

北京银行股份有限公司

自 2024 年 1 月 1 日至
2024 年 6 月 30 日止期间财务报表



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审阅报告

毕马威华振专字第 2403228 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2024年6月30日的合并及银行资产负债表,截至2024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



中国北京

张鲁阳

2024年8月29日

第1页,共1页



北京银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2024年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团		本行	
		2024年 6月30日 未经审计	2023年 12月31日 经审计	2024年 6月30日 未经审计	2023年 12月31日 经审计
资产					
现金及存放中央银行款项	1	166,124	165,521	164,960	164,487
存放同业及其他金融机构款项	2	15,877	13,382	13,336	11,856
贵金属		737	526	737	526
拆出资金	3	194,410	178,697	200,307	183,544
衍生金融资产	4	928	787	928	787
买入返售金融资产	5	47,443	65,971	47,443	65,871
发放贷款和垫款	6	2,115,505	1,964,791	2,058,923	1,912,548
金融投资：	7	1,275,774	1,275,806	1,273,064	1,273,445
交易性金融资产		344,285	314,513	343,477	313,874
债权投资		656,034	686,611	655,216	685,607
其他债权投资		274,547	273,915	273,463	273,197
其他权益工具投资		908	767	908	767
长期股权投资	8	4,715	3,687	12,035	11,007
投资性房地产	9	281	289	281	289
固定资产	10	19,073	18,816	19,010	18,753
使用权资产	11	5,468	5,520	5,301	5,320
无形资产	12	986	933	973	923
递延所得税资产	13	34,944	35,160	34,196	34,374
其他资产	14	63,391	18,793	59,839	17,777
资产总计		3,945,656	3,748,679	3,891,333	3,701,507

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)
2024年6月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团		本行	
		2024年 6月30日 未经审计	2023年 12月31日 经审计	2024年 6月30日 未经审计	2023年 12月31日 经审计
负债及股东权益					
负债					
向中央银行借款	15	172,637	177,605	172,461	177,441
同业及其他金融机构存放款项	16	405,166	428,543	407,863	429,649
拆入资金	17	70,503	104,212	69,602	102,808
衍生金融负债	4	1,160	919	1,160	919
卖出回购金融资产款	18	34,986	78,402	34,986	78,402
吸收存款	19	2,373,636	2,101,031	2,366,718	2,096,500
应付职工薪酬	20	3,323	3,350	3,198	3,175
应交税费	21	1,673	2,777	1,655	2,697
预计负债	22	3,790	3,683	3,790	3,683
应付债券	23	454,793	468,839	454,793	468,839
租赁负债		5,218	5,204	5,055	5,009
其他负债	24	79,711	45,882	34,683	7,439
负债合计		<u>3,606,596</u>	<u>3,420,447</u>	<u>3,555,964</u>	<u>3,376,561</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


北京银行股份有限公司
合并及银行资产负债表 (续)
2024年6月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团		本行	
		2024年 6月30日 未经审计	2023年 12月31日 经审计	2024年 6月30日 未经审计	2023年 12月31日 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		43,809	43,809	43,777	43,777
其他综合收益	27	6,518	2,985	6,504	2,989
盈余公积		27,050	27,050	27,050	27,050
一般风险准备		43,406	43,386	42,090	42,090
未分配利润		117,958	110,711	116,974	110,066
归属于母公司股东权益合计		337,715	326,915		
少数股东权益	28	1,345	1,317		
股东权益合计		339,060	328,232	335,369	324,946
负债及股东权益总计		3,945,656	3,748,679	3,891,333	3,701,507

本财务报表已获董事会批准。


董事长、法定代表人


行长


首席财务官



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
2024年1月1日至2024年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团		本行	
		2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间 未经审计	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间 未经审计	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间 未经审计	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间 未经审计
一、营业收入		35,544	33,414	34,497	32,333
利息收入	30	62,059	58,570	60,590	57,144
利息支出	30	(36,523)	(33,979)	(35,859)	(33,381)
利息净收入	30	25,536	24,591	24,731	23,763
手续费及佣金收入	31	2,580	2,851	2,359	2,590
手续费及佣金支出	31	(497)	(343)	(494)	(337)
手续费及佣金净收入	31	2,083	2,508	1,865	2,253
投资收益	32	6,971	5,374	6,967	5,371
其中：对联营及合营企业的 投资收益		104	101	104	101
以摊余成本计量的金融 资产终止确认收益		823	19	822	19
公允价值变动收益	33	843	849	835	858
汇兑收益		49	18	41	17
其他业务收入		62	74	58	71
二、营业支出		(19,076)	(17,383)	(18,532)	(16,843)
税金及附加	34	(449)	(419)	(438)	(399)
业务及管理费	35	(9,111)	(8,318)	(8,863)	(8,082)
信用减值损失	36	(9,504)	(8,632)	(9,219)	(8,348)
其他业务成本		(12)	(14)	(12)	(14)
三、营业利润		16,468	16,031	15,965	15,490
加：营业外收入		29	20	9	9
减：营业外支出		(45)	(54)	(45)	(54)

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)
2024年1月1日至2024年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团		本行	
		2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间 未经审计	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间 未经审计	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间 未经审计	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间 未经审计
四、利润总额		16,452	15,997	15,929	15,445
减: 所得税费用	37	(1,845)	(1,693)	(1,709)	(1,551)
五、净利润		14,607	14,304	14,220	13,894
(一) 按经营持续性分类					
1. 持续经营净利润		14,607	14,304	14,220	13,894
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		14,579	14,238		
2. 少数股东损益		28	66		
六、其他综合收益的税后净额		3,533	2,128	3,515	2,128
归属于母公司股东的其他综合 收益的税后净额	27	3,533	2,128	3,515	2,128
(一) 以后不能重分类进损益的 其他综合收益		141	(62)	141	(62)
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		141	(62)	141	(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
合并及银行利润表(续)
2024年1月1日至2024年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注六	本集团		本行	
	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间 未经审计	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间 未经审计	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间 未经审计	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间 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	3,392	2,190	3,374	2,190
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	2,728	1,683	2,710	1,683
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	(260)	342	(260)	342
3. 权益法下可转损益的 其他综合收益	924	165	924	165
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	18,140	16,432	17,735	16,022
归属于母公司股东的综合收益 总额	18,112	16,366		
归属于少数股东的综合收益总额	28	66		

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)

2024年1月1日至2024年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注六	本集团		本行	
	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间 未经审计	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间 未经审计	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间 未经审计	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间 未经审计

八、每股收益

(金额单位为人民币元/股)

(一) 基本每股收益	38	<u>0.66</u>	<u>0.65</u>
(二) 稀释每股收益	38	<u>0.66</u>	<u>0.65</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



北京银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2024年1月1日至2024年6月30日止期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注六	2024年1月1日至6月30日止期间							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、2024年1月1日余额(经审计)	21,143	77,831	43,809	2,985	27,050	43,386	110,711	328,232
二、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	3,533	-	-	14,579	18,140
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	20	(20)	-
3. 普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	(6,766)	(6,766)
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(546)	(546)
三、2024年6月30日余额(未经审计)	21,143	77,831	43,809	6,518	27,050	43,406	117,958	339,060

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)

2023年1月1日至2023年12月31日止期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注六	2023年1月1日至12月31日止期间							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		少数股东权益
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	-	-	-	2,128	-	-	14,238	66	16,432
(一) 综合收益总额	-	-	(63)	-	-	-	-	(945)	(1,008)
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	556	(556)	-	-
3. 普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	(6,554)	-	(6,554)
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(546)	-	(546)
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
四、本期增减变动金额	-	-	-	600	-	-	11,386	42	12,028
(一) 综合收益总额	-	-	(10)	-	-	-	-	11	1
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	2,496	-	(2,496)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	4,179	(4,179)	-	-
3. 普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(2,737)	-	(2,737)
五、2023年12月31日余额(经审计)	21,143	77,831	43,809	2,985	27,050	43,386	110,711	1,317	328,232

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

2024年1月1日至2024年6月30日止期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2024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、2024年1月1日余额(经审计)	21,143	77,831	43,777	2,989	27,050	42,090	110,066	324,946
二、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	3,515	-	-	14,220	17,735
(二) 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 普通股股利分配	29	-	-	-	-	-	(6,766)	(6,766)
4. 对其他权益工具持有者的分配	29	-	-	-	-	-	(546)	(546)
三、2024年6月30日余额(未经审计)	21,143	77,831	43,777	6,504	27,050	42,090	116,974	335,369

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)

2023年1月1日至2023年12月31日止期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注六	2023年1月1日至12月31日止期间						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	
一、2023年1月1日余额(经审计)	21,143	77,831	43,777	263	24,554	38,125	307,096
二、本期增减变动金额	-	-	-	2,128	-	-	16,022
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
3. 普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	(6,554)
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(546)
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	316,018
四、本期增减变动金额	-	-	-	598	-	-	11,665
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	2,496	-	(2,496)
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	3,965	(3,965)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
3. 普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	-
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(2,737)
五、2023年12月31日余额(经审计)	21,143	77,831	43,777	2,989	27,050	42,090	324,946

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
2024年1月1日至2024年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注六 本集团		本行	
	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间 未经审计	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间 未经审计	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间 未经审计	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间 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	249,144	178,318	248,344	177,934
向中央银行借款净增加额	-	13,034	-	12,982
拆出资金净减少额	-	44,355	-	41,959
为交易目的而持有的金融资产				
净减少额	712	-	832	-
收取利息的现金	53,104	51,354	51,653	49,807
收取手续费及佣金的现金	2,763	2,999	2,528	2,722
收到其他与经营活动有关的现金	35,955	24,533	23,632	13,536
经营活动现金流入小计	341,678	314,593	326,989	298,940
发放贷款和垫款净增加额	(160,950)	(183,466)	(156,526)	(173,449)
向中央银行借款净减少额	(5,285)	-	(5,297)	-
存放中央银行和同业及				
其他金融机构款项净增加额	(3,544)	(3,761)	(2,002)	(2,881)
拆出资金净增加额	(28,288)	-	(28,845)	-
拆入资金净减少额	(77,031)	(20,288)	(76,531)	(18,438)
为交易目的而持有的金融资产				
净增加额	-	(8,129)	-	(8,035)
支付利息的现金	(30,339)	(29,251)	(29,734)	(28,714)
支付手续费及佣金的现金	(497)	(343)	(494)	(337)
支付给职工以及为职工支付的现金	(5,031)	(4,427)	(4,835)	(4,297)
支付的各项税费	(6,381)	(8,032)	(6,212)	(7,332)
支付其他与经营活动有关的现金	(48,154)	(30,064)	(45,299)	(29,858)
经营活动现金流出小计	(365,500)	(287,761)	(355,775)	(273,341)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	39 (23,822)	26,832	(28,786)	25,599

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)
2024年1月1日至2024年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注六 本集团		本行	
	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间 未经审计	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间 未经审计	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间 未经审计	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间 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	285,131	252,518	284,956	252,485
取得投资收益收到的现金	16,456	13,966	16,157	13,673
处置固定资产和其他长期资产 收到的现金	4	1	4	1
收到其他与投资活动有关的现金	3	19	3	19
投资活动现金流入小计	<u>301,594</u>	<u>266,504</u>	<u>301,120</u>	<u>266,178</u>
投资支付的现金	(276,996)	(366,196)	(270,890)	(365,990)
购建固定资产和其他长期资产 支付的现金	(1,134)	(602)	(1,120)	(584)
对子公司、联营、合营企业投资 支付的现金	-	(1,007)	-	(1,056)
投资活动现金流出小计	<u>(278,130)</u>	<u>(367,805)</u>	<u>(272,010)</u>	<u>(367,630)</u>
投资活动产生 / (使用) 的现金 流量净额	<u>23,464</u>	<u>(101,301)</u>	<u>29,110</u>	<u>(101,452)</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司
合并及银行现金流量表 (续)
2024年1月1日至2024年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团		本行	
		2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间 未经审计	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间 未经审计	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间 未经审计	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间 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		276,490	309,640	276,490	309,640
筹资活动现金流入小计		276,490	309,640	276,490	309,640
偿还债务支付的现金		(289,833)	(260,256)	(289,830)	(259,051)
偿付债券利息支付的现金		(6,610)	(7,220)	(6,610)	(7,186)
支付其他与筹资活动有关的现金		(694)	(702)	(665)	(651)
筹资活动现金流出小计		(297,137)	(268,178)	(297,105)	(266,888)
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		(20,647)	41,462	(20,615)	42,752
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		231	1,018	231	1,125
五、现金及现金等价物净减少额	39	(20,774)	(31,989)	(20,060)	(31,976)
加: 期初现金及现金等价物余额		319,239	349,241	315,898	348,208
六、期末现金及现金等价物余额	39	298,465	317,252	295,838	316,232

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 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

一 基本情况

北京银行股份有限公司(以下简称“本行”)经中国人民银行批准于 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(2023 年更名为国家金融监督管理总局北京监管局,以下简称“北京监管局”)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 2024 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 2023 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 2023 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 2024 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况以及自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 17 号》(财会 [2023] 21 号) (以下简称“解释第 17 号”) 中“关于流动负债与非流动负债的划分”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 2024 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	期末实际出资额
北京延庆村镇银行股份有限公司 (简称“延庆村镇银行”) ⁽¹⁾	北京	30.00	商业银行	33.33%	10.00
浙江文成北银村镇银行股份有限公司 (简称“浙江文成”) ⁽¹⁾	浙江	52.25	商业银行	40.00%	20.00
北银金融租赁有限公司 (简称“北银金租”)	北京	4,151.19	金融租赁	86.75%	5,007.31
重庆秀山北银村镇银行股份有限公司 (简称“重庆秀山”)	重庆	60.00	商业银行	51.00%	30.60
重庆永川北银村镇银行股份有限公司 (简称“重庆永川”)	重庆	80.00	商业银行	51.00%	40.80
云南马龙北银村镇银行股份有限公司 (简称“云南马龙”)	云南	40.00	商业银行	51.00%	20.40
云南西山北银村镇银行股份有限公司 (简称“云南西山”)	云南	80.00	商业银行	61.00%	48.80
云南石屏北银村镇银行股份有限公司 (简称“云南石屏”)	云南	45.00	商业银行	67.34%	30.30
云南新平北银村镇银行股份有限公司 (简称“云南新平”)	云南	40.00	商业银行	51.00%	20.40
云南元江北银村镇银行股份有限公司 (简称“云南元江”)	云南	40.00	商业银行	51.00%	20.40
北京昌平发展村镇银行股份有限公司 (简称“昌平发展”)	北京	221.23	商业银行	91.41%	71.03
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%	2,000.00

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

六 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2024年	2023年	2024年	2023年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
库存现金		3,508	2,784	3,463	2,732
存放中央银行款项					
其中：- 法定存款准备金	(1)	145,073	143,103	144,215	142,458
- 超额存款准备金	(2)	17,067	18,899	16,806	18,562
- 其他款项	(3)	411	664	411	664
小计		166,059	165,450	164,895	164,416
应计利息		65	71	65	71
合计		166,124	165,521	164,960	164,487

- (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2024年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为6.5% (2023年12月31日：7%)；外币存款准备金缴存比率为4% (2023年12月31日：4%)。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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放境内银行	11,622	11,232	9,103	9,707
存放境内非银行金融机构	2,425	1,572	2,425	1,572
存放境外银行	1,957	730	1,957	730
小计	16,004	13,534	13,485	12,009
应计利息	39	8	16	6
合计	16,043	13,542	13,501	12,015
减：减值准备 ⁽¹⁾	(166)	(160)	(165)	(159)
净值	15,877	13,382	13,336	11,856

- (1) 于2024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(2023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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
拆放境内银行	3,104	1,981	2,650	1,526
拆放境内非银行金融机构	187,913	175,287	193,763	180,136
拆放境外银行	3,430	2,113	3,430	2,113
小计	194,447	179,381	199,843	183,775
应计利息	2,339	1,654	2,440	1,706
合计	196,786	181,035	202,283	185,481
减：减值准备 ⁽¹⁾	(2,376)	(2,338)	(1,976)	(1,937)
净值	194,410	178,697	200,307	183,544

- (1) 于 2024 年 6 月 30 日，本集团账面原值为人民币 20.41 亿元的已减值拆出资金划分为阶段三 (2023 年 12 月 31 日：人民币 20.41 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：

2024 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	25,849	137	(472)
- 货币掉期	23,203	493	(395)
利率衍生金融工具			
- 利率掉期	422,295	298	(293)
合计		928	(1,160)

2023 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	14,471	448	(632)
- 货币掉期	29,808	144	(107)
利率衍生金融工具			
- 利率掉期	399,909	195	(180)
合计		787	(919)

5 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券, 按发行人				
- 政府	8,202	8,585	8,202	8,585
- 政策性银行	39,354	57,442	39,354	57,442
- 金融机构	-	100	-	-
	47,556	66,127	47,556	66,027
小计				
减: 减值准备 ⁽¹⁾	(113)	(156)	(113)	(156)
净值	47,443	65,971	47,443	65,871

- (1) 于 2024 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 (2023 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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以摊余成本计量				
- 企业贷款和垫款				
- 贷款和垫款	1,269,420	1,141,750	1,214,700	1,091,563
- 个人贷款				
- 个人住房贷款	321,868	325,915	321,507	325,726
- 个人经营贷款	170,431	161,773	167,766	158,917
- 个人消费贷款	206,449	201,249	205,893	200,614
- 信用卡	16,206	13,644	16,206	13,644
个人贷款小计	714,954	702,581	711,372	698,901
小计	1,984,374	1,844,331	1,926,072	1,790,464
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	154,191	143,654	154,191	143,654
- 企业贷款和垫款	29,321	27,567	29,321	27,567
小计	183,512	171,221	183,512	171,221
合计	2,167,886	2,015,552	2,109,584	1,961,685
应计利息	5,494	5,263	5,483	5,252
发放贷款和垫款总额	2,173,380	2,020,815	2,115,067	1,966,937
减: 以摊余成本计量的贷款减值准备	(57,875)	(56,024)	(56,144)	(54,389)
发放贷款和垫款账面价值	2,115,505	1,964,791	2,058,923	1,912,548
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	(1,163)	(1,577)	(1,163)	(1,577)

(2) 发放贷款和垫款总额按行业分布情况列示如下：

	本集团			
	2024年6月30日		2023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	244,071	11	219,671	11
制造业	208,917	10	174,058	9
水利、环境和公共设施管理业	153,126	7	143,611	7
批发和零售业	125,549	6	117,554	5
房地产业	121,923	5	119,458	6
交通运输、仓储和邮政业	91,383	4	88,646	4
建筑业	86,264	4	73,562	4
电力、热力、燃气及水生产和供应业	67,998	3	68,936	3
科学研究和技术服务业	58,105	3	33,889	2
信息传输、软件和信息技术服务业	56,554	2	47,103	2
金融业	28,694	1	24,548	1
采矿业	17,359	1	18,653	1
文化、体育和娱乐业	15,422	1	14,159	1
农、林、牧、渔业	12,183	1	11,029	1
其他	11,193	1	14,440	1
小计	1,298,741	60	1,169,317	58
个人贷款	714,954	33	702,581	35
贴现	154,191	7	143,654	7
合计	2,167,886	100	2,015,552	100

	本行			
	2024 年 6 月 30 日		2023 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	237,266	11	210,813	11
制造业	188,857	8	158,012	8
水利、环境和公共设施管理业	152,158	7	142,210	7
批发和零售业	124,725	6	116,294	5
房地产业	121,900	5	119,449	6
建筑业	85,243	4	73,310	4
交通运输、仓储和邮政业	84,881	4	83,488	4
科学研究和技术服务业	57,962	3	33,889	2
电力、热力、燃气及水生产和供应业	56,102	3	56,650	3
信息传输、软件和信息技术服务业	53,469	3	44,593	2
金融业	28,694	1	24,548	1
采矿业	16,341	1	18,492	1
文化、体育和娱乐业	15,004	1	13,924	1
农、林、牧、渔业	11,416	1	10,258	1
其他	10,003	1	13,200	1
小计	1,244,021	59	1,119,130	57
个人贷款	711,372	34	698,901	36
贴现	154,191	7	143,654	7
合计	2,109,584	100	1,961,685	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			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	811,088	37	754,250	37
保证贷款	556,854	26	478,015	24
附担保物贷款				
- 抵押贷款	564,818	26	560,206	28
- 质押贷款	235,126	11	223,081	11
合计	<u>2,167,886</u>	<u>100</u>	<u>2,015,552</u>	<u>100</u>

	本行			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	804,040	38	747,842	38
保证贷款	528,853	25	455,169	23
附担保物贷款				
- 抵押贷款	561,999	27	557,417	28
- 质押贷款	214,692	10	201,257	11
合计	<u>2,109,584</u>	<u>100</u>	<u>1,961,685</u>	<u>100</u>

(4) 发放贷款和垫款总额按地区分布情况列示如下:

	本集团			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	944,836	44	872,301	43
浙江地区	203,384	9	171,907	9
江苏地区	173,705	8	177,367	9
深圳地区	171,711	8	163,635	8
山东地区	167,680	8	159,330	8
上海地区	108,020	5	100,512	5
陕西地区	95,149	4	92,223	4
湖南地区	95,107	4	89,963	4
江西地区	78,449	4	70,562	4
其他地区	129,845	6	117,752	6
合计	2,167,886	100	2,015,552	100

	本行			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	890,482	42	822,311	42
浙江地区	202,064	10	170,726	9
江苏地区	173,705	8	177,367	9
深圳地区	171,711	8	163,635	8
山东地区	167,680	8	159,330	8
上海地区	108,020	5	100,512	5
陕西地区	95,149	5	92,223	5
湖南地区	95,107	5	89,963	5
江西地区	78,449	4	70,562	4
其他地区	127,217	5	115,056	5
合计	2,109,584	100	1,961,685	100

(5) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下：

本集团					
2024年6月30日					
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	5,259	6,065	1,375	81	12,780
保证贷款	4,777	3,663	3,793	1,616	13,849
附担保物贷款					
- 抵押贷款	4,776	3,439	2,484	644	11,343
- 质押贷款	210	1,344	-	-	1,554
合计	15,022	14,511	7,652	2,341	39,526

本集团					
2023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	4,197	4,547	1,143	87	9,974
保证贷款	3,600	3,339	3,498	2,060	12,497
附担保物贷款					
- 抵押贷款	4,952	1,955	2,962	575	10,444
- 质押贷款	402	1,322	9	-	1,733
合计	13,151	11,163	7,612	2,722	34,648

本行					
2024年6月30日					
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	5,184	6,052	1,367	79	12,682
保证贷款	4,764	3,659	3,789	1,612	13,824
附担保物贷款					
- 抵押贷款	4,722	3,409	2,472	587	11,190
- 质押贷款	209	1,344	-	-	1,553
合计	14,879	14,464	7,628	2,278	39,249

本行					
2023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	4,187	4,537	1,138	85	9,947
保证贷款	3,561	3,333	3,493	2,060	12,447
附担保物贷款					
- 抵押贷款	4,917	1,936	2,939	573	10,365
- 质押贷款	65	1,322	8	-	1,395
合计	12,730	11,128	7,578	2,718	34,154

(6) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动

本集团				
2024年6月30日				
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	31,354	7,580	17,090	56,024
转至阶段一	1,040	(789)	(251)	-
转至阶段二	(634)	1,697	(1,063)	-
转至阶段三	(138)	(878)	1,016	-
本期计提(附注六、36)	15,745	3,747	13,519	33,011
本期回拨(附注六、36)	(14,639)	(3,107)	(5,994)	(23,740)
本期核销及转出	-	-	(8,116)	(8,116)
本期转回				
- 收回原核销贷款和垫款	-	-	1,059	1,059
- 已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(272)	(272)
- 汇兑损益及其他调整	10	-	(101)	(91)
期末余额	32,738	8,250	16,887	57,875

本集团				
2023年12月31日				
	12个月预期	整个存续期		合计
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	30,936	5,648	16,270	52,854
转至阶段一	1,260	(900)	(360)	-
转至阶段二	(730)	1,654	(924)	-
转至阶段三	(200)	(719)	919	-
本年计提(附注六、36)	15,109	4,329	16,102	35,540
本年回拨(附注六、36)	(15,027)	(2,430)	(4,702)	(22,159)
本年核销及转出	-	-	(13,274)	(13,274)
本年转回				
- 收回原核销贷款和垫款	-	-	3,464	3,464
- 已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(433)	(433)
- 汇兑损益及其他调整	6	(2)	28	32
年末余额	31,354	7,580	17,090	56,024

本行				
2024年6月30日				
	12个月预期	整个存续期		合计
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	30,276	7,258	16,855	54,389
转至阶段一	1,038	(788)	(250)	-
转至阶段二	(628)	1,691	(1,063)	-
转至阶段三	(136)	(779)	915	-
本期计提(附注六、36)	15,396	3,608	13,556	32,560
本期回拨(附注六、36)	(14,349)	(3,043)	(5,974)	(23,366)
本期核销及转出	-	-	(8,110)	(8,110)
本期转回				
- 收回原核销贷款和垫款	-	-	1,015	1,015
- 已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(272)	(272)
- 汇兑损益及其他调整	10	-	(82)	(72)
期末余额	31,607	7,947	16,590	56,144

	本行			
	2023 年 12 月 31 日			
	12 个月预期	整个存续期		合计
	信用损失	预期信用损失		
阶段一	阶段二	阶段三		
年初余额	29,565	5,175	15,877	50,617
转至阶段一	1,161	(833)	(328)	-
转至阶段二	(610)	1,534	(924)	-
转至阶段三	(144)	(834)	978	-
本年计提 (附注六、36)	14,476	4,497	15,149	34,122
本年回拨 (附注六、36)	(14,178)	(2,279)	(4,628)	(21,085)
本年核销及转出	-	-	(12,271)	(12,271)
本年转回				
- 收回原核销贷款和垫款	-	-	3,393	3,393
- 已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(433)	(433)
- 汇兑损益及其他调整	6	(2)	42	46
年末余额	30,276	7,258	16,855	54,389

(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			
	2024 年 6 月 30 日			
	12 个月预期	整个存续期		合计
	信用损失	预期信用损失		
阶段一	阶段二	阶段三		
期初余额	1,577	-	-	1,577
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本期计提 (附注六、36)	1,089	-	-	1,089
本期回拨 (附注六、36)	(1,503)	-	-	(1,503)
期末余额	1,163	-	-	1,163

	本集团及本行			合计
	2023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		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	1,151	-	-	1,151
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年计提(附注六、36)	1,577	-	-	1,577
本年回拨(附注六、36)	(1,151)	-	-	(1,151)
年末余额	1,577	-	-	1,577

7 金融投资

7.1 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023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	10,993	19,833	10,993	19,833
- 政策性银行	4,852	5,432	4,720	5,146
- 金融机构	60,736	53,021	60,715	53,021
- 企业	30,158	25,728	30,085	25,656
债券小计	106,739	104,014	106,513	103,656
权益工具	7,227	7,223	7,153	7,154
基金及其他	230,319	203,276	229,811	203,064
合计	344,285	314,513	343,477	313,874

7.2 债权投资

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023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	289,649	290,948	289,299	290,415
- 政策性银行	94,152	92,802	93,988	92,636
- 金融机构	32,415	20,354	32,264	20,201
- 企业	67,497	68,685	67,344	68,532
债券小计 ⁽¹⁾	483,713	472,789	482,895	471,784
信托计划、资产管理计划 ⁽²⁾ 及其他	194,293	236,723	194,293	236,723
应计利息	7,598	8,153	7,598	8,154
合计	685,604	717,665	684,786	716,661
减：减值准备	(29,570)	(31,054)	(29,570)	(31,054)
净值	656,034	686,611	655,216	685,607

7.3 其他债权投资

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023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	156,012	143,927	155,753	143,826
- 政策性银行	41,745	47,261	41,051	46,825
- 金融机构	51,281	64,278	51,181	64,179
- 企业	25,509	18,449	25,478	18,367
合计 ⁽³⁾	274,547	273,915	273,463	273,197

7.4 其他权益工具投资

	本集团及本行	
	2024年 6月30日	2023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	908	767
合计 ⁽⁴⁾	908	767

- (1) 于2024年6月30日，本集团账面原值为人民币26.10亿元的已减值债券划分为阶段三（2023年12月31日：人民币26.06亿元），账面原值为人民币3.48亿元的债券划分为阶段二（2023年12月31日：人民币3.48亿元），按整个存续期预期信用损失计量减值准备，其余以摊余成本计量的债券皆划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。
- (2) 信托计划及资产管理计划是本集团投资的由信托公司、证券公司等机构管理的信托计划、资产管理计划等产品，产品最终投向于企业债权、同业借款及资产支持证券。
- (3) 于2024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13.32亿元（2023年12月31日：人民币12.58亿元），计入其他综合收益。本集团将账面原值为人民币6.99亿元的债券划分为阶段三（2023年12月31日：人民币6.99亿元），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。
- (4) 本集团将部分非上市股权投资行使了不可撤销选择权，选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量。

7.5 债权投资及其他债权投资减值准备变动情况如下

分类为债权投资的金融资产减值准备变动情况列示如下：

	本集团及本行			
	2024 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	5,627	1,794	23,633	31,054
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(973)	973	-	-
转至阶段三	(447)	(487)	934	-
本期计提 (附注六、36)	62	(137)	325	250
本期核销及转出	-	-	(1,848)	(1,848)
本期核销后收回	-	-	83	83
汇率变动及其他	31	-	-	31
期末余额	<u>4,300</u>	<u>2,143</u>	<u>23,127</u>	<u>29,570</u>

	本集团及本行			
	2023 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	5,876	1,238	23,824	30,938
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(1,246)	1,246	-	-
转至阶段三	(160)	(513)	673	-
本年计提 (附注六、36)	1,120	(177)	3,202	4,145
本年核销及转出	-	-	(5,656)	(5,656)
本年转入	-	-	1,590	1,590
汇率变动及其他	37	-	-	37
年末余额	<u>5,627</u>	<u>1,794</u>	<u>23,633</u>	<u>31,054</u>

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			
	2024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	769	-	489	1,258
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本期计提(附注六、36)	65	-	1	66
汇率变动及其他	8	-	-	8
期末余额	842	-	490	1,332

	本集团及本行			
	2023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	371	451	37	859
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	(451)	451	-
本年计提(附注六、36)	403	-	1	404
汇率变动及其他	(5)	-	-	(5)
年末余额	769	-	489	1,258

8 长期股权投资

	附注/注	本集团		本行	
		2024年	2023年	2024年	2023年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
投资子公司	附注五	不适用	不适用	7,320	7,320
投资联营企业	(1)	1,503	1,406	1,503	1,406
投资合营企业	(2)	3,212	2,281	3,212	2,281
合计		4,715	3,687	12,035	11,007

于2024年6月30日及2023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	
	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
期初 / 年初账面原值	1,406	1,244
应享利润	97	172
应享其他权益变动	-	8
收到现金股利	-	(18)
期末 / 年末账面价值	1,503	1,406

(2) 投资合营企业

投资合营企业变动表

	本集团及本行	
	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
期初 / 年初账面原值	2,281	2,103
应享利润	7	4
应享其他权益变动	924	174
期末 / 年末账面价值	3,212	2,281

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	
	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
投资性房地产, 原值	519	519
累计折旧	(238)	(230)
投资性房地产, 净值	281	289

于2024年6月30日, 由于历史遗留问题, 本集团有2处投资性房地产物业尚未办妥产权证书, 原值为人民币0.25亿元(2023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(2023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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
固定资产, 原值	25,579	20,796	25,453	20,674
累计折旧	(7,984)	(7,513)	(7,920)	(7,453)
减值准备	(2)	(2)	(2)	(2)
固定资产, 净值	17,593	13,281	17,531	13,219
在建工程, 原值	1,491	5,546	1,490	5,545
减: 减值准备	(11)	(11)	(11)	(11)
在建工程, 净值	1,480	5,535	1,479	5,534
合计	19,073	18,816	19,010	18,753

于2024年6月30日, 由于历史遗留问题, 本集团有9处固定资产物业尚未办妥产权证书, 原值为人民币1.15亿元(2023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(2023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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
使用权资产, 原值	9,210	8,888	8,813	8,492
累计折旧	(3,742)	(3,368)	(3,512)	(3,172)
使用权资产, 净值	5,468	5,520	5,301	5,320

12 无形资产

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
无形资产, 原值	1,376	1,257	1,352	1,237
累计摊销	(390)	(324)	(379)	(314)
无形资产, 净值	<u>986</u>	<u>933</u>	<u>973</u>	<u>923</u>

13 递延所得税资产及负债

(1) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债互抵后的列示如下:

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
递延所得税资产	38,925	38,012	38,154	37,180
递延所得税负债	(3,981)	(2,852)	(3,958)	(2,806)
净额	<u>34,944</u>	<u>35,160</u>	<u>34,196</u>	<u>34,374</u>

(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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
资产减值准备	146,116	142,528	36,529	35,632
租赁负债	5,576	5,224	1,394	1,306
应付工资	2,380	2,788	595	697
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融工具、衍生金融工具	1,200	956	300	239
预收手续费	4	116	1	29
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产	-	28	-	7
预提诉讼损失	80	80	20	20
其他	344	328	86	82
合计	<u>155,700</u>	<u>152,048</u>	<u>38,925</u>	<u>38,012</u>

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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
使用权资产	5,136	5,164	1,284	1,291
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	3,540	2,420	885	605
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产	7,220	3,796	1,805	949
其他	28	28	7	7
合计	<u>15,924</u>	<u>11,408</u>	<u>3,981</u>	<u>2,852</u>

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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
资产减值准备	143,160	139,732	35,790	34,933
租赁负债	5,468	5,048	1,367	1,262
应付工资	2,380	2,660	595	665
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融工具、衍生金融工具	1,200	956	300	239
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产	-	28	-	7
预提诉讼损失	80	80	20	20
其他	328	216	82	54
合计	152,616	148,720	38,154	37,180

递延所得税负债

本行

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
使用权资产	5,052	5,008	1,263	1,252
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	3,536	2,400	884	600
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产	7,220	3,792	1,805	948
其他	24	24	6	6
合计	15,832	11,224	3,958	2,806

(3) 递延所得税变动情况列示如下:

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期初 / 年初余额	35,160	32,024	34,374	31,278
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	(863)	(850)	(864)	(848)
计入当期损益的递延所得税 (附注六、37)	647	3,986	686	3,944
期末 / 年末余额	34,944	35,160	34,196	34,374

(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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
资产减值准备	897	4,100	857	4,075
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	(219)	(66)	(223)	(71)
预提诉讼损失	-	1	-	1
应付工资	(102)	(26)	(70)	(42)
预收手续费	(28)	(23)	-	-
使用权资产及租赁负债	95	14	94	10
其他	4	(14)	28	(29)
净额	647	3,986	686	3,944

14 其他资产

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023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	6,514	4,686	6,184	4,552
减：减值准备	(2,186)	(2,148)	(2,178)	(2,141)
小计	4,328	2,538	4,006	2,411
待结算及清算款项	47,857	9,439	47,854	9,437
租出贵金属	4,844	2,984	4,844	2,984
长期待摊费用	1,334	1,429	1,304	1,391
应收利息	456	174	456	174
其他	4,369	2,026	1,178	1,183
合计	63,391	18,793	59,839	17,777

15 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
向中央银行借款	171,041	176,326	170,865	176,162
应计利息	1,596	1,279	1,596	1,279
合计	172,637	177,605	172,461	177,441

16 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
境内银行存放	50,873	63,331	52,147	64,234
境内非银行金融机构存放	351,908	363,085	353,327	363,282
小计	402,781	426,416	405,474	427,516
应计利息	2,385	2,127	2,389	2,133
合计	<u>405,166</u>	<u>428,543</u>	<u>407,863</u>	<u>429,649</u>

17 拆入资金

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
境内银行拆入	49,260	79,376	48,360	77,972
境外银行拆入	21,129	24,651	21,129	24,651
小计	70,389	104,027	69,489	102,623
应计利息	114	185	113	185
合计	<u>70,503</u>	<u>104,212</u>	<u>69,602</u>	<u>102,808</u>

18 卖出回购金融资产款

	本集团及本行	
	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
债券，按发行人		
- 政府	9,784	21,957
- 政策性银行	4,661	41,085
- 金融机构	-	1,861
	14,445	64,903
债券小计	14,445	64,903
票据	20,541	13,499
合计	34,986	78,402

19 吸收存款

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
活期公司存款	622,222	568,938	621,656	570,218
活期储蓄存款	173,072	165,550	172,750	165,159
定期公司存款	822,618	731,817	822,325	731,554
定期储蓄存款	532,120	455,533	526,570	450,574
保证金存款	192,537	147,953	192,503	147,913
	2,342,569	2,069,791	2,335,804	2,065,418
小计	2,342,569	2,069,791	2,335,804	2,065,418
应计利息	31,067	31,240	30,914	31,082
合计	2,373,636	2,101,031	2,366,718	2,096,500

20 应付职工薪酬

本集团

	2024年1月1日至2024年6月30日止期间			
	期初余额	本期计提	本期支付	期末余额
工资、奖金津贴和补贴	2,950	3,534	(3,425)	3,059
职工福利	115	150	(262)	3
退休福利 ⁽¹⁾	143	2	(4)	141
社会福利费				
其中：基本养老保险费	78	357	(371)	64
医疗保险费	28	433	(441)	20
失业保险费	3	12	(12)	3
工伤保险费	2	5	(5)	2
生育保险费	1	3	(4)	-
住房公积金	1	300	(299)	2
企业年金缴费	27	140	(140)	27
工会经费和职工教育经费	2	68	(68)	2
	3,350	5,004	(5,031)	3,323
合计 ⁽²⁾	3,350	5,004	(5,031)	3,323

	2023年			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金津贴和补贴	3,106	6,374	(6,530)	2,950
职工福利	-	451	(336)	115
退休福利 ⁽¹⁾	147	4	(8)	143
社会福利费				
其中：基本养老保险费	73	678	(673)	78
医疗保险费	26	849	(847)	28
失业保险费	3	22	(22)	3
工伤保险费	2	9	(9)	2
生育保险费	-	5	(4)	1
住房公积金	7	568	(574)	1
企业年金缴费	20	266	(259)	27
工会经费和职工教育经费	1	160	(159)	2
	3,385	9,386	(9,421)	3,350
合计 ⁽²⁾	3,385	9,386	(9,421)	3,350

本行

	2024年1月1日至2024年6月30日止期间			
	期初余额	本期计提	本期支付	期末余额
工资、奖金津贴和补贴	2,899	3,424	(3,380)	2,943
职工福利	-	145	(145)	-
退休福利 ⁽¹⁾	143	2	(4)	141
社会福利费				
其中：基本养老保险费	76	345	(359)	62
医疗保险费	27	426	(433)	20
失业保险费	3	12	(12)	3
工伤保险费	2	5	(5)	2
生育保险费	-	3	(3)	-
住房公积金	1	291	(290)	2
企业年金缴费	23	139	(138)	24
工会经费和职工教育经费	1	66	(66)	1
合计 ⁽²⁾	<u>3,175</u>	<u>4,858</u>	<u>(4,835)</u>	<u>3,198</u>

	2023年			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金津贴和补贴	3,007	6,111	(6,219)	2,899
职工福利	-	435	(435)	-
退休福利 ⁽¹⁾	147	4	(8)	143
社会福利费				
其中：基本养老保险费	72	659	(655)	76
医疗保险费	25	836	(834)	27
失业保险费	3	21	(21)	3
工伤保险费	2	9	(9)	2
生育保险费	-	5	(5)	-
住房公积金	7	552	(558)	1
企业年金缴费	20	259	(256)	23
工会经费和职工教育经费	1	156	(156)	1
合计 ⁽²⁾	<u>3,284</u>	<u>9,047</u>	<u>(9,156)</u>	<u>3,175</u>

- (1) 于 2024 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 1.41 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 1.43 亿元)，内退期间福利义务负债无余额 (2023 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。
- (2) 于 2024 年 6 月 30 日及 2023 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。

本集团于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
折现率	2.22%	2.58%
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 2024 年 6 月 30 日及 2023 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：

	2024 年 1-6 月	2023 年
利息费用	2	4
精算损失	-	-
合计	2	4

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	
	2024年	2023年	2024年	2023年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
应交企业所得税	323	1,562	312	1,492
应交增值税	1,185	1,013	1,182	1,008
应交城市维护建设税及教育费附加	116	90	114	88
其他	49	112	47	109
合计	1,673	2,777	1,655	2,697

22 预计负债

	本集团及本行	
	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
信用承诺减值准备	3,710	3,604
预计诉讼损失(附注七、6)	64	64
其他	16	15
合计	3,790	3,683

23 应付债券

	注	本集团		本行	
		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
应付一般金融债券	(1)	146,000	123,000	146,000	123,000
应付同业存单	(2)	307,608	343,643	307,608	343,643
小计		453,608	466,643	453,608	466,643
应计利息		1,185	2,196	1,185	2,196
合计		454,793	468,839	454,793	468,839

(1) 应付一般金融债券

(i) 本行于 2024 年经中国人民银行出具的银许准予决字[2024]第 6 号核准发行金融债券，详细情况如下：

- 2024 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 150 亿元，年利率为 2.43%，每年付息一次。
- 2024 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 120 亿元，年利率为 2.20%，每年付息一次。
- 2024 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 100 亿元，年利率为 2.25%，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决字[2023]第 32 号核准发行金融债券，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，年利率为 2.75%，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，年利率为 2.62%，每年付息一次。

(ii) 本行于 2023 年经中国人民银行出具的银许准予决字 [2023] 第 32 号核准发行绿色金融债券，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 100 亿元，年利率为 2.56%，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决字 [2022] 第 21 号和原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 年经中国人民银行出具的银市场许准予字 [2020] 第 22 号和原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。

本行于 2022 年经中国人民银行出具的银许准予决字 [2021] 第 219 号和原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决字[2022]第 163 号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决字[2023]第 32 号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 2024 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 3,106.40 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	
		2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
银行借款	(1)	43,263	37,123	-	-
待结算及清算款项		24,099	4,865	24,098	4,865
存入押金		1,258	1,132	-	-
应付股利		7,439	127	7,439	127
其他		3,652	2,635	3,146	2,447
合计		<u>79,711</u>	<u>45,882</u>	<u>34,683</u>	<u>7,439</u>

- (1) 本行子公司北银金租向银行借款用于融资租赁业务。于 2024 年 6 月 30 日，银行借款的剩余期限为 5 天至 1,218 天不等 (2023 年 12 月 31 日：5 天至 2,316 天不等)，利率范围为 2.10% 至 6.35% (2023 年 12 月 31 日：2.45% 至 5.40%)。

25 股本

	本集团及本行	
	2024 年	2023 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
无限售条件的人民币普通股	<u>21,143</u>	<u>21,143</u>

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 人民币元/股	数量 (百万股)	金额 (百万元)	到期日 或续期情况	转股条件	转换情况
发行优先股									
北银优 1	2015 年 12 月	权益工具	4.50%	100	49	4,900	无到期限制	强制转股	无转换
北银优 2	2016 年 7 月	权益工具	4.00%	100	130	13,000	无到期限制	强制转股	无转换
发行永续债									
永续债 1	2021 年 10 月	权益工具	4.35%	100	400	40,000	无到期限制	无转股	无转换
永续债 2	2021 年 12 月	权益工具	3.84%	100	200	20,000	无到期限制	无转股	无转换

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表：

本集团及本行

	注	2024 年 1 月 1 日		本期增加		2024 年 6 月 30 日	
		数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
发行优先股							
北银优 1	(i)	49	4,872	-	-	49	4,872
北银优 2	(ii)	130	12,969	-	-	130	12,969
小计		179	17,841	-	-	179	17,841
发行永续债							
	(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 2024 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				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	税后归属于母公司	
不能重分类进损益的其他综合收益	(44)	-	-	-	-	(44)
其中：重新计量设定受益计划变动额						
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	411	188	-	47	141	552
投资损益						
将重分类进损益的其他综合收益	209	924	-	-	924	1,133
其中：权益法下可转损益的其他综合收益						
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	280	4,720	1,089	903	2,728	3,008
公允价值变动						
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	2,129	(347)	-	(87)	(260)	1,869
投资信用损失准备						
合计	2,985	5,485	1,089	863	3,533	6,518

2023年

项目	本年发生额					归属于母公司股东的 其他综合收益年初余额	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	(44)	-	-	-	(44)		
其中：重新计量设定受益计划变动额							
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	(111)	(28)	(83)	411		
将重分类进损益的其他综合收益	27	182	-	182	209		
其中：权益法下可转损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	(1,726)	4,337	671	2,006	280		
公允价值变动							
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	1,506	830	207	623	2,129		
投资信用损失准备							
合计	257	5,238	850	2,728	2,985		

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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
北银金租	1,050	1,016
延庆村镇银行	84	91
浙江文成	62	60
重庆永川	42	41
云南西山	28	28
重庆秀山	18	18
云南马龙	19	20
云南新平	16	16
云南元江	16	16
云南石屏	7	7
昌平发展	3	4
合计	1,345	1,317

29 股利分配

根据本行 2024 年 5 月 16 日召开的 2023 年年度股东大会审议批准的股利分配方案，本行以 2023 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 3.20 元(含税)(2023 年：每 10 股派发现金红利人民币 3.10 元(含税))，共计派发现金红利人民币 67.66 亿元(含税)(2023 年：人民币 65.54 亿元(含税))。本行于 2024 年 7 月 2 日公布《北京银行股份有限公司 2023 年年度利润分配实施公告》中列明：现金红利发放日为 2024 年 7 月 10 日，除权日为 2024 年 7 月 10 日。

于 2024 年 4 月 10 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 2024 年 7 月 29 日。

30 利息净收入

	本集团		本行	
	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
利息收入				
- 存放中央银行款项	1,153	1,162	1,150	1,159
- 存放同业及其他金融机构款项	97	121	70	74
- 拆出资金	3,388	2,594	3,483	2,668
- 买入返售金融资产	746	892	746	892
- 发放贷款和垫款				
- 一般公司贷款	22,350	20,285	20,940	18,951
- 个人贷款	18,402	17,884	18,305	17,774
- 贴现	1,213	1,355	1,213	1,355
- 债券及其他投资	14,710	14,277	14,683	14,271
小计	62,059	58,570	60,590	57,144
其中：已减值金融资产利息收入	165	231	165	231
利息支出				
- 向中央银行借款	(2,062)	(1,711)	(2,061)	(1,707)
- 同业及其他金融机构存放款项	(6,140)	(5,400)	(5,493)	(4,918)
- 拆入资金	(1,571)	(1,770)	(1,647)	(1,761)
- 卖出回购金融资产款	(484)	(612)	(484)	(612)
- 吸收存款	(20,453)	(19,183)	(20,361)	(19,095)
- 应付债券	(5,813)	(5,303)	(5,813)	(5,288)
小计	(36,523)	(33,979)	(35,859)	(33,381)
利息净收入	25,536	24,591	24,731	23,763

31 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间
手续费及佣金收入				
- 代理及委托业务	1,166	1,401	945	1,140
- 保函及承诺业务	180	171	180	171
- 结算与清算业务	546	506	546	506
- 承销及咨询业务	255	231	255	231
- 银行卡业务	128	132	128	132
- 其他	305	410	305	410
小计	2,580	2,851	2,359	2,590
手续费及佣金支出	(497)	(343)	(494)	(337)
手续费及佣金净收入	2,083	2,508	1,865	2,253

32 投资收益

	本集团		本行	
	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间
交易性金融资产	4,604	4,024	4,604	4,024
其他债权投资	305	283	304	283
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	823	19	822	19
衍生金融资产	352	479	352	479
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	1,005	505	1,005	505
按权益法享有的联营企业净收益	97	99	97	99
按权益法享有的合营企业净收益	7	1	7	1
其他	(222)	(36)	(224)	(39)
合计	6,971	5,374	6,967	5,371

33 公允价值变动收益

	本集团		本行	
	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间
交易性金融资产公允价值变动收益	659	804	651	813
衍生金融工具公允价值变动损失	(160)	(101)	(160)	(101)
贵金属公允价值变动收益	344	146	344	146
合计	843	849	835	858

34 税金及附加

	本集团		本行	
	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间
城市维护建设税	190	178	186	168
教育费附加	135	127	133	120
其他	124	114	119	111
合计	449	419	438	399

35 业务及管理费

	本集团		本行	
	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间
员工薪酬				
- 工资及奖金	3,536	3,054	3,426	2,944
- 其他	1,468	1,408	1,432	1,381
办公费	1,529	1,386	1,485	1,350
业务宣传及发展费用	324	394	321	391
固定资产及使用权资产折旧	1,248	1,211	1,211	1,171
其他	1,006	865	988	845
合计	9,111	8,318	8,863	8,082

36 信用减值损失

	本集团		本行	
	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间	2023年 1月1日至 2023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)	9,271	6,748	9,194	6,491
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)	(414)	276	(414)	276
小计	8,857	7,024	8,780	6,767
金融投资				
以摊余成本计量的金融资产 (附注六、7.5)	250	1,522	250	1,522
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)	66	178	66	178
小计	316	1,700	316	1,700
信用承诺	104	(196)	104	(196)
其他	227	104	19	77
合计	9,504	8,632	9,219	8,348

37 所得税费用

	本集团		本行	
	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间
当期所得税费用	2,492	3,347	2,395	3,181
递延所得税费用 (附注六、13)	(647)	(1,654)	(686)	(1,630)
合计	1,845	1,693	1,709	1,551

所得税费用与利润总额的关系列示如下

	本集团		本行	
	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间
利润总额	16,452	15,997	15,929	15,445
按照适用所得税率计提所得税	4,113	3,999	3,982	3,861
免税收入的影响	(2,319)	(2,378)	(2,315)	(2,260)
不可税前抵扣的费用及其他影响	18	14	6	8
调整以前年度税款	33	58	36	(58)
所得税费用	1,845	1,693	1,709	1,551

38 每股收益

	本集团	
	2024年1月 1日至2024年 6月30日止期间	2023年1月 1日至2023年 6月30日止期间
归属于本行股东的净利润	14,579	14,238
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	14,033	13,692
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)	0.66	0.65

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。2024年1至6月及2023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	
	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间	2024年 1月1日至 2024年6月 30日止期间	2023年 1月1日至 2023年6月 30日止期间
净利润	14,607	14,304	14,220	13,894
加：信用减值损失	9,504	8,632	9,219	8,348
已减值贷款利息冲转	(106)	(220)	(106)	(220)
处置固定资产和其他长期资产损益	(1)	-	(1)	-
固定资产、使用权资产和投资性房地产 折旧	1,255	1,218	1,218	1,178
长期待摊费用 and 无形资产摊销	366	366	349	347
债券及其他投资利息收入	(14,710)	(14,277)	(14,683)	(14,271)
公允价值变动收益	(843)	(849)	(835)	(858)
投资收益	(1,232)	(402)	(1,230)	(364)
发行债券的利息支出	5,813	5,303	5,813	5,288
递延所得税资产的增加	(647)	(1,654)	(686)	(1,630)
经营性应收项目的增加	(236,050)	(167,236)	(227,821)	(158,542)
经营性应付项目的增加	198,222	181,647	185,757	172,429
经营活动(使用) / 产生的现金流量净额	(23,822)	26,832	(28,786)	25,599

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
现金的期末余额	3,508	2,589	3,463	2,541
减：现金的期初余额	(2,784)	(3,042)	(2,732)	(2,987)
加：现金等价物的期末余额	294,957	314,663	292,375	313,691
减：现金等价物的期初余额	(316,455)	(346,199)	(313,166)	(345,221)
现金及现金等价物净减少额	<u>(20,774)</u>	<u>(31,989)</u>	<u>(20,060)</u>	<u>(31,976)</u>

(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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 6 月 30 日
现金	3,508	2,589	3,463	2,541
存放中央银行非限定性存款	17,067	8,182	16,806	7,966
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	13,019	15,359	12,310	14,604
- 拆出资金	19,673	98,676	19,663	98,676
- 买入返售金融资产	47,506	5,339	47,506	5,339
- 金融投资	197,692	187,107	196,090	187,106
合计	<u>298,465</u>	<u>317,252</u>	<u>295,838</u>	<u>316,232</u>

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。本集团无该等信贷资产转让的投资份额 (2023 年 12 月 31 日：人民币 0.05 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。2024 年上半年度，本集团无继续涉入类型信贷资产转让 (2023 年：无)。于 2024 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 14.40 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 13.70 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2024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3,032.67亿元（2023年12月31日：人民币2,678.92亿元）。2024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5.59亿元（2023年1至6月：人民币6.63亿元）。

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，2024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（2023上半年：无）。

此外，2024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（2023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2024年6月30日及2023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：

	2024年6月30日				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	账面价值合计	最大损失敞口
资产支持证券	1,054	9,248	-	10,302	10,302
资产管理计划及信托计划	46,136	166,047	-	212,183	212,183
基金	182,347	-	-	182,347	182,347
	2023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	927	70	-	997	997
资产管理计划及信托计划	26,379	204,668	-	231,047	231,047
基金	175,388	-	-	175,388	175,388

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				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	
2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间					
营业收入	14,695	12,742	8,020	87	35,544
利息净收入 - 外部	7,182	13,592	4,762	-	25,536
利息净收入 - 分部间	5,874	(1,435)	(4,439)	-	-
利息净收入	13,056	12,157	323	-	25,536
手续费及佣金净收入	1,189	570	324	-	2,083
投资收益	-	-	6,867	104	6,971
其中：对联营及合营 企业的投资收益	-	-	-	104	104
公允价值变动收益	-	-	843	-	843
汇兑损益	448	15	(414)	-	49
其他业务收入	2	-	77	(17)	62
营业支出	(9,146)	(7,818)	(1,865)	(247)	(19,076)
营业费用 ⁽¹⁾	(5,370)	(2,711)	(1,479)	-	(9,560)
信用减值损失	(3,776)	(5,095)	(386)	(247)	(9,504)
其他业务成本	-	(12)	-	-	(12)
营业利润	5,549	4,924	6,155	(160)	16,468
营业外收支净额	-	-	-	(16)	(16)
利润总额	5,549	4,924	6,155	(176)	16,452
所得税费用					(1,845)
净利润					14,607
折旧和摊销	738	488	395	-	1,621
资本性支出	524	342	268	-	1,134
2024 年 6 月 30 日					
分部资产	1,389,563	878,399	1,636,816	5,934	3,910,712
分部负债	(1,726,939)	(733,665)	(1,143,346)	(2,646)	(3,606,596)

	本集团				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	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 ⁽¹⁾	(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12月31日					
分部资产	1,234,603	847,929	1,625,971	5,016	3,713,519
分部负债	(1,513,771)	(642,947)	(1,262,440)	(1,289)	(3,420,447)

(1) 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	
2024年1月1日至 6月30日止期间					
营业收入	13,296	12,730	8,384	87	34,497
利息净收入 - 外部	5,780	13,579	5,372	-	24,731
利息净收入 - 分部间	5,874	(1,435)	(4,439)	-	-
利息净收入	11,654	12,144	933	-	24,731
手续费及佣金净收入	1,192	570	103	-	1,865
投资收益	-	-	6,863	104	6,967
其中：对联营及合营 企业的投资收益	-	-	-	104	104
公允价值变动收益	-	-	835	-	835
汇兑损益	448	16	(423)	-	41
其他业务收入	2	-	73	(17)	58
营业支出	(9,084)	(7,743)	(1,667)	(38)	(18,532)
营业费用 ⁽¹⁾	(5,300)	(2,652)	(1,349)	-	(9,301)
信用减值损失	(3,784)	(5,079)	(318)	(38)	(9,219)
其他业务成本	-	(12)	-	-	(12)
营业利润	4,212	4,987	6,717	49	15,965
营业外收支净额	-	-	-	(36)	(36)
利润总额	4,212	4,987	6,717	13	15,929
所得税费用					(1,709)
净利润					14,220
折旧和摊销	726	475	366	-	1,567
资本性支出	519	340	261	-	1,120
2024年6月30日					
分部资产	1,334,823	873,638	1,635,419	13,257	3,857,137
分部负债	(1,674,993)	(727,606)	(1,144,764)	(8,601)	(3,555,964)

	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 ⁽¹⁾	(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12月31日					
分部资产	1,185,167	843,537	1,626,095	12,334	3,667,133
分部负债	(1,476,058)	(637,527)	(1,261,688)	(1,288)	(3,376,561)

(1) 营业费用包括税金及附加，业务及管理费。

七 或有事项及承诺

1 信用承诺

	本集团及本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	289,950	279,300
开出保函	47,258	49,289
开出信用证	65,605	67,637
贷款及其他信用承诺	53,992	54,638
合计	456,805	450,864

2 资本性支出承诺

	本集团及本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	806	1,974
已批准但尚未签约	1,569	802

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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券		
- 政府	235,799	245,575
- 政策性银行	5,161	41,085
- 金融机构	26,333	28,365
小计	267,293	315,025
票据	20,620	13,559
合计	287,913	328,584

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 2024 年 6 月 30 日及 2023 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 2024 年 6 月 30 日及 2023 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 2024 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 123.77 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 112.53 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2024年6月30日，本集团确认的诉讼损失准备余额为人民币6,382万元(2023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2024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	1,885	8.92%
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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	30	94
拆出资金	5,925	4,401
其他应收款	4	4
同业及其他金融机构存放款项	2,705	846
吸收存款	-	2,000

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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
拆出资金	1,320	2,472
同业及其他金融机构存放款项	640	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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
吸收存款	<u>295</u>	<u>229</u>

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

(4) 与持股 5%以上股东的交易及余额

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	15	14
发放贷款和垫款	10,505	12,406
吸收存款	<u>6,049</u>	<u>5,216</u>

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

(5) 与其他关联方的交易及余额

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	2,687	1,174
拆出资金	5,183	5,406
发放贷款和垫款	12,957	16,838
债券投资	11,498	15,193
其他应收款	28	27
同业及其他金融机构存放款项	24,775	15,898
拆入资金	5,070	4,045
吸收存款	20,739	21,001
银行承兑汇票	135	216
开出保函	46	24

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。

2024 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 (2023 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

本集团持续完善包括客户调查和业务受理、授信分析与评价、授信决策与实施、授信后管理、问题授信管理等贷前调查、贷中审查、贷后检查以及不良管理等各环节在内的风险管控机制，通过强化全流程风险管控，不断提升信用风险管理能力。

本集团根据《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令〔2023〕第 1 号）监督并管理贷款的质量。《商业银行金融资产风险分类办法》要求中国的商业银行将零售及非零售贷款按照风险程度分为五类，分别为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类，后三类为不良类。

《商业银行金融资产风险分类办法》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑类：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

2023 年 7 月 1 日前发生的业务，尚未按照《商业银行金融资产风险分类办法》重新分类的存量业务，按照《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54 号）相关规定进行分类。

(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：

- 风险分组
- 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

风险分组

计量预期信用损失时，本集团已将具有共同信用风险特征的敞口进行归类。在进行公司业务分组时，本集团考虑了客户类型、客户所属行业等信用风险特征；在进行零售业务分组时，本集团考虑了产品类型、客户类型等信用风险特征。

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性、定量标准时，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
- 债务人在本集团或其他银行的债务出现不良但未发生实际信用损失
- 其他表明信用风险显著增加情况

定量标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期大于 30 天且小于等于 90 天
- 债务人内部信用评级大于 9 且较期初下迁三级及以上
- 债务人内部信用评级为 13

违约及已发生信用减值资产的定义

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

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

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

预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

前瞻性信息和管理层叠加

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如居民消费价格指数、国内生产总值、工业生产者出厂价格指数、固定资产投资完成额、城镇居民人均可支配收入、进口金额等。其中，用于估计预期信用损失的居民消费价格指数（CPI）当月同比增长率在未来一年不同情景下的预测区间为-0.64%~1.31%；用于估计预期信用损失的国内生产总值（GDP）当季同比增长率在未来一年不同情景下的预测区间为 2.88%-5.68%。

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2024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2024年6月30日及2023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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023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	162,616	162,737	161,497	161,755
存放同业及其他金融机构款项	15,877	13,382	13,336	11,856
拆出资金	194,410	178,697	200,307	183,544
衍生金融资产	928	787	928	787
买入返售金融资产	47,443	65,971	47,443	65,871
发放贷款和垫款				
- 公司贷款和垫款	1,416,787	1,277,798	1,363,681	1,229,113
- 个人贷款	698,718	686,993	695,242	683,435
金融投资：				
交易性金融资产	337,058	307,290	336,324	306,720
债权投资	656,034	686,611	655,216	685,607
其他债权投资	274,547	273,915	273,463	273,197
其他金融资产	53,803	13,311	53,476	13,184
小计	3,858,221	3,667,492	3,800,913	3,615,069
表外信用承诺风险敞口包括：				
银行承兑汇票	289,950	279,300	289,950	279,300
开出保函	47,258	49,289	47,258	49,289
开出信用证	65,605	67,637	65,605	67,637
贷款及其他信用承诺	53,992	54,638	53,992	54,638
小计	456,805	450,864	456,805	450,864
合计	4,315,026	4,118,356	4,257,718	4,065,933

(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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	8,287	5,924	8,258	5,907
保证贷款	10,691	11,135	10,681	11,121
附担保物贷款				
- 抵押贷款	7,180	7,449	6,870	7,115
- 质押贷款	2,204	2,063	1,766	1,756
合计	28,362	26,571	27,575	25,899

于 2024 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 538.64 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 527.88 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 592.08 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 662.63 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			合计
	2024年6月30日			
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	2,091,632	7,435	-	2,099,067
关注	-	40,457	-	40,457
次级	-	-	15,381	15,381
可疑	-	-	6,943	6,943
损失	-	-	6,038	6,038
合计	<u>2,091,632</u>	<u>47,892</u>	<u>28,362</u>	<u>2,167,886</u>

	本集团			合计
	2023年12月31日			
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	1,945,847	7,287	-	1,953,134
关注	-	35,847	-	35,847
次级	-	-	13,519	13,519
可疑	-	-	8,216	8,216
损失	-	-	4,836	4,836
合计	<u>1,945,847</u>	<u>43,134</u>	<u>26,571</u>	<u>2,015,552</u>

	本行			
	2024年6月30日			
	12个月预期	整个存续期		合计
	信用损失	预期信用损失		
阶段一	阶段二	阶段三		
正常	2,036,168	7,435	-	2,043,603
关注	-	38,406	-	38,406
次级	-	-	14,655	14,655
可疑	-	-	6,916	6,916
损失	-	-	6,004	6,004
合计	<u>2,036,168</u>	<u>45,841</u>	<u>27,575</u>	<u>2,109,584</u>

	本行			
	2023年12月31日			
	12个月预期	整个存续期		合计
	信用损失	预期信用损失		
阶段一	阶段二	阶段三		
正常	1,894,592	7,287	-	1,901,879
关注	-	33,907	-	33,907
次级	-	-	12,884	12,884
可疑	-	-	8,206	8,206
损失	-	-	4,809	4,809
合计	<u>1,894,592</u>	<u>41,194</u>	<u>25,899</u>	<u>1,961,685</u>

(7) 金融投资

下表列示了2024年6月30日及2023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				
2024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	5,334	20,853	60,495	86,682
AA-至AA+	177	9,789	6,724	16,690
A-至A+	-	160	-	160
BB+至BBB+	-	1,518	-	1,518
未评级				
- 政府	3,021	258,638	124,957	386,616
- 政策性银行	2,346	87,090	38,216	127,652
- 金融机构	2,151	5,787	302	8,240
- 企业	144	1,008	31	1,183
小计	13,173	384,843	230,725	628,741
人民币短期债券 (偿还期限在1年以内)：				
AAA	50,561	8,960	2,966	62,487
AA-至AA+	739	2,611	1,609	4,959
C至CC	-	100	-	100
未评级				
- 政府	7,526	31,010	26,854	65,390
- 政策性银行	2,476	4,379	3,007	9,862
- 金融机构	5,343	4,762	297	10,402
- 企业	26,218	2,003	-	28,221
小计	92,863	53,825	34,733	181,421
外币债券：				
AAA	362	2,139	2,510	5,011
AA-至AA+	-	9,640	647	10,287
A+	-	1,290	1,392	2,682
A	-	3,123	202	3,325
A-	-	594	-	594
BBB-至BBB+	103	11,271	548	11,922
BB-至BB+	-	1,621	-	1,621
未评级	-	15,367	726	16,093
小计	465	45,045	6,025	51,535
其他金融资产	230,283	194,293	-	424,576
合计	336,784	678,006	271,483	1,286,273

本集团				
2023年12月31日				
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权 投资	合计
人民币中长期债券 (偿还期限在1年及1年以上) :				
AAA	6,782	22,573	46,109	75,464
AA-至AA+	355	6,881	4,342	11,578
A-至A+	-	160	44,163	44,323
BB+至BBB+	-	280	1,120	1,400
未评级				
- 政府	8,698	258,305	118,165	385,168
- 政策性银行	2,854	83,611	437	86,902
- 金融机构	2,106	1,366	98	3,570
- 企业	71	5,444	284	5,799
小计	20,866	378,620	214,718	614,204
人民币短期债券 (偿还期限在1年以内) :				
AAA	47,844	8,580	23,484	79,908
AA-至AA+	161	2,445	1,294	3,900
A+	-	-	5,846	5,846
B至BBB	-	128	1,396	1,524
C至CC	-	299	-	299
未评级				
- 政府	10,476	32,643	18,595	61,714
- 政策性银行	2,545	4,401	-	6,946
- 金融机构	-	-	788	788
- 企业	20,999	1,433	-	22,432
小计	82,025	49,929	51,403	183,357
外币债券:				
AAA	500	-	1,944	2,444
AA-至AA+	-	1,307	631	1,938
A+	-	763	1,973	2,736
A	-	281	199	480
A-	-	1,496	-	1,496
BBB-至BBB+	336	17,790	361	18,487
BB-至BB+	-	1,584	-	1,584
未评级	-	21,019	-	21,019
小计	836	44,240	5,108	50,184
其他金融资产	203,237	236,723	-	439,960
合计	306,964	709,512	271,229	1,287,705

本行				
2024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	5,334	20,853	60,495	86,682
AA-至AA+	177	9,789	6,724	16,690
A-至A+	-	160	-	160
BB+至BBB+	-	1,518	-	1,518
未评级				
- 政府	3,021	258,289	124,697	386,007
- 政策性银行	2,213	86,925	37,523	126,661
- 金融机构	2,151	5,636	203	7,990
- 企业	51	855	-	906
小计	12,947	384,025	229,642	626,614
人民币短期债券 (偿还期限在1年以内)：				
AAA	50,561	8,960	2,966	62,487
AA-至AA+	739	2,611	1,609	4,959
C至CC	-	100	-	100
未评级				
- 政府	7,526	31,010	26,854	65,390
- 政策性银行	2,476	4,379	3,007	9,862
- 金融机构	5,343	4,762	297	10,402
- 企业	26,218	2,003	-	28,221
小计	92,863	53,825	34,733	181,421
外币债券：				
AAA	362	2,139	2,510	5,011
AA-至AA+	-	9,640	647	10,287
A+	-	1,290	1,392	2,682
A	-	3,123	202	3,325
A-	-	594	-	594
BBB-至BBB+	103	11,271	548	11,922
BB-至BB+	-	1,621	-	1,621
未评级	-	15,367	726	16,093
小计	465	45,045	6,025	51,535
其他金融资产	229,774	194,293	-	424,067
合计	336,049	677,188	270,400	1,283,637

本行				
2023年12月31日				
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权 投资	合计
人民币中长期债券 (偿还期限在1年及1年以上)：				
AAA	6,782	22,573	46,109	75,464
AA-至AA+	355	6,881	4,342	11,578
A-至A+	-	160	44,163	44,323
BB+至BBB+	-	280	1,120	1,400
未评级				
- 政府	8,698	257,773	118,064	384,535
- 政策性银行	2,568	83,445	-	86,013
- 金融机构	2,106	1,213	-	3,319
- 企业	-	5,291	202	5,493
小计	20,509	377,616	214,000	612,125
人民币短期债券 (偿还期限在1年以内)：				
AAA	47,844	8,580	23,484	79,908
AA-至AA+	161	2,445	1,294	3,900
A+	-	-	5,846	5,846
B至BBB	-	128	1,396	1,524
C至CC	-	299	-	299
未评级				
- 政府	10,476	32,643	18,595	61,714
- 政策性银行	2,545	4,401	-	6,946
- 金融机构	-	-	788	788
- 企业	20,999	1,433	-	22,432
小计	82,025	49,929	51,403	183,357
外币债券：				
AAA	500	-	1,944	2,444
AA-至AA+	-	1,307	631	1,938
A+	-	763	1,973	2,736
A	-	281	199	480
A-	-	1,496	-	1,496
BBB-至BBB+	336	17,790	361	18,487
BB-至BB+	-	1,584	-	1,584
未评级	-	21,019	-	21,019
小计	836	44,240	5,108	50,184
其他金融资产	203,025	236,723	-	439,748
合计	306,395	708,508	270,511	1,285,414

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			合计
	2024年6月30日			
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	602,064	-	2,370	604,434
A(含)以上	135,093	348	263	135,704
A以下	14,958	-	100	15,058
合计	752,115	348	2,733	755,196

	本集团			合计
	2023年12月31日			
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	544,619	-	1,970	546,589
A(含)以上	173,645	348	478	174,471
A以下	22,659	-	299	22,958
合计	740,923	348	2,747	744,018

	本行			合计
	2024年6月30日			
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	600,163	-	2,370	602,533
A(含)以上	135,093	348	263	135,704
A以下	14,958	-	100	15,058
合计	750,214	348	2,733	753,295

	本行			
	2023 年 12 月 31 日			
	12 个月预期	整个存续期		合计
	信用损失	预期信用损失		
阶段一	阶段二	阶段三		
未评级	542,897	-	1,970	544,867
A(含)以上	173,645	348	478	174,471
A 以下	22,659	-	299	22,958
合计	739,201	348	2,747	742,296

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 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			
	2024 年 6 月 30 日			
	12 个月预期	整个存续期		合计
	信用损失	预期信用损失		
阶段一	阶段二	阶段三		
正常	150,009	4,860	-	154,869
关注	-	4,945	-	4,945
次级	-	-	6,318	6,318
可疑	-	-	24,122	24,122
损失	-	-	4,039	4,039
合计	150,009	9,805	34,479	194,293

	本集团及本行			合计
	2023 年 12 月 31 日			
	12 个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	192,560	2,050	-	194,610
关注	-	8,241	-	8,241
次级	-	-	4,059	4,059
可疑	-	-	26,548	26,548
损失	-	-	3,265	3,265
合计	192,560	10,291	33,872	236,723

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	203	203	197	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 2024 年 6 月 30 日及 2023 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 2024 年 6 月 30 日及 2023 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				合计
	2024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	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	161,882	4,060	121	61	166,124
存放同业及其他金融机构 款项	12,990	2,281	135	471	15,877
拆出资金	167,733	22,601	-	4,076	194,410
衍生金融资产	355	206	-	367	928
买入返售金融资产	47,443	-	-	-	47,443
发放贷款和垫款	2,105,134	10,220	68	83	2,115,505
金融投资：					
交易性金融资产	343,815	470	-	-	344,285
债权投资	611,757	39,997	253	4,027	656,034
其他债权投资	268,441	5,837	-	269	274,547
其他权益工具投资	901	7	-	-	908
其他金融资产	53,803	-	-	-	53,803
金融资产合计	3,774,254	85,679	577	9,354	3,869,864
金融负债					
向中央银行借款	(172,637)	-	-	-	(172,637)
同业及其他金融机构存放 款项	(404,105)	(1,061)	-	-	(405,166)
拆入资金	(40,552)	(28,956)	-	(995)	(70,503)
衍生金融负债	(697)	(39)	-	(424)	(1,160)
卖出回购金融资产款	(34,986)	-	-	-	(34,986)
吸收存款	(2,305,143)	(60,929)	(1,031)	(6,533)	(2,373,636)
应付债券	(454,793)	-	-	-	(454,793)
租赁负债	(5,218)	-	-	-	(5,218)
其他金融负债	(76,954)	(2,049)	(3)	(250)	(79,256)
金融负债合计	(3,495,085)	(93,034)	(1,034)	(8,202)	(3,597,355)
资产负债表头寸净额	279,169	(7,355)	(457)	1,152	272,509
表外信用承诺	447,841	5,870	-	3,094	456,805

本集团					
2023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	163,108	2,316	41	56	165,521
存放同业及其他金融机构 款项	12,009	941	105	327	13,382
拆出资金	162,443	13,794	-	2,460	178,697
衍生金融资产	599	106	-	82	787
买入返售金融资产	65,971	-	-	-	65,971
发放贷款和垫款	1,959,766	4,904	66	55	1,964,791
金融投资：					
交易性金融资产	313,667	846	-	-	314,513
债权投资	642,834	41,039	336	2,402	686,611
其他债权投资	268,751	5,007	-	157	273,915
其他权益工具投资	761	6	-	-	767
其他金融资产	13,311	-	-	-	13,311
金融资产合计	3,603,220	68,959	548	5,539	3,678,266
金融负债					
向中央银行借款	(177,605)	-	-	-	(177,605)
同业及其他金融机构存放 款项	(428,248)	(295)	-	-	(428,543)
拆入资金	(72,521)	(30,559)	-	(1,132)	(104,212)
衍生金融负债	(411)	(67)	-	(441)	(919)
卖出回购金融资产款	(78,402)	-	-	-	(78,402)
吸收存款	(2,058,865)	(36,605)	(371)	(5,190)	(2,101,031)
应付债券	(468,839)	-	-	-	(468,839)
租赁负债	(5,204)	-	-	-	(5,204)
其他金融负债	(44,083)	(1,111)	(8)	(36)	(45,238)
金融负债合计	(3,334,178)	(68,637)	(379)	(6,799)	(3,409,993)
资产负债表头寸净额	269,042	322	169	(1,260)	268,273
表外信用承诺	441,916	5,217	-	3,731	450,864

	本行				合计
	2024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	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	160,719	4,059	121	61	164,960
存放同业及其他金融机构 款项	10,509	2,223	135	469	13,336
拆出资金	173,630	22,601	-	4,076	200,307
衍生金融资产	355	206	-	367	928
买入返售金融资产	47,443	-	-	-	47,443
发放贷款和垫款	2,048,552	10,220	68	83	2,058,923
金融投资：					
交易性金融资产	343,007	470	-	-	343,477
债权投资	610,939	39,997	253	4,027	655,216
其他债权投资	267,357	5,837	-	269	273,463
其他权益工具投资	901	7	-	-	908
其他金融资产	53,476	-	-	-	53,476
金融资产合计	3,716,888	85,620	577	9,352	3,812,437
金融负债					
向中央银行借款	(172,461)	-	-	-	(172,461)
同业及其他金融机构存放 款项	(406,802)	(1,061)	-	-	(407,863)
拆入资金	(39,651)	(28,956)	-	(995)	(69,602)
衍生金融负债	(697)	(39)	-	(424)	(1,160)
卖出回购金融资产款	(34,986)	-	-	-	(34,986)
吸收存款	(2,298,241)	(60,929)	(1,031)	(6,517)	(2,366,718)
应付债券	(454,793)	-	-	-	(454,793)
租赁负债	(5,055)	-	-	-	(5,055)
其他金融负债	(33,560)	(415)	(3)	(250)	(34,228)
金融负债合计	(3,446,246)	(91,400)	(1,034)	(8,186)	(3,546,866)
资产负债表头寸净额	270,642	(5,780)	(457)	1,166	265,571
表外信用承诺	447,841	5,870	-	3,094	456,805

本行					
2023 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	162,076	2,314	41	56	164,487
存放同业及其他金融机构 款项	10,504	921	105	326	11,856
拆出资金	167,290	13,794	-	2,460	183,544
衍生金融资产	599	106	-	82	787
买入返售金融资产	65,871	-	-	-	65,871
发放贷款和垫款	1,907,523	4,904	66	55	1,912,548
金融投资：					
交易性金融资产	313,028	846	-	-	313,874
债权投资	641,831	41,039	336	2,401	685,607
其他债权投资	268,033	5,007	-	157	273,197
其他权益工具投资	761	6	-	-	767
其他金融资产	13,184	-	-	-	13,184
金融资产合计	3,550,700	68,937	548	5,537	3,625,722
金融负债					
向中央银行借款	(177,441)	-	-	-	(177,441)
同业及其他金融机构存放 款项	(429,354)	(295)	-	-	(429,649)
拆入资金	(71,117)	(30,559)	-	(1,132)	(102,808)
衍生金融负债	(411)	(67)	-	(441)	(919)
卖出回购金融资产款	(78,402)	-	-	-	(78,402)
吸收存款	(2,054,348)	(36,605)	(371)	(5,176)	(2,096,500)
应付债券	(468,839)	-	-	-	(468,839)
租赁负债	(5,009)	-	-	-	(5,009)
其他金融负债	(6,316)	(714)	(8)	(36)	(7,074)
金融负债合计	(3,291,237)	(68,240)	(379)	(6,785)	(3,366,641)
资产负债表头寸净额	259,463	697	169	(1,248)	259,081
表外信用承诺	441,916	5,217	-	3,731	450,864

(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，按合同约定重新定价与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

	本集团						合计
	2024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	
现金及存放中央银行款项	159,335	-	-	-	-	6,789	166,124
存放同业及其他金融机构款项	11,088	559	1,070	1,148	-	2,012	15,877
拆出资金	16,722	46,805	127,438	1,061	-	2,384	194,410
衍生金融资产	-	-	-	-	-	928	928
买入返售金融资产	47,426	-	-	-	-	17	47,443
发放贷款和垫款	665,680	161,564	941,453	289,718	46,724	10,366	2,115,505
金融投资：							
交易性金融资产	18,887	47,022	67,983	9,943	8,728	191,722	344,285
债权投资	14,386	13,783	94,305	337,779	180,506	15,275	656,034
其他债权投资	4,148	8,160	22,884	147,487	88,805	3,063	274,547
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	908	908
其他金融资产	-	-	-	-	-	53,803	53,803
金融资产合计	937,672	277,893	1,255,133	787,136	324,763	287,267	3,869,864

本集团

2024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	(5,909)	(32,600)	(132,532)	-	-	(1,596)	(172,637)
同业及其他金融机构存放款项	(170,087)	(98,444)	(134,250)	-	-	(2,385)	(405,166)
拆入资金	(18,501)	(14,054)	(27,535)	(10,298)	-	(115)	(70,503)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(1,160)	(1,160)
卖出回购金融资产款	(16,044)	(8,681)	(10,258)	-	-	(3)	(34,986)
吸收存款	(1,032,755)	(152,668)	(660,811)	(496,335)	-	(31,067)	(2,373,636)
应付债券	(35,250)	(64,025)	(249,333)	(105,000)	-	(1,185)	(454,793)
租赁负债	-	(426)	(982)	(2,950)	(860)	-	(5,218)
其他金融负债	(4,020)	(6,755)	(29,288)	(2,804)	-	(36,389)	(79,256)
金融负债合计	(1,282,566)	(377,653)	(1,244,989)	(617,387)	(860)	(73,900)	(3,597,355)
利率敏感度缺口合计	(344,894)	(99,760)	10,144	169,749	323,903	213,367	272,509

本集团

2023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	160,584	-	-	-	-	4,937	165,521
存放同业及其他金融机构款项	10,939	293	890	513	-	747	13,382
拆出资金	23,915	36,272	97,908	18,857	-	1,745	178,697
衍生金融资产	-	-	-	-	-	787	787
买入返售金融资产	65,926	-	-	-	-	45	65,971
发放贷款和垫款	708,601	192,193	761,212	234,754	58,557	9,474	1,964,791
金融投资：							
交易性金融资产	9,098	32,327	58,652	19,764	10,193	184,479	314,513
债权投资	7,318	13,944	70,129	272,910	174,163	148,147	686,611
其他债权投资	8,302	18,799	24,301	140,456	79,371	2,686	273,915
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	767	767
其他金融资产	-	-	-	-	-	13,311	13,311
金融资产合计	994,683	293,828	1,013,092	687,254	322,284	367,125	3,678,266

本集团

2023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	(15,005)	(18,228)	(143,093)	-	-	(1,279)	(177,605)
同业及其他金融机构存放款项	(157,797)	(76,633)	(191,986)	-	-	(2,127)	(428,543)
拆入资金	(44,580)	(14,613)	(17,861)	(26,969)	-	(189)	(104,212)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(919)	(919)
卖出回购金融资产款	(68,598)	(2,613)	(7,168)	-	-	(23)	(78,402)
吸收存款	(922,577)	(177,550)	(580,972)	(388,692)	-	(31,240)	(2,101,031)
应付债券	(33,701)	(127,461)	(196,481)	(109,000)	-	(2,196)	(468,839)
租赁负债	-	(463)	(1,514)	(2,342)	(885)	-	(5,204)
其他金融负债	(2,500)	(5,747)	(26,681)	(1,512)	(403)	(8,395)	(45,238)
金融负债合计	(1,244,758)	(423,308)	(1,165,756)	(528,515)	(1,288)	(46,368)	(3,409,993)
利率敏感度缺口合计	(250,075)	(129,480)	(152,664)	158,739	320,996	320,757	268,273

	本行						合计
	2024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	
现金及存放中央银行款项	158,277	-	-	-	-	6,683	164,960
存放同业及其他金融机构款项	10,317	500	529	-	-	1,990	13,336
拆出资金	17,712	48,905	130,188	1,061	-	2,441	200,307
衍生金融资产	-	-	-	-	-	928	928
买入返售金融资产	47,426	-	-	-	-	17	47,443
发放贷款和垫款	664,233	161,175	895,487	283,623	44,540	9,865	2,058,923
金融投资：							
交易性金融资产	18,888	47,022	67,983	9,849	8,596	191,139	343,477
债权投资	14,386	13,782	94,235	337,393	180,145	15,275	655,216
其他债权投资	4,147	8,160	22,884	147,487	87,722	3,063	273,463
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	908	908
其他金融资产	-	-	-	-	-	53,476	53,476
金融资产合计	935,386	279,544	1,211,306	779,413	321,003	285,785	3,812,437

本行

2024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	(5,905)	(32,523)	(132,437)	-	-	(1,596)	(172,461)
同业及其他金融机构存放款项	(172,500)	(98,664)	(134,310)	-	-	(2,389)	(407,863)
拆入资金	(18,151)	(13,504)	(27,535)	(10,298)	-	(114)	(69,602)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(1,160)	(1,160)
卖出回购金融资产款	(16,044)	(8,681)	(10,258)	-	-	(3)	(34,986)
吸收存款	(1,031,603)	(152,381)	(659,200)	(492,620)	-	(30,914)	(2,366,718)
应付债券	(35,250)	(64,025)	(249,333)	(105,000)	-	(1,185)	(454,793)
租赁负债	-	(426)	(893)	(2,879)	(857)	-	(5,055)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(34,228)	(34,228)
金融负债合计	(1,279,453)	(370,204)	(1,213,966)	(610,797)	(857)	(71,589)	(3,546,866)
利率敏感度缺口合计	(344,067)	(90,660)	(2,660)	168,616	320,146	214,196	265,571

	本行						合计
	2023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	
现金及存放中央银行款项	159,674	-	-	-	-	4,813	164,487
存放同业及其他金融机构款项	10,520	35	556	-	-	745	11,856
拆出资金	28,816	36,272	97,898	18,857	-	1,701	183,544
衍生金融资产	-	-	-	-	-	787	787
买入返售金融资产	65,826	-	-	-	-	45	65,871
发放贷款和垫款	667,556	191,680	758,405	228,829	57,052	9,026	1,912,548
金融投资：							
交易性金融资产	9,098	32,327	58,652	19,693	9,907	184,197	313,874
债权投资	7,318	13,944	70,070	272,329	173,799	148,147	685,607
其他债权投资	8,302	18,799	24,301	140,456	78,653	2,686	273,197
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	767	767
其他金融资产	-	-	-	-	-	13,184	13,184
金融资产合计	957,110	293,057	1,009,882	680,164	319,411	366,098	3,625,722

本行

2023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	(15,000)	(18,228)	(142,934)	-	-	(1,279)	(177,441)
同业及其他金融机构存放款项	(159,168)	(76,553)	(191,795)	-	-	(2,133)	(429,649)
拆入资金	(44,430)	(13,363)	(17,861)	(26,969)	-	(185)	(102,808)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(919)	(919)
卖出回购金融资产款	(68,598)	(2,613)	(7,168)	-	-	(23)	(78,402)
吸收存款	(923,126)	(177,188)	(579,815)	(385,289)	-	(31,082)	(2,096,500)
应付债券	(33,701)	(127,461)	(196,481)	(109,000)	-	(2,196)	(468,839)
租赁负债	-	(463)	(1,427)	(2,239)	(880)	-	(5,009)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(7,074)	(7,074)
金融负债合计	(1,244,023)	(415,869)	(1,137,481)	(523,497)	(880)	(44,891)	(3,366,641)
利率敏感度缺口合计	(286,913)	(122,812)	(127,599)	156,667	318,531	321,207	259,081

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 2024 年 6 月 30 日，本行必须将 6.5% 的人民币存款及 4% 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对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

2024 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	17,132	-	-	-	-	-	148,992	166,124
存放同业及其他金融机构款项	12,967	102	564	1,095	1,210	-	-	15,938
拆出资金	-	16,984	47,497	131,757	1,127	-	-	197,365
买入返售金融资产	-	47,449	-	-	-	-	-	47,449
发放贷款和垫款	-	151,566	436,909	816,915	726,163	608,753	42,693	2,782,999
金融投资：								
交易性金融资产	182,563	18,988	47,195	68,804	10,326	11,237	8,847	347,960
债权投资	-	13,942	14,239	92,541	372,387	293,446	24,602	811,157
其他债权投资	-	4,152	8,184	23,216	159,317	110,264	-	305,133
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	908	908
其他金融资产	-	47,857	4,329	-	-	1,161	456	53,803
金融资产总计	212,662	301,040	558,917	1,134,328	1,270,530	1,024,861	226,498	4,728,836

本集团

2024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	-	(5,910)	(32,723)	(134,102)	-	-	-	(172,735)
同业及其他金融机构存放款项	(130,977)	(39,908)	(99,743)	(136,054)	-	-	-	(406,682)
拆入资金	-	(18,603)	(14,219)	(27,963)	(10,623)	-	-	(71,408)
卖出回购金融资产款	-	(16,056)	(8,753)	(10,377)	-	-	-	(35,186)
吸收存款	(934,854)	(130,146)	(154,333)	(674,241)	(527,001)	-	-	(2,420,575)
应付债券	-	(35,349)	(64,539)	(255,496)	(106,617)	-	-	(462,001)
租赁负债	-	-	(427)	(1,070)	(3,219)	(1,072)	-	(5,788)
其他金融负债	-	(39,281)	(6,873)	(29,922)	(3,184)	(1,161)	-	(80,421)
金融负债总计	(1,065,831)	(285,253)	(381,610)	(1,269,225)	(650,644)	(2,233)	-	(3,654,796)
流动性敞口	(853,169)	15,787	177,307	(134,897)	619,886	1,022,628	226,498	1,074,040

本集团

	2023年12月31日						合计	
	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上		逾期/无期限
现金及存放中央银行款项	18,970	-	-	-	-	-	146,551	165,521
存放同业及其他金融机构款项	11,655	30	294	907	513	-	-	13,399
拆出资金	-	24,265	36,917	100,984	19,946	-	45	182,157
买入返售金融资产	-	65,983	-	-	-	-	-	65,983
发放贷款和垫款	-	180,917	409,891	703,736	664,265	601,283	37,650	2,597,742
金融投资：								
交易性金融资产	175,448	9,174	32,556	59,466	20,348	13,186	8,672	318,850
债权投资	-	14,430	27,225	99,606	371,615	299,039	26,878	838,793
其他债权投资	-	8,312	18,868	24,725	151,879	178,247	-	382,031
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	767	767
其他金融资产	-	9,438	2,538	-	-	1,161	174	13,311
金融资产总计	206,073	312,549	528,289	989,424	1,228,566	1,092,916	220,737	4,578,554

本集团

2023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	-	(16,301)	(18,306)	(145,617)	-	-	-	(180,224)
同业及其他金融机构存放款项	(106,491)	(51,896)	(77,461)	(194,449)	-	-	-	(430,297)
拆入资金	-	(44,736)	(14,918)	(18,280)	(28,225)	-	-	(106,159)
卖出回购金融资产款	-	(68,657)	(2,638)	(7,273)	-	-	-	(78,568)
吸收存款	(809,615)	(145,805)	(180,251)	(594,138)	(415,342)	-	-	(2,145,151)
应付债券	-	-	(33,802)	(128,884)	(201,923)	(110,864)	-	(475,473)
租赁负债	-	-	(475)	(1,616)	(2,773)	(1,143)	-	(6,007)
其他金融负债	(280)	(9,734)	(5,747)	(26,681)	(1,512)	(1,564)	-	(45,518)
金融负债总计	(916,386)	(337,129)	(333,598)	(1,116,938)	(649,775)	(113,571)	-	(3,467,397)
流动性敞口	(710,313)	(24,580)	194,691	(127,514)	578,791	979,345	220,737	1,111,157

本行

	2024 年 6 月 30 日						合计	
	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上		逾期/无期限
现金及存放中央银行款项	16,871	-	-	-	-	-	148,089	164,960
存放同业及其他金融机构款项	12,295	-	504	545	-	-	-	13,344
拆出资金	-	17,988	49,651	134,583	1,127	-	-	203,349
买入返售金融资产	-	47,449	-	-	-	-	-	47,449
发放贷款和垫款	-	148,540	431,995	798,718	689,314	587,323	42,421	2,698,311
金融投资：								
交易性金融资产	182,347	18,988	47,195	68,804	10,219	11,009	8,480	347,042
债权投资	-	13,939	14,238	92,462	372,016	293,048	24,602	810,305
其他债权投资	-	4,151	8,184	23,216	159,317	109,034	-	303,902
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	908	908
其他金融资产	-	47,854	4,005	-	-	1,161	456	53,476
金融资产总计	211,513	298,909	555,772	1,118,328	1,231,993	1,001,575	224,956	4,643,046

本行

2024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/无限期	合计
向中央银行借款	-	(5,906)	(32,645)	(134,007)	-	-	-	(172,558)
同业及其他金融机构存放款项	(133,287)	(40,048)	(100,034)	(136,196)	-	-	-	(409,565)
拆入资金	-	(18,252)	(13,667)	(27,963)	(10,623)	-	-	(70,505)
卖出回购金融资产款	-	(16,056)	(8,753)	(10,377)	-	-	-	(35,186)
吸收存款	(933,893)	(129,945)	(154,027)	(672,483)	(522,828)	-	-	(2,413,176)
应付债券	-	(35,349)	(64,539)	(255,496)	(106,617)	-	-	(462,001)
租赁负债	-	-	(427)	(911)	(3,142)	(1,069)	-	(5,549)
其他金融负债	-	(33,067)	-	-	-	(1,161)	-	(34,228)
金融负债总计	(1,067,180)	(278,623)	(374,092)	(1,237,433)	(643,210)	(2,230)	-	(3,602,768)
流动性敞口	(855,667)	20,286	181,680	(119,105)	588,783	999,345	224,956	1,040,278

本行

	2023年12月31日							合计
	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/无期限	
现金及存放中央银行款项	18,633	-	-	-	-	-	145,854	164,487
存放同业及其他金融机构款项	11,264	-	36	573	-	-	-	11,873
拆出资金	-	29,166	36,917	100,974	19,946	-	-	187,003
买入返售金融资产	-	65,883	-	-	-	-	-	65,883
发放贷款和垫款	-	178,255	405,223	686,777	629,499	596,527	37,157	2,533,438
金融投资：								
交易性金融资产	175,388	9,174	32,556	59,466	20,267	12,818	8,451	318,120
债权投资	-	14,427	27,220	99,543	370,996	298,579	26,878	837,643
其他债权投资	-	8,312	18,868	24,725	151,879	98,798	-	302,582
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	767	767
其他金融资产	-	9,438	2,411	-	-	1,161	174	13,184
金融资产总计	205,285	314,655	523,231	972,058	1,192,587	1,007,883	219,281	4,434,980

本行

	2023年12月31日						合计
	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
向中央银行借款	-	(16,296)	(18,306)	(145,456)	-	-	(180,058)
同业及其他金融机构存放款项	(107,893)	(51,895)	(77,460)	(194,447)	-	-	(431,695)
拆入资金	-	(44,585)	(13,659)	(18,280)	(28,225)	-	(104,749)
卖出回购金融资产款	-	(68,657)	(2,638)	(7,273)	-	-	(78,568)
吸收存款	(810,382)	(145,571)	(179,858)	(592,879)	(411,492)	-	(2,140,182)
应付债券	-	-	(33,802)	(128,884)	(201,923)	(110,864)	(475,473)
租赁负债	-	-	(475)	(1,526)	(2,666)	(1,138)	(5,805)
其他金融负债	-	(5,913)	-	-	-	(1,161)	(7,074)
金融负债总计	(918,275)	(332,917)	(326,198)	(1,088,745)	(644,306)	(113,163)	(3,423,604)
流动性敞口	(712,990)	(18,262)	197,033	(116,687)	548,281	894,720	1,011,376

(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						
2024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	6	-	3	(2)	-	7

本集团及本行						
2023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)	21	-	17

(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						
2024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	(17,705)	(8,531)	(21,965)	-	-	(48,201)
- 现金流入	17,708	9,252	22,113	-	-	49,073

本集团及本行						
2023 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	(26,152)	(1,287)	(17,030)	-	-	(44,469)
- 现金流入	26,177	1,252	16,911	-	-	44,340

(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				
2024 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	289,950	-	-	289,950
开出保函	22,687	22,137	2,434	47,258
开出信用证	65,554	51	-	65,605
贷款及其他信用承诺	53,992	-	-	53,992
合计	432,183	22,188	2,434	456,805

本集团及本行				
2023 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	279,300	-	-	279,300
开出保函	21,943	24,902	2,444	49,289
开出信用证	67,597	40	-	67,637
贷款及其他信用承诺	54,638	-	-	54,638
合计	423,478	24,942	2,444	450,864

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 2024 年 6 月 30 日及 2023 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			
	2024 年 6 月 30 日		2023 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)	656,034	686,251	686,611	698,181
金融负债				
应付债券(ii)	(454,793)	(452,417)	(468,839)	(461,046)
	本行			
	2024 年 6 月 30 日		2023 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)	655,216	685,408	685,607	697,185
金融负债				
应付债券(ii)	(454,793)	(452,417)	(468,839)	(461,046)

(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—直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司(“中债”)网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)的债券。

第三层级：使用估值技术—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				
2024 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	-	103,571	3,168	106,739
-权益工具	534	4	6,689	7,227
-基金及其他	-	228,992	1,327	230,319
衍生金融资产	-	928	-	928
发放贷款和垫款	-	183,512	-	183,512
其他债权投资	-	274,547	-	274,547
其他权益工具投资	-	908	-	908
	-	908	-	908
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(1,160)	-	(1,160)
	-	(1,160)	-	(1,160)
本集团				
2023 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	-	100,973	3,041	104,014
-权益工具	489	7	6,727	7,223
-基金及其他	-	201,979	1,297	203,276
衍生金融资产	-	787	-	787
发放贷款和垫款	-	171,221	-	171,221
其他债权投资	-	273,915	-	273,915
其他权益工具投资	-	767	-	767
	-	767	-	767
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(919)	-	(919)
	-	(919)	-	(919)

本行				
2024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	-	103,345	3,168	106,513
-权益工具	490	4	6,659	7,153
-基金及其他	-	228,484	1,327	229,811
衍生金融资产	-	928	-	928
发放贷款和垫款	-	183,512	-	183,512
其他债权投资	-	273,463	-	273,463
其他权益工具投资	-	908	-	908
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债				
	-	(1,160)	-	(1,160)

本行				
2023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	-	100,615	3,041	103,656
-权益工具	449	7	6,698	7,154
-基金及其他	-	201,767	1,297	203,064
衍生金融资产	-	787	-	787
发放贷款和垫款	-	171,221	-	171,221
其他债权投资	-	273,197	-	273,197
其他权益工具投资	-	767	-	767
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债				
	-	(919)	-	(919)

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
2024年1月1日	3,041	6,727	1,297
损益合计	-	-	-
-收益/(损失)	127	(38)	28
-其他综合收益	-	-	-
买入	-	-	2
其他变动	-	-	-
2024年6月30日	3,168	6,689	1,327

	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/(损失)	31	3	(20)
-其他综合收益	-	-	-
买入	-	2,388	838
其他变动	-	-	-
2023年12月31日	3,041	6,727	1,297

	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
2024 年 1 月 1 日	3,041	6,698	1,297
损益合计	-	-	-
-收益/(损失)	127	(39)	28
-其他综合收益	-	-	-
买入	-	-	2
其他变动	-	-	-
2024 年 6 月 30 日	3,168	6,659	1,327

	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/(损失)	31	3	(20)
-其他综合收益	-	-	-
买入	-	2,389	838
其他变动	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	3,041	6,698	1,297

第三层级的资产本年损益影响如下:

	本集团及本行					
	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间			2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本期净收益影响	-	118	118	-	239	239

2024 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

本集团资本管理以持续满足资本监管要求，实现最大化资本回报为目标，同时不断优化资本资源配置，强化监管资本监测管理机制，统筹安排风险加权资产规模，实现资产业务的可持续发展。

自 2024 年 1 月 1 日起，本集团按照《商业银行资本管理办法》及其他相关规定的要求计算资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法；本行市场风险加权资产计量采用标准法，资本并表机构市场风险加权资产计量采用简化标准法；本行操作风险加权资产计量采用标准法，资本并表机构操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本集团依据国家金融监督管理总局 2023 年 10 月颁布并于 2024 年 1 月 1 日开始生效的《商业银行资本管理办法》计量资本充足率如下：

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	251,986	241,146	239,642	228,934
一级资本净额	330,046	319,179	317,474	306,766
资本净额	361,148	350,198	347,206	336,573
风险加权资产总额	2,753,736	2,619,504	2,675,724	2,547,596
核心资本充足率	9.15%	9.21%	8.96%	8.99%
一级资本充足率	11.99%	12.18%	11.86%	12.04%
资本充足率	13.11%	13.37%	12.98%	13.21%

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》（2023 年修订）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2024年1至6月及2023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	
	2024年 6月30日	2023年 6月30日	2024年 6月30日	2023年 6月30日
净利润	14,607	14,304	14,220	13,894
加/(减): 非经常性损益项目				
-营业外收入	(29)	(20)	(9)	(9)
-营业外支出	45	54	45	54
非经常性损益的所得税影响额	7	2	2	(1)
扣除非经常性损益后的净利润	<u>14,630</u>	<u>14,340</u>	<u>14,258</u>	<u>13,938</u>
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的 净利润	14,602	14,276		
归属于少数股东的扣除非经常性损益后的 净利润	<u>28</u>	<u>64</u>		

十二 资产负债表日后事项

本行于资产负债表日后受让重庆市永川区路达汽车运输有限公司持有的重庆永川10.00%的股权，受让彭代国（自然人）持有的重庆永川9.00%的股权，变更后本行对重庆永川持股比例由51.00%上升至70.00%。

除上述事项外，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

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
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

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》（2023年修订）的相关规定编制。

本集团

	2024年1月1日 至6月30日止期间	2023年1月1日 至6月30日止期间
其他营业外收支净额	(16)	(34)
非经常性损益的所得税影响	(7)	(2)
合计	(23)	(36)
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(23)	(38)
归属于少数股东的非经常性损益	-	2

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。

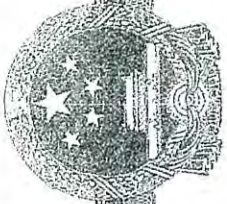
本集团

2024 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	5.49	0.66
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的 净利润	5.50	0.66

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



营业执照

(副本) (3-1)

统一社会信用代码

91110000599649382G



扫描市场主体身价码
了解更多登记、备案、
许可、监管信息，体
验更多应用服务。

名称	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	出资额	人民币元 12142 万元
类型	台港澳投资特殊普通合伙企业	成立日期	2012 年 07 月 10 日
执行事务合伙人	邹俊	主要经营场所	北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其它业务。
(市场主体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；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)



2022年 04月 29日

登记-秘关

不得作任何他用

本文件仅用于出具业务报告目的使用

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过

<http://www.gsxt.gov.cn>

国家企业信用信息公示系统网址:

国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

证书序号: NC.000421

说明

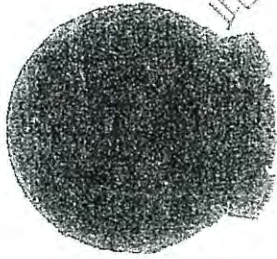
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

中华人民共和国财政部

此复印件仅供出具业务报告目的使用，其他用途无效



会计师事务所 执业证书



名称: 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 邹俊

主任会计师:

办公场所: 北京市东长安街1号东方广场

东2座办公楼8层

组织形式: 特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号: 11000241

注册资本(出资额): 人民币壹亿零壹拾伍万元整

批准设立文号: 财会函(2012)31号

批准设立日期: 二〇一二年七月五日



动态信息

监管公告

审批事项公示

审批事项公告

信息公开

政策法规

您当前位置: 首页 > 从事证券服务业务会计师事务所备案名录

从事证券服务业务会计师事务所备案名录

行政区划: 执业证书编号: 事务所名称:
 事务所状态: 注册会计师数量(人): 组织形式:

查询

行政区划	执业证书编号	事务所名称	事务所状态	组织形式	注册资本(万元)	主任会计师/首席合伙人	批
北京市	11000010	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	正常	特殊普通合伙	2000	张恩军	京
北京市	11000102	永拓会计师事务所(特殊普通合伙)	正常	特殊普通合伙	1500	吕江	京
北京市	11000154	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)	正常	特殊普通合伙	2281.000000	黄锦辉	京
北京市	11000162	中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)	正常	特殊普通合伙	2100	胡柏和	京
北京市	11000167	中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	正常	特殊普通合伙	7811	李尊农	京
北京市	11000168	中喜会计师事务所(特殊普通合伙)	正常	特殊普通合伙	2550	张增刚	京
北京市	11000169	北京澄宇会计师事务所(特殊普通合伙)	正常	特殊普通合伙	500	潘洪洁	京
北京市	11000170	中准会计师事务所(特殊普通合伙)	正常	特殊普通合伙	1680	田雍	京
北京市	11000204	中天运会计师事务所(特殊普通合伙)	正常	特殊普通合伙	1000	刘红卫	京
北京市	11000220	北京中天恒会计师事务所(特殊普通合伙)	正常	特殊普通合伙	1250	赵志新	京
北京市	11000241	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	正常	特殊普通合伙	12164	邹俊	(9
北京市	11000243	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	正常	特殊普通合伙	10000	毛鞍宁	(
北京市	11000267	中证天通会计师事务所(特殊普通合伙)	正常	特殊普通合伙	2648.5	张先云	京
北京市	11000287	北京中天华茂会计师事务所(普通合伙)	正常	普通合伙	100	张清	京
北京市	11000374	天圆全会计师事务所(特殊普通合伙)	正常	特殊普通合伙	930	魏强	京
北京市	11000395	北京东审会计师事务所(特殊普通合伙)	正常	特殊普通合伙	449	李丽	京
北京市	11000407	中瑞诚会计师事务所(特殊普通合伙)	正常	特殊普通合伙	2570	何培刚	京
北京市	11000436	北京国府嘉盈会计师事务所(普通合伙)	正常	普通合伙	100	邱莉	京
北京市	11000438	北京国勤会计师事务所(普通合伙)	正常	普通合伙	20	王斌	京
北京市	11010032	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)	正常	特殊普通合伙	8190	肖厚发	京

共2页 每页显示 条 1 2



姓名 _____ 史剑
Full name _____
性别 _____ 男
Sex _____
出生日期 _____ 1973-11-27
Date of birth _____
工作单位 _____ 北京银行2024年中期审阅报告出具使
Working unit _____
执业证书号 _____ 110108197311276396
ID card No. _____



本文件仅用于北京银行2024年中期审阅报告出具使
用，不得作任何其他用途

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year.



姓名: 史剑
证书编号: 110002411188



证书编号: 110002411188
No. of Certificate: 110002411188
批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2012年8月11日
Date of Issuance: 2012 / 8 / 11



本文件仅用于北京银行2014年中期审阅报告出具之用，不得作任何其他用途

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2016 年度

3.31 任职资格审查合格

本文件仅用于北京银行2024年中期审阅报告，不得作任何其他用途



日/d

月/m

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2018 年度

3.31 任职资格审查合格

本文件仅用于北京银行2024年中期审阅报告，不得作任何其他用途



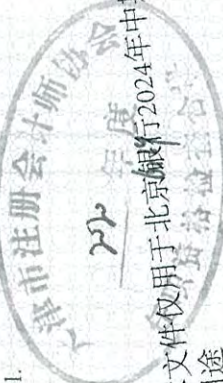
日/d

月/m

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



本文件仅用于北京银行2024年中期审阅报告出具使用，不得作任何其他用途

年 /y

月 /m

日 /d

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

本文件仅用于北京银行2024年中期审阅报告出具使用，不得作任何其他用途

年 /y

月 /m

日 /d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs



转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2012年8月20日
y m d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs



转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2012年12月4日
y m d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from



转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

本文件取用于北京银行2024年中期审阅报告出具使用，不得作任何其他用途

同意调入

Agree the holder to be transferred to



注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.

2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.





仅供出具业务报告使用，不得做任何其他用途



姓名	张鲁阳
Full name	_____
性别	男
Sex	_____
出生日期	1981-10-11
Date of birth	_____
工作单位	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所
Working unit	_____
身份证号码	230103198110116615
Identity card No.	_____



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

不得作任何其他用途，
仅供出具业务报告使用。



证书编号：
No. of Certificate

310000120370

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs

北京注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance

2018 年 10 月 15 日

年 月 日
/y /m /d



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所 CPAs
德勤华永
转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2020年4月21日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
事务所 CPAs
转出协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2020年4月21日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所 CPAs
转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所 CPAs
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)