

北京银行股份有限公司

BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇二一年年度报告摘要
(股票代码: 601169)

二〇二二年四月

1 重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站仔细阅读年度报告全文。

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本年度报告（正文及摘要）于2022年4月28日经本公司董事会审议通过，全体董事出席会议。

经董事会审议通过的利润分配预案：以总股本211.43亿股为基数，向全体股东每10股派送现金股利3.05元人民币（含税），合计人民币64.49亿元（含税）。

本公司外部审计师安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）已对本公司按照中国会计准则编制的2021年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

2 公司基本情况

普通股股票简称	北京银行	股票代码	601169
优先股股票简称	北银优 1	股票代码	360018
优先股股票简称	北银优 2	股票代码	360023
股票上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书		
姓名	刘彦雷		
办公地址	北京市西城区金融大街丙 17 号		
电话	(86) 10-66223826		
电子信箱	snow@bankofbeijing.com.cn		

3 会计数据和财务指标

3.1 主要会计数据和财务指标

3.1.1 经营业绩

项目	2021 年	2020 年	变化 (%)	2019 年
经营业绩 (人民币百万元)				
营业收入	66,275	64,299	3.07	63,129
营业利润	25,297	24,536	3.10	25,351
利润总额	25,178	24,434	3.04	25,147
归属于上市公司股东的净利润	22,226	21,484	3.45	21,441
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	22,338	21,566	3.58	21,649
经营活动产生的现金流量净额	(39,561)	18,977	(308.47)	20,196
每股比率 (元/股)				
基本每股收益	1.02	0.98	4.08	0.98
稀释每股收益	1.02	0.98	4.08	0.98
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.02	0.98	4.08	0.99
每股经营活动产生的现金流量净额	(1.87)	0.90	(308.07)	0.96

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

3.1.2 财务比率

财务比率（%）			
项目	2021年	2020年	2019年
资产收益率（ROA）	0.75	0.77	0.81
加权平均净资产收益率（ROE）	10.29	10.65	11.45
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	10.34	10.69	11.56

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

2.资产收益率=净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]；

3.1.3 经营规模

（单位：人民币百万元）

规模指标	2021年12月31日	2020年12月31日	变化（%）	2019年12月31日
资产总额	3,058,959	2,900,014	5.48	2,737,040
发放贷款和垫款本金总额	1,673,238	1,567,721	6.73	1,446,398
其中：公司贷款	941,788	970,642	(2.97)	935,503
个人贷款	588,715	507,898	15.91	444,917
贴现	142,735	89,181	60.05	65,978
以摊余成本计量的贷款减值准备	49,909	52,001	(4.02)	44,911
负债总额	2,761,881	2,678,871	3.10	2,528,077
吸收存款本金	1,699,337	1,637,391	3.78	1,529,059
其中：个人活期储蓄存款	146,522	120,411	21.68	100,555
个人定期储蓄存款	298,930	272,089	9.86	253,774
企业活期存款	597,669	657,115	(9.05)	666,176
企业定期存款	551,273	490,560	12.38	427,117
保证金存款	104,943	97,216	7.95	81,437

归属于母公司的股东权益	295,054	219,219	34.59	207,129
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	10.27	9.52	7.88	8.95

3.2 补充财务指标和监管指标

3.2.1 盈利能力

（单位：%）

盈利能力指标	2021年	2020年	2019年
存贷利差	2.58	2.76	2.91
净利差	1.80	1.88	1.87
净息差	1.83	1.93	1.96
成本收入比	24.96	22.07	23.23

注：成本收入比=业务及管理费用 / 营业收入

3.2.2 资产质量

（单位：%）

资产质量指标	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
不良贷款率	1.44	1.57	1.40
拨备覆盖率	210.22	215.95	224.69
拨贷比	3.03	3.38	3.15
正常贷款迁徙率	1.39	1.20	0.80
关注贷款迁徙率	44.54	47.53	36.28
次级贷款迁徙率	75.30	17.70	90.34
可疑贷款迁徙率	26.47	55.14	46.28

注：1.正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率为本行口径数据。正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率根据银保监发〔2022〕2号《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》的规定计算得出，计算公式较以往年度有所调整。

2.不良贷款率=（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）/各项贷款×100%

3.拨备覆盖率=贷款减值准备金/（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）×100%

4.拨贷比=贷款减值准备金/各项贷款×100%

3.2.3 流动性指标

(单位：%，人民币百万元)

流动性指标	2021年12月31日	2020年12月31日	变化(%)	2019年12月31日
流动性比例	71.82	60.33	上升 11.49 个百分点	62.50
流动性覆盖率	164.03	118.49	上升 45.54 个百分点	134.25
合格优质流动性资产	379,259	363,770	4.26	361,254
未来 30 天现金净流出量的期末数值	231,211	307,001	(24.69)	269,101

注：上述指标根据《商业银行流动性风险管理办法》(中国银行保险监督管理委员会令2018年第3号)和《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》(银监发〔2015〕52号)中相关规定编制和披露。

3.3 分季度主要财务数据

(单位：人民币百万元)

项目	一季度	二季度	三季度	四季度
营业收入	17,265	16,107	16,411	16,492
归属于上市公司股东的净利润	6,898	5,685	5,600	4,043
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,939	5,732	5,601	4,066
经营活动产生的现金流量净额	26,255	(26,644)	(12,903)	(26,269)

3.4 资本构成

(单位：人民币百万元)

项目	2021年12月31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	317,828	310,485	241,735	236,256	253,947	248,557
1.1 核心一级资本	219,525	216,013	202,778	200,316	190,603	188,341
1.2 核心一级资本扣减项	5,423	7,966	4,500	6,541	7	2,206
1.3 核心一级资本净额	214,102	208,047	198,278	193,775	190,596	186,135
1.4 其他一级资本	78,026	77,832	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	292,128	285,879	216,250	211,616	208,564	203,976
1.7 二级资本	25,700	24,606	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	2,045,294	1,993,078	1,982,497	1,939,207	1,954,991	1,913,968
3.市场风险加权资产	4,461	4,461	7,054	7,054	7,064	7,064
4.操作风险加权资产	122,576	118,174	114,336	111,679	105,606	103,176
5.风险加权资产合计	2,172,331	2,115,713	2,103,887	2,057,940	2,067,661	2,024,208
6.核心一级资本充足率	9.86%	9.83%	9.42%	9.42%	9.22%	9.20%
7.一级资本充足率	13.45%	13.51%	10.28%	10.28%	10.09%	10.08%
8.资本充足率	14.63%	14.68%	11.49%	11.48%	12.28%	12.28%
9.享受过渡期优惠政策的资本工具：无。						

注：1.上述指标根据《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。

4 经营情况概览

4.1 主要经营情况

2021年，面对外部环境的不确定性、行业整体的挑战和机遇，北京银行积极落实国家政策要求，深化改革转型，强化创新驱动，在实现行稳致远、推动高质量发展的道路上迈出新的步伐。2021年经营情况具有如下特点：

经营业绩稳健增长。2021年末，本公司资产总额达到3.06万亿元，同比增加1,589亿元，增幅5.48%。实现营业收入662.75亿元，同比增加19.76亿元，增幅3.07%；实现归属于母公司股东的净利润222.26亿元，同比增加7.42亿元，增幅3.45%。与此同时，资本净额达到3,178.28亿元，三级资本充足率分别为9.86%、13.45%、14.63%，较上年均实现较大幅度提升，资本实力进一步增强。

各项业务有序开展。公司业务稳步提升，公司有效客户数达到17.6万户，较年初增加4万户，增幅29%；推出“普惠速贷”，升级“银税贷”，发布“绿融+”品牌，制定科创金融服务升级方案，完善供应链金融生态体系；优化企业网银8.0，推出企业手机银行4.0和企业微信银行。零售转型加快推进，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5.44个百分点；代销基金、私募、保险产品规模和中间业务收入同比大幅增长；推出智慧医保2.0服务，上线“爱薪通”代发业务平台，发布“万院计划”支持乡村振兴。金融市场业务稳中有进，货币市场交易总量处于市场第一梯队；公募基金托管规模同比增长203%，净值型产品托管规模同比增长46%；优质同业客户1,093户，较年初增长34%。理财业务全面完成净值化转型，理财产品规模达到3,556亿元，同比增长8.4%。

风险管理成效良好。强化信贷政策引领，针对细分领域制定客户和项目准入标准。强化资产质量管控，建立大额授信会商、审批业务实时抽查、贷款真实性回访、经营单位派驻督导等机制。强化信息系统建设，上线财务智能分析工具、疑似关联关系识别项目、全面风险预警平台、智慧风控APP，推进风控指挥中心、统一额度管控平台建设。强化长效机制建设，开展风险管理“基础与质量提升年”活动。2021年末，不良贷款余额、不良贷款率、逾期贷款率较年初均实现下降，资产质量有效提升。

数字化转型深入推进。以“211工程”统筹重点项目群建设，落实数字化转型三年行动规划。通过架构引领、敏捷前台、聚能中台、强健后台，赋能业务发展。

投产普惠金融 APP、手机银行 APP6.0、掌上银行家、新理财销售系统、“京管云”教培资金监管平台、新柜员系统等。上线资产负债系统 3.0，提升资产负债数字化规划管控能力。升级“风险滤镜”大数据风控引擎，搭建数字人民币业务系统。夯实技术底座，打造“顺天”技术平台，投产“云旗”分布式核心系统交易服务总控系统、统一消息中心系统，搭建聚合支付平台，建设企业级人工智能平台、企业级数据湖和数据字典库。科技创新成果不断涌现，为全行转型发展提供有力支撑。

4.2 主要业务情况

本小节财务数据为本行角度分析。

4.2.1 零售银行业务主要经营成果

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，多项业绩增速创近年来最高水平，业务结构不断调优，资产质量保持领先，品牌特色不断强化。

一是盈利贡献显著提升。报告期内，本行零售营业收入实现 181.9 亿元，同比增长 27.9%，全行贡献占比 28.1%，较年初提升 5.44 个百分点；零售利息净收入实现 163.3 亿元，同比增长 19.9%，收入全行贡献占比 32.5%，同比提升 5.39 个百分点；财富类代理代销中收同比增长 81.7%。

二是 AUM 规模快速增长。截至报告期末，AUM 达到 8,844.7 亿元，增量突破 1,000 亿元，达去年同期的 1.8 倍，增幅 14.2%，创近三年最高水平。储蓄存款规模 4,419.4 亿元，较年初增长 523.7 亿元，增幅 13.4%，全行占比 26.1%，较年初增长 2.2 个百分点，增量贡献达 84.9%。存款成本较年初下降 11BP，活期储蓄占比提升 2.3 个百分点。

三是信贷增长结构优化。截至报告期末，零售贷款规模 5,853.9 亿元，较年初增长 15.9%，全行占比 36%，较年初提升 2.8 个百分点。个人贷款中经营贷和消费贷增量占个贷增量比例为 72.1%，增量突破 500 亿元，同比提升 38.2 个百分点。为个体工商户、小微企业主发放普惠金融贷款余额 638.8 亿元，增速达到 32%。

四是客户基础持续夯实。截至报告期末，零售客户数突破 2,500 万户，达到 2,565.8 万户，较年初增长 207.9 万户，实现近三年来最高增速，私行客户、财富客户增速高于整体增速 10 个百分点以上。信用卡客户新增 70.4 万户，增幅 17.3%，新增卡激活率 75%，同比增长 4.25 个百分点。电子银行客户达 1,416 万户，零售

客户渗透比例近 60%，同比提升 4 个百分点。

五是风控能力不断增强。截至报告期末，本行个贷不良率 0.47%，继续保持同业领先水平；信用卡不良率 2.31%，同比下降 0.2 个百分点。

4.2.2 公司银行业务主要经营成果

报告期内，公司银行业务深化转型发展、特色发展、创新发展，经营质效再上新台阶。一是业务规模保持稳健增长。截至报告期末，本行本外币公司存款规模 12,467 亿元，本外币公司贷款余额 9,783 亿元。对公有效客户数 17.6 万户，较 2020 年末增长 4 万户，延续快速增长势头。二是加快绿色金融发展。全行绿色贷款余额 477.4 亿元，较年初增长 215.2 亿元，同比增速 82.1%；其中清洁能源产业贷款同比增速 104.7%，增速位居主要银行前列。三是不断强化普惠战略定位。普惠金融（含个体工商户和小微企业主）贷款余额 1,261 亿元，较年初增长 332 亿元，同比增速 35.7%，增量增速创近三年新高。普惠型小微企业（含个体工商户和小微企业主）贷款户数 13.8 万户，较年初增 11.5 万户。全年新放对公普惠小微企业贷款平均利率 4.50%，较 2020 年下降 15BP。

4.2.3 金融市场业务主要经营成果

报告期内，面对复杂形势与严峻挑战，本行金融市场业务在新发展格局中与时俱进，在不断前进中攻坚克难，坚持稳健合规经营，着力深化业务结构调整，强力推动转型创新，经营质效显著提升，可持续发展能力不断增强。截至报告期末，本行金融市场管理业务规模 2.42 万亿元，货币市场交易量 39.93 万亿元，全国市场占比 3.43%，处于市场第一梯队，创利同比增长 7.16%，优质客户规模较年初增长 34%。

一是服务实体经济，与区域经济发展同频共振。北京地区信贷投放规模较年初增长 40.4%；再贴现业务发生额及“京绿通”专项再贴现产品发生额均位列北京市金融机构第一名；落地转贷款业务规模 159.1 亿元，与政策性银行创新业务合作模式，率先推出“风险共担”机制并落地首笔支持冬奥会项目融资资金；落地全国首笔科创转贷款，参与全国首批外币同业存单投资等多项市场创新业务。二是业务特色和市场竞争能力更加突出。构建总行、分中心两级托管运营模式，北京、天津托管运营中心正式挂牌成立；公募基金托管规模较年初增长 203%，增速

位于上市银行首位；获得银行间外汇市场远掉期尝试做市商等宝贵的业务参与资质。三是客户综合化服务及管理能力有效提升。大力拓展优质客群，多措并举创新客户服务与协同联动方式，与全国 400 余家同业机构建立广泛的业务合作，客户规模较年初稳步增长。

4.2.4 理财业务主要经营成果

截至报告期末，本行非保本理财产品存续规模 3,555.64 亿元，较年初增加 274.6 亿元，产品规模保持稳健增长的同时，实现全部净值化。其中，预期收益型产品已压降完毕全部清零，较年初减少 586.95 亿元；净值型产品规模 3,555.64 亿元，较年初增加 861.55 亿元，增幅 31.98%。全年实现非保本理财业务手续费收入 26 亿元。

4.3 转型方向与路径

数字化转型统领“五大转型”的方向更加明确。本行转型发展的目标是建设成为国内领先的数字银行，为客户提供普惠金融服务、金融增值服务、金融链接服务。本行转型的路径是以数字化转型统领全行“五大转型”。五大转型就是五个方面的应用场景，数字化转型就是应用场景的过程。本行将坚定不移以“数字化”推动“场景化”，以“场景化”驱动“数字化”。加快制定《北京银行数字化转型规划和各领域行动方案（2022-2025）》，明确数字化转型的蓝图、路径，建立健全数字化转型的规划、建设、督导、测评、迭代的闭环管理机制，全力推动数字化转型各项工作落实落细、见到成效。

数字化转型统领“五大转型”的路径更加清晰。本行将数字化作为解决问题的第一选项，围绕线上化、数据化、智能化、平台化、生态化、可视化，全面推进金融基础设施与能力体系、客户与渠道、业务与产品、管理与决策的数字化重塑，让客户服务、用户服务的每一个流程环节都能享受到数字化的便捷。本行持续加强数字化转型的顶层设计和组织保障，目前已经在“211 工程”下成立了快速反应的敏捷小组。结合重点项目，积极开展敏捷团队建设，提升产品研发迭代速度，探索考核奖励、尽职尽责、充分授权等保障机制，形成“端到端”的敏捷研发流程，充分发挥敏捷团队先行先试、重点突破的战略价值，推动交付质量和客

户体验全面提升。力争通过三年，推动北京银行数字化转型达到同业领先水平，以数字化转型推动北京银行实现跨越式发展。

5 股东情况

5.1 普通股情况

(单位：股)

报告期末股东总数	217,203 户	本报告披露日前上一月末的普通股股东总数	213,183 户			
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
ING BANK N.V.	外资	13.03	2,755,013,100	0	0	0
北京市国有资产经营有限责任公司	国有	8.63	1,825,228,052	0	0	0
北京能源集团有限责任公司	国有	8.59	1,815,551,275	0	0	0
香港中央结算有限公司	其他	3.47	734,096,957	227,557,183	0	0
阳光人寿保险股份有限公司－传统保险产品	其他	3.41	720,000,000	0	0	0
新华联控股有限公司	其他	2.47	522,875,917	0	0	冻结 522,875,917
三峡资本控股有限责任公司	国有	2.14	452,051,046	0	0	0
中国长江三峡集团有限公司	国有	1.88	398,230,088	0	0	0
北京联东投资（集团）有限公司	其他	1.55	327,952,780	-138,803,100	0	质押 34,500,000
中国证券金融股份有限公司	国有	1.53	324,032,671	-308,782,792	0	0

5.2 控股股东及实际控制人情况

本行无控股股东及实际控制人，本行单一第一大股东为 ING BANK N.V.。

5.3 优先股情况

5.3.1. 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
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	9

优先股代码：360023	优先股简称：北银优 2
截至报告期末优先股股东总数(户)	13
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	14

5.3.2.前 10 名优先股股东持股情况表

(1) 优先股代码：360018 优先股简称：北银优 1

(单位：股)

股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数	比例(%)	股份类别	质押或冻结情况
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	0	13,800,000	28.16	优先股	0
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资 1 号集合资金信托计划	7,600,000	7,600,000	15.51	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	3,000,000	6,000,000	12.24	优先股	0
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	0	5,000,000	10.20	优先股	0
中信保诚人寿保险有限公司—分红账户	0	5,000,000	10.20	优先股	0
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
江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托—禾享添利 1 号集合资金信托计划	2,400,000	2,400,000	4.90	优先股	0
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	0	1,600,000	3.27	优先股	0
新华都特种电气股份有限公司	0	1,000,000	2.04	优先股	0
中银国际证券—中国银行—中银证券中国红—汇中 32 号集合资产管理计划	1,000,000	1,000,000	2.04	优先股	0
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	上述股东之间本行未知其关联关系。				

(2) 优先股代码：360023 优先股简称：北银优 2

(单位：股)

股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数	比例(%)	股份类别	质押或冻结情况
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	0	39,000,000	30.00	优先股	0
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资 1 号集合资金信托计划	25,190,000	25,190,000	19.38	优先股	0
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	5,000,000	18,000,000	13.85	优先股	0
中国邮政储蓄银行股份有限公司	0	13,000,000	10.00	优先股	0
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
江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托—禾享添利 1 号集合资金信托计划	5,310,000	5,310,000	4.08	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
中信证券—邮储银行—中信证券星辰 28 号集合资产管理计划	3,000,000	3,000,000	2.31	优先股	0
杭州银行股份有限公司—“幸福 99”丰裕盈家 KF01 号银行理财计划	-3,000,000	2,000,000	1.54	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。				

6 重要事项

6.1 利润表分析

报告期内，本公司实现营业收入 662.75 亿元，比上年同期增长 3.07%；实现归属于母公司股东的净利润 222.26 亿元，同比增长 3.45%。

(单位：人民币百万元)

项目	2021 年	2020 年	同比增减 (%)
一、营业收入	66,275	64,299	3.07
其中：利息净收入	51,397	51,605	(0.40)
手续费及佣金净收入	5,990	6,390	(6.26)
二、营业支出	(40,978)	(39,763)	3.06
其中：业务及管理费	(16,543)	(14,192)	16.57
三、营业利润	25,297	24,536	3.10
四、利润总额	25,178	24,434	3.04
五、净利润	22,392	21,646	3.45
其中：归属于母公司股东的净利润	22,226	21,484	3.45

6.2 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，为确保净息差处于合理区间，本公司持续优化资产负债结构。在资产端，一方面优化金融服务供给，持续加大对先进制造业、绿色金融、普惠小微等重点领域的信贷支持力度，重点培育和密切对接优质客群，推动资产高质量发展；另一方面，加快零售业务转型力度，加大个人贷款投放力度。个人贷款中高收益的经营贷和消费贷增量占个贷增量比例为 72.1%。在负债端，一方面发挥存款作为稳固经营“压舱石”作用，提升低成本存款日均规模，优化负债结构，报告期末，本公司日均活期存款规模较上年同期增长 368 亿元、增速 5.31%，日均活期存款占比保持在 44% 的良好水平。另一方面贯彻存款利率定价机制改革要求，加强存款利率定价管理，强化对中长期存款、结构性存款等高成本负债的管控，实现负债成本逐步下降。

展望 2022 年，政策层面将推动实体经济融资成本进一步下降，贷款收益下行压力预计仍将持续。面对挑战，本公司将多措并举加强净息差管理，确保净息差

位于合理水平、稳步向好。资产端，优化信贷资源布局，持续加大普惠金融、绿色环保、先进制造业、专精特新等实体经济重点领域支持力度，加快零售转型，围绕个人消费贷款、按揭、绿色汽车金融等领域推动多元化发展，提升零售贷款占比，着力稳定资产收益水平。负债端，持续推进“客户倍增”计划，夯实客户基础，做好客户分类管理，加深公私联动、集团联动，持续增强客户经营水平；加强存款考核和定价管理，严格控制结构性存款和中长期存款规模，引导提升核心存款，压降同业负债占比，进一步降低负债成本。

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	2021 年			2020 年		
	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	1,623,284	73,821	4.55%	1,490,838	70,955	4.76%
其中：公司贷款	1,081,290	45,959	4.25%	1,024,463	46,324	4.52%
个人贷款	541,994	27,862	5.14%	466,375	24,631	5.28%
存放中央银行款项	168,899	2,574	1.52%	164,440	2,533	1.54%
同业往来	242,643	6,601	2.72%	205,997	4,767	2.31%
债券及其他投资	772,039	31,168	4.04%	809,024	34,298	4.24%
生息资产合计	2,806,865	114,164	4.07%	2,670,299	112,553	4.21%
负债						
客户存款	1,661,485	32,723	1.97%	1,565,715	31,374	2.00%
其中：公司存款	1,244,741	22,618	1.82%	1,189,383	21,883	1.84%
个人存款	416,745	10,105	2.42%	376,332	9,491	2.52%
同业往来	583,979	14,960	2.56%	541,327	13,682	2.53%
应付债券	396,205	11,619	2.93%	407,205	12,597	3.09%
向中央银行借款	122,236	3,465	2.83%	105,928	3,295	3.11%
付息负债合计	2,763,905	62,767	2.27%	2,620,175	60,948	2.33%
存贷利差	—	—	2.58%	—	—	2.76%
净利差	—	—	1.80%	—	—	1.88%
净息差	—	—	1.83%	—	—	1.93%

6.3 资产负债表分析

6.3.1 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 30,589.59 亿元，较年初增长 5.48%；发放贷款和垫款本金净额 16,233.29 亿元，较年初增长 7.1%，占资产总额比重 53.07%。负债总额 27,618.81 亿元，较年初增长 3.1%；吸收存款本金 16,993.37 亿元，较年初增长 3.78%，占负债总额比重 61.53%。股东权益 2,970.78 亿元，增幅 34.34%。

(单位：人民币百万元)

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)
现金及存放中央银行款项	162,810	171,902	(5.29)
同业间往来	207,195	160,745	28.90
发放贷款和垫款本金净额	1,623,329	1,515,720	7.10
金融投资	987,904	986,596	0.13
资产总计	3,058,959	2,900,014	5.48
向中央银行借款	127,579	123,044	3.69
同业间往来	467,018	462,925	0.88
吸收存款本金	1,699,337	1,637,391	3.78
—公司存款	1,148,942	1,147,675	0.11
—储蓄存款	445,452	392,500	13.49
—保证金存款	104,943	97,216	7.95
应付债券	384,003	383,528	0.12
负债总计	2,761,881	2,678,871	3.10
股东权益合计	297,078	221,143	34.34
负债及股东权益合计	3,058,959	2,900,014	5.48

6.3.2 贷款

2021 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 16,732.38 亿元，较年初增长 6.73%。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 5,887.15 亿元，较年初增长 15.91%，增速超过贷款整体增速；个人贷款占比 35.18%，较年初提升 2.78 个百分点。详细贷款情况如下：

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 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
公司贷款	1,084,523	64.82	1,059,823	67.60
一般贷款及垫款	921,935	55.10	952,157	60.74
贴现	142,735	8.53	89,181	5.69
福费廷	19,853	1.19	18,485	1.18
个人贷款	588,715	35.18	507,898	32.40
个人住房贷款	349,631	20.90	327,711	20.90
个人经营贷款	133,386	7.97	110,669	7.06
个人消费贷款	94,076	5.62	59,730	3.81
信用卡	11,622	0.69	9,788	0.62
合计	1,673,238	100.00	1,567,721	100.00

6.3.3 存款（本金）

截至报告期末，本公司存款本金余额 16,993.37 亿元，较年初增长 3.78%。本公司通过扩大客群、建立场景、优化服务、加深联动，实现存款规模稳健增长，并推动存款结构优化。报告期末，本公司日均活期存款规模 7,290.87 亿元，较上年同期增长 368 亿元、增速 5.31%，日均活期存款占比保持在 44% 的良好水平。展望 2022 年，本公司加快推进“客户倍增”计划，深化客户经营，同时配合财富管理战略，实现 AUM 和存款增长的良好循环，持续夯实存款基础，进一步促进价值存款增长。

(单位：人民币百万元)

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
企业活期存款	597,669	657,115
个人活期储蓄存款	146,522	120,411
企业定期存款	551,273	490,560
个人定期储蓄存款	298,930	272,089
保证金存款	104,943	97,216
合计	1,699,337	1,637,391

6.4 无固定期限资本债券发行情况

经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会北京监管局批准，本行于2021年10月在全国银行间债券市场发行了“北京银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券（第一期）”，发行规模为人民币400亿元；于2021年12月在全国银行间债券市场发行了“北京银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券（第二期）”，发行规模为人民币200亿元。详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的相关公告。

董事长：霍学文

北京银行股份有限公司董事会

二零二二年四月二十八日