

2026年第一季度经营情况报告

平安银行股份有限公司

2026年4月



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

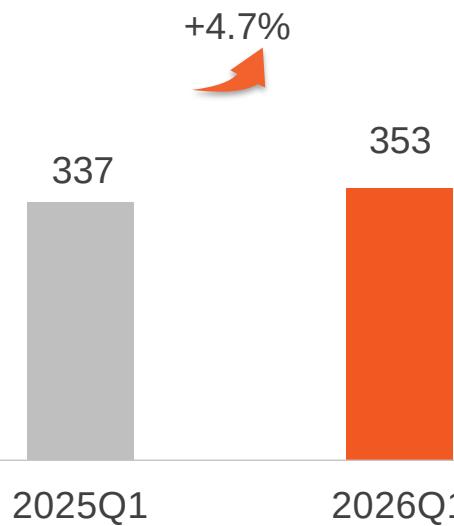


01 | 整体经营情况

1. 业务经营稳健，营收利润“双增”

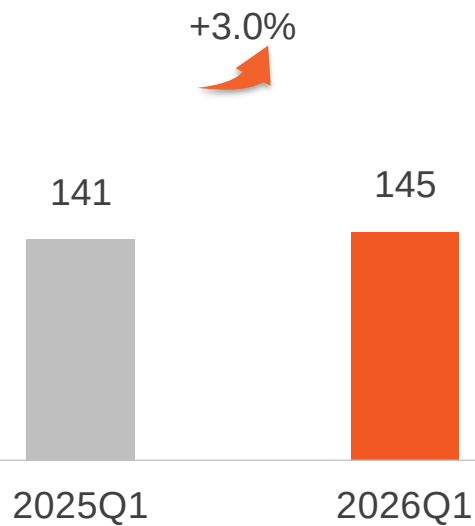
营收同比增长

单位：亿元



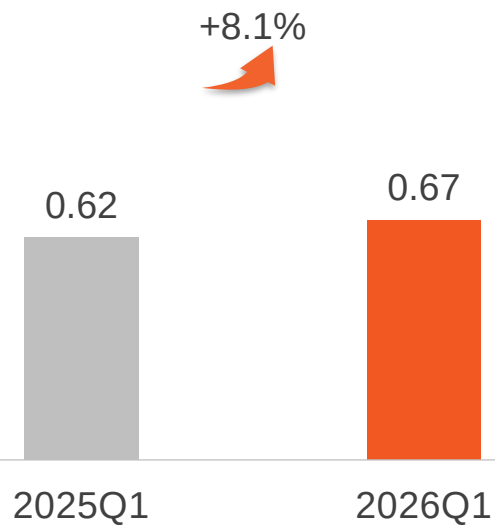
净利润同比增长

单位：亿元



每股收益同比增长

单位：元

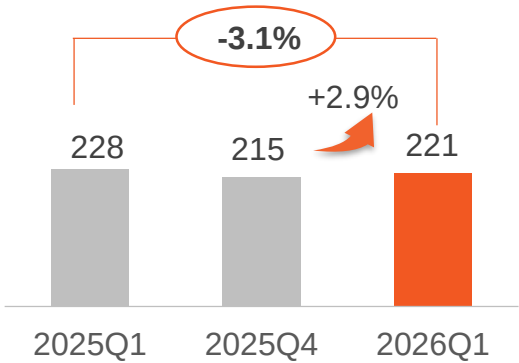


2. 净息差企稳，非息收入同比增长

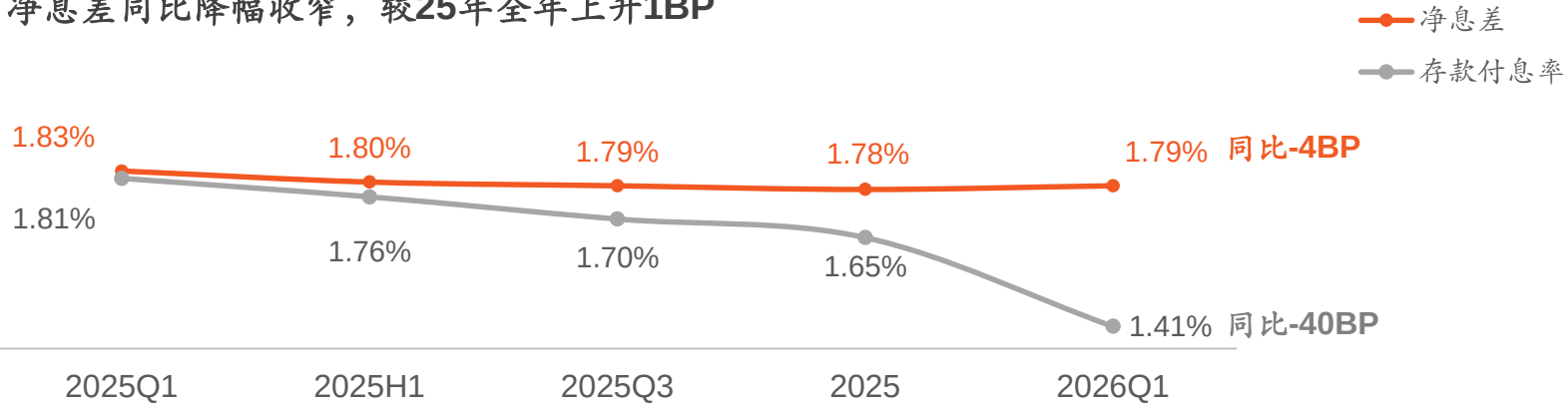
- 利息净收入**221**亿元，同比下降**3.1%**，环比增长**2.9%**；净息差**1.79%**，较去年同期下降**4BP**，较去年全年上升**1BP**
- 非息净收入同比增长**20.8%**，非息占比提升**5.0pct**，主要是财富管理、债券投资等业务收入同比增长

单位：亿元

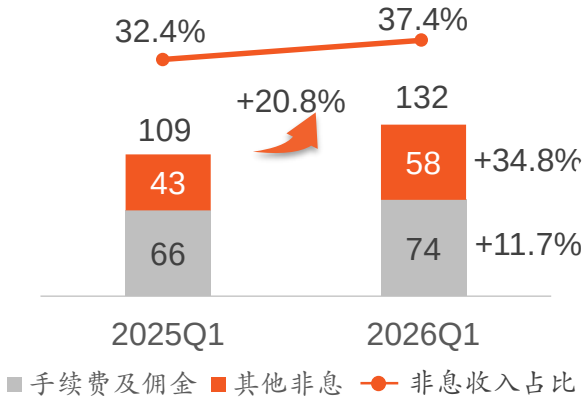
利息净收入



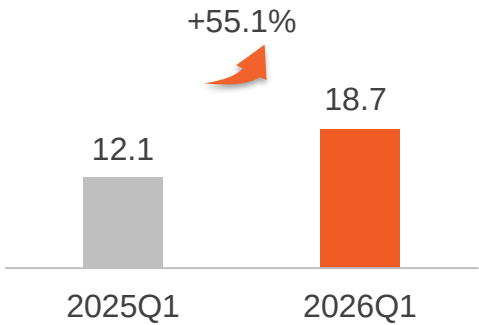
- 净息差同比降幅收窄，较25年全年上升**1BP**



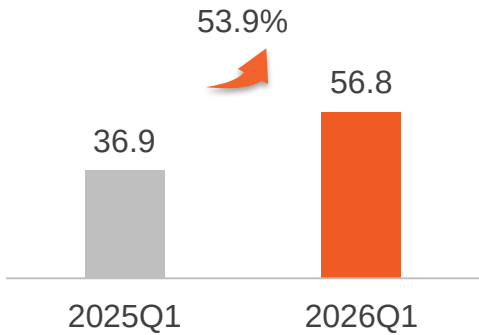
非息净收入



- 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

60,340亿元

较年初 +1.8%

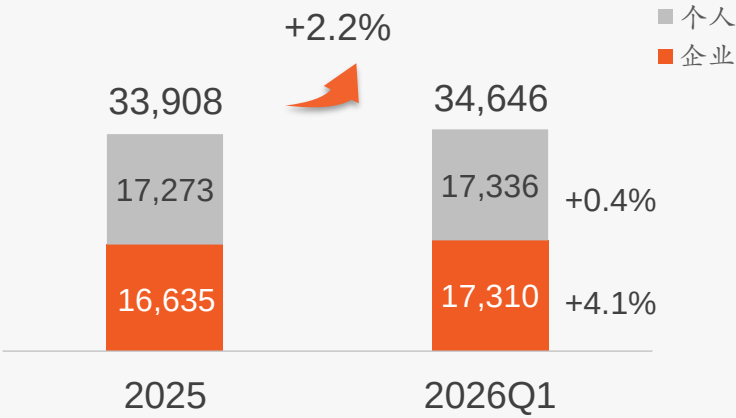
负债总额

54,899亿元

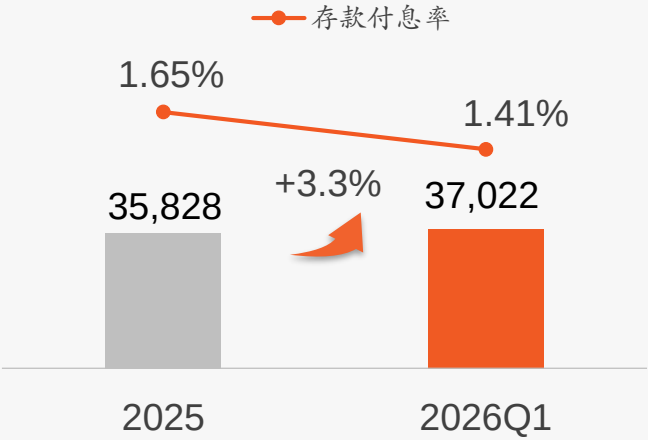
较年初 +2.1%

单位：亿元

企业及个人贷款规模实现增长



存款规模增长，付息率下降



4. 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，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2.2%**；科技贷款余额**2,892亿元**，较年初**增长7.1%**



绿色金融

- 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
- 深化**绿色金融战略客户经营模式**，夯实与清洁能源、绿色制造、绿色基建、环保水务等龙头企业战略合作，深入服务客户的产业链、供应链和生态圈，共同探索**绿色金融产品、碳核算**等领域的创新合作模式
- 绿色贷款余额**2,715亿元**，较年初**增长1.9%**



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**89万户**，普惠贷款余额**4,853亿元**
- 普惠贷款新发放**820亿元**，同比**增长33.6%**



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；同时，依托集团资源禀赋，集成医疗健康等服务入口，形成便捷、安全的线上服务
- 丰富产品供给，助力“老有所依”。提供养老储蓄、养老理财、养老基金三大品类的产品数量**达245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+T+Offline”服务模式，为**超860万**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93%**；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25%**
- 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结构化询价”现券交易量**约1.3万亿元**
- 风控合规：建立**AI风险中台**，集约化构建智能体并嵌入风险管理流程，提升信贷全流程业务处理及风险决策效率
- 赋能管理：财务管理上，全面提升“财智通”平台事前、事中、事后全链路财务行为的分析能力，进一步提升无纸化报销，**碳减排量超220吨**；深化与税局“乐企平台”的链接，提升纳税申报线上化水平，逐步推进印花税直连申报。运营管理上，升级消保智能审查模型，消保审查智能化覆盖率**达92%**

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400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，加大算力资源投入，实现多种算力资源的统一调度和高效管理，高效支撑智能化建设

支持实体经济、助力乡村振兴

制造业
中长期贷款

较年初 **+5.2%**

涉农贷款

1,297.1亿元

较年初 **+11.8%**

投放乡村振兴
支持资金

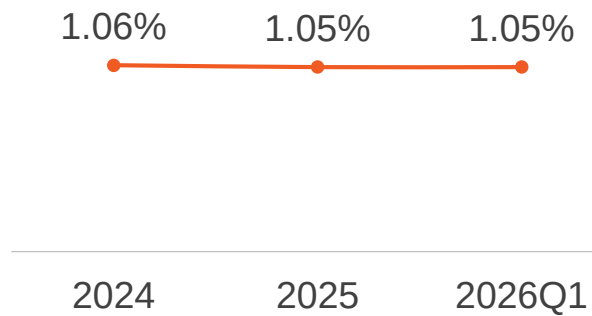
169.3亿元

累计2,203亿元

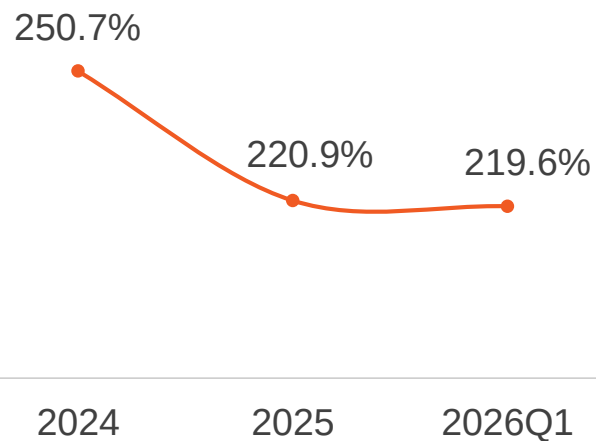
5. 强化全面风险管理，资产质量保持平稳

- 积极应对宏观经济环境变化，加强风险管控，持续优化资产和客群结构
- 不良贷款率1.05%，与上年末持平；拨备覆盖率219.6%，风险抵补能力保持良好

不良率



拨备覆盖率



6. 资本精细化管理，核心一级资本充足率提升

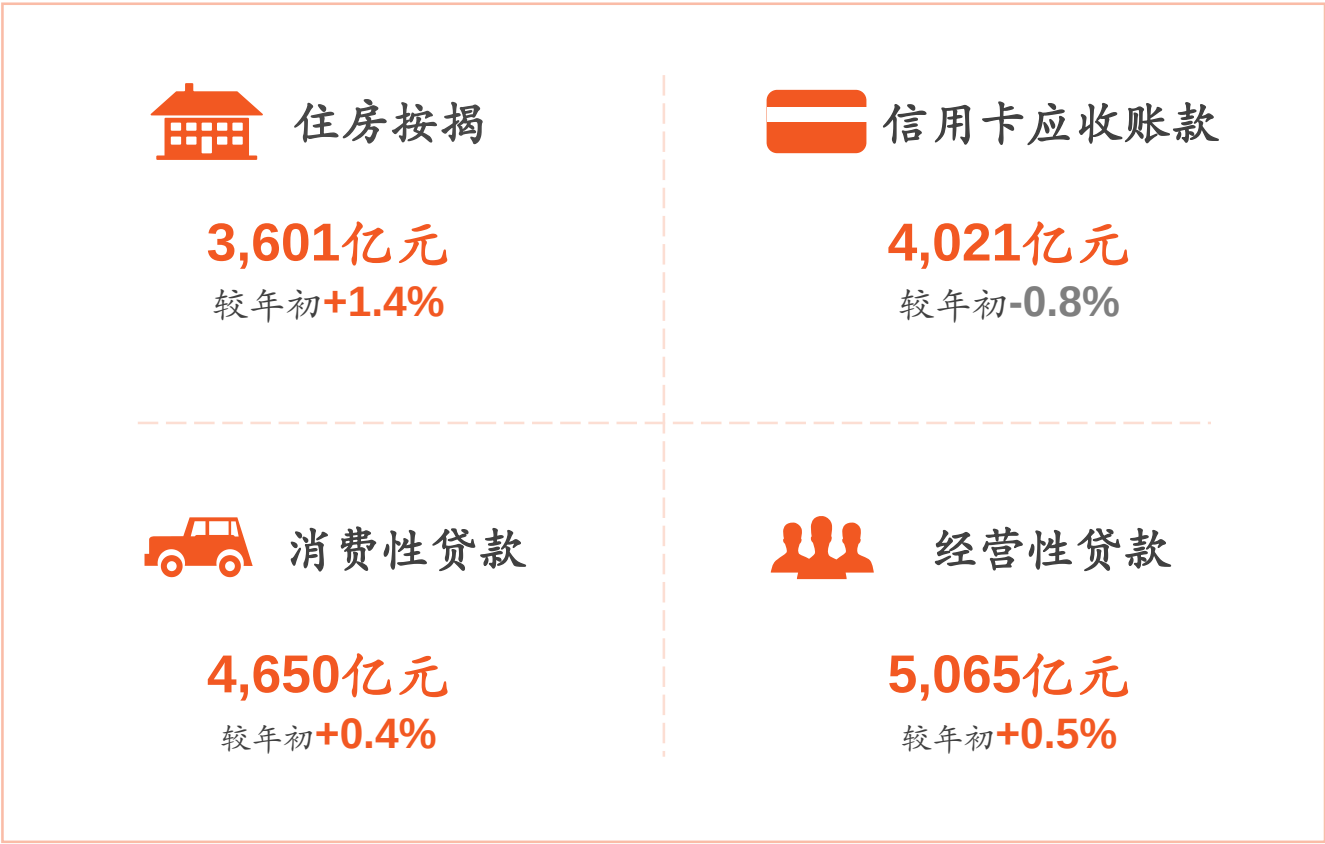
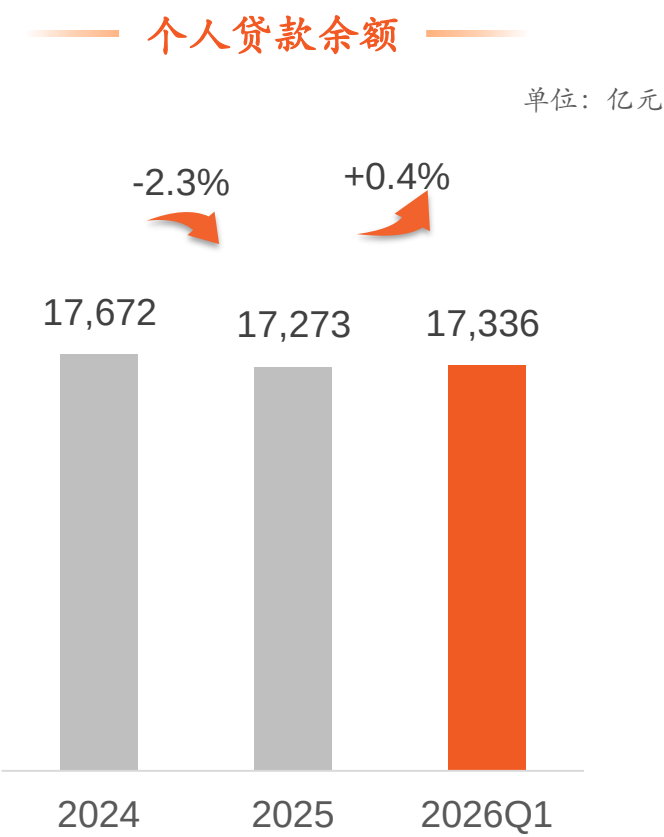
- 持续强化资本内生积累，不断优化表内外资产业务结构，减少无效占用
- 通过清收、打包出售、呆账核销、发行ABS等方式，释放资本占用
- 全面实施以EVA为核心的资本考核，关注全成本管理
- 26年3月赎回200亿元优先股（已于25年11月发行300亿元无固定期限资本债券提前完成置换），一级资本和资本充足率下降



02 | 零售业务

1. 贷款规模止跌回升，重点产品稳步上量

- 持续优化贷款业务结构，积极响应国家关于金融支持提振和扩大消费的政策导向，满足不同客群的差异化信贷需求
- 个人贷款余额**17,336**亿元，较年初增长0.4%，其中抵押类贷款占个人贷款的比例为62.7%



2. 存款规模稳步增长，付息率优化

- 聚焦投资理财、代发工资、支付结算等核心交易场景，深化数字化经营，提升客户体验，推动活期存款沉淀，个人存款规模稳中有升，结构及成本持续优化



个人存款余额

13,321亿元

较年初 **+3.5%**

- 代发及批量业务存款余额**4,139**亿元，较年初**+5.1%**



个人存款日均

13,155亿元

同比 **-0.1%**

- 个人活期存款日均**3,624**亿元，同比**+8.1%**



个人存款付息率

1.56%

同比 **-40BP**

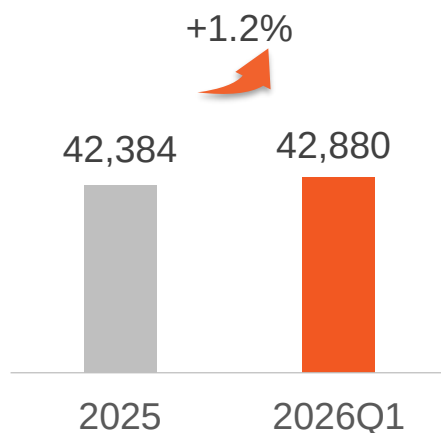
3. 持续升级多元化资产配置服务，财富管理收入较快增长

- 提升产品筛选、引入及定制能力，持续丰富投资理财产品货架，为客户提供兼具流动性、稳定性与增值性的理财解决方案
- 财富管理手续费收入**18.7亿元**，同比增长**55.1%**；其中代理个人保险收入同比增长**98.5%**

单位：亿元



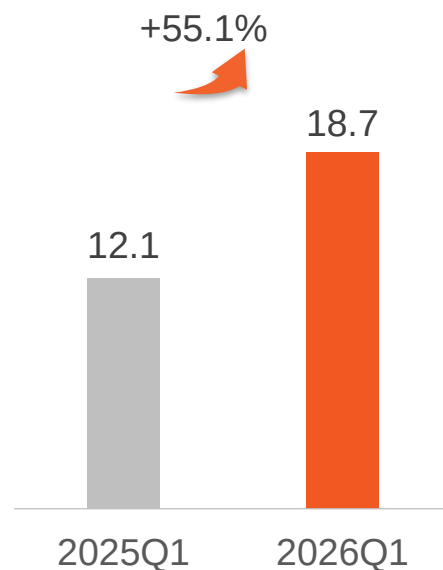
零售客户AUM



- 私行客户AUM**20,253亿元**，较年初**+1.7%**



财富管理手续费收入



➤ 代理个人保险收入**6.8亿元**，**+98.5%**

➤ 基金及理财：

• 代理个人基金收入**7.7亿元**，**+47.3%**

• 代理个人理财收入**3.4亿元**，**+14.1%**

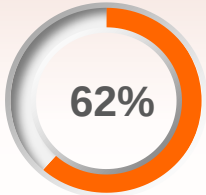
4. 数字化和综合金融两大平台能力持续迭代

数字化平台

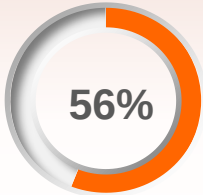
口袋银行APP注册用户数**18,413万户**，较年初**增长1.0%**，其中，月活跃用户数（MAU）**3,820万户**

- 广获客**
 - 拓展获客渠道，以网点为中心，丰富周边商户生态，通过“平安好邻居”线上服务品牌及数字营销渠道，深度链接客户、商户与网点，打造线上线下渠道联动支持的获客阵地
- 优经营**
 - 扩大“AI+T+Offline”经营覆盖范围，借助差异化经营策略与触达方式，提升服务效率，增强客户粘性
 - 升级数字营销渠道，完善全域触客生态，加强特色场景内容建设，提升从公域触客到私域服务的转化效率
- 强平台**
 - 强化平台建设，借助AI与大模型技术，提升主动洞察能力，助力客户需求的精准预判与解决方案的智能匹配

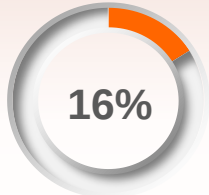
综合金融贡献占比



新增财富客户数



新获客AUM



信用卡新增户数

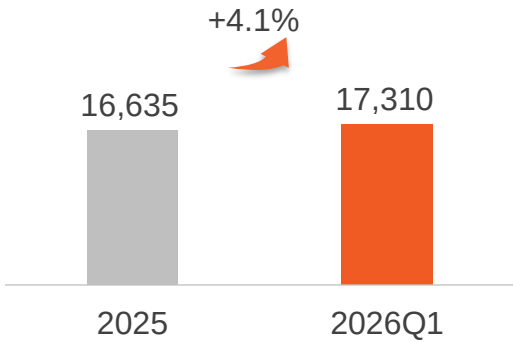
03 | 对公及资金同业

1. 贷款调优上量，存款付息率优化

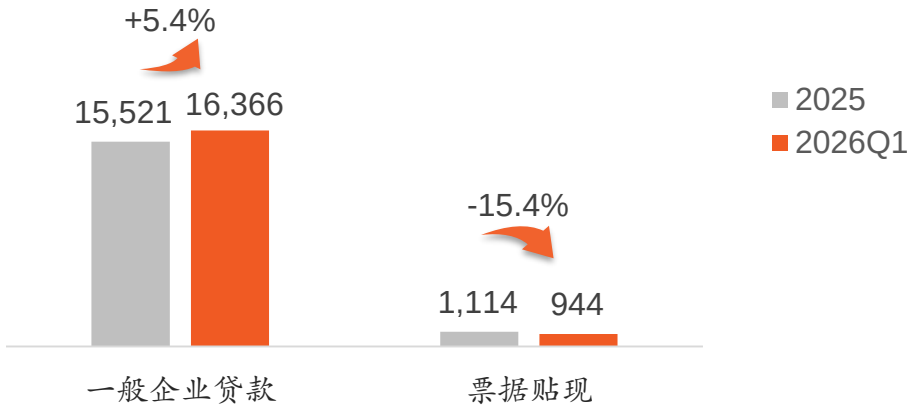
单位：亿元

贷款

贷款余额

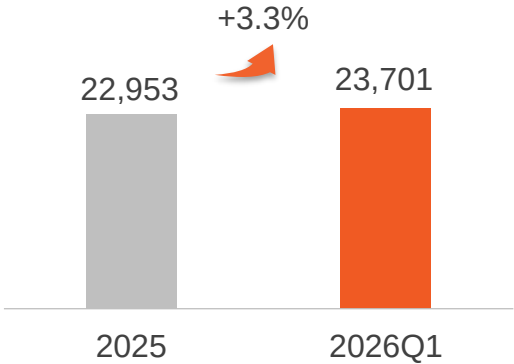


• 贷款结构持续优化，票据贴现较年初减少170亿元，占比下降1.3pct

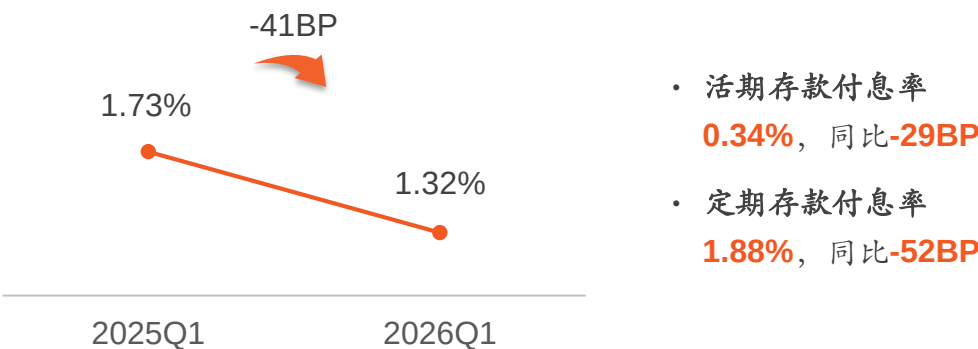


存款

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

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**1,263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
- 深化上市公司客群经营，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 **+478亿元**

对公客户数

98.5万户
较年初**+2.0%**

总行级战略客户
贷款余额

4,242亿元
较年初**+14.0%**

机构客户存款日均

4,177亿元
同比**+1.5%**

科技贷款余额

2,892亿元
较年初**+7.1%**

数字财资平台签约
集团客户数

4,717户
较年初**+7.0%**

境内供应链金融融资
发生额

4,050亿元
同比**+13.0%**

跨境贸易融资
发生额

873亿元
同比**+3.3%**

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

2.16万亿元
同比**+113.9%**

机构销售

“行e通”平台
累计合作客户

2,801户

资产托管

资管类产品
托管资产规模

4.95万亿元

企业避险

外汇即期及衍生品
避险业务的客户

10,990户
同比**+13.4%**

04 | 资产质量

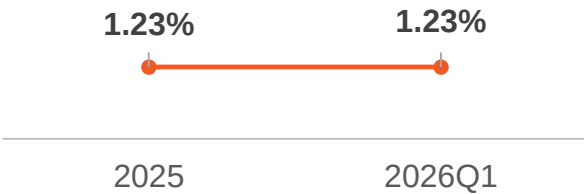
1. 资产质量整体平稳，不良资产清收同比增长

- 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，资产质量整体平稳
- 加大问题资产清收处置力度，收回不良资产总额109亿元，同比增长16%；核销贷款54亿元，同比下降69%

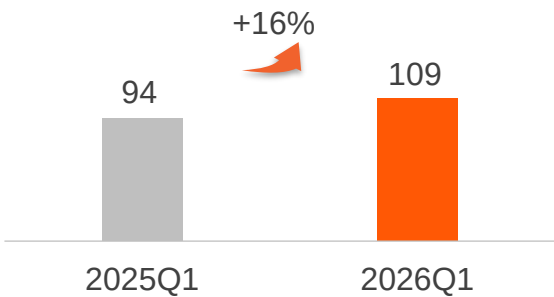
对公不良率



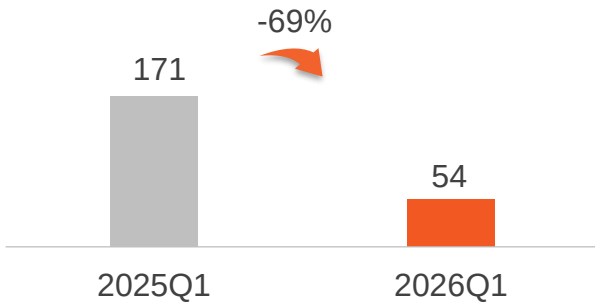
零售不良率



收回不良资产总额



核销贷款



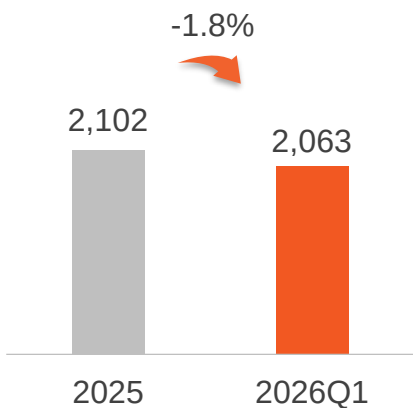
单位：亿元

2. 关注房地产风险管控

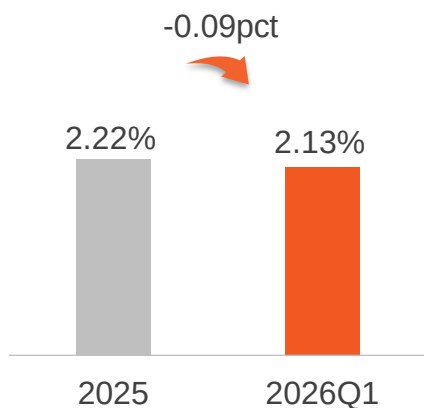
- **承担信用风险的涉房业务：**对公房地产贷款余额较年初减少39亿元，不良率下降0.09pct。本行高度重视房地产行业授信的风险防范和质量管控，持续加强房地产贷款管控措施，优化房地产业务结构，通过强化项目封闭管理，实施贷管并重机制，持续提升风险管控水平
- **不承担信用风险的涉房业务：**合作机构管理代销信托及基金314亿元，较年初减少4亿元

对公房地产贷款余额

单位：亿元



对公房地产贷款不良率



房地产开发贷余额 **642亿元**，较年初**减少11亿元**

- 占发放贷款和垫款本金总额的**1.9%**，较年初**持平**
- 平均抵押率**43.2%**，较年初**上升0.8pct**
- **98.5%**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**1,421亿元**，较年初**减少27亿元**

- 平均抵押率**51.7%**，较年初**下降5.0pct**
- **91.7%**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 | 对公及资金同业业务
- 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，稳规模优结构

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 | 对公及资金同业业务
- 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3月31日	2025年12月31日	增额	增幅
1.总资产	60,339.62	59,257.77	1,081.85	1.8%
其中：发放贷款和垫款本金	34,645.74	33,908.40	737.34	2.2%
(1)企业贷款	17,309.59	16,635.46	674.13	4.1%
(2)个人贷款	17,336.15	17,272.94	63.21	0.4%
2.总负债	54,898.79	53,745.93	1,152.86	2.1%
其中：吸收存款本金	37,021.53	35,827.55	1,193.98	3.3%
(1)企业存款	23,700.80	22,952.55	748.25	3.3%
(2)个人存款	13,320.73	12,875.00	445.73	3.5%
3.股东权益	5,440.83	5,511.84	-71.01	-1.3%

主要数据：财务收支

单位：亿元	2026年1-3月	占比	2025年1-3月	占比	增幅
1. 营业收入	352.77	100%	337.09	100%	4.7%
利息净收入	220.81	62.6%	227.88	67.6%	-3.1%
非利息净收入	131.96	37.4%	109.21	32.4%	20.8%
2. 营业支出	99.09		93.69		5.8%
业务及管理费	95.12		90.55		5.0%
3. 准备前营业利润	253.68		243.40		4.2%
4. 信用及资产减值损失	79.79		74.30		7.4%
5. 净利润	145.23		140.96		3.0%
6. 基本每股收益(元)	0.67		0.62		8.1%
7. 稀释每股收益(元)	0.67		0.62		8.1%

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3月末/2026年1-3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	2.31%	2.33%	-0.02个百分点
拨备覆盖率	219.59%	220.88%	-1.29个百分点
逾期90天以上贷款拨备覆盖率	303.13%	397.10%	-93.97个百分点
逾期60天以上贷款拨备覆盖率	254.49%	330.03%	-75.54个百分点
逾期90天以上贷款偏离度	0.72	0.56	+0.16
逾期60天以上贷款偏离度	0.86	0.67	+0.19
2.资产收益			
平均总资产收益率（年化）	0.97%	0.98%	-0.01个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	11.79%	12.07%	-0.28个百分点
3.净利差	1.79%	1.78%	+0.01个百分点
4.净息差	1.79%	1.83%	-0.04个百分点
5.成本收入比	26.96%	26.86%	+0.10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