

证券代码：601169

证券简称：北京银行

# 北京银行股份有限公司

## 2026 年第一季度报告

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

- 本行董事会及董事、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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别及连带的法律责任。
- 本报告于 2026 年 4 月 27 日经本行董事会审议通过。会议应出席董事 14 名，实际出席董事 14 名。
- 本行法定代表人关文杰、行长戴炜、财务会计部负责人张艳华保证季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。
- 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。
- 本报告涉及的未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，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。
- 第一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(%) |
|-----------------------|--------|----------|--------------------|
| 营业收入                  | 19,599 | 17,127   | 14.43              |
| 归属于母公司股东的净利润          | 8,098  | 7,672    | 5.55               |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 8,112  | 7,675    | 5.69               |
| 经营活动产生/（使用）的现金流量净额    | 63,921 | (11,611) | 不适用                |
| 基本每股收益（元/股）           | 0.38   | 0.36     | 5.56               |
| 稀释每股收益（元/股）           | 0.38   | 0.36     | 5.56               |
| 加权平均净资产收益率（%）         | 11.62  | 11.31    | 上升 0.31 个百分点       |

| 项目                   | 本报告期末     | 上年度末      | 本报告期末比上年期末增减变动幅度(%) |
|----------------------|-----------|-----------|---------------------|
| 总资产                  | 4,947,091 | 4,938,273 | 0.18                |
| 归属于母公司股东的所有者权益       | 386,349   | 377,259   | 2.41                |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产（元） | 13.40     | 12.97     | 3.32                |
| 不良贷款率（%）             | 1.32      | 1.29      | 上升 0.03 个百分点        |
| 拨备覆盖率（%）             | 198.04    | 200.21    | 下降 2.17 个百分点        |
| 拨贷比（%）               | 2.61      | 2.58      | 上升 0.03 个百分点        |

注：1. “本报告期”指本季度初至本季度末 3 个月期间，下同；

2. 每股收益和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（2010 年修订）》（证监会公告〔2010〕2 号）的要求确定和计算，以年化形式列示。

### (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 |
|--------------------|------|
| 营业外收入              | 3    |
| 营业外支出              | (21) |
| 所得税影响额             | 3    |
| 合计                 | (15) |
| 其中：归属于母公司股东的非经常性损益 | (14) |
| 归属于少数股东的非经常性损益     | (1)  |

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（2023 年修订）》（证监会公告〔2023〕65 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（2023 年修订）》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 | 不适用     | 发放贷款和垫款净增加额的减少 |

## 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（户） | 222,364 | 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

| 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—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      | 482,095,022   | 2.28    | 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  |
| 北京首农食品集团有限公司      | 国有法人    | 260,488,420   | 1.23    | 0           | 无          | 0  |
| 泰富德投资集团有限公司       | 境内非国有法人 | 257,789,978   | 1.22    | 0           | 无          | 0  |

### 前 10 名无限售条件股东持股情况

| 股东名称              | 持有无限售条件       | 股份种类及数量 |               |
|-------------------|---------------|---------|---------------|
|                   | 流通股的数量        | 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—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        | 482,095,022   | 人民币普通股  | 482,095,022   |
| 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   |
| 北京首农食品集团有限公司      | 260,488,420   | 人民币普通股  | 260,488,420   |
| 泰富德投资集团有限公司       | 257,789,978   | 人民币普通股  | 257,789,978   |

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 北银优 2（360023）

单位：股

|                |    |
|----------------|----|
| 报告期末优先股股东总数（户） | 33 |
|----------------|----|

#### 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   | 9,998,700  | 7.69     | 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                  | 2026年3月31日 |           | 2025年12月31日 |           | 2024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             | 407,749    | 392,886   | 398,756     | 384,249   | 380,368     | 366,282   |
| 1.1 核心一级资本          | 284,939    | 279,925   | 275,873     | 271,044   | 270,944     | 266,563   |
| 1.2 核心一级资本扣减项       | 17,036     | 25,239    | 16,981      | 25,175    | 10,404      | 18,768    |
| 1.3 核心一级资本净额        | 267,903    | 254,686   | 258,892     | 245,869   | 260,540     | 247,795   |
| 1.4 其他一级资本          | 103,166    | 102,960   | 103,169     | 102,960   | 88,059      | 87,832    |
| 1.5 其他一级资本扣减项       | -          | -         | -           | -         | -           | -         |
| 1.6 一级资本净额          | 371,069    | 357,646   | 362,061     | 348,829   | 348,599     | 335,627   |
| 1.7 二级资本            | 36,680     | 35,240    | 36,695      | 35,420    | 31,769      | 30,655    |
| 1.8 二级资本扣减项         | -          | -         | -           | -         | -           | -         |
| 2. 信用风险加权资产         | 2,969,126  | 2,898,728 | 2,944,542   | 2,870,611 | 2,749,585   | 2,676,345 |
| 3. 市场风险加权资产         | 14,678     | 12,252    | 14,014      | 11,745    | 27,920      | 26,383    |
| 4. 操作风险加权资产         | 136,359    | 129,408   | 136,359     | 129,408   | 133,900     | 127,850   |
| 5. 风险加权资产合计         | 3,120,163  | 3,040,388 | 3,094,915   | 3,011,764 | 2,911,405   | 2,830,578 |
| 6. 核心一级资本充足率(%)     | 8.59       | 8.38      | 8.37        | 8.16      | 8.95        | 8.75      |
| 7. 一级资本充足率(%)       | 11.89      | 11.76     | 11.70       | 11.58     | 11.97       | 11.86     |
| 8. 资本充足率(%)         | 13.07      | 12.92     | 12.88       | 12.76     | 13.06       | 12.94     |
| 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          | 2026年3月31日 | 2025年12月31日 | 2025年9月30日 | 2025年6月30日 |
|-------------|------------|-------------|------------|------------|
| 杠杆率(%)      | 6.50       | 6.36        | 6.68       | 6.87       |
| 一级资本净额      | 371,069    | 362,061     | 374,217    | 373,696    |
| 调整后的表内外资产余额 | 5,712,523  | 5,690,343   | 5,603,975  | 5,438,888  |

## 3. 流动性覆盖率指标

单位：百万元 币种：人民币

| 项目               | 2026年3月31日 |
|------------------|------------|
| 流动性覆盖率(%)        | 178.86     |
| 合格优质流动性资产        | 567,715.02 |
| 未来30天现金净流出量的期末数值 | 317,401.87 |

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) 管理层讨论与分析

报告期内，本公司坚持以高质量发展为核心，持续健全风险管控，加速数字化转型与结构优化，夯实客户基础，激发内生式增长，推动各项业务实现全面发展。

### 1. 经营情况

截至报告期末，本公司资产总额 4.95 万亿元，较年初增长 0.18%，业务规模保持稳定。报告期内，本公司实现营业收入 195.99 亿元、同比增长 14.43%；归属于母公司股东净利润 80.98 亿元，同比增长 5.55%；加权平均净资产收益率（年化）11.62%，同比提升 0.31 个百分点，盈利水平快速提升。报告期内，本公司持续优化信贷资产结构，聚焦科技、绿色、普惠等重点领域和重点行业，加大信贷投放，支持实体经济。截至报告期末，本公司发放贷款和垫款本金总额 2.42 万亿元，较年初增长 0.81%。报告期内，本公司坚持存款立行，优化存款结构，通过加强跨线业务联动、提升客户服务质效，带动低成本存款增长。截至报告期末，本公司吸收存款本金总额 2.80 万亿元，较年初增长 4.07%。

## 2. 资产质量

报告期内，公司坚持稳字当头、严守风险底线，持续完善全面风险管理体系，夯实稳健发展基础。围绕信贷业务全流程，持续优化授信准入与资产结构，强化风险预警、监测与过程管控，多措并举加大风险资产处置力度，有效提升风险化解质效，资产质量平稳可控。

截至报告期末，本公司不良贷款率 1.32%，资产质量保持稳定；拨备覆盖率 198.04%，拨贷比 2.61%，风险抵补能力整体充足。

## 3. 公司银行业务情况

报告期内，本行立足“十五五”时期发展新起点，主动提升高质量经营能力、精细化管理能力、特色化发展能力与综合化服务能力，持续加大实体经济领域金融供给，推动公司业务稳步前行。

一是聚焦高质量经营，提升实体经济服务能力。截至报告期末，公司存款时点规模 19,495 亿元，较年初增长 803 亿元；公司存款日均规模 19,030 亿元，较年初增长 1,130 亿元。主动优化负债结构，人民币公司存款成本较上年压降 18 个基点。公司贷款（不含贴现）规模 14,719 亿元，较年初增长 474 亿元。强化首都金融服务，北京地区人民币公司贷款（不含贴现）规模 4,806 亿元，主动对接北京市区两级重点项目、“3 个 100”重点工程等项目，截至报告期末，共计审批通过 21 个项目，提供授信金额 151 亿元，有力支持数字、航天、城市更新等重点领域发展。

二是加强精细化管理，夯实公司客群基础。以“价值深耕”为目标，加强战略客户生态化、精细化管理服务，增强合作粘性。围绕机构客户智慧政务发展趋势，持续深化“政务+金融”服务融合，通过打造医保服务驿站，提升居民便利性。报告期内，本行医保服务驿站已在东城、平谷等八区成功落地并启用。精准化经营产业客户，持续深耕清洁能源、汽车及零部件、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（算力、算法、算据）“十大赛道”产业客户，报告期内，累计落地业务规模超 900 亿元，服务客户超 1,200 户。批量化拓展基础客户，截至报告期末，公司有效客户数 373,715 户，较年初增长 13,979 户，增速 3.89%。围绕客户交易全链条，加强多产品营销渗透，提升客户粘性。

三是专注特色化发展，强化业务竞争优势。夯实科技金融深度服务体系，前瞻布局重点产业，紧抓未来产业发展机遇，组建跨部门敏捷团队，聚焦量子科技、具身智能等六大领域深化研究，构建产业链服务体系。升级专业服务，优化更新知识产权内评体系，强化高价值专利企业营销服务。科技金融特色经营机构突破百家，专业服务体系日趋完善。深化政产学研生态合作，入选工信部《国家重点研发计划高新技术成果产业化试点名单》金融服务试点单位。截至报告期末，科技金融贷款余额 4,864.48 亿元，较年初增长 8.34%。丰富绿色金融服务体系。2026 中关村论坛年会期间，发布“智碳通”绿色金融产品，依托“金融+科技+绿色”赋能，助力企业绿色升级和居民打造环保、健康、智能的居住空间，实现融资服务和碳减排成效精准挂钩。积极响应零碳园区建设部署，以绿色金融精准支持首批国家级零碳园区建设，持续助力区域产业低碳转型升级。在中国人民银行北京市分行 2025 年金融机构绿色金融评估中获评优秀。持续加大绿色贷款投放力度。截至报告期末，公司绿色贷款余额 2,814.88 亿元，较年初增长 9.98%。提升普惠金融精细管理质效。强化政策落地见效，落实财政金融协同促内需一揽子政策，落地北京市首批民间投资专项担保计划，在中关村论坛发布“简担贷”专属产品。创新乡村振兴金融服务，推出全行首款涉农线上信贷产品“乡伴 e 贷”，入选北京市金融科技赋能乡村振兴示范工程。截至报告期末，普惠型小微企业贷款余额 2,600.37 亿元，较年初增长 1.39%。加大养老产业支持力度。深耕养老产业客户需求，以对公产品矩阵为抓手，为养老产业客户提供涵盖日常结算、流动资金贷款、项目融资、票证函、供应链金融等全产品、全业务、全流程的综合金融服务方案，推动养老产业贷款快速增长。强化数字金融赋能作用，升级企业手机银行，网银、手机、直联、小程序互联互通，PC+移动+API 形成立体渠道，服务企业经营全周期。围绕高频应用场景，数百款通用型 API 服务千行百业，将金融服务嵌入企业经营。专区化、开放式服务融入直联企业 SaaS 数字化系统，开放银行注册客户数同比提升 35%。推广“银企户联”客户经理小程序，“1+N”模式实现账户+产品一体签约。做专做深文化金融服务能力。深度参与 2026 中关村论坛超高清视听科技创新发展论坛、国际影视工业科技创新大会，发布“百亿新视界”专项行动方案。持续深耕影视金融领域，支持多部春节档影片出品、宣发。截至报告期末，文化金融贷款余额 1,495.55 亿元，较年初增长 3.25%。

四是提升综合化服务，培育多元业务增长点。深化票据综合化服务能力。升级“京 e 贴”“京 e 承”“数币贴现”等全线上服务体系，打造线上化、自动化、智能化票据服务生态。以接入上海票据交易所供应链票据平台为契机，报告期内，供票平台业务规模在金融机构中排名位居前列。强化结算产品场景化服务能力。依托金融基础设施合作，构建和推广“订单+支付”的业财融合模式，满足全天候采购需求，报告期内，交易规模超上年全年水平。围绕跨境电商企业收、结、税各环节需求，与头部平台合作，提供收款结算一揽子方案，助力企业“走出去”。升级司库服务体系。对标司库体系建设要求，升级公司司库服务，助力金融资源统筹管理。深化养老机构预收费资金监管、政府专项债券项目资金监管、招投标保证金管理等重点场景服务，实现专项资金全周期智能化管理。提升跨境金融服务质效，正式获批以展业模式开展外汇业务，提升跨境领域数字化展业能力。推出外商投资企业和境外上市企业专属跨境金融服务方案，推出“海外资信通”海外交易对手及银行资信查询与评估服务。启动跨境业务集中作业试点，推动集约化发展。报告期内，跨境人民币结算规模同比增幅 77%。加强债券承销创新产品营销，落地我行首单熊猫科创债，债券创新产品保持市场领先优势。加大并购金融、银团贷款营销推动力度，落地并购新规出台后全市场首批参股型并购贷款项目；通过并购金融助力雄安新区承接非首都功能产业，支持央企内部资源整合，服务区域高质量发展、加速科技创新产业集聚。落地我行首单新型政策性金融工具支持银团项目。推动公募 REITs 项目落地，担任全国首批申报的商业不动产公募 REITs——嘉实首开封闭式商业不动产证券投资基金托监管行。发力机构财富管理服务，持续扩充代销产品货架及合作渠道，优化系统建设，提升客户体验。截至报告期末，机构代销年日均余额同比增速 82.57%，机构代销时点余额同比增速 113.10%。

#### **4. 零售银行业务情况**

报告期内，本行深入践行“以人民为中心”的发展理念，以场景化、平台化、生态化、个性化为发展路径，聚焦客群深度经营、价值经营与协同经营，积极对标同业先进实践，持续推动零售业务由规模导向向价值导向深度转型，着力构建“客户满意”与“用户满意”的零售金融服务体系，不断释放零售转型价值、筑牢核心竞争优势。

一是保持韧性增长。零售存款规模突破 8,400 亿元，保持稳健增长；核心存款累计日均占比 57.70%，较年初提升 1.40 个百分点；负债端有效控制压降成本，本外币储蓄成本率较年初下降 23.55 个基点。个贷余额 6,785.89 亿元，持续保持城商行及北京市场份额“双领先”，其中自营贷款余额占比较年初提升 0.53 个百分点，业务结构持续优化。零售 AUM 余额达 13,761.38 亿元，同比增加 1,147.03 亿元，增幅 9.09%。零售客户总量达 3,267 万户，手机银行客户规模超 2,000 万户，客群基础持续夯实巩固；数字化客群经营价值进一步释放，全行贵宾客户超 128 万户，AUM 余额贡献占比近 90%；新客综合经营基础夯实，一季度新客“一户三开”率（开通手机银行、风险评估、快捷支付）同比提升 1 倍。

二是构建特色生态。养老金融方面，立足养老金融赛道，扎实做好金融“五篇大文章”，以生态化理念完善养老服务体系。加大个人养老金政策宣传推广，稳固账户规模基本盘，丰富养老专属产品矩阵，充分激发客户缴存意愿与参与活力。深化金融与养老场景双向融合，联动北京 30 余家养老服务中心合作共建，携手老年大学打造特色教学阵地，创新引入法律服务资源，多元构建养老金融融合生态，精准匹配银发客群差异化、多元化需求，持续释放养老金融服务价值与综合效能。儿童金融方面，贯通多方联动合作，聚焦“教育”主题，锚定“成长”方向，深耕“AI 科技、亲子共读、财商教育”等领域，打造多方协同的服务体系，拓宽儿童友好服务场景与家庭金融生态边界，联动多方主体打造覆盖儿童成长全周期的金融服务体系。截至报告期末，儿童客户达到 252 万户。人才金融方面，深入推进银政企校四方协同，拓展重点人才客群服务规模；通过“人-家-企”一体化服务体系，为人才客户搭建全方位服务生态，满足人才多元化服务需求。截至报告期末，“英才卡”累计发卡量超 3.5 万张，“英才贷”累计放款量超 18 亿元。

三是服务首都民生。推动北京市第三代社保卡换发工作。配合 2026 年第三代社保卡全面放开换发模式，积极落实北京市委市政府工作要求，推动北京市第三代社保卡换发平稳有序开展，打造“优势更突出、流程更简便、福利更全面、经验更丰富”四大服务亮点，截至报告期末，成功为 6 万余家企事业单位提供换发服务，发卡覆盖 158 万市民，市场份额不断提升。深化“工会金融”服务生态建设。联合北京市总工会，以“工建引领、金融赋能”为核心，以“工会卡”为

纽带，围绕“衣、食、住、行、娱、医”多领域开展特色活动，通过银政企协同模式，构建多方联动服务新生态。联动国家大剧院、首创集团等企事业单位，与市总工会携手开展“京彩工会新春消费季”补贴活动；联合北京工体中心、北京国安足球俱乐部开展“北京工体国安主场 2026 赛季中超联赛六折购票”补贴活动，丰富首都职工文体生活、激发市场活力。截至报告期末，累计发行工会卡 651 万张。聚焦安居需求提升住房金融服务。深耕房贷业务，立足首都、服务市民，依托网点布局优势新增公积金代办点，为缴存职工提供便捷住房金融服务。

四是深耕“大财富管理”。面对复杂多变的市场形势与持续低利率环境，本行坚守以客户为中心的经营理念，聚焦价值创造与高质量发展主线，持续深化财富管理转型布局，报告期内财富管理中间业务收入实现同比增幅 18.8%。代销理财方面，聚焦客户全生命周期需求，持续丰富产品货架，坚持向中长期转型发展，中长期中收创利型产品销量同比增长超 60%，产品结构不断优化，夯实核心客群资产配置基础。代销公募基金方面，紧抓市场机遇，围绕客户资产配置需求，优化产品遴选，基金销量同比提升 47%。代销保险方面，依托分红险“保底+浮动”的产品优势，持续优化业务结构，精准匹配客户对稳健收益与长期增值的双重需求，分红险业务占比近 90%，同比提升 70 个百分点。代销私募类资管产品方面，一季度产品销量较去年同期增长 51.08%，带动手续费收入同比增长 26.24%，持续增加权益类、衍生品类产品的投放，季度末权益、混合类产品规模较去年同期提升 6 倍。

五是助力消费提振。本行积极落实《提振消费专项服务方案》《关于优化实施个人消费贷款财政贴息政策有关事项的通知》等国家促消费一揽子政策要求，大力提振消费，全方位助力扩大国内需求。推进消费信贷，以本行首次纳入消费贷贴息政策支持范围为契机，积极推进京 e 贷产品财政贴息政策 3 月研发落地，切实降低符合要求居民的融资成本，激活居民消费需求。精耕消费市场，深度联动第三方支付平台开展积分抵现，联合卡组织开展跨境消费返现，以常态化布局激发消费热情；围绕“周一充电日”“天天有惊喜”“非常假期”等品牌，建设覆盖餐饮、零售、商圈等多元化消费场景。深耕消费场景，聚焦绿色家装场景，优化放款与审批流程；针对社保卡、工会卡等客户制定专项分期服务，有效激发

消费潜力；账单分期用好贴息政策，引导资金直达实体经济；现金分期聚焦小额周转痛点，优化消费金融服务。

六是深化数字经营。依托数字化工具赋能客户经营与服务，持续优化客户资产配置结构，稳步提升客户综合贡献度。依托数字化财富管理体系，持续推进精细化客群分层经营，深化客户陪伴，累计配置多元化经营策略超 120 套，服务客户逾 1,000 万人，通过线上线下全渠道、多波次触达，经营成效显著。特色客群差异化深耕，代发客群策略经营覆盖率达 100%，人均 AUM 较年初提升 0.6 万元；工会客群财富渗透率、一户三开率等核心指标稳步提升。触客工具升级优化，企业微信触达高效、客户连接紧密、转化效率逐步提升，通过持续升级功能，进一步强化合规风控、服务连续性与内部治理能力，切实保障消费者权益。

七是筑牢风险防线。强化“全流程、多维度、更快速”个人信贷风控能力，审慎客户授信准入，加强模型策略迭代优化，有效控制多头共债情况；定期开展模型、策略监测和评价，精准优化评分模型和策略，提升客群筛选和风险区分精度；加强风控决策系统和数据平台建设，实现风险管理从分析到防控的快速迭代。优化互联网贷款业务模式，在严守风险底线的前提下，新发放贷款资产质量稳步提升，一季度不良新增规模逐月下降。优化纾困政策加快不良资产清收化解，缓释业务风险；推动纾困与关怀并重，加速本金回收、化解不良资产，取得阶段性突破。强化信用卡“贷前、贷中、贷后”全链条风险管理，贷前阶段，通过模型优化、策略迭代等措施，提升风险精准识别能力，有效防控共债风险；贷中管理环节，依托常态化监控机制，持续关注存量客群负债及逾期变化，并结合逾期表现差异化风险管控措施；贷后环节，积极探索多种风险处置手段，通过推动多元处置、提升催收效能等措施积极化解不良风险。

## 5. 金融市场业务情况

报告期内，本行金融市场业务持续加强风险管理，坚持合规经营，不断深化业务结构调整，积极开展业务转型，推动金融市场业务高质量可持续发展。

一是经营质效稳步向好，持续优化业务结构。金融市场管理表内业务规模达 3.06 万亿元，较年初基本持平。强化负债主动管理与成本精细化管控，同业负债成本同比压降 17 个基点，较年初压降 11 个基点。稳步推进同业投资标准化转型，标准品投放规模同比增长 75%，盈利基础进一步夯实。

二是聚焦国家战略部署，精准服务实体经济。聚焦科技金融、绿色金融、数字金融等重点领域，持续优化同业资产配置结构，提升金融服务精准性与有效性。报告期内，本行围绕绿色低碳、科技创新及产业数智化转型加大资产投放，相关产品投资规模合计 39.04 亿元，有力支持实体经济绿色转型与科技进步；同时配置央企、市属国企资产证券化产品 9.38 亿元，助力优质央国企盘活存量资产、优化债务结构、拓宽融资渠道。积极助力绿色低碳转型，截至报告期末，绿色债券投资余额 290.95 亿元，同比增长 32.62%。

三是围绕首都经济大局，服务京津冀协同发展。截至报告期末，京津冀地区金融机构合作覆盖率超 70%。报告期内，承销京津冀地区地方政府债超 70 亿元，持有京津冀地方债余额超 1,200 亿元。落地多笔政府背景基金托管，支持绿色能源等战略产业发展；深化银政合作，护航“保交楼”民生工程，落地企业市场化重组服务信托托管、规模 10 亿元。

四是纵深拓展客群布局，持续深化同业合作。进一步完善同业合作网络，合作金融机构数量同比增长 6.85%，全面覆盖银行、保险、证券、基金、财务公司、金融租赁、消费金融及汽车金融等全品类金融机构，授信总额突破三万亿元，合作生态广度与韧性持续提升。

五是托管业务稳健发展，不断提升服务质效。托管资产规模 2.5 万亿元，较年初可比口径增长 6.16%；实现托管手续费收入 1.48 亿元，同比增长 21.95%。报告期内，托管业务推动转型发展，公募基金托管规模较年初增长 13.04%，落地 3 只新基金托管；深化创新驱动，落地全门类知识产权服务信托托管，有力支持专精特新企业；提升服务质效，上线交易所债券借贷功能模块、优化托管客户端功能，以数字化转型赋能业务发展。

六是产品创新成效明显，助力企业转型升级。聚焦国家战略与市场需求，成功落地全国租赁行业首单“革命老区+长江经济带”双贴标 ABS、银登中心首单“数智化转型”信贷资产收益权集合资金信托计划等产品，精准赋能产业升级与区域发展。

七是积极融入市场建设，资金交易再创佳绩。积极参与绿色债券承销与投资业务，荣获中央结算公司“中债绿债指数优秀参与机构-中债绿债指数优秀承销机构”奖项。再次荣获 2025 年度中债成员业务发展质量评价“优秀金融债发行

机构”及“自营结算 100 强”奖项，位列城商行第一。积极参与中国农业发展银行政策性金融债承销和做市业务，并荣获农发行“农发合作突出贡献奖”“优秀承销机构奖”奖项，为一、二级市场建设做出贡献。

### 三、 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

2026年3月31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               |                  |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                   | 2026年<br>3月31日   | 2025年<br>12月31日  | 2026年<br>3月31日   | 2025年<br>12月31日  |
| <b>资产:</b>        |                  |                  |                  |                  |
| 现金及存放中央银行款项       | 170,787          | 162,033          | 169,360          | 160,953          |
| 存放同业及其他金融机构款<br>项 | 122,805          | 156,163          | 116,274          | 150,227          |
| 贵金属               | 1,037            | 1,351            | 1,037            | 1,351            |
| 拆出资金              | 233,087          | 222,687          | 235,352          | 224,443          |
| 衍生金融资产            | 715              | 633              | 715              | 633              |
| 买入返售金融资产          | 227,942          | 198,145          | 215,968          | 156,323          |
| 发放贷款和垫款           | 2,362,372        | 2,344,118        | 2,306,333        | 2,284,282        |
| 金融投资:             | 1,734,050        | 1,754,469        | 1,729,750        | 1,776,570        |
| 交易性金融资产           | 348,157          | 350,798          | 348,249          | 376,931          |
| 债权投资              | 755,578          | 792,261          | 752,691          | 789,534          |
| 其他债权投资            | 629,124          | 610,234          | 627,660          | 608,970          |
| 其他权益工具投资          | 1,191            | 1,176            | 1,150            | 1,135            |
| 长期股权投资            | 2,616            | 2,618            | 10,328           | 10,330           |
| 投资性房地产            | 258              | 261              | 258              | 261              |
| 固定资产              | 18,379           | 18,621           | 18,276           | 18,511           |
| 使用权资产             | 4,529            | 4,716            | 4,407            | 4,635            |
| 无形资产              | 1,000            | 1,028            | 955              | 981              |
| 递延所得税资产           | 44,352           | 43,407           | 43,130           | 42,207           |
| 其他资产              | 23,162           | 28,023           | 22,257           | 26,874           |
| <b>资产总计</b>       | <b>4,947,091</b> | <b>4,938,273</b> | <b>4,874,400</b> | <b>4,858,581</b> |
| <b>负债:</b>        |                  |                  |                  |                  |
| 向中央银行借款           | 164,274          | 144,786          | 164,056          | 144,536          |
| 同业及其他金融机构存放<br>款项 | 553,057          | 604,043          | 554,418          | 604,925          |
| 拆入资金              | 58,816           | 45,175           | 57,251           | 42,613           |
| 衍生金融负债            | 902              | 1,231            | 902              | 1,231            |
| 卖出回购金融资产款         | 231,119          | 259,928          | 220,780          | 246,581          |
| 吸收存款              | 2,842,498        | 2,731,729        | 2,831,202        | 2,720,675        |

|                  |                  |                  |                  |                  |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 应付职工薪酬           | 2,121            | 2,658            | 1,951            | 2,410            |
| 应交税费             | 4,353            | 2,865            | 4,125            | 2,680            |
| 预计负债             | 3,170            | 3,596            | 3,170            | 3,596            |
| 应付债券             | 631,277          | 694,394          | 631,277          | 694,394          |
| 租赁负债             | 4,324            | 4,473            | 4,205            | 4,409            |
| 其他负债             | 63,420           | 64,750           | 18,179           | 16,529           |
| <b>负债合计</b>      | <b>4,559,331</b> | <b>4,559,628</b> | <b>4,491,516</b> | <b>4,484,579</b> |
| <b>股东权益：</b>     |                  |                  |                  |                  |
| 股本               | 21,143           | 21,143           | 21,143           | 21,143           |
| 其他权益工具           | 102,959          | 102,959          | 102,959          | 102,959          |
| 其中：优先股           | 12,969           | 12,969           | 12,969           | 12,969           |
| 永续债              | 89,990           | 89,990           | 89,990           | 89,990           |
| 资本公积             | 43,840           | 43,840           | 43,819           | 43,819           |
| 其他综合收益           | 3,386            | 2,394            | 3,389            | 2,395            |
| 盈余公积             | 31,516           | 31,516           | 31,516           | 31,516           |
| 一般风险准备           | 58,193           | 58,181           | 56,692           | 56,692           |
| 未分配利润            | 125,312          | 117,226          | 123,366          | 115,478          |
| 归属于母公司股东权益合计     | 386,349          | 377,259          | 382,884          | 374,002          |
| 少数股东权益           | 1,411            | 1,386            | -                | -                |
| <b>股东权益合计</b>    | <b>387,760</b>   | <b>378,645</b>   | <b>382,884</b>   | <b>374,002</b>   |
| <b>负债及股东权益总计</b> | <b>4,947,091</b> | <b>4,938,273</b> | <b>4,874,400</b> | <b>4,858,581</b> |

|                         |                            |                   |
|-------------------------|----------------------------|-------------------|
| 关文杰                     | 戴炜                         | 张艳华               |
| _____<br>董事长<br>(法定代表人) | _____<br>行长<br>(主管会计工作负责人) | _____<br>财务会计部负责人 |

## 合并及银行利润表

2026年1—3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             |                |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|                       | 2026年<br>1-3月   | 2025年<br>1-3月  | 2026年<br>1-3月  | 2025年<br>1-3月  |
| <b>一、营业收入</b>         | <b>19,599</b>   | <b>17,127</b>  | <b>18,971</b>  | <b>16,555</b>  |
| 利息净收入                 | 13,801          | 12,592         | 13,338         | 12,132         |
| 利息收入                  | 29,846          | 29,060         | 29,060         | 28,230         |
| 利息支出                  | (16,045)        | (16,468)       | (15,722)       | (16,098)       |
| 手续费及佣金净收入             | 1,464           | 1,442          | 1,336          | 1,336          |
| 手续费及佣金收入              | 1,678           | 1,659          | 1,546          | 1,550          |
| 手续费及佣金支出              | (214)           | (217)          | (210)          | (214)          |
| 投资收益                  | 3,605           | 4,182          | 3,600          | 4,174          |
| 其中：对联营及合营企业的投资收益      | 97              | 39             | 97             | 39             |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益    | 1,911           | 1,142          | 1,911          | 1,142          |
| 公允价值变动损益              | 635             | (1,198)        | 610            | (1,193)        |
| 汇兑收益                  | 75              | 102            | 85             | 102            |
| 其他业务收入                | 19              | 7              | 2              | 4              |
| <b>二、营业支出</b>         | <b>(10,071)</b> | <b>(8,254)</b> | <b>(9,764)</b> | <b>(7,939)</b> |
| 税金及附加                 | (222)           | (226)          | (216)          | (217)          |
| 业务及管理费                | (3,862)         | (4,354)        | (3,736)        | (4,249)        |
| 信用减值损失                | (5,983)         | (3,670)        | (5,808)        | (3,469)        |
| 其他业务成本                | (4)             | (4)            | (4)            | (4)            |
| <b>三、营业利润</b>         | <b>9,528</b>    | <b>8,873</b>   | <b>9,207</b>   | <b>8,616</b>   |
| 加：营业外收入               | 3               | 10             | 3              | 9              |
| 减：营业外支出               | (21)            | (11)           | (20)           | (11)           |
| <b>四、利润总额</b>         | <b>9,510</b>    | <b>8,872</b>   | <b>9,190</b>   | <b>8,614</b>   |
| 减：所得税费用               | (1,387)         | (1,185)        | (1,302)        | (1,118)        |
| <b>五、净利润</b>          | <b>8,123</b>    | <b>7,687</b>   | <b>7,888</b>   | <b>7,496</b>   |
| 归属于母公司股东的净利润          | 8,098           | 7,672          | 7,888          | 7,496          |
| 少数股东损益                | 25              | 15             | -              | -              |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>  | <b>992</b>      | <b>(3,333)</b> | <b>994</b>     | <b>(3,326)</b> |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额  | 992             | (3,333)        | 994            | (3,326)        |
| (一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益 | 15              | 34             | 15             | 34             |
| 1.其他权益工具投资公允价值变动      | 15              | 34             | 15             | 34             |
| (二) 以后将重分类进损益的其他综合收益  | 977             | (3,367)        | 979            | (3,360)        |
| 1.其他债权投资公允价值变动        | 1,176           | (2,663)        | 1,178          | (2,656)        |

|                     |              |              |              |              |
|---------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 2.其他债权投资信用减值准备      | (101)        | (403)        | (101)        | (403)        |
| 3.权益法下可转损益的其他综合收益   | (98)         | (301)        | (98)         | (301)        |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | -            | -            | -            | -            |
| <b>七、综合收益总额</b>     | <b>9,115</b> | <b>4,354</b> | <b>8,882</b> | <b>4,170</b> |
| 归属于母公司股东的综合收益总额     | 9,090        | 4,339        | 8,882        | 4,170        |
| 归属于少数股东的综合收益总额      | 25           | 15           | -            | -            |
| <b>八、每股收益</b>       |              |              |              |              |
| (一) 基本每股收益 (元/股)    | 0.38         | 0.36         |              |              |
| (二) 稀释每股收益 (元/股)    | 0.38         | 0.36         |              |              |

|         |             |          |
|---------|-------------|----------|
| 关文杰     | 戴炜          | 张艳华      |
| 董事长     | 行长          | 财务会计部负责人 |
| (法定代表人) | (主管会计工作负责人) |          |

## 合并及银行现金流量表

2026年1—3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               |                  |
|---------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                           | 2026年            | 2025年            | 2026年            | 2025年            |
|                           | 1-3月             | 1-3月             | 1-3月             | 1-3月             |
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |                  |                  |                  |                  |
| 吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额    | 58,445           | 135,739          | 58,661           | 127,156          |
| 向中央银行借款净增加额               | 19,411           | -                | 19,444           | -                |
| 存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额    | 24,573           | -                | 24,388           | -                |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额         | -                | 10,079           | -                | 10,027           |
| 收取利息的现金                   | 24,249           | 24,449           | 23,590           | 23,642           |
| 收取手续费及佣金的现金               | 1,777            | 1,780            | 1,638            | 1,665            |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 9,428            | 19,843           | 9,399            | 15,826           |
| <b>经营活动现金流入小计</b>         | <b>137,883</b>   | <b>191,890</b>   | <b>137,120</b>   | <b>178,316</b>   |
| 发放贷款和垫款净增加额               | (24,067)         | (133,154)        | (27,703)         | (127,751)        |
| 向中央银行借款净减少额               | -                | (10,606)         | -                | (10,842)         |
| 存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额    | -                | (5,942)          | -                | (5,134)          |
| 拆出资金和买入返售金融资产款净增加额        | (8,854)          | (8,912)          | (9,520)          | (5,118)          |
| 拆入资金和卖出回购金融资产款净减少额        | (15,229)         | (18,148)         | (11,224)         | (26,337)         |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额         | (1,141)          | -                | (2,535)          | -                |
| 支付利息的现金                   | (11,656)         | (14,183)         | (11,340)         | (13,957)         |
| 支付手续费及佣金的现金               | (214)            | (217)            | (210)            | (214)            |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           | (3,044)          | (3,175)          | (2,886)          | (3,060)          |
| 支付的各项税费                   | (2,932)          | (2,611)          | (2,834)          | (2,591)          |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | (6,825)          | (6,553)          | (3,942)          | (6,415)          |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         | <b>(73,962)</b>  | <b>(203,501)</b> | <b>(72,194)</b>  | <b>(201,419)</b> |
| <b>经营活动产生/（使用）的现金流量净额</b> | <b>63,921</b>    | <b>(11,611)</b>  | <b>64,926</b>    | <b>(23,103)</b>  |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |                  |                  |                  |                  |
| 收回投资收到的现金                 | 308,714          | 180,619          | 308,648          | 180,617          |
| 取得投资收益收到的现金               | 11,099           | 9,388            | 10,996           | 9,292            |
| 处置固定资产和其他长期资产收到的现金        | 7                | 49               | 7                | 48               |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         | <b>319,820</b>   | <b>190,056</b>   | <b>319,651</b>   | <b>189,957</b>   |
| 投资支付的现金                   | (289,360)        | (268,550)        | (261,890)        | (264,445)        |
| 购建固定资产和其他长期资产支付的现金        | (57)             | (172)            | (53)             | (138)            |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         | <b>(289,417)</b> | <b>(268,722)</b> | <b>(261,943)</b> | <b>(264,583)</b> |
| <b>投资活动产生/（使用）的现金流量净额</b> | <b>30,403</b>    | <b>(78,666)</b>  | <b>57,708</b>    | <b>(74,626)</b>  |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |                  |                  |                  |                  |
| 发行债券收到的现金                 | 220,270          | 242,430          | 220,270          | 242,430          |

|                     |           |           |           |           |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 筹资活动现金流入小计          | 220,270   | 242,430   | 220,270   | 242,430   |
| 偿还债务支付的现金           | (282,933) | (162,814) | (282,933) | (162,814) |
| 偿付债券利息支付的现金         | (3,374)   | (3,992)   | (3,374)   | (3,992)   |
| 分配股利支付的现金           | -         | (2,538)   | -         | (2,538)   |
| 支付其他与筹资活动有关的现金      | (298)     | (392)     | (298)     | (376)     |
| 筹资活动现金流出小计          | (286,605) | (169,736) | (286,605) | (169,720) |
| 筹资活动（使用）/产生的现金流量净额  | (66,335)  | 72,694    | (66,335)  | 72,710    |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响  | (175)     | (31)      | (145)     | (30)      |
| 五、现金及现金等价物净增加/（减少）额 | 27,814    | (17,614)  | 56,154    | (25,049)  |
| 加：期初现金及现金等价物余额      | 589,874   | 399,473   | 541,179   | 384,779   |
| 六、期末现金及现金等价物余额      | 617,688   | 381,859   | 597,333   | 359,730   |

|         |             |          |
|---------|-------------|----------|
| 关文杰     | 戴炜          | 张艳华      |
| 董事长     | 行长          | 财务会计部负责人 |
| （法定代表人） | （主管会计工作负责人） |          |

**（三）2026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。

北京银行股份有限公司董事会

2026年4月27日