证券代码：000001　　证券简称：平安银行　　公告编号：2025-021
优先股代码：140002　　优先股简称：平银优01

平安银行股份有限公司董事会决议公告

本公司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。

平安银行股份有限公司（以下简称本行）第十二届董事会第三十九次会议通知以书面方式于2025年4月8日向各董事发出。会议于2025年4月18日在南京召开。本次会议的召开符合有关法律、法规、规章和本行公司章程的规定。会议应到董事13人（包括独立董事5人），董事长谢永林，董事冀光恒、郭晓涛、付欣、蔡方方、郭建、项有志、杨志群、杨军、艾春荣、吴志攀、刘峰和潘敏共13人到现场或通过视频等方式参加了会议。

本行第十一届监事会监事长叶望春，监事车国宝、王春汉、韩小京、孙永桢和邓红到现场或通过电话列席了会议。

会议由本行董事长谢永林主持。会议审议通过了如下议案：

一、审议通过了《平安银行股份有限公司2025年第一季度报告》。

本行董事会审计委员会已审议通过本议案。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

具体内容请见本行于同日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《平安银行股份有限公司2025年第一季度报告》。

二、审议通过了《平安银行股份有限公司2024年度并表管理情况报告》。

本行董事会审计委员会已审议通过本议案。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

三、审议通过了《平安银行股份有限公司2025年第一季度第三支柱报告》。

本行董事会审计委员会已审议通过本议案。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

四、审议通过了《平安银行股份有限公司关于资本性债券发行规划及相关授权的议案》。

为推动本行高质量发展，夯实资本基础，降低融资成本，根据《商业银行资本管理办法》等法律法规和规范性文件规定，未来两年，本行拟根据实际经营需要，在股东大会和相关监管机构批准的条件下，适时发行无固定期限资本债券及二级资本债券（以下统称资本性债券），用于补充本行其他一级资本和二级资本。具体情况如下：

（一）资本性债券发行规划

1、工具类型：可发行带减记条款的无固定期限资本债券和/或带减记条款的二级资本债券，且该等资本性债券需符合《商业银行资本管理办法》等法律法规和规范性文件规定。

2、发行规模：上述资本性债券发行规模总计不超过等值人民币1,000亿元。

3、带减记条款的无固定期限资本债券应符合以下要求：

（1）赎回选择权：自发行之日起满5年后，本行有权在获得监管机构认可的前提下，全部或部分赎回无固定期限资本债券；

（2）损失吸收方式：当发行文件约定的触发事件发生时，采用全部或部分减记方式吸收损失；

（3）期限：与本行持续经营存续期一致；

（4）票面利率：参考市场利率确定；

（5）募集资金用途：依据适用法律和监管机构的批准，适时计入本行其他一级资本；

（6）发行市场：可在境内或境外发行。

4、带减记条款的二级资本债券应符合以下要求：

（1）赎回选择权：自发行之日起满5年后，本行有权在获得监管机构认可的前提下，全部或部分赎回二级资本债券；

（2）损失吸收方式：当发行文件约定的触发事件发生时，采用全部或部分减记方式吸收损失；

（3）期限：不少于5年；

（4）票面利率：参考市场利率确定；

（5）募集资金用途：依据适用法律和监管机构的批准，适时计入本行二级资本；

（6）发行市场：可在境内或境外发行。

（二）决议有效期

自股东大会批准之日起至国家金融监督管理总局批准后24个月为止。

（三）有关授权事项

提请在股东大会批准并授权董事会后，由董事会授权本行高级管理层根据相关监管机构颁布的规定和审批要求以及上述条款和条件，决定上述资本性债券发行的具体条款及办理所有相关事宜，该等授权有效期为自股东大会批准之日起36个月；授权高级管理层在上述债券存续期内，按照相关监管机构颁布的规定和审批要求，办理付息、兑付、赎回、减记等所有相关事宜。

本行董事会战略发展与消费者权益保护委员会已审议通过本议案。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

本议案须提交本行2024年年度股东大会审议。

五、审议通过了《平安银行股份有限公司2025-2029年资本规划》。

本行董事会战略发展与消费者权益保护委员会已审议通过本议案。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

六、审议通过了《平安银行股份有限公司2025年资本充足率管理计划》。

本行董事会风险管理委员会已审议通过本议案。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

七、审议通过了《平安银行股份有限公司2024年度内部资本充足评估报告》。

本行董事会风险管理委员会已审议通过本议案。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

八、审议通过了《关于修订〈平安银行股份有限公司信息科技风险管理办法〉的议案》。

本行董事会风险管理委员会已审议通过本议案。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

特此公告。

平安银行股份有限公司董事会

2025年4月19日

证券代码：000001　　证券简称：平安银行　　公告编号：2025-022
优先股代码：140002　　优先股简称：平银优01

平安银行股份有限公司监事会决议公告

本公司及监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。

平安银行股份有限公司（以下简称本行）第十一届监事会第十四次会议于2025年4月18日在南京召开。本次会议的召开符合有关法律、法规、规章和公司章程的规定。会议应到监事6人（包括外部监事2人），监事长叶望春，监事车国宝、王春汉、韩小京、孙永桢和邓红共6人到现场或通过电话参加了会议。

会议由本行监事长叶望春主持。会议审议通过了如下议案：

一、审议通过了《平安银行股份有限公司2025年第一季度报告》。

经审核，监事会认为董事会编制和审议本行2025年第一季度报告的程序符合法律、行政法规及中国证监会的规定，报告内容真实、准确、完整地反映了本行的实际情况，不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

以上议案同意票6票，反对票0票，弃权票0票。

二、审议通过了《平安银行股份有限公司2024年度监事履职评价报告》。

以上议案同意票6票，反对票0票，弃权票0票。

本议案须向本行2024年年度股东大会报告。

三、审议通过了《平安银行股份有限公司2024年度监事履职评价报告》。

以上议案同意票6票，反对票0票，弃权票0票。

本议案须向本行2024年年度股东大会报告。

四、审议通过了《平安银行股份有限公司2024年度高级管理人员履职评价报告》。

以上议案同意票6票，反对票0票，弃权票0票。

本议案须向本行2024年年度股东大会报告。

特此公告。

平安银行股份有限公司监事会

2025年4月19日

证券代码：000001　　证券简称：平安银行　　公告编号：2025-023
优先股代码：140002　　优先股简称：平银优01

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%	基期数小，上年同期为0.87亿元
资产处置损益	65	62	2,066.7%	基期数小，上年同期为0.03亿元
其他资产减值损失	–	(1)	(100.0%)	基期数小，上年同期为0.01亿元
营业外收入	20	8	66.7%	基期数小，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、支付结算为主的核心交易场景，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%。

[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。

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%。

[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。

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%。

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%。

[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。

（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及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（OSA）、自贸区（FT）、境外机构境内外汇/人民币（NRA）、海外分行五大跨境账户体系优势，深耕“跨境投融、跨境贸融、跨境支付结算、跨境资金管理”等产品体系，为企业投资、并购、贸易等经营活动提供境内外、本外币一站式跨境金融综合服务，助力客户全球化布局；二是充分利用中资离岸银行牌照优势，为企业提供跟随式离岸融资及结算服务，助力企业“境外业务境内操作，境外资金境内管理”；三是持续升级跨境业务全流程线上化服务体系，不断迭代跨境网银、“跨境瞬利汇”系列线上服务功能，持续提升客户体验。同时，通过产品迭代，进一步满足中小外贸企业跨境支付结算及融资需求。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。

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

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。

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结构化询报价”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