# 北京银行股份有限公司

## 2020 半年度 报告摘要

证券代码:601169 证券简称:北京银行

一、重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文,投资者欲了解详细内容,应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站上的半年度报告全文。

1.2 公司简介

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

二、主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据和指标

(单位:人民币百万元)

| 项目 | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 | 变动情况 |
|---|---|---|---|
| 营业收入 | 33,185 | 32,742 | 1.35% |
| 营业利润 | 13,435 | 15,984 | (15.95%) |
| 利润总额 | 13,363 | 15,796 | (15.40%) |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 11,514 | 12,869 | (10.53%) |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 11,568 | 13,062 | (11.44%) |
| 基本每股收益(元) | 0.52 | 0.58 | (10.34%) |
| 稀释每股收益(元) | 0.52 | 0.58 | (10.34%) |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元) | 0.52 | 0.59 | (11.86%) |
| 加权平均净资产收益率% | 5.68 | 6.91 | 下降1.23个百分点 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率% | 5.71 | 7.02 | 下降1.31个百分点 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 24,888 | 64,406 | (61.36%) |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元) | 1.18 | 3.05 | (61.31%) |

注:按照《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号-非经常性损益》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》的要求确定和计算。

扣除的非经常性损益项目涉及金额如下:

(单位:人民币百万元)

| 非经常性损益 | 2020年1-6月 |
|---|---|
| 营业外收入 | 22 |
| 营业外支出 | (94) |
| 营业外收支净额 | (72) |
| 非经常性损益影响所得税数 | 18 |
| 合计 | (54) |

(单位:人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 资产总额 | 2,883,615 | 2,737,040 |
| 负债总额 | 2,670,469 | 2,528,077 |
| 归属于母公司的股东权益 | 211,310 | 207,129 |
| 归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元) | 9.15 | 8.95 |

2.2 截至报告期末前三年的主要会计数据

(单位:人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 吸收存款本金 | 1,641,869 | 1,529,059 | 1,386,006 |
| 其中:个人活期储蓄存款 | 123,184 | 100,555 | 88,950 |
| 个人定期储蓄存款 | 267,937 | 253,774 | 201,147 |
| 企业活期存款 | 605,179 | 666,176 | 620,278 |
| 企业定期存款 | 550,741 | 427,117 | 396,967 |
| 保证金存款 | 94,828 | 81,437 | 78,664 |
| 发放贷款和垫款本金总额 | 1,529,595 | 1,446,398 | 1,261,811 |
| 其中:公司贷款 | 979,046 | 935,503 | 883,167 |
| 个人贷款 | 467,280 | 444,917 | 363,519 |
| 贴现 | 83,269 | 65,978 | 15,125 |
| 以摊余成本计量的贷款减值准备 | 51,080 | 44,911 | 43,166 |

2.3 截至报告期末前三年补充财务指标

(单位:%)

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 资产利润率(年化) | 0.83 | 0.81 | 0.82 |
| 资本利润率(年化) | 11.01 | 10.73 | 10.89 |
| 不良贷款率 | 1.54 | 1.40 | 1.46 |
| 拨备覆盖率 | 219.95 | 224.69 | 217.51 |
| 拨贷比 | 3.38 | 3.15 | 3.18 |
| 成本收入比 | 16.74 | 23.23 | 25.19 |
| 单一最大客户贷款比率 | 2.85 | 2.02 | 3.16 |
| 最大十家客户贷款比率 | 21.04 | 15.26 | 18.48 |
| 正常贷款迁徙率 | 0.95 | 1.49 | 0.83 |
| 关注贷款迁徙率 | 32.55 | 67.41 | 89.25 |
| 次级贷款迁徙率 | 7.50 | 68.19 | 74.43 |
| 可疑贷款迁徙率 | 28.45 | 95.75 | 61.60 |
| 流动性比例 | 63.32 | 62.50 | 55.93 |

注:1、资产利润率=净利润/[(期初总资产+期末总资产)/2];资本利润率=归属于母公司的净利润/[(期初归属于母公司的股东权益+期末归属于母公司的股东权益)/2]。

2、成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

3、正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率数据为本行口径数据。

4、其它指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

2.4 资本构成及变化情况

(单位:人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 集团口径 | 本行口径 | 集团口径 | 本行口径 | 集团口径 | 本行口径 |
| 1.资本净额 | 238,177 | 232,888 | 253,947 | 248,557 | 237,505 | 232,387 |
| 1.1核心一级资本 | 194,785 | 192,523 | 190,603 | 188,341 | 175,718 | 173,856 |
| 1.2核心一级资本扣减项 | 1,870 | 3,964 | 7 | 2,206 | 4 | 2,206 |
| 1.3核心一级资本净额 | 192,915 | 188,559 | 190,596 | 186,135 | 175,714 | 171,650 |
| 1.4其他一级资本 | 17,968 | 17,841 | 17,968 | 17,841 | 17,944 | 17,841 |
| 1.5其他一级资本扣减项 | - | - | - | - | - | - |
| 1.6一级资本净额 | 210,883 | 206,400 | 208,564 | 203,976 | 193,658 | 189,491 |
| 1.7二级资本 | 27,294 | 26,488 | 45,383 | 44,581 | 43,847 | 42,896 |
| 1.8二级资本扣减项 | - | - | - | - | - | - |
| 2.信用风险加权资产 | 2,025,031 | 1,983,834 | 1,954,991 | 1,913,968 | 1,860,704 | 1,827,031 |
| 3.市场风险加权资产 | 11,367 | 11,367 | 7,064 | 7,064 | 10,536 | 10,536 |
| 4.操作风险加权资产 | 105,606 | 103,176 | 105,606 | 103,176 | 95,810 | 93,665 |
| 5.风险加权资产合计 | 2,142,004 | 2,098,377 | 2,067,661 | 2,024,208 | 1,967,050 | 1,931,232 |
| 6.核心一级资本充足率 | 9.01% | 8.99% | 9.22% | 9.20% | 8.93% | 8.89% |
| 7.一级资本充足率 | 9.85% | 9.84% | 10.09% | 10.08% | 9.85% | 9.81% |
| 8.资本充足率 | 11.12% | 11.10% | 12.28% | 12.28% | 12.07% | 12.03% |
| 9.享受过渡期优惠政策的资本工具:按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定,商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受过渡期内优惠政策,即2013年1月1日起按年递减10%。 2012年末本公司不合格二级资本账面金额为99.8亿元,2013年起按年递减10%,报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为19.96亿元。 | | | | | | |

注:1、以上数据按照《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

2、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。

3、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。

4、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

5、本集团符合资本充足率并表范围的附属公司包括:北银金融租赁有限公司、北京延庆村镇银行股份有限公司、浙江文成北银村镇银行股份有限公司、重庆秀山北银村镇银行股份有限公司、重庆永川北银村镇银行股份有限公司、云南马龙北银村镇银行股份有限公司、云南西山北银村镇银行股份有限公司、云南石屏北银村镇银行股份有限公司、云南新平北银村镇银行股份有限公司和云南元江北银村镇银行股份有限公司。

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

2.5 前10名股东持股情况表

2.5.1前10名普通股股东持股情况表

(单位:股)

| 报告期末股东总数 | | | | | | 211,035户 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 前10名股东持股情况 | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例(%) | 持股总数 | 报告期内增减 | 持有有限售条件股份数量 | 质押或冻结的股份数量 |
| ING BANK N.V. | 外资 | 13.03 | 2,755,013,100 | 0 | 265,486,726 | 0 |
| 北京市国有资产经营有限责任公司 | 国有 | 8.63 | 1,825,228,052 | 0 | 212,389,380 | 0 |
| 北京能源集团有限责任公司 | 国有 | 8.59 | 1,815,551,275 | 0 | 889,380,530 | 0 |
| 阳光人寿保险股份有限公司-传统保险产品 | 其他 | 3.41 | 720,000,000 | 0 | 720,000,000 | 0 |
| 中国证券金融股份有限公司 | 国有 | 2.99 | 632,815,463 | 0 | 0 | 0 |
| 新华资管-农业银行-新华资产-景星系列专项产品第1期 | 其他 | 2.65 | 559,842,519 | 559,842,519 | 0 | 0 |
| 新华联控股有限公司 | 其他 | 2.47 | 523,175,917 | -260,488,420 | 0 | 质押523,175,917 |
| 北京联东投资(集团)有限公司 | 其他 | 2.35 | 496,062,780 | 0 | 265,486,726 | 质押496,052,300 |
| 三峡资本控股有限责任公司 | 国有 | 2.14 | 452,051,046 | 0 | 0 | 0 |
| 香港中央结算有限公司 | 其他 | 2.00 | 423,339,653 | -102,177,170 | 0 | 0 |

| 前10名无限售条件股东持股情况 | | |
|---|---|---|
| 股东名称 | 持有无限售条件股份数量 | 股份种类 |
| ING BANK N.V. | 2,489,526,374 | 人民币普通股 |
| 北京市国有资产经营有限责任公司 | 1,612,838,672 | 人民币普通股 |
| 北京能源集团有限责任公司 | 926,170,745 | 人民币普通股 |
| 中国证券金融股份有限公司 | 632,815,463 | 人民币普通股 |
| 新华资管-农业银行-新华资产-景星系列专项产品第1期 | 559,842,519 | 人民币普通股 |
| 新华联控股有限公司 | 523,175,917 | 人民币普通股 |
| 三峡资本控股有限责任公司 | 452,051,046 | 人民币普通股 |
| 香港中央结算有限公司 | 423,339,653 | 人民币普通股 |
| 大家资产-邮储银行-大家资产-琼琚系列专项产品(第一期) | 349,603,174 | 人民币普通股 |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 315,487,440 | 人民币普通股 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 上述股东之间本行未知其关联关系。 | |

2.5.2前10名优先股股东持股情况表

360018:

(单位:股)

| 股东名称(全称) | 报告期内增减 | 期末持股数 | 比例(%) | 股份类别 | 质押或冻结情况 |
|---|---|---|---|---|---|
| 中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品 | 3,800,000 | 13,800,000 | 28.16 | 优先股 | 0 |
| 中粮信托有限责任公司-中粮信托-农业银行同业存款投资1号资金信托计划 | 0 | 10,000,000 | 20.41 | 优先股 | 0 |
| 中邮创业基金-华夏银行-华夏银行股份有限公司 | 0 | 5,000,000 | 10.20 | 优先股 | 0 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金 | 0 | 5,000,000 | 10.20 | 优先股 | 0 |
| 中国银行股份有限公司上海市分行 | 0 | 4,900,000 | 10.00 | 优先股 | 0 |
| 广东粤财信托有限公司-粤财信托.粤银1号证券投资单一资金信托计划 | 0 | 3,000,000 | 6.12 | 优先股 | 0 |
| 博时基金-工商银行-博时-工行-灵活配置5号特定多个客户资产管理计划 | 0 | 3,000,000 | 6.12 | 优先股 | 0 |
| 中银基金-中国银行-中国银行股份有限公司 | 0 | 1,700,000 | 3.47 | 优先股 | 0 |
| 中银基金公司-中行-中国银行股份有限公司 | 0 | 1,600,000 | 3.27 | 优先股 | 0 |
| 新华都特种电气股份有限公司 | 0 | 1,000,000 | 2.04 | 优先股 | 0 |
| 前十名优先股股东之间,上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明 | 中国平安财产保险股份有限公司和中国平安人寿保险股份有限公司均为中国平安保险(集团)股份有限公司的控股子公司;中银基金管理有限公司为中国银行股份有限公司之控股子公司。 | | | | |

360023:

(单位:股)

| 股东名称(全称) | 报告期内增减 | 期末持股数 | 比例(%) | 股份类别 | 质押或冻结情况 |
|---|---|---|---|---|---|
| 中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品 | 30,000,000 | 39,000,000 | 30.00 | 优先股 | 0 |
| 华安未来资产-海通证券-上海海通证券资产管理有限公司 | 0 | 15,000,000 | 11.54 | 优先股 | 0 |
| 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 0 | 13,000,000 | 10.00 | 优先股 | 0 |
| 博时基金-工商银行-博时-工行-灵活配置5号特定多个客户资产管理计划 | 0 | 13,000,000 | 10.00 | 优先股 | 0 |
| 华润深国投信托有限公司-投资1号单一资金信托 | 0 | 10,000,000 | 7.69 | 优先股 | 0 |
| 华宝信托有限责任公司-投资2号资金信托 | 0 | 10,000,000 | 7.69 | 优先股 | 0 |
| 广发证券资管-工商银行-广发证券稳利3号集合资产管理计划 | 0 | 6,500,000 | 5.00 | 优先股 | 0 |
| 杭州银行股份有限公司-"幸福99"丰裕盈家KF01号银行理财计划 | 0 | 5,000,000 | 3.85 | 优先股 | 0 |
| 广东粤财信托有限公司-粤财信托. 粤银1号证券投资单一资金信托计划 | 0 | 5,000,000 | 3.85 | 优先股 | 0 |
| 中信银行股份有限公司-中信理财之乐赢系列 | 0 | 4,000,000 | 3.08 | 优先股 | 0 |
| 前十名优先股股东之间,上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明 | 本行未知前十名优先股股东之间、上述股东与前十名普通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。 | | | | |

2.6 控股股东或实际控制人变更情况

□适用 √不适用

三 经营情况讨论与分析

3.1 经营情况综述

上半年,面对复杂严峻的形势和激烈的市场竞争,全行上下精诚团结、奋勇拼搏,疫情防控和复工复产一起抓,党建工作和经营管理一起抓,推动全行各项工作稳步提升、不断迈上新台阶。

业绩品牌实现稳步提升。截至6月末,全行表内资产总额2.88万亿元,较年初增加1,465.75亿元,规模实现稳步增长;实现归属于母公司股东的净利润115.14亿元,资产利润率(年化)0.83%,成本收入比16.74%;不良贷款率1.54%,拨备覆盖率219.95%,拨贷比3.38%,保持较强风险抵御能力。本行品牌价值达到597亿元,位列中国银行业第7位;一级资本在全球千家大银行排名第62位,连续七年跻身全球百强银行。

发展战略取得新的成效。战略规划层面,深入推进"建设十大银行"战略,启动"京匠工程";研究制定并合力攻坚全行重点工作,加大工作力度,以重点突破带动全局提升。区域发展层面,全行开业分支机构达到679家,区域布局更加完善。战略合作层面,与ING续签战略合作协议,合资银行项目取得重大突破。特色发展层面,制定科技、文化金融复制推广方案,"千院计划"服务范围由乡村拓展到城市,渠道由线下拓展到线上,普惠金融品牌特色进一步彰显。

各项业务保持良好态势。公司上半年精耕细作、深化转型,各项业务呈现稳中有进、稳中提质的态势。公司银行业务规模再创新高,存款时点达到1.2万亿元。创新产品模式,上线银担在线系统,制定科技金融、文化金融复制推广方案,落地"并购+"首单纯市场化并购撮合业务,实现国内证福费廷全场景交易模式。加大零售业务转型力度,零售客户达2,255万户。创新运用线上手段,推出直播活动、三方支付一键绑定、出国金融全流程线上办理等无接触式服务。依托工会卡,打造"四方联合"的首都金融扶贫新模式。持续提升金融市场业务经营质效,推出"惠转贷"普惠金融转贷款等产品,加快发展票据、黄金等轻资本业务,落地全国首批利率互换期权业务,持续加强客户基础建设,交易规模处于市场第一梯队,实现规模效益双增长。加快线上业务规范化、流程化、体系化发展,建设升级线上自营类贷款平台,资产收益率、不良率等主要指标保持同业较好水平。全力落实资管新规要求,打造全新一代资管系统,创新推出"聚益京选"、"机构易淘金"等特色拳头产品,在"中证金牛一季度净值型银行理财综合能力"评选中排名城商行第一。

数字转型迸发新的活力。数字化转型的软硬件基础设施不断夯实,为全行数字化转型提供坚实支撑。成立数字金融部,统筹推动线上业务发展,更好为各业务条线转型创新赋能。推动北银金融科技公司创新发展,进一步强化全行科技建设"蓄水池"、技术创新"孵化器"作用。启动"京匠工程",以十大项目群建设为抓手,加快落实数字化转型三年发展规划。坚持"移动优先"战略,创新推进移动银行建设,推出第五代智能手机银行APP,迭代效率大幅提升。顺义科技研发中心项目完成工程建设,有序开展入驻投产工作。

风险管理体系不断完善。严格大额风险管控,坚持"控大额、控累加、控占比、控限额"管理要求,对集中度风险实施更为科学审慎的有效管理。加强过程管理,综合运用多种手段,确保资产质量平稳可控。推进智慧风控建设,启动风控指挥中心四期项目,推广移动审批APP,加快推进全流程、全口径的线上化、智慧化风控体系建设。全力支持业务发展,线上线下联动保障疫情期间信贷投放,差异化制定授信白名单,做好风险审核前置,提高审贷效率,有效推动信贷业务投放。

管理基础全面巩固提高。推进董事任职核准,调整专门委员会组成,为全行发展提供坚实治理支撑。贯彻落实市委市政府、市纪委市监委、监管机构要求,对总行组织架构进行动态微调。加强财务预算统筹,完善绩效考评体系,通过信贷资源倾斜、FTP支持、综合协调推动等方式,引导业务加速转型发展。上线新财务平台,完成事前事中事后功能的集成与控制。发布2020版全行数据标准,上线数据中台门户"数聚通",夯实数据治理,释放数据资产价值。启动运营重点建设项目,推进"大运营"管理加快落地生根。设立东部区域审计中心,加强审计系统建设,开展投资机构专项审计。

3.2 主营业务分析

(一)主要利润表项目

报告期内,本公司实现营业收入331.85亿元,比上年同期增长1.35%;实现归属于母公司股东的净利润115.14亿元,同比下降10.53%。下表列出报告期内本公司利润表主要项目:

(单位:人民币百万元)

| 项目 | 报告期 | 上年同期 | 同比增减(%) |
|---|---|---|---|
| 一、营业收入 | 33,185 | 32,742 | 1.35 |
| 其中:利息净收入 | 25,472 | 24,050 | 5.91 |
| 手续费及佣金净收入 | 4,572 | 5,296 | (13.67) |
| 二、营业支出 | 19,750 | 16,758 | 17.85 |
| 其中:业务及管理费 | 5,555 | 6,006 | (7.51) |
| 三、营业利润 | 13,435 | 15,984 | (15.95) |
| 四、利润总额 | 13,363 | 15,796 | (15.40) |
| 五、净利润 | 11,598 | 12,939 | (10.36) |
| 其中:归属于母公司股东的净利润 | 11,514 | 12,869 | (10.53) |

(二)利润表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

(单位:人民币百万元)

| 项目 | 报告期 | 增减幅度(%) | 主要原因 |
|---|---|---|---|
| 手续费及佣金支出 | (813) | 106.87 | 手续费及佣金支出增加 |
| 公允价值变动收益 | 530 | 129.44 | 公允价值变动收益增加 |
| 汇兑收益 | 58 | (52.85) | 汇兑收益减少 |
| 信用减值损失 | (13,848) | 33.53 | 加大拨备计提,加强风险抵御能力 |
| 营业外收入 | 22 | (43.59) | 营业外收入减少 |
| 营业外支出 | (94) | (58.59) | 营业外支出减少 |
| 所得税费用 | (1,765) | (38.22) | 所得税费用减少 |

(三)营业收入

1、报告期业务收入构成情况

报告期内,本公司共实现业务收入648.12亿元,较去年同期增长1.76%。主要收入来源是利息收入、手续费及佣金收入和投资收益。具体构成情况见下表:

(单位:人民币百万元)

| 项目 | 金额 | 占比(%) | 同比增幅(%) |
|---|---|---|---|
| 发放贷款及垫款利息收入 | 34,916 | 53.87 | 10.48 |
| 拆出资金利息收入 | 1,388 | 2.14 | (7.84) |
| 买入返售金融资产利息收入 | 615 | 0.95 | (41.71) |
| 存放中央银行利息收入 | 1,247 | 1.92 | (4.95) |
| 存放同业利息收入 | 189 | 0.29 | (72.41) |
| 债券及其他投资利息收入 | 17,931 | 27.67 | (2.80) |
| 手续费及佣金收入 | 5,385 | 8.31 | (5.34) |
| 其他项目 | 3,141 | 4.85 | (7.51) |
| 合计 | 64,812 | 100.00 | 1.76 |

2、报告期营业收入地区分布情况

(单位:人民币百万元)

| 地区 | 营业收入 | 利润总额 | 资产总额 |
|---|---|---|---|
| 北京地区 | 22,590 | 10,338 | 2,001,500 |
| 天津地区 | 320 | (601) | 48,842 |
| 上海地区 | 642 | (457) | 113,243 |
| 陕西地区 | 1,180 | 829 | 87,972 |
| 深圳地区 | 1,525 | 783 | 135,338 |
| 浙江地区 | 887 | 43 | 96,171 |
| 湖南地区 | 1,189 | 311 | 80,656 |
| 江苏地区 | 1,213 | 731 | 92,560 |
| 山东地区 | 1,844 | 908 | 106,787 |
| 江西地区 | 920 | 501 | 62,527 |
| 河北地区 | 355 | (289) | 30,512 |
| 乌鲁木齐地区 | 477 | 268 | 25,167 |
| 其他地区 | 43 | (2) | 2,340 |
| 合计 | 33,185 | 13,363 | 2,883,615 |

(四)利息净收入

报告期内,本公司实现利息净收入254.72亿元,同比增长5.91%,占营业收入比重76.76%。利息收入562.86亿元,同比增长3.07%;利息支出308.14亿元,同比增长0.83%。下表列出报告期内本公司利息净收入构成及增长情况:

(单位:人民币百万元)

| 项目 | 报告期 | | 上年同期 | | 同比增幅(%) |
|---|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | |
| 利息收入 | | | | | |
| 一存放中央银行 | 1,247 | 2.22 | 1,312 | 2.40 | (4.95) |
| 一存放同业款项 | 189 | 0.34 | 685 | 1.25 | (72.41) |
| 一拆出资金 | 1,388 | 2.47 | 1,506 | 2.76 | (7.84) |
| 一发放贷款和垫款 | 34,916 | 62.03 | 31,603 | 57.87 | 10.48 |
| 其中:个人贷款和垫款 | 11,584 | 20.58 | 9,212 | 16.87 | 25.75 |
| 公司贷款和垫款 | 22,408 | 39.81 | 21,857 | 40.02 | 2.52 |
| 贴现 | 924 | 1.64 | 534 | 0.98 | 73.03 |
| 一买入返售金融资产 | 615 | 1.09 | 1,055 | 1.93 | (41.71) |
| 一债券及其他投资 | 17,931 | 31.86 | 18,448 | 33.78 | (2.80) |
| 收入小计 | 56,286 | 100.00 | 54,609 | 100.00 | 3.07 |
| 利息支出 | | | | | |
| 一向中央银行借款 | 1,594 | 5.17 | 1,017 | 3.33 | 56.74 |
| 一同业及其他金融机构存放款项 | 5,229 | 16.97 | 5,906 | 19.33 | (11.46) |
| 一拆入资金 | 1,128 | 3.66 | 1,757 | 5.75 | (35.80) |
| 一吸收存款 | 15,726 | 51.04 | 13,914 | 45.53 | 13.02 |
| 一卖出回购金融资产款 | 439 | 1.42 | 497 | 1.63 | (11.67) |
| 一应付债券 | 6,698 | 21.74 | 7,468 | 24.44 | (10.31) |
| 支出小计 | 30,814 | 100.00 | 30,559 | 100.00 | 0.83 |
| 利息净收入 | 25,472 | - | 24,050 | - | 5.91 |

(五)手续费及佣金净收入

报告期内,本公司实现手续费及佣金净收入45.72亿元。下表列出报告期内手续费及佣金净收入构成情况:

(单位:人民币百万元)

| 项目 | 报告期 | 上年同期 |
|---|---|---|
| 手续费及佣金收入 | | |
| 一代理及委托业务 | 2,341 | 2,162 |
| 一承销及咨询业务 | 778 | 1,088 |
| 一保函及承诺业务 | 646 | 746 |
| 一结算与清算业务 | 721 | 626 |
| 一银行卡业务 | 248 | 286 |
| 一其他 | 651 | 781 |
| 小计 | 5,385 | 5,689 |
| 手续费及佣金支出 | 813 | 393 |
| 手续费及佣金净收入 | 4,572 | 5,296 |

(六)业务及管理费

报告期内,本公司持续加强成本精细化管理,优化费用结构,业务及管理费支出55.55亿元,成本收入比16.74%,继续保持优秀水平。下表为本公司业务及管理费构成情况:

(单位:人民币百万元)

| 项目 | 报告期 | 上年同期 |
|---|---|---|
| 员工薪酬 | 2,956 | 2,920 |
| 办公费 | 710 | 978 |
| 租赁费 | 755 | 780 |
| 业务宣传及发展费用 | 294 | 498 |
| 固定资产折旧 | 355 | 314 |
| 其他 | 485 | 516 |
| 合计 | 5,555 | 6,006 |

3.3 资产、负债状况分析

(一)概览

截至报告期末,本公司资产总额28,836.15亿元,较年初增长5.36%;负债总额26,704.69亿元,较年初增长5.63%;股东权益2,131.46亿元,较年初增长2.00%,实现规模稳健均衡增长。主要资产负债情况见下表:

(单位:人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 增减幅度(%) |
|---|---|---|---|
| 现金及存放中央银行款项 | 180,317 | 170,708 | 5.63 |
| 同业间往来 | 137,513 | 133,164 | 3.27 |
| 发放贷款和垫款本金净额 | 1,478,515 | 1,401,487 | 5.50 |
| 金融投资 | 1,026,965 | 976,610 | 5.16 |
| 资产总计 | 2,883,615 | 2,737,040 | 5.36 |
| 向中央银行借款 | 96,219 | 91,660 | 4.97 |
| 同业间往来 | 440,219 | 429,767 | 2.43 |
| 吸收存款本金 | 1,641,869 | 1,529,059 | 7.38 |
| -公司存款 | 1,155,920 | 1,093,293 | 5.73 |
| -储蓄存款 | 391,121 | 354,329 | 10.38 |
| -保证金存款 | 94,828 | 81,437 | 16.44 |
| 应付债券 | 407,895 | 399,562 | 2.09 |
| 负债总计 | 2,670,469 | 2,528,077 | 5.63 |
| 股东权益合计 | 213,146 | 208,963 | 2.00 |
| 负债及股东权益合计 | 2,883,615 | 2,737,040 | 5.36 |

(二)资产负债表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

(单位:人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 增减幅度(%) | 主要原因 |
|---|---|---|---|---|
| 贵金属 | 757 | 1,091 | (30.61) | 持有贵金属减少 |
| 衍生金融资产 | 558 | 274 | 103.65 | 衍生金融资产增加 |
| 买入返售金融资产 | 22,007 | 31,595 | (30.35) | 买入返售金融资产减少 |
| 交易性金融资产 | 198,040 | 150,353 | 31.72 | 交易性金融资产增加 |
| 衍生金融负债 | 727 | 327 | 122.32 | 衍生金融负债增加 |
| 应交税费 | 2,511 | 4,169 | (39.77) | 应交税费减少 |

(三)主要资产项目

1、贷款

2020年上半年,本公司扎实做好"六稳"、"六保"工作,积极落实各项金融政策,强化服务实体经济责任担当,加大对中小微企业、个体工商户各类市场主体的信贷支持,助力稳企业保就业。截至报告期末,贷款本金总额15,295.95亿元,较年初增长5.75%。详细贷款情况如下:

(1)报告期末,合并贷款本金行业分布情况

(单位:人民币百万元)

| 行业 | 账面余额 | 占比(%) |
|---|---|---|
| 租赁和商务服务业 | 186,967 | 12 |
| 房地产业 | 155,868 | 10 |
| 制造业 | 121,600 | 8 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 117,225 | 8 |
| 批发和零售业 | 98,309 | 6 |
| 建筑业 | 67,085 | 4 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 47,403 | 3 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 46,501 | 3 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 44,380 | 3 |
| 其他 | 644,257 | 43 |
| 合计 | 1,529,595 | 100 |

(2)报告期末,合并贷款本金按地区分布情况

(单位:人民币百万元)

| 贷款地区 | 账面余额 | 占比(%) |
|---|---|---|
| 北京地区 | 689,883 | 45 |
| 深圳地区 | 129,414 | 8 |
| 山东地区 | 104,692 | 7 |
| 上海地区 | 102,053 | 7 |
| 浙江地区 | 93,304 | 6 |
| 江苏地区 | 89,159 | 6 |
| 陕西地区 | 79,799 | 5 |
| 湖南地区 | 78,513 | 5 |
| 江西地区 | 60,956 | 4 |
| 其他地区 | 101,822 | 7 |
| 合计 | 1,529,595 | 100 |

(3)报告期末,合并贷款本金按担保方式分布情况

(单位:人民币百万元)

| 担保方式 | 账面余额 | 占比(%) |
|---|---|---|
| 信用贷款 | 282,491 | 19 |
| 保证贷款 | 462,976 | 30 |
| 附担保物贷款 | | |
| 一抵押贷款 | 598,362 | 39 |
| 一质押贷款 | 185,766 | 12 |
| 合计 | 1,529,595 | 100 |

(4)期末占贷款总额20%(含20%)以上贴息贷款情况

□适用 √不适用

(5)全行前十名贷款客户情况

(单位:人民币百万元)

| 客户 | 期末余额 | 占资本净额百分比(%) |
|---|---|---|
| 客户A | 6,795 | 2.85 |
| 客户B | 5,660 | 2.38 |
| 客户C | 5,448 | 2.29 |
| 客户D | 5,045 | 2.12 |
| 客户E | 5,009 | 2.10 |
| 客户F | 4,952 | 2.08 |
| 客户G | 4,920 | 2.07 |
| 客户H | 4,599 | 1.93 |
| 客户I | 4,000 | 1.68 |
| 客户J | 3,690 | 1.55 |

2、金融投资

截至报告期末,本公司金融投资总额10,269.65亿元,较年初增长5.16%。具体情况见下表:

(单位:人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 交易性金融资产 | 198,040 | 150,353 |
| 债权投资 | 663,440 | 680,684 |
| 其他债权投资 | 164,703 | 144,557 |
| 其他权益工具投资 | 782 | 1,016 |
| 合计 | 1,026,965 | 976,610 |

3、买入返售金融资产

截至报告期末,本公司买入返售金融资产余额220.07 亿元,较年初下降30.35%。具体情况见下表:

(单位:人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 债券,按发行人 | | |
| 一政府 | 4,791 | 11,966 |
| 一政策性银行 | 14,975 | 16,696 |
| 一金融机构 | 50 | 1,054 |
| 一企业及其他 | 2,257 | 1,951 |
| 小计 | 22,073 | 31,667 |
| 减:减值准备 | (66) | (72) |
| 净值 | 22,007 | 31,595 |

(四)主要负债项目

1、存款

截至报告期末,本公司存款本金余额16,418.69亿元,较年初增长7.38%。详细存款情况如下:

(单位:人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 活期公司存款 | 605,179 | 666,176 |
| 活期储蓄存款 | 123,184 | 100,555 |
| 定期公司存款 | 550,741 | 427,117 |
| 定期储蓄存款 | 267,937 | 253,774 |
| 保证金存款 | 94,828 | 81,437 |
| 合计 | 1,641,869 | 1,529,059 |

2、同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末,本公司同业及其他金融机构存放款项本金余额3,623.21亿元,较年初增长1.13%。具体情况见下表:

(单位:人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 境内银行存放 | 127,131 | 105,469 |
| 境内非银行金融机构存放 | 235,190 | 252,467 |
| 境外银行存放 | - | 338 |
| 合计 | 362,321 | 358,274 |

四、涉及财务报告的相关事项

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

□适用√不适用

4.2 报告期内发生重大会计差错更正的情况说明。

□适用 √不适用

4.3 与上年度财务报告相比,财务报表合并范围发生变化的情况说明。

□适用 √不适用

4.4 董事会、监事会对会计师事务所"非标准审计报告"的说明。

□适用 √不适用

董事长:张东宁

北京银行股份有限公司董事会

2020年8月26日

---

证券代码:601169 证券简称:北京银行 公告编号:2020-022

# 北京银行股份有限公司董事会决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

北京银行股份有限公司董事会二〇二〇年第五次会议于2020年8月26日在北京召开。本次董事会应到董事11名,实际到会董事8名(朱保成董事、何红心董事委托杨书剑董事、胡坚独立董事委托赵丽芬独立董事出席会议并行使表决权)。会议由张东宁董事长主持。曾颖监事长列席本次会议。

会议符合《中华人民共和国公司法》及《北京银行股份有限公司章程》的规定,会议所形成的决议合法、有效。

会议通过决议如下:

一、通过《北京银行2020年半年度报告及摘要》。

表决结果:11票赞成,0票反对,0票弃权。

二、通过《关于对北银金融租赁有限公司关联授信的议案》,同意授予北银金融租赁有限公司授信额度160亿元,业务品种由总行信用风险委员会核定,额度有效期1年;同意提请股东大会审议。具体详见本行同日披露的关联交易公告。

独董意见:同意。

表决结果:11票赞成,0票反对,0票弃权。

三、通过《关于参与四家村镇银行增资扩股的议案》,同意合计出资3,540万元参与四家村镇银行增资扩股。

表决结果:11票赞成,0票反对,0票弃权。

四、通过《关于调整总行有关部门设置的议案》。

表决结果:11票赞成,0票反对,0票弃权。

特此公告。

北京银行股份有限公司董事会

2020年8月28日

---

证券代码:601169 证券简称:北京银行 公告编号:2020-023

# 北京银行股份有限公司监事会决议公告

本公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

北京银行股份有限公司监事会2020年第四次会议于2020年8月26日在北京召开。本次监事会应到监事8名,实际到会监事7名(闻健明监事委托周一晨监事出席会议并行使表决权)。会议由曾颖监事长主持。

会议符合《中华人民共和国公司法》及《北京银行股份有限公司章程》的规定,会议所形成的决议合法、有效。

会议通过决议如下:

一、通过《北京银行2020年半年度报告及摘要》。

会议认为:

1、北京银行股份有限公司2020年半年度报告的编制和审议程序符合法律、法规、公司章程和公司内部管理制度的各项规定;

2、北京银行股份有限公司2020年半年度报告的内容和格式符合中国证监会和证券交易所的各项规定,所包含的信息从各个方面真实地反映出公司当期的经营管理和财务状况等事项;

3、在本次监事会之前,未发现参与半年报编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

表决结果:8票赞成,0票反对,0票弃权。

二、通过《2020年上半年案防工作管理报告》。

表决结果:8票赞成,0票反对,0票弃权。

特此公告。

北京银行股份有限公司监事会

2020年8月28日

---

证券代码:601169 证券简称:北京银行 公告编号:2020-024

# 北京银行股份有限公司 与北银金融租赁有限公司关联交易事项的 公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

一、关联交易基本情况

2020年8月26日,北京银行股份有限公司(下称"本行")董事会审议通过《关于对北银金融租赁有限公司关联授信的议案》,同意授予北银金融租赁有限公司(下称"北银金融租赁")授信额度160亿元,业务品种由总行信用风险委员会核定,额度有效期1年;自本行股东大会审批通过之日起生效。

北银金融租赁是本行关联方,与其进行的交易构成本行的关联交易。本行对北银金融租赁授信160亿元,超过本行最近一期经审计净资产的5%。根据本行《关联交易管理办法》,已构成特别重大关联交易,经本行内部授权审批程序审查后,应提交关联交易委员会、董事会审批,并报股东大会进行最终审批。

二、关联方介绍

北银金融租赁成立于2014年1月,是经中国银行业监督管理委员会批准,由北京银行股份有限公司发起设立的金融租赁公司。现注册资本金31亿元,北京银行持股占比为64.52%。

北银金融租赁公司经营范围:融资租赁业务;转让和受让融资租赁财产;固定收益类证券投资业务;接受承租人的租赁保证金;同业拆借;向金融机构借款;境外借款;租赁物变卖及处理业务;经济咨询;中国银监会批准的其他业务。

北银金融租赁公司定位于"服务实体,服务特色",坚持"专业化、差异化"的发展战略,依托北京银行的品牌、客户、网络和技术优势,建立完善的金融租赁产品和服务体系,为客户提供多元化的金融服务,逐渐探索适合自身的发展战略。

根据2019年12月财务数据,北银金融租赁公司资产总额505.7亿元,净资产45.24亿元,资本充足率为10.83%,融资租赁款资产不良率1%; 2019年全年实现营业收入13.95亿元,实现净利润4.22亿元。

三、关联交易的定价依据

本行与北银金融租赁的关联交易坚持遵循一般商业原则,不优于对非关联方同类交易的条件,符合中国人民银行利率政策以及本行同类产品定价相关管理制度。

四、关联交易的影响

本行向北银金融租赁授信,定价合理、公平,符合监管部门相关法规要求及本行关联交易管理相关规定,授信流程符合本行内部控制制度要求。

五、独立董事的意见

北京银行与北银金融租赁有限公司的关联交易是正常业务经营所必需的,交易定价是以市场价格为基础,体现公平交易、协商一致的原则,关联交易定价合理、公平,不会影响公司资产的独立性,符合公司及全体股东的利益,不存在损害公司及其他股东利益的情况。独立董事认为上述关联交易符合中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会等监管部门要求,符合《北京银行股份有限公司章程》、《北京银行股份有限公司关联交易管理办法》及其它内部制度相关规定,但如在实施过程中发现有明显风险,建议管理层采取相应的有效措施控制风险。

六、备查文件目录

1、董事会决议;

2、经独立董事签字确认的独立董事意见。

特此公告。

北京银行股份有限公司

董事会

2020年8月28日

---

证券代码:002413 证券简称:雷科防务 公告编号:2020-080

债券代码:124007 债券简称:雷科定转

债券代码:124012 债券简称:雷科定02

# 江苏雷科防务科技股份有限公司 关于为子公司提供担保进展情况的公告

本公司及董事会全体成员保证本公告内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、担保情况概述

(一)2020年担保额度审议情况

江苏雷科防务科技股份有限公司(以下简称"公司"或"雷科防务")于2020年4月29日召开了第六届董事会第十六次会议,会议审议通过了《关于确定公司2020年银行授信总额度及办理授信时的担保额度的议案》,同意公司及下属公司拟在总额不超过100,000万元办理2020年银行授信融资业务,公司对下属公司办理授信时的担保额度不超过100,000万元,年度内申请的银行授信额度包括但不限于长(短)期借款、承兑汇票等。该事项经2020年5月26日召开的公司2019年度股东大会表决通过,上述担保额度的有效期为自该次股东大会审议批准之日起至2020年度股东大会召开之日止。

(二)本次担保进展情况

为保证公司及下属子公司的正常经营活动,近日,公司与以下银行签订最高额保证合同,为下属全资子公司北京理工雷科电子信息技术有限公司(以下简称"理工雷科")、西安奇维科技有限公司(以下简称"奇维科技")提供连带责任担保。具体情况如下:

1、对全资子公司理工雷科的担保进展情况

(1) 公司与中国民生银行股份有限公司北京分行在北京签订了合同编号为200000000066700的《最高额保证合同》,约定公司为理工雷科向该行申请的总计不超过人民币8,000万元的综合授信提供连带责任担保。

(2) 公司与上海浦东发展银行股份有限公司北京分行签订了合同编号为ZB9120202000000021的《最高额保证合同》,约定公司为理工雷科向该行申请的总计不超过人民币3,000万元的融资额度提供连带责任担保。

(3)公司与中信银行股份有限公司北京分行在北京签订了合同编号为(2020)信银京保字第0129号的《最高额保证合同》,约定公司为该行与理工雷科在一定期间内发生的总计不超过人民币1亿元的债权提供连带责任担保。

2、对全资子公司奇维科技的担保进展情况

(1)公司与交通银行股份有限公司陕西省分行签订了合同编号为102001005的《保证合同》(最高额保证),约定公司为奇维科技与该行签订的总计不超过人民币3,000万元的授信业务合同项下主债权提供连带责任担保。

(2) 公司与上海浦东发展银行股份有限公司西安分行签订了合同编号为ZB7201202000000203的《最高额保证合同》,约定公司为奇维科技向该行申请的总计不超过人民币4,000万元的融资额度提供连带责任担保。

上述担保金额均在2019年年度股东大会审议通过的100,000万元担保额度内。截至本公告日,公司对子公司提供担保余额为55,300万元,剩余可用担保额度44,700万元。具体情况如下表:

单位:人民币万元

| 担保方 | 被担保方 | 担保方持股比例 | 被担保方最近一期资产负债率 | 截至目前担保余额 | 本次新增担保额度 | 担保额度占上市公司最近一期净资产比例 | 是否关联担保 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 雷科防务 | 理工雷科 | 100% | 43% | 43,300 | 21,000 | 11% | 是(全资子公司) |
| 雷科防务 | 奇维科技 | 100% | 20% | 12,000 | 7,000 | 3% | 是(全资子公司) |
| 合计 | | | | 55,300 | 28,000 | 14% | |

二、被担保人基本情况

1、全资子公司北京理工雷科电子信息技术有限公司

名称:北京理工雷科电子信息技术有限公司

统一社会信用代码:91110108699627252X

类型:有限责任公司(法人独资)

住所:北京市海淀区中关村南大街5号2区683号理工科技大厦401

法定代表人:刘峰

注册资本:37,790万元人民币

成立日期:2009年12月25日

营业期限:2009年12月25日至2029年12月24日

经营范围:技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务;计算机技术培训;制造卫星导航定位接收机、雷达及配套设备、频谱测量仪器、干扰场强测量仪器(主要零部件在外埠生产);制造工业控制计算机及外部设备、印刷专用设备(限在外埠从事生产活动);加工计算机软硬件;计算机系统服务;销售电子产品;经国家密码管理机构批准的商用密码产品开发、生产(有效期至2020年08月20日)。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

理工雷科主要财务指标如下:

单位:万元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 资产总额 | 164,785.13 | 164,972.80 |
| 负债总额 | 71,558.44 | 76,853.23 |
| 其中:银行贷款总额 | 14,080.45 | 13,662.94 |
| 流动负债总额 | 67,598.10 | 72,452.94 |
| 或有事项涉及总额 | 0 | 0 |
| 净资产 | 93,226.69 | 88,119.57 |
| 项目 | 2020年1-6月 | 2019年度 |
| 营业收入 | 23,484.00 | 56,553.57 |
| 利润总额 | 5,775.34 | 11,323.41 |
| 净利润 | 4,723.11 | 9,954.07 |

注:上表所列理工雷科2019年度财务数据经审计,2020年半年度财务数据未经审计。

理工雷科不是失信被执行人。

2、全资子公司西安奇维科技有限公司

名称:西安奇维科技有限公司

统一社会信用代码:91610131757835616W

类型:有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)

住所:陕西省西安市高新区兴隆街办西太路526号信息产业园二期4号楼A5-01

法定代表人:刘升

注册资本:27,600万元人民币

成立日期:2004年9月14日

营业期限:长期

经营范围:电子产品、计算机软硬件、工业自动化设备及零配件、光电跟踪系统、惯性导航系统、伺服控制系统、主动防御系统、智能化产品、数据存储产品、光机电产品、装备保障设备的研发、生产、销售、维修和技术服务;无人机、无人地面系统的研发、生产、销售、租赁、修理和技术服务;云计算服务;数据处理;自动化工程的技术咨询;机械加工;软件的设计开发、测试、测评及技术服务;电子产品的生产加工,检测试验服务与技术咨询;货物和技术的进出口经营(国家限制、禁止和须经审批进出口的货物和技术除外)。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

奇维科技主要财务指标如下:

单位:万元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 资产总额 | 73,329.33 | 73,982.95 |
| 负债总额 | 14,933.47 | 17,688.44 |
| 其中:银行贷款总额 | 6,800.00 | 10,838.71 |
| 流动负债总额 | 14,702.45 | 17,589.28 |
| 或有事项涉及总额 | 0 | 0 |
| 净资产 | 58,395.86 | 56,294.51 |
| 项目 | 2020年1-6月 | 2019年度 |
| 营业收入 | 12,097.64 | 37,486.11 |
| 利润总额 | 2,822.03 | 10,687.14 |
| 净利润 | 2,324.40 | 9,207.22 |

注:上表所列奇维科技2019年度财务数据经审计,2020年半年度财务数据未经审计。

奇维科技不是失信被执行人。

三、担保合同的主要内容

1、为全资子公司理工雷科提供的担保

(1)中国民生银行股份有限公司北京分行

担保方式:不可撤销连带责任保证。

保证范围:最高主债权本金及其利息、罚息、复利、违约金、损害赔偿金及实现债权和担保权益的费用。被担保的主债权发生期间为2020年6月12日至2021年6月11日。

担保期间:保证期间为三年,任何一笔债务履行期限届满日和被担保债权确定日孰晚为起算日。

担保金额:最高债权额人民币8,000万元。

(2)上海浦东发展银行股份有限公司北京分行

担保方式:连带责任保证。

保证范围:主债权以及由此产生的利息、违约金、损害赔偿金、手续费及其他为签订或履行本合同而发生的费用,以及债权人实现担保权利和债权所产生的费用,以及根据主合同经债权人要求债务人需补足的保证金。被担保的主债权发生期间为2020年7月10日至2021年5月26日。

担保期间:按债权人对债务人每笔债权分别计算,自每笔债权合同债务履行期届满之日起至该债权合同约定的债务履行期届满之日后两年止。

担保金额:主债权余额最高不超过人民币3,000万元。

(3)中信银行股份有限公司北京分行

担保方式:连带责任保证。

保证范围:主债权本金、利息、罚息、复利、违约金、损害赔偿金、为实现债权的费用和其他所有应付的费用。被担保的主债权发生期间为2020年7月16日至2021年6月30日。

担保期间:债务履行期限届满之日起三年。每一具体业务合同向下的保证期间单独计算。

担保金额:债权最高额为主债权本金人民币1亿元和相应的利息、罚息、复利、违约金、损害赔偿金、为实现债权、担保权利等所发生的一切费用和其他所有应付的费用之和。

2、为全资子公司奇维科技提供的担保

(1)交通银行股份有限公司陕西省分行

担保方式:连带责任保证。

保证范围:全部授信业务合同下的主债权本金及利息、复利、罚息、违约金、损害赔偿金和实现债权的费用。被担保主债权发生期间自2020年5月29日至2021年1月3日。

担保期间:根据主合同约定的各笔主债务的债务履行期限分别计算。每一笔主债务项下的担保期间为,自该笔债务履行期限届满之日起,计至全部主合同项下最后到期的主债务的债务履行期限届满之日后两年止。

担保金额:最高债权额为本金余额最高额人民3,000万元的主债权,以及主债权产生的利息、违约金、损害赔偿金和实现债权的费用。

(2)上海浦东发展银行股份有限公司西安分行

担保方式:连带责任保证。

保证范围:主债权以及由此产生的利息、违约金、损害赔偿金、手续费及其他为签订或履行本合同而发生的费用,以及债权人实现担保权利和债权所产生的费用,以及根据主合同经债权人要求债务人需补足的保证金。被担保的主债权发生期间为2020年8月10日至2021年5月26日。

担保期间:按债权人对债务人每笔债权分别计算,自每笔债权合同债务履行期届满之日起至该债权合同约定的债务履行期届满之日后两年止。

担保金额:主债权余额最高不超过人民币4,000万元。

四、董事会意见

公司于2020年4月29日召开了第六届董事会第十六次会议,会议审议通过了《关于确定公司2020年银行授信总额度及办理授信时的担保额度的议案》,同意公司及下属公司拟在总额不超过100,000万元办理2020年银行授信融资业务,公司对下属公司办理授信时的担保额度不超过100,000万元,年度内申请的银行授信额度包括但不限于长(短)期借款、承兑汇票等。该事项经2020年5月26日召开的公司2019年度股东大会表决通过,上述担保额度的有效期为自该次股东大会审议批准之日起至2020年度股东大会召开之日止。截至本公告日,公司对子公司提供担保余额为55,300万元,未超过股东大会审议通过的担保额度100,000万元,剩余可用担保额度44,700万元。

公司于2020年8月19日召开了第六届董事会第二十一次会议,独立董事就公司2020年1月1日至2020年6月30日对外担保情况发表如下独立意见:经核查,公司能严格遵循《公司法》等法律、法规和《公司章程》的有关规定,严格履行对外担保的审议程序,严格控制对外担保风险。公司对子公司的担保审批及决策程序合法有效,符合有关法律、法规、规章制度和公司章程的规定,公司对子公司具有控制权,为其提供担保的风险在公司可控范围之内。

五、累计对外担保情况

本次担保后,公司为子公司提供担保总额即对外担保总余额为55,300万元,占公司最近一期即2019年度经审计净资产的15.35%。公司及子公司不存在逾期担保,不存在涉及诉讼的对外担保及因担保被判决败诉而应承担损失的情况。

六、备查文件

1、公司与中国民生银行股份有限公司北京分行签订的《最高额保证合同》;

2、公司与上海浦东发展银行股份有限公司北京分行签订的《最高额保证合同》;

3、公司与中信银行股份有限公司北京分行签订的《最高额保证合同》;

4、公司与交通银行股份有限公司陕西省分行签订的《保证合同》(最高额保证);

5、公司与上海浦东发展银行股份有限公司西安分行签订的《最高额保证合同》;

特此公告。

江苏雷科防务科技股份有限公司

董事会

2020年8月27日