

北京银行股份有限公司

BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇二一年半年度报告
(股票代码: 601169)

二〇二一年八月

目 录

重要提示.....	2
释义.....	2
重大风险提示.....	2
第一节 公司简介.....	3
第二节 主要会计数据和财务指标	8
第三节 管理层讨论与分析	13
第四节 公司治理.....	45
第五节 环境和社会责任	52
第六节 重要事项.....	55
第七节 普通股股份变动及股东情况	59
第八节 优先股相关情况	63
第九节 财务报告.....	65
第十节 备查文件.....	65

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，并承担个别及连带的法律责任。

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

3、本公司2021年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

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

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	释义
本行	北京银行股份有限公司
公司、本公司	北京银行股份有限公司及其附属机构
章程、公司章程	北京银行股份有限公司章程
央行、中央银行	中国人民银行
银保监会、中国银保监会	中国银行保险监督管理委员会
证监会、中国证监会	中国证券监督管理委员会
上交所、交易所	上海证券交易所
元	人民币元

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。

第一节 公司简介

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：**张东宁

董事会秘书：刘彦雷

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

邮政编码：100033

联系电话：010-66426500

传真：010-66426519

客服电话：010-95526

投资者热线：010-66223826

董秘信箱：snow@bankofbeijing.com.cn

互联网网址：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

1.1.5 **指定的信息披露报纸和网站：**

《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》

上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）

年度报告备置地点：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：

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层

签字会计师：许旭明、师宇轩

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 公司战略及核心竞争力

1.2.1 发展愿景

到2035年，我国将基本实现社会主义现代化，北京将率先基本实现社会主义现代化。作为首都金融企业，北京银行将牢牢把握国家和北京实现现代化的历史机遇期，实现治理能力和治理机制的现代化，大幅提升全行科技创新能力、市场竞争能力和产品服务能力，建成客户体验极佳、服务特色鲜明、业务结构优质、经营管理高效，并且在国际上具有一定影响力、在国内具有显著竞争力的精品上市银行，稳步从“百强银行”迈向“百年银行”。

1.2.2 发展目标

经营管理效能实现新提升。持续加强资本管理精细化，坚持将机构布局、业务结构、目标客户回归主责主业，发挥比较优势，优化资源配置向转型业务倾斜，多做小微、个贷、中间业务等信用风险权重小的业务，培育高质量发展新动能。进一步提升资产收益率、资本收益率。

区域市场深耕取得新成效。紧紧围绕首都发展，统筹谋划、分类施策优化北京地区网点布局，聚焦首都城市建设、科技、互联网信息、数字经济、数字贸易、文化、旅游、教育、民生、体育、健康医疗、绿色金融等社会发展重点，通过场景拓展与生态互联，打造首都“方案银行”。外埠分行坚持立足本地市场，结合当地实际和自身比较优势，积极开展特色业务，实现持续高质量发展。

零售战略转型迈上新台阶。持续提升零售业务产品、服务、流程的线上化水平，努力提升线上渠道极致客户体验，大幅提升线下网点智能化转型发展水平，深挖场景需求，创新盈利模式，加大零售战略转型配套措施支持力度，用五年时间实现零售全面转型。

数字银行构建获得新突破。持续加大科技资源投入，强化科技赋能作用，充分凝聚各项科技力量，共同支撑业务高质量发展。在产品、服务，乃至组织、流程、管理机制等领域积极探索创新模式，大力发展数字金融业务，深入推进数字化转型，通过迭代和创新持续加强场景拓展与生态互联，积极构建数字化银行发展模式。

风控合规管理达到新水平。进一步树立审慎稳健经营理念，增强风险意识与合规意识，科学确立风险偏好与发展战略。持续打造与城商行定位相契合、与自身风控能力相适应、与客户金融需求相贴合的发展方向和模式。全面提升风控智能化水平，保证资本充足、流动性、风险抵御能力等指标满足监管要求。

特色品牌建设得到新升华。持续丰富企业品牌内涵，在经济、环境和社会公益事业等方面积极履行社会责任，大力发展绿色金融业务。依托金融科技赋能中小微企业和市民百姓金融服务，持续锻造科技金融、文化金融的金字招牌和拳头产品，优化客户服务体验，提升北京银行品牌影响力、美誉度和忠诚度。

1.2.3 发展策略

全力服务国家重大战略实施。积极把握新发展阶段、贯彻新发展理念、融入新发展格局，紧紧围绕京津冀协同发展、长江经济带、“一带一路”建设等国家重大发展战略和重点区域发展战略，充分发挥特色金融比较优势，提升区域金融服务协同和联动水平，打造区域发展特色，创造业务增长新引擎，全力服务国家重大战略实施。

推动实现零售业务全面转型。以客户为中心，坚持移动优先、数字驱动两大战略，着力打造零售贷款、信用卡、财富管理等三大发展引擎，努力构建大财富管理平台，进一步构建业务转型的坚实基础，全力加快零售银行发展。贯彻落实“乡村振兴”战略，以“千院计划”为依托打造普惠金融业务特色品牌。

持续增强公司业务核心竞争力。抢抓国家“十四五”规划和构建“双循环”新发展格局的发展机遇，深入推动公司业务轻资本、高收益、优结构转型，以客户为中心，全力打造客户服务“优前台”、产品支撑“强中台”、考核管理“精后台”三位一体战略，筑牢稳健合规经营底线，推动公司业务高质量可持续发展。

努力提高金融市场业务收益水平。在有效防范风险的前提下不断提高金融市场业务的利润贡献水平，推动“麒麟客户”战略，加强投资、风险、数据精细化管理，提高资金使用效率、扩大投资规模、控制投资风险、提高投资收益水平，推动金融市场业务向“投资+交易”型转变，不断提升品牌形象及市场竞争力。

加快推动数字京行建设。围绕数字产业化和数字经济发展战略，坚持加强顶层设计，充分挖掘数据资产价值，运用数字化思维，加快推动组织架构、技术架构、服务架构等的重构或再造，抢抓北京市数字金融体系建设机遇，通过金融科技赋能实现银行传统业务的渐进式改良和新兴业务的迭代升级，力求在变革中谋得先机，打造中小银行数字金融典范。

实现普惠金融增量提质。抢抓普惠金融发展机遇，积极推进区域化布局、特色化发展、品牌化经营，复制和推广北京银行“信贷工厂”模式和特色金融领域业务开展经验，实现普惠业务在获客渠道、营销方式、客户服务、信用评级和风控手段等各个方面的创新，提升服务效率、便利性和可得性，实现普惠金融增量提质，持续打造特色普惠金融服务银行。

稳步提升中间业务比重。推动向轻资本中收转型，将发展高附加值中间业务作为提高核心竞争力的关键，依靠信息、技术、产品和人才等优势为客户提供高层次金融服务，加快推动咨询服务类、投融资类、金融衍生工具类等技术含量和附加值含量较高的中间业务形成规模效应。

完善现代公司治理体系。持续完善党的领导与公司治理有机融合的方式和路径，进一步构建组织架构健全、职责边界清晰、发展战略科学、价值准则与社会责任良好、风险管理与内部控制有效、激励约束机制合理以及信息披露制度完善的现代公司治理体系和机制，全面提升公司治理水平。在公司治理中积极体现社会主义核心价值观，努力做好消费者权益保护工作，认真履行企业社会责任，不断加强投资机构管理和业务协同效应。

全面提升经营管理效率。健全资金、资本、资产负债融合联动的大资产负债管理模式，促进结构、业务、盈利模式转型。健全资本管理机制，通过将资本约束贯穿于业务营销、产品定价、资源配置、绩效评估等经营管理全过程，进一步促进全行资本、收益和风险平衡，稳步提升资本效率与资本回报。持续健全和完善数据治理组织架构体系，优化数据治理与共享机制。健全财税管理体系，持续提升经营管理效率。

增强技术保障支持作用。以“科技强行”战略为指引，坚定不移推进数字化转型，通过加强技术架构、应用架构、数据架构、安全架构的规划设计，确保信息科技全面服务于业务顶层规划、支持业务创新发展，满足数据化、智能化提升要求，全面提升科技供给能力。持续推进“京匠工程”项目群建设，打造新“两地三中心”布局，搭建金融科技新的基础平台，实现“集约高效、敏捷专业”的科技服务保障体系。

持续强化全面风险管理。优化风险管理架构，压实管理责任，研究制定符合本行实际情况及管理需求的风险管理架构，进一步强化三道防线风险管理职能，持续完善覆盖全资产、全口径、全流程、全机构的全面风险防控体系。深化数字风控体系建设，加强风险数据资产管理和系统建设，搭建全面风险预警监控平台，完善升级风控指挥中心、信贷管理系统、智慧风控 APP，进一步提高风险管理的便捷性、高效性和专业性。

着力夯实人力资源基础。坚持党管干部、德才兼备、以德为先，推动干部队伍整体年轻化，干部任职资历全面化，打造过硬的管理人员队伍。构建流程规范、功能全面、质效并重的人力资源基础性工作平台，提升人力资源工作效率、规范度、数据质量和数据分析能力。加快科技研发、数字金融、数据管理、行业研究、风险管理、投资交易等中高端金融专业人才引进，持续打造学习型银行，构建全面的人才培养机制。

显著提升运营管理水平。强化运营管理顶层设计，完善运营转型总体框架，推进大运营管理思路落地生根。加强全面、集中管理，打造流程标准、风控精准、服务共享的全新集约化运营模式。强化运营对业务发展的基础保障作用，打造适应全行发展的中台战略，实现运营“质量和效率”的双提升。

精心打造特色发展品牌。坚持从战略发展高度推动品牌建设，加强品牌建设前瞻性、系统性和持续性研究，优化品牌建设资源配置，实现业务与品牌的互相促进、共同提升。进一步整合升级“科技金融”“文化金融”“普惠金融”“绿色金融”等特色品牌，以高质量发展夯实品牌形象根基。

聚力提升党建引领发展效能。始终坚持党对金融工作的绝对领导，不断提高政治判断力、政治领悟力、政治执行力，持续加强党内政治文化建设，以党建带群建吸引更多进步群众向党组织靠拢，注重把业务骨干发展成党员，把党员培养成业务骨干，规范做好党员发展工作。

1.2.4 核心竞争力

区位优势。本行充分发挥“主场优势”深耕首都市场，在北京地区拥有3家分行、近300家网点，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，围绕北京“四个中心”“两区”建设持续优化金融供给。同时，优先向长三角、珠三角等区域布放网点和金融资源，形成了结构更优、抗周期能力更强、增长潜能更足的区域发展布局。

特色服务优势。本行坚持特色立行，依托首都“四个中心”区位优势，持续打造科技、文化、绿色金融品牌，第一家设立中关村分行、成立全国首家文化金融服务专营机构，形成了涵盖客户全生命周期的特色金融产品体系，科技金融贷款在中关村示范区始终排名第一、文化金融市场份额始终位居北京地区首位。在“十四五”时期科技、文化强国建设大背景下，本行特色服务优势的“飞轮效应”将会更加凸显。

治理机制优势。本行在坚持发挥党建引领核心作用同时，积极引入外资股东荷兰 ING 集团在公司治理、零售业务、金融科技、风险管理等领域的国际领先经验，在交流交融中，探索形成了既具有中国特色又接轨国际、科学稳健、集约高效的公司治理机制，实现了政治定力与市场活力的有机融合。本行在城商行中具备少有的多牌照经营优势，综合化经营版图涵盖金融租赁、消费金融、基金和资产管理、人寿保险、农村金融五大领域，打造了业内较强的综合金融服务能力。

人才聚集优势。本行在发展中充分借助首都人才高地优势，面向国际国内广纳各类英才，为事业发展注入源源不断的新鲜血液。本行始终坚持以人为本的理念，将人才视作企业最宝贵的财富，坚持市场化选拔任用、多岗位培育锻炼、全方位关心关爱，培养和造就了一支政治坚定、专业过硬、稳定性高的人才队伍，形成了人才活力充分涌流的生动局面。

品牌价值优势。本行高度重视品牌的塑造与提升，坚持以“真诚所以信赖”的服务铸就一流金融品牌、以一流金融品牌带动业务高质量发展。一级资本在全球千家大银行排名位居第 62 位，连续八年跻身全球“百强银行”；品牌价值达 654 亿元，排名中国银行业第 7 位；被监管部门评为城商行“领头羊”。品牌美誉度和影响力持续提升，助力业务发展的“口碑作用”不断彰显。

第二节 主要会计数据和财务指标

2.1 主要会计数据和财务指标

经营业绩(百万元)	2021年1-6月	2020年1-6月	变化(%)	2019年1-6月
营业收入	33,372	33,185	0.56	32,742
营业利润	14,360	13,435	6.89	15,984
利润总额	142,61	13,363	6.72	15,796
归属于上市公司股东的净利润	12,583	11,514	9.28	12,869
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	12,671	11,568	9.53	13,062
经营活动产生的现金流量净额	(389)	24,888	(101.56)	64,406
每股比率(元/股)	2021年1-6月	2020年1-6月	变化(%)	2019年1-6月
基本每股收益	0.57	0.52	9.62	0.58
稀释每股收益	0.57	0.52	9.62	0.58
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.57	0.52	9.62	0.59
每股经营活动产生的现金流量净额	(0.02)	1.18	(101.69)	3.05
财务比率(%)	2021年1-6月	2020年1-6月	变化	2019年1-6月
资产收益率(年化)	0.85	0.83	上升0.02个百分点	0.99
平均净资产收益率(年化)	11.33	11.01	上升0.32个百分点	13.19
加权平均净资产收益率	5.84	5.68	上升0.16个百分点	6.91
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	5.88	5.71	上升0.17个百分点	7.02

注：1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式（2021年修订）》《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号——非经常性损益》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》的要求确定和计算。

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

(单位：人民币百万元)

规模指标	2021年6月 30日	2020年12月 31日	变化 (%)	2019年12月 31日
资产总额	3,059,046	2,900,014	5.48	2,737,040
发放贷款和垫款本金总额	1,654,389	1,567,721	5.53	1,446,398
其中：公司贷款	1,021,931	970,642	5.28	935,503
个人贷款	546,056	507,898	7.51	444,917
贴现	86,402	89,181	(3.12)	65,978
以摊余成本计量的贷款减值准备	53,859	52,001	3.57	44,911
负债总额	2,832,018	2,678,871	5.72	2,528,077
吸收存款本金	1,713,159	1,637,391	4.63	1,529,059
其中：个人活期储蓄存款	131,638	120,411	9.32	100,555
个人定期储蓄存款	292,282	272,089	7.42	253,774
企业活期存款	643,985	657,115	(2.00)	666,176
企业定期存款	549,452	490,560	12.01	427,117
保证金存款	95,802	97,216	(1.45)	81,437
归属于母公司的股东权益	225,074	219,219	2.67	207,129
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	9.80	9.52	2.91	8.95

2.2 补充财务指标和监管指标

(单位：%，人民币百万元)

盈利能力指标	2021年1-6 月	2020年1-6 月	变化	2019年1-6月
存贷利差	2.59	2.78	下降0.19个百分点	2.91
净利差	1.83	1.89	下降0.06个百分点	1.83
净息差	1.84	1.94	下降0.10个百分点	1.91
成本收入比	20.42	16.74	上升3.68个百分点	18.34
资产质量指标	2021年6月 30日	2020年12月 31日	变化	2019年12月 31日
不良贷款率	1.45	1.57	下降0.12个百分点	1.40

拨备覆盖率	227.93	215.95	上升 11.98 个百分点	224.69
拨贷比	3.31	3.38	下降 0.07 个百分点	3.15
正常贷款迁徙率	0.63	1.90	-	1.49
关注贷款迁徙率	25.22	51.55	-	67.41
次级贷款迁徙率	31.26	6.69	-	68.19
可疑贷款迁徙率	25.25	79.04	-	95.75
流动性指标	2021年6月30日	2020年12月31日	变化(%)	2019年12月31日
流动性比例	60.68	60.33	上升 0.35 个百分点	62.50
流动性覆盖率	106.82	118.49	下降 11.67 个百分点	134.25
合格优质流动性资产	355,894	363,770	(2.17)	361,254
未来 30 天现金净流出量的期末数值	333,157	307,001	8.52	269,101
单一最大客户贷款比率	3.21	3.18	上升 0.03 个百分点	2.02
最大十家客户贷款比率	23.91	21.74	上升 2.17 个百分点	15.26

注：1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式（2021年修订）》及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）规定计算。

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

3、正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率为本行口径数据。

4、其它指标根据监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

2.3 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	39
营业外支出	(138)
营业外收支净额	(99)
非经常性损益影响所得税数	12
合计	(87)

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

2.4 资本构成

（单位：人民币百万元）

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	集团口径	本行口径	集团口径	本行口径	集团口径	本行口径
1.资本净额	249,020	241,909	241,735	236,256	253,947	248,557
1.1 核心一级资本	209,363	206,123	202,778	200,316	190,603	188,341
1.2 核心一级资本扣减项	4,673	7,257	4,500	6,541	7	2,206
1.3 核心一级资本净额	204,690	198,866	198,278	193,775	190,596	186,135
1.4 其他一级资本	18,032	17,841	17,972	17,841	17,968	17,841
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	222,722	216,707	216,250	211,616	208,564	203,976
1.7 二级资本	26,298	25,202	25,485	24,640	45,383	44,581
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2.信用风险加权资产	2,094,271	2,041,323	1,982,497	1,939,207	1,954,991	1,913,968
3.市场风险加权资产	7,791	7,791	7,054	7,054	7,064	7,064
4.操作风险加权资产	115,513	111,679	114,336	111,679	105,606	103,176
5.风险加权资产合计	2,217,575	2,160,793	2,103,887	2,057,940	2,067,661	2,024,208
6.核心一级资本充足率	9.23%	9.20%	9.42%	9.42%	9.22%	9.20%
7.一级资本充足率	10.04%	10.03%	10.28%	10.28%	10.09%	10.08%
8.资本充足率	11.23%	11.20%	11.49%	11.48%	12.28%	12.28%
9.享受过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	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日	2020年9月30日
杠杆率（%）	6.38	6.48	6.57	6.44
一级资本净额	222,722	222,743	216,250	211,330
调整后的表内外资产余额	3,488,730	3,439,720	3,292,795	3,283,835
净稳定资金比例（%）	102.37	103.27	104.60	102.51

可用的稳定资金	1,664,711	1,659,492	1,625,919	1,565,809
所需的稳定资金	1,626,171	1,606,966	1,554,475	1,527,443

2.6 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
优先股	17,841	-	-	17,841
资本公积	43,885	-	-	43,885
其他综合收益	1,152	135	-	1,287
盈余公积	19,888	-	-	19,888
一般风险准备	33,016	-	-	33,016
未分配利润	82,294	12,583	6,863	88,014
少数股东权益	1,924	102	72	1,954
合计	221,143	12,820	6,935	227,028

第三节 管理层讨论与分析

3.1 总体经营情况分析

3.1.1 宏观经济、金融和政策环境

2021年上半年，全球经济总体保持复苏态势但分化严重，新冠肺炎疫情再次反弹，经济复苏前景面临新的挑战。“十四五”开局之年，我国持续巩固拓展疫情防控和经济社会发展成果，经济持续稳定恢复、稳中向好。2021年上半年国内生产总值（GDP）同比增长12.7%，两年平均增长5.3%。

宏观政策方面，财政政策更强调政策的稳定性、连续性和精准性，不断优化支出结构，提高政策效果的长期性。稳健的货币政策灵活精准、合理适度，精准开展公开市场操作，深入推进利率汇率市场化改革，进一步发挥好结构性货币政策工具的精准导向作用，为经济高质量发展营造适宜的货币金融环境。

金融监管方面，宏观审慎评估（MPA）在优化信贷结构和促进金融供给侧结构性改革中的作用进一步发挥，系统重要性金融机构监管框架持续完善，防范化解金融风险取得新成效。

也要看到，全球疫情仍在持续演变，外部环境更趋复杂严峻，国内经济恢复仍然不稳固、不均衡；长期看，我国发展仍然处于重要战略机遇期，经济长期向好、高质量发展的基本面没有改变。

3.1.2 主要经营情况

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

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

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

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

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

3.2 利润表分析

3.2.1 主要利润表项目

报告期内，本公司实现营业收入 333.72 亿元，比上年同期增长 0.56%；实现归属于母公司股东的净利润 125.83 亿元，同比增长 9.28%。

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	报告期	上年同期	同比增减（%）
一、营业收入	33,372	33,185	0.56
其中：利息净收入	25,461	25,611	(0.59)
手续费及佣金净收入	3,284	4,433	(25.92)
二、营业支出	(19,012)	(19,750)	(3.74)
其中：业务及管理费	(6,816)	(5,555)	22.70
三、营业利润	14,360	13,435	6.89
四、利润总额	14,261	13,363	6.72
五、净利润	12,685	11,598	9.37
其中：归属于母公司股东的净利润	12,583	11,514	9.28

3.2.2 利润表中变化幅度超过 30%的项目及变化原因

（单位：人民币百万元）

项目	报告期	上年同期	增减幅度（%）	主要原因
手续费及佣金收入	3,529	5,246	(32.73)	手续费及佣金收入减少
手续费及佣金支出	(245)	(813)	(69.86)	手续费及佣金支出减少
投资收益	3,968	2,476	60.26	交易性金融资产买卖价差增加
对联营及合营企业的投资收益	93	65	43.08	合联营企业利润增长
其他业务成本	(29)	(8)	262.50	其他业务成本增加

营业外收入	39	22	77.27	营业外收入增加
营业外支出	(138)	(94)	46.81	营业外支出增加

3.2.3 营业收入

1、报告期各项业务收入构成情况

报告期内，本公司共实现业务收入 645.58 亿元，同比下降 0.39%，主要来源于利息收入、手续费及佣金收入和投资收益。其中，发放贷款和垫款利息收入占比 56.16%，同比提升 2.07 个百分点。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 (%)
发放贷款及垫款利息收入	36,253	56.16	3.42
拆出资金利息收入	2,202	3.41	58.65
买入返售金融资产利息收入	722	1.12	17.40
存放中央银行利息收入	1,305	2.02	4.65
存放同业利息收入	76	0.12	(59.79)
债券及其他投资利息收入	15,844	24.54	(11.64)
手续费及佣金收入	3,529	5.47	(32.73)
其他项目	4,627	7.17	47.31
合计	64,558	100.00	(0.39)

2、报告期营业收入地区分布情况

本公司坚持服务首都实体经济，从营业收入地区分布来看，报告期内，北京地区营业收入占比为 66.92%，为营业收入来源的最核心区域。外埠分行持续发挥效能，报告期内，上海、江苏、浙江等地区的营业收入占比较去年同期有所提升，占比分别为 4.18%、3.83%、2.92%。

(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	22,333	11,546	2,065,844
天津地区	209	(1,580)	40,800
上海地区	1,395	295	133,248
陕西地区	1,076	926	91,356
深圳地区	1,463	444	152,191
浙江地区	973	423	115,419
湖南地区	868	(37)	80,289
江苏地区	1,279	725	103,102
山东地区	1,930	777	135,210
江西地区	989	587	72,232
河北地区	444	(154)	35,220
新疆地区	365	305	31,164
其他地区	49	2	2,972
合计	33,372	14,261	3,059,046

3.2.4 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 254.61 亿元，同比下降 0.59%。利息净收入占营业收入比重 76.29%，较 2020 年同期下降 0.89 个百分点。

报告期内，利息收入 564.02 亿元，同比下降 0.04%。利息收入结构中，贷款和垫款利息收入是最重要组成部分。2021 年上半年贷款和垫款利息收入 362.53 亿元，同比增长 3.42%，增速超过利息收入总体，带动贷款和垫款利息收入占比的进一步提升。

报告期内，利息支出 309.41 亿元，同比增长 0.41%。其中，吸收存款利息支出占比提升，同业负债和应付债券利息支出占比下降。

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	报告期		上年同期		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
利息收入					
——存放中央银行	1,305	2.31	1,247	2.21	4.65
——存放同业款项	76	0.13	189	0.33	(59.79)
——拆出资金	2,202	3.90	1,388	2.46	58.65
——发放贷款和垫款	36,253	64.28	35,055	62.13	3.42
其中：个人贷款和垫款	13,292	23.57	11,723	20.78	13.38
公司贷款和垫款	21,767	38.59	22,408	39.71	(2.86)
贴现	1,194	2.12	924	1.64	29.22
——买入返售金融资产	722	1.28	615	1.09	17.40
——债券及其他投资	15,844	28.09	17,931	31.78	(11.64)
收入小计	56,402	100.00	56,425	100.00	(0.04)
利息支出					
——向中央银行借款	1,695	5.48	1,594	5.17	6.34
——同业及其他金融机构存放款项	5,777	18.67	5,229	16.97	10.48
——拆入资金	1,109	3.58	1,128	3.66	(1.68)
——吸收存款	16,078	51.96	15,726	51.04	2.24
——卖出回购金融资产款	545	1.76	439	1.42	24.15
——应付债券	5,737	18.54	6,698	21.74	(14.35)
支出小计	30,941	100.00	30,814	100.00	0.41
利息净收入	25,461	-	25,611	-	(0.59)

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，本公司实现净利差 1.83%，同比下降 0.06 个百分点；净息差 1.84%，同比下降 0.10 个百分点。

下表列出报告期内本公司主要生息资产和付息负债平均规模及平均利率情况：

(单位：人民币百万元)

项目	报告期			上年同期		
	平均规模	利息收入	平均利率	平均规模	利息收入	平均利率
资产						
贷款及垫款	1,598,695	36,253	4.54%	1,459,093	35,055	4.81%
其中：公司贷款	1,076,872	22,961	4.26%	1,008,064	23,332	4.63%
个人贷款	521,823	13,292	5.09%	451,029	11,723	5.20%
存放中央银行款项	172,051	1,305	1.52%	162,907	1,247	1.53%
同业往来	222,601	3,000	2.70%	190,753	2,192	2.30%
债券及其他投资	773,324	15,844	4.10%	825,916	17,931	4.34%
生息资产合计	2,766,671	56,402	4.08%	2,638,669	56,425	4.28%
负债						
客户存款	1,651,411	16,078	1.95%	1,548,142	15,726	2.03%
其中：公司存款	1,241,661	11,089	1.79%	1,175,774	10,920	1.86%
个人存款	409,750	4,989	2.44%	372,368	4,806	2.58%
同业往来	576,919	7,431	2.58%	515,907	6,796	2.63%
应付债券	398,390	5,737	2.88%	414,835	6,698	3.23%
向中央银行借款	119,448	1,695	2.84%	99,246	1,594	3.21%
付息负债合计	2,746,168	30,941	2.25%	2,578,130	30,814	2.39%
存贷利差	-	-	2.59%	-	-	2.78%
净利差	-	-	1.83%	-	-	1.89%
净息差	-	-	1.84%	-	-	1.94%

3.2.5 手续费及佣金净收入

报告期内，本公司实现手续费及佣金净收入 32.84 亿元，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	报告期	上年同期	同比增减 (%)
手续费及佣金收入			
—代理及委托业务	2,152	2,341	(8.07)
—结算与清算业务	487	721	(32.45)
—承销及咨询业务	50	778	(93.57)
—保函及承诺业务	530	646	(17.96)
—银行卡业务	115	109	5.50
—其他	195	651	(70.05)

小计	3,529	5,246	(32.73)
手续费及佣金支出	245	813	(69.86)
手续费及佣金净收入	3,284	4,433	(25.92)

3.2.6 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 68.16 亿元，成本收入比 20.42%，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	报告期	上年同期	同比增减%
员工薪酬	3,714	2,956	25.64
办公费	965	710	35.92
业务宣传及发展费用	420	294	42.86
租赁费	160	755	(78.81)
固定资产及使用权资产折旧	977	355	175.21
其他	580	485	19.59
合计	6,816	5,555	22.70

3.3 资产负债表分析

3.3.1 主要资产负债表项目

截至报告期末，本公司实现规模稳健均衡增长。资产总额 30,590.46 亿元，较年初增长 5.48%；发放贷款和垫款本金净额 16,005.30 亿元，较年初增长 5.60%，占资产总额比重 52.32%。负债总额 28,320.18 亿元，较年初增长 5.72%；吸收存款本金 17,131.59 亿元，较年初增长 4.63%，占负债总额比重 60.49%。股东权益 2,270.28 亿元，增幅 2.66%。

主要资产负债情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	增减幅度(%)
现金及存放中央银行款项	194,225	171,902	12.99
同业间往来	180,985	160,745	12.59
发放贷款和垫款本金净额	1,600,530	1,515,720	5.60
金融投资	1,000,348	986,596	1.39
资产总计	3,059,046	2,900,014	5.48
向中央银行借款	123,120	123,044	0.06
同业间往来	507,647	462,925	9.66
吸收存款本金	1,713,159	1,637,391	4.63
-公司存款	1,193,437	1,147,675	3.99
-储蓄存款	423,920	392,500	8.01
-保证金存款	95,802	97,216	(1.45)

应付债券	393,539	383,528	2.61
向中央银行借款	123,120	123,044	0.06
负债总计	2,832,018	2,678,871	5.72
股东权益合计	227,028	221,143	2.66
负债及股东权益合计	3,059,046	2,900,014	5.48

3.3.2 资产负债表中变化幅度超过 30%的项目及变化原因

(单位：人民币百万元)

项目	2021年6月31日	2020年12月31日	增减幅度(%)	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	9,963	7,413	34.40	存放同业款项增加
贵金属	464	764	(39.27)	贵金属规模减少
其他资产	22,861	10,985	108.11	其他资产增加
卖出回购金融资产款	43,687	17,858	144.64	卖出回购金融资产增加
应交税费	2,364	5,065	(53.33)	应交税费减少
其他负债	54,362	38,336	41.80	其他负债增加

3.3.3 主要资产项目

1、贷款

2021年上半年，本公司积极落实稳企业保就业各项政策要求，强化服务实体经济责任担当，大力支持中小微企业发展。截至报告期末，贷款本金总额16,543.89亿元，较年初增长5.53%。本公司持续优化信贷结构，推动零售业务转型。报告期末，个人贷款总额5,460.56亿元，较年初增长7.51%，增速超过贷款整体增速；个人贷款占比33.01%，较年初提升0.61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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款	1,108,333	67	1,059,823	68
一般贷款及垫款	1,001,362	61	952,157	61
贴现	86,402	5	89,181	6
福费廷	20,569	1	18,485	1
个人贷款	546,056	33	507,898	32

个人住房贷款	342,341	21	327,711	20
个人经营贷款	123,378	7	110,669	7
个人消费贷款	68,840	4	59,730	4
信用卡	11,497	1	9,788	1
合计	1,654,389	100	1,567,721	100

(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	2021年6月30日		2020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	192,499	12	181,590	12
房地产业	151,016	9	153,586	10
制造业	113,879	7	116,052	7
水利、环境和公共设施管理业	122,774	7	115,791	7
批发和零售业	98,082	6	92,627	6
建筑业	68,172	4	66,707	4
交通运输、仓储和邮政业	58,487	3	53,873	3
电力、热力、燃气及水生产和供应业	65,804	4	50,827	3
信息传输、软件和信息技术服务业	43,908	3	43,852	3
其他	739,768	45	692,816	45
合计	1,654,389	100	1,567,721	100

(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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
北京地区	731,258	44	689,107	44
深圳地区	146,347	9	128,039	8
山东地区	133,440	8	123,721	8
浙江地区	112,218	7	103,858	7
江苏地区	99,804	6	94,514	6
上海地区	88,517	5	91,786	6
陕西地区	87,633	5	84,238	5
湖南地区	78,426	5	75,129	5
江西地区	70,533	4	65,152	4
其他地区	106,213	7	112,177	7

合计	1,654,389	100	1,567,721	100
----	-----------	-----	-----------	-----

(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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	393,015	24	328,475	21
保证贷款	443,546	27	451,273	29
附担保物贷款				
一抵押贷款	635,206	38	612,747	39
一质押贷款	182,622	11	175,226	11
合计	1,654,389	100	1,567,721	100

(5) 期末占贷款总额 20% (含 20%) 以上贴息贷款情况

□适用 √不适用

(6) 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(%)
客户 A	8,000.00	3.21
客户 B	7,696.00	3.09
客户 C	6,007.72	2.41
客户 D	5,812.92	2.33
客户 E	5,691.46	2.29
客户 F	5,667.00	2.28
客户 G	5,300.00	2.13
客户 H	5,210.88	2.09
客户 I	5,167.04	2.07
客户 J	5,000.00	2.01
与本行关联关系情况	以上客户与本行不存在关联关系。	

2、金融投资

截至报告期末，本公司金融投资总额 10,003.48 亿元，较年初增长 1.39%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
----	------------	-------------

交易性金融资产	206,873	199,206
债权投资	666,209	654,885
其他债权投资	126,380	131,593
其他权益工具投资	886	912
合计	1,000,348	986,596

3、买入返售金融资产

截至报告期末，本公司买入返售金融资产余额 409.44 亿元，较年初增长 27.84%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
债券，按发行人		
—政府	10,166	9,268
—政策性银行	30,808	14,783
—金融机构	46	6,048
—企业及其他	-	2,000
小计	41,020	32,099
减：减值准备	(76)	(71)
净值	40,944	32,028

3.3.4 主要负债项目

1、存款（本金）

截至报告期末，本公司存款本金余额 17,131.59 亿元，较年初增长 4.63%。详细存款情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
企业活期存款	643,985	657,115
个人活期储蓄存款	131,638	120,411
企业定期存款	549,452	490,560
个人定期储蓄存款	292,282	272,089
保证金存款	95,802	97,216
合计	1,713,159	1,637,391

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 4,066.10 亿元，较年初增长 3.54%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
----	------------	-------------

境内银行存放	87,275	145,226
境内非银行金融机构存放	319,335	247,501
合计	406,610	392,727

3、应付债券

截至报告期末，本公司应付债券余额 3,927.50 亿元，较年初增长 2.82%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
应付一般金融债券	66,700	62,697
应付次级债券	-	3,497
应付同业存单	326,050	315,785
合计	392,750	381,979

3.3.5 以公允价值计量的金融工具情况

2021 年半年末，本行公允价值的计量方法及采用公允价值计量的项目，请详见“财务报告”中“十、金融风险管理 5. 金融资产和金融负债的公允价值”。

3.4 资产质量分析

3.4.1 贷款五级分类情况

(单位：人民币百万元)

贷款类别	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		本期变动
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	
正常	1,614,469	97.59	1,525,307	97.29	89,162
关注	15,928	0.96	17,863	1.14	(1,935)
次级	14,630	0.89	15,496	0.99	(866)
可疑	5,707	0.34	5,498	0.35	209
损失	3,655	0.22	3,557	0.23	98
合计	1,654,389	100	1,567,721	100	86,668

贷款偏离度	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	本期变动
逾期 90 天以上贷款偏离度 (%)	82.41	94.19	下降 11.78 个百分点
逾期 90 天以上贷款拨备覆盖率 (%)	276.58	229.27	上升 47.31 个百分点

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

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

3.4.2 重组贷款及逾期贷款情况

1、重组贷款情况

(单位：人民币百万元)

项目	期初余额	期末金额	本期变动	变动原因
重组贷款	11,735	9,983	-1,752	贷款收回、批量转让、呆账核销

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。

报告期末，公司重组贷款中不良贷款为 482,134.44 万元。

2、逾期贷款情况

(单位：人民币百万元)

项目	2021年6月30日		2020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	6,119	0.37	6,531	0.42
逾期3个月至1年	9,399	0.57	15,360	0.98
逾期1年以上至3年内	9,722	0.59	7,160	0.46
逾期3年以上	650	0.04	604	0.04
逾期贷款合计	25,890	1.56	29,655	1.89
贷款及垫款总额	1,654,389	100.00	1,567,721	100.00

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

3.4.3 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，采用模型计算及管理层叠加进行计算，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，计算公式为 $ECL = PD * LGD * EAD$ ，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，计算公式为 $ECL = \sum_{i=0}^N \frac{PD_i * EAD_i * LGD}{(1 + Rate)^i}$ ；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管理层叠加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

(单位：人民币百万元)

期初余额	53,017
本期计提/(冲回)	7,488
本期收回已核销贷款	329
本期核销及转出	(5,854)
本期释放的减值准备折现利息	(274)
汇率及其它调整	(20)
期末余额	54,686

3.4.4 针对不良贷款采取的措施

报告期内，本行积极构建全面风险管理新格局，坚持底线思维，严守风险底线，加强全流程风险管理，创新风险管理手段，为全行高质量转型发展提供支持和保障。加大不良处置力度，综合运用多种手段拓宽不良资产处置渠道，加快清收化解进度，确保资产质量平稳可控。本行主要采取了以下措施：

一是持续强化信贷政策引领。紧密围绕“六稳”、“六保”及“双循环”发展格局，提出信贷投放要求；研究制定信贷客户结构调整策略，优化客户结构调整；严格风险偏好管理，明确大额风险暴露防控机制；完善优质企业金融服务方案，加大拓展客户规模力度，确保增量业务资产质量。

二是严格规范业务准入管理。强化形势研判，做好前瞻性风险分析；出台精细化授信政策，细分领域制定客户和项目准入要求，通过量化标准对业务开展形成有效指导；多维度分析同业及我行风险、收益和客户情况，制定信贷客户结构调整策略；强化授权管理，差别授权、动态调整、提升效率、严格管理。

三是全力优化授信管理流程。建立审批业务实时抽查机制，开发财务智能分析工具，引入知识图谱平台，强化客户信息和授信审批工作的交叉验证机制；规范授信审批标准，提高原状续作业务审批权限，提高授信后管理差异化水平。

四是全面强化重点风险管控。坚持审慎稳健风险偏好，严格大额风险管控，提高大额风险管控约束刚性；加强重点业务管理，加强重点机构管理，加强重点领域管理，加强重点环节管理；强化房地产、政府类、产能过剩和异地授信等重点领域风险管控，做好滚动式风险排查，确保资产质量稳定。

五是不断做好风险排查监测。立足实质风险确定重点监测业务清单，一户一策制定化解方案，定期督导跟进处置进展；建立重点经营单位派驻督导机制，对分行授信业务全流程风险管控工作进行现场督导，确保总行风险管理要求的有效落地和风险偏好的有效执行；开展“一行一策”专项现场检查，根据经营单位业务特点和风险指征制定检查方案，切实提高贷后检查的针对性、有效性；加强到期履约监测管理，坚持动态摸排，梯度管理，提前落实还款来源，确保业务如期收回。

六是审慎分类提足拨备。充分揭示业务风险审慎分类，根据风险情况实施差异化管理；提足拨备，确保充分覆盖风险，持续提高风险抵御能力。

七是强化不良资产考核问责管理力度。严肃考核管理、问责管理及不良资产倒查工作，通过查找问题、发现问题、总结教训，压实风险管理责任；持续对不良处置化解情况进行跟踪与后评价，强化业务及管理人员风险责任意识。

八是提升不良资产处置效率。坚持“应收尽收、应核尽核、应处尽处”原则，前移资产保全关口、深化重点不良项目督导，加大现金清收力度，加快资产保全和变现速度；强化不良资产诉讼管理，提高诉讼率及执行率，加快落实核销条件；高效推进批量转让工作，力争实现我行权益最大化；加快推进对债委会资产化解进度，争取尽快实现重整落地。

3.4.5 抵债资产的情况

截至报告期末，抵债资产余额 6.94 亿元，计提的减值准备为 3.80 亿元。

3.5 主要附属机构情况

3.5.1 主要被投资公司情况

(单位：人民币百万元)

所持对象名称	初始投资金额	期末持股数 (股)	占该公 司股 权 比 例	期末账 面价值	报告期 损益	报告期 所有者 权益变 动	会计核算科目
中荷人寿保险有 限公司	681.8	1,335,000,000	50.00%	1,851	31	(42)	长期股权投资
北银消费金融有 限公司	300	300,000,000	35.29%	325	9	-	长期股权投资
中加基金管理有 限公司	186	204,600,000	44.00%	561	44	(1)	长期股权投资
农安北银村镇银 行股份有限公司	15.3	23,141,250	19.02%	53	3	-	长期股权投资
河北蠡州北银农 村商业银行股份 有限公司	108	90,000,000	30.00%	98	6	-	长期股权投资
中国银联股份有 限公司	23.5	37,500,000	1.28%	452	-	(50)	金融投资：其他 权益工具投资
廊坊银行股份有 限公司	127.5	164,205,000	2.85%	428	-	24	金融投资：其他 权益工具投资

注：1、本表不含已纳入合并报表的附属子公司。

2、报告期损益指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响，报告期所有者权益变动指该项投资对本集团报告期所有者权益的影响。

3、中荷人寿、北银消费为有限公司，按出资额计算持股数。

4、中荷人寿、北银消费、中加基金、农安北银、蠡州北银采用权益法核算，中国银联、廊坊银行采用成本法核算。

3.5.2 主要附属机构情况

1、中荷人寿保险有限公司

2010年7月1日,本行与其他股东合资成立中荷人寿保险有限公司。截至2021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%。中荷人寿致力于为个人、家庭、企业、机关团体等不同客户提供多样化的寿险产品,满足服务对象的保障和理财需求。截至报告期末,该公司未经审计的总资产3,120,481.70万元,净利润6,304.99万元,经营发展状况良好。

2、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。北银消费金融有限公司注册资本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,该公司未经审计的总资产969,408.92万元,净利润2,423.84万元,经营发展状况良好。

3、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2021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,该公司合并报表未经审计的总资产190,669.26万元,净利润10,147.42万元,经营发展状况良好。

4、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2021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,该公司未经审计的总资产4,730,360.09万元,净利润26,886.59万元,经营发展状况良好。

5、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2021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%,未经审计的总资产119,289.86万元,净利润558.56万元。截至报告期末,该行经营发展状况良好。

6、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2021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%,未经审计的总资产138,884.04万元,净利润297.88万元。截至报告期末,该行经营发展状况良好。

7、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2021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%,未经审计的总资产385,287.38万元,净利润1,883.47万元。截至报告期末,该行经营发展状况良好。

8、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2021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%,未经审计的总资产460,761.79万元,净利润2,061.30万元,截至报告期末,该行经营发展状况良好。

9、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2021年6月30日，重庆秀山北银村镇银行注册资本4,000万元，本行持股比例为51%，未经审计的总资产46,027.87万元，净利润31.65万元。截至报告期末，该行经营发展状况良好。

10、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2021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%，未经审计的总资产85,683.91万元，净利润-94.92万元。截至报告期末，该行经营发展状况良好。

11、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2021年6月30日，云南马龙北银村镇银行注册资本3,000万元，本行持股比例为51%，未经审计的总资产31,119.76万元，净利润113.03万元。截至报告期末，该行经营发展状况良好。

12、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2021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%，未经审计的总资产73,218.08万元，净利润285.30万元。截至报告期末，该行经营发展状况良好。

13、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2021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%，未经审计的总资产24,165.63万元，净利润92.58万元。截至报告期末，该行经营发展状况良好。

14、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2021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%，未经审计的总资产24,994.65万元，净利润21.14万元。截至报告期末，该行经营发展状况良好。

15、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2021年6月30日，云南石屏北银村镇银行注册资本3,000万元，本行持股比例51%，未经审计的总资产11,761.65万元，净利润-230.86万元。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

3.6 其他监管要求披露的信息

3.6.1 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	83,729
商业银行金融债券	30,000

其他	3,528
合计	117,257

2、报告期末，本行持有最大十只国债情况

(单位：人民币百万元)

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日
国债 1	7,920	2.75	2022-08-08
国债 2	6,860	2.93	2022-12-10
国债 3	6,010	2.74	2021-07-11
国债 4	4,500	2.64	2022-08-13
国债 5	4,440	2.94	2024-10-17
国债 6	4,370	3.19	2024-04-11
国债 7	4,130	3.12	2026-12-05
国债 8	3,700	3.02	2025-10-22
国债 9	3,620	3.25	2026-06-06
国债 10	3,610	2.69	2022-03-07

3、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	6,580	3.4500	2029-09-20	0.06
金融债券 2	4,410	4.0400	2028-07-06	0.42
金融债券 3	3,040	3.0700	2030-03-10	0.26
金融债券 4	2,970	4.8000	2029-11-04	0.30
金融债券 5	2,790	3.3000	2026-03-03	0.28
金融债券 6	2,470	2.9800	2024-01-08	0.25
金融债券 7	2,350	2.4900	2022-06-18	0.24
金融债券 8	2,130	4.6500	2028-05-11	0.21
金融债券 9	2,000	2.0800	2023-04-29	4.86
金融债券 10	1,730	2.9300	2025-03-02	0.17

3.6.2 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表注释七、“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	3,800	3,460	(340)
坏账准备	(1,496)	(1,495)	1

3.6.3 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，本行发行一期个人住房抵押贷款资产支持证券，发行金额 70.00 亿元。截至报告期末，已发行的资产支持证券业务存量余额为 66.28 亿元。

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“金卡客户-白金客户-财富客户-私人银行客户”的客户分层管理体系以及财富廿四品服务品牌下“风-雅-颂”三类贵宾增值服务体系。

截至报告期末，本行 VIP 客户规模超 75 万人，较年初增幅 8.5%，私人银行客户规模突破 1 万户，中高端客户基础持续夯实。报告期内，顺应资管新规积极转型，财富管理产品销售稳步发展，表外业务整体规模不断扩大，净值型产品销售已达 95% 以上；有序推进人才队伍建设，着力提升理财经理专业能力，持证理财师超过 3,000 人，专业人才核心竞争力显著增强。深耕私行领域特色，2021 年上半年私募代销业务实现销量和保有量双升；重点关注高净值人群财富保护、家业传承、公益慈善等需求，以家族信托财务顾问服务为依托，深入拓展资金托付型家族信托、“保险金信托”、股权管理类家族信托模式，实现和客户的长久共赢。

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，本行托管资产规模约 1.18 万亿元，托管业务实现税后中间业务收入 5.79 亿元。

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 12.59 吨，代购实物贵金属制品业务实现销售额累计 5769.15 万元，代理贵金属交易交易量总计 17.73 亿元。

3.6.4 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	2021年6月30日	2020年12月31日
信用承诺	343,946	344,707
开出信用证	56,457	50,453
开出保函	73,087	79,862
银行承兑汇票	165,144	171,631
贷款及其他信用承诺	49,258	42,761
质押资产	206,080	157,234
资本性支出承诺	2,359	2,202
已签约但尚未支付	1,522	1,674
已批准但尚未签约	837	528

3.6.5 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

3.6.6 逾期未偿债务情况

适用 不适用

3.6.7 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“七 财务报表主要项目 4 衍生金融资产及衍生金融负债”。

3.6.8 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“七 财务报表主要项目 41 结构化主体”。

3.7 风险管理策略分析

3.7.1 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。本行董事会对本行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、法律合规部、投贷后管理部、资产保全部、保卫部等部门组成，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。

坚持党建引领、重塑风险文化，积极构建全面风险管理新格局，扎实推进“基础与质量提升年”工作；做实政策研究，提升转化效能，出台精细化授信政策，组建专业化研究团队，做好前瞻性分析调研；坚持底线思维，严保资产质量，加强重点业务、重点机构、重点领域、重点环节管理；优化管理流程，服务业务发展，全力提升审批质效，积极支持业务投放，规范授信审批标准，提高授信后管

理差异化水平；加快系统建设，助推数字转型，提高智能化授信审批能力，提高前瞻性风险预警能力，提高全口径数据治理能力，不断提升风险数据应用效能。

制定并发布《2021年授信业务指导意见》，坚持稳中求进的总基调，继续贯彻落实中央“六稳”、“六保”及纾困政策要求，坚持服务实体回归本源，推进信贷结构优化调整，做好受疫情影响领域延期还本付息政策接续，加大对重点领域和薄弱环节支持力度，有效服务实体经济。

加大不良资产处置力度，坚持“应收尽收、应核尽核、应处处处”原则，综合运用多种手段拓宽不良资产处置渠道，加快风险资产处置。

3.7.2 流动性风险状况及管理对策

本行建立了完善的流动性风险管理治理架构，董事会及下设风险管理委员会、监事会、高级管理层及下设资产负债委员会制定和监督实施流动性风险管理战略。在本行全面风险管理体系下，资产负债部（司库管理中心）牵头负责日常流动性风险管理，构建了覆盖总分支机构、表内外业务、集团投资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，保持全行流动性合理充裕，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，制定分级别的应急计划，设定并监控内外部流动性预警指标和应急计划触发阈值，设立由预警指标启动流动性风险应急计划的触发机制。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、应急计划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。

2021年上半年，我国国民经济延续稳定恢复态势，中国人民银行实施稳健的货币政策保持连续性、稳定性、可持续性。本行坚持流动性风险管理双支柱理念，坚持资产负债平衡发展，确保流动性监管指标持续达标，获得央行公开市场一级交易商年度综合评估城商行序列第一名。主要措施包括：一是完善流动性风险管理制度体系，更新流动性风险管理的基础性文件和制度框架，完善相关部门职责分工，修订内部监测限额指标。二是坚持资产负债均衡发展，加大信贷资产投放及金融支持实体经济力度，通过产品创新、业务联动、财富管理等举措优化客户服务，提高零售稳定存款占比。三是保持主动负债多样化，发挥货币政策工具、流动性传导、支持普惠小微企业作用，积极参与人民银行公开市场、中期借贷便利、再贷款、再贴现、直达实体经济的创新货币政策工具操作，并发行140亿元小微金融债券补充长期稳定资金。四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。

反映流动性状况的有关指标具体列示如下：

（单位：%）

项目	监管标准	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
流动性比例	≥25	60.68	60.33	62.50

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

报告期末，本公司的流动性敞口如下（不含衍生金融工具）：

（单位：人民币百万元）

项目	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/无期限	合计
流动性敞口	(840,027)	(112,079)	(56,001)	(100,175)	557,891	921,623	224,988	596,220

3.7.3 市场风险状况及管理对策

1、银行账簿利率风险

本公司已建立了银行账簿利率风险管理治理架构，明确了董事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在银行账簿利率风险管理中的作用、职责及报告路径，保证银行账簿利率风险管理的有效性。本公司主要从净利息收入和经济价值两个维度计量、分析银行账簿利率风险，定期评估不同利率情景下利率变动对净利息收入和经济价值的影响，具体的计量方法包括但不限于重定价缺口分析、净利息收入分析、经济价值分析、压力测试等。本公司通过高级管理层下设的资产负债委员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。

2021年上半年我国经济呈现稳定恢复态势，但外部环境依然复杂严峻，经济社会发展仍面临不少风险挑战；央行货币政策坚持“稳字当头”，引导货币市场利率围绕政策利率波动，市场利率在震荡中微幅下行。本公司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，强化对银行账簿利率风险监测和管理，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。

2、银行账簿汇率风险

2021年上半年，人民币汇率震荡波动，弹性加强，双向浮动走势更加明显。本行通过分析内外部因素对汇率影响，提升汇率预判能力，强化限额管理能力，严格控制外汇业务风险敞口，调整和优化外汇资产负债总量和结构，适时调整币种结构，确保全行汇率风险可控。

3.7.4 操作风险状况及管理对策

报告期内，本行不断完善操作风险管理机制，优化操作风险流程，提升操作风险监测分析水平，持续夯实操作风险管理工作基础。

组织开展“内控合规管理建设年”活动，提升内控合规管理水平，夯实发展根基。根据《北京银保监局转发中国银保监会关于开展银行业保险业“内控合规管理建设年”活动文件的通知》（京银保监发〔2021〕251号）要求，本行高度重视，积极部署落实，梳理工作要点，制定本行“内控合规管理建设年”工作方案，明确活动阶段及相关工作要求，扎实推进。本行将以此活动为契机，持续强化我行内控合规管理建设，厚植稳健审慎经营文化。

优化工具手段，强化操作风险管控。组织召开操作风险管理委员会。进一步优化委员会职能定位与运行机制，通过委员会纪要督办，促进操作风险举措有效落实。完成年度操作风险与控制自评估（RCSA）工作，通过对全行 1000 余个合规文件进行梳理，对 260 个流程、2100 余个风险点、2400 余个控制点进行评估，提升全员风险识别评估能力。根据 2020 年全年指标监测情况以及业务发展的实际情况，开展操作风险关键风险指标年度优化工作，各指标管理部门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。

加强系统建设，强化考核监督。一是优化操作风险及合规系统功能。加强操作风险管理系统与合规系统的联动，形成合力，提高对监管检查发现问题的整改跟踪力度。同时，持续完善操作风险案例库，及时收集当期同业操作风险案例并更新案例库，各机构可通过系统查阅操作风险案例，做到以案为鉴、以案促改。二是优化考核评价机制，将“行政处罚及监管处罚”事项纳入经营单位考核，持续加大对监管检查发现问题的考核力度。

3.7.5 合规风险状况及管理对策

报告期内，本行以合规制度重检为核心，强化违规问责威慑力，持续推动合规风险管理工作，夯实合规管理工作基础。

强化责任追究，提高问责震慑作用。为提升全行依法合规经营意识，进一步强化责任追究，上半年完成本行问责制度修订工作，明确了一般管理事项、业务管理事项等八个方面的问责情形，构建了内容协调、流程清晰、配套完备、有效管用的责任追究制度体系。

推动制度重检，促进制度依法合规。本行以“坚持源头管理，强化制度约束力和执行力度”为目标，按照重检方案，持续推进制度重检工作，做到“不留死角、查遗补漏”，确保制度重检全覆盖。同时，着重做好制度重检结论效能转化，建立工作台账，跟踪督导已检制度修订质量和进度，确保制度重检工作真正落到实处、发挥实效。

加强合规宣教，提升依法合规意识。一是开展合规监测，及时发布新法规监测及《合规提示函》，传导监管要求，促进行内制度与外部监管要求有效对接。加强合规宣教，提升依法合规意识。二是通过编写《合规知识手册（2021 版）》，发布《合规管理月刊》，提示操作风险及同业警示案例，切实提升全员的操作风险防控意识，推动全行依法合规经营能力迈向更高水平。三是开展形式多样的合规培训，通过举办“法治讲堂”，“业务说法”培训、开展“依法合规应知应会知识答题”等方式，切实提高全行干部员工的法治素养及依法合规经营能力。

3.7.6 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，依据本行制定的信息科技风险管理政策，完善信息科技风险管理工作。

一是加强信息科技制度常态化管理机制建设。完成 2021 年上半年总行信息科技制度体系梳理工作，持续跟踪现行信息科技制度发布、修订、废止情况。对标监管指引，加强信息科技制度版本管理，从合规性、时效性等方面出发，对制度进行体系化梳理，督促信息科技制度质量不断提升，进一步提高制度建设专业化水平。

二是持续提升信息科技风险防控水平。开展本年度信息科技风险评估工作，围绕信息科技治理、信息科技风险管理、开发测试等八大领域进行风险识别，制定整改计划、推动信息科技风险管理能力的不断提升。组织开展信息科技关键风险指标监测工作，涵盖我行信息科技治理、信息安全、系统开发/测试、信息科技运行与维护、信息科技外包等风险领域，对指标值持续密切监控，确保信息科技风险控制在合理水平。开展2020年度信息科技外包风险评估工作，从外包治理、外包安全、外包评价、监管报送等方面识别风险点。全面贯彻监管部门各项要求，畅通监管机构、行内部门的沟通渠道，保质保量完成监管及行内各项材料报送。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，不断强化科技风险管理，提升风险防御能力。

三是强化责任提升能力，筑牢网络安全防火墙。在疫情防控常态化、两会以及庆祝中国共产党成立100周年重保情况下，本行全面落实信息安全工作，强化关键信息基础设施网络安全管理，规范新技术应用，不断提升信息安全技术保障能力。顺义科技研发中心投产入驻有序开展，持续承载数据中心运行等任务，提速数字化发展软硬件基础设施布局。深化安全架构管理，强化系统安全开发意识；推动漏洞修复工作，降低安全漏洞风险隐患；组织攻防演练，构建多层维度安全服务体系。重要时期组织召开网络安全重保会议，持续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，夯实防御新型互联网技术、移动技术体系下的网络攻击能力，筑牢网络安全防火墙。

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。

3.7.7 声誉风险状况及管理对策

报告期内，本行主动加大舆情风险管控力度，强化防范舆情风险的常态化建设，持续提升声誉风险管理能力。

一是完善制度建设。按照银保监会出台《银行保险机构声誉风险管理办法(试行)》(以下简称《办法》)要求，推进《北京银行声誉风险管理办法》修订，并要求各分支机构按照《办法》要求，结合自身实际制定本机构声誉风险管理办法。

二是落实团队建设。明确各分支机构一把手为第一责任人，层层压实责任、完善机制、强化督导。各分支机构设立声誉风险管理岗位，筑牢声誉风险管理第一道防线，强化考核问责。

三是积极开展培训工作。定期开展声誉风险情景模拟和应急训练，检视各级机构应对不利事件特别是极端事件的反应能力和适当程度；在开展各级压力测试过程中充分考虑声誉风险影响，开展全行多层次的声誉风险专业培训，强化全行干部员工声誉风险防范意识。

四是建立信息沟通机制。及时将有关政策动态、媒体资讯、同业案例、分支机构工作等信息整理汇总，做好相关信息的上传下达工作。同时，持续跟踪重点事件，运用大数据专业手段进行监测研判，加强与媒体的信息沟通，维护积极的网络舆论环境，防范化解声誉风险。

3.8 分支机构基本情况

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	266	北京市西城区金融大街甲17号、乙17号	7,972	2,025,225

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	713	40,800
上海地区	48	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	810	133,248
陕西地区	70	陕西省西安市高新区沣惠南路16号	818	91,356
深圳地区	34	深圳市南山区粤海街道深南大道9668号华润城万象天地T5	787	152,191
浙江地区	29	浙江省杭州市江干区五星路66号	835	114,029
湖南地区	36	湖南省长沙市天心区湘江中路二段36号华远华中心6栋102	705	80,289
江苏地区	32	江苏省南京市建邺区河西大街190号	731	103,102
山东地区	52	山东省济南市历下区经十路11890号	893	135,210
江西地区	37	江西省南昌市红谷滩新区凤凰中大道1115号	657	72,232
河北地区	15	河北省石家庄市裕华区裕华东路86号	350	35,220
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	281	31,164
香港代表办事处	1	RM 2901-2905, 2916-2917 29/F TWO INT' L FINANCE CENTRE 8 FINANCE ST CENTRAL HK	4	-
阿姆斯特丹代表办事处	1	Panamalaan 96, 1019AZ, Amsterdam, the Netherlands	2	-
合计	673	-	15,558	3,014,066

注：1. 表中所列机构以截至2021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。

3.9 重大资产和股权出售情况

适用 不适用

3.10 主要业务情况

本小节财务数据为本行角度分析。

3.10.1 零售银行业务

1、主要经营成果

报告期内，本行零售银行业务转型如期推进，盈利与业务规模快速提升，“智慧金融”、“惠民金融”、“财富金融”特色品牌不断强化。

一是盈利贡献显著提升。报告期内，零售营收贡献占比26.4%，较年初提升3.7个百分点，同比提升4.1个百分点；零售利息净收入对全行贡献突破30%，同比提升4.2个百分点；零售手续费及佣金净收入规模同比增长67.2%，贡献占比达到33.1%。

二是业务规模快速增长。截至报告期末，本行管理的零售客户资产达到8,255亿元，较年初增长507亿元；零售存、贷款对全行贡献进一步提升，储蓄存款规模达到4,206亿元，较年初增长310亿元，活期占比提升0.4个百分点；零售贷

款规模达到 5,430 亿元,较年初增长 380 亿元,经营贷与消费贷贡献占比超过 60%。

三是客户基础持续夯实。零售客户数达 2,455 万,同比增长 200 万户,较年初增量 97.5 万户,增量为近五年来最高水平。手机银行用户突破 1,000 万户,私人银行客户突破 1 万户。

四是风控能力不断增强。截至报告期末,本行个人信贷不良率 0.41%,保持同业较低水平。

2、业务发展特点

“智慧金融”加速创新推进。一是移动优先转型向纵深发展,推出手机银行 APP6.0,聚焦美食、缴费、娱乐、出行等十大高频场景建设,从用户体验、财富管理、安全体系、场景生态、开放服务、智慧运营六大维度实现创新发展,助力冬奥推出英文版手机银行,为老年用户量身定制“尊爱版”手机银行,上线集服务、推广于一体的微信银行小程序。二是全面提升线上渠道体验,搭建多维度用户体验反馈体系,打造“京彩钱包”支付平台,提升线上支付服务体验,同时构建“护盾”线上渠道智能交易反欺诈平台,有效拦截线上高风险交易;上线智能外呼服务,构建“文字+语音”双呼入服务模式。三是打造“线上引流+线下拓客”的信用卡联动营销模式,网申新户同比增长 110%,信用卡掌上京彩 APP 升级 6.0、用户突破百万。四是线上贷款业务稳健发展,落地美团、京东等多项合作产品,升级优化微粒贷、网商贷产品,推动蚂蚁合作转型,自营“京 e 贷”持续优化。

“惠民金融”服务提质扩面。一是提升民生政务服务水平,推出“智慧医保 2.0”综合服务体系,上半年医保关联新增客户同比增长 61%;校园缴费产品落地学校 79 家,“智慧教育”项目稳步推进;深化与北京市工会合作,推出“十全十美”专属服务体系。二是加强小微经济支持力度,深入推进“千院计划”,通过产业链核心批量化营销上下游客户,与民宿融资平台合作,提升业务规模与品牌知名度;提升线下贷款效率与体验,利用 Pad 工具实现身份识别、客户管理、申请贷款、业务查询等功能,北京地区个人经营贷已全部实现无纸化审批。三是助力居民消费升级,打造信用卡“周一充电日”特色活动品牌,多维度覆盖餐饮、购物、出行等高频生活场景,培养客户用卡习惯,全面充实信用卡专业人才队伍,专营组织架构进一步完善,销售团队规模较年初增幅近 70%,新户贡献占比 47%,营销效能逐步释放。

“财富金融”贡献快速提升。产品方面,代销业务增长势头强劲,与头部基金公司深入开展合作,销售能力跻身同业前列。上半年公募基金销量 217 亿元,同比增幅 89.5%,私募代销产品销量 72 亿元,同比增幅 234%,中间业务收入同比分别增长 195%和 84%;理财规模稳步增长,医宝金及新客专属等产品有效引流拓客;保险上半年中收创利已达去年全年水平,与中荷人寿联合定制专属保险产品。服务方面,围绕健康、财富、教育、文化四大板块,优化贵宾客户服务体系、持续打造特色活动品牌,英语演讲大赛、名医问诊、大咖讲财富等品牌活动拓客效果显著。通过上半年“以赛代练”、线上线下培训通关等,队伍专业素质得到全方位提升。

3、品牌建设

报告期内,本行蝉联亚洲银行家“最佳城市商业零售银行”奖,荣获北京银保监局授予的“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动优秀组织单位称号,《华夏时报》“年度消费者喜爱信用卡品牌”、“年度财富管理银行”,《财富管理》杂志“2020 年度最佳中国私人银行——最佳客户服务奖”,《胡润百富》杂志“家

族财富管理私人银行最佳表现奖”等，手机银行“京彩生活”APP6.0 获得中国电子银行网评选的“综合智能平台奖”银奖，“护盾”智能交易反欺诈平台荣获《互联网周刊》“最佳智能风控管理平台奖”。

3.10.2 公司银行业务

1、主要经营成果

(1) 公司存贷款稳健增长

截至 2021 年半年末，本行本外币公司存款规模 12,822 亿元，较年初增幅 3.6%，实现稳健增长；本外币公司贷款余额 10,311 亿元，较年初增幅 4.7%。

(2) 普惠小微贷款快速增长

人行单户授信 1,000 万元（含）以下普惠金融贷款（含个人经营性）余额 1,180 亿元，较年初增幅 27%；银保监单户授信 1,000 万元（含）以下普惠型小微企业贷款（含个人经营性）户数 60,309 户，较年初增幅 170%，持续完成“两增”监管指标。

2、业务发展特点

(1) 践行支持实体经济社会责任

一是政策性指标全面完成。制造业中长期贷款余额 306 亿元，较年初增幅 27%，同比增幅 65%。降低小微融资门槛，普惠小微信用贷款余额 125 亿元，较年初增幅 108%，二季度当季投放占比 16.4%；年内为 2,539 户普惠小微企业延期还本 96.4 亿元，平均延期率 53.7%；累计办理小微企业无还本续贷 369 笔，金额 24.9 亿元；累计通过北京市企业续贷受理中心办理 685 笔，金额 49.1 亿元，排名 15 家入驻银行第二位；本行首贷支持小微企业 3,043 户，金额 340.7 亿元；首贷中心业务在 22 家入驻银行上半年综合考评中排名第一。

二是支持首都重大项目建设。2021 年北京市市、区两级 115 个重点项目已全部完成初步对接，为批复项目提供授信 40 亿元。累计向城市副中心地区项目提供授信超 500 亿元。年内贷款支持城市副中心凉水河水环境综合治理、城市绿心起步区地源热泵项目、大兴区旧城保护安置房项目、安贞东方医院项目等重点项目建设。

(2) 客户合作持续取得新的突破

一是机构业务优势持续巩固。助力教育事业发展，举办“北京银行与北京市教育委员会签约仪式暨北京‘紫禁杯’优秀班主任成果展示”活动，双方签署全面战略合作协议、乡村教师专项基金捐赠协议，助力首都教育服务水平迈上新台阶。推动教育培训机构资金监管业务，入围北京市市级预付资金监管平台首批银行。全面深化北京市财政业务服务，上线北京市非税收入收缴电子化系统，连续 16 年中标北京市市级财政非税收入收缴代理银行。配合北京市医疗保障局启动信息平台建设，对接普惠健康保补充商业医疗保险销售。为北京市城乡居民和灵活就业人员开通手机银行端保险缴费渠道。

二是科技文化金融稳步发展。科技金融贷款余额 1,694.3 亿元，较年初增幅 5%；文化金融贷款余额 768 亿元，较年初增幅 13.7%。推动模式搭建，小微特色支行共计 59 家，其中科技 26 家、文化 22 家；持续打造雍和、大望路 2 家文创专营支行，前门文创专营支行揭牌成立。强化银政合作，与北京市文化和旅游局共同发布“漫步北京及网红打卡地金融支持计划”；与北京市委宣传部、西城区政府、中国版权保护中心共建北京版权资产管理与金融服务中心，打造有竞争力的版

权质押产品体系。研发专属产品，对接国家知识产权出版社全国大数据，研发“科企贷”产品；与北京市文资中心携手打造“文信贷”文化小额信用贷款风险补偿体系，落地北京市首笔试点业务；与东城区政府共同发布“文化英才贷”。

三是加大绿色金融推动力度。推动绿色信贷增长，全行绿色贷款规模 312 亿元，较年初增长 50 亿元，增幅 19%。提升全行绿色金融业务重视程度，梳理存量客户，引导分行加大绿色低碳产业信贷投放力度。完善绿色金融服务体系，研究制定绿色金融五年行动计划，发布“绿融+”绿色金融服务品牌，涵盖“绿融贷”“绿融债”“绿融链”“绿融家”四大产品类别。深化绿色银企战略合作，与北京绿色交易所签署全面战略合作框架协议；北京分行、中关村分行、城市副中心分行分别与中国节能环保集团有限公司、中核能源科技有限公司、华能新能源股份有限公司签署战略合作协议。

四是持续推动公司客户倍增。全行公司客户 152,277 户，同比增长 17%。推广“知识图谱”等创新拓客工具，拓展存量客户上下游等潜在客户，助力精准拓客，拓宽客户服务范围。

(3) 产品中台支撑能力持续强化

一是加速推进普惠线上转型。升级“银税贷”产品，提升系统稳定性。参与人行营管部“创信融”业务试点，创新“e 惠融”产品。普惠线上拓客平台累计推送白名单客户 3.3 万户，实现对公网贷平台普惠小微线上虚拟信贷工厂业务落地，为客户提供专属、便捷的贷款服务。

二是强化交易银行产品创新。加快产品线上布放，上线电子回单、电子营业执照应用，推出国际业务项下在线结汇、跨境汇款业务，大额存单实现线上发行，银企直联推出本外币功能一体化服务。持续优化完善供应链金融服务体系，“京信链”业务上半年累计新增核心企业同比增幅 170%、新增供应商同比增幅 158%；上线新一代票据综合处理平台；全行推广单证 OCR 识别应用，提升境内外单证类复杂业务处理速度。产品创新提质增效，推出代理贴现业务，实现核心企业上游客户跨行贴现，扩大直贴票源；推出中资企业美元债担保、担保公司分离式保函等业务；深挖教培资金监管场景，完成总行教培资金监管平台搭建；加速智能账户场景拓展，实现房屋交易资金监管、租赁住房押金监管等 9 个场景、16 个项目落地，带动客户数量和存款增长；提速外汇牌价更新频率，助力客户把握交易窗口，提升外汇业务服务水平。

三是加快投行创新业务落地。推动金融债发行，发行全国首单“碳中和”小微金融债 20 亿元，完成 140 亿元小微金融债发行，持续提升小微金融服务能力。积极参与公募 REITs 首批试点项目，以场外销售机构及机构投资人身份助力全国首批、北京市首笔公募 REITs 项目——“首钢绿能”成功募集，为经济社会发展绿色转型贡献金融力量。发行个人住房抵押贷款资产支持证券 70 亿元，助力本行资产盘活。加快推进撮合业务转型发展，拓展市场化撮合业务渠道。加强与北银金融租赁合作，拓展与其他租赁公司的业务联系，落地全行首单“碳中和”撮合业务。

3、品牌建设

报告期内，参加“北京银行业小微企业金融服务工作会议”并作为 3 家银行代表之一介绍工作经验，我行小微业务特色做法获监管部门高度认可。在 2020 年度小微企业金融服务监管评价中获评一级。荣获中央国债登记结算有限责任公司“优秀金融债发行人”称号、第七届中国资产证券化论坛“年度创新机构奖”、“年度五佳交易奖”。

3.10.3 金融市场业务

1、主要经营成果

报告期内，本行积极应对市场环境变化，坚持稳健合规经营，持续发挥金融市场业务作为全行产品中心、平衡中心、利润中心作用，持续提升业务管理能力及盈利水平，实现各项业务均衡发展，经营质效显著提升。

截至报告期末，本行金融市场管理业务规模 2.4 万亿元，创利同比增幅 4.2%，货币市场交易总量 18.9 万亿元，同比增幅 6.4%，全市场占比 3.6%，处于市场第一梯队。积极服务实体经济，北京地区信贷投放规模同比增幅 25.8%；全力支持“绿色经济”，落地全国首单融资租赁类“碳中和”资产支持专项计划；参与全国首批公募基础设施证券投资基金（基础设施 REITs）试点项目。加快转型创新，落地全国首笔科创专项转贷款业务，托管 TOF 等创新型产品。加强客群建设，优质金融机构客户规模较年初增长 20%，与国内优质银行及基金、券商等非银机构广泛建立业务合作。

2、业务发展特点

同业业务持续稳健发展。本行严格落实监管要求，强化同业专营管理，优化同业资产负债结构，不断提升业务可持续发展能力。持续推动转型创新，加大服务实体经济，加大轻资本业务发展力度，大力推进公募类资产证券化产品投放，落地全国首单融资租赁类“碳中和”资产支持专项计划。大力推动普惠金融业务发展，转贷款、再贴现等业务规模同比增长。持续加强流动性和负债管理，根据本行流动性管理需要，灵活调节负债规模及结构，活期负债成本较年初下降 13bps。加强同业客群体系建设，开展“开疆拓土 金牛勇进”客户营销活动，深化执行“增量优质、存量优化”的客户管理原则，积极拓展境内外优质同业客群，夯实客户基础。

资金业务持续高质量发展。坚持以“防风险、促发展”为目标，稳健开展产品及渠道创新，有效提升交易能力。获取新资质，获取银行间外汇市场远期尝试做市商资格，有效提高本行衍生交易和风险管理水平，推动外币存款规模与外币业务结算量平稳增长，提升本行在外汇交易市场品牌影响力。开拓新渠道，持续拓展市场交易对手，与全国百余家银行机构及基金公司、券商等非银机构建立了良好的业务关系。提升风控水平。加强债券投前分析与投后动态跟踪管理，持续开展信用债券风险排查，对信用状况存疑的债券在二级市场上及时处置，规避违约风险。

托管业务持续转型发展。改革托管业务运营模式，在总行资产管理与托管部的组织架构下，成立北京、天津托管运营分中心，实现总行——分中心两级运营模式，缩短管理半径，降低操作风险，提高托管业务运营专业化水平，促进托管业务高质量、可持续发展。稳步推进托管结构转型，深化向合格持牌金融机构发行的，符合资管新规的净值型产品方向转型，截至报告期末，公募基金托管规模较年初增长 57.68%，符合资管新规的净值型托管产品规模较年初增长 17.33%，业务结构明显优化。加强业务协同联动，实现集团内、跨条线、跨部门合作共赢，为客户提供一体化综合服务。

3、品牌建设

报告期内，本行荣获中央国债登记结算有限责任公司颁发的“优秀发行机构——金融债发行人”、“优秀做市结算奖——国债”、“优秀做市结算奖——地方债”、“优秀做市结算奖——政策性金融债”、“结算 100 强——优秀自营商”

奖项；中国外汇交易中心全国银行间同业拆借中心颁发的“核心交易商”、“优秀货币市场交易商”、“交易机制创新奖”奖项；上海清算所颁发的“优秀结算业务参与者（城市商业银行）”奖项；上海黄金交易所颁发的“年度最佳询价交易机构”、“年度最佳风控会员”奖项。

3.10.4 理财业务

1、主要经营成果

报告期内，本行积极遵照监管政策导向，严格落实资管新规及其配套政策要求，强化理财业务创新转型，提升投研能力建设，丰富产品体系布局，着力打造京行理财产品品牌。

截至报告期末，本行非保本理财产品存续规模 3,317.70 亿元，较年初增加 36.66 亿元，产品规模保持稳健增长。其中，预期收益型产品规模 324.41 亿元，较年初减少 262.54 亿元；净值型产品规模 2,993.29 亿元，较年初增加 299.20 亿元，产品净值化转型成效显著。上半年实现非保本理财业务手续费收入 12.43 亿元。

2、业务发展特点

(1) 聚焦前瞻布局，强化产品研创，加快产品净值化转型步伐。一是完善产品体系布局，在打牢现金管理类、常规固收类产品的基础之上，突出固收增强类、混合类产品策略，针对不同客户的投资回报、风险偏好、流动性等需求提供理财产品，前瞻性布局多层次财富管理需要。二是加强新产品研发，不断完善和优化产品研发、设计、管理等环节，创新推出“医宝金”、“易淘金新客”、“易淘金尊享”及“定增京品”等特色拳头产品，产品净值化率提升至90%以上。

(2) 聚焦创新转型，强化投研建设，提升资产多元化配置水平。一是优化资产投资结构，逐步扩展标准化资产投资品种，通过债券投资有效增加客户粘性，标准化资产占比持续提升。二是完善投研体系建设。增加对科创50、沪深300、创业板ETF指数公募基金配置，进一步强化“固收+”产品竞争力；成功构建了北京银行精选100指数。三是响应国家政策导向，参与“碳中和”、“科技创新”债券以及“公募REITs”等创新领域业务投资，持续开展金融产品和服务模式创新，不断提升服务实体经济的能力。

(3) 聚焦业务治理，强化合规风控，夯实业务专业化运行基础。一是按监管要求，综合采取新产品承接、回表、市场化转让等多种方式，稳步有序推进理财存量业务整改压降工作。二是积极运用新一代资管集群系统，实现对产品管理、投资交易、风险合规、核算清算、分销等各业务流程的支持，提高了运营效率。三是进一步完善新系统估值、费用计提模块，减少手工台账，实现部分清算指令电子化。四是实施理财业务全口径、全周期、全流程风险监测，建立了物理隔离、独立操作的集中交易区域，有效防范道德风险、合规风险。五是通过社会招聘，陆续引进专业人才，进一步增强团队整体专业化实力。

3.10.5 科技研发

上半年，本行科技研发以“京匠工程”十大项目群建设为抓手，通过打造优质数字资产，形成高效协同作战能力，提升智能化获客水平、服务水平和盈利能力，为数字化转型时代创新发展提供强大保障。

一是推进数字化转型发展，做好顶层设计落地。以提升科技赋能能力为目标，制定一系列战略规划，为我行信息科技发展制定更加清晰的总体方针，布局科技

发展方向、实施路径、重点举措。通过技术团队的敏捷组织模式，推动技术架构转型落地，持续为业务赋能。加强科技人才引进和队伍建设，构建精于创新、擅于实践的科技人才梯队，夯实全行高素质科技人才基础。加强科技归口预算管理引导水平，发挥预算指引作用，逐步增加研究创新方面的投入力度。

二是提升企业级业务能力，统筹重点工程建设。通过“211工程”夯实数字化底座，切实落实北京银行数字化转型战略。通过业务建模重塑业务流程，拥抱开放思维，引领业务线上化发展及跨领域业务统筹发展。从企业级业务架构建模出发，形成企业级业务能力，形成企业级工程方法，推动数字化转型向深层次迈进。以“京匠工程”十大项目群建设为抓手，推进分布式核心系统建设，完成聚合支付平台运营管理端投产，提质增效普惠小微业务，为机构客户行业提供解决方案，推进智慧教育APP建设，推进零售服务渠道一体化建设，打造“掌上银行家”零售客户经理工作台，完成对公授信户的风险画像，推进风控模型实验室建设，建设数据资产管理体系，切实推进全行重点项目立项及落地实施工作，释放一系列阶段性成果。

三是科技与业务齐驱并进，提质增效助力发展。秉承移动优先战略，加强互联网金融与金融科技创新应用成果落地，持续手机银行迭代建设，拓展场景、产品，不断完善体系；通过开放银行1.0平台提升产业价值，在智慧教育、数字政务等几大领域构建场景生态，提供全景服务，切入场景高速发展的快车道；利用大数据、生物识别等金融科技能力，实现贷款的全流程自助化办理模式，助力个贷系统传统业务的线上化流程再造，提升服务体验；基于智慧风控APP建立放款审批流程，打破业务办理空间限制，提升对公贷款业务办理效率；持续推进京信链平台建设，以服务共享为理念对外提供标准化服务接口；自主研发“京准查”外部数据服务平台，内置全国4,800万在营企业实时信息，助力业务人员高效查询、精准营销；一站式大数据风控模型开发平台“风险滤镜”2.0，沉淀线上业务风控模型140余个，高效支持银税贷、京e贷等业务场景，以及贷前调查、贷后预警工作的开展；持续建设星辰影像服务平台，支撑业务线上化、无纸化流程，拓展OCR识别功能及电子签章在业务场景中的应用范围；引入RPA技术，搭建“一体双擎”的“京牛”流程机器人平台，完成“企业年检、信贷影像上传、对公开户信息核验”等试点场景投产；打造“云上江西”电子化保函产品，构建新一代交易银行业务产品，实现全流程线上办理及留痕可追溯。

四是夯实数字化基础建设，支撑全行转型升级。“新基建”顺义科技研发中心的投产，强有力地提升IT供给能力，新环境性能指标大幅提高，全面提速数字化发展布局。分布式研发运营一体化“顺天”技术平台，有效延伸分布式技术的使用场景，扩展前后端平台和容器云的应用范围，在“211工程”、“京匠工程”等全行重点工程建设中发挥重要作用，并荣获2021年度云原生应用优秀案例。加快云化系统部署模式落地，建设容器云平台，打造高效云生态。做实做细全行生产环境的安全管控和风险防范工作，持续实现我行安全体系建设向纵深发展。未来，北京银行将进一步围绕银行“产品、客户、渠道”三个维度以及“营销、风控、管理”三大场景，通过科技研发逐步打造完整的业务及产品体系，进一步在行业擦亮特色、打响品牌。

3.11 经营中关注的重点问题

1、总资产增长 5.48%，归母净利润增长 9.28%，业务规模和盈利水平继续保持城商行“领头羊”地位。

截至2021年6月末,本公司资产总额达到3.06万亿元,较年初增长5.48%,成为国内第一家表内资产规模超过3万亿的城市商业银行。上半年,本公司实现营业收入334亿元,同比增长0.56%;实现归母净利润126亿元,同比增长9.28%,增速较2020年末回升9.08个百分点。ROA和ROE呈持续改善趋势,业务规模和盈利水平继续保持城商行“领头羊”地位。

2、不良贷款率逐季优化,拨备覆盖率逐季提升,风险管控能力和风险抵御能力不断增强。

2021上半年,本公司多措并举加快存量风险出清,资产质量持续优化,不良贷款率1.45%,较年初下降0.12个百分点;与此同时,本公司主动加大拨备计提力度,拨备覆盖率227.93%,较年初上升11.98个百分点,较一季末上升1.9个百分点,资产质量和风险抵御能力呈逐季改善趋势。同时,进一步加强全面风险管理体系建设,强化大额风险、房地产业务风险等重点领域严格管控,其中本行房地产授信业务风险敞口较年初下降236亿元,占比下降1.3个百分点。

3、零售营业收入贡献同比提升4.1个百分点,财富管理业务增长势头强劲。

上半年,本行持续加快零售转型步伐,截至6月末,本行零售营业收入贡献占比达26.4%,较年初提升3.7个百分点,同比提升4.1个百分点,转型成效初步显现。得益于财富管理业务的快速增长,零售手续费及佣金净收入规模同比增长67.2%,对全行贡献占比达到33.1%。代销公募、私募产品中收同比分别增长195%、84%,保险产品收入已超过2020年全年水平。零售信贷规模稳健增长、结构更加优化,余额达到5,430亿元,较年初增380亿元,经营贷、消费贷等高收益贷款增量占比超过60%,零售利息净收入对全行贡献首次突破30%,同比提升4.2个百分点。

4、紧密围绕国家战略,绿色金融贷款增长19%,全力打造科技、文化、绿色特色金融品牌。

2021上半年,本行紧密围绕国家“碳达峰”“碳中和”战略目标,提升绿色金融业务战略定位和发展能级,设立绿色金融专门管理机构,推出“绿融+”绿色金融服务品牌,加大对节能环保、绿色低碳等产业的金融服务力度。截至6月末,绿色金融贷款余额312亿元,较年初增长19%。同时,本行持续巩固科技、文化金融特色业务优势,推出国际科技创新中心建设“升级版”服务方案,研发科企贷产品,成立前门文创专营支行,携手各方共建北京版权资产管理与金融服务中心。截至6月末,科技、文化金融贷款余额分别为1,694亿元、768亿元,较年初增长5%、14%。

5、实施“客户倍增”计划,客户基础不断夯实,公司、零售、同业客户全面增长。

截至2021年6月末,本行零售客户数达到2,455万户,较年初增长97.5万户,同比增长200万户,为近五年来增量最高水平;信用卡客户424万户,较年初增长9.89%。手机银行用户突破1,000万户,月活用户数首破300万,信用卡“掌上京彩”APP用户突破百万户,信用卡网申新用户同比增长110%。对公客户有效户数达到15.2万户,同比增长17%,上半年客户增量超去年全年水平。同业客户685户,同比增长28.28%。

6、持续优化区域布局,北京地区、长三角、珠三角区域的信贷增量占比达85%。

上半年,本公司持续强化“首都银行”服务定位,进一步深耕首都市场,围绕“四个中心”“两区三平台”“五子联动”等首都重大战略布局和重点工作强化

金融服务。同时，本公司充分发挥经营网络优势，聚焦落实国家重大区域发展战略，业务布局朝经济发达地区聚拢，投向北京地区、长三角、珠三角地区的信贷增量占比达到85%，实现了本公司区域布局与国家新发展格局的同向优化。

7、扎实推进数字化转型，深化科技供给与业务需求融合，保障业务稳健发展。

2021上半年，本行以“211工程”为牵引，以“京匠工程”十大项目群建设为支撑，全面加快企业级数字化转型步伐。自主研发“顺天”技术平台，夯实全行技术底座。在聚合支付平台、开放银行、在线供应链金融平台、大数据风控引擎建设等方面取得显著成果。完成分布式核心系统交易主控“云旗”平台设计与研发。完善数据资产管理体系，实现全景式管理。启动企业数据湖建设，构建“物理集中、逻辑分离、数据共享”的数据服务体系。自主研发“京牛”流程机器人，组织首届“京牛RPA”业务流程数字化竞赛，孵化流程优化项目30余个，提升业务处理效率30%以上。加大科技研发人才储备，行内信息科技条线与金融科技公司员工人数合计接近八百人。

8、积极践行社会责任，普惠金融贷款增速38.8%。

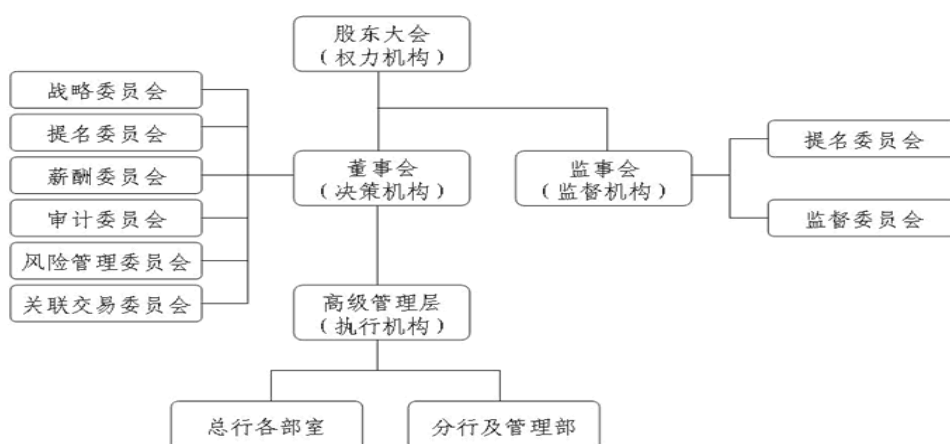
2021上半年，本行加大对普惠小微企业的支持力度，努力践行社会责任。截至6月末，人行普惠金融贷款余额1,180亿元，同比增长38.8%，惠及普惠客户达6万户，较年初增长171%。与此同时，本行在北京市贷款服务中心上半年综合考评中排名第一，首贷支持小微企业3,043户，金额340.7亿元；在北京市企业续贷受理中心业务排名第二，累计通过续贷中心办理业务685笔，金额49亿元；累计开展转贷款规模达274亿元，支持3,870家小微企业和3,813位小企业主，受益客户节约利息1.7亿元。

第四节 公司治理

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

2021年3月12日，本行在北京以现场会议形式召开2021年第一次临时股东大会，并为A股股东提供网络投票方式，审议通过了关于选举钱华杰先生为董事的议案。

2021年5月21日，本行在北京以现场会议形式召开2020年年度股东大会，并为A股股东提供网络投票方式，审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、年度财务报告、年度财务预算报告等重要议案，听取了公司独立董事述职报告。

上述股东大会严格按照有关法律法规及上市规则召集、召开，本行部分董事、监事、高级管理人员出席会议。北京天达共和律师事务所对本行年度股东大会和临时股东大会进行了现场见证，并出具法律意见书。公司股东大会的召开充分确保全体股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。上述股东大会的决议公告刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

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。2021年上半年，公司董事会共召开会议4次，审议或听取了定期报告、利润分配、年度工作计划等重要议案。

上半年召开董事会会议次数	4
其中：现场会议次数	1
通讯方式召开会议次数	3

4.3.2 独立董事履职情况

1、独立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
张光华	4	4	0	0	0
赵丽芬	4	4	0	0	1
王瑞华	4	4	0	0	0
刘红宇	4	4	0	0	0
胡坚	4	4	0	0	0
杨运杰	4	4	0	0	0

2、独立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

2021年上半年，董事会战略委员会共召开会议1次，审议通过了北京银行2020年度经营情况和2021年度工作计划、北京银行2021年度财务预算报告、北京银行“十四五”时期发展规划和二〇三五年远景目标纲要等议案。

2、董事会关联交易委员会履职情况

2021年上半年，董事会关联交易委员会共召开会议2次，审议通过了季度关联方名单调整报告、2020年度关联交易专项报告等议案。

3、董事会风险管理委员会履职情况

2021年上半年，董事会风险管理委员会共召开会议2次，听取了2020年度全行资产质量报告、2020年度全面风险评价报告、2021年风险管理策略等议案。

4、董事会薪酬委员会履职情况

2021年上半年，董事会薪酬委员会共召开会议1次，审议通过了2020年度董事会及董事履职评价报告、2020年度高级管理层及其成员履职评价报告等议案。

5、董事会提名委员会履职情况

2021年上半年，董事会提名委员会共召开会议2次，审议或听取了关于初步审核钱华杰先生董事候选人任职资格的议案、北京银行执行董事及高级管理层2020年度述职报告等议案。

6、董事会审计委员会履职情况

2021年上半年，董事会审计委员会共召开会议3次，审议或听取了2020年度财务报告、2020年度内部控制评价报告、2021年度财务预算报告等议案。

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、高级管理层履职情况以及风险、内控和财务等进行有效监督，积极维护股东和其他利益相关者合法权益。2021年上半年，公司监事会共召开会议4次，审议通过了公司定期报告、关于对董事会、高级管理层履职情况的评价报告、监事会工作报告等重要议案，听取了全行经营情况、公司财务状况以及内部审计工作情况等报告。同时，报告期内本行监事会积极开展实地调研和专项检查，有效发挥监督保障职能。

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，认真审议议案，针对全行重大经营决策、风险管理、内控建设等方面提出意见和建议，积极参加培训、调研，勤勉履行外部监事职责。

4.5 报告期末董事、监事和高级管理人员情况

4.5.1 在任董监事、高管基本情况一览表

姓名	性别	职务	出生年份	任期	期初持股(股)	期末持股(股)
张东宁	男	董事长	1960	2017.2至任职期满	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	437,946
钱华杰	男	董事	1968	董事: 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	0	0

				满		
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
刘振东	男	董事	1971	2018.12 至任职期满	0	0
彭吉海	男	董事	1970	2019.12 至任职期满	0	0
何红心	男	董事	1970	2018.12 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	0
王瑞华	男	独立董事	1962	2019.12 至任职期满	0	0
刘红宇	女	独立董事	1963	2016.7 至任职期满	0	0
胡坚	女	独立董事	1957	2015.5 至任职期满	27,283	27,283
杨运杰	男	独立董事	1966	2018.12 至任职期满	0	0
曾颖	女	监事长	1964	2016.12 至任职期满	0	0
李建营	男	监事	1971	2021.6 至任职期满	413,063	413,063
吴文杰	女	监事	1971	2018.12 至任职期满	51,660	51,660
周一晨	男	监事	1971	2004.5 至任职期满	1,347,771	1,347,771
闻健明	男	监事	1961	2015.5 至任职期满	0	0
高金波	男	外部监事	1960	2016.7 至任职期满	0	0
瞿强	男	外部监事	1966	2016.7 至任职期满	0	0
李健	女	外部监事	1953	2018.12 至任职期满	0	0
杜志红	女	副行长	1961	2015.4 至任职期满	538,921	538,921
冯丽华	女	副行长	1962	2016.12 至任职期满	535,487	535,487
王健	男	副行长	1964	2017.7 至任职期满	583,969	583,969
刘彦雷	男	董事会秘书	1977	2018.11 至任职期满	125,146	125,146
梁岩	女	行长助理、首席 财务官	1975	2019.12 至任职期满	360,000	360,000

注：1、2021年3月，本行2021年第一次临时股东大会选举钱华杰先生为本行董事。截至本报告披露日，钱华杰先生董事任职资格已于2021年4月获北京银保监局批复。

2、柯文纳先生、彭吉海先生和刘振东先生董事任职资格尚待监管机构核准。

3、2021年7月，杜志红女士到龄退休，不再担任本行副行长。

4、2021年7月，胡坚女士在本行担任独立董事时间已满六年，不再担任本行独立董事。

4.5.2 报告期末在任董事、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
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
何红心	中国长江三峡集团有限公司	副总会计师	2018年11月
刘振东	北京联东投资（集团）有限公司	董事长	2003年6月
彭吉海	阳光保险集团股份有限公司	副总经理	2014年6月
周一晨	泰富德投资集团有限公司	董事长	1999年7月
闻健明	力勤投资有限公司	董事长	2006年12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
赵丽芬	中央财经大学	经济学院教授
王瑞华	中央财经大学	粤港澳大湾区研究院执行院长、教授
刘红宇	北京金诚同达律师事务所	高级合伙人
胡坚	北京大学	经济学院教授
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
李健	中央财经大学	金融学院教授
高金波	北京汉龙律师事务所	主任律师
瞿强	中国人民大学	财政金融学院教授

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：拟定董事和高级管理人员考核的标准；定期听取董事和高级管理人员述职并考评；董事会授权的与薪酬管理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

4.6 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 报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

适用 不适用

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
钱华杰	男	董事	1968	0	0	2021.3至任职期满	担任本行董事	股东大会选举
李建营	男	监事	1971	413,063	413,063	2021.6至任职期满	担任本行监事	职工代表大会选举
安文梅	女	—	1964	523,138	523,138	2018.3至2021.6	不再担任本行监事	不再担任

4.8 股权激励计划实施情况

适用 不适用

4.9 部门设置情况



注：1.*为独立二级部门；

2.根据工作安排，市纪委监委在行内派驻纪检监察组；

3.总行设有营业部；

4.时间截至2021年6月底。

第五节 环境和社会责任

5.1 是否属于环保部门公布的重点排污单位

适用 不适用

5.2 节能减排及绿色运营

北京银行始终倡导“绿色采购、绿色办公”的环保理念，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，建立节能减排规章制度和管理体系，在绿色办公、绿色采购等方面完成以下工作：1、加强制度管理。制定《北京银行节能减排管理规定》制度文件，通过节约能源、降低能耗等方式提高能源利用效率，完成碳排放核查、配额履约及非工业主要能源消费统计工作。2、加强车辆管理。制定北京银行公务用车专项自查整改工作方案，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；定期对在用公务用车检查保养，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。3、打造绿色办公环境。统筹规划、合理利用资源，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，选用节能环保型材料。4、加强施工管理。加强施工安全及人员管理，采用工厂加工的工艺，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，通过制定切实可行的措施，降低水、电的消耗，避免浪费。5、加强办公物品管理。遵循适时适量、领用合规、定期盘点的原则，按照人员编制定额、定时发放纸张、文具，办公设备提倡以旧换新、杜绝浪费。6、推进垃圾分类管理。开展全员“垃圾分类在行动”实践活动，落实垃圾分类承诺书签订及“桶前值守”服务工作，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

5.3.1 上半年工作情况

1、加强组织领导

(1) 开展理论学习。组织党委理论学习中心组学习习近平总书记在脱贫攻坚总结表彰大会上的重要讲话精神，以及市委蔡奇书记在全市扶贫协作总结表彰大会上的讲话精神；广泛宣传报道学习脱贫攻坚先进个人、先进集体事迹，号召全行干部员工结合实际践行脱贫攻坚精神，营造学先进、当先进的良好氛围。

(2) 健全工作机制。总行成立由党委书记任组长的助力乡村振兴工作领导小组，设立领导小组办公室，总行相关部室为办公室成员，负责抓好相关领域乡村振兴具体工作落实。各分行、投资机构按照总行统一部署，设立工作机构，形成基本工作机制。

(3) 坚持统筹规划。把乡村振兴列入党建指导意见和“十四五”规划，制定《北京银行2021年助力乡村振兴工作实施方案》。指导各分行、投资机构加强与所属地区开展帮扶合作，全面提高助力乡村振兴工作质量。

(4) 加强党组织共建。与帮扶村党组织以多种形式开展党史学习教育，厚植爱党爱国情怀。协助帮扶村“两委”班子提高工作水平，开展“我为群众办实事”实践活动。

2、金融帮扶

(1) 加大信贷资金投放和管理。积极落实《关于2021年银行业保险业高质量服务乡村振兴的通知》要求，加大对乡村振兴贷款资金的支持力度，助力实现

农业农村现代化发展目标。

(2) 发行乡村振兴票据。3月19日，投资北京顺鑫控股集团有限公司2021年度第二期超短期融资券，该期债券同时也是市场首批落地的乡村振兴票据之一，具有重要的示范意义。通过市场化手段引导鼓励社会资本投资“三农”，助力乡村振兴。

(3) 拓宽融资渠道。通过筹组银团方式引导金融机构资金流向北京市乡村振兴项目，积极参与国有大行筹建的乡村振兴重点项目银团贷款，拓宽融资渠道。

(4) 多措并举发展普惠金融。与涉农融资、信贷担保有限公司合作，提供种植、养殖类贷款，缓解农业融资难、融资贵的问题。开发民俗旅游贷、农业供应链贷款、环保政策贷款、农村土地承包经营权抵押贷款等涉农金融产品，得到政府及农户一致好评。

3、消费帮扶

(1) 采购帮扶产品。总行与首农双创中心签署500万元食堂、工会采购帮扶产品协议。上海分行采购云南文山壮族苗族自治州、贵州遵义地区帮扶产品37万余元。西安分行职工食堂上半年购买蜂蜜550斤57,750元，职工单独购买200斤23,000元，系统内销售350斤40,000元。长沙分行采购5,000余斤沙洲村“黄金梨”，助力当地种植产业发展。

(2) 创新消费帮扶。开展“爱心消费，助力帮扶——北京银行工会卡客户消费立减专属优惠”活动，2021年5月1日至2021年8月31日，北京银行工会会员互助服务卡持卡人在北京市消费扶贫双创中心购买消费帮扶产品，使用工会卡绑定“微信支付”并成功支付订单，即可享受满199元立减50元的优惠。

4、公益帮扶

(1) 支持教育事业。为落实《中共中央国务院关于全面深化新时代教师队伍建设改革的意见》，1月18日，北京银行与北京市教委续签协议，北京银行将连续五年，累计出资1,000万元，持续支持建立北京银行优秀乡村教师奖励基金(2021-2025)，落实北京市乡村教师支持计划，全面践行支持首都教育事业发展的社会责任。

(2) 开展公益捐赠。石家庄分行积极响应消费扶贫倡议，通过以购代捐、以买代帮的形式购买国家级贫困地区张家口蔚县、张北县107,760元特色农产品慰问职工；为阜平县河北保定师范附属学校龙泉关分校贫困学生、扶贫先锋资助30,000元。2021年3月27日，西安分行在棋盘村开展“北京银行西安分行庆祝建党100周年暨助力乡村振兴活动”，向棋盘村建档立卡贫困户捐赠米面油100余份、捐赠优质苗木300株、口罩2,000片。

5、就业帮扶

乌鲁木齐分行驻村工作队积极为贫困户开展技能培训，协调工作岗位。目前，阿孜乃巴扎村在疆外就业7人，疆内就业9人，季节务工76人，贫困户劳动力就业129户230人，一户一就业率100%。劳动力就业人均月收入2,641元。南昌分行根据就业意愿精准推荐岗位，利用北京银行捐资兴建的“扶贫厂房”，引进的“赣州志博食品有限公司”，为村民提供120多个就业岗位，让村民能实现在家门口就业的愿望；强化升级脱贫户就业能力培训，在6月中旬组织安排了为期22天的中式烹饪培训，店孜里村30位村民参加了培训并获得了证书。

6、人才帮扶

3月，乌鲁木齐分行再次向和田市吉亚乡巴什兰干村、库木巴格村2个深度贫困村分别增派第一书记，开展常态化驻村，全面承担统筹协调维护稳定、乡村

振兴等各项工作。西安分行严格落实宁陕县“四支队伍”管理办法相关规定，2021年一季度选派2名驻村工作队员驻村帮扶。

7、结对帮扶

为全面推进乡村振兴，按照北京市委市政府、北京市国资委党委关于助力集体经济薄弱村增收的工作要求，7月8日，北京银行公司银行、零售银行、金融市场三个条线分别与怀柔区汤河口镇东黄梁村、大蒲池沟村、古石沟门村等三个集体经济薄弱村签署一对一结对帮扶协议。

5.3.2 受表彰情况

2月25日，全国脱贫攻坚总结表彰大会在北京人民大会堂隆重举行。乌鲁木齐分行驻新疆和田市吉亚乡阿孜乃巴扎村第一书记、工作队队长吴进宝同志参加表彰大会，被中共中央、国务院授予“全国脱贫攻坚先进个人”称号。

3月15日，北京市扶贫协作总结表彰大会在北京会议中心隆重举行。北京分行门头沟支行被授予“北京市扶贫协作先进集体”称号。

第六节 重要事项

6.1 公司、实际控制人、股东、关联方承诺事项在报告期内的履行情况

适用 不适用

6.2 控股股东及关联方非经营性资金占用及偿还情况

适用 不适用

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2021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95宗，涉及金额约人民币1,527,081.50万元。截至2021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11宗，涉及金额约人民币122,915.44万元。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 收购及出售资产、吸收合并事项

适用 不适用

6.7 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：

6.7.1 贷款（含贴现）

报告期内，北京银行向关联方发放的余额在3000万元（含）以上的对公贷款（含贴现）如下：

（单位：人民币亿元）

客户名称	贷款余额
北京能源集团有限责任公司	20.00
京东科技控股股份有限公司	15.00
三峡融资租赁有限公司	8.71
北京市热力集团有限责任公司	8.00
中国长江三峡集团有限公司	5.20
三峡资产管理有限公司	4.80

北京和易进出口有限公司	3.95
力勤投资有限公司	3.86
杭州星虹置业有限公司	3.70
丰城绿色动力环保有限公司	3.10
北京京能源深融资租赁有限公司	2.76
北京联东金泰科技有限公司	2.70
红安绿色动力再生能源有限公司	2.47
北京京能建设集团有限公司	2.00
深圳钰湖电力有限公司	2.00
北京金颐美加商贸有限公司	1.90
北京空港日住物业管理有限公司	1.77
吐鲁番中利腾晖光伏发电有限公司	1.41
安顺绿色动力再生能源有限公司	1.28
保定市联东金满实业有限公司	1.26
廊坊岳洋彩板有限公司	1.21
北京联东钢结构有限公司	1.13
天津绿动环保能源有限公司	1.08
北京华兴金谷科技有限公司	1.05
上海建豫实业有限公司	0.90
上海晋金贸易有限公司	0.90
五家渠利商光伏电力有限公司	0.86
廊坊开发区梨花包装有限公司	0.64
北京丽富房地产开发有限公司	0.64
宁波力勤资源科技开发有限公司	0.58
北京国棉文化创意发展有限公司	0.46
杭州联东金晨投资有限公司	0.43
北京金泰恒业燃料有限公司	0.35

报告期内，北京银行向关联自然人发放个人贷款，期末余额 0.64 亿元。

6.7.2 公司类关联方的资金业务

1、报告期内，北京银行分别持有中国长江三峡集团有限公司发行的债券 0.5 亿元、中国三峡新能源（集团）股份有限公司发行的债券 3 亿元。

2、报告期内，北京银行持有实际融资人为北京金泰房地产开发有限责任公司结构性金融产品投资 0.9 亿元。

3、报告期内，余额 3,000 万元（含）以上的理财非标准化债权投资业务有天津金吉房地产开发有限责任公司 6.93 亿元、京能置业股份有限公司 4.8 亿元。

4、报告期内，余额 3,000 万元（含）以上的理财标准化债权投资业务有中国长江三峡集团有限公司 4 亿元、中国三峡新能源（集团）股份有限公司 2 亿元、北京市国有资产经营有限责任公司 2.8 亿元、北京京能清洁能源电力股份有限公司 1.1 亿元、北京能源集团有限责任公司 0.7 亿元。

6.7.3 金融机构类关联方的资金业务

报告期内，北京银行与金融机构类关联方的资金业务需占用授信额度的，严格按照经审批的授信额度执行。

1、报告期内，北京银行分别持有北银金融租赁有限公司发行的债券 2 亿元、

交通银行股份有限公司发行的债券 31.7 亿元。

2、报告期内，北京银行与关联方进行的余额在 3,000 万元（含）以上的同业存放与存放同业业务：

（单位：人民币亿元）

交易对手	存放同业余额	同业存放余额
北京国际信托有限公司	-	0.62
北京延庆村镇银行股份有限公司	-	4.62
北银消费金融有限公司	-	1.21
河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司	-	5.61
中加基金管理有限公司	-	15.32
重庆秀山北银村镇银行股份有限公司	-	0.42
三峡财务有限责任公司	-	21.55
嘉实基金管理有限公司	-	191.17
云南马龙北银村镇银行股份有限公司	0.30	-
北银金融租赁有限公司	-	3.5
交通银行股份有限公司	2.06	-
京能集团财务有限公司	-	15.15

3、报告期内，北京银行与关联方进行的余额在 3,000 万元（含）以上的同业拆借业务（含同业代付承兑）：

（单位：人民币亿元）

交易对手	拆入期末余额	拆出期末余额
交通银行股份有限公司	153.48	6.23
北银金融租赁有限公司	-	41
北银消费金融有限公司	-	29
ING Bank N.V.	-	12.21
北京国际信托有限公司	-	4

4、报告期内，北京银行与关联方进行的余额在 3,000 万元（含）以上的买入返售业务：

（单位：人民币亿元）

交易对手	正回购期末余额	逆回购期末余额
嘉实基金管理有限公司	-	5
交通银行股份有限公司	21	-

5、报告期内，余额 3,000 万元（含）以上的理财标准化债权投资业务有交通银行股份有限公司 88.7 亿元。

6、报告期内，余额 3,000 万元（含）以上的利率掉期业务有交通银行股份有限公司，名义本金为 3.2 亿元、盯市价值为-44.21 万元。

7、报告期内，北京银行为中荷人寿保险有限公司代理销售保险产品，收取代理费 0.79 亿元。

6.8 报告期内签署的重大合同及其履行情况

1、北京银行股份有限公司资金运营中心于 2021 年 2 月与兴银理财有限责任公司签署了《兴银理财和鑫财富优享净值型理财产品销售文件》，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兴银理财有限责任

公司购买理财产品，金额为人民币 20 亿元。报告期末，合同正在履行中。

2、北京银行股份有限公司资金运营中心与华夏银行股份有限公司北京分行于 2021 年 2 月签署了《华夏银行同业定制理财产品销售协议书》，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华夏银行股份有限公司购买理财产品，金额为人民币 20 亿元。报告期末，合同正在履行中。

3、北京银行股份有限公司资金运营中心与华夏银行股份有限公司北京分行于 2021 年 3 月签署了《华夏银行同业定制理财产品销售协议书》，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华夏银行股份有限公司购买理财产品，金额为人民币 20 亿元。报告期末，合同正在履行中。

4、北京银行股份有限公司资金运营中心与光大理财有限责任公司于 2021 年 6 月签署了《光大理财“阳光紫客户专享 D008 号”理财产品合同》，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光大理财有限责任公司购买理财产品，金额为人民币 20 亿元。报告期末，合同正在履行中。

5、北京银行股份有限公司资金运营中心与光大理财有限责任公司于 2021 年 6 月签署了《光大理财“阳光紫客户专享 D009 号”理财产品合同》，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光大理财有限责任公司购买理财产品，金额为人民币 20 亿元。报告期末，合同正在履行中。

6.9 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

6.10 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到期未清偿等情况。

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

财政部于 2018 年修订了《企业会计准则第 21 号——租赁》，按照财政部的实施要求，本公司已于 2021 年 1 月 1 日起实施了上述新的企业会计准则。该准则的执行对本公司的财务状况和经营成果不产生重大影响。

6.12 2021 年中期利润分配情况

本公司 2021 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

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	214,425 户
前 10 名股东持股情况	

股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
ING BANK N.V.	外资	13.03	2,755,013,100	0	0	0
北京市国有资产经营有限责任公司	国有	8.63	1,825,228,052	0	0	0
北京能源集团有限责任公司	国有	8.59	1,815,551,275	0	0	0
阳光人寿保险股份有限公司—传统保险产品	其他	3.41	720,000,000	0	0	0
香港中央结算有限公司	其他	3.32	701,469,660	194,929,886	0	0
新华联控股有限公司	其他	2.47	522,875,917	0	0	质押 522,875,917
三峡资本控股有限责任公司	国有	2.14	452,051,046	0	0	0
北京联东投资(集团)有限公司	其他	2.00	422,652,780	-44,103,100	0	质押 34,500,000
中国长江三峡集团有限公司	国有	1.88	398,230,088	0	0	0
中国证券金融股份有限公司	国有	1.53	324,032,671	-308,782,792	0	0
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量		股份种类			
ING BANK N.V.	2,755,013,100		人民币普通股			
北京市国有资产经营有限责任公司	1,825,228,052		人民币普通股			
北京能源集团有限责任公司	1,815,551,275		人民币普通股			
阳光人寿保险股份有限公司—传统保险产品	720,000,000		人民币普通股			
香港中央结算有限公司	701,469,660		人民币普通股			
新华联控股有限公司	522,875,917		人民币普通股			
三峡资本控股有限责任公司	452,051,046		人民币普通股			
北京联东投资(集团)有限公司	422,652,780		人民币普通股			
中国长江三峡集团有限公司	398,230,088		人民币普通股			
中国证券金融股份有限公司	324,032,671		人民币普通股			
上述股东关联关系或一致行动的说明	三峡资本控股有限责任公司为中国长江三峡集团有限公司的子公司，其余股东之间本行未知其关联关系。					

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。

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 GROUP）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。

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。

ING BANK N. V. 是全球银行业的领军者，在承担社会责任方面受到高度赞誉，被世界知名财经杂志《环球金融》(Global Finance) 誉为“世界最佳银行”，被全球环境、社会与治理研究评级机构可持续评价(Sustainalytics) 誉为银行业界的领袖，其股票被收入富时社会责任指数 (FTSE4Good) 与道琼斯可持续发展指数 (欧洲和全球)。

截至2021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%。

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，是专门从事国有资产产权经营和资本运作的法人实体，现注册资本100亿元。实际控制人为北京市人民政府，不存在最终受益人和一致行动人。经国资公司提名，张东宁和杨书剑先生担任本行董事。

国资公司受北京市政府的委托依法享有对国有资产的占有、收益、使用和支配权，享有资本收益、重大决策和选聘经营管理者等权利，同时承担国有资产保值增值责任。

截至2021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%。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，持有本行的股份无质押。

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，注册资本213.3806亿元，实缴资本204.434亿元。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，形成了以电力、热力、煤炭业务为主的产业链条；近三年来电力、热力、煤炭三个业务板块收入占营业收入的70%左右，是北京市热电供应的重要企业，有力保障首都经济社会发展的能源需求。

截至2021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%。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，持有本行的股份无质押。

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2021年6月末，三峡集团持有本行股份

398,230,088股，占本行总股本的1.88%，所持股份无质押，经三峡集团提名，何红心先生担任本行董事。

截至2021年6月底，三峡集团可控、在建和权益装机达1.4亿千瓦；资产规模突破万亿元大关，资产负债率52%左右，继续保持最高的国际信用评级；利润总额、归母净利润、成本费用利润率、全员劳动生产率、人均利润等指标继续在中央企业名列前茅。在中央企业年度经营业绩考核中连续14年获评A级。

2、力勤投资有限公司

力勤投资于2006年成立，注册资金1亿元，企业主要从事能源（贸易）、投资、房地产开发等业务。控股股东、实际控制人、最终受益人为闻健明先生，不存在一致行动人。经力勤投资有限公司提名，闻健明先生担任本行监事。

截至2021年6月末，力勤投资有限公司持有本行116,121,600股，占本行总股份的0.55%，持有本行的股份全部质押。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，力勤投资有限公司的主要关联方包括唐山中外建置业有限公司、北京和易进出口有限公司等。

3、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2021年6月末，泰富德投资集团有限公司持有本行170,213,678股，占本行总股份的0.81%。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，持有本行的股份无质押。

第八节 优先股相关情况

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)	11
报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	11

优先股代码：360023： 优先股简称：北银优 2

截至报告期末优先股股东总数(户)	15
报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	15

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
中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰 1 号集合资产管理计划	0	7,600,000	15.51	优先股	0
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	0	5,000,000	10.20	优先股	0
中信保诚人寿保险有限公司—分红账户	0	5,000,000	10.20	优先股	0
中国银行股份有限公司上海市分行	0	4,900,000	10.00	优先股	0
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银 1 号证券投资集合资金信托计划	3,000,000	3,000,000	6.12	优先股	0
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	0	3,000,000	6.12	优先股	0
中金公司—农业银行—中金农银 10 号集合资产管理计划	2,400,000	2,400,000	4.90	优先股	0
中银基金—中国银行—中国银行股份有限公司	0	1,700,000	3.47	优先股	0
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	0	1,600,000	3.27	优先股	0
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	上述股东之间本行未知其关联关系或属于一致行动人。				

优先股代码：360023： 优先股简称：北银优 2

(单位：股)

股东名称(全称)	报告期内 增减	期末持股数	比例 (%)	股份 类别	质押或冻 结情况
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	0	39,000,000	30.00	优先股	0
中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰 1 号集合资产管理计划	15,000,000	15,000,000	11.54	优先股	0
中国邮政储蓄银行股份有限公司	0	13,000,000	10.00	优先股	0

博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	0	13,000,000	10.00	优先股	0
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资 1 号集合资金信托计划	10,190,000	10,190,000	7.84	优先股	0
青岛银行股份有限公司—海融财富创赢系列“天天开薪”开放式净值型人民币个人理财计划	10,000,000	10,000,000	7.69	优先股	0
广发证券资管—工商银行—广发证券稳利 3 号集合资产管理计划	0	6,500,000	5.00	优先股	0
中金公司—农业银行—中金农银 10 号集合资产管理计划	5,310,000	5,310,000	4.08	优先股	0
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银 1 号证券投资集合资金信托计划	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	5,000,000	5,000,000	3.85	优先股	0
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	上述股东之间本行未知其关联关系或属于一致行动人。				

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

本报告期财务报告未经审计，财务报表及附注见附件。

第十节 备查文件

- 1、载有本行法定代表人签名和公司盖章的半年度报告正文及摘要；
- 2、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；
- 3、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；
- 4、报告期内本行在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》公开披露过的所有文件正本及公告的原稿。

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度

财务报表（未经审计）及审阅报告

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度
财务报表（未经审计）及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并及银行资产负债表	2-3
合并及银行利润表	4-5
合并及银行股东权益变动表	6-9
合并及银行现金流量表	10-11
财务报表附注	12-118

审阅报告

安永华明（2021）专字第 60839667_A41 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（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）的中期财务报表，包括 2021 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任，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。审阅主要限于询问贵公司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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师： 许旭明

中国 北京

中国注册会计师： 师宇轩

2021 年 8 月 26 日

北京银行股份有限公司
2021年6月30日合并及银行资产负债表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

资产	附注七	合并		本行	
		2021年 6月30日 未经审计	2020年 12月31日 经审计	2021年 6月30日 未经审计	2020年 12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项	1	194,225	171,902	193,689	171,352
存放同业及其他金融机构款项	2	9,963	7,413	7,504	5,869
贵金属		464	764	464	764
拆出资金	3	130,078	121,304	133,343	123,631
衍生金融资产	4	289	304	289	304
买入返售金融资产	5	40,944	32,028	39,665	32,028
发放贷款和垫款	6	1,607,015	1,521,656	1,561,932	1,478,552
金融投资:	7	1,000,348	986,596	1,000,448	985,719
交易性金融资产		206,873	199,206	206,769	199,102
债权投资		666,209	654,885	666,209	654,885
其他债权投资		126,380	131,593	126,584	130,820
其他权益工具投资		886	912	886	912
长期股权投资	8	2,888	2,840	5,104	5,056
投资性房地产	9	354	362	354	362
固定资产	10	18,211	18,502	18,167	18,462
使用权资产	11	5,206	不适用	4,988	不适用
无形资产	12	608	589	601	581
递延所得税资产	13	25,592	24,769	24,966	24,135
其他资产	14	22,861	10,985	22,552	9,806
资产总计		<u>3,059,046</u>	<u>2,900,014</u>	<u>3,014,066</u>	<u>2,856,621</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司
2021年6月30日合并及银行资产负债表（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

负债及股东权益	附注七	合并		本行	
		2021年 6月30日 未经审计	2020年 12月31日 经审计	2021年 6月30日 未经审计	2020年 12月31日 经审计
负债					
向中央银行借款	15	123,120	123,044	123,089	123,015
同业及其他金融机构存放款项	16	411,215	395,854	412,051	396,556
拆入资金	17	52,745	49,213	52,343	47,400
衍生金融负债	4	337	388	337	388
卖出回购金融资产款	18	43,687	17,858	43,687	17,858
吸收存款	19	1,734,949	1,656,149	1,730,300	1,651,462
应付职工薪酬	20	3,946	3,930	3,911	3,872
应交税费	21	2,364	5,065	2,300	4,910
预计负债	22	7,076	5,506	7,076	5,506
应付债券	23	393,539	383,528	389,781	379,803
租赁负债		4,678	不适用	4,466	不适用
其他负债	24	<u>54,362</u>	<u>38,336</u>	<u>20,762</u>	<u>7,694</u>
负债合计		<u>2,832,018</u>	<u>2,678,871</u>	<u>2,790,103</u>	<u>2,638,464</u>
股东权益					
股本	25	21,143	21,143	21,143	21,143
其他权益工具	26	17,841	17,841	17,841	17,841
其中：优先股		17,841	17,841	17,841	17,841
资本公积		43,885	43,885	43,777	43,777
其他综合收益	27	1,287	1,152	1,296	1,159
盈余公积		19,888	19,888	19,888	19,888
一般风险准备		33,016	33,016	32,492	32,492
未分配利润		<u>88,014</u>	<u>82,294</u>	<u>87,526</u>	<u>81,857</u>
归属于母公司股东权益合计		225,074	219,219		
少数股东权益	28	<u>1,954</u>	<u>1,924</u>		
股东权益合计		<u>227,028</u>	<u>221,143</u>	<u>223,963</u>	<u>218,157</u>
负债及股东权益总计		<u>3,059,046</u>	<u>2,900,014</u>	<u>3,014,066</u>	<u>2,856,621</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

首席财务官：

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度合并及银行利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注七	合并		本行	
		2021年 1-6月 未经审计	2020年 1-6月 未经审计 (重述)	2021年 1-6月 未经审计	2020年 1-6月 未经审计 (重述)
一、营业收入		33,372	33,185	32,711	32,458
利息收入	30	56,402	56,425	55,131	55,184
利息支出	30	(30,941)	(30,814)	(30,317)	(30,219)
利息净收入	30	25,461	25,611	24,814	24,965
手续费及佣金收入	31	3,529	5,246	3,390	5,052
手续费及佣金支出	31	(245)	(813)	(236)	(801)
手续费及佣金净收入	31	3,284	4,433	3,154	4,251
投资收益	32	3,968	2,476	4,098	2,610
其中：对联营及合营企业的 投资收益		93	65	93	65
以摊余成本计量的金融 资产终止确认收益		-	4	-	4
公允价值变动收益	33	510	530	510	530
汇兑收益		74	58	74	55
其他业务收入		75	77	61	47
二、营业支出		(19,012)	(19,750)	(18,589)	(19,183)
税金及附加	34	(379)	(339)	(376)	(337)
业务及管理费	35	(6,816)	(5,555)	(6,675)	(5,406)
信用减值损失	36	(11,787)	(13,848)	(11,508)	(13,432)
其他资产减值损失		(1)	-	(1)	-
其他业务成本		(29)	(8)	(29)	(8)
三、营业利润		14,360	13,435	14,122	13,275
加：营业外收入		39	22	35	20
减：营业外支出		(138)	(94)	(138)	(92)
四、利润总额		14,261	13,363	14,019	13,203
减：所得税费用	37	(1,576)	(1,765)	(1,487)	(1,687)
五、净利润		<u>12,685</u>	<u>11,598</u>	<u>12,532</u>	<u>11,516</u>
(一) 按经营持续性分类					
1. 持续经营净利润		12,685	11,598	12,532	11,516
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		12,583	11,514		
2. 少数股东损益		<u>102</u>	<u>84</u>		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度合并及银行利润表(续)

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	附注七	合并		本行	
		2021年 1-6月 未经审计	2020年 1-6月 未经审计 (重述)	2021年 1-6月 未经审计	2020年 1-6月 未经审计 (重述)
六、其他综合收益的税后净额		135	(364)	137	(366)
归属于母公司股东的其他综合收益 的税后净额	27	135	(364)	137	(366)
(一)以后不能重分类进损益的其他 综合收益		(27)	(234)	(27)	(234)
1.重新计量设定受益计划净负 债或净资产的变动		-	-	-	-
2.其他权益工具投资公允价值 变动		(27)	(234)	(27)	(234)
(二)以后将重分类进损益的其他综 合收益		162	(130)	164	(132)
1.其他债权投资公允价值变动		328	(201)	330	(202)
2.其他债权投资信用减值准备		(124)	47	(124)	46
3.权益法下可转损益的其他综 合收益		(42)	24	(42)	24
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		<u>12,820</u>	<u>11,234</u>	<u>12,669</u>	<u>11,150</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		12,718	11,150		
归属于少数股东的综合收益总额		<u>102</u>	<u>84</u>		
八、每股收益 (金额单位为人民币元/股)					
(一)基本每股收益	38	<u>0.57</u>	<u>0.52</u>		
(二)稀释每股收益	38	<u>0.57</u>	<u>0.52</u>		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人:

行长:

首席财务官:

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	未经审计									
	归属于母公司的股东权益								少数股 东权益	合计
	附注七	股本	其他权益工具 -优先股	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、2021年1月1日余额		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		<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,885</u>	<u>1,287</u>	<u>19,888</u>	<u>33,016</u>	<u>88,014</u>	<u>1,954</u>	<u>227,028</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

首席财务官：

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度合并股东权益变动表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	未经审计								合计
	归属于母公司股东权益							少数股东权益	
	股本	其他权益工具 -优先股	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、2020年1月1日余额	21,143	17,841	43,885	3,357	17,751	31,721	71,431	1,834	208,963
二、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额	-	-	-	(364)	-	-	11,514	84	11,234
(二)利润分配									
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	62	(62)	-	-
3.对股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(6,969)	(82)	(7,051)
三、2020年6月30日余额	<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,885</u>	<u>2,993</u>	<u>17,751</u>	<u>31,783</u>	<u>75,914</u>	<u>1,836</u>	<u>213,146</u>
四、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额	-	-	-	(1,841)	-	-	9,970	78	8,207
(二)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	10	10
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	-	-	-	-	2,137	-	(2,137)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,233	(1,233)	-	-
3.对股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(220)	-	(220)
五、2020年12月31日余额	<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,885</u>	<u>1,152</u>	<u>19,888</u>	<u>33,016</u>	<u>82,294</u>	<u>1,924</u>	<u>221,143</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

首席财务官：

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度银行股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	未经审计							合计
		本行							
		股本	其他权益工具 -优先股	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、2021年1月1日余额		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		<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,777</u>	<u>1,296</u>	<u>19,888</u>	<u>32,492</u>	<u>87,526</u>	<u>223,963</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

首席财务官：

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度银行股东权益变动表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	未经审计							合计
	本行							
	股本	其他权益工具 -优先股	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、2020年1月1日余额	21,143	17,841	43,777	3,364	17,751	31,260	71,046	206,182
二、本期增减变动金额								
(一)综合收益总额	-	-	-	(366)	-	-	11,516	11,150
(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	-	-	-	-	-	-	(6,969)	(6,969)
三、2020年6月30日余额	<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,777</u>	<u>2,998</u>	<u>17,751</u>	<u>31,260</u>	<u>75,593</u>	<u>210,363</u>
四、本期增减变动金额								
(一)综合收益总额	-	-	-	(1,839)	-	-	9,853	8,014
(二)利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	-	2,137	-	(2,137)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,232	(1,232)	-
3.对股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(220)	(220)
五、2020年12月31日余额	<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,777</u>	<u>1,159</u>	<u>19,888</u>	<u>32,492</u>	<u>81,857</u>	<u>218,157</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

首席财务官：

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度合并及银行现金流量表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注七	合并		本行	
		2021年 1-6月 未经审计	2020年 1-6月 未经审计	2021年 1-6月 未经审计	2020年 1-6月 未经审计
一、经营活动产生的现金流量			(重述)		(重述)
吸收存款和同业及其他金融机构存放 款项净增加额		89,651	116,857	89,832	116,625
向中央银行借款净增加额		-	4,373	-	4,388
拆入资金净增加额		29,393	5,651	30,793	5,651
收取利息的现金		43,889	41,722	42,605	40,442
收取手续费及佣金的现金		3,715	5,345	3,570	5,144
收到其他与经营活动有关的现金		<u>10,177</u>	<u>6,341</u>	<u>6,376</u>	<u>6,291</u>
经营活动现金流入小计		<u>176,825</u>	<u>180,289</u>	<u>173,176</u>	<u>178,541</u>
发放贷款和垫款净增加额		(92,045)	(86,754)	(89,799)	(85,573)
向中央银行借款净增加额		(298)	-	(301)	-
存放中央银行和同业及其他金融机构 款项净增加额		(15,671)	(6,581)	(14,551)	(6,423)
拆出资金净增加额		(16,659)	(6,206)	(17,559)	(6,538)
支付利息的现金		(20,307)	(22,512)	(19,791)	(21,899)
支付手续费及佣金的现金		(245)	(813)	(236)	(801)
支付给职工以及为职工支付的现金		(3,698)	(3,083)	(3,608)	(3,000)
支付的各项税费		(7,803)	(9,141)	(7,628)	(8,941)
支付其他与经营活动有关的现金		<u>(20,488)</u>	<u>(20,311)</u>	<u>(20,465)</u>	<u>(15,712)</u>
经营活动现金流出小计		<u>(177,214)</u>	<u>(155,401)</u>	<u>(173,938)</u>	<u>(148,887)</u>
经营活动产生的现金流量净额	39	<u>(389)</u>	<u>24,888</u>	<u>(762)</u>	<u>29,654</u>
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		174,943	124,058	174,193	124,255
取得投资收益收到的现金		15,188	17,348	15,292	17,475
处置固定资产和其他长期资产收 到的现金		2	1	2	1
收到其他与投资活动有关的现金		<u>21</u>	<u>40</u>	<u>21</u>	<u>40</u>
投资活动现金流入小计		<u>190,154</u>	<u>141,447</u>	<u>189,508</u>	<u>141,771</u>
投资支付的现金		(175,448)	(152,437)	(175,648)	(152,637)
购建固定资产和其他长期资产支付的 现金		<u>(1,206)</u>	<u>(1,724)</u>	<u>(1,075)</u>	<u>(1,644)</u>
投资活动现金流出小计		<u>(176,654)</u>	<u>(154,161)</u>	<u>(176,723)</u>	<u>(154,281)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>13,500</u>	<u>(12,714)</u>	<u>12,785</u>	<u>(12,510)</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度合并及银行现金流量表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注七	合并		本行	
		2021年 1-6月 未经审计	2020年 1-6月 未经审计 (重述)	2021年 1-6月 未经审计	2020年 1-6月 未经审计 (重述)
三、筹资活动产生的现金流量					
发行债券收到的现金		<u>175,919</u>	<u>177,620</u>	<u>175,919</u>	<u>176,420</u>
筹资活动现金流入小计		<u>175,919</u>	<u>177,620</u>	<u>175,919</u>	<u>176,420</u>
偿还债务支付的现金		(166,255)	(169,588)	(166,255)	(169,588)
偿付债券利息支付的现金		(5,390)	(6,397)	(5,358)	(6,398)
分配股利支付的现金		(<u> 18</u>)	(<u> 82</u>)	(<u> 18</u>)	-
筹资活动现金流出小计		<u>(171,663)</u>	<u>(176,067)</u>	<u>(171,631)</u>	<u>(175,986)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>4,256</u>	<u>1,553</u>	<u>4,288</u>	<u>434</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(163)	204	(163)	204
五、现金及现金等价物净增加额	39	17,204	13,931	16,148	17,782
加：期初现金及现金等价物余额		<u>201,123</u>	<u>186,941</u>	<u>199,579</u>	<u>180,045</u>
六、期末现金及现金等价物余额	39	<u>218,327</u>	<u>200,872</u>	<u>215,727</u>	<u>197,827</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

首席财务官：

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

一 基本情况

北京银行股份有限公司(以下简称“本行”)经中国人民银行(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2021年8月26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2020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。

除已在附注五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2020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2021年6月30日的合并及银行财务状况以及2021年1至6月的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

四 税项

本行中期主要税项及其税率列示如下:

税种	税率
企业所得税	按现行税法与有关规定所确定的应纳税所得额的25%计缴。
增值税	按应税收入的6%~13%,扣除当期允许抵扣的进项税后,差额部分为应交增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴。

五 会计政策变更

2021年已生效的新准则

2018年12月，财政部修订印发了《企业会计准则第21号—租赁》，该准则要求取消承租人关于融资租赁与经营租赁的分类，要求承租人对所有租赁（选择简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外）确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本集团自2021年1月1日起采用企业会计准则第21号，选择追溯调整并不重述比较数据，对于首次执行日2021年1月1日之前已存在的租赁合同，不进行重新评估并采用多项简化处理。对于低价值资产或将于首次执行日12个月内结束的租赁，本集团作为承租人选择简化处理方式不确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内按照直线法确认当期损益。因此，本中期会计报表列示的2021年1至6月与租赁业务相关的财务信息与按原租赁准则列示的2020年比较信息并无可比性。

对于2020年会计报表中披露的经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本集团使用2021年1月1日的增量借款利率对租赁付款额进行折现，于2021年1月1日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

2020年12月31日经营租赁最低租赁付款额	5,482
减：采用简化处理的最低租赁付款额—短期租赁	(91)
减：采用简化处理的最低租赁付款额—低价值资产租赁	(36)
减：2021年1月1日增量借款利率折现的影响	(512)
2021年1月1日租赁负债	<u>4,843</u>
2021年1月1日使用权资产	<u>5,412</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 子公司

于2021年6月30日，本行纳入合并范围的子公司列示如下：

	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	50.00	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	30.00	商业银行	51.00%	15.30
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	30.00	商业银行	51.00%	15.30
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

⁽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。

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	2021年 6月30日 合并	2020年 12月31日 合并	2021年 6月30日 本行	2020年 12月31日 本行
库存现金	3,635	3,352	3,601	3,323
存放中央银行法定存款准备金	168,211	155,553	167,755	155,151
存放中央银行超额存款准备金	21,174	12,588	21,128	12,469
存放中央银行其他款项	<u>1,131</u>	<u>332</u>	<u>1,131</u>	<u>332</u>
小计	194,151	171,825	193,615	171,275
应计利息	<u>74</u>	<u>77</u>	<u>74</u>	<u>77</u>
合计	<u>194,225</u>	<u>171,902</u>	<u>193,689</u>	<u>171,352</u>

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2021年6月30日, 本行人民币存款准备金缴存比率为10% (2020年12月31日: 10%); 外币存款准备金缴存比率为7% (2020年12月31日: 5%)。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 存放同业及其他金融机构款项

	2021年 6月30日 合并	2020年 12月31日 合并	2021年 6月30日 本行	2020年 12月31日 本行
存放境内银行	7,307	6,009	4,859	4,473
存放境内非银行金融机构	899	578	899	578
存放境外银行	<u>1,882</u>	<u>962</u>	<u>1,882</u>	<u>962</u>
小计	10,088	7,549	7,640	6,013
应计利息	<u>25</u>	<u>12</u>	<u>13</u>	<u>3</u>
合计	10,113	7,561	7,653	6,016
减: 减值准备 ⁽¹⁾	(<u>150</u>)	(<u>148</u>)	(<u>149</u>)	(<u>147</u>)
净值	<u>9,963</u>	<u>7,413</u>	<u>7,504</u>	<u>5,869</u>

(1) 于2021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 (2020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。

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

3 拆出资金

	2021年 6月30日 合并	2020年 12月31日 合并	2021年 6月30日 本行	2020年 12月31日 本行
拆放境内银行	3,539	3,356	3,539	3,356
拆放境内非银行金融机构	120,559	107,620	123,559	109,720
拆放境外银行	<u>6,727</u>	<u>11,061</u>	<u>6,727</u>	<u>11,061</u>
小计	130,825	122,037	133,825	124,137
应计利息	<u>1,802</u>	<u>976</u>	<u>1,839</u>	<u>1,037</u>
合计	132,627	123,013	135,664	125,174
减：减值准备 ⁽¹⁾	(<u>2,549</u>)	(<u>1,709</u>)	(<u>2,321</u>)	(<u>1,543</u>)
净值	<u>130,078</u>	<u>121,304</u>	<u>133,343</u>	<u>123,631</u>

(1) 于2021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（2020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。

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

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：

2021年6月30日

	合并及本行		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	6,819	160	(72)
—货币掉期	18,047	56	(185)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	411,538	<u>73</u>	<u>(80)</u>
合计		<u>289</u>	<u>(337)</u>

2020年12月31日

	合并及本行		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	5,124	106	(103)
—货币掉期	13,328	108	(191)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	430,970	<u>90</u>	<u>(94)</u>
合计		<u>304</u>	<u>(388)</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

5 买入返售金融资产

	2021年 6月30日 合并	2020年 12月31日 合并	2021年 6月30日 本行	2020年 12月31日 本行
债券，按发行人				
—政府	10,166	9,268	10,166	9,268
—政策性银行	30,808	14,783	29,529	14,783
—金融机构	46	6,048	46	6,048
—企业	<u>-</u>	<u>2,000</u>	<u>-</u>	<u>2,000</u>
小计	41,020	32,099	39,741	32,099
减：减值准备 ⁽¹⁾	(<u>76</u>)	(<u>71</u>)	(<u>76</u>)	(<u>71</u>)
净值	<u>40,944</u>	<u>32,028</u>	<u>39,665</u>	<u>32,028</u>

(1) 于2021年6月30日，本集团账面原值为人民币0.46亿元的已减值买入返售金融资产划分为阶段三（2020年12月31日：人民币0.46亿元），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。

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

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：

	2021年 6月30日 合并	2020年 12月31日 合并	2021年 6月30日 本行	2020年 12月31日 本行
以摊余成本计量				
—企业贷款和垫款	1,001,362	952,157	957,212	910,080
—个人贷款				
—个人住房贷款	342,341	327,711	341,908	327,221
—个人经营贷款	123,378	110,669	121,371	108,825
—个人消费贷款	68,840	59,730	68,201	59,158
—信用卡	11,497	9,788	11,497	9,788
个人贷款小计	<u>546,056</u>	<u>507,898</u>	<u>542,977</u>	<u>504,992</u>
小计	1,547,418	1,460,055	1,500,189	1,415,072
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益				
—贴现	86,402	89,181	86,402	89,181
—企业贷款和垫款	<u>20,569</u>	<u>18,485</u>	<u>20,569</u>	<u>18,485</u>
小计	<u>106,971</u>	<u>107,666</u>	<u>106,971</u>	<u>107,666</u>
合计	1,654,389	1,567,721	1,607,160	1,522,738
应计利息	<u>6,485</u>	<u>5,936</u>	<u>6,477</u>	<u>5,928</u>
发放贷款和垫款总额	1,660,874	1,573,657	1,613,637	1,528,666
减：以摊余成本计量的贷款 减值准备	(<u>53,859</u>)	(<u>52,001</u>)	(<u>51,705</u>)	(<u>50,114</u>)
发放贷款和垫款账面价值	<u>1,607,015</u>	<u>1,521,656</u>	<u>1,561,932</u>	<u>1,478,552</u>
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	(827)	(1,016)	(827)	(1,016)

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

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：

(2) 发放贷款和垫款总额按行业分布情况列示如下：

合并

	2021年6月30日		2020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	192,499	12	181,590	12
—房地产业	151,016	9	153,586	10
—水利、环境和公共设施管理业	122,774	7	115,791	7
—制造业	113,879	7	116,052	7
—批发和零售业	98,082	6	92,627	6
—建筑业	68,172	4	66,707	4
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	65,804	4	50,827	3
—交通运输、仓储和邮政业	58,487	3	53,873	3
—信息传输、软件和信息技术服务业	43,908	3	43,852	3
—文化、体育和娱乐业	19,796	1	18,877	1
—采矿业	19,448	1	16,355	1
—农、林、牧、渔业	14,865	1	13,683	1
—科学研究和技术服务业	12,292	1	12,071	1
—住宿和餐饮业	9,270	1	6,939	1
—其他	<u>31,639</u>	<u>2</u>	<u>27,812</u>	<u>2</u>
小计	1,021,931	62	970,642	62
个人贷款	546,056	33	507,898	32
贴现	<u>86,402</u>	<u>5</u>	<u>89,181</u>	<u>6</u>
合计	<u>1,654,389</u>	<u>100</u>	<u>1,567,721</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(2) 发放贷款和垫款总额按行业分布情况列示如下（续）：

本行

	2021年6月30日		2020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	186,675	12	174,738	11
—房地产业	151,007	9	153,576	10
—水利、环境和公共设施管理业	122,104	8	114,989	8
—制造业	110,319	7	112,128	7
—批发和零售业	95,496	6	90,020	6
—建筑业	67,853	4	66,301	4
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	47,079	3	36,053	2
—交通运输、仓储和邮政业	52,134	3	47,164	3
—信息传输、软件和信息技术服务业	41,075	2	41,518	3
—文化、体育和娱乐业	19,097	1	17,986	1
—采矿业	18,960	1	15,760	1
—农、林、牧、渔业	14,611	1	13,076	1
—科学研究和技术服务业	12,241	1	12,025	1
—住宿和餐饮业	9,248	1	6,927	1
—其他	<u>29,882</u>	<u>2</u>	<u>26,304</u>	<u>2</u>
小计	977,781	61	928,565	61
个人贷款	542,977	34	504,992	33
贴现	<u>86,402</u>	<u>5</u>	<u>89,181</u>	<u>6</u>
合计	<u>1,607,160</u>	<u>100</u>	<u>1,522,738</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(3) 发放贷款和垫款总额按担保方式分布情况列示如下：

合并

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	393,015	24	328,475	21
保证贷款	443,546	27	451,273	29
附担保物贷款				
—抵押贷款	635,206	38	612,747	39
—质押贷款	<u>182,622</u>	<u>11</u>	<u>175,226</u>	<u>11</u>
合计	<u>1,654,389</u>	<u>100</u>	<u>1,567,721</u>	<u>100</u>

本行

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	387,663	24	323,023	21
保证贷款	437,027	27	443,078	29
附担保物贷款				
—抵押贷款	623,447	39	601,723	40
—质押贷款	<u>159,023</u>	<u>10</u>	<u>154,914</u>	<u>10</u>
合计	<u>1,607,160</u>	<u>100</u>	<u>1,522,738</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(4) 发放贷款和垫款总额按地区分布情况列示如下：

合并

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	731,258	44	689,107	44
深圳地区	146,347	9	128,039	8
山东地区	133,440	8	123,721	8
浙江地区	112,218	7	103,858	7
江苏地区	99,804	6	94,514	6
上海地区	88,517	5	91,786	6
陕西地区	87,633	5	84,238	5
湖南地区	78,426	5	75,129	5
江西地区	70,533	4	65,152	4
其他地区	<u>106,213</u>	<u>7</u>	<u>112,177</u>	<u>7</u>
合计	<u>1,654,389</u>	<u>100</u>	<u>1,567,721</u>	<u>100</u>

本行

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	687,100	43	647,084	42
深圳地区	146,347	9	128,039	8
山东地区	133,440	8	123,721	8
浙江地区	111,317	7	102,958	7
江苏地区	99,804	6	94,514	6
上海地区	88,517	6	91,786	6
陕西地区	87,633	5	84,238	6
湖南地区	78,426	5	75,129	5
江西地区	70,533	4	65,152	5
其他地区	<u>104,043</u>	<u>7</u>	<u>110,117</u>	<u>7</u>
合计	<u>1,607,160</u>	<u>100</u>	<u>1,522,738</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(5) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下：

合并	2021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	659	897	3,174	69	4,799
保证贷款	1,764	5,413	5,419	276	12,872
附担保物贷款					
—抵押贷款	3,244	2,973	849	303	7,369
—质押贷款	<u>452</u>	<u>116</u>	<u>280</u>	<u>2</u>	<u>850</u>
合计	<u>6,119</u>	<u>9,399</u>	<u>9,722</u>	<u>650</u>	<u>25,890</u>
	2020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	473	883	3,044	59	4,459
保证贷款	2,755	11,369	3,203	115	17,442
附担保物贷款					
—抵押贷款	3,280	2,817	902	250	7,249
—质押贷款	<u>23</u>	<u>291</u>	<u>11</u>	<u>180</u>	<u>505</u>
合计	<u>6,531</u>	<u>15,360</u>	<u>7,160</u>	<u>604</u>	<u>29,655</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(5) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下（续）：

本行	2021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	657	789	3,171	66	4,683
保证贷款	1,753	5,362	5,358	236	12,709
附担保物贷款					
—抵押贷款	3,232	2,903	845	261	7,241
—质押贷款	<u>452</u>	<u>116</u>	<u>243</u>	<u>-</u>	<u>811</u>
合计	<u>6,094</u>	<u>9,170</u>	<u>9,617</u>	<u>563</u>	<u>25,444</u>
	2020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	473	882	3,044	59	4,458
保证贷款	2,741	11,367	3,145	113	17,366
附担保物贷款					
—抵押贷款	3,266	2,772	887	250	7,175
—质押贷款	<u>23</u>	<u>256</u>	<u>9</u>	<u>180</u>	<u>468</u>
合计	<u>6,503</u>	<u>15,277</u>	<u>7,085</u>	<u>602</u>	<u>29,467</u>

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(6) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动

合并

	2021年1-6月			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	34,978	3,159	13,864	52,001
转至阶段一	353	(277)	(76)	-
转至阶段二	(298)	384	(86)	-
转至阶段三	(91)	(399)	490	-
本期计提(附注七、36)	12,253	2,187	4,374	18,814
本期回拨(附注七、36)	(9,831)	(726)	(580)	(11,137)
本期核销及转出	-	-	(5,854)	(5,854)
本期转回				
——收回原核销贷款和垫款	-	-	329	329
——已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(274)	(274)
——汇兑损益及其他调整	(20)	-	-	(20)
期末余额	<u>37,344</u>	<u>4,328</u>	<u>12,187</u>	<u>53,859</u>

	2020年			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	31,564	3,093	10,254	44,911
转至阶段一	60	(21)	(39)	-
转至阶段二	(592)	601	(9)	-
转至阶段三	(173)	(1,008)	1,181	-
本年计提	18,080	1,910	18,961	38,951
本年回拨	(13,935)	(1,416)	(3,980)	(19,331)
本年核销及转出	-	-	(12,309)	(12,309)
本年转回				
——收回原核销贷款和垫款	-	-	360	360
——已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(555)	(555)
——汇兑损益及其他调整	(26)	-	-	(26)
年末余额	<u>34,978</u>	<u>3,159</u>	<u>13,864</u>	<u>52,001</u>

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(6) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动(续)

本行

	2021年1-6月			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	33,677	2,842	13,595	50,114
转至阶段一	353	(276)	(77)	-
转至阶段二	(298)	384	(86)	-
转至阶段三	(91)	(398)	489	-
本期计提(附注七、36)	11,753	2,161	4,362	18,276
本期回拨(附注七、36)	(9,576)	(725)	(565)	(10,866)
本期核销及转出	-	-	(5,854)	(5,854)
本期转回				
——收回原核销贷款和垫款	-	-	329	329
——已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(274)	(274)
——汇兑损益及其他调整	(20)	-	-	(20)
期末余额	<u>35,798</u>	<u>3,988</u>	<u>11,919</u>	<u>51,705</u>

	2020年			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	30,515	2,896	9,904	43,315
转至阶段一	60	(21)	(39)	-
转至阶段二	(563)	572	(9)	-
转至阶段三	(158)	(1,008)	1,166	-
本年计提	17,495	1,818	18,789	38,102
本年回拨	(13,646)	(1,415)	(3,980)	(19,041)
本年核销及转出	-	-	(12,041)	(12,041)
本年转回				
——收回原核销贷款和垫款	-	-	360	360
——已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(555)	(555)
——汇兑损益及其他调整	(26)	-	-	(26)
年末余额	<u>33,677</u>	<u>2,842</u>	<u>13,595</u>	<u>50,114</u>

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(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

合并及本行	2021年1-6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	1,016	-	-	1,016
本期计提(附注七、36)	395	-	-	395
本期回拨(附注七、36)	(584)	-	-	(584)
汇率变动及其他	—	—	—	—
期末余额	<u>827</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>827</u>
	2020年			
	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	697	-	-	697
本年计提	778	-	-	778
本年回拨	(459)	—	—	(459)
年末余额	<u>1,016</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1,016</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

7 金融投资

7.1 交易性金融资产

	2021年 6月30日 合并	2020年 12月31日 合并	2021年 6月30日 本行	2020年 12月31日 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，按发行人				
—政府	14,245	6,041	14,245	6,041
—政策性银行	8,126	8,438	8,126	8,438
—金融机构	11,968	12,756	11,968	12,756
—企业	<u>2,072</u>	<u>4,422</u>	<u>2,072</u>	<u>4,422</u>
债券小计	36,411	31,657	36,411	31,657
权益工具	4,105	4,029	4,001	3,925
基金及其他	<u>166,357</u>	<u>163,520</u>	<u>166,357</u>	<u>163,520</u>
合计	<u>206,873</u>	<u>199,206</u>	<u>206,769</u>	<u>199,102</u>

7.2 债权投资

	2021年6月30日 合并及本行	2020年12月31日 合并及本行
以摊余成本计量的金融资产		
债券，按发行人		
—政府	260,678	252,945
—政策性银行	47,073	34,507
—金融机构	25,884	24,859
—企业	<u>33,180</u>	<u>25,073</u>
债券小计 ⁽¹⁾	366,815	337,384
信托计划、资产管理计划 ⁽²⁾ 及其他	309,283	326,040
应计利息	<u>8,508</u>	<u>7,973</u>
减：减值准备	(<u>18,397</u>)	(<u>16,512</u>)
净值	<u>666,209</u>	<u>654,885</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

7 金融投资（续）

7.3 其他债权投资

	2021年 6月30日 合并	2020年 12月31日 合并	2021年 6月30日 本行	2020年 12月31日 本行
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	86,220	87,510	86,220	87,034
—政策性银行	29,251	32,689	29,251	32,191
—金融机构	6,542	7,512	6,746	7,713
—企业	<u>4,367</u>	<u>3,882</u>	<u>4,367</u>	<u>3,882</u>
合计 ⁽³⁾	<u>126,380</u>	<u>131,593</u>	<u>126,584</u>	<u>130,820</u>

7.4 其他权益工具投资

	2021年6月30日 合并及本行	2020年12月31日 合并及本行
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		
	<u>886</u>	<u>912</u>
合计 ⁽⁴⁾	<u>886</u>	<u>912</u>

- (1) 于2021年6月30日，本集团账面原值为人民币2.99亿元的已减值债券划分为阶段三（2020年12月31日：人民币2.99亿元），账面原值为人民币2.50亿元的债券划分为阶段二（2020年12月31日：无），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2021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，其减值准备分别为人民币1.58亿元和人民币1.60亿元（2020年12月31日：人民币1.33亿元和人民币1.35亿元），计入其他综合收益。以公允价值计量且其变动计入其他综合收益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。

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

7 金融投资（续）

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：

合并及本行	2021年1-6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	7,220	1,756	7,536	16,512
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(62)	62	-	-
转至阶段三	(51)	(310)	361	-
本期计提/(回拨) (附注七、36)	(289)	302	1,879	1,892
汇率变动及其他	(7)	-	-	(7)
期末余额	<u>6,811</u>	<u>1,810</u>	<u>9,776</u>	<u>18,397</u>

合并及本行	2020年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	8,044	458	5,064	13,566
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(56)	56	-	-
转至阶段三	(87)	(120)	207	-
本年计提/(回拨)	(649)	1,362	2,521	3,234
本年转出	-	-	(256)	(256)
汇率变动及其他	(32)	-	-	(32)
年末余额	<u>7,220</u>	<u>1,756</u>	<u>7,536</u>	<u>16,512</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

7 金融投资（续）

7.5 债权投资及其他债权投资减值准备变动情况如下（续）

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：

合并	2021年1-6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	133	-	-	133
本期计提 (附注七、36)	<u>25</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25</u>
期末余额	<u>158</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>158</u>
	2020年			
合并	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	589	-	-	589
本年回拨	(456)	<u>-</u>	<u>-</u>	(456)
年末余额	<u>133</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>133</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

7 金融投资（续）

7.5 债权投资及其他债权投资减值准备变动情况如下（续）

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：（续）

本行	2021年1-6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	135	-	-	135
本期计提 (附注七、36)	<u>25</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25</u>
期末余额	<u>160</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>160</u>
	2020年			
本行	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	592	-	
本年回拨	(457)	<u>-</u>	<u>-</u>	(457)
年末余额	<u>135</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>135</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

8 长期股权投资

	2021年 <u>6月30日</u> 合并	2020年 <u>12月31日</u> 合并	2021年 <u>6月30日</u> 本行	2020年 <u>12月31日</u> 本行
投资子公司(附注六)	-	-	2,216	2,216
投资联营企业 ⁽¹⁾	1,037	978	1,037	978
投资合营企业 ⁽²⁾	<u>1,851</u>	<u>1,862</u>	<u>1,851</u>	<u>1,862</u>
合计	<u>2,888</u>	<u>2,840</u>	<u>5,104</u>	<u>5,056</u>

于2021年6月30日及2020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

	<u>2021年1-6月</u> 合并及本行	<u>2020年</u> 合并及本行
期初/年初账面原值	978	893
应享利润	62	100
应享其他权益变动	(1)	(3)
收到现金股利	<u>(2)</u>	<u>(12)</u>
期末/年末账面价值	<u>1,037</u>	<u>978</u>

(2) 投资合营企业

投资合营企业变动表

	<u>2021年1-6月</u> 合并及本行	<u>2020年</u> 合并及本行
期初/年初账面原值	1,862	1,738
应享利润	31	1
应享其他权益变动	<u>(42)</u>	<u>123</u>
期末/年末账面价值	<u>1,851</u>	<u>1,862</u>

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。

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

9 投资性房地产

	<u>2021年6月30日</u> 合并及本行	<u>2020年12月31日</u> 合并及本行
投资性房地产，原值	577	577
累计折旧	<u>(223)</u>	<u>(215)</u>
投资性房地产，净值	<u>354</u>	<u>362</u>

于2021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（2020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（2020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

	<u>2021年</u> <u>6月30日</u> 合并	<u>2020年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2021年</u> <u>6月30日</u> 本行	<u>2020年</u> <u>12月31日</u> 本行
固定资产，原值	15,569	14,371	15,495	14,303
累计折旧	(5,697)	(5,384)	(5,666)	(5,355)
减值准备	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
固定资产，净值	9,870	8,985	9,827	8,946
在建工程	8,352	9,528	8,351	9,527
减：减值准备	<u>(11)</u>	<u>(11)</u>	<u>(11)</u>	<u>(11)</u>
在建工程，净值	<u>8,341</u>	<u>9,517</u>	<u>8,340</u>	<u>9,516</u>
合计	<u>18,211</u>	<u>18,502</u>	<u>18,167</u>	<u>18,462</u>

于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团固定资产中不存在重大以租代购或融资租赁的固定资产。

于2021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（2020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（2020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。

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

11 使用权资产

	2021年 6月30日 合并	2020年 12月31日 合并	2021年 6月30日 本行	2020年 12月31日 本行
使用权资产，原值	5,829	不适用	5,592	不适用
累计折旧	(623)	不适用	(604)	不适用
使用权资产，净值	<u>5,206</u>	不适用	<u>4,988</u>	不适用

12 无形资产

	2021年 6月30日 合并	2020年 12月31日 合并	2021年 6月30日 本行	2020年 12月31日 本行
无形资产，原值	755	719	741	706
累计摊销	(147)	(130)	(140)	(125)
无形资产，净值	<u>608</u>	<u>589</u>	<u>601</u>	<u>581</u>

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：

	2021年 6月30日 合并	2020年 12月31日 合并	2021年 6月30日 本行	2020年 12月31日 本行
递延所得税资产	26,546	25,639	25,920	25,004
递延所得税负债	(954)	(870)	(954)	(869)
	<u>25,592</u>	<u>24,769</u>	<u>24,966</u>	<u>24,135</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

13 递延所得税资产及负债（续）

(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：

合并

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
资产减值准备	101,887	98,009	25,472	24,501
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产	119	267	30	67
应付工资	2,590	2,579	647	645
预提诉讼损失	59	38	15	10
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	532	682	133	170
预收手续费	438	495	109	124
其他	<u>560</u>	<u>451</u>	<u>140</u>	<u>122</u>
合计	<u>106,185</u>	<u>102,521</u>	<u>26,546</u>	<u>25,639</u>

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020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	1,638	1,550	409	387
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融工具、衍生金 融工具	1,653	1,337	413	334
到期一次性付息贷款及债券利息 收入	502	568	125	142
其他	<u>25</u>	<u>25</u>	<u>7</u>	<u>7</u>
合计	<u>3,818</u>	<u>3,480</u>	<u>954</u>	<u>870</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

13 递延所得税资产及负债（续）

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债（续）

互抵前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异列示如下：

本行

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
资产减值准备	99,893	96,047	24,973	24,012
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产	119	267	30	67
应付工资	2,562	2,536	640	634
预提诉讼损失	59	38	15	10
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	532	682	133	170
其他	<u>516</u>	<u>445</u>	<u>129</u>	<u>111</u>
合计	<u>103,681</u>	<u>100,015</u>	<u>25,920</u>	<u>25,004</u>

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020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	1,638	1,547	409	386
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融工具、衍生金 融工具	1,653	1,337	413	334
到期一次性付息贷款及债券利息 收入	502	568	125	142
其他	<u>25</u>	<u>25</u>	<u>7</u>	<u>7</u>
合计	<u>3,818</u>	<u>3,477</u>	<u>954</u>	<u>869</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

13 递延所得税资产及负债（续）

(3) 递延所得税变动情况列示如下：

	<u>2021年1-6月</u> 合并	<u>2020年</u> 合并	<u>2021年1-6月</u> 本行	<u>2020年</u> 本行
期初/年初余额	24,769	18,144	24,135	17,675
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)	(59)	776	(60)	775
计入当期损益的递延所得税 (附注七、37)	<u>882</u>	<u>5,849</u>	<u>891</u>	<u>5,685</u>
期末/年末余额	<u>25,592</u>	<u>24,769</u>	<u>24,966</u>	<u>24,135</u>

(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：

	<u>2021年</u> <u>1-6月</u> 合并	<u>2020年</u> <u>1-6月</u> 合并	<u>2021年</u> <u>1-6月</u> 本行	<u>2020年</u> <u>1-6月</u> 本行
资产减值准备	971	3,289	961	3,180
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	(116)	(134)	(116)	(134)
预提诉讼损失	5	-	5	-
应付工资	2	-	6	-
到期一次性付息贷款及债券 利息收入	17	(3)	17	(3)
预收手续费	(15)	(27)	-	-
其他	<u>18</u>	<u>(58)</u>	<u>18</u>	<u>(58)</u>
净额	<u>882</u>	<u>3,067</u>	<u>891</u>	<u>2,985</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

14 其他资产

	2021年 6月30日 合并	2020年 12月31日 合并	2021年 6月30日 本行	2020年 12月31日 本行
抵债资产	694	694	694	694
减：减值准备	(380)	(380)	(380)	(380)
抵债资产，净值	314	314	314	314
其他应收款	3,460	3,800	3,363	3,544
减：减值准备	(1,495)	(1,496)	(1,495)	(1,496)
其他应收款，净值	1,965	2,304	1,868	2,048
长期待摊费用	1,633	2,287	1,554	2,227
待结算及清算款项	14,919	3,029	14,918	3,029
租出贵金属	2,992	2,039	2,992	2,039
应收利息	147	136	147	136
其他	<u>891</u>	<u>876</u>	<u>759</u>	<u>13</u>
合计	<u>22,861</u>	<u>10,985</u>	<u>22,552</u>	<u>9,806</u>

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

15 向中央银行借款

于2021年6月30日，本集团向中央银行借款余额为人民币1,231.20亿元，分别为本行向中国人民银行办理的中期借贷便利和再贷款，余额为人民币1,230.89亿元（2020年12月31日：人民币1,230.15亿元）；及子公司向中国人民银行借入的扶贫款项，余额为人民币0.31亿元（2020年12月31日：人民币0.29亿元）。

16 同业及其他金融机构存放款项

	2021年 6月30日 合并	2020年 12月31日 合并	2021年 6月30日 本行	2020年 12月31日 本行
境内银行存放	87,275	145,226	87,758	145,906
境内非银行金融机构存放	<u>319,335</u>	<u>247,501</u>	<u>319,685</u>	<u>247,519</u>
小计	406,610	392,727	407,443	393,425
应计利息	<u>4,605</u>	<u>3,127</u>	<u>4,608</u>	<u>3,131</u>
合计	<u>411,215</u>	<u>395,854</u>	<u>412,051</u>	<u>396,556</u>

17 拆入资金

	2021年 6月30日 合并	2020年 12月31日 合并	2021年 6月30日 本行	2020年 12月31日 本行
境内银行拆入	48,379	39,766	47,979	37,966
境外银行拆入	<u>4,354</u>	<u>9,406</u>	<u>4,354</u>	<u>9,406</u>
小计	52,733	49,172	52,333	47,372
应计利息	<u>12</u>	<u>41</u>	<u>10</u>	<u>28</u>
合计	<u>52,745</u>	<u>49,213</u>	<u>52,343</u>	<u>47,400</u>

18 卖出回购金融资产款

	2021年 6月30日 合并及本行	2020年 12月31日 合并及本行
债券，按发行人		
—政府	33,307	5,189
—政策性银行	7,100	770
—金融机构	<u>-</u>	<u>8,576</u>
债券小计	40,407	14,535
票据	<u>3,280</u>	<u>3,323</u>
合计	<u>43,687</u>	<u>17,858</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

19 吸收存款

	2021年 6月30日 合并	2020年 12月31日 合并	2021年 6月30日 本行	2020年 12月31日 本行
活期公司存款	643,985	657,115	643,214	655,928
活期储蓄存款	131,638	120,411	131,365	120,119
定期公司存款	549,452	490,560	549,106	490,161
定期储蓄存款	292,282	272,089	289,247	269,448
保证金存款	<u>95,802</u>	<u>97,216</u>	<u>95,642</u>	<u>97,104</u>
小计	1,713,159	1,637,391	1,708,574	1,632,760
应计利息	<u>21,790</u>	<u>18,758</u>	<u>21,726</u>	<u>18,702</u>
合计	<u>1,734,949</u>	<u>1,656,149</u>	<u>1,730,300</u>	<u>1,651,462</u>

20 应付职工薪酬

	2021年 6月30日 合并	2020年 12月31日 合并	2021年 6月30日 本行	2020年 12月31日 本行
工资、奖金津贴和补贴	3,690	3,688	3,655	3,630
退休福利 ⁽¹⁾	153	155	153	155
社会福利费				
其中：基本养老保险费	52	43	52	43
医疗保险费	14	21	14	21
失业保险费	2	2	2	2
工伤保险费	2	2	2	2
生育保险费	-	1	-	1
住房公积金	16	2	16	2
企业年金缴费	15	15	15	15
工会经费和职工教育经费	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>1</u>
合计 ⁽²⁾	<u>3,946</u>	<u>3,930</u>	<u>3,911</u>	<u>3,872</u>

(1) 于2021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1.53亿元（2020年12月31日：人民币1.55亿元），内退期间福利义务负债无余额（2020年12月31日：人民币16.05万元）。其中，退休后福利计划覆盖部分退休人员、内退人员以及北京地区在职员工，内退期间福利计划覆盖当前内退人员。

(2) 于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

20 应付职工薪酬（续）

本集团于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
折现率	3.14%	3.31%
内退生活费、医疗费及五险一金 年增长率	8.00%	8.00%
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2021年6月30日及2020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：

	2021年1-6月	2020年
利息费用	2	5
精算损失	-	-
合计	<u>2</u>	<u>5</u>

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

	2021年 6月30日 合并	2020年 12月31日 合并	2021年 6月30日 本行	2020年 12月31日 本行
应交企业所得税	1,272	4,007	1,208	3,853
应交增值税	990	969	990	968
应交城建税及教育费附加	41	27	41	27
其他	<u>61</u>	<u>62</u>	<u>61</u>	<u>62</u>
合计	<u>2,364</u>	<u>5,065</u>	<u>2,300</u>	<u>4,910</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

22 预计负债

	<u>2021年6月30日</u> 合并及本行	<u>2020年12月31日</u> 合并及本行
信用承诺减值准备	7,017	5,468
预计诉讼损失(附注八、6)	52	32
其他	<u>7</u>	<u>6</u>
合计	<u>7,076</u>	<u>5,506</u>

23 应付债券

	<u>2021年</u> <u>6月30日</u> 合并	<u>2020年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2021年</u> <u>6月30日</u> 本行	<u>2020年</u> <u>12月31日</u> 本行
应付一般金融债券 ⁽¹⁾	66,700	62,697	63,000	58,997
应付次级债券 ⁽²⁾	-	3,497	-	3,497
应付同业存单 ⁽³⁾	<u>326,050</u>	<u>315,785</u>	<u>326,050</u>	<u>315,785</u>
小计	392,750	381,979	389,050	378,279
应计利息	<u>789</u>	<u>1,549</u>	<u>731</u>	<u>1,524</u>
合计	<u>393,539</u>	<u>383,528</u>	<u>389,781</u>	<u>379,803</u>

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

23 应付债券（续）

(1) 应付一般金融债券

1) 本行于2017年经中国人民银行出具的银市场准予字[2017]第34号和北京银保监局出具的京银监复[2017]6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4.5%，每年付息一次。

2) 本行子公司北银租赁于2018年经中国人民银行出具的银市场准予字[2018]第233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：

- 2018年3年期固定利率金融债券，票面金额为人民币27亿元，年利率为3.94%，每年付息一次。

3) 本行于2020年和2021年经中国人民银行出具的银市场准予字[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3.38%，每年付息一次。

4) 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。

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

23 应付债券（续）

(2) 应付次级债券

本行于 2010 年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2010]第 56 号批文和银保监会出具的银监复[2010]493 号文核准发行次级债券，详细情况如下：

- 2011 年 1 月 14 日发行 15 年期固定利率次级债券，票面金额为人民币 35 亿元。第 1 年至第 10 年的年利率为 4.90%，每年定期支付利息。在第 10 年末附发行人赎回权。本行已于 2021 年 1 月 18 日按面值提前赎回全部债券。

次级债券的索偿权排在本行的其他负债之后，先于本行的股权资本。根据《商业银行资本管理办法（试行）》商业银行发行的不合格二级资本工具自 2013 年 1 月 1 日起按年递减 10%，2022 年 1 月 1 日起不得计入监管资本。

于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本行未发生涉及次级债券本息及其他违反债券协议条款的事件。本行的次级债券不涉及任何担保。

(3) 应付同业存单

截至 2021 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 3,304.20 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。

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

24 其他负债

	2021年 6月30日 合并	2020年 12月31日 合并	2021年 6月30日 本行	2020年 12月31日 本行
银行借款 ⁽¹⁾	30,690	28,118	-	-
资金清算应付款	2,992	2,291	2,986	2,291
其他应付款	6,159	3,347	4,837	2,423
租入贵金属	1,276	799	1,276	799
存入押金	1,510	1,600	-	-
应付股利	7,036	119	6,964	119
其他	<u>4,699</u>	<u>2,062</u>	<u>4,699</u>	<u>2,062</u>
合计	<u>54,362</u>	<u>38,336</u>	<u>20,762</u>	<u>7,694</u>

(1) 本行子公司北银租赁向银行借款用于融资租赁业务。于2021年6月30日，银行借款的剩余期限为3天至3,046天不等，利率范围为2.95%至4.90%（2020年12月31日：2.57%至4.90%）。

25 股本

	2021年6月30日 合并及本行	2020年12月31日 合并及本行
无限售条件的人民币普通股	<u>21,143</u>	<u>21,143</u>
合计	<u>21,143</u>	<u>21,143</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

26 其他权益工具

2021年1-6月，本行的其他权益工具变动列示如下：

	2021年1月1日		本期增加		2021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
北银优1 ⁽¹⁾	49	4,872	-	-	49	4,872
北银优2 ⁽²⁾	<u>130</u>	<u>12,969</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>130</u>	<u>12,969</u>
合计	<u>179</u>	<u>17,841</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>179</u>	<u>17,841</u>

- (1) 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4.5%，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。

- (2) 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。

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。

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。

本行上述优先股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。

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

27 其他综合收益

资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累计余额：

	2020年 1月1日	增减 变动	2020年 12月31日	增减 变动	2021年 6月30日
预计不能重分类进损益的其他综合收益					
重新计量设定受益计划净负债或净资产变动	(44)	-	(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	662	(104)	558	(27)	531
预计将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	1,652	(2,118)	(466)	328	(138)
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	964	(103)	861	(124)	737
权益法下可转损益的其他综合收益	<u>123</u>	<u>120</u>	<u>243</u>	(<u>42</u>)	<u>201</u>
其他综合收益合计	<u>3,357</u>	(<u>2,205</u>)	<u>1,152</u>	<u>135</u>	<u>1,287</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

27 其他综合收益（续）

利润表中归属于母公司的其他综合收益当期发生额：

2021年1-6月

	税前金额	所得税	税后金额
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
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	(36)	(9)	(27)
预计将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动其他综合收益的债务工具投资收益价值变动	1,096	274	822
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	(659)	(165)	(494)
以公允价值计量且其变动其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	(164)	(40)	(124)
	273	69	204
权益法下可转损益的其他综合收益	(42)	-	(42)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	-	-	-
	(42)	-	(42)
合计	<u>195</u>	<u>60</u>	<u>135</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

27 其他综合收益（续）

利润表中归属于母公司的其他综合收益当期发生额（续）：

2020年

	税前金额	所得税	税后金额
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
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	(139)	(35)	(104)
预计将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动其他综合收益的债务工具投资收益价值变动	(1,146)	(287)	(859)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	(1,679)	(420)	(1,259)
以公允价值计量且其变动其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	(<u>137</u>)	(<u>34</u>)	(<u>103</u>)
	(2,962)	(741)	(2,221)
权益法下可转损益的其他综合收益	120	-	120
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>120</u>	<u>-</u>	<u>120</u>
合计	<u>(2,981)</u>	<u>(776)</u>	<u>(2,205)</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

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：

	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
北银租赁	1,697	1,674
延庆村镇银行	86	82
浙江文成	49	47
重庆永川	32	32
云南西山	26	25
重庆秀山	23	23
云南新平	14	14
云南马龙	10	10
云南元江	10	9
云南石屏	<u>7</u>	<u>8</u>
合计	<u>1,954</u>	<u>1,924</u>

29 股利分配

根据本行2021年5月21日召开的2020年度股东大会审议批准的股利分配方案，本行以2020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3.00元（含税）（2020年：每10股派发现金红利人民币3.05元（含税）），共计派发现金红利人民币63.43亿元（含税）（2020年：人民币64.49亿元（含税））。本行于2021年7月8日公布《北京银行2020年利润分配实施公告》中列明：现金红利发放日为2021年7月16日，除权日为2021年7月16日。

于2021年4月30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4.00%计算，每股发放现金股息人民币4.00元（含税），合计派发人民币5.20亿元（含税）。股息发放日为2021年7月28日。

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

30 利息净收入

	2021年 1-6月 合并	2020年 1-6月 合并 (重述)	2021年 1-6月 本行	2020年 1-6月 本行 (重述)
利息收入				
—存放中央银行款项	1,305	1,247	1,303	1,245
—存放同业及其他金融 机构款项	76	189	48	159
—拆出资金	2,202	1,388	2,284	1,451
—买入返售金融资产	722	615	718	608
—发放贷款和垫款				
—一般公司贷款	21,767	22,408	20,510	21,165
—个人贷款	13,292	11,723	13,234	11,698
—贴现	1,194	924	1,194	924
—债券及其他投资	<u>15,844</u>	<u>17,931</u>	<u>15,840</u>	<u>17,934</u>
小计	56,402	56,425	55,131	55,184
其中：已减值金融资产利息 收入	274	294	274	294
利息支出				
—向中央银行借款	(1,695)	(1,594)	(1,695)	(1,594)
—同业及其他金融机构 存放款项	(5,777)	(5,229)	(5,780)	(5,235)
—拆入资金	(1,109)	(1,128)	(610)	(631)
—卖出回购金融资产款	(545)	(439)	(545)	(435)
—吸收存款	(16,078)	(15,726)	(16,015)	(15,677)
—应付债券	<u>(5,737)</u>	<u>(6,698)</u>	<u>(5,672)</u>	<u>(6,647)</u>
小计	<u>(30,941)</u>	<u>(30,814)</u>	<u>(30,317)</u>	<u>(30,219)</u>
利息净收入	<u>25,461</u>	<u>25,611</u>	<u>24,814</u>	<u>24,965</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

31 手续费及佣金净收入

	2021年 1-6月 合并	2020年 1-6月 合并 (重述)	2021年 1-6月 本行	2020年 1-6月 本行 (重述)
手续费及佣金收入				
—代理及委托业务	2,152	2,341	2,152	2,341
—保函及承诺业务	530	646	530	646
—结算与清算业务	487	721	487	719
—银行卡业务	115	109	115	109
—承销及咨询业务	50	778	50	778
—其他	<u>195</u>	<u>651</u>	<u>56</u>	<u>459</u>
小计	3,529	5,246	3,390	5,052
手续费及佣金支出	(<u>245</u>)	(<u>813</u>)	(<u>236</u>)	(<u>801</u>)
手续费及佣金净收入	<u>3,284</u>	<u>4,433</u>	<u>3,154</u>	<u>4,251</u>

32 投资收益

	2021年 1-6月 合并	2020年 1-6月 合并	2021年 1-6月 本行	2020年 1-6月 本行
交易性金融资产	3,167	1,599	3,167	1,599
其他债权投资	84	200	84	186
以摊余成本计量的金融资产终止确 认收益	-	4	-	4
衍生金融资产	83	(24)	83	(24)
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	552	549	552	549
按权益法享有的联营企业净收益	62	48	62	48
按权益法享有的合营企业净收益	31	17	31	17
股利收入	-	-	130	148
其他	(<u>11</u>)	<u>83</u>	(<u>11</u>)	<u>83</u>
合计	<u>3,968</u>	<u>2,476</u>	<u>4,098</u>	<u>2,610</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

33 公允价值变动收益

	<u>2021年1-6月</u> 合并及本行	<u>2020年1-6月</u> 合并及本行
交易性金融资产公允价值变动收益	540	577
衍生金融工具公允价值变动收益/（损失）	81	(126)
贵金属公允价值变动收益	<u>(111)</u>	<u>79</u>
合计	<u>510</u>	<u>530</u>

34 税金及附加

	2021年 <u>1-6月</u> 合并	2020年 <u>1-6月</u> 合并	2021年 <u>1-6月</u> 本行	2020年 <u>1-6月</u> 本行
城市维护建设税	158	154	158	153
教育费附加	114	110	114	110
其他	<u>107</u>	<u>75</u>	<u>104</u>	<u>74</u>
合计	<u>379</u>	<u>339</u>	<u>376</u>	<u>337</u>

35 业务及管理费

	2021年 <u>1-6月</u> 合并	2020年 <u>1-6月</u> 合并	2021年 <u>1-6月</u> 本行	2020年 <u>1-6月</u> 本行
员工薪酬				
—工资及奖金	2,691	2,249	2,643	2,181
—其他	1,023	707	1,004	696
办公费	965	710	941	683
租赁费	160	755	153	729
业务宣传及发展费用	420	294	416	291
固定资产及使用权资产折旧	977	355	955	352
其他	<u>580</u>	<u>485</u>	<u>563</u>	<u>474</u>
合计	<u>6,816</u>	<u>5,555</u>	<u>6,675</u>	<u>5,406</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

36 信用减值损失

	2021年 1-6月 合并	2020年 1-6月 合并	2021年 1-6月 本行	2020年 1-6月 本行
发放贷款和垫款				
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款（附注七、6）	7,677	9,766	7,410	9,456
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（附注七、6）	(189)	(75)	(189)	(75)
小计	7,488	9,691	7,221	9,381
金融投资				
以摊余成本计量的金融资产 （附注七、7.5）	1,892	1,190	1,892	1,190
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产（附注七、7.5）	<u>25</u>	<u>138</u>	<u>25</u>	<u>137</u>
小计	1,917	1,328	1,917	1,327
信用承诺	1,557	1,481	1,557	1,481
其他	<u>825</u>	<u>1,348</u>	<u>813</u>	<u>1,243</u>
合计	<u>11,787</u>	<u>13,848</u>	<u>11,508</u>	<u>13,432</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

37 所得税费用

	2021年 1-6月 合并	2020年 1-6月 合并	2021年 1-6月 本行	2020年 1-6月 本行
当期所得税费用	2,458	4,832	2,378	4,672
递延所得税费用(附注七、13)	(882)	(3,067)	(891)	(2,985)
合计	<u>1,576</u>	<u>1,765</u>	<u>1,487</u>	<u>1,687</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下

	2021年 1-6月 合并	2020年 1-6月 合并	2021年 1-6月 本行	2020年 1-6月 本行
利润总额	14,261	13,363	14,019	13,203
按照适用所得税率计提所得税	3,566	3,341	3,505	3,301
免税收入的影响	(1,958)	(1,717)	(1,990)	(1,754)
不可税前抵扣的费用及其他影响	7	23	11	22
调整以前年度税款	(39)	118	(39)	118
所得税费用	<u>1,576</u>	<u>1,765</u>	<u>1,487</u>	<u>1,687</u>

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

38 每股收益及净资产收益率

(1) 每股收益

(a) 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以母公司发行在外普通股的加权平均数计算:

	<u>2021年1-6月</u>	<u>2020年1-6月</u>
	合并	合并
归属于本行股东的净利润	12,583	11,514
减: 本行优先股当期宣告股息	(520)	(520)
归属于本行普通股股东的净利润	12,063	10,994
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)	<u>0.57</u>	<u>0.52</u>

(b) 稀释每股收益

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。2021年1至6月及2020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。

(2) 净资产收益率

	<u>2021年1-6月</u>	<u>2020年1-6月</u>
	合并	合并
归属于本行普通股股东的净利润	12,063	10,994
归属于本行普通股股东的净资产的期末数	<u>207,233</u>	<u>193,469</u>
净资产收益率	<u>5.82%</u>	<u>5.68%</u>
净资产的加权平均数	<u>206,508</u>	<u>193,616</u>
加权平均净资产收益率	<u>5.84%</u>	<u>5.68%</u>

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目附注(续)

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

	2021年 1-6月 合并	2020年 1-6月 合并	2021年 1-6月 本行	2020年 1-6月 本行
净利润	12,685	11,598	12,532	11,516
加: 信用减值损失	11,787	13,848	11,508	13,432
其他资产减值损失	1	-	1	-
已减值贷款利息冲转	(274)	(294)	(274)	(294)
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	985	363	963	360
长期待摊费用 and 无形资产摊销	443	963	421	929
债券及其他投资利息收入	(15,844)	(17,931)	(15,840)	(17,934)
公允价值变动收益	(510)	(530)	(510)	(530)
投资收益	(177)	(269)	(307)	(403)
发行债券的利息支出	5,737	6,698	5,672	6,647
递延所得税资产的增加	(882)	(3,067)	(891)	(2,985)
经营性应收项目的增加	(143,269)	(111,872)	(141,721)	(110,908)
经营性应付项目的增加	<u>128,890</u>	<u>125,381</u>	<u>127,645</u>	<u>129,824</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(389)</u>	<u>24,888</u>	<u>(762)</u>	<u>29,654</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	2021年 1-6月 合并	2020年 1-6月 合并	2021年 1-6月 本行	2020年 1-6月 本行
现金的期末余额	3,635	3,971	3,601	3,940
减: 现金的期初余额	(3,352)	(3,477)	(3,323)	(3,440)
加: 现金等价物的期末余额	214,692	196,901	212,126	193,887
减: 现金等价物的期初余额	<u>(197,771)</u>	<u>(183,464)</u>	<u>(196,256)</u>	<u>(176,605)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>17,204</u>	<u>13,931</u>	<u>16,148</u>	<u>17,782</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

39 现金流量表附注（续）

(3) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

本集团在2021年1-6月未发生不涉及现金收支的重大投资和筹资活动（2020年1-6月：无）。

(4) 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：

	2021年 6月30日 合并	2020年 6月30日 合并	2021年 6月30日 本行	2020年 6月30日 本行
现金	3,635	3,971	3,601	3,940
存放中央银行非限定性存款	21,179	15,491	21,132	15,390
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	6,760	12,781	6,419	11,980
—拆出资金	14,598	22,748	13,698	21,748
—买入返售金融资产	40,957	22,018	39,679	20,906
—金融投资	<u>131,198</u>	<u>123,863</u>	<u>131,198</u>	<u>123,863</u>
合计	<u>218,327</u>	<u>200,872</u>	<u>215,727</u>	<u>197,827</u>

七 财务报表主要项目附注（续）

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2021年6月30日的账面价值为人民币0.21亿元（2020年12月31日：人民币0.26亿元），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。本年度，本集团通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，已转让的信贷资产于转让日的账面价值为人民币70.00亿元（2020年：无）。于2021年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币7.50亿元（2020年12月31日：无）。

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2021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2.14亿元（2020年12月31日：人民币2.64亿元）。

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2021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3,317.70亿元（2020年12月31日：人民币3,281.04亿元）。2021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13.70亿元（2020年1至6月：人民币8.13亿元）。

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。2021年上半年，本集团未向未合并理财产品提供的融资交易（2020年上半年：无）。于2021年6月30日及2020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。

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

41 结构化主体（续）

(1) 在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益（续）

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》，2021年上半年本集团从上述结构化主体购入固定收益类资产人民币45.83亿元（2020上半年：无）。

此外，2021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（2020年上半年：无）。

于2021年6月30日及2020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：

	2021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	936	1,551	110	2,597	2,597
资产管理计划及信托计划	116	275,106	-	275,222	275,222
基金	131,230	-	-	131,230	131,230
同业理财产品及其他	<u>34,998</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34,998</u>	<u>34,998</u>

	2020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	150	482	153	785	785
资产管理计划及信托计划	145	290,890	-	291,035	291,035
基金	122,097	-	-	122,097	122,097
同业理财产品及其他	<u>41,265</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,265</u>	<u>41,265</u>

(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。

七 财务报表主要项目附注（续）

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。

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

42 分部报告（续）

合并

2021年1-6月	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他	合计
一、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	<u>6,080</u>	<u>(1,135)</u>	<u>(4,945)</u>	-	-
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
二、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	-	<u>(29)</u>	-	-	<u>(29)</u>
三、营业利润	6,935	4,904	2,440	81	14,360
营业外收支净额	-	-	-	<u>(99)</u>	<u>(99)</u>
四、利润总额	6,935	4,904	2,440	(18)	14,261
所得税费用	-	-	-	-	<u>(1,576)</u>
五、净利润	-	-	-	-	<u>12,685</u>
折旧和摊销	<u>649</u>	<u>404</u>	<u>375</u>	-	<u>1,428</u>
资本性支出	<u>538</u>	<u>336</u>	<u>332</u>	-	<u>1,206</u>
2021年6月30日					
总资产	<u>1,147,086</u>	<u>654,805</u>	<u>1,228,457</u>	<u>28,698</u>	<u>3,059,046</u>
总负债	<u>(1,347,532)</u>	<u>(445,556)</u>	<u>(1,031,753)</u>	<u>(7,177)</u>	<u>(2,832,018)</u>

(1) 营业费用包括税金及附加，业务及管理费。

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

42 分部报告（续）

合并（续）

2020年1-6月	公司 银行业务	个人 银行业务 (重述)	资金业务	其他	合计 (重述)
一、营业收入	19,407	7,268	6,445	65	33,185
利息净收入—外部	10,564	7,729	7,318	-	25,611
利息净收入—分部间	<u>5,687</u>	(<u>1,089</u>)	(<u>4,598</u>)	-	-
利息净收入	16,251	6,640	2,720	-	25,611
手续费及佣金净收入	3,112	625	696	-	4,433
投资收益	-	-	2,411	65	2,476
其中：对联营及合营 企业的投资收益	-	-	-	65	65
公允价值变动收益	-	-	530	-	530
汇兑损益	22	2	34	-	58
其他业务收入	22	1	54	-	77
二、营业支出	(14,082)	(3,288)	(2,363)	(17)	(19,750)
营业费用 ⁽¹⁾	(3,686)	(1,505)	(703)	-	(5,894)
信用减值损失	(10,396)	(1,783)	(1,652)	(17)	(13,848)
其他业务成本	-	-	(8)	-	(8)
三、营业利润	5,325	3,980	4,082	48	13,435
营业外收支净额	-	-	-	(72)	(72)
四、利润总额	5,325	3,980	4,082	(24)	13,363
所得税费用	-	-	-	-	(1,765)
五、净利润	-	-	-	-	<u>11,598</u>
折旧和摊销	<u>646</u>	<u>326</u>	<u>354</u>	-	<u>1,326</u>
资本性支出	<u>843</u>	<u>422</u>	<u>459</u>	-	<u>1,724</u>
2020年6月30日					
总资产	<u>1,143,708</u>	<u>501,818</u>	<u>1,214,026</u>	<u>24,063</u>	<u>2,883,615</u>
总负债	(<u>1,308,428</u>)	(<u>404,033</u>)	(<u>950,929</u>)	(<u>7,079</u>)	(<u>2,670,469</u>)

(1) 营业费用包括税金及附加，业务及管理费。

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

42 分部报告（续）

本行

2021年1-6月	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他	合计
一、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	<u>6,080</u>	<u>(1,135)</u>	<u>(4,945)</u>	-	-
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
二、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	-	<u>(29)</u>	-	-	<u>(29)</u>
三、营业利润	6,591	4,920	2,518	93	14,122
营业外收支净额	-	-	-	<u>(103)</u>	<u>(103)</u>
四、利润总额	6,591	4,920	2,518	(10)	14,019
所得税费用	-	-	-	-	<u>(1,487)</u>
五、净利润	-	-	-	-	<u>12,532</u>
折旧和摊销	<u>634</u>	<u>391</u>	<u>359</u>	-	<u>1,384</u>
资本性支出	<u>493</u>	<u>305</u>	<u>277</u>	-	<u>1,075</u>
2021年6月30日					
总资产	<u>1,104,689</u>	<u>651,301</u>	<u>1,228,006</u>	<u>30,070</u>	<u>3,014,066</u>
总负债	<u>(1,312,575)</u>	<u>(442,220)</u>	<u>(1,028,343)</u>	<u>(6,965)</u>	<u>(2,790,103)</u>

(1) 营业费用包括税金及附加，业务及管理费。

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

42 分部报告（续）

本行（续）

2020年1-6月	公司 银行业务	个人 银行业务 (重述)	资金业务	其他	合计 (重述)
一、营业收入	18,829	7,220	6,344	65	32,458
利息净收入—外部	10,007	7,681	7,277	-	24,965
利息净收入—分部间	<u>5,687</u>	<u>(1,089)</u>	<u>(4,598)</u>	-	-
利息净收入	15,694	6,592	2,679	-	24,965
手续费及佣金净收入	3,111	625	515	-	4,251
投资收益	-	-	2,545	65	2,610
其中：对联营及合营 企业的投资收益	-	-	-	65	65
公允价值变动收益	-	-	530	-	530
汇兑损益	22	2	31	-	55
其他业务收入	2	1	44	-	47
二、营业支出	(13,685)	(3,232)	(2,249)	(17)	(19,183)
营业费用 ⁽¹⁾	(3,587)	(1,461)	(695)	-	(5,743)
信用减值损失	(10,098)	(1,771)	(1,546)	(17)	(13,432)
其他业务成本	-	-	(8)	-	(8)
三、营业利润	5,144	3,988	4,095	48	13,275
营业外收支净额	-	-	-	(72)	(72)
四、利润总额	5,144	3,988	4,095	(24)	13,203
所得税费用	-	-	-	-	(1,687)
五、净利润	-	-	-	-	<u>11,516</u>
折旧和摊销	<u>634</u>	<u>311</u>	<u>344</u>	-	<u>1,289</u>
资本性支出	<u>808</u>	<u>397</u>	<u>439</u>	-	<u>1,644</u>
2020年6月30日					
总资产	<u>1,100,660</u>	<u>498,775</u>	<u>1,216,197</u>	<u>25,718</u>	<u>2,841,350</u>
总负债	<u>(1,274,089)</u>	<u>(402,130)</u>	<u>(947,689)</u>	<u>(7,079)</u>	<u>(2,630,987)</u>

(1) 营业费用包括税金及附加，业务及管理费。

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 或有事项及承诺

1 信用承诺

	<u>2021年6月30日</u> 合并及本行	<u>2020年12月31日</u> 合并及本行
银行承兑汇票	165,144	171,631
开出保函	73,087	79,862
开出信用证	56,457	50,453
贷款及其他信用承诺	<u>49,258</u>	<u>42,761</u>
合计	<u>343,946</u>	<u>344,707</u>

2 资本性支出承诺

	<u>2021年6月30日</u> 合并及本行	<u>2020年12月31日</u> 合并及本行
已签约但尚未支付	1,522	1,674
已批准但尚未签约	<u>837</u>	<u>528</u>

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。

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 或有事项及承诺（续）

3 质押资产

	2021年 6月30日 合并及本行	2020年 12月31日 合并及本行
债券		
—政府债券	159,890	125,644
—政策性银行债券	17,530	1,189
—其他金融债券	24,190	26,355
—企业债券	<u>1,190</u>	<u>723</u>
小计	202,800	153,911
票据	<u>3,280</u>	<u>3,323</u>
合计	<u>206,080</u>	<u>157,234</u>

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2021年6月30日及2020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2021年6月30日及2020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2021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212.21亿元（2020年12月31日：人民币205.70亿元），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2021年6月30日，本集团确认的诉讼损失准备余额为人民币5,212万元（2020年12月31日：人民币3,232万元）。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。

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 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。此外，本集团同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

(1) 持有本行5%及5%以上股份的股东

截至2021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、所持股份参见附注六。

	主要经营地	注册地	持股比例(%)	注册资本 (百万)	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

	主要经营地	注册地	持股比例(%)	注册资本 (百万)	主营业务
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。

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 关联方关系及关联交易（续）

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

	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
拆出资金	4,138	3,292
同业存放	965	847
债券投资	204	201
其他应收款	146	17
存放同业	77	62
发放贷款和垫款	<u>-</u>	<u>310</u>

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

	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
拆出资金	2,980	2,990
同业存放	<u>833</u>	<u>1,431</u>

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

	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
吸收存款	<u>729</u>	<u>714</u>

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。

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 关联方关系及关联交易（续）

2 关联方交易（续）

(4) 与持股5%以上股东的交易及余额

	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
吸收存款	3,849	2,039
发放贷款和垫款	2,000	2,002
拆出资金	1,222	-
存放同业	21	22
同业存放	<u>6</u>	<u>6</u>

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

	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
拆入资金	15,349	11,668
吸收存款	6,591	6,084
发放贷款和垫款	6,199	6,359
同业存放	3,732	2,579
债券投资	3,520	3,076
卖出回购金融资产	2,100	-
拆出资金	623	2,552
存放同业	206	-
债权投资	90	181
开出保函	15	97
其他应收款	5	-
银行承兑汇票	<u>-</u>	<u>149</u>

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。

2021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（2020年1至6月：不重大）。

十 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。

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(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。

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(1) 信用风险的计量（续）

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

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(1) 信用风险的计量（续）

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
- 五级分类为关注级别
- 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

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(1) 信用风险的计量（续）

信用风险显著增加的判断标准（续）

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。

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(1) 信用风险的计量（续）

前瞻性信息及管理层叠加

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2021年6月30日及2020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2021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。

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(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。

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓解措施（续）

风险缓释措施（续）

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。

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(3) 最大信用风险敞口

下表为本集团于2021年6月30日及2020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。

	2021年 6月30日 合并	2020年 12月31日 合并	2021年 6月30日 本行	2020年 12月31日 本行
资产负债表项目的信用风险敞口包括：				
存放中央银行款项	190,590	168,550	190,088	168,029
存放同业及其他金融机构款项	9,963	7,413	7,504	5,869
拆出资金	130,078	121,304	133,343	123,631
衍生金融资产	289	304	289	304
买入返售金融资产	40,944	32,028	39,665	32,028
发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	1,069,266	1,020,823	1,027,186	980,553
—个人贷款	537,749	500,833	534,746	497,999
金融投资：				
交易性金融资产	202,768	195,177	202,768	195,177
债权投资	666,209	654,885	666,209	654,885
其他债权投资	126,380	131,593	126,584	130,820
其他金融资产	<u>17,781</u>	<u>5,469</u>	<u>17,683</u>	<u>5,213</u>
小计	<u>2,992,017</u>	<u>2,838,379</u>	<u>2,946,065</u>	<u>2,794,508</u>
表外信用承诺风险敞口包括：				
银行承兑汇票	165,144	171,631	165,144	171,631
开出保函	73,087	79,862	73,087	79,862
开出信用证	56,457	50,453	56,457	50,453
贷款及其他信用承诺	<u>49,258</u>	<u>42,761</u>	<u>49,258</u>	<u>42,761</u>
小计	<u>343,946</u>	<u>344,707</u>	<u>343,946</u>	<u>344,707</u>
合计	<u>3,335,963</u>	<u>3,183,086</u>	<u>3,290,011</u>	<u>3,139,215</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(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：

	2021年 6月30日 合并	2020年 12月31日 合并	2021年 6月30日 本行	2020年 12月31日 本行
信用贷款	4,165	4,097	4,056	3,986
保证贷款	13,693	16,678	13,449	16,431
附担保物贷款				
—抵押贷款	5,290	4,406	5,220	4,334
—质押贷款	<u>844</u>	<u>505</u>	<u>808</u>	<u>468</u>
合计	<u>23,992</u>	<u>25,686</u>	<u>23,533</u>	<u>25,219</u>

于2021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241.35亿元（2020年12月31日：人民币129.21亿元）。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262.65亿元（2020年12月31日：人民币184.46亿元）。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。

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(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：

合并	2021年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	1,604,601	9,868	-	1,614,469
关注	-	15,928	-	15,928
次级	-	-	14,630	14,630
可疑	-	-	5,707	5,707
损失	-	-	3,655	3,655
合计	<u>1,604,601</u>	<u>25,796</u>	<u>23,992</u>	<u>1,654,389</u>

合并	2020年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	1,525,307	-	-	1,525,307
关注	-	16,728	1,135	17,863
次级	-	-	15,496	15,496
可疑	-	-	5,498	5,498
损失	-	-	3,557	3,557
合计	<u>1,525,307</u>	<u>16,728</u>	<u>25,686</u>	<u>1,567,721</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(6) 发放贷款和垫款三阶段风险敞口（续）

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（续）：

本行	2021年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	1,558,936	9,868	-	1,568,804
关注	-	14,823	-	14,823
次级	-	-	14,275	14,275
可疑	-	-	5,610	5,610
损失	-	-	3,648	3,648
合计	<u>1,558,936</u>	<u>24,691</u>	<u>23,533</u>	<u>1,607,160</u>

本行	2020年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	1,481,887	-	-	1,481,887
关注	-	15,632	1,135	16,767
次级	-	-	15,133	15,133
可疑	-	-	5,400	5,400
损失	-	-	3,551	3,551
合计	<u>1,481,887</u>	<u>15,632</u>	<u>25,219</u>	<u>1,522,738</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 金融投资

下表列示了2021年6月30日及2020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：

2021年6月30日

	合并			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
人民币中长期债券(偿还期限在1年及1年以上):				
AAA	9,059	44,897	35,254	89,210
AA-至AA+	652	3,802	719	5,173
BBB-	-	128	-	128
未评级				
—政府债券	8,477	196,056	41,665	246,198
—政策性银行债券	7,669	36,921	21,844	66,434
—企业债券	74	680	398	1,152
—其他金融机构	851	-	-	851
小计	26,782	282,484	99,880	409,146
人民币短期债券(偿还期限在1年以内):				
AAA	1,795	10,964	5,894	18,653
AA-至AA+	-	1,320	80	1,400
BBB	-	50	-	50
CC至C	-	299	-	299
未评级				
—政府债券	2,463	36,418	11,075	49,956
—政策性银行债券	250	6,094	6,892	13,236
—企业债券	402	2,819	200	3,421
—其他金融机构	3,948	5,921	-	9,869
小计	8,858	63,885	24,141	96,884
外币债券:				
A+	-	233	-	233
A	-	194	-	194
A-	-	484	-	484
BBB-至BBB+	-	6,814	118	6,932
BB-至BB+	-	1,287	-	1,287
未评级	194	11,434	131	11,759
小计	194	20,446	249	20,889
其他金融资产	166,275	309,283	-	475,558
合计	202,109	676,098	124,270	1,002,477

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）
十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 金融投资（续）

2020年12月31日

	合并			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
人民币中长期债券(偿还期限在1年及1年以上):				
AAA	9,234	45,810	39,737	94,781
AA-至AA+	728	3,342	273	4,343
未评级				
—政府债券	389	190,180	44,136	234,705
—政策性银行债券	7,425	27,910	22,341	57,676
—企业债券	82	650	-	732
—其他金融机构	15	-	-	15
小计	<u>17,873</u>	<u>267,892</u>	<u>106,487</u>	<u>392,252</u>
人民币短期债券(偿还期限在1年以内):				
AAA	702	14,072	2,101	16,875
AA-至AA+	-	220	-	220
BBB	-	50	-	50
C	-	100	-	100
CC	-	199	-	199
未评级				
—政府债券	5,640	34,300	8,604	48,544
—政策性银行债券	916	4,172	10,209	15,297
—企业债券	2,592	1,669	-	4,261
—其他金融机构	<u>3,591</u>	<u>580</u>	<u>2,062</u>	<u>6,233</u>
小计	<u>13,441</u>	<u>55,362</u>	<u>22,976</u>	<u>91,779</u>
外币债券:				
A+	-	1,314	-	1,314
A	-	196	-	196
A-	-	235	-	235
BBB-至BBB+	-	3,924	120	4,044
BB-至BB+	-	1,761	-	1,761
未评级	-	<u>6,700</u>	<u>134</u>	<u>6,834</u>
小计	-	<u>14,130</u>	<u>254</u>	<u>14,384</u>
其他金融资产	<u>163,454</u>	<u>326,040</u>	-	<u>489,494</u>
合计	<u>194,768</u>	<u>663,424</u>	<u>129,717</u>	<u>987,909</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 金融投资（续）

2021年6月30日

	本行			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
人民币中长期债券(偿还期限在1年及1年以上):				
AAA	9,059	44,897	35,254	89,210
AA-至AA+	652	3,802	719	5,173
BBB-	-	128	-	128
未评级				
—政府债券	8,477	196,056	41,665	246,198
—政策性银行债券	7,669	36,921	21,844	66,434
—企业债券	74	680	398	1,152
—其他金融机构	851	-	-	851
小计	26,782	282,484	99,880	409,146
人民币短期债券(偿还期限在1年以内):				
AAA	1,795	10,964	6,094	18,853
AA-至AA+	-	1,320	80	1,400
BBB	-	50	-	50
CC至C	-	299	-	299
未评级				
—政府债券	2,463	36,418	11,075	49,956
—政策性银行债券	250	6,094	6,892	13,236
—企业债券	402	2,819	200	3,421
—其他金融机构	3,948	5,921	-	9,869
小计	8,858	63,885	24,341	97,084
外币债券:				
A+	-	233	-	233
A	-	194	-	194
A-	-	484	-	484
BBB-至BBB+	-	6,814	118	6,932
BB-至BB+	-	1,287	-	1,287
未评级	194	11,434	131	11,759
小计	194	20,446	249	20,889
其他金融资产	166,275	309,283	-	475,558
合计	202,109	676,098	124,470	1,002,677

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 金融投资（续）

2020年12月31日

	本行			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
人民币中长期债券(偿还期限在1年及1年以上):				
AAA	9,234	45,810	39,737	94,781
AA-至AA+	728	3,342	273	4,343
未评级				
—政府债券	389	190,180	44,136	234,705
—政策性银行债券	7,425	27,910	21,870	57,205
—企业债券	82	650	-	732
—其他金融机构	15	-	-	15
小计	<u>17,873</u>	<u>267,892</u>	<u>106,016</u>	<u>391,781</u>
人民币短期债券(偿还期限在1年以内):				
AAA	702	14,072	2,302	17,076
AA-至AA+	-	220	-	220
BBB	-	50	-	50
C	-	100	-	100
CC	-	199	-	199
未评级				
—政府债券	5,640	34,300	8,604	48,544
—政策性银行债券	916	4,172	9,728	14,816
—企业债券	2,592	1,669	-	4,261
—其他金融机构	<u>3,591</u>	<u>580</u>	<u>2,062</u>	<u>6,233</u>
小计	<u>13,441</u>	<u>55,362</u>	<u>22,696</u>	<u>91,499</u>
外币债券:				
A+	-	1,314	-	1,314
A	-	196	-	196
A-	-	235	-	235
BBB-至BBB+	-	3,924	120	4,044
BB-至BB+	-	1,761	-	1,761
未评级	-	<u>6,700</u>	<u>134</u>	<u>6,834</u>
小计	-	<u>14,130</u>	<u>254</u>	<u>14,384</u>
其他金融资产	<u>163,454</u>	<u>326,040</u>	-	<u>489,494</u>
合计	<u>194,768</u>	<u>663,424</u>	<u>128,966</u>	<u>987,158</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 金融投资（续）

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：

	2021年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
合并				
未评级	378,548	-	-	378,548
A(含)以上	103,107	250	-	103,357
A以下	<u>8,881</u>	<u>-</u>	<u>299</u>	<u>9,180</u>
合计	<u>490,536</u>	<u>250</u>	<u>299</u>	<u>491,085</u>
	2020年12月31日			
合并	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	353,647	-	-	353,647
A(含)以上	107,065	-	-	107,065
A以下	<u>6,090</u>	<u>-</u>	<u>299</u>	<u>6,389</u>
合计	<u>466,802</u>	<u>-</u>	<u>299</u>	<u>467,101</u>
	2021年6月30日			
本行	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	378,548	-	-	378,548
A(含)以上	103,307	250	-	103,557
A以下	<u>8,881</u>	<u>-</u>	<u>299</u>	<u>9,180</u>
合计	<u>490,736</u>	<u>250</u>	<u>299</u>	<u>491,285</u>
	2020年12月31日			
本行	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	352,695	-	-	352,695
A(含)以上	107,266	-	-	107,266
A以下	<u>6,090</u>	<u>-</u>	<u>299</u>	<u>6,389</u>
合计	<u>466,051</u>	<u>-</u>	<u>299</u>	<u>466,350</u>

于2021年6月30日及2020年12月31日，上述债券投资不包含交易性金融资产。

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 金融投资（续）

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：

合并及本行	2021年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	272,542	-	-	272,542
关注	-	10,040	-	10,040
次级	-	-	22,278	22,278
可疑	-	-	2,802	2,802
损失	-	-	<u>1,621</u>	<u>1,621</u>
合计	<u>272,542</u>	<u>10,040</u>	<u>26,701</u>	<u>309,283</u>
合并及本行	2020年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	298,770	-	-	298,770
关注	-	8,661	200	8,861
次级	-	-	16,788	16,788
可疑	-	-	-	-
损失	-	-	<u>1,621</u>	<u>1,621</u>
合计	<u>298,770</u>	<u>8,661</u>	<u>18,609</u>	<u>326,040</u>

于2021年6月30日及2020年12月31日，上述其他金融资产不包含交易性金融资产。

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(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：

	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
房屋及建筑物	259	259
权利凭证	<u>55</u>	<u>55</u>

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2021年6月30日及2020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七、6。

行业集中度

于2021年6月30日及2020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七、6。

十 金融风险管理（续）

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。财务管理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) 货币风险

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。本集团控制货币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。

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

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。

合并

	2021年6月30日				合计
	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	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	189,618	4,341	217	49	194,225
存放同业及其他金融机构款项	7,179	2,319	94	371	9,963
拆出资金	113,574	15,502	42	960	130,078
衍生金融资产	73	80	-	136	289
买入返售金融资产	40,944	-	-	-	40,944
发放贷款和垫款	1,579,070	27,695	-	250	1,607,015
金融投资：					
交易性金融资产	206,679	194	-	-	206,873
债权投资	632,782	33,050	100	277	666,209
其他债权投资	126,130	250	-	-	126,380
其他权益工具投资	881	5	-	-	886
其他金融资产	<u>17,781</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17,781</u>
金融资产合计	<u>2,914,711</u>	<u>83,436</u>	<u>453</u>	<u>2,043</u>	<u>3,000,643</u>
金融负债					
向中央银行借款	(123,120)	-	-	-	(123,120)
同业及其他金融机构存放款项	(410,447)	(762)	-	(6)	(411,215)
拆入资金	(30,552)	(21,998)	-	(195)	(52,745)
衍生金融负债	(79)	(215)	-	(43)	(337)
卖出回购金融资产款	(43,687)	-	-	-	(43,687)
吸收存款	(1,671,390)	(57,112)	(2,829)	(3,618)	(1,734,949)
应付债券	(393,539)	-	-	-	(393,539)
其他金融负债	<u>(51,811)</u>	<u>(346)</u>	<u>(2)</u>	<u>(57)</u>	<u>(52,216)</u>
金融负债合计	<u>(2,724,625)</u>	<u>(80,433)</u>	<u>(2,831)</u>	<u>(3,919)</u>	<u>(2,811,808)</u>
资产负债表头寸净额	<u>190,086</u>	<u>3,003</u>	<u>(2,378)</u>	<u>(1,876)</u>	<u>188,835</u>
表外信用承诺	<u>314,572</u>	<u>20,587</u>	<u>1,336</u>	<u>7,451</u>	<u>343,946</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

合并（续）

	2020年12月31日				合计
	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	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	168,958	2,856	33	55	171,902
存放同业及其他金融机构款项	5,472	1,411	117	413	7,413
拆出资金	104,955	15,292	253	804	121,304
衍生金融资产	90	128	-	86	304
买入返售金融资产	32,028	-	-	-	32,028
发放贷款和垫款	1,489,747	31,341	-	568	1,521,656
金融投资：					
交易性金融资产	199,206	-	-	-	199,206
债权投资	626,465	28,114	17	289	654,885
其他债权投资	131,338	255	-	-	131,593
其他权益工具投资	907	5	-	-	912
其他金融资产	<u>5,469</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,469</u>
金融资产合计	<u>2,764,635</u>	<u>79,402</u>	<u>420</u>	<u>2,215</u>	<u>2,846,672</u>
金融负债					
向中央银行借款	(123,044)	-	-	-	(123,044)
同业及其他金融机构存放款项	(395,002)	(844)	-	(8)	(395,854)
拆入资金	(18,926)	(29,386)	-	(901)	(49,213)
衍生金融负债	(94)	(214)	-	(80)	(388)
卖出回购金融资产款	(17,858)	-	-	-	(17,858)
吸收存款	(1,601,440)	(47,774)	(3,033)	(3,902)	(1,656,149)
应付债券	(383,528)	-	-	-	(383,528)
其他金融负债	<u>(36,394)</u>	<u>(309)</u>	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>(36,706)</u>
金融负债合计	<u>(2,576,286)</u>	<u>(78,527)</u>	<u>(3,036)</u>	<u>(4,891)</u>	<u>(2,662,740)</u>
资产负债表头寸净额	<u>188,349</u>	<u>875</u>	<u>(2,616)</u>	<u>(2,676)</u>	<u>183,932</u>
表外信用承诺	<u>318,064</u>	<u>17,288</u>	<u>1,355</u>	<u>8,000</u>	<u>344,707</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

本行

	2021年6月30日				合计
	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	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	189,085	4,339	217	48	193,689
存放同业及其他金融机构款项	4,778	2,305	94	327	7,504
拆出资金	116,839	15,502	42	960	133,343
衍生金融资产	73	80	-	136	289
买入返售金融资产	39,665	-	-	-	39,665
发放贷款和垫款	1,533,987	27,695	-	250	1,561,932
金融投资：					
交易性金融资产	206,575	194	-	-	206,769
债权投资	632,782	33,050	100	277	666,209
其他债权投资	126,334	250	-	-	126,584
其他权益工具投资	881	5	-	-	886
其他金融资产	<u>17,683</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17,683</u>
金融资产合计	<u>2,868,682</u>	<u>83,420</u>	<u>453</u>	<u>1,998</u>	<u>2,954,553</u>
金融负债					
向中央银行借款	(123,089)	-	-	-	(123,089)
同业及其他金融机构存放款项	(411,283)	(762)	-	(6)	(412,051)
拆入资金	(30,150)	(21,998)	-	(195)	(52,343)
衍生金融负债	(79)	(215)	-	(43)	(337)
卖出回购金融资产款	(43,687)	-	-	-	(43,687)
吸收存款	(1,666,770)	(57,111)	(2,829)	(3,590)	(1,730,300)
应付债券	(389,781)	-	-	-	(389,781)
其他金融负债	<u>(18,576)</u>	<u>(344)</u>	<u>(2)</u>	<u>(36)</u>	<u>(18,958)</u>
金融负债合计	<u>(2,683,415)</u>	<u>(80,430)</u>	<u>(2,831)</u>	<u>(3,870)</u>	<u>(2,770,546)</u>
资产负债表头寸净额	<u>185,267</u>	<u>2,990</u>	<u>(2,378)</u>	<u>(1,872)</u>	<u>184,007</u>
表外信用承诺	<u>314,572</u>	<u>20,587</u>	<u>1,336</u>	<u>7,451</u>	<u>343,946</u>

北京银行股份有限公司
2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

本行（续）

	2020年12月31日				合计
	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	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	168,411	2,855	33	53	171,352
存放同业及其他金融机构款项	3,974	1,396	117	382	5,869
拆出资金	107,282	15,292	253	804	123,631
衍生金融资产	90	128	-	86	304
买入返售金融资产	32,028	-	-	-	32,028
发放贷款和垫款	1,446,643	31,341	-	568	1,478,552
金融投资：					
交易性金融资产	199,102	-	-	-	199,102
债权投资	626,465	28,114	17	289	654,885
其他债权投资	130,565	255	-	-	130,820
其他权益工具投资	907	5	-	-	912
其他金融资产	<u>5,213</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,213</u>
金融资产合计	<u>2,720,680</u>	<u>79,386</u>	<u>420</u>	<u>2,182</u>	<u>2,802,668</u>
金融负债					
向中央银行借款	(123,015)	-	-	-	(123,015)
同业及其他金融机构存放款项	(395,704)	(844)	-	(8)	(396,556)
拆入资金	(17,113)	(29,386)	-	(901)	(47,400)
衍生金融负债	(94)	(214)	-	(80)	(388)
卖出回购金融资产款	(17,858)	-	-	-	(17,858)
吸收存款	(1,596,776)	(47,773)	(3,033)	(3,880)	(1,651,462)
应付债券	(379,803)	-	-	-	(379,803)
其他金融负债	<u>(6,052)</u>	<u>(309)</u>	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>(6,364)</u>
金融负债合计	<u>(2,536,415)</u>	<u>(78,526)</u>	<u>(3,036)</u>	<u>(4,869)</u>	<u>(2,622,846)</u>
资产负债表头寸净额	<u>184,265</u>	<u>860</u>	<u>(2,616)</u>	<u>(2,687)</u>	<u>179,822</u>
表外信用承诺	<u>318,064</u>	<u>17,288</u>	<u>1,355</u>	<u>8,000</u>	<u>344,707</u>

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(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。

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

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。

合并	2021年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	185,066	-	-	-	-	9,159	194,225
存放同业及其他金融机构款项	5,509	563	1,515	-	-	2,376	9,963
拆出资金	20,899	40,172	66,201	984	-	1,822	130,078
衍生金融资产	-	-	-	-	-	289	289
买入返售金融资产	40,927	-	-	-	-	17	40,944
发放贷款和垫款	738,093	129,429	467,367	193,267	60,569	18,290	1,607,015
金融投资：							
交易性金融资产	5,837	3,264	30,872	17,051	13,924	135,925	206,873
债权投资	21,426	30,011	105,548	293,084	190,407	25,733	666,209
其他债权投资	2,582	6,177	15,513	73,056	26,942	2,110	126,380
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	886	886
其他金融资产	-	-	-	-	-	17,781	17,781
金融资产合计	<u>1,020,339</u>	<u>209,616</u>	<u>687,016</u>	<u>577,442</u>	<u>291,842</u>	<u>214,388</u>	<u>3,000,643</u>
向中央银行借款	(2,685)	(32,772)	(85,969)	-	-	(1,694)	(123,120)
同业及其他金融机构存放款项	(232,857)	(56,849)	(116,904)	-	-	(4,605)	(411,215)
拆入资金	(8,177)	(3,310)	(21,696)	(19,550)	-	(12)	(52,745)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(337)	(337)
卖出回购金融资产款	(41,374)	(995)	(1,314)	-	-	(4)	(43,687)
吸收存款	(950,537)	(121,494)	(347,716)	(292,930)	-	(22,272)	(1,734,949)
应付债券	(52,127)	(38,493)	(240,930)	(61,200)	-	(789)	(393,539)
其他金融负债	(3,000)	(4,854)	(19,859)	(1,785)	(852)	(21,866)	(52,216)
金融负债合计	<u>(1,290,757)</u>	<u>(258,767)</u>	<u>(834,388)</u>	<u>(375,465)</u>	<u>(852)</u>	<u>(51,579)</u>	<u>(2,811,808)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>(270,418)</u>	<u>(49,151)</u>	<u>(147,372)</u>	<u>201,977</u>	<u>290,990</u>	<u>162,809</u>	<u>188,835</u>

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

合并	2020年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	165,571	-	-	-	-	6,331	171,902
存放同业及其他金融机构款项	4,853	40	1,020	-	-	1,500	7,413
拆出资金	17,327	34,445	66,705	1,133	-	1,694	121,304
衍生金融资产	-	-	-	-	-	304	304
买入返售金融资产	32,016	-	-	-	-	12	32,028
发放贷款和垫款	732,342	119,919	429,107	178,373	44,157	17,758	1,521,656
金融投资：							
交易性金融资产	6,132	4,301	40,400	7,498	14,393	126,482	199,206
债权投资	15,587	18,222	101,259	315,746	184,726	19,345	654,885
其他债权投资	2,036	4,941	16,334	78,300	28,106	1,876	131,593
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	912	912
其他金融资产	-	-	-	-	-	5,469	5,469
金融资产合计	<u>975,864</u>	<u>181,868</u>	<u>654,825</u>	<u>581,050</u>	<u>271,382</u>	<u>181,683</u>	<u>2,846,672</u>
向中央银行借款	(4,200)	(8,402)	(93,122)	(16,000)	-	(1,320)	(123,044)
同业及其他金融机构存放款项	(178,639)	(28,902)	(185,186)	-	-	(3,127)	(395,854)
拆入资金	(17,694)	(14,867)	(7,511)	(9,100)	-	(41)	(49,213)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(388)	(388)
卖出回购金融资产款	(15,058)	(1,173)	(1,620)	-	-	(7)	(17,858)
吸收存款	(952,485)	(140,085)	(292,258)	(252,099)	-	(19,222)	(1,656,149)
应付债券	(13,752)	(50,302)	(264,230)	(10,200)	(43,495)	(1,549)	(383,528)
其他金融负债	-	(3,550)	(19,732)	(3,635)	(903)	(8,886)	(36,706)
金融负债合计	<u>(1,181,828)</u>	<u>(247,281)</u>	<u>(863,659)</u>	<u>(291,034)</u>	<u>(44,398)</u>	<u>(34,540)</u>	<u>(2,662,740)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>(205,964)</u>	<u>(65,413)</u>	<u>(208,834)</u>	<u>290,016</u>	<u>226,984</u>	<u>147,143</u>	<u>183,932</u>

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

本行	2021年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	184,564	-	-	-	-	9,125	193,689
存放同业及其他金融机构款项	5,064	17	59	-	-	2,364	7,504
拆出资金	20,071	41,663	68,786	984	-	1,839	133,343
衍生金融资产	-	-	-	-	-	289	289
买入返售金融资产	39,649	-	-	-	-	16	39,665
发放贷款和垫款	737,424	128,028	458,948	171,080	48,361	18,091	1,561,932
金融投资：							
交易性金融资产	5,837	3,264	30,872	17,051	13,924	135,821	206,769
债权投资	21,426	30,011	105,548	293,084	190,407	25,733	666,209
其他债权投资	2,582	6,177	15,713	73,056	26,942	2,114	126,584
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	886	886
其他金融资产	-	-	-	-	-	17,683	17,683
金融资产合计	<u>1,016,617</u>	<u>209,160</u>	<u>679,926</u>	<u>555,255</u>	<u>279,634</u>	<u>213,961</u>	<u>2,954,553</u>
向中央银行借款	(2,684)	(32,769)	(85,942)	-	-	(1,694)	(123,089)
同业及其他金融机构存放款项	(233,790)	(56,789)	(116,864)	-	-	(4,608)	(412,051)
拆入资金	(8,177)	(2,910)	(21,696)	(19,550)	-	(10)	(52,343)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(337)	(337)
卖出回购金融资产款	(41,374)	(995)	(1,314)	-	-	(4)	(43,687)
吸收存款	(949,213)	(121,305)	(347,022)	(290,553)	-	(22,207)	(1,730,300)
应付债券	(52,127)	(38,493)	(238,430)	(60,000)	-	(731)	(389,781)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(18,958)	(18,958)
金融负债合计	<u>(1,287,365)</u>	<u>(253,261)</u>	<u>(811,268)</u>	<u>(370,103)</u>	<u>-</u>	<u>(48,549)</u>	<u>(2,770,546)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>(270,748)</u>	<u>(44,101)</u>	<u>(131,342)</u>	<u>185,152</u>	<u>279,634</u>	<u>165,412</u>	<u>184,007</u>

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

本行

2020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	165,049	-	-	-	-	6,303	171,352
存放同业及其他金融机构款项	4,318	-	60	-	-	1,491	5,869
拆出资金	16,431	37,130	67,202	1,133	-	1,735	123,631
衍生金融资产	-	-	-	-	-	304	304
买入返售金融资产	32,016	-	-	-	-	12	32,028
发放贷款和垫款	731,387	118,537	421,412	154,453	35,211	17,552	1,478,552
金融投资：							
交易性金融资产	6,132	4,301	40,400	7,498	14,393	126,378	199,102
债权投资	15,587	18,222	101,259	315,746	184,726	19,345	654,885
其他债权投资	2,036	4,563	16,231	78,030	28,106	1,854	130,820
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	912	912
其他金融资产	-	-	-	-	-	5,213	5,213
金融资产合计	<u>972,956</u>	<u>182,753</u>	<u>646,564</u>	<u>556,860</u>	<u>262,436</u>	<u>181,099</u>	<u>2,802,668</u>
向中央银行借款	(4,200)	(8,400)	(93,095)	(16,000)	-	(1,320)	(123,015)
同业及其他金融机构存放款项	(179,467)	(28,802)	(185,156)	-	-	(3,131)	(396,556)
拆入资金	(16,094)	(14,667)	(7,511)	(9,100)	-	(28)	(47,400)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(388)	(388)
卖出回购金融资产款	(15,058)	(1,173)	(1,620)	-	-	(7)	(17,858)
吸收存款	(950,607)	(139,968)	(291,843)	(249,877)	-	(19,167)	(1,651,462)
应付债券	(13,752)	(50,301)	(261,731)	(9,000)	(43,495)	(1,524)	(379,803)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(6,364)	(6,364)
金融负债合计	<u>(1,179,178)</u>	<u>(243,311)</u>	<u>(840,956)</u>	<u>(283,977)</u>	<u>(43,495)</u>	<u>(31,929)</u>	<u>(2,622,846)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>(206,222)</u>	<u>(60,558)</u>	<u>(194,392)</u>	<u>272,883</u>	<u>218,941</u>	<u>149,170</u>	<u>179,822</u>

十 金融风险管理（续）

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2021年6月30日，本行必须将10%的人民币存款及7%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。

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(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。

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

合并	2021年6月30日							合计
	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	
现金及存放中央银行款项	21,248	-	-	-	-	-	172,977	194,225
存放同业及其他金融机构款项	6,695	1,149	570	1,539	-	-	27	9,980
拆出资金	-	21,179	41,165	68,615	1,078	-	220	132,257
买入返售金融资产	-	40,949	-	-	-	-	-	40,949
发放贷款和垫款	-	95,273	133,611	540,383	520,720	633,342	25,943	1,949,272
金融投资：								
交易性金融资产	131,148	5,917	3,646	32,021	19,587	15,537	4,117	211,973
债权投资	-	22,716	35,346	122,697	348,433	244,109	20,671	793,972
其他债权投资	-	3,254	7,181	17,731	80,954	30,200	-	139,320
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	886	886
其他金融资产	-	14,919	1,965	-	-	750	147	17,781
金融资产总计	<u>159,091</u>	<u>205,356</u>	<u>223,484</u>	<u>782,986</u>	<u>970,772</u>	<u>923,938</u>	<u>224,988</u>	<u>3,490,615</u>
向中央银行借款	-	(2,744)	(33,677)	(88,233)	-	-	-	(124,654)
同业及其他金融机构存放款项	(210,556)	(24,434)	(58,278)	(120,341)	-	-	-	(413,609)
拆入资金	-	(8,187)	(3,343)	(21,937)	(20,355)	-	-	(53,822)
卖出回购金融资产款	-	(41,380)	(999)	(1,324)	-	-	-	(43,703)
吸收存款	(788,221)	(174,922)	(137,796)	(377,252)	(324,090)	-	-	(1,802,281)
应付债券	-	(52,230)	(40,212)	(245,805)	(63,805)	-	-	(402,052)
其他金融负债	(341)	(13,538)	(5,180)	(28,269)	(4,631)	(2,315)	-	(54,274)
金融负债总计	<u>(999,118)</u>	<u>(317,435)</u>	<u>(279,485)</u>	<u>(883,161)</u>	<u>(412,881)</u>	<u>(2,315)</u>	<u>-</u>	<u>(2,894,395)</u>
流动性敞口	<u>(840,027)</u>	<u>(112,079)</u>	<u>(56,001)</u>	<u>(100,175)</u>	<u>557,891</u>	<u>921,623</u>	<u>224,988</u>	<u> 596,220</u>

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

合并

2020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	12,665	-	-	-	-	-	159,237	171,902
存放同业及其他金融机构款项	6,290	58	40	1,036	-	-	-	7,424
拆出资金	-	17,412	35,058	68,881	1,247	-	718	123,316
买入返售金融资产	-	32,177	-	-	-	-	-	32,177
发放贷款和垫款	-	121,501	137,744	496,972	505,218	567,429	17,431	1,846,295
金融投资：								
交易性金融资产	122,031	6,966	40,967	8,812	5,876	16,355	4,042	205,049
债权投资	-	16,068	22,655	122,387	373,488	239,736	11,953	786,287
其他债权投资	-	2,143	5,337	20,107	86,737	31,468	-	145,792
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	912	912
其他金融资产	-	3,029	2,304	-	-	-	136	5,469
金融资产总计	<u>140,986</u>	<u>199,354</u>	<u>244,105</u>	<u>718,195</u>	<u>972,566</u>	<u>854,988</u>	<u>194,429</u>	<u>3,324,623</u>
向中央银行借款	-	(4,337)	(8,625)	(95,552)	(16,964)	-	-	(125,478)
同业及其他金融机构存放款项	(151,207)	(28,417)	(29,557)	(190,080)	-	-	-	(399,261)
拆入资金	-	(17,856)	(14,969)	(7,625)	(9,318)	-	-	(49,768)
卖出回购金融资产款	-	(15,282)	(1,177)	(1,633)	-	-	-	(18,092)
吸收存款	(792,249)	(169,275)	(163,728)	(330,642)	(276,851)	-	-	(1,732,745)
应付债券	-	(13,942)	(51,944)	(269,629)	(54,447)	(3,671)	-	(393,633)
其他金融负债	(296)	(5,595)	(3,738)	(21,055)	(6,434)	(1,551)	-	(38,669)
金融负债总计	<u>(943,752)</u>	<u>(254,704)</u>	<u>(273,738)</u>	<u>(916,216)</u>	<u>(364,014)</u>	<u>(5,222)</u>	<u>-</u>	<u>(2,757,646)</u>
流动性敞口	<u>(802,766)</u>	<u>(55,350)</u>	<u>(29,633)</u>	<u>(198,021)</u>	<u>608,552</u>	<u>849,766</u>	<u>194,429</u>	<u>566,977</u>

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

本行	2021年6月30日							合计
	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	
现金及存放中央银行款项	21,202	-	-	-	-	-	172,487	193,689
存放同业及其他金融机构款项	6,409	1,010	18	61	-	-	7	7,505
拆出资金	-	20,350	42,689	71,285	1,078	-	-	135,402
买入返售金融资产	-	39,670	-	-	-	-	-	39,670
发放贷款和垫款	-	94,496	131,953	530,697	491,892	614,779	25,635	1,889,452
金融投资：								
交易性金融资产	131,148	5,917	3,646	32,021	19,587	15,537	4,013	211,869
债权投资	-	22,716	35,346	122,697	348,433	244,109	20,671	793,972
其他债权投资	-	3,254	7,181	17,939	80,954	30,200	-	139,528
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	886	886
其他金融资产	-	14,918	1,868	-	-	750	147	17,683
金融资产总计	<u>158,759</u>	<u>202,331</u>	<u>222,701</u>	<u>774,700</u>	<u>941,944</u>	<u>905,375</u>	<u>223,846</u>	<u>3,429,656</u>
向中央银行借款	-	(2,743)	(33,674)	(88,205)	-	-	-	(124,622)
同业及其他金融机构存放款项	(211,485)	(24,359)	(58,177)	(120,300)	-	-	-	(414,321)
拆入资金	-	(8,187)	(2,943)	(21,937)	(20,355)	-	-	(53,422)
卖出回购金融资产款	-	(41,380)	(999)	(1,324)	-	-	-	(43,703)
吸收存款	(787,141)	(174,531)	(137,602)	(376,527)	(321,438)	-	-	(1,797,239)
应付债券	-	(52,230)	(40,212)	(242,965)	(62,538)	-	-	(397,945)
其他金融负债	-	(10,426)	-	(7,172)	(610)	(750)	-	(18,958)
金融负债总计	<u>(998,626)</u>	<u>(313,856)</u>	<u>(273,607)</u>	<u>(858,430)</u>	<u>(404,941)</u>	<u>(750)</u>	<u>-</u>	<u>(2,850,210)</u>
流动性敞口	<u>(839,867)</u>	<u>(111,525)</u>	<u>(50,906)</u>	<u>(83,730)</u>	<u>537,003</u>	<u>904,625</u>	<u>223,846</u>	<u>579,446</u>

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

本行	2020年12月31日							合计
	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	
现金及存放中央银行款项	12,546	-	-	-	-	-	158,806	171,352
存放同业及其他金融机构款项	5,809	-	-	62	-	-	-	5,871
拆出资金	-	16,517	37,819	69,393	1,247	-	698	125,674
买入返售金融资产	-	32,177	-	-	-	-	-	32,177
发放贷款和垫款	-	119,714	134,665	484,331	479,026	561,931	17,199	1,796,866
金融投资：								
交易性金融资产	122,031	6,966	40,967	8,812	5,876	16,355	3,938	204,945
债权投资	-	16,068	22,655	122,387	373,488	239,736	11,953	786,287
其他债权投资	-	2,143	4,938	19,860	86,244	31,468	-	144,653
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	912	912
其他金融资产	-	3,029	2,048	-	-	-	136	5,213
金融资产总计	<u>140,386</u>	<u>196,614</u>	<u>243,092</u>	<u>704,845</u>	<u>945,881</u>	<u>849,490</u>	<u>193,642</u>	<u>3,273,950</u>
向中央银行借款	-	(4,337)	(8,624)	(95,526)	(16,964)	-	-	(125,451)
同业及其他金融机构存放款项	(152,022)	(28,317)	(29,426)	(190,049)	-	-	-	(399,814)
拆入资金	-	(16,241)	(14,768)	(7,625)	(9,318)	-	-	(47,952)
卖出回购金融资产款	-	(15,282)	(1,177)	(1,633)	-	-	-	(18,092)
吸收存款	(790,691)	(168,856)	(163,605)	(330,210)	(274,411)	-	-	(1,727,773)
应付债券	-	(13,942)	(51,944)	(266,789)	(53,180)	(3,671)	-	(389,526)
其他金融负债	-	(5,531)	-	(194)	(639)	-	-	(6,364)
金融负债总计	<u>(942,713)</u>	<u>(252,506)</u>	<u>(269,544)</u>	<u>(892,026)</u>	<u>(354,512)</u>	<u>(3,671)</u>	-	<u>(2,714,972)</u>
流动性敞口	<u>(802,327)</u>	<u>(55,892)</u>	<u>(26,452)</u>	<u>(187,181)</u>	<u>591,369</u>	<u>845,819</u>	<u>193,642</u>	<u> 558,978</u>

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(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。

合并及本行

	2021年6月30日					合计
	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	
利率衍生金融工具	(2)	(2)	-	(3)	-	(7)

	2020年12月31日					合计
	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	
利率衍生金融工具	(1)	(2)	2	(3)	-	(4)

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汇率衍生金融工具，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。

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(4) 衍生金融工具现金流（续）

b 总额结算的衍生金融工具（续）

合并及本行

	2021年6月30日					合计
	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	
汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(7,419)	(8,737)	(8,764)	-	-	(24,920)
— 现金流入	<u>7,431</u>	<u>8,693</u>	<u>8,742</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,866</u>
	2020年12月31日					合计
	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	
汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(7,223)	(4,424)	(6,786)	-	-	(18,433)
— 现金流入	<u>7,224</u>	<u>4,407</u>	<u>6,821</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,452</u>

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(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。

合并及本行

	2021年6月30日			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
银行承兑汇票	165,144	-	-	165,144
开出保函	24,546	36,951	11,590	73,087
开出信用证	56,386	71	-	56,457
贷款及其他信用承诺	<u>49,258</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>49,258</u>
合计	<u>295,334</u>	<u>37,022</u>	<u>11,590</u>	<u>343,946</u>

合并及本行

	2020年12月31日			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
银行承兑汇票	171,631	-	-	171,631
开出保函	26,043	36,883	16,936	79,862
开出信用证	50,397	56	-	50,453
贷款及其他信用承诺	<u>42,761</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>42,761</u>
合计	<u>290,832</u>	<u>36,939</u>	<u>16,936</u>	<u>344,707</u>

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

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2021年6月30日及2020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。

合并

	2021年6月30日		2020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⁾	666,209	667,881	654,885	655,431
金融负债				
应付债券 ⁽ⁱⁱ⁾	<u>(393,539)</u>	<u>(388,032)</u>	<u>(383,528)</u>	<u>(378,642)</u>

本行

	2021年6月30日		2020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⁾	666,209	667,881	654,885	655,431
金融负债				
应付债券 ⁽ⁱⁱ⁾	<u>(389,781)</u>	<u>(384,336)</u>	<u>(379,803)</u>	<u>(374,537)</u>

十 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(1) 非以公允价值计量的金融工具（续）

(i) 债权投资

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

(ii) 应付债券

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

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级。

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

第二层级：使用估值技术计量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。

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

合并

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2021年6月30日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
— 债券	-	36,337	74	36,411
— 权益工具	63	-	4,042	4,105
— 基金及其他	-	166,344	13	166,357
衍生金融资产	-	289	-	289
发放贷款和垫款	-	106,971	-	106,971
其他债权投资	-	126,380	-	126,380
其他权益工具投资	-	886	-	886
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(337)	-	(337)
2020年12月31日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
— 债券	-	31,575	82	31,657
— 权益工具	45	-	3,984	4,029
— 基金及其他	-	163,507	13	163,520
衍生金融资产	-	304	-	304
发放贷款和垫款	-	107,666	-	107,666
其他债权投资	-	131,593	-	131,593
其他权益工具投资	-	912	-	912
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(388)	-	(388)

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

本行

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2021年6月30日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
—债券	-	36,337	74	36,411
—权益工具	63	-	3,938	4,001
—基金及其他	-	166,344	13	166,357
衍生金融资产	-	289	-	289
发放贷款和垫款	-	106,971	-	106,971
其他债权投资	-	126,584	-	126,584
其他权益工具投资	-	886	-	886
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(337)	-	(337)
2020年12月31日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
—债券	-	31,575	82	31,657
—权益工具	45	-	3,880	3,925
—基金及其他	-	163,507	13	163,520
衍生金融资产	-	304	-	304
发放贷款和垫款	-	107,666	-	107,666
其他债权投资	-	130,820	-	130,820
其他权益工具投资	-	912	-	912
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(388)	-	(388)

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

第三层级项目调节表

合并

	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)	58	-
—其他综合收益	-	-	-
买入	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2021年6月30日	<u>74</u>	<u>4,042</u>	<u>13</u>

	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
2020年1月1日	113	3,856	-
损益合计			
—(损失)/收益	(31)	53	-
—其他综合收益	-	-	-
买入	-	93	13
其他变动	<u>-</u>	<u>(18)</u>	<u>-</u>
2020年12月31日	<u>82</u>	<u>3,984</u>	<u>13</u>

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

第三层级项目调节表（续）

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			
—(损失)/收益	(8)	58	-
—其他综合收益	-	-	-
买入	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2021年6月30日	<u>74</u>	<u>3,938</u>	<u>13</u>

	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
2020年1月1日	113	3,828	-
损益合计			
—(损失)/收益	(31)	53	-
—其他综合收益	-	-	-
买入	-	17	13
其他变动	<u>-</u>	<u>(18)</u>	<u>-</u>
2020年12月31日	<u>82</u>	<u>3,880</u>	<u>13</u>

第三层级的资产本年损益影响如下：

合并及本行	2021年1-6月			2020年1-6月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本期净收益/(损失)影响	-	50	50	-	(1)	(1)

2021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。

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 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：

	2021年 6月30日 合并	2020年 12月31日 合并	2021年 6月30日 本行	2020年 12月31日 本行
核心一级资本净额	204,690	198,278	198,866	193,775
一级资本净额	222,722	216,250	216,707	211,616
资本净额	249,020	241,735	241,909	236,256
风险加权资产总额	2,217,575	2,103,887	2,160,793	2,057,940
核心资本充足率	9.23%	9.42%	9.20%	9.42%
一级资本充足率	10.04%	10.28%	10.03%	10.28%
资本充足率	<u>11.23%</u>	<u>11.49%</u>	<u>11.20%</u>	<u>11.48%</u>

北京银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十二 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2021年1至6月及2020年1至6月扣除非经常性损益后净利润如下表所示。

	2021年 1-6月 合并	2020年 1-6月 合并	2021年 1-6月 本行	2020年 1-6月 本行
净利润	12,685	11,598	12,532	11,516
加/(减): 非经常性损益项目				
— 营业外收入	(39)	(22)	(35)	(20)
— 营业外支出	138	94	138	92
非经常性损益的所得税影响额	(12)	(18)	(13)	(18)
扣除非经常性损益后的净利润	<u>12,772</u>	<u>11,652</u>	<u>12,622</u>	<u>11,570</u>
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	12,671	11,568		
归属于少数股东的扣除非经常性损益后的净利润	<u>101</u>	<u>84</u>		