

中国平安 PINGAN

专业 · 价值

2026年第三季度经营情况报告

平安银行股份有限公司

2026年10月

平安银行

目录

一、经营情况

- 01 | 整体经营情况
- 02 | 零售业务
- 03 | 对公及资金同业业务
- 04 | 资产质量

二、下阶段重点工作

三、附录

主要数据及监管指标

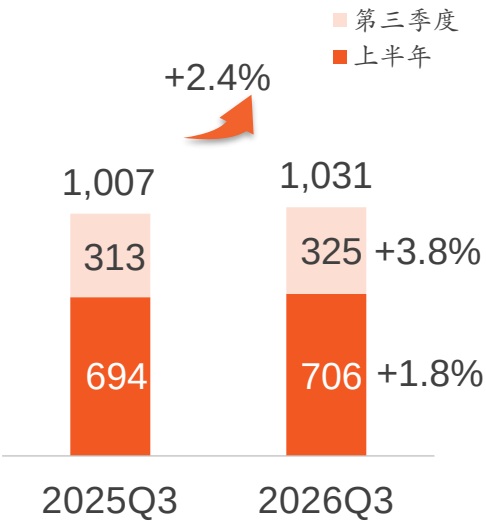


01 | 整体经营情况

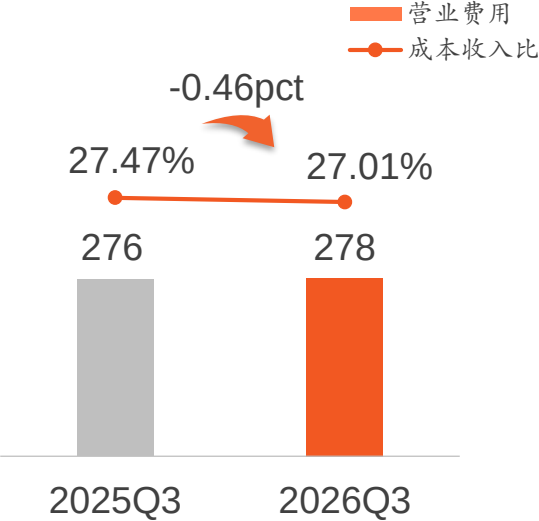
1. 营收利润“双增”，持续推进降本提质

单位：亿元

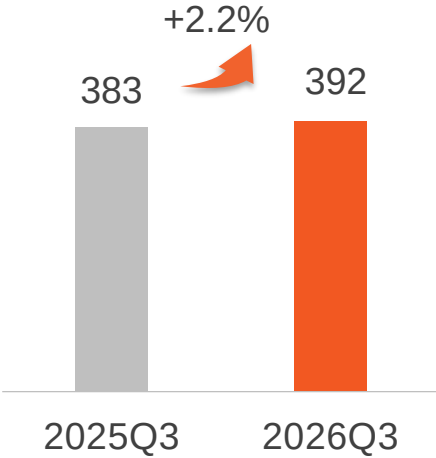
营收同比增长



成本收入比同比下降

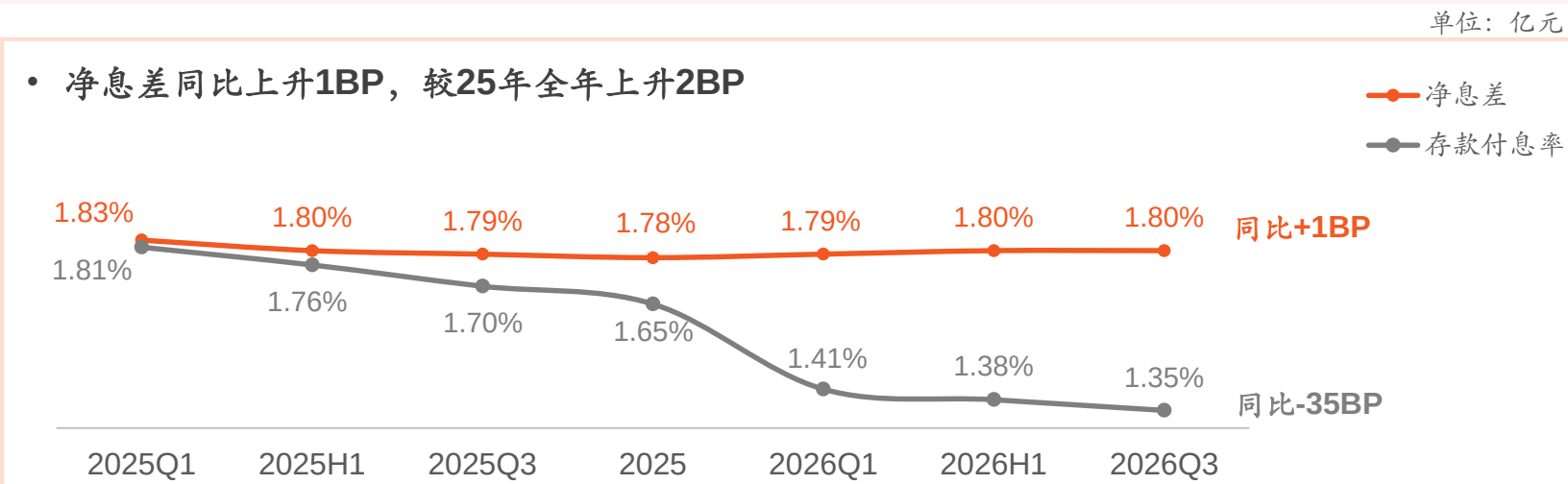
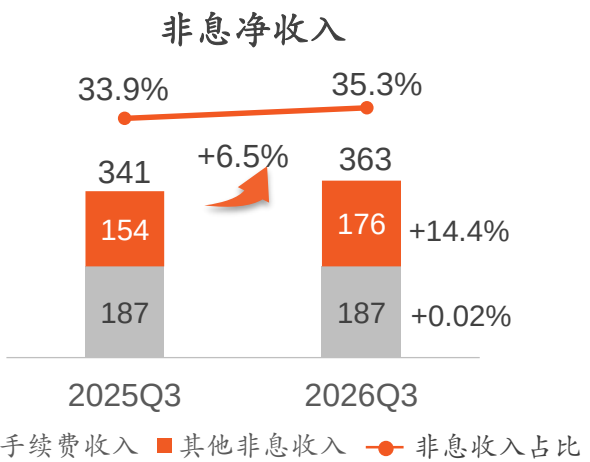
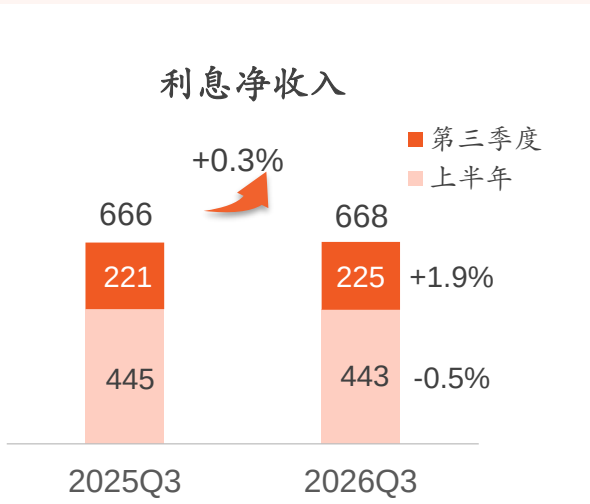


净利润同比增长



2. 利息及非息净收入同比增长

- 利息净收入668亿元，同比增长0.3%，其中第三季度利息净收入同比增长1.9%；净息差1.80%，同比上升1BP，较去年全年上升2BP
- 非息净收入同比增长6.5%，非息占比提升1.4pct，主要是财富管理、债券投资等业务收入同比增长



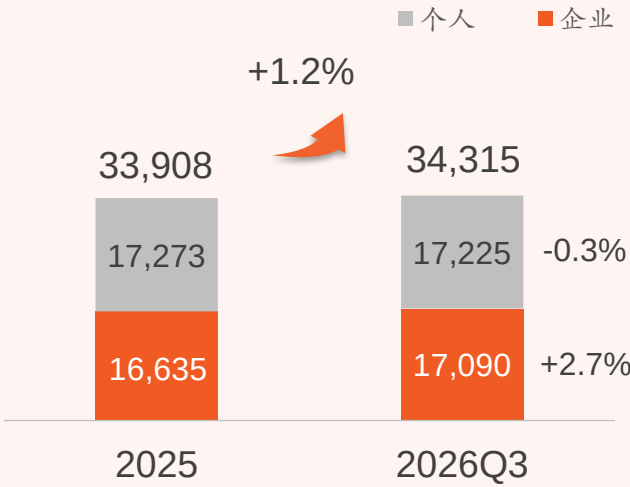
3. 规模保持稳定，结构持续优化

单位：亿元

资产总额
59,524亿元

↑ +0.4%

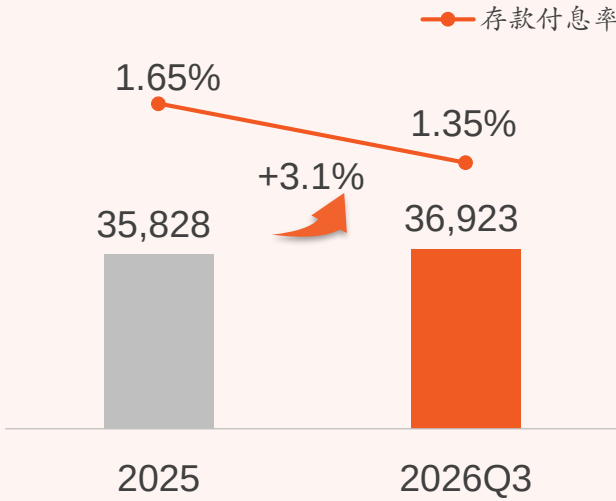
对公补位，贷款规模平稳



负债总额
53,957亿元

↑ +0.4%

存款规模增长，付息率下降



4. 做好“五篇大文章”，支持实体经济，助力乡村振兴



科技金融

- 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”等专属产品提供接力式、多元化金融服务
- 科技企业客户数**3.3万户**



绿色金融

- 引导信贷向绿色资源倾斜，运用碳减排支持工具，降低绿色项目和绿色企业融资成本；加大新能源汽车消费贷款、绿色住房个人按揭贷款投放，倡导绿色低碳生活方式
- 绿色贷款余额**2,741亿元**，较年初**增长2.9%**



普惠金融

- 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
- 积极落实贷款贴息政策，降低小微企业融资成本
- 普惠型小微企业贷款户数**85.9万户**，普惠贷款余额**4,694亿元**
- 普惠贷款新发放**2,312亿元**，同比**增长8.6%**



养老金融

- 升级平安口袋银行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；依托集团资源禀赋，集成医疗健康服务等入口，提供便捷、安全的线上服务
- 优选兼具稳健性、长期适配性和普惠性的产品，满足客户养老财富管理需求。成为首批通过个人养老金资金账户可购买国债产品的银行之一
- 提供养老储蓄、养老理财、养老基金、养老国债四大品类的产品数量**达254只**

4. 做好“五篇大文章”，支持实体经济，助力乡村振兴



数字金融

助发展

- 零售：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”；升级“AI+T+Offline”服务模式，远程银行服务能力提升；为超860万大众客户提供7×24小时的“陪伴式”服务
- 对公：深入推进AI赋能价值转化，打造客户经营助手赋能精准拓客，依托数字员工实现1,100余项对公业务指标智能问数；深化智能贸易背景审查助手、产业资讯等多个AI应用，贸易审查准确率超90%
- 资金同业：应用AI技术优化交易流程，“iDeal结构化询价”现券交易量约5.5万亿元，“行e通”平台累计签约账户数超12,500户
- 风控合规：对公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，借助多维度风险测算模型夯实风险计量与评估能力；零售推进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，提升审批质效
- 赋能管理：财务管理，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。人员管理，加强人力数据集市建设，赋能人员及机构精细化管理。运营管理，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”

夯基础

- 技术底座：算力基座方面，第三季度日均词元（token）消耗量达217亿，较上季度增长近3倍；算法模型基座、数据知识基座持续优化
- 业务场景应用：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，注册用户数突破万人，累计调用次数超730万次，提升运营效率与客户服务体验。同时，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

支持实体经济、助力乡村振兴

制造业贷款

2,380亿元
较年初 +4.2%

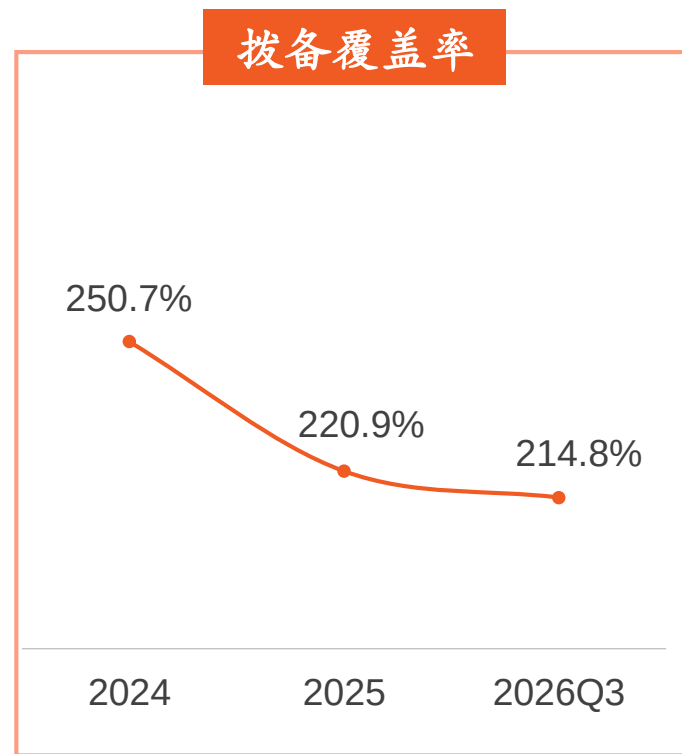
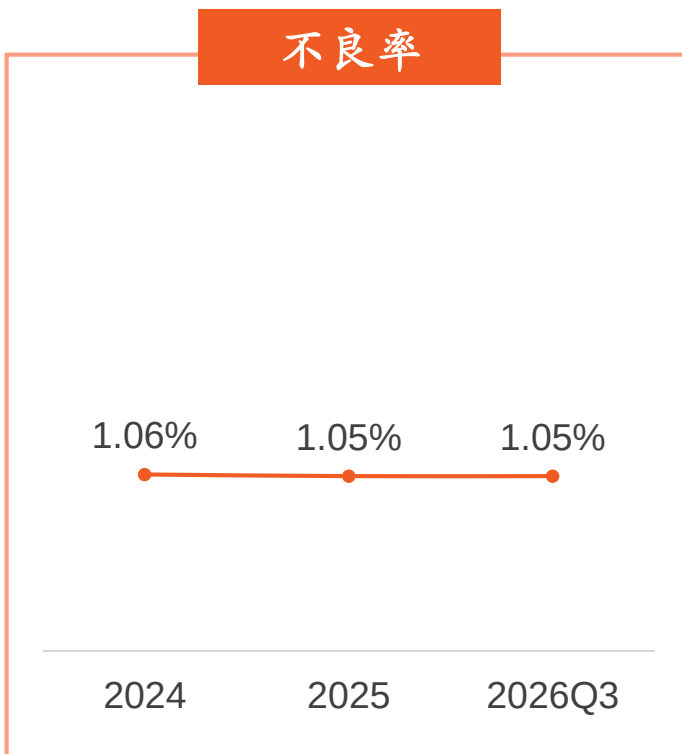
涉农贷款

1,225亿元
较年初 +5.5%

投放乡村振兴
支持资金

408亿元
累计2,441.6亿元

5. 资产质量保持稳健



6. 资本精细化管理，资本充足率保持稳定



- 持续强化资本内生积累，不断优化表内外资产业务结构，减少无效占用
- 赎回优先股200亿元，资本充足率有所下降（扣除此影响，保持平稳）
- 前三季度累计完成普通股分红118亿元（2025年年度分红70亿元，2026年中期分红48亿元）



核心一级
资本充足率 **9.61%**
较年初 **+0.25pct**

一级
资本充足率 **11.26%**
较年初 **-0.23pct**

资本充足率 **13.40%**
较年初 **-0.37pct**

02 | 零售业务

1. 客户及AUM结构持续优化，财富管理收入较快增长

- 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
- 财富管理手续费收入46.8亿元，同比增长17.6%；其中代理个人基金收入同比增长35.6%



财富客户数 **153.7万户**
较年初 **+3.0%**

- 私行客户数**11.2万户**，较年初**+6.1%**



零售客户AUM **43,923亿元**
较年初 **+3.6%**

- 私行客户AUM**20,952亿元**，较年初**+5.2%**



财富管理
手续费收入 **46.8亿元**
同比 **+17.6%**

- 代理个人基金收入**22亿元**，**+35.6%**
- 代理个人保险收入**13.1亿元**，**+5.8%**

2. 存款结构持续优化，规模保持平稳

- 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



个人存款余额

13,056亿元

较年初 **+1.4%**

- 代发及批量业务存款余额**4,195**亿元，较年初**+6.5%**



个人存款日均

12,942亿元

同比 **-1.0%**

- 个人活期存款日均同比**+7.8%**



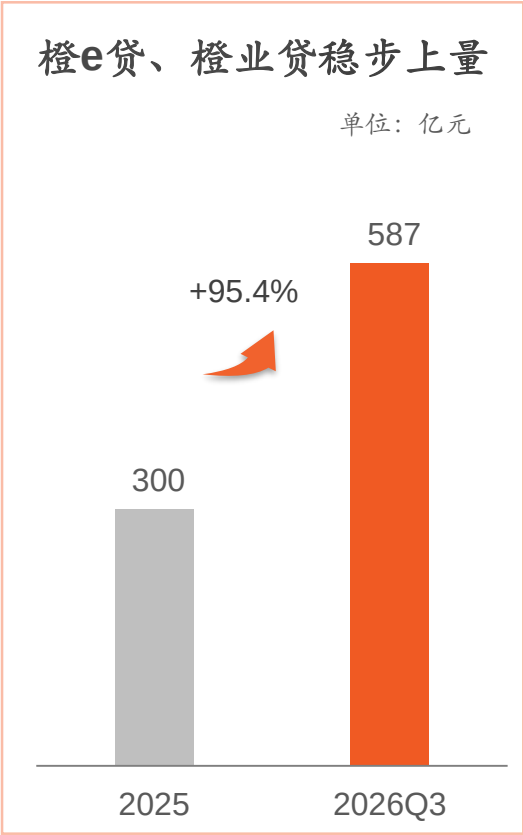
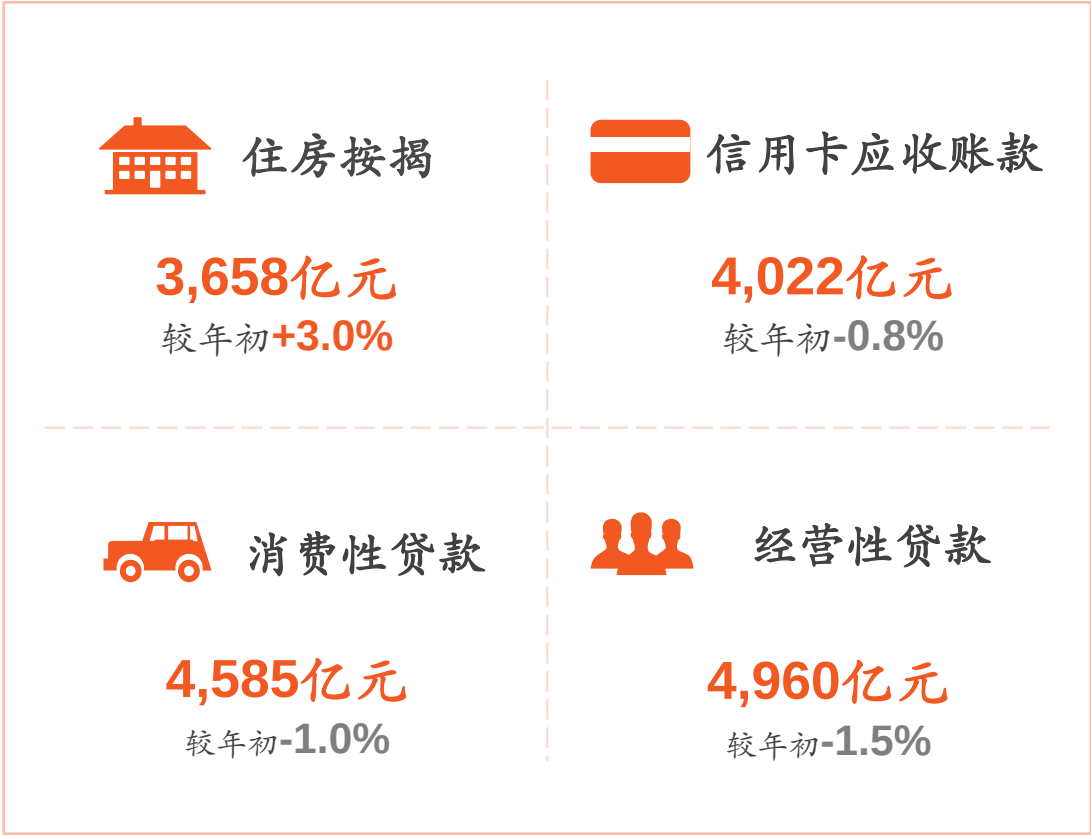
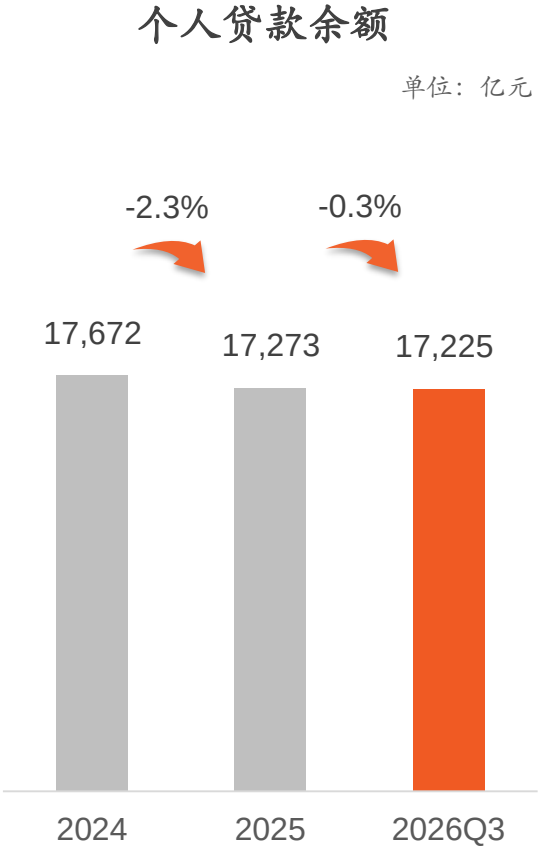
个人存款付息率

1.48%

同比 **-39BP**

3. 贷款规模筑底企稳，重点产品稳步上量

- 个人贷款余额17,225亿元，与年初基本持平。聚焦优质住房按揭贷款市场，推动业务规模稳步增长；橙e贷、橙业贷产品上量



4. 数字化和综合金融两大平台能力持续迭代

数字化平台

口袋银行APP注册用户数**18,893万户**，较年初**增长3.7%**，其中，月活跃用户数（MAU）**3,695万户**

强平台

- 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

广获客

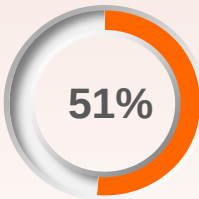
- 构建以网点为枢纽的线下获客阵地，加强网点周边商户生态建设，借助“平安好邻居”线上服务平台深度链接客户、商户与网点，打造线上线下一体化的获客经营矩阵

优经营

- 完善“AI+T+Offline”经营服务体系，融合大模型技术开展全域客户画像解析，支持客户精细化服务；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

综合金融平台

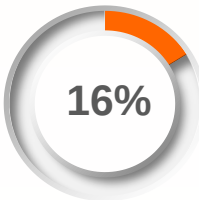
新增财富客户数
贡献占比



新获客AUM
贡献占比



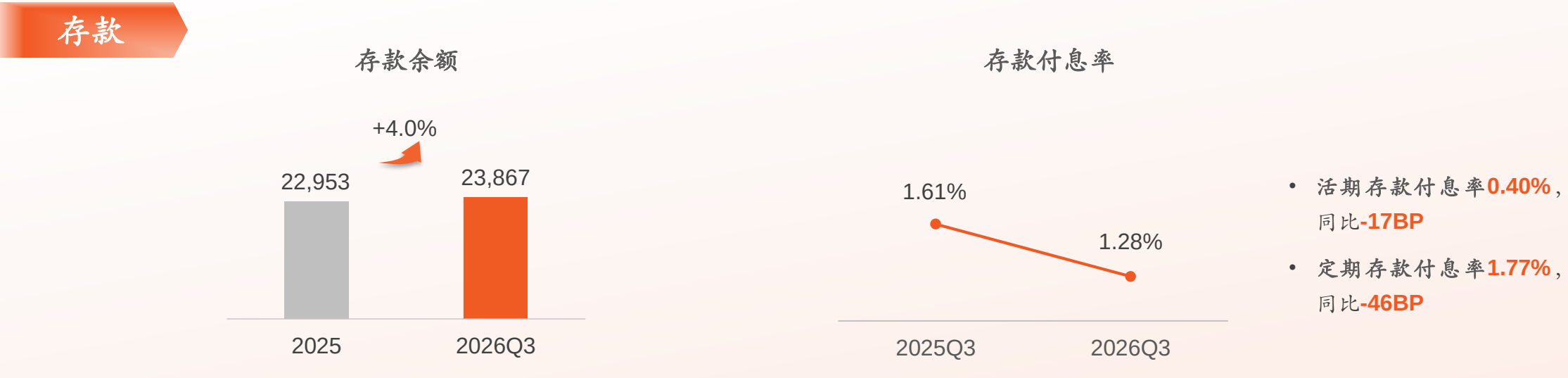
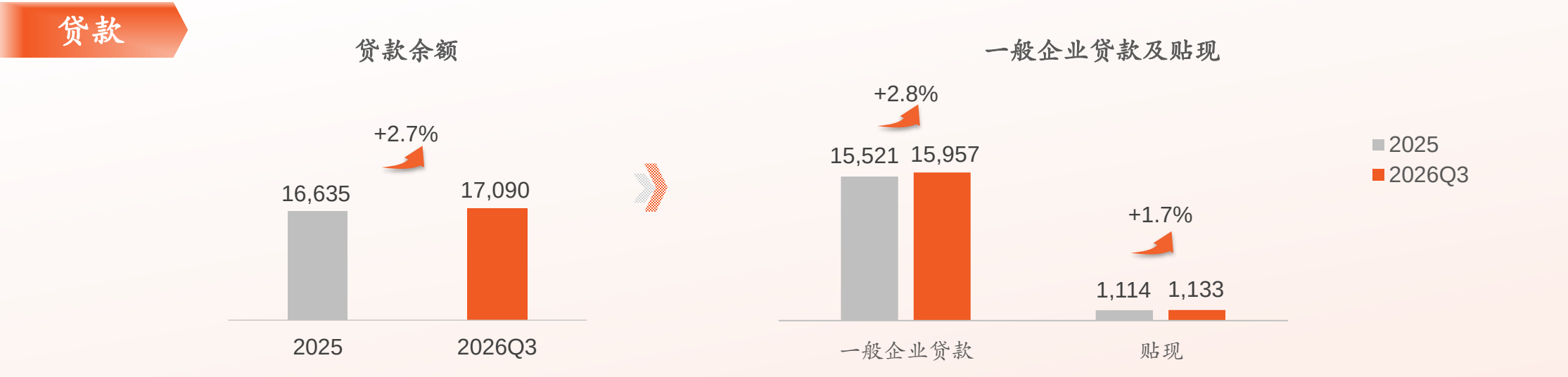
信用卡新增户数
贡献占比



03 | 对公及资金同业业务

1. 贷款稳健增长，存款付息率优化

单位：亿元



2. 聚焦“做精行业、做精客户、做精产品”，推动业务升级

做精行业

- 持续深耕行业化经营，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
- 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

做精客户

- 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
- 战略客户**：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
 - 机构客户**：已累计获取财政社保、公积金、维修金等业务资格**1,380项**
 - 科技企业客户**：积极构建“客群+政策+产品+渠道+组织+资源”经营体系

做精产品

- 围绕核心客群，做强行业化、差异化、综合化的产品组合
- 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
 - 深入供应链场景，不断创新业务模式，优化金融服务体验
 - 聚焦企业跨境金融服务需求，积极支持实体经济发展
 - 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

重点细分行业
贷款余额

较年初 **+547亿元**

对公客户数

104.1万户
较年初**+7.8%**

总行级战略客户
贷款余额

4,009亿元
较年初**+7.5%**

机构客户存款余额

4,240亿元
较年初**+3.8%**

科技企业客户数

3.3万户

数字财资平台签约
集团客户数

6,346户
较年初**+43.9%**

境内供应链金融融资
发生额

11,840亿元

跨境贸易融资
发生额

2,684亿元
同比**+14.3%**

3. “投资交易+客户业务”双轮驱动，业务稳步增长

投资交易

- 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
- 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

客户业务

- 聚焦清算结算型业务场景经营，并做好利率走势研判，灵活调整同业负债结构，促进低成本负债沉淀，降低负债付息率
- 以客户为中心，整合产品、渠道等资源，为客户提供一体化服务
- 全力推进特色交易服务，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

交易服务

境内外机构销售的
现券交易量

8.65万亿元

同比**+88.5%**

机构销售

“行e通”平台
注册用户数

2,808户

资产托管

资管类产品
托管资产规模

5.0万亿元

企业避险

外汇即期及衍生品
避险业务的客户

16,221户

同比**+9.0%**

04 | 资产质量

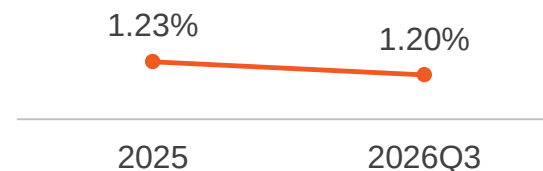
1. 资产质量整体平稳，个人贷款不良率较年初下降，不良资产清收同比增长

- 企业贷款不良率保持较低水平；个人贷款不良率较年初下降0.03pct
- 加大问题资产清收处置力度，收回不良资产总额293亿元，同比增长13%；前三季度核销贷款197亿元，同比下降40%

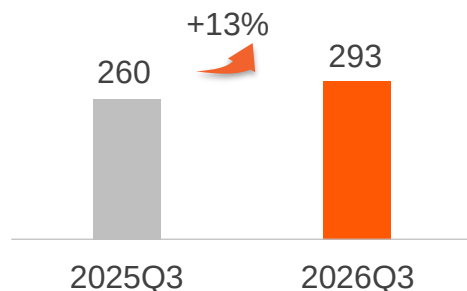
对公不良率



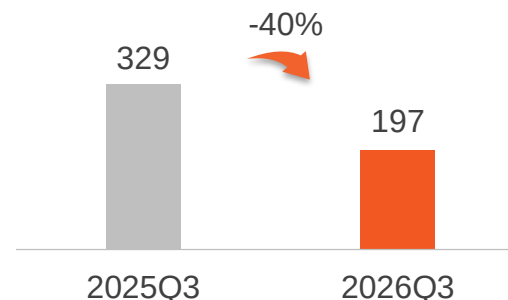
零售不良率



收回不良资产总额



核销贷款



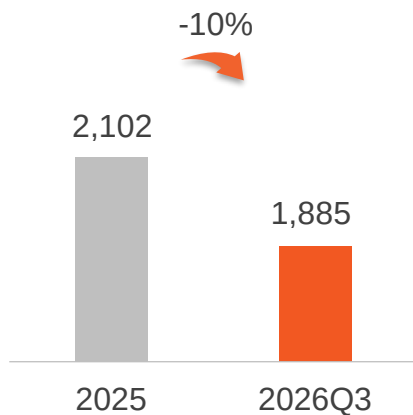
单位：亿元

2. 关注房地产风险管控

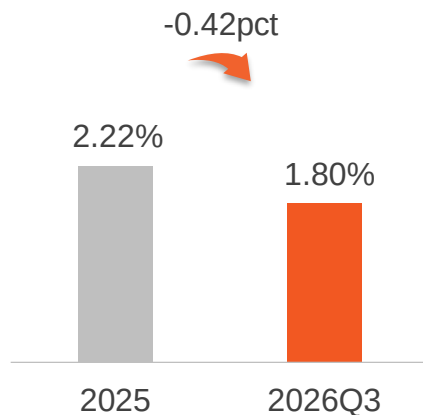
- **承担信用风险的涉房业务：**对公房地产贷款余额较年初减少217亿元，不良率下降0.42pct。本行高度重视房地产行业授信的风险防范和质量管控，持续加强房地产贷款管控措施，坚持“以项目为中心”，优化房地产业务结构，通过强化项目封闭管理，实施贷管并重机制，持续提升风险管控水平
- **不承担信用风险的涉房业务：**合作机构管理代销信托及基金311亿元，较年初减少7亿元

对公房地产贷款余额

单位：亿元



对公房地产贷款不良率



房地产开发贷余额**687亿元**

- 占发放贷款和垫款本金总额的**2.0%**
- 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**1,198亿元**

- 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

目录

一、经营情况

01 | 整体经营情况

02 | 零售业务

03 | 对公及资金同业业务

04 | 资产质量

二、下阶段重点工作

三、附录

主要数据及监管指标



下阶段重点工作



下阶段重点工作

1

● 支持实体经济，促进金融服务提质增效

2

● 风险前移、精准施策，支持业务高质量发展，强化合规风险长效治理

3

● 资产负债动态配置，经营提质增效

4

● 打造以客户为中心的特色零售银行，实现“效益优先、兼顾规模”目标

5

● 对公坚持做精行业、做精客户、做精产品，做好金融“五篇大文章”

6

● 同业做专，做强投资交易和客户业务双轮驱动

7

● 持续推动数字金融发展

目录

一、经营情况

01 | 整体经营情况

02 | 零售业务

03 | 对公及资金同业业务

04 | 资产质量

二、下阶段重点工作

三、附录

主要数据及监管指标



主要数据：资产负债规模

单位：亿元	2026年9月30日	2025年12月31日	增额	增幅
1.总资产	59,523.54	59,257.77	265.77	0.4%
其中：发放贷款和垫款本金	34,314.80	33,908.40	406.40	1.2%
(1)企业贷款	17,090.26	16,635.46	454.80	2.7%
(2)个人贷款	17,224.54	17,272.94	-48.40	-0.3%
2.总负债	53,956.53	53,745.93	210.60	0.4%
其中：吸收存款本金	36,923.27	35,827.55	1,095.72	3.1%
(1)企业存款	23,867.13	22,952.55	914.58	4.0%
(2)个人存款	13,056.14	12,875.00	181.14	1.4%
3.股东权益	5,567.01	5,511.84	55.17	1.0%

主要数据：财务收支

单位：亿元	2026年1-9月	占比	2025年1-9月	占比	增幅
1. 营业收入	1,031.00	100.0%	1,006.68	100.0%	2.4%
利息净收入	667.55	64.7%	665.53	66.1%	0.3%
非利息净收入	363.45	35.3%	341.15	33.9%	6.5%
2. 营业支出	289.15		285.82		1.2%
业务及管理费	278.47		276.49		0.7%
3. 准备前营业利润	741.85		720.86		2.9%
4. 信用及资产减值损失	273.38		259.89		5.2%
5. 净利润	391.86		383.39		2.2%
6. 基本每股收益(元)	1.94		1.87		3.7%
7. 稀释每股收益(元)	1.94		1.87		3.7%

注：计算“每股收益”时，已考虑优先股股息和永续债利息发放的影响。

主要数据：质量与效率

	2026年9月末/2026年1-9月	上年末/上年同期	变动
1.资产质量			
不良贷款率	1.05%	1.05%	-
拨贷比	2.25%	2.33%	-0.08个百分点
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
逾期90天以上贷款偏离度	0.83	0.56	+0.27
逾期60天以上贷款偏离度	0.98	0.67	+0.31
2.资产收益			
平均总资产收益率（年化）	0.88%	0.89%	-0.01个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	10.77%	11.09%	-0.32个百分点
3.净利差（年化）	1.80%	1.77%	+0.03个百分点
4.净息差（年化）	1.80%	1.79%	+0.01个百分点
5.成本收入比	27.01%	27.47%	-0.46个百分点

注：计算“加权平均净资产收益率”时，已考虑优先股股息和永续债利息发放的影响。

中国平安 PINGAN

专业 · 价值

谢谢!

平安银行

