



# 2023

北京银行股份有限公司  
BANK OF BEIJING SEMI-ANNUAL-REPORT

## 半年度报告



伴您一生的银行

股票代码：601169

# 目录

# CONTENTS

## 北京银行股份有限公司 2023 年半年度报告

BANK OF BEIJING CO.,LTD.  
2023 SEMI-ANNUAL REPORT

重要提示 .....	002
释义 .....	003
备查文件 .....	003
第一节 公司简介 .....	004
第二节 会计数据和财务指标摘要 .....	008
第三节 管理层讨论与分析 .....	018
第四节 公司治理 .....	086
第五节 环境和社会责任 .....	104
第六节 重要事项 .....	112
第七节 普通股股份变动及股东情况 .....	116
第八节 优先股相关情况 .....	122
第九节 财务报告 .....	126

## 重要提示

1. 本行董事会、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 2023 年 8 月 29 日经本行董事会审议通过。会议应出席董事 12 名，实际出席董事 11 名（柯文纳董事因公务未出席会议，委托魏德勇董事代为出席并行使表决权），本行 6 名监事列席了会议。

3. 经 2023 年 5 月 10 日召开的 2022 年年度股东大会批准，本行已向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日期间的现金股利，每 10 股派发人民币 3.10 元（税前），共计分派股息约人民币 65.54 亿元（税前）。本行 2023 年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

4. 本行按中国会计准则编制的 2023 年中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅。

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

6. 本半年度报告涉及风险和未来计划等的前瞻性陈述。这些前瞻性陈述不构成本行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。

7. 本行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。

## 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、集团、本集团	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
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

## 备查文件

1. 载有本行法定代表人、行长、首席财务官签名并盖章的财务报表；
2. 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件；
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。

# 01



BANK OF BEIJING SEMI-ANNUAL REPORT

## 公司简介

1.1 公司基本信息

1.2 公司业务概要

## 1.1 公司基本信息

### 1.1.1 法定中文名称:

北京银行股份有限公司（简称：北京银行）

### 法定英文名称:

Bank of Beijing Co.,Ltd.

### 1.1.2 法定代表人:

霍学文

### 董事会秘书:

曹卓

### 1.1.3 注册地址:

北京市西城区金融大街甲 17 号首层

### 办公地址:

北京市西城区金融大街丙 17 号

### 1.1.4 联系地址:

北京市西城区金融大街丙 17 号

### 联系电话:

010-66426500

### 客服电话:

010-95526

### 董秘信箱:

snow@bankofbeijing.com.cn

### 邮政编码:

100033

### 传真:

010-66426519

### 投资者热线:

010-66223826

### 互联网网址:

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

### 1.1.5 指定的信息披露媒体及网站:

上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）  
《中国证券报》，网址：www.cs.com.cn  
《上海证券报》，网址：www.cnstock.com  
《证券时报》，网址：www.stcn.com  
《证券日报》，网址：www.zqrb.cn  
本行网站（www.bankofbeijing.com.cn）  
半年度报告备置地点：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：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）  
办公地址：北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层  
签字会计师：史剑、张鲁阳
2. 公司聘请的履行持续督导职责的保荐机构及持续督导期间  
适用 不适用

## 1.2 公司业务概要

北京银行成立于 1996 年，总部位于北京，是全国 19 家系统重要性银行之一、国内资产规模最大的城市商业银行。北京银行于 2005 年引入荷兰 ING 集团作为战略投资者，成为一家中外资本融合的商业银行。2007 年 9 月 19 日，在上海证券交易所主板上市，股票代码 601169，成为一家公众持股银行。2023 年，按一级资本在英国《银行家》杂志全球千家大银行排名第 53 位，以 875.58 亿元的品牌价值再度入选中国 500 最具价值品牌。

北京银行紧紧抓住金融改革开放的时代机遇，相继实现一系列战略突破，经营网络覆盖北京、天津、石家庄、济南、青岛、上海、南京、苏州、杭州、宁波、深圳、南昌、长沙、西安、乌鲁木齐等全国十余个中心城市，在香港特别行政区、荷兰设有代表处，形成了以商业银行为主体，涵盖消费金融、人寿保险、金融租赁、基金、理财、农村金融等多个领域的综合金融服务平台，积极为客户提供一体化、一站式、一揽子的综合金融服务解决方案。北京银行始终坚持差异化、特色化发展导向，坚定“服务地方经济、服务中小企业、服务市民百姓”的发展定位，持续深化金融产品服务创新，在科创金融、文化金融、绿色金融等领域形成了鲜明的服务特色，在儿童金融、数币金融、养老金融、新市民金融等“新赛道”积极开展前瞻探索，推出了“短贷宝”“小巨人”“小京卡”“领航 e 贷”等一系列深受市场认可、客户信赖的服务方案以及金融产品，以“真诚 所以信赖”的服务理念全力打造“伴您一生的银行”。

2023 年是全面贯彻党的二十大精神的关键之年，也是实施“十四五”规划承上启下的关键之年，北京银行始终牢记“国之大者”，不忘金融为民的初心使命，团结奋斗、守正创新，坚持以数字化转型统领发展模式、业务结构、客户结构、营运能力、管理方式“五大转型”，以总分联动、部门协同、组合金融、综合服务打造 GBIC<sup>2</sup> 组合金融服务模式<sup>1</sup>，全力打造科技银行、数字银行、数币银行、生态银行、文化银行，努力构建特色鲜明、结构优质、管理精细、技术领先、风控稳健、持续增长的高质量、可持续发展格局，以更加开放包容、积极进取的姿态走好“二次创业”之路。

<sup>1</sup> GBIC<sup>2</sup> 组合金融服务模式，即政府（Government）金融服务、商行（Banking）金融服务、投行（Investment Banking）金融服务、公司（Company）金融服务、消费者（Consumer）金融服务。



# 02

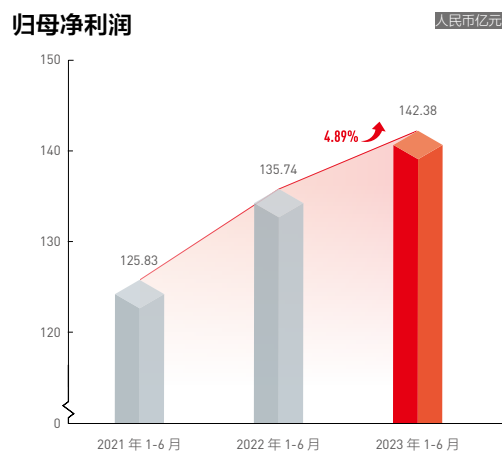
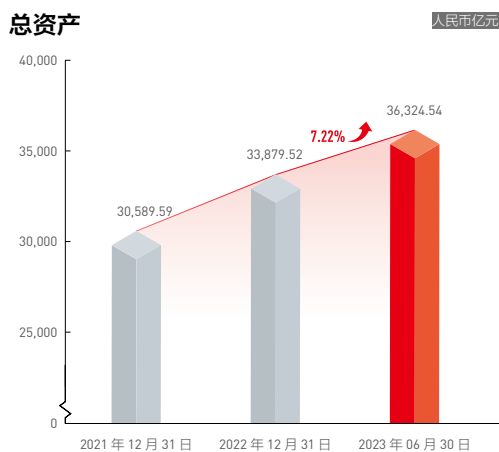


BANK OF BEIJING SEMI-ANNUAL REPORT

## 会计数据和财务指标摘要

- 2.1 主要会计数据和财务指标
- 2.2 补充财务指标和监管指标
- 2.3 非经常性损益项目
- 2.4 资本构成
- 2.5 杠杆率情况、净稳定资金比例
- 2.6 报告期股东权益变动情况
- 2.7 贷款集中度情况

## 2.1 主要会计数据和财务指标



### 2.1.1 经营业绩

2023年上半年，本公司坚持团结奋斗、守正创新，各项业务稳健发展。报告期内，本公司实现营业收入 334.14 亿元；实现归属于母公司股东的净利润 142.38 亿元，比上年同期增长 4.89%；实现基本每股收益 0.65 元，比上年同期增长 4.84%。

(单位：人民币百万元)

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	变化(%)	2021年1-6月
<b>经营业绩 (人民币百万元)</b>				
营业收入	33,414	33,943	(1.56)	33,372
营业利润	16,031	15,110	6.10	14,360
利润总额	15,997	15,162	5.51	14,261
归属于上市公司股东的净利润	14,238	13,574	4.89	12,583
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	14,276	13,543	5.41	12,671
经营活动产生的现金流量净额	26,832	3,606	644.09	(389)
<b>每股比率 (元/股)</b>				
基本每股收益	0.65	0.62	4.84	0.57
稀释每股收益	0.65	0.62	4.84	0.57
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.65	0.61	6.56	0.57
每股经营活动产生的现金流量净额	1.27	0.17	647.06	(0.02)

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》(证监会公告[2010]2号)规定计算。

## 2.1.2 财务比率

2023 年上半年，本公司资产收益率（ROA）0.81%，加权平均净资产收益率（ROE）5.79%。

(单位: %)			
项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
资产收益率 (ROA)	0.81	0.87	0.85
加权平均净资产收益率 (ROE)	5.79	5.89	5.84
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	5.81	5.87	5.88

注:

- 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》（证监会公告〔2010〕2 号）规定计算。
- 资产收益率 = 净利润 / (期初总资产 + 期末总资产) / 2;



### 2.1.3 经营规模

报告期内，本公司各项业务规模保持稳健增长。截至报告期末，本公司资产总额 3.63 万亿元，较年初增长 7.22%；负债总额 3.31 万亿元，较年初增长 7.67%；吸收存款本金 2.07 万亿元，较年初增长 8.32%；发放贷款及垫款本金总额 1.98 万亿元，较年初增长 10.04%。其中公司贷款总额增长 15.32%，保持较快增长，持续优化贷款区域结构及业务结构，加大对重点领域的支持力度；个人贷款总额增长 4.78%，产品竞争力持续提升。

(单位：人民币百万元)				
规模指标	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	变化 (%)	2021 年 12 月 31 日
<b>资产总额</b>	<b>3,632,454</b>	<b>3,387,952</b>	<b>7.22</b>	<b>3,058,959</b>
发放贷款和垫款本金总额	1,977,695	1,797,319	10.04	1,673,238
其中：公司贷款	1,156,307	1,002,672	15.32	941,788
个人贷款	670,435	639,873	4.78	588,715
贴现	150,953	154,774	(2.47)	142,735
以摊余成本计量的贷款减值准备	56,055	52,854	6.06	49,909
<b>负债总额</b>	<b>3,313,513</b>	<b>3,077,335</b>	<b>7.67</b>	<b>2,761,881</b>
吸收存款本金	2,072,546	1,913,358	8.32	1,699,337
其中：个人活期储蓄存款	166,102	165,046	0.64	146,522
个人定期储蓄存款	417,585	374,251	11.58	298,930
企业活期存款	671,141	631,144	6.34	597,669
企业定期存款	660,603	584,819	12.96	551,273
保证金存款	157,115	158,098	(0.62)	104,943
<b>归属于母公司的股东权益</b>	<b>317,676</b>	<b>308,473</b>	<b>2.98</b>	<b>295,054</b>
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元)	11.34	10.91	3.94	10.27

## 2.2 补充财务指标和监管指标

### 2.2.1 盈利能力

报告期内，本公司净利差 1.54%，净息差 1.54%。受年初存量贷款重定价、金融投资收益率下降影响，生息资产收益率同比下降。本公司积极优化资产负债结构，控制负债成本，确保净利差、净息差处于合理区间。

(单位: %)			
盈利能力指标	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
存贷利差	2.25	2.34	2.59
净利差	1.54	1.70	1.83
净息差	1.54	1.77	1.84
成本收入比	24.89	21.55	20.42

注：

成本收入比 = 业务及管理费用 / 营业收入。

### 2.2.2 资产质量

报告期内，面对内外部压力，本公司严守风险底线，做深做实全流程、前瞻性资产质量管控。加强信贷政策引导，细化授信业务准入要求，从前端把牢准入关口；立足“双实原则”落实重点重管，构建“规则 + 模型 + 算法”的智能化风险预警工具，促进贷后管理提质增效；加大不良资产处置力度，向不良资产要收益、要效益。全面风险管控不断向纵深发展，资产质量长期向好趋势更加坚实。

报告期末，本公司不良贷款率 1.34%，较年初下降 0.09%；拨备覆盖率 217.65%、拨贷比 2.91%，具备足够的风险抵御能力。

(单位: %)			
资产质量指标	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.34	1.43	1.44
拨备覆盖率	217.65	210.04	210.22
拨贷比	2.91	3.00	3.03
信用成本	0.74	0.76	0.85
正常贷款迁徙率	1.08	1.54	1.39
关注贷款迁徙率	43.74	28.96	44.54
次级贷款迁徙率	45.11	27.13	75.30
可疑贷款迁徙率	63.24	25.87	26.47

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《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》(银保监发〔2022〕2号)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%
5. 信用成本为本行口径数据,信用成本 = 本期贷款减值损失计提 / ((期初各项贷款余额 + 期末各项贷款余额) / 2) × 100% × 折年系数。

## 2.2.3 流动性指标

报告期内,中国人民银行稳健的货币政策灵活精准,合理适度,市场流动性合理充裕。在此背景下,本公司持续优化资产负债结构,提高流动性管理的数字化和精细化管理水平,流动性监管指标处于良好达标水平。

(单位: %, 人民币百万元)				
流动性指标	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	变化 (%)	2021 年 12 月 31 日
流动性比例	77.42	76.93	上升 0.49 个百分点	71.82
流动性覆盖率	129.50	163.74	下降 34.24 个百分点	164.03
合格优质流动性资产	499,143	414,240	20.50	379,259
未来 30 天现金净流出量的期末数值	385,449	252,984	52.36	231,211

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》(银保监发〔2015〕52号)中相关规定编制和披露。

## 2.3 非经常性损益项目

(单位: 人民币百万元)	
非经常性损益	报告期
营业外收入	20
营业外支出	(54)
营业外收支净额	(34)
非经常性损益影响所得税数	(2)
<b>合计</b>	<b>(36)</b>

注:

数据根据《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》(证监会公告[2008]43号)的要求确定和计算。

## 2.4 资本构成

截至报告期末, 本公司核心一级资本充足率为 9.19%、一级资本充足率为 12.27%、资本充足率为 13.46%, 各级资本充足率均满足系统重要性银行监管要求。资本充足率情况如下:

(单位: 人民币百万元)						
项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 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
<b>1. 资本净额</b>	341,102	330,051	330,283	320,165	317,828	310,485
1.1 核心一级资本	241,926	238,186	233,065	229,265	219,525	216,013
1.2 核心一级资本扣减项	8,852	14,752	8,738	13,507	5,423	7,966
<b>1.3 核心一级资本净额</b>	233,074	223,434	224,327	215,758	214,102	208,047

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 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
1.4 其他一级资本	78,040	77,832	78,107	77,832	78,026	77,832
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
<b>1.6 一级资本净额</b>	<b>311,114</b>	<b>301,266</b>	<b>302,434</b>	<b>293,590</b>	<b>292,128</b>	<b>285,879</b>
<b>1.7 二级资本</b>	<b>29,988</b>	<b>28,785</b>	<b>27,849</b>	<b>26,575</b>	<b>25,700</b>	<b>24,606</b>
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2. 信用风险加权资产	2,396,269	2,331,601	2,211,854	2,152,581	2,045,294	1,993,078
3. 市场风险加权资产	13,898	13,898	15,420	15,420	4,461	4,461
4. 操作风险加权资产	124,832	120,255	124,832	120,254	122,576	118,174
<b>5. 风险加权资产合计</b>	<b>2,534,999</b>	<b>2,465,754</b>	<b>2,352,106</b>	<b>2,288,255</b>	<b>2,172,331</b>	<b>2,115,713</b>
<b>6. 核心一级资本充足率</b>	<b>9.19%</b>	<b>9.06%</b>	<b>9.54%</b>	<b>9.43%</b>	<b>9.86%</b>	<b>9.83%</b>
<b>7. 一级资本充足率</b>	<b>12.27%</b>	<b>12.22%</b>	<b>12.86%</b>	<b>12.83%</b>	<b>13.45%</b>	<b>13.51%</b>
<b>8. 资本充足率</b>	<b>13.46%</b>	<b>13.39%</b>	<b>14.04%</b>	<b>13.99%</b>	<b>14.63%</b>	<b>14.68%</b>
<b>9. 享受过渡期优惠政策的资本工具：无</b>						

注：

1. 以上数据按照《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令〔2012〕1号）计算。
2. 根据《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》（银监发〔2013〕33号）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。
3. 系统重要性银行附加资本：根据人民银行《系统重要性银行附加监管规定（试行）》（中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会令〔2021〕第5号），系统重要性银行应额外满足附加资本要求，公司连续两年入选国内系统重要性银行第一组，适用附加资本要求为0.25%，即2023年1月1日起，公司核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别不得低于7.75%、8.75%和10.75%。



## 2.5 杠杆率情况、净稳定资金比例

(单位: 人民币百万元)				
项目	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日	2022年9月30日
杠杆率(%)	7.30	7.55	7.53	7.97
一级资本净额	311,114	310,205	302,434	301,666
调整后的表内外资产余额	4,264,587	4,109,438	4,017,432	3,784,470
净稳定资金比例(%)	114.45	114.56	115.19	116.30
可用的稳定资金	1,976,515.30	1,911,680.70	1,835,338.50	1,747,052.87
所需的稳定资金	1,726,993.95	1,668,680.56	1,593,303.96	1,502,247.05

注:

1. 上述指标根据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会令2015年第1号)的规定计算和披露杠杆率。有关杠杆率的详细信息,公司在官方网站(www.bankofbeijing.com.cn)投资者关系专栏披露本报告期资本构成信息表、调整后的表内外资产余额等附表信息。
2. 根据人民银行《系统重要性银行附加监管规定(试行)》(中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会令〔2021〕第5号),系统重要性银行应额外满足附加杠杆率要求,公司连续两年入选国内系统重要性银行第一组,适用附加杠杆率要求为0.125%,即2023年1月1日起,公司杠杆率不得低于4.125%。
3. 上述指标根据《商业银行流动性风险管理办法》(中国银行保险监督管理委员会令2018年第3号)和《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》(银保监发〔2019〕11号)中相关规定编制和披露。

## 2.6 报告期股东权益变动情况

(单位: 人民币百万元)

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	21,143	-	-	21,143
其他权益工具	77,831	-	-	77,831
资本公积	43,882	-	63	43,819
其他综合收益	257	2,128	-	2,385
盈余公积	24,554	-	-	24,554
一般风险准备	38,651	556	-	39,207
未分配利润	102,155	6,582	-	108,737
少数股东权益	2,144	-	879	1,265
<b>合计</b>	<b>310,617</b>	<b>9,266</b>	<b>942</b>	<b>318,941</b>

## 2.7 贷款集中度情况

2023 年上半年, 北京银行坚持“控大额、控累加、控占比、控限额”的大额授信基本管理原则, 严格大额风险暴露准入管理, 审慎核定客户授信额度, 强化集团客户限额管理, “一行一策” “一户一策” 做好潜在风险管控, 多措并举推进大额不良资产处置工作, 高风险客户压降取得阶段性成效。截至报告期末, 大额风险暴露指标满足国内系统重要性银行附加监管要求。

(单位: %)

贷款集中度指标	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	变化 (%)	2021 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比率	4.97	7.56	[2.59]	5.03
最大十家客户贷款比率	26.26	25.59	0.67	20.57

# 03



BANK OF BEIJING SEMI-ANNUAL REPORT

## 管理层讨论与分析

- 3.1 总体经营情况分析
- 3.2 核心竞争力
- 3.3 主要业务情况
- 3.4 经营中关注的重点
- 3.5 利润表分析
- 3.6 资产负债表分析
- 3.7 资产质量分析
- 3.8 负债质量分析
- 3.9 主要控股参股公司情况
- 3.10 其他监管要求披露的信息
- 3.11 风险管理策略分析
- 3.12 展望

## 3.1 总体经营情况分析

### 3.1.1 所处行业情况

上半年，在国际环境复杂严峻、国内改革发展稳定任务艰巨繁重的情况下，经济运行整体保持了回升向好态势。银行业不断提升金融服务质效，聚焦发展、提速转型、助力消费，支持实体经济高质量发展。

#### 金融服务聚焦发展

银行业重点服务经济复苏，支持科技创新等实体经济升级，扶持中小微企业和民营经济发展。针对重点领域，稳步推进普惠金融、发展绿色金融、拓展养老金融，加大金融支持乡村振兴力度，保持房地产融资平稳有序，以综合化金融服务助力经济复苏发展。

#### 数字化转型提速

银行业金融科技创新应用不断突破，数字化技术底座逐步夯实，数字化服务能力不断提高。加快数字人民币创新试点，推动金融“云服务”应用深化，打造数字风控新模式，加速营业网点向轻型化、智能化、场景化转型，持续提升金融服务水平。

#### 消费金融加快布局

银行业适应国家扩大内需、促进消费的政策导向，紧抓消费需求复苏的市场机遇，积极布局消费金融市场。推出消费贷利率优惠活动，升级丰富消费贷款金融产品，加速落地专业型消费金融公司，不断丰富消费金融场景，充分满足客户多样化消费服务需求。

#### 行业监管不断加强

银行业从主体监管到制度落实日趋全面、细化、严格，监管强度不断加大。组建国家金融监督管理总局，统一负责除证券业之外的金融业监管，强化机构监管、行为监管和功能监管。完善商业银行资本监管规则，推动银行提升风险管理水平。

### 3.1.2 主要经营情况

2023 年上半年，面对外部严峻复杂形势、行业激烈竞争挑战，本公司积极落实国家宏观调控要求和监管政策指引，全体干部员工坚持团结奋斗、守正创新，推动各项工作取得新进展、新成效。上半年经营情况具有如下特点：

#### 经营业绩稳步提升

报告期末，本公司资产总额达到 3.63 万亿元，较年初增长 2,445 亿元，增幅 7.22%；同比增长 4,319 亿元，增幅 13.50%，同比增幅创近六年新高。实现营业收入 334.14 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 142.38 亿元，同比增幅 4.89%。

#### 业务规模持续提升

贷款本金总额 1.98 万亿元，较年初增长 1,804 亿元，增幅 10.04%，占比 54.4%，较年初增长 1.4%；吸收存款本金 2.07 万亿元，较年初增长 1,592 亿元，增幅 8.32%，占比 62.5%，较年初增长 0.4%。普惠金融贷款余额 2,110 亿元，同比增长 531 亿元，增幅 33.60%，连续三年增幅保持在 30% 以上。

#### 零售转型成效显著

零售资金量突破 1 万亿元，达到 10,094 亿元；零售营收贡献占比 37.0%，同比提升 6 个百分点；“小京卡”户数 84 万户，较年初增长 32 万户，增幅 60.9%；养老金账户超 96 万户，较年初增长 76 万户，增幅 381.8%。

#### 各项业务取得突破

发布“专精特新·千亿行动”计划，打造“领航 e 贷”爆款产品，客群建设、合作生态不断丰富。公司价值客户数 6.42 万户，较年初增加 5,897 户，增幅 10.12%。连续五年获得公开市场一级交易商城商行序列第一名；托管规模 1.14 万亿元，较年初增长 862 亿元，增幅 8.22%。

#### 风险管控持续强化

报告期末，本公司不良贷款率 1.34%，较年初下降 0.09%；拨备覆盖率 217.65%，较年初上升 7.61%；资产质量基础更加夯实、稳中向好态势更加明显。

## 3.2 核心竞争力

### 战略清晰，方向明确

本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，服务新发展格局，以“数字京行”战略体系为引领，牢固树立“一个银行（One Bank）、一体数据（One Data）、一体平台（One Platform）”的发展理念，积极践行“总分联动、部门协同、组合金融、综合服务”的经营方针，积极推进以数字化转型统领“五大转型”，全力建设“科技银行”“数字银行”“数币银行”“生态银行”“文化银行”五大银行，依托数字化转型提升数字化服务能力，持续构建“特色鲜明、结构优质、管理精细、技术领先、风控稳健、持续增长”的发展格局，在走好中国特色金融发展之路中助力实现中国式现代化宏伟目标。

### 党建引领，强化管理

本行高举中国特色社会主义伟大旗帜，坚持全面从严治党、全面从严治行、全面风险管控一体推进，在全行深入开展“学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育”活动，以强化理论学习指导发展实践，以深化调查研究推动解决发展难题，推动习近平新时代中国特色社会主义思想在本行落地生根、开花结果，转化为高质量发展的生动实践。推动党的领导与公司治理有机融合，充分发挥党组织“把方向、管大局、保落实”的领导作用，形成各治理主体归位尽责、高效协同的良好局面，切实将党的政治优势、组织优势转化为高质量发展优势。

### 特色经营，长久陪伴

本行始终坚持特色化、差异化发展导向，打造“儿童友好型银行”，推出“京萤计划”儿童综合金融服务 3.0 版，探索“儿童金融+”发展模式，陪伴儿童和青少年健康成长；打造“伴您一生的银行”，以“一老一小”为突破，形成儿童金融、成长金融、创业金融、家庭金融、财富金融、养老金融覆盖客户“全生命周期”的综合金融服务体系；打造“专精特新第一行”，启动“专精特新·千亿行动”计划，推出“专精特新”专属信用贷款产品“领航 e 贷”，打造“专精特新”企业全方位服务生态链条；打造“企业全生命周期服务的银行”，创新推出“扬帆计划”金融服务方案，提供全产品、全流程、多维度的企业全生命周期金融服务；打造“投行驱动的商业银行”，坚持以投行思维创造生意、创造客户、创造价值，推动商业模式由“坐商”向“行商”转变，持续构建“商行+投行”的一体化服务能力。

### 科技自主，开发赋能

本行坚持核心技术“自主掌控、自主创新、纵向延伸、横向适配”的原则，围绕“数字京行”战略布局，成立数字化转型战略委员会、金融科技委员会、北京市首家金融企业科协，积极推动科技攻关“常态化”，按照“谋划一批、推进一批、研发一批、落地一批”的思路，加快推动覆盖全行重点领域和关键环节的20个科技重大项目落地见效，依托统一金融操作系统、统一数据底座、爱薪通3.0、对公开户流程优化、“京智大脑”人工智能平台、供应链生态建设等一系列重点项目，有力夯实技术底座，持续完善数据治理，加快构建数字营销和数字运营体系，为一线业务高效赋能。

### 坚守定位，服务首都

作为立足首都、服务首都的金融机构，本行始终把服务首都发展战略、满足首都市民需求、担当首都银行责任作为整体工作的重中之重，持续深耕关乎首都发展和百姓民生的财政、社保、税务、教育、工会、公积金等相关重点领域，强化场景建设和科技赋能，有效联通政府“智慧政务”和百姓“美好生活”，聚焦北京“四个中心”“两区”“三平台”“五子联动”等战略布局和重点领域，以更加优质的金融供给，服务新时代首都发展。

### 全面布局，智能风控

本行统筹发展与安全，持续提升风险全面统一智能管理水平，确保风险应对始终走在市场曲线前面。加快全面风险管理体系建设，搭建全面风险管理图谱，持续强化涵盖全机构、全资产、全风险、全流程、全人员的智能化风险管理体系，提升风险防控的前瞻性、精准性、有效性、系统性。全面布局智慧风控体系，加大模型研发验证应用，升级迭代“冒烟指数”风险预警模型，建成投产新一代信用风险管理系统，全力打造更加精准、更加有效、更加数字化的风控体系。持续完善全面风险管理机制，严格落实全行风险管控“一盘棋”的工作要求，向分行派驻首席风险官，不断增强全覆盖、穿透式、全流程的风险管控能力。

### 人才为本，智力支撑

本行坚持人才强行战略，持续加强“学习型银行”建设，紧紧围绕全行发展重点领域，精准引入领军人才、高端人才、紧缺人才，积极培育“党建强、业务强、风控强”“专注、专业、专家、专营”的“三强、四专”专业化人才队伍，制定“选、用、育、留”的人才管理体系和“绩效、能力、文化”相结合的人才评价体系，有效激发干部员工队伍活力和干事创业激情，为全行高质量发展提供坚强的组织保证和人才支撑。2022年北京银行博士后科研工作站获批独立招收博士后资格，现已连续招收博士后研究人员30余名，研究覆盖数字金融、科创金融、绿色金融和养老金融等诸多领域，为业务决策提供全方位的智力支撑。

## 3.3 主要业务情况<sup>2</sup>

### 3.3.1 零售银行业务

#### 1. 主要经营成果

报告期内，本行坚持以数字化转型为统领，坚定不移推进零售业务转型战略，聚焦高质量发展主线，深入践行“以客户为中心”经营理念，重点打造“伴您一生的银行”“儿童友好型银行”，构建全生命周期零售金融服务，推动零售盈利占比及各项业务规模贡献进一步提升，业务结构不断调优，品牌特色不断强化。

#### 一是 盈利贡献 显著提升

截至报告期末，本行零售业务营业收入 119.63 亿元，同比增长 16.01%，全行占比达到 37%，同比提升 6 个百分点；零售利息净收入同比增长 18.56%，全行占比达 46.72%，较年初提升 9.27 个百分点。

#### 二是 AUM 规模 突破万亿

达到 10,094 亿元，成功迈入“万亿俱乐部”。储蓄存款突破 5,800 亿元，同比增长 19.07%；保险 AUM 同比增长 173 亿元，增幅 36.98%。

#### 三是 个人贷款 稳健增长

个贷规模突破 6,500 亿元，达到 6,540 亿元，同比增长 675.6 亿元，增幅 11.5%，余额排名城商行第一。个贷利息收入同比增幅 14%，在本行表内贷款占比同比提升 3.2 个百分点。

#### 四是 客户基础 继续夯实

零售客户突破 2,800 万，较年初增长 84.11 万户。贵宾客户数突破 90 万户，私行客户数达到 1.35 万户，中高端客户规模再上台阶。信用卡累计户数 535 万户，累计卡量 617 万张。手机银行用户规模达 1,472 万户，同比增长 20.7%。

#### 五是 资产质量 运行平稳

本行持续对重点领域进行预警排查，穿透式风险监测，对风险资产提前采取管控措施。同时积极并规范运用催收、核销、转让等手段加大处置不良资产力度，强化考核督导，保持个贷资产质量总体稳定。截至报告期末，本行个人贷款不良率 0.97%，处于同业较低水平。

<sup>2</sup> 本节财务数据为本行角度分析。



## 2. 业务发展特点

### (1) 坚持“伴您一生”理念，铸造全生命周期金融服务“护城河”

#### 升级儿童金融服务

发布“京萤计划”3.0，服务超过170万户家庭，“小京卡”发卡84万张，帮助管理压岁钱超过43亿元，京苗俱乐部会员突破100万人，打造“金融+教育”特色合作模式，与1,200余所院校开展合作，携手外研社举办全国中学生外语素养大赛，发行北京市东城区儿童友好、南京晨报小记者、北京大学、中国人民公安大学、北京第二实验小学等11款联名“小京卡”产品。业内首推“京苗俱乐部”家庭模式，举办“京苗俱乐部”活动近万场，成功举办“萤光心愿”六一文艺汇演，定档北京卫视播出，收视率排名全国同时段第五名。

#### 抢抓养老金融机遇

截至报告期末，全行开立个人养老金账户超96万户，较年初增长76万户，全市场占有率提升至2.4%，保持北京地区市场领先优势，逐步实现全功能上线、全产品供给和全渠道覆盖。

### (2) 深化GBIC<sup>2</sup>组合金融，提供一揽子金融服务解决方案

#### 智慧薪酬平台“爱薪通3.0”

服务企业“人、财、事”一体化数字化转型，荣获“第五届中国金融年度品牌案例大赛”最高荣誉“中国金融年度品牌大奖”，组建总分三级公私联动营销团队及内训师队伍，完成“爱薪通·云签约”功能上线，提升客户金融服务体验，代发企业较年初净增15%。

#### 工会金融服务持续提升

工会卡客户突破600万户，养老金账户占北京地区开户数51%，“工会会员日”“京彩职工消费季”“京彩西品”等特色活动吸引累计150万人次参与，手机银行工会专区、网点“暖心驿站”线上线下服务阵地不断夯实。

#### 推出“英才金融”服务方案

致力于打造行业领先的人才服务生态，构建“英才卡、英才贷、英才服、英才通、英才汇”五位一体服务模式，助力人才创新创业，面向全国人才客群发放英才卡近4,000张。

### 优化新市民金融服务

新市民专属创业贷款“创赢贷”规模突破 110 亿元，复制推广“户外劳动者驿站”。

## (3) 贯彻“数字京行”战略，加快零售数字化经营转型

### 推出手机银行 APP7.0

新版手机银行从数字技术重塑业务流程、打造全生态零售金融护城河、搭建“金融+非金融”场景生态体系、打造全渠道互联互通服务矩阵、经营协同与平台联动、精准搭建体验指标体系、形成高效协同的风险作业集群七大方面全新升级，加速零售业务智能化布局，打造零售客户数字化经营主门户。截至报告期末，APP 用户规模达 1,472 万户，同比增长 20.7%；MAU 达 546 万户，同比增长 17.4%。

### 全方位落地远程银行零售基础客群价值挖掘项目

以数据驱动、策略引领，利用 AI 外呼数字化能力支撑 10 个事务性场景，为一线专注营销持续赋能；远程银行呼入服务智能化占比超 83%，达到行业优秀水平。

### 持续创新智能银行建设

“智策”零售数字化运营体系累计上线策略 1,200 余条，触达客户超 1.7 亿人次，广泛应用于零售各类业务经营场景，并在分行积极试点，进一步提升协同运营能力，助力数字化客户全生命周期运营；“护盾”智能交易反欺诈平台以数字化风控能力保障客户线上交易安全，上半年平台劝阻人数和挽回损失金额分别同比增长 2.9 倍和 2.26 倍，智能风控成效显著，持续为线上渠道交易保驾护航。

### 深化支付环境建设

上半年“京彩钱包”统一支付平台成功接入本来生活等 35 家商户，累计接入 134 家商户；依托“京彩钱包+运营钱包”创新模式，完成 120 余家合作商户数币支付无感对接；电子支付交易笔数达到 3.5 亿笔，同比提升 16.4%，交易金额突破 1,102.5 亿元，同比提升 13.9%；通过拓商户、引场景、做活动不断拓展客户用卡环境，推动更多客户将本行卡作为主结算账户，提升客户活跃度，夯实零售客群经营基础。

#### (4) 深耕财富金融服务，建设高品质财富管理开放平台

上线首支代销美元理财、首支养老金理财，全新推出保险金信托服务，私行代销产品上半年规模较年初增长 18.84%，低波动、风险缓释等类别产品在市场调整的情况下获得相对收益，得到市场认可。

##### 协同投资机构发展

联合北银理财开展“京彩同行”理财季系列活动，遴选优质理财产品，开展特色投教活动，代销首支私募股权理财产品；开展“京荷百日会战”竞赛活动，中荷人寿期交实现同比增长 91%；联动中加基金推出“安心陪伴”基金服务体系，围绕客户资产配置需求，打造基金客户全流程服务陪伴。

#### (5) 个人信贷多元发力，以数字化转型提升实体服务质效

##### 自营线上贷款

“京 e 贷”持续优化产品和风控，围绕重点客群偏好与特性，丰富销售展业工具和渠道获客场景，搭建“五位一体”营销矩阵，规模突破 100 亿元，同比增幅 167%，助力实现规模和营收增长。

##### 车贷

业务取得突破，规模突破 15 亿元，持续培育个贷新增长点。

##### 房贷

渠道建设更加深入，完成与二手房重点合作渠道总对总合作签约，提升区域市场竞争力；积极响应政策，成功落地北京地区首笔跨行“带押过户”业务，外埠多地区实现带押过户业务操作模式。

##### 提升自主风控及智能贷后管理能力

优化反欺诈策略，精细化风控模型颗粒度，确保个贷资产质量稳健。数字化转型赋能贷后管理智能化，在不降低风险防控标准的前提下，解放客户经理生产力。

#### (6) 加快信用卡转型，推动专注、专业、专家、专营化发展

##### 年轻化价值获客提升规模

推出“赞”卡、多点联名卡、兔年生肖卡、顺义区公务卡等特色信用卡产品，推进客户经理 APP2.0 快速

获客流程优化，实现分钟级获客流程体验，高价值客户占比 46%，同比提升 6 个百分点。

### 多元化品牌营销提质扩容

参与“京企直卖·国企消费季”并荣获“优秀参与奖”，作为独家金融伙伴助力“2023 年北京精酿啤酒节”。

### 场景化消费金融实现突破

全面推动汽车分期新流程再造，实现实时放款到账、最快 3 小时提车办理体验，截至报告期末已与 550 家汽车经销商建立合作关系，放款金额同比提升 5 倍。

### 数字化生态搭建激发动能

推进信用卡流量平台经营。“掌上京彩”APP 迭代升级，上线快捷支付一键绑卡等功能。完成客户画像系统建设，上架 180+ 条客户标签，实现客户数据平台化、标准化管理。

### 智能化风控赋能精细管理

搭建新决策平台，实现秒级风控决策。全面推进智能实时调额，荣膺“2023 年度上市公司数字化转型典型案例奖”。



### 3.3.2 公司银行业务

#### 1. 主要经营成果

报告期内，本行紧跟国家政策导向，积极应对市场变化，持续推动公司业务规模稳增长、公司客群建设再夯实、普惠及特色金融服务再提升。

##### 公司业务基础 进一步夯实

人民币公司存款余额 1.46 万亿元，较上年末增加 1,248 亿元，增幅 9.36%。  
人民币公司贷款（不含贴现）余额 1.10 万亿元，较上年末增加 1,505 亿元，增幅 15.93%。

##### 客群建设能力 进一步提升

公司有效客户 22.62 万户，报告期内，精细化做好基础客户质量管理，公司价值客户数 6.42 万户，较年初增长 5,897 户，增幅 10.12%。加强基础客户产品绑定，价值客户网银覆盖率达到 83.03%。

##### 普惠金融支持 进一步加力

全行普惠贷款余额 2,110.39 亿元，较年初增 389.11 亿元，增速 22.61%。普惠型小微企业贷款户数 32.25 万户，较年初增 2.35 万户，增速 7.87%。普惠资产质量保持稳定，普惠小微不良率保持较低水平。

##### 特色业务优势 进一步巩固

全行科创金融余额 2,482.84 亿元，较年初增 535.14 亿元，增速 27.48%；文化金融余额 858.50 亿元，较年初增 130.28 亿元，增速 17.89%；公司绿色贷款余额 1413.26 亿元，较年初增 312.43 亿元，增速 28.38%。

#### 2. 业务发展特点

##### (1) 以“强化客群建设”为根本，打造转型发展引擎

报告期内，本行聚焦价值创造，坚持“以客户为核心”的服务理念，专注做好客户培育经营。

##### 一是构建分层分类、专业专注、综合覆盖的公司客群经营体系

纵深推进战略客户经营。打造扁平化、集约化的集团限额管理方式，形成市属国企客户服务常态化机制，推动市属国企一二级子公司合作率较年初提升 1.05 个百分点。以“智慧政务”服务能力优化夯实机构客户基本盘，聚焦医院客群，升级创新“智慧医疗”产品；聚焦工会客群，

打造北京市工会会费拨付电子化系统；聚焦政府客群，提升财政一体化系统、非税电子化系统数字服务能力。专业赋能潜力客户经营。以“扬帆计划”为抓手，推动上市公司深度服务，合作覆盖率 23.32%，较年初提升 2.01 个百分点。精细开展基础客户经营。首次将价值客户纳入核心考核体系，以价值创造为导向推动经营单位加强综合营销，做好价值客户营销拓展。

## 二是打造合作共赢、融通联动、多元综合的客户服务品牌

始终秉持“总分联动、部门协同、组合金融、综合服务”的服务理念。充分发挥协同优势，挖掘公私联动营销场景，实现公司服务、企业高管、员工零售银行服务的高效链接。加大与北银金租对接力度，深入挖掘协同业务场景，推动年内银租投放 84 笔、191.77 亿元。持续提升品牌影响力，联合主办中国新经济企业 500 强发布会，举办 2023 中关村论坛平行论坛——北京银行 GBIC<sup>2</sup> 组合金融论坛，发布 GBIC<sup>2</sup> 组合金融方案，进一步打造北京银行“科创引领、生态共赢、伴您一生”的品牌形象。依托企业家见面会、战略客户合作签约等活动激发营销动能，不断提升 PE/VC、科创、“专精特新”、资本市场等领域服务影响力。

## (2) 以“优化业务结构”为重点，构建高潜力发展布局

报告期内，本行积极面对宏观经济周期波动、行业竞争加剧等外部形势变化，潜心打造盈利能力更强、发展曲线更均衡、竞争优势更大的业务布局。

### 一是持续强化核心存款支撑

积极布局场景金融，不断加强营销下沉，通过为客户提供支付结算、现金管理等综合化营销服务，带动核心存款增长。截至报告期末，核心存款累计日均 1.18 万亿元，较上年末增加 1,682 亿元，占比 86%，较上年末提升 7 个百分点。人民币公司存款平均利率较上年末下降 10 个基点。

### 二是持续优化信贷资产布局

秉持服务实体经济宗旨，加大重点区域、重点领域、重点产业信贷支持。发挥主场优势，聚焦“四个中心”建设，积极融入“五子联动”战略，上半年北京地区公司贷款累计投放 1,965 亿元，较上年同期多投放 253 亿元。为北京市区两级重点项目、“3 个 100”重点工程等项目清单提供授信超 193 亿元；积极承销北京市地方政府债券 109.52 亿元，支持首都经济发展。强化区域协同，进一步推进长三角、大湾区等重点区域产业深耕。外埠地区人民币公司贷款（不含贴现）规模较上年末增加 1,082 亿元，增量占

比 72%。发力重点产业，聚焦政策支持的重点领域，持续加强重点项目营销储备，深入推进速赢项目，累计落地清洁能源产业链业务 452 笔，累计金额 415.51 亿元<sup>3</sup>。新增客户落地业务 222 笔，金额 98.60 亿元。

### (3) 以“发展特色金融”为抓手，打造差异化竞争优势

报告期内，本行始终坚守“服务中小企业”发展定位，构建以普惠金融、科创金融、文化金融和绿色金融为核心的多元化、特色化、精准化服务体系，提升特色化竞争优势。

#### 一是普惠金融服务深度与广度持续提升

线上服务生态持续优化。平台建设达标同业领先水平，上线“小巨人”APP3.0 版，服务功能扩围至 19 项；线上产品创新突破，上线对公普惠线上业务续贷延期功能，运用行内数据自主开发续贷模型，实现续贷延期业务流程线上、快速、便捷完成。推出“京税贷”抵押模式，实现我行对公普惠线上产品在线上抵押业务领域的突破；完成“京海 e 贷”数币贷款功能，落地本行首笔数字人民币普惠贷款。线下业务流程全面重塑。聚焦行内营销环境优化，优化普惠线下业务 7 大环节 44 个小环节。

#### 二是“专精特新第一行”建设成效初显

强化顶层设计。发布《北京银行“专精特新·千亿行动”工作方案》，制定“123456”专项行动计划。打造拳头产品。推出“专精特新”专属线上信用产品“领航 e 贷”，建立更加贴近一线需求的“专精特新”产品服务支撑体系。打造投融资服务生态圈。先后与北京市经信局、华为签署战略合作协议；推进中关村科创金服中心试点的认股权贷款、科技人才贷、并购贷款落地，报告期内业务投放金额位列第一。

#### 三是文化金融领先地位持续巩固

深化银政合作渠道建设。首次与北京市文物局签署战略合作协议，与北京市体育局建立战略合作关系，聚焦首都影视产业、体育产业分别发布“星辰计划”“京彩体育贷”融资服务方案。持续提升文化品牌影响力。连续三年作为唯一金融机构参加北京国际电影节；连续两年冠名支持北京中轴线文创大赛；推动文化特色品牌、优质客户与儿童金融的充分融合，打造“京苗逐梦 Station”系列活动方案。

#### 四是绿色金融发展增量提质

用好货币政策工具，成功获得人民银行碳减排支持工具使用资格，向 10 个项目发放碳减排贷款 3.33 亿元，带动年度碳减排量 7.59 万吨二氧化碳当量。强化绿色金融产品创新。推出基于可量化环境效益的碳账

<sup>3</sup> 清洁能源产业链业务落地笔数及金额均为 FPA 口径。

户挂钩贷款产品“京行碳 e 贷”；落地全行首笔北京市轻型燃油货运卡车置换补贴确权贷款、全行首笔基于数字人民币的 CCER 交易结算。强化渠道能力建设。与北京绿色交易所签署深化绿色金融业务合作协议；独家冠名赞助北京城市副中心马拉松，发布“碳轻计划”，积极探索碳普惠机制创新。

#### (4) 以“金融科技服务”为支撑，升级公司产品生态

报告期内，本行以价值创造、双客体验为中心，以更快、更新、更优的发展模式，持续构筑“智慧联通”公司金融生态。

##### “链式”金融服务创新能力加强

实现主体信用到数据信用的全产品链投放，实现产业链上下游互联互通，携手中石化易派客发布“京易融”联合品牌，构建产业链生态。供应链金融投放规模同比增幅 139%，服务核心企业、供应商同比增幅 118%、212%。

##### 场景金融服务数智化水平提升

发布“京行 e 收付”品牌，在“e 企收”“e 企付”“e 企汇”三大标准型支付产品基础上，创设京管云、保费通、灵工保、极速汇等十余项专业化垂直解决方案，构建“1+3+N”支付产品体系。

##### 现金管理迈入发展快车道

重点项目全国多点落地，树立标杆场景复制推广，助力客户拓展及结算存款稳步增长；推出全能管家跨行财资管理服务，重构并升级资金池服务，打造智能化公司账户资金监管平台，提升双客体验。

##### 跨境金融服务更完善

针对出口型企业推出创新数字信用产品“出口 e 融”，开创拓展跨境客户新模式；贯彻“稳外贸”政策，推出跨境支付综合型服务“e 企汇”、汇率避险新产品“远期保”。

##### 对公电子渠道服务更便捷

实现公司金融产品全面线上布放，企业网银、手机银行、微信银行、开放银行渠道互联互通；投产电子回单、电子发票、电子对账等，有效提升企业客户“最后一公里”服务体验。



### (5) 以“强化投行驱动”为切入，构建多元合作生态

报告期内，本行发布“投行驱动商行”计划，探索新的价值增长点。

#### 积极推动债券承销业务增量提质

全行债券承销规模 1,338.22 亿元，同比增加 106%。北京区域规模排名由去年末第 12 位上升至第 2 位；科创票据持续领跑城商行第一，全市场第五名。落地全市场首单“绿色 + 科创”双贴标类 REITs。成功发行三期合计规模 400 亿元金融债。

#### 不断加大实体经济支持力度

聚焦政策支持的重点领域，实现银团新增放款 191.97 亿元，同比增长 117.18 亿元，增幅 156.68%；并购新增放款 103.02 亿元，同比增长 87.00 亿元，增幅 542.87%。

#### 着力打造“REITs 最友善的银行”

探索构建公募 REITs 全生命周期金融服务体系、服务模式与实践路径。报告期内实现市场首发公募 REITs 项目投资全覆盖；参与 4 单战略配售投资包括 1 单扩募 REIT 投资；成功锁定 9 单公募 REITs 托监管行。

#### 积极构建合作共赢的合作生态

举办“聚生态之力 创产业未来”——北京银行第二届生态伙伴大会，不断扩展生态伙伴圈、升级自建生态、链接行业生态、提升产业生态，打造有效汇聚资源、有效配置资源、有效服务资源的生态体系。



### 3.3.3 金融市场业务

#### 1. 主要经营成果

报告期内，面对复杂严峻的经营环境和各类风险挑战，本行金融市场业务严格落实监管要求，主动应对挑战，积极把握市场机遇，持续服务实体经济，不断优化业务结构，全力推进业务转型，实现经营质效稳步提升，投资交易能力持续加强，可持续发展动能不断增强。

截至报告期末，本行金融市场管理业务规模 3.27 万亿元，较年初增长 8.87%；货币市场本外币交易量 22.28 万亿元，保持市场第一梯队；资金交易能力持续提升，连续五年获得公开市场一级交易商城商行序列第一名；优质客户规模较年初增长 26%。

##### 业务规模 稳步增长

票据业务交易量同比增长 82%，自营贵金属交易量同比增长 162.68%，新成立托管产品规模为去年同期的 4.8 倍，首发公募基金托管规模排名城商行首位。

##### 盈利能力 持续提升

证券投资基金分红收入同比增长 21%，黄金租借业务收入同比增长 8.49%。

##### 产品创新 不断深化

同业投资落地全国首单支持黄河流域高质量发展的资产支持证券、全国首单科创金融改革试验区概念 CMBS 产品、浙江省首单乡村振兴资产证券化项目。托管业务品种扩充至十个大类，托管实力不断增强。

#### 2. 业务发展特点

##### (1) 同业业务坚持本源定位，强化实体经济服务能力，优化同业业务结构，发展质量进一步提升

有效发挥金融对实体经济的支持作用，落地全国首批制造业专项再贴现产品“京制通”，规模全国排名第一，通过再贴现、转贷款等政策性产品支持民营、小微、个贷等客户超 7,000 户；响应国家政策导向，落地全国多个首单资产支持证券产品，为绿色、碳中和、乡村振兴等领域发展提供金融支持 71.6 亿元。同业借款较年初增幅 10%，为消费金融公司、金融租赁公司、汽

车金融公司等提供金融支持，间接服务百姓消费升级和制造业升级，其中，开展绿色专项借款和银团借款 10 亿元，助力绿色发展。持续优化负债结构，协同做好全行流动性管理。

### **(2) 资金业务能力稳步提升，货币市场本外币交易量 22.28 万亿元，保持市场第一梯队，进一步发挥 GBIC<sup>2</sup> 组合金融优势**

紧跟国家战略方向，研判市场形势变化，跟踪利率趋势变动，优化资产配置与布局，适时调整投资结构与进度。开展本行首笔债券借贷匿名点击业务（X-Lending），并获交易中心“X-Lending 之星”奖项，进一步丰富本行债券借贷交易渠道，提升交易效率，增加借贷收入。货币市场业务始终保持在市场第一梯队，在全市场上半年回购活跃交易商评比中均位列市场前位，连续两月获“X-Repo 之星”奖项。积极承销国债、政策性银行债、各类地方政府债，为服务国家重点战略、推进债券市场高质量发展作出了积极贡献，发挥 GBIC<sup>2</sup> 组合金融优势。

### **(3) 资产托管业务立足新发展阶段，坚持数字化转型和创新引领，积极融入国家战略发展大局，不断提升综合服务能力**

托管北交所主题基金、北京高精尖产业发展基金，全力支持“专精特新”；托管养老 FOF 产品，助力养老金第三支柱发展；落地托管全国首单科创金融改革试验区概念 CMBS 产品，积极落实“科技强国”战略，为科创企业营造良好金融生态环境；落地托管全国首单“碳中和 + 可持续挂钩”双创新标签资产证券化产品，积极践行国家“双碳”战略，深化绿色金融产品和服务创新。主动融入大资管、大财富发展格局，加强行内资源整合和联动营销，积极布局混合估值法债基、公募 REITs、绿色债券指数基金等创新产品，把握市场新机遇。构建托管生态体系，优化客户体验，发展数据能力，提升运营效率，保障合规经营，以“稳健、高效、多样”为中心，持续推动托管业务数字化转型。

## 3.4 经营中关注的重点

### 3.4.1 打赢数字化转型“三大战役”

报告期内，本行牢固树立“一个银行、一体数据、一体平台”的理念，积极拥抱技术变革、加快业务变革、深化组织变革，以 20 个科技重大项目牵引全行数字化转型向纵深推进，打赢数字化转型“三大战役”，数字化转型能力、业技融合程度均实现大幅跃升。

#### 打赢数字化转型“三大战役”

报告期内，本行实现统一金融操作系统、新信用风险管理系统、企业级客户及用户管理平台、场景支付 2.0 等首批科技重大项目投产，由此打赢实现数字化转型关键的“三大战役”（统一数据底座、统一金融操作系统、统一风控平台）。**统一数据底座**由建设阶段转入持续运营阶段，累计完成 709 个实体、18,477 个属性建设，沉淀形成企业级指标标签体系，全行绝大多数业务系统主本数据均已纳入统一数据底座并实现汇聚贯通。**统一金融操作系统**圆满完成“搭架构、出标准、定工艺、装系统”既定建设目标，通过统一门户构建全栈融合的一站式资源服务平台，通过云平台构建中间件 PaaS 层服务能力，形成“高可用、高性能、可扩展”的分布式微服务体系，通过 DevOps 精益平台大幅提升开发运维一体化效率，通过云原生系统架构的智能中台提供智能服务能力，通过业技融合共创平台提供从产品构想、需求拆解、业务建模、技术建模、能力复用、系统构建、公共能力上架的闭环敏捷创新平台。**统一风控平台**以新信用风险管理系统为建设重点，聚焦“公共能力支撑、双极极致体验、智慧风控管理、流程服务集约、数据标准应用”五大能力主题，通过构建统一风控平台，建立“一门户、四中台”，打造新一代自主可控、全行级的对公信贷基础设施，有效提升全面风险管理水平。

#### 重构科技研发能力

报告期内，本行围绕“保重大项目交付、强科技基础管理”两大主轴，充分发挥金融科技管理委员会作用，建立上下贯通、横向打通的 PMO 组织机制，完成“京征程”一体化科技管理平台搭建，围绕“制度流程化、流程系统化、管理可视化”三大目标，推动科技管理流程、工具、人力、管理、能力五大核心领域重塑，为全行数字化转型提供更为坚实的科技研发保障。

#### 加强前沿技术应用

报告期内，本行持续完善“京智大脑”企业级人工智能平台，加强“智能服务、智能决策、数字员工”三大智能应用体系建设，落地业务场景超 100 个。发布百亿级参数“京智”大模型，上线大语言模型应用“京智助手”，集成京准查、RPA、协同办公三类大模型插件，实现企业信息查询、合规问答、自动化流程等功能，前瞻布局金融智能核心能力。

#### 加快数币银行建设

报告期内，本行获批成为首家以数字人民币受理服务机构身份接入央行侧数字人民币系统的城商行。以行内统一金融操作系统为依托，打造数字人民币基础系统能力，搭建数字人民币业务系统和数字人民币智能合约生态应用平台，加快在数币受理、智能合约、货币桥等领域的业务创新，积极开展“丰收中国 数字京行——京彩年货节”“京彩电影节 乐享数币惠”等数币活动。“京海 e 贷”产品实现全行首笔数字人民币受托支付。在苏州成立数币创新实验室，积极融入苏州和长三角地区数字人民币生态体系。

#### 数字化转型项目斩获多项大奖

报告期内，本行 3 个数字化转型项目从近 5,000 家上市公司申报项目中突围，荣获中国上市公司协会“2023 年度上市公司数字化转型典型案例”奖项；5 个数字化转型项目荣获国务院国资委“国企数字场景创新专业赛”奖项；2 个数字化转型项目荣获第五届中国金融年度品牌案例大赛“中国金融年度品牌大奖”。

### 3.4.2 打造“儿童友好型银行”

儿童代表未来。本行将儿童金融作为响应国家构建儿童友好环境、建设儿童友好城市号召的务实举措，作为链接个人、家庭与企业的重要抓手，作为布局未来的重要战略。

报告期内，本行提出打造“儿童友好型银行”目标，积极拓展儿童金融内涵与外延，以“儿童金融+”链接家庭金融，链接全生命周期金融服务，儿童金融业务规模、拓客活客效应、品牌影响力持续提升。截至报告期末，“小京卡”发卡 84 万张，累计服务超过 170 万儿童客户及家庭，帮助管理压岁钱超 43 亿元，京苗俱乐部会员突破 100 万。

#### 推出“京萤计划”儿童综合金融服务 3.0 版本

在服务内涵、数字体验、生态构建三大方面实现服务再升级。开启京苗俱乐部“家庭模式”，

推出京苗俱乐部家庭成长体系，有效带动儿童金融向家庭金融转化。升级家庭成长权益体系，创设“京苗书屋、京苗订票、京苗好习惯”三大线上场景，推出周五“家庭权益日”，联合北京绿色交易所推出低碳家庭碳账户，构建家庭碳减排量积分体系。丰富儿童友好权益体系，累计举办聚合财商教育、文化传承、亲子互动、公益事业、专业比赛等多种内容形式的“京苗俱乐部”活动近万场。

### 开展“儿童友好型银行”创建

报告期内，本行与北京市东城区妇联联合创新打造“东城区儿童友好银行”，发行“东城区儿童友好联名小京卡”，在部分支行开展“适儿化”改造，在网点内设立财商打卡点、图书阅读馆等儿童专属区域，拓展儿童友好人文参与空间、友好成长空间，受到小朋友和家长的一致喜爱。

### 打造“金融+教育”特色合作模式

与 1,200 余所院校开展合作，成功举办“外研社杯”全国中学生外语素养大赛全国总决赛；与北师大出版社联合发布“财商 100 问”“财经素养小课堂”等系列财商课程；与中国政法大学签署战略合作协议，与多所知名中小学、高等院校、特色 IP 联合发行多款“小京卡”专属产品。

### 提升儿童金融品牌影响力

与中央广播电视总台体育青少节目中心签署战略合作备忘录，冠名中央广播电视总台少儿频道《名师有名堂》栏目。举办京苗俱乐部“萤光心愿”六一文艺汇演，定档北京卫视播出，收视率排名同时段全国第五名。



### 3.4.3 打造“伴您一生的银行”

本行践行“金融为民”初心使命，以儿童金融、成长金融、创业金融、家庭金融、财富金融、养老金融链接客户每一个“人生关键点”，让有温度的金融服务深入到人生每个阶段，成为财商教育的“启蒙老师”、创业打拼的“真诚伙伴”、家庭财富的“信赖管家”、颐养晚年的“贴心陪伴”，让金融服务陪伴“一代人”“一辈子”，打造“伴您一生的银行”。

报告期内，本行整合各类金融+非金融资源，迭代升级儿童金融综合服务体系，将儿童金融作为链式服务的关键节点，服务超过170万户家庭。积极发力创业金融，做好新市民金融服务，助力新市民自主创业，专属创业贷款产品“创赢贷”余额突破110亿元；在2023中关村论坛上推出“英才金融”服务方案，面向全国人才客群发放英才卡近4,000张。全力打造财富金融特色，积极构筑开放式、全天候、全生命周期的大财富管理平台，代销理财产品在线支数超100支，代销他行理财产品规模超350亿元。完善养老金融布局，推动养老储蓄、养老基金、养老保险、养老理财全类别产品供给。率先推出养老基金Y份额零费率认（申）购模式，优化长期投资服务体验。发挥集团协同力量，携手服务养老机构，整合医养、康养资源，逐步探索构建覆盖“衣、食、住、行、游、购、娱、养”的养老金融服务生态圈。截至报告期末，本行开立个人养老金账户超96万户，较年初增长76万户，全国市场占有率提升至2.4%，保持北京地区市场领先优势。

### 3.4.4 打造“专精特新第一行”

报告期内，本行积极响应支持“专精特新”企业发展的国家战略，从战略高度将打造“专精特新第一行”落到实处，将打造“专精特新第一行”作为践行金融政治性和人民性的最佳结合、作为推动普惠金融和科技创新的最佳结合、作为经营单位高质量发展和服务区域高质量发展的最佳结合、作为全行短期增长和长远发展的最佳结合，推动“专精特新”企业金融增量扩面、聚能成势。截至报告期末，本行“专精特新”企业开户数较年初增长50%；“专精特新”企业贷款户数较年初增长88%；“专精特新”企业贷款余额较年初增长90%。

#### 强化顶层设计

发布《北京银行“专精特新·千亿行动”工作方案》，实施“123456”系统工程，力争到2025年“专精特新”贷款规模突破1,000亿元、授信户数突破1万户，打造创新引领、特色

鲜明、生态共赢的“专精特新”综合金融服务品牌。

### 打造爆款产品

推出“专精特新”企业专属线上化产品“领航e贷”，为“专精特新”企业量身打造评价模型，最高可提供1,000万元信用贷款支持，具有全流程线上化、无需担保抵押、资金随借随还等特点，高效精准满足“专精特新”企业融资需求。截至报告期末，“领航e贷”放款金额超百亿元。

### 汇聚生态合力

与北京市经信局签署战略合作协议，开展全方位、多层次、宽领域政银合作。制定与北京基金业协会专属合作方案，举办“LP&GP闭门交流会”。在普惠金融部下设创投私募工作室，探索打造与VC/PE投前、投中、投后全面合作模式，以投商行联动全面提升“专精特新”企业服务能级。

### 构筑品牌优势

独家冠名、联合北京广播电视台制作推出全国首档、首创、首播聚焦“专精特新”企业的纪实观察类节目《专精特新研究院》。节目聚焦新一代信息技术、集成电路、医药健康、智能装备、节能环保等高精尖领域，走进12家“专精特新”企业，解密“专精特新”企业的创新与成就，传递新一代企业家精神的同时，由专家“把脉开方”为企业可持续发展保驾护航，从而实现破圈传播。第一季12期节目共收获全网热搜102个，全网视频播放量超3亿次，相关话题阅读量超5亿次，并得到国家广播电视总局点赞表扬。

## 3.4.5 打造“企业全生命周期服务的银行”

报告期内，本行落实GBIC<sup>2</sup>组合金融服务理念，强化数字科技赋能，根据企业“初创期”“成长期”“成熟期”不同阶段特点和金融需求，为企业全生命周期发展构建全产品、全流程、多维度的企业全生命周期金融服务体系，努力成为陪伴客户一生的金融伙伴。

强化战略客户统筹管理，形成战略客户“首席客户经理”+“全国客户经理”常态化营销服务模式，优化央企客户集团限额管理；推进核心客户营销服务下沉，北京市属国企一二级子公司合作率提升至27.34%，较年初提升1.05个百分点，产品覆盖率提升4个百分点。强化潜力客户营销拓展，充分运用“扬



帆计划”，聚焦上市、拟上市及“专精特新”客户开展精准营销，强化综合化服务能力，实现与客户的深度绑定；完善上市公司服务方案，加强与券商、基金公司、PE/VC 等机构的合作，拓宽获客渠道、共筑服务生态，与 1,218 家上市公司开展存款、资产类业务合作，上市公司合作率 23.3%，较年初提升 2 个百分点。推动价值客户占比提升，报告期末公司有效客户达 22.62 万户，其中公司价值客户数 6.42 万户，较年初增长 5,897 户，占比提升 1.39 个百分点。大力支持民营企业发展，民营企业贷款客户占全部贷款企业客户比例超 80%，民营企业贷款余额 5,060 亿元，较年初增长 5.7%。

### 3.4.6 打造“投行驱动的商业银行”

本行积极打造“投行驱动的商业银行”，以投行思维为导向、渠道联通能力为引领，推动商业模式从被动满足需求服务的“坐商”向主动提供价值服务的“行商”转变，打造“投行带动 - 资源整合 - 资产增值 - 财富管理 - 客户服务”价值链。

#### 筑牢投行业务基本盘

报告期内，本行债券承销规模 1,338.22 亿元，同比增长 106%，全市场排名提升 9 位至第 14 位，北京地区排名提升 10 位至第 2 位；科创票据承销规模稳居城商行首位。银团贷款新增放款 162 笔、191.97 亿元（不含内部银团），同比增长 117.18 亿元，增速 156.68%。把握全面注册制改革机遇，并购贷款新增放款 13 笔、103.02 亿元，同比增长 87 亿元，增速 542.87%。落地全行首笔 Pre-IPO 私募股权投资业务。

#### 构建公募 REITs 全生命周期金融服务体系，争做“REITs 最友善的银行”

本行依托理财子公司、公募基金等多个金融牌照，强化组合金融服务，通过整合集团金融服务资源，推出公募 REITs 全流程服务方案，助力基础设施“募、投、管、退”良性循环，构建公募 REITs 全生命周期金融服务体系。充分发挥客户资源优势、同业资源优势，与券商、律师、评估机构等生态伙伴一起，共同帮助企业发行公募 REITs，共筑公募 REITs “生态圈”。报告期内，本行与东城区政府、中金公司联合承办北京市 2023 年基础设施 REITs 产业发展大会；实现市场首发公募 REITs 项目投资全覆盖，落地 3 笔 Pre-REITs 业务，落地全市场首单“绿色 + 科创”双贴标类 REITs，参与 4 单战配投资包括 1 单扩募 REIT 投资，成功锁定 9 单 REITs 托监管行，

实现战配、扩募、网下投资、基金代销及账户运营管理等多角色服务，全力打造“REITs 最友善的银行”。

### 积极推动“速赢项目”，提升重点产业全链条、方案式服务能力

报告期内，本行积极把握产业变革和技术变革的新趋势，开展“速赢项目”一期，聚焦风、光、储三大行业，优选超过 1,200 户清洁能源产业目标客户开展名单式营销。以行研为先导，组建行业研究敏捷团队，提升产业思维和产业认知能力，超前布局产业；以风控为保障，建立长三角速赢项目审批模式，带动清洁能源产业“速赢项目”高质量推进。截至报告期末，全行累计落地清洁能源产业“速赢项目”业务 452 笔，金额 415.51 亿元。下半年，本行将启动“速赢项目”二期，聚焦重点产业扩展至汽车及零部件、高端装备制造，逐步实现以“速赢”带动“长赢”。

### 3.4.7 零售转型成果显著

报告期内，本行以数字化转型为统领，坚定推进零售业务转型战略落地实施，零售业务规模、结构、质量实现新的优化提升。零售贡献占比持续提升。截至报告期末，本行零售营收 119.63 亿元，同比增长 16.01%，全行占比达到 37%，同比提升 6 个百分点。业务规模稳健增长。零售 AUM 达到 10,094 亿元，成功迈入“万亿俱乐部”，储蓄存款、代理保险 AUM 同比增长 19.07% 和 36.98%。个贷规模突破 6,500 亿元，同比增长 11.5%，余额排名城商行第一，利息收入同比增幅 14%。客群建设卓有成效。零售客户突破 2,800 万，较年初增长 84.11 万户。打造智慧薪酬平台“爱薪通 3.0”，服务企业数字化转型，代发企业较年初净增 15%；完善工会金融服务体系，工会卡客户突破 600 万户，资金量贡献突破 3,000 亿元；发布“京萤计划” 3.0，服务超过 170 万户家庭，“小京卡”发卡 84 万张；推出“英才金融”服务方案，面向全国人才客群发放英才卡近 4,000 张。数字赋能成效凸显。推出手机银行 APP7.0，APP 用户规模达 1,472 万户，同比增长 20.7%；MAU 达 546 万户，同比增长 17.4%；全方位落地远程银行项目，挖掘零售基础客群价值；“智策”零售数字化运营体系累计上线策略 1,200 余条，触达客户超 1.7 亿人次；“零售水晶球”系统投产上线，帮助用户“1 分钟找到数据、3 分钟创建看板、5 分钟挖掘价值”，成为引领零售业务发展的“决策大脑”。

### 3.4.8 大财富管理平台加速聚能

报告期内，本行持续打造全天候、开放式、高品质、全生命周期的财富管理平台，产品货架更加丰富，客户陪伴服务体系日益完善，科技赋能作用持续彰显，北银理财发展势头良好，大财富管理平台正在加速聚能。截至报告期末，本行贵宾客户数突破 90 万户，私行客户数达到 1.35 万户。

#### 产品货架 日趋丰富

截至报告期末，本行代销理财产品在线支数超 100 支，代销他行理财产品规模超 350 亿元。上线首支代销美元理财、首支养老金理财、首支 PE 类私募理财，全新推出保险金信托服务，满足客户多样化、个性化理财需求。代销私募产品超 100 支，销量同比增长 58.71%，产品投资标的覆盖债券、股票、衍生品等类别，投资策略涵盖各类主观和量化策略，打造全天候产品体系品牌。

#### 客户陪伴 服务体系日臻 完善

推出“安心陪伴”服务体系，遴选稳健风格产品，组织开展覆盖经营机构的业务培训、系列投资策略会，线上线下结合推动，打造基金客户全流程陪伴服务。优化贵宾客户权益发放规则，提升客户体验与管理效能。

#### 科技赋能作用 日益彰显

“掌上银行家”系统持续迭代，为开展客户分层分类精细化管理提供数字化支撑。通过远程银行、公众号、直播等多种线上形式，更广泛、更深入触达客户，以线上矩阵式触客平台带动新客户增长。

#### 北银理财发展 势头良好

报告期内，北银理财加强产品研发，推出“春”系列固收类现管、低波封闭式、指数增强、境内美元及“冬”系列另类私募股权等创新产品，报告期末管理产品规模 2,619.38 亿元，其中拳头产品“天天金”突破 110 亿元，固收封闭式产品募集超 130 亿元。有序拓展行外代销渠道，已对接代销渠道 10 余家，完成系统上线 2 家。加快资管平台建设，推动公司全面打造“数字理财”新业态。

### 3.4.9 特色金融服务品牌持续彰显

#### 科创金融体系升级成果显著

报告期内，本行致力于以优质金融服务培育中小科创企业，启动“专精特新·千亿行动”，创新推出专属爆款产品“领航 e 贷”。与华为签署战略合作协议，加强科创金融、人才培养等领域合作。推进中关村科创金服中心试点的认股权贷款、科技人才贷、并购贷款落地，业务投放金额位列第一。主办 2023 中关村论坛平行论坛—北京银行 GBIC<sup>2</sup> 组合金融论坛，参加中关村论坛“硬科技投资与发展”分论坛、中关村国际前沿科技创新大赛，助力北京“三平台”建设。截至报告期末，本行科创金融贷款余额 2,482.84 亿元，较年初增 535.14 亿元，增速 27.48%。

#### 文化金融领先地位持续巩固

报告期内，本行持续深化银政合作渠道建设，助力电影产业发展，作为唯一金融机构参加第十三届北京国际电影节，携手多方发布首都影视产业“星辰计划”；支持《长安三万里》《八角笼中》《满江红》《流浪地球 2》《熊出没·伴我熊“芯”》《无名》等电影制作宣发。与北京市文物局首次签署战略合作协议，连续两年冠名支持北京中轴线文创大赛，启动北京中轴线文化遗产传承与创新大赛支持计划。与北京市体育局签署战略合作协议，发布“京彩体育贷”融资服务方案。深化文化产业研究，举办“流浪地球 2——中国科幻电影新高峰”企业家见面会，探讨中国科幻电影发展前景。发挥品牌优势，推出“京苗逐梦 Station”系列活动方案，实现文化特色品牌、优质客户与儿童金融的充分融合。升级创客中心服务，举办文化创客中心“文化大师课”，揭牌创客中心“体育金融综合服务平台”。截至报告期末，本行文化金融贷款余额 858.50 亿元，较年初增 130.28 亿元，增速 17.89%。文化金融北京地区市场份额继续保持市场首位。

#### 全力推动绿色金融发展增量提质

报告期内，本行持续发力绿色金融市场，成为中国环境科学学会常务理事单位，获得学会专业支撑和品牌宣传推广。积极落地货币政策工具，年初获得人民银行碳减排支持工具使用资格，截至报告期末，合计向 10 个项目发放碳减排贷款 3.33 亿元，带动年度碳减排量 7.59 万吨二氧化碳当量。加大产品创新力度，推出基于可量化环境效益的碳账户挂钩贷款产品“京行碳 e 贷”，落地全市场首单“绿色 + 科创”双贴标类 REITs，落地全行首笔北京市轻型燃油货运卡车置换补贴确权贷款，落地全行首笔基于数字人民币的 CCER 交易结算。落实全球系统重要性金融机构会议《气候友好银行北京倡议》精神，紧抓北京市通州区、密云区入选国家气候投融资首批试点地区机遇，制定金融助

力气候投融资试点工作十大举措；与北京绿色交易所签署深化绿色金融业务合作协议，支持国家绿色发展示范区建设；独家冠名赞助北京城市副中心马拉松，现场发布“碳轻计划”，为活动注入绿色动能；在“京萤计划”儿童综合金融服务 3.0 版项下推出低碳家庭账户，构建家庭碳减排量积分体系，授予低碳家庭“专属环保证书”，引领家庭绿色生活新风尚。启动本行首份环境信息披露报告编制工作，全景展现本行“生态银行”建设成效。截至报告期末，本行绿色贷款余额 1,415.17 亿元，同比增速达 51.95%，高于人行口径全行各项贷款余额增速 38.16 个百分点。

### 3.4.10 大力发展数字供应链金融业务

报告期内，本行围绕“协同联动、产融结合、数智赋能”的发展思路，持续聚焦供应链产业生态场景，依托金融科技优势，运用互联网、云计算、区块链、人工智能等技术，不断创新业务模式，做强场景金融，做优交易流程，打造“产品多维、生态闭环、建圈强链”的供应链金融生态圈。报告期内，本行供应链金融投放金额 560 亿元，同比增长 139%；服务核心客户 962 户、供应商 8,989 户，同比分别增长 118% 和 212%。

#### 完善数字供应链生态体系

启动新一代供应链系统建设，将数字供应链生态建设项目列为全行 20 个重大科技项目之一，从数字能力建设、客户体验升级、业务流程再造、公共渠道对接、平台场景对接、营销获客赋能六大板块布局，不断迭代优化产品流程提升双客体验，全面提升供应链全场景的数字生态能力建设；实现供应链线上供应商准入模型优化，审批效率由原来的按天计缩短至按秒计；增加建筑业供应链风控审批模型。加强开放银行生态体系建设，完成宝武欧冶、联易融、易派客等多个核心链主平台对接上线工作，创新推出易派客平台专属供应链信用模型线上产品“京易融”。提升票据业务服务能力，实现票据业务在企业网银、企业手机银行、微信小程序、银企直联全渠道布放。

#### 推进数字化转型 8 号敏捷工程——“优客工程”

重点围绕 98 家央企集团、优质国企、上市公司、“专精特新”等核心企业产业链、供应链业务，着力打造“五化一式一平台”（“五化”：数字化揭榜平台、集约化授信机制、智能化贷后管理、生态化资金图谱、可视化业绩看板；“一式”：一站式组合金融；“一平台”：搭建重点项目孵化器，深耕集团数字供应链业务）7 项优质客群数字化营销管理工具，报告期内完成 20

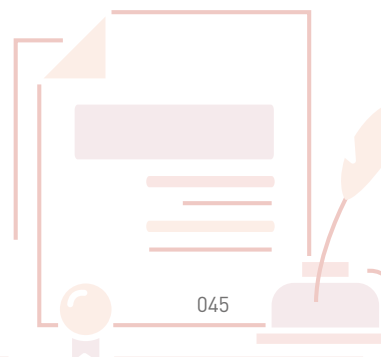
个重点企业数字供应链平台对接，累计拓展优质供应商千余户，促进千亿级业务落地。

下一步，本行将完善供应链全链产品体系，聚焦“打造百条价值链主，实现千亿资产投放，围绕千家核心企业，服务万户普惠小微”目标，建圈强链、拓客增收，进一步推动供应链金融业务体系化发展、规模化提升。

### 3.4.11 加速构建“三位一体”的生态金融服务体系

生态与生态的聚合是未来行业竞争的着力点。本行坚持升级自建生态、链接行业生态、提升产业生态，积极打造企业之家、客户间市场、生态伙伴平台“三位一体”的生态金融服务体系，致力于从封闭金融体系的主要参与者转变为开放金融生态的超级合作者。

报告期内，本行成功举办“聚生态之力 创产业发展——北京银行第二届生态伙伴大会”，与生态伙伴一起探讨合作新模式、新契机，深化生态伙伴圈内涵与合作，充分发挥本行客户资源优势，搭建客户间市场，促成多家企业现场成功对接，并帮助企业链接资金需求、撮合业务需求，打通生产供销上下游，提高产业链价值。发布私募生态伙伴聚集地计划，与私募伙伴一起，充分发挥 1+1>2 的作用，为实体经济高质量发展注入金融活水。联合中金公司发布“专精特新繁星计划”，协同中金公司的专业产品和领先系统，各取专长、优势互补，激发创新动能，携手惠及更多“专精特新”企业，联动资本市场为“专精特新”企业构建全方位服务生态链条。与顺义区人民政府、中国企业评价协会联合主办 2022 中国新经济企业 500 强发布会仪式，现场与 22 家新经济企业签署战略合作协议并赠送“企业之家”钥匙，为新经济企业提供全生命周期、全生态、一体化、一站式的优质综合金融服务解决方案。参加中关村独角兽企业发展联盟首届会员大会并当选首届监事长单位，积极服务独角兽企业创新发展。同时，加强“企业之家”建设，在各个区域擦亮北京银行“企业之家”品牌。截至报告期末，全行共设立“企业之家”10 家，会员 408 户，举办论坛、研讨会、路演、沙龙等各类活动 134 场，品牌影响力持续提升。



### 3.4.12 持续优化区域布局

报告期内，本行坚守首都银行定位，紧跟国家区域协调发展战略布局，强化京津冀、长三角等重点区域资源投入，推动形成各个区域分支机构创新发展、协同发展、高质量发展的生动局面。

#### 发挥北京地区主场优势

加大对首都“四个中心”功能建设，“五子联动”布局，“两区”建设等重点领域的金融服务力度。为北京市区两级重点项目、“3个100”重点项目授信超193亿元。完善市属国企客户“一户一策”陪伴式、组合式、方案式营销服务，市属国企一二级子公司合作率较年初提升1.05个百分点。截至报告期末，本行北京地区人民币存贷款余额2.87万亿元，同比增长3,022亿元，平均增速12.9%，均位居北京市管金融企业首位。

#### 积极服务京津冀协同发展

持续发挥京津冀协同发展联席会议工作机制统筹作用，加强三地分行授信协同、考核协同、人才协同、业务协同和党建协同“五大协同”。截至报告期末，本行京津冀区域客户贷款余额9,059亿元，较年初增长792亿元，增速9.58%。

#### 强化长三角区域增长引擎作用

报告期内，本行长三角区域布局不断完善，嘉兴分行、苏州分行正式开业，分别与嘉兴市人民政府、苏州市人民政府签署战略合作协议。推出《北京银行长三角一体化支持政策(第一批)》，提供“3+1”支持（“速赢项目”、英才金融、科创金融、审批模式）、数字化转型支持、考核支持、业务支持、人才支持和党建支持共计26条支持政策，积极加大长三角区域资源投入力度。截至报告期末，本行长三角区域客户贷款余额4,014亿元，较年初增长494亿元，增速14.04%。



### 3.4.13 深化全面风险管理体系建设

报告期内，面对复杂多变的国际国内环境和经济金融形势，本行严格落实“全面从严治党、全面从严治行、全面风险管控”，持续深化全面风险管理体系建设，强化重点业务领域准入管理，夯实全口径资产生命周期管理，持续强化大额、房企、政信等重点领域风险化解压退，资产质量实现明显改善。

截至报告期末，本公司不良贷款率连续 4 个季度下降，由 2022 年半年末的 1.64% 下降至报告期末的 1.34%；关注贷款率由 2022 年半年末的 1.97% 下降至报告期末的 1.50%；拨备覆盖率连续 4 个季度提升，由 2022 年半年末的 194.93% 提升至报告期末的 217.65%，风险抵补能力进一步增强。

#### 优化全面风险管理机制

建立分支机构首席风险官制度，全面抓好分行风险管控能力建设；组织开展中长期项目再评估、政信类业务专项排查，不法贷款中介、影子银行、2023 年度授信业务暨内控合规与操作风险重点领域“四合一”大检查；制定“主动授信白名单”“授权白名单”，增加“专精特新”、制造业单项冠军、高新技术企业等领域审批权限，进一步加大对重点客户、重大项目、重点区域支持力度。

#### 强化智慧风控体系建设

完成新信用风险管理系统投产上线。加快推进“冒烟指数”模型 2.0 版本建设，上线政信、央企专属模型，优化房地产专属模型，赋能重点领域业务拓展及风险预警管控，拓宽应用渠道至 PC、APP、PAD 端等全渠道。截至报告期末，模型每日监测授信客户及关联方企业超 30 万户，覆盖授信余额约 2 万亿元，累计应用数据量超 4,800 亿条，报告期内项目荣获《亚洲银行家》亚太地区“最佳信用风险技术实施奖”等国内外 2 项大奖。

#### 全面落实监管新规

完成《北京银行金融资产风险分类管理规定》修订发文，从制度、流程、系统等层面全方位做好风险分类新规如期落地准备工作。持续强化预期信用损失法实施管理，压紧压实董事会、监事会、高级管理层等各治理主体责任；动态评估更新模型参数，完成 2023 年中期关键参数调整，持续强化管理实施。



### 全力保障资产质量稳中向好

强化重点业务领域准入管理，继续坚持“控大额、控累加、控占比、控限额”的大额授信基本管理原则，严格大额风险暴露准入管理，审慎核定客户授信额度，强化集团客户限额管理；持续强化风险排查化解压退，按照“定期+不定期、常规+飞行”原则高频次、常态化开展重点领域专项排查及年度授信业务大检查，持续强化大额、房企、政信等重点领域风险化解压退。

### 3.4.14 大运营体系建设不断深化

报告期内，本行积极推进京智柜面、智能柜员机、业务集约化、网点厅堂一体化等重点运营项目建设，运营发展模式更加集约、运营业务能力持续增强、运营风险管控体系不断完善，“大运营”体系建设持续走向深入。

#### 推进京智柜面系统改造升级

完成旧柜员系统 2,500 余支交易梳理，新增投产 271 支，累计完成 390 支交易改造，零售业务交易改造比例达到 100%。试点京智柜面无纸化功能，建立多渠道电子回单查询体系，全面支持智柜、微信、网银、微信柜外清扫码及手机银行五个渠道查询，进一步减少手工操作风险。

#### 加快智能柜员机功能与渠道建设

打造智能柜员机 3.0 版本，启动智能柜员机及授权 PAD 取号功能建设，上线新版智能柜员机输入法，增加适老大字版、放大镜等基础功能，推广人民币购汇、外币结汇、交易记录查询和外汇牌价查询、存折预约取款等功能。截至报告期末，智能柜员机已覆盖 90 个业务场景。

#### 全面推广业务集约化，支持跨条线、跨渠道集中运营服务

实现柜台对公汇款、同城票据交换、支票影像清算等结算产品实现集中处理。推广线上开立个人存款证明业务，打通线上、线下交互，为客户提供便利。实现北京地区有权机关线下渠道（面对面）司法查询业务集中处理，有效缓解支行柜台压力。印鉴电子化核对分行推广率达到 100%。

### 推进网点厅堂一体化

按照“厅堂一体化、服务标准化、展示整洁化、科技智能化”标准，积极做好厅堂内规划改造工作，优化网点功能布局，推动线上线下渠道协同、资源共享，构建网点金融和非金融服务生态，使网点转型成为提供综合化金融方案的服务中心和财富管理中心。报告期内，本行开展厅堂布局优化调研，针对试点支行厅堂现场布局、客户动线、厅堂团队建设及补位机制进行深入研讨。在部分网点新增儿童金融专区，高效提供专属金融服务；改造低柜区为适老区，提升老年人办理业务的舒适度。

### 3.4.15 深入开展“三化”塑型工作

报告期内，本行启动以“精细化客群经营、专业化铁军队伍、数字化过程管理”为核心的“三化”塑型工作，第一批次选取部分支行进行陪伴式塑型。“三化”塑型设定短期、中期、长期发展目标，围绕“专精特新”、财富管理、公私联动及基层管理等专项主题项目，通过各类塑型任务的反复执行复盘，在实操、实训、实战中提升营销技能；通过萃取业务及管理最佳实践，形成可复制推广的案例，进而实现塑造领导干部、塑造一线队伍、塑造管理工具的目标。

#### 短期发展抓业绩成果速赢

截至报告期末，第一批次塑型支行信贷投放、客户新增、AUM 提升、高净值客户新增、代发工资新增五项指标均实现明显提升，以短期业绩速赢为支行奠定业务信心。

#### 中期发展抓标杆模式执行

在财富管理领域，推行“全视角服务，全时点维护；全条线引流，全流程标化；全队伍备战，全产品掌握”的标杆模式。在“专精特新”领域，推行“短期抓客户触达、拳头产品增量拓面；中期抓行研运用、综合服务深耕市场；长期抓生态建设持续获客”的标杆模式。在公私联动领域，推行“班子凝心聚力，思想统一；客户一户一例，精细管理；联动引导激励，提升动力”的标杆模式。支行在实践中总结提炼出“敢做首贷行，力做主办行，善做生态行，专做赋能行”的“专精特新”

企业服务模式；“给关键人一个理由选择我行，给员工一个平台了解我行，给全员一个习惯定期见到我行”的代发工资营销思路，实现了经营模式、打法战法的优化固化。截至报告期末，已在试点分支机构落地并固化了十余项管理提质与业务拓展的相关机制，产出全行优秀案例与行业速研报告近百组。

### 长期发展抓干部和队伍塑造

在人才塑造方面，截至报告期末，“三化”塑型工作已经培养了 90 余位能够专业经营、精细管理、以客户为中心的敏捷人才、创新人才，进一步夯实本行人才基础。同时，按照“为支行留下经营工具、为分行留下管理工具、为总行留下价值工具”目标，在“三化”塑型过程中形成了一批数字化模板、工具，为提升队伍专业化水平提供了有力支撑。

下一步，本行将继续把“三化”塑型作为战略性工程常抓不懈，启动第二批次推广工作，打造全行“双百工程”暨数字化塑型“百宝箱”和内训师“百人团”，加快标杆支行打造和塑型成果经验复制推广，带动全行队伍核心竞争力持续提升。

### 3.4.16 内部营商环境持续优化

优化营商环境是实现高质量发展、提升城市核心竞争力的必然要求；优化内部营商环境，也是银行提升内部经营管理效能、凝聚改革发展合力的必由之路。报告期内，本行牢固树立“总行服务分行、分行服务支行、全行服务一线”的理念，在全行持续开展“内部营商环境改革”工作，从解决客户、员工“槽点”最多、“痛点”最集中的一件件“关键小事”入手，带动全行服务效能、管理效能、协同效能的持续提升。

#### 坚持系统观念、统筹谋划、协同推进内部营商环境优化工作

强化顶层设计，在总行层面专门成立党委书记、董事长任组长的“营商环境改革领导小组”，统筹全行优化营商环境工作。在全行范围内启动“提升协同联动效能，打造良好营商环境”专项行动，通过“清单化管理、项目化推进、责任化落实、矩阵式管控”，推动总、分行制定实施方案和改革事项清单，报告期内梳理形成总行营商环境改革年度重点事项清单共 40 项，分行及投资机构层面共制定 203 项改革举措，以重点工作带动金融服务水平全面提升。总行党委

成立北京银行“急难愁盼”问题协调工作委员会，开立“急难愁盼”热线电话和专用邮箱，每月编制行内“急难愁盼”问题指数，定期调度、跟踪督办，推动一线员工“急难愁盼”问题得到切实有效解决。

### 通过“减环节、减材料、减时限、减跑动”，打造最佳客户体验和最佳用户体验

减环节，就是按照“应减尽减、能减尽减”的原则，精简、优化、合并流程，实施端到端的流程再造。减材料，就是在依法合规前提下，强化多表合一、智能组表、统一取数，力求做到“没有一份材料多余”。减时限，就是压缩业务办理时限。减跑动，就是让数据多“跑路”，让员工“少跑腿”，加强掌上办、网上办、就近办、一次办，一件事最多跑一趟，最好一趟都不跑。报告期内，本行全面落地普惠线下流程优化项目，上线 20 余项新功能，优化普惠线下业务操作 7 大环节、44 个小环节，大幅缩短业务操作时间。上线普惠业务 RPA 工具箱，减轻 80% 财报收集工作量。中关村分行采用政务大厅模式，集中日常的放款、档案管理、询证函、法律合规、单证、报账和用印等业务，统一服务标准，显著提升办理效率和风控水平。

### 全面升级企业级意见建议收集与转化平台“萤火社区”论坛

一方面，建立健全“四个第一”管理机制，精准发力“急难愁盼”。深入贯彻第一时间收集问题、第一时间分发问题、第一时间解决问题、第一时间反馈问题的“四个第一”管理理念，全面落实减环节、减材料、减时限、减跑动的“四减”工作要求，先后推动完成信贷系统功能优化、理财服务体验提升、网银转账功能优化、“京 e 贷”规则预警功能优化等 400 余项客户及员工诉求建议落地。另一方面，创新搭建可视化管理看板，对全部合理化意见建议落实情况进行分级分类管理。按照清单化管理、项目化推进、责任化落实、矩阵式管控的“LPRM 精益工作法”，创新搭建“萤火看板”，对全部合理化意见建议落实情况进行分级分类管理，打造履职尽责、公开透明、良性竞争、注重实效的良好氛围。截至报告期末，萤火社区访问量近 70 万人次，累计收到各类意见建议 2,200 余项，响应回复 3,100 余次，切实将广大干部员工的智慧力量有效转化为推动本行高质量发展的有力举措。

## 3.5 利润表分析

### 3.5.1 主要利润表项目

报告期内，本公司实现营业收入 334.14 亿元；实现归属于母公司股东的净利润 142.38 亿元，同比增长 4.89%。

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	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	同比增减 (%)
一、营业收入	33,414	33,943	(1.56)
其中：利息净收入	24,591	25,582	(3.87)
手续费及佣金净收入	2,508	4,281	(41.42)
二、营业支出	17,383	18,833	(7.70)
其中：业务及管理费	8,318	7,314	13.73
三、营业利润	16,031	15,110	6.10
四、利润总额	15,997	15,162	5.51
五、净利润	14,304	13,649	4.80
其中：归属于母公司股东的净利润	14,238	13,574	4.89

### 3.5.2 利润表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

报告期内，本公司利润表中部分指标的变化幅度超过 30%。其中手续费及佣金净收入减少 41.42%，主要由于代理及委托业务手续费收入减少；公允价值变动损益同比提升 662.25%，主要因为受债券市场收益率下行影响，以公允价值计量的金融投资公允价值上升；汇兑收益提升 108.37%，主要因为结售汇汇兑损失减少；营业外收入减少 75.31%，主要因为政府补助减少；营业外支出增加 86.21%，主要因为预计负债损失、公益性捐赠支出和其他营业外支出增加。此外，其他业务收入减少 35.09%，其他业务成本减少 39.13%。

### 3.5.3 营业收入

#### 1. 报告期营业收入构成情况

报告期内，本公司营业收入构成中利息净收入占比 73.6%，同比下降 1.77 个百分点；非利息净收入占比 26.4%，同比上升 1.77 个百分点，主要因为以公允价值变动计量并计入损益的资产规模增加，带动投资收益实现增长，同时受市场利率变动影响，公允价值变动损益实现增长。

具体构成情况见下表：

(单位：人民币百万元)			
项目	金额	占比 (%)	同比增减 (%)
净利息收入	24,591	73.59	(3.87)
净手续费及佣金收入	2,508	7.51	(41.42)
其他净收入	6,315	18.90	54.78
<b>合计</b>	<b>33,414</b>	<b>100.00</b>	<b>(1.56)</b>

#### 2. 报告期营业收入地区分布情况

报告期内，本公司坚守“服务首都经济”初心，助推首都经济质的有效提升和量的合理增长。从营业收入地区分布来看，报告期内京津冀及环渤海地区营业收入占比为 74.6%，为营业收入来源的核心区域。其他分行发挥布局广泛优势，积极服务国家区域经济发展战略，长三角地区营业收入占比为 11.1%。

(单位：人民币百万元)			
地区	营业收入	利润总额	资产总额
京津冀及环渤海地区	24,913	10,977	2,656,815
长三角地区	3,708	3,014	506,481
其他地区	4,793	2,006	469,158
<b>合计</b>	<b>33,414</b>	<b>15,997</b>	<b>3,632,454</b>

注：

1. 京津冀及环渤海地区：北京、天津、河北、山东
2. 长三角地区：上海、浙江、江苏
3. 其他地区：深圳、江西、湖南、陕西、新疆

### 3.5.4 利息净收入

#### 1. 利息净收入情况

报告期内，本公司实现利息净收入 245.9 亿元，占营业收入比重 73.6%，是营业收入的主要来源。利息净收入同比下降 3.87%，其中利息收入 585.7 亿元，同比增长 4.59%，利息支出 339.8 亿元，同比增长 11.7%。一方面，受年初存量贷款重定价、金融投资和同业资产收益率下降影响，生息资产收益率下行；另一方面受资金市场利率上升影响，负债成本支出增长。

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	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
<b>利息收入</b>					
存放中央银行	1,162	1.98	1,114	1.99	4.31
存放同业款项	121	0.21	114	0.20	6.14
拆出资金	2,594	4.43	2,165	3.87	19.82
发放贷款和垫款	39,524	67.48	37,104	66.25	6.52
其中：个人贷款和垫款	17,884	30.53	15,834	28.27	12.95
公司贷款和垫款	20,285	34.63	19,510	34.84	3.97
贴现	1,355	2.31	1,760	3.14	(23.01)
买入返售金融资产	892	1.52	916	1.64	(2.62)
债券及其他投资	14,277	24.38	14,589	26.05	(2.14)
<b>收入小计</b>	<b>58,570</b>	<b>100.00</b>	<b>56,002</b>	<b>100.00</b>	<b>4.59</b>
<b>利息支出</b>					
向中央银行借款	1,711	5.04	1,752	5.76	(2.34)
同业及其他金融机构存放款项	5,400	15.89	4,509	14.82	19.76
拆入资金	1,770	5.21	652	2.14	171.47
吸收存款	19,183	56.46	17,897	58.83	7.19
卖出回购金融资产款	612	1.80	492	1.62	24.39
应付债券	5,303	15.61	5,118	16.82	3.61
<b>支出小计</b>	<b>33,979</b>	<b>100.00</b>	<b>30,420</b>	<b>100.00</b>	<b>11.70</b>
<b>利息净收入</b>	<b>24,591</b>	<b>-</b>	<b>25,582</b>	<b>-</b>	<b>(3.87)</b>

## 2. 主要生息资产和付息负债的类别、平均规模及平均利率

报告期内，本公司生息资产平均收益率 3.67%，同比下降 0.20%；计息负债平均成本率 2.13%，同比下降 0.04%；净利差 1.54%，同比下降 0.16%，净利息收益率 1.54%，同比下降 0.23%。

下表列出报告期内本公司主要生息资产和付息负债平均规模及平均利率情况：

(单位：人民币百万元)						
项目	报告期			上年同期		
	平均规模	利息收入 / 支出	平均利率	平均规模	利息收入 / 支出	平均利率
<b>资产</b>						
贷款及垫款	1,877,672	39,523	4.21%	1,705,521	37,103	4.35%
其中：公司贷款	1,236,118	21,639	3.50%	1,119,984	21,269	3.80%
个人贷款	641,554	17,884	5.58%	585,537	15,834	5.41%
存放中央银行款项	154,566	1,162	1.50%	151,534	1,114	1.47%
同业往来	291,320	3,608	2.48%	268,855	3,196	2.38%
债券及其他投资	865,080	14,277	3.30%	766,547	14,588	3.81%
<b>生息资产合计</b>	<b>3,188,638</b>	<b>58,570</b>	<b>3.67%</b>	<b>2,892,457</b>	<b>56,001</b>	<b>3.87%</b>
<b>负债</b>						
客户存款	1,957,223	19,183	1.96%	1,785,223	17,898	2.01%
其中：公司存款	1,401,197	13,055	1.86%	1,319,689	12,483	1.89%
个人存款	556,026	6,128	2.20%	465,534	5,414	2.33%
同业往来	669,461	7,783	2.33%	520,370	5,653	2.17%
应付债券	430,801	5,302	2.46%	372,488	5,118	2.75%
向中央银行借款	133,730	1,711	2.56%	129,194	1,751	2.71%
<b>付息负债合计</b>	<b>3,191,215</b>	<b>33,979</b>	<b>2.13%</b>	<b>2,807,275</b>	<b>30,420</b>	<b>2.17%</b>
存贷利差	-	-	2.25%	-	-	2.34%
净利差	-	-	1.54%	-	-	1.70%
净息差	-	-	1.54%	-	-	1.77%



### 3.5.5 非利息净收入

报告期内，本公司实现非利息净收入 88.23 亿元，同比增长 5.53%，在营业收入中占比 26.41%，同比上升 1.77 个百分点。其中手续费及佣金净收入 25.08 亿元，同比下降 41.42%，主要由于代理及委托业务手续费收入同比减少。

下半年，本公司将持续强化 GBIC<sup>2</sup> 的组合金融服务模式，以市场需求为导向，通过全面、高效、便捷的中间业务，满足客户多元化的金融需求。以财富管理、托管、投行等作为主要增长点，打造更轻资本的中间业务发展模式。以全行数字化转型战略为引领，强化科技赋能，不断推进中间业务的智能运营、精细管理。

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	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	同比增减 (%)
<b>手续费及佣金收入</b>			
代理及委托业务	1,401	3,137	(55.34)
结算与清算业务	506	572	(11.54)
承销及咨询业务	231	209	10.53
保函及承诺业务	171	241	(29.05)
银行卡业务	132	119	10.92
其他	410	279	46.95
<b>小计</b>	<b>2,851</b>	<b>4,557</b>	<b>(37.44)</b>
<b>手续费及佣金支出</b>	343	276	24.28
<b>手续费及佣金净收入</b>	2,508	4,281	(41.42)
<b>其他净收入</b>			
投资收益	5,374	4,332	24.05
公允价值变动收益 / (损失)	849	(151)	662.25
汇兑净收益	18	(215)	108.37
其他业务收入	74	114	(35.09)
<b>小计</b>	<b>6,315</b>	<b>4,080</b>	<b>54.78</b>



### 3.5.6 业务及管理费

报告期内，本公司业务及管理费 83.18 亿元，成本收入比 24.89%。2023 年上半年持续深化战略转型，强化科技赋能，加强重点业务投入。

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	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	同比增减 %
员工薪酬	4,462	3,857	15.69
办公费	1,386	1,214	14.17
业务宣传及发展费用	394	402	(1.99)
固定资产及使用权资产折旧	1,211	1,193	1.51
其他	865	648	33.49
<b>合计</b>	<b>8,318</b>	<b>7,314</b>	<b>13.73</b>

## 3.6 资产负债表分析

### 3.6.1 主要资产负债表项目

2023年上半年本公司实现资产规模较快增长。截至报告期末，本公司资产总额 36,324.54 亿元，较年初增长 7.22%；发放贷款和垫款本金净额 19,216.40 亿元，较年初增长 10.16%，占资产总额比重 52.90%。负债总额 33,135.13 亿元，较年初增长 7.67%；吸收存款本金 20,725.46 亿元，较年初增长 8.32%，占负债总额比重 62.55%。股东权益 3,189.41 亿元，较年初增长 2.68%。

主要资产负债情况见下表：

(单位：人民币百万元)			
项目	2023年6月30日	2022年12月31日	增减幅度(%)
现金及存放中央银行款项	155,799	163,645	(4.79)
同业间往来	209,438	257,993	(18.82)
发放贷款和垫款本金净额	1,921,640	1,744,465	10.16
金融投资	1,233,265	1,127,241	9.41
<b>资产总计</b>	<b>3,632,454</b>	<b>3,387,952</b>	<b>7.22</b>
向中央银行借款	138,990	125,429	10.81
同业间往来	541,823	541,742	0.01
吸收存款本金	2,072,546	1,913,358	8.32
公司存款	1,331,744	1,215,963	9.52
储蓄存款	583,687	539,297	8.23
保证金存款	157,115	158,098	(0.62)
应付债券	451,616	404,053	11.77
向中央银行借款	138,990	125,429	10.81
<b>负债总计</b>	<b>3,313,513</b>	<b>3,077,335</b>	<b>7.67</b>
<b>股东权益合计</b>	<b>318,941</b>	<b>310,617</b>	<b>2.68</b>
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>3,632,454</b>	<b>3,387,952</b>	<b>7.22</b>

### 3.6.2 资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

报告期内，根据债券市场收益率走势，为提升投资收益贡献，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产较年初增长 38.19%；由于贵金属规模增加，贵金属资产较年初增长 102.49%；由于待结算及清算款项增加，其他资产较年初增长 58.25%；根据流动性管理需要，买入返售金融资产较年初下降 92.59%。

报告期内，受货币远期、货币掉期、利率掉期的公允价值变动影响，衍生金融负债较年初增长 87.66%；受到企业所得税汇算清缴影响，应交税费较年初下降 53.70%。

### 3.6.3 主要资产项目

#### 1. 贷款

报告期内，本公司坚持聚焦主责主业，加大零售、普惠小微、“专精特新”、绿色、制造业等领域的信贷投放，持续做好稳增长、优结构、促转型、提收益。截至报告期末，本公司贷款本金总额 19,776.95 亿元，较年初增长 10.04%。本公司持续优化信贷区域结构，加大对北京地区、长三角地区的信贷投放，分别较年初增长 9.10%、14.02%；持续推动向零售业务转型，尤其是加大个人消费贷款的投放力度，个人消费贷款规模 1,613.84 亿元，较年初增长 20.17%；持续优化行业布局，信贷投向国家支持的重点行业，增速排名前三的行业包括建筑业、制造业以及信息传输、软件和信息技术服务业，分别较年初增长 29.69%、28.17% 和 25.15%。



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

产品类型	(单位：人民币百万元)			
	2023年6月30日		2022年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
<b>公司贷款</b>	<b>1,307,260</b>	<b>66.10</b>	<b>1,157,446</b>	<b>64.40</b>
一般贷款及垫款	1,112,277	56.24	960,835	53.46
贴现	150,953	7.63	154,774	8.61
福费廷	44,030	2.23	41,837	2.33
<b>个人贷款</b>	<b>670,435</b>	<b>33.90</b>	<b>639,873</b>	<b>35.60</b>
个人住房贷款	335,173	16.95	339,075	18.87
个人经营贷款	163,330	8.26	156,654	8.72
个人消费贷款	161,384	8.16	134,301	7.47
信用卡	10,548	0.53	9,843	0.55
<b>合计</b>	<b>1,977,695</b>	<b>100.00</b>	<b>1,797,319</b>	<b>100.00</b>

(2) 报告期末，贷款本金按行业分布情况

行业	(单位：人民币百万元)			
	2023年6月30日		2022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	210,033	10.62	180,072	10.02
制造业	171,093	8.65	133,486	7.43
水利、环境和公共设施管理业	138,164	6.99	123,956	6.90
房地产业	120,511	6.09	109,606	6.10
批发和零售业	110,963	5.61	96,469	5.37
交通运输、仓储和邮政业	88,305	4.47	83,948	4.67
电力、热力、燃气及水生产和供应业	78,319	3.96	71,292	3.97
建筑业	74,959	3.79	57,798	3.22
信息传输、软件和信息技术服务业	41,889	2.12	33,471	1.86
其他	943,459	47.70	907,221	50.46
<b>合计</b>	<b>1,977,695</b>	<b>100.00</b>	<b>1,797,319</b>	<b>100.00</b>

## (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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
北京地区	876,267	44.31	803,214	44.70
深圳地区	169,103	8.55	162,542	9.04
山东地区	162,967	8.24	146,629	8.16
浙江地区	157,639	7.97	132,724	7.38
江苏地区	149,009	7.53	129,485	7.20
上海地区	95,922	4.85	90,849	5.05
陕西地区	90,444	4.57	84,591	4.71
湖南地区	87,528	4.43	81,044	4.51
江西地区	72,409	3.66	69,237	3.85
其他地区	116,407	5.89	97,004	5.40
<b>合计</b>	<b>1,977,695</b>	<b>100.00</b>	<b>1,797,319</b>	<b>100.00</b>

## (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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	706,765	35.74	580,465	32.30
保证贷款	448,134	22.66	389,476	21.67
附担保物贷款				
抵押贷款	599,199	30.30	601,375	33.46
质押贷款	223,597	11.31	226,003	12.57
<b>合计</b>	<b>1,977,695</b>	<b>100.00</b>	<b>1,797,319</b>	<b>100.00</b>

(5) 全行前十名贷款客户情况

(单位: 人民币百万元)			
客户	期末余额	占资本净额百分比(%)	占贷款总额百分比(%)
客户 A	16,953.85	4.97	0.86
客户 B	10,000.00	2.93	0.51
客户 C	9,849.50	2.89	0.50
客户 D	9,000.00	2.64	0.46
客户 E	8,534.95	2.50	0.43
客户 F	8,500.00	2.49	0.43
客户 G	8,143.66	2.39	0.41
客户 H	6,595.45	1.93	0.33
客户 I	5,994.24	1.76	0.30
客户 J	5,993.53	1.76	0.30
与本行关联关系情况	客户 C 为本行关联方, 其他客户与本行无关联关系。		

## 2. 金融投资

截至报告期末, 本公司金融投资总额 12,332.65 亿元, 较年初增长 9.41%。

具体情况见下表:

(单位: 人民币百万元)		
项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
交易性金融资产	302,808	287,704
债权投资	703,284	675,148
其他债权投资	226,385	163,539
其他权益工具投资	788	850
合计	1,233,265	1,127,241

## 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 55.23 亿元, 较年初下降 92.59%。

具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)		
项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券，按发行人		
政府	570	5,879
政策性银行	5,004	64,396
小计	5,574	70,275
票据	-	4,373
减：减值准备	(51)	(76)
<b>净值</b>	<b>5,523</b>	<b>74,572</b>

### 3.6.4 主要负债项目

#### 1. 存款（本金）

报告期内，本公司通过深耕客户、创新产品、业务联动，实现存款规模较快增长。截至报告期末，本公司存款本金总额 2.07 万亿元，较年初增长 8.32%。本公司通过提升服务能力、加强跨业务线联动，进一步促进低成本存款增长，其中企业活期存款较年初增长 6.34%，个人活期储蓄存款较年初增长 0.64%。

详细存款情况如下：

(单位：人民币百万元)		
项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
企业活期存款	671,141	631,144
个人活期储蓄存款	166,102	165,046
企业定期存款	660,603	584,819
个人定期储蓄存款	417,585	374,251
保证金存款	157,115	158,098
<b>合计</b>	<b>2,072,546</b>	<b>1,913,358</b>



## 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余额 4,024.07 亿元，较年初增长 4.99%。

具体情况见下表：

（单位：人民币百万元）		
项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行存放	106,351	73,703
境内非银行金融机构存放	296,056	309,570
<b>合计</b>	<b>402,407</b>	<b>383,273</b>

## 3. 应付债券

截至报告期末，本公司应付债券余额 4,507.37 亿元，较年初增长 12.14%。

具体情况见下表：

（单位：人民币百万元）		
项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
应付一般金融债券	109,000	100,200
应付同业存单	341,737	301,739
<b>合计</b>	<b>450,737</b>	<b>401,939</b>

### 3.6.5 以公允价值计量的金融工具情况

本行公允价值的计量方法及采用公允价值计量的项目，详见“财务报告”中“九、金融风险管理 5. 金融资产和金融负债的公允价值”。

## 3.7 资产质量分析

### 3.7.1 贷款五级分类情况

本行始终严格风险分类标准，坚持真实、客观反映风险状况，以数字化转型为统领，全面抓好风险管控能力建设，加大对优质客户支持力度，强化重点客户管控力度，“降旧控新”成效不断显现，全行资产质量持续改善。报告期末，本公司不良贷款率 1.34%，较年初下降 0.09%；关注贷款率 1.50%，较年初下降 0.11%。

(单位：人民币百万元)					
贷款类别	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		本期变动
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	
正常	1,921,690	97.17	1,742,637	96.96	179,053
关注	29,595	1.50	28,970	1.61	625
次级	15,065	0.76	12,691	0.71	2,374
可疑	7,491	0.38	9,358	0.52	[1,867]
损失	3,854	0.19	3,663	0.20	191
<b>合计</b>	<b>1,977,695</b>	<b>100.00</b>	<b>1,797,319</b>	<b>100.00</b>	<b>180,376</b>

贷款偏离度	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	本期变动
逾期 90 天以上贷款偏离度 (%)	80.24	78.96	1.28
逾期 90 天以上贷款拨备覆盖率 (%)	271.26	266.01	5.25

注：

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

### 3.7.2 重组贷款及逾期贷款情况

#### 1. 重组贷款情况

截至报告期末，本行口径重组贷款占比 0.96%，较上年末增加 0.33 个百分点。其中，逾期超过 90 天的重组贷款占比 0.05%，较上年末下降 0.04 个百分点。主要原因为延期还本付息政策到期后，相关业务纳入重组贷款统计。

(单位：人民币百万元)				
项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占贷款总额 (%)	账面余额	占贷款总额 (%)
重组贷款	18,524.53	0.96	11,068.16	0.63
其中：逾期超过 90 天的重组贷款	1,009.03	0.05	1,576.96	0.09

注：

重组贷款指因借款人财务出现恶化或不能按期还款，而对原来的贷款条款进行调整，包括延长贷款期限，借新还旧和转化。重组贷款数据为本行口径。

#### 2. 逾期贷款情况

(单位：人民币百万元)				
项目	2023 年 6 月 30 日		2022 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	11,875	0.60	20,323	1.13
逾期 3 个月至 1 年	10,995	0.56	8,740	0.49
逾期 1 年以上至 3 年以内	8,479	0.43	9,769	0.54
逾期 3 年以上	1,717	0.09	1,793	0.10
<b>逾期贷款合计</b>	<b>33,066</b>	<b>1.67</b>	<b>40,625</b>	<b>2.26</b>
<b>贷款及垫款总额</b>	<b>1,977,695</b>	<b>100.00</b>	<b>1,797,319</b>	<b>100.00</b>

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。

### 3.7.3 贷款减值准备金计提和核销情况

#### 1. 贷款减值准备金计提的依据和方法

本行信贷资产减值准备按照预期信用损失模型进行计量，根据业务信用风险自初始确认后是否已显著增加或是否已发生信用减值，将信贷业务信用风险敞口进行三阶段划分。对于第一、二阶段公司类贷款及垫款，采用模型进行计算，其中第一阶段业务按未来十二个月内可能发生的损失计提拨备，第二阶段业务按整个存续期内预期信用损失进行计提，第三阶段已发生信用减值的公司类贷款及垫款，采用未来现金流折现法评估其预期信用损失。对于个贷采用模型计算及组合计提方式进行减值准备计算。

#### 2. 报告期内，贷款减值准备金变动情况

本行按照《商业银行预期信用损失法实施管理办法》（银保监规〔2022〕10号）要求，定期更新前瞻性信息及相关参数，不断提升预期信用损失法实施质量。报告期末，贷款减值准备金余额较年初有所增加。

(单位：人民币百万元)	
期初余额	54,005
本期计提/(冲回)	7,024
本期收回已核销贷款	1,913
本期核销及转出	(5,320)
本期释放的减值准备折现利息	(220)
汇率及其它调整	80
期末余额	57,482

### 3.7.4 针对不良贷款采取的措施

#### 一是强化全面风险管理

完善全面风险管理体系运行机制，严格落实“全资产、全口径、全流程、全机构、全方位”要求；优化全面风险治理架构，形成“三个层级”“三道防线”矩阵式协同管理合力；夯实全面风险评估机制，有效提升对各类风险特别是极端市场环境下风险的识别、计量和化解处置能力。

#### 二是严格授信业务准入

从授信前端把牢业务准入关口，制定授信业务“真实性”审查意见、标准化审查要点，打造政信类、房地产领域量化准入工具；建立大额授信业务会商机制、大额授信审议机制、授权审批业务实时抽查机制，审慎准入转化类贷款；组建 16 个产业链及行业研究敏捷团队，差异化制定客户项目准入标准、金融服务方案，坚持介入优质客户，做大优质资产。

#### 三是提升贷后管理质效

切实把好资金流向、风险预警、履约监测、化解压退、处置衔接“五道关口”，提升潜在风险前瞻性识别能力；定期开展授信业务全面风险排查，滚动式开展房地产、政信业务、普惠小微延期还本付息业务等重点领域专项排查，及时摸排风险隐患；从制度、流程、系统等方面全方位做好风险分类新规落地安排，充分利用政策过渡期，稳妥推进存量重分类业务入账工作，保障资产质量平稳可控。

#### 四是加大不良资产处置

统筹制定不良资产处置方案，前移资产保全关口、加大业务督导力度、严格倒查问责机制、拓宽不良处置渠道。抓住 AMC 参与改革化险等各项政策机遇，深化与资产管理公司合作；运用“互联网+不良资产处置”模式，进一步提升处置效率；通过“实地走访+大数据搜索”手段，及时发现财产线索，以最快速度推进司法保全，争取化解先机，积极行使债权人权利。

### 五是构建智慧风控体系

打造智能化、便捷化风控体系，上线新信用风险管理系统，搭建企业级统一授信额度管控平台；打造前瞻性、全流程预警体系，推动“冒烟指数”2.0 迭代升级，上线优化房地产、政信等专属模型，赋能重点领域风险预警管控；推进特殊资产管理系统功能优化，构建不良资产客户精准画像，助力提升不良资产处置效率。

### 3.7.5 抵债资产的情况

截至报告期末，抵债资产余额 6.92 亿元，计提的减值准备为 4.95 亿元。本行已经组建抵债资产专项处置团队，制定了可行的处置计划，持续按照依法合规的处置程序，按照市场化原则对持有的抵债资产进行处置，为提升未来发展质量奠定坚实基础。

## 3.8 负债质量分析

报告期内，本行遵照与负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系开展负债管理工作。董事会承担对负债质量实施有效管理与监控的最终责任，高级管理层负责组织领导资产负债业务的开展。监事会对董事会及高级管理层在资产负债管理中的履职情况进行监督评价。各部门在高级管理层和资产负债委员会的领导下，进行资产负债管理工作。

本行按照董事会确定的年度经营目标，制定年度资产负债安排方案，在本行全面风险管理体系框架内，控制业务风险水平，并定期对业务情况进行跟踪评价，及时下达相关调整指令。

2023 年上半年，本公司负债质量相关监管指标全面达标。负债来源的稳定性保持合理水平，负债规模较年初增长 7.67%，吸收存款本金占比 62.55%，较年初提升 0.37 个百分点；负债结构的多样性和负债获取的主动性不断提升，综合运用多种负债工具提升融资能力，完成 400 亿元金融债券的发行；坚持资产负债均衡发展策略，统筹总量及结构调控，未出现违约、无法偿付等实质流动性风险事件；合理管控负债成本，计息负债平均成本率 2.13%，同比下降 0.04%；遵守法律法规以及监管规定，保证负债项目的真实性。

## 3.9 主要控股参股公司情况

### 3.9.1 投资情况

(单位：人民币百万元)	
报告期投资额	1,056
上年同期投资额	22
投资额增减变动	1,034

### 3.9.2 主要子公司

#### 1. 北银金融租赁有限公司

2014年1月20日，本行发起设立北银金融租赁有限公司。截至2023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82.26%。作为国内首家由城商行发起设立的金融租赁公司，北银金融租赁有限公司为客户提供融资租赁相关服务。截至2023年6月30日，该公司的总资产5,235,198.15万元，净资产545,811.86万元，净利润23,835.57万元，经营发展状况良好。

#### 2. 北京延庆村镇银行股份有限公司

2008年11月25日，本行与其他发起人共同发起设立北京延庆村镇银行股份有限公司。截至2023年6月30日，延庆村镇注册资本3,000万元，本行持股比例为33.33%，总资产126,717.21万元，净资产13,366.26万元，净利润276.25万元。

#### 3. 浙江文成北银村镇银行股份有限公司

2011年4月21日，本行与其他发起人共同发起设立浙江文成北银村镇银行股份有限公司。截至2023年6月30日，文成北银注册资本5,225万元，本行持股比例为40%，总资产202,915.95万元，净资产10,033.66万元，净利润669.08万元。

#### 4. 重庆秀山北银村镇银行股份有限公司

2016年10月13日，本行与其他发起人共同发起设立重庆秀山北银村镇银行股份有限公司。截至2023年6月30日，重庆秀山北银村镇银行注册资本6,000万元，本行持股比例为51%，总资产53,290.27万元，净资产5,175.58万元，净利润-315.59万元。

#### 5. 重庆永川北银村镇银行股份有限公司

2016年10月27日，本行与其他发起人共同发起设立重庆永川北银村镇银行股份有限公司。截至2023年6月30日，重庆永川北银村镇银行注册资本8,000万元，本行持股比例为51%，总资产121,944.26万元，净资产8,096.32万元，净利润559.78万元。

#### 6. 云南马龙北银村镇银行股份有限公司

2017年6月12日，本行与其他发起人共同发起设立云南马龙北银村镇银行股份有限公司。截至2023年6月30日，云南马龙北银村镇银行注册资本4,000万元，本行持股比例为51%，总资产33,558.47万元，净资产3,727.20万元，净利润-278.28万元。

#### 7. 云南西山北银村镇银行股份有限公司

2017年6月20日，本行与其他发起人共同发起设立云南西山北银村镇银行股份有限公司。截至2023年6月30日，云南西山北银村镇银行注册资本8,000万元，本行持股比例为61%，总资产65,227.41万元，净资产7,104.48万元，净利润-28.77万元。

#### 8. 云南元江北银村镇银行股份有限公司

2017年10月12日，本行与其他发起人共同发起设立云南元江北银村镇银行股份有限公司。截至2023年6月30日，云南元江北银村镇银行注册资本4,000万元，本行持股比例51%，总资产24,208.99万元，净资产3,091.79万元，净利润-62.52万元。



### 9. 云南新平北银村镇银行股份有限公司

2017年10月25日，本行与其他发起人共同发起设立云南新平北银村镇银行股份有限公司。截至2023年6月30日，云南新平北银村镇银行注册资本4,000万元，本行持股比例51%，总资产23,988.82万元，净资产2,799.01万元，净利润-241.59万元。

### 10. 云南石屏北银村镇银行股份有限公司

2017年10月31日，本行与其他发起人共同发起设立云南石屏北银村镇银行股份有限公司。截至2023年6月30日，云南石屏北银村镇银行注册资本4,500万元，本行持股比例67.34%，总资产25,149.86万元，净资产2,564.30万元，净利润-157.64万元。

### 11. 北京昌平发展村镇银行股份有限公司

2022年5月30日，本行通过收购股权方式入股北京昌平发展村镇银行股份有限公司。截至2023年6月30日，北京昌平发展村镇银行注册资本22,123.43万元，本行持股比例91.41%，总资产63,845.09万元，净资产7,210.43万元，净利润-1,284.63万元。

### 12. 北银理财有限责任公司

2022年11月25日，本行发起设立北银理财有限责任公司。截至2023年6月30日，北银理财有限责任公司注册资本200,000万元，本行持股比例为100.00%。截至报告期末，该公司的总资产233,079.14万元，净资产218,827.04万元，2023年上半年实现净利润18,048.74万元，经营发展状况良好。

### 3.9.3 主要合营公司

#### 1. 中荷人寿保险有限公司

2010年7月1日，本行与其他股东合资成立中荷人寿保险有限公司。截至2023年6月30日，中荷人寿保险有限公司注册资本357,000万元，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，该公司的总资产4,820,501.30万元，净资产380,566.75万元，净利润555.77万元，经营发展状况良好。

### 3.9.4 主要联营公司

#### 1. 北银消费金融有限公司

2010年2月25日，本行发起设立北银消费金融有限公司。截至2023年6月30日，注册资本85,000万元，本行出资比例为35.29%。作为国内首家为境内居民提供以消费为目的的贷款的非银行金融机构，北银消费金融有限公司依托互联网技术革新和全面风险管理机制，持续优化产品服务和流程，致力于为客户提供多种用途的个人消费贷款。截至报告期末，该公司的总资产1,114,603.60万元，净资产106,872.94万元，净利润5,864.47万元，经营发展状况良好。

#### 2. 中加基金管理有限公司

2013年3月27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2023年6月30日，中加基金管理有限公司注册资本46,500万元，本行出资比例为44%。中加基金开展基金募集、基金销售、资产管理等业务。截至报告期末，该公司合并报表总资产290,651.19万元，净资产176,170.66万元，净利润12,901.29万元，经营发展状况良好。

#### 3. 农安北银村镇银行股份有限公司

2012年1月6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2023年6月30日，农安北银村镇银行注册资本12,169.30万元，本行持股比例为19.02%，总资产382,703.89万元，净资产34,785.28万元，净利润1,962.61万元。

#### 4. 河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司

2015年9月1日，本行与其他发起人共同发起设立河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司。截至2023年6月30日，河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司注册资本为30,000万元。本行持股比例为30%，总资产564,269.38万元，净资产37,602.27万元，净利润6,014.43万元。

### 3.10 其他监管要求披露的信息

#### 3.10.1 期末所持金融债券

##### 1. 报告期末，本行持有金融债券按类别分布情况

(单位：人民币百万元)

债券类别	账面金额
政策性金融债券	135,657.74
商业银行金融债券	39,519.22
其他	4,508.00
合计	179,684.96

##### 2. 报告期末，本行持有最大十只金融债券情况

(单位：人民币百万元)

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	减值准备
金融债券 1	5,400	3.07	2030-03-10	3.19
金融债券 2	4,810	4.04	2028-07-06	2.39
金融债券 3	4,610	2.82	2027-06-17	2.39
金融债券 4	4,290	2.82	2033-05-22	0.86
金融债券 5	4,210	2.91	2029-02-21	2.19

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	减值准备
金融债券 6	3,450	3.48	2029-01-08	1.79
金融债券 7	3,380	2.52	2028-05-25	1.34
金融债券 8	3,220	3.45	2029-09-20	2.66
金融债券 9	3,190	2.74	2027-02-23	0.21
金融债券 10	3,020	2.90	2032-08-19	0.62

### 3.10.2 应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

#### 1. 报告期末，本公司应收利息情况

报告期末，本公司应收利息情况详见“财务报告”中“六 财务报表主要项目 14 其他资产”。

#### 2. 报告期末，本公司其他应收款情况

(单位：人民币百万元)			
类别	期初余额	期末余额	本期变动
其他应收款	13,332	4,524	[8,808]
坏账准备	[1,816]	[1,884]	[68]

### 3.10.3 报告期资产证券化、财富管理、托管业务、各项代理等业务的开展和损益情况

#### 1. 资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，本行无新发行资产支持证券。截至报告期末，已发行的资产支持证券业务存量余额为 35.52 亿元。

#### 2. 财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本行坚持以数字化转型为统领，持续夯实以客户体验和价值创造为基础的新零售大财富管理战略体系，强化财富管理业务发展，深化客户分层管理体系。

截至报告期末，本行贵宾客户规模达 90.15 万户，较年初增幅 4.23%，私行客户规模超 1.35 万户，较年初增幅 5.13%，中高端客户基础持续夯实。报告期内，坚持助力共同富裕，适应财富管理业务转型

发展要求，积极打造高品质财富管理全天候平台，与市场头部理财子公司、基金公司、信托公司、券商资管等机构建立良好的生态合作伙伴关系，持续丰富代销产品类型和投资策略，在不同市场阶段，为客户提供丰富的资产收益来源及配置工具。代销理财产品在线支数超 100 支，上线首支代销美元理财产品、实现个人养老金理财产品面客。推出北京银行“安心陪伴”服务体系，遴选稳健风格产品，打造基金客户全流程服务陪伴，上半年逆势布局，实现公募基金托管首发超 47 亿元。代销私募产品首发产品超 100 支，落地首支股权类理财产品，上半年规模增速达 18.83%，销量较去年同期增幅达 58.71%；产品投资标的覆盖债券、股票、衍生品等类别，投资策略涵盖各类主观和量化策略，打造适应不同市场环境的产品体系。强化人才队伍建设，针对全行财富营销人员出台新制度，规范工作流程，提升服务质量与效率。持续迭代升级客户经理营销与服务一体化移动工作台——掌上银行家 5.0，为开展客户分层分类精细化管理提供数字化支撑。发布“英才金融”服务方案，深入推进 GBIC<sup>2</sup> 组合金融服务模式的探索实践，打造行业领先的人才服务生态。持续完善私行客户专属产品与服务体系，优化服务流程，倾力打造特色私行中心和专业投顾队伍。加速布局财富管理信托，全新推出保险金信托服务，着力构建全方位、长周期家族财富管理体系。

### 3. 托管业务的开展和损益情况

截至报告期末，本行托管资产规模为 11,352.11 亿元，报告期内托管业务实现中间业务收入 2.46 亿元。

### 4. 各项代理业务的开展和损益情况

截至报告期末，本行黄金租借新发生业务 5.78 吨，代理贵金属交易交易量总计 19,263.96 万元，代购实物贵金属制品业务实现销售额累计 6,161.52 万元。

#### 3.10.4 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

(单位：人民币百万元)		
表外业务项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信用承诺	437,983	455,374
开出信用证	69,107	61,924
开出保函	44,538	48,510

表外业务项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	271,573	290,447
贷款及其他信用承诺	52,765	54,493
质押资产	264,803	262,414
资本性支出承诺	3,296	1,385
已签约但尚未支付	1,403	1,129
已批准但尚未签约	1,893	256

### 3.10.5 现金流分析

报告期内，本公司经营活动产生的现金流量净额为 268.32 亿元，同比增加 232.26 亿元，主要由于吸收存款和同业及其他金融机构存放款项增加；投资活动产生的现金流量净额为 -1,013.01 亿元，同比减少 1,166.73 亿元，主要由于投资支付的现金增加；筹资活动产生的现金流量净额为 414.62 亿元，同比增加 382.29 亿元，主要由于发行债券收到的现金增加。

### 3.10.6 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押主要资产情况

适用 不适用

### 3.10.7 逾期未偿债务情况

适用 不适用

### 3.10.8 报告期末持有的衍生金融工具情况

衍生金融资产及衍生金融负债请详见“财务报告”中“六 财务报表主要项目附注 4 衍生金融资产及衍生金融负债”。

### 3.10.9 公司控制的结构化主体情况

公司控制的结构化主体情况请详见“财务报告”中“六 财务报表主要项目附注 41 结构化主体”。

### 3.10.10 重大资产和股权出售情况

适用 不适用

## 3.11 风险管理策略分析



### 1. 信用风险状况及管理对策

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

本行严格落实“全面从严治党、全面从严治行、全面风险管控”，持续优化全面风险管理机制，统一风险偏好，强化并表管理，优化管理机制，建立分支机构首席风险官制度，全面抓好分行风险管控能力建设。加强重点领域风险管控，夯实全口径资产生命周期管理，资产质量持续稳中向好，风险抵补能力持续提升。全力推动优质资产布放，积极服务推动业务结构转型升级，提升政策研究能力，优化授信审批权限，创新授信审批模式，提升贷后管理质效，加大对重点客户、重大项目、重点区域支持力度。

制定并发布年度授信业务指导意见，以数字化转型统领“五大转型”，数字化风控能力得到显著提升；加快推进“冒烟指数”模型 2.0 版本建设，上线政信、央企专属模型，优化房地产专属模型，赋能重点领域风险预警管控；拓宽监测范围至全行，非零售线上、线下业务客户全覆盖；增加应用渠道至 PC、APP、PAD 端等全渠道，完成客户预警等级认定流程改造，切实提升应用便捷性。根据区域、行业、客户情况，主动通过投放策略调整，降低整体风险，提升经济增加值和综合收益。坚持底线思维，做好统筹谋划、加强主动管理、严格常态化管控，突出数字化风控，筑牢风险防线。强化重点业务领域准入管理，继续坚持“控大额、控累加、控占比、控限额”的大额授信基本管理原则，严格大额风险暴露准入管理，审慎核定客户授信额度，强化集团客户限额管理。

全力保障资产质量稳中向好，加大风险排查监测力度，夯实资产质量管控基础，有序推进不良资产处置。建立北京地区亿元（含）以上不良资产集中清收机制，统一管理、统一协调，“一户一策”制定处置方案，节约处置成本，提高处置效率。

## 2. 流动性风险状况及管理对策

本行由董事会承担流动性风险管理的最终责任，建立了由董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设资产负债委员会组成的流动性风险治理架构，负责制定和监督实施流动性风险管理战略。监事会对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价。在执行层面，资产负债部牵头负责本行日常流动性风险管理，与风险管理部、金融市场、公司银行、零售银行、运营管理部等部门组成管理团队，构建了覆盖总分支机构、表内外业务、集团附属机构的有效管理体系。

本行流动性风险管理通过有效工具和方法，识别、计量、监测、控制流动性风险，保持全行合理流动性，满足业务发展需要，并能抵御压力情景下的流动性冲击，实现安全性、流动性和盈利性的协同发展。本行对流动性风险状况采取流动性限额指标监测和流动性缺口分析的方法。本行设置多层次的流动性风险管理指标来量化、体现流动性风险偏好，包括监管限额、监测限额和内部管理限额。流动性缺口分析分为正常情况和危机情况。本行通过采用常规压力测试和临时性、专门压力测试来分析应对流动性风险或冲击的能力。在流动性风险应急方面，本行基于不同的压力情景和危机情况，制定分级别的应急预案，设定并监控内外部流动性预警指标和应急预案触发指标，设立由预警指标启动流动性风险应急预案的触发机制。建立流动性风险报告机制，由流动性风险管理部门定期就流动性风险状况、流动性风险压力测试、应急预案有关事项向董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设资产负债委员会报告。

2023 年上半年，本行坚持审慎的流动性风险管理偏好，密切关注市场变化，严格落实监管要求，确保偿付能力正常、融资成本合理，切实防范实质流动性风险底线，稳步提升流动性风险管理水平，确保“实质流动性安全、指标流动性达标”双支柱管理目标的达成。主要措施包括：

- 一是完善流动性风险管理制度，明确本年度流动性风险偏好、管理策略、操作程序、风险限额等重要事项。
- 二是坚持资产负债均衡发展，加大信贷资产投放，服务实体经济；夯实存款根基，提升客户存款规模。
- 三是保持主动负债多样化，通过发行金融债、发行同业存单、转贷款、央行支持普惠小微贷款支持工具、央行公开市场、中期借贷便利、再贴现等多元化负债渠道补充各期限负债。
- 四是优化同业负债结构，多部门敏捷联动，加强资金动态管理，节约流动性成本，统筹协调本行同业负债结构。
- 五是坚定数字化转型，持续提升流动性风险“人智+数智”管理能力。持续升级资产负债管理系统 3.0，提升流动性风险管理能力，实现关键流动性风险指标的系统化动态计量，提升本行流动性风险前瞻性、精细化管理水平。



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	(862,514)	(143,101)	(8,328)	(76,483)	681,041	1,071,463	221,906	883,984



### 3. 市场风险状况及管理对策

#### (1) 银行账簿利率风险

本行建立银行账簿利率风险管理治理架构，明确董事会、高级管理层、专门委员会及相关部门在银行账簿利率风险管理中的作用、职责及报告路线，保证银行账簿利率风险管理的有效性。本行主要从净利息收入和经济价值两个维度计量、分析银行账簿利率风险，定期评估不同利率情景下利率变动对净利息收入和经济价值的影响，具体计量方法包括但不限于重定价缺口分析、净利息收入分析、经济价值分析、压力测试等。本行通过董事会下设的风险管理委员会例会及定期报告制度分析银行账簿利率风险成因、提出管理建议，合理调整利率敏感性资产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。2023年上半年，本行密切关注宏观经济金融形势，积极贯彻落实各项政策要求，强化对利率风险的监测和管理，确保将利率风险控制在合理范围内。主要采取以下管理措施：

- 一是完善银行账簿利率风险管理制度体系，修订《北京银行银行账簿利率风险管理年度指引》，明确利率风险管理限额，修订压力测试情景参数。
- 二是平衡风险与收益，动态调整资产负债结构。持续优化资产结构，提升盈利的同时兼顾资产结构对利率风险的影响。持续推动存款增长，并适时补充长期稳定负债，保持负债结构稳定。
- 三是推动资产负债系统升级完善，完善模型参数配置，优化动态计量需求，为实现银行账簿利率风险动态计量、实现前瞻性管理奠定基础。

#### (2) 银行账户汇率风险

2023年上半年，随着美联储加息接近尾声，美元指数强势上涨格局逐渐回落，全球外汇市场呈现涨跌互现的格局。人民币外汇市场坚持综合施策、稳定预期，努力控制人民币汇率单边走弱趋势。本行上半年通过分析内外部经济形势，坚持汇率风险中性理念，加强企业宣导，努力落实监管导向；同时完善本行汇率风险管理制度体系，加强汇率风险的有效识别和分析；持续推动资产负债系统的升级建设，加强汇率风险的并表管理，实现集团口径外汇敞口的系统化计量和监测，进一步提升全行汇率风险的精细化管

理水平；严格控制外汇业务各项风险，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。



#### 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，加快数字化转型步伐，持续夯实操作风险管理工作基础。

##### 规范委员会运行，强化风险管控力度

一是修订《北京银行总行业务条线内控与操作风险管理委员会工作程序》，充分发挥总行业务条线内控与操作风险管理委员会在本业务条线内控与操作风险管理工作中的业务指导和决策作用。二是组织召开内控与操作风险管理委员会。通过委员会纪要督办，落实高管层各项操作风险防控举措，促进操作风险管理质效不断提升。

##### 优化管理工具，提升风险预警能力

一是完成年度内控自评工作，通过对全行合规体系文件进行梳理，对业务管理流程的风险点、控制点进行评估，提升全员风险识别评估能力。二是完成 2023 年首次流程梳理工作。梳理 2022 年 10 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日新增 / 修订的 129 个体系文件，对体系文件所涉及的相关流程进行完善，充分识别风险点并完善控制措施。三是开展关键风险指标重检。根据 2022 年全年指标的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，发挥关键风险指标预警功能。

##### 丰富管理手段，提升数字化管理水平

一是推动操作风险标准法资本计量系统建设项目。持续推动操作风险系统开发工作，搭建适合新标准法的监管资本计量模块。二是持续推动内控检查机制建设及系统优化项目。通过完善现有管理系统，将内控、合规与操作风险相关系统功能进行整合，最大程度将不同渠道发现的问题在数据层面进行汇总。

##### 加大警示教育，提升全员风险意识

发布操作风险事件提示，从制度完善、流程梳理、系统优化等方面提出改进建议。同时，根据业务及监管形势变化，定期收集同业操作风险案例，分析问题成因及风险防范措施，强化全员风险防范意识。



## 5. 合规风险状况及管理对策

报告期内，本行紧紧把握“全面从严治党、全面从严治行、全面风险管理”的工作要求，开展“内控合规管理深化年”，不断夯实合规管理基础，倡导依法合规经营理念，助力全行业务高质量稳健发展。

### 强化制度建设，夯实内控合规管理基础

一是组织开展合规体系文件再评估。将合规体系文件的重检及定期再评估工作相互结合，督导各部门及时更新制度，力促各项合规体系文件满足监管要求，并与业务发展相一致。二是持续做好体系文件审核工作。从合规性、适用性、有效性、协调性、可操作性等五方面，对体系文件进行审核，推动总分行制度与监管要求保持一致，从源头上严控合规风险。三是跟踪督导监管文件要求落实情况。梳理国家金融监督管理总局、人行营管部、国家外汇管理局等监管机构发布的文件，跟踪督导完善管理制度、优化系统控制等措施，持续抓好监管意见、要求落实工作。四是持续开展新法规监测工作。关注并及时收集法律、监管最新动态，对监管要求和管理要点进行提示，及时向全行发布《新法规监测》。五是发布《合规提示函》。提示业务部门对照监管新规制定制度与业务流程完善计划，并跟踪制度修订进度，确保行内制度与外部监管要求相适应。

### 加大检查力度，推动监管要求落实到位

一是牵头组织开展影子银行和交叉金融业务整改自评工作。对2018年以来影子银行和交叉金融业务方面监管检查及自查发现的问题认真梳理，根据问题整改质效和业务发展情况进行综合评估，推动业务部门不断夯实影子银行与交叉金融业务重点环节风险管控，筑牢合规经营基础。二是组织开展内控合规暨操作风险重点领域专项排查工作。深入落实年初工作会议精神，组织开展2023年内控合规暨操作风险重点领域专项排查工作，针对本次排查发现的问题，后续将对整改进度、整改深度、整改成效定期进行督办跟踪，从根源上进行整改，避免同质同类问题再次发生。

### 开展合规宣教，营造良好合规文化氛围

持续巩固2022年“合规管理建设年”工作成果，多形式开展2023年“合规管理深化年”活动。一是编制2023年《合规手册》《风险控制手册》。提炼监管要点，揭示重点业务风险隐患，推进合规管理更加贴合实际业务。二是按月发布《合规管理月刊》。内容包括管理动态、合规监管要点、风险预警及风险案例等，进一步明确合规管理要求，助力重塑合规文化。三是通过“依法合规应知应会”系列测试传导监管新规。对《北京市国有企业违规经营投资责任追究实施办法》《北京银行问责制度》通过“依法合规应知应会”测试向全行进行传导，促进合规经营理念入脑入心。四是继续开展“送合规教育到基层”活动，组织合规宣讲团，贴合业务实际讲解合规要点，并结合同业与行内案例，举办内控合规案防培训宣讲，将合规教育送基层。

## 6. 信息科技风险状况及管理对策

报告期内，本行坚持金融科技助推业务转型发展，赋能获客降本风控，全力实施重大项目。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，持续完善信息科技风险管理工作，高质高效推动数字化转型进入积厚成势的新阶段。

### 一是严格执行风险管理政策，强化科技风险治理能力

对标监管指引，建立“内控优先，制度先行”的理念，加强信息科技制度常态化管理机制建设。从“制度流程化、流程系统化、管理可视化”角度出发，优化内部营商环境，固化落地形成一体化科技管理平台。数字化转型赋能管理方式转型，树立集团思维和全局意识，构建信息科技风险管理线上化体系。贯彻落实“保重大项目交付、强科技基础管理”，强化业技融合人员综合能力建设，支撑全行业务数字化发展。

### 二是防控风险、问题导向，落实监管工作要求

持续监督信息科技相关风险评估、整改及监测工作，有效识别信息科技的关键风险所在和管理薄弱环节。以落实监管部门现场检查、监管评级、统计报送等工作为契机，提升风险防御能力。定期进行整改跟踪，通过问题整改全面提升科技建设能力。通过金融科技管理委员会建立金融科技发展高层决策和协调机制，加强金融科技工作研究规划和统筹协调。强化信息科技监管法规及内部规章制度学习，组织开展科技风险相关培训，引导全员牢固树立风险意识。

### 三是提升软件开发产品质量，强化测试支持保障

在软件研发项目全生命周期中有效识别信息系统风险，提升信息系统安全性、稳定性、可观测性。设置安全域质量门禁，将代码安全、制品安全、开源安全、容器安全一体化纳入质量安全管理。加强数据治理和管理水平，通过流程自动化驱动生命周期状态流转，实现数据闭环管理。完善线上化工具建设，实现测试数据多维度分析及线上监控管理，形成实施的标准流程与风险控制手段。

### 四是多措并举强安全，提升突发应急保障能力

构建金融生态云体系，形成全栈敏捷、架构先进、服务丰富、弹性扩展的多云架构。扩大安全监控覆盖率，提升安全监控精细度，提高安全自动化与流程化水平。优化渗透测试漏洞管理流程，实现修复工作进度自动化跟踪。加强“两会”重保工作，切实保障网络安全“零事故”。构建 IT 专项应急预案体系，平台化集中管理，内置纳管应用灾备切换场景，确保预案实时可用，切实保障业务连续性。

### 五是强化人员安全管理，落实信息科技外包战略

加强开发外包人员管理，持续开展有关监管指引解读、企业文化、合规制度、体系流程、信息安全、岗位技能等传导培训。增强人员合规风险及信息安全防控意识，强化操作风险防控能力。严控入离场流程审核，系统化保障外包人员材料及信息真实性、准确性、管理整体流程合理有效，谨防相关外部风险及声誉风险，确保软件开发测试外包服务质量。

本行将继续以数字化转型战略为指引，稳步提升承接战略、路线清晰的科技规划设计能力，积极构建架构统领、平台赋能、创新驱动、自主可控的科技建设和交付体系，不断提升运营能力，强化信息科技风险控制。



## 7. 声誉风险状况及管理对策

本行高度重视声誉风险管理工作，全面夯实声誉风险管理基础，持续提升声誉风险管理能力。报告期内，本行声誉风险管理工作有效落实，未发生重大声誉风险事件。

### 落实制度要求

根据《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》，按照本行声誉风险管理制度要求，认真开展相关工作。

### 强化协同配合

进一步压实声誉风险管理责任，切实发挥声誉风险管理“三道防线”作用，加强沟通、协同配合，持续提升全行声誉风险防控质效。

### 开展培训演练

常态化加强声誉风险管控，组织开展声誉风险管理专项培训与演练，在夯实声誉风险防控意识的同时，进一步提升干部员工声誉风险应对处置能力。

### 加强日常管理

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

### 3.12 展望

面向未来，北京银行将高举中国特色社会主义伟大旗帜，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，牢记“人民至上”的初心，坚守“首都银行”的定位，坚持稳字当头、稳中求进，坚定不移贯彻创新、协调、绿色、开放、共享的新发展理念，服务大局、聚焦主业、专注特色，牢固树立稳健经营和价值创造理念，锚定金融业数字化转型开拓的新空间，坚持以数字化转型统领发展模式、业务结构、客户结构、营运能力、管理模式“五大转型”，努力构建“特色鲜明、结构优质、管理精细、技术领先、风控稳健、持续增长”的高质量、可持续、绿色发展格局，开启“百强银行”迈向“百年银行”的新征途。



# 04



BANK OF BEIJING SEMI-ANNUAL REPORT

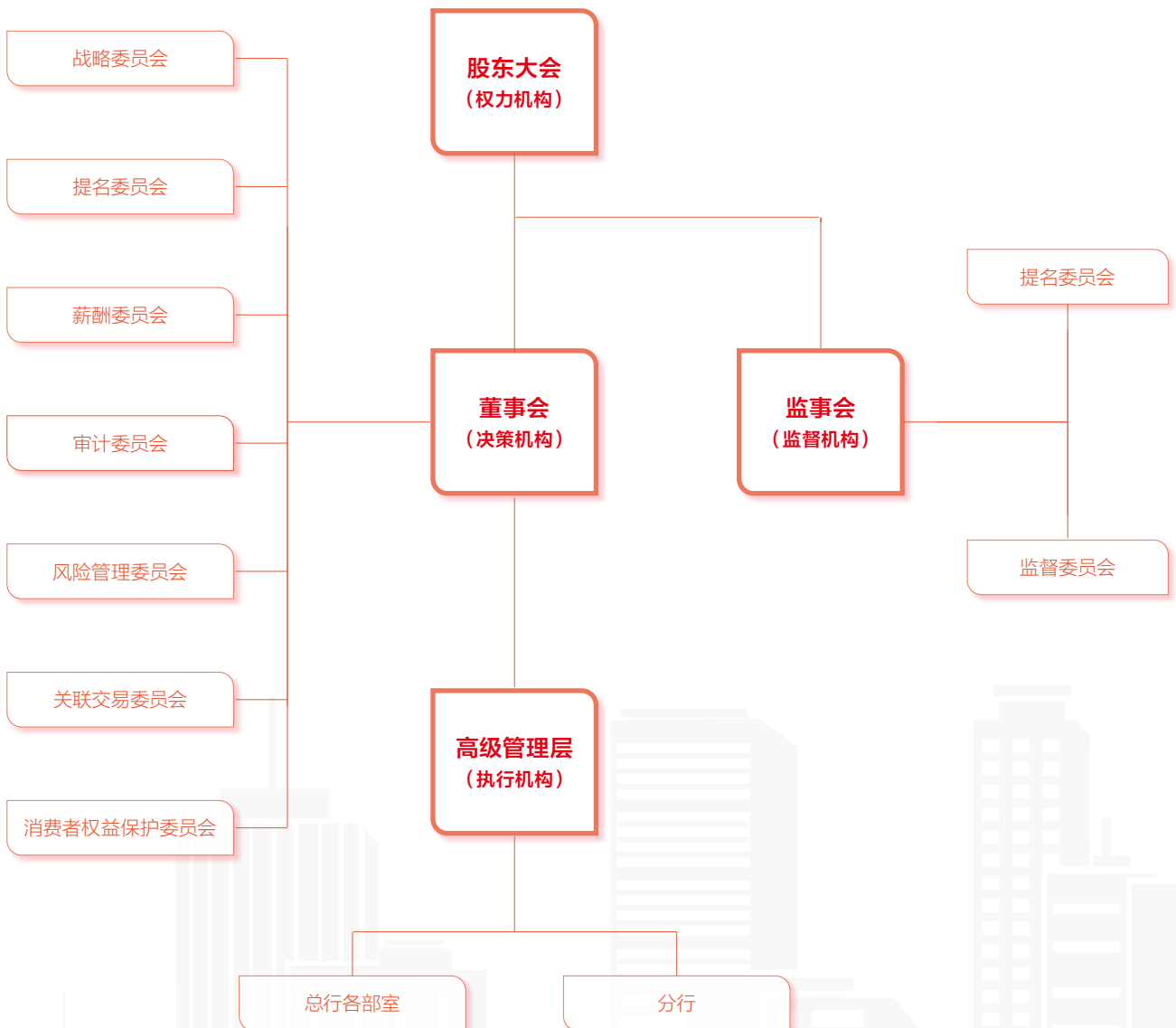
## 公司治理

- 4.1 本行公司治理基本情况
- 4.2 关于股东和股东大会
- 4.3 关于董事和董事会
- 4.4 关于监事和监事会
- 4.5 董事、监事和高级管理人员情况
- 4.6 薪酬政策
- 4.7 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施实施情况
- 4.8 机构设置情况

## 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，本行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，结合本行实际情况，不断完善公司治理结构，提高公司治理水平。





## 4.2 关于股东和股东大会

### 4.2.1 股东大会的职责

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

### 4.2.2 股东大会的会议情况

报告期内，本行召开 2023 年第一次临时股东大会、2022 年年度股东大会和 2023 年第二次临时股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

- **2023 年 1 月 18 日**  
本行以现场会议形式在北京召开 2023 年第一次临时股东大会，审议通过关于发行 1,000 亿元金融债券的议案和关于选举部分董事的议案；听取北京银行 2022 年度主要股东及大股东评估报告。
- **2023 年 5 月 10 日**  
本行以现场会议形式在北京召开 2022 年年度股东大会，审议通过董事工作报告、监事会工作报告、年度财务报告等十一项重要议案，听取公司独立董事述职报告及年度董监高履职评价结果报告。
- **2023 年 6 月 29 日**  
本行以现场会议形式在北京召开 2023 年第二次临时股东大会，审议通过选举高峰先生为独立董事的议案。

## 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。2023 年上半年，公司董事会共召开会议 4 次，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

#### 2023 年 3 月 6 日

北京银行董事会 2023 年第 1 次会议审议通过了《2022 年度经营情况和 2023 年度工作计划》《2022 年公司治理自评报告》《2023 年投资计划报告》等 9 项议案，听取了《2022 年下半年股东大会及董事会决议落实情况报告》等 2 项议案。

#### 2023 年 4 月 6 日

北京银行董事会 2023 年第 2 次会议审议通过了《2022 年年度报告及摘要》《2022 年度董事会工作报告》《2022 年社会责任暨 ESG 报告》《2022 年度财务报告》《2023 年度财务预算报告》《2022 年度利润分配预案》《2023 年绩效考核实施方案》等 30 项议案，听取了《2022 年员工行为评估工作汇报及 2023 年员工行为管理工作规划》等 4 项议案。

#### 2023 年 4 月 27 日

北京银行董事会 2023 年第 3 次会议审议通过了《2023 年第一季度报告》《2023 年一季度不良资产处置情况的报告》《2022 年度预期信用损失法实施情况的报告》《设立北京银行董事会消费者权益保护委员会》等 7 项议案，听取了《2023 年一季度审计情况的报告》等 2 项议案。

#### 2023 年 6 月 12 日

北京银行董事会 2023 年第 4 次会议审议通过了《2023 年中期预期信用损失模型关键参数调整报告》《2022 年度内控体系工作报告》等 6 项议案，听取了《2022 年度监管意见书》等 3 项议案。

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

## 4.3.2 报告期内董事履职情况

### 1. 报告期内董事参加董事会和股东大会情况

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

### 2. 报告期内董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

### 4.3.3 董事会各专门委员会履职情况

#### 1. 董事会战略委员会履职情况

2023 年上半年，董事会战略委员会共召开会议 1 次。

##### 2023 年 2 月 21 日

董事会战略委员会 2023 年第 1 次会议审议通过了《北京银行 2022 年度经营情况和 2023 年度工作计划》《北京银行 2023 年度财务预算报告》《北京银行股份有限公司 2023 年投资计划报告》。

#### 2. 董事会关联交易委员会履职情况

2023 年上半年，董事会关联交易委员会共召开会议 3 次。

##### 2023 年 1 月 20 日

董事会关联交易委员会 2023 年第 1 次会议审议通过了《北京银行 2022 年 4 季度关联方名单调整报告》。

##### 2023 年 3 月 31 日

董事会关联交易委员会 2023 年第 2 次会议审议通过了《北京银行 2022 年度关联交易专项报告》《关于对北京市国有资产经营有限责任公司关联授信的议案》等 6 项议案。

##### 2023 年 4 月 25 日

董事会关联交易委员会 2023 年第 3 次会议审议通过了《北京银行 2023 年 1 季度关联方名单调整报告》。

#### 3. 董事会风险管理委员会履职情况

2023 年上半年，董事会风险管理委员会共召开会议 2 次。

##### 2023 年 3 月 30 日

董事会风险管理委员会 2023 年第 1 次会议听取了《2022 年度全面风险管理报告》《2022 年度全行资产质量报告》《2023 年授信业务指导意见》《2023 年度风险管理策略》等 15 项议案。

##### 2023 年 6 月 1 日

董事会风险管理委员会 2023 年第 2 次会议听取了《2023 年 1 季度全面风险管理报告》《2023 年 1 季度全行资产质量报告》等 8 项议案。

#### 4. 董事会薪酬委员会履职情况

2023 年上半年，董事会薪酬委员会共召开会议 1 次。

##### 2023 年 3 月 29 日

董事会薪酬委员会 2023 年第 1 次会议审议通过了《北京银行 2023 年绩效考核实施方案》《2022 年度

董事会及董事履职评价报告》《2022 年度高级管理层及其成员履职评价报告》，听取了《北京银行执行董事及高级管理层 2022 年度述职报告》。

## 5. 董事会提名委员会履职情况

2023 年上半年，董事会提名委员会共召开会议 2 次。

- 2023 年 2 月 20 日  
董事会提名委员会 2023 年第 1 次会议审议通过了《关于初步审核戴炜先生副行长任职资格的议案》《关于初步审核韩旭先生副行长任职资格的议案》，听取了《北京银行执行董事及高级管理层 2022 年述职报告》。
- 2023 年 6 月 5 日  
董事会提名委员会 2023 年第 2 次会议审议通过了《关于初步审核高峰先生独立董事候选人任职资格的议案》。

## 6. 董事会审计委员会履职情况

2023 年上半年，董事会审计委员会共召开会议 3 次。

- 2023 年 2 月 23 日  
董事会审计委员会 2023 年第 1 次会议审议通过了《审计部 2022 年工作总结及 2023 年工作计划》《2022 年经济责任审计工作开展情况及 2023 年工作计划》《关于批准审计师提供非鉴证服务的议案》，听取了《内部控制管理建议书整改情况报告》。
- 2023 年 3 月 28 日  
董事会审计委员会 2023 年第 2 次会议审议了《北京银行 2022 年度财务报告》《北京银行 2023 年度财务预算报告》《北京银行 2022 年度内部控制评价报告》等 7 项议案，听取了《2022 年 4 季度监管指标体系报告》。
- 2023 年 4 月 25 日  
董事会审计委员会 2023 年第 3 次会议审议通过了《北京银行 2023 年度内部控制评价方案》《2023 年第 1 季度商定程序报告》，听取了《审计部 2023 年 1 季度工作情况报告》《内部控制管理建议书整改情况报告》《2023 年 1 季度监管指标体系报告》《北京银行 2022 年度预期信用损失法实施情况的报告》。

## 7. 董事会消费者权益保护委员会履职情况

2023 年 4 月 27 日，本行成立北京银行董事会消费者权益保护委员会。2023 年上半年，董事会消费者权益保护委员会未召开会议。

## 4.4 关于监事和监事会

### 4.4.1 监事会工作情况

报告期内，本行监事均能够依法履行职责，对本行董事会、高级管理层履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理等进行有效监督，积极维护本行、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益。2023 年上半年，本行监事会召开 4 次会议，审议或听取定期报告、监事会工作报告、本行经营情况、财务报告等 68 项议案。本行监事会下设专门委员会，其中召开监事会提名委员会会议 2 次、监事会监督委员会会议 3 次，共审议或听取内部控制评价报告、监管指标体系报告、绩效考核实施方案等 23 项议案。报告期内，本行监事会持续完善制度体系、积极开展实地调研、不断加强自身建设，并组织监事出席股东大会 3 次，列席董事会现场会议 4 次、董事会专门委员会会议 4 次，有效发挥监事会监督职能。

### 4.4.2 监事会对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

### 4.4.3 报告期内外部监事工作情况

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

#### 外部监事 2022 年上半年参会情况统计表

姓名	监事会	监事会提名委员会	监事会监督委员会	股东大会	董事会现场会议
<b>实际出席次数 / 应出席次数</b>					
李健	4/4	2/2	3/3	3/3	4/4
李晓慧	4/4	2/2	3/3	3/3	4/4
徐林	4/4	-	3/3	2/3	4/4

注：

报告期内，本行股东大会召开 3 次，董事会现场会议召开 4 次，监事会会议召开 4 次，监事会监督委员会会议召开 3 次，监事会提名委员会会议召开 2 次。

## 4.5 董事、监事和高级管理人员情况

### 4.5.1 基本情况表

姓名	性别	职务	出生年份	任期	期初持股(股)	期末持股(股)
霍学文	男	董事长	1965	2022.3 至任职期满	0	0
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	500,046	500,046
钱华杰	男	董事	1968	2021.3 至任职期满	0	2,000
Johannes Hermanus De Wit (魏德勇)	男	董事、副行长	1962	董事: 2013.12 至任职期满 副行长: 2013.12 至任职期满	0	0
Praveen Khurana (柯文纳)	男	董事	1972	2019.12 至任职期满	0	0
赵兵	男	董事	1977	2020.11 至任职期满	0	0
刘希普	男	董事	1971	2021.9 至任职期满	0	0
张光华	男	独立董事	1957	2018.12 至任职期满	0	0
赵丽芬	女	独立董事	1959	2018.12 至任职期满	100,000	100,000
王瑞华	男	独立董事	1962	2019.12 至任职期满	30,000	30,000
杨运杰	男	独立董事	1966	2018.12 至任职期满	20,000	20,000
瞿强	男	独立董事	1966	2021.7 至任职期满	100,000	200,000
高峰	男	独立董事	1964	2023.6 至任职期满	0	0
曾颖	女	监事长	1964	2016.12 至任职期满	22,000	55,000
周一晨	男	监事	1971	2004.6 至任职期满	1,447,171	1,447,171
李健	女	外部监事	1953	2018.12 至任职期满	0	0
李晓慧	女	外部监事	1967	2021.7 至任职期满	0	0
徐林	男	外部监事	1962	2022.7 至任职期满	0	0
李建营	男	监事	1971	2021.6 至任职期满	680,063	680,063

姓名	性别	职务	出生年份	任期	期初持股(股)	期末持股(股)
吴文杰	女	监事	1971	2018.12 至任职期满	51,660	51,660
王健	男	副行长	1964	2017.7 至任职期满	633,969	633,969
戴炜	男	副行长	1972	2023.5 至任职期满	0	0
韩旭	男	副行长、 首席风险官	1978	2023.5 至任职期满	500	0
梁岩	女	行长助理、 首席财务官	1975	2019.12 至任职期满	460,000	460,000
曹卓	男	董事会秘书	1981	2022.8 至任职期满	160,000	160,000
林华	男	原独立董事	1975	2022.7 至 2023.5	0	0

注:

- 2023 年 6 月, 本行 2023 年第二次临时股东大会选举高峰先生为本行独立董事, 其独立董事任职资格尚需取得监管批复。
- 2023 年 5 月, 林华先生不再担任本行独立董事。
- 2023 年 3 月, 经本行董事会 2023 年第 1 次会议聘任戴炜先生为本行副行长, 2023 年 5 月, 获《北京银保监局关于核准戴炜北京银行股份有限公司副行长任职资格的批复》核准。
- 2023 年 3 月, 经本行董事会 2023 年第 1 次会议聘任韩旭先生为本行副行长, 2023 年 5 月, 获《北京银保监局关于核准韩旭北京银行股份有限公司副行长任职资格的批复》核准。

## 4.5.2 现任董事、监事、高级管理人员在股东和其他单位任职情况一览表

### 1. 在股东单位任职情况

姓名	股东单位	担任的职务	任期起始日期
Praveen Khurana (柯文纳)	ING BANK N.V.	ING 澳大利亚首席风险官	2022 年 3 月
赵兵	北京能源集团有限责任公司	财务管理部部长	2020 年 7 月
周一晨	泰富德投资集团有限公司	董事长	1999 年 7 月

### 2. 在除股东单位外的其他单位任职情况

姓名	其他单位	担任的职务
赵兵	北京京能国际能源股份有限公司	董事长、总经理
刘希普	三峡财务(香港)有限公司	董事长
赵丽芬	中央财经大学	经济学院教授



姓名	其他单位	担任的职务
王瑞华	中央财经大学 粤港澳大湾区（黄埔）研究院执行院长、教授	
杨运杰	中央财经大学	经济学院教授
张光华	社会价值投资联盟	主席
瞿强	中国人民大学	财政金融学院教授
李健	中央财经大学	金融学院教授
李晓慧	中央财经大学	会计学院教授
徐林	中美绿色基金管理有限公司	董事长
王健	中荷人寿保险有限公司	董事长

#### 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%。

#### 4.5.4 董事、监事和高级管理人员近三年受证券监管机构处罚的情况

适用 不适用

#### 4.5.5 报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

姓名	性别	报告期末职务	出生年份	期初持股	期末持股	任期	变动情形	变动原因
林华	男	无	1975	0	0	2022.7至2023.5	不再担任本行独立董事	逝世
高峰	男	独立董事	1964	0	0	2023.6至任期届满	担任本行独立董事	股东大会选举
戴炜	男	副行长	1972	0	0	2023.5至任职期满	担任本行副行长	职务调整
韩旭	男	副行长、首席风险官	1978	500	0	2023.5至任职期满	担任本行副行长	职务调整

#### 4.5.6 现任董事、监事、高管人员工作经历

**霍学文先生，北京银行党委书记、董事长**，董事会战略委员会及消费者权益保护委员会主任委员。南开大学经济学博士，中国人民大学法学博士。研究员、高级政工师、副教授。

2022 年加入本行，2022 年 3 月加入本行董事会。2023 年 1 月至今担任北京市第十六届人民代表大会代表、财政经济委员会委员。2022 年 2 月至今担任本行党委书记，2022 年 3 月至今担任本行董事长。2018 年 11 月至 2022 年 2 月任北京市地方金融监督管理局（北京市金融工作局）党组书记、局长；2009 年 2 月至 2018 年 11 月任北京市金融工作局党组书记、副局长、局长，其间：2010 年 7 月至 2010 年 10 月参加加拿大蒙特利尔银行挂职培训；2007 年 7 月至 2009 年 2 月任北京市发展改革委党组成员、副主任，市金融办主任（兼）；2005 年 1 月至 2007 年 7 月任北京市国资委党委委员、副主任；2001 年 11 月至 2005 年 1 月任中共北京市委金融工委副书记；1998 年 12 月至 2001 年 11 月任中国证监会政策研究室国际调研处副处长、处长，国际合作部国际合作处处长；1997 年 5 月至 1998 年 12 月任国务院证券委员会办公室干事、助理调研员；1989 年 6 月至 1997 年 5 月任南开大学经济学院金融学系教师、副教授。

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

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

**钱华杰先生，北京银行党委副书记、董事**，董事会提名委员会及消费者权益保护委员会委员。

2019 年加入本行，2021 年 3 月加入本行董事会。2020 年 12 月至今担任本行党委副书记，2019 年 11 月至 2020 年 12 月担任本行党委委员、北京市纪委市监委驻北京银行股份有限公司纪检监察组组长。之前，钱华杰先生在北京市纪委从事相关工作，曾担任北京市纪委常委、秘书长、市监委委员。钱华杰先生为首都师范大学思想政治教育专业本科学历。

**魏德勇 (Johannes Hermanus de Wit) 先生，荷兰国籍。董事、副行长**，董事会战略委员会及关联交易委员会委员。

1987 年毕业于荷兰乌得勒支大学，获地理学硕士学位；1995 年毕业于美国罗彻斯特大学和荷兰伊拉斯谟大学，均获工商管理硕士学位。

2013 年 12 月加入本行董事会，同时于 2013 年 12 月至今担任本行副行长，负责零售业务。魏德勇先生 2010 年 10 月至 2013 年 8 月任 ING 银行（土耳其）零售银行首席执行官，2008 年 1 月至 2010 年 10 月任 ING 直销银行（英国）首席执行官，2002 年 7 月至 2008 年 1 月任 ING 人寿保险（日本）总裁兼首席执行官、ING 共同基金（日本）主席，2001 年 8 月至 2002 年 6 月任 ING 集团总部（荷兰）项目经理，1998 年 9 月至 2001 年 8 月任 ING 人寿保险（智利）战略与商务总监，1997 年 6 月至 1998 年 9 月任 ING Afore Bital 养老基金（墨西哥）首席财务官兼董事会成员，1989 年 4 月至 1997 年 5 月

期间担任 ING 人寿保险（荷兰）集团内团体养老金团队负责人和荷兰西部区域团体养老金业务负责人等多个管理职位，1987 年 11 月至 1989 年 3 月任荷兰皇家海军中尉，1986 年 8 月至 1987 年 11 月任荷兰巴克咨询公司顾问。

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

2019 年 12 月加入本行董事会。柯文纳（Praveen Khurana）先生现任 ING 澳大利亚首席风险官（CRO for ING Australia）。此前，柯文纳先生自 2022 年 5 月至 2023 年 2 月担任 ING 零售全球其他地区（除比利时、荷兰、卢森堡、德国外的所有零售市场）首席风险官（Head of Risk for Retail/Rest of the World），向 ING 集团首席风险官汇报。自 2017 年 8 月至 2022 年 5 月担任 ING 零售信用风险全球负责人，2015 年 3 月至 2017 年 8 月担任印度 IDFC 银行公司、商业兼村镇银行业务总监，2010 年 3 月至 2015 年 2 月担任 ING Vysya 银行零售信用风险总监，2008 年 11 月至 2010 年 3 月担任富登金融综合风险总监，2005 年 10 月至 2008 年 10 月担任旁遮普百夫长银行 /HDFC 银行中小企业风险总监兼高级副总裁，1998 年 3 月至 2005 年 7 月在花旗集团印度分行任职，历任花旗银行副总裁助理、渠道金融部风险管理经理等职务，1996 年 6 月至 1998 年 2 月担任印度艾彻汽车有限公司运营部经理助理。

**赵兵先生，董事，董事会审计委员会委员。**加拿大女王大学金融学硕士。

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

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

2021 年 9 月加入本行董事会。2023 年 3 月至今，任三峡财务（香港）有限公司董事长。2022 年 4 月至 2023 年 3 月，任中国长江三峡集团上海勘测设计研究院有限公司总会计师。2021 年 4 月至 2022 年 4 月，任中国长江三峡集团有限公司资金金融管理中心副主任。2021 年 2 月至 2021 年 3 月，任中国长江三峡集团有限公司资金金融管理中心融资管理部处长。2015 年 6 月至 2021 年 2 月，任中国长江三峡集团有限公司资产财务部资金处处长。2015 年 5 月至 2015 年 6 月，任中国长江三峡集团公司资本运营部资本市场处处长。2011 年 8 月至 2015 年 5 月，任中国长江三峡集团公司资本运营部资本市场处副处长。2004 年 7 月至 2011 年 8 月，历任中国长江电力股份有限公司资本运营部见习，资本运营部证券融资助理、业务经理、业务高级经理。

**张光华先生，独立董事**，董事会薪酬委员会主任委员，战略委员会委员。经济学博士。社会价值投资联盟主席。分众传媒信息技术股份有限公司独立董事，蜂巢基金管理有限公司独立董事，中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司独立董事。2018年12月加入本行董事会。曾任国家外汇管理局政策研究室副主任、计划处处长，中国人民银行海南省分行副行长，中国人民银行广州分行副行长、党委副书记，广东发展银行行长、党委副书记，招商银行党委副书记、执行董事、副行长、副董事长，永隆银行副董事长、招商信诺人寿保险有限公司董事长、招商基金管理有限公司董事长、招银国际金融有限公司董事长、招银金融租赁有限公司董事长，博时基金管理有限公司董事长、党委书记。

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

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

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

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

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

2019年12月加入本行董事会，1983年7月起在中央财经大学工作至今，现任中央财经大学粤港澳大湾区（黄埔）研究院执行院长、教授、博士生导师，兼任全国工商管理专业学位研究生教育指导委员会委员、中国上市公司协会独立董事委员会委员、安徽古井贡酒股份有限公司独立董事、嘉实基金管理有限公司独立董事、京东科技控股股份有限公司独立董事、中邮证券有限责任公司独立董事。

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

2021年7月加入本行董事会。1998年7月毕业于中国人民大学并留校任教至今。现任中国人民大学财政金融学院教授，教育部重点研究基地中国财政金融政策研究中心主任，中国人民大学中国资本市场研究院副院长，中国金融学会理事。

**高峰先生，独立董事**，董事会关联交易委员会主任委员，董事会战略委员会及消费者权益保护委员会委员。高级会计师，北京林业大学财务会计学士。

2023年6月加入本行董事会。现任中国银行业协会首席信息官，中国银行业管理人才库独立董事库合格人选。全国金融标

准化技术委员会（SAC/TC180）委员，国家金融与发展实验室金融科技研究中心特聘高级研究员，清华大学全球证券市场研究院学术委员会委员，交叉信息核心技术研究院金融科技与监管科技研究中心专家顾问，中国互联网协会数字金融工作委员会副主任委员。1987年至1997年，历任财政部世界银行司资金管理处主任科员，国内贸易部国外贷款办处长。1993年5月至1993年8月，在世界银行支付局工作。1996年12月至1997年1月，在香港金融管理局工作。1997年至2019年2月，历任中国民生银行总行财务会计部副总经理、公司业务部副总经理、零售银行部总经理、机构金融部总裁、电子银行部客户服务部总经理、运营管理部客户服务部总经理。1994年6月至1994年7月，在乔治华盛顿大学商学与公共管理学院学习。2018年11月，参加中国银行业协会与哈佛大学肯尼迪学院联合主办的中国银行家高级研修班。

**曾颖女士，监事长。**高级经济师，南开大学经济学学士。

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

**周一晨先生，监事。**2002年7月获得北京行政学院工商管理研究生学历。

2004年6月加入本行监事会，现任泰富德投资集团有限公司董事长，北京泰玺资产管理有限公司董事，北京基金小镇控股有限公司董事长，北京基金小镇建设项目办公室副主任，北京基金小镇公益基金会副理事长，北京延庆村镇银行董事，北京市第十六届人民代表大会代表，北京市房山区第九届人民代表大会代表，北京市房山区第九届人民代表大会常务委员会委员。周一晨先生曾任北京市第十届、十一届、十二届政协北京市委员会委员，北京市工商联第十一届、十二届、十三届常委，北京市工商联第十三届、第十四届执行委员会副主席，中华全国工商业联合会第九届、十届、十一届执委，北京市房山区第八届人民代表大会代表，北京市房山区第八届人民代表大会常务委员会委员，北京市房山区第八届人民代表大会财政经济委员会委员，中国民营科技实业家协会第七届理事会常务副理事长。

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

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

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

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

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

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

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

**李建营先生，监事**。在职研究生学历。

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

**吴文杰女士，监事**，监事会提名委员会委员。高级审计师，北京商学院会计学本科。

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

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

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

**戴炜先生，副行长**。高级经济师，北京大学经济学硕士。

2009 年 8 月加入本行。戴炜先生 2023 年 5 月至今任本行副行长，2017 年 8 月至 2023 年 5 月任北京银行行长助理；2020

年3月至2023年2月任北京分行党委书记、行长；2017年11月至2018年11月任城市副中心分行党委书记、行长；2009年9月至2017年11月历任长沙分行副行长、党委书记、行长；1995年7月至2009年9月分别在中国建设银行和招商银行从事相关工作。

**韩旭先生，副行长、首席风险官。**对外经济贸易大学法律硕士。

2004年8月加入本行。韩旭先生2023年5月至今任本行副行长，2020年6月至今任首席风险官；2017年7月至2020年6月任金融市场总监；2016年9月至2017年7月任南京分行党委书记、行长；2010年12月至2016年9月历任法律合规部副总经理、副总经理（主持）、总经理，2010年1月至2010年12月任董事会（监事会）办公室主任助理、投融资管理室经理；2009年8月至2010年1月任董事会办公室投融资管理室经理；2004年8月至2009年8月在学院路支行、人力资源部、办公室（党委办公室）、董事会（监事会）办公室从事相关工作。

**梁岩女士，行长助理、首席财务官。**高级会计师、澳大利亚注册会计师、香港注册会计师，澳大利亚迪肯大学经济学硕士。

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

**曹卓先生，董事会秘书。**高级会计师，中国人民大学经济学硕士。

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

## 4.6 薪酬政策

本行薪酬及考评政策与战略发展目标保持高度一致，通过发挥激励约束机制作用，促进稳健经营和可持续发展，实现战略目标的落地。业绩评价指标包括合规经营、风险管理、经营效益、发展转型和社会责任类，综合反映当期成果与可持续发展能力。

## 4.7 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施实施情况

适用 不适用

## 4.8 机构设置情况

机构名称	机构数量	营业地址	员工数(人)	资产规模(百万元)
北京地区	234	北京市西城区金融大街甲 17 号首层	9,307	2,361,267
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	779	45,581
上海地区	45	中国(上海)自由贸易试验区上海市浦东新区浦东南路 1500 号、1530 号	888	192,000
陕西地区	67	陕西省西安市高新区沣惠南路 16 号	843	90,628
深圳地区	31	深圳市南山区粤海街道深南大道 9668 号华润城万象天地 T5	875	175,753
浙江地区	34	浙江省杭州市上城区四季青街道五星路 66 号	1,159	159,613
湖南地区	34	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	759	92,662
江苏地区	30	南京市建邺区河西大街 190 号	898	152,840
山东地区	57	济南市历下区经十路 11890 号	1,242	165,768
江西地区	36	江西省南昌市红谷滩区凤凰中大道 1115 号	694	74,557
河北地区	16	河北省石家庄市裕华区裕华东路 86 号	462	41,875
新疆地区	9	新疆乌鲁木齐市经济技术开发区(头屯河区)凤凰山街 500 号	317	32,087
香港代表办事处	1	香港中环皇后大道中 99 号中环中心 56 楼 5601 室	2	-
阿姆斯特丹代表办事处	1	Panamalaan 96, 1019 AZ, Amsterdam, the Netherlands	3	-
<b>合计</b>	<b>639</b>	-	<b>18,228</b>	<b>3,584,631</b>

注:

1. 表中所列机构以截至 2023 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。



# 05



BANK OF BEIJING SEMI-ANNUAL REPORT

## 环境和社会责任

- 5.1 报告期内受到环保部门行政处罚情况
- 5.2 环境信息
- 5.3 社会责任履行情况

## 5.1 报告期内受到环保部门行政处罚情况

适用 不适用

## 5.2 环境信息

### 5.2.1 绿色金融

#### 一是加强资金投放，绿色贷款保持较快增长

截至报告期末，本行绿色贷款余额 1,415.17 亿元，同比增速达 51.95%，高于人行口径全行各项贷款余额增速 38.16 个百分点。

#### 二是用好货币政策工具，加大低碳领域支持力度

2023 年初，北京银行获得人民银行碳减排支持工具使用资格。截至报告期末，合计向北京城市副中心政务服务大厅地源热泵供热、供冷系统工程等 10 个项目发放碳减排贷款 3.33 亿元，带动年度碳减排量 7.59 万吨二氧化碳当量。

#### 三是加大创新力度，打造绿色产品谱系

推出基于可量化环境效益的碳账户挂钩贷款产品“京行碳 e 贷”，为绿色低碳项目提供更加优惠、便捷、高效的金融服务；落地全行首笔北京市轻型燃油货运卡车置换补贴确权贷款，助力实体经济绿色转型发展；落地全行首笔基于数字人民币的 CCER 交易结算，实现了数字人民币在低碳场景的突破。

#### 四是加强能力建设，延伸绿色金融服务范围

引导分行做好绿色产业重点项目储备，定期下发各地区拟在建绿色重点项目清单，协助分行对接营销；加强行业研究，围绕重点细分行业制定业务营销指引，提升对分支行经营单位营销支持能力；持续创办《北京银行绿色金融季刊》，打造全行绿色金融沟通媒介与信息共享平台；成为中国环境科学学会常务理事单位，获得学会专业支撑和品牌宣传推广。

#### 五是强化渠道建设，共筑绿色金融生态系统

与北京绿色交易所签署深化绿色金融业务合作协议，支持国家绿色发展示范区建设；独家冠名赞助北京城市副中心马拉松，现场发布“碳轻计划”，为活动注入绿色动能。

## 5.2.2 绿色运营

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

### （一）绿色办公方面

1. 加强制度建设管理，不断完善并修订《北京银行节能减排管理规定》，进一步开展全行节能减排工作，提高能源管理水平，节约能源、降低能耗、提高能源利用效率，完成北京地区 2022 年能耗填报工作，起草制定《北京银行节能降耗实施方案》。
2. 结合市委巡视反馈意见及市国资委党委专项治理工作要求，规范车改工作后机动车的使用管理，制定本行公务用车专项自查整改工作方案，着力解决突出问题，严格按照公车配备标准，开展全行超标机动车处置工作；加强车辆管理力度，定期对在用车辆检查保养，合理调度，减少车辆出行频率和空驶里程，有效降低油耗，做到上路车辆尾气排放达标，真正实现绿色出行。
3. 打造绿色环保办公环境，坚持简洁、实用、自然的原则，充分考虑资源的综合利用和节能问题，对室内空间的自然性、材料、湿度、温度等方面有着更为合理的统筹规划，并尽量利用各种自然资源。同时，尽可能地选用节能型材料，如节能型门窗、节水型卫生洁具、节能型灯具等，杜绝使用容易造成室内环境污染的施工工艺。
4. 加强施工现场管理，建立绿色、文明施工理念，起到节约资源、保护环境，保证各项施工安全。要求施工单位加强现场安全及人员管理，尽量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，注意施工现场的资源控制与管理工作，并通过制定切实可行的措施，降低水、电的消耗，避免浪费，及时回收一切可以回收的物资，以达到节能的目的。

### （二）绿色采购方面

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

2. 严格按照《北京银行集中采购管理规定》制度要求，进一步规范采购流程，先后组织碳排放额、万得平台及客户端、总行消防应急蓄电池等采购工作的招评标工作，实现了在保证质量的前提下减少费用支出。
3. 物品出入库管理要遵循适时适量、先进先出、财物相符、领用合规、定期盘点的原则，纸张、文具按照部门人员编制定额、定时发放，办公设备提倡以旧换新、杜绝浪费；废旧纸张、杂志、书籍、报纸及其他纸制品集中收集，统一处理，达到再回收、再使用。
4. 针对行内达到报废标准的各种电子类废弃物，严禁擅自处理，统一交至具备专业资质的环保机构进行回收、处理，避免造成环境污染。

### （三）垃圾分类管理方面

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

## 5.3 社会责任履行情况

### 5.3.1 巩固脱贫攻坚成果、支持乡村振兴等工作情况

#### （一）工作概况

北京银行积极开展产业帮扶、消费帮扶、就业帮扶、公益帮扶工作，上半年共开展产业帮扶项目14个，当年投资完成额13亿元；以工会采购、食堂采购、受援地直接采购的方式实现消费采购269万元，其中从内蒙古、新疆、青海、西藏、河北张承、山西长治采购额合计214万元，占比80%；吸纳帮扶地区就业人员11人、非帮扶地区就业人员24人；开展公益捐赠合计39.8万元，全行乡村振兴工作较去年明显提升，服务更加多元、援助更加高效、帮扶更加精准、工作更加务实。

党委书记、董事长霍学文，党委副书记、董事钱华杰，党委委员、监事长曾颖多次到村调研北京银行驻村书记工作开展情况，走访慰问高龄村民、退休党员，为村党组织和驻村书记送去了主题教育系列学习教材和习近平总书记关于“三农”工作的重要论述学习读本，充分展现了国有企业的责任与担当。



## （二）金融服务更加全面多元

### 1. 推动政企对接

积极参加各类乡村振兴交流对接活动，通过地方政府组织的“政银担企”对接会，与当地农民合作社、种养大户、小微农业企业积极对接，深入了解农户贷款需求，实现精准帮扶。

### 2. 优化金融服务

优化审批流程，为涉农小微企业提供绿色通道，提升乡村振兴贷审批效率。强化柜面综合服务意识，做好业务条线乡村振兴新业务、新项目柜面操作培训，不断提高柜面服务能力和服务效率。聚焦富民惠民业务，主动对接农村产业园等园区建设，重点支持能够带动农村劳动力转移就业创业、农民工市民化的产业和项目，促进农民增收致富。

### 3. 创新产品体系

聚焦“三农”金融服务，推出一系列乡村振兴贷产品，为畜牧、种植、养殖等行业的中小微企业和农户提供一站式综合金融服务。以“万院计划”为载体，推出面向休闲农业和乡村旅游新业态的“民宿贷”专属信贷产品，将业务拓客、民宿产业与农村人口就业、美丽乡村建设融合起来，形成金融服务乡村振兴的新态势。

### 4. 组织宣传培训

截至报告期末，到北京市怀柔区、延庆区、门头沟区和河北蠡州等地村镇累计宣讲 20 余次，普及金融知识，提高村民金融安全防范意识。



## （三）产业援助更加积极高效

### 1. 加大项目投资

截至 2023 年 6 月末，本行涉农贷款余额为 1,096.8 亿元，较去年年底增幅 23.8%，共开展产业帮扶项目 14 个，当年投资完成额 13 亿元，产业帮扶力度稳步加强。

## 2. 支援城乡建设

在湖南，批复益阳市资阳区城投城乡建设开发有限公司乡村振兴供排水建设项目 10 年期 1.25 亿元的融资贷款，项目建成后将带动供排水设施及配套管网由城市向乡镇延伸，为 6 个乡镇约 30 万人的供排水工作带来便利，对推进资阳区乡镇供排水一体化建设具有重要意义。

## 3. 助力企业发展

在济南，与新希望集团合作，累计发放养殖贷近 4,000 笔，发放金额 22 亿元，有效保障了山东区域内生猪、蛋鸡、肉鸭的市场供应。在陕西，与西安得利斯食品有限公司合作，积极协助远福旺养殖合作社 100 头生态猪的销售。在新疆，投放公司类普惠涉农贷款合计 6.28 亿元，支持南疆四地州企业有机肥料加工制造、小麦加工生产、农产品生产等。

## 4. 产业带动发展

在江西，协助大余县旱田村村委开展“旱田村脐橙加工产业厂房建设”项目，向县政府争取乡村振兴资金 108 万元，并计划投资 32 万元，用于项目征地、青苗补偿、土地复垦和水电增容安装等配套设施建设，促进就业和集体经济增收。



### （四）消费帮扶更加有力精准

#### 1. 加大脱贫地区特色农产品消费采购力度

上半年共实现消费采购 269 万元。积极参与“京彩西品”消费帮扶助农增收集中行动、新媒体电商集中行动、“渝见京蒙”消费帮扶活动，与双创中心内蒙古展厅签署 5 年 1,500 万元帮扶产品意向性采购协议，形成长期稳定的消费帮扶机制。

#### 2. 消费扶贫行动宣传推介专项推进行动

充分运用传统媒体和新媒体宣传渠道，及时报道“消费扶贫季”活动开展情况，宣传报道消费扶贫典型经验做法、先进事迹，在全社会营造参与消费扶贫、购买扶贫产品的良好氛围。



### (五) 驻村工作更加深入务实

1. 乌鲁木齐分行驻村工作队。以“公司+合作社+生活困难户”模式，成立养殖、艾德莱斯绸织染、食品等专业合作社，在创造就业机会，促进乡村经济发展方面发挥了积极作用。以“农贸交易+餐饮服务+文艺演出”模式，继续壮大和田夜市吉亚分店，打造帮扶村“吉亚商圈”，让更多的村民搭上共同增收的快车。积极引进企业，大力扶植培育艾德莱斯绸纺织产业、引入沙发制造厂家对村扶贫车间全面改造升级等一系列举措，解决帮扶村村民就近就地就业 110 余人，人均工资可达 3,000 元/月，切实将脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接。

2. 南昌分行驻村工作队。驻九江市武宁县甫田乡太平山村第一书记联合村集体向村民收购茶叶 610 斤，带动村民 122 人次，增加村民季节性务工收入共计 3.05 万元，销售茶叶创造村集体经济销售收入 2.17 万元；协同村两委完成太平山旅游公路全线路基建设施工、太平山竹木加工厂二期建设及“石羊”段河堤护栏建设，大幅提升了村民的居住环境、增加了就业岗位。

3. 西安分行驻村工作队。工作队坚持以中蜂产业为支柱，做实做细，坚持从适应市场需求、迎合消费者心理、满足线下商超及线上电商平台销售条件的角度出发，完成棋盘村土蜂蜜的商标美化和产品包装升级美化；委托有 SC 认证的第三方公司开展市场化生产，提升中蜂产业附加值；通过利用微信等线上传媒平台，强化产品宣传；多措并举做实做细中蜂养殖产业，上半年实现采蜜合计 7,000 余斤，持续巩固产业帮扶基础。

4. 京内集体经济薄弱村帮扶。驻东黄梁村第一书记为村 80 亩榛子地安装生长监控系统，为村子发展智慧农业打下基础。驻大蒲池沟村第一书记聚焦合作社及农业观光项目，持续升级农产品品质和客户体验，推进农业观光项目；驻古石沟门村第一书记积极发挥品牌效应并拓展蜂蜜产业，依托自主品牌“古石优选”，着手实施打造“天然蜂蜜产业”。

## 5.3.2 消费者权益保护情况



### 消保管理机制持续完善

强化消保顶层设计，成立董事会消费者权益保护委员会，并由霍学文董事长担任消保委主任，加强对消保工作的战略指导。印发《2023 年消费者权益保护工作计划》，全面部署年度消保重点工作。完善考核机制，印发《北京银行消费者权益保护考核评价方案》，加强对总行部室考核评价，优化分行考核内容，履行合规要求。

## 消保全流程管控持续加强

总行加强部门协同，顺畅“产品创新、价格收费、营销宣传”等环节消保审查进程，有效支撑业务发展。分行加强联动，强化要点分享及人员培训，审查工作提质增效。加强全行消保审查系统的立项招标及系统建设，推进消保数字化转型进程。

## 投诉管理工作质效持续提升

推进投诉标准化管理。修订印发《北京银行消费投诉工作管理规定》，完善前端化解、分级审签、投诉核查、考评问责等内容，规范投诉处理回复模板，调整投诉回访机制，提升投诉管理效率。

强化投诉应急化管理。针对全行特定突发事件，及时制定投诉应急预案，提前向监管机构、政府部门报备集中热点事件动态，指导分支机构妥善处理集中投诉。组织北京地区三家分行开展重大投诉应急演练，提升应急事件处理能力。

强化投诉数字化管理。上线投诉管理系统四期优化项目，优化投诉工单系统流转功能，新增投诉数据统计、报表分析功能，提升投诉管理数字化水平。

加大溯源整改力度。针对客诉反映出的产品功能、业务流程等方面问题，出具投诉提示函 9 期，督促优化整改，提升投诉应用能力。

## 宣传教育工作持续开展

通过阵地宣传、线上宣传、品牌宣传等手段，积极开展集中宣传活动，覆盖数百万客户。完善“小京燕”宣教品牌体系，出台原创推文数十篇，策划并发布多期品牌宣传推文、系列短视频，发挥品牌传播力量。聚焦投资理财、贷款融资、信用卡产品等业务，开展针对性、应用性更强的宣教工作。建设特色宣教体系，发挥中关村分行海淀路支行宣教大讲堂作用，稳妥发展金融宣教联盟单位，突出对重点个人群体、企业单位的宣教，提升风险意识和防范能力。

## 网点服务规范持续加强

完善服务标准，出台《网点服务质量检查标准》，确定网点管理流程及岗位职责，提升网点服务品质。加强服务考核，制定《2023 年服务工作考核评价方案》，对分行服务开展情况综合考评，切实发挥服务考核指挥棒作用。加强服务监督，通过现场和非现场检查、神秘人检查等多层次、多角度服务监督，督促经营单位整改落实。推进适老金融支付服务，持续建设户外劳动者暖心驿站，优化网点金融消费者教育专区，关注老年人、残疾人、青少年等特殊群体，助力提高风险防范意识。



# 06



BANK OF BEIJING SEMI-ANNUAL REPORT

## 重要事项

- 6.1 承诺事项在报告期内的履行情况
- 6.2 控股股东及关联方非经营性资金占用及偿还情况
- 6.3 重大诉讼、仲裁事项
- 6.4 报告期内破产重组事项
- 6.5 重大关联交易事项
- 6.6 报告期内重大合同及其履行情况
- 6.7 公司及董事、监事、高级管理人员受到处罚及整改情况
- 6.8 公司诚信情况及其履行情况
- 6.9 中期利润分配情况
- 6.10 其他重大事项
- 6.11 审阅半年度报告情况

## 6.1 承诺事项在报告期内的履行情况

本行部分董事、监事、高级管理人员于 2022 年 6 月 15 日至 17 日期间以自有资金从二级市场买入本行股票，并承诺上述所购股票自买入之日起锁定两年。截至报告期末，承诺事项仍在履行中。

## 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 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。截至报告期末，本行作为原告且争议标的的本金额在人民币 1,000 万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共 80 宗，涉及金额约人民币 1,764,200.82 万元。截至报告期末，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 16 宗，涉及金额约人民币 737,094.58 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。

## 6.4 报告期内破产重组事项

适用 不适用

## 6.5 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。本行的关联方包括国家金融监督管理总局口径关联方、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。

根据国家金融监督管理总局、中国证监会等监管法规要求，对于重大关联交易，本行经董事会关联交易委员会审议后提交董事会审批；对于特别重大关联交易，本行经董事会关联交易委员会和董事会审议后提交股东大会审批。

报告期内，审批重大关联交易情况如下：

名称	审批机构	审批金额
北京市国有资产经营有限责任公司及下属企业	股东大会	240 亿元
中国长江三峡集团有限公司及下属企业	股东大会	300 亿元
北京能源集团有限责任公司及下属企业	股东大会	240 亿元
北京金隅集团股份有限公司及下属企业	股东大会	200 亿元
北银金融租赁有限公司	董事会	144 亿元

报告期内，本行发生的重大关联交易事项均已按照监管法规要求逐笔履行权力机构审批及信息披露义务，并发布了临时公告。依据中国境内法律法规及会计准则界定的关联交易详情请参见财务报表附注的“关联方关系及关联交易”内容。

## 6.6 报告期内重大合同及其履行情况

### 6.6.1 重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行签署的重大合同中没有在银行正常业务范围之外的托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项。

### 6.6.2 重大担保事项

担保业务属于本行日常业务。报告期内，本行除监管机构批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需披露的重大担保事项。

## 6.7 公司及董事、监事、高级管理人员受到处罚及整改情况

报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被立案调查、受到刑事处罚的情形，未受到中国证监会立案调查、行政处罚或采取行政监管措施，未受到证券交易所纪律处分，未被纪检监察机关采取留置措施，未受到其他监管机构对本行经营产生重大影响的处罚。

## 6.8 公司诚信情况及其履行情况

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。

## 6.9 中期利润分配情况

经 2023 年 5 月 10 日召开的 2022 年年度股东大会批准，本行已向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日期间的现金股利，每 10 股派发人民币 3.10 元（税前），共计分派股息约人民币 65.54 亿元（税前）。本行 2023 年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

## 6.10 其他重大事项

2023 年 4 月 20 日，本行发行“北京银行股份有限公司 2023 年小型微型企业贷款专项金融债券（第一期）”，发行规模 150 亿元，为 3 年期固定利率金融债券，票面利率 2.82%；2023 年 5 月 24 日，本行发行“北京银行股份有限公司 2023 年小型微型企业贷款专项金融债券（第二期）”，发行规模 100 亿元，为 3 年期固定利率金融债券，票面利率 2.75%；2023 年 6 月 26 日，本行发行“北京银行股份有限公司 2023 年金融债券（第一期）”，发行规模 150 亿元，为 3 年期固定利率金融债券，票面利率 2.75%。

## 6.11 审阅半年度报告情况

本行按中国会计准则编制的 2023 年中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅。本半年度报告已经本行董事会审议通过。

# 07



BANK OF BEIJING SEMI-ANNUAL REPORT

## 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
- 7.2 限售股份变动情况
- 7.3 股东和实际控制人情况
- 7.4 主要股东情况

## 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%	
<b>一、有限售条件股份</b>									
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	
<b>二、无限售条件流通股</b>									
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	
<b>三、股份总数</b>	<b>21,142,984,272</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21,142,984,272</b>	<b>100</b>	

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)						
<b>报告期末股东总数</b>						<b>178,788 户</b>
<b>前 10 名股东持股情况</b>						
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	4.13	873,641,716	175,018,238	0	0
阳光人寿保险股份有限公司-传统保险产品	其他	2.52	532,467,815	-174,705,985	0	0
新华联控股有限公司	其他	2.47	522,875,917	0	0	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
信泰人寿保险股份有限公司-自有资金	其他	2.01	424,143,608	199,348,697	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	1.54	325,872,780	-1,123,400	0	0

前 10 名无限售条件股东持股情况		
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
ING BANK N.V.	2,755,013,100	人民币普通股
北京市国有资产经营有限责任公司	1,825,228,052	人民币普通股
北京能源集团有限责任公司	1,815,551,275	人民币普通股
香港中央结算有限公司	873,641,716	人民币普通股
阳光人寿保险股份有限公司 - 传统保险产品	532,467,815	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
信泰人寿保险股份有限公司 - 自有资金	424,143,608	人民币普通股
中国长江三峡集团有限公司	398,230,088	人民币普通股
北京联东投资（集团）有限公司	325,872,780	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<sup>4</sup>

### 7.4.1 持股 5% 以上主要股东情况

#### 1. ING BANK N.V.

ING BANK N.V. 是一家全球性金融机构，为荷兰国际集团（ING Groep N.V.）全资子公司，为荷兰国际集团重要的业务单元，其最大的两条业务线分别是零售银行业务和批发银行业务。控股股东、实际控制人为 ING GROEP N.V.，不存在最终受益人和一致行动人，经 ING BANK N.V. 提名，魏德勇和柯文纳先生担任本行董事。

截至 2023 年 6 月末，ING BANK N.V. 持有本行股份 2,755,013,100 股，占本行总股本的 13.03%，持有本行的股份无质押。

#### 2. 北京市国有资产经营有限责任公司

北京市国有资产经营有限责任公司（以下简称“国资公司”），2001 年 4 月 25 日经北京市人民政府批准成立，成为专门从事资本运营的国有独资公司，主要职能是管理和运营国有资产，保证国有资产在流动中实现保值增值，注册资本金 100 亿元。不存在实际控制人、最终受益人和一致行动人。经国资公司提名，霍学文、杨书剑、钱华杰先生担任本行董事。

截至 2023 年 6 月末，国资公司持有本行股份 1,825,228,052 股，占本行总股本的 8.63%，持有本行的股份无质押。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，国资公司的主要关联方包括北京北奥集团有限责任公司、北京产权交易所有限公司、北京工业发展投资管理有限公司等公司。

#### 3. 北京能源集团有限责任公司

北京能源集团有限责任公司（以下简称“京能集团”）成立于 2004 年 12 月，由原北京国际电力开发投资公司和原北京市综合投资公司合并重组成立。京能集团由北京国有资本经营管理中心出资设立，公司出资人职责由北京市人民政府国有资产监督管理委员会行使，注册资本 220.8172 亿元。不存在实际控制人、最终受益人和一致行动人。经京能集团提名，赵兵先生担任本行董事。

京能集团是北京市重要的能源企业，主业突出，形成了以电力、热力、煤炭业务为主的产业链条。截至 2023 年 6 月末，京能集团持有本行股份 1,815,551,275 股，占本行总股本的 8.59%，持有本行的股份无质押。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，京能集团的主要关联方包括北京京能清洁能源电力股份有限公司、北京京能电力股份有限公司、京能置业股份有限公司等公司。

<sup>4</sup> 本节披露信息如与股东单位公开信息有差异的，请以股东单位公开信息为准。

## 7.4.2 其他主要股东情况

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

### 1. 中国长江三峡集团公司

1993年9月27日，经国务院批准，中国长江三峡工程开发总公司正式成立；2009年9月27日更名为中国长江三峡集团公司；2017年12月28日完成公司制改制，由全民所有制企业变更为国有独资公司，名称变更为中国长江三峡集团有限公司（以下简称“三峡集团”）。

截至2023年6月末，三峡集团持有本行398,230,088股，持有本行的股份无质押。经三峡集团提名，刘希普先生担任本行董事。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，三峡集团的主要关联方包括三峡资本控股有限责任公司、三峡资产管理有限公司等公司。

### 2. 泰富德投资集团有限公司

泰富德投资集团有限公司于1999年7月1日成立。法定代表人周一晨，公司经营范围包括投资咨询、投资管理、地产项目开发、销售医疗器械等，注册资本13,950万元。控股股东、实际控制人、最终受益人为周一晨先生，不存在一致行动人。经泰富德投资集团有限公司提名，周一晨先生担任本行监事。

截至2023年6月末，泰富德投资集团有限公司持有本行204,351,478股，占本行总股份的0.97%，持有本行的股份无质押。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，泰富德投资集团有限公司的主要关联方包括北京泰富德物业管理有限公司、北京基金小镇控股有限公司等公司。

# 08



BANK OF BEIJING SEMI-ANNUAL REPORT

## 优先股相关情况

- 8.1 本行优先股股东总数
- 8.2 前 10 名优先股股东持股情况表
- 8.3 截至报告期末近 3 年优先股的发行和上市情况
- 8.4 优先股回购或转换情况
- 8.5 优先股表决权恢复情况
- 8.6 公司对优先股采取的会计政策及理由

## 8.1 本行优先股股东总数

优先股代码：360018      优先股简称：北银优 1

截至报告期末优先股股东总数（户）	9
报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	9

优先股代码：360023      优先股简称：北银优 2

截至报告期末优先股股东总数（户）	73
报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	73

## 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）	股东性质	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	其他	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	其他	0	7,600,000	15.51	优先股	0	
中银国际证券 - 中国银行 - 中银证券中国红 - 汇中 32 号集合资产管理计划	其他	0	6,600,000	13.47	优先股	0	
博时基金 - 工商银行 - 博时 - 工行 - 灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	其他	0	6,000,000	12.24	优先股	0	
中国平安人寿保险股份有限公司 - 自有资金	其他	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	其他	0	5,000,000	10.20	优先股	0	
江苏省国际信托有限责任公司 - 江苏信托 - 禾享添利 1 号集合资金信托计划	其他	0	2,400,000	4.90	优先股	0	
光大证券资管 - 光大银行 - 光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	其他	2,100,000	2,100,000	4.29	优先股	0	

股东名称（全称）	股东性质	报告期内增减	期末持股数	比例（%）	股份类别	质押或冻结情况
光大永明资管－光大银行－光大永明资产聚优1号权益类资产管理产品	其他	500,000	500,000	1.02	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）	股东性质	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	其他	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	其他	0	25,190,000	19.38	优先股	0
博时基金－工商银行－博时－工行－灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	其他	0	18,000,000	13.85	优先股	0
中国邮政储蓄银行股份有限公司	国有	0	13,000,000	10.00	优先股	0
广发证券资管－工商银行－广发证券稳利3号集合资产管理计划	其他	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	其他	0	5,310,000	4.08	优先股	0
中信证券－邮储银行－中信证券星辰28号集合资产管理计划	其他	-1,000,000	2,000,000	1.54	优先股	0
广东粤财信托有限公司－粤财信托·粤投保盈2号集合资金信托计划	其他	2,000,000	2,000,000	1.54	优先股	0
创金合信基金－宁波银行－创金合信青创2号集合资产管理计划	其他	1,900,000	1,900,000	1.46	优先股	0
华润深国投信托有限公司－华润信托·青润1号集合资金信托计划	其他	0	1,850,000	1.42	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

本行依据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会〔2017〕14 号）等会计准则相关要求对本行发行的优先股进行会计判断。本行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。

# 09



BANK OF BEIJING SEMI-ANNUAL REPORT

## 财务报告

# 北京银行股份有限公司

## 自2023年1月1日至

## 2023年6月30日止期间财务报表

审阅报告	128
合并及银行资产负债表	129-131
合并及银行利润表	132-134
合并股东权益变动表	135-136
银行股东权益变动表	137-138
合并及银行现金流量表	139-141
财务报表附注	142-260
财务报表补充资料	261-262



## 审阅报告

毕马威华振专字第 2301600 号

北京银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的北京银行股份有限公司（以下简称“北京银行”）的中期财务报表，包括 2023 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。上述中期财务报表的编制是北京银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师

史剑

张鲁阳

中国·北京

2023 年 8 月 29 日

## 北京银行股份有限公司合并及银行资产负债表

### 2023年6月30日

	附注六	本集团		本行	
		2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
资产					
现金及存放中央银行款项	1	155,799	163,645	154,786	163,054
存放同业及其他金融机构款项	2	15,667	21,310	14,342	20,435
贵金属		407	201	407	201
拆出资金	3	188,248	162,111	193,811	165,111
衍生金融资产	4	543	713	543	713
买入返售金融资产	5	5,523	74,572	5,323	74,572
发放贷款和垫款	6	1,926,409	1,749,107	1,872,381	1,704,835
金融投资:	7	1,233,265	1,127,241	1,232,550	1,126,762
交易性金融资产		302,808	287,704	302,368	287,617
债权投资		703,284	675,148	703,009	674,756
其他债权投资		226,385	163,539	226,385	163,539
其他权益工具投资		788	850	788	850
长期股权投资	8	3,611	3,347	8,931	7,610
投资性房地产	9	296	303	296	303
固定资产	10	17,853	18,086	17,815	18,028
使用权资产	11	5,398	5,750	5,180	5,439
无形资产	12	807	723	800	716
递延所得税资产	13	33,023	32,024	32,253	31,278
其他资产	14	45,605	28,819	45,213	28,665
资产总计		3,632,454	3,387,952	3,584,631	3,347,722

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司合并及银行资产负债表 (续)

### 2023年6月30日

	附注六	本集团		本行	
		2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
负债及股东权益					
负债					
向中央银行借款	15	138,990	125,429	138,889	125,381
同业及其他金融机构存放款项	16	404,828	384,612	407,593	387,364
拆入资金	17	72,147	73,908	77,112	77,073
衍生金融负债	4	745	397	745	397
卖出回购金融资产款	18	64,848	83,222	64,848	83,222
吸收存款	19	2,101,883	1,945,020	2,095,657	1,939,202
应付职工薪酬	20	3,420	3,385	3,313	3,284
应交税费	21	1,477	3,190	1,355	3,016
预计负债	22	3,945	4,111	3,945	4,111
应付债券	23	451,616	404,053	451,616	402,834
租赁负债		5,094	5,351	4,858	5,067
其他负债	24	64,520	44,657	18,682	9,675
负债合计		3,313,513	3,077,335	3,268,613	3,040,626

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司合并及银行资产负债表 (续)

### 2023年6月30日

	附注六	本集团		本行	
		2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
负债及股东权益 (续)					
股东权益					
股本	25	21,143	21,143	21,143	21,143
其他权益工具	26	77,831	77,831	77,831	77,831
其中: 优先股		17,841	17,841	17,841	17,841
永续债		59,990	59,990	59,990	59,990
资本公积		43,819	43,882	43,777	43,777
其他综合收益	27	2,385	257	2,391	263
盈余公积		24,554	24,554	24,554	24,554
一般风险准备		39,207	38,651	38,125	38,125
未分配利润		108,737	102,155	108,197	101,403
归属于母公司股东权益合计		317,676	308,473		
少数股东权益	28	1,265	2,144		
股东权益合计		318,941	310,617	316,018	307,096
负债及股东权益总计		3,632,454	3,387,952	3,584,631	3,347,722

本财务报表已获董事会批准。

董事长、法定代表人：霍学文

行长：杨书剑

首席财务官：梁岩

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司合并及银行利润表

### 2023年1月1日至2023年6月30日止期间

	附注六	本集团		本行	
		2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间
		未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
一、营业收入		33,414	33,943	32,333	33,261
利息收入	30	58,570	56,002	57,144	54,807
利息支出	30	(33,979)	(30,420)	(33,381)	(29,803)
利息净收入	30	24,591	25,582	23,763	25,004
手续费及佣金收入	31	2,851	4,557	2,590	4,454
手续费及佣金支出	31	(343)	(276)	(337)	(269)
手续费及佣金净收入	31	2,508	4,281	2,253	4,185
投资收益	32	5,374	4,332	5,371	4,331
其中：对联营及合营企业的投资收益		101	74	101	74
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		19	-	19	-
公允价值变动收益 / (损失)	33	849	(151)	858	(137)
汇兑收益 / (损失)		18	(215)	17	(215)
其他业务收入		74	114	71	93
二、营业支出		(17,383)	(18,833)	(16,843)	(18,430)
税金及附加	34	(419)	(409)	(399)	(407)
业务及管理费	35	(8,318)	(7,314)	(8,082)	(7,151)
信用减值损失	36	(8,632)	(11,054)	(8,348)	(10,816)
其他资产减值损失		-	(33)	-	(33)
其他业务成本		(14)	(23)	(14)	(23)
三、营业利润		16,031	15,110	15,490	14,831
加：营业外收入		20	81	9	78
减：营业外支出		(54)	(29)	(54)	(29)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司合并及银行利润表 (续)

### 2023年1月1日至2023年6月30日止期间

	附注六	本集团		本行	
		2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间
		未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
四、利润总额		15,997	15,162	15,445	14,880
减: 所得税费用	37	(1,693)	(1,513)	(1,551)	(1,454)
五、净利润		14,304	13,649	13,894	13,426
(一) 按经营持续性分类					
1. 持续经营净利润		14,304	13,649	13,894	13,426
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		14,238	13,574		
2. 少数股东损益		66	75		
六、其他综合收益的税后净额		2,128	(616)	2,128	(616)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	27	2,128	(616)	2,128	(616)
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		(62)	(9)	(62)	(9)
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		-	-	-	-
2. 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		(62)	(9)	(62)	(9)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司合并及银行利润表 (续)

### 2023年1月1日至2023年6月30日止期间

	附注六	本集团		本行	
		2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间
		未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
六、其他综合收益的税后净额 (续)					
(二)以后将重分类进损益 的其他综合收益		2,190	(607)	2,190	(607)
1. 以公允价值计量且 其变动计入其他综合 收益的债务工具 投资公允价值变动		1,683	(249)	1,683	(249)
2. 以公允价值计量且 其变动计入其他综合 收益的债务工具 投资信用损失准备		342	(161)	342	(161)
3. 权益法下可转损益 的其他综合收益		165	(197)	165	(197)
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		16,432	13,033	16,022	12,810
归属于母公司股东的综合 收益总额		16,366	12,958		
归属于少数股东的综合收益 总额		66	75		
八、每股收益					
(金额单位为人民币元/股)					
(一)基本每股收益	38	0.65	0.62		
(二)稀释每股收益	38	0.65	0.62		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司合并股东权益变动表

### 2023年1月1日至2023年6月30日止期间

	2023年1月1日至6月30日止期间									
	附注六	归属于母公司的股东权益						少数 股东权益	合计	
		股本	其他 权益工具	资本公积	其他综合 收益	盈余公积	一般 风险准备			未分配 利润
一、2023年1月1日余额 (经审计)		21,143	77,831	43,882	257	24,554	38,651	102,155	2,144	310,617
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	2,128	-	-	14,238	66	16,432
(二) 股东投入和减少资本		-	-	(63)	-	-	-	-	(945)	(1,008)
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	556	(556)	-	-
3. 对股东的股利分配	29	-	-	-	-	-	-	(7,100)	-	(7,100)
三、2023年6月30日余额 (未经审计)		21,143	77,831	43,819	2,385	24,554	39,207	108,737	1,265	318,941

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



## 北京银行股份有限公司合并股东权益变动表(续)

### 2022年1月1日至2022年12月31日止期间

	2022年1月1日至12月31日止期间									
	附注六	归属于母公司的股东权益						少数 股东权益	合计	
		股本	其他 权益工具	资本公积	其他综合 收益	盈余公积	一般 风险准备			未分配 利润
一、2022年1月1日余额 (经审计)		21,143	77,831	43,882	1,866	22,095	35,335	92,902	2,024	297,078
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	(616)	-	-	13,574	75	13,033
(二) 利润分配										
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的股利分配	29	-	-	-	-	-	-	(6,995)	-	(6,995)
三、2022年6月30日余额 (未经审计)		21,143	77,831	43,882	1,250	22,095	35,335	99,481	2,099	303,116
四、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	(993)	-	-	11,186	95	10,288
(二) 股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	-	5	5
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	2,459	-	(2,459)	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	3,316	(3,316)	-	-
3. 对股东的股利分配		-	-	-	-	-	-	(2,737)	(55)	(2,792)
五、2022年12月31日余额 (经审计)		21,143	77,831	43,882	257	24,554	38,651	102,155	2,144	310,617

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司银行股东权益变动表

### 2023年1月1日至2023年6月30日止期间

	2023年1月1日至6月30日止期间								
	附注六	股本	其他权益 工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	合计
一、2023年1月1日余额(经审计)		21,143	77,831	43,777	263	24,554	38,125	101,403	307,096
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	2,128	-	-	13,894	16,022
(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	-	-	-	-	-	-	(7,100)	(7,100)
三、2023年6月30日余额 (未经审计)		21,143	77,831	43,777	2,391	24,554	38,125	108,197	316,018

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司银行股东权益变动表 (续)

### 2022年1月1日至2022年12月31日止期间

	2022年1月1日至12月31日止期间								
	附注六	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	合计
一、2022年1月1日余额(经审计)		21,143	77,831	43,777	1,872	22,095	34,811	92,315	293,844
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	(616)	-	-	13,426	12,810
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的股利分配	29	-	-	-	-	-	-	(6,995)	(6,995)
三、2022年6月30日余额 (未经审计)		21,143	77,831	43,777	1,256	22,095	34,811	98,746	299,659
四、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	(993)	-	-	11,167	10,174
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	2,459	-	(2,459)	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	3,314	(3,314)	-
3. 对股东的股利分配	29	-	-	-	-	-	-	(2,737)	(2,737)
五、2022年12月31日余额 (经审计)		21,143	77,831	43,777	263	24,554	38,125	101,403	307,096

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司合并及银行现金流量表

### 2023年1月1日至2023年6月30日止期间

	附注六	本集团		本行	
		2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间
		未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
一、经营活动产生的现金流量					
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		178,318	135,911	177,934	134,893
向中央银行借款净增加额		13,034	749	12,982	758
拆出资金净减少额		44,355	15,751	41,959	15,051
收取利息的现金		51,354	46,527	49,807	45,162
收取手续费及佣金的现金		2,999	4,874	2,722	4,765
收到其他与经营活动有关的现金		24,533	8,291	13,536	7,241
经营活动现金流入小计		314,593	212,103	298,940	207,870
发放贷款和垫款净增加额		(183,466)	(105,512)	(173,449)	(103,353)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		(3,761)	(6,899)	(2,881)	(5,558)
拆入资金净减少额		(20,288)	(25,887)	(18,438)	(25,648)
支付利息的现金		(29,251)	(22,808)	(28,714)	(22,184)
支付手续费及佣金的现金		(343)	(276)	(337)	(269)
支付给职工以及为职工支付的现金		(4,427)	(3,933)	(4,297)	(3,835)
支付的各项税费		(8,032)	(8,134)	(7,332)	(8,035)
支付其他与经营活动有关的现金		(38,193)	(35,048)	(37,893)	(34,982)
经营活动现金流出小计		(287,761)	(208,497)	(273,341)	(203,864)
经营活动产生的现金流量净额	39	26,832	3,606	25,599	4,006

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司合并及银行现金流量表 (续)

### 2023年1月1日至2023年6月30日止期间

	附注六	本集团		本行	
		2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间
		未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		252,518	148,737	252,485	148,661
取得投资收益收到的现金		13,966	14,387	13,673	14,185
处置固定资产和其他长期资产收到的现金		1	1	1	1
收到其他与投资活动有关的现金		19	9	19	9
投资活动现金流入小计		266,504	163,134	266,178	162,856
投资支付的现金		(366,196)	(147,301)	(365,990)	(147,309)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金		(602)	(439)	(584)	(410)
对子公司、联营、合营企业投资支付的现金		(1,007)	(22)	(1,056)	(22)
投资活动现金流出小计		(367,805)	(147,762)	(367,630)	(147,741)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		(101,301)	15,372	(101,452)	15,115

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司合并及银行现金流量表 (续)

### 2023年1月1日至2023年6月30日止期间

	附注六	本集团		本行	
		2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间
		未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
三、筹资活动产生的现金流量					
发行债券收到的现金		309,640	205,610	309,640	205,610
筹资活动现金流入小计		309,640	205,610	309,640	205,610
偿还债务支付的现金		(260,958)	(198,142)	(259,702)	(198,125)
偿付债券利息支付的现金		(7,220)	(4,235)	(7,186)	(4,202)
筹资活动现金流出小计		(268,178)	(202,377)	(266,888)	(202,327)
筹资活动产生的现金流量净额		41,462	3,233	42,752	3,283
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,018	416	1,125	416
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	39	(31,989)	22,627	(31,976)	22,820
加: 期初现金及现金等价物余额		349,241	237,633	348,208	236,664
六、期末现金及现金等价物余额	39	317,252	260,260	316,232	259,484

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司财务报表附注 截至2023年6月30日止期间财务报表

### 一 基本情况

北京银行股份有限公司（以下简称“本行”）经中国人民银行批准于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2023年8月29日批准报出。

### 二 中期财务报表的编制基础

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）2006年2月颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则32号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式》（2021年修订）的要求进行列报和披露，本中期财务报表应与本集团2022年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

除已在附注四中披露的重要会计政策变更，本集团作出会计估计的实质和假设与编制2022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、完整地反映了本集团及本行 2023 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况以及自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

### 四 主要会计政策及变更

本集团于本中期财务报表期间执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引, 主要包括:

- 《企业会计准则解释第 16 号》(财会[2022]31 号)(“解释第 16 号”)中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定;
- 解释第 16 号中“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”的规定。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

### 五 子公司

于 2023 年 6 月 30 日, 本集团纳入合并范围的子公司列示如下:

子公司名称	注册地	注册资本	主营业务	持股/(出资)比例
北京延庆村镇银行股份有限公司 (简称“延庆村镇银行”) <sup>(1)</sup>	北京	30.00	商业银行	33.33%
浙江文成北银村镇银行股份有限公司 (简称“浙江文成”) <sup>(1)</sup>	浙江	52.25	商业银行	40.00%
北银金融租赁有限公司 (简称“北银金租”) <sup>(2)</sup>	北京	3,100.00	金融租赁	82.26%
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%
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%
云南马龙北银村镇银行股份有限公司 (简称“云南马龙”)	云南	40.00	商业银行	51.00%
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%
云南石屏北银村镇银行股份有限公司 (简称“云南石屏”)	云南	45.00	商业银行	67.34%
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%



子公司名称	注册地	注册资本	主营业务	持股/(出资)比例
云南元江银村镇银行股份有限公司 (简称“云南元江”)	云南	40.00	商业银行	51.00%
北京昌平发展村镇银行股份有限公司 (简称“昌平发展”) <sup>(3)</sup>	北京	221.23	商业银行	91.41%
北银理财有限责任公司 (简称“北银理财”)	北京	2,000.00	理财业务	100.00%

<sup>(1)</sup> 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。

<sup>(2)</sup> 2023年3月，本行购买北银金租少数股东持有的17.74%股份，支付对价款人民币10.07亿元，对北银金租的持股比例由64.52%增长到82.26%。该事项引起本集团合并报表中资本公积减少人民币0.59亿元，少数股东权益减少人民币9.48亿元。

<sup>(3)</sup> 2023年3月，本行购买昌平发展新发行股份4,923万股，支付对价款4,923万元，对昌平发展的持股比例由88.95%增长到91.41%。该事项引起本集团合并报表中资本公积减少人民币381万元，少数股东权益增加人民币381万元。

## 六 财务报表主要项目附注

### 1 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
库存现金		2,589	3,042	2,541	2,987
存放中央银行款项					
其中：- 法定存款准备金	(1)	144,647	139,241	143,898	138,884
- 超额存款准备金	(2)	8,182	20,586	7,966	20,407
- 其他款项	(3)	316	707	316	707
小计		155,734	163,576	154,721	162,985
应计利息		65	69	65	69
合计		155,799	163,645	154,786	163,054

(1) 法定存款准备金系指本集团按规定对于中国人民银行纳入法定存款准备金缴存范围的各项存款缴纳的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。于2023年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为7.25% (2022年12月31日：7.5%)；外币存款准备金缴存比率为6% (2022年12月31日：6%)。本集团子公司存款准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。

(2) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

(3) 存放中央银行其他款项主要系存放中国人民银行的财政性存款以及外汇风险准备金，这些款项不能用于日常业务。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

## 2 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
存放境内银行	12,944	18,948	10,466	18,070
存放境内非银行金融机构	1,687	1,184	2,843	1,184
存放境外银行	1,177	1,313	1,177	1,313
小计	15,808	21,445	14,486	20,567
应计利息	8	17	5	20
合计	15,816	21,462	14,491	20,587
减: 减值准备 <sup>(1)</sup>	[149]	[152]	[149]	[152]
净值	15,667	21,310	14,342	20,435

<sup>(1)</sup> 于 2023 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 (2022 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, 账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

## 3 拆出资金

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
拆放境内银行	8,445	1,457	7,991	1,001
拆放境内非银行金融机构	178,228	153,300	183,927	156,401
拆放境外银行	2,334	7,901	2,334	7,901
小计	189,007	162,658	194,252	165,303
应计利息	1,570	1,769	1,586	1,834
合计	190,577	164,427	195,838	167,137
减: 减值准备 <sup>(1)</sup>	[2,329]	[2,316]	[2,027]	[2,026]
净值	188,248	162,111	193,811	165,111

<sup>(1)</sup> 于 2023 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 (2022 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, 账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

#### 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：

2023年6月30日

	本集团及本行		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生金融工具			
- 货币远期	13,404	196	(386)
- 货币掉期	17,434	190	(225)
利率衍生金融工具			
- 利率掉期	290,334	157	(134)
合计		543	(745)

2022 年 12 月 31 日

	本集团及本行		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生金融工具			
- 货币远期	11,345	198	(165)
- 货币掉期	17,644	382	(98)
利率衍生金融工具			
- 利率掉期	242,807	133	(134)
合计		713	(397)

## 5 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券, 按发行人				
- 政府	570	5,879	570	5,879
- 政策性银行	5,004	64,396	4,804	64,396
债券小计	5,574	70,275	5,374	70,275
票据	-	4,373	-	4,373
减: 减值准备 <sup>(1)</sup>	(51)	(76)	(51)	(76)
净值	5,523	74,572	5,323	74,572

<sup>(1)</sup> 于 2023 年 6 月 30 日, 本集团账面原值为人民币 0.34 亿元的已减值买入返售金融资产划分为阶段三 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 0.34 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, 账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

## 6 发放贷款和垫款

### (1) 发放贷款和垫款按计量属性列示如下：

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

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
以摊余成本计量				
- 企业贷款和垫款				
- 贷款和垫款	1,112,277	960,835	1,059,384	917,929
- 个人贷款				
- 个人住房贷款	335,173	339,075	334,740	338,592
- 个人经营贷款	163,330	156,654	160,623	153,995
- 个人消费贷款	161,384	134,301	160,886	133,852
- 信用卡	10,548	9,843	10,548	9,843
个人贷款小计	670,435	639,873	666,797	636,282
小计	1,782,712	1,600,708	1,726,181	1,554,211
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
- 企业贷款和垫款				
- 贴现	150,953	154,774	150,953	154,774
- 企业贷款和垫款	44,030	41,837	44,030	41,837
小计	194,983	196,611	194,983	196,611
合计	1,977,695	1,797,319	1,921,164	1,750,822
应计利息	4,769	4,642	4,760	4,630
发放贷款和垫款总额	1,982,464	1,801,961	1,925,924	1,755,452
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(56,055)	(52,854)	(53,543)	(50,617)
发放贷款和垫款账面价值	1,926,409	1,749,107	1,872,381	1,704,835
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	(1,427)	(1,151)	(1,427)	(1,151)

## (2) 发放贷款和垫款总额按行业分布情况列示如下:

	本集团			
	2023 年 6 月 30 日		2022 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	210,033	11	180,072	10
- 制造业	171,093	8	133,486	7
- 水利、环境和公共设施管理业	138,164	7	123,956	7
- 房地产业	120,511	6	109,606	6
- 批发和零售业	110,963	6	96,469	5
- 交通运输、仓储和邮政业	88,305	4	83,948	5
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	78,319	4	71,292	4
- 建筑业	74,959	4	57,798	3
- 信息传输、软件和信息技术服务业	41,889	2	33,471	2
- 金融业	32,193	2	23,647	1
- 科学研究和技术服务业	26,710	1	22,897	1
- 采矿业	23,498	1	24,496	1
- 文化、体育和娱乐业	13,879	1	13,526	1
- 农、林、牧、渔业	10,412	1	12,002	1
- 其他	15,379	1	16,006	1
小计	1,156,307	59	1,002,672	55
个人贷款	670,435	33	639,873	36
贴现	150,953	8	154,774	9
合计	1,977,695	100	1,797,319	100

	本行			
	2023年6月30日		2022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	199,291	10	171,593	10
- 制造业	156,325	8	128,268	7
- 水利、环境和公共设施管理业	136,625	7	122,350	7
- 房地产业	120,501	6	109,591	6
- 批发和零售业	109,490	6	94,640	5
- 交通运输、仓储和邮政业	82,452	4	76,423	4
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	64,945	3	57,253	3
- 建筑业	74,647	4	57,383	3
- 信息传输、软件和信息技术服务业	38,926	2	31,384	2
- 金融业	32,193	2	23,647	2
- 科学研究和技术服务业	26,622	1	22,814	1
- 采矿业	23,477	1	24,480	2
- 文化、体育和娱乐业	13,812	1	13,403	1
- 农、林、牧、渔业	10,188	1	11,851	1
- 其他	13,920	1	14,686	1
小计	1,103,414	57	959,766	55
个人贷款	666,797	35	636,282	36
贴现	150,953	8	154,774	9
合计	1,921,164	100	1,750,822	100

## (3) 发放贷款和垫款总额按担保方式分布情况列示如下:

	本集团			
	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 %	账面余额	占比 %
信用贷款	706,765	36	580,465	32
保证贷款	448,134	23	389,476	22
附担保物贷款				
- 抵押贷款	599,199	30	601,375	33
- 质押贷款	223,597	11	226,003	13
合计	1,977,695	100	1,797,319	100

	本行			
	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 %	账面余额	占比 %
信用贷款	699,687	37	573,989	33
保证贷款	426,663	22	378,184	21
附担保物贷款				
- 抵押贷款	587,315	30	590,262	34
- 质押贷款	207,499	11	208,387	12
合计	1,921,164	100	1,750,822	100



(4) 发放贷款和垫款总额按地区分布情况列示如下：

	本集团			
	2023年6月30日		2022年12月31日	
	账面余额	占比 %	账面余额	占比 %
北京地区	876,267	44	803,214	45
深圳地区	169,103	9	162,542	9
山东地区	162,967	8	146,629	8
浙江地区	157,639	8	132,724	7
江苏地区	149,009	8	129,485	7
上海地区	95,922	5	90,849	5
陕西地区	90,444	4	84,591	5
湖南地区	87,528	4	81,044	5
江西地区	72,409	4	69,237	4
其他地区	116,407	6	97,004	5
合计	1,977,695	100	1,797,319	100

	本行			
	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 %	账面余额	占比 %
北京地区	823,439	43	760,384	44
深圳地区	169,103	9	162,542	9
山东地区	162,967	8	146,629	8
浙江地区	156,475	8	131,644	8
江苏地区	149,009	8	129,485	7
上海地区	95,922	5	90,849	5
陕西地区	90,444	5	84,591	5
湖南地区	87,528	5	81,044	5
江西地区	72,409	4	69,237	4
其他地区	113,868	5	94,417	5
合计	1,921,164	100	1,750,822	100

(5) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下:

	本集团				
	2023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	3,909	3,918	915	94	8,836
保证贷款	2,614	4,498	3,562	1,021	11,695
附担保物贷款					
- 抵押贷款	4,009	2,555	3,999	602	11,165
- 质押贷款	1,343	24	3	-	1,370
合计	11,875	10,995	8,479	1,717	33,066

	本集团				
	2022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	7,535	3,071	1,424	85	12,115
保证贷款	5,336	2,658	3,672	1,021	12,687
附担保物贷款					
- 抵押贷款	7,168	2,718	4,666	687	15,239
- 质押贷款	284	293	7	-	584
合计	20,323	8,740	9,769	1,793	40,625

	本行				
	2023 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	3,869	3,911	911	94	8,785
保证贷款	2,561	4,495	3,559	1,017	11,632
附担保物贷款					
- 抵押贷款	3,935	2,532	3,993	580	11,040
- 质押贷款	1,343	24	-	-	1,367
合计	11,708	10,962	8,463	1,691	32,824

	本行				
	2022 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	7,510	3,067	1,421	85	12,083
保证贷款	5,260	2,612	3,659	1,018	12,549
附担保物贷款					
- 抵押贷款	6,848	2,706	4,664	665	14,883
- 质押贷款	236	-	5	-	241
合计	19,854	8,385	9,749	1,768	39,756

(6) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动

	本集团			
	2023年6月30日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	30,936	5,648	16,270	52,854
转至阶段一	1,183	(835)	(348)	-
转至阶段二	(378)	1,358	(980)	-
转至阶段三	(72)	(1,061)	1,133	-
本期计提(附注六、36)	12,383	2,877	7,628	22,888
本期回拨(附注六、36)	(10,977)	(1,612)	(3,551)	(16,140)
本期核销及转出	-	-	(5,320)	(5,320)
本期转回				
- 收回原核销贷款和垫款	-	-	1,913	1,913
- 已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(220)	(220)
- 汇兑损益及其他调整	42	3	35	80
期末余额	33,117	6,378	16,560	56,055

	本集团			
	2022 年 12 月 31 日			
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	32,047	5,563	12,299	49,909
转至阶段一	412	(126)	(286)	-
转至阶段二	(918)	1,089	(171)	-
转至阶段三	(133)	(2,693)	2,826	-
本年计提 (附注六、36)	14,909	4,690	13,385	32,984
本年回拨 (附注六、36)	(15,461)	(2,875)	(1,628)	(19,964)
本年核销及转出	-	-	(10,906)	(10,906)
本年转回				
- 收回原核销贷款和垫款	-	-	1,231	1,231
- 已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(529)	(529)
- 汇兑损益及其他调整	80	-	49	129
年末余额	30,936	5,648	16,270	52,854

	本行			
	2023年6月30日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	29,565	5,175	15,877	50,617
转至阶段一	888	(797)	(91)	-
转至阶段二	(365)	1,314	(949)	-
转至阶段三	(39)	(1,060)	1,099	-
本期计提(附注六、36)	10,982	2,866	7,619	21,467
本期回拨(附注六、36)	(10,332)	(1,206)	(3,438)	(14,976)
本期核销及转出	-	-	(5,320)	(5,320)
本期转回				
- 收回原核销贷款和垫款	-	-	1,895	1,895
- 已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(220)	(220)
- 汇兑损益及其他调整	42	3	35	80
期末余额	30,741	6,295	16,507	53,543

	本行			
	2022 年 12 月 31 日			
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	31,143	5,155	11,980	48,278
转至阶段一	412	(126)	(286)	-
转至阶段二	(916)	1,087	(171)	-
转至阶段三	(126)	(2,693)	2,819	-
本年计提(附注六、36)	14,205	4,612	13,242	32,059
本年回拨(附注六、36)	(15,158)	(2,860)	(1,469)	(19,487)
本年核销及转出	-	-	(10,844)	(10,844)
本年转回				
- 收回原核销贷款和垫款	-	-	1,135	1,135
- 已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(529)	(529)
- 汇兑损益及其他调整	5	-	-	5
年末余额	29,565	5,175	15,877	50,617



(7) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	本集团及本行			
	2023年6月30日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	1,151	-	-	1,151
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本期计提(附注六、36)	861	-	-	861
本期回拨(附注六、36)	(585)	-	-	(585)
期末余额	1,427	-	-	1,427

	本集团及本行			
	2022年12月31日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	795	-	3	798
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年计提(附注六、36)	1,126	-	-	1,126
本年回拨(附注六、36)	(770)	-	(3)	(773)
年末余额	1,151	-	-	1,151

## 7 金融投资

### 7.1 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券, 按发行人				
- 政府	10,790	17,518	10,697	17,518
- 政策性银行	3,217	11,518	3,217	11,518
- 金融机构	49,159	31,704	49,159	31,704
- 企业	26,978	14,385	26,978	14,385
债券小计	90,144	75,125	90,051	75,125
权益工具	4,657	4,444	4,579	4,357
基金及其他	208,007	208,135	207,738	208,135
合计	302,808	287,704	302,368	287,617

### 7.2 债权投资

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
以摊余成本计量的金融资产				
债券, 按发行人				
- 政府	299,062	288,188	298,888	287,800
- 政策性银行	94,610	90,786	94,610	90,786
- 金融机构	22,120	25,249	22,019	25,249
- 企业	72,095	62,573	72,095	62,573
债券小计 <sup>(1)</sup>	487,887	466,796	487,612	466,408
信托计划、资产管理计划 <sup>(2)</sup> 及其他	238,740	231,843	238,740	231,843
应计利息	7,879	7,447	7,879	7,443
合计	734,506	706,086	734,231	705,694
减: 减值准备	(31,222)	(30,938)	(31,222)	(30,938)
净值	703,284	675,148	703,009	674,756

### 7.3 其他债权投资

	本集团及本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
债券，按发行人		
- 政府	129,983	80,831
- 政策性银行	40,402	30,106
- 金融机构	39,927	38,926
- 企业	16,073	13,676
合计 <sup>[3]</sup>	226,385	163,539

### 7.4 其他权益工具投资

	本集团及本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
权益工具	788	850
合计 <sup>[4]</sup>	788	850

<sup>[1]</sup> 于2023年6月30日，本集团账面原值为人民币26.04亿元的已减值债券划分为阶段三（2022年12月31日：人民币25.70亿元），账面原值为人民币5.50亿元的债券划分为阶段二（2022年12月31日：人民币4.57亿元），按整个存续期预期信用损失计量减值准备，其余以摊余成本计量的债券皆划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

<sup>[2]</sup> 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。

<sup>[3]</sup> 于2023年6月30日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券业务，其减值准备为人民币10.40亿元（2022年12月31日：人民币8.59亿元），计入其他综合收益。本集团将账面原值为人民币0.39亿元的债券划分为阶段三（2022年12月31日：人民币0.37亿元），账面原值为人民币6.94亿元的债券划分为阶段二（2022年12月31日：人民币6.94亿元），其余以公允价值计量的债券皆划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

<sup>[4]</sup> 本集团将部分非上市股权投资行使了不可撤销选择权，选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量。

## 7.5 债权投资及其他债权投资减值准备变动情况如下

分类为债权投资的金融资产减值准备变动情况列示如下:

	本集团及本行			
	2023 年 6 月 30 日			
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	5,876	1,238	23,824	30,938
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(176)	176	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本期计提(附注六、36)	114	602	806	1,522
本期核销及转出	-	-	(1,372)	(1,372)
本期核销后收回	-	-	83	83
汇率变动及其他	-	-	51	51
期末余额	5,814	2,016	23,392	31,222

	本集团及本行			
	2022 年 12 月 31 日			
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	5,501	2,359	21,604	29,464
转至阶段一	428	(428)	-	-
转至阶段二	(43)	43	-	-
转至阶段三	(94)	(857)	951	-
本年计提(附注六、36)	22	121	7,220	7,363
本年核销及转出	-	-	(5,990)	(5,990)
本年转入	-	-	39	39
汇率变动及其他	62	-	-	62
年末余额	5,876	1,238	23,824	30,938

分类为其他债权投资的金融资产减值准备变动情况列示如下：

	本集团及本行			
	2023年6月30日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	371	451	37	859
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本期计提/(回拨)(附注六、36)	179	-	(1)	178
汇率变动及其他	-	-	3	3
期末余额	550	451	39	1,040

	本集团及本行			
	2022年12月31日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	147	139	-	286
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	(37)	-	37	-
本年计提(附注六、36)	258	312	-	570
汇率变动及其他	3	-	-	3
年末余额	371	451	37	859

## 8 长期股权投资

	附注 / 注	本集团		本行	
		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
投资子公司	附注五	不适用	不适用	5,320	4,263
投资联营企业	(1)	1,348	1,244	1,348	1,244
投资合营企业	(2)	2,263	2,103	2,263	2,103
合计		3,611	3,347	8,931	7,610

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日, 本行不存在长期股权投资变现及收益收回的重大限制。

### (1) 投资联营企业

#### 投资联营企业变动表

	本集团及本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
期初 / 年初账面原值	1,244	1,113
应享利润	97	145
应享其他权益变动	7	(2)
收到现金股利	-	(12)
期末 / 年末账面价值	1,348	1,244

### (2) 投资合营企业

#### 投资合营企业变动表

	本集团及本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
期初 / 年初账面原值	2,103	2,005
投资成本增加	-	450
应享利润	2	3
应享其他权益变动	158	(355)
期末 / 年末账面价值	2,263	2,103

上述投资合营企业账面价值中包括初始投资成本人民币 6.82 亿元大于取得投资时对应享有合营企业可辨认净资产公允价值份额的部分人民币 3.40 亿元。

## 9 投资性房地产

	本集团及本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
投资性房地产，原值	519	519
累计折旧	(223)	(216)
投资性房地产，净值	296	303

于2023年6月30日，由于历史遗留问题，本集团有2处投资性房地产业务尚未办妥产权证书，原值为人民币0.25亿元（2022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（2022年12月31日：人民币0.01亿元）。上述事项不影响本集团对该等资产的权利。

## 10 固定资产

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
固定资产，原值	21,298	21,218	21,205	21,117
累计折旧	(7,365)	(6,893)	(7,309)	(6,849)
减值准备	(2)	(2)	(2)	(2)
固定资产，净值	13,931	14,323	13,894	14,266
在建工程，原值	3,933	3,774	3,932	3,773
减：减值准备	(11)	(11)	(11)	(11)
在建工程，净值	3,922	3,763	3,921	3,762
合计	17,853	18,086	17,815	18,028

于2023年6月30日，由于历史遗留问题，本集团有9处固定资产业务尚未办妥产权证书，原值为人民币1.15亿元（2022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（2022年12月31日：人民币0.03亿元）。上述事项不影响本集团对该等资产的权利。

**11 使用权资产**

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
使用权资产, 原值	8,399	8,232	8,027	7,800
累计折旧	(3,001)	(2,482)	(2,847)	(2,361)
使用权资产, 净值	5,398	5,750	5,180	5,439

**12 无形资产**

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
无形资产, 原值	1,079	952	1,061	936
累计摊销	(272)	(229)	(261)	(220)
无形资产, 净值	807	723	800	716

**13 递延所得税资产及负债****(1) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债**

递延所得税资产和递延所得税负债互抵后的列示如下:

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
递延所得税资产	35,648	34,270	34,823	33,458
递延所得税负债	(2,625)	(2,246)	(2,570)	(2,180)
净额	33,023	32,024	32,253	31,278



(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

互抵前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异列示如下：

递延所得税资产

本集团

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
资产减值准备	132,506	126,128	33,126	31,532
租赁负债	5,116	5,292	1,280	1,323
应付工资	2,926	2,895	731	724
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	784	397	196	100
预收手续费	148	208	37	52
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	68	1,698	17	424
预提诉讼损失	92	76	23	19
其他	955	388	238	96
合计	142,595	137,082	35,648	34,270

递延所得税负债

本集团

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
使用权资产	5,046	5,292	1,262	1,323
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、衍生金融工具	2,365	1,591	591	399
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	3,059	2,072	765	517
其他	28	28	7	7
合计	10,498	8,983	2,625	2,246

互抵前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异列示如下:

### 递延所得税资产

#### 本行

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
资产减值准备	130,378	123,432	32,594	30,858
租赁负债	4,878	5,067	1,220	1,267
应付工资	2,830	2,831	707	708
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	784	397	196	99
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	68	1,698	17	424
预提诉讼损失	92	76	23	19
其他	262	329	66	83
合计	139,292	133,830	34,823	33,458

### 递延所得税负债

#### 本行

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
使用权资产	4,858	5,067	1,215	1,267
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、衍生金融工具	2,337	1,554	584	389
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	3,059	2,073	765	517
其他	25	25	6	7
合计	10,279	8,719	2,570	2,180

(3) 递延所得税变动情况列示如下:

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
期初 / 年初余额	32,024	27,355	31,278	26,642
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(损失)/收益	(655)	417	(655)	417
计入当期损益的递延所得税(附注六、37)	1,654	4,252	1,630	4,219
期末 / 年末余额	33,023	32,024	32,253	31,278

(4) 计入当期利润表的递延所得税影响由下列暂时性差异组成:

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
资产减值准备	1,594	3,937	1,736	3,884
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	(96)	134	(98)	126
预提诉讼损失	4	2	4	2
应付工资	7	57	(1)	52
到期一次性付息贷款及债券利息收入	-	166	-	166
预收手续费	(15)	(35)	-	-
使用权资产及租赁负债	18	2	5	-
其他	142	(11)	(16)	(11)
净额	1,654	4,252	1,630	4,219

## 14 其他资产

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
抵债资产	698	698	692	692
减: 减值准备	(495)	(495)	(495)	(495)
小计	203	203	197	197
其他应收款	4,524	13,332	4,419	13,224
减: 减值准备	(1,884)	(1,816)	(1,877)	(1,810)
小计	2,640	11,516	2,542	11,414
待结算及清算款项	35,909	10,125	35,908	10,125
租出贵金属	3,744	3,462	3,744	3,462
长期待摊费用	1,478	1,545	1,416	1,501
应收利息	215	796	215	796
其他	1,416	1,172	1,191	1,170
合计	45,605	28,819	45,213	28,665

## 15 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
向中央银行借款	137,498	124,463	137,397	124,415
应计利息	1,492	966	1,492	966
合计	138,990	125,429	138,889	125,381

16 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
境内银行存放	106,351	73,703	109,110	76,431
境内非银行金融机构存放	296,056	309,570	296,056	309,587
小计	402,407	383,273	405,166	386,018
应计利息	2,421	1,339	2,427	1,346
合计	404,828	384,612	407,593	387,364

17 拆入资金

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
境内银行拆入	43,748	45,456	48,697	48,621
境外银行拆入	28,052	28,213	28,052	28,213
小计	71,800	73,669	76,749	76,834
应计利息	347	239	363	239
合计	72,147	73,908	77,112	77,073

## 18 卖出回购金融资产款

	本集团及本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券, 按发行人		
- 政府	27,895	36,314
- 政策性银行	22,046	33,586
债券小计	49,941	69,900
票据	14,907	13,322
合计	64,848	83,222

## 19 吸收存款

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
活期公司存款	671,141	631,144	670,252	630,170
活期储蓄存款	166,102	165,046	166,067	164,982
定期公司存款	660,603	584,819	656,024	581,712
定期储蓄存款	417,585	374,251	417,065	372,785
保证金存款	157,115	158,098	157,066	158,039
小计	2,072,546	1,913,358	2,066,474	1,907,688
应计利息	29,337	31,662	29,183	31,514
合计	2,101,883	1,945,020	2,095,657	1,939,202

## 20 应付职工薪酬

本集团及本行

应付职工薪酬列示:

	注	本集团		本行	
		2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
短期薪酬	(1)	3,177	3,142	3,071	3,042
离职后福利					
- 设定提存计划	(2)	97	96	96	95
- 设定受益计划	(3)	146	147	146	147
合计		3,420	3,385	3,313	3,284

### (1) 短期薪酬

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	3,146	3,106	3,041	3,007
社会保险费				
- 医疗保险费	26	26	25	25
- 工伤保险费	2	2	2	2
- 生育保险费	1	-	1	-
住房公积金	1	7	1	7
工会经费和职工教育经费	1	1	1	1
合计	3,177	3,142	3,071	3,042

## (2) 离职后福利 - 设定提存计划

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
基本养老保险费	74	73	73	72
失业保险费	3	3	3	3
企业年金缴费	20	20	20	20
合计	97	96	96	95

## (3) 离职后福利 - 设定受益计划

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
退休福利	146	147	146	147

(i) 于 2023 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 1.46 亿元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 1.47 亿元), 内退期间福利义务负债无余额 (2022 年 12 月 31 日: 无)。其中, 退休后福利计划覆盖部分退休人员、内退人员以及北京地区在职员工, 内退期间福利计划覆盖当前内退人员。

本集团于资产负债表日采用的主要精算假设如下:

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
折现率	2.67%	2.84%
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 2023 年 6 月 30 日及 2022 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：

	2023年1-6月	2022年
利息费用	2	4
精算损失	-	-
合计	2	4

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团上述应付职工薪酬期末余额中并无属于拖欠性质的余额。

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴、退休福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本集团规定的时限安排发放或缴纳。

## 21 应交税费

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
应交企业所得税	453	2,205	371	2,056
应交增值税	896	799	859	777
应交城市维护建设税及教育费附加	81	62	81	62
其他	47	124	44	121
合计	1,477	3,190	1,355	3,016

## 22 预计负债

	本集团及本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
信用承诺减值准备	3,854	4,035
预计诉讼损失（附注七、6）	78	64
其他	13	12
合计	3,945	4,111

## 23 应付债券

	注	本集团		本行	
		2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
应付一般金融债券	(1)	109,000	100,200	109,000	99,000
应付同业存单	(2)	341,737	301,739	341,737	301,739
小计		450,737	401,939	450,737	400,739
应计利息		879	2,114	879	2,095
合计		451,616	404,053	451,616	402,834

## (1) 应付一般金融债券

(i) 本行于 2023 年经中国人民银行出具的银许准予字 [2023] 第 32 号文核准发行金融债券, 详细情况如下:

· 2023 年 3 年期固定利率金融债券, 票面金额为人民币 150 亿元, 年利率 2.75%, 每年付息一次。

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

· 2022 年 3 年期固定利率金融债券, 票面金额为人民币 90 亿元, 年利率为 2.78%, 每年付息一次。

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

· 2020 年 5 年期固定利率金融债券, 票面金额为人民币 100 亿元, 年利率为 3.10%, 每年付息一次。

· 2020 年 3 年期固定利率金融债券, 票面金额为人民币 60 亿元, 年利率为 3.40%, 每年付息一次。

· 2021 年 3 年期固定利率金融债券, 票面金额为人民币 80 亿元, 年利率为 3.50%, 每年付息一次。

· 2021 年 3 年期固定利率金融债券, 票面金额为人民币 40 亿元, 年利率为 3.39%, 每年付息一次。

· 2021 年 3 年期固定利率金融债券, 票面金额为人民币 20 亿元, 年利率为 3.38%, 每年付息一次。

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

· 2022 年 3 年期固定利率金融债券, 票面金额为人民币 200 亿元, 年利率为 2.78%, 每年付息一次。

· 2022 年 3 年期固定利率金融债券, 票面金额为人民币 20 亿元, 年利率为 2.80%, 每年付息一次。

本行于 2022 年经中国人民银行出具的银许准予字 [2022] 第 163 号和北京银保监局出具的京银保监复 [2021] 916 号文核准发行小微企业专项金融债, 详细情况如下:

· 2022 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 2.47%, 每年付息一次。

本行于 2023 年经中国人民银行出具的银许准予字 [2023] 第 32 号文核准发行小微企业专项金融债, 详细情况如下:

· 2023 年 3 年期固定利率金融债券, 票面金额为人民币 150 亿元, 年利率 2.82%, 每年付息一次。

· 2023 年 3 年期固定利率金融债券, 票面金额为人民币 100 亿元, 年利率 2.75%, 每年付息一次。

## (2) 应付同业存单

截至 2023 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 3,454.40 亿元, 面值均为人民币 100 元, 期限为三个月至一年, 均为贴现发行或平价发行。

## 24 其他负债

	注	本集团		本行	
		2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
银行借款	(1)	44,481	32,979	-	-
应付股利		7,219	127	7,219	119
其他应付款		6,931	5,850	5,574	5,129
资金清算应付款		4,264	2,368	4,264	2,368
租入贵金属		-	279	-	279
存入押金		-	1,275	-	-
其他		1,625	1,779	1,625	1,780
合计		64,520	44,657	18,682	9,675

(1) 本行子公司北银金租向银行借款用于融资租赁业务。于2023年6月30日，银行借款的剩余期限为4天至2,316天不等(2022年12月31日：4天至2,497天不等)，利率范围为2.45%至3.85%(2022年12月31日：2.20%至4.76%)。

## 25 股本

	本集团及本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
无限售条件的人民币普通股	21,143	21,143

## 26 其他权益工具

### (1) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具情况表:

本集团及本行

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格	数量	金额	到期日 或续期情况	转股条件	转换情况
				人民币元 / 股	(百万股)	(百万元)			
<b>发行优先股</b>									
北银优 1	2015 年 12 月	权益工具	4.50%	100	49	4,900	无到期限制	强制转股	无转换
北银优 2	2016 年 7 月	权益工具	4.00%	100	130	13,000	无到期限制	强制转股	无转换
<b>发行永续债</b>									
永续债 1	2021 年 10 月	权益工具	4.35%	100	400	40,000	无到期限制	无转股	无转换
永续债 2	2021 年 12 月	权益工具	3.84%	100	200	20,000	无到期限制	无转股	无转换

### (2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表:

本集团及本行

	注	2023 年 1 月 1 日		本期增加		2023 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
<b>发行优先股</b>							
北银优 1	(i)	49	4,872	-	-	49	4,872
北银优 2	(ii)	130	12,969	-	-	130	12,969
小计		179	17,841	-	-	179	17,841
<b>发行永续债</b>							
	(iii)						
2021 年无固定期限 资本债券 (第一期)		-	39,993	-	-	-	39,993
2021 年无固定期限 资本债券 (第二期)		-	19,997	-	-	-	19,997
小计		-	59,990	-	-	-	59,990
合计			77,831		-		77,831

(i) 经中国相关监管机构的批准，本行于 2015 年 12 月 8 日在中国境内发行了非累积优先股（优先股简称：北银优 1），面值总额为人民币 49 亿元，每股面值为人民币 100 元，发行数量为 49,000,000 股，初始年股息率为 4.50%，后续股息率每隔 5 年调整一次（该股息率由基准利率加上固定溢价确定），固定溢价为本次发行确定的票面股息率与首期基准利率之间的差值 1.55%，且在存续期内保持不变。本行于 2020 年 12 月 8 日调整票面股息率为 4.67%。

该优先股无初始到期日，但在满足赎回先决条件且事先取得银保监会批准的前提下，本行可选择于 2020 年 12 月 8 日或此后任何一个股息支付日按照优先股的面值加当期应付股息的价格赎回全部或部分优先股。

(ii) 经中国相关监管机构的批准，本行于 2016 年 7 月 25 日在中国境内发行了非累积优先股（优先股简称：北银优 2），面值总额为人民币 130 亿元，每股面值为人民币 100 元，发行数量为 130,000,000 股，初始年股息率为 4.00%，后续股息率每隔 5 年调整一次（该股息率由基准利率加上固定溢价确定），固定溢价为本次发行确定的票面股息率与首期基准利率之间的差值 1.34%，且在存续期内保持不变。本行于 2021 年 7 月 25 日调整票面股息率为 4.20%。

该优先股无初始到期日，但在满足赎回先决条件且事先取得银保监会批准的前提下，本行可选择于 2021 年 7 月 25 日或此后任何一个股息支付日按照优先股的面值加当期应付股息的价格赎回全部或部分优先股。

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。

(iii) 经中国相关监管机构的批准，本行于 2021 年 10 月 15 日在全国银行间债券市场发行总额为人民币 400 亿元的无固定期限资本债券，并于 2021 年 10 月 19 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 4.35%，每 5 年调整一次。于 2021 年 12 月 8 日在全国银行间债券市场发行总额为人民币 200 亿元的无固定期限资本债券，并于 2021 年 12 月 13 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 3.84%，每 5 年调整一次。

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起 5 年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回上述债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。上述债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和次级债务之后，股东持有的股份之前；上述债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

本行上述优先股和债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

## 27 其他综合收益

本集团

截至 2023 年 6 月 30 日止期间

项目	归属于母公司股东的其他综合收益期初余额	本期发生额			税后归属于母公司	归属于母公司股东的其他综合收益期末余额
		本期所得税前发生额	减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	减: 所得税费用		
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中: 重新计量设定受益计划变动额	(44)	-	-	-	-	(44)
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资损益	494	(83)	-	(21)	(62)	432
将重分类进损益的其他综合收益						
其中: 权益法下可转损益的其他综合收益	27	165	-	-	165	192
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	(1,726)	2,993	749	561	1,683	(43)
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	1,506	457	-	115	342	1,848
合计	257	3,532	749	655	2,128	2,385

2022 年

项目	归属于母公司股东的其他综合收益年初余额	本年发生额				归属于母公司股东的其他综合收益年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：重新计量设定受益计划变动额	(44)	-	-	-	-	(44)
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资损益	491	4	-	1	3	494
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	384	(357)	-	-	(357)	27
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	223	(679)	1,920	(650)	(1,949)	(1,726)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	812	926	-	232	694	1,506
合计	1,866	(106)	1,920	(417)	(1,609)	257

## 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:

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
北银金租	966	1,849
延庆村镇银行	89	87
浙江文成	60	56
重庆永川	40	37
云南西山	28	28
重庆秀山	25	27
云南马龙	18	20
云南新平	14	15
云南元江	15	15
云南石屏	6	9
昌平发展	4	1
合计	1,265	2,144

## 29 股利分配

根据本行 2023 年 5 月 10 日召开的 2022 年年度股东大会审议批准的股利分配方案, 本行以 2022 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 3.10 元 (含税) (2022 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 65.54 亿元 (含税) (2022 年: 人民币 64.49 亿元 (含税))。本行于 2023 年 6 月 27 日公布《北京银行股份有限公司 2022 年年度利润分配实施公告》中列明: 现金红利发放日为 2023 年 7 月 6 日, 除权日为 2023 年 7 月 6 日。

于 2023 年 4 月 7 日本行董事会审议通过“北银优 2”股息发放方案。按照“北银优 2”票面股息率 4.20% 计算, 每股发放现金股息人民币 4.20 元 (含税), 合计派发人民币 5.46 亿元 (含税)。股息发放日为 2023 年 7 月 28 日。



30 利息净收入

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间
利息收入				
- 存放中央银行款项	1,162	1,114	1,159	1,112
- 存放同业及其他金融机 构款项	121	114	74	83
- 拆出资金	2,594	2,165	2,668	2,243
- 买入返售金融资产	892	916	892	916
- 发放贷款和垫款	-	-	-	-
- 一般公司贷款	20,285	19,510	18,951	18,394
- 个人贷款	17,884	15,834	17,774	15,716
- 贴现	1,355	1,760	1,355	1,760
- 债券及其他投资	14,277	14,589	14,271	14,583
小计	58,570	56,002	57,144	54,807
其中：已减值金融资产利息收入	231	150	231	150
利息支出				
- 向中央银行借款	(1,711)	(1,752)	(1,707)	(1,748)
- 同业及其他金融机构存 放款项	(5,400)	(4,509)	(4,918)	(4,008)
- 拆入资金	(1,770)	(652)	(1,761)	(637)
- 卖出回购金融资产款	(612)	(492)	(612)	(492)
- 吸收存款	(19,183)	(17,897)	(19,095)	(17,817)
- 应付债券	(5,303)	(5,118)	(5,288)	(5,101)
小计	(33,979)	(30,420)	(33,381)	(29,803)
利息净收入	24,591	25,582	23,763	25,004

## 31 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
手续费及佣金收入				
- 代理及委托业务	1,401	3,137	1,140	3,137
- 保函及承诺业务	171	241	171	241
- 结算与清算业务	506	572	506	575
- 承销及咨询业务	231	209	231	209
- 银行卡业务	132	119	132	119
- 其他	410	279	410	173
小计	2,851	4,557	2,590	4,454
手续费及佣金支出	(343)	(276)	(337)	(269)
手续费及佣金净收入	2,508	4,281	2,253	4,185

## 32 投资收益

	本集团		本行	
	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
交易性金融资产	4,024	3,229	4,024	3,229
其他债权投资	283	155	283	155
以摊余成本计量的金融资产 终止确认收益	19	-	19	-
衍生金融资产	479	187	479	187
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	505	791	505	791
按权益法享有的联营企业净收益	99	73	99	73
按权益法享有的合营企业净收益	1	1	1	1
其他	(36)	(104)	(39)	(105)
合计	5,374	4,332	5,371	4,331

### 33 公允价值变动收益 / ( 损失 )

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间
交易性金融资产公允价值变动收益 / ( 损失 )	804	(400)	813	(386)
衍生金融工具公允价值变动 ( 损失 ) / 收益	(101)	231	(101)	231
贵金属公允价值变动收益	146	18	146	18
合计	849	(151)	858	(137)

### 34 税金及附加

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间
城市维护建设税	178	178	168	178
教育费附加	127	128	120	128
其他	114	103	111	101
合计	419	409	399	407

### 35 业务及管理费

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间
员工薪酬				
- 工资及奖金	3,054	2,781	2,944	2,712
- 其他	1,408	1,076	1,381	1,057
办公费	1,386	1,214	1,350	1,190
业务宣传及发展费用	394	402	391	399
固定资产及使用权资产折旧	1,211	1,193	1,171	1,163
其他	865	648	845	630
合计	8,318	7,314	8,082	7,151

## 36 信用减值损失

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间
发放贷款和垫款				
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(附注六、6)	6,748	8,269	6,491	8,022
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款(附注六、6)	276	(270)	276	(270)
小计	7,024	7,999	6,767	7,752
金融投资				
以摊余成本计量的金融资产(附注六、7.5)	1,522	2,486	1,522	2,486
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(附注六、7.5)	178	20	178	20
小计	1,700	2,506	1,700	2,506
信用承诺	(196)	452	(196)	452
其他	104	97	77	106
合计	8,632	11,054	8,348	10,816

## 37 所得税费用

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间
当期所得税费用	3,347	4,216	3,181	4,207
递延所得税费用(附注六、13)	(1,654)	(2,703)	(1,630)	(2,753)
合计	1,693	1,513	1,551	1,454

所得税费用与利润总额的关系列示如下

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间
利润总额	15,997	15,162	15,445	14,880
按照适用所得税率计提所得税	3,999	3,791	3,861	3,720
免税收入的影响	(2,378)	(2,095)	(2,260)	(2,088)
不可税前抵扣的费用及其他影响	14	7	8	7
调整以前年度税款	58	(190)	(58)	(185)
所得税费用	1,693	1,513	1,551	1,454

### 38 每股收益

	本集团	
	2023年1月1日 至2023年6月30日止期间	2022年1月1日 至2022年6月30日止期间
归属于本行股东的净利润	14,238	13,574
减：本行优先股当期宣告股息	(546)	(546)
归属于本行普通股股东的净利润	13,692	13,028
本行发行在外普通股的加权平均数（百万股）	21,143	21,143
基本每股收益（人民币元/股）	0.65	0.62

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。2023年1至6月及2022年1至6月，本行不存在具有稀释性的潜在普通股，因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

## 39 现金流量表附注

## (1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间
净利润	14,304	13,649	13,894	13,426
加: 信用减值损失	8,632	11,054	8,348	10,816
其他资产减值损失	-	33	-	33
已减值贷款利息冲转	(220)	(310)	(220)	(310)
固定资产、使用权资产和 投资性房地产折旧	1,218	1,200	1,178	1,170
长期待摊费用和无形资产 摊销	366	344	347	329
债券及其他投资利息 收入	(14,277)	(14,589)	(14,271)	(14,583)
公允价值变动(收益)/ 损失	(849)	151	(858)	137
投资收益	(402)	(229)	(364)	(229)
发行债券的利息支出	5,303	5,118	5,288	5,101
递延所得税资产的增加	(1,654)	(2,703)	(1,630)	(2,753)
经营性应收项目的增加	(167,236)	(128,375)	(158,542)	(125,799)
经营性应付项目的增加	181,647	118,263	172,429	116,668
经营活动产生的现金流量 净额	26,832	3,606	25,599	4,006

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间	2023年1月1日至 2023年6月30日止期间	2022年1月1日至 2022年6月30日止期间
现金的期末余额	2,589	3,212	2,541	3,161
减：现金的期初余额	(3,042)	(3,370)	(2,987)	(3,338)
加：现金等价物的期末余额	314,663	257,048	313,691	256,323
减：现金等价物的期初余额	(346,199)	(234,263)	(345,221)	(233,326)
现金及现金等价物净（减少）/ 增加额	(31,989)	22,627	(31,976)	22,820

(3) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年6月30日	2023年6月30日	2022年6月30日
现金	2,589	3,212	2,541	3,161
存放中央银行非限定性存款	8,182	18,112	7,966	18,039
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	15,359	9,618	14,604	9,416
- 拆出资金	98,676	22,747	98,676	22,297
- 买入返售金融资产	5,339	37,533	5,339	37,533
- 金融投资	187,107	169,038	187,106	169,038
合计	317,252	260,260	316,232	259,484

## 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 2023 年 06 月 30 日的账面价值为人民币 0.07 亿元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 0.09 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。2023 年上半年度, 本集团无继续涉入类型信贷资产转让 (2022 年: 人民币 0 亿元)。于 2023 年 06 月 30 日, 本集团继续确认的资产价值为人民币 11.61 亿元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 11.61 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 2023 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理财产品规模余额为人民币 2,619.38 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 3,038.28 亿元）。2023 年 1 至 6 月，本集团在理财业务相关的手续费收入为人民币 6.63 亿元（2022 年 1 至 6 月：人民币 15.90 亿元）。

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》及相关监管要求，2023 年上半年本集团未从上述结构化主体购入固定收益类资产（2022 上半年：无）。

此外，2023 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（2022 年上半年：无）。

## (2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值以及最大损失敞口列示如下：

	2023 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	977	91	-	1,068	1,068
资产管理计划及信托计划	28,325	213,332	-	241,657	241,657
基金	174,991	-	-	174,991	174,991
同业理财产品及其他	3,131	-	-	3,131	3,131

	2022 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	980	1,221	-	2,201	2,201
资产管理计划及信托计划	17,676	201,542	-	219,218	219,218
基金	187,307	-	-	187,307	187,307
同业理财产品及其他	2,676	-	-	2,676	2,676

## 42 分部报告

本集团管理层分别对公司银行业务、个人银行业务及资金业务的经营业绩进行评价。在经营分部中列示的分部收入、经营成果和资产包括直接归属于各分部的及可以基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分, 本集团的资金来源和运用按照业务性质在各个经营分部中进行分配, 资金的内部转移价格根据中国人民银行公布的基准利率和当年市场利率水平确定, 该等内部交易在编制报表时已抵销。

公司银行业务指为公司客户提供的银行服务, 包括本外币存款、贷款、与贸易相关的产品及结算、代理、委托、资信见证等服务。

个人银行业务指为个人客户提供的银行服务, 包括本外币储蓄、托管、银行卡、信贷及个人资产管理、结算、代理、资信见证等服务。

资金业务包括利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性债券投资交易、其他同业投资及资产负债管理。

其他业务指其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。

	本集团				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	合计
2023年1月1日至6月30日止期间					
营业收入	14,729	11,995	6,589	101	33,414
利息净收入 - 外部	6,055	13,545	4,991	-	24,591
利息净收入 - 分部间	7,036	(2,411)	(4,625)	-	-
利息净收入	13,091	11,134	366	-	24,591
手续费及佣金净收入	1,087	857	564	-	2,508
投资收益	-	-	5,273	101	5,374
其中：对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	101	101
公允价值变动收益	-	-	849	-	849
汇兑损益	549	4	(535)	-	18
其他业务收入	2	-	72	-	74
营业支出	(7,738)	(6,498)	(3,080)	(67)	(17,383)
营业费用 <sup>(1)</sup>	(4,982)	(2,426)	(1,329)	-	(8,737)
信用减值损失	(2,756)	(4,058)	(1,751)	(67)	(8,632)
其他业务成本	-	(14)	-	-	(14)
营业利润	6,991	5,497	3,509	34	16,031
营业外收支净额	-	-	-	(34)	(34)
利润总额	6,991	5,497	3,509	-	15,997
所得税费用					(1,693)
净利润					14,304
折旧和摊销	712	469	403	-	1,584
资本性支出	291	188	158	-	637
2023年6月30日					
分部资产	1,235,436	817,719	1,541,292	4,984	3,599,431
分部负债	(1,558,279)	(609,862)	(1,136,991)	(8,381)	(3,313,513)

	本集团				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	合计
2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间					
营业收入	18,902	10,365	4,602	74	33,943
利息净收入 - 外部	7,930	10,443	7,209	-	25,582
利息净收入 - 分部间	7,519	(1,025)	(6,494)	-	-
利息净收入	15,449	9,418	715	-	25,582
手续费及佣金净收入	3,063	945	273	-	4,281
投资收益	-	-	4,258	74	4,332
其中: 对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	74	74
公允价值变动损失	-	-	(151)	-	(151)
汇兑损益	388	2	(605)	-	(215)
其他业务收入	2	-	112	-	114
营业支出	(8,681)	(6,401)	(3,685)	(66)	(18,833)
营业费用 <sup>(1)</sup>	(4,533)	(2,064)	(1,126)	-	(7,723)
信用减值损失	(4,148)	(4,314)	(2,559)	(33)	(11,054)
其他资产减值损失	-	-	-	(33)	(33)
其他业务成本	-	(23)	-	-	(23)
营业利润	10,221	3,964	917	8	15,110
营业外收支净额	-	-	-	52	52
利润总额	10,221	3,964	917	60	15,162
所得税费用					(1,513)
净利润					13,649
折旧和摊销	703	448	393	-	1,544
资本性支出	194	134	111	-	439
2022 年 12 月 31 日					
分部资产	1,114,111	766,686	1,470,636	4,495	3,355,928
分部负债	(1,439,548)	(561,288)	(1,075,232)	(1,267)	(3,077,335)

<sup>(1)</sup> 营业费用包括税金及附加, 业务及管理费。

	本行				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	
2023年1月1日至6月30日止期间					
营业收入	13,411	11,963	6,858	101	32,333
利息净收入 - 外部	4,732	13,513	5,518	-	23,763
利息净收入 - 分部间	7,036	(2,411)	(4,625)	-	-
利息净收入	11,768	11,102	893	-	23,763
手续费及佣金净收入	1,092	857	304	-	2,253
投资收益	-	-	5,270	101	5,371
其中：对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	101	101
公允价值变动收益	-	-	858	-	858
汇兑损益	549	4	(536)	-	17
其他业务收入	2	-	69	-	71
营业支出	(7,458)	(6,419)	(2,898)	(68)	(16,843)
营业费用 <sup>(1)</sup>	(4,894)	(2,363)	(1,224)	-	(8,481)
信用减值损失	(2,564)	(4,042)	(1,674)	(68)	(8,348)
其他业务成本	-	(14)	-	-	(14)
营业利润	5,953	5,544	3,960	33	15,490
营业外收支净额	-	-	-	(45)	(45)
利润/(亏损)总额	5,953	5,544	3,960	(12)	15,445
所得税费用					(1,551)
净利润					13,894
折旧和摊销	700	455	370	-	1,525
资本性支出	284	185	150	-	619
2023年6月30日					
分部资产	1,184,712	813,165	1,544,193	10,308	3,552,378
分部负债	(1,511,202)	(604,703)	(1,144,323)	(8,385)	(3,268,613)

	本行				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	合计
2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间					
营业收入	17,702	10,312	5,173	74	33,261
利息净收入 - 外部	6,827	10,389	7,788	-	25,004
利息净收入 - 分部间	7,519	(1,025)	(6,494)	-	-
利息净收入	14,346	9,364	1,294	-	25,004
手续费及佣金净收入	2,966	946	273	-	4,185
投资收益	-	-	4,257	74	4,331
其中: 对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	74	74
公允价值变动损失	-	-	(137)	-	(137)
汇兑损益	388	2	(605)	-	(215)
其他业务收入	2	-	91	-	93
营业支出	(8,379)	(6,340)	(3,632)	(79)	(18,430)
营业费用 <sup>(1)</sup>	(4,476)	(2,004)	(1,078)	-	(7,558)
信用减值损失	(3,903)	(4,313)	(2,554)	(46)	(10,816)
其他资产减值损失	-	-	-	(33)	(33)
其他业务成本	-	(23)	-	-	(23)
营业利润/(亏损)	9,323	3,972	1,541	(5)	14,831
营业外收支净额	-	-	-	49	49
利润总额	9,323	3,972	1,541	44	14,880
所得税费用					(1,454)
净利润					13,426
折旧和摊销	686	438	375	-	1,499
资本性支出	187	119	104	-	410
2022 年 12 月 31 日					
分部资产	1,073,171	762,571	1,471,931	8,771	3,316,444
分部负债	(1,403,092)	(556,704)	(1,079,556)	(1,274)	(3,040,626)

<sup>(1)</sup> 营业费用包括税金及附加, 业务及管理费。

## 七 或有事项及承诺

### 1 信用承诺

	本集团及本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
银行承兑汇票	271,573	290,447
开出保函	44,538	48,510
开出信用证	69,107	61,924
贷款及其他信用承诺	52,765	54,493
合计	437,983	455,374

### 2 资本性支出承诺

	本集团及本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
已签约但尚未支付	1,403	1,129
已批准但尚未签约	1,893	256

以上资本性承诺是指购买房地产、设备及系统开发等的资本支出承诺。本集团管理层相信本集团的流动性水平及未来的盈利能力可以满足以上承诺要求。

### 3 质押资产

	本集团及本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
债券		
- 政府	207,875	195,091
- 政策性银行	26,339	34,086
- 金融机构	15,682	19,848
小计	249,896	249,025
票据	14,907	13,389
合计	264,803	262,414

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 2023 年 6 月 30 日及 2022 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 2023 年 6 月 30 日及 2022 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 2023 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 94.85 亿元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 118.23 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 2023 年 6 月 30 日, 本集团确认的诉讼损失准备余额为人民币 7,783 万元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 6,382 万元)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。



## 八 关联方关系及关联交易

### 1 关联方关系

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。同时，本集团根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。此外，本集团还根据原银监会颁布的《商业银行股权管理暂行办法》和《银行保险机构关联交易管理办法》确定本集团或本行的关联方。

#### (1) 持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东

截至 2023 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	22,082 百万人民币	能源投资、开发及经营管理	1,816	8.59%

#### (2) 子公司、合营企业和联营企业

本行子公司基本情况及注册资本、所持股份参见附注五。

	主要经营地	注册地	持股比例 (%)	注册资本 (人民币百万元)	主营业务
联营企业					
北银消费金融有限公司(简称“北银消费”)	北京	北京	35.29	850	消费金融业务
农安北银村镇银行股份有限公司	农安	农安	19.02	122	商业银行业务
河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司	蠡县	蠡县	30.00	300	商业银行业务
中加基金管理有限公司(简称“中加基金”)	北京	北京	44.00	465	基金管理业务
合营企业					
中荷人寿保险有限公司	大连	大连	50.00	3,570	人寿保险业务

#### (3) 其他关联方

其他关联方包括持有本行 5% 及 5% 以上股份的主要股东所属集团、其他对本行施加重大影响的主要

股东及其所属集团、关键管理人员及与其关系密切的家庭成员以及该等关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

## 2 关联方交易

本行在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。这些交易包括吸收的存款和发放的贷款等。

### (1) 与子公司的交易及余额

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	137	159
拆出资金	5,801	3,177
其他应收款	4	4
同业及其他金融机构存放款项	3,320	3,075
银行承兑汇票	-	300
开出信用证	-	200

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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
拆出资金	2,621	2,868
其他应收款	20	75
同业及其他金融机构存放款项	496	558

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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
吸收存款	264	740

本集团上述关联方交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行, 其定价原则与独立第三方交易一致。

**(4) 与持股 5% 以上股东的交易及余额**

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	-	22
发放贷款和垫款	13,356	10,407
吸收存款	5,813	813

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**

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	924	398
拆出资金	2,117	1,310
发放贷款和垫款	13,296	10,597
债券投资	10,226	10,625
其他应收款	27	27
同业及其他金融机构存放款项	13,146	21,062
拆入资金	938	8,862
吸收存款	62,019	14,363
银行承兑汇票	119	217
开出保函	29	57

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。

2023 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 (2022 年 1 至 6 月：不重大)。

## 九 金融风险管理

### 1 金融风险管理概述

本集团的经营活动大量运用了金融工具。本集团以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于高质量资产以获得高于平均水平的利差。本集团通过将短期资金运用于利率较高的长期贷款以增加利差, 同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿付。本集团主要在中国人民银行制定的利率体系下, 在中国大陆地区开展业务。

本集团通过向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差。此类金融工具不仅包括资产负债表中的客户贷款还包括提供担保与其他承诺, 如信用证、担保及承兑。

本集团的经营活动面临各种金融风险, 主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本集团风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制, 同时满足监管部门、存款人和其他利益相关者的要求。

本集团董事会是本集团风险管理的最高决策机构, 负责确定本集团的总体风险偏好、风险容忍度; 其下设的董事会风险管理委员会在董事会的授权下负责审批风险管理的战略、政策和程序。高级管理层下设有信用审批委员会、信用风险政策委员会、资产负债委员会、操作风险管理委员会, 负责授权范围内信用风险、市场风险、流动性风险的控制以及相关政策、程序的审批。此外本集团根据全面风险管理的要求设置有风险管理条线, 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与内控部(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、特殊资产管理部、法律合规与内控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、个贷审批中心等专业机构进行信用风险审批; 此外, 本集团根据管理需要设立地区管理部或分行风险管理部门, 对辖内所属机构的信用风险进行管理。

## (1) 信用风险的计量

### (a) 发放贷款和垫款

风险管理部门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。

本集团根据原银保监会制定的《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，或只能收回极小部分。

### (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。资金交易中心在此限额内进行债券投资和衍生金融工具交易。

外币债券投资主要包括我国政府在国外发行的主权债券或我国政策性银行等准主权级发行人在国内外发行的债券，主权评级在 AA- 级（含）以上国家以主要可兑换货币发行的主权债券或其政府代理机构等准主权级发行人发行的准主权级债券，金融机构发行的 A 级（含）以上债券。

人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政

策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本集团规定的基本条件。

#### (c) 其他业务

其他业务主要包括结构性投资、同业业务、担保和其他支付承诺。本集团下设的信用风险委员会及授权审批机构对业务交易对手设定授信额度，进行动态额度管理；对一些新业务涉及的信用风险，由本集团下设的投资审批委员会进行风险评估和审批。

#### 预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改

#### 信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

#### 定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类迁到关注级别
- 进入预警客户清单

#### 上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

## 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生信用减值时, 本集团将该金融资产界定为已违约。在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时, 本集团所采用的界定标准, 与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致, 同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时, 主要考虑以下因素:

- 发行方或债务人发生重大财务困难;
- 债务人违反合同, 如偿付利息或本金违约或逾期等;
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑, 给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产, 该折扣反映了发生信用损失的事实;
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值, 有可能是多个事件的共同作用所致, 未必是可单独识别的事件所致。

## 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值, 本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础, 根据新金融工具准则的要求, 考虑历史统计数据 (如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等) 的定量分析及前瞻性信息, 建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下:

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期, 无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整, 加入前瞻性信息并剔除审慎性调整, 以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率;
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级, 以及担保品的不同, 违约损失率也有所不同;
- 违约风险敞口是指, 在未来 12 个月或在整个剩余存续期中, 在违约发生时, 本集团应被偿付的金额。



### 前瞻性信息及管理层叠加

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，如国内生产总值、居民消费价格指数、城镇居民可支配收入、固定资产投资完成额等。其中，用于估计预期信用损失的国内生产总值（GDP）当期同比增长率在 2023 年基准情景下的预测值为 4.9%。

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，结合专家判断的结果，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、极度悲观四种情景的权重。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 2023 年 6 月 30 日，此类合同现金流量修改的金融资产的账面金额不重大。

## (2) 风险限额管理及缓解措施

本集团主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序, 定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力, 适当地调整信贷额度, 及时制定风险控制措施等手段来控制信用风险。同时, 获取抵押物以及取得担保亦是本集团控制信用风险的方式。

### 风险限额管理

#### (a) 发放贷款和垫款

本集团制定了信用风险限额管理的指导意见, 规定单一客户、单一集团、地区及行业的信用风险限额。本行的授信指导意见经董事会下设的风险管理委员会审批通过后实施, 超限额业务需报行长办公会或风险管理委员会等机构审批。

本集团风险管理部门根据监管指标和信贷政策规定的集中度指标, 定期对相关风险限额的执行情况进行分析, 并按月向高级管理层、按季度向风险管理委员会及监管机构汇报执行情况, 并按照信息披露规定和监管机构信息披露要求定期向公众披露相关信息。

#### (b) 债券及其他投资

本集团设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额、融资人授信额度等结构限额, 从组合层面上管理债券和其他投资基础资产的信用风险。

### 风险缓释措施

#### (c) 担保及抵(质)押物

本集团根据授信风险程度会要求融资人提供保证人担保或抵(质)押物作为风险缓释。抵(质)押物作为风险缓释手段之一在授信业务中普遍予以采用, 本集团接受的抵(质)押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本集团指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估。在业务审查过程中, 以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本集团由信用风险委员会及其他总行授权审批机构对评估结果进行认定, 并最终确定贷款或结构性投资业务的抵(质)押率。

授信后, 本集团动态了解并掌握抵(质)押物权属、状态、数量、市值和变现能力等, 每年组

织抵（质）押品重新评估工作。对减值的贷款和结构性投资，本集团根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵（质）押物，或提供变现能力更强的抵（质）押物。

对于第三方保证的贷款和结构性投资，本集团依据与主融资人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估。

对于贷款和结构性投资以外的其他金融资产，相关抵（质）押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵（质）押物的，而资产支持证券的信用风险通常由次级档债券提供信用增级。

(d) 净额结算安排

本集团与大额交易的交易对手订立净额结算协议，借此进一步降低信用风险。由于交易通常按总额结算，净额结算安排不一定会导致资产负债表上资产及债务的互抵。但是，在出现违约时，与该交易对手的所有交易将被终止且按净额结算，有利合约的相关信用风险会因净额结算方式而降低。

(e) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，本集团做出了不可撤销的保证，即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本集团将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

**(3) 最大信用风险敞口**

下表为本集团于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目, 金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
资产负债表项目的信用风险敞口包括:				
存放中央银行款项	153,210	160,603	152,245	160,067
存放同业及其他金融机构款项	15,667	21,310	14,342	20,435
拆出资金	188,248	162,111	193,811	165,111
衍生金融资产	543	713	543	713
买入返售金融资产	5,523	74,572	5,323	74,572
发放贷款和垫款				
- 公司贷款和垫款	1,268,919	1,119,982	1,218,370	1,079,132
- 个人贷款	657,490	629,125	654,011	625,703
金融投资:				
交易性金融资产	297,882	283,260	297,789	283,260
债权投资	703,284	675,148	703,009	674,756
其他债权投资	226,385	163,539	226,385	163,539
其他金融资产	39,924	23,599	39,825	23,496
小计	3,557,075	3,313,962	3,505,653	3,270,784
表外信用承诺风险敞口包括:				
银行承兑汇票	271,573	290,447	271,573	290,447
开出保函	44,538	48,510	44,538	48,510
开出信用证	69,107	61,924	69,107	61,924
贷款及其他信用承诺	52,765	54,493	52,765	54,493
小计	437,983	455,374	437,983	455,374
合计	3,995,058	3,769,336	3,943,636	3,726,158

**(4) 已减值金融资产**

(i) 发放贷款和垫款

已减值的发放贷款和垫款按担保方式分类如下：

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
信用贷款	4,923	6,653	4,910	6,645
保证贷款	11,998	10,012	11,962	9,891
附担保物贷款				
- 抵押贷款	8,136	8,747	7,702	8,643
- 质押贷款	1,353	300	1,329	6
合计	26,410	25,712	25,903	25,185

于 2023 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 454.84 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 468.59 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 996.84 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 709.30 亿元)。这些担保物主要为房地产。

**(5) 重组贷款**

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期付款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。

**(6) 发放贷款和垫款三阶段风险敞口**

发放贷款和垫款(不含应计利息)按五级分类及三阶段列示如下:

	本集团			
	2023 年 6 月 30 日			
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	1,920,180	1,510	-	1,921,690
关注	-	29,595	-	29,595
次级	-	-	15,065	15,065
可疑	-	-	7,491	7,491
损失	-	-	3,854	3,854
合计	1,920,180	31,105	26,410	1,977,695

	本集团			
	2022 年 12 月 31 日			
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	1,741,074	1,563	-	1,742,637
关注	-	28,970	-	28,970
次级	-	-	12,691	12,691
可疑	-	-	9,358	9,358
损失	-	-	3,663	3,663
合计	1,741,074	30,533	25,712	1,797,319

	本行			
	2023年6月30日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	1,866,046	1,510	-	1,867,556
关注	-	27,705	-	27,705
次级	-	-	15,024	15,024
可疑	-	-	7,455	7,455
损失	-	-	3,424	3,424
合计	1,866,046	29,215	25,903	1,921,164

	本行			
	2022年12月31日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	1,697,200	1,563	-	1,698,763
关注	-	26,874	-	26,874
次级	-	-	12,484	12,484
可疑	-	-	9,071	9,071
损失	-	-	3,630	3,630
合计	1,697,200	28,437	25,185	1,750,822

**(7) 金融投资**

下表列示了 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日, 外部评级机构对本集团持有的债券账面余额 (不含应计利息) 及其他金融资产的评级分布情况:

	本集团			
	2023 年 6 月 30 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
人民币中长期债券 (偿还期限在 1 年及 1 年以上):				
AAA	5,039	24,837	25,555	55,431
AA- 至 AA+	201	7,411	3,586	11,198
未评级				
- 政府	5,120	275,035	110,655	390,810
- 政策性银行	2,347	83,119	37,867	123,333
- 金融机构	3,067	-	-	3,067
- 企业	-	5,247	-	5,247
小计	15,774	395,649	177,663	589,086
人民币短期债券 (偿还期限在 1 年以内):				
AAA	41,075	9,207	21,824	72,106
AA- 至 AA+	291	3,102	1,527	4,920
A+	-	160	-	160
BBB	-	128	-	128
CC 至 C	-	100	-	100
未评级				
- 政府	5,179	24,128	18,016	47,323
- 政策性银行	815	6,502	2,090	9,407
- 企业	25,968	1,589	380	27,937
小计	73,328	44,916	43,837	162,081



	本集团			
	2023年6月30日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
外币债券：				
AAA	355	-	-	355
AA- 至 AA+	-	-	427	427
A+	-	780	1,697	2,477
A	-	505	202	707
A-	-	1,530	-	1,530
BBB- 至 BBB+	340	18,734	367	19,441
BB- 至 BB+	-	2,471	-	2,471
未评级	-	23,303	-	23,303
小计	695	47,323	2,693	50,711
其他金融资产	207,687	238,740	-	446,427
合计	297,484	726,628	224,193	1,248,305

	本集团			
	2022 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
人民币中长期债券 (偿还期限在 1 年及 1 年以上):				
AAA	12,838	22,114	16,488	51,440
AA- 至 AA+	307	6,739	2,753	9,799
BBB-	-	128	-	128
未评级				
- 政府	3,287	262,762	56,725	322,774
- 政策性银行	7,453	78,360	28,067	113,880
- 金融机构	73	-	-	73
- 企业	949	1,970	-	2,919
小计	24,907	372,073	104,033	501,013
人民币短期债券 (偿还期限在 1 年以内):				
AAA	21,324	11,131	29,812	62,267
AA- 至 AA+	-	2,797	1,876	4,673
C 至 CC	-	299	-	299
未评级				
- 政府	13,747	25,426	23,220	62,393
- 政策性银行	3,960	8,280	1,501	13,741
- 企业	10,113	1,390	-	11,503
小计	49,144	49,323	56,409	154,876
外币债券:				
AAA	339	-	-	339
A+	-	830	244	1,074

	本集团			
	2022年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
A	-	479	-	479
A-	-	1,452	-	1,452
BBB- 至 BBB+	320	16,967	183	17,470
BB- 至 BB+	-	2,340	-	2,340
C 至 CCC	-	137	-	137
未评级	-	23,195	967	24,162
小计	659	45,400	1,394	47,453
其他金融资产	208,097	231,843	-	439,940
合计	282,807	698,639	161,836	1,143,282

	本行			
	2023 年 6 月 30 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
人民币中长期债券 (偿还期限在 1 年及 1 年以上):				
AAA	5,039	24,837	25,555	55,431
AA- 至 AA+	201	7,411	3,586	11,198
未评级				
- 政府	5,027	274,760	110,655	390,442
- 政策性银行	2,347	83,119	37,867	123,333
- 金融机构	3,067	-	-	3,067
- 企业	-	5,247	-	5,247
小计	15,681	395,374	177,663	588,718
人民币短期债券 (偿还期限在 1 年以内):				
AAA	41,075	9,207	21,824	72,106
AA- 至 AA+	291	3,102	1,527	4,920
A+	-	160	-	160
BBB	-	128	-	128
CC 至 C	-	100	-	100
未评级				
- 政府	5,179	24,128	18,016	47,323
- 政策性银行	815	6,502	2,090	9,407
- 企业	25,968	1,589	380	27,937
小计	73,328	44,916	43,837	162,081
外币债券:				
AAA	355	-	-	355

	本行			
	2023年6月30日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AA- 至 AA+	-	-	427	427
A+	-	780	1,697	2,477
A	-	505	202	707
A-	-	1,530	-	1,530
BBB- 至 BBB+	340	18,734	367	19,441
BB- 至 BB+	-	2,471	-	2,471
未评级	-	23,303	-	23,303
小计	695	47,323	2,693	50,711
其他金融资产	207,687	238,740	-	446,427
合计	297,391	726,353	224,193	1,247,937

	本行			
	2022 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
人民币中长期债券 (偿还期限在 1 年及 1 年以上):				
AAA	12,838	22,114	16,488	51,440
AA- 至 AA+	307	6,739	2,753	9,799
BBB-	-	128	-	128
未评级				
- 政府	3,287	262,524	56,725	322,536
- 政策性银行	7,453	78,360	28,067	113,880
- 金融机构	73	-	-	73
- 企业	949	1,970	-	2,919
小计	24,907	371,835	104,033	500,775
人民币短期债券 (偿还期限在 1 年以内):				
AAA	21,324	11,131	29,812	62,267
AA- 至 AA+	-	2,797	1,876	4,673
C 至 CC	-	299	-	299
未评级				
- 政府	13,747	25,276	23,220	62,243
- 政策性银行	3,960	8,280	1,501	13,741
- 企业	10,113	1,390	-	11,503
小计	49,144	49,173	56,409	154,726
外币债券:				
AAA	339	-	-	339
A+	-	830	244	1,074

	本行			
	2022年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
A	-	479	-	479
A-	-	1,452	-	1,452
BBB- 至 BBB+	320	16,967	183	17,470
BB- 至 BB+	-	2,340	-	2,340
C 至 CCC	-	137	-	137
未评级	-	23,195	967	24,162
小计	659	45,400	1,394	47,453
其他金融资产	208,097	231,843	-	439,940
合计	282,807	698,251	161,836	1,142,894

债券投资(不含应计利息)按外部信用评级及三阶段列示如下:

	本集团			
	2023 年 6 月 30 日			
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	585,567	-	2,364	587,931
A(含)以上	101,660	550	140	102,350
A 以下	21,700	-	100	21,800
合计	708,927	550	2,604	712,081

	本集团			
	2022 年 12 月 31 日			
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	509,663	207	1,993	511,863
A(含)以上	94,672	451	140	95,263
A 以下	21,069	-	437	21,506
合计	625,404	658	2,570	628,632

	本行			
	2023 年 6 月 30 日			
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	585,292	-	2,364	587,656
A(含)以上	101,660	550	140	102,350
A 以下	21,700	-	100	21,800
合计	708,652	550	2,604	711,806



	本行			
	2022年12月31日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	509,275	207	1,993	511,475
A(含)以上	94,672	451	140	95,263
A以下	21,069	-	437	21,506
合计	625,016	658	2,570	628,244

于2023年6月30日及2022年12月31日，上述债券投资不包含交易性金融资产。

其他金融资产（不含应计利息）按五级分类及三阶段列示如下：

	本集团及本行			
	2023年6月30日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	191,768	-	-	191,768
关注	-	8,997	-	8,997
次级	-	-	17,985	17,985
可疑	-	-	16,337	16,337
损失	-	-	3,653	3,653
合计	191,768	8,997	37,975	238,740

	本集团及本行			
	2022 年 12 月 31 日			
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	184,616	-	-	184,616
关注	-	5,739	-	5,739
次级	-	-	21,108	21,108
可疑	-	-	16,303	16,303
损失	-	-	4,077	4,077
合计	184,616	5,739	41,488	231,843

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日, 上述其他金融资产不包含交易性金融资产。

## (8) 抵债资产

本集团持有的抵债资产的类别及账面价值列示如下:

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
	房屋及建筑物	203	203	197

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 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日, 本集团持有的金融资产、金融担保和相关信用承诺主要集中于中国内地。发放贷款和垫款按照发放分行所在的地区分部情况见财务报表附注六、6。

### 行业集中度

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日, 本集团金融资产主要由发放贷款和垫款、证券投资(包括交易性金融资产、债权投资金融资产、其他债权投资金融资产、其他权益工具投资类金融资产)和买入返售金融资产构成。发放贷款和垫款的行业集中度见财务报表附注六、6。

### 3 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率)的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。

本集团将业务分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括由为交易目的持有及为规避交易账簿市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账簿旨在从短期价格波动中赢利。银行账簿指交易账簿之外的资产和负债(包括本集团运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账簿)。风险管理部门针对交易账簿和投资类银行账簿履行识别、计量和监测风险的职能。资产负债部针对其他银行账簿履行识别、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。本集团交易账簿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簿所承受的利率和汇率风险,即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口),并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析,为本集团调整生息资产与付息负债的重新定价期限结构提供指引。本集团对敏感性分析建立了上报制度,定期汇总敏感性分析结果并上报资产负债委员会和风险管理委员会审阅。

#### (2) 汇率风险

本集团的大部分业务是人民币业务,此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率的变动将使本集团的财务状况和现金流量受到影响。因本集团外币业务量较少,外币汇率风险对本集团影响并不重大。本集团控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配,并对货币敞口进行日常监控。

下表汇总了本集团各项金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布,各原币资产、负债、金融担保和相关信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

	本集团				
	2023 年 6 月 30 日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	153,039	2,657	50	53	155,799
存放同业及其他金融机构款项	12,533	2,568	138	428	15,667
拆出资金	175,632	12,616	-	-	188,248
衍生金融资产	199	201	-	143	543
买入返售金融资产	5,523	-	-	-	5,523
发放贷款和垫款	1,919,203	6,426	766	14	1,926,409
金融投资:					
交易性金融资产	302,104	704	-	-	302,808
债权投资	656,711	43,014	338	3,221	703,284
其他债权投资	223,636	2,749	-	-	226,385
其他权益工具投资	782	6	-	-	788
其他金融资产	39,924	-	-	-	39,924
金融资产合计	3,489,286	70,941	1,292	3,859	3,565,378
金融负债					
向中央银行借款	(138,990)	-	-	-	(138,990)
同业及其他金融机构存放款项	(404,548)	(280)	-	-	(404,828)
拆入资金	(33,918)	(37,507)	-	(722)	(72,147)
衍生金融负债	(497)	(9)	-	(239)	(745)
卖出回购金融资产款	(64,848)	-	-	-	(64,848)
吸收存款	(2,064,685)	(32,442)	(366)	(4,390)	(2,101,883)
应付债券	(451,616)	-	-	-	(451,616)
租赁负债	(5,094)	-	-	-	(5,094)
其他金融负债	(63,225)	(524)	(12)	(45)	(63,806)
金融负债合计	(3,227,421)	(70,762)	(378)	(5,396)	(3,303,957)
资产负债表头寸净额	261,865	179	914	(1,537)	261,421
表外信用承诺	428,288	6,364	-	3,331	437,983

	本集团				
	2022年12月31日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	159,999	3,556	51	39	163,645
存放同业及其他金融机构款项	19,028	1,704	104	474	21,310
拆出资金	148,605	11,369	-	2,137	162,111
衍生金融资产	251	208	-	254	713
买入返售金融资产	74,572	-	-	-	74,572
发放贷款和垫款	1,734,784	13,847	213	263	1,749,107
金融投资：					
交易性金融资产	287,045	659	-	-	287,704
债权投资	630,384	41,572	416	2,776	675,148
其他债权投资	162,136	1,403	-	-	163,539
其他权益工具投资	845	5	-	-	850
其他金融资产	23,599	-	-	-	23,599
金融资产合计	3,241,248	74,323	784	5,943	3,322,298
金融负债					
向中央银行借款	(125,429)	-	-	-	(125,429)
同业及其他金融机构存放款项	(384,135)	(477)	-	-	(384,612)
拆入资金	(36,669)	(37,128)	-	(111)	(73,908)
衍生金融负债	(310)	(9)	-	(78)	(397)
卖出回购金融资产款	(83,222)	-	-	-	(83,222)
吸收存款	(1,900,702)	(29,699)	(7,069)	(7,550)	(1,945,020)
应付债券	(404,053)	-	-	-	(404,053)
租赁负债	(5,351)	-	-	-	(5,351)
其他金融负债	(43,210)	(210)	(2)	(42)	(43,464)
金融负债合计	(2,983,081)	(67,523)	(7,071)	(7,781)	(3,065,456)
资产负债表头寸净额	258,167	6,800	(6,287)	(1,838)	256,842
表外信用承诺	444,117	7,572	-	3,685	455,374

	本行				
	2023 年 6 月 30 日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	152,026	2,657	50	53	154,786
存放同业及其他金融机构款项	11,208	2,568	138	428	14,342
拆出资金	181,195	12,616	-	-	193,811
衍生金融资产	199	201	-	143	543
买入返售金融资产	5,322	-	-	1	5,323
发放贷款和垫款	1,865,175	6,426	766	14	1,872,381
金融投资:					
交易性金融资产	301,664	704	-	-	302,368
债权投资	656,436	43,014	338	3,221	703,009
其他债权投资	223,636	2,749	-	-	226,385
其他权益工具投资	782	6	-	-	788
其他金融资产	39,825	-	-	-	39,825
金融资产合计	3,437,468	70,941	1,292	3,860	3,513,561
金融负债					
向中央银行借款	(138,889)	-	-	-	(138,889)
同业及其他金融机构存放款项	(407,313)	(280)	-	-	(407,593)
拆入资金	(38,883)	(37,507)	-	(722)	(77,112)
衍生金融负债	(497)	(9)	-	(239)	(745)
卖出回购金融资产款	(64,848)	-	-	-	(64,848)
吸收存款	(2,058,471)	(32,442)	(366)	(4,378)	(2,095,657)
应付债券	(451,616)	-	-	-	(451,616)
租赁负债	(4,858)	-	-	-	(4,858)
其他金融负债	(17,736)	(524)	(12)	(45)	(18,317)
金融负债合计	(3,183,111)	(70,762)	(378)	(5,384)	(3,259,635)
资产负债表头寸净额	254,357	179	914	(1,524)	253,926
表外信用承诺	428,288	6,364	-	3,331	437,983

	本行				
	2022年12月31日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	159,410	3,554	51	39	163,054
存放同业及其他金融机构款项	18,153	1,704	104	474	20,435
拆出资金	151,605	11,369	-	2,137	165,111
衍生金融资产	251	208	-	254	713
买入返售金融资产	74,572	-	-	-	74,572
发放贷款和垫款	1,690,513	13,847	213	262	1,704,835
金融投资：					
交易性金融资产	286,958	659	-	-	287,617
债权投资	629,992	41,572	416	2,776	674,756
其他债权投资	162,136	1,403	-	-	163,539
其他权益工具投资	845	5	-	-	850
其他金融资产	23,496	-	-	-	23,496
金融资产合计	3,197,931	74,321	784	5,942	3,278,978
金融负债					
向中央银行借款	(125,381)	-	-	-	(125,381)
同业及其他金融机构存放款项	(386,887)	(477)	-	-	(387,364)
拆入资金	(39,834)	(37,128)	-	(111)	(77,073)
衍生金融负债	(310)	(9)	(1)	(77)	(397)
卖出回购金融资产款	(83,222)	-	-	-	(83,222)
吸收存款	(1,894,902)	(29,699)	(7,069)	(7,532)	(1,939,202)
应付债券	(402,834)	-	-	-	(402,834)
租赁负债	(5,067)	-	-	-	(5,067)
其他金融负债	(8,752)	(210)	(2)	(41)	(9,005)
金融负债合计	(2,947,189)	(67,523)	(7,072)	(7,761)	(3,029,545)
资产负债表头寸净额	250,742	6,798	(6,288)	(1,819)	249,433
表外信用承诺	444,117	7,572	-	3,685	455,374

### (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国人民银行管理的利率体系经营业务。根据历史经验, 中国人民银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同), 因此本行主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制利率风险。

本集团密切关注本外币利率走势, 紧跟市场利率变化, 适时调整本外币存贷款利率, 防范利率风险。

下表汇总了本集团的利率风险敞口。金融资产和金融负债项目, 按合约重新定价日与到期日两者较早者分类, 以账面价值列示。

	本集团						
	2023年6月30日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	150,651	-	-	-	-	5,148	155,799
存放同业及其他金融机构款项	13,883	17	116	-	-	1,651	15,667
拆出资金	33,114	54,752	73,045	25,751	-	1,586	188,248
衍生金融资产	-	-	-	-	-	543	543
买入返售金融资产	5,522	-	-	-	-	1	5,523
发放贷款和垫款	528,370	251,710	896,757	197,425	42,323	9,824	1,926,409
金融投资:							
交易性金融资产	5,801	15,738	76,687	13,610	9,346	181,626	302,808
债权投资	10,550	21,845	100,118	326,941	202,828	41,002	703,284
其他债权投资	2,900	12,925	28,224	102,155	77,988	2,193	226,385
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	788	788
其他金融资产	-	-	-	-	-	39,924	39,924
金融资产合计	750,791	356,987	1,174,947	665,882	332,485	284,286	3,565,378



	本集团						
	2023年6月30日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
向中央银行借款	(2,000)	(28,717)	(106,775)	-	-	(1,498)	(138,990)
同业及其他金融机构存放款项	(236,301)	(10,726)	(155,374)	-	-	(2,427)	(404,828)
拆入资金	(22,603)	(14,493)	(10,918)	(23,770)	-	(363)	(72,147)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(745)	(745)
卖出回购金融资产款	(55,211)	(4,967)	(4,665)	-	-	(5)	(64,848)
吸收存款	(1,026,077)	(146,031)	(558,048)	(342,390)	-	(29,337)	(2,101,883)
应付债券	(35,403)	(92,061)	(234,273)	(89,000)	-	(879)	(451,616)
租赁负债	-	(397)	(1,021)	(2,748)	(928)	-	(5,094)
其他金融负债	(3,379)	(9,431)	(30,501)	(529)	(391)	(19,575)	(63,806)
金融负债合计	(1,380,974)	(306,823)	(1,101,575)	(458,437)	(1,319)	(54,829)	(3,303,957)
利率敏感度缺口合计	(630,183)	50,164	73,372	207,445	331,166	229,457	261,421

	本集团						
	2022 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	156,797	-	-	-	-	6,848	163,645
存放同业及其他金融机构款项	16,384	3,450	115	-	-	1,361	21,310
拆出资金	17,223	41,583	94,041	7,430	-	1,834	162,111
衍生金融资产	-	-	-	-	-	713	713
买入返售金融资产	74,541	-	-	-	-	31	74,572
发放贷款和垫款	713,802	138,065	657,782	174,772	55,265	9,421	1,749,107
金融投资:							
交易性金融资产	5,898	10,119	50,771	12,935	15,266	192,715	287,704
债权投资	19,426	36,003	97,378	303,404	198,638	20,299	675,148
其他债权投资	6,178	9,591	40,911	66,447	38,708	1,704	163,539
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	850	850
其他金融资产	-	-	-	-	-	23,599	23,599
金融资产合计	1,010,249	238,811	940,998	564,988	307,877	259,375	3,322,298

	本集团						
	2022年12月31日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
向中央银行借款	(10,000)	(10,038)	(103,954)	-	-	(1,437)	(125,429)
同业及其他金融机构存放款项	(280,181)	(47,582)	(55,510)	-	-	(1,339)	(384,612)
拆入资金	(26,094)	(18,650)	(21,025)	(7,900)	-	(239)	(73,908)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(397)	(397)
卖出回购金融资产款	(73,989)	(4,925)	(4,281)	-	-	(27)	(83,222)
吸收存款	(1,010,104)	(108,913)	(483,108)	(311,232)	-	(31,663)	(1,945,020)
应付债券	(19,810)	(104,982)	(214,147)	(63,000)	-	(2,114)	(404,053)
租赁负债	-	(368)	(1,100)	(2,906)	(977)	-	(5,351)
其他金融负债	(3,315)	(8,400)	(16,783)	(3,761)	(424)	(10,781)	(43,464)
金融负债合计	(1,423,493)	(303,858)	(899,908)	(388,799)	(1,401)	(47,997)	(3,065,456)
利率敏感度缺口合计	(413,244)	(65,047)	41,090	176,189	306,476	211,378	256,842

	<b>本行</b>						
	<b>2023 年 6 月 30 日</b>						
	<b>1 个月以内</b>	<b>1 个月至 3 个月</b>	<b>3 个月至 1 年</b>	<b>1 年至 5 年</b>	<b>5 年以上</b>	<b>不计息</b>	<b>合计</b>
现金及存放中央银行款项	149,685	-	-	-	-	5,101	154,786
存放同业及其他金融机构款项	12,560	17	116	-	-	1,649	14,342
拆出资金	38,677	54,752	73,045	25,751	-	1,586	193,811
衍生金融资产	-	-	-	-	-	543	543
买入返售金融资产	5,322	-	-	-	-	1	5,323
发放贷款和垫款	527,297	251,203	851,879	191,026	41,617	9,359	1,872,381
金融投资:							
交易性金融资产	5,801	15,738	76,687	13,610	9,253	181,279	302,368
债权投资	10,550	21,845	100,118	326,719	202,775	41,002	703,009
其他债权投资	2,900	12,925	28,224	102,155	77,988	2,193	226,385
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	788	788
其他金融资产	-	-	-	-	-	39,825	39,825
金融资产合计	752,792	356,480	1,130,069	659,261	331,633	283,326	3,513,561

	本行						
	2023年6月30日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
向中央银行借款	(2,000)	(28,717)	(106,680)	-	-	(1,492)	(138,889)
同业及其他金融机构存放款项	(239,066)	(10,726)	(155,374)	-	-	(2,427)	(407,593)
拆入资金	(27,568)	(14,493)	(10,918)	(23,770)	-	(363)	(77,112)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(745)	(745)
卖出回购金融资产款	(55,211)	(4,967)	(4,665)	-	-	(5)	(64,848)
吸收存款	(1,024,749)	(145,841)	(556,817)	(339,067)	-	(29,183)	(2,095,657)
应付债券	(35,403)	(92,061)	(234,273)	(89,000)	-	(879)	(451,616)
租赁负债	-	(397)	(876)	(2,663)	(922)	-	(4,858)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(18,317)	(18,317)
金融负债合计	(1,383,997)	(297,202)	(1,069,603)	(454,500)	(922)	(53,411)	(3,259,635)
利率敏感度缺口合计	(631,205)	59,278	60,466	204,761	330,711	229,915	253,926

	本行						
	2022 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	156,333	-	-	-	-	6,721	163,054
存放同业及其他金融机构款项	15,505	3,450	115	-	-	1,365	20,435
拆出资金	20,223	41,583	94,041	7,430	-	1,834	165,111
衍生金融资产	-	-	-	-	-	713	713
买入返售金融资产	74,541	-	-	-	-	31	74,572
发放贷款和垫款	685,662	137,465	652,443	168,504	51,486	9,275	1,704,835
金融投资:							
交易性金融资产	5,898	10,119	50,771	12,935	15,266	192,628	287,617
债权投资	19,426	36,003	97,228	303,214	198,590	20,295	674,756
其他债权投资	6,178	9,591	40,911	66,447	38,708	1,704	163,539
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	850	850
其他金融资产	-	-	-	-	-	23,496	23,496
金融资产合计	983,766	238,211	935,509	558,530	304,050	258,912	3,278,978

	本行						
	2022年12月31日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
向中央银行借款	(10,000)	(10,038)	(103,920)	-	-	(1,423)	(125,381)
同业及其他金融机构存放款项	(282,926)	(47,582)	(55,510)	-	-	(1,346)	(387,364)
拆入资金	(29,259)	(18,650)	(21,025)	(7,900)	-	(239)	(77,073)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(397)	(397)
卖出回购金融资产款	(73,989)	(4,925)	(4,281)	-	-	(27)	(83,222)
吸收存款	(1,007,758)	(108,690)	(482,374)	(308,866)	-	(31,514)	(1,939,202)
应付债券	(19,810)	(104,982)	(212,947)	(63,000)	-	(2,095)	(402,834)
租赁负债	-	(368)	(931)	(2,793)	(975)	-	(5,067)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(9,005)	(9,005)
金融负债合计	(1,423,742)	(295,235)	(880,988)	(382,559)	(975)	(46,046)	(3,029,545)
利率敏感度缺口合计	(439,976)	(57,024)	54,521	175,971	303,075	212,866	249,433

#### 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2023年6月30日，本行必须将7.25%的人民币存款及6%的外币存款作为法定存款准备金存放于中国人民银行。本集团子公司也按规定的缴存比例将法定存款准备金存放于中国人民银行。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于银行业务具有不确定的期限和不同的类别, 银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益, 但同时也增大了流动性的风险。

## (1) 流动性风险管理

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和本集团对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价本集团的流动性风险状况的重要因素。

本集团根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具备用信用证。客户通常不会全额使用本集团提供担保或开具的备用信用证所承诺的金额, 因此本集团提供担保和开具备用信用证所需的资金一般会低于本集团其他承诺之金额。同时, 许多信贷承诺可能因过期或终止而无需实际履行, 因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

本集团资产负债委员会设定流动性管理策略和政策。本集团的资产负债部负责日常的流动性管理工作, 对流动性指标进行持续的监测和分析。

本集团采用了一系列流动性指标来评价和监控本集团的流动性风险, 并建立了流动性风险日报、月报及季度报告机制, 确保本集团的风险管理委员会、资产负债委员会、高级管理层能够及时了解流动性指标。本集团就市场可能发生重大变化的极端不利情况作出情景假设, 对流动性风险进行压力测试。

## (2) 融资渠道

本集团从债权人类型、产品和工具、市场状况以及大客户融资集中度四个方面监控本集团的融资分散化和多样化水平。

## (3) 非衍生金融工具的现金流分析

下表列示了本集团除了衍生金融工具以外的金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布, 剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额, 是未经折现的合同现金流量; 列入各时间段内的金融资产金额, 是预期收回的现金流量。



	本集团							
	2023年6月30日							
	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/无期限	合计
现金及存放中央银行款项	8,247	-	-	-	-	-	147,552	155,799
存放同业及其他金融机构款项	15,524	12	69	547	-	-	-	16,152
拆出资金	-	38,992	55,210	73,657	25,977	-	153	193,989
买入返售金融资产	-	5,529	-	-	-	-	-	5,529
发放贷款和垫款	-	136,293	190,403	760,238	637,292	618,072	36,455	2,378,753
金融投资：								
交易性金融资产	174,991	5,884	15,799	77,827	14,157	12,084	6,218	306,960
债权投资	-	8,815	22,835	102,148	362,388	343,162	30,525	869,873
其他债权投资	-	2,903	13,001	28,708	110,352	99,803	-	254,767
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	788	788
其他金融资产	-	35,909	2,639	-	-	1,161	215	39,924
金融资产总计	198,762	234,337	299,956	1,043,125	1,150,166	1,074,282	221,906	4,222,534

	本集团							
	2023 年 6 月 30 日							
	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期 / 无期限	合计
向中央银行借款	-	(3,498)	(28,835)	(108,355)	-	-	-	(140,688)
同业及其他金融机构存放款项	(121,773)	(117,255)	(10,739)	(155,774)	-	-	-	(405,541)
拆入资金	-	(27,699)	(14,563)	(10,972)	(23,891)	-	-	(77,125)
卖出回购金融资产款	-	(55,226)	(4,983)	(4,698)	-	-	-	(64,907)
吸收存款	(939,253)	(116,368)	(146,450)	(566,191)	(362,631)	-	-	(2,130,893)
应付债券	-	(35,496)	(92,839)	(241,521)	(79,015)	-	-	(448,871)
租赁负债	-	-	(398)	(1,045)	(3,005)	(1,186)	-	(5,634)
其他金融负债	(250)	(21,896)	(9,477)	(31,052)	(583)	(1,633)	-	(64,891)
金融负债总计	(1,061,276)	(377,438)	(308,284)	(1,119,608)	(469,125)	(2,819)	-	(3,338,550)
流动性敞口	(862,514)	(143,101)	(8,328)	(76,483)	681,041	1,071,463	221,906	883,984

	本集团							
	2022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	20,891	-	-	-	-	-	142,754	163,645
存放同业及其他金融机构款项	11,758	6,014	3,452	105	-	-	-	21,329
拆出资金	-	17,413	42,317	96,529	7,975	-	155	164,389
买入返售金融资产	-	74,596	-	-	-	-	-	74,596
发放贷款和垫款	-	156,244	188,535	638,219	545,669	617,585	44,185	2,190,437
金融投资：								
交易性金融资产	187,307	5,958	10,226	51,521	13,742	19,941	4,997	293,692
债权投资	-	11,327	20,976	94,484	344,760	341,602	32,150	845,299
其他债权投资	-	6,188	9,621	41,780	72,012	49,525	-	179,126
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	850	850
其他金融资产	-	10,126	11,516	-	-	1,161	796	23,599
金融资产总计	219,956	287,866	286,643	922,638	984,158	1,029,814	225,887	3,956,962

	本集团							
	2022 年 12 月 31 日							
	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期 / 无期限	合计
向中央银行借款	-	(10,979)	(10,538)	(105,793)	-	-	-	(127,310)
同业及其他金融机构存放款项	(203,303)	(80,474)	(47,484)	(55,640)	-	-	-	(386,901)
拆入资金	-	(26,191)	(18,743)	(21,217)	(8,196)	-	-	(74,347)
卖出回购金融资产款	-	(74,026)	(4,925)	(4,281)	-	-	-	(83,232)
吸收存款	(950,640)	(132,361)	(102,493)	(456,251)	(324,661)	-	-	(1,966,406)
应付债券	-	(19,850)	(106,517)	(219,870)	(68,085)	-	-	(414,322)
租赁负债	-	-	(369)	(1,133)	(3,183)	(1,262)	-	(5,947)
其他金融负债	(263)	(13,170)	(8,448)	(17,033)	(3,973)	(1,674)	-	(44,561)
金融负债总计	(1,154,206)	(357,051)	(299,517)	(881,218)	(408,098)	(2,936)	-	(3,103,026)
流动性敞口	(934,250)	(69,185)	(12,874)	41,420	576,060	1,026,878	225,887	853,936

	本行							
	2023年6月30日							
	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/无期限	合计
现金及存放中央银行款项	8,247	-	-	-	-	-	147,552	155,799
存放同业及其他金融机构款项	14,200	12	69	547	-	-	-	14,828
拆出资金	-	38,992	55,210	73,657	25,977	-	-	193,836
买入返售金融资产	-	5,329	-	-	-	-	-	5,329
发放贷款和垫款	-	133,539	185,545	743,856	599,148	613,199	35,777	2,311,064
金融投资：								
交易性金融资产	174,991	5,884	15,799	77,827	14,157	11,966	5,870	306,494
债权投资	-	8,815	22,835	102,148	362,147	343,097	30,525	869,567
其他债权投资	-	2,903	13,001	28,708	110,352	99,803	-	254,767
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	788	788
其他金融资产	-	35,908	2,541	-	-	1,161	215	39,825
金融资产总计	197,438	231,382	295,000	1,026,743	1,111,781	1,069,226	220,727	4,152,297

	本行							
	2023 年 6 月 30 日							
	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期 / 无期限	合计
向中央银行借款	-	(3,495)	(28,835)	(108,256)	-	-	-	(140,586)
同业及其他金融机构存放款项	(124,538)	(117,255)	(10,739)	(155,774)	-	-	-	(408,306)
拆入资金	-	(27,699)	(14,563)	(10,972)	(23,891)	-	-	(77,125)
卖出回购金融资产款	-	(55,226)	(4,983)	(4,698)	-	-	-	(64,907)
吸收存款	(938,109)	(116,026)	(146,260)	(564,938)	(359,068)	-	-	(2,124,401)
应付债券	-	(35,496)	(92,839)	(241,521)	(79,015)	-	-	(448,871)
租赁负债	-	-	(398)	(894)	(2,919)	(1,180)	-	(5,391)
其他金融负债	-	(17,156)	-	-	-	(1,161)	-	(18,317)
金融负债总计	(1,062,647)	(372,353)	(298,617)	(1,087,053)	(464,893)	(2,341)	-	(3,287,904)
流动性敞口	(865,209)	(140,971)	(3,617)	(60,310)	646,888	1,066,885	220,727	864,393

	本行							
	2022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	20,712	-	-	-	-	-	142,342	163,054
存放同业及其他金融机构款项	10,903	6,014	3,452	105	-	-	-	20,474
拆出资金	-	20,578	42,317	96,529	7,975	-	-	167,399
买入返售金融资产	-	74,596	-	-	-	-	-	74,596
发放贷款和垫款	-	153,855	184,301	623,828	517,142	612,120	43,315	2,134,561
金融投资：								
交易性金融资产	187,307	5,958	10,226	51,521	13,742	19,941	4,910	293,605
债权投资	-	11,324	20,935	94,028	344,910	341,544	32,150	844,891
其他债权投资	-	6,188	9,621	41,780	72,012	49,525	-	179,126
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	850	850
其他金融资产	-	10,125	11,414	-	-	1,161	796	23,496
金融资产总计	218,922	288,638	282,266	907,791	955,781	1,024,291	224,363	3,902,052

	本行							
	2022 年 12 月 31 日							
	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期 / 无期限	合计
向中央银行借款	-	(10,978)	(10,532)	(105,757)	-	-	-	(127,267)
同业及其他金融机构存放款项	(206,056)	(80,474)	(47,484)	(55,640)	-	-	-	(389,654)
拆入资金	-	(29,356)	(18,743)	(21,217)	(8,196)	-	-	(77,512)
卖出回购金融资产款	-	(74,026)	(4,925)	(4,281)	-	-	-	(83,232)
吸收存款	(948,251)	(131,707)	(102,302)	(455,561)	(322,718)	-	-	(1,960,539)
应付债券	-	(19,850)	(106,517)	(218,636)	(68,085)	-	-	(413,088)
租赁负债	-	-	(369)	(951)	(3,067)	(1,260)	-	(5,647)
其他金融负债	-	(7,844)	-	-	-	(1,161)	-	(9,005)
金融负债总计	(1,154,307)	(354,235)	(290,872)	(862,043)	(402,066)	(2,421)	-	(3,065,944)
流动性敞口	(935,385)	(65,597)	(8,606)	45,748	553,715	1,021,870	224,363	836,108

#### (4) 衍生金融工具现金流

##### (a) 净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具包括利率衍生金融工具, 如利率掉期、利率期权。

下表列示了本集团以净额结算的为交易目的持有的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的衍生金融工具的金额, 是未经折现的合同现金流量。

	本集团及本行					
	2023 年 6 月 30 日					
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
利率衍生金融工具	-	-	(1)	22	-	21



	本集团及本行					
	2022年12月31日					
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
利率衍生金融工具	-	-	(4)	3	-	(1)

(b) 总额结算的衍生金融工具

本集团以总额结算的衍生金融工具包括货币衍生金融工具，如货币远期、货币掉期。

下表列示了本集团以总额结算的为交易目的持有的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的衍生金融工具的金额，是未经折现的合同现金流量。

	本集团及本行					
	2023年6月30日					
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
货币衍生金融工具						
- 现金流出	(5,952)	(2,982)	(20,304)	(777)	-	(30,015)
- 现金流入	5,835	3,159	20,219	1,628	-	30,841

	本集团及本行					
	2022年12月31日					
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
货币衍生金融工具						
- 现金流出	(6,634)	(13,681)	(8,088)	-	-	(28,403)
- 现金流入	6,867	13,987	8,135	-	-	28,989

**(5) 表外承诺**

下表列示了本集团表外承诺的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的表外承诺的金额, 是未经折现的合同现金流量。

	本集团及本行			
	2023 年 6 月 30 日			
	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	271,573	-	-	271,573
开出保函	18,787	22,763	2,988	44,538
开出信用证	68,995	112	-	69,107
贷款及其他信用承诺	52,765	-	-	52,765
合计	412,120	22,875	2,988	437,983

	本集团及本行			
	2022 年 12 月 31 日			
	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	290,447	-	-	290,447
开出保函	20,113	25,518	2,879	48,510
开出信用证	61,920	4	-	61,924
贷款及其他信用承诺	54,493	-	-	54,493
合计	426,973	25,522	2,879	455,374

**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 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日未按公允价值列示的债权投资、应付债券的账面价值及相应的公允价值。

除该等金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债账面价值近似于公允价值。

	本集团			
	2023 年 6 月 30 日		2022 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)	703,284	725,646	675,148	694,073
金融负债				
应付债券 (ii)	(451,616)	(448,335)	(404,053)	(400,048)
	本行			
	2023 年 6 月 30 日		2022 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)	703,009	725,374	674,756	693,686
金融负债				
应付债券 (ii)	(451,616)	(448,335)	(402,834)	(398,848)

(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—直接或间接受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—使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值), 包括有重大不可观察输入值的股权和债权投资工具。

本集团政策为报告时段期末确认公允价值层级之间的转移。

当无法从公开市场获取报价时, 本集团通过一些估值技术或者询价来确定公允价值。对于本集团对所持有的金融工具, 其估值技术使用的主要输入值包括债券价格、利率、汇率及其波动性和相关性等, 均为可观察到的且可从公开市场获取。

对于本集团持有的某些低流动性债券、私募股权、信托受益权, 管理层使用估值技术确定公允价值, 估值技术包括资产基础法、市场法、收益法。其公允价值计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数, 因此本集团将这些资产划分至第三层级。管理层已评估宏观经济变动因素、外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响, 以确定是否对第三层级作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类工具的敞口。

	本集团			
	2023年6月30日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
- 债券	-	87,033	3,111	90,144
- 权益工具	174	37	4,446	4,657
- 基金及其他	-	206,446	1,561	208,007
衍生金融资产	-	-	543	543
发放贷款和垫款	-	194,983	-	194,983
其他债权投资	-	226,385	-	226,385
其他权益工具投资	-	788	-	788
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(745)	-	(745)

	本集团			
	2022 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
- 债券	-	72,115	3,010	75,125
- 权益工具	108	-	4,336	4,444
- 基金及其他	-	207,656	479	208,135
衍生金融资产	-	713	-	713
发放贷款和垫款	-	196,611	-	196,611
其他债权投资	-	163,539	-	163,539
其他权益工具投资	-	850	-	850
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(397)	-	(397)

	<b>本行</b>			
	<b>2023年6月30日</b>			
	<b>第一层级</b>	<b>第二层级</b>	<b>第三层级</b>	<b>合计</b>
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
- 债券	-	86,940	3,111	90,051
- 权益工具	126	37	4,416	4,579
- 基金及其他	-	206,447	1,291	207,738
衍生金融资产	-	-	543	543
发放贷款和垫款	-	194,983	-	194,983
其他债权投资	-	226,385	-	226,385
其他权益工具投资	-	788	-	788
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(745)	-	(745)

	<b>本行</b>			
	<b>2022 年 12 月 31 日</b>			
	<b>第一层级</b>	<b>第二层级</b>	<b>第三层级</b>	<b>合计</b>
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
- 债券	-	72,115	3,010	75,125
- 权益工具	51	-	4,306	4,357
- 基金及其他	-	207,656	479	208,135
衍生金融资产	-	713	-	713
发放贷款和垫款	-	196,611	-	196,611
其他债权投资	-	163,539	-	163,539
其他权益工具投资	-	850	-	850
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(397)	-	(397)



第三层级项目调节表

	本集团		
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
	债券	权益工具	基金及其他
2023年1月1日	3,010	4,336	479
损益合计			
- 收益	101	110	28
- 其他综合收益	-	-	-
买入	-	-	1,054
2023年6月30日	3,111	4,446	1,561

	本集团		
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
	债券	权益工具	基金及其他
2022年1月1日	74	4,568	420
损益合计			
-(损失)/收益	-	(228)	59
- 其他综合收益	-	-	-
买入	1,943	-	-
其他变动	993	(4)	-
2022年12月31日	3,010	4,336	479

	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
2023 年 1 月 1 日	3,010	4,306	479
损益合计			
- 收益	101	110	28
- 其他综合收益	-	-	-
买入	-	-	784
2023 年 6 月 30 日	3,111	4,416	1,291

	本行		
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
	债券	权益工具	基金及其他
2022 年 1 月 1 日	74	4,538	420
损益合计			
-( 损失 ) / 收益	-	(228)	59
- 其他综合收益	-	-	-
买入	1,943	-	-
其他变动	993	(4)	-
2022 年 12 月 31 日	3,010	4,306	479

第三层级的资产本年损益影响如下：

	本集团及本行					
	2023年1月1日至2023年6月30日止期间			2022年1月1日至2022年6月30日止期间		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本期净收益/(损失)影响	-	239	239	-	(75)	(75)

2023年1至6月以公允价值计量的金融资产和负债在第一层级和第二层级之间无重大转移。

## 十 资本管理

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

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

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

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
核心一级资本净额	233,074	224,327	223,434	215,758
一级资本净额	311,114	302,434	301,266	293,590
资本净额	341,102	330,283	330,051	320,165
风险加权资产总额	2,534,999	2,352,106	2,465,754	2,288,255
核心资本充足率	9.19%	9.54%	9.06%	9.43%

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
一级资本充足率	12.27%	12.86%	12.22%	12.83%
资本充足率	13.46%	14.04%	13.39%	13.99%

## 十一 扣除非经常性损益后的净利润

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》(公告[2008]43号)的规定,非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系,以及虽与正常经营业务相关,但由于其性质特殊和偶发性,影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。

本集团 2023 年 1 至 6 月及 2022 年 1 至 6 月扣除非经常性损益后净利润如下表所示。

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 6 月 30 日
净利润	14,304	13,649	13,894	13,426
加(减): 非经常性损益项目				
- 营业外收入	(20)	(81)	(9)	(78)
- 营业外支出	54	29	54	29
非经常性损益的所得税影响额	2	20	(1)	19
扣除非经常性损益后的净利润	14,340	13,617	13,938	13,396
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	14,276	13,543		
归属于少数股东的扣除非经常性损益后的净利润	64	74		

## 十二 资产负债表日后事项

于2023年7月25日，本行在全国银行间债券市场发行了“北京银行股份有限公司2023年金融债券（第二期）”，本期债券为3年期固定利率品种，发行规模为人民币100亿元，票面利率为2.62%。

于2023年8月22日，本行在全国银行间债券市场发行了“北京银行股份有限公司2023年绿色金融债券”，本期债券为3年期固定利率品种，发行规模为人民币100亿元，票面利率为2.56%。

## 十三 比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，个别比较数据已经过重述。

## 北京银行股份有限公司财务报表补充资料

### 一 非经常性损益表

本表系根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益 (2008)》(证监会公告 [2008] 第 43 号) 的相关规定编制。

本集团

	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
其他营业外收支净额	(34)	52
非经常性损益的所得税影响	(2)	(20)
合计	(36)	32
其中: 归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(38)	31
归属于少数股东的非经常性损益	2	1

非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系, 以及虽与正常经营业务相关, 但由于性质特殊和偶发性, 影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。北京银行股份有限公司(以下简称“本集团”)结合自身正常业务的性质和特点, 未将持有的“交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资”取得的投资收益等列入非经常性损益项目。

## 二 净资产收益率及每股收益

本计算表根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010年修订)的规定编制。在相关期间,基本每股收益按照当期净利润除以当期已发行普通股股数的加权平均数计算。

本集团

2023年1月1日至6月30日止期间

	加权平均净资产收益率	每股收益基本及稀释每股收益
	(%)	人民币元
归属于母公司普通股股东的净利润	5.79%	0.65
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5.81%	0.65

2022年1月1日至6月30日止期间

	加权平均净资产收益率	每股收益基本及稀释每股收益
	(%)	人民币元
归属于母公司普通股股东的净利润	5.89%	0.62
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5.87%	0.61



**北京银行股份有限公司**  
**BANK OF BEIJING CO., LTD.**

中国北京市西城区金融大街丙 17 号 邮编 100033

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

办公电话 / Tel:86-10-66426500

客服电话 / Hotline:95526

传 真 / Fax:86-10-66426519

投资者热线 / Tel:86-10-66223826

[www.bankofbeijing.com.cn](http://www.bankofbeijing.com.cn)