



2022 北京银行股份有限公司 半年度报告

BANK OF BEIJING SEMI-ANNUAL REPORT

股票代码：601169



目录

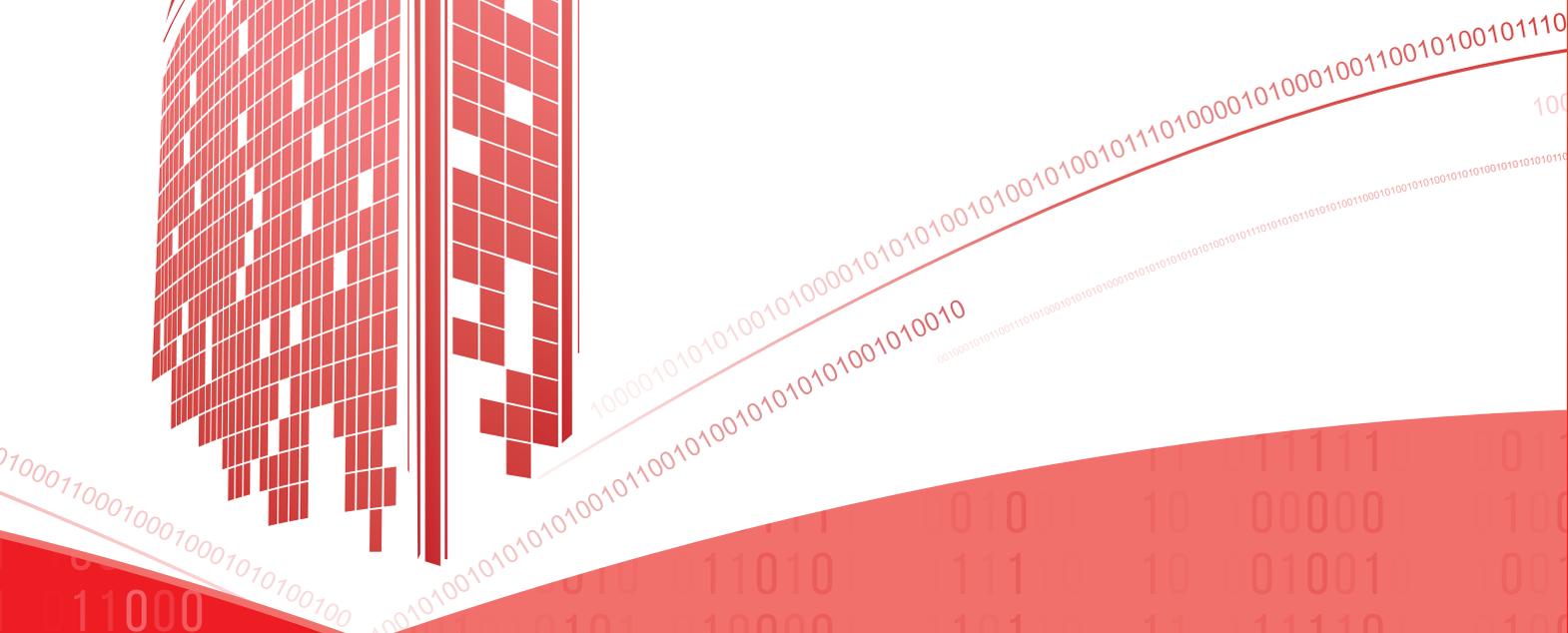
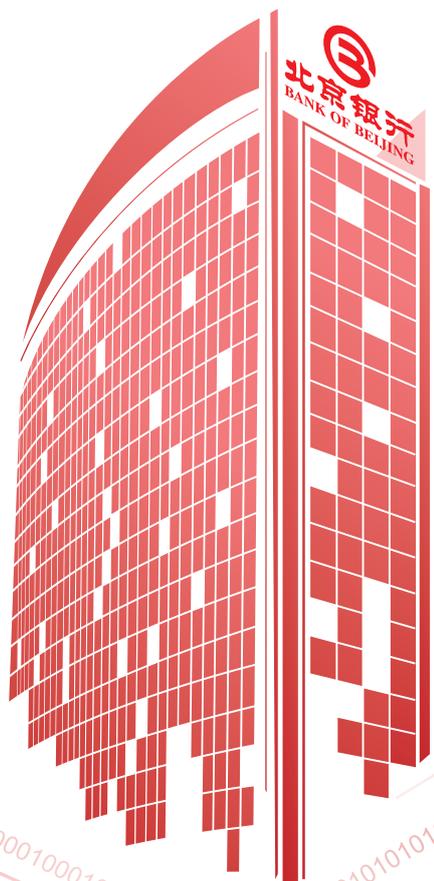
CONTENT

2022

北京银行股份有限公司 半年度报告

BANK OF BEIJING CO.,LTD.
2022 SEMI-ANNUAL REPORT

重要提示	002
释义	002
重大风险提示.....	003
第一节 公司简介	004
第二节 会计数据和财务指标摘要.....	008
第三节 管理层讨论与分析	018
第四节 公司治理	084
第五节 环境和社会责任	104
第六节 重要事项	112
第七节 普通股股份变动及股东情况	116
第八节 优先股相关情况	122
第九节 财务报告	126



重要提示

1. 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，并承担个别和连带的法律责任。
2. 本半年度报告（正文及摘要）于2022年8月29日经本公司董事会审议通过。全体董事出席会议。
3. 本公司2022年中期不进行利润分配或公积金转增股本。
4. 本公司半年度报告未经审计。
5. 本半年度报告（正文及摘要）除特别说明外，均以人民币列示。
6. 本公司法定代表人霍学文、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。
7. 本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。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。

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

文中

本行
公司、本公司
章程、公司章程
央行、中央银行
银保监会、中国银保监会
证监会、中国证监会
上交所、交易所
元

释义

北京银行股份有限公司
北京银行股份有限公司及其附属机构
北京银行股份有限公司章程
中国人民银行
中国银行保险监督管理委员会
中国证券监督管理委员会
上海证券交易所
人民币元



重大风险提示

本公司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，具体内容详见管理层讨论与分析章节。

备查文件

1. 载有本行法定代表人、行长、首席财务官签名并盖章的财务报表；
2. 载有本行董事、监事、高级管理人员签名的对半年报的书面确认意见；
3. 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。

第一节



公司简介



北京银行股份有限公司二〇二二年半年度报告

BANK OF BEIJING CO.,LTD. 2022 SEMI-ANNUAL REPORT





1.1 公司基本信息

1.1.1 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.

1.1.2 法定代表人:

霍学文

董事会秘书:

曹卓

1.1.3 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

1.1.4 联系地址:

北京市西城区金融大街丙 17 号

联系电话:

010-66426500

客服电话:

010-95526

董秘信箱:

snow@bankofbeijing.com.cn

邮政编码:

100033

传真:

010-66426519

投资者热线:

010-66223826

互联网网址:

<http://www.bankofbeijing.com.cn>

1.1.5 指定的信息披露网站和媒体:

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

本公司网站（www.bankofbeijing.com.cn）

本报告备置地点：本行董事会办公室

1.1.6 股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：北京银行； 股票代码：601169

股票简称：北银优 1； 股票代码：360018

股票简称：北银优 2； 股票代码：360023

1.1.7 营业执照信息

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）。

1.1.8 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

1. 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

2. 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

适用 不适用



1.2 公司业务概要

北京银行成立于 1996 年，总部位于北京，是全国 19 家系统重要性银行之一、国内资产规模最大的城市商业银行。

北京银行于 2005 年引入荷兰 ING 集团作为战略投资者，成为一家中外资本融合的商业银行。2007 年 9 月 19 日，在上海证券交易所主板上市，股票代码 601169，成为一家公众持股银行。2022 年，按一级资本在英国《银行家》杂志全球千家大银行排名第 50 位，首次跻身全球前 50 强，连续 9 年入围全球百强银行；在世界品牌实验室发布的《中国 500 最具价值品牌》榜单中，以 769.29 亿元的品牌价值位列第 85 位。

北京银行抢抓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、上海、西安、深圳、杭州、长沙、南京、济南、南昌、石家庄、乌鲁木齐、青岛、宁波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，涵盖金融租赁、消费金融、基金和资产管理、人寿保险、农村金融、金融科技等多个领域的综合金融服务平台，能够为客户提供一体化、一站式、一揽子的综合金融服务解决方案。

北京银行始终坚持差异化、特色化发展导向，坚定“服务地方经济、服务中小企业、服务市民百姓”的发展定位，围绕打通“财富管理 - 资产管理 - 投资银行 - 客户成长”的价值链条，持续深化金融产品服务创新，在科创金融、文化金融、绿色金融、惠民金融等领域形成了鲜明的服务特色，在儿童金融、数币金融、养老金融、新市民金融等“新赛道”积极开展前瞻探索，推出了“短贷宝”“小巨人”“小京卡”等一系列深受市场认可和客户信赖的服务方案和金融产品，以“真诚 所以信赖”的服务理念全力打造小微企业首选的银行、市民百姓身边的银行、陪伴客户一生的银行。

步入“十四五”，踏上新征程，北京银行始终牢记“国之大者”，不忘金融为民的初心与使命，更加奋发有为，加快转型发展，坚持以数字化转型统领发展模式、业务结构、客户结构、营运能力、管理方式“五大转型”，以总分联动、部门协同、组合金融、综合服务打造 GBIC² 综合金融服务模式，全力打造科技银行、数字银行、数币银行、生态银行、文化银行，努力构建特色鲜明、结构优质、管理精细、技术领先、风控稳健、持续增长的高质量、可持续发展格局，以更加开放包容、积极进取的姿态走好“二次创业”之路，稳步从“百强银行”迈向“百年银行”。

第二节



会计数据和财务指标摘要

北京银行股份有限公司二〇二二年半年度报告

BANK OF BEIJING CO.,LTD. 2022 SEMI-ANNUAL REPORT





2.1 主要会计数据和财务指标

2.1.1 经营业绩

2022年上半年，本公司贯彻新发展理念、融入新发展格局，坚守首都银行定位，统筹经营发展和疫情防控工作，实现经营管理高质量发展。

报告期内，本公司

实现营业收入

339.43 亿元

比上年同期增长

1.71 %

实现归属于母公司股东的
净利润

135.74 亿元

比上年同期增长

7.88 %

实现基本每股收益

0.62 元

比上年同期增长

8.77 %

盈利能力保持稳健，为股东持续创造价值。

报告期内，本公司推进以数字化转型统领全行发展模式、业务结构、客户结构、营运能力和管理方式“五大转型”，归属于上市公司股东的净利润、基本每股收益均实现上涨。

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变化(%)	2020年1-6月
经营业绩(人民币百万元)				
营业收入	33,943	33,372	1.71	33,185
营业利润	15,110	14,360	5.22	13,435
利润总额	15,162	14,261	6.32	13,363
归属于上市公司股东的净利润	13,574	12,583	7.88	11,514
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	13,543	12,671	6.88	11,568
经营活动产生的现金流量净额	3,606	(389)	1,026.99	24,888
每股比率(元/股)				
基本每股收益	0.62	0.57	8.77	0.52
稀释每股收益	0.62	0.57	8.77	0.52
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.61	0.57	7.02	0.52
每股经营活动产生的现金流量净额	0.17	(0.02)	950.00	1.18

注：

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》(2010年修订)规定计算。

2.1.2 财务比率

报告期内，本公司

资产收益率 (ROA)

0.87 %

较去年同期提升

0.02 %

加权平均净资产收益率 (ROE)

5.89 %

较去年同期提升

0.05 %

财务比率 (%)

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	2020年1-6月
资产收益率 (ROA)	0.87	0.85	0.83
加权平均净资产收益率 (ROE)	5.89	5.84	5.68
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	5.87	5.88	5.71

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》(2010年修订)规定计算。
2. 资产收益率 = 净利润 / (期初总资产 + 期末总资产) / 2, 本表中的资产收益率数据为年化值。

2.1.3 经营规模

本公司各项业务规模保持稳健增长。

截至报告期末，本公司

资产总额

3.20 万亿元

较年初增长

4.63 %

吸收存款本金

1.86 万亿元

较年初增长

9.42 %

负债总额

2.90 万亿元

较年初增长

4.91 %

发放贷款及垫款本金总额

1.78 万亿元

较年初增长

6.20 %



其中公司贷款总额增长

5.71%

加大对实体经济发展和企业纾困支持。

个人贷款总额增长

2.20%

克服疫情影响实现平稳增长，下半年随着经济复苏和消费增长，个人贷款有望加快增长。

(单位：人民币百万元)

规模指标	2022年6月30日	2021年12月31日	变化(%)	2020年12月31日
资产总额	3,200,534	3,058,959	4.63	2,900,014
发放贷款和垫款本金总额	1,776,966	1,673,238	6.20	1,567,721
其中：公司贷款	995,532	941,788	5.71	970,642
个人贷款	601,668	588,715	2.20	507,898
贴现	179,766	142,735	25.94	89,181
以摊余成本计量的贷款减值准备	56,252	49,909	12.71	52,001
负债总额	2,897,418	2,761,881	4.91	2,678,871
吸收存款本金	1,859,455	1,699,337	9.42	1,637,391
其中：个人活期储蓄存款	160,023	146,522	9.21	120,411
个人定期储蓄存款	331,342	298,930	10.84	272,089
企业活期存款	633,733	597,669	6.03	657,115
企业定期存款	615,961	551,273	11.73	490,560
保证金存款	118,396	104,943	12.82	97,216
归属于母公司的股东权益	301,017	295,054	2.02	219,219
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元)	10.56	10.27	2.82	9.52

2.2 补充财务指标和监管指标

2.2.1 盈利能力

本公司持续优化资产负债结构，确保净利差、净息差处于合理区间。

报告期内，本公司

净利差

1.70 %

净息差

1.77 %

主要影响因素是：

- 受贷款市场报价利率（LPR）下降和有效融资需求偏弱影响，生息资产收益率同比下降；
- 同时本公司积极控制负债成本，加强高成本存款量价管理，延缓净息差下行速度。

（单位：%）

盈利能力指标	2022年1-6月	2021年1-6月	2020年1-6月
存贷利差	2.34	2.59	2.78
净利差	1.70	1.83	1.89
净息差	1.77	1.84	1.94
成本收入比	21.55	20.42	16.74

注：

成本收入比 = 业务及管理费用 / 营业收入。





2.2.2 资产质量

2022年上半年，国内外经济环境严峻复杂，经济下行压力逐步反映到金融领域，商业银行资产质量管控面临较大压力。

报告期内，本公司持续强化全流程风险管控，严守风险底线，夯实风险管理长效机制。

针对当前风险形势

- 本公司主动进行逆周期调节，进一步严格风险分类标准；
- 同时受地区疫情反复及个别项目重组、诉讼及核销延缓等不利因素影响，中期资产质量阶段性承压。

从信贷结构看

- 近年本公司不断优化资产结构、业务结构和客户结构；弱周期、低风险、收益稳定的普惠金融业务、零售金融业务占比持续提升，资产质量长期向好的趋势更加明显。

本行按照预期信用损失法，严格阶段划分标准、提足拨备，拨贷比较年初上升，但受不良贷款余额增加影响，拨备覆盖率有所下降。

(单位：%)

资产质量指标	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
不良贷款率	1.64	1.44	1.57
拨备覆盖率	194.93	210.22	215.95
拨贷比	3.20	3.03	3.38
信用成本	0.92	0.85	1.33
正常贷款迁徙率	2.70	1.39	1.20
关注贷款迁徙率	52.76	44.54	47.53
次级贷款迁徙率	50.00	75.30	17.70
可疑贷款迁徙率	34.82	26.47	55.14

注：

1. 正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率为本行口径数据。正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率根据银保监会发〔2022〕2号《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》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，中国人民银行稳健的货币政策灵活精准，合理适度，市场流动性合理充裕。在此背景下，本公司持续优化资产负债结构，提高流动性管理的数字化和精细化管理水平，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	2022年6月30日	2021年12月31日	变化(%)	2020年12月31日
流动性比例	76.90	71.82	上升 5.08 个百分点	60.33
流动性覆盖率	151.29	164.03	下降 12.74 个百分点	118.49
合格优质流动性资产	459,624	379,259	21.19	363,770
未来 30 天现金净流出量的期末数值	303,802	231,211	31.40	307,001

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	报告期
营业外收入	81
营业外支出	(29)
营业外收支净额	52
非经常性损益影响所得税数	(20)
合计	32

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。



2.4 资本构成

截至报告期末，本公司

核心一级资本充足率

9.69 %

一级资本充足率

13.16 %

资本充足率

14.35 %

资本充足率情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		2020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	322,441	314,804	317,828	310,485	241,735	236,256
1.1 核心一级资本	225,401	221,830	219,525	216,013	202,778	200,316
1.2 核心一级资本扣减项	7,679	10,306	5,423	7,966	4,500	6,541
1.3 核心一级资本净额	217,722	211,524	214,102	208,047	198,278	193,775
1.4 其他一级资本	78,086	77,832	78,026	77,832	17,972	17,841
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	295,808	289,356	292,128	285,879	216,250	211,616
1.7 二级资本	26,633	25,448	25,700	24,606	25,485	24,640
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2. 信用风险加权资产	2,116,315	2,061,324	2,045,294	1,993,078	1,982,497	1,939,207
3. 市场风险加权资产	8,510	8,510	4,461	4,461	7,054	7,054
4. 操作风险加权资产	122,576	118,174	122,576	118,174	114,336	111,679
5. 风险加权资产合计	2,247,401	2,188,008	2,172,331	2,115,713	2,103,887	2,057,940
6. 核心一级资本充足率	9.69%	9.67%	9.86%	9.83%	9.42%	9.42%
7. 一级资本充足率	13.16%	13.22%	13.45%	13.51%	10.28%	10.28%
8. 资本充足率	14.35%	14.39%	14.63%	14.68%	11.49%	11.48%
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。

2.5 杠杆率情况、净稳定资金比例

(单位：人民币百万元)

项目	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日	2021年9月30日
杠杆率(%)	7.94	8.22	8.33	6.53
一级资本净额	295,808	297,985	292,128	228,373
调整后的表内外资产余额	3,723,210	3,625,793	3,506,219	3,496,038
净稳定资金比例(%)	115.96	115.66	117.89	103.27
可用的稳定资金	1,752,054	1,731,146	1,722,057	1,686,348
所需的稳定资金	1,510,874	1,496,712	1,460,699	1,632,901

注：

1. 上述指标根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（银监会令〔2015〕1号）的规定计算和披露杠杆率。有关杠杆率的详细信息，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信息表、调整后的表内外资产余额等附表信息。
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	77,831	—	—	77,831
资本公积	43,882	—	—	43,882
其他综合收益	1,866	—	616	1,250
盈余公积	22,095	—	—	22,095
一般风险准备	35,335	—	—	35,335
未分配利润	92,902	6,579	—	99,481
少数股东权益	2,024	75	—	2,099
合计	297,078	6,654	616	303,116

2.7 贷款集中度情况

(单位:%)

贷款集中度指标	2022年6月30日	2021年12月31日	变化(%)	2020年12月31日
单一最大客户贷款比率	4.96	5.03	下降0.07个百分点	3.18
最大十家客户贷款比率	23.79	20.57	增加3.22个百分点	21.74

第三节



管理层讨论与分析

北京银行股份有限公司二〇二二年半年度报告

BANK OF BEIJING CO.,LTD. 2022 SEMI-ANNUAL REPORT





3.1 总体经营情况分析

3.1.1 所处行业情况

2022年上半年，面对复杂严峻的国际环境和艰巨繁重的改革发展稳定任务，国内经济顶住压力实现正增长，展现强大韧性。银行作为经济社会发展的中枢，与实体经济同频共振，从规模扩张向高质量发展逐步迈进。

聚力稳住大盘助经济恢复

上半年，国家出台扎实稳住经济的一揽子政策措施，积极的财政政策进一步提质增效，稳健的货币政策更加灵活精准。银行业积极顺应政策导向，持续提升金融支持实体经济质效，信贷结构调整更加关注普惠小微企业需求，住房、医疗、养老等重点领域扩大金融产品供给，有力促进经济稳定恢复发展。

服务“双碳”目标促绿色转型

在贯彻落实“双碳”战略目标背景下，银行业加强清洁能源、碳减排技术、节能环保等绿色产业的发展支持，助力煤炭、钢铁等高碳产业的转型升级，加大绿色信贷投放，推进绿色产品创新，为经济结构低碳转型提供有力保障，为绿色发展承担更多社会责任。

助力共同富裕惠市民百姓

随着居民收入增长，金融资产在家庭财富总量中的占比持续提升。银行业为居民提供便利的网点服务和储蓄存款、银行理财、代销基金等多元化金融产品，在居民财富管理中占据主导地位。随着居民对财富管理需求的增加，银行业在财富多元化配置方面将大有可为。

拓展数字金融优产品服务

银行业积极以数字化转型为抓手不断完善数字金融新生态，不断创新应用场景、拓宽服务半径、提升综合化金融服务能力，纵深推动经营管理模式优化和产品创新。银行业金融服务水平获得提升，更加健康、良性的行业生态也将加速构建。

布局数币蓝海争业务先机

上半年，数字人民币研发进一步加快，试点范围和运营机构进一步扩容，参与方不断增多。银行业牢牢把握数字货币加速推进的契机，在基础设施建设、业务创新、产品与场景共建等方面竞速布局，抢占业务蓝海、加速客户引流、加快数字生态体系构建。

3.1.2 主要经营情况

2022 年上半年，面对外部严峻复杂形势、行业激烈竞争挑战，本公司积极落实国家政策要求，全行干部员工迎难而上、团结拼搏，推动各项事业不断展现新的面貌、迸发新的活力，取得了崭新的成绩。2022 年上半年经营情况具有如下特点：

业绩品牌稳健提升

2022 年上半年末，本公司资产总额

达到

3.20 万亿元

较年初增加

1,416 亿元

增幅

4.63 %

- 实现营业收入 339.43 亿元，同比增加 5.71 亿元，增幅 1.71%。
- 实现归属于母公司股东的净利润 135.74 亿元，同比增加 9.91 亿元，增幅 7.88%。
- 品牌价值和品牌影响力持续提升，蝉联《中国 500 最具价值品牌》前百强，品牌价值达 769.29 亿元，位居第 85 位；连续 9 年跻身全球百强银行，全球千家银行排名第 50 位，首次进入全球前 50 强。





各项业务有序开展



公司业务基础 筑牢夯实

公司有效客户数突破 20 万户，较年初增加 2.4 万户，增幅 14%。

推出专精特新企业专属产品“领航贷”，放款量位列北京市第一；发布“京碳宝”数字化与低碳服务品牌。

零售转型 加快推进

零售客户数突破 2,600 万户，手机银行 APP 客户数突破 1,200 万户，零售 AUM 突破 9,500 亿元。零售营业收入占比 31%，同比提升 4.6%。

推出“京萤计划”儿童综合金融服务体系，截至目前，“小京卡”发卡突破 15 万张。

金融市场业务 稳中有进

货币市场交易总量处于市场第一梯队，票据业务交易总量同比增长 88%。

保险资金托管规模突破 1,000 亿元，较年初增长 22%，高于行业平均增速。

优质同业客户 1,167 户，较年初增长 12%。理财子公司获准筹建，各项筹备工作进展顺利。

风险管理全面强化



- 充分发挥信贷结构引领作用，印发《北京银行 2022 年授信业务指导意见》，实现对现有业务涉及行业的全覆盖，通过量化标准对业务形成有效指导。
- 发布 2022 年度授权“白名单”、主动授信“白名单”，支持“总对总”营销，积极引导授信投向，助力一线业务开展。

数字化转型全面启动



- 深入推进“211 工程”建设，积极落实北京银行数字化转型“三年行动”方案。优化“顺天”技术平台、“云旗”技术平台，投产“颐和”技术平台，举办第二届“京智杯”数字化大赛暨 2022 年度“数聚京英”数据价值挖掘竞赛。
- 深入开展数据治理，设立业务、科技条线数据治理无边界团队，完成 306 项问题的源头治理。开展全行统一管理驾驶舱“数聚智库”平台建设，投产各业务条线及分行经营指标看板，实现指标监测从日到秒的跨越；与中科院自动化所、微芯研究院签署战略合作协议，引入“长安链”，并与“京信链”场景对接。
- 全行积极加强数字化转型探索，形成了自上而下的顶层设计与自下而上的本地创新的良性互动。

3.2 核心竞争力

市场定位 精准清晰

本行坚持服务首都的发展定位，坚定“服务地方经济、服务中小企业、服务市民百姓”的市场定位，坚持“以客户为中心”的发展导向，树立“总行服务分行、分行服务支行、支行服务一线”的理念，着力为客户提供一体化、一站式、一揽子、一条龙的优质综合金融服务解决方案。

战略转型 持续深化

本行把数字化转型作为全行转型发展的核心战略，成立全面深化改革委员会以加强全行顶层设计，成立数字化转型战略委员会以统筹全行数字化转型战略的推进和实施，不断完善顶层设计，优化发展战略，形成更加明确的发展导向。

公司治理 稳健高效

本行坚持和加强党的全面领导，充分发挥党委“把方向、管大局、促落实”作用，党建引领成效更加凸显。多次召开股东大会、董事会和监事会，议事流程依规严谨。部分董事、监事和高级管理人员增持买入本行股票，彰显管理层对北京银行未来发展的信心。

特色金融 亮点纷呈

本行全力建设“科技银行”“数字银行”“数币银行”“生态银行”和“文化银行”五大银行，充分把握数字产业化、金融科技创新、数字货币发展新趋势。推出专精特新企业专属产品“领航贷”，发布“京碳宝”数字化与低碳服务品牌，创新推出“京萤计划”儿童综合金融服务体系等，进一步提升本行特色产品的价值创造力。

金融科技 提质赋能

本行深入推进“211工程”，建立行业领先的科技架构，培育数据治理无边界团队，推进“京LAKE”企业数据湖建设，强化与中科院等知名院所合作。推动核心技术应用落地，优化“顺天”技术平台，进一步完善科技治理，持续提升金融科技赋能力度，为高效业务发展提供支撑力量。

区位优势 优势突出

作为以“北京”二字命名的银行，本行拥有广泛而深厚的本土客户，充分发挥“主场优势”，围绕北京“四个中心”“两区”“三平台”建设持续优化金融供给，在财政、社保、医保、税务、教育、医疗、工会、公积金等八大机构业务领域形成显著的差异化竞争优势。

风险管控 持续强化

本行印发《北京银行2022年授信业务指导意见》，通过量化标准对业务形成有效指导。发布2022年度授权“白名单”、支持“总对总”营销，积极引导授信投向。强化科技支撑赋能，提升智能风控水平，逐步构建全面风险管理新格局，严格做好全面风险管控。

品牌形象 稳步提升

本行资产规模已经突破3万亿元大关，品牌价值700多亿元，入选中国500最具价值品牌，一级资本在全球千家大银行中也跻身前50强。经营业绩持续增长，各项经营指标达到全球银行先进水平，入围我国系统重要性银行机构，品牌影响力迎来新的提升。



3.3 主要业务情况

本节财务数据为本行角度分析。

3.3.1 零售银行业务

1. 主要经营成果

报告期内，本行坚持以数字化转型为统领，打造基于客户体验和价值创造的新零售战略体系，转型发展任务如期推进，盈利与业务规模快速提升，业务结构不断调优，资产质量保持领先，品牌特色不断强化。

盈利能力持续增强



报告期内，零售营收贡献占比达31%，较年初提升2.9个百分点，同比提升4.6个百分点。

零售利息净收入全行占比达到37.45%，较年初提升4.98个百分点，同比提升6.84个百分点。

AUM 规模快速提升



AUM规模突破9,500亿元，达到9,524亿元，较年初增长679亿元，增速7.7%，较去年同期增长1,268.8亿元。

储蓄累计日均4,617.2亿元，较年初增长485.5亿元，增速11.8%，较去年同期增长553亿元。

储蓄存款成本2.35%，较年初下降7个基点，较去年同期下降10个基点。

零售贷款量价齐升



零售信贷规模5,981亿元，同比增幅10.1%，消费贷和经营贷余额占比突破40%，同比提升5.87个百分点，推动平均利率提升25个基点。

北京地区个人贷款余额突破2,000亿元，增长超400亿元，同比增幅33%。

客户基础持续夯实



零售客户达2,638万户，其中贵宾客户达84万户，较年初增长5.3万户，私行客户达1.23万户，较年初增长超过1,100户，增幅10%。

手机银行APP客户规模突破1,200万户，MAU突破460万户，同比增长42%。

信用卡累计客户489万户，同比增长15.4%。

资产质量保持优良



截止报告期末，个人贷款不良率0.67%，保持同业较低水平。

2. 业务发展特点

构建“伴您一生”的全生命周期金融服务

- 推出“京萤计划”儿童综合金融服务体系，以“时光、陪伴、成长”为设计理念，打造“1+2+N”的特色服务体系：以人生第一张银行卡——“小京卡”为依托，打造小京压岁宝、小京宝贝计划两项专属产品，聚合N方资源搭建“京苗俱乐部”共创平台，从儿童金融切入家庭金融、财富金融，为客户规模增长、结构持续优化奠定基础。
- 探索养老金融生态体系建设，与国民养老签署战略合作协议，高质量共建养老第三支柱，积极践行个人养老服务责任，服务“银发经济”发展需求。

立足首都深耕民生服务“基本盘”

- 倾情打造工会特色服务品牌，打造周二“工会会员日”品牌，上线手机银行工会专区，推出“京彩西品”消费帮扶活动，工会卡客户 587 万，较年初增加近 4 万。
- 推出新市民金融服务十二项举措，成立新市民金融服务工作专项小组，从获得感、幸福感、安全感三个方面着力，全面提升新市民金融服务的可得性与便利性。
- 全力推进“智慧医保 2.0”便民服务，医保关联客户超过 750 万户。
- 全面推广爱薪通业务，开展“爱薪福利日”活动，累计代发额同比增幅 7.7%。

打造基于价值增值的财富管理业务

- 建设高品质、全天候、开放的财富产品平台，理财子公司产品代销实现“零”的突破，引入 6 家理财子公司超过 20 支理财子产品。
- 基金系统全面升级，公募基金同比增长 21.5%，私行代销销量同比增长 19.6%。



- 保险规模及中收同比均实现超 50% 以上增长，AUM 贡献超过 100 亿元。
- 掌上银行家 APP 加快迭代升级，助力一线全面提升客户精细化管理与产品销售效果。
- 私人银行服务体系全面升级，业绩贡献持续提升，私行客户 AUM 增量达到去年同期的 223%，加快推进私行中心建设、丰富私行产品体系、充分发挥投顾队伍作用、优化家族信托业务流程，全面提升私行客户体验。



个人信贷业务实现高质量创新发展



- 全力支持实体经济发展，为小微企业主、个体工商户发放普惠金融贷款余额超过 800 亿元，同比增幅 31%，升级短贷宝在线通，推出短贷宝 ABC，初步完成短贷宝线上化、标准化改造，推出短贷宝线上无还本续贷，推广影像化集约化审批，经营“京 e 贷”正式发布，形成自营线上消费、经营两大用途完整产品线，“万院计划”累计为 1700 余家民宿小院提供金融服务，积极支持乡村振兴。
- 成立绿色汽车金融中心，推出“车贷+”和“微车贷”个人汽车贷款产品，放款近亿元。
- 为受疫情影响客户提供还款宽限期服务，惠及近 20 万名房贷客户。
- 搭建企业级互联网贷款集中平台，积极拓展合作渠道，与微众银行、京东、字节跳动等多家头部互联网平台合作产品上线。
- 提升自主独立风控能力，上线京盾个贷反欺诈系统。



信用卡专营发展迈出坚实步伐



- 成立信用卡“党委”与“纪委”，健全党建组织体系，完善党委制度建设与议事规则，为专营转型筑牢政治保障。
- 试行“平衡计分卡”考核，高价值客群占比、非纸质进件占比以及 APP 绑定率较去年底分别提升 4.1、5.04 及 6.01 个百分点。

- 助力释放消费潜力，合作商户月均交易额较去年四季度提升 15%，推出购车、租房、培训等专属消费分期产品，开拓汽车、家装等场景渠道达 130 家。
- 提升数字化管理水平，推出消息推送管理平台以及信用卡微信在线客服，智能服务识别准确率、问题解决率、人工分流率达到 90% 以上。

深入建设数字化的客户经营服务体系

- 一是移动端体验持续提升，手机银行 APP 新增和优化 120 余项功能服务，建立政务、工会两大专区，便民缴费版块新增 30 余项项目，推出云闪付小程序，形成云闪付、微信、支付宝小程序服务矩阵。
- 二是远程银行中心建设初具雏形，初步形成空中经营标准化工作流程（SOP），打造集智能文字客服、智能外呼、智能语音导航于一体的京行“数字员工”。
- 三是推出新版个人网上银行，打造“京彩一网通”体系，全面重构交易视觉设计、用户旅程。
- 四是优化用卡场景建设，“京彩钱包”接入首汽约车、多点等 10 余家头部商户，联动头部场景商开展品牌化活动、促进公域流量转化。
- 五是推出“智策”数字化运营体系，可同时覆盖线上、线下各类运营场景，为实现数据驱动、策略引领、灵活触达、精准服务的分级、分层、分群精细化客户运营奠定基础。
- 六是推动“零售客户仪表盘”建设与推广应用，以客户活跃度为主线，深化数据分析与应用，形成更加全面、协调的客户发展策略。



3.3.2 公司银行业务

1. 主要经营成果

报告期内，本行公司业务坚持以数字化转型为统领，做精客户管理，做优特色服务，做强产品支撑，全面推动转型发展取得积极成效。

业务规模再上新台阶



截至报告期末，人民币公司存款规模 13,117 亿元，较上年末增长 1,187 亿元，增幅 10%。

本行更加专注于核心存款经营，核心存款年均较上年末增长 663 亿元，占比提升 0.87 个百分点。

人民币公司贷款规模达到 10,202 亿元，较年初增长 675 亿元，增幅 7.09%。

业务转型纵向深入



截至报告期末，公司绿色贷款余额 927.85 亿元，较年初增长 453.37 亿元，增幅 95.55%。

2022 年一季度末本行绿色贷款在 24 家主要银行中增速排名第 3 位，较 2021 年末提升 3 位；清洁能源产业贷款增速排名第 6 位，较 2021 年末提升 1 位。

报告期末，普惠金融贷款余额 1,580 亿元，较年初增 318 亿元，增速 25.52%。

客户基础不断夯实，公司有效客户数达 20.16 万户，较上年末增长 2.41 万户，增幅 13.58%。

2. 业务发展特点

本行公司业务坚持以客户为中心，通过三大计划强化公司客户统筹管理，创新四类特色服务提升实体经济支持力度，升级五种产品服务生态，夯实客户基础服务能力。

客户管理体系全面整合升级

强化公司客户分层分类统筹管理。

- 一是针对战略客户打造“基石计划”。制定总分级战略客户名单及主动授信白名单，提升营销服务支持；以机构客户为源头拓展 GBIC² 组合金融服务模式，优化北京地区机构客群服务水平，中标北京市市级社保基金存放银行项目，积极培育机构业务增长点，作为唯一一家地方性银行参与财政部中央预算管理一体化建设试点。

- 二是针对目标潜力客户打造“扬帆计划”。分别制定“启航”“远航”“领航”三个子计划，“启航计划”锁定初创期潜力企业，提供融资服务及战略资源导入类增值服务；“领航计划”聚焦国家级、省级专精特新企业、拟上市及上市企业，提供“融资+融智”“股权+债权”综合服务；“远航计划”聚焦新赛道，为新动能行业客户及高评级客户提供一站式解决方案。
- 三是持续推进“客户倍增”计划，提升普惠金融服务质效，实现公司客户增量提质。加大中小企业挖潜力度，扩大公司客户规模。坚守“服务中小企业”初心，为客户提供更有温度、更便捷的普惠金融服务。升级数字普惠线上布局，优化100余项功能点，推动普惠拓客平台、对公网贷平台、贷后系统三大数字基础平台升级，实现对公网贷平台累计放款100亿元。丰富数字普惠线上产品体系，升级“银税贷”，优化“普惠速贷”，推广“标准打分卡”。

特色金融服务彰显品牌价值

- 一是绿色金融产品服务创新升级。坚持绿色金融服务创新，推动经济社会绿色低碳转型。落地北京市首笔CCER质押贷款业务、全行首笔林业碳汇质押贷款业务；建立绿色金融管理系统，推动绿色金融数字化转型。
- 二是科创金融服务模式持续优化。科创金融余额1,884亿元，较年初增305亿元，增速19.30%；创新推出“科企贷”，成为业内首个运用知识产权大数据进行自动化审批、为科创企业提供专属线上化融资服务的产品，标志着本行科创金融线上化进程迈出了重要一步，截至6月末，“科企贷”累计为297户科创企业提供融资支持近7亿元。
- 三是文化金融品牌优势更加凸显。文化金融余额729亿元，较年初增94亿元，增速14.88%；深化政银合作，携手北京市文物局举办“北京银行杯”北京中轴线文化遗产传承与创新大赛2021颁奖暨2022启动仪式；升级文化创客中心，打造文化创客中心“文化大师课”“专家面对面”等六大主题活动。
- 四是乡村振兴服务战略全面启动。涉农贷款余额802亿元，较年初增76亿元，增速10.47%。完善体制机制，成立工作专班，结合本行特色金融发展优势，打造“乡村振兴+”创新模式。通过“农旅贷”“文旅贷”“民宿贷”等特色产品服务一批精品民宿、生态观光等优质涉农企业。

产品服务生态实现多元发展

坚持以用户体验为中心，以产品价值链敏捷为导向，着力构建数字化经营新模式，夯实公司金融产品“强中台”。

- 一是强化金融科技运用，构建精细化渠道运营体系。搭建开放银行门户，加强三位一体渠道支撑能力建设，重构网银底层技术平台，发布企业手机银行5.0，打造微信银行公司金融“京品库”。线上获客及产品线上率持续提升，企业网银有效客户较年初增长11.95%。



- 二是加速数字赋能，创新数字供应链产业生态圈。持续深入供应链产业生态布局。升级自建生态，成为首家成功部署并投产长安链的市属金融机构；链接行业生态，高效对接中交壹链等平台；研发去核心化产业生态，为产业链全链条企业提供线上信用类供应链融资，实现精准风控。报告期内供应链金融业务发生额、新增户数同比增长 38.78%、176.68%；京信链业务落地核心企业、供应商、融资金额同比增长 94.19%、207.32%、202.33%。
- 三是拓展跨界合作，提升场景生态经营核心竞争力。持续加强行业产业生态协同，发布数字化与双碳品牌“京碳宝”，携手数字货币研究所共促数币生态体系建设。深化与中国银联合作，场景支付客户数、代付业务规模均快速增长，分别较年初提升 73.33% 和 118.55%。持续推广“京管云”支付+资金监管组合服务，落地智慧租赁场景。
- 四是提升线上化程度，打造跨境金融服务新生态。对接国家外汇管理局货物贸易监测平台、数字外管的跨境业务区块链平台；完善全国版和山东地方版国际贸易“单一窗口”功能、积极推进各地市场采购平台建设，提升外贸新业态新模式服务能力。加入中国银行业协会“中国贸易金融跨行交易区块链平台（CTFU）”，落地首笔区块链国内证福费廷。
- 五是打造投商行一体化服务，构建投行综合服务生态。报告期内本行聚焦优质资产获取能力与产品销售能力，实现债券承销规模 649.62 亿元，承销全国首单新能源领域、新材料领域科创票据。深化公募 REITs 产业链服务能力，入选全国首单公租房公募 REITs 项目资金监管体系，担任运营账户开户行。参与上半年上市全部公募 REITs 投资，加大 Pre-REITs 端产品创新。



3.3.3 金融市场业务

1. 主要经营成果

报告期内，面对复杂严峻的经营形势和各类风险挑战，本行金融市场业务紧跟国家政策导向，围绕本行发展战略坚定推动数字化转型，持续服务实体经济，坚持稳健合规经营，主动优化业务结构，实现经营质效明显提升，可持续发展能力不断增强。

截至报告期末，本行金融市场管理业务规模 2.46 万亿元，较年初增长 1.41%，货币市场交易总量 19.4 万亿元，全国市场占比 2.78%，处于市场第一梯队，优质客户规模较年初增长 12.26%。

服务实体经济精准有效



新增投资京津冀地区地方债合计近 200 亿元，新增投资京津冀公司类信用债和资产支持票据 300 余亿元。落地再贴现业务规模 63.79 亿元，累计服务小微企业 1,500 余户。

业务转型升级成效初显



票据业务交易总量同比增长 88%，黄金交易量在上海黄金交易所 280 余家会员中排名第 19 位；保险资金托管规模突破 1,000 亿元，较年初增长 22%；票据买卖价差、黄金自营交易价差收入同比明显增长。

产品服务特色更加鲜明



托管山东省首单、深交所首单租赁住房类 REITs 项目，参与全国最大规模绿色碳中和 CMBS 项目投资，落地全国首单自贸区 CMBS、全国首单高速服务区资产支持专项计划。

2. 业务发展特点



同业业务坚持回归本源，严格执行监管要求，深化同业客户经营，服务全行流动性管理，坚持回归本源，推动业务合规稳健发展



- 报告期内，坚持加强资产负债管理，不断优化同业资产负债结构，负债规模基本稳定，负债成本有效压降。



- 坚持以同业投融资业务产品为抓手，提升联动服务能力，着力于对普惠金融、绿色金融、服务首都经济发展等方面加大支持力度，为实体经济转型升级提供全方位金融服务。
- 坚持“以客户为中心”发展理念，通过扩面、提质、增效等方式，推动同业客户营销管理体系建设，不断提升核心客群综合贡献。
- 围绕本行业务转型要求，以数字化转型带动“五大转型”，提升同业业务数字化水平。



资金业务紧跟市场形势，强化市场研判，科学配置资产，交易能力持续提升，风控能力进一步增强



- 密切跟踪金融市场动态，持续加强利率走势研判，优化投资组合结构，着力提升交易能力、投研能力和风险防控能力。
- 积极把握债券投资市场机遇，重点配置国债、地方债、政策性金融债和高等级信用债，持续提升资金运作收益。
- 以资金业务系统建设为抓手，积极推进资金业务数字化建设，建立全面的数字化业务档案保管体系，使用中国外汇交易中心债券成交价格对日常现券交易业务进行价格偏离度检查，通过事前扣占交易对手授信、事中检查交易行为、事后汇总分析交易表现进一步提高对交易的日常管理水平，确保业务安全稳定运行。



资产托管业务加快推进业务系统完善升级，持续打造托管业务生态圈，着力提升业务管理效能



- 托管运营模式不断优化，北京、天津托管运营中心完成全行持牌金融机构托管产品运营集中上收工作，进一步缩短业务管理半径，提升托管业务处理效率。
- 加强条线间协同与总分支联动，实现集团内、跨条线、跨部门合作共赢，旨在为客户提供一体化的综合服务。
- 积极争取创新产品托管机会，参与申报市场首批混合估值法债券基金，托管本行首只在互联网渠道进行首发的定制公募基金，成功中标国民养老保险股份有限公司托管银行，落地山东省首单租赁住房类、深交所首单SPV租赁住房类REITs项目。
- 加快托管业务系统全面升级改造，电子指令系统投产使用，进一步提升托管清算系统处理效率。

3.3.4 理财业务

1. 主要经营成果

报告期内，本行理财业务秉持稳健经营理念，以支持国家经济战略、服务实体经济、满足居民财富管理需求为导向，严格落实监管政策要求，持续增强产品竞争力，逐步强化资产配置能力，充分发挥联动效应，坚守风险合规底线，不断推进高质量发展。

截至报告期末，本行存续非保本理财产品共 208 只，理财规模 3,550.40 亿元，较去年同期增加 232.70 亿元。

2. 业务发展特点

产品供给持续丰富，投资者教育做深做精，品牌价值进一步彰显

- 一是主动适应市场发展趋势，着力推进差异化、特色化发展，创新发行“基础设施公募 REITs 京品”“京鹰联动双月”等拳头产品，打造风格稳健、主题多元、供给丰富、分层合理的产品体系，进一步惠及大众、助力共富。
- 二是联动渠道部门制作推文、宣传图、海报，设计并印发理财产品手册，定期开展一线理财销售工作人员培训，综合运用线上线下相结合的方式，做实投资者转型教育。
- 三是本行理财荣获普益标准评选的 2022 年“卓越资产管理城市商业银行”金誉奖、“优秀现金管理类银行理财产品”和“优秀社会责任产品”等多个奖项，品牌竞争力、市场认可度不断增强。





研究价值逐步凸显，投资创新步伐加快，净值管理表现较为出色



- 一是前瞻性把握市场变化趋势，敏锐捕捉业务机遇，重点加强公募基金投资、FOF 投资策略配置，打造“固收+”产品竞争优势，着力构建全谱系、全天候、多资产、多策略的资产配置体系。
- 二是在坚持“长期投资、稳健投资”的前提下，持续推进投资转型创新，进一步拓展投资品类，不断优化产品结构，标准化资产占比稳步提升。
- 三是重点支持国家引导方向、北京地区实体经济发展，瞄准“碳中和”“公募 REITs”“抗疫纾困”等热点领域，开展金融产品和服务模式创新，促进投融资服务提质增效。
- 四是面对市场波动加剧、部分银行理财产品“破净”现象较为严重的外部背景下，本行有效稳定理财产品净值，未出现“破净”情况，展现了较为出色的产品净值增长稳定能力和收益波动控制能力。



数字赋能深入引领，各项基础不断夯实，业务支撑力显著增强



- 一是紧密围绕全行数字化转型引领发展的核心战略，有序推进新一代理财业务系统群的搭建与升级，将科技赋能植入理财业务全链条。
- 二是构建适应资管特色的风险管理体系，以“大数据+风控”为引擎，将风险控制策略贯穿于产品创设、资产配置、投资者适当性、投后管理的全过程，逐步实现资产管理业务募、投、管、退全流程和产品全生命周期的监控，提升风险管理的有效性、精准性。
- 三是优化前中后台业务流程，提升运营效能、降低操作风险，满足精准性、时效性和合规性要求。
- 四是通过社会招聘，陆续引进专业人才，进一步增强团队整体专业化实力，提升人才队伍对理财业务转型发展的强劲支撑作用。

3.4 经营中关注的重点问题

3.4.1 以数字化转型统领发展模式、业务结构、客户结构、营运能力、管理方式“五大转型”

报告期内，本行秉承“创新是最好的前进之路，突破是最好的防守之策”的理念，明确提出以数字化转型统领发展模式、业务结构、客户结构、营运能力、管理方式“五大转型”，强化数字思维、数字模式、数字技术、数字产品在五大转型领域的场景应用和深度融合，激发改革创新活力、重塑内生增长动能，加快实现高质量发展。

加快推进发展模式转型

01

报告期内，本行成立“北京银行全面深化改革委员会”，强化战略转型顶层设计，聚焦经济转型升级的“主战场”、金融供给侧结构性改革的“主航道”，优化资产布局，管控负债成本，大力发展中间业务，强化内生“造血”机制，提升资本内生性发展能力，努力实现稳健发展、轻型化发展和高质量发展。

加快推进业务结构转型

02

报告期内，本行全力加快零售转型，基础客群实现稳步增长，大财富管理平台建设成效显著，个贷结构持续优化，信用卡专营化发展加速推进。截至报告期末，本行零售营收贡献占比达 31%，较年初提升 2.9 个百分点，同比提升 4.6 个百分点；零售利息净收入全行占比达到 37.45%，较年初提升 4.98 个百分点，同比提升 6.84 个百分点。

加快推进客户结构转型

03

上半年，本行客户结构优化取得积极成效，大型客户较年初实现增长，综合贡献度不断提升；“倍增计划”带动全行公司有效客户数达 20.16 万户，较年初增长 2.41 万户，增幅 13.58%；普惠小微企业（含个体工商户和小微企业主）贷款户数超 22.72 万户，较年初增 8.95 万户。

加快推进营运能力转型

04

坚持以数字化思维重构全行运营体系，积极构建“大运营”格局。继续推进审计集中、采购集中、运营集中、财务集中“四个集中”。加快“审计集中”，各个区域审计中心运转良好，充分发挥审计监督作用。加快“采购集中”，上线“阳光京采”管理系统、“京 MALL 商城”采购平台，集中



采购覆盖面不断扩大，助力全行降本增效。加快“运营集中”，全面推进集中运营平台建设，加快五大类业务集中上收，“京智柜面”新柜员系统完成基础平台搭建和部分零售交易投产，稳步向全行推广试用。加快“财务集中”，首家分行试点落地财务集中审批；完成智慧税务一期项目，实现税务数字化从0到1的突破。

加快推进管理方式转型

05

强调“部门职责有边界，协同配合无边界”，推行“LPRM精益工作法”，将清单化管理、项目化推进、责任化落实、矩阵式管控充分融入各项工作，采取管理上收、经营下沉、灵活授权的管理方式，提升全行管理效能。落实“接诉即办”理念，总行部门对分支行提出的诉求做到“四个第一”：第一时间收集、第一时间分发、第一时间协调解决、第一时间反馈，让听得见“炮火”的一线高效调动“炮火”。

3.4.2 扎实推进数字化转型“三年行动”

报告期内，本行明确把数字化转型作为全行转型发展的核心战略，全面启动全行数字化转型工作，走好数字经济时代“二次创业”之路，力争通过三年时间建设成为市管金融企业数字化转型的典范、国内领先的数字银行。

上半年，本行以“211工程”重点项目群为抓手，逐步形成战略承接、科学前瞻、路线清晰的科技规划设计能力，持续打造架构统领、平台赋能、创新驱动、自主可控的科技建设和交付体系，深化科技与业务的有机融合。

完善 顶层设计

牢固树立“一个银行（One Bank）、一体数据（One Data）、一体平台（One Platform）”的理念，组建成立“北京银行数字化转型战略委员会”，加快推动以数字化转型统领“五大转型”各项工作，着力构建全行数字化转型“一盘棋”格局。从全局战略和规划目标出发，编制《数字化转型行动方案》，为全行提供开展数字化转型工作的根本遵循。梳理确定数字化转型重点项目库名录，以重点项目为抓手，推动实现数字化转型核心战略落地生效。

打造 统一数据底座

围绕“平台、模型、服务、管控、安全”五个方面，聚焦 26 项数据能力，按照“统一可信、敏捷供给、便捷服务、安全共享”四大目标，开启统一数据底座建设。开展全行数据专项治理，设立业务、科技条线数据治理无边界团队，下发 1,128 项数据治理问题，组织召开 200 余场协调推进会，完成 306 项问题的源头治理，实现 1,282 项对公、零售客户标签投产。开展全行统一管理驾驶舱“数聚智库”平台建设，落地 697 个经营指标，投产各业务条线及分行 19 张看板，实现指标监测从日到秒的跨越。

打造 敏捷前台

本行高度重视前端业务体验，持续进行网上银行、手机银行、微银行等渠道的功能升级迭代以及多渠道的整合优化，打造涵盖小程序、公众号、5G 消息、鸿蒙原子化等多元化服务平台，通过低门槛、轻量化的服务，推动向 APP 域内引流，满足客户金融服务新需求。丰富线上场景生态体系，提升便民服务能力，在手机银行 APP 推出政务、工会两大专区服务，深耕便民缴费版块，新增 30 余项便民缴费项目，增加社保扣款协议线上签约服务。不断提升对公渠道服务能力，构建以能力中心、用户中心、认证中心及授权中心为支撑的四大能力中心，为客户线上渠道提供统一的服务体系，对内实现业务产品的高效推广布放，对外为客户提供一致性的渠道服务体验。

打造 聚能中台

持续优化“顺天”技术研发平台，发展“永定”云平台，推广“颐和”服务治理平台，依托云原生架构，坚持核心技术“自主掌控，自主创新，纵向延伸，横向适配”，赋能数字化向深层次演进；升级“京智大脑”人工智能平台，建设本行智能决策体系、智能服务体系、数字劳动力体系；推广“京牛”RPA 流程机器人，完成 115 个机器人部署，自动化流程达到 180 个，替代人工操作 30,000 余小时/年。

打造 强健后台

继续加快顺义科技研发中心基础设施布局建设，打造多地多活的云生态体系，形成管理集中、先进智能的科技运营及稳固弹性的数字基础设施体系。



构建 敏捷组织

报告期内，本行持续深化企业级敏捷组织体系建设，提升快速响应能力、产品研发效率。完善敏捷组织的工作机制，成立多支跨条线敏捷小组，赴各分行开展数字化转型落地与推动工作，以青岛分行为试点打造全数字化运营精品分行。加强金融创新实验室建设，完善敏捷创新机制，落实告知承诺制，强化创新评审服务，创新产品数量大幅超过往年。

深化 技术合作

本行以“培植自己的、引进必要的”为科技力量建设主导思想，加快自身科技建设同时，积极深化与三方机构合作。报告期内，本行与中国科学院自动化研究所、中科闻歌签署战略合作协议，成立金融科技联合研究中心。与微芯研究院签署战略合作协议，本行“京信链”与“长安链”完成基于区块链技术的平台对接，推动“供应链”业务与“区块链”技术融合发展。

营造 开放文化

在数字化转型过程中，本行高度重视发挥文化“催化剂”作用，将变革融入企业文化、用企业文化助推变革，提升全行每一名干部员工在数字化转型“大棋局”中的“方向感”“责任感”和“参与感”。建立“萤火社区”内网论坛，突出以人为本、开放包容、鼓励创新、促进融合的文化理念，打造自由发声、在线督办、及时转化、成果分享的数字化意见收集与转化基地。董事长向全行推荐数字化转型书目，组织开展“我看京行数字化转型”论文大赛，鼓励员工分享对数字化转型的思考与见解，营造“人人谈数字化转型，人人关心数字化转型”的浓厚氛围。

赋能 业务发展

零售业务方面，打造电子渠道“京彩一网通”，实现客户、账户、交易一体化，提供账户通用、渠道互联互通的一站式便捷服务；掌上银行家 APP 加快迭代升级，助力一线全面提升客户精细化管理与产品销售效果；推动“零售客户仪表盘”建设与推广应用，以客户活跃度为主线，深化数据分析与应用，形成更加全面、协调的客户发展策略；建设远程银行，初步形成空中经营标准化工作流程（SOP）；升级“短贷宝”在线通，完成线上化、标准化改造，推出“短贷宝”线上无还本续贷，推广影像化集约化审批；搭建企业级互联网贷款集中平台，深化与头部互联网平台产品合作；推出“智策”数字化运营体系，同时覆盖线上、线下各类运营场景，为实现数据驱动、策略引领、灵

活触达、精准服务的分级、分层、分群精细化客户运营奠定基础。公司业务方面，搭建普惠营销数字化拓客平台，完成从单点营销到批量获客、从关系营销到精准定位、从线下对接到线上推广的转变；升级对公网贷平台，提升标准化、自动化、智能化业务处理能力；加快对公普惠线上产品创新探索，借助工商、司法、税务、知识产权等大数据开发风控模型，优化“银税贷”风控体系及“普惠速贷”产品模式，提升普惠金融专属 APP“北京银行京管家”客户体验，推广“打分卡”业务模式，实现表单式快捷审批，上线一键查询、银担在线功能，提升业务办理效率。截至报告期末，对公普惠线上贷款余额 51.34 亿元、户数 3,408 户，较年初增长 21.75 亿元、1048 户。2022 年以来累计发放对公普惠线上贷款 45.56 亿元，同比增长 216.71%，对公普惠线上贷款增量占对公普惠贷款增量的 13%。“京准查”外部数据服务持续完善，用户突破 6,500 人，查询量近 8,900 余万次，上线“商机推送、附近企业”功能，推送授信、存款、开户 3 类 41 种商机数据和 350 种企业资质标签，为精准营销提供“称手工具”。风险防控方面，上线“京御模方”风控模型管理平台，内置“模多商城”和“模型工坊”功能模块，实现风控模型统筹、集约和可视化管理。发布“风险滤镜”3.0，提升线上业务风险防控能力，部署各类风控模型 238 个、风控规则 1,584 条、数据指标 3,700 余个，大数据风控覆盖全行 28 个线上业务场景，月均调用量 2.6 亿次。持续强化“护盾”智能交易反欺诈平台建设，实现毫秒级反馈的客户无感体验，报告期内累计拦截风险交易 13 万笔。

培育 人才队伍

报告期内，本行围绕数字化转型加快人才引进，2022 年全行签约应届毕业生 1,300 人，其中理工科背景人才占比 1/3。加大社招力度，积极引入金融科技、数据挖掘等领域高端人才。完成首期数据治理工程师认证培训，45 名学员获得认证，打造数据人才“蓄水池”。举办第二届“京智杯”数字化大赛暨 2022 年度“数聚京英”数据价值挖掘竞赛，总分行众多单位积极参与，激发全行数字创新潜能，促进各领域数字化转型应用。

总体来看，本行按照“三步走”战略推进数字化转型，即“数治”，强化数据治理；“数融”，实现数据融通；“数智”，发力数据智能，着力打造基于统一数据底座、一体化、智能化、场景化的数据治理体系和数据应用体系，建立数据智能服务 DaaS。下半年，本行将深入推进“211 工程”，加快数字化转型重点项目开发，发布“数字人”多模态交互系统，推进 RPA 机器人应用，强化“顺天”平台、“京智大脑”建设，持续提升科技赋能业务效能。加大科技研发投入力度，下半年研发投入占营收比重争取由 3.5% 提升至 4.2% 左右。通过上述举措，推动数字化转型工作跑出“加速度”，朝着“数字京行”建设目标持续迈进。



3.4.3 积极构建 GBIC² 组合金融服务模式

报告期内，本行积极打造“GBIC²”（Government, Banking, Investment Banking, Company & Consumer）组合金融服务模式，构建“商行+投行+私行”服务体系，打通“财富管理—资产管理—投资银行—客户成长”价值链，实现政府服务、商行服务、投行服务、公司服务和消费者服务的有效链接和高效联动。

G 端

强化政府服务

作为唯一冠以“北京”二字的上市银行，本行持续深耕医保、社保、教育、工会、财政等传统优势领域，巩固业务“基本盘”，上半年总部机构存款较年初增长 15.51%。中标北京市市级社保基金存放银行项目，积极培育机构业务增长点。作为十家试点行中唯一地方性银行，成功上线中央预算管理一体化实有资金账户业务系统并圆满完成各项业务验证，首次实现了与财政部业务系统的直连对接。积极深化与北京市各个区的银政合作，与平谷区政府签署战略合作框架协议。“专精特新领航贷”、科企贷、并购服务等多款拳头产品上线北京通企服版 APP。落地全行首笔“京管云”非学科类培训机构预付资金监管业务，以“互联网支付+监管”智能结算服务推动客户增长、带动低成本对公存款沉淀。推进房屋出租及租金扣缴业务，落地共有产权房租赁领域“e企收”业务。下半年，本行将全力打造智慧教育、智慧医疗、智慧园区、智慧财政、智慧工会、智慧租赁等金融服务模式，深化与北京市政务中心合作，完善智慧政务场景解决方案，进一步巩固 G 端服务优势。

B 端

强化商行服务

按照“总分联动、部门协同、组合金融、综合服务”的原则，加强公司、零售、金融市场、理财等全条线联动，加强银行、保险、基金、消费金融、金融租赁、金融科技等全业态协同，全力打造一体化、一站式、一揽子、一条龙的优质综合金融服务解决方案。特别是，强化供应链、产业链金融发展，全链条线上担保业务体系初步建成，“薪保证”农民工工资保函惠及新市民，成功加入中银协“中国贸易金融跨行交易区块链平台（CTFU）”，落地首笔区块链国内证福费廷。报告期内，本行供应链金融业务发生额、新增户数同比增长 38.78%、176.68%；京信链业务落地核心企业、供应商、融资金额同比增长 94.19%、207.32%、202.33%。下半年，本行将进一步打造供应链、产业链金融特色，重点加强“金融+生活+场景”建设，升级“快付+广收”场

景支付生态，打响现金管理服务品牌，全力打造“物流通”“缴款通”“案款通”“交易通”4大标杆场景。进一步做大数字普惠金融，推动普惠金融量质齐升。持续推动同业客户分层分类管理。拓展公募基金托管、保险资金托管、理财托管等业务，全力构建托管“生态圈”。

I 端

强化投行服务

报告期内，本行聚焦提升优质资产获取能力与产品销售能力，实现债券承销规模 649.62 亿元，承销全国首单新能源领域、新材料领域、服务器领域科创票据。与中金公司、中信建投、银河证券等券商签署战略合作协议，积极深化在资金融通、资产管理、三方存管、债券承销、资产证券化、公募 REITs 及金融产品创新等领域的共赢合作。提升公募 REITs 产业链服务能力，入选全国首单公租房公募 REITs 项目资金监管体系，担任运营账户开户行，参与上半年上市全部公募 REITs 投资，参与分行所在区域全部公募 REITs 投资，积极争取战略配售和账户运营管理服务，加大 Pre-REITs 端的产品创新，努力实现账户运营管理行、战配投资、Pre-REITs 融资等多项业务突破。下半年，本行将深耕各类资金渠道，做实全产品、全市场销售能力，利用绿色债券、科创票据、乡村振兴债券、熊猫债券等创新债券品种和资产证券化与公募 REITs 产品，全力服务客户不同类型、不同层次的融资需求，全力擦亮投行品牌。

C² 端

强化公司服务、消费者服务

围绕公司客户做深分层分类精细化营销服务。推出战略客户“基石计划”、潜力客户“扬帆计划”、长尾客户“倍增计划”，打造对公客户全面管理体系。确定总、分两级战略客户名单，名单制推动战略客户营销管理，其中总行级战略集团客户 544 家、分行级战略客户 1,500 余家。深化与央企、市属国企深度合作，将央企、市属国企 76 家集团纳入第一批主动授信名单，主动提升超万亿元限额；为 37 家市属国资委企业中的 34 家提供金融服务，报告期末贷款余额 1,040 亿元，较年初增长 173 亿元。推出上市公司全生命周期金融服务“扬帆计划”，涵盖三个子计划：“启航计划”锁定初创期具有发展潜力的企业，“领航计划”服务国家级专精特新“小巨人”、省级专精特新、新三板创新层挂牌企业，科创板、创业板、北交所上市企业，“远航计划”针对成熟期的大中型企业。目前本行服务北京市 76% 的创业板、71% 的科创板、75% 的北交所上市企业、72% 的新三板创新层挂牌企业、以及 50% 的专精特新企业。落实稳住经济大盘及助企纾困政策要求，制定 6 方面 33 项金融服务稳增长举措，以及 5 方面 25 项服务小微企业举措，持续强化小微金融服务，为中小微企业发展提供坚实金融保障。加大首贷续贷延期支持，积极参加“畅融工程”“信贷易融”“零信贷”等银企对接活动，开展“专精特新”首贷户精准营销，做好小微企业的金融顾问，配合办理首贷户贴息贴保工作，提升首贷户融资服务满意度。围绕个人客户强化全生命周



期金融服务。打造基于客户体验和价值创造为基础的新零售战略体系，从客户全生命周期入手，通过优质的金融服务，成为“伴您一生”的金融伙伴。针对儿童客群推出“京萤计划”儿童综合金融服务品牌，截至目前，“小京卡”发卡量突破 15 万张，“小京压岁宝”销量突破 20 亿元。针对新市民客群，成立由行长任组长的新市民金融服务工作专班，推出十二条金融举措服务新市民群体。针对养老客群，成立养老金融项目执行小组，探索养老形态突出、投资特色鲜明、贴合个性化需求的养老金融服务方案。未来，本行将进一步从客户全生命周期需求入手，通过优质的金融服务链接客户每一个人生命关键点，在陪伴中、在合作中、在共赢中加深认同、携手相伴成长。

3.4.4 加快零售转型

报告期内，本行积极把握共同富裕大背景下居民财富增长、消费升级等战略机遇，坚持以客户为中心，以数字化赋能为核心驱动，以精细化客群经营为主要抓手，聚焦财富管理、个人信贷、信用卡三大业务板块全方位加快零售转型步伐，取得积极成效。截至报告期末，零售营收贡献占比达 31%，较年初提升 2.9 个百分点，同比提升 4.6 个百分点；零售利息净收入全行占比达到 37.45%，较年初提升 4.98 个百分点，同比提升 6.84 个百分点。AUM 规模突破 9,500 亿元，达到 9,524 亿元，较年初增长 679 亿元，增速 7.7%。储蓄累计日均 4,617.2 亿元，较年初增长 485.5 亿元，增速 11.8%。零售信贷规模 5,981 亿元，同比增幅 10.1%，消费贷和经营贷余额占比突破 40%，同比提升 5.87 个百分点。

坚持以客户为中心，以数字化转型强化全客群、全生命周期纵深拓展

报告期内，本行坚持以客户为中心，“双向发力”提升客群精细化经营水平。

一是纵向围绕客群全生命周期，重点发力“一老一小”客群

围绕做好“一小”服务，推出“京萤计划”儿童综合金融服务体系，打造“1+2+N”的特色服务体系；围绕做好“一老”服务，与国民养老签署战略合作协议，高质量共建养老第三支柱，积极践行个人养老服务责任，开拓“银发经济”市场。

二是横向聚焦细分领域客群经营，全方位升级金融产品服务

聚焦工会客群，打造周二“工会会员日”品牌，工会卡客户 587 万户，较年初增加近 4 万户。聚焦新市民客群，创新推出新市民金融服务十二项举措，成立新市民金融服务工作专项小组，积极提升新市

民群体的金融可得性和获得感。聚焦医保客群，全力推进“智慧医保”2.0 便民服务，医保关联客户超过 750 万户。聚焦代发工资客群，全面推广“爱薪通”业务，开展“爱薪福利日”活动，累计代发额同比增幅 7.7%。

坚持以业务为场景，以数字化转型激活财富管理、个人信贷、信用卡“三驾马车”动能

报告期内，本行坚持将数字化作为解决问题的第一选项，聚焦财富管理、个人信贷、信用卡三大业务板块，全方位推进零售业务线上化、数据化、智能化、平台化、生态化经营，努力让客户在每一个环节都感受到本行数字金融服务的便捷。

一是加强财富管理能力建设

积极打造高品质、全天候、开放的财富产品平台，引入同业 6 家理财子公司超过 20 支理财子产品。公募基金规模同比增长 21.48%，私行代销销量同比增长 19.63%，保险规模及中收同比均实现超 50% 以上增长。

二是积极推动个人信贷业务高质量发展

升级短贷宝在线通，完成线上化、标准化改造，推出短贷宝线上无还本续贷，推广影像化集约化审批，经营“京 e 贷”正式发布，形成自营线上消费、经营两大用途完整产品线。搭建企业级互联网贷款集中平台，积极拓展合作渠道，与微众银行、京东、字节跳动等多家头部互联网平台合作产品上线。

三是加快信用卡专营化发展

试行“平衡计分卡”考核，高价值客群占比、非纸质进件占比以及 APP 绑定率较去年底分别提升 4.1、5.04 及 6.01 个百分点。提升数字化管理水平，推出消息推送管理平台以及信用卡微信在线客服，智能服务识别准确率、问题解决率、人工分流率达到 90% 以上。

下半年，本行将继续加大零售转型投入，努力提升零售业务发展质效和全行贡献占比

一是强化全客群经营

完善数字时代客群增长策略，充分利用“零售仪表盘”等数字工具赋能客群拓展与激活。推动“爱薪通”3.0 代发工资平台项目建设，强化公私联动，做大基础客群，为核心存款增长提供“蓄水池”。进一步以产品创新、权益升级深挖医保、社保、教育、工会等领域巨大潜力，全力打造儿童金融、养老金融服务特色，提升客户全生命周期服务能力。



二是强化全渠道整合

对“京彩生活”手机银行 APP 进行全新升级，围绕优化用户体验，对核心功能和核心业务节点进行用户旅程重塑；丰富线上场景生态，围绕政务惠民、城市出行、工会服务、医疗保障、便民缴费五大场景，打造特色化生态矩阵。强化线上渠道的横向协同与线上、线下的纵向联动，实现各 APP 间的体验协同、功能协同、服务协同，提升 APP 活跃客户数，最大程度提升 APP 对数字化转型的助力价值。推动厅堂一体化、服务标准化，优化大堂经理和营业室人员岗位设置，打造智慧厅堂、活力厅堂、魅力厅堂。

三是强化全数字赋能

推广远程银行空中经营模式，拓展空中经营业务范围，减轻客户经理事务性工作压力。持续升级掌上银行家功能，整合绩效管理功能、完善营销管理功能，为客户经理打造全功能的移动工作台；搭建零售经营智慧“水晶球”系统，对业务经营情况开展高频、穿透的检视，实现经营单位归因分析，切实推动经营决策由经验型向数据分析型转变；统筹整合零售权益、营销、管理系统，依托统一数据底座、打通数据竖井，实现数据价值的最大化利用。

3.4.5 深化重点领域风险防控

2022 年上半年，国内新冠肺炎疫情多点暴发，经济形势更加复杂，部分行业受疫情影响出现经营困难、现金流紧张甚至断裂等问题，对本公司资产质量带来下行压力。

面对复杂的形势，本公司积极强化全员风险管控、全面风险管控、全流程风险管控，坚决打好资产质量保卫战和不良化解攻坚战。截至报告期末，本公司不良贷款率 1.64%。上半年本公司主动进行逆周期调节，进一步严格风险分类标准，同时受地区疫情反复及个别项目重组、诉讼及核销延缓等不利因素影响，中期资产质量阶段性承压。但从信贷结构看，近年本公司不断优化资产结构、业务结构、客户结构；弱周期、低风险、收益稳定的普惠金融业务、零售金融业务占比持续提升，资产质量长期向好的趋势更加坚实。下半年，随着个别大额债委会业务化解工作进行，本公司不良率、关注率及逾期率有望逐步回落。

下半年，本公司将延续上半年“关口前移、紧盯重点、科技赋能、降旧控新”的风控策略，加快构建全面风险图谱，把全机构、全业务、全流程、全类别风险纳入统一风险管理系统，加强风险精准识别、

前瞻预警、快速响应机制，确保早发现、早报告、早处置、早化解。严控新增风险，强化授信政策指引，推动信贷结构转型调整，积极防控重点领域风险。提升风险预警前瞻性和有效性，推动“京行E警通”升级建设，全力做好“冒烟指数”模型开发建设，搭建“规则+模型+算法”的风控预警模式，给风险化解留出更多腾挪空间和回旋余地。推动存量风险加速出清，充分发挥特殊资产管理部职能，采取“集中+分散”原则加大不良处置力度、拓宽处置渠道，推进从不良资产清收管理到经营不良资产的转变，积极打好不良资产处置的组合拳，确保本行资产质量稳中加固。

3.4.6 强化净息差管理

截至报告期末，本公司净息差 1.77%，同比下降 7 个基点。资产收益率 3.87%，同比下降 21 个基点。资产收益率下降的原因：

一是上半年 1 年期贷款 LPR 调降 10 个基点、5 年期以上贷款 LPR 调降 20 个基点，新放贷款利率下降影响收益水平；

二是市场有效需求偏弱，同时本公司积极落实稳住经济大盘政治责任，加大对实体经济纾困和让利力度，导致新放贷款收益下降；

三是低收益票据贴现占比提升；

四是受疫情影响零售贷款增长有所放缓；

五是市场流动性合理充裕，债券市场和资金市场利率为历史较低水平，投资收益率和同业资产收益率下降明显。

上半年，本公司积极强化负债成本管控，负债成本率 2.17%，同比下降 8 个基点，为近五年最低水平。在存款端，落实政策要求，下调中长期定期存款利率行内授权上限 10 个基点，同时加强高成本存款管理，控制结构性存款和三年期存款规模和利率，引导高成本存款资源向综合回报高的客户倾斜，半年末存款成本率 2.01%，环比上季有所下降。优化负债结构，降低同业负债占比，半年末本行监管口径同业负债占比为 23.77%，较年初下降 4.1 个百分点。降低同业负债期限，控制同业负债成本，半年末同业负债成本率 2.17%，同比下降 41 个基点。利用市场宽松时机完成 310 亿元小微金融债和绿色金融债发行，发行成本不超过 2.8%。



展望下半年，货币政策继续引导实际贷款利率稳中有降，存款竞争仍然较为激烈，净息差仍面临一定管理压力。本公司将通过优化资产负债结构、强化负债成本管控等措施稳定息差水平。

01

一是优化贷款结构，加大零售贷款投放力度，压降票据贴现占比，综合平衡贷款收益和风险，加大重点区域和重点领域对公贷款投放力度，鼓励中长期项目贷款投放，提升贷款收益率。

02

二是加大债券投资配置力度，提升债券投资资产占比，适度加大票面利率较高的政策性金融债、信用债等债券配置，提升债券收益水平。

03

三是强化负债成本管控，以发展低成本核心存款为主要目标，通过数字化转型提升低成本存款拓展的效率，强化考核引导，加强精细化管理，进一步降低负债成本率。

3.4.7 升级特色金融体系

发展中，本行坚守差异化发展定位，充分依托首都市场区位优势和资源禀赋，全力打造科创金融、文化金融、绿色金融特色品牌。同时，顺应金融供给侧结构性改革的要求，积极打造儿童金融、新市民金融、数币金融等特色品牌，以特色金融新供给更好满足、创造客户对于金融服务的新需求，助力人民群众实现对美好生活的向往。

巩固文化金融优势

报告期内，本行紧密贴合首都文化布局，优化专营支行、特色支行、综合支行相互补充的文化金融服务网点布局。持续打造雍和、大望路两家专营支行，雍和文创专营支行获得人行营管部认定评估的“国家文化与金融合作示范区文化金融专营组织机构”授牌。落地北京市首批文物活化利用标杆项目，作为官方指定唯一金融机构支持北京中轴线文化遗产传承与创新大赛举办。

截至报告期末，本行文化金融贷款余额 728.54 亿元，较年初增长 94.36 亿元，增速 14.88%；其中文化类小微企业贷款余额 399.83 亿元，占比 55%。全行文化金融户数 3516 户，较年初增 308 户，增速 9.60%，其中文化类小微企业贷款户数 3,321 户，占比 94%。

升级科创金融服务

报告期内，本行推出业内首个运用知识产权大数据进行自动化审批、为科创企业提供专属线上化融资

服务的“科企贷”。联合北京市经信局强化“专精特新”企业融资对接，对接企业超 100 家。为“专精特新”中小企业打造的专属信贷产品“专精特新领航贷”入选北京市经信局专精特新中小企业专属服务产品名单，截至报告期末，累计为北京市各类专精特新企业发放贷款超 60 亿元，惠企 700 余家，放款量在市经信局合作金融机构中持续位列全市第一。抢抓北交所成立机遇，实现异地分行与北交所区域基地的全面对接，全面提升与北交所合作紧密度与协同服务能力，打造为科创企业提供全方位服务的生态链条。与北交所合作对接潜力科创企业，精准对接新三板挂牌、专精特新、“育英”计划等重点领域科创企业超 200 家。

截至报告期末，本行科创金融贷款余额 1,883.84 亿元，较年初增长 304.81 亿元，增速 19.30%；其中科技型小微企业贷款余额 779.58 亿元，占比 41.38%。科创金融户数 8,297 户，较年初增 1,240 户，增速 17.57%，其中科技型小微企业贷款户数 7,601 户，占比 91.61%。

发力绿色金融市场

报告期内，本行全力推动绿色金融快速发展，实现绿色金融增量提质。强化产品创新，落地北京市首笔 CCER 质押贷款业务，落地全行首笔林业碳汇质押贷款业务，发布全国首单新能源领域科创票据，发行 2022 年度本行第一期绿色金融债券。强化银企协同，国内银行业首家成立绿色汽车金融中心，并与北汽蓝谷、威马汽车、高合汽车、奇瑞徽银、一猫汽车、百得利集团 6 家合作机构共同签署战略合作协议，共同支持新能源汽车市场发展。强化银校合作，与中央财经大学签署战略合作协议，成立“中央财经大学 - 北京银行双碳与金融研究中心”。强化科技赋能，发布数字化与低碳服务品牌“京碳宝”，记录企业绿色足迹，积累企业绿色财富；搭建绿色金融管理系统，从环境效益与风险两大维度出发，搭建绿色金融管理系统，实现绿色信贷智能识别、环境效益测算、环境风险动态监测等专业功能，已完成主要功能上线。

截至报告期末，本行绿色贷款余额 931.32 亿元，较年初增长 453.88 亿元，增幅 95.07%；绿色贷款不良率 0.41%，绿色债券无违约案例，绿色金融资产质量整体良好。

打造儿童金融特色

报告期内，本行推出“京萤计划”儿童综合金融服务品牌，以“时光、陪伴、成长”为设计理念，充分结合广大青少年儿童和家庭需求，从专属产品、特色卡片、儿童俱乐部三大板块切入，打造“1+2+N”的特色服务：依托“小京压岁宝”这一专属产品管好孩子压岁钱，用好“小京卡”“小京宝贝计划”两项专属产品，推出“京萤俱乐部”共创平台，链接金融启蒙、文化传承、社会公益 N 方资源，在孩子与家长之间、孩子与社会之间、孩子与财富之间搭建桥梁。“京萤计划”儿童综合金融服务旨在帮助孩子和家庭管好压岁钱、用好“小京卡”、提升新财商，助力好未来，为孩子和家庭带去“趣味、实践、守护、陪伴、成长”于一体的全新服务体验，提升少年儿童的自主参与感、成长自豪感与实践成就感，是本行充分践行“以客户为中心”发展思想、以金融新



供给更好满足客户需求的创新探索和生动案例。未来，本行将以“京萤计划”为起点，进一步打通线上、线下立体化服务渠道，打造服务“一代人”、服务“一辈子”的金融服务模式，形成儿童金融、成长金融、家庭金融、财富金融、养老金融全生命周期的综合金融服务体系，把北京银行打造成为“伴您一生的银行”。

打造新市民金融特色

报告期内，本行正式成立由行长任组长的新市民金融服务工作专班，推出十二条金融举措服务3亿新市民群体，从获得感、幸福感、安全感三个方面着力，全面提升新市民金融服务的可得性与便利性。一是创新金融供给，提升新市民金融服务“获得感”，包括创业贷款“圆梦想”、精准支持“首贷户”、减费让利“促普惠”、便民服务“指尖办”。二是用心打造特色，提升新市民金融服务“幸福感”，包括推广工会“小红卡”、建设暖心“避风港”、助力解决“烦薪事”、促进消费“福利多”。三是强化专业保障，提升新市民金融服务“安全感”，包括安居乐业“有保障”、关心关爱“银发族”、打造保障“养老金”、牢牢守护“钱袋子”。

截至报告期末，本行创业担保贷款余额 16.34 亿元、1,187 户；服务工程承包和劳务用工企业 350 家，农民工工资保函全行开立近 500 笔，累计担保金额超过 4 亿元，保障数万名农民工的合法权益；助学贷款累计资助近 10 万学生，“校园缴费”服务已累计接入中小学校 81 家；“智慧医保”服务已覆盖 750 万市民，工会互助卡覆盖首都 7 万家企业、近 600 万会员。

打造数币金融特色

报告期内，本行成立法定数字货币推进应用领导小组，统筹推进数字人民币应用工作。成功接入数字人民币互联互通平台，全面实现数字人民币 APP 各项功能对接，完成数字人民币钱包开立、兑换、清算、对账等基础能力建设。开展与数字人民币运营机构合作，在北京银行“京彩生活”手机 APP、企业网银等自建渠道快速实现数字人民币服务，支持数字人民币钱包银行卡绑定、充钱包、存银行、收/付款码、免密支付服务等功能。已为超过 2.5 万名客户提供数字人民币绑定账户和兑换服务，月交易量 5,000 余笔，月兑换金额超过 500 万元。加快场景建设，支持在商超、餐饮、景点等线下场景进行数字人民币扫码支付。与人民银行数字货币研究所签订战略合作协议，加强数字人民币研发建设，共同研究拓展数字人民币应用场景，构建数字人民币创新生态。未来，本行将立足国家和北京市要求，将“数币银行”上升为全行战略，充分发挥资源禀赋优势和业务优势，继续加大对数字人民币的研究力度，按照“应建尽建、直接尽接”的原则全面拓展数字人民币应用场景。加快探索在支付结算、生活缴费、消费信贷、供应链金融、贸易融资、政务服务等领域的应用，深化对智能合约的研究，实现数字人民币的“定制化”“智能化”支付，不断延伸数字人民币服务触角，有效支持实体经济、更好惠企利民。通过推动“数币+业务”“数币+场景”发展，实现多点开花、多领域破局，提供全场景、全生态、全产品数字人民币服务，打造数字货币时代的北京银行。

3.4.8 加强 ESG 管理

报告期内，本行积极践行促进环境友好与可持续发展理念，大力发展绿色金融，通过建立绿色金融发展战略、优化绿色金融服务供给、强化绿色金融服务平台建设、加强绿色金融研究与合作等方式，加大优质信贷资源向绿色低碳产业倾斜；同时积极推动自身节能减排工作，提高能源管理水平，积极倡导简约实用和绿色低碳的办公方式，实现经济效益、社会效益、生态效益的同步提升。

2022年7月，本行正式签署联合国《负责任银行原则》（“Principles for Responsible Banking”），成为联合国环境规划署金融倡议组织（United Nations Environment Programme Finance Initiative, 缩写 UNEP FI）成员，实现了对联合国可持续发展目标（Sustainable Development Goals, 缩写 SDGs）17 项目标的全部响应。配合本次半年报披露，本行还将首次披露 ESG 专题报告——《北京银行 2021 年环境、社会和治理（ESG）专题报告》，全方位展示本行 2021 年度在促进环境友好（Environmental）、履行社会责任（Social）、加强可持续治理（Governance）等方面的工作成效。未来，本行将继续深入践行 ESG 理念，通过加强绿色金融产品服务创新，搭建完善 ESG 投融资体系，深化自身绿色低碳运营，突出绿色发展的底色，促进环境友好型社会建设，实现“点绿成金”；围绕小微企业、乡村振兴、新市民服务等重点领域做好金融服务，全力履行服务实体经济的责任，展现国有金融企业的责任与担当；通过完善战略规划、落实《负责任银行原则》、强化气候与环境风险管理，持续提升公司治理水平，突出可持续治理的成效。





3.5 利润表分析

3.5.1 主要利润表项目

报告期内，本公司实现营业收入 339.43 亿元，比上年同期增长 1.71%；实现归属于母公司股东的净利润 135.74 亿元，比上年同期增长 7.88%。

下表列出报告期内本公司利润表主要项目：

(单位：人民币百万元)

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	同比增减 (%)
一、营业收入	33,943	33,372	1.71
其中：利息净收入	25,582	25,461	0.48
手续费及佣金净收入	4,281	3,284	30.36
二、营业支出	(18,833)	(19,012)	(0.94)
其中：业务及管理费	(7,314)	(6,816)	7.31
三、营业利润	15,110	14,360	5.22
四、利润总额	15,162	14,261	6.32
五、净利润	13,649	12,685	7.60
其中：归属于母公司股东的净利润	13,574	12,583	7.88

3.5.2 利润表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

报告期内，由于代理及委托业务手续费收入增长，手续费及佣金净收入同比增长 30.36%；由于其他营业收入增加，其他业务收入同比增长 52.00%；由于政府补助增加，营业外收入同比增长 107.69%；受债券市场利率波动影响，以公允价值计量的金融投资公允价值变动损益同比下降 129.61%；由于外汇业务产生的汇兑收益减少，汇兑损益同比下降 390.54%；由于其他营业外支出减少，营业外支出同比下降 78.99%。

3.5.3 营业收入

1. 报告期营业收入构成情况

报告期内，本公司营业收入构成中利息净收入占比 75.37%，非利息净收入占比 24.63%。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	25,582	75.37	0.48
净手续费及佣金收入	4,281	12.61	30.36
其他净收入	4,080	12.02	(11.82)
合计	33,943	100.00	1.71





2. 报告期营业收入地区分布情况

报告期内，北京地区营业收入占比为 67.00%，为本公司营业收入来源的最主要区域。外埠分行持续发挥效能，报告期内，山东、江苏、浙江等地区的营业收入贡献度较上年进一步提升，营业收入占比分别达 6.01%、4.01%、3.65%。

(单位：人民币百万元)

地区	营业收入	利润总额	资产总额
北京地区	22,741	11,332	2,162,727
天津地区	84	53	33,345
上海地区	1,602	652	142,541
陕西地区	991	614	92,800
深圳地区	1,427	(131)	166,794
浙江地区	1,239	563	132,944
湖南地区	935	(6)	84,878
江苏地区	1,361	952	115,369
山东地区	2,039	1,387	139,059
江西地区	884	511	67,288
河北地区	214	(923)	28,229
新疆地区	371	156	31,262
其他地区	55	2	3,298
合计	33,943	15,162	3,200,534

3.5.4 利息净收入

1. 利息净收入情况

报告期内，本公司实现利息净收入 255.82 亿元，同比增长 0.48%。利息净收入占营业收入比重 75.37%，是营业收入的主要来源。其中利息收入 560.02 亿元，同比下降 0.71%。利息收入结构中，贷款和垫款利息收入 371.04 亿元，同比增长 2.35%，是最重要组成部分；利息支出 304.20 亿元，同比下降 1.68%。

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	2022 年 1-6 月		2021 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	1,114	1.99	1,305	2.31	(14.64)
——存放同业款项	114	0.20	76	0.13	50.00
——拆出资金	2,165	3.87	2,202	3.90	(1.68)
——发放贷款和垫款	37,104	66.25	36,253	64.28	2.35
其中：个人贷款和垫款	15,834	28.27	13,292	23.57	19.12
公司贷款和垫款	19,510	34.84	21,767	38.59	(10.37)
贴现	1,760	3.14	1,194	2.12	47.40
——买入返售金融资产	916	1.64	722	1.28	26.87
——债券及其他投资	14,589	26.05	15,844	28.09	(7.92)
收入小计	56,002	100.00	56,402	100.00	(0.71)
利息支出					
——向中央银行借款	1,752	5.76	1,695	5.48	3.36
——同业及其他金融机构存放款项	4,509	14.82	5,777	18.67	(21.95)
——拆入资金	652	2.14	1,109	3.58	(41.21)
——吸收存款	17,897	58.83	16,078	51.96	11.31
——卖出回购金融资产款	492	1.62	545	1.76	(9.72)
——应付债券	5,118	16.82	5,737	18.54	(10.79)
支出小计	30,420	100.00	30,941	100.00	(1.68)
利息净收入	25,582	-	25,461	-	0.48



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 3.87%，同比下降 0.21%；计息负债平均成本率 2.17%，同比下降 0.08%；净利差 1.70%，同比下降 0.13%，净利息收益率 1.77%，同比下降 0.07%。

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	1,705,521	37,103	4.35%	1,598,695	36,253	4.54%
其中：公司贷款	1,119,984	21,269	3.80%	1,076,872	22,961	4.26%
个人贷款	585,537	15,834	5.41%	521,823	13,292	5.09%
存放中央银行款项	151,534	1,114	1.47%	172,051	1,305	1.52%
同业往来	268,855	3,196	2.38%	222,601	3,000	2.70%
债券及其他投资	766,547	14,588	3.81%	773,324	15,844	4.10%
生息资产合计	2,892,457	56,001	3.87%	2,766,671	56,402	4.08%
负债						
客户存款	1,785,223	17,898	2.01%	1,651,411	16,078	1.95%
其中：公司存款	1,319,689	12,483	1.89%	1,241,611	11,089	1.79%
个人存款	465,534	5,414	2.33%	409,750	4,989	2.44%
同业往来	520,370	5,653	2.17%	576,919	7,431	2.58%
应付债券	372,488	5,118	2.75%	398,390	5,737	2.88%
向中央银行借款	129,194	1,751	2.71%	119,448	1,695	2.84%
付息负债合计	2,807,275	30,420	2.17%	2,746,168	30,941	2.25%
存贷利差	-	-	2.34%	-	-	2.59%
净利差	-	-	1.70%	-	-	1.83%
净息差	-	-	1.77%	-	-	1.84%

3.5.5 非利息净收入

报告期内，本公司实现非利息净收入 83.61 亿元，同比增长 5.69%，在营业收入中占比 24.63%，同比上升 0.93 个百分点。其中，手续费净收入实现 42.81 亿元，同比增长 30.36%。报告期内，本公司加快调整中间业务收入结构，轻资本转型成效初显，实现代理及委托业务收入 31.37 亿元，同比增长 45.77%，主要由于持续推动零售战略转型，代理及委托业务收入实现稳步增长。下半年，本公司将持续打造大财富管理平台，完善交易银行生态体系，打造多元化、轻资本的中间业务发展模式。

下表列出报告期内手续费及佣金净收入构成情况：

(单位：人民币百万元)

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	同比增减 (%)
手续费及佣金收入			
—代理及委托业务	3,137	2,152	45.77
—结算与清算业务	572	487	17.45
—承销及咨询业务	209	50	318.00
—保函及承诺业务	241	530	(54.53)
—银行卡业务	119	115	3.48
—其他	279	195	43.08
小计	4,557	3,529	29.13
手续费及佣金支出	276	245	12.65
手续费及佣金净收入	4,281	3,284	30.36
其他净收入			
—投资收益	4,332	3,968	9.17
—公允价值变动收益 / (损失)	(151)	510	(129.61)
—汇兑净收益	(215)	74	(390.54)
—其他业务收入	114	75	52.00
小计	4,080	4,627	(11.82)



3.5.6 业务及管理费

报告期内，本公司持续加强成本精细化管理，优化费用结构，实现业务及管理费 73.14 亿元，成本收入比 21.55%，保持优秀水平。

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	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	同比增减 %
员工薪酬	3,857	3,714	3.85
办公费	1,214	965	25.80
业务宣传及发展费用	402	420	(4.29)
租赁费	35	160	(78.13)
固定资产及使用权资产折旧	1,193	977	22.11
其他	613	580	5.69
合计	7,314	6,816	7.31



3.6 资产负债表分析

3.6.1 主要资产负债表项目

截至报告期末，本公司资产总额 32,005.34 亿元，较年初增长 4.63%；发放贷款和垫款本金净额 17,207.14 亿元，较年初增长 6.00%，占资产总额比重 53.76%。负债总额 28,974.18 亿元，较年初增长 4.91%；吸收存款本金 18,594.55 亿元，较年初增长 9.42%，占负债总额比重 64.18%。股东权益 3,031.16 亿元，较年初增长 2.03%。

主要资产负债情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	增减幅度(%)
现金及存放中央银行款项	161,799	162,810	(0.62)
同业间往来	195,524	207,195	(5.63)
发放贷款和垫款本金净额	1,720,714	1,623,329	6.00
金融投资	1,031,011	987,904	4.36
资产总计	3,200,534	3,058,959	4.63
向中央银行借款	128,593	127,579	0.79
同业间往来	415,985	467,018	(10.93)
吸收存款本金	1,859,455	1,699,337	9.42
- 公司存款	1,249,694	1,148,942	8.77
- 储蓄存款	491,365	445,452	10.31
- 保证金存款	118,396	104,943	12.82
应付债券	393,095	384,003	2.37
负债总计	2,897,418	2,761,881	4.91
股东权益合计	303,116	297,078	2.03
负债及股东权益合计	3,200,534	3,058,959	4.63



3.6.2 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，受货币远期、货币掉期、利率掉期的公允价值变动影响，衍生金融资产较年初增长 367.30%；由于流动性管理需要，存放同业及其他金融机构款项较年初增长 77.30%；由于待结算及清算款项增加，其他资产较年初增长 63.86%；由于贵金属规模减少，贵金属资产较年初下降 94.37%；受货币远期、货币掉期、利率掉期的公允价值变动影响，衍生金融负债较年初增长 273.80%；由于待结算及清算款项增加，其他负债较年初增长 30.54%；由于卖出回购债券减少，卖出回购金融资产较年初下降 79.99%；由于汇算清缴后应交企业所得税减少，应交税费较年初下降 37.79%；受其他资本公积变动影响，其他综合收益较年初下降 33.01%。

3.6.3 主要资产项目

1. 贷款

报告期内，本公司坚定贯彻各项政策要求，切实发挥金融服务实体经济的作用，为统筹做好疫情防控和稳住经济大盘做出贡献。截至报告期末，本公司贷款及垫款本金总额 17,769.66 亿元，较年初增长 6.20%。其中公司贷款余额 11,752.98 亿元，较年初增长 8.37%，高于各项贷款增速 2.17 个百分点。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	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
公司贷款	1,175,298	66.14	1,084,523	64.82
一般贷款及垫款	965,581	54.34	921,935	55.10
贴现	179,766	10.12	142,735	8.53
福费廷	29,951	1.69	19,853	1.19
个人贷款	601,668	33.86	588,715	35.18
个人住房贷款	344,533	19.39	349,631	20.90
个人经营贷款	146,475	8.24	133,386	7.97
个人消费贷款	100,624	5.66	94,076	5.62
信用卡	10,036	0.56	11,622	0.69
合计	1,776,966	100.00	1,673,238	100.00

(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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
租赁和商务服务业	190,707	10.73	185,105	11.06
房地产业	107,291	6.04	121,861	7.28
制造业	129,882	7.31	109,696	6.56
水利、环境和公共设施管理业	120,525	6.78	115,940	6.93
批发和零售业	92,550	5.21	88,411	5.28
建筑业	59,245	3.33	54,095	3.23
交通运输、仓储和邮政业	71,511	4.02	68,566	4.10
电力、热力、燃气及水生产和供应业	75,700	4.26	63,681	3.81
信息传输、软件和信息技术服务业	41,699	2.35	40,418	2.42
其他	887,856	49.96	825,465	49.33
合计	1,776,966	100.00	1,673,238	100.00



(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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
北京地区	818,276	46.05	711,974	42.55
深圳地区	160,105	9.01	154,553	9.24
山东地区	136,578	7.69	140,269	8.38
浙江地区	130,464	7.34	120,763	7.22
江苏地区	112,424	6.33	109,685	6.56
上海地区	91,068	5.12	88,799	5.31
陕西地区	89,608	5.04	90,888	5.43
湖南地区	83,568	4.70	80,687	4.82
江西地区	65,093	3.66	71,648	4.28
其他地区	89,782	5.05	103,972	6.21
合计	1,776,966	100.00	1,673,238	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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	505,234	28.43	435,820	26.05
保证贷款	393,281	22.13	385,276	23.03
附担保物贷款				
—抵押贷款	616,519	34.70	626,163	37.42
—质押贷款	261,932	14.74	225,979	13.51
合计	1,776,966	100.00	1,673,238	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
客户 A	16,000.00	4.96	0.90
客户 B	8,678.41	2.69	0.49
客户 C	8,000.00	2.48	0.45
客户 D	7,696.00	2.39	0.43
客户 E	7,000.00	2.17	0.39
客户 F	6,568.25	2.04	0.37
客户 G	6,500.00	2.02	0.37
客户 H	5,996.12	1.86	0.34
客户 I	5,357.44	1.66	0.30
客户 J	4,900.00	1.52	0.28

与本行关联关系情况

客户 J 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 10,310.11 亿元, 较年初增长 4.36%。

具体情况见下表:

(单位: 人民币百万元)

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
交易性金融资产	233,753	190,111
债权投资	662,488	654,774
其他债权投资	133,934	142,173
其他权益工具投资	836	846
合计	1,031,011	987,904

3. 买入返售金融资产

截至报告期末, 本公司买入返售总额 375.09 亿元, 较年初下降 12.14%。



具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
债券，按发行人		
—政府	1,615	6,631
—政策性银行	31,715	34,592
—金融机构	3,537	1,539
—企业及其他	704	-
小计	37,571	42,762
减：减值准备	(62)	(71)
净值	37,509	42,691

3.6.4 主要负债项目

1. 存款（本金）

报告期内，本公司通过建立场景、经营客群、加强联动，实现存款规模较快增长。截至报告期末，本公司存款本金总额 18,594.55 亿元，较年初增长 9.42%。其中企业活期存款较年初增长 6.03%，个人活期储蓄存款较年初增长 9.21%。本公司将持续夯实客户基础，深化客户经营，提升产品创新与客户服务能力，进一步促进低成本存款增长。

详细存款情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
企业活期存款	633,733	597,669
个人活期储蓄存款	160,023	146,522
企业定期存款	615,961	551,273
个人定期储蓄存款	331,342	298,930
保证金存款	118,396	104,943
合计	1,859,455	1,699,337

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本金余额 3,418.53 亿元，较年初下降 6.45%。

具体情况见下表：

（单位：人民币百万元）

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行存放	29,134	68,019
境内非银行金融机构存放	312,719	297,386
合计	341,853	365,405

3. 应付债券

截至报告期末，本公司应付债券余额 3,921.92 亿元，较年初增长 2.55%。

具体情况见下表：

（单位：人民币百万元）

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
应付一般金融债券	92,200	64,200
应付次级债券	-	-
应付同业存单	299,992	318,256
合计	392,192	382,456

3.6.5 以公允价值计量的金融工具情况

本行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”。



3.7 资产质量分析

3.7.1 贷款五级分类情况

2022年上半年，本行基于面临的风险形势，主动进行逆周期调节，进一步严格风险分类标准；同时受地区疫情反复及个别项目重组、诉讼及核销延缓等不利因素影响，不良贷款、关注类贷款占比及逾期90天上贷款偏离度较年初有所上升，逾期90天以上贷款拨备覆盖率较年初下降。

(单位：人民币百万元)

贷款类别	2022年6月30日		2021年12月31日		本期变动
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	
正常	1,712,846	96.39	1,624,393	97.08	88,453
关注	34,991	1.97	24,724	1.48	10,267
次级	17,860	1.01	14,764	0.88	3,096
可疑	8,014	0.45	5,889	0.35	2,125
损失	3,255	0.18	3,468	0.21	(213)
合计	1,776,966	100	1,673,238	100.00	103,728

贷款偏离度	2022年6月30日	2021年12月31日	本期变动
逾期90天以上贷款偏离度 (%)	96.20	64.04	32.16
逾期90天以上贷款拨备覆盖率 (%)	202.63	328.29	(125.66)

注：

- 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
- 逾期90天以上拨备覆盖率 = 贷款减值准备余额 / 逾期90天以上贷款余额

1. 按产品类型划分的不良贷款分布情况（本行）

（单位：人民币百万元）

产品类型	报告期末	
	不良余额	不良贷款率 %
公司贷款	24,508.32	2.17
一般贷款及垫款	24,508.32	2.66
贴现	0.00	0.00
福费廷	0.00	0.00
个人贷款	4,149.63	0.70
个人按揭贷款	1,039.28	0.27
个人经营贷款	924.55	0.90
个人消费贷款	1,948.07	1.97
信用卡	237.74	2.37
合计	28,657.95	1.66

2. 按行业划分的不良贷款分布情况（本行）

（单位：人民币百万元）

行业	报告期末	
	不良余额	不良贷款率 %
租赁和商务服务业	4,052.93	2.22
房地产业	3,721.16	3.47
制造业	2,241.10	1.79
水利、环境和公共设施管理业	1,178.10	0.99
批发和零售业	1,757.16	1.96
建筑业	80.14	0.14
交通运输、仓储和邮政业	1,340.92	2.09
电力、热力、燃气及水生产和供应业	38.50	0.06
信息传输、软件和信息技术服务业	2,703.59	6.88
其他	11,544.35	1.31
合计	28,657.95	1.66



3.7.2 重组贷款及逾期贷款情况

1. 重组贷款情况

截至报告期末，本行口径重组贷款占比 0.59%，较上年末下降 0.13 个百分点。

(单位：人民币百万元)

项目	2022年6月30日		2021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	10,234.67	0.59	11,663.51	0.72
其中：逾期超过 90 天的重组贷款	2,194.58	0.13	3,209.95	0.20

注：

重组贷款指因借款人财务出现恶化或不能按期还款，而对原来的贷款条款进行调整，包括延长贷款期限，借新还旧和转化。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	2022年6月30日		2021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	17,309	0.97	13,803	0.82
逾期 3 个月至 1 年	20,037	1.13	7,307	0.44
逾期 1 年以上至 3 年以内	7,260	0.41	7,572	0.45
逾期 3 年以上	725	0.04	567	0.03
逾期贷款合计	45,331	2.55	29,249	1.75
贷款及垫款总额	1,776,966	100.00	1,673,238	100.00

注：

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

3.7.3 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模型进行计量。按照信用风险自初始确认后是否已显著增加以及是否已发生信用减值，将贷款划分为三个风险阶段。对于第一、二阶段公司类贷款及垫款，采用模型计算及组合计提进行计算，其中第一阶段业务按未来十二个月内可能发生的损失计提拨备；第二阶段业务按业务在生命周期内可能发生的全部损失计提拨备；第三阶段已发生信用减值的公司类贷款及垫款，采用未来现金流折现法评估其预期信用损失。对于个贷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，本行按照预期信用损失法，严格阶段划分标准、提足拨备，本年计提有所增加。

(单位：人民币百万元)

期初余额	50,707
本期计提 / (冲回)	7,999
本期收回已核销贷款	616
本期核销及转出	(2,379)
本期释放的减值准备折现利息	(310)
汇率及其他调整	147
期末余额	56,780





3.7.4 针对不良贷款采取的措施

强化信贷政策引导



- 积极引导信贷结构转型，加强政策研究，扩充行业准入标准细分领域；组织开展清洁能源发电、轨道交通、专精特新行业领域研究工作；做好动态授权管理，增加对优质企业信用类、中长期类信贷业务授权，加大弱周期行业授权力度；动态调整“白名单”客户，出台主动授信“白名单”；持续强化分行权限内审批业务检查监督机制，规范授信业务审查要点。

强化重点领域准入管理



- 进一步严格授信业务准入管理、强化过程管理，新发放授信业务质量持续提升。**
- 大额风险方面，审慎核定授信额度，严防“垒大户”；优化大额授信审议机制，可由董事长、高管层会商后行使“一票否决权”。
- 集团客户主动管理方面，梳理集团客户授信业务，“一户一策”制定管控方案；提升集团客户关系识别准确度；升级改造集团系统，提升集团数字化水平。
- 地方隐性债务方面，测算并公布政府类业务区域限额，研究出台单一政府平台打分卡，规范政府隐性债务业务报审。
- 房地产方面，强化房地产项目准入管理，实行名单制管理授信策略。
- 零售线上业务方面，加强与平台方、渠道方沟通交流，不断优化贷前风控模型，做好客群筛选准入。

提升存续期管理质效



- 在全口径、全覆盖管理基础上坚持靶向定位、重点突出原则，提升风险预警预控管理质效。**
- 一是持续推动重点风险化解压退，夯实信用风险和管理问题“双台账”管理机制，总分联动制定一户一策化解方案，重点难点问题提级管控督导化解，截至目前累计压降、化解潜在风险业务质效得到进一步提升。
- 二是加大重点领域风险排查力度，聚焦房地产、政信类、大额授信业务等领域开展全口径、多轮次、常态化排查；以“抓早抓小”为原则开展风险提示预警工作，对风险热点领域和负面舆情客户实施清单制动态管理，跟踪风险变化、加强主动防控。

- 三是强化过程管理关键环节管控，对资金流向、贷后回访、批单落实等重点环节加大针对性管理监测，通过落实前瞻性履约管控稳固正常业务基本盘。
- 四是持续规范贷后规定动作，出台《投贷后管理标准化手册》并结合系统建设升级差异化、标准化、清单化检查模板，聚焦风险实质，在实操层面进一步强化全员规定动作刚性执行；进一步规范房地产监管资金封闭管理和支出审查要求，积极应对房地产领域潜在风险。

加大不良资产处置



- 发挥总行整体效能，统筹做好应对不良资产反弹的综合方案，通过前瞻性制定年度不良处置计划、前移资产保全关口、加大大额风险业务督导力度、推进大额债委会项目化解、严格不良资产倒查问责机制、拓宽不良资产处置渠道；按照“应收尽收、应核尽核、应处尽处”的原则，有序推进不良资产处置工作，进一步加大不良资产清收力度，报告期内，已核销不良资产清收金额较去年同期提升 79.77%；综合运用现金清收、核销、转让、证券化等多种方式持续盘活存量不良资产，向不良资产要收益、要效益、持续反哺利润。

强化科技创新赋能



- 一是提升准入效能。积极推动人工智能、RPA 智能化机器人、OCR 智能识别等技术的实施应用，提升授信业务准入质量，提高对事务性、重复性劳动的替代作用，切实为一线减负。
- 二是实现精准防控。全力推动冒烟指数模型应用建设，搭建“规则 + 模型 + 算法”的风控预警模式；推动“京行 E 警通”、财务分析预警系统、资金流向智能化跟踪模型升级建设，不断提升风险预警的前瞻性、有效性。
- 三是推动流程优化。持续做好统一管控平台建设，推动授信类业务的集中化管理；配合 211 项目实施，做好信贷系统的梳理重构，确保授信审批流程全部实现线上化管理。

3.7.5 抵债资产的情况

截至报告期末，本行抵债资产余额 6.93 亿元，计提的减值准备为 4.96 亿元。



3.8 负债质量分析

报告期内，本行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。董事会承担对资产负债管理审核、批准、监督的最终责任，高级管理层负责组织领导资产负债业务的开展。监事会对董事会及高级管理层在资产负债管理中的履职情况进行监督评价。各部门在高级管理层和资产负债委员会的领导下，进行资产负债管理工作。

本行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，在本行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。

2022年上半年，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，负债规模较年初增长4.91%，吸收存款占比提升2.74个百分点；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，利用市场宽松时机完成310亿元小微金融债券和绿色金融债券的发行；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；合理降低负债成本，上半年负债成本率2.17%，同比下降8个基点；遵守法律法规以及监管规定，保证负债项目的真实性。

3.9 主要控股参股公司情况

3.9.1 主要子公司

1. 北银金融租赁有限公司

2014年1月21日，本行发起设立北银金融租赁有限公司。截至2022年6月30日，北银金融租赁有限公司注册资本310,000万元，本行持股比例为64.52%。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4,422,966.85万元，净利润19,000.21万元。

2. 北京延庆村镇银行股份有限公司

2008年11月25日，本行与其他发起人共同发起设立北京延庆村镇银行股份有限公司。截至2022年6月30日，延庆村镇银行注册资本3,000万元，本行持股比例为33.33%，总资产128,478.14万元，净利润132.59万元。

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2022年6月30日，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40%，总资产160,225.47万元，净利润634.52万元。

4. 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2022年6月30日，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52,464.37万元，净利润5.18万元。

5. 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2022年6月30日，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51%，总资产94,364.06万元，净利润255.53万元。

6. 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2022年6月30日，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33,731.14万元，净利润27.64万元。

7. 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2022年6月30日，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73,421.16万元，净利润133.44万元。

8. 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2022年6月30日，云南元江北银村镇银行注册资本3,000万元，本行持股比例51%，总资产24,624.16万元，净利润10.81万元。



9. 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2022年6月30日，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28,909.25万元，净利润-198.05万元。

10. 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2022年6月30日，云南石屏北银村镇银行注册资本4,500万元，本行持股比例67.34%，总资产21,526.12万元，净利润-223.30万元。

11. 北京昌平发展村镇银行股份有限公司

2022年5月30日，本行通过收购股权方式入股北京昌平发展村镇银行股份有限公司。截至2022年6月30日，北京昌平发展村镇银行注册资本17,200万元，本行持股比例88.95%，总资产68,507.99万元，净利润846.74万元。

3.9.2 主要合营公司

1. 中荷人寿保险有限公司

2010年7月1日，本行通过收购股权方式入股中荷人寿保险有限公司。截至2022年6月30日，中荷人寿保险有限公司注册资本267,000万元，本行出资比例为50%。中荷人寿秉承“更轻松”的保险服务理念，坚持以客户为中心，持续研发满足客户需求的保险产品，着力打造经营高效、科技领先、服务优质、团队卓越、品牌亮丽的精品文化，致力成为中国金融服务业值得信赖的精品合资寿险公司。截至报告期末，该公司的总资产3,983,177.87万元，净利润433.93万元。

3.9.3 主要联营公司

1. 北银消费金融有限公司

2010年3月1日，本行发起设立北银消费金融有限公司。截至2022年6月30日，注册资本85,000万元，本行出资比例为35.29%。作为国内首家为境内居民提供以消费为目的的贷款的非银行金融机构，北

银消费金融有限公司依托互联网技术革新和全面风险管理机制，持续优化产品服务和流程，致力于为客户提供多种用途的个人消费贷款。截至报告期末，该公司的总资产 872,010.31 万元，净利润 3,733.03 万元。

2. 中加基金管理有限公司

2013 年 3 月 15 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 2022 年 6 月 30 日，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 214,559.08 万元，净利润 11,784.26 万元。

3. 农安北银村镇银行股份有限公司

2012 年 1 月 5 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 2022 年 6 月 30 日，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 429,758.84 万元，净利润 1,768.08 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 2022 年 6 月 30 日，河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司注册资本为 30,000 万元。本行持股比例为 30%，总资产 562,620.76 万元，净利润 1,807.84 万元。

3.10 其他监管要求披露的信息

3.10.1 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	102,776
商业银行金融债券	30,403
其他	1,243
合计	134,422



2. 报告期末，本行持有最大十只金融债券情况

(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	4670	4.04	2028-07-06	0.45
金融债券 2	3650	3.48	2028-02-04	0.37
金融债券 3	3170	3.07	2030-03-10	0.32
金融债券 4	2970	4.80	2029-11-04	0.30
金融债券 5	2900	2.91	2029-02-21	0.24
金融债券 6	2850	3.45	2029-09-20	0.29
金融债券 7	2660	4.88	2028-02-09	0.27
金融债券 8	2640	3.30	2026-03-03	0.26
金融债券 9	2580	3.38	2031-07-16	0.26
金融债券 10	2260	3.12	2031-09-13	0.22

3.10.2 应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

1. 报告期末，本公司应收利息情况

报告期末，本公司应收利息情况详见“财务报告”中“八 财务报表主要项目 14 其他资产”。

2. 报告期末，本公司其他应收款情况

(单位：人民币百万元)

类别	期初余额	期末余额	本期变动
其他应收款	4,108	3,715	(393)
坏账准备	(1,607)	(1,652)	(45)

3.10.3 报告期资产证券化、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 5,075,666,758.96 元。

2. 财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本行坚持以“财富金融”为基础，以争做高端客户“主办银行”为战略定位，继续深化客户分层管理体系以及财富廿四品服务品牌下贵宾增值服务、客户活动体系。

截至报告期末，本行贵宾客户规模超 83.90 万人，较年初增幅 6.73%，私人银行客户规模超 1.23 万户，较年初增幅 10.06%，中高端客户基础持续夯实。报告期内，持续丰富产品供给及投资策略，搭建全天候、全生命周期的开放式财富管理平台。强化人才队伍建设，通过掌上银行家 APP 上线“北京银行财富管理培训体系建设”线上培训项目，形成“学、测、评”一体化人才培养价值链，着力提升财富私行从业人员的专业素养；发布推出“第七届零售明星客户经理（团队）大赛”，以“数字化”为引领，树立标杆典范、表彰先进人员、推动零售转型。推进掌上银行家 APP、手机银行财富专区、贵宾客户权益管理平台等系统的持续迭代升级，打造零售业务数据标准化、数据统一化、应用敏捷化、线上/下联动化和场景多样化的数据应用效果。全面升级私行服务体系，持续丰富私行客户专属产品与服务，优化服务流程，倾力打造特色私行中心和专业投顾队伍；加速财务顾问业务布局和创新，构建全方位、长周期的家族财富管理体系，实现客户从个人到家族的长期发展与治理目标。

3. 托管业务的开展和损益情况

报告期内，本行资产托管业务继续保持稳健的发展态势，托管产品包括证券投资基金、基金管理公司资产管理计划、证券公司资产管理计划、信托计划、银行理财、保险机构资产管理产品、私募投资基金等各类产品，托管资产涵盖全市场投资标的。截至报告期末，本行托管资产规模 1.14 万亿元（按照中银协最新的统计口径），托管业务实现税后中间业务收入 3.17 亿元。其中，保险资金托管规模较年初增长 22%，增速超行业平均水平。

4. 各项代理业务的开展和损益情况

截至报告期末，黄金租借新发生业务 6.44 吨，代购实物贵金属制品业务实现销售额累计 3,791.91 万元，代理贵金属交易交易量总计 381.05 万元。



3.10.4 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	2022年6月30日	2021年12月31日
信用承诺	387,076	356,102
开出信用证	57,615	55,175
开出保函	56,489	62,140
银行承兑汇票	219,772	188,092
贷款及其他信用承诺	53,200	50,695
质押资产	351,750	210,650
资本性支出承诺	2,159	1,748
已签约但尚未支付	1,091	1,474
已批准但尚未签约	1,068	274

3.10.5 现金流分析

报告期，本公司经营活动产生的现金流量净额为 36.06 亿元，同比增加 39.95 亿元；投资活动产生的现金流量净额为 153.72 亿元，同比增加 18.72 亿元，主要是为投资支付的现金减少所致；筹资活动产生的现金流量净额为 32.33 亿元，同比减少 10.23 亿元，主要由于偿还债务支付的现金流出增加。

3.10.6 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押主要资产情况

适用 不适用

3.10.7 逾期未偿债务情况

适用 不适用

3.10.8 报告期末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”。

3.10.9 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 41 结构化主体”。

3.10.10 重大资产和股权出售情况

适用 不适用

3.11 风险管理策略分析

1. 信用风险状况及管理对策

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。董事会对风险管理承担最终责任，董事会下设风险管理委员会、关联交易委员会和审计委员会，高级管理层下设信用审批委员会、信用风险政策委员会、不良资产处置委员会等专业委员会。总行风险管理条线作为风险管理的职能部门，由风险管理部、信用审批部、法律合规与内控部、投贷后管理部、特殊资产管理部等部门组成，形成了由业务部门、风险部门与审计部门构建的三道防线，共同推动业务健康发展。

本行坚决落实“全面从严治党、全面从严治行、全面风险管控”要求，聚焦数字化转型，以数字化风控体系建设为抓手，积极推动风险管理高质量发展。以数字化转型为统领，加快智慧风控体系建设，积极推动金融科技与风险管理相互融合，不断增强风险的精准识别、前瞻预警和及时化解能力；以业务转型为重点，助力信贷结构优化调整，积极引导信贷结构转型调整，积极推动信贷业务有效投放，推动管理方式由指标督导向服务支持转型；以资产质量为根本，坚决守住风险管理底线，强化全流程风险管控，统筹推进监管整改与风险处置化解，确保资产质量保持平稳可控。

制定并发布年度信贷政策，围绕“监管达标、稳健经营、夯实基础、转型发展”经营目标，落实好“六稳”“六保”工作要求，主动做好跨周期和逆周期政策下的信贷结构调整与客户拓展；坚持“把防控大额风险作为提升资产质量的首要任务，把合规管理作为稳健发展的重要基石”，主动调整信贷结构，深化长效管控机制，持续巩固提升管理质量，坚决筑牢风险防线；强化风险管控，严控房地产、政府隐性债务、两高一剩、异地授信、表内外投资风险；坚决压降高风险地区、高风险客户，坚决遏制大额不良发生。加大不良资产处置力度，拓宽处置渠道，优化处置模式，综合运用多种手段拓宽不良资产处置渠道，提升不良处置效率。

2. 流动性风险状况及管理对策

本行由董事会承担流动性风险管理的最终责任，建立了由董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设资产负债委员会组成的流动性风险治理架构，负责制定和监督实施流动性风险管理战略。监事



会对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价。在执行层面，资产负债部牵头负责本行日常流动性风险管理，与风险管理部、金融市场、公司银行、零售银行、运营管理部等部门组成管理团队，构建了覆盖总分支机构、表内外业务、集团附属机构的有效管理体系。

本行流动性风险管理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。本行对流动性风险状况采取流动性限额指标监测和流动性缺口分析的方法。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。流动性缺口分析分为正常情况和危机情况。本行通过采用常规压力测试和临时性、专门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，制定分级别的应急预案，设定并监控内外部流动性预警指标和应急预案触发指标，设立由预警指标启动流动性风险应急预案的触发机制。建立流动性风险报告机制，由流动性风险管理部门定期就流动性风险状况、流动性风险压力测试、应急预案有关事项向董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设资产负债委员会报告。

2022年上半年，本行坚持审慎的流动性风险管理偏好，密切关注市场变化，严格落实监管要求，确保偿付能力正常、融资成本合理，切实防范实质流动性风险底线，稳步提升流动性风险管理水平，确保“实质流动性安全、指标流动性达标”双支柱管理目标的达成。主要措施包括：

- 一是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。
- 二是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。
- 三是保持主动负债多样化，通过发行金融债、发行同业存单、转贷款、央行支持普惠小微贷款支持工具、央行公开市场、中期借贷便利、支小再贷款、再贴现等多元化负债渠道补充各期限负债。
- 四是推进流动性风险管理数字化转型，升级头寸管理系统，提升全行本外币头寸管理敏捷化、系统化管理水平；升级资产负债系统 3.0，提升全行流动性风险前瞻性、精细化管理水平。
- 五是开展集团并表流动性风险压力测试，根据压力测试结果，提出资产负债结构调整建议，增强负债结构多样性和稳定性，并确保具备充足的优质流动性资产抵御流动性冲击。

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	(799,505)	(39,827)	(144,286)	43,444	536,983	985,407	196,438	778,654

3. 市场风险状况及管理对策

(1) 银行账户利率风险

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。本行通过董事会下设的风险管理委员会例会及定期报告制度分析银行账簿利率风险成因、提出管理建议，合理调整生息资产及付息负债重定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

2022年上半年本行密切关注宏观经济和市场形势变化，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，动态调整资产负债规模和期限结构，确保利率风险控制在合理范围内。采取以下主要措施：

- 一是完善银行账簿利率风险管理制度体系，修订《北京银行银行账簿利率风险管理年度指引》，明确银行账簿利率风险偏好，完善限额指标体系，修订风险管理策略，丰富压力测试情景等，使管理工作有章可依。
- 二是动态调整资产负债规模期限结构，资产端积极落实国家政策，紧紧围绕金融服务实体经济的根本要求，保持重点领域贷款业务持续达标，转型业务保持较快增长；负债端，合理规划长期限负债额度，通过同业存单、大额存单、发行金融债等多种方法补充稳定负债。
- 三是推动资产负债系统功能完善，持续进行数据有效性及完整性校验，提高数据准确度及计量精准性；丰富利率压力情景设置，进一步支持管理应用。

(2) 银行账户汇率风险

2022年上半年，国际形势复杂严峻，新冠肺炎疫情持续反复，全球经济增长前景转弱。我国外汇市场韧性增强，人民币汇率表现相对稳健。本公司密切关注政策及外汇形势变化，坚持“汇率风险中性”理念，完善汇率风险管理体系，控制和优化外币资产负债规模及币种结构，实现资金来源与运用的平衡，确保全行汇率风险可控。



4. 操作风险状况及管理对策



报告期内，本行坚持以数字化转型统领“五大转型”，持续优化管理流程，提升质效，促进操作风险管理水平再上新台阶。

整合管理机制，提升管理质效

- 一是修订《北京银行内控与操作风险管理委员会工作程序》，明确了总行内控与操作风险管理委员会的职责与权限、议事规则、报告路径等，进一步完善了工作体制基础，促进委员会高效规范工作，充分发挥管理效能。
- 二是组织召开内控与操作风险管理委员会。通过委员会纪要督办，落实高管层各项操作风险防控举措，促进操作风险管理质效不断提升。

优化管理工具，强化管控力度

- 一是梳理完善内控流程。启动内控自评公司治理层面流程再造工作，以现有流程为基础，重新梳理公司治理层面流程，构建融合操作风险、内部控制管理要求于一体的内部控制自评体系。
- 二是完成年度操作风险与控制自评（RCSA）工作，通过对全行业务管理流程的风险点、控制点进行评估，进一步梳理现有业务风险点及控制措施有效性，不断提升全员风险识别评估能力。
- 三是开展关键风险指标重检。根据2021年全年指标的监测情况以及业务发展实际，组织总行相关部室开展操作风险关键风险指标年度优化工作，对偏离度较大和指标统计口径有变化的关键风险指标进行调整，使关键风险指标更具预警功能。

强化科技赋能，助力风险管理

- 一是启动操作风险管理系统优化项目，将内控管理相关模块嵌入操作风险管理系统，通过对原有模块改造并增加检查、考核等相关模块，提升风险防范能力。
- 二是根据监管对操作风险资本计量的要求，优化现有操作风险事件数据收集管理机制。通过制定数据标准、梳理数据源、制定数据采集规则、明确数据库管理要求等管理手段，搭建符合监管要求的操作风险损失数据库，进一步提升操作风险管理水平。

注重宣教实效，增强合规理念

- 一是发布操作风险事件提示，按季向总行各业务条线反馈分支机构高发问题并进行风险提示，要求各业务条线从强化制度建设、流程梳理、优化系统功能、加强人员培训及提高业务合规操作等方面提出工作举措，进一步提升风险预警能力。
- 二是通过组织操作风险培训、发布同业操作风险案例等多种宣教方式，进一步剖析风险识别与控制方面的热点难点问题，明确操作风险管理要求，督促各机构从源头防范风险，提升风险防控水平。

5. 合规风险状况及管理对策

报告期内，本行以进一步强化制度合规有效性为工作抓手，培育合规管理文化，持续夯实合规管理工作基础。

完善合规制度建设，强化制度合规有效性

01

- 一是做好制度重检结论效能转化。本行已于 2021 年末完成首轮 961 个合规体系文件重检工作，根据制度修订/废止计划，按部门建立工作台账，严格按照“一部一表”定期做好已检制度修订情况的跟踪督导工作。
- 二是开展年度合规体系文件再评估工作。将合规体系文件的重检与定期再评估工作相结合，及时更新制度，力促各项合规体系文件满足监管要求，并与业务发展相一致，进一步保障全行各项业务合规稳健发展。
- 三是持续做好体系文件审核工作。从合规性、适用性、有效性、协调性、可操作性等五方面，对体系文件进行审核，持续夯实制度基础。
- 四是跟踪督导监管文件落实情况。牵头梳理 2021 年银保监系统、人行营管部、国家外汇管理局等监管机构发布的文件，督促相关部门积极落实监管意见及要求。

强化合规监测分析，提示合规风险隐患

02

- 一是开展新法规监测工作。持续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，及时向全行发布《新法规监测》。



- 二是发布《合规提示函》。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。

开展合规宣教，提升全员合规意识

03

- 2022年，以“一本手册、一份月刊、一系列宣传片、一个合规教育平台、一个宣教团”为工作主线，开展合规宣教工作。
 - 一是编制《合规手册（2022年版）》。合规手册包括合规文化编、法律法规编、行为准则编、业务管理编、检查要点编，便于各机构学习规章制度、实施自查自纠，形成“不能违规、不敢违规、不愿违规”的合规文化氛围。
 - 二是按月发布《合规管理月刊》。内容包括管理动态、合规监管要点、风险预警及操作风险案例等，进一步明确合规及操作风险管理要求，助力重塑合规文化。
 - 三是开展多形式合规教育，通过“依法合规应知应会”系列测试向全行传导监管新规；拍摄预防金融犯罪宣传片，以金融领域违纪违法典型案例为素材，不断警示教育全行干部员工远离金融犯罪风险，以案为鉴，吸取教训；组织合规宣教团，赴分行开展合规宣讲、教育工作，培育良好合规文化。

6. 信息科技风险状况及管理对策

报告期内，本行信息科技风险管理工作遵循董事会确定的风险战略，紧密围绕监管部门的政策指引，依据行内信息科技风险管理政策，秉持“以客户为中心”的服务理念，夯实科技实力、提升运营能力、强化风险控制，不断推进信息系统风险防控工作，筑牢风险底线。

一是强化信息科技治理水平

贯彻全行科技管理体系要求，推动科技风险管理工作向纵深发展。对标监管指引，发挥顶层设计作用，夯实信息科技制度常态化管理机制建设。推进项目群统筹管理，提升风险跟踪管理能力。贯通系统底层数据，加强科技商务刚性合规。

二是提升信息科技风险防控水平

全面、科学地提升信息科技风险八大领域工作能力，持续监督信息科技风险评估、整改及监测工作，推动信息科技风险管理能力的不断提升。定期开展信息科技关键风险指标监测工作，持续密切监控指标值，确保信息科技风险控制在合理水平。

三是贯彻落实监管部门各项要求

顺应监管线上化、数字化、穿透式管理模式，不断强化科技风险管理。以落实监管部门现场检查、监管评级、统计报送等工作为契机，提升风险防御能力。积极开展科技合规管理培训，加强监管法规及内部规章制度学习，切实提升员工合规意识。

四是全面深化安全架构管理体系

建立安全需求管理机制，做到研发风险“从源头管起”。强化系统安全开发意识，有效识别研发项目全生命周期中信息系统风险。提高代码风险管控能力，从工程开发侧深度防范信息科技风险。全面提升信息系统安全性、稳定性、可观测性，促进业务系统版本迭代稳健高效。

五是做好重要时期安全保障精细化管理工作

在疫情防控特殊时期，保障办公连贯性和业务处理持续性，及时响应各类事件，发挥科技敏捷优势，提供安全稳定环境。在北京冬奥会、冬残奥会、两会时期，做好网络安全保障，深入排查各类安全问题隐患，及时发现、处置潜在安全威胁。夯实防御能力，防范新型互联网技术、移动技术体系下的网络攻击。

六是加强系统风险管控及突发应急保障能力

推进运维自动化建设工作，不断优化应急响应流程。强化安全防御建设，夯实安全根基，筑牢网络安全屏障。推动漏洞修复工作，降低安全漏洞风险隐患。提升信息安全管理水平，建立满足业务发展需要的信息安全体系。强化安全合规建设，满足各项信息安全监管要求，提升安全运营整体内控合规能力和人员信息安全意识。

本行将以夯实科技内功为工作主线，秉承前瞻规划、防控风险、问题导向的工作思路，持续加强信息科技风险管理，强化安全防护能力。



7. 声誉风险状况及管理对策



本行高度重视声誉风险管理工作，持续提升声誉风险管理能力，主动防范声誉风险，有效应对声誉事件。报告期内，本行声誉风险管理工作取得扎实成效，未发生重大声誉风险事件。

完善制度体系

落实中国银保监会 2021 年发布的《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》，本行全面推进声誉风险管理相关制度的更新、完善工作，搭建行内声誉风险制度矩阵，修订《北京银行声誉风险管理规定》，制定北京银行突发声誉事件应急预案、“矩阵式”联动管控工作方案。

健全组织架构

根据内外部制度要求，本行成立北京银行声誉风险委员会，并召开委员会会议，研究部署声誉风险管理策略和重点工作。本行搭建横向到边、纵向到底的声誉风险“矩阵式”管控体系，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”的作用，明确各单位主要负责人为第一责任人并设立声誉风险管理岗位，加强沟通、协同配合，持续提升全行声誉风险防控意识和能力。

加强常态化管理

加强声誉风险前瞻性管理，强化舆情监测机制、声誉风险排查机制；落实全行分级报告机制、应对处置机制，按照声誉事件的不同级别，采取相应的报告、处置措施；对敏感信息进行有效应对，提前沟通、主动汇报、密切追踪、持续监测，实现报告期内舆情的平稳。

第四节



公司治理



北京银行股份有限公司二〇二二年半年度报告

BANK OF BEIJING CO.,LTD. 2022 SEMI-ANNUAL REPORT

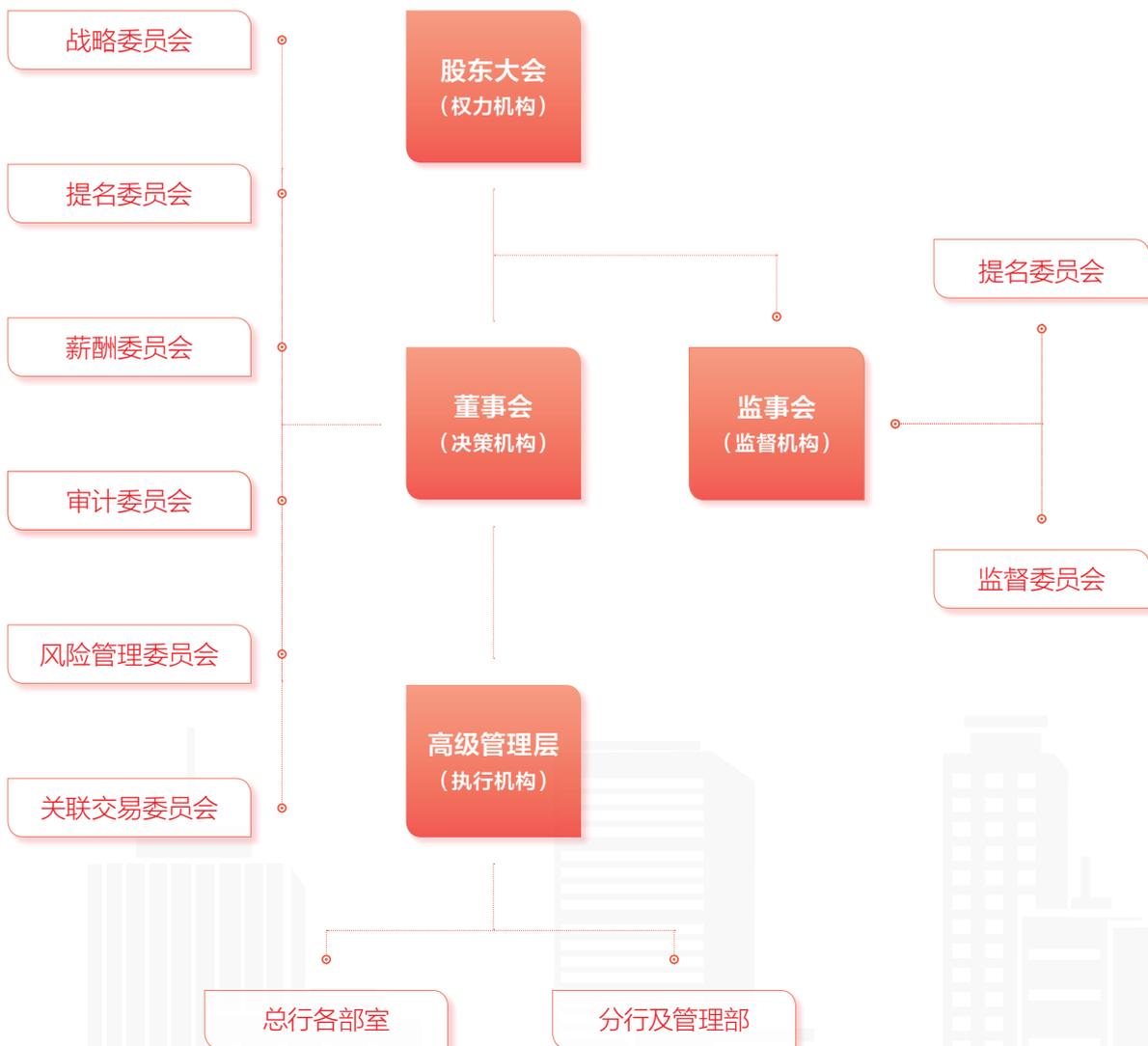




4.1 本行公司治理基本情况

本行根据《公司法》《商业银行法》等法律法规以及监管机构的部门规章制度，构建了“三会一层”的现代公司治理架构，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的有效公司治理架构。

报告期内，公司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，结合公司实际情况，不断完善公司治理结构，提高公司治理水平。



4.2 关于股东和股东大会

4.2.1 股东大会的职责

股东大会是本行的权力机构，负责决定本行的经营方针和投资计划，选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项，审议批准董事会报告、监事会报告以及本行的年度财务预算、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案，对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式、增加或者减少注册资本、发行公司债券或其他证券及上市作出决议，修订章程等。

4.2.2 股东大会的会议情况

报告期内，公司召开 2022 年第一次临时股东大会、2022 年第二次临时股东大会和 2021 年度股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

2022 年 1 月 12 日

本行在北京以现场会议形式召开 2022 年第一次临时股东大会

审议通过关于选举部分董事的议案、关于选举部分监事的议案、关于修订《北京银行股份有限公司章程》、关于修订《北京银行股份有限公司股东大会议事规则》、关于修订《北京银行股份有限公司董事会议事规则》等 7 项重要议案。

2022 年 3 月 16 日

本行在北京以现场会议形式召开 2022 年第二次临时股东大会

审议通过关于选举霍学文先生为董事的议案，听取北京银行 2021 年度主要股东及大股东评估报告。

2022 年 5 月 20 日

本行在北京以现场会议形式召开 2021 年年度股东大会

审议通过董事会工作报告、监事会工作报告、年度财务报告、年度财务预算报告等 14 项重要议案，听取公司独立董事述职报告、2021 年度董监高履职评价结果的报告。



4.3 关于董事和董事会

4.3.1 董事会工作情况

报告期内，本行董事均能够依法履行职责，制定本行的重大方针和政策，决定本行的经营计划，制订年度财务预算、利润分配方案等，为本行提升经营管理水平提供了坚实的保障。2022年上半年，公司董事会共召开会议4次，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

2022年1月26日 北京银行董事会2022年第1次会议

审议通过了设立双碳与金融研究中心、《北京银行2022年度不良资产处置方案的报告》、董事会专门委员会人员调整方案等议案。

2022年2月28日 北京银行董事会2022年第2次会议

审议通过了2021年度不良资产处置情况的报告、2021年度预期信用损失模型关键参数调整有关情况、2022年投资计划报告、提名霍学文先生为董事候选人、提请召开2022年第二次临时股东大会、2021年度主要股东及大股东评估报告等议案，听取了2021年下半年董事会决议落实情况报告、关联方名单调整报告。

2022年3月16日 北京银行董事会2022年第3次会议

审议通过了审计部2021年工作总结及2022年工作计划、宁波分行拟建办公楼、董事会专门委员会人员调整方案、选举霍学文先生为本行董事长等议案。

2022年4月28日 北京银行董事会2022年第4次会议

审议通过了2021年度经营情况和2022年度工作计划、2021年年度报告及摘要、2022年第一季度报告、2021年度内部控制评价报告、2021年度关联交易专项报告、2021年度全面风险管理报告、2022年度风险管理策略、2021年度反洗钱工作报告、2021年度董事会工作报告、2021年度社会责任报告、2021年度利润分配预案、2021年度财务报告、2022年度财务预算报告等议案。

上半年召开董事会会议次数	4
其中：现场会议次数	4
通讯方式召开会议次数	0

4.3.2 报告期内董事履职情况

1. 报告期内董事参加董事会和股东大会情况

姓名	应参加 董事会次数	亲自出席 (次)	委托出席 (次)	缺席 (次)	出席股东大会 次数
霍学文	1	1	0	0	1
张东宁	3	2	1	0	2
杨书剑	4	4	0	0	3
钱华杰	4	4	0	0	3
Johannes Hermanus De Wit(魏德勇)	4	4	0	0	3
Praveen Khurana (柯文纳)	4	4	0	0	3
赵兵	4	4	0	0	2
刘希普	4	4	0	0	3
张光华	4	4	0	0	3
赵丽芬	4	4	0	0	3
王瑞华	4	4	0	0	3
刘红宇	4	4	0	0	3
杨运杰	4	4	0	0	3
瞿强	4	4	0	0	3

2. 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



4.3.3 董事会各专门委员会履职情况

1. 董事会战略委员会履职情况

2022 年上半年，董事会战略委员会共召开会议 3 次



2022 年 2 月 28 日

董事会战略委员会 2022 年第 1 次会议审议通过了 2022 年投资计划报告。

2022 年 3 月 16 日

董事会战略委员会 2022 年第 2 次会议审议通过了宁波分行拟建办公楼的方案。

2022 年 4 月 26 日

董事会战略委员会 2022 年第 3 次会议审议通过了 2021 年度经营情况和 2022 年度工作计划、2022 年度财务预算报告。

2. 董事会关联交易委员会履职情况

2022 年上半年，董事会关联交易委员会共召开会议 4 次



2022 年 1 月 19 日

董事会关联交易委员会 2022 年第 1 次会议审议通过了《2021 年四季度关联方名单调整报告》。

2022 年 2 月 23 日

董事会关联交易委员会 2022 年第 2 次会议审议通过了《北京银行关联方名单调整报告》。

2022 年 4 月 15 日

董事会关联交易委员会 2022 年第 3 次会议审议通过了《北京银行 2021 年度关联交易专项报告》《关于对北京市国有资产经营有限责任公司关联授信的议案》《北京银行 2022 年一季度关联方名单调整报告》等 8 项议案，听取了《关于银保监会现场检查发现关联交易相关问题整改情况的报告》。

2022 年 6 月 21 日

董事会关联交易委员会 2022 年第 4 次会议审议通过了关于修订《北京银行关联交易管理规定》、关联交易管理中重要分行和关系人范围的议案。

3. 董事会风险管理委员会履职情况

2022 年上半年，董事会风险管理委员会共召开会议 2 次



2022 年 4 月 6 日

董事会风险管理委员会 2022 年第 1 次会议听取了《2021 年度全面风险评价报告》《2021 年度全行资产质量报告》《2022 年授信业务指导意见》《2022 年度风险管理策略》等 16 项议案。

2022 年 5 月 27 日

董事会风险管理委员会 2022 年第 2 次会议听取了《2022 年一季度全面风险评价报告》《2022 年一季度全行资产质量报告》等 6 项议案。

4. 董事会薪酬委员会履职情况

2022 年上半年，董事会薪酬委员会共召开会议 1 次



2022 年 4 月 21 日

董事会薪酬委员会 2022 年第 1 次会议审议通过了《2021 年度董事会及董事履职评价报告》《2021 年度高级管理层及其成员履职评价报告》等 4 项议案，听取了《北京银行执行董事及高级管理层 2021 年度述职报告》。

5. 董事会提名委员会履职情况

2022 年上半年，董事会提名委员会共召开会议 2 次



2022 年 2 月 28 日

董事会提名委员会 2022 年第 1 次会议审议通过了《关于初步审核霍学文先生董事候选人任职资格的议案》，听取了《北京银行执行董事及高级管理层 2021 年述职报告》。

2022 年 6 月 24 日

董事会提名委员会 2022 年第 2 次会议审议通过了《关于初步审核林华先生独立董事候选人任职资格的议案》。

6. 董事会审计委员会履职情况

2022 年上半年，董事会审计委员会共召开会议 3 次



2022 年 2 月 22 日

董事会审计委员会 2022 年第 1 次会议审议通过了《审计部 2021 年工作总结及 2022 年工作计划》《2021 年经济责任审计工作开展情况及 2022 年计划》，听取了《内部控制管理建议书整改情况报告》。

2022 年 4 月 25 日

董事会审计委员会 2022 年第 2 次会议审议了《2021 年度内部控制评价报告》《北京银行 2022 年度内部控制评价方案》等 9 项议案，听取了《审计部 2022 年一季度工作情况报告》《内部控制管理建议书整改情况报告》《2021 年四季度监管指标体系报告》。

2022 年 5 月 30 日

董事会审计委员会 2022 年第 3 次会议审议通过了《北京银行子企业内控评价“三年全覆盖”工作方案》《关于修订〈北京银行经济责任审计管理规定〉的议案》《关于修订〈北京银行内部审计质量评估管理规定〉及废止〈北京银行内部审计质量评估操作规程〉的议案》，听取了《2022 年一季度监管指标体系报告》。



4.4 关于监事和监事会

4.4.1 监事会工作情况

报告期内，本行监事均能够依法履行职责，对本行董事会、高级管理层履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理等进行有效监督，积极维护本行、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益。2022年上半年，本行监事会召开4次会议，审议或听取定期报告、监事会工作报告、本行经营情况、财务报告等74项议案。本行监事会下设专门委员会，其中召开监事会提名委员会会议3次、监事会监督委员会会议3次，共审议或听取内部控制评价报告、监管指标体系报告、财务报表审计报告等29项议案。报告期内，本行监事会持续完善制度体系、积极开展实地调研、不断加强自身建设，并组织监事列席股东大会3次、董事会现场会议4次，董事会专门委员会会议4次，有效发挥监事会监督职能。

4.4.2 监事会对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

4.4.3 报告期内外部监事工作情况

报告期内，本行外部监事积极参加监事会及下设专门委员会各项会议，列席股东大会及董事会现场会议，认真审议议案，针对本行重大经营决策、风险管理、内控建设等方面提出意见和建议，积极参加培训，勤勉履行监督职责。

外部监事 2022 年上半年参会情况统计表

姓名	监事会	监事会 提名委员会	监事会 监督委员会	股东大会	董事会 现场会议	实际出席次数 / 应出席次数
高金波	4/4	--	3/3	3/3	4/4	
李健	4/4	3/3	3/3	3/3	4/4	
李晓慧	4/4	3/3	3/3	3/3	4/4	

注：

1. 报告期内，本行股东大会召开3次，董事会现场会议召开4次，监事会会议召开4次，监事会监督委员会会议召开3次，监事会提名委员会会议召开3次。

4.5 董事、监事和高级管理人员情况

4.5.1 基本情况表

姓名	性别	职务	出生年份	任期	期初持股(股)	期末持股(股)
霍学文	男	董事长	1965	2022.3 至任职期满	0	0
张东宁	男	原董事长	1960	2017.2 至 2022.3	583,969	583,969
杨书剑	男	董事、行长	1969	董事: 2014.5 至任职期满 行长: 2017.12 至任职期满	437,946	500,046
钱华杰	男	董事	1968	2021.3 至任职期满	0	0
Johannes Hermanus De Wit (魏德勇)	男	董事、副行长	1962	董事: 2013.12 至任职期满 副行长: 2013.12 至任职期满	0	0
Praveen Khurana (柯文纳)	男	董事	1972	2019.12 至任职期满	0	0
赵兵	男	董事	1977	2020.11 至任职期满	0	0
刘希普	男	董事	1971	2021.9 至任职期满	0	0
张光华	男	独立董事	1957	2018.12 至任职期满	0	0
赵丽芬	女	独立董事	1959	2018.12 至任职期满	0	100,000
王瑞华	男	独立董事	1962	2019.12 至任职期满	0	30,000
杨运杰	男	独立董事	1966	2018.12 至任职期满	0	20,000
瞿强	男	独立董事	1966	2021.7 至任职期满	0	100,000
林华	男	独立董事	1975	2022.7 至任职期满	0	0
曾颖	女	监事长	1964	2016.12 至任职期满	0	22,000
周一晨	男	监事	1971	2004.6 至任职期满	1,347,771	1,347,771
李健	女	外部监事	1953	2018.12 至任职期满	0	0
李晓慧	女	外部监事	1967	2021.7 至任职期满	0	0
徐林	男	外部监事	1962	2022.7 至任职期满	0	0



姓名	性别	职务	出生年份	任期	期初持股(股)	期末持股(股)
李建营	男	监事	1971	2021.6 至任职期满	413,063	680,063
吴文杰	女	监事	1971	2018.12 至任职期满	51,660	51,660
王健	男	副行长	1964	2017.7 至任职期满	583,969	633,969
梁岩	女	行长助理、 首席财务官	1975	2019.12 至任职期满	360,000	460,000
曹卓	男	董事会秘书	1981	2022.8 至任职期满	0	0
刘红宇	女	原独立董事	1963	2016.7 至 2022.7	0	200,000
高金波	男	原外部监事	1960	2016.7 至 2022.7	0	1,000,000
冯丽华	女	原副行长	1962	2016.12 至 2022.3	535,487	535,487
刘彦雷	男	原董事会秘书	1977	2018.11 至 2022.8	125,146	225,146

注:

- 2022年7月,刘红宇女士不再担任本行独立董事。
- 2022年7月,本行2022年第三次临时股东大会选举林华先生为本行独立董事,任职资格尚未获得监管批复。
- 2022年7月,高金波先生不再担任本行外部监事。
- 2022年7月,本行2022年第三次临时股东大会选举徐林先生为本行外部监事。

4.5.2 现任董事、监事、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
Praveen Khurana (柯文纳)	ING BANK N.V.	ING 零售全球其他地区(除比利时、荷兰、卢森堡、德国外的所有零售市场)首席风险官	2022年5月
赵兵	北京能源集团有限责任公司	财务管理部部长	2020年7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
刘希普	上海勘测设计研究院有限公司	总会计师
赵丽芬	中央财经大学	经济学院教授
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	
杨运杰	中央财经大学	经济学院教授
张光华	社会价值投资联盟	主席团成员
瞿强	中国人民大学	财政金融学院教授
林华	北京华成函式技术有限公司	董事长
李健	中央财经大学	金融学院教授
李晓慧	中央财经大学	会计学院教授
徐林	中美绿色基金管理有限公司	董事长
王健	中荷人寿保险有限公司	董事长
曹卓	中荷人寿保险有限公司	董事





4.5.3 董事、监事及高管人员考评激励机制及薪酬情况

本行已对董事、监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、监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、监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，其薪酬按照《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，其中主要高级管理人员绩效薪酬延期支付的比例达到50%。

本行薪酬管理组织架构包括股东大会、董监事会及高级管理层三个层面。

股东大会

负责批准董监事薪酬

董事会

负责审批高级管理层薪酬，并授权董事会薪酬委员会对董事和高级管理层进行评价和考核

监事会

设立监督委员会和提名委员会对董事、监事和高级管理层的工作进行监督，并在监事会年度工作报告中向股东大会汇报

本行董事会薪酬委员会职能包括：

负责研究董事、高级管理人员考核的标准，进行考核并提出建议

定期听取董事、高级管理人员述职并考评

董事会授权的与薪酬委员会职责有关的其他事宜

4.5.4 董事、监事和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

4.5.5 报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

姓名	性别	报告期末职务	出生年份	期初持股	期末持股	任期	变动情形	变动原因
张东宁	男	无	1960	583,969	583,969	2017.2至2022.3	不再担任本行董事长	不再担任
冯丽华	女	无	1962	535,487	535,487	2016.12至2022.3	不再担任本行副行长	到龄退休

4.5.6 现任董事、监事、高管人员工作经历

霍学文先生，党委书记、董事长，董事会战略委员会主任。南开大学经济学博士，中国人民大学法学博士。研究员、高级政工师、副教授。

2022年加入本行，2022年3月加入本行董事会。2022年2月至今担任本行党委书记，2022年3月至今担任本行董事长。2018年11月至2022年2月任北京市地方金融监督管理局（北京市金融工作局）党组书记、局长；2009年2月至2018年11月任北京市金融工作局党组书记、副局长、局长，其间：2010年7月至2010年10月参加赴加拿大蒙特利尔银行挂职培训；2007年7月至2009年2月任北京市发展改革委党组成员、副主任，市金融办主任（兼）；2005年1月至2007年7月任北京市国资委党委委员、副主任；2001年11月至2005年1月任中共北京市委金融工委副书记；1998年12月至2001年11月任中国证监会政策研究室国际调研处副处长、处长，国际合作部国际合作处处长；1997年5月至1998年12月任国务院证券委员会办公室干事、助理调研员；1989年6月至1997年5月任南开大学经济学院金融学系教师、副教授。

杨书剑先生，党委副书记、董事、行长，董事会风险管理委员会主任，董事会薪酬委员会委员。1991年获吉林大学经济学学士学位，1994年获吉林大学经济学硕士学位，1997年获中央财经大学经济学博士学位，高级经济师。北京市西城区人大代表，中央财经大学商学院顾问委员会委员。

1997年加入本行，2014年5月加入本行董事会。2017年12月担任本行党委副书记、行长。杨书剑先生于2014年8月至2017年12月担任本行副行长，2007年8月至2018年8月担任本行董事会秘书，其间：2013年3月至2014年3月兼任中加基金管理有限公司总经理，2014年7月至2017年2月兼任本行石家庄分行行长。荣获“2019-2020年全国金融系统文化建设先进工作者”、“2021年度中国企业十大人物（国有企业）”称号。

钱华杰先生，党委副书记、董事，董事会提名委员会委员。

2019年加入本行，2021年3月加入本行董事会。2020年12月至今担任本行党委副书记，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常委、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，2011年12月至2012年7月担任市监察局副局长，2008年6月至2011年12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。此前，钱华杰先生在市纪委从事相关工作。钱华杰先生为北京师范学院管理系思想政治教育专业本科学历。

魏德勇 (Johannes Hermanus de Wit) 先生，荷兰国籍。董事、副行长，董事会战略委员会及董事会关联交易委员会委员。1987年毕业于荷兰乌得勒支大学，获地理学硕士学位；1995年毕业于美国罗彻斯特大学和荷兰伊拉斯谟大学，均获工商管理硕士学位。

2013年12月加入本行董事会，同时于2013年12月至今担任本行副行长，负责零售业务。魏德勇先生2010年10月至2013年8月任ING银行（土耳其）零售银行首席执行官，2008年1月至2010年10月任ING直销银行（英国）首席执行官，2002



年7月至2008年1月任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月任ING集团总部（荷兰）项目经理，1998年9月至2001年8月任ING人寿保险（智利）战略与商务总监，1997年6月至1998年9月任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月期间担任ING人寿保险（荷兰）集团内团体养老金团队负责人和荷兰西部区域团体养老金业务负责人等多个管理职位，1987年11月至1989年3月任荷兰皇家海军中尉，1986年8月至1987年11月任荷兰巴克咨询公司顾问。

柯文纳（Praveen Khurana）先生，印度国籍。董事，董事会风险管理委员会委员。1993年毕业于印度昌迪加尔市阿育吠陀学院，获商科学士学位；1996年毕业于印度加济阿巴德市管理技术学院金融专业，获工商管理硕士学位。印度成本与工作会计师协会注册的成本会计师。

2019年12月加入本行董事会。柯文纳（Praveen Khurana）先生现任ING零售全球其他地区（除比利时、荷兰、卢森堡、德国外的所有零售市场）首席风险官（Head of Risk for Retail/Rest of the World），向ING集团首席风险官汇报。此前，柯文纳先生自2017年8月至2022年5月担任ING零售信用风险全球负责人，2015年3月至2017年8月担任印度IDFC银行公司、商业兼村镇银行业务总监，2010年3月至2015年2月担任ING Vysya 银行零售信用风险总监，2008年11月至2010年3月担任富登金融综合风险总监，2005年10月至2008年10月担任旁遮普百夫长银行/HDFC 银行中小企业风险总监兼高级副总裁，1998年3月至2005年7月在花旗集团印度分行任职，历任花旗银行副总裁助理、渠道金融部风险管理经理等职务，1996年6月至1998年2月担任印度艾彻汽车有限公司运营部经理助理。

赵兵先生，董事，董事会审计委员会委员。加拿大女王大学金融学硕士。

2020年11月加入本行董事会。2022年1月至今任北京能源投资集团（香港）有限公司董事、总经理。2020年7月至今任北京能源集团有限责任公司财务管理部部长，北京京能国际能源股份有限公司董事长、总经理。2018年3月至2020年7月，历任北京京能电力股份有限公司副总经理、总会计师。2017年3月至2018年3月，任昊华能源公司财务总监。2016年6月至2017年3月，任京煤集团战略投资部部长。2013年6月至2016年6月，任昊华能源公司证券部部长。2009年6月至2013年6月，任昊华精煤公司副总经理、财务总监。2007年11月至2009年6月，任昊华能源公司财务部副部长。2002年7月至2007年11月，历任木城涧煤矿财务科副科长、科长，经营管理部党支部副书记、书记。

刘希普先生，董事，董事会关联交易委员会委员。同济大学技术经济及管理专业博士。

2021年9月加入本行董事会。2022年4月至今，任中国长江三峡集团上海勘测设计研究院有限公司总会计师。2021年4月至2022年4月，任中国长江三峡集团有限公司资金金融管理中心副主任。2021年2月至2021年3月，任中国长江三峡集团有限公司资金金融管理中心融资管理部处长。2015年6月至2021年2月，任中国长江三峡集团有限公司资产财务部资金处处长。2015年5月至2015年6月，任中国长江三峡集团公司资本运营部资本市场处处长。2011年8月至2015年5月，任中国长江三峡集团公司资本运营部资本市场处副处长。2004年7月至2011年8月，历任中国长江电力股份有限公司资本运营部见习，资本运营部证券融资助理、业务经理、业务高级经理。

张光华先生，独立董事，董事会薪酬委员会主任，董事会战略委员会委员。经济学博士。社会价值投资联盟主席团成员。分众传媒信息技术股份有限公司独立董事，蜂巢基金管理有限公司独立董事，中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司独立董事。

2018年12月加入本行董事会。曾任国家外汇管理局政策研究室副主任、计划处处长，中国人民银行海南省分行副行长，中国人民银行广州分行副行长、党委副书记，广东发展银行行长、党委副书记，招商银行党委副书记、执行董事、副行长、副董事长，永隆银行副董事长、招商信诺人寿保险有限公司董事长、招商基金管理有限公司董事长、招银国际金融有限公司董事长、招银金融租赁有限公司董事长，博时基金管理有限公司董事长、党委书记。

杨运杰先生，独立董事，董事会战略委员会、风险管理委员会及关联交易委员会委员。2000年毕业于中国人民大学，获经济学博士。

2018年12月加入本行董事会。中央财经大学经济学院教授、博士生导师，现担任教育部高等学校经济学类专业教学指导委员会副主任委员，并在渤海人寿保险股份有限公司担任独立董事。

赵丽芬女士，独立董事，董事会审计委员会、风险管理委员会及提名委员会委员。1997年毕业于中央财经大学，获经济学博士学位。

2018年12月加入本行董事会。中央财经大学原副校长，教授，博士生导师，国务院政府特殊津贴专家；1985年7月起在中央财经大学工作至今。期间，1991年12月至1993年6月在日本筑波大学作教育部公派访问学者，现兼任中国宏观经济管理教育学会副会长、北京市经济学总会副会长、首都女教授协会理事、联合资信评估股份有限公司独立董事。

王瑞华先生，独立董事，董事会审计委员会主任，董事会关联交易委员会及薪酬委员会委员。管理学博士、中国注册会计师（非执业）。

2019年12月加入本行董事会，1983年7月起在中央财经大学工作至今，现任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，兼任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、安徽古井贡酒股份有限公司独立董事、北京建工环境修复股份有限公司独立董事。

瞿强先生，独立董事，董事会提名委员会主任，董事会审计委员会及风险管理委员会委员。中国人民大学财政金融学院经济学博士。

2021年7月加入本行董事会。1998年7月毕业于中国人民大学并留校任教至今。现任中国人民大学财政金融学院教授、博士生导师，教育部重点研究基地中国财政金融政策研究中心主任，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。



林华先生，独立董事，董事会关联交易委员会主任，董事会战略委员会及审计委员会委员。2007年6月获得美国加利福尼亚大学尔湾分校工商管理硕士。特许金融分析师、金融风险管理师。

2022年7月加入本行董事会。现任北京华成函式技术有限公司董事长、北京东城紫金智能金融研究院院长，兼任《金融会计》杂志编委、中国保险资产管理业协会资产证券化专业委员会常务副主任、财政部企业会计准则咨询委员会委员、招商局置地资管独立非执行董事、正荣地产集团有限公司独立非执行董事、兴业银行股份有限公司外部监事、中意资产独立董事、中国证券基金业协会资产证券化专业委员会顾问、政协北京市东城区第十五届委员会常委。曾任中睿华鑫（北京）资本管理有限公司董事长，金圆资本管理（厦门）有限公司总经理、厦门市创业投资公司（厦门市政府母基金）总经理，中国广东核电集团资本运营部投资总监、毕马威会计师事务所结构金融部高级金融工程（ABS）分析师。

曾颖女士，监事长。高级经济师，南开大学经济学学士。

2016年11月加入本行监事会，自2016年12月至今担任本行监事长，自2020年1月至今担任本行党委委员。曾女士2003年9月至2016年6月在北京银监局工作，历任北京银监局外资银行监管处处长、城市商业银行监管处处长、办公室主任、人事处（党委组织部）处长（部长）、党委委员、副局长。1987年8月至2003年9月在中国人民银行工作，历任中国人民银行北京分行银行管理处副处长、北京分行农村合作金融管理处副处长、营业管理部银行监管二处副处长、营业管理部中国建设银行监管处副处长等职务。

周一晨先生，监事。2002年7月获得北京行政学院工商管理研究生学历。

2004年6月加入本行监事会，现任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，北京基金小镇建设项目办公室副主任，北京基金小镇公益基金会副理事长，北京延庆村镇银行董事，北京市工商联第十四届执行委员会副主席，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，中国民营科技实业家协会第七届理事会常务副理事长。

周一晨先生曾任北京市第十届、十一届、十二届政协北京市委员会委员，北京市工商联第十一届、十二届、十三届常委，北京市工商联第十三届执行委员会副主席，中华全国工商业联合会第九届、十届、十一届执委，北京市房山区第八届人民代表大会代表，北京市房山区第八届人民代表大会常务委员会委员，北京市房山区第八届人民代表大会财政经济委员会委员。

周一晨先生于1995年7月至1999年7月任北京金安星辰公司总裁，1992年5月至1995年7月任北京凯悦食品公司董事、总经理，1990年7月至1992年5月任房山物资局木材公司业务二部经理。

李健女士，外部监事，监事会提名委员会主任委员、监事会监督委员会委员。1997年获西安交通大学经济学博士学位，金融学教授、博士生导师。

2018年12月加入本行监事会。现任中央财经大学金融学院教授、博士生导师、博士后流动站导师，中国金融学会理事、中国市场经济学会常务理事等。李健女士于1983年毕业于中央财经大学，毕业后留校任教至今，2003年获国家教学名师奖，2004年起享受国务院政府特殊津贴。主要研究领域为金融理论与政策。

李晓慧女士，外部监事，监事会提名委员会委员、监事会监督委员会委员。2001年获中央财经大学经济学博士学位，会计学院教授、博士生导师。

2021年7月加入本行监事会。现任中央财经大学会计学院教授、博士生导师。会计领军人才，国家首批资深注册会计师，首批教育部创业创新导师，中国内部控制标准委员会咨询专家，中国注册会计师协会技术咨询委员会委员，中国会计学会审计委员会委员。之前，李晓慧女士于2001年7月至2003年8月在中国注册会计师协会专业标准部参与制定独立审计准则，1997年1月至1998年8月在河北省财政厅国有资产管理局从事国有资本运营研究工作，1996年8月至1997年1月任沧狮会计师事务所副所长，1993年4月至1996年7月任沧州会计师事务所涉外部经理。

徐林先生，外部监事，监事会监督委员会主任委员。曾先后获得南开大学经济学硕士学位和新加坡国立大学公共管理硕士学位。

2022年7月加入本行监事会。现任中美绿色基金管理有限公司董事长，兼任全联并购公会党委书记、常务副会长，兴业银行股份有限公司独立董事、国民养老保险股份有限公司独立董事、北京高能时代环境技术股份有限公司独立董事、浙江水晶光电科技股份有限公司独立董事，中国生产力学会副会长、中国城市发展研究会监事长、北京绿色金融协会理事长、盘古智库学术委员会主任委员、清华大学中国发展规划研究院高级研究员等。曾任国家发改委财政金融司司长、发展规划司司长、城市和小城镇改革发展中心主任，中美绿色投资管理有限公司（现更名为绿动投资管理有限公司）董事长。

李建营先生，监事。在职研究生学历。

2021年6月加入本行监事会。自1996年6月加入北京银行，现任零售业务总监、消费者权益保护工作办公室（“接诉即办”办公室）主任。曾任右安门支行行长助理、副行长、月坛支行副行长（主持）、行长、建国支行行长、公司银行部总经理助理、个贷管理部副总经理。1996年之前，曾在北京市国营建中机器厂从事相关工作。

吴文杰女士，监事，监事会提名委员会委员。高级审计师，北京商学院会计学本科。

2018年12月加入本行监事会，2022年5月至今担任审计部总经理，2018年6月至2022年5月担任审计部副总经理（主持），2012年12月至2018年6月担任审计部副总经理，2008年12月至2012年12月担任审计部总经理助理，1996年7月至2008年12月在审计部从事审计相关工作。之前，吴文杰女士在北京市审计局从事相关工作，1996年7月加入本行。

王健先生，副行长。工程师，北京航空航天大学计算机工程硕士，厦门大学工商管理硕士。

1996年9月加入本行。王先生2017年7月至今担任本行副行长，2006年7月至2020年8月担任本行首席信息官，2015年10月至2017年7月担任本行行长助理，1998年4月至2006年7月担任本行科技部、信息技术部总经理，1996年12月至1998年4月担任本行科技部副总经理，1987年8月至1996年9月在中国工商银行北京分行从事信息技术工作。



梁岩女士，行长助理、首席财务官。高级会计师、澳大利亚注册会计师、香港注册会计师，澳大利亚迪肯大学经济学硕士。1997年7月加入本行。梁女士2017年8月至今担任本行行长助理，2019年12月至今担任本行首席财务官，2019年12月至2020年3月担任本行计划财务部总经理，2016年2月至2019年11月担任本行人力资源总监，2010年5月至2019年11月担任人事部、人力资源部总经理，2016年1月至2018年8月担任北京分行京南管理部总经理，2005年3月至2010年5月担任计划财务部副总经理（主持）、总经理，2002年2月至2005年3月历任总行营业部总经理助理、副总经理，1997年7月至2002年2月在财会部、计划财务部从事相关工作。

曹卓先生，董事会秘书。高级会计师，中国人民大学经济学硕士。

2005年8月加入本行。曹先生于2022年8月至今担任本行董事会秘书，2018年9月至今担任首席财务官助理，其间，2021年8月至2022年1月协助履行首席风险官职责，2020年3月至今担任资产负债部总经理，2018年9月至2020年3月担任计划财务部副总经理，2017年11月至2018年10月担任长沙分行行长，2016年7月至2017年11月担任计划财务部副总经理，2016年1月至2016年7月担任计划财务部总经理助理，2014年1月至2016年1月担任司库管理中心（二级）主任助理、副主任，2012年12月至2014年1月担任利率市场化办公室主任助理，2009年8月至2012年12月担任公司银行总部综合室、综合统计室经理，2005年8月至2009年8月在双榆树支行、公司银行分销部从事相关工作。

4.6 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。

本行薪酬管理执行北京市市管企业工资总额管理办法，薪酬总额根据效益及效率指标挂钩确定；持续完善以岗位价值为基础、以绩效贡献为依据的薪酬分配机制，激发重点群体活力，薪酬总额增长向一线员工和骨干员工倾斜，增强员工幸福感、获得感；落实风险责任，严格执行对风险有重要影响岗位人员绩效薪酬的延期支付和追索扣回制度，延期支付比例达到 40%、延期支付期限不少于 3 年，对发生违规违纪行为或出现职责内风险损失超常暴露的，视严重程度止付、追回绩效薪酬。

4.7 股权激励计划实施情况

适用

不适用





4.8 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	246	北京市西城区金融大街甲 17 号、乙 17 号	8,600	2,123,000
天津地区	44	天津市和平区南市大街与福安大街交口 天汇广场 3 号楼	735	33,345
上海地区	45	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	876	142,541
陕西地区	67	陕西省西安市高新区沣惠南路 16 号	828	92,800
深圳地区	32	深圳市南山区粤海街道深南大道 9668 号华润城 万象天地 T5	830	166,794
浙江地区	32	杭州市江干区五星路 66 号	980	131,343
湖南地区	35	湖南省长沙市天心区湘江中路二段 36 号 华远华中中心 6 栋 102	720	84,878
江苏地区	29	南京市建邺区河西大街 190 号	800	115,369
山东地区	54	济南市历下区经十路 11890 号	1,087	139,059
江西地区	36	江西省南昌市红谷滩新区凤凰中大道 1115 号	682	67,288
河北地区	16	河北省石家庄市裕华区裕华东路 86 号	401	28,229
新疆地区	8	新疆乌鲁木齐市经济技术开发区(头屯河区) 凤凰山街 500 号	301	31,262
香港代表办事处	1	香港中环皇后大道中 99 号中环中心 56 楼 5601 室	2	-
阿姆斯特丹代表办事处	1	Panamalaan 96,1019AZ,Amsterdam, the Netherlands	2	-
合计	646		16,844	3,155,909

注:

1. 表中所列机构以截至 2022 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。

第五节



环境和社会责任

北京银行股份有限公司二〇二二年半年度报告

BANK OF BEIJING CO.,LTD. 2022 SEMI-ANNUAL REPORT





5.1 报告期内受到环保部门行政处罚情况

适用 不适用

5.2 环境信息

5.2.1 绿色金融

构建高增长、优质的绿色金融优质资产

01

一是绿色贷款保持较快增速

截至报告期末，本行

绿色贷款余额为

931.32 亿元

较年初增长

453.88 亿元

增幅

95.07 %

- 2022 年一季度末本行绿色贷款在 24 家主要银行中增速排名第 3 位，较 2021 年末提升 3 位。
- 清洁能源产业贷款增速排名第 6 位，较 2021 年末提升 1 位。

二是绿色金融资产整体质量良好

- 2022 年上半年绿色贷款不良率 0.41%，绿色债券无违约案例。

打造多层次、广覆盖的绿色金融服务体系

02

一是实现多笔创新产品首单落地

- 落地北京市首笔 CCER 质押贷款业务、全行首笔林业碳汇质押贷款业务。
- 发行 2022 年度本行第一期绿色金融债券，承销全国首单新能源领域科创票据。
- 发布数字化与低碳服务品牌“京碳宝”，创新绿色支付服务、打造企业绿色生态全新名片。

二是加强金融科技赋能

- 推动绿色金融管理系统建设，实现绿色信贷智能识别、环境效益测算、环境与社会风险动态监测等专业功能，强化绿色金融科技支撑。

三是拓展业务合作渠道

- 与中央财经大学签署战略合作协议，共同设立中央财经大学 - 北京银行双碳与金融研究中心，推动 ESG 管理与业务能力建设。
- 成立绿色汽车金融中心，创新提出绿色汽车金融发展理念，持续推动“汽车 + 绿色 + 金融”深度融合，助力构建可持续汽车消费发展新格局。

5.2.2 绿色运营

本公司始终倡导“绿色采购、绿色办公、垃圾分类”的环保理念，在保证工作质量的前提下以社会公共环境利益出发，营造绿色办公环境，强化节能减排理论宣传，积极开展节能设施建设和节能改造，建立健全节能减排规章制度和管理体系，努力打造节约型企业，在执行绿色办公、绿色采购及垃圾分类方面主要采取了以下措施：

绿色办公方面

加强制度建设管理

不断完善并修订《北京银行节能减排管理规定》，进一步开展全行节能减排工作，提高能源管理水平，节约能源、降低能耗、提高能源利用效率，完成北京地区 2021 年能耗填报工作，起草制定《北京银行节能降耗实施方案》。

规范车改工作后机动车的使用管理

结合北京市委巡视反馈意见及市国资委党委专项治理工作要求，规范车改工作后机动车的使用管理，制定本行公务用车专项自查整改工作方案，着力解决突出问题，严格按照公车配备标准，开展全行超标机动车处置工作；加强车辆管理力度，定期对在用车辆检查保养，合理调度，减少车辆出行频率和空驶里程，有效降低油耗，做到上路车辆尾气排放达标，真正实现绿色出行。

打造绿色环保办公环境

坚持简洁、实用、自然的原则，充分考虑资源的综合利用和节能问题，对室内空间的自然性、材料、湿度、温度等方面有着更为合理的统筹规划。同时，尽可能地选用节能型材料，如节能型门窗、节水型卫生洁具、节能型灯具等，杜绝使用容易造成室内环境污染的施工工艺。

加强施工现场管理

建立绿色、文明施工理念，节约资源、保护环境，保证各项施工安全。要求施工单位加强现场安全及人员管理，尽量在工厂完成加工，减少现场安装，减少和降低施工中粉尘、噪音、废气、废水对周边环境的污染和破坏，注意施工现场的资源控制与管理工作，并通过制定切实可行的措施，降低水、电的消耗，避免浪费，及时回收一切可以回收的物质，以达到节能的目的。



绿色采购方面

挑选具有政府采购资质供应商货比三家，精选质优、价低、信誉度高供货商，从源头上杜绝材料浪费。

严格按照《集中采购管理办法》制度要求，进一步规范采购流程，先后组织碳排放额、万得平台及客户端、总行消防应急蓄电池等采购工作的招评标工作，实现了在保证质量的前提下减少费用支出。

物品出入库管理要遵循适时适量、先进先出、财物相符、领用合规、定期盘点的原则，纸张、文具按照部门人员编制定额、定时发放，办公设备提倡以旧换新、杜绝浪费；废旧纸张、杂志、书籍、报纸及其他纸制品集中收集，统一处理，达到再回收、再使用。

针对行内达到报废标准的各种电子类废弃物，严禁擅自处理，统一交至具备专业资质的环保机构进行回收、处理，避免造成环境污染。



垃圾分类管理方面

深入贯彻落实市国资委《关于深化党建引领加强市管企业物业及生活垃圾分类管理工作的通知》《关于在市管企业中开展生活垃圾分类示范创建工作的通知》等文件要求，紧密围绕物业管理及生活垃圾分类管理工作特点，强化党建引领，加强组织领导，积极动员宣传，扎实推进垃圾分类各项工作，组织总行机关及在京地区分行开展全员垃圾分类示范创建工作，全面开展自查，完成7个100的创建标准，落实垃圾分类承诺书签订及“桶前值守”服务工作，切实营造党员带头、全员参与的工作局面，营造绿色环保的办公环境。

5.3 巩固脱贫攻坚成果、支持乡村振兴等工作情况

1. 坚持党建引领

加强 理论学习

将习近平总书记关于乡村振兴重要论述和指示批示精神，以及党中央关于乡村振兴工作决策部署、中央经济工作会议精神列入年度理论学习安排，并列入党委理论学习中心组重要内容。

制定 工作方案

成立以党委书记为组长、党委副书记为副组长、党委委员为组员的乡村振兴工作领导小组，强化党对乡村振兴工作的领导；研究制定《北京银行 2022 年帮扶集体经济薄弱村增收工作计划》《北京银行 2022 年助力乡村振兴工作方案》，稳步推进乡村振兴各项工作。

强化 党建共建

加强与帮扶地区党组织的沟通对接，乌鲁木齐分行党委组织分行驻村工作队以“星级化”创建为抓手，指导村“两委”开展专题组织生活会 6 次、党员大会 6 次，支委会 24 次，党员学习 24 次，逐步规范村组织生活。2022 年，分行定点帮扶村被推荐为和田地区“民族团结一家亲”先进集体。南昌分行按照党建带振兴、振兴促党建的要求，旱田村驻村第一书记深入基层一线助推宅基地建设，太平村驻村第一书记组织开展“三讲一评”颂党恩活动。





2. 优化金融服务

成立工作专班



由普惠金融部、公司银行部、交易银行部、投资银行事业部、个人信贷部、零售银行部、人力资源部、运营管理部等相关部门及在京分行相关负责人组成乡村振兴金融服务工作专班，加强总行相关部门间的横向协调，以及对分行的纵向统筹。制定《北京银行关于全面推进金融支持乡村振兴工作的实施方案》，推动全行乡村振兴金融服务工作落地落实。

加大信贷投放



强化涉农贷款指标刚性要求，引导经营单位加大涉农信贷投放力度，优先满足涉农贷款放款需求。

截至 2022 年 6 月 30 日

涉农贷款余额

8,021,631.05 万元

原金融精准扶贫贷款余额

44,921.23 万元

拓宽融资渠道



发行 2022 年商业银行首单 20 亿元“乡村振兴”主题小微金融债，募集资金专项用于发放“三农”县域普惠型小微企业贷款；成功落地国能融资租赁有限公司乡村振兴债券 10 亿元，募集资金用于江西余干县江埠乡 80MW 渔光互补光伏项目及青海黄河玛尔挡水电站项目，为当地提供更多就业岗位。落地西北五省首单农村产业融合发展专项债券 3 亿元，募集资金专项用于农村产业融合发展项目。

优化网点布局



结合本行数字化转型战略，利用大数据的数字化综合分析研判北京地区网点周边客户资源市场环境情况，搭建数字分析模型，推动乡村网点建设迈向数字化、专业化、合理化，为北京地区各分行开展乡村网点建设提供重要依据。

拓展业务模式



大力推动“万院计划”实施，推出“乡村振兴贷”“民宿贷”等产品，重点支持养殖种植、农副产品加工与贸易、农机生产和出租、农业辅助性活动等涉农产业。

上半年全行共投放

“乡村振兴贷”

34,500 万元

“民宿贷”

3,980 万元

为北京市谷财集团有限公司发放贷款 1.59 亿元，带动平谷地区经济发展及周边村域剩余劳动力就业，助力平谷区美丽乡村建设。

支持特色项目



坚持将乡村振兴工作与自身特色金融发展优势相结合，打造“乡村振兴+”创新模式，“文旅贷”“农旅贷”等特色产品服务优质农业企业、种养殖农户，支持“森林乡居”“云隐里”“姥姥家”“白瀑云景”“智慧长阳火车头餐厅”等一批网红打卡地；聚焦在绿色农业科技、规模化经营、农产品加工等方面加大绿色贷款投放，为盱眙县鲍集镇徐岗年出栏 22.4 万头生猪生态养殖项目发放项目贷款 13,000 万元。

3. 做好定点帮扶

助力集体经济薄弱村增收

6月初，向古石沟门村捐赠50万元用于损毁桥梁修建，并捐赠口罩、防护服、消毒湿巾等11类防疫物资共13,000余件，为村内268户村民解了燃眉之急。帮助大蒲池沟村完成农产品专业合作社结构调整，积极考察农产品加工市场，先后分两批次为镇村捐献遮阳伞10把、矿泉水30箱、防暑降温饮料10箱、便携式水壶60个、医用外科口罩2,000个，有效提振村民和工作人员疫情防控热情。召开帮扶东黄梁村增收项目专题会，邀请北京市绿化隔离带基建有限公司、中国循环经济协会可再生能源委员会、中和农信等专家团队实地考察东黄梁村，探索增收突破口；赴延庆、怀柔、密云学习精品民宿经营情况，带领村委成员参观琉璃庙镇精品民宿，探索民宿发展模式。

截至目前

“万院计划”累计放款

7.7 余亿元

共支持精品小院建设

2,500 余座

上半年，古石沟门村集体经济经营性收入10.4万元，大蒲池沟村集体经济经营性收入近19万元，提前完成了集体经济经营性收入10万元的目标。

依托“访惠聚”抓好金融援疆

召开“访惠聚”半年工作推进视频会议，听取定点帮扶村上半年工作总结和下半年工作计划。制定《巩固拓展脱贫攻坚接续乡村振兴方案》，选派7名干部参加定点帮扶工作。乌鲁木齐分行党委到驻村工作队调研2次，慰问驻村工作队队员和村民共计3.4万元。“农旅贷”首笔落地金额1,000万元，吸收地方社会劳动力23人次，校招吸收5名农村大学生就业，投放普惠涉农贷款2.04亿元，消费帮扶24.19万元，筹措20.81万元安装104盏智能化节能路灯，筹措资金12万余元升级村国语教室硬件设施。

多措并举助力结对帮扶村发展

坚持“支部+合作社+贫困户”的产业发展思路，继续打造提升陕西棋盘村桑蚕种养殖、寿禄沟中蜂养殖、田园和远福旺生猪养殖三大产业园区，带动棋盘村贫困劳动力实现稳定就业140人，助力中蜂产业销售蜂蜜20余万元。向江西赣州旱田村光伏电站项目提供20万元资金推进村集体“光伏产业”发展，向江西九江太平村拨付5万元创办竹木加工厂，捐赠5万元帮助中寨村改善人居环境。



4. 凝聚帮扶合力

加强就业帮扶



京内单位签约郊区大学生、农业院校或农业专业毕业生 293 名，下一步结合郊区网点服务乡村振兴需求进行人员分配。南昌分行招聘省级贫困地区萍乡市莲花县严家村大学毕业生 1 名，杭州分行招聘农村人口 2 人，石家庄分行招收农村大学生 14 名，北银消费招收河北、内蒙、河南、辽宁等地区农村人口 8 人就业，北银金科在帮扶地区吸纳农村人口 8 人就业，中加基金吸纳农村人口 1 人就业。

开展产业帮扶



北银金租投放 6.21 亿元加强内蒙古通辽天然气管道建设、河南焦作城市热力保障、河南鹤壁风能发电项目建设。济南分行落地光伏贷 20 万元，支持光伏产业发展；为金乡县发放大蒜贷 300 万元，助力发展大蒜产业发展；与新希望集团合作，累计发放养殖贷 2.2 亿元发展养殖产业。石家庄分行落地河北省粮油工贸有限责任公司银团贷款总规模 10,000 万元，用于购买玉米及小麦，支持农业产业发展。

打造帮扶品牌



参与北京市消费帮扶“京彩西品”行动，出资 400 万元开展“京彩西品”工会消费帮扶月活动，以北京银行工会会员卡为载体，优化升级“工会卡+消费帮扶”首都特色帮扶模式。

2022 年上半年采购帮扶产品

468 万余元

加强公益帮扶



积极履行社会责任，向门头沟区军庄镇、王平镇、大峪村和月季园派出所捐赠防护服、KN95 口罩、酒精免洗洗手液、消毒液、矿泉水等防疫物资和生活用品。

向古石沟门村捐赠集口罩、防护服、消毒湿巾等 11 类防疫物资共

13,000 余件

为村内村民解除抗疫燃眉之急

268 户

第六节

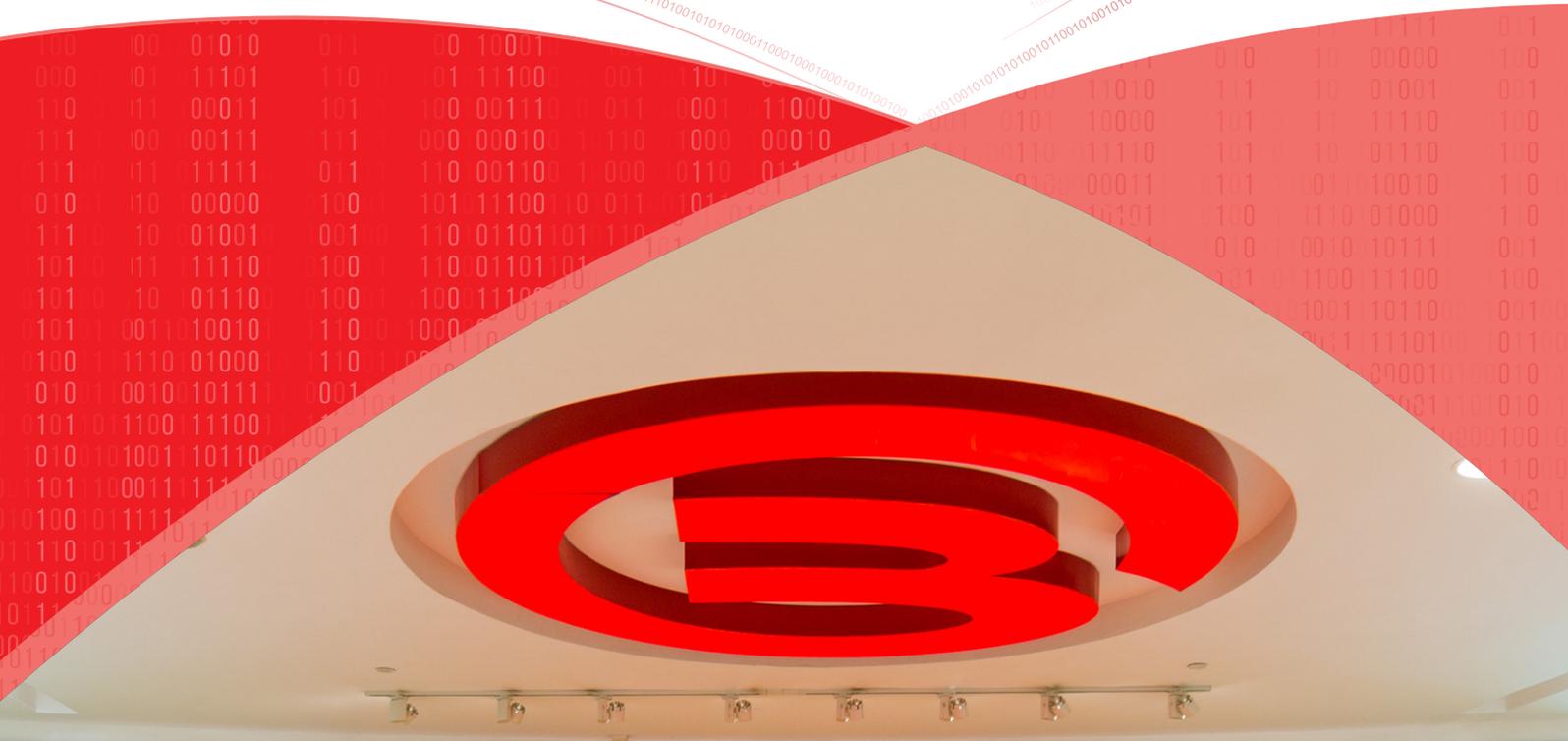


重要事项



北京银行股份有限公司二〇二二年半年度报告

BANK OF BEIJING CO.,LTD. 2022 SEMI-ANNUAL REPORT





6.1 承诺事项的履行情况

本行部分董事、监事、高级管理人员于 2022 年 6 月 15 日至 17 日期间以自有资金从二级市场买入本行股票，并承诺上述所购股票自买入之日起锁定两年。详见本行 6 月 18 日披露的相关公告。

6.2 关联方非经营性资金占用情况

适用 不适用

6.3 违法违规订立担保合同的情况

适用 不适用

6.4 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 2022 年 06 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 76 宗，涉及金额约人民币 2,266,545.48 万元。截至 2022 年 06 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 14 宗，涉及金额约人民币 635,683.38 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。

6.5 报告期内破产重组事项

适用 不适用

6.6 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。本行的关联方包括银保监会口径关联方、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。报告期内，本行与全口径关联方的重大关联交易如下：

6.6.1 公司类关联方业务

报告期末，北京银行向关联方发放的单户余额占本行最近一期经审计净资产 0.5%（含）以上的对公贷款（含贴现）如下：

（单位：人民币亿元）

关联方名称	交易余额
北京能源集团有限责任公司	49.00
北京金隅集团股份有限公司	47.00
三峡融资租赁有限公司	24.03
北京市国有资产经营有限责任公司	15.00
京东科技控股股份有限公司	15.00

6.6.2 自然人关联方业务

报告期末，北京银行向自然人关联方发放的个人贷款合计余额人民币 0.86 亿元。

6.6.3 金融机构类关联方业务

报告期末，余额占本行最近一期经审计净资产 0.5%（含）以上的金融机构类关联方业务如下：

- （1）北京银行持有交通银行股份有限公司发行的债券余额人民币 41.48 亿元，北京银行理财产品投资交通银行股份有限公司发行的债券余额人民币 89.6 亿元，北京银行与交通银行股份有限公司的同业拆借（拆出）业务余额人民币 19.09 亿元。
- （2）北京银行与嘉实基金管理有限公司的买入返售业务余额人民币 30 亿元。
- （3）北京银行与北银金融租赁有限公司的同业借款业务余额人民币 27 亿元。
- （4）北京银行与北银消费金融有限公司的同业借款业务余额人民币 20 亿元。



6.6.4 重大关联交易

报告期内，北京银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。

6.7 报告期内签署的重大合同及其履行情况

北京银行股份有限公司资金运营中心于2022年6月与中信建投证券股份有限公司签署了《中信建投证券收益凭证认购协议》，约定由北京银行股份有限公司资金运营中心按照合同约定的条款和条件向中信建投证券股份有限公司认购收益凭证，金额为人民币20亿元。截至报告期末，合同正在履行中。

6.8 报告期内公司及董事、监事、高级管理人员被立案调查、重大行政处罚情况

适用 不适用

6.9 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判决、所负数额较大的债务逾期未清偿等情况。

6.10 中期利润分配情况

本公司2022年中期不进行利润分配或公积金转增股本。

第七节



普通股股份变动及股东情况

北京银行股份有限公司二〇二二年半年度报告

BANK OF BEIJING CO.,LTD. 2022 SEMI-ANNUAL REPORT





7.1 报告期内，本行股份变动情况

(单位：股)

	本次变动前		本次变动增减(+, -)				本次变动后	
	数量	比例%	新股发行	送股	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
2、国有法人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
3、其他内资持股	0	0	0	0	0	0	0	0
其中：								
境内法人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
境内自然人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
4、外资持股	0	0	0	0	0	0	0	0
其中：								
境外法人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
境外自然人持股	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
二、无限售条件流通股								
1、人民币普通股	21,142,984,272	100	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
3、境外上市的外资股	0	0	0	0	0	0	0	0
4、其他	0	0	0	0	0	0	0	0
无限售条件流通股股份合计	21,142,984,272	100	0	0	0	0	21,142,984,272	100
三、股份总数	21,142,984,272	100	0	0	0	0	21,142,984,272	100

报告期末，本行被质押股权达到或超过全部股权 20% 的情况

适用

不适用

7.2 限售股份变动情况

□适用

√不适用

7.3 股东和实际控制人情况

7.3.1 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							208,570 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	
香港中央结算有限公司	其他	3.49	738,682,929	4,585,972	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	
新华联控股有限公司	其他	2.47	522,875,917	0	0	冻结 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	
中国长江三峡集团有限公司	国有	1.88	398,230,088	0	0	0	
北京联东投资(集团)有限公司	其他	1.55	327,952,780	0	0	质押 14,500,000	
中国证券金融股份有限公司	国有	1.53	324,032,671	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	1,825,228,052	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
香港中央结算有限公司	738,682,929	人民币普通股



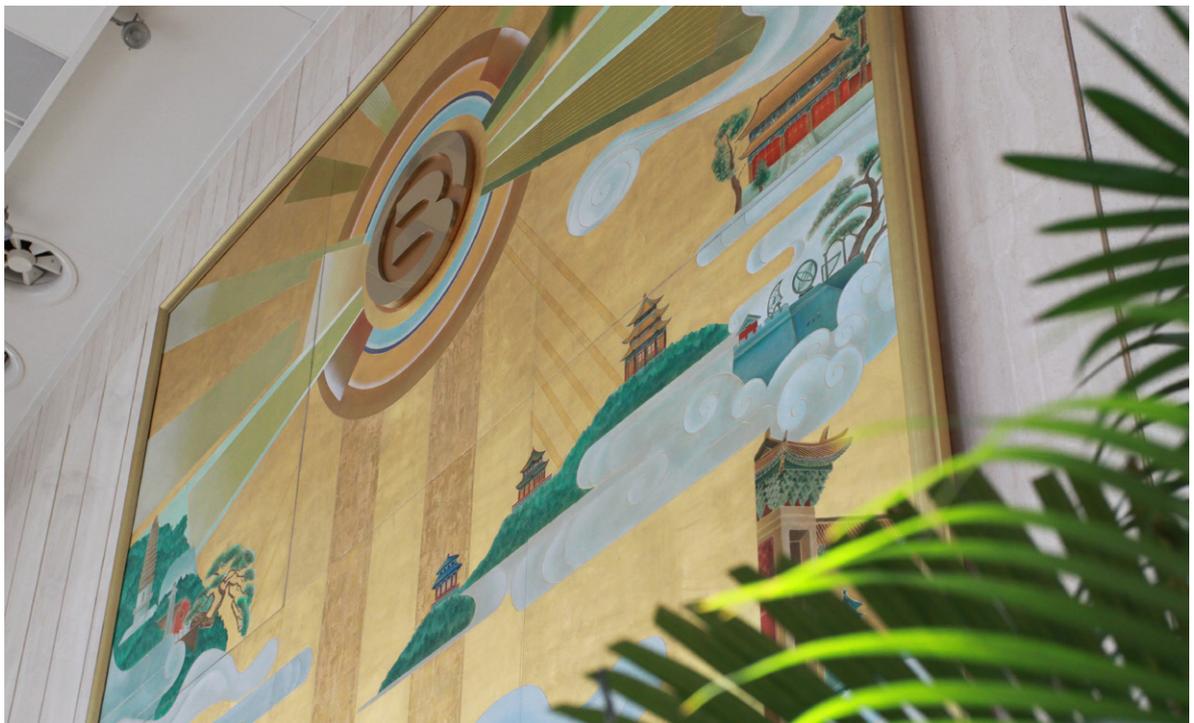
阳光人寿保险股份有限公司 - 传统保险产品	720,000,000	人民币普通股
新华联控股有限公司	522,875,917	人民币普通股
三峡资本控股有限责任公司	452,051,046	人民币普通股
中国长江三峡集团有限公司	398,230,088	人民币普通股
北京联东投资（集团）有限公司	327,952,780	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	324,032,671	人民币普通股

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。

7.3.2 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，本行单一第一大股东为 ING BANK N.V。



7.4 主要股东情况¹

7.4.1 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，魏德勇和柯文纳先生担任本行董事。

截至 2022 年 6 月末，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 100 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，霍学文、杨书剑、钱华杰先生担任本行董事。

截至 2022 年 6 月末，国资公司持有本行股份 1,825,228,052 股，占本行总股本的 8.63%，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，实缴资本 213.38 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，赵兵先生担任本行董事。

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 2022 年 6 月末，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。

¹ 本节披露信息如与股东单位公开信息有差异的，请以股东单位公开信息为准。



7.4.2 其他主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》相关规定，截至报告期末，本行其他主要股东还包括：

1. 中国长江三峡集团公司

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”）。

截至2022年6月末，三峡集团持有本行398,230,088股，所持股份无质押，经三峡集团提名，刘希普先生担任本行董事。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。经泰富德投资集团有限公司提名，周一晨先生担任本行监事。截至2022年6月末，泰富德投资集团有限公司持有本行180,000,078股，占本行总股份的0.85%，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。

第八节



优先股相关情况

北京银行股份有限公司二〇二二年半年度报告

BANK OF BEIJING CO.,LTD. 2022 SEMI-ANNUAL REPORT





8.1 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）	9
报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	9

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）	16
报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	16

8.2 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
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	0	7,600,000	15.51	优先股	0
中银国际证券 - 中国银行 - 中银证券中国红 - 汇中 32 号集合资产管理计划	5,600,000	6,600,000	13.47	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	6,000,000	12.24	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
江苏省国际信托有限责任公司 - 江苏信托 - 禾享添利 1 号集合资金信托计划	0	2,400,000	4.90	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
中信证券 - 邮储银行 - 中信证券星辰 28 号集合资产管理计划	1,000,000	1,000,000	2.04	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
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	0	25,190,000	19.38	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	18,000,000	13.85	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
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
江苏省国际信托有限责任公司-江苏信托-禾享添利1号集合资金信托计划	0	5,310,000	4.08	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	-5,000,000	5,000,000	3.85	优先股	0
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	0	5,000,000	3.85	优先股	0
华润深国投信托有限公司-华润信托·青润1号集合资金信托计划	4,000,000	4,000,000	3.08	优先股	0
中信证券-邮储银行-中信证券星辰28号集合资产管理计划	0	3,000,000	2.31	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。



8.3 截至报告期末近3年优先股的发行和上市情况

适用 不适用

8.4 优先股回购或转换情况

适用 不适用

8.5 优先股表决权恢复情况

适用 不适用

8.6 公司对优先股采取的会计政策及理由

本公司依据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（2017 年修订）等会计准则相关要求对本公司发行的优先股进行会计判断。本公司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。

第九节



财务报告



北京银行股份有限公司二〇二二年半年度报告

BANK OF BEIJING CO.,LTD. 2022 SEMI-ANNUAL REPORT





北京银行股份有限公司

自 2022 年 1 月 1 日至

2022 年 6 月 30 日止期间财务报表

审阅报告	128
合并及银行资产负债表	130-132
合并及银行利润表	133-136
合并股东权益变动表	137-138
银行股东权益变动表	139-140
合并现金流量表和银行现金流量表	141-143
财务报表附注	144-264
财务报表补充资料	265-266

审阅报告

毕马威华振专字第 2201489 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 2022 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。上述中期财务报表的编制是北京银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些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

张鲁阳

中国·北京

2022 年 8 月 29 日



北京銀行

BANK OF BEIJING

营业时间
10:00-12:00
13:30-17:30
10:00-17:30



北京银行股份有限公司合并及银行资产负债表 2022年6月30日

	附注六	本集团		本行	
		2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年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	161,799	162,810	160,959	162,295
存放同业及其他金融机构款项	2	12,980	7,321	11,415	7,086
贵金属		35	622	35	622
拆出资金	3	145,035	157,183	147,792	159,298
衍生金融资产	4	986	211	986	211
买入返售金融资产	5	37,509	42,691	37,509	42,691
发放贷款和垫款	6	1,725,391	1,627,821	1,679,491	1,584,041
金融投资：	7	1,031,011	987,904	1,030,905	987,540
交易性金融资产		233,753	190,111	233,647	189,747
债权投资		662,488	654,774	662,488	654,774
其他债权投资		133,934	142,173	133,934	142,173
其他权益工具投资		836	846	836	846
长期股权投资	8	2,998	3,118	5,256	5,354
投资性房地产	9	310	317	310	317
固定资产	10	18,142	18,322	18,082	18,280
使用权资产	11	5,459	5,521	5,221	5,259
无形资产	12	661	662	653	655
递延所得税资产	13	30,197	27,355	29,534	26,642
其他资产	14	28,021	17,101	27,761	16,684
资产总计		3,200,534	3,058,959	3,155,909	3,016,975

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)

2022年6月30日

	附注六	本集团		本行	
		2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年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	128,593	127,579	128,533	127,510
同业及其他金融机构存放款项	16	343,959	369,119	344,530	370,628
拆入资金	17	63,285	54,225	61,884	52,583
衍生金融负债	4	856	229	856	229
卖出回购金融资产款	18	8,741	43,674	8,741	43,674
吸收存款	19	1,887,864	1,723,837	1,882,121	1,718,893
应付职工薪酬	20	3,714	3,790	3,652	3,718
应交税费	21	2,400	3,858	2,332	3,703
预计负债	22	4,964	4,501	4,964	4,501
应付债券	23	393,095	384,003	391,893	382,784
租赁负债		5,008	4,979	4,798	4,753
其他负债	24	54,939	42,087	21,946	10,155
负债合计		2,897,418	2,761,881	2,856,250	2,723,131

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）

2022年6月30日

	附注六	本集团		本行	
		2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年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	77,831	77,831	77,831	77,831
其中：优先股		17,841	17,841	17,841	17,841
永续债		59,990	59,990	59,990	59,990
资本公积		43,882	43,882	43,777	43,777
其他综合收益	27	1,250	1,866	1,256	1,872
盈余公积		22,095	22,095	22,095	22,095
一般风险准备		35,335	35,335	34,811	34,811
未分配利润		99,481	92,902	98,746	92,315
归属于母公司股东权益合计		301,017	295,054		
少数股东权益	28	2,099	2,024		
股东权益合计		303,116	297,078	299,659	293,844
负债及股东权益总计		3,200,534	3,058,959	3,155,909	3,016,975

本财务报表已获董事会批准。

董事长、法定代表人：霍学文

行长：杨书剑

首席财务官：梁岩

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

2022年1月1日至2022年6月30日止期间

附注六	本集团		本行	
	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间
	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
一、营业收入	33,943	33,372	33,261	32,711
利息收入	30 56,002	56,402	54,807	55,131
利息支出	30 (30,420)	(30,941)	(29,803)	(30,317)
利息净收入	30 25,582	25,461	25,004	24,814
手续费及佣金收入	31 4,557	3,529	4,454	3,390
手续费及佣金支出	31 (276)	(245)	(269)	(236)
手续费及佣金净收入	31 4,281	3,284	4,185	3,154
投资收益	32 4,332	3,968	4,331	4,098
其中: 对联营及合营企业的投资收益	74	93	74	93
公允价值变动(损失)/收益	33 (151)	510	(137)	510
汇兑收益(损失)/收益	(215)	74	(215)	74
其他业务收入	114	75	93	61
二、营业支出	(18,833)	(19,012)	(18,430)	(18,589)
税金及附加	34 (409)	(379)	(407)	(376)
业务及管理费	35 (7,314)	(6,816)	(7,151)	(6,675)
信用减值损失	36 (11,054)	(11,787)	(10,816)	(11,508)
其他资产减值损失	(33)	(1)	(33)	(1)
其他业务成本	(23)	(29)	(23)	(29)
三、营业利润	15,110	14,360	14,831	14,122
加: 营业外收入	81	39	78	35
减: 营业外支出	(29)	(138)	(29)	(138)

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）

2022年1月1日至2022年6月30日止期间

	附注六	本集团		本行	
		2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间
		未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
四、利润总额		15,162	14,261	14,880	14,019
减：所得税费用	37	(1,513)	(1,576)	(1,454)	(1,487)
五、净利润		13,649	12,685	13,426	12,532
（一）按经营持续性分类					
1. 持续经营净利润		13,649	12,685	13,426	12,532
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		13,574	12,583		
2. 少数股东损益		75	102		
六、其他综合收益的税后净额		(616)	135	(616)	137
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	27	(616)	135	(616)	137
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		(9)	(27)	(9)	(27)
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		-	-	-	-
2. 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投资公允价值变动		(9)	(27)	(9)	(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)

2022年1月1日至2022年6月30日止期间

附注六	本集团		本行	
	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间
	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
六、其他综合收益的税后净额 (续)				
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	(607)	162	(607)	164
1. 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公允价值变动	(249)	328	(249)	330
2. 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	(161)	(124)	(161)	(124)
3. 权益法下可转损益的其他综合收益	(197)	(42)	(197)	(42)
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	13,033	12,820	12,810	12,669
归属于母公司股东的综合收益总额	12,958	12,718		
归属于少数股东的综合收益总额	75	102		

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）

2022年1月1日至2022年6月30日止期间

	本集团				本行	
	附注六	2022年1月1日至	2021年1月1日至	2022年1月1日至	2021年1月1日至	
		2022年6月30日止期间	2021年6月30日止期间	2022年6月30日止期间	2021年6月30日止期间	
		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	38	0.62	0.57			
（二）稀释每股收益	38	0.62	0.57			

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

2022年1月1日至2022年6月30日止期间

	2022年1月1日至6月30日止期间								合计	
	附注六	归属于母公司的股东权益						少数 股东权益		
		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、2022年1月1日余额 (经审计)		21,143	77,831	43,882	1,866	22,095	35,335	92,902	2,024	297,078
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	(616)	-	-	13,574	75	13,033
(二) 利润分配										
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险 准备		-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的股利 分配	29	-	-	-	-	-	-	(6,995)	-	(6,995)
三、2022年6月30日余额 (未经审计)		21,143	77,831	43,882	1,250	22,095	35,335	99,481	2,099	303,116

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）

2021年1月1日至2021年12月31日止期间

	2021年1月1日至12月31日止期间									
	附注六	归属于母公司的股东权益						少数 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
一、2022年1月1日余额 (经审计)		21,143	17,841	43,885	1,152	19,888	33,016	82,294	1,924	221,143
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	135	-	-	12,583	102	12,820
(二) 利润分配										
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险 准备		-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的股利 分配	29	-	-	-	-	-	-	(6,863)	(72)	(6,935)
三、2021年6月30日余额 (未经审计)		21,143	17,841	43,885	1,287	19,888	33,016	88,014	1,954	227,028
四、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	579	-	-	9,643	62	10,284
(二) 股东投入和减少 资本		-	59,990	(3)	-	-	-	-	8	59,995
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	2,207	-	(2,207)	-	-
2. 提取一般风险 准备		-	-	-	-	-	2,319	(2,319)	-	-
3. 对股东的股利 分配	29	-	-	-	-	-	-	(229)	-	(229)
五、2021年12月31日余额 (经审计)		21,143	77,831	43,882	1,866	22,095	35,335	92,902	2,024	297,078

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

2022年1月1日至2022年6月30日止期间

	2022年1月1日至6月30日止期间								
	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	未分配利润	合计
一、2022年1月1日余额(经审计)		21,143	77,831	43,777	1,872	22,095	34,811	92,315	293,844
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	(616)	-	-	13,426	12,810
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的股利分配	29	-	-	-	-	-	-	(6,995)	(6,995)
三、2022年6月30日余额(未经审计)		21,143	77,831	43,777	1,256	22,095	34,811	98,746	299,659

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）

2021年1月1日至2021年12月31日止期间

	2021年1月1日至12月31日止期间								
	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	未分配 利润	合计
一、2021年1月1日余额（经审计）		21,143	17,841	43,777	1,159	19,888	32,492	81,857	218,157
二、本期增减变动金额									
（一）综合收益总额		-	-	-	137	-	-	12,532	12,669
（二）利润分配									
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的股利分配	29	-	-	-	-	-	-	(6,863)	(6,863)
三、2021年6月30日余额 （未经审计）		21,143	17,841	43,777	1,296	19,888	32,492	87,526	223,963
四、本期增减变动金额									
（一）综合收益总额		-	-	-	576	-	-	9,544	10,120
（二）股东投入和减少资本		-	59,990	-	-	-	-	-	59,990
（三）利润分配									
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	2,207	-	(2,207)	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	2,319	(2,319)	-
3. 对股东的股利分配	29	-	-	-	-	-	-	(229)	(229)
五、2021年12月31日余额 （经审计）		21,143	77,831	43,777	1,872	22,095	34,811	92,315	293,844

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现金流量表和银行现金流量表

2022年1月1日至2022年6月30日止期间

	附注六		本集团		本行	
			2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间
			未经审计	未经审计	未经审计	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		135,911	89,651	134,893	89,832	
向中央银行借款净增加额		749	-	758	-	
拆入资金净增加额		-	29,393	-	30,793	
拆出资金净减少额		15,751	-	15,051	-	
收取利息的现金		46,527	43,889	45,162	42,605	
收取手续费及佣金的现金		4,874	3,715	4,765	3,570	
收到其他与经营活动有关的现金		8,291	10,177	7,241	6,376	
经营活动现金流入小计		212,103	176,825	207,870	173,176	
发放贷款和垫款净增加额		(105,512)	(92,045)	(103,353)	(89,799)	
向中央银行借款净减少额		-	(298)	-	(301)	
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		(6,899)	(15,671)	(5,558)	(14,551)	
拆入资金净减少额		(25,887)	-	(25,648)	-	
拆出资金净增加额		-	(16,659)	-	(17,559)	
支付利息的现金		(22,808)	(20,307)	(22,184)	(19,791)	
支付手续费及佣金的现金		(276)	(245)	(269)	(236)	
支付给职工以及为职工支付的现金		(3,933)	(3,698)	(3,835)	(3,608)	
支付的各项税费		(8,134)	(7,803)	(8,035)	(7,628)	
支付其他与经营活动有关的现金		(35,048)	(20,488)	(34,982)	(20,465)	
经营活动现金流出小计		(208,497)	(177,214)	(203,864)	(173,938)	
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	39	3,606	(389)	4,006	(762)	

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现金流量表和银行现金流量表（续） 2022年1月1日至2022年6月30日止期间

附注六	本集团		本行	
	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间
	未经审计	未经审计	未经审计	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	148,737	174,943	148,661	174,193
取得投资收益收到的现金	14,387	15,188	14,185	15,292
处置固定资产和其他长期 资产收到的现金	1	2	1	2
收到其他与投资活动有关 的现金	9	21	9	21
投资活动现金流入小计	163,134	190,154	162,856	189,508
投资支付的现金	(147,301)	(175,448)	(147,309)	(175,648)
购建固定资产和其他长期 资产支付的现金	(439)	(1,206)	(410)	(1,075)
对子公司、联营、合营企 业投资支付的现金	(22)	-	(22)	-
投资活动现金流出小计	(147,762)	(176,654)	(147,741)	(176,723)
投资活动产生的现金流量 净额	15,372	13,500	15,115	12,785

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现金流量表和银行现金流量表 (续)

2022年1月1日至2022年6月30日止期间

附注六	本集团		本行	
	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间
	未经审计	未经审计	未经审计	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	205,610	175,919	205,610	175,919
筹资活动现金流入小计	205,610	175,919	205,610	175,919
偿还债务支付的现金	(198,142)	(166,255)	(198,125)	(166,255)
偿付债券利息支付的现金	(4,235)	(5,390)	(4,202)	(5,358)
分配股利支付的现金	-	(18)	-	(18)
筹资活动现金流出小计	(202,377)	(171,663)	(202,327)	(171,631)
筹资活动产生的现金流量净额	3,233	4,256	3,283	4,288
汇率变动对现金及现金等价物的影响	416	(163)	416	(163)
四、现金及现金等价物净增加额	39	17,204	22,820	16,148
加: 期初现金及现金等价物余额	237,633	201,123	236,664	199,579
五、期末现金及现金等价物余额	39	218,327	259,484	215,727

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

截至2022年6月30日止期间财务报表

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（或称“中央银行”）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（以下简称“北京银监局”）的批复，本行更名为北京银行股份有限公司。本行经北京银监局批准持有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2022年8月29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”）2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后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》（2021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2021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2021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、完整地反映了本行2022年6月30日的合并及银行财务状况以及自2022年1月1日至2022年6月30日止六个月期间的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。



四 主要会计政策及变更

本集团于 2022 年度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 15 号》(财会[2021]35号)(“解释第 15 号”)中“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”(“试运行销售的会计处理”)的规定;
- 解释第 15 号中“关于亏损合同的判断”的规定; 及
- 《关于适用〈新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定〉相关问题的通知》(财会[2022]号)。

五 子公司

于 2022 年 6 月 30 日, 本行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	期末实际出资额
北京延庆村镇银行股份有限公司 (简称“延庆村镇银行”) ⁽¹⁾	北京	30.00	商业银行	33.33%	10.00
浙江文成北银村镇银行股份有限公司 (简称“浙江文成”) ⁽¹⁾	浙江	52.25	商业银行	40.00%	20.00
北银金融租赁有限公司 (简称“北银租赁”)	北京	3,100.00	金融租赁	64.52%	2,000.00
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	51.00%	40.80
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	51.00%	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	30.00	商业银行	51.00%	15.30
北京昌平发展村镇银行股份有限公司 (简称“昌平发展”)	北京	172.00	商业银行	88.95%	21.79

(1) 本行在延庆村镇银行及浙江文成董事会占有多数席位, 为上述两家村镇银行的实际控制人。

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	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
库存现金	3,212	3,370	3,161	3,338
存放中央银行款项				
其中：- 法定存款准备金	(1) 138,931	135,700	138,931	135,351
- 超额存款准备金	(2) 18,886	23,055	18,097	22,921
- 其他款项	708	617	708	617
小计	161,737	162,742	160,897	162,227
应计利息	62	68	62	68
合计	161,799	162,810	160,959	162,295

(1) 本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2022年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为7.75%（2021年12月31日：8%）；外币存款准备金缴存比率为8%（2021年12月31日：9%）。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。





2 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
存放境内银行	11,088	5,547	9,523	5,322
存放境内非银行金融机构	1,175	624	1,175	616
存放境外银行	853	1,292	853	1,292
小计	13,116	7,463	11,551	7,230
应计利息	16	6	16	4
合计	13,132	7,469	11,567	7,234
减: 减值准备 ⁽¹⁾	(152)	(148)	(152)	(148)
净值	12,980	7,321	11,415	7,086

(1) 于 2022 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 (2021 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。

3 拆出资金

	本集团		本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
拆放境内银行	1,160	6,714	1,160	6,714
拆放境内非银行金融机构	137,781	133,292	140,331	135,142
拆放境外银行	7,193	17,956	7,193	17,956
小计	146,134	157,962	148,684	159,812
应计利息	1,524	1,825	1,524	1,881
合计	147,658	159,787	150,208	161,693
减: 减值准备 ⁽¹⁾	(2,623)	(2,604)	(2,416)	(2,395)
净值	145,035	157,183	147,792	159,298

(1) 于 2022 年 6 月 30 日, 本集团账面原值为人民币 17.99 亿元的已减值拆出资金划分为阶段三 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 17.99 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。

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，包括未交割的即期交易。

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：

2022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	14,347	167	(109)
- 货币掉期	25,568	342	(267)
利率衍生金融工具			
- 利率掉期	336,823	477	(480)
合计		986	(856)



2021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	10,696	49	(70)
- 货币掉期	7,082	20	(14)
利率衍生金融工具			
- 利率掉期	328,628	142	(145)
合计		211	(229)

5 买入返售金融资产

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
债券, 按发行人		
- 政府	1,615	6,631
- 政策性银行	31,715	34,592
- 金融机构	3,537	1,539
- 企业	704	-
小计	37,571	42,762
减: 减值准备 ⁽¹⁾	(62)	(71)
净值	37,509	42,691

(1) 于2022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(2021年12月31日: 人民币0.39亿元), 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。

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：

发放贷款和垫款（不含应计利息）按行业分布、担保方式分布、地区分布、逾期贷款情况及贷款减值准备变动列示如下：

	本集团		本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
以摊余成本计量				
- 企业贷款和垫款	965,581	921,935	921,238	879,863
- 个人贷款				
- 个人住房贷款	344,533	349,631	344,155	349,093
- 个人经营贷款	146,475	133,386	143,724	131,065
- 个人消费贷款	100,624	94,076	100,214	93,605
- 信用卡	10,036	11,622	10,036	11,622
个人贷款小计	601,668	588,715	598,129	585,385
小计	1,567,249	1,510,650	1,519,367	1,465,248
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
- 贴现	179,766	142,735	179,766	142,735
- 企业贷款和垫款	29,951	19,853	29,951	19,853
小计	209,717	162,588	209,717	162,588
合计	1,776,966	1,673,238	1,729,084	1,627,836
应计利息	4,677	4,492	4,670	4,483
发放贷款和垫款总额	1,781,643	1,677,730	1,733,754	1,632,319
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(56,252)	(49,909)	(54,263)	(48,278)
发放贷款和垫款账面价值	1,725,391	1,627,821	1,679,491	1,584,041
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	(528)	(798)	(528)	(798)



(2) 发放贷款和垫款总额按行业分布情况列示如下:

	本集团			
	2022年6月30日		2021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	190,707	11	185,105	11
- 制造业	129,882	7	109,696	7
- 水利、环境和公共设施管理业	120,525	7	115,940	7
- 房地产业	107,291	6	121,861	7
- 批发和零售业	92,550	5	88,411	5
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	75,700	4	63,681	4
- 交通运输、仓储和邮政业	71,511	4	68,566	4
- 建筑业	59,245	3	54,095	3
- 信息传输、软件和信息技术服务业	41,699	2	40,418	2
- 采矿业	21,808	1	19,545	1
- 文化、体育和娱乐业	15,048	1	15,561	1
- 科学研究和技术服务业	14,587	1	11,037	1
- 农、林、牧、渔业	12,673	1	11,394	1
- 住宿和餐饮业	7,948	1	7,357	1
- 其他	34,358	2	29,121	1
小计	995,532	56	941,788	56
个人贷款	601,668	34	588,715	35
贴现	179,766	10	142,735	9
合计	1,776,966	100	1,673,238	100

	本行			
	2022年6月30日		2021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	182,732	11	179,660	11
- 制造业	125,331	7	106,318	7
- 水利、环境和公共设施管理业	119,019	7	114,529	7
- 房地产业	107,282	6	121,852	7
- 批发和零售业	90,610	5	86,220	5
- 交通运输、仓储和邮政业	63,967	4	62,164	4
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	59,695	3	46,103	3
- 建筑业	59,047	3	53,673	3
- 信息传输、软件和信息技术服务业	39,288	2	37,837	2
- 采矿业	21,694	1	19,347	1
- 文化、体育和娱乐业	14,734	1	15,064	1
- 科学研究和技术服务业	14,529	1	10,983	1
- 农、林、牧、渔业	12,496	1	11,165	1
- 住宿和餐饮业	7,905	1	7,329	1
- 其他	32,860	2	27,472	1
小计	951,189	55	899,716	55
个人贷款	598,129	35	585,385	36
贴现	179,766	10	142,735	9
合计	1,729,084	100	1,627,836	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			
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	505,234	28	435,820	26
保证贷款	393,281	22	385,276	23
附担保物贷款				
- 抵押贷款	616,519	35	626,163	37
- 质押贷款	261,932	15	225,979	14
合计	1,776,966	100	1,673,238	100

	本行			
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	498,549	29	430,133	26
保证贷款	383,451	22	379,475	23
附担保物贷款				
- 抵押贷款	605,254	35	614,261	38
- 质押贷款	241,830	14	203,967	13
合计	1,729,084	100	1,627,836	100

(4) 发放贷款和垫款总额按地区分布情况列示如下：

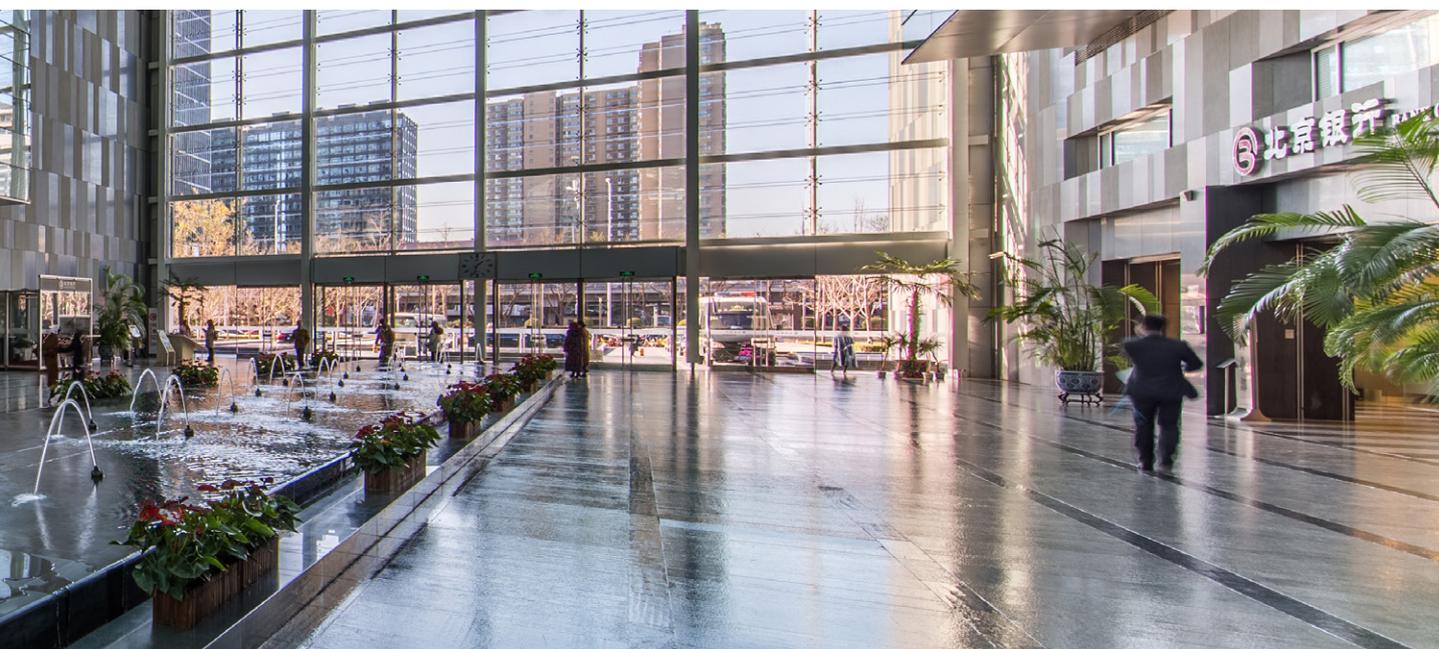
	本集团			
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比 %	账面余额	占比 %
北京地区	818,276	46	711,974	43
深圳地区	160,105	9	154,553	9
山东地区	136,578	8	140,269	8
浙江地区	130,464	7	120,763	7
江苏地区	112,424	6	109,685	7
上海地区	91,068	5	88,799	5
陕西地区	89,608	5	90,888	5
湖南地区	83,568	5	80,687	5
江西地区	65,093	4	71,648	4
其他地区	89,782	5	103,972	7
合计	1,776,966	100	1,673,238	100





本行

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	773,969	45	670,004	41
深圳地区	160,105	9	154,553	9
山东地区	136,578	8	140,269	9
浙江地区	129,387	7	119,762	7
江苏地区	112,424	7	109,685	7
上海地区	91,068	5	88,799	5
陕西地区	89,608	5	90,888	6
湖南地区	83,568	5	80,687	5
江西地区	65,093	4	71,648	5
其他地区	87,284	5	101,541	6
合计	1,729,084	100	1,627,836	100



(5) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下:

本集团					
2022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	5,593	6,693	429	184	12,899
保证贷款	4,613	8,451	4,170	148	17,382
附担保物贷款					
- 抵押贷款	5,733	4,154	2,655	392	12,934
- 质押贷款	1,370	739	6	1	2,116
合计	17,309	20,037	7,260	725	45,331

本集团					
2021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	2,391	2,165	583	31	5,170
保证贷款	5,412	2,486	4,717	156	12,771
附担保物贷款					
- 抵押贷款	4,548	2,110	2,265	380	9,303
- 质押贷款	1,452	546	7	-	2,005
合计	13,803	7,307	7,572	567	29,249



本行					
2022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	5,579	6,690	429	183	12,881
保证贷款	4,585	8,373	4,166	145	17,269
附担保物贷款					
- 抵押贷款	5,709	4,137	2,654	351	12,851
- 质押贷款	1,298	469	6	-	1,773
合计	17,171	19,669	7,255	679	44,774

本行					
2021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	2,387	2,162	582	31	5,162
保证贷款	5,394	2,466	4,714	154	12,728
附担保物贷款					
- 抵押贷款	4,533	2,101	2,260	380	9,274
- 质押贷款	1,452	546	6	-	2,004
合计	13,766	7,275	7,562	565	29,168

(6) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动

本集团				
2022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	32,047	5,563	12,299	49,909
转至阶段一	178	(82)	(96)	-
转至阶段二	(884)	1,236	(352)	-
转至阶段三	(101)	(2,031)	2,132	-
本期计提(附注六、36)	9,969	2,553	4,939	17,461
本期回拨(附注六、36)	(7,365)	(1,167)	(660)	(9,192)
本期核销及转出	-	-	(2,379)	(2,379)
本期转回				
- 收回原核销贷款和垫款	-	-	616	616
- 已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(310)	(310)
- 汇兑损益及其他调整	98	-	49	147
期末余额	33,942	6,072	16,238	56,252



本集团

2021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	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	34,978	3,159	13,864				52,001
转至阶段一	332	(269)	(63)				-
转至阶段二	(430)	517	(87)				-
转至阶段三	(321)	(1,125)	1,446				-
本年计提(附注六、36)	17,028	4,510	14,176				35,714
本年回拨(附注六、36)	(19,535)	(1,229)	(603)				(21,367)
本年核销及转出	-	-	(16,407)				(16,407)
本年转回							
- 收回原核销贷款和垫款	-	-	556				556
- 已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(583)				(583)
- 汇兑损益及其他调整	(5)	-	-				(5)
年末余额	32,047	5,563	12,299				49,909

本行				
2022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	31,143	5,155	11,980	48,278
转至阶段一	177	(81)	(96)	-
转至阶段二	(879)	1,231	(352)	-
转至阶段三	(99)	(2,031)	2,130	-
本期计提(附注六、36)	9,621	2,544	4,931	17,096
本期回拨(附注六、36)	(7,247)	(1,167)	(660)	(9,074)
本期核销及转出	-	-	(2,332)	(2,332)
本期转回				
- 收回原核销贷款和垫款	-	-	581	581
- 已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(310)	(310)
- 汇兑损益及其他调整	24	-	-	24
期末余额	32,740	5,651	15,872	54,263



本行				
2021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	33,677	2,842	13,595	50,114
转至阶段一	291	[228]	[63]	-
转至阶段二	[361]	448	[87]	-
转至阶段三	[294]	[904]	1,198	-
本年计提(附注六、36)	16,586	4,188	13,341	34,115
本年回拨(附注六、36)	[18,751]	[1,191]	[603]	[20,545]
本年核销及转出	-	-	[15,372]	[15,372]
本年转回				
- 收回原核销贷款和垫款	-	-	554	554
- 已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	[583]	[583]
- 汇兑损益及其他调整	[5]	-	-	[5]
年末余额	31,143	5,155	11,980	48,278

(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				
2022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	795	-	3	798
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本期计提（附注六、36）	392	-	-	392
本期回拨（附注六、36）	(659)	-	(3)	(662)
期末余额	528	-	-	528

本集团及本行				
2021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	1,016	-	-	1,016
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	(13)	-	13	-
本年计提（附注六、36）	509	-	-	509
本年回拨（附注六、36）	(717)	-	(10)	(727)
年末余额	795	-	3	798



7 金融投资

7.1 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021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	17,245	11,598	17,245	11,591
- 政策性银行	2,368	2,179	2,368	1,942
- 金融机构	18,075	10,823	18,075	10,823
- 企业	15,545	5,569	15,545	5,569
债券小计	53,233	30,169	53,233	29,925
权益工具	4,632	4,725	4,526	4,605
基金及其他	175,888	155,217	175,888	155,217
合计	233,753	190,111	233,647	189,747

7.2 债权投资

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021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	292,853	271,798
- 政策性银行	74,350	61,018
- 金融机构	23,311	20,300
- 企业	55,120	41,212
债券小计 ⁽¹⁾	445,634	394,328
信托计划、资产管理计划 ⁽²⁾ 及其他	238,400	282,355
应计利息	7,958	7,555
总额	691,992	684,238
减: 减值准备	(29,504)	(29,464)
净值	662,488	654,774

7.3 其他债权投资

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021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	88,606	91,471
- 政策性银行	27,202	29,628
- 金融机构	10,999	16,055
- 企业	7,127	5,019
合计 ⁽³⁾	133,934	142,173

7.4 其他权益工具投资

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021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	836	846
合计 ⁽⁴⁾	836	846

(1) 于2022年6月30日，本集团账面原值为人民币19.62亿元的已减值债券划分为阶段三（2021年12月31日：人民币18.29亿元），账面原值为人民币11.21亿元的债券划分为阶段二（2021年12月31日：人民币12.04亿元），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。

(2) 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) 于2022年6月30日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券业务，其减值准备为人民币3.06亿元（2021年12月31日：人民币2.86亿元），计入其他综合收益。本集团将账面原值为人民币1.94亿元的债券划分为阶段二（2021年12月31日：人民币6.94亿元），按整个存续期预期信用损失计量减值准备，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) 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。



7.5 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				
2022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	5,501	2,359	21,604	29,464
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(91)	91	-	-
转至阶段三	-	(723)	723	-
本期(回拨)/计提(附注六、36)	(532)	191	2,827	2,486
本期核销及转出	-	-	(2,500)	(2,500)
汇率变动及其他	54	-	-	54
期末余额	4,932	1,918	22,654	29,504

本集团及本行				
2021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	7,220	1,756	7,536	16,512
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(154)	154	-	-
转至阶段三	(62)	(1,211)	1,273	-
本年(回拨)/计提(附注六、36)	(1,483)	1,660	9,083	9,260
本年核销及转出	-	-	(173)	(173)
本年转入	-	-	3,885	3,885
汇率变动及其他	(20)	-	-	(20)
年末余额	5,501	2,359	21,604	29,464

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					
2022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	147	139	-		286
本期计提 / (回拨) (附注六、36)	120	(100)	-		20
期末余额	267	39	-		306

本集团					
2021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	133	-	-		133
转至阶段一	-	-	-		-
转至阶段二	(10)	10	-		-
转至阶段三	-	-	-		-
本年计提 (附注六、36)	24	129	-		153
年末余额	147	139	-		286



本行

2022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	147	139	-			286
本期计提/(回拨)(附注六、36)	120	(100)	-			20
期末余额	267	39	-			306

本行

2021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	135	-	-			135
转至阶段一	-	-	-			-
转至阶段二	(10)	10	-			-
转至阶段三	-	-	-			-
本年计提(附注六、36)	22	129	-			151
年末余额	147	139	-			286

8 长期股权投资

	附注 / 注	本集团		本行	
		2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
投资子公司	附注五	不适用	不适用	2,258	2,236
投资联营企业	(1)	1,185	1,113	1,185	1,113
投资合营企业	(2)	1,813	2,005	1,813	2,005
合计		2,998	3,118	5,256	5,354

于2022年6月30日及2021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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
期初 / 年初账面原值	1,113	978
应享利润	72	150
应享其他权益变动	-	(1)
收到现金股利	-	(14)
期末 / 年末账面价值	1,185	1,113

(2) 投资合营企业

投资合营企业变动表

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
期初 / 年初账面原值	2,005	1,862
应享利润	1	3
应享其他权益变动	(193)	140
期末 / 年末账面价值	1,813	2,005

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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
投资性房地产, 原值	519	519
累计折旧	(209)	(202)
投资性房地产, 净值	310	317

于2022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(2021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(2021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	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
固定资产, 原值	18,447	17,909	18,334	17,834
累计折旧	(6,524)	(6,062)	(6,470)	(6,028)
减值准备	(2)	(2)	(2)	(2)
固定资产, 净值	11,921	11,845	11,862	11,804
在建工程	6,232	6,488	6,231	6,487
减: 减值准备	(11)	(11)	(11)	(11)
在建工程, 净值	6,221	6,477	6,220	6,476
合计	18,142	18,322	18,082	18,280

于2022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(2021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(2021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	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
使用权资产，原值	7,427	6,847	7,089	6,536
累计折旧	(1,968)	(1,326)	(1,868)	(1,277)
使用权资产，净值	5,459	5,521	5,221	5,259

12 无形资产

	本集团		本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
无形资产，原值	858	830	841	815
累计摊销	(197)	(168)	(188)	(160)
无形资产，净值	661	662	653	655

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	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
递延所得税资产	31,212	28,537	30,535	27,807
递延所得税负债	(1,015)	(1,182)	(1,001)	(1,165)
	30,197	27,355	29,534	26,642



(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:

递延所得税资产

本集团

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
资产减值准备	120,229	110,375	30,057	27,595
应付工资	2,675	2,669	669	667
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	856	229	214	57
预收手续费	251	349	63	87
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	196	34	49	9
预提诉讼损失	74	69	18	17
其他	565	422	142	105
合计	124,846	114,147	31,212	28,537

递延所得税负债

本集团

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021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工具、衍生金融工具	2,354	1,961	589	490
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,679	2,077	420	519
到期一次性付息贷款及债券利息收入	-	664	-	166
其他	26	25	6	7
合计	4,059	4,727	1,015	1,182

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：

递延所得税资产

本行

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
资产减值准备	117,920	107,893	29,480	26,974
应付工资	2,621	2,623	655	656
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	856	229	214	57
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	196	34	49	9
预提诉讼损失	74	69	18	17
其他	471	377	119	94
合计	122,138	111,225	30,535	27,807

递延所得税负债

本行

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021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工具、衍生金融工具	2,299	1,894	575	473
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,679	2,077	420	519
到期一次性付息贷款及债券利息收入	-	664	-	166
其他	25	25	6	7
合计	4,003	4,660	1,001	1,165



(3) 递延所得税变动情况列示如下:

	本集团		本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
期初 / 年初余额	27,355	24,769	26,642	24,135
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)	139	(190)	139	(191)
计入当期损益的递延所得税 (附注六、37)	2,703	2,776	2,753	2,698
期末 / 年末余额	30,197	27,355	29,534	26,642

(4) 计入当期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	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
资产减值准备	2,462	3,094	2,506	2,962
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	58	(269)	55	(252)
预提诉讼损失	1	7	1	7
应付工资	2	22	(1)	22
到期一次性付息贷款及债券利息收入	166	(24)	166	(24)
预收手续费	(24)	(37)	-	-
其他	38	(17)	26	(17)
净额	2,703	2,776	2,753	2,698

14 其他资产

	注	本集团		本行	
		2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
抵债资产		698	694	694	694
减：减值准备		(496)	(463)	(496)	(463)
小计		202	231	198	231
其他应收款		3,715	4,108	3,662	3,901
减：减值准备		(1,652)	(1,607)	(1,652)	(1,607)
小计		2,063	2,501	2,010	2,294
待结算及清算款项		18,977	7,355	18,975	7,355
租出贵金属		3,716	3,761	3,716	3,761
长期待摊费用		1,516	1,630	1,463	1,589
应收利息		228	283	228	283
商誉	(1)	30	-	-	-
其他		1,289	1,340	1,171	1,171
合计		28,021	17,101	27,761	16,684

(1) 本行于 2022 年支付人民币 2,179 万元合并成本收购了昌平发展 88.95% 的权益。合并成本超过按比例获得的昌平发展可辨认资产、负债公允价值之差人民币 3,022 万元，确认为与昌平发展相关的商誉。

15 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
向中央银行借款	127,025	126,276	126,965	126,207
应计利息	1,568	1,303	1,568	1,303
合计	128,593	127,579	128,533	127,510



16 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行存放	29,134	68,019	29,712	68,563
境内非银行金融机构存放	312,719	297,386	312,720	298,347
小计	341,853	365,405	342,432	366,910
应计利息	2,106	3,714	2,098	3,718
合计	343,959	369,119	344,530	370,628

17 拆入资金

	本集团		本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行拆入	46,869	46,029	45,468	44,389
境外银行拆入	16,384	8,180	16,384	8,180
小计	63,253	54,209	61,852	52,569
应计利息	32	16	32	14
合计	63,285	54,225	61,884	52,583



18 卖出回购金融资产款

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
债券，按发行人		
- 政府	1,761	30,120
- 政策性银行	1,570	8,383
- 金融机构	1,000	-
债券小计	4,331	38,503
票据	4,410	5,171
合计	8,741	43,674

19 吸收存款

	本集团		本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
活期公司存款	633,733	597,669	632,638	596,790
活期储蓄存款	160,023	146,522	159,951	146,233
定期公司存款	615,961	551,273	613,059	550,892
定期储蓄存款	331,342	298,930	329,863	295,703
保证金存款	118,396	104,943	118,330	104,852
小计	1,859,455	1,699,337	1,853,841	1,694,470
应计利息	28,409	24,500	28,280	24,423
合计	1,887,864	1,723,837	1,882,121	1,718,893



20 应付职工薪酬

本集团及本行
应付职工薪酬列示:

	注	本集团		本行	
		2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
短期薪酬	(1)	3,485	3,554	3,424	3,483
离职后福利					
- 设定提存计划	(2)	79	85	78	84
- 设定受益计划	(3)	150	151	150	151
合计		3,714	3,790	3,652	3,718

(1) 短期薪酬

	本集团		本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	3,462	3,528	3,402	3,457
社会保险费				
- 医疗保险费	18	21	17	21
- 工伤保险费	2	2	2	2
住房公积金	2	2	2	2
工会经费和职工教育经费	1	1	1	1
合计	3,485	3,554	3,424	3,483

(2) 离职后福利 – 设定提存计划

	本集团		本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
基本养老保险费	60	65	59	64
失业保险费	2	3	2	3
企业年金缴费	17	17	17	17
合计	79	85	78	84

(3) 离职后福利 – 设定受益计划

	本集团		本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
退休福利	150	151	150	151

(i) 于2022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1.50亿元（2021年12月31日：人民币1.51亿元），内退期间福利义务负债无余额（2021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。

本集团于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
折现率	2.87%	2.88%
死亡率	中国人寿保险业经验生命表(2010-2013) 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2022年6月30日及2021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:

	2022年1-6月	2021年
利息费用	2	4
精算损失	-	-
合计	2	4

于2022年6月30日及2021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。

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	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
应交企业所得税	1,213	2,588	1,148	2,436
应交增值税	1,061	1,127	1,059	1,126
应交城建税及教育费附加	60	78	59	77
其他	66	65	66	64
合计	2,400	3,858	2,332	3,703

22 预计负债

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
信用承诺减值准备	4,890	4,432
预计诉讼损失(附注七、6)	64	61
其他	10	8
合计	4,964	4,501

23 应付债券

	注	本集团		本行	
		2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
应付一般金融债券	(1)	92,200	64,200	91,000	63,000
应付同业存单	(2)	299,992	318,256	299,992	318,256
小计		392,192	382,456	390,992	381,256
应计利息		903	1,547	901	1,528
合计		393,095	384,003	391,893	382,784

(1) 应付一般金融债券

(i) 本行于 2017 年经中国人民银行出具的银市场许准予字 [2017] 第 34 号和北京银保监局出具的京银保监复 [2017] 6 号文，于 2022 年经中国人民银行出具的银许准予决字 [2022] 第 21 号和北京银保监局出具的京银保监复 [2021]916 号文核准发行绿色金融债券，详细情况如下：

- 2017 年 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 30 亿元，年利率为 4.50%，每年付息一次。
- 2022 年 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 90 亿元，年利率为 2.78%，每年付息一次。

(ii) 本行于 2020 年和 2021 年经中国人民银行出具的银市场许准予字 [2020] 第 22 号和北京银保监局出具的京银保监复 [2020]94 号文，于 2022 年经中国人民银行出具的银许准予决字 [2021] 第 219 号和北京银保监局出具的京银保监复 [2021]916 号文核准发行小微企业专项金融债，详细情况如下：

- 2020 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 300 亿元，年利率为 2.85%，每年付息一次。
- 2020 年 5 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 3.10%，每年付息一次。
- 2020 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 60 亿元，年利率为 3.40%，每年付息一次。
- 2021 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 3.50%，每年付息一次。
- 2021 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 40 亿元，年利率为 3.39%，每年付息一次。
- 2021 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 20 亿元，年利率为 3.38%，每年付息一次。
- 2022 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 2.78%，每年付息一次。
- 2022 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 20 亿元，年利率为 2.80%，每年付息一次。

(iii) 本行子公司北银租赁于 2020 年经中国人民银行出具的银市场许准予字 [2020] 第 83 号文和北京银保监局筹备组出具的京银保监筹 [2018] 22 号文批准发行金融债券，详细情况如下：

- 2020 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 12 亿元，年利率为 2.80%，每年付息一次。

(2) 应付同业存单

截至 2022 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 3,027.70 亿元，面值均为人民币 100 元，期限为三个月至一年，均为贴现发行或平价发行。



24 其他负债

	注	本集团		本行	
		2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
银行借款	(1)	33,546	29,579	-	-
资金清算应付款		5,151	3,661	5,151	3,661
其他应付款		4,856	3,756	6,701	2,775
租入贵金属		1,154	1,919	1,154	1,919
存入押金		1,291	1,372	-	-
应付股利		7,105	110	7,105	110
其他		1,836	1,690	1,835	1,690
合计		54,939	42,087	21,946	10,155

(1) 本行子公司北银租赁向银行借款用于融资租赁业务。于2022年6月30日, 银行借款的剩余期限为1天至2,681天不等(2021年12月31日: 12天至2,862天不等), 利率范围为2.45%至4.90%(2021年12月31日: 2.95%至4.90%)。

25 股本

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021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	发行价格	数量	金额	到期日 或续期情况	转股条件	转换情况
				人民币元 / 股	(百万股)	(百万元)			
发行优先股									
北银优 1	2015 年 12 月	权益工具	4.50%	100	49	4,900	无到期限制	强制转股	无转换
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									
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
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

(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	2022 年 1 月 1 日		本期增加		2022 年 6 月 30 日		
	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	
发行优先股							
北银优 1	(i)	49	4,872	-	-	49	4,872
北银优 2	(ii)	130	12,969	-	-	130	12,969
小计		179	17,841	-	-	179	17,841
发行永续债							
2021 年无固定期限资本 债券 (第一期)	(iv)	-	39,993	-	-	-	39,993
2021 年无固定期限资本 债券 (第二期)	(iv)	-	19,997	-	-	-	19,997
小计		-	59,990	-	-	-	59,990
合计			77,831		-		77,831



(i) 经中国相关监管机构的批准, 本行于 2015 年 12 月 8 日在中国境内发行了非累积优先股(优先股简称: 北银优 1), 面值总额为人民币 49 亿元, 每股面值为人民币 100 元, 发行数量为 49,000,000 股, 初始年股息率为 4.50%, 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 1.55%, 且在存续期内保持不变。本行于 2020 年 12 月 8 日调整票面股息率为 4.67%。

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银保监会批准的前提下, 本行可选择于 2020 年 12 月 8 日或此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。

(ii) 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银保监会批准的前提下, 本行可选择于 2021 年 7 月 25 日或此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。

(iii) 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, 报银保监会审查并决定, 本次优先股将全额或部分强制转换为 A 股普通股。

(iv) 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。

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银保监会批准的前提下, 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, 本行有权在报银保监会并获同意、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

截至 2022 年 6 月 30 日止期间

项目	归属于母公司股 东的其他综合收 益年初余额	本期发生额			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 动计入其他综合收益的权益 工具投资损益	491	(12)	-	(3)	482	
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	384	(197)	-	(197)	187	
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	223	511	843	(83)	(249)	(26)
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	812	(214)	-	(53)	(161)	651
合计	1,866	88	843	(139)	(616)	1,250



2021 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入其他综合收益的权益工具投资损益	558	(89)	-	(22)	(67)	491
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	243	141	-	-	141	384
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	(466)	1,900	983	228	689	223
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	861	(65)	-	(16)	(49)	812
合计	1,152	1,887	983	190	714	1,866

28 少数股东权益

归属于子公司少数股东的少数股东权益如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
北银租赁	1,820	1,753
延庆村镇银行	85	85
浙江文成	55	51
重庆永川	36	34
云南西山	28	27
重庆秀山	25	25
云南新平	14	14
云南马龙	17	16
云南元江	10	10
云南石屏	8	9
昌平发展	1	-
合计	2,099	2,024

29 股利分配

根据本行 2022 年 5 月 20 日召开的 2021 年度股东大会审议批准的股利分配方案，本行以 2021 年年末总股本 211.43 亿股为基数，每 10 股派发现金红利人民币 3.05 元（含税）（2021 年：每 10 股派发现金红利人民币 3.00 元（含税）），共计派发现金红利人民币 64.49 亿元（含税）（2021 年：人民币 63.43 亿元（含税））。本行于 2022 年 7 月 8 日公布《北京银行 2021 年利润分配实施公告》中列明：现金红利发放日为 2022 年 7 月 15 日，除权日为 2022 年 7 月 15 日。

于 2022 年 4 月 28 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）。股息发放日为 2022 年 7 月 28 日。



30 利息净收入

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间
利息收入				
- 存放中央银行款项	1,114	1,305	1,112	1,303
- 存放同业及其他金融 机构款项	114	76	83	48
- 拆出资金	2,165	2,202	2,243	2,284
- 买入返售金融资产	916	722	916	718
- 发放贷款和垫款				
- 一般公司 贷款	19,510	21,767	18,394	20,510
- 个人贷款	15,834	13,292	15,716	13,234
- 贴现	1,760	1,194	1,760	1,194
- 债券及其他投资	14,589	15,844	14,583	15,840
小计	56,002	56,402	54,807	55,131
利息支出				
- 向中央银行借款	(1,752)	(1,695)	(1,748)	(1,695)
- 同业及其他金融机 构存放款项	(4,509)	(5,777)	(4,008)	(5,780)
- 拆入资金	(652)	(1,109)	(637)	(610)
- 卖出回购金融资 产款	(492)	(545)	(492)	(545)
- 吸收存款	(17,897)	(16,078)	(17,817)	(16,015)
- 应付债券	(5,118)	(5,737)	(5,101)	(5,672)
小计	(30,420)	(30,941)	(29,803)	(30,317)
利息净收入	25,582	25,461	25,004	24,814

31 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间
手续费及佣金收入				
- 代理及委托业务	3,137	2,152	3,137	2,152
- 保函及承诺业务	241	530	241	530
- 结算与清算业务	572	487	575	487
- 银行卡业务	119	115	119	115
- 承销及咨询业务	209	50	209	50
- 其他	279	195	173	56
小计	4,557	3,529	4,454	3,390
手续费及佣金支出	(276)	(245)	(269)	(236)
手续费及佣金净收入	4,281	3,284	4,185	3,154

32 投资收益

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间
交易性金融资产	3,229	3,167	3,229	3,167
其他债权投资	155	84	155	84
衍生金融资产	187	83	187	83
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	791	552	791	552
按权益法享有的联营企 业净收益	73	62	73	62
按权益法享有的合营企 业净收益	1	31	1	31
股利收入	-	-	-	130
其他	(104)	(11)	(105)	(11)
合计	4,332	3,968	4,331	4,098



33 公允价值变动 (损失) / 收益

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间
交易性金融资产公允价值变动 (损失) / 收益	(400)	540	(386)	540
衍生金融工具公允价值变动收益	231	81	231	81
贵金属公允价值变动收益 / (损失)	18	(111)	18	(111)
合计	(151)	510	(137)	510

34 税金及附加

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间
城市维护建设税	178	158	178	158
教育费附加	128	114	128	114
其他	103	107	101	104
合计	409	379	407	376

35 业务及管理费

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间
员工薪酬				
- 工资及奖金	2,781	2,691	2,712	2,643
- 其他	1,076	1,023	1,057	1,004
办公费	1,214	965	1,190	941
租赁费	35	160	31	153
业务宣传及发展费用	402	420	399	416
固定资产及使用权资产折旧	1,193	977	1,163	955
其他	613	580	599	563
合计	7,314	6,816	7,151	6,675

36 信用减值损失

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021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）	8,269	7,677	8,022	7,410
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）	(270)	(189)	(270)	(189)
小计	7,999	7,488	7,752	7,221
金融投资				
以摊余成本计量的金融 资产（附注六、7.5）	2,486	1,892	2,486	1,892
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）	20	25	20	25
小计	2,506	1,917	2,506	1,917
信用承诺	452	1,557	452	1,557
其他	97	825	106	813
合计	11,054	11,787	10,816	11,508

37 所得税费用

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间
当期所得税费用	4,216	2,458	4,207	2,378
递延所得税费用（附注 六、13）	(2,703)	(882)	(2,753)	(891)
合计	1,513	1,576	1,454	1,487



所得税费用与利润总额的关系列示如下

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间
利润总额	15,162	14,261	14,880	14,019
按照适用所得税率计提 所得税	3,791	3,566	3,720	3,505
免税收入的影响	(2,095)	(1,958)	(2,088)	(1,990)
不可税前抵扣的费用及 其他影响	7	7	7	11
调整以前年度税款	(190)	(39)	(185)	(39)
所得税费用	1,513	1,576	1,454	1,487

38 每股收益

本集团

	本集团	
	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间
归属于本行股东的净利润	13,574	12,583
减: 本行优先股当期宣告股息	(546)	(520)
归属于本行普通股股东的净利润	13,028	12,063
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)	0.62	0.57

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。2022年1至6月及2021年1至6月, 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。

39 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	
	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间
净利润	13,649	12,685	13,426	12,532
加：信用减值损失	11,054	11,787	10,816	11,508
其他资产减值损失	33	1	33	1
已减值贷款利息 冲转	(310)	(274)	(310)	(274)
处置固定资产和其 他长期资产收益	-	39	-	39
固定资产、使用权 资产和投资性房地 产折旧	1,200	985	1,170	963
长期待摊费用和 无形资产摊销	344	443	329	421
债券及其他投资利 息收入	(14,589)	(15,844)	(14,583)	(15,840)
公允价值变动（损 失）/ 收益	151	(510)	137	(510)
投资收益	(229)	(177)	(229)	(307)
发行债券的利息 支出	5,118	5,737	5,101	5,672
递延所得税资产的 增加	(2,703)	(882)	(2,753)	(891)
经营性应收项目的 增加	(128,375)	(143,269)	(125,799)	(141,721)
经营性应付项目的 增加	118,263	128,890	116,668	127,645
经营活动产生 / （使用） 的现金流量净额	3,606	(389)	4,006	(762)



(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间
现金的期末余额	3,212	3,635	3,161	3,601
减: 现金的期初余额	(3,370)	(3,352)	(3,338)	(3,323)
加: 现金等价物的期末余额	257,048	214,692	256,323	212,126
减: 现金等价物的期初余额	(234,263)	(197,771)	(233,326)	(196,256)
现金及现金等价物净增加额	22,627	17,204	22,820	16,148

(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	
	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2021年1月1日至 2021年6月30日止期间
现金	3,212	3,635	3,161	3,601
存放中央银行非限定性存款	18,112	21,179	18,039	21,132
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	9,618	6,760	9,416	6,419
- 拆出资金	22,747	14,598	22,297	13,698
- 买入返售金融资产	37,533	40,957	37,533	39,679
- 金融投资	169,038	131,198	169,038	131,198
合计	260,260	218,327	259,484	215,727

40 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。本集团在该等信贷资产转让中持有的投资份额于 2022 年 6 月 30 日的账面价值为人民币 0.12 亿元（2021 年 12 月 31 日：人民币 0.19 亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

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。2022 年上半年度，本集团无继续涉入类型信贷资产转让（2021 年：100.11 亿元）。于 2022 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 11.61 亿元（2021 年 12 月 31 日：11.61 亿元）。

应收融资租赁款保理

作为日常业务的一部分，本行子公司北银租赁和商业银行达成了应收融资租赁款保理安排，即将某些应收融资租赁款保理转出给商业银行。在该安排下，保理银行对应收租赁款具有追索权，当应收租赁款到期无法从承租人处收回时，保理银行可以要求北银租赁回购应收租赁款或归还融资。转移后，北银租赁不再保留使用其的权利，包括将其出售、转让或质押给其他第三方的权利。北银租赁继续确认相关应收融资租赁款。于 2022 年 6 月 30 日，在该安排下转移但尚未结算的应收融资租赁款余额为人民币 0.51 亿元（2021 年 12 月 31 日：人民币 1.72 亿元）。

41 结构化主体

(1) 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非保本理财产品。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。

截至 2022 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非保本理财产品规模余额为人民币 3,550.40 亿元（2021 年 12 月 31 日：人民币 3,555.64 亿元）。2022 年 1 至 6 月，本集团在非保本理财业务相关的手续费收入为人民币 15.90 亿元（2021 年 1 至 6 月：人民币 13.7 亿元）。



理财产品出于资产负债管理目的, 向本集团及其他银行同业提出短期融资需求。本集团无合同义务为其提供融资。在通过内部风险评估后, 本集团方会按市场规则与其进行拆借交易。2022年上半年, 本集团未向未合并理财产品提供的融资交易(2021年上半年: 无)。于2022年6月30日及2021年12月31日, 上述交易无余额。这些融资交易的最大损失敞口与账面价值相若。

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》, 2022年上半年本集团未从上述结构化主体购入固定收益类资产(2021上半年: 人民币45.83亿元)。

此外, 2022年上半年本集团未发生向设立的未合并结构化主体转移信贷资产(2021年上半年: 无)。

于2022年6月30日及2021年12月31日, 本集团通过直接持有投资而在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中享有的权益列示如下:

2022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	1,432	1,590	-	3,022	3,022
资产管理计划及信托计划	7,894	209,283	-	217,177	217,177
基金	164,497	-	-	164,497	164,497
同业理财产品及其他	3,072	-	-	3,072	3,072

2021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	1,453	1,771	-	3,224	3,224
资产管理计划及信托计划	4,281	239,106	-	243,387	243,387
基金	137,726	-	-	137,726	137,726
同业理财产品及其他	12,790	-	-	12,790	12,790

(2) 纳入合并财务信息范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体为资产证券化信托计划。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。

42 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

2022年6月30日

	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	合计
营业收入	18,902	10,365	4,602	74	33,943
利息净收入 - 外部	7,930	10,443	7,209	-	25,582
利息净收入 - 分部间	7,519	(1,025)	(6,494)	-	-
利息净收入	15,449	9,418	715	-	25,582
手续费及佣金净收入	3,063	945	273	-	4,281
投资收益	-	-	4,258	74	4,332
其中: 对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	74	74
公允价值变动收益	-	-	(151)	-	(151)
汇兑损益	388	2	(605)	-	(215)
其他业务收入	2	-	112	-	114
营业支出	(8,681)	(6,401)	(3,685)	(66)	(18,833)
营业费用 ⁽¹⁾	(4,533)	(2,064)	(1,126)	-	(7,723)
信用减值损失	(4,148)	(4,314)	(2,559)	(33)	(11,054)
其他资产减值损失	-	-	-	(33)	(33)
其他业务成本	-	(23)	-	-	(23)
营业利润	10,221	3,964	917	8	15,110
营业外收支净额	-	-	-	52	52
四、利润总额	10,221	3,964	917	60	15,162
所得税费用					(1,513)
五、净利润					13,649
折旧和摊销	703	448	393	-	1,544
资本性支出	194	134	111	-	439
2022年6月30日					
分部资产	1,117,386	723,654	1,325,113	4,184	3,170,337
分部负债	(1,429,605)	(515,866)	(943,655)	(8,292)	(2,897,418)

本集团					
2021年6月30日					
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	合计
营业收入	18,387	8,671	6,221	93	33,372
利息净收入 - 外部	10,366	8,768	6,327	-	25,461
利息净收入 - 分部间	6,080	[1,135]	[4,945]	-	-
利息净收入	16,446	7,633	1,382	-	25,461
手续费及佣金净收入	1,814	1,045	425	-	3,284
投资收益	-	-	3,875	93	3,968
其中：对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	93	93
公允价值变动收益	-	-	510	-	510
汇兑损益	125	(8)	[43]	-	74
其他业务收入	2	1	72	-	75
营业支出	[11,452]	[3,767]	[3,781]	[12]	[19,012]
营业费用 ⁽¹⁾	[4,255]	[1,885]	[1,055]	-	[7,195]
信用减值损失	[7,197]	[1,853]	[2,726]	[11]	[11,787]
其他资产减值损失	-	-	-	[1]	[1]
其他业务成本	-	[29]	-	-	[29]
营业利润	6,935	4,904	2,440	81	14,360
营业外收支净额	-	-	-	[99]	[99]
四、利润总额	6,935	4,904	2,440	[18]	14,261
所得税费用					[1,576]
五、净利润					12,685
折旧和摊销	649	404	375	-	1,428
资本性支出	538	336	332	-	1,206
2021年12月31日					
分部资产	1,061,762	694,806	1,271,918	3,118	3,031,604
分部负债	[1,311,510]	[464,929]	[984,146]	[1,296]	[2,761,881]

(1) 营业费用包括税金及附加，业务及管理费。



本行

2022年6月30日

	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	合计
营业收入	17,702	10,312	5,173	74	33,261
利息净收入 - 外部	6,827	10,389	7,788	-	25,004
利息净收入 - 分部间	7,519	(1,025)	(6,494)	-	-
利息净收入	14,346	9,364	1,294	-	25,004
手续费及佣金净收入	2,966	946	273	-	4,185
投资收益	-	-	4,257	74	4,331
其中: 对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	74	74
公允价值变动收益	-	-	(137)	-	(137)
汇兑损益	388	2	(605)	-	(215)
其他业务收入	2	-	91	-	93
营业支出	(8,379)	(6,340)	(3,632)	(79)	(18,430)
营业费用 ⁽¹⁾	(4,476)	(2,004)	(1,078)	-	(7,558)
信用减值损失	(3,903)	(4,313)	(2,554)	(46)	(10,816)
其他资产减值损失	-	-	-	(33)	(33)
其他业务成本	-	(23)	-	-	(23)
营业利润	9,323	3,972	1,541	(5)	14,831
营业外收支净额	-	-	-	49	49
利润总额	9,323	3,972	1,541	44	14,880
所得税费用					(1,454)
净利润					13,426
折旧和摊销	686	438	375	-	1,499
资本性支出	187	119	104	-	410
2022年6月30日					
分部资产	1,074,612	719,453	1,325,894	6,416	3,126,375
分部负债	(1,395,225)	(511,265)	(941,493)	(8,267)	(2,856,250)

本行					
2021年6月30日					
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	合计
营业收入	17,694	8,633	6,291	93	32,711
利息净收入 - 外部	9,803	8,730	6,281	-	24,814
利息净收入 - 分部间	6,080	[1,135]	[4,945]	-	-
利息净收入	15,883	7,595	1,336	-	24,814
手续费及佣金净收入	1,684	1,045	425	-	3,154
投资收益	-	-	4,005	93	4,098
其中：对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	93	93
公允价值变动收益	-	-	510	-	510
汇兑损益	125	[8]	[43]	-	74
其他业务收入	2	1	58	-	61
营业支出	[11,103]	[3,713]	[3,773]	-	[18,589]
营业费用 ⁽¹⁾	[4,169]	[1,835]	[1,047]	-	[7,051]
信用减值损失	[6,934]	[1,849]	[2,726]	1	[11,508]
其他资产减值损失	-	-	-	[1]	[1]
其他业务成本	-	[29]	-	-	[29]
营业利润	6,591	4,920	2,518	93	14,122
营业外收支净额	-	-	-	[103]	[103]
利润总额	6,591	4,920	2,518	[10]	14,019
所得税费用					[1,487]
净利润					12,532
折旧和摊销	634	391	359	-	1,384
资本性支出	493	305	277	-	1,075
2021年12月31日					
分部资产	1,020,777	691,085	1,273,117	5,354	2,990,333
分部负债	[1,277,958]	[461,292]	[982,610]	[1,271]	[2,723,131]

(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

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
银行承兑汇票	219,772	188,092
开出保函	56,489	62,140
开出信用证	57,615	55,175
贷款及其他信用承诺	53,200	50,695
合计	387,076	356,102

2 资本性支出承诺

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
已签约但尚未支付	1,091	1,474
已批准但尚未签约	1,068	274

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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
债券		
- 政府债券	281,207	164,588
- 政策性银行债券	63,353	40,391
- 其他金融债券	2,000	500
- 企业债券	780	-
小计	347,340	205,479
票据	4,410	5,171
合计	351,750	210,650

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2022年6月30日及2021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2022年6月30日及2021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2022年6月30日，本行具有提前兑付义务的国债的余额为人民币184.93亿元（2021年12月31日：人民币220.27亿元），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 2022 年 6 月 30 日, 本集团确认的诉讼损失准备余额为人民币 6,383 万元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 6,106 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,本集团还根据原银监会颁布的《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

截至 2022 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
ING BANK 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	10,000 百万人民币	国有资产产权经营和资本运作	1,825	8.63%
北京能源集团有限责任公司	北京	21,338 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。

	主要经营地	注册地	持股比例 (%)	注册资本 (人民币百万元)	主营业务
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	850	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
河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司	蠡县	蠡县	30.00	300	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	2,670	人寿保险业务

(3) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员以及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

	2022年6月30日	2021年12月31日
拆出资金	3,233	2,555
同业存放	720	1,593
银行承兑汇票	300	-
存放同业	60	123
其他应收款	6	6

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

	2022年6月30日	2021年12月31日
拆出资金	2,021	2,950
同业存放	671	652
其他应收款	75	75

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

	2022年6月30日	2021年12月31日
吸收存款	762	720
其他应收款	450	451

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

	2022年6月30日	2021年12月31日
发放贷款和垫款	6,405	2,002
拆出资金	606	922
吸收存款	247	710
存放同业	32	18

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

	2022年6月30日	2021年12月31日
吸收存款	32,840	5,393
拆入资金	15,074	15,508
发放贷款和垫款	13,968	9,952
债券投资	4,338	2,790
拆出资金	2,818	12,947
同业存放	1,498	2,981
存放同业	393	234
银行承兑汇票	200	-
债权投资	100	693
开出保函	61	32
其他应收款	27	27
买入返售金融资产	-	1,992

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。

2022年1至6月，本行与关键管理人员的交易及交易余额不重大（2021年1至6月：不重大）。



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总部, 下设风险管理部(含市场风险室、风险政策室)、信用审批部、投贷后管理部和法律合规部(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、资产保全部、法律合规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、单证中心等专业机构进行信用风险产品管理; 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

风险管理总部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本集团根据银保监会制定的《贷款风险分类指引》监督并管理公司及个人贷款的质量。《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类： 借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类： 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类： 借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类： 借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类： 在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(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。资金交易部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:

- 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

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量、定性标准或上限指标时，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
- 进入预警客户清单

上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

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、社会消费品零售总额、国房景气指数、固定资产投资完成额、工业增加值等。

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, 根据专家判断的结果, 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、悲观三种情景的权重。于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日, 三种情景的权重相若。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 2022 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。

本集团风险管理总部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 2022 年 6 月 30 日及 2021 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 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	158,587	159,440	157,798	158,957
存放同业及其他金融机构款项	12,980	7,321	11,415	7,086
拆出资金	145,035	157,183	147,792	159,298
衍生金融资产	986	211	986	211
买入返售金融资产	37,509	42,691	37,509	42,691
发放贷款和垫款				
- 公司贷款和垫款	1,133,290	1,045,479	1,090,932	1,004,954
- 个人贷款	592,101	582,342	588,559	579,087
金融投资：				
交易性金融资产	229,121	185,386	229,121	185,142
债权投资	662,488	654,774	662,488	654,774
其他债权投资	133,934	142,173	133,934	142,173
其他金融资产	22,429	11,300	22,374	11,093
小计	3,128,460	2,988,300	3,082,908	2,945,466
表外信用承诺风险敞口包括：				
银行承兑汇票	219,772	188,092	219,772	188,092
开出保函	56,489	62,140	56,489	62,140
开出信用证	57,615	55,175	57,615	55,175
贷款及其他信用承诺	53,200	50,695	53,200	50,695
小计	387,076	356,102	387,076	356,102
合计	3,515,536	3,344,402	3,469,984	3,301,568



(4) 已减值金融资产

(i) 发放贷款和垫款

已减值的发放贷款和垫款按担保方式分类如下:

	本集团		本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
信用贷款	6,992	4,128	6,986	4,125
保证贷款	13,215	13,277	13,129	13,120
附担保物贷款				
- 抵押贷款	9,931	6,901	9,869	6,884
- 质押贷款	791	872	474	551
合计	30,929	25,178	30,458	24,680

于2022年6月30日, 本集团持有的已减值的发放贷款和垫款对应的担保物公允价值为人民币379.90亿元(2021年12月31日: 人民币439.86亿元)。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。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617.78亿元(2021年12月31日: 人民币464.56亿元)。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				
2022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	
正常	1,710,896	1,950	-	1,712,846
关注	-	33,191	1,800	34,991
次级	-	-	17,860	17,860
可疑	-	-	8,014	8,014
损失	-	-	3,255	3,255
合计	1,710,896	35,141	30,929	1,776,966

本集团				
2021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	
正常	1,621,393	3,000	-	1,624,393
关注	-	23,667	1,057	24,724
次级	-	-	14,764	14,764
可疑	-	-	5,889	5,889
损失	-	-	3,468	3,468
合计	1,621,393	26,667	25,178	1,673,238



本行				
2022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	
正常	1,665,690	1,950	-	1,667,640
关注	-	30,986	1,800	32,786
次级	-	-	17,451	17,451
可疑	-	-	7,995	7,995
损失	-	-	3,212	3,212
合计	1,665,690	32,936	30,458	1,729,084

本行				
2021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	
正常	1,578,534	3,000	-	1,581,534
关注	-	21,622	1,057	22,679
次级	-	-	14,290	14,290
可疑	-	-	5,872	5,872
损失	-	-	3,461	3,461
合计	1,578,534	24,622	24,680	1,627,836

(7) 金融投资

下表列示了 2022 年 6 月 30 日及 2021 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			
	2022 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	5,358	48,358	33,852	87,568
AA- 至 AA+	761	5,740	1,308	7,809
BBB-	-	168	-	168
未评级				
- 政府债券	7,024	223,207	43,496	273,727
- 政策性银行债券	898	62,627	23,849	87,374
- 企业债券	-	384	-	384
- 其他金融机构	492	-	-	492
小计	14,533	340,484	102,505	457,522
人民币短期债券（偿还期限在 1 年以内）：				
AAA	25,472	16,809	10,387	52,668
AA- 至 AA+	952	2,333	322	3,607
BBB	-	70	-	70
CC 至 C	-	299	-	299
未评级				
- 政府债券	9,963	39,625	14,922	64,510
- 政策性银行债券	1,435	7,333	2,860	11,628
- 企业债券	43	1,460	-	1,503
小计	37,865	67,929	28,491	134,285



本集团				
2022年6月30日				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
外币债券:				
A+	-	958	244	1,202
A	-	465	-	465
A-	-	1,356	-	1,356
BBB- 至 BBB+	-	14,951	303	15,254
BB- 至 BB+	-	2,204	-	2,204
C 至 CCC	-	133	-	133
未评级	444	17,154	392	17,990
小计	444	37,221	939	38,604
其他金融资产	169,410	238,400	-	407,810
合计	222,252	684,034	131,935	1,038,221

本集团				
2021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	6,160	45,952	33,959	86,071
AA- 至 AA+	732	3,962	1,166	5,860
未评级				
- 政府债券	1,979	206,238	34,957	243,174
- 政策性银行债券	985	50,512	589	52,086
- 企业债券	74	2,082	24,082	26,238
- 其他金融机构	1,363	-	-	1,363
小计	11,293	308,746	94,753	414,792
人民币短期债券（偿还期限在1年以内）：				
AAA	705	10,131	6,418	17,254
AA- 至 AA+	-	1,090	-	1,090
A-1	-	-	113	113
BBB	-	70	-	70
C 至 CC	-	299	-	299
未评级				
- 政府债券	7,818	37,855	23,549	69,222
- 政策性银行债券	538	6,237	4,958	11,733
- 企业债券	4,521	2,330	791	7,642
- 其他金融机构	4,305	-	9,721	14,026
小计	17,887	58,012	45,550	121,449



本集团				
2021年12月31日				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
外币债券:				
A+	127	707	-	834
A	-	356	-	356
A-	-	671	-	671
BBB- 至 BBB+	-	10,630	117	10,747
BB- 至 BB+	-	2,252	-	2,252
C 至 CCC	-	126	-	126
未评级	636	12,828	-	13,464
小计	763	27,570	117	28,450
其他金融资产	155,131	282,355	-	437,486
合计	185,074	676,683	140,420	1,002,177

本行				
2022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	5,358	48,358	33,852	87,568
AA- 至 AA+	761	5,740	1,308	7,809
BBB-	-	168	-	168
未评级				
- 政府债券	7,024	223,207	43,496	273,727
- 政策性银行债券	898	62,627	23,849	87,374
- 企业债券	-	384	-	384
- 其他金融机构	492	-	-	492
小计	14,533	340,484	102,505	457,522
人民币短期债券（偿还期限在1年以内）：				
AAA	25,472	16,809	10,387	52,668
AA- 至 AA+	952	2,333	322	3,607
BBB	-	70	-	70
CC 至 C	-	299	-	299
未评级				
- 政府债券	9,963	39,625	14,922	64,510
- 政策性银行债券	1,435	7,333	2,860	11,628
- 企业债券	43	1,460	-	1,503
小计	37,865	67,929	28,491	134,285



本行				
2022年6月30日				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
外币债券:				
A+	-	958	244	1,202
A	-	465	-	465
A-	-	1,356	-	1,356
BBB- 至 BBB+	-	14,951	303	15,254
BB- 至 BB+	-	2,204	-	2,204
C 至 CCC	-	133	-	133
未评级	444	17,154	392	17,990
小计	444	37,221	939	38,604
其他金融资产	169,410	238,400	-	407,810
合计	222,252	684,034	131,935	1,038,221

	本行			
	2021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	6,160	45,952	33,959	86,071
AA- 至 AA+	732	3,962	1,166	5,860
未评级				
- 政府债券	1,971	206,238	34,957	243,166
- 政策性银行债券	754	50,512	589	51,855
- 企业债券	74	2,082	24,082	26,238
- 其他金融机构	1,363	-	-	1,363
小计	11,054	308,746	94,753	414,553
人民币短期债券（偿还期限在1年以内）：				
AAA	705	10,131	6,418	17,254
AA- 至 AA+	-	1,090	-	1,090
A-1 至 AA+	-	-	113	113
BBB	-	70	-	70
C 至 CC	-	299	-	299
未评级				
- 政府债券	7,818	37,855	23,549	69,222
- 政策性银行债券	538	6,237	4,958	11,733
- 企业债券	4,521	2,330	791	7,642
- 其他金融机构	4,305	-	9,721	14,026
小计	17,887	58,012	45,550	121,449



	本行			
	2021年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
外币债券:				
A+	127	707	-	834
A	-	356	-	356
A-	-	671	-	671
BBB- 至 BBB+	-	10,630	117	10,747
BB- 至 BB+	-	2,252	-	2,252
C 至 CCC	-	126	-	126
未评级	636	12,828	-	13,464
小计	763	27,570	117	28,450
其他金融资产	155,131	282,355	-	437,486
合计	184,835	676,683	140,420	1,001,938

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				
2022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	
未评级	434,044	782	1,460	436,286
A（含）以上	122,874	321	-	123,195
A以下	17,586	-	502	18,088
合计	574,504	1,103	1,962	577,569

本集团				
2021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	
未评级	414,563	706	1,460	416,729
A（含）以上	103,301	553	-	103,854
A以下	13,670	126	369	14,165
合计	531,534	1,385	1,829	534,748



本行				
2022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	
未评级	434,044	782	1,460	436,286
A(含)以上	122,874	321	-	123,195
A以下	17,586	-	502	18,088
合计	574,504	1,103	1,962	577,569

本行				
2021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	
未评级	414,563	706	1,460	416,729
A(含)以上	103,301	553	-	103,854
A以下	13,670	126	369	14,165
合计	531,534	1,385	1,829	534,748

于2022年6月30日及2021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				
2022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	
正常	186,421	-	-	186,421
关注	-	7,726	-	7,726
次级	-	-	22,145	22,145
可疑	-	-	18,791	18,791
损失	-	-	3,317	3,317
合计	186,421	7,726	44,253	238,400

本集团及本行				
2021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	
正常	229,618	-	-	229,618
关注	-	9,878	-	9,878
次级	-	-	20,509	20,509
可疑	-	-	16,533	16,533
损失	-	-	5,817	5,817
合计	229,618	9,878	42,859	282,355

于2022年6月30日及2021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	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
房屋及建筑物	202	198	198	198
权利凭证	-	33	-	33

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2022年6月30日及2021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2022年6月30日及2021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户和银行账户。交易账户包括由为交易目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。银行账户指交易账户之外的资产和负债(包括本集团运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户)。风险管理总部针对交易账户和投资类银行账户履行识别、计量和监测风险的职能。计划财务部针对其他银行账户履行识别、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。本集团交易账户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户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				
	2022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	156,395	5,265	98	41	161,799
存放同业及其他金融机构款项	10,966	1,546	122	346	12,980
拆出资金	131,953	10,923	173	1,986	145,035
衍生金融资产	561	383	-	42	986
买入返售金融资产	37,509	-	-	-	37,509
发放贷款和垫款	1,702,775	22,143	-	473	1,725,391
金融投资:					
交易性金融资产	233,304	449	-	-	233,753
债权投资	622,300	38,777	400	1,011	662,488
其他债权投资	132,993	941	-	-	133,934
其他权益工具投资	836	-	-	-	836
其他金融资产	22,429	-	-	-	22,429
金融资产合计	3,052,021	80,427	793	3,899	3,137,140
金融负债					
向中央银行借款	(128,593)	-	-	-	(128,593)
同业及其他金融机构存放款项	(343,788)	(171)	-	-	(343,959)
拆入资金	(29,877)	(33,408)	-	-	(63,285)
衍生金融负债	(804)	(9)	(1)	(42)	(856)
卖出回购金融资产款	(8,741)	-	-	-	(8,741)
吸收存款	(1,832,157)	(49,768)	(960)	(4,979)	(1,887,864)
应付债券	(393,095)	-	-	-	(393,095)
租赁负债	(5,008)	-	-	-	(5,008)
其他金融负债	(52,068)	(579)	(5)	(70)	(52,722)
金融负债合计	(2,794,131)	(83,935)	(966)	(5,091)	(2,884,123)
资产负债表头寸净额	257,890	(3,508)	(173)	(1,192)	253,017
表外信用承诺	367,964	15,295	376	3,441	387,076

	本集团				
	2021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	157,118	5,525	125	42	162,810
存放同业及其他金融机构款项	5,091	1,822	86	322	7,321
拆出资金	133,862	22,740	41	540	157,183
衍生金融资产	142	39	-	30	211
买入返售金融资产	42,691	-	-	-	42,691
发放贷款和垫款	1,602,499	25,263	-	59	1,627,821
金融投资：					
交易性金融资产	189,349	762	-	-	190,111
债权投资	622,919	31,214	98	543	654,774
其他债权投资	142,055	118	-	-	142,173
其他权益工具投资	841	5	-	-	846
其他金融资产	11,300	-	-	-	11,300
金融资产合计	2,907,867	87,488	350	1,536	2,997,241
金融负债					
向中央银行借款	(127,579)	-	-	-	(127,579)
同业及其他金融机构存放款项	(367,773)	(1,346)	-	-	(369,119)
拆入资金	(26,652)	(27,265)	-	(308)	(54,225)
衍生金融负债	(145)	(37)	-	(47)	(229)
卖出回购金融资产款	(43,674)	-	-	-	(43,674)
吸收存款	(1,661,601)	(58,923)	(1,283)	(2,030)	(1,723,837)
应付债券	(384,003)	-	-	-	(384,003)
租赁负债	(4,979)	-	-	-	(4,979)
其他金融负债	(38,846)	(391)	(3)	(52)	(39,292)
金融负债合计	(2,655,252)	(87,962)	(1,286)	(2,437)	(2,746,937)
资产负债表头寸净额	252,615	(474)	(936)	(901)	250,304
表外信用承诺	331,314	18,952	359	5,477	356,102



	本行				
	2022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	155,557	5,263	98	41	160,959
存放同业及其他金融机构款项	9,401	1,546	122	346	11,415
拆出资金	134,710	10,923	173	1,986	147,792
衍生金融资产	561	383	-	42	986
买入返售金融资产	37,509	-	-	-	37,509
发放贷款和垫款	1,656,875	22,143	-	473	1,679,491
金融投资:					
交易性金融资产	233,198	449	-	-	233,647
债权投资	622,300	38,777	400	1,011	662,488
其他债权投资	132,993	941	-	-	133,934
其他权益工具投资	836	-	-	-	836
其他金融资产	22,374	-	-	-	22,374
金融资产合计	3,006,314	80,425	793	3,899	3,091,431
金融负债					
向中央银行借款	(128,533)	-	-	-	(128,533)
同业及其他金融机构存放款项	(344,359)	(171)	-	-	(344,530)
拆入资金	(28,476)	(33,408)	-	-	(61,884)
衍生金融负债	(804)	(9)	(1)	(42)	(856)
卖出回购金融资产款	(8,741)	-	-	-	(8,741)
吸收存款	(1,827,638)	(46,102)	(978)	(7,403)	(1,882,121)
应付债券	(391,893)	-	-	-	(391,893)
租赁负债	(4,798)	-	-	-	(4,798)
其他金融负债	(19,735)	(579)	(5)	(70)	(20,389)
金融负债合计	(2,754,977)	(80,269)	(984)	(7,515)	(2,843,745)
资产负债表头寸净额	251,337	156	(191)	(3,616)	247,686
表外信用承诺	367,964	15,295	376	3,441	387,076

	本行				
	2021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	156,606	5,522	125	42	162,295
存放同业及其他金融机构款项	4,892	1,810	86	298	7,086
拆出资金	135,977	22,740	41	540	159,298
衍生金融资产	142	39	-	30	211
买入返售金融资产	42,691	-	-	-	42,691
发放贷款和垫款	1,558,719	25,263	-	59	1,584,041
金融投资：					
交易性金融资产	188,985	762	-	-	189,747
债权投资	622,919	31,214	98	543	654,774
其他债权投资	142,055	118	-	-	142,173
其他权益工具投资	841	5	-	-	846
其他金融资产	11,093	-	-	-	11,093
金融资产合计	2,864,920	87,473	350	1,512	2,954,255
金融负债					
向中央银行借款	(127,510)	-	-	-	(127,510)
同业及其他金融机构存放款项	(369,282)	(1,346)	-	-	(370,628)
拆入资金	(25,010)	(27,265)	-	(308)	(52,583)
衍生金融负债	(145)	(37)	-	(47)	(229)
卖出回购金融资产款	(43,674)	-	-	-	(43,674)
吸收存款	(1,656,683)	(58,922)	(1,283)	(2,005)	(1,718,893)
应付债券	(382,784)	-	-	-	(382,784)
租赁负债	(4,753)	-	-	-	(4,753)
其他金融负债	(7,407)	(376)	(3)	(48)	(7,834)
金融负债合计	(2,617,248)	(87,946)	(1,286)	(2,408)	(2,708,888)
资产负债表头寸净额	247,672	(473)	(936)	(896)	245,367
表外信用承诺	331,314	18,952	359	5,477	356,102



(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央银行管理的利率体系经营业务。根据历史经验,中央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							
2022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	152,597	-	-	-	-	9,202	161,799
存放同业及其他金融机构款项	10,935	-	2,029	-	-	16	12,980
拆出资金	16,907	30,236	95,274	1,094	-	1,524	145,035
衍生金融资产	-	-	-	-	-	986	986
买入返售金融资产	37,504	-	-	-	-	5	37,509
发放贷款和垫款	203,922	173,692	1,094,704	174,685	52,163	26,225	1,725,391
金融投资:							
交易性金融资产	8,505	5,343	30,303	14,819	4,765	170,018	233,753
债权投资	28,129	23,500	95,329	309,455	197,664	8,411	662,488
其他债权投资	3,540	9,633	16,841	71,687	30,234	1,999	133,934
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	836	836
其他金融资产	-	-	-	-	-	22,429	22,429
金融资产合计	462,039	242,404	1,334,480	571,740	284,826	241,651	3,137,140

本集团

2022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	[2,100]	[38,567]	[84,731]	-	-	[3,195]	[128,593]
同业及其他金融机构存放款项	[157,462]	[115,753]	[68,638]	-	-	[2,106]	[343,959]
拆入资金	[14,922]	[13,031]	[26,969]	[8,330]	-	[33]	[63,285]
衍生金融负债	-	-	-	-	-	[856]	[856]
卖出回购金融资产款	[4,863]	[1,799]	[2,078]	-	-	[1]	[8,741]
吸收存款	[975,307]	[140,514]	[466,259]	[277,376]	-	[28,408]	[1,887,864]
应付债券	[56,958]	[50,552]	[223,682]	[61,000]	-	[903]	[393,095]
租赁负债	-	[398]	[1,064]	[2,679]	[867]	-	[5,008]
其他金融负债	[3,147]	[5,910]	[19,780]	[3581]	[740]	[19,564]	[52,722]
金融负债合计	[1,214,759]	[366,524]	[893,201]	[352,966]	[1,607]	[55,066]	[2,884,123]
利率敏感度缺口合计	[752,720]	[124,120]	441,279	218,774	283,219	186,585	253,017



本集团

2021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	153,720	-	-	-	-	9,090	162,810
存放同业及其他金融机构款项	5,492	15	-	-	-	1,814	7,321
拆出资金	52,706	36,982	64,954	696	-	1,845	157,183
衍生金融资产	-	-	-	-	-	211	211
买入返售金融资产	42,673	-	-	-	-	18	42,691
发放贷款和垫款	749,969	133,763	513,157	158,344	55,217	17,371	1,627,821
金融投资:							
交易性金融资产	4,877	5,723	19,018	11,426	5,970	143,097	190,111
债权投资	17,892	26,889	90,406	296,229	192,719	30,639	654,774
其他债权投资	10,553	8,134	26,980	62,664	32,089	1,753	142,173
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	846	846
其他金融资产	-	-	-	-	-	11,300	11,300
金融资产合计	1,037,882	211,506	714,515	529,359	285,995	217,984	2,997,241

本集团

2021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	[9,723]	[4,538]	[112,015]	-	-	[1,303]	[127,579]
同业及其他金融机构存放款项	[167,232]	[47,939]	[150,234]	-	-	[3,714]	[369,119]
拆入资金	[11,027]	[7,843]	[19,459]	[15,880]	-	[16]	[54,225]
衍生金融负债	-	-	-	-	-	[229]	[229]
卖出回购金融资产款	[40,356]	[2,259]	[1,056]	-	-	[3]	[43,674]
吸收存款	[892,362]	[147,534]	[344,567]	[314,430]	-	[24,944]	[1,723,837]
应付债券	[21,247]	[59,522]	[240,487]	[61,200]	-	[1,547]	[384,003]
租赁负债	-	[365]	[885]	[2,686]	[1,043]	-	[4,979]
其他金融负债	[534]	[5,690]	[21,061]	[1,022]	[797]	[10,188]	[39,292]
金融负债合计	[1,142,481]	[275,690]	[889,764]	[395,218]	[1,840]	[41,944]	[2,746,937]
利率敏感度缺口合计	[104,599]	[64,184]	[175,249]	134,141	284,155	176,040	250,304



本行

2022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	151,874	-	-	-	-	9,085	160,959
存放同业及其他金融机构款项	9,370	-	2,029	-	-	16	11,415
拆出资金	19,637	30,236	95,301	1,094	-	1,524	147,792
衍生金融资产	-	-	-	-	-	986	986
买入返售金融资产	37,504	-	-	-	-	5	37,509
发放贷款和垫款	203,639	173,026	1,089,141	149,093	38,497	26,095	1,679,491
金融投资:							
交易性金融资产	8,505	5,343	30,303	14,819	4,765	169,912	233,647
债权投资	28,129	23,500	95,329	309,455	197,664	8,411	662,488
其他债权投资	3,540	9,633	16,841	71,687	30,234	1,999	133,934
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	836	836
其他金融资产	-	-	-	-	-	22,374	22,374
金融资产合计	462,198	241,738	1,328,944	546,148	271,160	241,243	3,091,431

本行							
2022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	(2,100)	(38,567)	(84,688)	-	-	(3,178)	(128,533)
同业及其他金融机构存放款项	(158,482)	(115,607)	(68,343)	-	-	(2,098)	(344,530)
拆入资金	(14,722)	(11,831)	(26,969)	(8,330)	-	(32)	(61,884)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(856)	(856)
卖出回购金融资产款	(4,863)	(1,799)	(2,078)	-	-	(1)	(8,741)
吸收存款	(973,808)	(140,306)	(465,186)	(274,542)	-	(28,279)	(1,882,121)
应付债券	(56,958)	(50,552)	(222,482)	(61,000)	-	(901)	(391,893)
租赁负债	-	(398)	(870)	(2,666)	(864)	-	(4,798)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(20,389)	(20,389)
金融负债合计	(1,210,933)	(359,060)	(870,616)	(346,538)	(864)	(55,734)	(2,843,745)
利率敏感度缺口合计	(748,735)	(117,322)	458,328	199,610	270,296	185,509	247,686



本行

2021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	153,237	-	-	-	-	9,058	162,295
存放同业及其他金融机构款项	5,182	57	35	-	-	1,812	7,086
拆出资金	53,299	38,468	64,954	696	-	1,881	159,298
衍生金融资产	-	-	-	-	-	211	211
买入返售金融资产	42,673	-	-	-	-	18	42,691
发放贷款和垫款	749,133	131,788	505,858	137,699	42,380	17,183	1,584,041
金融投资:							
交易性金融资产	4,877	5,723	19,018	11,426	5,731	142,972	189,747
债权投资	17,892	26,889	90,406	296,229	192,719	30,639	654,774
其他债权投资	10,553	8,134	26,980	62,664	32,089	1,753	142,173
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	846	846
其他金融资产	-	-	-	-	-	11,093	11,093
金融资产合计	1,036,846	211,059	707,251	508,714	272,919	217,466	2,954,255

本行							
2021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	[9,700]	[4,531]	[111,976]	-	-	[1,303]	[127,510]
同业及其他金融机构存放款项	[168,777]	[47,899]	[150,234]	-	-	[3,718]	[370,628]
拆入资金	[9,587]	[7,643]	[19,459]	[15,880]	-	[14]	[52,583]
衍生金融负债	-	-	-	-	-	[229]	[229]
卖出回购金融资产款	[40,356]	[2,259]	[1,056]	-	-	[3]	[43,674]
吸收存款	[890,800]	[147,291]	[343,803]	[312,132]	-	[24,867]	[1,718,893]
应付债券	[21,247]	[59,522]	[240,487]	[60,000]	-	[1,528]	[382,784]
租赁负债	-	[365]	[864]	[2,650]	[874]	-	[4,753]
其他金融负债	-	-	-	-	-	[7,834]	[7,834]
金融负债合计	[1,140,467]	[269,510]	[867,879]	[390,662]	[874]	[39,496]	[2,708,888]
利率敏感度缺口合计	[103,621]	[58,451]	[160,628]	118,052	272,045	177,970	245,367

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2022年6月30日，本行必须将7.75%的人民币存款及8%的外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。本集团子公司也按中国人民银行规定的缴存比例将法定存款准备金存放于中央银行。



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

2022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	18,947	-	-	-	-	-	142,852	161,799
存放同业及其他金融机构款项	9,386	1,534	-	2,287	-	-	-	13,207
拆出资金	-	17,127	30,698	98,131	1,168	-	-	147,124
买入返售金融资产	-	37,513	-	-	-	-	-	37,513
发放贷款和垫款	-	132,520	154,972	708,507	498,031	599,860	33,705	2,127,595
金融投资：								
交易性金融资产	164,497	8,505	5,363	30,530	15,988	5,892	5,130	235,905
债权投资	-	12,828	22,715	94,599	321,640	342,058	13,687	807,527
其他债权投资	-	3,479	9,077	16,780	78,048	39,639	-	147,023
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	836	836
其他金融资产	-	18,978	2,062	-	-	1,161	228	22,429
金融资产总计	192,830	232,484	224,887	950,834	914,875	988,610	196,438	3,700,958



本集团

2022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	-	[3,671]	[39,395]	[86,987]	-	-	-	[130,053]
同业及其他金融机构存放款项	[96,863]	[61,612]	[116,870]	[70,058]	-	-	-	[345,403]
拆入资金	-	[14,939]	[13,084]	[27,430]	[8,702]	-	-	[64,155]
卖出回购金融资产款	-	[4,866]	[1,806]	[2,093]	-	-	-	[8,765]
吸收存款	[895,472]	[108,357]	[140,939]	[472,314]	[296,542]	-	-	[1,913,624]
应付债券	-	[57,040]	[50,740]	[227,221]	[65,900]	-	-	[400,901]
租赁负债	-	-	[400]	[1,098]	[2,937]	[1,128]	-	[5,563]
其他金融负债	-	[21,826]	[5,939]	[20,189]	[3,811]	[2,075]	-	[53,840]
金融负债总计	[992,335]	[272,311]	[369,173]	[907,390]	[377,892]	[3,203]	-	[2,922,304]
流动性敞口	[799,505]	[39,827]	[144,286]	43,444	536,983	985,407	196,438	778,654

本集团

2021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	23,123	-	-	-	-	-	139,687	162,810
存放同业及其他金融机构款项	7,252	55	15	-	-	-	-	7,322
拆出资金	-	53,232	37,878	67,345	747	-	20	159,222
买入返售金融资产	-	42,707	-	-	-	-	-	42,707
发放贷款和垫款	-	154,803	149,701	580,021	484,953	565,856	22,677	1,958,011
金融投资：								
交易性金融资产	137,640	4,888	5,794	19,745	12,911	6,252	4,738	191,968
债权投资	-	16,867	30,540	107,594	349,374	245,456	28,499	778,330
其他债权投资	-	10,673	8,561	30,166	69,812	35,610	-	154,822
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	846	846
其他金融资产	-	7,355	2,426	75	-	1,161	283	11,300
金融资产总计	168,015	290,580	234,915	804,946	917,797	854,335	196,750	3,467,338



本集团

2021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	-	(10,010)	(4,922)	(115,071)	-	-	-	(130,003)
同业及其他金融机构存放款项	(158,774)	(10,785)	(48,518)	(154,089)	-	-	-	(372,166)
拆入资金	-	(11,086)	(7,881)	(19,732)	(16,355)	-	-	(55,054)
卖出回购金融资产款	-	(40,368)	(2,266)	(1,063)	-	-	-	(43,697)
吸收存款	(757,405)	(138,349)	(153,774)	(383,136)	(345,033)	-	-	(1,777,697)
应付债券	-	(21,160)	(61,275)	(245,146)	(64,189)	-	-	(391,770)
租赁负债	-	-	(366)	(906)	(2,951)	(1,321)	-	(5,544)
其他金融负债	(473)	(5,706)	(6,017)	(22,340)	(4,114)	(2,676)	-	(41,326)
金融负债总计	(916,652)	(237,464)	(285,019)	(941,483)	(432,642)	(3,997)	-	(2,817,257)
流动性敞口	(748,637)	53,116	(50,104)	(136,537)	485,155	850,338	196,750	650,081

本行								
2022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	18,158	-	-	-	-	-	142,801	160,959
存放同业及其他金融机构款项	7,820	1,534	-	2,287	-	-	-	11,641
拆出资金	-	19,856	30,698	98,158	1,168	-	-	149,880
买入返售金融资产	-	37,513	-	-	-	-	-	37,513
发放贷款和垫款	-	130,363	151,411	696,151	474,468	595,080	33,551	2,081,024
金融投资：								
交易性金融资产	164,497	8,505	5,363	30,530	15,988	5,892	5,024	235,799
债权投资	-	12,828	22,715	94,599	321,640	342,058	13,687	807,527
其他债权投资	-	3,479	9,077	16,780	78,048	39,639	-	147,023
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	836	836
其他金融资产	-	18,976	2,009	-	-	1,161	228	22,374
金融资产总计	190,475	233,054	221,273	938,505	891,312	983,830	196,127	3,654,576



本行								
2022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	-	[3,671]	[39,395]	[86,930]	-	-	-	[129,996]
同业及其他金融机构存放款项	[97,883]	[61,612]	[116,719]	[69,751]	-	-	-	[345,965]
拆入资金	-	[14,738]	[11,877]	[27,430]	[8,702]	-	-	[62,747]
卖出回购金融资产款	-	[4,866]	[1,806]	[2,093]	-	-	-	[8,765]
吸收存款	[894,090]	[108,093]	[140,730]	[471,215]	[293,461]	-	-	[1,907,589]
应付债券	-	[57,040]	[50,740]	[225,987]	[65,900]	-	-	[399,667]
租赁负债	-	-	[400]	[888]	[2,923]	[1,124]	-	[5,335]
其他金融负债	-	[19,228]	-	-	-	[1,161]	-	[20,389]
金融负债总计	[991,973]	[269,248]	[361,667]	[884,294]	[370,986]	[2,285]	-	[2,880,453]
流动性敞口	[801,498]	[36,194]	[140,394]	54,211	520,326	981,545	196,127	774,123

本行

2021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	22,990	-	-	-	-	-	139,305	162,295
存放同业及其他金融机构款项	6,968	30	58	36	-	-	-	7,092
拆出资金	-	53,627	39,407	67,348	747	-	-	161,129
买入返售金融资产	-	42,707	-	-	-	-	-	42,707
发放贷款和垫款	-	153,433	146,381	568,152	459,584	558,072	22,363	1,907,985
金融投资：								
交易性金融资产	137,640	4,888	5,787	19,745	12,882	5,984	4,618	191,544
债权投资	-	16,867	30,540	107,594	349,374	245,456	28,499	778,330
其他债权投资	-	10,673	8,561	30,166	69,812	35,610	-	154,822
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	846	846
其他金融资产	-	7,355	2,219	75	-	1,161	283	11,093
金融资产总计	167,598	289,580	232,953	793,116	892,399	846,283	195,914	3,417,843



本行								
2021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	-	(9,986)	(4,915)	(115,032)	-	-	-	(129,933)
同业及其他金融机构存放款项	(160,289)	(10,745)	(48,477)	(154,089)	-	-	-	(373,600)
拆入资金	-	(9,643)	(7,679)	(19,732)	(16,355)	-	-	(53,409)
卖出回购金融资产款	-	(40,368)	(2,266)	(1,063)	-	-	-	(43,697)
吸收存款	(756,215)	(137,897)	(153,523)	(382,339)	(342,465)	-	-	(1,772,439)
应付债券	-	(21,160)	(61,275)	(245,112)	(62,956)	-	-	(390,503)
租赁负债	-	-	(366)	(883)	(2,908)	(1,140)	-	(5,297)
其他金融负债	-	(5,109)	-	(221)	(1,343)	(1,161)	-	(7,834)
金融负债总计	(916,504)	(234,908)	(278,501)	(918,471)	(426,027)	(2,301)	-	(2,776,712)
流动性敞口	(748,906)	54,672	(45,548)	(125,355)	466,372	843,982	195,914	641,131

(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						
2022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	-	(7)	7	(1)	-	(1)

本集团及本行						
2021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	-	-	4	(7)	-	(3)

(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						
2022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	(6,945)	(5,905)	(26,732)	-	-	(39,582)
- 现金流入	6,905	5,938	27,072	-	-	39,915

本集团及本行						
2021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	(2,075)	(2,942)	(12,755)	-	-	(17,772)
- 现金流入	2,179	2,990	12,609	-	-	17,778



(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。

本集团及本行				
2022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	219,772	-	-	219,772
开出保函	22,219	26,761	7,509	56,489
开出信用证	57,487	128	-	57,615
贷款及其他信用承诺	53,200	-	-	53,200
合计	352,678	26,889	7,509	387,076

本集团及本行				
2021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	188,092	-	-	188,092
开出保函	23,616	28,667	9,857	62,140
开出信用证	55,115	60	-	55,175
贷款及其他信用承诺	50,695	-	-	50,695
合计	317,518	28,727	9,857	356,102

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。

下表列示了在 2022 年 6 月 30 日及 2021 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			
	2022 年 6 月 30 日		2021 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)	662,488	692,393	654,774	661,114
金融负债				
应付债券 (ii)	(393,095)	(393,998)	(384,003)	(378,887)

	本行			
	2022 年 6 月 30 日		2021 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)	662,488	692,393	654,774	661,114
金融负债				
应付债券 (ii)	(391,893)	(392,793)	(382,784)	(377,691)



(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折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: 使用估值技术计量一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: 使用估值技术一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				
2022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	-	51,780	1,453	53,233
- 权益工具	148	-	4,484	4,632
- 基金及其他	-	175,463	425	175,888
衍生金融资产	-	986	-	986
发放贷款和垫款	-	209,717	-	209,717
其他债权投资	-	133,934	-	133,934
其他权益工具投资	-	836	-	836
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(856)	-	(856)



本集团				
2021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	-	30,095	74	30,169
- 权益工具	157	-	4,568	4,725
- 基金及其他	-	154,797	420	155,217
衍生金融资产	-	211	-	211
发放贷款和垫款	-	162,588	-	162,588
其他债权投资	-	142,173	-	142,173
其他权益工具投资	-	846	-	846
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	[229]	-	[229]

本行				
2022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	-	51,780	1,453	53,233
- 权益工具	71	-	4,455	4,526
- 基金及其他	-	175,463	425	175,888
衍生金融资产	-	986	-	986
发放贷款和垫款	-	209,717	-	209,717
其他债权投资	-	133,934	-	133,934
其他权益工具投资	-	836	-	836
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(856)	-	(856)



本行				
2021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	-	29,851	74	29,925
- 权益工具	67	-	4,538	4,605
- 基金及其他	-	154,797	420	155,217
衍生金融资产	-	211	-	211
发放贷款和垫款	-	162,588	-	162,588
其他债权投资	-	142,173	-	142,173
其他权益工具投资	-	846	-	846
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	[229]	-	[229]

第三层级项目调节表

本集团			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
	债券	权益工具	基金及其他
2022年1月1日	74	4,568	420
损益合计			
- (损失) / 收益	-	(79)	5
- 其他综合收益	-	-	-
买入	-	-	-
其他变动	1,379	(5)	-
2022年6月30日	1,453	4,484	425

本集团			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
	债券	权益工具	基金及其他
2021年1月1日	82	3,984	13
损益合计			
- (损失) / 收益	(8)	64	-
- 其他综合收益	-	-	-
买入	-	696	407
其他变动	-	(176)	-
2021年12月31日	74	4,568	420



本行

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	债券	权益工具	基金及其他
2022年1月1日	74	4,538	420
损益合计			
- (损失) / 收益	-	(79)	5
- 其他综合收益	-	-	-
买入	-	-	-
其他变动	1,379	(4)	-
2022年6月30日	1,453	4,455	425

本行

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	债券	权益工具	基金及其他
2021年1月1日	82	3,880	13
损益合计			
- 收益	(8)	63	-
- 其他综合收益	-	-	-
买入	-	696	407
其他变动	-	(101)	-
2021年12月31日	74	4,538	420

第三层级的资产本年损益影响如下：

	本集团及本行					
	2022年1月1日至2022年6月30日止期间			2021年1月1日至2021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（损失）/收益影响	-	(75)	(75)	-	50	50

2022年1至6月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

本集团资本管理以资本充足率和资本回报率为核心, 以密切结合发展规划实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一为目标。

自 2013 年 1 月 1 日起, 本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算资本充足率。信用风险加权资产采用权重法, 市场风险加权资产采用标准法, 操作风险加权资产采用基本指标法。

本集团依据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月颁布并于 2013 年 1 月 1 日开始生效的《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率如下:

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	217,722	214,102	211,524	208,047
一级资本净额	295,808	292,128	289,356	285,879
资本净额	322,441	317,828	314,804	310,485
风险加权资产总额	2,247,401	2,172,331	2,188,008	2,115,713
核心资本充足率	9.69%	9.86%	9.67%	9.83%
一级资本充足率	13.16%	13.45%	13.22%	13.51%
资本充足率	14.35%	14.63%	14.39%	14.68%

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》（公告[2008]43号）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。

本集团2022年1至6月及2021年1至6月扣除非经常性损益后净利润如下表所示。

	本集团		本行	
	2022年6月30日	2021年6月30日	2022年6月30日	2021年6月30日
净利润	13,649	12,685	13,426	12,532
加/（减）：非经常性损益项目				
- 营业外收入	(81)	(39)	(78)	(35)
- 营业外支出	29	138	29	138
非经常性损益的所得税影响额	20	(12)	19	(13)
扣除非经常性损益后的净利润	13,617	12,772	13,396	12,622
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	13,543	12,671		
归属于少数股东的扣除非经常性损益后的净利润	74	101		



北京银行股份有限公司财务报表补充资料

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(2008)》(证监会公告[2008]第43号)的相关规定编制。

本集团

	2022年1月1日至6月30日止期间	2021年1月1日至6月30日止期间
其他营业外收支净额	52	(99)
非经常性损益净额小计	52	(99)
非经常性损益的所得税影响	(20)	12
合计	32	(87)
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	31	(88)
归属于少数股东的非经常性损益	1	1
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	12,997	12,151

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

2022年1月1日至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	5.89%	0.62
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5.87%	0.61

2021年1月1日至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	5.84%	0.57
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5.88%	0.57



北京银行股份有限公司
BANK OF BEIJING CO., LTD.

中国北京市西城区金融大街丙 17 号 邮编 100033

No.17C Financial Street, Xicheng District, Beijing, P.R.China 100033

办公电话 / Tel:86-10-66426500

客服电话 / Hotline:95526

传 真 / Fax:86-10-66426519

投资者热线 / Tel:86-10-66223826

www.bankofbeijing.com.cn