

平安银行股份有限公司

2025年第一季度报告

二〇二五年四月十九日

本行及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

重要内容提示

1、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告的真实、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：保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

3、第一季度报告是否经过审计

是 否

本季度合并及公司财务报表未经审计。

4、审计师发表非标意见的事项

适用 不适用

5、本报告中“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；“平安银行”“本行”均指平安银行股份有限公司；“平安理财”指平安理财有限责任公司；“平安集团”指中国平安保险（集团）股份有限公司。

第一节 主要财务数据

1.1 主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	期末比上年末 增减
资产总额	5,777,858	5,769,270	0.1%
股东权益	506,112	494,842	2.3%
归属于本行普通股股东的股东权益	436,159	424,894	2.7%
股本	19,406	19,406	-
归属于本行普通股股东的每股净资产(元/股)	22.48	21.89	2.7%

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年 1-3 月	同比增减
营业收入	33,709	38,770	(13.1%)
归属于本行股东的净利润	14,096	14,932	(5.6%)
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	14,043	14,906	(5.8%)
经营活动产生的现金流量净额	162,946	(21,382)	上年同期为负
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	8.40	(1.10)	上年同期为负
基本/稀释每股收益(元/股)	0.62	0.66	(6.1%)
扣除非经常性损益后的基本/稀释每股收益(元/股)	0.62	0.66	(6.1%)
平均总资产收益率(未年化)	0.24%	0.26%	-0.02 个百分点
平均总资产收益率(年化)	0.98%	1.06%	-0.08 个百分点
加权平均净资产收益率(未年化)	2.80%	3.15%	-0.35 个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	12.07%	13.36%	-1.29 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(未年化)	2.79%	3.15%	-0.36 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(年化)	12.02%	13.33%	-1.31 个百分点

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

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	期末比上年末增减
吸收存款本金	3,667,108	3,533,678	3,407,295	3.8%
其中：企业存款	2,336,225	2,246,498	2,199,677	4.0%
个人存款	1,330,883	1,287,180	1,207,618	3.4%
发放贷款和垫款本金总额	3,411,713	3,374,103	3,407,509	1.1%
其中：企业贷款	1,682,667	1,606,935	1,429,790	4.7%
一般企业贷款	1,495,571	1,421,206	1,214,991	5.2%
贴现	187,096	185,729	214,799	0.7%
个人贷款	1,729,046	1,767,168	1,977,719	(2.2%)

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

截至披露前一交易日的公司总股本及用最新股本计算的全面摊薄每股收益：

截至披露前一交易日的公司总股本（股）	19,405,918,198
支付的优先股股利（元）	874,000,000
支付的永续债利息（元）	1,155,000,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股，1-3 月累计）	0.62

报告期末至季度报告披露日股本是否因发行新股、增发、配股、股权激励行权、回购等原因发生变化且影响所有者权益金额

是 否

1.2 非经常性损益项目和金额

适用 不适用

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 1-3 月
非流动性资产处置净损益	65
其他	16
所得税影响	(28)
合 计	53

注：非经常性损益根据证监会《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。

1.3 监管指标和财务比率

(单位：%)

项 目	标准值	2025年3月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
资本充足率	≥10.75(注2)	13.44	13.11	13.43
一级资本充足率	≥8.75(注2)	10.99	10.69	10.90
核心一级资本充足率	≥7.75(注2)	9.41	9.12	9.22
不良贷款率	≤5	1.06	1.06	1.06
拨备覆盖率	≥130(注3)	236.53	250.71	277.63
拨贷比	≥1.8(注3)	2.50	2.66	2.94
成本收入比(年初至期末)	不适用	26.86	27.66	27.90
存贷差(年初至期末, 年化/未年化)	不适用	2.34/0.57	2.47	3.23
净利差(年初至期末, 年化/未年化)	不适用	1.78/0.44	1.83	2.31
净息差(年初至期末, 年化/未年化)	不适用	1.83/0.45	1.87	2.38

注：(1) 以上指标均为本集团口径。

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

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

1.4 主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

√适用 □不适用

(货币单位：人民币百万元)

项 目	本期金额	变动金额	变动比率	变动原因分析
存放同业款项	174,795	42,705	32.3%	主要是期末存放境内同业款项增加
衍生金融资产	44,629	(20,783)	(31.8%)	受市场波动影响, 主动减少业务规模
其他资产	56,337	37,375	197.1%	主要是应收清算款增加
向中央银行借款	148,417	62,307	72.4%	基于期末人民币头寸情况, 向中央银行融入资金增加
衍生金融负债	42,038	(22,515)	(34.9%)	受市场波动影响, 主动减少业务规模
卖出回购金融资产款	70,769	(60,412)	(46.1%)	主要是卖出回购债券规模减少
其他综合收益	1,329	(798)	(37.5%)	主要是其他债权投资公允价值变动减少
投资收益	6,770	2,068	44.0%	主要是交易性金融资产投资收益增加
公允价值变动损益	(3,080)	(4,652)	(295.9%)	主要是交易性金融工具公允价值变动减少
汇兑损益	404	397	5,671.4%	主要是汇率波动等因素影响
其他业务收入	126	39	44.8%	基数数小, 上年同期为 0.87 亿元
资产处置损益	65	62	2,066.7%	基数数小, 上年同期为 0.03 亿元
其他资产减值损失	-	(1)	(100.0%)	基数数小, 上年同期为 0.01 亿元
营业外收入	20	8	66.7%	基数数小, 上年同期为 0.12 亿元

注：上述会计数据和财务指标为资产负债表及利润表增减变动幅度超过 30% 的项目。

1.5 管理层讨论与分析

2025 年是“十四五”规划的收官之年，也是进一步全面深化改革的重要一年。本行积极贯彻落实党的二十大和二十届二中、三中全会、中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，坚持党建引领，坚持金融工作的政治性、人民性，全面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，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”，持续加大对居民消费、民营企业、制造业等重点领域的金融支持力度，助力扩大内需，服务新质生产力，持续强化风险管控，践行金融高质量发展。

2025 年一季度，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。

1.5.1 总体业绩

营收利润同比下降，业务经营保持稳健。2025 年一季度，受市场变化、优化业务结构等因素影响，本集团实现营业收入 337.09 亿元，同比下降 13.1%。同时，通过数字化转型驱动经营降本增效，业务及管理费 90.55 亿元，同比下降 13.2%；加强资产质量管控，加大不良资产清收处置力度，信用及其他资产减值损失 74.30 亿元，同比下降 20.9%；实现净利润 140.96 亿元，同比下降 5.6%。

持续优化业务结构，支持服务实体经济。2025 年 3 月末，本集团整体业务规模保持平稳，资产总额 57,778.58 亿元，较上年末增长 0.1%；发放贷款和垫款本金总额 34,117.13 亿元，较上年末增长 1.1%，本行持续加大实体经济支持力度，制造业、科技企业、绿色金融等领域贷款实现较好增长，企业贷款余额较上年末增长 4.7%；顺应外部经营环境变化，持续优化零售贷款业务结构，促进“量、价、险”平衡发展，个人贷款余额较上年末下降 2.2%。负债总额 52,717.46 亿元，较上年末下降 0.1%；吸收存款本金余额 36,671.08 亿元，较上年末增长 3.8%；2025 年一季度，吸收存款平均付息率 1.81%，较去年同期下降 41 个基点，较去年全年下降 26 个基点，存款成本持续优化。

强化全面风险管理，风险抵补能力保持良好。本行积极应对宏观经济环境变化，加强风险管控，主动优化资产和客群结构，资产质量保持平稳。2025 年 3 月末，不良贷款率 1.06%，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 0.80 和 0.64；拨备覆盖率 236.53%。

践行资本精细化管理，核心一级资本充足率提升。持续强化资本内生积累，提升资本精细化管理水平，2025 年 3 月末，本集团核心一级资本充足率 9.41%，较上年末上升 0.29 个百分点。

实施网点智能化建设，合理配置网点布局。2025 年 3 月末，本行共有 110 家分行（含香港分行），合计 1,145 家营业机构（含总行、分行及专营机构）。

1.5.2 零售业务

本行坚持零售战略定位不动摇，并顺应市场环境变化，一方面以客户为中心，聚焦队伍建设、产品升级、客户经营等方面，深化推进零售战略转型，另一方面持续升级贷款业务、存款和财富管理业务两大板块，夯实数字化和综合金融两大平台基础，推动零售业务高质量、可持续发展。

(1) 贷款业务

2025 年 3 月末，本行个人贷款余额 17,290.46 亿元，较上年末下降 2.2%，其中抵押类贷款占个人贷款的比例为 64.7%。上述个人贷款中，住房按揭贷款余额 3,394.34 亿元，较上年末增长 4.1%；信用卡应收账款余额 4,006.38 亿元，较上年末下降 7.9%；消费性贷款余额 4,593.15 亿元，较上年末下降 3.2%；经营性贷款余额 5,296.59 亿元，较上年末下降 0.3%。

本行顺应外部经营环境变化，持续优化贷款业务结构，为中长期业务健康发展筑牢基本盘。一是持续优化资产组合策略，提升住房按揭、持证抵押等基石类业务的优质客户占比，并加大重点产品投放力度，带动客群结构和资产结构持续优化；二是升级风险管控策略，强化贷前、贷中、贷后全流程风险防控，提升新发放业务资产质量；三是加强队伍能力建设，强化获客和综合经营能力培养，提升队伍的风险识别和研判能力；四是深化综合经营服务，升级产品方案、优化业务流程、完善服务体系，满足客户多样化金融需求。

2025 年 3 月末，本行信用卡流通户数 4,604.96 万户，一季度信用卡总消费金额 4,970.24 亿元。针对信用卡业务，本行顺应市场环境变化，强化品质客户选择，深化存量客户经营，新户获取规模有所下降。本行信用卡业务坚持稳健经营策略，一是丰富产品和权益体系，推出“平安万事达标准白金卡悦购版、悦购 PLUS 版”产品，并升级“平安运通金卡”“平安百夫长白金卡”，为客户提供更丰富的线上消费权益及境外消费活动；二是推进精细化存客经营，升级“天天 88”本地生活优惠活动和“8.8 元购”精选商品优惠活动，优化外籍人士办卡流程，提升境外消费支付体验；三是加强渠道能力建设，强化信用卡产品及策略赋能，提升属地获客经营效率。

2025 年 3 月末，本行汽车金融贷款余额 2,927.51 亿元，一季度个人新能源汽车贷款新发放 145.12 亿元，同比增长 61.4%。针对汽车金融业务，本行积极响应国家政策，大力发展新能源汽车贷款业务，持续深化头部新能源品牌合作，并优化线上化产品与服务，不断提升客户服务满意度。

(2) 存款和财富管理业务

2025 年 3 月末，本行零售客户数¹ 12,604.43 万户，较上年末增长 0.4%，管理零售客户资产(AUM) 42,454.91 亿元，较上年末增长 1.2%。本行坚持以客户为中心，在满足客户存款需求的基础上，通过提供多样化的投资理财产品、权益和服务，打造覆盖不同客群的财富管理服务体系。

¹ 零售客户数包含借记卡和信用卡客户数量，并去重。

存款业务

2025 年 3 月末，本行个人存款余额 13,308.83 亿元，较上年末增长 3.4%；代发及批量业务带来客户存款余额 3,785.72 亿元，较上年末增长 6.5%；一季度个人存款日均余额 13,166.31 亿元，较去年同期增长 6.5%。

本行持续推进零售存款业务稳健发展，构建以投资理财、代发工资、支付结算为核心的核心交易场景，着力推动低成本存款沉淀，带动规模稳健增长、结构持续优化。投资理财方面，持续丰富产品货架，通过做大 AUM 带动活期存款沉淀；代发服务方面，拓展公私联动、园区服务等获客场景，升级“平安薪”企业数字化管理平台，通过强化线上线下客户综合经营，推动低成本存款增长；支付结算方面，丰富借记卡产品并拓展用卡场景，升级商户、收单等业务，完善支付运营体系，通过优化场景服务促进资金留存。

私行财富

2025 年 3 月末，本行财富客户 147.61 万户，较上年末增长 1.4%，其中私行客户² 9.86 万户，较上年末增长 1.9%；私行客户 AUM 余额 19,911.69 亿元，较上年末增长 0.8%。2025 年一季度，本行财富管理手续费收入 12.08 亿元，同比增长 12.5%；其中，代理个人保险收入 3.44 亿元，同比增长 38.7%，代理个人理财收入 2.98 亿元，同比增长 16.4%，代理个人基金收入 5.22 亿元，同比增长 5.7%。

本行持续升级多元化资产配置服务，提升私行财富业务的产品、服务及队伍专业能力，逐步扩大品牌影响力。2025 年一季度，本行获评《欧洲货币》“最佳公益慈善咨询服务奖”。产品方面，提升产品筛选、引入及定制能力，持续升级投资理财产品货架，优化保险产品结构，并依托平安集团医疗养老生态圈，逐步丰富“保险+服务”产品；服务方面，深化客户分层服务策略，通过做深综合金融、强化公私联动，提供差异化的产品及服务组合，为私行客户提供综合化资产配置和财富传承方案，并打造医养、教育、慈善等王牌权益，为顶级私行客户定制家族办公室等个性化解决方案；队伍方面，升级客户经营能力，借助智能化资产配置工具，为客户提供“有温度”的综合化陪伴式服务。

(3) 数字化平台与综合金融

2025 年 3 月末，平安口袋银行 APP 注册用户数 17,571.27 万户，较上年末增长 1.0%，其中，月活跃用户数（MAU）3,950.73 万户。本行着力提升数字化综合经营水平，优化经营效率和客户体验。一是积极布局数字营销渠道，精准定位目标客群，覆盖主流社媒平台，推出优质垂直领域内容，打通从公域触客到私域深度服务的转化路径，全面升级线上获客和经营；二是全方位迭代平安口袋银行 APP，升级发布 7.0 版本，围绕使用场景多维度整合权益活动，并丰富“鸿蒙”系统的 APP 应用场景，提升 APP 综合经营水平和客户使用体验。

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。

本行持续升级综合金融模式，依托平安集团“综合金融+医疗养老”生态优势，着力加强社区综合金融服务和客户多样化场景服务能力，不断深化客户经营。综合金融在客户规模、管理零售客户资产（AUM）规模、贷款发放等方面为零售业务经营持续贡献价值。2025年一季度，综合金融贡献的财富客户净增户数占比 54.8%、管理零售客户资产（AUM）净增额占比 66.2%、汽车金融贷款发放额占比 10.4%、信用卡新增户数占比 11.5%。

1.5.3 对公业务

本行对公业务聚焦“做精行业、做精客户、做精产品”，在产业金融、科技金融、供应链金融、跨境金融、普惠金融五个方面重点发力，持续加大实体经济支持力度。本行始终坚持以客户为中心，培育并做强一批战略客群，并持续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。2025年3月末，企业贷款余额16,826.67亿元，较上年末增长4.7%；企业存款余额23,362.25亿元，较上年末增长4.0%。

（1）做精行业

本行紧跟国家战略导向，积极推进对公大类资产投放策略，通过提供行业化、差异化、综合化的产品和服务，提升实体经济领域的资产投放与客户经营能力，助力国家现代产业发展。一方面，稳住基础行业基本盘，实现基础设施、汽车生态、公用事业、地产四大基础行业的稳定增长，2025年一季度，本行四大基础行业贷款新发放 1,235.71 亿元，同比增长 13.3%；另一方面，打造新兴行业经营组合，拓展新制造、新能源、新生活三大新兴行业的新场景、新模式，2025年一季度，本行三大新兴行业贷款新发放 739.56 亿元，同比增长 32.7%。

（2）做精客户

本行顺应对公客户综合化、生态化、一体化经营趋势，适应市场环境和客户需求的变化，强化以客户为中心的经营理念，建立战略客户、区域重点客户、小微客户的客户分层经营和梯度培育体系，推动客户做精。2025年3月末，本行对公客户数 88.07 万户，较上年末增加 2.74 万户，增幅 3.2%。

战略客户方面，本行通过提升营销层级，与战略客户集团直接对接，提供专属服务方案，满足企业多元化投融资需求。2025年3月末，本行总行级战略客户数³ 232 户，总行级战略客户贷款余额 3,446.13 亿元，同口径较上年末增长 9.1%；总行级战略客户存款余额 4,561.39 亿元，同口径较上年末增长 8.5%。

机构客户方面，本行围绕财政社保、住建民生、司法生态三大领域，持续开展机构业务资格投标，结合分行特点制定差异化策略，推进特色场景开发，实现“稳规模、增活期、跨周期”的目标。2025年3月末，本行已累计获取财政、公积金、维修金等业务资格 1,070 项，机构客户存款余额 4,169.19 亿元，较上年末增长 1.2%。

³ 总行级战略客户名单有调整，贷款余额及存款余额的统计口径相应调整。

科技企业客户方面，本行持续深化“客群+产品+政策+生态”经营体系，加大对科技型企业的培育支持力度。2025年3月末，本行科技企业⁴客户数 28,261 户，同口径较上年末增长 3.0%；科技企业贷款余额 1,812.08 亿元，同口径较上年末增长 6.1%。

(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

本行围绕企业客户需求，聚焦支付结算、财富管理、数字经营三大方向，全面升级经营策略，提升金融服务实体经济质效。支付结算方面，聚焦品牌连锁、供应链核心企业等重点客群，提供全场景支付结算解决方案，并推出轻量化、普适化产品，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，完善存款组合工具和代销产品货架，助力企业提升资金精细化管理能力，满足其多元化财富配置需求；数字经营方面，打造“数字财资+”一体化平台，提供差异化的资金管理 & 数字化经营管理服务，助力企业数智化转型。2025年3月末，本行数字财资平台签约集团客户数 3,389 户，较上年末增长 13.9%。

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，保持差异化产品优势；二是聚焦重点行业，为客户提供“融资+支付结算”的一体化解决方案，生态化经营核心企业及其上下游企业；三是坚持新型供应链模式创新，将客户“主体信用”、交易信息“数据信用”、交易标的“物的信用”相结合，为供应链上下游中小微企业提供便捷金融服务。2025年一季度，本行供应链金融融资发生额 4,338.86 亿元，同比增长 28.6%。同时，本行将票据业务深度嵌入供应链生态，并通过“直贴+转贴”双轮驱动，满足客户多元化的票据金融需求。2025年一季度，本行为 16,174 家企业客户提供票据融资服务，其中票据贴现融资客户数 8,860 户；直贴业务发生额 2,790.70 亿元，同比增长 20.8%。

跨境金融

本行聚焦企业跨境金融服务需求，积极支持实体经济发展。一是充分发挥在岸国际、离岸(OA)、自贸区(FT)、境外机构境内外汇/人民币(NRA)、海外分行五大跨境账户体系优势，深耕“跨境投融资、跨境贸融、跨境支付结算、跨境资金管理”等产品体系，为企业投资、并购、贸易等经营活动提供境内外、本外币一站式跨境金融综合服务，助力客户全球化布局；二是充分利用中资离岸银行牌照优势，为企业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

⁴ 科技企业按国家金融监督管理总局《科技金融基本情况表》最新口径统计。

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。2025 年一季度，本行跨境贸易融资发生额 845.40 亿元，同比增长 35.9%。

投资银行

本行持续强化投行专业能力，为客户提供“商行+投行+投资”一站式综合解决方案，精准有力支持实体经济。一是依托“产品+客户+跨境”架构优势，夯实并购银团生态圈，2025 年一季度，并购业务发生额 107.70 亿元，银团业务发生额⁵ 565.03 亿元；二是把握直接融资市场高质量发展的契机，深化债券“揽、做、销”一体化运营，有序开展金融创新，2025 年一季度，非金融债券承销业务发生额 390.21 亿元；三是发挥资金和信息的融通优势以及投资银行专业技能，构建“撮合+”生态满足企业差异化需求。此外，本行依托平安集团多元化生态圈布局，积极践行监管导向，深化上市公司客群经营，构建股东、上市公司及其核心子公司全链条综合金融服务体系，2025 年 3 月末，已成功落地多笔股票回购增持贷款业务，助力资本市场稳定发展。

1.5.4 资金同业业务

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

(1) 投资交易

2025 年一季度，全球经济格局不断演变，国际形势复杂多变，人工智能等关键科技领域快速发展，FICC（固定收益、外汇和大宗商品）市场呈现出复杂且多元的发展态势，全球利率市场依然受到各国货币政策调整的影响，外汇市场、贵金属市场波动加大。本行密切关注国内外市场形势变化，一方面加强宏观分析研判，合理配置持仓组合，保持稳健投资，另一方面加强交易策略的研发力度，积极捕捉结构性交易机会，并运用灵活的交易手段应对市场变化。

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

(2) 客户业务

本行坚持以客户为中心，通过“多场景、多账户、多产品”的服务经营模式，整合平安集团和本行的产品、渠道等资源，一体化服务同业客户。本行围绕国家活跃资本市场、金融服务实体经济相关战略部署，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、企业避险多领域积极发力，优化金融产品和服务流程，满足同业和企业客户金融服务需求。2025 年 3 月末，本行同业机构价值客户数达 1,255 户。

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

交易服务

本行继续扩大交易服务的广度和深度，完善“人工+电子”多层次服务体系，升级境内外销售交易队伍和交易服务矩阵，通过境内外的交易服务网络，将交易服务直接触达客户，满足广大机构投资者的投资交易需求，并为境内债券市场引入海外投资者，助力推进人民币国际化。2025年一季度，本行境内外机构交易活跃客户达380家，境内外机构销售的现券交易量1.01万亿元，同比增长19.2%。

机构销售

产品代销方面，本行依托“行e通”平台，围绕同业客户多样化服务需求，持续迭代平台交易系统，完善投研服务功能，丰富机构端专业产品服务矩阵，打造同业机构销售品牌；2025年3月末，“行e通”平台累计合作客户达2,732户，通过“行e通”平台销售的资管产品保有规模2,410.50亿元。债券承销方面，依托金融同业机构生态合作优势，本行同业销售团队与投行、交易团队协同推进“承揽+承销+做市”综合化模式，为债券市场搭建全流程服务体系，有效服务企业发债融资需求。2025年一季度，本行同业渠道销售债券规模918.92亿元，同比增长40.1%。

资产托管

本行紧跟资本市场发展机遇，围绕“托管+服务”，重点布局公募基金、理财、保险等长周期核心托管产品，业务结构持续优化，通过不断完善“托管+融资+投资”一体化服务体系，实现客户的深度经营。2025年3月末，本行资管类产品托管资产规模4.89万亿元。

企业避险

本行“平安避险”业务以服务实体经济、引导企业树立风险中性理念为主线，依托本行交易定价能力和差异化避险方案设计能力，不断完善“产品+客群”矩阵，为企业打造全方位汇率避险服务。一方面，优化产品服务，联动境内外分行，助力企业客户管理外汇市场风险，为其在全球化经营中保驾护航；另一方面，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，推出普惠性产品，降低中小微企业避险门槛。2025年一季度，在本行办理外汇即期及衍生品避险业务的客户达9,692户，同比增长15.2%。

1.5.5 数字金融

本行积极推动数字金融发展，通过持续筑牢数字金融能力底座，赋能金融服务质效全面提升。

(1) 提升数字金融服务质效

本行持续推进数字化经营、数字化管理、数字化运营，促进数字金融服务升级、提质增效。

数字化经营

零售业务方面，本行升级平安口袋银行APP，赋能线上化经营，并深化“AI+T+Offline”（AI银行+远程银行+线下银行）经营服务模式，拓展生成式人工智能（AIGC）覆盖场景，为客户提供“省心、省时、又省钱”的智能化服务；2025年3月末，平安口袋银行APP注册用户数17,571.27万户，较上年末增长1.0%；本行为超660万大众客户提供7×24小时的“陪伴式”服务。**对公业务方面**，“平安

数智政务平台”整合约50项机构业务产品，建立全链路闭环服务体系，提升政务服务数字化水平。

资金同业业务方面，依托人工智能（AI）大模型，提升金融市场债券做市和机构销售的智能化水平，一季度“iDeal结构化询价”交易量超4,800亿元；优化“行e通”客户交易体验，提升机构销售的运营效率，一季度“行e通”平台销售的资管产品交易量超1,400亿元。

数字化管理

风险管理方面，积极探索AI大模型在智慧风控领域的应用，并推进零售风险统一风控平台和“风险智策中心”建设，提升风险管控效能；深化“资金流信用信息共享平台”应用，支持信贷资金精准直达中小微企业。稽核内控方面，深化智能技术与监督执纪场景的融合应用，基于“慧小喵”审计大模型开展自动化审查，助力提升合规风险预警和防控能力。

数字化运营

中后台赋能经营管理方面，通过数智赋能费用、采购、税务一体化管理，实现全流程、全场景行为分析，并推出机构管理任务督办和费用分析功能，赋能职场成本管控。业务交付方面，通过智能字符识别（ICR）、跨系统直连等技术推动运营作业自动化、集约化，2025年3月末，集中运营中心数智化率达91%。账户风险防控方面，通过大数据算法赋能反洗钱风险识别，3月末反洗钱尽职调查智能化率达69%。消保服务方面，依托“智慧决策模型”匹配解决方案，并深化数据及模型应用，提升投诉解决效率，3月末该模型覆盖率约78%，消保审查智能化率约88%。

（2）筑牢数字金融能力底座

本行通过强化基础保障能力建设，筑牢数字金融发展的基础，为业务高质量发展提供坚实支撑。

技术能力

本行稳步实施云原生工程，构建弹性高效的数字化技术支撑能力。一是持续推进微服务改造和云平台升级，依托云原生技术提升算力调度效率，增强系统稳定性和资源可用性；二是升级智能化研发体系，在需求管理、代码生成、质量管控等环节全面引入大模型技术；2025年一季度，本行80%程序员已使用AI代码助手，整体AI代码采纳率达24%。

数据能力

本行聚焦数据质量与价值，深化数据治理与数据中台能力建设。开展业务系统的标准化改造，构建企业级数据集，提升数据采集质量，并推动数据模型体系建设，深化数据中台资源整合与服务。2025年一季度，本行新增数据标签超400个，通过统一采集、清洗、存储，完成近1.7万张数据表存储至数据湖。

创新能力

本行积极开展人工智能前沿技术研究和成果转化应用。2025年一季度，完成国内最新开源大模型的私有化部署。同时，依托本行数据，运用监督微调（SFT）、强化学习（RL）、文档检索增强生成（RAG）、智能体（AI Agent）等技术，开展模型的优化适配和定制化开发，推进重点场景的模型策略应用部署。

安全保障能力

本行持续推进新型基础设施建设，保障系统安全稳定运行。一是提升智能化运维和应急管理能力，关键业务运行可用率保持在99.999%以上；二是加强网络安全防护，一季度监测伪冒业务网站216个；三是通过数据加密、数据防泄漏、安全风险监测等技术应用，强化数据全生命周期安全管理，保障客户信息与业务数据安全。

1.5.6 社会责任

(1) 服务实体经济

本行积极落实监管各项要求，加强组织领导，加大资源支持，加快业务布局，以实际行动积极践行金融“五篇大文章”，持续加大实体经济支持力度，支持普惠金融、制造业、科技企业高质量发展。2025年3月末，本行表内外授信总融资额48,245.70亿元。

提升普惠金融服务能力，将“真普惠、真小微”落到实处。一是优化普惠产品服务及风险管理体系，强化信用类贷款和科创类贷款推广，通过“信贷+”模式提供结算、代发等综合服务，全方位满足中小微企业金融需求；二是积极响应监管机构减费让利号召，进一步降低小微企业服务成本；三是深耕“圈、链、平台”场景化业务模式，深度经营中小微企业。2025年3月末，本行单户授信1,000万元及以下不含票据融资的小微企业（以下简称普惠型小微企业）贷款户数76.69万户，普惠型小微企业贷款余额4,963.28亿元，较上年末增加6.22亿元，一季度普惠型小微企业贷款新发放614.02亿元，同比增长22.5%，不良率控制在合理范围。

深化金融创新和科技赋能，推动制造业企业服务模式升级。一是围绕实体经济上下游供应链，持续优化线上产品体系及流程，如基于制造类核心企业的渠道控制力和稳定交易关系，向其下游经销商提供信用授信；基于制造类核心企业的付款信用和交易信用，向其上游供应商提供订单融资、保理授信等；二是不断引入外部数据并挖掘存量数据，对模型策略持续开发、检视及迭代，优化审批及放款的效率，通过线上化和自动化的方式提升客户体验。2025年3月末，本行制造业中长期贷款余额较上年末增长6.0%。

深化科技金融经营，深度赋能科技企业创新发展。一是加大对科技企业的信贷支持力度，根据企业的科技属性制定科创打分卡和专项风险政策，为科技含量高、科创能力强的科技企业提供有针对性的金融方案和模式；二是丰富科技企业全生命周期服务体系，通过“科创贷”“创投贷”等专属产品为科技企业提供接力式、多元化金融服务；三是构建科技金融专业队伍梯度培育体系，为科技企业提供精准专业的服务支持；四是持续构建科技金融生态圈，搭建促进产融深层次合作的交流平台，不断整合各方资源，助力新质生产力发展，推动实现高水平科技自立自强。2025年3月末，本行科技企业客户数28,261户，同口径较上年末增长3.0%；科技企业贷款余额1,812.08亿元，同口径较上年末增长6.1%。

(2) 养老金融

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

加速业务布局，支持“老有所养”。完善个人养老金服务体系，升级平安口袋银行APP养老专区功能，强化与平安集团医疗健康资源的协同联动，通过“金融+服务”双轮驱动，优化账户管理、产品配置与健康权益的一站式服务体验，夯实养老金融基础服务平台。

丰富金融产品，助力“老有所依”。打造多样化产品矩阵，优选具备稳健性、长期限、普惠性的养老产品，满足多元化养老财富管理需求；同时，加强产品适当性管理，针对长者购买养老金融产品，强化风险评估及管控。2025年3月末，本行提供养老储蓄、养老理财、养老基金三大品类个人养老金产品的数量达238只。

优化适老服务，促进“老有所享”。推进数字化适老改造，迭代平安口袋银行APP适老化交互功能，简化业务办理流程；强化线下网点的长者专属服务通道建设，配套开展养老金融知识普及活动。

(3) 绿色金融

本行坚定贯彻党的二十大提出的绿色发展要求，认真落实国家碳中和战略，深入布局绿色金融产业化发展，构建涵盖绿色信贷、绿色债券、碳金融等多元化产品体系，为绿色低碳循环经济提供全方位金融支持。2025年3月末，本行绿色贷款⁶余额 2,470.66 亿元，同口径较上年末增长 4.0%。

一是不断优化信贷资源配置，重点支持节能降碳、环境保护、资源循环利用、能源绿色低碳转型、生态保护修复和利用、基础设施绿色升级和绿色服务产业等七大领域，通过落实央行碳减排支持工具、建立绿色信贷考核激励机制等举措，积极推动先进适用绿色低碳技术的产业化应用，助力绿色金融高质量发展。同时，本行持续打造绿色零售产品和服务模式，支持居民在新能源汽车、绿色低碳建筑等领域的绿色消费，倡导绿色生活方式。

二是在夯实绿色信贷的基础上，深入服务客户的产业链、供应链和生态圈，构建具有本行特色的绿色金融战略客户经营新模式，助力企业绿色转型和可持续发展。同时，持续推进环境、社会和治理（ESG）风险管理相关工作，严格控制“两高一剩”行业授信，推动钢铁、煤炭行业转型升级，通过加强环境风险评估，完善绿色金融风险防控机制，确保信贷资金投向符合国家绿色低碳发展要求。

(4) 乡村振兴

本行持续践行乡村振兴国家战略，做好金融服务乡村振兴工作，着力提升服务质效，支持实体经济高质量发展。2025年一季度，本行投放乡村振兴支持资金 155.01 亿元，累计投放 1,677.48 亿元；乡村振兴借记卡发卡 1.44 万张，累计发卡 27.08 万张。

金融服务支持方面，一是持续做好涉农贷款投放，2025年3月末，本行涉农贷款⁷余额 1,185.81

⁶ 绿色贷款按《中国人民银行调查统计司关于调整绿色贷款专项统计的内容通知》等要求统计。

⁷ 涉农贷款按国家金融监督管理总局《银行业普惠金融重点领域贷款情况表》等要求统计。

亿元，同口径较上年末增长 3.4%；二是通过信贷投放、减费让利、建设普惠金融工作站和智慧农业基地等方式，持续支持广东省“百千万工程”；三是针对地方特色产业，打造“水产养殖贷”“玩具贷”“陈皮贷”等特色业务；2025 年一季度，推出“惠棉贷”业务，专项支持新疆棉农的春耕资金需求。

乡村公益文旅方面，完善乡村振兴“权益+公益”服务体系，持续打通客户服务增值和公益慈善，助力乡村振兴。2025 年一季度，本行组织“美丽乡村 平安启橙”客户文旅团，赴湘西十八洞村等地开展公益行活动。

(5) 消费者权益保护

本行切实履行消费者权益保护（以下简称消保）主体责任，持续提升消保工作质效。教育宣传方面，本行积极开展“3·15”金融消保宣教活动，宣传金融惠民政策，提示非法中介风险；2025 年一季度，本行组织教育宣传活动 3,167 次，线上线下触及消费者 1.7 亿人次；2025 年 3 月，本行参与发行的金融知识普及漫画书籍入选中国金融传媒发布的金融消保与服务创新优秀案例。纠纷化解方面，本行加强源头预防，积极参与金融纠纷调解，健全纠纷调解保障体系；2025 年 3 月末，本行与调解组织合作建立调解服务站点 31 家，输送专业兼职调解员 194 名。科技赋能方面，本行运用 AI 大模型语义分析和处理能力，自动提炼消保审查要点，构建并调优审查规则模型，提升消保审查效率，增强事前发现和解决问题的能力。

1.5.7 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。

平安理财坚持稳健经营、践行专业创造价值、深化金融科技应用、强化重点渠道经营，在守住风险合规底线的同时，推进理财业务稳健发展。2025年3月末，平安理财已与超50家同业银行达成合作；平安理财管理的理财产品余额11,773.79亿元。

1.6 利息收支情况

1.6.1 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情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 1-3 月			2024 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	3,364,885	34,406	4.15%	3,412,937	41,911	4.94%
金融投资	1,024,620	7,166	2.84%	1,032,200	7,820	3.05%
存放央行	212,899	816	1.55%	228,628	878	1.54%
存拆放同业及其他	436,234	2,550	2.37%	372,548	2,760	2.98%
生息资产总计	5,038,638	44,938	3.62%	5,046,313	53,369	4.25%
负债						
吸收存款	3,607,957	16,102	1.81%	3,397,121	18,712	2.22%
已发行债务证券	599,054	3,211	2.17%	778,296	5,079	2.62%
同业业务及其他	675,309	2,837	1.70%	754,371	4,421	2.36%
计息负债总计	4,882,320	22,150	1.84%	4,929,788	28,212	2.30%
利息净收入		22,788			25,157	
存贷差			2.34%			2.72%
净利差			1.78%			1.95%
净息差			1.83%			2.01%

项 目	2025 年 1-3 月			2024 年 10-12 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	3,364,885	34,406	4.15%	3,378,105	34,464	4.06%
金融投资	1,024,620	7,166	2.84%	925,984	7,405	3.18%
存放央行	212,899	816	1.55%	214,477	833	1.55%
存拆放同业及其他	436,234	2,550	2.37%	381,941	2,376	2.47%
生息资产总计	5,038,638	44,938	3.62%	4,900,507	45,078	3.66%
负债						
吸收存款	3,607,957	16,102	1.81%	3,583,913	17,177	1.91%
已发行债务证券	599,054	3,211	2.17%	646,492	3,731	2.30%
同业业务及其他	675,309	2,837	1.70%	649,211	3,279	2.01%
计息负债总计	4,882,320	22,150	1.84%	4,879,616	24,187	1.97%
利息净收入		22,788			20,891	
存贷差			2.34%			2.15%
净利差			1.78%			1.69%
净息差			1.83%			1.70%

2025 年一季度，本集团净息差 1.83%，较去年同期下降 18 个基点，主要受市场利率下行、优化业务结构等因素影响。

1.6.2 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	2025 年 1-3 月			2024 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	1,460,941	11,524	3.20%	1,283,042	12,100	3.79%
票据贴现	164,690	690	1.70%	212,766	1,017	1.92%
个人贷款	1,739,254	22,192	5.17%	1,917,129	28,794	6.04%
发放贷款和垫款	3,364,885	34,406	4.15%	3,412,937	41,911	4.94%

项 目	2025 年 1-3 月			2024 年 10-12 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	1,460,941	11,524	3.20%	1,428,242	11,990	3.34%
票据贴现	164,690	690	1.70%	177,687	747	1.67%
个人贷款	1,739,254	22,192	5.17%	1,772,176	21,727	4.88%
发放贷款和垫款	3,364,885	34,406	4.15%	3,378,105	34,464	4.06%

2025 年一季度，本行发放贷款和垫款平均收益率 4.15%，较去年同期下降 79 个基点，其中企业贷款平均收益率 3.20%，较去年同期下降 59 个基点，个人贷款平均收益率 5.17%，较去年同期下降 87 个基点。一是本行坚持贯彻让利实体经济的政策导向，持续加大对制造业、科技企业、绿色金融等重点领域的信贷支持力度；同时资产结构调整效果显现，优质资产占比提升；二是 2024 年贷款市场报价利率（LPR）下调及存量房贷利率调整的影响持续释放，叠加重定价效应影响，贷款组合收益率同比下行。

1.6.3 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	2025 年 1-3 月			2024 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	2,291,326	9,746	1.73%	2,160,954	11,543	2.15%
其中：活期存款	869,064	1,346	0.63%	893,989	2,356	1.06%
定期存款	1,422,262	8,400	2.40%	1,266,965	9,187	2.92%
其中：国库及协议存款	70,982	495	2.83%	79,414	597	3.02%
个人存款	1,316,631	6,356	1.96%	1,236,167	7,169	2.33%
其中：活期存款	335,343	80	0.10%	254,610	127	0.20%
定期存款	981,288	6,276	2.59%	981,557	7,042	2.89%
吸收存款	3,607,957	16,102	1.81%	3,397,121	18,712	2.22%

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025 年 1-3 月			2024 年 10-12 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	2,291,326	9,746	1.73%	2,297,241	10,617	1.84%
其中：活期存款	869,064	1,346	0.63%	828,809	1,470	0.71%
定期存款	1,422,262	8,400	2.40%	1,468,432	9,147	2.48%
其中：国库及协议存款	70,982	495	2.83%	85,071	584	2.73%
个人存款	1,316,631	6,356	1.96%	1,286,672	6,560	2.03%
其中：活期存款	335,343	80	0.10%	319,908	74	0.09%
定期存款	981,288	6,276	2.59%	966,764	6,486	2.67%
吸收存款	3,607,957	16,102	1.81%	3,583,913	17,177	1.91%

2025 年一季度，吸收存款平均付息率 1.81%，较去年同期下降 41 个基点，较去年全年下降 26 个基点，存款成本持续优化。未来，本行将继续强化客户拓展和经营，加强高成本存款产品管控，促进低成本存款沉淀，持续优化存款结构和成本。

1.7 关于房地产风险管理

本集团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，落实城市房地产融资协调机制，坚持“以项目为中心”，通过强化项目封闭管理，实施贷管并重机制，进一步提升风险管控水平。

2025 年 3 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 2,677.22 亿元，较上年末减少 56.15 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 719.13 亿元，较上年末减少 39.66 亿元。其中：

(1) 承担信用风险的涉房业务主要是对公房地产贷款余额 2,384.78 亿元，较上年末减少 67.41 亿元。其中房地产开发贷 751.03 亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为 2.2%，全部落实有效抵押，平均抵押率 42.9%，97.6%分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域；经营性物业贷、并购贷款及其他合计 1,633.75 亿元，以成熟物业抵押为主，平均抵押率 51.3%，92.3%分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域。2025 年 3 月末，本行对公房地产贷款不良率 2.25%，较上年末上升 0.46 个百分点，主要是受外部环境影响，房地产市场仍在止跌回稳过程中，部分房企去化周期变长、资金面持续紧张，本集团已审慎计提拨备，总体风险可控。

(2) 不承担信用风险的涉房业务主要是合作机构管理代销信托及基金 325.46 亿元，较上年末减少 1.37 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 224.84 亿元，88.2%分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域，其他主要是高等级私募债产品。

国家密集出台支持政策，促进房地产市场止跌回稳，有助于释放需求、优化供给、改善房地产融资环境。本集团将继续落实中央政策导向和监管要求，深刻认识房地产工作的人民性、政治性，一视同仁满足不同所有制房地产企业合理融资需求，重点支持保障性住房、刚需和改善型商品住房

开发建设、租赁住房建设运营以及符合要求的地方国企收购存量商品房用作保障房，持续对接城市房地产融资协调机制，分类分批将相关住房开发贷款项目纳入“白名单”，应进尽进、应贷尽贷，更好满足项目合理融资需求，支持打好保交房攻坚战，助力房地产市场止跌回稳。

1.8 资产质量

2025 年一季度，宏观经济总体呈现起步平稳、稳中有进的态势，中小企业和个人还款能力有所恢复，但外部环境仍存在不确定性。本行响应国家战略，积极服务实体经济，强化资产质量管控手段，不断优化资产结构，持续加大问题资产处置力度，资产质量整体平稳。2025 年 3 月末，不良贷款率 1.06%，与上年末持平；拨备覆盖率 236.53%，拨贷比 2.50%，风险抵补能力保持良好。

本行加大问题资产清收处置力度，进一步优化不良资产管理机制。2025 年一季度，本行核销贷款 170.65 亿元；收回不良资产总额 94.25 亿元，其中收回已核销不良资产本金 37.60 亿元（含收回已核销不良贷款 36.43 亿元）；不良资产收回额中 97.3%为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

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

1.8.1 发放贷款和垫款五级分类情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2025 年 3 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		期末比上年末 增减
	余额	占比	余额	占比	
正常贷款	3,314,940	97.16%	3,273,405	97.01%	1.3%
关注贷款	60,730	1.78%	64,960	1.93%	(6.5%)
不良贷款	36,043	1.06%	35,738	1.06%	0.9%
其中：次级	16,563	0.49%	15,707	0.47%	5.4%
可疑	13,826	0.40%	13,531	0.40%	2.2%
损失	5,654	0.17%	6,500	0.19%	(13.0%)
发放贷款和垫款本金总额	3,411,713	100.00%	3,374,103	100.00%	1.1%
发放贷款和垫款减值准备	(85,251)		(89,600)		(4.9%)
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(84,261)		(88,643)		(4.9%)
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	(990)		(957)		3.4%
不良贷款率	1.06%		1.06%		-
逾期 90 天以上贷款偏离度(注 1)	0.64		0.63		+0.01
逾期 60 天以上贷款偏离度(注 2)	0.80		0.80		-
拨备覆盖率	236.53%		250.71%		-14.18 个百分点
逾期 90 天以上贷款拨备覆盖率	368.40%		397.09%		-28.69 个百分点
逾期 60 天以上贷款拨备覆盖率	294.58%		315.02%		-20.44 个百分点
拨贷比	2.50%		2.66%		-0.16 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。

1.8.2 发放贷款和垫款按产品划分的结构分布及质量情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025年3月31日		2024年12月31日		不良率增减
	余额	不良率	余额	不良率	
企业贷款	1,682,667	0.78%	1,606,935	0.70%	+0.08个百分点
其中：一般企业贷款	1,495,571	0.88%	1,421,206	0.79%	+0.09个百分点
贴现	187,096	-	185,729	-	-
个人贷款	1,729,046	1.32%	1,767,168	1.39%	-0.07个百分点
其中：住房按揭贷款	339,434	0.41%	326,098	0.47%	-0.06个百分点
信用卡应收账款	400,638	2.40%	434,997	2.56%	-0.16个百分点
消费性贷款	459,315	1.36%	474,663	1.35%	+0.01个百分点
经营性贷款	529,659	1.06%	531,410	1.02%	+0.04个百分点
发放贷款和垫款本金总额	3,411,713	1.06%	3,374,103	1.06%	-

企业贷款方面，2025年3月末，本行企业贷款不良率0.78%，较上年末上升0.08个百分点，企业信贷风险指标整体保持良好水平。本行不断升级风险政策体系，因地制宜配套特色政策，提升政策适配性，助力分行综合化经营；持续优化风险监控体系，强化预警分层管理，压实重点领域前瞻管控，持续对接城市房地产融资协调机制，重点加强房地产风险管控、攻坚和化解；强化不良清收处置力度，助力资产质量保持平稳。

个人贷款方面，2025年3月末，本行个人贷款不良率1.32%，较上年末下降0.07个百分点。2025年一季度，国内经济平稳向好，个人客户还款能力有所恢复，同时，本行持续优化客群和资产结构，落实客户分类分层经营，加快优质资产投放，并积极推进存量风险化解，个人贷款资产质量逐步改善。后续，本行将密切关注内外部经济形势，动态监测资产质量，守好风险底线。

1.8.3 逾期贷款情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025年3月31日		2024年12月31日	
	余额	占贷款总额比	余额	占贷款总额比
本金和利息逾期90天以内贷款	28,954	0.85%	28,712	0.85%
本金或利息逾期90天以上贷款	23,141	0.68%	22,564	0.67%
本金或利息逾期60天以上贷款	28,940	0.85%	28,443	0.84%

2025年3月末，本行逾期贷款余额占比1.53%，较上年末上升0.01个百分点。针对逾期贷款，本行已采取各项针对性管控措施，并根据客户情况分类制定清收和重组转化方案，与各相关方积极沟通，积极推进风险管理和化解工作，整体风险可控。

1.9 资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率情况

1.9.1 资本充足率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025年3月31日		2024年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	417,471	403,496	405,333	391,556
一级资本净额	487,424	473,449	475,237	461,399
资本净额	596,148	582,128	582,713	567,693
风险加权资产合计	4,436,527	4,399,138	4,445,117	4,421,385
信用风险加权资产	3,947,107	3,943,399	3,912,348	3,908,299
表内风险加权资产	3,198,734	3,195,026	3,130,715	3,126,666
表外风险加权资产	736,002	736,002	771,534	771,534
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	12,371	12,371	10,099	10,099
市场风险加权资产	193,720	162,686	237,070	220,034
操作风险加权资产	295,700	293,053	295,699	293,052
核心一级资本充足率	9.41%	9.17%	9.12%	8.86%
一级资本充足率	10.99%	10.76%	10.69%	10.44%
资本充足率	13.44%	13.23%	13.11%	12.84%

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>)。

1.9.2 杠杆率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2025年3月31日	2024年12月31日	2024年9月30日	2024年6月30日
杠杆率	6.73%	6.47%	6.58%	6.61%
一级资本净额	487,424	475,237	479,196	470,152
调整后表内外资产余额	7,238,354	7,342,733	7,278,703	7,114,931

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；3月末本集团杠杆率较上年末上升，主要为一级资本净额增长。有关杠杆率的更详细信息，请查阅本行网站 (<http://bank.pingan.com>)。

1.9.3 流动性覆盖率

(货币单位：人民币百万元)

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

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

第二节 股东信息

2.1 普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

(单位: 股)

报告期末普通股股东总数	504,267 户	报告期末表决权恢复的 优先股股东总数 (如有)	-			
前 10 名普通股股东持股情况 (不含通过转融通出借股份)						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股数量	持有有限售条 件的股份数量	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	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	6.11	1,186,100,488	-	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	3.39	658,114,653	-	-	-
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	2.27	440,478,714	-	-	-
中国证券金融股份有限公司	境内法人	2.21	429,232,688	-	-	-
中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪 深 300 交易型开放式指数证券投资基金	境内法人	0.82	158,803,503	-	-	-
中国建设银行股份有限公司—易方达沪 深 300 交易型开放式指数发起式证券 投资基金	境内法人	0.57	110,935,144	-	-	-
中国工商银行股份有限公司—华夏沪 深 300 交易型开放式指数证券投资基 金	境内法人	0.39	75,280,777	-	-	-
中国银行股份有限公司—嘉实沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	境内法人	0.36	70,005,962	-	-	-
深圳中电投资有限公司	境内法人	0.32	62,523,366	-	-	-
前 10 名无限售条件股东持股情况 (不含通过转融通出借股份、高管锁定股)						
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	658,114,653	人民币普通股	658,114,653			
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普 通保险产品	440,478,714	人民币普通股	440,478,714			
中国证券金融股份有限公司	429,232,688	人民币普通股	429,232,688			
中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪 深 300 交易型开放式指数证券 投资基金	158,803,503	人民币普通股	158,803,503			
中国建设银行股份有限公司—易方达沪 深 300 交易型开放式指数发起式 证券投资基金	110,935,144	人民币普通股	110,935,144			
中国工商银行股份有限公司—华夏沪 深 300 交易型开放式指数证券投资 基金	75,280,777	人民币普通股	75,280,777			
中国银行股份有限公司—嘉实沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	70,005,962	人民币普通股	70,005,962			
深圳中电投资有限公司	62,523,366	人民币普通股	62,523,366			

上述股东关联关系或一致行动的说明	1、中国平安人寿保险股份有限公司为中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司和一致行动人，“中国平安保险（集团）股份有限公司—集团本级—自有资金”“中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金”与“中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品”具有关联关系。 2、本行未知其他股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人。
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	无

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

是 否

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 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

2.2 优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

（单位：股）

报告期末优先股股东总数	35 户			持有表决权恢复的 优先股股份数量（如有）	-	
前 10 名优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 （%）	持股数量	持有有限售条 件的股份数量	质押、标记或冻结 情况	
					股份状态	数量
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	境内法人	29.00	58,000,000	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	境内法人	19.34	38,670,000	-	-	-
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	境内法人	9.67	19,330,000	-	-	-
中信证券—邮储银行—中信证券星辰 28 号集合资产管理计划	境内法人	5.48	10,950,000	-	-	-
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划	境内法人	5.36	10,720,000	-	-	-
江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托—禾享添利 1 号集合资金信托计划	境内法人	3.66	7,325,000	-	-	-
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	境内法人	3.05	6,105,000	-	-	-
光大永明资管—光大银行—光大永明资产聚优 1 号权益类资产管理产品	境内法人	2.40	4,800,000	-	-	-
中诚信托有限责任公司—中诚信托—汇赢 128 号集合资金信托计划	境内法人	2.36	4,720,000	-	-	-

中信建投基金—中国银行—中信建投基金—中银优享 32 号集合资产管理计划	境内法人	2.23	4,465,000	-	-	-
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>1、中国平安人寿保险股份有限公司和中国平安财产保险股份有限公司为中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司和一致行动人，“中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红”“中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能”与“中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品”具有关联关系。</p> <p>2、本行未知其他股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人。</p>					

第三节 其他重要事项

√适用 □不适用

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

第四节 财务报表

4.1 财务报表

- 1、合并及公司资产负债表（未经审计）
- 2、合并及公司利润表（未经审计）
- 3、合并及公司现金流量表（未经审计）

平安银行股份有限公司
合并资产负债表
2025年3月31日

货币单位：人民币百万元

资产	2025年3月31日	2024年12月31日
现金及存放中央银行款项	291,060	268,973
存放同业款项	174,795	132,090
贵金属	10,670	12,620
拆出资金	269,606	267,252
衍生金融资产	44,629	65,412
买入返售金融资产	26,878	32,719
发放贷款和垫款	3,336,265	3,294,053
金融投资：		
交易性金融资产	532,449	629,571
债权投资	777,634	785,075
其他债权投资	173,453	176,655
其他权益工具投资	5,625	5,773
投资性房地产	266	298
固定资产	8,399	8,634
使用权资产	4,411	5,048
无形资产	6,034	6,238
商誉	7,568	7,568
递延所得税资产	51,779	52,329
其他资产	56,337	18,962
资产总计	5,777,858	5,769,270
负债及股东权益		
负债		
向中央银行借款	148,417	86,110
同业及其他金融机构存放款项	521,292	447,877
拆入资金	48,238	55,641
交易性金融负债	110,365	137,356
衍生金融负债	42,038	64,553
卖出回购金融资产款	70,769	131,181
吸收存款	3,724,299	3,592,313
应付职工薪酬	12,912	16,163
应交税费	13,776	14,172
已发行债务证券	542,593	695,200
租赁负债	4,651	5,410
预计负债	5,077	5,828
其他负债	27,319	22,624
负债合计	5,271,746	5,274,428
股东权益		
股本	19,406	19,406
其他权益工具	69,953	69,948
其中：优先股	19,953	19,953
永续债	50,000	49,995
资本公积	80,709	80,713
其他综合收益	1,329	2,127
盈余公积	10,781	10,781
一般风险准备	68,313	68,262
未分配利润	255,621	243,605
股东权益合计	506,112	494,842
负债及股东权益总计	5,777,858	5,769,270

法定代表人 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

平安银行股份有限公司
资产负债表
2025 年 3 月 31 日

货币单位：人民币百万元

资产	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	291,060	268,973
存放同业款项	174,100	130,851
贵金属	10,670	12,620
拆出资金	269,606	267,252
衍生金融资产	44,629	65,412
买入返售金融资产	26,878	32,719
发放贷款和垫款	3,336,265	3,294,053
金融投资：		
交易性金融资产	500,048	588,204
债权投资	777,352	784,795
其他债权投资	170,013	172,583
其他权益工具投资	5,625	5,773
长期股权投资	5,000	5,000
投资性房地产	266	298
固定资产	8,370	8,602
使用权资产	4,411	5,048
无形资产	6,034	6,238
商誉	7,568	7,568
递延所得税资产	51,629	52,231
其他资产	56,125	18,773
资产总计	5,745,649	5,726,993
负债及股东权益		
负债		
向中央银行借款	148,417	86,110
同业及其他金融机构存放款项	521,321	447,904
拆入资金	48,238	55,641
交易性金融负债	110,365	137,356
衍生金融负债	42,038	64,553
卖出回购金融资产款	46,757	96,806
吸收存款	3,724,301	3,592,314
应付职工薪酬	12,692	15,742
应交税费	13,623	14,050
已发行债务证券	542,593	695,200
租赁负债	4,651	5,410
预计负债	5,077	5,828
其他负债	27,258	22,745
负债合计	5,247,331	5,239,659
股东权益		
股本	19,406	19,406
其他权益工具	69,953	69,948
其中：优先股	19,953	19,953
永续债	50,000	49,995
资本公积	80,715	80,718
其他综合收益	1,322	2,084
盈余公积	10,781	10,781
一般风险准备	65,298	65,298
未分配利润	250,843	239,099
股东权益合计	498,318	487,334
负债及股东权益总计	5,745,649	5,726,993

法定代表人 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

平安银行股份有限公司
合并现金流量表
2025年1-3月

货币单位：人民币百万元

项 目	2025年1-3月	2024年1-3月
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	-	38,261
向中央银行借款净增加额	62,690	-
吸收存款和同业存放款项净增加额	206,384	79,797
拆入资金净增加额	-	9,400
卖出回购金融资产款净增加额	-	6,980
买入返售金融资产净减少额	445	864
收取利息、手续费及佣金的现金	48,514	59,601
为交易目的而持有的金融资产净减少额	90,111	-
收到其他与经营活动有关的现金	7,911	26,849
经营活动现金流入小计	416,055	221,752
存放中央银行和同业款项净增加额	(23,574)	-
向中央银行借款净减少额	-	(42,895)
发放贷款和垫款净增加额	(58,965)	(98,651)
拆出资金净增加额	(3,906)	(25,735)
拆入资金净减少额	(8,001)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(60,412)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(32,936)
支付利息、手续费及佣金的现金	(21,872)	(19,900)
支付给职工及为职工支付的现金	(8,044)	(8,251)
支付的各项税费	(5,135)	(3,837)
支付其他与经营活动有关的现金	(63,200)	(10,929)
经营活动现金流出小计	(253,109)	(243,134)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	162,946	(21,382)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	243,429	115,917
取得投资收益收到的现金	9,743	7,709
处置固定资产、无形资产及其他长期资产收回的现金	25	17
投资活动现金流入小计	253,197	123,643
投资支付的现金	(227,916)	(115,091)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(338)	(241)
投资活动现金流出小计	(228,254)	(115,332)
投资活动产生的现金流量净额	24,943	8,311
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	79,667	294,764
筹资活动现金流入小计	79,667	294,764
偿还债务证券本金及其他权益工具支付的现金	(234,978)	(268,539)
偿付债务证券利息支付的现金	(509)	(713)
分配股利及利润支付的现金	(2,029)	(2,029)
偿还租赁负债支付的现金	(542)	(682)
支付其他与筹资活动有关的现金	(7)	-
筹资活动现金流出小计	(238,065)	(271,963)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(158,398)	22,801
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(130)	923
五、现金及现金等价物净增加额	29,361	10,653
加：年初现金及现金等价物余额	256,946	298,219
六、期末现金及现金等价物余额	286,307	308,872

法定代表人 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

平安银行股份有限公司
现金流量表
2025 年 1-3 月

货币单位：人民币百万元

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年 1-3 月
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	-	38,261
向中央银行借款净增加额	62,690	-
吸收存款和同业存放款项净增加额	206,387	79,784
拆入资金净增加额	-	9,400
卖出回购金融资产款净增加额	-	10,703
买入返售金融资产净减少额	445	864
收取利息、手续费及佣金的现金	47,995	59,217
为交易目的而持有的金融资产净减少额	91,521	-
收到其他与经营活动有关的现金	7,911	26,848
经营活动现金流入小计	416,949	225,077
存放中央银行和同业款项净增加额	(23,574)	-
向中央银行借款净减少额	-	(42,895)
发放贷款和垫款净增加额	(58,965)	(98,651)
拆出资金净增加额	(3,906)	(25,735)
拆入资金净减少额	(8,001)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(50,049)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(32,971)
支付利息、手续费及佣金的现金	(22,053)	(19,960)
支付给职工及为职工支付的现金	(7,772)	(8,017)
支付的各项税费	(5,035)	(3,528)
支付其他与经营活动有关的现金	(63,114)	(10,860)
经营活动现金流出小计	(242,469)	(242,617)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	174,480	(17,540)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	225,043	111,718
取得投资收益收到的现金	9,683	7,627
处置固定资产、无形资产及其他长期资产收回的现金	25	17
投资活动现金流入小计	234,751	119,362
投资支付的现金	(220,460)	(114,138)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(338)	(234)
投资活动现金流出小计	(220,798)	(114,372)
投资活动产生的现金流量净额	13,953	4,990
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	79,667	294,764
筹资活动现金流入小计	79,667	294,764
偿还债务证券本金及其他权益工具支付的现金	(234,978)	(268,539)
偿付债务证券利息支付的现金	(509)	(713)
分配股利及利润支付的现金	(2,029)	(2,029)
偿还租赁负债支付的现金	(542)	(682)
支付其他与筹资活动有关的现金	(7)	-
筹资活动现金流出小计	(238,065)	(271,963)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(158,398)	22,801
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(130)	923
五、现金及现金等价物净增加额	29,905	11,174
加：年初现金及现金等价物余额	255,707	297,301
六、期末现金及现金等价物余额	285,612	308,475

法定代表人

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

4.2 审计报告

第一季度报告是否经过审计

是 否

第一季度合并及公司报告未经审计。

平安银行股份有限公司董事会

2025年4月19日