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

财务报表及审计报告

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
财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-2
合并及银行资产负债表	3-4
合并及银行利润表	5-6
合并及银行股东权益变动表	7-10
合并及银行现金流量表	11-12
财务报表注释	13-130

审 计 报 告

安永华明（2017）审字第 60839667_A02 号

北京银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的北京银行股份有限公司的财务报表，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、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及财务报表注释。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是北京银行股份有限公司管理层的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表审计意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了北京银行股份有限公司2017年6月30日的合并及银行的财务状况以及2017年1月1日至6月30日止半年度的合并及银行的经营成果和现金流量。

四、其他事项

上述财务报表中所披露的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、股东权益变动表及现金流量表的同期比较数据，包括2016年1月1日至6月30日止半年度合并及银行利润表、股东权益变动表、现金流量表及相应财务报表注释，均为未经审计的金额。本段内容不影响已发表的审计意见。

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

中国注册会计师：楼　坚

中国　北京　　2017年12月11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	注释七	合并		本行	
		2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
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		2,239,167	2,116,339	2,215,756	2,097,800

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	注释七	合并		本行	
		2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
负债					
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	36,232	24,400	16,315	8,881
负债合计		2,089,446	1,972,560	2,068,374	1,956,150
股东权益					
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		52,034	45,303	51,791	45,155
归属于母公司股东权益合计		147,955	142,120		
少数股东权益	31	1,766	1,659		
股东权益合计		149,721	143,779	147,382	141,650
负债及股东权益总计		2,239,167	2,116,339	2,215,756	2,097,800

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）

项目	注释七	合并		本行	
		2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月 未经审计	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月 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）

项目	注释七	合并		本行	
		2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月 未经审计	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月 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		10,221	10,306	10,054	10,121
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		64	57		
八、每股收益					
(金额单位为人民币元/股)					
(一)基本每股收益	41	0.58	0.58		
(二)稀释每股收益	41	0.58	0.58		

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）

		归属于母公司的股东权益								
	注释七	股本	其他权益工具-优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	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		15,206	17,841	26,236	(1,256)	11,801	26,093	52,034	1,766	149,721

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								
	归属于母公司股东权益								
	股本	其他权益工具-优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
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	12,672	4,872	26,236	1,215	10,045	23,001	45,699	1,532	125,272
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	2,534	-	-	-	-	-	(2,755)	(7)	(228)
五、2016年12月31日余额	15,206	17,841	26,236	(334)	11,801	26,067	45,303	1,659	143,779

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）

		本行							
	注释七	股本	其他权益工具-优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、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		15,206	17,841	26,128	(1,239)	11,801	25,854	51,791	147,382

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							
	本行							
	股本	其他权益工具-优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、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	12,672	4,872	26,128	1,225	10,045	22,955	45,479	123,376
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	2,534	-	-	-	-	-	(2,755)	(221)
五、 2016年12月31日余额	15,206	17,841	26,128	(335)	11,801	25,854	45,155	141,650

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）

	注释七	合并		本行	
		2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月 未经审计	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月 未经审计
一、经营活动产生的现金流量					
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		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		7,865	12,222	3,569	11,087
经营活动现金流入小计		208,775	137,167	202,821	138,656
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		(2,874)	(2,678)	(2,815)	(2,931)
经营活动现金流出小计		(201,613)	(230,616)	(198,131)	(233,006)
经营活动产生的现金流量净额	42	7,162	(93,449)	4,690	(94,350)
二、投资活动产生的现金流量					
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到的现金		2	1	1	1
收到其他与投资活动有关的现金		40	11	40	10
投资活动现金流入小计		115,830	157,865	115,531	157,506
对子公司、联营、合营企业投资支付的现金		(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现金		(1,554)	(1,322)	(1,458)	(1,305)
投资活动现金流出小计		(240,408)	(201,017)	(242,013)	(200,254)
投资活动产生的现金流量净额		(124,578)	(43,152)	(126,482)	(42,748)

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）

	注释七	合并		本行	
		2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月 未经审计	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月 未经审计
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		46	1,320	-	-
发行债券收到的现金		202,270	152,033	202,270	152,033
筹资活动现金流入小计		202,316	153,353	202,270	152,033
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		(158,928)	(90,182)	(158,927)	(90,182)
筹资活动产生的现金流量净额		43,388	63,171	43,343	61,851
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		205,501	278,942	203,834	278,225
六、期末现金及现金等价物余额	42	131,574	205,759	125,483	203,223

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：

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 12 月 11 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》（2016 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。

本财务报表中，除贵金属、交易性金融资产、以公允价值计量的可供出售金融资产、衍生金融资产和衍生金融负债按公允价值计量外，其他会计项目均按历史成本计量。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

本财务报表以持续经营为基础列报。

在按照企业会计准则要求编制财务报表时，管理层需要作出某些估计。同时，在执行本集团会计政策的过程中，管理层还需要作出某些判断。对财务报表影响重大的估计和判断事项，请参见注释四（二）。

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。

四 主要会计政策和会计估计

（一） 主要会计政策

1 会计年度

本集团会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。

3 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本行控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本行所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

4 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

四　主要会计政策和会计估计（续）

（一）　主要会计政策（续）

5　外币业务

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

6　金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

（1）　收取金融资产现金流量的权利届满；
（2）　转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产、被指定为有效套期工具的衍生工具。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

四　主要会计政策和会计估计（续）

（一）　主要会计政策（续）

6　金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

企业在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

持有至到期投资
持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款和应收款项
贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产
可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

四　主要会计政策和会计估计（续）

（一）　主要会计政策（续）

6　金融工具（续）

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债，是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

企业在初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

其他金融负债
对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

四　主要会计政策和会计估计（续）

（一）　主要会计政策（续）

6　金融工具（续）

嵌入衍生金融工具

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。同时满足下列条件时，本集团从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

—与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
—与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；及
—嵌入衍生工具相关的混合（组合）工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

金融资产减值

本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括发行人或债务人发生严重财务困难、债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组，以及公开的数据显示预计未来现金流量确已减少且可计量。

以摊余成本计量的金融资产
发生减值时，将该金融资产的账面通过备抵项目价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率（即初始确认时计算确定的实际利率）折现确定，并考虑相关担保物的价值。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。对于贷款和应收款项，如果没有未来收回的现实预期且所有抵押品均已变现或已转入本集团，则转销贷款和应收款项以及与之相关的减值准备。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

四　主要会计政策和会计估计（续）

（一）　主要会计政策（续）

6　金融工具（续）

金融资产减值（续）

可供出售金融资产
如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

可供出售权益工具投资发生减值的客观证据，包括公允价值发生严重或非暂时性下跌。“严重”根据公允价值低于成本的程度进行判断，“非暂时性”根据公允价值低于成本的期间长短进行判断。存在发生减值的客观证据的，转出的累计损失，为取得成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

在确定何谓“严重”或“非暂时性”时，需要进行判断。本集团根据公允价值低于成本的程度或期间长短，结合其他因素进行判断。

对于可供出售债务工具投资，其减值按照与以摊余成本计量的金融资产相同的方法评估。不过，转出的累计损失，为摊余成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

以成本计量的金融资产
如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

四　主要会计政策和会计估计（续）

（一）　主要会计政策（续）

7　贵金属

贵金属主要为黄金。本集团交易性贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并在以后期间将公允价值变动计入利润表中的“公允价值变动损益”。

8　买入返售和卖出回购款项

按返售合约买入的有价证券和票据等金融资产（“买入返售”）不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。按回购合约出售的有价证券、票据等金融资产（“卖出回购”）不予终止确认，视具体情况在相应资产项目中列示，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。

买入和返售及出售和回购间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利润表中的“利息收入”或“利息支出”。

9　长期股权投资

长期股权投资包括本行对子公司的长期股权投资；本集团对合营企业和联营企业的长期股权投资。

子公司是指本行能够对其实施控制的被投资单位；合营企业是指根据合同约定，本集团与一方或多方通过共同控制来从事经营活动的实体；联营企业是指本集团对其虽无控制或共同控制，但能够施加重大影响的实体，通常本集团拥有其 20%至 50%的表决权。

对子公司的投资，在本行财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。

（1）　投资成本确定、后续计量及损益确认方法

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

四　主要会计政策和会计估计（续）

（一）　主要会计政策（续）

9　长期股权投资（续）

（1）　投资成本确定、后续计量及损益确认方法（续）

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

（2）　确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

（3）　长期股权投资减值

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。可收回金额是指对长期股权投资的公允价值扣除处置费用后的净值与其预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的其他长期股权投资发生减值时，按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认减值损失。减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

本集团对合营企业的投资包括商誉。商誉是指投资合营企业的初始投资成本大于取得投资时对应享有合营企业可辨认净资产公允价值份额的部分。

四　主要会计政策和会计估计（续）

（一）　主要会计政策（续）

10　投资性房地产

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率计提折旧。本集团投资性房地产的预计使用寿命在 20 至 30 年间，净残值率预计为 5%。

于资产负债表日，本集团对投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当投资性房地产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

11　固定资产

（1）　固定资产的确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、办公设备及运输工具。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

（2）　固定资产的折旧方法

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内采用年限平均法计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-30 年	5%	3.17%至 4.75%
办公设备	5-10 年	5%	9.50%至 19.0%
运输工具	5 年	5%	19%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

四　主要会计政策和会计估计（续）

（一）　主要会计政策（续）

11　固定资产（续）

（3）　当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

（4）　固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入利润表中的“营业外收入”或“营业外支出”。

（5）　在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。

在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

12　无形资产

无形资产包括土地使用权等，以成本计量。土地使用权按使用年限 40 年平均摊销。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

13　长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

14　抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产所支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可变现净值。

四　主要会计政策和会计估计（续）

（一）　主要会计政策（续）

15　非金融资产减值

针对固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产、长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，本集团对其进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，减值金额得以恢复的部分以后期间不予转回。

16　职工薪酬及福利

（1）　职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供服务或解除劳动关系相关的支出。

本集团在职工提供服务期间确认应付的职工薪酬，并计入利润表中的“业务及管理费”。

（2）　职工社会保障

本集团按规定参加由政府机构设立的社会保障计划，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划。

根据有关规定和合约，保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳，相应支出计入利润表中的“业务及管理费”。

（3）　企业年金计划

除了社会基本养老保险之外，2011 年 10 月 1 日之后退休的本行员工还可以自愿参加本行设立的北京银行股份有限公司企业年金计划（“年金计划”）。本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入利润表中的“业务及管理费”。

（4）　补充退休福利

本集团向部分退休员工支付补充退休福利，包括补充养老金和补充医疗福利等。

补充退休福利在资产负债表日进行精算，并反映在资产负债表“应付职工薪酬”中。该等福利支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括贴现率、死亡率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。补充退休福利义务的精算利得或损失在发生当期计入“其他综合收益”，补充退休福利计划的修改产生的利得或损失在发生当期计入利润表中的“业务及管理费”。

四　主要会计政策和会计估计（续）

（一）　主要会计政策（续）

16　职工薪酬及福利（续）

（5）　内部退养福利

本集团向接受内部退养安排的员工支付内部退养福利，内部退养福利是为未达到国家规定的退休年龄，经本集团管理层批准自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本集团自内部退养安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止，向内退员工支付内部退养福利。

内部退养福利在资产负债表日进行精算，并反映在资产负债表“应付职工薪酬”中。该等福利支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括贴现率、死亡率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。内部退养福利义务的精算利得或损失以及内部退养福利计划的修改产生的利得或损失在发生当期计入利润表中的“业务及管理费”。

17　股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

18　所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。本集团除了将与计入所有者权益的交易或事项相关的所得税计入所有者权益外，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期利润表。

当期所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

递延所得税

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异和税款抵减的应纳税所得额为限。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

—递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；

—本集团拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

四　主要会计政策和会计估计（续）

（一）　主要会计政策（续）

19　租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为融资租赁出租人

融资租出的资产，于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，计入资产负债表的发放贷款和垫款，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法进行确认。或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法（或其他更为系统合理的方法）确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法（或其他更为系统合理的方法）计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

20　预计负债

因未决诉讼、亏损合同等形成的现时义务，当履行该义务很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。

本集团于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

21　优先股

本集团发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；同时，该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本集团将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股息在宣告时，作为利润分配处理。

22　利息收入和支出

除衍生金融工具之外的所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出，按实际利率法计入利润表中的“利息收入”和“利息支出”。衍生金融工具产生的利息收入与支出计入利润表中的“投资收益”。

四　主要会计政策和会计估计（续）

（一）　主要会计政策（续）

22　利息收入和支出（续）

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

23　手续费及佣金

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

24　受托业务

本集团通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本集团，因此不包括在本集团财务报表中。

委托贷款是指本集团接受委托，由客户（作为委托人）提供资金，由本集团（作为受托人）按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本集团协助收回的贷款，风险由委托人承担。本集团进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

25　财务担保合约

财务担保合约要求提供者为合约持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合约持有人的损失。本集团将财务担保合约提供给银行、金融机构和其他实体。

财务担保合约在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日，按合同的摊余价值和对本集团履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。对准备金的估计根据类似交易和历史损失的经验以及管理层的判断作出。

26　或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在需通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是过去的交易或事项形成的现实义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在注释中加以披露。

四　主要会计政策和会计估计（续）

（一）　主要会计政策（续）

27　分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（2）本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；（3）本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

（二）　重要会计估计和判断

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的主要会计估计和关键假设进行持续的评价。本集团将很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的主要会计估计和关键假设列示如下，未来实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

1　贷款及应收款项减值准备

除非已知情况显示在两次评估的期间可能已经发生减值损失，本集团只定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。

在对贷款和垫款进行减值损失测算时，本集团进行判断和假设，以确定是否需要计提减值准备。这些减值准备反映了单笔贷款或类似贷款的组合，其账面价值与未来现金流现值之间的差异。对于金额重大的贷款，本集团采用单独评估的方式进行测算，对于金额不重大的相似贷款的组合，采用组合评估的方式进行测算。

对于采用单独评估方式进行减值损失测算的减值贷款，对其未来现金流的估计是至关重要的。可能影响该估计的因素包括但不限于以下内容：特定借款人财务信息的详尽程度、借款人同行业竞争者相关信息的可获得性，行业发展趋势与特定借款人未来经营表现之间的相关度等。由于中国仍处于经济快速增长期，因此上述因素对现金流量的影响较成熟市场更难于判断，在进行未来现金流的估计时，评估上述因素所造成的影响需要依赖高度判断，尤其是对于新增领域的贷款而言。

对组合评估减值损失的测算需要高度依赖判断，对于组合中单笔贷款的预计现金流尚未发现减少的贷款组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行了判断。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化（例如，借款人不按规定还款），或出现了可能导致组合内贷款违约的地区经济状况的不利变化等。对具有类似信用风险特征和客观减值证据的贷款组合，管理层采用与此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失之间的差异。本集团对进行减值估计所使用的方法和假设进行评估时，已经考虑了本集团运营地区的宏观经济环境变化及不确定性产生的影响，并作出了适当调整。

四　主要会计政策和会计估计（续）

（二）　重要会计估计和判断（续）

2　金融工具公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本集团通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本集团使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本集团对衍生及其他金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率等。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和市场预期进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映资产负债表日的市场情况。

3　可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资的减值

本集团遵循企业会计准则第 22 号，确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值及债券减值是否需转回。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，与信用事件相关的公允价值变动的程度，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

4　持有至到期投资

本集团遵循企业会计准则第 22 号，将具有固定或可确定支付金额并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时，本集团会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。

5　预计负债

本集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，并确定该义务金额的可靠估计数及在财务报表中的相关披露。

6　退休福利负债

本集团已将部分退休人员和接受内部退养安排的员工的福利确认为一项负债，该等福利费用的支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括贴现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。管理层认为这些假设是合理的，且实际经验值及假设条件的变化将影响其他综合收益（或当期损益）和负债余额。

四　主要会计政策和会计估计（续）

（二）　重要会计估计和判断（续）

7　所得税

在正常的经营活动中，很多交易和事项的最终税务处理都存在不确定性。在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

8　对结构化主体拥有控制权的判断

当本集团承担或有权取得一个主体（包括企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体）的可变经营回报，并有能力通过本集团对该实体所持有的权力去影响这些回报，即本集团对其拥有控制权时，该实体为本集团的子公司。在判断本集团是否对某个实体拥有控制权时，本集团会考虑目前可实现或转换的潜在表决权以及其他合同安排的影响。子公司于实际控制权转入本集团之日起纳入合并范围，于本集团的控制停止时不再纳入合并范围。如果相关事实和情况的变化导致对控制定义所涉及的相关要素发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

五 税项

本行中期主要税种及其税率列示如下：

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[1]	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[1]	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。

[1]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。

六 子公司

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	业务性质及经营范围	持股/(出资)比例	期末实际出资额
北京延庆村镇银行股份有限公司(简称“延庆村镇银行”)[1]	北京	30.00	商业银行	33.33%	10.00
浙江文成北银村镇银行股份有限公司(简称“浙江文成”)[1]	浙江	50.00	商业银行	40.00%	20.00
中加基金管理有限公司(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(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(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(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[2](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[2](简称“云南西山”)	云南	80.00	商业银行	61.00%	48.80

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

[2] 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。

七　财务报表主要项目注释

1　现金及存放中央银行款项

	2017 年 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 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	449	322	449	322
合计	179,457	166,285	179,278	166,138

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 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 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	765	906	764	906
小计	128,734	211,081	125,755	207,719
减：减值准备	(146)	(146)	(146)	(146)
净值	128,588	210,935	125,609	207,573

减值准备变动

	2017 年 1-6 月 合并及本行	2016 年 合并及本行
年初余额	146	149
本期/本年转回	-	(3)
期末/年末余额	146	146

七　财务报表主要项目注释（续）

3　拆出资金

	2017 年 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 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	1,703	1,395	1,703	1,395
小计	57,432	72,592	63,032	78,352
减：减值准备	(212)	(212)	(212)	(212)
净值	57,220	72,380	62,820	78,140

减值准备变动

	2017 年 1-6 月 合并及本行	2016 年 合并及本行
年初余额	212	219
本期/本年转回	-	(7)
期末/年末余额	212	212

4　交易性金融资产

	2017 年 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 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	108	150	-	-
合计	25,656	40,952	25,548	40,802

上述金融资产无投资变现的重大限制。

七　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

	合并及本行		
		公允价值	
	名义金额	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	48	(84)
合计		227	(157)

2016 年 12 月 31 日

	合并及本行		
		公允价值	
	名义金额	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	61	(88)
合计		210	(230)

七　财务报表主要项目注释（续）

6　买入返售金融资产

	2017 年 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 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	2,002	11,887	2,002	11,827
债券小计	37,980	82,638	34,486	82,683
票据	-	55	-	55
小计	37,980	82,693	34,486	82,738
减：减值准备	(50)	(50)	(50)	(50)
净值	37,930	82,643	34,436	82,688

减值准备变动

	2017 年 1-6 月 合并及本行	2016 年 合并及本行
年初余额	50	50
本期/本年转回	-	-
期末/年末余额	50	50

7　应收利息

	2017 年 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 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	2,298	3,454	2,380	3,501
合计	11,933	12,717	12,013	12,746

七　财务报表主要项目注释（续）

7　应收利息（续）

应收利息变动

	2017 年 1-6 月 合并	2016 年 合并	2017 年 1-6 月 本行	2016 年 本行
年初余额	12,717	10,967	12,746	11,010
本期/本年计提	42,494	76,246	41,918	75,201
本期/本年收到	(43,278)	(74,496)	(42,651)	(73,465)
期末/年末余额	11,933	12,717	12,013	12,746

8　发放贷款和垫款

	2017 年 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 本行
公司贷款和垫款				
—贷款	713,883	618,711	689,693	597,935
—贴现	27,417	27,454	27,417	27,454
小计	741,300	646,165	717,110	625,389
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	74,110	61,140	73,052	60,247
小计	288,250	253,742	287,043	252,727
发放贷款和垫款，总额	1,029,550	899,907	1,004,153	878,116
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	(6,963)	(7,671)	(6,932)	(7,644)
小计	(31,215)	(31,952)	(30,477)	(31,287)
发放贷款和垫款，净值	998,335	867,955	973,676	846,829

七　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	14,600	1	11,480	1
小计	713,883	69	618,711	69
个人贷款	288,250	28	253,742	28
贴现	27,417	3	27,454	3
合计	1,029,550	100	899,907	100

七　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	15,940	1	11,297	2
小计	689,693	69	597,935	68
个人贷款	287,043	28	252,727	29
贴现	27,417	3	27,454	3
合计	1,004,153	100	878,116	100

七　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	90,344	9	75,579	8
合计	1,029,550	100	899,907	100

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	83,059	8	71,302	8
合计	1,004,153	100	878,116	100

（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	65,939	7	47,257	6
合计	1,029,550	100	899,907	100

七　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	65,813	7	47,256	6
合计	1,004,153	100	878,116	100

（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 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	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	7	4	49	210	270
合计	4,678	9,833	2,398	936	17,845

	2016 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	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	8	12	69	285	374
合计	11,365	3,296	3,730	1,550	19,941

七　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 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	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	7	1	49	210	267
合计	4,480	9,820	2,163	936	17,399

	2016 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	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	8	12	69	285	374
合计	11,165	3,290	3,497	1,550	19,502

七　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

		已识别的减值贷款和垫款[ii]				已识别的减值贷款和垫款占贷款和垫款总额的百分比
	组合计提减值准备的贷款和垫款[i]	组合计提减值准备	单项计提减值准备	小计	合计	
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	1.18
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	991,531	164	6,640	6,804	998,335	
2016 年 12 月 31 日						
贷款和垫款总额	888,481	1,657	9,769	11,426	899,907	1.27
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	863,533	223	4,199	4,422	867,955	

本行

		已识别的减值贷款和垫款[ii]				已识别的减值贷款和垫款占贷款和垫款总额的百分比
	组合计提减值准备的贷款和垫款[i]	组合计提减值准备	单项计提减值准备	小计	合计	
2017 年 6 月 30 日						
贷款和垫款总额	992,285	1,475	10,393	11,868	1,004,153	1.18
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	966,932	156	6,588	6,744	973,676	
2016 年 12 月 31 日						
贷款和垫款总额	866,931	1,649	9,536	11,185	878,116	1.27
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	842,467	216	4,146	4,362	846,829	

（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。

七　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	
	单项评估	组合评估	组合评估	合计
期初余额	5,570	18,711	7,671	31,952
本期计提(注释七、39)	3,650	1,556	4	5,210
本期回拨(注释七、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	1	-	-	1
期末余额	3,985	20,267	6,963	31,215

	2016 年			
	公司贷款和垫款		个人贷款	
	单项评估	组合评估	组合评估	合计
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	34	-	-	34
年末余额	5,570	18,711	7,671	31,952

七　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	
	单项评估	组合评估	组合评估	合计
期初余额	5,390	18,253	7,644	31,287
本期计提(注释七、39)	3,650	1,487	-	5,137
本期回拨(注释七、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	1	-	-	1
期末余额	3,805	19,740	6,932	30,477

	2016 年			
	公司贷款和垫款		个人贷款	
	单项评估	组合评估	组合评估	合计
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	34	-	-	34
年末余额	5,390	18,253	7,644	31,287

七　财务报表主要项目注释（续）

9　可供出售金融资产

	2017 年 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 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	3,011	3,558	3,011	3,558
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	43,033	45,406	42,591	45,014
净值	167,917	177,026	166,743	175,888

可供出售权益工具减值准备变动：

	2017 年 1-6 月 合并及本行	2016 年 合并及本行
年初余额	20	20
本期/本年处置	-	-
期末/年末余额	20	20

七　财务报表主要项目注释（续）

10　持有至到期投资

	2017 年 6 月 30 日 合并及本行	2016 年 12 月 31 日 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	3,731	3,662
小计	221,402	208,468
减：减值准备	(37)	(37)
净值	221,365	208,431

减值准备变动

	2017 年 1-6 月 合并及本行	2016 年 合并及本行
年初余额	37	47
本期/本年转回		
—组合评估	-	(10)
期末/年末余额	37	37

七　财务报表主要项目注释（续）

11　应收款项类投资

	2017 年 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 本行
按产品类别				
资产管理计划及信托计划[1]	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	18,219	8,404	18,219	7,852
小计	390,970	256,591	392,653	256,239
减：减值准备				
—单项评估	(4,576)	(3,109)	(4,576)	(3,109)
—组合评估	(5,160)	(3,341)	(5,160)	(3,335)
净值	381,234	250,141	382,917	249,795

减值准备变动

	2017 年 1-6 月 合并	2016 年 合并	2017 年 1-6 月 本行	2016 年 本行
年初余额	6,450	2,676	6,444	2,676
本期/本年计提(注释七、44)				
—单项评估	4,576	3,109	4,576	3,109
—组合评估	(1,290)	665	(1,284)	659
期末/年末余额	9,736	6,450	9,736	6,444

(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。

七　财务报表主要项目注释（续）

12　长期股权投资

	2017 年 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 本行
投资合营企业[1]	1,302	1,176	1,302	1,176
投资联营企业[2]	472	463	472	463
投资子公司(注释六)	-	-	2,341	2,278
小计	1,774	1,639	4,115	3,917

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 合并及本行	2016年 合并及本行
期初/年初账面原值	1,176	1,189
投资成本增加[(i)]	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	(18)	(79)
期末/年末账面价值	1,302	1,176

(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金人民币 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。

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

（2）　投资联营企业

	2017年1-6月 合并及本行	2016年 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	(1)	(24)
期末/年末账面价值	472	463

七　财务报表主要项目注释（续）

13　投资性房地产

	2017 年 6 月 30 日 合并及本行	2016 年 12 月 31 日 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	490	501

（1）　投资性房地产变动表

合并及本行

	房屋建筑物
原值	
2016 年 12 月 31 日	656
加：本期转入	-
减：本期转出	-
2017 年 6 月 30 日	656
累计折旧	
2016 年 12 月 31 日	(155)
加：本期计提	(11)
加：本期转入	-
减：本期转出	-
2017 年 6 月 30 日	(166)
账面净值	
2016 年 12 月 31 日	501
2017 年 6 月 30 日	490

七　财务报表主要项目注释（续）

13　投资性房地产（续）

（1）　投资性房地产变动表（续）

合并及本行（续）

	房屋建筑物
原值	
2015 年 12 月 31 日	344
加：本年转入	340
减：本年转出(注释七、14)	(28)
2016 年 12 月 31 日	656
累计折旧	
2015 年 12 月 31 日	(104)
加：本年计提	(19)
加：本年转入	(41)
减：本年转出(注释七、14)	9
2016 年 12 月 31 日	(155)
账面净值	
2015 年 12 月 31 日	240
2016 年 12 月 31 日	501

（2）　未办妥产权证书的投资性房地产

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

	2017 年 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 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	4,334	4,441	4,319	4,425
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	4,842	4,293	4,842	4,293
合计	9,176	8,734	9,161	8,718

七　财务报表主要项目注释（续）

14　固定资产（续）

（1）　固定资产变动表

	合并				
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2016 年 12 月 31 日	4,642	2,614	386	4,304	11,946
本期增加	-	55	19	626	700
本期在建工程转入	76	1	-	-	77
本期减少	-	-	-	-	-
本期转出	-	-	-	(77)	(77)
2017 年 6 月 30 日	4,718	2,670	405	4,853	12,646
累计折旧					
2016 年 12 月 31 日	(1,262)	(1,652)	(285)	-	(3,199)
本期计提 (注释七、43)	(89)	(157)	(12)	-	(258)
本期减少	-	-	-	-	-
本期转出	-	-	-	-	-
2017 年 6 月 30 日	(1,351)	(1,809)	(297)	-	(3,457)
减值准备					
2016 年 12 月 31 日	-	(2)	-	(11)	(13)
2017 年 6 月 30 日	-	(2)	-	(11)	(13)
账面净值					
2016 年 12 月 31 日	3,380	960	101	4,293	8,734
2017 年 6 月 30 日	3,367	859	108	4,842	9,176

七　财务报表主要项目注释（续）

14　固定资产（续）

（1）　固定资产变动表（续）

	合并				
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2015 年 12 月 31 日	4,900	2,385	406	2,199	9,890
本年增加	8	266	3	2,153	2,430
本年在建工程转入	46	2	-	-	48
本年投资性房地产转入 (注释七、13)	28	-	-	-	28
本年减少	-	(39)	(23)	-	(62)
本年转出	(340)	-	-	(48)	(388)
2016 年 12 月 31 日	4,642	2,614	386	4,304	11,946
累计折旧					
2015 年 12 月 31 日	(1,110)	(1,353)	(281)	-	(2,744)
本年计提	(186)	(336)	(23)	-	(545)
本年投资性房地产转入 (注释七、13)	(9)	-	-	-	(9)
本年减少	2	37	19	-	58
本年转出	41	-	-	-	41
2016 年 12 月 31 日	(1,262)	(1,652)	(285)	-	(3,199)
减值准备					
2015 年 12 月 31 日	-	(2)	-	(11)	(13)
2016 年 12 月 31 日	-	(2)	-	(11)	(13)
账面净值					
2015 年 12 月 31 日	3,790	1,030	125	2,188	7,133
2016 年 12 月 31 日	3,380	960	101	4,293	8,734

七　财务报表主要项目注释（续）

14　固定资产（续）

（1）　固定资产变动表（续）

	本行				
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2016 年 12 月 31 日	4,641	2,580	385	4,304	11,910
本期增加	-	55	19	626	700
本期在建工程转入	76	1	-	-	77
本期减少	-	-	-	-	-
本期转出	-	-	-	(77)	(77)
2017 年 6 月 30 日	4,717	2,636	404	4,853	12,610
累计折旧					
2016 年 12 月 31 日	(1,262)	(1,632)	(285)	-	(3,179)
本期计提 (注释七、43)	(89)	(156)	(12)	-	(257)
本期减少	-	-	-	-	-
本期转出	-	-	-	-	-
2017 年 6 月 30 日	(1,351)	(1,788)	(297)	-	(3,436)
减值准备					
2016 年 12 月 31 日	-	(2)	-	(11)	(13)
2017 年 6 月 30 日	-	(2)	-	(11)	(13)
账面净值					
2016 年 12 月 31 日	3,379	946	100	4,293	8,718
2017 年 6 月 30 日	3,366	846	107	4,842	9,161

七　财务报表主要项目注释（续）

14　固定资产（续）

（1）　固定资产变动表（续）

	本行				
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2015 年 12 月 31 日	4,900	2,359	405	2,199	9,863
本年增加	7	258	3	2,153	2,421
本年在建工程转入	46	2	-	-	48
本年投资性房地产转入 (注释七、13)	28	-	-	-	28
本年减少	-	(39)	(23)	-	(62)
本年转出	(340)	-	-	(48)	(388)
2016 年 12 月 31 日	4,641	2,580	385	4,304	11,910
累计折旧					
2015 年 12 月 31 日	(1,110)	(1,338)	(281)	-	(2,729)
本年计提	(186)	(331)	(23)	-	(540)
本年投资性房地产转入 (注释七、13)	(9)	-	-	-	(9)
本年减少	2	37	19	-	58
本年转出	41	-	-	-	41
2016 年 12 月 31 日	(1,262)	(1,632)	(285)	-	(3,179)
减值准备					
2015 年 12 月 31 日	-	(2)	-	(11)	(13)
2016 年 12 月 31 日	-	(2)	-	(11)	(13)
账面净值					
2015 年 12 月 31 日	3,790	1,019	124	2,188	7,121
2016 年 12 月 31 日	3,379	946	100	4,293	8,718

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）。

（2）　未办妥产权证书的固定资产

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。

七　财务报表主要项目注释（续）

15　无形资产

	2017 年 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 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	587	597	577	585

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 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 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)
	9,993	8,448	9,850	8,305

七　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 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 6 月 30 日	2016 年 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的公允价值变动损失	267	303	66	74
其他	401	306	101	76
合计	41,462	34,784	10,361	8,694

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 6 月 30 日	2016 年 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的公允价值变动收益	229	217	57	54
其他	995	483	249	120
合计	1,459	986	368	246

七　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（续）：

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 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 6 月 30 日	2016 年 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的公允价值变动损失	264	295	66	74
其他	401	306	101	76
合计	40,831	34,167	10,208	8,542

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 6 月 30 日	2016 年 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的公允价值变动收益	229	217	57	54
其他	987	475	248	119
合计	1,432	947	358	237

七　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：

	2017 年 1-6 月 合并	2016 年 合并	2017 年 1-6 月 本行	2016 年 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损失/(收益)	295	595	295	595
计入当期/当年损益的递延所得税 (注释七、40)	1,250	2,780	1,250	2,686
期末/年末余额	9,993	8,448	9,850	8,305

（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：

	2017 年 1-6 月 合并	2016 年 1-6 月 合并 未经审计	2017 年 1-6 月 本行	2016 年 1-6 月 本行 未经审计
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的公允价值变动损失/(收益)	(11)	13	(11)	13
其他	(104)	(127)	(104)	(136)
净额	1,250	1,247	1,250	1,238

七　财务报表主要项目注释（续）

17　其他资产

	2017 年 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 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	7,005	6,401	6,651	6,190

（1）　抵债资产减值准备变动

	2017 年 1-6 月 合并及本行	2016 年 合并及本行
年初余额	380	380
本期/本年变动	-	-
期末/年末余额	380	380

（2）　其他应收款减值准备变动

	2017年1-6月 合并	2016 年 合并	2017 年 1-6 月 本行	2016年 本行
年初余额	396	374	396	374
本期/本年计提	9	22	7	22
期末/年末余额	405	396	403	396

七　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 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 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	1,164	1,898	1,164	1,898
合计	318,291	346,110	319,985	347,061

20　拆入资金

	2017 年 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 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	4,718	2,418	4,718	2,418
合计	35,261	34,769	34,761	34,769

七　财务报表主要项目注释（续）

21　卖出回购金融资产款

	2017 年 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 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	1,140	-	1,140	-
债券小计	11,339	50,322	10,910	50,322
票据	-	817	-	817
合计	11,339	51,139	10,910	51,139

22　吸收存款

	2017 年 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 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	71,106	70,519	71,102	70,515
合计	1,267,905	1,150,904	1,266,386	1,149,552

七　财务报表主要项目注释（续）

23　应付职工薪酬

合并

	2016 年 12 月 31 日	本期计提	本期支付	2017 年 6 月 30 日
工资、奖金津贴和补贴	1,707	2,034	(1,770)	1,971
职工福利	-	102	(102)	-
退休福利[1]	164	2	(4)	162
社会福利费				
其中：基本养老保险费	16	190	(194)	12
医疗保险费	15	250	(253)	12
失业保险费	1	7	(7)	1
工伤保险费	1	2	(2)	1
生育保险费	1	7	(7)	1
住房公积金	-	146	(143)	3
企业年金缴费	-	84	(84)	-
工会经费和职工教育经费	3	35	(34)	4
因解除劳动关系给予的补偿	1	-	(1)	-
合计[2]	1,909	2,859	(2,601)	2,167

合并

	2015 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2016 年 12 月 31 日
工资、奖金津贴和补贴	977	4,455	(3,725)	1,707
职工福利	-	227	(227)	-
退休福利[1]	101	70	(7)	164
社会福利费				
其中：基本养老保险费	17	374	(375)	16
医疗保险费	12	487	(484)	15
失业保险费	1	19	(19)	1
工伤保险费	1	5	(5)	1
生育保险费	1	14	(14)	1
住房公积金	-	287	(287)	-
企业年金缴费	38	151	(189)	-
工会经费和职工教育经费	1	103	(101)	3
因解除劳动关系给予的补偿	2	(1)	-	1
合计[2]	1,151	6,191	(5,433)	1,909

七　财务报表主要项目注释（续）

23　应付职工薪酬（续）

本行	2016 年 12 月 31 日	本期计提	本期支付	2017 年 6 月 30 日
工资、奖金津贴和补贴	1,514	1,911	(1,687)	1,738
职工福利	-	97	(97)	-
退休福利(1)	164	2	(4)	162
社会福利费				
其中：基本养老保险费	15	186	(190)	11
医疗保险费	15	248	(251)	12
失业保险费	1	7	(7)	1
工伤保险费	1	2	(2)	1
生育保险费	1	7	(7)	1
住房公积金	-	142	(139)	3
企业年金缴费	-	84	(84)	-
工会经费和职工教育经费	2	33	(32)	3
因解除劳动关系给予的补偿	1	-	(1)	-
合计(2)	1,714	2,719	(2,501)	1,932

本行	2015 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2016 年 12 月 31 日
工资、奖金津贴和补贴	937	4,201	(3,624)	1,514
职工福利	-	220	(220)	-
退休福利(1)	101	70	(7)	164
社会福利费				
其中：基本养老保险费	16	365	(366)	15
医疗保险费	12	481	(478)	15
失业保险费	1	18	(18)	1
工伤保险费	1	5	(5)	1
生育保险费	1	14	(14)	1
住房公积金	-	282	(282)	-
企业年金缴费	38	151	(189)	-
工会经费和职工教育经费	-	102	(100)	2
因解除劳动关系给予的补偿	2	(1)	-	1
合计(2)	1,109	5,908	(5,303)	1,714

(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。

七　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 6 月 30 日 合并/本行	2016 年 12 月 31 日 合并/本行
折现率	3.58%	3.60%
内退生活费、医疗费及五险一金年增长率	8.00%	8.00%
死亡率	中国人寿保险业经验生命表(2010-2013)养老金业务表	中国人寿保险业经验生命表(2010-2013)养老金业务表

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

于 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：

	2017 年 1-6 月	2016 年
利息费用	2	3
精算损失	-	51
合计	2	54

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。

七　财务报表主要项目注释（续）

24　应交税费

	2017 年 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 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	49	71	49	71
合计	2,313	3,356	2,281	3,232

25　应付利息

	2017 年 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 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	1,986	2,735	1,986	2,735
合计	15,459	14,891	15,336	14,741

应付利息变动表

	2017 年 1-6 月 合并	2016 年 合并	2017 年 1-6 月 本行	2016 年 本行
年初余额	14,891	14,274	14,741	14,136
本期/本年计提	19,755	35,256	19,402	34,695
本期/本年支付	(19,187)	(34,639)	(18,807)	(34,090)
期末/年末余额	15,459	14,891	15,336	14,741

七　财务报表主要项目注释（续）

26　应付债券

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

（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，在债券存续年间内固定不变；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。

七　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。

七　财务报表主要项目注释（续）

27　其他负债

	2017 年 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 本行
银行借款(1)	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	2,158	1,160	2,158	1,160
合计	36,232	24,400	16,315	8,881

(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

	2017 年 6 月 30 日 合并及本行	2016 年 12 月 31 日 合并及本行
人民币普通股	15,206	15,206
合计	15,206	15,206

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。

七　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（百万股）	账面价值	数量（百万股）	账面价值	数量（百万股）	账面价值
北银优 1[(1)]	49	4,872	-	-	49	4,872
北银优 2[(2)]	130	12,969	-	-	130	12,969
合计	179	17,841	-	-	179	17,841

(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取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。

七　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12月31日	增减变动	2016年12月31日	增减变动	2017年6月30日
重新计量设定受益计划净负债或净资产变动	7	(51)	(44)	-	(44)
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	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	1	1	2	(1)	1
其他综合收益合计	1,587	(1,921)	(334)	(922)	(1,256)

利润表中归属于母公司的其他综合收益当期/当年发生额：

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			
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-
以后将重分类进损益的其他综合收益			
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)	-	(18)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	-	-	-
	(18)	-	(18)
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	(201)	(53)	(148)
	(1,198)	(295)	(903)
外币报表折算差额	(1)	-	(1)
合计	(1,217)	(295)	(922)

七　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/当年发生额（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			
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(51)	-	(51)
以后将重分类进损益的其他综合收益			
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	(79)	-	(79)
减：前期计入其他综合收益当年转入损益	-	-	-
	(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年转入损益	(633)	(158)	(475)
	(2,390)	(598)	(1,792)
外币报表折算差额	1	-	1
合计	(2,519)	(598)	(1,921)

七　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：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
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	31	-
合计	1,766	1,659

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。

七　财务报表主要项目注释（续）

33　利息净收入

	2017 年 1-6 月 合并	2016 年 1-6 月 合并 未经审计	2017 年 1-6 月 本行	2016 年 1-6 月 本行 未经审计
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	15,067	9,804	15,090	9,792
小计	42,697	37,653	42,121	37,094
其中：已减值金融资产利息收入	203	59	203	59
利息支出				
—向中央银行借款	(745)	(461)	(745)	(460)
—同业及其他金融机构存放款项	(5,842)	(5,147)	(5,858)	(5,147)
—拆入资金	(845)	(601)	(512)	(345)
—卖出回购金融资产款	(596)	(452)	(581)	(408)
—吸收存款	(9,232)	(8,870)	(9,211)	(8,852)
—应付债券	(6,388)	(3,873)	(6,388)	(3,873)
小计	(23,648)	(19,404)	(23,295)	(19,085)
利息净收入	19,049	18,249	18,826	18,009

七　财务报表主要项目注释（续）

33　利息净收入（续）

按地区分布如下：

合并

	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月(未经审计)	
	利息收入	利息支出	利息收入	利息支出
北京地区	29,049	(17,119)	23,269	(13,759)
上海地区	1,808	(1,447)	2,048	(1,261)
深圳地区	1,924	(1,483)	2,154	(964)
西安地区	1,731	(603)	1,970	(574)
浙江地区	1,544	(452)	1,738	(505)
天津地区	1,333	(547)	1,585	(485)
其他地区	5,308	(1,997)	4,889	(1,856)
合计	42,697	(23,648)	37,653	(19,404)

本行

	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月(未经审计)	
	利息收入	利息支出	利息收入	利息支出
北京地区	28,506	(16,778)	22,741	(13,452)
上海地区	1,808	(1,447)	2,048	(1,261)
深圳地区	1,924	(1,483)	2,154	(964)
西安地区	1,731	(603)	1,970	(574)
浙江地区	1,513	(439)	1,707	(494)
天津地区	1,334	(547)	1,585	(485)
其他地区	5,305	(1,998)	4,889	(1,855)
合计	42,121	(23,295)	37,094	(19,085)

七　财务报表主要项目注释（续）

34　手续费及佣金净收入

	2017 年 1-6 月 合并	2016 年 1-6 月 合并 未经审计	2017 年 1-6 月 本行	2016 年 1-6 月 本行 未经审计
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	756	464	442	217
小计	7,476	6,205	7,162	5,958
手续费及佣金支出	(258)	(209)	(240)	(208)
手续费及佣金净收入	7,218	5,996	6,922	5,750

35　投资收益

	2017 年 1-6 月 合并	2016 年 1-6 月 合并 未经审计	2017 年 1-6 月 本行	2016 年 1-6 月 本行 未经审计
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	46	205	31	205
合计	169	387	137	335

七　财务报表主要项目注释（续）

36　公允价值变动损益

	2017 年 1-6 月 合并	2016 年 1-6 月 合并 未经审计	2017 年 1-6 月 本行	2016 年 1-6 月 本行 未经审计
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	48	(49)	43	(51)

37　税金及附加

	2017 年 1-6 月 合并	2016 年 1-6 月 合并 未经审计	2017 年 1-6 月 本行	2016 年 1-6 月 本行 未经审计
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	67	4	66	4
合计	323	1,064	314	1,049

38　业务及管理费

	2017 年 1-6 月 合并	2016 年 1-6 月 合并 未经审计	2017 年 1-6 月 本行	2016 年 1-6 月 本行 未经审计
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	257	274
其他	402	382	391	373
合计	5,569	5,015	5,355	4,856

七　财务报表主要项目注释（续）

39　资产减值损失

	2017 年 1-6 月 合并	2016 年 1-6 月 合并 未经审计	2017 年 1-6 月 本行	2016 年 1-6 月 本行 未经审计
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转回	-	(3)	-	(3)
应收投资款项减值准备计提	3,286	685	3,292	685
其他减值准备计提	10	17	8	19
合计	6,653	5,325	6,583	5,219

40　所得税费用

	2017 年 1-6 月 合并	2016 年 1-6 月 合并 未经审计	2017 年 1-6 月 本行	2016 年 1-6 月 本行 未经审计
当期所得税费用	4,034	3,819	3,962	3,744
递延所得税费用(注释七、16)	(1,250)	(1,247)	(1,250)	(1,238)
合计	2,784	2,572	2,712	2,506

所得税费用与利润总额的关系列示如下

	2017 年 1-6 月 合并	2016 年 1-6 月 合并 未经审计	2017 年 1-6 月 本行	2016 年 1-6 月 本行 未经审计
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	74	(127)	74	(127)
所得税费用	2,784	2,572	2,712	2,506

七　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：

	2017 年 1-6 月 合并	2016 年 1-6 月 合并(调整后) 未经审计
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)	0.58	0.58

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

	2017 年 1-6 月 合并	2016 年 1-6 月 合并 未经审计
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	130,114	118,868
净资产收益率	8.12%	8.94%
净资产的加权平均数	128,551	116,311
加权平均净资产收益率	8.21%	9.13%

七　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 1-6 月 合并	2016 年 1-6 月 合并 未经审计	2017 年 1-6 月 本行	2016 年 1-6 月 本行 未经审计
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
长期待摊费用和无形资产摊销	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、应收款项类投资及长期股权投资的投资收益	(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	62,572	46,731	57,858	45,463
经营活动产生的现金流量净额	7,162	(93,449)	4,690	(94,350)

（2）　现金及现金等价物净变动情况

	2017 年 1-6 月 合并	2016 年 1-6 月 合并 未经审计	2017 年 1-6 月 本行	2016 年 1-6 月 本行 未经审计
现金的期末余额	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：现金等价物的期末余额	127,974	202,192	121,897	199,663
减：现金等价物的年初余额	(202,184)	(275,587)	(200,529)	(274,879)
现金及现金等价物净增加额	(73,927)	(73,183)	(78,351)	(75,002)

七　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 6 月 30 日 合并	2016 年 6 月 30 日 合并 未经审计	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 6 月 30 日 本行 未经审计
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	32,536	20,910	32,267	20,788
合计	131,574	205,759	125,483	203,223

七　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七、43。

七　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					
	交易性金融资产	持有至到期投资	可供出售金融资产	应收款项类投资	账面价值合计	最大损失敞口
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					
	交易性金融资产	持有至到期投资	可供出售金融资产	应收款项类投资	账面价值合计	最大损失敞口
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。

七　财务报表主要项目注释（续）

45　分部报告（续）

合并

2017 年 1-6 月	公司银行业务	个人银行业务	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	4,103	721	(4,824)	-	-
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	-	-	(11)	-	(11)
三、营业利润	9,267	4,140	591	(56)	13,942
营业外收支净额	-	-	-	(3)	(3)
四、利润总额	9,267	4,140	591	(59)	13,939
所得税费用					(2,784)
五、净利润					11,155
折旧和摊销	502	228	283	-	1,013
资本性支出	772	355	427	-	1,554
2017 年 6 月 30 日					
总资产	864,106	321,834	1,041,460	11,767	2,239,167
总负债	(1,048,098)	(262,517)	(774,417)	(4,414)	(2,089,446)

七　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(未经审计)	公司银行业务	个人银行业务	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	3,810	1,848	(5,658)	-	-
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	8,504	1,861	2,879	2	13,246
所得税费用					(2,572)
五、净利润					10,674
折旧和摊销	484	232	241	-	957
资本性支出	669	319	334	-	1,322
2016 年 6 月 30 日 (未经审计)					
总资产	744,690	250,086	968,137	8,495	1,971,408
总负债	(892,490)	(238,007)	(712,385)	(3,254)	(1,846,136)

七　财务报表主要项目注释（续）

45　分部报告（续）

本行

2017 年 1-6 月	公司银行业务	个人银行业务	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	4,096	721	(4,817)	-	-
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	-	-	(11)	-	(11)
三、营业利润	9,185	4,142	398	(52)	13,673
营业外收支净额	-	-	-	(3)	(3)
四、利润总额	9,185	4,142	398	(55)	13,670
所得税费用					(2,712)
五、净利润					10,958
折旧和摊销	499	221	280	-	1,000
资本性支出	728	322	408	-	1,458
2017 年 6 月 30 日					
总资产	838,841	320,476	1,042,474	13,965	2,215,756
总负债	(1,027,680)	(261,287)	(774,995)	(4,412)	(2,068,374)

七　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(未经审计)	公司银行业务	个人银行业务	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	3,810	1,848	(5,658)	-	-
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	8,546	1,847	2,589	(1)	12,981
所得税费用					(2,506)
五、净利润					10,475
折旧和摊销	483	229	234	-	946
资本性支出	667	315	323	-	1,305
2016 年 6 月 30 日 (未经审计)					
总资产	722,623	249,035	967,815	10,656	1,950,129
总负债	(893,747)	(236,999)	(692,753)	(3,254)	(1,826,753)

八 或有事项及承诺

1 信用承诺

	2017 年 6 月 30 日 合并及本行	2016 年 12 月 31 日 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	18,172	14,652
合计	308,868	322,455

2 资本性支出承诺

	2017 年 6 月 30 日 合并及本行	2016 年 12 月 31 日 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	440	194

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

	2017 年 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 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	2,869	2,459	2,643	2,451
合计	5,896	5,157	5,502	5,106

八　或有事项及承诺（续）

4　质押资产

	2017 年 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 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	1,140	-	1,140	-
小计	85,189	72,275	84,726	71,948
票据	-	817	-	817
合计	85,189	73,092	84,726	72,765

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。

九 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(百万)	持股比例
ING BANK N.V.	荷兰	525 百万欧元	金融机构，提供零售及商业银行服务	2,075	13.64
新华联控股有限公司	北京	800 百万人民币	餐饮住宿，房地产开发	1,502	9.88
北京市国有资产经营有限责任公司	北京	5,000 百万人民币	资本运营，对北京市重要国有资产进行经营管理	1,344	8.84
北京能源集团有限责任公司	北京	20,443 百万人民币	能源投资、开发及经营管理	772	5.08

（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、所持股份参见注释六。

	主要经营地	注册地	持股比例(%)	注册资本	主营业务
联营企业					
北银消费金融有限公司（简称“北银消费”）	北京	北京	35.29	850	消费金融业务
吉林农安北银村镇银行股份有限公司	农安	农安	25.50	60	商业银行业务
河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司	蠡县	蠡县	30.00	300	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	50.00	2,350	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。

九　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

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
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	1,300	-

	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月 未经审计
利率范围		
存放同业	3.30%-5.05%	0.72%-4.50%
拆出资金	2.80%-5.00%	3.50%-5.60%
同业存放	3.60%-5.15%	3.00%
吸收存款	0.30%	NA
买入返售	2.59%-3.50%	1.90%-2.40%
应收款项类投资	4.81%-5.11%	NA
发放贷款和垫款	4.28%-4.99%	NA
开出保函	0.5‰/季	NA

	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月 未经审计
利息收入	247	131
利息支出	(8)	(1)
手续费收入	8	-

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。

九　关联方关系及关联交易（续）

2　关联方交易（续）

（2）　与联营企业的交易及余额

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
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	1,202	-

	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月 未经审计
利率范围		
存放同业	3.70%-3.90%	3.25%-3.50%
拆出资金	2.28%-5.30%	2.10%-5.60%
吸收存款	NA	0.30%-0.35%
同业存放	0.35%-0.72%	2.95%
发放贷款和垫款	NA	NA
应收款项类投资	4.90%-5.35%	NA

	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月 未经审计
利息收入	119	81
利息支出	(-)	(2)

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。

九　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

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
吸收存款	361	2

	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月 未经审计
利率范围		
吸收存款	0.30%-3.10%	0.30%-1.03%

	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月 未经审计
利息支出	-	(5)
手续费收入	48	26

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

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
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	1,824	504

	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月 未经审计
利率范围		
发放贷款和垫款	4.35%	4.13%-4.59%
拆出资金	2.18%-3.00%	1.50%-2.90%
债券投资	3.70%-7.00%	5.90%-6.10%
吸收存款	0.01%-1.88%	0.01%-1.75%
同业存放	0.72%-4.85%	NA

	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月 未经审计
利息收入	4	21
利息支出	(19)	(2)
手续费收入	-	-

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。

九　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

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。

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
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	2,500	1,000

	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月 未经审计
利率范围		
发放贷款和垫款	4.35%-4.75%	4.35%-6.72%
吸收存款	0.30%-3.30%	0.30%-3.50%
拆出资金	0.67%-5.45%	0.25%-4.80%
债券投资	3.25%-4.30%	5.50%-7.65%
同业存放	0.72%-5.13%	2.60%-5.20%
存放同业	NA	2.90%-3.15%
拆入资金	0.05%-2.89%	0.15%-2.05%
买入返售金融资产	2.00%-3.80%	1.97%-2.50%
卖出回购金融资产款	2.03%-3.20%	1.91%-2.21%

	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月 未经审计
利息收入	87	221
利息支出	(97)	(59)
手续费收入	33	10

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。

九　关联方关系及关联交易（续）

2　关联方交易（续）

（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 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
存款	10	14

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
持有本行的股份	4	5

	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月 未经审计
薪酬和短期福利	2	5
退休福利计划、离职计划及其他长期福利等	0.3	0.3

本公司董事、监事、高级管理人员的最终税前报酬正在确定过程中，其余部分待确认后再予以披露，预计上述金额与最终确认的薪酬差额不会对本集团及本行 2017 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表产生重大影响。薪酬和短期福利中包括本行支付给外籍董事的薪酬及福利。

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。

十 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、投贷后管理部和法律合规部（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。

十　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。

十　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。

十　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。

十　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 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 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	2,210,506	2,089,910	2,184,996	2,069,396
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	308,868	322,455	308,868	322,455
合计	2,519,374	2,412,365	2,493,864	2,391,851

十　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：

	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	其他金融资产
2017 年 6 月 30 日 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
逾期未减值	11,122	-	-	-	-	-	-	-
已减值	12,109	146	212	50	-	-	7,773	392
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	998,335	128,588	57,220	37,930	167,563	221,365	381,234	4,598
2016 年 12 月 31 日 合并								
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	867,955	210,935	72,380	82,643	176,672	208,431	250,141	3,906

十　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	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	其他金融资产
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	11,868	146	212	50	-	-	7,773	392
合计	1,004,153	125,755	63,032	34,486	166,389	221,402	392,653	4,707
减：减值准备	(30,477)	(146)	(212)	(50)	-	(37)	(9,736)	(403)
净值	973,676	125,609	62,820	34,436	166,389	221,365	382,917	4,304
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	11,185	146	212	50	-	-	7,521	386
合计	878,116	207,719	78,352	82,738	175,534	208,468	256,239	4,211
减：减值准备	(31,287)	(146)	(212)	(50)	-	(37)	(6,444)	(396)
净值	846,829	207,573	78,140	82,688	175,534	208,431	249,795	3,815

十　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	10,625	1,484	12,109
小计	741,300	288,250	1,029,550
减：减值准备	(24,252)	(6,963)	(31,215)
净值	717,048	281,287	998,335
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	9,769	1,657	11,426
小计	646,165	253,742	899,907
减：减值准备	(24,281)	(7,671)	(31,952)
净值	621,884	246,071	867,955

	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 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	10,393	1,475	11,868
小计	717,110	287,043	1,004,153
减：减值准备	(23,545)	(6,932)	(30,477)
净值	693,565	280,111	973,676
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	9,536	1,649	11,185
小计	625,389	252,727	878,116
减：减值准备	(23,643)	(7,644)	(31,287)
净值	601,746	245,083	846,829

十　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 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 本行
公司贷款和垫款				
正常	713,920	619,880	691,013	600,455
关注	6,522	7,317	5,670	6,394
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	10	2	-	-
小计	285,877	250,989	284,685	249,986
合计	1,006,319	878,186	981,368	856,835

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	6,766	15	6,781
合计	10,233	889	11,122

	发放贷款和垫款		
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计
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	-	21	21
合计	9,199	1,096	10,295

十　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		
	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	1,984	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	6,760	15	6,775
合计	10,034	883	10,917

	发放贷款和垫款		
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计
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	-	21	21
合计	9,004	1,092	10,096

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 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 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	282	387	279	387
合计	12,109	11,426	11,868	11,185

十　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（续）

（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、应收款项类投资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：

	2017 年 6 月 30 日 合并及本行	2016 年 12 月 31 日 合并及本行
房屋及建筑物	259	259

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七、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七、8。

十　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。

十　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				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	176,216	3,120	58	63	179,457
存放同业及其他金融机构款项	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	4,598	-	-	-	4,598
金融资产合计	2,124,895	86,898	621	2,046	2,214,460
金融负债					
向中央银行借款	(48,011)	-	-	-	(48,011)
同业及其他金融机构存放款项	(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	(35,522)	(406)	(18)	(61)	(36,007)
金融负债合计	(2,000,628)	(79,631)	(1,169)	(3,247)	(2,084,675)
资产负债表头寸净额	124,267	7,267	(548)	(1,201)	129,785
表外信用承诺	287,665	16,713	442	4,048	308,868

十　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				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	163,252	2,908	62	63	166,285
存放同业及其他金融机构款项	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	3,904	2	-	-	3,906
金融资产合计	2,016,982	74,190	199	2,210	2,093,581
金融负债					
向中央银行借款	(43,021)	-	-	-	(43,021)
同业及其他金融机构存放款项	(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	(23,335)	(846)	(2)	(33)	(24,216)
金融负债合计	(1,891,977)	(70,750)	(688)	(3,630)	(1,967,045)
资产负债表头寸净额	125,005	3,440	(489)	(1,420)	126,536
表外信用承诺	305,799	14,005	381	2,270	322,455

十　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				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	176,041	3,118	58	61	179,278
存放同业及其他金融机构款项	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	4,304	-	-	-	4,304
金融资产合计	2,099,487	86,825	585	2,039	2,188,936
金融负债					
向中央银行借款	(48,000)	-	-	-	(48,000)
同业及其他金融机构存放款项	(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	(1,979,874)	(79,624)	(1,171)	(3,205)	(2,063,874)
资产负债表头寸净额	119,613	7,201	(586)	(1,166)	125,062
表外信用承诺	287,665	16,713	442	4,048	308,868

十　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				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	163,110	2,906	62	60	166,138
存放同业及其他金融机构款项	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	3,813	2	-	-	3,815
金融资产合计	1,996,535	74,175	155	2,190	2,073,055
金融负债					
向中央银行借款	(43,000)	-	-	-	(43,000)
同业及其他金融机构存放款项	(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)
金融负债合计	(1,875,934)	(70,750)	(688)	(3,582)	(1,950,954)
资产负债表头寸净额	120,601	3,425	(533)	(1,392)	122,101
表外信用承诺	305,799	14,005	381	2,270	322,455

十　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。

十　金融风险管理（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	539,839	210,407	796,531	420,751	210,246	36,686	2,214,460
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	(922,083)	(343,583)	(534,220)	(220,749)	(27,956)	(36,084)	(2,084,675)
利率敏感度缺口合计	(382,244)	(133,176)	262,311	200,002	182,290	602	129,785

十　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						
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	160,062	-	-	-	-	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	879,519	183,357	481,406	364,290	151,600	33,409	2,093,581
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	(924,286)	(321,031)	(482,876)	(184,017)	(27,953)	(26,882)	(1,967,045)
利率敏感度缺口合计	(44,767)	(137,674)	(1,470)	180,273	123,647	6,527	126,536

十　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	531,212	214,524	776,303	420,489	210,246	36,162	2,188,936
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	(922,320)	(340,793)	(525,396)	(215,157)	(27,956)	(32,252)	(2,063,874)
利率敏感度缺口合计	(391,108)	(126,269)	250,907	205,332	182,290	3,910	125,062

十　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	878,409	183,917	476,449	350,386	150,789	33,105	2,073,055
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	(922,697)	(316,996)	(476,688)	(182,124)	(27,953)	(24,496)	(1,950,954)
利率敏感度缺口合计	(44,288)	(133,079)	(239)	168,262	122,836	8,609	122,101

十　金融风险管理（续）

3　市场风险（续）

（3）　利率风险（续）

基于以上的利率风险缺口分析，假设各货币收益率曲线平行移动 25 个基点，对本集团的利息净收入的潜在影响分析如下：

利息净收入

	2017 年 1-6 月 合并	2016 年 合并	2017 年 1-6 月 合并	2016 年 本行
基准利率曲线上浮 25 个基点	(947)	(395)	(965)	(384)
基准利率曲线下浮 25 个基点	947	395	965	384

在进行上述利率敏感性测试时，本集团针对商业条件和财务参数，作出了一般假设，但未考虑下列内容：
（i）资产负债表日后业务的变化，上述分析仅基于资产负债表日的静态缺口；
（ii）利率变动对客户行为的影响；
（iii）复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；
（iv）利率变动对表外产品的影响；
（v）活期存款利率的变动频率及幅度低于其他产品的特征。

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。

十　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。

十　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	133,492	120,494	194,950	628,513	788,777	605,905	106,743	2,578,874
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	(736,700)	(200,719)	(349,384)	(599,149)	(218,115)	(33,210)	-	(2,137,277)
流动性敞口	(603,208)	(80,225)	(154,434)	29,364	570,662	572,695	106,743	441,597

十　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
金融资产总计	117,641	233,438	252,007	702,757	651,456	489,848	96,071	2,543,218
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)
金融负债总计	(691,082)	(241,578)	(323,071)	(515,051)	(208,210)	(34,034)	-	(2,013,026)
流动性敞口	(573,441)	(8,140)	(71,064)	187,706	443,246	455,814	96,071	530,192

十　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							
	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	97,626	-	-	-	-	-	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
金融资产总计	132,293	115,449	194,867	628,077	769,716	604,668	106,208	2,551,278
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)
金融负债总计	(736,773)	(200,818)	(346,432)	(590,085)	(209,006)	(33,030)	-	(2,116,144)
流动性敞口	(604,480)	(85,369)	(151,565)	37,992	560,710	571,638	106,208	435,134

十　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							
	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	89,916	-	-	-	-	-	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
金融资产总计	117,063	232,888	252,837	697,255	635,123	488,960	95,627	2,519,753
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)
金融负债总计	(691,248)	(239,819)	(318,858)	(508,509)	(204,296)	(33,987)	-	(1,996,717)
流动性敞口	(574,185)	(6,931)	(66,021)	188,746	430,827	454,973	95,627	523,036

十　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					
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
利率衍生金融工具	-	-	-	(36)	-	(36)

	2016 年 12 月 31 日					
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
利率衍生金融工具	-	-	1	(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。

十　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					
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
汇率衍生金融工具						
－现金流出	(9,083)	(1,984)	(7,262)	-	-	(18,329)
－现金流入	9,111	2,008	7,351	-	-	18,470

	2016 年 12 月 31 日					
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
汇率衍生金融工具						
－现金流出	(3,577)	(1,687)	(9,220)	-	-	(14,484)
－现金流入	3,579	1,703	9,254	-	-	14,536

十　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。列入各时间段内的表外承诺的金额，是未经折现的合同现金流量。

合并及本行

	2017 年 6 月 30 日			
	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	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	17,422	750	-	18,172
合计	206,450	63,727	38,691	308,868

合并及本行

	2016 年 12 月 31 日			
	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	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	14,523	129	-	14,652
合计	213,625	65,701	43,129	322,455

十　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
金融资产				
持有至到期投资[(i)]	221,365	220,632	208,431	213,596
应收款项类投资[(ii)]	381,234	381,172	250,141	249,868
金融负债				
应付债券[(iii)]	(352,245)	(348,047)	(301,765)	(299,957)

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
金融资产				
持有至到期投资[(i)]	221,365	220,632	208,431	213,596
应收款项类投资[(ii)]	382,917	382,854	249,795	249,522
金融负债				
应付债券[(iii)]	(352,245)	(348,047)	(301,765)	(299,957)

十　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。

十　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)

十　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	-	25,548	-	25,548
衍生金融资产	-	227	-	227
可供出售金融资产				
—债券	-	123,798	-	123,798
—同业理财产品及其他	-	42,591	-	42,591
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
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	-	45,014	-	45,014
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(230)	-	(230)

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。

十一 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 6 月 30 日 合并	2016 年 12 月 31 日 合并	2017 年 6 月 30 日 本行	2016 年 12 月 31 日 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	11.13%	12.20%	11.02%	12.10%

十二 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 1-6 月 合并	2016 年 1-6 月 合并 未经审计	2017 年 1-6 月 本行	2016 年 1-6 月 本行 未经审计
净利润	11,155	10,674	10,958	10,475
加/(减)：非经常性损益项目				
一营业外收入	(7)	(18)	(7)	(15)
一营业外支出	10	15	10	15
非经常性损益的所得税影响额	(1)	1	(1)	-
扣除非经常性损益后的净利润	11,157	10,672	10,960	10,475
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	76	52		

十三　期后事项

2017 年 11 月 24 日，本行收到中国证券监督管理委员会出具的《关于核准北京银行股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2017]2096 号），核准本行非公开发行不超过 2,894,973,450 股股票。

2017 年 12 月 1 日，本行董事会审议通过“北银优 1”2017 年股息发放方案。按照“北银优 1”票面股息率 4.50%计算，每股发放现金股息人民币 4.5 元（含税），合计派发人民币 2.205 亿元（含税）。股息发放日为 2017 年 12 月 11 日。