

北京银行股份有限公司

2019年度

财务报表及审计报告

北京银行股份有限公司

2019 年度  
财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-6
合并及银行资产负债表	7-8
合并及银行利润表	9-10
合并及银行股东权益变动表	11-14
合并及银行现金流量表	15-16
财务报表附注	17-157

## 审计报告

安永华明（2020）审字第 60839667\_A01 号  
北京银行股份有限公司

北京银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了北京银行股份有限公司（“贵行”）及其子公司（以下简称“贵集团”）的财务报表，包括2019年12月31日的合并及银行资产负债表，2019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相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵集团的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵集团2019年12月31日的合并及银行财务状况以及2019年度的合并及银行经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵集团，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

审计报告（续）

安永华明（2020）审字第 60839667\_A01 号  
北京银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项:	该事项在审计中是如何应对:
<p><b>发放贷款和垫款及债权投资减值准备</b></p> <p>2017 年 3 月，中华人民共和国财政部修订并颁布了《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》，要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”。贵集团于 2019 年 1 月 1 日起采用。贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>信用风险显著增加 - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的贷款及债权投资的预期信用损失有重大影响；</li> <li>模型和参数 - 计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设；</li> <li>前瞻性信息 - 运用专家判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；</li> <li>单项减值评估 - 判断贷款及债权投资已发生信用减值需要考虑多项因素，单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。</li> </ul> <p>由于贷款及债权投资减值准备涉及较多判断和假设，且考虑金额的重要性（于 2019 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款总额为人民币 14,519.09 亿元，占总资产的 53%，相关减值准备总额为人民币 456.08 亿元；债权投资总额为人民币 6,942.50 亿元，占总资产的 25%，相关减值准备总额为人民币 135.66 亿元），我们将发放贷款和垫款及债权投资减值准备作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见会计报表附注四、（二）1，附注八、6，附注八、7 和附注十一、2。</p>	<p>我们评估并测试了与发放贷款和垫款及债权投资审批、贷后管理、信用评级、押品管理，以及贷款及债权投资减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本对发放贷款和垫款及债权投资执行审阅程序，基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告或外部估值机构公开估值结果以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵集团对贷款及债权投资评级的判断结果。</p> <p>在我所内部信用风险模型专家的协助下，我们对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <p>1、预期信用损失模型：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等；</li> <li>评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设；</li> <li>评估单项减值测试的模型和假设，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵押物的可回收金额。</li> </ul> <p>2、关键控制的设计和执行的有效性：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括贷款及债权投资业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，还有减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等；</li> <li>评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。</li> </ul> <p>我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2020）审字第 60839667\_A01 号  
北京银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<b>对结构化主体存在控制与否的判断</b>	
<p>贵集团在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中，持有很多不同的结构化主体的权益，比如银行理财产品、基金、信托计划等。贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对上述结构化主体是否存在控制，从而是否应将其纳入合并报表范围。</p> <p>贵集团在逐一分析是否对上述结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的 ability、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见财务报表附注四、（二）6，附注八、46。</p>	<p>我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们根据贵集团对上述结构化主体拥有的权力、从上述结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵集团对其是否控制上述结构化主体的分析和结论。我们还检查了相关的合同文件以分析贵集团是否有法定或推定义务最终承担上述结构化主体的风险损失，并检查了贵集团是否对其发起的上述结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况，贵集团与上述结构化主体之间交易的公允性等。</p> <p>我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的上述结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

## 审计报告（续）

安永华明（2020）审字第 60839667\_A01 号  
北京银行股份有限公司

### 四、其他信息

贵集团管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

## 审计报告（续）

安永华明（2020）审字第 60839667\_A01 号  
北京银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6）就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

审计报告（续）

安永华明（2020）审字第 60839667\_A01 号  
北京银行股份有限公司

**六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）**

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

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  
（项目合伙人）

中国注册会计师：楼 坚

中国 北京

2020年4月27日

北京银行股份有限公司

2019年12月31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	附注八	合并		本行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
现金及存放中央银行款项	1	170,708	214,901	170,328	214,632
存放同业及其他金融机构款项	2	19,206	42,356	17,684	41,238
贵金属		1,091	355	1,091	355
拆出资金	3	82,363	68,787	86,623	74,887
衍生金融资产	4	274	262	274	262
买入返售金融资产	5	31,595	43,001	27,707	40,605
发放贷款和垫款	6	1,406,998	1,218,645	1,362,847	1,179,921
金融投资:	7	976,610	928,936	975,808	928,343
交易性金融资产		150,353	49,156	150,325	49,156
债权投资		680,684	不适用	680,684	不适用
其他债权投资		144,557	不适用	143,783	不适用
其他权益工具投资		1,016	不适用	1,016	不适用
可供出售金融资产		不适用	234,290	不适用	233,697
持有至到期投资		不适用	228,581	不适用	228,581
应收款项类投资		不适用	416,909	不适用	416,909
长期股权投资	8	2,631	2,325	4,837	4,531
投资性房地产	9	370	388	370	388
固定资产	10	17,797	15,799	17,779	15,779
无形资产	11	543	557	536	552
递延所得税资产	12	18,144	12,884	17,675	12,724
其他资产	13	<u>8,710</u>	<u>23,669</u>	<u>7,975</u>	<u>22,683</u>
资产总计		<u>2,737,040</u>	<u>2,572,865</u>	<u>2,691,534</u>	<u>2,536,900</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司

## 2019年12月31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	附注八	合并		本行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
<b>负债</b>					
向中央银行借款	14	91,660	64,112	91,595	64,092
同业及其他金融机构存放款项	15	361,573	360,929	362,201	361,695
拆入资金	16	45,103	68,552	45,103	68,552
衍生金融负债	4	327	154	327	154
卖出回购金融资产款	17	23,091	21,334	23,091	21,334
吸收存款	18	1,545,130	1,386,006	1,541,429	1,383,356
应付职工薪酬	19	3,655	2,931	3,615	2,898
应交税费	20	4,169	2,199	4,042	2,115
预计负债	21	4,967	24	4,967	24
应付债券	22	399,562	405,602	397,056	403,102
其他负债	23	<u>48,840</u>	<u>66,888</u>	<u>11,926</u>	<u>37,780</u>
<b>负债合计</b>		<b><u>2,528,077</u></b>	<b><u>2,378,731</u></b>	<b><u>2,485,352</u></b>	<b><u>2,345,102</u></b>
<b>股东权益</b>					
股本	24	21,143	21,143	21,143	21,143
其他权益工具	25	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	26	3,357	1,646	3,364	1,653
盈余公积	27	17,751	15,637	17,751	15,637
一般风险准备	28	31,721	30,682	31,260	30,385
未分配利润	29	<u>71,431</u>	<u>61,616</u>	<u>71,046</u>	<u>61,362</u>
归属于母公司股东权益合计		207,129	192,450		
少数股东权益	30	<u>1,834</u>	<u>1,684</u>		
<b>股东权益合计</b>		<b><u>208,963</u></b>	<b><u>194,134</u></b>	<b><u>206,182</u></b>	<b><u>191,798</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b><u>2,737,040</u></b>	<b><u>2,572,865</u></b>	<b><u>2,691,534</u></b>	<b><u>2,536,900</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

首席财务官：

## 北京银行股份有限公司

## 2019年度合并及银行利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

项目	附注八	合并		本行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
一、营业收入		63,129	55,488	61,574	54,334
利息收入	32	110,740	106,460	108,293	104,667
利息支出	32	( 61,161)	( 60,907)	( 59,755)	( 59,684)
利息净收入	32	49,579	45,553	48,538	44,983
手续费及佣金收入	33	8,565	9,494	8,087	8,841
手续费及佣金支出	33	( 1,179)	( 615)	( 1,163)	( 600)
手续费及佣金净收入	33	7,386	8,879	6,924	8,241
投资收益	34	5,824	281	5,797	381
其中: 对联营及合营企业的					
投资收益		141	2	141	2
以摊余成本计量的金融					
资产终止确认损失		( 1)	不适用	( 1)	不适用
公允价值变动收益	35	56	455	56	453
汇兑收益		142	161	143	161
其他业务收入	36	142	159	116	115
二、营业支出		( 37,778)	( 31,900)	( 36,831)	( 31,071)
税金及附加	37	( 546)	( 529)	( 541)	( 524)
业务及管理费	38	( 14,667)	( 13,978)	( 14,333)	( 13,481)
信用减值损失	39	( 22,547)	( 17,376)	( 21,939)	( 17,049)
其他业务成本		( 18)	( 17)	( 18)	( 17)
三、营业利润		25,351	23,588	24,743	23,263
加: 营业外收入	40	117	79	115	54
减: 营业外支出	41	( 321)	( 145)	( 321)	( 144)
四、利润总额		25,147	23,522	24,537	23,173
减: 所得税费用	42	( 3,556)	( 3,385)	( 3,400)	( 3,260)
五、净利润		<u>21,591</u>	<u>20,137</u>	<u>21,137</u>	<u>19,913</u>
(一) 按经营持续性分类					
1. 持续经营净利润		21,591	20,137	21,137	19,913
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		21,441	20,002		
2. 少数股东损益		<u>150</u>	<u>135</u>		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司

2019年度合并及银行利润表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

项目	附注	合并		本行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
六、其他综合收益的税后净额		1,383	3,998	1,381	3,973
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	26	1,381	3,990	1,381	3,973
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		292	-	292	-
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		-	-	-	-
2.其他权益工具投资公允价值变动		292	不适用	292	不适用
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		1,089	3,990	1,089	3,973
1.其他债权投资公允价值变动		252	不适用	249	不适用
2.其他债权投资信用减值准备		663	不适用	666	不适用
3.可供出售金融资产公允价值变动		不适用	3,976	不适用	3,959
4.权益法下可转损益的其他综合收益		174	14	174	14
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		<u>2</u>	<u>8</u>		
七、综合收益总额		<u>22,974</u>	<u>24,135</u>	<u>22,518</u>	<u>23,886</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		22,822	23,992		
归属于少数股东的综合收益总额		<u>152</u>	<u>143</u>		
八、每股收益					
(金额单位为人民币元/股)					
(一)基本每股收益	43	<u>0.98</u>	<u>0.91</u>		
(二)稀释每股收益	43	<u>0.98</u>	<u>0.91</u>		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

首席财务官：

北京银行股份有限公司

2019 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)

	附注八	归属于母公司的股东权益							少数股 东权益	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、2018年12月31日余额		21,143	17,841	43,885	1,646	15,637	30,682	61,616	1,684	194,134
会计政策变更-采用新金融工具准则的影响		-	-	-	330	-	-	(1,685)	-	(1,355)
二、2019年1月1日余额		21,143	17,841	43,885	1,976	15,637	30,682	59,931	1,684	192,779
三、本年增减变动金额										
(一)综合收益总额		-	-	-	1,381	-	-	21,441	152	22,974
(二)利润分配										
1.提取盈余公积	27	-	-	-	-	2,114	-	(2,114)	-	-
2.提取一般风险准备	28	-	-	-	-	-	1,039	(1,039)	-	-
3.对股东的股利分配	31	-	-	-	-	-	-	(6,788)	(2)	(6,790)
四、2019年12月31日余额		<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,885</u>	<u>3,357</u>	<u>17,751</u>	<u>31,721</u>	<u>71,431</u>	<u>1,834</u>	<u>208,963</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人:

行长:

首席财务官:

北京银行股份有限公司

2019 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）

	归属于母公司的股东权益								少数股 东权益	合计
	附注八	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、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、本年增减变动金额										
(一)综合收益总额		-	-	-	3,990	-	-	20,002	143	24,135
(二)子公司股权稀释导致权益变动		-	-	-	-	-	( 82)	82	( 267)	( 267)
(三)利润分配										
1. 提取盈余公积	27	-	-	-	-	1,991	-	( 1,991)	-	-
2. 提取一般风险准备	28	-	-	-	-	-	2,210	( 2,210)	-	-
3. 对股东的股利分配	31	-	-	-	-	-	-	( 6,386)	( 62)	( 6,448)
三、2018年12月31日余额		<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,885</u>	<u>1,646</u>	<u>15,637</u>	<u>30,682</u>	<u>61,616</u>	<u>1,684</u>	<u>194,134</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

首席财务官：

## 北京银行股份有限公司

## 2019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)

	附注八	本行							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、2018年12月31日余额		21,143	17,841	43,777	1,653	15,637	30,385	61,362	191,798
会计政策变更-采用新金融工具准则的影响		-	-	-	330	-	-	(1,676)	(1,346)
二、2019年1月1日余额		21,143	17,841	43,777	1,983	15,637	30,385	59,686	190,452
三、本年增减变动金额									
(一)综合收益总额		-	-	-	1,381	-	-	21,137	22,518
(二)利润分配									
1.提取盈余公积	27	-	-	-	-	2,114	-	(2,114)	-
2.提取一般风险准备	28	-	-	-	-	-	875	(875)	-
3.对股东的股利分配	31	-	-	-	-	-	-	(6,788)	(6,788)
四、2019年12月31日余额		<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,777</u>	<u>3,364</u>	<u>17,751</u>	<u>31,260</u>	<u>71,046</u>	<u>206,182</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人:

行长:

首席财务官:

北京银行股份有限公司

2019 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）

	附注八	本行							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、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、本年增减变动金额									
(一)综合收益总额		-	-	-	3,973	-	-	19,913	23,886
(二)子公司股权稀释导致权益变动		-	-	-	-	-	-	182	182
(三)利润分配									
1. 提取盈余公积	27	-	-	-	-	1,991	-	( 1,991)	-
2. 提取一般风险准备	28	-	-	-	-	-	2,210	( 2,210)	-
3. 对股东的股利分配	31	-	-	-	-	-	-	( 6,386)	( 6,386)
三、2018年12月31日余额		<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,777</u>	<u>1,653</u>	<u>15,637</u>	<u>30,385</u>	<u>61,362</u>	<u>191,798</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

首席财务官：

## 北京银行股份有限公司

## 2019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)

项目	附注八	合并		本行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
<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		140,398	179,937	139,245	179,146
向中央银行借款净增加额		26,353	10,612	26,308	10,592
存放中央银行和同业及其他金融机					
构款项净减少额		34,312	24,614	33,698	24,593
拆入资金净增加额		-	9,181	-	10,381
收取利息的现金		83,301	67,987	80,770	65,931
收取手续费及佣金的现金		9,103	10,314	8,620	9,614
收到其他与经营活动有关的现金		<u>43,639</u>	<u>22,111</u>	<u>33,946</u>	<u>13,098</u>
经营活动现金流入小计		<u>337,106</u>	<u>324,756</u>	<u>322,587</u>	<u>313,355</u>
发放贷款和垫款净增加额		(198,315)	(197,864)	(192,252)	(186,198)
拆出资金净增加额		(14,387)	(10,102)	(12,487)	(15,002)
拆入资金净减少额		(21,836)	-	(21,836)	-
支付利息的现金		(44,230)	(39,534)	(42,945)	(38,431)
支付手续费及佣金的现金		(1,179)	(615)	(1,163)	(600)
支付给职工以及为职工支付的现金		(6,432)	(6,341)	(6,263)	(6,133)
支付的各项税费		(11,031)	(10,615)	(10,605)	(10,355)
支付其他与经营活动有关的现金		<u>(19,500)</u>	<u>(22,518)</u>	<u>(17,836)</u>	<u>(21,969)</u>
经营活动现金流出小计		<u>(316,910)</u>	<u>(287,589)</u>	<u>(305,387)</u>	<u>(278,688)</u>
经营活动产生的现金流量净额	44	<u>20,196</u>	<u>37,167</u>	<u>17,200</u>	<u>34,667</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>					
收回投资收到的现金		271,238	352,752	270,994	353,849
取得投资收益收到的现金		36,183	39,664	36,090	39,705
处置固定资产和其他长期资产收到					
的现金		8	11	7	11
收到其他与投资活动有关的现金		<u>102</u>	<u>92</u>	<u>102</u>	<u>92</u>
投资活动现金流入小计		<u>307,531</u>	<u>392,519</u>	<u>307,193</u>	<u>393,657</u>
对子公司、联营、合营企业投资支					
付的现金		-	(186)	-	(186)
投资支付的现金		(302,011)	(397,316)	(301,614)	(396,941)
购建固定资产和其他长期资产支付					
的现金		<u>(5,122)</u>	<u>(7,034)</u>	<u>(4,908)</u>	<u>(6,665)</u>
投资活动现金流出小计		<u>(307,133)</u>	<u>(404,536)</u>	<u>(306,522)</u>	<u>(403,792)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>398</u>	<u>(12,017)</u>	<u>671</u>	<u>(10,135)</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司

## 2019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）

项目	附注八	合并		本行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
三、筹资活动产生的现金流量					
发行债券收到的现金		<u>310,483</u>	<u>416,766</u>	<u>310,483</u>	<u>414,266</u>
筹资活动现金流入小计		<u>310,483</u>	<u>416,766</u>	<u>310,483</u>	<u>414,266</u>
偿还债务支付的现金		(318,211)	(410,814)	(318,211)	(410,814)
偿付债券利息支付的现金		( 15,153)	( 17,726)	( 15,046)	( 17,726)
分配股利支付的现金		( 6,783)	( 6,429)	( 6,781)	( 6,379)
筹资活动现金流出小计		<u>(340,147)</u>	<u>(434,969)</u>	<u>(340,038)</u>	<u>(434,919)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>( 29,664)</u>	<u>( 18,203)</u>	<u>( 29,555)</u>	<u>( 20,653)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		198	486	198	483
五、不再纳入合并范围子公司转出的现金及现金等价物					
		-	( 749)	-	-
六、现金及现金等价物净（减少）/增加额					
	44	( 8,872)	6,684	( 11,486)	4,362
加：年初现金及现金等价物余额		<u>195,813</u>	<u>189,129</u>	<u>191,531</u>	<u>187,169</u>
七、年末现金及现金等价物余额					
	44	<u>186,941</u>	<u>195,813</u>	<u>180,045</u>	<u>191,531</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

首席财务官：

# 北京银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

（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，根据中国银行保险监督管理委员会北京监管局（以下简称“北京银保监局”）的批复，本行更名为北京银行股份有限公司。本行经北京银保监局批准持有 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。

本财务报表由本行董事会于 2020 年 4 月 24 日批准报出。

### 二 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）于 2006 年 2 月 15 日及之后颁布的企业会计准则以及中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的有关上市公司财务报表及附注披露的相关规定编制。

本财务报表中，除贵金属、交易性金融资产、其他债权投资、其他权益工具投资、衍生金融资产和衍生金融负债按公允价值计量外，其他会计项目均按历史成本计量。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

本财务报表以持续经营为基础列报。

在按照企业会计准则要求编制财务报表时，管理层需要作出某些估计。同时，在执行本集团会计政策的过程中，管理层还需要作出某些判断。对财务报表影响重大的估计和判断事项，请参见附注四（二）。

### 三 遵循企业会计准则的声明

本集团和本行 2019 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 主要会计政策和会计估计

（一） 主要会计政策

1 会计年度

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币百万元为单位表示。

3 合并财务报表

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

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

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

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

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

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

4 现金及现金等价物

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

#### 四 主要会计政策和会计估计（续）

##### （一）主要会计政策（续）

#### 5 外币业务

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

#### 6 金融工具

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

##### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

##### 金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

#### 四 主要会计政策和会计估计（续）

##### （一）主要会计政策（续）

#### 6 金融工具（续）

##### 金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

##### 以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

##### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

##### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，除该金融资产属于套期关系的一部分外，所有公允价值变动计入当期损益。

#### 四 主要会计政策和会计估计（续）

##### （一）主要会计政策（续）

##### 6 金融工具（续）

###### 金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

###### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除该金融负债属于套期关系的一部分外，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

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

###### 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

###### 金融工具抵销

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

###### 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

#### 四 主要会计政策和会计估计（续）

##### （一）主要会计政策（续）

##### 6 金融工具（续）

###### 嵌入衍生金融工具

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

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

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

###### 金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

关于本集团对金融工具预期信用损失的评估、信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注十一、2。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

#### 四 主要会计政策和会计估计（续）

##### （一）主要会计政策（续）

##### 6 金融工具（续）

###### 金融资产转移

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

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

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

##### 7 贵金属

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

##### 8 买入返售和卖出回购款项

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

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

##### 9 长期股权投资

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

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

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

##### （1）投资成本确定、后续计量及损益确认方法

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

#### 四 主要会计政策和会计估计（续）

##### （一）主要会计政策（续）

##### 9 长期股权投资（续）

##### （1）投资成本确定、后续计量及损益确认方法（续）

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

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

##### （2）确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

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

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

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

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

##### （3）长期股权投资减值

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

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

#### 四 主要会计政策和会计估计（续）

##### （一）主要会计政策（续）

##### 10 投资性房地产

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

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

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

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

当投资性房地产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

##### 11 固定资产

##### （1）固定资产的确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、办公设备及运输工具。

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

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

##### （2）固定资产的折旧方法

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

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

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

#### 四 主要会计政策和会计估计（续）

##### （一）主要会计政策（续）

##### 11 固定资产（续）

（3）当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

##### （4）固定资产的处置

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

##### （5）在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

##### 12 无形资产

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

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

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

##### 13 长期待摊费用

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

##### 14 抵债资产

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

#### 四 主要会计政策和会计估计（续）

##### （一）主要会计政策（续）

##### 15 非金融资产减值

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

上述资产减值损失一经确认，减值金额得以恢复的部分以后期间不予转回。

##### 16 职工薪酬及福利

##### （1）职工薪酬

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

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

##### （2）职工社会保障

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

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

##### （3）企业年金计划

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

##### （4）补充退休福利

本集团向部分退休员工支付补充退休福利，包括补充养老金和补充医疗福利等。

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

#### 四 主要会计政策和会计估计（续）

##### （一）主要会计政策（续）

##### 16 职工薪酬及福利（续）

##### （5）内部退养福利

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

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

##### 17 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

##### 18 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- （1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

#### 四 主要会计政策和会计估计（续）

##### （一）主要会计政策（续）

##### 18 所得税（续）

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- （1）可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

#### 四 主要会计政策和会计估计（续）

##### （一）主要会计政策（续）

##### 19 租赁

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

###### 作为融资租赁出租人

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

###### 作为经营租赁出租人

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

###### 作为经营租赁承租人

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

##### 20 预计负债

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

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

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

##### 21 优先股

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

##### 22 利息收入和支出

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

#### 四 主要会计政策和会计估计（续）

##### （一）主要会计政策（续）

##### 22 利息收入和支出（续）

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

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

##### 23 手续费及佣金

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

##### 24 受托业务

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

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

##### 25 财务担保合约

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

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

##### 26 或有负债

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

或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。

#### 四 主要会计政策和会计估计（续）

##### （一）主要会计政策（续）

##### 27 分部报告

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

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

##### 28 对比数字

为符合本会计报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了调整。

##### （二）重要会计估计和判断

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

##### 1 发放贷款和垫款的减值准备

本集团在评估发放贷款和垫款的预期信用损失时采用的模型和假设高度依赖管理层的判断。

本集团在判断某笔贷款的信用风险是否显著增加时，需要考虑内部及外部的历史信息、当前的情况以及未来的经济预测。信用风险显著增加的标准，将用于确定某笔贷款是否需要计提整个存续期的预期信用损失，而非 12 个月的预期信用损失。

本集团计量预期损失模型所采用的参数，包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口等，皆涉及较多的判断和假设。本集团在评估违约损失率时，需要考虑交易对手的类型、追索的方式、受偿顺序，以及担保物的类型和价值，结合历史损失经验数据作出判断。对于表外信用承诺以及循环授信，也需要运用判断以确定违约风险敞口的存续期。

本集团应用专家判断对宏观经济指标进行预测，分析与违约概率等模型参数的相关性，并对其进行前瞻性调整。同时，本集团还需要判断多个不同宏观经济情景的发生概率，计算概率加权的预期信用损失。

对于采用单项评估方式进行预期信用损失计量的已减值贷款，对其未来现金流的估计是至关重要的。可能影响该估计的因素包括但不限于以下内容：特定借款人财务信息的详尽程序、借款人同行业竞争者相关信息的可获得性、行业发展趋势与特定借款人未来经营表现之间的相关度，还有变现担保物可回收的现金流量等。

#### 四 主要会计政策和会计估计（续）

##### （二）重要会计估计和判断（续）

##### 2 金融工具公允价值

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

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

##### 3 预计负债

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

##### 4 退休福利负债

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

#### 四 主要会计政策和会计估计（续）

##### （二）重要会计估计和判断（续）

#### 5 所得税

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

#### 6 对结构化主体拥有控制权的判断

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

#### 五 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

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

## 六 会计政策变更

### 1 2019年已生效的新准则

2017年3月，财政部修订并颁布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》及《企业会计准则第37号——金融工具列报》四项金融工具相关会计准则（以下合并简称“新金融工具准则”），本集团于2019年1月1日起采用上述新金融工具准则。

2019年5月，财政部修订印发了《企业会计准则第7号—非货币性资产交换》、《企业会计准则第12号—债务重组》，分别自2019年6月10日和2019年6月17日起施行，对于2019年1月1日至准则施行日之间发生的业务，应根据上述准则进行调整。本集团实施上述两项准则对集团财务报表不产生重大影响。

#### 1.1 新金融工具准则

本集团并未对新金融工具准则适用范围内所涉及的金融工具于2018年的比较信息进行重述。因此，本财务资料列示的2019年财务信息与按原金融工具准则列示的2018年比较信息并无可比性。因采用新金融工具准则而产生的差异已直接反映在2019年1月1日的所有者权益中。

##### 分类及计量

新金融工具准则要求将金融资产按照主体管理其的业务模式及其合同现金流量特征分为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入损益三类；另外，权益工具投资应按公允价值计量且其变动计入损益，若初始不可撤销地选择在其他综合收益计量公允价值变动，则其他综合收益不会循环计入损益。

##### 业务模式

业务模式反映了主体如何管理其金融资产以产生现金流。主体持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用，那么该组金融资产的商业模式为“其他”。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的关键因素主要包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。

##### 合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金额之利息的支付。如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息的支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符。

##### 减值

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同。具体信息参见附注十一、2。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 会计政策变更（续）

1 2019年已生效的新准则（续）

1.1 新金融工具准则（续）

1.1.1 资产负债表中的账面价值变动调节表

下表将按照原金融工具准则计量的资产账面价值调整为2019年1月1日按新金融工具准则进行分类和计量的账面价值：

	按原金融工具准则列示			重分类	重新计量		按新金融工具准则列示	
	分类	账面价值	应计利息		ECL	其他	账面价值	分类
现金及存放中央银行款项	L&R	214,901	86	-	-	-	214,987	AC
存放同业及其他金融机构款项	L&R	42,356	418	-	(16)	-	42,758	AC
拆出资金	L&R	68,787	1,254	-	(374)	-	69,667	AC
买入返售金融资产	L&R	43,001	54	-	(31)	-	43,024	AC
发放贷款和垫款	L&R	1,218,645	4,976	3,089	(152)	11	1,226,569	AC/ FVOCI
转至：以摊余成本计量的发放贷款和垫款		1,218,645	4,976	(19,959)	(152)	-	1,203,510	AC
转至：预计负债		-	-	3,089			3,089	
转至：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款		-	-	19,959	-	11	19,970	FVOCI
应收款项类投资	L&R	416,909	2,920	(419,829)	-	-	-	N/A
转至：债权投资				(406,472)				
转至：其他债权投资				(79)				
转至：交易性金融资产				(13,278)				
交易性金融资产	Trading	49,156	500	84,984	24	96	134,760	FVPL
转至：债权投资				(1,679)				
转至：其他债权投资				(5,500)				
转自：可供出售金融资产				78,370	18	(33)	78,355	
转自：持有至到期投资				515	-	1	516	
转自：应收款项类投资				13,278	6	128	13,412	
可供出售金融资产	AFS	234,290	2,653	(236,943)	-	-	-	N/A
转至：债权投资				(50,114)				
转至：其他债权投资				(108,105)				
转至：其他权益工具投资				(354)				
转至：交易性金融资产				(78,370)				
持有至到期投资	HTM	228,581	3,476	(232,057)	-	-	-	N/A
转至：债权投资				(220,978)				
转至：其他债权投资				(10,564)				
转至：交易性金融资产				(515)				

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 会计政策变更（续）

1 2019年已生效的新准则（续）

1.1 新金融工具准则（续）

1.1.1 资产负债表中的账面价值变动调节表（续）

	按原金融工具准则列示			重分类	重新计量		按新金融工具准则列示	
	分类	账面价值	应计利息		ECL	其他	账面价值	分类
债权投资	N/A	N/A	N/A	679,243	(458)	( 89)	678,696	AC
转自：可供出售金融资产				50,114	(108)	( 91)	49,915	
转自：持有至到期投资				220,978	(396)	-	220,582	
转自：应收款项类投资				406,472	99	-	406,571	
转自：交易性金融资产				1,679	( 53)	2	1,628	
其他债权投资	N/A	N/A	N/A	124,248	19	74	124,341	FVOCI
转自：可供出售金融资产				108,105	-	-	108,105	
转自：持有至到期投资				10,564	18	74	10,656	
转自：应收款项类投资				79	1	-	80	
转自：交易性金融资产				5,500	-	-	5,500	
其他权益工具投资	N/A	N/A	N/A	354	-	370	724	FVOCI
转自：可供出售金融资产				354	-	370	724	
衍生金融资产	FVPL	262	-	-	-	-	262	FVPL
其他资产		55,977	(16,337)	-	656	(232)	40,064	
其中：递延所得税资产		12,884	-	-	677	(232)	13,329	
应收利息		16,394	(16,337)	-	-	-	57	
<b>总资产</b>		<u>2,572,865</u>	<u>-</u>	<u>3,089</u>	<u>(332)</u>	<u>230</u>	<u>2,575,852</u>	
向中央银行借款	AC	64,112	1,018	-	-	-	65,130	AC
同业及其他金融机构存放款项	AC	360,929	3,891	-	-	-	364,820	AC
拆入资金	AC	68,552	541	-	-	-	69,093	AC
衍生金融负债	FVPL	154	-	-	-	-	154	FVPL
卖出回购金融资产	AC	21,334	43	-	-	-	21,377	AC
吸收存款	AC	1,386,006	13,191	-	-	-	1,399,197	AC
预计负债		24	-	3,089	1,253	-	4,366	
应付债券	AC	405,602	2,274	-	-	-	407,876	AC
其他负债		72,018	(20,958)	-	-	-	51,060	
其中：应付利息		20,958	(20,958)	-	-	-	-	
<b>总负债</b>		<u>2,378,731</u>	<u>-</u>	<u>3,089</u>	<u>1,253</u>	<u>-</u>	<u>2,383,073</u>	

注： L&R 贷款和应收款项  
Trading 交易性金融资产  
AFS 可供出售金融资产  
HTM 持有至到期投资  
AC 以摊余成本计量  
FVPL 以公允价值计量且其变动计入损益  
FVOCI 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益  
ECL 预期信用损失  
N/A 不适用

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 会计政策变更（续）

1 2019年已生效的新准则（续）

1.1 新金融工具准则（续）

1.1.2 减值准备余额的变动调节表

下表将2018年12月31日根据原金融工具准则已发生损失模型计量的减值准备调整为2019年1月1日根据新金融工具准则预期信用损失模型计量的减值准备：

	2018年12月31日	重分类	重新计量	2019年1月1日
存放同业及其他金融机构款项	146	-	16	162
拆出资金	209	-	374	583
买入返售金融资产	50	-	31	81
债权投资	7,547	-	( 99)	7,448
发放贷款和垫款	43,166	(3,089)	337	40,414
转至：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	43,166	(3,089)	152	40,229
转至：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	185	185
持有至到期投资	130	-	-	-
转至：债权投资	112	-	396	508
转至：其他债权投资	18	-	13	31
可供出售金融资产	18	-	-	-
转至：债权投资	-	-	108	108
转至：其他债权投资	-	-	180	180
转至：交易性金融资产	18	-	( 18)	-
应收款项类投资	7	-	-	-
转至：其他债权投资	1	-	-	1
转至：交易性金融资产	6	-	( 6)	-
交易性金融资产	-	-	-	-
转至：债权投资	-	-	53	53
转至：其他债权投资	-	-	4	4
信用承诺 <sup>(1)</sup>	-	3,089	1,253	4,342
其他	-	-	21	21
合计	<u>51,273</u>	<u>-</u>	<u>2,663</u>	<u>53,936</u>

(1) 本集团将信用承诺的减值准备列报在“预计负债”中，重新计量信用承诺相关减值损失的累计影响计入期初未分配利润。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 会计政策变更（续）

2 财务报表列示方式变更

根据《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）要求，本集团将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中，不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，并入“其他资产”及“其他负债”项目中列示。该会计政策变更对合并及本行净利润和所有者权益无影响，对本集团 2019 年 1 月 1 日资产负债表的影响请参见附注六、1.1.1。

七 子公司

于 2019 年 12 月 31 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	年末实际 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
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”）	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”）	云南	80.00	商业银行	61.00%	48.80
云南石屏北银村镇银行股份有限公司 （简称“云南石屏”）	云南	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”）	云南	40.00	商业银行	51.00%	20.40
云南元江北银村镇银行股份有限公司 （简称“云南元江”）	云南	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。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
库存现金	3,477	3,279	3,440	3,256
存放中央银行法定存款准备金	152,586	163,748	152,324	163,539
存放中央银行超额存款准备金	14,402	47,674	14,321	47,637
存放中央银行其他款项	<u>166</u>	<u>200</u>	<u>166</u>	<u>200</u>
小计	170,631	214,901	170,251	214,632
应计利息	<u>77</u>	不适用	<u>77</u>	不适用
合计	<u>170,708</u>	<u>214,901</u>	<u>170,328</u>	<u>214,632</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2019年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比率为10%（2018年12月31日：12%）；外币存款准备金缴存比率为5%（2018年12月31日：5%）。本行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

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
存放境内银行	17,134	41,397	15,620	40,295
存放境内非银行金融机构	428	294	423	282
存放境外银行	<u>1,678</u>	<u>811</u>	<u>1,678</u>	<u>807</u>
小计	19,240	42,502	17,721	41,384
应计利息	120	不适用	117	不适用
减：减值准备 <sup>(1)</sup>	<u>(154)</u>	<u>(146)</u>	<u>(154)</u>	<u>(146)</u>
净值	<u>19,206</u>	<u>42,356</u>	<u>17,684</u>	<u>41,238</u>

(1) 于2019年12月31日，本集团账面原值为人民币1.46亿元的已减值存放同业及其他金融机构款项划分为阶段三，按整个存续期预期信用损失计量减值准备，其余存放同业及其他金融机构款项皆划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

3 拆出资金

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
拆放境内银行	2,722	524	2,722	524
拆放境内非银行金融机构	78,549	68,332	82,749	74,432
拆放境外银行	<u>1,659</u>	<u>140</u>	<u>1,659</u>	<u>140</u>
小计	82,930	68,996	87,130	75,096
应计利息	666	不适用	733	不适用
减：减值准备 <sup>(1)</sup>	<u>(1,233)</u>	<u>(209)</u>	<u>(1,240)</u>	<u>(209)</u>
净值	<u>82,363</u>	<u>68,787</u>	<u>86,623</u>	<u>74,887</u>

(1) 于2019年12月31日，本集团账面原值为人民币16.03亿元的已减值拆出资金划分为阶段三，其中人民币14.00亿元为本年从阶段一转至阶段三，按整个存续期预期信用损失计量减值准备，其余拆出资金皆划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

4 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团以交易、资产负债管理、信用风险保护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。

信用风险缓释凭证，是指由标的实体以外的机构创设，为凭证持有人就标的债务提供信用风险保护的、可交易流通的有价凭证。

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：

2019年12月31日

	名义金额	合并及本行	
		公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	7,580	227	(252)
—货币掉期	5,310	20	( 55)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	336,467	<u>27</u>	<u>( 20)</u>
合计		<u>274</u>	<u>(327)</u>

2018年12月31日

	名义金额	合并及本行	
		公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	5,935	30	( 85)
—货币掉期	14,257	161	( 10)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	193,041	71	( 58)
信用衍生金融工具			
—信用风险缓释凭证	60	<u>-</u>	<u>( 1)</u>
合计		<u>262</u>	<u>(154)</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

5 买入返售金融资产

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
债券，按发行人				
—政府	11,966	7,339	11,467	7,339
—政策性银行	16,696	27,848	14,107	25,452
—金融机构	1,054	3,433	253	3,433
—企业及其他	<u>1,951</u>	<u>4,431</u>	<u>1,951</u>	<u>4,431</u>
小计	31,667	43,051	27,778	40,655
减：减值准备 <sup>(1)</sup>	( <u>72</u> )	( <u>50</u> )	( <u>71</u> )	( <u>50</u> )
净值	<u>31,595</u>	<u>43,001</u>	<u>27,707</u>	<u>40,605</u>

(1) 于 2019 年 12 月 31 日，本集团账面原值为人民币 0.50 亿元的已减值买入返售金融资产划分为阶段三，按整个存续期预期信用损失计量减值准备，其余买入返售金融资产皆划分为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按计量属性列示如下：

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
以摊余成本计量				
—企业贷款和垫款	922,891	883,167	879,411	845,132
—个人贷款	444,917	363,519	442,656	361,825
—贴现	—	15,125	—	15,125
小计	1,367,808	1,261,811	1,322,067	1,222,082
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 <sup>(1)</sup>				
—贴现	65,978	-	65,978	-
—企业贷款和垫款	12,612	-	12,612	-
小计	78,590	-	78,590	-
合计	1,446,398	1,261,811	1,400,657	1,222,082
应计利息	5,511	不适用	5,505	不适用
发放贷款和垫款总额	1,451,909	1,261,811	1,406,162	1,222,082
减：以摊余成本计量的贷 款减值准备	( 44,911 )	( 43,166 )	( 43,315 )	( 42,161 )
发放贷款和垫款账面价值	1,406,998	1,218,645	1,362,847	1,179,921
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款减值准备	( 697 )	不适用	( 697 )	不适用

(1)因2019年1月1日实施新金融工具准则，本集团和本行的贴现及福费廷业务划分为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

发放贷款和垫款（不含应计利息）按行业分布、担保方式分布、地区分布、逾期贷款情况及贷款减值准备变动列示如下：

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

合并

	2019年12月31日		2018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	173,803	12	144,153	11
—房地产业	143,290	10	121,108	10
—制造业	121,742	8	131,182	10
—水利、环境和公共设施管理业	108,242	7	95,967	8
—批发和零售业	101,918	7	102,173	8
—建筑业	66,090	5	70,427	6
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	47,336	3	41,873	3
—信息传输、软件和信息技术服务业	44,145	3	38,286	3
—交通运输、仓储和邮政业	41,077	3	46,920	4
—文化、体育和娱乐业	19,030	1	18,604	1
—采矿业	16,192	1	20,755	2
—农、林、牧、渔业	12,073	1	12,263	1
—科学研究和技术服务业	11,437	1	10,945	1
—住宿和餐饮业	6,709	1	6,478	1
—其他	<u>22,419</u>	<u>2</u>	<u>22,033</u>	<u>1</u>
小计	935,503	65	883,167	70
个人贷款	444,917	31	363,519	29
贴现	<u>65,978</u>	<u>4</u>	<u>15,124</u>	<u>1</u>
合计	<u>1,446,398</u>	<u>100</u>	<u>1,261,811</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况列示如下（续）：

本行

	2019年12月31日		2018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	165,784	12	137,954	11
—房地产业	143,288	10	121,105	10
—制造业	116,083	8	126,184	10
—水利、环境和公共设施管理业	107,160	8	95,010	8
—批发和零售业	99,808	7	100,912	8
—建筑业	65,591	5	69,748	6
—信息传输、软件和信息技术服务业	43,310	3	37,566	3
—交通运输、仓储和邮政业	33,931	2	37,086	3
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	33,316	2	30,691	3
—文化、体育和娱乐业	18,111	1	17,549	1
—采矿业	15,336	1	20,425	2
—农、林、牧、渔业	11,518	1	11,516	1
—科学研究和技术服务业	11,393	1	10,941	1
—住宿和餐饮业	6,703	1	6,478	1
—其他	<u>20,691</u>	<u>2</u>	<u>21,967</u>	<u>1</u>
小计	892,023	64	845,132	69
个人贷款	442,656	31	361,825	30
贴现	<u>65,978</u>	<u>5</u>	<u>15,125</u>	<u>1</u>
合计	<u>1,400,657</u>	<u>100</u>	<u>1,222,082</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

合并

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	256,388	18	224,062	18
保证贷款	466,960	32	445,239	35
附担保物贷款				
—抵押贷款	560,884	39	489,654	39
—质押贷款	<u>162,166</u>	<u>11</u>	<u>102,856</u>	<u>8</u>
合计	<u>1,446,398</u>	<u>100</u>	<u>1,261,811</u>	<u>100</u>

本行

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	249,244	18	218,713	18
保证贷款	456,613	33	432,678	36
附担保物贷款				
—抵押贷款	552,669	39	482,445	39
—质押贷款	<u>142,131</u>	<u>10</u>	<u>88,246</u>	<u>7</u>
合计	<u>1,400,657</u>	<u>100</u>	<u>1,222,082</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(4) 发放贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

合并	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	648,235	45	580,968	46
深圳地区	113,000	8	91,251	7
上海地区	99,225	7	97,992	8
山东地区	98,135	7	76,930	6
浙江地区	88,728	6	75,858	6
江苏地区	85,228	6	68,703	5
陕西地区	77,315	5	74,037	6
湖南地区	72,184	5	54,060	4
天津地区	47,434	3	46,914	4
其他地区	<u>116,914</u>	<u>8</u>	<u>95,098</u>	<u>8</u>
合计	<u>1,446,398</u>	<u>100</u>	<u>1,261,811</u>	<u>100</u>
本行	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	604,756	43	542,811	45
深圳地区	113,000	8	91,251	7
上海地区	99,225	7	97,992	8
山东地区	98,135	7	76,930	6
浙江地区	87,947	6	75,103	6
江苏地区	85,228	6	68,703	6
陕西地区	77,315	6	74,037	6
湖南地区	72,184	5	54,060	4
天津地区	47,434	3	46,914	4
其他地区	<u>115,433</u>	<u>9</u>	<u>94,281</u>	<u>8</u>
合计	<u>1,400,657</u>	<u>100</u>	<u>1,222,082</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(5) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下：

合并	2019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	508	3,194	193	52	3,947
保证贷款	9,262	2,575	2,799	533	15,169
附担保物贷款					
—抵押贷款	4,634	1,314	584	419	6,951
—质押贷款	<u>205</u>	<u>45</u>	<u>236</u>	<u>209</u>	<u>695</u>
合计	<u>14,609</u>	<u>7,128</u>	<u>3,812</u>	<u>1,213</u>	<u>26,762</u>
	2018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	187	127	139	64	517
保证贷款	5,523	3,253	10,738	571	20,085
附担保物贷款					
—抵押贷款	2,064	713	502	437	3,716
—质押贷款	<u>52</u>	<u>239</u>	<u>1</u>	<u>215</u>	<u>507</u>
合计	<u>7,826</u>	<u>4,332</u>	<u>11,380</u>	<u>1,287</u>	<u>24,825</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(5) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下（续）：

本行	2019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	356	3,194	193	52	3,795
保证贷款	9,260	2,516	2,793	301	14,870
附担保物贷款					
—抵押贷款	4,632	1,312	582	419	6,945
—质押贷款	<u>205</u>	<u>45</u>	<u>236</u>	<u>209</u>	<u>695</u>
合计	<u>14,453</u>	<u>7,067</u>	<u>3,804</u>	<u>981</u>	<u>26,305</u>
	2018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	187	127	139	64	517
保证贷款	5,522	3,252	10,729	340	19,843
附担保物贷款					
—抵押贷款	2,064	713	502	437	3,716
—质押贷款	<u>52</u>	<u>239</u>	<u>1</u>	<u>215</u>	<u>507</u>
合计	<u>7,825</u>	<u>4,331</u>	<u>11,371</u>	<u>1,056</u>	<u>24,583</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(6) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动

合并

	2019年			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	26,892	2,325	11,012	40,229
转至阶段一	57	( 22)	( 35)	-
转至阶段二	( 173)	211	( 38)	-
转至阶段三	( 97)	( 494)	591	-
本年计提(附注八、39)	19,108	2,709	9,740	31,557
本年回拨(附注八、39)	(14,216)	(1,636)	( 753)	(16,605)
本年核销及转出	-	-	(10,044)	(10,044)
本年转回				
——收回原核销贷款和垫款	-	-	245	245
——已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	( 464)	( 464)
——汇兑损益及其他调整	( 7)	-	-	( 7)
年末余额	<u>31,564</u>	<u>3,093</u>	<u>10,254</u>	<u>44,911</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(6) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动（续）

本行

	2019年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	26,343	2,127	10,745	39,215
转至阶段一	57	( 22)	( 35)	-
转至阶段二	( 157)	194	( 37)	-
转至阶段三	( 96)	( 494)	590	-
本年计提(附注八、39)	18,393	2,535	9,597	30,525
本年回拨(附注八、39)	(14,018)	(1,444)	( 744)	(16,206)
本年核销及转出	-	-	( 9,993)	( 9,993)
本年转回				
——收回原核销贷款和垫款	-	-	245	245
——已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	( 464)	( 464)
——汇兑损益及其他调整	( 7)	-	-	( 7)
年末余额	<u>30,515</u>	<u>2,896</u>	<u>9,904</u>	<u>43,315</u>

2018年发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

	2018年	
	合并	本行
年初余额	38,078	37,351
本年计提(附注八、39)	16,683	16,405
本年回拨(附注八、39)	( 292)	( 292)
本年核销及转出	(11,157)	(11,157)
本年转回		
——收回原核销贷款和垫款	118	118
——已减值贷款和垫款利息冲转	( 293)	( 293)
——汇兑损益及其他调整	<u>29</u>	<u>29</u>
年末余额	<u>43,166</u>	<u>42,161</u>

北京银行股份有限公司  
 2019年度财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(7) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

合并及本行	2019年			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	185	-	-	185
本年计提(附注八、39)	601	-	-	601
本年回拨(附注八、39)	( 89)	-	-	( 89)
汇率变动及其他	—	—	—	—
年末余额	<u>697</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>697</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

7 金融投资

7.1 交易性金融资产

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券，按发行人				
—政府	595	8,085	595	8,085
—政策性银行	5,705	12,853	5,705	12,853
—金融机构	14,976	21,238	14,976	21,238
—企业	<u>8,875</u>	<u>6,980</u>	<u>8,875</u>	<u>6,980</u>
债券小计	30,151	49,156	30,151	49,156
权益工具	3,856	不适用	3,828	不适用
基金及其他	<u>116,346</u>	<u>不适用</u>	<u>116,346</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>150,353</u>	<u>49,156</u>	<u>150,325</u>	<u>49,156</u>

7.2 债权投资

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
以摊余成本计量的金融资产				
债券，按发行人				
—政府	212,566	不适用	212,566	不适用
—政策性银行	40,336	不适用	40,336	不适用
—金融机构	27,729	不适用	27,729	不适用
—企业	<u>13,529</u>	<u>不适用</u>	<u>13,529</u>	<u>不适用</u>
债券小计	294,160	不适用	294,160	不适用
信托投资、资产管理计划 ( <sup>1</sup> )及其他	392,403	不适用	392,403	不适用
应计利息	7,687	不适用	7,687	不适用
减：减值准备	( <u>13,566</u> )	<u>不适用</u>	( <u>13,566</u> )	<u>不适用</u>
合计 <sup>(2)</sup>	<u>680,684</u>	<u>不适用</u>	<u>680,684</u>	<u>不适用</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

7 金融投资（续）

7.3 其他债权投资

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 债券，按发行人				
—政府	91,207	不适用	91,074	不适用
—政策性银行	39,115	不适用	38,273	不适用
—金融机构	10,238	不适用	10,439	不适用
—企业	<u>3,997</u>	<u>不适用</u>	<u>3,997</u>	<u>不适用</u>
合计 <sup>(3)</sup>	<u>144,557</u>	<u>不适用</u>	<u>143,783</u>	<u>不适用</u>

7.4 其他权益工具投资

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 权益工具	<u>1,016</u>	<u>不适用</u>	<u>1,016</u>	<u>不适用</u>
合计 <sup>(4)</sup>	<u>1,016</u>	<u>不适用</u>	<u>1,016</u>	<u>不适用</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

7 金融投资（续）

7.5 可供出售金融资产

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
债券，按发行人				
—政府	不适用	92,337	不适用	92,337
—政策性银行	不适用	46,218	不适用	45,425
—金融机构	不适用	13,600	不适用	13,800
—企业	不适用	<u>3,612</u>	不适用	<u>3,612</u>
债券小计	不适用	155,767	不适用	155,174
权益工具—以成本计量	不适用	372	不适用	372
减：减值准备—单项评估	不适用	( <u>18</u> )	不适用	( <u>18</u> )
权益工具小计	不适用	354	不适用	354
基金	不适用	69,369	不适用	69,369
同业理财产品及其他	不适用	<u>8,800</u>	不适用	<u>8,800</u>
净值	不适用	<u>234,290</u>	不适用	<u>233,697</u>

7.6 持有至到期投资

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
债券，按发行人				
—政府	不适用	171,538	不适用	171,538
—政策性银行	不适用	30,088	不适用	30,088
—金融机构	不适用	18,366	不适用	18,366
—企业	不适用	<u>8,719</u>	不适用	<u>8,719</u>
小计	不适用	228,711	不适用	228,711
减：减值准备	不适用	( <u>130</u> )	不适用	( <u>130</u> )
净值	不适用	<u>228,581</u>	不适用	<u>228,581</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

7 金融投资（续）

7.7 应收款项类投资

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
按产品类别				
资产管理计划及信托计划	不适用	352,636	不适用	352,636
委托债权投资	不适用	20,862	不适用	20,862
债券				
—中国政府债券	不适用	324	不适用	324
—政策性银行债券	不适用	650	不适用	650
—金融机构债券	不适用	16,064	不适用	16,064
—企业债券	不适用	4,371	不适用	4,371
其他	不适用	<u>29,556</u>	不适用	<u>29,556</u>
小计	不适用	424,463	不适用	424,463
减：减值准备				
—单项评估	不适用	( 1,113)	不适用	( 1,113)
—组合评估	不适用	<u>( 6,441)</u>	不适用	<u>( 6,441)</u>
净值	不适用	<u>416,909</u>	不适用	<u>416,909</u>

- (1) 信托计划及资产管理计划是本集团投资的由信托公司、证券公司等机构管理的信托计划、资产管理计划等产品，产品最终投向于企业债权、同业借款及资产支持证券。
- (2) 于2019年12月31日，本集团账面原值为人民币1.00亿元的已减值债券划分为阶段三，按整个存续期预期信用损失计量减值准备，其余以摊余成本计量的债券皆划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。
- (3) 于2019年12月31日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券业务，其减值准备分别为人民币5.89亿元和人民币5.92亿元，计入其他综合收益。以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券皆划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。
- (4) 本集团将部分非上市股权投资行使了不可撤销选择权，选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量。根据新金融工具准则要求，本集团不再为上述以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具计提减值准备。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

7 金融投资（续）

7.8 债权投资及其他债权投资减值准备变动情况如下

分类为债权投资的金融资产减值准备变动情况列示如下：

合并及本行	2019年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	6,919	87	1,111	8,117
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	( 116)	116	-	-
转至阶段三	( 124)	( 87)	211	-
本年计提 (附注八、39)	1,352	342	3,742	5,436
核销及转出	-	-	-	-
汇率变动及其他	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13</u>
年末余额	<u>8,044</u>	<u>458</u>	<u>5,064</u>	<u>13,566</u>

分类为其他债权投资的金融资产减值准备变动情况列示如下：

合并	2019年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	216	-	-	216
本年计提 (附注八、39)	372	-	-	372
核销及转出	-	-	-	-
汇率变动及其他	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
年末余额	<u>589</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>589</u>

本行	2019年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	216	-	-	216
本年计提 (附注八、39)	375	-	-	375
核销及转出	-	-	-	-
汇率变动及其他	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
年末余额	<u>592</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>592</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

8 长期股权投资

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
投资子公司(附注七)	-	-	2,206	2,206
投资联营企业 <sup>(1)</sup>	893	805	893	805
投资合营企业 <sup>(2)</sup>	<u>1,738</u>	<u>1,520</u>	<u>1,738</u>	<u>1,520</u>
小计	<u>2,631</u>	<u>2,325</u>	<u>4,837</u>	<u>4,531</u>

于2019年12月31日，本行不存在长期股权投资变现及收益收回的重大限制（2018年12月31日：无）。

(1) 投资联营企业

投资联营企业变动表

	2019年 合并及本行	2018年 合并及本行
年初账面原值	805	455
因子公司股权稀释改为联营企业核算的影响	-	391
因联营企业股权稀释的影响	( 1 )	-
应享利润/(亏损)	97	( 33 )
应享其他权益变动	3	( 6 )
收到现金股利	( 11 )	( 2 )
年末账面价值	<u>893</u>	<u>805</u>

(2) 投资合营企业

投资合营企业变动表

	2019年 合并及本行	2018年 合并及本行
年初账面原值	1,520	1,305
投资成本增加	-	160
应享利润	44	35
应享其他权益变动	<u>174</u>	<u>20</u>
年末账面价值	<u>1,738</u>	<u>1,520</u>

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

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

9 投资性房地产

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
投资性房地产，原值	566	566
累计折旧	<u>(196)</u>	<u>(178)</u>
投资性房地产，净值	<u>370</u>	<u>388</u>
 (1) 投资性房地产变动表		
合并及本行		
		房屋建筑物
原值		
2018年12月31日		566
加：本年转入		<u>-</u>
2019年12月31日		566
累计折旧		
2018年12月31日		(178)
加：本年计提		( 18)
加：本年转入		<u>-</u>
2019年12月31日		(196)
账面净值		
2018年12月31日		<u>388</u>
2019年12月31日		<u>370</u>
		房屋建筑物
原值		
2017年12月31日		519
加：本年转入		79
减：本年转出(附注八、10)		<u>( 32)</u>
2018年12月31日		566
累计折旧		
2017年12月31日		(152)
加：本年计提		( 18)
加：本年转入		( 14)
减：本年转出(附注八、10)		<u>6</u>
2018年12月31日		(178)
账面净值		
2017年12月31日		<u>367</u>
2018年12月31日		<u>388</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

9 投资性房地产（续）

(2) 未办妥产权证书的投资性房地产

于2019年12月31日，由于历史遗留问题，本集团有2处投资性房地产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币0.25亿元（2018年12月31日有2处，原值为人民币0.25亿元），账面价值为人民币0.01亿元（2018年12月31日：人民币0.01亿元）。上述事项不影响本集团对该等资产的权利。

10 固定资产

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
固定资产，原值	13,928	10,371	13,889	10,335
累计折旧	( 4,778)	( 4,185)	( 4,756)	( 4,168)
减值准备	( 2)	( 2)	( 2)	( 2)
固定资产，净值	<u>9,148</u>	<u>6,184</u>	<u>9,131</u>	<u>6,165</u>
在建工程	8,660	9,626	8,659	9,625
减：减值准备	( 11)	( 11)	( 11)	( 11)
在建工程，净值	<u>8,649</u>	<u>9,615</u>	<u>8,648</u>	<u>9,614</u>
合计	<u>17,797</u>	<u>15,799</u>	<u>17,779</u>	<u>15,779</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

10 固定资产（续）

(1) 固定资产变动表

	合并				合计
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	
原值					
2018年12月31日	6,676	3,288	407	9,626	19,997
本年增加	22	598	5	2,074	2,699
本年在建工程转入	3,002	38	-	-	3,040
本年减少	( 2)	( 102)	( 4)	-	( 108)
本年转出	-	-	-	(3,040)	( 3,040)
2019年12月31日	<u>9,698</u>	<u>3,822</u>	<u>408</u>	<u>8,660</u>	<u>22,588</u>
累计折旧					
2018年12月31日	(1,678)	(2,209)	(298)	-	( 4,185)
本年计提					
(附注八、38)	( 286)	( 392)	( 18)	-	( 696)
本年减少	2	98	3	-	103
本年转出	-	-	-	-	-
2019年12月31日	<u>(1,962)</u>	<u>(2,503)</u>	<u>(313)</u>	<u>-</u>	<u>( 4,778)</u>
减值准备					
2018年12月31日	-	( 2)	-	( 11)	( 13)
2019年12月31日	-	( 2)	-	( 11)	( 13)
账面净值					
2018年12月31日	<u>4,998</u>	<u>1,077</u>	<u>109</u>	<u>9,615</u>	<u>15,799</u>
2019年12月31日	<u>7,736</u>	<u>1,317</u>	<u>95</u>	<u>8,649</u>	<u>17,797</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

10 固定资产（续）

(1) 固定资产变动表（续）

	合并				
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2017年12月31日	5,978	2,926	403	6,015	15,322
本年增加	511	465	10	3,845	4,831
本年在建工程转入	234	-	-	-	234
本年投资性房地产转入 (附注八、9)	32	-	-	-	32
本年减少	-	( 90)	( 6)	-	( 96)
本年转出	( 79)	-	-	( 234)	( 313)
不再纳入合并范围子公司 转出的固定资产	-	( 13)	-	-	( 13)
2018年12月31日	<u>6,676</u>	<u>3,288</u>	<u>407</u>	<u>9,626</u>	<u>19,997</u>
累计折旧					
2017年12月31日	(1,467)	(1,966)	(277)	-	( 3,710)
本年计提	( 219)	( 341)	( 26)	-	( 586)
本年投资性房地产转入 (附注八、9)	( 6)	-	-	-	( 6)
本年减少	-	86	5	-	91
本年转出	14	-	-	-	14
不再纳入合并范围子公司 转出的累计折旧	-	12	-	-	12
2018年12月31日	<u>(1,678)</u>	<u>(2,209)</u>	<u>(298)</u>	<u>-</u>	<u>( 4,185)</u>
减值准备					
2017年12月31日	-	( 2)	-	( 11)	( 13)
2018年12月31日	-	( 2)	-	( 11)	( 13)
账面净值					
2017年12月31日	<u>4,511</u>	<u>958</u>	<u>126</u>	<u>6,004</u>	<u>11,599</u>
2018年12月31日	<u>4,998</u>	<u>1,077</u>	<u>109</u>	<u>9,615</u>	<u>15,799</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

10 固定资产（续）

(1) 固定资产变动表（续）

	本行				合计
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	
原值					
2018年12月31日	6,675	3,256	404	9,625	19,960
本年增加	22	596	3	2,073	2,694
本年在建工程转入	3,002	37	-	-	3,039
本年减少	( 2)	( 101)	( 3)	-	( 106)
本年转出	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(3,039)	( 3,039)
2019年12月31日	<u>9,697</u>	<u>3,788</u>	<u>404</u>	<u>8,659</u>	<u>22,548</u>
累计折旧					
2018年12月31日	(1,678)	(2,194)	(296)	-	( 4,168)
本年计提					
（附注八、38）	( 286)	( 385)	( 18)	-	( 689)
本年减少	2	96	3	-	101
本年转出	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2019年12月31日	<u>(1,962)</u>	<u>(2,483)</u>	<u>(311)</u>	<u>-</u>	<u>( 4,756)</u>
减值准备					
2018年12月31日	<u>-</u>	( 2)	<u>-</u>	( 11)	( 13)
2019年12月31日	<u>-</u>	( 2)	<u>-</u>	( 11)	( 13)
账面净值					
2018年12月31日	<u>4,997</u>	<u>1,060</u>	<u>108</u>	<u>9,614</u>	<u>15,779</u>
2019年12月31日	<u>7,735</u>	<u>1,303</u>	<u>93</u>	<u>8,648</u>	<u>17,779</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

10 固定资产（续）

(1) 固定资产变动表（续）

	本行				合计
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	
原值					
2017年12月31日	5,977	2,884	402	6,015	15,278
本年增加	511	459	8	3,844	4,822
本年在建工程转入	234	-	-	-	234
本年投资性房地产转入 (附注八、9)	32	-	-	-	32
本年减少	-	( 87)	( 6)	-	( 93)
本年转出	( 79)	-	-	( 234)	( 313)
2018年12月31日	<u>6,675</u>	<u>3,256</u>	<u>404</u>	<u>9,625</u>	<u>19,960</u>
累计折旧					
2017年12月31日	(1,467)	(1,941)	(277)	-	( 3,685)
本年计提 (附注八、38)	( 219)	( 334)	(24)	-	( 577)
本年投资性房地产转入 (附注八、9)	( 6)	-	-	-	( 6)
本年减少	-	81	5	-	86
本年转出	14	-	-	-	14
2018年12月31日	<u>(1,678)</u>	<u>(2,194)</u>	<u>(296)</u>	<u>-</u>	<u>( 4,168)</u>
减值准备					
2017年12月31日	-	( 2)	-	( 11)	( 13)
2018年12月31日	-	( 2)	-	( 11)	( 13)
账面净值					
2017年12月31日	<u>4,510</u>	<u>941</u>	<u>125</u>	<u>6,004</u>	<u>11,580</u>
2018年12月31日	<u>4,997</u>	<u>1,060</u>	<u>108</u>	<u>9,614</u>	<u>15,779</u>

于2019年12月31日，本集团固定资产中不存在重大以租代购或融资租赁的固定资产（2018年12月31日：无）。

(2) 未办妥产权证书的固定资产

于2019年12月31日，由于历史遗留问题，本集团有9处固定资产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币1.15亿元（2018年12月31日：人民币1.15亿元），账面价值为人民币0.03亿元（2018年12月31日：人民币0.03亿元）。上述事项不影响本集团对该等资产的权利。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

11 无形资产

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
无形资产，原值	655	651	643	643
累计摊销	(112)	(94)	(107)	(91)
无形资产，净值	<u>543</u>	<u>557</u>	<u>536</u>	<u>552</u>

12 递延所得税资产及负债

(1) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债互抵后的列示如下：

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
递延所得税资产	19,832	13,742	19,361	13,582
递延所得税负债	(1,688)	(858)	(1,686)	(858)
	<u>18,144</u>	<u>12,884</u>	<u>17,675</u>	<u>12,724</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

12 递延所得税资产及负债（续）

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

互抵前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异列示如下：

合并

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
资产减值准备	74,853	52,026	18,714	13,007
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	101	不适用	25	不适用
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	不适用	1	不适用	-
应付工资	2,474	2,120	619	530
预提诉讼损失	33	24	8	6
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、衍生金融工具	472	153	118	39
预收手续费	705	-	176	-
其他	<u>689</u>	<u>644</u>	<u>172</u>	<u>160</u>
合计	<u>79,327</u>	<u>54,968</u>	<u>19,832</u>	<u>13,742</u>

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	4,487	不适用	1,121	不适用
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	不适用	2,332	不适用	583
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、衍生金融工具	1,303	444	325	111
到期一次性付息贷款及债券利息收入	938	629	235	157
其他	<u>25</u>	<u>25</u>	<u>7</u>	<u>7</u>
合计	<u>6,753</u>	<u>3,430</u>	<u>1,688</u>	<u>858</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

12 递延所得税资产及负债（续）

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债（续）

互抵前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异列示如下：

本行

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
资产减值准备	73,703	51,403	18,426	12,852
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产	101	不适用	25	不适用
应付工资	2,449	2,102	612	525
预提诉讼损失	33	24	8	6
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融工具、衍生金融 工具	472	153	118	39
其他	<u>689</u>	<u>644</u>	<u>172</u>	<u>160</u>
合计	<u>77,447</u>	<u>54,326</u>	<u>19,361</u>	<u>13,582</u>

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产	4,481	不适用	1,119	不适用
计入其他综合收益的可供出售金 融资产公允价值变动	不适用	2,332	不适用	583
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融工具、衍生金融 工具	1,303	444	325	111
到期一次性付息贷款及债券利息 收入	938	629	235	157
其他	<u>25</u>	<u>25</u>	<u>7</u>	<u>7</u>
合计	<u>6,747</u>	<u>3,430</u>	<u>1,686</u>	<u>858</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

12 递延所得税资产及负债（续）

(3) 递延所得税变动情况列示如下：

	<u>2019年</u> 合并	<u>2018年</u> 合并	<u>2019年</u> 本行	<u>2018年</u> 本行
年初余额	12,884	12,138	12,724	11,950
采用新金融工具准则的影响	445	不适用	445	不适用
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产未 实现收益	( 436 )	( 1,326 )	( 434 )	( 1,320 )
计入当年损益的递延所得税 (附注八、42)	5,251	2,136	4,940	2,094
子公司股权稀释不再纳入合并 范围转出的递延所得税资产	—	( 64 )	—	—
年末余额	<u>18,144</u>	<u>12,884</u>	<u>17,675</u>	<u>12,724</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>2019年</u> 合并	<u>2018年</u> 合并	<u>2019年</u> 本行	<u>2018年</u> 本行
资产减值准备	5,030	2,172	4,897	2,131
应付工资	89	17	87	16
预提诉讼损失	2	-	2	-
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融工具、衍生金融 工具	20	( 111 )	20	( 111 )
到期一次性付息贷款及债券利息 收入	( 78 )	6	( 78 )	6
预收手续费	176	-	-	-
其他	<u>12</u>	<u>52</u>	<u>12</u>	<u>52</u>
净额	<u>5,251</u>	<u>2,136</u>	<u>4,940</u>	<u>2,094</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

13 其他资产

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
抵债资产	694	694	694	694
减：减值准备 <sup>(1)</sup>	( 380)	( 380)	( 380)	( 380)
抵债资产，净值	314	314	314	314
其他应收款	1,597	2,264	1,262	2,015
减：减值准备 <sup>(2)</sup>	( 438)	( 405)	( 438)	( 405)
其他应收款，净值	1,159	1,859	824	1,610
长期待摊费用	2,341	2,201	2,260	2,117
待结算及清算款项	1,529	596	1,519	593
租出贵金属	2,796	1,552	2,796	1,552
应收利息	249	16,394	249	16,473
其他	<u>322</u>	<u>753</u>	<u>13</u>	<u>24</u>
合计	<u>8,710</u>	<u>23,669</u>	<u>7,975</u>	<u>22,683</u>

(1) 抵债资产减值准备变动

	2019年 合并及本行	2018年 合并及本行
年初余额	380	380
本年计提	—	—
年末余额	<u>380</u>	<u>380</u>

(2) 其他应收款减值准备变动

	2019年 合并及本行	2018年 合并及本行
年初余额	405	382
本年计提	<u>33</u>	<u>23</u>
年末余额	<u>438</u>	<u>405</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

14 向中央银行借款

于2019年12月31日，本集团向中央银行借款余额为人民币916.60亿元，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915.95亿元（2018年12月31日：人民币640.92亿元）；及子公司向中央银行借入的再贷款，余额为人民币0.65亿元（2018年12月31日：人民币0.20亿元）。

15 同业及其他金融机构存放款项

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
境内银行存放	105,469	78,355	106,056	78,632
境内非银行金融机构存放	252,467	281,961	252,504	282,450
境外银行存放	<u>338</u>	<u>613</u>	<u>338</u>	<u>613</u>
小计	358,274	360,929	358,898	361,695
应计利息	<u>3,299</u>	不适用	<u>3,303</u>	不适用
合计	<u>361,573</u>	<u>360,929</u>	<u>362,201</u>	<u>361,695</u>

16 拆入资金

	2019年 12月31日 合并及本行	2018年 12月31日 合并及本行
境内银行拆入	44,556	66,142
境外银行拆入	<u>429</u>	<u>2,410</u>
小计	44,985	68,552
应计利息	<u>118</u>	不适用
合计	<u>45,103</u>	<u>68,552</u>

17 卖出回购金融资产款

	2019年 12月31日 合并及本行	2018年 12月31日 合并及本行
债券，按发行人		
—政府	10,031	5,406
—政策性银行	-	2,609
—金融机构	<u>11,441</u>	<u>13,170</u>
债券小计	21,472	21,185
票据	<u>1,619</u>	<u>149</u>
合计	<u>23,091</u>	<u>21,334</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

18 吸收存款

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
活期公司存款	666,176	620,278	665,222	619,639
活期储蓄存款	100,555	88,950	100,279	88,712
定期公司存款	427,117	396,967	426,774	396,616
定期储蓄存款	253,774	201,147	251,789	199,756
保证金存款	<u>81,437</u>	<u>78,664</u>	<u>81,334</u>	<u>78,633</u>
小计	1,529,059	1,386,006	1,525,398	1,383,356
应计利息	<u>16,071</u>	不适用	<u>16,031</u>	不适用
合计	<u>1,545,130</u>	<u>1,386,006</u>	<u>1,541,429</u>	<u>1,383,356</u>

吸收存款中包括的保证金存款明细列示如下：

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
承兑汇票保证金	45,637	39,873	45,637	39,873
保函保证金	3,174	6,415	3,174	6,415
信用证保证金	7,602	5,375	7,602	5,375
担保保证金	22,044	23,427	21,941	23,396
其他	<u>2,980</u>	<u>3,574</u>	<u>2,980</u>	<u>3,574</u>
合计	<u>81,437</u>	<u>78,664</u>	<u>81,334</u>	<u>78,633</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

19 应付职工薪酬

合并	2018年 12月31日	本年计提	本年支付	2019年 12月31日
工资、奖金津贴和补贴	2,713	5,121	(4,392)	3,442
职工福利	-	260	(260)	-
退休福利 <sup>(1)</sup>	160	5	(8)	157
社会福利费				
其中：基本养老保险费	22	439	(441)	20
医疗保险费	17	740	(740)	17
失业保险费	2	18	(19)	1
工伤保险费	2	5	(6)	1
生育保险费	1	21	(21)	1
住房公积金	14	346	(345)	15
企业年金缴费	-	95	(95)	-
工会经费和职工教育经费	-	106	(105)	1
合计 <sup>(2)</sup>	<u>2,931</u>	<u>7,156</u>	<u>(6,432)</u>	<u>3,655</u>

  

合并	2017年 12月31日	本年 计提	本年 支付	子公司 股权稀 释导致 的变动	2018年 12月31日
工资、奖金津贴和补贴	2,507	4,895	(4,330)	(359)	2,713
职工福利	-	289	(289)	-	-
退休福利 <sup>(1)</sup>	162	5	(7)	-	160
社会福利费					
其中：基本养老保险费	17	476	(471)	-	22
医疗保险费	17	560	(560)	-	17
失业保险费	2	18	(18)	-	2
工伤保险费	1	5	(4)	-	2
生育保险费	1	19	(19)	-	1
住房公积金	1	331	(318)	-	14
企业年金缴费	51	165	(216)	-	-
工会经费和职工教育经费	3	108	(109)	(2)	-
合计 <sup>(2)</sup>	<u>2,762</u>	<u>6,871</u>	<u>(6,341)</u>	<u>(361)</u>	<u>2,931</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

19 应付职工薪酬（续）

本行	2018年 12月31日	本年计提	本年支付	2019年 12月31日
工资、奖金津贴和补贴	2,681	4,976	(4,255)	3,402
职工福利	-	253	(253)	-
退休福利 <sup>(1)</sup>	160	5	(8)	157
社会福利费				
其中：基本养老保险费	22	430	(432)	20
医疗保险费	17	735	(735)	17
失业保险费	2	18	(19)	1
工伤保险费	2	5	(6)	1
生育保险费	1	20	(20)	1
住房公积金	13	339	(337)	15
企业年金缴费	-	94	(94)	-
工会经费和职工教育经费	-	105	(104)	1
合计 <sup>(2)</sup>	<u>2,898</u>	<u>6,980</u>	<u>(6,263)</u>	<u>3,615</u>
本行	2017年 12月31日	本年计提	本年支付	2018年 12月31日
工资、奖金津贴和补贴	2,215	4,626	(4,160)	2,681
职工福利	-	281	(281)	-
退休福利 <sup>(1)</sup>	162	5	(7)	160
社会福利费				
其中：基本养老保险费	16	463	(457)	22
医疗保险费	17	554	(554)	17
失业保险费	2	18	(18)	2
工伤保险费	1	5	(4)	2
生育保险费	1	19	(19)	1
住房公积金	1	322	(310)	13
企业年金缴费	51	163	(214)	-
工会经费和职工教育经费	2	107	(109)	-
合计 <sup>(2)</sup>	<u>2,468</u>	<u>6,563</u>	<u>(6,133)</u>	<u>2,898</u>

(1) 于 2019 年 12 月 31 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 1.57 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 1.60 亿元），内退期间福利义务负债人民币 15.63 万元（2018 年 12 月 31 日：人民币 18.01 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 2019 年及 2018 年 12 月 31 日，本集团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  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

19 应付职工薪酬（续）

本集团于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
折现率	3.23%	3.37%
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。

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>2019年</u>	<u>2018年</u>
利息费用	5	5
精算损失	-	-
合计	<u>5</u>	<u>5</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。

20 应交税费

	<u>2019年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2018年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2019年</u> <u>12月31日</u> 本行	<u>2018年</u> <u>12月31日</u> 本行
应交企业所得税	3,049	1,179	2,930	1,096
应交增值税	931	875	930	874
应交城建税及教育费附加	31	68	30	68
其他	<u>158</u>	<u>77</u>	<u>152</u>	<u>77</u>
合计	<u>4,169</u>	<u>2,199</u>	<u>4,042</u>	<u>2,115</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

21 预计负债

	<u>2019年12月31日</u> 合并及本行	<u>2018年12月31日</u> 合并及本行
信用承诺减值准备	4,934	-
预计诉讼损失(附注九、7)	<u>33</u>	<u>24</u>
合计	<u>4,967</u>	<u>24</u>

预计负债变动情况

	<u>2019年</u> 合并及本行	<u>2018年</u> 合并及本行
年初余额	24	24
采用新金融工具准则的影响	4,342	不适用
本年计提	603	-
本年支付	-	-
汇率变动及其他	( <u>2</u> )	<u>-</u>
年末余额	<u>4,967</u>	<u>24</u>

22 应付债券

	<u>2019年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2018年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2019年</u> <u>12月31日</u> 本行	<u>2018年</u> <u>12月31日</u> 本行
应付一般金融债券 <sup>(1)</sup>	62,486	82,475	59,986	79,975
应付二级资本债券 <sup>(2)</sup>	17,978	17,976	17,978	17,976
应付次级债券 <sup>(3)</sup>	9,988	9,988	9,988	9,988
应付同业存单 <sup>(4)</sup>	<u>307,341</u>	<u>295,163</u>	<u>307,341</u>	<u>295,163</u>
小计	397,793	405,602	395,293	403,102
应计利息	<u>1,769</u>	<u>不适用</u>	<u>1,763</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>399,562</u>	<u>405,602</u>	<u>397,056</u>	<u>403,102</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

22 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许准予字[2015]第 227 号文和北京银保监局出具的京银监复[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 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 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许准予字[2017]第 34 号和北京银保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。

3) 本行子公司北银租赁于 2018 年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2018]第 233 号文和北京银保监局筹备组出具的京银保监筹[2018]22 号文批准发行金融债券，详细情况如下：

- 2018 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 27 亿元，年利率为 3.94%，每年付息一次。

（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 号批文和银保监会出具的银监复[2015]122 号文核准发行二级资本债券，详细情况如下：

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

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

22 应付债券（续）

(2) 应付二级资本债券（续）

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 号批文和银保监会出具的银监复[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《资本管理办法（试行）》商业银行持有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 2019 年 12 月 31 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（2018 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 2019 年 12 月 31 日，本集团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 3,124.50 亿元，面值均为人民币 100 元，期限为 3 个月至 3 年，为贴现发行和平价发行。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

23 其他负债

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
银行借款 <sup>(1)</sup>	34,449	25,678	-	-
资金清算应付款	3,817	8,735	3,817	8,735
其他应付款	3,350	4,046	2,469	2,628
租入贵金属	2,208	978	2,208	978
存入押金	1,584	1,644	-	-
应付股利	110	103	110	103
应付利息	-	20,958	-	20,590
其他	<u>3,322</u>	<u>4,746</u>	<u>3,322</u>	<u>4,746</u>
合计	<u>48,840</u>	<u>66,888</u>	<u>11,926</u>	<u>37,780</u>

(1) 本行子公司北银租赁向银行借款用于融资租赁业务，于 2019 年 12 月 31 日，银行借款的剩余期限为 6 天至 3,166 天不等（2018 年 12 月 31 日：9 天至 1,605 天不等），利率范围为 3.50%至 4.80%（2018 年 12 月 31 日：3.48%至 6.10%）。

24 股本

	2019年12月31日 合并及本行	2018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。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

25 其他权益工具

2019年，本行的其他权益工具变动列示如下：

	2019年1月1日		本年增加		2019年12月31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>-</u>	<u>-</u>	<u>130</u>	<u>12,969</u>
合计	<u>179</u>	<u>17,841</u>	<u>-</u>	<u>-</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保监会批准的前提下，本行可选择于 2020 年 12 月 8 日或此后任何一个股息支付日按照优先股的面值加当期应付股息的价格赎回全部或部分优先股。

- (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保监会批准的前提下，本行可选择于 2021 年 7 月 25 日或此后任何一个股息支付日按照优先股的面值加当期应付股息的价格赎回全部或部分优先股。

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

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

## 2019年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 八 财务报表主要项目附注（续）

## 26 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：

	2018年 1月1日	增减 变动	2018年 12月31日	会计 政策变更	2019年 1月1日	增减 变动	2019年 12月31日
<b>预计不能重分类进损益的其他综合收益</b>							
重新计量设定受益计划净负债或净资产变动	( 44 )	-	( 44 )	-	( 44 )	-	( 44 )
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资损益	不适用	不适用	不适用	370	370	292	662
<b>预计将重分类进损益的其他综合收益</b>							
其他债权投资公允价值变动	不适用	不适用	不适用	1,400	1,400	252	1,652
其他债权投资信用减值准备	不适用	不适用	不适用	301	301	663	964
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	( 65 )	14	( 51 )	-	( 51 )	174	123
可供出售金融资产公允价值变动	(2,235)	3,976	1,741	(1,741)	不适用	不适用	不适用
其他综合收益合计	(2,344)	3,990	1,646	330	1,976	1,381	3,357

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

26 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：

2019年

	税前金额	所得税	税后金额
<b>预计不能重分类进损益的其他综合收益</b>			
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资损益	389	97	292
<b>预计将重分类进损益的其他综合收益</b>			
其他债权投资公允价值变动	997	275	722
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	( 627 )	(157 )	( 470 )
其他债权投资信用减值准备	<u>884</u>	<u>221</u>	<u>663</u>
	1,254	339	915
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	174	-	174
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>174</u>	<u>-</u>	<u>174</u>
合计	<u>1,817</u>	<u>436</u>	<u>1,381</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

26 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）：

2018年

	税前金额	所得税	税后金额
<b>预计不能重分类进损益的其他综合收益</b>			
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-
<b>预计将重分类进损益的其他综合收益</b>			
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	14	-	14
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	14	-	14
可供出售金融资产公允价值变动	5,522	1,381	4,141
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	<u>( 220 )</u>	<u>( 55 )</u>	<u>( 165 )</u>
	5,302	1,326	3,976
合计	<u>5,316</u>	<u>1,326</u>	<u>3,990</u>

27 盈余公积

合并及本行	2018年 12月31日	本年 提取	2019年 12月31日
法定盈余公积金	15,271	2,114	17,385
任意盈余公积金	287	-	287
其他盈余公积金	<u>79</u>	<u>-</u>	<u>79</u>
合计	<u>15,637</u>	<u>2,114</u>	<u>17,751</u>

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行按照法定财务报表税后净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本，法定盈余公积金转增股本后，其余额不得少于转增后股本的 25%。本行按照 2019 年度净利润的 10%提取法定盈余公积金为人民币 21.14 亿元（2018 年：人民币 19.91 亿元）。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

28 一般风险准备

	2019年 合并	2018年 合并	2019年 本行	2018年 本行
年初余额	30,682	28,554	30,385	28,175
本年提取	1,039	2,210	875	2,210
子公司股权稀释导致权益变动	不适用	( 82)	不适用	-
年末余额	<u>31,721</u>	<u>30,682</u>	<u>31,260</u>	<u>30,385</u>

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）和《金融企业财务规则—实施指南》（财金[2007]23号），在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的1.5%。金融企业一般风险准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。于2019年12月31日，本行已经按照风险资产期末余额的1.5%提足一般风险准备。

根据2020年4月24日董事会2020年度第3次会议决议，本行2019年度提取一般风险准备人民币8.75亿元（2018年：人民币22.10亿元）。

29 未分配利润

	2019年 合并	2018年 合并	2019年 本行	2018年 本行
年初未分配利润	61,616	52,119	61,362	51,854
采用新金融工具准则的影响	( 1,685)		( 1,676)	
加：本年归属于母公司 股东的净利润	21,441	20,002	21,137	19,913
减：提取法定盈余公积 (附注八、27)	( 2,114)	( 1,991)	( 2,114)	( 1,991)
提取一般风险准备 (附注八、28)	( 1,039)	( 2,210)	( 875)	( 2,210)
股利分配 (附注八、31)	( 6,788)	( 6,386)	( 6,788)	( 6,386)
子公司股权稀释导致权益 变动	不适用	82	不适用	182
年末未分配利润	<u>71,431</u>	<u>61,616</u>	<u>71,046</u>	<u>61,362</u>

北京银行股份有限公司  
2019 年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

30 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>2019 年 12 月 31 日</u>	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
北银租赁	1,604	1,456
延庆村镇银行	77	69
浙江文成	46	43
重庆永川	32	32
云南西山	23	24
云南新平	14	17
重庆秀山	14	13
云南石屏	8	12
云南元江	8	11
云南马龙	<u>8</u>	<u>7</u>
合计	<u>1,834</u>	<u>1,684</u>

31 股利分配

根据本行 2020 年 4 月 24 日召开的董事会 2020 年度第 3 次会议决议建议的股利分配方案，本行以 2019 年年末总股本 211.43 亿股为基数，每 10 股派发现金红利人民币 3.05 元（含税），上述利润分配方案尚待本行股东大会批准。

根据本行 2019 年 5 月 16 日召开的 2018 年度股东大会审议批准的股利分配方案，本行以 2018 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 2.86 元（含税）（2018 年：每 10 股派发现金红利人民币 2.67 元（含税）），共计派发现金红利人民币 60.47 亿元（含税）（2018 年：人民币 56.45 亿元）。本行于 2019 年 7 月 3 日公布《北京银行 2018 年利润分配实施公告》中列明：现金红利发放日为 2019 年 7 月 11 日，除权日为 2019 年 7 月 11 日。

于 2019 年 4 月 24 日，本行董事会审议通过“北银优 2”股息发放方案。按照“北银优 2”票面股息率 4.00% 计算，每股发放现金股息人民币 4.00 元（含税），合计派发人民币 5.20 亿元（含税）。股息发放日为 2019 年 7 月 29 日。

于 2019 年 12 月 4 日，本行董事会审议通过“北银优 1”股息发放方案。按照“北银优 1”票面股息率 4.50% 计算，每股发放现金股息人民币 4.50 元（含税），合计派发人民币 2.205 亿元（含税）。股息发放日为 2019 年 12 月 11 日。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

32 利息净收入

	<u>2019年</u> 合并	<u>2018年</u> 合并	<u>2019年</u> 本行	<u>2018年</u> 本行
利息收入				
—存放中央银行款项	2,631	2,902	2,627	2,899
—存放同业及其他金融 机构款项	1,086	1,756	1,029	1,646
—拆出资金	2,987	3,053	3,074	3,287
—买入返售金融资产	1,984	2,102	1,967	2,080
—发放贷款和垫款				
—一般公司贷款	43,936	39,826	41,522	37,948
—个人贷款	19,936	15,216	19,900	15,202
—贴现	1,297	498	1,297	498
—债券及其他投资	<u>36,883</u>	<u>41,107</u>	<u>36,877</u>	<u>41,107</u>
小计	<u>110,740</u>	<u>106,460</u>	<u>108,293</u>	<u>104,667</u>
其中：已减值金融资产利息 收入	<u>464</u>	<u>293</u>	<u>464</u>	<u>293</u>
利息支出				
—向中央银行借款	( 2,319)	( 1,931)	( 2,318)	( 1,931)
—同业及其他金融机构 存放款项	( 11,459)	( 13,446)	( 11,464)	( 13,468)
—拆入资金	( 3,398)	( 3,034)	( 2,179)	( 1,858)
—卖出回购金融资产款	( 986)	( 864)	( 973)	( 851)
—吸收存款	( 28,432)	( 23,625)	( 28,360)	( 23,576)
—应付债券	<u>( 14,567)</u>	<u>( 18,007)</u>	<u>( 14,461)</u>	<u>( 18,000)</u>
小计	<u>( 61,161)</u>	<u>( 60,907)</u>	<u>( 59,755)</u>	<u>( 59,684)</u>
利息净收入	<u>49,579</u>	<u>45,553</u>	<u>48,538</u>	<u>44,983</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

32 利息净收入（续）

按地区分布如下：

合并

	2019年		2018年	
	利息收入	利息支出	利息收入	利息支出
北京地区	72,761	(49,369)	76,221	(48,281)
上海地区	5,787	( 2,747)	3,892	( 3,451)
深圳地区	5,729	( 2,325)	4,164	( 2,230)
山东地区	4,200	( 990)	3,110	( 991)
浙江地区	4,056	( 1,062)	3,468	( 874)
陕西地区	3,827	( 1,501)	4,019	( 1,405)
其他地区	<u>14,380</u>	<u>( 3,167)</u>	<u>11,586</u>	<u>( 3,675)</u>
合计	<u>110,740</u>	<u>(61,161)</u>	<u>106,460</u>	<u>(60,907)</u>

本行

	2019年		2018年	
	利息收入	利息支出	利息收入	利息支出
北京地区	70,473	(48,017)	74,546	(47,093)
上海地区	5,787	( 2,747)	3,892	( 3,451)
深圳地区	5,729	( 2,325)	4,164	( 2,230)
山东地区	4,200	( 990)	3,110	( 991)
浙江地区	3,984	( 1,030)	3,397	( 847)
陕西地区	3,827	( 1,501)	4,019	( 1,405)
其他地区	<u>14,293</u>	<u>( 3,145)</u>	<u>11,539</u>	<u>( 3,667)</u>
合计	<u>108,293</u>	<u>(59,755)</u>	<u>104,667</u>	<u>(59,684)</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

33 手续费及佣金净收入

	<u>2019年</u> 合并	<u>2018年</u> 合并	<u>2019年</u> 本行	<u>2018年</u> 本行
手续费及佣金收入				
—代理及委托业务	3,259	3,608	3,259	3,608
—承销及咨询业务	1,482	1,647	1,482	1,647
—保函及承诺业务	1,149	1,373	1,149	1,373
—结算与清算业务	968	823	968	823
—银行卡业务	586	610	586	610
—其他	<u>1,121</u>	<u>1,433</u>	<u>643</u>	<u>780</u>
小计	<u>8,565</u>	<u>9,494</u>	<u>8,087</u>	<u>8,841</u>
手续费及佣金支出	<u>(1,179)</u>	<u>( 615)</u>	<u>(1,163)</u>	<u>( 600)</u>
手续费及佣金净收入	<u>7,386</u>	<u>8,879</u>	<u>6,924</u>	<u>8,241</u>

34 投资收益

	<u>2019年</u> 合并	<u>2018年</u> 合并	<u>2019年</u> 本行	<u>2018年</u> 本行
交易性金融资产	5,137	( 85)	5,137	( 26)
其他债权投资	345	不适用	317	不适用
债权投资	( 1)	不适用	( 1)	不适用
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的发放贷款和垫款	270	不适用	270	不适用
可供出售金融资产	不适用	251	不适用	187
衍生金融资产	( 8)	( 13)	( 8)	( 13)
按权益法享有的联营企业净收益 /(亏损)	97	( 33)	97	( 33)
按权益法享有的合营企业净收益	44	35	44	35
股利收入	-	-	1	105
其他	<u>( 60)</u>	<u>126</u>	<u>( 60)</u>	<u>126</u>
合计	<u>5,824</u>	<u>281</u>	<u>5,797</u>	<u>381</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

35 公允价值变动收益

	<u>2019年</u> 合并	<u>2018年</u> 合并	<u>2019年</u> 本行	<u>2018年</u> 本行
交易性金融资产公允价值变动收益/(损失)	(12)	371	(12)	369
衍生金融工具公允价值变动收益/(损失)	( 3)	39	( 3)	39
贵金属公允价值变动收益	<u>71</u>	<u>45</u>	<u>71</u>	<u>45</u>
合计	<u>56</u>	<u>455</u>	<u>56</u>	<u>453</u>

36 其他业务收入

	<u>2019年</u> 合并	<u>2018年</u> 合并	<u>2019年</u> 本行	<u>2018年</u> 本行
投资性房地产租金收入	102	92	102	92
其他 <sup>(1)</sup>	<u>40</u>	<u>67</u>	<u>14</u>	<u>23</u>
合计	<u>142</u>	<u>159</u>	<u>116</u>	<u>115</u>

(1) 2019年度，本集团其他业务收入中包括与日常活动相关的政府补助收入为人民币 0.15 亿元（2018年度：人民币 0.19 亿元）。

37 税金及附加

	<u>2019年</u> 合并	<u>2018年</u> 合并	<u>2019年</u> 本行	<u>2018年</u> 本行
城市维护建设税	238	231	237	230
教育费附加	169	164	169	163
其他	<u>139</u>	<u>134</u>	<u>135</u>	<u>131</u>
合计	<u>546</u>	<u>529</u>	<u>541</u>	<u>524</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

38 业务及管理费

	<u>2019年</u> 合并	<u>2018年</u> 合并	<u>2019年</u> 本行	<u>2018年</u> 本行
员工薪酬				
—工资及奖金	5,121	4,895	4,976	4,626
—其他	2,035	1,976	2,004	1,937
办公费	2,713	2,637	2,647	2,547
租赁费	1,752	1,562	1,695	1,504
业务宣传及发展费用	1,346	1,528	1,338	1,519
固定资产折旧(附注八、10)	696	586	689	577
其他	<u>1,004</u>	<u>794</u>	<u>984</u>	<u>771</u>
合计	<u>14,667</u>	<u>13,978</u>	<u>14,333</u>	<u>13,481</u>

39 信用减值损失

	<u>2019年</u> 合并	<u>2019年</u> 本行
发放贷款和垫款		
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(附注八、6)	14,952	14,319
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款(附注八、6)	<u>512</u>	<u>512</u>
小计	15,464	14,831
金融投资		
以摊余成本计量的金融资产(附注八、7.8)	5,436	5,436
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产(附注八、7.8)	<u>372</u>	<u>375</u>
小计	5,808	5,811
信用承诺	594	594
其他	<u>681</u>	<u>703</u>
合计	<u>22,547</u>	<u>21,939</u>
	<u>2018年</u> 合并	<u>2018年</u> 本行
拆出资金减值准备转回	( 3 )	( 3 )
发放贷款和垫款减值准备计提(附注八、6)	16,391	16,113
持有至到期投资减值准备计提	77	77
应收款项类投资减值准备计提	858	833
其他减值准备计提	<u>53</u>	<u>29</u>
合计	<u>17,376</u>	<u>17,049</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）  
八 财务报表主要项目附注（续）

40 营业外收入

	<u>2019年</u> 合并	<u>2018年</u> 合并	<u>2019年</u> 本行	<u>2018年</u> 本行
政府补助收入	33	13	32	10
久悬未取款项收入	2	7	2	7
其他	<u>82</u>	<u>59</u>	<u>81</u>	<u>37</u>
合计	<u>117</u>	<u>79</u>	<u>115</u>	<u>54</u>

41 营业外支出

	<u>2019年</u> 合并	<u>2018年</u> 合并	<u>2019年</u> 本行	<u>2018年</u> 本行
公益性捐赠支出	76	112	76	112
预计诉讼损失	9	-	9	-
其他	<u>236</u>	<u>33</u>	<u>236</u>	<u>32</u>
合计	<u>321</u>	<u>145</u>	<u>321</u>	<u>144</u>

42 所得税费用

	<u>2019年</u> 合并	<u>2018年</u> 合并	<u>2019年</u> 本行	<u>2018年</u> 本行
当期所得税费用	8,807	5,521	8,340	5,354
递延所得税费用(附注八、12)	<u>(5,251)</u>	<u>(2,136)</u>	<u>(4,940)</u>	<u>(2,094)</u>
合计	<u>3,556</u>	<u>3,385</u>	<u>3,400</u>	<u>3,260</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下

	<u>2019年</u> 合并	<u>2018年</u> 合并	<u>2019年</u> 本行	<u>2018年</u> 本行
利润总额	25,147	23,522	24,537	23,173
按照适用所得税率计提所得税	6,287	5,880	6,134	5,793
免税收入的影响	( 3,182)	( 2,679)	( 3,182)	( 2,697)
不可税前抵扣的费用及其他影响	113	170	117	150
调整以前年度税款	<u>338</u>	<u>14</u>	<u>331</u>	<u>14</u>
所得税费用	<u>3,556</u>	<u>3,385</u>	<u>3,400</u>	<u>3,260</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

43 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>2019年</u> 合并	<u>2018年</u> 合并
归属于本行股东的净利润	21,441	20,002
减：本行优先股当期宣告股息	( 741 )	( 741 )
归属于本行普通股股东的净利润	20,700	19,261
本行发行在外普通股的加权平均数(亿股)	211	211
基本每股收益(人民币元/股)	<u>0.98</u>	<u>0.91</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。2019年及2018年，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>2019年</u> 合并	<u>2018年</u> 合并
归属于本行股东的净利润	21,441	20,002
减：本行优先股当期宣告股息	( 741 )	( 741 )
归属于本行普通股股东的净利润	20,700	19,261
归属于本行普通股股东的净资产的年末数	189,288	174,609
净资产收益率	<u>10.94%</u>	<u>11.03%</u>
净资产的加权平均数	180,791	165,359
加权平均净资产收益率	<u>11.45%</u>	<u>11.65%</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

44 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	<u>2019年</u> 合并	<u>2018年</u> 合并	<u>2019年</u> 本行	<u>2018年</u> 本行
净利润	21,591	20,137	21,137	19,913
加：资产减值损失	22,547	17,376	21,939	17,049
已减值贷款利息冲转	( 464)	( 293)	( 464)	( 293)
处置固定资产和其他长期资产损益	3	4	3	4
固定资产和投资性房地产折旧	714	604	707	595
长期待摊费用和无形资产摊销	1,798	1,664	1,761	1,625
债券及其他投资利息收入	( 36,883)	( 41,107)	( 36,877)	( 41,107)
公允价值变动收益	( 56)	( 455)	( 56)	( 453)
投资收益	( 485)	( 249)	( 458)	( 291)
发行债券的利息支出	14,567	18,007	14,461	18,000
递延所得税资产的增加	( 5,251)	( 2,136)	( 4,940)	( 2,094)
经营性应收项目的增加	(149,895)	(197,368)	(142,733)	(190,389)
经营性应付项目的增加	<u>152,010</u>	<u>220,983</u>	<u>142,720</u>	<u>212,108</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>20,196</u>	<u>37,167</u>	<u>17,200</u>	<u>34,667</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	<u>2019年</u> 合并	<u>2018年</u> 合并	<u>2019年</u> 本行	<u>2018年</u> 本行
现金的年末余额	3,477	3,279	3,440	3,256
减：现金的年初余额	( 3,279)	( 3,497)	( 3,256)	( 3,472)
加：现金等价物的年末余额	183,464	192,534	176,605	188,275
减：现金等价物的年初余额	(192,534)	(185,632)	(188,275)	(183,697)
现金及现金等价物净增加/（减少）额	<u>( 8,872)</u>	<u>6,684</u>	<u>( 11,486)</u>	<u>4,362</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

44 现金流量表附注（续）

(3) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

本集团在 2019 年度未发生不涉及现金收支的重大投资和筹资活动（2018 年度：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：

	2019 年 <u>12 月 31 日</u> 合并	2018 年 <u>12 月 31 日</u> 合并	2019 年 <u>12 月 31 日</u> 本行	2018 年 <u>12 月 31 日</u> 本行
现金	3,477	3,279	3,440	3,256
存放中央银行非限定性存款	14,425	47,780	14,344	47,742
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	12,590	12,653	11,096	12,228
—拆出资金	13,979	14,230	12,579	12,830
—买入返售金融资产	31,403	43,001	27,519	40,605
—金融投资	<u>111,067</u>	74,870	<u>111,067</u>	74,870
合计	<u>186,941</u>	<u>195,813</u>	<u>180,045</u>	<u>191,531</u>

八 财务报表主要项目附注（续）

45 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2019年12月31日的账面价值为人民币0.41亿元（2018年12月31日：人民币0.57亿元），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。截至2019年12月31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21.74亿元（2018年12月31日：人民币28.40亿元）。

46 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。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务信息范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

截至2019年12月31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规模余额为人民币3,104.76亿元（2018年12月31日：人民币3,254.86亿元）。于2019年，本集团在非保本理财业务相关的手续费收入为人民币13.24亿元（2018年：人民币17.46亿元）。

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。在通过内部风险评估后，本集团方会按市场规则与其进行拆借交易。2019年，本集团向未合并理财产品提供的融资交易的最高额为零（2018年：人民币60.00亿元）。本集团提供的此类融资反映在“拆出资金”科目中。于2019年12月31日，上述交易无余额（2018年12月31日：无）。这些融资交易的最大损失敞口与账面价值相若。

此外，2019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（2018年：人民币6.80亿元）。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

46 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2019年12月31日及2018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：

	2019年12月31日				
	交易性 金融资产	债权 投资	其他 债权投资	账面价值 合计	最大损失 敞口
资产支持证券	17	687	422	1,126	1,126
资产管理计划及信托计划	283	318,030	-	318,313	318,313
基金	107,260	-	-	107,260	107,260
同业理财产品及其他	<u>8,803</u>	<u>7,876</u>	<u>-</u>	<u>16,679</u>	<u>16,679</u>

  

	2018年12月31日					
	交易性 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	账面价值 合计	最大损失 敞口
资产支持证券	-	2,711	365	-	3,076	3,076
资产管理计划及信托计划	-	-	-	352,636	352,636	352,636
基金	-	69,369	-	-	69,369	69,369
同业理财产品及其他	<u>-</u>	<u>8,800</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,800</u>	<u>8,800</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。

47 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  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

47 分部报告（续）

合并

2019年	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	40,131	13,267	9,590	141	63,129
利息净收入—外部	23,373	11,545	14,661	-	49,579
利息净收入—分部间	<u>11,168</u>	<u>357</u>	<u>(11,525)</u>	-	-
利息净收入	34,541	11,902	3,136	-	49,579
手续费及佣金净收入	5,303	1,357	726	-	7,386
投资收益	-	-	5,683	141	5,824
其中：对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	141	141
公允价值变动收益	-	-	56	-	56
汇兑损益	267	6	(131)	-	142
其他业务收入	20	2	120	-	142
二、营业支出	(22,468)	(6,977)	(8,306)	(27)	(37,778)
营业费用 <sup>(1)</sup>	(9,559)	(3,828)	(1,826)	-	(15,213)
信用减值损失	(12,909)	(3,149)	(6,462)	(27)	(22,547)
其他业务成本	-	-	(18)	-	(18)
三、营业利润	17,663	6,290	1,284	114	25,351
营业外收支净额	-	-	-	(204)	(204)
四、利润总额	<u>17,663</u>	<u>6,290</u>	<u>1,284</u>	<u>(90)</u>	<u>25,147</u>
所得税费用	-	-	-	-	(3,556)
五、净利润	-	-	-	-	<u>21,591</u>
折旧和摊销	<u>1,242</u>	<u>603</u>	<u>667</u>	-	<u>2,512</u>
资本性支出	<u>2,530</u>	<u>1,184</u>	<u>1,408</u>	-	<u>5,122</u>
2019年12月31日					
总资产	<u>1,090,504</u>	<u>473,281</u>	<u>1,152,481</u>	<u>20,774</u>	<u>2,737,040</u>
总负债	<u>(1,331,670)</u>	<u>(269,385)</u>	<u>(926,912)</u>	<u>(110)</u>	<u>(2,528,077)</u>

(1)营业费用包括税金及附加、业务及管理费。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

47 分部报告（续）

合并（续）

2018年	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	37,453	11,183	6,850	2	55,488
利息净收入—外部	21,980	8,506	15,067	-	45,553
利息净收入—分部间	9,400	980	(10,380)	-	-
利息净收入	31,380	9,486	4,687	-	45,553
手续费及佣金净收入	5,949	1,687	1,243	-	8,879
投资收益	-	-	279	2	281
其中：对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	2	2
公允价值变动收益	-	-	455	-	455
汇兑损益	96	6	59	-	161
其他业务收入	28	4	127	-	159
二、营业支出	(23,704)	(5,255)	(2,888)	(53)	(31,900)
营业费用 <sup>(1)</sup>	(9,064)	(3,484)	(1,959)	-	(14,507)
信用减值损失	(14,640)	(1,751)	(932)	(53)	(17,376)
其他业务成本	-	(20)	3	-	(17)
三、营业利润	13,749	5,928	3,962	(51)	23,588
营业外收支净额	-	-	-	(66)	(66)
四、利润总额	13,749	5,928	3,962	(117)	23,522
所得税费用	-	-	-	-	(3,385)
五、净利润	-	-	-	-	20,137
折旧和摊销	1,135	528	605	-	2,268
资本性支出	3,541	1,617	1,876	-	7,034
2018年12月31日					
总资产	1,016,911	440,844	1,100,101	15,009	2,572,865
总负债	(1,193,584)	(259,821)	(925,223)	(103)	(2,378,731)

(1)营业费用包括税金及附加、业务及管理费。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

47 分部报告（续）

本行

2019年	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	38,831	13,164	9,438	141	61,574
利息净收入—外部	22,550	11,442	14,546	-	48,538
利息净收入—分部间	<u>11,168</u>	<u>357</u>	<u>( 11,525)</u>	-	-
利息净收入	33,718	11,799	3,021	-	48,538
手续费及佣金净收入	4,841	1,357	726	-	6,924
投资收益	-	-	5,656	141	5,797
其中：对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	141	141
公允价值变动收益	-	-	56	-	56
汇兑损益	267	6	( 130)	-	143
其他业务收入	5	2	109	-	116
二、营业支出	( 21,625)	( 6,869)	( 8,295)	( 42)	( 36,831)
营业费用 <sup>(1)</sup>	( 9,330)	( 3,738)	( 1,806)	-	( 14,874)
信用减值损失	( 12,295)	( 3,131)	( 6,471)	( 42)	( 21,939)
其他业务成本	-	-	( 18)	-	( 18)
三、营业利润	17,206	6,295	1,143	99	24,743
营业外收支净额	-	-	-	( 206)	( 206)
四、利润总额	<u>17,206</u>	<u>6,295</u>	<u>1,143</u>	<u>( 107)</u>	<u>24,537</u>
所得税费用	-	-	-	-	( 3,400)
五、净利润	-	-	-	-	<u>21,137</u>
折旧和摊销	<u>1,226</u>	<u>586</u>	<u>656</u>	-	<u>2,468</u>
资本性支出	<u>2,439</u>	<u>1,164</u>	<u>1,305</u>	-	<u>4,908</u>
2019年12月31日					
总资产	<u>1,047,992</u>	<u>470,873</u>	<u>1,150,157</u>	<u>22,512</u>	<u>2,691,534</u>
总负债	<u>(1,292,596)</u>	<u>(267,768)</u>	<u>( 924,878)</u>	<u>( 110)</u>	<u>(2,485,352)</u>

(1)营业费用包括税金及附加、业务及管理费。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

47 分部报告（续）

本行（续）

2018年	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	36,742	11,085	6,505	2	54,334
利息净收入—外部	21,646	8,407	14,930	-	44,983
利息净收入—分部间	<u>9,400</u>	<u>980</u>	<u>(10,380)</u>	-	-
利息净收入	31,046	9,387	4,550	-	44,983
手续费及佣金净收入	5,594	1,688	959	-	8,241
投资收益	-	-	379	2	381
其中：对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	2	2
公允价值变动收益	-	-	453	-	453
汇兑损益	96	6	59	-	161
其他业务收入	6	4	105	-	115
二、营业支出	(23,244)	(5,170)	(2,628)	(29)	(31,071)
营业费用 <sup>(1)</sup>	(8,872)	(3,409)	(1,724)	-	(14,005)
信用减值损失	(14,372)	(1,741)	(907)	(29)	(17,049)
其他业务成本	-	(20)	3	-	(17)
三、营业利润	13,498	5,915	3,877	(27)	23,263
营业外收支净额	-	-	-	(90)	(90)
四、利润总额	<u>13,498</u>	<u>5,915</u>	<u>3,877</u>	<u>(117)</u>	<u>23,173</u>
所得税费用	-	-	-	-	(3,260)
五、净利润	-	-	-	-	<u>19,913</u>
折旧和摊销	<u>1,120</u>	<u>507</u>	<u>593</u>	-	<u>2,220</u>
资本性支出	<u>3,363</u>	<u>1,522</u>	<u>1,780</u>	-	<u>6,665</u>
2018年12月31日					
总资产	<u>979,678</u>	<u>438,998</u>	<u>1,100,968</u>	<u>17,256</u>	<u>2,536,900</u>
总负债	<u>(1,163,310)</u>	<u>(258,142)</u>	<u>(923,547)</u>	<u>(103)</u>	<u>(2,345,102)</u>

(1)营业费用包括税金及附加、业务及管理费。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 或有事项及承诺

1 信用承诺

	<u>2019年12月31日</u> 合并及本行	<u>2018年12月31日</u> 合并及本行
银行承兑汇票	170,705	128,747
开出保函	102,899	138,004
开出信用证	33,317	31,005
贷款及其他信用承诺	<u>33,693</u>	<u>38,555</u>
合计	<u>340,614</u>	<u>336,311</u>

2 资本性支出承诺

	<u>2019年12月31日</u> 合并及本行	<u>2018年12月31日</u> 合并及本行
已签约但尚未支付	2,157	3,728
已批准但尚未签约	<u>382</u>	<u>552</u>

以上资本性承诺是指分行购置办公大楼、购买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>2019年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2018年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2019年</u> <u>12月31日</u> 本行	<u>2018年</u> <u>12月31日</u> 本行
一年以内	1,157	1,204	1,103	1,151
一至二年	1,051	1,062	996	1,006
二至三年	839	973	786	914
三年以上	<u>2,100</u>	<u>2,535</u>	<u>1,854</u>	<u>2,235</u>
合计	<u>5,147</u>	<u>5,774</u>	<u>4,739</u>	<u>5,306</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 或有事项及承诺（续）

4 质押资产

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
债券				
—政府债券	106,770	49,018	106,770	49,018
—政策性银行债券	2,562	2,690	2,562	2,690
—其他金融债券	24,630	13,170	24,630	13,170
—企业债券	<u>150</u>	<u>-</u>	<u>150</u>	<u>-</u>
小计	134,112	64,878	134,112	64,878
票据	<u>1,619</u>	<u>149</u>	<u>1,619</u>	<u>149</u>
合计	<u>135,731</u>	<u>65,027</u>	<u>135,731</u>	<u>65,027</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2019年12月31日及2018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2019年12月31日，本集团无未履行的需承担包销义务的证券承销承诺（2018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2019年12月31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247.85亿元（2018年12月31日：人民币184.93亿元），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2019年12月31日，本集团确认的诉讼损失准备余额为人民币3,250万元（2018年12月31日：人民币2,355万元），见附注八、21。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  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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2019年12月31日，持有本行5%及5%以上股份的股东名称及持股情况如下：

股东名称	注册地	注册资本	业务性质及经营范围	持股数 (百万)	持股 比例
ING BANK N.V.	荷兰	525 百万 欧元	金融机构，提供零售及 商业银行服务	2,755	13.03%
北京市国有资产经营 有限责任公司	北京	10,000 百万 人民币	国有资产产权经营和 资本运作	1,825	8.63%
北京能源集团有限 责任公司	北京	21,338 百万 人民币	能源投资、开发及经营 管理	1,816	8.59%
新华联控股有限公 司	北京	3,000 百万 人民币	氟化工，石油贸易，矿 产有色金属，房地产	<u>1,809</u>	<u>8.56%</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、所持股份参见附注七

	主要经营地	注册地	持股比例(%)	注册资本 (百万)	主营业务
联营企业					
北银消费金融有限公司 (简称“北银消费”)	北京	北京	35.29	850	消费金融业务
农安北银村镇银行股份有 限公司	农安	农安	19.02	111	商业银行业务
河北蠡州北银农村商业银 行股份有限公司	蠡县	蠡县	30.00	300	商业银行业务
中加基金管理有限公司 (简称“中加基金”)	北京	北京	<u>44.00</u>	<u>465</u>	基金管理业务

	主要经营地	注册地	持股比例(%)	注册资本 (百万)	主营业务
合营企业					
中荷人寿保险有限公司	大连	大连	<u>50.00</u>	<u>2,670</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  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
拆出资金	5,667	7,800
同业存放	689	897
发放贷款和垫款	613	1,039
债券投资	201	200
存放同业	112	40
银行承兑汇票	35	125
其他应收款	<u>23</u>	<u>21</u>
	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
利率/费率范围		
拆出资金	3.10%-5.80%	2.80%-5.80%
同业存放	0.72%-2.40%	0.72%-5.20%
发放贷款和垫款	4.28%	4.28%-4.99%
债券投资	3.94%	3.94%
存放同业	3.55%-4.20%	4.20%-5.05%
开出保函	-	0.5%/季-1.0%/季
买入返售金融资产	<u>2.33%-2.87%</u>	<u>2.65%-5.00%</u>
	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
利息收入	191	312
利息支出	( 21)	( 33)
手续费收入	<u>5</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。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 关联方关系及关联交易（续）

2 关联方交易（续）

(2) 与联营企业的交易及余额

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
同业存放	5,514	2,978
拆出资金	2,777	2,250
吸收存款	-	56
存放同业	<u>-</u>	<u>50</u>
	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
利率范围		
同业存放	0.01%-3.25%	0.72%-5.00%
拆出资金	3.40%-6.00%	3.60%-6.00%
吸收存款	0.05%-0.30%	0.05%-0.30%
存放同业	<u>-</u>	<u>4.30%</u>
	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
利息收入	238	108
利息支出	(121)	(218)
手续费收入	<u>25</u>	<u>146</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>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
吸收存款	<u>505</u>	<u>504</u>
	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
利率范围		
吸收存款	<u>0.30%-5.20%</u>	<u>0.30%-3.70%</u>
	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
利息支出	-	-
手续费收入	<u>58</u>	<u>37</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  
2019 年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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>2019 年 12 月 31 日</u>	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
发放贷款和垫款	1,001	1,000
同业存放	340	211
债券投资	211	200
吸收存款	140	243
存放同业	29	29
拆出资金	<u>-</u>	<u>201</u>
	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
利率范围		
发放贷款和垫款	4.75%	4.75%
同业存放	0.01%-3.05%	0.72%-5.30%
债券投资	7.50%	6.10%-6.50%
吸收存款	0.01%-1.75%	0.05%-3.50%
存放同业	0.00%	0.00%
拆出资金	<u>-</u>	<u>3.50%-3.70%</u>
	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
利息收入	47	46
利息支出	(10)	(31)
手续费收入	<u>2</u>	<u>-</u>

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

(5) 与其他关联方的交易及余额

截至 2019 年 12 月 31 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 4 家。因本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的事业单位 1 家。

	<u>2019 年 12 月 31 日</u>	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
拆入资金	10,514	8,662
吸收存款	6,328	3,000
发放贷款和垫款	6,059	7,933
债券投资	3,858	1,310
买入返售金融资产	2,658	8,298
拆出资金	1,713	-
债权投资	287	不适用
应收款项类投资	不适用	859
银行承兑汇票	237	193
同业存放	90	2,267
开出保函	30	1,590
开出信用证	13	3
衍生金融负债	<u>(1)</u>	<u>-</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 关联方关系及关联交易（续）

2 关联方交易（续）

(5) 与其他关联方的交易及余额（续）

	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
利率/费率范围		
拆入资金	0.86%-3.70%	0.03%-3.70%
吸收存款	0.05%-4.50%	0.05%-4.70%
发放贷款和垫款	4.22%-6.86%	4.35%-6.86%
债券投资	3.15%-4.29%	4.29%
买入返售金融资产	1.00%-5.05%	1.65%-6.00%
拆出资金	2.13%-2.30%	-
债权投资	6.05%	不适用
应收款项类投资	不适用	4.60%-6.05%
同业存放	0.72%	3.65%-4.70%
开出保函	1.00‰/季-4.99‰/季	0.5‰/季-14.58‰/季
卖出回购金融资产	0.86%-3.01%	1.41%-4.09%
债券承销	<u>0.10%-0.20%</u>	<u>0.20%-0.30%</u>

	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
利息收入	206	663
利息支出	(190)	(154)
手续费收入	<u>26</u>	<u>65</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  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 关联方关系及关联交易（续）

2 关联方交易（续）

(6) 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本行业务的人士，其中包括董事、监事及高级管理人员。

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
存款	<u>11</u>	<u>17</u>
	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
持有本行的股份(百万股)	<u>5</u>	<u>5</u>
	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
薪酬和短期福利	17	19
退休福利计划、离职计划及 其他长期福利等	<u>1</u>	<u>1</u>

薪酬和短期福利中包括本行支付给外籍董事的薪酬及福利。

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

## 十一 金融风险管理

### 1 金融风险管理概述

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

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

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

本集团董事会是本集团风险管理的最高决策机构，负责确定本集团的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的董事会风险管理委员会在董事会的授权下负责审批风险管理的战略、政策和程序。高级管理层下设有信用风险委员会、信用风险政策委员会、资产负债委员会、投资审批委员会、操作风险委员会，负责授权范围内信用风险、市场风险、流动性风险的控制以及相关政策、程序的审批。此外本集团根据全面风险管理的要求设置有风险管理总部，下设风险管理部（含市场风险室、风险政策室）、信用审批部、投贷后管理部和法律合规部（含操作风险室），执行不同的风险管理职能，强化涵盖三大风险的组合管理能力。

### 2 信用风险

本集团所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重大的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、贸易融资、同业业务、担保和其他支付承诺。

本集团由董事会下设的风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本集团信用风险的管理部门主要分为以下几个层次：总体信用风险控制由本行风险管理部协调总行信用审批部、投贷后管理部、法律合规部等风险管理部门实施；根据信用风险设计的产品或业务种类，由本集团信用审批部、中小企业审批中心、个贷审批中心、单证中心等专业机构进行信用风险产品管理；此外，本集团根据管理需要设立地区管理部或分行风险管理部门，对辖内所属机构的信用风险进行管理。

十一 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。

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

b. 债券及其他票据

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

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

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

c. 其他业务

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

## 十一 金融风险管理（续）

### 2 信用风险（续）

#### (1) 信用风险的计量（续）

##### 预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改

十一 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(1) 信用风险的计量（续）

信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单

上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

已发生信用减值资产的定义

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

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

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

## 十一 金融风险管理（续）

### 2 信用风险（续）

#### (1) 信用风险的计量（续）

##### 预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

##### 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、工业增加值、社会消费品零售总额等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

##### 合同现金流量的修改

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

## 十一 金融风险管理（续）

### 2 信用风险（续）

#### (1) 信用风险的计量（续）

本集团对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过本集团判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，因此相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为12个月预期信用损失。于2019年12月31日，此类合同现金流量修改的金融资产的账面金额不重大。

#### (2) 风险限额管理及缓解措施

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

##### 风险限额管理

#### a 发放贷款和垫款

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

本集团风险管理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，并最终确定贷款或结构性投资业务的抵（质）押率。

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

十一 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）

c 担保及抵（质）押物（续）

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

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

d 净额结算安排

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

e 信用承诺

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

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(3) 最大信用风险敞口

下表为本集团于2019年12月31日及2018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。

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018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	167,231	211,622	166,888	211,376
存放同业及其他金融机构款项	19,206	42,356	17,684	41,238
拆出资金	82,363	68,787	86,623	74,887
衍生金融资产	274	262	274	262
买入返售金融资产	31,595	43,001	27,707	40,605
发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	969,270	864,159	927,322	827,084
—个人贷款	437,728	354,486	435,525	352,837
金融投资：				
交易性金融资产	146,497	49,156	146,497	49,156
债权投资	680,684	不适用	680,684	不适用
其他债权投资	144,557	不适用	143,783	不适用
可供出售金融资产	不适用	233,936	不适用	233,343
持有至到期投资	不适用	228,581	不适用	228,581
应收款项类投资	不适用	416,909	不适用	416,909
其他金融资产	<u>2,937</u>	<u>20,401</u>	<u>2,592</u>	<u>20,228</u>
小计	<u>2,682,342</u>	<u>2,533,656</u>	<u>2,635,579</u>	<u>2,496,506</u>
表外信用承诺风险敞口包括：				
银行承兑汇票	170,705	128,747	170,705	128,747
开出保函	102,899	138,004	102,899	138,004
开出信用证	33,317	31,005	33,317	31,005
贷款及其他信用承诺	<u>33,693</u>	<u>38,555</u>	<u>33,693</u>	<u>38,555</u>
小计	<u>340,614</u>	<u>336,311</u>	<u>340,614</u>	<u>336,311</u>
合计	<u>3,022,956</u>	<u>2,869,967</u>	<u>2,976,193</u>	<u>2,832,817</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2019年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

## 2 信用风险(续)

## (4) 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12月31日								
合并								
未逾期未减值	1,235,987	42,356	68,787	43,001	233,936	228,711	421,589	4,013
逾期未减值	7,399	-	-	-	-	-	375	-
已减值	<u>18,425</u>	<u>146</u>	<u>209</u>	<u>50</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,499</u>	<u>399</u>
合计	1,261,811	42,502	68,996	43,051	233,936	228,711	424,463	4,412
减: 减值准备	( <u>43,166</u> )	( <u>146</u> )	( <u>209</u> )	( <u>50</u> )	<u>-</u>	( <u>130</u> )	( <u>7,554</u> )	( <u>405</u> )
净值	<u>1,218,645</u>	<u>42,356</u>	<u>68,787</u>	<u>43,001</u>	<u>233,936</u>	<u>228,581</u>	<u>416,909</u>	<u>4,007</u>
2018年12月31日								
本行								
未逾期未减值	1,196,564	41,238	74,887	40,605	233,343	228,711	421,589	3,761
逾期未减值	7,392	-	-	-	-	-	375	-
已减值	<u>18,126</u>	<u>146</u>	<u>209</u>	<u>50</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,499</u>	<u>399</u>
合计	1,222,082	41,384	75,096	40,655	233,343	228,711	424,463	4,160
减: 减值准备	( <u>42,161</u> )	( <u>146</u> )	( <u>209</u> )	( <u>50</u> )	<u>-</u>	( <u>130</u> )	( <u>7,554</u> )	( <u>405</u> )
净值	<u>1,179,921</u>	<u>41,238</u>	<u>74,887</u>	<u>40,605</u>	<u>233,343</u>	<u>228,581</u>	<u>416,909</u>	<u>3,755</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(4) 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		合计
		公司贷款和垫款	个人贷款	
2018年12月31日				
合并				
未逾期未减值	(a)	875,432	360,555	1,235,987
逾期未减值	(b)	6,021	1,378	7,399
已减值	(c)	<u>16,839</u>	<u>1,586</u>	<u>18,425</u>
小计		898,292	363,519	1,261,811
减：减值准备		( <u>34,133</u> )	( <u>9,033</u> )	( <u>43,166</u> )
净值		<u>864,159</u>	<u>354,486</u>	<u>1,218,645</u>
2018年12月31日				
本行				
未逾期未减值	(a)	837,688	358,876	1,196,564
逾期未减值	(b)	6,021	1,371	7,392
已减值	(c)	<u>16,548</u>	<u>1,578</u>	<u>18,126</u>
小计		860,257	361,825	1,222,082
减：减值准备		( <u>33,173</u> )	( <u>8,988</u> )	( <u>42,161</u> )
净值		<u>827,084</u>	<u>352,837</u>	<u>1,179,921</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(4) 金融资产逾期及减值（续）

a 未逾期未减值

	2018年 12月31日 合并	2018年 12月31日 本行
公司贷款和垫款		
正常	869,208	831,777
关注	<u>6,224</u>	<u>5,911</u>
小计	875,432	837,688
个人贷款		
正常	360,552	358,876
关注	<u>3</u>	<u>-</u>
小计	360,555	358,876
合计	<u>1,235,987</u>	<u>1,196,564</u>

b 逾期未减值

逾期但未发生减值的发放贷款和垫款，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12月31日			
逾期30天以内	4,221	925	5,146
逾期31至60天	1,226	227	1,453
逾期61至90天	574	226	800
逾期91天以上	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>6,021</u>	<u>1,378</u>	<u>7,399</u>

本行	发放贷款和垫款		
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计
2018年12月31日			
逾期30天以内	4,221	920	5,141
逾期31至60天	1,226	227	1,453
逾期61至90天	574	224	798
逾期91天以上	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>6,021</u>	<u>1,371</u>	<u>7,392</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(4) 金融资产逾期及减值（续）

c 已减值金融资产

(i) 发放贷款和垫款

已减值的发放贷款和垫款按担保方式分类如下：

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
信用贷款	3,802	389	3,650	389
保证贷款	13,020	15,630	12,724	15,334
附担保物贷款				
— 抵押贷款	2,985	1,949	2,981	1,946
— 质押贷款	<u>491</u>	<u>457</u>	<u>491</u>	<u>457</u>
合计	<u>20,298</u>	<u>18,425</u>	<u>19,846</u>	<u>18,126</u>

于2019年12月31日，本集团持有的单项评估为已减值的发放贷款和垫款对应的担保物公允价值为人民币51.26亿元（2018年12月31日：人民币24.01亿元）。这些担保物包括土地、房地产、设备和其他。

(ii) 其他已减值的金融资产

对于采用单项评估方式进行预期信用损失计量的已减值债权投资，对其未来现金流的估计是至关重要的。在确定一笔债权投资是否减值时，本集团考虑存在发生减值的客观证据，及其导致预计未来现金流减少的情况。本集团持有的单项评估为已减值债权投资对应的担保物公允价值为人民币42.35亿元（2018年12月31日：人民币3.27亿元）。这些担保物主要为房地产。

(5) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期付款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(6) 发放贷款和垫款三阶段风险敞口

发放贷款和垫款（不含应计利息）按五级分类及三阶段列示如下：

合并	2019年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	1,408,036	-	-	1,408,036
关注	-	18,064	-	18,064
次级	-	-	13,139	13,139
可疑	-	-	4,152	4,152
损失	-	-	3,007	3,007
合计	<u>1,408,036</u>	<u>18,064</u>	<u>20,298</u>	<u>1,446,398</u>

本行	2019年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	1,363,501	-	-	1,363,501
关注	-	17,310	-	17,310
次级	-	-	12,981	12,981
可疑	-	-	3,863	3,863
损失	-	-	3,002	3,002
合计	<u>1,363,501</u>	<u>17,310</u>	<u>19,846</u>	<u>1,400,657</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 金融投资

下表列示了 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，外部评级机构对本集团持有的债券账面余额（不含应计利息）及其他金融资产的评级分布情况：

2019 年 12 月 31 日

	合并			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
人民币中长期债券(偿还期限在 1 年及 1 年以上):				
AAA	7,723	74,730	76,448	158,901
AA-至 AA+	1,144	3,047	896	5,087
BBB-	-	50	-	50
C	-	100	-	100
未评级				
— 政府债券	507	124,447	9,464	134,418
— 政策性银行债券	2,339	28,637	23,013	53,989
— 企业债券	113	1,320	-	1,433
— 其他金融机构	17	1,080	-	1,097
小计	<u>11,843</u>	<u>233,411</u>	<u>109,821</u>	<u>355,075</u>
人民币短期债券(偿还期限在 1 年以内):				
AAA	603	14,918	6,016	21,537
AA-至 AA+	-	400	332	732
A-	10	102	102	214
未评级				
— 政府债券	78	26,135	5,991	32,204
— 政策性银行债券	3,225	9,981	14,580	27,786
— 企业债券	7,318	1,769	306	9,393
— 其他金融机构	6,317	2,320	4,565	13,202
小计	<u>17,551</u>	<u>55,625</u>	<u>31,892</u>	<u>105,068</u>
外币债券:				
A+	-	1,510	-	1,510
A-	-	167	144	311
BBB-至 BBB+	28	683	378	1,089
BB-至 BB+	-	591	-	591
CCC-	316	-	-	316
未评级	35	2,173	139	2,347
小计	<u>379</u>	<u>5,124</u>	<u>661</u>	<u>6,164</u>
其他金融资产	<u>116,269</u>	<u>392,403</u>	-	<u>508,672</u>
合计	<u>146,042</u>	<u>686,563</u>	<u>142,374</u>	<u>974,979</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 金融投资（续）

2018年12月31日

	合并				合计
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	应收款项类 投资	持有至 到期投资	
人民币中长期债券(偿还期限在1年及1年以上):					
AAA	4,961	40,901	9,577	35,143	90,582
AA-至AA+	430	492	4,659	559	6,140
A-	-	-	53	-	53
未评级					
—政府债券	867	45,718	193	138,387	185,165
—政策性银行债券	10,975	40,290	650	24,328	76,243
—企业债券	-	100	2,355	49	2,504
—其他金融机构	-	2,014	1,475	-	3,489
小计	<u>17,233</u>	<u>129,515</u>	<u>18,962</u>	<u>198,466</u>	<u>364,176</u>
人民币短期债券(偿还期限在1年以内):					
AAA	14,936	3,709	370	6,785	25,800
AA-至AA+	7,981	101	-	-	8,082
A-	124	132	101	203	560
未评级					
—政府债券	6,063	13,391	131	14,208	33,793
—政策性银行债券	1,878	5,906	-	4,367	12,151
—企业债券	-	485	601	816	1,902
—其他金融机构	-	2,303	209	827	3,339
小计	<u>30,982</u>	<u>26,027</u>	<u>1,412</u>	<u>27,206</u>	<u>85,627</u>
外币债券:					
A	-	-	-	-	-
A-	83	-	-	-	83
BBB-至BBB+	33	-	339	-	372
BB-至BB+	601	-	-	-	601
未评级	<u>224</u>	<u>225</u>	<u>587</u>	<u>2,909</u>	<u>3,945</u>
小计	<u>941</u>	<u>225</u>	<u>926</u>	<u>2,909</u>	<u>5,001</u>
其他金融资产	-	78,169	395,609	-	473,778
合计	<u>49,156</u>	<u>233,936</u>	<u>416,909</u>	<u>228,581</u>	<u>928,582</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 金融投资（续）

2019年12月31日

	本行			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
人民币中长期债券(偿还期限在1年及1年以上):				
AAA	7,723	74,730	76,648	159,101
AA-至AA+	1,144	3,047	277	4,468
BBB-	-	50	-	50
C	-	100	-	100
未评级				
—政府债券	507	124,447	9,464	134,418
—政策性银行债券	2,339	28,637	23,013	53,989
—企业债券	113	1,320	-	1,433
—其他金融机构	17	1,080	-	1,097
小计	<u>11,843</u>	<u>233,411</u>	<u>109,402</u>	<u>354,656</u>
人民币短期债券(偿还期限在1年以内):				
AAA	603	14,918	6,016	21,537
AA-至AA+	-	400	-	400
A-	10	102	102	214
未评级				
—政府债券	78	26,135	5,991	32,204
—政策性银行债券	3,225	9,981	14,580	27,786
—企业债券	7,318	1,769	306	9,393
—其他金融机构	6,317	2,320	4,565	13,202
小计	<u>17,551</u>	<u>55,625</u>	<u>31,560</u>	<u>104,736</u>
外币债券:				
A+	-	1,510	-	1,510
A-	-	167	144	311
BBB-至BBB+	28	683	378	1,089
BB-至BB+	-	591	-	591
CCC-	316	-	-	316
未评级	35	2,173	139	2,347
小计	<u>379</u>	<u>5,124</u>	<u>661</u>	<u>6,164</u>
其他金融资产	<u>116,269</u>	<u>392,403</u>	-	<u>508,672</u>
合计	<u>146,042</u>	<u>686,563</u>	<u>141,623</u>	<u>974,228</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 金融投资（续）

2018年12月31日

	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	本行 应收款项类 投资	持有至 到期投资	合计
人民币中长期债券(偿还期限在1年及1年以上):					
AAA	4,961	41,101	9,577	35,143	90,782
AA-至AA+	430	492	4,659	559	6,140
A-	-	-	53	-	53
未评级					
—政府债券	867	45,718	193	138,387	185,165
—政策性银行债券	10,975	39,497	650	24,328	75,450
—企业债券	-	100	2,355	49	2,504
—其他金融机构	-	2,014	1,475	-	3,489
小计	<u>17,233</u>	<u>128,922</u>	<u>18,962</u>	<u>198,466</u>	<u>363,583</u>
人民币短期债券(偿还期限在1年以内):					
AAA	14,936	3,709	370	6,785	25,800
AA-至AA+	7,981	101	-	-	8,082
A-	124	132	101	203	560
未评级					
—政府债券	6,063	13,391	131	14,208	33,793
—政策性银行债券	1,878	5,906	-	4,367	12,151
—企业债券	-	485	601	816	1,902
—其他金融机构	-	2,303	209	827	3,339
小计	<u>30,982</u>	<u>26,027</u>	<u>1,412</u>	<u>27,206</u>	<u>85,627</u>
外币债券:					
A	-	-	-	-	-
A-	83	-	-	-	83
BBB-至BBB+	33	-	339	-	372
BB-至BB+	601	-	-	-	601
未评级	224	225	587	2,909	3,945
小计	<u>941</u>	<u>225</u>	<u>926</u>	<u>2,909</u>	<u>5,001</u>
其他金融资产	-	78,169	395,609	-	473,778
合计	<u>49,156</u>	<u>233,343</u>	<u>416,909</u>	<u>228,581</u>	<u>927,989</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 金融投资（续）

债券投资（不含应计利息）按外部信用评级及三阶段列示如下：

合并	2019年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	255,920	-	-	255,920
A(含)以上	178,297	-	-	178,297
A以下	<u>2,217</u>	-	<u>100</u>	<u>2,317</u>
合计	<u>436,434</u>	-	<u>100</u>	<u>436,534</u>

  

本行	2019年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	255,920	-	-	255,920
A(含)以上	177,546	-	-	177,546
A以下	<u>2,217</u>	-	<u>100</u>	<u>2,317</u>
合计	<u>435,683</u>	-	<u>100</u>	<u>435,783</u>

其他金融资产（不含应计利息）按五级分类及三阶段列示如下：

合并及本行	2019年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	377,151	1,007	-	378,158
关注	-	2,587	-	2,587
次级	-	-	10,029	10,029
可疑	-	-	629	629
损失	-	-	<u>1,000</u>	<u>1,000</u>
合计	<u>377,151</u>	<u>3,594</u>	<u>11,658</u>	<u>392,403</u>

于2019年12月31日，上述金融投资按外部信用评级或五级分类及三阶段列示金额不包含交易性金融资产。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(8) 抵债资产

本集团持有的抵债资产的类别及账面价值列示如下：

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
房屋及建筑物	259	259
权利凭证	<u>55</u>	<u>55</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。

(9) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于2019年12月31日及2018年12月31日，本集团持有的金融资产、金融担保和相关信用承诺主要集中于中国内地。发放贷款和垫款按照发放分行所在的地区分部情况见财务报表附注八、6。

行业集中度

于2019年12月31日及2018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（截至2018年12月31日，本集团根据持有目的不同将证券投资分类为交易性金融资产、可供出售金融资产、应收款项类投资和持有至到期投资。2019年1月1日起，本集团执行新金融工具准则，根据计量方式不同，将证券投资分类为交易性金融资产、债权投资类金融资产、其他债权投资类金融资产、其他权益工具投资类金融资产）和买入返售金融资产构成。发放贷款和垫款的行业集中度见财务报表附注八、6。

## 十一 金融风险管理（续）

### 3 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。

本集团将业务分为交易账户和银行账户。交易账户包括由为交易目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。银行账户指交易账户之外的资产和负债（包括本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  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 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

	2019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	167,861	2,730	43	74	170,708
存放同业及其他金融机构款项	6,942	11,510	159	595	19,206
拆出资金	69,554	12,419	-	390	82,363
衍生金融资产	27	24	-	223	274
买入返售金融资产	31,595	-	-	-	31,595
发放贷款和垫款	1,371,667	34,643	-	688	1,406,998
<b>金融投资：</b>					
交易性金融资产	149,952	401	-	-	150,353
债权投资	657,243	23,142	18	281	680,684
其他权益工具投资	143,892	665	-	-	144,557
其他债权投资	1,011	5	-	-	1,016
其他金融资产	<u>2,936</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,937</u>
<b>金融资产合计</b>	<b><u>2,602,680</u></b>	<b><u>85,540</u></b>	<b><u>220</u></b>	<b><u>2,251</u></b>	<b><u>2,690,691</u></b>
<b>金融负债</b>					
向中央银行借款	( 91,660)	-	-	-	( 91,660)
同业及其他金融机构存放款项	( 357,746)	( 3,789)	-	( 38)	( 361,573)
拆入资金	( 13,714)	(30,749)	-	( 640)	( 45,103)
衍生金融负债	( 20)	( 57)	-	( 250)	( 327)
卖出回购金融资产款	( 23,091)	-	-	-	( 23,091)
吸收存款	(1,494,545)	(47,475)	( 167)	(2,943)	(1,545,130)
应付债券	( 399,562)	-	-	-	( 399,562)
其他金融负债	( 45,576)	( 279)	( 4)	( 73)	( 45,932)
<b>金融负债合计</b>	<b>(2,425,914)</b>	<b>(82,349)</b>	<b>( 171)</b>	<b>(3,944)</b>	<b>(2,512,378)</b>
<b>资产负债表头寸净额</b>	<b><u>176,766</u></b>	<b><u>3,191</u></b>	<b><u>49</u></b>	<b><u>(1,693)</u></b>	<b><u>178,313</u></b>
<b>表外信用承诺</b>	<b><u>316,824</u></b>	<b><u>13,929</u></b>	<b><u>1,534</u></b>	<b><u>8,327</u></b>	<b><u>340,614</u></b>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

合并（续）

	2018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	211,965	2,813	56	67	214,901
存放同业及其他金融机构款项	26,282	15,193	118	763	42,356
拆出资金	53,551	15,055	-	181	68,787
交易性金融资产	48,215	941	-	-	49,156
衍生金融资产	72	155	-	35	262
买入返售金融资产	43,001	-	-	-	43,001
发放贷款和垫款	1,177,537	39,782	-	1,326	1,218,645
可供出售金融资产	234,063	227	-	-	234,290
持有至到期投资	225,650	2,735	-	196	228,581
应收款项类投资	404,448	12,461	-	-	416,909
其他金融资产	<u>19,369</u>	<u>1,026</u>	<u>-</u>	<u>6</u>	<u>20,401</u>
金融资产合计	<u>2,444,153</u>	<u>90,388</u>	<u>174</u>	<u>2,574</u>	<u>2,537,289</u>
<b>金融负债</b>					
向中央银行借款	( 64,112)	-	-	-	( 64,112)
同业及其他金融机构存放款项	( 360,614)	( 315)	-	-	( 360,929)
拆入资金	( 26,250)	(40,124)	-	(2,178)	( 68,552)
衍生金融负债	( 59)	( 47)	( 1)	( 47)	( 154)
卖出回购金融资产款	( 21,334)	-	-	-	( 21,334)
吸收存款	(1,341,918)	(40,889)	(601)	(2,598)	(1,386,006)
应付债券	( 405,602)	-	-	-	( 405,602)
其他金融负债	<u>( 65,002)</u>	<u>( 1,076)</u>	<u>( 9)</u>	<u>( 217)</u>	<u>( 66,304)</u>
金融负债合计	<u>(2,284,891)</u>	<u>(82,451)</u>	<u>(611)</u>	<u>(5,040)</u>	<u>(2,372,993)</u>
资产负债表头寸净额	<u>159,262</u>	<u>7,937</u>	<u>(437)</u>	<u>(2,466)</u>	<u>164,296</u>
表外信用承诺	<u>310,259</u>	<u>19,161</u>	<u>404</u>	<u>6,487</u>	<u>336,311</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

本行

	2019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	167,492	2,726	43	67	170,328
存放同业及其他金融机构款项	5,472	11,498	159	555	17,684
拆出资金	73,814	12,419	-	390	86,623
衍生金融资产	27	24	-	223	274
买入返售金融资产	27,707	-	-	-	27,707
发放贷款和垫款	1,327,516	34,643	-	688	1,362,847
<b>金融投资：</b>					
交易性金融资产	149,924	401	-	-	150,325
债权投资	657,243	23,142	18	281	680,684
其他权益工具投资	143,118	665	-	-	143,783
其他债权投资	1,011	5	-	-	1,016
其他金融资产	<u>2,591</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,592</u>
<b>金融资产合计</b>	<b><u>2,555,915</u></b>	<b><u>85,524</u></b>	<b><u>220</u></b>	<b><u>2,204</u></b>	<b><u>2,643,863</u></b>
<b>金融负债</b>					
向中央银行借款	( 91,595 )	-	-	-	( 91,595 )
同业及其他金融机构存放款项	( 358,374 )	( 3,789 )	-	( 38 )	( 362,201 )
拆入资金	( 13,714 )	(30,749 )	-	( 640 )	( 45,103 )
衍生金融负债	( 20 )	( 57 )	-	( 250 )	( 327 )
卖出回购金融资产款	( 23,091 )	-	-	-	( 23,091 )
吸收存款	(1,490,901 )	(47,474 )	( 167 )	(2,887 )	(1,541,429 )
应付债券	( 397,056 )	-	-	-	( 397,056 )
其他金融负债	( <u>8,663</u> )	( <u>279</u> )	( <u>4</u> )	( <u>73</u> )	( <u>9,019</u> )
<b>金融负债合计</b>	<b>(2,383,414 )</b>	<b>(82,348 )</b>	<b>(171 )</b>	<b>(3,888 )</b>	<b>(2,469,821 )</b>
<b>资产负债表头寸净额</b>	<b><u>172,501</u></b>	<b><u>3,176</u></b>	<b><u>49</u></b>	<b>(1,684 )</b>	<b><u>174,042</u></b>
<b>表外信用承诺</b>	<b><u>316,824</u></b>	<b><u>13,929</u></b>	<b><u>1,534</u></b>	<b><u>8,327</u></b>	<b><u>340,614</u></b>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

本行（续）

	2018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	211,705	2,810	56	61	214,632
存放同业及其他金融机构款项	25,954	14,462	118	704	41,238
拆出资金	59,651	15,055	-	181	74,887
交易性金融资产	48,215	941	-	-	49,156
衍生金融资产	72	155	-	35	262
买入返售金融资产	40,605	-	-	-	40,605
发放贷款和垫款	1,138,813	39,782	-	1,326	1,179,921
可供出售金融资产	233,470	227	-	-	233,697
持有至到期投资	225,650	2,735	-	196	228,581
应收款项类投资	404,448	12,461	-	-	416,909
其他金融资产	<u>19,208</u>	<u>1,014</u>	<u>-</u>	<u>6</u>	<u>20,228</u>
金融资产合计	<u>2,407,791</u>	<u>89,642</u>	<u>174</u>	<u>2,509</u>	<u>2,500,116</u>
<b>金融负债</b>					
向中央银行借款	( 64,092)	-	-	-	( 64,092)
同业及其他金融机构存放款项	( 361,380)	( 315)	-	-	( 361,695)
拆入资金	( 26,250)	(40,124)	-	(2,178)	( 68,552)
衍生金融负债	( 59)	( 47)	( 1)	( 47)	( 154)
卖出回购金融资产款	( 21,334)	-	-	-	( 21,334)
吸收存款	(1,339,340)	(40,881)	(601)	(2,534)	(1,383,356)
应付债券	( 403,102)	-	-	-	( 403,102)
其他金融负债	<u>( 35,907)</u>	<u>( 1,065)</u>	<u>( 9)</u>	<u>( 217)</u>	<u>( 37,198)</u>
金融负债合计	<u>(2,251,464)</u>	<u>(82,432)</u>	<u>(611)</u>	<u>(4,976)</u>	<u>(2,339,483)</u>
资产负债表头寸净额	<u>156,327</u>	<u>7,210</u>	<u>(437)</u>	<u>(2,467)</u>	<u>160,633</u>
表外信用承诺	<u>310,259</u>	<u>19,161</u>	<u>404</u>	<u>6,487</u>	<u>336,311</u>

十一 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），因此本集团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  
2019 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 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	2019 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	164,541	-	-	-	-	6,167	170,708
存放同业及其他金融机构款项	4,848	10,743	1,496	-	-	2,119	19,206
拆出资金	11,414	13,273	55,493	497	-	1,686	82,363
衍生金融资产	-	-	-	-	-	274	274
买入返售金融资产	31,582	-	-	-	-	13	31,595
发放贷款和垫款	830,910	67,217	383,975	97,264	10,668	16,964	1,406,998
金融投资：							
交易性金融资产	4,865	5,348	16,278	5,185	7,183	111,494	150,353
债权投资	22,471	22,663	94,039	345,340	181,791	14,380	680,684
其他债权投资	2,850	7,637	21,406	86,455	24,027	2,182	144,557
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	1,016	1,016
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,937	2,937
金融资产合计	<u>1,073,481</u>	<u>126,881</u>	<u>572,687</u>	<u>534,741</u>	<u>223,669</u>	<u>159,232</u>	<u>2,690,691</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

合并	2019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	
向中央银行借款	-	-	( 74,465)	( 16,000)	-	( 1,195)	( 91,660)
同业及其他金融机构存放款项	( 116,821)	( 40,616)	(200,837)	-	-	( 3,299)	( 361,573)
拆入资金	( 20,914)	( 9,284)	( 12,787)	( 2,000)	-	( 118)	( 45,103)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	( 327)	( 327)
卖出回购金融资产款	( 22,107)	( 391)	( 567)	-	-	( 26)	( 23,091)
吸收存款	( 907,111)	(153,861)	(304,994)	(160,749)	( 1,800)	( 16,615)	(1,545,130)
应付债券	( 16,801)	( 38,841)	(298,699)	( 15,486)	( 27,966)	( 1,769)	( 399,562)
其他金融负债	( 1,350)	( 6,687)	( 22,679)	( 2,578)	( 816)	( 11,822)	( 45,932)
金融负债合计	(1,085,104)	(249,680)	(915,028)	(196,813)	( 30,582)	( 35,171)	(2,512,378)
利率敏感度缺口合计	( 11,623)	(122,799)	(342,341)	337,928	193,087	124,061	178,313

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 金融风险（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

合并	2018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	208,808	-	-	-	-	6,093	214,901
存放同业及其他金融机构款项	10,635	16,986	13,416	-	-	1,319	42,356
拆出资金	13,930	8,099	45,428	1,330	-	-	68,787
交易性金融资产	1,178	6,158	23,878	17,249	693	-	49,156
衍生金融资产	-	-	-	-	-	262	262
买入返售金融资产	43,001	-	-	-	-	-	43,001
发放贷款和垫款	742,656	58,363	307,283	94,294	8,629	7,420	1,218,645
可供出售金融资产	9,622	8,081	25,777	91,232	29,855	69,723	234,290
持有至到期投资	7,053	22,484	79,393	84,595	35,056	-	228,581
应收款项类投资	7,055	10,330	34,709	240,610	122,773	1,432	416,909
其他金融资产	-	-	-	-	-	20,401	20,401
金融资产合计	<u>1,043,938</u>	<u>130,501</u>	<u>529,884</u>	<u>529,310</u>	<u>197,006</u>	<u>106,650</u>	<u>2,537,289</u>
向中央银行借款	( 7,000)	( 7,500)	( 49,612)	-	-	-	( 64,112)
同业及其他金融机构存放款项	( 141,141)	( 39,560)	( 180,228)	-	-	-	( 360,929)
拆入资金	( 25,909)	( 28,515)	( 14,128)	-	-	-	( 68,552)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	( 154)	( 154)
卖出回购金融资产款	( 21,304)	( 12)	( 18)	-	-	-	( 21,334)
吸收存款	( 822,708)	( 83,602)	( 355,666)	(123,485)	-	( 545)	(1,386,006)
应付债券	( 5,134)	( 49,369)	( 236,110)	( 87,025)	( 27,964)	-	( 405,602)
其他金融负债	( 3,400)	( 4,169)	( 15,291)	( 2,818)	-	( 40,626)	( 66,304)
金融负债合计	<u>(1,026,596)</u>	<u>(212,727)</u>	<u>(851,053)</u>	<u>(213,328)</u>	<u>( 27,964)</u>	<u>( 41,325)</u>	<u>(2,372,993)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>17,342</u>	<u>( 82,226)</u>	<u>( 321,169)</u>	<u>315,982</u>	<u>169,042</u>	<u>65,325</u>	<u>164,296</u>

北京银行股份有限公司  
2019 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

（3）利率风险（续）

本行	2019 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	164,197	-	-	-	-	6,131	170,328
存放同业及其他金融机构款项	4,219	9,823	1,526	-	-	2,116	17,684
拆出资金	11,720	16,340	56,493	497	-	1,573	86,623
衍生金融资产	-	-	-	-	-	274	274
买入返售金融资产	27,699	-	-	-	-	8	27,707
发放贷款和垫款	829,963	63,896	371,928	72,392	7,808	16,860	1,362,847
金融投资：							
交易性金融资产	4,865	5,348	16,278	5,185	7,183	111,466	150,325
债权投资	22,471	22,663	94,039	345,340	181,791	14,380	680,684
其他债权投资	2,850	7,637	21,073	86,036	24,027	2,160	143,783
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	1,016	1,016
其他金融资产	-	-	-	-	-	<u>2,592</u>	<u>2,592</u>
金融资产合计	<u>1,067,984</u>	<u>125,707</u>	<u>561,337</u>	<u>509,450</u>	<u>220,809</u>	<u>158,576</u>	<u>2,643,863</u>

北京银行股份有限公司  
2019 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

本行	2019 年 12 月 31 日						
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
向中央银行借款	-	-	( 74,400)	( 16,000)	-	( 1,195)	( 91,595)
同业及其他金融机构存放款项	( 117,495)	( 40,616)	(200,787)	-	-	( 3,303)	( 362,201)
拆入资金	( 20,914)	( 9,284)	( 12,787)	( 2,000)	-	( 118)	( 45,103)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	( 327)	( 327)
卖出回购金融资产款	( 22,107)	( 391)	( 567)	-	-	( 26)	( 23,091)
吸收存款	( 905,583)	(153,730)	(304,534)	(159,208)	( 1,800)	( 16,574)	(1,541,429)
应付债券	( 16,801)	( 38,841)	(298,699)	( 12,986)	( 27,966)	( 1,763)	( 397,056)
其他金融负债	-	-	-	-	-	( 9,019)	( 9,019)
金融负债合计	<u>(1,082,900)</u>	<u>(242,862)</u>	<u>(891,774)</u>	<u>(190,194)</u>	<u>( 29,766)</u>	<u>( 32,325)</u>	<u>(2,469,821)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>( 14,916)</u>	<u>(117,155)</u>	<u>(330,437)</u>	<u>319,256</u>	<u>191,043</u>	<u>126,251</u>	<u>174,042</u>

北京银行股份有限公司  
2019 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

本行	2018 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	208,562	-	-	-	-	6,070	214,632
存放同业及其他金融机构款项	10,173	16,976	12,770	-	-	1,319	41,238
拆出资金	14,530	11,099	47,928	1,330	-	-	74,887
交易性金融资产	1,178	6,158	23,878	17,249	693	-	49,156
衍生金融资产	-	-	-	-	-	262	262
买入返售金融资产	40,605	-	-	-	-	-	40,605
发放贷款和垫款	742,529	56,448	297,276	69,806	6,473	7,389	1,179,921
可供出售金融资产	9,622	8,081	25,777	90,639	29,855	69,723	233,697
持有至到期投资	7,053	22,484	79,393	84,595	35,056	-	228,581
应收款项类投资	7,055	10,330	34,709	240,610	122,773	1,432	416,909
其他金融资产	-	-	-	-	-	20,228	20,228
金融资产合计	<u>1,041,307</u>	<u>131,576</u>	<u>521,731</u>	<u>504,229</u>	<u>194,850</u>	<u>106,423</u>	<u>2,500,116</u>
向中央银行借款	( 7,000)	( 7,500)	( 49,592)	-	-	-	( 64,092)
同业及其他金融机构存放款项	( 141,574)	( 39,535)	(180,586)	-	-	-	( 361,695)
拆入资金	( 25,909)	( 28,515)	( 14,128)	-	-	-	( 68,552)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	( 154)	( 154)
卖出回购金融资产款	( 21,304)	( 12)	( 18)	-	-	-	( 21,334)
吸收存款	( 821,417)	( 83,440)	(355,363)	(122,591)	-	( 545)	(1,383,356)
应付债券	( 5,134)	( 49,369)	(236,110)	( 84,525)	( 27,964)	-	( 403,102)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(37,198)	( 37,198)
金融负债合计	<u>(1,022,338)</u>	<u>(208,371)</u>	<u>(835,797)</u>	<u>(207,116)</u>	<u>( 27,964)</u>	<u>(37,897)</u>	<u>(2,339,483)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>18,969</u>	<u>( 76,795)</u>	<u>(314,066)</u>	<u>297,113</u>	<u>166,886</u>	<u>68,526</u>	<u>160,633</u>

十一 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

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

利息净收入

	2019 年 合并	2018 年 合并	2019 年 本行	2018 年 本行
基准利率曲线上浮 25 个基点	(605)	(431)	(590)	(409)
基准利率曲线下浮 25 个基点	<u>605</u>	<u>431</u>	<u>590</u>	<u>409</u>

在进行上述利率敏感性测试时，本集团针对商业条件和财务参数，作出了一般假设，但未考虑下列内容：

- (i) 资产负债表日后业务的变化，上述分析仅基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 利率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；
- (iv) 利率变动对表外产品的影响；
- (v) 活期存款利率的变动频率及幅度低于其他产品的特征。

4 流动性风险

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

于 2019 年 12 月 31 日，本行必须将 10.0% 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。

十一 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、月报及季度报告系统，确保本集团的风险管理委员会、资产负债委员会、高级管理层能够及时了解流动性指标。本集团就市场可能发生重大变化的极端不利情况作出情景假设，对流动性风险进行压力测试。

（2）融资渠道

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

（3）非衍生金融工具的现金流分析

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

北京银行股份有限公司  
2019 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 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	2019 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	14,479	-	-	-	-	-	156,229	170,708
存放同业及其他金融机构款项	6,811	36	10,886	1,519	-	-	-	19,252
拆出资金	-	11,395	13,397	57,126	518	-	1,020	83,456
买入返售金融资产	-	31,747	-	-	-	-	-	31,747
发放贷款和垫款	-	95,996	104,948	502,194	454,382	524,535	23,560	1,705,615
金融投资：								
交易性金融资产	107,183	4,926	5,507	16,977	8,047	21,034	3,857	167,531
债权投资	-	23,262	27,813	113,949	410,007	236,709	9,228	820,968
其他债权投资	-	2,930	8,055	25,715	96,026	24,776	-	157,502
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	1,016	1,016
其他金融资产	-	1,529	1,159	-	-	-	249	2,937
金融资产总计	<u>128,473</u>	<u>171,821</u>	<u>171,765</u>	<u>717,480</u>	<u>968,980</u>	<u>807,054</u>	<u>195,159</u>	<u>3,160,732</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 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	2019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	
向中央银行借款	-	-	-	(76,911)	(17,513)	-	-	(94,424)
同业及其他金融机构存放款项	(102,691)	(14,568)	(42,072)	(206,369)	-	-	-	(365,700)
拆入资金	-	(21,186)	(9,481)	(13,045)	(2,000)	-	-	(45,712)
卖出回购金融资产款	-	(21,951)	(393)	(572)	-	-	-	(22,916)
吸收存款	(780,023)	(138,564)	(182,448)	(363,728)	(179,366)	(1,858)	-	(1,645,987)
应付债券	-	(16,780)	(38,955)	(307,529)	(22,899)	(29,625)	-	(415,788)
其他金融负债	(339)	(9,420)	(6,982)	(24,263)	(5,779)	(1,295)	-	(48,078)
金融负债总计	<u>(883,053)</u>	<u>(222,469)</u>	<u>(280,331)</u>	<u>(992,417)</u>	<u>(227,557)</u>	<u>(32,778)</u>	<u>-</u>	<u>(2,638,605)</u>
流动性敞口	<u>(754,580)</u>	<u>(50,648)</u>	<u>(108,566)</u>	<u>(274,937)</u>	<u>741,423</u>	<u>774,276</u>	<u>195,159</u>	<u>522,127</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 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（续）

2018年12月31日

	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/无期限	合计
现金及存放中央银行款项	51,038	-	-	-	-	-	163,949	214,987
存放同业及其他金融机构款项	3,673	8,034	17,269	13,848	-	-	-	42,824
拆出资金	-	13,983	8,341	47,382	1,455	-	-	71,161
交易性金融资产	-	1,223	6,299	25,027	17,887	763	-	51,199
买入返售金融资产	-	43,605	-	-	-	-	-	43,605
发放贷款和垫款	-	60,549	91,615	435,406	424,161	432,093	33,061	1,476,885
可供出售金融资产	69,369	5,370	4,340	27,073	116,258	31,952	354	254,716
持有至到期投资	-	2,310	6,055	27,802	141,263	119,537	-	296,967
应收款项类投资	-	7,417	14,821	51,685	291,995	146,199	1,432	513,549
其他金融资产	-	596	1,859	1,552	-	-	-	4,007
<b>金融资产总计</b>	<b><u>124,080</u></b>	<b><u>143,087</u></b>	<b><u>150,599</u></b>	<b><u>629,775</u></b>	<b><u>993,019</u></b>	<b><u>730,544</u></b>	<b><u>198,796</u></b>	<b><u>2,969,900</u></b>
向中央银行借款	-	( 7,228)	( 7,744)	( 51,247)	-	-	-	( 66,219)
同业及其他金融机构存放款项	(122,813)	( 29,507)	( 38,201)	(174,244)	-	-	-	( 364,765)
拆入资金	-	( 26,108)	( 28,852)	( 14,477)	-	-	-	( 69,437)
卖出回购金融资产款	-	( 21,864)	-	-	-	-	-	( 21,864)
吸收存款	(729,857)	( 96,339)	( 85,072)	(363,039)	(137,246)	( 15)	-	(1,411,568)
应付债券	-	( 5,144)	( 49,720)	(246,289)	( 99,635)	( 33,987)	-	( 434,775)
其他金融负债	-	(17,264)	( 4,389)	(17,446)	( 6,280)	(161)	-	( 45,540)
<b>金融负债总计</b>	<b><u>(852,670)</u></b>	<b><u>(203,454)</u></b>	<b><u>(213,978)</u></b>	<b><u>(866,742)</u></b>	<b><u>(243,161)</u></b>	<b><u>( 34,163)</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>(2,414,168)</u></b>
<b>流动性敞口</b>	<b><u>(728,590)</u></b>	<b><u>( 60,367)</u></b>	<b><u>( 63,379)</u></b>	<b><u>(236,967)</u></b>	<b><u>749,858</u></b>	<b><u>696,381</u></b>	<b><u>198,796</u></b>	<b><u>555,732</u></b>

北京银行股份有限公司  
2019 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 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	2019 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	14,398	-	-	-	-	-	155,930	170,328
存放同业及其他金融机构款项	6,219	-	9,968	1,550	-	-	-	17,737
拆出资金	-	11,680	16,562	58,161	518	-	840	87,761
买入返售金融资产	-	27,856	-	-	-	-	-	27,856
发放贷款和垫款	-	94,428	101,345	488,935	426,257	520,776	23,461	1,655,202
金融投资：								
交易性金融资产	107,183	4,926	5,507	16,977	8,047	21,034	3,828	167,502
债权投资	-	23,262	27,813	113,949	410,007	236,709	9,228	820,968
其他债权投资	-	2,930	8,036	25,331	95,570	24,776	-	156,643
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	1,016	1,016
其他金融资产	-	1,519	824	-	-	-	249	2,592
金融资产总计	<u>127,800</u>	<u>166,601</u>	<u>170,055</u>	<u>704,903</u>	<u>940,399</u>	<u>803,295</u>	<u>194,552</u>	<u>3,107,605</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 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	2019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	
向中央银行借款	-	-	-	(76,846)	(17,513)	-	-	(94,359)
同业及其他金融机构存放款项	(103,360)	(14,556)	(42,022)	(206,318)	-	-	-	(366,256)
拆入资金	-	(21,186)	(9,481)	(13,045)	(2,000)	-	-	(45,712)
卖出回购金融资产款	-	(21,951)	(393)	(572)	-	-	-	(22,916)
吸收存款	(778,788)	(138,271)	(182,315)	(363,249)	(177,709)	(1,800)	-	(1,642,132)
应付债券	-	(16,780)	(38,955)	(307,529)	(19,880)	(29,625)	-	(412,769)
其他金融负债	-	(8,006)	-	(187)	(826)	-	-	(9,019)
金融负债总计	(882,148)	(220,750)	(273,166)	(967,746)	(217,928)	(31,425)	-	(2,593,163)
流动性敞口	(754,348)	(54,149)	(103,111)	(262,843)	722,471	771,870	194,552	514,442

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 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（续）

	2018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	50,977	-	-	-	-	-	163,740	214,717
存放同业及其他金融机构款项	3,751	7,873	17,258	13,175	-	-	-	42,057
拆出资金	-	14,639	11,398	49,942	1,455	-	-	77,434
交易性金融资产	-	1,223	6,299	25,027	17,887	763	-	51,199
买入返售金融资产	-	40,670	-	-	-	-	-	40,670
发放贷款和垫款	-	59,444	89,349	423,655	396,600	429,473	32,817	1,431,338
可供出售金融资产	69,369	5,370	4,324	27,069	115,641	31,952	354	254,079
持有至到期投资	-	2,310	6,055	27,802	141,263	119,537	-	296,967
应收款项类投资	-	7,417	14,821	51,685	291,995	146,199	1,432	513,549
其他金融资产	-	593	1,610	1,552	-	-	-	3,755
<b>金融资产总计</b>	<b>124,097</b>	<b>139,539</b>	<b>151,114</b>	<b>619,907</b>	<b>964,841</b>	<b>727,924</b>	<b>198,343</b>	<b>2,925,765</b>
向中央银行借款	-	( 7,228)	( 7,744)	( 51,227)	-	-	-	( 66,199)
同业及其他金融机构存放款项	(123,246)	( 29,507)	( 38,175)	(174,608)	-	-	-	( 365,536)
拆入资金	-	( 26,108)	( 28,852)	( 14,477)	-	-	-	( 69,437)
卖出回购金融资产款	-	( 21,864)	-	-	-	-	-	( 21,864)
吸收存款	(728,972)	( 96,039)	( 84,906)	(362,723)	(136,237)	-	-	(1,408,877)
应付债券	-	( 5,144)	( 49,720)	(246,289)	( 96,616)	( 33,987)	-	( 431,756)
其他金融负债	-	( 13,697)	-	( 1,152)	( 1,759)	-	-	( 16,608)
<b>金融负债总计</b>	<b>(852,218)</b>	<b>(199,587)</b>	<b>(209,397)</b>	<b>(850,476)</b>	<b>(234,612)</b>	<b>( 33,987)</b>	<b>-</b>	<b>(2,380,277)</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>(728,121)</b>	<b>( 60,048)</b>	<b>( 58,283)</b>	<b>(230,569)</b>	<b>730,229</b>	<b>693,937</b>	<b>198,343</b>	<b>545,488</b>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 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；以及信用衍生金融工具，如信用风险缓释凭证。

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

合并及本行

	2019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	(1)	(1)	(2)	11	-	7
信用衍生金融工具	-	-	-	-	-	-

	2018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	1	-	1	11	-	13
信用衍生金融工具	-	-	(1)	-	-	(1)

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  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 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

	2019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	
汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(2,756)	(2,719)	(7,416)	.		(12,891)
— 现金流入	<u>2,796</u>	<u>2,694</u>	<u>7,400</u>	—	—	<u>12,890</u>
	2018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	(5,851)	(4,110)	(9,368)	-		(19,329)
— 现金流入	<u>5,890</u>	<u>4,162</u>	<u>10,140</u>	—	—	<u>20,192</u>

北京银行股份有限公司  
2019 年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(5) 表外承诺

下表列示了本集团表外承诺的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的表外承诺的金额，是未经折现的合同现金流量。

合并及本行

	2019 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	
银行承兑汇票	170,705	-	-	170,705
开出保函	33,086	46,621	23,192	102,899
开出信用证	33,282	35	-	33,317
贷款及其他信用承诺	<u>33,693</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33,693</u>
合计	<u>270,766</u>	<u>46,656</u>	<u>23,192</u>	<u>340,614</u>

合并及本行

	2018 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	
银行承兑汇票	128,747	-	-	128,747
开出保函	43,073	53,255	41,676	138,004
开出信用证	30,902	103	-	31,005
贷款及其他信用承诺	<u>38,555</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,555</u>
合计	<u>241,277</u>	<u>53,358</u>	<u>41,676</u>	<u>336,311</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 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、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资、买入返售金融资产、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券。

下表列示了在 2019 年 12 月 31 日未按公允价值列示的债权投资、应付债券的账面价值及相应的公允价值，以及在 2018 年 12 月 31 日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项债券投资和应付债券的账面价值及相应的公允价值。

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

合并

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<b>金融资产</b>				
债权投资 <sup>(i)</sup>	680,684	684,361	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	228,581	234,703
应收款项类投资	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>	<u>416,909</u>	<u>417,183</u>
<b>金融负债</b>				
应付债券 <sup>(ii)</sup>	<u>(399,562)</u>	<u>(394,896)</u>	<u>(405,602)</u>	<u>(402,945)</u>

本行

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<b>金融资产</b>				
债权投资 <sup>(i)</sup>	680,684	684,361	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	228,581	234,703
应收款项类投资 <sup>(i)</sup>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>	<u>416,909</u>	<u>417,183</u>
<b>金融负债</b>				
应付债券 <sup>(ii)</sup>	<u>(397,056)</u>	<u>(392,374)</u>	<u>(403,102)</u>	<u>(400,447)</u>

十一 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) 债权投资

债权投资主要包括债券投资和结构性投资。债券投资的公允价值以市场价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关信息，则参考估值服务商提供的价格或采用现金流折现模型进行估值。估值参数包括市场利率、预期违约率、提前还款率及市场流动性等。人民币债券的公允价值主要基于中央国债登记结算有限责任公司的估值结果。结构性投资按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

(ii) 应付债券

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

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级。

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

第二层级：使用估值技术计量—直接或间接受全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

第三层级：使用估值技术—使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值），包括有重大不可观察输入值的股权和债权投资工具。

本集团政策为报告时段期末确认公允价值层级之间的转移。

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

对于本集团持有的某些低流动性债券、私募股权、信托受益权，管理层使用估值技术确定公允价值，估值技术包括资产基础法、市场法、收益法。其公允价值计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些资产划分至第三层级。管理层已评估宏观经济变动因素、外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层级作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类工具的敞口。

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 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
2019年12月31日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
—债券	-	30,038	113	30,151
—权益工具	-	-	3,856	3,856
—基金及其他	-	116,346	-	116,346
衍生金融资产	-	274	-	274
发放贷款和垫款	-	78,590	-	78,590
其他债权投资	-	144,557	-	144,557
其他权益工具投资	-	1,016	-	1,016
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(327)	-	(327)
2018年12月31日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
—债券	-	49,156	-	49,156
衍生金融资产	-	262	-	262
可供出售金融资产				
—债券	-	155,767	-	155,767
—其他	-	78,169	-	78,169
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(154)	-	(154)

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 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
2019年12月31日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
— 债券	-	30,038	113	30,151
— 权益工具	-	-	3,828	3,828
— 基金及其他	-	116,346	-	116,346
衍生金融资产	-	274	-	274
发放贷款和垫款	-	78,590	-	78,590
其他债权投资	-	143,783	-	143,783
其他权益工具投资	-	1,016	-	1,016
	<u>-</u>	<u>1,016</u>	<u>-</u>	<u>1,016</u>
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>( 327 )</u>	<u>-</u>	<u>( 327 )</u>
2018年12月31日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
— 债券	-	49,156	-	49,156
衍生金融资产	-	262	-	262
可供出售金融资产				
— 债券	-	155,174	-	155,174
— 其他	-	78,169	-	78,169
	<u>-</u>	<u>78,169</u>	<u>-</u>	<u>78,169</u>
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>( 154 )</u>	<u>-</u>	<u>( 154 )</u>

北京银行股份有限公司  
2019 年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 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）

第三层级项目调节表

合并

	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	
	债券	权益工具
2019 年 1 月 1 日	101	-
损益合计	-	-
—收益	12	-
—其他综合收益	-	-
买入	<u>-</u>	<u>3,856</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>113</u>	<u>3,856</u>

本行

	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	
	债券	权益工具
2019 年 1 月 1 日	101	-
损益合计	-	-
—收益	12	-
—其他综合收益	-	-
买入	<u>-</u>	<u>3,828</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>113</u>	<u>3,828</u>

第三层级的资产本年损益影响如下：

	2019 年		
	已实现	未实现	合计
净收益影响	-	12	12

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十二 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。

本集团依据银保监会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：

	2019年 12月31日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 12月31日 本行	2018年 12月31日 本行
核心一级资本净额	190,596	175,714	186,135	171,650
一级资本净额	208,564	193,658	203,976	189,491
资本净额	253,947	237,505	248,557	232,387
风险加权资产总额	2,067,661	1,967,050	2,024,208	1,931,232
核心一级资本充足率	9.22%	8.93%	9.20%	8.89%
一级资本充足率	10.09%	9.85%	10.08%	9.81%
资本充足率	<u>12.28%</u>	<u>12.07%</u>	<u>12.28%</u>	<u>12.03%</u>

北京银行股份有限公司  
2019年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十三 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2019年度及2018年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示。

	<u>2019年</u> 合并	<u>2018年</u> 合并	<u>2019年</u> 本行	<u>2018年</u> 本行
净利润	21,591	20,137	21,137	19,913
加/(减)：非经常性损益项目				
— 营业外收入	( 117)	( 79)	( 115)	( 54)
— 营业外支出	321	145	321	144
非经常性损益的所得税影响额	<u>3</u>	<u>( 17)</u>	<u>3</u>	<u>( 23)</u>
扣除非经常性损益后的净利润	<u>21,798</u>	<u>20,186</u>	<u>21,346</u>	<u>19,980</u>
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	21,649	20,058		
归属于少数股东的扣除非经常性损益后的净利润	<u>149</u>	<u>128</u>		

十四 资产负债表日后事项

对新型冠状病毒疫情的影响评估

2020年1月初新型冠状病毒肺炎疫情爆发，对整体经济运行带来阶段性冲击，从而可能在一定程度上影响本集团的资产质量及部分业务收益水平。疫情影响程度将取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。本集团对于2019年12月31日预期信用损失的评估，是按当日各种经济预测情况为评估基础。本集团在2020年将继续密切关注疫情的发展情况，评估和积极应对其对本集团包括金融资产减值损失在内的财务状况、经营成果等方面的影响。截至本报告报出日，该评估工作尚在进行当中。