

北京银行股份有限公司 2025 年度利润分配预案公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

- 分配比例：每股派发现金股利人民币 0.278 元（含税）。
- 本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的本行普通股总股本为基数，具体股权登记日期将在权益分派实施公告中明确。
- 不触及《上海证券交易所股票上市规则》（以下简称“《股票上市规则》”）第 9.8.1 条第一款第（八）项规定的可能被实施其他风险警示的情形。
- 本次利润分配预案尚待本行 2025 年年度股东会审议通过后方可实施。

一、利润分配方案内容

（一）利润分配方案的具体内容

经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，2025 年度北京银行股份有限公司（以下简称“本行”）合并报表口径归属于母公司普通股股东的净利润为人民币 165.76 亿元。经董事会决议，本次利润分配方案如下：

1. 按照 2025 年度审计后的净利润的 10% 提取法定盈余公积人民币 19.47 亿元；

2.根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）有关规定，提取一般风险准备人民币94.79亿元；

3.本行拟向全体股东每股派发现金股利人民币0.278元（含税）。截至2025年12月31日，公司总股本211.43亿股，以此计算合计拟派发现金股利人民币58.78亿元（含税），占归属于母公司普通股股东净利润的比例为35.46%；

4.2025年度，本行不实施资本公积金转增股本。

上述分配方案执行后，结余未分配利润按照监管对商业银行资本充足率的有关要求，留做补充资本，并留待以后年度进行利润分配。本次利润分配方案尚需提交股东会审议。

（二）本行不触及其他风险警示情形说明

单位：人民币亿元

项目	2025年度	2024年度	2023年度
现金分红总额	58.78	67.66	67.66
回购注销总额	-	-	-
归属于上市公司股东的净利润	200.86	258.31 (重述前)	256.24
本年度末母公司报表未分配利润	1154.78		
最近三个会计年度累计现金分红总额	194.10		
最近三个会计年度累计回购注销总额	-		
最近三个会计年度平均净利润	238.47		
最近三个会计年度累计现金分红及回购注销总额	194.10		
最近三个会计年度累计现金分红及回购注销总额（D）是否低于5000万元	否		
现金分红比例（%）（最近三个会计年度累计现金分红及回购注销总额除以最近三个会计年度平均净利润）	81.39		

现金分红比例（E）是否低于 30%	否
是否触及《股票上市规则》第 9.8.1 条第一款第（八）项规定的可能被实施其他风险警示的情形	否

注：自 2025 年 1 月 1 日起执行《企业会计准则第 25 号—保险合同》，根据准则要求追溯调整 2024 年比较期的相关数据。2024 年归属于上市公司股东的净利润为重述前数据。

二、履行的决策程序

（一）董事会会议的召开、审议和表决情况

本行于 2026 年 4 月 27 日召开董事会，审议通过《关于〈2025 年度利润分配预案〉的议案》，同意提请本行 2025 年年度股东会审议。本方案符合本行章程规定的利润分配政策等。

（二）独立董事意见

本事项符合中国证监会《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红（2025 年修订）》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作（2025 年 5 月修订）》及《北京银行股份有限公司章程》的等有关规定，既保持了本行利润分配政策的连续性和稳定性，充分考虑了投资者的合理投资回报，也有利于本行的持续稳健发展。

本事项不会影响本行资产的独立性，符合本行及全体股东的利益，不存在损害本行及其他股东利益的情况。

对本次 2025 年度利润分配预案相关事项，我们一致同意该议案，并同意将该事项提交股东会审议。

三、相关风险提示

本次利润分配预案尚需提请本行 2025 年年度股东会审议通过后方可实施。

特此公告。

北京银行股份有限公司董事会

2026 年 4 月 28 日