证券代码:000001 证券简称:平安银行 公告编号:2026-040

平安银行股份有限公司
2026年第三季度报告

二〇二六年十月二十四日

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、第三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9月30日	2025年12月31日	期末较上年末增减
资产总额	5,952,354	5,925,777	0.4%
股东权益	556,701	551,184	1.0%
归属于本行普通股股东的股东权益	476,701	451,231	5.6%
股本	19,406	19,406	–
归属于本行普通股股东的每股净资产(元/股)	24.56	23.25	5.6%

项 目	2026年7-9月	同比增减	2026年1-9月	同比增减
营业收入	32,483	3.8%	103,100	2.4%
归属于本行股东的净利润	13,490	0.2%	39,186	2.2%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	13,491	1.1%	39,124	2.2%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	283,221	294.6%
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	不适用	不适用	14.59	294.3%
基本/稀释每股收益(元/股)	0.70	1.4%	1.94	3.7%
扣除非经常性损益后的基本/稀释每股收益(元/股)	0.70	1.4%	1.94	3.7%
平均总资产收益率(未年化)	0.23%	–	0.66%	–
平均总资产收益率(年化)	0.90%	-0.03个百分点	0.88%	-0.01个百分点
加权平均净资产收益率(未年化)	2.85%	-0.18个百分点	8.07%	-0.21个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	10.94%	-0.68个百分点	10.77%	-0.32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)	2.85%	-0.15个百分点	8.06%	-0.20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)	10.94%	-0.57个百分点	10.75%	-0.32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9月30日	2025年12月31日	2024年12月31日	期末较上年末增减
吸收存款本金	3,692,327	3,582,755	3,533,678	3.1%
其中:企业存款	2,386,713	2,295,255	2,246,498	4.0%
个人存款	1,305,614	1,287,500	1,287,180	1.4%
发放贷款和垫款本金总额	3,431,480	3,390,840	3,374,103	1.2%
其中:企业贷款	1,709,026	1,663,546	1,606,935	2.7%
一般企业贷款	1,595,715	1,552,081	1,421,206	2.8%
贴现	113,311	111,465	185,729	1.7%
个人贷款	1,722,454	1,727,294	1,767,168	(0.3%)

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:

项 目	金额
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,1-9月累计)	1.94

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7-9月	2026年1-9月
非流动性资产处置净损益	26	101
或有事项产生的净损益	2	7
其他	(8)	(2)
所得税影响	(21)	(44)
合 计	(1)	62

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9月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
资本充足率	≥10.75(注2)	13.40	13.77	13.11
一级资本充足率	≥8.75(注2)	11.26	11.49	10.69
核心一级资本充足率	≥7.75(注2)	9.61	9.36	9.12
不良贷款率	≤5	1.05	1.05	1.06
拨备覆盖率	≥130(注3)	214.75	220.88	250.71
拨贷比	≥1.8(注3)	2.25	2.33	2.66
成本收入比(年初至期末)	不适用	27.01	29.06	27.66
存贷差(年初至期末,年化/未年化)	不适用	2.25/1.68	2.22	2.47
净利差(年初至期末,年化/未年化)	不适用	1.80/1.35	1.76	1.83
净息差(年初至期末,年化/未年化)	不适用	1.80/1.35	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,本行执行附加资本0.25%的要求。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
贵金属	21,003	(9,847)	(31.9%)	根据市场变化,黄金业务规模减少
衍生金融资产	18,919	(9,238)	(32.8%)	受市场波动影响,业务规模下降
买入返售金融资产	38,448	(21,078)	(35.4%)	主要是买入返售债券及票据规模减少
投资性房地产	545	256	88.6%	本期由固定资产转入的用于出租的房产增加
向中央银行借款	111,392	(112,145)	(50.2%)	基于期末人民币头寸情况,向中央银行融入资金减少
同业及其他金融机构存放款项	775,877	210,507	37.2%	主要是同业存放活期款项增加
拆入资金	73,402	20,035	37.5%	主要是基于期末头寸情况,拆入资金增加
衍生金融负债	18,466	(8,925)	(32.6%)	受市场波动影响,业务规模下降
卖出回购金融资产款	109,554	28,698	35.5%	主要是卖出回购债券规模增加
应交税费	7,485	1,984	36.1%	主要是应交企业所得税增加
已发行债务证券	304,445	(240,089)	(44.1%)	主要是同业存单规模减少
其他综合收益	(9)	(145)	(106.6%)	基期数小,上年末为1.36亿元
公允价值变动损益	1,537	3,919	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	(210)	(1,204)	(121.1%)	主要是汇率波动等因素影响
其他业务收入	299	70	30.6%	基期数小,上年同期为2.29亿元
资产处置损益	118	(140)	(54.3%)	基期数小,上年同期为2.58亿元
其他收益	83	27	48.2%	基期数小,上年同期为0.56亿元
其他资产减值损失	66	(82)	(55.4%)	基期数小,上年同期为1.48亿元
营业外收入	38	9	31.0%	基期数小,上年同期为0.29亿元
营业外支出	116	(90)	(43.7%)	基期数小,上年同期为2.06亿元

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9月末,本行共有110家分行(含香港分行),合计1,092家营业机构(含总行、分行及专营机构)。

2026年1-9月,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,营收利润同比增长。2026年1-9月,本集团实现营业收入1,031亿元,同比增长2.4%,实现净利润391.86亿元,同比增长2.2%。利息净收入同比增长0.3%,净息差1.80%,较去年同期上升1个基点,较去年全年上升2个基点。非利息净收入同比增长6.5%,非利息净收入占比35.25%,同比上升1.36个百分点,主要是财富管理、债券投资等业务的非利息净收入同比增长。本行通过数字化转型驱动降本增效,成本收入比27.01%,同比下降0.46个百分点。

持续优化资产结构,促进"量、价、险"平衡。2026年9月末,本集团资产总额59,523.54亿元,较上年末增长0.4%;发放贷款和垫款本金总额34,314.80亿元,较上年末增长1.2%;本行持续加大实体经济支持力度,企业贷款余额较上年末增长2.7%;持续优化零售资产组合,提升优质客户占比,个人贷款余额与上年末基本持平,重点产品"橙e贷""橙业贷"余额合计586.90亿元,较上年末增加286.47亿元,抵押类贷款占个人贷款的比例为61.8%。

存款规模稳步增长,付息率持续优化。2026年9月末,本集团负债总额53,956.53亿元,较上年末增长0.4%;吸收存款本金余额36,923.27亿元,较上年末增长3.1%。本行加强低成本存款的吸收,降低整体负债成本;2026年1-9月,本集团计息负债平均付息率1.39%,较去年同期下降34个基点,较去年全年下降28个基点;吸收存款平均付息率1.35%,较去年同期下降35个基点,较去年全年下降30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9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0.98和0.83;拨备覆盖率214.75%,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9月末,本集团核心一级资本充足率9.61%,较上年末上升0.25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)大财富管理业务

2026年9月末,本行零售客户数[1]13,027.89万户,较上年末增长1.9%,管理零售客户资产(AUM)43,923.27亿元,较上年末增长3.6%。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9月末,本行个人存款余额13,056.14亿元,较上年末增长1.4%,代发及批量业务带来客户存款余额4,195.04亿元,较上年末增长6.5%。2026年1-9月,个人存款日均余额12,941.90亿元,其中个人活期存款日均余额较去年同期增长7.8%;个人存款平均付息率1.48%,较去年同期下降39个基点。

本行聚焦投资理财、代发工资、支付结算、信用卡本行卡还款等核心交易场景,推动活期存款沉淀,个人存款规模保持平稳,结构及成本持续优化。

私行财富

2026年9月末,本行财富客户153.65万户,较上年末增长3.0%,其中私行客户[2]11.20万户,较上年末增长6.1%;私行客户AUM余额20,951.82亿元,较上年末增长5.2%。2026年1-9月,本行财富管理手续费收入46.80亿元,同比增长17.6%;其中,代理个人保险收入13.09亿元,同比增长5.8%,代理个人理财收入10.01亿元,同比增长1.4%,代理个人基金收入22亿元,同比增长35.6%。

[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,提升产品、服务及队伍专业能力,扩大品牌影响力。2026年1-9月,本行获评《中国基金报》"优秀私人银行"、《亚洲私人银行家》"优胜私人银行-专属客户体验"、《环球金融》"最佳私人银行-超高净值客户领域"等。产品方面,提升产品筛选、引入及定制能力,布局境内权益与跨境产品,丰富投资理财产品货架,为客户提供个性化、多元化的财富解决方案;顺应市场趋势引入多款分红险产品,依托平安集团医疗养老生态圈,为客户提供"保险+居家养老""保险+高端养老""保险+医疗健康"产品服务。服务方面,深化客户分层经营,做深综合金融、强化公私联动,为客户提供长周期、多策略的资产配置及财富传承方案,配套高端医养、子女教育、慈善规划、全球急难救援等特色权益;推出企业经营、艺术人文、体育运动等多场景客户增值服务活动;围绕顶级私行客户个人、家族、企业多维需求,升级"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),提供全方位、个性化的综合服务。队伍方面,以AI赋能队伍,将科技能力嵌入客户洞察、资产配置等关键环节,持续提升队伍经营服务能力。

(2)贷款业务

2026年9月末,本行个人贷款余额17,224.54亿元,较上年末下降0.3%,其中抵押类贷款占个人贷款的比例为61.8%。上述个人贷款中,住房按揭贷款余额3,657.93亿元,较上年末增长3.0%;信用卡应收账款余额4,021.69亿元,较上年末下降0.8%;消费性贷款余额4,585.23亿元,较上年末下降1.0%;经营性贷款余额4,959.69亿元,较上年末下降1.5%。

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;同时,围绕细分客群,加大重点产品投放力度,打造差异化产品政策流程,满足不同客群的信贷需求,9月末重点产品"橙e贷""橙业贷"[3]余额合计586.90亿元,较上年末增加286.47亿元。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,组建细分领域专职队伍,提升获客经营与风险研判能力,优化服务体验。四是深化综合经营服务,结合客户需求升级产品组合,满足客户多样化金融需求。

[3]"橙e贷"是面向收入稳定的受薪人士、持续经营且稳定的自雇人士,推出的用于消费或经营目的的个人信用贷款;"橙业贷"是面向中小微企业及企业主、个体工商户等,推出的用于企业日常经营周转的经营性贷款。

2026年9月末,本行信用卡流通户数4,256.10万户,1-9月信用卡总消费金额14,242.50亿元。本行信用卡业务坚持高质量发展,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。一是聚焦优质客群,升级"爱宠信用卡""运通百夫长白金卡",创新发行"悦享白AI生活卡",并推出业内首张"两司两员"[4]专属信用卡"京东Joy联名卡(城市英雄版)",新户规模保持稳健增长。二是聚焦消费场景,推出"买机票送航延""10倍积分"等惠民活动,客户活跃度持续提升;升级"国补加码"以旧换新活动,落实财政贴息政策,为持卡人提供"省心、省时、又省钱"的金融服务。三是聚焦风险管理,深化大数据与AI在风控的应用,落实适当性管理及金融产品网络营销管理,提升资产质量、加强消费者权益保护。

[4]"两司两员"指货车司机、网约车司机、快递员、外卖配送员等。

2026年9月末,本行汽车金融贷款余额3,106.19亿元,较上年末增长1.9%,其中个人新能源汽车贷款余额1,328.09亿元,较上年末增长11.8%。本行积极响应国家提振消费号召,全面落实汽车消费贷款财政贴息政策,切实降低居民购车信贷成本。同时,加大新能源汽车消费支持力度,通过深化重点新能源品牌合作,打造差异化产品方案及便捷的服务体系,满足不同客群的汽车金融服务需求。

(3)数字化平台与综合金融

2026年9月末,平安口袋银行APP注册用户数18,892.96万户,较上年末增长3.7%,其中,月活跃用户数(MAU)3,694.73万户。本行着力提升数智化经营水平,强化全渠道联动,完善数字化客户运营体系,推动客户体验与活跃度提升。平台支撑方面,通过深化科技应用,升级智能匹配机制,提升需求识别效率,优化服务精准度和客户体验;完善数字营销体系,打造多场景差异化内容,提升从公域到私域的转化效率。获客渠道方面,构建以网点为枢纽的线下获客阵地,加强网点周边商户生态建设,借助"平安好邻居"线上服务平台深度链接客户、商户与网点,打造线上线下一体化的获客经营矩阵。数智化经营方面,升级"AI+T+Offline"(AI银行+远程银行+线下银行)经营服务体系,融合大模型技术开展全域客户画像解析,提升策略匹配度,支持精细化客户服务;2026年1-9月,本行凭借在客户智能分析领域的技术成果,获得《亚洲银行家》"中国最佳运营流程自动化AI解决方案"奖项。

本行持续推进综合金融模式的迭代升级,依托平安集团"综合金融+医疗养老"生态协同优势,着力升级综合金融社区服务模式和提升多样化场景服务能力,深化客户经营体系建设。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1-9月,综合金融贡献的新增财富客户数占比51.2%、新获客AUM占比50.1%、信用卡新增户数占比16.3%。

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9月末,企业贷款余额17,090.26亿元,较上年末增长2.7%;本行紧跟国家政策导向和市场趋势,精选重点行业,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9月末,企业存款余额23,867.13亿元,较上年末增长4.0%;1-9月企业存款平均付息率1.28%,较去年同期下降33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9月末,上述重点细分行业贷款余额较上年末增加546.73亿元。

(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9月末,对公客户数104.14万户,较上年末增长7.8%。

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9月末,本行总行级战略客户数226户,总行级战略客户贷款余额4,009.31亿元,较上年末增长7.5%;总行级战略客户存款余额5,159.56亿元,较上年末增长7.1%。

机构客户方面,本行聚焦财政、住建、司法三大核心业务,持续开展机构业务资格投标工作。2026年9月末,本行已累计获取财政社保、公积金、维修金等业务资格1,380项,机构客户存款余额4,239.71亿元,较上年末增长3.8%。

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9月末,本行科技企业客户数3.30万户。

(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

本行围绕企业客户经营管理需求,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,本行聚焦区域特色品牌、产业链平台等重点客群,提供全场景、数字化支付结算解决方案,并推广轻量化、普适化产品服务,广泛覆盖基础客群;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,围绕企业"业财一体化"转型需求,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"两大数字化平台产品,赋能企业数字化司库及经营管理。2026年9月末,本行数字财资平台签约集团客户数6,346户,较上年末增长43.9%。

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;二是构建生态供应链金融,聚焦优质行业,深化供应链融资场景应用,为客户提供"融资+支付结算"一体化行业定制解决方案;三是强化数字供应链金融,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;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1-9月,本行境内供应链金融融资发生额11,839.51亿元。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1-9月,本行为32,486家企业客户提供票据融资服务,其中票据贴现融资客户数22,449户;直贴业务发生额11,899.31亿元,同比增长23.7%。

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"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,助力企业全球化布局;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。2026年1-9月,本行跨境贸易融资发生额2,684.24亿元,同比增长14.3%。

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,支持实体经济发展。一是依托"产品+客户+跨境"架构优势,夯实并购及银团生态圈,2026年9月末,本行并购及银团贷款[5]余额2,364.46亿元,较上年末增长6.6%;二是深化债券"揽、做、销"一体化运营,有序开展金融创新,2026年1-9月,非金融债券承销业务发生额1,076.85亿元;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;四是深耕上市公司及基金生态两大客群,搭建覆盖初创培育、成长发展、上市经营、并购整合的全周期服务体系,2026年1-9月,本行深度参与市场多个重大基金生态并购项目,落地多笔股票增持回购贷款及"上市贷"业务,助力实体经济高质量发展。

[5]包含并购贷款和银团贷款,已去重。

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"服务同业客户、服务金融市场、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

2026年1-9月,以人工智能为代表的科技创新加速演进,重塑世界经济增长动能和产业格局;地缘政治冲突与能源价格波动加剧通胀压力,主要经济体货币政策预期反复调整,全球金融市场波动与分化进一步加剧。国内债券市场震荡下行,债券收益率整体处于低位;外汇及贵金属市场受全球流动性、美元利率及地缘避险情绪交织影响,双向波动格局延续。

本行密切关注国内外市场变化,一方面强化多产品、跨市场资产配置,在坚持稳健投资的基础上,适时调整头寸结构,增强投资收益的稳定性,另一方面充分发挥精细化交易策略、敏捷化交易执行的优势,灵活捕捉市场结构性交易机会。

本行持续深化电子化交易技术应用,履行市场核心交易商职责,助力维护市场价格稳定、提升市场流动性。本行继续巩固利率债常态化报价和做市的能力优势,持续优化信用债做市定价模型和收益率曲线构建,持续拓展做市品种,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,为客户提供一体化服务。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。2026年9月末,本行同业机构有效合作客户数1,914户。

交易服务

本行持续深耕广大境内外机构投资者的投资交易需求,扩大交易服务的广度和深度,整合、升级境内外销售交易服务网络,扩大客户覆盖面,优化电子化服务平台功能,持续提升服务效率,提升客户体验。2026年1-9月,本行境内外机构销售的现券交易量8.65万亿元,同比增长88.5%;上述现券交易量中,通过"iDeal结构化询报价"平台达成的交易量占比为63.4%。

机构销售

产品代销方面,以"行e通"平台为载体,聚焦同业客户多元化需求,持续丰富机构专属产品服务矩阵,升级平台交易系统功能,着力打造特色化同业机构销售品牌;2026年9月末,"行e通"平台注册用户数2,808户。

在债券销售交易方面,本行深度参与债券市场的承销与分销,构建多层次销售体系。依托广泛的同业客户网络与属地化经营优势,匹配市场投资者与企业融资需求,提升企业债券融资效率。同时,本行稳步推进柜台债券业务,丰富企业及居民资产配置,践行金融服务实体经济与普惠金融的社会责任。

资产托管

本行紧抓资本市场与新兴产业的机遇,围绕"托管+服务"核心策略,深耕公募基金、理财、保险、信托等重点托管产品领域,持续优化产品结构。同时,依托资产托管全链条的综合经营能力,深化"托管+融资+投资"一体化服务体系,发挥客户服务优势,洞察客户需求,推动精细化运营。2026年9月末,本行资管类产品托管资产规模4.99万亿元。

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,依托本行产品定价能力和差异化避险方案设计能力,不断完善产品矩阵,为企业打造全方位避险服务。联动境内外分行为企业客户提供差异化避险解决方案,助力企业客户主动管理汇率风险,为其在全球化经营及跨境投融资中保驾护航。同时,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,切实降低中小微企业避险门槛。2026年1-9月,在本行办理外汇即期及衍生品避险业务的客户16,221户,同比增长9.0%。

1.5.5 数字金融

本行积极推动数字金融高质量发展,深入推进AI能力建设与应用,夯实数字金融能力底座,助力服务质效全面提升。

(1)助力业务数智化发展

零售业务方面,以客户为中心、数据驱动为内核,升级平台能力。一是推出国内首张个人AI算力消费借记卡"AI智算卡"、发行全场景AI信用卡"悦享白AI生活卡",实现"支付即算力",丰富金融AI应用场景,升级智能化服务体验;二是深化生成式人工智能(AIGC)在内容创造领域的应用,构建从服务内容生产到发布的智能化管理平台,同时嵌入内容质检、合规监测功能,筑牢合规底线;三是升级"AI+T+Offline"服务模式,强化AI助手、智能语音外呼等数字化工具应用,提升远程银行服务能力,2026年9月末,本行为超860万大众客户提供7×24小时的"陪伴式"服务。

对公业务方面,深入推进AI赋能价值转化,助力客户经营流程重塑。在客户营销上,打造客户经营助手,运用AI模型赋能精准拓客,通过多智能体协同重塑战略客户及行业客户营销流程;在经营管理上,以数字员工为载体,2026年9月末,已实现1,100余项对公业务指标智能问数,通过从机构、客群、产品多维度开展归因分析,便捷、高效助力经营决策;在客户服务上,深化智能贸易背景审查助手、产业资讯等多个AI应用,9月末,贸易审查准确率超90%。

资金同业业务方面,围绕金融机构交易需求,持续完善交易系统功能。一方面,通过技术扩容增强交易系统的高并发处理能力与响应稳定性,应用AI技术优化交易流程,提升询报价、订单管理与成交执行效率,2026年1-9月,"iDeal结构化询报价"现券交易量约5.5万亿元;另一方面,加强"行e通"智能化建设,通过多智能体赋能客户交易和运营,9月末,"行e通"平台累计签约账户数超12,500户,较上年末增长约29%。

风控合规方面,深化AI智能体在风控领域的规模化应用,提升风险管控质效。在对公业务上,依托大模型辅助尽职调查,通过智能核验模块提升放款审核质效,并借助多维度风险测算模型夯实风险计量与评估能力;在零售业务上,推进AI原生审批系统建设,构建多智能体协同机制和可信证据链,融合风控知识库和专家经验,辅助风险识别,提升审批质效。

赋能管理方面,深化AI技术在经营管理核心场景的应用,提升数字化管理水平。在财务管理上,深化AI技术在辅助费用报销、供应商审核等领域的应用,强化"事前预警、事中控制、事后分析"的全链路财务行为分析与合规风控能力;与税局"乐企平台"深度链接,实现印花税直连申报与缴款等功能,并持续完善数电票开票能力,2026年9月末,客户线上自助开票率达90%。在人员管理上,加强人力数据集市建设,贯通机构、人员、产能及成本数据,并优化可视化看板功能,赋能人员及机构精细化管理。在运营管理上,深化智慧运营服务内涵,1-9月,共上线164个运营审核类智能体,覆盖67个业务场景,平均运营作业效率提升约57%;在跨境支付领域,本行荣获环球银行金融电信协会(SWIFT)"跨境支付效率卓越奖"。

(2)夯实数字金融基础底座

本行以算力为基础、算法为核心、数据为驱动,持续强化"人工智能+金融"技术支撑能力。算力基座方面,通过模型蒸馏、推理加速等技术应用,提升词元(token)供给能力,2026年第三季度,本行日均词元消耗量达217亿,较上季度增长近3倍;算法模型基座方面,升级数字员工长期记忆、上下文压缩及自进化能力,完善AI评测体系建设,实现长程任务场景自动化测试;数据知识基座方面,构建高质量数据集资产目录,深入推进企业级知识管理平台建设;业务场景应用方面,9月末,累计落地大模型应用场景超500个,覆盖精准营销、智能投顾、合规风控、办公辅助等重点领域。本行自主研发具备人机协同、持续进化能力的数字员工平台,9月末,注册用户数突破万人,累计调用次数超730万次,有效提升运营效率与客户服务体验。报告期内,本行持续夯实技术积累、合规风控与综合金融服务能力,已获准成为银行类数字人民币业务运营机构。

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。

提升普惠金融服务能力,落实小微企业金融服务"稳投放、优结构、提质量、可持续"总体要求。一是优化普惠产品服务及风险管理体系,加强信用类和科创类贷款推广力度,全方位满足中小微企业金融需求;二是积极落实服务业经营主体贷款贴息政策,降低小微企业融资成本;三是深耕"圈、链、平台"场景化业务模式,深度经营中小微企业客群。2026年9月末,本行普惠型小微企业[6]贷款户数85.94万户,普惠型小微企业贷款余额4,693.60亿元;1-9月普惠型小微企业贷款新发放2,312.32亿元,同比增长8.6%,不良贷款率控制在合理范围。

[6]单户授信1,000万元及以下不含票据融资的小微企业。

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,如基于制造业龙头的品牌实力、渠道控制、交易数据、付款信用等能力,为上下游客户提供票链融资和普惠信用融资;二是数据驱动模型策略持续开发迭代,根据各类客群特征设置策略组,优化审批及放款效率,提升客户体验。2026年9月末,本行制造业贷款余额2,379.75亿元,较上年末增长4.2%。

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;二是持续完善科技企业全生命周期服务体系,通过"科创贷""上市贷"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。2026年9月末,本行科技企业客户数3.30万户。

(2)养老金融

本行积极贯彻落实中央金融工作会议精神,布局多样化养老金融产品矩阵,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。

一是加速业务布局,持续优化平安口袋银行APP个人养老金专区功能,为客户提供账户管理、产品配置、养老规划、健康生活等综合服务。

二是丰富产品供给,优选兼具稳健性、长期适配性和普惠性产品,并积极响应财政部、人力资源和社会保障部要求,完成系统升级对接,成为首批支持通过个人养老金资金账户购买国债产品的银行之一。2026年9月末,本行提供养老储蓄、养老理财、养老基金、养老国债四大品类个人养老金产品的数量达254只。

三是升级适老服务,线上操作方面,升级平安口袋银行APP适老化版本,推出更加便捷的卡片式交互模式,强化反诈专区建设,并依托平安集团资源禀赋,集成医疗健康服务等入口,形成便捷、安全的线上服务;线下体验方面,完善网点无障碍通道、适老化设备设施,设置专人指导智能设备使用,讲解金融防诈知识,并配备老年客户专属通道,优化客户服务体验。

(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,加大绿色经济、低碳经济、循环经济和生物多样性保护等重点领域支持力度。2026年9月末,本行绿色贷款余额2,741.07亿元,较上年末增长2.9%。

一是发挥绿色金融组织机制管理作用。对公业务方面,继续深耕清洁能源设施、环境基础设施、城乡能源基础设施建设等重点领域,发挥央行碳减排支持工具的引导作用,依托内部资金转移定价机制,持续降低绿色项目和绿色企业融资成本。零售业务方面,持续加大新能源汽车消费贷款、绿色住房个人按揭贷款投放,以金融力量倡导绿色低碳生活方式。同时,探索并布局转型金融、以及支持沿海和海洋资源的蓝色金融等相关领域,丰富绿色金融服务内容。

二是深化绿色金融战略客户经营实践。依托绿色金融战略客户经营模式,持续深化与清洁能源、绿色制造、绿色基建、环保水务等龙头企业的战略合作,沿着产业链、供应链挖掘绿色场景,探索零碳算力项目贷款、碳核算等服务方案。同时,夯实环境、社会和治理(ESG)全流程风险管控能力,强化贷前环境风险准入与贷后跟踪管理,确保信贷资金投向符合国家绿色低碳发展方向的领域,实现绿色金融业务高质量发展。

(4)乡村振兴

本行持续践行乡村振兴国家战略,提升金融服务农村改革质效,服务农业农村现代化。2026年1-9月,本行投放乡村振兴支持资金407.94亿元,累计投放2,441.59亿元。

金融服务支持方面,一是持续做好"三农"领域信贷投放,2026年9月末,本行涉农贷款余额1,224.85亿元,较上年末增长5.5%。二是针对地方特色涉农产业,推出"蓝莓贷"等专属产品,并依托"惠棉贷"和"科创贷",服务棉花产业和农业科技型企业,支持种业振兴等新质生产力。三是通过信贷投放、减费让利等方式持续服务广东"百千万工程",助力城乡融合;落地"农险+信贷""农担+信贷"业务,服务广东种养殖产业。

乡村公益文旅方面,持续完善乡村振兴"权益+公益"服务体系,打通客户服务增值和公益慈善的渠道,助力乡村发展。2026年1-9月,本行组织"美丽乡村 平安启橙"客户文旅团,赴黑龙江双庙子村、贵州雷山村寨、甘肃临洮大石镇等地开展公益行活动,推动乡村文旅发展,助力农民增收。

(5)消费者权益保护

本行深入践行"金融为民"理念,将消费者权益保护(以下简称消保)融入经营管理全流程,推动消保工作提质增效。一是完善服务保障,发布"银龄关爱港湾"计划,健全老年人、残障人士等特殊客群服务机制;2026年9月末,已打造50家适老化特色主题门店,配备助力扶手、低位柜台等便民设施。二是强化纠纷化解,坚持"调解优先、多元化解"原则,拓宽线上线下调解渠道,并聚焦重点业务及投诉多发领域,强化溯源分析,推动问题源头治理。三是科技赋能管理,运用AI技术加强金融领域"黑灰产"线索识别和风险防控,优化"客户咨诉交互平台"触达功能,进一步提升客户体验。四是深化宣传教育,持续开展常态化、集中式宣教,本行"解忧事务所"主题AIGC动画入选国家金融监督管理总局年度"受欢迎的金融教育作品"。

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。

2026年1-9月,平安理财坚持稳中求进,在严守风险合规底线的基础上,聚焦渠道、投资、产品等核心能力建设,整体经营稳健向好。2026年9月末,平安理财管理的理财产品余额10,081.81亿元。

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	2026年1-9月			2025年1-9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	3,396,538	91,395	3.60%	3,362,482	99,813	3.97%
金融投资	991,587	19,572	2.64%	979,124	20,743	2.83%
存放央行	195,325	2,256	1.54%	202,317	2,372	1.57%
存拆放同业及其他	375,342	5,187	1.85%	415,532	6,936	2.23%
生息资产总计	4,958,792	118,410	3.19%	4,959,455	129,864	3.50%
负债						
吸收存款	3,622,298	36,630	1.35%	3,626,347	46,205	1.70%
已发行债务证券	421,904	6,033	1.91%	586,898	9,154	2.09%
同业业务及其他	909,575	8,992	1.32%	681,806	7,952	1.56%
计息负债总计	4,953,777	51,655	1.39%	4,895,051	63,311	1.73%
利息净收入		66,755			66,553	
存贷差			2.25%			2.27%
净利差			1.80%			1.77%
净息差			1.80%			1.79%

项 目	2026年7-9月			2026年4-6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	3,395,141	30,107	3.52%	3,388,522	30,439	3.60%
金融投资	1,010,582	6,544	2.57%	988,862	6,521	2.65%
存放央行	197,855	771	1.55%	195,428	747	1.53%
存拆放同业及其他	372,102	1,707	1.82%	338,415	1,679	1.99%
生息资产总计	4,975,680	39,129	3.12%	4,911,227	39,386	3.22%
负债						
吸收存款	3,636,475	11,926	1.30%	3,595,282	12,069	1.35%
已发行债务证券	333,206	1,619	1.93%	417,553	1,967	1.89%
同业业务及其他	939,741	3,117	1.32%	960,743	3,143	1.31%
计息负债总计	4,909,422	16,662	1.35%	4,973,578	17,179	1.39%
利息净收入		22,467			22,207	
存贷差			2.22%			2.25%
净利差			1.77%			1.83%
净息差			1.79%			1.81%

2026年1-9月,本集团净息差1.80%,较去年同期上升1个基点,负债成本优化有效支撑净息差企稳。

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	2026年1-9月			2025年1-9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	1,605,045	34,211	2.85%	1,503,182	34,859	3.10%
票据贴现	82,807	689	1.11%	140,573	1,571	1.49%
个人贷款	1,708,686	56,495	4.42%	1,718,727	63,383	4.93%
发放贷款和垫款	3,396,538	91,395	3.60%	3,362,482	99,813	3.97%

项 目	2026年7-9月			2026年4-6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	1,614,937	11,139	2.74%	1,608,750	11,646	2.90%
票据贴现	70,436	130	0.73%	75,725	200	1.06%
个人贷款	1,709,768	18,838	4.37%	1,704,047	18,593	4.38%
发放贷款和垫款	3,395,141	30,107	3.52%	3,388,522	30,439	3.60%

2026年1-9月,本行发放贷款和垫款平均收益率3.60%,较去年同期下降37个基点,其中企业贷款平均收益率2.85%,较去年同期下降25个基点,个人贷款平均收益率4.42%,较去年同期下降51个基点。一是本行坚持贯彻让利实体经济的政策导向,加大对重点行业、重点区域和重点客户的信贷支持力度,提升优质客群占比,带动客群结构和资产结构持续优化;二是受市场利率持续下行、有效信贷需求不足及资产重定价效应影响,贷款组合收益率同比下降。

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	2026年1-9月			2025年1-9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	2,328,108	22,335	1.28%	2,318,768	27,958	1.61%
其中:活期存款	830,516	2,507	0.40%	866,985	3,718	0.57%
定期存款	1,497,592	19,828	1.77%	1,451,783	24,240	2.23%
其中:国库及协议存款	55,022	973	2.36%	71,245	1,457	2.73%
个人存款	1,294,190	14,295	1.48%	1,307,579	18,247	1.87%
其中:活期存款	354,909	129	0.05%	329,354	157	0.06%
定期存款	939,281	14,166	2.02%	978,225	18,090	2.47%
吸收存款	3,622,298	36,630	1.35%	3,626,347	46,205	1.70%

项 目	2026年7-9月			2026年4-6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	2,358,335	7,440	1.25%	2,305,982	7,320	1.27%
其中:活期存款	818,847	958	0.46%	831,181	838	0.40%
定期存款	1,539,488	6,482	1.67%	1,474,801	6,482	1.76%
其中:国库及协议存款	55,370	321	2.30%	54,154	321	2.38%
个人存款	1,278,140	4,486	1.39%	1,289,300	4,749	1.48%
其中:活期存款	351,466	43	0.05%	351,001	43	0.05%
定期存款	926,674	4,443	1.90%	938,299	4,706	2.01%
吸收存款	3,636,475	11,926	1.30%	3,595,282	12,069	1.35%

2026年1-9月,吸收存款平均付息率1.35%,较去年同期下降35个基点。本行持续强化客户拓展和经营,促进低成本存款的吸收,推动存款结构和成本优化。

1.7 关于房地产风险管理

本行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措施,坚持"以项目为中心",优化房地产业务结构,通过强化项目封闭管理,实施贷管并重机制,持续提升风险管控水平。

2026年9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2,365.95亿元,较上年末减少147.62亿元;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627.52亿元,较上年末减少76.09亿元。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1,884.56亿元,较上年末减少217.25亿元。其中房地产开发贷(含银团)686.56亿元,占发放贷款和垫款本金总额的比例为2.0%,全部落实有效抵押,平均抵押率46.8%,99.5%分布在一、二线城市及大湾区、长三角区域;经营性物业贷、并购贷款及其他(含银团)合计1,198亿元,以成熟物业抵押为主,平均抵押率59.7%,91.7%分布在一、二线城市及大湾区、长三角区域。2026年9月末,本行对公房地产贷款不良率1.80%,较上年末下降0.42个百分点。本行持续优化房地产领域风险管理机制,强化项目全流程监控,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310.95亿元,较上年末减少6.74亿元,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210.39亿元,88.7%分布在一、二线城市及大湾区、长三角区域,其他主要是高等级私募债产品。

本行将继续落实中央政策,顺应房地产发展新模式,落实房地产信贷制度改革要求,丰富房地产信贷产品和服务,构建全面覆盖、有序衔接的房地产信贷产品体系,落实房地产开发贷款主办银行制,做实项目资金封闭管理,坚持"以项目为中心"。前瞻研判房地产市场形势变化,聚焦优质城市群,优选项目,重点支持"好房子"建设、保障性住房开发建设、租赁住房建设运营、收购存量商品房用作保障房以及城市更新,助力房地产高质量发展。

1.8 资产质量

2026年1-9月,我国宏观经济总体平稳,保持向新向优发展态势,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。2026年9月末,不良贷款率1.05%,与上年末持平;拨备覆盖率214.75%,拨贷比2.25%,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。2026年1-9月,本行核销贷款197.02亿元;收回不良资产总额293.27亿元,其中收回已核销不良资产本金137.66亿元(含收回已核销不良贷款127.17亿元);不良资产收回额中98.7%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	2026年9月30日		2025年12月31日		期末较上年末增减
	余额	占比	余额	占比	
正常贷款	3,324,618	96.88%	3,295,809	97.20%	0.9%
关注贷款	70,910	2.07%	59,328	1.75%	19.5%
不良贷款	35,952	1.05%	35,703	1.05%	0.7%
其中:次级	15,222	0.44%	17,561	0.52%	(13.3%)
可疑	14,258	0.42%	10,924	0.32%	30.5%
损失	6,472	0.19%	7,218	0.21%	(10.3%)
发放贷款和垫款本金总额	3,431,480	100.00%	3,390,840	100.00%	1.2%
发放贷款和垫款减值准备	(77,206)		(78,861)		(2.1%)
其中:以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(76,966)		(78,445)		(1.9%)
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	(240)		(416)		(42.3%)
不良贷款率	1.05%		1.05%		–
逾期90天以上贷款偏离度(注1)	0.83		0.56		+0.27
逾期60天以上贷款偏离度(注2)	0.98		0.67		+0.31
拨备覆盖率	214.75%		220.88%		-6.13个百分点
逾期90天以上贷款拨备覆盖率	258.42%		397.10%		-138.68个百分点
逾期60天以上贷款拨备覆盖率	218.39%		330.03%		-111.64个百分点
拨贷比	2.25%		2.33%		-0.08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	2026年9月30日		2025年12月31日		不良率增减
	余额	不良率	余额	不良率	
企业贷款	1,709,026	0.89%	1,663,546	0.87%	+0.02个百分点
其中:一般企业贷款	1,595,715	0.95%	1,552,081	0.94%	+0.01个百分点
贴现	113,311	–	111,465	–	–
个人贷款	1,722,454	1.20%	1,727,294	1.23%	-0.03个百分点
其中:住房按揭贷款	365,793	0.26%	355,148	0.28%	-0.02个百分点
信用卡应收账款	402,169	2.15%	405,442	2.24%	-0.09个百分点
消费性贷款	458,523	1.16%	463,017	1.12%	+0.04个百分点
经营性贷款	495,969	1.17%	503,687	1.17%	–
发放贷款和垫款本金总额	3,431,480	1.05%	3,390,840	1.05%	–

企业贷款方面,2026年9月末,本行企业贷款不良率0.89%,较上年末上升0.02个百分点,企业信贷风险指标总体平稳。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;提升不良资产处置质效,助力资产质量保持平稳。

个人贷款方面,2026年9月末,本行个人贷款不良率1.20%,较上年末下降0.03个百分点。本行持续升级风险模型,深化客群分类分层经营,提升风险识别和精细化管理能力;同时,强化重点领域风险监测与管控,加快优质资产投放,推动个人贷款资产质量保持平稳。

1.8.3 逾期贷款情况

(货币单位:人民币百万元)

项 目	2026年9月30日		2025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	24,746	0.72%	25,620	0.75%
本金或利息逾期90天以上贷款	29,876	0.87%	19,859	0.59%
本金或利息逾期60天以上贷款	35,352	1.03%	23,895	0.70%

2026年9月末,本行逾期贷款余额占比1.59%,较上年末上升0.25个百分点。针对逾期贷款,本行已实施差异化管控措施,依据客户实际情况分类制定清收与重组转化方案,持续推动风险化解工作,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	2026年9月30日		2025年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	466,076	449,907	437,292	421,951
一级资本净额	546,076	529,907	537,245	521,904
资本净额	650,090	633,912	643,744	628,392
风险加权资产合计	4,851,049	4,815,727	4,674,338	4,637,773
信用风险加权资产	4,314,641	4,310,151	4,159,732	4,155,348
表内风险加权资产	3,377,811	3,373,321	3,310,790	3,306,406
表外风险加权资产	929,760	929,760	839,706	839,706
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	7,070	7,070	9,236	9,236
市场风险加权资产	254,739	227,449	232,937	204,298
操作风险加权资产	281,669	278,127	281,669	278,127
核心一级资本充足率	9.61%	9.34%	9.36%	9.10%
一级资本充足率	11.26%	11.00%	11.49%	11.25%
资本充足率	13.40%	13.16%	13.77%	13.55%

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	2026年9月30日	2026年6月30日	2026年3月31日	2025年12月31日
杠杆率	6.96%	6.81%	6.99%	7.06%
一级资本净额	546,076	536,075	531,622	537,245
调整后表内外资产余额	7,849,282	7,866,191	7,604,977	7,608,205

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;9月末本集团杠杆率较6月末上升,主要因一级资本净额较6月末增长。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	2026年9月30日	2025年12月31日
流动性覆盖率	110.77%	132.87%
合格优质流动性资产	674,833	597,379
净现金流出	609,214	449,593

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			406,492户	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	–	
前10名股东持股情况(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	–	–	–
香港中央结算有限公司	境外法人	6.23	1,209,130,304	–	–	–
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	–	–	–
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	–	–	–
深圳市恩情投资发展有限公司	境内法人	0.60	115,800,000	–	–	–
瑞众人寿保险有限责任公司-自有资金	境内法人	0.45	86,882,648	–	–	–
中国建设银行股份有限公司-华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	境内法人	0.39	75,234,893	–	–	–
深圳市博睿财智控股有限公司	境内法人	0.38	73,120,000	–	–	–
瑞众人寿保险有限责任公司-万能产品	境内法人	0.36	69,798,010	–	–	–
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	股份种类及数量	
		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
香港中央结算有限公司	1,209,130,304	人民币普通股	1,209,130,304
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
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
深圳市恩情投资发展有限公司	115,800,000	人民币普通股	115,800,000
瑞众人寿保险有限责任公司-自有资金	86,882,648	人民币普通股	86,882,648
中国建设银行股份有限公司-华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	75,234,893	人民币普通股	75,234,893
深圳市博睿财智控股有限公司	73,120,000	人民币普通股	73,120,000
瑞众人寿保险有限责任公司-万能产品	69,798,010	人民币普通股	69,798,010
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、深圳市恩情投资发展有限公司和深圳市博睿财智控股有限公司为一致行动人。 3、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名股东参与融资融券业务情况说明(如有)	1、本行股东深圳市恩情投资发展有限公司除通过普通证券账户持有8,500,000股外,还通过证券公司客户信用交易担保证券账户持有107,300,000股,实际合计持有115,800,000股。 2、本行股东深圳市博睿财智控股有限公司除通过普通证券账户持有6,540,000股外,还通过证券公司客户信用交易担保证券账户持有66,580,000股,实际合计持有73,120,000股。

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

□适用 √不适用

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2026年9月在全国银行间债券市场发行了"平安银行股份有限公司2026年金融债券(第一期)"(以下简称本期债券)。本期债券在全国银行间同业拆借中心本币交易平台以报价方式发行,发行规模合计人民币100亿元,其中首次发行规模为人民币50亿元,续发行规模为人民币50亿元。本期债券品种为3年期固定利率附息的普通金融债券,票面利率为1.57%,续发行价格为100.0273元/百元面值。本期债券的募集资金将依据适用法律和监管部门的批准,用于满足资产负债配置需要,充实资金来源,优化负债期限结构,促进业务的稳健发展。详见本行2026年9月22日公告。

第四节 财务报表

4.1 财务报表

(下转C84版)