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】第一季度报告

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胡relevant、会计机构负责人郁联声明: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2010年3月7日非公开发行200亿元次级定期债券,于2020年2月发行200亿元非限定期限资本债券,不考虑其他权益工具,在计算与归属"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174亿元和永续债利息1156亿元。

(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	3,607,108	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	1,496,571	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,本报告披露的"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

12 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。

13 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	≥10.7%(注2)	13.44	13.11	13.43
一级资本充足率	≥8.7%(注2)	10.99	10.69	10.90
核心一级资本充足率	≥7.7%(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	≥1.9%(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	2.31
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:1.7.1-1.7.4.上表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2.5%等要求。

(3)根据《关于调整商业银行贷款拨备率监管要求的通知》(银监发〔2018〕7号)规定,对各投行制银行实行差异化动态调整的拨备监管政策。

14 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

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	(22,516)	(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)	(296.9%)	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。

15 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,全面深化改革推动"两篇文章",持续提升金融服务实体经济的能力,全力践行科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融"五篇大文章",持续加大对民间资本、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,持续优化风险管控,践行金融高质量发展。

2025年一季度,本行坚持以"科技赋卓越、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 经体业绩

营收机损同比下降,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337.70亿元,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836亿元,同比下降13.2%,控制营业成本增长,加大不良资产清收处置力度,拨用及其他资产减值损失74.30亿元,同比下降20%;实现净利润146.96亿元,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2.77.858亿元,较上年末增长0.1%;发放贷款和垫款本金总额3411.713亿元,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3,711.746亿元,较上年末下降0.11%;吸收存款本金余额36,07.108亿元,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,风险资本能力保持良好。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90天以上贷款偏离度分别为100和104;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。完善风险管理体系,提升风险管理能力。2025年3月末,本行共有110家分行(含香港分行),合计1,146家营业机构(含总行、分行及专营机构)。

16 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,另一方面持续升级分销渠道、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评估基础,推动零售业务高质量、可持续发展。

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3,294.34亿元,较上年末增长4.1%;信用卡应收账款余额4,006.20亿元,较上年末下降7.9%;消费性贷款余额4,553.15亿元,较上年末下降3.2%;经营性贷款余额6,296.06亿元,较上年末下降0.2%。

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平基本盘。一是持续优化资产组合策略,提升住房按揭,持续推广类营务的优质客户占比,并加大重点产品投放力度,带动零售结构和资产结构持续优化;二是并保发放贷款策略,强化贷款、贷中、贷后全流程风险控制,提升新发放业务资产质量;三是加强执信能力建设,强化获客和经营能力培养,提升执信的风险识别和研判能力;四是深化综合经营服务,并按产品方案,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4,604.95万户,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、投顾和服务,打造覆盖不同客群的财富管理服务体系。

存款业务

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定价能力,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,满足海内外分行、助力企业客户管理外汇市场风险,为其在全球经营中保驾护航;另一方面,积极实现国内外贸易金融服务的相关要求,响应城投计划实施的号召,推出普惠性产品,降低中小微企业避险成本。2025年一季度,本行全力服务汇率国内发行生品避险业务的客户达29,692户,同比增长15.2%。

15.5.1 贷款业务

本行积极推动数字金融发展,通过持续提升数字金融能力底座,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注册用户达7,571.27万户,较上年末增长10%;本行为近660万大众客户提供7×24小时的"陪伴式"服务,对公业务方面,"平安普惠政务平台"整合政府机构业务产品,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,提升金融市场数字化和机构精细的智能化水平,一季度"D.ai助理"交易量4,000亿元;优化"Fi.ai"客户交易体验,提升机构销售的业绩效率,一季度"Fi.ai"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"风险智脑中心"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,赋能内控管理,深化智能技术与信贷风险管理的融合应用,基于"慧小眼"图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。

区域经营

中后台赋能经营管理方面,通过数智赋能费用、渠道、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,赋能新场成本管控。业务分析方面,通过智能字符识别(ICR)、语音转写及情绪识别等技术,实现对客户管理界面、集约化、2025年3月末,集团运营中心数智化率达91%。客户风险防控方面,通过大数据算法赋能反洗钱风险识别,3月末反洗钱采取调查智能化率达80%。消费服务方面,依托"智慧决策模型"迭配解决方案,并深化数据及模型应用,提升投诉解决效率,3月末该模型覆盖率到78%,消费审查智能化率到93%。

(2)提升数字金融能力底座

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;二是开启智能体应用工程,推进智能体在商业管理、代码生成、质量检测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,整体人机结对率达24%。

数据能力

本行聚焦数据资产管理与价值,深化数据资产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300个,通过统一采集、清洗、存储、优化近1.7万张数据表存储至数据源。

创新能力

本行和技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,开展模型的优化迭配和定制化开发,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。一是提升新型基础设施和应急管理能力,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,一季度监测伪冒金融网站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。

16.6 社会责任

(1)服务实体经济

本行和我国实体经济各项要求,加强机制建设,加大资源支持,加快业务布局,以实际行动和我国行业做"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,本行向内外部信息披露编报,面模式,2025年一季度,本行三大新开设贷款投资产品,通过"投贷"模式提供信贷,优化等待投资,优化等待投资和应急管理能力