

北京银行股份有限公司

BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇二一年半年度报告摘要
(股票代码: 601169)

二〇二一年八月

北京银行股份有限公司 2021 年半年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)仔细阅读半年度报告全文。

1.2 本公司董事会、监事会及董事、监事、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,并承担个别及连带的法律责任。

1.3 本半年度报告(正文及摘要)于2021年8月26日经本公司董事会审议通过。钱华杰董事委托杨书剑董事出席会议并行使表决权。

1.4 本公司2021年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

1.5 本公司半年度报告未经审计。

1.6 本半年度报告(正文及摘要)除特别说明外,均以人民币列示。

1.7 本行法定代表人张东宁、行长杨书剑、首席财务官梁岩保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

二、公司基本情况

2.1 公司简介

普通股股票简称	北京银行	股票代码	601169
优先股股票简称	北银优 1	股票代码	360018
优先股股票简称	北银优 2	股票代码	360023
股票上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书		
姓名	刘彦雷		
电话	(86) 10-66223826		
传真	(86) 10-66223833		
电子信箱	snow@bankofbeijing.com.cn		

2.2 主要会计数据和财务指标

经营业绩(百万元)	2021年1-6月	2020年1-6月	变化(%)	2019年1-6月
营业收入	33,372	33,185	0.56	32,742
营业利润	14,360	13,435	6.89	15,984
利润总额	142,61	13,363	6.72	15,796
归属于上市公司股东的净利润	12,583	11,514	9.28	12,869
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	12,671	11,568	9.53	13,062
经营活动产生的现金流量净额	(389)	24,888	(101.56)	64,406
每股比率(元/股)	2021年1-6月	2020年1-6月	变化(%)	2019年1-6月
基本每股收益	0.57	0.52	9.62	0.58
稀释每股收益	0.57	0.52	9.62	0.58
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.57	0.52	9.62	0.59
每股经营活动产生的现金流量净额	(0.02)	1.18	(101.69)	3.05

财务比率 (%)	2021年1-6月	2020年1-6月	变化	2019年1-6月
资产收益率 (年化)	0.85	0.83	上升0.02个百分点	0.99
平均净资产收益率 (年化)	11.33	11.01	上升0.32个百分点	13.19
加权平均净资产收益率	5.84	5.68	上升0.16个百分点	6.91
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	5.88	5.71	上升0.17个百分点	7.02

注：1、有关指标根据《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（2021年修订）》《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号——非经常性损益》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》的要求确定和计算。

2、资产收益率=净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]；净资产收益率=归属于母公司的净利润/[（期初归属于母公司的股东权益+期末归属于母公司的股东权益）/2]。

（单位：人民币百万元）

规模指标	2021年6月30日	2020年12月31日	变化 (%)	2019年12月31日
资产总额	3,059,046	2,900,014	5.48	2,737,040
发放贷款和垫款本金总额	1,654,389	1,567,721	5.53	1,446,398
其中：公司贷款	1,021,931	970,642	5.28	935,503
个人贷款	546,056	507,898	7.51	444,917
贴现	86,402	89,181	(3.12)	65,978
以摊余成本计量的贷款减值准备	53,859	52,001	3.57	44,911
负债总额	2,832,018	2,678,871	5.72	2,528,077
吸收存款本金	1,713,159	1,637,391	4.63	1,529,059
其中：个人活期储蓄存款	131,638	120,411	9.32	100,555
个人定期储蓄存款	292,282	272,089	7.42	253,774
企业活期存款	643,985	657,115	(2.00)	666,176
企业定期存款	549,452	490,560	12.01	427,117
保证金存款	95,802	97,216	(1.45)	81,437

归属于母公司的股东权益	225,074	219,219	2.67	207,129
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	9.80	9.52	2.91	8.95

2.3 补充财务指标和监管指标

（单位：%，人民币百万元）

盈利能力指标	2021年1-6月	2020年1-6月	变化	2019年1-6月
存贷利差	2.59	2.78	下降 0.19 个百分点	2.91
净利差	1.83	1.89	下降 0.06 个百分点	1.83
净息差	1.84	1.94	下降 0.10 个百分点	1.91
成本收入比	20.42	16.74	上升 3.68 个百分点	18.34
资产质量指标	2021年6月30日	2020年12月31日	变化	2019年12月31日
不良贷款率	1.45	1.57	下降 0.12 个百分点	1.40
拨备覆盖率	227.93	215.95	上升 11.98 个百分点	224.69
拨贷比	3.31	3.38	下降 0.07 个百分点	3.15
正常贷款迁徙率	0.63	1.90	-	1.49
关注贷款迁徙率	25.22	51.55	-	67.41
次级贷款迁徙率	31.26	6.69	-	68.19
可疑贷款迁徙率	25.25	79.04	-	95.75
流动性指标	2021年6月30日	2020年12月31日	变化（%）	2019年12月31日
流动性比例	60.68	60.33	上升 0.35 个百分点	62.50
流动性覆盖率	106.82	118.49	下降 11.67 个百分点	134.25
合格优质流动性资产	355,894	363,770	(2.17)	361,254
未来30天现金净流出量的期末数值	333,157	307,001	8.52	269,101
单一最大客户贷款比率	3.21	3.18	上升 0.03 个百分点	2.02
最大十家客户贷款比率	23.91	21.74	上升 2.17 个百分点	15.26

注：1、有关指标根据《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（2021年修订）》及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）规定计算。

2、成本收入比=业务及管理费用 / 营业收入；净利差=生息资产平均收益率-付息负债平均成本率；净息差=净利息收入/总生息资产平均余额

3、正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率为本行口径数据。

4、其它指标根据监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

2.4 非经常性损益项目

（单位：人民币百万元）

非经常性损益	报告期
营业外收入	39
营业外支出	(138)
营业外收支净额	(99)
非经常性损益影响所得税数	12
合计	(87)

注：数据按照《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号：非经常性损益（2014年修订）》的要求确定和计算。

2.5 资本构成

（单位：人民币百万元）

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		2019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	249,020	241,909	241,735	236,256	253,947	248,557
1.1 核心一级资本	209,363	206,123	202,778	200,316	190,603	188,341
1.2 核心一级资本扣减项	4,673	7,257	4,500	6,541	7	2,206
1.3 核心一级资本净额	204,690	198,866	198,278	193,775	190,596	186,135
1.4 其他一级资本	18,032	17,841	17,972	17,841	17,968	17,841
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	222,722	216,707	216,250	211,616	208,564	203,976
1.7 二级资本	26,298	25,202	25,485	24,640	45,383	44,581
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2.信用风险加权资产	2,094,271	2,041,323	1,982,497	1,939,207	1,954,991	1,913,968
3.市场风险加权资产	7,791	7,791	7,054	7,054	7,064	7,064
4.操作风险加权资产	115,513	111,679	114,336	111,679	105,606	103,176
5.风险加权资产合计	2,217,575	2,160,793	2,103,887	2,057,940	2,067,661	2,024,208
6.核心一级资本充足率	9.23%	9.20%	9.42%	9.42%	9.22%	9.20%

7.一级资本充足率	10.04%	10.03%	10.28%	10.28%	10.09%	10.08%
8.资本充足率	11.23%	11.20%	11.49%	11.48%	12.28%	12.28%
9.享受过渡期优惠政策的资本工具：无						

注：1、以上数据按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

2、根据《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》的规定，公司在官方网站（www.bankofbeijing.com.cn）投资者关系专栏披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息。

2.6 杠杆率情况、净稳定资金比例

（单位：人民币百万元）

项目	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日	2020年9月30日
杠杆率（%）	6.38	6.48	6.57	6.44
一级资本净额	222,722	222,743	216,250	211,330
调整后的表内外资产余额	3,488,730	3,439,720	3,292,795	3,283,835
净稳定资金比例（%）	102.37	103.27	104.60	102.51
可用的稳定资金	1,664,711	1,659,492	1,625,919	1,565,809
所需的稳定资金	1,626,171	1,606,966	1,554,475	1,527,443

2.7 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
优先股	17,841	-	-	17,841
资本公积	43,885	-	-	43,885
其他综合收益	1,152	135	-	1,287
盈余公积	19,888	-	-	19,888
一般风险准备	33,016	-	-	33,016
未分配利润	82,294	12,583	6,863	88,014
少数股东权益	1,924	102	72	1,954
合计	221,143	12,820	6,935	227,028

2.8 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	214,425 户
----------	-----------

前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
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	8.63	1,825,228,052	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
阳光人寿保险股份有限公司—传统保险产品	其他	3.41	720,000,000	0	0	0
香港中央结算有限公司	其他	3.32	701,469,660	194,929,886	0	0
新华联控股有限公司	其他	2.47	522,875,917	0	0	质押 522,875,917
三峡资本控股有限责任公司	国有	2.14	452,051,046	0	0	0
北京联东投资（集团）有限公司	其他	2.00	422,652,780	-44,103,100	0	质押 34,500,000
中国长江三峡集团有限公司	国有	1.88	398,230,088	0	0	0
中国证券金融股份有限公司	国有	1.53	324,032,671	-308,782,792	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			1,825,228,052	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		
阳光人寿保险股份有限公司—传统保险产品			720,000,000	人民币普通股		
香港中央结算有限公司			701,469,660	人民币普通股		
新华联控股有限公司			522,875,917	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		
北京联东投资（集团）有限公司			422,652,780	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		
中国证券金融股份有限公司			324,032,671	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。		

2.9 本行优先股股东总数

优先股代码：360018： 优先股简称：北银优 1

截至报告期末优先股股东总数(户)	11
报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	11

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)	15
报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	15

2.10 前 10 名优先股股东持股情况表
优先股代码：360018： 优先股简称：北银优 1

(单位：股)

股东名称(全称)	报告期内 增减	期末持股 数	比例 (%)	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	0	13,800,000	28.16	优先股	0
中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰 1 号集合资产管理计划	0	7,600,000	15.51	优先股	0
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	0	5,000,000	10.20	优先股	0
中信保诚人寿保险有限公司—分红账户	0	5,000,000	10.20	优先股	0
中国银行股份有限公司上海市分行	0	4,900,000	10.00	优先股	0
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银 1 号证券投资集合资金信托计划	3,000,000	3,000,000	6.12	优先股	0
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	0	3,000,000	6.12	优先股	0
中金公司—农业银行—中金农银 10 号集合资产管理计划	2,400,000	2,400,000	4.90	优先股	0
中银基金—中国银行—中国银行股份有限公司	0	1,700,000	3.47	优先股	0
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	0	1,600,000	3.27	优先股	0
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	上述股东之间本行未知其关联关系或属于一致行动人。				

优先股代码：360023： 优先股简称：北银优 2

(单位：股)

股东名称(全称)	报告期内 增减	期末持股数	比例 (%)	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	0	39,000,000	30.00	优先股	0
中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰 1 号集合资产管理计划	15,000,000	15,000,000	11.54	优先股	0
中国邮政储蓄银行股份有限公司	0	13,000,000	10.00	优先股	0
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	0	13,000,000	10.00	优先股	0
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资 1 号集合资金信托计划	10,190,000	10,190,000	7.84	优先股	0
青岛银行股份有限公司—海融财富创赢系列“天天开薪”开放式净值型人民币个人理财计划	10,000,000	10,000,000	7.69	优先股	0
广发证券资管—工商银行—广发证券稳利 3 号集合资产管理计划	0	6,500,000	5.00	优先股	0
中金公司—农业银行—中金农银 10 号集合资产管理计划	5,310,000	5,310,000	4.08	优先股	0
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银 1 号证券	5,000,000	5,000,000	3.85	优先股	0

投资集合资金信托计划					
创金合信基金—宁波银行—创金合信青创 4 号集合资产管理计划	5,000,000	5,000,000	3.85	优先股	0
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	上述股东之间本行未知其关联关系或属于一致行动人。				

三、管理层讨论与分析

2021年，面对复杂严峻的宏观形势、竞争激烈的市场环境，北京银行积极落实国家政策要求，全体干部员工精诚团结、奋勇拼搏、改革创新、攻坚克难，在实现行稳致远、打造百年银行的道路上迈出新的步伐。2021年上半年经营情况具有如下特点：

经营业绩持续提升。2021年半年末，全行资产总额达到3.06万亿元，较年初增加1,590亿元，增幅5.48%。上半年实现营业收入333.72亿元，同比增加1.87亿元、增幅0.56%；实现归属于母公司股东的净利润125.83亿元，同比增加10.69亿元、增幅9.28%。与此同时，全行品牌价值达654亿元，位居中国银行业第7位；全球千家大银行排名第62位，连续八年跻身全球百强银行。

各项业务稳中提质。公司业务规模稳步提升，人民币公司贷款余额突破一万亿元；发布“绿融+”服务品牌，发行全国首单“碳中和”小微金融债；创新升级“银税贷”、“e惠融”产品，落地“京惠贷”对公网贷平台、普惠线上拓客平台、新一代票据综合处理平台等，数字化经营稳步推进。零售业务转型成效显著，零售存贷款占比及市场份额实现双提升，零售营业收入贡献同比提升4.1个百分点；代销基金、私募、保险产品中收同比大幅增长；加快推进民生卡项目，推出智慧医保2.0综合服务体系，上线代发业务2.0版本。金融市场业务持续稳健发展，货币市场交易总量处于市场第一梯队；公募基金托管产品规模、占比实现双提升；“麒麟客户”较年初增幅20%。

风险管理持续加强。提升政策研究能力，完成首批信贷政策研究专家团队组建，制定信贷客户结构调整策略。优化风险管控流程，建立分行权限内审批业务监督机制，开发授信后管理差异化模板，提升管理质效。严格资产质量管理，“一户一策”制定重点业务风险化解方案。升级风险防控技术，开发财务智能分析工具，创新搭建全面风险预警平台，提高风险管理主动性、有效性。2021年半年末，不良贷款额和不良贷款率较年初实现双降，资产质量有效提升。

数字转型持续深化。以“京匠工程”十大项目群建设为抓手，扎实推进数字化转型三年行动规划落地。强化科技支撑力，加快“211工程”等重点项目落地实施，推进分布式核心系统建设、完成“云旗”平台设计与研发，实现核心底层技术自助可控。助推业务驱动力，完成对公授信客户的风险画像、推进风控模型实验室建设、建设数据资产管理体系等。夯实数字基建原动力，推出“顺天”技术平台、推进大数据云平台建设，打造高效云生态。数字化转型持续深入推进，为全行高质量发展奠定坚实基础。

四、报告期内公司经营情况的重大变化、以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项

适用 不适用

董事长：张东宁
北京银行股份有限公司董事会
二零二一年八月二十八日