二〇二六年四月

1 重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）、《中国证券报》网站（www.cs.com.cn）、《上海证券报》网站（www.cnstock.com）、《证券时报》网站（www.stcn.com）、《证券日报》网站（www.zqrb.cn）和本行网站（www.bankofbeijing.com.cn）仔细阅读年度报告全文。

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

本年度报告（正文及摘要）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。

经董事会审议通过的利润分配预案：2025年度，每10股派发现金红利2.78元（含税）。本次利润分配方案尚需提交股东会审议。2025年度，本行不实施资本公积金转增股本。

本行按中国会计准则编制的2025年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

2 公司基本情况

2.1 公司简介

普通股股票简称	北京银行	股票代码	601169
优先股股票简称	北银优2	股票代码	360023
股票上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	柳园	刘江涛	
办公地址	北京市西城区金融大街丙17号	北京市西城区金融大街丙17号	
电话	010-66223826	010-66223826	
电子信箱	snow@bankofbeijing.com.cn	snow@bankofbeijing.com.cn	

2.2 公司概况

北京银行成立于1996年，总部位于北京，是中国系统重要性银行之一。于2005年引入荷兰ING集团作为战略投资者，成为一家中外资本融合的商业银行。2007年9月19日，在上海证券交易所主板上市，股票代码601169，成为一家公众持股银行。2025年，按一级资本在英国《银行家》杂志全球千家大银行排名第49位。

北京银行紧紧抓住金融改革开放的时代机遇，相继实现一系列战略突破，经营网络覆盖北京、天津、石家庄、济南、青岛、上海、南京、苏州、杭州、宁波、深圳、南昌、长沙、西安、乌鲁木齐等全国十余个中心城市，在香港特别行政区、荷兰设有代表处，形成了以商业银行为主体，涵盖消费金融、人寿保险、金融租赁、基金、理财、农村金融等多个领域的综合金融服务平台，积极为客户提供一体化、一站式、一揽子的综合金融服务解决方案。

北京银行始终坚持特色化发展导向，发挥服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济的生力军作用，持续深化金融产品服务创新，全力做好金融“五篇大文章”，在科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融等领域形成了鲜明的服务特色，推出了“小京卡”“领航e贷”“爱薪通”等一系列深受市场认可、客户信赖的服务方案以及金融产品；以专注成长为牵引，迭代升级特色银行体系，打造“儿童友好型银行”“伴您一生的银行”“专精特新第一行”“成就人才梦想的银行”“人工智能驱动的商业银行”，为社会创造更大价值。

2.3 核心竞争力

报告期内，本行坚持战略统领，结合实践动态调优，多措并举锻造核心竞争力，将战略愿景转化为比较优势，成为本行实现韧性成长的坚实保障。

1.3.1 服务首都经济，赋能区域发展

发挥扎根首都优势。北京作为全国政治中心、文化中心、国际交往中心和科技创新中心，总部经济发达，国际组织集聚，人力资本雄厚，科技创新活跃，金融业总资产规模约占全国一半，文化产业和科技创新长期位居全国首位，一批先行先试政策试点形成北京示范。围绕首都发展大局，服务首都经济社会发展既是本行的使命担当，也是实现特色化发展的独特优势。围绕北京“一核两翼”整体布局，全力服务非首都功能疏解、城市副中心建设、京津冀交通一体化及雄安新区重点项目；将文化金融确立为全行特色金融品牌，创新服务首都文旅产业发展，北京地区市场份额连续多年保持领先；深度参与并支持服贸会国家主区域发展战略，通过加强体制机制创新，优化资源配置，强化协同联动，推动区域金融服务提质增效，助力地方经济向上向好。京津冀地区分行发挥协作优势，全力打造服务京津冀协同发展的标杆银行；长三角地区分行贡献占比稳步提升，服务质效持续优化；深圳分行依托粤港澳大湾区改革开放优势，积极创新跨境金融与产业服务模式，构建探索金融开放、链接国际市场的前沿阵地；中西部地区分行服务当地特色产业与基础设施建设，深度服务“一带一路”节点城市。在此基础上，以总行牵引贯通跨区域业务链条，构建区域联动、资源统筹、高效协同的高质量发展格局，持续增强服务国家区域重大战略的金融能力。

1.3.2 坚持业技融合，释放数智成效

筑牢数智基础。秉持全面数字化经营的思维，全面推动全行数智能力建设。管理机制优化方面，发挥金融科技管理委员会职能，形成企业级视角的项目统筹机制，实现战略落地更明确、项目盘点更清晰、科技预算更细化等成效；优化自主研发流程，沉淀敏捷方法论，减少冗余环节，缩短项目周期，全方位提升研发效能；依托智能化质量数据分析机制，提升项目交付效能和质量，为业务发展提供坚实的技术保障。基础能力建设方面，以先进架构与智能服务夯实三大统一底座建设。统一数据底座围绕数据价值释放，全面数据治理、完善技术能力，持续进行数据资产沉淀、数据服务外送、数据全生命周期管理；统一金融操作系统围绕打造先进技术架构、可靠系统质量与便捷基础服务三大核心目标，持续深化底座支撑能力；统一风控平台围绕“五全、四化、一助手”建设，重构外围系统关系，推动风险管控能力实现新跨越。AI技术部署方面，形成“1+3+1”（一个超级智能体+三个中心+一个基础平台）的AI建设整体布局，推动AI能力贯穿“需求-编码-测试-运维”研发全链路，依托AI-Agent技术对各研发场景进行专业化深耕，实现成本精确控制、全栈自主可控、全面共创共享、全域场景赋能。

赋能业务发展。本行依托数字化、智能化建设能力，聚焦对公、零售、金融市场、风险管控等领域，积极推动“科技重塑流程、数据驱动决策”，全方位赋能业务发展。对公业务方面，通过“小巨人”平台、智拓系统等项目，打造“任务智能推送、业绩动态展示、行为规范管理”于一体的公私联动组合营销闭环管理体系。零售业务方面，远程银行工作台支持总分行线上业务开展，持续推进客服稳步运营，推出AI智能质单功能，显著提升一线客服人员工作效率。金融市场业务方面，智能交易系统在质押式回购、现券买卖领域结合AI技术赋能业务全链路，有效提升风险监测能力，提高交易效率。风险管控方面，新一代信用风险管理系统，实现“五全、四化、一助手”，重构外围系统关系，推动全面风险管控能力实现新跨越，全面数字化经营实现新突破。实现“全授信覆盖、全产品再造、全流程贯通、全功能构建、全数据迁移”、“数字化、智能化、移动化、场景化”，覆盖7大类全授信类型，实现额度全生命周期管理，再造152项产品，支持新产品敏捷拓展迭代。

1.3.3 提升治理效能，夯实发展根基

本行坚决贯彻落实法律法规和监管部门要求，推动党的领导与公司治理有机融合，将党的领导融入公司治理各环节，不断健全权责清晰、协调运作、有效制衡的体制机制，持续完善公司治理制度流程，保障各治理主体同向发力。突出战略引领，紧密围绕国家战略布局与首都高质量发展需要，结合行业特点与本行实际，科学制定并推动实施发展战略，构建起上下贯通的战略管理机制。强化战略执行，牵引各业务板块塑造核心竞争力，构筑特色发展优势。统筹发展与安全，确保全行风险偏好与监管要求、发展战略、资本实力、管理能力、业务布局相匹配，为本行安全稳健运行与高质量发展筑牢根基。本行在北京市国资委市管企业董事会评价中获得“优秀”，并荣获中国上市公司协会“2025上市公司董事会最佳实践案例”。

3 会计数据和财务指标

3.1 主要会计数据和财务指标

3.1.1 经营业绩

项目	2025年	2024年		本期比上年同期增减(%)	2023年
		调整后	调整前		
经营业绩（人民币百万元）					
营业收入	68,036	70,420	69,917	(3.39)	66,711
营业利润	20,752	29,003	28,500	(28.45)	28,112
利润总额	20,714	28,946	28,443	(28.44)	28,057
归属于母公司股东的净利润	20,086	26,334	25,831	(23.73)	25,624
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	20,140	26,412	25,909	(23.75)	25,411
经营活动产生的现金流量净额	378,966	129,647	129,647	192.52	41,976
每股比率（元/股）					
基本每股收益	0.78	1.09	1.07	(28.44)	1.06
稀释每股收益	0.78	1.09	1.07	(28.44)	1.06
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.79	1.09	1.07	(27.52)	1.06
每股经营活动产生的现金流量净额	17.92	6.13	6.13	192.33	1.99

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、每股收益根据《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）规定计算。

3.1.2 财务比率

（单位：%）

项目	2025年	2024年		2023年
		调整后	调整前	
资产收益率（ROA）	0.44	0.66	0.65	0.72
加权平均净资产收益率（ROE）	6.11	8.88	8.85	9.32
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	6.13	8.91	8.88	9.23

注：1.净资产收益率根据《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）规定计算；

2.资产收益率＝净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]。

3.1.3 经营规模

（单位：人民币百万元）

规模指标	2025年12月31日	2024年12月31日		本期末比上年同期末增减（%）	2023年12月31日
		调整后	调整前		
资产总额	4,938,273	4,219,186	4,221,542	17.04	3,748,679
发放贷款和垫款本金总额	2,399,756	2,209,975	2,209,975	8.59	2,015,562
其中：公司贷款	1,481,517	1,338,071	1,338,071	10.72	1,169,317
个人贷款	718,879	725,256	725,256	(0.88)	702,581
贴现	199,299	146,649	146,649	35.90	143,664
以摊余成本计量的贷款减值准备	61,140	59,008	59,008	3.61	56,024
负债总额	4,669,429	3,983,202	3,983,202	18.03	3,420,447
吸收存款本金	2,695,000	2,449,425	2,449,425	10.03	2,069,791
其中：个人活期储蓄存款	193,086	182,304	182,304	5.91	165,560
个人定期储蓄存款	632,625	561,054	561,054	12.76	465,532
企业活期存款	639,326	554,525	554,525	15.29	568,938
企业定期存款	1,028,571	911,225	911,225	12.88	731,817
保证金存款	201,392	240,317	240,317	(16.20)	147,953
归属于母公司的股东权益	377,259	354,715	357,071	6.36	326,915
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元）	12.97	12.62	12.73	2.77	11.76

3.2 补充财务指标和监管指标

3.2.1 盈利能力

（单位：%）

盈利能力指标	2025年	2024年	2023年
存贷利差	1.81	2.09	2.22
净利差	1.28	1.47	1.53
净息差	1.27	1.47	1.54
成本收入比	30.90	28.93	28.88

注：成本收入比=业务及管理费用／营业收入。

3.2.2 资产质量

（单位：%）

资产质量指标	2025年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
不良贷款率	1.29	1.31	1.32
拨备覆盖率	200.21	200.75	216.76
拨贷比	2.58	2.73	2.86
信用成本	0.75	0.87	0.73
正常贷款迁徙率	0.92	1.21	1.07
关注贷款迁徙率	28.69	21.27	23.98
次级贷款迁徙率	74.10	69.07	56.69
可疑贷款迁徙率	69.32	58.85	66.23

注：1.正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率为本行口径数据，根据《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》（银保监发〔2022〕2号）的规定计算得出；

2.不良贷款率=（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）/各项贷款×100%；

3.拨备覆盖率=贷款减值准备金/（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）×100%；

4.拨贷比=贷款减值准备金/各项贷款×100%；

5.信用成本为本行口径数据，信用成本=本期贷款减值损失计提/（（期初各项贷款余额+期末各项贷款余额）/2）×100%×折年系数。

3.2.3 流动性指标

（单位：人民币百万元）

流动性指标	2025年12月31日	2024年12月31日	变化(%)	2023年12月31日
流动性比例（%）	108.68	90.67	18.01	92.25
流动性覆盖率（%）	170.99	138.06	32.93	146.38
合格优质流动性资产	562,407.87	484,106.96	14.11	479,713.82
未来30天现金净流出量的期末数值	323,060.58	350,661.34	(7.87)	329,982.92

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）和《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》（银监发〔2015〕52号）中相关规定编制和披露。

3.3 分季度主要财务数据

（单位：人民币百万元）

项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	17,127	19,091	15,370	16,448
归属于母公司股东的净利润	7,672	7,381	6,011	(978)
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	7,675	7,376	6,017	(928)
经营活动产生的现金流量净额	(11,611)	178,525	166,406	45,636

3.4 资本构成

（单位：人民币百万元）

项目	2025年12月31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	398,756	384,249	380,368	366,282	350,198	336,573
1.1核心一级资本	275,873	271,044	270,944	266,563	251,199	247,114
1.2核心一级资本扣减项	16,981	25,175	10,404	18,768	10,053	18,180
1.3核心一级资本净额	258,892	245,869	260,540	247,795	241,146	228,934
1.4其他一级资本	103,169	102,960	88,069	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	362,061	348,829	348,609	335,627	319,179	306,766
1.7二级资本	36,695	35,420	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	2,944,542	2,870,611	2,749,585	2,676,345	2,481,014	2,414,328
3.市场风险加权资产	14,014	11,745	27,920	26,383	11,851	11,851
4.操作风险加权资产	136,359	129,408	133,900	127,850	128,639	121,417
5.风险加权资产合计	3,094,915	3,011,764	2,911,405	2,830,578	2,619,504	2,547,596
6.核心一级资本充足率(%)	8.37	8.16	8.96	8.75	9.21	8.99
7.一级资本充足率(%)	11.70	11.58	11.97	11.86	12.18	12.04
8.资本充足率(%)	12.88	12.76	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。详见北京银行官方网站《北京银行股份有限公司2025年度第三支柱信息披露报告》。

4 经营情况概览

4.1 主要经营情况

2025年，本公司认真贯彻落实党中央、国务院决策部署和北京市委市政府的工作要求，坚持高质量发展导向，稳固自身特色优势，持续优化经营体系，各项事业取得新进展、新成效。

经营业绩稳健增长。本公司在深化服务实体经济中不断实现自身业绩增长。截至报告期末，本公司资产总额4.94万亿元，较年初增长17.04%；发放贷款及垫款本金总额2.40万亿元，较年初增长8.59%；吸收存款本金2.70万亿元，较年初增长10.03%。报告期内，本公司实现营业收入680.36亿元，实现归属于母公司股东的净利润200.86亿元。

收入结构持续优化。本公司持续优化资产负债配置，降低负债成本，实现利息净收入528.75亿元，同比增长1.86%。加快中间业务发展，优化收入结构，实现手续费及佣金净收入38.25亿元，同比增长10.61%，手续费及佣金净收入占营业收入比重较上年提升0.71个百分点，收入结构韧性进一步增强。

风险管理成效良好。本公司秉承审慎稳健的风险偏好，持续完善全面风险管理体系，持续优化信贷资源配置与结构，强化准入管理；依托数字化风控管理手段，切实加强重点领域风险识别、化解的前瞻性与主动性；拓展不良处置渠道，不断增强风险计提对资产质量的保护效果。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，拨备计提整体充足，具备充分的风险抵补能力。

4.2 主要业务情况

4.2.1 公司银行业务主要经营成果

报告期内，本行坚守服务实体经济的初心使命，稳固规模基本盘，推动特色金融保持良好增势，实现公司业务量质齐升。

公司存款基础持续夯实。截至报告期末，公司存款时点达18,689亿元，较年初增1,630亿元，增速9.56%；公司存款日均规模17,898亿元，较年初增长2,152亿元，增速13.67%，增量创历史新高。

公司贷款规模稳步扩大。截至报告期末，公司贷款（不含贴现）规模14,245亿元，较年初增长1,439亿元，增速11.24%。特色金融供给持续加强。截至报告期末，科技金融贷款余额4,489.97亿元，较年初增长847.18亿元，增速23.26%；对公绿色金融贷款余额2,559.53亿元，较年初增长543.3亿元，增速26.96%；普惠型小微企业贷款余额2,564.84亿元，较年初增长333.98亿元，增速14.97%；文化金融贷款[1]余额1,448.51亿元，较年初增长316.66亿元，增速27.98%。

4.2.2 零售银行业务主要经营成果

报告期内，本行坚定不移推进零售业务转型战略，紧紧围绕高质量发展主线，以客户为中心，以数字化为引擎，以特色化经营为抓手，稳健增“量”、有效提“质”，推动零售转型不断产出新价值。

一是零售盈利能力保持稳健。面对宏观经济波动、市场竞争加剧、息差持续收窄等多重挑战，零售业务展现出较强的发展韧性。报告期内实现零售营收217.62亿元，其中手续费及佣金净收入同比增长15.17%，贡献占比提升1.35个百分点。负债成本管控成效显著，本外币储蓄存款付息率较年初下降37个基点。

二是AUM实现稳步增长。截至报告期末，本行零售资金量规模突破1.34万亿元，较年初增长1,279.65亿元，增速达10.53%；其中，非存增量贡献占比超40%，较年初提升9个百分点。储蓄存款达8,153.07亿元，较年初增长764.68亿元，增速达10.35%，储蓄累计日均较年初增长13.52%。

三是个贷结构进一步优化。个贷余额6,989.34亿元，规模保持城商行领先优势；其中，自营贷款规模较年初增长1.5个百分点。从区域看，贷款投放聚集北京、深圳、长三角地区，规模占比达66%，同比提升1个百分点，规模增量占比89%，同比提升28个百分点；从产品看，住房按揭贷款规模近4年首次实现正增长，同比多增58亿元。

四是零售客群经营成效显著。全行零售客户达到3,239万户，较年初增长167.67万户。贵宾客户经营价值持续释放，全行贵宾客户数较年初增长11.7%；手机银行客户规模较年初增长11.52%，手机银行月活跃用户（MAU）持续保持城商行领先地位，新客“一户三开”（开通手机银行、风险评估、快捷支付）率同比提升17个百分点；长尾客群运程挖潜持续增效，实现向贵宾客户晋级19.4万户。

4.2.3 金融市场业务主要经营成果

报告期内，面对复杂多变的市场环境，本行金融市场业务始终保持战略定力、增强发展韧性，坚守风险合规底线，坚持服务实体经济，持续推动业务结构优化与转型升级，实现业务发展质量效益稳步提升，可持续发展动能进一步增强。

截至报告期末，本行金融市场管理表内业务规模3,09万亿元，较年初增长30.67%。托管资产规模2.94万亿元，较年初增长29.27%，增速排名行业第四位；实现托管业务收入4.73亿元，同比增长15.27%，增速排名行业第五位。债券利息收入同比增长12.89%，交易价差收入同比增长65.72%。货币市场交易总量居境内市场第一梯队。

一是客户基础持续夯实，同业合作不断深化。同业生态圈建设稳步推进，合作金融机构数量同比增长5.52%，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多元领域，授信总额超三万亿元，奠定了坚实的业务发展基础。

二是经营质效稳步提升，业务结构持续优化。积极服务实体经济，记账式国债承销量同比增长31.60%，绿色债券投资余额较年初增长46.18%。交易能力不断提升，现券交易量同比增长26.56%，黄金自营交易规模在上海黄金交易所排名十五。取得银行间人民币外汇市场远掉尝试做市资质，银行间外汇市场交易量同比增长25.47%。积极拓展外币资产业务，外币同业借款利息收入同比增长27.94%。坚定推动同业投资转型，标准品余额占比同比提升6个百分点。实施主动负债管理，有效控制资金成本，同业负债成本同比压降49个基点。

三是产品创新加速推进，服务能力不断提升。同业投资成功落地多笔全国首单ABS类标准化产品，并投资银登中心“三大先导、高新技术、京津冀协同发展”主题信贷资产收益权集合资金信托，积极服务国家战略与产业升级。创新推出存放同业活期产品，报告期内实现实收利息收入7.89亿元，成功开拓新的稳定利润来源。

四是资金交易屡创佳绩，风控能力不断提升。荣获中国外汇交易中心优秀外币拆借会员、优秀外币回购会员、优秀外币对会员三大奖项。荣获全国银行间同业拆借中心发布的“年度市场影响力机构”、“市场创新业务机构”称号。荣获中债登颁发的“优秀金融债发行机构”、“2024年度自营结算100强”奖项。获得上海黄金交易所授予的“黄金市场突出贡献奖”。报告期内，金融市场业务持续提升价值贡献，强化审慎合规经营，严格落实各项风险管理措施，全面完善各类风险识别、评估和监测，稳步推进业务发展。

5 股东情况

5.1 普通股情况

（单位：股）

报告期末股东总数（户）			215,202	本报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）			222,364
前10名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例（%）	期末持股数	报告期内增减变动	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结的股份数量	
						股份状态	数量
ING BANK N.V.	外资	13.03	2,755,013,100	0	0	无	0
北京市国有资产经营有限责任公司	国有	9.19	1,942,045,895	14,599,935	0	无	0
北京能源集团有限责任公司	国有	8.59	1,815,561,275	0	0	无	0
信泰人寿保险股份有限公司－自有资金	国有	4.70	993,500,888	0	0	无	0
三峡资本控股有限责任公司	国有	2.14	452,051,046	0	0	无	0
香港中央结算有限公司	其他	2.11	446,684,618	-547,386,460	0	无	0
中国长江三峡集团有限公司	国有	1.88	398,230,088	0	0	无	0
北京联东投资（集团）有限公司	其他	1.55	327,952,780	0	0	无	0
中国证券金融股份有限公司	国有	1.53	324,032,671	0	0	无	0
北京首农食品集团有限公司	国有	1.23	260,488,420	0	0	无	0

注：报告期末，持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东不存在参与融资融券及转融通业务出借股份情况。

5.2 控股股东及实际控制人情况

本行无控股股东及实际控制人。截至报告期末，本行不存在持股超过50%的控股股东，也不存在可以实际支配本行股份表决权超过30%的股东。就本行所知，本行股东之间不存在因达成一致行动协议或者其他约定，从而可实际支配本行行动的情形。本行在职董事共14名（其中含5名独立董事），不存在任一股东及其一致行动人（如有）提名或推荐的董事人数超过本行董事总数二分之一的情况。因此，本行无控股股东及实际控制人。

5.3 优先股情况

5.3.1.优先股股东总数

优先股代码：360023	优先股简称：北银优2
截至报告期末优先股股东总数（户）	30
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	33

5.3.2.前10名优先股股东持股情况表

优先股代码：360023　　优先股简称：北银优2

（单位：股）

股东名称	股东性质	持股比例(%)	期末持股数	报告期内股份增减变动	股份类别	质押或冻结情况
中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品	其他	30.00	39,000,000	0	优先股	无
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	15.62	20,300,000	0	优先股	无
中国邮政储蓄银行股份有限公司	国有	9.96	12,950,000	0	优先股	无
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	8.03	10,440,000	-9,210,000	优先股	无
华润深国投信托有限公司－华润信托·蕴鸿1号集合资金信托计划	其他	7.27	9,575,000	0	优先股	无
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	4.62	6,000,000	6,000,000	优先股	无
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	3.68	4,780,000	4,780,000	优先股	无
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	2.69	3,500,000	3,500,000	优先股	无
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	2.31	3,000,000	0	优先股	无
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	2.24	2,910,000	2,910,000	优先股	无
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	上述股东之间、上述股东与前十名普通股股东之间本行未知其关联关系或属于一致行动人。					

6 重要事项

6.1利润表分析

（单位：人民币百万元）

项目	2025年	2024年	同比增减(%)
一、营业收入	68,036	70,420	(3.39)
其中：利息净收入	52,875	51,910	1.86
手续费及佣金净收入	3,825	3,458	10.61
二、营业支出	47,284	41,417	14.17
其中：业务及管理费	21,026	20,370	3.22
三、营业利润	20,752	29,003	(28.45)
四、利润总额	20,714	28,946	(28.44)
五、净利润	20,129	26,393	(23.73)
其中：归属于母公司股东的净利润	20,086	26,334	(23.73)

6.2主要生息资产和付息负债的类别、平均规模及平均利率

（单位：人民币百万元）

项目	2025年			2024年		
	平均规模	利息收入/支出	平均利率(%)	平均规模	利息收入/支出	平均利率(%)
资产						
贷款及垫款	2,303,644	76,643	3.33	2,113,737	83,283	3.94
其中：公司贷款	1,584,439	47,076	2.97	1,413,900	47,491	3.36
个人贷款	719,205	29,567	4.11	699,837	35,802	5.12
存放中央银行款项	157,784	2,347	1.49	155,000	2,345	1.51
同业往来	435,209	9,019	2.07	312,123	8,517	2.73
债券及其他投资	1,261,767	32,726	2.59	956,020	29,520	3.09
生息资产合计	4,158,404	120,735	2.90	3,536,880	123,675	3.50
负债						
客户存款	2,577,187	39,342	1.52	2,264,466	41,993	1.86
其中：公司存款	1,791,035	25,217	1.41	1,575,635	26,992	1.71
个人存款	786,152	14,025	1.78	688,831	14,877	2.16
同业往来	731,276	13,044	1.78	633,082	14,764	2.33
应付债券	677,734	13,065	1.93	471,474	11,296	2.40
付息负债合计	141,577	2,509	1.77	165,931	3,846	2.32
付息负债合计	4,127,774	67,960	1.64	3,534,953	71,765	2.03
存贷利差	–	–	1.81	–	–	2.09
净利差	–	–	1.26	–	–	1.47
净息差	–	–	1.27	–	–	1.47

6.3 资产负债表分析

6.3.1 主要资产负债表项目

（单位：人民币百万元）

项目	2025年12月31日	2024年12月31日	增减幅度（%）
现金及存放中央银行款项	162,033	165,475	(2.08)
同业间往来	576,986	350,213	64.76
发放贷款和垫款本金净额	2,338,616	2,150,967	8.72
金融投资	1,754,469	1,438,597	21.96
资产总计	4,938,273	4,219,186	17.04
向中央银行借款	144,795	148,305	(2.37)
同业间往来	909,146	698,723	51.85
吸收存款本金	2,695,000	2,449,425	10.03
—公司存款	1,667,897	1,465,750	13.79
—储蓄存款	825,711	743,358	11.08
—保证金存款	201,392	240,317	(16.20)
应付债券	694,394	585,144	18.68
负债总计	4,669,628	3,983,202	17.23
股东权益合计	378,645	355,984	6.37
负债及股东权益合计	4,938,273	4,219,186	17.04

6.3.2 贷款（本金）

报告期末，贷款本金按产品类型分布情况：

（单位：人民币百万元）

产品类型	2025年12月31日		2024年12月31日		本期期末金额较上期期末变动比例（%）
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）	
公司贷款	1,680,876	70.04	1,484,720	67.18	13.21
—一般贷款及垫款	1,436,132	59.84	1,303,305	58.97	10.19
贴现	199,299	8.30	146,649	6.64	35.90
福费廷	45,445	1.89	34,766	1.57	30.72
个人贷款	718,879	29.96	725,256	32.82	(0.88)
个人住房贷款	330,189	13.76	324,936	14.70	1.62
个人经营贷款	167,700	6.99	173,973	7.87	(3.61)
个人消费贷款	206,745	8.57	206,757	9.36	(0.49)
信用卡	15,245	0.64	19,590	0.89	(22.18)
合计	2,399,755	100.00	2,209,975	100.00	8.59

6.3.3 存款（本金）

（单位：人民币百万元）

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
企业活期存款	639,326	554,525
个人活期储蓄存款	193,086	182,304
企业定期存款	1,028,571	911,225
个人定期储蓄存款	632,625	561,054
保证金存款	201,392	240,317
合计	2,695,000	2,449,425

董事长：关文杰

北京银行股份有限公司董事会

二零二六年四月二十七日

（本小节财务数据为本行角度分析。）

（|因涉及统计口径修订，文化金融贷款余额年初基数略有调整。）

证券代码：601169　　证券简称：北京银行　　公告编号：2026-019

北京银行股份有限公司与兴业银行股份有限公司关联交易事项的公告

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：

- 北京银行股份有限公司（以下简称“本行”）拟授予兴业银行股份有限公司（以下简称“兴业银行”）同业机构综合授信额度人民币500亿元
- 本次交易构成关联交易
- 本次交易已经本行董事会二〇二六年第三次会议审议通过，尚需提交股东会审议，不需要经过有关部门批准
- 本行在本次交易前12个月对兴业银行同业机构综合授信额度为人民币400亿元

一、关联交易概述

北京银行股份有限公司（简称“本行”）总行经内部授权程序审议通过兴业银行的授信方案，拟同意授予兴业银行同业机构综合授信额度人民币500亿元，额度有效期3年，经股东会审批通过后，自内部审批意见表生效之日起生效。

兴业银行同时为国家金融监督管理总局和境内证券监督管理机构（指中国证券监督管理委员会和上海证券交易所）定义的关联方，与其进行的交易构成本行的关联交易。本行拟授予兴业银行同业机构综合授信额度人民币500亿元，超过本行最近一期经审计净资产的5%，根据《银行保险机构关联交易管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》和《北京银行关联交易管理规定》，已构成特别重大关联交易，经本行内部授权审批程序审查后，应提交董事会关联交易委员会、董事会审议，报股东会最终审批。

二、关联方介绍

（一）关联方关系