

平安银行股份有限公司

2025年第三季度报告

二〇二五年十月二十五日

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、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	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
资产总额	5,766,764	5,769,270	(0.0%)
股东权益	517,930	494,842	4.7%
归属于本行普通股股东的股东权益	447,977	424,894	5.4%
股本	19,406	19,406	-
归属于本行普通股股东的每股净资产(元/股)	23.08	21.89	5.4%

项 目	2025 年 7-9 月	同比增减	2025 年 1-9 月	同比增减
营业收入	31,283	(9.2%)	100,668	(9.8%)
归属于本行股东的净利润	13,469	(2.8%)	38,339	(3.5%)
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	13,339	(3.8%)	38,269	(3.7%)
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	71,783	(47.7%)
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	不适用	不适用	3.70	(47.7%)
基本/稀释每股收益(元/股)	0.69	(2.8%)	1.87	(3.6%)
扣除非经常性损益后的基本/稀释每股收益(元/股)	0.69	(2.8%)	1.87	(3.6%)
平均总资产收益率(未年化)	0.23%	-0.01 个百分点	0.66%	-0.04 个百分点
平均总资产收益率(年化)	0.93%	-0.03 个百分点	0.89%	-0.04 个百分点
加权平均净资产收益率(未年化)	3.03%	-0.29 个百分点	8.28%	-0.82 个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	11.62%	-1.05 个百分点	11.09%	-1.11 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)	3.00%	-0.33 个百分点	8.26%	-0.85 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)	11.51%	-1.18 个百分点	11.07%	-1.14 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 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
吸收存款本金	3,554,955	3,533,678	3,407,295	0.6%
其中：企业存款	2,275,325	2,246,498	2,199,677	1.3%
个人存款	1,279,630	1,287,180	1,207,618	(0.6%)
发放贷款和垫款本金总额	3,417,753	3,374,103	3,407,509	1.3%
其中：企业贷款	1,688,561	1,606,935	1,429,790	5.1%
一般企业贷款	1,563,067	1,421,206	1,214,991	10.0%
贴现	125,494	185,729	214,799	(32.4%)
个人贷款	1,729,192	1,767,168	1,977,719	(2.1%)

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，1-9 月累计）	1.87

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 7-9 月	2025 年 1-9 月
非流动性资产处置净损益	175	258
或有事项产生的净损益	-	(30)
其他	(1)	(92)
所得税影响	(44)	(66)
合 计	130	70

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 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资本充足率	≥10.75 (注 2)	13.48	13.11	13.43
一级资本充足率	≥8.75 (注 2)	11.06	10.69	10.90
核心一级资本充足率	≥7.75 (注 2)	9.52	9.12	9.22
不良贷款率	≤5	1.05	1.06	1.06
拨备覆盖率	≥130 (注 3)	229.60	250.71	277.63
拨贷比	≥1.8 (注 3)	2.41	2.66	2.94
成本收入比 (年初至期末)	不适用	27.47	27.66	27.90
存贷差 (年初至期末, 年化/未年化)	不适用	2.27/1.70	2.47	3.23
净利差 (年初至期末, 年化/未年化)	不适用	1.77/1.33	1.83	2.31
净息差 (年初至期末, 年化/未年化)	不适用	1.79/1.34	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
贵金属	17,248	4,628	36.7%	根据市场变化，黄金业务规模增加
衍生金融资产	26,661	(38,751)	(59.2%)	受市场波动影响，业务规模下降
买入返售金融资产	17,501	(15,218)	(46.5%)	主要是买入返售债券规模减少
其他资产	32,570	13,608	71.8%	主要是应收清算款增加
衍生金融负债	25,725	(38,828)	(60.1%)	受市场波动影响，业务规模下降
应交税费	6,904	(7,268)	(51.3%)	主要是 2024 年度企业所得税汇算清缴后，应交企业所得税减少
其他负债	37,687	15,063	66.6%	主要是应付清算款增加
其他综合收益	691	(1,436)	(67.5%)	主要是其他债权投资公允价值变动减少
公允价值变动损益	(2,382)	(3,813)	(266.5%)	主要是交易性金融工具公允价值变动损益减少
汇兑损益	994	883	795.5%	主要是汇率波动等因素影响
资产处置损益	258	259	上年同期为负	基期数小，上年同期为-0.01 亿元
其他收益	56	(77)	(57.9%)	基期数小，上年同期为 1.33 亿元
其他资产减值损失	148	147	14,700.0%	基期数小，上年同期为 0.01 亿元
营业外支出	206	55	36.4%	基期数小，上年同期为 1.51 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、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 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，持续推进降本增效。2025 年 1-9 月，本集团实现营业收入 1,006.68 亿元，同比下降 9.8%，一方面受贷款利率下行和业务结构调整等因素影响，1-9 月净息差 1.79%，较去年同期下降 14 个基点；另一方面受市场波动影响，债券投资等业务非利息净收入下降。通过数字化转型驱动降本增效，业务及管理费 276.49 亿元，同比下降 9.6%；同时，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 259.89 亿元，同比下降 18.8%。实现净利润 383.39 亿元，同比下降 3.5%。

持续优化资产结构，支持服务实体经济。2025 年 9 月末，本集团资产总额 57,667.64 亿元，其中发放贷款和垫款本金总额 34,177.53 亿元，较上年末增长 1.3%；企业贷款余额较上年末增长 5.1%，本行持续加大实体经济支持力度，科技企业、绿色金融等领域贷款实现较好增长；个人贷款余额较上年末下降 2.1%，抵押类贷款占个人贷款的比例为 63.6%，本行持续优化零售资产组合策略，提升优质客户占比，促进“量、价、险”平衡发展。

存款规模保持平稳，付息率显著优化。2025 年 9 月末，本集团负债总额 52,488.34 亿元，其中吸收存款本金余额 35,549.55 亿元，较上年末增长 0.6%。本行加强低成本存款的吸收，并敏捷调控存款和同业负债的吸收节奏，降低整体负债成本；2025 年 1-9 月，本集团计息负债平均付息率 1.73%，较去年同期下降 47 个基点；吸收存款平均付息率 1.70%，较去年同期下降 43 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。2025 年 9 月末，不良贷款率 1.05%，较上年末下降 0.01 个百分点；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 0.77 和 0.66；拨备覆盖率 229.60%，风险抵补能力保持良好。

践行资本精细化管理，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 9 月末，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别为 9.52%、11.06%、

13.48%，较上年末分别上升 0.40、0.37、0.37 个百分点。

实施网点智能化建设，合理配置网点布局。2025 年 9 月末，本行共有 110 家分行（含香港分行），合计 1,120 家营业机构（含总行、分行及专营机构）。

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，并顺应市场环境变化，深化推进零售战略转型，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 9 月末，本行个人贷款余额 17,291.92 亿元，较上年末下降 2.1%，其中抵押类贷款占个人贷款的比例为 63.6%。上述个人贷款中，住房按揭贷款余额 3,523.50 亿元，较上年末增长 8.1%；信用卡应收账款余额 4,006.63 亿元，较上年末下降 7.9%；消费性贷款余额 4,605.33 亿元，较上年末下降 3.0%；经营性贷款余额 5,156.46 亿元，较上年末下降 3.0%。

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，提升住房按揭等基石类业务占比，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，提升新发放贷款质量；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，满足客户多样化金融需求。

2025 年 9 月末，本行信用卡流通户数 4,451.52 万户，1-9 月信用卡总消费金额 14,958.68 亿元。本行坚持稳健经营策略，顺应市场环境变化，以客户为中心，深化客户经营。一是加强高质量客户获取，新户获取规模同比增长：产品权益方面，推出“平安悦购白金卡”，丰富年轻客群的线上消费权益；升级充电权益，拓展新能源车主客群的服务覆盖；升级“平安百夫长白金卡”，丰富财富客群的境外消费活动；渠道能力建设方面，强化信用卡产品及策略赋能，提升属地获客经营效率。二是推进精细化存客经营：场景活动方面，联合银联推出“国补加码”以旧换新活动，升级“8.8 元购”及“1 分乘车”优惠活动，鼓励客户用卡消费；服务体验方面，构建差异化全旅程陪伴服务体系，为客户提供“省心、省时、又省钱”的金融服务。

2025 年 9 月末，本行汽车金融贷款余额 3,003 亿元，较上年末增长 2.2%，1-9 月个人新能源汽车贷款新发放 516.73 亿元，同比增长 23.1%。本行积极响应国家政策，大力发展新能源汽车贷款业务，巩固重点新能源品牌合作，通过升级汽车消费金融产品与服务体系，满足客户的一站式汽车金融需求。

（2）存款和财富管理业务

2025 年 9 月末，本行零售客户数¹ 12,758.82 万户，较上年末增长 1.6%，管理零售客户资产(AUM) 42,148.41 亿元，较上年末增长 0.5%。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体系。

存款业务

2025 年 9 月末，本行个人存款余额 12,796.30 亿元，较上年末下降 0.6%；1-9 月个人存款日均余额 13,075.79 亿元，较去年同期增长 4.2%，其中个人活期存款日均余额较去年同期增长 15.8%；9 月末代发及批量业务带来客户存款余额 3,835.58 亿元，较上年末增长 7.9%；1-9 月个人存款平均付息率 1.87%，较去年同期下降 37 个基点。

本行重点加强存款期限结构管控，并挖掘以投资理财、代发工资、支付结算为主的核心交易场景，深化数字化经营，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

2025 年 9 月末，本行财富客户 149.11 万户，较上年末增长 2.4%，其中私行客户² 10.33 万户，较上年末增长 6.7%；私行客户 AUM 余额 19,746.59 亿元。2025 年 1-9 月，本行财富管理手续费收入 39.79 亿元，同比增长 16.1%；其中，代理个人保险收入 12.37 亿元，同比增长 48.7%，代理个人理财收入 9.87 亿元，同比增长 12.8%，代理个人基金收入 16.22 亿元，同比增长 6.7%。

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 1-9 月，本行获评《欧洲货币》“最佳公益慈善咨询服务奖”、《亚洲银行家》“最佳投资顾问奖”。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，深化与平安理财的战略协同，全面升级“买理财 找平安”服务体系，2025 年 8 月新推出“安+心稳致远”品牌体系，为客户提供兼具流动性、稳定性与增值性的理财解决方案；同时，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，并打造医养、教育、慈善等王牌权益；同时，围绕顶级私行客户需求，定制家族办公室等个性化解决方案，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

2025 年 9 月末，平安口袋银行 APP 注册用户数 18,029.74 万户，较上年末增长 3.6%，其中，月活跃用户数（MAU）4,031.18 万户。本行着力提升数字化综合经营水平，以客户为中心，构建“金

¹ 零售客户数包含借记卡和信用卡客户数量，并去重。

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。

融+生活”的多场景服务平台。一是深化数字营销布局，覆盖主流社媒平台，推出多场景、差异化的优质垂直领域内容，持续优化从公域触客到私域服务的转化流程，提升经营效率；二是加强数字化经营，提升平安口袋银行 APP 场景化服务能力，以客户为中心整合生活服务、活动权益等高频使用场景，升级账户综合服务能力；三是优化数字化服务，持续迭代面向老年客群的适老化版本和面向外籍人士的多语言版本，优化国产系统“鸿蒙”版本 APP 功能，强化反诈基础能力建设，提升客户使用体验，保障交易安全。

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。2025 年 1-9 月，综合金融贡献的财富客户净增户数占比 47.5%、新获客 AUM 占比 50.5%、信用卡新增户数占比 12.3%。

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。2025 年 9 月末，企业贷款余额 16,885.61 亿元，较上年末增长 5.1%；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，推动资产业务均衡发展。2025 年 9 月末，企业存款余额 22,753.25 亿元，较上年末增长 1.3%，1-9 月企业存款平均付息率 1.61%，较去年同期下降 46 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 1-9 月，本行四大基础行业贷款新发放 3,551.81 亿元，同比增长 11.8%；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 1-9 月，本行三大新兴行业贷款新发放 1,851.83 亿元，同比增长 17.4%。

（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 9 月末，本行对公客户数 93.57 万户，较上年末增长 9.7%。

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提供专属服务方案，满足企业多元化投融资需求。2025 年 9 月末，本行总行级战略

客户数³ 239 户，总行级战略客户贷款余额 3,675.44 亿元，同口径较上年末增长 18.7%；总行级战略客户存款余额 4,937.45 亿元，同口径较上年末增长 4.9%。

机构客户方面，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。2025 年 9 月末，本行已累计获取财政、住建等业务资格 1,218 项，机构客户存款余额 4,214.50 亿元，较上年末增长 2.3%。

科技企业客户方面，本行持续深化“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。2025 年 9 月末，本行科技企业客户数⁴ 28,859 户，同口径较上年末增长 9.5%；科技贷款余额 2,975.29 亿元，同口径较上年末增长 6.6%。

(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，满足企业多元化结算需求，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，持续丰富产品货架，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，优化升级“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，满足企业数智化升级需求。2025 年 9 月末，本行数字财资平台签约集团客户数 4,090 户，较上年末增长 37.5%。

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，将交易客户“主体信用”、交易信息“数据信用”、交易标的“物的信用”相结合，为供应链上下游中小微企业提供便捷金融服务。2025 年 1-9 月，本行供应链金融融资发生额 14,130.44 亿元，同比增长 24.8%。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 1-9 月，本行为 29,226 家企业客户提供票据融资服务，其中票据贴现融资客户数 19,277 户；直贴业务发生额 9,620.75 亿元，同比增长 0.3%。

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。

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》最新口径统计。

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“跨境投融资、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 1-9 月，本行跨境贸易融资发生额 2,349.27 亿元，同比增长 28.4%。

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，夯实并购及银团生态圈，2025 年 9 月末，本行并购贷款余额 1,052.78 亿元，银团贷款余额 1,553.31 亿元；二是深化债券“揽、做、销”一体化运营，有序开展金融创新，2025 年 1-9 月，非金融债券承销业务发生额 936.89 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，深化上市公司客群经营，积极创新产品与服务模式，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 1-9 月，本行已成功落地多笔“上市贷”、股票回购增持贷款业务，为拟上市公司及上市公司提供全生命周期服务。

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

2025年1-9月，全球经济格局持续深化调整，多极化趋势更加明显，人工智能及其他前沿技术加速落地，推动生产效率与商业模式持续革新。FICC（固定收益、外汇和大宗商品）市场在复杂的宏观环境中保持动态发展，全球利率市场继续受到各国货币政策和经济形势的影响走势分化，外汇与贵金属市场的波动幅度仍然较大。

本行密切关注国内外市场变化，一方面加强多产品、跨市场资产配置，适时调整头寸结构，保持稳健投资，另一方面充分发挥交易策略精细化、交易执行敏捷化优势，积极运用丰富的交易策略，捕捉结构性交易机会。

本行持续精进电子化交易技术，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。本行继续夯实利率债品种常态化报价和做市的能力优势，持续完善

信用债做市定价模型和曲线构建，不断扩大做市品种，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，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9月末，本行同业机构价值客户数达1,438户。

交易服务

本行继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。2025年1-9月，本行境内外机构销售的现券交易量4.59万亿元，同比增长49.5%；上述现券交易量中，通过“iDeal结构化询价”平台达成的交易量占比为52.1%。

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9月末，“行e通”平台累计合作客户2,778户，通过“行e通”平台销售的资管产品保有规模2,424.95亿元。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1-9月，本行同业渠道销售债券规模2,307.80亿元，同比增长9.7%。

资产托管

本行紧跟资本市场及新兴产业发展机遇，以“托管+服务”为着力点，深耕公募基金、银行理财、保险、信托等核心托管产品，进一步优化产品结构。同时，依托资产托管全业务链经营能力，持续深化“托管+融资+投资”一体化服务体系，提升综合服务优势，实现客户的深度经营。2025年9月末，本行资管类产品托管资产规模5万亿元，较上年末增长0.2%。

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，不断完善产品矩阵，为企业打造全方位避险服务。一方面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，持续提升普惠性服务能力，降低中小微企业避险门槛。2025年1-9月，在本行办理外汇即期及衍生品避险业务的客户达14,875户，同比增长12.2%。

1.5.5 数字金融

本行积极推动数字金融发展，筑牢数字金融能力底座，全面推进AI能力建设与应用，赋能业务创新升级与管理效率提升。

（1）助力业务数智化发展

零售业务方面，打造多模态创意内容生成平台，持续强化人工智能驱动的内容营销，在社交媒体应用中实现多样化的用户互动；深化“AI+T+Offline”服务模式，应用AI助手、智能语音外呼等工具，扩大远程银行服务覆盖范围、提升运营流程效率，2025年9月末，本行为近840万大众客户提供7×24小时的“陪伴式”服务。2025年1-9月，本行凭借在营销、语音外呼服务、客服机器人等领域的智能化实践探索，获得《亚洲银行家》多个奖项。

对公业务方面，深入探索大模型技术应用场景，在客户商机挖掘、尽职调查报告生成等重点领域上线智能助手，赋能经营管理提质增效；升级“数字财资+”平台，持续提升跨银行资金管理及票据管理能力，助力企业客户业财联通及数字化转型；“跨境瞬利汇”实现全流程线上化和自动化，2025年1-9月，跨境结算量同比增长近20%。

资金同业业务方面，依托AI技术升级结构化询报价引擎，促进业务全流程电子化，提高交易执行效率，深耕金融机构各类投资交易需求；2025年1-9月，“iDeal结构化询报价”现券交易量约2.4万亿元。升级“行e通”平台AI智能助手，支持人机交互式对话、产品智能搜索等功能，优化客户交易体验，9月末“行e通”平台累计签约账户数超9,500户，较上年末增长近20%。

风控合规方面，持续夯实对公业务风险专家知识库等基础底座，建立AI风险中台，集约化构建智能体并嵌入风险管理流程，提升信贷全流程业务处理及风险决策效率；构建零售智能反欺诈体系，发挥大模型智能尽调、大数据无感身份认证、AI外呼机器人等数字化应用的协同优势，筑牢风险防线，助力业务高质量发展；升级“慧小喵”审计大模型，打造审查智能体，辅助业务合同、管理制度合规检视，提升审计与纪检监察工作质效。

财务行政方面，夯实数据基础，赋能经营管理核心场景，提升精细化管理水平。在财务管理上，“财智通”平台应用AI实现智能化审核，推进无纸化报销，2025年1-9月，碳减排量超810吨；深化数电票应用，9月末客户线上自助开票率达85%。在人员管理上，通过优化外勤团队产能看板，提升队伍网格化、精细化管理水平，9月末累计上线356个人力管理指标。在办公管理上，优化实物资产系统功能，自动匹配各机构利旧资产供需信息，9月末利旧率提升至68.5%。

运营管理方面，一是借助智能字符识别（ICR）等技术，推动运营作业自动化、集约化；二是依托“智慧决策模型”提升投诉解决效率，2025年9月末，该模型覆盖率约90%，消保审查智能化率约90%；三是运用大语言模型及AI智能体技术，构建运营操作辅助问答平台，为柜员、客户经理提供即时问答、操作指引，提升运营作业效率。

（2）夯实数字金融基础底座

本行着力打造敏捷智能的技术体系，强化数据基础能力。一是稳步推进云原生转型，提升业务

敏捷性和系统弹性扩展能力，2025年9月末，应用上容器云比例超83%；二是加快智能化研发体系升级，9月末AI辅助开发覆盖率达100%；三是持续推进大模型能力体系建设，提升重点场景应用能力，9月末累计落地大模型应用场景超360个。

本行积极推进新型基础设施建设，保障生产系统稳定运行。算力基建方面，通过完善统一算力平台实现多种算力资源的集中调度和高效管理，2025年9月末，图形处理器（GPU）平均利用率较上年末提升约12个百分点。生产保障方面，完善运维和灾备体系，1-9月关键业务系统可用率保持在99.999%以上。

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。2025年9月末，本行表内外授信总融资额49,000.33亿元。

提升普惠金融服务能力，落实“保量、提质、稳价、优结构”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。2025年9月末，本行普惠型小微企业⁵贷款户数94.72万户，普惠型小微企业贷款余额4,928.93亿元，1-9月普惠型小微企业贷款新发放2,128.25亿元，同比增长32.8%，不良贷款率控制在合理范围。

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，如基于互联网龙头的付款能力与交易信用，为其上游制造业供应商提供应收类融资；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。2025年9月末，本行制造业中长期贷款余额较上年末增长11.4%。

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；二是丰富科技企业全生命周期服务体系，通过“科创贷”“创投贷”“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。2025年9月末，本行科技企业客户数28,859户，同口径较上年末增长9.5%；科技贷款余额2,975.29亿元，同口径较上年末增长6.6%。

⁵ 单户授信1,000万元及以下不含票据融资的小微企业。

（2）养老金融

本行积极贯彻落实中央金融工作会议精神，完善多样化养老金融产品体系，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。

加速业务布局，支持“老有所养”。加快推动个人养老金业务发展，升级平安口袋银行 APP 个人养老金专区，依托平安集团医疗养老生态圈，拓展保险服务、医疗权益、健康生活等服务版块，为客户提供账户开立、资金缴存、产品配置等一站式养老金融服务。同时，优化线上适老服务体验，推出平安口袋银行 APP 适老化版本，通过简化交互流程、强化操作指引，为老年客户提供更便捷服务。

丰富产品供给，助力“老有所依”。构建多元养老金融产品矩阵，优选兼具稳健性、长期适配性与普惠性的养老产品，精准匹配多样化养老财富管理需求；同时，加强产品适当性管理，针对长者购买养老金融产品，强化风险评估与全流程管控。2025 年 9 月末，本行提供养老储蓄、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。

（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，构建涵盖绿色信贷、绿色债券、碳金融等多元化产品体系，为绿色低碳循环经济提供全方位金融支持。2025 年 9 月末，本行绿色贷款⁶余额 2,612.80 亿元，同口径较上年末增长 10.0%。

一是推进绿色信贷投放，支持企业低碳发展和居民绿色消费。本行持续优化业务和客户结构，加大绿色建筑开发经营、城市轨道交通、新能源汽车零部件及配件制造、污水处理及其再生利用、清洁能源发电等领域的信贷投放力度，并通过碳减排支持工具、绿色贷款专项补贴政策，降低企业融资成本，助力绿色产业高质量发展。同时，支持居民在新能源汽车、绿色低碳建筑等领域的绿色消费，倡导绿色生活方式。

二是深化绿色金融战略客户合作，服务客户的产业链、供应链和生态圈。通过与国内清洁能源、绿色建筑、新能源车、环保水务等绿色产业龙头企业建立战略合作，覆盖客户全产业链绿色金融业务，支持企业绿色转型和可持续发展。同时，持续推进环境、社会和治理（ESG）风险管理相关工作，通过加强环境风险评估，确保信贷资金投向符合国家绿色低碳发展要求。2025 年 9 月，本行荣获 2025 财联社中国金融业绿色金融“拓扑奖”。

（4）乡村振兴

本行认真落实国家乡村振兴战略，做好金融服务乡村振兴工作，持续提升服务质效，支持实体经济高质量发展。2025 年 1-9 月，本行投放乡村振兴支持资金 432.95 亿元，累计投放 1,955.42 亿元；乡村振兴借记卡发卡 3.40 万张，累计发卡 29.04 万张。

⁶ 绿色贷款按《中国人民银行调查统计司关于调整绿色贷款专项统计的内容通知》等要求统计。

提升金融服务质效方面，一是持续支持“三农”领域信贷投放，2025 年 9 月末，本行涉农贷款⁷余额 1,142.29 亿元；二是打造“惠棉贷”“燕麦贷”“粮谷贷”等特色业务，为新疆棉农、内蒙古燕麦企业、辽宁谷物加工企业等提供资金支持；三是通过信贷投放、减费让利、建设普惠金融工作站和智慧渔业基地等方式，持续支持广东省“百千万工程”，助力城乡融合发展。

乡村公益文旅方面，本行持续完善乡村振兴“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。2025 年 1-9 月，本行组织“美丽乡村 平安启橙”客户文旅团，赴广西百色、湘西十八洞村、云南西双版纳曼掌村等地开展公益行活动，助力农民增收。

(5) 消费者权益保护

本行坚持“金融为民”理念，切实履行消费者权益保护（以下简称消保）主体责任，持续提升消保工作质效。教育宣传方面，2025 年 1-9 月，本行组织教育宣传活动约 1.6 万次，触及消费者约 3.4 亿人次；面向老年群体，本行开设线上线下金融知识课堂，并参与全国反诈防诈知识大赛，获“优秀组织单位”奖；面向青少年群体，本行开展金融知识进校园活动，相关工作成果入选国家金融监督管理总局“为民办实事”典型案例。纠纷化解方面，本行大力推广多元化解机制，打造“一站式”纠纷解决模式，提高客户化解纠纷的效率；2025 年 9 月末，本行与金融纠纷调解组织合作建立调解服务站点 33 个，输送调解员 193 名。科技赋能方面，本行运用 AI 大模型工具提升消保审查智能化水平，增强问题识别和处置能力，优化产品服务，保障客户权益；在平安口袋银行 APP 新增客户咨询投诉进度查询、催办等功能，提升服务便利度，增强客户信任感。

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。

平安理财坚持稳健经营、践行专业创造价值、深化金融科技应用，持续为本行贡献协同价值，在守住风险合规底线的同时，推进理财业务稳健发展。2025年9月末，平安理财管理的理财产品余额 11,494.50 亿元。

⁷ 涉农贷款按国家金融监督管理总局《银行业普惠金融重点领域贷款情况表》等要求统计。

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	2025 年 1-9 月			2024 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	3,362,482	99,813	3.97%	3,404,043	119,735	4.70%
金融投资	979,124	20,743	2.83%	1,030,580	23,133	3.00%
存放央行	202,317	2,372	1.57%	224,160	2,605	1.55%
存拆放同业及其他	415,532	6,936	2.23%	367,269	7,830	2.85%
生息资产总计	4,959,455	129,864	3.50%	5,026,052	153,303	4.07%
负债						
吸收存款	3,626,347	46,205	1.70%	3,460,507	55,144	2.13%
已发行债务证券	586,898	9,154	2.09%	685,356	12,837	2.50%
同业业务及其他	681,806	7,952	1.56%	760,956	12,786	2.24%
计息负债总计	4,895,051	63,311	1.73%	4,906,819	80,767	2.20%
利息净收入		66,553			72,536	
存贷差			2.27%			2.57%
净利差			1.77%			1.87%
净息差			1.79%			1.93%

项 目	2025 年 7-9 月			2025 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	3,344,720	32,356	3.84%	3,378,062	33,051	3.92%
金融投资	960,727	6,761	2.79%	952,727	6,816	2.87%
存放央行	193,271	764	1.57%	200,997	792	1.58%
存拆放同业及其他	392,087	2,052	2.08%	418,761	2,334	2.24%
生息资产总计	4,890,805	41,933	3.40%	4,950,547	42,993	3.48%
负债						
吸收存款	3,628,025	14,579	1.59%	3,642,838	15,524	1.71%
已发行债务证券	559,484	2,845	2.02%	602,590	3,098	2.06%
同业业务及其他	700,929	2,463	1.39%	668,898	2,652	1.59%
计息负债总计	4,888,438	19,887	1.61%	4,914,326	21,274	1.74%
利息净收入		22,046			21,719	
存贷差			2.25%			2.21%
净利差			1.79%			1.74%
净息差			1.79%			1.76%

2025 年 1-9 月，本集团净息差 1.79%，较去年同期下降 14 个基点，主要受贷款利率下行和业务结构调整等因素影响。

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	2025 年 1-9 月			2024 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	1,503,182	34,859	3.10%	1,364,860	37,216	3.64%
票据贴现	140,573	1,571	1.49%	193,147	2,681	1.85%
个人贷款	1,718,727	63,383	4.93%	1,846,036	79,838	5.78%
发放贷款和垫款	3,362,482	99,813	3.97%	3,404,043	119,735	4.70%

项 目	2025 年 7-9 月			2025 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	1,539,726	11,733	3.02%	1,508,012	11,602	3.09%
票据贴现	95,559	297	1.23%	162,230	584	1.44%
个人贷款	1,709,435	20,326	4.72%	1,707,820	20,865	4.90%
发放贷款和垫款	3,344,720	32,356	3.84%	3,378,062	33,051	3.92%

2025 年 1-9 月，本行发放贷款和垫款平均收益率 3.97%，较去年同期下降 73 个基点，其中企业贷款平均收益率 3.10%，较去年同期下降 54 个基点，个人贷款平均收益率 4.93%，较去年同期下降 85 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，同时资产结构调整效果显现，优质资产占比提升；二是贷款市场报价利率（LPR）下调及存量房贷利率调整的影响持续释放，叠加重定价效应影响，贷款组合收益率同比下行。

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	2025 年 1-9 月			2024 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	2,318,768	27,958	1.61%	2,205,255	34,109	2.07%
其中：活期存款	866,985	3,718	0.57%	834,911	5,867	0.94%
定期存款	1,451,783	24,240	2.23%	1,370,344	28,242	2.75%
其中：国库及协议存款	71,245	1,457	2.73%	82,652	1,802	2.91%
个人存款	1,307,579	18,247	1.87%	1,255,252	21,035	2.24%
其中：活期存款	329,354	157	0.06%	284,482	376	0.18%
定期存款	978,225	18,090	2.47%	970,770	20,659	2.84%
吸收存款	3,626,347	46,205	1.70%	3,460,507	55,144	2.13%

项 目	2025 年 7-9 月			2025 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	2,339,152	8,848	1.50%	2,325,300	9,364	1.62%
其中：活期存款	874,805	1,135	0.51%	857,022	1,237	0.58%
定期存款	1,464,347	7,713	2.09%	1,468,278	8,127	2.22%
其中：国库及协议存款	71,656	476	2.64%	71,089	486	2.74%
个人存款	1,288,873	5,731	1.76%	1,317,538	6,160	1.88%
其中：活期存款	328,364	41	0.05%	324,431	36	0.04%
定期存款	960,509	5,690	2.35%	993,107	6,124	2.47%
吸收存款	3,628,025	14,579	1.59%	3,642,838	15,524	1.71%

2025 年 1-9 月，吸收存款平均付息率 1.70%，较去年同期下降 43 个基点，较去年全年下降 37 个基点。本行强化客户拓展和经营，加强低成本存款的吸收，存款结构和成本持续优化。

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，不断完善房地产贷款管控措施，坚持“以项目为中心”，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。

2025 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 2,662.34 亿元，较上年末减少 71.03 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 728.57 亿元，较上年末减少 30.22 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 2,269.91 亿元，较上年末减少 182.28 亿元。其中房地产开发贷 702.07 亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为 2.1%，全部落实有效抵押，平均抵押率 40.4%，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、并购贷款及其他合计 1,567.84 亿元，以成熟物业抵押为主，平均抵押率 54.8%，91.0%分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域。2025 年 9 月末，本行对公房地产贷款不良率 2.20%，较上年末上升 0.41 个百分点，主要是受外部环境影响，房地产市场仍在止跌回稳过程中，部分房企去化周期变长、资金面持续紧张，本行已审慎计提拨备，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 318.88 亿元，较上年末减少 7.95 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 218.26 亿元，88.2%分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域，其他主要是高等级私募债产品。

国家持续出台并加速落地支持政策，有助于释放需求、优化供给、改善房地产融资环境。本行将继续落实中央政策导向和监管要求，顺应房地产发展新模式，一视同仁满足不同所有制房地产企业合理融资需求，重点支持刚需和改善型商品住房、保障性住房开发建设、租赁住房建设运营以及符合要求的地方国企收购存量商品房用作保障房，持续支持城市房地产融资协调机制“白名单”扩围增效，更好满足项目合理融资需求，支持打好保交房攻坚战，助力房地产市场止跌回稳。

1.8 资产质量

2025 年 1-9 月，宏观经济运行保持总体平稳、稳中有进的态势，中小企业和个人还款能力有所恢复，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。2025 年 9 月末，不良贷款率 1.05%，较上年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 229.60%，拨贷比 2.41%，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。2025 年 1-9 月，本行核销贷款 328.93 亿元；收回不良资产总额 260.20 亿元，其中收回已核销不良资产本金 144.72 亿元（含收回已核销不良贷款 127.34 亿元）；不良资产收回额中 97.9%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	2025 年 9 月 30 日		2024 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	3,322,532	97.21%	3,273,405	97.01%	1.5%
关注贷款	59,330	1.74%	64,960	1.93%	(8.7%)
不良贷款	35,891	1.05%	35,738	1.06%	0.4%
其中：次级	17,236	0.50%	15,707	0.47%	9.7%
可疑	11,875	0.35%	13,531	0.40%	(12.2%)
损失	6,780	0.20%	6,500	0.19%	4.3%
发放贷款和垫款本金总额	3,417,753	100.00%	3,374,103	100.00%	1.3%
发放贷款和垫款减值准备	(82,405)		(89,600)		(8.0%)
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(81,794)		(88,643)		(7.7%)
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	(611)		(957)		(36.2%)
不良贷款率	1.05%		1.06%		-0.01 个百分点
逾期 90 天以上贷款偏离度(注 1)	0.66		0.63		+0.03
逾期 60 天以上贷款偏离度(注 2)	0.77		0.80		-0.03
拨备覆盖率	229.60%		250.71%		-21.11 个百分点
逾期 90 天以上贷款拨备覆盖率	348.55%		397.09%		-48.54 个百分点
逾期 60 天以上贷款拨备覆盖率	296.30%		315.02%		-18.72 个百分点
拨贷比	2.41%		2.66%		-0.25 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	2025 年 9 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		不良率增减
	余额	不良率	余额	不良率	
企业贷款	1,688,561	0.86%	1,606,935	0.70%	+0.16 个百分点
其中：一般企业贷款	1,563,067	0.93%	1,421,206	0.79%	+0.14 个百分点
贴现	125,494	-	185,729	-	-
个人贷款	1,729,192	1.24%	1,767,168	1.39%	-0.15 个百分点
其中：住房按揭贷款	352,350	0.45%	326,098	0.47%	-0.02 个百分点
信用卡应收账款	400,663	2.25%	434,997	2.56%	-0.31 个百分点
消费性贷款	460,533	1.16%	474,663	1.35%	-0.19 个百分点
经营性贷款	515,646	1.06%	531,410	1.02%	+0.04 个百分点
发放贷款和垫款本金总额	3,417,753	1.05%	3,374,103	1.06%	-0.01 个百分点

企业贷款方面，2025 年 9 月末，本行企业贷款不良率 0.86%，较上年末上升 0.16 个百分点，主要是部分存量房地产业务风险增加，但对整体资产质量影响可控，企业信贷风险指标保持良好水平。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，重点加强房地产风险管控和化解；强化不良清收处置力度，提升不良处置质效，助力资产质量保持平稳。

个人贷款方面，2025 年 9 月末，本行个人贷款不良率 1.24%，较上年末下降 0.15 个百分点，较 2025 年 6 月末下降 0.03 个百分点。本行升级风险模型，提升客户识别能力，实现更精准的客群分类；同时，持续优化客群和资产结构，落实客户分类分层经营，推进优质资产投放，加大不良贷款处置力度，个人贷款资产质量持续改善。后续，本行将密切关注内外部经济形势，动态监测资产质量，守好风险底线。

1.8.3 逾期贷款情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2025 年 9 月 30 日		2024 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	21,017	0.62%	28,712	0.85%
本金或利息逾期 90 天以上贷款	23,642	0.69%	22,564	0.67%
本金或利息逾期 60 天以上贷款	27,811	0.81%	28,443	0.84%

2025 年 9 月末，本行逾期贷款余额占比 1.31%，较上年末下降 0.21 个百分点。针对逾期贷款，本行已采取各项针对性管控措施，并根据客户情况分类制定清收和重组转化方案，与各相关方积极沟通，积极推进风险管理和化解工作，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	2025 年 9 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	433,385	418,480	405,333	391,556
一级资本净额	503,338	488,433	475,237	461,399
资本净额	613,274	598,307	582,713	567,693
风险加权资产合计	4,550,400	4,514,860	4,445,117	4,421,385
信用风险加权资产	4,045,178	4,040,226	3,912,348	3,908,299
表内风险加权资产	3,230,150	3,225,198	3,130,715	3,126,666
表外风险加权资产	806,036	806,036	771,534	771,534
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	8,992	8,992	10,099	10,099
市场风险加权资产	206,240	178,301	237,070	220,034
操作风险加权资产	298,982	296,333	295,699	293,052
核心一级资本充足率	9.52%	9.27%	9.12%	8.86%
一级资本充足率	11.06%	10.82%	10.69%	10.44%
资本充足率	13.48%	13.25%	13.11%	12.84%

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	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
杠杆率	6.80%	6.64%	6.73%	6.47%
一级资本净额	503,338	493,531	487,424	475,237
调整后表内外资产余额	7,398,412	7,428,690	7,238,354	7,342,733

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、调整后表内外资产余额较6月末下降。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	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
流动性覆盖率	115.64%	136.15%
合格优质流动性资产	663,135	661,716
净现金流出	573,452	486,021

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			453,515 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（%）	持股总数	持有有限售条 件股份数量	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	-	-	-
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	-	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	3.65	707,394,198	-	-	-
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	-	-	-
中国证券金融股份有限公司	境内法人	2.21	429,232,688	-	-	-
中国工商银行股份有限公司－华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	境内法人	0.85	165,364,503	-	-	-
中国建设银行股份有限公司－易方达沪深 300 交易型开放式指数发起式证券投资基金	境内法人	0.62	119,417,444	-	-	-
中国工商银行股份有限公司－华夏沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	境内法人	0.46	89,113,177	-	-	-
中国银行股份有限公司－嘉实沪深 300 交易 型开放式指数证券投资基金	境内法人	0.40	76,805,493	-	-	-
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	
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	
香港中央结算有限公司			707,394,198	人民币普通股	707,394,198	
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	
中国证券金融股份有限公司			429,232,688	人民币普通股	429,232,688	
中国工商银行股份有限公司－华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资 基金			165,364,503	人民币普通股	165,364,503	
中国建设银行股份有限公司－易方达沪深 300 交易型开放式指数发起式证券 投资基金			119,417,444	人民币普通股	119,417,444	
中国工商银行股份有限公司－华夏沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金			89,113,177	人民币普通股	89,113,177	

中国银行股份有限公司—嘉实沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	76,805,493	人民币普通股	76,805,493
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、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 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	无		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

☐是 ☒否

持股 5%以上股东、前 10 名普通股股东及前 10 名无限售条件普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 名无限售条件普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

（单位：股）

报告期末优先股股东总数	38 户			持有表决权恢复的 优先股股份数量（如有）	-	
前 10 名优先股股东持股情况						
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
中国平安人寿保险股份有限公司－分红一个险分红	境内法人	29.00	58,000,000	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司－万能一个险万能	境内法人	19.34	38,670,000	-	-	-
中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品	境内法人	9.67	19,330,000	-	-	-
中信证券－邮储银行－中信证券星辰 28 号集合资产管理计划	境内法人	5.48	10,950,000	-	-	-
交银施罗德资管－交通银行－交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划	境内法人	3.21	6,420,000	-	-	-
光大证券资管－光大银行－光证资管鑫优集合资产管理计划	境内法人	3.05	6,105,000	-	-	-
光大永明资管－光大银行－光大永明资产聚优 1 号权益类资产管理产品	境内法人	2.40	4,800,000	-	-	-

中诚信托有限责任公司—中诚信托—汇赢 128 号集合资金信托计划	境内法人	2.36	4,720,000	-	-	-
中信建投基金—中国银行—中信建投基金—中银优享 32 号集合资产管理计划	境内法人	2.23	4,465,000	-	-	-
中信建投基金—中国银行—中信建投基金—中银优享 33 号集合资产管理计划	境内法人	1.86	3,710,000	-	-	-
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和中国平安财产保险股份有限公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司和一致行动人，“中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红”“中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能”与“中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品”具有关联关系。 2、“中信建投基金—中国银行—中信建投基金—中银优享 32 号集合资产管理计划”和“中信建投基金—中国银行—中信建投基金—中银优享 33 号集合资产管理计划”均由中信建投基金管理有限公司管理。 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。					

第三节 其他重要事项

√适用 □不适用

经相关监管机构批准，本行在全国银行间债券市场发行了“平安银行股份有限公司 2025 年第一期绿色金融债券（债券通）”（以下简称本期债券）。本期债券于 2025 年 9 月 19 日簿记建档，于 2025 年 9 月 23 日发行完毕。本期债券发行规模为人民币 300 亿元，为 3 年期固定利率债券，票面利率为 1.78%。本期债券募集的资金将依据适用法律和监管部门的批准，用于《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》规定的绿色产业项目。

第四节 财务报表

4.1 财务报表

- 1、合并及公司资产负债表（未经审计）
- 2、合并及公司利润表（未经审计）
- 3、合并及公司现金流量表（未经审计）

平安银行股份有限公司
合并资产负债表
2025 年 9 月 30 日

货币单位：人民币百万元

资产	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	263,926	268,973
存放同业款项	129,388	132,090
贵金属	17,248	12,620
拆出资金	234,666	267,252
衍生金融资产	26,661	65,412
买入返售金融资产	17,501	32,719
发放贷款和垫款	3,344,599	3,294,053
金融投资：		
交易性金融资产	698,487	629,571
债权投资	764,940	785,075
其他债权投资	155,880	176,655
其他权益工具投资	5,289	5,773
投资性房地产	290	298
固定资产	7,928	8,634
使用权资产	4,279	5,048
无形资产	5,684	6,238
商誉	7,568	7,568
递延所得税资产	49,860	52,329
其他资产	32,570	18,962
资产总计	5,766,764	5,769,270
负债及股东权益		
负债		
向中央银行借款	111,573	86,110
同业及其他金融机构存放款项	472,053	447,877
拆入资金	65,653	55,641
交易性金融负债	162,779	137,356
衍生金融负债	25,725	64,553
卖出回购金融资产款	99,298	131,181
吸收存款	3,608,401	3,592,313
应付职工薪酬	14,236	16,163
应交税费	6,904	14,172
已发行债务证券	634,581	695,200
租赁负债	4,505	5,410
预计负债	5,439	5,828
其他负债	37,687	22,624
负债合计	5,248,834	5,274,428
股东权益		
股本	19,406	19,406
其他权益工具	69,953	69,948
其中：优先股	19,953	19,953
永续债	50,000	49,995
资本公积	80,637	80,713
其他综合收益	691	2,127
盈余公积	10,781	10,781
一般风险准备	68,415	68,262
未分配利润	268,047	243,605
股东权益合计	517,930	494,842
负债及股东权益总计	5,766,764	5,769,270

法定代表人

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

平安银行股份有限公司
资产负债表
2025 年 9 月 30 日

货币单位：人民币百万元

资产	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	263,926	268,973
存放同业款项	126,307	130,851
贵金属	17,248	12,620
拆出资金	234,666	267,252
衍生金融资产	26,661	65,412
买入返售金融资产	16,404	32,719
发放贷款和垫款	3,344,599	3,294,053
金融投资：		
交易性金融资产	641,478	588,204
债权投资	764,735	784,795
其他债权投资	151,030	172,583
其他权益工具投资	5,289	5,773
长期股权投资	5,000	5,000
投资性房地产	290	298
固定资产	7,886	8,602
使用权资产	4,279	5,048
无形资产	5,684	6,238
商誉	7,568	7,568
递延所得税资产	49,810	52,231
其他资产	32,377	18,773
资产总计	5,705,237	5,726,993
负债及股东权益		
负债		
向中央银行借款	111,573	86,110
同业及其他金融机构存放款项	472,076	447,904
拆入资金	65,653	55,641
交易性金融负债	159,601	137,356
衍生金融负债	25,725	64,553
卖出回购金融资产款	49,851	96,806
吸收存款	3,608,402	3,592,314
应付职工薪酬	13,952	15,742
应交税费	6,839	14,050
已发行债务证券	634,581	695,200
租赁负债	4,505	5,410
预计负债	5,439	5,828
其他负债	37,655	22,745
负债合计	5,195,852	5,239,659
股东权益		
股本	19,406	19,406
其他权益工具	69,953	69,948
其中：优先股	19,953	19,953
永续债	50,000	49,995
资本公积	80,647	80,718
其他综合收益	686	2,084
盈余公积	10,781	10,781
一般风险准备	65,298	65,298
未分配利润	262,614	239,099
股东权益合计	509,385	487,334
负债及股东权益总计	5,705,237	5,726,993

法定代表人	行长	副行长兼 首席财务官	会计机构负责人
谢永林	冀光恒	项有志	郁辰

平安银行股份有限公司
合并利润表
2025 年 1-9 月

货币单位：人民币百万元

项 目	2025 年 7-9 月	2024 年 7-9 月	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月
一、营业收入	31,283	34,450	100,668	111,582
利息净收入	22,046	23,450	66,553	72,536
利息收入	41,933	49,174	129,864	153,303
利息支出	(19,887)	(25,724)	(63,311)	(80,767)
手续费及佣金净收入	5,946	5,714	18,685	18,711
手续费及佣金收入	6,717	6,617	21,076	21,549
手续费及佣金支出	(771)	(903)	(2,391)	(2,838)
投资收益	3,545	6,133	16,275	18,372
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	3	1	1,539	721
公允价值变动损益	(717)	(993)	(2,382)	1,431
汇兑损益	227	55	994	111
其他业务收入	55	97	229	289
资产处置损益	175	(24)	258	(1)
其他收益	6	18	56	133
二、营业支出	(8,749)	(9,807)	(28,582)	(31,699)
税金及附加	(306)	(340)	(933)	(1,123)
业务及管理费	(8,443)	(9,467)	(27,649)	(30,576)
三、减值损失前营业利润	22,534	24,643	72,086	79,883
信用减值损失	(6,456)	(8,862)	(25,841)	(32,013)
其他资产减值损失	(83)	1	(148)	(1)
四、营业利润	15,995	15,782	46,097	47,869
加：营业外收入	4	6	29	26
减：营业外支出	(11)	(21)	(206)	(151)
五、利润总额	15,988	15,767	45,920	47,744
减：所得税费用	(2,519)	(1,917)	(7,581)	(8,015)
六、净利润	13,469	13,850	38,339	39,729
持续经营净利润	13,469	13,850	38,339	39,729
终止经营净利润	-	-	-	-
七、其他综合收益的税后净额	(956)	(430)	(1,546)	(786)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	(99)	65	(183)	(17)
其他权益工具投资公允价值变动	(99)	65	(183)	(17)
(二)将重分类进损益的其他综合收益	(857)	(495)	(1,363)	(769)
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(526)	(212)	(992)	127
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备	(331)	(280)	(364)	(896)
3.外币财务报表折算差额	-	(3)	(7)	-
八、综合收益总额	12,513	13,420	36,793	38,943
九、每股收益				
(一) 基本每股收益(元/股)	0.69	0.71	1.87	1.94
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.69	0.71	1.87	1.94

法定代表人	行长	副行长兼 首席财务官	会计机构负责人
谢永林	冀光恒	项有志	郁辰

平安银行股份有限公司
利润表
2025 年 1-9 月

货币单位：人民币百万元

项 目	2025 年 7-9 月	2024 年 7-9 月	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月
一、营业收入	30,661	33,932	98,885	109,197
利息净收入	22,009	23,424	66,461	72,457
利息收入	41,898	49,149	129,774	153,225
利息支出	(19,889)	(25,725)	(63,313)	(80,768)
手续费及佣金净收入	5,465	5,302	17,195	16,594
手续费及佣金收入	6,227	6,192	19,554	20,330
手续费及佣金支出	(762)	(890)	(2,359)	(3,736)
投资收益	3,469	5,979	16,334	18,141
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	3	1	1,539	721
公允价值变动损益	(745)	(912)	(2,640)	1,481
汇兑损益	227	55	994	111
其他业务收入	55	97	229	289
资产处置损益	175	(24)	258	(1)
其他收益	6	11	54	125
二、营业支出	(8,605)	(9,641)	(28,151)	(31,181)
税金及附加	(304)	(339)	(925)	(1,110)
业务及管理费	(8,301)	(9,302)	(27,226)	(30,071)
三、减值损失前营业利润	22,056	24,291	70,734	78,016
信用减值损失	(6,455)	(8,862)	(25,840)	(32,016)
其他资产减值损失	(83)	1	(148)	(1)
四、营业利润	15,518	15,430	44,746	45,999
加：营业外收入	4	6	29	26
减：营业外支出	(11)	(14)	(180)	(144)
五、利润总额	15,511	15,422	44,595	45,881
减：所得税费用	(2,422)	(1,872)	(7,336)	(7,643)
六、净利润	13,089	13,550	37,259	38,238
持续经营净利润	13,089	13,550	37,259	38,238
终止经营净利润	-	-	-	-
七、其他综合收益的税后净额	(951)	(428)	(1,508)	(799)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	(99)	65	(183)	(17)
其他权益工具投资公允价值变动	(99)	65	(183)	(17)
(二)将重分类进损益的其他综合收益	(852)	(493)	(1,325)	(782)
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(521)	(210)	(953)	114
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备	(331)	(280)	(365)	(896)
3.外币财务报表折算差额	-	(3)	(7)	-
八、综合收益总额	12,138	13,122	35,751	37,439

法定代表人	行长	副行长兼 首席财务官	会计机构负责人
谢永林	冀光恒	项有志	郁辰

平安银行股份有限公司
合并现金流量表
2025 年 1-9 月

货币单位：人民币百万元

项 目	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月
一、经营活动产生的现金流量：		
存放中央银行和同业款项净减少额	30,501	25,770
向中央银行借款净增加额	25,801	-
吸收存款和同业存放款项净增加额	43,696	135,723
拆出资金净减少额	10,824	-
拆入资金净增加额	10,444	30,544
买入返售金融资产净减少额	-	3,977
卖出回购金融资产款净增加额	-	47,992
为交易目的而持有的金融资产净减少额	14,425	-
收取利息、手续费及佣金的现金	142,555	168,926
收到其他与经营活动有关的现金	42,399	125,615
经营活动现金流入小计	320,645	538,547
向中央银行借款净减少额	-	(69,617)
发放贷款和垫款净增加额	(100,165)	(43,347)
拆出资金净增加额	-	(48,026)
买入返售金融资产净增加额	(4,871)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(31,881)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(126,872)
支付利息、手续费及佣金的现金	(62,063)	(61,894)
支付给职工及为职工支付的现金	(16,045)	(16,163)
支付的各项税费	(20,095)	(16,609)
支付其他与经营活动有关的现金	(13,742)	(18,861)
经营活动现金流出小计	(248,862)	(401,389)
经营活动产生的现金流量净额	71,783	137,158
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	680,442	436,288
取得投资收益收到的现金	22,376	27,420
处置固定资产、无形资产及其他长期资产收回的现金	284	187
投资活动现金流入小计	703,102	463,895
投资支付的现金	(715,059)	(473,313)
购建固定资产、无形资产及其他长期资产支付的现金	(1,288)	(1,121)
投资活动现金流出小计	(716,347)	(474,434)
投资活动使用的现金流量净额	(13,245)	(10,539)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债务证券及其他权益工具收到的现金	507,286	513,040
筹资活动现金流入小计	507,286	513,040
偿还债务证券本金及其他权益工具支付的现金	(575,012)	(637,761)
偿付债务证券利息支付的现金	(2,050)	(2,898)
分配股利及利润支付的现金	(9,054)	(15,982)
偿还租赁负债支付的现金	(1,677)	(1,884)
支付其他与筹资活动有关的现金	(74)	(47)
筹资活动现金流出小计	(587,867)	(658,572)
筹资活动使用的现金流量净额	(80,581)	(145,532)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(65)	(594)
五、现金及现金等价物净减少额	(22,108)	(19,507)
加：年初现金及现金等价物余额	256,946	298,219
六、期末现金及现金等价物余额	234,838	278,712

法定代表人

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

平安银行股份有限公司
现金流量表
2025 年 1-9 月

货币单位：人民币百万元

项 目	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月
一、经营活动产生的现金流量：		
存放中央银行和同业款项净减少额	30,501	25,770
向中央银行借款净增加额	25,801	-
吸收存款和同业存放款项净增加额	43,692	135,690
拆出资金净减少额	10,824	-
拆入资金净增加额	10,444	30,544
买入返售金融资产净减少额	-	3,977
卖出回购金融资产款净增加额	-	40,012
为交易目的而持有的金融资产净减少额	11,659	-
收取利息、手续费及佣金的现金	140,922	167,546
收到其他与经营活动有关的现金	39,220	125,604
经营活动现金流入小计	313,063	529,143
向中央银行借款净减少额	-	(69,617)
发放贷款和垫款净增加额	(100,165)	(43,347)
拆出资金净增加额	-	(48,026)
买入返售金融资产净增加额	(4,871)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(46,954)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(124,281)
支付利息、手续费及佣金的现金	(62,223)	(64,187)
支付给职工及为职工支付的现金	(15,643)	(15,806)
支付的各项税费	(19,764)	(15,773)
支付其他与经营活动有关的现金	(13,525)	(18,605)
经营活动现金流出小计	(263,145)	(399,642)
经营活动产生的现金流量净额	49,918	129,501
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	653,855	428,891
取得投资收益收到的现金	22,274	27,022
处置固定资产、无形资产及其他长期资产收回的现金	284	187
投资活动现金流入小计	676,413	456,100
投资支付的现金	(669,468)	(457,992)
购建固定资产、无形资产及其他长期资产支付的现金	(1,266)	(1,113)
投资活动现金流出小计	(670,734)	(459,105)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	5,679	(3,005)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债务证券及其他权益工具收到的现金	507,286	513,040
筹资活动现金流入小计	507,286	513,040
偿还债务证券本金及其他权益工具支付的现金	(575,012)	(637,761)
偿付债务证券利息支付的现金	(2,050)	(2,898)
分配股利及利润支付的现金	(9,054)	(15,982)
偿还租赁负债支付的现金	(1,677)	(1,884)
支付其他与筹资活动有关的现金	(70)	(45)
筹资活动现金流出小计	(587,863)	(658,570)
筹资活动使用的现金流量净额	(80,577)	(145,530)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(65)	(594)
五、现金及现金等价物净减少额	(25,045)	(19,628)
加：年初现金及现金等价物余额	255,707	297,301
六、期末现金及现金等价物余额	230,662	277,673

法定代表人

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

4.2 审计报告

第三季度报告是否经过审计

☐是 ☒否

第三季度合并及公司报告未经审计。

平安银行股份有限公司董事会

2025 年 10 月 25 日