股票代码:601169

北京银行股份有限公司 2026 年半年度报告摘要

1 重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文,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)仔细阅读半年度报告全文。

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。

本半年度报告(正文及摘要)于 2026 年 8 月 28 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 2026 年中期利润分配预案:每 10 股派发现金红利 1.30 元(含税)。本次利润分配方案尚需提交股东会审议。2026 年上半年,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 2026 年中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)审阅。

2 公司基本情况

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	柳阳	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	

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

(单位:人民币百万元)

项目	2026年 1-6 月	2025年 1-6 月	本期比上年同期增减(%)	2024年 1-6 月(重述后)
经营业绩(人民币百万元)				
营业收入	38,248	36,218	5.60	35,851
营业利润	18,794	17,334	8.42	16,775
利润总额	18,615	17,346	7.32	16,759
归属于母公司股东的净利润	15,900	15,053	5.63	14,886
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	16,039	15,051	6.56	14,909
经营活动产生的现金流量净额	1,214	166,914	(99.27)	(23,822)
每股比率(元/股)				
基本每股收益	0.71	0.69	2.90	0.68
稀释每股收益	0.71	0.69	2.90	0.68
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.71	0.69	2.90	0.68
每股经营活动产生的现金流量净额	0.06	7.89	(99.24)	(1.13)

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	2026年 1-6 月	2025年 1-6 月	2024年 1-6 月(重述后)
资产收益率(ROA)	0.66	0.67	0.78
加权平均净资产收益率(ROE)	10.60	10.64	11.25
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	10.69	10.64	11.27

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—一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	2026年6月30日	2025年12月31日	本期末比上年末增减(%)	2024年12月31日(重述后)
资产总额	4,742,966	4,938,273	(3.95)	4,219,186
发放贷款和垫款本金总额	2,402,057	2,399,755	0.10	2,209,975
其中:公司贷款	1,526,310	1,481,577	3.02	1,338,071
个人贷款	689,990	718,879	(4.02)	725,255
贴现	185,757	199,299	(6.79)	146,649
以摊余成本计量的贷款减值准备	61,399	61,140	0.42	59,008
负债总额	4,333,513	4,559,628	(4.96)	3,863,202
吸收存款本金	2,819,958	2,695,000	4.64	2,449,425
其中:个人活期储蓄存款	192,226	193,086	(0.45)	182,304
个人定期储蓄存款	674,131	632,625	6.56	561,054
企业活期存款	690,590	639,326	8.02	554,525
企业定期存款	1,053,192	1,028,571	2.39	911,225
保证金存款	209,819	201,392	4.18	240,317
归属于母公司的股东权益	408,025	377,259	8.16	354,715
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	13.48	12.97	3.93	12.62

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	2026年 1-6 月	2025年 1-6 月	2024年 1-6 月(重述后)
存贷利差	1.79	1.79	2.15
净利差	1.23	1.30	1.48
净息差	1.26	1.31	1.47
成本收入比	23.47	26.07	25.41

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	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
不良贷款率	1.30	1.29	1.31
拨备覆盖率	199.59	200.21	208.75
拨贷比	2.59	2.58	2.73
信用成本	0.89	0.75	0.87
正常贷款迁徙率	1.21	0.92	1.21
关注贷款迁徙率	50.72	28.69	21.27
次级贷款迁徙率	135.56	74.10	69.07
可疑贷款迁徙率	135.38	69.32	58.65

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	2026年6月30日	2025年12月31日	变化(%)	2024年12月31日
流动性比例(%)	108.86	108.68	0.18	90.67
流动性覆盖率(%)	182.30	170.99	11.31	138.06
合格优质流动性资产	644,068.48	552,407.87	16.59	484,105.96
未来 30 天现金净流出量的期末数值	353,308.72	323,060.58	9.36	350,661.34

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 非经常性损益项目

(单位:人民币百万元)

非经常性损益	2026年 1-6 月
营业外收入	17
营业外支出	(196)
营业外收支净额	(179)
非经常性损益影响所得税数	41
合计	(138)

注:上述指标根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—一非经常性损益》(证监会公告(2023)65 号)的要求确定和计算。

3.4 资本构成

(单位:人民币百万元)

项目	2026年6月30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	428,079	413,446	398,756	384,249	380,368	366,282
1.1 核心一级资本	286,584	281,483	275,873	271,044	270,944	266,563
1.2 核心一级资本扣减项	16,048	24,216	16,981	25,175	10,404	18,768
1.3 核心一级资本净额	270,536	257,267	258,892	245,869	260,540	247,795
1.4 其他一级资本	123,162	122,960	103,169	102,960	88,069	87,832
1.5 其他一级资本扣减项	–	–	–	–	–	–
1.6 一级资本净额	393,698	380,227	362,061	348,829	348,599	335,627
1.7 二级资本	34,381	33,219	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	2,880,062	2,811,912	2,944,542	2,870,611	2,749,585	2,676,345
3.市场风险加权资产	19,427	16,501	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	3,035,848	2,957,821	3,094,915	3,011,764	2,911,405	2,830,578
6.核心一级资本充足率(%)	8.91	8.70	8.37	8.16	8.95	8.75
7.一级资本充足率(%)	12.97	12.85	11.70	11.58	11.97	11.86
8.资本充足率(%)	14.10	13.98	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。详见北京银行官方网站《北京银行股份有限公司 2026 年半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

报告期内,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 4.74 万亿元,规模总体保持平稳,结构持续优化;发放贷款和垫款本金总额 2.40 万亿元,较年初实现正增长;吸收存款本金 2.82 万亿元,较年初增长 4.64%。报告期内,本公司实现营业收入 382.48 亿元,同比增长 5.60%;实现归属于母公司股东的净利润 159.00 亿元,同比增长 5.63%。

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 274.86 亿元,同比增长 6.34%。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 26.87 亿元,同比增长 7.14%,手续费及佣金净收入占营业收入比重较上年同期提升 0.10 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,不断增强不良资产处置效率。报告期末,本公司不良贷款率 1.30%,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(本小节财务数据为本行角度分析。)

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,积极扩大业务基本盘,推动特色金融保持良好增势,实现公司业务量质齐升。

一是公司存款基础持续夯实。截至报告期末,公司存款余额 19,532.26 亿元,较年初增长 843.34 亿元,增速 4.51%;公司存款日均余额 18,978.98 亿元,较年初增长 1,080.82 亿元,增速 6.04%。专注低成本存款经营,人民币公司存款成本较上年下降 0.18%。

二是公司贷款规模稳步扩大。截至报告期末,公司贷款(不含贴现)余额 14,762.87 亿元,较年初增长 517.79 亿元,增速 3.63%。北京地区人民币公司贷款(不含贴现)余额 4,935.63 亿元,报告期内累计投放 1,749.45 亿元,同比增加 147.69 亿元。

三是公司客群建设持续夯实。截至报告期末,公司有效客户数 386.75 3 户,较年初增长 27,017 户,增速 7.51%。深耕战略客群,本行与央企本部合作覆盖率达 71%,较年初提升近 1%;与北京市属一级国企及二三级子公司合作覆盖率较年初提升 1.33%。服务“十大赛道”、战略新兴产业、未来产业重点客群。报告期内,“十大赛道(十大赛道,涵盖清洁能源、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(算法算力算据)领域。)”领域累计落地业务规模超 1,800 亿元,服务客户超 1,900 户。

四是特色金融供给持续加强。截至报告期末,科技金融贷款(根据中国人民银行“五篇大文章”统计工作相关要求,本行于 2026 年上半年调整科技金融贷款统计标准及口径,按调整后口径,2025 年末科技金融贷款余额为 4,359.74 亿元,调整前原披露数据为 4,489.97 亿元,后续科技金融贷款相关数据均按照新标准统计披露。)余额 5,216.19 亿元,较年初增长 856.44 亿元,增速 19.64%;公司绿色金融贷款余额 2,911.63 亿元,较年初增长 352.10 亿元,增速 13.76%;普惠型小微企业贷款余额 2,558.17 亿元;文化金融贷款余额 1,479.87 亿元。

4.2.2 零售银行业务主要经营成果

报告期内,本行紧扣“十五五”发展机遇,全面向数智生态发展转型,打造“聚焦一老一小,覆盖中间客群”的特色生态体系,塑造数智赋能的增长核心引擎,筑牢专业为本的业务发展根基,盈利展现较强韧性、中间业务提速增长、利差水平稳步提升,同时 AUM 量效同步提升、存款量价均衡增长,LUM 保持稳健、投放结构持续优化,实现零售经营的稳中提质、进中向好。

一是盈利水平保持稳健。报告期内实现零售营业收入 111.62 亿元,其中手续费及佣金净收入同比增长 15.9%,对全行贡献占比同比提升 1.9 个百分点,展现出较强的盈利韧性。储蓄负债成本管控水平居城商行前列,本外币储蓄平均利率较年初下降 25 个基点。

二是 AUM 量效同步提升。截至报告期末,本行零售资金量规模突破 1.4 万亿元;储蓄存款规模超 8,500 亿元,核心存款占比达 59.37%,较年初提升 1.32 个百分点,存款结构持续向好;非存规模近上 5,500 亿元新台阶,财富管理类手续费收入同比增长超过 28%,为近三年同期增幅的最好水平,价值创造能力稳步增强。

三是个人贷款稳健发展。截至报告期末,本行个贷规模达 6,721.44 亿元,持续保持城商行领先优势。持续压降互联网贷款风险,截至报告期末,合作互联网贷款不良余额较年初减少 6.53 亿元,不良率较年初下降 0.17 个百分点,不良余额、不良率实现双下降。

四是客户基础不断夯实。截至报告期末,本行零售客户总数达 3,294.5 万户,其中,贵宾客户突破 131 万户,较年初增长 6%;新客户“一户三开”率(即开通快捷支付、手机银行、风险评估签约)同比提升 16 个百分点。信用卡累计发卡量 768.75 万张,手机银行客户规模超 2,000 万户,月活跃客户超 830 万户,保持城商行领先水平。

4.2.3 金融市场业务主要经营成果

报告期内,面对复杂严峻的外部环境,本行金融市场业务保持定力、承压奋进,坚守稳健合规经营理念,立足本源服务实体经济,持续优化业务结构,全力推进转型发展,经营质效稳步向好,价值创造能力与可持续发展水平持续提升。

一是经营质效稳步提升。截至报告期末,本行金融市场管理表内外业务规模 5.41 万亿元。托管资产规模 2.70 万亿元,较年初增长 14.54%,增速排名行业第三位;实现托管业务收入 2.93 亿元,同比增长 19.91%,增速排名行业第八位。货币市场交易总量 16.42 万亿元,同比增长 8.7%,居于境内市场第一梯队。持续推进票据一体化发展,提升票据交易及营收能力,票据交易表现稳居市场前列,交易占差水平较一季度提升 2 个位次。

二是客户拓展纵深推进。持续完善同业合作生态布局,合作金融机构数量同比增长 7.45%,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各类金融机构,授信总额超三万亿元,同业合作生态持续扩容提质。聚焦区域重大战略,服务京津冀协同发展。截至报告期末,京津冀地区金融机构与本行金融市场业务合作覆盖率超 70%。

三是业务结构优化升级。负债成本精准管控,同业负债成本较年初压降 16 个基点,低成本活期负债规模同比增长 76.54%。轻资本转型有力有效,同业投资标准品余额占比 69.83%,较年初增长 0.42 个百分点。产品创新持续深化,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,托管全国首单全门类知识产权信托、西北地区首单数据资产 ABS。

四是品牌形象不断提升。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。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”“自营结算 100 强”奖项。荣获中债登“担保品业务社会责任机构”奖项。荣获中国外汇交易中心 2025 年度“人民币外汇进步尝试做市机构奖”“优秀技术服务支持机构奖”“优秀外币拆借成员奖”“优秀外币回购成员奖”奖项。荣获上海清算所“优秀结算业务参与者”“优秀外币回购清算参与机构”“利率互换增值服务参与进步机构”奖项。荣获中国农业发展银行“农发合作突出贡献奖”“优秀承销机构奖”奖项。

5 股东情况

5.1 普通股情况

(单位:股)

报告期末股东总数(户)	236,513		本报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)		225,923	
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
ING BANK N.V.	外资	13.03	2,755,013,100	0	0	0
北京市国有资产经营有限责任公司	国有	9.19	1,942,045,895	0	0	0
北京能源集团有限责任公司	国有	8.59	1,815,551,275	0	0	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	0
三峡资本控股有限责任公司	国有	2.14	452,051,046	0	0	0
中国长江三峡集团有限公司	国有	1.88	398,230,088	0	0	0
香港中央结算有限公司	其他	1.64	346,752,780	–99,831,838	0	0
北京联东投资(集团)有限公司	其他	1.55	327,952,780	0	0	0
泰富德投资集团有限公司	其他	1.23	260,814,078	12,203,400	0	0
北京首农食品集团有限公司	国有	1.23	260,488,420	0	0	0
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。					

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。本行在任董事共 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)	34
报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	–

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 – 宝睿投资 1 号集合资金信托计划	其他	7.69	9,998,700	–441,300	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	0	优先股	无
中原信托有限公司 – 中原信托 – 宏图 19 期 – 蓝海聚鑫集合资金信托计划	其他	3.85	5,000,000	5,000,000	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	0	优先股	无
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	3.52	4,575,000	–5,000,000	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	0	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
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。					

注:本行于 2026 年 7 月 28 日全额赎回“北银优 2”优先股,具体赎回情况详见本行于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及本行网站(www.bankofbeijing.com.cn)披露的相关公告。

6 重要事项

6.1 利润表分析

(单位:人民币百万元)

项目	2026年 1-6 月	2025年 1-6 月	同比增减(%)
一、营业收入	38,248	36,218	5.60
其中:利息净收入	27,496	25,848	6.34
手续费及佣金净收入	2,687	2,508	7.14
二、营业支出	19,454	18,884	3.02
其中:业务及管理费	8,975	9,441	(4.94)
三、营业利润	18,794	17,334	8.42
四、利润总额	18,615	17,346	7.32
五、净利润	15,942	15,080	5.72
其中:归属于母公司股东的净利润	15,900	15,053	5.63

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	报告期			上年同期		
	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	2,357,236	36,585	3.13	2,275,633	38,483	3.38
其中:公司贷款	1,664,522	22,717	2.75	1,557,888	23,551	3.02
个人贷款	692,714	13,868	4.04	717,745	14,932	4.16
存放中央银行款项	163,301	1,194	1.47	159,846	1,184	1.48
同业往来	526,800	4,581	1.75	360,856	4,096	2.27
债券及其他投资	1,368,329	16,318	2.39	1,160,748	15,928	2.74
生息资产合计	4,415,666	58,678	2.68	3,957,083	59,691	3.02
负债						
客户存款	2,746,429	18,225	1.34	2,541,931	20,267	1.59
其中:公司存款	1,899,006	11,782	1.25	1,770,788	13,054	1.47
个人存款	847,423	6,443	1.53	771,143	7,213	1.87
同业往来	829,672	6,502	1.58	623,761	5,884	1.89
应付债券	606,386	5,337	1.77	644,622	6,415	1.99
向中央银行借款	158,844	1,128	1.43	135,529	1,277	1.88
付息负债合计	4,341,331	31,192	1.45	3,945,843	33,843	1.72
存贷利差	–	–	1.79	–	–	1.79
净利差	–	–	1.23	–	–	1.30
净息差	–	–	1.26	–	–	1.31

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	2026年6月30日	2025年12月31日	增减幅度(%)
现金及存放中央银行款项	176,571	162,033	8.97
同业同往来	457,818	576,995	(20.65)
发放贷款和垫款本金净额	2,340,658	2,338,615	0.09
金融投资	1,665,113	1,754,469	(5.09)
资产总计	4,742,966	4,938,273	(3.95)
向中央银行借款	168,844	144,786	16.62
同业同往来	733,283	909,146	(19.34)
吸收存款本金	2,819,958	2,695,000	4.64
一公司存款	1,743,782	1,667,897	4.55
一储蓄存款	866,357	825,711	4.92
一保证金存款	209,819	201,392	4.18
应付债券	494,717	694,394	(28.76)
负债总计	4,333,513	4,559,628	(4.96)
股东权益合计	409,453	378,645	8.14
负债及股东权益合计	4,742,966	4,938,273	(3.95)

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	2026年6月30日		2025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	1,712,067	71.28	1,680,876	70.04	1.86
一般贷款及垫款	1,470,574	61.22	1,436,132	59.84	2.40
贴现	185,757	7.73	199,299	8.30	(6.79)
福费廷	55,736	2.32	45,445	1.89	22.64
个人贷款	689,990	28.72	718,879	29.96	(4.02)
个人住房贷款	325,612	13.56	330,189	13.76	(1.39)
个人经营贷款	156,655	6.52	167,700	6.99	(6.59)
个人消费贷款	194,393	8.09	205,745	8.57	(5.52)
信用卡	13,330	0.55	15,245	0.64	(12.56)
合计	2,402,057	100.00	2,399,755	100.00	0.10

6.3.3 存款(本金)

(单位:人民币百万元)

项目	2026年6月30日	2025年12月31日
企业活期存款	690,590	639,326
个人活期储蓄存款	192,226	193,086
企业定期存款	1,053,192	1,028,571
个人定期储蓄存款	674,131	632,625
保证金存款	209,819	201,392
合计	2,819,958	2,695,000

6.4 期末所持金融债券

6.4.1 报告期末,本行持有金融债券按类别分布情况

(单位:人民币百万元)

债券类别	账面金额
政策性金融债券	424,855.72
商业银行金融债券	97,867.66
其他	14,091.19
合计	536,814.57

6.4.2 报告期末,本行持有最大十支金融债券情况

(单位:人民币百万元)

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	减值准备
金融债券 1	24,080.00	1.92	2036-03-06	12.52
金融债券 2	14,610.00	3.09	2030-06-18	8.81
金融债券 3	14,160.00	1.40	2030-01-07	8.11
金融债券 4	13,900.00	1.59	2030-05-13	8.00
金融债券 5	12,420.00	1.79	2030-10-22	7.15
金融债券 6	11,050.00	3.07	2030-03-10	6.60
金融债券 7	10,930.00	1.78	2035-05-15	6.20
金融债券 8	10,330.00	1.57	2035-01-03	5.82
金融债券 9	8,050.00	1.69	2030-08-07	4.69
金融债券 10	8,010.00	1.82	2035-08-07	3.52

董事长:关文杰

北京银行股份有限公司董事会

二零二六年八月二十八日

证券代码:601169 证券简称:北京银行 公告编号:2026-041

北京银行股份有限公司 与 ING BANK N.V.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 ING BANK N.V.同业机构综合授信额度 10 亿美元
- 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五次会议审议通过,不需要经过股东会和有关部门批准
- 本行在本次交易前 12 个月对 ING BANK N.V.同业机构综合授信额度为 10 亿美元

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 ING BANK N.V.的授信方案,拟同意授予 ING BANK N.V. 同业机构综合授信额度 10 亿美元,包含等值 10 亿元人民币承诺性同业融资授信额度,额度有效期 2 年,经董事会审批通过后,自审批意见表生效之日起生效。

ING BANK N.V.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 ING BANK N.V.同业机构综合授信额度 10 亿美元,超过本行最近一期经审计净资产的 0.5%且不足 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》,构成重大关联交易,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审议,报董事会审批。

二、关联方介绍

(一)关联方关系介绍

ING BANK N.V.符合国家金融监督管理总局《银行保险机构关联交易管理办法》规定的“持有或控制银行保险机构 5%以上股权的,或者持股不足 5%但对银行保险机构经营管理有重大影响的法人或非法人组织,及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人”的情形,以及《上海证券交易所股票上市规则》规定的“持有上市公司 5%以上股份的法人(或者其他组织)及其一致行动人”的情形,因此构成本行关联方。

(二)关联方基本情况

ING BANK N.V.成立于 1991 年 1 月 1 日,是一家全球性金融机构,为荷兰国际集团全资子公司。注册资本 170.67 亿欧元,主营业务为贸易和商业贷款、证券交易、房地产融资、投资银行以及企业融资、租赁、贷款保收和代理业务。ING BANK N.V.为荷兰国际集团重要的业务单元,其最大的两条业务线分别是零售银行业务和批发银行业务。

三、关联交易的定价依据

本行与 ING BANK N.V.的关联交易坚持遵循一般商业原则,定价公平合理,不优于对非关联方同类交易的条件,符合中国人民银行利率政策以及本行同类产品定价相关管理制度。

四、关联交易的影响

本行向 ING BANK N.V.授信,符合监管部门相关法规要求及本行关联交易管理相关规定,授信流程符合本行内部控制制度要求,对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。

五、关联交易履行的审批程序

本行与 ING BANK N.V. 的关联交易已经董事会关联交易委员会审议通过和董事会独立董事专门会议事前认可,并提交董事会审议通过。不需要经过股东会和有关部门批准。

2026 年 8 月 28 日,本行董事会二〇二六年第五次会议审议通过《关于对 ING BANK N.V.关联授信的议案》。表决结果为全票赞成。

六、本次交易前 12 个月的关联交易事项进展情况

本行在本次交易前 12 个月对 ING BANK N.V.同业机构综合授信额度 10 亿美元。

特此公告。

北京银行股份有限公司董事会

2026 年 8 月 29 日

证券代码:601169 证券简称:北京银行 公告编号:2026-039

北京银行股份有限公司 2026 年度中期利润分配预案公告

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:

- 分配比例:每股普通股派发现金股利人民币 0.13 元(含税)。
- 本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的本行普通股总股本为基数,具体股权登记日期将在权益分派实施公告中明确。
- 本次利润分配方案尚需提交本行股东会审议通过后方可实施。

一、利润分配方案内容

经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)审阅,截至 2026 年 6 月 30 日,北京银行股份有限公司(以下简称“本行”)合并报表口径归属于母公司普通股股东的净利润为人民币 149.34 亿元。经董事会审议,本次利润分配方案如下:

本行拟向全体普通股股东每股派发现金股利人民币 0.13 元(含税)。截至 2026 年 6 月 30 日,公司总股本 211.43 亿股,以此计算合计拟派发现金股利约人民币 27.49 亿元(含税),占归属于母公司普通股股东净利润的比例为 18.40%。2026 年上半年,本行不实施资本公积转增股本。

本次利润分配方案尚需提交股东会审议。

二、履行的决策程序

本行于 2026 年 8 月 28 日