

平安银行股份有限公司

2026 年半年度报告

重要提示

1、本行董事会及董事、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、本行第十三届董事会第七次会议审议了 2026 年半年度报告及摘要。本次董事会会议应出席董事 12 人，实到董事 12 人。会议一致同意本报告。

3、本行 2026 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 2026 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 2026 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 2.49 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	56
3.7 市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况	57
3.8 “质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况	57
第四章 公司治理、环境和社会	58
第五章 重要事项	67
第六章 股份变动及股东情况	71
第七章 债券相关情况	77
第八章 财务报告	78

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	李立
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2025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，在报告期无变化，具体可参见2025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 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规范、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。

1.2.2 所处行业基本情况

2026 年是“十五五”规划开局之年。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工作的全面领导，着眼全局、前瞻布局，各地区各部门靠前发力、综合施策，我国经济总体平稳向好，呈现动能向新、结构向优的发展态势。

2026 年上半年，银行业积极贯彻落实党的二十大和二十届历次全会、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，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、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。

1.3 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。

两大业务板块——

大财富管理业务：推进结构持续优化、业务高质量发展。一是提升场景化经营能力，重点拓宽公私联动、平台引流、交易结算等场景，加强账户数字化能力建设，促进客户交易活跃、带动活期存款沉淀；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，打造针对不同客户的优势产品，并围绕重点客群升级权益服务，提升服务质效和客户体验。

贷款业务：促进“量、价、险”平衡。一是优化贷款业务结构，持续提升优质客群占比，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；二是升级产品体系，围绕客户需求匹配产品策略，提升精细化风险定价能力，提供便捷高效的服务，全面提升产品市场竞争力和品牌影响力。

两大平台基础——

数字化平台：持续深化数字化赋能，搭建数据驱动的协同运营体系。推进全渠道获客一体化布局，依托平安集团生态资源，拓展场景化获客模式，并运用数字化工具实施客群分层，分队伍、分渠道精细化运营，稳步拓宽优质客户规模、提升客户质量。打通线上线下服务链路，强化平安口袋银行APP优化升级和科技能力落地，打造便捷且“有温度”的综合服务体验。

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，不断深化“一个客户、多个账户、多种产品、一站式服务”的综合经营模式，持续提升客户粘性和经营效率。

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，形成高效管理闭环与敏捷协同机制，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，精细化客户分层分群经营，敏捷洞察客户需求，匹配差异化产品、场景化服务与生态化赋能，优化客户体验；搭建以客户经理为中心的队伍成长路径，提升队伍综合经营服务能力。

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。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，持续加大对新质生产力、

先进制造、绿色低碳、新基建、普惠小微、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：持续深耕行业化经营，围绕传统产业优化升级、新兴产业培育壮大，精选重点细分行业，优化市场、产品、风险等策略，配套定制化的行业服务方案，形成差异化竞争优势。

做精客户：顺应对公客户综合化、生态化、一体化经营趋势，适应市场环境及客户需求的变化，强化以客户为中心的经营理念，建立战略客户、中型客户、小型客户的客户分层经营体系，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

本行资金同业业务遵循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。

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，通过多元化的投资方案，获取可持续的投资回报。

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，更精准地把握市场微观变化及交易契机，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历次全会、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，充分发挥党委政治引领作用，有效推动党的领导融入公司治理、党的建设融入经营管理、党的理念融入文化行为，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，以高质量党建引领高质量发展。

综合金融优势突出 本行积极加强与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、综合金融服务和人工智能（AI）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，持续优化风险政策，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，通过多元化的清收处置手段，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。

经营效率持续提升 本行全面深化数字化转型，推动业务模式变革与经营管理精细化，以科技赋能驱动降本增效。本行持续深化战略转型，强化重点业务领域的资源投入，不断巩固和增强核心竞争力。同时，不断加强费用精细化管理，推动成本结构优化，运用大数据、人工智能等新技术手段，推进技术升级与流程重塑，实现降本增效与风险防控的协同提升。

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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	本期同比增减
营业收入	70,617	69,385	1.8%
归属于本行股东的净利润	25,696	24,870	3.3%
成本收入比	27.06%	27.68%	-0.62 个百分点
平均总资产收益率（年化）	0.86%	0.85%	+0.01 个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	10.56%	10.74%	-0.18 个百分点
净息差（年化）	1.80%	1.80%	-
非利息净收入占比	37.28%	35.86%	+1.42 个百分点
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
吸收存款本金	3,660,587	3,582,755	2.2%
发放贷款和垫款本金总额	3,452,274	3,390,840	1.8%
不良贷款率	1.05%	1.05%	-
拨备覆盖率	219.58%	220.88%	-1.30 个百分点
逾期 60 天以上贷款偏离度	0.84	0.67	+0.17
核心一级资本充足率	9.32%	9.36%	-0.04 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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	期末较上年末 增减
资产总额	6,028,785	5,925,777	5,769,270	1.7%
股东权益	548,214	551,184	494,842	(0.5%)
归属于本行普通股股东的股东权益	468,214	451,231	424,894	3.8%
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）	24.13	23.25	21.89	3.8%

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	2025 年 1-12 月	本期同比 增减
营业收入	70,617	69,385	131,442	1.8%
信用及其他资产减值损失前营业利润	50,761	49,552	91,975	2.4%
信用及其他资产减值损失	19,933	19,450	40,567	2.5%
营业利润	30,828	30,102	51,408	2.4%

利润总额	30,795	29,932	51,159	2.9%
归属于本行股东的净利润	25,696	24,870	42,633	3.3%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	25,633	24,930	42,624	2.8%
经营活动产生的现金流量净额	215,012	174,682	315,858	23.1%
每股比率（元/股）：				
基本/稀释每股收益	1.24	1.18	2.07	5.1%
扣除非经常性损益后的基本/稀释每股收益	1.24	1.18	2.07	5.1%
每股经营活动产生的现金流量净额	11.08	9.00	16.28	23.1%
财务比率（%）：				
总资产收益率（未年化）	0.43	0.42	不适用	+0.01 个百分点
总资产收益率（年化）	0.85	0.85	0.72	-
平均总资产收益率（未年化）	0.43	0.43	不适用	-
平均总资产收益率（年化）	0.86	0.85	0.73	+0.01 个百分点
加权平均净资产收益率（未年化）	5.22	5.25	不适用	-0.03 个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	10.56	10.74	9.15	-0.18 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）	5.21	5.27	不适用	-0.06 个百分点
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益，年化）	10.53	10.77	9.15	-0.24 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 2025 年 3 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 6.81 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）	681,000,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股，2026 年 1-6 月）	1.24

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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	期末较上年末 增减
吸收存款本金	3,660,587	3,582,755	3,533,678	2.2%
其中：企业存款	2,368,751	2,295,255	2,246,498	3.2%
个人存款	1,291,836	1,287,500	1,287,180	0.3%
发放贷款和垫款本金总额	3,452,274	3,390,840	3,374,103	1.8%
其中：企业贷款	1,725,301	1,663,546	1,606,935	3.7%
一般企业贷款	1,633,015	1,552,081	1,421,206	5.2%
贴现	92,286	111,465	185,729	(17.2%)
个人贷款	1,726,973	1,727,294	1,767,168	(0.0%)

注：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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	2025 年 1-12 月
非流动性资产处置净损益	75	83	252
或有事项产生的净损益	5	(30)	(25)
其他	6	(91)	(160)
所得税影响	(23)	(22)	(58)
合计	63	(60)	9

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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	2025 年 1-12 月	本期同比增减
成本收入比	27.06	27.68	29.06	-0.62 个百分点
信贷成本（未年化）	0.55	0.71	不适用	-0.16 个百分点
信贷成本（年化）	1.10	1.43	1.38	-0.33 个百分点
存贷差（年化）	2.26	2.27	2.22	-0.01 个百分点
净利差（年化）	1.81	1.76	1.76	+0.05 个百分点

净息差（未年化）	0.89	0.89	不适用	-
净息差（年化）	1.80	1.80	1.78	-

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	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
流动性比例（本外币）	≥25	56.23	62.81	68.91
流动性比例（人民币）	≥25	55.93	63.14	68.36
流动性比例（外币）	≥25	63.51	63.85	81.87
流动性匹配率	≥100	134.90	137.82	138.74
资本充足率	≥10.75（注2）	13.14	13.77	13.11
一级资本充足率	≥8.75（注2）	10.95	11.49	10.69
核心一级资本充足率	≥7.75（注2）	9.32	9.36	9.12
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	1.56	1.64	1.56
最大十家客户贷款占资本净额比率	不适用	11.39	11.47	11.40
累计外汇敞口头寸占资本净额比率	≤20	3.43	3.06	4.97
正常类贷款迁徙率	不适用	1.39	2.62	2.89
关注类贷款迁徙率	不适用	28.74	48.25	45.49
次级类贷款迁徙率	不适用	44.21	72.02	74.50
可疑类贷款迁徙率	不适用	53.29	72.31	76.09
不良贷款率	≤5	1.05	1.05	1.06
拨备覆盖率	≥130（注3）	219.58	220.88	250.71
拨贷比	≥1.8（注3）	2.30	2.33	2.66

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，本行执行附加资本 0.25%的要求。本行于 2026 年 3 月赎回 200 亿元优先股，一级资本充足率、资本充足率较上年末下降。

（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	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	456,075	440,125	437,292	421,951
一级资本净额	536,075	520,125	537,245	521,904
资本净额	643,091	627,131	643,744	628,392
风险加权资产合计	4,894,843	4,862,006	4,674,338	4,637,773
信用风险加权资产	4,332,136	4,327,549	4,159,732	4,155,348
表内风险加权资产	3,409,802	3,405,215	3,310,790	3,306,406
表外风险加权资产	914,663	914,663	839,706	839,706
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	7,671	7,671	9,236	9,236
市场风险加权资产	281,038	256,330	232,937	204,298
操作风险加权资产	281,669	278,127	281,669	278,127
核心一级资本充足率	9.32%	9.05%	9.36%	9.10%
一级资本充足率	10.95%	10.70%	11.49%	11.25%
资本充足率	13.14%	12.90%	13.77%	13.55%
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	5,355,415	5,344,694	5,262,555	5,252,774
表外资产转换后风险暴露	1,858,480	1,858,480	1,701,394	1,701,394
交易对手信用风险暴露	7,489,306	7,489,306	7,344,219	7,344,219

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	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
杠杆率	6.81%	6.99%	7.06%	6.80%
一级资本净额	536,075	531,622	537,245	503,338
调整后表内外资产余额	7,866,191	7,604,977	7,608,205	7,398,412

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, 主要为一级资本净额增速小于调整后表内外资产余额增速。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	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
流动性覆盖率	132.25%	134.51%	132.87%
合格优质流动性资产	636,714	730,021	597,379
净现金流出	481,443	542,712	449,593

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	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
净稳定资金比例	105.40%	105.93%	106.95%
可用的稳定资金	3,482,422	3,516,348	3,428,860
所需的稳定资金	3,304,151	3,319,442	3,206,183

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	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年	2026 年	2025 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	31,571	31,081	32,559	30,425	6,487	7,879	70,617	69,385
	占比%	44.7	44.8	46.1	43.8	9.2	11.4	100.0	100.0
营 业 支 出	金额	11,198	11,024	7,911	8,039	747	770	19,856	19,833
	占比%	56.4	55.6	39.8	40.5	3.8	3.9	100.0	100.0
减值损失前营 业利润	金额	20,373	20,057	24,648	22,386	5,740	7,109	50,761	49,552
	占比%	40.1	40.5	48.6	45.2	11.3	14.3	100.0	100.0
信用及其他资 产减值损失	金额	17,772	18,845	2,190	1,095	(29)	(490)	19,933	19,450
	占比%	89.2	96.9	10.9	5.6	(0.1)	(2.5)	100.0	100.0
利 润 总 额	金额	2,574	1,204	22,454	21,263	5,767	7,465	30,795	29,932
	占比%	8.4	4.0	72.9	71.0	18.7	25.0	100.0	100.0
净利润	金额	2,148	1,002	18,736	17,668	4,812	6,200	25,696	24,870
	占比%	8.4	4.0	72.9	71.0	18.7	25.0	100.0	100.0

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2026 年 6 月 30 日		2025 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	6,028,785	100.0	5,925,777	100.0	1.7%
其中：零售金融业务	1,666,286	27.6	1,665,736	28.1	0.0%
批发金融业务	3,148,594	52.3	3,093,400	52.2	1.8%
其他业务	1,213,905	20.1	1,166,641	19.7	4.1%

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）本行持续做强大财富管理、零售贷款等业务，零售业务营业收入同比增长。随着资产和客群结构持续优化，零售资产质量逐步改善，零售业务减值损失同比下降，零售业务净利润同比增长。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2026 年 6 月 30 日		2025 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	3,660,587	100.0	3,582,755	100.0	2.2%
其中：企业存款	2,368,751	64.7	2,295,255	64.1	3.2%
个人存款	1,291,836	35.3	1,287,500	35.9	0.3%
发放贷款和垫款本金总额	3,452,274	100.0	3,390,840	100.0	1.8%
其中：企业贷款	1,725,301	50.0	1,663,546	49.1	3.7%
个人贷款	1,726,973	50.0	1,727,294	50.9	(0.0%)

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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
不良贷款率	1.05%	1.05%	-
其中：企业贷款	0.87%	0.87%	-
个人贷款	1.23%	1.23%	-

第三章 管理层讨论与分析

3.1 总体经营情况

2026年上半年，本行坚持以“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，持续强化风险管理，持续深化数字化转型，整体业务经营保持稳健。

业务经营保持稳健，营收利润同比增长。2026 年上半年，本集团实现营业收入 706.17 亿元，同比增长 1.8%，实现净利润 256.96 亿元，同比增长 3.3%。净息差 1.80%，与去年同期持平，较去年全年上升 2 个基点。非利息净收入占比 37.28%，同比上升 1.42 个百分点，财富管理、债券投资等业务的非利息净收入同比增长。本行通过数字化转型驱动降本增效，业务及管理费 191.08 亿元，同比下降 0.5%，成本收入比 27.06%，同比下降 0.62 个百分点。

持续优化资产结构，促进“量、价、险”平衡。2026 年 6 月末，本集团资产总额 60,287.85 亿元，较上年末增长 1.7%；发放贷款和垫款本金总额 34,522.74 亿元，较上年末增长 1.8%；企业贷款余额较上年末增长 3.7%，其中一般企业贷款余额较上年末增长 5.2%，本行持续加大实体经济支持力度，科技金融、制造业等领域贷款实现较好增长；个人贷款余额与上年末基本持平，本行持续优化零售资产组合，提升优质客户占比，抵押类贷款占个人贷款的比例为 62.2%。

存款规模稳步增长，付息率持续优化。2026 年 6 月末，本集团负债总额 54,805.71 亿元，较上年末增长 2.0%；吸收存款本金余额 36,605.87 亿元，较上年末增长 2.2%。本行加强低成本存款的吸收，降低整体负债成本；2026 年上半年，本集团计息负债平均付息率 1.42%，较去年同期下降 37 个基点，较去年全年下降 25 个基点；吸收存款平均付息率 1.38%，较去年同期下降 38 个基点，较去年全年下降 27 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。2026 年 6 月末，不良贷款率 1.05%，与上年末持平；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 0.84 和 0.70；拨备覆盖率 219.58%，风险抵补能力保持良好。

践行资本精细化管理，资本充足率保持稳定。持续强化资本内生积累，提升资本精细化管理水平，2026 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 9.32%、10.95%、13.14%，各级资本充足率均满足监管达标要求。

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

2026 年上半年，本集团实现营业收入 706.17 亿元，同比增长 1.8%；其中利息净收入 442.88 亿元，同比下降 0.5%；非利息净收入 263.29 亿元，同比增长 5.8%。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月		本期同比 增减
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	44,288	62.7%	44,507	64.1%	(0.5%)
存放中央银行款项	1,485	1.9%	1,608	1.8%	(7.6%)
存放同业、拆放同业及买入返售金融资产	3,480	4.4%	4,884	5.6%	(28.7%)
发放贷款和垫款	61,288	77.3%	67,457	76.7%	(9.1%)
金融投资	13,028	16.4%	13,982	15.9%	(6.8%)
利息收入小计	79,281	100.0%	87,931	100.0%	(9.8%)
向中央银行借款	713	2.0%	1,029	2.4%	(30.7%)
同业存放、同业拆入及卖出回购金融资产款	5,162	14.8%	4,460	10.3%	15.7%
吸收存款	24,704	70.6%	31,626	72.8%	(21.9%)
已发行债务证券	4,414	12.6%	6,309	14.5%	(30.0%)
利息支出小计	34,993	100.0%	43,424	100.0%	(19.4%)
非利息净收入	26,329	37.3%	24,878	35.9%	5.8%
手续费及佣金净收入	13,214	18.7%	12,739	18.4%	3.7%
其他非利息净收入	13,115	18.6%	12,139	17.5%	8.0%
营业收入总额	70,617	100.0%	69,385	100.0%	1.8%

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

2026 年上半年，本集团实现利息净收入 442.88 亿元，同比下降 0.5%；净息差 1.80%，与去年同期持平，较去年全年上升 2 个基点，关于净息差的分析，详见本章“3.4.1 关于净息差”。

● 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	2026 年 1-6 月			2025 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	3,397,248	61,288	3.64%	3,371,510	67,457	4.03%
金融投资	981,932	13,028	2.68%	988,475	13,982	2.85%
存放央行	194,039	1,485	1.54%	206,915	1,608	1.57%
存拆放同业及其他	376,989	3,480	1.86%	427,449	4,884	2.30%
生息资产总计	4,950,208	79,281	3.23%	4,994,349	87,931	3.55%
负债						
吸收存款	3,615,092	24,704	1.38%	3,625,494	31,626	1.76%
已发行债务证券	466,988	4,414	1.91%	600,832	6,309	2.12%
同业业务及其他	894,242	5,875	1.32%	672,086	5,489	1.65%
计息负债总计	4,976,322	34,993	1.42%	4,898,412	43,424	1.79%
利息净收入		44,288			44,507	
存贷差			2.26%			2.27%
净利差			1.81%			1.76%
净息差			1.80%			1.80%

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2026 年 4-6 月			2026 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	3,388,522	30,439	3.60%	3,406,071	30,849	3.67%
金融投资	988,862	6,521	2.65%	974,925	6,507	2.71%
存放央行	195,428	747	1.53%	192,635	738	1.55%
存拆放同业及其他	338,415	1,679	1.99%	415,992	1,801	1.76%
生息资产总计	4,911,227	39,386	3.22%	4,989,623	39,895	3.24%
负债						
吸收存款	3,595,282	12,069	1.35%	3,635,122	12,635	1.41%
已发行债务证券	417,553	1,967	1.89%	516,972	2,447	1.92%
同业业务及其他	960,743	3,143	1.31%	827,002	2,732	1.34%
计息负债总计	4,973,578	17,179	1.39%	4,979,096	17,814	1.45%
利息净收入		22,207			22,081	
存贷差			2.25%			2.26%
净利差			1.83%			1.79%
净息差			1.81%			1.79%

● 发放贷款和垫款日均余额及平均收益率

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2026 年 1-6 月			2025 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	1,600,017	23,072	2.91%	1,484,607	23,126	3.14%
票据贴现	89,095	559	1.27%	163,453	1,274	1.57%
个人贷款	1,708,136	37,657	4.45%	1,723,450	43,057	5.04%
发放贷款和垫款	3,397,248	61,288	3.64%	3,371,510	67,457	4.03%

项 目	2026 年 4-6 月			2026 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	1,608,750	11,646	2.90%	1,591,187	11,426	2.91%
票据贴现	75,725	200	1.06%	102,614	359	1.42%
个人贷款	1,704,047	18,593	4.38%	1,712,270	19,064	4.52%
发放贷款和垫款	3,388,522	30,439	3.60%	3,406,071	30,849	3.67%

2026 年上半年，本行发放贷款和垫款平均收益率 3.64%，较去年同期下降 39 个基点，其中企业贷款平均收益率 2.91%，较去年同期下降 23 个基点，个人贷款平均收益率 4.45%，较去年同期下降 59 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，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、有效信贷需求不足及资产重定价效应影响，贷款组合收益率同比下降。

● 吸收存款日均余额及平均付息率

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2026 年 1-6 月			2025 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	2,312,744	14,895	1.30%	2,308,407	19,110	1.67%
其中：活期存款	836,447	1,549	0.37%	863,010	2,583	0.60%
定期存款	1,476,297	13,346	1.82%	1,445,397	16,527	2.31%
其中：国库及协议存款	54,845	652	2.40%	71,036	981	2.78%
个人存款	1,302,348	9,809	1.52%	1,317,087	12,516	1.92%
其中：活期存款	356,659	86	0.05%	329,857	116	0.07%
定期存款	945,689	9,723	2.07%	987,230	12,400	2.53%
吸收存款	3,615,092	24,704	1.38%	3,625,494	31,626	1.76%

项 目	2026 年 4-6 月			2026 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	2,305,982	7,320	1.27%	2,319,581	7,575	1.32%
其中：活期存款	831,181	838	0.40%	841,772	711	0.34%
定期存款	1,474,801	6,482	1.76%	1,477,809	6,864	1.88%
其中：国库及协议存款	54,154	321	2.38%	55,544	331	2.42%
个人存款	1,289,300	4,749	1.48%	1,315,541	5,060	1.56%
其中：活期存款	351,001	43	0.05%	362,380	43	0.05%
定期存款	938,299	4,706	2.01%	953,161	5,017	2.13%
吸收存款	3,595,282	12,069	1.35%	3,635,122	12,635	1.41%

2026 年上半年，吸收存款平均付息率 1.38%，较去年同期下降 38 个基点。本行持续强化客户拓展和经营，促进低成本存款的吸收，推动存款结构和成本优化。

(3) 非利息净收入

2026 年上半年，本集团实现非利息净收入 263.29 亿元，同比增长 5.8%。

● 手续费及佣金净收入

2026 年上半年，本集团手续费及佣金净收入 132.14 亿元，同比增长 3.7%。手续费及佣金收入中，结算手续费收入 18.03 亿元，同比下降 5.5%；代理及委托手续费收入 39.86 亿元，同比增长 27.6%，主要是代理个人保险、基金等财富管理手续费收入增长；银行卡手续费收入 57.71 亿元，同比下降 9.9%，主要是信用卡业务手续费收入下降；其他手续费及佣金收入 23.57 亿元，同比增长 11.1%，主要是理财管理费收入同比增长。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	本期同比增减
结算手续费收入	1,803	1,907	(5.5%)
代理及委托手续费收入	3,986	3,124	27.6%
银行卡手续费收入	5,771	6,408	(9.9%)
资产托管手续费收入	853	798	6.9%
其他	2,357	2,122	11.1%
手续费及佣金收入	14,770	14,359	2.9%
手续费及佣金支出	1,556	1,620	(4.0%)
手续费及佣金净收入	13,214	12,739	3.7%

● 其他非利息净收入

2026 年上半年，本集团其他非利息净收入 131.15 亿元，同比增长 8.0%，主要是债券投资等业务的公允价值变动损益增加。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	本期同比增减
投资收益	11,526	12,730	(9.5%)
公允价值变动损益	1,316	(1,665)	上年同期为负
汇兑损益	(90)	767	(111.7%)
其他业务收入	229	174	31.6%
资产处置损益	90	83	8.4%
其他收益	44	50	(12.0%)
其他非利息净收入	13,115	12,139	8.0%

(4) 业务及管理费

2026 年上半年，本集团业务及管理费 191.08 亿元，同比下降 0.5%，其中，员工费用 102.07 亿元，同比增长 3.4%，折旧、摊销和租赁费用 24.64 亿元，同比下降 5.2%，一般业务管理费用 64.37 亿元，同比下降 4.5%；成本收入比 27.06%，同比下降 0.62 个百分点。本行持续加强费用精细化管理，优化业务结构，保障战略及重点业务资源投入，加快数字化转型，不断提升经营效率和投产效能。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	本期同比增减
员工费用	10,207	9,868	3.4%
折旧、摊销和租赁费用	2,464	2,599	(5.2%)
一般业务管理费用	6,437	6,739	(4.5%)
合计	19,108	19,206	(0.5%)

(5) 计提的信用及其他资产减值损失

2026 年上半年，本集团计提信用及其他资产减值损失 199.33 亿元，同比增长 2.5%。2026 年上半年，宏观经济总体平稳向好，本行持续优化业务结构，强化不良资产清收处置力度，审慎计提减值准备，风险抵补能力保持良好。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2026 年 1-6 月计提/(转回)	2025 年 1-6 月计提/(转回)	本期同比增减
存放同业款项	(67)	(113)	上年同期为负
拆出资金	(61)	(140)	上年同期为负
买入返售金融资产	(3)	(8)	上年同期为负
发放贷款和垫款	18,590	23,895	(22.2%)
债权投资(注)	1,342	(4,328)	上年同期为负
其他债权投资	(91)	3	(3,133.3%)
信贷承诺预期信用损失	(352)	(275)	上年同期为负
抵债资产	66	65	1.5%
其他	509	351	45.0%
合计	19,933	19,450	2.5%

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

2026 年上半年，本集团计提的所得税费用为 50.99 亿元，同比增长 0.7%；实际所得税税率 16.56%，同比下降 0.35 个百分点。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	本期同比增减
税前利润	30,795	29,932	2.9%
所得税费用	5,099	5,062	0.7%
实际所得税税率	16.56%	16.91%	-0.35 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

2026 年 6 月末，本集团资产总额 60,287.85 亿元，较上年末增长 1.7%；其中，发放贷款和垫款本金总额 34,522.74 亿元，较上年末增长 1.8%。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2026 年 6 月 30 日		2025 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	3,460,624	57.4%	3,398,831	57.3%	1.8%
其中：发放贷款和垫款本金总额	3,452,274	57.3%	3,390,840	57.2%	1.8%
发放贷款和垫款应计利息	8,350	0.1%	7,991	0.1%	4.5%
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(79,358)	(1.3%)	(78,445)	(1.3%)	1.2%
发放贷款和垫款净值	3,381,266	56.1%	3,320,386	56.0%	1.8%
投资类金融资产（注 1）	1,845,985	30.6%	1,743,850	29.4%	5.9%
现金及存放中央银行款项	277,326	4.6%	254,225	4.3%	9.1%
存放同业款项	77,551	1.3%	143,705	2.4%	(46.0%)
贵金属	17,041	0.3%	30,850	0.5%	(44.8%)
拆出资金及买入返售金融资产	321,713	5.3%	333,317	5.6%	(3.5%)
投资性房地产	552	0.0%	289	0.0%	91.0%
固定资产	10,464	0.2%	11,155	0.2%	(6.2%)
使用权资产	3,529	0.1%	4,001	0.1%	(11.8%)
无形资产	5,415	0.1%	5,760	0.1%	(6.0%)
商誉	7,568	0.1%	7,568	0.1%	-
递延所得税资产	50,065	0.8%	50,259	0.9%	(0.4%)
其他资产（注 2）	30,310	0.5%	20,412	0.4%	48.5%
资产总额	6,028,785	100.0%	5,925,777	100.0%	1.7%

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

2026 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

2026 年 6 月末，本集团质押资产情况详见“第八章 财务报告”中的“五、承诺及或有负债 5. 质押资产”。

● 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	2026 年 6 月 30 日		2025 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	24,948	1.4%	28,157	1.6%	(11.4%)
交易性金融资产	821,274	44.5%	765,101	43.9%	7.3%
债权投资	795,693	43.1%	781,961	44.8%	1.8%
其他债权投资	199,303	10.8%	163,904	9.4%	21.6%
其他权益工具投资	4,767	0.2%	4,727	0.3%	0.8%
投资类金融资产合计	1,845,985	100.0%	1,743,850	100.0%	5.9%

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

2026 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）2,112.61 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
2020 年政策性银行债券	11,391	3.90	2040-08-03	-
2026 年商业银行金融债	6,800	1.49	2027-03-26	0.46
2025 年政策性银行债券	6,130	1.39	2026-09-03	-
2023 年政策性银行债券	4,993	2.25	2026-07-06	-
2026 年商业银行金融债	3,900	1.50	2027-03-18	-

2025 年政策性银行债券	3,160	1.78	2035-05-15	-
2024 年政策性银行债券	3,064	2.26	2034-07-19	-
2026 年商业银行金融债	3,000	1.50	2027-06-25	-
2025 年政策性银行债券	2,795	1.54	2030-06-13	-
2026 年商业银行金融债	2,340	1.95	2036-06-15	-

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、控制和报告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	1,764,001	1,230,990	(1,068)
利率衍生金融工具	5,845,212	6,601,862	(203)
贵金属衍生金融工具	68,162	43,092	1,747
合计	7,677,375	7,875,944	476

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，2026 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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
土地、房屋及建筑物	4,802	4,672	2.8%
其他	2	2	-
小计	4,804	4,674	2.8%
抵债资产减值准备	(1,496)	(1,518)	(1.4%)
抵债资产净值	3,308	3,156	4.8%

● 应收利息情况

2026 年 6 月末，本集团应收利息详见“第八章 财务报告”各项金融资产的附注披露。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金融工具的利息反映在相应金融工具报表项目中，已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息列示于“其他资产”。报告期内，本集团以预期信用损失模型为基础，对应收利息计提减值准备。

（2）负债结构及变动情况

2026 年 6 月末，本集团负债总额 54,805.71 亿元，较上年末增长 2.0%；其中，吸收存款本金余额 36,605.87 亿元，较上年末增长 2.2%。

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2026 年 6 月 30 日		2025 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	3,701,999	67.6%	3,633,569	67.6%	1.9%
其中：吸收存款本金	3,660,587	66.8%	3,582,755	66.7%	2.2%
吸收存款应计利息	41,412	0.8%	50,814	0.9%	(18.5%)
向中央银行借款	247,818	4.5%	223,537	4.2%	10.9%
同业及其他金融机构存放款项	700,888	12.8%	565,370	10.5%	24.0%
拆入资金	78,068	1.4%	53,367	1.0%	46.3%
交易性金融负债	201,354	3.7%	186,031	3.5%	8.2%
衍生金融负债	23,714	0.4%	27,391	0.5%	(13.4%)
卖出回购金融资产款	83,604	1.5%	80,856	1.5%	3.4%
应付职工薪酬	12,817	0.2%	14,959	0.3%	(14.3%)

应交税费	7,329	0.1%	5,501	0.1%	33.2%
已发行债务证券	382,659	7.0%	544,534	10.1%	(29.7%)
租赁负债	3,781	0.1%	4,255	0.1%	(11.1%)
预计负债	4,858	0.1%	5,221	0.1%	(7.0%)
其他负债（注）	31,682	0.6%	30,002	0.5%	5.6%
负债总额	5,480,571	100.0%	5,374,593	100.0%	2.0%

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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
企业存款	2,368,751	2,295,255	3.2%
个人存款	1,291,836	1,287,500	0.3%
吸收存款本金合计	3,660,587	3,582,755	2.2%

● 吸收存款按地区分布情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		期末较上年末增减
	余额	占比	余额	占比	
东区	975,079	26.6%	1,014,084	28.3%	(3.8%)
南区	1,337,966	36.6%	1,300,424	36.3%	2.9%
西区	271,363	7.4%	264,200	7.4%	2.7%
北区	820,970	22.4%	786,708	21.9%	4.4%
总部	185,838	5.1%	159,867	4.5%	16.2%
境外	69,371	1.9%	57,472	1.6%	20.7%
吸收存款本金合计	3,660,587	100.0%	3,582,755	100.0%	2.2%

（3）股东权益变动情况

2026 年 6 月末，本集团股东权益 5,482.14 亿元，较上年末下降 0.5%；其中，未分配利润 2,878.57 亿元，较上年末增长 6.3%，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	99,953	-	19,953	80,000
其中：优先股	19,953	-	19,953	-
永续债	80,000	-	-	80,000
资本公积	80,642	-	214	80,428
其他综合收益	136	42	-	178
盈余公积	10,781	-	-	10,781

一般风险准备	69,478	86	-	69,564
未分配利润	270,788	25,696	8,627	287,857
其中：建议分配的普通股股利	6,986	4,832	6,986	4,832
股东权益合计	551,184	25,824	28,794	548,214

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
存放同业款项	77,551	(66,154)	(46.0%)	主要是存放境内同业及其他金融机构款项减少
贵金属	17,041	(13,809)	(44.8%)	根据市场变化，黄金业务规模减少
投资性房地产	552	263	91.0%	本期由固定资产转入的用于出租的房产增加
其他资产	30,310	9,898	48.5%	主要是应收清算款增加
拆入资金	78,068	24,701	46.3%	主要是基于期末头寸情况，拆入资金增加
应交税费	7,329	1,828	33.2%	主要是应交企业所得税增加
其他综合收益	178	42	30.9%	基期数小，上年末为 1.36 亿元
公允价值变动损益	1,316	2,981	上年同期为负	主要是交易性金融工具公允价值变动增加
汇兑损益	(90)	(857)	(111.7%)	主要是汇率波动等因素影响
其他业务收入	229	55	31.6%	基期数小，上年同期为 1.74 亿元
营业外收入	16	(9)	(36.0%)	基期数小，上年同期为 0.25 亿元
营业外支出	49	(146)	(74.9%)	基期数小，上年同期为 1.95 亿元

3.2.4 其他相关事项

（1）现金流

2026 年上半年，本集团经营活动产生的现金流量净额 2,150.12 亿元，同比增加 403.30 亿元，主要是卖出回购金融资产款及为交易目的而持有的金融资产现金流量净额增加、向中央银行借款现金流量净额减少等综合导致；投资活动产生的现金流量净额-704.95 亿元，同比减少 1,091.83 亿元，主要是投资支付的现金增加；筹资活动产生的现金流量净额-1,960.12 亿元，同比减少 313.68 亿元，主要是本期赎回优先股使得现金流量净额减少。

（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

本行报告期未出售重大资产。

● 出售重大股权情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(5) 对 2026 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	2026 年 6 月 30 日		2025 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	3,352,859	97.12%	3,295,809	97.20%	1.7%
关注贷款	63,181	1.83%	59,328	1.75%	6.5%
不良贷款	36,234	1.05%	35,703	1.05%	1.5%
其中：次级	18,065	0.52%	17,561	0.52%	2.9%
可疑	10,747	0.31%	10,924	0.32%	(1.6%)
损失	7,422	0.22%	7,218	0.21%	2.8%
发放贷款和垫款本金总额	3,452,274	100.00%	3,390,840	100.00%	1.8%
发放贷款和垫款减值准备	(79,563)		(78,861)		0.9%
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(79,358)		(78,445)		1.2%
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	(205)		(416)		(50.7%)
不良贷款率	1.05%		1.05%		-
逾期 90 天以上贷款偏离度(注 1)	0.70		0.56		+0.14
逾期 60 天以上贷款偏离度(注 2)	0.84		0.67		+0.17
拨备覆盖率	219.58%		220.88%		-1.30 个百分点
逾期 90 天以上贷款拨备覆盖率	314.18%		397.10%		-82.92 个百分点
逾期 60 天以上贷款拨备覆盖率	262.29%		330.03%		-67.74 个百分点
拨贷比	2.30%		2.33%		-0.03 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。2026 年 6 月末，不良贷款率 1.05%，与上年末持平；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 0.84 和 0.70。本行持续强化风险前瞻管理，优化资产结构，加强重点领域风险管控，持续强化存量风险化解，资产质量整体平稳。

(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	2026 年 6 月 30 日			2025 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	1,725,301	50.0%	0.87%	1,663,546	49.1%	0.87%	-
其中：一般企业贷款	1,633,015	47.3%	0.92%	1,552,081	45.8%	0.94%	-0.02 个百分点
贴现	92,286	2.7%	-	111,465	3.3%	-	-
个人贷款	1,726,973	50.0%	1.23%	1,727,294	50.9%	1.23%	-
其中：住房按揭贷款	363,630	10.5%	0.22%	355,148	10.5%	0.28%	-0.06 个百分点
信用卡应收账款	402,590	11.7%	2.23%	405,442	11.9%	2.24%	-0.01 个百分点
消费性贷款	460,902	13.3%	1.24%	463,017	13.6%	1.12%	+0.12 个百分点
经营性贷款	499,851	14.5%	1.15%	503,687	14.9%	1.17%	-0.02 个百分点
发放贷款和垫款本金总额	3,452,274	100.0%	1.05%	3,390,840	100.0%	1.05%	-

企业贷款方面，2026 年 6 月末，本行企业贷款不良率 0.87%，与上年末持平，企业信贷风险指标总体平稳。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；提升不良资产处置质效，助力资产质量保持平稳。

个人贷款方面，2026 年 6 月末，本行个人贷款不良率 1.23%，与上年末持平。本行升级风险模型，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，加大不良贷款处置力度，零售资产质量保持稳定。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	2026 年 6 月 30 日			2025 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	4,022	0.1%	0.10%	3,682	0.1%	1.83%	-1.73 个百分点
采矿业	33,878	1.0%	-	32,895	1.0%	-	-
制造业	245,448	7.1%	1.08%	228,378	6.7%	1.10%	-0.02 个百分点
能源业	50,617	1.5%	0.00%	49,791	1.5%	-	-
交通运输、邮电业	86,104	2.5%	2.77%	87,854	2.6%	2.33%	+0.44 个百分点
批发和零售业	144,437	4.2%	1.04%	131,757	3.9%	0.84%	+0.20 个百分点

房地产业	198,386	5.7%	2.15%	210,181	6.2%	2.22%	-0.07 个百分点
社会服务、科技、文化、卫生业	489,523	14.2%	0.76%	434,953	12.8%	0.83%	-0.07 个百分点
建筑业	91,076	2.6%	0.50%	81,534	2.4%	0.64%	-0.14 个百分点
个人贷款	1,726,973	50.0%	1.23%	1,727,294	50.9%	1.23%	-
其他	381,810	11.1%	-	402,521	11.9%	-	-
发放贷款和垫款本金总额	3,452,274	100.0%	1.05%	3,390,840	100.0%	1.05%	-

注：行业口径包括贷款和贴现。

2026 年上半年，本行紧跟国家战略规划和产业政策导向，积极支持实体经济发展，加强周期研判，完善资产组合配置，聚焦重点行业、重点区域和重点客户，持续加大对基础设施、民生、基础材料和基础能源等传统成熟领域的投放支持，并积极布局新能源、人工智能等新兴领域，支持新质生产力发展。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。受我国经济新旧动能转换过程中产生的行业不平衡影响，交通运输、邮电业、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	2026 年 6 月 30 日			2025 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	867,339	25.1%	0.65%	832,897	24.6%	0.81%	-0.16 个百分点
南区	691,325	20.0%	1.93%	671,686	19.8%	1.57%	+0.36 个百分点
西区	330,642	9.6%	0.44%	310,204	9.2%	0.46%	-0.02 个百分点
北区	545,388	15.8%	0.52%	526,282	15.5%	0.76%	-0.24 个百分点
总部	937,372	27.2%	1.39%	991,215	29.2%	1.31%	+0.08 个百分点
境外	80,208	2.3%	-	58,556	1.7%	-	-
发放贷款和垫款本金总额	3,452,274	100.0%	1.05%	3,390,840	100.0%	1.05%	-

（5）重组、逾期贷款情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2026 年 6 月 30 日		2025 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	41,966	1.22%	41,118	1.21%
本金和利息逾期 90 天以内贷款	25,982	0.76%	25,620	0.75%
本金或利息逾期 90 天以上贷款	25,324	0.73%	19,859	0.59%
本金或利息逾期 60 天以上贷款	30,334	0.88%	23,895	0.70%

2026 年 6 月末，本行重组贷款余额 419.66 亿元，较上年末增长 2.1%，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，并落实有效抵押，整体风险可控。

2026 年 6 月末，本行逾期贷款余额占比 1.49%，较上年末上升 0.15 个百分点。针对逾期贷款，本行已实施差异化管控措施，依据客户实际情况分类制定清收与重组转化方案，持续推动风险化解工作，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。2026 年上半年，本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失 185.90 亿元。

（货币单位：人民币百万元）	
项 目	金 额
年初数	78,861
计提	18,590
核销	(10,699)
收回的已核销贷款的转回	8,216
处置资产时转出	(15,238)
贷款因折现价值上升导致减少	(67)
其他变动	(100)
期末数	79,563

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

借款人名称	2026 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	9,790	1.56%	0.28%
借款人 B	8,065	1.28%	0.24%
借款人 C	8,040	1.28%	0.23%
借款人 D	7,888	1.26%	0.23%
借款人 E	7,565	1.21%	0.22%
借款人 F	6,747	1.08%	0.20%
借款人 G	6,427	1.02%	0.19%
借款人 H	6,100	0.97%	0.17%

借款人 I	5,678	0.91%	0.16%
借款人 J	5,145	0.82%	0.15%
合计	71,445	11.39%	2.07%

2026 年 6 月末，本行前十大贷款客户的贷款余额 714.45 亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为 2.07%。其中：本行前五大贷款客户的贷款余额 413.48 亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为 1.20%，本行前五大贷款客户与本行不存在关联关系。

（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。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，推动零售业务高质量、可持续发展。

(1) 两大业务板块

● 大财富管理业务

大财富管理业务关键指标

(货币单位：人民币百万元)

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
零售客户数（万户）	12,894.78	12,789.63	0.8%
其中：财富客户数（万户）	152.79	149.15	2.4%
其中：私行客户数（万户）	11.09	10.56	5.0%
管理零售客户资产（AUM）	4,400,227	4,238,409	3.8%
其中：私行客户 AUM 余额	2,110,209	1,991,313	6.0%
个人存款余额	1,291,836	1,287,500	0.3%

2026 年 6 月末，本行零售客户数¹ 12,894.78 万户，较上年末增长 0.8%，管理零售客户资产（AUM）44,002.27 亿元，较上年末增长 3.8%。

本行坚持以客户为中心，打造覆盖全客群的财富管理体系。在满足客户存贷款需求的基础上，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

2026 年 6 月末，本行个人存款余额 12,918.36 亿元，较上年末增长 0.3%，代发及批量业务客户带来的 AUM 余额 12,708.36 亿元，较上年末增长 9.0%，带来客户存款余额 4,102.70 亿元，较上年末增长 4.2%。2026 年上半年，个人存款日均余额 13,023.48 亿元，其中个人活期存款日均余额较去年同期增长 8.1%；个人存款平均付息率 1.52%，较去年同期下降 40 个基点。

本行着力优化零售存款业务结构，通过投资理财、代发工资、支付结算等核心业务，带动活期存款沉淀，个人存款规模保持平稳，结构及成本持续优化。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；二是强化代发服务能力，深化公私融合，聚焦重点行业打造差异化解决方案，完善代发客户权益体系，提升线上线下一体化的经营服务能力，持续拓展活期存款来源；三是加强支付主账户建设，围绕特色行业打造综合化支付解决方案，并丰富借记卡产品体系，围绕小微商户场景推出“平安商通卡”，完善支付活动与权益，推动支付结算资金留存。

¹ 零售客户数包含借记卡和信用卡客户数量，并去重。

私行财富

2026 年 6 月末，本行财富客户 152.79 万户，较上年末增长 2.4%，其中私行客户² 11.09 万户，较上年末增长 5.0%；私行客户 AUM 余额 21,102.09 亿元，较上年末增长 6.0%。

2026 年上半年，本行代理非货币公募基金销售额 857.97 亿元，同比增长 129.4%，本行顺应资本市场变化，重点布局权益类及固收+等含权产品，含权类产品销售额有所提升。2026 年 6 月末，零售理财产品客户持仓余额 7,515.80 亿元，较上年末下降 7.9%，主要因客户投资风险偏好上移，部分转入公私募等产品；财富管理服务信托余额 2,570.24 亿元，较上年末增长 13.6%；财富管理服务信托客户 5.29 万户，较上年末增长 19.4%。

2026 年上半年，本行财富管理手续费收入 33.43 亿元，同比增长 35.6%；其中，代理个人保险收入 10.07 亿元，同比增长 51.2%，代理个人理财收入 6.83 亿元，同比增长 4.0%，代理个人基金收入 15.25 亿元，同比增长 45.1%。

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”。2026 年上半年，本行获评《新浪财经》“年度最佳私人银行”、《财富管理》“最佳企业家服务奖及中国家族办公室 TOP50”、《中国基金报》“优秀私人银行”、《亚洲私人银行家》“优胜私人银行-专属客户体验”。

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，增加固收+产品供应，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，推出多梯度策略品牌，包含精选固收+、优选权益、多策略、基金中基金（FOF）等产品，联动线上线下布局推广；代理保险产品上，依托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”“保险+医疗健康”的产品和服务，顺应市场引入多款分红险产品，持续丰富保险产品货架。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、外币理财、全球基金、互认基金、海外私募产品，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，本行持续深化客户分层服务内涵，通过做深综合金融服务、强化公私联动，进一步细分客群、提供更为精准的差异化综合资产配置和服务方案，实现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、全球急难救援等特色非金融权益；同时，推出企业经营、艺术人文、体育运动等多场景客户增值服务活动。2026 年上半年，高端医养服务超 6 万单；6 月末“平安乐善”慈善权益已服务 13 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

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。

模式（1 个专属私行金融顾问、1 个总行顶级私行综合顾问或投资顾问及 N 个细分领域专家顾问），提供全方位、个性化的金融与非金融综合服务。

队伍方面，本行持续深化队伍培训赋能、升级营销工具，着重提升队伍专业能力和内生发展能力。一是完善财富管理分层认证培育体系，依托“训、战、辅”一体化培养机制，持续推动队伍服务动作的标准化、专业化；二是升级智能营销服务工具，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资产配置能力，持续迭代客户全周期经营服务体系，同时围绕客户资产增值、保值、家族传承多元需求，提供一站式综合资产配置解决方案。

● 贷款业务

贷款业务关键指标

（货币单位：人民币百万元）

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
个人贷款余额	1,726,973	1,727,294	(0.0%)
其中：住房按揭贷款余额	363,630	355,148	2.4%
信用卡应收账款余额	402,590	405,442	(0.7%)
消费性贷款余额	460,902	463,017	(0.5%)
经营性贷款余额	499,851	503,687	(0.8%)
信用卡流通户数（万户）	4,285.21	4,369.31	(1.9%)

2026 年 6 月末，本行个人贷款余额 17,269.73 亿元，与上年末基本持平，其中抵押类贷款占个人贷款的比例为 62.2%。本行顺应外部经营环境变化，积极响应国家关于金融支持提振和扩大消费的政策导向，全面落实个人消费贷款财政贴息政策，降低居民消费信贷成本，并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，聚焦优质住房按揭贷款市场，推动业务规模稳步增长；同时，围绕优质细分客群，加大重点产品投放力度，打造差异化产品政策流程，满足不同客群的信贷需求，6 月末重点产品“橙 e 贷”“橙业贷”³余额合计 509.29 亿元，较上年末增长 69.5%。二是升级全流程风险管控，贷前做实尽职调查，提升新发放贷款质量，贷后强化资产质量管理，通过动态监测和主动干预及时化解潜在风险。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，结合客户需求升级产品组合，满足客户多样化金融需求。

信用卡

2026 年 6 月末，本行信用卡流通户数 4,285.21 万户，上半年信用卡总消费金额 9,485.47 亿元。本行信用卡业务坚持高质量发展，持续发挥信用卡在“扩内需、促消费、惠民生”上的重要作用，强化创新服务与风险防控相结合。一是聚焦优质客群，加强高质量客户获取，新户规模保持稳健增

³ “橙e贷”是面向收入稳定的受薪人士、持续经营且稳定的自雇人士，推出的用于消费或经营目的个人信用贷款；“橙业贷”是面向中小微企业及企业主、个体工商户等，推出的用于企业日常经营周转的经营性贷款。

长，客户结构持续优化，创新发行“平安爱宠信用卡”，搭建宠物生态权益；创新发行“平安全球守护信用卡”，打造出行、健康、用卡三重守护；创新发行“岁岁平安信用卡（甜蜜版）”，以金融力量助推甜蜜经济发展新生态。二是聚焦消费场景，升级活动类型，开展“天天红包”“10 倍积分”“境外消费笔笔 1%返现”等系列惠民活动，客户活跃度持续提升；结合消费热点推出分期满减活动，升级“国补加码”以旧换新活动，落实信用卡账单分期财政贴息政策，切实降低居民消费信贷成本，激发市场消费活力，为持卡人提供“省心、省时、又省钱”的金融服务。三是聚焦风险管理，持续优化资产结构，强化适当性管理和金融产品网络营销管理，并深化大数据与人工智能技术在反欺诈、信用审批、贷后管理等环节的应用，提升资产质量。

汽车金融贷款

2026 年 6 月末，本行汽车金融贷款余额 3,064.57 亿元，较上年末增长 0.5%，其中个人新能源汽车贷款余额 1,249.20 亿元，较上年末增长 5.2%。

本行积极响应国家政策，全面落实财政贴息工作要求，加大对新能源汽车消费的支持力度，满足客户不同场景下的汽车金融服务需求。一是推动新能源汽车贷款业务增长，巩固重点新能源品牌合作，丰富产品供给及优化业务流程，进一步提升客户体验。二是持续推动二手车贷款业务稳健发展，通过深化与头部实体经销商的合作，并加快拓展与二手车交易平台合作，升级产品组合，不断提升二手车贷款产品的市场竞争力。三是提升线上平台运营能力，围绕车主客群的购车、用车、养车、换车等全旅程需求，依托平安口袋银行 APP 车主金融、生活、权益等服务平台，提供多样化的金融及生活服务，不断提升客户服务满意度。

（2）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

2026 年 6 月末，平安口袋银行 APP 注册用户数 18,609.37 万户，较上年末增长 2.1%，其中，月活跃用户数（MAU）3,670.84 万户。

本行着力提升智能化运营水平，加强全渠道协同联动，完善数字化客户运营体系，推动客户体验与活跃度提升。一是加强平台建设，深化科技应用，升级 APP 智能流量分发，精准激活线上交易；升级生活服务、活动权益等高频使用场景，提升客户使用体验；完善数字营销体系，打造多场景差异化内容，提升从公域到私域的转化效率。二是拓展获客渠道，构建以网点为枢纽的线下获客阵地，联动周边商户生态实施分层客群精细化运营，并迭代升级“平安好邻居”线上服务平台，深度链接客户、商户与网点，打造线上线下一体化的获客矩阵。三是深化数智化经营，升级“AI+T+Offline”经营服务体系，融合大模型技术开展全域客户画像解析，通过升级差异化策略实现客户精准服务；2026 年上半年，本行凭借在客户智能分析领域的技术成果，获得《亚洲银行家》“中国最佳运营流程自动化 AI 解决方案”奖项。

● 综合金融平台

综合金融在客户规模、管理零售客户资产（AUM）规模等方面为零售业务经营持续贡献价值。2026 年上半年，综合金融贡献的新增财富客户数占比 55.1%、新获客 AUM 占比 53.3%、信用卡新增户数占比 15.1%。

本行持续推进综合金融模式的迭代升级，依托平安集团“综合金融+医疗养老”生态协同优势，进一步深化客户经营体系建设。一是升级综合金融社区服务模式，洞察客户多元需求，推出个性化产品与权益组合，健全系统化客户经营机制，增强属地化服务响应能力；二是提升多样化场景服务能力，围绕客户全生命周期需求，提供覆盖多场景的一体化综合服务方案，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，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，持续支持服务实体经济。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。

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。2026年6月末，企业存款余额23,687.51亿元，较上年末增长3.2%；上半年企业存款平均付息率1.30%，较去年同期下降37个基点，较去年全年下降25个基点，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。2026年6月末，企业贷款余额17,253.01亿元，较上年末增长3.7%，本行紧跟国家政策导向及市场趋势，精选重点细分行业，加大贷款投放力度，不断优化资产结构，推动资产业务稳健发展。

（1）做精行业

本行持续深耕行业化经营，围绕传统产业优化升级、新兴产业培育壮大，精选公共事业、数字产业、制造业、医疗、能源、汽车等重点细分行业，优化市场、产品、风险等策略，配套定制化的行业服务方案，形成差异化竞争优势。同时，通过升级行业经营团队、丰富产业数据库、优化审批流程等举措，实现行业研究深度化、客户经营专业化。2026 年 6 月末，上述重点细分行业贷款余额较上年末增加 560.27 亿元。

（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，适应市场环境及客户需求的变化，强化以客户为中心的经营理念，建立战略客户、中型客户、小型客户的客户分层经营体系，加强对机构客户、科技企业等重点领域客群拓展，推动客户做精。2026 年 6 月末，对公客户数 101.19 万户，较上年末增长 4.8%。

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定制专属服务方案，满足企业多元化投融资需求。2026 年 6 月末，本行总行级战略

客户数 226 户，总行级战略客户贷款余额 4,098.37 亿元，较上年末增长 9.8%；总行级战略客户存款余额 5,090.57 亿元，较上年末增长 5.6%。

机构客户方面，本行聚焦财政、住建、司法三大核心业务，持续开展机构业务资格投标工作。2026年6月末，本行已累计获取财政社保、公积金、维修金等业务资格1,323项，机构客户存款余额 4,227.56 亿元，较上年末增长 3.5%。

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。2026年6月末，本行科技企业客户数⁴ 32,094 户，同口径较上年末增长 1.2%；科技贷款余额 2,935.42 亿元，同口径较上年末增长 8.7%。

（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，优化升级经营策略，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、数字化支付结算解决方案，深化客群生态经营，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，持续拓展合作机构、丰富产品货架，着力提升客户全周期陪伴和线上化服务能力，满足企业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+”一体化平台服务体系，通过“数字财资”“口袋管家”两大数字化平台产品，赋能企业数字化司库及经营管理。2026年6月末，本行数字财资平台签约集团客户数 5,397 户，较上年末增长 22.4%。

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，推动供应链产品升级，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，持续拓展新链条、新场景，加强供应链金融与普惠金融融合，生态化经营核心企业及其海量上下游客群；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；四是加大产业链平台对接力度，通过“产业+金融”协同联动，深挖客户需求，提升平台获客成效，构建供应链金融发展新引擎。2026 年上半年，本行境内供应链金融融资发生额 8,210.57 亿元，同比增长 5.3%。

⁴ 科技企业客户数和科技贷款余额按国家金融监督管理总局《科技金融情况表》等要求统计。

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。2026 年上半年，本行为 25,262 家企业客户提供票据融资服务，其中票据贴现融资客户数 15,873 户，直贴业务发生额 7,479.59 亿元，同比增长 29.2%。

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、离岸（OSA）、自贸区（FT）账户、境外机构境内账户（NRA）、海外分行五大账户体系优势，深耕“跨境投融、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，助力企业全球化布局；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及融资需求。2026 年上半年，本行跨境贸易融资发生额 1,730.73 亿元，同比增长 11.1%。

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、科技创新、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。一是依托“产品+客户+跨境”架构优势，夯实并购及银团生态圈，2026 年 6 月末，本行并购及银团贷款⁵余额 2,379.55 亿元，较上年末增长 7.2%；二是深化债券“揽、做、销”一体化运营，有序开展金融创新，以专业服务助力科技金融生态建设，2026 年上半年，非金融债券承销业务发生额 587.35 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+”生态满足企业多元化需求；四是深耕上市公司及基金生态两大客群，搭建覆盖初创培育、成长发展、上市经营、并购整合的全周期服务体系，2026 年上半年，本行深度参与市场多个重大基金生态并购项目，落地多笔股票增持回购贷款及“上市贷”业务，助力实体经济高质量发展。

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，在保证资产端的流动性与安全性前提下，采取多元化资产配置策略，平衡风险与收益。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

⁵ 包含并购贷款和银团贷款，已去重。

需求，助力金融市场高质量发展。同时，本行顺应市场趋势，聚焦清算结算型业务场景经营，并做好利率走势研判，灵活调整同业负债结构，促进低成本负债沉淀，降低负债付息率。

（1）投资交易

2026年上半年，以人工智能为核心的科技浪潮向产业纵深演进，叠加全球经济分化与贸易格局重构，全球金融市场波动性在预期摇摆与政策博弈中持续高企。国内债券市场在供需演变与多空博弈中呈现震荡下行特征，外汇及贵金属市场受全球流动性转换与地缘避险情绪交织影响，资产定价逻辑加速重塑，双向波动格局进一步延续。

本行密切关注国内外市场变化，一方面加强多产品、跨市场资产配置，适时调整资产组合结构，保持资产配置的稳健性与灵活性；另一方面充分发挥交易策略精细化、交易执行敏捷化优势，积极运用丰富的交易策略，捕捉跨市场、跨品种结构性交易机会。本行运用智能分析技术，开展交易全流程实时风险管控，并灵活运用交易工具和对冲策略，平衡市场单边波动带来的风险。

本行持续精进电子化交易技术和智能化报价能力，履行市场核心交易商职责，助力市场价格稳定和市场流动性提升。本行继续夯实利率债品种常态化报价和做市的能力优势，持续完善信用债做市定价模型和曲线构建，不断扩大做市品种，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，为客户提供一体化服务。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。2026年6月末，本行同业机构有效合作客户数1,852户。

交易服务

本行继续深耕广大境内外机构投资者的投资交易需求，扩大交易服务的广度和深度，整合、升级境内外销售交易服务网络，扩大客户覆盖面，优化电子化服务平台功能，持续提升服务效率，优化客户体验。2026年上半年，本行境内外机构销售的现券交易量4.82万亿元，同比增长84.7%；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为59.9%。

机构销售

产品代销方面，以“行e通”平台为载体，聚焦同业客户多元化需求，持续丰富机构专属产品服务矩阵，升级平台交易系统功能，着力打造特色化同业机构销售品牌；2026年6月末，“行e通”平台注册用户数2,807户。

在债券销售交易方面，本行深度参与债券市场的承销与分销，构建多层次销售体系。通过拓宽国债、地方债的销售网络，助力财政政策高效落地，深化财政金融协同。依托广泛的同业客户网络与属地化经营优势，匹配市场投资者与企业融资需求，提升企业债券融资效率。同时，本行稳步推进柜台债券业务，丰富企业及居民资产配置，践行金融服务实体经济与普惠金融的社会责任。

资产托管

本行紧抓资本市场与新兴产业的发展机遇，聚焦“托管+服务”核心策略，持续深耕公募基金、理财、保险及信托等核心托管产品领域，不断优化产品结构。同时，依托资产托管全业务链的综合经营能力，进一步深化“托管+融资+投资”的一体化服务体系，发挥客户服务优势，洞察客户需求，推动精细化经营。2026年6月末，本行资管类产品托管资产规模5.06万亿元。

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，依托本行产品定价能力和差异化避险方案设计能力，不断完善产品矩阵，为企业打造全方位避险服务。一方面联动境内外分行为企业客户提供差异化避险解决方案，助力企业客户主动管理汇率风险，为其在全球化经营及跨境投融资中保驾护航；另一方面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，切实降低中小微企业避险门槛。2026年上半年，在本行办理外汇即期及衍生品避险业务的客户13,913户，同比增长9.9%。

3.3.4 数字金融

本行积极推动数字金融发展，筑牢数字金融能力底座，全面推进AI能力建设与应用，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、数据驱动为内核，为客户提供“省心、省时、又省钱”的综合服务。一是升级平安口袋银行APP，优化生活服务、活动权益等高频使用场景，提升账户综合服务能力。二是深化生成式人工智能（AIGC）在内容创造领域的应用，构建从服务内容生产到发布的智能化管理平台，同时嵌入内容质检、合规监测功能，筑牢合规底线；2026年上半年，本行凭借在内容创作与管理方面的创新，获得《亚洲银行家》“亚太最佳零售银行生成式AI应用”奖项。三是升级“AI+T+Offline”服务模式，强化AI助手、智能语音外呼等数字化工具应用，提升远程银行服务能力；2026年6月末，本行为近820万大众客户提供7×24小时的“陪伴式”服务。

对公业务方面，紧跟数字化转型趋势，加快构建智能化引擎，助力客户经营水平提升。在客户营销上，基于AI、大数据等技术，建设智能网格营销配置平台，助力“一域一策”精准营销。在经营管理上，依托智能归因模型，剖析核心经营指标波动成因，智能化输出客群经营策略辅助决策，2026年6月末，智能归因分析准确率达94%。在客户服务上，借助AI技术优化跨境业务流程，6月末跨境业务放款效率较上年末提升约30%。

资金同业业务方面，聚焦金融机构投资交易需求，深化电子化平台建设，丰富服务场景。依托AI技术升级，促进业务全流程电子化，提高交易执行效率，2026年上半年，“iDeal结构化询报价”现券交易量约2.9万亿元；加强“行e通”智能化建设，2026年6月末，“行e通”平台累计签约账户数超11,300户，较上年末增长超16%。

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，助力提升风险管控质效。一是对公业务持续夯实风险专家知识库等基础底座，推进AI能力在信贷流程中的嵌入与运用，提升信贷全流程业务处理效率与风险决策精准度。二是零售业务加强AI智能体在尽调、审批、放款、催收等风控核心环节的规模化应用，助力风控智能化水平提升。

赋能管理方面，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，持续优化“财智通”平台，强化“事前预警、事中控制、事后分析”的全链路财务行为分析能力，并深化无纸化报销应用；深化与税局“乐企平台”的链接，实现印花税直连申报与缴款等功能，不断提升纳税申报线上化水平。在办公管理上，推广资产管理系统利旧资产池功能，实现行内各级机构利旧资产供需信息共享，2026年6月末，资产利旧率约62%。在人员管理上，深化人力数据集市建设，进一步打通机构、员工、产能、成本等数据，推进人员及机构画像精准分析。在运营管理上，拓展AI智能体应用范围，上半年共上线140个运营审核类智能体，覆盖55个业务场景，助力反洗钱尽职调查、账户审核、资金清算、跨境汇款等业务场景的作业效率提升；升级消保智能审查模型，6月末累计上线消保审查要点模型35个，消保审查智能化覆盖率超90%。

（2）夯实数字金融基础底座

构建智能敏捷研发体系，强化 AI+金融技术支撑能力。一是加快大模型能力体系建设，2026 年 6 月末，累计落地大模型应用场景超 450 个，覆盖精准营销、智能投顾、合规风控、办公辅助等重点领域。二是完善算力底座平台，实现多种算力资源的统一调度和高效管理，2026 年上半年，本行大模型日均词元（token）消耗量超过 53 亿，同比增长约 130%。三是持续推进高性能推理及多模态模型的技术迭代，加速实现主流大模型生态产品的规模化部署，部署周期缩短至一周，提升对大模型应用需求的响应效率与支持能力。

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。2026 年 6 月末，平安理财总资产 148.91 亿元，净资产 144.89 亿元，上半年实现净利润 5.53 亿元；平安理财管理的理财产品余额 9,783.89 亿元。

2026 年上半年，平安理财坚持稳中求进，在严守风险合规底线的基础上，聚焦渠道、投资、产品等核心能力建设，整体经营稳健向好。一是持续深化与本行的渠道协同，零售端，围绕“以客户为中心”的经营思路，助力获客与经营；机构端，理财业务与债券投资、托管等多元业务联动，加强客户综合经营。二是坚持稳健投资策略，强化以资产配置和组合投资为“双支柱”的投研能力体系，通过多资产、多策略的组合，提升收益丰富性和稳定性，投资管理能力持续提升。三是持续优化产品结构，全面顺应客户多元财富配置需求，积极推动含权产品布局，打造“盈+”专区品牌，含权产品规模增长；同时，加强中长期产品布局，规模占比持续提升，产品体系更加丰富。四是筑牢

风险合规底线，持续完善全面风险管理体系，通过从严管控资产准入、强化风险预警等举措，资产质量保持稳健。五是积极推进 AI 技术应用，全面赋能渠道服务、投研信息收集、风险管控等核心业务领域，持续提升运营效率。六是积极践行社会责任，坚持服务实体、普惠为民，2026 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 2,600 亿元，投向 ESG 的资金余额超 1,000 亿元；深入践行金融“五篇大文章”，重点布局科技创新、绿色发展、普惠金融、养老服务和数字经济等领域，2026 年上半年，平安理财成功发行“乐善益”慈善理财产品，以实际行动践行“金融向善”理念。

3.4 经营中关注的重点

3.4.1 关于净息差

2026 年上半年，本集团净息差 1.80%，与去年同期持平，较去年全年上升 2 个基点。

负债端，本行坚持以资产定负债的组合经营策略，负债经营聚焦调结构、降成本，付息率显著优化，有效支撑净息差企稳。一是积极落实市场定价自律要求，管控高成本负债，叠加存款到期重定价效应，存款付息成本有效优化；二是持续提升客户服务能力，增强客户粘性，推动核心高质量存款稳步增长；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。2026 年上半年，本集团计息负债平均付息率 1.42%，较去年同期下降 37 个基点，较去年全年下降 25 个基点；吸收存款平均付息率 1.38%，较去年同期下降 38 个基点，较去年全年下降 27 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。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、有效信贷需求不足及资产重定价效应影响，贷款、债券投资及同业资产等收益率同比下降。

展望下半年，资产端重定价及支持实体经济影响持续，存量存款重定价节奏放缓，预计净息差仍将承压。本行将继续加强资产负债组合管理，通过精细化定价管理，稳定息差水平。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，聚焦高质量存款增长，推动存款结构持续优化，同时加强负债多元化管理，灵活安排各类主动负债吸收，全力控制和降低整体负债成本。

3.4.2 关于资产质量

2026 年上半年，我国宏观经济总体平稳，保持向新向优发展态势，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。

2026 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，风险抵补能力继续保持良好。2026 年 6 月末，不良贷款率 1.05%，与上年末持平，上半年不良贷款生成率⁶ 1.15%，同比下降 0.49 个百分点；拨备覆盖率 219.58%，较上年末下降 1.30 个百分点；拨贷比 2.30%，较上年末下降 0.03 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，持续推进非贷款不良资产处置化解，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。2026 年上半年，本行核销贷款 106.99 亿元；收回不良资产总额 201.42 亿元，其中收回已核销不良资产本金 83.59 亿元（含收回已核销不良贷款 82.16 亿元）；不良资产收回额中 98.4%为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

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。

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，持续加强房地产贷款管控措施，坚持“以项目为中心”，优化房地产业务结构，通过强化项目封闭管理，实施贷管并重机制，持续提升风险管控水平。

2026 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 2,434.45 亿元，较上年末减少 79.12 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 670.67 亿元，较上年末减少 32.94 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 1,983.86 亿元，较上年末减少 117.95 亿元。其中房地产开发贷 592.62 亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为 1.7%，全部落实有效抵押，平均抵押率 45.4%，99.0%分布在一、二线城市及大湾区、长三角区域；经营性物业贷、并购贷款及其他合计 1,391.24 亿元，以成熟物业抵押为主，平均抵押率 58.4%，92.5%分布在一、二线城市及大湾区、长三角区域。2026 年 6 月末，本行对公房地产贷款不良率 2.15%，较上年末下降 0.07 个百分点。本行持续优化房地产领域风险管理机制，强化项目全流程监控，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 311.65 亿元，较上年末减少 6.04 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 211.09 亿元，88.7%分布在一、二线城市及大湾区、长三角区域，其他主要是高等级私募债产品。

本行将继续落实中央政策导向和监管要求，顺应房地产发展新模式，一视同仁满足不同所有制房地产企业合理融资需求，同时，前瞻研判房地产市场形势变化，聚焦优质城市群，优选项目，重点支持“好房子”建设、保障性住房开发建设、租赁住房建设运营、收购存量商品房用作保障房以及城市更新，持续推动城市房地产融资协调机制“白名单”扩围增效，更好满足项目合理融资需求，助力房地产高质量发展。

3.4.4 关于资本规划

2026 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 9.32%、10.95%、13.14%，较上年末分别下降 0.04、0.54、0.63 个百分点，各级资本充足率均满足监管达标要求。

2026 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，强化表外业务资本占用监测，提高资本配置及使用效率。在支持业务增长前提下，平衡经营利润留存与股东分红，上半年完成 2025 年末期分红 69.86 亿元。本行已制定《平安银行股

份有限公司 2026 年资本充足率管理计划》，明确全年各级资本充足率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，动态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，择机发行资本债，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，银保业务迈向价值经营的转型之路。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增长的重要引擎；2026 年上半年，本行代理个人保险收入 10.07 亿元，同比增长 51.2%。

队伍建设方面，本行顺应市场及客户需求变化，持续提升财富队伍综合资产配置能力，强化保障型产品配置等专业技能，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，顺应市场引入多款分红险产品，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”“保险+医疗健康”的产品和服务，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，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，进一步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 AI 大模型在风险各环节的应用，进一步提升风险识别、管控与分析的效率。

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，及时跟踪行业、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，实施差异化资产分类管控，加强不良资产市场分析研判，持续优化管理机制，创新多元化处置路径，多措并举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其一级资本净额 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，明确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、控制和报告的全流程，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，一是优化市场风险管理政策制度体系，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并开展压力测试，强化极端事件风险防范；三是持续深化 AI 技术在市场风险管理中的应用，进一步完善市场风险智能化风控平台，提升市场风险管理质效。

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，都有充足资金应对资产的增长、到期债务的偿付和其他支付义务。

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。董事会审计委员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，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，本行以提升管理质效为目标，完善操作风险管理体系，持续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，开展操作风险“溯源治理”专项行动，强化风险识别与防范，提升风险防控的主动性和有效性；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，动态更新和调整国别风险评级与限额，持续加强国别风险监测，本行国别风险暴露主要集中在风险较低的国家或地区，限额执行情况良好，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）及存款利率低位运行，国际市场方面，主要经济体政策与经济分化，主要外币利率持续处于高位。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，通过适时调整资产和负债结构等方式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，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；七是围绕本行支持实体经济、做好金融“五篇大文章”、消费者权益保护、履行企业社会责任等主题开展多层次、立体化宣传，提升品牌形象。

3.5.9 战略风险

本行坚持党建引领，全面贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，认真落实中央经济工作会议、中央金融工作会议和全国金融系统工作会议部署，树立和践行正确政绩观，以金融高质量发展助力“十五五”开好局、起好步。本行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”战略不动摇，坚持降本增效、从严治行要求不放松。面对新形势，本行一方面紧跟国家战略部署，发掘银行发展新动能；另一方面把握科技革命时代机遇，将科技作为银行发展核心驱动力。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“合规风险治理提升年”活动，围绕提升内控合规管理有效性目标，以《金融机构合规管理办法》为引领，深化本行合规管理机制改革升级，增强管控效能、夯实合规基础、护航稳健发展。

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，贯彻落实反洗钱新规和监管要求：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；因业务、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；首席合规官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，实现专业优势互补和风险联防联控，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、报告和跟踪处置闭环管理；重视网络与数据安全风险管控工作，持续开展外规内化，压实网络与数据安全风险，有效保护本行客户的资金和信息安全；关注人工智能、分布式云计算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；强化信息科技外包风险和 IT 供应链管理，防范因第三方引发的信息科技风险传导；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

2026 年是“十五五”规划开局之年。我国以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大和二十届历次全会、中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，完整准确全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，着力推动高质量发展，坚持稳中求进工作总基调，实施更加积极有为的宏观政策，推动经济实现质的有效提升和量的合理增长，努力实现“十五五”良好开局。

2026年下半年，预计财政政策将会更加积极、货币政策将继续保持适度宽松，形成推动高质量发展的合力，宏观经济预计仍将保持稳健增长，高质量发展仍将扎实推进。银行业将深化党建引领，深入贯彻党中央国务院决策部署，贯彻落实监管部门各项要求，持续提升金融服务实体经济的能力，做好金融“五篇大文章”，服务新质生产力，助力扩大内需，全面强化风险防控，全面深化数字化转型，积极践行高质量发展。

3.6.2 下半年主要工作

2026 年下半年，本行将坚持党建引领，坚持金融工作的政治性、人民性，持续升级经营策略，提升金融服务实体经济的能力，强化金融风险防控，深化数字化转型，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，全面贯彻落党中央、国务院重大决策部署和监管部门各项要求，深化党的领导融入公司治理、党的建设融入经营管理、党的理念融入文化行为，深化党业融合，全面落实从严治党，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”，服务新质生产力，助力构建现代化产业体系。持续发展消费金融业务、私行财富业务，积极助力扩大内需和居民财富保值增值。持续发展金融市场交易业务、企业客户避险业务，助力提升金融市场活跃度，降低企业客户经营风险。

三是持续强化金融风险防控。持续将资产质量视为银行可持续发展的“第一生命线”，强化重点领域风险防控与体系化监控，防范化解房地产等重点领域风险；推进存量问题资产风险化解，加强存量不良资产清收处置；优化客群和资产结构，强化政策支持，稳步推进优质资产投放；深化科技赋能，升级智慧风控平台体系，完善风险配套，提升全流程风险管理效率和水平。完善制度、流程、机制，升级系统平台，持续强化利率风险管理。持续强化合规风险管理，深化合规网格化治理，持续提升合规治理、合规约束、合规文化“三大能力”。全面强化信访、舆情和声誉风险管理，强化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。持续强化安全生产，加强应急演练，加强技防联防，维护金融安全和社会稳定。

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》。

本行持续践行高质量发展，聚焦提升自身投资价值和回报能力，增强投资者信心，维护全体股东利益。本行贯彻落实估值提升计划的具体举措、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 4.2 本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况、4.6 社会责任等相关内容。

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 4.2 本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况、4.6 社会责任等相关内容。

第四章 公司治理、环境和社会

4.1 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
叶望春	监事长、职工监事	任期满离任	2026 年 1 月 4 日	监事会撤销
车国宝	股东监事	任期满离任	2026 年 1 月 4 日	监事会撤销
王春汉	外部监事	任期满离任	2026 年 1 月 4 日	监事会撤销
韩小京	外部监事	任期满离任	2026 年 1 月 4 日	监事会撤销
孙永桢	职工监事	任期满离任	2026 年 1 月 4 日	监事会撤销
邓红	职工监事	任期满离任	2026 年 1 月 4 日	监事会撤销
张杰	独立董事	被选举	2026 年 3 月 13 日	监管核准
杨运杰	独立董事	被选举	2026 年 3 月 25 日	监管核准
吴雷鸣	副行长兼首席风险官兼首席合规官	聘任	2026 年 6 月 15 日	监管核准

注：（1）2026 年 1 月 4 日，《平安银行股份有限公司章程》获得国家金融监督管理总局核准，本行监事会及监事依法撤销，由董事会审计委员会行使《中华人民共和国公司法》和监管制度规定的监事会职权。

（2）2026 年 6 月 15 日，国家金融监督管理总局核准吴雷鸣先生本行副行长的任职资格；2026 年 3 月 3 日，国家金融监督管理总局核准吴雷鸣先生本行首席合规官的任职资格；2024 年 3 月 29 日，国家金融监督管理总局核准吴雷鸣先生本行首席风险官的任职资格。

4.2 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 2025 年度利润分配方案以本行 2025 年 12 月 31 日的总股本 19,405,918,198 股为基数，2025 年全年以每 10 股派发现金股利人民币 5.96 元（含税），其中：2025 年中期按每 10 股派发现金股利人民币 2.36 元（含税）；2025 年末期按每 10 股派发现金股利人民币 3.60 元（含税），不送红股，不以公积金转增股本。本行分别于 2025 年 9 月 30 日和 2026 年 6 月 5 日发布了《平安银行股份有限公司 2025 年半年度权益分派实施公告》《平安银行股份有限公司 2025 年年度权益分派实施公告》。本行 2025 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。除非股东会另有决议，股东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。

经本行第十三届董事会第七次会议批准，本行 2026 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）	2.49
每 10 股转增数（股）	-
分配方案的股本基数（股）	19,405,918,198
现金分红总额（元）（含税）	4,832,073,631
可分配利润（元）	281,639,611,740
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方案的详细情况说明	
根据经审计的 2025 年度财务报表，截至 2025 年 12 月 31 日，本行经审计的未分配利润余额为人民币 2,650.37 亿元。2026 年上半年，本行未经审计的净利润为人民币 251.43 亿元，6 月末可供分配的利润为人民币 2,816.39 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 256.96 亿元，扣除 2026 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 6.81 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 241.41 亿元。本行 2026 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 2026 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 2.49 元（含税），合计派发现金股利人民币 48.32 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 20.02%，占合并报表中归属于本行股东净利润的比例为 18.80%。 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 2026 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》。	

4.3 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。

4.4 机构和员工情况

4.4.1 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 2026 年 6 月末，本行共有 110 家分行（含香港分行），合计 1,099 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	2,201,789	6,447
深圳分行	深圳市福田区深南中路 1099 号	97	754,636	4,186
上海分行	上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号	62	341,601	2,073
北京分行	北京市西城区复兴门内大街 158 号	53	336,072	1,805
广州分行	广州市天河区珠江新城华强路 1 号	39	269,717	1,528
杭州分行	杭州市上城区民心路 280 号	26	171,422	1,215
香港分行	香港中环康乐广场 8 号	1	124,425	114
上海自贸试验区分行	上海市浦东新区杨高南路 799 号	1	98,841	154
武汉分行	武汉市武昌区中北路 54 号	25	90,006	817
南京分行	南京市鼓楼区山西路 128 号	17	82,405	803
西安分行	西安市新城区东新街 240 号	19	68,320	653
佛山分行	佛山市东平新城区裕和路佛山新闻中心五区	25	68,218	705
成都分行	成都市高新区天府二街 99 号	26	64,692	778
天津分行	天津市河西区解放南路 256 号	25	61,945	756
青岛分行	青岛市崂山区苗岭路 28 号	17	60,891	683
郑州分行	郑州市金水区龙湖金融岛中环路 20 号	19	54,406	647
东莞分行	东莞市南城街道鸿福路 200 号	11	49,697	444
大连分行	大连市中山区港隆路 21 号	20	49,212	590
深圳前海分行	深圳市前海深港合作区前湾一路 63 号	1	47,905	60
重庆分行	重庆市渝中区经纬大道 778 号	27	46,498	570
石家庄分行	石家庄市新华区新华路 78 号	12	45,353	450
苏州分行	苏州市工业园区旺茂街 9 号	14	44,477	432
长沙分行	长沙市岳麓区观沙岭街道茶子山东路 112 号	17	43,729	464
太原分行	太原市小店区长治路 345 号	10	38,894	336
宁波分行	宁波市鄞州区海晏北路 139 号	14	38,679	512
福州分行	福州市鼓楼区五四路 109 号	22	37,763	552
温州分行	温州市鹿城区南汇街道市府路 168 号	18	37,222	474
厦门分行	厦门市思明区展鸿路 82 号	12	36,091	448
惠州分行	惠州市惠城区麦地东路 8 号	7	33,307	270
济南分行	济南市历下区经十路 13777 号	14	32,218	528
珠海分行	珠海市香洲区会兴街 79 号及会兴街 115 号	11	30,244	301
无锡分行	无锡市滨湖区太湖新城金融一街 15 号	9	29,621	224

北京城市副中心分行	北京市通州区临河里 33 号楼	2	28,505	58
南昌分行	南昌市红谷滩新区商都路 88 号	10	28,338	329
合肥分行	合肥市蜀山区东流路西 999 号	10	27,422	357
海口分行	海口市龙华区金龙路 22 号	10	25,409	300
昆明分行	昆明市滇池度假区滇池路 1101 号	16	23,281	471
贵阳分行	贵阳市观山湖区诚信北路 81 号	6	19,637	214
泉州分行	泉州市丰泽区滨海街 109 号	14	19,554	367
常州分行	常州市天宁区东经 120 路 19 号	9	19,394	204
义乌分行	金华市义乌市城北路 877 号	9	18,772	173
南宁分行	南宁市青秀区中新路 9 号	5	18,123	193
长春分行	长春市南关区人民大街 10606 号	3	14,370	167
中山分行	中山市东区兴政路 1 号	8	13,724	243
绍兴分行	绍兴市越城区解放大道 711-713 号	5	13,523	96
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	12,525	12
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市水磨沟区会展大道 1119 号	5	12,013	151
东营分行	东营市东营区府前大街 55 号	2	11,859	46
沈阳分行	沈阳市和平区泰安路 34 号	11	11,569	276
潍坊分行	潍坊市奎文区民生东街 1070 号	4	11,468	94
南通分行	南通市崇川区工农南路 128 号	4	10,692	112
泰州分行	泰州市医药高新区永定东路 288-18 号	3	10,596	82
哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区中山路 193 号	4	10,350	137
台州分行	台州市经济开发区白云山南路 181 号	6	10,099	112
唐山分行	唐山市路北区新华西道 31 号	5	9,734	101
烟台分行	烟台市芝罘区环山路 96 号	8	9,685	115
阜阳分行	阜阳市颍州区颍淮大道 666 号	2	9,248	43
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	8,926	61
呼和浩特分行	呼和浩特市如意开发区如意和大街 56 号	4	8,843	145
三亚分行	三亚市吉阳区新风路 128 号	2	7,707	41
广东自贸试验区南沙分行	广州市南沙区丰泽东路 106 号	1	7,647	19
徐州分行	徐州市泉山区西安北路 2 号	2	7,525	72
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	7,510	30
临沂分行	临沂市兰山区金雀山路 10 号	4	7,396	87
盐城分行	盐城市城南新区世纪大道 611 号	2	7,272	66
兰州分行	兰州市城关区东岗西路街道农民巷 8-1 号	4	6,791	132
银川分行	银川市兴庆区上海东路 619 号	3	6,707	112
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	6,612	52

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	5,697	54
洛阳分行	洛阳市洛龙区长兴街 123 号	4	5,642	68
乐山分行	乐山市市中区春华路南段 358、370 号	3	5,617	43
漳州分行	漳州市芗城区南昌中路 68 号	5	5,585	67
衡阳分行	衡阳市蒸湘区解放大道 21 号	1	5,127	29
柳州分行	柳州市鱼峰区文昌路 17 号	1	5,040	30
荆州分行	荆州市沙市区北京路 249 号	4	5,026	57
镇江分行	镇江市润州区何家湾路 8 号	1	4,596	46
威海分行	威海市环翠区青岛北路 75 号	3	4,494	46
扬州分行	扬州市经济开发区江阳中路 447 号	3	4,366	62
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	4,335	25
襄阳分行	襄阳市樊城区春园西路 10 号	4	4,326	65
绵阳分行	绵阳市高新区火炬西街北段 116 号	2	4,074	38
开封分行	开封市龙亭区金明大道 169 号	2	3,978	38
宜昌分行	宜昌市伍家岗区夷陵大道 179 号	3	3,921	45
重庆自由贸易试验区分行	重庆市渝北区财富大道 1 号	1	3,578	27
济宁分行	济宁市任城区共青团路 14 号	2	3,482	49
赣州分行	赣州市章贡区新赣州大道 18 号	3	3,321	55
淄博分行	淄博市高新区中润大道 1 号	3	3,295	54
莆田分行	莆田市荔城区镇海街道梅园东路 521 号	3	3,064	51
泰安分行	泰安市泰山区东岳大街 286-1 号	2	2,985	41
邯郸分行	邯郸市丛台区人民东路 455 号	1	2,769	49
南阳分行	南阳市卧龙区中州路 122 号	2	2,715	41
廊坊分行	廊坊市广阳区爱民东道 83 号	3	2,661	69
新乡分行	新乡市红旗区金穗大道（东）680 号	1	2,477	33
汕头分行	汕头市龙湖区长平路 95 号	3	2,452	75
日照分行	日照市东港区泰安路 89 号	2	2,452	33
咸阳分行	咸阳市渭城区人民东路 11 号	1	2,355	33
保定分行	保定市竞秀区朝阳北大街 588 号	2	2,351	59
包头分行	包头市青山区钢铁大街 4-1 号	2	2,144	34
岳阳分行	岳阳市岳阳楼区金鹗中路 9 号	1	2,018	28
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	1,864	11
九江分行	九江市浔阳区庐山南路 293 号	1	1,716	29
遵义分行	遵义市汇川区厦门路天安大厦 183 号	2	1,702	34
湛江分行	湛江市湛江经济技术开发区人民大道中 71 号	2	1,701	58
德阳分行	德阳市旌阳区长江西路一段 308 号	2	1,680	31

常德分行	常德市武陵区龙港路 448 号	1	1,647	25
青岛自贸区分行	青岛市黄岛区红河路 75 号	1	1,422	22
晋中分行	晋中市榆次区新建北路 233 号	2	1,209	30
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	1,188	32
江门分行	江门市蓬江区发展大道 79 号	2	1,094	43
鞍山分行	鞍山市铁东区胜利南路 27 甲	1	924	34
黄冈分行	黄冈市黄州区中环路 17 号	1	298	22
资金运营中心	上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号	1	499,708	160
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	383,694	1,501
汽车消费金融中心	深圳市福田区福中社区金田路 4036 号	68	300,477	1,837
合计		1,099	/	40,602

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。

4.4.2 员工情况

截至报告期末，本集团共有在职员工 41,043 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 40,602 人，平安理财在职员工 441 人。专业构成为：业务人员 32,583 人，专业技术人员 6,260 人，管理支持人员 2,200 人；学历分布为：95.59%具有本科及以上学历，99.55%具有大专及以上学历。

4.5 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

4.6 社会责任

本行坚持可持续发展，将环境、社会与治理（ESG）理念全面融入经营管理，致力于为各利益相关方创造长期价值。董事会作为本行 ESG 事务最高决策机构，统筹负责 ESG 治理工作。经营管理层通过消费者权益保护工作委员会、金融科技发展及管理委员会、个人信息保护委员会、支持实体经济委员会、普惠金融管理委员会等专项委员会，推动 ESG 战略落地实施，并定期向董事会及专门委员会汇报。2026 年上半年，本行明晟（MSCI）ESG 评级提升至 AAA，入选标普全球《可持续发展年鉴（中国版）2026》，并获《Extel》“最佳 ESG”奖。

4.6.1 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，加大绿色经济、低碳经济、循环经济和生物多样性保护等重点领域支持力度。2026 年

6 月末，本行绿色贷款余额 2,734.16 亿元，较上年末增长 2.6%。

一是健全绿色金融组织管理体系。本行已建立较为完善的绿色金融组织管理体系，明确董事会、专门委员会、高级管理层及各职能部门的职责分工，健全考核指标体系，强化激励约束与监督落实，推动绿色金融政策精准落地、高效执行。同时，本行通过绿色金融战略客户经营模式，升级服务标准和产品能力，赋能客户深度经营。

二是聚焦重点领域绿色金融支持力度。本行持续加大绿色低碳领域信贷支持，对公业务方面，重点推动建筑节能与绿色建筑、环境基础设施、城乡能源基础设施、清洁能源设施建设等领域的绿色业务发展；零售业务方面，持续加大新能源汽车消费贷款、绿色住房个人按揭贷款等投放力度，倡导绿色生活方式。同时，积极开展转型金融标准的探索应用，选取钢铁、石化两大行业，配套相关资源政策、行业研究支持，加大转型贷款投放力度。

三是强化资源统筹配置和风险集中管控。本行实施差异化信贷政策，充分运用央行碳减排支持工具，健全内部资金转移定价机制，进一步降低绿色企业的融资成本，引导信贷向绿色领域倾斜。同时，将信贷客户 ESG 风险纳入全面风险管理，形成 ESG 风险监测预警和限额管控机制，并迭代线上化 ESG 风险管理系统功能，确保信贷资金投向符合国家绿色低碳发展要求。

4.6.2 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。2026 年 6 月末，本行表内外授信总融资额 49,357.03 亿元，较上年末增长 0.9%。

提升普惠金融服务能力，落实小微企业金融服务“稳投放、优结构、提质量、可持续”总体要求。一是优化普惠产品服务及风险管理体系，加强信用类和科创类贷款推广力度，全方位满足中小微企业金融需求；二是积极落实服务业经营主体贷款贴息政策，降低小微企业融资成本；三是深耕“圈、链、平台”场景化业务模式，深度经营中小微企业客群。2026 年 6 月末，本行普惠型小微企业⁷贷款户数 85.76 万户，普惠型小微企业贷款余额 4,768.64 亿元；上半年普惠型小微企业贷款新发放 1,590 亿元，同比增长 18.7%，不良贷款率控制在合理范围。

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，如基于制造业龙头的品牌实力、渠道控制、交易数据、付款信用等能力，为上下游客户提供票链融资和普惠信用融资；二是数据驱动模型策略持续开发迭代，根据各类客群特征设置策略组，优化审批及放款效率，提升客户体验。2026 年 6 月末，本行制造业贷款余额 2,454.48 亿元，较上年末增长 7.5%。

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

⁷ 单户授信 1,000 万元及以下不含票据融资的小微企业。

对性的金融方案和模式；二是持续完善科技企业全生命周期服务体系，通过“科创贷”“上市贷”等专属产品为科技企业提供接力式、多元化金融服务；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。2026 年 6 月末，本行科技企业客户数 32,094 户，同口径较上年末增长 1.2%；科技贷款余额 2,935.42 亿元，同口径较上年末增长 8.7%。

4.6.3 养老金融

本行积极贯彻落实中央金融工作会议精神，布局多样化养老金融产品矩阵，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”。持续支持个人养老金业务发展，升级平安口袋银行 APP 个人养老金专区功能，为客户提供账户管理、产品配置、养老规划、健康生活等综合服务。

丰富产品供给，助力“老有所依”。优选兼具稳健性、长期适配性和普惠性的产品，满足客户养老财富管理需求；2026 上半年，本行积极响应财政部、人力资源和社会保障部要求，完成行内个人养老金资金账户系统与个人养老金信息管理服务平台的对接改造，成为首批支持通过个人养老金资金账户购买国债产品的银行之一。2026 年 6 月末，本行提供养老储蓄、养老理财、养老基金、养老国债四大品类个人养老金产品的数量达 249 只。

优化适老服务，促进“老有所享”。线上操作方面，升级平安口袋银行 APP 适老化版本，聚焦核心业务场景，打造更加便捷的卡片式交互模式，简化操作功能，强化反诈专区建设，并依托平安集团资源禀赋，集成医疗健康服务等入口，形成便捷、安全的线上服务；线下体验方面，网点完善无障碍通道、适老化设备设施，设置专人指导智能设备使用，讲解金融防诈知识，并配备老年客户专属通道，优化客户服务体验。

4.6.4 乡村振兴

本行认真贯彻落实 2026 年中央一号文件精神，持续践行乡村振兴国家战略，服务农业农村现代化，推进金融服务乡村全面振兴工作。2026 年上半年，本行投放乡村振兴支持资金 303.83 亿元，累计投放 2,337.48 亿元。

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，2026 年 6 月末，本行涉农贷款余额 1,309.16 亿元，较上年末增加 148.63 亿元，增幅 12.8%。二是针对地方特色农业，推出“蓝莓贷”等特色产品，通过“惠棉贷”持续服务新疆棉花产业，并依托“科创贷”服务涉农科技型企业，支持种业振兴等新质生产力；同时，落地“农险+信贷”业务，服务广东种植产业。

金融助力城乡融合，服务广东“百千万工程”。一是围绕“三农”领域，通过信贷投放、减费让利等方式助力地方优势产业发展；二是持续建设和运营普惠金融党建宣传站，将本行服务延伸至园区、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。2026 年上半年，本行组织“美丽乡村 平安启橙”客户文旅团，赴黑龙江双庙子村、河南重渡沟、福建赤溪村等地开展公益行活动，推动乡村文旅发展，助力农民增收。

4.6.5 消费者权益保护

本行坚持“金融为民”理念，切实履行消费者权益保护（以下简称消保）主体责任，将消保融入经营全流程，促进金融消保工作提质增效。

创新金融教育宣传，助力金融素养提升。一是本行持续开展常态化、集中式消保宣教工作，开展宣传视频创作活动，推动消保反诈文化理念建设；二是协办第五届全国老年人反诈反诈知识大赛，为老年人金融消费保驾护航；三是面向货车司机、网约车司机、外卖员、快递员等群体开展金融消保公益志愿活动，提示金融消费风险。

提升服务保障水平，优化特殊客群体验。线下服务方面，本行持续优化老年人、残障人士等服务机制，升级网点适老、助残基础设施，优化颐年门店认证标准，全方位打造“有温度”的服务环境；线上服务方面，本行深化无障碍服务改造，对平安口袋银行 APP 大字版进行全面升级，精选生活缴费、在线问诊等老年客户常用权益并在页面显著位置展示，同时通过短信或电话安全核验、转账异常预警提示等反诈举措，切实保护老年客户合法权益。

完善多元化解机制，加强投诉源头治理。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。同时，聚焦重点业务与多发领域，溯源问题根因，迭代治理措施，将消保要求嵌入业务流程关键环节，从源头治理。2026 年上半年，本行受理监管部门转办、95511 渠道、信用卡中心渠道及行内其他渠道的投诉同比下降。

数字赋能消保服务，提升服务响应速度。本行自主研发消保审查智能体，运用 AI 技术辅助识别风险点，提升消保审查的精准性。持续优化“客户咨诉交互平台”，支持客户自助查询投诉进度及催办等功能，优化服务体验，并实现与多家调解机构的线上直连，提升纠纷化解效率。

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	履行完毕
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 上市公司与控股股东及其他关联方资金往来情况

☐适用 ☒不适用

本行报告期不存在上市公司与控股股东及其他关联方资金往来情况。

5.4 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。

5.5 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 2026 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 2026 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。

5.6 董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

5.7 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

5.8 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。

5.9 重大诉讼仲裁事项

☐适用 ☒不适用

2026 年上半年，本行无对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。2026 年 6 月末，本行及子公司作为被起诉方的未决诉讼案件共 491 笔，涉及金额人民币 35.47 亿元。

5.10 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、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、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、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。

5.11 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。

5.12 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主要交易情况详见“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 3 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 2026 年 1 月 24 日、4 月 25 日在《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》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。

5.13 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、本行报告期末发生正常业务范围之外的委托理财事项。
- 4、报告期内本行无重大合同纠纷。

5.14 其他重大事项的说明

√适用 □不适用

2026 年 1 月 4 日，《平安银行股份有限公司章程》获得国家金融监督管理总局核准，本行监事会及监事依法撤销，由董事会审计委员会行使《中华人民共和国公司法》和监管制度规定的监事会职权。

2026 年 3 月 9 日，本行赎回全部 2 亿股“平银优 01”优先股，每股面值人民币 100 元，合计人民币 200 亿元。详见本行 2026 年 3 月 10 日公告。

5.15 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。

5.16 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
2026 年 1 月 29 日	深圳	特定对象调研	机构	境外投资者	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》
2026 年 3 月 23 日	深圳	业绩说明会	机构	境内外投资者		
2026 年 3 月 24-25 日	北京、上海	路演活动	机构	境内投资者		
2026 年 3 月 24-25 日	广州、深圳	路演活动	机构	境内投资者		
2026 年 5 月 12 日	深圳	特定对象调研	机构	境内外投资者		

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	317,545	约 0	-	-	-	(84,338)	(84,338)	233,207	约 0
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	317,545	约 0	-	-	-	(84,338)	(84,338)	233,207	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	161,400	约 0	-	-	-	(84,338)	(84,338)	77,062	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	19,405,600,653	约 100	-	-	-	84,338	84,338	19,405,684,991	约 100
1、人民币普通股	19,405,600,653	约 100	-	-	-	84,338	84,338	19,405,684,991	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，因部分高管有限售条件股份解除锁定，本行境内自然人限售股持股减少 84,338 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 77,062 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	450,712 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	736,878,410	3.80	108,587,261	-	736,878,410	-	-
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	-	-
深圳市恩情投资发展有 限公司	境内法人	115,800,000	0.60	30,000,000	-	115,800,000	-	-
瑞众人寿保险有限责任 公司－自有资金	境内法人	87,334,148	0.45	79,145,348	-	87,334,148	-	-
中国建设银行股份有限 公司－华泰柏瑞中证红 利低波动交易型开放式 指数证券投资基金	境内法人	82,870,993	0.43	20,442,100	-	82,870,993	-	-
深圳市博睿财智控股有 限公司	境内法人	74,920,000	0.39	48,720,000	-	74,920,000	-	-
瑞众人寿保险有限责任 公司－万能产品	境内法人	70,109,910	0.36	29,312,480	-	70,109,910	-	-
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、深圳市恩情投资发展有限公司和深圳市博睿财智控股有限公司为一致行动人。 3、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			736,878,410	人民币普通股	736,878,410			

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
深圳市恩情投资发展有限公司	115,800,000	人民币普通股	115,800,000
瑞众人寿保险有限责任公司－自有资金	87,334,148	人民币普通股	87,334,148
中国建设银行股份有限公司－华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	82,870,993	人民币普通股	82,870,993
深圳市博睿财智控股有限公司	74,920,000	人民币普通股	74,920,000
瑞众人寿保险有限责任公司－万能产品	70,109,910	人民币普通股	70,109,910
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、深圳市恩情投资发展有限公司和深圳市博睿财智控股有限公司为一致行动人。 3、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	1、本行股东深圳市恩情投资发展有限公司除通过普通证券账户持有 500,000 股外，还通过证券公司客户信用交易担保证券账户持有 115,300,000 股，实际合计持有 115,800,000 股。 2、本行股东深圳市博睿财智控股有限公司除通过普通证券账户持有 8,340,000 股外，还通过证券公司客户信用交易担保证券账户持有 66,580,000 股，实际合计持有 74,920,000 股。		

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流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 名无限售流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

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

6.4 董事和高级管理人员持股变动

☐适用 ☒不适用

本行董事和高级管理人员在报告期持股情况没有发生变动，具体可参见本行 2025 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：18,107,641,995 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

深圳市盈中泰投资有限公司。深圳市盈中泰投资有限公司持有本行股份 10,200 股，并向本行第十一届监事会派驻监事。2026 年 1 月 4 日，《平安银行股份有限公司章程》获得国家金融监督管理总局核准，本行监事会及监事依法撤销，深圳市盈中泰投资有限公司不再属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的本行其他主要股东。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	2026 年 3 月 9 日	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

本行已于 2026 年 3 月 9 日赎回全部 2 亿股优先股。截至报告期末，本行已无存续的优先股。

6.7.3 公司优先股的利润分配情况

√适用 □不适用

2026 年 3 月 6 日，本行发布了《平安银行股份有限公司关于赎回优先股的公告》。本行赎回全部 2 亿股优先股（以下简称平银优 01，代码 140002），每股面值人民币 100 元，总规模人民币 200 亿元。平银优 01 赎回价格为优先股票面金额（100 元/股）加当期应付股息（4.37 元/股），合计 104.37

元/股（含税）。平银优 01 股息的最后交易日为 2026 年 3 月 6 日，赎回登记日为 2026 年 3 月 6 日，停止交易日为 2026 年 3 月 9 日，赎回款到账日为 2026 年 3 月 9 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关于赎回优先股的第一次提示性公告》	2026 年 2 月 6 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 ）
《平安银行股份有限公司关于赎回优先股的第二次提示性公告》	2026 年 2 月 14 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 ）
《平安银行股份有限公司关于赎回优先股的第三次提示性公告》	2026 年 2 月 26 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 ）
《平安银行股份有限公司关于赎回优先股的公告》	2026 年 3 月 6 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 ）
《平安银行股份有限公司关于优先股停止交易的公告》	2026 年 3 月 9 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 ）
《平安银行股份有限公司关于优先股赎回结果暨摘牌的公告》	2026 年 3 月 10 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》等会计准则相关规定，本行已发行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

2026 年 8 月 15 日

平安银行股份有限公司

**截至2026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	22-139
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（2026）专字第70036697_H04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2026年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2026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

2026 年 8 月 14 日

平安银行股份有限公司
合并资产负债表
2026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	
		2026年6月30日	2025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	277,326	254,225
存放同业款项	2	77,551	143,705
贵金属		17,041	30,850
拆出资金	3	277,768	273,791
衍生金融资产	4	24,948	28,157
买入返售金融资产	5	43,945	59,526
发放贷款和垫款	6	3,381,266	3,320,386
金融投资：			
交易性金融资产	7	821,274	765,101
债权投资	8	795,693	781,961
其他债权投资	9	199,303	163,904
其他权益工具投资	10	4,767	4,727
投资性房地产	12	552	289
固定资产	13	10,464	11,155
使用权资产	14	3,529	4,001
无形资产	15	5,415	5,760
商誉	16	7,568	7,568
递延所得税资产	17	50,065	50,259
其他资产	18	30,310	20,412
资产总计		6,028,785	5,925,777

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)
2026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	
		2026年6月30日 未经审计	2025年12月31日 经审计
负债			
向中央银行借款	20	247,818	223,537
同业及其他金融机构存放款项	21	700,888	565,370
拆入资金	22	78,068	53,367
交易性金融负债	23	201,354	186,031
衍生金融负债	4	23,714	27,391
卖出回购金融资产款	24	83,604	80,856
吸收存款	25	3,701,999	3,633,569
应付职工薪酬	26	12,817	14,959
应交税费	27	7,329	5,501
已发行债务证券	28	382,659	544,534
租赁负债	14	3,781	4,255
预计负债	29	4,858	5,221
其他负债	30	31,682	30,002
负债合计		5,480,571	5,374,593
股东权益			
股本	31	19,406	19,406
其他权益工具	32	80,000	99,953
其中：优先股		-	19,953
永续债		80,000	80,000
资本公积	33	80,428	80,642
其他综合收益	47	178	136
盈余公积	34	10,781	10,781
一般风险准备	35	69,564	69,478
未分配利润	36	287,857	270,788
股东权益合计		548,214	551,184
负债及股东权益总计		6,028,785	5,925,777

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
2026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	
		2026年6月30日	2025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	277,326	254,225
存放同业款项	2	74,819	142,017
贵金属		17,041	30,850
拆出资金	3	277,768	273,791
衍生金融资产	4	24,948	28,157
买入返售金融资产	5	43,945	59,021
发放贷款和垫款	6	3,381,266	3,320,386
金融投资：			
交易性金融资产	7	744,817	695,533
债权投资	8	795,693	781,961
其他债权投资	9	193,070	157,257
其他权益工具投资	10	4,767	4,727
长期股权投资	11	5,000	5,000
投资性房地产	12	552	289
固定资产	13	10,412	11,109
使用权资产	14	3,529	4,001
无形资产	15	5,415	5,760
商誉	16	7,568	7,568
递延所得税资产	17	50,023	50,207
其他资产	18	30,368	20,237
资产总计		5,948,327	5,852,096

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)
2026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	
		2026年6月30日 未经审计	2025年12月31日 经审计
负债			
向中央银行借款	20	247,818	223,537
同业及其他金融机构存放款项	21	700,933	565,431
拆入资金	22	78,068	53,367
交易性金融负债	23	187,920	185,315
衍生金融负债	4	23,714	27,391
卖出回购金融资产款	24	26,085	17,001
吸收存款	25	3,702,001	3,633,572
应付职工薪酬	26	12,530	14,550
应交税费	27	7,263	5,393
已发行债务证券	28	382,659	544,534
租赁负债	14	3,781	4,255
预计负债	29	4,858	5,221
其他负债	30	31,972	30,287
负债合计		5,409,602	5,309,854
股东权益			
股本	31	19,406	19,406
其他权益工具	32	80,000	99,953
其中：优先股		-	19,953
永续债		80,000	80,000
资本公积	33	80,443	80,651
其他综合收益	47	172	130
盈余公积	34	10,781	10,781
一般风险准备	35	66,284	66,284
未分配利润	36	281,639	265,037
股东权益合计		538,725	542,242
负债及股东权益总计		5,948,327	5,852,096

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2026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	
		2026年 未经审计	2025年 未经审计
一、营业收入			
利息收入	37	79,281	87,931
利息支出	37	(34,993)	(43,424)
利息净收入	37	44,288	44,507
手续费及佣金收入	38	14,770	14,359
手续费及佣金支出	38	(1,556)	(1,620)
手续费及佣金净收入	38	13,214	12,739
投资收益	39	11,526	12,730
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产 生的收益		1,622	1,536
公允价值变动损益	40	1,316	(1,665)
汇兑损益	41	(90)	767
其他业务收入	42	229	174
资产处置损益		90	83
其他收益		44	50
营业收入合计		70,617	69,385
二、营业支出			
税金及附加	43	(748)	(627)
业务及管理费	44	(19,108)	(19,206)
营业支出合计		(19,856)	(19,833)
三、减值损失前营业利润		50,761	49,552
信用减值损失	45	(19,867)	(19,385)
其他资产减值损失		(66)	(65)
四、营业利润		30,828	30,102
加：营业外收入		16	25
减：营业外支出		(49)	(195)
五、利润总额		30,795	29,932
减：所得税费用	46	(5,099)	(5,062)
六、净利润		25,696	24,870
(一) 持续经营净利润		25,696	24,870
(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2026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	
		2026年 未经审计	2025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		19	(84)
(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		292	(466)
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		(229)	(33)
3.外币财务报表折算差额		(40)	(7)
小计		23	(506)
其他综合收益合计		42	(590)
八、综合收益总额		25,738	24,280
九、每股收益			
基本每股收益(人民币元)	48	1.24	1.18
稀释每股收益(人民币元)	48	1.24	1.18

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2026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	
		2026年 未经审计	2025年 未经审计
一、营业收入			
利息收入	37	79,220	87,876
利息支出	37	(34,994)	(43,424)
利息净收入	37	44,226	44,452
手续费及佣金收入	38	13,661	13,327
手续费及佣金支出	38	(1,544)	(1,597)
手续费及佣金净收入	38	12,117	11,730
投资收益	39	11,437	12,865
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		1,622	1,536
公允价值变动损益	40	1,530	(1,895)
汇兑损益	41	(90)	767
其他业务收入	42	229	174
资产处置损益		89	83
其他收益		43	48
营业收入合计		69,581	68,224
二、营业支出			
税金及附加	43	(743)	(621)
业务及管理费	44	(18,796)	(18,925)
营业支出合计		(19,539)	(19,546)
三、减值损失前营业利润		50,042	48,678
信用减值损失	45	(19,868)	(19,385)
其他资产减值损失		(66)	(65)
四、营业利润		30,108	29,228
加：营业外收入		16	25
减：营业外支出		(47)	(169)
五、利润总额		30,077	29,084
减：所得税费用	46	(4,934)	(4,914)
六、净利润		25,143	24,170
(一) 持续经营净利润		25,143	24,170
(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2026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	
		2026年 未经审计	2025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		19	(84)
(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		291	(432)
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		(228)	(34)
3.外币财务报表折算差额		(40)	(7)
小计		23	(473)
其他综合收益合计		42	(557)
八、综合收益总额		25,185	23,613

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2026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2026年6月30日止六个月期间

		本集团							
		未经审计							
	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、2026年1月1日余额		19,406	99,953	80,642	136	10,781	69,478	270,788	551,184
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	25,696	25,696
(二) 其他综合收益	47	-	-	-	42	-	-	-	42
综合收益总额		-	-	-	42	-	-	25,696	25,738
(三) 股东投入和减少资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	32	-	-	(3)	-	-	-	-	(3)
2. 其他权益工具持有者减少资本	32	-	(19,953)	(47)	-	-	-	-	(20,000)
(四) 利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	86	(86)	-
3.普通股现金分红	36	-	-	-	-	-	-	(6,986)	(6,986)
4.优先股股息	36	-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5.永续债利息	36	-	-	-	-	-	-	(681)	(681)
(五) 股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益	47	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他									
1.核心人员持股计划	33	-	-	(26)	-	-	-	-	(26)
2.长期服务计划	33	-	-	(138)	-	-	-	-	(138)
三、2026年6月30日余额		19,406	80,000	80,428	178	10,781	69,564	287,857	548,214

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2026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2026年6月30日止六个月期间

		本行							
		未经审计							
	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、2026年1月1日余额		19,406	99,953	80,651	130	10,781	66,284	265,037	542,242
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	25,143	25,143
(二) 其他综合收益	47	-	-	-	42	-	-	-	42
综合收益总额		-	-	-	42	-	-	25,143	25,185
(三) 股东投入和减少资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	32	-	-	(3)	-	-	-	-	(3)
2. 其他权益工具持有者减少资本	32	-	(19,953)	(47)	-	-	-	-	(20,000)
(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	-	-	-	-	-	-	(6,986)	(6,986)
4.优先股股息	36	-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5.永续债利息	36	-	-	-	-	-	-	(681)	(681)
(五) 股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益	47	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他									
1.核心人员持股计划	33	-	-	(26)	-	-	-	-	(26)
2.长期服务计划	33	-	-	(132)	-	-	-	-	(132)
三、2026年6月30日余额		19,406	80,000	80,443	172	10,781	66,284	281,639	538,725

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2026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

	本集团							
	未经审计							
	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	80,713	2,127	10,781	68,262	243,605	494,842
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	24,870	24,870
(二) 其他综合收益	-	-	-	(590)	-	-	-	(590)
综合收益总额	-	-	-	(590)	-	-	24,870	24,280
(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	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	104	(104)	-
3. 普通股现金分红	-	-	-	-	-	-	(7,025)	(7,025)
4. 优先股股息	-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5. 永续债利息	-	-	-	-	-	-	(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	-	-	-	110	-	-	(110)	-
(六) 其他								
1. 核心人员持股计划	-	-	(7)	-	-	-	-	(7)
2. 长期服务计划	-	-	4	-	-	-	-	4
三、2025年6月30日余额	19,406	69,953	80,702	1,647	10,781	68,366	259,207	510,062

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2026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

	本行							
	未经审计							
	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	-	-	-	(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	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3.普通股现金分红	-	-	-	-	-	-	(7,025)	(7,025)
4.优先股股息	-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5.永续债利息	-	-	-	-	-	-	(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	-	-	-	110	-	-	(110)	-
(六) 其他								
1.核心人员持股计划	-	-	(7)	-	-	-	-	(7)
2.长期服务计划	-	-	4	-	-	-	-	4
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2026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)

2025年度

		本集团							
		经审计							
	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	80,713	2,127	10,781	68,262	243,605	494,842
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	42,633	42,633
(二) 其他综合收益	47	-	-	-	(2,101)	-	-	-	(2,101)
综合收益总额		-	-	-	(2,101)	-	-	42,633	40,532
(三) 股东投入和减少资本									
1.其他权益工具持有者投入资本		-	60,000	(3)	-	-	-	-	59,997
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		-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	1,216	(1,216)	-
3.普通股现金分红		-	-	-	-	-	-	(11,605)	(11,605)
4.优先股股息		-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5.永续债利息		-	-	-	-	-	-	(1,645)	(1,645)
(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.核心人员持股计划		-	-	(6)	-	-	-	-	(6)
2.长期服务计划		-	-	(57)	-	-	-	-	(57)
三、2025年12月31日余额		19,406	99,953	80,642	136	10,781	69,478	270,788	551,184

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2026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)

2025年度

附注三	本行							
	经审计							
	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、本年增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	41,158	41,158
(二) 其他综合收益	-	-	-	(2,064)	-	-	-	(2,064)
综合收益总额	-	-	-	(2,064)	-	-	41,158	39,094
(三) 股东投入和减少资本								
1.其他权益工具持有者投入资本	-	60,000	(3)	-	-	-	-	59,997
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	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	986	(986)	-
3.普通股现金分红	-	-	-	-	-	-	(11,605)	(11,605)
4.优先股股息	-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5.永续债利息	-	-	-	-	-	-	(1,645)	(1,645)
(五) 股东权益内部结转								
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	110	-	-	(110)	-
(六) 其他								
1.核心人员持股计划	-	-	(6)	-	-	-	-	(6)
2.长期服务计划	-	-	(53)	-	-	-	-	(53)
三、2025年12月31日余额	19,406	99,953	80,651	130	10,781	66,284	265,037	542,242

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2026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	2026年	2025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		5,810	5,721
向中央银行借款净增加额		24,525	128,351
吸收存款和同业存放款项净增加额		214,713	257,464
拆出资金净减少额		-	24,909
拆入资金净增加额		30,860	-
卖出回购金融资产款净增加额		2,746	-
买入返售金融资产净减少额		526	653
收取利息、手续费及佣金的现金		89,894	96,360
收到其他与经营活动有关的现金	50	28,696	16,730
经营活动现金流入小计		397,770	530,188
发放贷款和垫款净增加额		(91,061)	(74,186)
拆出资金净增加额		(1,763)	-
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)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(4,341)	(71,550)
支付利息、手续费及佣金的现金		(41,330)	(40,807)
支付给职工及为职工支付的现金		(12,365)	(11,970)
支付的各项税费		(9,003)	(15,796)
支付其他与经营活动有关的现金	51	(22,895)	(58,195)
经营活动现金流出小计		(182,758)	(355,506)
经营活动产生的现金流量净额		215,012	174,682

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2026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	
		2026年 未经审计	2025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		432,459	466,277
取得投资收益收到的现金		14,656	15,643
处置固定资产、无形资产及其他长期资产收回的现金		237	147
投资活动现金流入小计		447,352	482,067
投资支付的现金		(517,181)	(442,541)
购建固定资产、无形资产及其他长期资产支付的现金		(666)	(838)
投资活动现金流出小计		(517,847)	(443,379)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		(70,495)	38,688
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		144,094	306,282
筹资活动现金流入小计		144,094	306,282
偿还债务证券本金及其他权益工具支付的现金		(328,474)	(459,382)
偿付债务证券利息支付的现金		(1,912)	(1,340)
分配股利及利润支付的现金		(8,541)	(9,054)
偿还租赁负债支付的现金		(1,003)	(1,143)
支付其他与筹资活动有关的现金		(176)	(7)
筹资活动现金流出小计		(340,106)	(470,926)
筹资活动使用的现金流量净额		(196,012)	(164,644)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,889)	(152)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额		(53,384)	48,574
加：期初现金及现金等价物余额		342,635	256,946
六、期末现金及现金等价物余额	49	289,251	305,520

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2026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	2026年	2025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	25,696	24,870	
调整：			
信用减值损失 45	19,867	19,385	
其他资产减值损失	66	65	
已发生减值的金融资产产生的利息收入	(67)	(78)	
投资性房地产折旧	9	6	
固定资产折旧 44	615	692	
使用权资产折旧 44	914	938	
无形资产摊销 44	421	411	
长期待摊费用摊销	216	272	
处置固定资产、无形资产及其他长期资产的净损益	(87)	9	
金融工具公允价值变动损益	(2,649)	1,817	
外汇衍生金融工具公允价值变动损益	1,068	(1,486)	
投资利息收入及投资收益	(16,643)	(19,034)	
递延所得税资产的减少 46	168	1,997	
租赁负债的利息费用	51	61	
已发行债务证券利息支出 37	4,414	6,309	
经营性应收项目的增加	(93,380)	(102,799)	
经营性应付项目的增加	274,338	241,217	
预计诉讼损失的(转回)/计提	(5)	30	
经营活动产生的现金流量净额	215,012	174,682	
2. 现金及现金等价物净(减少)/增加情况			
现金的期末余额 49	2,486	4,576	
减：现金的期初余额	(4,057)	(3,421)	
加：现金等价物的期末余额 49	286,765	300,944	
减：现金等价物的期初余额	(338,578)	(253,525)	
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(53,384)	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2026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	2026年	2025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		5,810	5,721
向中央银行借款净增加额		24,525	128,351
吸收存款和同业存放款项净增加额		214,697	257,782
拆出资金净减少额		-	24,909
拆入资金净增加额		30,860	-
卖出回购金融资产款净增加额		9,082	-
买入返售金融资产净减少额		526	653
收取利息、手续费及佣金的现金		88,973	95,276
收到其他与经营活动有关的现金	50	19,081	16,730
经营活动现金流入小计		393,554	529,422
发放贷款和垫款净增加额		(91,061)	(74,186)
拆出资金净增加额		(1,763)	-
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)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(4,183)	(73,207)
支付利息、手续费及佣金的现金		(41,321)	(40,977)
支付给职工及为职工支付的现金		(12,015)	(11,639)
支付的各项税费		(8,764)	(15,586)
支付其他与经营活动有关的现金	51	(25,903)	(58,532)
经营活动现金流出小计		(185,010)	(351,762)
经营活动产生的现金流量净额		208,544	177,660

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2026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	
		2026年 未经审计	2025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		416,974	442,162
取得投资收益收到的现金		14,569	15,593
处置固定资产、无形资产及其他长期资产收回的现金		237	147
投资活动现金流入小计		431,780	457,902
投资支付的现金		(495,703)	(421,324)
购建固定资产、无形资产及其他长期资产支付的现金		(651)	(830)
投资活动现金流出小计		(496,354)	(422,154)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		(64,574)	35,748
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		144,094	306,282
筹资活动现金流入小计		144,094	306,282
偿还债务证券本金及其他权益工具支付的现金		(328,474)	(459,382)
偿付债务证券利息支付的现金		(1,912)	(1,340)
分配股利及利润支付的现金		(8,541)	(9,054)
偿还租赁负债支付的现金		(1,003)	(1,143)
支付其他与筹资活动有关的现金		(169)	(7)
筹资活动现金流出小计		(340,099)	(470,926)
筹资活动使用的现金流量净额		(196,005)	(164,644)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,889)	(152)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额		(53,924)	48,612
加：期初现金及现金等价物余额		340,443	255,707
六、期末现金及现金等价物余额	49	286,519	304,319

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2026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	2026年	2025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		25,143	24,170
调整：			
信用减值损失	45	19,868	19,385
其他资产减值损失		66	65
已发生减值的金融资产产生的利息收入		(67)	(78)
投资性房地产折旧		9	6
固定资产折旧	44	607	686
使用权资产折旧	44	914	938
无形资产摊销	44	421	411
长期待摊费用摊销		216	272
处置固定资产、无形资产及其他长期资产的净损益		(87)	9
金融工具公允价值变动损益		(2,864)	2,047
外汇衍生金融工具公允价值变动损益		1,068	(1,486)
投资利息收入及投资收益		(16,582)	(18,955)
递延所得税资产的减少	46	158	1,947
租赁负债的利息费用		51	61
已发行债务证券利息支出	37	4,414	6,309
经营性应收项目的增加		(92,891)	(104,605)
经营性应付项目的增加		268,105	246,448
预计诉讼损失的(转回)/计提		(5)	30
经营活动产生的现金流量净额		208,544	177,660
2. 现金及现金等价物净(减少)/增加情况			
现金的期末余额	49	2,486	4,576
减：现金的期初余额		(4,057)	(3,421)
加：现金等价物的期末余额	49	284,033	299,743
减：现金等价物的期初余额		(336,386)	(252,286)
现金及现金等价物净(减少)/增加额		(53,924)	48,612

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2026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2026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2026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。

于2026年1月4日，本行收到《国家金融监督管理总局关于平安银行修改公司章程的批复》(金复〔2026〕9号)，自本行章程核准之日起，本行监事会及监事依法撤销，由董事会审计委员会行使《中华人民共和国公司法》和监管制度规定的监事会职权。

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(以下简称中国平安)。

本财务报表业经本行董事会于2026年8月14日决议批准。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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 2025 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表所采用的会计政策与 2025 年度财务报表所采用的会计政策一致。

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 2026 年 6 月 30 日的财务状况以及截至 2026 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 2025 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2026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	
	2026年6月30日	2025年12月31日
库存现金	2,486	4,057
存放中央银行法定准备金-人民币	183,712	178,849
存放中央银行法定准备金-外币	2,451	2,511
存放中央银行超额存款准备金	85,663	68,300
存放中央银行的其他款项-财政性存款	2,929	417
小计	277,241	254,134
加：应计利息	85	91
合计	277,326	254,225

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2026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%(2025年12月31日：5.5%)，外币存款准备金缴存比率为4.0%(2025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	
	2026年6月30日	2025年12月31日
境内银行同业	58,097	106,822
境内其他金融机构	2,599	12,999
境外银行同业	16,740	23,542
境外其他金融机构	144	190
小计	77,580	143,553
加：应计利息	83	332
减：减值准备(见附注三、19)	(112)	(180)
合计	77,551	143,705

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
	2026年6月30日	2025年12月31日
境内银行同业	55,365	105,134
境内其他金融机构	2,599	12,999
境外银行同业	16,740	23,542
境外其他金融机构	144	190
小计	74,848	141,865
加：应计利息	82	331
减：减值准备(见附注三、19)	(111)	(179)
合计	74,819	142,017

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	
	2026年6月30日	2025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	13,039	4,655
境内其他金融机构	232,668	229,690
境外银行同业	31,746	39,110
小计	277,453	273,455
加：应计利息	1,146	1,229
减：减值准备(见附注三、19)	(831)	(893)
合计	277,768	273,791

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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					公允价值	
	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>2026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	784,682	412,121	34,187	-	1,230,990	8,912	(8,284)
利率衍生金融工具：							
利率互换及其他利率类 衍生金融工具	1,430,506	2,186,468	2,949,381	21,718	6,588,073	13,679	(14,381)
贵金属衍生金融工具	38,153	4,939	-	-	43,092	2,356	(1,018)
套期工具(见附注三、4a)							
利率衍生金融工具	-	619	13,170	-	13,789	1	(31)
合计	<u>2,253,341</u>	<u>2,604,147</u>	<u>2,996,738</u>	<u>21,718</u>	<u>7,875,944</u>	<u>24,948</u>	<u>(23,714)</u>

	本集团及本行					公允价值	
	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	944,763	767,367	51,871	-	1,764,001	11,621	(9,937)
利率衍生金融工具：							
利率互换及其他利率类 衍生金融工具	1,274,690	2,202,491	2,343,210	20,926	5,841,317	13,155	(13,682)
贵金属衍生金融工具	59,999	8,163	-	-	68,162	3,372	(3,771)
套期工具(见附注三、4a)							
利率衍生金融工具	-	1,432	2,463	-	3,895	9	(1)
合计	<u>2,279,452</u>	<u>2,979,453</u>	<u>2,397,544</u>	<u>20,926</u>	<u>7,677,375</u>	<u>28,157</u>	<u>(27,391)</u>

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2026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2026年6月30日止六个月期间及截至2025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	
	2026年6月30日	2025年12月31日
银行同业	13,080	10,922
其他金融机构	30,877	48,617
小计	43,957	59,539
加：应计利息	2	4
减：减值准备(见附注三、19)	(14)	(17)
合计	43,945	59,526

	本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
银行同业	13,080	10,722
其他金融机构	30,877	48,312
小计	43,957	59,034
加：应计利息	2	4
减：减值准备(见附注三、19)	(14)	(17)
合计	43,945	59,021

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
	2026年6月30日	2025年12月31日
债券	30,977	48,917
票据	12,980	10,622
小计	43,957	59,539
加：应计利息	2	4
减：减值准备(见附注三、19)	(14)	(17)
合计	43,945	59,526

	本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
债券	30,977	48,412
票据	12,980	10,622
小计	43,957	59,034
加：应计利息	2	4
减：减值准备(见附注三、19)	(14)	(17)
合计	43,945	59,021

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
	2026年6月30日	2025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	1,470,681	1,336,742
个人贷款和垫款：		
住房按揭贷款	363,630	355,148
信用卡应收账款	402,590	405,442
消费性贷款	460,902	463,017
经营性贷款	499,851	503,687
小计	1,726,973	1,727,294
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	3,197,654	3,064,036
加：应计利息	8,350	7,991
减：贷款减值准备(见附注三、6.6)	(79,358)	(78,445)
以摊余成本计量的贷款和垫款合计	3,126,646	2,993,582
<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	162,334	215,339
贴现	92,286	111,465
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	254,620	326,804
贷款和垫款账面价值	3,381,266	3,320,386

截至2026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2,006百万元并予以终止确认(截至2025年6月30日止六个月期间：人民币762百万元)；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17,827百万元并予以终止确认(截至2025年6月30日止六个月期间：人民币13,528百万元)。

于2026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205百万元(2025年12月31日：人民币416百万元)，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2026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	
	2026年6月30日	2025年12月31日
农牧业、渔业	4,022	3,682
采矿业	33,878	32,895
制造业	245,448	228,378
能源业	50,617	49,791
交通运输、邮电业	86,104	87,854
批发和零售业	144,437	131,757
房地产业	198,386	210,181
社会服务、科技、文化、卫生业	489,523	434,953
建筑业	91,076	81,534
个人贷款	1,726,973	1,727,294
其他	381,810	402,521
贷款和垫款总额	3,452,274	3,390,840
加：应计利息	8,350	7,991
减：贷款减值准备(见附注三、6.6)	(79,358)	(78,445)
贷款和垫款账面价值	3,381,266	3,320,386

6.3 按担保方式分布情况分析

	本集团及本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
信用贷款	1,385,185	1,358,798
保证贷款	382,670	337,982
附担保物贷款	1,592,133	1,582,595
其中：抵押贷款	1,179,855	1,200,649
质押贷款	412,278	381,946
小计	3,359,988	3,279,375
贴现	92,286	111,465
贷款和垫款总额	3,452,274	3,390,840
加：应计利息	8,350	7,991
减：贷款减值准备(见附注三、6.6)	(79,358)	(78,445)
贷款和垫款账面价值	3,381,266	3,320,386

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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				
	2026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	15,123	8,741	449	108	24,421
保证贷款	837	596	789	8	2,230
附担保物贷款	19,146	12,178	2,394	61	33,779
其中：抵押贷款	14,834	6,965	767	55	22,621
质押贷款	4,312	5,213	1,627	6	11,158
合计	35,106	21,515	3,632	177	60,430
	本集团及本行				
	2025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	13,887	5,563	471	75	19,996
保证贷款	448	780	550	9	1,787
附担保物贷款	20,354	9,403	2,964	44	32,765
其中：抵押贷款	14,350	6,532	965	44	21,891
质押贷款	6,004	2,871	1,999	-	10,874
合计	34,689	15,746	3,985	128	54,548

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2026年6月30日本集团及本行的逾期贷款金额为人民币51,306百万元(2025年12月31日：人民币45,479百万元)。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
	2026年6月30日	2025年12月31日
东区	867,339	832,897
南区	691,325	671,686
西区	330,642	310,204
北区	545,388	526,282
总部	937,372	991,215
境外	80,208	58,556
贷款和垫款总额	3,452,274	3,390,840
加：应计利息	8,350	7,991
减：贷款减值准备(见附注三、6.6)	(79,358)	(78,445)
贷款和垫款账面价值	3,381,266	3,320,386

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2026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2026年6月30 日止六个月期间	2025年度
<u>以摊余成本计量的贷款和垫款</u>		
期/年初余额	78,445	88,643
本期/年计提	18,817	47,156
本期/年核销及处置(注)	(25,937)	(73,873)
本期/年收回原核销贷款和垫款导致的转回	8,200	16,797
贷款和垫款因折现价值上升导致减少	(67)	(189)
本期/年其他变动	(100)	(89)
小计(见附注三、19)	79,358	78,445
<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	416	957
本期/年转回	(227)	(745)
本期/年核销及处置(注)	-	(20)
本期/年收回原核销贷款和垫款导致的转回	16	224
小计(见附注三、19)	205	416
合计	79,563	78,861

注：截至2026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10,699百万元(截至2025年6月30日止六个月期间：人民币25,633百万元)，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2026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	
	2026年6月30日	2025年12月31日
债券		
政府	219,088	157,411
政策性银行	73,011	122,299
同业和其他金融机构	77,914	66,865
企业	33,095	19,222
基金	148,171	171,544
资产管理计划	256,251	220,796
信托计划	3,074	1,784
资产支持证券	1,663	1,716
权益投资及其他	9,007	3,464
合计	821,274	765,101
	本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
债券		
政府	219,088	157,350
政策性银行	72,804	122,134
同业和其他金融机构	77,276	66,865
企业	33,095	19,222
基金	143,742	166,773
资产管理计划	185,458	156,225
信托计划	2,684	1,784
资产支持证券	1,663	1,716
权益投资及其他	9,007	3,464
合计	744,817	695,533

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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

	本集团及本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
债券		
政府	617,792	598,324
政策性银行	1,265	1,323
同业和其他金融机构	1,272	1,686
企业	23,119	24,158
资产管理计划	3,596	4,580
信托计划	85,447	86,984
资产支持证券	1,068	1,604
其他债权类融资产品	64,700	64,200
小计	798,259	782,859
加：应计利息	5,598	5,991
减：减值准备(见附注三、19)	(8,164)	(6,889)
合计	795,693	781,961

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
		2026年6月30日	2025年12月31日
债券			
政府		89,528	53,234
中央银行		2,042	854
政策性银行		16,587	17,619
同业和其他金融机构		43,574	42,047
企业		28,642	16,424
资产支持证券		17,132	31,769
资产管理计划		399	563
信托计划		172	172
小计		198,076	162,682
加：应计利息		1,227	1,222
合计		199,303	163,904
		本行	
		2026年6月30日	2025年12月31日
债券			
政府		83,971	50,816
中央银行		2,042	854
政策性银行		16,252	14,456
同业和其他金融机构		43,278	41,075
企业		28,642	16,424
资产支持证券		17,132	31,769
资产管理计划		399	563
信托计划		172	172
小计		191,888	156,129
加：应计利息		1,182	1,128
合计		193,070	157,257

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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			
	2026年6月30日			
	摊余成本	公允价值	累计公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额
				(见附注三、19)
债务工具	198,714	199,303	589	(391)
	本行			
	2026年6月30日			
	摊余成本	公允价值	累计公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额
				(见附注三、19)
债务工具	192,490	193,070	580	(391)
	本集团			
	2025年12月31日			
	摊余成本	公允价值	累计公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额
				(见附注三、19)
债务工具	163,777	163,904	127	(486)
	本行			
	2025年12月31日			
	摊余成本	公允价值	累计公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额
				(见附注三、19)
债务工具	157,137	157,257	120	(485)

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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			
2026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
上市	305	200	(105)
非上市	5,317	4,567	(750)
合计	5,622	4,767	(855)

本集团及本行			
2025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
上市	291	186	(105)
非上市	5,317	4,541	(776)
合计	5,608	4,727	(881)

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团及本行无处置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，相关公允价值变动额均与期末持有的权益工具投资有关。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，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。

11. 长期股权投资

	本行	
	2026年6月30日	2025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

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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)

11. 长期股权投资(续)

(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。

12. 投资性房地产

	本集团及本行	
	截至2026年6月30 日止六个月期间	2025年度
原值：		
期/年初余额	472	464
转至固定资产(见附注三、13)	-	(89)
固定资产转入(见附注三、13)	342	97
期/年末余额	814	472
累计折旧：		
期/年初余额	183	166
本期/年计提	9	13
转至固定资产(见附注三、13)	-	(25)
固定资产转入(见附注三、13)	70	29
期/年末余额	262	183
账面价值：		
期/年末余额	552	289
期/年初余额	289	298

于2026年6月30日和2025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2026年6月30日止六个月期间及截至2025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2026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:				
2026年1月1日	14,096	64	9,124	23,284
本期增加	-	-	340	340
转至投资性房地产(见附注三、12)	(342)	-	-	(342)
在建工程转入(见附注三、18d)	6	-	-	6
本期减少	(62)	(12)	(421)	(495)
2026年6月30日	13,698	52	9,043	22,793
累计折旧:				
2026年1月1日	4,467	59	7,603	12,129
本期增加(见附注三、44)	259	1	355	615
转至投资性房地产(见附注三、12)	(70)	-	-	(70)
本期减少	(57)	(11)	(277)	(345)
2026年6月30日	4,599	49	7,681	12,329
账面价值:				
2026年6月30日	9,099	3	1,362	10,464
2026年1月1日	9,629	5	1,521	11,155

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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			合计
	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及电子设备	
原值:				
2026年1月1日	14,096	64	9,028	23,188
本期增加	-	-	326	326
转至投资性房地产(见附注三、12)	(342)	-	-	(342)
在建工程转入(见附注三、18d)	6	-	-	6
本期减少	(62)	(12)	(421)	(495)
2026年6月30日	13,698	52	8,933	22,683
累计折旧:				
2026年1月1日	4,467	59	7,553	12,079
本期增加(见附注三、44)	259	1	347	607
转至投资性房地产(见附注三、12)	(70)	-	-	(70)
本期减少	(57)	(11)	(277)	(345)
2026年6月30日	4,599	49	7,623	12,271
账面价值:				
2026年6月30日	9,099	3	1,310	10,412
2026年1月1日	9,629	5	1,475	11,109

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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			合计
	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及电子设备	
原值:				
2025年1月1日	11,102	71	9,168	20,341
本年增加	177	1	864	1,042
投资性房地产转入(见附注三、12)	89	-	-	89
转至投资性房地产(见附注三、12)	(97)	-	-	(97)
在建工程转入(见附注三、18d)	3,177	-	-	3,177
本年减少	(352)	(8)	(908)	(1,268)
2025年12月31日	14,096	64	9,124	23,284
累计折旧:				
2025年1月1日	4,337	66	7,304	11,707
本年增加	459	1	868	1,328
投资性房地产转入(见附注三、12)	25	-	-	25
转至投资性房地产(见附注三、12)	(29)	-	-	(29)
本年减少	(325)	(8)	(569)	(902)
2025年12月31日	4,467	59	7,603	12,129
账面价值:				
2025年12月31日	9,629	5	1,521	11,155
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2026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			合计
	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及电子设备	
原值：				
2025年1月1日	11,102	71	9,088	20,261
本年增加	177	1	836	1,014
投资性房地产转入(见附注三、12)	89	-	-	89
转至投资性房地产(见附注三、12)	(97)	-	-	(97)
在建工程转入(见附注三、18d)	3,177	-	-	3,177
本年减少	(352)	(8)	(896)	(1,256)
2025年12月31日	14,096	64	9,028	23,188
累计折旧：				
2025年1月1日	4,337	66	7,256	11,659
本年增加	459	1	855	1,315
投资性房地产转入(见附注三、12)	25	-	-	25
转至投资性房地产(见附注三、12)	(29)	-	-	(29)
本年减少	(325)	(8)	(558)	(891)
2025年12月31日	4,467	59	7,553	12,079
账面价值：				
2025年12月31日	9,629	5	1,475	11,109
2025年1月1日	6,765	5	1,832	8,602

于2026年6月30日，本集团及本行原值为人民币196百万元，净值为人民币127百万元(2025年12月31日：原值为人民币196百万元，净值为人民币130百万元)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2026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2026年6月30 日止六个月期间	2025年度
使用权资产原值：		
期/年初余额	10,804	11,914
本期/年增加	548	1,530
本期/年减少	(1,324)	(2,640)
期/年末余额	10,028	10,804
使用权资产累计折旧：		
期/年初余额	6,803	6,866
本期/年增加	914	1,927
本期/年减少	(1,218)	(1,990)
期/年末余额	6,499	6,803
使用权资产账面价值：		
期/年末余额	3,529	4,001
期/年初余额	4,001	5,048

	本集团及本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
租赁负债	3,781	4,255

- (b) 于2026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(2025年12月31日：无)。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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:				
2026年1月1日	5,757	4,011	7,491	17,259
本期购入	-	-	78	78
本期减少	-	-	(1,923)	(1,923)
2026年6月30日	5,757	4,011	5,646	15,414
摊销:				
2026年1月1日	4,169	488	6,842	11,499
本期摊销(见附注三、44)	144	55	222	421
本期减少	-	-	(1,921)	(1,921)
2026年6月30日	4,313	543	5,143	9,999
账面价值:				
2026年6月30日	1,444	3,468	503	5,415
2026年1月1日	1,588	3,523	649	5,760
	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
本年购入	-	-	68	68
开发支出转入	-	-	307	307
本年减少	-	-	(64)	(64)
2025年12月31日	5,757	4,011	7,491	17,259
摊销:				
2025年1月1日	3,882	377	6,451	10,710
本年摊销	287	111	451	849
本年减少	-	-	(60)	(60)
2025年12月31日	4,169	488	6,842	11,499
账面价值:				
2025年12月31日	1,588	3,523	649	5,760
2025年1月1日	1,875	3,634	729	6,238

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2026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2026年6月30日止六个月期间				
	2026年 1月1日	本期增加	本期减少	2026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				
	2025年度				
	2025年 1月1日	本年增加	本年减少	2025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 2026 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2026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			
	2026年6月30日		2025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	195,780	48,945	193,952	48,488
工资薪金	8,084	2,021	9,484	2,371
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	-	-	32	8
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	384	96	796	199
租赁负债	3,781	945	4,255	1,064
其他	4,000	1,000	4,928	1,232
小计	212,029	53,007	213,447	53,362
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	(1,528)	(382)	(1,680)	(420)
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	(5,492)	(1,373)	(5,604)	(1,401)
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	(8)	(2)	(8)	(2)
使用权资产	(3,529)	(882)	(4,001)	(1,000)
其他	(1,212)	(303)	(1,120)	(280)
小计	(11,769)	(2,942)	(12,413)	(3,103)
净值	200,260	50,065	201,034	50,259

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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			
	2026年6月30日		2025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	195,772	48,943	193,944	48,486
工资薪金	7,892	1,973	9,296	2,324
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	384	96	796	199
租赁负债	3,781	945	4,255	1,064
其他	3,964	991	4,896	1,224
小计	211,793	52,948	213,187	53,297
<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	(1,528)	(382)	(1,680)	(420)
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	(5,484)	(1,371)	(5,604)	(1,401)
使用权资产	(3,529)	(882)	(4,001)	(1,000)
其他	(1,160)	(290)	(1,076)	(269)
小计	(11,701)	(2,925)	(12,361)	(3,090)
净值	200,092	50,023	200,826	50,207

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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2026年6月30日止六个月期间			
	2026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)	2026年6月30日
<u>递延所得税资产</u>				
资产减值准备	48,488	380	77	48,945
工资薪金	2,371	(350)	-	2,021
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	8	(8)	-	-
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	199	-	(103)	96
租赁负债	1,064	(119)	-	945
其他	1,232	(232)	-	1,000
小计	53,362	(329)	(26)	53,007
<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	(420)	38	-	(382)
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	(1,401)	28	-	(1,373)
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	(2)	-	-	(2)
使用权资产	(1,000)	118	-	(882)
其他	(280)	(23)	-	(303)
小计	(3,103)	161	-	(2,942)
净值	50,259	(168)	(26)	50,065

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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2026年6月30日止六个月期间			
	2026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)	2026年6月30日
递延所得税资产				
资产减值准备	48,486	380	77	48,943
工资薪金	2,324	(351)	-	1,973
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	199	-	(103)	96
租赁负债	1,064	(119)	-	945
其他	1,224	(233)	-	991
小计	53,297	(323)	(26)	52,948
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	(420)	38	-	(382)
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	(1,401)	30	-	(1,371)
使用权资产	(1,000)	118	-	(882)
其他	(269)	(21)	-	(290)
小计	(3,090)	165	-	(2,925)
净值	50,207	(158)	(26)	50,023

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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			
	2025年度			
			在其他综合 收益确认	
	2025年1月1日	在损益确认	(见附注三、47)	2025年12月31日
递延所得税资产				
资产减值准备	50,551	(2,218)	155	48,488
工资薪金	2,688	(317)	-	2,371
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	(59)	-	8
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	-	-	199	199
租赁负债	1,353	(289)	-	1,064
其他	1,621	(389)	-	1,232
小计	56,280	(3,272)	354	53,362
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)	77	-	(420)
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)	129	-	(1,401)
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)	-	294	(2)
使用权资产	(1,262)	262	-	(1,000)
其他	(366)	86	-	(280)
小计	(3,951)	554	294	(3,103)
净值	52,329	(2,718)	648	50,259

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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		
	2025年度		
	2025年1月1日	在损益确认	在其他综合收益确认 (见附注三、47)
			2025年12月31日
<u>递延所得税资产</u>			
资产减值准备	50,550	(2,220)	156
工资薪金	2,641	(317)	-
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	-	-	199
租赁负债	1,353	(289)	-
其他	1,616	(392)	-
小计	56,160	(3,218)	355
<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)	77	-
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)	129	-
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	(1,262)	262	-
其他	(358)	89	-
小计	(3,929)	557	282
净值	52,231	(2,661)	637

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
	2026年6月30日	2025年12月31日
预付账款及押金(见附注三、18b)	853	847
暂付诉讼费	857	851
应收手续费	3,955	3,960
抵债资产(见附注三、18c)	4,804	4,674
在建工程(见附注三、18d)	319	243
长期待摊费用(见附注三、18e)	789	933
应收清算款	19,365	9,351
开发支出	202	189
应收利息	1,100	1,037
其他	2,999	2,851
其他资产合计	35,243	24,936
减：减值准备		
抵债资产(见附注三、18c)	(1,496)	(1,518)
其他	(3,437)	(3,006)
减值准备合计	(4,933)	(4,524)
其他资产净值	30,310	20,412
	本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
预付账款及押金(见附注三、18b)	841	834
暂付诉讼费	857	851
应收手续费	4,024	3,797
抵债资产(见附注三、18c)	4,804	4,674
在建工程(见附注三、18d)	319	243
长期待摊费用(见附注三、18e)	789	933
应收清算款	19,365	9,351
开发支出	202	189
应收利息	1,100	1,037
其他	2,990	2,844
其他资产合计	35,291	24,753
减：减值准备		
抵债资产(见附注三、18c)	(1,496)	(1,518)
其他	(3,427)	(2,998)
减值准备合计	(4,923)	(4,516)
其他资产净值	30,368	20,237

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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			
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	433	50.77%	386	45.58%
账龄1至2年	90	10.55%	87	10.27%
账龄2至3年	57	6.68%	56	6.61%
账龄3年以上	273	32.00%	318	37.54%
合计	853	100.00%	847	100.00%

	本行			
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	423	50.30%	375	44.97%
账龄1至2年	90	10.70%	85	10.19%
账龄2至3年	55	6.54%	56	6.71%
账龄3年以上	273	32.46%	318	38.13%
合计	841	100.00%	834	100.00%

(c) 抵债资产

	本集团及本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
土地、房屋及建筑物	4,802	4,672
其他	2	2
小计	4,804	4,674
减：抵债资产减值准备(见附注三、19)	(1,496)	(1,518)
抵债资产净值	3,308	3,156

截至2026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218百万元(截至2025年6月30日止六个月期间：人民币202百万元)。截至2026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88百万元(截至2025年6月30日止六个月期间：人民币195百万元)。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2026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2026年6月30 日止六个月期间	2025年度
期/年初余额	243	2,529
本期/年增加	152	1,049
转入固定资产(见附注三、13)	(6)	(3,177)
转入长期待摊费用(见附注三、18e)	(70)	(158)
期/年末余额	319	243

(e) 长期待摊费用

	本集团及本行	
	截至2026年6月30 日止六个月期间	2025年度
期/年初余额	933	1,195
本期/年增加	4	144
在建工程转入(见附注三、18d)	70	158
本期/年摊销	(216)	(514)
本期/年其他减少	(2)	(50)
期/年末余额	789	933

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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 2026 年 6 月 30 日止六个月期间							
	附注三	2026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	2026年6月30日
存放同业款项减值准备	2	180	(67)	-	-	-	-	(1)	112
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	893	(61)	-	-	-	-	(1)	831
买入返售金融资产减值准备	5	17	(3)	-	-	-	-	-	14
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	6	78,445	18,817	(10,699)	8,200	(15,238)	(67)	(100)	79,358
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	416	(227)	-	16	-	-	-	205
债权投资减值准备	8	6,889	1,342	(100)	62	-	-	(29)	8,164
其他债权投资减值准备	9	486	(91)	-	-	-	-	(4)	391
抵债资产减值准备	18c	1,518	66	-	-	(88)	-	-	1,496
其他减值准备		3,075	471	(119)	81	(7)	-	(2)	3,499
合计		91,919	20,247	(10,918)	8,359	(15,333)	(67)	(137)	94,070

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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 2026 年 6 月 30 日止六个月期间							
	附注三	2026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	2026年6月30日
存放同业款项减值准备	2	179	(67)	-	-	-	-	(1)	111
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	893	(61)	-	-	-	-	(1)	831
买入返售金融资产减值准备	5	17	(3)	-	-	-	-	-	14
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	6	78,445	18,817	(10,699)	8,200	(15,238)	(67)	(100)	79,358
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	416	(227)	-	16	-	-	-	205
债权投资减值准备	8	6,889	1,342	(100)	62	-	-	(29)	8,164
其他债权投资减值准备	9	485	(90)	-	-	-	-	(4)	391
抵债资产减值准备	18c	1,518	66	-	-	(88)	-	-	1,496
其他减值准备		3,068	471	(119)	81	(7)	-	(2)	3,492
合计		91,910	20,248	(10,918)	8,359	(15,333)	(67)	(137)	94,062

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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							
		2025 年度							
	附注三	2025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	2025年12月31日
存放同业款项减值准备	2	346	(165)	-	-	-	-	(1)	180
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	1,156	(261)	-	-	-	-	(2)	893
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	47,156	(48,213)	16,797	(25,660)	(189)	(89)	78,445
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	(745)	(20)	224	-	-	-	416
债权投资减值准备	8	14,959	(5,766)	(2,899)	1,936	(1,296)	-	(45)	6,889
其他债权投资减值准备	9	566	(75)	-	-	-	-	(5)	486
抵债资产减值准备	18c	1,947	160	-	-	(589)	-	-	1,518
其他减值准备		2,771	850	(694)	160	(12)	-	-	3,075
合计		111,370	41,146	(51,826)	19,117	(27,557)	(189)	(142)	91,919

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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							
		2025 年度							
	附注三	2025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	2025年12月31日
存放同业款项减值准备	2	345	(165)	-	-	-	-	(1)	179
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	1,156	(261)	-	-	-	-	(2)	893
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	47,156	(48,213)	16,797	(25,660)	(189)	(89)	78,445
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	(745)	(20)	224	-	-	-	416
债权投资减值准备	8	14,959	(5,766)	(2,899)	1,936	(1,296)	-	(45)	6,889
其他债权投资减值准备	9	566	(76)	-	-	-	-	(5)	485
抵债资产减值准备	18c	1,947	160	-	-	(589)	-	-	1,518
其他减值准备		2,771	843	(694)	160	(12)	-	-	3,068
合计		111,369	41,138	(51,826)	19,117	(27,557)	(189)	(142)	91,910

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
	2026年6月30日	2025年12月31日
中期借贷便利	14,480	21,830
向央行卖出回购票据	1,436	111
向央行卖出回购债券	222,520	191,360
其他	9,147	9,755
小计	247,583	223,056
加：应计利息	235	481
合计	247,818	223,537

21. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团	
	2026年6月30日	2025年12月31日
境内银行同业	84,404	89,112
境内其他金融机构	614,515	474,057
境外银行同业	1,103	1,445
小计	700,022	564,614
加：应计利息	866	756
合计	700,888	565,370

	本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
境内银行同业	84,404	89,112
境内其他金融机构	614,560	474,118
境外银行同业	1,103	1,445
小计	700,067	564,675
加：应计利息	866	756
合计	700,933	565,431

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
	2026年6月30日	2025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	51,064	28,753
境外银行同业	26,545	17,987
加：应计利息	230	117
小计	77,839	46,857
<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	-	2,923
境内其他金融机构	229	2,124
境外银行同业	-	1,463
小计	229	6,510
合计	78,068	53,367

23. 交易性金融负债

	本集团	
	2026年6月30日	2025年12月31日
应付债券借贷业务款	193,081	179,283
与贵金属相关的金融负债	8,273	6,748
合计	201,354	186,031
	本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
应付债券借贷业务款	179,647	178,567
与贵金属相关的金融负债	8,273	6,748
合计	187,920	185,315

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
	2026年6月30日	2025年12月31日
银行同业	61,533	62,279
其他金融机构	22,068	18,575
小计	83,601	80,854
加：应计利息	3	2
合计	83,604	80,856

	本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
银行同业	26,082	16,999
加：应计利息	3	2
合计	26,085	17,001

(b) 按担保物类型分析

	本集团	
	2026年6月30日	2025年12月31日
债券	83,417	80,854
票据	184	-
小计	83,601	80,854
加：应计利息	3	2
合计	83,604	80,856

	本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
债券	25,898	16,999
票据	184	-
小计	26,082	16,999
加：应计利息	3	2
合计	26,085	17,001

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2026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	
	2026年6月30日	2025年12月31日
活期存款		
公司客户	879,394	850,231
个人客户	402,142	379,266
小计	1,281,536	1,229,497
定期存款		
公司客户	1,489,357	1,445,024
个人客户	889,694	908,234
小计	2,379,051	2,353,258
加：应计利息	41,412	50,814
合计	3,701,999	3,633,569
	本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
活期存款		
公司客户	879,396	850,234
个人客户	402,142	379,266
小计	1,281,538	1,229,500
定期存款		
公司客户	1,489,357	1,445,024
个人客户	889,694	908,234
小计	2,379,051	2,353,258
加：应计利息	41,412	50,814
合计	3,702,001	3,633,572

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
	2026年6月30日	2025年12月31日
应付短期薪酬(a)	12,748	14,886
应付设定提存计划及设定受益计划(b)	69	72
其他	-	1
合计	12,817	14,959

	本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
应付短期薪酬(a)	12,462	14,478
应付设定提存计划及设定受益计划(b)	68	71
其他	-	1
合计	12,530	14,550

(a) 应付短期薪酬

	本集团			
	截至2026年6月30日止六个月期间			
	2026年1月1日	本期增加额	本期支付额	2026年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	14,245	7,474	(9,622)	12,097
职工福利及其他社会保险	572	820	(811)	581
住房公积金	-	597	(597)	-
工会经费及培训费	69	195	(194)	70
合计	14,886	9,086	(11,224)	12,748

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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2026年6月30日止六个月期间				
	2026年1月1日	本期增加额	本期支付额	2026年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	13,839	7,289	(9,315)	11,813
职工福利及其他社会保险	571	812	(804)	579
住房公积金	-	585	(585)	-
工会经费及培训费	68	189	(187)	70
合计	14,478	8,875	(10,891)	12,462

本集团				
2025年度				
	2025年1月1日	本年增加额	本年支付额	2025年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	15,433	13,754	(14,942)	14,245
职工福利及其他社会保险	586	1,622	(1,636)	572
住房公积金	-	1,238	(1,238)	-
工会经费及培训费	70	396	(397)	69
合计	16,089	17,010	(18,213)	14,886

本行				
2025年度				
	2025年1月1日	本年增加额	本年支付额	2025年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	15,015	13,382	(14,558)	13,839
职工福利及其他社会保险	585	1,601	(1,615)	571
住房公积金	-	1,216	(1,216)	-
工会经费及培训费	69	387	(388)	68
合计	15,669	16,586	(17,777)	14,478

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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2026年6月30日止六个月期间				
	2026年1月1日	本期增加额	本期支付额	2026年6月30日
设定提存计划	36	950	(949)	37
设定受益计划	36	-	(4)	32
合计	72	950	(953)	69
本行				
截至2026年6月30日止六个月期间				
	2026年1月1日	本期增加额	本期支付额	2026年6月30日
设定提存计划	35	934	(933)	36
设定受益计划	36	-	(4)	32
合计	71	934	(937)	68
本集团				
2025年度				
	2025年1月1日	本年增加额	本年支付额	2025年12月31日
设定提存计划	35	1,908	(1,907)	36
设定受益计划	38	1	(3)	36
合计	73	1,909	(1,910)	72
本行				
2025年度				
	2025年1月1日	本年增加额	本年支付额	2025年12月31日
设定提存计划	34	1,877	(1,876)	35
设定受益计划	38	1	(3)	36
合计	72	1,878	(1,879)	71

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
	2026年6月30日	2025年12月31日
应交企业所得税	4,544	3,032
应交增值税	2,312	2,010
应交附加税费	287	273
其他	186	186
合计	7,329	5,501

	本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
应交企业所得税	4,522	2,973
应交增值税	2,274	1,968
应交附加税费	283	268
其他	184	184
合计	7,263	5,393

28. 已发行债务证券

	本集团及本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
已发行债券		
金融债券(注1)	86,495	116,494
二级资本债券(注2)	59,996	59,995
小计	146,491	176,489
已发行同业存单及存款证(注3)	234,105	366,033
加：应计利息	2,063	2,012
合计	382,659	544,534

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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2026年6月30日及2025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2023年4月10日、2024年2月5日、2024年2月5日、2025年5月19日、2025年9月19日和2025年12月17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150亿元、人民币50亿元、人民币300亿元、人民币300亿元和人民币65亿元的金融债券。该等债券均为3年期债券，除2025年12月17日发行的金融债券为浮动利率债券外，其余均为固定利率债券。该等固定利率债券票面利率分别为2.77%、2.46%、2.46%、1.74%和1.78%，该浮动利率债券的票面利率挂钩1年期贷款市场报价利率下浮115基点，首期票面利率1.85%。于2026年4月，上述于2023年发行的金融债券已到期兑付。于2026年6月30日，本行该等金融债券账面余额分别为人民币150.00亿元、人民币50.00亿元、人民币299.98亿元、人民币299.98亿元和人民币64.99亿元。

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，分别在第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2026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299.98亿元、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地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2026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1个月至1年，年利率区间为1.42%-2.99%(2025年12月31日：原始期限为3个月至1年，年利率区间为1.53%-3.90%)。

29. 预计负债

	本集团及本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
信贷承诺预期信用损失准备	4,763	5,121
预计诉讼损失	95	100
合计	4,858	5,221

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
	2026年6月30日	2025年12月31日
清算过渡及暂挂款项	16,797	13,465
预提及应付费用	7,863	7,570
应付股利(注)	12	12
应付代保管款项	2,195	1,693
合同负债	2,136	2,424
质量保证金及押金	133	129
其他	2,546	4,709
合计	31,682	30,002

	本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
清算过渡及暂挂款项	16,797	13,465
预提及应付费用	8,154	7,855
应付股利(注)	12	12
应付代保管款项	2,195	1,693
合同负债	2,136	2,424
质量保证金及押金	133	129
其他	2,545	4,709
合计	31,972	30,287

注：于2026年6月30日及2025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。

31. 股本

于2026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				
	2026年 1月1日	比例	本期变动	2026年 6月30日	比例
普通股股本	19,406	100.00%	-	19,406	100.00%

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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

	本集团及本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
优先股(注1)	-	19,953
永续债(注2)	80,000	80,000
合计	80,000	99,953

注1：本行于2026年3月9日赎回全部2亿股优先股，每股面值人民币100元，总规模人民币200亿元，赎回价格为优先股的票面金额(100元/股)加当期应付股息(4.37元/股)，合计人民币208.74亿元。本行于2026年3月10日发布了《平安银行股份有限公司关于优先股赎回结果暨摘牌的公告》。

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800亿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。于2025年11月19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11月21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2.32%，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2026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：

	2026年1月1日		本期变动		2026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	800	80,000	-	-	800	80,000

归属于权益工具持有者的权益列示如下：

	本集团	
	2026年6月30日	2025年12月31日
归属于普通股持有者的权益	468,214	451,231
归属于其他权益持有者的权益	80,000	99,953
合计	548,214	551,184

	本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
归属于普通股持有者的权益	458,725	442,289
归属于其他权益持有者的权益	80,000	99,953
合计	538,725	542,242

33. 资本公积

	本集团	
	2026年6月30日	2025年12月31日
股本溢价	80,816	80,816
核心人员持股计划(注)	(32)	(6)
长期服务计划及其他(注)	(356)	(168)
合计	80,428	80,642

	本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
股本溢价	80,816	80,816
核心人员持股计划(注)	(32)	(6)
长期服务计划及其他(注)	(341)	(159)
合计	80,443	80,651

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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2026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30百万元(截至2025年6月30日止六个月期间: 人民币7百万元)。

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2026年6月30日止六个月期间本集团因参与长期服务计划发生的购股成本为人民币146百万元(截至2025年6月30日止六个月期间: 无); 截至2026年6月30日止六个月期间本行因参与长期服务计划发生的购股成本为人民币139百万元(截至2025年6月30日止六个月期间: 无)。

截至2026年6月30日止六个月期间及截至2025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会决定。于2026年6月30日及2025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, 本行从净利润中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2026年5月22日召开的2025年度股东会审议通过了2025年度利润分配方案。根据该利润分配方案, 本行派发2025年末期现金股利人民币6,986百万元。

于2026年3月9日, 本行以优先股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2025年3月7日至2026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2026年3月6日, 本行按照2025年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)条款确定的计息期债券利率2.27%计算, 发放的永续债利息为人民币681百万元。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
	2026年	2025年
利息收入：		
存放中央银行款项	1,485	1,608
存放同业、拆放同业及买入返售金融资产	3,480	4,884
发放贷款和垫款	61,288	67,457
金融投资	13,028	13,982
小计	79,281	87,931
利息支出：		
向中央银行借款	713	1,029
同业存放、同业拆入及卖出回购金融资产款	5,162	4,460
吸收存款	24,704	31,626
已发行债务证券	4,414	6,309
小计	34,993	43,424
利息净收入	44,288	44,507

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2026年	2025年
利息收入：		
存放中央银行款项	1,485	1,608
存放同业、拆放同业及买入返售金融资产	3,467	4,872
发放贷款和垫款	61,288	67,457
金融投资	12,980	13,939
小计	79,220	87,876
利息支出：		
向中央银行借款	713	1,029
同业存放、同业拆入及卖出回购金融资产款	5,163	4,460
吸收存款	24,704	31,626
已发行债务证券	4,414	6,309
小计	34,994	43,424
利息净收入	44,226	44,452

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
	2026年	2025年
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	1,803	1,907
代理及委托手续费收入	3,986	3,124
银行卡手续费收入	5,771	6,408
资产托管手续费收入	853	798
其他	2,357	2,122
小计	14,770	14,359
手续费及佣金支出	1,556	1,620
手续费及佣金净收入	13,214	12,739
	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2026年	2025年
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	1,803	1,907
代理及委托手续费收入	3,987	3,125
银行卡手续费收入	5,771	6,408
资产托管手续费收入	853	798
其他	1,247	1,089
小计	13,661	13,327
手续费及佣金支出	1,544	1,597
手续费及佣金净收入	12,117	11,730

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
	2026年	2025年
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)净收益	315	(185)
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	1,648	1,540
交易性金融工具的利息收入、价差收益及分红收入	7,658	9,317
其他债权投资的价差损益	203	519
债权投资的价差损益	1,622	1,536
其他	80	3
合计	11,526	12,730
	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2026年	2025年
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)净收益	315	(185)
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	1,648	1,540
交易性金融工具的利息收入、价差收益及分红收入	7,582	9,487
其他债权投资的价差损益	191	484
债权投资的价差损益	1,622	1,536
其他	79	3
合计	11,437	12,865

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
	2026年	2025年
交易性金融工具	1,484	(1,948)
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)	(203)	273
其他	35	10
合计	<u>1,316</u>	<u>(1,665)</u>

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2026年	2025年
交易性金融工具	1,698	(2,178)
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)	(203)	273
其他	35	10
合计	<u>1,530</u>	<u>(1,895)</u>

41. 汇兑损益

	截至6月30日止六个月期间	
	本集团及本行	
	2026年	2025年
外汇衍生金融工具公允价值变动损益	(1,068)	1,486
其他汇兑损益	978	(719)
合计	<u>(90)</u>	<u>767</u>

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
	2026年	2025年
租赁收益	42	32
其他	187	142
合计	229	174

43. 税金及附加

	截至6月30日止六个月期间	
	本集团	
	2026年	2025年
城建税	324	320
教育费附加	232	228
其他	192	79
合计	748	627

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2026年	2025年
城建税	321	316
教育费附加	230	226
其他	192	79
合计	743	621

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
	2026年	2025年
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	7,486	7,205
社会保险及职工福利	1,929	1,852
住房公积金	597	637
工会经费及培训费	195	174
小计	10,207	9,868
固定资产折旧	615	692
经营租入固定资产改良支出摊销	216	266
无形资产摊销	421	411
使用权资产折旧费用	914	938
租赁费	298	292
小计	2,464	2,599
一般业务管理费用	6,437	6,739
合计	19,108	19,206
	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2026年	2025年
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	7,301	7,073
社会保险及职工福利	1,903	1,830
住房公积金	585	627
工会经费及培训费	189	168
小计	9,978	9,698
固定资产折旧	607	686
经营租入固定资产改良支出摊销	216	266
无形资产摊销	421	411
使用权资产折旧费用	914	938
租赁费	276	271
小计	2,434	2,572
一般业务管理费用	6,384	6,655
合计	18,796	18,925

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
	2026年	2025年
本期计提/(转回)减值损失：		
存放同业款项	(67)	(113)
拆出资金	(61)	(140)
买入返售金融资产	(3)	(8)
发放贷款和垫款	18,590	23,895
债权投资	1,342	(4,328)
其他债权投资	(91)	3
其他资产	509	351
信贷承诺预期信用损失	(352)	(275)
合计	19,867	19,385
	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2026年	2025年
本期计提/(转回)减值损失：		
存放同业款项	(67)	(112)
拆出资金	(61)	(140)
买入返售金融资产	(3)	(8)
发放贷款和垫款	18,590	23,895
债权投资	1,342	(4,328)
其他债权投资	(90)	2
其他资产	509	351
信贷承诺预期信用损失	(352)	(275)
合计	19,868	19,385

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
	2026年	2025年
当期所得税费用	4,931	3,065
递延所得税费用	168	1,997
合计	5,099	5,062

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2026年	2025年
当期所得税费用	4,776	2,967
递延所得税费用	158	1,947
合计	4,934	4,914

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	
	2026年	2025年
税前利润	30,795	29,932
按法定税率25%计算的所得税	7,699	7,483
免税收入	(3,203)	(3,314)
不可抵扣的费用及其他调整	603	893
所得税费用	5,099	5,062

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2026年	2025年
税前利润	30,077	29,084
按法定税率25%计算的所得税	7,519	7,271
免税收入	(3,192)	(3,245)
不可抵扣的费用及其他调整	607	888
所得税费用	4,934	4,914

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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2026年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2025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	2026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	(661)	19	-	(642)	26	-	(7)	19
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	104	292	-	396	423	(35)	(96)	292
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	675	(229)	-	446	(306)	-	77	(229)
外币财务报表折算差额	18	(40)	-	(22)	(40)	-	-	(40)
合计	136	42	-	178	103	(35)	(26)	42

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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2026年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2025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	2026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	(661)	19	-	(642)	26	-	(7)	19
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	99	291	-	390	417	(30)	(96)	291
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	674	(228)	-	446	(305)	-	77	(228)
外币财务报表折算差额	18	(40)	-	(22)	(40)	-	-	(40)
合计	130	42	-	172	98	(30)	(26)	42

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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				2025年度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 本年转入 留存收益	2025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	(167)	(604)	110	(661)	(768)	-	164	(604)
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	(1,008)	-	104	(160)	(1,177)	329	(1,008)
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	(466)	-	675	(621)	-	155	(466)
外币财务报表折算差额	41	(23)	-	18	(23)	-	-	(23)
合计	2,127	(2,101)	110	136	(1,572)	(1,177)	648	(2,101)

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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				2025年度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 本年转入 留存收益	2025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	(167)	(604)	110	(661)	(768)	-	164	(604)
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	(970)	-	99	(165)	(1,122)	317	(970)
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	(467)	-	674	(623)	-	156	(467)
外币财务报表折算差额	41	(23)	-	18	(23)	-	-	(23)
合计	2,084	(2,064)	110	130	(1,579)	(1,122)	637	(2,064)

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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2026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2026年6月30日止六个月期间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	
	2026年	2025年
归属于母公司股东的本期净利润	25,696	24,870
减： 母公司优先股宣告股息	(874)	(874)
母公司永续债利息	(681)	(1,155)
归属于母公司普通股股东的本期净利润	24,141	22,841
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)	1.24	1.18

(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	
	2026年	2025年
归属于母公司股东的本期净利润	25,696	24,870
减： 母公司优先股宣告股息	(874)	(874)
母公司永续债利息	(681)	(1,155)
归属于母公司普通股股东的本期净利润	24,141	22,841
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)	1.24	1.18

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
	2026年6月30日	2025年6月30日
现金	2,486	4,576
现金等价物：		
原始到期日不超过三个月的		
存放同业款项	67,109	81,881
拆出资金	73,129	99,155
买入返售金融资产	40,951	44,186
存放中央银行超额存款准备金	85,663	73,849
债券投资(从购买日起三个月内到期)	19,913	1,873
小计	286,765	300,944
合计	289,251	305,520
	本行	
	2026年6月30日	2025年6月30日
现金	2,486	4,576
现金等价物：		
原始到期日不超过三个月的		
存放同业款项	64,377	81,880
拆出资金	73,129	99,155
买入返售金融资产	40,951	42,986
存放中央银行超额存款准备金	85,663	73,849
债券投资(从购买日起三个月内到期)	19,913	1,873
小计	284,033	299,743
合计	286,519	304,319

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
	2026年	2025年
收到已核销款项	8,079	9,152
衍生金融工具	2,518	-
票据转让价差	1,201	1,083
债券借贷业务	9,611	-
其他	7,287	6,495
合计	28,696	16,730

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2026年	2025年
收到已核销款项	8,079	9,152
衍生金融工具	2,518	-
票据转让价差	1,201	1,083
其他	7,283	6,495
合计	19,081	16,730

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	
	2026年	2025年
衍生金融工具	-	359
债券借贷业务	-	32,496
支付清算款项、业务宣传费及其他	22,895	25,340
合计	22,895	58,195

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	
	2026年	2025年
衍生金融工具	-	359
债券借贷业务	3,107	32,996
支付清算款项、业务宣传费及其他	22,796	25,177
合计	25,903	58,532

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
2026年1月1日	544,534	4,255	12	548,801
现金变动：	(166,289)	(1,003)	(8,541)	(175,833)
非现金变动：				
本期租赁负债变动	-	478	-	478
本期计提利息	4,414	51	-	4,465
本期利润分配/宣告股利	-	-	8,541	8,541
2026年6月30日	382,659	3,781	12	386,452
	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

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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) 本集团发起的未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 理财产品

本集团发起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2026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978,389百万元(2025年12月31日：人民币1,092,211百万元)。

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2026年6月30日和2025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2026年6月30日，由本集团发起并作为贷款服务机构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28,942百万元(2025年12月31日：人民币23,359百万元)。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构，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2026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1,779百万元(2025年12月31日：人民币1,820百万元)，其账面价值与其公允价值相若。

于2026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(2025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2026年6月30日，本集团确认的继续涉入资产价值为人民币1,337百万元(2025年12月31日：人民币1,410百万元)。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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2026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,该类产品的基础资产主要为贷款及资产支持证券。于2026年6月30日,本集团未对该类结构化主体提供流动性支持(2025年12月31日:无)。

于2026年6月30日及2025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		
	2026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	148,171	148,171	注
信托计划	1,672	1,672	注
资产支持证券	1,663	1,663	17,460
小计	151,506	151,506	
债权投资			
信托计划	85,547	85,547	注
资产管理计划	3,602	3,602	注
资产支持证券	1,094	1,094	14,407
小计	90,243	90,243	
其他债权投资			
信托计划	172	172	注
资产管理计划	402	402	注
资产支持证券	17,240	17,240	180,728
小计	17,814	17,814	
合计	259,563	259,563	

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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		
	2025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	171,544	171,544	注
信托计划	1,784	1,784	注
资产支持证券	1,716	1,716	16,557
小计	175,044	175,044	
债权投资			
信托计划	87,185	87,185	注
资产管理计划	4,696	4,696	注
资产支持证券	1,627	1,627	13,825
小计	93,508	93,508	
其他债权投资			
信托计划	172	172	注
资产管理计划	567	567	注
资产支持证券	31,970	31,970	272,009
小计	32,709	32,709	
合计	301,261	301,261	

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2026年6月30日及2025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2026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2026年6月30日止六个月期间及截至2025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2026年6月30日止六个月期间及截至2025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2026年6月30日及2025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2026年6月30日及2025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2026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2026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2026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)	8,663	8,377	2,633	5,709	18,599	307	44,288
非利息净收入(2)	1,354	2,302	520	1,432	20,297	424	26,329
营业收入	10,017	10,679	3,153	7,141	38,896	731	70,617
营业支出(3)	(2,804)	(2,861)	(1,075)	(2,311)	(10,682)	(123)	(19,856)
其中：折旧、摊销与租赁费	(393)	(410)	(214)	(366)	(1,063)	(18)	(2,464)
减值损失前营业利润	7,213	7,818	2,078	4,830	28,214	608	50,761
信用及其他资产减值损失	(2,333)	(2,213)	(874)	(1,227)	(13,164)	(122)	(19,933)
营业外净支出	10	(2)	-	(2)	(39)	-	(33)
分部利润	4,890	5,603	1,204	3,601	15,011	486	30,795
所得税费用							(5,099)
净利润							25,696

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2026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)

	2026年6月30日							
	东区	南区	西区	北区	总部	境外	抵销	合计
总资产	<u>1,143,594</u>	<u>1,401,327</u>	<u>346,035</u>	<u>887,133</u>	<u>3,467,378</u>	<u>124,384</u>	<u>(1,341,066)</u>	<u>6,028,785</u>
总负债	<u>1,132,055</u>	<u>1,396,004</u>	<u>345,664</u>	<u>884,515</u>	<u>2,940,403</u>	<u>122,996</u>	<u>(1,341,066)</u>	<u>5,480,571</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2026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2025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)	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2026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>1,169,939</u>	<u>1,373,150</u>	<u>334,430</u>	<u>837,733</u>	<u>3,493,031</u>	<u>93,614</u>	<u>(1,376,120)</u>	<u>5,925,777</u>
总负债	<u>1,154,974</u>	<u>1,375,524</u>	<u>332,300</u>	<u>833,089</u>	<u>2,962,299</u>	<u>92,527</u>	<u>(1,376,120)</u>	<u>5,374,593</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2026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销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2026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2026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)	15,969	22,476	5,843	44,288
非利息净收入(2)	16,590	9,095	644	26,329
营业收入	32,559	31,571	6,487	70,617
营业支出(3)	(7,911)	(11,198)	(747)	(19,856)
其中：折旧、摊销与租赁费	(922)	(1,436)	(106)	(2,464)
减值损失前营业利润	24,648	20,373	5,740	50,761
信用及其他资产减值损失	(2,190)	(17,772)	29	(19,933)
营业外净支出	(4)	(27)	(2)	(33)
分部利润	22,454	2,574	5,767	30,795
所得税费用				(5,099)
净利润				25,696
2026年6月30日				
总资产	3,148,594	1,666,286	1,213,905	6,028,785
总负债	3,652,599	1,318,191	509,781	5,480,571

- (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2026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12月31日				
总资产	3,093,400	1,665,736	1,166,641	5,925,777
总负债	3,553,690	1,320,468	500,435	5,374,593

- (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2026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	
	2026年6月30日	2025年12月31日
已批准但未签约	2,583	2,482
已签约但未拨付	1,493	1,651
合计	4,076	4,133

	本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
已批准但未签约	2,582	2,473
已签约但未拨付	1,493	1,651
合计	4,075	4,124

2. 信贷承诺

	本集团及本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
银行承兑汇票	824,848	808,597
开出保函	94,179	93,072
开出信用证	267,291	228,388
小计	1,186,318	1,130,057
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	942,395	904,140
合计	2,128,713	2,034,197
信贷承诺的信用风险加权金额	914,663	839,706

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2026年6月30日及2025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2026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	
	2026年6月30日	2025年12月31日
委托存款	178,258	173,331
委托贷款	178,258	173,331

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2026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3,547百万元(2025年12月31日：人民币2,521百万元)。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2026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1,297百万元(2025年12月31日：人民币1,228百万元)和人民币2,751百万元(2025年12月31日：人民币2,693百万元)。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2026年6月30日及2025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、定期存款、证券借贷等业务担保物。于2026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724,425百万元(2025年12月31日：人民币690,829百万元)。

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2026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2026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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(a)	9.32%	9.36%
一级资本充足率	(a)	10.95%	11.49%
资本充足率	(a)	13.14%	13.77%
核心一级资本			
股本		19,406	19,406
资本公积、投资重估储备		80,428	80,642
盈余公积		10,781	10,781
一般风险准备		69,564	69,478
未分配利润		287,857	270,788
其他综合收益		(27)	(280)
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)	1,587	1,840
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产		2,779	4,115
其他一级资本		80,000	99,953
二级资本			
二级资本工具及其溢价		59,996	59,995
超额贷款减值准备可计入部分		47,020	46,504
核心一级资本净额	(c)	456,075	437,292
一级资本净额	(c)	536,075	537,245
资本净额	(c)	643,091	643,744
风险加权资产	(d)	4,894,843	4,674,338

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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BB+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2026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等机构实行评级准入制度, 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2026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2026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 2026 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2026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。

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2026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				
	2026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	274,840	-	-	-	274,840
存放同业款项	77,551	-	-	-	77,551
拆出资金	277,768	-	-	-	277,768
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	821,133	821,133
衍生金融资产	-	-	-	24,948	24,948
买入返售金融资产	43,945	-	-	-	43,945
发放贷款和垫款	3,250,416	113,952	16,898	-	3,381,266
其他债权投资	198,935	368	-	-	199,303
债权投资	790,883	608	4,202	-	795,693
其他金融资产	24,765	345	82	-	25,192
小计	4,939,103	115,273	21,182	846,081	5,921,639
信贷承诺					
其中：银行承兑汇票	821,918	938	-	-	822,856
开出保函	91,918	1,838	-	-	93,756
开出信用证	266,864	172	-	-	267,036
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	940,421	1,781	11	-	942,213
小计	2,121,121	4,729	11	-	2,125,861
合计	7,060,224	120,002	21,193	846,081	8,047,500

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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				
	2026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	274,840	-	-	-	274,840
存放同业款项	74,819	-	-	-	74,819
拆出资金	277,768	-	-	-	277,768
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	744,676	744,676
衍生金融资产	-	-	-	24,948	24,948
买入返售金融资产	43,945	-	-	-	43,945
发放贷款和垫款	3,250,416	113,952	16,898	-	3,381,266
其他债权投资	192,702	368	-	-	193,070
债权投资	790,883	608	4,202	-	795,693
其他金融资产	24,823	345	82	-	25,250
小计	4,930,196	115,273	21,182	769,624	5,836,275
信贷承诺					
其中：银行承兑汇票	821,918	938	-	-	822,856
开出保函	91,918	1,838	-	-	93,756
开出信用证	266,864	172	-	-	267,036
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	940,421	1,781	11	-	942,213
小计	2,121,121	4,729	11	-	2,125,861
合计	7,051,317	120,002	21,193	769,624	7,962,136

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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				
	2025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	250,168	-	-	-	250,168
存放同业款项	143,705	-	-	-	143,705
拆出资金	273,791	-	-	-	273,791
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	764,960	764,960
衍生金融资产	-	-	-	28,157	28,157
买入返售金融资产	59,526	-	-	-	59,526
发放贷款和垫款	3,199,668	106,351	14,367	-	3,320,386
其他债权投资	163,533	371	-	-	163,904
债权投资	774,292	1,710	5,959	-	781,961
其他金融资产	15,074	423	133	-	15,630
小计	4,879,757	108,855	20,459	793,117	5,802,188
信贷承诺					
其中：银行承兑汇票	805,532	773	-	-	806,305
开出保函	90,461	2,115	-	-	92,576
开出信用证	228,074	76	-	-	228,150
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	901,102	2,807	10	-	903,919
小计	2,025,169	5,771	10	-	2,030,950
合计	6,904,926	114,626	20,469	793,117	7,833,138

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	250,168	-	-	-	250,168
存放同业款项	142,017	-	-	-	142,017
拆出资金	273,791	-	-	-	273,791
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	695,392	695,392
衍生金融资产	-	-	-	28,157	28,157
买入返售金融资产	59,021	-	-	-	59,021
发放贷款和垫款	3,199,668	106,351	14,367	-	3,320,386
其他债权投资	156,886	371	-	-	157,257
债权投资	774,292	1,710	5,959	-	781,961
其他金融资产	14,900	423	133	-	15,456
小计	4,870,743	108,855	20,459	723,549	5,723,606
信贷承诺					
其中：银行承兑汇票	805,532	773	-	-	806,305
开出保函	90,461	2,115	-	-	92,576
开出信用证	228,074	76	-	-	228,150
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	901,102	2,807	10	-	903,919
小计	2,025,169	5,771	10	-	2,030,950
合计	6,895,912	114,626	20,469	723,549	7,754,556

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2026年6月30日，本集团及本行重组贷款和垫款余额为人民币41,966百万元(2025年12月31日：人民币41,118百万元)。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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。董事会审计委员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。

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2026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2026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							
	2026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	91,163	-	-	-	-	-	186,163	277,326
应收同业和其他金融机构款项(1)	66,056	116,787	66,584	108,097	44,768	-	-	402,292
交易性金融资产	-	21,709	20,866	54,514	134,545	244,704	405,966	882,304
发放贷款和垫款	21,017	395,807	278,996	1,128,338	1,275,015	559,843	-	3,659,016
债权投资	4	7,861	24,193	121,646	424,654	333,580	-	911,938
其他债权投资	-	3,552	10,219	36,842	85,205	86,318	-	222,136
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	4,767	4,767
其他金融资产	19,604	1,870	1,761	26	605	1,326	-	25,192
金融资产合计	197,844	547,586	402,619	1,449,463	1,964,792	1,225,771	596,896	6,384,971
金融负债：								
向中央银行借款	-	202,302	21,004	24,804	-	-	-	248,110
应付同业和其他金融机构款项(2)	581,936	143,717	41,935	96,067	-	-	-	863,655
交易性金融负债	6,540	193,172	295	1,361	-	-	-	201,368
吸收存款	1,281,596	434,833	351,035	936,654	739,294	-	-	3,743,412
已发行债务证券	-	48,721	43,385	196,891	97,455	3,300	-	389,752
租赁负债	335	188	296	1,292	1,997	67	-	4,175
其他金融负债	25,173	16	13	3,006	12	1,326	-	29,546
金融负债合计	1,895,580	1,022,949	457,963	1,260,075	838,758	4,693	-	5,480,018
流动性净额	(1,697,736)	(475,363)	(55,344)	189,388	1,126,034	1,221,078	596,896	904,953
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	2	(73)	(114)	(526)	25	-	(686)
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	2,064	552,802	258,950	416,035	34,541	-	-	1,264,392
现金流出	(1,899)	(552,542)	(258,057)	(415,478)	(34,380)	-	-	(1,262,356)
	165	260	893	557	161	-	-	2,036

(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2026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2026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							
	2026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	91,163	-	-	-	-	-	186,163	277,326
应收同业和其他金融机构款项(1)	63,325	116,787	66,583	108,097	44,768	-	-	399,560
交易性金融资产	-	21,707	20,626	54,111	134,358	244,682	330,354	805,838
发放贷款和垫款	21,017	395,807	278,996	1,128,338	1,275,015	559,843	-	3,659,016
债权投资	4	7,861	24,193	121,646	424,654	333,580	-	911,938
其他债权投资	-	3,551	10,149	34,551	81,244	86,318	-	215,813
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	4,767	4,767
其他金融资产	19,596	1,718	1,991	14	605	1,326	-	25,250
金融资产合计	195,105	547,431	402,538	1,446,757	1,960,644	1,225,749	521,284	6,299,508
金融负债：								
向中央银行借款	-	202,302	21,004	24,804	-	-	-	248,110
应付同业和其他金融机构款项(2)	581,981	86,198	41,935	96,067	-	-	-	806,181
交易性金融负债	6,540	179,738	295	1,361	-	-	-	187,934
吸收存款	1,281,598	434,833	351,035	936,654	739,294	-	-	3,743,414
已发行债务证券	-	48,721	43,385	196,891	97,455	3,300	-	389,752
租赁负债	335	188	296	1,292	1,997	67	-	4,175
其他金融负债	25,512	-	-	2,986	12	1,326	-	29,836
金融负债合计	1,895,966	951,980	457,950	1,260,055	838,758	4,693	-	5,409,402
流动性净额	(1,700,861)	(404,549)	(55,412)	186,702	1,121,886	1,221,056	521,284	890,106
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	2	(73)	(114)	(526)	25	-	(686)
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	2,064	552,802	258,950	416,035	34,541	-	-	1,264,392
现金流出	(1,899)	(552,542)	(258,057)	(415,478)	(34,380)	-	-	(1,262,356)
	165	260	893	557	161	-	-	2,036

(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2026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							
	2025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	72,865	-	-	-	-	-	181,360	254,225
应收同业和其他金融机构款项(1)	119,108	143,271	70,368	106,888	40,478	-	-	480,113
交易性金融资产	-	8,392	15,374	30,619	168,931	203,194	392,481	818,991
发放贷款和垫款	15,998	471,215	349,123	967,702	1,237,782	553,377	-	3,595,197
债权投资	1,698	17,701	29,327	108,348	426,492	314,533	-	898,099
其他债权投资	-	3,732	15,891	36,681	86,639	34,616	-	177,559
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	4,727	4,727
其他金融资产	9,508	2,034	1,871	28	601	1,383	-	15,425
金融资产合计	219,177	646,345	481,954	1,250,266	1,960,923	1,107,103	578,568	6,244,336
金融负债：								
向中央银行借款	-	189,169	16,190	18,415	-	-	-	223,774
应付同业和其他金融机构款项(2)	496,902	115,363	22,966	58,531	-	-	-	693,762
交易性金融负债	5,029	179,399	300	1,319	-	-	-	186,047
吸收存款	1,229,531	460,003	371,721	841,408	775,231	-	-	3,677,894
已发行债务证券	-	50,230	73,352	309,086	118,529	3,300	-	554,497
租赁负债	256	203	310	1,456	2,390	80	-	4,695
其他金融负债	23,900	17	23	2,228	27	1,383	-	27,578
金融负债合计	1,755,618	994,384	484,862	1,232,443	896,177	4,763	-	5,368,247
流动性净额	(1,536,441)	(348,039)	(2,908)	17,823	1,064,746	1,102,340	578,568	876,089
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	370	34	34	(580)	1	-	(141)
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	12,714	544,256	443,336	766,517	50,569	-	-	1,817,392
现金流出	(12,676)	(543,807)	(442,434)	(766,515)	(50,870)	-	-	(1,816,302)
	38	449	902	2	(301)	-	-	1,090

(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2026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							
	2025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	72,865	-	-	-	-	-	181,360	254,225
应收同业和其他金融机构款项(1)	117,421	142,766	70,367	106,888	40,478	-	-	477,920
交易性金融资产	-	8,390	15,374	30,595	168,760	203,151	323,139	749,409
发放贷款和垫款	15,998	471,215	349,123	967,702	1,237,782	553,377	-	3,595,197
债权投资	1,698	17,701	29,327	108,348	426,492	314,533	-	898,099
其他债权投资	-	3,677	15,026	34,679	82,799	34,616	-	170,797
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	4,727	4,727
其他金融资产	9,501	1,880	1,871	16	601	1,383	-	15,252
金融资产合计	217,483	645,629	481,088	1,248,228	1,956,912	1,107,060	509,226	6,165,626
金融负债：								
向中央银行借款	-	189,169	16,190	18,415	-	-	-	223,774
应付同业和其他金融机构款项(2)	496,963	51,508	22,966	58,531	-	-	-	629,968
交易性金融负债	5,029	178,683	300	1,319	-	-	-	185,331
吸收存款	1,229,532	460,003	371,721	841,409	775,232	-	-	3,677,897
已发行债务证券	-	50,230	73,352	309,086	118,529	3,300	-	554,497
租赁负债	256	203	310	1,456	2,390	80	-	4,695
其他金融负债	24,247	-	-	2,206	27	1,383	-	27,863
金融负债合计	1,756,027	929,796	484,839	1,232,422	896,178	4,763	-	5,304,025
流动性净额	(1,538,544)	(284,167)	(3,751)	15,806	1,060,734	1,102,297	509,226	861,601
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	370	34	34	(580)	1	-	(141)
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	12,714	544,256	443,336	766,517	50,569	-	-	1,817,392
现金流出	(12,676)	(543,807)	(442,434)	(766,515)	(50,870)	-	-	(1,816,302)
	38	449	902	2	(301)	-	-	1,090

(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2026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						
	2026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	110,196	235,952	478,700	-	-	-	824,848
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	886,408	5,662	33,376	6,478	10,471	-	942,395
开出保函	11,944	8,908	41,248	31,994	85	-	94,179
开出信用证	18,575	45,941	202,211	564	-	-	267,291
合计	1,027,123	296,463	755,535	39,036	10,556	-	2,128,713
	本集团及本行						
	2025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	153,103	240,361	415,133	-	-	-	808,597
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	847,486	9,473	30,603	5,758	10,820	-	904,140
开出保函	13,131	12,452	41,704	25,681	104	-	93,072
开出信用证	18,534	40,008	169,637	117	92	-	228,388
合计	1,032,254	302,294	657,077	31,556	11,016	-	2,034,197

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2026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，主要市场风险为汇率风险和利率风险。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。

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2026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2026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			
	2026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
<u>资产：</u>				
现金及存放中央银行款项	3,138	476	138	3,752
应收同业和其他金融机构款 项(1)	44,700	7,498	5,857	58,055
交易性金融资产及衍生金融 资产	2,101	-	1	2,102
发放贷款和垫款	161,528	30,042	31,281	222,851
债权投资	28,573	-	1,809	30,382
其他债权投资	20,072	8,265	1,088	29,425
其他权益工具投资	22	-	-	22
其他资产	500	20	-	520
资产合计	260,634	46,301	40,174	347,109
<u>负债：</u>				
应付同业和其他金融机构款 项(2)	37,333	9,780	6,056	53,169
交易性金融负债及衍生金融 负债	249	-	-	249
吸收存款	172,290	46,610	33,676	252,576
已发行债务证券	-	398	-	398
其他负债	669	373	9	1,051
负债合计	210,541	57,161	39,741	307,443
外币净头寸(3)	50,093	(10,860)	433	39,666
衍生金融工具名义金额	(30,760)	8,040	(662)	(23,382)
合计	19,333	(2,820)	(229)	16,284
信贷承诺	34,335	2,700	3,675	40,710

- (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2026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			
	2025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
<u>资产：</u>				
现金及存放中央银行款项	3,661	542	164	4,367
应收同业和其他金融机构款 项(1)	47,602	6,262	8,696	62,560
交易性金融资产及衍生金融 资产	1,184	-	176	1,360
发放贷款和垫款	138,279	27,045	25,869	191,193
债权投资	24,525	-	2,289	26,814
其他债权投资	19,329	3,305	791	23,425
其他权益工具投资	23	-	-	23
其他资产	61	25	1	87
资产合计	234,664	37,179	37,986	309,829
<u>负债：</u>				
应付同业和其他金融机构款 项(2)	26,830	13,111	2,978	42,919
交易性金融负债及衍生金融 负债	406	-	-	406
吸收存款	178,261	22,248	32,421	232,930
已发行债务证券	-	1,044	-	1,044
其他负债	205	197	16	418
负债合计	205,702	36,600	35,415	277,717
外币净头寸(3)	28,962	579	2,571	32,112
衍生金融工具名义金额	(12,317)	(6,670)	(2,115)	(21,102)
合计	16,645	(6,091)	456	11,010
信贷承诺	31,288	2,708	1,992	35,988

- (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2026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			
	2026年6月30日		2025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	+/-967	+/-5	+/-832
港币	+/-5	-/+141	+/-5	-/+305

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内。

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，其来源包括缺口风险、基准风险和期权性风险。本行主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、久期分析等方法，定期计量、分析银行账簿利率风险。压力测试作为情景模拟的一种形式，用于评估极端利率波动情况下净利息收入和经济价值指标的变动。本行借助资产负债管理系统进行银行账簿利率风险的计量和监测，并通过调整资产和负债结构等方式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2026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2026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					
	2026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	269,971	-	-	-	7,355	277,326
贵金属	-	-	-	-	17,041	17,041
应收同业和其他金融机构款项(1)	248,256	105,638	44,139	-	1,231	399,264
交易性金融资产及衍生金融资产	40,858	48,551	110,487	208,548	437,778	846,222
发放贷款和垫款	1,429,842	1,572,992	350,960	19,122	8,350	3,381,266
债权投资	27,204	104,454	371,338	287,099	5,598	795,693
其他债权投资	18,154	33,267	69,625	77,030	1,227	199,303
其他权益工具投资	-	-	-	-	4,767	4,767
固定资产	-	-	-	-	10,464	10,464
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	3,529	3,529
其他资产	-	-	-	-	86,342	86,342
资产合计	2,034,285	1,864,902	946,549	591,799	591,250	6,028,785
负债：						
向中央银行借款	223,107	24,476	-	-	235	247,818
应付同业和其他金融机构款项(2)	766,754	94,478	-	-	1,328	862,560
交易性金融负债及衍生金融负债	191,714	-	-	-	33,354	225,068
吸收存款	1,965,549	908,478	697,893	-	130,079	3,701,999
已发行债务证券	97,177	193,425	86,994	3,000	2,063	382,659
租赁负债	-	-	-	-	3,781	3,781
其他负债	-	-	-	-	56,686	56,686
负债合计	3,244,301	1,220,857	784,887	3,000	227,526	5,480,571
利率风险缺口	(1,210,016)	644,045	161,662	588,799	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2026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2026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					
	2026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	269,971	-	-	-	7,355	277,326
贵金属	-	-	-	-	17,041	17,041
应收同业和其他金融机构款项(1)	245,525	105,638	44,139	-	1,230	396,532
交易性金融资产及衍生金融资产	40,622	48,157	110,303	208,527	362,156	769,765
发放贷款和垫款	1,429,842	1,572,992	350,960	19,122	8,350	3,381,266
债权投资	27,204	104,454	371,338	287,099	5,598	795,693
其他债权投资	18,114	31,032	65,712	77,030	1,182	193,070
其他权益工具投资	-	-	-	-	4,767	4,767
固定资产	-	-	-	-	10,412	10,412
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	3,529	3,529
其他资产	-	-	-	-	91,358	91,358
资产合计	2,031,278	1,862,273	942,452	591,778	520,546	5,948,327
负债：						
向中央银行借款	223,107	24,476	-	-	235	247,818
应付同业和其他金融机构款项(2)	709,280	94,478	-	-	1,328	805,086
交易性金融负债及衍生金融负债	178,280	-	-	-	33,354	211,634
吸收存款	1,965,551	908,478	697,893	-	130,079	3,702,001
已发行债务证券	97,177	193,425	86,994	3,000	2,063	382,659
租赁负债	-	-	-	-	3,781	3,781
其他负债	-	-	-	-	56,623	56,623
负债合计	3,173,395	1,220,857	784,887	3,000	227,463	5,409,602
利率风险缺口	(1,142,117)	641,416	157,565	588,778	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2026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					
	2025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	245,810	-	-	-	8,415	254,225
贵金属	-	-	-	-	30,850	30,850
应收同业和其他金融机构款项(1)	331,270	104,585	39,602	-	1,565	477,022
交易性金融资产及衍生金融资产	21,769	25,221	144,360	173,093	428,815	793,258
发放贷款和垫款	1,638,515	1,321,073	338,842	13,965	7,991	3,320,386
债权投资	43,812	91,091	371,926	269,141	5,991	781,961
其他债权投资	23,842	33,445	75,658	29,737	1,222	163,904
其他权益工具投资	-	-	-	-	4,727	4,727
固定资产	-	-	-	-	11,155	11,155
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	4,001	4,001
其他资产	-	-	-	-	76,720	76,720
资产合计	2,305,018	1,575,415	970,388	485,936	589,020	5,925,777
负债：						
向中央银行借款	204,908	18,148	-	-	481	223,537
应付同业和其他金融机构款项(2)	634,666	57,542	-	-	7,385	699,593
交易性金融负债及衍生金融负债	177,936	-	-	-	35,486	213,422
吸收存款	1,978,833	811,495	727,768	-	115,473	3,633,569
已发行债务证券	129,301	303,229	106,992	3,000	2,012	544,534
租赁负债	-	-	-	-	4,255	4,255
其他负债	-	-	-	-	55,683	55,683
负债合计	3,125,644	1,190,414	834,760	3,000	220,775	5,374,593
利率风险缺口	(820,626)	385,001	135,628	482,936	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2026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					
	2025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	245,810	-	-	-	8,415	254,225
贵金属	-	-	-	-	30,850	30,850
应收同业和其他金融机构款项(1)	329,078	104,585	39,602	-	1,564	474,829
交易性金融资产及衍生金融资产	21,769	25,201	144,195	173,054	359,471	723,690
发放贷款和垫款	1,638,515	1,321,073	338,842	13,965	7,991	3,320,386
债权投资	43,812	91,091	371,926	269,141	5,991	781,961
其他债权投资	22,968	31,545	71,879	29,737	1,128	157,257
其他权益工具投资	-	-	-	-	4,727	4,727
固定资产	-	-	-	-	11,109	11,109
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	4,001	4,001
其他资产	-	-	-	-	81,493	81,493
资产合计	2,301,952	1,573,495	966,444	485,897	524,308	5,852,096
负债：						
向中央银行借款	204,908	18,148	-	-	481	223,537
应付同业和其他金融机构款项(2)	570,872	57,542	-	-	7,385	635,799
交易性金融负债及衍生金融负债	177,220	-	-	-	35,486	212,706
吸收存款	1,978,836	811,495	727,768	-	115,473	3,633,572
已发行债务证券	129,301	303,229	106,992	3,000	2,012	544,534
租赁负债	-	-	-	-	4,255	4,255
其他负债	-	-	-	-	55,451	55,451
负债合计	3,061,137	1,190,414	834,760	3,000	220,543	5,309,854
利率风险缺口	(759,185)	383,081	131,684	482,897	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2026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2026年6月30日及2025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			
	2026年6月30日		2025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)	3,517	(3,517)	2,232	(2,232)
利率变动导致权益增加/(减少)	<u>5,200</u>	<u>(5,200)</u>	<u>2,848</u>	<u>(2,848)</u>
	本行			
	2026年6月30日		2025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)	3,282	(3,282)	1,970	(1,970)
利率变动导致权益增加/(减少)	<u>5,163</u>	<u>(5,163)</u>	<u>2,812</u>	<u>(2,812)</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2026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2026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			
	2026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	4,430	815,041	1,803	821,274
衍生金融资产	-	24,948	-	24,948
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	-	254,620	-	254,620
其他债权投资	-	199,303	-	199,303
其他权益工具投资	18	2,058	2,691	4,767
合计	4,448	1,295,970	4,494	1,304,912
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	229	-	-	229
交易性金融负债	8,273	193,081	-	201,354
衍生金融负债	-	23,714	-	23,714
合计	8,502	216,795	-	225,297

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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2026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				
2026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	743,013	1,803	744,817
衍生金融资产	-	24,948	-	24,948
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				
	-	254,620	-	254,620
其他债权投资	-	193,070	-	193,070
其他权益工具投资	18	2,058	2,691	4,767
合计	19	1,217,709	4,494	1,222,222
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				
	229	-	-	229
交易性金融负债	8,273	179,647	-	187,920
衍生金融负债	-	23,714	-	23,714
合计	8,502	203,361	-	211,863

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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				
2025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	4,771	758,474	1,856	765,101
衍生金融资产	-	28,157	-	28,157
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	-	326,804	-	326,804
其他债权投资	-	163,904	-	163,904
其他权益工具投资	3	2,069	2,655	4,727
合计	4,774	1,279,408	4,511	1,288,693
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	6,510	-	-	6,510
交易性金融负债	6,748	179,283	-	186,031
衍生金融负债	-	27,391	-	27,391
合计	13,258	206,674	-	219,932

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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			
	2025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	693,676	1,856	695,533
衍生金融资产	-	28,157	-	28,157
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	-	326,804	-	326,804
其他债权投资	-	157,257	-	157,257
其他权益工具投资	3	2,069	2,655	4,727
合计	4	1,207,963	4,511	1,212,478
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	6,510	-	-	6,510
交易性金融负债	6,748	178,567	-	185,315
衍生金融负债	-	27,391	-	27,391
合计	13,258	205,958	-	219,216

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2026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2026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克-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2026年6月30日及2025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2026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
2026年1月1日	1,856	2,655
本期增加	20	-
本期减少	(86)	-
转出第三层次	-	-
计入损益的利得	13	-
计入其他综合收益的利得	-	36
2026年6月30日	1,803	2,691

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2026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：

本集团及本行					
2026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	795,693	-	833,050	-	833,050
已发行债务证券	382,659	-	382,056	-	382,056
本集团及本行					
2025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	781,961	-	816,433	-	816,433
已发行债务证券	544,534	-	543,551	-	543,551

- (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2026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	
		2026年6月30日	2025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2026年6月30日及2025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。

本集团与母公司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，包括本集团的董事和高级管理人员等。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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	2026年6月30日	2025年12月31日
衍生金融资产	86	88
发放贷款和垫款	22,933	25,751
债权投资	28,757	23,616
交易性金融资产	163	168
拆出资金	1,500	1,500
使用权资产	440	574
其他资产	396	375
同业及其他金融机构存放款项	48,345	46,103
衍生金融负债	22	29
吸收存款	74,877	66,084
租赁负债	492	641
其他负债	1,004	1,218
信贷承诺	4,405	2,345
其他权益工具(注1)	-	11,589

本期交易	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
发放贷款和垫款利息收入	366	504
代理及结算业务手续费收入	1,450	1,005
资产托管手续费收入	46	16
投资收益	(4)	(1)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	365	252
吸收存款利息支出	233	440
租赁负债利息支出	7	9
服务支出(注2)	2,000	2,093
使用权资产折旧费用	137	131
公允价值变动损益	2	12
汇兑损益	(6)	123

注1: 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。中国平安子公司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2026年3月9日, 本行赎回优先股2亿股(每股面值人民币100元), 支付赎回款116亿元; 本行按票面股息率4.37%发放优先股股息, 发放优先股股息合计人民币5.07亿元。

注2: 服务支出主要是本集团使用上述关联方的万里通信用卡积分平台服务、网络平台服务费、通讯服务等形成的支出。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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. 本行与子公司在本期/年的主要交易情况如下：

期/年末余额	2026年6月30日	2025年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	41	61
其他负债	342	347
	截至6月30日止六个月期间	
本期交易	2026年	2025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	2	-

4. 本集团与关联自然人在本期/年的主要交易情况如下：

于2026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87百万元(2025年12月31日：人民币5百万元)。本集团向上述关联自然人吸收存款余额为人民币399百万元(2025年12月31日：人民币513百万元)。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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)

5. 关键管理人员薪金福利如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
薪金及其他雇员福利	8	9

于2026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2,100百万元(2025年12月31日：人民币15,326百万元)；授信额度未被使用(2025年12月31日：已使用的授信额度为人民币3,439百万元，发放贷款和垫款余额为人民币2,023百万元)。于2026年6月30日，本集团吸收以上关联企业的存款人民币327百万元(2025年12月31日：人民币1,033百万元)。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2026年8月14日，本行第十三届董事会第七次会议审议通过了2026年中期利润分配方案，本行以2026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2.49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2026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2026年6月30日止六个月期间			
	2026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	2026年6月30日
资产：				
交易性金融资产	765,101	2,988	-	821,274
衍生金融资产	28,157	(3,253)	-	24,948
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	326,804	-	-	254,620
其他债权投资	163,904	35	516	199,303
其他权益工具投资	4,727	-	(855)	4,767
合计	<u>1,288,693</u>	<u>(230)</u>	<u>(339)</u>	<u>1,304,912</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	6,510	(378)	-	229
交易性金融负债	186,031	(336)	-	201,354
衍生金融负债	27,391	(3,729)	-	23,714
合计	<u>219,932</u>	<u>(4,443)</u>	<u>-</u>	<u>225,297</u>

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2026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2026年6月30日止六个月期间			
	2026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	2026年6月30日
资产：				
交易性金融资产	695,533	3,203	-	744,817
衍生金融资产	28,157	(3,253)	-	24,948
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	326,804	-	-	254,620
其他债权投资	157,257	35	507	193,070
其他权益工具投资	4,727	-	(855)	4,767
合计	<u>1,212,478</u>	<u>(15)</u>	<u>(348)</u>	<u>1,222,222</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	6,510	(378)	-	229
交易性金融负债	185,315	(336)	-	187,920
衍生金融负债	27,391	(3,729)	-	23,714
合计	<u>219,216</u>	<u>(4,443)</u>	<u>-</u>	<u>211,863</u>

平安银行股份有限公司
财务报表补充资料
截至2026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2026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	5.22%	1.24	1.24
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5.21%	1.24	1.24

	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

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	
	2026年	2025年
归属于母公司股东的本期净利润	25,696	24,870
减：母公司优先股宣告股息	(874)	(874)
母公司永续债利息	(681)	(1,155)
归属于母公司普通股股东的净利润	24,141	22,841
扣除：非经常性损益	63	(60)
非流动性资产处置净损益	75	83
或有事项产生的净损益	5	(30)
其他净损益	6	(91)
相关所得税影响数	(23)	(22)
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	24,078	22,901

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。