

北京银行股份有限公司

BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇二六年半年度报告
(股票代码: 601169)

二〇二六年八月

重要提示

1.本行董事会及董事、高级管理人员保证半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。

2.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。

3.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。

4.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。

5.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半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

6.本半年度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。

7.本行已在本报告中详细描述存在的主要风险和拟采取的应对措施，具体内容详见“第三章 管理层讨论与分析”中关于风险的相关内容，请投资者注意阅读。

目 录

重要提示	1
释义	5
备查文件	5
第一章 公司简介	6
1.1 公司概况	6
1.2 党建引领	6
1.3 核心竞争力	7
1.4 公司基本信息	9
第二章 会计数据和财务指标摘要	12
2.1 主要会计数据和财务指标	12
2.2 补充财务指标和监管指标	14
2.3 非经常性损益项目	15
2.4 资本构成	16
2.5 杠杆率情况、净稳定资金比例	16
2.6 报告期股东权益变动情况	17
2.7 贷款集中度情况	17
第三章 管理层讨论与分析	18
3.1 “十五五”时期发展战略	18
3.2 报告期内总体经营情况	18
3.3 主要业务情况	19
3.4 风险管理	29
3.5 经营中关注的重点	34

3.6 利润表分析	36
3.7 资产负债表分析	43
3.8 资产质量分析	48
3.9 负债质量分析	51
3.10 主要控股参股公司情况	51
3.11 根据监管要求披露的其他信息	55
3.12 未来发展展望	58
第四章 公司治理、环境和社会	59
4.1 本行公司治理基本情况	59
4.2 董事和高级管理人员情况	59
4.3 薪酬政策	73
4.4 利润分配政策	73
4.5 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施实施情况 ...	74
4.6 分支机构设置情况	74
4.7 报告期内受到环保部门行政处罚情况	75
4.8 环境信息	75
4.9 社会责任履行情况	77
第五章 重要事项	79
5.1 承诺事项在报告期内的履行情况	79
5.2 控股股东及关联方非经营性资金占用及偿还情况	79
5.3 重大诉讼、仲裁事项	79
5.4 报告期内破产重组事项	79
5.5 重大关联交易事项	79

5.6 报告期内签署的重大合同及其履行情况	80
5.7 公司及董事、高级管理人员受处罚情况	80
5.8 公司诚信情况	81
5.9 审阅半年度报告情况	81
5.10 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明	81
5.11 其他重大事项	81
第六章 股份变动及股东情况	82
6.1 股份变动情况	82
6.2 股东和实际控制人情况	83
6.3 主要股东情况	84
6.4 优先股相关情况	86
第七章 财务报告	88

释义

在本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

文中	释义
本行	北京银行股份有限公司
公司、本公司、集团、本集团	北京银行股份有限公司及其附属机构
章程、公司章程	北京银行股份有限公司章程
央行、中央银行	中国人民银行
金融监管总局北京监管局	国家金融监督管理总局北京监管局
证监会、中国证监会	中国证券监督管理委员会
上交所、交易所	上海证券交易所
元	人民币元

备查文件

- 1.载有本行董事、高级管理人员签名的对半年报的书面确认意见；
- 2.载有本行法定代表人、行长、财务会计部负责人签名并盖章的财务报表；
- 3.载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件；
- 4.报告期内本行在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》公开披露过的所有文件正本及公告的原稿。

第一章 公司简介

1.1 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。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。2026 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。

1.2 党建引领

北京银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，牢牢把握高质量发展首要任务，以系统化、创新性的党建工作破局开路，奋力开创全行高质量发展新局面。

一是坚持和加强党对金融工作的全面领导。深入学习贯彻习近平党建思想、习近平总书记关于金融工作的重要论述，将党中央决策部署和市委、市国资委党委工作要求融入全行发展战略，聚焦金融“五篇大文章”，持续提升服务实体经济质效。严格落实“两个一以贯之”要求，切实发挥党委“把方向、管大局、保落实”作用，推动党的领导融入公司治理各环节，把党的政治优势、组织优势转

化为治理效能，为高质量发展提供坚强政治保障。

二是巩固深化树立和践行正确政绩观学习教育成效。坚持学思用贯通，以常态化学习纠治政绩观认识偏差，以实干标准衡量经营发展成效。坚持正确用人导向，优化干部考核评价体系，激励干部员工在攻坚克难中担当作为、真抓实干。坚持问题导向，以钉钉子精神狠抓问题整改，健全长效工作机制。坚持人民至上，把消保工作作为践行以人民为中心发展思想的重要抓手，统筹推进信访溯源治理工作，切实维护消费者合法权益，让金融服务更有温度。

三是聚焦党业融合驱动高质量发展。着力建设学习型党组织，依托北京银行党校和“金融大讲堂”学习品牌两大思想阵地，引导党员、干部在学思践悟中破解发展瓶颈、凝聚思想共识。推进基层党建品牌集群建设，总结推广经验做法，以点带面强化党建示范引领，筑牢基层战斗堡垒。创新探索“党建+”工作模式，以联建共建促进理论联学、业务联动、资源联享，以融合之势驱动全行高质量发展。

1.3 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，坚持做难而正确的事，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 服务实体经济，赋能高质量发展

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，科技资源汇聚，跨境贸易领域改革创新持续深化，文化产业和科技创新长期领先。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；将科技金融作为长期战略、既定战略、重要战略，向“新”发力、向“早”延伸、向“融”聚势、向“深”突破，围绕科技企业发展特点构建专属服务体系，打造“更懂科技企业的银行”的内核；将文化金融确立为全行特色金融品牌，已累计为千余户文博企业提供信贷支持超百亿元；链博会期间正式推出“京融赋能、自主领航”双自主外贸企业服务方案，整合“外汇京管家”跨境服务品牌核心能力，以全流程、综合化跨境产品和服务，护航首都拥有自主品牌、自主知识产权的优质企业扬帆出海。

发挥区域布局优势。充分发挥本行京津冀、长三角、粤港澳大湾区、中西部中心城市多点布局的区域优势，深度对接服务国家重大区域发展战略，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，释放数智化成效

智算平台优化服务。2026 年发布北京银行智算平台，为业务发展提质增效筑牢数字底座，平台兼容异构国产算力，推动贯穿“需求-编码-测试-运维”研发全链路，实现大小模型统筹调度，将算力优势转化为服务效能，让风险评估更精准、业务审批更高效、金融服务更智能，为提升综合金融服务质效提供硬核支撑。基础能力建设方面，以先进架构与智能服务夯实数智生态建设。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、数据服务升级、数据全生命周期管理；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；聚焦信贷全流程，实现“拓客留客、安全稳定、风险管控、提质增效”等多维目标，重构外围系统关系，推动风险管控能力实现新跨越。

数智生态赋能业务。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 智能填单功能，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。

1.3.3 提升治理效能，践行正确政绩观

坚持安全稳健可持续经营。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。统筹发展和安全，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，为本行高质量发展筑牢根基。

树立和践行正确政绩观。以立党为公、为民造福、科学决策、真抓实干为原则，把学习贯彻习近平党建思想作为重要政治任务抓实抓细，将纪律教育、政绩观教育常态化、体系化融入全行党建工作全链条、经营管理全过程，引导全行党员干部学纪、知纪、明纪、守纪，以优良作风和过硬担当推动高质量发展，为服务经济社会发展大局提供坚强保障。

1.4 公司基本信息

1.4.1 公司简介

法定中文名称	北京银行股份有限公司（简称北京银行）
法定英文名称	Bank of Beijing Co., Ltd.
法定代表人	关文杰
董事会秘书	柳阳
证券事务代表	刘江涛
注册地址	北京市西城区金融大街甲 17 号首层
办公地址	北京市西城区金融大街丙 17 号
注册地址历史变更情况	原注册地址： 北京市宣武区右安门内大街 65 号 2001 年 12 月申请变更注册地址为： 北京市西城区复兴门内大街 156 号（B 座首层） 2007 年 2 月申请变更注册地址为： 北京市西城区金融大街甲 17 号首层
组织机构代码	91110000101174712L

主要经营范围	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；同业外汇拆借；国际结算；结汇、售汇；外汇票据的承兑和贴现；外汇担保；资信调查、咨询、见证业务；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营和代客外汇买卖；证券结算业务；开放式证券投资基金代销业务；债券结算代理业务；短期融资券主承销业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
--------	--

1.4.2 联系方式

联系地址	北京市西城区金融大街丙 17 号
邮政编码	100033
联系电话	010-66426500
传真	010-66426519
客服电话	010-95526
投资者热线	010-66223826
董秘信箱	snow@bankofbeijing.com.cn
互联网网址	www.bankofbeijing.com.cn

1.4.3 信息披露及备置地点

指定的信息披露媒体和网站	上海证券交易所网站（www.sse.com.cn） 《中国证券报》，网址：www.cs.com.cn 《上海证券报》，网址：www.cnstock.com 《证券时报》，网址：www.stcn.com 《证券日报》，网址：www.zqrb.cn
半年度报告备置地点	本行董事会办公室

1.4.4 股票信息

股票上市交易所	上海证券交易所		
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

1.4.5 公司聘请的会计师事务所和报告期内履行持续督导职责的保荐机构信息

公司聘请的会计师事务所	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层
签字会计师	史剑、张鲁阳
公司聘请的履行持续督导职责的保荐机构及持续督导期间	不适用

第二章 会计数据和财务指标摘要

2.1 主要会计数据和财务指标

2.1.1 经营业绩

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%; 实现基本每股收益 0.71 元, 同比增长 2.90%, 盈利能力保持稳健, 为广大股东创造可持续价值回报。

(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。

2.1.2 财务比率

报告期内, 本公司资产收益率 (ROA) 0.66%, 加权平均净资产收益率 (ROE) 10.60%。

(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——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]。

2.1.3 经营规模

截至报告期末, 本公司资产总额 4.74 万亿元, 较年初下降 3.95%; 负债总额 4.33 万亿元, 较年初下降 4.96%; 吸收存款本金 2.82 万亿元, 较年初增长 4.64%; 发放贷款及垫款本金总额 2.40 万亿元, 较年初增长 0.10%。围绕国家支持的重点领域和重点项目, 做好金融“五篇大文章”, 各项业务实现均衡稳健发展。

(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

2.2 补充财务指标和监管指标

2.2.1 盈利能力

报告期内，本公司净利差 1.23%，净息差 1.26%。主要影响因素是：受资产有效需求不足、贷款重定价和市场利率整体走低等影响，生息资产收益率持续下行；本公司强化高成本负债管控，推动期限结构优化，有效降低负债成本，延缓净息差下降幅度。

(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。

2.2.2 资产质量

报告期内，本公司坚持稳中求进工作总基调，统筹业务高质量发展与风险精准防控，持续健全风险管控体系。动态优化信贷投向结构、严把准入关口，夯实优质资产底盘；依托数字化风控工具强化重点领域风险监测，提升风险识别精准度与前瞻性；丰富不良资产处置路径，稳步推进存量风险有序出清，不断提升不良资产处置效率。

截至报告期末，本公司不良贷款率 1.30%，较年初上升 0.01 个百分点；拨备覆盖率 199.59%，整体充足，风险抵补能力持续稳健，为高质量发展筑牢安全屏障。

(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。

2.2.3 流动性指标

报告期内，本公司持续优化资产负债结构，不断提高流动性风险管理的数字化水平，强化流动性精细化管理能力，流动性监管指标处于良好达标水平。

（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。

2.3 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——非经常性损益》（证监会公告〔2023〕65 号）的要求确定和计算。

2.4 资本构成

截至报告期末，本公司核心一级资本充足率为 8.91%、一级资本充足率为 12.97%、资本充足率为 14.10%，各级资本充足率均满足系统重要性银行监管要求。资本充足率情况如下：

（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	88,059	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》。

2.5 杠杆率情况、净稳定资金比例

（单位：人民币百万元）

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
杠杆率（%）	7.20	6.50	6.36	6.68
一级资本净额	393,698	371,069	362,061	374,217

调整后的表内外资产余额	5,470,992	5,712,523	5,690,343	5,603,975
净稳定资金比例（%）	121.78	119.20	114.10	112.27
可用的稳定资金	2,550,579.29	2,580,169.81	2,497,460.67	2,492,679.57
所需的稳定资金	2,094,387.82	2,164,533.62	2,188,905.59	2,220,264.56

注：1.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）计算杠杆率。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》。

2.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《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》（银保监发〔2019〕11 号）中相关规定编制和披露。

2.6 报告期股东权益变动情况

（单位：人民币百万元）

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	21,143	-	-	21,143
其他权益工具	102,959	20,000	-	122,959
资本公积	43,840	-	2	43,838
其他综合收益	2,394	1,712	-	4,106
盈余公积	31,516	-	-	31,516
一般风险准备	58,181	27	-	58,208
未分配利润	117,226	15,900	6,871	126,255
少数股东权益	1,386	42	-	1,428
合计	378,645	37,681	6,873	409,453

2.7 贷款集中度情况

报告期内，本公司坚持稳健的风险偏好，继续执行“控大额、控累加、控占比、控限额”原则，严格大额风险暴露准入管理。实施差异化集中度管理，设定强制性考核指标与指导性管控指标，督导各经营单位落实总行集中度管控要求。多措并举推进不良资产处置化解工作，高风险客户压降成效持续显现。截至报告期末，本公司各项大额风险暴露监管指标均符合监管要求。

（单位：%）

贷款集中度指标	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	变化	2024 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比率	5.28	4.72	0.56	4.44
最大十家客户贷款比率	28.49	26.34	2.15	21.55

第三章 管理层讨论与分析

3.1 “十五五”时期发展战略

北京银行“十五五”时期战略使命是助力生态繁荣、护航美好生活、服务科技未来。战略愿景是向数智生态发展全面转型，打造专业精准的合规优秀银行、高效温暖的亲情服务银行、坚实可靠的战略伙伴银行、严密可信的运营安全银行、首善之区的责任履行银行、开放合作的创新共荣银行。

3.2 报告期内总体经营情况

3.2.1 所处行业情况

报告期内，银行业紧扣国家金融高质量发展部署，坚持统筹发展与安全，优化金融资源配置，平衡稳增长、促转型、防风险多重目标，精准适配经济转型节奏，持续夯实金融服务实体经济根基。

立足结构优化转型，扎实做好金融“五篇大文章”。科技金融聚焦科创主体，加大信贷投放力度，完善科创风险分担机制。绿色金融对接产业低碳改造，健全环境风险全流程评估。普惠金融优化考核评价体系，深耕实体经济薄弱客群。养老金融加快产品体系分层建设，强化适老金融服务。数字金融拓宽数字人民币应用场景，探索数据要素融合创新。

深化城乡金融协同，激活基层经济发展动能。银行业下沉金融服务，优化城乡网点布局，补齐县域与乡村金融服务短板。围绕城乡融合发展，持续推进城乡金融服务统筹配置，畅通金融要素双向流动。聚焦乡村产业振兴和新型农业经营主体，持续扩容涉农信贷供给，优化涉农贷款审批机制，引导金融活水浇灌基层实体经济。

推进资产负债精细化管理，稳固行业经营基本盘。面对息差持续承压，银行业加快转变规模优先的传统发展模式。持续优化资产结构，加大优质中长期信贷投放，压降低效资产规模。精细化管控负债成本，规范存款定价秩序。积极拓展财富管理、财务顾问等轻资本中间业务，实现收益稳控、结构优化、效能提升。

做实消费者权益保护，营造规范金融服务生态。银行业将消保工作嵌入业务全流程，搭建覆盖售前风险提示、售中规范审核、售后纠纷化解的闭环机制。严监管态势持续升级，常态化开展反诈警示宣传。面向老年人、青少年群体开展金融知识宣教，持续净化金融消费环境。

3.2.2 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。

3.3 主要业务情况¹

3.3.1 公司银行业务

1. 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

¹ 本小节财务数据为本行角度分析。

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 386,753 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²”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³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。

2. 业务发展特点

报告期内，本行立足“十五五”发展新阶段，紧扣“客户扩面、业务增量、效益改善、质量提升”四大战略关键，统筹推进生态服务、数智赋能、特色塑造等各项工作，推动公司业务向好发展。

生态服务持续优化。完善交易银行产品。打造多元化供应链服务生态，创新“自营+三方”供票双平台体系，首批直连头部产业平台，报告期内，供应链票据业务规模位居金融机构前列。紧扣支付服务实体经济导向，深化“横向拓面、纵向深耕”场景金融布局，“京行 e 收付”覆盖企业经营全周期高频场景，“订单通”荣膺《亚洲银行家》“中国最佳支付创新项目”奖。积极融入政企协同生态，落地企业司库系统建设、财务公司 GFIX 司库场景、投标保证金智能分账管理、专项债券及养老机构预收费资金监管等服务。**聚力投行生态共建。**保持债券承销区域及创新优势，北京地区债券发行客户数、市属区属国企发行规模位居全市场第一，科技创新债券承销规模位居城商行第一，落地苏州首单、2026 年全国首批民营创投机构科技创新债券，全行首单熊猫科创债及多笔股权类科创债。

² 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。

³ 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。

推动机构代销业务跨越式增长，机构代销年日均余额同比增长 89%，机构代销累计销售规模同比增长 149%。支持公募 REITs 市场发展，以投资助力全国首批、北京市首单商业不动产公募 REITs——中信建投首农商业 REIT 发行上市，通过战略配售投资北京市首单区属保租房公募 REITs——中航北京昌保租赁住房 REIT。打造共赢发展生态，举办第四届生态伙伴大会、“智投 e 合”路演对接会、资本市场及机构财富客户沙龙活动。

数智赋能持续增强。探索产业数智银行建设。升级数智风控，对接全国中小微企业资金流信用信息共享平台，挖掘企业资金流数据价值，提升供应链脱核业务数智化风控能力。响应企业资源统筹管理诉求，推动云版司库及 GFIX 司库服务金融基础设施能力建设，制定标准化运营流程支撑服务拓展。**构建智能高效经营生态。**发布“智投 e 合”微信客户端，线上线下结合搭建企业客户与生态伙伴对接桥梁。完善电子渠道服务，强化渠道互联互通、用户共享与数据融合，形成“用户、认证、交易、授权”公共能力四轮驱动的对公线上渠道架构，夯实对公线上业务承载能力与客户服务基础。

特色优势持续塑造。打造科技金融特色。以打造“更懂科技企业的银行”为目标，夯实科技金融专业服务体系。锚定新兴产业、未来产业核心赛道及区域优势产业，开展专项营销行动。升级专业服务体系，优化知识产权内评系统。在中国人民银行北京市分行牵头开展的 2025 年科技金融服务效果评估中获评优秀。入选工信部《2025 年度国家重点研发计划高新技术成果产业化试点名单》金融服务类试点单位。**打造文化金融特色。**夯实服务支撑，推动落实集中审批模式，形成扩大试点方案并分批推动实施。扩大品牌效应，深度参与 2026 中关村论坛、第十六届北京国际电影节，发布“百亿新视界”专项行动方案、“版权金融综合服务方案”，支持多部春节档影片出品、宣发。**打造绿色金融特色。**发布面向企业和家庭节能减排场景的专属绿色金融产品“智碳通”，助力企业绿色升级和居民打造环保、健康、智能的居住空间，并于 2026 年 5 月落地首笔业务；落地北京市金融业首笔绿色 GEP-R（生态调节服务价值）挂钩贷款，有效化解文旅行业轻资产、生态价值难以量化的融资痛点；携手南京江北新区管委会、北京绿色交易所共同建设扬子江绿色金融中心；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；荣获北京绿色交易所 2026 年参与人大“2025 年度北京绿色交易所绿色金融奖”。**打造区域金融特色。**服务京津冀协同发展，

积极参与三地政银企对接活动，紧扣区域“六链七群”产业布局，梳理重点产业链客群清单，强化链主企业与上下游客户营销服务；设立雄安新区首家医保驿站，服务京雄同城化公共服务体系建设。**打造跨境金融特色。**落实对外开放战略，与“一带一路”沿线中的 116 个国家开展国际结算，结算规模同比翻番，通过信保融资支持中亚边境贸易；推动人民币国际化，推出人民币福费廷跨境资产转让，跨境人民币结算规模增幅超 40%，其中货物贸易占比超 50%；打造跨境金融集成式服务，推出“海外资信通”境外交易对手身份核验与评估服务、举办首届“以信致远·合作共赢”福费廷生态协同论坛、设立“科创企业跨境金融服务中心”。

高质量发展持续推进。以首善标准服务首都发展，积极对接北京市区两级、“3 个 100”等重点项目清单，截至报告期末，共计审批通过 25 个项目，提供授信金额 182 亿元，有力支持顶点公园、国家网络安全产业园二期、世界机器人大会永久会址等重点项目建设。累计建成 61 家医保服务合作网点，实现北京市各区全覆盖，排名合作银行第一。与北京市教委签署战略合作协议，连续 20 年支持北京市“紫禁杯”教育奖励基金，连续 8 年支持乡村教师专项基金，为首都教育事业高质量发展贡献金融力量。与北京市商务局签订服务“双自主”外贸企业协议、推出“双自主”企业服务方案。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。

3.3.2 零售银行业务

1. 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；非存规模迈上 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。

2.业务发展特点

（1）深耕多元场景生态，构筑差异化竞争壁垒

聚力打造养老服务生态。报告期内，本行依托“京行悠养”品牌，统筹养老金、养老服务、养老产业协同布局，持续完善养老金融服务生态，截至报告期末，个人养老金账户累计开立超 200 万户，规模领先全国城商行和北京地区，银发客户数突破 740 万户。一是延伸服务场景，联合公证处、律所等机构开展“法律服务进网点”，创新打造“养老+法律”特色生态；二是丰富产品供给，落地个人养老金储蓄国债（电子式），形成五大品类 120 余款养老专属产品矩阵；三是深化产业协同，与北京市老龄产业协会开展战略合作，借助行业展会、专题论坛链接资源，助力首都养老产业高质量发展。

儿童金融生态开拓新局。一是立足新政策，紧跟《全民阅读促进条例》政策导向，与北京市妇联、北京广播电视台联合发布“京苗阅享会”系列儿童金融服务；二是锚定“新布局”，确立围绕 AI、阅读、财商三个子生态开展儿童金融生态规划建设。截至报告期末，全行儿童金融客户规模突破 257 万户。

人才金融生态提质扩面。一是持续优化人才金融服务生态，本行深化构建“人-家-企”一体化金融服务体系，全方位满足人才客户多元化服务需求。二是深入

推进银政企校四方协同，与北京市人才局、北京海外学人中心及北京市怀柔区、通州区、门头沟区、石景山区、昌平区、房山区、东城区等 7 区政府实现人才金融服务合作。截至报告期末，“英才卡”累计发卡量达 3.75 万张，“英才贷”累计放款量超 18 亿元。

工会金融生态深化提升。本行全面启动工会卡三年提升工程，针对机制建设、客户经营、产品服务等方面推出多项业务推动举措。一是整合国企资源共建“京喜惠”平台，推出“京彩新春消费季”“京彩活力充能季”等消费活动，拓宽用卡环境，丰富用卡场景，覆盖超 30 万人次；二是持续推进线上数字化经营并启动线下“千企计划”进企服务工作，实现民生服务与价值经营双提升；三是不断扩容专属产品货架，完善金融服务体系，截至报告期末，已累计发卡 654 万张。

民生政务场景服务升级。一是持续提升北京市第三代社保卡发卡服务，深入企事业单位、街道、社区提供便捷服务，充分发挥 20 余年社保服务经验，全力保障重大民生工程实施，获得中央医照人员换发资质，并作为独家换发银行进驻雄安政务服务中心，截至报告期末，累计发卡 171 万张，市场份额排名前列。二是特色缴费支付场景持续丰富，针对高校线上收缴学费需求，本行定制打造 7×24 小时不间断线上缴费服务方案，支持微信、支付宝扫码缴费，操作简单便捷，适配校方多样化需求。报告期内，成功落地校园代收费项目，将服务场景由中小幼延伸至高等院校，实现校园缴费服务的全学段覆盖。

（2）优化重点业务布局，夯实高质量发展根基

数字化“大财富”体系建设深化。一是共建大财富伙伴“生态圈”。举办“新财富、新超越、新征程”财富伙伴生态大会，百余家合作伙伴齐聚一堂，围绕生态协同与价值共享在财富生态共同体中展开深度合作，整合优势资源，拓展业务渠道，以专业能力守护客户价值，以开放生态链接发展机遇，以数智创新提升服务效能，共同构建开放、共赢、可持续的财富管理价值生态。二是持续扩容财富产品货架。丰富财富产品矩阵，通过全品类财富产品供应体系，充分匹配客户多样化资产配置与风险保障需求，存续代销理财产品覆盖现金类、纯固收、“固收+”等品类，期限跨度广、投资策略多元；新增代销公募基金包含指数、债券、混合、FOF 等主流品种，深度联动基金公司开展业务合作；补充两全险、年金险、终身寿险、商业养老金等保险产品。三是健全财富产品全生命周期管理机制。依托数字化系统搭建产品全流程管控链条，及时跟踪产品运作表现、净值波动等关

键要素，优化货架结构，以系统化管理守住产品合规与品质底线。**四是**聚焦客户安心投资做好深度陪伴。依托全生命周期产品体系，围绕客户不同人生阶段财富目标，强化持仓定期检视、市场行情客观解读、资产组合动态优化等，切实提升持有体验与长期信任感。

私人银行业务实现量质齐升。一是私行客户数与资金量实现双增长，资金量占比持续提升，核心客群结构进一步优化。**二是**立足客户核心需求，科学开展资产配置服务，积极为客户筛选适配的优质产品，私行代销业务销售表现强劲，上半年产品销售规模同比增长 32%，存量规模、中间业务收入增势良好，产品保有量同比提升 21%；持续优化客户资产配置结构，混合、权益等类型产品占比提升，带动中间业务收入同比增长 27%。**三是**完善家办服务体系，推动多资产、多品类信托创新实践，立足客户需求提升服务能力。财富传承业务稳步发展，规模较年初增长 22%。

个人信贷业务稳健发展。北京、深圳、长三角重点区域投放占比 71%，同比提升 1.6 个百分点。**一是按揭贷款方面**，不断提升住房按揭贷款服务质效，聚焦优质一手房开发商共建“合力+”房地产生态，深化与头部二手房中介的数字化合作，提升客户体验。**二是经营贷方面**，持续加大对普惠金融支持力度，落地服务业经营主体贴息政策，扩大优质客户无还本续贷范围，续贷率较年初稳步提升。**三是消费贷方面**，积极落实国家促消费一揽子政策要求，以首次纳入消费贷贴息政策支持范围为契机，落地财政贴息政策；面向高校毕业生落地“人生首贷”，满足年轻人群租房安居等新兴消费场景。**四是加强风险防控**，严控互联网贷款风险，迭代风控策略，开展跨产品贷中风险排查；升级自营业务风控模型，完成“京 e 贷”征信评分卡迭代优化，搭建专项反欺诈体系，落地专属风控规则；完成纾困制度优化，在风险可控前提下，对还款意愿强但暂时遇到困难的借款人，通过陪伴式化债彰显金融服务温度。

信用卡转型发展稳妥有序推进。聚焦业务提质增效、风险合规管控推动改革转型，优化组织架构与人员配置。**一是**建立多产品一站式获客模式。聚焦代发、工会及社保卡等场景，发挥信用卡功能性作用，满足客户多层次多样化需求。**二是**深耕存量经营驱动提质增效。面向财私高净值跨境客群，上线 VISA 御玺信用卡，配置专属境外消费返现权益；精准锁定核心客户，开展精细化营销活动与客户触达；发挥账单分期财政贴息政策效应，开展差异化客群运营、普惠活动和贴

息优惠；AI 驱动全链路运营升级持续深化，智能化运营逐步从单点工具赋能迈向全流程价值转化。三是多维发力强化风险防控。通过深化数据应用、优化策略模型和完善风险管理体系等方式，提升全周期风险防控能力，探索多元不良化解，筑牢资产质量安全屏障。四是围绕转型改革整合，优化人力资源配置投向，推动大零售体系下的人才与业务统筹协同。

(3) 能力建设提档升级，激发零售增长新动能

焕新发布“超越财富”零售品牌。确立“京心相伴，共见美好”服务理念，升级视觉体系，凝练“四色内涵、五大超越力、BEYOND 六大精神”品牌内核，并推出涵盖财富管理、个人信贷、私行业务三大板块的服务新举措：“财富安心计划”聚焦资产稳健增值，搭建多层次安全配置体系，全方位守护客户家庭财富；“个贷京 e 分”依托京 e 贷成熟风控体系与数据能力，为客户打造可视化、可感知的信用评估工具，高效匹配客户装修出行等日常消费融资需求；全新迭代“家庭服务信托 2.0”升级传承服务体系，覆盖资产隔离、代际托付、家业规划等综合需求，进一步补齐财富管理服务版图。

数字化经营管理体系迭代优化。一是完善零售水晶球系统业绩动态监测、多维数据分析能力，迭代公私联动客户标签体系，搭建负债数字化闭环管控机制，夯实数字化经营底座，以数字化全面驱动零售精细化价值经营。二是优化手机银行线上财富管理服务体验，新增养老金国债、基金异动提醒、基金解约等服务；新增“京 e 贷”AI 双录模式，提升业务经营效率。三是升级掌上银行家服务，推出理财经理产能中心和管理驾驶舱，新增客户贷款、私募等产品标签，搭建财富代销产品销售资质中心，全面赋能一线经营与管理。四是依托“X+”会员体系开展精细化运营，统一权益开放货架，权益兑换量同比翻番。

人才队伍专业能力持续强化。一是分级分类开展队伍能力培养，聚焦管理能力提升举办“领峰计划”培训班，针对理财经理、大堂经理、个贷经理、投资顾问等专岗人才开展系统培训、分类赋能，上半年开展系统化培训近 150 场。二是深入推进零售客户经理专业队伍综合改革，推动队伍管理从“账户制”向“客户制”切换。三是以全生命周期客户价值挖掘为导向，重塑队伍分层管理、专业培训与考核评价标准，推动队伍专业能力沉淀与迭代。

3.3.3 金融市场业务

1. 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，交易点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 69.88%，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。

2.业务发展特点

紧扣国家战略导向，精准赋能实体经济。聚焦金融“五篇大文章”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 41.71 亿元，有力支持实体经济绿色转型与科技进步。服务国家发展战略，赋能首都金融力量，积极承销北京市地方政府债，承销量占发行量比重 10.1%，支持首都经济社会高质量发展，为首都现代化建设贡献金融力量。同时，通过投资资产证券化产品，精准匹配央企、北京市属国企中长期资金需求，有效帮助企业盘活存量资产、优化债务结构、拓展融资渠道，报告期内，累计投资此类资产证券化产品 11 笔，金额合计 13.62 亿元，以市场化金融服务助力央企国企深化改革、提升首都发展质效。深耕普惠金融与乡村振兴，依托再贴现、转贷款等政策性工具，有效服务民营、小微及个人客户近四万户。

抢抓各类市场机遇，丰富多元金融供给。报告期内，本行金融市场投资交易能力持续提升，实现利息收入同比增长 8.08%，其中，外币投资实现利息收入同比增长 35.44%。银行间外汇市场交易量同比增长 19.07%。创新业务发展机制，截至报告期末，实现中央对手方机制的衍生品业务余额占比提升至 85%，交易对手风险暴露权重从 20%大幅降至 2%，有力推动轻资本、高效率的衍生品业务创新发展。以多元化产品矩阵满足客户养老资产配置需求，成功上线首期个人养老金储蓄国债（电子式），个人养老金产品体系更加完善，覆盖储蓄、理财、保险、基金、国债五大类别。

深化内外协同联动，精进托管专业服务。报告期内，本行托管业务量效齐升，高质量发展基础进一步夯实。深化结构转型，公募基金托管规模突破 3,500 亿元，较年初增长 42.98%，增速排名行业第一，托管 ETF、FOF 等市场热点品种。布局创新品类，落地全门类知识产权信托、数据资产 ABS、科技创新主题 ABS 等特色产品托管，业务覆盖范围有序拓展。服务国家战略，中标新型政策性金融工具托管行资格，落地长江经济带、一带一路、乡村振兴、碳中和等主题资管产品托管，以专业服务做好金融“五篇大文章”。提升服务质效，数字化建设支撑运营指令处理数量同比增长 40.87%，客户体验在效率提升中不断优化。

3.4 风险管理

1.信用风险管理

本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。本行建立持续优化全面风险管理机制建设,纵深推进集团化风险管理制度体系建设。通过完善集团风险并表管理办法,明确风险并表机构范围,健全风险并表管理架构,为集团风险并表管控提供制度保障。强化授信业务全流程管控,遵循“严格准入、简化流程、动态调整”的原则,推动战略客户主动授信。坚持问题导向,制定检查方案,高质量开展授信业务大检查。

加大信贷政策的微观化、差异化指导。制定《2026 年信贷投融资政策》及区域投融资策略。构建 84 个正面负面清单,覆盖 49 个二级行业和 4 类重点领域,通过财务、经营及企业资质等具体指标,从源头强化精准管控;按照积极支持、适度支持、审慎控制推动行业差异化投放要求;持续推进好房地产、地方政府融资平台、产能过剩等重点领域风险防范化解;强化分行所在区域的投融资策略管理;建立“制定-传导-评估-纠偏-更新及快速响应”的闭环管理机制,实现信贷资源配置的持续优化。

推进全流程数智化风控生态建设。构建企业级押品管理体系,从管理架构、制度规范、权利管理、资产识别、风险管控、合作机构管理、数据治理及账务处理八大核心模块全面提升押品管理能力。重构非零售内评体系,全面优化评级模型、制度流程及系统功能,构建更加精细、更加前瞻的风险识别和量化体系,并探索建立科创企业的预期信用评级体系。持续推进京行 E 警通 5.0 版本升级,强化全集团风险预警信息共享,持续夯实集团一体化风控。推动“新一代授信后管理平台”数智化升级,推进贷后质效管理体系建设。

强化风险主动化解处置力度。深入落实潜在风险分级管理机制,基于风险实质“一户一策”制定风险化解处置策略;建立并深化大额客户风险化解机制,逐户成立风险化解专班,统筹推动化解处置;建立亿元以上重大项目风险化解领导小组和工作专班,大力压降存量不良,推动本行全年不良率指标保持平稳水平。

2.市场风险管理

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的市场风险主要为交易账簿利率风险、汇率风险、及商品价格风险。本行市场风险的管理目标是建立全行市

场风险管理和投资交易业务的全面风险管理体系，有效识别、计量、监测、控制和报告市场风险，通过有效经营和管理各类市场风险，平衡好风险和收益，进一步提升本行的市场竞争力。2026 年，本行严格执行市场风险偏好和策略，灵活运用限额、压力测试等管理工具，有效计量与管控市场风险。报告期内，市场风险相关业务运行情况良好，市场风险可控。

（1）交易账簿利率风险

本行坚持稳健的市场风险偏好，并设置了债券、利率互换等利率业务限额指标，包括非息收入止损和压力情景限额等，强化限额监测，确保了各项业务平稳运行。报告期内，本行交易账簿各项利率类业务均在市场风险限额范围内运行，交易账簿利率风险可控。

（2）汇率及商品风险管理

本行坚持稳健的市场风险偏好，设置了净敞口、非息收入止损等限额指标，持续加强限额监测，积极管控汇率和商品风险。报告期内，本行交易账簿各项外汇、商品类业务均在市场风险限额范围内运行，交易账簿汇率和商品风险可控。

3. 银行账簿利率风险管理

本行建立银行账簿利率风险管理治理架构，明确董事会、高级管理层、专门委员会及相关部门在银行账簿利率风险管理中的作用、职责及报告路线，保证银行账簿利率风险管理的有效性。本行主要从净利息收入和经济价值两个维度计量、分析银行账簿利率风险，定期评估不同利率情景下利率变动对净利息收入和经济价值的影响，具体的计量方法包括但不限于重定价缺口分析、净利息收入分析、经济价值分析、压力测试等。本行建立定期报告制度，分析银行账簿利率风险成因、提出管理建议，合理调整资产负债规模结构、期限结构、利率结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

报告期内，本行密切关注经济金融及市场利率形势，积极贯彻落实各项政策要求，强化对利率风险的监测和管理，确保利率风险处于可承受范围内。一是加强利率形势研判，根据宏观经济、金融数据、国内外市场利率等指标，建立利率预判模型，把握好利率走势预期。二是结合内外部环境变化，匹配本行资产负债经营策略，修订银行账簿利率风险管理年度指引，完善 2026 年利率风险管理限额。三是优化资产负债结构，降低资金的波动性和利率敏感性。引导存贷款业务稳步增长，降低同业业务占比；加强银行账簿债券投资规模及久期管理，平衡好

利率风险与稳定净息差的双重目标。

4.流动性风险管理

本行建立完备的流动性风险治理架构，明确董事会及下设风险与合规管理委员会、高级管理层、相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路线。通过有效工具和方法，识别、计量、监测、控制流动性风险，保持全行合理流动性，满足业务发展需要，并能抵御压力情景下的流动性冲击，实现安全性、流动性和盈利性的协同发展。本行设置多层次的流动性风险管理指标来量化、体现流动性风险偏好，包括监管限额、监测限额和内部管理限额。采用常规压力测试、临时性压力测试来分析应对流动性风险或冲击的能力。在流动性风险应急方面，本行基于不同的压力情景和危机情况，制定分级别的应急计划，设定并监控内外部流动性预警指标和应急计划触发指标，设立由预警指标启动流动性风险应急计划的触发机制。

报告期内，本行严格落实监管机构要求，优化资产负债结构，夯实各项基础工作，提高流动性风险管理系统化和精细化水平。主要措施包括：完善流动性风险管理制度，明确本年度流动性风险偏好、管理策略、操作程序、风险限额等重要事项；坚持资产负债均衡发展，加大信贷资产投放，服务实体经济；夯实存款根基，提升客户存款规模；灵活运用主动负债工具，择机融入资金，通过发行金融债、同业存单以及各项央行货币政策工具等补充各期限负债；优化同业负债结构，强化跨条线协同响应，加强资金动态管理，节约流动性成本，统筹协调本行同业负债结构。

反映流动性状况的有关指标具体列示如下：

（单位：%）

项目	监管标准	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
流动性比例	≥25%	108.86	108.68	90.67

注：本表所示监管指标按照当期适用的监管要求、定义及会计准则进行计算，比较期数据不作追溯调整。

报告期末，本公司的流动性敞口如下（不含衍生金融工具）：

（单位：人民币百万元）

项目	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/无期限	合计
流动性敞口	(1,003,828)	60,330	(164,043)	(204,421)	769,995	1,115,417	199,141	772,591

5.操作风险管理

报告期内，本行聚焦操作风险全链条管控，通过开展机制建设、风险排查、流程治理、风险预警等工作多维发力，稳步提升操作风险精细化管理水平。

强化内控管理，堵塞风险漏洞。一是开展 2026 年“啄木鸟行动”。面向全行干部员工广泛征集防范操作风险方面意见建议，查找本行制度、流程、产品、系统等方面的风险隐患和漏洞。二是组织召开内控、操作风险与案防管理委员会。落实各项操作风险防控举措，促进操作风险管理质效不断提升。

完善管理工具，优化业务流程。一是完成操作风险偏好指标调整，结合历史数据分布、预警情况、同业对标、管理层容忍度等方面全面审视指标并调优，确保指标与风险偏好陈述、风险承受能力、资本规划相匹配。二是完成 2026 年首轮流程梳理工作，对总行新增/修订的体系文件进行梳理，提升全员风险识别和防范能力。

实施检查监督，严控操作风险。一是持续推动全行内控检查计划执行，根据《2026 年度内控检查计划》，按季跟踪督导，及时汇总检查发现问题，督促各相关机构深挖问题成因，促进问题整改落实到位，提升内控检查质效。二是发布操作风险事件提示，分析问题成因，并从制度完善、流程梳理、系统优化等方面提出改进建议，筑牢操作风险的“防火墙”。

6.合规风险管理

报告期内，本行组织开展“合规价值创造年”活动，构建“以依法合规为前提，以守正创新为方向，以问题导向为方法，以系统观念为支撑”的新合规体系，统筹推进内控合规管理工作，不断提升全行内控合规管理水平。

健全内控合规治理架构。一是构建新合规管理体系。在总行层面设立首席合规官，在各一级分行设置合规官，构建起“董事会负最终责任、高管层负领导责任、业务部门负主体责任、合规部门负管理责任、审计部门负监督责任”的合规管理架构。二是完善合规管理制度。修订《北京银行合规管理程序》，制定《北京银行合规官管理规定》，实现监管要求全面覆盖，推动合规管理职责全面落实。三是优化合规审查机制，将发展战略、重要内部规范、重要新产品及新业务、重大决策事项纳入合规审查范围。

持续完善规章制度体系。一是持续做好规章制度审核工作。坚持“严合规、守底线”的审核理念，从合规性、协调性、可执行性、适用性、有效性五个维度

对规章制度进行审核，不断夯实规章制度审核工作，推动总分行制度与监管要求保持一致，从源头上严控合规风险。二是持续开展新法规监测工作。关注并及时收集法律、监管最新动态，对监管要求和管理要点进行提示。三是持续推进完善制度流程。提示业务部门对照监管新规制定制度与业务流程完善计划，并跟踪制度修订进度，确保行内制度与外部监管要求相适应。

强化重点领域合规建设。一是组织开展违规经营投资责任追究自查工作，进一步完善责任追究制度体系。组织开展票据业务专项排查，确保业务合规开展。二是持续推广“合规第一课”文化品牌，首席合规官、合规官讲授合规第一课，将合规基因注入发展决策、业务经营的全过程、全领域。三是编制《风险控制手册（2026 年版）》《合规手册（2026 年版）》，推进合规管理更加贴合实际业务。按月开展“依法合规应知应会”系列测试，持续提升全员合规意识。

7. 声誉风险管理

本行高度重视声誉风险管理工作，全面夯实声誉风险管理基础，加强“矩阵式”管控，持续提升声誉风险管理质效。报告期内，本行声誉风险管理工作有效落实，未发生重大声誉风险事件。

落实制度要求。贯彻《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》，按照本行声誉风险管理制度要求，认真开展相关工作。

强化协同配合。进一步压实声誉风险管理责任，切实发挥声誉风险管理“三道防线”作用，加强沟通、协同配合，持续提升全行声誉风险防控质效。

开展评估排查。常态化加强声誉风险管控，组织开展声誉风险管理评估，定期排查风险隐患，在强化机构和人员声誉风险防控意识的同时，进一步提升声誉风险应对处置能力。

积极有效应对。加强声誉风险前瞻性管理，强化舆情监测和研判，开展声誉风险应对演练；落实全行分级报告机制、应对处置机制；对敏感信息进行有效应对，提前沟通、主动报告、密切追踪、持续监测、消除影响；加强正面宣传引导，打造特色金融品牌。

8. 信息科技风险管理

报告期内，本行遵循监管要求和自身信息科技风险管理策略及风险偏好，科学、规范、有序开展风险防控工作，信息科技风险整体可控。

持续加强信息科技治理，充分发挥顶层设计效能，优化体制机制建设及战略

布局，有效指导信息科技各项工作。密切关注监管动态，夯实科技风险管理能力基础，深入推进合规管理赋能。

筑牢科技风险管理防线，强化监管要求落地，提升风险管控能力。做好协同发展，有序推进信息科技风险评估、监测及整改等工作，为管理工作提供有力支撑。

加强信息安全体系建设，做好攻防演练、渗透测试及漏洞治理，切实降低网络安全风险敞口。坚守网络安全底线思维，做好重要时期网络安全保障，为维护首都金融稳定保驾护航。

优化软件开发测试流程，持续加强信息系统开发过程管控，确保软件研发交付过程合规可控性。提升测试过程管控能力，构建一体化AI赋能体系，落实全面质量管控，为研发交付提供有力支撑。

深化科技运维能力建设，严格落实生产系统安全稳定运行工作目标，推动运维管理提质增效。落实生产运行安全第一责任制，加强监控水平以及人工智能技术运用，保障信息系统稳定运行。

完善科技外包风险管理，定期进行外包风险评估及合规专项检查，保障网络和信息安全风险得到有效管控。深化外包服务商全生命周期及人员管理，提升服务管理质效与响应能力，严防科技外包风险。

本行高度重视信息科技风险管理，紧密围绕“坚持统筹好发展和安全”理念，在实践中将安全发展理念贯穿信息科技风险管理的各领域和全过程，不断增强信息科技风险防控能力。

3.5 经营中关注的重点

3.5.1 关于净息差情况

报告期内，本公司净息差 1.26%，同比下降 0.05 个百分点。受有效资产需求不足、年初贷款重定价和市场利率整体走低等因素影响，生息资产收益率持续下行。为持续优化净息差水平，本公司从筑牢负债成本和稳定资产收益双向发力，着力做好以下工作：

1. 深耕核心存款经营，筑牢负债成本优势

本公司坚持“核心存款”经营导向，公司业务积极拓展支付结算类、交易类等低成本资金，通过增加场景沉淀和产品黏着推动核心存款增长；零售业务着力

优化负债期限结构，做实做大代发工资基础客群，提升非存款类零售 AUM 规模，丰富拓展资金来源；同业业务持续压降高成本同业存款占比，为稳定全行负债成本提供支撑。截至报告期末，计息负债成本率 1.45%，同比下降 0.27 个百分点，其中，客户存款付息率 1.34%，同比下降 0.25 个百分点，同业往来付息率 1.58%，同比下降 0.31 个百分点。

2. 完善精细定价体系，稳定资产收益水平

本公司加强贷款定价底线管理，严格遵守自律机制贷款利率下限要求；强化客户综合收益后评价管理，增强客户综合服务议价水平；推动 EVA 计算器在资产业务中的场景应用，提升分支机构算账能力；截至报告期末，生息资产收益率 2.68%，同比下降 0.34 个百分点，其中，贷款收益率 3.13%，同比下降 0.25 个百分点。资产收益降幅较去年同期降幅有所收窄。

3.5.2 关于资产质量

报告期内，本公司持续加强授信业务全流程风险管控，资产质量保持稳健。不良贷款率 1.30%，较年初上升 0.01 个百分点；关注贷款率 1.58%，较年初下降 0.03 个百分点。

本公司深入落实全面风险防控战略，持续健全全流程风险防控机制，多措并举推动资产质量稳中向好。**严把入口关，资产质量基本盘持续夯实。**锚定国家“十五五”规划产业发展方向，聚焦“五篇大文章”等重点领域，持续优化信贷投融资政策，完善重点行业正负面清单管理机制，设立量化刚性准入门槛；强化高风险领域审查筛选，坚持优中选优、精准赋能，信贷结构持续优化。**守牢闸口关，风险前瞻防控质效稳步提升。**扎实开展授信业务大检查与重点领域风险专项排查，深入落实潜在风险分级管理与大额客户风险化解机制，推动风险关口前移；加快京行E警通、新一代授信后管理平台迭代升级，以数字赋能提升风险监测预警前瞻性。**畅通出口关，不良资产处置质效持续提高。**综合运用现金清收、呆账核销、资产转让、重组上调等多元化手段，全力推进不良资产化解处置；组建专班攻坚大额项目，举办资产推介会拓宽处置渠道，推进个贷按揭不良资产证券化创新，严格问责倒查，加速系统数智化转型，推动处置效能稳步提升。

未来，本公司将坚持稳中求进工作总基调，进一步完善全面风险管理体系，强化信用风险垂直集中管理，持续优化信贷结构，提升数字化风控水平，强化重

点领域风险监测预警，前瞻性推进潜在风险化解压降，高效开展大额不良专项攻坚，不断夯实资产质量稳健根基。

3.5.3 关于集团化发展

报告期内，本行紧扣“十五五”规划战略目标，立足服务实体经济本源，推进集团化管控提质增效。**持续健全集团化综合治理体系。**搭建集团管理规制框架，强化顶层统筹设计。出台集团化管理综合性指导文件，配套完善集团化管理、机构管理委员会细则和机构风险管理办法三项核心制度，同步更新配套专项规制，明确“扎口管理、垂直管控”的管理模式，集团统筹管控、穿透治理能力稳步增强。**充分释放多元牌照综合经营优势。**坚持集团“一盘棋”统筹发展思路，深化母子公司、跨部门协同联动战略，持续落实精细化管理。实施差异化考核战略传导，非银投资机构锚定价值创造与资本回报，持续推动经营提质增效；农村金融机构坚守支农支小主业定位，压实合规经营与风险防控主体责任。统筹整合集团客户、渠道、产品资源，释放人寿保险、基金、理财、金融租赁、消费金融等品牌价值，构建资源共享、协同联动发展格局，持续提升集团综合服务质效与市场品牌影响力。

2026 年下半年，本行将纵深推进集团化长效管理体系建设，落地中长期集团发展各项战略部署。**持续夯实集团组织管理保障。**加快推进集团化制度体系落地，强化集团并表管理，加强穿透管理能力，优化派出董事履职管理，推动集团战略向附属机构精准传导。强化全面风险管控，统一风险偏好和管理政策，筑牢集团稳健经营底线。**持续深化母子双向赋能与业务协同。**对标行业先进优化集团化管理模式，引导各投资机构拓展新方向、探索新模式、创造新价值，全面提升集团整体客户服务能力、价值创造能力与可持续市场竞争力。

3.6 利润表分析

3.6.1 主要利润表项目

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%。

(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	27,486	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

3.6.2 利润表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

报告期内，本公司利润表中部分指标的变化幅度超过 30%。其中公允价值变动损益增长 1,440.00%，主要因为交易性金融资产公允价值增长；其他业务收入增长 55.00%，主要因为并表投资机构其他业务收入增长；营业外收入减少 43.33%，主要因为其他营业外收入减少；营业外支出增长 988.89%，主要因为预计负债损失增长。

3.6.3 营业收入

1. 报告期营业收入构成情况

报告期内，本公司实现营业收入 382.48 亿元。从结构看，利息净收入占比 71.86%，是营业收入的主要来源；非利息净收入占比 28.14%，占比同比下降 0.49 个百分点，主要原因是投资收益同比有所下降。具体构成情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	金额	占比 (%)	同比增减 (%)
净利息收入	27,486	71.86	6.34
净手续费及佣金收入	2,687	7.03	7.14
其他净收入	8,075	21.11	2.71
合计	38,248	100.00	5.60

2.报告期营业收入地区分布情况

本公司深度融入国家区域经济发展战略，聚焦京津冀、长三角等重点区域协同发展。从营业收入地区分布来看，报告期内京津冀及环渤海地区营业收入占比为 79.15%，成为公司业务增长的支柱性区域。长三角地区营业收入占比为 10.75%。

（单位：人民币百万元）

地区	营业收入	利润总额	资产总额
京津冀及环渤海地区	30,275	16,143	3,539,145
长三角地区	4,110	1,119	688,406
其他地区	3,863	1,353	515,415
合计	38,248	18,615	4,742,966

注：1. 京津冀及环渤海地区：北京、天津、河北、山东；
2. 长三角地区：上海、浙江、江苏；
3. 其他地区：深圳、江西、湖南、陕西、新疆。

3.6.4 利息净收入

1.利息净收入情况

报告期内，本公司利息净收入占营业收入比重 71.86%，是营业收入的主要来源。报告期内，本公司实现利息净收入 274.86 亿元，同比增长 6.34%。本公司利息收入 586.78 亿元，同比下降 1.70%。贷款和垫款利息收入 365.85 亿元，是本公司利息收入的最大组成部分。利息支出 311.92 亿元，同比下降 7.83%。下表列出报告期内本公司利息净收入构成及增长情况：

（单位：人民币百万元）

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
利息收入					
存放中央银行	1,194	2.03	1,184	1.98	0.84
存放同业款项	794	1.35	264	0.44	200.76
拆出资金	2,473	4.21	2,964	4.97	(16.57)
发放贷款和垫款	36,585	62.35	38,483	64.47	(4.93)
其中：个人贷款和垫款	13,868	23.63	14,932	25.02	(7.13)
公司贷款和垫款	21,689	36.96	22,607	37.87	(4.06)
贴现	1,028	1.75	944	1.58	8.90

买入返售金融资产	1,314	2.24	868	1.45	51.38
债券及其他投资	16,318	27.81	15,928	26.69	2.45
收入小计	58,678	100.00	59,691	100.00	(1.70)
利息支出					
向中央银行借款	1,128	3.62	1,277	3.77	(11.67)
同业及其他金融机构存放款项	4,543	14.56	3,803	11.24	19.46
拆入资金	580	1.86	866	2.56	(33.03)
吸收存款	18,225	58.43	20,267	59.89	(10.08)
卖出回购金融资产款	1,379	4.42	1,215	3.59	13.50
应付债券	5,337	17.11	6,415	18.96	(16.80)
支出小计	31,192	100.00	33,843	100.00	(7.83)
利息净收入	27,486	-	25,848	-	6.34

2.主要生息资产和付息负债的类别、平均规模及平均利率

报告期内，本公司生息资产平均收益率 2.68%，同比下降 0.34 个百分点；付息负债平均成本率 1.45%，同比下降 0.27 个百分点；净利差 1.23%，同比下降 0.07 个百分点，净息差 1.26%，同比下降 0.05 个百分点。下表列出报告期内本公司主要生息资产和付息负债平均规模及平均利率情况：

（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

3.6.5 非利息净收入

报告期内，本公司实现非利息净收入 107.62 亿元，同比增长 3.78%。其中，手续费及佣金净收入 26.87 亿元，同比增长 7.14%。下表列出报告期内本公司非利息净收入构成及增长情况：

（单位：人民币百万元）

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	同比增减（%）
非利息净收入总额	10,762	10,370	3.78
手续费及佣金收入			
—代理及委托业务	1,480	1,282	15.44
—结算及清算业务	694	717	(3.21)
—承销及咨询业务	263	255	3.14
—保函及承诺业务	119	166	(28.31)
—银行卡业务	111	120	(7.50)
—其他	502	482	4.15
小计	3,169	3,022	4.86
手续费及佣金支出	482	514	(6.23)
手续费及佣金净收入	2,687	2,508	7.14
其他净收入			
—投资收益	6,469	7,581	(14.67)
—公允价值变动收益/（损失）	1,386	90	1440.00
—汇兑净收益	189	171	10.53
—其他业务收入	31	20	55.00
小计	8,075	7,862	2.71

3.6.6 业务及管理费

报告期内，本公司业务及管理费 89.75 亿元，同比减少 4.66 亿元，降幅 4.94%，成本收入比为 23.47%，同比下降 2.60 个百分点。本公司持续深化战略转型，加大对重点业务领域投入，积极优化费用结构，提升资源使用效益。下表为本公司业务及管理费构成情况：

（单位：人民币百万元）

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
员工薪酬	5,142	5,462
办公费	1,199	1,358
业务宣传及发展费用	305	293
固定资产及使用权资产折旧	1,208	1,246
其他	1,121	1,082
合计	8,975	9,441

3.6.7 科技投入

1. 研发人员构成

截至报告期末，本行信息科技正式员工数量为 1,051 人，其中总行（含信用卡中心科技）804 人，分行科技 247 人。具有本科及以上学历人员占比 99.81%，具体情况如下：

学历	占比（%）
研究生及以上	60.80
本科	39.01
大专及以下	0.19

2. 研发成果

报告期内，本行坚持科技驱动发展战略，以向“数智生态”全面转型为核心理念，统筹推进重点科技项目投产落地，在优化客户体验、强化风险管控、提升运营效能及深化人工智能应用等领域取得显著突破，为业务高质量发展注入强劲动能。

对公业务数智升级。企业手机银行重构项目投产，实现技术架构迭代与业务

服务能力双重跃升。项目累计新增优化实名认证、生物识别登录、手机盾校验等 50 余项核心功能，极大丰富对公移动端服务场景。同时，深度对接对公渠道用户中心，打通数据壁垒，建立客户同名同权的标准化服务模式，显著提升企业客户线上操作体验与交易安全性，有效赋能对公数字化服务体系。

零售业务体验优化。持续推进个人手机银行与客户经理端“掌上银行家”敏捷迭代，串联“相识、相知、相伴、相守”温暖旅程，为客户提供更具价值的金融数据洞察。掌上银行家产能中心上线指标补录模块，接入理财、基金、保险等产品交易数据，完善多维度指标体系，支持机构及客户经理层级的AUM增量查询，为零售客户经理管理考核提供精准数据支撑，推动零售业务精细化运营。

金市业务效率提升。完成上海清算所二代综合业务系统接口升级，显著降低人工操作成本与风险，大幅提高业务处理效率。构建人民币债券、外币债券与利率衍生品的协同敞口管理体系，实现跨资产、跨币种的头寸动态监控与风险敞口精准计量，有效提升业务管理效率，强化金融市场业务的核心竞争力。

风险管控智能转型。新一代授信后管理平台 2.0 项目以客户为中心，新增APP端资金用途检查优化、大额逾期管理、资金监管账户优化等 36 项功能，全面提升授信后管理数字化与智能化水平。信用风险管理系统 2.0 聚焦数字化与自动化，贷款直通模式将原线下办理时间压缩 30%以上，并完善利率管控机制，强化信贷全流程风险防控，严守合规底线。

人工智能纵深推进。发布本行智算平台，实现AI资产统一纳管及模型访问统一入口。智能体创作平台累计搭建智能体 300 余个，在信贷审批、财富管理、风险防控等核心领域规模化落地高价值场景。深化企业知识库建设，覆盖合规、零售、金融研究等领域。完成DeepSeek-V4、Kimi-K2.6 等前沿模型部署，引入多模态模型，打造超级智能体，推动智能体从“对话交互”向“执行任务的行动者”演进，为业务创新注入澎湃动能。

运营管理基础夯实。分布式核心存款中心成功投产，全行核心系统架构向自主可控、高可用方向迈出关键一步，为产品快速迭代、客户精准服务及风险智能识别提供稳定支撑。完成机构用户管理系统与运营综合管理系统的数据互联互通，实现机构信息从手工输入到系统一键反显的智能化转变，显著提升总分行业务人员操作效率与工作体验，为运营效能提升筑牢根基。

3.7 资产负债表分析

3.7.1 主要资产负债表项目

截至报告期末，本公司资产总额 47,429.66 亿元，较年初下降 3.95%；发放贷款和垫款本金净额 23,406.58 亿元，较年初增长 0.09%，占资产总额比重 49.35%。负债总额 43,335.13 亿元，较年初下降 4.96%；吸收存款本金 28,199.58 亿元，较年初增长 4.64%，占负债总额比重 65.07%。股东权益 4,094.53 亿元，较年初增长 8.14%。

（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
同业间往来	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
同业间往来	733,283	909,146	(19.34)
吸收存款本金	2,819,958	2,695,000	4.64
—公司存款	1,743,782	1,667,897	4.55
—储蓄存款	866,357	825,711	4.92
—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)

3.7.2 资产负债表中变化幅度超过 30%的项目及变化原因

报告期内，本公司资产负债表中部分指标增幅超过 30%。资产中，存放同业及其他金融机构款项下降 66.26%，主要是存放同业及其他金融机构款项规模下降；贵金属增长 31.53%，主要是贵金属规模增长；衍生金融资产增长 142.34%，主要是衍生工具公允价值增长。所有者权益中，其他综合收益增长 71.51%，主要是估值计权益资产重估储备增长。

3.7.3 主要资产项目

1. 贷款（本金）

2026 年，本公司坚持落实各项政策精神，紧跟国家战略，坚持聚焦重点，优化信贷结构，持续做好金融“五篇大文章”，加大对实体经济的支持力度，实现各项业务平稳、健康发展。

截至报告期末，本公司贷款本金总额 24,020.57 亿元，较年初增长 0.1%。其中，公司贷款 17,120.67 亿元，较年初增长 1.86%；个人贷款 6,899.90 亿元，较年初下降 4.02%。持续优化信贷布局，贷款增速排名前三的行业包括信息传输、软件和信息技术服务业，电力、热力、燃气及水生产和供应业，租赁和商务服务业，较年初增速分别为 16.90%、9.92%、9.89%。详细贷款情况如下：

（1）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

（2）报告期末，贷款本金按行业分布情况

（单位：人民币百万元）

行业	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（%）	
租赁和商务服务业	332,094	13.83	302,210	12.59	9.89
制造业	253,988	10.57	260,935	10.87	(2.66)

水利、环境和公共设施管理业	159,362	6.63	155,991	6.50	2.16
批发和零售业	125,940	5.24	129,245	5.39	(2.56)
房地产业	111,471	4.64	121,160	5.05	(8.00)
电力、热力、燃气及水生产和供应业	91,286	3.80	83,049	3.46	9.92
科学研究和技术服务业	86,344	3.59	104,125	4.34	(17.08)
信息传输、软件和信息技术服务业	85,812	3.57	73,409	3.06	16.90
交通运输、仓储和邮政业	85,236	3.55	84,392	3.52	1.00
其他	1,070,524	44.58	1,085,239	45.22	(1.36)
合计	2,402,057	100.00	2,399,755	100.00	0.10

(3) 报告期末，贷款本金按地区分布情况

(单位：人民币百万元)

贷款地区	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
北京地区	989,403	41.18	991,411	41.31
浙江地区	246,334	10.26	236,368	9.85
江苏地区	208,776	8.69	208,369	8.68
山东地区	199,298	8.30	201,304	8.39
深圳地区	171,645	7.15	173,658	7.24
上海地区	126,324	5.26	126,190	5.26
湖南地区	116,565	4.85	112,868	4.70
陕西地区	104,314	4.34	104,924	4.37
江西地区	89,569	3.73	96,374	4.02
其他地区	149,829	6.24	148,289	6.18
合计	2,402,057	100.00	2,399,755	100.00

(4) 报告期末，贷款本金按担保方式分布情况

(单位：人民币百万元)

担保方式	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	922,608	38.41	879,788	36.66
保证贷款	690,551	28.75	691,637	28.82
附担保物贷款				

—抵押贷款	527,528	21.96	552,422	23.02
—质押贷款	261,370	10.88	275,908	11.50
合计	2,402,057	100.00	2,399,755	100.00

(5) 全行前十名贷款客户情况

(单位：人民币百万元)

客户	期末余额	占资本净额百分比 (%)	占贷款总额百分比 (%)
客户 A	22,600	5.28	0.94
客户 B	20,000	4.67	0.83
客户 C	18,815	4.39	0.78
客户 D	12,406	2.90	0.52
客户 E	9,351	2.18	0.39
客户 F	8,984	2.10	0.37
客户 G	8,305	1.94	0.35
客户 H	8,000	1.87	0.33
客户 I	7,071	1.65	0.29
客户 J	6,452	1.51	0.27
与本行关联关系情况	客户 H 为本行关联方，其他客户与本行无关联关系。		

2.金融投资

截至报告期末，本公司金融投资总额 16,651.13 亿元，较年初下降 5.09%。

具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
交易性金融资产	320,336	350,798
债权投资	744,187	792,261
其他债权投资	599,537	610,234
其他权益工具投资	1,053	1,176
合计	1,665,113	1,754,469

3.买入返售金融资产

报告期内，本公司买入返售金融资产余额 1,863.36 亿元，较年初下降 5.96%。

具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券（按发行人）		
—政府	73,270	83,128
—政策性银行	112,759	86,313
—金融机构	365	28,764
小计	186,394	198,205
减：减值准备	(58)	(60)
净值	186,336	198,145

3.7.4 主要负债项目

1.存款（本金）

报告期内，本公司夯实客户基础、创新服务模式、强化联动效应，实现存款规模持续增长。截至报告期末，本公司存款本金总额 2.82 万亿元，较年初增长 4.64%。其中企业活期存款较年初增长 8.02%。具体情况见下表：

(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

2.同业及其他金融机构存放款项（本金）

截至报告期末，本公司同业及其他金融机构存放款项余额 4,435.94 亿元，较年初下降 26.31%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内银行存放	41,313	77,523
境内非银行金融机构存放	402,281	524,452
合计	443,594	601,975

3.应付债券（本金）

截至报告期末，本公司应付债券余额 4,938.19 亿元，较年初下降 28.65%。
具体情况见下表：

（单位：人民币百万元）

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
应付一般金融债券	112,000	152,000
应付同业存单	381,819	540,137
合计	493,819	692,137

3.7.5 以公允价值计量的金融工具情况

本公司公允价值的计量方法及采用公允价值计量的项目，详见“财务报告”中“九 金融风险管理 5 金融资产和金融负债的公允价值”。

3.8 资产质量分析

3.8.1 贷款五级分类情况

本公司严格依照监管要求，坚持真实、及时、审慎、独立原则开展金融资产风险分类工作。截至报告期末，不良贷款率 1.30%，较年初上升 0.01 个百分点，资产质量持续稳健。

（单位：人民币百万元）

贷款类别	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		本期变动
	余额	占比（%）	余额	占比（%）	
正常	2,332,894	97.12	2,330,075	97.10	2,819
关注	38,005	1.58	38,713	1.61	(708)
次级	10,619	0.44	9,508	0.40	1,111
可疑	7,345	0.31	9,556	0.40	(2,211)
损失	13,194	0.55	11,903	0.49	1,291
合计	2,402,057	100.00	2,399,755	100.00	2,302

贷款偏离度	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本期变动
逾期 90 天以上贷款偏离度（%）	86.22	84.04	2.18
逾期 90 天以上贷款拨备覆盖率（%）	231.50	238.24	(6.74)

注：1. 逾期 90 天以上贷款偏离度=逾期 90 天以上贷款余额/不良贷款余额；

2. 逾期 90 天以上贷款拨备覆盖率=贷款减值准备余额/逾期 90 天以上贷款余额。

3.8.2 重组贷款及逾期贷款情况

1. 重组贷款情况

报告期内，本行持续加强全面风险管理，提升重组贷款管控力度，严格按照《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令〔2023〕第 1 号）规定对相关资产进行认定。截至报告期末，本行口径重组贷款占比 0.66%，较年初上升 0.04 个百分点。

（单位：人民币百万元）

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占贷款总额(%)	贷款金额	占贷款总额(%)
重组贷款	15,377.57	0.66	14,394.34	0.62
其中：逾期超过 90 天的重组贷款	5,069.02	0.22	4,196.82	0.18

注：重组贷款数据为本行口径。

2. 逾期贷款情况

（单位：人民币百万元）

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占贷款总额(%)	账面余额	占贷款总额(%)
逾期 3 个月以内	20,232	0.84	21,024	0.87
逾期 3 个月至 1 年	15,648	0.65	14,805	0.62
逾期 1 年以上至 3 年以内	9,646	0.40	9,394	0.39
逾期 3 年以上	1,569	0.07	1,825	0.08
逾期贷款合计	47,095	1.96	47,048	1.96
贷款及垫款总额	2,402,057	100	2,399,755	100

注：逾期贷款是指本金或利息逾期的贷款的本金金额，就分期偿还的贷款而言，只要贷款出现逾期，未逾期部分本金金额也归入逾期贷款。

3.8.3 贷款减值准备金计提和核销情况

1. 贷款减值准备金计提的依据和方法

本行信贷资产减值准备按照预期信用损失法进行计量，根据业务信用风险自初始确认后是否已显著增加或是否已发生信用减值，将信贷业务信用风险敞口进行三阶段划分。公司类贷款及垫款方面，一、二阶段业务采用模型进行计算，其中一阶段业务按未来十二个月内可能发生的损失计提拨备，二阶段业务按整个存续期内预期信用损失进行计提；三阶段业务采用未来现金流折现法评估其预期信

用损失。个贷方面，采用模型计算及组合计提方式进行减值准备计算。

2.报告期内，贷款减值准备金变动情况

报告期内，本行严格按照监管要求，坚持稳健的拨备计提政策，定期完成预期信用损失法实施相关重检、更新工作，不断提升预期信用损失法实施质量，及时合理计提拨备。

（单位：人民币百万元）

期初余额	62,000
本期计提	10,692
本期收回已核销贷款	1,611
本期核销及转出	(11,928)
汇率及其它调整	(188)
期末余额	62,187

3.8.4 针对不良贷款采取的措施

报告期内，本公司持续强化信用风险全流程管控，不断巩固“降旧控新”工作成效，资产质量保持稳健可控，风险抵御能力持续夯实。

一是完善风险防控体系。重构风险偏好量化传导体系，强化预警纠偏管理，保障风险稳健可控；建立基于RAROC的投融资策略，设立量化刚性准入门槛，完善正负面清单及动态纠偏机制，资源配置更加精准、源头管控风险。

二是持续提升审批质效。制定2026年授信客户“白名单”，以“控风险、优资产”管理策略，强化高风险领域审查筛选，优中选优、精准赋能；坚持常态化监督与专项化排查相结合，深入排查授信审批问题并督导整改，构建审慎用权的良性工作理念，助推业务合规有序开展。

三是做好风险防范化解。持续强化风险监测预警，扎实开展授信业务大检查，推动重点领域排查监测提质增效；深入落实潜在风险分级管理机制，建立并深化大额客户风险化解机制，前瞻主动化解风险；数字赋能提升智慧风控效能，推进京行E警通迭代升级，强化全集团风险预警信息共享，夯实集团一体化风控，推动“新一代授信后管理平台”数智化升级，进一步提升授信业务存续期管理效能。

四是提升不良处置效能。锚定不良资产管控目标，全行上下协同联动，综合运用现金清收、呆账核销、资产转让、重组上调等多元化手段，全力推进不良资

产化解处置；组建专班攻坚大额项目、举办资产推介会拓宽处置渠道、推进个贷不良证券化创新、严格问责倒查、加速系统数智化转型，推动处置效能稳步提升，助力全行资产质量稳中向好。

3.8.5 抵债资产的情况

截至报告期末，本行抵债资产余额 4.19 亿元，计提的减值准备为 3.03 亿元。本行已经组建抵债资产专项处置团队，制定了可行的处置计划，持续按照依法合规的处置程序，按照市场化原则对持有的抵债资产进行处置，为提升未来发展质量奠定坚实基础。

3.9 负债质量分析

报告期内，本公司遵照与负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系开展负债管理工作。董事会承担对负债质量实施有效管理与监控的最终责任，高级管理层负责组织领导资产负债业务的开展。各部门在高级管理层的领导下，进行资产负债管理工作。

本公司按照董事会确定的年度经营目标，制定年度资产负债安排方案，在全面风险管理体系框架内，控制业务风险水平，并定期对业务情况进行跟踪评价，及时下达相关调整指令。

报告期内，本公司负债质量相关监管指标全面达标。负债来源的稳定性保持合理水平，吸收存款本金占比 65.07%，是负债的主要来源；负债结构的多样性和负债获取的主动性不断提升，综合运用多种负债工具提升融资能力，向中央银行借款增长 16.62%；坚持资产负债均衡发展策略，统筹总量及结构调控，未出现违约、无法偿付等实质流动性风险事件；合理管控负债成本，负债成本率 1.45%，同比下降 0.27%；符合各项法律法规以及监管规定。

3.10 主要控股参股公司情况

截至报告期末，本公司累计对外投资超 100 亿元，15 家投资机构资产规模合计 1,892.38 亿元，营业收入合计 45.14 亿元，净利润合计 9.79 亿元，形成了多种盈利模式并行的综合经营布局。本公司持续从公司治理、党建管理、资本管理、风险管理等多方面强化对子公司的管控水平，增强数字化管理赋能，不断丰富集团与子公司业务联动发展模式，促进实现集团与子公司协同发展。

3.10.1 投资情况

(单位：人民币百万元)

报告期投资额	0
上年同期投资额	156
投资额增减变动	(156)

3.10.2 主要子公司

1. 北银金融租赁有限公司

2014 年 1 月 20 日，本行发起设立北银金融租赁有限公司。截至报告期末，北银金融租赁有限公司注册资本 415,119.31 万元，本行持股比例为 86.75%。作为国内首家由城商行发起设立的金融租赁公司，北银金租为客户提供融资租赁相关服务。截至报告期末，该公司的总资产 5,530,142.99 万元，净资产 903,086.24 万元，净利润 32,789.61 万元，经营发展状况良好。

2. 北银理财有限责任公司

2022 年 11 月 25 日，本行发起设立北银理财有限责任公司。截至报告期末，北银理财有限责任公司注册资本 200,000.00 万元，本行持股比例为 100%。截至报告期末，该公司的总资产 311,775.22 万元，净资产 301,213.70 万元，净利润 16,759.10 万元，管理理财产品规模余额约 5,017 亿元，经营发展状况良好。

3. 浙江文成北银村镇银行股份有限公司

2011 年 4 月 21 日，本行与其他发起人共同发起设立浙江文成北银村镇银行股份有限公司。截至报告期末，浙江文成北银村镇银行注册资本 5,225 万元，本行持股比例为 100%，总资产 166,460.55 万元，净资产 -6,957.19 万元，净利润 -13,998.47 万元。

4. 河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司

2015 年 9 月 1 日，本行与其他发起人共同发起设立河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司。截至报告期末，河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司注册资本 30,000 万元，本行持股比例为 74.41%，总资产 678,181.23 万元，净资产 44,724.17 万元，净利润 1,262.22 万元。

5. 重庆秀山北银村镇银行股份有限公司

2016 年 10 月 13 日，本行与其他发起人共同发起设立重庆秀山北银村镇银行股份有限公司。截至报告期末，重庆秀山北银村镇银行注册资本 6,000 万元，本行持股比例为 51%，总资产 51,536.81 万元，净资产 2,901.73 万元，净利润 39.66 万元。

6. 重庆永川北银村镇银行股份有限公司

2016 年 10 月 27 日，本行与其他发起人共同发起设立重庆永川北银村镇银行股份有限公司。截至报告期末，重庆永川北银村镇银行注册资本 8,000 万元，本行持股比例为 70%，总资产 150,312.43 万元，净资产 7,267.49 万元，净利润 -1,026.39 万元。

7. 云南马龙北银村镇银行股份有限公司

2017 年 6 月 12 日，本行与其他发起人共同发起设立云南马龙北银村镇银行股份有限公司。截至报告期末，云南马龙北银村镇银行注册资本 4,000 万元，本行持股比例为 51%，总资产 34,312.04 万元，净资产 4,183.59 万元，净利润 9.40 万元。

8. 云南西山北银村镇银行股份有限公司

2017 年 6 月 20 日，本行与其他发起人共同发起设立云南西山北银村镇银行股份有限公司。截至报告期末，云南西山北银村镇银行注册资本 8,000 万元，本行持股比例为 61%，总资产 78,113.50 万元，净资产 7,322.25 万元，净利润 33.62 万元。

9. 云南元江北银村镇银行股份有限公司

2017 年 10 月 12 日，本行与其他发起人共同发起设立云南元江北银村镇银行股份有限公司。截至报告期末，云南元江北银村镇银行注册资本 4,000 万元，本行持股比例 51%，总资产 41,504.41 万元，净资产 3,294.43 万元，净利润 12.42 万元。

10. 云南新平北银村镇银行股份有限公司

2017 年 10 月 25 日，本行与其他发起人共同发起设立云南新平北银村镇银行股份有限公司。截至报告期末，云南新平北银村镇银行注册资本 4,000 万元，本行持股比例 51%，总资产 31,863.25 万元，净资产 2,854.43 万元，净利润 6.44 万元。

11. 云南石屏北银村镇银行股份有限公司

2017 年 10 月 31 日，本行与其他发起人共同发起设立云南石屏北银村镇银行股份有限公司。截至报告期末，云南石屏北银村镇银行注册资本 4,500 万元，本行持股比例 67.33%，总资产 41,201.20 万元，净资产 1,764.06 万元，净利润 -448.76 万元。

3.10.3 主要合营公司

1. 中荷人寿保险有限公司

2010 年 7 月 1 日，本行与其他股东合资成立中荷人寿保险有限公司。截至报告期末，中荷人寿保险有限公司注册资本 357,000 万元，本行出资比例为 50%。中荷人寿致力于为个人、家庭、企业、机关团体等不同客户提供多样化的寿险产品，满足服务对象的保障和理财需求。截至报告期末，该公司总资产 9,509,071.24 万元，净资产 264,309.45 万元，净利润 50,405.28 万元，经营发展状况良好。

3.10.4 主要联营公司

1. 北银消费金融有限公司

2010 年 2 月 25 日，本行发起设立北银消费金融有限公司。截至报告期末，注册资本 100,000 万元，本行出资比例为 35.29%。作为国内首家消费金融公司，北银消费金融有限公司深入贯彻落实中央金融工作会议和中央经济工作会议精神，做好金融“五篇大文章”，全面提升普惠金融服务质效，为境内居民提供 20 万元（含）以下的个人消费贷款。截至报告期末，该公司总资产 1,601,380.97 万元，净资产 151,167.27 万元，净利润 5,669.57 万元，经营发展状况良好。

2. 中加基金管理有限公司

2013 年 3 月 27 日，本行与其他发起人合资成立中加基金管理有限公司。截至报告期末，中加基金管理有限公司注册资本 46,500 万元，本行出资比例为 44%。中加基金开展基金募集、基金销售、资产管理等业务。截至报告期末，该公司合并报表总资产 291,126.88 万元，净资产 230,237.87 万元，净利润 12,813.17 万元，管理资产规模为 2,078.88 亿元，经营发展状况良好。

3. 农安北银村镇银行股份有限公司

2012 年 1 月 6 日，本行与其他发起人共同发起设立农安北银村镇银行股份有限公司。截至报告期末，农安北银村镇银行注册资本 12,169.30 万元，本行持股比例为 19.02%，总资产 415,579.68 万元，净资产 32,415.19 万元，净利润-6,960.89 万元。

3.11 根据监管要求披露的其他信息

3.11.1 期末所持金融债券

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

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

3.11.2 应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

1. 应收利息情况

报告期末，本公司应收利息情况详见“财务报告”中“六 财务报表主要项目附注 14 其他资产”。

2. 其他应收款情况

（单位：人民币百万元）

类别	期末余额	期初余额	本期变动
其他应收款	8,437	7,906	531
坏账准备	(2,542)	(2,436)	(106)

3.11.3 资产证券化、财富管理、托管业务、各项代理等业务的开展和损益情况

1. 资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，本行无新发行资产支持证券。截至报告期末，已发行的资产支持证券业务存量余额为 12.01 亿元。

2. 财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本行着力构建开放共赢的财富管理价值生态，持续提升财富管理业务价值贡献。一方面，扩容产品货架，推动产品结构优化，适配客户多元化配置需求，强化创利能力；另一方面，数智赋能，强化全产品全生命周期管理，做实有温度的陪伴，提升长期持有信心与客户信任。截至报告期末，本行贵宾客户突破 131 万户。

3.托管业务的开展和损益情况

报告期内，托管业务严格落实监管要求，积极把握市场机遇，深入践行“+托管”与“托管+”联动发展模式，实现稳进向好发展。截至报告期末，托管资产规模 2.70 万亿元，实现托管业务收入 2.93 亿元。

4.各项代理业务的开展和损益情况

报告期内，黄金租借新发生业务 3.37 吨，代销实物贵金属业务实现销售额 3.25 亿元。

3.11.4 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

（单位：人民币百万元）

表外业务项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用承诺	531,468	535,475
开出保函	39,035	39,862
开出信用证	102,376	102,901
银行承兑汇票	308,858	343,162
贷款及其他信用承诺	81,199	49,550
质押资产	415,839	445,556
资本性支出承诺	2,523	2,215
已签约但尚未支付	1,079	1,378
已批准但尚未签约	1,444	837

3.11.5 现金流分析

报告期内，本公司经营活动产生的现金流量净额为 12.14 亿元，同比减少 1,657.00 亿元，主要是吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额的减少；投资活动产生的现金流量净额为 763.70 亿元，同比增加 2,787.80 亿元，主要是投资支付的现金减少；筹资活动使用的现金流量净额为 1,862.11 亿元，同比减少 3,707.12 亿元，主要是偿还债务支付的现金增加。

3.11.6 被查封、扣押、冻结或者被抵债、质押主要资产情况

☐适用 ☒不适用

3.11.7 逾期未偿债务情况

☐适用 ☒不适用

3.11.8 持有的衍生金融工具情况

衍生金融资产及衍生金融负债请详见“财务报告”中“六 财务报表主要项目附注 4 衍生金融资产及衍生金融负债”。

3.11.9 公司控制的结构化主体情况

公司控制的结构化主体情况请详见“财务报告”中“六 财务报表主要项目附注 40 结构化主体”。

3.11.10 重大资产和股权出售情况

☐适用 ☒不适用

3.12 未来发展展望

围绕新使命、新愿景，北京银行践行初心使命，坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，坚守“首都银行”定位，服务首都“四个中心”功能建设，致力为客户创造价值、为股东创造收益、为员工创造未来、为社会创造财富，构建高质量发展战略体系，持续书写服务国家大局、支持首都建设、赋能民生福祉的金融新篇。

第四章 公司治理、环境和社会

4.1 本行公司治理基本情况

本行根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规以及监管机构的规章制度，构建了“两会一层”的现代公司治理架构，建立了以股东会为权力机构、董事会为决策机构、高级管理层为执行机构的有效公司治理架构。

报告期内，本行严格遵守相关法律法规及规范性文件要求，认真落实监管部门相关规定，结合本行实际情况，不断完善公司治理结构，提高公司治理水平。本行公司治理的实际情况与法律、行政法规和中国证监会关于上市公司治理的规定不存在重大差异。

4.2 董事和高级管理人员情况

4.2.1 基本情况一览表

姓名	职务	性别	出生年份	任期	期初持股(股)	期末持股(股)
关文杰	董事长	男	1970	2026.4 至任职期满	-	-
戴 炜	董事、行长	男	1972	董事：2025.4 至任职期满 行长：2025.5 至任职期满	-	-
钱华杰	董事	男	1968	2021.3 至任职期满	2,000	2,000
Johannes Hermanus de Wit	董事	男	1962	2013.12 至任职期满	-	-
Johannes Franciscus Grisel	董事	男	1959	2024.12 至任职期满	-	-
孟 猛	董事	男	1973	2025.5 至任职期满	-	-
韩雪松	董事	男	1967	2025.2 至任职期满	3,170	3,170
张传红	董事	男	1970	2024.12 至任职期满	-	-
周一晨	董事	男	1971	2025.5 至任职期满	1,716,671	1,716,671
王瑞华	独立董事	男	1962	2019.12 至任职期满	30,000	30,000
瞿 强	独立董事	男	1966	2021.7 至任职期满	200,000	200,000
杨 涛	独立董事	男	1974	2024.12 至任职期满	-	-
刘霄仑	独立董事	男	1972	2025.2 至任职期满	-	10,000
王雪松	独立董事	女	1966	2025.4 至任职期满	-	-
毛文利	副行长	男	1978	2025.7 至任职期满	-	-

郭轶锋	副行长	男	1980	2024.10 至任职期满	-	-
徐毛毛	副行长	女	1970	2024.11 至任职期满	209,604	209,604
魏 昱	副行长	男	1975	2026.5 至任职期满	-	-
柳 阳	董事会秘书	男	1975	2025.8 至任职期满	-	-
霍学文	原董事长	男	1965	董事长：2022.3 至 2026.2 董事：2022.3 至 2026.4	-	-

注：1.2026 年 4 月 22 日，国家金融监督管理局北京监管局核准关文杰先生本行董事、董事长的任职资格。

2.2026 年 2 月 12 日，因到龄离任，霍学文先生辞去本行董事长职务。2026 年 4 月 23 日，霍学文先生辞去本行董事职务。

4.2.2 现任董事及高管人员工作经历

关文杰先生 党委书记、董事长、董事会战略与社会责任（ESG）委员会主任委员、董事会消费者权益保护委员会主任委员

主要职务

2026 年 1 月至今担任本行党委书记

2026 年 4 月至今担任本行董事长

教育背景、专业资格

澳大利亚弗林德斯大学文学硕士

正高级会计师

过往经历

2024 年 1 月至 2026 年 1 月，历任北京农商银行党委书记、董事长；2023 年 4 月至 2024 年 1 月，历任华夏银行党委副书记、董事、行长；2017 年 1 月至 2023 年 4 月，历任华夏银行市委常委、党委副书记、董事、副行长、首席财务官、财务负责人；2009 年 11 月至 2018 年 7 月，历任华夏银行会计部总经理、计划财务部总经理、财务负责人、首席财务官、金融市场部总经理；1988 年 9 月至 2009 年 11 月，关文杰先生在华夏银行青岛分行、中国建设银行青岛分行从事相关工作。

戴炜先生 党委副书记、董事、行长、董事会风险与合规管理委员会主任委员、董事会薪酬委员会委员

主要职务

2025 年 2 月至今担任本行党委副书记

2025 年 4 月至今担任本行董事

2025 年 5 月至今担任本行行长

教育背景、专业资格

北京大学经济学硕士

高级经济师

过往经历

戴炜先生于 2023 年 5 月至 2025 年 5 月担任本行副行长,2017 年 8 月至 2023 年 9 月历任本行行长助理、公司业务总监,2020 年 3 月至 2023 年 2 月历任北京分行党委书记、行长,2017 年 11 月至 2018 年 11 月历任城市副中心分行党委书记、行长,2009 年 9 月至 2017 年 11 月历任长沙分行副行长、党委书记、行长,1995 年 7 月至 2009 年 8 月分别在中国建设银行和招商银行从事相关工作。

钱华杰先生 党委副书记、董事、董事会提名委员会委员、董事会消费者权益保护委员会委员

主要职务

2020 年 12 月至今担任本行党委副书记

2021 年 3 月至今担任本行董事

教育背景、专业资格

首都师范大学思想政治教育专业学士

过往经历

钱华杰先生于 2019 年 11 月至 2020 年 12 月担任本行党委委员、北京市纪委市监委驻北京银行股份有限公司纪检监察组组长,2017 年 7 月至 2019 年 11 月担任北京市纪委监委、秘书长、市监委委员,2017 年 1 月至 2017 年 7 月担任市纪委监委、市监委委员,2012 年 7 月至 2017 年 1 月担任市纪委监委,2008 年 6 月至 2012 年 7 月先后担任市纪委副局级、市纪委办公厅主任、监察局副局长。之前,钱华杰先生在市纪委从事相关工作。

Johannes Hermanus de Wit先生（荷兰国籍） 董事、董事会战略与社会责任（ESG）委员会委员、董事会关联交易委员会委员

主要职务

2013 年 12 月至今担任本行董事

其他职务

ING 银行董事总经理、政策和流程负责人

教育背景、专业资格

荷兰乌得勒支大学地理学硕士、美国罗彻斯特大学工商管理硕士、荷兰伊拉斯谟大学工商管理硕士

过往经历

Johannes Hermanus de Wit 先生于 2025 年 1 月至今担任 ING 银行董事总经理、ING 银行政策和流程负责人。2013 年 12 月至 2024 年 12 月，担任本行副行长。2010 年 10 月至 2013 年 8 月，担任 ING 银行（土耳其）零售银行首席执行官。2008 年 1 月至 2010 年 10 月，担任 ING 直销银行（英国）首席执行官。2002 年 7 月至 2008 年 1 月，担任 ING 人寿保险（日本）总裁兼首席执行官、ING 共同基金（日本）主席。2001 年 8 月至 2002 年 6 月，担任 ING 集团总部（荷兰）项目经理。1998 年 9 月至 2001 年 8 月，担任 ING 人寿保险（智利）战略与商务总监。1997 年 6 月至 1998 年 9 月，担任 ING Afore Bital 养老基金（墨西哥）首席财务官兼董事会成员。1989 年 4 月至 1997 年 5 月，担任 ING 人寿保险（荷兰）集团内团体养老金团队负责人、荷兰西部区域团体养老金业务负责人。1987 年 11 月至 1989 年 3 月，担任荷兰皇家海军中尉。1986 年 8 月至 1987 年 11 月，担任荷兰巴克咨询公司顾问。

Johannes Franciscus Grisel 先生（荷兰国籍） 董事、董事会风险与合规管理委员会委员

主要职务

2024 年 12 月至今担任本行董事

其他职务

泰国 TTB 银行董事、ING 银行顾问

教育背景、专业资格

荷兰奈耶诺德工商大学工商管理硕士

过往经历

Johannes Franciscus Grisel 先生于 2026 年 2 月起担任 ING 银行顾问。此前，

自 2023 年 7 月起担任 ING 银行董事总经理、政策研究负责人。2018 年 7 月至 2023 年 7 月，由 ING 银行派驻担任泰国 TTB 银行首席风险官。2015 年 9 月至 2018 年 3 月，担任泰国 TMB 银行非执行董事。此外，曾担任 ING 银行风险首席运营官、公司操作风险管理部负责人、非金融风险管理部全球主管，以及 ING 银行俄罗斯分行行长、ING 银行乌克兰分行行长、ING 银行新加坡分行行长、ING 银行东京分行行长等职务。还曾担任项目、公司和小微企业贷款业务的业务职务和风险管理相关职务。

孟猛先生 董事、董事会风险与合规管理委员会委员

主要职务

2025 年 5 月至今担任本行董事

其他职务

北京市国通资产管理有限责任公司党总支书记、董事长

教育背景、专业资格

香港大学工商管理专业硕士

过往经历

孟猛先生于 2025 年 1 月至 2026 年 4 月担任北京市国有资产经营有限责任公司金融服务业部经理。2023 年 3 月至 2025 年 1 月，担任北京市国通资产管理有限责任公司党总支副书记、董事、总经理；2022 年 11 月至 2023 年 3 月，担任北京工业发展投资管理有限公司党总支副书记、董事、副总经理。2022 年 8 月至 2022 年 11 月，担任北京工业发展投资管理有限公司党总支副书记、副总经理。2017 年 12 月至 2022 年 8 月，担任北京工业发展投资管理有限公司副总经理。2017 年 4 月至 2017 年 12 月，担任海容通信集团有限公司内部审计部总监。2016 年 4 月至 2017 年 4 月，担任海容通信集团有限公司财务融资事务部总监。2002 年 5 月至 2016 年 4 月，分别在中国网通（集团）有限公司和中国联通集团从事相关工作。

韩雪松先生 董事、董事会审计委员会委员

主要职务

2025 年 1 月至今担任本行董事

其他职务

北京能源集团有限责任公司资本运营部中层正职、北京健康养老集团有限公司董事、北京古北水镇旅游有限公司董事

教育背景、专业资格

中共北京市委党校本科

工程师

过往经历

韩雪松先生于 2026 年 1 月至今，担任北京能源集团有限责任公司资本运营部中层正职。2024 年 7 月至 2026 年 1 月，担任北京能源集团有限责任公司资产与资本管理部部长。2018 年 5 月至 2024 年 7 月，担任北京能源集团有限责任公司产权与资本运营部副部长。2014 年 12 月至 2018 年 5 月，担任北京能源集团有限责任公司实业管理部副主任。此前在北京能源投资（集团）有限公司（后更名为北京能源集团有限责任公司）从事相关工作。2018 年至 2023 年期间，先后任成都银行董事、监事。

张传红先生 董事、董事会关联交易委员会委员

主要职务

2024 年 12 月至今担任本行董事

其他职务

中国长江电力股份有限公司党委委员、财务总监，国银金融租赁股份有限公司董事

教育背景、专业资格

厦门大学会计学本科

过往经历

张传红先生于 2025 年 1 月至今，担任中国长江电力股份有限公司党委委员、财务总监。2022 年 4 月至 2024 年 12 月，担任中国长江三峡集团有限公司财务与资产管理部首席专业师、副主任。2020 年 12 月至 2022 年 4 月，中国三峡建工（集团）有限公司总会计师。2019 年 10 月至 2020 年 12 月，中国三峡建设管理有限公司总会计师。2015 年 6 月至 2019 年 10 月，中国长江三峡集团公司资产财务部副主任。2012 年 11 月至 2015 年 6 月，中国长江三峡集团公司资产财

务部预算与成本管理处处长。2011 年 8 月至 2012 年 11 月，中国长江三峡集团公司资产财务部预算处处长。2009 年 9 月至 2011 年 8 月，中国长江三峡集团公司资产财务部预算管理处处长。2008 年 5 月至 2009 年 9 月，中国三峡总公司资产财务部预算管理处处长。2006 年 12 月至 2008 年 5 月，中国三峡总公司资产财务部预算处负责人。2003 年 1 月至 2006 年 12 月，中国长江电力股份有限公司财务部预算管理主任。此前在葛洲坝电厂财务处从事相关工作。

周一晨先生 董事、董事会战略与社会责任（ESG）委员会委员、董事会提名委员会委员

主要职务

2025 年 5 月至今担任本行董事

其他职务

泰富德投资集团有限公司董事长、北京基金小镇控股有限公司董事长、北京泰玺资产管理有限公司董事、北京基金小镇公益基金会副理事长、北京市第十六届人民代表大会代表、北京市房山区第九届人民代表大会代表、北京市房山区第九届人民代表大会常务委员会委员

教育背景、专业资格

中共北京市委党校工商管理研究生

过往经历

周一晨先生于 2004 年 6 月至 2025 年 1 月担任本行监事。此前曾任北京金安星辰保健品有限责任公司总裁、北京凯悦食品有限公司总经理、北京市房山区物资局生产资料服务公司业务二部经理等职位。

王瑞华先生 独立董事、董事会审计委员会主任委员、董事会关联交易委员会委员、董事会薪酬委员会委员

主要职务

2019 年 12 月至今担任本行独立董事

其他职务

中央财经大学粤港澳大湾区（黄埔）研究院执行院长、教授、博士生导师、全国工商管理专业学位研究生教育指导委员会委员、中国上市公司协会独立董事

委员会委员、中国医药健康产业股份有限公司独立董事、京东科技控股股份有限公司独立董事、中邮证券有限责任公司独立董事

教育背景、专业资格

中央财经大学管理学博士

中国注册会计师（非执业）

过往经历

王瑞华先生自 1983 年 7 月至今在中央财经大学工作，历任中央财经大学会计学院教授、财务会计教研室主任、研究生部副主任，MBA 教育中心主任、商学院院长兼 MBA 教育中心主任，中央财经大学商学院教授，中央财经大学粤港澳大湾区（黄埔）研究院执行院长。

瞿强先生 独立董事、董事会关联交易委员会主任委员、董事会审计委员会委员、董事会风险与合规管理委员会委员、董事会提名委员会委员

主要职务

2021 年 7 月至今担任本行独立董事

其他职务

中国人民大学财政金融学院教授、中国人民大学中国资本市场研究院副院长、中国金融学会理事、中原消费金融股份有限公司独立董事、和谐健康保险股份有限公司独立董事。

教育背景、专业资格

中国人民大学财政金融学院经济学博士

过往经历

瞿强先生于 1998 年 6 月至今在中国人民大学工作。

杨涛先生 独立董事、董事会提名委员会主任委员、董事会战略与社会责任（ESG）委员会委员、董事会审计委员会委员

主要职务

2024 年 12 月至今担任本行独立董事

其他职务

中国社会科学院金融研究所研究员、中国社会科学院国家金融与发展实验室

理事、北京金融科技研究院监事。

教育背景、专业资格

中国社会科学院经济学博士

中国注册会计师、律师

过往经历

杨涛先生于 2003 年 8 月至今，担任中国社会科学院金融研究所研究员；2015 年 11 月至 2026 年 6 月，兼任中国社会科学院国家金融与发展实验室副主任。2019 年 5 月至今，担任北京金融科技研究院监事。

刘霄仑先生 独立董事、董事会审计委员会委员、董事会风险与合规管理委员会委员、董事会消费者权益保护委员会委员

主要职务

2025 年 1 月至今担任本行独立董事

其他职务

北京国家会计学院副教授、江苏硕世生物科技股份有限公司独立董事、中国重汽（香港）有限公司独立董事

教育背景、专业资格

南开大学管理学博士

中国注册会计师

美国注册舞弊审查师

过往经历

刘霄仑先生于 2000 年 6 月起任国家会计学院教师，2005 年 1 月起任北京国家会计学院副教授。此前在安达信·华强会计师事务所、北京张陈会计师事务所从事审计工作。曾任恒生电子股份有限公司独立董事。

王雪松女士 独立董事、董事会薪酬委员会主任委员、董事会战略与社会责任（ESG）委员会委员、董事会关联交易委员会委员、董事会提名委员会委员

主要职务

2025 年 4 月至今担任本行独立董事

其他职务

中关村大河并购重组研究院院长

教育背景、专业资格

中国人民大学金融学博士

过往经历

王雪松女士自 2019 年 1 月至今，担任中关村大河并购重组研究院院长；2016 年 9 月至 2019 年 1 月，在中关村大河并购重组研究院筹备组工作。此前在中国证监会工作。

毛文利先生 党委常委、副行长

主要职务

2025 年 9 月至今担任本行党委常委

2025 年 7 月至今担任本行副行长

其他职务

北银金融租赁有限公司党委书记、董事长

教育背景、专业资格

北京理工大学工程硕士、德克萨斯大学阿灵顿分校高级管理人员工商管理硕士

会计师

过往经历

2024 年 12 月至 2025 年 6 月任北京农商银行党委常委、副行长，2023 年 6 月至 2024 年 12 月任北京农商银行副行长，2022 年 6 月至 2023 年 5 月任北京农商银行城市副中心分行党委书记、行长，2022 年 1 月至 2022 年 6 月任北京农商银行通州分行党委书记、临时负责人（代为履行行长工作职责），2019 年 10 月至 2022 年 1 月任北京农商银行总行营业部党委书记、总经理，2015 年 1 月至 2019 年 10 月任北京农商银行顺义支行党委书记、行长，2013 年 8 月至 2015 年 1 月任北京农商银行四季青支行党委书记、行长。2005 年 10 月至 2013 年 8 月在北京农商银行和湖北仙桃北农商村镇银行从事相关工作，1998 年 8 月至 2005 年 10 月在北京市通州区觅子店农村信用合作社和潮县农村信用合作社从事相关工作。

郭轶锋先生 党委常委、副行长主要职务

2025 年 9 月至今担任本行党委常委

2024 年 10 月至今担任本行副行长

教育背景、专业资格

北京理工大学管理学博士

正高级经济师

过往经历

2021 年 12 月至 2024 年 8 月任城市副中心分行党委书记、行长，2021 年 10 月至 2021 年 12 月任城市副中心分行党委书记，2020 年 4 月至 2021 年 10 月任人力资源部总经理，2016 年 8 月至 2020 年 4 月历任办公室（党委办公室）副主任、党群工作部（机关党委办公室）副主任、人力资源部副总经理（主持），2015 年 2 月至 2016 年 8 月任南宁工作室负责人，2009 年 1 月至 2015 年 2 月历任燕京支行副行长、建国支行副行长（主持）、沙滩支行副行长（主持）、燕京支行副行长（主持）、燕京支行行长，2003 年 7 月至 2009 年 1 月在朝外支行、组织人事部门从事相关工作。

徐毛毛女士 党委常委、副行长主要职务

2025 年 9 月至今担任本行党委常委

2024 年 11 月至今担任本行副行长

教育背景、专业资格

中央财经大学经济学硕士

高级经济师

过往经历

2023 年 11 月至 2025 年 7 月任本行首席风险官，2023 年 11 月至 2024 年 11 月任本行行长助理，2020 年 9 月至 2023 年 11 月任深圳分行行长，2020 年 5 月至 2023 年 10 月任深圳分行党委书记，2017 年 10 月至 2020 年 5 月任文创金融事业总部总经理，2015 年 10 月至 2020 年 3 月先后任小企业事业部副总经理（主持）、总经理，2010 年 12 月至 2015 年 10 月任北京管理部副总经理，2010 年 1

月至 2010 年 12 月任中小企业事业部副总经理（主持），1996 年 6 月至 2010 年 1 月先后在本行信贷管理部、资产保全部、贷后管理部、中小企业部等部门工作。之前，徐毛毛女士曾在中国诚信证券评估有限公司等单位从事相关工作。

魏昱先生 党委委员、副行长

主要职务

2025 年 9 月至今担任本行党委委员

2026 年 5 月至今担任本行副行长

其他职务

中荷人寿保险有限公司党委书记

教育背景、专业资格

北京大学高级管理人员工商管理硕士

正高级经济师

过往经历

2026 年 7 月至今任本行首席合规官，2024 年 2 月至 2026 年 2 月任本行业务总监，2023 年 3 月至 2026 年 2 月任上海分行党委书记、行长，2016 年 1 月至 2023 年 3 月历任济南分行党委书记、行长，杭州分行党委书记、行长，2014 年 1 月至 2016 年 4 月任信用审批部副总经理，2009 年至 2014 年历任杭州分行风险管理部总经理、杭州分行行长助理。之前，魏昱先生曾在广东发展银行股份有限公司、中信信托有限责任公司从事相关工作。

柳阳先生 党委委员、董事会秘书

主要职务

2025 年 9 月至今担任本行党委委员

2025 年 8 月至今担任本行董事会秘书

教育背景、专业资格

北京物资学院经济学硕士

经济师

过往经历

2023 年 10 月至今任办公室（党委办公室）主任、党委巡察工作办公室主任，

2022 年 11 月至 2024 年 1 月任董事会办公室主任。2021 年 9 月至 2022 年 10 月任北京市地方金融监督管理局办公室主任，2019 年 1 月至 2022 年 10 月历任北京市地方金融监督管理局金融科技处副处长（主持工作）、处长，2014 年 8 月至 2019 年 1 月历任北京市金融工作局应急打非处主任科员、副处长、副处长（主持工作）。之前，柳阳先生曾在北京军区和中国建设银行等单位从事相关工作。

4.2.3 现任董事、高级管理人员在股东和其他单位任职情况一览表

1. 在股东单位任职情况

姓名	股东单位	担任的职务	任期起始日期
Johannes Hermanus de Wit	ING BANK N.V.	董事总经理 政策和流程负责人	2025 年 1 月
Johannes Franciscus Grisel	ING BANK N.V.	顾问	2026 年 2 月
韩雪松	北京能源集团有限责任公司	资本运营部中层正职	2026 年 1 月
周一晨	泰富德投资集团有限公司	董事长	1999 年 7 月

2. 在除股东单位外的其他单位任职情况

姓名	其他单位	担任的职务
毛文利	北银金融租赁有限公司	党委书记、董事长
魏 昱	中荷人寿保险有限公司	党委书记
张传红	中国长江电力股份有限公司	党委委员、财务总监
孟 猛	北京市国通资产管理有限责任公司	党总支书记、董事长
王瑞华	中央财经大学	粤港澳大湾区（黄埔）研究院执行院长、教授
瞿 强	中国人民大学	财政金融学院教授
杨 涛	中国社会科学院	金融研究所研究员
刘霄仑	北京国家会计学院	副教授
王雪松	中关村大河并购重组研究院	院长

4.2.4 董事及高管人员考评激励机制及薪酬情况

本行已对董事及高级管理人员薪酬政策作出明确规范，并不断完善董事及高级管理人员业绩评价体系与激励约束机制。本行董事及高级管理人员中纳入北京市市属国有企业负责人薪酬管理范畴的人员，薪酬按照北京市市属国有企业负责

人薪酬管理制度执行；未纳入北京市市属国有企业负责人薪酬管理范畴的人员，薪酬按照《北京银行薪酬管理规定》执行。业绩评价坚持战略导向，兼顾效益、风险及可持续发展目标；绩效薪酬的 40% 实行延期支付，延期支付期限不少于 3 年，其中任职资格由监管部门批复的高级管理人员绩效薪酬延期支付的比例达到 50%。

4.2.5 报告期内董事、高级管理人员变动情况

姓名	报告期末职务	任期	变动情形	变动原因
关文杰	董事长	2026.4 至任职期满	担任本行董事、董事长	股东会、董事会选举
魏 昱	副行长	2026.5 至任职期满	担任本行副行长	职务调整
霍学文	-	董事：2022.3 至 2023.2 董事长：2022.3 至 2026.4	不再担任本行董事长、董事	到龄离任

4.2.6 董事及高级管理人员近三年受证券监管机构处罚的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

4.2.7 报告期内董事履职情况

报告期内，本行董事积极参加董事会及下设专门委员会各项会议，列席股东会，认真审议各项议案，积极参加培训调研活动，勤勉尽责履行董事职责，助推全行高质量发展。

姓名	股东会	董事会	董事会下设专门委员会						
			战略与社会责任 (ESG) 委员会	审计委员会	提名委员会	薪酬委员会	关联交易委员会	风险与合规管理委员会	消费者权益保护委员会
实际出席次数/应出席次数									
关文杰	1/1	2/2	1/1						
戴 炜	2/2	4/4				1/1		2/2	
钱华杰	2/2	4/4			3/3				1/1
Johannes Hermanus de Wit	2/2	4/4	3/3				2/2		

Johannes Franciscus Grisel	2/2	4/4						2/2	
孟 猛	1/1	2/2						2/2	
韩雪松	2/2	4/4		2/2					
张传红	2/2	4/4					2/2		
周一晨	2/2	4/4	3/3		3/3				
王瑞华	2/2	4/4		2/2		1/1	2/2		
瞿 强	2/2	4/4		2/2	3/3		2/2	2/2	
杨 涛	2/2	4/4	3/3	2/2	3/3				
刘霄仑	2/2	4/4		2/2				2/2	1/1
王雪松	2/2	4/4	3/3		3/3	1/1	2/2		
霍学文	1/1	1/2	2/2						1/1
董事会会议召开总次数			4 次						
其中：现场会议次数			4 次						
通讯方式召开会议次数			0 次						
现场结合通讯方式召开会议次数			0 次						

4.2.8 报告期内董事对公司有关事项提出异议的情况

☐适用 ☒不适用

4.3 薪酬政策

本行薪酬及考评政策与战略发展目标保持高度一致，通过发挥激励约束机制作用，促进稳健经营和可持续发展，实现战略目标的落地。业绩评价指标包括合规经营、风险管理、经营效益、发展转型和社会责任类，综合反映当期成果与可持续发展能力。

4.4 利润分配政策

半年度拟定的利润分配预案

是否分配或转增	是
每 10 股派息数(元)（含税）	1.30
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
本行于 2026 年 8 月 28 日召开董事会，审议通过《关于 2026 年度中期利润分配预案的议案》，同意将该项议案提交本行股东会审议。本利润分配方案符合	

本行章程规定的利润分配政策。本行独立董事发表了独立意见，同意该利润分配方案。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。

4.5 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施实施情况

☐适用 ☒不适用

4.6 分支机构设置情况

机构名称	机构数量	营业地址	员工数 (人)	资产规模 (百万元)
北京地区	237	北京市西城区金融大街甲 17 号首层	9,874	3,162,553
天津地区	35	天津市和平区南市大街与福安大街交口天汇广场 3 号楼	794	52,194
上海地区	46	中国（上海）自由贸易试验区上海市浦东新区浦东南路 1500 号、1530 号	959	239,059
陕西地区	51	陕西省西安市高新区沣惠南路 16 号	862	103,057
深圳地区	23	深圳市南山区粤海街道深南大道 9668 号华润城万象天地 T5	924	170,061
浙江地区	34	浙江省杭州市上城区四季青街道五星路 66 号	1,326	241,724
湖南地区	25	湖南省长沙市天心区湘江中路二段 36 号华远华中心 6 栋 102	734	115,281
江苏地区	31	南京市建邺区河西大街 190 号	1,092	205,958
山东地区	60	济南市历下区经十路 11890 号	1,429	197,923
江西地区	36	江西省南昌市红谷滩区凤凰中大道 1115 号	764	88,532
河北地区	18	河北省石家庄市裕华区裕华东路 86 号	515	60,902
新疆地区	10	新疆乌鲁木齐市经济技术开发区（头屯河区）凤凰山街 500 号	335	34,195
香港代表处	1	香港中环皇后大道中 99 号中环中心 56 楼 5601 室	3	-
阿姆斯特丹代表处	1	Rustenburgstraat 432 2, 1072 HK, Amsterdam, the Netherlands	1	-
合计	608		19,612	4,671,439

注：1.表中所列机构以截至 2026 年 6 月 30 日开业为口径；
 2.除代表处外，表中所列地址为营业执照地址。
 3.表中所列资产规模为本行口径。

4.7 报告期内受到环保部门行政处罚情况

☐适用 ☒不适用

4.8 环境信息

4.8.1 绿色金融

绿色贷款规模稳步增长。持续加大绿色贷款投放力度，信贷规模保持稳步增长。截至报告期末，北京银行公司绿色贷款余额 2,911.63 亿元，较年初增长 352.10 亿元，增速为 13.76%。

绿色金融产品体系持续完善。不断丰富绿色金融服务体系，推动创新产品落地见效。发布面向企业和家庭节能减排场景的专属绿色金融产品“智碳通”，助力企业绿色升级和居民打造环保、健康、智能的居住空间，并于 2026 年 5 月落地首笔业务，专项支持某新能源企业玻璃窑炉烟气处理系统升级改造。此外，在延庆区生态环境局支持下，落地北京市首笔绿色GEP-R（生态调节服务价值）挂钩贷款，有效化解文旅行业轻资产、生态价值难以量化的融资难题。

加快布局区域绿色金融服务平台。在中国人民银行江苏省分行支持下，携手南京江北新区管委会、北京绿色交易所共同建设扬子江绿色金融中心，面向区域绿色产业企业提供包括特色金融产品、碳数据管理系统、ESG专业报告、绿电交易撮合等一站式服务，并成为区域绿色金融贴息政策试点载体，打造立足江北、深耕南京的绿色金融综合服务平台。

绿色金融品牌价值持续提升。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；荣获北京绿色交易所 2026 年参与人大“2025 年度北京绿色交易所绿色金融奖”。

4.8.2 绿色运营

报告期内，北京银行深入贯彻落实国家“双碳”战略部署，在 2025 年绿色发展成果基础上持续发力，以“绿色化、低碳化”为方向，系统推进能源结构优化、碳管理体系建设及低碳运营模式深化，绿色转型取得阶段性突破。

加快推进绿电入市，规模化应用实现跨越式增长。在总行大厦率先实现 100% 绿电使用基础上，2026 年上半年全力推动顺义科技研发中心绿电入市交易工作，顺利完成绿电市场化采购协议签署及首都电力交易中心备案，于 2026 年 1 月正

式使用绿电。至此，本行总行大厦与顺义科技研发中心两大核心办公园区均实现绿色电力使用，预计 2026 全年合计绿电使用量将达 2,200 万度，较 2025 年增长超 4 倍，预计累计减少二氧化碳排放约 13,500 吨，绿电规模化应用迈上新台阶。

圆满完成总行大厦碳中和认证，打造银行业零碳运营标杆。对标国际国内碳中和标准规范，系统完成总行大厦 2025 年度运营层面碳排放的量化核算、减排措施实施及剩余排放量的抵消工作。2026 年 6 月 26 日，正式获得北京绿色交易所颁发的碳中和认证证书，总行大厦成为市属金融企业首家总部大楼碳中和认证的示范标杆。为全行各机构低碳转型提供了可复制、可推广的实践经验。

全面完成年度碳核查工作，夯实碳数据管理基础。对全行 2025 年度碳排放情况开展系统核查，核查范围涵盖总行各部门、各分行及其下辖支行，全面摸清全行碳排放底数，识别重点排放源，为制定分行级碳减排目标及差异化考核机制奠定数据基础。同期，高质量完成 2025 年度北京地区碳核查报告，严格遵循北京市生态环境局相关技术规范，为参与北京市碳排放权交易及配额履约提供坚实依据。

深化用电用能精细化管理，持续降低能耗水平。在 2025 年照明、空调及办公设备管控基础上，持续落实分区域、分时段用电管理要求，严格执行夏季空调不低于 26℃、冬季不高于 20℃的国家标准，过渡季优先采用自然通风，减少空调使用频次。加强日常巡检力度，明确专人负责，定期检查照明、空调及办公设备用电情况，杜绝“长明灯”、过度照明及待机耗电等浪费现象，确保“人走灯灭、机停电断”落到实处，以常态化制度管控支撑节能目标达成。

多层次开展节能宣传与低碳文化建设，全员绿色意识持续增强。围绕第 36 个全国节能宣传周，面向全行发布《“节能新起点，低碳向未来”倡议书》，倡导员工从日常细节践行绿色理念。各分行同步开展属地化节能宣传活动，在全行范围内持续营造节能降碳的浓厚氛围，推动绿色生产生活方式深入人心。

下一步，北京银行将继续秉持绿色发展理念，加速推进全行各机构绿电替代进程，探索分行级碳管理体系建设，持续深化绿色运营创新，以金融实践助力首都“双碳”目标实现。

4.9 社会责任履行情况

4.9.1 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

本行深入贯彻落实习近平总书记关于“三农”工作的重要论述和重要批示精神，立足党建引领、金融赋能、多元帮扶工作路径，推动全行乡村振兴工作走深走实、落地见效。

坚持党建引领，凝聚乡村振兴工作合力。将服务“三农”作为战略转型、高质量发展的重要抓手，制定印发年度协作支援合作与乡村振兴工作要点，细化具体任务，逐级压实主体责任。深化党建与帮扶工作深度融合，开展多种形式党建联建活动，组织干部员工下沉基层一线，汇聚起助农兴农的强大合力。

践行金融为民，深耕乡村特色金融服务。结合区域农业资源禀赋，持续做强“京心‘乡’伴”乡村振兴金融服务品牌，建好乡村振兴特色经营机构，打造特色金融服务。聚焦产业融资堵点，创新线上信贷产品“乡伴e贷”，打通申请、审批、放款全线上流程，提供更加便捷的金融服务。推广乡村振兴龙头贷、乡村振兴贷、农旅贷等系列产品，精准匹配乡村产业主体差异化融资需求，以普惠金融活水浇灌乡村产业发展。

聚焦民生实事，扎实开展精准帮扶。深耕教育公益帮扶，设立乡村教师专项帮扶基金，累计投入 1,600 万元，捐助乡村教师 2,400 人次，激励更多优秀人才扎根基层、投身乡村教育事业。做实消费帮扶，联合开展“生态产品大集进‘银行’”公益展销活动，依托食堂、工会渠道常态化采购内蒙古、新疆等重点帮扶地区农副产品 485 万元，有效拓宽农户增收渠道。紧盯乡村民生建设，选派驻村第一书记到北京市怀柔区灾后恢复重建村，开展防汛抢险、村庄修复、产业培育等工作，助力乡村发展、赋能共同富裕。

4.9.2 消费者权益保护情况

报告期内，本行严格落实消费者权益保护相关法律法规和监管要求，以“守正创新强消保、提质增效优服务”为核心，深入推动溯源治理工作，加强党建与消保深度融合，以制度完善、科技赋能、全流程管控、服务提升等为抓手，为集团高质量发展筑牢消保根基。

党建引领，凝聚消保合力。一是落实树立和践行正确政绩观的学习教育活动要求。聚焦岗位职责、积极推动解决民生、信访、群众急难愁盼问题，打造“党

建+消保”工作模式，构建“消保伴”特色党建品牌。二是以协同联动促党建融合。研究消保领域的新情况、新问题，就营销服务及社会治理方面短板，提出建设性意见；加强部门沟通，推动溯源治理、反诈工作、适老化服务、产品审查、消保文化宣传等消保服务工作走深走实。三是以躬身入局助一线支持。实地赴天津分行等多家分行进行一线调研，深入践行新时代枫桥经验，结合信访溯源治理工作，到枫桥工作室指导开展工作，接访消费者代表，推动积案化解。

加强溯源管理，提升治理效能。深入贯彻监管机构关于信访溯源治理工作的各项要求，在投诉管理机制完善、业务流程优化、数字化系统建设上持续发力，推动全行溯源治理工作同向发力，实现监管转送投诉有效下降。深入推动溯源治理工作，本行完成“枫桥工作室”挂牌、12378 热线一键呼转等重点工作。为解决互联网贷款投诉举报量多的问题，有效协同合作网贷平台，持续推动规范信息披露、强化贷款审核管控、严管催收行为等举措落地。

强化消保管理，构建大消保体系。一是完成个人金融营销行为、2026 年消保工作计划、消保及服务考核、消费投诉类举报等管理规定发文，推进 2025 年度消保监管评价问题的整改工作。二是强化消保审查。全面覆盖各类型审查要求，持续利用审查系统的智能化能力，提升审查专业性和针对性。三是创新消保宣传。开展“315 消费者权益保护日宣传”“5.15 全国投资者保护宣传日”“普及金融知识万里行”等主题月宣传及春节常规宣传活动，累计活动次数近 3,000 次，投入人员三万人次，受众客户数达 860 万人次，获得良好宣传实效。

强化服务管理，提升服务质效。一是加强便民惠民服务。完成暖心驿站、户外劳动者驿站及网点便民惠民服务设施采购清单审核，开展全行网点便民惠民服务设施自查整改工作，提升本行品牌形象。二是加强特殊客群服务。持续推动视障消费者无障碍服务，打造分行无障碍管理员 31 名、支行无障碍专员 AB 角 1,209 名，构建起完整的服务队伍。三是加强服务考核监督力度。按季度组织开展神秘人消保服务检查，按月开展经营单位非现场检查与通报，按月完成服务投诉情况数据分析，并通过服务沟通会及例会机制进行传达，发挥服务考核指挥棒作用。四是礼仪培训强化服务意识。成功举办总行零售银行条线 2026 年首期商务礼仪专题培训，共 700 余人参训。

第五章 重要事项

5.1 承诺事项在报告期内的履行情况

☐适用 ☒不适用

5.2 控股股东及关联方非经营性资金占用及偿还情况

☐适用 ☒不适用

5.3 重大诉讼、仲裁事项

本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼，其中大部分是为收回不良贷款而主动提起的。截至 2026 年 6 月 30 日，本行作为原告且争议标的本金额在人民币 1,000 万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共 161 宗，涉及金额约人民币 1,705,669.32 万元。截至 2026 年 6 月 30 日，本行作为被告且争议标的在人民币 1,000 万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共 12 宗，涉及金额约人民币 947,312.00 万元。上述诉讼及仲裁不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。

5.4 报告期内破产重组事项

☐适用 ☒不适用

5.5 重大关联交易事项

本行与关联方的关联交易业务均由正常经营活动需要产生，交易条件及利率均执行本行业务管理和监管机构的一般规定，不存在优于一般借款人或交易对手的情形。本行的关联方包括国家金融监督管理总局口径关联方、境内证券监督管理机构口径关联方以及企业会计准则口径关联方。

根据国家金融监督管理总局相关法规要求，对于与国家金融监督管理总局口径关联方发生的重大关联交易，本行经董事会关联交易委员会审议后提交董事会审批；根据中国证监会、上海证券交易所相关法规要求，对于与境内证券监督管理机构口径关联方发生的重大关联交易，本行经董事会关联交易委员会审议后提交董事会审批，对于与境内证券监督管理机构口径关联方发生的特别重大关联交

易，本行经董事会关联交易委员会和董事会审议后提交股东会审批。

报告期内，本行审批重大关联交易情况如下：

名称	审批机构	审批金额
华夏银行股份有限公司	股东会	500 亿元
兴业银行股份有限公司	股东会	500 亿元
中国石油化工股份有限公司	股东会	300 亿元
中国长江三峡集团有限公司及下属企业	股东会	300 亿元
北银金融租赁有限公司及下属企业	董事会	260 亿元
城银清算服务有限责任公司	董事会	61 亿元
长江绿色能源投资（上海）有限公司	董事会	50 亿元
长江绿色发展投资基金合伙企业（有限合伙）	董事会	50 亿元
北京市地铁运营有限公司	董事会	35 亿元

注：如无特别说明，则金额币种为人民币。

报告期内，本行发生的重大关联交易事项均已按照监管法规要求逐笔履行权力机构审批及信息披露义务，并发布了临时公告。依据中国境内法律法规及会计准则界定的关联交易详情请参见财务报表附注的“关联方关系及关联交易”内容。

5.6 报告期内签署的重大合同及其履行情况

5.6.1 重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行签署的重大合同中没有在银行正常业务范围之外的托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项。

5.6.2 重大担保事项

担保业务属于本行日常业务。报告期内，本行除监管机构批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需披露的重大担保事项。

5.7 公司及董事、高级管理人员受处罚情况

报告期内，本行及董事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被立案调查、受到刑事处罚的情形，未被纪检监察机关采取留置措施。

5.8 公司诚信情况

报告期内，本行坚持诚信经营，不存在未履行的重大法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

5.9 审阅半年度报告情况

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。本半年度报告已经本行董事会审议通过。

5.10 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

☐适用 ☒不适用

5.11 其他重大事项

2026 年 5 月 27 日，本行发行“北京银行股份有限公司 2026 年无固定期限资本债券（第一期）”，发行规模 200 亿元，前五年票面利率为 1.95%。

第六章 股份变动及股东情况

6.1 股份变动情况

6.1.1 报告期内，本行股份变动情况如下：

（单位：股）

股份类别	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	新发	送股	转股	限售股解禁	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份									
1、国家持股	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2、国有法人持股	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3、其他内资持股	0	0	0	0	0	0	0	0	0
其中：境内法人持股	0	0	0	0	0	0	0	0	0
境内自然人持股	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4、外资持股	0	0	0	0	0	0	0	0	0
其中：境外法人持股	0	0	0	0	0	0	0	0	0
境外自然人持股	0	0	0	0	0	0	0	0	0
有限售条件股份合计	0	0	0	0	0	0	0	0	0
二、无限售条件流通股份									
1、人民币普通股	21,142,984,272	100	0	0	0	0	0	21,142,984,272	100
2、境内上市的外资股	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3、境外上市的外资股	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4、其他	0	0	0	0	0	0	0	0	0
无限售条件流通股份合计	21,142,984,272	100	0	0	0	0	0	21,142,984,272	100
三、股份总数	21,142,984,272	100	0	0	0	0	0	21,142,984,272	100

报告期末，本行被质押股权是否达到或超过全部股权的 20%

☐适用 ☒不适用

6.1.2 限售股份变动情况表

☐适用 ☒不适用

6.2 股东和实际控制人情况

6.2.1 前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东持股情况表

(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
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数量		股份种类	
ING BANK N.V.			2,755,013,100		人民币普通股	
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	
北京能源集团有限责任公司			1,815,551,275		人民币普通股	
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	
三峡资本控股有限责任公司			452,051,046		人民币普通股	
中国长江三峡集团有限公司			398,230,088		人民币普通股	
香港中央结算有限公司			346,752,780		人民币普通股	
北京联东投资（集团）有限公司			327,952,780		人民币普通股	
泰富德投资集团有限公司			260,814,078		人民币普通股	
北京首农食品集团有限公司			260,488,420		人民币普通股	
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。

6.2.2 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。

6.3 主要股东情况⁴

6.3.1 持股 5%以上主要股东情况

1.ING BANK N.V.

ING BANK N.V.是一家全球性金融机构，为荷兰国际集团（ING Groep N.V.）全资子公司，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。控股股东、实际控制人为 ING Groep N.V.，不存在最终受益人和一致行动人。经 ING BANK N.V.提名，Johannes Hermanus de Wit、Johannes Franciscus Grisel 先生担任本行董事。

截至报告期末，ING BANK N.V.持有本行股份 2,755,013,100 股，占本行总股本的 13.03%，持有本行的股份无质押。

2.北京市国有资产经营有限责任公司

北京市国有资产经营有限责任公司（以下简称“国资公司”），2001 年 4 月 25 日经北京市人民政府批准成立，成为专门从事资本运营的国有独资公司，主要职能是管理和运营国有资产，保证国有资产在流动中实现保值增值，注册资本金 300 亿元。不存在实际控制人、最终受益人和一致行动人。经国资公司提名，关文杰、戴炜、钱华杰、孟猛先生担任本行董事。

截至报告期末，国资公司持有本行股份 1,942,045,895 股，占本行总股本的 9.19%，持有本行的股份无质押。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，国资公司的主要关联方包括北京北奥集团有限责任公司、北京产权交易所有限公司、北京工业发展投资管理有限公司等公司。

3.北京能源集团有限责任公司

北京能源集团有限责任公司（以下简称“京能集团”）成立于 2004 年 12 月，由原北京国际电力开发投资公司和原北京市综合投资公司合并重组成立。京

⁴ 本节披露信息如与股东单位公开信息有差异，请以股东单位公开信息为准。

能集团由北京国有资本经营管理中心出资设立，公司出资人职责由北京市人民政府国有资产监督管理委员会行使，注册资本 220.8172 亿元。不存在实际控制人、最终受益人和一致行动人。经京能集团提名，韩雪松先生担任本行董事。

京能集团是北京市重要的能源企业，主业突出，形成了以电力、热力、煤炭业务为主的产业链条。截至报告期末，京能集团持有本行股份 1,815,551,275 股，占本行总股本的 8.59%，持有本行的股份无质押。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，京能集团的主要关联方包括北京京能清洁能源电力股份有限公司、北京京能电力股份有限公司、京能置业股份有限公司等公司。

6.3.2 其他主要股东情况

1. 中国长江三峡集团有限公司

1993 年 9 月 27 日，经国务院批准，中国长江三峡工程开发总公司正式成立；2009 年 9 月 27 日更名为中国长江三峡集团公司；2017 年 12 月 28 日完成公司制改制，由全民所有制企业变更为国有独资公司，名称变更为中国长江三峡集团有限公司（以下简称“三峡集团”）。经三峡集团提名，张传红先生担任本行董事。

截至报告期末，三峡集团持有本行 398,230,088 股，占本行总股本的 1.88%，持有本行的股份无质押。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，三峡集团的主要关联方包括三峡资本控股有限责任公司、三峡资产管理有限公司等公司。

2. 泰富德投资集团有限公司

泰富德投资集团有限公司于 1999 年 7 月 1 日成立。法定代表人周一晨，公司经营范围包括投资咨询；投资管理；地产项目开发；销售医疗器械等，注册资本 13,950 万元。控股股东、实际控制人、最终受益人为周一晨先生，不存在一致行动人。

截至报告期末，泰富德投资集团有限公司持有本行 260,814,078 股，占本行总股份的 1.23%，持有本行的股份无质押。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，泰富德投资集团有限公司的主要关联方包括北京泰富德物业管理有限公司、北京基金小镇控股有限公司等公司。

6.4 优先股相关情况

6.4.1 近三年优先股发行与上市情况

☐适用 ☒不适用

6.4.2 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）	-

6.4.3 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	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。

6.4.4 优先股赎回情况

☐适用 ☒不适用

6.4.5 报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

☐适用 ☒不适用

6.4.6 公司对优先股采取的会计政策及理由

本行依据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会〔2017〕14 号）等会计准则相关要求对本行发行的优先股进行会计判断。本行发行的优先股符合作为权益工具核算的要求，因此作为权益工具核算。

第七章 财务报告

- 1、审阅报告
 - 2、财务报表
 - 3、财务报表附注
 - 4、财务报表补充资料
- （以上内容见附件）

北京银行股份有限公司

自 2026 年 1 月 1 日至
2026 年 6 月 30 日止期间财务报表

审阅报告

毕马威华振专字第 2604250 号

北京银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的北京银行股份有限公司 (以下简称“北京银行”) 的中期财务报表，包括 2026 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间的合并利润表和利润表、合并股东权益变动表和股东权益变动表、合并现金流量表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问北京银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

史剑

中国 北京

张鲁阳

2026 年 8 月 28 日

北京银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2026 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
资产					
现金及存放中央银行款项	1	176,571	162,033	175,407	160,953
存放同业及其他金融机构款项	2	52,689	156,163	46,362	150,227
贵金属		1,777	1,351	1,777	1,351
拆出资金	3	218,793	222,687	220,782	224,443
衍生金融资产	4	1,534	633	1,534	633
买入返售金融资产	5	186,336	198,145	184,660	156,323
发放贷款和垫款	6	2,345,736	2,344,118	2,292,904	2,284,282
金融投资：	7	1,665,113	1,754,469	1,648,335	1,776,570
交易性金融资产		320,336	350,798	307,635	376,931
债权投资		744,187	792,261	741,473	789,534
其他债权投资		599,537	610,234	598,215	608,970
其他权益工具投资		1,053	1,176	1,012	1,135
长期股权投资	8	2,508	2,618	10,220	10,330
投资性房地产	9	250	261	250	261
固定资产	10	18,180	18,621	18,081	18,511
使用权资产	11	4,336	4,716	4,227	4,635
无形资产	12	988	1,028	937	981
递延所得税资产	13	43,495	43,407	42,237	42,207
其他资产	14	24,660	28,023	23,726	26,874
资产总计		<u>4,742,966</u>	<u>4,938,273</u>	<u>4,671,439</u>	<u>4,858,581</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司
合并及银行资产负债表 (续)
2026 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
负债及股东权益					
负债					
向中央银行借款	15	168,844	144,786	168,777	144,536
同业及其他金融机构存放款项	16	445,555	604,043	447,691	604,925
拆入资金	17	57,033	45,175	53,626	42,613
衍生金融负债	4	1,044	1,231	1,044	1,231
卖出回购金融资产款	18	230,695	259,928	218,929	246,581
吸收存款	19	2,857,411	2,731,729	2,846,137	2,720,675
应付职工薪酬	20	2,576	2,658	2,408	2,410
应交税费	21	2,968	2,865	2,837	2,680
预计负债	22	3,235	3,596	3,235	3,596
应付债券	23	494,717	694,394	494,717	694,394
租赁负债		4,125	4,473	4,033	4,409
其他负债	24	65,310	64,750	23,562	16,529
负债合计		<u>4,333,513</u>	<u>4,559,628</u>	<u>4,266,996</u>	<u>4,484,579</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司
合并及银行资产负债表 (续)
2026 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
负债及股东权益 (续)					
股东权益					
股本	25	21,143	21,143	21,143	21,143
其他权益工具	26	122,959	102,959	122,959	102,959
其中：优先股		12,969	12,969	12,969	12,969
永续债		109,990	89,990	109,990	89,990
资本公积		43,838	43,840	43,817	43,819
其他综合收益	27	4,106	2,394	4,092	2,395
盈余公积		31,516	31,516	31,516	31,516
一般风险准备		58,208	58,181	56,692	56,692
未分配利润		126,255	117,226	124,224	115,478
归属于母公司股东权益合计		408,025	377,259	404,443	374,002
少数股东权益		1,428	1,386	-	-
股东权益合计		409,453	378,645	404,443	374,002
负债及股东权益总计		4,742,966	4,938,273	4,671,439	4,858,581

本财务报表已获董事会批准。

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司
合并及银行利润表
2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团		本行	
		2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 未经审计	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 未经审计	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 未经审计	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 未经审计
一、营业收入		38,248	36,218	37,061	35,076
利息收入	29	58,678	59,691	57,183	58,144
利息支出	29	(31,192)	(33,843)	(30,594)	(33,169)
利息净收入	29	27,486	25,848	26,589	24,975
手续费及佣金收入	30	3,169	3,022	2,897	2,740
手续费及佣金支出	30	(482)	(514)	(473)	(504)
手续费及佣金净收入	30	2,687	2,508	2,424	2,236
投资收益	31	6,469	7,581	6,458	7,600
其中：对联营及合营企业的 投资收益		313	227	313	227
以摊余成本计量的金融 资产终止确认收益		1,934	1,889	1,934	1,884
公允价值变动收益	32	1,386	90	1,373	78
汇兑收益		189	171	203	169
其他业务收入		31	20	14	18
二、营业支出		(19,454)	(18,884)	(18,778)	(18,267)
税金及附加	33	(478)	(500)	(466)	(487)
业务及管理费	34	(8,975)	(9,441)	(8,722)	(9,184)
信用减值损失	35	(10,005)	(8,974)	(9,598)	(8,627)
其他资产减值损失		14	41	18	41
其他业务成本		(10)	(10)	(10)	(10)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司
合并及银行利润表 (续)
2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团		本行	
		2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 未经审计	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 未经审计	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 未经审计	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 未经审计
三、营业利润		18,794	17,334	18,283	16,809
加：营业外收入		17	30	4	29
减：营业外支出		(196)	(18)	(192)	(18)
四、利润总额		18,615	17,346	18,095	16,820
减：所得税费用	36	(2,673)	(2,266)	(2,505)	(2,120)
五、净利润		<u>15,942</u>	<u>15,080</u>	<u>15,590</u>	<u>14,700</u>
(一) 按经营持续性分类					
1. 持续经营净利润		15,942	15,080	15,590	14,700
2. 终止经营净利润		-	-	-	-
(二) 按所有权归属分类					
1. 归属于母公司股东的 净利润		15,900	15,053	15,590	14,700
2. 少数股东损益		42	27	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司
合并及银行利润表 (续)
2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团		本行	
		2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 未经审计	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 未经审计	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 未经审计	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 未经审计
六、其他综合收益的税后净额		1,712	(1,794)	1,697	(1,787)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	27	1,712	(1,794)	1,697	(1,787)
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		(123)	167	(123)	167
1. 其他权益工具投资公允价值变动		(123)	167	(123)	167
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		1,835	(1,961)	1,820	(1,954)
1. 其他债权投资公允价值变动		2,508	(1,378)	2,493	(1,371)
2. 其他债权投资信用减值准备		(267)	(120)	(267)	(120)
3. 权益法下可转损益的其他综合收益		(406)	(463)	(406)	(463)
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		17,654	13,286	17,287	12,913
归属于母公司股东的综合收益总额		17,612	13,259	17,287	12,913
归属于少数股东的综合收益总额		42	27	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
		1 月 1 日至	1 月 1 日至	1 月 1 日至	1 月 1 日至
		2026 年 6 月	2025 年 6 月	2026 年 6 月	2025 年 6 月
		<u>30 日止期间</u>	<u>30 日止期间</u>	<u>30 日止期间</u>	<u>30 日止期间</u>
		未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
八、每股收益					
(金额单位为人民币元 / 股)					
(一)基本每股收益	37	0.71	0.69		
(二)稀释每股收益	37	0.71	0.69		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间							
		归属于母公司的股东权益						少数股东权益	合计
附注六		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备		
一、2026 年 1 月 1 日余额 (经审计)		21,143	102,959	43,840	2,394	31,516	58,181	117,226	378,645
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	1,712	-	-	15,900	17,654
(二) 股东投入资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本		-	20,000	(1)	-	-	-	-	19,999
2. 其他		-	-	(1)	-	-	-	-	(1)
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	27	(27)	-
3. 普通股股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(5,878)	(5,878)
4. 对其他权益工具持有者的分配	28	-	-	-	-	-	-	(966)	(966)
三、2026 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		21,143	122,959	43,838	4,106	31,516	58,208	126,255	409,453

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日止期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注六	2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间								
	归属于母公司的股东权益								合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	
一、2024 年 12 月 31 日余额 (经审计)	21,143	87,831	43,879	7,298	29,569	48,593	116,402	1,269	355,984
会计政策变更	-	-	-	(13)	-	-	12	-	(1)
2025 年 1 月 1 日余额 (已重述)	21,143	87,831	43,879	7,285	29,569	48,593	116,414	1,269	355,983
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	(1,794)	-	-	15,053	27	13,286
(二) 股东投入资本									
1. 其他权益工具持有者投入和减少资本	-	20,000	-	-	-	-	-	-	20,000
2. 其他	-	-	-	-	-	-	-	177	177
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	71	(71)	-	-
3. 普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	(4,229)	-	(4,229)
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(546)	-	(546)
三、2025 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	21,143	107,831	43,879	5,491	29,569	48,664	126,621	1,473	384,671
四、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	(3,097)	-	-	5,033	16	1,952
(二) 股东投入和减少资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	-	(4,872)	(28)	-	-	-	-	-	(4,900)
2. 其他	-	-	(11)	-	-	-	-	(100)	(111)
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	1,947	-	(1,947)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	9,517	(9,517)	-	-
3. 普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(3)	(3)
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(2,964)	-	(2,964)
五、2025 年 12 月 31 日余额 (经审计)	21,143	102,959	43,840	2,394	31,516	58,181	117,226	1,386	378,645

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司
银行股东权益变动表
2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间						
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、2026 年 1 月 1 日余额 (经审计)		21,143	102,959	43,819	2,395	31,516	56,692	115,478
二、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	-	1,697	-	-	15,590
(二) 股东投入资本								
1. 其他权益工具持有者投入资本		-	20,000	(1)	-	-	-	19,999
2. 其他		-	-	(1)	-	-	-	(1)
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-
3. 普通股股利分配	28	-	-	-	-	-	(5,878)	(5,878)
4. 对其他权益工具持有者分配	28	-	-	-	-	-	(966)	(966)
三、2026 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		21,143	122,959	43,817	4,092	31,516	56,692	124,224

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司
银行股东权益变动表 (续)
2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日止期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注六	2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2024 年 12 月 31 日余额 (经审计)	21,143	87,831	43,843	7,273	29,569	47,213	115,166	352,038
会计政策变更	-	-	-	(13)	-	-	12	(1)
2025 年 1 月 1 日余额 (已重述)	21,143	87,831	43,843	7,260	29,569	47,213	115,178	352,037
二、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	(1,787)	-	-	14,700	12,913
(二) 股东投入资本								
1. 其他权益工具持有者投入资本	-	20,000	-	-	-	-	-	20,000
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	(4,229)	(4,229)
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(546)	(546)
三、2025 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	21,143	107,831	43,843	5,473	29,569	47,213	125,103	380,175
四、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	(3,078)	-	-	4,765	1,687
(二) 股东投入和减少资本								
1. 其他权益工具持有者投入资本	-	(4,872)	(28)	-	-	-	-	(4,900)
2. 其他	-	-	4	-	-	-	-	4
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	1,947	-	(1,947)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	9,479	(9,479)	-
3. 普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(2,964)	(2,964)
五、2025 年 12 月 31 日余额 (经审计)	21,143	102,959	43,819	2,395	31,516	56,692	115,478	374,002

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团		本行	
		2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 未经审计	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 未经审计	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 未经审计	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 未经审计
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		-	249,264	-	242,153
向中央银行借款净增加额		23,777	-	23,960	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项					
净减少额		23,383	2,037	23,141	790
拆出资金和买入返售金融资产款净减少额		486	-	431	-
拆入资金和卖出回购金融资产款净增加额		-	73,466	-	64,761
为交易目的而持有的金融资产净减少额		8,047	28,546	8,484	28,510
收取利息的现金		48,069	49,763	46,957	48,633
收取手续费及佣金的现金		3,333	3,196	3,045	2,880
收到其他与经营活动有关的现金		10,534	18,332	10,097	14,477
经营活动现金流入小计		117,629	424,604	116,115	402,204
发放贷款和垫款净增加额		(11,295)	(186,849)	(17,898)	(181,820)
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项					
净减少额		(33,423)	-	(32,417)	-
向中央银行借款净减少额		-	(8,497)	-	(8,658)
拆出资金和买入返售金融资产款净增加额		-	(11,377)	-	(11,921)
拆入资金和卖出回购金融资产款净减少额		(17,392)	-	(16,654)	-
支付利息的现金		(24,968)	(26,672)	(24,315)	(26,111)
支付手续费及佣金的现金		(482)	(514)	(473)	(504)
支付给职工以及为职工支付的现金		(5,224)	(5,592)	(5,000)	(5,385)
支付的各项税费		(6,635)	(6,877)	(6,272)	(6,733)
支付其他与经营活动有关的现金		(16,996)	(11,312)	(10,654)	(11,221)
经营活动现金流出小计		(116,415)	(257,690)	(113,683)	(252,353)
经营活动产生的现金流量净额	38	1,214	166,914	2,432	149,851

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司
合并及银行现金流量表 (续)
2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注六	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 未经审计	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 未经审计	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 未经审计	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 未经审计
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	805,281	776,161	840,079	765,931
取得投资收益收到的现金	21,779	18,736	21,575	18,387
处置固定资产和其他长期资产 收到的现金	25	143	25	143
投资活动现金流入小计	827,085	795,040	861,679	784,461
投资支付的现金	(750,495)	(996,961)	(744,920)	(982,321)
购建固定资产和其他长期资产 支付的现金	(220)	(333)	(207)	(231)
取得子公司支付的现金	-	(156)	-	(156)
投资活动现金流出小计	(750,715)	(997,450)	(745,127)	(982,708)
投资活动产生 / (使用) 的现金流 量净额	76,370	(202,410)	116,552	(198,247)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团		本行	
		2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 未经审计	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 未经审计	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 未经审计	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 未经审计
三、筹资活动产生的现金流量					
发行债券收到的现金		325,680	493,570	325,680	493,570
发行其他权益工具收到的现金		20,000	20,000	20,000	20,000
筹资活动现金流入小计		<u>345,680</u>	<u>513,570</u>	<u>345,680</u>	<u>513,570</u>
偿还债务支付的现金		(524,690)	(317,303)	(524,689)	(317,301)
偿付债券利息支付的现金		(6,064)	(8,578)	(6,064)	(8,578)
分配股利支付的现金		(420)	(2,537)	(420)	(2,537)
支付其他与筹资活动有关的现金		(717)	(651)	(608)	(621)
筹资活动现金流出小计		<u>(531,891)</u>	<u>(329,069)</u>	<u>(531,781)</u>	<u>(329,037)</u>
筹资活动 (使用) / 产生的现金流 量净额		<u>(186,211)</u>	<u>184,501</u>	<u>(186,101)</u>	<u>184,533</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的 影响		<u>(271)</u>	<u>(385)</u>	<u>(266)</u>	<u>(380)</u>
五、现金及现金等价物净 (减少) / 增 加额	38	(108,898)	148,620	(67,383)	135,757
加：期初现金及现金等价物余额		<u>589,874</u>	<u>399,473</u>	<u>541,179</u>	<u>384,779</u>
六、期末现金及现金等价物余额	38	<u>480,976</u>	<u>548,093</u>	<u>473,796</u>	<u>520,536</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司
财务报表附注
2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间财务报表
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

一 基本情况

北京银行股份有限公司(以下简称“本行”)经中国人民银行批准于 1995 年 12 月 28 日在中华人民共和国(以下简称“中国”)北京市注册成立，本行成立时的名称为北京城市合作银行。2004 年 9 月 28 日，根据中国银行业监督管理委员会北京监管局(2023 年更名为国家金融监督管理总局北京监管局，以下简称“北京监管局”)的批复，本行更名为北京银行股份有限公司。本行经北京监管局批准持有 B0107H211000001 号金融许可证，并经北京市工商行政管理局核准领取统一社会信用代码为 91110000101174712L 的企业法人营业执照，注册办公地址为北京市西城区金融大街甲 17 号首层。

2007 年 9 月 19 日，本行公开发行人民币普通股股票并在上海证券交易所挂牌上市。

本行及本行所属子公司(以下简称“本集团”)经营范围包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务及提供其他金融服务。

本中期财务报表由本行董事会于 2026 年 8 月 28 日批准报出。

二 中期财务报表的编制基础

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》(2025 年修订)的要求进行列报和披露，本中期财务报表应与本集团 2025 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

除已在附注四中披露的重要会计政策变更，本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2025 年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

三 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本行 2026 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况以及自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

四 主要会计政策变更

本集团于本中期财务报表期间执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

- 《企业会计准则解释第 19 号》(财会〔2025〕32 号)；及
- 《企业会计准则解释第 20 号》(财会〔2026〕7 号)。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

五 子公司

于 2026 年 6 月 30 日，本集团纳入合并范围的子公司列示如下：

子公司名称	注册地	注册资本	主营业务	持股 / (出资) 比例	期末账面价值
浙江文成北银村镇银行股份有限公司 (简称“浙江文成”)	浙江	52.25	商业银行	100.00%	74.12
北银金融租赁有限公司 (简称“北银金租”)	北京	4,151.19	金融租赁	86.75%	5,007.31
重庆秀山北银村镇银行股份有限公司 (简称“重庆秀山”)	重庆	60.00	商业银行	51.00%	30.60
重庆永川北银村镇银行股份有限公司 (简称“重庆永川”)	重庆	80.00	商业银行	70.00%	56.00
云南马龙北银村镇银行股份有限公司 (简称“云南马龙”)	云南	40.00	商业银行	51.00%	20.40
云南西山北银村镇银行股份有限公司 (简称“云南西山”)	云南	80.00	商业银行	61.00%	48.80
云南石屏北银村镇银行股份有限公司 (简称“云南石屏”)	云南	45.00	商业银行	67.33%	30.30
云南新平北银村镇银行股份有限公司 (简称“云南新平”)	云南	40.00	商业银行	51.00%	20.40
云南元江北银村镇银行股份有限公司 (简称“云南元江”)	云南	40.00	商业银行	51.00%	20.40
北银理财有限责任公司 (简称“北银理财”)	北京	2,000.00	理财业务	100.00%	2,000.00
河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司(简称 “蠡州北银”)	河北	300.00	商业银行	74.41%	403.29

六 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
库存现金		2,347	2,828	2,298	2,754
存放中央银行款项					
其中：- 法定存款准备金	(1)	149,916	142,680	149,306	142,047
- 超额存款准备金	(2)	23,139	15,336	22,634	14,963
- 其他款项	(3)	1,103	1,119	1,103	1,119
小计		176,505	161,963	175,341	160,883
应计利息		66	70	66	70
合计		176,571	162,033	175,407	160,953

- (1) 法定存款准备金系指本集团按规定对于中国人民银行纳入法定存款准备金缴存范围的各项存款缴纳的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。于 2026 年 6 月 30 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 5.5% (2025 年 12 月 31 日：5.5%)；外币存款准备金缴存比率为 4% (2025 年 12 月 31 日：4%)。本集团子公司存款准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。
- (2) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。
- (3) 存放中央银行其他款项主要系存放中国人民银行的财政性存款以及外汇风险准备金，这些款项不能用于日常业务。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放境内银行	49,348	153,954	43,095	148,088
存放境内非银行金融机构	2,208	1,388	2,159	1,360
存放境外银行	1,291	938	1,291	938
小计	52,847	156,280	46,545	150,386
应计利息	48	148	22	105
合计	52,895	156,428	46,567	150,491
减：减值准备 ⁽¹⁾	(206)	(265)	(205)	(264)
净值	52,689	156,163	46,362	150,227

(1) 于 2026 年 6 月 30 日，本集团账面原值为人民币 1.44 亿元的已减值存放同业及其他金融机构款项划分为阶段三 (2025 年 12 月 31 日：人民币 1.44 亿元)，按整个存续期预期信用损失计量减值准备，其余存放同业及其他金融机构款项皆划分为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

3 拆出资金

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
拆放境内银行	1,700	1,438	1,081	1,438
拆放境内非银行金融机构	213,634	214,451	216,037	216,010
拆放境外银行	4,331	7,192	4,331	7,192
小计	219,665	223,081	221,449	224,640
应计利息	1,143	1,636	1,167	1,652
合计		224,717	222,616	226,292
减：减值准备 ⁽¹⁾	(2,015)	(2,030)	(1,834)	(1,849)
净值	218,793	222,687	220,782	224,443

- (1) 于 2026 年 6 月 30 日，本集团账面原值为人民币 17.94 亿元的已减值拆出资金划分为阶段三 (2025 年 12 月 31 日：人民币 17.94 亿元)，按整个存续期预期信用损失计量减值准备，其余拆出资金皆划分为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

4 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团以交易、资产负债管理及代客目的而叙做的衍生金融工具列示如下：

货币远期交易，是指本集团已承诺在未来某一时点买卖外汇的交易。

货币掉期交易，是指交易双方承诺在约定期限内交换约定数量的两种货币的本金。

利率掉期交易，是指交换不同现金流的承诺，掉期的结果是不同利率 (如固定利率与浮动利率) 的交换，而非本金的交换。

资产负债表日各种衍生金融工具的合同/名义金额仅提供了一个与表内所确认的资产或负债公允价值的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的外汇汇率和市场利率的波动，衍生金融工具的估值可能产生对银行有利 (资产) 或不利 (负债) 的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

本集团和本行持有的衍生金融工具未到期合约的名义金额及公允价值列示如下：

2026 年 6 月 30 日

	本集团及本行		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生金融工具			
- 货币远期	28,689	834	(413)
- 货币掉期	40,478	226	(152)
- 货币期权	2,425	16	(16)
利率衍生金融工具			
- 利率掉期	706,501	458	(463)
信用衍生金融工具			
- 信用风险缓释凭证	50	-	0
合计		1,534	(1,044)

2025 年 12 月 31 日

	本集团及本行		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生金融工具			
- 货币远期	37,082	261	(898)
- 货币掉期	17,349	88	(47)
- 货币期权	1,146	6	(6)
利率衍生金融工具			
- 利率掉期	757,691	278	(279)
信用衍生金融工具			
- 信用风险缓释凭证	50	-	(1)
合计		633	(1,231)

5 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券，按发行人				
- 政府	73,270	83,128	72,184	73,057
- 政策性银行	112,759	86,313	112,534	83,325
- 金融机构	365	28,764	-	-
小计	186,394	198,205	184,718	156,382
减：减值准备 ⁽¹⁾	(58)	(60)	(58)	(59)
净值	186,336	198,145	184,660	156,323

(1) 于 2026 年 6 月 30 日，本集团账面原值为人民币 0.34 亿元的已减值买入返售金融资产划分为阶段三 (2025 年 12 月 31 日：人民币 0.34 亿元)，按整个存续期预期信用损失计量减值准备，其余买入返售金融资产皆划分为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按计量属性列示如下：

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以摊余成本计量				
- 企业贷款和垫款				
- 贷款和垫款	1,470,574	1,436,132	1,420,548	1,379,060
- 个人贷款				
- 个人住房贷款	325,612	330,189	324,760	329,343
- 个人消费贷款	194,393	205,745	193,766	205,090
- 个人经营贷款	156,655	167,700	153,618	164,501
- 信用卡	13,330	15,245	13,330	15,245
个人贷款小计	689,990	718,879	685,474	714,179
小计	2,160,564	2,155,011	2,106,022	2,093,239
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
- 企业贷款和垫款				
- 贴现	185,757	199,299	185,757	199,299
- 企业贷款和垫款	55,736	45,445	55,736	45,445
小计	241,493	244,744	241,493	244,744
合计	2,402,057	2,399,755	2,347,515	2,337,983
应计利息	5,078	5,503	5,063	5,484
发放贷款和垫款总额	2,407,135	2,405,258	2,352,578	2,343,467
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(61,399)	(61,140)	(59,674)	(59,185)
发放贷款和垫款账面价值	2,345,736	2,344,118	2,292,904	2,284,282
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备	(788)	(860)	(788)	(860)

(2) 发放贷款和垫款总额按行业分布情况列示如下：

	本集团			
	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
租赁和商务服务业	332,094	14	302,210	13
制造业	253,988	11	260,935	11
水利、环境和公共设施管理业	159,362	7	155,991	7
批发和零售业	125,940	5	129,245	4
房地产业	111,471	4	121,160	4
电力、热力、燃气及水生产和供应业	91,286	4	83,049	3
科学研究和技术服务业	86,344	4	104,125	4
信息传输、软件和信息技术服务业	85,812	3	73,409	3
交通运输、仓储和邮政业	85,236	3	84,392	4
建筑业	74,946	3	67,048	3
金融业	56,182	2	43,152	2
采矿业	20,461	1	18,556	1
文化、体育和娱乐业	15,906	1	15,955	1
农、林、牧、渔业	15,855	1	11,871	1
其他	11,427	1	10,479	1
小计	1,526,310	64	1,481,577	62
个人贷款	689,990	28	718,879	30
贴现	185,757	8	199,299	8
合计	2,402,057	100	2,399,755	100

	本行			
	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
租赁和商务服务业	325,052	14	295,061	13
制造业	237,975	10	240,708	10
水利、环境和公共设施管理业	158,913	7	155,595	7
批发和零售业	124,706	5	128,016	4
房地产业	111,427	4	121,116	5
科学研究和技术服务业	85,406	4	102,982	4
电力、热力、燃气及水生产和供应业	82,836	4	73,098	3
信息传输、软件和信息技术服务业	81,396	3	68,331	3
交通运输、仓储和邮政业	76,989	3	76,419	3
建筑业	74,402	3	66,239	3
金融业	56,359	2	43,416	2
采矿业	19,127	1	17,159	1
文化、体育和娱乐业	15,505	1	15,433	1
农、林、牧、渔业	14,883	1	10,601	1
其他	11,308	1	10,331	1
小计	1,476,284	63	1,424,505	61
个人贷款	685,474	29	714,179	30
贴现	185,757	8	199,299	9
合计	2,347,515	100	2,337,983	100

(3) 发放贷款和垫款总额按担保方式分布情况列示如下：

	本集团			
	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	922,608	38	879,788	37
保证贷款	690,551	29	691,637	29
附担保物贷款				
- 抵押贷款	527,528	22	552,422	23
- 质押贷款	261,370	11	275,908	11
合计	2,402,057	100	2,399,755	100

	本行			
	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	916,505	40	875,363	38
保证贷款	663,758	28	658,701	28
附担保物贷款				
- 抵押贷款	525,263	22	544,048	23
- 质押贷款	241,989	10	259,871	11
合计	2,347,515	100	2,337,983	100

(4) 发放贷款和垫款总额按地区分布情况列示如下：

	本集团			
	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	989,403	41	991,411	41
浙江地区	246,334	10	236,368	10
江苏地区	208,776	9	208,369	9
山东地区	199,298	9	201,304	9
深圳地区	171,645	7	173,658	7
上海地区	126,324	5	126,190	5
湖南地区	116,565	5	112,868	5
陕西地区	104,314	4	104,924	4
江西地区	89,569	4	96,374	4
其他地区	149,829	6	148,289	6
合计	2,402,057	100	2,399,755	100

	本行			
	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	942,046	41	936,983	40
浙江地区	245,330	10	235,259	10
江苏地区	208,776	9	208,369	9
山东地区	199,298	8	201,304	9
深圳地区	171,645	8	173,658	8
上海地区	126,324	5	126,190	5
湖南地区	116,565	5	112,868	5
陕西地区	104,314	4	104,924	4
江西地区	89,569	4	96,374	4
其他地区	143,648	6	142,054	6
合计	2,347,515	100	2,337,983	100

(5) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下：

	本集团				
	2026年6月30日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	5,719	6,398	2,193	304	14,614
保证贷款	7,075	2,936	2,572	542	13,125
附担保物贷款					
- 抵押贷款	6,910	5,969	3,253	723	16,855
- 质押贷款	528	345	1,628	-	2,501
合计	20,232	15,648	9,646	1,569	47,095

	本集团				
	2025年12月31日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	4,768	5,539	2,830	308	13,445
保证贷款	5,635	3,443	2,385	733	12,196
附担保物贷款					
- 抵押贷款	10,476	5,733	2,407	784	19,400
- 质押贷款	145	90	1,772	-	2,007
合计	21,024	14,805	9,394	1,825	47,048

	本行				
	2026年6月30日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	5,646	6,316	2,185	303	14,450
保证贷款	6,762	2,854	2,421	510	12,547
附担保物贷款					
- 抵押贷款	6,865	5,961	3,248	721	16,795
- 质押贷款	190	15	1,628	-	1,833
合计	19,463	15,146	9,482	1,534	45,625

	本行				
	2025 年 12 月 31 日				
	逾期	逾期	逾期		
	1 天至 90 天 (含 90 天)	91 天至 360 天 (含 360 天)	361 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	4,685	5,518	2,822	307	13,332
保证贷款	5,550	3,124	2,371	701	11,746
附担保物贷款					
- 抵押贷款	10,441	5,312	2,399	781	18,933
- 质押贷款	145	90	1,769	-	2,004
合计	20,821	14,044	9,361	1,789	46,015

(6) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动

	本集团			
	2026 年 6 月 30 日			
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	32,744	7,975	20,421	61,140
转至阶段一	593	(514)	(79)	-
转至阶段二	(277)	696	(419)	-
转至阶段三	(82)	(1,554)	1,636	-
本期计提 (附注六、35)	8,924	3,605	13,039	25,568
本期转回 (附注六、35)	(9,067)	(2,087)	(3,650)	(14,804)
本期核销及转出	-	-	(11,928)	(11,928)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,611	1,611
汇兑损益及其他调整	(5)	-	(183)	(188)
期末余额	32,830	8,121	20,448	61,399

	本集团			
	2025 年 12 月 31 日			
	12 个月预期	整个存续期		合计
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	33,166	7,657	18,185	59,008
转至阶段一	1,388	(1,122)	(266)	-
转至阶段二	(482)	1,055	(573)	-
转至阶段三	(150)	(1,875)	2,025	-
本年计提	13,661	5,722	24,868	44,251
本年转回	(14,933)	(3,467)	(7,925)	(26,325)
本年核销及转出	-	-	(18,478)	(18,478)
收回原核销贷款和垫款	-	-	2,982	2,982
汇兑损益及其他调整	94	5	(397)	(298)
年末余额	32,744	7,975	20,421	61,140

	本行			
	2026 年 6 月 30 日			
	12 个月预期	整个存续期		合计
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	31,406	7,742	20,037	59,185
转至阶段一	593	(514)	(79)	-
转至阶段二	(270)	689	(419)	-
转至阶段三	(64)	(1,550)	1,614	-
本期计提 (附注六、35)	8,857	3,597	12,589	25,043
本期转回 (附注六、35)	(8,943)	(2,091)	(3,650)	(14,684)
本期核销及转出	-	-	(11,280)	(11,280)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,591	1,591
汇兑损益及其他调整	(5)	-	(176)	(181)
期末余额	31,574	7,873	20,227	59,674

	本行			
	2025 年 12 月 31 日			
	12 个月预期	整个存续期		合计
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	32,036	7,525	17,791	57,352
转至阶段一	1,387	(1,121)	(266)	-
转至阶段二	(471)	1,044	(573)	-
转至阶段三	(144)	(1,867)	2,011	-
本年计提	13,014	5,624	24,373	43,011
本年转回	(14,408)	(3,463)	(7,907)	(25,778)
本年核销及转出	-	-	(17,958)	(17,958)
收回原核销贷款和垫款	-	-	2,959	2,959
汇兑损益及其他调整	(8)	-	(393)	(401)
年末余额	31,406	7,742	20,037	59,185

(7) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	本集团及本行			
	2026 年 6 月 30 日			
	12 个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	860	-	-	860
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本期计提 (附注六、35)	685	-	-	685
本期转回 (附注六、35)	(757)	-	-	(757)
期末余额	788	-	-	788

	本集团及本行		
	2025 年 12 月 31 日		
	12 个月预期	整个存续期	
	信用损失	预期信用损失	
	阶段一	阶段二	阶段三
年初余额	1,320	-	-
转至阶段一	-	-	-
转至阶段二	-	-	-
转至阶段三	-	-	-
本年计提	860	-	-
本年转回	(1,320)	-	-
年末余额	860	-	-

7 金融投资

(1) 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产				
债券，按发行人				
- 政府	6,579	14,083	6,574	14,077
- 政策性银行	1,534	4,561	1,534	4,561
- 金融机构	6,212	9,813	6,191	9,792
- 企业	20,871	19,380	20,840	19,309
债券小计	35,196	47,837	35,139	47,739
权益工具	7,921	7,705	7,764	7,554
基金及其他	277,219	295,256	264,732	321,638
合计	320,336	350,798	307,635	376,931

(2) 债权投资

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的金融资产				
债券，按发行人				
- 政府	293,579	302,863	292,329	301,620
- 政策性银行	184,002	176,309	183,217	175,544
- 金融机构	107,144	108,668	106,548	108,073
- 企业	89,312	85,679	89,241	85,567
债券小计 ⁽ⁱ⁾	674,037	673,519	671,335	670,804
信托计划、资产管理计划 ⁽ⁱⁱ⁾ 及其他	92,264	141,009	92,264	141,009
应计利息	6,717	7,924	6,705	7,912
合计	773,018	822,452	770,304	819,725
减：减值准备	(28,831)	(30,191)	(28,831)	(30,191)
净值	744,187	792,261	741,473	789,534

- (i) 于 2026 年 6 月 30 日，本集团账面原值为人民币 13.20 亿元的已减值债券划分为阶段三 (2025 年 12 月 31 日：人民币 13.54 亿元)，账面原值为人民币 4.51 亿元的债券划分为阶段二 (2025 年 12 月 31 日：人民币 0.20 亿元)，按整个存续期预期信用损失计量减值准备；其余以摊余成本计量的债券皆划分为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。
- (ii) 信托计划及资产管理计划是本集团投资的由信托公司、证券公司等机构管理的信托计划、资产管理计划等产品，产品最终投向于企业债权、同业借款及资产支持证券。

(3) 其他债权投资

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产				
债券，按发行人				
- 政府	193,972	245,253	193,680	244,951
- 政策性银行	243,280	174,644	242,425	173,733
- 金融机构	119,743	137,383	119,644	137,383
- 企业	42,542	52,954	42,466	52,903
合计	599,537	610,234	598,215	608,970

于 2026 年 6 月 30 日，本集团账面原值为人民币 7.30 亿元的债券划分为阶段三 (2025 年 12 月 31 日：人民币 6.99 亿元)，其余以公允价值计量的债券皆划分为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

(4) 其他权益工具投资

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产				
权益工具	1,053	1,176	1,012	1,135

- (i) 本集团将部分非上市股权投资行使了不可撤销选择权，选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量。
- (ii) 于 2026 年 6 月 30 日，本集团该类权益投资累计产生公允价值浮盈人民币 6.56 亿元（2025 年 12 月 31 日：累计浮盈人民币 7.79 亿元），其中，2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间的公允价值浮亏为人民币 1.23 亿元（2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间：浮盈人民币 1.68 亿元）。
- (iii) 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间及 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间，本集团均未收到上述权益投资发放的股利，亦不存在此类权益投资处置情况。

(5) 债权投资及其他债权投资减值准备变动情况如下

分类为债权投资的金融资产减值准备变动情况列示如下：

	本集团及本行			
	2026 年 6 月 30 日			
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	4,299	1,570	24,322	30,191
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(160)	160	-	-
转至阶段三	-	(259)	259	-
本期 (转回) / 计提 (附注六、35)	(285)	38	338	91
本期核销及转出	-	-	(1,405)	(1,405)
本期核销后收回	-	-	6	6
汇率变动及其他	(52)	-	-	(52)
期末余额	3,802	1,509	23,520	28,831

	本集团及本行			
	2025 年 12 月 31 日			
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	4,401	1,336	20,691	26,428
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(758)	758	-	-
转至阶段三	-	(828)	828	-
本年计提	712	304	6,804	7,820
本年核销及转出	-	-	(5,815)	(5,815)
本年核销后收回	-	-	1,814	1,814
汇率变动及其他	(56)	-	-	(56)
年末余额	4,299	1,570	24,322	30,191

分类为其他债权投资的金融资产减值准备变动情况列示如下：

	本集团及本行			
	2026 年 6 月 30 日			
	12 个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	1,656	-	553	2,209
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本期 (转回) / 计提 (附注六、35)	(278)	-	1	(277)
汇率变动及其他	(6)	-	-	(6)
期末余额	1,372	-	554	1,926

	本集团及本行			
	2025 年 12 月 31 日			
	12 个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	1,320	-	505	1,825
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年计提	342	-	48	390
汇率变动及其他	(6)	-	-	(6)
年末余额	1,656	-	553	2,209

8 长期股权投资

	附注 / 注	本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
投资子公司	附注五	不适用	不适用	7,712	7,712
投资联营企业	(1)	1,588	1,544	1,588	1,544
投资合营企业	(2)	920	1,074	920	1,074
合计		2,508	2,618	10,220	10,330

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本行不存在长期股权投资变现及收益收回的重大限制。

(1) 投资联营企业

投资联营企业变动表

	本集团及本行	
	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
期初 / 年初账面原值	1,544	1,565
应享利润	62	167
应享其他综合收益变动	(2)	(1)
收到现金股利	(16)	(17)
其他	-	(170)
期末 / 年末账面价值	1,588	1,544

(2) 投资合营企业

投资合营企业变动表

	本集团及本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
期初 / 年初账面原值	1,074	1,566
应享利润	251	368
应享其他权益变动	(1)	4
应享其他综合收益变动	(404)	(859)
收到现金股利	-	(5)
期末 / 年末账面价值	920	1,074

上述投资合营企业账面价值中包括初始投资成本人民币 6.82 亿元大于取得投资时对应享有合营企业可辨认净资产公允价值份额的部分人民币 3.40 亿元。

9 投资性房地产

	本集团及本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
投资性房地产，原值	500	510
累计折旧	(250)	(249)
投资性房地产，净值	250	261

于 2026 年 6 月 30 日，由于历史遗留问题，本集团有 2 处投资性房地产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币 0.25 亿元 (2025 年 12 月 31 日有 2 处，原值为人民币 0.25 亿元)，账面价值为人民币 0.01 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 0.01 亿元)。上述事项不影响本集团对该等资产的权利。

10 固定资产

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
固定资产，原值	26,038	26,034	25,855	25,799
累计折旧	(9,799)	(9,345)	(9,712)	(9,217)
减值准备	(2)	(2)	(2)	(2)
固定资产，净值	16,237	16,687	16,141	16,580
在建工程，原值	1,954	1,945	1,951	1,942
减：减值准备	(11)	(11)	(11)	(11)
在建工程，净值	1,943	1,934	1,940	1,931
合计	18,180	18,621	18,081	18,511

于 2026 年 6 月 30 日，由于历史遗留问题，本集团有 9 处固定资产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币 1.15 亿元 (2025 年 12 月 31 日有 9 处，原值为人民币 1.15 亿元)，账面价值为人民币 0.03 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 0.03 亿元)。上述事项不影响本集团对该等资产的权利。

11 使用权资产

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
使用权资产，原值	8,917	9,084	8,466	8,656
累计折旧	(4,581)	(4,368)	(4,239)	(4,021)
使用权资产，净值	4,336	4,716	4,227	4,635

12 无形资产

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
无形资产，原值	1,716	1,666	1,646	1,602
累计摊销	(728)	(638)	(709)	(621)
无形资产，净值	988	1,028	937	981

13 递延所得税资产及负债

(1) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债互抵后的列示如下：

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
递延所得税资产	47,544	46,509	46,224	45,258
递延所得税负债	(4,049)	(3,102)	(3,987)	(3,051)
净额	43,495	43,407	42,237	42,207

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

互抵前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异列示如下：

本集团

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
资产减值准备	180,384	176,180	45,096	44,045
租赁负债	4,940	5,396	1,235	1,349
应付工资	2,144	2,156	536	539
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融工具、衍生金融工具	1,504	1,272	376	318
预提诉讼损失	273	88	68	22
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
的金融资产	-	12	-	3
其他	932	932	233	233
合计	190,177	186,036	47,544	46,509

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
的金融资产	8,387	5,580	2,097	1,394
使用权资产	4,336	4,716	1,084	1,179
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融工具、衍生金融工具	3,448	2,088	862	523
其他	24	24	6	6
合计	16,195	12,408	4,049	3,102

互抵前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异列示如下：

本行

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
资产减值准备	175,512	171,588	43,878	42,897
租赁负债	4,836	5,304	1,209	1,326
应付工资	2,012	1,992	503	498
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融工具、衍生金融工具	1,504	1,272	376	318
预提诉讼损失	273	88	68	22
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产	-	12	-	3
其他	760	776	190	194
合计	184,897	181,032	46,224	45,258

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产	8,360	5,568	2,090	1,392
使用权资产	4,227	4,635	1,057	1,159
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融工具、衍生金融工具	3,336	1,976	834	494
其他	24	24	6	6
合计	15,947	12,203	3,987	3,051

(3) 递延所得税变动情况列示如下：

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
期初 / 年初余额	43,407	36,536	42,207	35,896
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产未实现 (收益) / 损失	(706)	1,335	(701)	1,335
计入当期损益的递延所得税	794	5,536	731	4,976
期末 / 年末余额	43,495	43,407	42,237	42,207

(4) 计入当期/年利润表的递延所得税影响由下列暂时性差异组成：

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
资产减值准备	1,051	5,265	981	4,699
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融工具、衍生金融工具	(281)	332	(282)	334
预提诉讼损失	46	(2)	46	(2)
应付工资	(3)	(65)	5	(68)
使用权资产及租赁负债	(19)	27	(15)	28
其他	-	(21)	(4)	(15)
净额	794	5,536	731	4,976

14 其他资产

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
抵债资产	455	476	419	443
减：减值准备	(307)	(328)	(303)	(327)
小计	148	148	116	116
其他应收款	8,437	7,906	7,442	6,728
减：减值准备	(2,542)	(2,436)	(2,381)	(2,279)
小计	5,895	5,470	5,061	4,449
待结算及清算款项	13,607	15,361	13,601	15,324
租出贵金属	2,625	4,381	2,625	4,381
长期待摊费用	941	1,085	918	1,066
应收利息	230	365	230	365
其他	1,214	1,213	1,175	1,173
合计	24,660	28,023	23,726	26,874

15 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
向中央银行借款	167,901	144,124	167,834	143,874
应计利息	943	662	943	662
合计	168,844	144,786	168,777	144,536

16 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内银行存放	41,313	77,523	43,323	78,171
境内非银行金融机构存放	402,281	524,452	402,383	524,667
小计	443,594	601,975	445,706	602,838
应计利息	1,961	2,068	1,985	2,087
合计	445,555	604,043	447,691	604,925

17 拆入资金

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内银行拆入	55,131	40,184	51,732	37,628
境外银行拆入	1,888	4,977	1,888	4,977
小计	57,019	45,161	53,620	42,605
应计利息	14	14	6	8
合计	57,033	45,175	53,626	42,613

18 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券	194,897	212,059	183,131	198,712
票据	35,451	47,539	35,451	47,539
小计	230,348	259,598	218,582	246,251
应计利息	347	330	347	330
合计	230,695	259,928	218,929	246,581

19 吸收存款

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
活期公司存款	690,590	639,326	690,138	638,880
活期储蓄存款	192,226	193,086	191,503	192,356
定期公司存款	1,053,192	1,028,571	1,053,346	1,028,716
定期储蓄存款	674,131	632,625	664,185	622,951
保证金存款	209,819	201,392	209,741	201,295
小计	2,819,958	2,695,000	2,808,913	2,684,198
应计利息	37,453	36,729	37,224	36,477
合计	2,857,411	2,731,729	2,846,137	2,720,675

20 应付职工薪酬

本集团

	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期计提	本期支付	期末余额
工资、奖金津贴和补贴	2,380	3,564	(3,622)	2,322
职工福利	-	143	(143)	-
退休福利 ⁽¹⁾	132	1	(3)	130
社会福利费				
其中：基本养老保险费	77	405	(416)	66
医疗保险费	30	474	(482)	22
失业保险费	3	16	(16)	3
工伤保险费	2	6	(6)	2
生育保险费	-	3	(3)	-
住房公积金	2	346	(346)	2
企业年金缴费	28	112	(115)	25
工会经费和职工教育经费	4	72	(72)	4
合计 ⁽²⁾	2,658	5,142	(5,224)	2,576

	2025 年			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金津贴和补贴	2,614	6,798	(7,032)	2,380
职工福利	2	506	(508)	-
退休福利 ⁽¹⁾	138	2	(8)	132
社会福利费				
其中：基本养老保险费	75	810	(808)	77
医疗保险费	28	835	(833)	30
失业保险费	3	31	(31)	3
工伤保险费	2	13	(13)	2
生育保险费	-	6	(6)	-
住房公积金	2	671	(671)	2
企业年金缴费	30	241	(243)	28
工会经费和职工教育经费	2	166	(164)	4
合计 ⁽²⁾	2,896	10,079	(10,317)	2,658

本行

	2026年1月1日至2026年6月30日止期间			
	期初余额	本期计提	本期支付	期末余额
工资、奖金津贴和补贴	2,148	3,471	(3,451)	2,168
职工福利	-	137	(137)	-
退休福利 ⁽¹⁾	132	1	(3)	130
社会福利费				
其中：基本养老保险费	76	389	(401)	64
医疗保险费	29	465	(473)	21
失业保险费	3	14	(14)	3
工伤保险费	2	6	(6)	2
生育保险费	-	3	(3)	-
住房公积金	2	334	(334)	2
企业年金缴费	17	108	(108)	17
工会经费和职工教育经费	1	70	(70)	1
合计 ⁽²⁾	2,410	4,998	(5,000)	2,408

	2025年			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金津贴和补贴	2,423	6,484	(6,759)	2,148
职工福利	-	493	(493)	-
退休福利 ⁽¹⁾	138	2	(8)	132
社会福利费				
其中：基本养老保险费	74	785	(783)	76
医疗保险费	27	809	(807)	29
失业保险费	3	27	(27)	3
工伤保险费	2	12	(12)	2
生育保险费	-	5	(5)	-
住房公积金	2	652	(652)	2
企业年金缴费	23	234	(240)	17
工会经费和职工教育经费	1	160	(160)	1
合计 ⁽²⁾	2,693	9,663	(9,946)	2,410

- (1) 于 2026 年 6 月 30 日，本集团采用预期累计福利单位法计算确认退休后福利义务负债人民币 1.30 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 1.32 亿元)，内退期间福利义务负债无余额 (2025 年 12 月 31 日：无)。其中，退休后福利计划覆盖部分退休人员、内退人员以及北京地区在职员工，内退期间福利计划覆盖当前内退人员。
- (2) 于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团上述应付职工薪酬期末余额中并无属于拖欠性质的余额。

本集团于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
折现率	1.75%	1.84%
死亡率	中国人寿保险业 经验生命表 (2025) 养老金业务表	中国人寿保险业 经验生命表 (2010-2013) 养老金业务表

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，因上述精算假设变动引起的退休福利计划负债变动金额均不重大。

上述退休福利计划中包括的退休及内退员工福利成本如下：

	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年
利息费用	1	2
精算损失	-	-
合计	1	2

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴、退休福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本集团规定的时限安排发放或缴纳。

21 应交税费

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
应交企业所得税	1,495	1,547	1,425	1,378
应交增值税	1,298	1,111	1,239	1,098
应交城市维护建设税及教育费附加	123	102	123	102
其他	52	105	50	102
合计	2,968	2,865	2,837	2,680

22 预计负债

	本集团及本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
表外信贷业务预期信用损失	2,962	3,508
预计诉讼损失 (附注七、6)	247	65
其他	26	23
合计	3,235	3,596

23 应付债券

	注	本集团及本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
应付一般金融债券	(1)	112,000	152,000
应付同业存单	(2)	381,819	540,137
小计		493,819	692,137
应计利息		898	2,257
合计		494,717	694,394

(1) 应付一般金融债券

(i) 本行于 2025 年经中国人民银行出具的银许准予决字 [2025] 第 5 号核准发行金融债券，详细情况如下：

- 2025 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 170 亿元，年利率为 1.97%，每年付息一次。

本行于 2024 年经中国人民银行出具的银许准予决字 [2024] 第 6 号核准发行金融债券，详细情况如下：

- 2024 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 150 亿元，年利率为 2.43%，每年付息一次。
- 2024 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 120 亿元，年利率为 2.20%，每年付息一次。
- 2024 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 100 亿元，年利率为 2.25%，每年付息一次。

本行于 2023 年经中国人民银行出具的银许准予决字 [2023] 第 32 号核准发行金融债券，详细情况如下：

- 2023 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 100 亿元，年利率为 2.62%，每年付息一次。

(ii) 本行于 2025 年经中国人民银行出具的银许准予决字 [2025] 第 5 号核准发行绿色金融债券，详细情况如下：

- 2025 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 100 亿元，年利率为 1.73%，每年付息一次。

本行于 2023 年经中国人民银行出具的银许准予决字 [2023] 第 32 号核准发行绿色金融债券，详细情况如下：

- 2023 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 100 亿元，年利率为 2.56%，每年付息一次。

(iii) 本行于 2025 年经中国人民银行出具的银许准予决字 [2025] 第 5 号核准发行小微企业专项金融债，详细情况如下：

- 2025 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 200 亿元，年利率为 1.84%，每年付息一次。

(iv) 本行于 2025 年经中国人民银行出具的银许准予决字 [2025] 第 5 号核准发行科技创新债券，详细情况如下：

- 2025 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 80 亿元，年利率为 1.67%，每年付息一次。

(2) 应付同业存单

于 2026 年 6 月 30 日，本行在全国银行间市场发行的人民币同业存单面值余额为人民币 3,838.30 亿元，面值均为人民币 100 元，期限为三个月至一年，均为贴现发行。

24 其他负债

	注	本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
银行借款	(1)	38,383	44,527	-	-
待结算及清算款项		13,376	13,118	13,376	13,118
应付股利		6,561	135	6,558	135
存入押金		1,295	1,473	-	-
其他		5,695	5,497	3,628	3,276
合计		65,310	64,750	23,562	16,529

- (1) 本行子公司北银金租向银行借款用于融资租赁业务。于 2026 年 6 月 30 日，银行借款的剩余期限为 10 天至 5,283 天不等 (2025 年 12 月 31 日：7 天至 3,281 天不等)，利率范围为 1.43% 至 4.66% (2025 年 12 月 31 日：1.45%至 5.25%)。

25 股本

	本集团及本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
无限售条件的人民币普通股	21,143	21,143

26 其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具情况表：

本集团及本行

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	初始股息率 / 票面利率	发行价格 人民币元/股	数量 (百万股)	金额 (百万元)	到期日 或续期情况	转股条件	转换情况
发行优先股									
北银优 2	2016 年 7 月	权益工具	4.00%	100	130	13,000	无到期限制	强制转股	无转换
发行永续债									
21 永续债 1	2021 年 10 月	权益工具	4.35%	100	400	40,000	无到期限制	无转股	无转换
21 永续债 2	2021 年 12 月	权益工具	3.84%	100	200	20,000	无到期限制	无转股	无转换
24 永续债	2024 年 9 月	权益工具	2.27%	100	100	10,000	无到期限制	无转股	无转换
25 永续债	2025 年 5 月	权益工具	2.10%	100	200	20,000	无到期限制	无转股	无转换
26 永续债 1	2026 年 5 月	权益工具	1.95%	100	200	20,000	无到期限制	无转股	无转换

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表：

本集团及本行

	注	2026 年 1 月 1 日		本期增加		2026 年 6 月 30 日	
		数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
		(百万股)		(百万股)		(百万股)	
发行优先股							
北银优 2	(i)	130	12,969	-	-	130	12,969
小计		130	12,969	-	-	130	12,969
发行永续债							
2021 年无固定期限资本	(ii)						
债券 (第一期)		-	39,993	-	-	-	39,993
2021 年无固定期限资本							
债券 (第二期)		-	19,997	-	-	-	19,997
2024 年无固定期限资本							
债券		-	10,000	-	-	-	10,000
2025 年无固定期限资本							
债券		-	20,000	-	-	-	20,000
2026 年无固定期限资本							
债券 (第一期)		-	-	-	20,000	-	20,000
小计		-	89,990	-	20,000	-	109,990
合计			102,959		20,000		122,959

- (i) 经中国相关监管机构的批准，本行于2016年7月25日在中国境内发行了非累积优先股(优先股简称：北银优2)，面值总额为人民币130亿元，每股面值为人民币100元，发行数量为130,000,000股，初始年股息率为4.00%，后续股息率每隔5年调整一次(该股息率由基准利率加上固定溢价确定)，固定溢价为本次发行确定的票面股息率与首期基准利率之间的差值1.34%，且在存续期内保持不变。本行于2021年7月25日调整票面股息率为4.20%。

该优先股无初始到期日，但在满足赎回先决条件且事先取得国家金融监督管理总局(原中国银行保险监督管理委员会，以下简称“金融监管总局”)批准的前提下，本行可选择于2021年7月25日后任何一个股息支付日按照优先股的面值加当期应付股息的价格赎回全部或部分优先股。

本行发行的上述优先股均采用非累积股息支付方式，即未向本次发行的优先股股东派发的股息或未足额派发股息的差额部分，不累积到下一计息年度，本行有权取消上述优先股的股息，且不构成违约事件。本次发行的优先股股东按照约定的票面股息率获得分配的股息后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。在出现强制转股触发事件的情况下，报金融监管总局审查并决定，本次优先股将全额或部分强制转换为A股普通股。

- (ii) 经中国相关监管机构的批准，本行于2021年10月15日在全国银行间债券市场发行总额为人民币400亿元的无固定期限资本债券，并于2021年10月19日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为4.35%，每5年调整一次。于2021年12月8日在全国银行间债券市场发行总额为人民币200亿元的无固定期限资本债券，并于2021年12月13日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为3.84%，每5年调整一次。于2024年9月10日在全国银行间债券市场发行总额为人民币100亿元的无固定期限资本债券，并于2024年9月12日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为2.27%，每5年调整一次。于2025年5月16日在全国银行间债券市场发行总额为人民币200亿元的无固定期限资本债券，并于2025年5月20日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为2.10%，每5年调整一次。于2026年5月27日在全国银行间债券市场发行总额为人民币200亿元的无固定期限资本债券，并于2026年5月29日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为1.95%，每5年调整一次。

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起 5 年后，在满足赎回先决条件且得到金融监管总局批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回上述债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报金融监管总局并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。上述债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和次级债务之后，股东持有的股份之前；上述债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

本行上述优先股和债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

27 其他综合收益

本集团

2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间

项目	归属于母公司股东的 其他综合收益期初余额	本期发生额				归属于母公司股东的 其他综合收益期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：重新计量设定受益计划变动额	(44)	-	-	-	-	(44)
指定以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具						
公允价值变动	779	(164)	-	(41)	(123)	656
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	(1,724)	(406)	-	-	(406)	(2,130)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具						
公允价值变动	1,087	5,202	1,858	836	2,508	3,595
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具						
投资信用损失准备	2,296	(356)	-	(89)	(267)	2,029
合计	2,394	4,276	1,858	706	1,712	4,106

2025 年

项目	归属于母公司股东的 其他综合收益年初余额	本年发生额				归属于母公司股东的 其他综合收益年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：重新计量设定受益计划变动额	(44)	-	-	-	-	(44)
指定以公允价值计量且其变动计						
其他综合收益的权益工具投资损益	736	57	-	14	43	779
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	(864)	(860)	-	-	(860)	(1,724)
以公允价值计量且其变动计入						
其他综合收益的债务工具						
公允价值变动	5,104	(2,002)	3,345	(1,330)	(4,017)	1,087
以公允价值计量且其变动计入						
其他综合收益的债务工具						
投资信用损失准备	2,353	(76)	-	(19)	(57)	2,296
合计	7,285	(2,881)	3,345	(1,335)	(4,891)	2,394

28 股利分配

根据本行 2026 年 5 月 21 日召开的 2025 年年度股东会审议批准的股利分配方案，本行以 2025 年年末总股本 21,142,984,272 股为基数，每股派发现金红利人民币 0.278 元 (含税)，共计派发现金红利人民币 5,877,749,627.62 元 (含税)。

于 2026 年 4 月 27 日本行董事会审议通过“北银优 2”股息发放方案。按照“北银优 2”票面股息率 4.20% 计算，每股发放现金股息人民币 4.20 元 (含税)，合计派发人民币 5.46 亿元 (含税)。

29 利息净收入

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
利息收入				
- 存放中央银行款项	1,194	1,184	1,189	1,180
- 存放同业及其他金融机构款项	794	264	794	225
- 拆出资金	2,473	2,964	2,466	3,002
- 买入返售金融资产	1,314	868	1,314	868
- 发放贷款和垫款				
- 公司贷款	21,689	22,607	20,395	21,181
- 个人贷款	13,868	14,932	13,755	14,844
- 贴现	1,028	944	994	944
- 债券及其他投资	16,318	15,928	16,276	15,900
小计	58,678	59,691	57,183	58,144
利息支出				
- 向中央银行借款	(1,128)	(1,277)	(1,127)	(1,275)
- 同业及其他金融机构存放款项	(4,543)	(3,803)	(4,098)	(3,180)
- 拆入资金	(580)	(866)	(560)	(892)
- 卖出回购金融资产款	(1,379)	(1,215)	(1,379)	(1,215)
- 吸收存款	(18,225)	(20,267)	(18,093)	(20,192)
- 应付债券	(5,337)	(6,415)	(5,337)	(6,415)
小计	(31,192)	(33,843)	(30,594)	(33,169)
利息净收入	27,486	25,848	26,589	24,975

30 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
手续费及佣金收入				
- 代理及委托业务	1,480	1,282	1,209	1,000
- 结算与清算业务	694	717	694	717
- 承销及咨询业务	263	255	263	255
- 保函及承诺业务	119	166	119	166
- 银行卡业务	111	120	110	120
- 其他	502	482	502	482
小计	3,169	3,022	2,897	2,740
手续费及佣金支出	(482)	(514)	(473)	(504)
手续费及佣金净收入	2,687	2,508	2,424	2,236

31 投资收益

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
交易性金融资产	2,788	3,486	2,781	3,477
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	1,934	1,889	1,934	1,884
其他债权投资	1,113	1,289	1,109	1,286
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款	907	1,004	907	1,004
按权益法享有的合营企业净收益	251	137	251	137
按权益法享有的联营企业净收益	62	90	62	90
衍生金融资产	(312)	82	(312)	82
其他	(274)	(396)	(274)	(360)
合计	6,469	7,581	6,458	7,600

32 公允价值变动收益

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
衍生金融工具	1,127	(163)	1,127	(163)
交易性金融资产	912	(177)	899	(188)
贵金属	(653)	430	(653)	429
合计	<u>1,386</u>	<u>90</u>	<u>1,373</u>	<u>78</u>

33 税金及附加

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
城市维护建设税	197	202	192	197
教育费附加	143	144	139	140
其他	138	154	135	150
合计	<u>478</u>	<u>500</u>	<u>466</u>	<u>487</u>

34 业务及管理费

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
员工薪酬				
- 工资及奖金	3,564	3,895	3,471	3,794
- 其他	1,578	1,567	1,527	1,526
办公费	1,199	1,358	1,153	1,309
业务宣传及发展费用	305	293	299	284
固定资产及使用权资产折旧	1,208	1,246	1,158	1,209
其他	1,121	1,082	1,114	1,062
合计	8,975	9,441	8,722	9,184

35 信用减值损失

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
发放贷款和垫款				
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 (附注六、6)	10,764	8,907	10,359	8,441
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款 (附注六、6)	(72)	(475)	(72)	(475)
小计	10,692	8,432	10,287	7,966
金融投资				
以摊余成本计量的金融资产 (附注六、7(5))	91	279	91	279
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产 (附注六、7(5))	(277)	315	(277)	315
小计	(186)	594	(186)	594
信用承诺	(540)	(121)	(540)	(121)
其他	39	69	37	188
合计	10,005	8,974	9,598	8,627

36 所得税费用

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
当期所得税费用	3,467	3,447	3,236	2,854
递延所得税费用	(794)	(1,181)	(731)	(734)
合计	2,673	2,266	2,505	2,120

所得税费用与利润总额的关系列示如下

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
利润总额	18,615	17,346	18,095	16,820
按照适用所得税率计提所得税	4,654	4,337	4,524	4,205
免税收入的影响	(2,057)	(2,148)	(2,055)	(2,132)
不可税前抵扣的费用及其他影响	43	16	4	5
调整以前年度税款	33	61	32	42
所得税费用	2,673	2,266	2,505	2,120

37 每股收益

	本集团	
	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
归属于本行股东的净利润	15,900	15,053
减：本行优先股当期宣告股息	(546)	(546)
本行支付永续债利息	(420)	-
归属于本行普通股股东的净利润	14,934	14,507
本行发行在外普通股的加权平均数 (百万股)	21,143	21,143
基本每股收益 (人民币元 / 股)	0.71	0.69

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本公司发行在外普通股的加权平均数计算。2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间及 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间，本行不存在具有稀释性的潜在普通股，因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

38 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
净利润	15,942	15,080	15,590	14,700
加：信用减值损失	10,005	8,974	9,598	8,627
其他资产减值损失	(14)	(41)	(18)	(41)
处置固定资产和其他长期资产损益	1	1	1	1
固定资产、使用权资产和投资性房地产 折旧	1,215	1,253	1,165	1,216
长期待摊费用 and 无形资产摊销	360	367	347	353
债券及其他投资利息收入	(16,318)	(15,928)	(16,276)	(15,900)
公允价值变动收益	(1,386)	(90)	(1,373)	(78)
投资收益	(3,360)	(3,405)	(3,356)	(3,397)
发行债券的利息支出	5,337	6,415	5,337	6,415
递延所得税资产的增加	(794)	(1,181)	(731)	(734)
经营性应收项目的减少 / (增加)	24,187	(167,226)	17,189	(164,198)
经营性应付项目的 (减少) / 增加	(33,961)	322,695	(25,041)	302,887
经营活动产生的现金流量净额	1,214	166,914	2,432	149,851

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
现金的期末余额	2,347	3,018	2,298	2,966
减：现金的期初余额	(2,828)	(3,445)	(2,754)	(3,373)
加：现金等价物的期末余额	478,629	545,075	471,498	517,570
减：现金等价物的期初余额	(587,046)	(396,028)	(538,425)	(381,406)
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	<u>(108,898)</u>	<u>148,620</u>	<u>(67,383)</u>	<u>135,757</u>

(3) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 6 月 30 日
现金	2,347	3,018	2,298	2,966
存放中央银行非限定性存款	23,238	15,569	22,734	15,323
原始到期日不超过三个月的：				
- 存放同业及其他金融机构款项	51,222	76,636	46,320	65,974
- 拆出资金	27,972	37,725	27,922	37,305
- 买入返售金融资产	186,326	173,577	184,651	159,146
- 金融投资	189,871	241,568	189,871	239,822
合计	<u>480,976</u>	<u>548,093</u>	<u>473,796</u>	<u>520,536</u>

39 金融资产的转让

信贷资产转让

在日常业务中，本集团将信贷资产出售给特殊目的实体，再由特殊目的实体向投资者发行资产支持证券或进行信托份额转让。本集团在该等业务中可能会持有部分资产支持证券或信托份额，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产转让，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。于 2026 年 6 月 30 日，本集团无该等信贷资产转让的投资份额 (2025 年 12 月 31 日：无)。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期，本集团无继续涉入类型信贷资产转让 (2025 年度：无)。于 2026 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 14.89 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 14.59 亿元)。

40 结构化主体

(1) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发起设立，和/或投资的部分信托计划以及基金，由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

(2) 在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务信息范围的结构化主体，主要包括本集团发行的理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务信息范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务信息范围的理财产品规模余额为人民币 5,017.45 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 4,564.88 亿元)。截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团在理财业务相关的手续费收入为人民币 6.71 亿元 (截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 5.97 亿元)。

根据人民银行等四部委颁布的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》及相关监管要求，截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间本集团未从上述结构化主体购入固定收益类资产 (截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间：无)。

此外，截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间本集团未发生向设立的未合并结构化主体转移信贷资产 (截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间：无)。

(3) 在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益的账面价值以及最大损失敞口列示如下：

2026 年 6 月 30 日					
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	账面价值合计	最大损失敞口
资产支持证券	4,790	59,000	-	63,790	63,790
资产管理计划及信托计划	16,171	59,489	-	75,660	75,660
基金	133,438	-	-	133,438	133,438
2025 年 12 月 31 日					
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	账面价值合计	最大损失敞口
资产支持证券	3,905	57,503	-	61,408	61,408
资产管理计划及信托计划	17,219	88,063	-	105,282	105,282
基金	158,338	-	-	158,338	158,338

41 分部报告

本集团管理层分别对公司银行业务、个人银行业务及资金业务的经营业绩进行评价。在经营分部中列示的分部收入、经营成果和资产包括直接归属于各分部的及可以基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金来源和运用按照业务性质在各个经营分部中进行分配，资金的内部转移价格根据中国人民银行公布的基准利率和当年市场利率水平确定，该等内部交易在编制报表时已抵销。

公司银行业务指为公司客户提供的银行服务，包括本外币存款、贷款、与贸易相关的产品及结算、代理、委托、资信见证等服务。

个人银行业务指为个人客户提供的银行服务，包括本外币储蓄、托管、银行卡、信贷及个人资产管理、结算、代理、资信见证等服务。

资金业务包括利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性债券投资交易、其他同业投资及资产负债管理。

其他业务指其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。

	本集团				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	合计
2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间					
营业收入	17,314	11,180	9,441	313	38,248
利息净收入-外部	7,721	9,934	9,831	-	27,486
利息净收入-分部间	7,899	539	(8,438)	-	-
利息净收入	15,620	10,473	1,393	-	27,486
手续费及佣金净收入	1,451	719	517	-	2,687
投资收益	-	-	6,156	313	6,469
其中：对联营及合营企业 的投资收益	-	-	-	313	313
公允价值变动收益	-	-	1,386	-	1,386
汇兑损益	241	(12)	(40)	-	189
其他业务收入	2	-	29	-	31
营业支出	(10,475)	(7,615)	(1,257)	(107)	(19,454)
营业费用 ⁽¹⁾	(5,326)	(2,619)	(1,508)	-	(9,453)
信用减值损失	(5,163)	(4,993)	258	(107)	(10,005)
其他资产减值损失	14	-	-	-	14
其他业务成本	-	(3)	(7)	-	(10)
营业利润	6,839	3,565	8,184	206	18,794
营业外收支净额	-	-	-	(179)	(179)
利润总额	6,839	3,565	8,184	27	18,615
所得税费用					(2,673)
净利润					15,942
折旧和摊销	679	373	523	-	1,575
资本性支出	93	55	72	-	220
2026 年 6 月 30 日					
分部资产	1,590,800	843,039	2,261,944	47,183	4,742,966
分部负债	(2,034,195)	(889,370)	(1,403,144)	(6,804)	(4,333,513)

	本集团				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	合计
2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间					
营业收入	16,407	11,094	8,490	227	36,218
利息净收入-外部	7,515	10,142	8,191	-	25,848
利息净收入-分部间	7,029	333	(7,362)	-	-
利息净收入	14,544	10,475	829	-	25,848
手续费及佣金净收入	1,547	616	345	-	2,508
投资收益	-	-	7,354	227	7,581
其中：对联营及合营企业 的投资收益	-	-	-	227	227
公允价值变动收益	-	-	90	-	90
汇兑损益	313	3	(145)	-	171
其他业务收入	3	-	17	-	20
营业支出	(8,911)	(7,746)	(2,310)	83	(18,884)
营业费用 ⁽¹⁾	(5,632)	(2,724)	(1,585)	-	(9,941)
信用减值损失	(3,320)	(5,012)	(725)	83	(8,974)
其他资产减值损失	41	-	-	-	41
其他业务成本	-	(10)	-	-	(10)
营业利润	7,496	3,348	6,180	310	17,334
营业外收支净额	-	-	-	12	12
利润总额	7,496	3,348	6,180	322	17,346
所得税费用					(2,266)
净利润					15,080
折旧和摊销	679	391	550	-	1,620
资本性支出	108	104	121	-	333
2025 年 6 月 30 日					
分部资产	1,551,775	898,371	2,255,628	42,045	4,747,819
分部负债	(1,943,691)	(828,563)	(1,584,819)	(6,075)	(4,363,148)

(1) 营业费用包括税金及附加，业务及管理费。

	本行				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	合计
2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间					
营业收入	16,033	11,162	9,553	313	37,061
利息净收入-外部	6,425	9,915	10,249	-	26,589
利息净收入-分部间	7,899	539	(8,438)	-	-
利息净收入	14,324	10,454	1,811	-	26,589
手续费及佣金净收入	1,457	720	247	-	2,424
投资收益	-	-	6,145	313	6,458
其中：对联营及合营 企业的投资收益	-	-	-	313	313
公允价值变动收益	-	-	1,373	-	1,373
汇兑损益	250	(12)	(35)	-	203
其他业务收入	2	-	12	-	14
营业支出	(10,146)	(7,404)	(1,126)	(102)	(18,778)
营业费用 ⁽¹⁾	(5,255)	(2,558)	(1,375)	-	(9,188)
信用减值损失	(4,909)	(4,843)	256	(102)	(9,598)
其他资产减值损失	18	-	-	-	18
其他业务成本	-	(3)	(7)	-	(10)
营业利润	5,887	3,758	8,427	211	18,283
营业外收支净额	-	-	-	(188)	(188)
利润总额	5,887	3,758	8,427	23	18,095
所得税费用					(2,505)
净利润					15,590
折旧和摊销	662	359	491	-	1,512
资本性支出	91	49	67	-	207
2026 年 6 月 30 日					
分部资产	1,541,782	837,488	2,238,551	53,618	4,671,439
分部负债	(1,991,089)	(878,383)	(1,389,804)	(7,720)	(4,266,996)

	本行				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	
2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间					
营业收入	14,981	11,081	8,787	227	35,076
利息净收入-外部	6,086	10,124	8,765	-	24,975
利息净收入-分部间	7,029	333	(7,362)	-	-
利息净收入	13,115	10,457	1,403	-	24,975
手续费及佣金净收入	1,551	621	64	-	2,236
投资收益	-	-	7,373	227	7,600
其中：对联营及合营 企业的投资收益	-	-	-	227	227
公允价值变动收益	-	-	78	-	78
汇兑损益	312	3	(146)	-	169
其他业务收入	3	-	15	-	18
营业支出	(8,417)	(7,690)	(2,161)	1	(18,267)
营业费用 ⁽¹⁾	(5,563)	(2,672)	(1,436)	-	(9,671)
信用减值损失	(2,895)	(5,008)	(725)	1	(8,627)
其他资产减值损失	41	-	-	-	41
其他业务成本	-	(10)	-	-	(10)
营业利润	6,564	3,391	6,626	228	16,809
营业外收支净额	-	-	-	11	11
利润总额	6,564	3,391	6,626	239	16,820
所得税费用					(2,120)
净利润					14,700
折旧和摊销	669	379	521	-	1,569
资本性支出	98	56	77	-	231
2025 年 6 月 30 日					
分部资产	1,492,467	892,453	2,215,236	48,517	4,648,673
分部负债	(1,886,085)	(817,834)	(1,558,506)	(6,073)	(4,268,498)

(1) 营业费用包括税金及附加，业务及管理费。

七 或有事项及承诺

1 信用承诺

	本集团	
	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
银行承兑汇票	308,858	343,162
开出信用证	102,376	102,901
开出保函	39,035	39,862
贷款及其他信用承诺	81,199	49,550
合计	531,468	535,475

	本行	
	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
银行承兑汇票	308,842	343,131
开出信用证	102,376	102,901
开出保函	39,035	39,862
贷款及其他信用承诺	81,199	49,550
合计	531,452	535,444

2 资本性支出承诺

	本集团及本行	
	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
已签约但尚未支付	1,079	1,378
已批准但尚未签约	1,444	837

以上资本性承诺是指购买房地产、设备及系统开发等的资本支出承诺。本集团管理层相信本集团的流动性水平及未来的盈利能力可以满足以上承诺要求。

3 质押资产

	本集团及本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券		
- 政府	158,713	224,024
- 政策性银行	221,619	173,945
小计	380,332	397,969
票据	35,507	47,587
合计	415,839	445,556

本集团以上述资产作为吸收国库定期存款、向中央银行借款及卖出回购交易协议项下的质押物。于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，以债券作质押的回购协议中，接受质押的一方无权出售或再质押相关债券。

本集团在相关买入返售业务中接受的质押物不可以出售或再次向外质押。

4 证券承销承诺

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团无未履行的承担包销义务的证券承诺。

5 国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人承销部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会在其到期时一次性兑付本金和利息。本行的国债提前兑付金额为本行承销并卖出的国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

于 2026 年 6 月 30 日，本行具有提前兑付义务的凭证式国债的余额为人民币 77.38 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 82.61 亿元)，原始年限为三至五年不等。

6 未决诉讼

本集团涉及若干本集团作为被告及其他可能被诉讼索赔的事项。于 2026 年 6 月 30 日，本集团确认的诉讼损失准备余额为人民币 24,659 万元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 6,517 万元)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

八 关联方关系及关联交易

1 关联方关系

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。同时，本集团根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。此外，本集团还根据国家金融监督管理总局颁布的《商业银行股权管理暂行办法》和《银行保险机构关联交易管理办法》确定本集团或本行的关联方。

(1) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东

于 2026 年 6 月 30 日，持有本行 5%及 5%以上股份的股东名称及持股情况如下：

股东名称	注册地	注册资本	业务性质及经营范围	持股数 (百万)	持股比例
INGBANK N.V.	荷兰	525 百万 欧元	金融机构，提供零售及 商业银行服务	2,755	13.03%
北京市国有资产经营有限 责任公司	北京	30,000 百万 人民币	国有资产产权经营和 资本运作	1,942	9.19%
北京能源集团有限责任公司	北京	22,081.72 百万 人民币	能源投资、开发及 经营管理	1,816	8.59%

(2) 子公司、合营企业和联营企业

本行子公司基本情况及注册资本、所持股份参见附注五。

	<u>主要经营地</u>	<u>注册地</u>	<u>持股 比例(%)</u>	<u>注册资本 (人民币百万元)</u>	<u>主营业务</u>
联营企业					
北银消费金融有限公司 (简称“北银消费”)	北京	北京	35.29	1,000	消费金融业务
农安北银村镇银行股份有限公司	农安	农安	19.02	122	商业银行业务
中加基金管理有限公司 (简称“中加基金”)	北京	北京	44.00	465	基金管理业务
合营企业					
中荷人寿保险有限公司	大连	大连	50.00	3,570	人寿保险业务

(3) 其他关联方

其他关联方包括持有本行 5%及 5%以上股份的主要股东所属集团、其他对本行施加重大影响的主要股东及其所属集团、关键管理人员及与其关系密切的家庭成员以及该等关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

2 关联方交易

本行在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。这些交易包括吸收的存款和发放的贷款等。

(1) 与子公司的交易及余额

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	83	18
拆出资金	2,428	2,405
其他应收款	4	4
同业及其他金融机构存放款项	2,139	884
吸收存款	552	487

本集团上述关联方交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(2) 与联营企业的交易及余额

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
拆出资金	2,216	2,564
同业及其他金融机构存放款项	1,093	1,233
其他应收款	20	20

本集团上述关联方交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(3) 与合营企业的交易及余额

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
吸收存款	31	30

本集团上述关联方交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(4) 与持股 5%以上股东的交易及余额

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	12	15
发放贷款和垫款	8,004	2,849
吸收存款	699	2,289

本集团上述关联方交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(5) 与其他关联方的交易及余额

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	26,752	23,044
拆出资金	12,438	23,850
发放贷款和垫款	29,753	37,043
债券投资	27,929	41,813
其他应收款	1	1
同业及其他金融机构存放款项	1,421	13,302
拆入资金	9,340	12,783
吸收存款	13,630	12,662
银行承兑汇票	-	319
开出保函	1,072	1,382

本集团上述关联方交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(6) 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本行业务的人士，其中包括董事、监事及高级管理人员。

截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间，本行与关键管理人员的交易及交易余额不重大 (截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间：不重大)。

(7) 与关联自然人的交易

截至 2026 年 6 月 30 日，本行与《银行保险机构关联交易管理办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币 3.10 亿元(2025 年 12 月 31 日：人民币 3.51 亿元)；本行与《上市公司信息披露管理办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币 423.80 万元(2025 年 12 月 31 日：人民币 372.46 万元)。

九 金融风险管理

1 金融风险管理概述

本集团的经营活动大量运用了金融工具。本集团以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于高质量资产以获得高于平均水平的利差。本集团通过将短期资金运用于利率较高的长期贷款以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿付。本集团主要在中国人民银行制定的利率体系下，在中国大陆地区开展业务。

本集团通过向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差。此类金融工具不仅包括资产负债表中的客户贷款还包括提供担保与其他承诺，如信用证、担保及承兑。

本集团的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本集团风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制，同时满足监管部门、存款人和其他利益相关者的要求。

本集团董事会是本集团风险管理的最高决策机构，负责确定本集团的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的董事会风险管理委员会在董事会的授权下负责审批风险管理的战略、政策和程序。高级管理层下设有信用审批委员会、信用风险政策委员会、资产负债委员会、操作风险管理委员会，负责授权范围内信用风险、市场风险、流动性风险的控制以及相关政策、程序的审批。此外本集团根据全面风险管理的要求设置有风险管理条线，下设风险管理部（含市场风险室、风险政策室）、信用审批部、投贷后管理部 and 法律合规与内控部（含操作风险室），执行不同的风险管理职能，强化涵盖三大风险的组合管理能力。

2 信用风险

本集团所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重大的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、贸易融资、同业业务、担保和其他支付承诺。

本集团由董事会下设的风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本集团信用风险的管理部门主要分为以下几个层次：总体信用风险控制由本行风险管理部协调总行信用审批部、投贷后管理部、特殊资产管理部、法律合规与内控部等风险管理部门实施；根据信用风险设计的产品或业务种类，由本集团信用审批部、中小企业审批中心、个贷审批中心等专业机构进行信用风险审批；此外，本集团根据管理需要设立地区管理部或分行风险管理部门，对辖内所属机构的信用风险进行管理。

(1) 信用风险的计量

(a) 发放贷款和垫款

本集团持续完善包括客户调查和业务受理、授信分析与评价、授信决策与实施、授信后管理、问题授信管理等贷前调查、贷中审查、贷后检查以及不良管理等各环节在内的风险管控机制，通过强化全流程风险管控，不断提升信用风险管理能力。

本集团根据《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会中国人民银行令[2023]第 1 号) 监督并管理贷款的质量。《商业银行金融资产风险分类办法》要求中国的商业银行将零售及非零售贷款按照风险程度分为五类，分别为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类，后三类为不良类。

《商业银行金融资产风险分类办法》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑类：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

2023 年 7 月 1 日前发生的业务，尚未按照《商业银行金融资产风险分类办法》重新分类的存量业务，按照《贷款风险分类指引》(银监发[2007]54 号)相关规定进行分类。

(b) 债券及其他票据

本集团管理层下设的信用风险委员会及授权审批机构对每个资金交易客户 (包括交易对手、债券发行人等) 设定授信额度，进行动态额度管理。衍生金融工具通过与风险因子和期限相匹配的转换系数，转换为授信额度占用。资金交易中心在此限额内进行债券投资和衍生金融工具交易。

外币债券投资主要包括我国政府在国外发行的主权债券或我国政策性银行等准主权级发行人在国内外发行的债券，主权评级在 AA-级 (含) 以上国家以主要可兑换货币发行的主权债券或其政府代理机构等准主权级发行人发行的准主权级债券，金融机构发行的 A 级 (含) 以上债券。

人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本集团规定的基本条件。

(c) 其他业务

其他业务主要包括结构性投资、同业业务、担保和其他支付承诺。本集团下设的信用风险委员会及授权审批机构对业务交易对手设定授信额度，进行动态额度管理；对一些新业务涉及的信用风险，由本集团下设的投资审批委员会进行风险评估和审批。

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 风险分组
- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改

风险分组

计量预期信用损失时，本集团已将具有共同信用风险特征的敞口进行归类。在进行公司业务分组时，本集团考虑了客户类型、客户所属行业等信用风险特征；在进行零售业务分组时，本集团考虑了产品类型、客户类型等信用风险特征。

信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定性、定量标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类迁到关注级别
- 债务人在本集团或其他银行的债务出现不良但未发生实际信用损失
- 其他表明信用风险显著增加情况

定量标准

- 债务人合同付款 (包括本金和利息) 逾期大于 30 天且小于等于 90 天
- 债务人内部信用评级大于 9 且较期初下迁三级及以上
- 债务人内部信用评级为 13

违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生信用减值时，本集团将该金融资产界定为已违约。在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

前瞻性信息和管理层叠加

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如居民消费价格指数、国内生产总值、工业生产者出厂价格指数、固定资产投资完成额、城镇居民人均可支配收入、进口金额等。其中，用于估计预期信用损失的居民消费价格指数 (CPI) 当月同比增长率在未来一年不同情景下的预测区间为-0.53%~0.98%；用于估计预期信用损失的国内生产总值 (GDP) 当季同比增长率在未来一年不同情景下的预测区间为 2.96%-5.41%。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了专家判断，结合专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团建立了计量模型用于确定乐观、基准、悲观、极度悲观四种情景的权重。本集团以加权的 12 个月预期信用损失 (第一阶段) 或加权的整个存续期预期信用损失 (第二阶段及第三阶段) 计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

对于未能通过模型反映的特定行业及客户组合风险，本集团额外对减值准备进行增提，以应对潜在风险因素，提高本集团的风险抵补能力。

合同现金流量的修改

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

本集团对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过本集团判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，因此相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为 12 个月预期信用损失。于 2026 年 6 月 30 日，此类合同现金流量修改的金融资产的账面金额不重大。

(2) 风险限额管理及缓解措施

本集团主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施等手段来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得担保亦是本集团控制信用风险的方式。

风险限额管理

(a) 发放贷款和垫款

本集团制定了信用风险限额管理的指导意见，规定单一客户、单一集团、地区及行业的信用风险限额。本行的授信指导意见经董事会下设的风险管理委员会审批通过后实施，超限额业务需报行长办公会或风险管理委员会等机构审批。

本集团风险管理部门根据监管指标和信贷政策规定的集中度指标，定期对相关风险限额的执行情况进行分析，并按月向高级管理层、按季度向风险管理委员会及监管机构汇报执行情况，并按照信息披露规定和监管机构信息披露要求定期向公众披露相关信息。

(b) 债券及其他投资

本集团设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额、融资人授信额度等结构限额，从组合层面上管理债券和其他投资基础资产的信用风险。

风险缓释措施

(c) 担保及抵(质)押物

本集团根据授信风险程度会要求融资人提供保证人担保或抵(质)押物作为风险缓释。抵(质)押物作为风险缓释手段之一在授信业务中普遍予以采用，本集团接受的抵(质)押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本集团指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本集团由信用风险委员会及其他总行授权审批机构对评估结果进行认定，并最终确定贷款或结构性投资业务的抵(质)押率。

授信后，本集团动态了解并掌握抵(质)押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年组织抵(质)押品重新评估工作。对减值的贷款和结构性投资，本集团根据抵(质)押物的价值情况决定是否要求客户追加抵(质)押物，或提供变现能力更强的抵(质)押物。

对于第三方保证的贷款和结构性投资，本集团依据与主融资人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估。

对于贷款和结构性投资以外的其他金融资产，相关抵(质)押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵(质)押物的，而资产支持证券的信用风险通常由次级档债券提供信用增级。

(d) 净额结算安排

本集团与大额交易的交易对手订立净额结算协议，借此进一步降低信用风险。由于交易通常按总额结算，净额结算安排不一定会导致资产负债表上资产及债务的互抵。但是，在出现违约时，与该交易对手的所有交易将被终止且按净额结算，有利合约的相关信用风险会因净额结算方式而降低。

(e) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，本集团做出了不可撤销的保证，即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本集团将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

(3) 最大信用风险敞口

下表为本集团于2026年6月30日及2025年12月31日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：				
存放中央银行款项	174,224	159,205	173,109	158,199
存放同业及其他金融机构款项	52,689	156,163	46,362	150,227
拆出资金	218,793	222,687	220,782	224,443
衍生金融资产	1,534	633	1,534	633
买入返售金融资产	186,336	198,145	184,660	156,323
发放贷款和垫款				
- 公司贷款和垫款	1,673,440	1,643,601	1,624,865	1,588,325
- 个人贷款	672,296	700,517	668,039	695,957
金融投资：				
交易性金融资产	312,415	343,093	299,871	369,377
债权投资	744,187	792,261	741,473	789,534
其他债权投资	599,537	610,234	598,215	608,970
其他金融资产	20,893	22,358	20,052	21,299
小计	4,656,344	4,848,897	4,578,962	4,763,287
表外信用承诺风险敞口包括：				
银行承兑汇票	308,858	343,162	308,842	343,131
开出信用证	102,376	102,901	102,376	102,901
开出保函	39,035	39,862	39,035	39,862
贷款及其他信用承诺	81,199	49,550	81,199	49,550
小计	531,468	535,475	531,452	535,444
合计	5,187,812	5,384,372	5,110,414	5,298,731

(4) 已减值金融资产

(i) 已发生信用减值的贷款和垫款

已发生信用减值的贷款和垫款按担保方式分类如下：

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用贷款	10,082	10,086	9,991	10,055
保证贷款	8,724	9,127	8,303	8,655
附担保物贷款				
- 抵押贷款	10,734	9,694	10,715	9,619
- 质押贷款	1,982	2,219	1,652	1,859
合计	31,522	31,126	30,661	30,188

于 2026 年 6 月 30 日，本集团持有的已发生信用减值的贷款和垫款对应的担保物公允价值为人民币 586.76 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 637.18 亿元)。这些担保物包括土地、房地产、设备和其他。

(ii) 其他已减值的金融资产

对于采用单项评估方式进行预期信用损失计量的已减值债权投资，对其未来现金流的估计是至关重要的。在确定一笔债权投资是否减值时，本集团考虑存在发生减值的客观证据，及其导致预计未来现金流减少的情况。于 2026 年 6 月 30 日，本集团持有的单项评估为已减值债权投资对应的担保物公允价值为人民币 469.62 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 567.09 元)。这些担保物主要为房地产。

(5) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期付款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。

(6) 发放贷款和垫款三阶段风险敞口

发放贷款和垫款 (不含应计利息) 按五级分类及三阶段列示如下:

	本集团			
	2026 年 6 月 30 日			
	12 个月预期	整个存续期		合计
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	2,323,676	9,085	133	2,332,894
关注	-	37,774	231	38,005
次级	-	-	10,619	10,619
可疑	-	-	7,345	7,345
损失	-	-	13,194	13,194
合计	2,323,676	46,859	31,522	2,402,057

	本集团			
	2025 年 12 月 31 日			
	12 个月预期	整个存续期		合计
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	2,322,261	7,704	110	2,330,075
关注	-	38,664	49	38,713
次级	-	-	9,508	9,508
可疑	-	-	9,556	9,556
损失	-	-	11,903	11,903
合计	2,322,261	46,368	31,126	2,399,755

	本行			
	2026 年 6 月 30 日			
	12 个月预期	整个存续期		合计
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	2,271,767	9,085	133	2,280,985
关注	-	36,002	231	36,233
次级	-	-	9,998	9,998
可疑	-	-	7,304	7,304
损失	-	-	12,995	12,995
合计	2,271,767	45,087	30,661	2,347,515

	本行			
	2025 年 12 月 31 日			
	12 个月预期	整个存续期		合计
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	2,263,103	7,704	109	2,270,916
关注	-	36,988	49	37,037
次级	-	-	9,032	9,032
可疑	-	-	9,166	9,166
损失	-	-	11,832	11,832
合计	2,263,103	44,692	30,188	2,337,983

(7) 金融投资

下表列示了于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，外部评级机构对本集团持有的债券账面余额 (不含应计利息) 及其他金融资产的评级分布情况：

	本集团			
	2026年6月30日			
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权 投资	合计
人民币中长期债券 (偿还期限在 1 年及 1 年以上):				
AAA	2,258	105,649	102,216	210,123
AA-至 AA+	727	2,800	786	4,313
A-至 A+	-	596	-	596
BB+至 BBB+	-	2,021	-	2,021
未评级				
- 政府	1,107	173,321	102,626	277,054
- 政策性银行	654	172,856	235,866	409,376
- 企业	597	42,567	26,171	69,335
- 金融机构	3,060	26,476	2,312	31,848
小计	8,403	526,286	469,977	1,004,666
人民币短期债券 (偿还期限在 1 年以内):				
AAA	2,452	22,757	31,223	56,432
AA-至 AA+	-	329	272	601
A+	-	160	20	180
B 至 BBB	-	1,618	-	1,618
C 至 CC	-	215	-	215
未评级				
- 政府	5,365	13,050	22,173	40,588
- 政策性银行	875	10,705	5,164	16,744
- 企业	17,198	5,824	766	23,788
- 金融机构	59	36,392	56,929	93,380
小计	25,949	91,050	116,547	233,546
外币债券:				
AAA	-	1,615	-	1,615
AA-至 AA+	-	24,369	7,775	32,144
A+	-	14,231	424	14,655
A	-	3,234	-	3,234
A-	-	380	-	380
BBB-至 BBB+	709	5,346	-	6,055
未评级	-	7,526	-	7,526
小计	709	56,701	8,199	65,609
其他金融资产	277,204	92,264	-	369,468
合计	312,265	766,301	594,723	1,673,289

本集团				
2025 年 12 月 31 日				
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权 投资	合计
人民币中长期债券 (偿还期限在 1 年及 1 年以上):				
AAA	3,935	56,938	64,984	125,857
AA-至 AA+	204	3,759	1,582	5,545
A-至 A+	-	160	-	160
BB+至 BBB+	-	3,225	-	3,225
未评级				
- 政府	1,148	262,510	194,073	457,731
- 政策性银行	4,167	170,052	159,643	333,862
- 企业	1,306	19,395	35,366	56,067
- 金融机构	3,217	64	-	3,281
小计	13,977	516,103	455,648	985,728
人民币短期债券 (偿还期限在 1 年以内):				
AAA	2,739	56,727	78,604	138,070
AA-至 AA+	-	3,262	161	3,423
B 至 BBB	-	420	-	420
C 至 CC	-	215	-	215
未评级				
- 政府	12,904	33,265	39,253	85,422
- 政策性银行	341	5,803	12,719	18,863
- 企业	16,556	4,026	2,271	22,853
- 金融机构	440	2,027	5,682	8,149
小计	32,980	105,745	138,690	277,415
外币债券:				
AAA	-	699	-	699
AA-至 AA+	-	21,214	8,687	29,901
A+	-	8,819	1,123	9,942
A	-	3,685	196	3,881
A-	-	572	-	572
BBB-至 BBB+	726	5,876	342	6,944
BB-至 BB+	-	-	-	-
C 至 CCC	-	-	-	-
未评级	-	10,806	-	10,806
小计	726	51,671	10,348	62,745
其他金融资产	295,237	141,009	-	436,246
合计	342,920	814,528	604,686	1,762,134

	本行			
	2026 年 6 月 30 日			
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权 投资	合计
人民币中长期债券 (偿还期限在 1 年及 1 年以上):				
AAA	2,258	105,649	102,216	210,123
AA-至 AA+	727	2,800	786	4,313
A-至 A+	-	596	-	596
BB+至 BBB+	-	2,021	-	2,021
未评级				
- 政府	1,107	172,122	102,294	275,523
- 政策性银行	648	172,101	234,952	407,701
- 企业	546	42,536	26,096	69,178
- 金融机构	3,060	26,476	2,312	31,848
小计	8,346	524,301	468,656	1,001,303
人民币短期债券 (偿还期限在 1 年以内):				
AAA	2,452	22,757	31,223	56,432
AA-至 AA+	-	329	272	601
A+	-	160	20	180
B 至 BBB	-	1,618	-	1,618
C 至 CC	-	215	-	215
未评级				
- 政府	5,365	13,000	22,173	40,538
- 政策性银行	875	10,675	5,164	16,714
- 企业	17,198	5,783	766	23,747
- 金融机构	59	35,796	56,929	92,784
小计	25,949	90,333	116,547	232,829
外币债券:				
AAA	-	1,615	-	1,615
AA-至 AA+	-	24,369	7,775	32,144
A+	-	14,231	424	14,655
A	-	3,234	-	3,234
A-	-	380	-	380
BBB-至 BBB+	709	5,346	-	6,055
未评级	-	7,526	-	7,526
小计	709	56,701	8,199	65,609
其他金融资产	264,717	92,264	-	356,981
合计	299,721	763,599	593,402	1,656,722

	本行			
	2025 年 12 月 31 日			
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权 投资	合计
人民币中长期债券 (偿还期限在 1 年及 1 年以上):				
AAA	3,935	56,938	64,984	125,857
AA-至 AA+	204	3,759	1,582	5,545
A-至 A+	-	160	-	160
BB+至 BBB+	-	3,225	-	3,225
未评级				
- 政府	1,148	261,318	193,771	456,237
- 政策性银行	4,161	169,370	158,732	332,263
- 企业	1,213	19,355	35,315	55,883
- 金融机构	3,217	64	-	3,281
小计	13,878	514,189	454,384	982,451
人民币短期债券 (偿还期限在 1 年以内):				
AAA	2,739	56,727	78,604	138,070
AA-至 AA+	-	3,262	161	3,423
B 至 BBB	-	420	-	420
C 至 CC	-	215	-	215
未评级				
- 政府	12,904	33,215	39,252	85,371
- 政策性银行	341	5,720	12,719	18,780
- 企业	16,556	3,955	2,271	22,782
- 金融机构	440	1,431	5,682	7,553
小计	32,980	104,945	138,689	276,614
外币债券:				
AAA	-	699	-	699
AA-至 AA+	-	21,214	8,687	29,901
A+	-	8,819	1,123	9,942
A	-	3,685	196	3,881
A-	-	572	-	572
BBB-至 BBB+	726	5,876	342	6,944
BB-至 BB+	-	-	-	-
C 至 CCC	-	-	-	-
未评级	-	10,805	-	10,805
小计	726	51,670	10,348	62,744
其他金融资产	321,619	141,009	-	462,628
合计	369,203	811,813	603,421	1,784,437

债券投资 (不含应计利息) 按外部信用评级及三阶段列示如下:

	本集团			
	2026 年 6 月 30 日			
	12 个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	939,951	-	773	940,724
A (含) 以上	318,173	268	395	318,836
A 以下	8,772	183	245	9,200
合计	1,266,896	451	1,413	1,268,760

	本集团			
	2025 年 12 月 31 日			
	12 个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	956,118	-	837	956,955
A (含) 以上	310,777	20	375	311,172
A 以下	9,863	-	215	10,078
合计	1,276,758	20	1,427	1,278,205

	本行			
	2026 年 6 月 30 日			
	12 个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	935,928	-	773	936,701
A (含) 以上	318,173	268	395	318,836
A 以下	8,772	183	245	9,200
合计	1,262,873	451	1,413	1,264,737

	本行			
	2025 年 12 月 31 日			
	12 个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级	952,138	-	837	952,975
A (含) 以上	310,777	20	375	311,172
A 以下	9,863	-	215	10,078
合计	1,272,778	20	1,427	1,274,225

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，上述债券投资不包含交易性金融资产。

其他金融资产 (不含应计利息) 按五级分类及三阶段列示如下：

	本集团及本行			
	2026 年 6 月 30 日			
	12 个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
正常	59,448	1,070	-	60,518
关注	-	5,049	-	5,049
次级	-	-	1,862	1,862
可疑	-	-	1,716	1,716
损失	-	-	23,119	23,119
合计	59,448	6,119	26,697	92,264

	本集团及本行			
	2025 年 12 月 31 日			
	12 个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	106,176	3,790	-	109,966
关注	-	3,452	-	3,452
次级	-	-	2,713	2,713
可疑	-	-	-	-
损失	-	-	24,878	24,878
合计	106,176	7,242	27,591	141,009

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，上述其他金融资产不包含交易性金融资产。

(8) 抵债资产

本集团持有的抵债资产的类别及账面价值列示如下：

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	148	148	116	116

抵债资产将于资产负债表日后条件具备时立即出售。抵债资产在资产负债表中的其他资产项下列示。

(9) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团持有的金融资产、金融担保和相关信用承诺主要集中于中国内地。发放贷款和垫款按照发放分行所在的地区分部情况见财务报表附注六、6。

行业集中度

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团金融资产主要由发放贷款和垫款、证券投资 (包括交易性金融资产、债权投资金融资产、其他债权投资金融资产、其他权益工具投资类金融资产) 和买入返售金融资产构成。发放贷款和垫款的行业集中度见财务报表附注六、6。

3 市场风险

市场风险是指因市场价格 (利率、汇率) 的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。

本集团将业务分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括由为交易目的持有及为规避交易账簿市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账簿旨在从短期价格波动中赢利。银行账簿指交易账簿之外的资产和负债 (包括本集团运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账簿)。风险管理部门针对交易账簿和投资类银行账簿履行识别、计量和监测风险的职能。资产负债部针对其他银行账簿履行识别、计量和监测风险的职能。

(1) 市场风险衡量技术

本集团目前建立了包括监管限额、头寸限额、风险限额和止损限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。本集团交易账簿依据市场条件和技术条件，使用正常市场条件下的风险价值法。本集团就市场可能发生重大变化的极端不利情况作出情景假设，对市场风险进行压力测试。

本集团目前通过敏感度分析来评估银行账簿所承受的利率和汇率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额 (缺口)，并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析，为本集团调整生息资产与付息负债的重新定价期限结构提供指引。本集团对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果并上报资产负债委员会和风险管理委员会审阅。

(2) 汇率风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率的变动将使本集团的财务状况和现金流量受到影响。因本集团外币业务量较少，外币汇率风险对本集团影响并不重大。本集团控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并对货币敞口进行日常监控。

下表汇总了本集团各项金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债、金融担保和相关信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

	本集团				
	2026年6月30日				
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他币种折合 人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	172,429	3,954	88	100	176,571
存放同业及其他金融机构 款项	49,496	2,441	105	647	52,689
拆出资金	200,119	14,698	3,782	194	218,793
衍生金融资产	955	251	-	328	1,534
买入返售金融资产	186,336	-	-	-	186,336
发放贷款和垫款	2,334,067	11,255	261	153	2,345,736
金融投资：					
交易性金融资产	319,627	709	-	-	320,336
债权投资	688,727	50,226	1,097	4,137	744,187
其他债权投资	591,226	8,019	-	292	599,537
其他权益工具投资	1,046	7	-	-	1,053
其他金融资产	20,893	-	-	-	20,893
金融资产合计	4,564,921	91,560	5,333	5,851	4,667,665
金融负债					
向中央银行借款	(168,844)	-	-	-	(168,844)
同业及其他金融机构存放 款项	(441,593)	(3,962)	-	-	(445,555)
拆入资金	(48,765)	(7,116)	(1,014)	(138)	(57,033)
衍生金融负债	(496)	(490)	-	(58)	(1,044)
卖出回购金融资产款	(230,695)	-	-	-	(230,695)
吸收存款	(2,765,572)	(84,734)	(3,546)	(3,559)	(2,857,411)
应付债券	(494,717)	-	-	-	(494,717)
租赁负债	(4,125)	-	-	-	(4,125)
其他金融负债	(60,724)	(3,956)	(7)	(41)	(64,728)
金融负债合计	(4,215,531)	(100,258)	(4,567)	(3,796)	(4,324,152)
资产负债表头寸净额	349,390	(8,698)	766	2,055	343,513
表外信用承诺	519,811	6,096	-	5,561	531,468

本集团					
2025 年 12 月 31 日					
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他币种折合 人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	157,507	4,247	175	104	162,033
存放同业及其他金融机构 款项	153,825	1,917	109	312	156,163
拆出资金	194,065	25,081	3,541	-	222,687
衍生金融资产	357	21	-	255	633
买入返售金融资产	198,145	-	-	-	198,145
发放贷款和垫款	2,333,113	10,666	276	63	2,344,118
金融投资：					
交易性金融资产	350,072	726	-	-	350,798
债权投资	741,585	47,691	1,159	1,826	792,261
其他债权投资	599,751	10,198	-	285	610,234
其他权益工具投资	1,167	9	-	-	1,176
其他金融资产	22,358	-	-	-	22,358
金融资产合计	4,751,945	100,556	5,260	2,845	4,860,606
金融负债					
向中央银行借款	(144,786)	-	-	-	(144,786)
同业及其他金融机构存放 款项	(594,678)	(9,027)	(12)	(326)	(604,043)
拆入资金	(37,870)	(4,487)	(2,706)	(112)	(45,175)
衍生金融负债	(715)	(506)	(9)	(1)	(1,231)
卖出回购金融资产款	(259,928)	-	-	-	(259,928)
吸收存款	(2,640,073)	(85,475)	(2,574)	(3,607)	(2,731,729)
应付债券	(694,394)	-	-	-	(694,394)
租赁负债	(4,473)	-	-	-	(4,473)
其他金融负债	(60,176)	(3,860)	(12)	(41)	(64,089)
金融负债合计	(4,437,093)	(103,355)	(5,313)	(4,087)	(4,549,848)
资产负债表头寸净额	314,852	(2,799)	(53)	(1,242)	310,758
表外信用承诺	527,408	5,650	-	2,417	535,475

	本行				
	2026 年 6 月 30 日				
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他币种折合 人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	171,266	3,953	88	100	175,407
存放同业及其他金融机构 款项	43,409	2,205	105	643	46,362
拆出资金	201,904	14,902	3,782	194	220,782
衍生金融资产	955	251	-	328	1,534
买入返售金融资产	184,660	-	-	-	184,660
发放贷款和垫款	2,285,539	6,951	261	153	2,292,904
金融投资：					
交易性金融资产	306,926	709	-	-	307,635
债权投资	686,013	50,226	1,097	4,137	741,473
其他债权投资	589,904	8,019	-	292	598,215
其他权益工具投资	1,005	7	-	-	1,012
其他金融资产	20,052	-	-	-	20,052
金融资产合计	4,491,633	87,223	5,333	5,847	4,590,036
金融负债					
向中央银行借款	(168,777)	-	-	-	(168,777)
同业及其他金融机构存放 款项	(443,729)	(3,962)	-	-	(447,691)
拆入资金	(45,773)	(6,701)	(1,014)	(138)	(53,626)
衍生金融负债	(496)	(490)	-	(58)	(1,044)
卖出回购金融资产款	(218,929)	-	-	-	(218,929)
吸收存款	(2,754,305)	(84,734)	(3,546)	(3,552)	(2,846,137)
应付债券	(494,717)	-	-	-	(494,717)
租赁负债	(4,033)	-	-	-	(4,033)
其他金融负债	(22,763)	(364)	(7)	(41)	(23,175)
金融负债合计	(4,153,522)	(96,251)	(4,567)	(3,789)	(4,258,129)
资产负债表头寸净额	338,111	(9,028)	766	2,058	331,907
表外信用承诺	519,795	6,096	-	5,561	531,452

	本行				
	2025 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他币种折合 人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	156,427	4,247	175	104	160,953
存放同业及其他金融机构 款项	148,258	1,554	109	306	150,227
拆出资金	195,821	25,081	3,541	-	224,443
衍生金融资产	357	21	-	255	633
买入返售金融资产	156,323	-	-	-	156,323
发放贷款和垫款	2,277,412	6,531	276	63	2,284,282
金融投资：					
交易性金融资产	376,205	726	-	-	376,931
债权投资	738,858	47,691	1,159	1,826	789,534
其他债权投资	598,487	10,198	-	285	608,970
其他权益工具投资	1,126	9	-	-	1,135
其他金融资产	21,299	-	-	-	21,299
金融资产合计	4,670,573	96,058	5,260	2,839	4,774,730
金融负债					
向中央银行借款	(144,536)	-	-	-	(144,536)
同业及其他金融机构存放 款项	(595,560)	(9,027)	(12)	(326)	(604,925)
拆入资金	(35,767)	(4,028)	(2,706)	(112)	(42,613)
衍生金融负债	(715)	(506)	(9)	(1)	(1,231)
卖出回购金融资产款	(246,581)	-	-	-	(246,581)
吸收存款	(2,629,022)	(85,475)	(2,574)	(3,604)	(2,720,675)
应付债券	(694,394)	-	-	-	(694,394)
租赁负债	(4,409)	-	-	-	(4,409)
其他金融负债	(15,743)	(290)	(12)	(41)	(16,086)
金融负债合计	(4,366,727)	(99,326)	(5,313)	(4,084)	(4,475,450)
资产负债表头寸净额	303,846	(3,268)	(53)	(1,245)	299,280
表外信用承诺	527,377	5,650	-	2,417	535,444

(3) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本集团利率风险敞口面临由于市场人民币利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少。本集团主要在中国大陆地区遵照中国人民银行管理的利率体系经营业务。根据历史经验，中国人民银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率 (但变动幅度不一定相同)，因此本行主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制利率风险。

本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，防范利率风险。

下表汇总了本集团的利率风险敞口。金融资产和金融负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

	本集团						
	2026 年 6 月 30 日						
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	167,612	-	-	-	-	8,959	176,571
存放同业及其他金融机构款项	49,861	120	2,448	213	-	47	52,689
拆出资金	33,632	37,251	132,001	14,746	-	1,163	218,793
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,534	1,534
买入返售金融资产	186,302	-	-	-	-	34	186,336
发放贷款和垫款	482,711	264,436	1,316,749	193,748	72,513	15,579	2,345,736
金融投资：							
交易性金融资产	152,508	12,425	113,936	18,621	5,240	17,606	320,336
债权投资	17,117	32,103	100,002	371,662	212,434	10,869	744,187
其他债权投资	12,103	25,424	79,460	254,631	223,060	4,859	599,537
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	1,053	1,053
其他金融资产	-	-	-	-	-	20,893	20,893
金融资产合计	1,101,846	371,759	1,744,596	853,621	513,247	82,596	4,667,665

	本集团						
	2026 年 6 月 30 日						
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
向中央银行借款	(2,971)	(52,175)	(112,755)	-	-	(943)	(168,844)
同业及其他金融机构存放款项	(206,100)	(131,389)	(106,104)	-	-	(1,962)	(445,555)
拆入资金	(22,093)	(3,206)	(31,720)	-	-	(14)	(57,033)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(1,044)	(1,044)
卖出回购金融资产款	(149,026)	(46,831)	(34,472)	-	-	(366)	(230,695)
吸收存款	(1,103,124)	(176,835)	(959,720)	(580,274)	(5)	(37,453)	(2,857,411)
应付债券	(77,202)	(73,551)	(288,066)	(55,000)	-	(898)	(494,717)
租赁负债	-	(351)	(853)	(2,450)	(471)	-	(4,125)
其他金融负债	(4,600)	(9,102)	(21,846)	(1,567)	(1,074)	(26,539)	(64,728)
金融负债合计	<u>(1,565,116)</u>	<u>(493,440)</u>	<u>(1,555,536)</u>	<u>(639,291)</u>	<u>(1,550)</u>	<u>(69,219)</u>	<u>(4,324,152)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>(463,270)</u>	<u>(121,681)</u>	<u>189,060</u>	<u>214,330</u>	<u>511,697</u>	<u>13,377</u>	<u>343,513</u>

	本集团						
	2025 年 12 月 31 日						
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	154,459	-	-	-	-	7,574	162,033
存放同业及其他金融机构款项	104,865	49,397	934	816	-	151	156,163
拆出资金	27,533	49,690	112,681	31,127	-	1,656	222,687
衍生金融资产	-	-	-	-	-	633	633
买入返售金融资产	198,069	-	-	-	-	76	198,145
发放贷款和垫款	952,894	354,242	730,641	250,023	39,907	16,411	2,344,118
金融投资：							
交易性金融资产	188,554	74,707	41,502	18,063	10,326	17,646	350,798
债权投资	11,920	27,176	153,280	370,517	218,497	10,871	792,261
其他债权投资	9,781	10,969	119,438	290,608	173,843	5,595	610,234
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	1,176	1,176
其他金融资产	-	-	-	-	-	22,358	22,358
金融资产合计	1,648,075	566,181	1,158,476	961,154	442,573	84,147	4,860,606

	本集团					
	2025 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息
						合计
向中央银行借款	(5)	(74,132)	(69,987)	-	-	(662)
同业及其他金融机构存放款项	(264,049)	(102,065)	(235,861)	-	-	(2,068)
拆入资金	(14,514)	(4,129)	(11,818)	(14,700)	-	(14)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(1,231)
卖出回购金融资产款	(170,399)	(55,839)	(33,342)	-	-	(348)
吸收存款	(1,071,554)	(206,845)	(780,344)	(636,252)	(5)	(36,729)
应付债券	(96,597)	(177,168)	(326,372)	(92,000)	-	(2,257)
租赁负债	-	(308)	(1,002)	(2,584)	(579)	-
其他金融负债	(2,690)	(6,095)	(32,543)	(2,329)	(650)	(19,782)
金融负债合计	(1,619,808)	(626,581)	(1,491,269)	(747,865)	(1,234)	(63,091)
利率敏感度缺口合计	28,267	(60,400)	(332,793)	213,289	441,339	21,056

	本行						
	2026 年 6 月 30 日						
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	166,497	-	-	-	-	8,910	175,407
存放同业及其他金融机构款项	45,461	-	879	-	-	22	46,362
拆出资金	33,837	37,581	133,451	14,746	-	1,167	220,782
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,534	1,534
买入返售金融资产	184,626	-	-	-	-	34	184,660
发放贷款和垫款	482,511	264,132	1,315,230	191,998	24,108	14,925	2,292,904
金融投资：							
交易性金融资产	146,714	12,425	113,936	18,567	5,236	10,757	307,635
债权投资	17,066	31,962	99,476	371,520	210,582	10,867	741,473
其他债权投资	12,103	25,424	79,460	254,609	221,761	4,858	598,215
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	1,012	1,012
其他金融资产	-	-	-	-	-	20,052	20,052
金融资产合计	1,088,815	371,524	1,742,432	851,440	461,687	74,138	4,590,036

	本行						
	2026年6月30日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
向中央银行借款	(2,971)	(52,141)	(112,722)	-	-	(943)	(168,777)
同业及其他金融机构存放款项	(208,292)	(131,389)	(106,024)	-	-	(1,986)	(447,691)
拆入资金	(20,441)	(2,184)	(30,995)	-	-	(6)	(53,626)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(1,044)	(1,044)
卖出回购金融资产款	(141,426)	(44,442)	(32,714)	-	-	(347)	(218,929)
吸收存款	(1,101,406)	(176,136)	(954,862)	(576,506)	(3)	(37,224)	(2,846,137)
应付债券	(77,202)	(73,551)	(288,066)	(55,000)	-	(898)	(494,717)
租赁负债	-	(351)	(810)	(2,413)	(459)	-	(4,033)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(23,175)	(23,175)
金融负债合计	(1,551,738)	(480,194)	(1,526,193)	(633,919)	(462)	(65,623)	(4,258,129)
利率敏感度缺口合计	(462,923)	(108,670)	216,239	217,521	461,225	8,515	331,907

	本行						
	2025 年 12 月 31 日						
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	153,453	-	-	-	-	7,500	160,953
存放同业及其他金融机构款项	100,759	49,009	350	-	-	109	150,227
拆出资金	29,722	49,431	112,511	31,127	-	1,652	224,443
衍生金融资产	-	-	-	-	-	633	633
买入返售金融资产	156,247	-	-	-	-	76	156,323
发放贷款和垫款	951,194	353,314	724,850	215,438	23,647	15,839	2,284,282
金融投资：							
交易性金融资产	222,361	74,707	41,502	17,970	10,322	10,069	376,931
债权投资	11,786	27,176	152,614	370,333	216,755	10,870	789,534
其他债权投资	9,781	10,969	119,438	290,598	172,589	5,595	608,970
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	1,135	1,135
其他金融资产	-	-	-	-	-	21,299	21,299
金融资产合计	1,635,303	564,606	1,151,265	925,466	423,313	74,777	4,774,730

	本行						
	2025年12月31日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
向中央银行借款	-	(73,967)	(69,907)	-	-	(662)	(144,536)
同业及其他金融机构存放款项	(264,927)	(102,050)	(235,861)	-	-	(2,087)	(604,925)
拆入资金	(13,304)	(3,029)	(11,572)	(14,700)	-	(8)	(42,613)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(1,231)	(1,231)
卖出回购金融资产款	(161,649)	(52,972)	(31,630)	-	-	(330)	(246,581)
吸收存款	(1,069,507)	(205,586)	(776,978)	(632,122)	(5)	(36,477)	(2,720,675)
应付债券	(96,597)	(177,168)	(326,372)	(92,000)	-	(2,257)	(694,394)
租赁负债	-	(308)	(961)	(2,564)	(576)	-	(4,409)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(16,086)	(16,086)
金融负债合计	(1,605,984)	(615,080)	(1,453,281)	(741,386)	(581)	(59,138)	(4,475,450)
利率敏感度缺口合计	29,319	(50,474)	(302,016)	184,080	422,732	15,639	299,280

4 流动性风险

流动性风险是指资产负债现金流错配而不能完全履行支付义务的风险。本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、隔夜拆借、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

于 2026 年 6 月 30 日，本行必须将 5.5% 的人民币存款及 4% 的外币存款作为法定存款准备金存放于中国人民银行。本集团子公司也按规定的缴存比例将法定存款准备金存放于中国人民银行。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于银行业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了流动性的风险。

(1) 流动性风险管理

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和本集团对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价本集团的流动性风险状况的重要因素。

本集团根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具备用信用证。客户通常不会全额使用本集团提供担保或开具的备用信用证所承诺的金额，因此本集团提供担保和开具备用信用证所需的资金一般会低于本集团其他承诺之金额。同时，许多信贷承诺可能因过期或终止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

本集团资产负债委员会设定流动性管理策略和政策。本集团的资产负债部负责日常的流动性管理工作，对流动性指标进行持续的监测和分析。

本集团采用了一系列流动性指标来评价和监控本集团的流动性风险，并建立了流动性风险日报、月报及季度报告机制，确保本集团的风险管理委员会、资产负债委员会、高级管理层能够及时了解流动性指标。本集团就市场可能发生重大变化的极端不利情况作出情景假设，对流动性风险进行压力测试。

(2) 融资渠道

本集团从债权人类型、产品和工具、市场状况以及大客户融资集中度四个方面监控本集团的融资分散化和多样化水平。

(3) 非衍生金融工具的现金流分析

下表列示了本集团除了衍生金融工具以外的金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

	本集团							
	2026 年 6 月 30 日							
	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/无期限	合计
现金及存放中央银行款项	23,305	-	-	-	-	-	153,266	176,571
存放同业及其他金融机构款项	49,398	1,000	120	2,010	216	-	-	52,744
拆出资金	-	33,936	37,619	134,817	15,340	-	21	221,733
买入返售金融资产	-	186,347	-	-	-	-	-	186,347
发放贷款和垫款	-	151,705	220,492	947,920	733,829	559,700	30,581	2,644,227
金融投资：								
交易性金融资产	79,040	79,603	12,465	116,112	19,569	5,493	11,341	323,623
债权投资	-	17,379	32,600	102,219	404,131	294,145	2,604	853,078
其他债权投资	-	12,117	25,524	80,608	269,525	267,411	45	655,230
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	1,053	1,053
其他金融资产	-	13,607	5,895	-	-	1,161	230	20,893
金融资产总计	151,743	495,694	334,715	1,383,686	1,442,610	1,127,910	199,141	5,135,499

	本集团							
	2026 年 6 月 30 日							
	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/无期限	合计
向中央银行借款	-	(3,012)	(52,660)	(114,148)	-	-	-	(169,820)
同业及其他金融机构存放款项	(177,274)	(31,669)	(132,670)	(106,955)	-	-	-	(448,568)
拆入资金	-	(22,121)	(3,238)	(32,203)	-	-	-	(57,562)
卖出回购金融资产款	(11,766)	(141,655)	(44,740)	(32,966)	-	-	-	(231,127)
吸收存款	(966,531)	(138,552)	(181,835)	(986,343)	(611,249)	(6)	-	(2,884,516)
应付债券	-	(77,584)	(74,128)	(292,536)	(57,024)	-	-	(501,272)
租赁负债	-	-	(356)	(885)	(2,674)	(555)	-	(4,470)
其他金融负债	-	(20,771)	(9,131)	(22,071)	(1,668)	(11,932)	-	(65,573)
金融负债总计	(1,155,571)	(435,364)	(498,758)	(1,588,107)	(672,615)	(12,493)	-	(4,362,908)
流动性敞口	(1,003,828)	60,330	(164,043)	(204,421)	769,995	1,115,417	199,141	772,591

	本集团							
	2025 年 12 月 31 日							
	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/无期限	合计
现金及存放中央银行款项	15,405	-	-	-	-	-	146,628	162,033
存放同业及其他金融机构款项	106,584	340	49,606	949	874	-	4	158,357
拆出资金	-	30,244	50,238	112,083	32,286	-	20	224,871
买入返售金融资产	-	198,193	-	-	-	-	-	198,193
发放贷款和垫款	-	162,210	318,802	785,868	766,851	596,695	23,926	2,654,352
金融投资：								
交易性金融资产	56,415	139,091	74,826	42,510	19,436	11,092	10,600	353,970
债权投资	-	12,088	27,735	156,341	399,780	301,526	1,871	899,341
其他债权投资	-	9,755	11,038	121,017	308,231	214,336	46	664,423
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	1,176	1,176
其他金融资产	-	15,362	5,470	-	-	1,161	365	22,358
金融资产总计	178,404	567,283	537,715	1,218,768	1,527,458	1,124,810	184,636	5,339,074

	本集团							
	2025 年 12 月 31 日							
	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/无期限	合计
向中央银行借款	-	(5)	(74,617)	(71,156)	-	-	-	(145,778)
同业及其他金融机构存放款项	(172,976)	(92,435)	(103,009)	(238,166)	-	-	-	(606,586)
拆入资金	-	(14,562)	(4,406)	(12,010)	(14,952)	-	-	(45,930)
卖出回购金融资产款	(13,347)	(161,879)	(53,291)	(31,880)	-	-	-	(260,397)
吸收存款	(924,476)	(149,594)	(211,780)	(802,278)	(673,737)	(5)	-	(2,761,870)
应付债券	-	(96,768)	(178,282)	(331,306)	(93,410)	-	-	(699,766)
租赁负债	-	-	(309)	(1,041)	(2,916)	(700)	-	(4,966)
其他金融负债	-	(18,087)	(6,157)	(32,996)	(2,473)	(5,362)	-	(65,075)
金融负债总计	(1,110,799)	(533,330)	(631,851)	(1,520,833)	(787,488)	(6,067)	-	(4,590,368)
流动性敞口	(932,395)	33,953	(94,136)	(302,065)	739,970	1,118,743	184,636	748,706

	本行							
	2026 年 6 月 30 日							
	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/无期限	合计
现金及存放中央银行款项	22,800	-	-	-	-	-	152,607	175,407
存放同业及其他金融机构款项	45,778	-	-	894	-	-	-	46,672
拆出资金	-	34,149	37,956	136,292	15,340	-	-	223,737
买入返售金融资产	-	184,672	-	-	-	-	-	184,672
发放贷款和垫款	-	147,844	215,507	931,611	707,348	547,717	29,140	2,579,167
金融投资：								
交易性金融资产	67,130	79,603	12,465	116,112	19,511	5,481	10,607	310,909
债权投资	-	17,378	32,600	102,219	404,035	293,175	2,603	852,010
其他债权投资	-	12,117	25,524	80,608	269,525	266,122	45	653,941
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	1,012	1,012
其他金融资产	-	13,601	5,060	-	-	1,161	230	20,052
金融资产总计	135,708	489,364	329,112	1,367,736	1,415,759	1,113,656	196,244	5,047,579

	本行							
	2026 年 6 月 30 日							
	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/无期限	合计
向中央银行借款	-	(3,012)	(52,625)	(114,114)	-	-	-	(169,751)
同业及其他金融机构存放款项	(177,274)	(31,668)	(132,707)	(107,132)	-	-	-	(448,781)
拆入资金	-	(20,466)	(2,208)	(31,469)	-	-	-	(54,143)
卖出回购金融资产款	-	(141,655)	(44,740)	(32,966)	-	-	-	(219,361)
吸收存款	(964,938)	(138,060)	(181,132)	(981,425)	(607,351)	(2)	-	(2,872,908)
应付债券	-	(77,584)	(74,128)	(292,536)	(57,024)	-	-	(501,272)
租赁负债	-	-	(356)	(818)	(2,584)	(544)	-	(4,302)
其他金融负债	-	(14,452)	-	-	-	(8,722)	-	(23,174)
金融负债总计	(1,142,212)	(426,897)	(487,896)	(1,560,460)	(666,959)	(9,268)	-	(4,293,692)
流动性敞口	(1,006,504)	62,467	(158,784)	(192,724)	748,800	1,104,388	196,244	753,887

	本行							
	2025 年 12 月 31 日							
	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/无期限	合计
现金及存放中央银行款项	15,032	-	-	-	-	-	145,921	160,953
存放同业及其他金融机构款项	101,079	-	49,199	357	-	-	4	150,639
拆出资金	-	30,042	49,977	114,314	32,286	-	-	226,619
买入返售金融资产	-	156,371	-	-	-	-	-	156,371
发放贷款和垫款	-	158,687	313,082	766,663	734,668	585,198	23,316	2,581,614
金融投资：								
交易性金融资产	83,351	139,091	74,826	42,510	19,335	11,080	9,895	380,088
债权投资	-	12,088	27,735	156,168	399,672	300,689	1,870	898,222
其他债权投资	-	9,755	11,038	121,017	308,231	212,993	46	663,080
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	1,135	1,135
其他金融资产	-	15,324	4,449	-	-	1,161	365	21,299
金融资产总计	199,462	521,358	530,306	1,201,029	1,494,192	1,111,121	182,552	5,240,020

	本行							
	2025 年 12 月 31 日							
	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/无期限	合计
向中央银行借款	-	-	(74,452)	(71,076)	-	-	-	(145,528)
同业及其他金融机构存放款项	(173,189)	(92,434)	(103,047)	(238,343)	-	-	-	(607,013)
拆入资金	-	(13,348)	(3,302)	(11,757)	(14,952)	-	-	(43,359)
卖出回购金融资产款	-	(161,879)	(53,291)	(31,880)	-	-	-	(247,050)
吸收存款	(922,693)	(149,091)	(210,517)	(798,875)	(669,414)	(5)	-	(2,750,595)
应付债券	-	(96,768)	(178,282)	(331,306)	(93,410)	-	-	(699,766)
租赁负债	-	-	(309)	(978)	(2,839)	(695)	-	(4,821)
其他金融负债	-	(13,895)	-	-	-	(2,191)	-	(16,086)
金融负债总计	(1,095,882)	(527,415)	(623,200)	(1,484,215)	(780,615)	(2,891)	-	(4,514,218)
流动性敞口	(896,420)	(6,057)	(92,894)	(283,186)	713,577	1,108,230	182,552	725,802

(4) 衍生金融工具现金流

(a) 净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具包括利率衍生金融工具，如利率掉期、利率期权。

下表列示了本集团以净额结算的为交易目的持有的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的衍生金融工具的金额，是未经折现的合同现金流量。

本集团及本行						
2026 年 6 月 30 日						
	1 个月内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
利率衍生金融工具	-	(1)	-	(4)	-	(5)

本集团及本行						
2025 年 12 月 31 日						
	1 个月内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
利率衍生金融工具	-	(1)	(1)	1	-	(1)

(b) 总额结算的衍生金融工具

本集团以总额结算的衍生金融工具包括货币衍生金融工具，如货币远期、货币掉期。

下表列示了本集团以总额结算的为交易目的持有的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的衍生金融工具的金额，是未经折现的合同现金流量。

本集团及本行						
2026 年 6 月 30 日						
	1 个月内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
货币衍生金融工具						
- 现金流出	(28,947)	(17,649)	(21,101)	-	-	(67,697)
- 现金流入	29,252	17,792	22,123	-	-	69,167

本集团及本行						
2025 年 12 月 31 日						
	1 个月内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
货币衍生金融工具						
- 现金流出	(12,536)	(5,729)	(35,443)	-	-	(53,708)
- 现金流入	13,073	5,628	35,730	-	-	54,431

(5) 表外承诺

下表列示了本集团表外承诺的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的表外承诺的金额，是未经折现的合同现金流量。

本集团				
2026 年 6 月 30 日				
	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	308,858	-	-	308,858
开出信用证	102,336	40	-	102,376
开出保函	24,086	8,311	6,638	39,035
贷款及其他信用承诺	81,199	-	-	81,199
合计	516,479	8,351	6,638	531,468

本集团				
2025 年 12 月 31 日				
	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	343,162	-	-	343,162
开出信用证	102,705	196	-	102,901
开出保函	25,900	11,564	2,398	39,862
贷款及其他信用承诺	49,550	-	-	49,550
合计	521,317	11,760	2,398	535,475

	本行			
	2026 年 6 月 30 日			
	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	308,842	-	-	308,842
开出信用证	102,336	40	-	102,376
开出保函	24,086	8,311	6,638	39,035
贷款及其他信用承诺	81,199	-	-	81,199
合计	516,463	8,351	6,638	531,452

	本行			
	2025 年 12 月 31 日			
	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	343,131	-	-	343,131
开出信用证	102,705	196	-	102,901
开出保函	25,900	11,564	2,398	39,862
贷款及其他信用承诺	49,550	-	-	49,550
合计	521,286	11,760	2,398	535,444

5 金融资产和金融负债的公允价值

(1) 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资、买入返售金融资产、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券。

下表列示了于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日未按公允价值列示的债权投资、应付债券的账面价值及相应的公允价值。

除该等金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债账面价值近似于公允价值。

	本集团			
	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资(i)	744,187	785,994	792,261	836,888
金融负债				
应付债券(ii)	<u>(494,717)</u>	<u>(495,409)</u>	<u>(694,394)</u>	<u>(689,243)</u>

	本行			
	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资(i)	741,473	783,307	789,534	834,221
金融负债				
应付债券(ii)	<u>(494,717)</u>	<u>(495,409)</u>	<u>(694,394)</u>	<u>(689,243)</u>

(i) 债权投资

债权投资主要包括债券投资和结构性投资。债券投资的公允价值以市场价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关信息，则参考估值服务商提供的价格或采用现金流折现模型进行估值。估值参数包括市场利率、预期违约率、提前还款率及市场流动性等。人民币债券的公允价值主要基于中央国债登记结算有限责任公司的估值结果。结构性投资按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

(ii) 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级。

第一层级： 采用本集团在报告日能够取得的相同资产或负债在活跃市场中的报价计量 (未经调整)，包括在交易所交易的证券和部分政府债券。

第二层级： 使用估值技术计量—直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司 (“中债”) 网站上取得价格 (包括中债估值和中债结算价) 的债券。

第三层级： 使用估值技术—使用了任何非基于可观察市场数据的输入值 (不可观察输入值)，包括有重大不可观察输入值的股权和债权投资工具。

本集团政策为报告时段期末确认公允价值层级之间的转移。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定公允价值。对于本集团对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要输入值包括债券价格、利率、汇率及其波动性和相关性等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

对于本集团持有的某些低流动性债券、私募股权、信托受益权，管理层使用估值技术确定公允价值，估值技术包括资产基础法、市场法、收益法。其公允价值计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些资产划分至第三层级。管理层已评估宏观经济变动因素、外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层级作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类工具的敞口。

本集团				
2026 年 6 月 30 日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
- 债券	-	31,309	3,887	35,196
- 权益工具	1,329	5	6,587	7,921
- 基金及其他	-	275,265	1,954	277,219
衍生金融资产	-	1,534	-	1,534
发放贷款和垫款	-	241,493	-	241,493
其他债权投资	-	599,537	-	599,537
其他权益工具投资	-	-	1,053	1,053
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(1,044)	-	(1,044)

本集团				
2025 年 12 月 31 日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
- 债券	-	43,979	3,858	47,837
- 权益工具	1,163	5	6,537	7,705
- 基金及其他	-	293,309	1,947	295,256
衍生金融资产	-	633	-	633
发放贷款和垫款	-	244,744	-	244,744
其他债权投资	-	610,234	-	610,234
其他权益工具投资	-	-	1,176	1,176
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(1,231)	-	(1,231)

本行				
2026 年 6 月 30 日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
- 债券	-	31,252	3,887	35,139
- 权益工具	1,251	5	6,508	7,764
- 基金及其他	-	262,778	1,954	264,732
衍生金融资产	-	1,534	-	1,534
发放贷款和垫款	-	241,493	-	241,493
其他债权投资	-	598,215	-	598,215
其他权益工具投资	-	-	1,012	1,012
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(1,044)	-	(1,044)
本行				
2025 年 12 月 31 日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
- 债券	-	43,881	3,858	47,739
- 权益工具	1,090	5	6,459	7,554
- 基金及其他	-	319,691	1,947	321,638
衍生金融资产	-	633	-	633
发放贷款和垫款	-	244,744	-	244,744
其他债权投资	-	608,970	-	608,970
其他权益工具投资	-	-	1,135	1,135
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(1,231)	-	(1,231)

第三层级项目调节表

	本集团		
	债券	权益工具	基金及其他
2026 年 1 月 1 日	3,858	7,713	1,947
收益	29	43	7
其他综合收益	-	(123)	-
买入	-	7	-
其他变动	-	-	-
2026 年 6 月 30 日	3,887	7,640	1,954

	本集团		
	债券	权益工具	基金及其他
2025 年 1 月 1 日	3,148	7,571	1,704
(损失) / 收益	(16)	25	19
其他综合收益	-	43	-
买入	726	95	224
其他变动	-	(21)	-
2025 年 12 月 31 日	3,858	7,713	1,947

	本行		
	债券	权益工具	基金及其他
2026 年 1 月 1 日	3,858	7,594	1,947
收益	29	42	7
其他综合收益	-	(123)	-
买入	-	7	-
其他变动	-	-	-
2026 年 6 月 30 日	3,887	7,520	1,954

	本行		
	债券	权益工具	基金及其他
2025 年 1 月 1 日	3,148	7,542	1,704
(损失) / 收益	(16)	26	19
其他综合收益	-	43	-
买入	726	4	224
其他变动	-	(21)	-
2025 年 12 月 31 日	3,858	7,594	1,947

第三层级的资产本期损益影响如下：

	本集团					
	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间			2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本期净收益影响	-	79	79	-	121	121

	本行					
	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间			2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本期净收益影响	-	78	78	-	121	121

截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间以公允价值计量的金融资产和负债在第一层级和第二层级之间无重大转移。

十 资本管理

本集团资本管理以满足监管要求和资本回报最大化为目标，不断优化资本资源配置，强化监管资本监测，深化资本管理应用，实现资产业务的可持续发展。

2024 年 1 月 1 日起，按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及相关规定，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于 5%，一级资本充足率不得低于 6%，资本充足率不得低于 8%；在此基础上，还应满足储备资本要求、全球和国内系统重要性银行附加资本要求。如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率均满足《商业银行资本管理办法》及其他相关规定要求。有关资本的更多信息，请参见本行在官方网站发布的《2026 年半年度第三支柱信息披露报告》。

十一 扣除非经常性损益后的净利润

根据《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)的规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。

截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间及 2025 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行扣除非经常性损益后净利润如下表所示。

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
净利润	15,942	15,080	15,590	14,700
加 / (减)：非经常性损益项目				
- 营业外收入	(17)	(30)	(4)	(29)
- 营业外支出	196	18	192	18
非经常性损益的所得税影响额	(41)	10	(44)	10
扣除非经常性损益后的净利润	16,080	15,078	15,734	14,699
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		
归属于少数股东的扣除非经常性损益后的净 利润	41	27		

十二 资产负债表日后事项

本行于 2026 年 8 月 28 日召开董事会，审议通过本行 2026 年度中期利润分配预案，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，每股派发现金股利人民币 0.13 元（含税），共计人民币 2,748,587,955.36 元（含税）。本次利润分配预案尚待本行股东会审议批准。

十三 比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，个别比较数据已经过重述。

北京银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一 非经常性损益表

本表系根据中国证券监督管理委员会颁布的《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) 的相关规定编制。

本集团

	2026 年 1 月 1 日 至 2026 年 6 月 30 日 止期间	2025 年 1 月 1 日 至 2025 年 6 月 30 日 止期间
其他营业外收支净额	(179)	12
非经常性损益的所得税影响	41	(10)
合计	(138)	2
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(139)	2
归属于少数股东的非经常性损益	1	-

非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。北京银行股份有限公司(以下简称“本集团”)结合自身正常业务的性质和特点，未将持有的“交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资”取得的投资收益等列入非经常性损益项目。

二 净资产收益率及每股收益

本计算表根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010 年修订) 的规定编制。在相关期间，基本每股收益按照当期净利润除以当期已发行普通股股数的加权平均数计算。

本集团

2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间

	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 基本及稀释每股收益 人民币元
归属于母公司普通股股东的净利润	5.30	0.71
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的 净利润	5.35	0.71

2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间

	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 基本及稀释每股收益 人民币元
归属于母公司普通股股东的净利润	5.32	0.69
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的 净利润	5.32	0.69