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77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。

()147信息披露

7/20-K以東京民國外並應血量自身是の外級11至市並並應無点分級及原制的化ディテを小売日。 条額11,4229亿元;三是月15連移機管:無差後門"粮食營"等特色业务、劣新疆解放、小蒙古燕麦企业、 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",助力城多融合发展。 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、并参与全国反诈助诈知识大策、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宙查智能化水平, 撙强问题识别和外置能 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。

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,理时倾向和舍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,

1.6 利息收支情况

		2025年1-9月		2024年1-9月		
项目	日均余額	利息收入/ 支出	平均收益/ 付息率	日均余額	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%
牛息资产总计	4,959,455	129,864	3.50%	5.026.052	153,303	4.07%
合债	4,959,455	129,804	3.30%	3,026,032	155,505	4.07%
2401						
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%
	i	2025年7-9月		Ī	2025年4-6月	
项目	日均余額	利息收入/ 支出	平均收益/ 付息率	日均余額	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	960,727 193,271	6,761 764	2.79%	952,727 200,997	6,816 792	2.87% 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	1,050,000	-11,500	011070	1,500,011	-12(550	511070
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	
存货差			2.25%			2.21%
净利差	1	1	1.79%	1	1	1.74%

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

项目		2025年1-9月		2024年1-9月		
坝 日	日均余額	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%
項目		2025年7-9月			2025年4-6月	
	日均余額	利息收入	平均收益率	日均余額	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%
	1,709,435	20,326	4.72%	1,707,820	20,865	4.90%
个人贷款						

2023年1-9月,本行发放贷款和格款平均收益率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54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

项目		2025年1-9月		2024年1-9月		
- 典 日	日均余額	利息支出	平均付息率	日均余額	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%
400 km		2025年7-9月			2025年4-6月	
项目	日均余額	利息支出	平均付息率	日均余額	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%

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

(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 医区、长三角区域。2025年9月末,本行对公房地产贷款不良率220%,较上年末上升0.41个百分占 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。

4711二甲區科亞尼亚小亞區/福尼亚亞 (2)不承担信用风险的跨泉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

二线坡床市城区及大湾区、长三角区域,其他主要是高等级私募债产品。 国家特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,一视同二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。

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 第不良贷款[7.34亿元],在良资产收回面额+97.9%为现金收回,其余为以物压债券方式收回。 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	万元)					
项目	2025年	2025年9月30日		2024年12月31日		
坝 日	余額	占比	余額	占比	地域	
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人其他 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。 182发放贷款和热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1	不良率増減	
-% D	余额	不良率	余額	不良率	1,155-1-2010K
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
△业贷款方面 2025年0月末	* 本行公川代書	ヤ不白家094	or 松上午士	上升0.16个	百分占 土亜貝

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

海收处置力度,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0.3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	週 期 员 款 育 沉
(货币	5单位:人民币百万元

(货币单位:人民币百万元)					
项目	2025年9	月30日	2024年12月31日		
- 契 日	余額	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0月末 木行渝期代	- か - 夕砺上 1 210	- 松上年士下降0	21 个百公占 针	計論期代納 木仁	

2023年9月末,年行週别员款宗德古氏1.31%,农工年末下降0.21个日分息。针对週别员款,年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

项目	2025年	9月30日	2024年1	2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%

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)			
項 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				
5:45 C D + 1 d1 - 1:36 D1	100 Mes - Lande desidado e D	- LM L 20046 二士。	of all the stee A steethelp of	ローナーアク ナンシャ

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	 	法》披露流动性覆盖率信

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

(単位:股)			1	报告期末表决构	V Atachar doll	
报告期末普通股股弃	453,515 月□	优先股股东总数		-		
前10	名股东持股的	青况(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		
				11-10/10/1900/100	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	牛股东持股恒	· 5况(不含通过转融)	通出借股份、高管管			
股东名称			持有无限售条件	股份和	类及数量	
胶尔石桥			股份数量	股份种类	数过	ik
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	9,618,5	10,236
中国平安人寿保险股份有限公	司一自有资	金	1,186,100,488	人民币普通股	1,186,10	00,488
香港中央结算有限			707,394,198	人民币普通股	707,39	4,198
中国平安人寿保险股份有限公司—	传统一普通的	早险产品	440,478,714	人民币普通股	440,47	8,714
中国证券金融股份有			429,232,688	人民币普通股	429,23	2,688
中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深3 基金	00交易型开	放式指数证券投资	165,364,503	人民币普通股	165,36	4,503
中国建设银行股份有限公司—易方达沪深 300 投资基金	交易型开放	式指数发起式证券	119,417,444	人民币普通股	119,41	7,444
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			62,523,366	人民币普通股	62,523	
动人,"中	国平安保险	股份有限公司为中 (集团)股份有限公	司-集团本級-E	目有资金""中国平	安人寿保	金股份
上述股东关联关系或一致行动的说明 限公司-			系。			月天联
前10名普通股股东参与融资融券业	2、本行:	未知其他股东间的美		、 定台属于一致行	刘人。	
則 10 名質 題 放 放 茨 与 融 页 融 夯 业			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 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

□活田 √不活田 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

2.2 优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

报告期末优先股股东总数	38 月≒			持有表决权 优先股股份数		-
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	
	DX XX EE/JU				股份 状态	数量
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—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—个险万能	境内法人	19.34	38,670,000	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
: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	-	-	-
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	为中国平安安人寿保险 限公司—万 2、"中信建 管理计划" 集结	保险(集团)是 股份有限公司 能一个险万的 普遍 投基金一中国 和"中信建投基 合资产管理计划	设份有限公司 们一分红一个 PE "与"中国平 通保险产品" 具 银行一中信题 18金一中国银行 划"均由中信建	中国平安财产保 空股子公司和一 安财产保险股份。 有关联关系。 战基金一中投基 行一中位建理,有 时 地末和世界不同	致行动人 安人寿保 有限公司 优享32号 金—中银 艮公司管理	,"中国平 险股份有 一传统一 集合资产 优享33号

第三节 其他重要事项

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 期綠色金融債券(債券通)"(以下简称本期债券)。本期债券于2025年9月19日壽记建營,于2025年9月21日寿记建營,于2025年9月21日寿记建營,于2025年9月21日寿记建營,于2025年9月21日寿记建營,于2025年9月21日寿记建營,于2025年9月21日寿记建營,于2025年9月21日寿记建營, 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

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

2025年9月30日

2025 + 57,150 🖂		
货币单位:人民币百万元		
密产	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
买人返售金融资产	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
遊延所得税资产	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
各债及股本权公台计	5 766 764	5 769 270

法定代表人 副行长兼首席财务官 会计机构负责人 平安银行股份有限公司

2025年9月30日 货币单位:人民币百万元

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
买人返售金融资产	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
預计负债	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 其他权益工具	19,406	19,406
	69,953	69,948
其中:优先股	19,953	19,953
永续债 资本公积	50,000	49,995
	80,647	80,718
其他综合收益	686	2,084
盈余公积 一般风险准备	10,781	10,781
	65,298 262,614	65,298 239,099
未分配利润 股东权益合计	262,614 509,385	239,099 487,334
放东权益合订 负债及股东权益总计	5,705,237	487,334 5,726,993
贝贝及欧尔钦维恩汀	3,703,437	5,720,995

2025年9月30日

2024年12月31日

副行长兼首席财务官 会计机构负责人

平安银行股份有限公司

2023 - 1 3/1				
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	-	-	-	-

(896) (331) (280)(364) 36,793 38,943 法定代表人 副行长兼首席财务官 会计机构负责人 谢永林

平安银行股份有限公司

2025年1-9月

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
滅: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)
 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		(200)	(2.50)	

法定代表人 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 货币单位:人民币百万元

135.723

谢永林 冀光恒 项有志 平安银行股份有限公司 现金流量表

货币单位:人民币百万元 25,770 135,690

(1,266) (670,734 5,679 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 筹資活动塊金流人小计 偿还债务证券本金及其他权益工具支付的现金 偿付债务证券利息支付的现金

谢永林 冀光恒 项有志 郁辰 4.2 审计报告 第三季度报告是否经过审计

第三季度合并及公司报告未经审计。

董事会

平安银行股份有限公司

金科地产集团股份有限公司 关于关联方向公司提供资金支持公司发展 暨关联交易的公告

本公司及董事会全体成员保 A、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重

一、关联交易概述
2024年12月13日,金科地产集团股份有限公司(以下简称"公司")、重庆金科房地产开发有限公司2024年12月13日,金科地产集团股份有限公司(以下简称"公司")、重庆金科房地产开发有限公司(以下简称"北京天妖绿苑","上海品器")、北京天妖绿苑。"上海品器"、"北京天妖绿龙"以下合并共称"上海品器联合体")签订了(金科地产集团股份有限公司及重庆金科房地产开发有限公司重整投资之产业投资协议)(以下简称"《产业投资协议》)。2025年5月10日重庆市第五中级人民法院裁定批准金科股份(重整计划)、根据(重整计划)及(产业投资协议》约定,上海品器联合体或指定主体提供不少于7.5亿元的借款(本次由上海品器联合体或指定主体技承话提供2.5亿借款、剩余5亿将根据公司实际需要借款),用于外充公司的流动资金和新项目投入。京渝星率(青岛)企业管理合伙企业(有限合伙)(以下简称"京渝星筑")于2025年8月21日向公司及管理人出具了《作为品器联合体指定持股主体的沟通函》,承诺自愿履行《产业投资协议》中上海品器联合体项下一切又条。

一切义务。 鉴于此,为执行《重整计划》及支持公司发展、上海品器、北京天桥绿苑及白杰(身份证号码, 511325*********4613)与公司、重庆腾益商业管理有限公司(系公司全资子公司)共同签订《借款合 同》、由关联方向公司提供总额人民币2.5亿元的借款,借款利率不超过1年期贷款市场报价利率 (LPR)、借款期限三十六个月。公司无需向其提供抵押、担保等保证措施。同时,公司根据资金需求 和成本考量,可以在借款额度范围内决定借款和还款计划。 因公司控股股东京渝星率、京渝星筑系上海品器、北京天娇绿苑为参与公司重整投资的新设投资

1、奉4	1情况					
	公司名称	上海品器	管理咨询有限公司			
统一	社会信用代码	913101	12MABT3KY00J			
	注册地址	上海市闵行区	⟨景联路389号9幢1层			
沒	法定代表人		李根			
	注册资本		1000万元			
	成立日期	202	2022年7月26日			
	经营范围	一般项目:企业管理咨询:技术服务,技术 住房地产租赁,物业管理,物业服务评估.信 信息技术咨询服务;会议及展览服务;工程 划,市场营销策划,品牌管理;住房租赁;本 管理;	:息咨询服务(不含许可类f 管理服务;科技中介服务	言息咨询服务);财务咨询; ;标准化服务;企业形象第		
2、股权	7.结构					
序号		股东名称	出资额(万元)	持股比例		
1		治原亦健康科技有關八司	1.000	100%		

上海品器无实际控制人。 4、近三年主要财务数据(未经审计)

项目	2025年1月-9月	2024年度	2023年度
营业总收入	390.57	0.00	0.00
净利润	-22.39	-3.83	-21.01
项目	2025年9月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
资产总额	278.07	0.89	1.12
负债总额	329.30	29.73	26.13
净资产	-51.23	-28.84	-25.01
5、关联关系或者-	- 致行动关系		
因公司控股股东京	(渝星琛、京渝星筑系上海品	器、北京天娇绿苑为参与	公司重整投资的新设投资

主体、因此上海品器用层分司关联方。 6.上海品器不属于失信被执行人。 (二)关联方二:北京天娇绿苑房地产开发有限公司

91110116MA01E3600K 北京市怀柔区九渡河镇黄坎村735号 经营范围

3,实际控制人 北京天娇绿苑的实际控制人为王平。

4、近三年主要财务	B数据(未经审计)		
单位:万元			
项目	2025年1月-6月	2024年度	2023年度
营业总收入	0.00	0.00	0.00
净利润	-0.19	-0.20	-0.26
项目	2025年6月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
资产总额	7,126.43	6,003.34	6,003.43
负债总额	5,128.61	4,005.34	4,005.22
净资产	1,997.82	1,998.00	1,998.21
5 关联关系武一至	为行动关系说明		

3、大虾大车级、"北门刘大市说的", 因公司控股股东京商星乘、京庙星筑系上海品器、北京天娇绿苑为参与公司重整投资的新设投资 主体、因此北京天娇绿苑属公司关联方。 6、北京天骄绿苑不属于大台被执行人。 (三) 共同出借人:白杰

(三) 共同山盲八:日然 1.身份证号码。511325********4613 2.关联关系:按照《产业投资协议》及《重整计划》约定,由上海品器联合体或其指定主体向公司提供借款。 为履行承诺,上海品器联合体指定白杰向公司提供借款,并收取相应利息。 白杰系京渝星璨

二、天联父易疋FINK的 本次关联交易的定价遵循公平、公正、公开的原则,参照目前市场贷款融资成本,经双方友好协商

确定。 四、关联交易协议的主要内容

1、协议签署方 甲方(出借人1):上海品器管理咨询有限公司

中月 4(山间八4):北京八州家地房地 月及有限公司
甲方3(出借人3):白杰(身份证号码:511325*******4613)
甲方1、甲方2、甲方3统称为"甲方"
乙方1(共同借款人1):金科地产集团股份有限公司

乙方2(共同借款人2):重庆腾益商业管理有限公司(乙方1全资子公司)

新项目投入。 4、借款期限:36个月,自实际放款日起算,借款到期前经双方协商一致可展期。

乙方1、乙方2统称为"乙方"。 2、借款金额:甲方向乙方提供借款金额人民币2.5亿元。 3、借款用途:根据本协议及《产业投资协议》的相关约定,本协议项下借款用于补充乙方的流动资

4.借款明限:36个月,自实际放款日起算。借款到期前经双方协商一致可限期。
5.借款为果、为固定为料率,年两津为1年期贷款市场报价利率(LPR)。
6.借款发放:2万向上海品器联合体提交书面的《借款发放通知书》,上海品器联合体指定甲方3
根据(借款发放通知书)向之方指定主体发放本协议项下借款资金。
7.借款经还和利息支付:2万方应由户方3指定账户自接偿付借款本金及利息。本协议项下的借款利息按照如下约定支付;自收到借款之日起每180 元结息一次,最后一期利息随充金一并偿付。
8.进约责任:(1)乙方未按本协议约定按取支付利息或偿还借款本金、(2)乙方未投充的足价便用借款资金:(3)乙方发生违约事件且经甲方有循注合成。(3)乙方发生违约事件目经时方面储告后仍未予知正的。甲方有权采取解除借款合同:宣布所有借款立即到期,停止发放本协议以项下未发放的借款,并有权要求乙方立即偿还全部借款本金、本任利息或其他的任任处所 支付利息或其他应付款项。 9、协议生效:本协议自双方签章后生效,至乙方清偿完毕本协议项下的借款本金、利息以及其可

能产生的如逾期利息、实现债权的费用等之日终止。

第一年的如逾期利息,实现债权的费用等之日终止。 五、关联交易目的和对上市公司的影响 本次关联方提供上述信款,系公司重整产业投资人根据《重整计划》及《产业投资协议》的执行安排,旨在支持公司发展,满足公司经营发展、补充公司流动资金和获取新项目,提高公司市场竞争力。 本次关联方提供上选信款,资金使用灵活,无需提供抵质押担保,有利于平衡公司流动资金,为公司重整后的新业多发展提供启动资金,将对公司的生产经营产生积极影响,不存在损害公司利益的情况,不会对公司业务的独立性产生影响。 六、年初至披露日与关联方累计已发生的各类关联交易分配金额 年初至本公告披露日,公司与本次交易关联方累计已发生的关关联交易金额为0万元。 七、独立董事专门会议审核意见。 本次关联方周公司提供借款,系公司重整产业投资人根据《重整计划》及《产业投资协议》的执行 安排,旨在支持公司发展,满足公司经营发展、补充公司流动资金和获取新项目,提高公司市场竞争 力。本次关联方周供借款、不存在损害公司利益的情况,不会对公司业务的独立性产生影响,不存在 损害公司股东及投资者利益的情形。 八、备查文件 1、公司第十二届董事会第二次会议决议; 2、公司第十二届董事会第二次会议决议;

3、相关合同文本。

金科地产集团股份有限公司 董事会 二〇二五年十月二十四日

证券简称:*ST金科 证券代码:000656 公告编号:2025-129号

金科地产集团股份有限公司 关于注销已回购股份的减资公告

限售条件的股份	3,023,931,876	28.44	-8,290,000	3,015,641,876	28.48
限售条件的股份	7,610,149,756	71.56	-37,060,000	7,573,089,756	71.52
总计	10,634,081,632	100	-45,350,000	10,588,731,632	100

二、需债权人知略的信息 由于公司本次回购注销股份涉及公司总股本及注册资本的减少、根据《公司法》等相关法律、法规 的规定、公司特比通知债权人、债权人自本公告之日起四十五日内、有权要求本公司清偿债务或者提 供相应的担保。由于公司尚在破产重整计划执行过程中、债权人如果要求公司清偿债务或提供相应 担保的、应根据《公司法》《破产法》等相关法律法规的规定执行: 1、若在2024年4月22日(不含当日)前形成的债权请按如下阿址向公司管理人指定的债权申报 系统律的系统提出相关证明文件进行申报《已经申报的无需重复申报、申报网址;https://lawporter.com/

(aspiny)24-30000037; 2. 若在2024年4月22日后形成的新债权请按如下邮箱向公司提出书面要求,并随附相关证明文 件进行申报(申报邮箱; ir@jinke.com); 3. 债权人未在规定期限内行便上述权利的,本次股份注销事项将按照法定程序继续实施。申报 时间;2025年10月25日起至2025年12月9日止。

金科地产集团股份有限公司 董事 会 二○二五年+月二十四日 正券筒称:*ST全科 证券代码:000656 公告編号:2025-130号

金科地产集团股份有限公司 关于第十二届董事会第二次会议决议的

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。
金科地产集团股份有限公司(以下称"公司")于2025年10月16日发出美于召开公司第十二届董事会第二次会议的通知。会议于2025年10月23日以通讯表决方式召开。本次会议由公司董事长郭伟先生召集并主持。应到董事9人。实到董事9人。本次会议的召集、召开和表决程序符合有关法律、法规和公司董程的规定,会议形成的决议合法有效。本次董事会会议通过如下议案:

—,申议通过关于关联方向公司提供借款支持公司发展歷史联交易的议案)根据(重整计划)及《产业投资协议》分定、公司董整产业投资人上海品票联合体或指定主体将提供不少于7.5亿元的借款(本次由上海品器联合体或指定主体按承诺提供2.5亿借款,剩余5亿将根据公司发展,上海品器管理场向有限公司(以下简称"上海品器")北京天桥等成房地产开发有限公司以下简称"北京天桥等成房地产开发有限公司(以下简称"北京天桥等成界地产开发有限公司(以下简称"北京天桥等成界地产开发有限公司(以下简称"北京天桥等成界地产开发有限公司(以下简称"北京天桥等成界地产开发有限公司(以下简称"北京天桥等成界地产开发有限公司(以下简称"北京天桥等成界地产开发有限公司(以下简称"北京天桥等成界地产开发有限公司(以下简称"北京天桥等成界地产开发有限公司(以下简称"北京天桥等成界地产于发有限公司(以下简称"北京天桥等成界地产于发育成公司以下简本"海市公司"人等第一个大月。因公司控股股东京渝星率(青岛)企业管理合伙企业(有限合伙)、京渝星筑青岛企业管理合伙企业(有限合伙)系广海品客工作工程,企业管理合伙企业(有限合伙)系,海风等公司发展,次次交易构成关联交易。本议案详细内容参见同日刊载于巨潮资讯网(www.enifo.com.en)的《关于关联方向公司提供借款支持公司发展整关联交易的公告》。
本议案长联查董事权回避表决。李决情况:8票同意.0票反对。0票存权、1票回避,表决结果;通过。特地产生国股份有限公司

金科地产集团股份有限公司 董事会 二○二五年十月二十四日