

平安银行股份有限公司

2025 年半年度报告

重要提示

1、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2、本行第十二届董事会第四十二次会议审议了 2025 年半年度报告及摘要。本次董事会会议应出席董事 13 人，实到董事 13 人。会议一致同意本报告。

3、本行 2025 年半年度财务报告未经审计。安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2025 年半年度财务报告进行了审阅。

4、本行董事长谢永林、行长冀光恒、副行长兼首席财务官项有志、会计机构负责人郁辰声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

5、本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

6、本行请投资者认真阅读本半年度报告全文，并特别注意下列风险因素：本行经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、银行账簿利率风险、声誉风险、战略风险、合规风险、洗钱风险、法律风险和信息技术风险等，本行已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见“第三章 3.5 风险管理”。

7、本行经本次董事会审议通过的中期利润分配方案为：以本行 2025 年 6 月 30 日的总股本 19,405,918,198 股为基数，向全体普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 2.36 元（含税），不送红股，不以公积金转增股本。

目 录

重要提示	1
目 录	2
备查文件目录	3
释 义	4
第一章 公司简介	5
第二章 会计数据和财务指标	10
第三章 管理层讨论与分析	17
3.1 总体经营情况	17
3.2 财务报表分析	18
3.3 主要业务讨论与分析	35
3.4 经营中关注的重点	46
3.5 风险管理	49
3.6 下半年展望	55
3.7 市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况	56
3.8 “质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况	56
第四章 公司治理、环境和社会	57
第五章 重要事项	68
第六章 股份变动及股东情况	72
第七章 债券相关情况	79
第八章 财务报告	80

备查文件目录

- 1、载有董事长、行长、副行长兼首席财务官、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 2、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告正本。
- 3、报告期内公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

释 义

释义项	指	释义内容
平安银行、本行	指	深圳发展银行股份有限公司（“深圳发展银行”或“深发展”）以吸收合并原平安银行股份有限公司（“原平安银行”）的方式于 2012 年完成两行整合并更名后的银行
本集团	指	平安银行股份有限公司及其全资子公司平安理财有限责任公司
深圳发展银行、深发展	指	成立于 1987 年 12 月 22 日的全国性股份制商业银行，吸收合并原平安银行后更名为平安银行
原平安银行	指	成立于 1995 年 6 月的股份制商业银行，于 2012 年 6 月 12 日注销登记
中国平安、平安集团	指	中国平安保险（集团）股份有限公司
平安理财	指	平安理财有限责任公司
平安寿险	指	中国平安人寿保险股份有限公司
央行	指	中国人民银行
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会

第一章 公司简介

1.1 公司基本情况

1.1.1 公司信息

股票简称	平安银行	股票代码	000001
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	平安银行股份有限公司		
公司的中文简称	平安银行		
公司的外文名称	Ping An Bank Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写	PAB		
公司的法定代表人	谢永林		

1.1.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	周强	吕旭光
联系地址	中国广东省深圳市福田区益田路 5023 号平安金融中心 B 座平安银行董事会办公室	中国广东省深圳市福田区益田路 5023 号平安金融中心 B 座平安银行董事会办公室
电话	(0755) 82080387	(0755) 82080387
传真	(0755) 82080386	(0755) 82080386
电子信箱	PAB_db@pingan.com.cn	PAB_db@pingan.com.cn

1.1.3 其他情况

1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

☐适用 ☒不适用

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期无变化，具体可参见2024年年报。

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

☐适用 ☒不适用

公司选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的深圳证券交易所网站和巨潮资讯网的网址，公司半年度报告备置地无变化，具体可参见2024年年报。

3、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

☐适用 ☒不适用

1.2 报告期内公司从事的主要业务

1.2.1 所处行业基本情况

2025 年是“十四五”规划的收官之年，也是进一步全面深化改革的重要一年。2025 年上半年，面对复杂严峻的外部形势，以习近平同志为核心的党中央加强对经济金融工作的全面领导，各地区各部门聚力攻坚，各项宏观政策协同发力，经济呈现向好态势，社会信心持续提振，高质量发展扎实推进。

2025 年上半年，银行业积极贯彻落实党的二十大和二十届二中、三中全会、中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，坚持稳中求进，坚定不移走中国特色金融发展之路，全力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，积极服务新质生产力，持续加大对居民消费、民营企业、制造业等领域的金融支持力度，持续提升金融服务实体经济的能力，持续强化金融风险防控，全力助推高质量发展。

1.2.2 从事的主要业务

本行是中国内地首家公开上市的全国性股份制商业银行。经过多年发展，本行已逐渐成长为一家公司治理健全、网点覆盖广泛、产品服务齐全、风险管控有效的全国性股份制商业银行。同时，本行着力打造独特竞争力，在科技赋能、零售业务、综合金融等领域形成了较为鲜明的经营特色。

本行经有关监管机构批准，经营下列各项商业银行业务：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内外结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）发行金融债券；（六）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（七）买卖政府债券、金融债券；（八）从事同业拆借；（九）买卖、代理买卖外汇；（十）从事银行卡业务；（十一）提供信用证服务及担保；（十二）代理收付款项及代理保险业务；（十三）提供保管箱服务；（十四）结汇、售汇业务；（十五）离岸银行业务；（十六）资产托管业务；（十七）办理黄金业务；（十八）财务顾问、资信调查、咨询、见证业务；（十九）经有关监管机构批准的其他业务。

1.3 发展战略及核心竞争力

1.3.1 本行发展战略

本行紧跟国家政策导向和监管要求，坚持党建引领，坚持金融工作的政治性、人民性，坚持以“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”为战略目标，坚持“零售做强、对公做精、同业做专”战略方针，持续深化战略转型，不断升级零售、对公、资金同业业务经营策略，做好金融“五篇大文章”，服务新质生产力，持续深化数字化转型，强化风险管理，助推高质量发展。

（1）零售做强

本行坚持零售战略定位不动摇，深化推进零售战略转型，以客户为中心，打造特色零售银行，围绕“效益优先、兼顾规模”的经营目标，持续强化核心业务能力，推动零售业务高质量、可持续

发展。

升级两大业务板块——

贷款业务：促进“量、价、险”平衡发展。一是优化贷款业务结构，提升优质客群占比，并加大重点产品投放力度，带动客群结构和资产结构持续优化；二是完善产品体系，持续丰富产品货架，围绕客户需求匹配产品策略，提升精细化风险定价能力，提供差异化服务体验，全面提升产品的市场竞争力和品牌影响力。

存款和财富管理业务：推进结构持续优化、业务稳健发展。一是深化场景经营，重点拓宽公私联动、平台引流、交易结算等场景，并加强账户数字化能力建设，促进客户交易活跃、带动低成本存款沉淀；二是升级财富管理服务，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，构建全产品货架和前瞻性策略布局，打造覆盖不同客群的财富管理权益服务体系，优化服务质效和客户体验。

夯实两大平台基础——

数字化平台：全面深化数字化工程，通过拓展数字营销渠道、加强数字化经营、优化数字化服务，将数字化平台打造为客户经营的线上阵地，升级零售客户综合化经营体系，提升客户活跃度。

综合金融平台：依托平安集团“综合金融+医疗养老”生态优势，围绕客户需求推出多样化产品组合方案，提升队伍的综合经营服务能力，不断深化“一个客户、多个账户、多种产品、一站式服务”的综合经营服务模式，持续提升客户粘性和经营效率。

配套四大发展保障——

组织推动：强化总分行对一线队伍的策略指引及赋能推动，构建一体化、标准化的销售赋能推动体系，升级横向一体协同、纵向贯穿赋能的组织管理，形成高效协同的管理闭环，提升管理效率和执行力。

集中风控：升级数字化风控体系，推进业务流程简单化、后台审批集中化，提升风险经营和管控能力，全面赋能业务发展。

经营服务：树立以客户为中心的经营服务意识，搭建以客户经理为中心的队伍成长路径，优化客户体验感、强化队伍归属感。

合规保障：完善制度流程、构建长效机制，持续强化队伍合规意识与销售行为管理，加强消费者权益保护。

（2）对公做精

本行紧跟国家发展战略及政策导向，持续深化对公做精战略。围绕金融“五篇大文章”，结合本行的特色优势，在产业金融、科技金融、供应链金融、跨境金融、普惠金融方面重点发力。坚持以客户为中心，聚焦“做精行业、做精客户、做精产品”，紧跟国家产业发展政策，持续加大对先进制造业、绿色金融、科技金融、普惠金融、基础设施、乡村振兴等重点领域的融资支持力度。充分发挥平安集团综合金融优势，通过“商行+投行+投资”的综合性解决方案，为客户提供一站式金融服

务，助力企业产业转型升级。通过深度经营，做大客户钱包份额，夯实对公业务基础。升级公私融合经营机制，释放一体化经营动能，支持全行业务均衡发展。严守资产质量“生命线”，推进对公业务可持续、高质量发展。

做精行业：紧跟国家战略导向，研判产业发展趋势，持续构建行业化经营的差异化优势和护城河，夯实基础行业，拓展新兴行业，通过金融助力国家现代产业发展。

做精客户：顺应对公客户综合化、生态化、一体化经营趋势，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，锻造“长期主义”导向的经营能力，推动客户做精。

做精产品：围绕核心客群，深入行业场景，运用“金融+科技”能力，做强行业化、差异化、综合化的产品组合，优化金融服务体验，提升客户综合服务能力。

（3）同业做专

本行资金同业业务顺应国家金融市场发展战略，坚定执行“服务金融市场、服务同业客户、服务实体经济”经营理念，通过“投资交易+客户业务”双轮驱动，持续提升投资、交易和销售三大能力，不断培育金融服务新动能，提升市场竞争力。

做强“双轮驱动”——

投资交易：持续升级投资交易能力，提升包括研究、定价、策略、科技等在内的专业能力，把握市场中长期战略性机会，合理配置资产，敏捷捕捉交易机会，以获取稳健的投资收益。

客户业务：深耕金融机构及企业客户金融市场服务需求，持续丰富交易服务、机构销售、资产托管、企业避险等客户服务，在服务实体直接融资、提升金融市场流动性及助力企业管理市场风险等方面持续发力，形成围绕客户深度经营的多产品服务模式。

提升“三大能力”——

投资能力：建立全球化、跨品种、跨市场的交易体系，灵敏捕捉不同市场、不同期限结构的交易机会，合理进行细分品种选择和趋势性配置，通过丰富的投资方案，获取均衡互补的回报。

交易能力：持续完善宏观趋势研究与量化分析模型结合的投资决策框架体系，运用本行在相对价值交易、电子化交易及做市交易上积累的专业优势，丰富交易策略，更精准地把握交易契机，在多变的市场环境中保持稳健的投资回报。

销售能力：扩展金融市场产品服务范围，建立全能型销售团队，全面推进金融市场客户服务发展，打造一体化金融服务模式，满足机构及企业在做市、发债、投资、托管、避险等方面的服务需求。

1.3.2 本行核心竞争力

党建引领全面深化 本行积极贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会、中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，坚持党建引领，坚持金融工作的政治性、人民性，持续加强党的领导和党的建设，充分发挥党委政治核心、政治引领作用，有效推动党的领导融入公司治理、党的建设融入组

织建设、党的精神融入文化发展，深化党业融合，持续提升金融服务实体经济的能力，全力做好金融“五篇大文章”，全面强化风险合规管理，以高质量党建全面引领高质量发展。

综合金融优势突出 本行积极加强与控股股东平安集团的协同协作，借助平安集团的客户、产品、品牌等优势，通过资源整合、相互协同，打造鲜明的综合金融优势。本行坚持从客户需求出发，全面完善综合金融的管理模式、协作机制和服务平台，持续强化关联交易管理，强化客户信息保护，坚持公允定价，有效做好风险隔离，依法合规开展综合金融业务。

科技赋能不断深入 本行利用领先数字技术为战略转型注入动力，不断提升科技对金融服务的赋能水平。科技赋能零售业务，全面深化零售数字化工程，通过拓展数字营销渠道、加强数字化经营、优化数字化服务，将数字化平台打造为客户经营的线上阵地，为客户提供“省心、省时、又省钱”的服务体验；科技赋能对公业务，建立以客户需求为导向、数据驱动的客户分层经营体系，通过生态经营、综合金融服务和数字化赋能，持续夯实客户基础，提升经营贡献；科技赋能资金同业业务，投资交易将科技创新与细分场景深度结合，提升交易效率、风控和投研能力，客户业务运用领先的 iDeal 平台、“行 e 通”平台等提供综合服务，构建全能型机构销售服务。

风险控制有力有效 本行搭建并持续完善全面风险管理体系，建立垂直集中的风险治理架构，建成覆盖全流程的风险管控机制。事前前瞻引领，以数据驱动风险策略制定，动态研判、敏捷调整，引导优质资产投放，从源头降低风险；事中精准预控，通过系统模型自动预警、地面队伍合作管控组成“天眼+地网”，对风险资产早发现、早管控、早化解，有效防范风险生成；事后高效处置，以专业化、生态化、投行化思路创新特殊资产经营模式，通过多元清收处置手段，提升不良资产回收价值。同时，本行不断提升智慧风控水平，夯实风险数据底座，建设全流程风控平台，以数智化手段进一步精进风险管控能力。

经营效率不断提升 本行全面深化数字化转型，推动业务模式变革，提升经营管理精细化水平，驱动降本增效。本行持续提升金融科技投产效率，深化科技基础平台建设，推动应用上云，提升系统稳定性、需求响应交付和资源利用效率；强化重点科技项目投产测算，加大投入端管控力度，提升产出端价值贡献。本行持续加强费用精细管理，优化费用结构，提升资源使用效率。

企业文化深入内核 本行深入践行新价值文化，将“专业·价值”作为企业文化的核心理念，将价值作为检验一切工作的唯一标准，推动实现商业价值与社会价值相统一。本行深入践行合规文化，全面构建合规网格治理体系，建立完善合规管理机制体系，持续强化合规文化建设，不断提升合规管理智能化水平。本行深入践行清廉文化，树立以清为美、以廉为荣的价值取向，全面营造清廉文化风尚。本行深入践行协同文化，建立健全跨条线、跨部门、总分行协同机制，营造高效协同的企业文化氛围，增强经营管理合力，提升客户综合服务能力。

第二章 会计数据和财务指标

2.1 关键指标

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	本期同比增减
营业收入	69,385	77,132	(10.0%)
归属于本行股东的净利润	24,870	25,879	(3.9%)
成本收入比	27.68%	27.37%	+0.31 个百分点
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
净息差（年化）	1.80%	1.96%	-0.16 个百分点
非利息净收入占比	35.86%	36.36%	-0.50 个百分点
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
吸收存款本金	3,694,471	3,533,678	4.6%
发放贷款和垫款本金总额	3,408,498	3,374,103	1.0%
不良贷款率	1.05%	1.06%	-0.01 个百分点
拨备覆盖率	238.48%	250.71%	-12.23 个百分点
逾期 60 天以上贷款偏离度	0.79	0.80	-0.01
核心一级资本充足率	9.31%	9.12%	+0.19 个百分点

2.2 主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

☐是 ☒否

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	期末较上年末 增减
资产总额	5,874,961	5,769,270	5,587,116	1.8%
股东权益	510,062	494,842	472,328	3.1%
归属于本行普通股股东的股东权益	440,109	424,894	402,384	3.6%
股本	19,406	19,406	19,406	-
归属于本行普通股股东的每股净资产（元/股）	22.68	21.89	20.74	3.6%

项 目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	2024 年 1-12 月	本期同比 增减
营业收入	69,385	77,132	146,695	(10.0%)
信用及其他资产减值损失前营业利润	49,552	55,240	104,634	(10.3%)
信用及其他资产减值损失	19,450	23,153	49,428	(16.0%)
营业利润	30,102	32,087	55,206	(6.2%)

利润总额	29,932	31,977	54,738	(6.4%)
归属于本行股东的净利润	24,870	25,879	44,508	(3.9%)
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	24,930	25,880	44,838	(3.7%)
经营活动产生的现金流量净额	174,682	113,722	63,336	53.6%
每股比率（元/股）：				
基本/稀释每股收益	1.18	1.23	2.15	(4.1%)
扣除非经常性损益后的基本/稀释每股收益	1.18	1.23	2.16	(4.1%)
每股经营活动产生的现金流量净额	9.00	5.86	3.26	53.6%
财务比率（%）：				
总资产收益率（未年化）	0.42	0.45	不适用	-0.03 个百分点
总资产收益率（年化）	0.85	0.90	0.77	-0.05 个百分点
平均总资产收益率（未年化）	0.43	0.46	不适用	-0.03 个百分点
平均总资产收益率（年化）	0.85	0.91	0.78	-0.06 个百分点
加权平均净资产收益率（未年化）	5.25	5.79	不适用	-0.54 个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	10.74	11.88	10.08	-1.14 个百分点
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益，未年化）	5.27	5.79	不适用	-0.52 个百分点
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益，年化）	10.77	11.88	10.16	-1.11 个百分点

注：净资产收益率和每股收益相关指标根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）及《企业会计准则第34号——每股收益》计算。本行于2016年3月7日非公开发行200亿元非累积型优先股，于2020年2月发行300亿元无固定期限资本债券（“永续债”），均分类为其他权益工具。在计算当期“加权平均净资产收益率”及“每股收益”时，“归属于本行股东的净利润”扣除了已发放的优先股股息8.74亿元和永续债利息11.55亿元。

截至披露前一交易日的公司总股本及用最新股本计算的全面摊薄每股收益：

截至披露前一交易日的公司总股本（股）	19,405,918,198
支付的优先股股利（元）	874,000,000
支付的永续债利息（元）	1,155,000,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股，2025年1-6月）	1.18

境内外会计准则下会计数据差异

1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

☐适用 ☒不适用

本集团报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

☐适用 ☒不适用

本集团报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

3、境内外会计准则下会计数据差异原因说明

☐适用 ☒不适用

存贷款情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	期末较上年末 增减
吸收存款本金	3,694,471	3,533,678	3,407,295	4.6%
其中：企业存款	2,367,133	2,246,498	2,199,677	5.4%
个人存款	1,327,338	1,287,180	1,207,618	3.1%
发放贷款和垫款本金总额	3,408,498	3,374,103	3,407,509	1.0%
其中：企业贷款	1,682,520	1,606,935	1,429,790	4.7%
一般企业贷款	1,538,649	1,421,206	1,214,991	8.3%
贴现	143,871	185,729	214,799	(22.5%)
个人贷款	1,725,978	1,767,168	1,977,719	(2.3%)

注：根据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号）的规定，基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示。除非特别说明，本报告提及的“发放贷款和垫款”“吸收存款”及其明细项目均为不含息金额。

非经常性损益项目及金额

☒适用 ☐不适用

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	2024 年 1-12 月
非流动性资产处置净损益	83	24	10
或有事项产生的净损益	(30)	4	65
其他	(91)	(1)	(356)
所得税影响	(22)	(28)	(49)
合计	(60)	(1)	(330)

注：非经常性损益根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》的定义计算。

本集团报告期不存在将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

2.3 补充财务比率

（单位：%）

项 目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	2024 年 1-12 月	本期同比增减
成本收入比	27.68	27.37	27.66	+0.31 个百分点
信贷成本（未年化）	0.71	0.70	不适用	+0.01 个百分点
信贷成本（年化）	1.43	1.40	1.56	+0.03 个百分点

存贷差（年化）	2.27	2.61	2.47	-0.34 个百分点
净利差（年化）	1.76	1.91	1.83	-0.15 个百分点
净息差（未年化）	0.89	0.97	不适用	-0.08 个百分点
净息差（年化）	1.80	1.96	1.87	-0.16 个百分点

注：信贷成本=贷款减值损失/平均发放贷款和垫款余额；净利差=平均生息资产收益率-平均计息负债付息率；净息差=利息净收入/平均生息资产余额。

2.4 补充监管指标

2.4.1 主要监管指标

（单位：%）

项 目	标准值	2025年6月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
流动性比例（本外币）	≥25	62.04	68.91	68.01
流动性比例（人民币）	≥25	62.30	68.36	67.17
流动性比例（外币）	≥25	62.96	81.87	89.76
流动性匹配率	≥100	141.73	138.74	144.66
资本充足率	≥10.75（注2）	13.26	13.11	13.43
一级资本充足率	≥8.75（注2）	10.85	10.69	10.90
核心一级资本充足率	≥7.75（注2）	9.31	9.12	9.22
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	1.66	1.56	2.58
最大十家客户贷款占资本净额比率	不适用	11.43	11.40	12.77
累计外汇敞口头寸占资本净额比率	≤20	4.40	4.97	4.42
正常类贷款迁徙率	不适用	1.43	2.89	2.76
关注类贷款迁徙率	不适用	37.40	45.49	41.23
次级类贷款迁徙率	不适用	66.07	74.50	80.18
可疑类贷款迁徙率	不适用	71.31	76.09	85.89
不良贷款率	≤5	1.05	1.06	1.06
拨备覆盖率	≥130（注3）	238.48	250.71	277.63
拨贷比	≥1.8（注3）	2.51	2.66	2.94

注：（1）以上监管指标根据监管相关规定计算，除资本充足率指标为本集团口径外，其他指标均为本行口径。

（2）根据《系统重要性银行附加监管规定（试行）》及我国系统重要性银行名单，本行位列名单内第一组，执行附加资本 0.25%等要求。

（3）根据《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发〔2018〕7号）规定，对各股份制银行实行差异化动态调整的拨备监管政策。

2.4.2 资本充足率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	423,578	409,084	405,333	391,556
一级资本净额	493,531	479,037	475,237	461,399
资本净额	603,002	588,455	582,713	567,693
风险加权资产合计	4,547,880	4,513,215	4,445,117	4,421,385
信用风险加权资产	4,007,591	4,003,271	3,912,348	3,908,299
表内风险加权资产	3,215,676	3,211,356	3,130,715	3,126,666
表外风险加权资产	781,581	781,581	771,534	771,534
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	10,334	10,334	10,099	10,099
市场风险加权资产	241,307	213,610	237,070	220,034
操作风险加权资产	298,982	296,334	295,699	293,052
核心一级资本充足率	9.31%	9.06%	9.12%	8.86%
一级资本充足率	10.85%	10.61%	10.69%	10.44%
资本充足率	13.26%	13.04%	13.11%	12.84%
信用风险资产组合缓释后风险暴露余额：				
表内信用风险资产缓释后风险暴露余额	5,209,635	5,202,007	5,116,207	5,109,190
表外资产转换后风险暴露	1,576,913	1,576,913	1,630,110	1,630,110
交易对手信用风险暴露	7,093,718	7,093,718	7,949,215	7,949,215

注：根据《商业银行资本管理办法》的规定计算资本充足率。信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用标准法计量。有关资本管理的更详细信息，请查阅本行网站（<http://bank.pingan.com>）。

2.4.3 杠杆率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
杠杆率	6.64%	6.73%	6.47%	6.58%
一级资本净额	493,531	487,424	475,237	479,196
调整后表内外资产余额	7,428,690	7,238,354	7,342,733	7,278,703

注：以上数据为本集团口径，根据《商业银行资本管理办法》的规定计算杠杆率；6月末本集团杠杆率较3月末下降，主要因调整后表内外资产余额增速高于一级资本净额增速。有关杠杆率的更详细信息，请查阅本行网站（<http://bank.pingan.com>）。

2.4.4 流动性覆盖率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
流动性覆盖率	134.29%	110.89%	136.15%
合格优质流动性资产	636,248	622,633	661,716
净现金流出	473,795	561,496	486,021

注：以上数据为本集团口径，根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》披露流动性覆盖率信息。

2.4.5 净稳定资金比例

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
净稳定资金比例	107.83%	109.90%	106.89%
可用的稳定资金	3,420,705	3,437,426	3,349,490
所需的稳定资金	3,172,364	3,127,635	3,133,535

注：以上数据为本集团口径，根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》披露净稳定资金比例信息。

2.5 分部经营数据

2.5.1 盈利与规模

(货币单位：人民币百万元)

项 目		零售金融业务		批发金融业务		其他业务		合计	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
		1-6 月	1-6 月	1-6 月	1-6 月	1-6 月	1-6 月	1-6 月	1-6 月
营 业 收 入	金额	31,081	39,091	30,425	33,096	7,879	4,945	69,385	77,132
	占比%	44.8	50.7	43.8	42.9	11.4	6.4	100.0	100.0
营 业 支 出	金额	11,024	12,447	8,039	8,766	770	679	19,833	21,892
	占比%	55.6	56.9	40.5	40.0	3.9	3.1	100.0	100.0
减值损失前营 业利润	金额	20,057	26,644	22,386	24,330	7,109	4,266	49,552	55,240
	占比%	40.5	48.2	45.2	44.1	14.3	7.7	100.0	100.0
信用及其他资 产减值损失	金额	18,845	24,393	1,095	(1,152)	(490)	(88)	19,450	23,153
	占比%	96.9	105.4	5.6	(5.0)	(2.5)	(0.4)	100.0	100.0
利 润 总 额	金额	1,204	2,229	21,263	25,477	7,465	4,271	29,932	31,977
	占比%	4.0	7.0	71.0	79.6	25.0	13.4	100.0	100.0
净利润	金额	1,002	1,804	17,668	20,618	6,200	3,457	24,870	25,879
	占比%	4.0	7.0	71.0	79.6	25.0	13.4	100.0	100.0

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		期末较上年末 增减
	余额	占比%	余额	占比%	
资产总额	5,874,961	100.0	5,769,270	100.0	1.8%
其中：零售金融业务	1,658,351	28.2	1,693,154	29.4	(2.1%)
批发金融业务	3,002,709	51.1	2,874,621	49.8	4.5%
其他业务	1,213,901	20.7	1,201,495	20.8	1.0%

注：（1）零售金融业务分部涵盖向个人客户及部分小企业客户提供金融产品和服务，这些产品和服务主要包括：个人贷款、个人存款、银行卡及各类个人中间业务。

批发金融业务分部涵盖向公司客户、政府机构、同业机构及部分小企业提供金融产品和服务，这些产品和服务主要包括：公司贷款、公司存款、贸易融资、各类公司中间业务、各类资金同业业务及平安理财相关业务。

其他业务分部是指出于流动性管理的需要进行的债券投资和部分货币市场业务，集中管理的权益投资及不能直接归属某个分部的资产、负债、收入、支出等。

（2）受市场利率下行、资产结构调整等因素影响，零售业务营业收入同比下降。随着资产和客群结构持续优化，零售资产质量逐步改善，零售业务减值损失同比下降。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		期末较上年末 增减
	余额	占比%	余额	占比%	
吸收存款本金	3,694,471	100.0	3,533,678	100.0	4.6%
其中：企业存款	2,367,133	64.1	2,246,498	63.6	5.4%
个人存款	1,327,338	35.9	1,287,180	36.4	3.1%
发放贷款和垫款本金总额	3,408,498	100.0	3,374,103	100.0	1.0%
其中：企业贷款	1,682,520	49.4	1,606,935	47.6	4.7%
个人贷款	1,725,978	50.6	1,767,168	52.4	(2.3%)

注：上表按客户性质划分，其中中小企业法人业务归属于企业存款及企业贷款业务，小企业个人业务归属于个人存款及个人贷款业务，下同。

2.5.2 资产质量

项 目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
不良贷款率	1.05%	1.06%	-0.01 个百分点
其中：企业贷款	0.83%	0.70%	+0.13 个百分点
个人贷款	1.27%	1.39%	-0.12 个百分点

第三章 管理层讨论与分析

3.1 总体经营情况

2025年上半年，本行坚持党建引领，坚持金融工作的政治性、人民性，坚持以“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”为战略目标，坚持“零售做强、对公做精、同业做专”战略方针，持续升级零售、对公、资金同业业务经营策略，全力做好金融“五篇大文章”，持续强化风险管理，深化数字化转型，整体业务经营保持稳健。

营收利润降幅收窄，持续推进降本增效。2025 年上半年，本集团实现营业收入 693.85 亿元，同比下降 10.0%，主要受市场利率下行、贷款业务结构调整等因素影响，净息差 1.80%，较去年同期下降 16 个基点；受市场波动影响，债券投资等业务非利息净收入下降。通过数字化转型驱动降本增效，业务及管理费 192.06 亿元，同比下降 9.0%；同时，加强资产质量管控，加大不良资产清收处置力度，信用及其他资产减值损失 194.50 亿元，同比下降 16.0%。实现净利润 248.70 亿元，同比下降 3.9%，降幅较第一季度有所收窄。

持续优化资产结构，支持服务实体经济。2025 年 6 月末，本集团资产总额 58,749.61 亿元，较上年末增长 1.8%；发放贷款和垫款本金总额 34,084.98 亿元，较上年末增长 1.0%；本行持续加大实体经济支持力度，制造业、科技企业、绿色金融等领域贷款实现较好增长，企业贷款余额较上年末增长 4.7%；持续优化零售资产组合策略，提升住房按揭、持证抵押等基石类业务占比，个人贷款余额较上年末下降 2.3%，抵押类贷款占个人贷款的比例为 64.3%。

存款保持稳步增长，付息率显著优化。2025 年 6 月末，本集团负债总额 53,648.99 亿元，较上年末增长 1.7%；吸收存款本金余额 36,944.71 亿元，较上年末增长 4.6%。本行加强高成本存款产品管控，促进低成本存款沉淀，并敏捷调控存款和同业负债的吸收节奏，优化整体负债成本；2025 年上半年，本集团计息负债平均付息率 1.79%，较去年同期下降 46 个基点；吸收存款平均付息率 1.76%，较去年同期下降 42 个基点。

强化全面风险管理，资产质量整体平稳。本行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。2025 年 6 月末，不良贷款率 1.05%，较上年末下降 0.01 个百分点；逾期 60 天以上贷款偏离度及逾期 90 天以上贷款偏离度分别为 0.79 和 0.67；拨备覆盖率 238.48%，风险抵补能力保持良好。

践行资本精细化管理，资本充足率提升。持续强化资本内生积累，提升资本精细化管理水平，2025 年 6 月末，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别为 9.31%、10.85%、13.26%，较上年末分别上升 0.19、0.16、0.15 个百分点。

3.2 财务报表分析

3.2.1 利润表项目分析

(1) 营业收入构成及变动情况

2025 年上半年，本集团实现营业收入 693.85 亿元，同比下降 10.0%；其中利息净收入 445.07 亿元，同比下降 9.3%；非利息净收入 248.78 亿元，同比下降 11.3%。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月		本期同比 增减
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	44,507	64.1%	49,086	63.6%	(9.3%)
存放中央银行款项	1,608	1.8%	1,722	1.6%	(6.6%)
存放同业、拆放同业及买入返售金融资产	4,884	5.6%	5,284	5.1%	(7.6%)
发放贷款和垫款	67,457	76.7%	81,526	78.3%	(17.3%)
金融投资	13,982	15.9%	15,597	15.0%	(10.4%)
利息收入小计	87,931	100.0%	104,129	100.0%	(15.6%)
向中央银行借款	1,029	2.4%	1,615	2.8%	(36.3%)
同业存放、同业拆入及卖出回购金融资产	4,460	10.3%	7,189	13.1%	(38.0%)
吸收存款	31,626	72.8%	37,017	67.3%	(14.6%)
已发行债务证券	6,309	14.5%	9,222	16.8%	(31.6%)
利息支出小计	43,424	100.0%	55,043	100.0%	(21.1%)
非利息净收入	24,878	35.9%	28,046	36.4%	(11.3%)
手续费及佣金净收入	12,739	18.4%	12,997	16.9%	(2.0%)
其他非利息净收入	12,139	17.5%	15,049	19.5%	(19.3%)
营业收入总额	69,385	100.0%	77,132	100.0%	(10.0%)

注：营业收支的地区分部情况详见“第八章 财务报告”中的“四、经营分部信息”。

(2) 利息净收入

2025 年上半年，本集团实现利息净收入 445.07 亿元，同比下降 9.3%，主要受市场利率下行、贷款业务结构调整等因素影响，净息差 1.80%，较去年同期下降 16 个基点。

● 主要资产、负债项目的日均余额以及平均收益率或平均付息率的情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 1-6 月			2024 年 1-6 月		
	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 付息率	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 付息率
资产						
发放贷款和垫款	3,371,510	67,457	4.03%	3,420,025	81,526	4.79%
金融投资	988,475	13,982	2.85%	1,031,187	15,597	3.04%
存放央行	206,915	1,608	1.57%	223,921	1,722	1.55%
存拆放同业及其他	427,449	4,884	2.30%	363,745	5,284	2.92%
生息资产总计	4,994,349	87,931	3.55%	5,038,878	104,129	4.16%
负债						
吸收存款	3,625,494	31,626	1.76%	3,413,782	37,017	2.18%
已发行债务证券	600,832	6,309	2.12%	729,014	9,222	2.54%
同业业务及其他	672,086	5,489	1.65%	775,894	8,804	2.28%
计息负债总计	4,898,412	43,424	1.79%	4,918,690	55,043	2.25%
利息净收入		44,507			49,086	
存贷差			2.27%			2.61%
净利差			1.76%			1.91%
净息差			1.80%			1.96%

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 4-6 月			2025 年 1-3 月		
	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 付息率	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 付息率
资产						
发放贷款和垫款	3,378,062	33,051	3.92%	3,364,885	34,406	4.15%
金融投资	952,727	6,816	2.87%	1,024,620	7,166	2.84%
存放央行	200,997	792	1.58%	212,899	816	1.55%
存拆放同业及其他	418,761	2,334	2.24%	436,234	2,550	2.37%
生息资产总计	4,950,547	42,993	3.48%	5,038,638	44,938	3.62%
负债						
吸收存款	3,642,838	15,524	1.71%	3,607,957	16,102	1.81%
已发行债务证券	602,590	3,098	2.06%	599,054	3,211	2.17%
同业业务及其他	668,898	2,652	1.59%	675,309	2,837	1.70%
计息负债总计	4,914,326	21,274	1.74%	4,882,320	22,150	1.84%
利息净收入		21,719			22,788	
存贷差			2.21%			2.34%
净利差			1.74%			1.78%
净息差			1.76%			1.83%

● 发放贷款和垫款日均余额及收益率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 1-6 月			2024 年 1-6 月		
	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率
企业贷款	1,484,607	23,126	3.14%	1,340,626	24,660	3.70%
票据贴现	163,453	1,274	1.57%	206,882	1,927	1.87%
个人贷款	1,723,450	43,057	5.04%	1,872,517	54,939	5.90%
发放贷款和垫款	3,371,510	67,457	4.03%	3,420,025	81,526	4.79%

项 目	2025 年 4-6 月			2025 年 1-3 月		
	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率
企业贷款	1,508,012	11,602	3.09%	1,460,941	11,524	3.20%
票据贴现	162,230	584	1.44%	164,690	690	1.70%
个人贷款	1,707,820	20,865	4.90%	1,739,254	22,192	5.17%
发放贷款和垫款	3,378,062	33,051	3.92%	3,364,885	34,406	4.15%

2025 年上半年，本行发放贷款和垫款平均收益率 4.03%，较去年同期下降 76 个基点，其中企业贷款平均收益率 3.14%，较去年同期下降 56 个基点，个人贷款平均收益率 5.04%，较去年同期下降 86 个基点。一是本行坚持贯彻让利实体经济的政策导向，加大对重点行业、重点区域和重点客户的

信贷支持力度，同时资产结构调整效果显现，优质资产占比提升；二是贷款市场报价利率（LPR）下调及存量房贷利率调整的影响持续释放，叠加重定价效应影响，贷款组合收益率同比下行。

● 吸收存款日均余额及付息率

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2025 年 1-6 月			2024 年 1-6 月		
	日均余额	利息支出	平均付息率	日均余额	利息支出	平均付息率
企业存款	2,308,407	19,110	1.67%	2,166,366	22,839	2.12%
其中：活期存款	863,010	2,583	0.60%	858,341	4,313	1.01%
定期存款	1,445,397	16,527	2.31%	1,308,025	18,526	2.85%
其中：国库及协议存款	71,036	981	2.78%	80,481	1,191	2.98%
个人存款	1,317,087	12,516	1.92%	1,247,416	14,178	2.29%
其中：活期存款	329,857	116	0.07%	272,949	268	0.20%
定期存款	987,230	12,400	2.53%	974,467	13,910	2.87%
吸收存款	3,625,494	31,626	1.76%	3,413,782	37,017	2.18%

项 目	2025 年 4-6 月			2025 年 1-3 月		
	日均余额	利息支出	平均付息率	日均余额	利息支出	平均付息率
企业存款	2,325,300	9,364	1.62%	2,291,326	9,746	1.73%
其中：活期存款	857,022	1,237	0.58%	869,064	1,346	0.63%
定期存款	1,468,278	8,127	2.22%	1,422,262	8,400	2.40%
其中：国库及协议存款	71,089	486	2.74%	70,982	495	2.83%
个人存款	1,317,538	6,160	1.88%	1,316,631	6,356	1.96%
其中：活期存款	324,431	36	0.04%	335,343	80	0.10%
定期存款	993,107	6,124	2.47%	981,288	6,276	2.59%
吸收存款	3,642,838	15,524	1.71%	3,607,957	16,102	1.81%

2025 年上半年，吸收存款平均付息率 1.76%，较去年同期下降 42 个基点，较去年全年下降 31 个基点。本行强化客户拓展和经营，加强高成本存款产品管控，促进低成本存款沉淀，存款结构和成本持续优化。

(3) 非利息净收入

2025 年上半年，本集团实现非利息净收入 248.78 亿元，同比下降 11.3%。

● 手续费及佣金净收入

2025 年上半年，本集团手续费及佣金净收入 127.39 亿元，同比下降 2.0%。手续费及佣金收入中，结算手续费收入 19.07 亿元，同比增长 3.9%；代理及委托手续费收入 31.24 亿元，同比增长 7.6%，主要是代理个人保险收入增长；银行卡手续费收入 64.08 亿元，同比下降 0.1%；其他手续费及佣金收入 21.22 亿元，同比下降 28.7%，主要因去年同期理财老产品收入较大，理财管理费收入同比下降。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	本期同比增减
结算手续费收入	1,907	1,836	3.9%
代理及委托手续费收入	3,124	2,902	7.6%
银行卡手续费收入	6,408	6,412	(0.1%)
资产托管手续费收入	798	807	(1.1%)
其他	2,122	2,975	(28.7%)
手续费及佣金收入	14,359	14,932	(3.8%)
手续费及佣金支出	1,620	1,935	(16.3%)
手续费及佣金净收入	12,739	12,997	(2.0%)

● 其他非利息净收入

2025 年上半年，本集团其他非利息净收入 121.39 亿元，同比下降 19.3%，主要是受市场波动影响，债券投资等业务非利息净收入下降。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	本期同比增减
投资收益	12,730	12,239	4.0%
公允价值变动损益	(1,665)	2,424	(168.7%)
汇兑损益	767	56	1,269.6%
其他业务收入	174	192	(9.4%)
资产处置损益	83	23	260.9%
其他收益	50	115	(56.5%)
其他非利息净收入	12,139	15,049	(19.3%)

(4) 业务及管理费

2025 年上半年，本集团业务及管理费 192.06 亿元，同比下降 9.0%，其中，员工费用 98.68 亿元，同比下降 3.5%，折旧、摊销和租赁费用 25.99 亿元，同比下降 12.1%，一般业务管理费用 67.39 亿元，同比下降 15.0%；成本收入比 27.68%，同比上升 0.31 个百分点。本行持续深化业务转型，强化精细化管理，通过优化业务结构、推进数字化转型等举措，不断提升经营效率，持续推动降本增效。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	本期同比增减
员工费用	9,868	10,228	(3.5%)
折旧、摊销和租赁费用	2,599	2,957	(12.1%)
一般业务管理费用	6,739	7,924	(15.0%)
合计	19,206	21,109	(9.0%)

(5) 计提的信用及其他资产减值损失

本行秉承审慎原则，持续强化不良资产处置，风险抵补能力保持良好。2025 年上半年，本集团计提信用及其他资产减值损失 194.50 亿元，同比下降 16.0%，主要是宏观经济整体运行稳中有进，本行持续优化业务结构，强化不良资产清收力度，重点大户风险管控取得成效，整体减值计提减少。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 1-6 月计提/(转回)	2024 年 1-6 月计提/(转回)	本期同比增减
存放同业款项	(113)	(134)	上年同期为负
拆出资金	(140)	451	(131.0%)
买入返售金融资产	(8)	(58)	上年同期为负
发放贷款和垫款	23,895	23,775	0.5%
债权投资(注)	(4,328)	3,521	(222.9%)
其他债权投资	3	(234)	上年同期为负
信贷承诺预期信用损失	(275)	(3,977)	上年同期为负
抵债资产	65	2	3,150.0%
其他	351	(193)	上年同期为负
合计	19,450	23,153	(16.0%)

注：主要包含以摊余成本计量的债券、资产管理计划、信托计划等金融资产信用减值损失。

(6) 所得税费用

2025 年上半年，本集团计提的所得税费用为 50.62 亿元，同比下降 17.0%；实际所得税税率 16.91%，同比下降 2.16 个百分点。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	本期同比增减
税前利润	29,932	31,977	(6.4%)
所得税费用	5,062	6,098	(17.0%)
实际所得税税率	16.91%	19.07%	-2.16 个百分点

3.2.2 资产负债表项目分析

(1) 资产构成及变动情况

2025 年 6 月末，本集团资产总额 58,749.61 亿元，较上年末增长 1.8%；其中，发放贷款和垫款本金总额 34,084.98 亿元，较上年末增长 1.0%。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		期末较上年 末增减
	余额	占比	余额	占比	
发放贷款和垫款总额	3,416,948	58.1%	3,382,696	58.6%	1.0%
其中：发放贷款和垫款本金总额	3,408,498	58.0%	3,374,103	58.5%	1.0%
发放贷款和垫款应计利息	8,450	0.1%	8,593	0.1%	(1.7%)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(84,629)	(1.4%)	(88,643)	(1.5%)	(4.5%)
发放贷款和垫款净值	3,332,319	56.7%	3,294,053	57.1%	1.2%
投资类金融资产（注 1）	1,686,870	28.7%	1,662,486	28.8%	1.5%
现金及存放中央银行款项	264,474	4.5%	268,973	4.7%	(1.7%)
存放同业款项	138,511	2.4%	132,090	2.3%	4.9%
贵金属	9,743	0.2%	12,620	0.2%	(22.8%)
拆出资金及买入返售金融资产	321,077	5.5%	299,971	5.2%	7.0%
投资性房地产	249	0.0%	298	0.0%	(16.4%)
固定资产	8,163	0.1%	8,634	0.1%	(5.5%)
使用权资产	4,397	0.1%	5,048	0.1%	(12.9%)
无形资产	5,856	0.1%	6,238	0.1%	(6.1%)
商誉	7,568	0.1%	7,568	0.1%	-
递延所得税资产	50,481	0.9%	52,329	0.9%	(3.5%)
其他资产（注 2）	45,253	0.7%	18,962	0.4%	138.7%
资产总额	5,874,961	100.0%	5,769,270	100.0%	1.8%

注：（1）“投资类金融资产”含资产负债表项目中的衍生金融资产、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资，详见本章“3.2.2.（1）资产构成及变动情况”中的“投资类金融资产”。

（2）“其他资产”项目包括应收清算款、抵债资产、应收手续费等。

● 发放贷款和垫款

有关发放贷款和垫款的详情，详见本章“3.2.5 贷款资产质量分析”。

● 主要境外资产情况

☐适用 ☒不适用

● 以公允价值计量的资产和负债

☒适用 ☐不适用

2025 年 6 月末，本集团公允价值的计量方法及采用公允价值计量的项目详见“第八章 财务报告”中的“七、风险披露 4.金融工具的公允价值”与“十一、其他重要事项 以公允价值计量的资产和负债”。

● 截至报告期末的主要资产权利受限情况

☐适用 ☒不适用

● 投资类金融资产

投资组合与总体情况

☒适用 ☐不适用

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		期末较上年末 增减
	余额	占比	余额	占比	
衍生金融资产	34,570	2.0%	65,412	3.9%	(47.2%)
交易性金融资产	714,895	42.4%	629,571	37.9%	13.6%
债权投资	751,372	44.5%	785,075	47.2%	(4.3%)
其他债权投资	180,612	10.7%	176,655	10.6%	2.2%
其他权益工具投资	5,421	0.4%	5,773	0.4%	(6.1%)
投资类金融资产合计	1,686,870	100.0%	1,662,486	100.0%	1.5%

报告期内获取的重大的股权投资情况

☐适用 ☒不适用

报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

☐适用 ☒不适用

所持债券情况

2025 年 6 月末，本集团持有金融债券（政策性银行债、各类普通金融债、次级金融债，不含企业债）2,852.58 亿元，其中前十大面值金融债券的有关情况如下：

（货币单位：人民币百万元）

债券名称	面值	票面年利率(%)	到期日	减值准备
2025 年政策性银行债券	9,891	1.27	2030-01-06	-
2025 年政策性银行债券	6,357	1.80	2035-04-02	-
2024 年政策性银行债券	6,220	1.86	2029-11-08	-
2020 年政策性银行债券	5,346	3.09	2030-06-18	-
2025 年商业银行金融债	4,800	1.68	2026-06-10	-
2020 年政策性银行债券	4,734	3.23	2030-03-23	-
2025 年商业银行金融债	4,600	1.67	2026-06-11	-

2024 年政策性银行债券	4,463	2.30	2029-02-22	-
2020 年政策性银行债券	4,193	3.07	2030-03-10	-
2024 年政策性银行债券	3,984	1.88	2029-09-03	-

衍生品投资情况表

报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施（包括但不限于市场风险、流动性风险、操作风险、法律风险等）	本行在董事会确立的风险偏好和市场风险总体限额框架内，开展包括衍生品的资金交易和投资业务。本行建立了有针对性的风险管理和内部控制体系，有效识别、计量、监测、报告和控制衍生品投资相关风险。
已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况，对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定	报告期内，本行已投资衍生品公允价值的变动在合理和可控制范围内。本行选择市场参与者普遍认同、可靠的估值方法，并尽可能使用市场可观察参数确定衍生品公允价值。
报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明	本行根据《企业会计准则》制订衍生品会计政策及会计核算办法，本报告期相关政策未发生重大变化。

衍生品投资的持仓情况表

（货币单位：人民币百万元）

合约种类	年初合约金额 (名义金额)	期末合约金额 (名义金额)	报告期公允价值 变动情况
外汇衍生金融工具	2,676,015	2,409,986	1,486
利率衍生金融工具	5,571,113	5,061,607	273
贵金属衍生金融工具	98,558	63,217	(401)
合计	8,345,686	7,534,810	1,358

注：本行在董事会确立的风险偏好和市场风险总体限额框架内，开展包括衍生品的资金交易和投资业务。衍生品金融工具名义金额只体现交易量，并不反映其实际风险暴露。本行开展的外汇、利率及贵金属衍生品业务主要采取对冲策略，实际汇率、利率及商品风险暴露很小。

募集资金使用情况

☐适用 ☒不适用

主要控股参股公司分析

☒适用 ☐不适用

本行无单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对本行净利润影响达到 10%以上。关于本行全资子公司平安理财有限责任公司的业务开展情况，详见本章“3.3.5 平安理财基本情况”。

● 商誉

本行于 2011 年 7 月收购原平安银行时形成商誉，2025 年 6 月末商誉余额 75.68 亿元。

（货币单位：人民币百万元）

项 目	余 额	减值准备
商誉	7,568	-

● 其他资产——抵债资产情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
土地、房屋及建筑物	5,100	5,093	0.1%
其他	2	2	-
小计	5,102	5,095	0.1%
抵债资产减值准备	(1,845)	(1,947)	(5.2%)
抵债资产净值	3,257	3,148	3.5%

（2）负债结构及变动情况

2025 年 6 月末，本集团负债总额 53,648.99 亿元，较上年末增长 1.7%；其中，吸收存款本金余额 36,944.71 亿元，较上年末增长 4.6%。

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		期末较上年末增减
	余额	占比	余额	占比	
吸收存款	3,751,641	69.9%	3,592,313	68.1%	4.4%
其中：吸收存款本金	3,694,471	68.9%	3,533,678	67.0%	4.6%
吸收存款应计利息	57,170	1.0%	58,635	1.1%	(2.5%)
向中央银行借款	214,228	4.0%	86,110	1.6%	148.8%
同业及其他金融机构存放款项	545,099	10.2%	447,877	8.5%	21.7%
拆入资金	53,102	1.0%	55,641	1.1%	(4.6%)
交易性金融负债	107,624	2.0%	137,356	2.6%	(21.6%)
衍生金融负债	32,369	0.6%	64,553	1.2%	(49.9%)
卖出回购金融资产款	51,009	1.0%	131,181	2.5%	(61.1%)
应付职工薪酬	14,061	0.3%	16,163	0.3%	(13.0%)
应交税费	7,097	0.1%	14,172	0.3%	(49.9%)
已发行债务证券	547,071	10.2%	695,200	13.2%	(21.3%)
租赁负债	4,645	0.1%	5,410	0.1%	(14.1%)
预计负债	5,584	0.1%	5,828	0.1%	(4.2%)
其他负债（注）	31,369	0.5%	22,624	0.4%	38.7%
负债总额	5,364,899	100.0%	5,274,428	100.0%	1.7%

注：“其他负债”项目包括应付清算款、预提及应付费用等。

● 吸收存款按客户类别分布情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
企业存款	2,367,133	2,246,498	5.4%
个人存款	1,327,338	1,287,180	3.1%
吸收存款本金合计	3,694,471	3,533,678	4.6%

● 吸收存款按地区分布情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		期末较上年 末增减
	余额	占比	余额	占比	
东区	1,053,959	28.5%	1,028,637	29.1%	2.5%
南区	1,357,729	36.8%	1,311,350	37.1%	3.5%
西区	262,380	7.1%	260,226	7.4%	0.8%
北区	810,796	21.9%	791,645	22.4%	2.4%
总部	157,256	4.3%	93,574	2.6%	68.1%
境外	52,351	1.4%	48,246	1.4%	8.5%
吸收存款本金合计	3,694,471	100.0%	3,533,678	100.0%	4.6%

（3）股东权益变动情况

2025 年 6 月末，本集团股东权益 5,100.62 亿元，较上年末增长 3.1%；其中，未分配利润 2,592.07 亿元，较上年末增长 6.4%，主要因上半年实现净利润及进行利润分配所致。

（货币单位：人民币百万元）

项 目	年初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	19,406	-	-	19,406
其他权益工具	69,948	30,000	(29,995)	69,953
其中：优先股	19,953	-	-	19,953
永续债	49,995	30,000	(29,995)	50,000
资本公积	80,713	4	(15)	80,702
其他综合收益	2,127	110	(590)	1,647
盈余公积	10,781	-	-	10,781
一般风险准备	68,262	104	-	68,366
未分配利润	243,605	24,870	(9,268)	259,207
其中：建议分配的普通股股利	7,025	4,580	(7,025)	4,580
股东权益合计	494,842	55,088	(39,868)	510,062

3.2.3 报告期主要财务数据、财务指标变动30%以上的情况及原因

（货币单位：人民币百万元）

项目名称	本期金额	变动金额	变动比率	变动原因分析
衍生金融资产	34,570	(30,842)	(47.2%)	受市场波动影响，业务规模下降
买入返售金融资产	44,172	11,453	35.0%	主要是买入返售债券及票据规模增加
其他资产	45,253	26,291	138.7%	主要是应收清算款增加
向中央银行借款	214,228	128,118	148.8%	基于期末人民币头寸情况，向中央银行融入资金增加
衍生金融负债	32,369	(32,184)	(49.9%)	受市场波动影响，业务规模下降
卖出回购金融资产款	51,009	(80,172)	(61.1%)	主要是卖出回购债券规模减少

应交税费	7,097	(7,075)	(49.9%)	主要是 2024 年度企业所得税汇算清缴后，应交企业所得税减少
其他负债	31,369	8,745	38.7%	主要是应付清算款增加
公允价值变动损益	(1,665)	(4,089)	(168.7%)	主要是交易性金融工具公允价值变动损益减少
汇兑损益	767	711	1,269.6%	主要是汇率波动等因素影响
资产处置损益	83	60	260.9%	基期数小，上年同期为 0.23 亿元
其他收益	50	(65)	(56.5%)	基期数小，上年同期为 1.15 亿元
其他资产减值损失	65	63	3,150.0%	基期数小，上年同期为 0.02 亿元
营业外支出	195	65	50.0%	基期数小，上年同期为 1.30 亿元

3.2.4 其他相关事项

(1) 现金流

2025 年上半年，本集团经营活动产生的现金流量净额 1,746.82 亿元，同比增加 609.60 亿元，主要是向中央银行借款净现金流入增加及债券借贷净现金流出增加等综合导致；投资活动产生的现金流量净额 386.88 亿元，同比增加 105.95 亿元，主要是债权投资产生的现金流量净额增加；筹资活动产生的现金流量净额-1,646.44 亿元，同比减少 177.63 亿元，主要是发行和偿还同业存单的现金流量净额减少。

(2) 公司控制的结构化主体情况

本集团结构化主体情况详见“第八章 财务报告”中的“三、财务报表主要项目附注 53.结构化主体”。

(3) 报告期末，可能对经营成果造成重大影响的表外项目的余额

本集团资本性支出承诺、信贷承诺等项目详见“第八章 财务报告”中的“五、承诺及或有负债”。

(4) 重大资产和股权出售

● 出售重大资产情况

☐适用 ☒不适用

本行报告期末未出售重大资产。

● 出售重大股权情况

☐适用 ☒不适用

(5) 对 2025 年 1-9 月经营业绩的预计

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

☐适用 ☒不适用

3.2.5 贷款资产质量分析

(1) 发放贷款和垫款五级分类情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		期末较上年末 增减
	余额	占比	余额	占比	
正常贷款	3,312,675	97.19%	3,273,405	97.01%	1.2%
关注贷款	59,954	1.76%	64,960	1.93%	(7.7%)
不良贷款	35,869	1.05%	35,738	1.06%	0.4%
其中：次级	17,995	0.53%	15,707	0.47%	14.6%
可疑	10,451	0.30%	13,531	0.40%	(22.8%)
损失	7,423	0.22%	6,500	0.19%	14.2%
发放贷款和垫款本金总额	3,408,498	100.00%	3,374,103	100.00%	1.0%
发放贷款和垫款减值准备	(85,541)		(89,600)		(4.5%)
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(84,629)		(88,643)		(4.5%)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	(912)		(957)		(4.7%)
不良贷款率	1.05%		1.06%		-0.01 个百分点
逾期 90 天以上贷款偏离度(注 1)	0.67		0.63		+0.04
逾期 60 天以上贷款偏离度(注 2)	0.79		0.80		-0.01
拨备覆盖率	238.48%		250.71%		-12.23 个百分点
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
拨贷比	2.51%		2.66%		-0.15 个百分点

注：(1) 逾期 90 天以上贷款偏离度=逾期 90 天以上贷款余额/不良贷款余额。

(2) 逾期 60 天以上贷款偏离度=逾期 60 天以上贷款余额/不良贷款余额。

本行持续加强金融资产风险分类管理，审慎认定资产风险分类，真实反映资产质量。2025 年 6 月末，不良贷款率 1.05%，较上年末下降 0.01 个百分点；关注贷款占比 1.76%，较上年末下降 0.17 个百分点，主要是本行通过加强重点领域、重点大户风险管控，推动存量风险化解；逾期 60 天以上贷款偏离度及逾期 90 天以上贷款偏离度分别为 0.79 和 0.67。

(2) 发放贷款和垫款按产品划分的结构分布及质量情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 6 月 30 日			2024 年 12 月 31 日			不良率增减
	余额	占比	不良率	余额	占比	不良率	
企业贷款	1,682,520	49.4%	0.83%	1,606,935	47.6%	0.70%	+0.13 个百分点
其中：一般企业贷款	1,538,649	45.2%	0.91%	1,421,206	42.1%	0.79%	+0.12 个百分点
贴现	143,871	4.2%	-	185,729	5.5%	-	-
个人贷款	1,725,978	50.6%	1.27%	1,767,168	52.4%	1.39%	-0.12 个百分点
其中：住房按揭贷款	346,208	10.2%	0.28%	326,098	9.7%	0.47%	-0.19 个百分点
信用卡应收账款	394,866	11.6%	2.30%	434,997	12.9%	2.56%	-0.26 个百分点
消费性贷款	458,041	13.4%	1.37%	474,663	14.1%	1.35%	+0.02 个百分点
经营性贷款	526,863	15.4%	1.05%	531,410	15.7%	1.02%	+0.03 个百分点
发放贷款和垫款本金总额	3,408,498	100.0%	1.05%	3,374,103	100.0%	1.06%	-0.01 个百分点

企业贷款方面，2025 年 6 月末，本行企业贷款不良率 0.83%，较上年末上升 0.13 个百分点，主要是部分存量房地产业务风险增加，但对整体资产质量影响可控，企业信贷风险指标保持良好水平。本行不断升级风险政策体系，因地制宜配套特色政策，提升政策适配性，助力分行综合化经营；持续优化风险监控体系，强化预警分层管理，压实重点领域前瞻管控，持续对接城市房地产融资协调机制，重点加强房地产风险管控、攻坚和化解；强化不良清收处置力度，助力资产质量保持平稳。

个人贷款方面，2025 年 6 月末，本行个人贷款不良率 1.27%，较上年末下降 0.12 个百分点，较 2025 年 3 月末下降 0.05 个百分点。2025 年上半年，国内经济保持稳中有进态势，个人客户还款能力有所恢复。本行升级风险模型，提升客户识别能力，实现更精准的客群分类；同时，持续优化客群和资产结构，落实客户分类分层经营，推进优质资产投放，加大不良贷款处置，个人贷款资产质量逐步改善。后续，本行将密切关注内外部经济形势，动态监测资产质量，守好风险底线。

(3) 发放贷款和垫款按行业划分的结构分布及质量情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 6 月 30 日			2024 年 12 月 31 日			不良率增减
	余额	占比	不良率	余额	占比	不良率	
农牧业、渔业	3,477	0.1%	-	3,179	0.1%	-	-
采矿业	29,992	0.9%	-	24,418	0.7%	-	-
制造业	240,812	7.1%	0.74%	223,654	6.6%	0.92%	-0.18 个百分点
能源业	44,099	1.3%	-	44,745	1.3%	-	-
交通运输、邮电业	74,452	2.2%	0.04%	70,333	2.1%	0.06%	-0.02 个百分点
批发和零售业	144,230	4.2%	0.97%	141,044	4.2%	0.83%	+0.14 个百分点
房地产业	229,798	6.7%	2.21%	245,219	7.3%	1.79%	+0.42 个百分点
社会服务、科技、文化、卫生业	389,756	11.4%	1.33%	343,692	10.2%	0.95%	+0.38 个百分点

建筑业	61,973	1.8%	0.86%	65,974	2.0%	0.49%	+0.37 个百分点
个人贷款	1,725,978	50.6%	1.27%	1,767,168	52.4%	1.39%	-0.12 个百分点
其他	463,931	13.7%	-	444,677	13.1%	-	-
发放贷款和垫款本金总额	3,408,498	100.0%	1.05%	3,374,103	100.0%	1.06%	-0.01 个百分点

注：行业口径包括贷款和贴现。

2025 年上半年，本行紧跟国家重大战略规划，积极支持实体经济发展，聚焦重点行业、重点区域和重点客户，选择弱周期、成长性稳定、资产质量好的行业，压退高风险客户，进一步优化资产组合配置。同时，本行持续加强对新增业务风险管控，加大存量业务风险的化解和处置力度，资产质量整体平稳。受宏观经济回升过程中产生的行业不平衡影响，房地产业、社会服务、科技、文化、卫生业、建筑业、批发和零售业不良率较上年末有所上升，本行已积极落实各项举措并加大清收处置力度，整体风险可控。

（4）发放贷款和垫款按地区划分的质量情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2025 年 6 月 30 日			2024 年 12 月 31 日			不良率增减
	余额	占比	不良率	余额	占比	不良率	
东区	843,780	24.8%	0.76%	796,244	23.6%	0.77%	-0.01 个百分点
南区	701,270	20.6%	1.50%	688,882	20.4%	1.34%	+0.16 个百分点
西区	301,775	8.8%	0.56%	304,678	9.0%	0.64%	-0.08 个百分点
北区	526,081	15.4%	0.75%	525,982	15.6%	0.46%	+0.29 个百分点
总部	978,206	28.7%	1.37%	1,009,888	29.9%	1.58%	-0.21 个百分点
境外	57,386	1.7%	-	48,429	1.5%	-	-
发放贷款和垫款本金总额	3,408,498	100.0%	1.05%	3,374,103	100.0%	1.06%	-0.01 个百分点

（5）重组、逾期贷款情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占贷款总额比	余额	占贷款总额比
重组贷款	38,281	1.12%	37,664	1.12%
本金和利息逾期 90 天以内贷款	22,905	0.67%	28,712	0.85%
本金或利息逾期 90 天以上贷款	23,855	0.70%	22,564	0.67%
本金或利息逾期 60 天以上贷款	28,354	0.83%	28,443	0.84%

2025 年 6 月末，本行重组贷款余额 382.81 亿元，较上年末增长 1.6%，主要是受房地产行业影响，部分涉房业务风险有所增加，本行根据监管政策导向和实质风险判断，通过存量贷款展期、调整还款安排等方式予以重组支持，且此类业务均有抵押担保，整体风险可控。

2025 年 6 月末，本行逾期贷款余额占比 1.37%，较上年末下降 0.15 个百分点。针对逾期贷款，本行已采取各项针对性管控措施，并根据客户情况分类制定清收和重组转化方案，与各相关方积极沟通，积极推进风险管理和化解工作，整体风险可控。

（6）贷款减值准备的变动情况

本行自 2018 年 1 月 1 日起，实施新金融工具会计准则，并建立预期损失率模型，计量资产预期损失。2025 年上半年，本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失 238.95 亿元。

（货币单位：人民币百万元）

项 目	金 额
年初数	89,600
计提	23,895
核销	(25,633)
收回的已核销贷款的转回	9,271
处置资产时转出	(11,490)
贷款因折现价值上升导致减少	(78)
其他变动	(24)
期末数	85,541

对已全额计提拨备的不良贷款，在符合核销认定条件并经过相关程序后进行核销，对于核销后贷款按“账销案存、继续清收”的原则管理。收回已核销贷款时，先扣收本行垫付的应由贷款人承担的诉讼费用，剩余部分先抵减贷款本金，再抵减欠息，收回的贷款本金将增加本行贷款损失准备，收回的利息和费用将分别增加当期利息收入和坏账准备。

（7）前十大贷款客户情况

（货币单位：人民币百万元）

借款人名称	2025 年 6 月 30 日		
	贷款余额	占本行资本净额比	占贷款总额比
借款人 A	9,746	1.66%	0.29%
借款人 B	8,043	1.37%	0.24%
借款人 C	7,630	1.30%	0.22%
借款人 D	7,500	1.27%	0.22%
借款人 E	7,225	1.23%	0.21%
借款人 F	6,540	1.11%	0.18%
借款人 G	5,310	0.90%	0.16%
借款人 H	5,241	0.89%	0.15%
借款人 I	5,016	0.85%	0.15%
借款人 J	5,016	0.85%	0.15%
合计	67,267	11.43%	1.97%

2025 年 6 月末，本行前十大贷款客户的贷款余额 672.67 亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为 1.97%。其中：本行前五大贷款客户贷款余额 401.44 亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为 1.18%，其中借款人 D 为本行关联方。

（8）按担保方式划分的贷款分布情况

“按担保方式划分的贷款分布情况”详见“第八章 财务报告”中的“三、财务报表主要项目附注 6.3 发放贷款和垫款——按担保方式分布情况分析”。

3.3 主要业务讨论与分析

3.3.1 零售业务

本行积极贯彻金融工作的政治性和人民性，践行金融服务实体经济、服务普惠民生的初心使命，坚持零售战略定位不动摇，并顺应市场环境变化，深化推进零售战略转型，持续升级贷款业务、存款和财富管理业务两大板块，夯实数字化和综合金融两大平台基础，推动零售业务高质量、可持续发展。

(1) 升级两大业务板块

● 贷款业务

贷款业务关键指标

(货币单位：人民币百万元)

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
个人贷款余额	1,725,978	1,767,168	(2.3%)
其中：住房按揭贷款余额	346,208	326,098	6.2%
信用卡应收账款余额	394,866	434,997	(9.2%)
消费性贷款余额	458,041	474,663	(3.5%)
经营性贷款余额	526,863	531,410	(0.9%)
信用卡流通户数（万户）	4,539.08	4,692.61	(3.3%)

2025 年 6 月末，本行个人贷款余额 17,259.78 亿元，较上年末下降 2.3%，其中抵押类贷款占个人贷款的比例为 64.3%。本行顺应外部经营环境变化，持续优化贷款业务结构，为中长期业务健康发展筑牢基本盘。一是持续优化资产组合策略，提升住房按揭、持证抵押等基石类业务占比，并加大重点产品投放力度，带动客群结构和资产结构持续优化。二是升级风险管控策略，强化贷前、贷中、贷后全流程风险防控，提升新发放贷款质量。三是加强队伍能力建设，强化获客和综合经营能力培养，提升队伍的风险识别和研判能力。四是深化综合经营服务，升级产品方案、优化业务流程、完善权益体系，丰富基于客户需求的产品组合，通过优化服务体验，提升客户粘性。

信用卡

2025 年 6 月末，本行信用卡流通户数 4,539.08 万户，上半年信用卡总消费金额 9,897.71 亿元。本行坚持稳健经营策略，顺应市场环境变化，强化品质客户选择，做好客户经营。一是加强高质量客户获取，新户获取规模同比增长：产品权益方面，针对年轻客群，推出“平安万事达标准白金卡悦购版、悦购 PLUS 版”产品，升级“平安青年白金信用卡”“平安运通金卡”，丰富线上消费权益；针对车主客群，升级充电权益，优化车主专属服务，拓展新能源汽车车主的服务覆盖；针对财富客群，升级“平安百夫长白金卡”，丰富境外消费活动；渠道能力建设方面，强化信用卡产品及策略赋能，提升属地获客经营效率。二是推进精细化存客经营：场景活动方面，升级“天天 88”本地生活优惠、“8.8 元购”精选商品优惠活动，并推出“日日平安行”绿色出行及“日日惊喜”积分

抽奖活动，鼓励客户用卡消费；生息资产经营方面，推进客户分层经营，开展分期折扣活动，并通过数据赋能持续调优模型，不断扩大享受优惠的客群范围，提振消费、让利客户。

汽车金融贷款

2025 年 6 月末，本行汽车金融贷款余额 2,956.24 亿元，较上年末增长 0.6%，上半年个人新能源汽车贷款新发放 316.78 亿元，同比增长 38.4%。

本行积极响应国家政策，加大对新能源汽车和二手车的消费支持力度，通过升级汽车消费金融产品与服务体系，满足客户的一站式汽车金融需求。一是持续发展新能源汽车贷款业务，巩固重点新能源品牌合作，优化线上贷款流程，不断提升客户购车效率及服务体验；2025 年上半年，本行新能源汽车贷款产品获评《亚洲银行家》“最佳汽车贷款产品”奖项。二是推动二手车贷款业务稳健发展，通过深化经销商合作关系、优化产品流程及审批效率，进一步提升二手车贷款产品的市场竞争力。三是优化线上平台运营能力，围绕车主客群的购车、换车、用车等需求，丰富平安口袋银行 APP 车主生活频道，提供多样化的金融及生活服务，不断提升客户服务满意度。

● 存款和财富管理业务

存款和财富管理业务关键指标

（货币单位：人民币百万元）

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
零售客户数（万户）	12,668.01	12,553.79	0.9%
管理零售客户资产（AUM）	4,212,839	4,194,074	0.4%
个人存款余额	1,327,338	1,287,180	3.1%
财富客户数（万户）	147.54	145.62	1.3%
私行客户数（万户）	9.99	9.68	3.2%
私行客户 AUM 余额	1,966,192	1,975,471	(0.5%)
项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	本期同比增减
个人存款日均余额	1,317,087	1,247,416	5.6%

2025 年 6 月末，本行零售客户数¹ 12,668.01 万户，较上年末增长 0.9%，管理零售客户资产（AUM）42,128.39 亿元，较上年末增长 0.4%。

本行坚持以客户为中心，打造覆盖全客群的财富管理体系。在满足客户存款需求的基础上，持续丰富理财、基金等产品货架，并升级“AI+T+Offline”（AI 银行+远程银行+线下银行）经营服务模式，为客户提供多产品、多触点的资产配置方案与陪伴式服务。

存款业务

2025 年 6 月末，本行个人存款余额 13,273.38 亿元，较上年末增长 3.1%；代发及批量业务客户带来的 AUM 余额 10,688.32 亿元，较上年末增长 9.3%，带来客户存款余额 3,882.03 亿元，较上年末

¹ 零售客户数包含借记卡和信用卡客户数量，并去重。

增长 9.2%。2025 年上半年，个人存款日均余额 13,170.87 亿元，较去年同期增长 5.6%，个人存款平均付息率 1.92%，较去年同期下降 37 个基点。

本行着力优化零售存款业务结构，构建以投资理财、代发工资、支付结算为主的核心交易场景，并借助多场景联动经营，促进活期存款沉淀，推动存款业务稳步增长。一是升级投资理财场景，丰富产品货架，通过做大 AUM 带动活期存款增长；二是提升代发服务能力，拓展公私联动等获客场景，聚焦重点行业，打造服务解决方案，并升级“平安薪”企业数字化管理平台，通过线上线下综合经营，促进活期存款增长；三是强化支付主账户建设，丰富借记卡产品并拓展用卡场景，升级收单、商户等业务，完善支付运营体系，推动支付结算资金留存。

私行财富

2025 年 6 月末，本行财富客户 147.54 万户，较上年末增长 1.3%，其中私行客户² 9.99 万户，较上年末增长 3.2%；私行客户 AUM 余额 19,661.92 亿元，较上年末下降 0.5%。

2025 年上半年，本行代理非货币公募基金销售额 373.98 亿元，同比下降 38.3%，主要是固收纯债类产品销量下降导致。2025 年 6 月末，零售理财产品客户持仓余额 7,637.52 亿元，较上年末下降 0.9%；财富管理服务信托余额 2,170.74 亿元，较上年末增长 16.3%；财富管理服务信托客户 4.27 万户，较上年末增长 23.8%。

2025 年上半年，本行财富管理手续费收入 24.66 亿元，同比增长 12.8%；其中，代理个人保险收入 6.66 亿元，同比增长 46.1%，代理个人理财收入 6.57 亿元，同比增长 16.3%，代理个人基金收入 10.51 亿元，同比增长 4.7%。

本行积极把握财富管理市场机遇，致力于打造“有温度的、全球领先的财富管理主办银行”。2025 年上半年，本行获评《欧洲货币》“最佳公益慈善咨询服务奖”、《亚洲银行家》“最佳投资顾问奖”。

产品方面，本行持续提升产品筛选、引入及定制能力，丰富并优化产品货架；同时，顺应市场环境，重点提升中低波动策略产品占比，满足客户稳健投资需求。代销理财产品上，本行持续建设多期限、多策略产品线，提升非现金类理财产品占比，丰富客户配置选择；代销基金产品上，结合市场行情，加强含权类产品配置引导，推出多梯度精选固收+、均衡偏价值风格主动权益等产品，联动线上线下积极布局指数型产品；代理保险产品上，借助平安集团医疗养老优势，为客户提供“保险+居家养老”“保险+高端养老”的产品和服务。针对跨境海外投资业务，构建全品类、离在岸、本外币跨境海外产品精选货架，通过外币存款、理财、海外公私募产品，满足客户海外资产配置需求，并借助“跨境理财通”推出跨地域资产配置，服务粤港澳大湾区客户。

服务方面，本行深化客户分层服务策略，通过做深综合金融、强化公私联动，提供差异化的产品与服务组合，推动客户价值和银行价值的双重提升。面向私行客户，本行提供长周期、多策略的资产配置方案及财富传承方案，打造高端医养、子女教育、慈善规划等王牌非金融权益；同时，推

² 私行客户标准为客户近三月任意一月的日均资产超过600万元。

出企业经营、教育留学、体育运动等多场景客户增值服务活动。2025 年上半年，高端医养服务超 5.7 万单；2025 年 6 月末，“平安乐善”慈善权益已服务 12.3 万捐赠人。面向顶级私行客户，围绕个人、家族、企业多维需求，升级打造“1+1+N”服务模式（1 个专属私行金融顾问、1 个总行顶级私行综合顾问及 N 个细分领域专家顾问），提供个性化、综合化的家族办公室服务；2025 年 6 月末，平安家族办公室客户受托管理资产规模超 1,150 亿元。针对“董监高”重点经营客群，本行在多维度满足客户个人综合金融类业务需求的同时，全方位满足客户企业综合金融类业务需求。

队伍方面，本行强化培训赋能、升级营销工具，着重提升队伍专业能力和内生发展能力。一是升级财富管理分层认证培养体系，通过“训、战、辅”的体系化培养模式，推动队伍动作规范化；二是优化智能化营销服务工具，加强线上线下协同，赋能队伍经营，切实提升客户服务体验；三是提升财富队伍综合化经营服务能力，持续升级客户服务，提供能满足客户增值、保值、传承需求的全方位资产配置服务。

（2）夯实两大平台基础

本行持续迭代数字化和综合金融两大平台能力，拓展客户营销渠道与服务范围，提供多场景、多生态的综合经营服务模式，不断优化客户体验。

● 数字化平台

2025 年 6 月末，平安口袋银行 APP 注册用户数 17,759.86 万户，较上年末增长 2.0%，其中，月活跃用户数（MAU）3,874.50 万户。

本行着力提升数字化水平，优化客户体验、促进客户活跃、升级综合经营。一是拓展数字营销渠道，构建覆盖主流社媒平台的全域触客生态，丰富多场景、多产品垂直领域内容，打通从公域广泛触客到私域深度服务的转化路径，全面升级线上获客和经营模式；二是加强数字化经营，发布平安口袋银行 APP 7.0 版本，并围绕客户线上生活需求，通过整合生活服务、活动权益等高频使用场景，升级账户综合服务能力；三是优化数字化服务，持续升级国产系统“鸿蒙”版本 APP 功能，不断迭代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，重点强化电诈提醒、信息保护等，优化线上使用体验。

● 综合金融平台

综合金融在客户规模、管理零售客户资产（AUM）规模、贷款发放等方面为零售业务经营持续贡献价值。2025 年上半年，综合金融贡献的财富客户净增户数占比 57.3%、新获客 AUM 占比 50.8%、汽车金融贷款发放额占比 9.1%、信用卡新增户数占比 12.7%。

本行持续深化综合金融模式，依托平安集团“综合金融+医疗养老”生态优势，着力加强社区综合金融服务和多产品服务能力，不断深化客户经营。一是升级综合金融社区服务模式，洞察客户需求，推出定制化产品和权益，完善体系化客户经营模式，提升属地化客户服务能力；二是打造多产品服务模式，秉持以客户为中心的服务理念，重点围绕存量客户的融资需求，提供一揽子综合服务方案，持续提升客户粘性。

3.3.2 对公业务

本行对公业务紧跟国家战略布局，围绕服务实体经济，聚焦产业金融、科技金融、供应链金融、跨境金融、普惠金融重点方向，持续加大对先进制造业、绿色金融、科技金融、普惠金融、基础设施、乡村振兴等重点领域的融资支持力度。本行始终坚持以客户为中心，从客户需求出发，通过长期深度经营，培育并做强一批战略客群，夯实对公业务发展基础，支持实体经济发展。

本行对公业务聚焦“做精行业、做精客户、做精产品”，实现业务稳健发展。2025年6月末，企业存款余额23,671.33亿元，较上年末增长5.4%，本行重点开拓低成本负债来源，优化存款结构和成本，推动存款高质量增长；企业贷款余额16,825.20亿元，较上年末增长4.7%，本行紧跟国家政策导向和市场变化，精选行业赛道，在细分领域探索布局，持续优化资产结构，实现业务均衡发展。

（1）做精行业

本行紧跟国家战略导向，积极推进对公大类资产投放策略，通过提供行业化、差异化、综合化的产品和服务，提升实体经济领域的资产投放与客户经营能力，助力国家现代产业发展。一方面，稳住基础行业基本盘，实现基础设施、汽车生态、公用事业、地产四大基础行业的稳定增长，2025年上半年，本行四大基础行业贷款新发放 2,397.77 亿元，同比增长 19.6%；另一方面，打造新兴行业经营组合，拓展新制造、新能源、新生活三大新兴行业的新场景、新模式，2025 年上半年，本行三大新兴行业贷款新发放 1,238.17 亿元，同比增长 16.7%。

（2）做精客户

本行顺应对公客户综合化、生态化、一体化经营趋势，适应市场环境和客户需求的变化，强化以客户为中心的经营理念，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，推动客户做精。一是针对战略客户，按照名单制管理，推进行业专业化深度经营，为客户提供一体化金融服务；二是聚焦区域特色，重点拓展机构客户、上市公司、科技企业、跨境等优质客群，优化客户结构；三是针对小微客户，落实支持小微企业融资协调工作专班机制，配合政府专班开展千企万户大走访，持续优化产品及流程，提升小微客户服务质效。2025年6月末，本行对公客户数90.91万户，较上年末增长6.5%。

战略客户方面，本行通过打造组织型营销体系，深化与战略客户集团总部合作，为战略客户集团及其成员公司提供专属服务方案，满足企业多元化投融资需求。2025年6月末，本行总行级战略客户数³ 239户，总行级战略客户贷款余额3,585.50亿元，同口径较上年末增长15.8%；总行级战略客户存款余额5,066.67亿元，同口径较上年末增长7.6%。

机构客户方面，聚焦财政社保、住建民生、司法生态三大核心业务，积极开拓特色活期场景，持续开展机构业务资格投标工作。2025年6月末，本行已累计获取财政、公积金、维修金等业务资格1,138项，机构客户存款余额4,223.17亿元，较上年末增长2.5%。

³ 总行级战略客户名单有变化，贷款余额及存款余额的比较期数据相应调整。

科技企业客户方面，本行积极构建“客群+政策+产品+渠道+组织+资源”经营体系，加大对科技型企业的培育支持力度。2025年6月末，本行科技企业⁴客户数29,270户，同口径较上年末增长6.7%；科技企业贷款余额1,934.36亿元，同口径较上年末增长13.2%。

（3）做精产品

本行围绕核心客群，深入行业场景，运用“金融+科技”能力，做强行业化、差异化、综合化的产品组合，优化金融服务体验，提升客户综合服务能力。

支付结算及现金管理

本行围绕企业客户经营管理需求，聚焦支付结算、财富管理、数字经营三大方向，全面升级经营策略，提升金融服务实体经济质效。支付结算方面，本行聚焦品牌连锁、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，并推广轻量化、普适化产品服务，如收款及对账组合工具“慧收款”、企业移动支付工具“移企付”等，扩大基础客群覆盖面；财富管理方面，打造企业财富管理品牌，丰富产品货架，助力企业提升资金精细化管理能力，满足其多元化财富配置需求；数字经营方面，围绕企业“业财一体化”转型需求，优化升级“数字财资+”一体化平台，提供差异化的资金管理 & 数字化经营管理服务，为大型客户提供全套司库系统解决方案，为中型客户输出本行特色化产品组合，为小微客户打造可快速组装的“小型化”功能套餐，助力企业数智化升级。2025年6月末，本行数字财资平台签约集团客户数3,740户，较上年末增长25.7%。

供应链金融

本行深入供应链场景，运用“金融+科技”能力不断创新业务模式，优化金融服务体验。一是持续提升供应链金融“操作线上化、审批模型化、出账自动化”能力，推动供应链产品的升级转型，提高业务办理效率，优化客户体验，保持差异化产品优势；二是构建生态供应链金融，聚焦重点行业，从客户需求出发，持续拓展新链条、新场景，深化供应链金融服务，为客户提供“融资+支付结算”的一体化解决方案，生态化经营核心企业及其海量上下游企业；三是加强数字供应链金融，持续优化交易客户“主体信用”、交易信息“数据信用”、交易标的“物的信用”相结合的融资模式，推动供应链业务模式创新，为供应链上下游中小微企业提供便捷金融服务，助力实体经济发展。2025年上半年，本行供应链金融融资发生额9,112.80亿元，同比增长25.6%。

本行积极发挥票据服务实体经济作用，不断优化票据业务流程及客户体验，打造一流票据金融服务品牌。一是将票据业务深度嵌入供应链生态，围绕国家重点支持行业，为企业提供便捷高效的票据结算及融资服务；二是广泛对接供应链产业链平台，通过极致的产品流程体验，满足平台、核心企业及上下游企业客户融资需求，提升服务实体经济能力；三是通过“直贴+转贴”双轮驱动，提升交易能力和直转联动经营效能，构建高效、综合化的票据交易生态，满足客户多元化的票据金融需求。2025年上半年，本行为22,992家企业客户提供票据融资服务，其中票据贴现融资客户数13,957

⁴ 科技企业按国家金融监督管理总局《科技金融基本情况表》口径统计。

户，直贴业务发生额5,788.28亿元，同比增长0.8%。

跨境金融

本行聚焦企业跨境金融服务需求，积极支持实体经济发展。一是充分发挥在岸国际、离岸（OSA）、自贸区（FT）、境外机构境内外汇/人民币（NRA）、海外分行五大跨境账户体系优势，深耕“跨境投融资、跨境贸融、跨境支付结算、跨境资金管理”等产品体系，为企业投资、并购、贸易等经营活动提供境内外、本外币一站式跨境金融综合服务，助力客户全球化布局；二是充分利用中资离岸银行牌照优势，为企业提供跟随式离岸融资及结算服务，助力企业“境外业务境内操作，境外资金境内管理”；三是持续升级跨境业务全流程线上化服务体系，不断迭代跨境网银、“跨境瞬利汇”系列线上服务功能，持续提升客户体验，同时，通过产品迭代，进一步满足中小外贸企业跨境支付结算需求。2025 年上半年，本行跨境贸易融资发生额 1,557.20 亿元，同比增长 33.2%。

投资银行

本行积极贯彻国家战略，充分发挥平安集团综合金融优势，聚焦支持民营经济、科技金融、绿色金融等重点领域，持续强化投行专业能力，为客户提供“商行+投行+投资”一站式综合解决方案，精准有力支持实体经济。一是依托“产品+客户+跨境”架构优势，夯实并购及银团生态圈，2025年上半年，并购业务发生额195.18亿元；银团业务发生额⁵ 884.49亿元；二是把握直接融资市场蓬勃发展的契机，深化债券“揽、做、销”一体化运营，有序开展金融创新，2025年上半年，非金融债券承销业务发生额663.28亿元；三是发挥资金和信息的融通优势以及投资银行专业技能，构建“撮合+”生态满足企业差异化需求。

本行依托平安集团多元化生态圈布局，深化客群经营，实现“综合金融+产业合作”的深度绑定；积极践行监管导向，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，助力资本市场稳定发展。2025 年上半年，本行成功落地多笔股票回购增持贷款业务，同时积极发展科技金融，创新产品与服务模式，推出“上市贷”产品，为拟上市公司在上市前关键阶段提供全方位培育支持，精准服务新质生产力。

3.3.3 资金同业业务

本行资金同业业务积极应对政策、市场、环境变化，通过“投资交易+客户业务”双轮驱动，不断精进投资交易能力，持续丰富客户服务。投资交易领域不断优化投资管理模式，在交易策略创新上加强研发和布局，在投资配置上丰富品类，并在保障资产端的流动性与安全性前提下，获取持续、稳健的投资收益。客户业务领域围绕国家活跃资本市场、金融服务实体相关战略部署，优化金融产品和服务流程，满足同业和企业客户金融服务需求，助力金融市场高质量发展。

（1）投资交易

2025年上半年，全球秩序重构进程在经贸规则、地缘格局、金融体系等维度加速推进，各类资

⁵ 银团业务发生额包含本行担任牵头及联合牵头行的银团合同总金额，以及本行参团项目的实际出资额。

产交易逻辑经历显著变化，FICC（固定收益、外汇和大宗商品）市场呈现复杂多元的运行态势。上半年国内债券市场呈现震荡运行特征，外汇及贵金属市场不确定性显著增加。在复杂的市场环境下，本行始终坚守金融服务实体经济的初心，全力推动FICC商业模式升级，夯实投资交易基本盘，巩固做市交易业务优势，构建高质量金融市场业务体系。

本行依托先进的交易系统，持续精进交易定价能力，强化策略研发和迭代能力，通过灵活运用丰富多元的交易策略组合，敏锐捕捉跨市场、跨品种结构性交易机会。本行始终坚持稳健投资交易原则，以精密的量化分析技术，支持交易全流程实时风险管控，并敏捷运用交易工具和对冲策略，平衡市场单边波动带来的风险。

本行积极发挥交易能力优势，履行市场核心交易商职责，持续向市场提供双边报价，助力市场价格稳定和市场流动性提升。本行进一步完善地方债、同业存单定价曲线，基本实现全利率品种常态化报价和做市，高等级信用债做市活跃度显著提升，覆盖面不断延展，助推债券市场高质量发展。

（2）客户业务

本行坚持以客户为中心，通过多场景、多账户、多产品的服务经营模式，整合平安集团和本行的产品、渠道等资源，一体化服务同业客户。本行围绕国家活跃资本市场、金融服务实体相关战略部署，全力推进特色交易服务，助力金融市场高质量发展，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，满足同业和企业客户金融服务需求。2025年6月末，本行同业机构价值客户数达1,328户。

交易服务

本行持续深耕广大境内外金融机构的投资交易需求，升级服务模式，已建成覆盖境内外销售交易队伍以及高效敏捷的电子服务平台。本行持续优化交易服务体验，充分利用外汇交易中心的iDeal平台，升级电子化服务工具，引导更多市场机构参与iDeal平台，助推市场效率提升。2025年上半年，本行境内外机构销售的现券交易量2.61万亿元，同比增长56.3%；上述现券交易量中，通过“iDeal结构化询报价”平台达成的交易量占比达48.0%。

机构销售

产品代销方面，本行依托“行e通”平台，围绕同业客户多样化服务需求，持续迭代平台交易系统，完善投研服务功能，丰富机构端专业产品服务矩阵，打造同业机构销售品牌；2025年6月末，“行e通”平台累计合作客户2,751户，通过“行e通”平台销售的资管产品保有规模2,688.79亿元，较上年末增长0.8%。

债券承销方面，依托金融同业机构生态合作优势，本行同业销售团队与投行、交易团队协同推进“承揽+承销+做市”综合化模式，为债券市场搭建全流程服务体系，有效服务企业发债融资需求。2025年上半年，本行同业渠道销售债券规模1,693.59亿元，同比增长79.0%。

资产托管

本行紧跟资本市场发展机遇，围绕“托管+服务”，重点布局公募基金、银行理财、保险等长周

期核心托管产品，持续优化产品结构，并依托资产托管的全业务链经营能力，不断深化完善“托管+融资+投资”一体化服务体系，将托管服务向投资链条的各个环节延伸，提升综合服务优势，实现客户的深度经营。2025年6月末，本行资管类产品托管资产规模4.88万亿元。

企业避险

本行“平安避险”业务以服务实体经济、引导企业树立风险中性理念为主线，依托本行交易定价能力和差异化避险方案设计能力，不断完善“产品+客群”矩阵，为企业打造全方位汇率避险服务。一方面，优化产品服务，联动境内外分行，助力企业客户管理外汇市场风险，为其在全球化经营中保驾护航；另一方面，聚焦海外市场形势变化，定期举办客户交流会，推送“平安避险”每日策略，加强银企互动。本行积极落实国家对普惠金融服务的相关要求，响应减费让利实体的号召，持续完善普惠性产品体系，开展“期权一元购”活动，降低中小微企业避险门槛。2025年上半年，在本行办理外汇即期及衍生品避险业务的客户达12,659户，同比增长14.5%。

3.3.4 数字金融

本行积极推动数字金融发展，持续筑牢数字金融能力底座，坚持创新驱动，促进科技成果转化，推动金融服务质效全面提升。

（1）助力业务数智化发展

零售业务方面，坚持以客户为中心、以数据驱动为内核，为客户提供“省心、省时、又省钱”的综合服务。在服务体验上，持续升级服务品牌“平安银行微管家”，为客户提供优质便捷的线上服务；构建多模态创意内容生成平台，将生成式人工智能（AIGC）深度嵌入内容创作与分发流程中，通过个性化互动提升客户体验。在客户经营上，深化“AI+T+Offline”服务模式，打通人工智能（AI）客户服务、电话等多种服务渠道，并深化AI助手、智能语音外呼等数字化应用，提高远程银行服务覆盖范围和运营流程效率；2025年6月末，本行为超750万大众客户提供7×24小时的“陪伴式”服务。2025年上半年，本行凭借在营销、语音外呼服务、客服机器人等领域的智能化实践探索，获得《亚洲银行家》多个奖项。

对公业务方面，以客户需求为导向，深化客户经营智能化建设，提升服务效能及客户体验。在客户经营上，基于客户、行业、产业链、产品等数据，智能生成营销方案和产品策略，助力客户经理精准营销。在政务服务上，自主研发的数字房票系统实现全流程线上管理，并打通房票与资金数据，创新推出“一票一账户”模式，确保资金用途可追溯、专款专用。在业务体验上，通过光学字符识别（OCR）和应用程序编程接口（API）技术，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，2025年上半年，单笔业务处理效率提升超50%。

资金同业业务方面，深化电子化平台建设，丰富服务场景，深耕金融机构各类投资交易需求。依托人工智能，升级结构化询报价引擎，促进业务全流程电子化，提高交易执行效率，2025年上半年，“iDeal结构化询报价”交易量约1.3万亿元；优化“行e通”平台功能，支持银行间债券市场柜台

业务，2025年6月末，“行e通”平台累计签约账户数8,841户，较上年末增长10.1%。

风控合规方面，深化智能算法应用，夯实智能化风险防控体系。在对公风险管理上，深化大模型在智慧风控的探索应用，建立风险专家知识库，借助智能体提升风险控制各流程的效率，强化大模型的适用能力。在零售贷款审批与催收上，依托大模型能力，对非结构化数据等要素进行风险特征挖掘和识别，提升风险管理能力。在普惠金融上，持续深化央行“资金流信用信息共享平台”的应用，全面完善普惠生态客户的风险画像，支持信贷资金精准直达中小微企业。在账户风险防控上，打造反电诈“风控大脑”，提升账户风险管理和客户服务效率。在内控合规上，升级“慧小喵”审计大模型，通过打造多维智能体，实现营销、制度等领域的智能合规审查及归因分析，推动审计监督与纪检监察工作提质增效。

财务行政方面，持续夯实数据基础，赋能经营管理核心场景，提升精细化管理水平。在财务管理上，升级“财智通”平台线上费用报销功能，推动费用报销全流程绿色无纸化，2025年上半年，碳减排量超430吨；深化数电票应用，6月末客户线上自助开票率达84%。在人员管理上，推出外勤团队产能看板，6月末累计上线280个人力管理指标，提升队伍精细化管理水平。在办公管理上，上线调研与诉求管理平台，提升协同办公效率及信息共享能力；优化实物资产系统，自动匹配各机构利旧资产供需信息，6月末利旧率提升至64%。

运营管理方面，借助数字人等技术，持续推动运营数字化转型，提升运营效率。一是借助虚拟数字人，2025年6月末，运营审核作业自动化率提升至61%，较上年末提升6个百分点。二是通过智能字符识别（ICR）、跨系统直连等数字化手段，推动运营作业自动化、集约化，6月末集中运营中心数智化率达92.6%。三是依托“智慧决策模型”提升投诉解决效率，6月末该模型覆盖率约85%，消保审查智能化率约90%。

（2）夯实数字金融基础底座

构建敏捷智能的技术体系，强化数字基础能力。一是稳步推进云原生转型，通过分布式架构升级、应用上云及容器化部署，提升业务敏捷性和系统弹性扩展能力，2025年6月末，本行应用上容器云比例超82%。二是加快智能化研发体系升级，通过完善开发运维一体化平台、构建自动化交付流水线、实施AI端到端赋能等技术实践，提升产品开发和交付效率，上半年本行AI辅助开发覆盖率超94%。三是构建大模型能力体系，通过监督微调、强化学习、大模型自主规划、智能体等技术进行模型调优训练，提升重点场景应用能力，6月末本行已落地大模型应用场景超330个。

推进新型基础设施建设，保障生产系统稳定运行。算力基建方面，构建统一算力平台，实现多种算力资源的集中调度和高效管理，2025年6月末，本行图形处理器（GPU）平均利用率较上年末提升约6个百分点。绿色节能方面，加快数据中心绿色升级改造，优化能源管理，上半年本行数据中心平均电能利用效率（PUE）降低至1.30。生产保障方面，完善运维和灾备体系，上半年本行关键业务系统可用率保持在99.999%以上，持续筑牢系统稳定运行基础。

着力强化数据管理能力，打造高效安全用数基础。一是完善数据模型，2025年上半年，新增数

据仓库模型70个，优化数据仓库模型135个，支持高质量数据集应用推广。二是按照监管相关要求，持续完善数据安全制度体系。

（3）完善创新科技发展机制

本行坚持创新驱动业务发展，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，围绕数据创新、技术创新、业务创新等主题，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，积极探索以大模型为代表的前沿技术，推动创新科技成果转化和价值提升。2025年上半年，本行聚焦 AI 数字化营销、智能财务管理、跨境收付汇等领域，共启动 15 个创新项目，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。

3.3.5 平安理财基本情况

本行的全资子公司平安理财于2020年8月正式开业，注册资本为人民币50亿元，主要业务为发行公募与私募理财产品、理财顾问和咨询服务等资产管理相关业务。2025年6月末，平安理财总资产135.48亿元，净资产131.74亿元，上半年实现净利润7.00亿元；平安理财管理的理财产品余额11,599.89亿元。

2025年上半年，平安理财坚守风险合规底线，聚焦渠道、投资、产品等核心能力建设，各项工作有序推进。一是深化渠道经营，持续为本行渠道贡献协同价值，同时推进外部代销渠道高质量发展。二是坚持稳健投资策略，投资管理能力持续提升，获得《金融界》评选的“金智奖”、《中国基金报》评选的“英华奖”、《新华财经》评选的“金谕奖”等奖项。三是持续优化产品结构，2025年6月末，非现金管理类新产品余额8,063.95亿元，占理财新产品余额的比例为69.7%，较上年末上升6.7个百分点；丰富以“稳”为特色的产品体系，并积极落实金融“五篇大文章”，发行科技金融和绿色金融主题产品。四是坚守风险合规底线，持续强化风险管理体系建设，从严管控资产准入，强化风险预警，整体资产质量稳健；同时，初步搭建行业景气度指数，管控投资风险。五是推进AI全面赋能，提升渠道服务、投研信息收集、风险管控等核心业务领域的效率。六是践行社会责任，坚持服务实体、普惠为民，2025年6月末，平安理财为实体经济提供资金支持的业务余额超2,800亿元，投向ESG的资金余额超1,100亿元。

3.4 经营中关注的重点

3.4.1 关于净息差

2025 年上半年，本集团净息差 1.80%，较去年同期下降 16 个基点，主要受市场利率下行、贷款业务结构调整等因素影响。

负债端，本行坚持量价平衡发展，聚焦调结构、降成本，付息率显著优化。一是积极落实市场定价自律要求，加强高成本存款管控，顺应降息周期，降低付息成本；二是提升客户服务能力，拓展业务合作广度和深度，增强客户粘性，推动结算类等低成本存款稳步增长；三是根据市场变化，敏捷调控存款和同业负债的吸收节奏，优化整体负债成本。2025 年上半年，本集团吸收存款平均付息率 1.76%，较去年同期下降 42 个基点；计息负债平均付息率 1.79%，较去年同期下降 46 个基点。

资产端，受市场利率下行及资产结构调整影响，资产收益率进一步下行，且下行幅度大于计息负债优化幅度。一是本行紧跟国家重大战略规划，积极支持实体经济发展，加大对重点行业、重点区域和重点客户的信贷支持力度，提升优质客群占比，带动客群结构和资产结构持续优化；二是受市场利率持续下行及资产重定价效应影响，贷款、债券投资及同业等资产收益率同比下行。

在资产重定价及支持实体经济的背景下，预计净息差仍有下行压力，但下行幅度有望趋缓。后续本行将继续加强资产负债组合管理，精细化定价管理，做好前瞻引导，缓解息差下行。资产端，持续做好大类资产配置，鼓励优质信贷投放；同时，加强市场研判，灵活动态配置同业资产，提升资金运用效率。负债端，聚焦引导吸收低成本存款，管控高成本存款，全力控制和降低整体负债成本。

3.4.2 关于资产质量

2025 年上半年，宏观经济运行保持总体平稳、稳中有进的态势，中小企业和个人还款能力有所恢复，但外部环境仍存在不确定性。本行响应国家战略，积极服务实体经济，强化资产质量管控手段，不断优化资产结构，持续加大问题资产处置力度，风险指标保持良好水平。

2025 年上半年，本行持续强化风险政策前瞻研判及敏捷调整，积极推进存量资产风险早期预警与化解，资产质量整体平稳；持续优化零售贷款资产结构，减值准备计提相应减少，风险抵补能力继续保持良好的。2025 年 6 月末，不良贷款率 1.05%，较上年末下降 0.01 个百分点，上半年不良贷款生成率⁶ 1.64%，同比下降 0.05 个百分点，较去年全年下降 0.16 个百分点；拨备覆盖率 238.48%，较上年末下降 12.23 个百分点；拨贷比 2.51%，较上年末下降 0.15 个百分点。同时，本行进一步夯实非贷款资产质量，筑牢风险屏障，重点大户风险管控取得成效，资产质量和结构不断提升和优化，整体风险可控。

本行加大问题资产清收处置力度，进一步优化不良资产管理机制。2025 年上半年，本行核销贷

⁶ 不良贷款生成率=不良贷款生成额（还原报告期内核销及不良转让处置本金损失）/（年初贷款余额+年初银承、信用证及保函等统表外授信余额）×2。

款 256.33 亿元；收回不良资产总额 185.56 亿元，其中收回已核销不良资产本金 99.69 亿元（含收回已核销不良贷款 92.71 亿元）；不良资产收回额中 97.5%为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

未来，本行将密切跟踪宏观形势变化，持续优化资产结构，强化重点领域风险管控及体系化监控，加大催清收力度，保持良好的风险抵补水平，牢牢守住资产质量底线。

3.4.3 关于房地产风险管理

本行高度重视房地产行业授信的风险防范和质量管控，不断完善房地产贷款管控措施，落实城市房地产融资协调机制，坚持“以项目为中心”，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。

2025 年 6 月末，本集团房地产相关的实有及或有信贷、自营债券投资、自营非标投资等承担信用风险的业务余额合计 2,701.65 亿元，较上年末减少 31.72 亿元；本集团理财资金出资、委托贷款、合作机构管理代销信托及基金、主承销债务融资工具等不承担信用风险的业务余额合计 713.77 亿元，较上年末减少 45.02 亿元。其中：

（1）承担信用风险的涉房业务主要是对公房地产贷款余额 2,297.98 亿元，较上年末减少 154.21 亿元。其中房地产开发贷 721.74 亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为 2.1%，全部落实有效抵押，平均抵押率 41.4%，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、并购贷款及其他合计 1,576.24 亿元，以成熟物业抵押为主，平均抵押率 53.9%，91.4%分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域。2025 年 6 月末，本行对公房地产贷款不良率 2.21%，较上年末上升 0.42 个百分点，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，本行已审慎计提拨备，总体风险可控。

（2）不承担信用风险的涉房业务主要是合作机构管理代销信托及基金 320.30 亿元，较上年末减少 6.53 亿元，其中底层资产可对应至具体项目或有优质股权质押的产品规模 219.68 亿元，87.9%分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域，其他主要是高等级私募债产品。

国家持续出台支持政策，促进房地产市场止跌回稳，有助于释放需求、优化供给、改善房地产融资环境。本行将继续落实中央政策导向和监管要求，深刻认识房地产工作的人民性、政治性，一视同仁满足不同所有制房地产企业合理融资需求，重点支持保障性住房、刚需和改善型商品住房开发建设、租赁住房建设运营以及符合要求的地方国企收购存量商品房用作保障房，持续对接城市房地产融资协调机制，将相关住房开发贷款项目纳入“白名单”，应进尽进、应贷尽贷，更好满足项目合理融资需求，支持打好保交房攻坚战，助力房地产市场止跌回稳。

3.4.4 关于资本规划

2025 年 6 月末，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别为 9.31%、10.85%、13.26%，较上年末分别上升 0.19、0.16、0.15 个百分点，各级资本充足率均满足监管达标要求。

2025 年上半年，本行持续强化资本内生积累，并不断优化表内外资产业务结构，主动压降低效及无效资本占用，提高资本配置及使用效率。根据《商业银行资本管理办法》等监管政策标准，考虑内外部经营环境变化，为促进业务持续、健康发展，增强风险抵御能力，本行已制定《平安银行股份有限公司 2025 年资本充足率管理计划》，明确全年各级资本充足率将持续满足监管达标要求，并保持一定的安全边际和缓冲区间，为实现高质量发展提供坚实的资本支撑。

本行将持续强化资本管理，提升风险应对能力，滚动前瞻地开展资本规划，做好资本积累、业务发展和股东回报之间的平衡。同时巩固多渠道资本补充机制，持续丰富和完善资本补充渠道，优化资本结构、控制资本成本，不断完善资本补充长效机制。

3.4.5 关于银保业务

在居民财富增长、银行息差收窄背景下，财富管理业务进入高速发展期，行业竞合加剧，也促使商业银行以财富管理的视角升级、重构银保业务，全面开启银保业务价值转型之路。本行顺势先行，2021 年已启动新银保业务改革，发挥平安集团综合金融优势，与平安寿险等深度合作、价值共创，将代理保险业务内嵌到财富管理体系中，全面提升客户服务的综合化、专业化水平，为本行私行财富业务的发展开拓新赛道。随着改革持续深入推进，本行银保业务在队伍建设、产品及服务等方面持续升级，价值贡献进一步释放，逐步成为本行大财富业务的重要增长引擎；2025 年上半年，本行实现代理个人保险收入 6.66 亿元，同比增长 46.1%。

队伍建设方面，本行顺应市场及客户需求变化，2025 年上半年将新财富队伍与原有财富队伍整合为一支队伍，持续提升含保障配置在内的综合资产配置能力，通过整合资源、提升服务，进一步夯实银保在财富管理中的战略地位，为客户创造长期价值。同时，本行升级分层资产配置培养体系，强化银保专业顾问团队建设，并通过投资顾问、法税专家、康养专家等在内的专家顾问团队支持，将保险作为资产配置的重要组成部分，满足客户多元化资产配置需求。

产品及服务体系方面，本行深化与平安寿险协作，基于客户的养老、传承等方面需求，敏捷定制符合银行客户需求的保险产品，并依托平安集团“综合金融+医疗养老”资源禀赋，为客户提供“保险+居家养老”“保险+高端养老”及保险金信托等服务，提升产品价值。同时，本行持续强化科技赋能，升级银保运营流程，关注客户权益保护，提升银保服务线上化水平，为客户提供定制化、智能化、一站式的解决方案，进一步提升客户体验与财富健康度。

未来，为顺应客户日益增长的养老、财富传承等需求，本行将持续深耕银保价值，聚焦队伍、产品、服务等驱动因子升级，推动银保业务高质量、可持续发展。

3.5 风险管理

本行建立组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构，明确董事会、监事会、高级管理层及风险管理三道防线在全面风险管理中的职责，建立多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。本行全面风险管理体系以提高本行全面风险管理水平，有效保障业务健康、可持续发展为目标，遵循匹配性、全覆盖、独立性、有效性四大基本原则，一是本行制定风险与收益相均衡的风险管理目标，使风险管理体系与业务发展战略、风险状况相匹配；二是本行确保全面风险管理覆盖全业务、全风险、全流程、全机构、全人员；三是本行风险管理架构保持独立性，风险条线人员、职责、报告路线及考核均保持相对独立，与业务条线形成制衡；四是本行根据风险管理结果，有效评估内部资本充足性，定期开展压力测试，确保资本水平与风险偏好、风险管理状况相适应，并能充分抵御所面临的各类风险。

报告期内，本行持续完善全面风险管理体系，一是加强防线建设，结合本行风险防控重点，优化风险管理综合评价指标及规则，压实一道防线风险防控职责；二是确保风险偏好的全面引领，持续完善各类风险偏好的监测、偏离处置与调整机制；三是不断升级各类风险管理政策与程序，使风险管理能力匹配业务发展水平与风险状况，继续强化表外业务风险管理，表外业务风险情况保持良好；四是持续深化全面风险管理的数字化转型，加强数据治理，夯实信息底座，同时加快推进 AI 大模型风险中台工具的建设及应用，进一步提升风险识别、管控与分析效率。

3.5.1 信用风险

信用风险是指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务而形成的风险。本行总行风险管理委员会统筹各层级风险管理工作，总行风险管理部、总行授信审批部、总行零售信贷风险管理部等专业部门负责信用风险管理工作。本行坚持“风险与发展相互协调，风险与收益相互均衡，风险与资本相互适应”的风险管理原则，持续完善信用风险全流程管理，有效提升本行信用风险管理水平。

报告期内，本行研判风险形势，积极采取各种措施提升风险防控能力，确保资产质量保持稳定：一是把好增量，推进资产结构优化，实时跟踪行业、客户、区域、产品风险变化，做好政策及制度检视，强化前瞻研判及敏捷调整，动态调整客户准入及行业预警标准，优化制度风险管理要求，从源头上控制资产质量；二是管好存量，从行业、客户、产品等管理维度实施分类分层差异化管理，落实贷后管理规定动作，重点把控关键问题，加大对贷款本息的回收预控；强化预警监测管理，进一步提升预警前瞻性，提升早期预警管理成效；三是加强重点领域风险管理，聚焦重点机构、重点客群、重点大户早期风险摸排和管控，深化客户和机构的分层管理，同时，严格落实一揽子化债政策要求，稳妥化解存量债务风险，严控债务新增，并把握化债新阶段机遇，分区域施策，积极助力地方一体化推进债务风险化解和高质量发展；四是加大问题资产清收处置力度，进一步优化不良资产管理机制，强化资产分类施策，综合运用多种手段，提升不良资产清收处置质效。

3.5.2 大额风险暴露

根据《商业银行大额风险暴露管理办法》，大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过对一级资本净额 2.5% 的信用暴露（包括银行账簿和交易账簿内各类信用风险暴露）。本行将大额风险暴露纳入全面风险管理体系，并制定了《平安银行大额风险暴露管理办法》，明确规定大额风险暴露管理职责和流程管理方案，不断完善客户授信管理要求、系统建设与数据治理，实现客户大额风险暴露的自动化统计、监测、预警和控制，通过科技手段动态管控客户集中度风险。

报告期内，除监管豁免客户外，本行同业单一客户、同业集团客户、非同业单一客户、非同业集团客户风险暴露占一级资本净额的比例，均满足监管达标要求。

3.5.3 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的市场风险主要为利率风险和汇率风险。

本行建立了有效的市场风险治理架构和管理职责分工。董事会是市场风险管理最高决策机构，承担市场风险管理的最终责任；高级管理层及其下设委员会负责在董事会授权范围内，审批市场风险管理的重大事项，定期听取市场风险管理执行的汇报；风险管理部是市场风险的牵头管理和具体执行部门，与前台业务部门保持独立。本行已搭建完善的市场风险管理制度体系，覆盖了市场风险识别、计量、监测、报告和控制的全流程，定期审视评估市场风险的各项制度和管理办法，并根据业务和发展现状不断完善、改进、优化流程。本行已建立较为完善的市场风险管理流程，从事前的可交易产品授权管理和账簿划分，事中风险识别、计量监测和管控，到事后返回检验、压力测试，全面覆盖风险管理的整个流程。

报告期内，本行持续加强市场风险管理，一是持续完善市场风险管理政策制度体系，围绕可交易产品审批流程、资产配置、策略执行、限额管理等方面优化市场风险管理工作，促进业务平稳健康发展；二是加强主动风险管理，敏捷分析外部热点事件的影响，及时提示相关风险；三是结合 AI 技术运用，进一步完善市场风险智能化风控平台，提升市场风险管理效率。

3.5.4 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。根据《商业银行流动性风险管理办法》，本行坚持审慎的流动性风险管理原则和稳健的管理策略，通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的充分识别、准确计量、持续监测和有效控制，确保本行无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付。

本行建立了完善的流动性风险管理治理架构，董事会承担流动性风险管理的最终责任，监事会负责对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，高级管理层承担流动性风险管理职责，资产负债管理委员会是流动性风险管理的最高管理机构。资产负债管理部在资产负

债管理委员会指导下，负责流动性风险的具体管理工作，与各业务管理部门和分支机构共同组成执行体系。稽核监察部负责流动性风险管理的内部审计。

本行高度重视流动性风险管理，持续优化流动性风险管理框架和管理策略，建立了完善的流动性风险管理体系，一是强化流动性风险指标管理，加强现金流监测和资金来源管理，促进核心负债稳步增长，持续优化资产负债结构，合理控制错配流动性风险；二是优化流动性应急管理体系，审慎评估未来流动性需求，维持充足的优质流动性资产，持续完善流动性风险预警机制，开展流动性风险应急演练，有效防范应急流动性风险；三是加强对宏观经济形势和市场流动性的分析，提高流动性管理的前瞻性和主动性，及时应对市场流动性风险。同时，本行依据监管指标监管标准、流动性风险偏好、流动性风险管理策略、资产负债结构状况及融资能力等因素制定流动性风险指标限额；根据本行资产负债结构和产品种类，合理审慎设定压力情景，定期开展流动性风险压力测试，评估压力情景下的流动性风险抵御能力。

报告期内，本行各项业务稳步发展，优质流动性资产储备充裕，流动性状况保持安全稳健，流动性风险监管指标均符合监管要求。

3.5.5 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。本行建立了完整、独立的操作风险管理架构，董事会承担操作风险管理的最终责任，监事会承担监督责任，高级管理层承担实施责任，法律合规部负责操作风险管理体系的建立和实施。

报告期内，本行以落实操作风险相关监管新规为目标，完善操作风险管理体系，提升操作风险管理的精细化和智能化水平：一是持续优化操作风险自评估、关键风险指标、操作风险损失数据库三大管理工具，加强风险预警和跟踪改善，提升风险防控的有效性；二是强化数据驱动的操作风险管理体系，整合风险监测数据，升级完善风险热图，不断提升操作风险管理的智能化水平；三是全面升级操作风险资本计量体系，以持续满足操作风险标准法相关监管合规达标要求；四是加强业务连续性管理工作，完善业务连续性管理体系，提升运营中断事件的综合处置能力；五是加强操作风险培训宣导，持续开展对各级机构的业务支持和评价，培育良好操作风险管理文化。

3.5.6 国别风险

国别风险是指由于境外国家或地区政治、经济、社会变化及事件，导致该国家或地区债务人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务，或使银行业金融机构在该国家或地区的商业遭受损失，或使银行业金融机构遭受其他损失的风险。本行将国别风险纳入全面风险管理体系，按照监管要求制定国别风险管理政策和程序，明确管理职责、管理手段和审批流程，规范国别风险管理。本行根据风险评估结果，将国别风险分为低、较低、中等、较高、高五个等级，并对每个等级实施相应的分类管理。本行将承担境外主体国别风险的各类经营活动均纳入国别风险限额统一管理，根据国别

风险评级结果、国别经济发展情况以及业务需求，按年度核定国别风险限额，并根据风险变化动态调整国别风险评级与限额。本行已严格落实《银行业金融机构国别风险管理办法》要求，持续完善国别风险管理体系，提升国别风险管理能力。

报告期内，本行密切关注国际形势变化，持续开展国别风险评级与限额监测，限额执行情况良好，国别风险暴露主要集中在风险较低的国家或地区，风险整体可控。

3.5.7 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动时，导致银行账簿整体收益及经济价值遭受损失的风险。根据《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》等法律法规要求，本行持续完善利率风险治理架构，优化利率风险相关制度和系统，丰富利率风险计量框架，提升精细化管理水平，确保本行有效地识别、计量、监测与管控各项业务所承担的利率风险。本行主要采用缺口分析、久期分析、情景模拟及压力测试等方法，遵循合理性、审慎性原则，对银行账簿利率风险进行有效计量。根据上述计量方法，建立并实施银行账簿利率风险限额管理体系，持续监测利率风险暴露及限额使用情况，并定期向董事会（或其授权的专业委员会）及高级管理层进行汇报。综合考虑利率风险特征和实际业务发展状况，本行加强分析研判利率市场趋势，合理调节资产负债结构，优化利率风险敞口。

报告期内，国内市场方面，贷款市场报价利率（LPR）及存款利率继续下调，贷款重定价效应凸显，存款定期化趋势延续，人民币存贷款缺口风险加大，人民币业务银行账簿利率风险波动水平上升；国际市场方面，降息周期主要外币利率逐步下行，外币负债成本得到有效控制，外币银行账簿利率风险管理难度有一定缓解。本行持续关注国内外经济形势变化，加大对于宏观经济及利率走势的研判力度，结合风险敞口变化趋势，采取积极主动的利率风险管理策略，利用内部资金转移定价（FTP）等定价工具适时调整业务组合重定价期限，及时引导资产负债结构调整，有效控制银行账簿利率风险。报告期内，本行各项监控指标均在限额内运转，银行账簿利率风险水平整体平稳。

3.5.8 声誉风险

声誉风险主要是指由本行行为、从业人员行为或外部事件等导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害本行品牌价值，不利于本行正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。在监管部门的指导下，本行上下积极联动，根据《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》等监管要求，以“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性”基本原则和“分级管理、分工负责，实时监测、预防为主，快速响应、分类处置，守土有责、协同应对”执行原则为指导，将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，持续落实各项声誉风险管理工作，不断提升声誉风险管理效能。

报告期内，本行从治理架构、经营活动、常态化建设、监督管理等方面进一步完善声誉风险管理体系，主要落实以下七个方面的工作内容：一是强化声誉风险排查及舆情预警，升级大数据舆情

监测系统，并在“两会”“3·15 消费者权益保护日”等重要节点制定应急预案及专项监测；二是建立健全重大信访或群诉风险事件、舆情事件的事前评估机制，根据评估结果制定预案，有效防范风险；三是妥善处置声誉风险事件，针对不实信息，采取立体化、多层次的策略，通过适当形式，澄清事实情况，回应社会关切；四是全面落实正面舆论引导工作，以“传统媒体+新媒体”矩阵相辅相成的媒介形式，全方位提升本行良好的品牌形象；五是不定期开展危机响应处置的模拟演练，强化各职能部门、分支机构声誉风险管控及舆情处置能力建设；六是强化考核问责，通过完善风险考核机制，将声誉风险事件的防范处置纳入各单位考核范围，加强源头治理；七是围绕本行积极履行企业社会责任的各项举措，开展支持实体经济、做好金融“五篇大文章”、消费者权益保护等主题宣传，提升品牌形象。

3.5.9 战略风险

本行坚持党建引领，积极贯彻落实党的二十大和中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，紧跟政策导向和监管要求，坚持“零售做强、对公做精、同业做专”战略方针不动摇。本行持续完善战略制定和执行检视机制，在坚持既定战略方针的前提下，将年度经营计划与战略目标有机衔接，以敏锐的市场洞察力，紧密结合内外部形势发展变化，不断丰富和深化战略内涵，确保经营管理和业务发展始终聚焦于战略目标，积极推动本行战略规划全面落地并高效执行。

本行战略符合党和国家的要求、符合宏观形势发展变化、符合客户需求日益变化的要求，整体的战略执行力持续提升，战略风险管控能力持续增强，战略风险总体平稳可控。

3.5.10 合规风险

合规风险是指因金融机构经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成金融机构或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。本行由董事会负责确定合规管理目标，对合规管理的有效性承担最终责任，高级管理人员负责落实合规管理目标，对主管或者分管领域业务合规性承担领导责任。各部门、各分支机构负责落实本部门、本级机构的合规管理目标，对本部门、本级机构合规管理承担首要责任，法律合规部牵头负责合规管理工作。本行深化合规文化建设，确立合规从高层做起、全员主动合规、合规创造价值等理念，营造不敢违规、不能违规、不想违规的合规文化氛围，促进内部合规管理与外部监管指导的有效结合。

报告期内，本行开展“合规风险治理深化年”活动，围绕提升内控合规管理有效性目标，专注业务赋能、风险管控、风险处置三种能力的提升，对标新规夯实文化、体制、队伍、制度、系统等基础建设，守好合规底线、管控好合规风险，助力业务可持续发展。

3.5.11 洗钱风险

洗钱风险是指在开展业务和经营管理过程中可能被洗钱、恐怖融资、扩散融资及其他洗钱上游犯罪活动利用而面临的风险。本行建立了较为完善的洗钱风险管理机制，包括组织健全的洗钱风险

管理架构、层级明确的反洗钱制度体系、全面有效的风险评估及监测机制、专业可靠的技术支持以及长效的反洗钱培训与宣传机制等，实现对洗钱风险的有效识别、评估、监测、控制和报告，有效防范和控制洗钱风险。

报告期内，本行持续完善反洗钱及制裁合规管理体系，进一步强化洗钱及制裁风险管控，贯彻落实反洗钱法律法规和监管要求：一是持续优化洗钱风险管理政策和程序，完善反洗钱工作机制，提升反洗钱管理能力；二是逐渐形成契合国际标准、具有本行特色的反洗钱集中作业管理模式，打造专业化反洗钱人才队伍，提升监测分析工作质效；三是加强重点领域的洗钱风险管理，强化核心义务履行，提升风险防控能力；四是积极开展反洗钱宣导培训，提升全员反洗钱意识和能力，切实防范洗钱及恐怖融资风险；五是探索新技术在反洗钱领域的实践应用，完善反洗钱模型监测预警体系，升级反洗钱系统及分析工具，持续提高反洗钱监测预警能力。

3.5.12 法律风险

法律风险是指签订的合同因违反法律或者行政法规可能被依法确认无效；因违约、侵权或者其他事由被提起诉讼或者申请仲裁，依法可能承担赔偿责任；业务、管理活动违反法律、法规或者监管规定，依法可能承担刑事责任或者行政责任的风险。本行建立了有效的法律风险治理架构，并确定了管理职责分工。董事会是法律风险管理的最高决策机构，承担法律风险管理的最终责任；高级管理层承担法律风险管理的实施责任，执行董事会的决议；分管风险的行长牵头负责法律风险管理，其保持充分的独立性；总行法律合规部统筹法律风险的实施管理。

报告期内，本行持续提升法律风险管控水平：一是持续完善格式法律文书，优化重要业务格式法律文书，防范和控制业务法律风险；二是坚持专业引领，支持分行综合化经营，赋能业务发展，守好合规底线；三是开展重点业务的法律调研、法律风险预警和提示工作，支持业务健康发展；四是加强诉讼仲裁案件的精细化管理，加大对重大疑难案件的过程性节点管控和指导赋能，不断提高案件处置能力和水平，防范案件处置次生风险；五是持续提升律师资源质量，加强库内律师风险管控，进一步规范律师代理工作的过程管理和结果评价。

3.5.13 信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本行将信息科技风险纳入全面风险管理，建立由金融科技部门及各单位、信息科技风险管理部门、稽核监察部门构成的信息科技风险三道防线。三道防线分工明确、相对独立、各负其责、相互联动，从事前、事中、事后三个维度实施信息科技风险管控。

报告期内，本行健全信息科技风险管理体系，持续开展信息科技风险识别、评估、监测、报告和跟踪处置等工作；重视网络与数据安全风险管控工作，持续开展外规内化，落实网络与数据安全责任，加强网络安全监控和应急管理，有效保护本行客户的资金和信息安全；关注分布式云计算、AI、大数据模型等新技术应用过程中的风险与控制，增强科技风险防范能力；加强信息科技风险文

化建设，强化宣传信息科技风险知识。报告期内，本行信息系统运行情况良好，信息科技风险整体可控。

3.6 下半年展望

3.6.1 下半年形势展望

2025 年是“十四五”规划的收官之年，也是进一步全面深化改革的重要一年。我国将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，扎实推动高质量发展，进一步全面深化改革，扩大高水平对外开放，推动经济持续回升向好，以中国式现代化全面推进强国建设、民族复兴伟业。

2025年下半年，预计财政政策将会更加积极有为、货币政策将会保持适度宽松，产业政策将发展与安全并举，科技政策将聚焦自立自强，社会政策将兜牢民生底线，形成推动高质量发展的合力，预计宏观经济仍将保持稳健增长，经济回升向好态势将进一步巩固和增强。进一步全面深化改革将给银行业发展带来新的机遇，银行业将持续保持稳健经营，持续保持对宏观经济、市场变化与客户需求的敏锐洞察，持续提升服务实体经济的能力，持续强化金融风险防控，积极助力高质量发展，助力推进中国式现代化。

3.6.2 下半年主要工作

2025年下半年，本行坚持党建引领，坚持金融工作的政治性、人民性，持续深化战略转型，持续提升金融服务实体经济的能力，持续强化金融风险防控，积极践行金融高质量发展。

一是持续深化党建引领。持续加强党的领导和党的建设，积极贯彻落实党中央重大决策部署，全面贯彻落实监管各项要求，推动党的领导融入公司治理、党的建设融入组织建设、党的精神融入文化发展，深化党业融合，落实全面从严治行，以高质量党建全面引领银行经营管理高质量发展。

二是持续提升金融服务实体经济的能力。充分发挥自身资源禀赋和经营管理特色优势，积极做好金融“五篇大文章”。持续发展消费金融业务、私行财富业务，积极助力扩大内需。持续发展金融市场做市业务、企业客户避险业务，积极助力金融市场活跃，降低企业客户经营风险。

三是持续强化金融风险防控。将资产质量视为银行发展的“第一生命线”，聚焦重点领域潜在风险，压实重点行业、产品、客群和大户等领域风险防控；推进存量问题资产的风险化解，加强存量不良资产清收处置力度；优化客群和资产结构，稳步推进优质资产投放；深化科技赋能，持续升级智慧风控平台体系，全面提升风险管理效率和水平。全面强化合规风险管理，打造合规“网格化”治理新模式，全面提升合规治理、合规约束、合规文化“三大能力”。全面强化信访管理和金融消费者权益保护，聚焦重点领域，落实源头治理，切实维护消费者合法权益。

3.7 市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况

本行是否制定了市值管理制度。

☒是 ☐否

本行是否披露了估值提升计划。

☒是 ☐否

2025年3月14日，本行第十二届董事会第三十六次会议审议通过了《平安银行股份有限公司市值管理制度》和《平安银行股份有限公司估值提升计划》。本行估值提升计划具体方案为：一是提升服务实体经济能力，践行高质量发展；二是建立长效激励机制，促进持续稳健发展；三是合理规划现金分红的比例和频次，与股东共享发展成果；四是持续优化信息披露，回应市场关切；五是强化投资者关系管理，增进市场认同；六是控股股东持股稳定，提振市场信心。有关具体内容请见本行于2025年3月15日刊登在《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》《证券日报》和巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上的《平安银行股份有限公司估值提升计划》。

3.8 “质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

本行是否披露了“质量回报双提升”行动方案公告。

☒是 ☐否

本行制定“质量回报双提升”行动方案，具体举措包括：一是不忘根本，价值文化深入内核，树牢回报投资者理念；二是坚守初心，增强聚焦主业意识，有效服务实体经济；三是创新驱动，推进科技化和数字化转型，支持科技企业发展；四是夯实治理，构建“五会一体”治理架构，拓宽投资者参与渠道；五是以投资者需求为导向，完善信息披露，加强与股东的沟通。有关具体内容请见本行于2024年2月29日刊登在《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》《证券日报》和巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上的《平安银行股份有限公司关于“质量回报双提升”行动方案的公告》。

本行牢固树立回报股东意识，坚持以投资者为本，将“质量回报双提升”行动方案执行到位。本行贯彻落实行动方案的具体举措、工作进展及取得的成效请见第三章 3.1 总体经营情况及3.3 主要业务讨论与分析、第四章 4.1 报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况至4.5 本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况、4.9 社会责任等相关内容。

第四章 公司治理、环境和社会

4.1 报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

4.1.1 本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	地点	会议决议
2024 年年度股东大会	年度股东大会	65.1634%	2025 年 5 月 23 日	2025 年 5 月 24 日	深圳	审议通过董事会工作报告、监事会工作报告、年度报告及摘要、财务决算报告和财务预算报告、利润分配方案、关联交易情况和关联交易管理制度执行情况报告、聘请会计师事务所、与中国平安及其关联方日常关联交易预计、发行金融债券一般性授权、资本性债券发行规划及相关授权

4.1.2 表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

☐适用 ☒不适用

4.2 董事会有关情况

4.2.1 本报告期董事会情况

2025年上半年，本行董事会召开6次会议，共审议通过52项议案，听取或审阅34项报告；本行董事会下设6个专门委员会：董事会战略发展与消费者权益保护委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会，专门委员会召开19次会议，共审议通过56项议案，听取或审阅35项报告。

会议届次	召开日期	披露日期	会议决议
第十二届董事会第三十五次会议	2025 年 2 月 21 日	2025 年 2 月 22 日	审议通过零售风险模型管理办法、与平安证券股份有限公司、陆金所控股有限公司、安科技术有限公司、平安国际融资租赁有限公司关联交易
第十二届董事会第三十六次会议	2025 年 3 月 14 日	2025 年 3 月 15 日	审议通过年度报告及摘要、利润分配预案、财务决算报告和财务预算报告、聘请会计师事务所、第三支柱报告、内部控制评价报告、业务连续性管理专项审计报告、可持续发展报告、董事会工作报告、独立董事述职报告、董事会关于独立董事独立性自查情况的专项评估意见、董事履职评价报告、市值管理制度、估值提升计划、全面风险管理报告、2025 年风险偏好陈述书、修订全面风险管理办法、修订绩效薪酬追索扣回管理办法、关联交易情况和关联交易管理制度执行情况报告、绩效薪酬追索扣回情况报告、高级管理人员薪酬激励有关事项

第十二届董事会第三十七次会议	2025 年 3 月 21 日	2025 年 3 月 22 日	审议通过聘任方蔚豪先生为副行长
第十二届董事会第三十八次会议	2025 年 4 月 3 日	2025 年 4 月 4 日	审议通过发行金融债券一般性授权、消费者权益保护 2024 年工作总结及 2025 年工作规划、2025 年投诉综合治理方案、2025 年理财产品销售重要策略、制度和程序、制定代理销售理财业务范围控制管理办法、修订信用风险管理办法、对公渠道代理销售业务管理办法、对公渠道代理销售理财业务管理办法、对公渠道代理销售公募基金业务管理办法、零售渠道代理销售理财业务管理办法、同业渠道代理销售理财业务管理办法、与中国平安、深圳市创帆企业管理有限公司、方正证券股份有限公司关联交易、与中国平安及其关联方日常关联交易预计、2024 年度主要股东及大股东评估报告
第十二届董事会第三十九次会议	2025 年 4 月 18 日	2025 年 4 月 19 日	审议通过第一季度报告、2024 年度并表管理情况报告、第一季度第三支柱报告、资本性债券发行规划及相关授权、2025-2029 年资本规划、2025 年资本充足率管理计划、2024 年度内部资本充足评估报告、修订信息科技风险管理办法
第十二届董事会第四十次会议	2025 年 4 月 29 日	2025 年 4 月 30 日	审议通过召开 2024 年年度股东大会的议案

4.2.2 董事履行职责的说明

董事对本行有关建议是否被采纳

√是 □否

2025 年上半年，本行董事在会议及闭会期间提出多项意见和建议，全部得到本行采纳或回应。本行独立董事均按照相关法律、法规、规章及本行章程的要求，主动、有效、独立地履行职责，对重大事务进行独立判断和决策，发表客观、公正的审核意见共计 15 项，维护本行整体利益，尤其关注中小股东的合法权益不受损害，为本行公司治理优化、董事会建设和经营管理进步作出应有贡献。

4.3 监事会有关情况

4.3.1 本报告期监事会情况

第十一届监事会下设审计与监督委员会、提名与考核委员会等 2 个专门委员会。2025 年上半年，监事会共召开监事会会议 2 次，监事会专门委员会会议 3 次（其中：审计与监督委员会 2 次，提名与考核委员会 1 次），并就本行财务核算、董监高履职及相关报告和结论发表意见。监事长和监事会成员上半年还现场列席了董事会会议 3 次，董事会专门委员会会议 7 次，出席了股东大会 1 次，监事代表直接参加了大部分全行经营工作会议、合规内控与案防会议及风控会议，有效行使了对董事会和高管层的履职监督及对本行财务管理、风险管理、内部控制的监督职能。

4.3.2 外部监事工作情况

报告期内，本行外部监事均按照相关法律、法规、规章及本行章程的要求，主动、有效、独立地履行监督职责，发表独立意见，维护本行整体利益，为本行公司治理优化和监督机制的完善作出应有贡献。

4.4 董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
方蔚豪	副行长	聘任	2025 年 6 月 22 日	监管核准

4.5 本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

√适用 □不适用

本行 2024 年度利润分配方案以本行 2024 年 12 月 31 日的总股本 19,405,918,198 股为基数，2024 年全年以每 10 股派发现金股利人民币 6.08 元（含税），其中：2024 年中期按每 10 股派发现金股利人民币 2.46 元（含税）；2024 年末期按每 10 股派发现金股利人民币 3.62 元（含税），不送红股，不以公积金转增股本。本行分别于 2024 年 9 月 26 日和 2025 年 6 月 5 日发布了《平安银行股份有限公司 2024 年半年度权益分派实施公告》《平安银行股份有限公司 2024 年年度权益分派实施公告》。本行 2024 年度利润分配方案已实施完毕。

本行于 2024 年 5 月 24 日召开的 2023 年年度股东大会审议通过了《平安银行股份有限公司 2024-2026 年度股东回报规划》，2024-2026 年度每年以现金方式分配的利润在当年实现的可分配利润的 10%至 35%之间。除年度利润分配外，本行还可以进行中期现金分红。除非股东大会另有决议，股东大会授权董事会可根据上述规划确定的现金分红条件、比例上限、金额上限等，批准中期现金分红方案。

经本行第十二届董事会第四十二次会议批准，本行 2025 年中期利润分配方案如下：

每 10 股送红股数（股）	-
每 10 股派息数（元）（含税）	2.36
每 10 股转增数（股）	-
分配预案的股本基数（股）	19,405,918,198
现金分红总额（元）（含税）	4,579,796,695
可分配利润（元）	254,106,303,881
现金分红占利润分配总额的比例	100%
本次现金分红情况	
公司发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 40%。	

利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明
根据经审计的 2024 年度财务报表,截至 2024 年 12 月 31 日,本行经审计的未分配利润余额为人民币 2,390.99 亿元。2025 年上半年,本行未经审计的净利润为人民币 241.70 亿元,可供分配的利润为人民币 2,541.05 亿元。本行未经审计的合并报表中归属于本行股东的净利润为人民币 248.70 亿元,扣除 2025 年上半年发放的“平银优 01”优先股股息人民币 8.74 亿元和无固定期限资本债券利息人民币 11.55 亿元后,合并报表中归属于本行普通股股东的净利润为人民币 228.41 亿元。本行 2025 年中期作如下利润分配: 综合考虑股东投资回报、监管机构对资本充足率的要求以及本行业务可持续发展等因素,以本行 2025 年 6 月 30 日的总股本 19,405,918,198 股为基数,每 10 股派发现金股利人民币 2.36 元(含税),合计派发现金股利人民币 45.80 亿元,占合并报表中归属于本行普通股股东净利润的比例为 20.05%,占合并报表中归属于本行股东净利润的比例为 18.42%。 在实施本次利润分配方案的股权登记日前,若本行总股本发生变动,按照分配总额不变的原则,相应调整分配比例。 本行 2025 年中期利润分配方案符合《平安银行股份有限公司章程》《平安银行股份有限公司 2024-2026 年度股东回报规划》。

4.6 公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

☐适用 ☒不适用

本行报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

4.7 机构和员工情况

4.7.1 机构建设情况

本行持续实施网点智能化建设,合理配置网点布局。截至 2025 年 6 月末,本行共有 110 家分行(含香港分行),合计 1,134 家营业机构。本行机构(含总行、分行及专营机构)有关情况如下:

机构名称	营业地址	机构数	资产规模 (人民币百万元)	员工人数
总行	深圳市罗湖区深南东路 5047 号	1	2,203,525	7,039
深圳分行	深圳市福田区深南中路 1099 号	97	783,117	4,153
上海分行	上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号	66	370,238	2,140
北京分行	北京市西城区复兴门内大街 158 号	54	336,687	1,864
广州分行	广州市天河区珠江新城华强路 1 号	45	286,035	1,534
杭州分行	杭州市上城区民心路 280 号	27	175,853	1,184
上海自贸试验区分行	上海市浦东新区杨高南路 799 号	1	104,143	153
南京分行	南京市鼓楼区山西路 128 号	21	89,143	830
香港分行	香港中环康乐广场 8 号	1	84,832	119
武汉分行	武汉市武昌区中北路 54 号	28	81,182	788
佛山分行	佛山市东平新城区裕和路佛山新闻中心五区	26	70,966	702

西安分行	西安市新城区东新街 240 号	19	63,877	623
天津分行	天津市南开区南京路 347、349 号	26	60,838	755
成都分行	成都市高新区天府二街 99 号	26	57,332	758
郑州分行	郑州市金水区龙湖金融岛中环路 20 号	21	54,470	630
青岛分行	青岛市崂山区苗岭路 28 号	17	51,991	630
大连分行	大连市中山区港隆路 21 号	21	51,475	608
福州分行	福州市鼓楼区五四路 109 号	22	47,908	546
东莞分行	东莞市南城街道鸿福路 200 号	11	44,721	417
长沙分行	长沙市岳麓区观沙岭街道茶子山东路 112 号	17	44,677	453
宁波分行	宁波市鄞州区海晏北路 139 号	15	43,977	516
重庆分行	重庆市渝中区经纬大道 778 号	27	43,110	588
深圳前海分行	深圳市前海深港合作区前湾一路 63 号	1	41,765	66
苏州分行	苏州市工业园区旺茂街 9 号	14	40,124	381
石家庄分行	石家庄市新华区新华路 78 号	12	39,810	422
厦门分行	厦门市思明区展鸿路 82 号	13	39,625	433
太原分行	太原市小店区长治路 345 号	10	36,966	336
温州分行	温州市鹿城区南汇街道市府路 168 号	19	36,145	476
惠州分行	惠州市惠城区麦地东路 8 号	7	35,133	273
珠海分行	珠海市香洲区会兴街 79 号及会兴街 115 号	11	32,279	318
济南分行	济南市历下区经十路 13777 号	14	31,279	512
南昌分行	南昌市红谷滩新区商都路 88 号	10	31,277	317
合肥分行	合肥市蜀山区东流路西 999 号	10	30,686	320
无锡分行	无锡市滨湖区太湖新城金融一街 15 号	10	29,004	215
北京城市副中心分行	北京市通州区临河里 33 号楼	3	28,634	60
昆明分行	昆明市滇池度假区滇池路 1101 号	16	24,333	517
海口分行	海口市龙华区金龙路 22 号	10	21,309	319
泉州分行	泉州市丰泽区滨海街 109 号	14	20,230	306
贵阳分行	贵阳市观山湖区诚信北路 81 号	6	19,131	223
常州分行	常州市天宁区东经 120 路 19 号	9	18,383	192
义乌分行	金华市义乌市城北路 877 号	9	17,252	171
南宁分行	南宁市青秀区中新路 9 号	5	15,103	205
沈阳分行	沈阳市和平区泰安路 34 号	11	14,449	282
中山分行	中山市东区兴政路 1 号	10	13,822	255
长春分行	长春市南关区人民大街 10606 号	3	12,810	148
烟台分行	烟台市芝罘区环山路 96 号	9	11,548	111
绍兴分行	绍兴市越城区解放大道 711-713 号	5	11,374	98
潍坊分行	潍坊市奎文区民生东街 1070 号	4	11,143	90
东营分行	东营市东营区府前大街 55 号	2	10,717	40
唐山分行	唐山市路北区新华西道 31 号	5	10,151	102

台州分行	台州市经济开发区白云山南路 181 号	7	9,949	109
湖州分行	湖州市吴兴区天元颐城尚座 1 幢连家巷路 72 号	3	9,565	58
哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区中山路 193 号	3	9,311	131
南通分行	南通市崇川区跃龙路 38 号	4	9,233	115
三亚分行	三亚市吉阳区新风路 128 号	2	8,963	38
泰州分行	泰州市海陵区青年南路 39 号	3	8,880	75
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市水磨沟区会展大道 1119 号	4	8,614	150
福建自贸试验区福州片区分行	福州市马尾区马尾镇江滨东大道 68 号	1	7,943	21
呼和浩特分行	呼和浩特市如意开发区如意和大街 56 号	5	7,059	157
银川分行	银川市兴庆区上海东路 619 号	3	6,771	120
漳州分行	漳州市芗城区南昌中路 68 号	5	6,732	62
临沂分行	临沂市兰山区金雀山路 10 号	4	6,585	73
沧州分行	沧州市运河区上海路与吉林大道路口西南角天驰国际商务办公楼	2	6,577	53
徐州分行	徐州市泉山区西安北路 2 号	2	6,457	74
兰州分行	兰州市城关区雁滩路 4286 号	4	6,303	126
广东自贸试验区南沙分行	广州市南沙区丰泽东路 106 号	1	6,213	25
天津自由贸易试验区分行	天津市自贸试验区（空港经济区）西四路 168 号	1	5,981	29
乐山分行	乐山市市中区春华路南段 358、370 号	4	5,670	43
柳州分行	柳州市鱼峰区文昌路 17 号	1	5,639	30
盐城分行	盐城市城南新区世纪大道 611 号	2	5,427	62
荆州分行	荆州市沙市区北京路 249 号	5	5,380	56
芜湖分行	芜湖市镜湖区北京中路与九华中路交口伟星时代金融中心裙楼	3	5,142	51
洛阳分行	洛阳市洛龙区长兴街 123 号	4	4,931	64
绵阳分行	绵阳市高新区火炬西街北段 116 号	2	4,759	38
襄阳分行	襄阳市樊城区春园西路 10 号	4	4,555	54
衡阳分行	衡阳市蒸湘区解放大道 21 号	2	4,264	35
威海分行	威海市环翠区青岛北路 75 号	3	4,230	47
横琴粤澳深度合作区分行	珠海市横琴新区环岛东路 3018 号	1	4,134	15
镇江分行	镇江市润州区何家湾路 8 号	1	4,118	42
赣州分行	赣州市章贡区新赣州大道 18 号	3	3,764	52
扬州分行	扬州市经济开发区江阳中路 447 号	3	3,601	55
廊坊分行	廊坊市广阳区爱民东道 83 号	3	3,303	60
宜昌分行	宜昌市伍家岗区夷陵大道 179 号	3	3,295	46
济宁分行	济宁市任城区共青团路 14 号	2	3,164	46
阜阳分行	阜阳市颍州区颍淮大道 666 号	2	3,111	36
莆田分行	莆田市荔城区镇海街道梅园东路 521 号	3	2,927	49

淄博分行	淄博市高新区中润大道 1 号	3	2,765	55
重庆自由贸易试验区分行	重庆市渝北区财富大道 1 号	1	2,492	10
汕头分行	汕头市龙湖区长平路 95 号	3	2,464	65
九江分行	九江市浔阳区庐山南路 293 号	1	2,313	31
泰安分行	泰安市泰山区东岳大街 286-1 号	2	2,274	47
开封分行	开封市龙亭区金明大道 169 号	2	2,144	30
福建自贸试验区厦门片区分行	厦门市湖里区象屿路 99 号	1	2,078	9
南阳分行	南阳市卧龙区中州路 122 号	2	2,060	35
日照分行	日照市东港区泰安路 89 号	2	1,964	25
包头分行	包头市青山区钢铁大街 4-1 号	2	1,942	29
新乡分行	新乡市红旗区金穗大道（东）680 号	1	1,890	33
保定分行	保定市竞秀区朝阳北大街 588 号	2	1,856	66
岳阳分行	岳阳市岳阳楼区金鹗中路 9 号	2	1,838	32
邯郸分行	邯郸市丛台区人民东路 455 号	1	1,718	40
遵义分行	遵义市汇川区厦门路天安大厦 183 号	2	1,677	35
湛江分行	湛江市湛江经济技术开发区人民大道中 71 号	2	1,621	52
德阳分行	德阳市旌阳区长江西路一段 308 号	2	1,557	29
晋中分行	晋中市榆次区新建北路 233 号	2	1,536	30
咸阳分行	咸阳市渭城区人民东路 11 号	1	1,407	26
常德分行	常德市武陵区龙港路 448 号	1	1,282	23
红河分行	红河哈尼族彝族自治州蒙自市朝阳路与学海路交叉口金岸品城 3 幢 101 号	2	1,217	29
江门分行	江门市蓬江区发展大道 79 号	2	1,072	37
鞍山分行	鞍山市铁东区胜利南路 27 甲	1	844	31
黄冈分行	黄冈市黄州区中环路 17 号	1	272	18
青岛自贸区分行	青岛市黄岛区红河路 75 号	1	52	4
资金运营中心	上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号	1	494,666	166
信用卡中心	深圳市前海深港合作区前湾一路鲤鱼门街 1 号	78	380,056	1,546
汽车消费金融中心	深圳市福田区福中社区金田路 4036 号	67	288,692	1,214
合计		1,134	/	40,262

注：（1）机构数按营业执照口径统计。

（2）上表中“资产规模”未扣除分支机构往来轧差金额。

4.7.2 员工情况

截至报告期末，本集团共有在职员工 40,761 人（含派遣人员），需承担退休费的离职职工 79 人；其中，本行在职员工 40,262 人，平安理财在职员工 499 人。专业构成为：业务人员 32,047 人，专业技术人员 6,454 人，管理支持人员 2,260 人；学历分布为：92.41%具有本科及以上学历，99.58%具有大专及以上学历。

4.8 环境信息披露情况

上市公司及其主要子公司是否纳入环境信息依法披露企业名单

☐是 ☒否

4.9 社会责任

本行将可持续发展理念融入公司经营管理，为股东、客户、员工、合作伙伴、社区和环境创造价值，打造绿色银行、价值银行、人文银行、爱心银行、品牌银行，以责任金融推动经济发展、社会进步和环境改善，助力人民群众实现美好生活。董事会是本行环境、社会与治理（ESG）事务最高决策及负责机构，本行董事会高度关注 ESG 工作，持续完善 ESG 管治架构。2025 年 4 月，本行凭借在标普全球企业可持续发展评估（CSA）中的优异表现，入选《可持续发展年鉴（中国版）2025》，为中国大陆仅有的两家上榜银行之一。

4.9.1 绿色金融

本行坚定贯彻党的二十大提出的绿色发展要求，认真落实国家碳中和战略，深入布局绿色金融产业化发展，构建涵盖绿色信贷、绿色债券、碳金融等多元化产品体系，为绿色低碳循环经济提供全方位金融支持。2025 年 6 月末，本行绿色贷款⁷余额 2,517.46 亿元，同口径较上年末增长 6.0%。

一是完善绿色金融体系，强化战略落地执行。本行由董事会负责制定绿色金融发展战略与决策，并对战略的实施效果进行监督与评估，指定专门委员会负责统筹推动绿色金融业务发展，从战略高度加大对绿色经济、低碳经济、循环经济和生物多样性保护的支持，防范 ESG 风险，并优化信贷和客户结构，推动绿色金融产品、流程和服务创新，实现客户深度服务和综合价值贡献提升。

二是深化绿色金融服务，激发绿色信贷活力。本行重点支持节能降碳、环境保护、资源循环利用、能源绿色低碳转型、生态保护修复和利用、基础设施绿色升级和绿色服务产业等七大领域，通过碳减排支持工具、绿色贷款专项补贴政策、绿色信贷考核激励机制等措施，降低企业融资成本，支持先进适用绿色低碳技术实现产业化应用，助力绿色金融高质量发展。同时，本行持续提供绿色零售产品和服务，支持居民在新能源汽车、绿色低碳建筑等领域的绿色消费，倡导绿色生活方式。

三是在夯实绿色信贷的基础上，深入服务客户的产业链、供应链和生态圈。本行构建绿色金融战略客户经营新模式，围绕客户绿色运营及绿色供应链，推动供应链上下游企业绿色协同发展，构建绿色供应链生态圈。2025 年上半年，本行为某大型央企集团提供绿色供应链服务，落地绿色供应链业务 13.4 亿元。

同时，本行将信贷客户 ESG 风险纳入全面风险管理体系，已形成覆盖授信业务全流程的对公信贷客户 ESG 风险管理机制，通过强化 ESG（含气候）风险评估分类管理与动态监测、完善绿色金融风险防控架构，确保信贷资金投向符合国家绿色低碳转型发展要求。

⁷ 绿色贷款按《中国人民银行调查统计司关于调整绿色贷款专项统计的内容通知》等要求统计。

4.9.2 服务实体经济

本行积极落实监管各项要求，加强组织领导，加大资源支持，加快业务布局，以实际行动积极践行金融“五篇大文章”，持续加大实体经济支持力度，支持普惠金融、制造业、科技企业高质量发展。2025 年 6 月末，本行表内外授信总融资额 48,957.87 亿元。

提升普惠金融服务能力，将“真普惠、真小微”落到实处。一是优化普惠产品服务及风险管理体系，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，全方位满足中小微企业金融需求；二是积极响应监管机构减费让利号召，进一步降低小微企业服务成本；三是深耕“圈、链、平台”场景化业务模式，深度经营中小微企业。2025 年 6 月末，本行单户授信 1,000 万元及以下不含票据融资的小微企业（以下简称普惠型小微企业）贷款户数 97.29 万户，普惠型小微企业贷款余额 4,995.24 亿元，较上年末增加 38.18 亿元，上半年普惠型小微企业贷款新发放 1,339.17 亿元，同比增长 33.6%，不良率控制在合理范围。

深化金融创新和科技赋能，推动制造业企业服务模式升级。一是围绕实体经济上下游供应链，持续优化线上产品体系及流程，如基于制造类核心企业的付款信用和交易信用，向其上游供应商提供订单融资、保理授信等，并优化业务流程；二是通过数据驱动对模型策略持续开发、检视及迭代，优化审批及放款的效率，提升客户体验。2025 年 6 月末，本行制造业中长期贷款余额较上年末增长 11.6%。

深化科技金融经营，深度赋能科技企业创新发展。一是加大对科技企业的信贷支持力度，根据企业的科技属性制定科创打分卡和专项风险政策，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和模式；二是丰富科技企业全生命周期服务体系，通过“科创贷”“创投贷”“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；三是构建科技金融专业队伍梯度培育体系，为科技企业提供精准专业的服务支持；四是持续构建科技金融生态圈，搭建促进产融深层次合作的交流平台，不断整合各方资源，助力新质生产力发展，推动实现高水平科技自立自强。2025 年 6 月末，本行科技企业客户数 29,270 户，同口径较上年末增长 6.7%；科技企业贷款余额 1,934.36 亿元，同口径较上年末增长 13.2%。

4.9.3 养老金融

本行积极贯彻落实中央金融工作会议精神，完善多样化养老金融产品体系，构建体系化养老服务解决方案，全面提升客户的获得感、满足感。

加速业务布局，支持“老有所养”。加快推动个人养老金业务发展，升级平安口袋银行 APP 个人养老金专区，依托平安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。

丰富产品供给，助力“老有所依”。构建多元养老金融产品矩阵，优选兼具稳健性、长期适配性与普惠性的养老产品，精准匹配多样化养老财富管理需求；同时，加强产品适当性管理，针对长者购买养老金融产品，强化风险评估与全流程管控。2025 年 6 月末，本行提供养老储蓄、养老理财、养老基金三大品类个人养老金产品的数量达 239 只。

4.9.4 乡村振兴

本行认真贯彻落实中央精神，持续践行乡村振兴国家战略，提升金融服务乡村振兴质效，支持实体经济高质量发展。2025 年上半年，本行投放乡村振兴支持资金 312.59 亿元，累计投放 1,835.06 亿元；乡村振兴借记卡发卡 2.48 万张，累计发卡 28.12 万张。

提升金融服务质效，持续支持乡村振兴。一是持续加强“三农”领域信贷投放，2025 年 6 月末，本行涉农贷款⁸余额 1,199.88 亿元，同口径较上年末增长 4.6%；二是打造“惠棉贷”“燕麦贷”等特色业务，为新疆棉农、内蒙古燕麦企业等提供信贷支持。

金融助力城乡融合，服务广东“百千万工程”。一是围绕“三农”生产、加工、流通等环节及县域特色产业，推出“玩具贷”“渔业贷”等业务，助力当地产业发展；二是持续建设和运营普惠金融服务站，2025 年 6 月末，已在广东省建设挂牌 15 个普惠金融服务站，将银行服务延伸至厂区、社区和镇村。

强化公私业务联动，促进乡村经济发展。持续完善乡村振兴“权益+公益”服务体系，打通客户服务增值和公益慈善的渠道，助力乡村发展。2025 年上半年，本行组织“美丽乡村 平安启橙”客户文旅团，赴湘西十八洞村、云南西双版纳曼掌村等地开展公益行活动，助力农民增收。

4.9.5 消费者权益保护

本行践行以人民为中心的发展思想，切实承担消费者权益保护（以下简称消保）工作的主体责任，推动金融消保工作高质量发展，促进金融稳定运行与良性发展。

积极开展消保教育宣传。本行组织常态化、创新型、集中式教育宣传活动，参与组织第四届全国老年人反诈防诈知识大赛，开展“高管说消保”“金融普法训练营”等活动，发布“银龄反诈无小事”系列风险提示视频及海报，提升公众金融素养。2025 年上半年，本行组织教育宣传活动约 1.2 万次，触及消费者约 2.8 亿人次。

切实提升金融服务适老化水平。本行巩固“颐年”品牌体系，根据老年客户需求，提供差异化、有针对性的产品及服务。本行开展“为民办实事”活动，完善网点适老化服务设施，设置爱心服务窗口，推出移动式设备上门服务，提升客户服务体验。

构建投诉问题源头治理体系。本行聚焦投诉多发领域，定位问题发生原因，推行针对性措施，并搭建智能平台，将消保管理措施落实到业务流程，从源头上减少投诉发生。

⁸ 涉农贷款按国家金融监督管理总局《银行业普惠金融重点领域贷款情况表》等要求统计。

持续完善多元化解工作机制。本行持续贯彻监管要求，坚持“调解优先、多元化解”原则，通过拓宽线上线下调解路径等方式，为消费者提供高效、便捷的纠纷化解渠道，切实保障消费者合法权益。

数字化赋能消保工作质效提升。本行积极探索运用 AI 大模型能力，提升消保管理智能化水平和投诉化解能力，通过智能消保审查模型，提炼审查要点，优化审批流程，提升审查质效；搭建投诉类型识别模型，根据识别结果自动匹配投诉化解策略，切实优化客户体验。

第五章 重要事项

5.1 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

√适用 □不适用

承诺事由	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
资产重组时所作承诺	关于同业竞争、关联交易及独立性的承诺	中国平安保险（集团）股份有限公司	中国平安以其所持的90.75%原平安银行股份及269,005.23万元现金认购本行非公开发行的1,638,336,654股股份（本次重大资产重组）时承诺： 1、本次重大资产重组完成后，在中国平安作为深发展的控股股东期间，针对中国平安以及中国平安控制的其他企业未来拟从事或实质性获得深发展同类业务或商业机会，且该等业务或商业机会所形成的资产和业务与深发展可能构成潜在同业竞争的情况，中国平安以及中国平安控制的其他企业将不从事与深发展相同或相近的业务，以避免与深发展的业务经营构成直接或间接的竞争。 2、在本次重大资产重组完成后，就中国平安及中国平安控制的其他企业与深发展之间发生的构成深发展关联交易的事项，中国平安及中国平安控制的其他企业将遵循市场交易的公开、公平、公正的原则，按照公允、合理的市场价格与深发展进行交易，并依据有关法律、法规及规范性文件的规定履行决策程序，依法履行信息披露义务。中国平安保证中国平安及中国平安控制的其他企业将不通过与深发展的交易取得任何不正当的利益或使深发展承担任何不正当的义务。 3、本次重大资产重组完成后，在中国平安作为深发展的控股股东期间，将维护深发展的独立性，保证深发展在人员、资产、财务、机构、业务等方面与中国平安以及中国平安控制的其他企业彼此间独立。	2011年7月29日	长期	正在履行之中
其他对公司中小股东所作承诺	其他承诺	本行	公司并未针对本次优先股发行作出业绩承诺。公司将采取有效措施提高募集资金的使用效率，进一步增强公司盈利能力，尽量减少本次优先股发行对普通股股东回报的影响，充分保护公司股东特别是中小股东的合法权益。	2016年3月14日	长期	正在履行之中
承诺是否及时履行	是					
未完成履行的具体原因及下一步计划（如有）	不适用					

5.2 控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

□适用 √不适用

本行报告期不存在控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金。

5.3 违规对外担保情况

☐适用 ☒不适用

本行报告期内无违规对外担保情况。

5.4 聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

☐是 ☒否

本行 2025 年半年度财务报告未经审计，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2025 年半年度财务报告进行了审阅。

报告期内，本行未改聘会计师事务所。

5.5 董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

☐适用 ☒不适用

5.6 董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

☐适用 ☒不适用

5.7 破产重整相关事项

☐适用 ☒不适用

本行报告期未发生破产重整相关事项。

5.8 重大诉讼仲裁事项

☐适用 ☒不适用

2025 年上半年，本行没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。2025 年 6 月末，本行及子公司作为被起诉方的未决诉讼案件共 388 笔，涉及金额约人民币 26.99 亿元。

5.9 处罚及整改情况

报告期内，本行没有涉嫌犯罪被依法立案调查；本行、本行控股股东、董事、监事、高级管理人员没有受到刑事处罚，没有涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，没有受到其他有权机关对本行经营有重大影响的行政处罚；本行控股股东、董事、监事、高级管理人员没有涉嫌犯罪被依法采取强制措施，没有涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责；本行董事、监事、高级管理人员没有因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责。

5.10 公司及其控股股东的诚信状况

报告期内本行及其控股股东不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

5.11 重大关联交易事项

1、本行与中国平安及其关联方的交易情况、本行与其他主要股东及其关联方的交易情况、本行与关联自然人的主要交易情况和本行与关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业的交易情况详见“第八章 财务报告”中的“八、关联方关系及交易”。

2、重大关联交易临时报告披露网站相关查询

报告期内，本行董事会审议通过了 6 项重大关联交易议案，包括与中国平安、平安国际融资租赁有限公司、陆金所控股有限公司、深圳市创帆企业管理有限公司、安科技有限公司等关联方的交易议案，以及与中国平安及其关联方日常关联交易预计的议案。具体内容可查阅本行于 2025 年 2 月 22 日和 4 月 4 日在《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》《证券日报》及巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上发布的《平安银行股份有限公司关联交易公告》等相关公告。

5.12 重大合同及其履行情况

- 1、报告期内本行没有重大托管、承包、租赁事项。
- 2、本行除国家金融监督管理总局批准的经营范围内的担保业务，无其他重大担保事项。
- 3、本行报告期未发生正常业务范围之外的委托理财事项。
- 4、报告期本行无重大合同纠纷。

5.13 其他重大事项的说明

√适用 □不适用

经相关监管机构批准，本行在全国银行间债券市场发行了“平安银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券（第一期）（债券通）”。本期债券于 2025 年 3 月 4 日簿记建档，于 2025 年 3 月 6 日发行完毕。本期债券发行规模为人民币 300 亿元，前 5 年票面利率为 2.27%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。本期债券募集的资金将依据适用法律和监管部门的批准，用于补充本行其他一级资本。

经相关监管机构批准，本行在全国银行间债券市场发行了“平安银行股份有限公司 2025 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券（债券通）”。本期债券于 2025 年 5 月 19 日簿记建档，于 2025 年 5 月 21 日发行完毕。本期债券发行规模为人民币 300 亿元，为 3 年期固定利率债券，票面利率为 1.74%。本期债券募集的资金将依据适用法律和监管部门的批准，专项用于发放小型微型企业贷款。

5.14 公司子公司重大事项

☐适用 ☒不适用

本行子公司平安理财有限责任公司没有应披露的重大事项。

5.15 接待调研及采访

报告期内，本行通过业绩说明会、分析师会议、接受投资者调研等形式，就本行的战略规划、经营情况、财务状况及其他事项与机构投资者进行沟通，并接受个人投资者电话咨询。内容主要包括：本行的经营管理情况和发展战略，定期报告和临时公告及其说明。本行及相关信息披露义务人严格遵循公平信息披露的原则，不存在违反信息公平披露的情形。报告期内本行接待投资者的主要情况如下：

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2025 年 1 月 16 日	深圳	实地调研	机构	境内投资者	本行的经营管理情况和发展战略，定期报告和临时公告及其说明	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) 《平安银行股份有限公司投资者关系活动记录表》
2025 年 3 月 17 日	深圳	业绩发布会	机构	境内外投资者		
2025 年 3 月 18-19 日	广州、深圳	实地调研	机构	境内投资者		
2025 年 3 月 18-19 日	北京、上海	实地调研	机构	境内投资者		
2025 年 5 月 19 日	深圳	实地调研	机构	境内投资者		

第六章 股份变动及股东情况

6.1 股份变动情况

6.1.1 股份变动情况

(单位: 股)

股份类别	本次变动前		本次变动增减					本次变动后	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	346,348	约 0	-	-	-	(28,803)	(28,803)	317,545	约 0
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	346,348	约 0	-	-	-	(28,803)	(28,803)	317,545	约 0
其中:									
境内法人持股	156,145	约 0	-	-	-	-	-	156,145	约 0
境内自然人持股	190,203	约 0	-	-	-	(28,803)	(28,803)	161,400	约 0
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中:									
境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	19,405,571,850	约 100	-	-	-	28,803	28,803	19,405,600,653	约 100
1、人民币普通股	19,405,571,850	约 100	-	-	-	28,803	28,803	19,405,600,653	约 100
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	19,405,918,198	100	-	-	-	-	-	19,405,918,198	100

股份变动的原因

☒ 适用 ☐ 不适用

报告期内，高管有限售条件股份的变动导致本行境内自然人限售股持股减少 28,803 股，本行有限售条件股份由此减少 28,803 股。

股份变动的批准情况

☐ 适用 ☒ 不适用

股份变动的过户情况

☐ 适用 ☒ 不适用

股份回购的实施进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

☐ 适用 ☒ 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐ 适用 ☒ 不适用

6.1.2 限售股份变动情况表

☒ 适用 ☐ 不适用

(单位: 股)

股东名称	期初 限售股数	本期解除限 售股数	本期增加限 售股数	期末 限售股数	限售原因	解除限售 日期
深圳市特发通信发展公司	113,089	-	-	113,089	股改限售股份	-
深圳市旅游协会	30,504	-	-	30,504	股改限售股份	-
深圳市福田区农业发展服务公 司燕南农机经销	12,552	-	-	12,552	股改限售股份	-
合计	156,145	-	-	156,145	-	-

注: (1) 深圳市特发通信发展公司、深圳市旅游协会、深圳市福田区农业发展服务公司燕南农机经销所持有有限售条件股份于 2008 年 6 月 20 日限售期满, 但有关股东尚未委托公司申请办理解除股份限售手续。

(2) 上表中数据未包括董事及高级管理人员持有的高管锁定股份 161,400 股。

6.2 证券发行与上市情况

☐ 适用 ☒ 不适用

6.3 股东数量及持股情况

(单位: 股)

报告期末普通股股东 总数	443,583 户			报告期末表决权恢复的 优先股股东总数			-	
前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股总数	持股 比例 (%)	报告期内 增减	持有有限售 条件股份数量	持有无限售 条件股份数量	质押、标记或 冻结情况	
							股份状态	数量
中国平安保险（集团）股份 有限公司－集团本级 －自有资金	境内法人	9,618,540,236	49.56	-	-	9,618,540,236	-	-
中国平安人寿保险股份 有限公司－自有资金	境内法人	1,186,100,488	6.11	-	-	1,186,100,488	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	829,114,531	4.27	82,232,808	-	829,114,531	-	-
中国平安人寿保险股份 有限公司－传统－普通 保险产品	境内法人	440,478,714	2.27	-	-	440,478,714	-	-
中国证券金融股份有限 公司	境内法人	429,232,688	2.21	-	-	429,232,688	-	-
中国工商银行股份有限 公司－华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数 证券投资基金	境内法人	172,469,003	0.89	4,951,500	-	172,469,003	-	-
中国建设银行股份有限 公司－易方达沪深 300 交易型开放式指数发起 式证券投资基金	境内法人	123,218,944	0.63	7,668,100	-	123,218,944	-	-
中国工商银行股份有限 公司－华夏沪深 300 交 易型开放式指数证券投 资基金	境内法人	90,351,777	0.47	13,540,700	-	90,351,777	-	-
中国银行股份有限公司 －嘉实沪深 300 交易型 开放式指数证券投资基 金	境内法人	77,874,792	0.40	5,102,530	-	77,874,792	-	-
深圳中电投资有限公司	境内法人	62,523,366	0.32	-	-	62,523,366	-	-
战略投资者或一般法人 因配售新股成为前 10 名 股东的情况（如有）	无							
上述股东关联关系或一 致行动的说明	1、中国平安人寿保险股份有限公司为中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司和一致行动人，“中国平安保险（集团）股份有限公司－集团本级－自有资金”“中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金”与“中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品”具有关联关系。 2、本行未知其他股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人。							
上述股东涉及委托/受托 表决权、放弃表决权情 况的说明	无							
前 10 名股东中存在回购 专户的特别说明	无							
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称			持有无限售条件股份数量	股份种类				
				股份种类	数量			

中国平安保险（集团）股份有限公司—集团本级—自有资金	9,618,540,236	人民币普通股	9,618,540,236
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	1,186,100,488	人民币普通股	1,186,100,488
香港中央结算有限公司	829,114,531	人民币普通股	829,114,531
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	440,478,714	人民币普通股	440,478,714
中国证券金融股份有限公司	429,232,688	人民币普通股	429,232,688
中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	172,469,003	人民币普通股	172,469,003
中国建设银行股份有限公司—易方达沪深 300 交易型开放式指数发起式证券投资基金	123,218,944	人民币普通股	123,218,944
中国工商银行股份有限公司—华夏沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	90,351,777	人民币普通股	90,351,777
中国银行股份有限公司—嘉实沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	77,874,792	人民币普通股	77,874,792
深圳中电投资有限公司	62,523,366	人民币普通股	62,523,366
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	1、中国平安人寿保险股份有限公司为中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司和一致行动人，“中国平安保险（集团）股份有限公司—集团本级—自有资金”“中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金”与“中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品”具有关联关系。 2、本行未知其他股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明	无		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

☐是 ☒否

持股 5%以上股东、前 10 名普通股股东及前 10 名无限售条件普通股股东参与转融通业务出借股份情况

☐适用 ☒不适用

前 10 名股东及前 10 名无限售条件普通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

☐适用 ☒不适用

6.4 董事、监事和高级管理人员持股情况变动

☐适用 ☒不适用

本行董事、监事和高级管理人员在报告期持股情况没有发生变动，具体持股情况可参见本行 2024 年年报。

6.5 控股股东或实际控制人变更情况

1、本行无实际控制人，报告期内本行控股股东未发生变更。

2、本行控股股东情况

本行控股股东是中国平安保险（集团）股份有限公司。本行报告期控股股东未发生变更。截至

报告期末，平安集团及其控股子公司平安寿险合计持有本行 58% 的股份，为本行的控股股东。其中，平安集团持有本行 49.56% 的股份，平安寿险持有本行 8.44% 的股份。平安集团向本行派驻董事。平安集团成立于 1988 年 3 月 21 日，注册地：深圳市福田区益田路 5033 号平安金融中心 47、48、109、110、111、112 层，注册资本：18,210,234,607 元，法定代表人：马明哲，经营范围：投资保险企业；监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务；开展保险资金运用业务；经批准开展国内、国际保险业务；经国家金融监督管理总局及国家有关部门批准的其他业务。平安集团股权结构较为分散，不存在控股股东，也不存在实际控制人和最终受益人。平安集团及其控股子公司平安寿险不存在出质本行股份的情况。

6.6 国家金融监督管理总局规定的其他主要股东情况

1、深圳中电投资有限公司。截至报告期末，深圳中电投资有限公司持有本行股份 62,523,366 股，并向本行派驻董事。深圳中电投资有限公司成立于 1982 年 5 月 19 日，注册地：深圳市福田区深南中路 2070、2072 号，注册资本：334,125 万元，法定代表人：张瑞昕。经营范围：一般经营项目是：自营和代理商品及技术的进出口业务（按外经贸政审函字[97]第 1980 号文经营）。开展对外经济合作业务（按外经贸合函[2001]500 号文经营）。销售针纺织品、百货、工业生产资料（不含金、银、汽车、化学危险品）、石油制品（不含成品油）、五金、交电、化工（不含危险化学品）、建材、工艺美术品（不含金饰品），公司进出口商品内销；劳务服务，信息咨询，包装服务，物业管理，自有物业租赁、销售；国内货运代理；国际货运代理；汽车、汽车零配件、工程机械批发零售；投资兴办实业（具体项目另行申报）；创业投资。集成电路设计；集成电路制造；集成电路销售；集成电路芯片设计及服务；集成电路芯片及产品制造；集成电路芯片及产品销售；半导体分立器件制造；半导体分立器件销售；电子专用材料销售；电子专用材料研发；电子专用设备销售；供应链管理服务等。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动），许可经营项目是：道路运输经营。中国中电国际信息服务有限公司是深圳中电投资有限公司的控股股东，中国电子信息产业集团有限公司是深圳中电投资有限公司的实际控制人和最终受益人。深圳中电投资有限公司不存在出质本行股份的情况。

2、深圳市盈中泰投资有限公司。截至报告期末，深圳市盈中泰投资有限公司持有本行股份 10,200 股，并向本行派驻监事。深圳市盈中泰投资有限公司成立于 2001 年 12 月 29 日，注册地址：深圳市宝安区福永街道龙翔北路龙翔山庄 B46 栋 102 室（办公场所），法定代表人：车国宝，注册资本：1,000 万元，经营范围：投资兴办实业（具体项目另行申报）；国内商业、物资供销业（不含专营、专控、专卖商品）。车国宝先生是深圳市盈中泰投资有限公司的控股股东和实际控制人，车国宝先生和车国全先生是深圳市盈中泰投资有限公司的最终受益人。深圳市盈中泰投资有限公司不存在出质本行股份的情况。

6.7 优先股相关情况

6.7.1 报告期内优先股的发行与上市情况

√适用 □不适用

发行方式	发行日期	发行价格 (元/股)	票面股 息率	发行数量 (股)	上市 日期	获准上市交 易数量(股)	终止上 市日期	募集资金使用 进展查询索引	募集资金 变更情况 查询索引
非公开发行	2016 年 3 月 7 日	100	4.37%	200,000,000	2016 年 3 月 25 日	200,000,000	-	本行于 2017 年 3 月 17 日发布 在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) 上的《平安银行股份有限公司 2016 年度募集资金存放与实 际使用情况专项报告》。	-

6.7.2 公司优先股股东数量及持股情况

(单位: 股)

报告期末优先股股东总数			38 户			
持 5%以上优先股股份的股东或前 10 名优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	报告期末 持股数量	报告期内增 减变动情况	质押或冻结情况 股份状态 数量	
中国平安人寿保险股份有限公司—分红一个险分红	境内法人	29.00	58,000,000	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—万能一个险万能	境内法人	19.34	38,670,000	-	-	-
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	境内法人	9.67	19,330,000	-	-	-
中信证券—邮储银行—中信证券星辰 28 号集合资产管理计划	境内法人	5.48	10,950,000	-	-	-
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划	境内法人	3.86	7,720,000	(7,650,000)	-	-
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	境内法人	3.05	6,105,000	-	-	-
光大永明资管—光大银行—光大永明资产聚优 1 号权益类资产管理产品	境内法人	2.40	4,800,000	-	-	-
中诚信托有限责任公司—中诚信托—汇赢 128 号集合资金信托计划	境内法人	2.36	4,720,000	4,720,000	-	-
中信建投基金—中国银行—中信建投基金—中银优享 32 号集合资产管理计划	境内法人	2.23	4,465,000	-	-	-
中信建投基金—中国银行—中信建投基金—中银优享 33 号集合资产管理计划	境内法人	1.86	3,710,000	3,710,000	-	-
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明			不适用			
前 10 名优先股股东之间，前 10 名优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明	1、中国平安人寿保险股份有限公司和中国平安财产保险股份有限公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司和一致行动人，“中国平安保险（集团）股份有限公司—集团本级—自有资金”“中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金”“中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品”“中国平安人寿保险股份有限公司—分红一个险分红”“中国平安人寿保险股份有限公司—万能一个险万能”与“中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品”具有关联关系。 2、本行未知其他股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人。					

6.7.3 公司优先股的利润分配情况

☒适用 ☐不适用

2025 年 3 月 1 日，本行发布了《平安银行股份有限公司优先股股息发放实施公告》。本行以优先股（以下简称平银优 01，代码 140002）发行量 2 亿股（每股面值人民币 100 元）为基数，按照票面股息率 4.37% 计算，每股优先股派发股息人民币 4.37 元（含税），本次派发股息合计人民币 8.74 亿元（含税）。本次优先股股息的计息期间为 2024 年 3 月 7 日至 2025 年 3 月 6 日，股权登记日为 2025 年 3 月 6 日，除息日为 2025 年 3 月 7 日，派息日为 2025 年 3 月 7 日。本行平银优 01 股息发放方案在报告期内实施完毕。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
《平安银行股份有限公司优先股股息发放实施公告》	2025 年 3 月 1 日	《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》《证券日报》和巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）

6.7.4 优先股回购或转换情况

☐适用 ☒不适用

报告期内不存在优先股回购或转换情况。

6.7.5 优先股表决权的恢复、行使情况

☐适用 ☒不适用

报告期内不存在优先股表决权恢复、行使情况。

6.7.6 优先股所采取的会计政策及理由

☒适用 ☐不适用

根据财政部发布的《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》等会计准则相关规定，本行已发行且存续的优先股的条款符合作为权益工具确认条件，作为权益工具核算。

第七章 债券相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

第八章 财务报告

- 1、审阅报告。
 - 2、中期财务报表。
 - 3、中期财务报表附注。
 - 4、中期财务报表补充资料。
- （以上内容见附件）

平安银行股份有限公司董事会

2025 年 8 月 23 日

平安银行股份有限公司

截至2025年6月30日止六个月期间
中期财务报表(未经审计)及审阅报告

平安银行股份有限公司

目录

	页次
一、 审阅报告	1
二、 财务报表	
合并资产负债表	2-3
银行资产负债表	4-5
合并利润表	6-7
银行利润表	8-9
合并及银行股东权益变动表	10-15
合并现金流量表	16-18
银行现金流量表	19-21
财务报表附注	22-140
三、 财务报表补充资料	
净资产收益率和每股收益	A-1

审阅报告

安永华明（2025）专字第70036697_H03号
平安银行股份有限公司

平安银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了平安银行股份有限公司的财务报表，包括2025年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2025年6月30日止六个月期间的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。这些财务报表的编制是平安银行股份有限公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问平安银行股份有限公司有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信后附的财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号——中期财务报告》的规定编制。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：陈 胜

中国注册会计师：罗 杨

中国 北京

2025 年 8 月 22 日

平安银行股份有限公司
合并资产负债表
2025年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		本集团	
	附注三	2025年6月30日	2024年12月31日
		未经审计	经审计
资产			
现金及存放中央银行款项	1	264,474	268,973
存放同业款项	2	138,511	132,090
贵金属		9,743	12,620
拆出资金	3	276,905	267,252
衍生金融资产	4	34,570	65,412
买入返售金融资产	5	44,172	32,719
发放贷款和垫款	6	3,332,319	3,294,053
金融投资：			
交易性金融资产	7	714,895	629,571
债权投资	8	751,372	785,075
其他债权投资	9	180,612	176,655
其他权益工具投资	10	5,421	5,773
投资性房地产	12	249	298
固定资产	13	8,163	8,634
使用权资产	14	4,397	5,048
无形资产	15	5,856	6,238
商誉	16	7,568	7,568
递延所得税资产	17	50,481	52,329
其他资产	18	45,253	18,962
资产总计		5,874,961	5,769,270

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
合并资产负债表(续)
2025年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注三	本集团	
		2025年6月30日 未经审计	2024年12月31日 经审计
负债			
向中央银行借款	20	214,228	86,110
同业及其他金融机构存放款项	21	545,099	447,877
拆入资金	22	53,102	55,641
交易性金融负债	23	107,624	137,356
衍生金融负债	4	32,369	64,553
卖出回购金融资产款	24	51,009	131,181
吸收存款	25	3,751,641	3,592,313
应付职工薪酬	26	14,061	16,163
应交税费	27	7,097	14,172
已发行债务证券	28	547,071	695,200
租赁负债	14	4,645	5,410
预计负债	29	5,584	5,828
其他负债	30	31,369	22,624
负债合计		5,364,899	5,274,428
股东权益			
股本	31	19,406	19,406
其他权益工具	32	69,953	69,948
其中：优先股		19,953	19,953
永续债		50,000	49,995
资本公积	33	80,702	80,713
其他综合收益	47	1,647	2,127
盈余公积	34	10,781	10,781
一般风险准备	35	68,366	68,262
未分配利润	36	259,207	243,605
股东权益合计		510,062	494,842
负债及股东权益总计		5,874,961	5,769,270

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署：

法定代表人	行长	副行长兼 首席财务官	会计机构 负责人
谢永林	冀光恒	项有志	郁辰

平安银行股份有限公司
银行资产负债表
2025年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		本行	
	附注三	2025年6月30日	2024年12月31日
		未经审计	经审计
资产			
现金及存放中央银行款项	1	264,474	268,973
存放同业款项	2	138,510	130,851
贵金属		9,743	12,620
拆出资金	3	276,905	267,252
衍生金融资产	4	34,570	65,412
买入返售金融资产	5	42,972	32,719
发放贷款和垫款	6	3,332,319	3,294,053
金融投资：			
交易性金融资产	7	679,999	588,204
债权投资	8	751,087	784,795
其他债权投资	9	174,593	172,583
其他权益工具投资	10	5,421	5,773
长期股权投资	11	5,000	5,000
投资性房地产	12	249	298
固定资产	13	8,130	8,602
使用权资产	14	4,397	5,048
无形资产	15	5,856	6,238
商誉	16	7,568	7,568
递延所得税资产	17	50,424	52,231
其他资产	18	45,032	18,773
资产总计		5,837,249	5,726,993

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
银行资产负债表(续)
2025年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注三	本行	
		2025年6月30日 未经审计	2024年12月31日 经审计
负债			
向中央银行借款	20	214,228	86,110
同业及其他金融机构存放款项	21	545,440	447,904
拆入资金	22	53,102	55,641
交易性金融负债	23	107,124	137,356
衍生金融负债	4	32,369	64,553
卖出回购金融资产款	24	22,001	96,806
吸收存款	25	3,751,646	3,592,314
应付职工薪酬	26	13,801	15,742
应交税费	27	7,026	14,050
已发行债务证券	28	547,071	695,200
租赁负债	14	4,645	5,410
预计负债	29	5,584	5,828
其他负债	30	31,325	22,745
负债合计		5,335,362	5,239,659
股东权益			
股本	31	19,406	19,406
其他权益工具	32	69,953	69,948
其中：优先股		19,953	19,953
永续债		50,000	49,995
资本公积	33	80,707	80,718
其他综合收益	47	1,637	2,084
盈余公积	34	10,781	10,781
一般风险准备	35	65,298	65,298
未分配利润	36	254,105	239,099
股东权益合计		501,887	487,334
负债及股东权益总计		5,837,249	5,726,993

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
合并利润表
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注三	截至6月30日止六个月期间	
		本集团	
		2025年 未经审计	2024年 未经审计
一、营业收入			
利息收入	37	87,931	104,129
利息支出	37	(43,424)	(55,043)
利息净收入	37	44,507	49,086
手续费及佣金收入	38	14,359	14,932
手续费及佣金支出	38	(1,620)	(1,935)
手续费及佣金净收入	38	12,739	12,997
投资收益	39	12,730	12,239
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产 生的收益		1,536	720
公允价值变动损益	40	(1,665)	2,424
汇兑损益	41	767	56
其他业务收入	42	174	192
资产处置损益		83	23
其他收益		50	115
营业收入合计		69,385	77,132
二、营业支出			
税金及附加	43	(627)	(783)
业务及管理费	44	(19,206)	(21,109)
营业支出合计		(19,833)	(21,892)
三、减值损失前营业利润		49,552	55,240
信用减值损失	45	(19,385)	(23,151)
其他资产减值损失		(65)	(2)
四、营业利润		30,102	32,087
加：营业外收入		25	20
减：营业外支出		(195)	(130)
五、利润总额		29,932	31,977
减：所得税费用	46	(5,062)	(6,098)
六、净利润		24,870	25,879
(一) 持续经营净利润		24,870	25,879
(二) 终止经营净利润		-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
合并利润表(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注三	截至6月30日止六个月期间	
		本集团	
		2025年 未经审计	2024年 未经审计
七、其他综合收益的税后净额	47		
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动		(84)	(82)
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产的公允价值变动		(466)	339
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产的信用损失准备		(33)	(616)
3.外币财务报表折算差额		(7)	3
小计		(506)	(274)
其他综合收益合计		(590)	(356)
八、综合收益总额		24,280	25,523
九、每股收益			
基本每股收益(人民币元)	48	1.18	1.23
稀释每股收益(人民币元)	48	1.18	1.23

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
银行利润表
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注三	截至6月30日止六个月期间	
		本行	
		2025年 未经审计	2024年 未经审计
一、营业收入			
利息收入	37	87,876	104,076
利息支出	37	(43,424)	(55,043)
利息净收入	37	44,452	49,033
手续费及佣金收入	38	13,327	14,138
手续费及佣金支出	38	(1,597)	(2,846)
手续费及佣金净收入	38	11,730	11,292
投资收益	39	12,865	12,162
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产 生的收益		1,536	720
公允价值变动损益	40	(1,895)	2,393
汇兑损益	41	767	56
其他业务收入	42	174	192
资产处置损益		83	23
其他收益		48	114
营业收入合计		68,224	75,265
二、营业支出			
税金及附加	43	(621)	(771)
业务及管理费	44	(18,925)	(20,769)
营业支出合计		(19,546)	(21,540)
三、减值损失前营业利润		48,678	53,725
信用减值损失	45	(19,385)	(23,154)
其他资产减值损失		(65)	(2)
四、营业利润		29,228	30,569
加：营业外收入		25	20
减：营业外支出		(169)	(130)
五、利润总额		29,084	30,459
减：所得税费用	46	(4,914)	(5,771)
六、净利润		24,170	24,688
(一) 持续经营净利润		24,170	24,688
(二) 终止经营净利润		-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
 银行利润表(续)
 截至2025年6月30日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注三	截至6月30日止六个月期间	
		本行	
		2025年 未经审计	2024年 未经审计
七、其他综合收益的税后净额	47		
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动		(84)	(82)
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产的公允价值变动		(432)	324
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产的信用损失准备		(34)	(616)
3.外币财务报表折算差额		(7)	3
小计		(473)	(289)
其他综合收益合计		(557)	(371)
八、综合收益总额		23,613	24,317

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
合并及银行股东权益变动表
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

截至2025年6月30日止六个月期间

	附注三	未经审计						
		本集团						
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、2025年1月1日余额		19,406	69,948	80,713	2,127	10,781	68,262	243,605
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	24,870
(二) 其他综合收益	47	-	-	-	(590)	-	-	-
综合收益总额		-	-	-	(590)	-	-	24,870
(三) 股东投入和减少资本								
1. 其他权益工具持有者投入资本		-	30,000	(3)	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者减少资本		-	(29,995)	(5)	-	-	-	-
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积	34	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	104	(104)
3. 普通股现金分红	36	-	-	-	-	-	-	(7,025)
4. 优先股股息	36	-	-	-	-	-	-	(874)
5. 永续债利息	36	-	-	-	-	-	-	(1,155)
(五) 股东权益内部结转								
1. 其他综合收益结转留存收益	47	-	-	-	110	-	-	(110)
(六) 其他								
1. 长期服务计划	33	-	-	4	-	-	-	-
2. 核心人员持股计划	33	-	-	(7)	-	-	-	-
三、2025年6月30日余额		19,406	69,953	80,702	1,647	10,781	68,366	259,207

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
合并及银行股东权益变动表(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

截至2025年6月30日止六个月期间

		未经审计							
		本行							
	附注三	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2025年1月1日余额		19,406	69,948	80,718	2,084	10,781	65,298	239,099	487,334
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	24,170	24,170
(二) 其他综合收益	47	-	-	-	(557)	-	-	-	(557)
综合收益总额		-	-	-	(557)	-	-	24,170	23,613
(三) 股东投入和减少资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本		-	30,000	(3)	-	-	-	-	29,997
2. 其他权益工具持有者减少资本		-	(29,995)	(5)	-	-	-	-	(30,000)
(四) 利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	-	-	-
3.普通股现金分红	36	-	-	-	-	-	-	(7,025)	(7,025)
4.优先股股息	36	-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5.永续债利息	36	-	-	-	-	-	-	(1,155)	(1,155)
(五) 股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益	47	-	-	-	110	-	-	(110)	-
(六) 其他									
1.长期服务计划	33	-	-	4	-	-	-	-	4
2.核心人员持股计划	33	-	-	(7)	-	-	-	-	(7)
三、2025年6月30日余额		19,406	69,953	80,707	1,637	10,781	65,298	254,105	501,887

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
合并及银行股东权益变动表(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

截至2024年6月30日止六个月期间

	未经审计							
	本集团							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2024年1月1日余额	19,406	69,944	80,761	2,264	10,781	67,917	221,255	472,328
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	25,879	25,879
(二) 其他综合收益	-	-	-	(356)	-	-	-	(356)
综合收益总额	-	-	-	(356)	-	-	25,879	25,523
(三) 利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	174	(174)	-
3.普通股现金分红	-	-	-	-	-	-	(13,953)	(13,953)
4.优先股股息	-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5.永续债利息	-	-	-	-	-	-	(1,155)	(1,155)
(四) 股东权益内部结转								
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(8)	-	-	8	-
(五) 其他								
1.长期服务计划	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2024年6月30日余额	19,406	69,944	80,761	1,900	10,781	68,091	230,986	481,869

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
合并及银行股东权益变动表(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

截至2024年6月30日止六个月期间

	未经审计							
	本行							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2024年1月1日余额	19,406	69,944	80,763	2,263	10,781	65,233	218,391	466,781
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	24,688	24,688
(二) 其他综合收益	-	-	-	(371)	-	-	-	(371)
综合收益总额	-	-	-	(371)	-	-	24,688	24,317
(三) 利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3.普通股现金分红	-	-	-	-	-	-	(13,953)	(13,953)
4.优先股股息	-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5.永续债利息	-	-	-	-	-	-	(1,155)	(1,155)
(四) 股东权益内部结转								
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(8)	-	-	8	-
(五) 其他								
1.长期服务计划	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2024年6月30日余额	19,406	69,944	80,763	1,884	10,781	65,233	227,105	475,116

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
合并及银行股东权益变动表(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2024年度

		经审计							
		本集团							
	附注三	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2024年1月1日余额		19,406	69,944	80,761	2,264	10,781	67,917	221,255	472,328
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	44,508	44,508
(二) 其他综合收益	47	-	-	-	(374)	-	-	-	(374)
综合收益总额		-	-	-	(374)	-	-	44,508	44,134
(三) 股东投入和减少资本									
1.其他权益工具持有者投入资本		-	20,000	(2)	-	-	-	-	19,998
2.其他权益工具持有者减少资本		-	(19,996)	(4)	-	-	-	-	(20,000)
(四) 利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	345	(345)	-
3.普通股现金分红		-	-	-	-	-	-	(18,727)	(18,727)
4.优先股股息		-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5.永续债利息		-	-	-	-	-	-	(1,975)	(1,975)
(五) 股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益	47	-	-	-	237	-	-	(237)	-
(六) 其他									
1.长期服务计划	33	-	-	(42)	-	-	-	-	(42)
三、2024年12月31日余额		19,406	69,948	80,713	2,127	10,781	68,262	243,605	494,842

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
合并及银行股东权益变动表(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2024年度

		经审计							
		本行							
	附注三	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2024年1月1日余额		19,406	69,944	80,763	2,263	10,781	65,233	218,391	466,781
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	42,586	42,586
(二) 其他综合收益	47	-	-	-	(416)	-	-	-	(416)
综合收益总额		-	-	-	(416)	-	-	42,586	42,170
(三) 股东投入和减少资本									
1.其他权益工具持有者投入资本		-	20,000	(2)	-	-	-	-	19,998
2.其他权益工具持有者减少资本		-	(19,996)	(4)	-	-	-	-	(20,000)
(四) 利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	65	(65)	-
3.普通股现金分红		-	-	-	-	-	-	(18,727)	(18,727)
4.优先股股息		-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5.永续债利息		-	-	-	-	-	-	(1,975)	(1,975)
(五) 股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益	47	-	-	-	237	-	-	(237)	-
(六) 其他									
1.长期服务计划	33	-	-	(39)	-	-	-	-	(39)
三、2024年12月31日余额		19,406	69,948	80,718	2,084	10,781	65,298	239,099	487,334

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
合并现金流量表
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		截至6月30日止六个月期间	
		本集团	
	附注三	2025年	2024年
		未经审计	未经审计
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		5,721	30,415
向中央银行借款净增加额		128,351	-
吸收存款和同业存放款项净增加额		257,464	254,637
拆出资金净减少额		24,909	-
拆入资金净增加额		-	10
买入返售金融资产净减少额		653	3,775
收取利息、手续费及佣金的现金		96,360	115,675
收到其他与经营活动有关的现金	50	16,730	104,272
经营活动现金流入小计		530,188	508,784
向中央银行借款净减少额		-	(81,852)
发放贷款和垫款净增加额		(74,186)	(50,631)
拆出资金净增加额		-	(47,135)
拆入资金净减少额		(2,835)	-
卖出回购金融资产款净减少额		(80,167)	(18,316)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(71,550)	(112,958)
支付利息、手续费及佣金的现金		(40,807)	(45,760)
支付给职工及为职工支付的现金		(11,970)	(11,997)
支付的各项税费		(15,796)	(12,207)
支付其他与经营活动有关的现金	51	(58,195)	(14,206)
经营活动现金流出小计		(355,506)	(395,062)
经营活动产生的现金流量净额		174,682	113,722

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注三	截至6月30日止六个月期间	
		本集团	
		2025年 未经审计	2024年 未经审计
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		466,277	274,831
取得投资收益收到的现金		15,643	19,185
处置固定资产、无形资产及其他长期资产收回的现金		147	81
投资活动现金流入小计		482,067	294,097
投资支付的现金		(442,541)	(265,373)
购建固定资产、无形资产及其他长期资产支付的现金		(838)	(631)
投资活动现金流出小计		(443,379)	(266,004)
投资活动产生的现金流量净额		38,688	28,093
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债务证券及其他权益工具收到的现金		306,282	452,944
筹资活动现金流入小计		306,282	452,944
偿还债务证券本金及其他权益工具支付的现金		(459,382)	(579,663)
偿付债务证券利息支付的现金		(1,340)	(2,899)
分配股利及利润支付的现金		(9,054)	(15,982)
偿还租赁负债支付的现金		(1,143)	(1,281)
支付其他与筹资活动有关的现金		(7)	-
筹资活动现金流出小计		(470,926)	(599,825)
筹资活动使用的现金流量净额		(164,644)	(146,881)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(152)	1,032
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		48,574	(4,034)
加：期初现金及现金等价物余额		256,946	298,219
六、期末现金及现金等价物余额	49	305,520	294,185

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		截至6月30日止六个月期间	
		本集团	
附注三		2025年	2024年
		未经审计	未经审计
补充资料			
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量			
	净利润	24,870	25,879
调整：			
	信用减值损失	45	19,385
	其他资产减值损失		65
	已发生减值的金融资产产生的利息收入		(78)
	投资性房地产折旧		6
	固定资产折旧	44	692
	使用权资产折旧	44	938
	无形资产摊销	44	411
	长期待摊费用摊销		272
	处置固定资产、无形资产及其他长期资产的净损益		9
	金融工具公允价值变动损益		1,817
	外汇衍生金融工具公允价值变动损益		(1,486)
	投资利息收入及投资收益		(19,034)
	递延所得税资产的减少	46	1,997
	租赁负债的利息费用		61
	已发行债务证券利息支出	37	6,309
	经营性应收项目的增加		(102,799)
	经营性应付项目的增加		241,217
	预计诉讼损失的计提/(转回)		30
	经营活动产生的现金流量净额	174,682	113,722
2. 现金及现金等价物净增加/(减少)情况			
	现金的期末余额	49	4,576
	减：现金的期初余额		(3,421)
	加：现金等价物的期末余额	49	300,944
	减：现金等价物的期初余额		(253,525)
	现金及现金等价物净增加/(减少)额		48,574

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
银行现金流量表
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		截至6月30日止六个月期间	
		本行	
	附注三	2025年	2024年
		未经审计	未经审计
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		5,721	30,415
向中央银行借款净增加额		128,351	-
吸收存款和同业存放款项净增加额		257,782	254,619
拆出资金净减少额		24,909	-
拆入资金净增加额		-	10
买入返售金融资产净减少额		653	3,775
收取利息、手续费及佣金的现金		95,276	114,837
收到其他与经营活动有关的现金	50	16,730	104,271
经营活动现金流入小计		529,422	507,927
向中央银行借款净减少额		-	(81,852)
发放贷款和垫款净增加额		(74,186)	(50,631)
拆出资金净增加额		-	(47,135)
拆入资金净减少额		(2,835)	-
卖出回购金融资产款净减少额		(74,800)	(17,842)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(73,207)	(110,714)
支付利息、手续费及佣金的现金		(40,977)	(48,122)
支付给职工及为职工支付的现金		(11,639)	(11,693)
支付的各项税费		(15,586)	(11,442)
支付其他与经营活动有关的现金	51	(58,532)	(14,037)
经营活动现金流出小计		(351,762)	(393,468)
经营活动产生的现金流量净额		177,660	114,459

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
银行现金流量表(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注三	截至6月30日止六个月期间	
		本行	
		2025年 未经审计	2024年 未经审计
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		442,162	267,438
取得投资收益收到的现金		15,593	18,953
处置固定资产、无形资产及其他长期资产收回的现金		147	81
投资活动现金流入小计		457,902	286,472
投资支付的现金		(421,324)	(258,280)
购建固定资产、无形资产及其他长期资产支付的现金		(830)	(622)
投资活动现金流出小计		(422,154)	(258,902)
投资活动产生的现金流量净额		35,748	27,570
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债务证券及其他权益工具收到的现金		306,282	452,944
筹资活动现金流入小计		306,282	452,944
偿还债务证券本金及其他权益工具支付的现金		(459,382)	(579,663)
偿付债务证券利息支付的现金		(1,340)	(2,899)
分配股利及利润支付的现金		(9,054)	(15,982)
偿还租赁负债支付的现金		(1,143)	(1,281)
支付其他与筹资活动有关的现金		(7)	-
筹资活动现金流出小计		(470,926)	(599,825)
筹资活动使用的现金流量净额		(164,644)	(146,881)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(152)	1,032
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		48,612	(3,820)
加：期初现金及现金等价物余额		255,707	297,301
六、期末现金及现金等价物余额	49	304,319	293,481

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
银行现金流量表(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		截至6月30日止六个月期间	
		本行	
	附注三	2025年	2024年
		未经审计	未经审计
补充资料			
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量			
净利润		24,170	24,688
调整：			
信用减值损失	45	19,385	23,154
其他资产减值损失		65	2
已发生减值的金融资产产生的利息收入		(78)	(34)
投资性房地产折旧		6	8
固定资产折旧	44	686	818
使用权资产折旧	44	938	1,155
无形资产摊销	44	411	397
长期待摊费用摊销		272	304
处置固定资产、无形资产及其他长期资产的净损益		9	(1)
金融工具公允价值变动损益		2,047	(2,174)
外汇衍生金融工具公允价值变动损益		(1,486)	(4,950)
投资利息收入及投资收益		(18,955)	(18,884)
递延所得税资产的减少	46	1,947	3,414
租赁负债的利息费用		61	98
已发行债务证券利息支出	37	6,309	9,222
经营性应收项目的增加		(104,605)	(204,143)
经营性应付项目的增加		246,448	281,389
预计诉讼损失的计提/(转回)		30	(4)
经营活动产生的现金流量净额		177,660	114,459
2. 现金及现金等价物净增加/(减少)情况			
现金的期末余额	49	4,576	3,339
减：现金的期初余额		(3,421)	(3,687)
加：现金等价物的期末余额	49	299,743	290,142
减：现金等价物的期初余额		(252,286)	(293,614)
现金及现金等价物净增加/(减少)额		48,612	(3,820)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
财务报表附注
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

一、 银行的基本情况

平安银行股份有限公司(原名深圳发展银行股份有限公司)(以下简称本行)系在对中华人民共和国(以下简称中国)深圳经济特区内原6家农村信用社进行股份制改造的基础上设立的股份制商业银行。1987年5月10日以自由认购的形式首次向社会公开发售人民币普通股，于1987年12月22日正式设立。1991年4月3日，本行在深圳证券交易所上市，股票代码为000001。于2025年6月30日，本行的总股本为19,406百万元，每股面值1元。

本行于2012年2月9日召开的2012年第一次临时股东大会审议并通过了《深圳发展银行股份有限公司关于吸收合并控股子公司平安银行股份有限公司方案的议案》以及《深圳发展银行股份有限公司关于与平安银行股份有限公司签署吸收合并协议的议案》。该次吸收合并原平安银行股份有限公司(以下简称原平安银行)事宜业经国家金融监督管理总局(原中国银行保险业监督管理委员会)《中国银监会关于深圳发展银行吸收合并平安银行的批复》(银监复[2012]192号)批准。

于2012年6月12日，经深圳市市场监督管理局核准原平安银行办理注销登记。2012年7月，经国家金融监督管理总局《中国银监会关于深圳发展银行更名的批复》(银监复[2012]397号)同意本行(原名深圳发展银行股份有限公司)更名为“平安银行股份有限公司”，英文名称变更为“Ping An Bank Co.,Ltd.”。

于2019年12月16日，本行在中国香港特别行政区(“香港”)开设分支机构。于2025年6月30日，本行在中国内地及香港均设有分支机构。本行总行、中国境内分支机构统称“境内机构”，中国境外分支机构统称为“境外机构”。

本行的注册办公所在地为中国广东省深圳市罗湖区深南东路5047号，总部设在深圳，在中华人民共和国境内经营。经国家金融监督管理总局批准领有00386413号金融许可证，机构编码为B0014H144030001，经深圳市市场监督管理局核准领有统一社会信用代码为91440300192185379H号的营业执照。

于2020年8月19日，本行收到《中国银保监会关于平安理财有限责任公司开业的批复》(银保监复[2020]513号)，国家金融监督管理总局已批准本行的全资子公司平安理财有限责任公司开业。根据国家金融监督管理总局的批复，平安理财有限责任公司的注册资本为人民币50亿元，主要从事发行公募理财产品、发行私募理财产品、理财顾问和咨询等资产管理相关业务。

本行的经营范围为经批准的商业银行业务。本行及子公司(以下简称本集团)之最终控股公司为中国平安保险(集团)股份有限公司。

本财务报表业经本行董事会于2025年8月22日决议批准。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二、重要会计政策和会计估计

1. 编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称财政部)颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称企业会计准则)编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称证监会)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》(2025 年修订)的要求进行列报和披露。本中期财务报表应与本集团 2024 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 2025 年 6 月 30 日的财务状况以及截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

2. 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2024 年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团及本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
库存现金	4,576	3,421
存放中央银行法定准备金-人民币	182,936	201,048
存放中央银行法定准备金-外币	2,747	1,773
存放中央银行超额存款准备金	73,849	61,055
存放中央银行的其他款项-财政性存款	283	1,574
小计	264,391	268,871
加：应计利息	83	102
合计	264,474	268,973

本集团按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。于2025年6月30日，本集团及本行的人民币存款准备金缴存比率为5.5%(2024年12月31日：6.0%)，外币存款准备金缴存比例为4.0%(2024年12月31日：4.0%)。

财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项。

2. 存放同业款项

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团	
	2025年6月30日	2024年12月31日
境内银行同业	118,439	107,040
境内其他金融机构	3,140	6,618
境外银行同业	16,399	18,173
境外其他金融机构	173	252
小计	138,151	132,083
加：应计利息	592	353
减：减值准备(见附注三、19)	(232)	(346)
合计	138,511	132,090

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

2. 存放同业款项(续)

按交易对手所在地区和类型分析(续)

	本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
境内银行同业	118,438	105,801
境内其他金融机构	3,140	6,618
境外银行同业	16,399	18,173
境外其他金融机构	173	252
小计	138,150	130,844
加：应计利息	592	352
减：减值准备(见附注三、19)	(232)	(345)
合计	138,510	130,851

3. 拆出资金

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
<u>以摊余成本计量的拆出资金</u>		
境内银行同业	830	2,637
境内其他金融机构	230,132	214,013
境外银行同业	45,686	50,019
小计	276,648	266,669
加：应计利息	1,272	1,739
减：减值准备(见附注三、19)	(1,015)	(1,156)
合计	276,905	267,252

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

4. 衍生金融工具

本集团及本行于资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	本集团及本行						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3 个月内	3 个月 到 1 年	1 年 到 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
<u>2025 年 6 月 30 日</u>							
非套期工具							
外汇衍生金融工具：							
外币远期、外币掉期及							
外币期权合约	1,254,474	1,043,602	111,910	-	2,409,986	15,211	(12,211)
利率衍生金融工具：							
利率互换及其他利率							
类衍生金融工具	1,077,660	1,927,680	2,035,830	17,916	5,059,086	17,796	(18,220)
贵金属衍生金融工具	48,819	14,398	-	-	63,217	1,550	(1,938)
套期工具(见附注三、4a)							
利率衍生金融工具	437	1,431	653	-	2,521	13	-
合计	2,381,390	2,987,111	2,148,393	17,916	7,534,810	34,570	(32,369)

	本集团及本行						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3 个月内	3 个月 到 1 年	1 年 到 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
<u>2024 年 12 月 31 日</u>							
非套期工具							
外汇衍生金融工具：							
外币远期、外币掉期及							
外币期权合约	1,319,400	1,163,432	193,183	-	2,676,015	38,540	(37,032)
利率衍生金融工具：							
利率互换及其他利率							
类衍生金融工具	1,420,354	2,057,017	2,045,145	45,408	5,567,924	25,440	(26,143)
贵金属衍生金融工具	76,712	21,846	-	-	98,558	1,391	(1,377)
套期工具(见附注三、4a)							
利率衍生金融工具	489	720	1,980	-	3,189	41	(1)
合计	2,816,955	3,243,015	2,240,308	45,408	8,345,686	65,412	(64,553)

衍生金融工具的名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

4. 衍生金融工具(续)

(a) 公允价值套期

本集团及本行利用利率互换对利率变动导致的公允价值变动进行套期保值，利率风险通常为影响公允价值变动最主要的部分。被套期项目为本集团及本行投资的固定利息债券，该等债券包括在附注三、9.其他债权投资中。

截至2025年6月30日止六个月期间及截至2024年6月30日止六个月期间，本集团及本行套期工具的公允价值变化和被套期项目因套期风险形成的净损益和公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益均不重大。

5. 买入返售金融资产

(a) 按交易对手类型分析

	本集团	
	2025年6月30日	2024年12月31日
银行同业	13,578	20,078
其他金融机构	30,608	12,662
小计	44,186	32,740
加：应计利息	3	4
减：减值准备(见附注三、19)	(17)	(25)
合计	44,172	32,719
	本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
银行同业	12,878	20,078
其他金融机构	30,108	12,662
小计	42,986	32,740
加：应计利息	3	4
减：减值准备(见附注三、19)	(17)	(25)
合计	42,972	32,719

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

5. 买入返售金融资产(续)

(b) 按担保物类型分析

	本集团	
	2025年6月30日	2024年12月31日
债券	32,630	24,862
票据	11,556	7,878
小计	44,186	32,740
加：应计利息	3	4
减：减值准备(见附注三、19)	(17)	(25)
合计	44,172	32,719

	本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
债券	31,430	24,862
票据	11,556	7,878
小计	42,986	32,740
加：应计利息	3	4
减：减值准备(见附注三、19)	(17)	(25)
合计	42,972	32,719

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款

6.1 按企业和个人分布情况分析

	本集团及本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
<u>以摊余成本计量的贷款和垫款</u>		
企业贷款和垫款：		
贷款	1,279,760	1,147,206
个人贷款和垫款：		
住房按揭贷款	346,208	326,098
信用卡应收账款	394,866	434,997
消费性贷款	458,041	474,663
经营性贷款	526,863	531,410
小计	1,725,978	1,767,168
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	3,005,738	2,914,374
加：应计利息	8,450	8,593
减：贷款减值准备(见附注三、6.6)	(84,629)	(88,643)
以摊余成本计量的贷款和垫款合计	2,929,559	2,834,324
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款</u>		
企业贷款和垫款：		
贷款	258,889	274,000
贴现	143,871	185,729
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计	402,760	459,729
贷款和垫款账面价值	3,332,319	3,294,053

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行通过向第三方转让方式处置贷款共计人民币 762 百万元并予以终止确认(截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 773 百万元)；通过信贷资产证券化和收益权转让方式处置和转让贷款共计人民币 13,528 百万元并予以终止确认(截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 6,935 百万元)。

于 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备为人民币 912 百万元(2024 年 12 月 31 日：人民币 957 百万元)，参见附注三、6.6。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

6.2 按行业分析

	本集团及本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
农牧业、渔业	3,477	3,179
采矿业	29,992	24,418
制造业	240,812	223,654
能源业	44,099	44,745
交通运输、邮电业	74,452	70,333
批发和零售业	144,230	141,044
房地产业	229,798	245,219
社会服务、科技、文化、卫生业	389,756	343,692
建筑业	61,973	65,974
个人贷款	1,725,978	1,767,168
其他	463,931	444,677
贷款和垫款总额	3,408,498	3,374,103
加：应计利息	8,450	8,593
减：贷款减值准备(见附注三、6.6)	(84,629)	(88,643)
贷款和垫款账面价值	3,332,319	3,294,053

6.3 按担保方式分布情况分析

	本集团及本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
信用贷款	1,314,803	1,303,521
保证贷款	331,660	287,436
附担保物贷款	1,618,164	1,597,417
其中：抵押贷款	1,253,068	1,253,212
质押贷款	365,096	344,205
小计	3,264,627	3,188,374
贴现	143,871	185,729
贷款和垫款总额	3,408,498	3,374,103
加：应计利息	8,450	8,593
减：贷款减值准备(见附注三、6.6)	(84,629)	(88,643)
贷款和垫款账面价值	3,332,319	3,294,053

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

6.4 按担保方式分类的逾期贷款分析(不含应计利息)

	本集团及本行				
	2025年6月30日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至 1年(含1年)	逾期1年 至 3年(含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	12,571	6,781	365	59	19,776
保证贷款	369	1,544	506	3	2,422
附担保物贷款	19,258	12,819	1,705	73	33,855
其中：抵押贷款	15,078	8,578	999	73	24,728
质押贷款	4,180	4,241	706	-	9,127
合计	32,198	21,144	2,576	135	56,053
	本集团及本行				
	2024年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至 1年(含1年)	逾期1年 至 3年(含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	16,076	8,256	379	54	24,765
保证贷款	681	497	444	3	1,625
附担保物贷款	21,813	11,462	885	584	34,744
其中：抵押贷款	18,446	9,223	568	584	28,821
质押贷款	3,367	2,239	317	-	5,923
合计	38,570	20,215	1,708	641	61,134

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。上述按担保方式分类的逾期贷款，对于可以分期付款偿还的客户贷款和垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

若上述逾期贷款中剔除分期还款账户中尚未到期的分期贷款，则于2025年6月30日本集团及本行的逾期贷款金额为人民币46,760百万元(2024年12月31日：人民币51,276百万元)。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

6.5 按地区分布情况分析

	本集团及本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
东区	843,780	796,244
南区	701,270	688,882
西区	301,775	304,678
北区	526,081	525,982
总部	978,206	1,009,888
境外	57,386	48,429
贷款和垫款总额	3,408,498	3,374,103
加：应计利息	8,450	8,593
减：贷款减值准备(见附注三、6.6)	(84,629)	(88,643)
贷款和垫款账面价值	3,332,319	3,294,053

对应的机构为：

“东区”：上海分行、杭州分行、扬州分行、义乌分行、台州分行、绍兴分行、湖州分行、宁波分行、温州分行、南京分行、无锡分行、常州分行、苏州分行、南通分行、泰州分行、福州分行、漳州分行、福建自贸试验区福州片区分行、厦门分行、福建自贸试验区厦门片区分行、泉州分行、上海自贸试验区分行、合肥分行、芜湖分行、徐州分行、南昌分行、盐城分行、莆田分行、镇江分行、阜阳分行、赣州分行、九江分行；

“南区”：深圳分行、深圳前海分行、广州分行、广东自贸试验区南沙分行、珠海分行、横琴粤澳深度合作区分行、佛山分行、东莞分行、惠州分行、中山分行、海口分行、长沙分行、衡阳分行、岳阳分行、南宁分行、三亚分行、常德分行、柳州分行、汕头分行、湛江分行、江门分行；

“西区”：重庆分行、成都分行、德阳分行、乐山分行、绵阳分行、昆明分行、红河分行、武汉分行、荆州分行、襄阳分行、宜昌分行、西安分行、咸阳分行、贵阳分行、重庆自由贸易试验区分行、遵义分行、黄冈分行；

“北区”：北京分行、大连分行、天津分行、天津自由贸易试验区分行、济南分行、临沂分行、潍坊分行、东营分行、青岛分行、烟台分行、日照分行、郑州分行、洛阳分行、沈阳分行、石家庄分行、太原分行、唐山分行、淄博分行、济宁分行、晋中分行、廊坊分行、南阳分行、威海分行、呼和浩特分行、开封分行、泰安分行、保定分行、乌鲁木齐分行、鞍山分行、兰州分行、沧州分行、哈尔滨分行、青岛自贸区分行、银川分行、新乡分行、邯郸分行、包头分行、长春分行、北京城市副中心分行；

“总部”：信用卡中心和汽车消费金融中心等总行部门；

“境外”：香港分行。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

6.6 贷款减值准备变动

	本集团及本行	
	截至2025年6月30 日止六个月期间	2024年度
<u>以摊余成本计量的贷款和垫款</u>		
期/年初余额	88,643	97,353
本期/年计提	24,145	54,743
本期/年核销及处置(注)	(37,103)	(81,086)
本期/年收回原核销贷款和垫款导致的转回	9,046	17,753
贷款和垫款因折现价值上升导致减少	(78)	(112)
本期/年其他变动	(24)	(8)
小计(见附注三、19)	84,629	88,643
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款</u>		
期/年初余额	957	2,692
本期/年转回	(250)	(1,819)
本期/年核销及处置(注)	(20)	(40)
本期/年收回原核销贷款和垫款导致的转回	225	124
小计(见附注三、19)	912	957
合计	85,541	89,600

注：截至2025年6月30日止六个月期间，本期已核销资产对应的尚未结清合同金额为人民币25,633百万元(截至2024年6月30日止六个月期间：人民币30,456百万元)，本集团及本行仍然力图全额收回合法享有的债权。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

7. 交易性金融资产

	本集团	
	2025年6月30日	2024年12月31日
债券		
政府	178,746	164,336
政策性银行	128,494	55,880
同业和其他金融机构	82,233	88,479
企业	13,254	35,921
基金	206,099	186,186
资产管理计划	101,653	92,451
信托计划	1,650	3,729
资产支持证券	1,723	1,719
权益投资及其他	1,043	870
合计	714,895	629,571
	本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
债券		
政府	177,693	162,110
政策性银行	128,067	55,767
同业和其他金融机构	82,233	88,479
企业	13,254	35,921
基金	202,191	181,533
资产管理计划	72,145	58,076
信托计划	1,650	3,729
资产支持证券	1,723	1,719
权益投资及其他	1,043	870
合计	679,999	588,204

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

8. 债权投资

	本集团	
	2025年6月30日	2024年12月31日
债券		
政府	607,559	645,630
政策性银行	3,394	6,547
同业和其他金融机构	23,963	19,587
企业	25,211	32,391
债权融资计划	3,884	8,120
资产管理计划	3,678	8,300
信托计划	82,837	70,178
资产支持证券	1,796	2,123
小计	752,322	792,876
加：应计利息	6,367	7,158
减：减值准备(见附注三、19)	(7,317)	(14,959)
合计	751,372	785,075
	本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
债券		
政府	607,559	645,630
政策性银行	3,394	6,547
同业和其他金融机构	23,763	19,388
企业	25,131	32,311
债权融资计划	3,884	8,120
资产管理计划	3,678	8,300
信托计划	82,837	70,178
资产支持证券	1,796	2,123
小计	752,042	792,597
加：应计利息	6,362	7,157
减：减值准备(见附注三、19)	(7,317)	(14,959)
合计	751,087	784,795

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

9. 其他债权投资

		本集团	
		2025年6月30日	2024年12月31日
债券			
政府		61,860	32,201
中央银行		983	1,339
政策性银行		9,017	11,893
同业和其他金融机构		63,394	81,054
企业		16,278	19,561
资产支持证券		26,880	28,539
资产管理计划		595	589
信托计划		212	214
小计		179,219	175,390
加：应计利息		1,393	1,265
合计		180,612	176,655
		本行	
		2025年6月30日	2024年12月31日
债券			
政府		58,067	29,969
中央银行		983	1,339
政策性银行		7,838	10,106
同业和其他金融机构		62,421	81,054
企业		16,278	19,561
资产支持证券		26,880	28,539
资产管理计划		595	589
信托计划		212	214
小计		173,274	171,371
加：应计利息		1,319	1,212
合计		174,593	172,583

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

9. 其他债权投资(续)

本集团			
2025年6月30日			
		累计计入 其他综合收益 的公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额
摊余成本	公允价值		(见附注三、19)
债务工具	179,761	180,612	851 (567)
本行			
2025年6月30日			
		累计计入 其他综合收益 的公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额
摊余成本	公允价值		(见附注三、19)
债务工具	173,755	174,593	838 (566)
本集团			
2024年12月31日			
		累计计入 其他综合收益 的公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额
摊余成本	公允价值		(见附注三、19)
债务工具	175,190	176,655	1,465 (566)
本行			
2024年12月31日			
		累计计入 其他综合收益 的公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额
摊余成本	公允价值		(见附注三、19)
债务工具	171,176	172,583	1,407 (566)

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

10. 其他权益工具投资

	本集团及本行		
	2025年6月30日		
	成本	公允价值	累计计入 其他综合收益的 公允价值变动金额
权益工具	5,609	5,421	(188)

	本集团及本行		
	2024年12月31日		
	成本	公允价值	累计计入 其他综合收益的 公允价值变动金额
权益工具	5,996	5,773	(223)

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行处置部分指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具，于处置日的公允价值为人民币 262 百万元(截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 206 百万元)，处置的累计损失及由此从其他综合收益转入留存收益的金额为人民币 110 百万元(截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间：累计利得人民币 8 百万元)。

11. 长期股权投资

	本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
子公司	5,000	5,000
减：长期股权投资减值准备	-	-
合计	5,000	5,000

(a) 集团的主要子公司

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
平安理财有限责任公司	中国深圳	中国深圳	资产管理	100%	-	设立

于 2020 年 8 月 19 日，本行收到《中国银保监会关于平安理财有限责任公司开业的批复》(银保监复[2020]513 号)，国家金融监督管理总局已批准本行的全资子公司平安理财有限责任公司开业，注册资本为人民币 5,000 百万元。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

12. 投资性房地产

	本集团及本行	
	截至2025年6月30 日止六个月期间	2024年度
原值：		
期/年初余额	464	518
转至固定资产(见附注三、13)	(60)	(130)
固定资产转入(见附注三、13)	5	76
期/年末余额	409	464
累计折旧：		
期/年初余额	166	183
本期/年计提	6	15
转至固定资产(见附注三、13)	(16)	(54)
固定资产转入(见附注三、13)	4	22
期/年末余额	160	166
账面价值：		
期/年末余额	249	298
期/年初余额	298	335

于2025年6月30日和2024年12月31日，本集团及本行无未取得产权登记证明的投资性房地产。

截至2025年6月30日止六个月期间及截至2024年6月30日止六个月期间，本集团及本行来自投资性房地产的租金总收益以及发生的直接经营费用均不重大。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

13. 固定资产

	本集团			
	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及电子设备	合计
原值:				
2025年1月1日	11,102	71	9,168	20,341
本期增加	-	1	313	314
投资性房地产转入(见附注三、12)	60	-	-	60
转至投资性房地产(见附注三、12)	(5)	-	-	(5)
在建工程转入(见附注三、18d)	13	-	-	13
本期减少	(5)	(4)	(427)	(436)
2025年6月30日	11,165	68	9,054	20,287
累计折旧:				
2025年1月1日	4,337	66	7,304	11,707
本期增加(见附注三、44)	226	1	465	692
投资性房地产转入(见附注三、12)	16	-	-	16
转至投资性房地产(见附注三、12)	(4)	-	-	(4)
本期减少	(5)	(4)	(278)	(287)
2025年6月30日	4,570	63	7,491	12,124
账面价值:				
2025年6月30日	6,595	5	1,563	8,163
2025年1月1日	6,765	5	1,864	8,634

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

13. 固定资产(续)

	本行			
	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及电子设备	合计
原值:				
2025年1月1日	11,102	71	9,088	20,261
本期增加	-	1	306	307
投资性房地产转入(见附注三、12)	60	-	-	60
转至投资性房地产(见附注三、12)	(5)	-	-	(5)
在建工程转入(见附注三、18d)	13	-	-	13
本期减少	(5)	(4)	(416)	(425)
2025年6月30日	11,165	68	8,978	20,211
累计折旧:				
2025年1月1日	4,337	66	7,256	11,659
本期增加(见附注三、44)	226	1	459	686
投资性房地产转入(见附注三、12)	16	-	-	16
转至投资性房地产(见附注三、12)	(4)	-	-	(4)
本期减少	(5)	(4)	(267)	(276)
2025年6月30日	4,570	63	7,448	12,081
账面价值:				
2025年6月30日	6,595	5	1,530	8,130
2025年1月1日	6,765	5	1,832	8,602

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

13. 固定资产(续)

	本集团			
	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及电子设备	合计
原值:				
2024年1月1日	10,947	82	9,779	20,808
本年增加	32	-	572	604
投资性房地产转入(见附注三、12)	130	-	-	130
转至投资性房地产(见附注三、12)	(76)	-	-	(76)
在建工程转入(见附注三、18d)	142	-	-	142
本年减少	(73)	(11)	(1,183)	(1,267)
2024年12月31日	11,102	71	9,168	20,341
累计折旧:				
2024年1月1日	3,921	74	6,998	10,993
本年增加	450	2	1,139	1,591
投资性房地产转入(见附注三、12)	54	-	-	54
转至投资性房地产(见附注三、12)	(22)	-	-	(22)
本年减少	(66)	(10)	(833)	(909)
2024年12月31日	4,337	66	7,304	11,707
减值准备:				
2024年1月1日	1	-	-	1
本年减少	(1)	-	-	(1)
2024年12月31日(见附注三、19)	-	-	-	-
账面价值:				
2024年12月31日	6,765	5	1,864	8,634
2024年1月1日	7,025	8	2,781	9,814

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

13. 固定资产(续)

	本行			
	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及电子设备	合计
原值：				
2024年1月1日	10,947	82	9,714	20,743
本年增加	32	-	556	588
投资性房地产转入(见附注三、12)	130	-	-	130
转至投资性房地产(见附注三、12)	(76)	-	-	(76)
在建工程转入(见附注三、18d)	142	-	-	142
本年减少	(73)	(11)	(1,182)	(1,266)
2024年12月31日	11,102	71	9,088	20,261
累计折旧：				
2024年1月1日	3,921	74	6,961	10,956
本年增加	450	2	1,127	1,579
投资性房地产转入(见附注三、12)	54	-	-	54
转至投资性房地产(见附注三、12)	(22)	-	-	(22)
本年减少	(66)	(10)	(832)	(908)
2024年12月31日	4,337	66	7,256	11,659
减值准备：				
2024年1月1日	1	-	-	1
本年减少	(1)	-	-	(1)
2024年12月31日(见附注三、19)	-	-	-	-
账面价值：				
2024年12月31日	6,765	5	1,832	8,602
2024年1月1日	7,025	8	2,753	9,786

于 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行原值为人民币 85 百万元，净值为人民币 22 百万元(2024 年 12 月 31 日：原值为人民币 74 百万元，净值为人民币 12 百万元)的房屋及建筑物已在使用但仍未取得产权登记证明。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

14. 租赁合同

(a) 于资产负债表中确认

	本集团及本行	
	截至2025年6月30 日止六个月期间	2024年度
使用权资产原值：		
期/年初余额	11,914	12,642
本期/年增加	808	1,635
本期/年减少	(1,683)	(2,363)
期/年末余额	11,039	11,914
使用权资产累计折旧：		
期/年初余额	6,866	6,866
本期/年增加	938	2,247
本期/年减少	(1,162)	(2,247)
期/年末余额	6,642	6,866
使用权资产账面价值：		
期/年末余额	4,397	5,048
期/年初余额	5,048	5,776

	本集团及本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
租赁负债	4,645	5,410

- (b) 于2025年6月30日，本集团及本行无已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额(2024年12月31日：人民币3百万元)。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

15. 无形资产

	本集团及本行			合计
	核心存款(注)	土地使用权	软件及其他	
成本/评估值:				
2025 年 1 月 1 日	5,757	4,011	7,180	16,948
本期购入	-	-	8	8
开发支出转入	-	-	21	21
本期减少	-	-	(1)	(1)
2025 年 6 月 30 日	5,757	4,011	7,208	16,976
摊销:				
2025 年 1 月 1 日	3,882	377	6,451	10,710
本期摊销(见附注三、44)	144	56	211	411
本期减少	-	-	(1)	(1)
2025 年 6 月 30 日	4,026	433	6,661	11,120
账面价值:				
2025 年 6 月 30 日	1,731	3,578	547	5,856
2025 年 1 月 1 日	1,875	3,634	729	6,238
	本集团及本行			合计
	核心存款(注)	土地使用权	软件及其他	
成本/评估值:				
2024 年 1 月 1 日	5,757	4,011	6,751	16,519
本年购入	-	-	191	191
开发支出转入	-	-	239	239
本年减少	-	-	(1)	(1)
2024 年 12 月 31 日	5,757	4,011	7,180	16,948
摊销:				
2024 年 1 月 1 日	3,595	265	6,037	9,897
本年摊销	287	112	415	814
本年减少	-	-	(1)	(1)
2024 年 12 月 31 日	3,882	377	6,451	10,710
账面价值:				
2024 年 12 月 31 日	1,875	3,634	729	6,238
2024 年 1 月 1 日	2,162	3,746	714	6,622

注：核心存款是指由于银行与客户间稳定的业务关系，在未来一段期间内预期继续留存在该银行的账户。核心存款的无形资产价值反映未来期间以较低的替代融资成本使用该账户存款带来的额外现金流量的现值。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

16. 商誉

	本集团及本行				
	截至2025年6月30日止六个月期间				
	2025年1 月1日	本期增加	本期减少	2025年6 月30日	减值准备
原平安银行	<u>7,568</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,568</u>	<u>-</u>
	本集团及本行				
	2024年度				
	2024年1 月1日	本年增加	本年减少	2024年12 月31日	减值准备
原平安银行	<u>7,568</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,568</u>	<u>-</u>

本集团于 2011 年 7 月收购原平安银行，形成商誉人民币 7,568 百万元。

本集团于每年末进行减值测试，于 2025 年 6 月 30 日，未发现商誉存在可能发生减值的迹象。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产

本集团互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	本集团			
	2025年6月30日		2024年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	195,880	48,970	202,204	50,551
工资薪金	8,024	2,006	10,752	2,688
交易性金融资产和负债、衍生金融工具及贵金属公允价值变动	36	9	268	67
租赁负债	4,645	1,161	5,410	1,353
其他	6,340	1,585	6,484	1,621
小计	214,925	53,731	225,118	56,280
递延所得税负债				
吸收合并原平安银行产生的公允价值评估增值	(1,836)	(459)	(1,988)	(497)
交易性金融资产和负债、衍生金融工具及贵金属公允价值变动	(4,868)	(1,217)	(6,120)	(1,530)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	(632)	(158)	(1,184)	(296)
使用权资产	(4,397)	(1,099)	(5,048)	(1,262)
其他	(1,268)	(317)	(1,464)	(366)
小计	(13,001)	(3,250)	(15,804)	(3,951)
净值	201,924	50,481	209,314	52,329

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产(续)

本行互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	本行			
	2025年6月30日		2024年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
<u>递延所得税资产</u>				
资产减值准备	195,880	48,970	202,200	50,550
工资薪金	7,812	1,953	10,564	2,641
租赁负债	4,645	1,161	5,410	1,353
其他	6,312	1,578	6,464	1,616
小计	214,649	53,662	224,638	56,160
<u>递延所得税负债</u>				
吸收合并原平安银行产生的 公允价值评估增值	(1,836)	(459)	(1,988)	(497)
交易性金融资产和负债、衍 生金融工具及贵金属公允 价值变动	(4,868)	(1,217)	(6,120)	(1,530)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	(616)	(154)	(1,128)	(282)
使用权资产	(4,397)	(1,099)	(5,048)	(1,262)
其他	(1,236)	(309)	(1,432)	(358)
小计	(12,953)	(3,238)	(15,716)	(3,929)
净值	201,696	50,424	208,922	52,231

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产(续)

	本集团		
	截至2025年6月30日止六个月期间		
	2025年1月1日	在损益确认 (见附注三、46)	在其他综合 收益确认 (见附注三、47)
	2025年1月1日		2025年6月30日
递延所得税资产			
资产减值准备	50,551	(1,592)	11
工资薪金	2,688	(682)	-
交易性金融资产和负债、衍生金融工具及贵金属公允价值变动	67	(58)	-
租赁负债	1,353	(192)	-
其他	1,621	(36)	-
小计	56,280	(2,560)	11
递延所得税负债			
吸收合并原平安银行产生的公允价值评估增值	(497)	38	-
交易性金融资产和负债、衍生金融工具及贵金属公允价值变动	(1,530)	313	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	(296)	-	138
使用权资产	(1,262)	163	-
其他	(366)	49	-
小计	(3,951)	563	138
净值	52,329	(1,997)	149

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产(续)

	本行			
	截至2025年6月30日止六个月期间			
	2025年1月1日	在损益确认 (见附注三、46)	在其他综合 收益确认 (见附注三、47)	2025年6月30日
<u>递延所得税资产</u>				
资产减值准备	50,550	(1,592)	12	48,970
工资薪金	2,641	(688)	-	1,953
租赁负债	1,353	(192)	-	1,161
其他	1,616	(38)	-	1,578
小计	56,160	(2,510)	12	53,662
<u>递延所得税负债</u>				
吸收合并原平安银行产生 的公允价值评估增值	(497)	38	-	(459)
交易性金融资产和负债、衍 生金融工具及贵金属公 允价值变动	(1,530)	313	-	(1,217)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	(282)	-	128	(154)
使用权资产	(1,262)	163	-	(1,099)
其他	(358)	49	-	(309)
小计	(3,929)	563	128	(3,238)
净值	52,231	(1,947)	140	50,424

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产(续)

	本集团			
	2024年度			
	2024年1月1日	在损益确认	在其他综合收益确认 (见附注三、47)	2024年12月31日
递延所得税资产				
资产减值准备	43,941	6,107	503	50,551
工资薪金	2,790	(102)	-	2,688
交易性金融资产和负债、衍生金融工具及贵金属公允价值变动	46	21	-	67
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	142	-	(142)	-
租赁负债	1,553	(200)	-	1,353
其他	1,657	(36)	-	1,621
小计	50,129	5,790	361	56,280
递延所得税负债				
吸收合并原平安银行产生的公允价值评估增值	(574)	77	-	(497)
交易性金融资产和负债、衍生金融工具及贵金属公允价值变动	(1,802)	272	-	(1,530)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	-	-	(296)	(296)
使用权资产	(1,444)	182	-	(1,262)
其他	(552)	186	-	(366)
小计	(4,372)	717	(296)	(3,951)
净值	45,757	6,507	65	52,329

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产(续)

	本行			
	2024年度			
	2024年1月1日	在损益确认	在其他综合收益确认 (见附注三、47)	2024年12月31日
递延所得税资产				
资产减值准备	43,939	6,108	503	50,550
工资薪金	2,756	(115)	-	2,641
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	142	-	(142)	-
租赁负债	1,553	(200)	-	1,353
其他	1,655	(39)	-	1,616
小计	50,045	5,754	361	56,160
递延所得税负债				
吸收合并原平安银行产生 的公允价值评估增值	(574)	77	-	(497)
交易性金融资产和负债、 衍生金融工具及贵金属 公允价值变动	(1,802)	272	-	(1,530)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	-	-	(282)	(282)
使用权资产	(1,444)	182	-	(1,262)
其他	(545)	187	-	(358)
小计	(4,365)	718	(282)	(3,929)
净值	45,680	6,472	79	52,231

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产

(a) 按性质分析

	本集团	
	2025年6月30日	2024年12月31日
预付账款及押金(见附注三、18b)	1,023	1,124
暂付诉讼费	857	811
应收手续费	3,528	2,745
抵债资产(见附注三、18c)	5,102	5,095
在建工程(见附注三、18d)	2,743	2,529
长期待摊费用(见附注三、18e)	1,080	1,195
应收清算款	31,923	6,370
开发支出	190	136
应收利息	658	831
其他	2,742	2,729
其他资产合计	49,846	23,565
减：减值准备		
抵债资产(见附注三、18c)	(1,845)	(1,947)
其他	(2,748)	(2,656)
减值准备合计	(4,593)	(4,603)
其他资产净值	45,253	18,962
	本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
预付账款及押金(见附注三、18b)	1,006	1,106
暂付诉讼费	857	811
应收手续费	3,337	2,576
抵债资产(见附注三、18c)	5,102	5,095
在建工程(见附注三、18d)	2,743	2,529
长期待摊费用(见附注三、18e)	1,080	1,195
应收清算款	31,912	6,370
开发支出	190	136
应收利息	658	831
其他	2,740	2,726
其他资产合计	49,625	23,375
减：减值准备		
抵债资产(见附注三、18c)	(1,845)	(1,947)
其他	(2,748)	(2,655)
减值准备合计	(4,593)	(4,602)
其他资产净值	45,032	18,773

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(b) 预付账款及押金

按账龄分析

	本集团			
	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	556	54.35%	570	50.71%
账龄1至2年	83	8.11%	148	13.17%
账龄2至3年	55	5.38%	64	5.69%
账龄3年以上	329	32.16%	342	30.43%
合计	1,023	100.00%	1,124	100.00%

	本行			
	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	554	55.07%	566	51.17%
账龄1至2年	76	7.55%	142	12.84%
账龄2至3年	55	5.47%	61	5.52%
账龄3年以上	321	31.91%	337	30.47%
合计	1,006	100.00%	1,106	100.00%

(c) 抵债资产

	本集团及本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
土地、房屋及建筑物	5,100	5,093
其他	2	2
小计	5,102	5,095
减：抵债资产减值准备(见附注三、19)	(1,845)	(1,947)
抵债资产净值	3,257	3,148

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币 202 百万元(截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 3,248 百万元)。截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行处置抵债资产共计人民币 195 百万元(截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 85 百万元)。本集团及本行计划在以后年度通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(d) 在建工程

	本集团及本行	
	截至2025年6月30 日止六个月期间	2024年度
期/年初余额	2,529	1,846
本期/年增加	310	1,066
转入固定资产(见附注三、13)	(13)	(142)
转入长期待摊费用(见附注三、18e)	(83)	(241)
期/年末余额	2,743	2,529

(e) 长期待摊费用

	本集团及本行	
	截至2025年6月30 日止六个月期间	2024年度
期/年初余额	1,195	1,379
本期/年增加	83	204
在建工程转入(见附注三、18d)	83	241
本期/年摊销	(272)	(609)
本期/年其他减少	(9)	(20)
期/年末余额	1,080	1,195

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

19. 资产减值准备

		本集团							
		截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间							
	附注三	2025年1月1日	本期计提/(转回)	本期核销	本期收回 已核销资产	本期处置 资产时转出	贷款因折 现价值变动	其他变动	2025年6月30日
存放同业款项减值准备	2	346	(113)	-	-	-	-	(1)	232
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	1,156	(140)	-	-	-	-	(1)	1,015
买入返售金融资产减值准备	5	25	(8)	-	-	-	-	-	17
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	6	88,643	24,145	(25,613)	9,046	(11,490)	(78)	(24)	84,629
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款减值准备	6	957	(250)	(20)	225	-	-	-	912
债权投资减值准备	8	14,959	(4,328)	(2,899)	615	(1,009)	-	(21)	7,317
其他债权投资减值准备	9	566	3	-	-	-	-	(2)	567
抵债资产减值准备	18c	1,947	65	-	-	(167)	-	-	1,845
其他减值准备		2,771	334	(362)	83	(4)	-	(2)	2,820
合计		111,370	19,708	(28,894)	9,969	(12,670)	(78)	(51)	99,354

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

19. 资产减值准备(续)

		本行							
		截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间							
	附注三	2025年1月1日	本期计提/(转回)	本期核销	本期收回 已核销资产	本期处置 资产时转出	贷款因折 现价值变动	其他变动	2025年6月30日
存放同业款项减值准备	2	345	(112)	-	-	-	-	(1)	232
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	1,156	(140)	-	-	-	-	(1)	1,015
买入返售金融资产减值准备	5	25	(8)	-	-	-	-	-	17
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	6	88,643	24,145	(25,613)	9,046	(11,490)	(78)	(24)	84,629
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款减值准备	6	957	(250)	(20)	225	-	-	-	912
债权投资减值准备	8	14,959	(4,328)	(2,899)	615	(1,009)	-	(21)	7,317
其他债权投资减值准备	9	566	2	-	-	-	-	(2)	566
抵债资产减值准备	18c	1,947	65	-	-	(167)	-	-	1,845
其他减值准备		2,771	334	(362)	83	(4)	-	(2)	2,820
合计		111,369	19,708	(28,894)	9,969	(12,670)	(78)	(51)	99,353

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

19. 资产减值准备(续)

		本集团							
		2024 年度							
	附注三	2024年1月1日	本年计提/(转回)	本年核销	本年收回 已核销资产	本年处置 资产时转出	贷款因折 现价值变动	其他变动	2024年12月31日
存放同业款项减值准备	2	588	(242)	-	-	-	-	-	346
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	932	221	-	-	-	-	3	1,156
买入返售金融资产减值准备	5	109	(84)	-	-	-	-	-	25
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	6	97,353	54,743	(63,254)	17,753	(17,832)	(112)	(8)	88,643
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款减值准备	6	2,692	(1,819)	(40)	124	-	-	-	957
债权投资减值准备	8	11,840	3,672	(759)	712	(530)	-	24	14,959
其他债权投资减值准备	9	842	(353)	-	53	-	-	24	566
固定资产减值准备	13	1	-	-	-	-	-	(1)	-
抵债资产减值准备	18c	1,587	489	-	-	(129)	-	-	1,947
其他减值准备		2,674	269	(224)	52	(1)	-	1	2,771
合计		118,618	56,896	(64,277)	18,694	(18,492)	(112)	43	111,370

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

19. 资产减值准备(续)

		本行							
		2024 年度							
	附注三	2024年1月1日	本年计提/(转回)	本年核销	本年收回 已核销资产	本年处置 资产时转出	贷款因折 现价值变动	其他变动	2024年12月31日
存放同业款项减值准备	2	587	(242)	-	-	-	-	-	345
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	932	221	-	-	-	-	3	1,156
买入返售金融资产减值准备	5	108	(83)	-	-	-	-	-	25
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	6	97,353	54,743	(63,254)	17,753	(17,832)	(112)	(8)	88,643
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款减值准备	6	2,692	(1,819)	(40)	124	-	-	-	957
债权投资减值准备	8	11,836	3,676	(759)	712	(530)	-	24	14,959
其他债权投资减值准备	9	842	(353)	-	53	-	-	24	566
固定资产减值准备	13	1	-	-	-	-	-	(1)	-
抵债资产减值准备	18c	1,587	489	-	-	(129)	-	-	1,947
其他减值准备		2,674	269	(224)	52	(1)	-	1	2,771
合计		118,612	56,901	(64,277)	18,694	(18,492)	(112)	43	111,369

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

20. 向中央银行借款

	本集团及本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
中期借贷便利	22,520	32,720
向央行卖出回购票据	2,213	6,606
向央行卖出回购债券	181,030	40,000
其他	7,967	6,039
小计	213,730	85,365
加：应计利息	498	745
合计	214,228	86,110

21. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团	
	2025年6月30日	2024年12月31日
境内银行同业	128,579	80,162
境内其他金融机构	414,078	365,264
境外银行同业	1,972	599
境外其他金融机构	6	61
小计	544,635	446,086
加：应计利息	464	1,791
合计	545,099	447,877

	本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
境内银行同业	128,579	80,162
境内其他金融机构	414,419	365,291
境外银行同业	1,972	599
境外其他金融机构	6	61
小计	544,976	446,113
加：应计利息	464	1,791
合计	545,440	447,904

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

22. 拆入资金

	本集团及本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
<u>以摊余成本计量的拆入资金</u>		
境内银行同业	23,303	32,027
境外银行同业	22,355	15,120
加：应计利息	232	163
小计	45,890	47,310
<u>以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金</u>		
境内银行同业	3,818	4,319
境内其他金融机构	1,105	617
境外银行同业	2,289	3,395
小计	7,212	8,331
合计	53,102	55,641

23. 交易性金融负债

	本集团	
	2025年6月30日	2024年12月31日
应付债券借贷业务款	102,992	134,524
与贵金属相关的金融负债	4,632	2,832
合计	107,624	137,356
	本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
应付债券借贷业务款	102,492	134,524
与贵金属相关的金融负债	4,632	2,832
合计	107,124	137,356

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

24. 卖出回购金融资产款

(a) 按交易对手类型分析

	本集团	
	2025年6月30日	2024年12月31日
银行同业	40,703	120,120
其他金融机构	10,305	11,048
小计	51,008	131,168
加：应计利息	1	13
合计	51,009	131,181

	本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
银行同业	22,000	96,793
加：应计利息	1	13
合计	22,001	96,806

(b) 按担保物类型分析

	本集团	
	2025年6月30日	2024年12月31日
债券	51,008	131,168
加：应计利息	1	13
合计	51,009	131,181

	本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
债券	22,000	96,793
加：应计利息	1	13
合计	22,001	96,806

在卖出回购交易中，作为担保物而转移的金融资产未终止确认。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

25. 吸收存款

		本集团	
		2025年6月30日	2024年12月31日
活期存款			
公司客户		905,384	833,144
个人客户		381,508	358,073
小计		1,286,892	1,191,217
定期存款			
公司客户		1,461,749	1,413,354
个人客户		945,830	929,107
小计		2,407,579	2,342,461
加：应计利息		57,170	58,635
合计		3,751,641	3,592,313
		本行	
		2025年6月30日	2024年12月31日
活期存款			
公司客户		905,389	833,145
个人客户		381,508	358,073
小计		1,286,897	1,191,218
定期存款			
公司客户		1,461,749	1,413,354
个人客户		945,830	929,107
小计		2,407,579	2,342,461
加：应计利息		57,170	58,635
合计		3,751,646	3,592,314

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

26. 应付职工薪酬

	本集团	
	2025年6月30日	2024年12月31日
应付短期薪酬(a)	13,986	16,089
应付设定提存计划及设定受益计划(b)	74	73
应付辞退福利	1	1
合计	14,061	16,163

	本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
应付短期薪酬(a)	13,727	15,669
应付设定提存计划及设定受益计划(b)	73	72
应付辞退福利	1	1
合计	13,801	15,742

(a) 应付短期薪酬

	本集团			
	截至2025年6月30日止六个月期间			
	2025年1月1日	本期增加额	本期支付额	2025年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	15,433	7,201	(9,301)	13,333
职工福利及其他社会保险	586	818	(816)	588
住房公积金	-	637	(637)	-
工会经费及培训费	70	174	(179)	65
合计	16,089	8,830	(10,933)	13,986

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

26. 应付职工薪酬(续)

(a) 应付短期薪酬(续)

	本行			
	截至2025年6月30日止六个月期间			
	2025年1月1日	本期增加额	本期支付额	2025年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	15,015	7,069	(9,009)	13,075
职工福利及其他社会保险	585	810	(808)	587
住房公积金	-	627	(627)	-
工会经费及培训费	69	168	(172)	65
合计	15,669	8,674	(10,616)	13,727

	本集团			
	2024年度			
	2024年1月1日	本年增加额	本年支付额	2024年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	16,449	13,565	(14,581)	15,433
职工福利及其他社会保险	588	1,699	(1,701)	586
住房公积金	-	1,285	(1,285)	-
工会经费及培训费	74	375	(379)	70
合计	17,111	16,924	(17,946)	16,089

	本行			
	2024年度			
	2024年1月1日	本年增加额	本年支付额	2024年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	16,096	13,153	(14,234)	15,015
职工福利及其他社会保险	586	1,682	(1,683)	585
住房公积金	-	1,268	(1,268)	-
工会经费及培训费	73	366	(370)	69
合计	16,755	16,469	(17,555)	15,669

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

26. 应付职工薪酬(续)

(b) 应付设定提存计划及设定受益计划

	本集团			
	截至2025年6月30日止六个月期间			
	2025年1月1日	本期增加额	本期支付额	2025年6月30日
设定提存计划	35	971	(970)	36
设定受益计划	38	2	(2)	38
合计	73	973	(972)	74
	本行			
	截至2025年6月30日止六个月期间			
	2025年1月1日	本期增加额	本期支付额	2025年6月30日
设定提存计划	34	957	(956)	35
设定受益计划	38	2	(2)	38
合计	72	959	(958)	73
	本集团			
	2024年度			
	2024年1月1日	本年增加额	本年支付额	2024年12月31日
设定提存计划	39	1,931	(1,935)	35
设定受益计划	38	4	(4)	38
合计	77	1,935	(1,939)	73
	本行			
	2024年度			
	2024年1月1日	本年增加额	本年支付额	2024年12月31日
设定提存计划	39	1,907	(1,912)	34
设定受益计划	38	4	(4)	38
合计	77	1,911	(1,916)	72

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

27. 应交税费

	本集团	
	2025年6月30日	2024年12月31日
应交企业所得税	4,244	11,332
应交增值税	2,401	2,343
应交附加税费	310	326
其他	142	171
合计	<u>7,097</u>	<u>14,172</u>

	本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
应交企业所得税	4,202	11,245
应交增值税	2,378	2,314
应交附加税费	307	322
其他	139	169
合计	<u>7,026</u>	<u>14,050</u>

28. 已发行债务证券

	本集团及本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
已发行债券		
金融债券(注1)	129,995	99,996
二级资本债券(注2)	59,995	59,995
小计	<u>189,990</u>	<u>159,991</u>
已发行同业存单及存款证(注3)	<u>354,436</u>	<u>533,451</u>
加：应计利息	<u>2,645</u>	<u>1,758</u>
合计	<u><u>547,071</u></u>	<u><u>695,200</u></u>

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

28. 已发行债务证券(续)

于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团及本行无拖欠本金、利息及其他与发行债券有关的违约情况。

注1：经中国人民银行和国家金融监督管理总局的批准，本行于2022年10月17日、2022年10月28日、2022年10月28日、2022年11月8日、2023年4月10日、2024年2月5日、2024年2月5日和2025年5月19日在银行间债券市场分别发行了总额为人民币200亿元、人民币50亿元、人民币50亿元、人民币200亿元、人民币300亿元、人民币150亿元、人民币50亿元和人民币300亿元的金融债券。该等债券均为3年期固定利率债券，票面利率分别为2.45%、2.45%、2.45%、2.45%、2.77%、2.46%、2.46%和1.74%。于2025年6月30日，本行该等金融债券账面余额分别为人民币200.00亿元、人民币50.00亿元、人民币50.00亿元、人民币200.00亿元、人民币300.00亿元、人民币149.99亿元、人民币49.99亿元和人民币299.97亿元。

注2：经中国人民银行和国家金融监督管理总局的批准，本行于2021年11月9日、2024年7月9日和2024年7月9日在银行间债券市场分别发行了总额为人民币300亿元、人民币270亿元和人民币30亿元的二级资本债券。该等次级债券分别为10年期、10年期、15年期固定利率债券，分别于第5年末、第5年末、第10年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率分别为3.69%、2.32%、2.50%。于2025年6月30日，本行该等二级资本债券账面余额分别为人民币299.97亿元、人民币269.98亿元和人民币30.00亿元。

当触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下自触发事件发生次日起不可撤销的对本期债券以及已发行的其他一级资本工具的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。当债券本金被减记后，债券即被永久性注销，并在任何条件下不再被恢复。触发事件指以下两者中的较早者：(1)国家金融监督管理总局认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)国家金融监督管理总局认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。

注3：于2025年6月30日，本行尚未到期的已发行同业存单及存款证的原始期限为3个月至1年，年利率区间为1.53%-4.61%(2024年12月31日：原始期限为3个月至1年，年利率区间为1.60%-5.04%)。

29. 预计负债

	本集团及本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
信贷承诺预期信用损失准备	5,478	5,753
预计诉讼损失	106	75
合计	5,584	5,828

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

30. 其他负债

	本集团	
	2025年6月30日	2024年12月31日
清算过渡及暂挂款项	17,759	8,635
预提及应付费用	7,487	7,124
久悬户挂账	18	20
应付股利(注)	12	12
应付代保管款项	1,413	849
合同负债	2,242	2,574
质量保证金及押金	134	141
其他	2,304	3,269
合计	31,369	22,624

	本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
清算过渡及暂挂款项	17,759	8,635
预提及应付费用	7,443	7,245
久悬户挂账	18	20
应付股利(注)	12	12
应付代保管款项	1,413	849
合同负债	2,242	2,574
质量保证金及押金	134	141
其他	2,304	3,269
合计	31,325	22,745

注：于2025年6月30日及2024年12月31日，上述人民币12百万元应付股利，由于股东未领取已逾期超过1年。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

31. 股本

于2025年6月30日，本集团及本行注册及实收股本为人民币19,406百万元，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

	本集团及本行				
	2025年 1月1日	比例	本期变动	2025年 6月30日	比例
普通股股本	19,406	100.00%	-	19,406	100.00%

32. 其他权益工具

	本集团及本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
优先股(注1)	19,953	19,953
永续债(注2)	50,000	49,995
合计	69,953	69,948

注1：

发行在外的 金融工具	股息率	发行价格 (元)	发行数量 (百万股)	发行金额 (百万元)	到期日或 续期情况	转换情况
优先股	4.37%	100	200	20,000	无到期日	未发生转换

于2016年3月7日，本行按面值完成了2亿股优先股的发行。在优先股存续期间，在满足相关要求的情况下，如得到国家金融监督管理总局的批准，本行有权在优先股发行日期满5年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股。本次优先股的赎回权为本行所有，并以得到国家金融监督管理总局的批准为前提。发行的优先股票面股息率为4.37%，按固定股息率每年一次以现金方式支付股息。

本行宣派和支付优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。除非本行决议完全派发当期优先股股息，否则本行将不会向普通股股东进行利润分配。本行有权取消部分或全部优先股派息，本优先股为非累积型优先股。优先股股东不可与普通股股东一起参与剩余利润分配。当本行发生下述强制转股触发事件时，经国家金融监督管理总局批准，本行发行并仍然存续的优先股将全部或部分转为本行普通股：

- (1) 当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时，本次优先股将立即按合同约定全额或部分转为A股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到触发点以上；

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

32. 其他权益工具(续)

- (2) 当二级资本工具触发事件发生时, 本次发行的优先股将强制转换为A股普通股。当满足强制转股触发条件时, 仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下以约定转股价格全额或部分转换为A股普通股。在本行董事会通过本次优先股发行方案之日起, 当A股普通股发生送红股(不包括派发现金股利选择权等方式)、转增股本、增发新股(不包括因发行带有可转为普通股条款的融资工具(如优先股、可转换公司债券等)转股而增加的股本)、配股等情况时, 本行将按上述条件出现的先后顺序, 依次对强制转股价格进行累积调整, 但强制转股价格不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整。

本行发行的优先股分类为权益工具, 列示于资产负债表股东权益中。依据国家金融监督管理总局相关规定, 本优先股符合合格其他一级资本工具的标准。

- 注2: 经中国人民银行和国家金融监督管理总局批准, 本行在全国银行间债券市场分期发行总额为人民币500亿元的减记型无固定期限资本债券。于2020年2月21日, 本行发行总额为人民币300亿元的减记型无固定期限资本债券, 该次发行于2020年2月25日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元, 前5年票面利率为3.85%, 每5年调整一次。经国家金融监督管理总局批准, 本行于2025年2月25日全部赎回上述永续债。于2024年11月5日, 本行发行总额为人民币200亿元的减记型无固定期限资本债券, 该次发行于2024年11月7日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元, 前5年票面利率为2.45%, 每5年调整一次。于2025年3月4日, 本行发行总额为人民币300亿元的减记型无固定期限资本债券, 该次发行于2025年3月6日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元, 前5年票面利率为2.27%, 每5年调整一次。

该债券的存续期与本行持续经营存续期一致, 自发行之日起5年后, 在满足赎回先决条件且得到国家金融监督管理总局批准的前提下, 本行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当无法生存触发事件发生时, 本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下, 将已发行且存续的上述债券本金进行部分或全部减记。上述债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者: (1)国家金融监督管理总局认定若不进行减记发行人将无法生存; (2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存。减记部分不可恢复。该债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和高于本期债券顺位的次级债务之后, 股东持有的股份之前。债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式, 本行有权部分或全部取消该债券的派息且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务, 但直至决定重新开始向债券持有人全额派息前, 本行将不会向普通股股东进行收益分配。

本行上述债券发行所募集的资金用于补充本行其他一级资本, 提高本行资本充足率。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

32. 其他权益工具(续)

发行在外的永续债的变动情况如下：

	2025年1月1日		本期变动		2025年6月30日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
	百万张	人民币 百万元	百万张	人民币 百万元	百万张	人民币 百万元
永续债	500	49,995	-	5	500	50,000

归属于权益工具持有者的权益列示如下：

	本集团	
	2025年6月30日	2024年12月31日
归属于普通股持有者的权益	440,109	424,894
归属于其他权益持有者的权益	69,953	69,948
合计	510,062	494,842

	本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
归属于普通股持有者的权益	431,934	417,386
归属于其他权益持有者的权益	69,953	69,948
合计	501,887	487,334

33. 资本公积

	本集团	
	2025年6月30日	2024年12月31日
股本溢价	80,816	80,816
核心人员持股计划(注)	(7)	-
长期服务计划及其他(注)	(107)	(103)
合计	80,702	80,713

	本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
股本溢价	80,816	80,816
核心人员持股计划(注)	(7)	-
长期服务计划及其他(注)	(102)	(98)
合计	80,707	80,718

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

33. 资本公积(续)

注: 本集团及本行高级管理人员与部分核心人员可自愿参与母公司中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称中国平安)实施的长期服务计划及核心人员持股计划。

核心人员持股计划通过市场购入中国平安的股票, 该等股份在满足一定的业绩目标后方可归属于获批准参与核心人员持股计划的核心员工。截至2025年6月30日止六个月期间, 本集团及本行因参与核心人员持股计划发生的购股成本为人民币7百万元(截至2024年6月30日止六个月期间: 无)。

长期服务计划通过市场购入中国平安的股票, 长期服务计划参与人员从本集团及本行退休时方可提出计划权益的归属申请, 在得到确认后最终获得归属。截至2025年6月30日止六个月期间及截至2024年6月30日止六个月期间, 本集团及本行无新增长期服务计划。

截至2025年6月30日止六个月期间及截至2024年6月30日止六个月期间, 本集团及本行发生的核心人员持股计划和长期服务计划支付的费用以及换取的职工服务不重大。

34. 盈余公积

根据公司法, 本行需要按税后利润的10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的50%以上时, 可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准, 本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时, 可按股东原有股份比例派送新股, 但所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的25%。提取任意盈余公积由股东大会决定。于2025年6月30日及2024年12月31日, 本行盈余公积全部为法定盈余公积。

35. 一般风险准备

根据财政部的有关规定, 本行从净利润提取一般风险准备作为利润分配处理。一般风险准备还包括本行子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的一般风险准备。

36. 未分配利润

本行于2025年5月23日召开的2024年度股东大会审议通过了2024年度利润分配方案。根据该利润分配方案, 本行派发2024年末期现金股利人民币7,025百万元。

于2025年3月7日, 本行以优先股发行量2亿股(每股面值人民币100元)为基数, 按照票面股息率4.37%计算, 每股优先股派发股息人民币4.37元(含税)。本次优先股股息的计息期间为2024年3月7日至2025年3月6日。本次派发股息合计人民币874百万元(含税), 由本行直接向优先股股东发放。

于2025年2月25日, 本行按照2020年第一期无固定期限资本债券条款确定的计息期债券利率3.85%计算, 发放的永续债利息为人民币1,155百万元。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

37. 利息净收入

	截至6月30日止六个月期间	
	本集团	
	2025年	2024年
利息收入：		
存放中央银行款项	1,608	1,722
存放同业、拆放同业及买入返售金融资产	4,884	5,284
发放贷款和垫款	67,457	81,526
金融投资	13,982	15,597
小计	87,931	104,129
利息支出：		
向中央银行借款	1,029	1,615
同业存放、同业拆入及卖出回购金融资产	4,460	7,189
吸收存款	31,626	37,017
已发行债务证券	6,309	9,222
小计	43,424	55,043
利息净收入	44,507	49,086
	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2025年	2024年
利息收入：		
存放中央银行款项	1,608	1,722
存放同业、拆放同业及买入返售金融资产	4,872	5,277
发放贷款和垫款	67,457	81,526
金融投资	13,939	15,551
小计	87,876	104,076
利息支出：		
向中央银行借款	1,029	1,615
同业存放、同业拆入及卖出回购金融资产	4,460	7,189
吸收存款	31,626	37,017
已发行债务证券	6,309	9,222
小计	43,424	55,043
利息净收入	44,452	49,033

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

38. 手续费及佣金净收入

		截至6月30日止六个月期间	
		本集团	
		2025年	2024年
手续费及佣金收入：			
结算手续费收入	1,907	1,836	
代理及委托手续费收入	3,124	2,902	
银行卡手续费收入	6,408	6,412	
资产托管手续费收入	798	807	
其他	2,122	2,975	
小计	14,359	14,932	
手续费及佣金支出	1,620	1,935	
手续费及佣金净收入	12,739	12,997	
		截至6月30日止六个月期间	
		本行	
		2025年	2024年
手续费及佣金收入：			
结算手续费收入	1,907	1,836	
代理及委托手续费收入	3,125	2,905	
银行卡手续费收入	6,408	6,412	
资产托管手续费收入	798	807	
其他	1,089	2,178	
小计	13,327	14,138	
手续费及佣金支出	1,597	2,846	
手续费及佣金净收入	11,730	11,292	

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

39. 投资收益

	截至6月30日止六个月期间	
	本集团	
	2025年	2024年
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)净收益	(185)	432
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款价差收益	1,540	1,749
交易性金融工具的利息收入、价差收益及分红收入	9,317	8,626
其他债权投资的价差损益	519	672
债权投资的价差损益	1,536	720
其他净损益	3	40
合计	12,730	12,239

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2025年	2024年
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)净收益	(185)	432
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款价差收益	1,540	1,749
交易性金融工具的利息收入、价差收益及分红收入	9,487	8,553
其他债权投资的价差损益	484	668
债权投资的价差损益	1,536	720
其他净损益	3	40
合计	12,865	12,162

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

40. 公允价值变动损益

	截至6月30日止六个月期间	
	本集团	
	2025年	2024年
交易性金融工具	(1,948)	1,985
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)	273	448
其他	10	(9)
合计	(1,665)	2,424

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2025年	2024年
交易性金融工具	(2,178)	1,954
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)	273	448
其他	10	(9)
合计	(1,895)	2,393

41. 汇兑损益

	截至6月30日止六个月期间	
	本集团及本行	
	2025年	2024年
外汇衍生金融工具公允价值变动损益	1,486	4,950
其他汇兑损益	(719)	(4,894)
合计	767	56

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

42. 其他业务收入

	截至6月30日止六个月期间	
	本集团及本行	
	2025年	2024年
租赁收益	32	38
其他	142	154
合计	174	192

43. 税金及附加

	截至6月30日止六个月期间	
	本集团	
	2025年	2024年
城建税	320	413
教育费附加	228	294
其他	79	76
合计	627	783

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2025年	2024年
城建税	316	405
教育费附加	226	290
其他	79	76
合计	621	771

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

44. 业务及管理费

	截至6月30日止六个月期间	
	本集团	
	2025年	2024年
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	7,205	7,543
社会保险及职工福利	1,852	1,853
住房公积金	637	643
工会经费及培训费	174	189
小计	9,868	10,228
固定资产折旧	692	822
经营租入固定资产改良支出摊销	266	295
无形资产摊销	411	397
使用权资产折旧费用	938	1,155
租赁费	292	288
小计	2,599	2,957
一般业务管理费用	6,739	7,924
合计	19,206	21,109
	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2025年	2024年
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	7,073	7,358
社会保险及职工福利	1,830	1,834
住房公积金	627	635
工会经费及培训费	168	184
小计	9,698	10,011
固定资产折旧	686	818
经营租入固定资产改良支出摊销	266	295
无形资产摊销	411	397
使用权资产折旧费用	938	1,155
租赁费	271	261
小计	2,572	2,926
一般业务管理费用	6,655	7,832
合计	18,925	20,769

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

45. 信用减值损失

	截至6月30日止六个月期间	
	本集团	
	2025年	2024年
本期计提/(转回)减值损失：		
存放同业款项	(113)	(134)
拆出资金	(140)	451
买入返售金融资产	(8)	(58)
发放贷款和垫款	23,895	23,775
债权投资	(4,328)	3,521
其他债权投资	3	(234)
其他资产	351	(193)
信贷承诺预期信用损失	(275)	(3,977)
合计	19,385	23,151
	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2025年	2024年
本期计提/(转回)减值损失：		
存放同业款项	(112)	(134)
拆出资金	(140)	451
买入返售金融资产	(8)	(57)
发放贷款和垫款	23,895	23,775
债权投资	(4,328)	3,523
其他债权投资	2	(234)
其他资产	351	(193)
信贷承诺预期信用损失	(275)	(3,977)
合计	19,385	23,154

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

46. 所得税费用

	截至6月30日止六个月期间	
	本集团	
	2025年	2024年
当期所得税费用	3,065	2,686
递延所得税费用	1,997	3,412
合计	5,062	6,098

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2025年	2024年
当期所得税费用	2,967	2,357
递延所得税费用	1,947	3,414
合计	4,914	5,771

根据税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与本集团及本行实际税率下所得税费用的调节如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	本集团	
	2025年	2024年
税前利润	29,932	31,977
按法定税率25%计算的所得税	7,483	7,994
免税收入	(3,314)	(3,597)
不可抵扣的费用及其他调整	893	1,701
所得税费用	5,062	6,098

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2025年	2024年
税前利润	29,084	30,459
按法定税率25%计算的所得税	7,271	7,615
免税收入	(3,245)	(3,534)
不可抵扣的费用及其他调整	888	1,690
所得税费用	4,914	5,771

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

47. 其他综合收益

	本集团							
	资产负债表中其他综合收益				截至2025年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2024年12月 31日	税后其他 综合收益	前期计入其 他综合收益 本期转入 留存收益	2025年6月 30日	本期所得税 前发生额	减：前期计 入其他综合 收益本期 转入损益	减：所得税 费用	税后其他 综合收益
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目								
其他权益工具投资公允价值变动	(167)	(84)	110	(141)	(75)	-	(9)	(84)
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	1,112	(466)	-	646	90	(703)	147	(466)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备	1,141	(33)	-	1,108	1,057	(1,101)	11	(33)
外币财务报表折算差额	41	(7)	-	34	(7)	-	-	(7)
合计	2,127	(590)	110	1,647	1,065	(1,804)	149	(590)

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

47. 其他综合收益(续)

	本行							
	资产负债表中其他综合收益				截至2025年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2024年12月 31日	税后其他 综合收益	前期计入其 他综合收益 本期转入 留存收益	2025年6月 30日	本期所得税 前发生额	减：前期计 入其他综合 收益本期 转入损益	减：所得税 费用	税后其他 综合收益
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目								
其他权益工具投资公允价值变动	(167)	(84)	110	(141)	(75)	-	(9)	(84)
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	1,069	(432)	-	637	88	(657)	137	(432)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备	1,141	(34)	-	1,107	1,055	(1,101)	12	(34)
外币财务报表折算差额	41	(7)	-	34	(7)	-	-	(7)
合计	2,084	(557)	110	1,637	1,061	(1,758)	140	(557)

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

47. 其他综合收益(续)

	本集团							
	资产负债表中其他综合收益				2024年度利润表中其他综合收益			
	2023年12月 31日	税后其他 综合收益	前期计入其 他综合收益 本年转入 留存收益	2024年12月 31日	本年所得税 前发生额	减：前期计 入其他综合 收益本年 转入损益	减：所得税 费用	税后其他 综合收益
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目								
其他权益工具投资公允价值变动	(807)	403	237	(167)	617	-	(214)	403
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	418	694	-	1,112	2,961	(2,043)	(224)	694
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备	2,649	(1,508)	-	1,141	1,180	(3,191)	503	(1,508)
外币财务报表折算差额	4	37	-	41	37	-	-	37
合计	2,264	(374)	237	2,127	4,795	(5,234)	65	(374)

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

47. 其他综合收益(续)

	本行							
	资产负债表中其他综合收益				2024年度利润表中其他综合收益			
	2023年12月 31日	税后其他 综合收益	前期计入其 他综合收益 本年转入 留存收益	2024年12月 31日	本年所得税 前发生额	减：前期计 入其他综合 收益本年 转入损益	减：所得税 费用	税后其他 综合收益
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目								
其他权益工具投资公允价值变动	(807)	403	237	(167)	617	-	(214)	403
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	417	652	-	1,069	2,904	(2,042)	(210)	652
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备	2,649	(1,508)	-	1,141	1,180	(3,191)	503	(1,508)
外币财务报表折算差额	4	37	-	41	37	-	-	37
合计	2,263	(416)	237	2,084	4,738	(5,233)	79	(416)

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

48. 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。于2025年6月30日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对截至2025年6月30日止六个月期间的的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

(a) 基本每股收益具体计算如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
归属于母公司股东的本期净利润	24,870	25,879
减：母公司优先股宣告股息	(874)	(874)
母公司永续债利息	(1,155)	(1,155)
归属于母公司普通股股东的本期净利润	22,841	23,850
已发行在外普通股的加权平均数(百万股)	19,406	19,406
基本每股收益(人民币元)	1.18	1.23

(b) 稀释每股收益具体计算如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
归属于母公司股东的本期净利润	24,870	25,879
减：母公司优先股宣告股息	(874)	(874)
母公司永续债利息	(1,155)	(1,155)
归属于母公司普通股股东的本期净利润	22,841	23,850
已发行在外普通股的加权平均数(百万股)	19,406	19,406
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	19,406	19,406
稀释每股收益(人民币元)	1.18	1.23

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

49. 现金及现金等价物

	本集团	
	2025年6月30日	2024年6月30日
现金	4,576	3,339
现金等价物：		
原始到期日不超过三个月的		
存放同业款项	81,881	66,505
拆出资金	99,155	72,458
买入返售金融资产	44,186	48,782
存放中央银行超额存款准备金	73,849	92,945
债券投资(从购买日起三个月内到期)	1,873	10,156
小计	300,944	290,846
合计	305,520	294,185
	本行	
	2025年6月30日	2024年6月30日
现金	4,576	3,339
现金等价物：		
原始到期日不超过三个月的		
存放同业款项	81,880	65,801
拆出资金	99,155	72,458
买入返售金融资产	42,986	48,782
存放中央银行超额存款准备金	73,849	92,945
债券投资(从购买日起三个月内到期)	1,873	10,156
小计	299,743	290,142
合计	304,319	293,481

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

50. 收到其他与经营活动有关的现金

	截至6月30日止六个月期间	
	本集团	
	2025年	2024年
收到已核销款项	9,152	9,823
处置抵债资产	96	23
票据转让价差	1,083	1,138
债券借贷业务	-	86,201
其他	6,399	7,087
合计	16,730	104,272

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2025年	2024年
收到已核销款项	9,152	9,823
处置抵债资产	96	23
票据转让价差	1,083	1,138
债券借贷业务	-	86,201
其他	6,399	7,086
合计	16,730	104,271

51. 支付其他与经营活动有关的现金

	截至6月30日止六个月期间	
	本集团	
	2025年	2024年
衍生金融工具	359	4,753
债券借贷业务	32,496	-
支付清算款项、业务宣传费及其他	25,340	9,453
合计	58,195	14,206

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

51. 支付其他与经营活动有关的现金(续)

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2025年	2024年
衍生金融工具	359	4,753
债券借贷业务	32,996	-
支付清算款项、业务宣传费及其他	25,177	9,284
合计	58,532	14,037

52. 筹资活动产生的各项负债变动情况

	本集团及本行			
	已发行 债务证券	租赁负债	应付股利	合计
2025年1月1日	695,200	5,410	12	700,622
现金变动：	(154,438)	(1,143)	(9,054)	(164,635)
非现金变动：				
本期租赁负债变动	-	317	-	317
本期计提利息	6,309	61	-	6,370
本期利润分配/宣告股利	-	-	9,054	9,054
2025年6月30日	547,071	4,645	12	551,728

	本集团及本行			
	已发行 债务证券	租赁负债	应付股利	合计
2024年1月1日	728,328	6,210	12	734,550
现金变动：	(129,618)	(1,281)	(15,982)	(146,881)
非现金变动：				
本期租赁负债变动	-	825	-	825
本期计提利息	9,222	98	-	9,320
本期利润分配/宣告股利	-	-	15,982	15,982
2024年6月30日	607,932	5,852	12	613,796

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

53. 结构化主体

(a) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 理财产品

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、固定管理费、浮动管理费等手续费收入。本集团认为本集团于该等结构化主体享有相关的可变回报并不显著。

于2025年6月30日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品总规模为人民币1,159,989百万元(2024年12月31日：人民币1,214,152百万元)。

本集团作为理财产品的资产管理人积极管理理财产品中资产和负债的到期日及流动性资产的头寸和比例，以实现理财产品投资人的最佳利益。本集团向理财产品临时拆借资金是其中一种比较便捷的流动性管理方式，该拆借交易并非来自于合同约定义务，且本集团参考市场利率进行定价。于2025年6月30日和2024年12月31日上述拆借资金均无余额。

(2) 资产证券化及收益权转让业务

本集团发起并管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团由于开展资产证券化及收益权转让业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。特定目的信托从本集团购买信贷资产或受让基础资产收益权，以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券或设立信托受益权份额进行融资。于2025年6月30日，由本集团作为贷款资产管理人的未纳入合并范围的该等特定目的信托的发起总规模为人民币20,631百万元(2024年12月31日：人民币18,644百万元)。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。

本集团亦持有部分特定目的信托的各级资产支持证券。本集团于该等结构化主体享有的相关可变回报并不显著。于2025年6月30日，本集团持有该等未纳入合并范围的特定目的信托之账面余额为人民币1,831百万元(2024年12月31日：人民币1,765百万元)，其账面价值与其公允价值相若。

于2025年6月30日，本集团未向未纳入合并范围的该等特定目的信托提供财务支持(2024年12月31日：无)。

对于部分资产证券化业务，本集团在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券，从而可能对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。于2025年6月30日，本集团确认的继续涉入资产价值为人民币1,427百万元(2024年12月31日：人民币1,447百万元)。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

53. 结构化主体(续)

(b) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，截至2025年6月30日止六个月期间本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行并管理的基金、信托计划、资产管理计划和资产支持证券。信托计划和资产管理计划系本集团投资的由非银行金融机构作为管理人发行并管理的信托计划和资产管理计划，该类产品的的基础资产主要为企业贷款或金融机构债权、票据、银行存单及资产支持证券。于2025年6月30日，本集团未对该类结构化主体提供流动性支持(2024年12月31日：无)。

于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团投资的未纳入合并范围的结构化主体的权益所形成的资产的账面余额(包含应计利息)及最大损失风险敞口如下：

	本集团		
	2025年6月30日		
	账面余额	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
交易性金融资产			
基金	206,099	206,099	注
信托计划	1,650	1,650	注
资产支持证券	1,723	1,723	19,247
小计	209,472	209,472	
债权投资			
信托计划	83,135	83,135	注
资产管理计划	4,034	4,034	注
资产支持证券	1,811	1,811	15,012
小计	88,980	88,980	
其他债权投资			
信托计划	222	222	注
资产管理计划	599	599	注
资产支持证券	27,053	27,053	229,766
小计	27,874	27,874	
合计	326,326	326,326	

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

53. 结构化主体(续)

(b) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

	本集团		
	2024年12月31日		
	账面余额	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
交易性金融资产			
基金	186,186	186,186	注
信托计划	1,728	1,728	注
资产支持证券	1,719	1,719	16,684
小计	189,633	189,633	
债权投资			
信托计划	70,401	70,401	注
资产管理计划	8,753	8,753	注
资产支持证券	2,141	2,141	18,249
小计	81,295	81,295	
其他债权投资			
信托计划	225	225	注
资产管理计划	593	593	注
资产支持证券	28,682	28,682	228,069
小计	29,500	29,500	
合计	300,428	300,428	

本集团因持有投资或为该结构化主体提供服务而获取利息收入、手续费收入和投资收益。

注：上述本集团持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场信息。

(c) 本集团投资的纳入合并范围内的结构化主体

于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团投资的资产管理计划和信托计划。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

54. 金融资产转移

(a) 信贷资产转让

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间及截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团通过向第三方转让方式转让处置贷款参见附注三、6.1。本集团认为已转让该等贷款所有权的绝大部分风险及报酬，本集团已终止确认该等贷款的全部金额。

(b) 信贷资产证券化及收益权转让

本集团将信贷资产出售或基础资产收益权转让给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券或转让信托受益权份额。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化或收益权转让业务，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间及截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团通过信贷资产证券化及收益权转让方式处置和转让贷款参见附注三、6.1。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制，本集团按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团确认的继续涉入资产价值参见附注三、53(a)(2)。

(c) 卖出回购协议

卖出回购协议指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的所有权上几乎所有的风险和报酬，因此未在财务报表中予以终止确认，同时本集团就所收到的对价确认为一项金融负债，列报为卖出回购金融资产款。于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团卖出回购金融资产款参见附注三、24。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、经营分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，并以此进行管理。本集团主要从地区和业务两个角度对业务进行管理。从地区角度，本集团主要在五大地区开展业务活动，包括东区、南区、西区、北区及总部。从业务角度，本集团主要通过三大分部提供金融服务，包括批发金融业务、零售金融业务及其他业务。具体经营分部如下：

地区分部

各分部对应的机构为：

- “东区”：上海分行、杭州分行、扬州分行、义乌分行、台州分行、绍兴分行、湖州分行、宁波分行、温州分行、南京分行、无锡分行、常州分行、苏州分行、南通分行、泰州分行、福州分行、漳州分行、福建自贸试验区福州片区分行、厦门分行、福建自贸试验区厦门片区分行、泉州分行、上海自贸试验区分行、合肥分行、芜湖分行、徐州分行、南昌分行、盐城分行、莆田分行、镇江分行、阜阳分行、赣州分行、九江分行；
- “南区”：深圳分行、深圳前海分行、广州分行、广东自贸试验区南沙分行、珠海分行、横琴粤澳深度合作区分行、佛山分行、东莞分行、惠州分行、中山分行、海口分行、长沙分行、衡阳分行、岳阳分行、南宁分行、三亚分行、常德分行、柳州分行、汕头分行、湛江分行、江门分行；
- “西区”：重庆分行、成都分行、德阳分行、乐山分行、绵阳分行、昆明分行、红河分行、武汉分行、荆州分行、襄阳分行、宜昌分行、西安分行、咸阳分行、贵阳分行、重庆自由贸易试验区分行、遵义分行、黄冈分行；
- “北区”：北京分行、大连分行、天津分行、天津自由贸易试验区分行、济南分行、临沂分行、潍坊分行、东营分行、青岛分行、烟台分行、日照分行、郑州分行、洛阳分行、沈阳分行、石家庄分行、太原分行、唐山分行、淄博分行、济宁分行、晋中分行、廊坊分行、南阳分行、威海分行、呼和浩特分行、开封分行、泰安分行、保定分行、乌鲁木齐分行、鞍山分行、兰州分行、沧州分行、哈尔滨分行、青岛自贸区分行、银川分行、新乡分行、邯郸分行、包头分行、长春分行、北京城市副中心分行；
- “总部”：信用卡中心、资金运营中心、金融同业部、汽车消费金融中心等总行部门及平安理财；
- “境外”：香港分行。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 经营分部信息(续)

地区分部(续)

管理层对上述地区分部的经营成果进行监控，并据此作出向分部分配资源的决策和评价分部的业绩。在对地区分部的经营成果进行监控时，管理层主要依赖营业收入、营业支出、营业利润的数据。

	截至2025年6月30日止六个月期间						
	东区	南区	西区	北区	总部	境外	合计
利息净收入(1)	8,066	7,676	2,148	5,036	21,403	178	44,507
非利息净收入(2)	1,522	2,367	495	1,368	18,749	377	24,878
营业收入	9,588	10,043	2,643	6,404	40,152	555	69,385
营业支出(3)	(2,847)	(2,834)	(1,016)	(2,389)	(10,615)	(132)	(19,833)
其中：折旧、摊销与租赁费	(445)	(468)	(199)	(442)	(1,021)	(24)	(2,599)
减值损失前营业利润	6,741	7,209	1,627	4,015	29,537	423	49,552
信用及其他资产减值损失	(2,796)	(7,404)	(83)	(1,334)	(7,870)	37	(19,450)
营业外净支出	(6)	(41)	(1)	(4)	(118)	-	(170)
分部利润	3,939	(236)	1,543	2,677	21,549	460	29,932
所得税费用							(5,062)
净利润							24,870

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2025年6月30日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 经营分部信息(续)

地区分部(续)

	2025年6月30日						
	东区	南区	西区	北区	总部	境外	抵销
总资产	1,196,311	1,426,178	321,142	856,665	3,405,481	84,812	(1,415,628)
总负债	1,187,959	1,425,919	320,098	854,040	2,908,570	83,941	(1,415,628)

- (1) 包含“外部利息净收入/支出”和“内部利息净收入/支出”；
 (2) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益和其他收益；
 (3) 包括税金及附加和业务及管理费。

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2025年6月30日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 经营分部信息(续)

地区分部(续)

	截至2024年6月30日止六个月期间						合计
	东区	南区	西区	北区	总部	境外	
利息净收入(1)	9,042	9,784	3,217	6,178	20,733	132	49,086
非利息净收入(2)	1,605	2,619	575	1,690	21,261	296	28,046
营业收入	10,647	12,403	3,792	7,868	41,994	428	77,132
营业支出(3)	(3,146)	(2,850)	(1,073)	(2,452)	(12,211)	(160)	(21,892)
其中：折旧、摊销与租赁费	(497)	(485)	(240)	(475)	(1,232)	(28)	(2,957)
减值损失前营业利润	7,501	9,553	2,719	5,416	29,783	268	55,240
信用及其他资产减值损失	(3,112)	(2,739)	(1,854)	(1,173)	(13,972)	(303)	(23,153)
营业外净收入/(支出)	(15)	3	(2)	(2)	(94)	-	(110)
分部利润	4,374	6,817	863	4,241	15,717	(35)	31,977
所得税费用							(6,098)
净利润							25,879

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2025年6月30日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 经营分部信息(续)

地区分部(续)

	2024年12月31日							
	东区	南区	西区	北区	总部	境外	抵销	合计
总资产	<u>1,160,023</u>	<u>1,387,734</u>	<u>325,721</u>	<u>842,401</u>	<u>3,373,961</u>	<u>78,171</u>	<u>(1,398,741)</u>	<u>5,769,270</u>
总负债	<u>1,151,823</u>	<u>1,383,690</u>	<u>324,441</u>	<u>837,313</u>	<u>2,898,144</u>	<u>77,758</u>	<u>(1,398,741)</u>	<u>5,274,428</u>

- (1) 包含“外部利息净收入/支出”和“内部利息净收入/支出”；
 (2) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益和其他收益；
 (3) 包括税金及附加和业务及管理费。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、经营分部信息(续)

业务分部

本集团根据管理架构和管理政策按批发金融和零售金融两大业务条线及其他业务分部进行业务决策、报告及业绩评估。本集团的主要业务报告分部如下：

批发金融业务

批发金融业务分部涵盖向公司客户、政府机构、同业机构及部分小企业提供金融产品和服务，这些产品和服务主要包括：公司贷款、公司存款、贸易融资、各类公司中间业务、各类资金同业业务及平安理财相关业务。

零售金融业务

零售金融业务分部涵盖向个人客户及部分小企业客户提供金融产品和服务，这些产品和服务主要包括：个人贷款、个人存款、银行卡及各类个人中间业务。

其他业务

其他业务分部是指出于流动性管理的需要进行的债券投资和部分货币市场业务，集中管理的权益投资及不能直接归属某个分部的资产、负债、收入、支出等。

分部资产及负债和分部收入及利润，按照本集团的会计政策计量。所得税在公司层面进行管理，不在经营分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入，利息收入以净额列示。管理层主要依赖净利息收入，而非利息收入总额和利息支出总额的数据。

分部间交易主要为分部间的资金转让。这些交易的条款是参照市场资金成本分期限确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。“内部利息净收入/支出”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额，该内部利息收入及支出已于抵消后以净额在每个分部的经营业务中反映。另外，“外部利息净收入/支出”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出，各经营分部确认的外部利息净收入/支出合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

分部收入、利润、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

本集团全面实施内部资金转移定价，采用期限匹配、重定价等方法按单账户(合同)逐笔计算分部间转移定价收支，以促进本集团优化资产负债结构、合理产品定价和综合评价绩效水平。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、经营分部信息(续)

业务分部(续)

	截至2025年6月30日止六个月期间			
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	合计
利息净收入(1)	15,961	22,246	6,300	44,507
非利息净收入(2)	14,464	8,835	1,579	24,878
营业收入	30,425	31,081	7,879	69,385
营业支出(3)	(8,039)	(11,024)	(770)	(19,833)
其中：折旧、摊销与租赁费	(948)	(1,557)	(94)	(2,599)
减值损失前营业利润	22,386	20,057	7,109	49,552
信用及其他资产减值损失	(1,095)	(18,845)	490	(19,450)
营业外净支出	(28)	(8)	(134)	(170)
分部利润	21,263	1,204	7,465	29,932
所得税费用				(5,062)
净利润				24,870
2025年6月30日				
总资产	3,002,709	1,658,351	1,213,901	5,874,961
总负债	3,491,910	1,360,545	512,444	5,364,899

- (1) 包含“外部利息净收入/支出”和“内部利息净收入/支出”；
(2) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益和其他收益；
(3) 包括税金及附加和业务及管理费。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 经营分部信息(续)

业务分部(续)

	截至2024年6月30日止六个月期间			
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	合计
利息净收入(1)	13,934	30,924	4,228	49,086
非利息净收入(2)	19,162	8,167	717	28,046
营业收入	33,096	39,091	4,945	77,132
营业支出(3)	(8,766)	(12,447)	(679)	(21,892)
其中：折旧、摊销与租赁费	(1,086)	(1,780)	(91)	(2,957)
减值损失前营业利润	24,330	26,644	4,266	55,240
信用及其他资产减值损失	1,152	(24,393)	88	(23,153)
营业外净支出	(5)	(22)	(83)	(110)
分部利润	25,477	2,229	4,271	31,977
所得税费用				(6,098)
净利润				25,879

	2024年12月31日			
总资产	2,874,621	1,693,154	1,201,495	5,769,270
总负债	3,507,806	1,320,246	446,376	5,274,428

- (1) 包含“外部利息净收入/支出”和“内部利息净收入/支出”；
(2) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益和其他收益；
(3) 包括税金及附加和业务及管理费。

主要客户信息

截至2025年6月30日止六个月期间及截至2024年6月30日止六个月期间，本集团不存在来源于单个外部客户或交易对手的收入达到或超过本集团收入总额10%的情况。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 承诺及或有负债

1. 资本性支出承诺

	本集团	
	2025年6月30日	2024年12月31日
已批准但未签约	3,085	6,923
已签约但未拨付	1,704	2,116
合计	4,789	9,039

	本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
已批准但未签约	3,073	6,923
已签约但未拨付	1,690	2,116
合计	4,763	9,039

2. 信贷承诺

	本集团及本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
银行承兑汇票	754,076	804,745
开出保函	95,905	102,508
开出信用证	207,095	174,586
小计	1,057,076	1,081,839
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	975,697	956,170
合计	2,032,773	2,038,009
信贷承诺的信用风险加权金额	781,581	771,534

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，本集团及本行需履行担保责任。银行承兑汇票、开出保函、开出信用证和贷款承诺计提的预期信用损失准备列示于预计负债，未使用的信用卡信贷额度计提的预期信用损失准备列示于发放贷款和垫款减值准备。

3. 受托业务

3.1 委托贷款业务

本集团及本行以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团及本行与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。贷款相关的信贷风险由资金委托人承担，故不在资产负债表内确认。于2025年6月30日及2024年12月31日，委托贷款和存款规模如下：

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 承诺及或有负债(续)

3. 受托业务(续)

3.1 委托贷款业务(续)

	本集团及本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
委托存款	160,243	156,603
委托贷款	160,243	156,603

3.2 委托理财业务

本集团及本行的委托理财业务主要是指本集团及本行销售给企业或者个人的未纳入合并报表的理财产品，详细的委托理财规模参见附注三、53。

4. 或有事项

4.1 未决诉讼和纠纷

于2025年6月30日，本行及子公司作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币2,699百万元(2024年12月31日：人民币3,307百万元)。有关案件均处于审理阶段。管理层认为，本集团已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并计提足够准备。

4.2 凭证式国债和储蓄国债(电子式)兑付及承销承诺

本集团及本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债(电子式)。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债，而本集团及本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2025年6月30日，本集团及本行具有提前兑付义务的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币1,203百万元(2024年12月31日：人民币1,055百万元)和人民币2,716百万元(2024年12月31日：人民币2,463百万元)。财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。

于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团及本行无未履行的国债承销承诺。

5. 质押资产

本集团部分资产用作卖出回购、向中央银行借款、国库定期存款、证券借贷等业务担保物。于2025年6月30日，上述作为担保物的金融资产的面值合计为人民币423,220百万元(2024年12月31日：人民币445,312百万元)。

六、 资本管理

本集团资本管理以保障持续稳健经营，满足监管要求以及最大化资本回报为目标。本集团定期审查全行资本状况以及相关资本管理策略的执行情况，并通过积极的资本管理保障全行中长期经营目标的实现并且不断提升资本的使用效率。本集团于每季度向国家金融监督管理总局报送有关资本充足率的所需信息。

本集团依据《商业银行资本管理办法》计量资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用标准法计量。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 资本管理(续)

本集团于2025年6月30日根据《商业银行资本管理办法》计算的监管资本状况如下：

	注释	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(a)	9.31%	9.12%
一级资本充足率	(a)	10.85%	10.69%
资本充足率	(a)	13.26%	13.11%
核心一级资本			
股本		19,406	19,406
资本公积、投资重估储备		80,702	80,713
盈余公积		10,781	10,781
一般风险准备		68,366	68,262
未分配利润		259,207	243,605
其他综合收益		735	1,170
核心一级资本扣除项目			
商誉		7,568	7,568
其他无形资产(不含土地使用权)	(b)	1,845	2,136
对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本应扣除部分		-	42
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产		6,206	8,858
其他一级资本		69,953	69,948
其他一级资本扣除项目			
对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分		-	44
二级资本			
二级资本工具及其溢价		59,995	59,995
超额贷款减值准备可计入部分		49,476	48,300
二级资本扣除项目			
对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分		-	819
核心一级资本净额	(c)	423,578	405,333
一级资本净额	(c)	493,531	475,237
资本净额	(c)	603,002	582,713
风险加权资产	(d)	4,547,880	4,445,117

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六、 资本管理(续)

- (a) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产; 一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产; 资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (b) 其他无形资产(不含土地使用权)为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
- (c) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目; 一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目; 资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (d) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

七、 风险披露

1. 信用风险

信用风险, 是指金融工具的一方不能履行义务, 造成另一方发生财务损失的风险。

本集团已建立相关机制, 进行统一授信管理, 并定期监控上述信用风险额度及对上述信用风险进行定期审核。

1.1 信用风险管理

(i) 发放贷款和垫款及信贷承诺

本行建立集中、垂直、独立的全面风险管理架构, 总行风险管理委员会统筹各层级风险管理工作, 由总行风险管理部、总行授信审批部、总行零售信贷风险管理部等专业部门负责全行信用风险管理工作。

本行制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制, 对信贷业务实行全流程管理。企业贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为: 信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后管理。另外, 本行制定了有关授信工作尽职规定, 明确授信业务各环节的工作职责, 有效控制信贷风险, 并加强信贷合规监管。

信贷承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似, 并参照《商业银行资本管理办法》规定的信用转换系数对其信用风险敞口进行转换。因此, 该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保要求等与贷款和垫款业务相同。

当本行执行了所有必要的程序后仍认为预期不能收回金融资产的整体或者一部分时, 则将其进行核销。

(ii) 债券

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券的信用风险敞口。一般情况下, 境外债券要求购买时的发行主体外部信用评级(以标准普尔或同等评级机构为标准)在BBB-或以上。境内债券要求购买时发行主体的外部信用评级(信用评级机构须在本集团获得准入)在AA或以上。本集团综合考虑内部评级及外部数据, 持续对债券投资进行严格的风险管理。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.1 信用风险管理(续)

(iii) 非债券债权投资

非债券债权投资包括资产管理计划及信托计划等。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度, 对资产管理计划及信托计划的最终融资方设定授信额度, 并定期进行后续风险管理。

(iv) 同业往来

同业往来包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产等。本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审核和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定信用额度。

1.2 预期信用损失计量

本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产, 以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

对于以预期信用损失计量的金融工具, 本集团评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加, 运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失:

阶段一: 自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具, 其损失阶段划分为阶段一。

阶段二: 自初始确认后信用风险显著增加, 但并未将其视为已发生信用减值的金融工具, 其损失阶段划分为阶段二。

阶段三: 对于已发生信用减值的金融工具, 其损失阶段划分为阶段三。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备, 阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的减值准备为整个存续期的预期信用损失。

本集团采用违约概率/违约损失率模型法和现金流折现模型法评估金融资产预期信用损失。零售业务以及划分为阶段一和阶段二的非零售业务, 适用违约概率/违约损失率模型法。划分为阶段三的非零售业务, 适用现金流折现模型法。

本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估, 预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如, 客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计, 包括:

- (a) 风险分组
- (b) 阶段划分
- (c) 模型和参数
- (d) 前瞻性信息
- (e) 敏感性分析

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 预期信用损失计量(续)

风险分组

本集团根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组，并定期对分组的合理性进行重检修正。

阶段划分

本集团通过判断信用风险自初始确认后是否显著增加或已发生信用减值，将金融资产划分为三个阶段，并按阶段计量金融资产预期信用损失。

本集团在阶段划分时，充分评估与信用主体及其信用风险敞口相关可获得的信息。相关信息包括但不限于信用主体在本集团的内部信用等级；信用风险敞口的风险分类、逾期状态，以及合同条款等信息；本集团对信用主体授信策略或信用风险管理方法的变动信息；信用主体的征信、外部评级、债务和权益价格变动、信用违约互换价格、信用利差、舆情等信息；信用主体及其股东、关联企业的经营和财务信息；可能对信用主体还款能力产生潜在影响的宏观经济、行业发展、技术革新、气候变化、自然灾害、社会经济金融政策、政府支持或救助措施等相关信息。

信用风险显著增加的判断标准

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，判断标准主要包括逾期天数、违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。

已发生信用减值资产的判断标准

在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 借款人在合同付款日后逾期 90 天以上
- 内部信用评级为违约等级
- 出于与借款人财务困难有关的经济或合同原因，借款人的出借人给予借款人平时不愿作出的让步
- 借款人发生重大财务困难
- 借款人很可能破产或者其他财务重组
- 金融资产的活跃市场消失

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 预期信用损失计量(续)

模型和参数

本集团采用违约概率/违约损失率模型法评估预期信用损失，针对非零售业务阶段三风险敞口，采用现金流折现模型法评估资产的预期损失。

违约概率/违约损失率模型法是通过信用风险敞口的违约风险暴露、违约概率、违约损失率、存续期等模型参数进行估计并计算预期信用损失的方法。现金流折现模型法是按照未来现金流量现值低于账面价值的差额确定预期信用损失的方法。

- 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整或按组合评估得出的历史违约经验，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的时点违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度做出的预期，为违约发生时风险敞口损失的百分比；
- 违约风险敞口是指，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息都被纳入评级模型。本集团的评级体系包括 33 个未违约等级及 1 个违约等级。本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率、违约损失率和违约风险敞口等的变动情况。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值累计同比增长率、广义货币供应量和商品房销售额同比变动率等。

本集团定期对这些经济指标进行评估预测，提供未来的最佳估计，并定期监测评估结果。于 2025 年上半年，本集团采用统计分析方法，结合专家判断，更新了前瞻性经济指标的预测，同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围，并确定最终的宏观经济情景及其权重。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本集团每季度根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。

于 2025 年上半年，对于未通过模型反映的外部环境等情况，本集团管理层也已考虑并因此计提了损失准备，从而进一步增强风险抵补能力。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量

最大信用风险敞口风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

本集团主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。然而，中国各地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同地区的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，参见附注三、6。

担保物及其他信用增级措施

本集团根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本集团制定了相关指南。

担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据或有价证券；
- 对于企业贷款，担保物主要为房地产、存货、股权或应收账款；
- 对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

管理层会监测担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行减值准备的充足性审查时监测担保物的市价变化。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量(续)

不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口(已扣除减值准备):

	本集团				
	2025年6月30日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口
存放中央银行款项	259,898	-	-	-	259,898
存放同业款项	138,511	-	-	-	138,511
拆出资金	276,905	-	-	-	276,905
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	714,754	714,754
衍生金融资产	-	-	-	34,570	34,570
买入返售金融资产	44,172	-	-	-	44,172
发放贷款和垫款	3,211,712	104,946	15,661	-	3,332,319
其他债权投资	180,310	302	-	-	180,612
债权投资	743,793	3,511	4,068	-	751,372
其他金融资产	37,325	254	62	-	37,641
小计	4,892,626	109,013	19,791	749,324	5,770,754
信贷承诺					
其中：银行承兑汇票	749,992	1,623	-	-	751,615
开出保函	94,997	337	3	-	95,337
开出信用证	206,469	353	-	-	206,822
未使用的信用卡信 贷额度及贷款 承诺	971,926	3,065	461	-	975,452
小计	2,023,384	5,378	464	-	2,029,226
合计	6,916,010	114,391	20,255	749,324	7,799,980

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量(续)

不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口(已扣除减值准备)(续):

	本行				
	2025年6月30日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口
存放中央银行款项	259,898	-	-	-	259,898
存放同业款项	138,510	-	-	-	138,510
拆出资金	276,905	-	-	-	276,905
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	679,858	679,858
衍生金融资产	-	-	-	34,570	34,570
买入返售金融资产	42,972	-	-	-	42,972
发放贷款和垫款	3,211,712	104,946	15,661	-	3,332,319
其他债权投资	174,291	302	-	-	174,593
债权投资	743,508	3,511	4,068	-	751,087
其他金融资产	37,107	254	62	-	37,423
小计	4,884,903	109,013	19,791	714,428	5,728,135
信贷承诺					
其中：银行承兑汇票	749,992	1,623	-	-	751,615
开出保函	94,997	337	3	-	95,337
开出信用证	206,469	353	-	-	206,822
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	971,926	3,065	461	-	975,452
小计	2,023,384	5,378	464	-	2,029,226
合计	6,908,287	114,391	20,255	714,428	7,757,361

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量(续)

不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口(已扣除减值准备)(续):

	本集团				
	2024年12月31日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口
存放中央银行款项	265,552	-	-	-	265,552
存放同业款项	132,090	-	-	-	132,090
拆出资金	267,252	-	-	-	267,252
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	629,430	629,430
衍生金融资产	-	-	-	65,412	65,412
买入返售金融资产	32,719	-	-	-	32,719
发放贷款和垫款	3,178,985	102,025	13,043	-	3,294,053
其他债权投资	176,645	10	-	-	176,655
债权投资	780,485	4,102	488	-	785,075
其他金融资产	11,193	327	94	-	11,614
小计	4,844,921	106,464	13,625	694,842	5,659,852
信贷承诺					
其中：银行承兑汇票	799,587	2,120	1	-	801,708
开出保函	101,490	268	3	-	101,761
开出信用证	174,008	257	-	-	174,265
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	952,347	3,158	411	-	955,916
小计	2,027,432	5,803	415	-	2,033,650
合计	6,872,353	112,267	14,040	694,842	7,693,502

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量(续)

不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口(已扣除减值准备)(续):

	本行				
	2024年12月31日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口
存放中央银行款项	265,552	-	-	-	265,552
存放同业款项	130,851	-	-	-	130,851
拆出资金	267,252	-	-	-	267,252
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	588,063	588,063
衍生金融资产	-	-	-	65,412	65,412
买入返售金融资产	32,719	-	-	-	32,719
发放贷款和垫款	3,178,985	102,025	13,043	-	3,294,053
其他债权投资	172,573	10	-	-	172,583
债权投资	780,205	4,102	488	-	784,795
其他金融资产	11,006	327	94	-	11,427
小计	4,839,143	106,464	13,625	653,475	5,612,707
信贷承诺					
其中：银行承兑汇票	799,587	2,120	1	-	801,708
开出保函	101,490	268	3	-	101,761
开出信用证	174,008	257	-	-	174,265
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	952,347	3,158	411	-	955,916
小计	2,027,432	5,803	415	-	2,033,650
合计	6,866,575	112,267	14,040	653,475	7,646,357

重组贷款和垫款

重组贷款是指因债务人发生财务困难，为促使债务人偿还债务，商业银行对债务合同作出有利于债务人调整的贷款，或对债务人现有债务提供再融资。于2025年6月30日，本集团及本行重组贷款和垫款余额为人民币38,281百万元(2024年12月31日：人民币37,664百万元)。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险

流动性风险，是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本集团及本行建立了完善、有效的流动性风险管理治理结构。董事会承担流动性风险管理的最终责任。监事会负责对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价。高级管理层承担流动性风险管理职责，资产负债管理委员会是流动性风险管理的最高管理机构。资产负债管理部在资产负债管理委员会指导下，负责流动性风险的具体管理工作。稽核监察部是流动性风险管理内部审计部门，负责流动性风险管理的内部审计。

本集团及本行高度重视流动性风险管理，持续完善流动性风险管理体系和管理策略。本集团及本行对流动性风险进行充分识别、准确计量、持续监测和有效控制，综合运用现金流测算和分析、流动性风险限额管理等各种方法对流动性风险进行监控。本集团及本行不断优化资产负债结构，加强稳定负债管理和优质流动性资产管理，保持资金来源和资金运用均衡发展；定期开展流动性风险压力测试，审慎评估潜在的流动性风险；持续完善流动性风险应急计划，提高流动性风险应急管理能力和水平。

截至报告期末，本集团及本行各项业务稳步发展，优质流动性资产储备充裕，流动性状况保持安全稳健，流动性风险监管指标均符合国家金融监督管理总局监管要求。

本集团及本行将继续提高流动性风险管理的针对性和灵活性，推动全行资产负债结构优化，加强稳定存款管理，保持资金来源和资金运用均衡发展，持续确保流动性安全。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2025年6月30日，本集团的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下：

	本集团							
	2025年6月30日							
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生工具类现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	78,791	-	-	-	-	-	185,683	264,474
应收同业和其他金融机构款项(1)	81,788	142,264	70,175	143,805	24,974	-	-	463,006
交易性金融资产	1,662	2,211	4,462	65,180	222,886	150,778	307,893	755,072
发放贷款和垫款	18,262	368,634	289,362	1,121,699	1,222,356	668,315	-	3,688,628
债权投资	1,212	8,698	25,743	111,481	380,607	342,181	-	869,922
其他债权投资	-	3,223	6,066	56,634	95,724	32,420	-	194,067
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	5,421	5,421
其他金融资产	31,791	1,672	1,895	28	667	1,437	-	37,490
金融资产合计	213,506	526,702	397,703	1,498,827	1,947,214	1,195,131	498,997	6,278,080
金融负债：								
向中央银行借款	-	163,895	19,331	31,464	-	-	-	214,690
应付同业和其他金融机构款项(2)	495,330	82,567	17,570	44,279	3,050	-	-	642,796
交易性金融负债	3,538	103,063	174	859	-	-	-	107,634
吸收存款	1,287,114	390,510	450,245	897,379	779,872	-	-	3,805,120
已发行债务证券	-	41,371	54,406	346,032	112,452	3,375	-	557,636
租赁负债	302	184	330	1,510	2,731	81	-	5,138
其他金融负债	23,935	20	20	3,725	-	1,427	-	29,127
金融负债合计	1,810,219	781,610	542,076	1,325,248	898,105	4,883	-	5,362,141
流动性净额	(1,596,713)	(254,908)	(144,373)	173,579	1,049,109	1,190,248	498,997	915,939
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	374	(88)	500	(426)	(16)	-	344
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	1,695	741,751	549,488	1,038,002	107,691	-	-	2,438,627
现金流出	(1,816)	(741,543)	(548,635)	(1,036,610)	(107,883)	-	-	(2,436,487)
	(121)	208	853	1,392	(192)	-	-	2,140

(1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2025年6月30日，本行的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下：

	本行							
	2025年6月30日							
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生工具类现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	78,791	-	-	-	-	-	185,683	264,474
应收同业和其他金融机构款项(1)	81,787	141,064	70,175	143,805	24,974	-	-	461,805
交易性金融资产	1,662	2,205	4,456	65,104	221,456	150,756	274,478	720,117
发放贷款和垫款	18,262	368,634	289,362	1,121,699	1,222,356	668,315	-	3,688,628
债权投资	1,212	8,616	25,743	111,276	380,607	342,181	-	869,635
其他债权投资	-	3,216	6,027	54,911	91,361	32,420	-	187,935
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	5,421	5,421
其他金融资产	31,781	1,481	1,895	12	667	1,437	-	37,273
金融资产合计	213,495	525,216	397,658	1,496,807	1,941,421	1,195,109	465,582	6,235,288
金融负债：								
向中央银行借款	-	163,895	19,331	31,464	-	-	-	214,690
应付同业和其他金融机构款项(2)	495,671	53,559	17,570	44,279	3,050	-	-	614,129
交易性金融负债	3,538	102,563	174	859	-	-	-	107,134
吸收存款	1,287,119	390,510	450,245	897,379	779,872	-	-	3,805,125
已发行债务证券	-	41,371	54,406	346,032	112,452	3,375	-	557,636
租赁负债	302	184	330	1,510	2,731	81	-	5,138
其他金融负债	23,935	-	-	3,721	-	1,427	-	29,083
金融负债合计	1,810,565	752,082	542,056	1,325,244	898,105	4,883	-	5,332,935
流动性净额	(1,597,070)	(226,866)	(144,398)	171,563	1,043,316	1,190,226	465,582	902,353
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	374	(88)	500	(426)	(16)	-	344
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	1,695	741,751	549,488	1,038,002	107,691	-	-	2,438,627
现金流出	(1,816)	(741,543)	(548,635)	(1,036,610)	(107,883)	-	-	(2,436,487)
	(121)	208	853	1,392	(192)	-	-	2,140

(1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2024年12月31日，本集团的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下：

	本集团							
	2024年12月31日							
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生工具类现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	66,152	-	-	-	-	-	202,821	268,973
应收同业和其他金融机构款项(1)	82,834	108,814	53,420	168,853	29,959	-	-	443,880
交易性金融资产	1,740	2,002	5,233	58,070	189,747	126,720	280,779	664,291
发放贷款和垫款	20,154	493,159	366,897	897,126	1,227,220	664,878	-	3,669,434
债权投资	3,864	10,405	34,433	112,146	358,614	396,213	-	915,675
其他债权投资	-	2,444	13,200	70,458	77,661	22,743	-	186,506
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	5,773	5,773
其他金融资产	6,413	1,342	1,441	23	768	1,457	-	11,444
金融资产合计	181,157	618,166	474,624	1,306,676	1,883,969	1,212,011	489,373	6,165,976
金融负债：								
向中央银行借款	-	46,551	27,347	12,457	-	-	-	86,355
应付同业和其他金融机构款项(2)	401,687	172,834	27,222	29,816	3,886	-	-	635,445
交易性金融负债	2,152	134,577	133	502	-	-	-	137,364
吸收存款	1,191,573	418,103	355,716	800,712	888,962	-	-	3,655,066
已发行债务证券	-	84,345	121,148	386,411	112,707	3,373	-	707,984
租赁负债	274	178	361	1,680	3,422	107	-	6,022
其他金融负债	15,241	20	32	3,311	-	1,447	-	20,051
金融负债合计	1,610,927	856,608	531,959	1,234,889	1,008,977	4,927	-	5,248,287
流动性净额	(1,429,770)	(238,442)	(57,335)	71,787	874,992	1,207,084	489,373	917,689
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	157	(130)	172	(101)	88	-	186
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	2,107	782,727	587,695	1,147,805	182,422	-	-	2,702,756
现金流出	(2,170)	(783,927)	(588,815)	(1,144,826)	(181,500)	-	-	(2,701,238)
	(63)	(1,200)	(1,120)	2,979	922	-	-	1,518

(1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2024年12月31日，本行的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下：

	本行							
	2024年12月31日							
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生工具类现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	66,152	-	-	-	-	-	202,821	268,973
应收同业和其他金融机构款项(1)	81,595	108,814	53,420	168,853	29,959	-	-	442,641
交易性金融资产	1,740	1,977	5,214	57,587	187,884	126,709	241,751	622,862
发放贷款和垫款	20,154	493,159	366,897	897,126	1,227,220	664,878	-	3,669,434
债权投资	3,864	10,405	34,433	111,859	358,614	396,213	-	915,388
其他债权投资	-	2,425	13,188	69,434	75,173	22,041	-	182,261
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	5,773	5,773
其他金融资产	6,411	1,170	1,444	7	768	1,457	-	11,257
金融资产合计	179,916	617,950	474,596	1,304,866	1,879,618	1,211,298	450,345	6,118,589
金融负债：								
向中央银行借款	-	46,551	27,347	12,457	-	-	-	86,355
应付同业和其他金融机构款项(2)	401,714	138,459	27,222	29,816	3,886	-	-	601,097
交易性金融负债	2,152	134,577	133	502	-	-	-	137,364
吸收存款	1,191,574	418,103	355,716	800,712	888,962	-	-	3,655,067
已发行债务证券	-	84,345	121,148	386,411	112,707	3,373	-	707,984
租赁负债	274	178	361	1,680	3,422	107	-	6,022
其他金融负债	15,435	-	-	3,289	-	1,447	-	20,171
金融负债合计	1,611,149	822,213	531,927	1,234,867	1,008,977	4,927	-	5,214,060
流动性净额	(1,431,233)	(204,263)	(57,331)	69,999	870,641	1,206,371	450,345	904,529
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	157	(130)	172	(101)	88	-	186
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	2,107	782,727	587,695	1,147,805	182,422	-	-	2,702,756
现金流出	(2,170)	(783,927)	(588,815)	(1,144,826)	(181,500)	-	-	(2,701,238)
	(63)	(1,200)	(1,120)	2,979	922	-	-	1,518

(1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

本集团及本行信贷承诺按合同到期日分析如下：

	本集团及本行						
	2025年6月30日						
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
银行承兑汇票	100,778	242,946	410,352	-	-	-	754,076
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	933,441	5,250	22,656	7,697	6,653	-	975,697
开出保函	11,428	15,273	41,401	27,301	502	-	95,905
开出信用证	22,115	35,757	149,080	143	-	-	207,095
合计	1,067,762	299,226	623,489	35,141	7,155	-	2,032,773
	本集团及本行						
	2024年12月31日						
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
银行承兑汇票	147,690	219,990	437,065	-	-	-	804,745
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	917,653	5,767	9,776	16,025	6,949	-	956,170
开出保函	13,098	13,044	44,971	30,283	1,112	-	102,508
开出信用证	23,014	41,332	110,108	132	-	-	174,586
合计	1,101,455	280,133	601,920	46,440	8,061	-	2,038,009

管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险

本集团面临的市场风险来自交易账簿和银行账簿，主要市场风险为利率风险和汇率风险。本集团市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生不可控制的损失，同时降低金融工具内在波动性对本集团的影响。董事会负责审批市场风险基本制度，高级管理层及其下设委员会具体审批市场风险额度并对市场风险情况进行定期监督。风险管理部负责市场风险监控的日常职能，包括制定合理的市场风险限额水平，对日常资金业务操作进行监控。

管理层认为，因本集团交易性业务面对的市场风险并不重大，本集团没有单独对该业务的市场风险作出量化的披露。

3.1 汇率风险

本行的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本行面临的汇率风险主要源自本行持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。本行对各种货币头寸设定限额，每日监测货币头寸规模，并且使用对冲策略将其头寸控制在设定的限额内。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险(续)

于2025年6月30日，本集团及本行的外币资产及负债按币种列示如下：

	本集团及本行			
	2025年6月30日			
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	3,976	917	165	5,058
应收同业和其他金融机构款 项(1)	33,996	7,295	9,449	50,740
交易性金融资产及衍生金融 资产	1,822	-	84	1,906
发放贷款和垫款	140,652	37,186	29,011	206,849
债权投资	18,265	-	1,807	20,072
其他债权投资	16,978	2,173	285	19,436
其他权益工具投资	24	-	-	24
其他资产	288	25	86	399
资产合计	216,001	47,596	40,887	304,484
负债：				
应付同业和其他金融机构款 项(2)	13,708	9,427	13,978	37,113
交易性金融负债及衍生金融 负债	495	-	-	495
吸收存款	175,819	39,461	31,709	246,989
已发行债务证券	704	637	-	1,341
其他负债	1,296	571	273	2,140
负债合计	192,022	50,096	45,960	288,078
外币净头寸(3)	23,979	(2,500)	(5,073)	16,406
衍生金融工具名义金额	(516)	(5,413)	6,583	654
合计	23,463	(7,913)	1,510	17,060
信贷承诺	30,939	3,750	7,664	42,353

- (1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
- (2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。
- (3) 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险(续)

于2024年12月31日，本集团及本行的外币资产及负债按币种列示如下：

	本集团及本行			
	2024年12月31日			
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	3,192	563	124	3,879
应收同业和其他金融机构款 项(1)	35,215	5,214	6,005	46,434
交易性金融资产及衍生金融 资产	2,838	-	-	2,838
发放贷款和垫款	111,346	34,983	28,190	174,519
债权投资	23,543	-	2,390	25,933
其他债权投资	18,142	678	128	18,948
其他权益工具投资	22	-	-	22
其他资产	20	25	2	47
资产合计	194,318	41,463	36,839	272,620
负债：				
应付同业和其他金融机构款 项(2)	29,681	7,826	6,318	43,825
交易性金融负债及衍生金融 负债	1,588	-	-	1,588
吸收存款	161,606	27,234	14,284	203,124
已发行债务证券	846	674	-	1,520
其他负债	745	295	20	1,060
负债合计	194,466	36,029	20,622	251,117
外币净头寸(3)	(148)	5,434	16,217	21,503
衍生金融工具名义金额	22,084	(15,467)	(15,141)	(8,524)
合计	21,936	(10,033)	1,076	12,979
信贷承诺	27,176	3,716	7,913	38,805

- (1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
- (2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。
- (3) 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险(续)

下表针对本集团及本行存在重大外汇风险敞口的外币币种，列示了货币性资产及货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少税前利润，正数表示可能增加税前利润。由于本集团及本行无基于汇率风险的现金流量套期并仅有极少量外币的权益工具，因此汇率变动对权益并无重大影响。

币种	本集团及本行			
	2025年6月30日		2024年12月31日	
	外币汇率 变动%	对税前利润的 影响 (折人民币)	外币汇率 变动%	对税前利润的 影响 (折人民币)
美元	+/-5	+/-1,173	+/-5	+/-1,097
港币	+/-5	-/+396	+/-5	-/+502

3.2 利率风险

交易账簿利率风险源于市场利率变化导致交易账簿利率产品价格变动，进而造成对银行当期损益的影响。本行管理交易账簿利率风险的主要方法是采用利率敏感性限额、每日和月度止损限额等确保利率产品市值波动风险在银行可承担的范围內。

银行账簿利率风险源于生息资产和付息负债的到期日或合同重定价日的不匹配。本行的生息资产和付息负债主要以人民币计价。本行定期监测利率敏感性缺口，分析资产和负债重新定价特征等指标，并且借助资产负债管理系统对利率风险进行情景分析，本行主要通过调整资产和负债定价结构管理银行账簿利率风险。本行定期召开资产负债管理委员会会议，根据对未来宏观经济状况和中国人民银行基准利率政策的分析，适时适当调整资产和负债的结构，管理银行账簿利率风险。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2025年6月30日，本集团的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	本集团					
	2025年6月30日					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	254,937	-	-	-	9,537	264,474
贵金属	-	-	-	-	9,743	9,743
应收同业和其他金融机构款项(1)	292,573	140,836	24,312	-	1,867	459,588
交易性金融资产及衍生金融资产	7,107	58,369	200,050	135,478	348,461	749,465
发放贷款和垫款	1,324,801	1,655,248	328,378	15,442	8,450	3,332,319
债权投资	27,613	94,072	327,253	296,067	6,367	751,372
其他债权投资	10,236	53,665	88,480	26,838	1,393	180,612
其他权益工具投资	-	-	-	-	5,421	5,421
固定资产	-	-	-	-	8,163	8,163
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	4,397	4,397
其他资产	-	-	-	-	101,839	101,839
资产合计	1,917,267	2,002,190	968,473	473,825	513,206	5,874,961
负债：						
向中央银行借款	182,799	30,931	-	-	498	214,228
应付同业和其他金融机构款项(2)	594,880	43,421	3,000	-	7,909	649,210
交易性金融负债及衍生金融负债	102,414	-	-	-	37,579	139,993
吸收存款	2,044,651	860,548	727,600	-	118,842	3,751,641
已发行债务证券	94,834	339,600	106,992	3,000	2,645	547,071
租赁负债	-	-	-	-	4,645	4,645
其他负债	-	-	-	-	58,111	58,111
负债合计	3,019,578	1,274,500	837,592	3,000	230,229	5,364,899
利率风险缺口	(1,102,311)	727,690	130,881	470,825	不适用	不适用

- (1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2025年6月30日，本行的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	本行					合计
	2025年6月30日					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	254,937	-	-	-	9,537	264,474
贵金属	-	-	-	-	9,743	9,743
应收同业和其他金融机构款项(1)	291,372	140,836	24,312	-	1,867	458,387
交易性金融资产及衍生金融资产	7,107	58,319	198,660	135,458	315,025	714,569
发放贷款和垫款	1,324,801	1,655,248	328,378	15,442	8,450	3,332,319
债权投资	27,534	93,873	327,253	296,065	6,362	751,087
其他债权投资	10,236	52,026	84,174	26,838	1,319	174,593
其他权益工具投资	-	-	-	-	5,421	5,421
固定资产	-	-	-	-	8,130	8,130
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	4,397	4,397
其他资产	-	-	-	-	106,561	106,561
资产合计	1,915,987	2,000,302	962,777	473,803	484,380	5,837,249
负债：						
向中央银行借款	182,799	30,931	-	-	498	214,228
应付同业和其他金融机构款项(2)	566,213	43,421	3,000	-	7,909	620,543
交易性金融负债及衍生金融负债	101,914	-	-	-	37,579	139,493
吸收存款	2,044,656	860,548	727,600	-	118,842	3,751,646
已发行债务证券	94,834	339,600	106,992	3,000	2,645	547,071
租赁负债	-	-	-	-	4,645	4,645
其他负债	-	-	-	-	57,736	57,736
负债合计	2,990,416	1,274,500	837,592	3,000	229,854	5,335,362
利率风险缺口	(1,074,429)	725,802	125,185	470,803	不适用	不适用

- (1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
- (2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2024年12月31日，本集团的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	本集团					
	2024年12月31日					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	261,298	-	-	-	7,675	268,973
贵金属	-	-	-	-	12,620	12,620
应收同业和其他金融机构款项(1)	237,955	162,487	29,523	-	2,096	432,061
交易性金融资产及衍生金融资产	7,532	51,971	170,692	113,019	351,769	694,983
发放贷款和垫款	1,507,612	1,424,419	335,314	18,115	8,593	3,294,053
债权投资	38,578	94,738	303,364	341,237	7,158	785,075
其他债权投资	16,363	67,342	71,571	20,114	1,265	176,655
其他权益工具投资	-	-	-	-	5,773	5,773
固定资产	-	-	-	-	8,634	8,634
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	5,048	5,048
其他资产	-	-	-	-	77,827	77,827
资产合计	2,069,338	1,800,957	910,464	492,485	496,026	5,769,270
负债：						
向中央银行借款	73,176	12,189	-	-	745	86,110
应付同业和其他金融机构款项(2)	593,416	27,235	3,750	-	10,298	634,699
交易性金融负债及衍生金融负债	133,385	-	-	-	68,524	201,909
吸收存款	1,925,721	767,671	823,581	-	75,340	3,592,313
已发行债务证券	204,445	379,004	106,993	3,000	1,758	695,200
租赁负债	-	-	-	-	5,410	5,410
其他负债	-	-	-	-	58,787	58,787
负债合计	2,930,143	1,186,099	934,324	3,000	220,862	5,274,428
利率风险缺口	(860,805)	614,858	(23,860)	489,485	不适用	不适用

- (1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2024年12月31日，本行的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	本行					合计
	2024年12月31日					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	261,298	-	-	-	7,675	268,973
贵金属	-	-	-	-	12,620	12,620
应收同业和其他金融机构款项(1)	236,717	162,487	29,523	-	2,095	430,822
交易性金融资产及衍生金融资产	7,513	51,515	168,870	113,008	312,710	653,616
发放贷款和垫款	1,507,612	1,424,419	335,314	18,115	8,593	3,294,053
债权投资	38,576	94,461	303,364	341,237	7,157	784,795
其他债权投资	16,363	66,374	69,172	19,462	1,212	172,583
其他权益工具投资	-	-	-	-	5,773	5,773
固定资产	-	-	-	-	8,602	8,602
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	5,048	5,048
其他资产	-	-	-	-	82,540	82,540
资产合计	2,068,079	1,799,256	906,243	491,822	461,593	5,726,993
负债：						
向中央银行借款	73,176	12,189	-	-	745	86,110
应付同业和其他金融机构款项(2)	559,068	27,235	3,750	-	10,298	600,351
交易性金融负债及衍生金融负债	133,385	-	-	-	68,524	201,909
吸收存款	1,925,722	767,671	823,581	-	75,340	3,592,314
已发行债务证券	204,445	379,004	106,993	3,000	1,758	695,200
租赁负债	-	-	-	-	5,410	5,410
其他负债	-	-	-	-	58,365	58,365
负债合计	2,895,796	1,186,099	934,324	3,000	220,440	5,239,659
利率风险缺口	(827,717)	613,157	(28,081)	488,822	不适用	不适用

- (1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本集团及本行对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于交易性金融资产和交易性金融负债，管理层认为，本集团及本行面对的利率风险并不重大；对于其他金融资产和负债，本集团及本行主要采用缺口分析来衡量与控制该类金融工具的利率风险。

下表列示于2025年6月30日及2024年12月31日按当时金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外)进行缺口分析所得结果：

	本集团			
	2025年6月30日		2024年12月31日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	-50	+50	-50	+50
利率变动导致净利息收入增加/(减少)	3,151	(3,151)	2,160	(2,160)
利率变动导致权益增加/(减少)	<u>2,805</u>	<u>(2,805)</u>	<u>2,061</u>	<u>(2,061)</u>
	本行			
	2025年6月30日		2024年12月31日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	-50	+50	-50	+50
利率变动导致净利息收入增加/(减少)	3,034	(3,034)	2,017	(2,017)
利率变动导致权益增加/(减少)	<u>2,767</u>	<u>(2,767)</u>	<u>2,009</u>	<u>(2,009)</u>

以上缺口分析基于金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外)具有静态的利率风险结构的假设。

净利息收入的敏感性分析是基于期末本集团及本行持有的金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外)，预计一年内利率变动对净利息收入的影响。权益的敏感性分析是通过针对期末持有的固定利率的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估，预计利率变动对于其相应权益的变动影响。以上对净利息收入及权益的影响均未考虑相关变动对所得税的影响。

上述分析基于以下假设：所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；以及收益率曲线随利率变化而平行移动。

基于上述假设，利率增减导致本集团及本行净利息收入及权益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次： 相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。输入值参数的来源包括Bloomberg、Reuters、中国债券信息网和全国中小企业股份转让系统。

第三层次： 相关资产或负债的不可观察输入值。

于2025年6月30日，本集团持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

	本集团			
	2025年6月30日			
	活跃市场价格 （“第一层次”）	估值技术–可 观察到的市场 变量 （“第二层次”）	估值技术–不 可观察到的市 场变量 （“第三层次”）	合计
金融资产：				
交易性金融资产	3,908	709,124	1,863	714,895
衍生金融资产	-	34,570	-	34,570
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款	-	402,760	-	402,760
其他债权投资	-	180,612	-	180,612
其他权益工具投资	-	2,081	3,340	5,421
合计	3,908	1,329,147	5,203	1,338,258
金融负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆入资金	7,212	-	-	7,212
交易性金融负债	4,632	102,992	-	107,624
衍生金融负债	-	32,369	-	32,369
合计	11,844	135,361	-	147,205

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2025年6月30日，本行持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

本行				
2025年6月30日				
	活跃市场价格 ("第一层次")	估值技术–可 观察到的市场 变量 ("第二层次")	估值技术–不 可观察到的市 场变量 ("第三层次")	合计
金融资产：				
交易性金融资产	1	678,135	1,863	679,999
衍生金融资产	-	34,570	-	34,570
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款	-	402,760	-	402,760
其他债权投资	-	174,593	-	174,593
其他权益工具投资	-	2,081	3,340	5,421
合计	1	1,292,139	5,203	1,297,343
金融负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆入资金	7,212	-	-	7,212
交易性金融负债	4,632	102,492	-	107,124
衍生金融负债	-	32,369	-	32,369
合计	11,844	134,861	-	146,705

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2024年12月31日，本集团持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

	本集团			
	2024年12月31日			
	活跃市场价格 （“第一层次”）	估值技术–可 观察到的市场 变量 （“第二层次”）	估值技术–不 可观察到的市 场变量 （“第三层次”）	合计
金融资产：				
交易性金融资产	4,654	623,058	1,859	629,571
衍生金融资产	-	65,412	-	65,412
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款	-	459,729	-	459,729
其他债权投资	-	176,655	-	176,655
其他权益工具投资	-	2,086	3,687	5,773
合计	4,654	1,326,940	5,546	1,337,140
金融负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆入资金	8,331	-	-	8,331
交易性金融负债	2,832	134,524	-	137,356
衍生金融负债	-	64,553	-	64,553
合计	11,163	199,077	-	210,240

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2024年12月31日，本行持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

	本行			
	2024年12月31日			
	活跃市场价格 （“第一层次”）	估值技术–可 观察到的市场 变量 （“第二层次”）	估值技术–不 可观察到的市 场变量 （“第三层次”）	合计
金融资产：				
交易性金融资产	1	586,344	1,859	588,204
衍生金融资产	-	65,412	-	65,412
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款	-	459,729	-	459,729
其他债权投资	-	172,583	-	172,583
其他权益工具投资	-	2,086	3,687	5,773
合计	1	1,286,154	5,546	1,291,701
金融负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆入资金	8,331	-	-	8,331
交易性金融负债	2,832	134,524	-	137,356
衍生金融负债	-	64,553	-	64,553
合计	11,163	199,077	-	210,240

本集团及本行以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。截至2025年6月30日止六个月期间，本集团及本行各层次之间没有发生重大转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团及本行以其活跃市场报价确定其公允价值。对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团及本行采用估值技术确定其公允价值。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债(续)

本集团及本行划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、衍生金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。衍生金融工具主要采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款采用现金流折现法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

本集团及本行划分为第三层次的金融工具主要是持有的非上市股权。所使用的估值方法主要为市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率、流动性折价等。

于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团及本行并没有属于非持续的以公允价值计量的资产或负债项目。

上述第三层次资产变动如下：

	截至2025年6月30日止六个月期间	
	本集团及本行	
	交易性金融资产	其他权益工具投资
2025年1月1日	1,859	3,687
本期增加	39	22
本期减少	(41)	(408)
计入损益的利得	6	-
计入其他综合收益的利得	-	39
2025年6月30日	1,863	3,340

4.2 不以公允价值计量的金融资产和负债

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、以摊余成本计量的拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、以摊余成本计量的拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、已发行债务证券等。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.2 不以公允价值计量的金融资产和负债(续)

对不以公允价值反映或披露的债权投资和已发行债务证券，下表列明了其账面价值及公允价值：

本集团					
2025年6月30日					
	账面价值	公允价值			
		第一层次	第二层次	第三层次	合计
债权投资	751,372	-	794,746	-	794,746
已发行债务证券	547,071	-	546,438	-	546,438
本行					
2025年6月30日					
	账面价值	公允价值			
		第一层次	第二层次	第三层次	合计
债权投资	751,087	-	794,459	-	794,459
已发行债务证券	547,071	-	546,438	-	546,438
本集团					
2024年12月31日					
	账面价值	公允价值			
		第一层次	第二层次	第三层次	合计
债权投资	785,075	-	831,966	-	831,966
已发行债务证券	695,200	-	696,934	-	696,934
本行					
2024年12月31日					
	账面价值	公允价值			
		第一层次	第二层次	第三层次	合计
债权投资	784,795	-	831,681	-	831,681
已发行债务证券	695,200	-	696,934	-	696,934

- (1) 债权投资的公允价值以市场报价为基础，则列示在第一层次。如果债权投资无法获得相关的市场信息，并使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，则列示在第二、三层次。
- (2) 如果已发行债务证券的公允价值以市场报价为基础，则列示在第一层次。如果计算已发行债务证券的公允价值所需的所有重大输入值为可观察数据，则列示在第二层次。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.2 不以公允价值计量的金融资产和负债(续)

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中不以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，由于这些金融工具期限较短，或其利率随市场利率浮动，其账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
以摊余成本计量的拆出资金	以摊余成本计量的拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

八、 关联方关系及交易

1. 主要关联关系

(1) 母公司：

名称	注册地	拥有权益比例	
		2025年6月30日	2024年12月31日
中国平安保险(集团)股份有限公司	中国深圳	58%	58%

中国平安于1988年3月21日在中华人民共和国深圳市注册成立。中国平安的经营范围包括投资保险企业；监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务；开展保险资金运用业务；经批准开展国内、国外保险业务；经国家金融监督管理总局及国家有关部门批准的其他业务。

于2025年6月30日及2024年12月31日，中国平安及其控股子公司中国平安人寿保险股份有限公司(以下简称平安寿险)合计持有本行58%的股份。其中，中国平安持有本行49.56%的股份，平安寿险持有本行8.44%的股份。

(2) 子公司：

子公司参见附注三、11。

(3) 其他主要股东：

名称	与本集团的关系
深圳中电投资有限公司	持有本集团5%以下股份、向本集团派驻董事
深圳市盈中泰投资有限公司	持有本集团5%以下股份、向本集团派驻监事

本集团与母公司及其关联方、其他主要股东及其关联方的交易均按照一般的商业条款及正常业务程序进行，所述关联方主要包括子公司、联营企业、合营企业和关键管理人员等。关键管理人员，是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员，包括本集团的董事、监事、高级管理人员。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 关联方关系及交易(续)

2. 本集团与中国平安及其关联法人或非法人组织在本期/年的主要交易情况如下：

期/年末余额	2025年6月30日	2024年12月31日
衍生金融资产	31	77
发放贷款和垫款	28,275	24,220
债权投资	24,138	10,805
交易性金融资产	269	274
拆出资金	1,500	800
使用权资产	761	897
其他资产	480	551
同业及其他金融机构存放款项	33,023	34,950
衍生金融负债	55	235
吸收存款	84,765	68,019
租赁负债	783	1,013
其他负债	1,090	1,244
信贷承诺	2,348	708
综合金融业务项下保函(注1)	1,000	1,000
其他权益工具(注2)	11,589	11,589
	截至6月30日止六个月期间	
本期交易	2025年	2024年
发放贷款和垫款利息收入	504	398
代理及结算业务手续费收入	1,005	866
资产托管手续费收入	16	20
投资收益	(1)	195
同业及其他金融机构存放款项利息支出	252	225
吸收存款利息支出	440	606
租赁负债利息支出	9	19
服务支出(注3)	2,093	2,959
使用权资产折旧费用	131	153
公允价值变动损益	12	(178)
汇兑损益	123	(28)

注1：综合金融业务项下保函是指平安集团募集资金设立债权投资计划，借款给客户投资于某项目的开发，本集团为该借款出具融资性保函，保函受益人为平安集团。本集团出具保函是基于对借款人的授信，本集团的授信风险控制措施主要是基于借款人提供的担保。

注2：于2016年3月7日，本行按面值完成了2亿股优先股的发行，发行总金额为人民币200亿元，扣除发行费用后实际募集资金净额为人民币199.53亿元。平安集团认购了发行总额中人民币116亿元，扣除发行费用后实际认购金额为人民币115.89亿元。于2025年3月7日，本行按票面股息率4.37%发放优先股利，向平安集团发放优先股息合计人民币5.07亿元。

注3：服务支出主要是本集团使用平安集团的万里通信用卡积分平台服务、网络平台服务费、通讯服务、渠道服务等形成的支出。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与控股子公司在本期/年的主要交易情况如下：

期/年末余额	2025年6月30日	2024年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	341	27
其他负债	-	194
	截至6月30日止六个月期间	
本期交易	2025年	2024年
同业及其他金融机构存放款项利息支出	1	1
手续费及佣金支出	-	944

4. 本集团与其他主要股东及其关联方在本期/年的主要交易情况如下：

期/年末余额	2025年6月30日	2024年12月31日
发放贷款和垫款	625	911
吸收存款	457	140
信贷承诺	219	309

5. 本集团与关联自然人在本期/年的主要交易情况如下：

于2025年6月30日，本集团在日常业务过程中，按一般商业条款及正常业务程序同董事、监事和高级管理人员等关联自然人进行业务往来，主要业务包括发放贷款和垫款及吸收存款。本集团向上述关联自然人发放贷款和垫款余额为人民币6百万元(2024年12月31日：人民币20百万元)。本集团向上述关联自然人吸收存款余额为人民币515百万元(2024年12月31日：人民币496百万元)。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 关联方关系及交易(续)

6. 关键管理人员薪金福利如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
薪金及其他雇员福利	9	9

于 2025 年 6 月 30 日，本集团批准予本集团关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业授信额度为人民币 8,773 百万元(2024 年 12 月 31 日：人民币 9,200 百万元)；已使用的授信额度为人民币 3,084 百万元(2024 年 12 月 31 日：人民币 1,624 百万元)，发放贷款和垫款余额为人民币 1,058 百万元(2024 年 12 月 31 日：人民币 1,058 百万元)。于 2025 年 6 月 30 日，本集团吸收以上关联企业的存款人民币 4,643 百万元(2024 年 12 月 31 日：人民币 11,965 百万元)。以上均不含属于本集团与中国平安及其关联方的关联交易。

九、 资产负债表日后事项

于 2025 年 8 月 22 日，本行第十二届董事会第四十二次会议审议通过了 2025 年中期利润分配方案，本行以 2025 年 6 月 30 日的总股本 19,406 百万股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 2.36 元(含税)。

十、 比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字的列示进行了调整。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、其他重要事项

以公允价值计量的资产和负债

	本集团			
	截至2025年6月30日止六个月期间			
	2025年1月1日	本期公允价值变动损益	累计计入其他综合收益的公允价值变动	2025年6月30日
资产：				
交易性金融资产	629,571	(3,691)	-	714,895
衍生金融资产	65,412	(30,827)	-	34,570
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	459,729	-	-	402,760
其他债权投资	176,655	10	851	180,612
其他权益工具投资	5,773	-	(188)	5,421
合计	<u>1,337,140</u>	<u>(34,508)</u>	<u>663</u>	<u>1,338,258</u>
负债：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金	8,331	216	-	7,212
交易性金融负债	137,356	(1,495)	-	107,624
衍生金融负债	64,553	(32,185)	-	32,369
合计	<u>210,240</u>	<u>(33,464)</u>	<u>-</u>	<u>147,205</u>

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、其他重要事项(续)

以公允价值计量的资产和负债(续)

	本行			
	截至2025年6月30日止六个月期间			
	2025年1月1日	本期公允价值变动损益	累计计入其他综合收益的公允价值变动	2025年6月30日
资产：				
交易性金融资产	588,204	(3,921)	-	679,999
衍生金融资产	65,412	(30,827)	-	34,570
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	459,729	-	-	402,760
其他债权投资	172,583	10	838	174,593
其他权益工具投资	5,773	-	(188)	5,421
合计	<u>1,291,701</u>	<u>(34,738)</u>	<u>650</u>	<u>1,297,343</u>
负债：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金	8,331	216	-	7,212
交易性金融负债	137,356	(1,495)	-	107,124
衍生金融负债	64,553	(32,185)	-	32,369
合计	<u>210,240</u>	<u>(33,464)</u>	<u>-</u>	<u>146,705</u>

平安银行股份有限公司
财务报表补充资料
截至2025年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

附录：财务报表补充资料

净资产收益率和每股收益

	截至2025年6月30日止六个月期间		
	净资产收益率	每股收益人民币元	
	加权平均	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	5.25%	1.18	1.18
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5.27%	1.18	1.18

	截至2024年6月30日止六个月期间		
	净资产收益率	每股收益人民币元	
	加权平均	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	5.79%	1.23	1.23
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5.79%	1.23	1.23

其中，扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润：

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
归属于母公司股东的本期净利润	24,870	25,879
减：母公司优先股宣告股息	(874)	(874)
母公司永续债利息	(1,155)	(1,155)
归属于母公司普通股股东的净利润	22,841	23,850
扣除：非经常性损益	(60)	(1)
非流动性资产处置净损益	83	24
或有事项产生的净损益	(30)	4
其他净损益	(91)	(1)
相关所得税影响数	(22)	(28)
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	22,901	23,851

以上净资产收益率和每股收益按证监会于 2010 年 1 月 11 日修订之《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号》所载之计算公式计算。非经常性损益项目是依照证监会公告[2023]65 号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》的规定确定。

本集团因正常经营产生的交易性金融资产和交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置债权投资、其他债权投资、交易性金融资产中非股权投资和交易性金融负债取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。