证券代码:000001　　证券简称:平安银行　　公告编号:2025-046
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】第三季度报告

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、行长黄光裕、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	(15.1%)
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	(17.7%)
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	71,793	(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%)	1.97	(16%)
扣除非经常性损益后的基本/稀释每股收益(元/股)	0.69	(2.8%)	1.97	(16%)
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%	-1.06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	3,564,966	3,533,676	3,407,296	0.6%
其中:企业存款	2,275,325	2,246,408	2,199,677	1.3%
个人存款	1,279,630	1,287,189	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	1,264,111	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)	19,406,918,198
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	256
或有事项产生的净损益	–	(30)
其他	√(1)	(92)
所得税影响	(44)	(65)
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	2.36

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	(7,289)	(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	796.5%	主要是汇率波动等因素影响
资产处置损益	258	250	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	56	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276.40亿元,同比下降5.6%;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15%。

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57,667.64亿元,其中发放贷款和垫款本金总额3,417.53亿元,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,“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,开拓捷鸣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。

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及续2,128.26亿元,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95%;科技贷款余额2,975.29亿元,同口径较上年末增长66.6%。

(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“拓荒奖”。

(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432.96亿元,累计投放1,965.42亿元;乡村振兴借记卡发卡3.40万张,累计发卡29.04万张。

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,本行涉农贷款余额1,142.29亿元;二是打造“惠粮贷”“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 平安启程”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“合规为民”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1.67万次,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管管理总局“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、留办等功能,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。

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	2,606	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%
已发行债券证券	586,898	9,154	2.09%	685,356	12,837	2.50%
同业业务及其他	681,806	7,962	1.56%	760,956	12,796	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	33,061	3.92%
金融投资	960,727	6,761	2.79%	962,727	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	2,062	2.08%	418,761	2,334	2.24%
生息资产总计	4,890,805	41,933	3.40%	4,960,547	42,993	3.48%
负债						
吸收存款	3,629,025	14,579	1.59%	3,642,838	15,524	1.71%
已发行债券证券	569,484	2,846	2.02%	602,590	3,098	2.06%
同业业务及其他	700,929	2,463	1.39%	688,888	2,682	1.59%
计息负债总计	4,888,438	19,887	1.61%	4,914,316	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	34,869	3.10%	1,364,860	37,236	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	79,818	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	11,692	3.09%
票据贴现	96,569	297	1.23%	162,230	584	1.44%
个人贷款	1,709,435	20,326	4.72%	1,707,820	20,805	4.90%
发放贷款和垫款	3,344,720	32,356	3.84%	3,378,062	33,061	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,贷款组合收益率回比下行。

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	27,968	1.61%	2,206,265	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	2,339,162	8,848	1.50%	2,325,300	9,364	1.62%
其中:活期存款	874,806	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	71,666	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	3,628,035	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27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

本行践行国家政策要求,加强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,实施资金共管机制,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;本集团房地产业务的监管、委托贷款、合作机构管理信托及基金、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,部分房企去杠周期变长,资金周转压紧紧张,项目交付风险暴露较多,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318.80亿元,较上年末减少7.96亿元,其中底层资产可对应具体项目或有优质权益质押的产品规模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,其他主要是高等级权募债产品。

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,一到三:满足不同所有制房地产企业合理融资需求,且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存量资产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,资产质量整体向好。2025年9月末,不良贷款率1.05%,较上年末下降0.01个百分点;按备履盖率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;收回不良资产金额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%		3,273,406	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%		35,736	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	(82,406)			(89,690)		(8.0%)
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	(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)			(987)		(38.2%)
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			0.62		+0.03
逾期90天以上贷款偏离度(注2)	0.77			0.80		-0.03
按揭覆盖率	359.60%			350.71%		-21.11个百分点
逾期90天以上贷款按揭覆盖率	348.55%			397.86%		-48.14个百分点
逾期90天以上贷款信用覆盖率	296.20%			315.65%		-19.27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国别分布情况

(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	1.36%	-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暴露,但对整体资产质量影响可控,企业信贷风险指标保持良好状态。本行不断升级风险政策体系,因地制宜配置特色政策,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0.13个百分点。本行升级风险模型,提升客户评级能力,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,并根据各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	418,486	406,333	391,556
一级资本净额	503,308	488,433	475,227	461,390
资本净额	613,224	598,307	582,713	567,666
风险加权资产合计	4,564,800	4,514,960	4,446,117	4,421,386
信用风险加权资产	4,045,176	4,040,226	3,912,348	3,908,289
表内风险加权资产	3,200,160	3,225,196	3,130,715	3,126,666
表外风险加权资产	806,036	806,036	771,524	771,524
交易对手信用风险加权资产	8,962	8,962	10,069	10,069
市场风险加权资产	206,240	178,301	237,070	230,034
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算,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.