证券代码：000001 证券简称：平安银行 公告编号：2026-022

平安银行股份有限公司关联交易公告

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。

一、关联交易概述

（一）本次关联交易主要内容

平安银行股份有限公司（以下简称平安银行或本行）第十三届董事会第四次会议审议通过了《关于与中国平安保险（集团）股份有限公司关联交易的议案》，同意与中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称中国平安）开展协定存款（含人民币、港币、美元）业务合作，协定存款本金金额不超过等值人民币400亿元，合作期限1年，利息合计不超过等值人民币2.5亿元。本行遵循商业原则，与中国平安签订《协定存款业务合作协议》。

（二）交易各方的关联关系

中国平安为本行的控股股东。根据《银行保险机构关联交易管理办法》《深圳证券交易所股票上市规则》等相关规定，中国平安构成本行关联方。本行与上述关联方之间的交易构成关联交易。

（三）审议表决情况

本行2025年四季度末资本净额为人民币6,283.92亿元，最近一期经审计净资产为人民币5,511.84亿元。本次关联交易金额为400亿元，占本行2025年四季度末资本净额6.37%，存款类累计关联交易金额为1,538.22亿元，占本行2025年四季度末资本净额24.48%。根据相关监管规定及本行关联交易管理办法，上述业务需经董事会独立董事专门会议、董事会关联交易控制委员会审议通过后，提交董事会批准，并对外披露。

本行第十三届董事会第四次会议审议通过了《关于与中国平安保险（集团）股份有限公司关联交易的议案》，董事长谢永林、董事郭晓涛、付欣和蔡方方回避表决。本行第十三届董事会独立董事专门会议审议通过了前述关联交易议案，全体独立董事同意此议案。

本次关联交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组、不构成重组上市，不需要经过有关部门批准。

二、关联方基本情况

中国平安于1988年3月21日注册成立，注册资本：181.08亿元，统一社会信用代码：91440300100012316L，注册地址：深圳市福田区益田路5033号平安金融中心47、48、109、110、111、112层，法定代表人：马明哲。主要经营范围：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。中国平安股权结构较为分散，不存在控股股东，也不存在实际控制人。

截至2025年末，中国平安合并口径资产总额138,984.71亿元，负债总额124,824.83亿元，所有者权益14,159.88亿元，营业收入10,505.06亿元，利润总额1,855.90亿元，净利润1,583.01亿元。中国平安不是失信被执行人。

三、关联交易标的及协议的主要内容

本行第十三届董事会第四次会议审议通过了《关于与中国平安保险（集团）股份有限公司关联交易的议案》，同意与中国平安开展协定存款（含人民币、港币、美元）业务合作，签订《协定存款业务合作协议》，协定存款本金金额不超过等值人民币400亿元，合作期限1年，利息合计不超过等值人民币2.5亿元。

四、关联交易定价政策及定价依据

前述关联交易的定价按照商业原则进行，采用可比非受控价格法，定价以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

五、关联交易目的和影响

本行作为上市的商业银行，本次关联交易为本行的正常业务，且按商业原则协商订立具体交易条款，定价以不优于对非关联方同类交易的条件进行，不存在损害本行及股东利益的情形，对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。

六、与该关联人累计已发生的各类关联交易情况

年初至披露日，本行与中国平安累计已发生的各类关联交易总金额0.43亿元。

七、独立董事过半数同意意见

本行第十三届董事会独立董事专门会议审议通过了《关于与中国平安保险（集团）股份有限公司关联交易的议案》，全体独立董事同意此议案，并发表审核意见如下：

（一）平安银行前述关联交易按商业原则协商订立具体交易条款，定价以不优于对非关联方同类交易的条件进行，不存在损害平安银行及股东利益的情形，也不会影响平安银行独立性。

（二）同意将前述关联交易议案提交平安银行董事会审批。

八、备查文件

（一）平安银行股份有限公司董事会决议；

（二）平安银行股份有限公司独立董事专门会议决议；

（三）平安银行股份有限公司关联交易概述表。

特此公告。

平安银行股份有限公司董事会

2026年4月25日

证券代码：000001 证券简称：平安银行 公告编号：2026-023

平安银行股份有限公司关于召开2025年年度股东会的通知

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。

一、召开会议的基本情况

（一）股东会届次：平安银行股份有限公司（以下简称本公司）2025年年度股东会。

（二）股东会的召集人：本公司第十三届董事会。

（三）会议召开的合法、合规性：本公司第十三届董事会第四次会议审议通过了《关于召开平安银行股份有限公司2025年年度股东会的议案》。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及《公司章程》的有关规定。

（四）会议时间

1、现场会议时间：2026年5月22日下午14:30。

2、网络投票时间：通过深圳证券交易所交易系统进行网络投票的具体时间为2026年5月22日9:15—9:25，9:30—11:30和13:00—15:00；通过深圳证券交易所互联网投票系统投票的具体时间为2026年5月22日9:15—15:00的任意时间。

（五）会议的召开方式：本次股东会采取现场表决与网络投票相结合的方式。本公司将通过深圳证券交易所交易系统和深圳证券交易所互联网投票系统（http://wltp.cninfo.com.cn）向本公司股东提供网络形式的投票平台，股东可以在相应的网络投票时间内通过上述任一系统行使表决权。

（六）投票规则：本公司股东只能选择现场投票、深圳证券交易所交易系统投票、深圳证券交易所互联网投票系统投票中的一种方式表决，同一表决权出现重复表决的，以第一次有效表决结果为准。

（七）会议的股权登记日：2026年5月15日。

（八）出席对象

1、于股权登记日2026年5月15日下午收市时在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的本公司全体普通股股东均有权出席股东会，并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决，该股东代理人不必是本公司股东；

2、本公司董事、高级管理人员；

3、本公司聘请的律师；

4、根据相关法规应当出席股东会的其他人员。

（九）会议地点：深圳市深南东路5047号本公司六楼多功能会议厅。

二、会议审议事项

（一）审议议案

提案编码	提案名称	备注：该列打勾的栏目可以投票
100	下述所有议案	√
非累积投票提案		
1.00	平安银行股份有限公司2025年度董事会工作报告	√
2.00	《平安银行股份有限公司2025年年度报告》及《平安银行股份有限公司2025年年度报告摘要》	√
3.00	平安银行股份有限公司2025年度利润分配方案	√
4.00	平安银行股份有限公司2026年度财务预算报告	√
5.00	平安银行股份有限公司关于聘请2026年度会计师事务所的议案	√
6.00	平安银行股份有限公司2025年度关联交易情况和关联交易管理制度执行情况报告	√
7.00	关于2026年度与中国平安保险（集团）股份有限公司及其关联方日常关联交易预计的议案	√
8.00	平安银行股份有限公司董事、高级管理人员薪酬管理制度	√

上述议案均为普通决议案；议案3、5和7需对中小投资者单独计票；议案7涉及关联股东回避表决，应回避表决的关联股东是中国平安保险（集团）股份有限公司及其关联方，前述回避表决股东不得接受其他股东的委托对此议案进行投票。

（二）报告文件

1、《平安银行股份有限公司2025年度独立董事述职报告》；

2、《平安银行股份有限公司2025年度董事履职评价报告》；

3、《平安银行股份有限公司2025年度高级管理人员履职评价报告》；

4、《平安银行股份有限公司2025年度大股东评估报告》。

本公司独立董事将在本次年度股东会上进行述职。

上述各项议案的具体内容，请见公司于2026年3月21日、4月25日在《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》《证券日报》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董事会决议公告》等有关公告。

三、现场股东会会议登记方法

（一）登记方法

1、凡出席会议的个人股东应出示本人身份证原件和有效持股凭证原件，委托他人代理出席会议的，代理人应出示代理人本人身份证原件、委托人身份证复印件、授权委托书原件和有效持股凭证原件。

2、法人股东由法定代表人出席会议的，应出示加盖单位公章的法人营业执照复印件、法人股东有效持股凭证原件、法定代表人本人身份证原件，能证明其具有法定代表人资格的有效证明原件；委托代理人出席会议的，代理人应出示加盖单位公章的法人营业执照复印件、法人股东有效持股凭证原件、代理人本人身份证原件、授权委托书原件。

本公司提请各股东注意，法人股东的法定代表人、个人股东、股东代理人现场参会时未能完整提供上述文件供本公司核验的，本公司将有权拒绝承认其参会资格或表决资格。

（二）登记时间：2026年5月22日下午12:00-14:15。

（三）登记地点：深圳市深南东路5047号本公司六楼多功能会议厅。

（四）参加现场会议的股东及代理人的表决票将在现场发放。

（五）会议联系方式：

联系人：平安银行股份有限公司董事会办公室

电子邮箱：PAB_db@pingan.com.cn

联系电话：0755-82080387

传真：0755-82080386

（六）会议费用：费用自理。

四、参加网络投票的具体操作流程

在本次股东会上，股东可以通过深交所交易系统和互联网投票系统（网址为http://wltp.cninfo.com.cn）参加投票，网络投票的具体操作流程请参阅本公告附件一。

五、备查文件

1、平安银行股份有限公司第十三届董事会第三次会议决议；

2、平安银行股份有限公司第十三届董事会第四次会议决议。

特此公告。

附件一：参加网络投票的具体操作流程

附件二：授权委托书

平安银行股份有限公司董事会

2026年4月25日

附件一

参加网络投票的具体操作流程

一、网络投票的程序

1、普通股的投票代码与投票简称

投票代码："360001"，投票简称："平安投票"。

2、填报表决意见或选举票数

全部议案是非累积投票议案，填报表决意见：同意、反对、弃权。

3、股东对总议案进行投票，视为对所有提案表达相同意见。

股东对总议案与具体提案重复投票时，以第一次有效投票为准。如股东先对具体提案投票表决，再对总议案投票表决，则以已投票表决的具体提案的表决意见为准，其他未表决的提案以总议案的表决意见为准；如先对总议案投票表决，再对具体提案投票表决，则以总议案的表决意见为准。

二、通过深交所交易系统投票的程序

1、投票时间：2026年5月22日9:15—9:25，9:30—11:30和13:00—15:00。

2、股东可以登录证券公司交易客户端通过交易系统投票。

三、通过深交所互联网投票系统投票的程序

1、互联网投票系统投票的时间为2026年5月22日9:15—15:00期间的任意时间。

2、股东通过互联网投票系统进行网络投票，需按照《深圳证券交易所投资者网络服务身份认证业务指引（2016年修订）》的规定办理身份认证，取得"深交所数字证书"或"深交所投资者服务密码"。具体的身份认证流程可登录互联网投票系统http://wltp.cninfo.com.cn规则指引栏目查阅。

3、股东根据获取的服务密码或数字证书，可登录http://wltp.cninfo.com.cn在规定时间内通过深交所互联网投票系统进行投票。

附件二

授权委托书

平安银行股份有限公司：

兹委托 先生（女士）代表本人（本单位）出席平安银行股份有限公司2025年年度股东会，并代表本人（本单位）对会议审议的各项议案按照本授权委托书的指示行使议案表决权。如没有作出指示，代理人有权按照自己的意愿表决，并代为签署本次会议需要签署的相关文件。

委托人对下述议案表决如下（请留意表格下方注意事项）：

提案编码	提案名称	备注：该列打勾的栏目可以投票	同意	反对	弃权
100	总议案：下述所有提案	√			
非累积投票提案					
1.00	平安银行股份有限公司2025年度董事会工作报告	√			
2.00	《平安银行股份有限公司2025年年度报告》及《平安银行股份有限公司2025年年度报告摘要》	√			
3.00	平安银行股份有限公司2025年度利润分配方案	√			
4.00	平安银行股份有限公司2026年度财务预算报告	√			
5.00	平安银行股份有限公司关于聘请2026年度会计师事务所的议案	√			
6.00	平安银行股份有限公司2025年度关联交易情况和关联交易管理制度执行情况报告	√			
7.00	关于2026年度与中国平安保险（集团）股份有限公司及其关联方日常关联交易预计的议案	√			
8.00	平安银行股份有限公司董事、高级管理人员薪酬管理制度	√			

注：1、每项议案只能有一个表决意见，即只能在"同意"、"反对"、"弃权"三栏中任一栏打"√"，其他符号、数字无效；

2、在本授权委托书中，股东可以仅对总议案进行投票，视为对所有提案表达相同意见。股东对总议案与具体提案重复投票时，以具体提案投票为准；

3、授权委托书有效期限：自本授权委托书签署之日至本次股东会结束时。

委托人姓名（或名称）：

委托人身份证号码（或统一社会信用代码）：

委托人持股数量（股）：

委托人股东账号：

委托人持股性质：

受托人姓名（或名称）：

受托人身份证号码（或统一社会信用代码）：

委托人签名或盖章（法人股东加盖单位印章）：

委托日期： 年 月 日

证券代码：000001 证券简称：平安银行 公告编号：2026-020

平安银行股份有限公司2026年第一季度报告

二〇二六年四月二十五日

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、本行董事会及董事、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、行长黄光恒、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	2026年3月31日	2025年12月31日	期末比上年末增减
资产总额	6,033,962	5,925,777	1.8%
股东权益	544,083	551,184	(1.3%)
归属于本行普通股股东的股东权益	464,083	451,231	2.8%
股本	19,406	19,406	–
归属于本行普通股股东的每股净资产（元/股）	23.91	23.25	2.8%

项 目	2026年1-3月	2025年1-3月	同比增减
营业收入	35,277	33,709	4.7%
归属于本行股东的净利润	14,523	14,096	3.0%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	14,488	14,043	3.2%
经营活动产生的现金流量净额	37,802	162,946	(76.8%)
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	1.95	8.40	(76.8%)
基本/稀释每股收益（元/股）	0.67	0.62	8.1%
扣除非经常性损益后的基本/稀释每股收益（元/股）	0.67	0.62	8.1%
平均总资产收益率（未年化）	0.24%	0.24%	–
平均总资产收益率（年化）	0.97%	0.98%	-0.01个百分点
加权平均净资产收益率（未年化）	2.83%	2.80%	+0.03个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	11.79%	12.07%	-0.28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）	2.83%	2.79%	+0.04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）	11.77%	12.02%	-0.25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。

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2026年3月31日	2025年12月31日	2024年12月31日	期末比上年末增减
吸收存款本金	3,702,153	3,582,755	3,533,678	3.3%
其中：企业存款	2,370,080	2,295,255	2,246,498	3.3%
个人存款	1,332,073	1,287,500	1,287,180	3.5%
发放贷款和垫款本金总额	3,464,574	3,390,840	3,374,103	2.2%
其中：企业贷款	1,730,959	1,663,546	1,606,935	4.1%
一般企业贷款	1,636,638	1,552,081	1,421,206	5.4%
贴现	94,321	111,465	185,729	(15.4%)
个人贷款	1,733,615	1,727,294	1,767,168	0.4%

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。

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，1-3月累计）	0.67

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	2026年1-3月
或有事项产生的净损益	5
其他	42
所得税影响	(12)
合 计	35

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	2026年3月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
资本充足率	≥10.75%（注2）	13.46	13.77	13.11
一级资本充足率	≥8.75%（注2）	11.20	11.49	10.69
核心一级资本充足率	≥7.75%（注2）	9.51	9.36	9.12
不良贷款率	≤5	1.05	1.05	1.06
拨备覆盖率	≥130%（注3）	219.59	220.88	250.71
拨贷比	≥1.8%（注3）	2.31	2.33	2.66
成本收入比（年初至期末）	不适用	26.96	29.06	27.66
存贷差（年初至期末，年化/未年化）	不适用	2.26/0.56	2.22	2.47
净利差（年初至期末，年化/未年化）	不适用	1.79/0.44	1.76	1.83
净息差（年初至期末，年化/未年化）	不适用	1.79/0.44	1.78	1.87

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。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。

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
买入返售金融资产	26,530	(32,996)	(55.4%)	主要是买入返售债券规模减少
其他资产	34,489	14,077	69.0%	主要是应收清算款增加
向中央银行借款	91,774	(131,763)	(58.9%)	基于期末人民币头寸情况，向中央银行融入资金减少
卖出回购金融资产款	111,823	30,967	38.3%	主要是卖出回购债券规模增加
应交税费	7,970	2,469	44.9%	主要是应交企业所得税增加
其他综合收益	64	(72)	(52.9%)	基期数小、上年末为1.36亿元
投资收益	4,511	(2,259)	(33.4%)	主要是交易性金融资产投资收益减少
公允价值变动损益	1,168	4,248	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	57	(347)	(85.9%)	主要是汇率波动等因素影响
其他业务收入	62	(64)	(50.8%)	基期数小、上年同期为1.26亿元
资产处置损益	–	(65)	(100.0%)	基期数小、上年同期为0.65亿元
营业外收入	12	(8)	(40.0%)	基期数小、上年同期为0.20亿元
营业外支出	2	(45)	(95.7%)	基期数小、上年同期为0.47亿元

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

2026年是"十五五"规划开局之年，也是以中国式现代化全面推进强国建设、民族复兴伟业的关键之年。本行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，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、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，践行金融高质量发展。2026年3月末，本行共有110家分行（含香港分行），合计1,105家营业机构（含总行、分行及专营机构）。

2026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

业务经营保持稳健，营收利润"双增"。2026年一季度，本集团实现营业收入352.77亿元，同比增长4.7%，实现净利润145.23亿元，同比增长3.0%。净息差1.79%，较去年同期下降4个基点，较去年全年上升1个基点。非利息净收入占比37.41%，同比上升5.01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。

持续优化资产结构，促进"量、价、险"平衡。2026年3月末，本集团资产总额60,339.62亿元，较上年末增长1.8%；发放贷款和垫款本金总额34,645.74亿元，较上年末增长2.2%；企业贷款余额较上年末增长4.1%，其中一般企业贷款余额较上年末增长5.4%，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；个人贷款余额较上年末增长0.4%，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62.7%。

存款规模稳步增长，付息率持续优化。2026年3月末，本集团负债总额54,898.79亿元，较上年末增长2.1%；吸收存款本金余额37,021.53亿元，较上年末增长3.3%。本行加强低成本存款的吸收，降低整体负债成本；2026年一季度，本集团计息负债平均付息率1.45%，较去年同期下降39个基点，较去年全年下降22个基点；吸收存款平均付息率1.41%，较去年同期下降40个基点，较去年全年下降24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3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0.86和0.72；拨备覆盖率219.59%，风险抵补能力保持良好。

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，2026年3月末，本集团核心一级资本充足率9.51%，较上年末上升0.15个百分点。

1.5.2 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）贷款业务

2026年3月末，本行个人贷款余额17,336.15亿元，较上年末增长0.4%，其中抵押类贷款占个人贷款的比例为62.7%。上述个人贷款中，住房按揭贷款余额3,600.75亿元，较上年末增长1.4%；信用卡应收账款余额4,020.88亿元，较上年末下降0.8%；消费性贷款余额4,650亿元，较上年末增长0.4%；经营性贷款余额5,064.52亿元，较上年末增长0.5%。

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，并持续优化信贷款业务结构，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及资产结构持续优化；同时，加大重点产品投放力度，满足不同客群的差异化信贷需求。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方案、优化业务流程，满足客户多样化金融需求。

2026年3月末，本行信用卡流通户数4,312.64万户，一季度信用卡总消费金额4,843.92亿元。本行信用卡业务坚持高质量发展，充分发挥信用卡在"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。一是围绕价值客群，创新发行"好车主白金卡""精英白金信用卡""岁岁平安骏马卡"，新户规模保持稳健增长。二是围绕消费场景，创新开展"338省钱包""境外返现""平安过大年"等系列惠民活动，为持卡人提供"省心、省时、又省钱"的金融服务，客户活跃度持续提升。三是围绕风险管理，持续调整资产结构，强化适当性管理，加强贷前准入、贷中管理、贷后处置，资产结构不断优化。同时，落实信用卡账单分期财政贴息，切实降低居民消费信贷成本，激发市场消费活力。

2026年3月末，本行汽车金融贷款余额3,072.53亿元，较上年末增长0.8%，其中个人新能源汽车贷款余额1,214.26亿元，较上年末增长2.2%。本行积极响应国家提振消费政策，全面落实财政贴息工作要求，并持续深化与重点新能源品牌的金融合作，通过升级汽车消费金融产品与服务体系，满足客户对高效、便捷金融产品的需求。

（2）大财富管理业务

2026年3月末，本行零售客户数[1]12,829.03万户，较上年末增长0.3%，管理零售客户资产（AUM）42,879.90亿元，较上年末增长1.2%。本行坚持以客户为中心，在满足客户存贷款需求的基础上，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

2026年3月末，本行个人存款余额13,320.73亿元，较上年末增长3.5%；一季度个人活期存款日均余额较去年同期增长8.1%，较去年全年增长9.4%，个人存款平均付息率1.56%，较去年同期下降40个基点，较去年全年下降26个基点。2026年3月末，代发及批量业务带来客户存款余额4,138.80亿元，较上年末增长5.1%。

本行聚焦投资理财、代发工资、支付结算等核心交易场景，深化数字化经营，提升客户体验，推动活期存款沉淀，个人存款规模稳中有升，结构及成本持续优化。

私行财富

2026年3月末，本行财富客户151.61万户，较上年末增长1.6%，其中私行客户[2]10.82万户，较上年末增长2.5%；私行客户AUM余额20,253.35亿元，较上年末增长1.7%。2026年一季度，本行财富管理手续费收入18.74亿元，同比增长55.1%；其中，代理个人保险收入6.83亿元，同比增长98.5%，代理个人理财收入3.40亿元，同比增长14.1%，代理个人基金收入7.69亿元，同比增长47.3%。

[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。2026年一季度，本行获评《新浪财经》"年度最佳私人银行"、《财富管理》"最佳企业家服务及中国家族办公室TOP50"。产品方面，提升产品筛选、引入及定制能力，持续丰富投资理财产品货架，为客户提供兼具流动性、稳定性与增值性的理财解决方案；优化保险产品结构，依托平安集团医疗养老生态圈，为客户提供"保险+医疗健康""保险+居家养老""保险+高端养老"的产品服务。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，并打造医疗健康、慈善、全球急难救援等王牌权益；同时，围绕顶级私行客户需求，定制个性化解决方案，升级打造"1+1+N"服务模式（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）。队伍方面，提升财富队伍综合化经营服务能力，借助智能化资产配置工具，为客户提供"有温度"的陪伴式服务。

（3）数字化平台与综合金融

2026年3月末，平安口袋银行APP注册用户数18,413.32万户，较上年末增长1.0%，其中，月活跃用户数（MAU）3,820.07万户。本行着力提升智能化运营水平，加强渠道协同，推动客户体验与活跃度提升。一是拓展获客渠道，以网点为中心，丰富周边商户生态，通过"平安好邻居"线上服务品牌及数字营销渠道、深度链接客户、商户与网点，打造线上线下渠道联动支持的获客阵地。二是深化客户经营，扩大"AI+T+Offline"（AI银行+远程银行+线下银行）经营覆盖范围，数据赋能客户需求洞察，借助差异化经营策略与触达方式，提升服务效率，增强客户粘性；同时，升级数字营销渠道，完善全域触客生态，加强特色场景的内容建设，提升从公域触客到私域服务的转化效率。三是强化平台建设，借助人工智能（AI）与大模型技术，提升主动洞察能力，助力客户需求的精准预判与解决方案的智能匹配。

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，着力提升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）规模等方面为零售业务经营持续贡献价值。2026年一季度，综合金融贡献的新增财富客户数占比61.8%、新获客AUM占比55.8%、信用卡新增户数占比16.2%。

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。2026年3月末，企业贷款余额17,309.59亿元，较上年末增长4.1%；本行紧跟国家政策导向和市场趋势，精选行业赛道，在细分领域探索布局，不断优化资产结构，推动资产业务稳健发展。2026年3月末，企业存款余额23,700.80亿元，较上年末增长3.3%，一季度企业存款平均付息率1.32%，较去年同期下降41个基点，较去年全年下降23个基点；本行重点开拓低成本负债来源，持续优化存款结构及成本，推动存款高质量增长。

（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3月末，上述重点细分行业贷款余额较上年末增加478.28亿元。

（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3月末，对公客户数98.53万户，较上年末增长2.0%。

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3月末，本行总行级战略客户数[3]226户，总行级战略客户贷款余额4,242.20亿元，同口径较上年末增长14.0%；总行级战略客户存款余额5,188.86亿元，同口径较上年末增长5.6%。

[3]总行级战略客户名单有变化，贷款余额及存款余额的比较期数据相应调整。

机构客户方面，本行聚焦财政社保、住建民生、司法生态三大核心业务，持续开展机构业务资格投标工作。2026年3月末，本行已累计获取财政社保、公积金、维修金等业务资格1,263项，一季度机构客户存款日均余额4,177.45亿元，较去年同期增长1.5%。

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3月末，本行科技企业客户数[4]32,440户，同口径较上年末增长2.2%；科技贷款余额2,891.54亿元，同口径较上年末增长7.1%。

[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《科技金融基本情况表》等要求统计。

（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，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，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，深化客群生态经营，并推广轻量化、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，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，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"两大产品，赋能企业数字化司库及经营管理。2026年3月末，本行数字财资平台签约集团客户数4,717户，较上年末增长7.0%。

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，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；四是加大产业链平台对接力度，通过"产业+金融"协同联动，构建供应链金融发展新引擎。2026年一季度，本行境内供应链金融融资发生额4,050.33亿元，同比增长13.0%。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。2026年一季度，本行为15,903家企业客户提供票据融资服务，其中票据贴现融资客户数8,329户；直贴业务发生额2,475.11亿元。

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"