

证券代码：601169

证券简称：北京银行

北京银行股份有限公司

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

- 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内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别及连带的法律责任。
- 2.本报告于 2025 年 10 月 29 日经本行董事会审议通过。会议应出席董事 12 名，实际出席董事 12 名，本行 4 名监事列席了会议。
- 3.本行法定代表人霍学文、行长戴炜、首席财务官曹卓保证季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。
- 4.本报告中“本公司”和“公司”指北京银行股份有限公司及其附属机构；“本行”均指北京银行股份有限公司。
- 5.本报告涉及风险和未来计划等的前瞻性陈述。这些前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 6.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：百万元 币种：人民币

项目	本报告期	上年同期		本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	年初至报告期末	上年同期		年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
		调整前	调整后			调整前	调整后	
营业收入	15,370	16,215	16,300	(5.71)	51,588	51,759	52,151	(1.08)
归属于母公司股东的净利润	6,011	6,039	6,124	(1.85)	21,064	20,618	21,010	0.26
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,017	6,081	6,166	(2.42)	21,068	20,683	21,075	(0.03)
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	不适用	不适用	333,319	73,258	73,258	354.99
基本每股收益（元/股）	0.27	0.29	0.29	(6.90)	0.96	0.95	0.97	(1.03)
稀释每股收益（元/股）	0.27	0.29	0.29	(6.90)	0.96	0.95	0.97	(1.03)
加权平均净资产收益率（%）	8.36	9.19	9.36	下降 1.00 个百分点	9.86	10.41	10.65	下降 0.79 个百分点

注：1、自 2025 年 1 月 1 日起，本公司执行《企业会计准则第 25 号—保险合同》，根据准则要求，本公司追溯调整了 2024 年比较期的相关数据及指标；

2、加权平均净资产收益率按照《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》（证监会公告〔2010〕2 号）的要求确定和计算，以年化形式列示。

单位：百万元 币种：人民币

项目	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(%)
		调整前	调整后	
总资产	4,892,227	4,027,327	4,219,186	15.95
归属于母公司股东的所有者权益	385,723	353,733	354,715	8.74
归属于母公司普通股股东的每股净资产	13.14	12.58	12.62	4.12

单位：百万元 币种：人民币

项目	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(%)
不良贷款率（%）	1.29	1.31	下降 0.02 个百分点
拨备覆盖率（%）	195.79	208.75	下降 12.96 个百分点
拨贷比（%）	2.53	2.73	下降 0.20 个百分点

(二)非经常性损益项目和金额

单位：百万元 币种：人民币

项目	本期金额	年初至报告期末金额
营业外收入	-	30
营业外支出	(1)	(19)
所得税影响额	(5)	(15)
合计	(6)	(4)
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	(6)	(4)
归属于少数股东的非经常性损益	-	-

注：非经常性损益项目按照《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》（证监会公告〔2008〕43 号）的要求确定和计算。

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项目的情况说明

☐适用 ☒不适用

(三)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
经营活动产生的现金流量净额_年初至报告期末	354.99	吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额的增加

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	183,025	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
ING BANK N.V.	境外法人	2,755,013,100	13.03	0	无	0
北京市国有资产经营有限责任公司	国有法人	1,942,045,895	9.19	0	无	0
北京能源集团有限责任公司	国有法人	1,815,551,275	8.59	0	无	0
信泰人寿保险股份有限公司一自有资金	国有法人	993,500,888	4.70	0	无	0
香港中央结算有限公司	其他	663,280,833	3.14	0	无	0
三峡资本控股有限责任公司	国有法人	452,051,046	2.14	0	无	0
中国长江三峡集团有限公司	国有法人	398,230,088	1.88	0	无	0
北京联东投资（集团）有限公司	境内非国有法人	327,952,780	1.55	0	无	0
中国证券金融股份有限公司	国有法人	324,032,671	1.53	0	无	0
北京首农食品集团有限公司	国有法人	260,488,420	1.23	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		
ING BANK N.V.	2,755,013,100		人民币普通股		2,755,013,100	
北京市国有资产经营有限责任公司	1,942,045,895		人民币普通股		1,942,045,895	
北京能源集团有限责任公司	1,815,551,275		人民币普通股		1,815,551,275	
信泰人寿保险股份有限公司一自有资金	993,500,888		人民币普通股		993,500,888	
香港中央结算有限公司	663,280,833		人民币普通股		663,280,833	
三峡资本控股有限责任公司	452,051,046		人民币普通股		452,051,046	
中国长江三峡集团有限公司	398,230,088		人民币普通股		398,230,088	
北京联东投资（集团）有限公司	327,952,780		人民币普通股		327,952,780	
中国证券金融股份有限公司	324,032,671		人民币普通股		324,032,671	
北京首农食品集团有限公司	260,488,420		人民币普通股		260,488,420	

上述股东关联关系或一致行动的说明
三峡资本控股有限责任公司为中国长江三峡集团有限公司的子公司，其余股东之间本行未知其关联关系。

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

(二)优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

√适用 □不适用

北银优 1（360018）

单位：股

报告期末优先股股东总数				17		
前 10 名优先股股东持股情况						
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
中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品	其他	13,800,000	28.16	0	无	0
华宝信托有限责任公司－华宝信托－多策略优盈 5 号证券投资集合资金信托计划	其他	6,000,000	12.24	0	无	0
华宝信托有限责任公司－华宝信托－宝富投资 1 号集合资金信托计划	其他	5,232,000	10.68	0	无	0
中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金	其他	5,000,000	10.20	0	无	0
中信保诚人寿保险有限公司－分红账户	其他	5,000,000	10.20	0	无	0
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	其他	3,400,000	6.94	0	无	0
光大证券资管－光大银行－光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	其他	2,100,000	4.29	0	无	0
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	其他	2,100,000	4.29	0	无	0
中信建投基金－招商银行－中信建投基金宝富 7 号集合资产管理计划	其他	1,670,000	3.41	0	无	0
中信建投基金－招商银行－中信建投基金宝富 6 号集合资产管理计划	其他	1,248,000	2.55	0	无	0
上述股东关联关系或一致行动的说明：		本行未知上述股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。				

北银优 2（360023）

单位：股

报告期末优先股股东总数				32		
前 10 名优先股股东持股情况						
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
中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品	其他	39,000,000	30.00	0	无	0
华宝信托有限责任公司－华宝信托－多策略优盈 6 号证券投资集合资金信托计划	其他	20,300,000	15.62	0	无	0
中国邮政储蓄银行股份有限公司	国有法人	12,950,000	9.96	0	无	0
华宝信托有限责任公司－华宝信托－宝富投资 1 号集合资金信托计划	其他	9,740,000	7.49	0	无	0
华润深国投信托有限公司－华润信托·蓝屿 1 号集合资金信托计划	其他	9,575,000	7.37	0	无	0
中信建投基金－招商银行－中信建投基金宝富 3 号集合资产管理计划	其他	6,000,000	4.62	0	无	0
中信建投基金－招商银行－中信建投基金宝富 6 号集合资产管理计划	其他	4,780,000	3.68	0	无	0
中信建投基金－招商银行－中信建投基金宝富 7 号集合资产管理计划	其他	3,500,000	2.69	0	无	0
广东粤财信托有限公司－粤财信托·多策略优享 9 号集合资金信托计划	其他	3,000,000	2.31	0	无	0
中信建投基金－招商银行－中信建投基金宝富 2 号集合资产管理计划	其他	2,910,000	2.24	0	无	0
上述股东关联关系或一致行动的说明：		本行未知上述股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。				

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)补充披露指标

1.资本构成及变化情况

单位：百万元 币种：人民币

项目	2025 年 9 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	集团口径	本行口径	集团口径	本行口径	集团口径	本行口径
1.资本净额	404,065	389,055	380,368	366,282	350,198	336,573
1.1 核心一级资本	279,540	274,745	270,944	266,563	251,199	247,114
1.2 核心一级资本扣减项	13,374	21,611	10,404	18,768	10,053	18,180
1.3 核心一级资本净额	266,166	253,134	260,540	247,795	241,146	228,934
1.4 其他一级资本	108,051	107,832	88,059	87,832	78,033	77,832
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	374,217	360,966	348,599	335,627	319,179	306,766
1.7 二级资本	29,848	28,089	31,769	30,655	31,019	29,807
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2.信用风险加权资产	3,001,518	2,925,983	2,749,585	2,676,345	2,481,014	2,414,328
3.市场风险加权资产	17,082	14,979	27,920	26,383	11,851	11,851
4.操作风险加权资产	133,900	127,850	133,900	127,850	126,639	121,417
5.风险加权资产合计	3,152,500	3,068,812	2,911,405	2,830,578	2,619,504	2,547,596
6.核心一级资本充足率	8.44	8.25	8.95	8.75	9.21	8.99
7.一级资本充足率	11.87	11.76	11.97	11.86	12.18	12.04
8.资本充足率	12.82	12.68	13.06	12.94	13.37	13.21

9.享受过渡期优惠政策的资本工具：无

注：以上数据 2024 年起按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）计算资本充足率。

2.杠杆率情况

单位：百万元 币种：人民币

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（%）	6.68	6.87	6.80	7.08
一级资本净额	374,217	373,696	351,581	348,599
调整后的表内外资产余额	5,603,975	5,438,888	5,172,990	4,922,581

3.流动性覆盖率指标

单位：百万元 币种：人民币

项目	2025 年 9 月 30 日
流动性覆盖率（%）	160.87
合格优质流动性资产	572,930.29
未来 30 天现金净流出量的期末数值	356,144.43

注：上述指标根据《商业银行流动性风险管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令 2018 年第 3 号）中相关规定编制和披露。

(二) 总体经营情况概述

报告期内，本公司紧紧围绕国家战略部署、首都发展大局及监管政策指引，凝心聚力，奋发进取，全力做好金融“五篇大文章”，紧扣高质量发展主线，以“123456”战略为指引，稳固自身特色优势，持续优化经营体系，系统布局潜力赛道，积极拥抱科技变革，把握产业发展新趋势，紧跟客户需求新动向，推动各项业务实现高质量发展。

1. 经营情况

截至报告期末，本公司资产总额 48,922.27 亿元，较年初增长 15.95%，负债总额 45,050.82 亿元，较年初增长 16.62%，业务规模稳步增长。2025 年前三季度，本公司实现营业收入 515.88 亿元，同比下降 1.08%，归属于母公司股东净利润 210.64 亿元，同比增长 0.26%；加权平均净资产收益率 9.86%，盈利水平保持稳健。本公司积极做好金融“五篇大文章”，持续优化信贷资产结构，聚焦科技金融、绿色金融、普惠金融等重点领域精准发力。截至报告期末，本公司贷款本金总额 23,730.46 亿元，较年初增长 7.38%，贷款占资产总额 48.51%；科技金融、绿色金融、普惠型小微企业贷款余额分别较年初增长 20.16%、26.20%、16.91%。报告期内，本公司坚持存款立行战

略，通过客户分层经营、产品创新发展、跨条线协同联动，实现存款结构优化。截至报告期末，本公司存款本金总额 26,354.77 亿元，较年初增长 7.60%，存款占负债总额的 58.50%。

2. 资产质量

报告期内，面对复杂多变的外部环境，本公司守牢风险和安全底线，不断深化全面风险管控。紧密围绕重点支持领域优化授信政策，严抓准入标准、优化资产布放，从源头夯实资产质量基础；不断加大重点领域风险防范化解力度，积极运用智能预警系统强化风险信号识别与前瞻性排查，提升主动化险效能；丰富不良处置手段与渠道，稳步提升处置质效；持续深化数字技术在全流程风险管控场景的应用，推动智能化风控向更高水平升级。截至报告期末，本公司不良贷款率 1.29%，较年初下降 0.02 个百分点，资产质量韧性不断增强，稳中向好基础更加坚实。

3. 零售业务情况

报告期内，本行深入践行“金融为民”使命担当，完善全生命周期的服务体系，打好数字化转型与特色化经营的攻坚战。在规模效益稳步增长的基础上，资产质量与服务质效同步提升，“儿童友好型银行”“成就人才梦想的银行”“伴您一生的银行”品牌影响力持续升级，进一步彰显零售转型发展战略价值，筑牢可持续发展根基。

一是零售业务规模稳健增长。截至报告期末，本行储蓄实现量价双优增长，日均较年初增长 12.53%，核心存款增量占比超 80%，本外币储蓄平均利率较年初下降 32 个基点；个人贷款余额 7,056.84 亿元，同比增长 1.99%。零售客户突破 3,100 万户，代发业务规模突破 1,100 亿元。AUM 余额突破 1.33 万亿元，同比增长 1,523.78 亿元，增幅 12.94%。中高端客群价值贡献持续提升，贵宾客户超 123 万户，较年初增长 10.40%。其中，私行客户达 20,586 户，较年初增长 3,126 户，增幅 17.90%；私行 AUM 规模 2,240 亿元，较年初增长 282 亿元，增幅 14.39%。

二是“伴您一生的银行”品牌内涵不断丰富，持续优化全生命周期的综合金融服务。儿童金融方面，本行打造“金融+教育+社会”服务生态，与客户建立“全关系+全周期”立体化链接。在 2025 年中国国际服务贸易交易会举办“悦享京彩融汇未来”金融助力文商旅体消费融合发布会，与京津冀三地妇联共同发布“京津冀家庭金融服

务”体系，开创京津冀协同共建儿童友好金融服务新篇章。截至报告期末，本行儿童金融客户数突破 238 万户，累计举办各类“京苗俱乐部”活动超 3 万场。**人才金融方面**，本行深入推进英才金融 2.0 版“人-家-企”一体化服务。截至报告期末，“英才卡”发卡量达 2.7 万张，“英才贷”累计放款超 18 亿元；作为唯一的银行机构，成为“北京人才服务生态伙伴”单位。**养老金融方面**，本行持续擦亮“京行悠养”特色品牌。积极参与“四季青论坛”，开展“悠养人生”系列活动，拓展养老社区参观、健康权益体验等服务，全力提升品牌形象；截至报告期末，本行开立个人养老金账户 190 万户，北京地区占比 67.89%，保持北京地区与城商行领先地位。

三是财富管理数字化经营不断深化。持续深耕“零售水晶球系统”。依托“经营分析四象限”模型进行深度解析，本行通过“数据-标签-商机”闭环升级协同模式，驱动公私联动从机制协同迈向价值共创。**持续拓展数字化服务半径**。截至报告期末，本行手机银行客户规模近 2,000 万户，同比增长 12.01%；手机银行 MAU 超 750 万户，持续保持城商行领先水平。上线手机银行远程视频柜员服务功能，完成“全流程线上办理、线上受理+集中作业处理、线上受理+远程视频办理、线上受理+线下办理”四大模式落地。**持续丰富产品货架**，截至报告期末，本行合作代销机构近百家，累计代销财富产品超 3,200 支。开展重点财富产品专项推动活动，代销个人理财规模增量超去年全年增量，手续费收入同比增长超 10%。

四是私行服务专业化能力不断提升。打造全方位家办服务体系产品矩阵。报告期内，本行持续拓展慈善信托合作渠道，丰富合作品类、创新合作模式。**私行增值服务体系优化完善**。本行持续完善权益功能，强化增值服务权益管理体系化建设，推进京彩私享汇系列活动。**投顾队伍专业化建设成效显著**。本行举办私行投资顾问专家培训，开展线下轮训实战营，在“2025Wind 星选理财师年度评选”中荣获投顾组全国冠军等多项佳绩。**私行代销业务规模增长显著**。截至报告期末，本行私行产品保有量较年初增长 31.71%，产品销售规模同比增长 22.35%。

五是个人贷款业务高质量转型成效显著。按揭贷款方面，本行聚焦“好房子”与城市更新等领域，优先保障首套刚需购房群体信贷需求，执行差异化住房信贷政策，加大北上深、长三角等核心城市群高品质住房项目的信贷供给。**消费贷方面**，本行重点支持绿色消费、以旧换新、家装、汽车等领域，以“场景搭建+客群聚焦”激发居民消费潜力。**风险防控方面**，本行通过“精准客群筛选、全流程监控、科技赋能、合

规底线”四大支柱平衡风险与收益。

六是信用卡业务稳步发展彰显强劲韧性。做强资产业务，提升盈利能力。报告期内，本行加速拓展重资产场景，教育、无产权车位使用费用分期业务顺利开展。精致贷深耕存量经营，以差异化策略促活转化客户；分期聚焦精细化分层运营，加快三方渠道自助引流。**筑牢智能风控，加固合规屏障。**本行强化贷中贷后管理，加大多元化核销力度，优化风险预警策略，深耕存量风险经营，支持生息资产规模增长。**完善品牌宣传，促进交易提升。**本行推出北京银行亚奥圈主题信用卡，联动亚奥区域资源，助力构建首都商业活力新高地；开发客户精细经营模型，持续开展“积分抵现”提升消费活跃度；打造六大营销品牌助力“美好生活”，提升用户交易与品牌认同。

4. 公司业务情况

报告期内，本行坚持把“服务实体经济”作为根本宗旨，以打造“大利润中心”“强创新中心”“全生态中心”为目标，牢牢把握“客群建设-客户链接-双客体验”三大战略关键，系统推进“高质量经营、精细化管理、综合化服务、特色化发展、数智化赋能”五大工程，不断提升公司业务服务能力。

一是坚持高质量经营，推动公司业务增量提质。业务规模稳步扩大，实现三个千亿增长。截至报告期末，本行公司存款规模 18,255 亿元，较年初增长 1,214 亿元，增幅 7.12%。公司存款日均 17,810 亿元，较年初增长 2,110 亿元，增幅 13.44%。主动加强存款结构管理，人民币公司存款成本较上年下降 26 个基点，同比多降 13 个基点。公司贷款（不含贴现）规模 14,341 亿元，较年初增长 1,534 亿元，同比多增 354 亿元，增幅 11.98%。**主场优势持续彰显，稳固区域基本盘。**本行聚焦北京“四个中心”功能建设、“五子”联动，强化信贷资源保障。强化市民医疗服务保障，成为北京市医保基金与集采中选药品供应企业直接结算合作银行；为 40 家医院和 109 家药店提供医保移动支付及全渠道结算服务。截至报告期末，本行北京地区人民币公司贷款（不含贴现）规模 4,783 亿元，较年初增长 340 亿元，增幅 7.66%。

二是坚持精细化管理，夯实公司客群发展基础。强化战略客户统筹管理。报告期内，本行升级央企客户服务体系，带动央企客群存贷款规模双升。深入践行GBIC²组合金融服务理念，扩大市属国企及其子公司合作覆盖面，市属国企二三级子公司合作率较年初提升 1.33%。**深化腰部客户经营布局。**本行深耕清洁能源、汽车、高端装备

制造、医药及医械设备、新材料、消费电子及半导体、低空经济、人形机器人、商业航天、三算（算法算力算据）“十大赛道”，累计落地业务（客户融资总量口径）规模超 6,700 亿元，覆盖客户超 4,400 户。**推动基础客户扩面提质。**本行加强存量精耕与新客拓展，截至报告期末，公司有效客户数 351,873 户，较年初增长 51,333 户，增幅 17.08%。

三是坚持综合化服务，完善公司产品服务生态。完善供应链金融服务生态。报告期内，本行依托“京行e链通”服务品牌，累计拓展产业链核心企业超 2,000 户，链接上下游客户超 40,000 户；落地顺丰供应链库存融资业务，创新“物流信息+货押”线上服务模式；推出“车e融”汽车产业链专属服务方案；联合担保公司创新推出“商票+担保”保证贴现模式。**提升“京行e收付”服务质效。**本行为国家级、市级交易平台提供全客户旅程支付服务，服务机构交易商超百户、个人交易商超 5 万户；将收管付服务嵌入行业生态，覆盖 9 大行业领域、21 个区级主管部门，服务超 600 家客户。**布局司库服务新赛道。**首批加入中国人民银行清算总中心通用金融信息传输系统（GFIX）司库服务体系。**推动跨境金融多维突破。**报告期内，本行差异化推出“京融赋能·贸通全球”国际贸易服务方案、“京行筑梦·融担寰宇”海外工程服务方案、上市企业跨境综合服务方案；深化“境外承销+境内投资”模式，覆盖外币债、点心债、明珠债等全品种离岸信用债投资。截至报告期末，本行全口径跨境人民币业务规模同比增长 59.26%、对公结售汇规模同比增长 39.42%。发布“京智避险”汇率风险管理品牌，创新海鸥期权、“提价宝结汇”等期权组合产品，外汇衍生业务增长 64.51%。**加速债券承销转型步伐。**截至报告期末，本行中长期债券规模同比提升 47.78%，占比同比提升 22.01%；发行科技创新债券规模 280.99 亿元，位列全市场第 9 位、城商行第 1 位；落地全国首单《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》蓝色债券。**提升机构理财服务能力。**打通“投资银行-资产管理-财富管理”链条，上线面向机构客户代销证券投资基金业务，截至报告期末，本行首只面向机构客户代销产品“中加货币市场基金”上线首日实现 4,000 万元规模落地。**加大并购金融推动力度。**截至报告期末，本行并购贷款新增放款同比增长 104.44%。**提升公募REITs服务能力。**报告期内，本行累计服务 15 单公募REITs项目，覆盖率 78.94%，保持REITs市场最活跃的商业银行之一。在北京市已上市的 13 单项目中，助力 10 单发行，担任其中 5 个项目的托监管及运营账户管理行，北京市项目托管行数量排名第一。

四是坚持特色化发展，擦亮特色金融服务品牌。优化科技金融服务体系。报告期内，本行发布“人工智能+”服务计划，推出专项金融产品方案。联合北京广播电视台推出《专精特新研究院》节目第五季。截至报告期末，本行科技金融贷款余额 4,377.10 亿元，较年初增长 20.16%。**推动绿色金融创新发展。**本行携手百度公司、北京绿交所，落地北京银行首单北京市核证低碳出行减排量（BCER-P）交易，助力首都交通场景碳普惠机制高效平稳运行。成立北京银行大兴国际氢能示范区支行，与大兴国际氢能示范区运营方签署联合服务协议，推动首都绿色产业发展。截至报告期末，本行绿色金融贷款余额 2,654.56 亿元，较年初增长 26.20%。**提升普惠金融数字效能，**本行印发《北京银行关于落实<支持小微企业融资的若干措施>实施方案》。优化普惠业务线上公证功能，落地首笔线上公证业务。积极参与 2025 全球数字经济大会和 2025 中国普惠金融国际论坛，荣获“普惠金融特别贡献奖”“金融支持乡村振兴奖”。截至报告期末，本行普惠型小微企业贷款余额 2,608.10 亿元，较年初增长 16.91%。**提升文化金融品牌效应。**本行联合北京市委宣传部举办 2025 北京文化论坛-文化产业投资人大会，发布“金融支持文化新质生产力行动计划”。截至报告期末，本行文化金融贷款余额 1,434.52 亿元，较年初增长 26.74%。

五是坚持数智化赋能，打造敏捷高效双客体验。强化渠道能力建设。报告期内，本行总分联动高效响应客户定制化需求，成功与头部央企开放银行直联对接；提升开放银行服务能力，截至报告期末，本行累计新增财资一体化客户同比增长 92.07%。**强化数字营销赋能。**本行以“数据驱动-AI推荐-生态整合”为核心，在“智投e合”系统上线“e融资”模块，推动企业融资从“被动等待”向“精准触达”转变。报告期内，落地全行首笔股权撮合及全行首笔租赁公司撮合业务。

5. 金融市场业务情况

报告期内，本行金融市场业务紧扣高质量发展主题，秉承服务实体经济根本宗旨，坚持以价值创造为核心，坚守风险合规底线，积极应对市场波动，可持续发展动能进一步增强。

一是经营业绩稳步提升。截至报告期末，本行金融市场管理表内外业务规模 5.94 万亿元，较年初增长 28.09%。**货币市场交易总量居境内市场第一梯队。**票据业务持续稳健经营，实现票据买卖价差 12.17 亿元。积极拓展外币资产业务，外币同业借款

规模同比增长 43.41%，实现利息收入同比增长 41.06%。创新开展存放同业活期业务，开辟低风险收益增长新路径。债券投资业务高质量发展，债券投资利息收入同比增长 11.79%，外币投资规模同比增长 74.25%，实现利息收入同比增长 88.15%。贵金属交易稳健增长，自营贵金属交易实现价差收入同比增长 48.41%。托管资产规模 29,477.50 亿元，较年初增长 29.74%，增速排名行业第四；实现托管业务收入 3.61 亿元，同比增长 15.47%，增速排名行业第五。

二是客户基础不断夯实。本行持续深化同业生态圈建设，截至报告期末，合作金融机构数量较年初增长 4.95%。托管业务服务持牌金融机构客户数量 330 余家，覆盖基金、证券、保险、银行、信托等领域。

三是服务实体经济质效齐升。报告期内，本行持续加大对国家重大战略的金融支持，前三季度累计新增投放“两新”、绿色、碳中和、科创、知识产权、乡村振兴等重点领域资产支持证券类产品合计 28.27 亿元。本行积极开展科技专项借款，大力投资科创主题债券，科创债和科创票据投资余额 263.06 亿元，在支持实体经济转型升级的同时，实现了良好的投资回报。本行充分发挥资金业务专业优势，践行绿色发展理念，绿色债券投资余额 305.97 亿元，较年初增长 47.20%；积极参与财政部在伦敦发行的首笔离岸人民币绿色主权债券投资。本行持续提升服务首都发展质效，直接投资北京市属国企资产支持证券标准品合计 15.37 亿元，同比增长 67.43%；落地多笔投向高精尖产业领域托管产品，有力支持产业创新与结构优化。提升金融服务实体能力，截至报告期末，本行累计开展再贴现业务 95.01 亿元，通过再贴现、转贷款等政策性产品累计支持民营、小微、个贷等客户超 5,000 户；同业借款规模较年初增长 13.51%，同比增长 19.21%，为消费金融公司、金融租赁公司、汽车金融公司等提供金融支持，间接服务百姓消费升级和制造业升级；记账式国债承销量同比增长 41.88%，代客外汇业务收入同比增长 20.78%。

四是资产托管业务量效齐升。截至报告期末，本行托管市场份额较年初提升 0.18 个百分点，提升幅度排名行业第五，市场竞争力进一步增强。重点业务方面，公募基金托管规模较年初增长 47.78%，增速排名行业第二；前三季度首发公募基金托管规模位居城商行第一梯队，其中托管公募 REITs 产品 3 支，数量并列全市场第二，业务结构持续优化。客户服务方面，依托数字化转型，持续优化托管客户端功能、推动托管账户优化、投产创新功能模块，全面提升服务质效与客户黏性。

四、季度财务报表

(一)审计意见类型

□适用 √不适用

(二)财务报表

合并及银行资产负债表

2025 年 9 月 30 日

编制单位:北京银行股份有限公司

单位:百万元 币种:人民币 审计类型: 未经审计

项目	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	9 月 30 日	12 月 31 日 (重述后)	9 月 30 日	12 月 31 日 (重述后)
资产:				
现金及存放中央银行款项	172,980	165,475	171,935	164,305
存放同业及其他金融机构款项	125,480	16,223	119,156	9,578
贵金属	2,070	954	2,070	954
拆出资金	226,765	197,679	229,681	201,481
衍生金融资产	541	825	541	825
买入返售金融资产	176,013	136,311	153,352	127,360
发放贷款和垫款	2,319,504	2,156,982	2,257,998	2,098,129
金融投资:	1,770,954	1,438,597	1,768,235	1,426,039
交易性金融资产	373,560	375,306	374,598	364,445
债权投资	760,478	687,685	758,014	686,934
其他债权投资	635,730	374,514	634,478	373,568
其他权益工具投资	1,186	1,092	1,145	1,092
长期股权投资	2,773	3,131	10,430	10,385
投资性房地产	265	275	265	275
固定资产	18,685	19,051	18,574	19,003
使用权资产	4,905	5,531	4,811	5,396
无形资产	989	1,036	960	1,018
递延所得税资产	40,283	36,536	39,160	35,896
其他资产	30,020	40,580	28,856	39,472
资产总计	4,892,227	4,219,186	4,806,024	4,140,116
负债:				
向中央银行借款	161,374	148,305	161,074	148,198
同业及其他金融机构存放款项	548,184	380,432	549,434	382,263

拆入资金	64,728	97,268	64,118	95,865
衍生金融负债	1,449	1,112	1,449	1,112
卖出回购金融资产款	267,587	121,023	250,967	104,372
吸收存款	2,672,417	2,483,575	2,661,169	2,478,755
应付职工薪酬	2,895	2,896	2,755	2,693
应交税费	2,889	3,031	2,794	2,998
预计负债	3,850	3,902	3,850	3,902
应付债券	705,654	548,144	705,654	548,144
租赁负债	4,639	5,304	4,556	5,171
其他负债	69,416	68,210	15,628	14,605
负债合计	4,505,082	3,863,202	4,423,448	3,788,078
股东权益：				
股本	21,143	21,143	21,143	21,143
其他权益工具	107,831	87,831	107,831	87,831
其中：优先股	17,841	17,841	17,841	17,841
永续债	89,990	69,990	89,990	69,990
资本公积	43,866	43,879	43,843	43,843
其他综合收益	2,309	7,362	2,316	7,337
盈余公积	29,569	29,569	29,569	29,569
一般风险准备	48,673	48,593	47,213	47,213
未分配利润	132,332	116,338	130,661	115,102
归属于母公司股东权益合计	385,723	354,715	382,576	352,038
少数股东权益	1,422	1,269	-	-
股东权益合计	387,145	355,984	382,576	352,038
负债和股东权益合计	4,892,227	4,219,186	4,806,024	4,140,116

法定代表人：霍学文

行长：戴炜

首席财务官：曹卓

合并及银行利润表

2025 年 1—9 月

编制单位：北京银行股份有限公司

单位:百万元 币种:人民币 审计类型：未经审计

项目	本集团		本行	
	2025 年 前三季度 (1-9 月)	2024 年 前三季度 (1-9 月) (重述后)	2025 年 前三季度 (1-9 月)	2024 年 前三季度 (1-9 月) (重述后)
一、营业总收入	51,588	52,151	49,818	50,496
利息净收入	39,246	38,556	37,869	37,267
利息收入	90,315	92,817	87,895	90,493
利息支出	(51,069)	(54,261)	(50,026)	(53,226)
手续费及佣金净收入	3,269	2,796	2,904	2,477
手续费及佣金收入	4,089	3,586	3,713	3,261
手续费及佣金支出	(820)	(790)	(809)	(784)
投资损益	9,903	10,278	9,913	10,266
其中：对联营和合营企业的投资 损益	285	594	285	594
以摊余成本计量的金融 资产终止确认损益	1,955	847	1,950	846
公允价值变动损益	(1,189)	217	(1,212)	203
汇兑损益	253	233	250	219
其他业务收入	106	71	94	64
二、营业总支出	(27,636)	(28,675)	(26,631)	(27,770)
税金及附加	(709)	(640)	(693)	(626)
业务及管理费	(14,510)	(14,377)	(14,102)	(13,997)
信用减值损失	(12,443)	(13,642)	(11,862)	(13,131)
其他资产减值损失	41	2	41	2
其他业务成本	(15)	(18)	(15)	(18)
三、营业利润	23,952	23,476	23,187	22,726
加：营业外收入	30	42	28	22
减：营业外支出	(19)	(98)	(12)	(96)
四、利润总额	23,963	23,420	23,203	22,652
减：所得税费用	(2,858)	(2,360)	(2,654)	(2,163)
五、净利润	21,105	21,060	20,549	20,489
归属于母公司股东的净利润	21,064	21,010	20,549	20,489
少数股东损益	41	50	-	-

六、其他综合收益的税后净额	(5,040)	2,030	(5,008)	2,009
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	(5,040)	2,030	(5,008)	2,009
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	53	194	53	194
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-	-
2.其他权益工具投资公允价值变动	53	194	53	194
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	(5,093)	1,836	(5,061)	1,815
1.其他债权投资公允价值变动	(4,644)	2,126	(4,612)	2,105
2.其他债权投资信用减值准备	1	63	1	63
3.权益法下可转损益的其他综合收益	(450)	(353)	(450)	(353)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
七、综合收益总额	16,065	23,090	15,541	22,498
归属于母公司股东的综合收益总额	16,024	23,040	15,541	22,498
归属于少数股东的综合收益总额	41	50	-	-
八、每股收益				
（一）基本每股收益(元/股)	0.96	0.97		
（二）稀释每股收益(元/股)	0.96	0.97		

法定代表人：霍学文

行长：戴炜

首席财务官：曹卓

合并及银行现金流量表

2025 年 1—9 月

编制单位：北京银行股份有限公司

单位:百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	集团		本行	
	2025 年 前三季度 (1-9 月)	2024 年 前三季度 (1-9 月)	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：				
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	352,887	211,693	346,015	210,192
向中央银行借款净增加额	12,854	-	12,662	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	-	2,712	-	4,503
拆入资金净增加额	113,909	18,253	114,731	19,193
为交易目的而持有的金融资产净减少额	24,006	20,502	23,597	20,589
收取利息的现金	74,778	79,721	72,943	77,552
收取手续费及佣金的现金	4,315	3,831	3,916	3,487
收到其他与经营活动有关的现金	17,291	25,484	16,854	10,541
经营活动现金流入小计	600,040	362,196	590,718	346,057
发放贷款和垫款净增加额	(174,058)	(167,360)	(170,725)	(158,359)
向中央银行借款净减少额	-	(22,915)	-	(22,868)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	(12,732)	-	(14,011)	-
拆出资金净增加额	(13,732)	(6,914)	(12,826)	(5,819)
支付利息的现金	(37,320)	(42,388)	(36,342)	(41,423)
支付手续费及佣金的现金	(820)	(790)	(809)	(784)
支付给职工及为职工支付的现金	(7,899)	(7,849)	(7,699)	(7,579)
支付的各项税费	(9,492)	(8,830)	(9,235)	(8,548)
支付其他与经营活动有关的现金	(10,668)	(31,892)	(10,644)	(31,377)
经营活动现金流出小计	(266,721)	(288,938)	(262,291)	(276,757)
经营活动产生的现金流量净额	333,319	73,258	328,427	69,300
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	1,260,346	522,462	1,235,786	522,500
取得投资收益收到的现金	26,897	24,457	26,533	24,016
处置固定资产和其他长期资产收到的现金	209	4	208	4

收到其他与投资活动有关的现金	6	3	6	3
投资活动现金流入小计	1,287,458	546,926	1,262,533	546,523
投资支付的现金	(1,583,320)	(587,461)	(1,568,813)	(583,038)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(736)	(1,743)	(618)	(1,719)
取得子公司支付的现金	(233)	(15)	(233)	(15)
投资活动现金流出小计	(1,584,289)	(589,219)	(1,569,664)	(584,772)
投资活动使用的现金流量净额	(296,831)	(42,293)	(307,131)	(38,249)
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债券收到的现金	681,680	415,850	681,680	415,850
发行其他权益工具收到的现金	20,000	10,000	20,000	10,000
筹资活动现金流入小计	701,680	425,850	701,680	425,850
偿还债务支付的现金	(523,529)	(389,456)	(523,527)	(389,452)
偿付债券利息支付的现金	(10,535)	(9,043)	(10,535)	(9,045)
分配股利支付的现金	(7,539)	(7,303)	(7,539)	(7,303)
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,111)	(1,106)	(1,055)	(1,076)
筹资活动现金流出小计	(542,714)	(406,908)	(542,656)	(406,876)
筹资活动产生的现金流量净额	158,966	18,942	159,024	18,974
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(91)	(101)	(82)	(101)
五、现金及现金等价物变动净额	195,363	49,806	180,238	49,924
加：期初现金及现金等价物余额	399,473	319,239	384,779	315,898
六、期末现金及现金等价物余额	594,836	369,045	565,017	365,822

法定代表人：霍学文

行长：戴炜

首席财务官：曹卓

(三)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

调整当年年初财务报表的原因说明：自 2025 年 1 月 1 日起，本公司执行《企业会计准则第 25 号—保险合同》，根据准则要求，本公司追溯调整了 2024 年比较期的相关数据及指标。

特此公告。

北京银行股份有限公司董事会
2025 年 10 月 29 日