

# 北京银行股份有限公司

## BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇一八年半年度报告  
(股票代码: 601169)

二〇一八年八月

## 目 录

释义 .....	2
第一节 重要提示 .....	2
第二节 公司简介和主要财务指标 .....	2
第三节 公司业务概要 .....	7
第四节 经营情况讨论与分析 .....	11
第五节 重要事项 .....	31
第六节 普通股股份变动及股东情况 .....	35
第七节 优先股相关情况 .....	35
第八节 董事、监事、高级管理人员情况 .....	37
第九节 财务报告 .....	38
第十节 备查文件 .....	39

## 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

## 第一节 重要提示

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

1.2 本半年度报告（正文及摘要）于2018年8月29日，经本公司董事会审议通过。

任志强董事委托张杰董事，朱炎董事委托张杰董事，张征宇董事委托李健独立董事，郑新立独立董事委托李晓慧独立董事，刘红宇独立董事委托胡坚独立董事代为出席会议并行使表决权。

1.3 本公司半年度报告未经审计。

1.4 本半年度报告（正文及摘要）除特别说明外，均以人民币列示。

1.5 本行法定代表人张东宁、行长杨书剑、主管财会工作副行长杜志红保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

## 第二节 公司简介和主要财务指标

2.1 法定中文名称：

北京银行股份有限公司（简称：北京银行）

法定英文名称：

Bank of Beijing Co.,Ltd.（缩写：BOB）

2.2 法定代表人：张东宁

2.3 董事会秘书：杨书剑

联系地址：中国北京市西城区金融大街丙 17 号  
联系电话：(86) 10-66223826  
传真：(86) 10-66223833  
董秘信箱：snow@bankofbeijing.com.cn

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

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

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

2.6 股票上市交易所：上海证券交易所

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

2.7 注册登记情况

首次注册登记日期：1996 年 1 月 29 日  
变更注册登记日期：2017 年 9 月 6 日  
注册登记地点：北京市西城区金融大街甲 17 号首层  
企业法人营业执照注册号：91110000101174712L

2.8 公司聘请的会计师事务所和报告期内履行持续督导职责的保荐机构信息

2.8.1 公司聘请的会计师事务所：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
办公地址：中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层  
签字会计师姓名：许旭明、楼坚

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

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 100 号上海环球金融中心 75 楼 75T30 室

签字的保荐代表人：周磊、高峰  
持续督导期间：2016 年 1 月 4 日至 2018 年 12 月 31 日

2.9 主要财务数据和指标

(单位：人民币百万元)

项目	2018年1-6月	2017年1-6月	变动情况
营业收入	27,366	26,498	3.28%
营业利润	14,248	13,942	2.19%
利润总额	14,227	13,939	2.07%
归属于上市公司股东的净利润	11,854	11,079	7.00%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	11,873	11,081	7.15%
基本每股收益(元)	0.54	0.58	-6.90%
稀释每股收益(元)	0.54	0.58	-6.90%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.54	0.58	-6.90%
加权平均净资产收益率%	6.97%	8.21%	下降1.24个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率%	6.98%	8.21%	下降1.23个百分点
经营活动产生的现金流量净额	23,414	7,162	226.92%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	1.11	0.39	184.62%

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

2、报告期内每股收益和每股经营活动产生的现金流量净额按报告期发行在外的普通股21,142,984,272股计算得出，上年同期每股收益和每股经营活动产生的现金流量净额按调整后的发行在外的普通股加权平均数18,248,010,822股计算。

扣除的非经常性损益项目涉及金额如下：

(单位：人民币百万元)

非经常性损益	2018年1-6月
营业外收入	34
营业外支出	55
营业外收支净额	-21
减：非经常性损益影响所得税数	-5
合计	-16

(单位：人民币百万元)

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
资产总额	2,485,637	2,329,805
负债总额	2,301,701	2,153,091
归属于母公司的股东权益合计	182,065	174,844
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元)	7.77	7.43

2.10 截至报告期末前三年的主要会计数据

(单位：人民币百万元)

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
存款总额	1,388,019	1,268,698	1,150,904
其中：储蓄存款	286,324	250,360	229,923
贷款总额	1,214,891	1,077,101	899,907

其中：公司客户贷款	869,239	755,876	618,711
个人客户贷款	336,445	308,594	253,742
贴现	9,207	12,631	27,454
贷款损失准备	41,390	38,078	31,952

## 2.11 截至报告期末前三年补充财务指标

(单位：%)

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
资产利润率(年化)	0.99	0.85	0.90
资本利润率(年化)	13.29	11.82	13.76
不良贷款率	1.23	1.24	1.27
拨备覆盖率	260.48	265.57	256.06
拨贷比	3.20	3.30	3.25
成本收入比	21.73	26.85	25.81
单一最大客户贷款比率	3.02	3.29	4.51
最大十家客户贷款比率	20.22	17.79	19.25
正常贷款迁徙率	0.40	0.94	1.60
关注贷款迁徙率	14.64	8.77	58.49
次级贷款迁徙率	38.84	7.94	63.07
可疑贷款迁徙率	35.31	35.85	28.13
流动性比例	39.88	41.28	50.10

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

2、成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

3、正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率数据为本行口径数据。

4、其它指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

## 2.12 资本构成及变化情况

(单位：人民币百万元)

项目	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	集团口径	本行口径	集团口径	本行口径	集团口径	本行口径
1. 资本净额	228,030	222,809	219,747	215,020	184,757	180,693
1.1 核心一级资本	165,431	163,389	158,006	156,275	125,114	123,810
1.2 核心一级资本扣减项	10	2,368	10	2,392	12	2,277
1.3 核心一级资本净额	165,421	161,021	157,996	153,883	125,102	121,533
1.4 其他一级资本	17,953	17,841	17,926	17,841	17,909	17,841
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	183,374	178,862	175,922	171,724	143,011	139,374
1.7 二级资本	44,656	43,947	43,825	43,296	41,746	41,319
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2. 信用风险加权资产	1,818,198	1,781,825	1,675,205	1,648,208	1,427,028	1,405,113
3. 市场风险加权资产	6,115	6,115	7,064	7,064	9,532	9,532
4. 操作风险加权资产	88,681	86,966	88,681	86,966	78,128	78,917

5. 风险加权资产合计	1,912,994	1,874,906	1,770,950	1,742,238	1,514,688	1,493,562
6. 核心一级资本充足率	8.65%	8.59%	8.92%	8.83%	8.26%	8.14%
7. 一级资本充足率	9.59%	9.54%	9.93%	9.86%	9.44%	9.33%
8. 资本充足率	11.92%	11.88%	12.41%	12.34%	12.20%	12.10%
9. 享受过渡期优惠政策的资本工具：按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受过渡期内优惠政策，即2013年1月1日起按年递减10%。2012年末本公司不合格二级资本账面金额为99.8亿元，2013年起按年递减10%，报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为39.91亿元。						

注：1、以上数据按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

2、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。

3、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。

4、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

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

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

## 2.13 杠杆率情况

(单位：人民币百万元)

项目	2018年6月30日	2018年3月31日	2017年12月31日	2017年9月30日
杠杆率(%)	6.47	6.68	6.58	5.82
一级资本净额	183,374	182,681	175,922	153,419
调整后的表内外资产余额	2,834,694	2,734,653	2,671,790	2,635,940

## 2.14 报告期末流动性覆盖率情况

(单位：人民币百万元)

项目	报告期末
流动性覆盖率	103.95%
合格优质流动性资产	296,604
未来30天现金净流出量的期末数值	285,322

## 2.15 报告期股东权益变动情况

(单位：人民币百万元)

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	21,143	-	-	21,143
优先股	17,841	-	-	17,841
资本公积	43,885	-	-	43,885
其他综合收益	-2,344	1,532	-	-812
盈余公积	13,646	-	-	13,646

一般风险准备	28,554	40	-	28,594
未分配利润	52,119	11,854	6,205	57,768
少数股东权益	1,870	42	41	1,871
<b>合计</b>	<b>176,714</b>	<b>13,468</b>	<b>6,246</b>	<b>183,936</b>

## 第三节 公司业务概要

### 3.1 公司经营范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；同业外汇拆借；国际结算；结汇、售汇；外汇票据的承兑和贴现；外汇担保；资信调查、咨询，见证业务；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营和代客外汇买卖；证券结算业务；开放式证券投资基金代销业务；债券结算代理业务；短期融资券主承销业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务(企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动)。

### 3.2 公司主要业务情况<sup>1</sup>

#### 3.2.1 公司银行业务

##### 1、主要经营成果

截至6月末，本行人民币公司存款余额10,519亿元，成功迈上万亿元新台阶。人民币公司存款市场份额较年初提升0.08个百分点；公司存款较年初增长7.8%。

截至6月末，本行500万元以下小微贷款余额146.3亿元，单户授信1,000万元以下(含)小微企业贷款(含个体工商户和小微企业主)余额470.3亿元，高于全行贷款平均增速5.3个百分点；小微企业贷款户数19,803户，小微贷款资产质量和综合成本控制在合理范围，达标“两增两控”监管要求。

##### 2、业务发展特点

报告期内，本行公司业务坚持以市场与客户为导向，持续夯实公司客户基础，升级创新驱动引擎，坚守合规经营底线，推动公司业务高质量可持续稳健发展。

一是全面打造小微特色金融。打造普惠金融新支撑。探索网络融资新模式，推动小微业务向线上化、智能化、场景化转型。研发推出无还本续贷产品“永续贷”；创新推出“农旅贷”特色产品，实现“农业+旅游+文化”融合创新。加大特色支行建设力度，特色支行达到47家。引领文化金融新时代，创新推出“文租贷”特色服务方案，提供“租、贷、保”一站式融资服务；作为唯一合作银行与北京市文化科技融资担保有限公司签署“票房宝”合作协议；作为唯一银行机构发起人发起设立北京文化产业投融资协会；持续打造文创专营支行。截至6月末，本行文化金融贷款余额694亿元，较年初增加126亿元，增长22%。赋能科

<sup>1</sup> 本小节财务数据为本行口径。



技创新三十年，开展“金融服务科技30年”系列活动。设立科技金融创新中心，发布支持前沿技术服务方案；服务“中国芯”制造，支持集创北方、紫光国芯等集成电路企业成长为行业领军企业，支持小米、京东金融、北汽新能源等独角兽企业29家。截至6月末，本行科技金融贷款余额1,410亿元，较年初增加230亿元，增长19%。

二是有序推进机构客户营销。财政方面，中标北京市规土委非税收入代收资格，成为北京市财政局非税收入和授权支付业务合作规模最大的代理服务银行。社保方面，中标人社部“中央社保卡”项目，实现北京地区社保服务从地方到中央、从城市到乡镇、从“一小”到“一老”全面覆盖。教育方面，与北京市教委签署全面战略合作协议，共同启动“北京银行乡村教师奖励基金”。医疗方面，“京医通”项目健康发展；创建银医合作新模式，建立供应商名录，北京地区率先落地。

三是交易银行创新亮点频现。创新产品密集落地，研发“京信链”产品，有效挖掘供应链核心企业信用价值，将金融服务渗透到供应链各级参与者。推出移动管家新产品“京管+”，提供移动办公、预约开户等服务功能，降低服务成本，提升客户粘性。定制化服务方案开发能力增强，发布“e商融”交易市场综合服务方案，为大宗商品交易平台会员提供全流程综合金融服务；创新银联代付业务，推出“法人账户透支+银联代付”、“货币基金快速赎回+银联代付”组合应用方案。

四是投资银行创新多点发力。债券承销规模迈上新台阶，债券承销发行规模达到642.6亿元，上半年发行只数跃居北京地区首位。成功发行商业物业抵押借款资产支持票据17.9亿元，发行双期限品种双向回拨永续中票20亿元。创新发展银团业务，牵头银团签约7笔，合同金额55.98亿元，累计牵头组团规模1,688.7亿元，有效降低资本消耗。加大资本市场兼并收购需求研究，签约并购贷款6笔，合同金额35.5亿元。

### 3、品牌建设

上半年，本行张东宁董事长参加“全国深化小微企业金融服务电视电话会议”并代表中型银行发言，小微特色金融服务品牌美誉度持续提升；荣获人行营管部2017年度小微企业、科技金融、文化金融信贷政策导向效果评估一等第一名；获北京市文资办500万元“投贷奖”最高额奖励；“创意贷2.0”、“科创贷”、“绿融通”等产品荣获中银协“2017年服务小微五十佳金融产品奖”；“互联网结算+融资”服务方案荣获《欧洲金融》“2018年度陶朱奖最佳供应链金融奖”；荣获中央国债登记结算有限责任公司“优秀金融债发行人”称号；荣获《证券时报》“2018中国区商行投行君鼎奖”、“2018中国区债券承销银行君鼎奖”及“2018中国区银团融资银行君鼎奖”三项大奖。

#### 3.2.2 零售银行业务

##### 1、主要经营成果

报告期内，本行零售业务转型取得明显成效。一是各项业务快速发展，截至报告期末，零售资金量达到6,506亿元，较年初增加467亿元；储蓄存款余额2,847亿元，较年初增加358亿元；零售贷款规模3,349亿元，较年初增加277亿元。二是盈利能力持续提升，上半年零售业务实现利息收入71亿元，同比增长23%，新增贷款中经营贷、消费贷等高收益贷款占比达47%，同比提升9个百分点。三是客户规模稳步增长，零售客户数达1,963万户，较年初增加91万户，其中贵宾客户达59万户，手机银行客户达395万户、新增有效客户52万户，重

点业务线上渠道替代率达93%以上。四是积极落实国家政策，个人普惠金融贷款余额307亿元，较年初增长19%，房贷增幅持续下降，增量同比下降34%。

## 2、业务发展特点

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

**“智慧金融”**方面，全面深化渠道智能转型，试点支行柜面分流效率超过80%；跨界合作经营长尾客户，稳健推动腾讯“微粒贷”业务，通过合作引流、线上审批大幅提升效率；发行京东白条、爱奇艺联名信用卡，联合拓展线上渠道；推进“移动优先”战略，丰富手机银行功能、创新移动营销平台，支持定制化、个性化营销；自主研发个人网贷平台，为线上资产业务规模化发展夯实系统基础，同步推出自有线上消费贷产品，实现线上秒级审批。

**“惠民金融”**方面，与京东、联通等合作拓展新型“富民直通车”服务站点；农宅宝“互联网+旅游”模式向全国推广；落地首单惠民基金，示范效应带动十余户涉农企业积极申办；助力“一带一路”建设，发行国内首张以丝绸之路命名的主题卡“丝路卡”，银行卡总发卡量突破2,500万张；上线住建部、北京市公积金两个平台项目，与大型开发商合作探索长租贷业务，满足刚性住房需求；结合各分行区域特点，创新推出“邻里E家”、“金融+生活”等模式，探索社区支行发展路径。

**“财富金融”**方面，顺应新规积极调整，通过智能储蓄、大额存单、个人结构性存款等产品组合承接低风险偏好客户需求；推广净值型产品，资管新规出台两月内，净值型理财占比提升3.3个百分点，上半年基金销售量同比增幅达110%；推出品牌金条“京禧金”，完善投资产品体系；通过家族信托与家族治理相结合，落地国内第一部嵌套家族宪章的股权传承家族信托；业内首推全流程线上签证产品“悦行世界签”，业务量达同期线下渠道的6倍；举办国际名校联合新生见面会，“悦出国”系列巡讲活动200余场，品牌宣传覆盖人群逾20万，出国金融拓客效能凸显。

## 3、品牌建设

报告期内，本行蝉联《亚洲银行家》“中国最佳城市商业零售银行”大奖，荣获《经济观察报》“值得托付财富管理银行”奖、《亚洲货币》杂志“中国最佳私人银行-最佳区域性银行”国际性奖项，“富民直通车”业务荣获《银行家》“十佳金融产品创新奖”，并入选优秀案例。

### 3.2.3 金融市场业务

#### 1、主要经营成果

报告期内，本行围绕“高效能、高转速、轻资本、轻平台”两高两轻战略，深入推进业务转型和提质增效，金融市场各业务板块实现高质量发展。

本行以回归本源、服务实体作为总体要求，加快推动金融市场业务转型发展。同业业务在保持规模稳定的前提下，进一步加大同业资产对实体经济的支撑与服务，加强同业负债对流动性管理的保障与平衡。国际业务以服务“一带一路”建设和提升我国企业国际竞争力为宗旨，开展产品创新及品牌建设，获得社会各界的认可与好评。理财业务围绕监管新规和客户需求，加快推进净值型转型，通过债券投资、项目投资等多种方式支持实体经济发展。托管业务重点围绕各类政府引导基金、产业基金、公募基金提供优质、高效的托管结算服务。金融市场业务

以服务客户为中心目标，形成了横跨本币外币、境内境外、线上线下、表内表外的客户综合服务体系。

## 2、业务发展特点

**一是持续优化业务结构。**优化收益结构，高收益直投规模较年初提升 9.06%，高收益资产加权平均收益率较年初提升 60BP；优化客户结构，积极拓展财务公司、基金公司等优质同业负债客群，积极拓展跨境结算需求大、境外发债潜力大的国际业务客群，积极拓展实体经济客群，形成覆盖大中型、小微企业的完善客群体系；优化期限结构，主导短久期项目，加强资产流动性管理，实现资产收益与流动性管理的平衡。

**二是持续加大服务实体力度。**全力支持京津冀协同发展战略，报告期内累计向京津冀地区投放资金 544 亿元人民币。全力支持“一带一路”建设，与沿线 43 个国家 281 家银行建立代理行关系，为 200 余个重点客户“一带一路”沿线项目提供境内外金融服务，投资全国首单“一带一路”资产支持证券。全力支持长江经济带战略，投资相关省市金融债及一般信用债 90 支，共计 316 亿元人民币。全力支持新型城镇化建设，投资 54.2 亿元用于石家庄、赣州、永清等市县城镇化改造。全力支持“外向型”经济发展，打造上海自贸中心品牌。

**三是持续强化金融科技支撑力度。**实现“惠淘金”平台二期理财代销功能上线，完成 36 家同业机构客户的平台注册工作；搭建“托管家”运营系统，实现托管业务系统全行共享；完成上海票交所系统直连功能开发；升级理财管理系统、代客资金交易系统、EE 系统、代客资金交易系统、SWIFT 报文系统；开发“国际在线”、金融市场见证管理系统。

## 3、品牌建设

报告期内，荣获中国外汇交易中心颁发的“核心交易商”、“优秀货币市场交易商”、“优秀债券市场交易商”、“即期最具做市潜力会员”奖项；中央国债登记结算有限责任公司颁发的“优秀自营机构奖”；交易商协会颁发的“优秀综合做市机构”奖及路透固收展望“国债奖第二名”、“资金面奖第三名”；荣获“最佳贸易金融银行”、“最佳贸易金融产品创新银行”大奖；连续多年获得澳元、新西兰元等各币种清算直通卓越奖。

### 3.2.4 直销银行业务

#### 1、主要经营成果

报告期内，本行根据战略转型目标，直销银行各项业务稳健增长。截至报告期末，直销银行客户达 42.8 万户，其中行外客户占比达到 63.4%；储蓄余额达到 20 亿元。直销银行自成立以来，资金量累计销售额达 110.3 亿元。

#### 2、业务发展举措

报告期内，直销银行稳步推进与 ING 合资设立法人直销银行项目，与监管机构保持密切沟通，加快推进产品研发、科技系统建设、风控体系及运营流程设计，按计划进行筹建审批工作。

报告期内，直销银行持续完善和优化互联网渠道服务流程，着力提升风险管理能力。根据各项监管要求进行系统改造，完善客户信息，确保合规稳健运营。上线新版手机客户端，优化设计风格，操作更加流畅。推出客户身份证自动识别功能，进一步提升客户体验。推出银联支付功能，加快推进直销结构性存款、信用卡还款产品，不断丰富产品体系，构建一站式线上金融服务平台。

#### 3、品牌建设

报告期内，直销银行开展一系列新老客户专项营销活动，着力加强与客户的互动，强化以客户为中心的营销理念，不断提升线上场景化营销能力，稳步提升品牌知名度。

### 3.3 核心竞争力

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

**风险管控力优势。**立足建设百年老店的愿景，着力打造经受经济周期考验、资产质量最优的银行。持续完善全面风险管理架构与机制，构建全覆盖、全流程的全面风险管理体系。在风险防控中充分运用现代科技手段，对各类风险敏锐感知、及时预警、主动防控。

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

**品牌化经营优势。**长期致力于打造“科技金融”、“文化金融”、“绿色金融”等特色金融品牌，进一步塑造金融科技和综合化金融服务优势，赢得市场广泛认可。目前，北京银行品牌价值提升至449亿元，位居中国银行业第7位；一级资本在全球千家大银行排名提升至第63位，连续五年跻身全球百强银行行列。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 4.1 经营情况概述

上半年，面对复杂严峻的形势和更加激烈的竞争，公司上下精诚团结、奋勇拼搏、改革创新、迎难而上，推动经营规模、发展质量、管理效能等实现全方位提升。

**业绩品牌实现稳步提升。**截至6月末，公司表内外总资产达到3.22万亿元，其中表内资产2.49万亿元，较年初增长6.69%，发展规模稳步增长；上半年实现净利润119亿元，增幅6.60%，盈利能力持续提升；资产利润率0.99%，成本收入比21.73%；不良贷款率1.23%，较年初下降0.01个百分点，拨备覆盖率260.48%，拨贷比3.20%，风险抵御能力在经济转型期持续增强。伴随经营业绩增长、发展质量提升，本行品牌价值今年提升至449亿元，位列中国银行业第7位；一级资本在全球千家大银行的最新排名提升至第63位，大幅上升10位，位居首都金融业第一位，连续五年跻身全球百强银行。

**发展战略取得新的突破。**战略规划层面，深入推进“建设十大银行”重大战略，制定实施“北京银行2018年十大工程”，引领公司稳步前行。区域发展层面，宁波分行获批筹建，全行已开业分支机构达到617家，拥有10家村镇银行和1家农村商业银行。战略合作层面，ING进一步深化与本行务实合作，合资直销银行建设稳步推进。特色发展层面，在中关村园区设立30周年之际，率先成立总

行级科技金融创新中心。各项战略的稳步实施和深入推进，为全行高质量发展注入强劲动力。

**各项业务呈现良好态势。**公司业务稳存增存，存款迈上万亿台阶；中标“央保卡”项目；发布“e商融”交易市场综合金融服务解决方案；获得北京市文创产业首届“投贷奖”500万元最高奖励；探索小微企业网络融资新模式，推出“永续贷”、“农旅贷”等特色产品。零售业务深化转型，客户数突破1,900万，资金量超过6,500亿元；在全行范围推进渠道智能转型，蝉联亚洲银行家“最佳城市商业零售银行”奖。社区（小微）支行快速发展，总量达到221家，客户数突破26万户，资金量突破260亿元，较年初增长近30%，成为全行转型创新的“活跃”板块。金融市场业务转型升级，综合收益高、服务实体效果好的同业直投占比较年初提升7.4个百分点，高收益资产占比较年初提升3.4个百分点，核心资产加权收益率较年初提升60BP。特别是，资管新规落地后，各条线通力配合，适时推出结构性存款，为全行稳存增存提供了有力支持。

**风险管理得到持续加强。**本行深入落实银行业市场乱象治理和监管意见整改等工作要求，开展全方位、深层次体检。推进全面风险管理体系智慧化升级，初步建立起国内同业第一家具备全流程业务实时监控、全口径数据风险监测、全机构信息指挥互动等功能的风控指挥中心。强化合规文化建设，提升全员合规风险意识。持续推进不良“双控”，加快重点区域、重点客户风险化解，加快不良处置进程，确保本行资产质量始终处于上市银行优秀水平。

**管理基础持续优化夯实。**公司治理方面，严格落实监管要求，加强股东股权管理，完善治理体制机制，推动全行公司治理水平进一步提升。财务管理方面，强化资源统筹，加强资产负债管理动态调控；完善考核激励政策，推广绩效考核系统“一人一张表”，进一步激发全行改革创新的活力。运营管理方面，深入推进网点流程优化，强化线上线下业务办理互通，强化“小前台、强后台”建设，网点转型效能逐渐显现。内部审计方面，开展各类审计项目，加大后续审计跟踪力度，促进内控管理持续完善。安全稳定方面，全行实现零案件、零事故的工作目标。各项基础管理工作水平的提升，为全行高质量发展提供坚实保障。

**科技建设加快发展步伐。**深入开展同业调研，前瞻制定全行金融科技发展行动计划。加强“业务+互联网”创新，深挖大数据资产价值，推进线上线下渠道服务深度融合。建立科技服务承诺机制，开展敏捷开发试点。加快推进自动化运维管理体系建设，运营保障水平进一步增强。特别是，高标准、高质量推动顺义科技研发中心建设，为项目竣工验收奠定了坚实基础。此外，以创新实验室为平台，加快推进智慧银行建设，积极探索数字化转型道路。科技动力、信息实力、数据活力持续迸发，为全行改革创新提供强大引擎。

## 4.2 主营业务分析

### （一）主要利润表项目

报告期内，本公司实现利润总额142.27亿元，同比增长2.07%；实现净利润118.91亿元，同比增长6.60%，盈利能力持续提升。下表列出报告期内本公司利润表主要项目：

（单位：人民币百万元）

项目	报告期	上年同期	同比增减（%）
一、营业收入	27,366	26,498	3.28
其中：利息净收入	21,425	19,049	12.47

手续费及佣金净收入	5,606	7,218	-22.33
二、营业支出	13,118	12,556	4.48
其中：业务及管理费	5,948	5,569	6.81
三、营业利润	14,248	13,942	2.19
四、利润总额	14,227	13,939	2.07
五、净利润	11,891	11,155	6.60
其中：归属于母公司股东的净利润	11,854	11,079	7.00

## (二) 利润表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

(单位：人民币百万元)

项目	报告期	增减幅度 (%)	主要原因
公允价值变动损益	-105	-318.75	公允价值变动损益由盈转亏
汇兑损益	208	不适用	汇兑损益由亏转盈
营业外收入	34	385.71	营业外收入增加
营业外支出	55	450.00	营业外支出增加
少数股东损益	37	-51.32	少数股东损益减少

## (三) 营业收入

### 1、报告期业务收入构成情况

报告期内，本公司共实现业务收入 574.16 亿元，同比增加 70.12 亿元，增长 13.91%。从收入结构来看，本公司业务收入主要来源于利息收入。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	金额	占比 (%)	同比增幅 (%)
发放贷款及垫款利息收入	26,185	45.61	22.80
拆出资金利息收入	1,406	2.45	-1.68
买入返售金融资产利息收入	991	1.73	14.83
存放中央银行利息收入	1,474	2.57	14.53
存放同业利息收入	1,089	1.90	-60.07
债券及其他投资利息收入	20,067	34.95	33.19
手续费及佣金收入	5,869	10.22	-21.50
其他项目	335	0.58	45.02
<b>合计</b>	<b>57,416</b>	<b>100.00</b>	<b>13.91</b>

### 2、报告期营业收入地区分布情况

(单位：人民币百万元)

地区	营业收入	利润总额	资产总额
北京地区	20,050	11,776	1,784,746
天津地区	190	-550	47,626
上海地区	500	146	122,085
陕西地区	1,116	586	83,235
深圳地区	1,030	363	89,784
浙江地区	722	-79	75,801

湖南地区	755	529	60,805
江苏地区	847	535	63,462
山东地区	968	59	68,860
江西地区	616	422	49,992
河北地区	294	205	21,594
乌鲁木齐地区	261	254	16,505
其他地区	17	-19	1,142
<b>合计</b>	<b>27,366</b>	<b>14,227</b>	<b>2,485,637</b>

#### (四) 利息净收入

报告期内，本公司实现利息净收入 214.25 亿元，同比增长 12.47%，是本公司营业收入的主要组成部分。下表列出报告期内本公司利息净收入构成及增长情况：

(单位：人民币百万元)

项目	报告期		上年同期		同比增幅 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
<b>利息收入</b>					
—存放中央银行	1,474	2.88	1,287	3.01	14.53
—存放同业款项	1,089	2.13	2,727	6.39	-60.07
—拆出资金	1,406	2.75	1,430	3.35	-1.68
—发放贷款和垫款	26,185	51.13	21,323	49.94	22.80
其中：个人贷款和垫款	7,192	14.04	6,022	14.10	19.43
公司贷款和垫款	18,729	36.57	14,742	34.53	27.05
贴现	264	0.52	559	1.31	-52.77
—买入返售金融资产	991	1.94	863	2.02	14.83
—债券及其他投资	20,067	39.18	15,067	35.29	33.19
<b>收入小计</b>	<b>51,212</b>	<b>100.00</b>	<b>42,697</b>	<b>100.00</b>	<b>19.94</b>
<b>利息支出</b>					
—向中央银行借款	889	2.98	745	3.15	19.33
—同业及其他金融机构存放款项	6,888	23.12	5,842	24.70	17.90
—拆入资金	1,257	4.22	845	3.57	48.76
—吸收存款	11,225	37.68	9,232	39.05	21.59
—卖出回购金融资产款	371	1.25	596	2.52	-37.75
—应付债券	9,157	30.74	6,388	27.01	43.35
<b>支出小计</b>	<b>29,787</b>	<b>100.00</b>	<b>23,648</b>	<b>100.00</b>	<b>25.96</b>
<b>利息净收入</b>	<b>21,425</b>	<b>-</b>	<b>19,049</b>	<b>-</b>	<b>12.47</b>

#### (五) 手续费及佣金净收入

报告期内，本公司实现手续费及佣金净收入 56.06 亿元，同比减少 16.12 亿元，下降 22.33%。下表列出报告期内手续费及佣金净收入构成情况：

(单位：人民币百万元)

项目	报告期	上年同期
手续费及佣金收入		

—代理及委托业务	2,151	2,683
—承销及咨询业务	1,102	1,480
—保函及承诺业务	991	1,138
—结算与清算业务	468	361
—银行卡业务	310	305
—其他	847	1,509
<b>小计</b>	<b>5,869</b>	<b>7,476</b>
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>263</b>	<b>258</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>5,606</b>	<b>7,218</b>

#### (六) 业务及管理费

报告期内，本公司持续加强成本控制，业务及管理费支出 59.48 亿元，同比增长 6.81%；成本收入比 21.73%，继续保持较低水平。下表为本公司业务及管理费构成情况：

(单位：人民币百万元)

项目	报告期	上年同期
员工薪酬	3,078	2,859
办公费	925	905
租赁费	767	671
业务宣传及发展费用	515	474
固定资产折旧	291	258
其他	372	402
<b>合计</b>	<b>5,948</b>	<b>5,569</b>

### 4.3 资产、负债状况分析

#### (一) 概览

截至报告期末，本公司资产总额 24,856.37 亿元，较年初增长 6.69%。负债总额 23,017.01 亿元，较年初增长 6.90%。股东权益 1,839.36 亿元，较年初增长 4.09%，规模实现均衡稳健增长。主要资产负债情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	增减幅度(%)
现金及存放中央银行款项	196,965	184,714	6.63
同业间往来	163,267	213,678	-23.59
贷款及垫款净额	1,173,501	1,039,023	12.94
应收款项类投资	416,054	391,399	6.30
金融投资	485,206	453,467	7.00
<b>资产总计</b>	<b>2,485,637</b>	<b>2,329,805</b>	<b>6.69</b>
向中央银行借款	53,520	53,500	0.04
同业间往来	376,106	379,005	-0.76
吸收存款	1,388,019	1,268,698	9.40
—公司存款	1,101,695	1,018,338	8.19
—储蓄存款	286,324	250,360	14.36
应付债券	413,542	398,340	3.82



负债总计	2,301,701	2,153,091	6.90
股东权益合计	183,936	176,714	4.09
负债及股东权益合计	2,485,637	2,329,805	6.69

## (二) 资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

(单位: 人民币百万元)

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	增减幅度(%)	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	49,040	87,200	-43.76	存放同业及其他金融机构款项减少
贵金属	242	124	95.16	持有贵金属增加
衍生金融资产	352	206	70.87	衍生金融资产增加
衍生金融负债	388	137	183.21	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	15,227	31,172	-51.15	卖出回购金融资产款减少
应交税费	1,795	3,055	-41.24	应交税费减少
其他负债	46,037	28,959	58.97	其他负债增加
其他综合收益	-812	-2,344	-65.36	可供出售金融资产公允价值变动

## (三) 主要资产项目

### 1、贷款

截至报告期末, 本行贷款总额 12,148.91 亿元, 较年初增长 12.79%。详细贷款情况如下:

#### (1) 报告期末, 合并贷款行业分布情况

(单位: 人民币百万元)

行业	账面余额	占比(%)
租赁和商务服务业	138,283	11
制造业	131,730	11
房地产业	113,365	9
批发和零售业	102,057	8
水利、环境和公共设施管理业	96,833	8
建筑业	74,927	6
交通运输、仓储和邮政业	47,749	4
电力、热力、燃气及水生产和供应业	41,635	3
信息传输、软件和信息技术服务业	34,310	3
采矿业	22,485	2
文化、体育和娱乐业	16,971	1
其他	394,546	34
合计	1,214,891	100

#### (2) 报告期末, 合并贷款按地区分布情况

(单位：人民币百万元)

贷款地区	账面余额	占比 (%)
北京地区	595,499	49
上海地区	87,130	7
深圳地区	81,969	7
浙江地区	72,527	6
陕西地区	71,311	6
山东地区	66,357	5
江苏地区	59,246	5
湖南地区	50,962	4
天津地区	45,680	4
其他地区	84,210	7
<b>合计</b>	<b>1,214,891</b>	<b>100</b>

## (3) 报告期末，合并贷款按担保方式分布情况

(单位：人民币百万元)

担保方式	账面余额	占比 (%)
信用贷款	234,134	19
保证贷款	438,022	36
附担保物贷款		
—抵押贷款	454,817	37
—质押贷款	87,918	8
<b>合计</b>	<b>1,214,891</b>	<b>100</b>

## (4) 期末占贷款总额 20% (含 20%) 以上贴息贷款情况

适用 不适用

## (5) 全行前十名贷款客户情况

(单位：人民币百万元)

客户	期末余额	占资本净额百分比 (%)
客户 A	6,886	3.02
客户 B	6,298	2.76
客户 C	5,297	2.32
客户 D	4,990	2.19
客户 E	4,635	2.03
客户 F	4,060	1.78
客户 G	3,790	1.66
客户 H	3,640	1.60
客户 I	3,300	1.45
客户 J	3,226	1.41

## 2、买入返售金融资产

截至报告期末，公司买入返售金融资产余额 513.02 亿元，较年初下降 18.66%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
债券，按发行人		
—政府	5,545	5,938
—政策性银行	36,392	23,839
—金融机构	2,073	26,829
—企业	7,342	6,516
小计	51,352	63,122
减：减值准备	-50	-50
<b>净值</b>	<b>51,302</b>	<b>63,072</b>

### 3、可供出售金融资产

截至报告期末，公司持有可供出售金融资产余额 2,216.18 亿元，较年初增长 20.28%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
债券，按发行人		
—政府	60,976	48,945
—政策性银行	51,279	52,348
—金融机构	35,183	28,930
—企业	2,351	2,020
权益工具—以成本计量	354	354
基金	63,792	42,878
同业理财产品及其他	7,683	8,780
<b>合计</b>	<b>221,618</b>	<b>184,255</b>

### 4、持有至到期投资

截至报告期末，公司持有至到期投资余额 2,273.49 亿元，较年初增长 0.55%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
债券，按发行人		
—政府	168,268	167,362
—政策性银行	29,775	32,724
—金融机构	23,377	22,531
—企业	6,019	3,531
小计	227,439	226,148
减：减值准备	-90	-53
<b>净值</b>	<b>227,349</b>	<b>226,095</b>

#### (四) 主要负债项目

##### 1、存款

截至报告期末，本公司存款余额 13,880.19 亿元，较年初增长 9.40%；其中储蓄存款 2,863.24 亿元，增长 14.36%，在全部存款中的占比为 20.63%。详细存款情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
活期公司存款	642,129	599,060
活期储蓄存款	88,864	73,564
定期公司存款	382,280	351,413
定期储蓄存款	197,460	176,796
保证金存款	77,286	67,865
合计	1,388,019	1,268,698

##### 2、同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 3,099.88 亿元，较年初增长 3.92%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
境内银行存放	115,334	88,702
境内非银行金融机构存放	194,350	208,788
境外银行存放	304	810
合计	309,988	298,300

#### 4.4 股权投资情况

##### (一) 主要被投资公司情况

(单位：人民币百万元)

所持对象名称	初始投资金额	期末持股数(股)	占该公司股比	期末账面价值	报告期损益	所有者权益变动	会计核算科目
中国银联股份有限公司	23.5	37,500,000	1.28%	49	4	-	可供出售金融资产
北银消费金融有限公司	300	300,000,000	35.29%	292	22	-	长期股权投资
中荷人寿保险有限公司	681.8	1,175,000,000	50.00%	1,346	31	10	长期股权投资
廊坊银行股份有限公司	127.5	164,205,000	3.57%	304	-	-	可供出售金融资产
农安北银村镇银行股份有限公司	15.3	15,300,000	25.50%	37	4	-	长期股权投资
河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司	108	90,000,000	30.00%	113	-37	-	长期股权投资

注：1、本表不含已纳入合并报表的附属子公司。

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

3、北银消费、中荷人寿为有限公司，按出资额计算持股数。

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

## （二）主要附属机构和参股公司情况

### 1、北银消费金融有限公司

截至2018年6月30日，北银消费金融公司注册资本85,000万元，本行出资比例为35.29%。作为国内首家为境内居民提供以消费为目的的无担保贷款的非银行金融机构，北银消费为客户提供耐用消费品及一般用途个人消费贷款服务。截至报告期末，该公司经营发展状况正常。

### 2、中荷人寿保险有限公司

截至2018年6月30日，中荷人寿保险有限公司注册资本235,000万元，本行出资比例为50%。中荷人寿致力于为个人、家庭、企业、机关团体等不同客户提供多样化的寿险产品，满足服务对象的保障和理财需求。截至报告期末，该公司经营发展状况正常。

### 3、中加基金管理有限公司

2013年3月15日，本行与其他发起人合资成立中加基金管理有限公司。截至2018年6月30日，中加基金管理有限公司注册资本30,000万元，本行出资比例为62%。作为第三批银行系试点中首家获批的基金公司，中加基金开展基金募集、基金销售、资产管理等业务。截至报告期末，该公司经营发展状况正常。

### 4、北银金融租赁有限公司

2015年1月20日，本行发起设立北银金融租赁有限公司。作为国内首家由城商行发起设立的金融租赁公司，北银租赁为客户提供融资租赁相关服务。截至报告期末，该公司经营发展状况正常。

### 5、廊坊银行股份有限公司

截至2018年6月30日，廊坊银行股份有限公司注册资本460,000万元，本行持股比例为3.57%。

### 6、北京延庆村镇银行股份有限公司

2008年11月25日，本行与其他发起人共同发起设立北京延庆村镇银行股份有限公司。截至2018年6月30日，延庆村镇银行注册资本3,000万元，本行持股比例为33.33%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

### 7、浙江文成北银村镇银行股份有限公司

2011年4月21日，本行与其他发起人共同发起设立浙江文成北银村镇银行股份有限公司。截至2018年6月30日，浙江文成北银村镇银行注册资本5,000万元，本行持股比例为40%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

### 8、农安北银村镇银行股份有限公司

2012年1月6日，本行与其他发起人共同发起设立农安北银村镇银行股份有限公司。截至2018年6月30日，农安北银村镇银行注册资本6,000万元，本行持股比例为25.5%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

### 9、河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司

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

#### 10、重庆秀山北银村镇银行股份有限公司

2016年10月13日，本行与其他发起人共同发起设立重庆秀山北银村镇银行股份有限公司。截至2018年6月30日，重庆秀山北银村镇银行注册资本4,000万元，本行持股比例为51%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

#### 11、重庆永川北银村镇银行股份有限公司

2016年10月27日，本行与其他发起人共同发起设立重庆永川北银村镇银行股份有限公司。截至2018年6月30日，重庆永川北银村镇银行注册资本8,000万元，本行持股比例为51%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

#### 12、云南马龙北银村镇银行股份有限公司

2017年6月12日，本行与其他发起人共同发起设立云南马龙北银村镇银行股份有限公司。截至2018年6月30日，云南马龙北银村镇银行注册资本3,000万元，本行持股比例为51%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

#### 13、云南西山北银村镇银行股份有限公司

2017年6月20日，本行与其他发起人共同发起设立云南西山北银村镇银行股份有限公司。截至2018年6月30日，云南西山北银村镇银行注册资本8,000万元，本行持股比例为61%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

#### 14、云南元江北银村镇银行股份有限公司

2017年10月12日，本行与其他发起人共同发起设立云南元江北银村镇银行股份有限公司。截至2018年6月30日，云南元江北银村镇银行注册资本3,000万元，本行持股比例为51%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

#### 15、云南新平北银村镇银行股份有限公司

2017年10月25日，本行与其他发起人共同发起设立云南新平北银村镇银行股份有限公司。截至2018年6月30日，云南新平北银村镇银行注册资本4,000万元，本行持股比例为51%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

#### 16、云南石屏北银村镇银行股份有限公司

2017年10月31日，本行与其他发起人共同发起设立云南石屏北银村镇银行股份有限公司。截至2018年6月30日，云南石屏北银村镇银行注册资本3,000万元，本行持股比例为51%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

### 4.5 银行业务情况分析

#### 4.5.1 分支机构基本情况

机构名称	机构数量	营业地址	员工数(人)
北京地区	262	北京市西城区金融大街甲17号、乙17号	7,863
天津地区	38	天津市和平区南市大街与福安大街交口天汇广场3号楼	670
上海地区	42	中国(上海)自由贸易试验区上海市浦东新区浦东南路1500号、1530号	774
陕西地区	75	陕西省西安市高新区沣惠南路16号	847
深圳地区	25	深圳市福田区深南大道7006号富春东方大厦一、二、十一、十七层	706
浙江地区	26	杭州市江干区五星路66号	697
湖南地区	26	湖南省长沙市天心区湘江中路二段36号华远华中心6栋102	591
江苏地区	24	江苏省南京市建邺区江东中路289号	540

山东地区	41	山东省济南市历下区经十路11890号	706
江西地区	40	江西省南昌市红谷滩新区凤凰中大道1115号	618
河北地区	10	河北省石家庄市裕华区裕华东路86号	291
乌鲁木齐地区	6	乌鲁木齐市天山区建中路40号新疆人民出版社办公楼1-3层	218
香港代表办事处	1	RM 2901-2909, 2916-2917 29/F TWO INT' L FINANCE CENTRE TWO IFC 8 FINANCE ST CENTRAL HK	10
阿姆斯特丹代表办事处	1	Entrepotdok197, Amsterdam, 1018AD	2
<b>合计</b>	<b>617</b>	-	<b>14, 533</b>

注：1. 表中所列机构以截至2018年6月30日开业为口径。

2. 除代表处外，表中所列地址为营业执照地址。

#### 4.5.2 贷款资产质量情况

##### (一) 不良贷款情况

截至报告期末，公司不良贷款余额149.18亿元，不良贷款比例1.23%。

(单位：人民币百万元)

	2018年6月30日		2017年12月31日		本期变动 (+、-)	变动原因
	余额	占比(%)	余额	占比(%)		
正常	1,183,781	97.44	1,046,957	97.19	136,824	贷款增加
关注	16,192	1.33	16,773	1.56	-581	部分关注贷款迁徙至不良
次级	7,083	0.58	6,523	0.61	560	部分关注贷款迁徙为次级类贷款
可疑	4,980	0.41	5,350	0.50	-370	不良贷款批量转让、迁徙至损失类
损失	2,855	0.24	1,498	0.14	1,357	次级、可疑类贷款迁徙至损失类
<b>合计</b>	<b>1,214,891</b>	<b>100.00</b>	<b>1,077,101</b>	<b>100.00</b>	<b>137,790</b>	-

##### (二) 重组及逾期贷款情况

(单位：人民币百万元)

	期初余额	期末金额	本期变动(+、-)	变动原因
重组贷款	2,383	2,282	-101	到期收回及不良资产转让、核销

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

报告期末，公司重组贷款中不良贷款为54,456.21万元。

(单位：人民币百万元)

	期初余额	期末金额	本期变动(+、-)	占比(%)	变动原因
逾期贷款	20,556	25,207	4,651	2.07	新增逾期贷款

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

### 4.5.3 贷款减值准备金计提和核销情况

#### (一) 贷款减值准备金计提的依据和方法

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

#### (二) 报告期内，贷款减值准备金变动情况

(单位：人民币百万元)

期初余额	38,078
本期计提/(冲回)	6,367
本期收回已核销贷款	76
本期核销及转出	-3,029
本期释放的减值准备折现利息	-111
汇率及其它调整	9
期末余额	41,390

### 4.5.4 针对不良贷款采取的措施

报告期内，本行严格践行全面风险管理要求，持续强化全口径信贷投向管理、过程管理和投贷后管理水平，积极开展不良资产处置工作，资产质量保持平稳态势。本行主要采取了以下措施：

1、持续推进全面风险管理。提升风险管理战略定位，压实风险防控主体责任，强化风险协同联动管理，优化风险管理系统工具等。

2、做好信贷投向管理。坚持“增量优质、存量优化”，加大信贷结构调整力度，推动优质高效业务逐步替换低质低效业务；坚持“质效优先、资本节约”，提高增量业务资产质量，严控资产质量向下迁徙。

3、严格过程管理。通过“总分联动、分行互查”方式组织开展授信业务过程管理专项排查，完善授信业务风险管理考核，坚持以化解风险为最终目标，提升风险管理主动性、积极性、有效性。

4、强化预警排查。针对大额风险客户制定“一户一策”风险化解方案，压缩风险敞口；对于存量到期业务，提前落实还款资金，确保到期履约，防范信用风险；对于非贷类业务，加强投后管理，建立台账，动态跟踪，全面监测；结合外部风险信号及日常发现的操作和管理问题，及时做好预警提示；推进资产保全工作前移。

5、实施源头管控。通过收回现金、增信续贷、落实还款等方式化解逾期未减值贷款，坚持从源头把控资产质量，资产质量保持平稳态势。

6、坚持多措并举。制定全年不良资产处置方案，加大不良贷款处置及核销力度；加大督导力度，压实管理责任，采用多元化的处置渠道，切实防范化解风险。

7、贯彻落实中国银监会“进一步深化整治银行业市场乱象”专项治理工作监管要求，积极开展行内全面自查，同时开展重点领域高风险业务非现场监测，提高风险管理的针对性、前瞻性、有效性。

8、采取审慎态度切实做好资产五级分类，充分揭示风险，提足拨备，确保充分覆盖风险，持续提高风险抵御能力。



## 4.5.5 主要生息资产类别、日均规模及平均利率

(单位：人民币百万元)

项目	平均规模	利息收入	平均利率 (%)
贷款及垫款	1,146,664	26,185	4.57
存放中央银行款项	190,500	1,474	1.55
同业往来	183,787	3,486	3.79
债券及其他投资	839,562	20,067	4.78
<b>生息资产合计</b>	<b>2,360,513</b>	<b>51,212</b>	<b>4.34</b>

## 4.5.6 主要付息负债类别、日均规模及平均利率

(单位：人民币百万元)

项目	平均规模	利息支出	平均利率 (%)
客户存款	1,311,799	11,225	1.71
同业往来	414,256	8,516	4.11
应付债券	408,024	9,157	4.49
向中央银行借款	54,890	889	3.24
<b>付息负债合计</b>	<b>2,188,969</b>	<b>29,787</b>	<b>2.72</b>

## 4.5.7 期末所持金融债券

(一) 报告期末，本行持有金融债券按类别分布情况

(单位：人民币百万元)

债券类别	金额 (账面金额)
政策性金融债券	88,932
商业银行金融债券	33,566
其他	11,245
<b>合计</b>	<b>133,742</b>

(二) 报告期末，本行持有最大十只金融债券情况

(单位：人民币百万元)

金融债券类别	面值	年利率 (%)	到期日
金融债券 1	2,970	4.80	2029-11-04
金融债券 2	2,830	4.44	2022-04-23
金融债券 3	2,500	4.12	2020-08-23
金融债券 4	2,360	4.03	2020-08-07
金融债券 5	2,350	2.49	2022-06-18
金融债券 6	2,350	4.14	2020-09-11
金融债券 7	2,000	3.25	2021-03-07
金融债券 8	1,717	5.20	2018-11-12
金融债券 9	1,600	4.04	2019-07-22
金融债券 10	1,560	2.72	2019-03-03

#### 4.5.8 应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

(一) 报告期末, 本公司应收利息情况

(单位: 人民币百万元)

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额	损失准备金
应收利息	13,958	51,101	50,725	14,334	-

(二) 报告期末, 本公司其他应收款情况

(单位: 人民币百万元)

类别	期初余额	期末余额	本期变动
其他应收款	1,748	1,470	-278
坏账准备	382	386	4

#### 4.5.9 抵债资产情况

报告期末, 本行抵债资产情况如下:

(单位: 人民币百万元)

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

#### 4.5.10 逾期未偿债务情况

适用  不适用

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

##### 1、理财业务的开展和损益情况

上半年, 本行共发行理财产品 7,781.47 亿元, 其中个人理财募集 5,657.79 亿元, 机构理财募集 2,123.68 亿元。截至报告期末, 本行理财产品余额为 4,410.73 亿元。其中个人理财余额 3,827.38 亿元, 机构理财余额 583.35 亿元。上半年实现理财手续费收入 10.32 亿元。

(1) 本行管理的未纳入合并财务报表的合并范围内的理财

本行管理的未纳入合并范围的理财产品为非保本理财, 本行不对此类理财产品的本金和收益提供承诺。非保本理财的投资方向包括债券及货币市场工具、非标准化债权资产、权益类资产等。本行将客户理财募集资金按照产品合同约定进行投资, 根据投资运作情况向投资者分配收益。鉴于本行所承担的与非保本理财产品收益相关的可变回报影响非重大, 本行未将此类理财产品纳入合并范围。上半年, 本行未向此类理财产品提供财务支持。截至报告期末, 本行非保本理财产品余额 3,346.32 亿元, 其中个人非保本理财产品余额 3,097.15 亿元, 机构非保本理财产品余额 249.17 亿元。

(2) 本行管理的纳入合并财务报表的合并范围内的理财

本行管理的纳入合并范围的理财为本行发行的保本理财产品。截至报告期末, 本行的保本理财余额为 1,064.41 亿元。

### (3) 理财业务相关工作

上半年，本行全部理财产品均实现预期收益率，预期收益实现率居于市场领先水平。本行理财投资于非标准化债权资产余额符合银监会8号文要求，对理财投资合作机构进行准入管理，理财投资的非标准化债权资产风险管理工作进一步加强。本行研究资管新规，积极应对资管新规对资产管理业务的影响，做好过渡期安排，合规经营，实现稳健发展。

## 2、资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，本行无新发行信贷资产支持证券。截至报告期末，已发行的资产支持证券业务存量余额为11.67亿元。

## 3、各项代理业务的开展和损益情况

报告期内，本行债券结算代理业务代理交易量651亿元，实现手续费收入81.62万元。黄金租借业务量6.43吨。代理贵金属交易的交易量总计10.17亿元，代购实物贵金属制品业务实现销售额累计5,816.71万元。

## 4、财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本行以“财富金融”为引擎，继续打造中高端客户的主办银行，以“金卡客户-白金客户-财富客户-私人银行客户”的差异化分层服务体系，深耕客户管理，加强交叉销售。以“风-雅-颂”三类贵宾增值服务体系，提供商旅出行、健康医疗、子女教育等特色化的增值服务及客户主题活动。面向超高净值客户，推广家族信托财务顾问业务，在国内私人银行业创新“家族信托+家族治理”模式，通过量身定制的家族治理顶层架构设计，结合家族宪章、家族信托等配套落地方案，以“从增值到传承无缝隙衔接、从私人到法人无边界服务”，助力客户实现家业恒昌的愿景。报告期内，VIP客户规模达到59万户，较年初增长10%，财富管理类中间业务收入同比增长40%，贡献持续提升。

## 5、托管业务的开展和损益情况

报告期内，本行资产托管业务继续保持稳健的发展态势，托管产品包括证券投资基金、基金公司资产管理计划、券商资产管理计划、信托计划、银行理财、保险机构资产管理产品、私募投资基金等各类产品，托管资产涵盖全市场投资标的。截至报告期末，本行托管资产规模达到19,018亿元，较年初增长2%；托管业务报告期内实现税后中间业务收入6.68亿元，同比增长2.61%。

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

(单位：人民币百万元)

表外业务项目	2018年6月30日	2017年12月31日
信用承诺	319,257	315,513
开出信用证	30,590	24,224
开出保函	138,377	156,637
银行承兑汇票	113,815	101,763
贷款及其他信用承诺	36,475	32,889
经营租赁承诺	5,768	5,674

质押资产	110,000	58,326
资本性支出承诺	5,345	7,365
已签约但尚未支付	4,492	5,517
已批准但尚未签约	853	1,848

#### 4.5.13 面临的主要风险及相应对策

##### (一) 信用风险

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

报告期内，本行顺应“强监管、严监管”的监管趋势，把防控金融风险作为“发展的生命线”，以构建全面风险管理体系为核心，以做好信贷投向和业务规划管理为抓手，以“银行业市场乱象”专项治理工作为切入点，以强化资产质量管控为重点，实现风险管理能力和水平的有效提升，助推北京银行高质量转型发展。

全面风险管理持续完善，持续强化全覆盖统一授信管理、不断完善全口径统一限额管理、创新实施全流程风险考核管理；风险抵御能力不断增强，强化风险监测预警、深化风险隐患排查、及时识别风险、化解风险、提足拨备；智慧风控建设步伐加快，风控指挥中心建设取得阶段性成果、上线五级分类管理系统和风险预警管理系统、深化新协议项目成果应用；银行业市场乱象专项治理工作有序推进，完成阶段性工作、合规文化教育不断深入。

制定并发布《2018年授信业务指导意见》，强化信贷政策对业务发展的引领作用，引导经营单位坚持“增量优质、存量优化”，加大信贷结构调整力度；严守“合规底线、风险底线”，提高防范化解重大风险能力；加强对宏观经济走势与政策研判，加强风险管理策略研究，准确定位政策思路；实施差别化信贷政策，注重信贷政策执行情况效果评估，提升信贷政策执行质效。

持续强化全口径投贷后管理水平，动态有序开展不良资产处置工作，加大问责管理力度，实现全行资产质量保持平稳态势。

##### (二) 流动性风险

本行建立了由董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设资产负债委员会组成的流动性风险治理架构，负责制定和监督实施流动性风险管理战略。在执行层面，建立了由总行风险条线、计财条线、金融市场、公司银行、零售银行等部门组成的管理团队，构建了覆盖分支机构、表外业务、集团投资机构有效的管理体系。

本行流动性风险计量采取短、中、长期流动性指标及流动性缺口测算的方法，流动性缺口测算具体又分为正常条件下流动性缺口计量和流动性危机情形下流动性缺口计量。本行通过采用常规压力测试和临时性、专门压力测试来分析承受流动性事件或流动性危机的能力。在流动性风险应对方面，本行基于不同的流动性压力情景和流动性危机情况，制定分级别的应急预案，设定并监控内外部流动

性预警指标和应急预案触发指标，设立由预警指标启动流动性风险应急预案的触发机制。建立流动性风险报告机制，由计划财务部门、风险管理部门定期就流动性风险状况、流动性风险压力测试、应急预案有关事项向董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设资产负债委员会报告。

上半年，央行坚持稳健中性货币政策，通过总量工具定向释放长期流动性，通过公开市场操作对冲和微调，维持流动性合理稳定。本行坚持集约化流动性管理，不断提升精细化管理能力，措施包括：在流动性风险管理方面，一是以流动性新规为纲，修订本行流动性风险管理制度体系，确保流动性风险管理工作有据可依；二是加强流动性风险限额管理，根据监管政策、市场流动性形势及本行业务发展计划，调整流动性风险监管及监测限额指标；三是坚持资金前瞻性管理，通过FTP工具前瞻性动态调整资金运作规模和结构，有效应对宏观政策、时点性和季节性因素对本行流动性的影响。在资产负债规划方面：一是坚持服务实体经济，控制资产期限错配。压缩同业资产规模，鼓励贷款、信贷类投资及信用债券投资；在满足信贷需求的同时，控制新投放资产平均期限，降低期限错配。二是统筹管理负债业务。鼓励发展客户存款，提升客户存款稳定性；通过同业存单、大额存单、社保存款、协议存款、央行中期借贷便利等多元化负债工具补充中长期稳定负债。在流动性应急和集团管理方面：定期开展集团并表层面流动性风险压力测试，根据压力测试结果，提出资产负债结构调整建议，确保具备充足的优质流动性资产抵御流动性压力。

反映流动性状况的有关指标具体列示如下：

(单位：%)

主要监管指标	监管标准	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
流动性比例	≥25	39.88	41.28	50.10

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

报告期末，合并流动性敞口如下（不含衍生金融工具）：

(单位：人民币百万元)

	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/无期限	合计
流动性敞口	-755,052	-57,030	-98,792	-163,380	719,084	673,661	197,225	515,716

### (三) 市场风险

#### 1、银行账户利率风险

本行已建立了利率风险管理治理架构，明确了董事会、高级管理层、专门委员会及相关部门在银行账户利率风险管理中的作用、职责及报告路线，保证利率风险管理的有效性。本行主要采用重定价缺口分析、情景模拟分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析银行账户利率风险，定期评估不同利率条件下利率变动对净利息收入和公司净值的影响。本行通过高级管理层下设的资产负债委员会例会及定期报告制度分析银行账户利率风险成因、提出管理建议，合理调整生息资产及付息负债重定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

报告期内，货币政策保持稳健中性，金融监管政策持续强化，人民银行根据形势变化把握调控力度和工具组合，启动临时准备金动用安排、实施普惠定向降准、降准置换MLF、扩大MLF担保品范围，货币市场利率稳中趋降。5月30日银保监会正式印发《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》，提升商业银行对多币种、多期限分布、多压力情景的计量管理精细化要求，本行积极应对内外

形势，持续对银行账户利率风险实施主动性、前瞻性的管理策略，密切跟踪利率走势，积极使用内部资金转移定价（FTP）机制等主动管理工具，合理安排资产负债期限结构，降低全行净利息收入的波动性，利率风险整体平稳可控。

截至报告期末，合并利率敏感性缺口情况如下：

（单位：人民币百万元）

	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
利率敏感性缺口	-411,268	-105,776	129,963	276,235	207,127	61,888	158,169

## 2、银行账户汇率风险

上半年，人民币兑美元汇率先升后贬，双向浮动特征明显，在中美贸易摩擦演化升级背景下，金融市场可能面临较大波动风险。面对市场形势，本行严格控制外汇相关业务风险敞口，加强货币敞口定期监控和预警，适时调整币种结构，将汇率风险控制可在可承受范围内。

截至报告期末，合并汇率敏感性缺口情况如下：

（单位：人民币百万元）

	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产负债表头寸净额	156,237	4,889	-131	-2,826	158,169

## （四）操作风险

报告期内，本行操作风险管理主要围绕充分发挥操作风险管理委员会管理职能，组织开展“进一步深化整治银行业市场乱象”专项治理工作，强化操作风险管控力度等方面展开，持续完善操作风险管理工作机制，切实提升操作风险管理水平。

一是规范工作机制，充分发挥操作风险管理委员会作用。上半年共组织召开2次操作风险管理委员会会议，审议6项议题，部分分行和总行业务部门分别做了操作风险管理工作报告。委员会的各项报告使高管层及时了解本行操作风险管理状况并针对重要操作风险问题做出有针对性的决策。

二是落实监管要求，深入开展“进一步深化整治银行业市场乱象”专项治理工作。根据监管要求，制定详细工作方案，将监管要求细化为八大类22项128个检查要点，按照“机构自查、总行检查、总结报告、整改跟踪”等阶段深入推进整治工作有序开展。目前已完成前期评估及阶段性检查工作，及时跟进问题的整改和问责情况，并按要求向监管机构报送工作报告，有效防范风险隐患。

三是加强内控建设，推动制度流程优化。完成2017年度全行内控自评价及操作风险识别评估工作，评估涉及全行各相关机构，内容覆盖250个流程、2,100余个风险点和2,300余个控制措施。通过全流程、全覆盖式的年度评估工作，促进了制度流程的进一步完善与优化，有效提高了员工的风险识别能力和风险防范水平。

四是加大检查监督力度，降低风险隐患。针对重点业务领域和重要业务环节开展多层次多角度的操作风险排查工作，并对部分分行和投资机构进行现场检

查，提高各机构防范风险的主动性，进一步强化操作风险检查的针对性、有效性、穿透力和威慑力。

### （五）信息风险

上半年，本行信息科技风险管理工作遵循董事会确定的风险战略，紧密围绕监管部门的政策指引，依据本行制定的信息科技风险管理政策完善信息科技风险管理工作。

一是加强总行信息科技制度合规管理工作。完成对总行现行 80 余个信息科技制度发布、修订、废止情况的持续跟踪，形成常态化管理机制。在强监管要求下，对标监管指引，从合规性、时效性等方面出发，对制度进行体系化梳理，进一步提升制度建设专业化水平，适应当前发展趋势。重点加强信息科技制度版本管理，确保制度修订的延续性，督促总行信息科技制度质量持续提升。

二是全面提升信息科技风险防控水平。定期组织开展信息科技风险、信息科技外包风险整改跟踪工作，确保对信息科技风险进行及时、有效地处理，推动信息科技风险管理能力的不断提升。定期组织开展信息科技关键风险指标监测工作，涵盖信息科技治理、信息安全、系统开发与测试、信息科技运行与维护、信息科技外包风险 5 个领域、共 171 个风险指标数据，并完成关键风险指标监测报告的编写，为信息科技风险管理工作提供数据支持，及时发现潜在风险并进行处置。

三是稳步推进分行信息科技评估体系建设。开展分行信息科技评估工作，覆盖信息科技治理、信息科技风险管理、信息安全管理、信息系统开发与测试、信息系统运行维护、信息科技外包 6 个领域、共 220 余个评估要素，并根据 2017 年分行信息科技非现场监测结果及分行现场检查小结，总结分析分行报送材料及数据，形成分行信息科技评估报告及评估结果，全面梳理分行科技工作现状。

### （六）声誉风险

本行高度重视声誉风险管理工作，为完善全面风险管理工作，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件。报告期内，本行持续完善管理制度，做好声誉风险防控与应对工作，取得了良好的工作成效。

一是强化内部联动配合。本行各部门、分支机构目标一致，分工管控，协同配合，通过资源的有效调配与事件的及时预警，对声誉风险的防控起到良好的促进作用。强化声誉风险文化的建设与培养，针对服务投诉、信访与声誉事件应对等开展多层面的培训，做好声誉风险防范工作，全力防控声誉风险事件的发生。

二是全面加强舆情监测工作。完善舆情监测工作平台，提高舆情监测的全面性、及时性和准确性，对监测发现的问题高度重视，及时给予应对处置，努力防范声誉事件的发生与扩散。同时，及时研判媒体关注的热点与焦点问题，强化舆情趋势的监测与分析，把握好其周期性、阶段性，提前防范舆情事件的发生。

三是提升风险应对能力。强化报告制度，对潜在的声誉风险事项要做到及时报备，跟踪处理，努力控制风险源头。同时，本行在日常管理工作中注重内控建设，持续开展风险点的排查与梳理，提前排除各类风险隐患。

#### 4.6 利润分配方案的执行情况

2018年7月12日，本行完成2017年度利润分配，以方案实施前的总股本21,142,984,272股为基数，每股派发现金红利0.267元（含税），共计派发现金红利5,645,176,800.63元。

## 第五节 重要事项

### 5.1 公司治理情况

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

报告期内，本行严格遵守相关法律法规及规范性文件要求，认真落实监管部门相关规定，结合实际情况，加强股东与股权管理，不断完善公司治理架构，持续提升公司治理水平。

#### （一）关于股东和股东大会

报告期内，本行召开1次股东大会，相关决议公告于2018年5月18日刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

#### （二）关于董事和董事会

报告期内，本行召开3次董事会会议，14次董事会专门委员会会议。各位董事认真出席董事会及专门委员会会议，勤勉尽职行使权利、履行相应义务，不断健全董事会的决策机制。

#### （三）关于监事和监事会

报告期内，本行召开3次监事会会议，7次监事会专门委员会会议。各位监事认真出席监事会及专门委员会会议，勤勉尽职行使权利、履行相应义务，不断提升监事会的监督检查水平。

### 5.2 重大诉讼、仲裁事项

本报告期内无重大诉讼、仲裁事项。

截至2018年6月30日，本行作为原告且争议标的本金额在人民币1,000万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共80宗，涉及金额约人民币438,618.69万元。截至2018年6月30日，本行作为被告且争议标的在人民币1,000万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共5宗，涉及金额约人民币13,051.70万元。对于本行作为被告的未决诉讼案件预计发生的损失，本行已作为预计负债计入资产负债表中。

### 5.3 报告期内破产重组事项

适用 不适用

### 5.4 收购及出售资产、吸收合并事项

适用 不适用



## 5.5 股权激励计划实施情况

适用 不适用

## 5.6 重大关联交易事项

本行与关联方的关联交易业务均由正常经营活动需要产生，交易条件及利率均执行本行业务管理和监管机构的一般规定，不存在优于一般借款人或交易对手的情形。本行的关联方包括银监会口径关联方、境内证券监督管理机构口径关联方以及《企业会计准则》口径关联方。报告期内，本行与全口径关联方的重大关联交易如下：

### 5.6.1 贷款（含贴现）

报告期内，本行向关联方发放的余额在 3,000 万元（含）以上的贷款及贴现如下：

（单位：人民币亿元）

序号	客户名称	报告期末余额
1	北京能源集团有限责任公司	10.00
2	中国恒天集团有限公司	37.90
3	北银金融租赁有限公司	11.69
4	北京京能清洁能源电力股份有限公司	6.00
5	国投国际贸易青岛有限公司	0.39
6	力勤投资有限公司	4.30
7	上海建豫实业有限公司	0.95
8	上海晋金贸易有限公司	1.00
9	北京一猫汽车科技有限公司	0.55
10	北京和易进出口有限公司	1.00
11	北京金颐美加商贸有限公司	2.00
12	句容绿色动力再生能源有限公司	1.37
13	天津绿动环保能源有限公司	3.20
14	北京华誉能源技术股份有限公司	0.39
15	北京京煤集团有限责任公司	4.00
16	北京金泰恒业燃料有限公司	0.90
17	北京奥之旅汽车销售服务有限公司	0.50
18	北京京能源深融资租赁有限公司	3.30
19	北京金泰集团有限公司	5.00
20	内蒙古京宁热电有限责任公司	1.40
21	北京矿建建设集团有限公司	0.80
22	内蒙古岱海发电有限责任公司	3.98
23	北京华源热力管网有限公司	1.80
24	北京市热力集团有限责任公司	3.20
25	长沙新华联铜官窑国际文化旅游开发有限公司	7.75
26	新华联资源开发投资有限公司	0.93
27	北京国资融资租赁股份有限公司	13.11
28	北京华兴金谷科技有限公司	0.60
29	北京华远云科技有限公司	22.40

30	北京金正融通小额贷款有限公司	0.40
31	北京联东钢结构有限公司	1.62
32	北京市华远集团有限公司	3.50
33	北京市华远置业有限公司	7.10
34	北京市新广厦建材有限责任公司	0.50
35	杭州联东金晨投资有限公司	0.60
36	恒天创业投资有限公司	1.85
37	恒天地产（南昌）有限公司	2.00
38	恒天动力有限公司	0.60
39	恒天海龙股份有限公司	0.75
40	恒天九五重工有限公司	1.20
41	恒天凯马股份有限公司	0.50
42	恒天纤维集团有限公司	1.00
43	恒天重工股份有限公司	5.00
44	南京联东金韬投资有限公司	1.40
45	山东海慧新能源科技有限公司	0.70
46	上海科寰投资有限责任公司	2.20
47	唐山联东金运投资有限公司	0.43
48	无锡中关村软件园发展有限公司	0.69
49	郑州恒天重型装备有限公司	1.80
50	中国纺织机械（集团）有限公司	8.00
51	中国中服服装有限公司	2.02
52	中恒天汽车集团（雅安）汽车有限公司	5.35
53	中恒天汽车集团有限公司	0.60

报告期内，本行向关联自然人发放个人贷款，期末余额 13,235 万元。

### 5.6.2 公司类关联方的资金业务

（一）报告期内，本行分别持有北京联东投资（集团）有限公司、北京能源集团有限责任公司、新华联控股有限公司、中国恒天集团有限公司、北京国有资本经营管理中心、华远地产股份有限公司发行的企业债 2.7 亿元、0.44 亿元、2 亿元、1.7 亿元、21.6 亿元、1.5 亿元。

（二）报告期内，本行持有实际融资人为北京矿建建设集团有限公司的结构性金融产品投资 4 亿元，持有实际融资人为包头市盛华煤炭销售有限公司的结构性金融产品投资 1 亿元，持有实际融资人为北京市华远集团有限公司的结构性金融产品投资 1 亿元，持有实际融资人为青岛蓝色生物科技园发展有限责任公司的结构性金融产品投资 4.5 亿元，持有实际融资人为陕西华龙建工集团有限公司的结构性金融产品投资 14 亿元。

（三）截至报告期末，本行向关联方开立的余额在 3,000 万元（含）以上的承兑汇票业务分别有：北京金泰恒业燃料有限公司 5,000 万元、恒天九五重工有限公司 1.63 亿元、恒天纤维集团有限公司 1.29 亿元、江西凯马百路佳客车有限公司 3,873.72 万元、经纬津田驹纺织机械（咸阳）有限公司 3,000 万元、山东新华联智能光伏有限公司 3,000 万元、中国服装集团有限公司 1.08 亿元。

(四) 截至报告期末, 本行向关联方开立的余额在 3,000 万元(含)以上的保函业务分别有金泰丽城(天津)置业投资有限公司 8.1 亿元、中铁亚欧建设投资有限公司 13.04 亿元、北京科技园建设(集团)股份有限公司 22 亿元。

### 5.6.3 金融机构类关联方的资金业务

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

(一) 报告期内, 本行持有江苏金融租赁股份有限公司发行的债券 5.88 亿元。

(二) 报告期内, 本行持有实际融资人为江苏金融租赁股份有限公司的结构性金融产品投资 3.14 亿元。

(三) 报告期内, 本行与关联方进行的余额在 3,000 万元(含)以上的同业存放与存放同业业务:

(单位: 人民币亿元)

交易对手	存放同业余额	同业存放余额
北京延庆村镇银行股份有限公司	0.20	2.37
云南西山北银村镇银行股份有限公司	0.40	1.11
交通银行股份有限公司	1.00	0.50
ING Belgium S. A	0.31	-
北银丰业资产管理有限公司	-	1.02
北银金融租赁有限公司	-	5.90
北银消费金融有限公司	-	1.23
河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司	-	13.71
ING Bank N.V.	-	1.20
京能集团财务有限公司	-	6.15
农安北银村镇银行股份有限公司	-	0.77
云南马龙北银村镇银行股份有限公司	-	0.38
云南新平北银村镇银行股份有限公司	-	0.33
北京国际信托有限公司	-	5.84

(四) 报告期内, 本行与关联方进行的余额在 3,000 万元(含)以上的同业拆借业务:

(单位: 人民币亿元)

交易对手	拆入资金余额	拆出资金余额
交通银行股份有限公司	87.23	0.66
北银金融租赁有限公司	0	50
北银消费金融有限公司	0	11.5
江苏金融租赁股份有限公司	0	5.2
ING Bank N.V.	0	3.97

(五) 报告期内, 本行以券款对付形式与关联方进行买入返售交易。

(单位: 人民币亿元)

交易对手	正回购	期末余额	逆回购	期末余额
交通银行股份有限公司	1,479.69	0	144.92	10.06
五矿证券有限公司	0	0	126.69	0

北银金融租赁有限公司	0	0	9.03	6.01
中国人寿资产管理有限公司	0	0	0.8	0

(六) 报告期内, 本行投资北银丰业资产管理有限公司发行的专项资产管理计划, 北银丰业从中获取的管理费收入为人民币 0.34 亿元。

(七) 报告期内, 本行为中荷人寿保险有限公司代理销售保险产品, 收取代理费 1,968.34 万元。

### 5.7 报告期内重大合同及其履行情况

1、北京银行股份有限公司资金运营中心与兴业银行股份有限公司于2018年3月签署了《兴业银行“和鑫财富”非保本浮动收益封闭式人民币理财产品协议书》, 约定由北京银行股份有限公司资金运营中心按照合同约定的条款和条件向兴业银行股份有限公司购买理财产品, 金额为人民币20亿元, 合同已履行完毕。

2、北京银行股份有限公司资金运营中心与上海浦东发展银行股份有限公司北京分行于2018年3月签署了《同业专项理财产品合同》, 约定由北京银行股份有限公司资金运营中心按照合同约定的条款和条件向浦东发展银行股份有限公司购买理财产品, 金额为人民币20亿元, 合同正在履行中。

3、北京银行股份有限公司资金运营中心与华夏银行股份有限公司青岛分行于2018年6月签署了《华夏银行同业客户增盈稳健型定制理财产品销售协议书》, 约定由北京银行股份有限公司资金运营中心按照合同约定的条款和条件向华夏银行股份有限公司购买理财产品, 金额为人民币20亿元, 合同正在履行中。

### 5.8 公司及股东承诺事项在报告期内的履行情况

承诺方	承诺事项	承诺公布时间	承诺期限	承诺履行情况
ING Bank N.V. 北京市国有资产经营有限责任公司 北京能源集团有限责任公司 阳光人寿保险股份有限公司 阳光财产保险股份有限公司 中国长江三峡集团公司 北京联东投资(集团)有限公司	所有发行对象认购的本次非公开发行的股票, 自本次发行结束之日起36个月内不得转让。相关监管机关对于发行对象所认购股份锁定期另有要求的, 从其规定。	2017年12月30日	36个月。相关监管机关对于发行对象所认购股份锁定期另有要求的, 从其规定。	正在履行

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

无。

### 5.10 公司诚信情况

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

## 第六节 普通股股份变动及股东情况

### 6.1 报告期内, 本行股份变动情况

(单位: 股)

	本次变动前		本次变动增减(+, -)				本次变动后	
	数量	比例%	新股发行	送股	限售股解禁	小计	数量	比例%
<b>一、有限售条件股份</b>								
1、国家持股	0	0	0	0	0	0	0	0
2、国有法人持股	1,499,999,998	7.09%	0	0	0	0	1,499,999,998	7.09%
3、其他内资持股	1,129,486,726	5.34%	0	0	0	0	1,129,486,726	5.34%
其中:								
境内法人持股	1,129,486,726	5.34%	0	0	0	0	1,129,486,726	5.34%
境内自然人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
4、外资持股	265,486,726	1.26%	0	0	0	0	265,486,726	1.26%
其中:								
境外法人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
境外自然人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>有限售条件股份合计</b>	<b>2,894,973,450</b>	<b>13.69%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,894,973,450</b>	<b>13.69%</b>
<b>二、无限售条件流通股</b>								
1、人民币普通股	18,248,010,822	86.31%	0	0	0	0	18,248,010,822	86.31%
2、境内上市的外资股	0	0	0	0	0	0	0	0
3、境外上市的外资股	0	0	0	0	0	0	0	0
4、其他	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>无限售条件流通股合计</b>	<b>18,248,010,822</b>	<b>86.31%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18,248,010,822</b>	<b>86.31%</b>
<b>三、股份总数</b>	<b>21,142,984,272</b>	<b>100.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21,142,984,272</b>	<b>100.00%</b>

报告期末, 本行被质押股权达到或超过全部股权 20%的情况

适用 不适用

## 6.2 限售股份变动情况

适用 不适用

## 6.3 前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东持股情况表

(单位: 股)

报告期末股东总数		181,309 户					
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	
ING BANK N.V.	外资	13.03	2,755,013,100	0	265,486,726	0	
北京市国有资产经营有限责任公司	国有	8.63	1,825,228,052	0	212,389,380	0	
北京能源集团有限责任公司	国有	8.59	1,815,551,275	0	889,380,530	0	
新华联控股有限公司	其他	8.57	1,812,681,243	0	0	质押 1,809,188,742	
中国证券金融股份有限公司	国有	4.90	1,035,999,463	141,927,288	0	0	

阳光人寿保险股份有限公司—传统保险产品	其他	3.41	720,000,000	0	720,000,000	0
北京联东投资(集团)有限公司	其他	2.22	470,223,608	1,000,000	265,486,726	质押 468,332,300
三峡资本控股有限责任公司	国有	2.14	452,051,046	249,083,458	0	0
中国长江三峡集团公司	国有	1.88	398,230,088	0	398,230,088	0
中央汇金资产管理有限责任公司	国有	1.49	315,487,440	0	0	0
<b>前 10 名无限售条件股东持股情况</b>						
<b>股东名称</b>		<b>持有无限售条件股份数量</b>		<b>股份种类</b>		
ING BANK N.V.		2,489,526,374		人民币普通股		
新华联控股有限公司		1,812,681,243		人民币普通股		
北京市国有资产经营有限责任公司		1,612,838,672		人民币普通股		
中国证券金融股份有限公司		1,035,999,463		人民币普通股		
北京能源集团有限责任公司		926,170,745		人民币普通股		
三峡资本控股有限责任公司		452,051,046		人民币普通股		
中央汇金资产管理有限责任公司		315,487,440		人民币普通股		
华泰汽车集团有限公司		285,627,236		人民币普通股		
世纪金源投资集团有限公司		217,129,781		人民币普通股		
北京联东投资(集团)有限公司		204,736,882		人民币普通股		
<b>上述股东关联关系或一致行动的说明</b>		上述股东之间本行未知其关联关系。				

## 第七节 优先股相关情况

### 7.1 本行优先股股东总数

360018:

截至报告期末优先股股东总数(户)	11
------------------	----

360023:

截至报告期末优先股股东总数(户)	15
------------------	----

### 7.2 前 10 名优先股股东持股情况表

360018:

(单位:股)

股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数	比例(%)	股份类别	质押或冻结情况
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	0	10,000,000	20.41	优先股	-
中粮信托有限责任公司—中粮信托·投资1号资金信托计划	0	10,000,000	20.41	优先股	-
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	0	5,000,000	10.20	优先股	-
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	0	5,000,000	10.20	优先股	-
中国银行股份有限公司上海市分行	0	4,900,000	10.00	优先股	-

德邦基金—平安银行—平安银行股份有限公司	0	3,800,000	7.76	优先股	-
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银1号证券投资单一资金信托计划	0	3,000,000	6.12	优先股	-
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	0	3,000,000	6.12	优先股	-
中银基金—中国银行—中国银行股份有限公司	0	1,700,000	3.47	优先股	-
中银基金公司—中行—中国银行股份有限公司	0	1,600,000	3.27	优先股	-
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	中国平安财产保险股份有限公司和中国平安人寿保险股份有限公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的控股子公司；中银基金管理有限公司为中国银行股份有限公司之控股子公司。				

360023:

(单位：股)

股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数	比例(%)	股份类别	质押或冻结情况
德邦基金—平安银行—平安银行股份有限公司	0	39,000,000	30.00	优先股	-
华安未来资产—海通证券—上海海通证券资产管理有限公司	0	15,000,000	11.54	优先股	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	0	13,000,000	10.00	优先股	-
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	0	13,000,000	10.00	优先股	-
华润深国投信托有限公司—投资1号单一资金信托	0	10,000,000	7.69	优先股	-
华宝信托有限责任公司—投资2号资金信托	0	10,000,000	7.69	优先股	-
中信银行股份有限公司—中信理财之乐赢系列	0	7,000,000	5.38	优先股	-
广发证券资管—工商银行—广发证券稳利3号集合资产管理计划	0	6,500,000	5.00	优先股	-
杭州银行股份有限公司—“幸福99”丰裕盈家KF01号银行理财计划	0	5,000,000	3.85	优先股	-
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银1号证券投资单一资金信托计划	0	5,000,000	3.85	优先股	-
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	本行未知前十名优先股股东之间、上述股东与前十名普通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。				

## 第八节 董事、监事、高级管理人员情况

### 8.1 报告期内董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股	期末持股
张东宁	董事长	583,969	583,969
杨书剑	董事/行长	437,946	437,946
杜志红	董事/副行长/首席财务官	538,921	538,921

魏德勇 (Johannes Hermanus de Wit)	董事/副行长	0	0
马德汗 (Frans Johan Maria Robert de Mandt)	董事/行长助理	0	0
朱炎	董事	0	0
任志强	董事	0	0
张征宇	董事	0	0
张杰	董事	0	0
叶迈克 (Michael Knight Ipson)	董事	0	0
郑新立	独立董事	0	0
李健	独立董事	0	0
李晓慧	独立董事	0	0
胡坚	独立董事	27,283	27,283
高歌	独立董事	0	0
刘红宇	独立董事	0	0
曾颖	监事长	0	0
安文梅	监事	523,138	523,138
张慧珍	监事	594,239	594,239
周一晨	监事	1,272,371	1,272,371
刘振东	监事	0	0
闻健明	监事	0	0
郝如玉	外部监事	0	0
高金波	外部监事	0	0
瞿强	外部监事	0	0
冯丽华	副行长	535,487	535,487
王健	副行长/首席信息官	583,969	583,969

## 第九节 财务报告

本报告期财务报告未经审计，财务报表及附注见附件。

## 第十节 备查文件

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



北京银行股份有限公司

2018年1月1日至6月30日止半年度

财务报表（未经审计）及审阅报告

北京银行股份有限公司

2018年1月1日至6月30日止半年度  
财务报表（未经审计）及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并及银行资产负债表	2-3
合并及银行利润表	4-5
合并及银行股东权益变动表	6-9
合并及银行现金流量表	10-11
财务报表注释	12-100

## 审阅报告

安永华明（2018）专字第 60839667\_A07 号

北京银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的北京银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）的中期财务报表，包括 2018 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，2018 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表注释。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵公司有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：许旭明

中国 北京

中国注册会计师：楼 坚

2018年8月29日

北京银行股份有限公司

2018年6月30日合并及银行资产负债表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

资产	注释六	合并		本行	
		2018年 6月30日 未经审计	2017年 12月31日 经审计	2018年 6月30日 未经审计	2017年 12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项	1	196,965	184,714	196,726	184,491
存放同业及其他金融机构款项	2	49,040	87,200	47,525	85,628
贵金属		242	124	242	124
拆出资金	3	62,925	63,406	67,425	66,006
交易性金融资产	4	35,887	42,911	35,791	42,779
衍生金融资产	5	352	206	352	206
买入返售金融资产	6	51,302	63,072	49,903	62,372
应收利息	7	14,334	13,958	14,369	14,016
发放贷款和垫款	8	1,173,501	1,039,023	1,140,079	1,011,687
可供出售金融资产	9	221,618	184,255	220,239	183,014
持有至到期投资	10	227,349	226,095	227,349	226,095
应收款项类投资	11	416,054	391,399	416,054	393,069
长期股权投资	12	1,788	1,760	4,181	4,153
投资性房地产	13	359	367	359	367
固定资产	14	13,260	11,599	13,241	11,580
无形资产	15	570	578	560	569
递延所得税资产	16	11,993	12,138	11,806	11,950
其他资产	17	8,098	7,000	7,374	6,350
资产总计		<u>2,485,637</u>	<u>2,329,805</u>	<u>2,453,575</u>	<u>2,304,456</u>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司

## 2018年6月30日合并及银行资产负债表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

负债及股东权益	注释六	合并		本行	
		2018年 6月30日 未经审计	2017年 12月31日 经审计	2018年 6月30日 未经审计	2017年 12月31日 经审计
<b>负债</b>					
向中央银行借款	18	53,520	53,500	53,500	53,500
同业及其他金融机构存放款项	19	309,988	298,300	310,987	299,296
拆入资金	20	50,891	49,533	49,891	48,533
衍生金融负债	5	388	137	388	137
卖出回购金融资产款	21	15,227	31,172	15,227	30,972
吸收存款	22	1,388,019	1,268,698	1,385,765	1,266,609
应付职工薪酬	23	3,001	2,762	2,655	2,468
应交税费	24	1,795	3,055	1,762	2,980
应付利息	25	19,268	18,611	19,035	18,373
预计负债		25	24	25	24
应付债券	26	413,542	398,340	413,542	398,340
其他负债	27	<u>46,037</u>	<u>28,959</u>	<u>19,424</u>	<u>9,108</u>
<b>负债合计</b>		<u><b>2,301,701</b></u>	<u><b>2,153,091</b></u>	<u><b>2,272,201</b></u>	<u><b>2,130,340</b></u>
<b>股东权益</b>					
股本	28	21,143	21,143	21,143	21,143
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		43,885	43,885	43,777	43,777
其他综合收益	30	( 812 )	( 2,344 )	( 800 )	( 2,320 )
盈余公积		13,646	13,646	13,646	13,646
一般风险准备		28,594	28,554	28,175	28,175
未分配利润		<u>57,768</u>	<u>52,119</u>	<u>57,592</u>	<u>51,854</u>
<b>归属于母公司股东权益合计</b>		<b>182,065</b>	<b>174,844</b>		
少数股东权益	31	<u>1,871</u>	<u>1,870</u>		
<b>股东权益合计</b>		<u><b>183,936</b></u>	<u><b>176,714</b></u>	<u><b>181,374</b></u>	<u><b>174,116</b></u>
<b>负债及股东权益总计</b>		<u><b>2,485,637</b></u>	<u><b>2,329,805</b></u>	<u><b>2,453,575</b></u>	<u><b>2,304,456</b></u>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

主管财会工作副行长：

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年度合并及银行利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	注释六	合并		本行	
		2018年 1-6月 未经审计	2017年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计	2017年 1-6月 未经审计
一、营业收入		27,366	26,498	26,891	25,936
利息收入	33	51,212	42,697	50,425	42,121
利息支出	33	(29,787)	(23,648)	(29,213)	(23,295)
利息净收入	33	21,425	19,049	21,212	18,826
手续费及佣金收入	34	5,869	7,476	5,552	7,162
手续费及佣金支出	34	(263)	(258)	(258)	(240)
手续费及佣金净收入	34	5,606	7,218	5,294	6,922
投资收益	35	166	169	231	137
其中：对联营及合营企业的投资收益/(亏损)		20	(46)	20	(46)
公允价值变动损益	36	(105)	48	(101)	43
汇兑损益		208	(39)	207	(39)
其他业务收入		66	53	48	47
二、营业支出		(13,118)	(12,556)	(12,659)	(12,263)
税金及附加	37	(356)	(323)	(353)	(314)
业务及管理费	38	(5,948)	(5,569)	(5,673)	(5,355)
资产减值损失	39	(6,806)	(6,653)	(6,625)	(6,583)
其他业务成本		(8)	(11)	(8)	(11)
三、营业利润		14,248	13,942	14,232	13,673
加：营业外收入		34	7	26	7
减：营业外支出		(55)	(10)	(54)	(10)
四、利润总额		14,227	13,939	14,204	13,670
减：所得税费用	40	(2,336)	(2,784)	(2,301)	(2,712)
五、净利润		<u>11,891</u>	<u>11,155</u>	<u>11,903</u>	<u>10,958</u>
(一) 按经营持续性分类					
1. 持续经营净利润		11,891	11,155	11,903	10,958
2. 终止经营净利润		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
(二) 按所有权归属分类					
1. 归属于母公司股东的净利润		11,854	11,079		
2. 少数股东损益		<u>37</u>	<u>76</u>		

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年度合并及银行利润表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	注释六	合并		本行	
		2018年 1-6月 未经审计	2017年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计	2017年 1-6月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额		1,537	( 934 )	1,520	( 904 )
归属于母公司股东的其他综合收益 的税后净额	30	1,532	( 922 )	1,520	( 904 )
(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		1,532	( 922 )	1,520	( 904 )
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		10	( 18 )	10	( 18 )
2.可供出售金融资产公允价值 变动		1,522	( 903 )	1,510	( 886 )
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		<u>5</u>	<u>( 12 )</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
七、综合收益总额		<u>13,428</u>	<u>10,221</u>	<u>13,423</u>	<u>10,054</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		13,386	10,157		
归属于少数股东的综合收益总额		<u>42</u>	<u>64</u>		
八、每股收益 (金额单位为人民币元/股)					
(一)基本每股收益	41	<u>0.54</u>	<u>0.58</u>		
(二)稀释每股收益	41	<u>0.54</u>	<u>0.58</u>		

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

主管财会工作副行长：

北京银行股份有限公司

2018年1月1日至6月30日止半年度合并股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	未经审计									
	归属于母公司的股东权益									
	注释六	股本	其他权益工具 -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、2018年1月1日余额		21,143	17,841	43,885	(2,344)	13,646	28,554	52,119	1,870	176,714
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	1,532	-	-	11,854	42	13,428
(二) 股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配										
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	40	( 40)	-	-
3.对股东的股利分配	32	-	-	-	-	-	-	( 6,165)	( 41)	( 6,206)
三、2018年6月30日余额		<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,885</u>	<u>( 812)</u>	<u>13,646</u>	<u>28,594</u>	<u>57,768</u>	<u>1,871</u>	<u>183,936</u>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人:

行长:

主管财会工作副行长:



## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年度合并股东权益变动表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	未经审计								合计
	归属于母公司股东权益							少数股东权益	
	股本	其他权益工具 -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		
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) 股东投入和减少资本									
1. 少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	46	46
(三) 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	-	-	-	-	-	-	( 4,322 )	( 3 )	( 4,325 )
三、2017年6月30日余额	<u>15,206</u>	<u>17,841</u>	<u>26,236</u>	<u>(1,256)</u>	<u>11,801</u>	<u>26,093</u>	<u>52,034</u>	<u>1,766</u>	<u>149,721</u>
四、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	(1,088)	-	-	7,654	67	6,633
(二) 股东投入和减少资本									
1. 本行股东投入资本	2,895	-	17,649	-	-	-	-	-	20,544
2. 少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	49	49
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	1,845	-	( 1,845 )	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,461	( 2,461 )	-	-
3. 对股东的股利分配	<u>3,042</u>	-	-	-	-	-	( 3,263 )	( 12 )	( 233 )
五、2017年12月31日余额	<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,885</u>	<u>(2,344)</u>	<u>13,646</u>	<u>28,554</u>	<u>52,119</u>	<u>1,870</u>	<u>176,714</u>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

主管财会工作副行长：

## 北京银行股份有限公司

2018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)

	未经审计								
	本行								
	注释六	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、2018年1月1日余额		21,143	17,841	43,777	(2,320)	13,646	28,175	51,854	174,116
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	1,520	-	-	11,903	13,423
(二) 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	-	-	-	-	-	-	(6,165)	(6,165)
三、2018年6月30日余额		<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,777</u>	<u>(800)</u>	<u>13,646</u>	<u>28,175</u>	<u>57,592</u>	<u>181,374</u>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

主管财会工作副行长：

北京银行股份有限公司

2018年1月1日至6月30日止半年度银行股东权益变动表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	未经审计							合计
	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	
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)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	-	-	-	-	-	-	( 4,322 )	( 4,322 )
三、2017年6月30日余额	<u>15,206</u>	<u>17,841</u>	<u>26,128</u>	<u>(1,239)</u>	<u>11,801</u>	<u>25,854</u>	<u>51,791</u>	<u>147,382</u>
四、本期增减变动金额								
(一)综合收益总额	-	-	-	(1,081)	-	-	7,492	6,411
(二)股东投入和减少资本								
1.本行股东投入资本	2,895	-	17,649	-	-	-	-	20,544
(三)利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	-	1,845	-	( 1,845 )	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,321	( 2,321 )	-
3.对股东的股利分配	<u>3,042</u>	-	-	-	-	-	( 3,263 )	( 221 )
五、2017年12月31日余额	<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,777</u>	<u>(2,320)</u>	<u>13,646</u>	<u>28,175</u>	<u>51,854</u>	<u>174,116</u>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

主管财会工作副行长：

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年度合并及银行现金流量表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	注释六	合并		本行	
		2018年 1-6月 未经审计	2017年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计	2017年 1-6月 未经审计
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>					
吸收存款和同业及其他金融机构存放 款项净增加额		131,009	89,182	130,847	89,758
向中央银行借款净增加额		20	4,990	-	5,000
存放中央银行和同业及其他金融机构 款项净减少额		30,381	48,640	30,073	47,275
拆出资金净减少额		-	14,345	-	14,610
交易性金融资产净减少额		3,199	5,937	3,167	5,890
收取利息的现金		32,943	29,892	32,108	29,134
收取手续费及佣金的现金		6,257	7,924	5,909	7,585
收到其他与经营活动有关的现金		<u>12,213</u>	<u>7,865</u>	<u>5,431</u>	<u>3,569</u>
经营活动现金流入小计		<u>216,022</u>	<u>208,775</u>	<u>207,535</u>	<u>202,821</u>
发放贷款和垫款净增加额		(140,743)	(133,535)	(134,501)	(129,928)
拆出资金净增加额		( 4,045)	-	( 6,546)	-
拆入资金净减少额		( 14,587)	( 39,308)	( 14,387)	( 40,237)
支付利息的现金		( 18,755)	( 15,943)	( 18,176)	( 15,563)
支付手续费及佣金的现金		( 263)	( 258)	( 258)	( 240)
支付给职工以及为职工支付的现金		( 2,839)	( 2,602)	( 2,731)	( 2,501)
支付的各项税费		( 6,235)	( 7,093)	( 6,084)	( 6,847)
支付其他与经营活动有关的现金		<u>( 5,141)</u>	<u>( 2,874)</u>	<u>( 5,041)</u>	<u>( 2,815)</u>
经营活动现金流出小计		<u>(192,608)</u>	<u>(201,613)</u>	<u>(187,724)</u>	<u>(198,131)</u>
经营活动产生的现金流量净额	42	<u>23,414</u>	<u>7,162</u>	<u>19,811</u>	<u>4,690</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>					
收回投资收到的现金		199,981	100,810	201,348	100,503
取得投资收益收到的现金		19,646	14,978	19,696	14,987
处置固定资产和其他长期资产收 到的现金		7	2	7	1
收到其他与投资活动有关的现金		<u>43</u>	<u>40</u>	<u>43</u>	<u>40</u>
投资活动现金流入小计		<u>219,677</u>	<u>115,830</u>	<u>221,094</u>	<u>115,531</u>
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		(231,669)	(238,654)	(231,315)	(240,291)
购建固定资产和其他长期资产支付的 现金		<u>( 2,794)</u>	<u>( 1,554)</u>	<u>( 2,666)</u>	<u>( 1,458)</u>
投资活动现金流出小计		<u>(234,463)</u>	<u>(240,408)</u>	<u>(233,981)</u>	<u>(242,013)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>( 14,786)</u>	<u>(124,578)</u>	<u>( 12,887)</u>	<u>(126,482)</u>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年度合并及银行现金流量表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	注释六	合并		本行	
		2018年 1-6月 未经审计	2017年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计	2017年 1-6月 未经审计
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>					
吸收投资收到的现金		-	46	-	-
发行债券收到的现金		<u>216,122</u>	<u>202,270</u>	<u>216,122</u>	<u>202,270</u>
筹资活动现金流入小计		<u>216,122</u>	<u>202,316</u>	<u>216,122</u>	<u>202,270</u>
偿还债务支付的现金		(202,877)	(150,587)	(202,877)	(150,587)
偿付债券利息支付的现金		( 8,418)	( 8,340)	( 8,418)	( 8,340)
分配股利支付的现金		( 41)	( 1)	-	-
筹资活动现金流出小计		<u>(211,336)</u>	<u>(158,928)</u>	<u>(211,295)</u>	<u>(158,927)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>4,786</u>	<u>43,388</u>	<u>4,827</u>	<u>43,343</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		365	101	364	98
五、现金及现金等价物净增加额	42	13,779	( 73,927)	12,115	( 78,351)
加：期初现金及现金等价物余额		<u>189,129</u>	<u>205,501</u>	<u>187,169</u>	<u>203,834</u>
六、期末现金及现金等价物余额	42	<u>202,908</u>	<u>131,574</u>	<u>199,284</u>	<u>125,483</u>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

主管财会工作副行长：

# 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年度财务报表注释

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

### 一 基本情况

北京银行股份有限公司(以下简称“本行”)经中国人民银行(或称“中央银行”)批准于1995年12月28日在中华人民共和国(以下简称“中国”)北京市注册成立,本行成立时的名称为北京城市合作银行。2004年9月28日,根据中国银行业监督管理委员会北京监管局(以下简称“北京银监局”)的批复,本行更名为北京银行股份有限公司。本行经北京银监局批准持有B0107H211000001号金融许可证,并经北京市工商行政管理局核准领取统一社会信用代码为91110000101174712L的企业法人营业执照,注册办公地址为北京市西城区金融大街甲17号首层。

2007年9月19日,本行公开发行人民币普通股股票并在上海证券交易所挂牌上市。

本行及本行所属子公司(以下简称“本集团”)经营范围包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务及提供其他金融服务。

本中期财务报表由本行董事会于2018年8月29日批准报出。

### 二 中期财务报表的编制基础

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2014年修订)的要求进行列报和披露,本中期财务报表应与本集团2017年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2017年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

### 三 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行2018年6月30日的合并及银行财务状况以及2018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 税项

本行中期主要税项及其税率列示如下:

税种	税率
企业所得税	按现行税法与有关规定所确定的应纳税所得额的25%计缴。
增值税	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。
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。

北京银行股份有限公司

2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五 子公司

子公司情况

于2018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	主营业务	持股/ （出资）比例	期末实际 出资额
北京延庆村镇银行股份有限公司 （简称“延庆村镇银行”） <sup>(1)</sup>	北京	30.00	商业银行	33.33%	10.00
浙江文成北银村镇银行股份有限公司 （简称“浙江文成”） <sup>(1)</sup>	浙江	50.00	商业银行	40.00%	20.00
中加基金管理有限公司 （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 （简称“云南马龙”） <sup>(2)</sup>	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 （简称“云南西山”） <sup>(2)</sup>	云南	80.00	商业银行	61.00%	48.80
云南石屏北银村镇银行股份有限公司 （简称“云南石屏”） <sup>(3)</sup>	云南	30.00	商业银行	51.00%	15.30
云南新平北银村镇银行股份有限公司 （简称“云南新平”） <sup>(3)</sup>	云南	40.00	商业银行	51.00%	20.40
云南元江北银村镇银行股份有限公司 （简称“云南元江”） <sup>(3)</sup>	云南	30.00	商业银行	51.00%	15.30

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

<sup>(2)</sup>2017年6月，北京银行分别出资人民币1,530万元和人民币4,880万元设立云南马龙和云南西山，持股比例分别为51%和61%。

<sup>(3)</sup>2017年10月，北京银行分别出资人民币1,530万元、人民币2,040万元和人民币1,530万元设立云南石屏、云南新平、云南元江，持股比例均为51%。

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 六 财务报表主要项目注释

## 1 现金及存放中央银行款项

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 12月31日 本行
库存现金	3,231	3,497	3,208	3,472
存放中央银行法定存款准备金	177,028	163,266	176,842	163,088
存放中央银行超额存款准备金	16,507	17,722	16,482	17,702
存放中央银行其他款项	<u>199</u>	<u>229</u>	<u>194</u>	<u>229</u>
合计	<u>196,965</u>	<u>184,714</u>	<u>196,726</u>	<u>184,491</u>

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2018年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为13.5%（2017年12月31日：13.5%）；外币存款准备金缴存比率为5%（2017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

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 12月31日 本行
存放境内银行	46,168	85,979	44,722	84,441
存放境内非银行金融机构	413	286	345	253
存放境外银行	<u>2,605</u>	<u>1,081</u>	<u>2,604</u>	<u>1,080</u>
小计	<u>49,186</u>	<u>87,346</u>	<u>47,671</u>	<u>85,774</u>
减：减值准备	( <u>146</u> )	( <u>146</u> )	( <u>146</u> )	( <u>146</u> )
净值	<u>49,040</u>	<u>87,200</u>	<u>47,525</u>	<u>85,628</u>



## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 六 财务报表主要项目注释（续）

## 3 拆出资金

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 12月31日 本行
拆放境内银行	3,618	4,731	3,618	4,731
拆放境内非银行金融机构	58,819	57,738	63,319	60,338
拆放境外银行	<u>700</u>	<u>1,149</u>	<u>700</u>	<u>1,149</u>
小计	<u>63,137</u>	<u>63,618</u>	<u>67,637</u>	<u>66,218</u>
减：减值准备	( <u>212</u> )	( <u>212</u> )	( <u>212</u> )	( <u>212</u> )
净值	<u>62,925</u>	<u>63,406</u>	<u>67,425</u>	<u>66,006</u>

## 4 交易性金融资产

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 12月31日 本行
债券，按发行人				
—政府	4,728	5,559	4,728	5,559
—政策性银行	9,086	7,168	9,086	7,168
—金融机构	14,348	25,043	14,348	25,043
—企业	7,629	5,009	7,629	5,009
其他	<u>96</u>	<u>132</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>35,887</u>	<u>42,911</u>	<u>35,791</u>	<u>42,779</u>

上述金融资产无投资变现的重大限制。

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 六 财务报表主要项目注释（续）

## 5 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团以交易、资产负债管理及代客目的而叙做的衍生金融工具列示如下：

货币远期交易，是指本集团已承诺在未来某一时点买卖外汇的交易，包括未交割的即期交易。

货币掉期交易，是指交易双方承诺在约定期限内交换约定数量的两种货币的本金。

利率掉期交易，是指交换不同现金流的承诺，掉期的结果是不同利率（如固定利率与浮动利率）的交换，而非本金的交换。

资产负债表日各种衍生金融工具的合同/名义金额仅提供了一个与表内所确认的资产或负债公允价值的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的外汇汇率和市场利率的波动，衍生金融工具的估值可能产生对银行有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

本集团和本行持有的衍生金融工具未到期合约的名义金额及公允价值列示如下：

2018年6月30日

	合并及本行		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	7,003	51	( 26)
—货币掉期	20,259	260	( 311)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	82,463	<u>41</u>	( <u>51</u> )
合计		<u>352</u>	( <u>388</u> )

2017年12月31日

	合并及本行		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	2,776	68	( 32)
—货币掉期	7,095	97	( 21)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	21,350	<u>41</u>	( <u>84</u> )
合计		<u>206</u>	( <u>137</u> )

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

6 买入返售金融资产

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 12月31日 本行
债券，按发行人				
—政府	5,545	5,938	5,545	5,938
—政策性银行	36,392	23,839	36,093	23,139
—金融机构	2,073	26,829	973	26,829
—企业	<u>7,342</u>	<u>6,516</u>	<u>7,342</u>	<u>6,516</u>
小计	<u>51,352</u>	<u>63,122</u>	<u>49,953</u>	<u>62,422</u>
减：减值准备	( 50)	( 50)	( 50)	( 50)
净值	<u>51,302</u>	<u>63,072</u>	<u>49,903</u>	<u>62,372</u>

7 应收利息

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 12月31日 本行
应收债券及其他投资利息	8,255	7,671	8,239	7,655
应收发放贷款和垫款利息	4,502	3,920	4,496	3,914
应收同业及其他金融机构利息	<u>1,577</u>	<u>2,367</u>	<u>1,634</u>	<u>2,447</u>
合计	<u>14,334</u>	<u>13,958</u>	<u>14,369</u>	<u>14,016</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 六 财务报表主要项目注释（续）

## 8 发放贷款和垫款

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 12月31日 本行
公司贷款和垫款				
—贷款	869,239	755,876	836,450	729,167
—贴现	<u>9,207</u>	<u>12,631</u>	<u>9,207</u>	<u>12,631</u>
小计	<u>878,446</u>	<u>768,507</u>	<u>845,657</u>	<u>741,798</u>
个人贷款				
—住房贷款	225,634	210,913	225,622	210,912
—个人消费贷款	17,181	17,657	16,950	17,461
—个人经营性贷款	<u>93,630</u>	<u>80,024</u>	<u>92,357</u>	<u>78,867</u>
小计	<u>336,445</u>	<u>308,594</u>	<u>334,929</u>	<u>307,240</u>
发放贷款和垫款，总额	<u>1,214,891</u>	<u>1,077,101</u>	<u>1,180,586</u>	<u>1,049,038</u>
减：贷款减值准备				
—公司贷款和垫款				
—单项评估	( 8,729)	( 8,358)	( 8,461)	( 8,111)
—组合评估	( 24,300)	( 22,036)	( 23,723)	( 21,591)
—个人贷款				
—组合评估	<u>( 8,361)</u>	<u>( 7,684)</u>	<u>( 8,323)</u>	<u>( 7,649)</u>
小计	<u>( 41,390)</u>	<u>( 38,078)</u>	<u>( 40,507)</u>	<u>( 37,351)</u>
发放贷款和垫款，净值	<u>1,173,501</u>	<u>1,039,023</u>	<u>1,140,079</u>	<u>1,011,687</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 六 财务报表主要项目注释（续）

## 8 发放贷款和垫款（续）

## (1) 发放贷款和垫款总额按行业分布情况列示如下：

合并

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—租赁和商务服务业	138,283	11	117,550	11
—制造业	131,730	11	123,078	11
—房地产业	113,365	9	96,793	9
—批发和零售业	102,057	8	97,614	9
—水利、环境和公共设施管理业	96,833	8	80,014	7
—建筑业	74,927	6	60,256	6
—交通运输、仓储和邮政业	47,749	4	44,895	4
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	41,635	3	36,192	3
—信息传输、软件和信息技术服务业	34,310	3	24,093	2
—采矿业	22,485	2	18,177	2
—文化、体育和娱乐业	16,971	1	14,273	1
—农、林、牧、渔业	12,292	1	9,111	1
—科学研究和技术服务业	9,859	1	7,777	1
—住宿和餐饮业	6,716	1	6,418	1
—其他	<u>20,027</u>	<u>2</u>	<u>19,635</u>	<u>2</u>
小计	<u>869,239</u>	<u>71</u>	<u>755,876</u>	<u>70</u>
个人贷款	336,445	28	308,594	29
贴现	<u>9,207</u>	<u>1</u>	<u>12,631</u>	<u>1</u>
合计	<u>1,214,891</u>	<u>100</u>	<u>1,077,101</u>	<u>100</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 六 财务报表主要项目注释（续）

## 8 发放贷款和垫款（续）

## (1) 发放贷款和垫款总额按行业分布情况列示如下（续）：

本行

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—租赁和商务服务业	132,826	11	111,677	11
—制造业	126,767	11	118,229	11
—房地产业	113,056	9	96,793	9
—批发和零售业	100,894	9	96,509	9
—水利、环境和公共设施管理业	95,921	8	79,693	8
—建筑业	74,320	6	59,520	6
—交通运输、仓储和邮政业	38,702	3	37,767	4
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	32,768	3	28,952	3
—信息传输、软件和信息技术服务业	33,800	3	24,093	2
—采矿业	22,002	2	17,841	2
—文化、体育和娱乐业	16,064	1	14,237	1
—农、林、牧、渔业	12,051	1	8,843	1
—科学研究和技术服务业	9,855	1	7,777	1
—住宿和餐饮业	6,711	1	6,415	1
—其他	<u>20,713</u>	<u>2</u>	<u>20,821</u>	<u>1</u>
小计	<u>836,450</u>	71	<u>729,167</u>	<u>70</u>
个人贷款	334,929	28	307,240	29
贴现	<u>9,207</u>	<u>1</u>	<u>12,631</u>	<u>1</u>
合计	<u>1,180,586</u>	<u>100</u>	<u>1,049,038</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(2) 发放贷款和垫款总额按担保方式分布情况列示如下：

合并

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	234,134	19	193,303	18
保证贷款	438,022	36	388,759	36
附担保物贷款				
—抵押贷款	454,817	37	412,728	38
—质押贷款	<u>87,918</u>	<u>8</u>	<u>82,311</u>	<u>8</u>
合计	<u>1,214,891</u>	<u>100</u>	<u>1,077,101</u>	<u>100</u>

本行

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	228,710	19	189,726	18
保证贷款	426,049	36	376,290	36
附担保物贷款				
—抵押贷款	449,240	38	409,085	39
—质押贷款	<u>76,587</u>	<u>7</u>	<u>73,937</u>	<u>7</u>
合计	<u>1,180,586</u>	<u>100</u>	<u>1,049,038</u>	<u>100</u>

(3) 发放贷款和垫款总额按地区分布情况列示如下：

合并

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	595,499	49	534,806	50
上海地区	87,130	7	80,096	7
深圳地区	81,969	7	69,575	6
浙江地区	72,527	6	62,019	6
陕西地区	71,311	6	64,041	6
山东地区	66,357	5	54,936	5
江苏地区	59,246	5	50,226	5
湖南地区	50,962	4	44,627	4
天津地区	45,680	4	46,169	4
其他地区	<u>84,210</u>	<u>7</u>	<u>70,606</u>	<u>7</u>
合计	<u>1,214,891</u>	<u>100</u>	<u>1,077,101</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(3) 发放贷款和垫款总额按地区分布情况列示如下（续）：

本行

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	562,512	48	507,793	48
上海地区	87,130	7	80,096	8
深圳地区	81,969	7	69,575	7
浙江地区	72,527	6	61,287	6
陕西地区	70,563	6	64,041	6
山东地区	66,357	6	54,936	5
江苏地区	59,246	5	50,226	5
湖南地区	50,962	4	44,627	4
天津地区	45,680	4	46,169	4
其他地区	<u>83,640</u>	<u>7</u>	<u>70,288</u>	<u>7</u>
合计	<u>1,180,586</u>	<u>100</u>	<u>1,049,038</u>	<u>100</u>

(4) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下：

合并	2018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	119	118	227	76	540
保证贷款	4,105	7,545	8,217	802	20,669
附担保物贷款					
—抵押贷款	1,317	652	793	352	3,114
—质押贷款	<u>825</u>	<u>21</u>	<u>9</u>	<u>29</u>	<u>884</u>
合计	<u>6,366</u>	<u>8,336</u>	<u>9,246</u>	<u>1,259</u>	<u>25,207</u>
	2017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	89	125	243	48	505
保证贷款	5,402	4,046	6,968	405	16,821
附担保物贷款					
—抵押贷款	1,064	665	898	287	2,914
—质押贷款	<u>63</u>	<u>4</u>	<u>39</u>	<u>210</u>	<u>316</u>
合计	<u>6,618</u>	<u>4,840</u>	<u>8,148</u>	<u>950</u>	<u>20,556</u>



## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目注释(续)

## 8 发放贷款和垫款(续)

## (4) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下(续):

本行	2018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	119	118	227	76	540
保证贷款	4,099	7,544	8,210	570	20,423
附担保物贷款					
—抵押贷款	1,313	652	792	352	3,109
—质押贷款	<u>825</u>	<u>21</u>	<u>7</u>	<u>29</u>	<u>882</u>
合计	<u>6,356</u>	<u>8,335</u>	<u>9,236</u>	<u>1,027</u>	<u>24,954</u>
	2017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	89	125	243	48	505
保证贷款	5,398	4,038	6,736	405	16,577
附担保物贷款					
—抵押贷款	1,064	664	898	287	2,913
—质押贷款	<u>63</u>	<u>4</u>	<u>36</u>	<u>210</u>	<u>313</u>
合计	<u>6,614</u>	<u>4,831</u>	<u>7,913</u>	<u>950</u>	<u>20,308</u>

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(5) 贷款和垫款按评估方式列示如下：

合并

	组合计提 减值准备的 贷款和垫款 <sup>(i)</sup>	已识别的减值贷款和垫款 <sup>(ii)</sup>			合计	已识别的减 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	单项计 提减值 准备	小计		
2018年6月30日						
贷款和垫款总额	1,199,973	1,564	13,354	14,918	1,214,891	<u>1.23</u>
贷款减值准备	(31,277)	(1,384)	(8,729)	(10,113)	(41,390)	
贷款和垫款账面价值	<u>1,168,696</u>	<u>180</u>	<u>4,625</u>	<u>4,805</u>	<u>1,173,501</u>	
2017年12月31日						
贷款和垫款总额	1,063,730	1,572	11,799	13,371	1,077,101	<u>1.24</u>
贷款减值准备	(28,296)	(1,424)	(8,358)	(9,782)	(38,078)	
贷款和垫款账面价值	<u>1,035,434</u>	<u>148</u>	<u>3,441</u>	<u>3,589</u>	<u>1,039,023</u>	

本行

	组合计提 减值准备的 贷款和垫款 <sup>(i)</sup>	已识别的减值贷款和垫款 <sup>(ii)</sup>			合计	已识别的减 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	单项计 提减值 准备	小计		
2018年6月30日						
贷款和垫款总额	1,165,966	1,557	13,063	14,620	1,180,586	<u>1.24</u>
贷款减值准备	(30,662)	(1,384)	(8,461)	(9,845)	(40,507)	
贷款和垫款账面价值	<u>1,135,304</u>	<u>173</u>	<u>4,602</u>	<u>4,775</u>	<u>1,140,079</u>	
2017年12月31日						
贷款和垫款总额	1,035,958	1,565	11,515	13,080	1,049,038	<u>1.25</u>
贷款减值准备	(27,816)	(1,424)	(8,111)	(9,535)	(37,351)	
贷款和垫款账面价值	<u>1,008,142</u>	<u>141</u>	<u>3,404</u>	<u>3,545</u>	<u>1,011,687</u>	

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

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目注释(续)

## 8 发放贷款和垫款(续)

## (6) 贷款减值准备变动

合并

	2018年1-6月			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
期初余额	8,358	22,036	7,684	38,078
本期计提(注释六、39)	3,446	2,264	773	6,483
本期回拨(注释六、39)	( 116)	-	-	( 116)
本期核销及转出	(2,926)	-	( 103)	( 3,029)
本期转回				
—收回原核销贷款和垫款	69	-	7	76
—因折现价值上升导致的转回	( 111)	-	-	( 111)
—汇兑损益及其他调整	9	-	-	9
期末余额	<u>8,729</u>	<u>24,300</u>	<u>8,361</u>	<u>41,390</u>
	2017年			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	5,570	18,711	7,671	31,952
本年计提	9,139	3,325	128	12,592
本年回拨	(1,553)	-	-	( 1,553)
本年核销及转出	(5,230)	-	( 129)	( 5,359)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	647	-	14	661
—因折现价值上升导致的转回	( 190)	-	-	( 190)
—汇兑损益及其他调整	( 25)	-	-	( 25)
年末余额	<u>8,358</u>	<u>22,036</u>	<u>7,684</u>	<u>38,078</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目注释(续)

## 8 发放贷款和垫款(续)

## (6) 贷款减值准备变动(续)

本行

	2018年1-6月			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
期初余额	8,111	21,591	7,649	37,351
本期计提(注释六、39)	3,425	2,132	770	6,327
本期回拨(注释六、39)	( 116)	-	-	( 116)
本期核销及转出	(2,926)	-	( 103)	( 3,029)
本期转回				
—收回原核销贷款和垫款	69	-	7	76
—因折现价值上升导致的转回	( 111)	-	-	( 111)
—汇兑损益及其他调整	<u>9</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9</u>
期末余额	<u>8,461</u>	<u>23,723</u>	<u>8,323</u>	<u>40,507</u>
	2017年			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	5,390	18,253	7,644	31,287
本年计提	9,009	3,338	120	12,467
本年回拨	(1,490)	-	-	( 1,490)
本年核销及转出	(5,230)	-	( 127)	( 5,357)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	647	-	12	659
—因折现价值上升导致的转回	( 190)	-	-	( 190)
—汇兑损益及其他调整	<u>( 25)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 25)</u>
年末余额	<u>8,111</u>	<u>21,591</u>	<u>7,649</u>	<u>37,351</u>

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

9 可供出售金融资产

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 12月31日 本行
债券，按发行人				
—政府	60,976	48,945	60,976	48,945
—政策性银行	51,279	52,348	50,486	51,572
—金融机构	35,183	28,930	35,183	28,930
—企业	<u>2,351</u>	<u>2,020</u>	<u>2,319</u>	<u>2,007</u>
债券小计	149,789	132,243	148,964	131,454
权益工具—以成本计量	374	374	374	374
减：减值准备—单项评估	( <u>20</u> )	( <u>20</u> )	( <u>20</u> )	( <u>20</u> )
权益工具小计	354	354	354	354
基金	63,792	42,878	63,258	42,457
同业理财产品及其他	<u>7,683</u>	<u>8,780</u>	<u>7,663</u>	<u>8,749</u>
净值	<u>221,618</u>	<u>184,255</u>	<u>220,239</u>	<u>183,014</u>

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

10 持有至到期投资

	<u>2018年6月30日</u> 合并及本行	<u>2017年12月31日</u> 合并及本行
债券，按发行人		
—政府	168,268	167,362
—政策性银行	29,775	32,724
—金融机构	23,377	22,531
—企业	<u>6,019</u>	<u>3,531</u>
小计	227,439	226,148
减：减值准备	( 90)	( 53)
净值	<u>227,349</u>	<u>226,095</u>

11 应收款项类投资

	<u>2018年</u> <u>6月30日</u> 合并	<u>2017年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2018年</u> <u>6月30日</u> 本行	<u>2017年</u> <u>12月31日</u> 本行
按产品类别				
资产管理计划及信托计划 <sup>(1)</sup>	364,300	337,063	364,300	338,788
委托债权投资 <sup>(2)</sup>	22,341	28,091	22,341	28,091
债券				
—中国政府债券	297	320	297	320
—政策性银行债券	650	650	650	650
—金融机构债券	16,861	15,942	16,861	15,942
—企业债券	4,190	4,664	4,190	4,664
其他	<u>16,621</u>	<u>13,480</u>	<u>16,621</u>	<u>13,450</u>
小计	<u>425,260</u>	<u>400,210</u>	<u>425,260</u>	<u>401,905</u>
减：减值准备				
—单项评估	( 2,963)	( 3,004)	( 2,963)	( 3,004)
—组合评估	<u>( 6,243)</u>	<u>( 5,807)</u>	<u>( 6,243)</u>	<u>( 5,832)</u>
净值	<u>416,054</u>	<u>391,399</u>	<u>416,054</u>	<u>393,069</u>

(1) 资产管理计划及信托计划是本集团投资的由信托公司、证券公司等机构管理的信托计划、资产管理计划等产品，产品最终投向于企业债权、同业借款及资产支持证券。

(2) 委托债权投资是本集团委托发起的委托债权投资项目，由委托人、受托人和融资人三方签订委托债权投资协议，并在北京金融资产交易所交易平台公开发布的业务。

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

12 长期股权投资

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 12月31日 本行
投资合营企业 <sup>(1)</sup>	1,346	1,305	1,346	1,305
投资联营企业 <sup>(2)</sup>	442	455	442	455
投资子公司(注释五)	—	—	<u>2,393</u>	<u>2,393</u>
小计	<u>1,788</u>	<u>1,760</u>	<u>4,181</u>	<u>4,153</u>

于2018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。（2017年12月31日：无）。

(1) 投资合营企业

	2018年1-6月 合并及本行	2017年 合并及本行
期初/年初账面原值	1,305	1,176
投资成本增加	-	200
应享利润/(亏损)	31	( 35 )
应享其他权益变动	<u>10</u>	<u>( 36 )</u>
期末/年末账面价值	<u>1,346</u>	<u>1,305</u>

(2) 投资联营企业

	2018年1-6月 合并及本行	2017年 合并及本行
期初/年初账面原值	455	463
应享利润/(亏损)	( 11 )	( 3 )
应享其他权益变动	-	1
收到现金股利	<u>( 2 )</u>	<u>( 6 )</u>
期末/年末账面价值	<u>442</u>	<u>455</u>

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

13 投资性房地产

	<u>2018年6月30日</u> 合并及本行	<u>2017年12月31日</u> 合并及本行
投资性房地产，原值	519	519
累计折旧	<u>(160)</u>	<u>(152)</u>
投资性房地产，净值	<u>359</u>	<u>367</u>

于2018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（2017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0.02亿元（2017年12月31日：人民币0.02亿元）。上述事项不影响本集团及本行对该等资产的权利。

14 固定资产

	<u>2018年</u> <u>6月30日</u> 合并	<u>2017年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2018年</u> <u>6月30日</u> 本行	<u>2017年</u> <u>12月31日</u> 本行
固定资产，原值	9,296	9,307	9,248	9,263
累计折旧	<u>( 3,948)</u>	<u>( 3,710)</u>	<u>( 3,919)</u>	<u>( 3,685)</u>
减值准备	<u>( 2)</u>	<u>( 2)</u>	<u>( 2)</u>	<u>( 2)</u>
固定资产，净值	<u>5,346</u>	<u>5,595</u>	<u>5,327</u>	<u>5,576</u>
在建工程	7,925	6,015	7,925	6,015
减：减值准备	<u>( 11)</u>	<u>( 11)</u>	<u>( 11)</u>	<u>( 11)</u>
在建工程，净值	<u>7,914</u>	<u>6,004</u>	<u>7,914</u>	<u>6,004</u>
合计	<u>13,260</u>	<u>11,599</u>	<u>13,241</u>	<u>11,580</u>

于2018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（2017年12月31日：无）。

于2018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（2017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0.04亿元（2017年12月31日：人民币0.04亿元）。上述事项不影响本集团及本行对该等资产的权利。



## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 六 财务报表主要项目注释（续）

## 15 无形资产

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 12月31日 本行
无形资产，原值	677	674	643	643
累计摊销	(107)	(96)	(83)	(74)
无形资产，净值	<u>570</u>	<u>578</u>	<u>560</u>	<u>569</u>

## 16 递延所得税资产

## (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：

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 12月31日 本行
递延所得税资产	12,356	12,409	12,163	12,216
递延所得税负债	(363)	(271)	(357)	(266)
	<u>11,993</u>	<u>12,138</u>	<u>11,806</u>	<u>11,950</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 六 财务报表主要项目注释（续）

## 16 递延所得税资产（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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
资产减值准备	44,784	43,344	11,196	10,836
可供出售金融资产未实现损失	1,111	3,165	282	791
应付工资	2,443	2,293	610	573
预提诉讼损失	25	24	6	6
交易性金融资产及衍生金融工具 等的公允价值变动损失	614	359	154	90
其他	<u>427</u>	<u>449</u>	<u>108</u>	<u>113</u>
合计	<u>49,404</u>	<u>49,634</u>	<u>12,356</u>	<u>12,409</u>

## 递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
可供出售金融资产未实现收益	174	197	45	50
交易性金融资产及衍生金融工具 等的公允价值变动收益	352	206	88	51
到期一次性付息贷款及债券利息 收入	896	653	224	163
其他	<u>25</u>	<u>25</u>	<u>6</u>	<u>7</u>
合计	<u>1,447</u>	<u>1,081</u>	<u>363</u>	<u>271</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 六 财务报表主要项目注释（续）

## 16 递延所得税资产（续）

## (2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债（续）

互抵前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异列示如下：

本行

## 递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
资产减值准备	44,327	42,887	11,081	10,721
可供出售金融资产未实现损失	1,092	3,128	273	782
应付工资	2,185	2,035	546	509
预提诉讼损失	25	24	6	6
交易性金融资产及衍生金融工具 等的公允价值变动损失	614	359	154	90
其他	<u>411</u>	<u>433</u>	<u>103</u>	<u>108</u>
合计	<u>48,654</u>	<u>48,866</u>	<u>12,163</u>	<u>12,216</u>

## 递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
可供出售金融资产未实现收益	158	181	39	45
交易性金融资产及衍生金融工具 等的公允价值变动收益	352	206	88	51
到期一次性付息贷款及债券利息 收入	896	653	224	163
其他	<u>25</u>	<u>25</u>	<u>6</u>	<u>7</u>
合计	<u>1,431</u>	<u>1,065</u>	<u>357</u>	<u>266</u>

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

16 递延所得税资产（续）

(3) 递延所得税变动情况列示如下：

	<u>2018年1-6月</u> 合并	<u>2017年</u> 合并	<u>2018年1-6月</u> 本行	<u>2017年</u> 本行
期初/年初余额	12,138	8,448	11,950	8,305
可供出售金融资产未实现 (收益)/损失	( 504)	658	( 503)	650
计入当年损益的递延所得税 (注释六、40)	<u>359</u>	<u>3,032</u>	<u>359</u>	<u>2,995</u>
期末/年末余额	<u>11,993</u>	<u>12,138</u>	<u>11,806</u>	<u>11,950</u>

(4) 计入当期利润表的递延所得税影响由下列暂时性差异组成：

	<u>2018年</u> <u>1-6月</u> 合并	<u>2017年</u> <u>1-6月</u> 合并	<u>2018年</u> <u>1-6月</u> 本行	<u>2017年</u> <u>1-6月</u> 本行
资产减值准备	360	1,277	360	1,277
应付工资	37	88	37	88
交易性金融资产及衍生金融工具 等的公允价值变动损失/(收益)	27	( 11)	27	( 11)
到期一次性付息贷款及债券利息 收入	( 61)	( 137)	( 61)	( 137)
其他	<u>( 4)</u>	<u>33</u>	<u>( 4)</u>	<u>33</u>
净额	<u>359</u>	<u>1,250</u>	<u>359</u>	<u>1,250</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 六 财务报表主要项目注释（续）

## 17 其他资产

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017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	1,470	1,748	1,203	1,538
减：减值准备	( 386)	( 382)	( 386)	( 382)
其他应收款，净值	1,084	1,366	817	1,156
长期待摊费用	2,068	2,219	1,981	2,145
待结算及清算款项	2,721	256	2,714	250
租出贵金属	1,590	2,530	1,590	2,530
其他	<u>376</u>	<u>370</u>	<u>13</u>	<u>10</u>
合计	<u>8,098</u>	<u>7,000</u>	<u>7,374</u>	<u>6,350</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 六 财务报表主要项目注释（续）

## 18 向中央银行借款

于2018年6月30日，本集团向中央银行借款余额为人民币535.20亿元，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535亿元（2017年12月31日：人民币535亿元）；及子公司向中国人民银行借入的扶贫款项，余额为人民币0.20亿元（2017年12月31日：无余额）。

## 19 同业及其他金融机构存放款项

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 12月31日 本行
境内银行存放	115,334	88,702	115,629	89,099
境内非银行金融机构存放	194,350	208,788	195,054	209,387
境外银行存放	<u>304</u>	<u>810</u>	<u>304</u>	<u>810</u>
合计	<u>309,988</u>	<u>298,300</u>	<u>310,987</u>	<u>299,296</u>

## 20 拆入资金

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 12月31日 本行
境内银行拆入	44,230	43,019	43,230	42,019
境内非银行金融机构拆入	-	200	-	200
境外银行拆入	<u>6,661</u>	<u>6,314</u>	<u>6,661</u>	<u>6,314</u>
合计	<u>50,891</u>	<u>49,533</u>	<u>49,891</u>	<u>48,533</u>

## 21 卖出回购金融资产款

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 12月31日 本行
债券，按发行人				
—政府	4,244	12,619	4,244	12,619
—政策性银行	5,496	9,587	5,496	9,387
—金融机构	<u>5,440</u>	<u>8,950</u>	<u>5,440</u>	<u>8,950</u>
债券小计	15,180	31,156	15,180	30,956
票据	<u>47</u>	<u>16</u>	<u>47</u>	<u>16</u>
合计	<u>15,227</u>	<u>31,172</u>	<u>15,227</u>	<u>30,972</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 六 财务报表主要项目注释（续）

## 22 吸收存款

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 12月31日 本行
活期公司存款	642,129	599,060	641,558	598,514
活期储蓄存款	88,864	73,564	88,682	73,402
定期公司存款	382,280	351,413	382,078	351,205
定期储蓄存款	197,460	176,796	196,191	175,627
保证金存款	<u>77,286</u>	<u>67,865</u>	<u>77,256</u>	<u>67,861</u>
合计	<u>1,388,019</u>	<u>1,268,698</u>	<u>1,385,765</u>	<u>1,266,609</u>

## 23 应付职工薪酬

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 12月31日 本行
工资、奖金津贴和补贴	2,757	2,507	2,413	2,215
退休福利 <sup>(1)</sup>	162	162	162	162
社会福利费				
其中：基本养老保险费	17	17	16	16
医疗保险费	14	17	14	17
失业保险费	1	2	1	2
工伤保险费	1	1	1	1
生育保险费	1	1	1	1
住房公积金	1	1	1	1
企业年金缴费	44	51	44	51
工会经费和职工教育经费	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>2</u>	<u>2</u>
合计 <sup>(2)</sup>	<u>3,001</u>	<u>2,762</u>	<u>2,655</u>	<u>2,468</u>

(1) 于2018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（2017年12月31日：人民币1.62亿元），内退期间福利义务负债人民币25.92万元（2017年12月31日：人民币34.30万元）。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2018年6月30日及2017年12月31日，本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

23 应付职工薪酬（续）

本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

	2018年 6月30日 合并/本行	2017年 12月31日 合并/本行
折现率	3.60%	3.58%
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2018年6月30日，因上述精算假设变动引起的退休福利计划负债变动金额均不重大。

上述退休福利计划中包括的退休及内退员工福利成本如下：

	<u>2018年1-6月</u>	<u>2017年</u>
利息费用	3	6
精算(收益)/损失	-	-
合计	<u>3</u>	<u>6</u>

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴、退休福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本集团规定的时限安排发放或缴纳。



## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 六 财务报表主要项目注释（续）

## 24 应交税费

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 12月31日 本行
应交企业所得税	595	2,258	586	2,189
应交增值税	970	652	947	647
应交城建税及教育费附加	192	77	191	77
其他	<u>38</u>	<u>68</u>	<u>38</u>	<u>67</u>
合计	<u>1,795</u>	<u>3,055</u>	<u>1,762</u>	<u>2,980</u>

## 25 应付利息

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 12月31日 本行
应付吸收存款利息	12,565	11,348	12,542	11,320
应付同业及其他金融机构利息	3,987	3,245	3,777	3,035
应付中央银行借款利息	631	715	631	715
应付债券利息	<u>2,085</u>	<u>3,303</u>	<u>2,085</u>	<u>3,303</u>
合计	<u>19,268</u>	<u>18,611</u>	<u>19,035</u>	<u>18,373</u>

## 26 应付债券

	2018年6月30日 合并及本行	2017年12月31日 合并及本行
应付一般金融债券 <sup>(1)</sup>	89,961	119,943
应付二级资本债券 <sup>(2)</sup>	17,974	17,972
应付次级债券 <sup>(3)</sup>	9,987	9,986
应付同业存单 <sup>(4)</sup>	<u>295,620</u>	<u>250,439</u>
合计	<u>413,542</u>	<u>398,340</u>

北京银行股份有限公司

2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

26 应付债券（续）

(1) 应付一般金融债券

1) 本行于2015年经中国人民银行出具的银市场准予字[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。

2) 本行于2017年经中国人民银行出具的银市场准予字[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。
- 2017年3年期固定利率金融债券，票面金额为人民币150亿元，年利率为4.9%，每年付息一次。

# 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 六 财务报表主要项目注释（续）

#### 26 应付债券（续）

##### (2) 应付二级资本债券

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

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

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

##### (3) 应付次级债券

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

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

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

于 2018 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（2017 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 2018 年 6 月 30 日，本行在全国银行间市场发行的人民币同业存单面值余额为人民币 3,012.30 亿元，面值均为人民币 100 元，期限为三个月至三年，均为贴现发行或平价发行。

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 六 财务报表主要项目注释（续）

## 27 其他负债

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 12月31日 本行
银行借款 <sup>(1)</sup>	23,772	16,552	-	-
资金清算应付款	10,347	5,086	10,345	5,086
其他应付款	2,283	3,089	948	1,155
租入贵金属	929	1,857	929	1,857
存入押金	1,494	1,355	-	-
应付股利	6,271	106	6,261	96
其他	<u>941</u>	<u>914</u>	<u>941</u>	<u>914</u>
合计	<u>46,037</u>	<u>28,959</u>	<u>19,424</u>	<u>9,108</u>

(1) 本行子公司北银租赁向银行借入短期和长期贷款用于融资租赁项目投放。于2018年6月30日，银行借款的剩余期限为13天至1,789天不等，利率范围为4.28%至5.82%（2017年12月31日：3.48%至5.7%）。

## 28 股本

	2018年6月30日 合并及本行	2017年12月31日 合并及本行
有限售条件的人民币普通股	2,895	2,895
无限售条件的人民币普通股	<u>18,248</u>	<u>18,248</u>
合计	<u>21,143</u>	<u>21,143</u>

经中国证券监督管理委员会《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）批准，本行于2017年12月22日向特定投资者非公开发行28.95亿股人民币普通股股票，每股面值人民币1.00元，发行价格人民币7.13元，扣除发行费用后，溢价部分为人民币176.49亿元计入资本公积。非公开发行股票自发行结束之日起36个月内不得转让，限售期满后，将在上海证券交易所上市交易。本次交易完成后，本行普通股总股本由182.48亿股增加至211.43亿股。

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 六 财务报表主要项目注释（续）

## 29 其他权益工具

2018年1-6月，本行的其他权益工具变动列示如下：

	2018年1月1日		本期增加		2018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 <sup>(1)</sup>	49	4,872	-	-	49	4,872
北银优2 <sup>(2)</sup>	<u>130</u>	<u>12,969</u>	=	=	<u>130</u>	<u>12,969</u>
合计	<u>179</u>	<u>17,841</u>	=	=	<u>179</u>	<u>17,841</u>

- (1) 经中国相关监管机构的批准，本行于2015年12月8日在中国境内发行了非累积优先股（优先股简称：北银优1），面值总额为人民币49亿元，每股面值为人民币100元，发行数量为49,000,000股，初始年股息率为4.5%，后续股息率每隔5年调整一次（该股息率由基准利率加上固定溢价确定），固定溢价为本次发行确定的票面股息率与首期基准利率之间的差值1.55%，且在存续期内保持不变。

该优先股无初始到期日，但在满足赎回先决条件且事先取得银监会批准的前提下，本行可选择于2020年12月8日或此后任何一个股息支付日按照优先股的面值加当期应付股息的价格赎回全部或部分优先股。

- (2) 经中国相关监管机构的批准，本行于2016年7月25日在中国境内发行了非累积优先股（优先股简称：北银优2），面值总额为人民币130亿元，每股面值为人民币100元，发行数量为130,000,000股，初始年股息率为4.00%，后续股息率每隔5年调整一次（该股息率由基准利率加上固定溢价确定），固定溢价为本次发行确定的票面股息率与首期基准利率之间的差值1.34%，且在存续期内保持不变。

该优先股无初始到期日，但在满足赎回先决条件且事先取得银监会批准的前提下，本行可选择于2021年7月25日或此后任何一个股息支付日按照优先股的面值加当期应付股息的价格赎回全部或部分优先股。

本行发行的上述优先股均采用非累积股息支付方式，即未向本次发行的优先股股东派发的股息或未足额派发股息的差额部分，不累积到下一计息年度，本行有权取消上述优先股的股息，且不构成违约事件。本次发行的优先股股东按照约定的票面股息率获得分配的股息后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。在出现强制转股触发事件的情况下，报银监会审查并决定，本次优先股将全额或部分强制转换为A股普通股。

本行上述优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

30 其他综合收益

资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累计余额：

	2017年 1月1日	增减 变动	2017年 12月31日	增减 变动	2018年 6月30日
预计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变动	( 44 )	-	( 44 )	-	( 44 )
预计将重分类进损益的其他综合收益					
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	( 30 )	( 35 )	( 65 )	10	( 55 )
可供出售金融资产公允价值变动	(262)	(1,973)	(2,235)	1,522	(713)
外币报表折算差额	<u>2</u>	<u>( 2 )</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
其他综合收益合计	<u>(334)</u>	<u>(2,010)</u>	<u>(2,344)</u>	<u>1,532</u>	<u>(812)</u>

利润表中归属于母公司的其他综合收益当期发生额：

2018年1-6月

	税前金额	所得税	税后金额
预计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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
预计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	10	-	10
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>10</u>	<u>-</u>	<u>10</u>
可供出售金融资产公允价值变动	2,176	544	1,632
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	<u>( 150 )</u>	<u>( 40 )</u>	<u>( 110 )</u>
	<u>2,026</u>	<u>504</u>	<u>1,522</u>
外币报表折算差额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>2,036</u>	<u>504</u>	<u>1,532</u>

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

30 其他综合收益（续）

利润表中归属于母公司的其他综合收益当期发生额（续）：

2017年

	税前金额	所得税	税后金额
预计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	—	—	—
预计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	( 35 )	-	( 35 )
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	—	—	—
	( 35 )	—	( 35 )
可供出售金融资产公允价值变动	(2,293 )	(573 )	(1,720 )
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	( 337 )	( 84 )	( 253 )
	(2,630 )	(657 )	(1,973 )
外币报表折算差额	( 2 )	—	( 2 )
合计	(2,667 )	(657 )	(2,010 )

北京银行股份有限公司

2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

31 少数股东权益

归属于子公司少数股东的少数股东权益如下：

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
北银租赁	1,368	1,382
中加基金	266	249
延庆村镇银行	66	61
浙江文成	42	39
重庆永川	33	35
云南西山	26	27
云南新平	19	19
重庆秀山	14	16
云南石屏	14	15
云南元江	12	14
云南马龙	<u>11</u>	<u>13</u>
合计	<u>1,871</u>	<u>1,870</u>

32 股利分配

根据本行2018年5月17日召开的2017年度股东大会审议批准的股利分配方案，本行以2017年年末总股本211.43亿股为基数，每10股派发现金红利人民币2.67元（含税）（2017年：每10股派发现金红利人民币2.5元（含税），并派送红股2股），共计派发现金红利人民币56.45亿元（含税）（2017年：人民币38.02亿元）。本行于2018年7月4日公布《北京银行2017年利润分配实施公告》中列明：现金红利发放日为2018年7月12日，除权日为2018年7月12日。

于2018年4月25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2018年7月30日。



## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 六 财务报表主要项目注释（续）

## 33 利息净收入

	2018年 1-6月 合并	2017年 1-6月 合并	2018年 1-6月 本行	2017年 1-6月 本行
利息收入				
—存放中央银行款项	1,474	1,287	1,473	1,285
—存放同业及其他金融 机构款项	1,089	2,727	1,021	2,653
—拆出资金	1,406	1,430	1,513	1,545
—买入返售金融资产	991	863	973	813
—发放贷款和垫款				
—一般公司贷款	18,729	14,742	17,951	14,180
—个人贷款	7,192	6,022	7,163	5,996
—贴现	264	559	264	559
—债券及其他投资	<u>20,067</u>	<u>15,067</u>	<u>20,067</u>	<u>15,090</u>
小计	<u>51,212</u>	<u>42,697</u>	<u>50,425</u>	<u>42,121</u>
其中：已减值金融资产利息 收入	<u>111</u>	<u>203</u>	<u>111</u>	<u>203</u>
利息支出				
—向中央银行借款	( 889)	( 745)	( 889)	( 745)
—同业及其他金融机构 存放款项	( 6,888)	( 5,842)	( 6,897)	( 5,858)
—拆入资金	( 1,257)	( 845)	( 714)	( 512)
—卖出回购金融资产款	( 371)	( 596)	( 354)	( 581)
—吸收存款	(11,225)	( 9,232)	(11,202)	( 9,211)
—应付债券	( 9,157)	( 6,388)	( 9,157)	( 6,388)
小计	<u>(29,787)</u>	<u>(23,648)</u>	<u>(29,213)</u>	<u>(23,295)</u>
利息净收入	<u>21,425</u>	<u>19,049</u>	<u>21,212</u>	<u>18,826</u>

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

34 手续费及佣金净收入

	2018年 1-6月 合并	2017年 1-6月 合并	2018年 1-6月 本行	2017年 1-6月 本行
手续费及佣金收入				
—承销及咨询业务	1,102	1,480	1,102	1,480
—保函及承诺业务	991	1,138	991	1,138
—代理及委托业务	2,151	2,683	2,151	2,683
—银行卡业务	310	305	310	305
—结算与清算业务	468	361	468	361
—其他	<u>847</u>	<u>1,509</u>	<u>530</u>	<u>1,195</u>
小计	<u>5,869</u>	<u>7,476</u>	<u>5,552</u>	<u>7,162</u>
手续费及佣金支出	( <u>263</u> )	( <u>258</u> )	( <u>258</u> )	( <u>240</u> )
手续费及佣金净收入	<u>5,606</u>	<u>7,218</u>	<u>5,294</u>	<u>6,922</u>

35 投资收益

	2018年 1-6月 合并	2017年 1-6月 合并	2018年 1-6月 本行	2017年 1-6月 本行
交易性金融资产	( 59)	( 21)	( 43)	( 25)
可供出售金融资产	166	187	141	172
衍生金融资产	( 11)	3	( 11)	3
按权益法享有的联营企业净收益	( 11)	10	( 11)	10
按权益法享有的合营企业净收益	31	( 56)	31	( 56)
股利收入	-	-	74	2
其他	<u>50</u>	<u>46</u>	<u>50</u>	<u>31</u>
合计	<u>166</u>	<u>169</u>	<u>231</u>	<u>137</u>

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

36 公允价值变动损益

	2018年 1-6月 合并	2017年 1-6月 合并	2018年 1-6月 本行	2017年 1-6月 本行
交易性金融资产公允价值变动损益	7	(33)	11	(38)
衍生金融工具公允价值变动损益	(105)	90	(105)	90
贵金属公允价值变动损益	( <u>7</u> )	( <u>9</u> )	( <u>7</u> )	( <u>9</u> )
合计	( <u>105</u> )	<u>48</u>	( <u>101</u> )	<u>43</u>

37 税金及附加

	2018年 1-6月 合并	2017年 1-6月 合并	2018年 1-6月 本行	2017年 1-6月 本行
城市维护建设税	174	148	173	144
教育费附加	126	108	125	104
其他	<u>56</u>	<u>67</u>	<u>55</u>	<u>66</u>
合计	<u>356</u>	<u>323</u>	<u>353</u>	<u>314</u>

38 业务及管理费

	2018年 1-6月 合并	2017年 1-6月 合并	2018年 1-6月 本行	2017年 1-6月 本行
员工薪酬				
—工资及奖金	2,165	2,034	2,029	1,911
—其他	913	825	889	808
办公费	925	905	878	878
租赁费	767	671	723	641
业务宣传及发展费用	515	474	510	469
固定资产折旧	291	258	288	256
其他	<u>372</u>	<u>402</u>	<u>356</u>	<u>392</u>
合计	<u>5,948</u>	<u>5,569</u>	<u>5,673</u>	<u>5,355</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目注释(续)

## 39 资产减值损失

	2018年 1-6月 合并	2017年 1-6月 合并	2018年 1-6月 本行	2017年 1-6月 本行
发放贷款和垫款减值准备计提	6,367	3,357	6,211	3,283
持有至到期投资减值准备计提	37	-	37	-
应收投资款项减值准备计提	395	3,286	370	3,292
其他减值准备计提	<u>7</u>	<u>10</u>	<u>7</u>	<u>8</u>
合计	<u>6,806</u>	<u>6,653</u>	<u>6,625</u>	<u>6,583</u>

## 40 所得税费用

	2018年 1-6月 合并	2017年 1-6月 合并	2018年 1-6月 本行	2017年 1-6月 本行
当期所得税费用	2,695	4,034	2,660	3,962
递延所得税费用(注释六、16)	( 359)	(1,250)	( 359)	(1,250)
合计	<u>2,336</u>	<u>2,784</u>	<u>2,301</u>	<u>2,712</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下

	2018年 1-6月 合并	2017年 1-6月 合并	2018年 1-6月 本行	2017年 1-6月 本行
利润总额	14,227	13,939	14,204	13,670
按照适用所得税率计提所得税	3,557	3,485	3,551	3,417
免税收入的影响	( 1,270)	( 800)	( 1,289)	( 800)
不可税前抵扣的费用及其他影响	35	25	25	21
调整以前年度税款	<u>14</u>	<u>74</u>	<u>14</u>	<u>74</u>
所得税费用	<u>2,336</u>	<u>2,784</u>	<u>2,301</u>	<u>2,712</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目注释(续)

## 41 每股收益及净资产收益率

## (1) 每股收益

## (a) 基本每股收益

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

	<u>2018年1-6月</u>	<u>2017年1-6月</u>
	合并	合并
归属于本行股东的净利润	11,854	11,079
减: 本行优先股当期宣告股息	<u>( 520)</u>	<u>( 520)</u>
归属于本行普通股股东的净利润	11,334	10,559
本行发行在外普通股的加权平均数(百万股)	21,143	18,248
基本每股收益(人民币元/股)	<u>0.54</u>	<u>0.58</u>

## (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。2018年1至6月及2017年1至6月, 本行不存在具有稀释性的潜在普通股, 因此, 稀释每股收益等于基本每股收益。

## (2) 净资产收益率

	<u>2018年1-6月</u>	<u>2017年1-6月</u>
	合并	合并
归属于本行普通股股东的净利润	11,334	10,559
归属于本行普通股股东的净资产的期末数	<u>164,224</u>	<u>130,114</u>
净资产收益率	<u>6.90%</u>	<u>8.12%</u>
净资产的加权平均数	<u>162,581</u>	<u>128,551</u>
加权平均净资产收益率	<u>6.97%</u>	<u>8.21%</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目注释(续)

## 42 现金流量表注释

## (1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	2018年 1-6月 合并	2017年 1-6月 合并	2018年 1-6月 本行	2017年 1-6月 本行
净利润	11,891	11,155	11,903	10,958
加: 资产减值损失	6,806	6,653	6,625	6,583
已减值贷款利息冲转	( 111)	( 203)	( 111)	( 203)
处置固定资产和其他长期资产损益	2	-	2	-
固定资产和投资性房地产折旧	299	269	296	268
长期待摊费用 and 无形资产摊销	831	744	814	732
债券及其他投资利息收入	( 20,067)	(15,067)	( 20,067)	(15,090)
公允价值变动损益	105	( 48)	101	( 43)
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	( 186)	( 143)	( 235)	( 130)
发行债券的利息支出	9,157	6,388	9,157	6,388
递延所得税资产的增加	( 359)	( 1,250)	( 359)	( 1,250)
经营性应收项目的增加	(113,643)	(63,908)	(110,204)	(61,381)
经营性应付项目的增加	<u>128,689</u>	<u>62,572</u>	<u>121,889</u>	<u>57,858</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>23,414</u>	<u>7,162</u>	<u>19,811</u>	<u>4,690</u>

## (2) 现金及现金等价物净变动情况

	2018年 1-6月 合并	2017年 1-6月 合并	2018年 1-6月 本行	2017年 1-6月 本行
现金的年末余额	3,231	3,600	3,208	3,586
减: 现金的年初余额	( 3,497)	( 3,317)	( 3,472)	( 3,305)
加: 现金等价物的年末余额	199,677	127,974	196,076	121,897
减: 现金等价物的年初余额	(185,632)	(202,184)	(183,697)	(200,529)
现金及现金等价物净增加额	<u>13,779</u>	<u>( 73,927)</u>	<u>12,115</u>	<u>( 78,351)</u>

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

42 现金流量表注释（续）

(3) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

本集团及本行在2018年1-6月未发生不涉及现金收支的重大投资和筹资活动（2017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：

	2018年 6月30日 合并	2017年 6月30日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 6月30日 本行
现金	3,231	3,600	3,208	3,586
存放中央银行非限定性存款	16,539	13,441	16,516	13,419
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	38,413	37,922	37,363	35,630
—拆出资金	14,428	5,218	14,428	5,218
—买入返售金融资产	51,302	37,930	49,302	34,436
—交易性金融资产	1,932	927	1,932	927
—可供出售金融资产	<u>77,063</u>	<u>32,536</u>	<u>76,535</u>	<u>32,267</u>
合计	<u>202,908</u>	<u>131,574</u>	<u>199,284</u>	<u>125,483</u>

六 财务报表主要项目注释（续）

43 金融资产的转让

信贷资产转让

在日常业务中，本集团将信贷资产出售给特殊目的实体，再由特殊目的实体向投资者发行资产支持证券或进行信托份额转让。本集团在该等业务中可能会持有部分资产支持证券或信托份额，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产转让，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。本集团在该等信贷资产转让中持有的投资份额于2018年6月30日的账面价值为人民币2.91亿元（2017年12月31日：人民币3.30亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

应收融资租赁款保理

作为日常业务的一部分，本行子公司北银租赁和商业银行达成了应收融资租赁款保理安排，即将某些应收融资租赁款保理转出给商业银行。在该安排下，保理银行对应收租赁款具有追索权，当应收租赁款到期无法从承租人处收回时，保理银行可以要求北银租赁回购应收租赁款或归还融资。转移后，北银租赁不再保留使用其的权利，包括将其出售、转让或质押给其他第三方的权利。北银租赁继续确认相关应收融资租赁款。于2018年6月30日，在该安排下转移但尚未结算的应收融资租赁款余额为人民币32.62亿元（2017年12月31日：人民币24.94亿元）。

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。

于2018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3,393.07亿元、人民币541.39亿元及人民币1,365.12亿元（2017年12月31日：人民币3,526.24亿元、人民币492.17亿元及人民币1,608.42亿元）。2018年1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9.85亿元（2017年1至6月：人民币14.55亿元）。2018年1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1.16亿元（2017年1至6月：人民币0.75亿元）；本集团在资产管理计划相关的项目管理费收入为人民币0.70亿元（2017年1至6月：人民币1.17亿元）。

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。于2018年6月30日，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金余额为人民币0元，2018年上半年拆出资金的最大敞口为人民币60亿元（2017年1至6月：无）。

此外，2018年上半年本集团未发生向设立的未合并结构化主体转移信贷资产（2017年1至6月：无）。



北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

44 结构化主体（续）

(1) 在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益（续）

于2018年6月30日及2017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：

	2018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	5	438	4,059	-	4,502	4,502
私募资产支持证券	-	-	-	233	233	233
资产管理计划及信托计划	-	-	-	364,300	364,300	364,300
基金	-	-	63,792	-	63,792	63,792
同业理财产品及其他	-	-	7,683	1,104	8,787	8,787
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,683</u>	<u>1,104</u>	<u>8,787</u>	<u>8,787</u>

  

	2017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	22	84	5,423	-	5,529	5,529
私募资产支持证券	-	-	-	233	233	233
资产管理计划及信托计划	-	-	-	337,063	337,063	337,063
基金	-	-	42,878	-	42,878	42,878
同业理财产品及其他	-	-	8,780	30	8,810	8,810
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,780</u>	<u>30</u>	<u>8,810</u>	<u>8,810</u>

(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和投资基金。

45 分部报告

本集团管理层分别对公司银行业务、个人银行业务及资金业务的经营业绩进行评价。在经营分部中列示的分部收入、经营成果和资产包括直接归属于各分部的及可以基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金来源和运用按照业务性质在各个经营分部中进行分配，资金的内部转移价格根据中国人民银行公布的基准利率和当年市场利率水平确定，该等内部交易在编制报表时已抵销。

公司银行业务指为公司客户提供的银行服务，包括本外币存款、贷款、与贸易相关的产品及结算、代理、委托、资信见证等服务。

个人银行业务指为个人客户提供的银行服务，包括本外币储蓄、托管、银行卡、信贷及个人资产管理、结算、代理、资信见证等服务。

资金业务包括利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性债券投资交易、其他同业投资及资产负债管理。

其他业务指其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

45 分部报告（续）

合并

2018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	17,869	5,401	4,076	20	27,366
利息净收入—外部	10,577	3,747	7,101	-	21,425
利息净收入—分部间	<u>3,358</u>	<u>750</u>	<u>(4,108)</u>	-	-
利息净收入	13,935	4,497	2,993	-	21,425
手续费及佣金净收入	3,733	899	974	-	5,606
投资收益	-	-	146	20	166
公允价值变动损益	-	-	(105)	-	(105)
汇兑损益	189	3	16	-	208
其他业务收入	12	2	52	-	66
二、营业支出	(9,485)	(2,316)	(1,310)	(7)	(13,118)
营业费用	(3,891)	(1,543)	(870)	-	(6,304)
资产减值损失	(5,594)	(773)	(432)	(7)	(6,806)
其他业务成本	-	-	(8)	-	(8)
三、营业利润	8,384	3,085	2,766	13	14,248
营业外收支净额	-	-	-	(21)	(21)
四、利润总额	<u>8,384</u>	<u>3,085</u>	<u>2,766</u>	<u>(8)</u>	<u>14,227</u>
所得税费用					(2,336)
五、净利润					<u>11,891</u>
折旧和摊销	<u>601</u>	<u>271</u>	<u>258</u>	-	<u>1,130</u>
资本性支出	<u>1,491</u>	<u>667</u>	<u>636</u>	-	<u>2,794</u>
2018年6月30日					
总资产	<u>996,255</u>	<u>394,435</u>	<u>1,081,166</u>	<u>13,781</u>	<u>2,485,637</u>
总负债	<u>(1,154,713)</u>	<u>(282,515)</u>	<u>(858,212)</u>	<u>(6,261)</u>	<u>(2,301,701)</u>

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

45 分部报告（续）

合并（续）

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	<u>4,103</u>	<u>721</u>	<u>( 4,824 )</u>	-	-
利息净收入	12,407	3,945	2,697	-	19,049
手续费及佣金净收入	4,484	952	1,782	-	7,218
投资收益	-	-	215	( 46 )	169
公允价值变动损益	-	-	48	-	48
汇兑损益	( 21 )	3	( 21 )	-	( 39 )
其他业务收入	6	3	44	-	53
二、营业支出	( 7,609 )	( 763 )	( 4,174 )	( 10 )	( 12,556 )
营业费用	( 3,606 )	( 1,409 )	( 877 )	-	( 5,892 )
资产减值损失	( 4,003 )	646	( 3,286 )	( 10 )	( 6,653 )
其他业务成本	-	-	( 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	<u>9,267</u>	<u>4,140</u>	<u>591</u>	<u>( 59 )</u>	<u>13,939</u>
所得税费用					( 2,784 )
五、净利润					<u>11,155</u>
折旧和摊销	<u>502</u>	<u>228</u>	<u>283</u>	-	<u>1,013</u>
资本性支出	<u>772</u>	<u>355</u>	<u>427</u>	-	<u>1,554</u>
2017年6月30日					
总资产	<u>864,106</u>	<u>321,834</u>	<u>1,041,460</u>	<u>11,767</u>	<u>2,239,167</u>
总负债	<u>(1,048,098)</u>	<u>(262,517)</u>	<u>( 774,417 )</u>	<u>( 4,414 )</u>	<u>(2,089,446)</u>

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

45 分部报告（续）

本行

2018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	17,620	5,354	3,897	20	26,891
利息净收入—外部	10,460	3,700	7,052	-	21,212
利息净收入—分部间	<u>3,358</u>	<u>750</u>	<u>(4,108)</u>	-	-
利息净收入	13,818	4,450	2,944	-	21,212
手续费及佣金净收入	3,610	899	785	-	5,294
投资收益	-	-	211	20	231
公允价值变动损益	-	-	(101)	-	(101)
汇兑损益	189	3	15	-	207
其他业务收入	3	2	43	-	48
二、营业支出	(9,238)	(2,277)	(1,137)	(7)	(12,659)
营业费用	(3,797)	(1,507)	(722)	-	(6,026)
资产减值损失	(5,441)	(770)	(407)	(7)	(6,625)
其他业务成本	-	-	(8)	-	(8)
三、营业利润	8,382	3,077	2,760	13	14,232
营业外收支净额	-	-	-	(28)	(28)
四、利润总额	<u>8,382</u>	<u>3,077</u>	<u>2,760</u>	<u>(15)</u>	<u>14,204</u>
所得税费用					(2,301)
五、净利润					<u>11,903</u>
折旧和摊销	<u>595</u>	<u>266</u>	<u>249</u>	-	<u>1,110</u>
资本性支出	<u>1,429</u>	<u>639</u>	<u>598</u>	-	<u>2,666</u>
2018年6月30日					
总资产	<u>964,175</u>	<u>392,777</u>	<u>1,080,637</u>	<u>15,986</u>	<u>2,453,575</u>
总负债	<u>(1,127,116)</u>	<u>(281,017)</u>	<u>(857,807)</u>	<u>(6,261)</u>	<u>(2,272,201)</u>

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

45 分部报告（续）

本行（续）

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	<u>4,096</u>	<u>721</u>	<u>( 4,817)</u>	-	-
利息净收入	12,296	3,911	2,619	-	18,826
手续费及佣金净收入	4,380	957	1,585	-	6,922
投资收益	-	-	181	( 44)	137
公允价值变动损益	-	-	43	-	43
汇兑损益	( 21)	3	( 21)	-	( 39)
其他业务收入	3	3	41	-	47
二、营业支出	( 7,473)	( 732)	( 4,050)	( 8)	( 12,263)
营业费用	( 3,539)	( 1,383)	( 747)	-	( 5,669)
资产减值损失	( 3,934)	651	( 3,292)	( 8)	( 6,583)
其他业务成本	-	-	( 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	<u>9,185</u>	<u>4,142</u>	<u>398</u>	<u>( 55)</u>	<u>13,670</u>
所得税费用					( 2,712)
五、净利润					<u>10,958</u>
折旧和摊销	<u>499</u>	<u>221</u>	<u>280</u>	-	<u>1,000</u>
资本性支出	<u>728</u>	<u>322</u>	<u>408</u>	-	<u>1,458</u>
2017年6月30日					
总资产	<u>838,841</u>	<u>320,476</u>	<u>1,042,474</u>	<u>13,965</u>	<u>2,215,756</u>
总负债	<u>(1,027,680)</u>	<u>(261,287)</u>	<u>( 774,995)</u>	<u>( 4,412)</u>	<u>(2,068,374)</u>

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 或有事项及承诺

1 信用承诺

	<u>2018年6月30日</u> 合并及本行	<u>2017年12月31日</u> 合并及本行
银行承兑汇票	113,815	101,763
开出保函	138,377	156,637
贷款及其他信用承诺	36,475	32,889
开出信用证	<u>30,590</u>	<u>24,224</u>
合计	<u>319,257</u>	<u>315,513</u>

2 资本性支出承诺

	<u>2018年6月30日</u> 合并及本行	<u>2017年12月31日</u> 合并及本行
已签约但尚未支付	4,492	5,517
已批准但尚未签约	<u>853</u>	<u>1,848</u>

以上资本性承诺是指购买房地产、设备及系统开发等的资本支出承诺。本集团管理层相信本集团的流动性水平及未来的盈利能力可以满足以上承诺要求。

3 经营租赁承诺

	<u>2018年</u> <u>6月30日</u> 合并	<u>2017年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2018年</u> <u>6月30日</u> 本行	<u>2017年</u> <u>12月31日</u> 本行
一年以内	1,132	1,108	1,059	1,043
一至二年	1,044	967	997	926
二至三年	897	855	843	810
三年以上	<u>2,695</u>	<u>2,744</u>	<u>2,354</u>	<u>2,422</u>
合计	<u>5,768</u>	<u>5,674</u>	<u>5,253</u>	<u>5,201</u>

北京银行股份有限公司

2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 或有事项及承诺（续）

4 质押资产

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 12月31日 本行
债券				
—政府债券	96,289	39,102	96,289	39,102
—政策性银行债券	8,224	10,258	7,431	9,851
—其他金融债券	<u>5,440</u>	<u>8,950</u>	<u>5,440</u>	<u>8,950</u>
小计	109,953	58,310	109,160	57,903
票据	<u>47</u>	<u>16</u>	<u>47</u>	<u>16</u>
合计	<u>110,000</u>	<u>58,326</u>	<u>109,207</u>	<u>57,919</u>

本集团以上述资产作为吸收国库定期存款、向中央银行借款及卖出回购交易协议项下的质押物。于2018年6月30日及2017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2018年6月30日，本集团无未履行的承担包销义务的证券承诺（2017年12月31日：无）。

6 储蓄国债兑付承诺

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2018年6月30日，本行具有提前兑付义务的储蓄国债的本金余额为人民币174.03亿元（2017年12月31日：人民币150.92亿元），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2018年6月30日，本集团确认的诉讼损失准备余额为人民币2,544万元（2017年12月31日：人民币2,441万元）。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

北京银行股份有限公司

2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 关联方关系及关联交易

1 关联方关系

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。此外，本集团同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

(1) 持有本行5%及5%以上股份的股东

截至2018年6月30日，持有本行5%及5%以上股份的股东名称及持股情况如下：

股东名称	注册地	注册资本	业务性质及经营范围	持股数 (百万)	持股 比例
ING BANK N.V.	荷兰	525 百万 欧元	金融机构，提供零售及 商业银行服务	2,755	13.03%
北京市国有资产经营 有限责任公司	北京	10,000 百万 人民币	资产管理，项目投资，投 资管理	1,825	8.63%
北京能源集团有限责 任公司	北京	20,443 百万 人民币	能源项目投资、开发及经 营管理，能源供应管理等	1,816	8.59%
新华联控股有限公司	北京	3,000 百万 人民币	预包装食品销售，餐饮住 宿，房地产开发，投资等	<u>1,813</u>	<u>8.57%</u>

(2) 子公司、合营企业和联营企业

本行子公司基本情况及注册资本、所持股份参见注释五。

	主要经营地	注册地	持股比例(%)	注册资本	主营业务
<b>联营企业</b>					
北银消费金融有限公司 (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	<u>30.00</u>	<u>300</u>	商业银行业务

	主要经营地	注册地	持股比例(%)	注册资本	主营业务
<b>合营企业</b>					
中荷人寿保险有限公司	大连	大连	<u>50.00</u>	<u>2,350</u>	人寿保险业务

(3) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。



北京银行股份有限公司

2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 关联方关系及关联交易（续）

2 关联方交易

本行在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。这些交易包括吸收的存款和发放的贷款等。

(1) 与子公司的交易及余额

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
拆出资金	5,000	2,600
同业存放	1,174	1,081
发放贷款和垫款	1,169	1,460
买入返售金融资产	601	-
存放同业	60	80
其他应收款	23	22
应收款项类投资	-	1,725
银行承兑汇票	-	1,000
开出保函	<u>-</u>	<u>50</u>

2018年1至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0.34亿元。（2017年1-6月：人民币0.61亿元）。本集团上述关联方交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(2) 与联营企业的交易及余额

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
同业存放	1,572	1,504
拆出资金	1,150	400
应收款项类投资	<u>-</u>	<u>1,234</u>

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

(3) 与合营企业的交易及余额

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
吸收存款	<u>610</u>	<u>306</u>

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

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 关联方关系及关联交易（续）

2 关联方交易（续）

(4) 与持股5%以上股东的交易及余额

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
发放贷款和垫款	1,000	-
吸收存款	612	898
债券投资	514	244
拆出资金	397	926
同业存放	125	1
存放同业	<u>-</u>	<u>18</u>

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

(5) 与其他关联方的交易及余额

截至2018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7家单位。

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
发放贷款和垫款	9,346	4,256
拆入资金	8,723	5,291
吸收存款	2,820	771
开出保函	2,129	-
买入返售金融资产	1,006	1,462
应收款项类投资	814	306
债券投资	758	313
拆出资金	586	1,811
同业存放	670	85
存放同业	131	-
银行承兑汇票	50	-
衍生金融资产/(负债)	<u>-</u>	<u>(5)</u>

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

(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。

2018年1至6月，本行与关键管理人员的交易及交易余额不重大（2017年1至6月：不重大）。

## 九 金融风险管理

### 1 金融风险管理概述

本集团的经营活动大量运用了金融工具。本集团以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于高质量资产以获得高于平均水平的利差。本集团通过将短期资金运用于利率较高的长期贷款以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿付。本集团主要在中国人民银行制定的利率体系下，在中国大陆地区开展业务。

本集团通过向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差。此类金融工具不仅包括资产负债表中的客户贷款还包括提供担保与其他承诺，如信用证、担保及承兑。

本集团的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本集团风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制，同时满足监管部门、存款人和其他利益相关者的要求。

本集团董事会是本集团风险管理的最高决策机构，负责确定本集团的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的董事会风险管理委员会在董事会的授权下负责审批风险管理的战略、政策和程序。高级管理层下设有信用风险委员会、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。

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(1) 信用风险的计量

a. 发放贷款和垫款

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

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

b. 债券及其他票据

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

外币债券投资主要包括我国政府在国外发行的主权债券或我国政策性银行等准主权级发行人在国内外发行的债券，主权评级在 AA-级（含）以上国家以主要可兑换货币发行的主权债券或其政府代理机构等准主权级发行人发行的准主权级债券，金融机构发行的 A 级（含）以上债券。

人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本集团规定的基本条件。

c. 其他业务

其他业务主要包括结构性投资、同业业务、担保和其他支付承诺。本集团下设的信用风险委员会及授权审批机构对业务交易对手设定授信额度，进行动态额度管理；对一些新业务涉及的信用风险，由本集团下设的投资审批委员会进行风险评估和审批。

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓解措施

本集团主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施等手段来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得担保亦是本集团控制信用风险的方式。

风险限额管理

a 发放贷款和垫款

本集团制定了信用风险限额管理的指导意见，规定单一客户、单一集团、地区及行业的信用风险限额。本行的授信指导意见经董事会下设的风险管理委员会审批通过后实施，超限额业务需报行长办公会或风险管理委员会等机构审批。

本集团风险管理总部根据监管指标和信贷政策规定的集中度指标，定期对相关风险限额的执行情况进行分析，并按月向高级管理层、按季度向风险管理委员会及监管机构汇报执行情况，并按照信息披露规定和监管机构信息披露要求定期向公众披露相关信息。

b 债券及其他投资

本集团设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额、融资人授信额度等结构限额，从组合层面上管理债券和其他投资基础资产的信用风险。

风险缓释措施

c 担保及抵（质）押物

本集团根据授信风险程度会要求融资人提供保证人担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押物作为风险缓释手段之一在授信业务中普遍予以采用，本集团接受的抵（质）押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本集团指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本集团由信用风险委员会及其他总行授权审批机构对评估结果进行认定，并最终确定贷款或应收款项类投资业务的抵（质）押率。

授信后，本集团动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年组织抵押品重新评估工作。对减值的贷款和应收款项类投资，本行根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款和应收款项类投资，本集团依据与主融资人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估。

对于贷款和应收款项类投资以外的其他金融资产，相关抵押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵（质）押物的，而资产支持证券的信用风险通常由次级档债券提供信用增级。

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓解措施（续）

d 净额结算安排

本集团与大额交易的交易对手订立净额结算协议，借此进一步降低信用风险。由于交易通常按总额结算，净额结算安排不一定会导致资产负债表上资产及债务的互抵。但是，在出现违约时，与该交易对手的所有交易将被终止且按净额结算，有利合约的相关信用风险会因净额结算方式而降低。

e 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，本集团做出了不可撤销的保证，即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本集团将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

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

本集团用于确认是否存在减值的客观证据包括：

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

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

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

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(4) 最大信用风险敞口

下表为本集团及本行于2018年6月30日及2017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。

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017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	193,734	181,217	193,518	181,019
存放同业及其他金融 机构款项	49,040	87,200	47,525	85,628
拆出资金	62,925	63,406	67,425	66,006
交易性金融资产	35,887	42,911	35,791	42,779
衍生金融资产	352	206	352	206
买入返售金融资产	51,302	63,072	49,903	62,372
应收利息	14,334	13,958	14,369	14,016
发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	845,417	738,113	813,473	712,096
—个人贷款	328,084	300,910	326,606	299,591
可供出售金融资产	221,264	183,901	219,885	182,660
持有至到期投资	227,349	226,095	227,349	226,095
应收款项类投资	416,054	391,399	416,054	393,069
其他金融资产	<u>5,395</u>	<u>4,152</u>	<u>5,121</u>	<u>3,936</u>
小计	<u>2,451,137</u>	<u>2,296,540</u>	<u>2,417,371</u>	<u>2,269,473</u>
表外信用承诺风险敞口包括：				
银行承兑汇票	113,815	101,763	113,815	101,763
开出保函	138,377	156,637	138,377	156,637
贷款及其他信用承诺	36,475	32,889	36,475	32,889
开出信用证	<u>30,590</u>	<u>24,224</u>	<u>30,590</u>	<u>24,224</u>
小计	<u>319,257</u>	<u>315,513</u>	<u>319,257</u>	<u>315,513</u>
合计	<u>2,770,394</u>	<u>2,612,053</u>	<u>2,736,628</u>	<u>2,584,986</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 九 金融风险管理（续）

## 2 信用风险（续）

## (5) 金融资产逾期及减值

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

	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
2018年6月30日								
合并								
未逾期未减值	1,186,101	49,040	62,925	51,302	221,264	227,439	421,451	5,395
逾期未减值	13,872	-	-	-	-	-	-	-
已减值	<u>14,918</u>	<u>146</u>	<u>212</u>	<u>50</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,809</u>	<u>386</u>
合计	1,214,891	49,186	63,137	51,352	221,264	227,439	425,260	5,781
减：减值准备	( <u>41,390</u> )	( <u>146</u> )	( <u>212</u> )	( <u>50</u> )	<u>-</u>	( <u>90</u> )	( <u>9,206</u> )	( <u>386</u> )
净值	<u>1,173,501</u>	<u>49,040</u>	<u>62,925</u>	<u>51,302</u>	<u>221,264</u>	<u>227,349</u>	<u>416,054</u>	<u>5,395</u>
2017年12月31日								
合并								
未逾期未减值	1,050,237	87,200	63,406	63,072	183,901	226,148	396,360	4,152
逾期未减值	13,493	-	-	-	-	-	-	-
已减值	<u>13,371</u>	<u>146</u>	<u>212</u>	<u>50</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,850</u>	<u>382</u>
合计	1,077,101	87,346	63,618	63,122	183,901	226,148	400,210	4,534
减：减值准备	( <u>38,078</u> )	( <u>146</u> )	( <u>212</u> )	( <u>50</u> )	<u>-</u>	( <u>53</u> )	( <u>8,811</u> )	( <u>382</u> )
净值	<u>1,039,023</u>	<u>87,200</u>	<u>63,406</u>	<u>63,072</u>	<u>183,901</u>	<u>226,095</u>	<u>391,399</u>	<u>4,152</u>



## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 九 金融风险管理(续)

## 2 信用风险(续)

## (5) 金融资产逾期及减值(续)

	发放贷款 和垫款	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
2018年6月30日								
本行								
未逾期未减值	1,152,102	47,525	67,425	49,903	219,885	227,439	421,451	5,121
逾期未减值	13,864	-	-	-	-	-	-	-
已减值	14,620	146	212	50	-	-	3,809	386
合计	1,180,586	47,671	67,637	49,953	219,885	227,439	425,260	5,507
减: 减值准备	(40,507)	(146)	(212)	(50)	-	(90)	(9,206)	(386)
净值	<u>1,140,079</u>	<u>47,525</u>	<u>67,425</u>	<u>49,903</u>	<u>219,885</u>	<u>227,349</u>	<u>416,054</u>	<u>5,121</u>
2017年12月31日								
本行								
未逾期未减值	1,022,473	85,628	66,006	62,372	182,660	226,148	398,055	3,936
逾期未减值	13,485	-	-	-	-	-	-	-
已减值	13,080	146	212	50	-	-	3,850	382
合计	1,049,038	85,774	66,218	62,422	182,660	226,148	401,905	4,318
减: 减值准备	(37,351)	(146)	(212)	(50)	-	(53)	(8,836)	(382)
净值	<u>1,011,687</u>	<u>85,628</u>	<u>66,006</u>	<u>62,372</u>	<u>182,660</u>	<u>226,095</u>	<u>393,069</u>	<u>3,936</u>

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值（续）

发放贷款和垫款逾期及减值情况列示如下：

	发放贷款和垫款		
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计
2018年6月30日			
合并			
未逾期未减值	852,374	333,727	1,186,101
逾期未减值	12,718	1,154	13,872
已减值	<u>13,354</u>	<u>1,564</u>	<u>14,918</u>
小计	878,446	336,445	1,214,891
减：减值准备	( 33,029)	( 8,361)	( 41,390)
净值	<u>845,417</u>	<u>328,084</u>	<u>1,173,501</u>
2017年12月31日			
合并			
未逾期未减值	744,166	306,071	1,050,237
逾期未减值	12,542	951	13,493
已减值	<u>11,799</u>	<u>1,572</u>	<u>13,371</u>
小计	768,507	308,594	1,077,101
减：减值准备	( 30,394)	( 7,684)	( 38,078)
净值	<u>738,113</u>	<u>300,910</u>	<u>1,039,023</u>
2018年6月30日			
本行			
未逾期未减值	819,876	332,226	1,152,102
逾期未减值	12,718	1,146	13,864
已减值	<u>13,063</u>	<u>1,557</u>	<u>14,620</u>
小计	845,657	334,929	1,180,586
减：减值准备	( 32,184)	( 8,323)	( 40,507)
净值	<u>813,473</u>	<u>326,606</u>	<u>1,140,079</u>
2017年12月31日			
本行			
未逾期未减值	717,746	304,727	1,022,473
逾期未减值	12,537	948	13,485
已减值	<u>11,515</u>	<u>1,565</u>	<u>13,080</u>
小计	741,798	307,240	1,049,038
减：减值准备	( 29,702)	( 7,649)	( 37,351)
净值	<u>712,096</u>	<u>299,591</u>	<u>1,011,687</u>

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值（续）

a 未逾期未减值

下表列示了2018年6月30日和2017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：

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 12月31日 本行
公司贷款和垫款				
正常	848,281	739,112	816,212	713,230
关注	<u>4,093</u>	<u>5,054</u>	<u>3,664</u>	<u>4,516</u>
小计	852,374	744,166	819,876	717,746
个人贷款				
正常	333,719	306,060	332,226	304,727
关注	<u>8</u>	<u>11</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小计	333,727	306,071	332,226	304,727
合计	<u>1,186,101</u>	<u>1,050,237</u>	<u>1,152,102</u>	<u>1,022,473</u>

b 逾期未减值

逾期但未发生减值的金融资产，按照逾期天数披露如下：

合并	发放贷款和垫款		
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计
2018年6月30日			
逾期30天以内	2,887	762	3,649
逾期31至60天	439	271	710
逾期61至90天	327	121	448
逾期91天以上	<u>9,065</u>	<u>-</u>	<u>9,065</u>
合计	<u>12,718</u>	<u>1,154</u>	<u>13,872</u>
	发放贷款和垫款		
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计
2017年12月31日			
逾期30天以内	2,142	630	2,772
逾期31至60天	708	195	903
逾期61至90天	1,549	117	1,666
逾期91天以上	<u>8,143</u>	<u>9</u>	<u>8,152</u>
合计	<u>12,542</u>	<u>951</u>	<u>13,493</u>

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值（续）

b 逾期未减值（续）

逾期但未发生减值的金融资产，按照逾期天数披露如下：

本行	发放贷款和垫款		合计
	公司贷款和垫款	个人贷款	
2018年6月30日			
逾期30天以内	2,887	756	3,643
逾期31至60天	439	271	710
逾期61至90天	327	119	446
逾期91天以上	<u>9,065</u>	<u>-</u>	<u>9,065</u>
合计	<u>12,718</u>	<u>1,146</u>	<u>13,864</u>
	发放贷款和垫款		
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计
2017年12月31日			
逾期30天以内	2,142	627	2,769
逾期31至60天	708	195	903
逾期61至90天	1,549	117	1,666
逾期91天以上	<u>8,138</u>	<u>9</u>	<u>8,147</u>
合计	<u>12,537</u>	<u>948</u>	<u>13,485</u>

c 已减值金融资产

(i) 发放贷款和垫款

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
信用贷款	558	544	558	544
保证贷款	12,401	10,598	12,106	10,311
附担保物贷款				
— 抵押贷款	1,850	1,957	1,849	1,956
— 质押贷款	<u>109</u>	<u>272</u>	<u>107</u>	<u>269</u>
合计	<u>14,918</u>	<u>13,371</u>	<u>14,620</u>	<u>13,080</u>

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值（续）

c 已减值金融资产（续）

(i) 发放贷款和垫款（续）

于2018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33.46亿元（2017年12月31日：人民币30.93亿元）。这些担保物包括土地、房地产、设备和其他。

(ii) 其他已减值的金融资产

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

已减值应收款项类投资的确定是基于单项评估的结果。在确定一笔应收款项类投资是否减值时，本集团考虑存在发生减值的客观证据，及其导致预计未来现金流减少的情况。本集团持有的单项评估为已减值应收款项类投资对应的担保物公允价值为人民币3.27亿元（2017年12月31日：人民币16.08亿元）。这些担保物主要为房地产。

(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

本集团持有的抵债资产的类别及账面价值列示如下：

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
房屋及建筑物	<u>259</u>	<u>259</u>

抵债资产将于资产负债表日后条件具备时立即出售。抵债资产在资产负债表中的其他资产项下列示。

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(8) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于2018年6月30日及2017年12月31日，本集团持有的金融资产、金融担保和相关信用承诺主要集中于中国内地。发放贷款和垫款按照发放分行所在的地区分部情况见财务报表注释六、8。

行业集中度

于2018年6月30日及2017年12月31日，本集团金融资产主要由发放贷款和垫款、证券投资（包括交易性金融资产、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。发放贷款和垫款的行业集中度见财务报表注释六、8。

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（包括本集团运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户）。风险管理总部针对交易账户和投资类银行账户履行识别、计量和监测风险的职能。计划财务部针对其他银行账户履行识别、计量和监测风险的职能。

(1) 市场风险衡量技术

本集团目前建立了包括监管限额、头寸限额、风险限额和止损限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。本集团交易账户依据市场条件和技术条件，使用正常市场条件下的风险价值法。本集团就市场可能发生重大变化的极端不利情况作出情景假设，对市场风险进行压力测试。

本集团目前通过敏感度分析来评估银行账户所承受的利率和汇率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额（缺口），并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析，为本集团调整生息资产与付息负债的重新定价期限结构提供指引。本集团对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果并上报资产负债委员会和风险管理委员会审阅。

(2) 货币风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率的变动将使本集团的财务状况和现金流量受到影响。因本集团外币业务量较少，外币汇率风险对本集团影响并不重大。本集团控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并对货币敞口进行日常监控。

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

下表汇总了本集团及本行各项金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债、金融担保和相关信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

合并

	2018年6月30日				合计
	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	
<b>金融资产</b>					
现金及存放中央银行款项	193,527	3,317	55	66	196,965
存放同业及其他金融机构 款项	25,568	22,174	386	912	49,040
拆出资金	46,668	15,963	294	-	62,925
交易性金融资产	34,906	981	-	-	35,887
衍生金融资产	41	264	-	47	352
买入返售金融资产	51,302	-	-	-	51,302
应收利息	13,530	797	1	6	14,334
发放贷款和垫款	1,133,983	37,550	-	1,968	1,173,501
可供出售金融资产	221,499	81	38	-	221,618
持有至到期投资	224,105	3,244	-	-	227,349
应收款项类投资	409,096	6,958	-	-	416,054
其他金融资产	<u>5,357</u>	<u>(32)</u>	<u>1</u>	<u>69</u>	<u>5,395</u>
金融资产合计	<u>2,359,582</u>	<u>91,297</u>	<u>775</u>	<u>3,068</u>	<u>2,454,722</u>
<b>金融负债</b>					
向中央银行借款	( 53,520 )	-	-	-	( 53,520 )
同业及其他金融机构存放 款项	( 309,693 )	( 295 )	-	-	( 309,988 )
拆入资金	( 9,300 )	(39,681)	-	(1,910)	( 50,891 )
衍生金融负债	( 51 )	( 262 )	-	( 75 )	( 388 )
卖出回购金融资产款	( 15,227 )	-	-	-	( 15,227 )
吸收存款	(1,338,594)	(44,867)	(760)	(3,798)	(1,388,019)
应付利息	( 18,549 )	( 705 )	( 2 )	( 12 )	( 19,268 )
应付债券	( 413,542 )	-	-	-	( 413,542 )
其他金融负债	<u>( 44,869 )</u>	<u>( 598 )</u>	<u>(144)</u>	<u>( 99 )</u>	<u>( 45,710 )</u>
金融负债合计	<u>(2,203,345)</u>	<u>(86,408)</u>	<u>(906)</u>	<u>(5,894)</u>	<u>(2,296,553)</u>
资产负债表头寸净额	<u>156,237</u>	<u>4,889</u>	<u>(131)</u>	<u>(2,826)</u>	<u>158,169</u>
表外信用承诺	<u>294,811</u>	<u>19,339</u>	<u>34</u>	<u>5,073</u>	<u>319,257</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 九 金融风险管理(续)

## 3 市场风险(续)

## (2) 货币风险(续)

## 合并(续)

	2017年12月31日				合计
	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	
<b>金融资产</b>					
现金及存放中央银行款项	182,081	2,519	53	61	184,714
存放同业及其他金融机构 款项	58,591	27,777	109	723	87,200
拆出资金	58,217	5,189	-	-	63,406
交易性金融资产	41,537	1,374	-	-	42,911
衍生金融资产	41	102	-	63	206
买入返售金融资产	63,072	-	-	-	63,072
应收利息	13,310	642	-	6	13,958
发放贷款和垫款	1,003,836	33,707	-	1,480	1,039,023
可供出售金融资产	184,157	98	-	-	184,255
持有至到期投资	223,960	2,135	-	-	226,095
应收款项类投资	385,426	5,973	-	-	391,399
其他金融资产	<u>4,088</u>	<u>-</u>	<u>64</u>	<u>-</u>	<u>4,152</u>
金融资产合计	<u>2,218,316</u>	<u>79,516</u>	<u>226</u>	<u>2,333</u>	<u>2,300,391</u>
<b>金融负债</b>					
向中央银行借款	( 53,500 )	-	-	-	( 53,500 )
同业及其他金融机构存放 款项	( 297,202 )	( 1,098 )	-	-	( 298,300 )
拆入资金	( 14,470 )	(33,805)	-	(1,258)	( 49,533 )
衍生金融负债	( 83 )	( 25 )	( 1 )	( 28 )	( 137 )
卖出回购金融资产款	( 31,172 )	-	-	-	( 31,172 )
吸收存款	(1,227,584)	(38,583)	(580)	(1,951)	(1,268,698)
应付利息	( 18,107 )	( 497 )	-	( 7 )	( 18,611 )
应付债券	( 398,340 )	-	-	-	( 398,340 )
其他金融负债	( 28,048 )	( 302 )	( 34 )	( 318 )	( 28,702 )
金融负债合计	<u>(2,068,506)</u>	<u>(74,310)</u>	<u>(615)</u>	<u>(3,562)</u>	<u>(2,146,993)</u>
资产负债表头寸净额	<u>149,810</u>	<u>5,206</u>	<u>(389)</u>	<u>(1,229)</u>	<u>153,398</u>
表外信用承诺	<u>292,616</u>	<u>18,480</u>	<u>73</u>	<u>4,344</u>	<u>315,513</u>



北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

本行

	2018年6月30日				合计
	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	
<b>金融资产</b>					
现金及存放中央银行款项	193,298	3,313	55	60	196,726
存放同业及其他金融机构 款项	24,162	22,102	360	901	47,525
拆出资金	51,168	15,963	294	-	67,425
交易性金融资产	34,810	981	-	-	35,791
衍生金融资产	41	264	-	47	352
买入返售金融资产	49,903	-	-	-	49,903
应收利息	13,565	797	1	6	14,369
发放贷款和垫款	1,100,561	37,550	-	1,968	1,140,079
可供出售金融资产	220,159	80	-	-	220,239
持有至到期投资	224,104	3,245	-	-	227,349
应收款项类投资	409,096	6,958	-	-	416,054
其他金融资产	<u>5,121</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,121</u>
<b>金融资产合计</b>	<b><u>2,325,988</u></b>	<b><u>91,253</u></b>	<b><u>710</u></b>	<b><u>2,982</u></b>	<b><u>2,420,933</u></b>
<b>金融负债</b>					
向中央银行借款	( 53,500 )	-	-	-	( 53,500 )
同业及其他金融机构存放 款项	( 310,692 )	( 295 )	-	-	( 310,987 )
拆入资金	( 8,300 )	(39,681)	-	(1,910)	( 49,891 )
衍生金融负债	( 51 )	( 262 )	-	( 75 )	( 388 )
卖出回购金融资产款	( 15,227 )	-	-	-	( 15,227 )
吸收存款	(1,336,437)	(44,857)	(759)	(3,712)	(1,385,765)
应付利息	( 18,316 )	( 705 )	( 2 )	( 12 )	( 19,035 )
应付债券	( 413,542 )	-	-	-	( 413,542 )
其他金融负债	( 18,263 )	( 598 )	(140)	( 99 )	( 19,100 )
<b>金融负债合计</b>	<b>(2,174,328)</b>	<b>(86,398)</b>	<b>(901)</b>	<b>(5,808)</b>	<b>(2,267,435)</b>
<b>资产负债表头寸净额</b>	<b><u>151,660</u></b>	<b><u>4,855</u></b>	<b><u>(191)</u></b>	<b><u>(2,826)</u></b>	<b><u>153,498</u></b>
<b>表外信用承诺</b>	<b><u>294,811</u></b>	<b><u>19,339</u></b>	<b><u>34</u></b>	<b><u>5,073</u></b>	<b><u>319,257</u></b>

北京银行股份有限公司  
2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

本行（续）

	2017年12月31日				合计
	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	
<b>金融资产</b>					
现金及存放中央银行款项	181,867	2,516	53	55	184,491
存放同业及其他金融机构 款项	57,135	27,702	78	713	85,628
拆出资金	60,817	5,189	-	-	66,006
交易性金融资产	41,405	1,374	-	-	42,779
衍生金融资产	41	102	-	63	206
买入返售金融资产	62,372	-	-	-	62,372
应收利息	13,367	642	-	7	14,016
发放贷款和垫款	976,500	33,707	-	1,480	1,011,687
可供出售金融资产	182,929	85	-	-	183,014
持有至到期投资	223,960	2,135	-	-	226,095
应收款项类投资	387,096	5,973	-	-	393,069
其他金融资产	<u>3,936</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,936</u>
<b>金融资产合计</b>	<b><u>2,191,425</u></b>	<b><u>79,425</u></b>	<b><u>131</u></b>	<b><u>2,318</u></b>	<b><u>2,273,299</u></b>
<b>金融负债</b>					
向中央银行借款	( 53,500 )	-	-	-	( 53,500 )
同业及其他金融机构存放 款项	( 298,198 )	( 1,098 )	-	-	( 299,296 )
拆入资金	( 13,470 )	(33,805)	-	(1,258)	( 48,533 )
衍生金融负债	( 83 )	( 25 )	( 1 )	( 28 )	( 137 )
卖出回购金融资产款	( 30,972 )	-	-	-	( 30,972 )
吸收存款	(1,225,565)	(38,574)	(580)	(1,890)	(1,266,609)
应付利息	( 17,869 )	( 497 )	-	( 7 )	( 18,373 )
应付债券	( 398,340 )	-	-	-	( 398,340 )
其他金融负债	( 8,231 )	( 302 )	( 4 )	( 318 )	( 8,855 )
<b>金融负债合计</b>	<b><u>(2,046,228)</u></b>	<b><u>(74,301)</u></b>	<b><u>(585)</u></b>	<b><u>(3,501)</u></b>	<b><u>(2,124,615)</u></b>
<b>资产负债表头寸净额</b>	<b><u>145,197</u></b>	<b><u>5,124</u></b>	<b><u>(454)</u></b>	<b><u>(1,183)</u></b>	<b><u>148,684</u></b>
<b>表外信用承诺</b>	<b><u>292,616</u></b>	<b><u>18,480</u></b>	<b><u>73</u></b>	<b><u>4,344</u></b>	<b><u>315,513</u></b>

九 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本集团利率风险敞口面临由于市场人民币利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少。本集团主要在中国大陆地区遵照中央银行管理的利率体系经营业务。根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率（但变动幅度不一定相同），因此本行主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制利率风险。

本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，防范利率风险。

# 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 九 金融风险管理（续）

#### 3 市场风险（续）

##### (3) 利率风险（续）

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	2018年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	187,101	-	-	-	-	9,864	196,965
存放同业及其他金融机构款项	13,894	14,034	18,379	-	-	2,733	49,040
拆出资金	9,701	11,484	40,240	1,500	-	-	62,925
交易性金融资产	4,865	8,086	14,498	7,163	1,179	96	35,887
衍生金融资产	-	-	-	-	-	352	352
买入返售金融资产	51,302	-	-	-	-	-	51,302
应收利息	-	-	-	-	-	14,334	14,334
发放贷款和垫款	324,484	60,209	720,939	54,835	8,229	4,805	1,173,501
可供出售金融资产	15,395	28,545	32,566	69,184	11,782	64,146	221,618
持有至到期投资	5,286	9,873	17,132	114,313	80,745	-	227,349
应收款项类投资	2,512	13,108	52,879	213,302	133,407	846	416,054
其他金融资产	-	-	-	-	-	5,395	5,395
金融资产合计	<u>614,540</u>	<u>145,339</u>	<u>896,633</u>	<u>460,297</u>	<u>235,342</u>	<u>102,571</u>	<u>2,454,722</u>
向中央银行借款	-	-	( 53,520)	-	-	-	( 53,520)
同业及其他金融机构存放款项	( 121,604)	( 59,094)	( 129,290)	-	-	-	( 309,988)
拆入资金	( 23,686)	( 10,980)	( 16,225)	-	-	-	( 50,891)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	( 388)	( 388)
卖出回购金融资产款	( 15,212)	( 15)	-	-	-	-	( 15,227)
吸收存款	( 849,236)	(102,976)	( 323,092)	(112,135)	-	( 580)	(1,388,019)
应付利息	-	-	-	-	-	( 19,268)	( 19,268)
应付债券	( 13,870)	( 75,804)	( 229,583)	( 66,324)	( 27,961)	-	( 413,542)
其他金融负债	( 2,200)	( 2,246)	( 14,960)	( 5,603)	( 254)	( 20,447)	( 45,710)
金融负债合计	<u>(1,025,808)</u>	<u>(251,115)</u>	<u>( 766,670)</u>	<u>(184,062)</u>	<u>( 28,215)</u>	<u>( 40,683)</u>	<u>(2,296,553)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>( 411,268)</u>	<u>(105,776)</u>	<u>129,963</u>	<u>276,235</u>	<u>207,127</u>	<u>61,888</u>	<u>158,169</u>

# 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 九 金融风险管理（续）

#### 3 市场风险（续）

#### (3) 利率风险（续）

合并	2017年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	178,725	-	-	-	-	5,989	184,714
存放同业及其他金融机构款项	27,368	16,808	41,941	-	-	1,083	87,200
拆出资金	19,200	4,796	39,255	155	-	-	63,406
交易性金融资产	5,385	12,656	17,933	5,631	1,174	132	42,911
衍生金融资产	-	-	-	-	-	206	206
买入返售金融资产	63,072	-	-	-	-	-	63,072
应收利息	-	-	-	-	-	13,958	13,958
发放贷款和垫款	629,620	63,964	252,294	78,911	10,009	4,225	1,039,023
可供出售金融资产	13,174	23,665	27,435	63,670	13,079	43,232	184,255
持有至到期投资	5,429	12,853	14,702	109,837	83,274	-	226,095
应收款项类投资	2,987	10,223	66,314	189,132	121,897	846	391,399
其他金融资产	-	-	-	-	-	4,152	4,152
金融资产合计	<u>944,960</u>	<u>144,965</u>	<u>459,874</u>	<u>447,336</u>	<u>229,433</u>	<u>73,823</u>	<u>2,300,391</u>
向中央银行借款	( 5,000 )	( 3,500 )	( 45,000 )	-	-	-	( 53,500 )
同业及其他金融机构存放款项	(101,256)	( 75,605 )	(121,439)	-	-	-	( 298,300 )
拆入资金	( 19,275 )	( 13,828 )	( 16,430 )	-	-	-	( 49,533 )
衍生金融负债	-	-	-	-	-	( 137 )	( 137 )
卖出回购金融资产款	( 30,955 )	( 205 )	( 12 )	-	-	-	( 31,172 )
吸收存款	(798,289)	(119,210)	(246,660)	(103,469)	( 450 )	( 620 )	(1,268,698)
应付利息	-	-	-	-	-	(18,611)	( 18,611 )
应付债券	( 20,795 )	( 86,166 )	(177,128)	( 86,293 )	( 27,958 )	-	( 398,340 )
其他金融负债	( 500 )	( 5,210 )	( 5,419 )	( 5,423 )	-	(12,150)	( 28,702 )
金融负债合计	<u>(976,070)</u>	<u>(303,724)</u>	<u>(612,088)</u>	<u>(195,185)</u>	<u>( 28,408 )</u>	<u>(31,518)</u>	<u>(2,146,993)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>( 31,110 )</u>	<u>(158,759)</u>	<u>(152,214)</u>	<u>252,151</u>	<u>201,025</u>	<u>42,305</u>	<u>153,398</u>

# 北京银行股份有限公司

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 九 金融风险管理（续）

#### 3 市场风险（续）

#### (3) 利率风险（续）

本行	2018年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	186,886	-	-	-	-	9,840	196,726
存放同业及其他金融机构款项	12,704	13,674	18,418	-	-	2,729	47,525
拆出资金	11,201	11,984	42,740	1,500	-	-	67,425
交易性金融资产	4,865	8,086	14,498	7,163	1,179	-	35,791
衍生金融资产	-	-	-	-	-	352	352
买入返售金融资产	49,903	-	-	-	-	-	49,903
应收利息	-	-	-	-	-	14,369	14,369
发放贷款和垫款	315,592	59,144	698,025	54,318	8,225	4,775	1,140,079
可供出售金融资产	14,957	28,161	32,548	69,179	11,782	63,612	220,239
持有至到期投资	5,286	9,873	17,132	114,313	80,745	-	227,349
应收款项类投资	2,512	13,108	52,879	213,302	133,407	846	416,054
其他金融资产	-	-	-	-	-	5,121	5,121
金融资产合计	<u>603,906</u>	<u>144,030</u>	<u>876,240</u>	<u>459,775</u>	<u>235,338</u>	<u>101,644</u>	<u>2,420,933</u>
向中央银行借款	-	-	( 53,500)	-	-	-	( 53,500)
同业及其他金融机构存放款项	( 122,740)	( 59,007)	( 129,240)	-	-	-	( 310,987)
拆入资金	( 23,186)	( 10,480)	( 16,225)	-	-	-	( 49,891)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	( 388)	( 388)
卖出回购金融资产款	( 15,212)	( 15)	-	-	-	-	( 15,227)
吸收存款	( 848,241)	(102,843)	( 322,650)	(111,455)	-	( 576)	(1,385,765)
应付利息	-	-	-	-	-	( 19,035)	( 19,035)
应付债券	( 13,870)	( 75,804)	( 229,583)	( 66,324)	( 27,961)	-	( 413,542)
其他金融负债	-	-	-	-	-	( 19,100)	( 19,100)
金融负债合计	<u>(1,023,249)</u>	<u>(248,149)</u>	<u>( 751,198)</u>	<u>(177,779)</u>	<u>( 27,961)</u>	<u>( 39,099)</u>	<u>(2,267,435)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>( 419,343)</u>	<u>(104,119)</u>	<u>125,042</u>	<u>281,996</u>	<u>207,377</u>	<u>62,545</u>	<u>153,498</u>

北京银行股份有限公司

2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

本行	2017年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	178,528	-	-	-	-	5,963	184,491
存放同业及其他金融机构款项	26,787	16,090	41,671	-	-	1,080	85,628
拆出资金	20,800	5,796	39,255	155	-	-	66,006
交易性金融资产	5,385	12,656	17,933	5,631	1,174	-	42,779
衍生金融资产	-	-	-	-	-	206	206
买入返售金融资产	62,372	-	-	-	-	-	62,372
应收利息	-	-	-	-	-	14,016	14,016
发放贷款和垫款	630,283	62,664	246,015	60,199	8,315	4,211	1,011,687
可供出售金融资产	13,122	23,254	27,083	63,665	13,079	42,811	183,014
持有至到期投资	5,429	12,853	14,702	109,837	83,274	-	226,095
应收款项类投资	3,488	11,392	66,314	189,132	121,897	846	393,069
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,936	3,936
金融资产合计	<u>946,194</u>	<u>144,705</u>	<u>452,973</u>	<u>428,619</u>	<u>227,739</u>	<u>73,069</u>	<u>2,273,299</u>
向中央银行借款	( 5,000 )	( 3,500 )	( 45,000 )	-	-	-	( 53,500 )
同业及其他金融机构存放款项	(102,304)	( 75,605 )	(121,387)	-	-	-	( 299,296 )
拆入资金	( 19,275 )	( 12,828 )	( 16,430 )	-	-	-	( 48,533 )
衍生金融负债	-	-	-	-	-	( 137 )	( 137 )
卖出回购金融资产款	( 30,955 )	( 5 )	( 12 )	-	-	-	( 30,972 )
吸收存款	(797,321)	(119,122)	(246,270)	(102,826)	( 450 )	( 620 )	(1,266,609)
应付利息	-	-	-	-	-	(18,373)	( 18,373 )
应付债券	( 20,795 )	( 86,166 )	(177,128)	( 86,293 )	( 27,958 )	-	( 398,340 )
其他金融负债	-	-	-	-	-	( 8,855 )	( 8,855 )
金融负债合计	<u>(975,650)</u>	<u>(297,226)</u>	<u>(606,227)</u>	<u>(189,119)</u>	<u>( 28,408 )</u>	<u>(27,985)</u>	<u>(2,124,615)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>( 29,456 )</u>	<u>(152,521)</u>	<u>(153,254)</u>	<u>239,500</u>	<u>199,331</u>	<u>45,084</u>	<u>148,684</u>

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险

流动性风险是指资产负债现金流错配而不能完全履行支付义务的风险。本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、隔夜拆借、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

于2018年6月30日，本行必须将13.5%的人民币存款及5.0%的外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。本集团子公司也按中国人民银行规定的缴存比例将法定存款准备金存放于中央银行。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于银行业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了流动性的风险。



九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(1) 流动性风险管理

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

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

本集团资产负债委员会设定流动性管理策略和政策。本集团的计划财务总部负责日常的流动性管理工作，对流动性指标进行持续的监测和分析。

本集团采用了一系列流动性指标来评价和监控本集团的流动性风险，并建立了流动性风险日报、月报及季度报告机制，确保本集团的风险管理委员会、资产负债委员会、高级管理层能够及时了解流动性指标。本集团就市场可能发生重大变化的极端不利情况作出情景假设，对流动性风险进行压力测试。

(2) 融资渠道

本集团从债权人类型、产品和工具、市场状况以及大客户融资集中度四个方面监控本集团的融资分散化和多样化水平。

(3) 非衍生金融工具的现金流分析

下表列示了本集团及本行除了衍生金融工具以外的金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

北京银行股份有限公司

2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

合并

2018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	19,820	-	-	-	-	-	177,221	197,041
存放同业及其他金融机构款项	8,395	8,314	14,233	19,014	-	-	-	49,956
拆出资金	-	9,459	11,688	42,193	1,661	-	-	65,001
交易性金融资产	-	4,551	8,402	15,512	8,902	1,309	96	38,772
买入返售金融资产	-	51,350	-	-	-	-	-	51,350
发放贷款和垫款	-	44,833	78,893	451,422	421,926	404,739	18,695	1,420,508
可供出售金融资产	63,792	9,064	22,952	31,367	97,667	13,225	367	238,434
持有至到期投资	-	6,003	6,158	30,399	132,200	125,040	-	299,800
应收款项类投资	-	3,286	17,869	68,536	265,104	161,178	846	516,819
其他金融资产	-	2,938	486	1,971	-	-	-	5,395
<b>金融资产总计</b>	<b>92,007</b>	<b>139,798</b>	<b>160,681</b>	<b>660,414</b>	<b>927,460</b>	<b>705,491</b>	<b>197,225</b>	<b>2,883,076</b>
向中央银行借款	-	-	-	( 55,293)	-	-	-	( 55,293)
同业及其他金融机构存放款项	( 97,691)	( 23,538)	( 60,385)	(134,176)	-	-	-	( 315,790)
拆入资金	-	( 25,291)	( 11,118)	( 16,605)	-	-	-	( 53,014)
卖出回购金融资产款	-	( 16,165)	-	-	-	-	-	( 16,165)
吸收存款	(749,368)	(103,963)	(109,110)	(354,885)	(124,333)	-	-	(1,441,659)
应付债券	-	( 13,946)	( 76,438)	(239,878)	( 76,466)	( 31,576)	-	( 438,304)
其他金融负债	-	( 13,925)	( 2,422)	( 22,957)	( 7,577)	( 254)	-	( 47,135)
<b>金融负债总计</b>	<b>(847,059)</b>	<b>(196,828)</b>	<b>(259,473)</b>	<b>(823,794)</b>	<b>(208,376)</b>	<b>( 31,830)</b>	<b>-</b>	<b>(2,367,360)</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>(755,052)</b>	<b>( 57,030)</b>	<b>( 98,792)</b>	<b>(163,380)</b>	<b>719,084</b>	<b>673,661</b>	<b>197,225</b>	<b>515,716</b>

北京银行股份有限公司

2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

合并	2017年12月31日							合计
	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/无期限	
现金及存放中央银行款项	21,301	-	-	-	-	-	163,495	184,796
存放同业及其他金融机构款项	6,383	22,321	17,220	43,450	-	-	-	89,374
拆出资金	-	19,305	5,009	41,063	163	-	-	65,540
交易性金融资产	-	5,555	12,923	19,231	6,736	1,335	132	45,912
买入返售金融资产	-	63,141	-	-	-	-	-	63,141
发放贷款和垫款	-	40,464	82,544	369,034	369,734	370,965	17,961	1,250,702
可供出售金融资产	42,879	6,136	14,341	29,435	91,746	17,873	354	202,764
持有至到期投资	-	3,818	6,499	28,376	133,353	122,571	-	294,617
应收款项类投资	-	3,849	13,962	78,727	234,693	152,064	846	484,141
其他金融资产	-	401	1,189	2,562	-	-	-	4,152
<b>金融资产总计</b>	<b><u>70,563</u></b>	<b><u>164,990</u></b>	<b><u>153,687</u></b>	<b><u>611,878</u></b>	<b><u>836,425</u></b>	<b><u>664,808</u></b>	<b><u>182,788</u></b>	<b><u>2,685,139</u></b>
向中央银行借款	-	( 5,082)	( 3,614)	( 46,079)	-	-	-	( 54,775)
同业及其他金融机构存放款项	( 74,812)	( 25,113)	( 75,330)	(124,142)	-	-	-	( 299,397)
拆入资金	-	( 19,375)	( 13,963)	( 16,777)	-	-	-	( 50,115)
卖出回购金融资产款	-	( 32,348)	( 203)	-	-	-	-	( 32,551)
吸收存款	(699,047)	( 73,510)	(122,341)	(257,949)	(120,194)	( 450)	-	(1,273,491)
应付债券	-	( 20,840)	( 87,690)	(186,851)	( 99,232)	( 33,987)	-	( 428,600)
其他金融负债	-	( 7,118)	( 6,473)	( 7,825)	( 7,918)	( 161)	-	( 29,495)
<b>金融负债总计</b>	<b><u>(773,859)</u></b>	<b><u>(183,386)</u></b>	<b><u>(309,614)</u></b>	<b><u>(639,623)</u></b>	<b><u>(227,344)</u></b>	<b><u>( 34,598)</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>(2,168,424)</u></b>
<b>流动性敞口</b>	<b><u>(703,296)</u></b>	<b><u>( 18,396)</u></b>	<b><u>(155,927)</u></b>	<b><u>( 27,745)</u></b>	<b><u>609,081</u></b>	<b><u>630,210</u></b>	<b><u>182,788</u></b>	<b><u>516,715</u></b>

北京银行股份有限公司

2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

本行	2018年6月30日							合计
	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/无期限	
现金及存放中央银行款项	19,771	-	-	-	-	-	177,036	196,807
存放同业及其他金融机构款项	8,084	7,417	13,870	19,055	-	-	-	48,426
拆出资金	-	10,983	12,196	44,817	1,661	-	-	69,657
交易性金融资产	-	4,551	8,402	15,512	8,902	1,309	-	38,676
买入返售金融资产	-	49,951	-	-	-	-	-	49,951
发放贷款和垫款	-	43,998	77,686	444,077	399,609	402,378	18,710	1,386,458
可供出售金融资产	63,258	9,051	22,935	31,335	96,799	13,225	354	236,957
持有至到期投资	-	6,003	6,158	30,399	132,200	125,040	-	299,800
应收款项类投资	-	3,286	17,869	68,536	265,104	161,178	846	516,819
其他金融资产	-	2,931	486	1,704	-	-	-	5,121
<b>金融资产总计</b>	<b><u>91,113</u></b>	<b><u>138,171</u></b>	<b><u>159,602</u></b>	<b><u>655,435</u></b>	<b><u>904,275</u></b>	<b><u>703,130</u></b>	<b><u>196,946</u></b>	<b><u>2,848,672</u></b>
向中央银行借款	-	-	-	( 55,273 )	-	-	-	( 55,273 )
同业及其他金融机构存放款项	( 98,405 )	( 23,966 )	( 60,297 )	(134,125 )	-	-	-	( 316,793 )
拆入资金	-	( 23,279 )	( 10,612 )	( 16,604 )	-	-	-	( 50,495 )
卖出回购金融资产款	-	( 16,165 )	-	-	-	-	-	( 16,165 )
吸收存款	(748,615 )	(103,873 )	(109,106 )	(354,866 )	(124,246 )	-	-	(1,440,706 )
应付债券	-	( 13,946 )	( 76,438 )	(239,878 )	( 76,466 )	( 31,576 )	-	( 438,304 )
其他金融负债	-	(11,598 )	-	( 7,274 )	( 228 )	-	-	( 19,100 )
<b>金融负债总计</b>	<b><u>(847,020 )</u></b>	<b><u>(192,827 )</u></b>	<b><u>(256,453 )</u></b>	<b><u>(808,020 )</u></b>	<b><u>(200,940 )</u></b>	<b><u>( 31,576 )</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>(2,336,836 )</u></b>
<b>流动性敞口</b>	<b><u>(755,907 )</u></b>	<b><u>( 54,656 )</u></b>	<b><u>( 96,851 )</u></b>	<b><u>(152,585 )</u></b>	<b><u>703,335</u></b>	<b><u>671,554</u></b>	<b><u>196,946</u></b>	<b><u>511,836</u></b>

北京银行股份有限公司

2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

本行

	2017年12月31日							合计
	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/无期限	
现金及存放中央银行款项	21,256	-	-	-	-	-	163,317	184,573
存放同业及其他金融机构款项	5,948	22,170	16,494	43,175	-	-	-	87,787
拆出资金	-	20,936	6,059	41,063	163	-	-	68,221
交易性金融资产	-	5,555	12,923	19,231	6,736	1,335	-	45,780
买入返售金融资产	-	62,440	-	-	-	-	-	62,440
发放贷款和垫款	-	39,872	81,529	363,135	355,513	370,077	17,762	1,227,888
可供出售金融资产	42,457	6,133	14,329	29,385	90,622	17,873	354	201,153
持有至到期投资	-	3,818	6,499	28,376	133,353	122,571	-	294,617
应收款项类投资	-	4,351	15,141	78,727	234,693	152,064	846	485,822
其他金融资产	-	397	1,189	2,350	-	-	-	3,936
<b>金融资产总计</b>	<b>69,661</b>	<b>165,672</b>	<b>154,163</b>	<b>605,442</b>	<b>821,080</b>	<b>663,920</b>	<b>182,279</b>	<b>2,662,217</b>
向中央银行借款	-	( 5,082 )	( 3,614 )	( 46,079 )	-	-	-	( 54,775 )
同业及其他金融机构存放款项	( 75,410 )	( 25,566 )	( 75,330 )	(124,088 )	-	-	-	( 300,394 )
拆入资金	-	( 19,375 )	( 12,949 )	( 16,777 )	-	-	-	( 49,101 )
卖出回购金融资产款	-	( 32,348 )	-	-	-	-	-	( 32,348 )
吸收存款	(698,335 )	( 73,251 )	(122,250 )	(257,542 )	(119,473 )	( 450 )	-	(1,271,301 )
应付债券	-	( 20,840 )	( 87,690 )	(186,851 )	( 99,232 )	( 33,987 )	-	( 428,600 )
其他金融负债	-	( 6,593 )	-	( 2,019 )	( 243 )	-	-	( 8,855 )
<b>金融负债总计</b>	<b>(773,745 )</b>	<b>(183,055 )</b>	<b>(301,833 )</b>	<b>(633,356 )</b>	<b>(218,948 )</b>	<b>( 34,437 )</b>	<b>-</b>	<b>(2,145,374 )</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>(704,084 )</b>	<b>( 17,383 )</b>	<b>(147,670 )</b>	<b>( 27,914 )</b>	<b>602,132</b>	<b>629,483</b>	<b>182,279</b>	<b>516,843</b>

北京银行股份有限公司

2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(4) 衍生金融工具现金流

a 净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具包括利率衍生金融工具，如利率掉期、利率期权。

下表列示了本集团及本行以净额结算的为交易目的持有的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的衍生金融工具的金额，是未经折现的合同现金流量。

合并及本行

	2018年6月30日					合计
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	=	=	(4)	(6)	=	(10)

  

	2017年12月31日					合计
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	=	=	(3)	(40)	=	(43)

b 总额结算的衍生金融工具

本集团以总额结算的衍生金融工具包括汇率衍生金融工具，如货币远期、货币掉期。

下表列示了本集团及本行以总额结算的为交易目的持有的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的衍生金融工具的金额，是未经折现的合同现金流量。

北京银行股份有限公司

2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(4) 衍生金融工具现金流（续）

b 总额结算的衍生金融工具（续）

合并及本行

	2018年6月30日					合计
	1个月内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(16,636)	(5,884)	(4,052)	-	-	(26,572)
— 现金流入	<u>16,634</u>	<u>5,853</u>	<u>4,775</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,262</u>
	2017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	(4,032)	(1,324)	(3,988)	-	-	(9,344)
— 现金流入	<u>4,093</u>	<u>1,331</u>	<u>4,447</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,871</u>

北京银行股份有限公司

2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(5) 表外承诺

下表列示了本集团表外承诺的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。

合并及本行

	2018年6月30日			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
银行承兑汇票	113,815	-	-	113,815
开出保函	34,857	64,264	39,256	138,377
贷款及其他信用承诺	36,475	-	-	36,475
开出信用证	<u>30,438</u>	<u>152</u>	<u>-</u>	<u>30,590</u>
合计	<u>215,585</u>	<u>64,416</u>	<u>39,256</u>	<u>319,257</u>

合并及本行

	2017年12月31日			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
银行承兑汇票	101,763	-	-	101,763
开出保函	46,269	64,822	45,546	156,637
贷款及其他信用承诺	32,889	-	-	32,889
开出信用证	<u>24,134</u>	<u>90</u>	<u>-</u>	<u>24,224</u>
合计	<u>205,055</u>	<u>64,912</u>	<u>45,546</u>	<u>315,513</u>



北京银行股份有限公司

2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值

(1) 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、买入返售金融资产、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券。

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

除该等金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债账面价值近似于公允价值。

合并

	2018年6月30日		2017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 <sup>(i)</sup>	227,349	227,047	226,095	221,529
应收款项类投资 <sup>(ii)</sup>	<u>416,054</u>	<u>415,666</u>	<u>391,399</u>	<u>390,484</u>
金融负债				
应付债券 <sup>(iii)</sup>	<u>(413,542)</u>	<u>(408,964)</u>	<u>(398,340)</u>	<u>(392,321)</u>

本行

	2018年6月30日		2017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 <sup>(i)</sup>	227,349	227,047	226,095	221,529
应收款项类投资 <sup>(ii)</sup>	<u>416,054</u>	<u>415,666</u>	<u>393,069</u>	<u>392,154</u>
金融负债				
应付债券 <sup>(iii)</sup>	<u>(413,542)</u>	<u>(408,964)</u>	<u>(398,340)</u>	<u>(392,321)</u>

九 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(1) 非以公允价值计量的金融工具（续）

(i) 持有至到期投资

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

(ii) 应收款项类投资

应收款项类投资按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

(iii) 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级。

第一层级：采用本集团在报告日能够取得的相同资产或负债在活跃市场中的报价计量（未经调整），包括在交易所交易的证券和部分政府债券。

第二层级：使用估值技术计量一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：使用估值技术一使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值），包括有重大不可观察输入值的股权和债权投资工具。

本集团政策为报告时段期末确认公允价值层级之间的转移。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定公允价值。对于本集团对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要输入值包括债券价格、利率、汇率及其波动性和相关性等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

北京银行股份有限公司

2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

合并

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2018年6月30日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
—债券	-	35,791	-	35,791
—其他	96	-	-	96
衍生金融资产	-	352	-	352
可供出售金融资产				
—债券	-	149,789	-	149,789
—其他	<u>-</u>	<u>71,470</u>	<u>5</u>	<u>71,475</u>
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(388)</u>	<u>-</u>	<u>(388)</u>
2017年12月31日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
—债券	-	42,779	-	42,779
—其他	132	-	-	132
衍生金融资产	-	206	-	206
可供出售金融资产				
—债券	-	132,243	-	132,243
—其他	<u>-</u>	<u>51,653</u>	<u>5</u>	<u>51,658</u>
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(137)</u>	<u>-</u>	<u>(137)</u>

北京银行股份有限公司

2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

本行

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2018年6月30日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
—债券	-	35,791	-	35,791
衍生金融资产	-	352	-	352
可供出售金融资产				
—债券	-	148,964	-	148,964
—其他	<u>-</u>	<u>70,921</u>	<u>-</u>	<u>70,921</u>
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(388)</u>	<u>-</u>	<u>(388)</u>
2017年12月31日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
—债券	-	42,779	-	42,779
衍生金融资产	-	206	-	206
可供出售金融资产				
—债券	-	131,454	-	131,454
—其他	<u>-</u>	<u>51,206</u>	<u>-</u>	<u>51,206</u>
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(137)</u>	<u>-</u>	<u>(137)</u>

2018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。2018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。

## 2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 十 资本管理

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

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

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

	2018年 6月30日 合并	2017年 12月31日 合并	2018年 6月30日 本行	2017年 12月31日 本行
核心一级资本净额	165,421	157,996	161,021	153,883
一级资本净额	183,374	175,922	178,862	171,724
资本净额	228,030	219,747	222,809	215,020
风险加权资产总额	1,912,994	1,770,950	1,874,906	1,742,238
核心资本充足率	8.65%	8.92%	8.59%	8.83%
一级资本充足率	9.59%	9.93%	9.54%	9.86%
资本充足率	<u>11.92%</u>	<u>12.41%</u>	<u>11.88%</u>	<u>12.34%</u>

北京银行股份有限公司

2018年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 扣除非经常性损益后的净利润

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

本集团及本行2018年1至6月及2017年1至6月扣除非经常性损益后净利润如下表所示。

	2018年 1-6月 合并	2017年 1-6月 合并	2018年 1-6月 本行	2017年 1-6月 本行
净利润	11,891	11,155	11,903	10,958
加/(减)：非经常性损益项目				
— 营业外收入	( 34)	( 7)	( 26)	( 7)
— 营业外支出	55	10	54	10
非经常性损益的所得税影响额	( 5)	( 1)	( 7)	( 1)
扣除非经常性损益后的净利润	<u>11,907</u>	<u>11,157</u>	<u>11,924</u>	<u>10,960</u>
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	11,873	11,081		
归属于少数股东的扣除非经常性损益后的净利润	<u>34</u>	<u>76</u>		