

# 北京银行股份有限公司

## BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇二〇年年度报告摘要  
(股票代码: 601169)

二〇二一年四月

# 北京银行股份有限公司 2020 年年度报告摘要

## 一、重要提示

1.1 本年度报告摘要摘自年度报告全文，报告全文同时刊载于上海证券交易所网站。投资者欲全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，请仔细阅读年度报告全文。

1.2 本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

1.3 本年度报告（正文及摘要）于2021年4月28日经本公司董事会审议通过，全体董事出席会议。

1.4 报告期利润分配预案或公积金转增股本预案。

以总股本211.43亿股为基数，向全体股东每10股派送现金股利3.00元人民币（含税），合计人民币63.43亿元（含税）。

1.5 本公司外部审计师安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）已对本公司按照中国会计准则编制的2020年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

## 1.6 公司简介

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

## 二、主要财务数据和股东变化

### 2.1 主要会计数据和财务指标

项目	2020年	2019年	变化(%)	2018年
<b>经营业绩(百万元)</b>				
营业收入	64,299	63,129	1.85	55,488
营业利润	24,536	25,351	(3.21)	23,588
利润总额	24,434	25,147	(2.84)	23,522
归属于上市公司股东的净利润	21,484	21,441	0.20	20,002
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	21,566	21,649	(0.38)	20,058
经营活动产生的现金流量净额	18,977	20,196	(6.04)	37,167
<b>每股比率(元/股)</b>				
基本每股收益	0.98	0.98	-	0.91
稀释每股收益	0.98	0.98	-	0.91
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.98	0.99	(1.01)	0.91
每股经营活动产生的现金流量净额	0.90	0.96	(6.25)	1.76
<b>财务比率(%)</b>				
资产收益率	0.77	0.81	下降0.04个百分点	0.82
平均净资产收益率	10.08	10.73	下降0.65个百分点	10.89
加权平均净资产收益率	10.65	11.45	下降0.8个百分点	11.65
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	10.69	11.56	下降0.87个百分点	11.68

注：1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号—年度报告的内容与格式（2017年修订）》及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）规定计算。

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

(单位：人民币百万元)

规模指标	2020年12月31日	2019年12月31日	变化(%)	2018年12月31日
资产总额	<b>2,900,014</b>	<b>2,737,040</b>	<b>5.95</b>	<b>2,572,865</b>
发放贷款和垫款本金总额	1,567,721	1,446,398	8.39	1,261,811
其中：公司贷款	970,642	935,503	3.76	883,167
个人贷款	507,898	444,917	14.16	363,519
贴现	89,181	65,978	35.17	15,125
以摊余成本计量的贷款减值准备	52,001	44,911	15.79	43,166
负债总额	<b>2,678,871</b>	<b>2,528,077</b>	<b>5.96</b>	<b>2,378,731</b>
吸收存款本金	1,637,391	1,529,059	7.08	1,386,006
其中：个人活期储蓄存款	120,411	100,555	19.75	88,950
个人定期储蓄存款	272,089	253,774	7.22	201,147
企业活期存款	657,115	666,176	(1.36)	620,278
企业定期存款	490,560	427,117	14.85	396,967
保证金存款	97,216	81,437	19.38	78,664
归属于母公司的股东权益	<b>219,219</b>	<b>207,129</b>	<b>5.84</b>	<b>192,450</b>
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元)	9.52	8.95	6.37	8.26

## 2.2 补充财务指标和监管指标

(单位：%，人民币百万元)

盈利能力指标	2020年	2019年	变化(%)	2018年
存贷利差	2.72	2.91	下降0.19个百分点	2.90
净利差	1.85	1.87	下降0.02个百分点	1.70
净息差	1.92	1.96	下降0.04个百分点	1.88
成本收入比	22.07	23.23	下降1.16个百分点	25.19

资产质量指标	2020年12月31日	2019年12月31日	变化(%)	2018年12月31日
不良贷款率	1.57	1.40	上升0.17个百分点	1.46
拨备覆盖率	215.95	224.69	下降8.74个百分点	217.51
拨贷比	3.38	3.15	上升0.23个百分点	3.18
正常贷款迁徙率	1.90	1.49	-	0.83
关注贷款迁徙率	51.55	67.41	-	89.25
次级贷款迁徙率	6.69	68.19	-	74.43
可疑贷款迁徙率	79.04	95.75	-	61.60
流动性指标	2020年12月31日	2019年12月31日	变化(%)	2018年12月31日
流动性比例	60.33	62.50	下降2.17个百分点	55.93
流动性覆盖率	118.49	134.25	下降15.76个百分点	123.52
合格优质流动性资产	363,770	361,254	0.70	382,623
未来30天现金净流出的期末数值	307,001	269,101	14.08	309,760
单一最大客户贷款比率	3.18	2.02	上升1.16个百分点	3.16
最大十家客户贷款比率	21.74	15.26	上升6.48个百分点	18.48

注：1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号—年度报告的内容与格式（2017年修订）》及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）规定计算。

2、成本收入比=业务及管理费用 / 营业收入。

3、正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率为本行口径数据。

4、其它指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

## 2.3 资本构成

(单位：人民币百万元)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日		2018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>	<b>241,735</b>	<b>236,256</b>	<b>253,947</b>	<b>248,557</b>	<b>237,505</b>	<b>232,387</b>
1.1 核心一级资本	202,778	200,316	190,603	188,341	175,718	173,856
1.2 核心一级资本扣减项	4,500	6,541	7	2,206	4	2,206
<b>1.3 核心一级资本净额</b>	<b>198,278</b>	<b>193,775</b>	<b>190,596</b>	<b>186,135</b>	<b>175,714</b>	<b>171,650</b>
1.4 其他一级资本	17,972	17,841	17,968	17,841	17,944	17,841
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
<b>1.6 一级资本净额</b>	<b>216,250</b>	<b>211,616</b>	<b>208,564</b>	<b>203,976</b>	<b>193,658</b>	<b>189,491</b>
<b>1.7 二级资本</b>	<b>25,485</b>	<b>24,640</b>	<b>45,383</b>	<b>44,581</b>	<b>43,847</b>	<b>42,896</b>
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2.信用风险加权资产	1,982,497	1,939,207	1,954,991	1,913,968	1,860,704	1,827,031
3.市场风险加权资产	7,054	7,054	7,064	7,064	10,536	10,536
4.操作风险加权资产	114,336	111,679	105,606	103,176	95,810	93,665
<b>5.风险加权资产合计</b>	<b>2,103,887</b>	<b>2,057,940</b>	<b>2,067,661</b>	<b>2,024,208</b>	<b>1,967,050</b>	<b>1,931,232</b>
<b>6.核心一级资本充足率</b>	<b>9.42%</b>	<b>9.42%</b>	<b>9.22%</b>	<b>9.20%</b>	<b>8.93%</b>	<b>8.89%</b>
<b>7.一级资本充足率</b>	<b>10.28%</b>	<b>10.28%</b>	<b>10.09%</b>	<b>10.08%</b>	<b>9.85%</b>	<b>9.81%</b>
<b>8.资本充足率</b>	<b>11.49%</b>	<b>11.48%</b>	<b>12.28%</b>	<b>12.28%</b>	<b>12.07%</b>	<b>12.03%</b>
<b>9.享受过渡期优惠政策的资本工具：</b> 按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受过渡期内优惠政策，即2013年1月1日起按年递减10%。报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为6.99亿元。						

注：1、以上数据按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

2、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。

3、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。

4、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

5、本公司符合资本充足率并表范围的附属公司包括：北银金融租赁有限公司、北京延庆村镇银行股份有限公司、浙江文成北银村镇银行股份有限公司、重庆秀山北银村镇银行股份有限公司、重庆永川北银村镇银行股份有限公司、云南马龙北银村镇银行股份有限公司。

司、云南西山北银村镇银行股份有限公司、云南石屏北银村镇银行股份有限公司、云南新平北银村镇银行股份有限公司和云南元江北银村镇银行股份有限公司。

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

## 2.4 前10名股东持股情况表

(单位：股)

报告期末股东总数	210,398 户	本报告披露日前上一月末的普通股股东总数	222,572 户			
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
ING BANK N.V.	外资	13.03	2,755,013,100	0	0	0
北京市国有资产经营有限责任公司	国有	8.63	1,825,228,052	0	0	0
北京能源集团有限责任公司	国有	8.59	1,815,551,275	0	0	0
阳光人寿保险股份有限公司—传统保险产品	其他	3.41	720,000,000	0	0	0
中国证券金融股份有限公司	国有	2.99	632,815,463	0	0	0
新华联控股有限公司	其他	2.47	522,875,917	-260,788,420	0	质押 522,875,917
香港中央结算有限公司	其他	2.40	506,539,774	-18,977,049	0	0
北京联东投资（集团）有限公司	其他	2.21	466,755,880	-29,306,900	0	质押 132,300,000
三峡资本控股有限责任公司	国有	2.14	452,051,046	0	0	0
中国长江三峡集团有限公司	国有	1.88	398,230,088	0	0	0
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量		股份种类			
ING BANK N.V.	2,755,013,100		人民币普通股			
北京市国有资产经营有限责任公司	1,825,228,052		人民币普通股			
北京能源集团有限责任公司	1,815,551,275		人民币普通股			
阳光人寿保险股份有限公司—传统保险产品	720,000,000		人民币普通股			

中国证券金融股份有限公司	632,815,463	人民币普通股
新华联控股有限公司	522,875,917	人民币普通股
香港中央结算有限公司	506,539,774	人民币普通股
北京联东投资（集团）有限公司	466,755,880	人民币普通股
三峡资本控股有限责任公司	452,051,046	人民币普通股
中国长江三峡集团有限公司	398,230,088	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	三峡资本控股有限责任公司为中国长江三峡集团有限公司的子公司，其余股东之间本行未知其关联关系。	

## 2.5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系

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

## 2.6 优先股股东情况

### 2.6.1 本行优先股股东总数

优先股代码：360018	优先股简称：北银优1
截至报告期末优先股股东总数(户)	11
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	11

优先股代码：360023	优先股简称：北银优2
截至报告期末优先股股东总数(户)	15
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	16

### 2.6.2 前10名优先股股东持股情况表

优先股代码：360018 优先股简称：北银优1

（单位：股）

股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数	比例 (%)	股份类别	质押或冻结情况
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	3,800,000	13,800,000	28.16	优先股	0
中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰1号集合资产管理计划	7,600,000	7,600,000	15.51	优先股	0
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	5,000,000	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	5,000,000	5,000,000	10.20	优先股	0
中国银行股份有限公司上海 市分行	-	4,900,000	10.00	优先股	0
广东粤财信托有限公司—粤 财信托·粤银1号证券投资单 —资金信托计划	-	3,000,000	6.12	优先股	0
博时基金—工商银行—博时 —工行—灵活配置5号特定 多个客户资产管理计划	-	3,000,000	6.12	优先股	0
中粮信托有限责任公司—中 粮信托—农业银行同业存款 投资1号资金信托计划	2,400,000	2,400,000	4.90	优先股	0
中银基金—中国银行—中国 银行股份有限公司	-	1,700,000	3.47	优先股	0
交银施罗德资管—交通银行 —交银施罗德资管卓远2号 集合资产管理计划	1,600,000	1,600,000	3.27	优先股	0
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名 普通股股东之间存在关联关系或属于一致行 动人说明	上述股东之间本行未知其关联关系。				

优先股代码：360023 优先股简称：北银优2

(单位：股)

股东名称(全称)	报告期内股 份增减变动	期末持股 数	比例(%)	股份类别	质押或冻 结情况
中国平安财产保险股份有限公司 —传统—普通保险产品	30,000,000	39,000,000	30.00	优先股	0
华安未来资产—海通证券—上 海海通证券资产管理有限公司	-	15,000,000	11.54	优先股	0
中国邮政储蓄银行股份有限公 司	-	13,000,000	10.00	优先股	0
博时基金—工商银行—博时— 工行—灵活配置5号特定多个 客户资产管理计划	-	13,000,000	10.00	优先股	0

华润深国投信托有限公司—投资1号单一资金信托	-	10,000,000	7.69	优先股	0
华宝信托有限责任公司—投资2号资金信托	-	10,000,000	7.69	优先股	0
中信银行股份有限公司—中信理财之慧赢系列	4,000,000	7,000,000	5.38	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	-	6,500,000	5.00	优先股	0
杭州银行股份有限公司—“幸福99”丰裕盈家KF01号银行理财计划	-	5,000,000	3.85	优先股	0
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银1号证券投资单一资金信托计划	-	5,000,000	3.85	优先股	0
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	上述股东之间本行未知其关联关系。				

### 三、经营情况讨论与分析

#### 3.1 总体经营情况分析

##### 3.1.1 宏观经济、金融和政策环境

2020年，受新冠肺炎疫情冲击，世界经济出现深度衰退，发达经济体实施超宽松货币政策和大规模财政刺激计划，下半年以来经济有所恢复。与此同时，疫情冲击引发财政可持续风险和金融风险隐患上升，对全球经济结构、国际贸易和投资也产生了深远的影响。

2020年，面对复杂严峻的国内外环境，我国统筹疫情防控和经济社会发展工作，经济运行稳定恢复，全年国内生产总值（GDP）同比增长2.3%，成为全球唯一实现经济正增长的主要经济体。宏观层面，积极的财政政策更加积极有为，有力有效对冲经济下行压力；稳健的货币政策灵活适度、精准导向，坚持以总量政策适度、融资成本明显下降、支持实体经济三大确定性方向，灵活把握货币政策调控的力度、节奏和重点，为疫情防控和“六稳”“六保”等重点工作营造了稳健适宜的货币金融环境。

2020 年是防范化解金融风险攻坚战收官之年。面对疫情冲击，金融风险亦有所暴露。监管机构及时出台相关政策，对高风险机构有序处置，对表外业务、房地产等重点领域风险强化监管，引导商业银行加快风险出清、夯实发展基础，金融业保持稳健运行，凸显韧性与潜力。

### 3.1.2 主要经营情况

2020 年，北京银行积极落实国家政策要求，全体干部员工坚持团结拼搏、努力奋斗，坚持稳健经营、迎难而上，夯实发展基础，推动全行发展实现全方位提升。2020 年度经营情况具有如下特点：

**经营业绩稳健增长。**截至 2020 年末，全行资产总额 2.9 万亿元，较年初增长 5.95%。实现营业收入 642.99 亿元，同比增幅 1.85%；实现拨备前营业利润 494.06 亿元，同比增幅 3.15%。考虑到新冠疫情带来的不确定性，全行主动加大资产减值损失计提力度，计提资产减值损失 248.70 亿元，同比增幅 10.30%；实现归属于母公司股东净利润 214.84 亿元，同比增幅 0.20%。与此同时，品牌价值 597 亿元，位居中国银行业第 7 位；全球千家大银行排名第 62 位，连续 7 年跻身全球百强银行。

**落实抗疫政策成效显著。**面对新冠肺炎疫情对经济发展的冲击，本公司积极落实金融支持稳企业保就业政策要求，加大对小微企业支持力度。截至 2020 年末，人行口径普惠金融贷款余额 929 亿元，较年初增长 217 亿元、增幅 30%，普惠金融贷款增量占比达到 14%。累计运用人民银行再贷款再贴现资金发放优惠利率贷款 305 亿元。积极落实两项直达实体政策工具，普惠小微信用贷款余额较年初增长 331%；普惠小微贷款延期率达到 60%以上，排在全国地方法人银行前列。

**各项业务发展稳中提质。**公司业务稳步增长，存款规模突破 1.2 万亿元；成为首家开通全国医保电子凭证的城商行；升级企业网银、“京管+”、企业微信银行，推出对公“银税贷”“房抵贷”“京 e 贴”等产品。零售业务持续深化转型，零售存贷款占比持续提升。金融市场业务持续稳健发展，创新推出“惠转贷”普惠金融转贷款业务品牌，落地全国首批利率互换期权业务。理财业务推出“鑫益月享”“聚益京选”“科创京品”等多款特色产品，进一步扩充理财净值型产品体系，提升市场竞争力。

**全面风险管理得到加强。**重塑风险文化，建立不良资产倒查机制、问题线索移交机制，全流程、溯源式梳理不良资产成因，严格责任认定，强化有效震慑。优化管控机制，建立授信审批合规审查要点库，强化贷前贷中贷后管理。提升服务水平，制定全行信贷结构调整方案、主动授信“白名单”、授权管理“白名单”，启动“信贷业务流程优化”项目，主动服务业务发展。强化数字风控，建立财务智能分析工具，搭建全面风险预警平台，上线智慧风控 APP。全面开展反洗钱自查，促进反洗钱管理基础与履职能力提升。

**资本基础持续夯实。**2020 年末，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别为 9.42%、10.28%及 11.49%，均满足监管达标要求。核心一级资本充足率较上年末提升 20 个基点，在无外源性资本补充的情况下，通过逐步压降资本耗用，连续三年实现核心一级资本充足率提升，提高风险抵御和业务发展保障能力。

## 3.2 利润表分析

### 3.2.1 主要利润表项目

报告期内，本公司实现营业收入 642.99 亿元，同比增长 1.85%；实现归属于母公司股东的净利润 214.84 亿元，同比增长 0.20%。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	2020 年	2019 年	同比增减 (%)
<b>一、营业收入</b>	<b>64,299</b>	<b>63,129</b>	<b>1.85</b>
其中：利息净收入	51,605	49,877	3.46
手续费及佣金净收入	6,390	7,088	(9.85)
<b>二、营业支出</b>	<b>(39,763)</b>	<b>(37,778)</b>	<b>5.25</b>
其中：业务及管理费	(14,192)	(14,667)	(3.24)
<b>三、营业利润</b>	<b>24,536</b>	<b>25,351</b>	<b>(3.21)</b>
<b>四、利润总额</b>	<b>24,434</b>	<b>25,147</b>	<b>(2.84)</b>
<b>五、净利润</b>	<b>21,646</b>	<b>21,591</b>	<b>0.25</b>
其中：归属于母公司股东的净利润	21,484	21,441	0.20

### 3.2.2 利润表中变化幅度超过 30%的项目及变化原因

(单位：人民币百万元)

项目	2020 年	2019 年	增减幅度 (%)	主要原因
公允价值变动损益	(115)	56	(305.36)	交易性金融资产公允价值变动损益减少
汇兑损益	51	142	(64.08)	汇率波动影响汇兑损益变动
营业外支出	(188)	(321)	(41.43)	营业外支出减少

### 3.2.3 营业收入

#### 1、报告期各项业务收入构成情况

报告期内，本公司共实现业务收入 1,266.51 亿元，同比增长 0.94%。主要收入来源是利息收入、手续费及佣金收入和投资收益。其中，发放贷款和垫款利息收入占比 56.02%，同比提升 3.84 个百分点。具体构成情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	金额	占比 (%)	同比增减 (%)
发放贷款及垫款利息收入	70,955	56.02	8.38
拆出资金利息收入	3,100	2.45	3.78
买入返售金融资产利息收入	1,354	1.07	(31.75)
存放中央银行利息收入	2,533	2.00	(3.72)
存放同业利息收入	313	0.25	(71.18)
债券及其他投资利息收入	34,298	27.08	(7.01)
手续费及佣金收入	7,794	6.15	(5.72)
其他项目	6,304	4.98	2.27
<b>合计</b>	<b>126,651</b>	<b>100.00</b>	<b>0.94</b>

#### 2、报告期营业收入地区分布情况

本公司坚持服务首都实体经济，从营业收入地区分布来看，报告期内，北京地区营业收入占比为 67.65%，为营业收入来源的最核心区域。外埠分行持续发

挥效能，报告期内，深圳、江苏、浙江等地区的营业收入贡献度较 2019 年进一步提升，营业收入占比分别达 4.80%、3.82%、2.93%。

（单位：人民币百万元）

地区	营业收入	利润总额	资产总额
北京地区	43,501	20,645	1,971,681
天津地区	386	(818)	48,992
上海地区	1,751	(1,838)	117,960
陕西地区	2,261	1,598	87,420
深圳地区	3,085	1,790	133,635
浙江地区	1,883	340	106,590
湖南地区	2,278	764	76,818
江苏地区	2,457	1,158	97,441
山东地区	3,245	411	125,190
江西地区	1,823	816	66,714
河北地区	677	(756)	35,876
新疆地区	860	323	28,726
其他地区	93	-	2,973
<b>合计</b>	<b>64,299</b>	<b>24,434</b>	<b>2,900,014</b>

### 3.2.4 利息净收入

#### 1、利息净收入情况

报告期内，本公司实现利息净收入 516.05 亿元，同比增长 3.46%，主要由生息资产规模扩张带动。2020 年，利息净收入占营业收入比重 80.25%，较 2019 年同期提升 1.25 个百分点。

报告期内，利息收入 1,125.53 亿元，同比增长 1.36%。利息收入结构中，贷款和垫款利息收入是最重要组成部分。2020 年贷款和垫款利息收入 709.55 亿元，同比增长 8.38%，带动贷款和垫款利息收入占比的进一步提升。

报告期内，利息支出 609.48 亿元，同比下降 0.35%。本公司坚持负债端成本管控，2020 年充分把握市场利率环境变化，主动优化负债结构，报告期内利

息支出同比下行。其中，同业及其他金融机构存放款项利息支出 102.14 亿元，同比下降 10.86%；拆入资金利息支出 24.26 亿元，同比下降 28.61%；应付债券利息支出 125.97 亿元，同比下降 13.52%。

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	2020 年		2019 年		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
<b>利息收入</b>					
存放中央银行	2,533	2.25	2,631	2.37	(3.72)
存放同业款项	313	0.28	1,086	0.98	(71.18)
拆出资金	3,100	2.75	2,987	2.69	3.78
发放贷款和垫款	70,955	63.04	65,467	58.96	8.38
其中：个人贷款和垫款	24,631	21.88	20,234	18.22	21.73
公司贷款和垫款	44,179	39.25	43,936	39.57	0.55
贴现	2,145	1.91	1,297	1.17	65.38
买入返售金融资产	1,354	1.20	1,984	1.79	(31.75)
债券及其他投资	34,298	30.47	36,883	33.22	(7.01)
<b>收入小计</b>	<b>112,553</b>	<b>100.00</b>	<b>111,038</b>	<b>100.00</b>	<b>1.36</b>
<b>利息支出</b>					
向中央银行借款	3,295	5.41	2,319	3.79	42.09
同业及其他金融机构存放款项	10,214	16.76	11,459	18.74	(10.86)
拆入资金	2,426	3.98	3,398	5.56	(28.61)
吸收存款	31,374	51.48	28,432	46.49	10.35
卖出回购金融资产款	1,042	1.71	986	1.61	5.68
应付债券	12,597	20.67	14,567	23.82	(13.52)
<b>支出小计</b>	<b>60,948</b>	<b>100.00</b>	<b>61,161</b>	<b>100</b>	<b>(0.35)</b>
<b>利息净收入</b>	<b>51,605</b>	<b>-</b>	<b>49,877</b>	<b>-</b>	<b>3.46</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，本公司净利差 1.85%，同比下降 0.02%；净息差 1.92%，同比下降 0.04%。净息差的同比下降主要受生息资产收益率下降的影响。一方面，本公司积极响应国家政策导向，推动实体经济融资成本的下行，在贷款市场报价利率（LPR）多次下调情况下，新发放贷款收益率下行；另一方面，在宽裕流动性环境下，市场利率下行，带动非信贷类资产收益率下行。

2020 年计息负债成本率 2.33%，同比下行 0.17%。计息负债成本率的改善主要受益于同业存款、同业存单等主动负债成本的下行，以及本公司对结构性存款等高成本负债产品的主动管控。

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	2020 年			2019 年		
	平均规模	利息收入	平均利率	平均规模	利息收入	平均利率
<b>资产</b>						
贷款及垫款	1,504,393	70,955	4.72%	1,352,988	65,467	4.84%
其中：公司贷款	1,038,018	46,324	4.46%	951,571	45,233	4.75%
个人贷款	466,375	24,631	5.28%	401,417	20,234	5.04%
存放中央银行款项	164,440	2,533	1.54%	171,488	2,631	1.53%
同业往来	205,997	4,767	2.31%	199,633	6,057	3.03%
债券及其他投资	819,505	34,298	4.19%	815,703	36,883	4.52%
<b>生息资产合计</b>	<b>2,694,335</b>	<b>112,553</b>	<b>4.18%</b>	<b>2,539,812</b>	<b>111,038</b>	<b>4.37%</b>
<b>负债</b>						
客户存款	1,565,715	31,374	2.00%	1,474,616	28,432	1.93%
其中：公司存款	1,189,383	21,883	1.84%	1,143,262	19,904	1.74%
个人存款	376,332	9,491	2.52%	331,354	8,528	2.58%
同业往来	541,327	13,682	2.53%	508,549	15,843	3.12%
应付债券	407,205	12,597	3.09%	397,409	14,567	3.67%



向中央银行借款	105,928	3,295	3.11%	69,980	2,319	3.31%
<b>付息负债合计</b>	<b>2,620,175</b>	<b>60,948</b>	<b>2.33%</b>	<b>2,450,554</b>	<b>61,161</b>	<b>2.50%</b>
存贷利差	—	—	2.72%	—	—	2.91%
净利差	—	—	1.85%	—	—	1.87%
净息差	—	—	1.92%	—	—	1.96%

### 3.2.5 手续费及佣金净收入

报告期内，本公司实现手续费及佣金净收入 63.90 亿元，代理及委托业务、结算及清算业务为手续费及佣金收入的最主要来源，2020 年代理及委托业务收入实现 33.65 亿元，同比增长 3.25%；结算及清算业务收入实现 10.96 亿元，同比增长 13.22%。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	2020 年	2019 年	同比增减 (%)
<b>手续费及佣金收入</b>			
—代理及委托业务	3,365	3,259	3.25
—结算及清算业务	1,096	968	13.22
—承销及咨询业务	1,066	1,482	(28.07)
—保函及承诺业务	946	1,149	(17.67)
—银行卡业务	225	288	(21.88)
—其他	1,096	1,121	(2.23)
<b>小计</b>	<b>7,794</b>	<b>8,267</b>	<b>(5.72)</b>
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>1,404</b>	<b>1,179</b>	<b>19.08</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>6,390</b>	<b>7,088</b>	<b>(9.85)</b>

### 3.2.6 业务及管理费

报告期内，本公司持续加强成本精细化管理，优化费用结构，业务及管理费支出 141.92 亿元，成本收入比 22.07%，保持优秀水平。下表为本公司业务及管理费构成情况：

(单位：人民币百万元)

项目	2020年	2019年
员工薪酬	6,824	7,156
办公费	2,658	2,713
业务宣传及发展费用	1,396	1,346
租赁费	1,627	1,752
固定资产折旧	714	696
其他	973	1,004
合计	<b>14,192</b>	<b>14,667</b>

### 3.2.7 科技研发

2020年，本行信息科技建设工作以解决业务当前痛点、夯实数字化转型基础为出发点，围绕全行工作部署，发挥党建引领、提升政治站位，着力推进数字化转型“三个统筹”，夯实创新引领“四个基础”，加快能力储备，提升科技治理、研发交付、基础建设、科技研究等方面实力，进一步发挥科技的支撑作用和创新的引领作用。2020年全年，公司科技研发投入共计22亿元，占当年营业收入比重提升至3.4%。

**一是优化科技治理架构，提升科技供给能力。**通过变革组织架构，持续优化全行科技资源配置，进一步明确各部门在数字化转型工作中的职能分工，探索形成了“1+3+1”的高效协同科技治理格局，进一步凝聚起全行数字化转型的合力，全方位打造“数字京行”。加强顶层设计，正式形成“一部两中心”的组织架构。组建面向业务条线的技术团队模式，并将在此基础上推动技术架构转型落地，以新设团队作为科技人员管理创新的“试验田”，充分发挥“鲶鱼效应”，进一步激活组织活力。

**二是“三个统筹”驱动发展，提升科技赋能能力。**统筹开启数字化转型规划，完成企业级产品目录梳理，形成业务事件、业务对象的清晰模型，沉淀先进IT建设方法论；开展全行ATM机具应用分析，助力服务能力提升和运营降本增效；形成营销中心、产品销售中心、渠道平台一体化建设方案，支撑大零售发展。统筹推进数字化转型落地，启动“京匠工程”十大项目群建设，以核心系统改造、

支付体系提升、数字风控、开放银行等十大项目群建设为抓手，进一步助推“数字化转型三年发展规划”落地开花，结出丰硕成果；业务场景进一步开拓，“银担在线”“京信链”等开放产品加速推进；促进互联网贷款场景建设，保障零售业务创新发展；打造线上全流程自动化小微企业客户贷款产品，助力公司业务线上化转型。统筹开展数字化模式创新，京准查数据服务平台助力数字化决策；推进数字货币基础设施建设，把握货币发展新趋势；细化外部数据资产管理，形成预算管理、场景管理、系统接入一体化管理流程。

**三是持续夯实“四个基础”，提升科技引领能力。**大力培育信息科技组织基础，按照业务条线形成对接交付力量，组建零售、对公两大建设团队，探索从业务规划、系统实施到产品运营的全方位融合。在架构管理、平台研发、项目治理等方面开展行业领先实践，逐步形成满足交付和创新的成熟的人才梯队。不断沉淀技术平台基础，研发“顺天技术平台”，搭建全行级技术底座。充分发挥云计算、微服务、分布式的优势，夯实核心技术自主掌控能力，提升创新应用和敏捷研发交付能力，成为基础技术研究推进业务发展的“发动机”、“动力源”。依托行业领先的移动金融开发平台，实现手机银行从 4.0 到 6.0 的大版本快速迭代。自主研发开放银行 1.0 平台，打造“生态+金融”解决方案，实现“API+APP”场景开放升级。夯实科技基础设施建设，2020 年顺义新数据中心完成重要信息系统投产运行，成为本行主数据中心。全新的 ECC 监控大厅也同时投产，成为实时动态监控全行核心经营数据、业务系统运营情况的“数据主脑”。持续加速技术基础储备，持续加速科技创新技术储备与成果转化，“风险滤镜 2.0”风控引擎功能升级，支持线上业务风控模型持续迭代优化，有效支持京 e 贷、银税贷、农贷宝、京东金条、白条等线上业务开展。完成外部数据平台建设，搭建自有的工商数据库，有效支持全行业务开展。部署私有云资源池，建设容器云平台，打造高效云生态。

**四是保障系统平稳运行，提升科技运维能力。**打造金融“新基建”，建设技术领先、国际一流的现代化金融后台服务基地和科技研发园区——北京银行顺义科技研发中心，支撑全行在数字经济时代的转型升级。不断提高科技研发中心基础设施的智能化建设，提升运营标准化、自动化水平，加快云化系统部署模式落地。建立满足业务发展需要的信息安全体系，夯实防御新型互联网技术、移动技

术体系下的网络攻击能力。在监管工作指引下，以网络资源池化为基础，不断完善网络自动化和可视化，持续推进 IPv6 规模部署、数据中心 SDN 网络建设、骨干网建设工作，确保“两地三中心”业务多活部署实现落地。从安全管理制度建设、自动化安全管理、信息安全管理人才队伍建设等角度，加强信息安全精细化管理。

**五是推动产、学、研结合发展，提升科技研究能力。**2020 年，本行积极承担行业科研工作，不断提高金融服务水平，信息系统建设和课题研究得到监管机构、国家机构和社会机构的认可。本行“北京银行基于大数据和 AI 的线上风控决策引擎”在金融电子化 2019 年度金融科技及服务优秀创新奖评选中荣获“金融科技创新突出贡献奖——开发创新贡献奖”；“北京银行分布式核心系统建设项目”被《亚洲银行家》授予中国最佳核心银行技术实施奖项；荣获北京金融科技产业联盟会员证书；大数据平台系统建设成果荣获 2019 年度银行科技发展奖二等奖。

未来，本行科技工作将继续以创新提升科技引领能力为导向，坚持“安全与发展、创新与风控、效率与质量”三个并重，锤炼科技赋能的“硬实力”、完善数字金融的“生态圈”，开辟数字化转型“新动力引擎”，推进科技工作迈上新台阶。

### 3.3 资产负债表分析

#### 3.3.1 主要资产负债表项目

截至报告期末，本公司实现规模稳健均衡增长。资产总额 29,000.14 亿元，较年初增长 5.95%；发放贷款和垫款本金净额 15,157.20 亿元，较年初增长 8.15%，占资产总额比重 52.27%，占比较 2019 年提升 1.06 个百分点。负债总额 26,788.71 亿元，较年初增长 5.96%；吸收存款本金 16,373.91 亿元，较年初增长 7.08%，占负债总额比重 61.12%，较年初提升 0.64 个百分点。股东权益 2,211.43 亿元，增幅 5.83%。主要资产负债情况见下表：

（单位：人民币百万元）

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)
现金及存放中央银行款项	171,902	170,708	0.70
同业间往来	160,745	133,164	20.71

发放贷款和垫款本金净额	1,515,720	1,401,487	8.15
金融投资	986,596	976,610	1.02
<b>资产总计</b>	<b>2,900,014</b>	<b>2,737,040</b>	<b>5.95</b>
向中央银行借款	123,044	91,660	34.24
同业间往来	462,925	429,767	7.72
吸收存款本金	1,637,391	1,529,059	7.08
-公司存款	1,147,675	1,093,293	4.97
-储蓄存款	392,500	354,329	10.77
-保证金存款	97,216	81,437	19.38
应付债券	383,528	399,562	(4.01)
<b>负债总计</b>	<b>2,678,871</b>	<b>2,528,077</b>	<b>5.96</b>
<b>股东权益合计</b>	<b>221,143</b>	<b>208,963</b>	<b>5.83</b>
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>2,900,014</b>	<b>2,737,040</b>	<b>5.95</b>

### 3.3.2 资产负债表中变化幅度超过 30%的项目及变化原因

(单位：人民币百万元)

项目	2020年12月31日	2019年12月31日	增减幅度(%)	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	7,413	19,206	(61.40)	存放同业款项减少
拆出资金	121,304	82,363	47.28	拆放境内及境外同业款项增加
交易性金融资产	199,206	150,353	32.49	交易性债券及基金投资规模增加
递延所得税资产	24,769	18,144	36.51	计提资产减值准备导致可抵扣暂时性差异增加
向中央银行借款	123,044	91,660	34.24	向央行借款规模增加
其他综合收益	1,152	3,357	(65.68)	其他债权投资公允价值变动减少

### 3.3.3 主要资产项目

#### 1、贷款

2020年，本公司扎实做好“六稳”、“六保”工作，积极落实各项政策，强化服务实体经济责任担当，切实支持中小微企业发展。截至报告期末，贷款本金总额15,677.21亿元，较年初增长8.39%。本公司持续优化信贷结构，推动零售业务转型。报告期末，个人贷款总额5,078.98亿元，较年初增长14.16%，远超贷款平均增速；报告期末，个人贷款占比32.40%，较年初提升1.64个百分点。详细贷款情况如下：

#### (1) 报告期末，贷款本金按产品类型分布情况

(单位：人民币百万元)

产品类型	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
<b>公司贷款</b>	<b>1,059,823</b>	<b>68</b>	<b>1,001,481</b>	<b>69</b>
一般贷款及垫款	952,157	61	922,891	63
贴现	89,181	6	65,978	5
福费廷	18,485	1	12,612	1
<b>个人贷款</b>	<b>507,898</b>	<b>32</b>	<b>444,917</b>	<b>31</b>
个人住房贷款	327,711	20	287,815	20
个人经营贷款	110,669	7	106,275	7
个人消费贷款	59,730	4	42,955	3
信用卡	9,788	1	7,872	1
<b>合计</b>	<b>1,567,721</b>	<b>100</b>	<b>1,446,398</b>	<b>100</b>

#### (2) 报告期末，贷款本金按行业分布情况

(单位：人民币百万元)

行业	2020年12月31日		2019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	181,590	12	173,803	12
房地产业	153,586	10	143,290	10

制造业	116,052	7	121,742	8
水利、环境和公共设施管理业	115,791	7	108,242	7
批发和零售业	92,627	6	101,918	7
建筑业	66,707	4	66,090	5
交通运输、仓储和邮政业	53,873	3	41,077	3
电力、热力、燃气及水生产和供应业	50,827	3	47,336	3
信息传输、软件和信息技术服务业	43,852	3	44,145	3
其他	692,816	45	598,755	42
<b>合计</b>	<b>1,567,721</b>	<b>100</b>	<b>1,446,398</b>	<b>100</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	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
北京地区	689,107	44	648,235	45
深圳地区	128,039	8	113,000	8
山东地区	123,721	8	98,135	7
浙江地区	103,858	7	88,728	6
江苏地区	94,514	6	85,228	6
上海地区	91,786	6	99,225	7
陕西地区	84,238	5	77,315	5
湖南地区	75,129	5	72,184	5
江西地区	65,152	4	58,059	4
其他地区	112,177	7	106,289	7
<b>合计</b>	<b>1,567,721</b>	<b>100</b>	<b>1,446,398</b>	<b>100</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	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	328,475	21	256,388	18
保证贷款	451,273	29	466,960	32
附担保物贷款				
—抵押贷款	612,747	39	560,884	39
—质押贷款	175,226	11	162,166	11
合计	<b>1,567,721</b>	<b>100</b>	<b>1,446,398</b>	<b>100</b>

(5) 期末占贷款总额 20% (含 20%) 以上贴息贷款情况

适用 不适用

(6) 全行前十名贷款客户情况

(单位：人民币百万元)

客户	期末余额	占资本净额百分比(%)
客户 A	7,696	3.18
客户 B	6,008	2.49
客户 C	5,233	2.16
客户 D	5,233	2.16
客户 E	5,000	2.07
客户 F	5,000	2.07
客户 G	4,915	2.03
客户 H	4,880	2.02
客户 I	4,579	1.89
客户 J	4,000	1.65
与本行关联关系情况	以上客户与本行不存在关联关系。	



## 2、金融投资

截至报告期末，本公司金融投资总额 9,865.96 亿元，较年初增长 1.02%。

具体情况见下表：

（单位：人民币百万元）

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
交易性金融资产	199,206	150,353
债权投资	654,885	680,684
其他债权投资	131,593	144,557
其他权益工具投资	912	1,016
<b>合计</b>	<b>986,596</b>	<b>976,610</b>

## 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 320.28 亿元，较年初增长 1.37%。具体情况见下表：

（单位：人民币百万元）

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
债券，按发行人		
—政府	9,268	11,966
—政策性银行	14,783	16,696
—金融机构	6,048	1,054
—企业及其他	2,000	1,951
<b>小计</b>	<b>32,099</b>	<b>31,667</b>
减：减值准备	(71)	(72)
<b>净值</b>	<b>32,028</b>	<b>31,595</b>

### 3.3.4 主要负债项目

#### 1、存款（本金）

截至报告期末，本公司存款本金余额 16,373.91 亿元，较年初增长 7.08%。

详细存款情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
企业活期存款	657,115	666,176
个人活期储蓄存款	120,411	100,555
企业定期存款	490,560	427,117
个人定期储蓄存款	272,089	253,774
保证金存款	97,216	81,437
合计	<b>1,637,391</b>	<b>1,529,059</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本金余额 3,927.27 亿元，较年初增长 9.62%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
境内银行存放	145,226	105,469
境内非银行金融机构存放	247,501	252,467
境外银行存放	0	338
合计	<b>392,727</b>	<b>358,274</b>

## 3、应付债券

截至报告期末，本公司应付债券余额 3,819.79 亿元，较年初下降 3.98%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
应付一般金融债券	62,697	62,486
应付二级资本债券	0	17,978
应付次级债券	3,497	9,988
应付同业存单	315,785	307,341
合计	<b>381,979</b>	<b>397,793</b>

#### 四 财务报告情况说明

4.1与最近一期年度报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明。

适用 不适用

财政部于2017年修订了《企业会计准则第14号——收入》，按照财政部的实施要求，本公司已于2020年1月1日起实施了上述新的企业会计准则。该准则的执行对本公司的财务状况和经营成果不产生重大影响。

4.2重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响。

适用 不适用

4.3与最近一期年度报告相比，合并范围发生变化的具体说明。

适用 不适用

4.4董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明。

适用 不适用

董事长：张东宁  
北京银行股份有限公司董事会  
二零二一年四月二十八日