

# 北京银行股份有限公司

## BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇一七年半年度报告  
(股票代码: 601169)

二〇一七年八月

## 目 录

|                          |    |
|--------------------------|----|
| 释义 .....                 | 2  |
| 第一节 重要提示 .....           | 2  |
| 第二节 公司简介和主要财务指标 .....    | 2  |
| 第三节 公司业务概要 .....         | 7  |
| 第四节 经营情况讨论与分析 .....      | 12 |
| 第五节 重要事项 .....           | 31 |
| 第六节 普通股股份变动及股东情况 .....   | 34 |
| 第七节 优先股相关情况 .....        | 34 |
| 第八节 董事、监事、高级管理人员情况 ..... | 36 |
| 第九节 财务报告 .....           | 38 |
| 第十节 备查文件 .....           | 38 |

## 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

| 文中        | 释义           |
|-----------|--------------|
| 本行、公司、本公司 | 北京银行股份有限公司   |
| 章程、公司章程   | 北京银行股份有限公司章程 |
| 央行、中央银行   | 中国人民银行       |
| 银监会、中国银监会 | 中国银行业监督管理委员会 |
| 证监会、中国证监会 | 中国证券监督管理委员会  |
| 上交所、交易所   | 上海证券交易所      |
| 元         | 人民币元         |

## 第一节 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别及连带责任。

1.2 本半年度报告（正文及摘要）于2017年8月29日，经本公司董事会审议通过。

魏德勇董事委托马德汗董事，朱炎董事委托张杰董事，张征宇董事委托任志强董事，刘红宇独立董事委托李健独立董事代为出席会议。

1.3 本公司半年度报告未经审计。

1.4 本半年度报告（正文及摘要）除特别说明外，均以人民币列示。

1.5 本公司法定代表人张东宁，主管财会工作副行长杜志红、财会机构负责人邢晓青保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1.6 本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

## 第二节 公司简介和主要财务指标

2.1 法定中文名称：

北京银行股份有限公司（简称：北京银行）

法定英文名称：

Bank of Beijing Co.,Ltd.（缩写：BOB）

2.2 法定代表人：张东宁

2.3 董事会秘书：杨书剑

联系地址：中国北京市西城区金融大街丙17号

联系电话：(86) 10-66223826

传真：(86) 10-66223833  
董秘信箱：snow@bankofbeijing.com.cn

2.4 注册地址：北京市西城区金融大街甲17号首层  
办公地址：北京市西城区金融大街丙17号  
邮政编码：100033  
值班电话：(86) 10-66426500  
传真：(86) 10-66426519  
客服电话：95526  
国际互联网网址：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

2.5 选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

刊登本年度报告的中国证监会指定网站：<http://www.sse.com.cn>  
年度报告备置地点：本行董事会办公室

2.6 股票上市交易所：上海证券交易所

1、股票简称：北京银行  
股票代码：601169  
2、股票简称：北银优1  
股票代码：360018  
3、股票简称：北银优2  
股票代码：360023

2.7 注册登记情况

首次注册登记日期：1996年1月29日  
变更注册登记日期：2017年2月17日  
首次注册登记地点：北京市宣武区右安门内大街65号  
变更注册登记地点：北京市西城区金融大街甲17号首层  
企业法人营业执照注册号：91110000101174712L

2.8 公司聘请的会计师事务所和报告期内履行持续督导职责的保荐机构信息

2.8.1 公司聘请的会计师事务所：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
住所：中国北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室  
办公地址：中国北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层

2.8.2 公司聘请的履行持续督导职责的保荐机构：摩根士丹利华鑫证券有限责任公司

办公地址：上海市浦东新区世纪大道100号上海环球金融中心75层  
签字的保荐代表人：周磊、耿立生  
持续督导期间：2016年1月4日至2017年12月31日

2.9 主要财务数据和指标

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2017年1-6月 | 2016年1-6月 | 变动情况 |
|----|-----------|-----------|------|
|----|-----------|-----------|------|

|                        |        |         |            |
|------------------------|--------|---------|------------|
| 营业收入                   | 26,498 | 24,655  | 7.48%      |
| 营业利润                   | 13,942 | 13,243  | 5.28%      |
| 利润总额                   | 13,939 | 13,246  | 5.23%      |
| 归属于上市公司股东的净利润          | 11,079 | 10,621  | 4.31%      |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 11,081 | 10,620  | 4.34%      |
| 基本每股收益(元)              | 0.58   | 0.58    | -          |
| 稀释每股收益(元)              | 0.58   | 0.58    | -          |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)    | 0.58   | 0.58    | -          |
| 加权平均净资产收益率%            | 8.21%  | 9.13%   | 下降0.92个百分点 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率%  | 8.21%  | 9.13%   | 下降0.92个百分点 |
| 经营活动产生的现金流量净额          | 7,162  | -93,449 | 不适用        |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元)     | 0.39   | -5.12   | 不适用        |

注：1、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。

2、根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》的规定，报告期末至半年度报告披露日，公司股本因送红股、资本公积转增股本的原因发生变化且不影响股东权益金额的，应当根据相关会计准则的规定按最新股本调整并列报基本每股收益和稀释每股收益。本行派发红股导致股数变化发生于资产负债表日至本财务报告批准报出日之间，本行已按照调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益情况。

3、报告期末至半年度报告披露日，公司股本因送红股发生变化，每股经营活动产生的现金流量净额按送股后总股数计算。

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         | 2017年1-6月 |
|----------------|-----------|
| 营业外收入          | 7         |
| 营业外支出          | 10        |
| 公益性捐赠支出        | 4         |
| 其它             | 6         |
| 营业外收支净额        | -3        |
| 减：非经常性损益影响所得税数 | -1        |
| 合计             | -2        |

(单位：人民币百万元)

| 项目                    | 2017年6月30日 | 2016年12月31日 |
|-----------------------|------------|-------------|
| 资产总额                  | 2,239,167  | 2,116,339   |
| 负债总额                  | 2,089,446  | 1,972,560   |
| 归属于母公司的股东权益合计         | 147,955    | 142,120     |
| 归属于上市公司股东的每股净资产(元)    | 8.11       | 7.79        |
| 归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元) | 7.13       | 6.81        |

注：报告期末至半年度报告披露日，公司股本因送红股发生变化，每股净资产按送股后总股数计算。

## 2.10 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        | 2017年6月30日 | 2016年12月31日 | 2015年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|-------------|
| 存款总额      | 1,267,905  | 1,150,904   | 1,022,300   |
| 其中：储蓄存款   | 253,785    | 229,923     | 208,791     |
| 贷款总额      | 1,029,550  | 899,907     | 775,390     |
| 其中：公司客户贷款 | 713,883    | 618,711     | 560,774     |
| 个人客户贷款    | 288,250    | 253,742     | 189,331     |
| 贴现        | 27,417     | 27,454      | 25,285      |
| 贷款损失准备    | 31,215     | 31,952      | 27,473      |

## 2.11 截至报告期末前三年补充财务指标

| 项目         | 2017年6月30日 | 2016年12月31日 | 2015年12月31日 |
|------------|------------|-------------|-------------|
| 资产利润率（年化）  | 1.02%      | 0.90%       | 1.00%       |
| 资本利润率（年化）  | 15.28%     | 13.76%      | 15.85%      |
| 不良贷款率      | 1.18%      | 1.27%       | 1.12%       |
| 拨备覆盖率      | 237.03%    | 256.06%     | 278.39%     |
| 拨贷比        | 2.79%      | 3.25%       | 3.11%       |
| 成本收入比      | 21.02%     | 25.81%      | 24.99%      |
| 单一最大客户贷款比率 | 3.26%      | 4.51%       | 5.10%       |
| 最大十家客户贷款比率 | 19.95%     | 19.25%      | 22.28%      |
| 正常贷款迁徙率    | 0.40%      | 1.60%       | 1.43%       |
| 关注贷款迁徙率    | 21.75%     | 58.49%      | 35.76%      |
| 次级贷款迁徙率    | 7.27%      | 63.07%      | 68.27%      |
| 可疑贷款迁徙率    | 40.97%     | 28.13%      | 59.42%      |
| 流动性比例      | 39.98%     | 50.10%      | 34.76%      |

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。

## 2.12 资本构成及变化情况

(单位：人民币百万元)

| 项目            | 2017年6月30日 |         | 2016年12月31日 |         | 2015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       | 189,315    | 184,110 | 184,757     | 180,693 | 156,522     | 153,707 |
| 1.1 核心一级资本    | 131,631    | 129,541 | 125,114     | 123,810 | 111,820     | 111,551 |
| 1.2 核心一级资本扣减项 | 11         | 2,341   | 12          | 2,277   | 7           | 2,216   |
| 1.3 核心一级资本净额  | 131,620    | 127,200 | 125,102     | 121,533 | 111,813     | 109,335 |
| 1.4 其他一级资本    | 17,928     | 17,841  | 17,909      | 17,841  | 4,879       | 4,872   |
| 1.5 其他一级资本扣减项 | -          | -       | -           | -       | -           | -       |
| 1.6 一级资本净额    | 149,548    | 145,041 | 143,011     | 139,374 | 116,692     | 114,207 |

|  |           |           |           |           |           |           |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1.7 二级资本   | 39,767    | 39,069    | 41,746    | 41,319    | 39,830    | 39,500    |
| 1.8 二级资本扣减项  | -         | -         | -         | -         | -         | -         |
| 2. 信用风险加权资产  | 1,612,996 | 1,584,291 | 1,427,028 | 1,405,113 | 1,201,450 | 1,175,909 |
| 3. 市场风险加权资产  | 7,632     | 7,632     | 9,532     | 9,532     | 4,897     | 4,897     |
| 4. 操作风险加权资产  | 80,240    | 78,917    | 78,128    | 78,917    | 69,687    | 69,016    |
| 5. 风险加权资产合计  | 1,700,868 | 1,670,840 | 1,514,688 | 1,493,562 | 1,276,034 | 1,249,822 |
| 6. 核心一级资本充足率   | 7.74%     | 7.61%     | 8.26%     | 8.14%     | 8.76%     | 8.75%     |
| 7. 一级资本充足率   | 8.79%     | 8.68%     | 9.44%     | 9.33%     | 9.14%     | 9.14%     |
| 8. 资本充足率   | 11.13%    | 11.02%    | 12.20%    | 12.10%    | 12.27%    | 12.30%    |
| 9. 享受过渡期优惠政策的资本工具：<br>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 49.89 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：中加基金管理有限公司、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和云南西山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。

## 2.13 杠杆率情况

（单位：人民币百万元）

| 项目          | 2017年6月30日 | 2017年3月31日 | 2016年12月31日 | 2016年9月30日 |
|-------------|------------|------------|-------------|------------|
| 杠杆率（%）      | 5.77%      | 5.85%      | 5.75%       | 5.89%      |
| 一级资本净额      | 149,548    | 147,922    | 143,011     | 142,208    |
| 调整后的表内外资产余额 | 2,591,477  | 2,526,511  | 2,486,830   | 2,416,103  |

## 2.14 报告期末流动性覆盖率情况

（单位：人民币百万元）

| 项目               | 报告期末       |
|------------------|------------|
| 流动性覆盖率           | 96.63%     |
| 合格优质流动性资产        | 303,860.48 |
| 未来30天现金净流出量的期末数值 | 314,473.64 |

## 2.15 报告期股东权益变动情况

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 期初数    | 本期增加 | 本期减少 | 期末数    |
|----|--------|------|------|--------|
| 股本 | 15,206 | -    | -    | 15,206 |

|           |                |               |               |                |
|-----------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 优先股       | 17,841         | -             | -             | 17,841         |
| 资本公积      | 26,236         | -             | -             | 26,236         |
| 其他综合收益    | -334           | -             | -922          | -1,256         |
| 盈余公积      | 11,801         | -             | -             | 11,801         |
| 一般风险准备    | 26,067         | 26            | -             | 26,093         |
| 未分配利润     | 45,303         | 11,079        | -4,348        | 52,034         |
| 少数股东权益    | 1,659          | 110           | -3            | 1,766          |
| <b>合计</b> | <b>143,779</b> | <b>11,215</b> | <b>-5,273</b> | <b>149,721</b> |

## 第三节 公司业务概要

### 3.1 公司经营范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；同业外汇拆借；国际结算；结汇、售汇；外汇票据的承兑和贴现；外汇担保；资信调查、咨询，见证业务；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营和代客外汇买卖；证券结算业务；开放式证券投资基金代销业务；债券结算代理业务；短期融资券主承销业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。

### 3.2 公司主要业务情况<sup>1</sup>

#### 3.2.1 公司银行业务

##### （一）公司条线业务整体业绩优异

截至6月末，本行人民币公司存款余额9,652亿元，成功迈上9,000亿元新高度；较年初增加903亿元，增幅10.3%，增量创历年新高。存款增速名列前茅。人民币公司贷款余额6,730亿元，较年初增幅13.1%。活期存款占比62%，同比提升2.2个百分点，高成本负债占比9.7%，同比下降2.1个百分点，资产负债结构不断优化。本行小微企业人民币公司贷款<sup>2</sup>余额3,332亿元，较年初增幅14.6%。500万以下小微贷款金额、户数较年初双提升，小微企业服务质效不断增强。小微业务“三个不低于”、“定向降准”等指标达标。

##### （二）实体经济支持能力持续提升

##### 1、支持国家重大战略

一是支持京津冀协同发展，上半年京津冀三地经营单位累计投放贷款1,663亿元，贷款规模余额3,897亿元，较上年末增346亿元。京津冀地区累计承销债券1,973.6亿元，累计投放产业基金及结构融资709.6亿元。二是支持“一带一路”建设，“一带一路”贷款余额189亿元；成功参与江西省1,000亿元大型发展升级产业引导母基金；支持乌鲁木齐经开区旧城改造产业基金项目80亿元。三是助力“长江经济带”发展，“长江经济带”相关贷款余额80亿元；参与组建设立国内首支绿色能源产业基金——浙江浙能绿色能源股权投资基金500亿元。

<sup>1</sup> 本小节财务数据为本行口径。

<sup>2</sup> 符合《中小企业划型标准规定》（工信部联企业〔2011〕300）中的小型、微型企业划型标准，下同；含不良、保理、商票、银票，不含转贴。



## 2、推动落实供给侧结构性改革

一是支持实体经济调结构、降成本、增效益。上半年累计投放制造业人民币公司贷款 520 亿元，贷款余额 996 亿元；上半年累计牵头银团贷款 83.7 亿元，实现并购贷款投放 35.4 亿元，支持国企混改与产业结构转型升级。二是协助地方财政盘活存量、降低成本，上半年累计承销地方债 155.4 亿元。三是推进保障性安居工程。与首开集团合作成立 100 亿元首开棚改基金，落地北京房山河北村棚改 PPP 牵头银团贷款项目 43 亿元等。

### (三)“实惠民、专小微、快交易、大投行”四轮驱动战略纵深推进

#### 1、“惠民金融”服务水平不断提升

承担北京市新型农村合作医疗保险和城镇居民基本医疗保险的合并工作。在独家承办北京市社保卡业务的基础上，独家承办北京市 200 万新农合人群社保卡制卡及发放工作。“京医通”项目服务人群持续扩大。截至 6 月末，本行“京医通”项目已覆盖北京市 27 家三甲医院、34 个院部，累计发卡超过 1,100 万张，较年初增 280 万张，日均挂号量超过 6 万笔。

#### 2、小微金融特色发展亮点纷呈

(1) 全力推动投贷联动试点工作。报告期内，本行牵头设立“北京银行中关村投贷联动共同体”，以投贷联动、产融结合、跨界合作、携手共赢为宗旨，共同搭建投贷联动发展生态圈，首批成员涵盖金融服务机构、重点产业领军企业、知名投资机构、创新创业组织等 4 类 63 家单位。作为中国投资协会下设创投专业委员会副会长单位，深化与国内知名活跃创投机构互动合作。与中信建投等多家知名创投机构签订全面战略合作协议，搭建“他投我贷、我贷他投”等投贷结合机制。相继与西安高新区、天津高新区签署战略合作协议，推进投贷联动试点落地。截至报告期末，本行投贷联动业务累计落地 260 笔、信贷余额 29 亿元，分别较年初增长 106%和 150%。

(2) 持续提升特色金融服务水平。报告期内，本行重点支持高新技术、文化创意、节能减排、三农等领域小微企业发展。推动科技金融升级，相继出台《新三板业务营销指引》，升级“融信宝”、“智权贷”等特色产品，荣获中国人民银行营业管理部 2016 年度科技金融信贷政策导向效果评估一等奖。深化与北京市新闻出版广电局、市文资办、市文化局、国家文创实验区等合作。探索“补、贷、投”结合的文化金融新模式，延伸产业链金融服务。作为唯一一家银行参加“2017 北京国际电影节中国电影投融资高峰论坛”。开创小微绿色金融领域“投贷保联动”先河，推出“小微节能服务企业投贷保联动”项目。践行普惠金融，创新推出以农村承包土地的经营权为抵押的“农权贷”特色产品并实现北京市农村承包土地的经营权抵押贷款首单落地。截至报告期末，本行科技金融、文化金融、绿色金融贷款余额分别达到 1,075 亿元、536 亿元和 485 亿元，较年初分别增长 21%、24%和 25%，在全行贷款中的占比持续提升。

#### 3、交易银行“互联网+”战略稳步推进

在区域银行内首家推出交易银行品牌，涵盖“e 归集、e 存管、e 结算、e 增值、e 融资”五大业务板块、六大渠道，36 个特色产品。“e 结算”板块，持续优化结算处理能力，结算规模 7.1 万亿元；研发单位结算卡，定制南京江北新区专属“灵雀卡”；创新智能账户，定制政府采购平台解决方案，服务于北京、长沙等地政府机构；“e 归集”板块研发透支资金池新产品，提升集团客户现金管理服务水平；“e 存管”板块持续拓展大宗商品交易市场领域应用，定制平台融资+资金存管组合方案；“e 增值”板块提升主动负债管理能力，优化业务办理流程，

一年期以内单位大额存单占比 83%；“e 融资”板块推出集团票据池、保理项下开银承等新产品、新业务，拓展多元化供应链金融服务。交易银行综合贡献度显著提升。报告期末交易银行客户达到 5.5 万户，客户覆盖率 47.9%，较年初增加 1.7 个百分点。多方整合交易银行、零售银行产品，国内银行业首家推出教育行业金融服务方案——“教育 e 通”，涵盖结算、归集、存管、增值、融资、校园卡六大板块，为各类院校提供综合化一站式金融服务。

#### 4、投资银行业务规模和产品创新不断提升

(1) 加大创新产品营销推广。抢抓市场机会，力推双创债、京津冀债券等创新产品，大力支持国家重点战略，服务政府民生工程，助推国家产业结构转型升级。

(2) 投行传统业务稳健发展。报告期债券承销规模 410.11 亿元、发行只数 51 只，位列市场第 14 位；并购贷款投放 35.41 亿元，银团业务牵头规模 83.7 亿元，实现放款 168.92 亿元，累计组团规模达 1,241 亿元。

(3) 提升绿色金融服务品牌影响力。积极响应构建绿色金融体系的国家战略，发行北京地区首只绿色金融债人民币 150 亿元，增强对实体经济和绿色产业的支持力度，降低绿色信贷项目融资成本，有效改善负债结构。

#### (四) 强化产品经理团队建设

1、提升总行级产品经理团队跨条线产品研发能力。在保持较强创新能力的基础上，今年重点强化总行产品经理跨条线的协同研发能力，形成线上下、本外币、境内外一体化综合金融产品体系。加强互联网新技术的应用，在优化客户体验的同时降低业务运营成本。以客户为中心，提供专业化、定制化专属金融服务方案。

2、打造分行级产品实施团队。年初明确提出建立分行级产品经理团队，协助总行研发，并对一线营销提供支持。搭建专业渠道，向总行及时反馈客户需求；强化区域特色产品创新能力，增强本行产品区域市场竞争力。

#### (五) 品牌建设

报告期内，荣获中国人民银行营业管理部 2016 年度小微企业信贷政策导向效果评估一等奖；北京市银行业协会“北京市银行业 2016 年度小微、三农金融服务优秀管理机构”称号等 13 个奖项；中关村海淀园、上地、双秀、清华园支行获评中国人民银行中关村中心支行 A 档科技金融专营机构表彰，成为获评数量最多、比例最高的银行。在欧洲金融举办的“陶朱奖”评选中荣获“最佳中小企业融资现金解决方案奖”、“最佳融资解决方案奖”；在线买方保理案例获评中国电子商务创新推进联盟“2017 在线供应链金融 50 佳典型案例”。荣获中国银监会“理财直接融资工具和银行理财管理计划业务 2016 年度十佳单位”称号；荣获《证券时报》“2017 中国区商行投行君鼎奖”、“2017 中国区债券承销银行君鼎奖”及“2017 中国区银团融资银行君鼎奖”三项大奖；荣获北京市银行业协会“2015-2016 年度北京市银团贷款优秀金融机构”称号。

### 3.2.2 零售银行业务

#### (一) 主要经营成果

报告期内，本行零售业务转型取得明显成效。截至报告期末，全行储蓄存款余额 2,526 亿元，较年初增加 237 亿元；零售贷款 2,870 亿元，较年初增加 343 亿元。截至报告期末，零售客户规模达 1,745 万户，较年初增加 81 万户；VIP 客户达 48 万户，高端客户占比及综合贡献度进一步提高。

## （二）业务发展特点

报告期内，本行持续深化零售业务“一体两翼”战略，推进线上线下渠道智能融合，打造“智慧金融”、“财富金融”、“惠民金融”特色品牌，促进业务发展提质增效。

“智慧金融”方面，发布互联网金融服务体系“京彩易联”，先后与凤凰金融、国美金融签署战略合作，上半年拓展互联网平台商户十余家，为互联网平台企业提供一揽子综合金融服务；加速“京彩E家”智能“轻”网点在全国的布局，并推出“智慧e站”智能服务平台，进一步升级智能机具产品功能；丰富线上业务功能，推出线上房贷预授信全流程服务，搭建线上保险销售平台，推出“二维码收单服务平台”；电子银行渠道重点产品交易替代率超过94%，实现对基础业务的高度替代。

“财富金融”方面，丰富投资理财类产品供给，按照不同层级的客户常态化供应、动态化定制、差别化定价、菜单化配置，个人理财余额突破3,000亿元，上半年销量2,848亿元，同比增长49%；深耕高净值客户市场，创新“家族信托+保险”业务模式，帮助客户搭建不可撤销、世代传承的法律架构，将家族信托、家族办公室与家族宪章进行有机结合，并持续打造高端客户健康医养和品质生活领域的增值服务。

“惠民金融”方面，推出全国首家线上ETC签约产品，开创业内首家“线上一站申请、线下上门安装”的O2O服务模式；针对国标汽车车主置换需求，推出专属汽车消费贷产品；延续文化传承系列产品，推出鸡年生肖白金信用卡；持续打造“富民直通车”品牌，推动京津冀担保一体化发展，推出“两权”抵押贷款产品，创新推出活体抵押担保、驴皮产业链金融服务、光伏设备贷款等；拓展“悦行国际”出国金融业务，推出留学保证金贷款专项产品，并依托“悦出国”公众号平台打造线上推广渠道。

## （三）品牌建设

报告期内，本行蝉联《亚洲银行家》“中国最佳城市商业零售银行”大奖，并荣获中国银行业协会年度“银行卡业务发展奖”和“银行卡业务创新奖”，中国支付清算协会“优秀成员单位”，凤凰网“最佳理财服务银行”，《胡润百富》“家族财富管理私人银行最佳表现奖”，《新京报》“年度最具创新银行”奖等荣誉。

### 3.2.3 金融市场业务

报告期内，本行金融市场业务以市场为导向，坚持严控风险，高度重视资产质量与效益、资本节约，同业业务、国际业务、资金业务、资产管理业务及托管业务稳步推进，发展态势良好。

#### （一）同业业务

报告期内，本行主动调整和压降同业业务规模，推动同业业务向服务实体经济转型，截至报告期末，本行同业业务资产规模4878.37亿元，较年初下降2.82%；同业负债规模3185.03亿元，较年初下降7.18%。本行同业业务将继续坚持以合规经营为底线、以同业客户为保障、以精细化管理为落点，通过“客户、产品、渠道”三个维度推动同业业务积极转型和健康发展。

#### （二）国际业务

报告期内，实现国际类中间业务收入13.2亿元人民币，同比增长23%；结算量规模367亿美元；报告期末，国际业务表内外资产规模达到2,368亿元，较

年初增长 10%。紧跟国家“一带一路”战略，把握自贸区扩容机遇，积极发展上海、深圳、天津等自贸区特色业务，通过“自贸盈”品牌及系列产品，重点支持区内企业及“走出去”企业跨境结算、投融资业务需求，成效显著。贸易金融产品获得行业认可，蝉联中国银行业协会评选的“最佳贸易金融银行”大奖，并连续 8 年获得“年度美元清算直通卓越奖”。

### （三）资金业务

报告期内，资金运营中心把握市场变化趋势，增加获利手段，外币债券成功取得波段收益，本币债券投资坚持短久期策略，并抢抓市场高点，买入中长期债券。报告期末，资金运营中心本外币资产规模达到 2,097 亿元。品牌形象不断提升，获得全国银行间同业拆借中心授予的“2016 年度银行间本币市场优秀交易商”，中国银行间市场交易商协会和全国银行间同业拆借中心授予的“2016 年下半年银行间债券市场优秀综合做市机构”，中央国债登记结算有限责任公司授予的“2016 年度中国债券市场优秀自营机构奖”等奖项。

### （四）资产管理业务

报告期内，本行资产管理业务紧跟市场形势，抢抓市场机遇，稳健前行，加快金融市场业务转型，加强业务创新发展。一是加强总、分、支联动，推动高收益资产业务的营销和落地，实现稳健发展。二是调整理财产品结构，优化投资组合结构，提高理财资金稳定性，加强资产池流动性管理。三是加大产品创新力度，深化与银登中心合作，拓展业务渠道。四是开展专项检查工作，加强风险把控，合规经营，防范风险。

### （五）资产托管业务

截至报告期末，本行托管资产规模达到 16,776 亿元，较年初增长 15.97%；报告期内实现托管类中间业务收入 6.51 亿元，同比增长 21.5%。

## 3.2.4 直销银行业务

### （一）主要经营成果

报告期内，本行根据战略转型目标，直销银行各项业务稳健增长。截至报告期末，直销银行客户达 38.1 万户，其中行外客户占比达到 67.5%；资金量余额 22.6 亿元，较年初增长 21.8%；储蓄余额（含保本理财）22.5 亿元，较年初增长 23.4%。自成立以来，资金量累计销售额达 65.2 亿元。

### （二）业务发展举措

报告期内，直销银行持续完善和优化互联网渠道服务流程，着力提升客户体验、降低运营风险。根据各项监管要求进行系统改造，提升系统安全性，确保合规稳健运营。引入小额支付系统验证绑定账户，进行账户信息核查，建立更加安全的账户体系。

### （三）品牌建设

报告期内，直销银行开展一系列新老客户专项营销活动，并着力加强与客户的互动，强化以客户为中心的营销理念。通过口碑营销，稳步提升品牌知名度。

## 3.3 核心竞争力

**价值创造力优势。**树立科学发展观，遵循自然规律求发展，实现成本可算、利润可获、风险可控。按照市场化、股权结构多元化、区域化、资本化、国际化的发展方向，发挥自身比较优势，强化资产质量，持续提升自身的价值创造力。多年来保持领先上市银行的成本控制水平和人均效益水平，致力于“为客户创造

价值，为股东创造收益，为员工创造未来，为社会创造财富”。

**信息化引领优势。**坚持“科技兴行”战略，倡导以科技创新引领业务发展，精耕细作，持续推进科技建设和攻关项目，引进先进的技术及管理经验，在吸收的基础上不断创新，形成特色。通过科技创新实现业务处理标准化、服务方式多样化、业务功能网络化、综合管理信息化。

**品牌化经营优势。**长期致力于打造“科技金融”、“文化金融”、“绿色金融”、“惠民金融”、“三农金融”等特色金融品牌，进一步塑造金融科技和综合化金融服务优势，赢得市场广泛认可。伴随业绩的提升，北京银行品牌价值超过 365 亿元，位居中国银行业第 7 位；一级资本在全球千家大银行的排名跃升至第 73 位，连续四年跻身全球百强银行行列。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 4.1 经营情况概述

上半年，经济金融形势更趋复杂多变，本行着力提升自身业务水平，坚持稳中求进的工作总基调，实现了规模、质量、效益的持续稳健发展。

**业绩品牌实现稳步提升。**上半年，公司实现净利润 111.55 亿元，同比增长 4.51%。截至报告期末，表内外资产 2.96 万亿元，其中表内资产 2.24 万亿元，较年初增长 5.80%；贷款总额 1.03 万亿元，较年初增长 14.41%；存款总额 1.27 万亿元，较年初增长 10.17%；不良贷款率 1.18%；拨备覆盖率 237.03%，经营指标和资产质量保持同业优秀水平。伴随业绩增长，北京银行品牌价值进一步提升至 365 亿元，保持中国银行业第 7 位；按一级资本在全球千家大银行的最新排名提升至第 73 位，连续四年跻身全球百强银行，受到国际国内高度赞誉。

**发展战略继续稳步推进。**2017 年，北京银行提出未来三年打造“十大银行”的中期愿景，引领全行发展。城市副中心分行、青岛分行、赣州分行获批筹建，株洲分行、延安分行正式开业，全行分支机构总数达到 532 家；同时，村镇银行建设加快，全行区域布局更加完善。坚持创新发展，积极争取直销银行牌照，各投资机构均取得了良好业绩。各项战略的稳步实施和深入推进，为北京银行持续稳健发展奠定基础。

**业务创新呈现良好态势。**公司业务成功发行第一期绿色金融债，创新推出“农权贷”产品，发展基础持续筑牢夯实。零售业务深化“一体两翼”战略，个人理财余额突破 3,000 亿元，创新推出“京彩易联”互联网金融服务体系，连续 9 次荣获《亚洲银行家》“中国最佳城市商业零售银行”奖。金融市场业务加大产品创新力度，深化银登中心合作，成功开展租赁收益权项目；托管资产规模达到 1.68 万亿元；自贸联动业务取得积极突破。

**风险管理得到全面加强。**围绕全面风险管理体系建设，制定实施推动方案，出台制度章程文件，完善覆盖全流程、全业务、全产品的风险防控机制。特别是，前瞻启动风控指挥中心项目，着力打造国际领先的展示中心、风险管理数据决策中心。此外，深化不良双控差异化督导，创新不良资产处置方法，确保资产质量始终处于上市银行优秀水平，被誉为“经营最稳健的银行”。

**管理基础不断筑牢夯实。**伴随业务发展，全行各项管理能力持续提升。不断提升全行资产负债管理效能，强化 MPA 考核管理，完善 FTP 定价机制和系统应用。全面启动流程优化工程，各部门通力合作、协调配合，加快推动网点由业务办理

型向营销服务型转型。深化科技与业务的融合，加快推进智慧银行建设步伐，积极探索数字化转型道路，科技引领作用日益凸显。持续培育和引进复合型、专家型人才，进一步调整队伍结构、优化人才配置。推进安全保卫工作和案件防控工作向规范化、专业化、科技化发展，实现全行零案件、零事故的工作目标。

## 4.2 主营业务分析

### (一) 主要利润表项目

上半年，本公司实现利润总额 139.39 亿元，同比增长 5.23%；实现净利润 111.55 亿元，同比增长 4.51%，盈利能力持续提升。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          | 26,498 | 24,655 | 7.48%  |
| 其中：利息净收入        | 19,049 | 18,249 | 4.38%  |
| 手续费及佣金净收入       | 7,218  | 5,996  | 20.38% |
| 二、营业支出          | 12,556 | 11,412 | 10.02% |
| 其中：业务及管理费       | 5,569  | 5,015  | 11.05% |
| 三、营业利润          | 13,942 | 13,243 | 5.28%  |
| 四、利润总额          | 13,939 | 13,246 | 5.23%  |
| 五、净利润           | 11,155 | 10,674 | 4.51%  |
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | 11,079 | 10,621 | 4.31%  |

### (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               |
|----------|-----|----------|--------------------|
| 投资收益     | 169 | -56.33%  | 投资收益减少             |
| 公允价值变动损益 | 48  | 不适用      | 公允价值变动损益由亏转盈       |
| 汇兑损益     | -39 | -175.00% | 汇兑损益由盈转亏           |
| 其他业务收入   | 53  | 165.00%  | 其他业务收入增加           |
| 税金及附加    | 323 | -69.64%  | 受“营改增”政策影响，税金及附加减少 |
| 其他业务成本   | 11  | 37.50%   | 其他业务成本增加           |
| 营业外收入    | 7   | -61.11%  | 营业外收入减少            |
| 营业外支出    | 10  | -33.33%  | 营业外支出减少            |
| 少数股东损益   | 76  | 43.40%   | 少数股东损益增加           |

### (三) 营业收入

#### 1、报告期业务收入构成情况

上半年，本公司共实现业务收入 504.04 亿元，同比增加 61.36 亿元，增幅 13.86%。从收入结构来看，本公司业务收入主要来源于利息收入和手续费收入。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 | 21,323 | 42.30% | 9.39%    |

|              |               |                |               |
|--------------|---------------|----------------|---------------|
| 拆出资金利息收入     | 1,430         | 2.84%          | -9.49%        |
| 买入返售金融资产利息收入 | 863           | 1.71%          | -36.64%       |
| 存放中央银行利息收入   | 1,287         | 2.55%          | 9.81%         |
| 存放同业利息收入     | 2,727         | 5.41%          | -35.73%       |
| 投资债券利息收入     | 15,067        | 29.89%         | 53.68%        |
| 手续费收入        | 7,476         | 14.83%         | 20.48%        |
| 其他项目         | 231           | 0.46%          | -43.66%       |
| <b>合计</b>    | <b>50,404</b> | <b>100.00%</b> | <b>13.86%</b> |

## 2、报告期营业收入地区分布情况

从地区分布来看，本公司营业收入仍主要来源于北京地区，同时西安、深圳等外埠分行的贡献度进一步提高。具体情况见下表：

(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      | 18,760        | 10,522        | 1,544,639        |
| 天津地区      | 443           | -608          | 61,579           |
| 上海地区      | 854           | 405           | 114,452          |
| 陕西地区      | 1,480         | 1,188         | 78,094           |
| 深圳地区      | 1,048         | 352           | 95,968           |
| 浙江地区      | 643           | 179           | 68,584           |
| 湖南地区      | 637           | 452           | 76,676           |
| 江苏地区      | 771           | 569           | 63,563           |
| 山东地区      | 879           | 394           | 59,078           |
| 江西地区      | 568           | 326           | 45,197           |
| 河北地区      | 190           | 52            | 20,064           |
| 乌鲁木齐地区    | 223           | 118           | 10,825           |
| 其他地区      | 2             | -10           | 448              |
| <b>合计</b> | <b>26,498</b> | <b>13,939</b> | <b>2,239,167</b> |

## (四) 利息净收入

报告期内，本公司实现利息净收入 190.49 亿元，同比增长 4.38%，是本公司营业收入的主要组成部分。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<br>(%) |
|-------------|--------|--------|--------|--------|-------------|
|             | 金额     | 占比     | 金额     | 占比     |             |
| <b>利息收入</b> |        |        |        |        |             |
| ——存放中央银行    | 1,287  | 3.01%  | 1,172  | 3.11%  | 9.81%       |
| ——存放同业款项    | 2,727  | 6.39%  | 4,243  | 11.27% | -35.73%     |
| ——拆出资金      | 1,430  | 3.35%  | 1,580  | 4.20%  | -9.49%      |
| ——发放贷款和垫款   | 21,323 | 49.94% | 19,492 | 51.76% | 9.39%       |
| 其中：个人贷款和垫款  | 6,022  | 14.10% | 4,735  | 12.57% | 27.18%      |
| 公司贷款和垫款     | 14,742 | 34.53% | 14,111 | 37.47% | 4.47%       |

|                 |               |                |               |                |               |
|-----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| 票据贴现            | 559           | 1.31%          | 646           | 1.72%          | -13.47%       |
| ——买入返售金融资产      | 863           | 2.02%          | 1,362         | 3.62%          | -36.64%       |
| ——投资债券          | 15,067        | 35.29%         | 9,804         | 26.04%         | 53.68%        |
| <b>收入小计</b>     | <b>42,697</b> | <b>100.00%</b> | <b>37,653</b> | <b>100.00%</b> | <b>13.40%</b> |
| <b>利息支出</b>     |               |                |               |                |               |
| ——向中央银行借款       | 745           | 3.15%          | 461           | 2.38%          | 61.61%        |
| ——同业及其他金融机构存放款项 | 5,842         | 24.70%         | 5,147         | 26.53%         | 13.50%        |
| ——拆入资金          | 845           | 3.57%          | 601           | 3.10%          | 40.60%        |
| ——吸收存款          | 9,232         | 39.05%         | 8,870         | 45.70%         | 4.08%         |
| ——卖出回购金融资产款     | 596           | 2.52%          | 452           | 2.33%          | 31.86%        |
| ——发行应付债券        | 6,388         | 27.01%         | 3,873         | 19.96%         | 64.94%        |
| <b>支出小计</b>     | <b>23,648</b> | <b>100.00%</b> | <b>19,404</b> | <b>100.00%</b> | <b>21.87%</b> |
| <b>利息净收入</b>    | <b>19,049</b> | <b>-</b>       | <b>18,249</b> | <b>-</b>       | <b>4.38%</b>  |

### （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 72.18 亿元，同比增加 12.22 亿元，增幅 20.38%；占营业收入的比重达到 27%，较去年同期提升 3 个百分点，收入结构进一步优化。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         |
|------------------|--------------|--------------|
| <b>手续费及佣金收入</b>  |              |              |
| —投资银行业务          | 1,720        | 1,772        |
| —银行卡业务           | 305          | 366          |
| —同业往来业务          | 723          | 558          |
| —理财业务            | 1,465        | 912          |
| —代理业务            | 1,008        | 867          |
| —结算与清算业务         | 361          | 373          |
| —保函及承诺业务         | 1,138        | 893          |
| —其他              | 756          | 464          |
| <b>小计</b>        | <b>7,476</b> | <b>6,205</b> |
| <b>手续费及佣金支出</b>  | <b>258</b>   | <b>209</b>   |
| <b>手续费及佣金净收入</b> | <b>7,218</b> | <b>5,996</b> |

### （六）业务及管理费

报告期内，本公司持续加强成本控制，业务及管理费支出 55.69 亿元，同比增长 11.05%；成本收入比 21.02%，继续保持较低水平。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   | 2,859 | 2,407 |
| 业务费用   | 1,781 | 1,709 |
| 租赁费    | 671   | 622   |
| 固定资产折旧 | 258   | 277   |



|    |       |       |
|----|-------|-------|
| 合计 | 5,569 | 5,015 |
|----|-------|-------|

### 4.3 资产、负债状况分析

#### (一) 概览

截至报告期末，本公司资产总额 22,391.67 亿元，较年初增长 5.80%。负债总额 20,894.46 亿元，较年初增长 5.93%。股东权益 1,497.21 亿元，较年初增长 4.13%。主要资产负债情况见下表：

(单位：人民币百万元)

| 项目               | 报告期末             | 报告期初             | 增减幅度%        |
|------------------|------------------|------------------|--------------|
| 存放央行及现金          | 179,457          | 166,285          | 7.92%        |
| 同业及货币市场运用        | 223,738          | 365,958          | -38.86%      |
| 贷款及垫款净额          | 998,335          | 867,955          | 15.02%       |
| 债券及其他投资          | 796,172          | 676,550          | 17.68%       |
| <b>资产总计</b>      | <b>2,239,167</b> | <b>2,116,339</b> | <b>5.80%</b> |
| 吸收存款             | 1,267,905        | 1,150,904        | 10.17%       |
| -公司存款            | 1,014,120        | 920,981          | 10.11%       |
| -储蓄存款            | 253,785          | 229,923          | 10.38%       |
| 同业及货币市场融入        | 364,891          | 432,018          | -15.54%      |
| 应付债券             | 352,245          | 301,765          | 16.73%       |
| <b>负债总计</b>      | <b>2,089,446</b> | <b>1,972,560</b> | <b>5.93%</b> |
| <b>股东权益合计</b>    | <b>149,721</b>   | <b>143,779</b>   | <b>4.13%</b> |
| <b>负债及股东权益合计</b> | <b>2,239,167</b> | <b>2,116,339</b> | <b>5.80%</b> |

#### (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            | 报告期末    | 报告期初    | 增减幅度    | 主要原因            |
|---------------|---------|---------|---------|-----------------|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 128,588 | 210,935 | -39.04% | 存放同业及其他金融机构款项减少 |
| 交易性金融资产       | 25,656  | 40,952  | -37.35% | 交易性金融资产减少       |
| 买入返售金融资产      | 37,930  | 82,643  | -54.10% | 买入返售金融资产减少      |
| 应收款项类投资       | 381,234 | 250,141 | 52.41%  | 应收款项类投资增加       |
| 衍生金融负债        | 157     | 230     | -31.74% | 衍生金融负债减少        |
| 卖出回购金融资产款     | 11,339  | 51,139  | -77.83% | 卖出回购金融资产款减少     |
| 应交税费          | 2,313   | 3,356   | -31.08% | 应交税费减少          |
| 其他负债          | 36,232  | 24,400  | 48.49%  | 其他负债增加          |
| 其他综合收益        | -1,256  | -334    | 276.05% | 其他综合收益减少        |

#### (三) 主要资产项目

##### 1、贷款

截至报告期末，本行贷款总额 10,295.50 亿元，较年初增长 14.41%。详细贷款情况如下：

(1) 报告期末，合并贷款行业分布情况

(单位:人民币百万元)

| 行业               | 账面余额             | 占比%         |
|------------------|------------------|-------------|
| <b>公司贷款和垫款</b>   | -                | -           |
| 制造业              | 123,108          | 12%         |
| 租赁和商务服务业         | 106,649          | 10%         |
| 房地产业             | 91,393           | 9%          |
| 批发和零售业           | 89,114           | 9%          |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 73,995           | 7%          |
| 建筑业              | 58,923           | 6%          |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 44,379           | 4%          |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 36,389           | 3%          |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 22,604           | 2%          |
| 采矿业              | 17,117           | 2%          |
| 文化、体育和娱乐业        | 12,522           | 1%          |
| 住宿和餐饮业           | 8,242            | 1%          |
| 科学研究和技术服务业       | 8,174            | 1%          |
| 农、林、牧、渔业         | 6,674            | 1%          |
| 其他               | 14,600           | 1%          |
| <b>小计</b>        | <b>713,883</b>   | <b>69%</b>  |
| <b>个人贷款</b>      | <b>288,250</b>   | <b>28%</b>  |
| <b>贴现</b>        | <b>27,417</b>    | <b>3%</b>   |
| <b>合计</b>        | <b>1,029,550</b> | <b>100%</b> |

## (2) 报告期末,合并贷款按地区分布情况

(单位:人民币百万元)

| 贷款地区      | 账面余额             | 占比%         |
|-----------|------------------|-------------|
| 北京地区      | 512,294          | 50%         |
| 上海地区      | 74,293           | 7%          |
| 深圳地区      | 65,732           | 6%          |
| 陕西地区      | 62,978           | 6%          |
| 浙江地区      | 55,691           | 5%          |
| 山东地区      | 54,202           | 5%          |
| 天津地区      | 47,652           | 5%          |
| 江苏地区      | 46,606           | 5%          |
| 湖南地区      | 44,163           | 4%          |
| 其他地区      | 65,939           | 7%          |
| <b>合计</b> | <b>1,029,550</b> | <b>100%</b> |

## (3) 报告期末,合并贷款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 | 187,613 | 18% |

|           |                  |             |
|-----------|------------------|-------------|
| 保证贷款      | 356,388          | 35%         |
| 附担保物贷款    |                  |             |
| —抵押贷款     | 395,205          | 38%         |
| —质押贷款     | 90,344           | 9%          |
| <b>合计</b> | <b>1,029,550</b> | <b>100%</b> |

(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  | 占比%   |
|------|-------|-------|
| 客户 A | 6,170 | 3.26% |
| 客户 B | 4,746 | 2.51% |
| 客户 C | 4,068 | 2.15% |
| 客户 D | 3,880 | 2.05% |
| 客户 E | 3,580 | 1.89% |
| 客户 F | 3,469 | 1.83% |
| 客户 G | 3,100 | 1.64% |
| 客户 H | 3,100 | 1.64% |
| 客户 I | 3,047 | 1.61% |
| 客户 J | 2,600 | 1.37% |

## 2、买入返售金融资产

截至报告期末，公司买入返售金融资产余额 379.30 亿元，较年初下降 54.10%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

| 项目        | 2017年6月30日    | 2016年12月31日   |
|-----------|---------------|---------------|
| 债券，按发行人   |               |               |
| —政府       | 20,941        | 20,342        |
| —政策性银行    | 10,150        | 39,923        |
| —金融机构     | 4,887         | 10,486        |
| —企业       | 2,002         | 11,887        |
| 票据        | -             | 55            |
| 小计        | 37,980        | 82,693        |
| 减：减值准备    | -50           | -50           |
| <b>净值</b> | <b>37,930</b> | <b>82,643</b> |

## 3、可供出售金融资产

截至报告期末，公司持有可供出售金融资产余额达到 1,679.17 亿元，较年初下降 5.15%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

| 项目         | 2017年6月30日     | 2016年12月31日    |
|------------|----------------|----------------|
| 债券，按发行人    |                |                |
| —政府        | 45,828         | 45,592         |
| —政策性银行     | 51,409         | 58,852         |
| —金融机构      | 24,282         | 23,264         |
| —企业        | 3,011          | 3,558          |
| 权益工具—以成本计量 | 354            | 354            |
| 同业理财产品及其他  | 43,033         | 45,406         |
| <b>合计</b>  | <b>167,917</b> | <b>177,026</b> |

#### 4、持有至到期投资

截至报告期末，公司持有至到期投资余额 2,213.65 亿元，较年初增长 6.21%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

| 项目        | 2017年6月30日     | 2016年12月31日    |
|-----------|----------------|----------------|
| 债券，按发行人   |                |                |
| —政府       | 148,564        | 136,955        |
| —政策性银行    | 31,624         | 29,527         |
| —金融机构     | 37,483         | 38,324         |
| —企业       | 3,731          | 3,662          |
| 小计        | 221,402        | 208,468        |
| 减：减值准备    | -37            | -37            |
| <b>净值</b> | <b>221,365</b> | <b>208,431</b> |

#### (四) 主要负债项目

##### 1、存款

截至报告期末，本公司存款余额 12,679.05 亿元，较年初增长 10.17%；其中储蓄存款 2,537.85 亿元，较年初增长 10.38%，占全部存款的比重 20.02%。详细存款情况如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目        | 2017年6月30日       | 2016年12月31日      |
|-----------|------------------|------------------|
| 活期公司存款    | 556,498          | 516,727          |
| 活期储蓄存款    | 77,692           | 67,826           |
| 定期公司存款    | 386,516          | 333,735          |
| 定期储蓄存款    | 176,093          | 162,097          |
| 保证金存款     | 71,106           | 70,519           |
| <b>合计</b> | <b>1,267,905</b> | <b>1,150,904</b> |

##### 2、同业及其他金融机构存放款项

报告期内，本公司不断优化同业业务结构。截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 3,182.91 亿元，较年初下降 8.04%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

| 项目          | 2017年6月30日 | 2016年12月31日 |
|-------------|------------|-------------|
| 境内银行存放      | 74,580     | 124,429     |
| 境内非银行金融机构存放 | 242,547    | 219,783     |
| 境外银行存放      | 1,164      | 1,898       |
| 合计          | 318,291    | 346,110     |

#### 4.4 股权投资情况

##### (一) 主要被投资公司情况

(单位：人民币百万元)

| 所持对象名称             | 初始投资金额 | 期末持股数(股)      | 占该公司股权比例 | 期末账面价值 | 报告期损益 | 报告期所有者权益变动 | 会计核算科目   |
|--------------------|--------|---------------|----------|--------|-------|------------|----------|
| 中国银联股份有限公司         | 23.5   | 37,500,000    | 1.28%    | 49     | -     | -          | 可供出售金融资产 |
| 北银消费金融有限公司         | 300    | 300,000,000   | 35.29%   | 297    | -     | -          | 长期股权投资   |
| 中荷人寿保险有限公司         | 681.8  | 1,175,000,000 | 50.00%   | 1,302  | -56   | -18        | 长期股权投资   |
| 廊坊银行股份有限公司         | 127.5  | 164,205,000   | 3.57%    | 304    | -     | -          | 可供出售金融资产 |
| 农安北银村镇银行股份有限公司     | 15.3   | 15,300,000    | 25.50%   | 32     | 3     | -          | 长期股权投资   |
| 河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司 | 108    | 90,000,000    | 30.00%   | 143    | 7     | -          | 长期股权投资   |

注：1、本表不含已纳入合并报表的附属子公司。

2、报告期损益指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响，报告期所有者权益变动指该项投资对本集团报告期所有者权益的影响。

3、北银消费、中荷人寿为有限公司，按出资额计算持股数。

4、北银消费、中荷人寿、农安北银、蠡州北银采用权益法核算，廊坊银行、中国银联采用成本法核算。

##### (二) 主要附属机构和参股公司情况

###### 1、北银消费金融有限公司

截至2017年6月30日，北银消费金融公司注册资本85,000万元，本行出资比例为35.29%。作为国内首家为境内居民提供以消费为目的的无担保贷款的非银行金融机构，北银消费为客户提供耐用消费品及一般用途个人消费贷款服务。

###### 2、中荷人寿保险有限公司

截至2017年6月30日，中荷人寿保险有限公司注册资本235,000万元，本行出资比例为50%。中荷人寿致力于为个人、家庭、企业、机关团体等不同客户提供多样化的寿险产品，满足服务对象的保障和理财需求。截至报告期末，该公司经营发展状况正常。

###### 3、中加基金管理有限公司

2013年3月15日，本行与其他发起人合资成立中加基金管理有限公司。截至2017年6月30日，中加基金管理有限公司注册资本30,000万元，本行出资比例为62%。作为第三批银行系试点中首家获批的基金公司，中加基金开展基金募集、基金销售、资产管理等业务。截至报告期末，该公司经营发展状况正常。

###### 4、北银金融租赁有限公司

2015年1月20日，本行发起设立北银金融租赁有限公司。作为国内首家由城商行发起设立的金融租赁公司，北银租赁为客户提供融资租赁相关服务。截至报告期末，该公司各项业务稳步发展。

#### 5、北京延庆村镇银行股份有限公司

2008年11月25日，本行与其他发起人共同发起设立北京延庆村镇银行股份有限公司。截至2017年6月30日，延庆村镇银行注册资本3,000万元，本行持股比例为33.33%。截至报告期末，该行经营发展状况良好。

#### 6、浙江文成北银村镇银行股份有限公司

2011年4月21日，本行与其他发起人共同发起设立浙江文成北银村镇银行股份有限公司。截至2017年6月30日，浙江文成北银村镇银行注册资本5,000万元，本行持股比例为40%。截至报告期末，该行经营发展状况良好。

#### 7、农安北银村镇银行股份有限公司

2012年1月6日，本行与其他发起人共同发起设立农安北银村镇银行股份有限公司。截至2017年6月30日，农安北银村镇银行注册资本6,000万元，本行持股比例为25.5%。截至报告期末，该行经营发展状况良好。

#### 8、廊坊银行股份有限公司

截至2017年6月30日，廊坊银行股份有限公司注册资本460,000万元，本行持股比例为3.57%。

#### 9、河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司

2015年9月1日，本行与其他发起人共同发起设立河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司，本行持股比例为30%。截至报告期末，该行经营发展状况良好。

#### 10、重庆秀山北银村镇银行股份有限公司

2016年10月13日，本行与其他发起人共同发起设立重庆秀山北银村镇银行股份有限公司。截至2017年06月30日，重庆秀山北银村镇银行注册资本4,000万元，本行持股比例为51%。截至报告期末，该行经营发展状况良好。

#### 11、重庆永川北银村镇银行股份有限公司

2016年10月27日，本行与其他发起人共同发起设立重庆永川北银村镇银行股份有限公司。截至2017年6月30日，重庆永川北银村镇银行注册资本8,000万元，本行持股比例为51%。截至报告期末，该行经营发展状况良好。

## 4.5 银行业务情况分析

### 4.5.1 分支机构基本情况

| 机构   | 机构数量 | 营业地址                                | 员工数(人) | 资产规模(百万元) |
|------|------|-------------------------------------|--------|-----------|
| 北京地区 | 247  | 北京市西城区金融大街甲17号、乙17号                 | 8,157  | 1,522,564 |
| 天津地区 | 22   | 天津市和平区南市大街与福安大街交口天汇广场3号楼            | 618    | 61,579    |
| 上海地区 | 32   | 中国(上海)自由贸易试验区上海市浦东新区浦东南路1500号、1530号 | 792    | 114,452   |
| 陕西地区 | 72   | 西安市碑林区和平路116号                       | 860    | 78,094    |
| 深圳地区 | 20   | 深圳市福田区深南大道7006号富春东方大厦一、二、十一、十七层     | 690    | 95,968    |
| 浙江地区 | 22   | 杭州市江干区五星路66号                        | 685    | 67,696    |

|            |            |  |               |                  |
|------------|------------|--|---------------|------------------|
| 湖南地区       | 18         | 长沙市开福区芙蓉中路一段163号新时代广场  | 539           | 76,676           |
| 江苏地区       | 17         | 南京市建邺区江东中路289号   | 508           | 63,563           |
| 山东地区       | 32         | 济南市历下区经十路11890号  | 642           | 59,078           |
| 江西地区       | 38         | 江西省南昌市东湖区阳明路190号   | 589           | 45,197           |
| 河北地区       | 8          | 石家庄市裕华区裕华东路86号   | 246           | 20,064           |
| 乌鲁木齐地区     | 2          | 乌鲁木齐市天山区建中路40号新疆人民出版社办公楼1-3层   | 133           | 10,825           |
| 香港代表办事处    | 1          | RM 2901-2909, 2916-2917 29/F TWO INT' L FINANCE CENTRE TWO IFC 8 FINANCE ST CENTRAL HK | 11            | -                |
| 阿姆斯特丹代表办事处 | 1          | Entrepotdok197, Amsterdam, 1018AD  | 2             | -                |
| <b>合计</b>  | <b>532</b> | <b>-</b>   | <b>14,472</b> | <b>2,215,756</b> |

注：1. 表中所列机构以截至2017年6月30日开业为口径。

2. 除代表处外，表中所列地址为营业执照地址。

3. 表中所列资产规模为本行口径。

#### 4.5.2 贷款资产质量情况

##### (一) 不良贷款情况

截至报告期末，本行口径不良贷款余额118.68亿元，不良贷款比例1.18%。

(单位：人民币百万元)

|           | 报告期末                |               | 报告期初              |               | 本期变动<br>(+、-)     | 变动原因      |
|-----------|---------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|-----------|
|           | 余额                  | 占比<br>(%)     | 余额                | 占比(%)         |                   |           |
| 正常        | 980,508.16          | 97.65         | 854,763.29        | 97.34         | 125,744.87        | 贷款增长      |
| 关注        | 11,777.01           | 1.17          | 12,167.67         | 1.39          | -390.66           | 正常浮动      |
| 次级        | 9,337.63            | 0.93          | 5,783.07          | 0.66          | 3,554.56          | 新增不良贷款    |
| 可疑        | 565.86              | 0.05          | 1,441.12          | 0.16          | -875.26           | 不良资产转让    |
| 损失        | 1,964.64            | 0.20          | 3,961.15          | 0.45          | -1,996.51         | 不良资产转让、核销 |
| <b>合计</b> | <b>1,004,153.30</b> | <b>100.00</b> | <b>878,116.30</b> | <b>100.00</b> | <b>126,037.00</b> | <b>-</b>  |

##### (二) 重组及逾期贷款情况

(单位：人民币百万元)

|      | 期初余额  | 期末金额  | 本期变动(+、-) | 变动原因           |
|------|-------|-------|-----------|----------------|
| 重组贷款 | 2,650 | 1,868 | -782      | 到期收回及不良资产转让、核销 |

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

报告期末，公司重组贷款中不良贷款为94,263万元。

(单位：人民币百万元)

|      | 期初余额      | 期末金额      | 本期变动(+、-) | 占比(%) | 变动原因   |
|------|-----------|-----------|-----------|-------|--------|
| 逾期贷款 | 19,502.17 | 17,399.20 | -2,102.97 | 1.73  | 不良资产转让 |

注：逾期贷款是指本金或利息逾期的贷款的本金金额，就分期偿还的贷款而言，只要贷款出现逾期，未逾期部分本金金额也归入逾期贷款。

#### 4.5.3 贷款减值准备金计提和核销情况

##### （一）贷款减值准备金计提的依据和方法

本行信贷资产减值准备按照单项评估和资产组合评估两种方法计提。公司类不良贷款及垫款采用单项评估方法计提准备，对于正常和关注类公司贷款及个人贷款采用资产组合评估方法计提准备。本行对损失类公司贷款计提准备比率为100%。

##### （二）报告期内，本行口径贷款减值准备金变动情况

（单位：人民币百万元）

|               |        |
|---------------|--------|
| 期初余额          | 31,287 |
| 本期计提/(冲回)     | 3,283  |
| 本期收回已核销贷款     | 72     |
| 本期核销及转出       | -3,963 |
| 本期释放的减值准备折现利息 | -203   |
| 汇率及其它调整       | 1      |
| 期末余额          | 30,477 |

#### 4.5.4 针对不良贷款采取的措施

报告期内，本行持续推进不良贷款“双控”督导工作，加大对重点经营单位的督导管理，在做深做实现金清收工作的基础上，积极拓宽不良资产处置渠道，全力盘活存量不良，切实防范化解风险隐患，资产质量保持同业优秀水平。

（一）推进全面风险管理，坚持按照穿透原则，加强对全口径业务的准入审批、组合管理和存续期管理，前移风险管理关口；加强形势研判和行业风险分析，强化信贷政策对业务发展的引领作用，积极调整信贷结构、客户结构，提高信贷增量质量。

（二）强化风险监测预警工作，持续关注重点行业、重点领域、重点地区风险趋势变化，及时提示风险、防范风险、化解风险，真正实现早发现、早预警、早化解。

（三）加大分类督导力度，对不良增速较快或潜在风险较大的单位进行一对一督导；对风险暴露问题严重的单位实施派驻督导，全方位加大化解力度。

（四）严格考核管理标准，加强风险暴露前管理考核，严控资产向下迁徙劣变。

（五）强化风险排查监测，结合信用风险专项排查、“三违反”、“三套利”、“四不当”、整治金融乱象等各项检查工作积极开展行内全面自查，同时强化行内各类专项风险排查，提高风险管理的针对性、前瞻性、有效性。

（六）采取审慎态度切实做好资产风险分类，充分揭示业务风险，根据风险情况实施差异化管理；提足拨备，确保充分覆盖风险，持续提高风险抵御能力。

#### 4.5.5 主要生息资产类别、日均规模及平均利率

（单位：人民币百万元）

| 项目    | 平均规模    | 利息收入   | 平均利率  |
|-------|---------|--------|-------|
| 贷款及垫款 | 965,432 | 21,323 | 4.42% |



|               |                  |               |              |
|---------------|------------------|---------------|--------------|
| 存放中央银行款项      | 167,849          | 1,287         | 1.53%        |
| 同业往来          | 294,400          | 5,020         | 3.41%        |
| 债券及其他投资       | 713,349          | 15,067        | 4.22%        |
| <b>生息资产合计</b> | <b>2,141,030</b> | <b>42,697</b> | <b>3.99%</b> |

#### 4.5.6 主要付息负债类别、日均规模及平均利率

(单位:人民币百万元)

| 项目      | 平均规模      | 利息支出   | 平均利率  |
|---------|-----------|--------|-------|
| 客户存款    | 1,190,831 | 9,232  | 1.55% |
| 同业往来    | 410,891   | 7,283  | 3.54% |
| 应付债券    | 336,481   | 6,388  | 3.80% |
| 向中央银行借款 | 50,181    | 745    | 2.97% |
| 付息负债合计  | 1,988,384 | 23,648 | 2.38% |

#### 4.5.7 期末所持金融债券

(一) 报告期末,本行持有金融债券按类别分布情况

(单位:人民币百万元)

| 债券类别      | 面值             |
|-----------|----------------|
| 政策性金融债券   | 85,212         |
| 商业银行金融债券  | 76,433         |
| 其他        | 8,904          |
| <b>合计</b> | <b>170,549</b> |

(二) 报告期末,本行持有最大十只国债情况

(单位:人民币百万元)

| 债券名称       | 面值    | 年利率(%) | 到期日        |
|------------|-------|--------|------------|
| 16 付息国债 09 | 5,770 | 2.55   | 2019-04-28 |
| 09 付息国债 25 | 3,000 | 4.18   | 2039-10-15 |
| 11 付息国债 16 | 2,930 | 4.50   | 2041-06-23 |
| 15 付息国债 12 | 2,640 | 2.73   | 2018-06-11 |
| 11 付息国债 17 | 2,173 | 3.70   | 2018-06-07 |
| 11 付息国债 10 | 2,160 | 4.15   | 2031-04-28 |
| 17 付息国债 12 | 2,040 | 3.62   | 2019-06-15 |
| 11 付息国债 23 | 2,000 | 4.33   | 2061-11-10 |
| 12 付息国债 06 | 2,000 | 4.03   | 2032-04-23 |
| 09 付息国债 20 | 1,990 | 4.00   | 2029-08-27 |

(三) 报告期末,本行持有最大十只金融债券情况

(单位:人民币百万元)

| 债券名称     | 面值    | 年利率(%) | 到期日        |
|----------|-------|--------|------------|
| 09 国开 19 | 2,970 | 4.80   | 2029-11-04 |
| 12 国开 22 | 2,830 | 4.44   | 2022-04-23 |

|          |       |      |            |
|----------|-------|------|------------|
| 12 国开 26 | 2,350 | 2.49 | 2022-06-18 |
| 09 国开 07 | 1,600 | 4.04 | 2019-07-22 |
| 11 国开 37 | 1,600 | 2.28 | 2018-06-09 |
| 11 国开 07 | 1,560 | 2.32 | 2021-02-17 |
| 13 国开 26 | 1,500 | 2.63 | 2023-04-18 |
| 13 国开 29 | 1,320 | 4.02 | 2018-07-18 |
| 13 国开 25 | 1,240 | 2.50 | 2020-04-18 |
| 13 国开 39 | 1,180 | 4.69 | 2020-09-02 |

#### (四) 报告期末, 本行所持衍生金融工具情况

(单位: 人民币百万元)

| 类别   | 公允价值   |    |     |
|------|--------|----|-----|
|      | 名义本金   | 资产 | 负债  |
| 外汇掉期 | 10,106 | 96 | -34 |
| 外汇远期 | 8,364  | 83 | -39 |
| 利率掉期 | 26,960 | 48 | -84 |

#### 4.5.8 应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

##### (一) 报告期末, 本公司表内应收利息情况

(单位: 人民币百万元)

| 项目   | 期初余额   | 本期增加数额 | 本期收回数额 | 期末余额   | 损失准备金 |
|------|--------|--------|--------|--------|-------|
| 应收利息 | 12,717 | 42,494 | 43,278 | 11,933 | 0     |

##### (二) 报告期末, 本公司其他应收款情况

(单位: 人民币百万元)

| 类别    | 期初余额  | 期末余额  | 本期变动 |
|-------|-------|-------|------|
| 其他应收款 | 1,682 | 1,167 | -515 |
| 坏账准备  | 396   | 405   | 9    |

#### 4.5.9 抵债资产情况

(单位: 人民币百万元)

| 类别     | 期初余额   | 期末余额   | 减值计提金额 |
|--------|--------|--------|--------|
| 房屋及建筑物 | 290.28 | 290.28 | 31.88  |
| 权利凭证   | 265.19 | 265.19 | 265.19 |
| 其他     | 82.28  | 82.28  | 82.28  |
| 合计     | 637.75 | 637.75 | 379.35 |

#### 4.5.10 逾期未偿债务情况

适用  不适用

#### 4.5.11 报告期理财业务、资产证券化、各项代理、财富管理等业务的开展和损益情况

### （一）理财业务的开展和损益情况

2017年上半年，本行共发行理财产品13,714.26亿元，同比下降4.93%。其中个人理财募集10,116.21亿元，同比下降4.84%；机构理财募集3,598.05亿元，同比下降5.19%。截至报告期末，本行理财产品余额为4,855.03亿元。其中个人理财余额3,154.05亿元，机构理财余额1,700.98亿元。上半年实现理财手续费收入14.65亿元，同比增长60.64%。

#### 1、本行管理的未纳入合并财务报表的合并范围内的理财

本行管理的未纳入合并范围的理财产品为非保本理财，本行不对此类理财产品的本金和收益提供承诺。非保本理财的投资方向包括债券及货币市场工具、非标准化债权资产、权益类资产等。本行将客户理财募集资金按照产品合同约定进行投资，根据投资运作情况向投资者分配收益。鉴于本行所承担的与非保本理财产品收益相关的可变回报影响非重大，本行未将此类理财产品纳入合并范围。2017年上半年，本行未向此类理财产品提供财务支持。截至报告期末，本行非保本理财产品余额达到3,272.93亿元。其中个人非保本理财产品余额2,474.68亿元，机构非保本理财产品余额798.25亿元。

#### 2、本行管理的纳入合并财务报表的合并范围内的理财

本行管理的纳入合并范围的理财为本行发行的保本理财产品。截至报告期末，本行的保本理财余额为1,582.10亿元。

#### 3、理财业务创新及相关工作

2017年上半年，本行理财产品市场竞争力进一步提升。上半年，本行全部理财产品均实现预期收益率，预期收益实现率居于市场领先水平。本行持续加大产品创新力度，挖掘渠道资源，深化与银登中心合作，创新租赁公司资产收益权的投资产品，进一步丰富本行理财投资品种，优化投资结构。

截至报告期末，本行理财投资于非标准化债权资产余额符合银监会8号文要求，对理财投资合作机构进行准入管理。理财投资的非标准化债权资产风险管理工作进一步加强。

### （二）资产证券化开展和损益情况

报告期内，本行无新发行信贷资产证券化信托资产支持证券。截至报告期末，资产证券化业务存量余额为24.12亿元。

### （三）各项代理业务的开展情况

报告期内，本行债券结算代理业务代理交易量248.74亿元，黄金租借业务量23.43吨，代理贵金属交易交易量总计18亿元，代购实物贵金属制品业务共实现销售额累计3,013万元。

### （四）财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本行以争做高端客户“主办银行”为战略定位，明确贵宾客户服务体系即“金卡客户-白金客户-财富客户-私人银行客户”的分层，构建大众理财、贵宾理财和私人银行三级财富管理服务体系，深耕客户管理，加强交叉销售。定期推出资产配置及产品池方案，加强定制化产品服务，理财、基金销售规模再创历史新高。优化贵宾增值服务，形成4层级20项的增值服务体系。继续推广面向超高净值客户家族信托财务顾问业务，逐步使高端客户在本行享有“从增值到传承无缝隙衔接、从私人到法人无边界服务”。报告期内，财富管理类中间业务收入同比增长33%，高端客户规模及贡献占比持续提升，VIP客户数达到48.4万户，VIP客户管理资产余额达4,491.3亿元，占总体零售客户资产比例达到80.8%。

#### 4.5.12 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

(单位：人民币百万元)

| 表外业务项目    | 2017年6月30日 | 2016年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 信用承诺      | 308,868    | 322,455     |
| 开出信用证     | 18,172     | 14,652      |
| 开出保函      | 141,216    | 136,157     |
| 银行承兑汇票    | 120,241    | 141,220     |
| 贷款及其他信用承诺 | 29,239     | 30,426      |
| 经营租赁承诺    | 5,896      | 5,157       |
| 已做质押资产    | 85,189     | 73,092      |
| 资本性支出承诺   | 3,313      | 3,560       |
| 已签约但尚未支付  | 2,873      | 3,366       |
| 已批准但尚未签约  | 440        | 194         |

#### 4.5.13 面临的主要风险及相应对策

##### (一) 信用风险

本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。本行董事会对本行风险管理承担最终责任。董事会下设风险管理委员会、关联交易委员会，高级管理层下设信用风险委员会、信用风险政策委员会等专业委员会。总行风险管理总部作为风险管理的职能部门，由风险管理部、信用审批部、法律合规部、投贷后管理部、新资本协议实施办公室组成，形成了由业务部门、风险部门与审计部门构建的三道防线，共同推动业务健康发展。

报告期内，本行以构建全面风险管理体系为核心，以强化资产质量管控和操作风险管控为重点，实现风险管理能力和水平的有效提升。

本行有序推进全面风险管理工作，从战略高度落实全面风险管理要求，完善组织架构体系、落实对标管理要求、构建风险偏好框架、严格落实全口径管理、强化风险并表管理；合规管理建设取得显著成效，严格落实监管要求，大力开展专项治理自查及整改工作，有效提升全员合规意识、风险意识、责任意识；风险管理工具实现智慧升级，启动风险监控指挥中心项目与全面风险管理系统建设项目、推进新协议项目建设，科技化、数字化水平不断提高；风险管理服务质量持续提升，完善分级授权管理、优化业务管理流程、强化沟通协调联动、加强行业风险研判。

制定并发布《2017年授信业务指导意见》，加强对宏观经济走势与政策研判，准确定位政策思路，实施差别化信贷政策，加大信贷政策培训力度，注重信贷政策执行情况效果评估，提升信贷政策执行质效。

持续推进不良贷款“双控”督导工作，积极拓宽不良资产处置渠道，全力盘活存量不良，切实防范化解风险隐患，资产质量保持同业优秀水平。

##### (二) 流动性风险

本公司建立了由董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设资产负债委员会组成的流动性风险决策治理架构，负责制定和监督实施流动性风险管理战

略。在执行层面，建立了由总行风险条线、计财条线、金融市场、公司银行、零售银行等部门组成的横向管理团队，构建了对分支机构、集团投资机构有效的纵向管理体系。

本公司流动性风险计量采取流动性指标及流动性缺口测算的方法。本公司通过采用常规压力测试和临时性、专门压力测试来分析承受流动性事件或流动性危机的能力。在流动性风险应对方面，本公司加强限额管理和监控；基于不同的流动性压力情景和流动性危机情况制定了分级别的应急预案，设立流动性应急领导小组，设定并监控内外部流动性预警指标和应急预案触发指标，并设立由预警指标启动不同级别流动性风险应急预案的触发机制。

2017年上半年，在“去杠杆，防风险”的政策指向下，在稳健中性的货币政策环境下，本行着力提升流动性精细化管理能力，措施包括：在流动性指标管理方面，一是强化以流动性覆盖率 LCR 为核心的监管指标管理体系，组建跨条线指标研究管理小组，将 LCR 的精神实质传导至业务条线，确保指标持续达标；二是完善内部流动性限额管理机制，根据业务发展趋势，调整增加七项表内、表外业务流动性风险限额，加强监控管理。在实质流动性管理方面，一是强调前瞻性管理，通过货币市场直接操作和 FTP 工具，动态调整资金运作规模和结构，平稳度过春节、季末等流动性紧张时点；二是紧抓日常头寸管理，实现全行人行账户资金归集管理，提升资金使用效率。在资产负债计划方面，一是提升客户存款稳定性，提高低成本的客户结算类存款占比；二是通过货币市场、同业存单、央行公开市场、中期借贷便利、发行绿色金融债券等方式，提升负债来源多元化和稳定度。三是重视优质流动性资产管理，研究确定本行所需的优质流动性资产规模占比，维持占比稳定。在应急管理和集团管理方面，一是开展流动性风险应急预案演练，升级检验二级压力情景下的流动性风险应对机制；二是加强对投资机构的流动性风险管理监测及指导，切实提升集团流动性风险管理水平。

报告期内，本公司资产负债业务平稳协调发展，流动性状况良好。反映流动性状况的有关指标具体列示如下：

| 主要监管指标 | 监管标准 | 2017年6月30日 | 2016年12月31日 | 2015年12月31日 |
|--------|------|------------|-------------|-------------|
| 流动性比例  | ≥25% | 39.98%     | 50.10%      | 34.76%      |

注：本表所示监管指标按照当期适用的监管要求、定义及会计准则进行计算，比较期数据不作追溯调整。

报告期末，本公司的流动性敞口如下（不含衍生金融工具）：

（单位：人民币百万元）

|       | 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      |
|-------|----------|---------|----------|--------|---------|---------|---------|---------|
| 流动性敞口 | -603,208 | -80,225 | -154,434 | 29,364 | 570,662 | 572,695 | 106,743 | 441,597 |

### （三）市场风险

#### 1、银行账户利率风险

本公司已建立了利率风险管理治理架构，明确了董事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在银行账户利率风险管理中的作用、职责及报告路线，保

证利率风险管理的有效性。本公司主要采用重定价缺口分析、情景模拟分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析银行账户利率风险，定期评估不同利率条件下利率变动对净利息收入和公司净值的影响。本公司通过高级管理层下设的资产负债委员会例会及定期报告制度分析银行账户利率风险成因、提出管理建议，合理调整生息资产及付息负债重定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

2017年，本公司继续对银行账户利率风险实施主动性、前瞻性的管理策略，密切跟踪利率走势，积极使用内部资金转移定价（FTP）机制等主动管理工具，合理安排利率重定价缺口，降低全行净利息收入的波动性，利率风险整体平稳可控。

截至报告期末，合并利率敏感性缺口情况如下：

（单位：人民币百万元）

|         | 1个月以内    | 1个月至3个月  | 3个月至1年  | 1至5年    | 5年以上    | 不计息 | 合计      |
|---------|----------|----------|---------|---------|---------|-----|---------|
| 利率敏感度缺口 | -382,244 | -133,176 | 262,311 | 200,002 | 182,290 | 602 | 129,785 |

## 2、银行账户汇率风险

2017年上半年，内外部经济环境复杂多变，人民币汇率波动加剧，银行汇率风险管理面临更大挑战。面对市场波动形势，本公司严格控制外汇相关业务风险敞口，加强货币敞口定期监控和预警，适时调整币种结构，将汇率风险控制在可承受范围。

截至报告期末，合并汇率敏感性缺口情况如下：

（单位：人民币百万元）

|           | 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      |
|-----------|---------|---------|---------|-----------|---------|
| 资产负债表头寸净额 | 124,267 | 7,267   | -548    | -1,201    | 129,785 |

## （四）操作风险

报告期内，本行操作风险管理主要围绕充分发挥操作风险管理委员会管理职能，深入开展“银行业市场乱象”专项治理工作，持续推动“两个加强、两个遏制”回头看整改问责情况，不断深化操作风险标准法项目等方面展开，同时持续完善工作机制，扎实推进日常管理，切实提升操作风险管理水平，有效防范风险隐患。一是规范工作机制，充分发挥操作风险管理委员会作用。上半年共组织召开2次操作风险管理委员会会议，审议6项议题，部分分行和总行业务部门分别做了操作风险管理工作报告。委员会的各项报告使高管层及时了解本行操作风险管理状况并针对重要操作风险问题做出有针对性的决策。二是深入开展“银行业市场乱象”专项治理工作。根据监管要求，制定详细工作方案，将监管要求细化并分解为九大类31项92小项检查要点，按照“机构自查、总行检查、总结报告、整改跟踪”四个阶段组织推进，按期向监管机构报送工作报告，并及时跟进问题的整改和问责情况，有效防范风险隐患。三是持续推进“两个加强、两个遏制”回头看整改问责情况。在前期“回头看”工作的基础上，本行要求对具体问题要做到整改到位、问责到位，而且要分析问题成因，推动体制机制建设和系统流程优化，不断夯实业务发展和风险管控的基础。四是加强内控建设，推动制度流程

优化。顺利完成 2016 年度操作风险 RCSA 与内控自评价工作，涉及全行相关机构，评估内容覆盖全行 241 个流程、2000 余个风险点、2300 余个控制措施。评估结果作为本行内控报告及内控审计报告的基础数据，也为制度流程完善奠定基础。

### （五）信息风险

2017 年上半年，本行信息科技风险管理工作遵循董事会确定的风险战略，紧密围绕监管部门的政策指引，依据本行制定的信息科技风险管理政策完善信息科技风险管理工作。一是加强信息科技制度合规管理工作。完成 80 余个信息科技制度发布、修订、废止情况的持续跟踪，形成常态化管理机制，重点加强制度修订过程中的版本管理，及时形成总行信息科技制度清单与迭代关系清单，提升信息科技制度建设水平。以监管指引为依据，结合行内管理要求及信息科技发展实际情况，从时效性、规范性等方面出发，对制度进行体系化梳理，形成制度质量提升建议，进一步提升制度建设的合规性及专业化水平，为防范科技风险奠定制度基础。二是稳步推进分行信息科技管理体系建设工作。完成分行信息科技非现场监测体系建设，编写形成《北京银行分行信息科技非现场监测报表》，围绕信息科技治理、外包等领域，全面梳理分行科技工作重点，确保报表内容的全面性和有效性，并编写详细的填报说明，提高非现场监测体系的科学性和可操作性，为全面掌握分行信息科技风险管理现状、帮助分行提升信息化建设能力提供数据支持。三是开展信息化水平测评工作。根据市国资委工作要求，真实、准确、全面地收集和整理本行信息化水平测评数据，覆盖信息化顶层设计与治理、信息化保障、信息化应用、信息安全四大领域，形成 280 余页自评报告材料，总字数达 16 万余字。在满足工作要求的基础上，全面总结分析本行信息科技管理现状，对风险管理及防范起到积极的推动作用，对未来本行信息化建设具有重要指导意义。

### （六）声誉风险

本行高度重视声誉风险管理工作，为完善全面风险管理工作，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件。报告期内，本行持续完善管理制度，指导全行声誉风险防控与应对工作，取得了良好的工作成效。一是强化内部联动配合。全行各部门、分支机构目标一致，分工管控，协同配合，通过资源的有效调配与事件的及时预警，对声誉风险的防控起到良好的促进作用。强化声誉风险文化的建设与培养，针对服务投诉、信访与声誉事件应对等开展多层面的培训，指导全行做好声誉风险防范工作。二是全面加强舆情监测工作。完善舆情监测平台，提高舆情监测的全面性、及时性和准确性。对监测发现的问题给予高度重视，及时应对处置，努力防范声誉事件的传播与扩散。同时，及时研判媒体关注的热点、焦点问题，强化舆情趋势的分析，把握周期性、阶段性，提前防范舆情事件的发生。三是提升风险应对能力。强化报告制度，要求各经营单位对潜在的声誉风险事项要做到及时报备，跟踪处理，努力控制风险源头与传播。同时，本行在日常管理工作中注重内控建设，持续开展风险点的排查与梳理，提前排除各类风险隐患。

## 4.6 利润分配方案的执行情况

2017 年 4 月 24 日，本行董事会审议通过《北京银行 2016 年度利润分配预案》，以 2016 年末总股本 152.06 亿股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利

2.5 元人民币（含税），计人民币 38.02 亿元（含税）；并派送红股 2 股，计人民币 30.42 亿元（含税），合计分配 68.44 亿元。相关公告于 2017 年 4 月 26 日刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

2017 年 5 月 18 日，本行 2016 年度股东大会审议通过《北京银行 2016 年度利润分配预案》。相关公告于 2017 年 5 月 19 日刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

## 第五节 重要事项

### 5.1 公司治理情况

本行根据《公司法》、《商业银行法》等法律法规以及监管机构的部门规章制度，构建了“三会一层”的现代公司治理架构，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的有效公司治理架构。

报告期内，公司严格遵守相关法律法规及规范性文件要求，认真落实监管部门相关规定，结合公司实际情况，不断完善公司治理结构，提高公司治理水平。

#### （一）关于股东和股东大会

报告期内，本公司召开 1 次股东大会，相关决议公告于 2017 年 5 月 19 日刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

#### （二）关于董事和董事会

报告期内，本公司召开 5 次董事会会议，17 次董事会专门委员会会议。各位董事认真出席董事会及专门委员会会议，勤勉尽职行使权利、履行相应义务，不断健全董事会的决策机制。

#### （三）关于监事和监事会

报告期内，本公司召开 5 次监事会会议，7 次监事会专门委员会会议。各位监事认真出席监事会及专门委员会会议，勤勉尽职行使权利、履行相应义务，不断完善监事会的监督检查职能。

### 5.2 重大诉讼、仲裁事项

本报告期内无重大诉讼、仲裁事项。

截至 2017 年 6 月 30 日，本行作为原告且争议标的本金额在人民币 1,000 万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共 134 宗，涉及金额约人民币 201,354.61 万元。截止 2017 年 6 月 30 日，本行作为被告且争议标的在人民币 1,000 万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共 3 宗，涉及金额约人民币 9,047.39 万元。对于本行作为被告的未决诉讼案件预计发生的损失，本行已作为预计负债计入资产负债表中。

### 5.3. 报告期内破产重组事项

适用 不适用

### 5.4 收购及出售资产、吸收合并事项

适用 不适用



### 5.5 股权激励计划实施情况

适用 不适用

### 5.6 重大关联交易事项

本行与关联方的关联交易业务均由正常经营活动需要产生，交易条件及利率均执行本行业务管理和监管机构的一般规定，不存在优于一般借款人或交易对手的情形。

报告期内，本行与关联方的重大关联交易如下：

#### 5.6.1 贷款

报告期内，本行向关联方发放的余额在 3,000 万元（含）以上的贷款：

单位：人民币百万元

| 客户名称            | 2017年6月末 | 2016年末 | 本期变动  |
|-----------------|----------|--------|-------|
| 中国恒天集团有限公司      | 2,250    | 1,650  | 600   |
| 力勤投资有限公司        | 380      | 380    | 0     |
| 北银金融租赁有限公司      | 1,460    | 0      | 1,460 |
| 北京市国有资产经营有限责任公司 | 500      | 0      | 500   |
| 唐山中外建置业有限公司     | 90       | 95     | -5    |
| 上海建豫实业有限公司      | 100      | 0      | 100   |
| 上海晋金贸易有限公司      | 100      | 0      | 100   |
| 北京一猫汽车科技有限公司    | 50       | 0      | 50    |
| 北京和易进出口有限公司     | 100      | 0      | 100   |

报告期内，本行向关联自然人发放个人贷款，期末余额 20,515 万元，较上年末增加 5,309 万元。

#### 5.6.2 公司类关联方的资金业务

（一）报告期内，本行分别持有北京能源集团有限责任公司、中国恒天集团有限公司、北京市国有资产经营有限责任公司、新华联控股有限公司、北京联东投资（集团）有限公司发行的企业债 10.94 亿元、1.7 亿元、2.6 亿元、2 亿元、2.7 亿元。

（二）报告期内，本行承销北京能源集团有限责任公司债券 20 亿元，承销泛海控股股份有限公司债券 5 亿元。

（三）报告期内，本行持有实际融资人为泛海控股股份有限公司的结构性金融产品投资 15 亿元。

（四）报告期内，本行为天津金吉房地产开发有限责任公司提供理财管理计划投资服务，实现手续费收入 3,321 万元。

#### 5.6.3 金融机构类关联方的资金业务

报告期内，本行与金融机构类关联方的资金业务需占用授信额度的，严格按照经审批的授信额度执行。

（一）报告期内，本行持有江苏金融租赁股份有限公司发行的债券 2.45 亿元。

(二) 报告期内, 本行持有实际融资人为江苏金融租赁股份有限公司的结构性金融产品投资 10 亿元, 持有实际融资人为北银金融租赁有限公司的结构性的金融产品投资 16.6 亿元; 持有实际融资人为北银消费金融有限公司的结构性的金融产品投资 12 亿元。

(三) 报告期内, 本行与关联方进行同业存放与存放同业业务。

单位: 人民币百万元

| 交易对手          | 存放同业余额 | 同业存放余额 |
|---------------|--------|--------|
| 延庆村镇银行        | 50     | 154    |
| 河北蠡州北银        | 0      | 750    |
| 吉林农安北银        | 100    | 10     |
| ING Bank N.V. | 25     | 331    |
| 北银丰业          | 0      | 56     |
| 北银金融租赁        | 0      | 1,406  |
| 北银消费金融        | 0      | 63     |
| 东兴证券          | 0      | 18     |
| 浙江文成北银        | 0      | 8      |
| 中加基金          | 0      | 10     |
| 重庆秀山北银        | 0      | 67     |

(四) 报告期内, 本行与关联方进行同业拆借业务。

单位: 人民币百万元

| 交易对手          | 拆入资金   | 期末余额  | 拆出资金   | 期末余额  |
|---------------|--------|-------|--------|-------|
| 交通银行          | 61,124 | 5,145 | 14,342 | 0     |
| 北银金融租赁        | 0      | 0     | 14,950 | 5,600 |
| 北银消费金融        | 0      | 0     | 7,760  | 500   |
| 江苏金融租赁        | 0      | 0     | 500    | 500   |
| ING Bank N.V. | 0      | 0     | 9,442  | 1,117 |
| 东兴证券          | 0      | 0     | 4,610  | 0     |

(五) 报告期内, 本行以券款对付形式与关联方进行买入返售交易。

单位: 人民币百万元

| 交易对手   | 正回购     | 期末余额 | 逆回购    | 期末余额 |
|--------|---------|------|--------|------|
| 交通银行   | 393,955 | 0    | 20,418 | 0    |
| 五矿证券   | 0       | 0    | 25,618 | 0    |
| 北银金融租赁 | 0       | 0    | 1,299  | 0    |
| 东兴证券   | 0       | 0    | 1,920  | 0    |

(六) 报告期末, 浙江文成北银村镇银行在本行保函业务余额 8,000 万元。

(七) 报告期末, 北银金融租赁有限公司在本行银行承兑汇票业务余额 13 亿元。

(八) 报告期内, 本行与交通银行进行外汇掉期业务, 合同金额 2,038.74 万元; 与交通银行进行外汇远期业务, 合同金额 2,320.74 万元。

(九)报告期内,本行投资东兴证券股份有限公司发行的定向资产管理计划,余额为人民币 10 亿元。

(十)报告期内,本行投资北银丰业资产管理有限公司发行的专项资产管理计划,北银丰业从中获取的管理费收入为人民币 0.61 亿元。

(十一)报告期内,本行为中荷人寿保险有限公司代理销售保险产品,收取代理费 4,613.11 万元。

#### 5.6.4 其他业务

报告期内,本行向云南西山北银村镇银行投资 4,880 万元,云南西山北银村镇银行注册资本 8,000 万元,本行股权占比 61%。

报告期内,本行向云南马龙北银村镇银行投资 1,530 万元,云南马龙北银村镇银行注册资本 3,000 万元,本行股权占比 51%。

#### 5.7 报告期重大合同及其履行情况

报告期内,本行未发生需要披露的重大合同。

#### 5.8 公司及股东承诺事项在报告期内的履行情况

无。

#### 5.9 报告期内公司及董事、监事、高级管理人员被立案调查、重大行政处罚情况

无。

#### 5.10 公司诚信情况

报告期内,本行不存在未履行的重大法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 第六节 普通股股份变动及股东情况

### 6.1 报告期内,本行股份变动情况

(单位:股)

|                  | 本次变动前 |     | 本次变动增减(+,-) |    |       |    | 本次变动后 |     |
|------------------|-------|-----|-------------|----|-------|----|-------|-----|
|                  | 数量    | 比例% | 新股发行        | 送股 | 限售股解禁 | 小计 | 数量    | 比例% |
| <b>一、有限售条件股份</b> |       |     |             |    |       |    |       |     |
| 1、国家持股           | 0     | 0   | 0           | 0  | 0     | 0  | 0     | 0   |
| 2、国有法人持股         | 0     | 0   | 0           | 0  | 0     | 0  | 0     | 0   |
| 3、其他内资持股         | 0     | 0   | 0           | 0  | 0     | 0  | 0     | 0   |
| 其中:              |       |     |             |    |       |    |       |     |
| 境内法人持股           | 0     | 0   | 0           | 0  | 0     | 0  | 0     | 0   |
| 境内自然人持股          | 0     | 0   | 0           | 0  | 0     | 0  | 0     | 0   |
| 4、外资持股           | 0     | 0   | 0           | 0  | 0     | 0  | 0     | 0   |
| 其中:              |       |     |             |    |       |    |       |     |

|                    |                       |            |          |          |          |          |                       |            |
|--------------------|-----------------------|------------|----------|----------|----------|----------|-----------------------|------------|
| 境外法人持股             | 0                     | 0          | 0        | 0        | 0        | 0        | 0                     | 0          |
| 境外自然人持股            | 0                     | 0          | 0        | 0        | 0        | 0        | 0                     | 0          |
| 有限售条件股份合计          | 0                     | 0          | 0        | 0        | 0        | 0        | 0                     | 0          |
| <b>二、无限售条件流通股份</b> |                       |            |          |          |          |          |                       |            |
| 1、人民币普通股           | 15,206,675,685        | 100        | 0        | 0        | 0        | 0        | 15,206,675,685        | 100        |
| 2、境内上市的外资股         | 0                     | 0          | 0        | 0        | 0        | 0        | 0                     | 0          |
| 3、境外上市的外资股         | 0                     | 0          | 0        | 0        | 0        | 0        | 0                     | 0          |
| 4、其他               | 0                     | 0          | 0        | 0        | 0        | 0        | 0                     | 0          |
| 无限售条件流通股份合计        | 15,206,675,685        | 100        | 0        | 0        | 0        | 0        | 15,206,675,685        | 100        |
| <b>三、股份总数</b>      | <b>15,206,675,685</b> | <b>100</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>15,206,675,685</b> | <b>100</b> |

报告期末，本行被质押股权达到或超过全部股权 20%的情况

适用 不适用

## 6.2 限售股份变动情况

适用 不适用

## 6.3 前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东持股情况表

(单位：股)

| 报告期末股东总数                 |               |          |               |             |             |                  | 158,468 户 |
|--------------------------|---------------|----------|---------------|-------------|-------------|------------------|-----------|
| <b>前 10 名股东持股情况</b>      |               |          |               |             |             |                  |           |
| 股东名称                     | 股东性质          | 持股比例 (%) | 持股总数          | 报告期内增减      | 持有有限售条件股份数量 | 质押或冻结的股份数量       |           |
| ING BANK N.V.            | 外资            | 13.64    | 2,074,605,312 | 0           | 0           | 0                |           |
| 新华联控股有限公司                | 其他            | 9.88     | 1,502,234,369 | 217,073,684 | 0           | 质押 1,472,990,620 |           |
| 北京市国有资产经营有限责任公司          | 国有            | 8.84     | 1,344,032,227 | 0           | 0           | 0                |           |
| 北京能源集团有限责任公司             | 国有            | 5.08     | 771,808,954   | 0           | 0           | 冻结 50,977,296    |           |
| 中国证券金融股份有限公司             | 国有            | 4.99     | 758,809,389   | 100,514,856 | 0           | 0                |           |
| 中央汇金资产管理有限责任公司           | 国有            | 1.73     | 262,906,200   | 0           | 0           | 0                |           |
| 华泰汽车集团有限公司               | 其他            | 1.57     | 238,022,696   | 0           | 0           | 质押 238,022,696   |           |
| 世纪金源投资集团有限公司             | 其他            | 1.19     | 180,941,484   | -16,040,148 | 0           | 0                |           |
| 三峡资本控股有限责任公司             | 国有            | 1.11     | 169,139,657   | 23,029,419  | 0           | 0                |           |
| 北京联东投资(集团)有限公司           | 其他            | 1.08     | 163,649,268   | -6,382,900  | 0           | 质押 55,050,000    |           |
| <b>前 10 名无限售条件股东持股情况</b> |               |          |               |             |             |                  |           |
| 股东名称                     | 持有无限售条件股份数量   |          | 股份种类          |             |             |                  |           |
| ING BANK N.V.            | 2,074,605,312 |          | 人民币普通股        |             |             |                  |           |
| 新华联控股有限公司                | 1,502,234,369 |          | 人民币普通股        |             |             |                  |           |
| 北京市国有资产经营有限责任公司          | 1,344,032,227 |          | 人民币普通股        |             |             |                  |           |
| 北京能源集团有限责任公司             | 771,808,954   |          | 人民币普通股        |             |             |                  |           |

|                         |                  |        |
|-------------------------|------------------|--------|
| 中国证券金融股份有限公司            | 758,809,389      | 人民币普通股 |
| 中央汇金资产管理有限责任公司          | 262,906,200      | 人民币普通股 |
| 华泰汽车集团有限公司              | 238,022,696      | 人民币普通股 |
| 世纪金源投资集团有限公司            | 180,941,484      | 人民币普通股 |
| 三峡资本控股有限责任公司            | 169,139,657      | 人民币普通股 |
| 北京联东投资（集团）有限公司          | 163,649,268      | 人民币普通股 |
| <b>上述股东关联关系或一致行动的说明</b> | 上述股东之间本行未知其关联关系。 |        |

## 第七节 优先股相关情况

### 7.1 本行优先股股东总数

360018:

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 截至报告期末优先股股东总数(户)      | 11 |
| 报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户) | 11 |

360023:

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 截至报告期末优先股股东总数(户)      | 15 |
| 报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户) | 15 |

### 7.2 前10名优先股股东持股情况表

360018:

(单位:股)

| 股东名称(全称)                           | 报告期内股份增减变动   | 期末持股数      | 比例(%) | 股份类别 | 质押或冻结情况 |
|------------------------------------|--|------------|-------|------|---------|
| 中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品           | 0  | 10,000,000 | 20.41 | 优先股  | -       |
| 中粮信托有限责任公司—中粮信托·投资1号资金信托计划         | 0  | 10,000,000 | 20.41 | 优先股  | -       |
| 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  | -       |
| 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  | -       |
| 中国银行股份有限公司上海市分行                    | 0  | 4,900,000  | 10.00 | 优先股  | -       |
| 德邦基金—平安银行—平安银行股份有限公司               | 0  | 3,800,000  | 7.76  | 优先股  | -       |
| 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  | -       |
| 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  | -       |
| 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  | -       |
| 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  | -       |
| 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    | 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 |            |       |      |         |

|              |                        |
|--------------|------------------------|
| 系或属于一致行动人的说明 | 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)                                     | 报告期内股份增减变动                                      | 期末持股数      | 比例(%) | 股份类别 | 质押或冻结情况 |
|--|---|------------|-------|------|---------|
| 德邦基金—平安银行—平安银行股份有限公司                         | 0   | 39,000,000 | 30.00 | 优先股  | -       |
| 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  | -       |
| 中国邮政储蓄银行股份有限公司                               | 0   | 13,000,000 | 10.00 | 优先股  | -       |
| 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  | -       |
| 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  | -       |
| 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  | -       |
| 中信银行股份有限公司—中信理财之乐赢系列                         | 0   | 7,000,000  | 5.38  | 优先股  | -       |
| 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  | -       |
| 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  | -       |
| 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  | -       |
| 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。 |            |       |      |         |

## 第八节 董事、监事、高级管理人员情况

### 报告期内董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位: 股

| 姓名                                      | 职务           | 期初持股    | 期末持股    |
|---|--------------|---------|---------|
| 张东宁                                     | 董事长/行长       | 486,641 | 486,641 |
| 魏德勇 (Johannes Hermanus de Wit)          | 董事/副行长       | 0       | 0       |
| 杨书剑                                     | 董事/副行长/董事会秘书 | 364,955 | 364,955 |
| 杜志红                                     | 董事/副行长/首席财务官 | 449,101 | 449,101 |
| 马德汗 (Frans Johan Maria Robert de Mandt) | 董事/行长助理      | 0       | 0       |
| 朱炎                                      | 董事           | 0       | 0       |
| 任志强                                     | 董事           | 0       | 0       |
| 张征宇                                     | 董事           | 0       | 0       |
| 张杰                                      | 董事           | 0       | 0       |

|                            |            |           |           |
|----------------------------|------------|-----------|-----------|
| 叶迈克 (Michael Knight Ipson) | 董事         | 0         | 0         |
| 郑新立                        | 独立董事       | 0         | 0         |
| 李 健                        | 独立董事       | 0         | 0         |
| 李晓慧                        | 独立董事       | 0         | 0         |
| 胡 坚                        | 独立董事       | 22,736    | 22,736    |
| 高 歌                        | 独立董事       | 0         | 0         |
| 刘红宇                        | 独立董事       | 0         | 0         |
| 曾 颖                        | 监事长        | 0         | 0         |
| 张慧珍                        | 监事         | 495,199   | 495,199   |
| 张建荣                        | 监事         | 432,589   | 432,589   |
| 周一晨                        | 监事         | 1,060,309 | 1,060,309 |
| 刘振东                        | 监事         | 0         | 0         |
| 阚健明                        | 监事         | 0         | 0         |
| 郝如玉                        | 外部监事       | 0         | 0         |
| 高金波                        | 外部监事       | 0         | 0         |
| 瞿 强                        | 外部监事       | 0         | 0         |
| 冯丽华                        | 副行长、零售业务总监 | 446,239   | 446,239   |
| 王 健                        | 副行长、首席信息官  | 486,641   | 486,641   |

注：

- 1、2017年2月，赵瑞安先生辞去本行副行长职务。
- 2、2017年2月，闫冰竹先生辞去董事长职务。
- 3、2017年6月，王健先生担任本行副行长。

## 第九节 财务报告

本报告期财务报告未经审计，财务报表及附注见附件。

## 第十节 备查文件

- 1、载有本公司董事、高级管理人员签名的半年度报告正文；
- 2、载有本公司法定代表人、行长、首席财务官签名并盖章的财务报表；
- 3、报告期内本公司在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》公开披露过的所有文件正本及公告的原稿。

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年度

财务报表（未经审计）及审阅报告



北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年度  
财务报表（未经审计）及审阅报告

| 内容           | 页码     |
|--------------|--------|
| 审阅报告         | 1      |
| 合并及银行资产负债表   | 2-3    |
| 合并及银行利润表     | 4-5    |
| 合并及银行股东权益变动表 | 6-9    |
| 合并及银行现金流量表   | 10-11  |
| 财务报表注释       | 12-101 |

## 审阅报告

安永华明（2017）专字第 60839667\_A07 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（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）的中期财务报表，包括 2017 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，2017 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表注释。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任，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。审阅主要限于询问贵公司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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张凡

中国 北京

中国注册会计师：楼坚

2017年8月29日

北京银行股份有限公司

2017年6月30日合并及银行资产负债表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

| 资产            | 注释六 | 合并                     |                        | 本行                     |                        |
|---------------|-----|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|               |     | 2017年<br>6月30日<br>未经审计 | 2016年<br>12月31日<br>经审计 | 2017年<br>6月30日<br>未经审计 | 2016年<br>12月31日<br>经审计 |
| 现金及存放中央银行款项   | 1   | 179,457                | 166,285                | 179,278                | 166,138                |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 2   | 128,588                | 210,935                | 125,609                | 207,573                |
| 贵金属           |     | 280                    | 344                    | 280                    | 344                    |
| 拆出资金          | 3   | 57,220                 | 72,380                 | 62,820                 | 78,140                 |
| 交易性金融资产       | 4   | 25,656                 | 40,952                 | 25,548                 | 40,802                 |
| 衍生金融资产        | 5   | 227                    | 210                    | 227                    | 210                    |
| 买入返售金融资产      | 6   | 37,930                 | 82,643                 | 34,436                 | 82,688                 |
| 应收利息          | 7   | 11,933                 | 12,717                 | 12,013                 | 12,746                 |
| 发放贷款和垫款       | 8   | 998,335                | 867,955                | 973,676                | 846,829                |
| 可供出售金融资产      | 9   | 167,917                | 177,026                | 166,743                | 175,888                |
| 持有至到期投资       | 10  | 221,365                | 208,431                | 221,365                | 208,431                |
| 应收款项类投资       | 11  | 381,234                | 250,141                | 382,917                | 249,795                |
| 长期股权投资        | 12  | 1,774                  | 1,639                  | 4,115                  | 3,917                  |
| 投资性房地产        | 13  | 490                    | 501                    | 490                    | 501                    |
| 固定资产          | 14  | 9,176                  | 8,734                  | 9,161                  | 8,718                  |
| 无形资产          | 15  | 587                    | 597                    | 577                    | 585                    |
| 递延所得税资产       | 16  | 9,993                  | 8,448                  | 9,850                  | 8,305                  |
| 其他资产          | 17  | 7,005                  | 6,401                  | 6,651                  | 6,190                  |
| 资产总计          |     | <u>2,239,167</u>       | <u>2,116,339</u>       | <u>2,215,756</u>       | <u>2,097,800</u>       |

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司

## 2017年6月30日合并及银行资产负债表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

| 负债及股东权益             | 注释六 | 合并                      |                         | 本行                      |                         |
|---------------------|-----|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                     |     | 2017年<br>6月30日<br>未经审计  | 2016年<br>12月31日<br>经审计  | 2017年<br>6月30日<br>未经审计  | 2016年<br>12月31日<br>经审计  |
| <b>负债</b>           |     |                         |                         |                         |                         |
| 向中央银行借款             | 18  | 48,011                  | 43,021                  | 48,000                  | 43,000                  |
| 同业及其他金融机构存放款项       | 19  | 318,291                 | 346,110                 | 319,985                 | 347,061                 |
| 拆入资金                | 20  | 35,261                  | 34,769                  | 34,761                  | 34,769                  |
| 衍生金融负债              | 5   | 157                     | 230                     | 157                     | 230                     |
| 卖出回购金融资产款           | 21  | 11,339                  | 51,139                  | 10,910                  | 51,139                  |
| 吸收存款                | 22  | 1,267,905               | 1,150,904               | 1,266,386               | 1,149,552               |
| 应付职工薪酬              | 23  | 2,167                   | 1,909                   | 1,932                   | 1,714                   |
| 应交税费                | 24  | 2,313                   | 3,356                   | 2,281                   | 3,232                   |
| 应付利息                | 25  | 15,459                  | 14,891                  | 15,336                  | 14,741                  |
| 预计负债                |     | 66                      | 66                      | 66                      | 66                      |
| 应付债券                | 26  | 352,245                 | 301,765                 | 352,245                 | 301,765                 |
| 其他负债                | 27  | <u>36,232</u>           | <u>24,400</u>           | <u>16,315</u>           | <u>8,881</u>            |
| <b>负债合计</b>         |     | <b><u>2,089,446</u></b> | <b><u>1,972,560</u></b> | <b><u>2,068,374</u></b> | <b><u>1,956,150</u></b> |
| <b>股东权益</b>         |     |                         |                         |                         |                         |
| 股本                  | 28  | 15,206                  | 15,206                  | 15,206                  | 15,206                  |
| 其他权益工具              | 29  | 17,841                  | 17,841                  | 17,841                  | 17,841                  |
| 其中：优先股              |     | 17,841                  | 17,841                  | 17,841                  | 17,841                  |
| 资本公积                |     | 26,236                  | 26,236                  | 26,128                  | 26,128                  |
| 其他综合收益              | 30  | ( 1,256 )               | ( 334 )                 | ( 1,239 )               | ( 335 )                 |
| 盈余公积                |     | 11,801                  | 11,801                  | 11,801                  | 11,801                  |
| 一般风险准备              |     | 26,093                  | 26,067                  | 25,854                  | 25,854                  |
| 未分配利润               |     | <u>52,034</u>           | <u>45,303</u>           | <u>51,791</u>           | <u>45,155</u>           |
| <b>归属于母公司股东权益合计</b> |     | <b>147,955</b>          | <b>142,120</b>          |                         |                         |
| 少数股东权益              | 31  | <u>1,766</u>            | <u>1,659</u>            |                         |                         |
| <b>股东权益合计</b>       |     | <b><u>149,721</u></b>   | <b><u>143,779</u></b>   | <b><u>147,382</u></b>   | <b><u>141,650</u></b>   |
| <b>负债及股东权益总计</b>    |     | <b><u>2,239,167</u></b> | <b><u>2,116,339</u></b> | <b><u>2,215,756</u></b> | <b><u>2,097,800</u></b> |

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

主管财会工作副行长：

财会机构负责人：

## 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年度合并及银行利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                   | 注释六 | 合并                    |                       | 本行                    |                       |
|-------------------|-----|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                   |     | 2017年<br>1-6月<br>未经审计 | 2016年<br>1-6月<br>未经审计 | 2017年<br>1-6月<br>未经审计 | 2016年<br>1-6月<br>未经审计 |
| 一、营业收入            |     | 26,498                | 24,655                | 25,936                | 24,113                |
| 利息收入              | 33  | 42,697                | 37,653                | 42,121                | 37,094                |
| 利息支出              | 33  | (23,648)              | (19,404)              | (23,295)              | (19,085)              |
| 利息净收入             | 33  | 19,049                | 18,249                | 18,826                | 18,009                |
| 手续费及佣金收入          | 34  | 7,476                 | 6,205                 | 7,162                 | 5,958                 |
| 手续费及佣金支出          | 34  | (258)                 | (209)                 | (240)                 | (208)                 |
| 手续费及佣金净收入         | 34  | 7,218                 | 5,996                 | 6,922                 | 5,750                 |
| 投资收益              | 35  | 169                   | 387                   | 137                   | 335                   |
| 其中: 对联营及合营企业的投资收益 |     | (46)                  | 18                    | (46)                  | 18                    |
| 公允价值变动损益          | 36  | 48                    | (49)                  | 43                    | (51)                  |
| 汇兑损益              |     | (39)                  | 52                    | (39)                  | 52                    |
| 其他业务收入            |     | 53                    | 20                    | 47                    | 18                    |
| 二、营业支出            |     | (12,556)              | (11,412)              | (12,263)              | (11,132)              |
| 税金及附加             | 37  | (323)                 | (1,064)               | (314)                 | (1,049)               |
| 业务及管理费            | 38  | (5,569)               | (5,015)               | (5,355)               | (4,856)               |
| 资产减值损失            | 39  | (6,653)               | (5,325)               | (6,583)               | (5,219)               |
| 其他业务成本            |     | (11)                  | (8)                   | (11)                  | (8)                   |
| 三、营业利润            |     | 13,942                | 13,243                | 13,673                | 12,981                |
| 加: 营业外收入          |     | 7                     | 18                    | 7                     | 15                    |
| 减: 营业外支出          |     | (10)                  | (15)                  | (10)                  | (15)                  |
| 四、利润总额            |     | 13,939                | 13,246                | 13,670                | 12,981                |
| 减: 所得税费用          | 40  | (2,784)               | (2,572)               | (2,712)               | (2,506)               |
| 五、净利润             |     | 11,155                | 10,674                | 10,958                | 10,475                |
| 归属于母公司股东的净利润      |     | 11,079                | 10,621                |                       |                       |
| 少数股东损益            |     | 76                    | 53                    |                       |                       |

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年度合并及银行利润表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

|                                   | 注释六 | 合并                    |                       | 本行                    |                       |
|-----------------------------------|-----|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                   |     | 2017年<br>1-6月<br>未经审计 | 2016年<br>1-6月<br>未经审计 | 2017年<br>1-6月<br>未经审计 | 2016年<br>1-6月<br>未经审计 |
| 六、其他综合收益的税后净额                     |     | ( 934)                | ( 368)                | ( 904)                | ( 354)                |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额              | 30  | ( 922)                | ( 372)                | ( 904)                | ( 354)                |
| (一)以后不能重分类进损益的其他综合收益              |     | -                     | -                     | -                     | -                     |
| 1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动            |     | -                     | -                     | -                     | -                     |
| (二)以后将重分类进损益的其他综合收益               |     | ( 922)                | ( 372)                | ( 904)                | ( 354)                |
| 1.权益法下在被投资单位将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额 |     | ( 18)                 | ( 44)                 | ( 18)                 | ( 44)                 |
| 2.可供出售金融资产公允价值变动                  |     | ( 903)                | ( 328)                | ( 886)                | ( 310)                |
| 3.外币报表折算差额                        |     | ( 1)                  | -                     | -                     | -                     |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额               |     | ( 12)                 | 4                     | -                     | -                     |
| 七、综合收益总额                          |     | <u>10,221</u>         | <u>10,306</u>         | <u>10,054</u>         | <u>10,121</u>         |
| 归属于母公司股东的综合收益总额                   |     | 10,157                | 10,249                |                       |                       |
| 归属于少数股东的综合收益总额                    |     | <u>64</u>             | <u>57</u>             |                       |                       |
| 八、每股收益                            |     |                       |                       |                       |                       |
| (金额单位为人民币元/股)                     |     |                       |                       |                       |                       |
| (一)基本每股收益                         | 41  | <u>0.58</u>           | <u>0.58</u>           |                       |                       |
| (二)稀释每股收益                         | 41  | <u>0.58</u>           | <u>0.58</u>           |                       |                       |

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

主管财会工作副行长：

财会机构负责人：

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年度合并股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                   | 未经审计        |               |                |               |                |               |               |               |              |                |
|-------------------|-------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
|                   | 归属于母公司的股东权益 |               |                |               |                |               |               |               |              |                |
|                   | 注释六         | 股本            | 其他权益工具<br>-优先股 | 资本公积          | 其他<br>综合收益     | 盈余公积          | 一般<br>风险准备    | 未分配<br>利润     | 少数股<br>东权益   | 合计             |
| 一、2017年1月1日余额     |             | 15,206        | 17,841         | 26,236        | ( 334)         | 11,801        | 26,067        | 45,303        | 1,659        | 143,779        |
| 二、本期增减变动金额        |             |               |                |               |                |               |               |               |              |                |
| (一) 综合收益总额        |             | -             | -              | -             | ( 922)         | -             | -             | 11,079        | 64           | 10,221         |
| (二) 子公司股权稀释导致权益变动 |             | -             | -              | -             | -              | -             | -             | -             | -            | -              |
| (三) 股东投入和减少资本     |             |               |                |               |                |               |               |               |              |                |
| 1. 少数股东投入资本       |             | -             | -              | -             | -              | -             | -             | -             | 46           | 46             |
| (四) 利润分配          |             |               |                |               |                |               |               |               |              |                |
| 1. 提取盈余公积         |             | -             | -              | -             | -              | -             | -             | -             | -            | -              |
| 2. 提取一般风险准备       |             | -             | -              | -             | -              | -             | 26            | ( 26)         | -            | -              |
| 3. 对股东的股利分配       | 32          | -             | -              | -             | -              | -             | -             | ( 4,322)      | ( 3)         | ( 4,325)       |
| 三、2017年6月30日余额    |             | <u>15,206</u> | <u>17,841</u>  | <u>26,236</u> | <u>(1,256)</u> | <u>11,801</u> | <u>26,093</u> | <u>52,034</u> | <u>1,766</u> | <u>149,721</u> |

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管财会工作副行长:

财会机构负责人:

## 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年度合并股东权益变动表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

|                   | 未经审计          |                |               |                |               |               |               |              | 合计             |
|-------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
|                   | 归属于母公司股东权益    |                |               |                |               |               |               | 少数股东权益       |                |
|                   | 股本            | 其他权益工具<br>-优先股 | 资本公积          | 其他<br>综合收益     | 盈余公积          | 一般<br>风险准备    | 未分配<br>利润     |              |                |
| 一、2016年1月1日余额     | 12,672        | 4,872          | 26,128        | 1,587          | 10,045        | 22,995        | 38,252        | 263          | 116,814        |
| 二、本期增减变动金额        |               |                |               |                |               |               |               |              |                |
| (一) 综合收益总额        | -             | -              | -             | ( 372 )        | -             | -             | 10,621        | 57           | 10,306         |
| (二) 子公司股权稀释导致权益变动 | -             | -              | 108           | -              | -             | -             | -             | 1,212        | 1,320          |
| (三) 利润分配          |               |                |               |                |               |               |               |              |                |
| 1. 提取盈余公积         | -             | -              | -             | -              | -             | -             | -             | -            | -              |
| 2. 提取一般风险准备       | -             | -              | -             | -              | -             | 6             | ( 6 )         | -            | -              |
| 3. 对股东的股利分配       | -             | -              | -             | -              | -             | -             | ( 3,168 )     | -            | ( 3,168 )      |
| 三、2016年6月30日余额    | <u>12,672</u> | <u>4,872</u>   | <u>26,236</u> | <u>1,215</u>   | <u>10,045</u> | <u>23,001</u> | <u>45,699</u> | <u>1,532</u> | <u>125,272</u> |
| 四、本期增减变动金额        |               |                |               |                |               |               |               |              |                |
| (一) 综合收益总额        | -             | -              | -             | (1,549)        | -             | -             | 7,181         | 75           | 5,707          |
| (二) 子公司股权稀释导致权益变动 | -             | -              | -             | -              | -             | -             | -             | -            | -              |
| (三) 股东投入和减少资本     |               |                |               |                |               |               |               |              |                |
| 1. 少数股东投入资本       | -             | -              | -             | -              | -             | -             | -             | 59           | 59             |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本  | -             | 12,969         | -             | -              | -             | -             | -             | -            | 12,969         |
| (四) 利润分配          |               |                |               |                |               |               |               |              |                |
| 1. 提取盈余公积         | -             | -              | -             | -              | 1,756         | -             | ( 1,756 )     | -            | -              |
| 2. 提取一般风险准备       | -             | -              | -             | -              | -             | 3,066         | ( 3,066 )     | -            | -              |
| 3. 对股东的股利分配       | <u>2,534</u>  | -              | -             | -              | -             | -             | ( 2,755 )     | ( 7 )        | ( 228 )        |
| 五、2016年12月31日余额   | <u>15,206</u> | <u>17,841</u>  | <u>26,236</u> | <u>( 334 )</u> | <u>11,801</u> | <u>26,067</u> | <u>45,303</u> | <u>1,659</u> | <u>143,779</u> |

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

主管财会工作副行长：

财会机构负责人：



## 北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年度银行股东权益变动表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                   | 注释六 | 未经审计<br>本行    |                |               |                |               |               |               | 合计             |
|-------------------|-----|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
|                   |     | 股本            | 其他权益工具<br>-优先股 | 资本公积          | 其他<br>综合收益     | 盈余公积          | 一般<br>风险准备    | 未分配<br>利润     |                |
| 一、2017年1月1日余额     |     | 15,206        | 17,841         | 26,128        | ( 335 )        | 11,801        | 25,854        | 45,155        | 141,650        |
| 二、本期增减变动金额        |     |               |                |               |                |               |               |               |                |
| (一) 综合收益总额        |     | -             | -              | -             | ( 904 )        | -             | -             | 10,958        | 10,054         |
| (二) 子公司股权稀释导致权益变动 |     | -             | -              | -             | -              | -             | -             | -             | -              |
| (三) 利润分配          |     |               |                |               |                |               |               |               |                |
| 1.提取盈余公积          |     | -             | -              | -             | -              | -             | -             | -             | -              |
| 2.提取一般风险准备        |     | -             | -              | -             | -              | -             | -             | -             | -              |
| 3.对股东的股利分配        | 32  | -             | -              | -             | -              | -             | -             | ( 4,322 )     | ( 4,322 )      |
| 三、2017年6月30日余额    |     | <u>15,206</u> | <u>17,841</u>  | <u>26,128</u> | <u>(1,239)</u> | <u>11,801</u> | <u>25,854</u> | <u>51,791</u> | <u>147,382</u> |

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管财会工作副行长:

财会机构负责人:

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年度银行股东权益变动表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

|                  | 未经审计          |                |               |               |               |               |               | 合计             |
|------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
|                  | 本行            |                |               |               |               |               |               |                |
|                  | 股本            | 其他权益工具<br>-优先股 | 资本公积          | 其他<br>综合收益    | 盈余公积          | 一般<br>风险准备    | 未分配<br>利润     |                |
| 一、2016年1月1日余额    | 12,672        | 4,872          | 26,128        | 1,579         | 10,045        | 22,955        | 38,172        | 116,423        |
| 二、本期增减变动金额       |               |                |               |               |               |               |               |                |
| (一)综合收益总额        | -             | -              | -             | ( 354)        | -             | -             | 10,475        | 10,121         |
| (二)子公司股权稀释导致权益变动 | -             | -              | -             | -             | -             | -             | -             | -              |
| (三)利润分配          |               |                |               |               |               |               |               |                |
| 1.提取盈余公积         | -             | -              | -             | -             | -             | -             | -             | -              |
| 2.提取一般风险准备       | -             | -              | -             | -             | -             | -             | -             | -              |
| 3.对股东的股利分配       | -             | -              | -             | -             | -             | -             | ( 3,168)      | ( 3,168)       |
| 三、2016年6月30日余额   | <u>12,672</u> | <u>4,872</u>   | <u>26,128</u> | <u>1,225</u>  | <u>10,045</u> | <u>22,955</u> | <u>45,479</u> | <u>123,376</u> |
| 四、本期增减变动金额       |               |                |               |               |               |               |               |                |
| (一)综合收益总额        | -             | -              | -             | (1,560)       | -             | -             | 7,086         | 5,526          |
| (二)子公司股权稀释导致权益变动 | -             | -              | -             | -             | -             | -             | -             | -              |
| (三)股东投入和减少资本     |               |                |               |               |               |               |               |                |
| 1.其他权益工具持有者投入资本  | -             | 12,969         | -             | -             | -             | -             | -             | 12,969         |
| (四)利润分配          |               |                |               |               |               |               |               |                |
| 1.提取盈余公积         | -             | -              | -             | -             | 1,756         | -             | ( 1,756)      | -              |
| 2.提取一般风险准备       | -             | -              | -             | -             | -             | 2,899         | ( 2,899)      | -              |
| 3.对股东的股利分配       | <u>2,534</u>  | -              | -             | -             | -             | -             | ( 2,755)      | ( 221)         |
| 五、2016年12月31日余额  | <u>15,206</u> | <u>17,841</u>  | <u>26,128</u> | <u>( 335)</u> | <u>11,801</u> | <u>25,854</u> | <u>45,155</u> | <u>141,650</u> |

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

主管财会工作副行长：

财会机构负责人：

## 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年度合并及银行现金流量表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                            | 注释六 | 合并                    |                       | 本行                    |                       |
|----------------------------|-----|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                            |     | 2017年<br>1-6月<br>未经审计 | 2016年<br>1-6月<br>未经审计 | 2017年<br>1-6月<br>未经审计 | 2016年<br>1-6月<br>未经审计 |
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b>       |     |                       |                       |                       |                       |
| 吸收存款和同业及其他金融机构存放<br>款项净增加额 |     | 89,182                | 44,750                | 89,758                | 44,777                |
| 向中央银行借款净增加额                |     | 4,990                 | 13,985                | 5,000                 | 14,000                |
| 存放中央银行和同业及其他金融机构<br>款项净减少额 |     | 48,640                | -                     | 47,275                | -                     |
| 拆出资金净减少额                   |     | 14,345                | 31,928                | 14,610                | 35,370                |
| 交易性金融资产净减少额                |     | 5,937                 | -                     | 5,890                 | -                     |
| 收取利息的现金                    |     | 29,892                | 28,145                | 29,134                | 27,531                |
| 收取手续费及佣金的现金                |     | 7,924                 | 6,137                 | 7,585                 | 5,891                 |
| 收到其他与经营活动有关的现金             |     | <u>7,865</u>          | <u>12,222</u>         | <u>3,569</u>          | <u>11,087</u>         |
| 经营活动现金流入小计                 |     | <u>208,775</u>        | <u>137,167</u>        | <u>202,821</u>        | <u>138,656</u>        |
| 发放贷款和垫款净增加额                |     | (133,535)             | ( 92,415)             | (129,928)             | ( 93,184)             |
| 存放中央银行和同业及其他金融机构<br>款项净增加额 |     | -                     | ( 75,090)             | -                     | ( 76,641)             |
| 拆入资金净减少额                   |     | ( 39,308)             | ( 22,468)             | ( 40,237)             | ( 22,178)             |
| 交易性金融资产净增加额                |     | -                     | ( 13,580)             | -                     | ( 14,202)             |
| 支付利息的现金                    |     | ( 15,943)             | ( 15,999)             | ( 15,563)             | ( 15,706)             |
| 支付手续费及佣金的现金                |     | ( 258)                | ( 209)                | ( 240)                | ( 208)                |
| 支付给职工以及为职工支付的现金            |     | ( 2,602)              | ( 2,451)              | ( 2,501)              | ( 2,380)              |
| 支付的各项税费                    |     | ( 7,093)              | ( 5,726)              | ( 6,847)              | ( 5,576)              |
| 支付其他与经营活动有关的现金             |     | <u>( 2,874)</u>       | <u>( 2,678)</u>       | <u>( 2,815)</u>       | <u>( 2,931)</u>       |
| 经营活动现金流出小计                 |     | <u>(201,613)</u>      | <u>(230,616)</u>      | <u>(198,131)</u>      | <u>(233,006)</u>      |
| 经营活动产生的现金流量净额              | 42  | <u>7,162</u>          | <u>( 93,449)</u>      | <u>4,690</u>          | <u>( 94,350)</u>      |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b>       |     |                       |                       |                       |                       |
| 收回投资收到的现金                  |     | 100,810               | 147,967               | 100,503               | 147,686               |
| 取得投资收益收到的现金                |     | 14,978                | 9,886                 | 14,987                | 9,809                 |
| 处置固定资产和其他长期资产收<br>到的现金     |     | 2                     | 1                     | 1                     | 1                     |
| 收到其他与投资活动有关的现金             |     | <u>40</u>             | <u>11</u>             | <u>40</u>             | <u>10</u>             |
| 投资活动现金流入小计                 |     | <u>115,830</u>        | <u>157,865</u>        | <u>115,531</u>        | <u>157,506</u>        |
| 对子公司、联营、合营企业投资支付<br>的现金    |     | ( 200)                | -                     | ( 264)                | -                     |
| 投资支付的现金                    |     | (238,654)             | (199,695)             | (240,291)             | (198,949)             |
| 购建固定资产和其他长期资产支付的<br>现金     |     | <u>( 1,554)</u>       | <u>( 1,322)</u>       | <u>( 1,458)</u>       | <u>( 1,305)</u>       |
| 投资活动现金流出小计                 |     | <u>(240,408)</u>      | <u>(201,017)</u>      | <u>(242,013)</u>      | <u>(200,254)</u>      |
| 投资活动产生的现金流量净额              |     | <u>(124,578)</u>      | <u>( 43,152)</u>      | <u>(126,482)</u>      | <u>( 42,748)</u>      |

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年度合并及银行现金流量表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

|                      | 注释六 | 合并                    |                       | 本行                    |                       |
|----------------------|-----|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                      |     | 2017年<br>1-6月<br>未经审计 | 2016年<br>1-6月<br>未经审计 | 2017年<br>1-6月<br>未经审计 | 2016年<br>1-6月<br>未经审计 |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b> |     |                       |                       |                       |                       |
| 吸收投资收到的现金            |     | 46                    | 1,320                 | -                     | -                     |
| 发行债券收到的现金            |     | <u>202,270</u>        | <u>152,033</u>        | <u>202,270</u>        | <u>152,033</u>        |
| 筹资活动现金流入小计           |     | <u>202,316</u>        | <u>153,353</u>        | <u>202,270</u>        | <u>152,033</u>        |
| 偿还债务支付的现金            |     | (150,587)             | ( 79,214)             | (150,587)             | ( 79,214)             |
| 偿付债券利息支付的现金          |     | ( 8,340)              | ( 10,966)             | ( 8,340)              | ( 10,966)             |
| 分配股利支付的现金            |     | ( 1)                  | ( 2)                  | -                     | ( 2)                  |
| 筹资活动现金流出小计           |     | <u>(158,928)</u>      | <u>( 90,182)</u>      | <u>(158,927)</u>      | <u>( 90,182)</u>      |
| 筹资活动产生的现金流量净额        |     | <u>43,388</u>         | <u>63,171</u>         | <u>43,343</u>         | <u>61,851</u>         |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响   |     | 101                   | 247                   | 98                    | 245                   |
| 五、现金及现金等价物净增加额       | 42  | ( 73,927)             | ( 73,183)             | ( 78,351)             | ( 75,002)             |
| 加：期初现金及现金等价物余额       |     | <u>205,501</u>        | <u>278,942</u>        | <u>203,834</u>        | <u>278,225</u>        |
| 六、期末现金及现金等价物余额       | 42  | <u>131,574</u>        | <u>205,759</u>        | <u>125,483</u>        | <u>203,223</u>        |

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

法定代表人：

主管财会工作副行长：

财会机构负责人：

# 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年度财务报表注释

(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(或称“中央银行”)批准于1995年12月28日在中华人民共和国(以下简称“中国”)北京市注册成立,本行成立时的名称为北京城市合作银行。2004年9月28日,根据中国银行业监督管理委员会北京监管局(以下简称“北京银监局”)的批复,本行更名为北京银行股份有限公司。本行经北京银监局批准持有B0107H211000001号金融许可证,并经北京市工商行政管理局核准领取注册号为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2017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》(2014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2016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。

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2016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、完整地反映了本行2017年6月30日的合并及银行财务状况以及2017年1至6月的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

# 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 四 税项

本行中期主要税项及其税率列示如下：

| 税种                 | 税率                                      |
|--------------------|---|
| 企业所得税              | 按现行税法与有关规定所确定的应纳税所得额的 25% 计缴。           |
| 增值税 <sup>(1)</sup> | 按应税收入的 6%~17%，扣除当期允许抵扣的进项税后，差额部分为应交增值税。 |
| 营业税 <sup>(1)</sup> | 按应税收入的 5% 计缴营业税。                        |
| 城市维护建设税            | 按实际缴纳的流转税的 7% 计缴。                       |
| 教育费附加              | 按实际缴纳的流转税的 3% 计缴。                       |
| 地方教育费附加            | 按实际缴纳的流转税的 2% 计缴。                       |

<sup>(1)</sup>根据财政部和国家税务总局颁布的《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》（财税[2016]36号），本行自 2016 年 5 月 1 日起由缴纳营业税改为缴纳增值税。

### 五 子公司

子公司情况

于 2017 年 6 月 30 日，本行纳入合并范围的子公司列示如下：

|   | 注册地 | 注册资本     | 业务性质及<br>经营范围 | 持股/<br>（出资）比例 | 期末实际<br>出资额 |
|---|-----|----------|---------------|---------------|-------------|
| 北京延庆村镇银行股份有限公司<br>(简称“延庆村镇银行”) <sup>(1)</sup> | 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<br>(简称“浙江文成”) <sup>(1)</sup> | 浙江  | 50.00    | 商业银行          | 40.00%        | 20.00       |
| 中加基金管理有限公司<br>(简称“中加基金”)                      | 北京  | 300.00   | 基金管理          | 62.00%        | 186.00      |
| 北银金融租赁有限公司<br>(简称“北银租赁”)                      | 北京  | 3,100.00 | 金融租赁          | 64.52%        | 2,000.00    |
| 重庆秀山北银村镇银行股份有限公司<br>(简称“重庆秀山”)                | 重庆  | 40.00    | 商业银行          | 51.00%        | 20.40       |
| 重庆永川北银村镇银行股份有限公司<br>(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 <sup>(2)</sup><br>(简称“云南马龙”) | 云南  | 30.00    | 商业银行          | 51.00%        | 15.30       |
| 云南西山北银村镇银行股份有限公司 <sup>(2)</sup><br>(简称“云南西山”) | 云南  | 80.00    | 商业银行          | 61.00%        | 48.80       |

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

<sup>(2)</sup>2017 年 6 月，北京银行设立云南马龙和云南西山，出资额分别为人民币 1,530 万元和人民币 4,880 万元，持股比例分别为 51% 和 61%。截至 2017 年 6 月 30 日，北京银行已支付全部投资款项，上述两家村镇银行已分别于 2017 年 6 月 12 日、2017 年 6 月 20 日取得营业执照，目前正在筹建中。

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

|               | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|---------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 库存现金          | 3,600                | 3,317                 | 3,586                | 3,305                 |
| 存放中央银行法定存款准备金 | 162,307              | 149,893               | 162,165              | 149,776               |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 13,101               | 12,753                | 13,078               | 12,735                |
| 存放中央银行其他款项    | <u>449</u>           | <u>322</u>            | <u>449</u>           | <u>322</u>            |
| 合计            | <u>179,457</u>       | <u>166,285</u>        | <u>179,278</u>       | <u>166,138</u>        |

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2017年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为13.50%（2016年12月31日：13.50%）；外币存款准备金缴存比率为5%（2016年12月31日：5%）。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 存放同业及其他金融机构款项

|             | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|-------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 存放境内银行      | 127,441              | 207,936               | 124,472              | 204,620               |
| 存放境内非银行金融机构 | 528                  | 2,239                 | 519                  | 2,193                 |
| 存放境外银行      | <u>765</u>           | <u>906</u>            | <u>764</u>           | <u>906</u>            |
| 小计          | 128,734              | 211,081               | 125,755              | 207,719               |
| 减：减值准备      | ( <u>146</u> )       | ( <u>146</u> )        | ( <u>146</u> )       | ( <u>146</u> )        |
| 净值          | <u>128,588</u>       | <u>210,935</u>        | <u>125,609</u>       | <u>207,573</u>        |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

3 拆出资金

|             | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|-------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 拆放境内银行      | 3,923                | 2,622                 | 3,923                | 2,622                 |
| 拆放境内非银行金融机构 | 51,806               | 68,575                | 57,406               | 74,335                |
| 拆放境外银行      | <u>1,703</u>         | <u>1,395</u>          | <u>1,703</u>         | <u>1,395</u>          |
| 小计          | <u>57,432</u>        | <u>72,592</u>         | 63,032               | <u>78,352</u>         |
| 减：减值准备      | ( <u>212</u> )       | ( <u>212</u> )        | ( <u>212</u> )       | ( <u>212</u> )        |
| 净值          | <u>57,220</u>        | <u>72,380</u>         | <u>62,820</u>        | <u>78,140</u>         |

4 交易性金融资产

|         | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|---------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 债券，按发行人 |                      |                       |                      |                       |
| —政府     | 2,236                | 1,262                 | 2,236                | 1,262                 |
| —政策性银行  | 2,839                | 7,125                 | 2,839                | 7,125                 |
| —金融机构   | 13,248               | 27,373                | 13,248               | 27,373                |
| —企业     | 7,225                | 5,042                 | 7,225                | 5,042                 |
| 其他      | <u>108</u>           | <u>150</u>            | <u>-</u>             | <u>-</u>              |
| 合计      | <u>25,656</u>        | <u>40,952</u>         | <u>25,548</u>        | <u>40,802</u>         |

上述金融资产无投资变现的重大限制。



北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

5 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：

2017年6月30日

|          | 名义金额   | 合并及本行      |              |
|----------|--------|------------|--------------|
|          |        | 公允价值       |              |
|          |        | 资产         | 负债           |
| 汇率衍生金融工具 |        |            |              |
| —货币远期    | 8,364  | 83         | ( 39)        |
| —货币掉期    | 10,106 | 96         | ( 34)        |
| 利率衍生金融工具 |        |            |              |
| —利率掉期    | 26,960 | <u>48</u>  | <u>( 84)</u> |
| 合计       |        | <u>227</u> | <u>(157)</u> |

2016年12月31日

|          | 名义金额   | 合并及本行      |              |
|----------|--------|------------|--------------|
|          |        | 公允价值       |              |
|          |        | 资产         | 负债           |
| 汇率衍生金融工具 |        |            |              |
| —货币远期    | 5,863  | 69         | ( 61)        |
| —货币掉期    | 8,673  | 80         | ( 81)        |
| 利率衍生金融工具 |        |            |              |
| —利率掉期    | 38,020 | <u>61</u>  | <u>( 88)</u> |
| 合计       |        | <u>210</u> | <u>(230)</u> |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

6 买入返售金融资产

|         | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|---------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 债券，按发行人 |                      |                       |                      |                       |
| —政府     | 20,941               | 20,342                | 20,442               | 20,342                |
| —政策性银行  | 10,150               | 39,923                | 7,155                | 40,028                |
| —金融机构   | 4,887                | 10,486                | 4,887                | 10,486                |
| —企业     | <u>2,002</u>         | <u>11,887</u>         | <u>2,002</u>         | <u>11,827</u>         |
| 债券小计    | <u>37,980</u>        | <u>82,638</u>         | <u>34,486</u>        | <u>82,683</u>         |
| 票据      | —                    | 55                    | —                    | 55                    |
| 小计      | <u>37,980</u>        | <u>82,693</u>         | <u>34,486</u>        | <u>82,738</u>         |
| 减：减值准备  | ( 50)                | ( 50)                 | ( 50)                | ( 50)                 |
| 净值      | <u>37,930</u>        | <u>82,643</u>         | <u>34,436</u>        | <u>82,688</u>         |

7 应收利息

|               | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|---------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 应收债券及其他投资利息   | 6,168                | 5,937                 | 6,154                | 5,923                 |
| 应收发放贷款和垫款利息   | 3,467                | 3,326                 | 3,479                | 3,322                 |
| 应收同业及其他金融机构利息 | <u>2,298</u>         | <u>3,454</u>          | <u>2,380</u>         | <u>3,501</u>          |
| 合计            | <u>11,933</u>        | <u>12,717</u>         | <u>12,013</u>        | <u>12,746</u>         |

## 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 六 财务报表主要项目注释（续）

## 8 发放贷款和垫款

|            | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 公司贷款和垫款    |                      |                       |                      |                       |
| —贷款        | 713,883              | 618,711               | 689,693              | 597,935               |
| —贴现        | <u>27,417</u>        | <u>27,454</u>         | <u>27,417</u>        | <u>27,454</u>         |
| 小计         | <u>741,300</u>       | <u>646,165</u>        | <u>717,110</u>       | <u>625,389</u>        |
| 个人贷款       |                      |                       |                      |                       |
| —住房贷款      | 197,415              | 176,147               | 197,415              | 176,147               |
| —个人消费贷款    | 16,725               | 16,455                | 16,576               | 16,333                |
| —个人经营性贷款   | <u>74,110</u>        | <u>61,140</u>         | <u>73,052</u>        | <u>60,247</u>         |
| 小计         | <u>288,250</u>       | <u>253,742</u>        | <u>287,043</u>       | <u>252,727</u>        |
| 发放贷款和垫款，总额 | <u>1,029,550</u>     | <u>899,907</u>        | <u>1,004,153</u>     | <u>878,116</u>        |
| 减：贷款减值准备   |                      |                       |                      |                       |
| —公司贷款和垫款   |                      |                       |                      |                       |
| —单项评估      | ( 3,985)             | ( 5,570)              | ( 3,805)             | ( 5,390)              |
| —组合评估      | ( 20,267)            | ( 18,711)             | ( 19,740)            | ( 18,253)             |
| —个人贷款      |                      |                       |                      |                       |
| —组合评估      | <u>( 6,963)</u>      | <u>( 7,671)</u>       | <u>( 6,932)</u>      | <u>( 7,644)</u>       |
| 小计         | <u>( 31,215)</u>     | <u>( 31,952)</u>      | <u>( 30,477)</u>     | <u>( 31,287)</u>      |
| 发放贷款和垫款，净值 | <u>998,335</u>       | <u>867,955</u>        | <u>973,676</u>       | <u>846,829</u>        |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(1) 发放贷款和垫款总额按行业分布情况列示如下：

合并

|                   | 2017年6月30日       |            | 2016年12月31日    |            |
|-------------------|------------------|------------|----------------|------------|
|                   | 账面余额             | 占比%        | 账面余额           | 占比%        |
| 公司贷款和垫款           |                  |            |                |            |
| —制造业              | 123,108          | 12         | 112,443        | 12         |
| —租赁和商务服务业         | 106,649          | 10         | 86,469         | 10         |
| —房地产业             | 91,393           | 9          | 83,263         | 9          |
| —批发和零售业           | 89,114           | 9          | 77,339         | 9          |
| —水利、环境和公共设施管理业    | 73,995           | 7          | 61,850         | 7          |
| —建筑业              | 58,923           | 6          | 54,478         | 6          |
| —交通运输、仓储和邮政业      | 44,379           | 4          | 35,526         | 4          |
| —电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 36,389           | 3          | 29,367         | 3          |
| —信息传输、软件和信息技术服务业  | 22,604           | 2          | 18,102         | 2          |
| —采矿业              | 17,117           | 2          | 19,125         | 2          |
| —文化、体育和娱乐业        | 12,522           | 1          | 10,769         | 1          |
| —住宿和餐饮业           | 8,242            | 1          | 6,626          | 1          |
| —科学研究和技术服务业       | 8,174            | 1          | 6,173          | 1          |
| —农、林、牧、渔业         | 6,674            | 1          | 5,701          | 1          |
| —其他               | <u>14,600</u>    | <u>1</u>   | <u>11,480</u>  | <u>1</u>   |
| 小计                | <u>713,883</u>   | 69         | <u>618,711</u> | 69         |
| 个人贷款              | 288,250          | 28         | 253,742        | 28         |
| 贴现                | <u>27,417</u>    | <u>3</u>   | <u>27,454</u>  | <u>3</u>   |
| 合计                | <u>1,029,550</u> | <u>100</u> | <u>899,907</u> | <u>100</u> |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(1) 发放贷款和垫款总额按行业分布情况列示如下（续）：

本行

|                   | 2017年6月30日       |            | 2016年12月31日    |            |
|-------------------|------------------|------------|----------------|------------|
|                   | 账面余额             | 占比%        | 账面余额           | 占比%        |
| 公司贷款和垫款           |                  |            |                |            |
| —制造业              | 119,131          | 12         | 108,586        | 12         |
| —租赁和商务服务业         | 101,310          | 10         | 81,154         | 9          |
| —房地产业             | 91,393           | 9          | 83,263         | 9          |
| —批发和零售业           | 87,997           | 9          | 77,238         | 9          |
| —水利、环境和公共设施管理业    | 72,460           | 7          | 61,495         | 7          |
| —建筑业              | 58,577           | 6          | 54,449         | 6          |
| —交通运输、仓储和邮政业      | 38,766           | 4          | 30,699         | 3          |
| —电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 29,804           | 3          | 24,042         | 3          |
| —信息传输、软件和信息技术服务业  | 22,412           | 2          | 17,902         | 2          |
| —采矿业              | 16,630           | 2          | 18,547         | 2          |
| —文化、体育和娱乐业        | 12,522           | 1          | 10,769         | 1          |
| —住宿和餐饮业           | 8,192            | 1          | 6,626          | 1          |
| —科学研究和技术服务业       | 8,174            | 1          | 6,173          | 1          |
| —农、林、牧、渔业         | 6,385            | 1          | 5,695          | 1          |
| —其他               | <u>15,940</u>    | <u>1</u>   | <u>11,297</u>  | <u>2</u>   |
| 小计                | <u>689,693</u>   | 69         | <u>597,935</u> | 68         |
| 个人贷款              | 287,043          | 28         | 252,727        | 29         |
| 贴现                | <u>27,417</u>    | <u>3</u>   | <u>27,454</u>  | <u>3</u>   |
| 合计                | <u>1,004,153</u> | <u>100</u> | <u>878,116</u> | <u>100</u> |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(2) 发放贷款和垫款总额按担保方式分布情况列示如下：

合并

|        | 2017年6月30日       |            | 2016年12月31日    |            |
|--------|------------------|------------|----------------|------------|
|        | 账面余额             | 占比%        | 账面余额           | 占比%        |
| 信用贷款   | 187,613          | 18         | 157,958        | 18         |
| 保证贷款   | 356,388          | 35         | 303,767        | 34         |
| 附担保物贷款 |                  |            |                |            |
| —抵押贷款  | 395,205          | 38         | 362,603        | 40         |
| —质押贷款  | <u>90,344</u>    | <u>9</u>   | <u>75,579</u>  | <u>8</u>   |
| 合计     | <u>1,029,550</u> | <u>100</u> | <u>899,907</u> | <u>100</u> |

本行

|        | 2017年6月30日       |            | 2016年12月31日    |            |
|--------|------------------|------------|----------------|------------|
|        | 账面余额             | 占比%        | 账面余额           | 占比%        |
| 信用贷款   | 183,413          | 18         | 153,653        | 18         |
| 保证贷款   | 344,649          | 35         | 292,078        | 33         |
| 附担保物贷款 |                  |            |                |            |
| —抵押贷款  | 393,032          | 39         | 361,083        | 41         |
| —质押贷款  | <u>83,059</u>    | <u>8</u>   | <u>71,302</u>  | <u>8</u>   |
| 合计     | <u>1,004,153</u> | <u>100</u> | <u>878,116</u> | <u>100</u> |

(3) 发放贷款和垫款总额按地区分布情况列示如下：

合并

|      | 2017年6月30日       |            | 2016年12月31日    |            |
|------|------------------|------------|----------------|------------|
|      | 账面余额             | 占比%        | 账面余额           | 占比%        |
| 北京地区 | 512,294          | 50         | 462,864        | 51         |
| 上海地区 | 74,293           | 7          | 63,012         | 7          |
| 深圳地区 | 65,732           | 6          | 57,469         | 6          |
| 西安地区 | 62,978           | 6          | 52,772         | 6          |
| 杭州地区 | 55,691           | 5          | 54,608         | 6          |
| 济南地区 | 54,202           | 5          | 41,655         | 5          |
| 天津地区 | 47,652           | 5          | 44,764         | 5          |
| 南京地区 | 46,606           | 5          | 37,019         | 4          |
| 长沙地区 | 44,163           | 4          | 38,487         | 4          |
| 其他地区 | <u>65,939</u>    | <u>7</u>   | <u>47,257</u>  | <u>6</u>   |
| 合计   | <u>1,029,550</u> | <u>100</u> | <u>899,907</u> | <u>100</u> |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(3) 发放贷款和垫款总额按地区分布情况列示如下（续）：

本行

|      | 2017年6月30日       |            | 2016年12月31日    |            |
|------|------------------|------------|----------------|------------|
|      | 账面余额             | 占比%        | 账面余额           | 占比%        |
| 北京地区 | 487,664          | 49         | 441,635        | 50         |
| 上海地区 | 74,293           | 7          | 63,012         | 7          |
| 深圳地区 | 65,732           | 7          | 57,469         | 7          |
| 西安地区 | 62,978           | 6          | 52,772         | 6          |
| 杭州地区 | 55,050           | 5          | 54,047         | 6          |
| 济南地区 | 54,202           | 5          | 41,655         | 5          |
| 天津地区 | 47,652           | 5          | 44,764         | 5          |
| 南京地区 | 46,606           | 5          | 37,019         | 4          |
| 长沙地区 | 44,163           | 4          | 38,487         | 4          |
| 其他地区 | <u>65,813</u>    | <u>7</u>   | <u>47,256</u>  | <u>6</u>   |
| 合计   | <u>1,004,153</u> | <u>100</u> | <u>878,116</u> | <u>100</u> |

(4) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下：

合并

|        | 2017年6月30日             |                           |                        |            |               |
|--------|------------------------|---------------------------|------------------------|------------|---------------|
|        | 逾期1天<br>至90天<br>(含90天) | 逾期91天<br>至360天<br>(含360天) | 逾期361<br>天至3年<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上 | 合计            |
| 信用贷款   | 293                    | 132                       | 335                    | 28         | 788           |
| 保证贷款   | 3,212                  | 8,006                     | 1,199                  | 398        | 12,815        |
| 附担保物贷款 |                        |                           |                        |            |               |
| —抵押贷款  | 1,166                  | 1,691                     | 815                    | 300        | 3,972         |
| —质押贷款  | <u>7</u>               | <u>4</u>                  | <u>49</u>              | <u>210</u> | <u>270</u>    |
| 合计     | <u>4,678</u>           | <u>9,833</u>              | <u>2,398</u>           | <u>936</u> | <u>17,845</u> |

  

|        | 2016年12月31日            |                           |                        |              |               |
|--------|------------------------|---------------------------|------------------------|--------------|---------------|
|        | 逾期1天<br>至90天<br>(含90天) | 逾期91天<br>至360天<br>(含360天) | 逾期361<br>天至3年<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上   | 合计            |
| 信用贷款   | 324                    | 190                       | 287                    | 234          | 1,035         |
| 保证贷款   | 8,759                  | 2,231                     | 1,827                  | 650          | 13,467        |
| 附担保物贷款 |                        |                           |                        |              |               |
| —抵押贷款  | 2,274                  | 863                       | 1,547                  | 381          | 5,065         |
| —质押贷款  | <u>8</u>               | <u>12</u>                 | <u>69</u>              | <u>285</u>   | <u>374</u>    |
| 合计     | <u>11,365</u>          | <u>3,296</u>              | <u>3,730</u>           | <u>1,550</u> | <u>19,941</u> |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(4) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下（续）：

| 本行     | 2017年6月30日             |                           |                        |              |               |
|--------|------------------------|---------------------------|------------------------|--------------|---------------|
|        | 逾期1天<br>至90天<br>(含90天) | 逾期91天<br>至360天<br>(含360天) | 逾期361<br>天至3年<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上   | 合计            |
| 信用贷款   | 101                    | 132                       | 335                    | 28           | 596           |
| 保证贷款   | 3,208                  | 7,998                     | 965                    | 398          | 12,569        |
| 附担保物贷款 |                        |                           |                        |              |               |
| —抵押贷款  | 1,164                  | 1,689                     | 814                    | 300          | 3,967         |
| —质押贷款  | <u>7</u>               | <u>1</u>                  | <u>49</u>              | <u>210</u>   | <u>267</u>    |
| 合计     | <u>4,480</u>           | <u>9,820</u>              | <u>2,163</u>           | <u>936</u>   | <u>17,399</u> |
|        | 2016年12月31日            |                           |                        |              |               |
|        | 逾期1天<br>至90天<br>(含90天) | 逾期91天<br>至360天<br>(含360天) | 逾期361<br>天至3年<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上   | 合计            |
| 信用贷款   | 129                    | 190                       | 287                    | 234          | 840           |
| 保证贷款   | 8,755                  | 2,227                     | 1,594                  | 650          | 13,226        |
| 附担保物贷款 |                        |                           |                        |              |               |
| —抵押贷款  | 2,273                  | 861                       | 1,547                  | 381          | 5,062         |
| —质押贷款  | <u>8</u>               | <u>12</u>                 | <u>69</u>              | <u>285</u>   | <u>374</u>    |
| 合计     | <u>11,165</u>          | <u>3,290</u>              | <u>3,497</u>           | <u>1,550</u> | <u>19,502</u> |



北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(5) 贷款和垫款按评估方式列示如下：

合并

|             | 组合计提<br>减值准备的<br>贷款和垫款 <sup>(i)</sup> | 已识别的减值贷款和垫款 <sup>(ii)</sup> |              |              | 合计             | 已识别的减<br>值贷款和垫<br>款占贷款和<br>垫款总额的<br>百分比 |
|-------------|---------------------------------------|-----------------------------|--------------|--------------|----------------|---|
|             |                                       | 组合计<br>提减值<br>准备            | 单项计提<br>减值准备 | 小计           |                |   |
| 2017年6月30日  |                                       |                             |              |              |                |   |
| 贷款和垫款总额     | 1,017,441                             | 1,484                       | 10,625       | 12,109       | 1,029,550      | <u>1.18</u>                             |
| 贷款减值准备      | ( 25,910)                             | (1,320)                     | ( 3,985)     | ( 5,305)     | ( 31,215)      |   |
| 贷款和垫款账面价值   | <u>991,531</u>                        | <u>164</u>                  | <u>6,640</u> | <u>6,804</u> | <u>998,335</u> |   |
| 2016年12月31日 |                                       |                             |              |              |                |   |
| 贷款和垫款总额     | 888,481                               | 1,657                       | 9,769        | 11,426       | 899,907        | <u>1.27</u>                             |
| 贷款减值准备      | ( 24,948)                             | (1,434)                     | (5,570)      | ( 7,004)     | ( 31,952)      |   |
| 贷款和垫款账面价值   | <u>863,533</u>                        | <u>223</u>                  | <u>4,199</u> | <u>4,422</u> | <u>867,955</u> |   |

本行

|             | 组合计提<br>减值准备的<br>贷款和垫款 <sup>(i)</sup> | 已识别的减值贷款和垫款 <sup>(ii)</sup> |              |              | 合计             | 已识别的减<br>值贷款和垫<br>款占贷款和<br>垫款总额的<br>百分比 |
|-------------|---------------------------------------|-----------------------------|--------------|--------------|----------------|---|
|             |                                       | 组合计<br>提减值<br>准备            | 单项计提<br>减值准备 | 小计           |                |   |
| 2017年6月30日  |                                       |                             |              |              |                |   |
| 贷款和垫款总额     | 992,285                               | 1,475                       | 10,393       | 11,868       | 1,004,153      | <u>1.18</u>                             |
| 贷款减值准备      | ( 25,353)                             | (1,319)                     | ( 3,805)     | ( 5,124)     | ( 30,477)      |   |
| 贷款和垫款账面价值   | <u>966,932</u>                        | <u>156</u>                  | <u>6,588</u> | <u>6,744</u> | <u>973,676</u> |   |
| 2016年12月31日 |                                       |                             |              |              |                |   |
| 贷款和垫款总额     | 866,931                               | 1,649                       | 9,536        | 11,185       | 878,116        | <u>1.27</u>                             |
| 贷款减值准备      | ( 24,464)                             | (1,433)                     | ( 5,390)     | ( 6,823)     | ( 31,287)      |   |
| 贷款和垫款账面价值   | <u>842,467</u>                        | <u>216</u>                  | <u>4,146</u> | <u>4,362</u> | <u>846,829</u> |   |

- (i) 指尚未单项识别为减值的发放贷款和垫款，其损失准备以组合方式评估计提。
- (ii) 已识别的减值贷款和垫款包括客观依据表明存在减值迹象且已经被识别为有减值损失的贷款。这些贷款的损失准备以单项方式（公司贷款和垫款）或组合方式（个人贷款）评估计提。

## 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目注释(续)

## 8 发放贷款和垫款(续)

## (6) 贷款减值准备变动

合并

|               | 2017年1-6月    |               |              |               |
|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|               | 公司贷款和垫款      |               | 个人贷款         | 合计            |
|               | 单项评估         | 组合评估          | 组合评估         |               |
| 期初余额          | 5,570        | 18,711        | 7,671        | 31,952        |
| 本期计提(注释六、39)  | 3,650        | 1,556         | 4            | 5,210         |
| 本期回拨(注释六、39)  | (1,203)      | -             | ( 650)       | ( 1,853)      |
| 本期核销及转出       | (3,898)      | -             | ( 67)        | ( 3,965)      |
| 本期转回          |              |               |              |               |
| —收回原核销贷款和垫款   | 68           | -             | 5            | 73            |
| —因折现价值上升导致的转回 | ( 203)       | -             | -            | ( 203)        |
| —汇兑损益及其他调整    | <u>1</u>     | <u>-</u>      | <u>-</u>     | <u>1</u>      |
| 期末余额          | <u>3,985</u> | <u>20,267</u> | <u>6,963</u> | <u>31,215</u> |
|               |              |               |              |               |
|               | 2016年        |               |              |               |
|               | 公司贷款和垫款      |               | 个人贷款         | 合计            |
|               | 单项评估         | 组合评估          | 组合评估         |               |
| 年初余额          | 5,108        | 16,799        | 5,566        | 27,473        |
| 本年计提          | 6,276        | 1,936         | 2,222        | 10,434        |
| 本年回拨          | (2,662)      | -             | -            | ( 2,662)      |
| 本年核销及转出       | (3,000)      | ( 24)         | ( 126)       | ( 3,150)      |
| 本年转回          |              |               |              |               |
| —收回原核销贷款和垫款   | 14           | -             | 9            | 23            |
| —因折现价值上升导致的转回 | ( 200)       | -             | -            | ( 200)        |
| —汇兑损益及其他调整    | <u>34</u>    | <u>-</u>      | <u>-</u>     | <u>34</u>     |
| 年末余额          | <u>5,570</u> | <u>18,711</u> | <u>7,671</u> | <u>31,952</u> |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(6) 贷款减值准备变动(续)

本行

|               | 2017年1-6月    |               |              |               |
|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|               | 公司贷款和垫款      |               | 个人贷款         | 合计            |
|               | 单项评估         | 组合评估          | 组合评估         |               |
| 期初余额          | 5,390        | 18,253        | 7,644        | 31,287        |
| 本期计提(注释六、39)  | 3,650        | 1,487         | -            | 5,137         |
| 本期回拨(注释六、39)  | (1,203)      | -             | ( 651)       | ( 1,854)      |
| 本期核销及转出       | (3,898)      | -             | ( 65)        | ( 3,963)      |
| 本期转回          |              |               |              |               |
| —收回原核销贷款和垫款   | 68           | -             | 4            | 72            |
| —因折现价值上升导致的转回 | ( 203)       | -             | -            | ( 203)        |
| —汇兑损益及其他调整    | <u>1</u>     | <u>-</u>      | <u>-</u>     | <u>1</u>      |
| 期末余额          | <u>3,805</u> | <u>19,740</u> | <u>6,932</u> | <u>30,477</u> |
|               |              |               |              |               |
|               | 2016年        |               |              |               |
|               | 公司贷款和垫款      |               | 个人贷款         | 合计            |
|               | 单项评估         | 组合评估          | 组合评估         |               |
| 年初余额          | 4,992        | 16,455        | 5,541        | 26,988        |
| 本年计提          | 6,159        | 1,822         | 2,219        | 10,200        |
| 本年回拨          | (2,609)      | -             | -            | ( 2,609)      |
| 本年核销及转出       | (3,000)      | ( 24)         | ( 121)       | ( 3,145)      |
| 本年转回          |              |               |              |               |
| —收回原核销贷款和垫款   | 14           | -             | 5            | 19            |
| —因折现价值上升导致的转回 | ( 200)       | -             | -            | ( 200)        |
| —汇兑损益及其他调整    | <u>34</u>    | <u>-</u>      | <u>-</u>     | <u>34</u>     |
| 年末余额          | <u>5,390</u> | <u>18,253</u> | <u>7,644</u> | <u>31,287</u> |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

9 可供出售金融资产

|             | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|-------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 债券，按发行人     |                      |                       |                      |                       |
| —政府         | 45,828               | 45,592                | 45,828               | 45,592                |
| —政策性银行      | 51,409               | 58,852                | 50,677               | 58,106                |
| —金融机构       | 24,282               | 23,264                | 24,282               | 23,264                |
| —企业         | <u>3,011</u>         | <u>3,558</u>          | <u>3,011</u>         | <u>3,558</u>          |
| 债券小计        | 124,530              | 131,266               | 123,798              | 130,520               |
| 权益工具—以成本计量  | 374                  | 374                   | 374                  | 374                   |
| 减：减值准备—单项评估 | ( 20 )               | ( 20 )                | ( 20 )               | ( 20 )                |
| 权益工具小计      | 354                  | 354                   | 354                  | 354                   |
| 同业理财产品及其他   | <u>43,033</u>        | <u>45,406</u>         | <u>42,591</u>        | <u>45,014</u>         |
| 净值          | <u>167,917</u>       | <u>177,026</u>        | <u>166,743</u>       | <u>175,888</u>        |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

10 持有至到期投资

|         | <u>2017年6月30日</u><br>合并及本行 | <u>2016年12月31日</u><br>合并及本行 |
|---------|----------------------------|-----------------------------|
| 债券，按发行人 |                            |                             |
| —政府     | 148,564                    | 136,955                     |
| —政策性银行  | 31,624                     | 29,527                      |
| —金融机构   | 37,483                     | 38,324                      |
| —企业     | <u>3,731</u>               | <u>3,662</u>                |
| 小计      | 221,402                    | 208,468                     |
| 减：减值准备  | ( <u>37</u> )              | ( <u>37</u> )               |
| 净值      | <u>221,365</u>             | <u>208,431</u>              |

11 应收款项类投资

|                            | <u>2017年</u><br><u>6月30日</u><br>合并 | <u>2016年</u><br><u>12月31日</u><br>合并 | <u>2017年</u><br><u>6月30日</u><br>本行 | <u>2016年</u><br><u>12月31日</u><br>本行 |
|----------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| 按产品类别                      |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 资产管理计划及信托计划 <sup>(1)</sup> | 313,833                            | 225,755                             | 315,516                            | 225,955                             |
| 产业基金                       | 19,685                             | -                                   | 19,685                             | -                                   |
| 委托债权投资                     | 18,418                             | 562                                 | 18,418                             | 562                                 |
| 债券                         |                                    |                                     |                                    |                                     |
| —中国政府债券                    | 316                                | 293                                 | 316                                | 293                                 |
| —政策性银行债券                   | 650                                | 650                                 | 650                                | 650                                 |
| —金融机构债券                    | 14,597                             | 13,799                              | 14,597                             | 13,799                              |
| —企业债券                      | 5,252                              | 7,128                               | 5,252                              | 7,128                               |
| 其他                         | <u>18,219</u>                      | <u>8,404</u>                        | <u>18,219</u>                      | <u>7,852</u>                        |
| 小计                         | <u>390,970</u>                     | <u>256,591</u>                      | <u>392,653</u>                     | <u>256,239</u>                      |
| 减：减值准备                     |                                    |                                     |                                    |                                     |
| —单项评估                      | ( 4,576 )                          | ( 3,109 )                           | ( 4,576 )                          | ( 3,109 )                           |
| —组合评估                      | ( <u>5,160</u> )                   | ( <u>3,341</u> )                    | ( <u>5,160</u> )                   | ( <u>3,335</u> )                    |
| 净值                         | <u>381,234</u>                     | <u>250,141</u>                      | <u>382,917</u>                     | <u>249,795</u>                      |

(1) 资产管理计划及信托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。

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

12 长期股权投资

|                       | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 投资合营企业 <sup>(1)</sup> | 1,302                | 1,176                 | 1,302                | 1,176                 |
| 投资联营企业 <sup>(2)</sup> | 472                  | 463                   | 472                  | 463                   |
| 投资子公司(注释五)            | —                    | —                     | <u>2,341</u>         | <u>2,278</u>          |
| 小计                    | <u>1,774</u>         | <u>1,639</u>          | <u>4,115</u>         | <u>3,917</u>          |

于2017年6月30日，本行不存在长期股权投资变现及收益收回的重大限制（2016年12月31日：无）。

(1) 投资合营企业

|                       | 2017年1-6月<br>合并及本行 | 2016年<br>合并及本行 |
|-----------------------|--------------------|----------------|
| 期初/年初账面原值             | 1,176              | 1,189          |
| 投资成本增加 <sup>(i)</sup> | 200                | -              |
| 应享合营企业利润/(亏损)         | ( 56 )             | 66             |
| 应享合营企业其他权益变动          | <u>( 18 )</u>      | <u>( 79 )</u>  |
| 期末/年末账面价值             | <u>1,302</u>       | <u>1,176</u>   |

(i) 本行于2016年12月12日召开董事会2016年第十次会议，审议通过了《关于为中荷人寿保险有限公司注资的议案》，同意本行与法国巴黎保险集团分别向中荷人寿增加资本人民币2亿元，将其注册资本由人民币19.5亿元增加至人民币23.5亿元，增资后本行持股比例仍保持为50%。截至2017年6月30日，中荷人寿增资手续已经办理完毕。

(2) 投资联营企业

|           | 2017年1-6月<br>合并及本行 | 2016年<br>合并及本行 |
|-----------|--------------------|----------------|
| 期初/年初账面原值 | 463                | 935            |
| 应享利润/(亏损) | 10                 | (448)          |
| 收到现金股利    | <u>( 1 )</u>       | <u>( 24 )</u>  |
| 期末/年末账面价值 | <u>472</u>         | <u>463</u>     |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

13 投资性房地产

|           | <u>2017年6月30日</u><br>合并及本行 | <u>2016年12月31日</u><br>合并及本行 |
|-----------|----------------------------|-----------------------------|
| 投资性房地产，原值 | 656                        | 656                         |
| 累计折旧      | (166)                      | (155)                       |
| 投资性房地产，净值 | <u>490</u>                 | <u>501</u>                  |

于2017年6月30日，由于历史遗留问题，本集团及本行有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（2016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0.03亿元（2016年12月31日：人民币0.03亿元）。上述事项不影响本集团及本行对该等资产的权利。

14 固定资产

|         | <u>2017年</u><br><u>6月30日</u><br>合并 | <u>2016年</u><br><u>12月31日</u><br>合并 | <u>2017年</u><br><u>6月30日</u><br>本行 | <u>2016年</u><br><u>12月31日</u><br>本行 |
|---------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| 固定资产，原值 | 7,793                              | 7,642                               | 7,757                              | 7,606                               |
| 累计折旧    | (3,457)                            | (3,199)                             | (3,436)                            | (3,179)                             |
| 减值准备    | (2)                                | (2)                                 | (2)                                | (2)                                 |
| 固定资产，净值 | <u>4,334</u>                       | <u>4,441</u>                        | <u>4,319</u>                       | <u>4,425</u>                        |
| 在建工程    | 4,853                              | 4,304                               | 4,853                              | 4,304                               |
| 减：减值准备  | (11)                               | (11)                                | (11)                               | (11)                                |
| 在建工程，净值 | <u>4,842</u>                       | <u>4,293</u>                        | <u>4,842</u>                       | <u>4,293</u>                        |
| 合计      | <u>9,176</u>                       | <u>8,734</u>                        | <u>9,161</u>                       | <u>8,718</u>                        |

于2017年6月30日，本集团及本行固定资产中不存在重大以租代购或融资租赁的固定资产（2016年12月31日：无）。

于2017年6月30日，由于历史遗留问题，本集团及本行有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（2016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0.05亿元（2016年12月31日：人民币0.07亿元）。上述事项不影响本集团及本行对该等资产的权利。

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

15 无形资产

|         | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|---------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 无形资产，原值 | 672                  | 671                   | 643                  | 643                   |
| 累计摊销    | (85)                 | (74)                  | (66)                 | (58)                  |
| 无形资产，净值 | <u>587</u>           | <u>597</u>            | <u>577</u>           | <u>585</u>            |

16 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：

|         | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|---------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 递延所得税资产 | 10,361               | 8,694                 | 10,208               | 8,542                 |
| 递延所得税负债 | (368)                | (246)                 | (358)                | (237)                 |
|         | <u>9,993</u>         | <u>8,448</u>          | <u>9,850</u>         | <u>8,305</u>          |



北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

16 递延所得税资产及负债（续）

(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：

合并

递延所得税资产

|                             | 可抵扣暂时性差异       |                 | 递延所得税资产        |                 |
|-----------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                             | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 资产减值准备                      | 37,312         | 32,206          | 9,328          | 8,051           |
| 可供出售金融资产未实现损失               | 1,778          | 619             | 440            | 155             |
| 应付工资                        | 1,638          | 1,284           | 409            | 321             |
| 预提诉讼损失                      | 66             | 66              | 17             | 17              |
| 交易性金融资产及衍生金融工具<br>的公允价值变动损失 | 267            | 303             | 66             | 74              |
| 其他                          | <u>401</u>     | <u>306</u>      | <u>101</u>     | <u>76</u>       |
| 合计                          | <u>41,462</u>  | <u>34,784</u>   | <u>10,361</u>  | <u>8,694</u>    |

递延所得税负债

|                             | 应纳税暂时性差异       |                 | 递延所得税负债        |                 |
|-----------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                             | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 可供出售金融资产未实现收益               | 235            | 286             | 62             | 72              |
| 交易性金融资产及衍生金融工具<br>的公允价值变动收益 | 229            | 217             | 57             | 54              |
| 其他                          | <u>995</u>     | <u>483</u>      | <u>249</u>     | <u>120</u>      |
| 合计                          | <u>1,459</u>   | <u>986</u>      | <u>368</u>     | <u>246</u>      |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

16 递延所得税资产及负债（续）

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债（续）

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：

本行

递延所得税资产

|                             | 可抵扣暂时性差异       |                 | 递延所得税资产        |                 |
|-----------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                             | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 资产减值准备                      | 36,859         | 31,754          | 9,215          | 7,938           |
| 可供出售金融资产未实现损失               | 1,744          | 602             | 435            | 151             |
| 应付工资                        | 1,497          | 1,144           | 374            | 286             |
| 预提诉讼损失                      | 66             | 66              | 17             | 17              |
| 交易性金融资产及衍生金融工具<br>的公允价值变动损失 | 264            | 295             | 66             | 74              |
| 其他                          | <u>401</u>     | <u>306</u>      | <u>101</u>     | <u>76</u>       |
| 合计                          | <u>40,831</u>  | <u>34,167</u>   | <u>10,208</u>  | <u>8,542</u>    |

递延所得税负债

|                             | 应纳税暂时性差异       |                 | 递延所得税负债        |                 |
|-----------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                             | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 可供出售金融资产未实现收益               | 216            | 255             | 53             | 64              |
| 交易性金融资产及衍生金融工具<br>的公允价值变动收益 | 229            | 217             | 57             | 54              |
| 其他                          | <u>987</u>     | <u>475</u>      | <u>248</u>     | <u>119</u>      |
| 合计                          | <u>1,432</u>   | <u>947</u>      | <u>358</u>     | <u>237</u>      |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

16 递延所得税资产及负债（续）

(3) 递延所得税变动情况列示如下：

|                          | <u>2017年1-6月</u><br>合并 | <u>2016年</u><br>合并 | <u>2017年1-6月</u><br>本行 | <u>2016年</u><br>本行 |
|--------------------------|------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|
| 期初/年初余额                  | 8,448                  | 5,073              | 8,305                  | 5,024              |
| 可供出售金融资产未实现<br>损失/(收益)   | 295                    | 595                | 295                    | 595                |
| 计入当年损益的递延所得税<br>(注释六、40) | <u>1,250</u>           | <u>2,780</u>       | <u>1,250</u>           | <u>2,686</u>       |
| 期末/年末余额                  | <u>9,993</u>           | <u>8,448</u>       | <u>9,850</u>           | <u>8,305</u>       |

(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：

|                                  | <u>2017年</u><br><u>1-6月</u><br>合并 | <u>2016年</u><br><u>1-6月</u><br>合并 | <u>2017年</u><br><u>1-6月</u><br>本行 | <u>2016年</u><br><u>1-6月</u><br>本行 |
|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 资产减值准备                           | 1,277                             | 1,323                             | 1,277                             | 1,323                             |
| 应付工资                             | 88                                | 38                                | 88                                | 38                                |
| 交易性金融资产及衍生金融工具<br>的公允价值变动损失/(收益) | ( 11)                             | 13                                | ( 11)                             | 13                                |
| 其他                               | <u>( 104)</u>                     | <u>( 127)</u>                     | <u>( 104)</u>                     | <u>( 136)</u>                     |
| 净额                               | <u>1,250</u>                      | <u>1,247</u>                      | <u>1,250</u>                      | <u>1,238</u>                      |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

17 其他资产

|          | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|----------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 抵债资产     | 639                  | 639                   | 639                  | 639                   |
| 减：减值准备   | ( 380)               | ( 380)                | ( 380)               | ( 380)                |
| 抵债资产，净值  | 259                  | 259                   | 259                  | 259                   |
| 其他应收款    | 1,167                | 1,682                 | 871                  | 1,591                 |
| 减：减值准备   | ( 405)               | ( 396)                | ( 403)               | ( 396)                |
| 其他应收款，净值 | 762                  | 1,286                 | 468                  | 1,195                 |
| 长期待摊费用   | 2,127                | 2,132                 | 2,069                | 2,102                 |
| 待结算及清算款项 | 489                  | 137                   | 489                  | 137                   |
| 租出贵金属    | 3,347                | 2,483                 | 3,347                | 2,483                 |
| 其他       | 21                   | 104                   | 19                   | 14                    |
| 合计       | <u>7,005</u>         | <u>6,401</u>          | <u>6,651</u>         | <u>6,190</u>          |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

18 向中央银行借款

于2017年6月30日，本集团向中央银行借款余额为人民币480.11亿元，分别为本行向中国人民银行办理的中期借贷便利，余额为人民币480亿元（2016年12月31日：人民币430亿元）；及子公司向中国人民银行借入的扶贫款项，余额为人民币0.11亿元（2016年12月31日：人民币0.21亿元）。

19 同业及其他金融机构存放款项

|             | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|-------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 境内银行存放      | 74,580               | 124,429               | 74,798               | 124,595               |
| 境内非银行金融机构存放 | 242,547              | 219,783               | 244,023              | 220,568               |
| 境外银行存放      | <u>1,164</u>         | <u>1,898</u>          | <u>1,164</u>         | <u>1,898</u>          |
| 合计          | <u>318,291</u>       | <u>346,110</u>        | <u>319,985</u>       | <u>347,061</u>        |

20 拆入资金

|             | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|-------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 境内银行拆入      | 30,543               | 30,851                | 30,043               | 30,851                |
| 境内非银行金融机构拆入 | -                    | 1,500                 | -                    | 1,500                 |
| 境外银行拆入      | <u>4,718</u>         | <u>2,418</u>          | <u>4,718</u>         | <u>2,418</u>          |
| 合计          | <u>35,261</u>        | <u>34,769</u>         | <u>34,761</u>        | <u>34,769</u>         |

21 卖出回购金融资产款

|         | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|---------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 债券，按发行人 |                      |                       |                      |                       |
| —政府     | -                    | 29,961                | -                    | 29,961                |
| —政策性银行  | 429                  | 19,361                | -                    | 19,361                |
| —金融机构   | 9,770                | 1,000                 | 9,770                | 1,000                 |
| —企业     | <u>1,140</u>         | <u>-</u>              | <u>1,140</u>         | <u>-</u>              |
| 债券小计    | 11,339               | 50,322                | 10,910               | 50,322                |
| 票据      | <u>-</u>             | <u>817</u>            | <u>-</u>             | <u>817</u>            |
| 合计      | <u>11,339</u>        | <u>51,139</u>         | <u>10,910</u>        | <u>51,139</u>         |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

22 吸收存款

|        | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|--------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 活期公司存款 | 556,498              | 516,727               | 556,325              | 516,560               |
| 活期储蓄存款 | 77,692               | 67,826                | 77,557               | 67,760                |
| 定期公司存款 | 386,516              | 333,735               | 386,384              | 333,564               |
| 定期储蓄存款 | 176,093              | 162,097               | 175,018              | 161,153               |
| 保证金存款  | <u>71,106</u>        | <u>70,519</u>         | <u>71,102</u>        | <u>70,515</u>         |
| 合计     | <u>1,267,905</u>     | <u>1,150,904</u>      | <u>1,266,386</u>     | <u>1,149,552</u>      |

23 应付职工薪酬

|                     | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|---------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 工资、奖金津贴和补贴          | 1,971                | 1,707                 | 1,738                | 1,514                 |
| 退休福利 <sup>(1)</sup> | 162                  | 164                   | 162                  | 164                   |
| 社会福利费               |                      |                       |                      |                       |
| 其中：基本养老保险费          | 12                   | 16                    | 11                   | 15                    |
| 医疗保险费               | 12                   | 15                    | 12                   | 15                    |
| 失业保险费               | 1                    | 1                     | 1                    | 1                     |
| 工伤保险费               | 1                    | 1                     | 1                    | 1                     |
| 生育保险费               | 1                    | 1                     | 1                    | 1                     |
| 住房公积金               | 3                    | -                     | 3                    | -                     |
| 企业年金缴费              | -                    | -                     | -                    | -                     |
| 工会经费和职工教育经费         | 4                    | 3                     | 3                    | 2                     |
| 因解除劳动关系给予的补偿        | <u>-</u>             | <u>1</u>              | <u>-</u>             | <u>1</u>              |
| 合计 <sup>(2)</sup>   | <u>2,167</u>         | <u>1,909</u>          | <u>1,932</u>         | <u>1,714</u>          |

(1) 于 2017 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 1.62 亿元（2016 年 12 月 31 日：人民币 1.64 亿元），内退期间福利义务负债人民币 43.61 万元（2016 年 12 月 31 日：人民币 59.86 万元）。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 2017 年 6 月 30 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

23 应付职工薪酬（续）

本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

|                        | 2017年<br>6月30日<br>合并/本行               | 2016年<br>12月31日<br>合并/本行              |
|------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 折现率                    | 3.58%                                 | 3.60%                                 |
| 内退生活费、医疗费及五险一金<br>年增长率 | 8.00%                                 | 8.00%                                 |
| 死亡率                    | 中国人寿保险业经验生命表<br>(2010-2013)<br>养老金业务表 | 中国人寿保险业经验生命表<br>(2010-2013)<br>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2017年6月30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：

|           | <u>2017年1-6月</u> | <u>2016年</u> |
|-----------|------------------|--------------|
| 利息费用      | 2                | 3            |
| 精算(收益)/损失 | -                | <u>51</u>    |
| 合计        | <u>2</u>         | <u>54</u>    |

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。

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

24 应交税费

|             | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|-------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 应交企业所得税     | 1,297                | 2,604                 | 1,274                | 2,483                 |
| 应交增值税       | 804                  | 595                   | 797                  | 593                   |
| 应交城建税及教育费附加 | 163                  | 86                    | 161                  | 85                    |
| 其他          | <u>49</u>            | <u>71</u>             | <u>49</u>            | <u>71</u>             |
| 合计          | <u>2,313</u>         | <u>3,356</u>          | <u>2,281</u>         | <u>3,232</u>          |

25 应付利息

|               | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|---------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 应付吸收存款利息      | 10,374               | 10,042                | 10,346               | 10,014                |
| 应付同业及其他金融机构利息 | 2,575                | 1,690                 | 2,480                | 1,568                 |
| 应付中央银行借款利息    | 524                  | 424                   | 524                  | 424                   |
| 应付债券利息        | <u>1,986</u>         | <u>2,735</u>          | <u>1,986</u>         | <u>2,735</u>          |
| 合计            | <u>15,459</u>        | <u>14,891</u>         | <u>15,336</u>        | <u>14,741</u>         |

26 应付债券

|                         | <u>2017年6月30日</u><br>合并及本行 | <u>2016年12月31日</u><br>合并及本行 |
|-------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| 应付一般金融债券 <sup>(1)</sup> | 104,918                    | 89,893                      |
| 应付二级资本债券 <sup>(2)</sup> | 17,971                     | 17,969                      |
| 应付次级债券 <sup>(3)</sup>   | 9,985                      | 9,984                       |
| 应付同业存单 <sup>(4)</sup>   | <u>219,371</u>             | <u>183,919</u>              |
| 合计                      | <u>352,245</u>             | <u>301,765</u>              |



# 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 六 财务报表主要项目注释（续）

#### 26 应付债券（续）

##### (1) 应付一般金融债券

- 1) 本行于 2013 年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2012]第 88 号文和中国银监会出具的银监复[2012]528 号文核准发行小微企业专项金融债，详细情况如下：
  - 2013 年 5 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 4.3%，每年付息一次。
  - 2013 年 5 年期浮动利率金融债券，票面金额为人民币 100 亿元，票面利率为基准利率加上基本利差。基准利率为发行首日及其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年整存整取定期储蓄存款利率；基本利差为 130 个基点，在债券存续期间内固定不变；每年付息一次。
- 2) 本行于 2015 年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2015]第 227 号文和中国银监会北京监管局出具的京银监复[2015]552 号文核准发行小微企业专项金融债，详细情况如下：
  - 2015 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 3.7%，每年付息一次。
  - 2015 年 5 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 4.0%，每年付息一次。
  - 2016 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 3.1%，每年付息一次。
  - 2016 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 3.29%，每年付息一次。
- 3) 本行于 2017 年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2017]第 34 号和北京银监局出具的京银监复[2017]6 号文核准发行绿色金融债券，详细情况如下：
  - 2017 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 4.3%，每年付息一次。
  - 2017 年 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 30 亿元，年利率为 4.5%，每年付息一次。

# 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 六 财务报表主要项目注释（续）

#### 26 应付债券（续）

##### (2) 应付二级资本债券

本行于 2015 年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2015]第 45 号批文和银监会出具的银监复[2015]122 号文核准发行二级资本债券，详细情况如下：

- 2015年4月9日发行10年期付息式固定利率二级债券，票面金额为人民币90亿元。第1年至第5年的年利率为5.45%，每年定期支付利息。本行可以选择在2020年4月13日按面值部分或全部赎回本期债券。如果本行不行使赎回权，从第6年开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。
- 2015年5月22日发行10年期付息式固定利率二级债券，票面金额为人民币90亿元。第1年至第5年的年利率为5.19%，每年定期支付利息。本行可以选择在2020年5月26日按面值部分或全部赎回本期债券。如果本行不行使赎回权，从第6年开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。

二级资本债券的索偿权排在本行的存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前。

##### (3) 应付次级债券

本行于 2010 年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2010]第 56 号批文和银监会出具的银监复[2010]493 号文核准发行次级债券，详细情况如下：

- 2010年12月21日发行15年期固定利率次级债券，票面金额为人民币65亿元。第1年至第10年的年利率为5.00%，每年定期支付利息。本行可以选择在2020年12月23日按面值全部赎回本年债券。如果本行不行使赎回权，从第11年开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。
- 2011年1月14日发行15年期固定利率次级债券，票面金额为人民币35亿元。第1年至第10年的年利率为4.90%，每年定期支付利息。本行可以选择在2021年1月17日按面值全部赎回本年债券。如果本行不行使赎回权，从第11年开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。

次级债券的索偿权排在本行的其他负债之后，先于本行的股权资本。根据《商业银行资本管理办法（试行）》商业银行发行的不合格二级资本工具自 2013 年 1 月 1 日起按年递减 10%，2022 年 1 月 1 日起不得计入监管资本。

于 2017 年 6 月 30 日，本行未发生涉及次级债券本息及其他违反债券协议条款的事件（2016 年 12 月 31 日：无）。本行的次级债券不涉及任何担保。

##### (4) 应付同业存单

截至 2017 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 2,222.00 亿元，面值均为人民币 100 元，期限为 1 个月至 3 年，均为贴现发行或平价发行。

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

27 其他负债

|                     | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|---------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 银行借款 <sup>(1)</sup> | 16,204               | 13,283                | -                    | -                     |
| 资金清算应付款             | 5,561                | 4,464                 | 5,560                | 4,464                 |
| 其他应付款               | 3,563                | 1,596                 | 1,339                | 684                   |
| 租入贵金属               | 2,846                | 2,483                 | 2,846                | 2,483                 |
| 存入押金                | 1,486                | 1,324                 | -                    | -                     |
| 应付股利                | 4,414                | 90                    | 4,412                | 90                    |
| 其他                  | <u>2,158</u>         | <u>1,160</u>          | <u>2,158</u>         | <u>1,160</u>          |
| 合计                  | <u>36,232</u>        | <u>24,400</u>         | <u>16,315</u>        | <u>8,881</u>          |

(1) 本行子公司北银租赁向银行借入短期和长期贷款用于融资租赁项目投放。于2017年6月30日，银行借款的剩余期限为4天至1,777天不等，利率范围为3.48%至5.70%（2016年12月31日：3.40%至4.99%）。

28 股本

|        | <u>2017年6月30日</u><br>合并及本行 | <u>2016年12月31日</u><br>合并及本行 |
|--------|----------------------------|-----------------------------|
| 人民币普通股 | <u>15,206</u>              | <u>15,206</u>               |
| 合计     | <u>15,206</u>              | <u>15,206</u>               |

截至2017年6月30日和2016年12月31日，本行股本均为无限售条件的人民币普通股。

经2017年5月18日召开的2016年度股东大会审议通过，本行于2017年7月12日以总股本15,206,675,685股为基数，每10股派发现金红利人民币2.5元（含税），每10股派送红股2股，共计派发现金红利人民币38.02亿元（含税），实施送股后总股本为182.48亿股。

# 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 六 财务报表主要项目注释（续）

#### 29 其他权益工具

2017年1-6月，本行的其他权益工具变动列示如下：

|                     | 2017年1月1日   |               | 本期增加        |          | 2017年6月30日  |               |
|---------------------|-------------|---------------|-------------|----------|-------------|---------------|
|                     | 数量<br>(百万股) | 账面<br>价值      | 数量<br>(百万股) | 账面<br>价值 | 数量<br>(百万股) | 账面<br>价值      |
| 北银优1 <sup>(1)</sup> | 49          | 4,872         | -           | -        | 49          | 4,872         |
| 北银优2 <sup>(2)</sup> | <u>130</u>  | <u>12,969</u> | =           | =        | <u>130</u>  | <u>12,969</u> |
| 合计                  | <u>179</u>  | <u>17,841</u> | =           | =        | <u>179</u>  | <u>17,841</u> |

- (1) 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 4.5%，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。

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。

- (2) 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。

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。

本行上述优先股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。

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

30 其他综合收益

资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累计余额：

|  | 2015年<br>12月31日 | 增减<br>变动       | 2016年<br>12月31日 | 增减<br>变动     | 2017年<br>6月30日 |
|--|-----------------|----------------|-----------------|--------------|----------------|
| 重新计量设定受益计划净负债或<br>净资产变动                  | 7               | ( 51)          | ( 44)           | -            | ( 44)          |
| 权益法下在被投资单位以后将重<br>分类进损益的其他综合收益中<br>享有的份额 | 49              | ( 79)          | ( 30)           | ( 18)        | ( 48)          |
| 可供出售金融资产公允价值变动                           | 1,530           | (1,792)        | (262)           | (903)        | (1,165)        |
| 外币报表折算差额                                 | <u>1</u>        | <u>1</u>       | <u>2</u>        | ( <u>1</u> ) | <u>1</u>       |
| 其他综合收益合计                                 | <u>1,587</u>    | <u>(1,921)</u> | <u>(334)</u>    | <u>(922)</u> | <u>(1,256)</u> |

利润表中归属于母公司的其他综合收益当期发生额：

2017年1-6月

|   | 税前金额           | 所得税          | 税后金额         |
|---|----------------|--------------|--------------|
| 以后不能重分类进损益的其他综合收益<br>重新计量设定受益计划净负债或净资产<br>的变动           | <u>-</u>       | <u>-</u>     | <u>-</u>     |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益<br>权益法下在被投资单位将重分类进损益<br>的其他综合收益中所享有的份额 | ( 18)          | -            | ( 18)        |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益                                      | <u>-</u>       | <u>-</u>     | <u>-</u>     |
|   | <u>( 18)</u>   | <u>-</u>     | <u>( 18)</u> |
| 可供出售金融资产公允价值变动  | ( 997)         | (242)        | (755)        |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益                                      | <u>( 201)</u>  | <u>( 53)</u> | <u>(148)</u> |
|   | <u>(1,198)</u> | <u>(295)</u> | <u>(903)</u> |
| 外币报表折算差额  | ( <u>1</u> )   | <u>-</u>     | ( <u>1</u> ) |
| 合计  | <u>(1,217)</u> | <u>(295)</u> | <u>(922)</u> |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

30 其他综合收益（续）

利润表中归属于母公司的其他综合收益当期发生额（续）：

2016年

|   | 税前金额           | 所得税          | 税后金额           |
|---|----------------|--------------|----------------|
| 以后不能重分类进损益的其他综合收益<br>重新计量设定受益计划净负债或净资产<br>的变动           | ( 51 )         | -            | ( 51 )         |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益<br>权益法下在被投资单位将重分类进损益<br>的其他综合收益中所享有的份额 | ( 79 )         | -            | ( 79 )         |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益                                      | <u>-</u>       | <u>-</u>     | <u>-</u>       |
|   | ( 79 )         | -            | ( 79 )         |
| 可供出售金融资产公允价值变动  | (1,757)        | (440)        | (1,317)        |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益                                      | <u>( 633 )</u> | <u>(158)</u> | <u>( 475 )</u> |
|   | <u>(2,390)</u> | <u>(598)</u> | <u>(1,792)</u> |
| 外币报表折算差额  | <u>1</u>       | -            | <u>1</u>       |
| 合计  | <u>(2,519)</u> | <u>(598)</u> | <u>(1,921)</u> |

# 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 六 财务报表主要项目注释（续）

#### 31 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：

|        | <u>2017年6月30日</u> | <u>2016年12月31日</u> |
|--------|-------------------|--------------------|
| 北银租赁   | 1,323             | 1,280              |
| 中加基金   | 248               | 225                |
| 延庆村镇银行 | 58                | 54                 |
| 浙江文成   | 38                | 41                 |
| 重庆秀山   | 17                | 20                 |
| 重庆永川   | 36                | 39                 |
| 云南马龙   | 15                | -                  |
| 云南西山   | <u>31</u>         | <u>-</u>           |
| 合计     | <u>1,766</u>      | <u>1,659</u>       |

#### 32 股利分配

根据本行 2017 年 5 月 18 日召开的 2016 年度股东大会审议批准的股利分配方案，本行以 2016 年年末总股本 152.06 亿股为基数，每 10 股派发现金红利人民币 2.5 元（含税），共计派发现金红利人民币 38.02 亿元（含税），并派送红股 2 股，计人民币 30.42 亿元（含税），合计分配人民币 68.44 亿元（2016 年：人民币 57.02 亿元）。

本行于 2017 年 7 月 6 日公布《北京银行 2016 年利润分配实施公告》中列明：现金红利发放日为 2017 年 7 月 12 日，除权日为 2017 年 7 月 12 日，新增可流通股份上市流通日为 2017 年 7 月 13 日。

于 2017 年 4 月 24 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 4.00% 计算，每股发放现金股息人民币 4.00 元（含税），合计派发人民币 5.20 亿元（含税）。股息发放日为 2017 年 7 月 28 日。

## 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 六 财务报表主要项目注释（续）

## 33 利息净收入

|                    | 2017年<br>1-6月<br>合并 | 2016年<br>1-6月<br>合并 | 2017年<br>1-6月<br>本行 | 2016年<br>1-6月<br>本行 |
|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 利息收入               |                     |                     |                     |                     |
| —存放中央银行款项          | 1,287               | 1,172               | 1,285               | 1,171               |
| —存放同业及其他金融<br>机构款项 | 2,727               | 4,243               | 2,653               | 4,171               |
| —拆出资金              | 1,430               | 1,580               | 1,545               | 1,709               |
| —买入返售金融资产          | 863                 | 1,362               | 813                 | 1,360               |
| —发放贷款和垫款           |                     |                     |                     |                     |
| —一般公司贷款            | 14,742              | 14,111              | 14,180              | 13,560              |
| —个人贷款              | 6,022               | 4,735               | 5,996               | 4,685               |
| —贴现                | 559                 | 646                 | 559                 | 646                 |
| —债券及其他投资           | <u>15,067</u>       | <u>9,804</u>        | <u>15,090</u>       | <u>9,792</u>        |
| 小计                 | <u>42,697</u>       | <u>37,653</u>       | <u>42,121</u>       | <u>37,094</u>       |
| 其中：已减值金融资产利息<br>收入 | <u>203</u>          | <u>59</u>           | <u>203</u>          | <u>59</u>           |
| 利息支出               |                     |                     |                     |                     |
| —向中央银行借款           | ( 745)              | ( 461)              | ( 745)              | ( 46)               |
| —同业及其他金融机构<br>存放款项 | ( 5,842)            | ( 5,147)            | ( 5,858)            | ( 5,14)             |
| —拆入资金              | ( 845)              | ( 601)              | ( 512)              | ( 345)              |
| —卖出回购金融资产款         | ( 596)              | ( 452)              | ( 581)              | ( 40)               |
| —吸收存款              | ( 9,232)            | ( 8,870)            | ( 9,211)            | ( 8,85)             |
| —应付债券              | <u>( 6,388)</u>     | <u>( 3,873)</u>     | <u>( 6,388)</u>     | <u>( 3,87)</u>      |
| 小计                 | <u>(23,648)</u>     | <u>(19,404)</u>     | <u>(23,295)</u>     | <u>(19,08)</u>      |
| 利息净收入              | <u>19,049</u>       | <u>18,249</u>       | <u>18,826</u>       | <u>18,009</u>       |



北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

34 手续费及佣金净收入

|           | 2017年<br>1-6月<br>合并 | 2016年<br>1-6月<br>合并 | 2017年<br>1-6月<br>本行 | 2016年<br>1-6月<br>本行 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 手续费及佣金收入  |                     |                     |                     |                     |
| —投资银行业务   | 1,720               | 1,772               | 1,720               | 1,772               |
| —理财业务     | 1,465               | 912                 | 1,465               | 912                 |
| —保函及承诺业务  | 1,138               | 893                 | 1,138               | 893                 |
| —代理业务     | 1,008               | 867                 | 1,008               | 867                 |
| —同业往来业务   | 723                 | 558                 | 723                 | 558                 |
| —结算与清算业务  | 361                 | 373                 | 361                 | 373                 |
| —银行卡业务    | 305                 | 366                 | 305                 | 366                 |
| —其他       | <u>756</u>          | <u>464</u>          | <u>442</u>          | <u>217</u>          |
| 小计        | <u>7,476</u>        | <u>6,205</u>        | <u>7,162</u>        | <u>5,958</u>        |
| 手续费及佣金支出  | ( <u>258</u> )      | ( <u>209</u> )      | ( <u>240</u> )      | ( <u>208</u> )      |
| 手续费及佣金净收入 | <u>7,218</u>        | <u>5,996</u>        | <u>6,922</u>        | <u>5,750</u>        |

35 投资收益

|                | 2017年<br>1-6月<br>合并 | 2016年<br>1-6月<br>合并 | 2017年<br>1-6月<br>本行 | 2016年<br>1-6月<br>本行 |
|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 交易性金融资产        | ( 21)               | ( 17)               | ( 25)               | ( 28)               |
| 可供出售金融资产       | 187                 | 179                 | 172                 | 138                 |
| 衍生金融资产         | 3                   | 2                   | 3                   | 2                   |
| 按权益法享有的联营企业净收益 | 10                  | 7                   | 10                  | 7                   |
| 按权益法享有的合营企业净收益 | ( 56)               | 11                  | ( 56)               | 11                  |
| 股利收入           | -                   | -                   | 2                   | -                   |
| 其他             | <u>46</u>           | <u>205</u>          | <u>31</u>           | <u>205</u>          |
| 合计             | <u>169</u>          | <u>387</u>          | <u>137</u>          | <u>335</u>          |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

36 公允价值变动损益

|                 | 2017年<br>1-6月<br>合并 | 2016年<br>1-6月<br>合并 | 2017年<br>1-6月<br>本行 | 2016年<br>1-6月<br>本行 |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 交易性金融资产公允价值变动损益 | (33)                | (43)                | (38)                | (45)                |
| 衍生金融工具公允价值变动损益  | 90                  | (42)                | 90                  | (42)                |
| 贵金属公允价值变动损益     | (9)                 | 36                  | (9)                 | 36                  |
| 合计              | <u>48</u>           | <u>(49)</u>         | <u>43</u>           | <u>(51)</u>         |

37 税金及附加

|         | 2017年<br>1-6月<br>合并 | 2016年<br>1-6月<br>合并 | 2017年<br>1-6月<br>本行 | 2016年<br>1-6月<br>本行 |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 营业税     | -                   | 894                 | -                   | 883                 |
| 城市维护建设税 | 148                 | 96                  | 144                 | 94                  |
| 教育费附加   | 108                 | 70                  | 104                 | 68                  |
| 其他      | <u>67</u>           | <u>4</u>            | <u>66</u>           | <u>4</u>            |
| 合计      | <u>323</u>          | <u>1,064</u>        | <u>314</u>          | <u>1,049</u>        |

38 业务及管理费

|           | 2017年<br>1-6月<br>合并 | 2016年<br>1-6月<br>合并 | 2017年<br>1-6月<br>本行 | 2016年<br>1-6月<br>本行 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 员工薪酬      |                     |                     |                     |                     |
| —工资及奖金    | 2,034               | 1,518               | 1,911               | 1,420               |
| —其他       | 825                 | 889                 | 808                 | 878                 |
| 办公费       | 905                 | 894                 | 878                 | 876                 |
| 租赁费       | 671                 | 622                 | 641                 | 606                 |
| 业务宣传及发展费用 | 474                 | 433                 | 469                 | 429                 |
| 固定资产折旧    | 258                 | 277                 | 256                 | 274                 |
| 其他        | <u>402</u>          | <u>382</u>          | <u>392</u>          | <u>373</u>          |
| 合计        | <u>5,569</u>        | <u>5,015</u>        | <u>5,355</u>        | <u>4,856</u>        |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

39 资产减值损失

|                    | 2017年<br>1-6月<br>合并 | 2016年<br>1-6月<br>合并 | 2017年<br>1-6月<br>本行 | 2016年<br>1-6月<br>本行 |
|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 发放贷款和垫款减值准备计提      | 3,357               | 4,626               | 3,283               | 4,518               |
| 持有至到期投资减值准备计提/(转回) | -                   | ( 3)                | -                   | ( 3)                |
| 应收投资款项减值准备计提/(转回)  | 3,286               | 685                 | 3,292               | 685                 |
| 其他减值准备计提           | <u>10</u>           | <u>17</u>           | <u>8</u>            | <u>19</u>           |
| 合计                 | <u>6,653</u>        | <u>5,325</u>        | <u>6,583</u>        | <u>5,219</u>        |

40 所得税费用

|                 | 2017年<br>1-6月<br>合并 | 2016年<br>1-6月<br>合并 | 2017年<br>1-6月<br>本行 | 2016年<br>1-6月<br>本行 |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 当期所得税费用         | 4,034               | 3,819               | 3,962               | 3,744               |
| 递延所得税费用(注释六、16) | <u>(1,250)</u>      | <u>(1,247)</u>      | <u>(1,250)</u>      | <u>(1,238)</u>      |
| 合计              | <u>2,784</u>        | <u>2,572</u>        | <u>2,712</u>        | <u>2,506</u>        |

所得税费用与利润总额的关系列示如下

|                | 2017年<br>1-6月<br>合并 | 2016年<br>1-6月<br>合并 | 2017年<br>1-6月<br>本行 | 2016年<br>1-6月<br>本行 |
|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 利润总额           | 13,939              | 13,246              | 13,670              | 12,981              |
| 按照适用所得税率计提所得税  | 3,485               | 3,311               | 3,417               | 3,245               |
| 免税收入的影响        | ( 800)              | ( 652)              | ( 800)              | ( 652)              |
| 不可税前抵扣的费用及其他影响 | 25                  | 40                  | 21                  | 40                  |
| 调整以前年度税款       | <u>74</u>           | <u>( 127)</u>       | <u>74</u>           | <u>( 127)</u>       |
| 所得税费用          | <u>2,784</u>        | <u>2,572</u>        | <u>2,712</u>        | <u>2,506</u>        |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

41 每股收益及净资产收益率

(1) 每股收益

(a) 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以母公司发行在外普通股的加权平均数计算：

|                      | <u>2017年1-6月</u><br>合并 | <u>2016年1-6月</u><br>合并(调整后) |
|----------------------|------------------------|-----------------------------|
| 归属于本行股东的净利润          | 11,079                 | 10,621                      |
| 减：本行优先股当期宣告股息        | ( 520)                 | -                           |
| 归属于本行普通股股东的净利润       | 10,559                 | 10,621                      |
| 本行发行在外普通股的加权平均数(百万股) | 18,248                 | 18,248                      |
| 基本每股收益(人民币元/股)       | <u>0.58</u>            | <u>0.58</u>                 |

经2017年5月18日召开的2016年度股东大会审议通过，本行以总股本15,206,675,685股为基数，每10股派送红股2股，实施送股后总股本为182.48亿股。本行各列报期间发行在外普通股的加权平均数按照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编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）重新计算。

(b) 稀释每股收益

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。2017年1至6月及2016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。

(2) 净资产收益率

|                    | <u>2017年1-6月</u><br>合并 | <u>2016年1-6月</u><br>合并 |
|--------------------|------------------------|------------------------|
| 归属于本行普通股股东的净利润     | 10,559                 | 10,621                 |
| 归属于本行普通股股东的净资产的期末数 | <u>130,114</u>         | <u>118,868</u>         |
| 净资产收益率             | <u>8.12%</u>           | <u>8.94%</u>           |
| 净资产的加权平均数          | <u>128,551</u>         | <u>116,311</u>         |
| 加权平均净资产收益率         | <u>8.21%</u>           | <u>9.13%</u>           |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

42 现金流量表注释

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

|                                       | 2017年<br>1-6月<br>合并 | 2016年<br>1-6月<br>合并 | 2017年<br>1-6月<br>本行 | 2016年<br>1-6月<br>本行 |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 净利润                                   | 11,155              | 10,674              | 10,958              | 10,475              |
| 加：资产减值损失                              | 6,653               | 5,325               | 6,583               | 5,219               |
| 已减值贷款利息冲转                             | ( 203)              | ( 59)               | ( 203)              | ( 59)               |
| 固定资产和投资性房地产折旧                         | 269                 | 282                 | 268                 | 279                 |
| 长期待摊费用 and 无形资产摊销                     | 744                 | 675                 | 732                 | 667                 |
| 债券及其他投资利息收入                           | (15,067)            | ( 9,804)            | (15,090)            | ( 9,792)            |
| 公允价值变动损益                              | ( 48)               | 49                  | ( 43)               | 51                  |
| 对可供出售金融资产、应收款项<br>类投资及长期股权投资的投资<br>收益 | ( 143)              | ( 178)              | ( 130)              | ( 156)              |
| 发行债券的利息支出                             | 6,388               | 3,873               | 6,388               | 3,873               |
| 递延所得税资产的增加                            | ( 1,250)            | ( 1,247)            | ( 1,250)            | ( 1,238)            |
| 经营性应收项目的增加                            | (63,908)            | (149,770)           | (61,381)            | (149,132)           |
| 经营性应付项目的增加                            | <u>62,572</u>       | <u>46,731</u>       | <u>57,858</u>       | <u>45,463</u>       |
| 经营活动产生的现金流量净额                         | <u>7,162</u>        | <u>( 93,449)</u>    | <u>4,690</u>        | <u>( 94,350)</u>    |

(2) 现金及现金等价物净变动情况

|              | 2017年<br>1-6月<br>合并 | 2016年<br>1-6月<br>合并 | 2017年<br>1-6月<br>本行 | 2016年<br>1-6月<br>本行 |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 现金的年末余额      | 3,600               | 3,567               | 3,586               | 3,560               |
| 减：现金的年初余额    | ( 3,317)            | ( 3,355)            | ( 3,305)            | ( 3,346)            |
| 加：现金等价物的年末余额 | 127,974             | 202,192             | 121,897             | 199,663             |
| 减：现金等价物的年初余额 | <u>(202,184)</u>    | <u>(275,587)</u>    | <u>(200,529)</u>    | <u>(274,879)</u>    |
| 现金及现金等价物净增加额 | <u>( 73,927)</u>    | <u>( 73,183)</u>    | <u>( 78,351)</u>    | <u>( 75,002)</u>    |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

42 现金流量表注释（续）

(3) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

本集团及本行在2017年1-6月未发生不涉及现金收支的重大投资和筹资活动（2016年1-6月：无）。

(4) 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：

|                | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>6月30日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>6月30日<br>本行 |
|----------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 现金             | 3,600                | 3,567                | 3,586                | 3,560                |
| 存放中央银行非限定性存款   | 13,441               | 14,937               | 13,419               | 14,917               |
| 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 | 37,922               | 115,079              | 35,630               | 112,938              |
| —拆出资金          | 5,218                | 3,949                | 5,218                | 3,949                |
| —买入返售金融资产      | 37,930               | 42,473               | 34,436               | 42,277               |
| —交易性金融资产       | 927                  | 4,844                | 927                  | 4,794                |
| —可供出售金融资产      | <u>32,536</u>        | <u>20,910</u>        | <u>32,267</u>        | <u>20,788</u>        |
| 合计             | <u>131,574</u>       | <u>205,759</u>       | <u>125,483</u>       | <u>203,223</u>       |

六 财务报表主要项目注释（续）

43 金融资产的转让

资产证券化

在资产证券化交易中，本集团将资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中可能会持有部分资产支持证券，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证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2017年6月30日的账面价值为人民币1.77亿元（2016年12月31日：人民币3.84亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

2017年1至6月及2016年1至6月，本集团未通过证券化交易向未合并结构化主体转移信贷资产。

44 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非保本理财产品、投资基金及资产管理计划。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2017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非保本理财产品、投资基金及资产管理计划规模余额分别为人民币3,272.93亿元、人民币363.36亿元及人民币2,314.20亿元。（2016年12月31日：人民币2,986.47亿元、人民币411.11亿元及人民币2,541.63亿元）。于2017年1月至6月，本集团在非保本理财业务相关的销售服务费、托管费和投资管理费收入为人民币14.55亿元（2016年1至6月：人民币8.24亿元）。于2017年1月至6月，本集团在投资基金相关的手续费及佣金费收入为人民币0.75亿元（2016年1至6月：人民币0.60亿元）；本集团在资产管理计划相关的项目管理费收入为人民币1.17亿元（2016年1至6月：人民币0.77亿元）。

理财产品出于资产负债管理目的，向本集团及其他银行同业提出短期融资需求。本集团无合同义务为其提供融资。2017年1至6月，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持（2016年1至6月：无）。

本集团发起的资产证券化相关信息参见注释六、43。

# 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 六 财务报表主要项目注释（续）

#### 44 结构化主体（续）

##### (1) 在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益（续）

截至2017年6月30日及2016年12月31日，本集团通过直接持有投资而在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中享有的权益列示如下：

|             | 2017年6月30日  |             |              |             |            |            |
|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|------------|------------|
|             | 交易性<br>金融资产 | 持有至<br>到期投资 | 可供出售<br>金融资产 | 应收款项<br>类投资 | 账面价值<br>合计 | 最大损失<br>敞口 |
| 资产支持证券      | 108         | 972         | 5,200        | -           | 6,280      | 6,280      |
| 私募资产支持证券    | -           | -           | -            | 551         | 551        | 551        |
| 资产管理计划及信托计划 | -           | -           | -            | 313,833     | 313,833    | 313,833    |
| 产业基金        | -           | -           | -            | 19,685      | 19,685     | 19,685     |
| 同业理财产品及其他   | -           | -           | 43,033       | 10,113      | 53,146     | 53,146     |
|             |             |             |              |             |            |            |
|             | 2016年12月31日 |             |              |             |            |            |
|             | 交易性<br>金融资产 | 持有至<br>到期投资 | 可供出售<br>金融资产 | 应收款项<br>类投资 | 账面价值<br>合计 | 最大损失<br>敞口 |
| 资产支持证券      | 1,288       | 1,414       | 3,298        | -           | 6,000      | 6,000      |
| 私募资产支持证券    | -           | -           | -            | 902         | 902        | 902        |
| 资产管理计划及信托计划 | -           | -           | -            | 225,755     | 225,755    | 225,755    |
| 同业理财产品及其他   | -           | -           | 45,406       | 7,512       | 52,918     | 52,918     |

##### (2) 纳入合并财务信息范围的结构化主体

本集团纳入合并财务信息范围的结构化主体主要为本集团发行的保本型理财产品及发起的部分资管计划。

#### 45 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。



北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

45 分部报告（续）

合并

| 2017年1-6月  | 公司<br>银行业务         | 个人<br>银行业务       | 资金业务               | 其他               | 合计                 |
|------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| 一、营业收入     | 16,876             | 4,903            | 4,765              | ( 46 )           | 26,498             |
| 利息净收入—外部   | 8,304              | 3,224            | 7,521              | -                | 19,049             |
| 利息净收入—分部间  | <u>4,103</u>       | <u>721</u>       | <u>( 4,824 )</u>   | -                | -                  |
| 利息净收入      | 12,407             | 3,945            | 2,697              | -                | 19,049             |
| 手续费及佣金净收入  | 4,484              | 952              | 1,782              | -                | 7,218              |
| 投资收益       | -                  | -                | 215                | ( 46 )           | 169                |
| 公允价值变动损益   | -                  | -                | 48                 | -                | 48                 |
| 汇兑损益       | ( 21 )             | 3                | ( 21 )             | -                | ( 39 )             |
| 其他业务收入     | 6                  | 3                | 44                 | -                | 53                 |
| 二、营业支出     | ( 7,609 )          | ( 763 )          | ( 4,174 )          | ( 10 )           | ( 12,556 )         |
| 营业费用       | ( 3,606 )          | ( 1,409 )        | ( 877 )            | -                | ( 5,892 )          |
| 资产减值损失     | ( 4,003 )          | 646              | ( 3,286 )          | ( 10 )           | ( 6,653 )          |
| 其他业务成本     | -                  | -                | <u>( 11 )</u>      | -                | <u>( 11 )</u>      |
| 三、营业利润     | 9,267              | 4,140            | 591                | ( 56 )           | 13,942             |
| 营业外收支净额    | -                  | -                | -                  | <u>( 3 )</u>     | <u>( 3 )</u>       |
| 四、利润总额     | <u>9,267</u>       | <u>4,140</u>     | <u>591</u>         | <u>( 59 )</u>    | <u>13,939</u>      |
| 所得税费用      |                    |                  |                    |                  | ( 2,784 )          |
| 五、净利润      |                    |                  |                    |                  | <u>11,155</u>      |
| 折旧和摊销      | <u>502</u>         | <u>228</u>       | <u>283</u>         | -                | <u>1,013</u>       |
| 资本性支出      | <u>772</u>         | <u>355</u>       | <u>427</u>         | -                | <u>1,554</u>       |
| 2017年6月30日 |                    |                  |                    |                  |                    |
| 总资产        | <u>864,106</u>     | <u>321,834</u>   | <u>1,041,460</u>   | <u>11,767</u>    | <u>2,239,167</u>   |
| 总负债        | <u>(1,048,098)</u> | <u>(262,517)</u> | <u>( 774,417 )</u> | <u>( 4,414 )</u> | <u>(2,089,446)</u> |

## 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目注释(续)

## 45 分部报告(续)

## 合并(续)

| 2016年1-6月  | 公司<br>银行业务       | 个人<br>银行业务       | 资金业务             | 其他             | 合计                 |
|------------|------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|
| 一、营业收入     | 15,694           | 4,488            | 4,455            | 18             | 24,655             |
| 利息净收入—外部   | 7,824            | 1,920            | 8,505            | -              | 18,249             |
| 利息净收入—分部间  | <u>3,810</u>     | <u>1,848</u>     | <u>(5,658)</u>   | -              | -                  |
| 利息净收入      | 11,634           | 3,768            | 2,847            | -              | 18,249             |
| 手续费及佣金净收入  | 4,028            | 714              | 1,254            | -              | 5,996              |
| 投资收益       | -                | -                | 369              | 18             | 387                |
| 公允价值变动损益   | -                | -                | (49)             | -              | (49)               |
| 汇兑损益       | 29               | 3                | 20               | -              | 52                 |
| 其他业务收入     | 3                | 3                | 14               | -              | 20                 |
| 二、营业支出     | (7,190)          | (2,627)          | (1,576)          | (19)           | (11,412)           |
| 营业费用       | (3,806)          | (1,385)          | (888)            | -              | (6,079)            |
| 资产减值损失     | (3,384)          | (1,242)          | (680)            | (19)           | (5,325)            |
| 其他业务成本     | -                | -                | (8)              | -              | (8)                |
| 三、营业利润     | 8,504            | 1,861            | 2,879            | (1)            | 13,243             |
| 营业外收支净额    | -                | -                | -                | 3              | 3                  |
| 四、利润总额     | <u>8,504</u>     | <u>1,861</u>     | <u>2,879</u>     | <u>2</u>       | <u>13,246</u>      |
| 所得税费用      |                  |                  |                  |                | (2,572)            |
| 五、净利润      |                  |                  |                  |                | <u>10,674</u>      |
| 折旧和摊销      | <u>484</u>       | <u>232</u>       | <u>241</u>       | -              | <u>957</u>         |
| 资本性支出      | <u>669</u>       | <u>319</u>       | <u>334</u>       | -              | <u>1,322</u>       |
| 2016年6月30日 |                  |                  |                  |                |                    |
| 总资产        | <u>744,690</u>   | <u>250,086</u>   | <u>968,137</u>   | <u>8,495</u>   | <u>1,971,408</u>   |
| 总负债        | <u>(892,490)</u> | <u>(238,007)</u> | <u>(712,385)</u> | <u>(3,254)</u> | <u>(1,846,136)</u> |

## 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目注释(续)

## 45 分部报告(续)

## 本行

| 2017年1-6月  | 公司<br>银行业务         | 个人<br>银行业务       | 资金业务              | 其他              | 合计                 |
|------------|--------------------|------------------|-------------------|-----------------|--------------------|
| 一、营业收入     | 16,658             | 4,874            | 4,448             | ( 44)           | 25,936             |
| 利息净收入—外部   | 8,200              | 3,190            | 7,436             | -               | 18,826             |
| 利息净收入—分部间  | <u>4,096</u>       | <u>721</u>       | <u>( 4,817)</u>   | -               | -                  |
| 利息净收入      | 12,296             | 3,911            | 2,619             | -               | 18,826             |
| 手续费及佣金净收入  | 4,380              | 957              | 1,585             | -               | 6,922              |
| 投资收益       | -                  | -                | 181               | ( 44)           | 137                |
| 公允价值变动损益   | -                  | -                | 43                | -               | 43                 |
| 汇兑损益       | ( 21)              | 3                | ( 21)             | -               | ( 39)              |
| 其他业务收入     | 3                  | 3                | 41                | -               | 47                 |
| 二、营业支出     | ( 7,473)           | ( 732)           | ( 4,050)          | ( 8)            | ( 12,263)          |
| 营业费用       | ( 3,539)           | ( 1,383)         | ( 747)            | -               | ( 5,669)           |
| 资产减值损失     | ( 3,934)           | 651              | ( 3,292)          | ( 8)            | ( 6,583)           |
| 其他业务成本     | -                  | -                | <u>( 11)</u>      | -               | <u>( 11)</u>       |
| 三、营业利润     | 9,185              | 4,142            | 398               | ( 52)           | 13,673             |
| 营业外收支净额    | -                  | -                | -                 | <u>( 3)</u>     | <u>( 3)</u>        |
| 四、利润总额     | <u>9,185</u>       | <u>4,142</u>     | <u>398</u>        | <u>( 55)</u>    | <u>13,670</u>      |
| 所得税费用      |                    |                  |                   |                 | ( 2,712)           |
| 五、净利润      |                    |                  |                   |                 | <u>10,958</u>      |
| 折旧和摊销      | <u>499</u>         | <u>221</u>       | <u>280</u>        | -               | <u>1,000</u>       |
| 资本性支出      | <u>728</u>         | <u>322</u>       | <u>408</u>        | -               | <u>1,458</u>       |
| 2017年6月30日 |                    |                  |                   |                 |                    |
| 总资产        | <u>838,841</u>     | <u>320,476</u>   | <u>1,042,474</u>  | <u>13,965</u>   | <u>2,215,756</u>   |
| 总负债        | <u>(1,027,680)</u> | <u>(261,287)</u> | <u>( 774,995)</u> | <u>( 4,412)</u> | <u>(2,068,374)</u> |

## 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目注释(续)

## 45 分部报告(续)

## 本行(续)

| 2016年1-6月  | 公司<br>银行业务       | 个人<br>银行业务       | 资金业务             | 其他             | 合计                 |
|------------|------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|
| 一、营业收入     | 15,582           | 4,453            | 4,060            | 18             | 24,113             |
| 利息净收入—外部   | 7,824            | 1,885            | 8,300            | -              | 18,009             |
| 利息净收入—分部间  | <u>3,810</u>     | <u>1,848</u>     | <u>(5,658)</u>   | -              | -                  |
| 利息净收入      | 11,634           | 3,733            | 2,642            | -              | 18,009             |
| 手续费及佣金净收入  | 3,916            | 714              | 1,120            | -              | 5,750              |
| 投资收益       | -                | -                | 317              | 18             | 335                |
| 公允价值变动损益   | -                | -                | (51)             | -              | (51)               |
| 汇兑损益       | 29               | 3                | 20               | -              | 52                 |
| 其他业务收入     | 3                | 3                | 12               | -              | 18                 |
| 二、营业支出     | (7,036)          | (2,606)          | (1,471)          | (19)           | (11,132)           |
| 营业费用       | (3,759)          | (1,365)          | (781)            | -              | (5,905)            |
| 资产减值损失     | (3,277)          | (1,241)          | (682)            | (19)           | (5,219)            |
| 其他业务成本     | -                | -                | (8)              | -              | (8)                |
| 三、营业利润     | 8,546            | 1,847            | 2,589            | (1)            | 12,981             |
| 营业外收支净额    | -                | -                | -                | -              | -                  |
| 四、利润总额     | <u>8,546</u>     | <u>1,847</u>     | <u>2,589</u>     | <u>(1)</u>     | <u>12,981</u>      |
| 所得税费用      |                  |                  |                  |                | (2,506)            |
| 五、净利润      |                  |                  |                  |                | <u>10,475</u>      |
| 折旧和摊销      | <u>483</u>       | <u>229</u>       | <u>234</u>       | -              | <u>946</u>         |
| 资本性支出      | <u>667</u>       | <u>315</u>       | <u>323</u>       | -              | <u>1,305</u>       |
| 2016年6月30日 |                  |                  |                  |                |                    |
| 总资产        | <u>722,623</u>   | <u>249,035</u>   | <u>967,815</u>   | <u>10,656</u>  | <u>1,950,129</u>   |
| 总负债        | <u>(893,747)</u> | <u>(236,999)</u> | <u>(692,753)</u> | <u>(3,254)</u> | <u>(1,826,753)</u> |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 或有事项及承诺

1 信用承诺

|           | <u>2017年6月30日</u><br>合并及本行 | <u>2016年12月31日</u><br>合并及本行 |
|-----------|----------------------------|-----------------------------|
| 银行承兑汇票    | 120,241                    | 141,220                     |
| 开出保函      | 141,216                    | 136,157                     |
| 贷款及其他信用承诺 | 29,239                     | 30,426                      |
| 开出信用证     | <u>18,172</u>              | <u>14,652</u>               |
| 合计        | <u>308,868</u>             | <u>322,455</u>              |

2 资本性支出承诺

|          | <u>2017年6月30日</u><br>合并及本行 | <u>2016年12月31日</u><br>合并及本行 |
|----------|----------------------------|-----------------------------|
| 已签约但尚未支付 | 2,873                      | 3,366                       |
| 已批准但尚未签约 | <u>440</u>                 | <u>194</u>                  |

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 经营租赁承诺

|      | <u>2017年</u><br><u>6月30日</u><br>合并 | <u>2016年</u><br><u>12月31日</u><br>合并 | <u>2017年</u><br><u>6月30日</u><br>本行 | <u>2016年</u><br><u>12月31日</u><br>本行 |
|------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| 一年以内 | 1,175                              | 1,021                               | 1,121                              | 989                                 |
| 一至二年 | 946                                | 861                                 | 891                                | 856                                 |
| 二至三年 | 906                                | 816                                 | 847                                | 810                                 |
| 三年以上 | <u>2,869</u>                       | <u>2,459</u>                        | <u>2,643</u>                       | <u>2,451</u>                        |
| 合计   | <u>5,896</u>                       | <u>5,157</u>                        | <u>5,502</u>                       | <u>5,106</u>                        |

# 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 七 或有事项及承诺（续）

#### 4 质押资产

|         | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|---------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 债券，按发行人 |                      |                       |                      |                       |
| —政府     | 52,436               | 50,794                | 52,436               | 50,794                |
| —政策性银行  | 4,323                | 20,231                | 3,860                | 19,904                |
| —金融机构   | 27,290               | 1,250                 | 27,290               | 1,250                 |
| —企业     | <u>1,140</u>         | <u>-</u>              | <u>1,140</u>         | <u>-</u>              |
| 小计      | 85,189               | 72,275                | 84,726               | 71,948                |
| 票据      | <u>-</u>             | <u>817</u>            | <u>-</u>             | <u>817</u>            |
| 合计      | <u>85,189</u>        | <u>73,092</u>         | <u>84,726</u>        | <u>72,765</u>         |

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2017年6月30日及2016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。

#### 5 证券承销承诺

于2017年6月30日，本集团存在人民币6.50亿元未履行的承担包销义务的证券承诺（2016年12月31日：无）。

#### 6 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

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2017年6月30日，本行具有提前兑付义务的凭证式和储蓄式国债的本金余额为人民币82.69亿元（2016年12月31日：人民币76.65亿元），原始年限为三至五年不等。

#### 7 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2017年6月30日，本集团确认的诉讼损失准备余额为人民币6,631万元（2016年12月31日：人民币6,619万元）。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。

# 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 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。

##### (1) 持有本行5%及5%以上股份的股东

截至2017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<br>(百万) | 持股<br>比例    |
|---------------------|-----|------------------|---------------------------|-------------|-------------|
| ING BANK N.V.       | 荷兰  | 525 百万<br>欧元     | 金融机构，提供零售及<br>商业银行服务      | 2,075       | 13.64       |
| 新华联控股有限公司           | 北京  | 800 百万<br>人民币    | 餐饮住宿，房地产开发                | 1,502       | 9.88        |
| 北京市国有资产经营<br>有限责任公司 | 北京  | 5,000 百万<br>人民币  | 资本运营，对北京市重要<br>国有资产进行经营管理 | 1,344       | 8.84        |
| 北京能源集团有限责<br>任公司    | 北京  | 20,443 百万<br>人民币 | 能源投资、开发及<br>经营管理          | <u>772</u>  | <u>5.08</u> |

##### (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、所持股份参见注释五。

|                          | 主要经营地 | 注册地 | 持股比例(%)      | 注册资本       | 主营业务   |
|--------------------------|-------|-----|--------------|------------|--------|
| <b>联营企业</b>              |       |     |              |            |        |
| 北银消费金融有限公司<br>(简称“北银消费”) | 北京    | 北京  | 35.29        | 850        | 消费金融业务 |
| 吉林农安北银村镇银行股<br>份有限公司     | 农安    | 农安  | 25.50        | 60         | 商业银行业务 |
| 河北蠡州北银农村商业银<br>行股份有限公司   | 蠡县    | 蠡县  | <u>30.00</u> | <u>300</u> | 商业银行业务 |

|  | 主要经营地 | 注册地 | 持股比例(%) | 注册资本 | 主营业务 |
|--|-------|-----|---------|------|------|
|--|-------|-----|---------|------|------|

#### 合营企业

|            |    |    |              |              |        |
|------------|----|----|--------------|--------------|--------|
| 中荷人寿保险有限公司 | 大连 | 大连 | <u>50.00</u> | <u>2,350</u> | 人寿保险业务 |
|------------|----|----|--------------|--------------|--------|

##### (3) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员以及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。

# 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 八 关联方关系及关联交易（续）

#### 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

|         | <u>2017年6月30日</u> | <u>2016年12月31日</u> |
|---------|-------------------|--------------------|
| 存放同业    | 50                | 21                 |
| 拆出资金    | 5,600             | 5,760              |
| 同业存放    | 1,702             | 961                |
| 其他应收款   | 31                | 18                 |
| 买入返售    | -                 | 106                |
| 吸收存款    | 80                | 1                  |
| 应收款项类投资 | 1,683             | 201                |
| 发放贷款和垫款 | 1,460             | -                  |
| 开出保函    | 80                | 80                 |
| 银行承兑汇票  | <u>1,300</u>      | <u>-</u>           |

2017年1-6月，本行投资子公司中加基金管理有限公司的子公司北银丰业资产管理有限公司（“北银丰业”）发行的专项资产管理计划，北银丰业从中获取的管理费收入为人民币0.61亿元。（2016年1-6月：人民币0.34亿元）。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

|         | <u>2017年6月30日</u> | <u>2016年12月31日</u> |
|---------|-------------------|--------------------|
| 存放同业    | 100               | 550                |
| 拆出资金    | 500               | 6,740              |
| 同业存放    | 836               | 858                |
| 发放贷款和垫款 | -                 | 24                 |
| 应收款项类投资 | <u>1,202</u>      | <u>-</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。

除上述交易外，于2017年上半年，本行通过资产管理计划投资本行联营企业北银消费的个人消费贷款收益权共计人民币61.67亿元。本行定期对该资产管理计划中的贷款收益权的可回收性进行评估，并根据评估结果相应计提减值准备。



北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 关联方关系及关联交易（续）

2 关联方交易（续）

(3) 与合营企业的交易及余额

|      | <u>2017年6月30日</u> | <u>2016年12月31日</u> |
|------|-------------------|--------------------|
| 吸收存款 | <u>361</u>        | <u>2</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

|         | <u>2017年6月30日</u> | <u>2016年12月31日</u> |
|---------|-------------------|--------------------|
| 存放同业    | 25                | 14                 |
| 发放贷款和垫款 | 500               | -                  |
| 拆出资金    | 1,117             | 208                |
| 同业存放    | 331               | -                  |
| 吸收存款    | 1,121             | 365                |
| 债券投资    | <u>1,824</u>      | <u>504</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

截至2017年6月30日止，因本行关键管理人员在本行以外兼任董事长、总经理职务而与本行构成关联方关系的单位，包括中国恒天集团有限公司等15家单位。因本行关键管理人员其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的事业单位1家。

|          | <u>2017年6月30日</u> | <u>2016年12月31日</u> |
|----------|-------------------|--------------------|
| 发放贷款和垫款  | 3,070             | 2,260              |
| 吸收存款     | 635               | 518                |
| 拆出资金     | 500               | 347                |
| 债券投资     | 415               | 1,670              |
| 同业存放     | 18                | 2                  |
| 衍生金融资产   | -                 | 153                |
| 拆入资金     | 5,145             | 6,682              |
| 买入返售金融资产 | -                 | 2,560              |
| 应收款项类投资  | <u>2,500</u>      | <u>1,000</u>       |

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 关联方关系及关联交易（续）

2 关联方交易（续）

(5) 与其他关联方的交易及余额（续）

于2017年6月30日，本行投资其他关联方东兴证券股份有限公司发行的定向资产管理计划，余额为人民币10.00亿元（2016年12月31日：人民币22.00亿元）。

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。

2017年1月1日至6月30日止半年度，本行与关键管理人员的交易及交易余额不重大（2016年：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风险委员会、信用风险政策委员会、资产负债委员会、投资审批委员会、操作风险委员会，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总部，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 and 法律合规部（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、法律合规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、单证中心等专业机构进行信用风险产品管理；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。

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(1) 信用风险的计量

a. 发放贷款和垫款

风险管理总部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本集团根据银监会制定的《贷款风险分类指引》监督并管理公司及个人贷款的质量。《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

b. 债券及其他票据

本集团管理层下设的信用风险委员会及授权审批机构对每个资金交易客户（包括交易对手、债券发行人等）设定授信额度，进行动态额度管理。衍生金融工具通过与风险因子和期限相匹配的转换系数，转换为授信额度占用。资金交易部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。

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(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。

本集团风险管理总部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，并最终确定贷款或应收款项类投资业务的抵（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，每年组织抵押品重新评估工作。对减值的贷款和应收款项类投资，本行根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款和应收款项类投资，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。

对于贷款和应收款项类投资以外的其他金融资产，相关抵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。

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓解措施（续）

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) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

根据本集团的会计政策，若有客观证据证明贷款及应收款项类投资的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本集团确认该客户贷款及应收款项类投资已减值，并计提减值准备。

本集团用于确认是否存在减值的客观证据包括：

- 利息或本金发生违约或逾期；
- 借款人发生财务困难（例如，权益比率、净利润占收入比等指标的恶化）；
- 债务人违反了合同条款；
- 可能导致债务人倒闭的事件的发生；
- 借款人的市场竞争地位恶化；
- 评级降至投资级别之下。

本集团对单笔信贷金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单项计提准备金的信贷资产，本集团在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。在评估过程中，本集团通常会考虑抵（质）押物价值及未来现金流的状况。

本集团根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：(1)单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；(2)资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(4) 最大信用风险敞口

下表为本集团及本行于2017年6月30日及2016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。

|                   | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|-------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 资产负债表项目的信用风险敞口包括： |                      |                       |                      |                       |
| 存放中央银行款项          | 175,857              | 162,968               | 175,692              | 162,833               |
| 存放同业及其他金融<br>机构款项 | 128,588              | 210,935               | 125,609              | 207,573               |
| 拆出资金              | 57,220               | 72,380                | 62,820               | 78,140                |
| 交易性金融资产           | 25,656               | 40,952                | 25,548               | 40,802                |
| 衍生金融资产            | 227                  | 210                   | 227                  | 210                   |
| 买入返售金融资产          | 37,930               | 82,643                | 34,436               | 82,688                |
| 应收利息              | 11,933               | 12,717                | 12,013               | 12,746                |
| 发放贷款和垫款           |                      |                       |                      |                       |
| —公司贷款和垫款          | 717,048              | 621,884               | 693,565              | 601,746               |
| —个人贷款             | 281,287              | 246,071               | 280,111              | 245,083               |
| 可供出售金融资产          | 167,563              | 176,672               | 166,389              | 175,534               |
| 持有至到期投资           | 221,365              | 208,431               | 221,365              | 208,431               |
| 应收款项类投资           | 381,234              | 250,141               | 382,917              | 249,795               |
| 其他金融资产            | 4,598                | 3,906                 | 4,304                | 3,815                 |
| 小计                | <u>2,210,506</u>     | <u>2,089,910</u>      | <u>2,184,996</u>     | <u>2,069,396</u>      |
| 表外信用承诺风险敞口包括：     |                      |                       |                      |                       |
| 银行承兑汇票            | 120,241              | 141,220               | 120,241              | 141,220               |
| 开出保函              | 141,216              | 136,157               | 141,216              | 136,157               |
| 贷款及其他信用承诺         | 29,239               | 30,426                | 29,239               | 30,426                |
| 开出信用证             | 18,172               | 14,652                | 18,172               | 14,652                |
| 小计                | <u>308,868</u>       | <u>322,455</u>        | <u>308,868</u>       | <u>322,455</u>        |
| 合计                | <u>2,519,374</u>     | <u>2,412,365</u>      | <u>2,493,864</u>     | <u>2,391,851</u>      |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值

发放贷款和垫款、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资以及其他金融资产的减值及逾期情况列示如下：

| 九                                |                   | 发放贷款<br>和垫款    | 存放同业及<br>其他金融<br>机构款项 | 拆出<br>资金      | 买入返售<br>金融资产  | 可供出售<br>金融资产   | 持有至<br>到期投资    | 应收款<br>项类投资    | 其他<br>金融资产   |
|----------------------------------|-------------------|----------------|-----------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
| 金融<br>风险<br>管理<br>(续)            | 2017年6月30日<br>合并  |                |                       |               |               |                |                |                |              |
|                                  | 未逾期未减值            | 1,006,319      | 128,588               | 57,220        | 37,930        | 167,563        | 221,402        | 383,197        | 4,611        |
| 2                                | 逾期未减值             | 11,122         | -                     | -             | -             | -              | -              | -              | -            |
|                                  | 已减值               | 12,109         | 146                   | 212           | 50            | -              | -              | 7,773          | 392          |
| 信用<br>风险<br>(续)                  | 合计                | 1,029,550      | 128,734               | 57,432        | 37,980        | 167,563        | 221,402        | 390,970        | 5,003        |
|                                  | 减：减值准备            | (31,215)       | (146)                 | (212)         | (50)          | -              | (37)           | (9,736)        | (405)        |
|                                  | 净值                | <u>998,335</u> | <u>128,588</u>        | <u>57,220</u> | <u>37,930</u> | <u>167,563</u> | <u>221,365</u> | <u>381,234</u> | <u>4,598</u> |
| (5)                              | 2016年12月31日<br>合并 |                |                       |               |               |                |                |                |              |
| 金融<br>资产<br>逾期<br>及减<br>值<br>(续) | 未逾期未减值            | 878,186        | 210,935               | 72,380        | 82,643        | 176,672        | 208,468        | 249,053        | 3,916        |
|                                  | 逾期未减值             | 10,295         | -                     | -             | -             | -              | -              | 17             | -            |
|                                  | 已减值               | 11,426         | 146                   | 212           | 50            | -              | -              | 7,521          | 386          |
|                                  | 合计                | 899,907        | 211,081               | 72,592        | 82,693        | 176,672        | 208,468        | 256,591        | 4,302        |
|                                  | 减：减值准备            | (31,952)       | (146)                 | (212)         | (50)          | -              | (37)           | (6,450)        | (396)        |
|                                  | 净值                | <u>867,955</u> | <u>210,935</u>        | <u>72,380</u> | <u>82,643</u> | <u>176,672</u> | <u>208,431</u> | <u>250,141</u> | <u>3,906</u> |



## 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

|             | 发放贷款<br>和垫款       | 存放同业及<br>其他金融<br>机构款项 | 拆出<br>资金       | 买入返售<br>金融资产  | 可供出售<br>金融资产   | 持有至<br>到期投资    | 应收款<br>项类投资      | 其他<br>金融资产     |
|-------------|-------------------|-----------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| 2017年6月30日  |                   |                       |                |               |                |                |                  |                |
| 本行          |                   |                       |                |               |                |                |                  |                |
| 未逾期未减值      | 981,368           | 125,609               | 62,820         | 34,436        | 166,389        | 221,402        | 384,880          | 4,315          |
| 逾期未减值       | 10,917            | -                     | -              | -             | -              | -              | -                | -              |
| 已减值         | <u>11,868</u>     | <u>146</u>            | <u>212</u>     | <u>50</u>     | <u>-</u>       | <u>-</u>       | <u>7,773</u>     | <u>392</u>     |
| 合计          | 1,004,153         | 125,755               | 63,032         | 34,486        | 166,389        | 221,402        | 392,653          | 4,707          |
| 减：减值准备      | ( <u>30,477</u> ) | ( <u>146</u> )        | ( <u>212</u> ) | ( <u>50</u> ) | <u>-</u>       | ( <u>37</u> )  | ( <u>9,736</u> ) | ( <u>403</u> ) |
| 净值          | <u>973,676</u>    | <u>125,609</u>        | <u>62,820</u>  | <u>34,436</u> | <u>166,389</u> | <u>221,365</u> | <u>382,917</u>   | <u>4,304</u>   |
| 2016年12月31日 |                   |                       |                |               |                |                |                  |                |
| 本行          |                   |                       |                |               |                |                |                  |                |
| 未逾期未减值      | 856,835           | 207,573               | 78,140         | 82,688        | 175,534        | 208,468        | 248,701          | 3,825          |
| 逾期未减值       | 10,096            | -                     | -              | -             | -              | -              | 17               | -              |
| 已减值         | <u>11,185</u>     | <u>146</u>            | <u>212</u>     | <u>50</u>     | <u>-</u>       | <u>-</u>       | <u>7,521</u>     | <u>386</u>     |
| 合计          | 878,116           | 207,719               | 78,352         | 82,738        | 175,534        | 208,468        | 256,239          | 4,211          |
| 减：减值准备      | ( <u>31,287</u> ) | ( <u>146</u> )        | ( <u>212</u> ) | ( <u>50</u> ) | <u>-</u>       | ( <u>37</u> )  | ( <u>6,444</u> ) | ( <u>396</u> ) |
| 净值          | <u>846,829</u>    | <u>207,573</u>        | <u>78,140</u>  | <u>82,688</u> | <u>175,534</u> | <u>208,431</u> | <u>249,795</u>   | <u>3,815</u>   |

## 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 九 金融风险管理(续)

## 2 信用风险(续)

## (5) 金融资产逾期及减值(续)

发放贷款和垫款逾期及减值情况列示如下:

|             | 发放贷款和垫款        |                |                |
|-------------|----------------|----------------|----------------|
|             | 公司贷款和垫款        | 个人贷款           | 合计             |
| 2017年6月30日  |                |                |                |
| 合并          |                |                |                |
| 未逾期未减值      | 720,442        | 285,877        | 1,006,319      |
| 逾期未减值       | 10,233         | 889            | 11,122         |
| 已减值         | <u>10,625</u>  | <u>1,484</u>   | <u>12,109</u>  |
| 小计          | 741,300        | 288,250        | 1,029,550      |
| 减: 减值准备     | ( 24,252)      | ( 6,963)       | ( 31,215)      |
| 净值          | <u>717,048</u> | <u>281,287</u> | <u>998,335</u> |
| 2016年12月31日 |                |                |                |
| 合并          |                |                |                |
| 未逾期未减值      | 627,197        | 250,989        | 878,186        |
| 逾期未减值       | 9,199          | 1,096          | 10,295         |
| 已减值         | <u>9,769</u>   | <u>1,657</u>   | <u>11,426</u>  |
| 小计          | 646,165        | 253,742        | 899,907        |
| 减: 减值准备     | ( 24,281)      | ( 7,671)       | ( 31,952)      |
| 净值          | <u>621,884</u> | <u>246,071</u> | <u>867,955</u> |
| 2017年6月30日  |                |                |                |
| 本行          |                |                |                |
| 未逾期未减值      | 696,683        | 284,685        | 981,368        |
| 逾期未减值       | 10,034         | 883            | 10,917         |
| 已减值         | <u>10,393</u>  | <u>1,475</u>   | <u>11,868</u>  |
| 小计          | 717,110        | 287,043        | 1,004,153      |
| 减: 减值准备     | ( 23,545)      | ( 6,932)       | ( 30,477)      |
| 净值          | <u>693,565</u> | <u>280,111</u> | <u>973,676</u> |
| 2016年12月31日 |                |                |                |
| 本行          |                |                |                |
| 未逾期未减值      | 606,849        | 249,986        | 856,835        |
| 逾期未减值       | 9,004          | 1,092          | 10,096         |
| 已减值         | <u>9,536</u>   | <u>1,649</u>   | <u>11,185</u>  |
| 小计          | 625,389        | 252,727        | 878,116        |
| 减: 减值准备     | ( 23,643)      | ( 7,644)       | ( 31,287)      |
| 净值          | <u>601,746</u> | <u>245,083</u> | <u>846,829</u> |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值（续）

a 未逾期未减值

下表列示了2017年6月30日和2016年12月31日未逾期未减值的发放贷款和垫款五级分类情况：

|         | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|---------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 公司贷款和垫款 |                      |                       |                      |                       |
| 正常      | 713,920              | 619,880               | 691,013              | 600,455               |
| 关注      | <u>6,522</u>         | <u>7,317</u>          | <u>5,670</u>         | <u>6,394</u>          |
| 小计      | 720,442              | 627,197               | 696,683              | 606,849               |
| 个人贷款    |                      |                       |                      |                       |
| 正常      | 285,867              | 250,987               | 284,685              | 249,986               |
| 关注      | <u>10</u>            | <u>2</u>              | <u>-</u>             | <u>-</u>              |
| 小计      | 285,877              | 250,989               | 284,685              | 249,986               |
| 合计      | <u>1,006,319</u>     | <u>878,186</u>        | <u>981,368</u>       | <u>856,835</u>        |

b 逾期未减值

逾期但未发生减值的金融资产，按照逾期天数披露如下：

| 合并          | 发放贷款和垫款       |              |               |
|-------------|---------------|--------------|---------------|
|             | 公司贷款和垫款       | 个人贷款         | 合计            |
| 2017年6月30日  |               |              |               |
| 逾期30天以内     | 1,985         | 507          | 2,492         |
| 逾期31至60天    | 638           | 196          | 834           |
| 逾期61至90天    | 844           | 171          | 1,015         |
| 逾期91天以上     | <u>6,766</u>  | <u>15</u>    | <u>6,781</u>  |
| 合计          | <u>10,233</u> | <u>889</u>   | <u>11,122</u> |
| 2016年12月31日 |               |              |               |
| 逾期30天以内     | 7,979         | 673          | 8,652         |
| 逾期31至60天    | 797           | 223          | 1,020         |
| 逾期61至90天    | 423           | 179          | 602           |
| 逾期91天以上     | <u>-</u>      | <u>21</u>    | <u>21</u>     |
| 合计          | <u>9,199</u>  | <u>1,096</u> | <u>10,295</u> |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值（续）

b 逾期未减值（续）

逾期但未发生减值的金融资产，按照逾期天数披露如下：

| 本行         | 发放贷款和垫款       |            | 合计            |
|------------|---------------|------------|---------------|
|            | 公司贷款和垫款       | 个人贷款       |               |
| 2017年6月30日 |               |            |               |
| 逾期30天以内    | 1,984         | 504        | 2,488         |
| 逾期31至60天   | 446           | 195        | 641           |
| 逾期61至90天   | 844           | 169        | 1,013         |
| 逾期91天以上    | <u>6,760</u>  | <u>15</u>  | <u>6,775</u>  |
| 合计         | <u>10,034</u> | <u>883</u> | <u>10,917</u> |

|             | 发放贷款和垫款      |              | 合计            |
|-------------|--------------|--------------|---------------|
|             | 公司贷款和垫款      | 个人贷款         |               |
| 2016年12月31日 |              |              |               |
| 逾期30天以内     | 7,979        | 669          | 8,648         |
| 逾期31至60天    | 602          | 223          | 825           |
| 逾期61至90天    | 423          | 179          | 602           |
| 逾期91天以上     | <u>-</u>     | <u>21</u>    | <u>21</u>     |
| 合计          | <u>9,004</u> | <u>1,092</u> | <u>10,096</u> |

c 已减值金融资产

(i) 发放贷款和垫款

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

|        | 2017年<br>6月30日<br>合并 | 2016年<br>12月31日<br>合并 | 2017年<br>6月30日<br>本行 | 2016年<br>12月31日<br>本行 |
|--------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 信用贷款   | 541                  | 762                   | 541                  | 762                   |
| 保证贷款   | 8,315                | 7,042                 | 8,080                | 6,804                 |
| 附担保物贷款 |                      |                       |                      |                       |
| —抵押贷款  | 2,971                | 3,235                 | 2,968                | 3,232                 |
| —质押贷款  | <u>282</u>           | <u>387</u>            | <u>279</u>           | <u>387</u>            |
| 合计     | <u>12,109</u>        | <u>11,426</u>         | <u>11,868</u>        | <u>11,185</u>         |

# 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 九 金融风险管理（续）

#### 2 信用风险（续）

#### (5) 金融资产逾期及减值（续）

##### c 已减值金融资产

##### (ii) 其他已减值的金融资产

本集团已经为历史遗留的减值存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、可供出售金融资产及其他金融资产计提了减值准备。

于2017年6月30日，本集团持有的单项评估为已减值贷款和垫款对应的担保物公允价值为人民币68.71亿元（2016年12月31日：66.58亿元）。这些担保物包括土地、房地产、设备和其他。

#### (6) 重组贷款

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。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

#### (7) 抵债资产

本行持有的抵债资产的类别及账面价值列示如下：

|        | <u>2017年6月30日</u> | <u>2016年12月31日</u> |
|--------|-------------------|--------------------|
|        | 合并及本行             | 合并及本行              |
| 房屋及建筑物 | <u>259</u>        | <u>259</u>         |

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。

#### (8) 金融资产信用风险集中度

##### 地域集中度

于2017年6月30日及2016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注释六、8。

##### 行业集中度

于2017年6月30日及2016年12月31日，本集团金融资产主要由贷款（包括发放贷款和垫款）、证券投资（包括交易性金融资产、可供出售金融资产、应收款项类投资和持有至到期投资）和买入返售金融资产构成。贷款的行业集中度见财务报表注释六、8。

## 九 金融风险管理（续）

### 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户和银行账户。交易账户包括由为交易目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。银行账户指交易账户之外的资产和负债（包括本行运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户）。风险管理总部针对交易账户和投资类银行账户履行识别、计量和监测风险的职能。计划财务部针对其他银行账户履行识别、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。本集团交易账户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户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) 货币风险

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。本集团控制货币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。

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

下表汇总了本集团及本行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。

合并

|                   | 2017年6月30日                  |                          |                         |                         | 合计                          |
|-------------------|-----------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|
|                   | 人民币                         | 美元折合<br>人民币              | 港币折合<br>人民币             | 其他币种折合<br>人民币           |                             |
| <b>金融资产</b>       |                             |                          |                         |                         |                             |
| 现金及存放中央银行款项       | 176,216                     | 3,120                    | 58                      | 63                      | 179,457                     |
| 存放同业及其他金融机构<br>款项 | 91,971                      | 36,166                   | 95                      | 356                     | 128,588                     |
| 拆出资金              | 49,924                      | 6,845                    | 451                     | -                       | 57,220                      |
| 交易性金融资产           | 25,601                      | 55                       | -                       | -                       | 25,656                      |
| 衍生金融资产            | 48                          | 104                      | -                       | 75                      | 227                         |
| 买入返售金融资产          | 37,930                      | -                        | -                       | -                       | 37,930                      |
| 应收利息              | 11,368                      | 559                      | 1                       | 5                       | 11,933                      |
| 发放贷款和垫款           | 961,677                     | 35,095                   | 16                      | 1,547                   | 998,335                     |
| 可供出售金融资产          | 167,916                     | 1                        | -                       | -                       | 167,917                     |
| 持有至到期投资           | 219,141                     | 2,224                    | -                       | -                       | 221,365                     |
| 应收款项类投资           | 378,505                     | 2,729                    | -                       | -                       | 381,234                     |
| 其他金融资产            | <u>4,598</u>                | <u>-</u>                 | <u>-</u>                | <u>-</u>                | <u>4,598</u>                |
| <b>金融资产合计</b>     | <b><u>2,124,895</u></b>     | <b><u>86,898</u></b>     | <b><u>621</u></b>       | <b><u>2,046</u></b>     | <b><u>2,214,460</u></b>     |
| <b>金融负债</b>       |                             |                          |                         |                         |                             |
| 向中央银行借款           | ( 48,011 )                  | -                        | -                       | -                       | ( 48,011 )                  |
| 同业及其他金融机构存放<br>款项 | ( 316,917 )                 | ( 1,374 )                | -                       | -                       | ( 318,291 )                 |
| 拆入资金              | ( 1,680 )                   | ( 32,260 )               | ( 21 )                  | ( 1,300 )               | ( 35,261 )                  |
| 衍生金融负债            | ( 84 )                      | ( 39 )                   | -                       | ( 34 )                  | ( 157 )                     |
| 卖出回购金融资产款         | ( 11,339 )                  | -                        | -                       | -                       | ( 11,339 )                  |
| 吸收存款              | ( 1,219,752 )               | ( 45,177 )               | ( 1,129 )               | ( 1,847 )               | ( 1,267,905 )               |
| 应付利息              | ( 15,078 )                  | ( 375 )                  | ( 1 )                   | ( 5 )                   | ( 15,459 )                  |
| 应付债券              | ( 352,245 )                 | -                        | -                       | -                       | ( 352,245 )                 |
| 其他金融负债            | <u>( 35,522 )</u>           | <u>( 406 )</u>           | <u>( 18 )</u>           | <u>( 61 )</u>           | <u>( 36,007 )</u>           |
| <b>金融负债合计</b>     | <b><u>( 2,000,628 )</u></b> | <b><u>( 79,631 )</u></b> | <b><u>( 1,169 )</u></b> | <b><u>( 3,247 )</u></b> | <b><u>( 2,084,675 )</u></b> |
| 资产负债表头寸净额         | <u>124,267</u>              | <u>7,267</u>             | <u>( 548 )</u>          | <u>( 1,201 )</u>        | <u>129,785</u>              |
| 表外信用承诺            | <u>287,665</u>              | <u>16,713</u>            | <u>442</u>              | <u>4,048</u>            | <u>308,868</u>              |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

合并（续）

|                   | 2016年12月31日                 |                          |                       |                         | 合计                          |
|-------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------------|
|                   | 人民币                         | 美元折合<br>人民币              | 港币折合<br>人民币           | 其他币种折合<br>人民币           |                             |
| <b>金融资产</b>       |                             |                          |                       |                         |                             |
| 现金及存放中央银行款项       | 163,252                     | 2,908                    | 62                    | 63                      | 166,285                     |
| 存放同业及其他金融机构<br>款项 | 173,562                     | 36,839                   | 137                   | 397                     | 210,935                     |
| 拆出资金              | 66,284                      | 6,095                    | -                     | 1                       | 72,380                      |
| 交易性金融资产           | 40,780                      | 172                      | -                     | -                       | 40,952                      |
| 衍生金融资产            | 61                          | 84                       | -                     | 65                      | 210                         |
| 买入返售金融资产          | 82,643                      | -                        | -                     | -                       | 82,643                      |
| 应收利息              | 12,353                      | 358                      | -                     | 6                       | 12,717                      |
| 发放贷款和垫款           | 841,421                     | 24,856                   | -                     | 1,678                   | 867,955                     |
| 可供出售金融资产          | 176,707                     | 319                      | -                     | -                       | 177,026                     |
| 持有至到期投资           | 206,152                     | 2,279                    | -                     | -                       | 208,431                     |
| 应收款项类投资           | 249,863                     | 278                      | -                     | -                       | 250,141                     |
| 其他金融资产            | <u>3,904</u>                | <u>2</u>                 | <u>-</u>              | <u>-</u>                | <u>3,906</u>                |
| <b>金融资产合计</b>     | <b><u>2,016,982</u></b>     | <b><u>74,190</u></b>     | <b><u>199</u></b>     | <b><u>2,210</u></b>     | <b><u>2,093,581</u></b>     |
| <b>金融负债</b>       |                             |                          |                       |                         |                             |
| 向中央银行借款           | ( 43,021 )                  | -                        | -                     | -                       | ( 43,021 )                  |
| 同业及其他金融机构存放<br>款项 | ( 342,307 )                 | ( 3,803 )                | -                     | -                       | ( 346,110 )                 |
| 拆入资金              | ( 11,570 )                  | (21,825)                 | -                     | (1,374)                 | ( 34,769 )                  |
| 衍生金融负债            | ( 88 )                      | ( 102 )                  | -                     | ( 40 )                  | ( 230 )                     |
| 卖出回购金融资产款         | ( 51,139 )                  | -                        | -                     | -                       | ( 51,139 )                  |
| 吸收存款              | (1,104,079)                 | (43,964)                 | (686)                 | (2,175)                 | (1,150,904)                 |
| 应付利息              | ( 14,673 )                  | ( 210 )                  | -                     | ( 8 )                   | ( 14,891 )                  |
| 应付债券              | ( 301,765 )                 | -                        | -                     | -                       | ( 301,765 )                 |
| 其他金融负债            | ( <u>23,335</u> )           | ( <u>846</u> )           | ( <u>2</u> )          | ( <u>33</u> )           | ( <u>24,216</u> )           |
| <b>金融负债合计</b>     | <b>( <u>1,891,977</u> )</b> | <b>( <u>70,750</u> )</b> | <b>( <u>688</u> )</b> | <b>( <u>3,630</u> )</b> | <b>( <u>1,967,045</u> )</b> |
| <b>资产负债表头寸净额</b>  | <b><u>125,005</u></b>       | <b><u>3,440</u></b>      | <b>( <u>489</u> )</b> | <b>( <u>1,420</u> )</b> | <b><u>126,536</u></b>       |
| <b>表外信用承诺</b>     | <b><u>305,799</u></b>       | <b><u>14,005</u></b>     | <b><u>381</u></b>     | <b><u>2,270</u></b>     | <b><u>322,455</u></b>       |



北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

本行

|                   | 2017年6月30日         |                  |                |                | 合计                 |
|-------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------|
|                   | 人民币                | 美元折合<br>人民币      | 港币折合<br>人民币    | 其他币种折合<br>人民币  |                    |
| <b>金融资产</b>       |                    |                  |                |                |                    |
| 现金及存放中央银行款项       | 176,041            | 3,118            | 58             | 61             | 179,278            |
| 存放同业及其他金融机构<br>款项 | 89,104             | 36,095           | 59             | 351            | 125,609            |
| 拆出资金              | 55,524             | 6,845            | 451            | -              | 62,820             |
| 交易性金融资产           | 25,493             | 55               | -              | -              | 25,548             |
| 衍生金融资产            | 48                 | 104              | -              | 75             | 227                |
| 买入返售金融资产          | 34,436             | -                | -              | -              | 34,436             |
| 应收利息              | 11,448             | 559              | 1              | 5              | 12,013             |
| 发放贷款和垫款           | 937,018            | 35,095           | 16             | 1,547          | 973,676            |
| 可供出售金融资产          | 166,742            | 1                | -              | -              | 166,743            |
| 持有至到期投资           | 219,141            | 2,224            | -              | -              | 221,365            |
| 应收款项类投资           | 380,188            | 2,729            | -              | -              | 382,917            |
| 其他金融资产            | <u>4,304</u>       | <u>-</u>         | <u>-</u>       | <u>-</u>       | <u>4,304</u>       |
| 金融资产合计            | <u>2,099,487</u>   | <u>86,825</u>    | <u>585</u>     | <u>2,039</u>   | <u>2,188,936</u>   |
| <b>金融负债</b>       |                    |                  |                |                |                    |
| 向中央银行借款           | ( 48,000)          | -                | -              | -              | ( 48,000)          |
| 同业及其他金融机构存放<br>款项 | ( 318,611)         | ( 1,374)         | -              | -              | ( 319,985)         |
| 拆入资金              | ( 1,180)           | ( 32,260)        | ( 21)          | (1,300)        | ( 34,761)          |
| 衍生金融负债            | ( 84)              | ( 39)            | -              | ( 34)          | ( 157)             |
| 卖出回购金融资产款         | ( 10,910)          | -                | -              | -              | ( 10,910)          |
| 吸收存款              | (1,218,280)        | ( 45,170)        | (1,131)        | (1,805)        | (1,266,386)        |
| 应付利息              | ( 14,955)          | ( 375)           | ( 1)           | ( 5)           | ( 15,336)          |
| 应付债券              | ( 352,245)         | -                | -              | -              | ( 352,245)         |
| 其他金融负债            | ( 15,609)          | ( 406)           | ( 18)          | ( 61)          | ( 16,094)          |
| 金融负债合计            | <u>(1,979,874)</u> | <u>( 79,624)</u> | <u>(1,171)</u> | <u>(3,205)</u> | <u>(2,063,874)</u> |
| 资产负债表头寸净额         | <u>119,613</u>     | <u>7,201</u>     | <u>( 586)</u>  | <u>(1,166)</u> | <u>125,062</u>     |
| 表外信用承诺            | <u>287,665</u>     | <u>16,713</u>    | <u>442</u>     | <u>4,048</u>   | <u>308,868</u>     |

## 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 九 金融风险管理(续)

## 3 市场风险(续)

## (2) 货币风险(续)

## 本行(续)

|                   | 2016年12月31日             |                      |                     |                       | 合计                      |
|-------------------|-------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|
|                   | 人民币                     | 美元折合<br>人民币          | 港币折合<br>人民币         | 其他币种折合<br>人民币         |                         |
| <b>金融资产</b>       |                         |                      |                     |                       |                         |
| 现金及存放中央银行款项       | 163,110                 | 2,906                | 62                  | 60                    | 166,138                 |
| 存放同业及其他金融机构<br>款项 | 170,274                 | 36,826               | 93                  | 380                   | 207,573                 |
| 拆出资金              | 72,044                  | 6,095                | -                   | 1                     | 78,140                  |
| 交易性金融资产           | 40,630                  | 172                  | -                   | -                     | 40,802                  |
| 衍生金融资产            | 61                      | 84                   | -                   | 65                    | 210                     |
| 买入返售金融资产          | 82,688                  | -                    | -                   | -                     | 82,688                  |
| 应收利息              | 12,382                  | 358                  | -                   | 6                     | 12,746                  |
| 发放贷款和垫款           | 820,295                 | 24,856               | -                   | 1,678                 | 846,829                 |
| 可供出售金融资产          | 175,569                 | 319                  | -                   | -                     | 175,888                 |
| 持有至到期投资           | 206,152                 | 2,279                | -                   | -                     | 208,431                 |
| 应收款项类投资           | 249,517                 | 278                  | -                   | -                     | 249,795                 |
| 其他金融资产            | <u>3,813</u>            | <u>2</u>             | <u>-</u>            | <u>-</u>              | <u>3,815</u>            |
| <b>金融资产合计</b>     | <b><u>1,996,535</u></b> | <b><u>74,175</u></b> | <b><u>155</u></b>   | <b><u>2,190</u></b>   | <b><u>2,073,055</u></b> |
| <b>金融负债</b>       |                         |                      |                     |                       |                         |
| 向中央银行借款           | ( 43,000)               | -                    | -                   | -                     | ( 43,000)               |
| 同业及其他金融机构存放<br>款项 | ( 343,258)              | ( 3,803)             | -                   | -                     | ( 347,061)              |
| 拆入资金              | ( 11,570)               | (21,825)             | -                   | (1,374)               | ( 34,769)               |
| 衍生金融负债            | ( 88)                   | ( 102)               | -                   | ( 40)                 | ( 230)                  |
| 卖出回购金融资产款         | ( 51,139)               | -                    | -                   | -                     | ( 51,139)               |
| 吸收存款              | (1,102,775)             | (43,964)             | (686)               | (2,127)               | (1,149,552)             |
| 应付利息              | ( 14,523)               | ( 210)               | -                   | ( 8)                  | ( 14,741)               |
| 应付债券              | ( 301,765)              | -                    | -                   | -                     | ( 301,765)              |
| 其他金融负债            | ( 7,816)                | ( 846)               | ( 2)                | ( 33)                 | ( 8,697)                |
| <b>金融负债合计</b>     | <b>(1,875,934)</b>      | <b>(70,750)</b>      | <b>(688)</b>        | <b>(3,582)</b>        | <b>(1,950,954)</b>      |
| <b>资产负债表头寸净额</b>  | <b><u>120,601</u></b>   | <b><u>3,425</u></b>  | <b><u>(533)</u></b> | <b><u>(1,392)</u></b> | <b><u>122,101</u></b>   |
| <b>表外信用承诺</b>     | <b><u>305,799</u></b>   | <b><u>14,005</u></b> | <b><u>381</u></b>   | <b><u>2,270</u></b>   | <b><u>322,455</u></b>   |

九 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(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央银行管理的利率体系经营业务。根据历史经验，中央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。

# 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 九 金融风险（续）

#### 3 市场风险（续）

##### (3) 利率风险（续）

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

合并

2017年6月30日

|               | 1个月以内            | 1个月至3个月          | 3个月至1年           | 1年至5年            | 5年以上             | 不计息             | 合计                 |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|--------------------|
| 现金及存放中央银行款项   | 172,719          | -                | -                | -                | -                | 6,738           | 179,457            |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 26,245           | 37,407           | 62,159           | -                | -                | 2,777           | 128,588            |
| 拆出资金          | 5,215            | 51,705           | -                | 300              | -                | -               | 57,220             |
| 交易性金融资产       | 1,088            | 7,154            | 10,414           | 5,534            | 1,358            | 108             | 25,656             |
| 衍生金融资产        | -                | -                | -                | -                | -                | 227             | 227                |
| 买入返售金融资产      | 37,930           | -                | -                | -                | -                | -               | 37,930             |
| 应收利息          | -                | -                | -                | -                | -                | 11,933          | 11,933             |
| 发放贷款和垫款       | 249,671          | 60,754           | 609,615          | 62,937           | 8,604            | 6,754           | 998,335            |
| 可供出售金融资产      | 39,062           | 23,622           | 31,924           | 59,971           | 12,984           | 354             | 167,917            |
| 持有至到期投资       | 2,917            | 4,931            | 19,918           | 110,088          | 83,511           | -               | 221,365            |
| 应收款项类投资       | 4,992            | 24,834           | 62,501           | 181,921          | 103,789          | 3,197           | 381,234            |
| 其他金融资产        | -                | -                | -                | -                | -                | 4,598           | 4,598              |
| 金融资产合计        | <u>539,839</u>   | <u>210,407</u>   | <u>796,531</u>   | <u>420,751</u>   | <u>210,246</u>   | <u>36,686</u>   | <u>2,214,460</u>   |
| 向中央银行借款       | ( 6,011)         | ( 6,000)         | ( 36,000)        | -                | -                | -               | ( 48,011)          |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (105,939)        | (118,271)        | ( 94,081)        | -                | -                | -               | ( 318,291)         |
| 拆入资金          | ( 7,262)         | ( 10,099)        | ( 17,900)        | -                | -                | -               | ( 35,261)          |
| 衍生金融负债        | -                | -                | -                | -                | -                | ( 157)          | ( 157)             |
| 卖出回购金融资产款     | ( 10,910)        | ( 429)           | -                | -                | -                | -               | ( 11,339)          |
| 吸收存款          | (774,530)        | (124,763)        | (264,055)        | (103,892)        | -                | ( 665)          | (1,267,905)        |
| 应付利息          | -                | -                | -                | -                | -                | (15,459)        | ( 15,459)          |
| 应付债券          | ( 16,406)        | ( 82,291)        | (113,674)        | (111,918)        | ( 27,956)        | -               | ( 352,245)         |
| 其他金融负债        | ( 1,025)         | ( 1,730)         | ( 8,510)         | ( 4,939)         | -                | (19,803)        | ( 36,007)          |
| 金融负债合计        | <u>(922,083)</u> | <u>(343,583)</u> | <u>(534,220)</u> | <u>(220,749)</u> | <u>( 27,956)</u> | <u>(36,084)</u> | <u>(2,084,675)</u> |
| 利率敏感度缺口合计     | <u>(382,244)</u> | <u>(133,176)</u> | <u>262,311</u>   | <u>200,002</u>   | <u>182,290</u>   | <u>602</u>      | <u>129,785</u>     |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

| 合并            | 2016年12月31日      |                  |                  |                  |                  |                 | 合计                 |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|--------------------|
|               | 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   | 160,062          | -                | -                | -                | -                | 6,223           | 166,285            |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 68,566           | 48,022           | 93,332           | -                | -                | 1,015           | 210,935            |
| 拆出资金          | 8,578            | 14,419           | 45,723           | 3,660            | -                | -               | 72,380             |
| 交易性金融资产       | 1,677            | 13,286           | 15,073           | 8,445            | 2,321            | 150             | 40,952             |
| 衍生金融资产        | -                | -                | -                | -                | -                | 210             | 210                |
| 买入返售金融资产      | 79,643           | 3,000            | -                | -                | -                | -               | 82,643             |
| 应收利息          | -                | -                | -                | -                | -                | 12,717          | 12,717             |
| 发放贷款和垫款       | 523,740          | 47,439           | 216,608          | 66,413           | 9,333            | 4,422           | 867,955            |
| 可供出售金融资产      | 26,486           | 28,920           | 32,528           | 66,922           | 21,816           | 354             | 177,026            |
| 持有至到期投资       | 4,358            | 6,679            | 23,566           | 92,295           | 81,533           | -               | 208,431            |
| 应收款项类投资       | 6,409            | 21,592           | 54,576           | 126,555          | 36,597           | 4,412           | 250,141            |
| 其他金融资产        | -                | -                | -                | -                | -                | 3,906           | 3,906              |
| 金融资产合计        | <u>879,519</u>   | <u>183,357</u>   | <u>481,406</u>   | <u>364,290</u>   | <u>151,600</u>   | <u>33,409</u>   | <u>2,093,581</u>   |
| 向中央银行借款       | ( 7,000)         | ( 5,000)         | ( 31,021)        | -                | -                | -               | ( 43,021)          |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (128,104)        | (130,066)        | ( 87,940)        | -                | -                | -               | ( 346,110)         |
| 拆入资金          | ( 13,936)        | ( 9,902)         | ( 10,931)        | -                | -                | -               | ( 34,769)          |
| 衍生金融负债        | -                | -                | -                | -                | -                | ( 230)          | ( 230)             |
| 卖出回购金融资产款     | ( 48,956)        | ( 2,183)         | -                | -                | -                | -               | ( 51,139)          |
| 吸收存款          | (716,416)        | (117,151)        | (230,695)        | ( 85,814)        | -                | ( 828)          | (1,150,904)        |
| 应付利息          | -                | -                | -                | -                | -                | (14,891)        | ( 14,891)          |
| 应付债券          | ( 8,184)         | ( 52,277)        | (116,458)        | ( 96,893)        | ( 27,953)        | -               | ( 301,765)         |
| 其他金融负债        | ( 1,690)         | ( 4,452)         | ( 5,831)         | ( 1,310)         | -                | (10,933)        | ( 24,216)          |
| 金融负债合计        | <u>(924,286)</u> | <u>(321,031)</u> | <u>(482,876)</u> | <u>(184,017)</u> | <u>( 27,953)</u> | <u>(26,882)</u> | <u>(1,967,045)</u> |
| 利率敏感度缺口合计     | <u>( 44,767)</u> | <u>(137,674)</u> | <u>( 1,470)</u>  | <u>180,273</u>   | <u>123,647</u>   | <u> 6,527</u>   | <u>126,536</u>     |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

本行

2017年6月30日

|               | 1个月以内            | 1个月至3个月          | 3个月至1年           | 1年至5年            | 5年以上            | 不计息             | 合计                 |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|--------------------|
| 现金及存放中央银行款项   | 172,554          | -                | -                | -                | -               | 6,724           | 179,278            |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 24,625           | 36,875           | 61,459           | -                | -               | 2,650           | 125,609            |
| 拆出资金          | 5,215            | 57,305           | -                | 300              | -               | -               | 62,820             |
| 交易性金融资产       | 1,088            | 7,154            | 10,414           | 5,534            | 1,358           | -               | 25,548             |
| 衍生金融资产        | -                | -                | -                | -                | -               | 227             | 227                |
| 买入返售金融资产      | 34,436           | -                | -                | -                | -               | -               | 34,436             |
| 应收利息          | -                | -                | -                | -                | -               | 12,013          | 12,013             |
| 发放贷款和垫款       | 246,690          | 60,152           | 588,848          | 62,689           | 8,604           | 6,693           | 973,676            |
| 可供出售金融资产      | 38,695           | 23,273           | 31,480           | 59,957           | 12,984          | 354             | 166,743            |
| 持有至到期投资       | 2,917            | 4,931            | 19,918           | 110,088          | 83,511          | -               | 221,365            |
| 应收款项类投资       | 4,992            | 24,834           | 64,184           | 181,921          | 103,789         | 3,197           | 382,917            |
| 其他金融资产        | -                | -                | -                | -                | -               | 4,304           | 4,304              |
| 金融资产合计        | <u>531,212</u>   | <u>214,524</u>   | <u>776,303</u>   | <u>420,489</u>   | <u>210,246</u>  | <u>36,162</u>   | <u>2,188,936</u>   |
| 向中央银行借款       | ( 6,000)         | ( 6,000)         | ( 36,000)        | -                | -               | -               | ( 48,000)          |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (107,617)        | (118,271)        | ( 94,097)        | -                | -               | -               | ( 319,985)         |
| 拆入资金          | ( 7,262)         | ( 9,599)         | ( 17,900)        | -                | -               | -               | ( 34,761)          |
| 衍生金融负债        | -                | -                | -                | -                | -               | (157)           | ( 157)             |
| 卖出回购金融资产款     | ( 10,910)        | -                | -                | -                | -               | -               | ( 10,910)          |
| 吸收存款          | (774,125)        | (124,632)        | (263,725)        | (103,239)        | -               | ( 665)          | (1,266,386)        |
| 应付利息          | -                | -                | -                | -                | -               | (15,336)        | ( 15,336)          |
| 应付债券          | ( 16,406)        | ( 82,291)        | (113,674)        | (111,918)        | ( 27,956)       | -               | ( 352,245)         |
| 其他金融负债        | -                | -                | -                | -                | -               | (16,094)        | ( 16,094)          |
| 金融负债合计        | <u>(922,320)</u> | <u>(340,793)</u> | <u>(525,396)</u> | <u>(215,157)</u> | <u>(27,956)</u> | <u>(32,252)</u> | <u>(2,063,874)</u> |
| 利率敏感度缺口合计     | <u>(391,108)</u> | <u>(126,269)</u> | <u>250,907</u>   | <u>205,332</u>   | <u>182,290</u>  | <u>3,910</u>    | <u>125,062</u>     |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

本行

2016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   | 159,926          | -                | -                | -                | -                | 6,212           | 166,138            |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 67,889           | 45,948           | 92,742           | -                | -                | 994             | 207,573            |
| 拆出资金          | 9,138            | 18,619           | 46,723           | 3,660            | -                | -               | 78,140             |
| 交易性金融资产       | 1,677            | 13,286           | 15,073           | 8,445            | 2,321            | -               | 40,802             |
| 衍生金融资产        | -                | -                | -                | -                | -                | 210             | 210                |
| 买入返售金融资产      | 79,688           | 3,000            | -                | -                | -                | -               | 82,688             |
| 应收利息          | -                | -                | -                | -                | -                | 12,746          | 12,746             |
| 发放贷款和垫款       | 523,133          | 46,314           | 211,547          | 52,818           | 8,655            | 4,362           | 846,829            |
| 可供出售金融资产      | 26,191           | 28,501           | 32,133           | 66,893           | 21,816           | 354             | 175,888            |
| 持有至到期投资       | 4,358            | 6,679            | 23,566           | 92,295           | 81,533           | -               | 208,431            |
| 应收款项类投资       | 6,409            | 21,570           | 54,665           | 126,275          | 36,464           | 4,412           | 249,795            |
| 其他金融资产        | -                | -                | -                | -                | -                | 3,815           | 3,815              |
| 金融资产合计        | <u>878,409</u>   | <u>183,917</u>   | <u>476,449</u>   | <u>350,386</u>   | <u>150,789</u>   | <u>33,105</u>   | <u>2,073,055</u>   |
| 向中央银行借款       | ( 7,000)         | ( 5,000)         | ( 31,000)        | -                | -                | -               | ( 43,000)          |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (128,505)        | (130,616)        | ( 87,940)        | -                | -                | -               | ( 347,061)         |
| 拆入资金          | ( 13,936)        | ( 9,902)         | ( 10,931)        | -                | -                | -               | ( 34,769)          |
| 衍生金融负债        | -                | -                | -                | -                | -                | ( 230)          | ( 230)             |
| 卖出回购金融资产款     | ( 48,956)        | ( 2,183)         | -                | -                | -                | -               | ( 51,139)          |
| 吸收存款          | (716,116)        | (117,018)        | (230,359)        | ( 85,231)        | -                | ( 828)          | (1,149,552)        |
| 应付利息          | -                | -                | -                | -                | -                | (14,741)        | ( 14,741)          |
| 应付债券          | ( 8,184)         | ( 52,277)        | (116,458)        | ( 96,893)        | ( 27,953)        | -               | ( 301,765)         |
| 其他金融负债        | -                | -                | -                | -                | -                | ( 8,697)        | ( 8,697)           |
| 金融负债合计        | <u>(922,697)</u> | <u>(316,996)</u> | <u>(476,688)</u> | <u>(182,124)</u> | <u>( 27,953)</u> | <u>(24,496)</u> | <u>(1,950,954)</u> |
| 利率敏感度缺口合计     | <u>( 44,288)</u> | <u>(133,079)</u> | <u>( 239)</u>    | <u>168,262</u>   | <u>122,836</u>   | <u>8,609</u>    | <u>122,101</u>     |

九 金融风险管理（续）

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2017年6月30日，本行必须将13.50%的人民币存款及5%的外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。本集团子公司也按中国人民银行规定的缴存比例将法定存款准备金存放于中央银行。

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。



九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(1) 流动性风险管理

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

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

本集团资产负债委员会设定流动性管理策略和政策。本集团的计划财务总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

下表列示了本集团及本行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。

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

合并

2017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   | 97,694           | -                | -                | -                | -                | -                | 81,837         | 179,531            |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 10,744           | 17,312           | 38,047           | 65,407           | -                | -                | -              | 131,510            |
| 拆出资金          | -                | 4,816            | 13,059           | 40,852           | 325              | -                | -              | 59,052             |
| 交易性金融资产       | -                | 1,129            | 7,439            | 11,185           | 6,401            | 1,500            | 108            | 27,762             |
| 买入返售金融资产      | -                | 37,951           | -                | -                | -                | -                | -              | 37,951             |
| 发放贷款和垫款       | -                | 44,661           | 79,325           | 373,515          | 350,368          | 333,418          | 21,247         | 1,202,534          |
| 可供出售金融资产      | 25,054           | 7,782            | 15,140           | 34,451           | 82,774           | 18,335           | 354            | 183,890            |
| 持有至到期投资       | -                | 799              | 12,591           | 24,554           | 129,762          | 123,442          | -              | 291,148            |
| 应收款项类投资       | -                | 4,947            | 28,719           | 75,678           | 219,147          | 129,210          | 3,197          | 460,898            |
| 其他金融资产        | -                | 1,097            | 630              | 2,871            | -                | -                | -              | 4,598              |
| 金融资产总计        | <u>133,492</u>   | <u>120,494</u>   | <u>194,950</u>   | <u>628,513</u>   | <u>788,777</u>   | <u>605,905</u>   | <u>106,743</u> | <u>2,578,874</u>   |
| 向中央银行借款       | -                | ( 6,101)         | ( 6,090)         | ( 37,109)        | -                | -                | -              | ( 49,300)          |
| 同业及其他金融机构存放款项 | ( 66,865)        | ( 41,755)        | (120,090)        | ( 97,158)        | -                | -                | -              | ( 325,868)         |
| 拆入资金          | -                | ( 7,296)         | ( 10,188)        | ( 18,140)        | -                | -                | -              | ( 35,624)          |
| 卖出回购金融资产款     | -                | ( 10,933)        | ( 435)           | -                | -                | -                | -              | ( 11,368)          |
| 吸收存款          | (669,835)        | (108,512)        | (127,765)        | (279,485)        | ( 115,116)       | -                | -              | (1,300,713)        |
| 应付债券          | -                | ( 16,420)        | ( 82,940)        | (151,204)        | ( 94,445)        | ( 33,030)        | -              | ( 378,039)         |
| 其他金融负债        | -                | ( 9,702)         | ( 1,876)         | ( 16,053)        | ( 8,554)         | ( 180)           | -              | ( 36,365)          |
| 金融负债总计        | <u>(736,700)</u> | <u>(200,719)</u> | <u>(349,384)</u> | <u>(599,149)</u> | <u>(218,115)</u> | <u>( 33,210)</u> | <u>-</u>       | <u>(2,137,277)</u> |
| 流动性敞口         | <u>(603,208)</u> | <u>( 80,225)</u> | <u>(154,434)</u> | <u>29,364</u>    | <u>570,662</u>   | <u>572,695</u>   | <u>106,743</u> | <u>441,597</u>     |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

合并

2016年12月31日

|               | 即时偿还             | 1个月内             | 1个月至3个月          | 3个月至1年           | 1年至5年            | 5年以上             | 逾期/无期限        | 合计                 |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|--------------------|
| 现金及存放中央银行款项   | 89,968           | -                | -                | -                | -                | -                | 76,394        | 166,362            |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 7,260            | 62,947           | 49,108           | 95,901           | -                | -                | -             | 215,216            |
| 拆出资金          | -                | 8,296            | 14,758           | 46,992           | 3,887            | -                | -             | 73,933             |
| 交易性金融资产       | -                | 2,041            | 14,146           | 15,363           | 9,616            | 2,492            | 150           | 43,808             |
| 买入返售金融资产      | -                | 79,792           | 3,136            | -                | -                | -                | -             | 82,928             |
| 发放贷款和垫款       | -                | 40,726           | 68,793           | 327,094          | 299,807          | 289,208          | 14,745        | 1,040,373          |
| 可供出售金融资产      | 20,413           | 12,791           | 66,708           | 60,944           | 77,500           | 23,631           | 354           | 262,341            |
| 持有至到期投资       | -                | 19,982           | 17,514           | 90,525           | 113,100          | 122,685          | -             | 363,806            |
| 应收款项类投资       | -                | 6,624            | 17,437           | 62,678           | 147,546          | 51,832           | 4,428         | 290,545            |
| 其他金融资产        | -                | 239              | 407              | 3,260            | -                | -                | -             | 3,906              |
| <b>金融资产总计</b> | <b>117,641</b>   | <b>233,438</b>   | <b>252,007</b>   | <b>702,757</b>   | <b>651,456</b>   | <b>489,848</b>   | <b>96,071</b> | <b>2,543,218</b>   |
| 向中央银行借款       | -                | ( 7,232)         | ( 5,153)         | ( 31,678)        | -                | -                | -             | ( 44,063)          |
| 同业及其他金融机构存放款项 | ( 71,054)        | ( 53,476)        | (129,022)        | ( 97,319)        | -                | -                | -             | ( 350,871)         |
| 拆入资金          | -                | ( 13,964)        | ( 9,952)         | ( 11,059)        | -                | -                | -             | ( 34,975)          |
| 卖出回购金融资产款     | -                | ( 50,977)        | ( 1,773)         | -                | -                | -                | -             | ( 52,750)          |
| 吸收存款          | (620,028)        | (100,132)        | (120,071)        | (242,290)        | ( 94,947)        | -                | -             | (1,177,468)        |
| 应付债券          | -                | ( 8,200)         | ( 52,470)        | (123,913)        | (109,827)        | ( 33,987)        | -             | ( 328,397)         |
| 其他金融负债        | -                | ( 7,597)         | ( 4,630)         | ( 8,792)         | ( 3,436)         | ( 47)            | -             | ( 24,502)          |
| <b>金融负债总计</b> | <b>(691,082)</b> | <b>(241,578)</b> | <b>(323,071)</b> | <b>(515,051)</b> | <b>(208,210)</b> | <b>( 34,034)</b> | <b>-</b>      | <b>(2,013,026)</b> |
| <b>流动性敞口</b>  | <b>(573,441)</b> | <b>( 8,140)</b>  | <b>( 71,064)</b> | <b>187,706</b>   | <b>443,246</b>   | <b>455,814</b>   | <b>96,071</b> | <b>530,192</b>     |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

本行

|               | 2017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   | 97,626           | -                | -                | -                | -                | -                | 81,726         | 179,352            |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 9,967            | 16,302           | 37,511           | 64,691           | -                | -                | -              | 128,471            |
| 拆出资金          | -                | 4,817            | 14,725           | 44,952           | 325              | -                | -              | 64,819             |
| 交易性金融资产       | -                | 1,129            | 7,439            | 11,185           | 6,401            | 1,500            | -              | 27,654             |
| 买入返售金融资产      | -                | 34,447           | -                | -                | -                | -                | -              | 34,447             |
| 发放贷款和垫款       | -                | 44,142           | 78,157           | 368,298          | 332,177          | 332,181          | 20,931         | 1,175,886          |
| 可供出售金融资产      | 24,700           | 7,769            | 15,095           | 34,411           | 81,904           | 18,335           | 354            | 182,568            |
| 持有至到期投资       | -                | 799              | 12,591           | 24,554           | 129,762          | 123,442          | -              | 291,148            |
| 应收款项类投资       | -                | 4,947            | 28,719           | 77,409           | 219,147          | 129,210          | 3,197          | 462,629            |
| 其他金融资产        | -                | 1,097            | 630              | 2,577            | -                | -                | -              | 4,304              |
| <b>金融资产总计</b> | <b>132,293</b>   | <b>115,449</b>   | <b>194,867</b>   | <b>628,077</b>   | <b>769,716</b>   | <b>604,668</b>   | <b>106,208</b> | <b>2,551,278</b>   |
| 向中央银行借款       | -                | ( 6,089)         | ( 6,090)         | ( 37,109)        | -                | -                | -              | ( 49,288)          |
| 同业及其他金融机构存放款项 | ( 67,263)        | ( 43,044)        | (120,090)        | ( 97,175)        | -                | -                | -              | ( 327,572)         |
| 拆入资金          | -                | ( 7,296)         | ( 9,681)         | ( 18,140)        | -                | -                | -              | ( 35,117)          |
| 卖出回购金融资产款     | -                | ( 10,933)        | -                | -                | -                | -                | -              | ( 10,933)          |
| 吸收存款          | (669,510)        | (108,430)        | (127,631)        | (279,143)        | ( 114,387)       | -                | -              | (1,299,101)        |
| 应付债券          | -                | ( 16,420)        | ( 82,940)        | (151,204)        | ( 94,445)        | ( 33,030)        | -              | ( 378,039)         |
| 其他金融负债        | -                | ( 8,606)         | -                | ( 7,314)         | ( 174)           | -                | -              | ( 16,094)          |
| <b>金融负债总计</b> | <b>(736,773)</b> | <b>(200,818)</b> | <b>(346,432)</b> | <b>(590,085)</b> | <b>(209,006)</b> | <b>( 33,030)</b> | <b>-</b>       | <b>(2,116,144)</b> |
| <b>流动性敞口</b>  | <b>(604,480)</b> | <b>( 85,369)</b> | <b>(151,565)</b> | <b>37,992</b>    | <b>560,710</b>   | <b>571,638</b>   | <b>106,208</b> | <b>435,134</b>     |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

| 本行            | 2016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   | 89,916                  | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | 76,299               | 166,215                   |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 7,027                   | 62,481                  | 47,013                  | 95,304                  | -                       | -                       | -                    | 211,825                   |
| 拆出资金          | -                       | 8,864                   | 19,022                  | 48,034                  | 3,887                   | -                       | -                    | 79,807                    |
| 交易性金融资产       | -                       | 2,041                   | 14,146                  | 15,363                  | 9,616                   | 2,492                   | -                    | 43,658                    |
| 买入返售金融资产      | -                       | 79,732                  | 3,136                   | -                       | -                       | -                       | -                    | 82,868                    |
| 发放贷款和垫款       | -                       | 40,135                  | 67,491                  | 321,241                 | 284,684                 | 288,468                 | 14,546               | 1,016,565                 |
| 可供出售金融资产      | 20,120                  | 12,790                  | 66,696                  | 60,864                  | 76,627                  | 23,631                  | 354                  | 261,082                   |
| 持有至到期投资       | -                       | 19,982                  | 17,514                  | 90,525                  | 113,100                 | 122,685                 | -                    | 363,806                   |
| 应收款项类投资       | -                       | 6,624                   | 17,412                  | 62,755                  | 147,209                 | 51,684                  | 4,428                | 290,112                   |
| 其他金融资产        | -                       | 239                     | 407                     | 3,169                   | -                       | -                       | -                    | 3,815                     |
| <b>金融资产总计</b> | <b><u>117,063</u></b>   | <b><u>232,888</u></b>   | <b><u>252,837</u></b>   | <b><u>697,255</u></b>   | <b><u>635,123</u></b>   | <b><u>488,960</u></b>   | <b><u>95,627</u></b> | <b><u>2,519,753</u></b>   |
| 向中央银行借款       | -                       | ( 7,232)                | ( 5,153)                | ( 31,657)               | -                       | -                       | -                    | ( 44,042)                 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | ( 71,455)               | ( 53,476)               | (129,576)               | ( 97,319)               | -                       | -                       | -                    | ( 351,826)                |
| 拆入资金          | -                       | ( 13,964)               | ( 9,952)                | ( 11,059)               | -                       | -                       | -                    | ( 34,975)                 |
| 卖出回购金融资产款     | -                       | ( 50,977)               | ( 1,773)                | -                       | -                       | -                       | -                    | ( 52,750)                 |
| 吸收存款          | (619,793)               | (100,069)               | (119,934)               | (241,941)               | ( 94,293)               | -                       | -                    | (1,176,030)               |
| 应付债券          | -                       | ( 8,200)                | ( 52,470)               | (123,913)               | (109,827)               | ( 33,987)               | -                    | ( 328,397)                |
| 其他金融负债        | -                       | ( 5,901)                | -                       | ( 2,620)                | ( 176)                  | -                       | -                    | ( 8,697)                  |
| <b>金融负债总计</b> | <b><u>(691,248)</u></b> | <b><u>(239,819)</u></b> | <b><u>(318,858)</u></b> | <b><u>(508,509)</u></b> | <b><u>(204,296)</u></b> | <b><u>( 33,987)</u></b> | <b><u>-</u></b>      | <b><u>(1,996,717)</u></b> |
| <b>流动性敞口</b>  | <b><u>(574,185)</u></b> | <b><u>( 6,931)</u></b>  | <b><u>( 66,021)</u></b> | <b><u>188,746</u></b>   | <b><u>430,827</u></b>   | <b><u>454,973</u></b>   | <b><u>95,627</u></b> | <b><u>523,036</u></b>     |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(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。

下表列示了本集团及本行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。

合并及本行

|          | 2017年6月30日 |         |        |       |      | 合计   |
|----------|------------|---------|--------|-------|------|------|
|          | 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 |      |
| 利率衍生金融工具 | =          | =       | =      | (30)  | =    | (30) |

  

|          | 2016年12月31日 |         |          |       |      | 合计   |
|----------|-------------|---------|----------|-------|------|------|
|          | 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 |      |
| 利率衍生金融工具 | =           | =       | <u>1</u> | (28)  | =    | (27) |

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汇率衍生金融工具，如货币远期、货币掉期。

下表列示了本集团及本行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。

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(4) 衍生金融工具现金流（续）

b 总额结算的衍生金融工具（续）

合并及本行

|          | 2017年6月30日   |              |              |           |          | 合计            |
|----------|--------------|--------------|--------------|-----------|----------|---------------|
|          | 1个月内         | 1个月<br>至3个月  | 3个月<br>至1年   | 1年<br>至5年 | 5年<br>以上 |               |
| 汇率衍生金融工具 |              |              |              |           |          |               |
| — 现金流出   | (9,083)      | (1,984)      | (7,262)      | -         | -        | (18,329)      |
| — 现金流入   | <u>9,111</u> | <u>2,008</u> | <u>7,351</u> | <u>-</u>  | <u>-</u> | <u>18,470</u> |
|          | 2016年12月31日  |              |              |           |          | 合计            |
|          | 1个月内         | 1个月<br>至3个月  | 3个月<br>至1年   | 1年<br>至5年 | 5年<br>以上 |               |
| 汇率衍生金融工具 |              |              |              |           |          |               |
| — 现金流出   | (3,577)      | (1,687)      | (9,220)      | -         | -        | (14,484)      |
| — 现金流入   | <u>3,579</u> | <u>1,703</u> | <u>9,254</u> | <u>-</u>  | <u>-</u> | <u>14,536</u> |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(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。

合并及本行

|           | 2017年6月30日     |               |               | 合计             |
|-----------|----------------|---------------|---------------|----------------|
|           | 一年以内           | 一年至五年         | 五年以上          |                |
| 银行承兑汇票    | 120,241        | -             | -             | 120,241        |
| 开出保函      | 39,548         | 62,977        | 38,691        | 141,216        |
| 贷款及其他信用承诺 | 29,239         | -             | -             | 29,239         |
| 开出信用证     | <u>17,422</u>  | <u>750</u>    | <u>-</u>      | <u>18,172</u>  |
| 合计        | <u>206,450</u> | <u>63,727</u> | <u>38,691</u> | <u>308,868</u> |

合并及本行

|           | 2016年12月31日    |               |               | 合计             |
|-----------|----------------|---------------|---------------|----------------|
|           | 一年以内           | 一年至五年         | 五年以上          |                |
| 银行承兑汇票    | 141,220        | -             | -             | 141,220        |
| 开出保函      | 27,456         | 65,572        | 43,129        | 136,157        |
| 贷款及其他信用承诺 | 30,426         | -             | -             | 30,426         |
| 开出信用证     | <u>14,523</u>  | <u>129</u>    | <u>-</u>      | <u>14,652</u>  |
| 合计        | <u>213,625</u> | <u>65,701</u> | <u>43,129</u> | <u>322,455</u> |



北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

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、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、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。

下表列示了在资产负债表中未按公允价值列示的部分金融资产和负债的账面价值以及相应的公允价值。

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。

合并

|                         | 2017年6月30日       |                  | 2016年12月31日      |                  |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                         | 账面价值             | 公允价值             | 账面价值             | 公允价值             |
| <b>金融资产</b>             |                  |                  |                  |                  |
| 持有至到期投资 <sup>(i)</sup>  | 221,365          | 220,632          | 208,431          | 213,596          |
| 应收款项类投资 <sup>(ii)</sup> | <u>381,234</u>   | <u>381,172</u>   | <u>250,141</u>   | <u>249,868</u>   |
| <b>金融负债</b>             |                  |                  |                  |                  |
| 应付债券 <sup>(iii)</sup>   | <u>(352,245)</u> | <u>(348,047)</u> | <u>(301,765)</u> | <u>(299,957)</u> |

本行

|                         | 2017年6月30日       |                  | 2016年12月31日      |                  |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                         | 账面价值             | 公允价值             | 账面价值             | 公允价值             |
| <b>金融资产</b>             |                  |                  |                  |                  |
| 持有至到期投资 <sup>(i)</sup>  | 221,365          | 220,632          | 208,431          | 213,596          |
| 应收款项类投资 <sup>(ii)</sup> | <u>382,917</u>   | <u>382,854</u>   | <u>249,795</u>   | <u>249,522</u>   |
| <b>金融负债</b>             |                  |                  |                  |                  |
| 应付债券 <sup>(iii)</sup>   | <u>(352,245)</u> | <u>(348,047)</u> | <u>(301,765)</u> | <u>(299,957)</u> |

九 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(1) 非以公允价值计量的金融工具（续）

(i) 持有至到期投资

持有至到期投资的公允价值以市场价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得持有至到期投资的相关市场报价信息，其公允价值则以市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的债券产品的报价来确定。

(ii) 应收款项类投资

应收款项类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。

(iii) 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。

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

合并

|             | 第一层级 | 第二层级    | 第三层级 | 合计      |
|-------------|------|---------|------|---------|
| 2017年6月30日  |      |         |      |         |
| 以公允价值计量的资产  |      |         |      |         |
| 交易性金融资产     |      |         |      |         |
| —债券         | -    | 25,548  | -    | 25,548  |
| —其他         | 105  | 3       | -    | 108     |
| 衍生金融资产      | -    | 227     | -    | 227     |
| 可供出售金融资产    |      |         |      |         |
| —债券         | -    | 124,530 | -    | 124,530 |
| —同业理财产品及其他  | -    | 43,028  | 5    | 43,033  |
| 以公允价值计量的负债  |      |         |      |         |
| 衍生金融负债      | -    | (157)   | -    | (157)   |
| 2016年12月31日 |      |         |      |         |
| 以公允价值计量的资产  |      |         |      |         |
| 交易性金融资产     |      |         |      |         |
| —债券         | -    | 40,802  | -    | 40,802  |
| —其他         | 146  | 4       | -    | 150     |
| 衍生金融资产      | -    | 210     | -    | 210     |
| 可供出售金融资产    |      |         |      |         |
| —债券         | -    | 131,266 | -    | 131,266 |
| —同业理财产品及其他  | -    | 45,401  | 5    | 45,406  |
| 以公允价值计量的负债  |      |         |      |         |
| 衍生金融负债      | -    | (230)   | -    | (230)   |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

本行

|             | 第一层级     | 第二层级           | 第三层级     | 合计             |
|-------------|----------|----------------|----------|----------------|
| 2017年6月30日  |          |                |          |                |
| 以公允价值计量的资产  |          |                |          |                |
| 交易性金融资产     |          |                |          |                |
| —债券         | -        | 25,540         | -        | 25,540         |
| 衍生金融资产      | -        | 22             | -        | 22             |
| 可供出售金融资产    |          |                |          |                |
| —债券         | -        | 123,790        | -        | 123,790        |
| —同业理财产品及其他  | -        | 42,590         | -        | 42,590         |
|             | <u>-</u> | <u>168,352</u> | <u>-</u> | <u>168,352</u> |
| 以公允价值计量的负债  |          |                |          |                |
| 衍生金融负债      | <u>-</u> | <u>(157)</u>   | <u>-</u> | <u>(157)</u>   |
| 2016年12月31日 |          |                |          |                |
| 以公允价值计量的资产  |          |                |          |                |
| 交易性金融资产     |          |                |          |                |
| —债券         | -        | 40,800         | -        | 40,800         |
| 衍生金融资产      | -        | 210            | -        | 210            |
| 可供出售金融资产    |          |                |          |                |
| —债券         | -        | 130,520        | -        | 130,520        |
| —同业理财产品及其他  | -        | 45,010         | -        | 45,010         |
|             | <u>-</u> | <u>176,530</u> | <u>-</u> | <u>176,530</u> |
| 以公允价值计量的负债  |          |                |          |                |
| 衍生金融负债      | <u>-</u> | <u>(23)</u>    | <u>-</u> | <u>(23)</u>    |

2017年1-6月，以公允价值计量的资产和负债在第一层级、第二层级和第三层级之间无重大转移。

2017年1-6月，本集团归类为第三层级金融工具的公允价值未发生变动。

# 北京银行股份有限公司

## 2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 十 资本管理

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

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

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

|          | 2017年<br><u>6月30日</u><br>合并 | 2016年<br><u>12月31日</u><br>合并 | 2017年<br><u>6月30日</u><br>本行 | 2016年<br><u>12月31日</u><br>本行 |
|----------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| 核心一级资本净额 | 131,620                     | 125,102                      | 127,200                     | 121,533                      |
| 一级资本净额   | 149,548                     | 143,011                      | 145,041                     | 139,374                      |
| 资本净额     | 189,315                     | 184,757                      | 184,110                     | 180,693                      |
| 风险加权资产总额 | 1,700,868                   | 1,514,688                    | 1,670,840                   | 1,493,562                    |
| 核心资本充足率  | 7.74%                       | 8.26%                        | 7.61%                       | 8.14%                        |
| 一级资本充足率  | 8.79%                       | 9.44%                        | 8.68%                       | 9.33%                        |
| 资本充足率    | <u>11.13%</u>               | <u>12.20%</u>                | <u>11.02%</u>               | <u>12.10%</u>                |

北京银行股份有限公司

2017年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 扣除非经常性损益后的净利润

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》（公告[2008]43号）的规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。

本集团及本行2017年1至6月及2016年1至6月扣除非经常性损益后净利润如下表所示。

|                        | 2017年<br>1-6月<br>合并 | 2016年<br>1-6月<br>合并 | 2017年<br>1-6月<br>本行 | 2016年<br>1-6月<br>本行 |
|------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 净利润                    | 11,155              | 10,674              | 10,958              | 10,475              |
| 加/(减)：非经常性损益项目         |                     |                     |                     |                     |
| — 营业外收入                | ( 7)                | ( 18)               | ( 7)                | ( 15)               |
| — 营业外支出                | 10                  | 15                  | 10                  | 15                  |
| 非经常性损益的所得税影响额          | ( <u>1</u> )        | <u>1</u>            | ( <u>1</u> )        | <u>-</u>            |
| 扣除非经常性损益后的净利润          | <u>11,157</u>       | <u>10,672</u>       | <u>10,960</u>       | <u>10,475</u>       |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 11,081              | 10,620              |                     |                     |
| 归属于少数股东的扣除非经常性损益后的净利润  | <u>76</u>           | <u>52</u>           |                     |                     |