

2025年第一季度经营情况报告

平安银行股份有限公司

2025年4月

目录

一、经营情况

- 1 整体业绩
- 2 零售业务
- 3 对公及资金同业业务
- 4 资产质量

二、下阶段重点工作

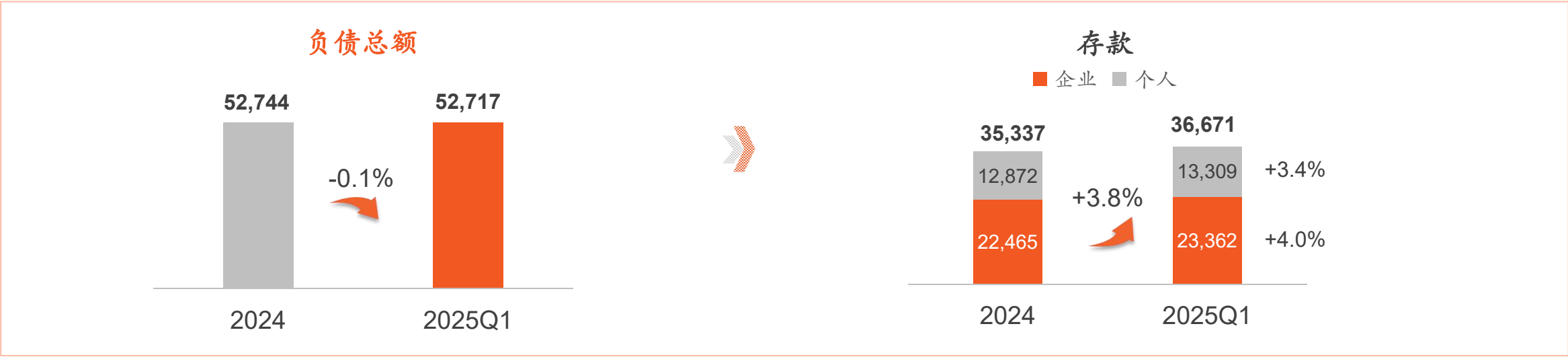
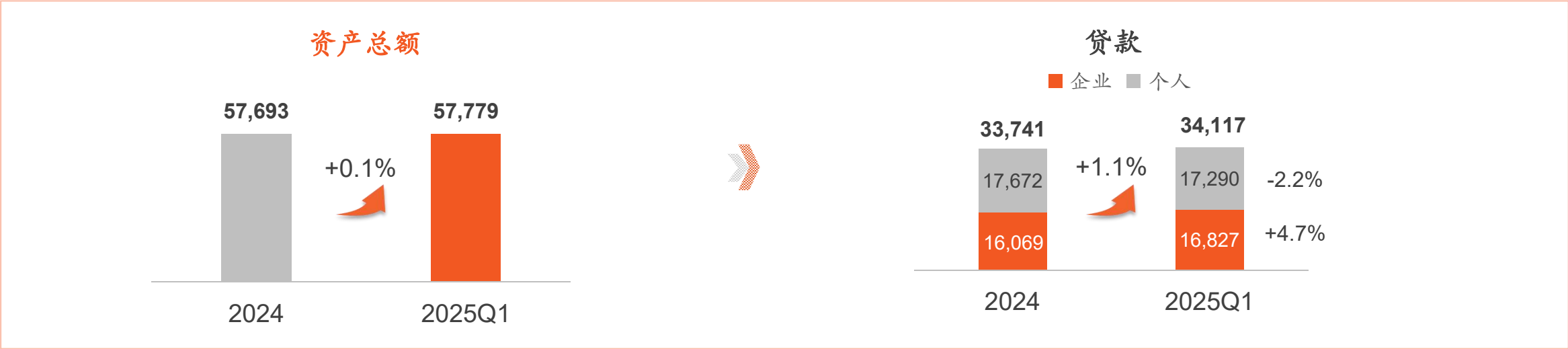
三、附录

主要数据及监管指标



1.1 整体业绩：资产规模保持平稳，业务结构动态调整

单位：亿元



1.2 整体业绩：做好“五篇大文章”，支持实体经济，助力乡村振兴

科技金融

- 加大对科技企业的信贷支持力度，制定科创打分卡和专项风险政策
- 丰富科技企业全生命周期服务体系，通过“科创贷”“创投贷”等专属产品提供接力式、多元化金融服务
- 构建科技金融专业队伍梯度培育体系
- 科技企业客户数**2.8万户**，较年初**增长3.0%**；贷款余额**1,812亿元**，较年初**增长6.1%**

绿色金融

- 优化信贷资源配置，落实央行碳减排支持工具
- 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
- 构建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
- 绿色贷款余额**2,471亿元**，较年初**增长4.0%**

普惠金融

- 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
- 积极减费让利，降低小微企业成本
- 普惠型小微企业贷款户数**77万户**，普惠贷款余额**4,963亿元**，较年初**增加6.2亿元**；一季度普惠贷款新发放**614亿元**，同比**增长22.5%**

1.2 整体业绩：做好“五篇大文章”，支持实体经济，助力乡村振兴

养老金融

- 加速业务布局。完善个人养老金服务体系，强化与集团医疗健康资源的协同联动，优化账户管理、产品配置与健康权益的一站式服务体验
- 丰富金融产品。优选具备稳健性、长期限、普惠性的养老产品。3月末，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。迭代线上APP适老化交互功能，强化线下网点长者专属服务通道建设

数字金融

- 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
- “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
- 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，提升合规风险预警和防控能力
- 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，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

支持实体经济、助力乡村振兴

制造业
中长期贷款 较年初 +6.0%

涉农贷款 1,186亿元
较年初 +3.4%

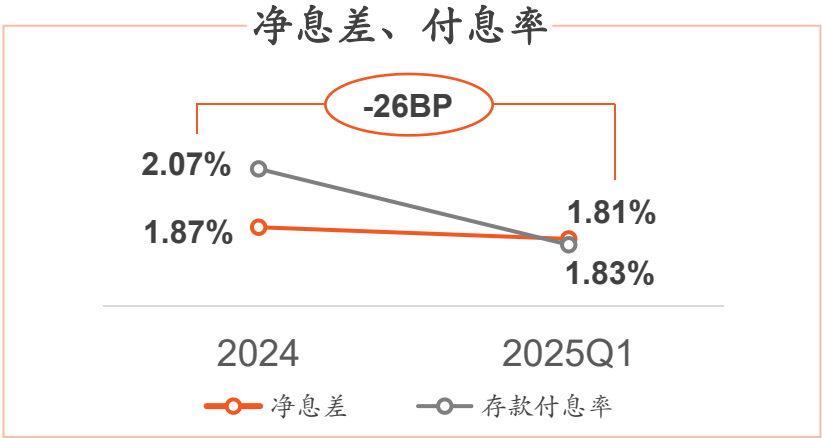
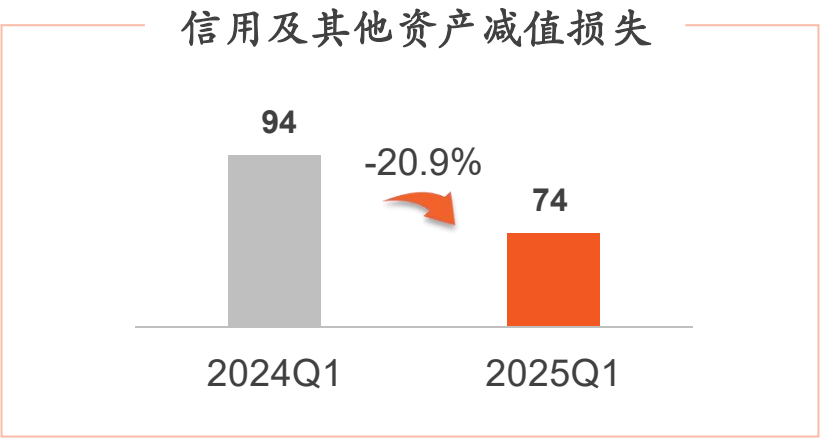
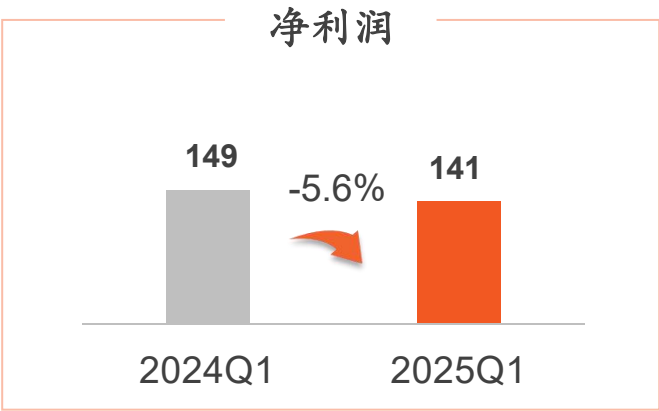
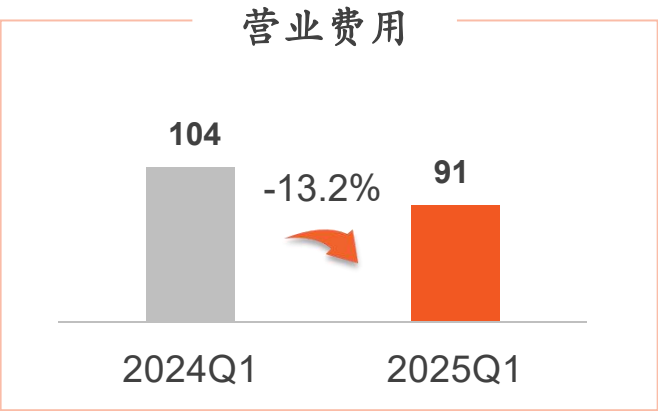
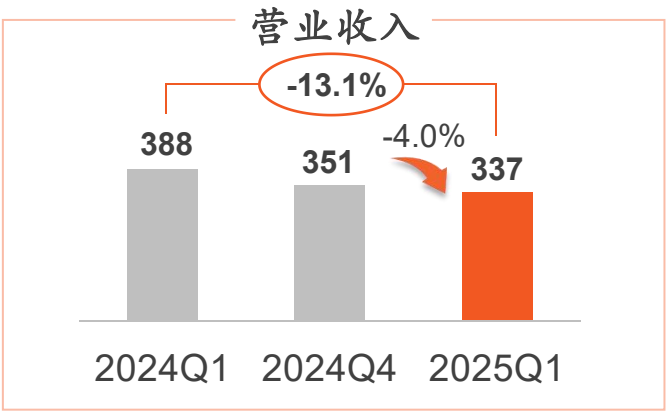
投放乡村振兴
支持资金 155亿元
累计1,677亿元

乡村振兴
借记卡 1.44万张
累计约27.1万张

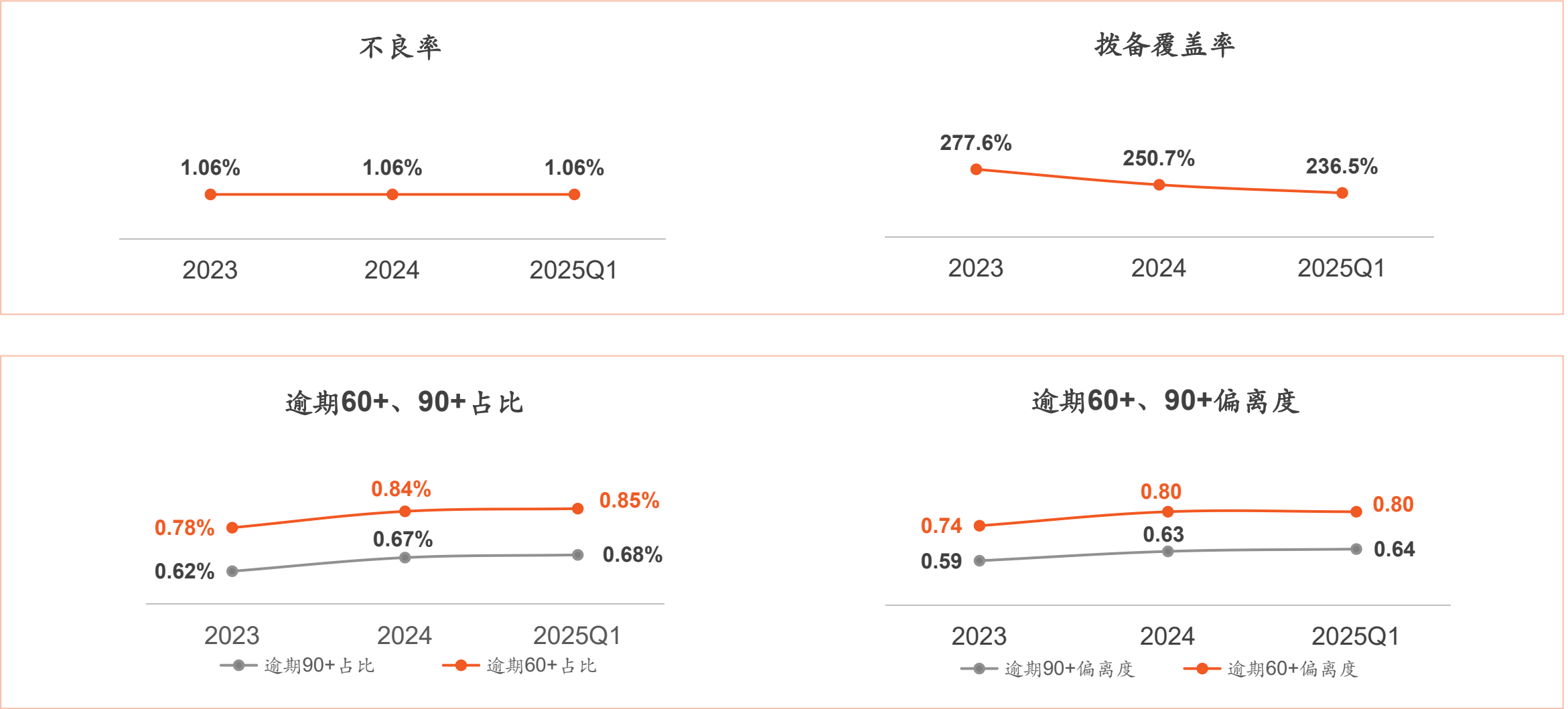
1.3 整体业绩：持续推进降本提质，付息率优化幅度提升

- 受市场变化、优化业务结构等因素影响，营业收入**337**亿元，同比下降**13.1%**
- 通过数字化转型驱动经营降本增效，营业费用**91**亿元，同比下降**13.2%**；强化资产质量管控，降低风险成本，拨备计提同比下降**20.9%**；加强高成本存款管控，有效降低存款成本，存款付息率较去年全年下降**26BP**、同比下降**41BP**

单位：亿元



1.4 整体业绩：资产质量保持平稳，风险抵补能力保持良好



1.5 整体业绩：践行资本精细化管理，资本充足率提升



各级资本充足率均有所提升

- 持续强化资本内生积累，不断优化表内外资产业务结构，减少无效占用
- 通过清收、打包出售、发行ABS等方式，释放资本占用
- 全面实施以EVA为核心的资本考核，关注全成本管理
- 等额置换于25年2月到期的300亿元无固定期限资本债，保持资本充足率稳定

核心一级资本充足率

9.41%

较年初 +0.29pct

一级资本充足率

10.99%

较年初 +0.30pct

资本充足率

13.44%

较年初 +0.33pct

2.1 零售业务：持续优化贷款组合，加大优质资产投放力度

- 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
- 2025年3月末，个人贷款余额17,290亿元，其中抵押类贷款占比**64.7%**，较年初提升1.9pct

住房按揭



3,394亿元

- 提升按揭等基石类贷款投放，按揭贷款余额3,394亿元，较年初增长4.1%

信用卡应收账款



4,006亿元

- 信用卡应收账款余额较年初下降7.9%

消费性贷款



4,593亿元

- 加大新能源车支持力度，一季度个人新能源汽车贷款新发放145亿元，同比增长61.4%

经营性贷款



5,297亿元

- 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

2.2 零售业务：存款规模稳步增长，付息率同比优化

- 围绕核心业务场景推动低成本存款增长，带动存款规模持续增长



个人存款余额

13,309亿元

较年初  3.4%



个人存款日均

13,166亿元

同比  6.5%



代发存款余额

3,786亿元

较年初  6.5%



个人存款付息率

1.96%

同比  37BP

2.3 零售业务：升级多元化资产配置服务，财富管理收入增长

- 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，并优化保险产品结构
- 深化客户分层服务策略，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与财富传承方案，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
- 财富管理手续费收入12亿元，同比增长12.5%



2.4 零售业务：持续迭代数字化和综合金融两大平台能力

数字化平台

口袋银行APP注册用户数**17,571万户**，较年初**增长1.0%**，其中，月活跃用户数（MAU）**3,951万户**

- 积极布局数字营销渠道，覆盖主流社媒平台，推出优质垂直领域内容，升级线上获客和经营
- 全方位迭代平安口袋银行APP，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

综合金融平台

在客户规模、管理零售客户资产规模、贷款发放等方面为零售业务经营持续贡献价值

综合金融贡献占比

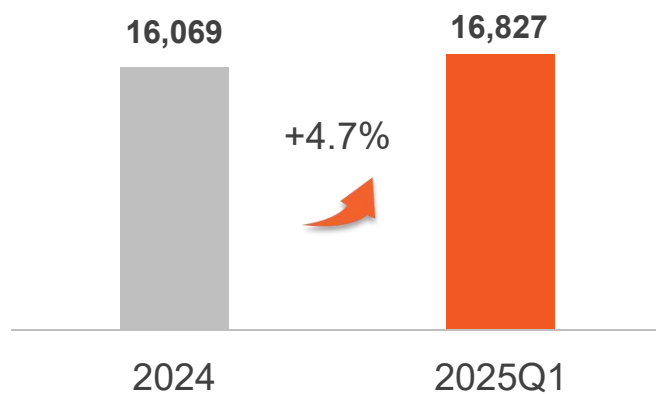


3.1 对公业务：稳健发展，持续提升服务实体经济质效

企业贷款

单位：亿元

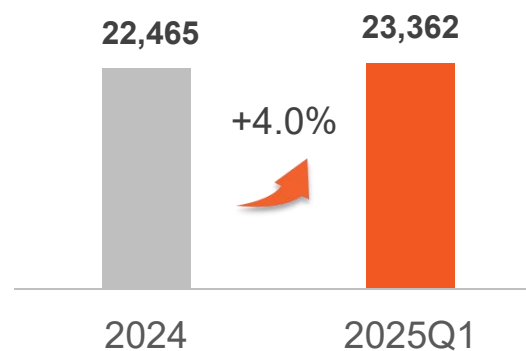
贷款余额



企业存款

单位：亿元

存款余额



存款付息率

1.73%
同比 **-42BP**

3.2 对公业务：聚焦“做精行业、做精客户、做精产品”，推动业务升级

做精行业

- 紧跟国家战略，积极推进对公大类资产投放策略
- 稳住四大基础行业（基础设施、汽车生态、公用事业、地产）的基本盘。四大基础行业贷款新发放**1,236亿元**，同比增长**13.3%**
- 拓展三大新兴行业（新制造、新能源、新生活）的新场景、新模式。三大新兴行业贷款新发放**740亿元**，同比增长**32.7%**

做精客户

- 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。对公客户数**88万户**，较年初增长**3.2%**
- 战略客户：直接对接提供专属服务。总行级战略客户贷款余额**3,446亿元**，较年初增长**9.1%**
- 机构客户：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**4,169亿元**，较年初增长**1.2%**
- 科技型企业：加大培育支持力度。科技企业贷款余额**1,812亿元**，较年初增长**6.1%**

做精产品

围绕核心客群，深入行业场景，做强行业化、差异化、综合化的产品组合

- 支付结算与现金管理：聚焦支付结算、财富管理、数字经营三大方向。数字财资平台签约集团客户数**3,389户**，较年初增长**13.9%**
- 供应链金融：深入供应链场景，优化金融服务体验。供应链金融融资发生额**4,339亿元**，同比增长**28.6%**
- 跨境金融：聚焦企业跨境金融服务需求，积极支持实体经济发展。跨境贸易融资发生额**845亿元**，同比增长**35.9%**
- 投资银行：为客户提供“商行+投行+投资”一站式综合解决方案。并购业务发生额**108亿元**，银团业务发生额**565亿元**

3.3 资金同业业务：“投资交易+客户业务”双轮驱动模式实现新突破

投资交易

- 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
- 加强宏观分析研判，合理配置持仓组合，保持稳健投资

客户业务

- 全力推进特色交易服务，助力金融市场高质量发展
- 机构销售、资产托管、企业避险多领域发力，优化金融产品和服务流程

投资交易

荣获由中国外汇交易中心评选的奖项：

- 年度市场影响力机构
- 市场创新业务机构

交易服务

境内外机构销售的
现券交易量

1.01万亿元
同比**+19.2%**

机构销售

“行e通”平台销售资管
产品保有规模

2,411亿元

资产托管

资管类产品
托管资产规模

4.89万亿元

企业避险

外汇即期及衍生品
避险业务的客户

9,692户
同比**+15.2%**

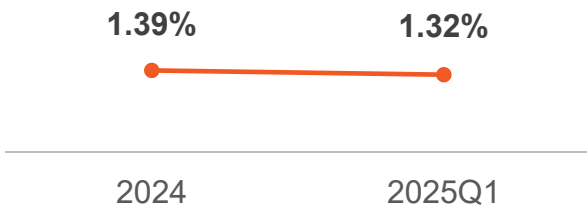
4.1 资产质量：持续推进资产处置及清收，资产质量整体平稳

- 企业贷款不良率保持较低水平，个人贷款不良率较年初下降0.07pct
- 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

对公不良率



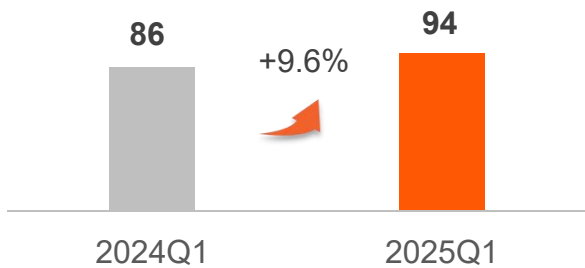
零售不良率



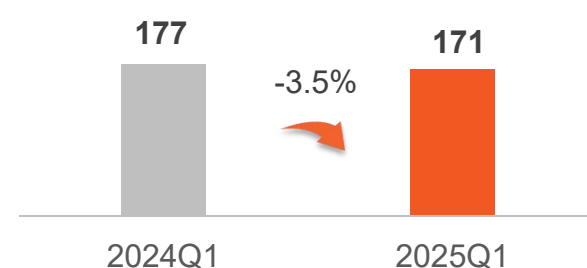
持续推进资产处置及清收

单位：亿元

收回不良资产总额



核销贷款



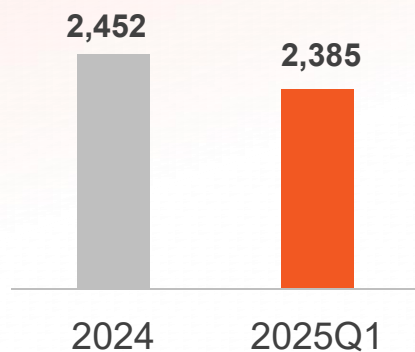
- 其中：收回已核销不良贷款36亿元，同比下降38.5%

4.2 资产质量：关注房地产风险管控

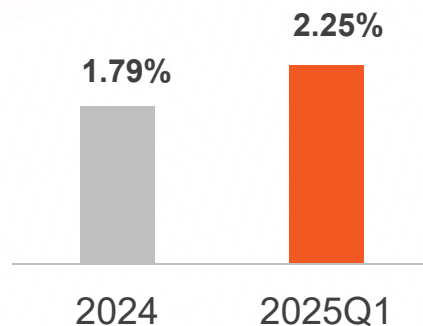
- **承担信用风险的涉房业务：**对公房地产贷款余额较年初微降，不良率有所上升，主要是部分房企去化周期变长、资金面持续紧张，总体风险可控
- **不承担信用风险的涉房业务：**合作机构管理代销信托及基金325亿元，较年初减少1.4亿元

单位：亿元

对公房地产贷款余额



对公房地产贷款不良率



房地产开发贷余额 **751亿元**，较年初**减少15亿元**

- 占发放贷款和垫款本金总额的**2.2%**，较年初下降**0.1pct**
- 平均抵押率**42.9%**，较年初下降**1.7pct**
- **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 **1,634亿元**，较年初**减少52亿元**

- 平均抵押率**51.3%**，较年初下降**0.2pct**
- **92.3%**分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域

目录

一、经营情况

- 1 整体业绩
- 2 零售业务
- 3 对公及资金同业业务
- 4 资产质量

二、下阶段重点工作

三、附录

主要数据及监管指标



下阶段重点工作



下阶段重点工作

1

- 支持实体经济，促进金融服务提质增效

2

- 风险守好资产质量与合规底线，前移发挥“中场”作用

3

- 资产负债经营精耕细作，稳中提质

4

- 零售围绕转型升级突围、业绩增长攻坚、管理基础重塑，推动业务高质量发展

5

- 对公坚持做精行业、做精客户、做精产品，做好金融“五篇大文章”

6

- 同业做专，做强投资交易和客户业务双轮驱动

7

- 持续深化数字金融

目录

一、经营情况

- 1 整体业绩
- 2 零售业务
- 3 对公及资金同业业务
- 4 资产质量

二、下阶段重点工作

三、附录

主要数据及监管指标



主要数据：资产负债规模

单位：亿元	2025年3月31日	2024年12月31日	增额	增幅
1.总资产	57,778.58	57,692.70	85.88	0.1%
其中：发放贷款和垫款本金	34,117.13	33,741.03	376.10	1.1%
(1)企业贷款	16,826.67	16,069.35	757.32	4.7%
(2)个人贷款	17,290.46	17,671.68	-381.22	-2.2%
2.总负债	52,717.46	52,744.28	-26.82	-0.1%
其中：吸收存款本金	36,671.08	35,336.78	1,334.30	3.8%
(1)企业存款	23,362.25	22,464.98	897.27	4.0%
(2)个人存款	13,308.83	12,871.80	437.03	3.4%
3.股东权益	5,061.12	4,948.42	112.70	2.3%

主要数据：财务收支

单位：亿元	2025年1-3月	占比	2024年1-3月	占比	增幅
1. 营业收入	337.09	100%	387.70	100.0%	-13.1%
利息净收入	227.88	67.6%	251.57	64.9%	-9.4%
非利息净收入	109.21	32.4%	136.13	35.1%	-19.8%
2. 营业支出	93.69		108.20		-13.4%
业务及管理费	90.55		104.30		-13.2%
3. 准备前营业利润	243.40		279.50		-12.9%
4. 信用及资产减值损失	74.30		93.96		-20.9%
5. 净利润	140.96		149.32		-5.6%
6. 基本每股收益(元)	0.62		0.66		-6.1%
7. 稀释每股收益(元)	0.62		0.66		-6.1%

注：计算“每股收益”时，已考虑优先股股息和永续债利息发放的影响

主要数据：质量与效率

	2025年3月末/2025年1-3月	上年末/上年同期	变动
1.资产质量			
不良贷款率	1.06%	1.06%	持平
拨贷比	2.50%	2.66%	-0.16个百分点
拨备覆盖率	236.53%	250.71%	-14.18百分点
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
逾期90天以上贷款偏离度	0.64	0.63	+0.01
逾期60天以上贷款偏离度	0.80	0.80	持平
2.资产收益			
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（年化）	12.07%	13.36%	-1.29个百分点
3.净利差	1.78%	1.95%	-0.17个百分点
4.净息差	1.83%	2.01%	-0.18个百分点
5.成本收入比	26.86%	26.90%	-0.04个百分点

注：计算“加权平均净资产收益率”时，已考虑优先股股息和永续债利息发放的影响

中国平安 PINGAN

专业 · 价值

专业 让生活更简单

谢谢!

平安银行