

证券代码：601696

证券简称：中银证券

中银国际证券股份有限公司 2025 年第三季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示

公司董事会及董事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

第三季度财务报表是否经审计

☐是 ☒否

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

单位：元 币种：人民币

项目	本报告期	本报告期 比上年同 期增减变 动幅度(%)	年初至报告期末	年初至报告期末 比上年同期 增减变动幅度 (%)
营业收入	933,209,992.19	38.33	2,438,281,894.72	26.95
利润总额	359,259,711.59	34.88	1,051,666,562.70	40.22
归属于上市公司股东的净利润	289,029,399.70	22.37	854,070,237.26	29.28
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	288,954,422.62	57.23	817,917,319.55	35.05
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	10,069,633,576.47	-31.69
基本每股收益（元/股）	0.11	22.22	0.31	29.17

稀释每股收益（元/股）	0.11	22.22	0.31	29.17
加权平均净资产收益率（%）	1.54	增加 0.21 个百分点	4.64	增加 0.87 个百分点
	本报告期末	上年度末		本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
总资产	91,001,038,413.67	74,909,210,078.10		21.48
归属于上市公司股东的所有者权益	18,703,939,195.25	17,985,641,215.78		3.99

注：“本报告期”指本季度初至本季度末 3 个月期间，下同。

（二）母公司的净资本及风险控制指标

单位：元 币种：人民币

项目	本报告期末	上年度末
净资本	16,014,977,324.85	15,310,899,889.39
净资产	17,950,682,170.80	17,279,141,432.52
各项风险准备之和	4,217,307,535.38	5,381,041,314.83
净资本/各项风险准备之和（%）	379.74	284.53
风险覆盖率（%）	379.74	284.53
资本杠杆率（%）	33.96	38.95
流动性覆盖率（%）	335.00	308.42
净稳定资金率（%）	225.53	275.55
净资本/净资产（%）	89.22	88.61
净资本/负债（%）	60.13	75.29
净资产/负债（%）	67.40	84.97
自营权益类证券及证券衍生品/净资本（%）	9.96	4.79
自营非权益类证券及其衍生品/净资本（%）	127.59	105.08

注：母公司各项业务风险控制指标均符合中国证监会《证券公司风险控制指标管理办法》的有关规定。

（三）非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

非经常性损益项目	本期金额	年初至报告期末金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	(150,869.19)	(210,102.28)	/
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政	260,734.96	44,393,285.72	主要为公司收到的促进金融业发

策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外			展财政扶持资金
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(9,896.33)	4,058,900.58	/
减：所得税影响额	24,992.36	12,089,166.31	/
少数股东权益影响额（税后）	-	-	/
合计	74,977.08	36,152,917.71	/

对公司将《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》未列举的项目认定为非经常性损益项目且金额重大的，以及将《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，应说明原因。

☐适用 ☒不适用

（四）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

☒适用 ☐不适用

项目名称	变动比例（%）	主要原因
利润总额	40.22	主要为经纪业务手续费净收入、投资银行业务手续费净收入同比增长
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	35.05	主要为经纪业务手续费净收入、投资银行业务手续费净收入同比增长
经营活动产生的现金流量净额	-31.69	主要为融出资金净增加额增加以及为交易目的而持有的金融资产净减少额减少

二、股东信息

（一）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	147,576	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用			
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	持股数量	持股 比例 （%）	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
中银国际控股有限公司	国有法人	928,421,054	33.42	0	无	0
中国石油集团资本有限责任公司	国有法人	397,894,737	14.32	0	无	0
江西铜业股份有限公司	国有法人	130,481,174	4.70	0	无	0
江苏洋河酒厂股份有限公司	国有法人	51,167,467	1.84	0	无	0
香港中央结算有限公司	境外法人	43,946,362	1.58	0	无	0

中国建设银行股份有限公司 — 国泰中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金	其他	43,061,876	1.55	0	无	0
中国通用技术（集团）控股 有限责任公司	国有法人	33,346,711	1.20	0	无	0
中国建设银行股份有限公司 — 华宝中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金	其他	28,302,228	1.02	0	无	0
中国农业银行股份有限公司 — 中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	其他	24,377,432	0.88	0	无	0
朱晔	境内自然人	21,350,021	0.77	0	无	0
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）						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		股份种类		数量		
中银国际控股有限公司	928,421,054	人民币普通股		928,421,054		
中国石油集团资本有限责任公司	397,894,737	人民币普通股		397,894,737		
江西铜业股份有限公司	130,481,174	人民币普通股		130,481,174		
江苏洋河酒厂股份有限公司	51,167,467	人民币普通股		51,167,467		
香港中央结算有限公司	43,946,362	人民币普通股		43,946,362		
中国建设银行股份有限公司 — 国泰中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金	43,061,876	人民币普通股		43,061,876		
中国通用技术（集团）控股 有限责任公司	33,346,711	人民币普通股		33,346,711		
中国建设银行股份有限公司 — 华宝中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金	28,302,228	人民币普通股		28,302,228		
中国农业银行股份有限公司 — 中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	24,377,432	人民币普通股		24,377,432		
朱晔	21,350,021	人民币普通股		21,350,021		
上述股东关联关系或一致行动的说明	不适用					
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明（如有）	不适用					

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

三、其他提醒事项

需提醒投资者关注的关于公司报告期经营情况的其他重要信息
☒适用 ☐不适用

（一）公司债和短期融资券事项

1、向专业投资者公开发行公司债券获得中国证监会注册批复

中国证监会出具《关于同意中银国际证券股份有限公司向专业投资者公开发行公司债券注册的批复》（证监许可[2025]1460 号），同意公司向专业投资者公开发行公司债券的注册申请。详见公司于 2025 年 7 月 18 日在上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《关于向专业投资者公开发行公司债券获得中国证券监督管理委员会注册批复的公告》（公告编号：2025-024）。

2、发行公司债

2025 年 8 月 4 日至 8 月 5 日，公司在上海证券交易所发行“中银国际证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（第一期）”（债券简称“25 中银 K1”，债券代码：243483），发行期限为 3 年期，发行规模 10 亿元人民币，票面利率 1.77%。

2025 年 8 月 8 日至 8 月 11 日，公司在上海证券交易所发行“中银国际证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）”（债券简称“25 中银 01”，债券代码：243557），发行期限为 3 年期，发行规模 10 亿元人民币，票面利率 1.83%。

2025 年 9 月 18 日至 9 月 19 日，公司在上海证券交易所发行“中银国际证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（第一期）（续发行）”（债券简称“25 中银 K1”，债券代码：243483），续发行的债券期限为 3 年期，续发行规模 10 亿元人民币，续发行的票面利率 1.77%，发行价格 99.939 元/百元面额。

3、兑付短期融资券

公司于 2024 年 7 月 18 日发行的“中银国际证券股份有限公司 2024 年度第二期短期融资券”（债券简称：24 中银证券 CP002，债券代码：072410116）于 2025 年 7 月 19 日到期，公司已按期全额兑付本息。详见公司于 2025 年 7 月 23 日在上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《2024 年度第二期短期融资券兑付完成公告》（公告编号：2025-025）。

（二）公司董事、董事长变动

1、选举董事、董事长

2025 年 8 月 19 日，公司第二届董事会第三十七次会议审议通过《关于提名周权先生为董事候选人的议案》。2025 年 9 月 5 日，公司 2025 年第一次临时股东大会审议通过《关于选举非独立董事的议案》，选举周权先生为第二届董事会董事。详见公司分别于 2025 年 8 月 20 日和 2025 年 9 月 6 日在上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《关于补选董事的公告》（公告编号：2025-031）和《2025 年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号：2025-040）。

2025 年 9 月 5 日，公司第二届董事会第三十九次会议审议通过《关于选举公司董事长的议案》，选举董事周权先生为公司第二届董事会董事长、代表公司执行公司事务的董事、董事会风险控制委员会委员，同时担任公司法定代表人、董事会战略与发展委员会主任职务。详见公司于 2025 年 9 月 6 日在上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《关于选举公司董事长的公告》（公告编号：2025-041）。

2、董事辞任

2025 年 9 月，公司收到董事沈金艳先生提交的辞呈。因工作安排原因，沈金艳先生申请辞去公司第二届董事会董事、风险控制委员会委员职务，辞呈自送达公司之日起生效。详见公司于 2025 年 9 月 17 日在上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《关于公司董事辞任的公告》（公告编号：2025-043）。

（三）修订《公司章程》并取消监事会

公司于 2025 年 8 月 19 日召开第二届董事会第三十七次会议审议通过《关于修订公司章程的议案》及《关于取消监事会的议案》，同日召开第二届监事会第二十六次会议审议通过《关于取消监事会的议案》。2025 年 9 月 5 日，公司 2025 年第一次临时股东大会审议通过《关于修订公司章程的议案》及《关于取消监事会的议案》。根据《中华人民共和国公司法》和《上市公司章程指引》等相关规定，并结合公司实际情况，公司不再设置监事会及监事，并对《公司章程》进行修订。详见公司分别于 2025 年 8 月 20 日和 2025 年 9 月 6 日在上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《关于修订<公司章程>并取消监事会的公告》（公告编号：2025-030）和《2025 年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号：2025-040）。

（四）收到中国证监会内蒙古监管局行政监管措施

中国证监会内蒙古监管局于 2025 年 7 月 11 日向公司呼和浩特新华东街证券营业部出具《关于对中银国际证券股份有限公司呼和浩特新华东街证券营业部采取出具警示函措施的决定》（〔2025〕11 号）行政监管措施。经查，营业部存在未落实人员资质管理要求，未确保基金销售人员具有基金从业资格等情形。营业部高度重视，对照法律法规及内部管理制度的要求严格落实整改措施，并按时向监管机构提交整改报告。

（五）撤销营业部

经公司第二届董事会第三十四次会议审议同意，萍乡公园中路证券营业部已于 2025 年 8 月 11 日向中国证监会江西监管局缴回《经营证券期货业务许可证》，正式撤销。

（六）向全资子公司中银国际投资有限责任公司增资

公司于 2025 年 8 月 19 日召开第二届董事会第三十七次会议审议通过《中银国际投资有限责任公司关于增加资本金的申请》，同意以货币方式出资 14 亿元向中银国际投资有限责任公司增资，将其注册资本增至 20 亿元。详见公司于 2025 年 8 月 20 日在上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《关于向全资子公司中银国际投资有限责任公司增资的公告》（公告编号：2025-032）。

（七）续聘会计师事务所

2025 年 8 月 29 日，公司第二届董事会第三十八次会议审议通过《关于中银证券聘任会计师事务所的议案》，同意续聘安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2025 年度财务报告及内部控制审计机构。2025 年 9 月 15 日，公司 2025 年第二次临时股东大会审议通过《关于聘请公司 2025 年度会计师事务所的议案》。详见公司分别于 2025 年 8 月 30 日和 2025 年 9 月 16 日在上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《关于续聘会计师事务所的公告》（公告编号：2025-038）和《2025 年第二次临时股东大会决议公告》（公告编号：2025-042）。

四、季度财务报表**（一）审计意见类型**

☐适用 ☒不适用

（二）财务报表**合并资产负债表**

2025 年 9 月 30 日

编制单位：中银国际证券股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资产：		
货币资金	37,491,956,463.58	28,855,638,115.88
其中：客户资金存款	33,880,004,611.78	25,112,419,676.19
结算备付金	6,845,571,716.06	9,343,321,330.40
其中：客户备付金	6,609,486,198.59	8,921,520,759.96
融出资金	16,438,136,513.11	14,100,737,365.53
衍生金融资产	-	293,940.20
存出保证金	6,168,090,931.20	3,787,357,835.96
应收款项	244,897,727.17	201,617,710.49
买入返售金融资产	131,356,519.72	383,106,041.13
金融投资：		
交易性金融资产	14,407,062,480.47	15,827,239,087.21
其他债权投资	7,388,490,369.71	1,128,846,748.49
其他权益工具投资	1,036,324,108.73	397,876,973.21
固定资产	57,521,137.16	70,966,059.79
使用权资产	132,405,031.09	174,130,040.84

无形资产	157,895,946.83	182,862,119.32
递延所得税资产	398,978,493.56	352,959,517.69
其他资产	102,350,975.28	102,257,191.96
资产总计	91,001,038,413.67	74,909,210,078.10
负债：		
应付短期融资款	6,932,276,821.91	6,584,513,441.14
拆入资金	2,852,041,800.00	4,662,567,183.29
交易性金融负债	129,417,219.89	1,035,578,185.87
衍生金融负债	1,050,970.08	-
卖出回购金融资产款	8,936,109,052.53	3,453,524,303.49
代理买卖证券款	34,294,338,801.91	27,972,142,463.35
应付货币保证金	10,880,947,313.60	8,559,468,035.21
应付质押保证金	412,124,384.00	18,773,872.00
应付职工薪酬	464,534,843.88	387,176,081.74
应交税费	263,875,964.89	55,841,232.19
应付款项	337,942,926.74	384,214,868.92
预计负债	9,211,696.00	9,211,696.00
应付债券	6,554,591,643.71	3,573,708,219.08
租赁负债	125,217,749.09	169,148,076.90
递延所得税负债	115,180.08	-
其他负债	99,685,867.21	54,084,942.11
负债合计	72,293,482,235.52	56,919,952,601.29
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	2,778,000,000.00	2,778,000,000.00
资本公积	7,341,149,140.21	7,341,149,140.21
其他综合收益	-8,193,653.30	20,903,404.49
盈余公积	964,154,834.84	964,154,834.84
一般风险准备	3,636,313,644.52	3,598,206,706.51
未分配利润	3,992,515,228.98	3,283,227,129.73
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	18,703,939,195.25	17,985,641,215.78
少数股东权益	3,616,982.90	3,616,261.03
所有者权益（或股东权益）合计	18,707,556,178.15	17,989,257,476.81
负债和所有者权益（或股东权益）总计	91,001,038,413.67	74,909,210,078.10

公司负责人：周权

主管会计工作负责人：刘国强

会计机构负责人：刘国强

合并利润表

2025 年 1—9 月

编制单位：中银国际证券股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2025 年前三季度	2024 年前三季度
----	------------	------------

	(1-9 月)	(1-9 月)
一、营业总收入	2,438,281,894.72	1,920,670,513.38
利息净收入	690,954,789.65	587,645,818.39
其中：利息收入	1,007,273,572.81	985,338,468.14
利息支出	316,318,783.16	397,692,649.75
手续费及佣金净收入	1,484,591,079.73	1,029,415,011.58
其中：经纪业务手续费净收入	978,151,116.80	542,670,949.85
投资银行业务手续费净收入	112,910,207.17	94,761,454.09
资产管理业务手续费净收入	375,875,813.32	385,205,070.31
投资收益（损失以“-”号填列）	275,501,509.45	79,551,440.25
其他收益	48,901,248.03	73,400,418.32
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-64,588,031.59	149,431,455.88
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-777,313.24	-670,219.85
其他业务收入	3,908,714.97	2,061,801.85
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-210,102.28	-165,213.04
二、营业总支出	1,386,166,270.29	1,170,967,767.11
税金及附加	13,512,268.31	7,850,333.33
业务及管理费	1,369,536,280.66	1,163,005,892.61
信用减值损失	-2,522,096.68	-3,764,587.16
其他业务成本	5,639,818.00	3,876,128.33
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,052,115,624.43	749,702,746.27
加：营业外收入	101,281.54	472,722.39
减：营业外支出	550,343.27	189,152.89
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,051,666,562.70	749,986,315.77
减：所得税费用	197,595,603.57	89,286,939.88
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	854,070,959.13	660,699,375.89
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	854,070,959.13	660,699,375.89
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	854,070,237.26	660,622,092.47
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	721.87	77,283.42
六、其他综合收益的税后净额	31,157,854.71	25,852,856.34
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	31,157,854.71	25,852,856.34
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	29,172,936.94	-
1.其他权益工具投资公允价值变动	29,172,936.94	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	1,984,917.77	25,852,856.34
1.其他债权投资公允价值变动	1,870,501.86	25,506,992.22
2.其他债权投资信用损失准备	114,415.91	345,864.12
七、综合收益总额	885,228,813.84	686,552,232.23

归属于母公司所有者的综合收益总额	885,228,091.97	686,474,948.81
归属于少数股东的综合收益总额	721.87	77,283.42
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	0.31	0.24
（二）稀释每股收益(元/股)	0.31	0.24

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元，上期被合并方实现的净利润为：0 元。

公司负责人：周权

主管会计工作负责人：刘国强

会计机构负责人：刘国强

合并现金流量表

2025 年 1—9 月

编制单位：中银国际证券股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2025年前三季度 (1-9月)	2024年前三季度 (1-9月)
一、经营活动产生的现金流量：		
为交易目的而持有的金融资产净减少额	1,523,249,141.37	5,259,336,473.15
为交易目的而持有的金融负债净增加额	-	508,000,196.11
收取利息、手续费及佣金的现金	3,146,922,290.17	2,331,143,776.12
回购业务资金净增加额	5,738,196,421.90	-
代理买卖证券收到的现金净额	6,726,589,038.27	10,150,983,882.06
融出资金净减少额	-	1,424,619,660.60
收到其他与经营活动有关的现金	265,542,830.80	1,109,641,735.11
经营活动现金流入小计	17,400,499,722.51	20,783,725,723.15
为交易目的而持有的金融负债净减少额	893,464,613.03	-
回购业务资金净减少额	-	3,014,552,942.47
拆入资金净减少额	1,810,000,000.00	500,000,000.00
融出资金净增加额	2,361,979,215.48	-
支付利息、手续费及佣金的现金	646,606,110.00	482,304,919.26
支付给职工及为职工支付的现金	656,022,030.38	642,354,737.51
支付的各项税费	290,660,298.37	156,908,433.39
支付其他与经营活动有关的现金	672,133,878.78	1,246,548,961.77
经营活动现金流出小计	7,330,866,146.04	6,042,669,994.40
经营活动产生的现金流量净额	10,069,633,576.47	14,741,055,728.75
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	501,551,900.00	1,024,117,474.37
取得投资收益收到的现金	53,576,720.05	129,708,433.23
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	315,182.53	58,658.87
投资活动现金流入小计	555,443,802.58	1,153,884,566.47
投资支付的现金	7,509,908,032.41	3,395,022,657.14
购建固定资产、无形资产和其他长期资产	23,859,411.65	66,934,238.77

支付的现金		
投资活动现金流出小计	7,533,767,444.06	3,461,956,895.91
投资活动产生的现金流量净额	-6,978,323,641.48	-2,308,072,329.44
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	8,024,390,000.00	5,400,030,000.00
筹资活动现金流入小计	8,024,390,000.00	5,400,030,000.00
偿还债务支付的现金	4,677,020,000.00	6,722,300,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	250,351,978.12	312,690,506.14
支付其他与筹资活动有关的现金	68,111,021.15	69,154,994.41
筹资活动现金流出小计	4,995,482,999.27	7,104,145,500.55
筹资活动产生的现金流量净额	3,028,907,000.73	-1,704,115,500.55
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-768,681.88	-6,790,643.37
五、现金及现金等价物净增加额	6,119,448,253.84	10,722,077,255.39
加：期初现金及现金等价物余额	37,662,605,949.04	27,076,904,835.81
六、期末现金及现金等价物余额	43,782,054,202.88	37,798,982,091.20

公司负责人：周权

主管会计工作负责人：刘国强

会计机构负责人：刘国强

2025 年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

☐ 适用 ☒ 不适用

特此公告。

中银国际证券股份有限公司董事会
2025 年 10 月 31 日