

北京银行股份有限公司

BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇一九年半年度报告
(股票代码: 601169)

二〇一九年八月

目 录

释义	2
第一节 重要提示	2
第二节 公司简介和主要财务指标	2
第三节 公司业务概要	7
第四节 经营情况讨论与分析	11
第五节 重要事项	30
第六节 普通股股份变动及股东情况	35
第七节 优先股相关情况	36
第八节 董事、监事、高级管理人员情况	38
第九节 财务报告	39
第十节 备查文件	39

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

第一节 重要提示

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

1.2 本半年度报告（正文及摘要）于2019年8月27日，经本公司董事会审议通过。

本次董事会应到董事12名，实际到会董事9名（马德汗董事委托魏德勇董事、朱保成董事委托何红心董事、刘红宇独立董事委托李晓慧独立董事代为出席会议并行使表决权）。

1.3 本公司半年度报告未经审计。

1.4 本半年度报告（正文及摘要）除特别说明外，均以人民币列示。

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

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

第二节 公司简介和主要财务指标

2.1 法定中文名称：

北京银行股份有限公司（简称：北京银行）

法定英文名称：

Bank of Beijing Co.,Ltd.（缩写：BOB）

2.2 法定代表人：张东宁

2.3 董事会秘书：刘彦雷

联系地址：中国北京市西城区金融大街丙17号

联系电话：(86) 10-66223826
 传真：(86) 10-66223833
 董秘信箱：snow@bankofbeijing.com.cn

2.4 注册地址：北京市西城区金融大街甲 17 号首层

办公地址：北京市西城区金融大街丙 17 号
 邮政编码：100033
 值班电话：(86) 10-66426500
 传真：(86) 10-66426519
 客服电话：(010) 95526
 国际互联网网址：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

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

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

2.6 股票上市交易所：上海证券交易所

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

2.7 注册登记情况

首次注册登记日期：1996 年 1 月 29 日
 变更注册登记日期：2018 年 10 月 12 日
 注册登记地点：北京市西城区金融大街甲 17 号首层
 企业法人营业执照注册号：91110000101174712L

2.8 公司聘请的会计师事务所和报告期内履行持续督导职责的保荐机构信息

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

2.8.2 公司聘请的履行持续督导职责的保荐机构
适用 不适用

2.9 主要财务数据和指标

（单位：人民币百万元）

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	变动情况 (%)
营业收入	32,742	27,366	19.64

营业利润	15,984	14,248	12.18
利润总额	15,796	14,227	11.03
归属于上市公司股东的净利润	12,869	11,854	8.56
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	13,062	11,873	10.01
基本每股收益（元）	0.58	0.54	7.41
稀释每股收益（元）	0.58	0.54	7.41
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.59	0.54	9.26
加权平均净资产收益率（%）	6.91	6.97	下降0.06个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	7.02	6.98	上升0.04个百分点
经营活动产生的现金流量净额	64,406	23,414	175.07
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	3.05	1.11	174.77

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

扣除的非经常性损益项目涉及金额如下：

（单位：人民币百万元）

非经常性损益	2019年1-6月
营业外收入	39
营业外支出	(227)
营业外收支净额	(188)
非经常性损益影响所得税数	(5)
合计	(193)

（单位：人民币百万元）

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
资产总额	2,670,450	2,572,865
负债总额	2,470,952	2,378,731
归属于母公司的股东权益合计	197,743	192,450
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	8.51	8.26

2.10 截至报告期末前三年的主要会计数据

（单位：人民币百万元）

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
吸收存款本金	1,520,400	1,386,006	1,268,698
其中：公司存款	1,096,661	1,017,245	950,473
储蓄存款	335,849	290,097	250,360
保证金存款	87,890	78,664	67,865
发放贷款和垫款本金总额	1,358,538	1,261,811	1,077,101
其中：公司客户贷款	916,784	883,167	755,876
个人客户贷款	401,286	363,519	308,594
贴现	40,468	15,125	12,631

注：公司存款、储蓄存款不包含保证金存款。

2.11 截至报告期末前三年补充财务指标

(单位：%)

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
资产利润率(年化)	0.99	0.82	0.85
资本利润率(年化)	13.19	10.89	11.82
不良贷款率	1.45	1.46	1.24
拨备覆盖率	212.53	217.51	265.57
拨贷比	3.08	3.18	3.30
成本收入比	18.34	25.19	26.85
单一最大客户贷款比率	3.11	3.16	3.29
最大十家客户贷款比率	17.66	18.48	17.79
正常贷款迁徙率	0.59	0.83	0.94
关注贷款迁徙率	37.38	89.25	8.77
次级贷款迁徙率	75.00	74.43	7.94
可疑贷款迁徙率	42.54	61.60	35.85
流动性比例	63.86	55.93	41.28
净稳定资金比例	102.08	102.11	101.11

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

2、成本收入比=业务及管理费用 / 营业收入。

3、正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率数据为本行口径数据。

4、其它指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

2.12 资本构成及变化情况

(单位：人民币百万元)

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	集团口径	本行口径	集团口径	本行口径	集团口径	本行口径
1. 资本净额	242,514	236,836	237,505	232,387	219,747	215,020
1.1 核心一级资本	181,139	179,101	175,718	173,856	158,006	156,275
1.2 核心一级资本扣减项	4	2,206	4	2,206	10	2,392
1.3 核心一级资本净额	181,135	176,895	175,714	171,650	157,996	153,883
1.4 其他一级资本	17,959	17,841	17,944	17,841	17,926	17,841
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	199,094	194,736	193,658	189,491	175,922	171,724
1.7 二级资本	43,420	42,100	43,847	42,896	43,825	43,296
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2. 信用风险加权资产	1,903,498	1,864,270	1,860,704	1,827,031	1,675,205	1,648,208
3. 市场风险加权资产	7,137	7,137	10,536	10,536	7,064	7,064
4. 操作风险加权资产	95,810	93,665	95,810	93,665	88,681	86,966
5. 风险加权资产合计	2,006,445	1,965,072	1,967,050	1,931,232	1,770,950	1,742,238
6. 核心一级资本充足率	9.03%	9.00%	8.93%	8.89%	8.92%	8.83%
7. 一级资本充足率	9.92%	9.91%	9.85%	9.81%	9.93%	9.86%
8. 资本充足率	12.09%	12.05%	12.07%	12.03%	12.41%	12.34%

9. 享受过渡期优惠政策的资本工具：按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行 2010 年 9 月 12 日以前发行的不合格二级资本工具可享受过渡期内优惠政策，即 2013 年 1 月 1 日起按年递减 10%。2012 年末本公司不合格二级资本账面金额为 99.8 亿元，2013 年起按年递减 10%，报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为 29.93 亿元。

注：1、以上数据按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

2、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。

3、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。

4、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

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

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

2.13 杠杆率情况

（单位：人民币百万元）

项目	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日	2018年9月30日
杠杆率（%）	6.48	6.13	6.14	6.48
一级资本净额	199,094	198,921	193,658	188,891
调整后的表内外资产余额	3,072,459	3,244,042	3,151,553	2,917,147

2.14 报告期末流动性覆盖率情况

（单位：人民币百万元）

项目	报告期末
流动性覆盖率（%）	129.99
合格优质流动性资产	353,952
未来30天现金净流出量的期末数值	272,281

2.15 报告期股东权益变动情况

（单位：人民币百万元）

项目	期初数	会计政策变更	本期增加	本期减少	期末数
股本	21,143	-	-	-	21,143
优先股	17,841	-	-	-	17,841
资本公积	43,885	-	-	-	43,885
其他综合收益	1,646	330	346	-	2,322
盈余公积	15,637	-	-	-	15,637
一般风险准备	30,682	-	162	-	30,844
未分配利润	61,616	(1,685)	12,869	(6,729)	66,071
少数股东权益	1,684	-	71	-	1,755
合计	194,134	(1,355)	13,448	(6,729)	199,498

第三节 公司业务概要

3.1 公司经营范围

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

3.2 公司主要业务情况

3.2.1 公司银行业务

1、主要经营成果

截至6月末，本行人民币公司存款余额11,307亿元，较年初增长7.5%。本行单户授信1,000万元（含）以下普惠小微贷款（含个体工商户和小微企业主）余额613.9亿元，较年初增长110.8亿元；1,000万元（含）以下小微企业贷款户数20,858户，较年初增加1,768户。小微贷款资产质量和综合成本控制在合理范围，达到“两增两控”监管要求。

2、业务发展特点

报告期内，本行公司业务坚持以客户为中心、以市场为导向的经营理念，持续夯实公司客户基础，加快创新转型步伐，严守合规经营底线，推动公司业务高质量发展可持续发展。

一是机构客户合作不断深入。作为唯一合作金融机构，全力做好2019北京世园会金融服务保障工作。累计服务世园会相关客户140余户；支持世园会贷款余额5.5亿元；注册北京世园投资发展有限责任公司2019年度第一期中期票据8亿元。全面支持北京地区经济建设，圆满完成北京市首次地方债柜台发行任务，协助北京市规自委改善营商环境，实现非税收入便利缴款。首次中标江苏、江西省级人行国库集中支付代理资格。

二是小微金融特色持续增强。提升普惠金融拓展效能，创新推出“京管+”企业手机银行小微线上融资申请功能并实现首笔落地。构筑文化金融引领优势，与北京市文资办联合主办“5G 融媒体”“金融科技”等文化产业投融资沙龙，与北京市新闻出版广电局深入合作，积极参与北京电视节目交易会（春季）影视政策宣推会、第十四届文博会。作为唯一银行参加中国影视文创投融资高峰论坛及博纳20周年等活动，助力博纳“中国骄傲三部曲”制作发行。研发“创意设计贷”，发布影视全产业链专属产品“影视贷”，持续打造雍和、大望路文创专营支行。截至6月末，本行文化金融贷款（新口径）余额641亿元，较年初增加113.7亿元，增幅21.6%。打造科技融合发展标杆。创新科技金融服务模式获人民银行、银保监会《中国小微企业金融服务报告（2018）》专题报道。推出科创板服务方案，升级“智权贷”，满足“专精特新”科技企业融资需求。连续4年成为获评人行中支科技金融专营机构评估A档数量最多且质量最好银行。中关村小巨人创客中心获评“第二批北京市中小企业公共服务示范平台”，并与国家知识产权局审协北京中心共建“知识产权孵化基地”。截至6月末，本行科技金融

贷款余额 1,526 亿元；支持科创板申请企业 28 家，累计授信超 37 亿元。

三是交易银行创新亮点频现。加快公司业务数字化转型，线上业务创新产品密集落地。发布“京信链”供应链金融创新产品，支持供应链多级小微供应商融资，实现全流程线上化操作。创新升级“京管+”企业手机银行，深度优化 APP 设计与用户体验。启动银联代付业务研发，拓展场景客户，大幅提升系统处理能力。

四是投资银行创新多点发力。债券承销规模 767.7 亿元，同比增长 19.5%，承销只数保持北京地区市场第一位。牵头银团项目放款规模同比增长 163%，并购顾问费、银团手续费同比增长 165%、84%，成为投行业绩新的增长点；业内首家创新打造“并购+”生态伙伴合作品牌。探索撮合业务发展，助力吉利集团发行新能源汽车行业首单民营企业 ABS——曹操专车绿色资产支持专项计划。主承发行北京地区首单供应链应付账款 ABN，独立发行无锡地区首单 ABN。注册新疆地区首单扶贫专项票据。启动 600 亿元小微金融债注册工作。

3、品牌建设

报告期内，本行举办 2019 北京世园会北京银行主题日系列活动。荣获“2019 中国文旅企业最佳服务银行”称号。文化创客中心获北京市广播电视局“北京市广播电视网络视听金融服务中心”授牌，并被列为 2019 首都国企开放日活动展示窗口。荣获“中国银行业协会保理专业委员会突出贡献单位”奖、“2018 年度上海票据交易所优秀承兑机构”奖。“京信链”产品在《银行家》杂志社承办的“2019 中国金融创新奖大赛”中荣获“十佳供应链金融创新奖”。首次荣获《证券时报》“2019 年度全能银行投行业务天玑奖”，连续 5 年荣获“债券承销银行天玑奖”。荣获第五届中国资产证券化论坛“年度优秀交易奖”、“年度五佳交易奖”、“年度新锐奖”、“年度创新机构奖”四项大奖。

3.2.2 零售银行业务

1、主要经营成果

报告期内，本行零售业务“一体两翼”转型取得明显成效。一是业务规模平稳增长。截至报告期末，资金量余额达到 6,975 亿元，较年初增长 475 亿元；储蓄余额规模达到 3,339 亿元，较年初增长 454 亿元，增幅 16%；零售贷款规模达 3,993 亿元，较年初增长 375 亿元，增幅 10%。二是市场份额持续提升。零售存、贷款均实现全国市场份额以及行内占比的双提升，北京地区储蓄增量排名同业首位。三是盈利能力持续提升。上半年零售业务营业收入突破 100 亿元，利息收入同比增长 29%，经营贷和消费贷等高收益贷款余额占比达 32.7%，较年初提升 1.6 个百分点。四是客户规模稳步增长。报告期末零售客户数达 2,126 万，较年初增长 76 万户；手机银行客户达 533 万户，新增有效客户转化率达 87%，月活客户（MAU）同比增长 90%。五是风险防控取得良好成效，零售信贷不良率 0.36%，较年初下降 0.03 个百分点。

2、业务发展特点

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

“智慧金融”方面，手机银行加速迭代，新增结售汇、境外汇款、外币定期等一揽子综合境外服务，推出手机号转账、在线预约开卡、交易对手信息查询等功能，增加微信动账提醒和在线客服人工服务；网点智能机具全行网点投放比达

95%，北京地区已实现全覆盖；“二手房E贷”上线，与主流渠道机构系统对接，大幅提升业务效率；稳健拓展自有消费贷白名单，与阿里、腾讯合作持续完善贷款审批模型，上线新版“微粒贷”；推出信用卡线上分期产品“i易贷”，创新“悦行信用卡”、“数字信用卡”等新产品，线上化、数字化、场景化经营水平进一步提升。

“惠民金融”方面，升级“富民直通车”服务体系并启动“千院计划”，为实体经济发展与乡村振兴战略注入金融活水；丰富“农宅贷”等多款经营贷子产品，与中国普惠金融研究院开展产学研合作，全面完成普惠金融贷款各项监管指标，经济效益与社会效益同步提升；独家发行世园会主题银行卡，首发特许贵金属产品，APP开辟便捷服务专区，举办世园会主题少儿公益活动；业内首家与北京速通公司合作实现ETC跨区域办理，业务范围覆盖至全国；与市总工会落地三级对接机制，建设工会会员暖心驿站。

“财富金融”方面，持续丰富理财、基金、信托、保险等财富投资类产品，基金销售同比增长16%，贵金属交易额同比增长84%；个人非保本理财中净值型产品占比提高9个百分点，净值化转型初见成效；支持分行引入区域专属的代销产品，私行代销产品累计募集资金同比增幅达119%，余额同比增长40%。举办“通州马拉松”、英语演讲比赛、名医巡诊、剧作欣赏等活动，持续打造健康医养和品质生活领域的增值服务特色；推出悦行信用卡、升级版线上签证等产品，多项出国金融核心产品交易量增幅超100%；新拓展VFS全球签证中心、法国大使馆、中国交通广播台等合作渠道，业内首推国家级媒体客户实践项目，出国金融有效客户同比增长44%。

3、品牌建设

报告期内，本行蝉联《亚洲银行家》“中国最佳城市商业零售银行”大奖，荣获《经济观察报》“值得托付财富管理银行”奖、《亚洲货币》杂志“中国最佳私人银行-最佳区域性银行”国际性奖项；荣获银联、VISA和万事达等单位优秀合作伙伴奖；首次荣获“2019年度信用卡天玑奖”并成为唯一一家获奖城商行；创新营销活动荣获“2019年银行业数字营销大赛”两项大奖。

3.2.3 金融市场业务

1、主要经营成果

报告期内，本行围绕“高效能、高转速、轻资本、轻平台”的金融市场发展战略，持续发挥利润“增长极”、结构“平衡器”、客户“黏着剂”职能作用，严格贯彻落实各项监管新规要求，持续强化风险管理能力和盈利水平，同业、国际、托管、资金业务呈现良好态势。

截至报告期末，本行不断优化业务结构，提升资产周转速率，着力配置小额分散型、标准型、周转型资产，新增非单一企业信用类投资占全部新增直投比重同比提升25个百分点。不断培育新的中间业务收入增长点，托管、信用证、结售汇、福费廷、票据转贴现、黄金、债券借贷等轻资本业务中收同比增幅24.77%。不断加快创新升级，研发应用二级市场买入国内证福费廷、国内信用证福费廷资产跨境转让等新产品，开通人民币外汇即期尝试做市商、全国银行间同业拆借中心同业存款交易业务主参与机构等业务资质。不断夯实客群基础，贸易金融、跨境、结售汇、同业客户达到7,107户，较年初增长8.07%。不断加强风险管控，做实存量客户分类管理，主动压降风险隐患客户规模，前瞻性防控同业信用风险。不断提升负债管理能力，同业负债加权成本较年初下降78bps，同比下降99bps；

6月末外汇公司存款时点余额较年初增长24%，扩大外币负债来源，大额FTN和NRA外汇存款余额较年初增长87%，为本行流动性管理提供有力支撑。

2、业务发展特点

一是强化服务实体，努力践行使命担当。主动服务“一带一路”建设，与42个“一带一路”沿线国家260家银行建立稳定代理行关系，大力推广“丝路汇通”专属品牌，为900多个“一带一路”客户提供全方位跨境金融服务；积极应对中美贸易摩擦带来的新形势，加大对进出口企业融资支持；全力支持京津冀协同发展及首都经济建设，累计向京津冀地区投放资金160余亿元，重点支持基础设施建设，全力保障世界园艺博览会等重大项目融资和外汇服务保障；全力助推民营经济发展，入选中国人民银行推出的“京创通”首批六家试点银行，积极开展再贴现业务，为小微企业节约融资成本；托管全国首只地方“纾困基金”；创新推出转贷款业务，利用政策性银行低成本资金，通过同业渠道满足普惠金融客户融资需求。

二是加快转型创新，抓好投放布局。转型方面，从“投资导向”向“服务客户”转型，负债管理从规模效应向成本控制转型，投资向高收益、快周转、小额分散型资产转型，资源配置向轻资本业务倾斜。创新方面，持续创新管理模式、产品模式，新增交易资质，拓展渠道工具，与全球122个国家和地区、941家银行建立稳定的代理行关系，通过代理行为客户实现融资近400亿元，满足客户多元化需求。投放方面，抢抓政策和市场机遇，精准判断市场形势，基金投资业务余额较年初增长28.43%，货币市场交易量同比增长86%；支持市场改革与创新，投资行业首单绿色资产支持专项计划、湖南地区首单CMBS、探索与头部线上平台合作消费金融助贷业务合作模式；夯实传统优势业务，加强拳头产品销售，挖掘传统业务的价值贡献。

三是筑牢发展根基，严守风险合规底线。坚持底线思维，强化稳健经营，开展各类业务排查，加强存量客户管控及限额管理，前瞻性防控同业信用风险；坚决落实监管要求，顺利完成乱象治理阶段性工作；强化主动管理，优化交易结构，同业投资交易结构由9大类简化至4大类，一层交易结构业务占比99%；加强预判分析，主动隔离风险，关注市场敏感信息，审慎介入与股市、债市密切关联，平仓风险较大的同业机构业务；梳理制度流程，加强内控合规建设，持续修订各类业务文件，开展各类业务培训，全面上线运行金融市场业务见证系统，见证金额达到1,322亿元。

四是加强服务保障与科技支撑。持续强化中后台服务保障职能，提升产品供给、创新研发、中后台操作和客户服务能力。研发前端业务生产服务系统，上线新一代资金交易SUMMIT系统，有效提升本行表内外1万余亿资产业务的核算处理能力，减少操作风险，为未来10-15年的交易业务发展提供科技保障；启动同业CIF、结构性存款、第三方存管、新票据、核心系统负债类业务计息模型系统开发建设，不断满足业务交易的科技支撑需求。

3、品牌建设亮点

报告期内，本行荣获中国外汇交易中心颁发的“本币核心交易商”、“本币优秀货币市场交易商”、“外汇即期最具做市潜力会员”奖项；中央国债登记结算有限责任公司颁发“本币优秀自营机构”奖项；银行业理财登记中心颁发的“2018年全国银行业理财信息登记工作杰出单位”；美国花旗银行颁发的“年度美元清算直通卓越奖”。

3.3 核心竞争力

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

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

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

品牌化经营优势。长期致力于打造“科技金融”、“文化金融”、“绿色金融”等特色金融品牌，进一步塑造金融科技和综合化金融服务优势，赢得市场广泛认可。目前，北京银行品牌价值提升至 548.8 亿元，位居中国银行业第 6 位；一级资本在全球千家大银行排名提升至第 61 位，连续六年跻身全球百强银行行列。

第四节 经营情况讨论与分析

4.1 经营情况概述

上半年，面对复杂严峻的形势和激烈的市场竞争，全行上下精诚团结、奋勇拼搏，改革创新、迎难而上，推动全行经营规模、发展质量、管理效能等实现全方位提升。

业绩品牌实现稳步提升。截至 6 月末，全行表内外总资产达到 3.41 万亿元，其中表内资产总额 2.67 万亿元，较年初增加 975.85 亿元，发展规模稳步增长；实现归属于母公司股东的净利润 128.69 亿元，同比增长 8.56%，盈利能力稳步提升；资产利润率（年化）0.99%，成本收入比 18.34%，经营绩效继续保持上市银行优秀水平；不良贷款率 1.45%，拨备覆盖率 212.53%，拨贷比 3.08%，在经济转型期继续保持较强的风险抵御能力。伴随经营业绩增长、发展质量提升，本行品牌价值达到 548.8 亿元，位列中国银行业第 6 位；全球千家大银行排名第 61 位，连续六年跻身全球百强银行。

发展战略取得新的成效。战略规划层面，深入推进“建设十大银行”战略，制定实施“2019 年十大工程”，层层督导、层层落实，引领全行各项事业稳步取得新进展。区域发展层面，全行开业分支机构达到 661 家，区域布局更加完善。战略合作层面，在扩大金融开放的重要时刻，与 ING 签署合资银行合同，成为双方战略合作的新起点、里程碑。特色发展层面，发布“北京银行科创板金融服务方案”，与怀柔科学城管委会签订战略合作协议，科技金融特色品牌再上新台阶；荣获“2019 中国文旅企业最佳服务银行”称号，文化金融再获新荣誉。举办“富民直通车”助力实体经济服务体系暨“千院计划”打造特色文化旅游新北京发布会，惠民金融品牌特色进一步彰显。

各项业务呈现良好态势。本行上半年精耕细作、深化转型，各项业务呈现稳

中有进、稳中提质的良好态势。公司业务多措并举稳存增存，存款时点突破 1.1 万亿元；交易银行实现非息净收入 11.7 亿元，增长 38%；1,000 万元以下小微贷款时点余额、户数增量达到去年同期增量 1.8 倍，获得“京创通”民营和小微企业专项再贴现支持工具试点资格，完成“两增两控”监管指标，小微金融特色更加彰显。零售业务深化“一体两翼”、“移动优先”战略，线上化、数字化、场景化经营水平进一步提升，零售客户达到 2,126 万户，储蓄存款增速 16%，北京地区储蓄增量稳居同业第一，手机银行结算交易量同比增长 44.4%，月活跃客户(MAU)同比增长 90%，业内首家与北京速通公司合作实现跨区域办理，ETC 业务范围覆盖至全国，蝉联亚洲银行家“最佳城市商业零售银行”大奖。金融市场业务加快结构优化，托管、信用证、结售汇、福费廷、票据转贴现、黄金、债券借贷等轻资本业务同比增幅 24.8%；积极打造“丝路汇通”品牌，服务“一带一路”建设；SUMMIT 系统上线运行，日均业务处理能力由 200 笔增至超过 1,000 笔，助推货币市场交易总量同比增长 86%。线上业务加快对公网贷、零售网贷、反欺诈平台、风控模型平台建设，业务规模较年初增长 123 亿元，展现出强劲发展势头。此外，各条线通力配合为世园会提供了优质的综合金融保障服务，独家发行世园会主题银行卡，发卡量突破 7 万张，为世园会场馆建设累计提供资金百亿元，集中彰显了北京银行服务首都的初心与使命。

数字转型迈出新的步伐。上半年，召开数字化转型大会，制定“三年行动规划”，开展数字化转型系列培训，数字化转型的共识不断凝聚、数字化转型的道路不断坚定。北银金融科技公司正式揭牌，建章立制、人员招聘积极推进，并迅速投入到网贷平台等重点项目建设，成为全行科技建设的“蓄水池”、技术创新的“孵化器”。推动“四项机制”运转顺畅，持续发挥全行数字化转型“加速器”、跨条线合作“粘合剂”作用，逐步形成了论证一批、储备一批、开发一批、落地一批的创新循环，为全行业务创新提供了强劲驱动力。顺义科技研发中心建设进展顺利，将在年底前验收完工。数字化转型的软硬件基础得到不断夯实，为拥抱数字银行的崭新春天注入了强大信心。

风险管理得到持续加强。持续加强全面风险管理体系建设，强化差异化授权、差异化考核和差异化准入，风险管理的精准性、有效性得到不断提高。完善风险防控策略，持续加强房地产、融资平台、产能过剩等重点领域风险管理。从严管控大额风险暴露，完成大额风险暴露管理系统第一期项目建设，实现对集中度风险更为科学审慎的有效管理。紧跟形势变化和监管要求，将合规风险、操作风险、法律风险、反洗钱风险统一纳入“大合规”管理体系，有序开展乱象整治工作。加快风控数字化转型，实施风控指挥中心三期项目建设，完成“京行预警通”系统上线，实现企业信息深度挖掘、风险信息实时提示、舆情信息分类梳理的有机统一，成为前瞻性、智能化风险防控的有力武器。

管理基础不断优化夯实。公司治理方面，加强股东股权管理，规范做好信息披露，为全行发展奠定坚实的治理支撑。财务管理方面，动态调整资产负债管理策略，完善考核激励政策，通过信贷资源倾斜、FTP 支持、综合协调推动，引导业务加速转型发展。数据管理方面，完成客户分类管理体系搭建，深入挖掘优质代发、医保客群，数据支持线上业务发展。运营管理方面，以运营数字化转型为驱动，持续打造“运营效率高、客户体验好、管理更精准”的运营管理模式。内部审计方面，突出风险导向，持续提升审计质量。安全稳定方面，推进安全保卫工作和案件防控工作规范化、专业化、科技化发展。各项基础管理工作水平的提升，为全行高质量发展奠定坚实保障。

4.2 主营业务分析

(一) 主要利润表项目

报告期内，本公司实现利润总额 157.96 亿元，同比增长 11.03%；实现净利润 129.39 亿元，同比增长 8.81%。下表列出报告期内本公司利润表主要项目：

(单位：人民币百万元)

项目	报告期	上年同期	同比增减 (%)
一、营业收入	32,742	27,366	19.64
其中：利息净收入	24,050	21,425	12.25
手续费及佣金净收入	5,296	5,606	(5.53)
二、营业支出	16,758	13,118	27.75
其中：业务及管理费	6,006	5,948	0.98
三、营业利润	15,984	14,248	12.18
四、利润总额	15,796	14,227	11.03
五、净利润	12,939	11,891	8.81
其中：归属于母公司股东的净利润	12,869	11,854	8.56

(二) 利润表中变化幅度超过 30%的项目及变化原因

(单位：人民币百万元)

项目	报告期	增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金支出	(393)	49.43	手续费及佣金支出增加
投资收益	2,978	不适用	实施新金融工具会计准则影响，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的收益导致投资收益增加
公允价值变动损益	231	不适用	公允价值变动损益由亏转盈
汇兑损益	123	(40.87)	汇兑收益减少
资产减值损失	(10,371)	52.38	加大拨备计提，风险抵御能力加强
营业外支出	(227)	312.73	营业外支出增加
少数股东损益	70	89.19	少数股东收益增加

(三) 营业收入

1、报告期业务收入构成情况

报告期内，本公司共实现业务收入 636.94 亿元，同比增加 62.78 亿元，增长 10.93%。从收入结构来看，本公司业务收入主要来源于利息收入。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	金额	占比 (%)	同比增幅 (%)
发放贷款及垫款利息收入	31,603	49.62	20.69
拆出资金利息收入	1,506	2.36	7.11
买入返售金融资产利息收入	1,055	1.66	6.46
存放中央银行利息收入	1,312	2.06	(10.99)
存放同业利息收入	685	1.08	(37.10)
债券及其他投资利息收入	18,448	28.96	(8.07)

手续费及佣金收入	5,689	8.93	(3.07)
其他项目	3,396	5.33	913.73
合计	63,694	100.00	10.93

2、报告期营业收入地区分布情况

(单位：人民币百万元)

地区	营业收入	利润总额	资产总额
北京地区	23,039	6,587	1,873,964
天津地区	323	4,253	49,004
上海地区	1,028	113	122,899
陕西地区	1,059	788	79,170
深圳地区	1,256	319	114,563
浙江地区	739	374	85,611
湖南地区	1,027	659	64,254
江苏地区	1,177	940	87,982
山东地区	1,441	686	87,429
江西地区	856	574	54,401
河北地区	429	345	29,698
乌鲁木齐地区	335	171	19,621
其他地区	33	(13)	1,854
合计	32,742	15,796	2,670,450

(四) 利息净收入

报告期内，本公司实现利息净收入 240.50 亿元，同比增长 12.25%，是本公司营业收入的主要组成部分。下表列出报告期内本公司利息净收入构成及增长情况：

(单位：人民币百万元)

项目	报告期		上年同期		同比增幅 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
利息收入					
—存放中央银行	1,312	2.40	1,474	2.88	(10.99)
—存放同业款项	685	1.25	1,089	2.13	(37.10)
—拆出资金	1,506	2.76	1,406	2.75	7.11
—发放贷款和垫款	31,603	57.87	26,185	51.13	20.69
其中：个人贷款和垫款	9,212	16.87	7,192	14.04	28.09
公司贷款和垫款	21,857	40.02	18,729	36.57	16.70
贴现	534	0.98	264	0.52	102.27
—买入返售金融资产	1,055	1.93	991	1.94	6.46
—债券及其他投资	18,448	33.78	20,067	39.18	(8.07)
收入小计	54,609	100.00	51,212	100.00	6.63
利息支出					
—向中央银行借款	1,017	3.33	889	2.98	14.40
—同业及其他金融机构存放款项	5,906	19.33	6,888	23.12	(14.26)

一拆入资金	1,757	5.75	1,257	4.22	39.78
一吸收存款	13,914	45.53	11,225	37.68	23.96
一卖出回购金融资产款	497	1.63	371	1.25	33.96
一应付债券	7,468	24.44	9,157	30.74	(18.44)
支出小计	30,559	100.00	29,787	100.00	2.59
利息净收入	24,050	-	21,425	-	12.25

(五) 手续费及佣金净收入

报告期内，本公司实现手续费及佣金净收入 52.96 亿元，下表列出报告期内手续费及佣金净收入构成情况：

(单位：人民币百万元)

项目	报告期	上年同期
手续费及佣金收入		
一代理及委托业务	2,162	2,151
一承销及咨询业务	1,088	1,102
一保函及承诺业务	746	991
一结算与清算业务	626	468
一银行卡业务	286	310
一其他	781	847
小计	5,689	5,869
手续费及佣金支出	393	263
手续费及佣金净收入	5,296	5,606

(六) 业务及管理费

报告期内，本公司持续加强成本控制，优化费用结构，业务及管理费支出 60.06 亿元，同比增长 0.98%；成本收入比 18.34%，继续保持较低水平。下表为本公司业务及管理费构成情况：

(单位：人民币百万元)

项目	报告期	上年同期
员工薪酬	2,920	3,078
办公费	978	925
租赁费	780	767
业务宣传及发展费用	498	515
固定资产折旧	314	291
其他	516	372
合计	6,006	5,948

4.3 资产、负债状况分析

(一) 概览

截至报告期末，本公司资产总额 26,704.50 亿元，较年初增长 3.79%。负债总额 24,709.52 亿元，较年初增长 3.88%。股东权益 1,994.98 亿元，较年初增长 2.76%，规模实现均衡稳健增长。主要资产负债情况见下表：

(单位: 人民币百万元)

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	增减幅度(%)
现金及存放中央银行款项	182,390	214,901	(15.13)
同业间往来	170,120	154,144	10.36
发放贷款和垫款本金净额	1,316,965	1,218,645	8.07
金融投资	948,569	928,936	2.11
资产总计	2,670,450	2,572,865	3.79
向中央银行借款	73,044	64,112	13.93
同业间往来	418,556	450,815	(7.16)
吸收存款本金	1,520,400	1,386,006	9.70
-公司存款	1,096,661	1,017,245	7.81
-储蓄存款	335,849	290,097	15.77
-保证金存款	87,890	78,664	11.73
应付债券	380,133	405,602	(6.28)
负债总计	2,470,952	2,378,731	3.88
股东权益合计	199,498	194,134	2.76
负债及股东权益合计	2,670,450	2,572,865	3.79

(二) 资产负债表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

(单位: 人民币百万元)

项目	报告期末	报告期初	与上年度期末相比增减幅度(%)	主要原因
买入返售金融资产	70,505	43,001	63.96	买入返售金融资产增加
交易性金融资产	144,591	49,156	194.15	公司自2019年1月1日起施行新金融工具准则, 报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求以及财政部于2018年12月发布的《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)进行列示, 不重述比较期数字
债权投资	668,923	不适用	不适用	
其他债权投资	134,210	不适用	不适用	
其他权益工具投资	845	不适用	不适用	
可供出售金融资产	不适用	234,290	不适用	
持有至到期投资	不适用	228,581	不适用	
应收款项类投资	不适用	416,909	不适用	
其他资产	10,830	23,669	(54.24)	
衍生金融负债	242	154	57.14	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	14,380	21,334	(32.60)	卖出回购金融资产款减少
预计负债	5,024	24	不适用	实施新金融工具会计准则影响
其他综合收益	2,322	1,646	41.07	新金融工具准则分类和计量期初转换影响, 金融资产公允价值变动

(三) 贷款和垫款

截至报告期末, 本公司贷款本金总额 13,585.38 亿元, 较年初增长 7.67%。
详细贷款情况如下:

1、报告期末, 合并贷款本金行业分布情况

(单位:人民币百万元)

行业	账面余额	占比 (%)
租赁和商务服务业	157,195	11.57
房地产业	137,180	10.10
制造业	129,406	9.53
批发和零售业	109,159	8.04
水利、环境和公共设施管理业	101,436	7.47
建筑业	64,280	4.73
交通运输、仓储和邮政业	44,772	3.30
信息传输、软件和信息技术服务业	43,935	3.23
电力、热力、燃气及水生产和供应业	41,432	3.05
文化、体育和娱乐业	21,115	1.55
其他	508,628	37.44
合计	1,358,538	100.00

2、报告期末,合并贷款本金按地区分布情况

(单位:人民币百万元)

贷款地区	账面余额	占比 (%)
北京地区	595,660	43.85
上海地区	117,304	8.63
深圳地区	108,831	8.01
山东地区	84,381	6.21
江苏地区	84,660	6.23
浙江地区	83,138	6.12
陕西地区	70,134	5.16
湖南地区	60,949	4.49
天津地区	51,499	3.79
其他地区	101,982	7.51
合计	1,358,538	100.00

3、报告期末,合并贷款本金按担保方式分布情况

(单位:人民币百万元)

担保方式	账面余额	占比 (%)
信用贷款	227,506	16.75
保证贷款	455,447	33.52
附担保物贷款		
—抵押贷款	536,663	39.50
—质押贷款	138,922	10.23
合计	1,358,538	100.00

4、期末占贷款总额 20% (含 20%) 以上贴息贷款情况

 适用 不适用

5、全行前十名贷款客户情况

(单位：人民币百万元)

客户	期末余额	占资本净额百分比(%)
客户A	7,553	3.11
客户B	5,130	2.12
客户C	4,807	1.98
客户D	4,570	1.88
客户E	3,690	1.52
客户F	3,477	1.43
客户G	3,433	1.42
客户H	3,433	1.42
客户I	3,400	1.40
客户J	3,346	1.38

(四) 存款

截至报告期末，本公司存款本金余额 15,204.00 亿元，较年初增长 9.70%。详细存款情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
活期公司存款	629,439	620,278
活期储蓄存款	98,225	88,950
定期公司存款	467,222	396,967
定期储蓄存款	237,624	201,147
保证金存款	87,890	78,664
合计	1,520,400	1,386,006

4.4 股权投资情况

(一) 主要被投资公司情况

(单位：人民币百万元)

所持对象名称	初始投资金额	期末持股数(股)	占该公司股权比例	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目
中国银联股份有限公司	23.5	37,500,000	1.28%	471	6	422	金融投资：其他权益工具投资
北银消费金融有限公司	300	300,000,000	35.29%	295	11	1	长期股权投资
中荷人寿保险有限公司	681.8	1,335,000,000	50.00%	1,691	42	129	长期股权投资
中加基金管理有限公司	186	204,600,000	44.00%	430	37	-	长期股权投资
廊坊银行股份有限公司	127.5	164,205,000	3.57%	369	-	65	金融投资：其他权益工具投资
农安北银村镇银行股份有限公司	15.3	21,037,500	25.50%	42	2	-	长期股权投资
河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司	108	90,000,000	30.00%	80	(7)	-	长期股权投资

注：1、本表不含已纳入合并报表的附属子公司。

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

对本集团报告期所有者权益的影响。

3、廊坊银行和中国银联报告期所有者权益变动包含会计政策变更的影响。

4、北银消费、中荷人寿为有限公司，按出资额计算持股数。

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

（二）主要附属机构和参股公司情况

1、中荷人寿保险有限公司

截至2019年6月30日，中荷人寿保险有限公司注册资本267,000万元，本行出资比例为50%。中荷人寿致力于为个人、家庭、企业、机关团体等不同客户提供多样化的寿险产品，满足服务对象的保障和理财需求。截至报告期末，该公司经营发展状况良好。

2、北银消费金融有限公司

北银消费金融有限公司注册资本85,000万元，本行出资比例为35.29%。作为国内首家为境内居民提供以消费为目的的贷款的非银行金融机构，北银消费金融有限公司依托互联网技术革新和全面风险管理机制，持续优化产品服务和流程，致力于为客户提供多种用途的个人消费贷款。截至报告期末，该公司经营发展状况良好。

3、中加基金管理有限公司

2013年3月15日，本行与其他发起人合资成立中加基金管理有限公司。截至2019年6月30日，中加基金管理有限公司注册资本46,500万元，本行出资比例为44%。作为第三批银行系试点中首家获批的基金公司，中加基金开展基金募集、基金销售、资产管理等业务。截至报告期末，该公司经营发展状况良好。

4、北银金融租赁有限公司

截至2019年6月30日，北银金融租赁有限公司注册资本310,000万元，本行持股比例为64.52%。作为国内首家由城商行发起设立的金融租赁公司，北银租赁为客户提供融资租赁相关服务。截至报告期末，该公司经营发展状况良好。

5、北京延庆村镇银行股份有限公司

2008年11月25日，本行与其他发起人共同发起设立北京延庆村镇银行股份有限公司。截至2019年6月30日，延庆村镇银行注册资本3,000万元，本行持股比例为33.33%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

6、浙江文成北银村镇银行股份有限公司

2011年4月21日，本行与其他发起人共同发起设立浙江文成北银村镇银行股份有限公司。截至2019年6月30日，浙江文成北银村镇银行注册资本5,000万元，本行持股比例为40%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

7、农安北银村镇银行股份有限公司

2012年1月5日，本行与其他发起人共同发起设立农安北银村镇银行股份有限公司。截至2019年6月30日，农安北银村镇银行注册资本8,250万元，本行持股比例为25.5%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

8、河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司

2015年9月1日，本行与其他发起人共同发起设立河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司，截至2019年6月30日，河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司注册资本为30,000万元。本行持股比例为30%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

9、重庆秀山北银村镇银行股份有限公司

2016年10月13日，本行与其他发起人共同发起设立重庆秀山北银村镇银行股份有限公司。截至2019年6月30日，重庆秀山北银村镇银行注册资本4,000万元，本行持股比例为51%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

10、重庆永川北银村镇银行股份有限公司

2016年10月27日，本行与其他发起人共同发起设立重庆永川北银村镇银行股份有限公司。截至2019年6月30日，重庆永川北银村镇银行注册资本8,000万元，本行持股比例为51%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

11、云南马龙北银村镇银行股份有限公司

2017年6月12日，本行与其他发起人共同发起设立云南马龙北银村镇银行股份有限公司。截至2019年6月30日，云南马龙北银村镇银行注册资本3,000万元，本行持股比例为51%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

12、云南西山北银村镇银行股份有限公司

2017年6月20日，本行与其他发起人共同发起设立云南西山北银村镇银行股份有限公司。截至2019年6月30日，云南西山北银村镇银行注册资本8,000万元，本行持股比例为61%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

13、云南元江北银村镇银行股份有限公司

2017年10月12日，本行与其他发起人共同发起设立云南元江北银村镇银行股份有限公司。截至2019年6月30日，云南元江北银村镇银行注册资本3,000万元，本行持股比例51%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

14、云南新平北银村镇银行股份有限公司

2017年10月25日，本行与其他发起人共同发起设立云南新平北银村镇银行股份有限公司。截至2019年6月30日，云南新平北银村镇银行注册资本4,000万元，本行持股比例51%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

15、云南石屏北银村镇银行股份有限公司

2017年10月31日，本行与其他发起人共同发起设立云南石屏北银村镇银行股份有限公司。截至2019年6月30日，云南石屏北银村镇银行注册资本3,000万元，本行持股比例51%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

4.5 银行业务情况分析

4.5.1 分支机构基本情况

机构名称	机构数量	营业地址	员工数 (人)	资产规模 (百万元)
北京地区	273	北京市西城区金融大街甲17号、乙17号	7,622	1,838,016
天津地区	38	天津市和平区南市大街与福安大街交口天汇广场3号楼	722	49,004
上海地区	48	中国(上海)自由贸易试验区上海市浦东新区浦东南路1500号、1530号	740	122,899
陕西地区	75	陕西省西安市高新区沣惠南路16号	866	79,170
深圳地区	30	深圳市南山区粤海街道深南大道9668号华润城万象天地T5	718	114,563
浙江地区	28	杭州市江干区五星路66号	782	84,580
湖南地区	31	湖南省长沙市天心区湘江中路二段36	607	64,254

		号华远华中心6栋		
江苏地区	27	江苏省南京市建邺区河西大街190号	614	87,982
山东地区	47	山东省济南市历下区经十路11890号	757	87,429
江西地区	41	江西省南昌市红谷滩新区凤凰中大道1115号	635	54,401
河北地区	13	河北省石家庄市裕华区裕华东路86号	334	29,698
乌鲁木齐地区	8	乌鲁木齐市天山区建中路40号新疆人民出版社办公楼1-3层	278	19,621
香港代表办事处	1	RM 2901-2909, 2916-2917 29/F TWO INT' L FINANCE CENTRE TWO IFC 8 FINANCE ST CENTRAL HK	10	-
阿姆斯特丹代表办事处	1	Entrepotdok197, Amsterdam, 1018AD	2	-
合计	661	-	14,687	2,631,617

注：1. 表中所列机构以截至2019年6月30日开业为口径。

2. 除代表处外，表中所列地址为营业执照地址。

3. 表中所列资产规模为本行口径。

4.5.2 贷款资产质量情况

(一) 不良贷款情况

(单位：人民币百万元)

	2019年6月30日		2018年12月31日		本期变动	变动原因
	余额	占比(%)	余额	占比(%)		
正常	1,325,160	97.54	1,232,257	97.66	92,903	发放新贷款
关注	13,658	1.01	11,129	0.88	2,529	部分贷款级次下调
次级	8,191	0.60	14,482	1.15	(6,291)	处置不良资产
可疑	9,565	0.70	1,408	0.11	8,157	部分贷款级次下调
损失	1,964	0.14	2,535	0.20	(571)	处置不良资产
合计	1,358,538	100.00	1,261,811	100.00	96,727	-

(二) 重组及逾期贷款情况

(单位：人民币百万元)

	期初余额	期末金额	本期变动	变动原因
重组贷款	2,126	3,085	959	新增重组贷款

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

报告期末，公司重组贷款中不良贷款为85,852.90万元。

(单位：人民币百万元)

	期初余额	期末金额	本期变动(+、-)	占比(%)	变动原因
逾期贷款	24,825	27,320	2,495	2.01	部分贷款发生逾期

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

4.5.3 贷款减值准备金计提和核销情况

(一) 贷款减值准备金计提的依据和方法

本行信贷资产减值准备按照预期信用损失模型进行计量。按照信用风险自初始确认后是否已显著增加以及是否已发生信用减值，将贷款划分为三个风险阶段。对于第一、二阶段公司类贷款及垫款，采用模型计算及组合计提进行计算，其中第一阶段业务按未来十二个月内可能发生的损失计提拨备，计算公式为 $ECL=PD*LGD*EAD$ ，第二阶段业务按业务在生命周期内可能发生的全部损失计提拨备，计算公式为 $ECL = \sum_{i=0}^N \frac{EAD_i * PDI_i * LGD}{(1+Rate)^i}$ ；第三阶段已发生信用减值的公司类贷款及垫款，采用未来现金流折现法评估其预期信用损失；对于个贷采用模型计算及组合计提方式进行减值准备计算。

(二) 报告期内，贷款减值准备金变动情况

(单位：人民币百万元)

期初准则转换影响	(2, 752)
期初余额	40, 414
本期计提/(冲回)	6, 114
本期收回已核销贷款	119
本期核销及转出	(4, 533)
本期释放的减值准备折现利息	(230)
汇率及其它调整	26
期末余额	41, 910

4.5.4 针对不良贷款采取的措施

报告期内，本行持续推进全面风险管理机制完善工作，按照全口径原则加强信贷投向和风险预警监测管理，加强大额风险暴露管理工作，积极开展不良资产清收处置工作，资产质量平稳可控。本行主要采取了以下措施：

一是持续推进全面风险管理。通过分类管理、动态授权、强化考核、严格准入等管理措施，压实风险防控主体责任；制定年度风险管理策略，完善风险管理制度、流程和系统，切实发挥风险管理关口前移作用；积极开展专项检查和专项治理等工作，增强全员风险防范意识。

二是加强前瞻性授信政策引领。结合宏观经济形势，主动调整风险管理策略和信贷投放政策，提高零售业务占比、普惠金融占比，以优质高效业务逐步置换低质低效业务，确保增量业务资产质量，为转型发展奠定基础。

三是细化标准严格准入。加强行业调研，制定十大行业授信准入标准，明确审查要点；加强续授信审查管理，将授信后管理质量作为续授信重要依据，提高全流程风险管控水平。

四是强化过程管理的系统控制。完善授信后管理系统，增加批单落实、资金流向监控等功能，通过系统化手段有效减少屡查屡犯问题发生。

五是加大不良双控力度。加强风险预警与资产质量监控，做到“早发现、早化解、早预警”，有效控制不良资产增量；建立多维度的不良清收、处置、化解考核指标，强化责任追究；提升不良资产处置效率，有效盘活存量信贷资产。

六是加强大额风险暴露管理。严格风险偏好管理，明确大额授信的准入要求；严格授信审批流程，提升大额授信准入的管理层级；调整风险管理策略，明确“控大额、控累加、控占比、控限额”的管理要求。

七是审慎分类提足拨备。充分揭示业务风险审慎分类，根据风险情况实施差异化管理；提足拨备，确保充分覆盖风险，持续提高风险抵御能力。

4.5.5 主要生息资产类别、日均规模及平均利率

(单位：人民币百万元)

项目	平均规模	利息收入	平均利率(%)
贷款及垫款	1,314,877	31,603	4.81
存放中央银行款项	173,896	1,312	1.51
同业往来	213,811	3,246	3.04
债券及其他投资	812,457	18,448	4.54
生息资产合计	2,515,041	54,609	4.34

4.5.6 主要付息负债类别、日均规模及平均利率

(单位：人民币百万元)

项目	平均规模	利息支出	平均利率(%)
客户存款	1,462,952	13,914	1.90
同业往来	515,021	8,160	3.17
应付债券	395,957	7,468	3.77
向中央银行借款	61,779	1,017	3.29
付息负债合计	2,435,709	30,559	2.51

4.5.7 期末所持金融债券

(一) 报告期末，本行持有金融债券按类别分布情况

(单位：人民币百万元)

债券类别	金额 (账面金额)
政策性金融债券	90,628.47
商业银行金融债券	34,560.00
其他	10,109.87
合计	135,298.34

(二) 报告期末，本行持有最大十只国债情况

(单位：人民币百万元)

国债类别	面值	年利率(%)	到期日
国债 1	3,000	4.18	2039-10-15
国债 2	2,930	4.50	2041-6-23
国债 3	2,530	2.79	2019-8-16
国债 4	2,448	3.93	2021-8-18
国债 5	2,160	4.15	2031-4-28
国债 6	2,000	4.03	2032-4-23

国债 7	2,000	4.33	2061-11-10
国债 8	1,990	4.00	2029-8-27
国债 9	1,950	3.23	2020-4-27
国债 10	1,650	3.81	2023-1-18

(三) 报告期末，本行持有最大十只金融债券情况

(单位：人民币百万元)

金融债券类别	面值	年利率(%)	到期日
金融债券 1	2,970	4.80%	2029-11-4
金融债券 2	2,830	4.44%	2022-4-23
金融债券 3	2,660	4.12%	2020-8-23
金融债券 4	2,360	4.03%	2020-8-7
金融债券 5	2,350	2.49%	2022-6-18
金融债券 6	2,350	4.14%	2020-9-11
金融债券 7	2,130	4.53%	2020-2-7
金融债券 8	2,070	4.04%	2028-7-6
金融债券 9	2,000	3.25%	2021-3-7
金融债券 10	1,900	3.43%	2021-12-8

4.5.8 应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

(一) 报告期末，本公司应收利息情况

财政部于 2018 年 12 月发布《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)，本公司从 2019 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新的金融企业财务报表格式编制财务报表，基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关科目中。“应收利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，在“其他资产”科目中列示。报告期末，本公司应收利息详见财务报表注释七、13“其他资产”。

(二) 报告期末，本公司其他应收款情况

(单位：人民币百万元)

类别	期初余额	期末余额	本期变动
其他应收款	2,264	1,388	(876)
坏帐准备	(405)	(431)	(26)

4.5.9 抵债资产情况

报告期末，本行抵债资产情况如下：

(单位：人民币百万元)

类别	期初余额	期末余额	减值计提金额
房屋及建筑物	290.28	290.28	31.88
权利凭证	320.39	320.39	265.19
其他	82.28	82.28	82.28
合计	692.95	692.95	379.35

4.5.10 逾期未偿债务情况

适用 不适用

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

1、理财业务的开展和损益情况

(1) 本行管理的未纳入合并财务报表的合并范围内的理财，截至2019年6月末，本行非保本理财规模3,128.85亿元；其中，预期收益型产品90支，存续规模1,306.86亿元；净值型产品124支，存续规模1,821.99亿元。上半年实现非保本理财手续费收入7.52亿元。

(2) 本行管理的纳入合并财务报表的合并范围内的理财

2019年上半年，本行共发行保本理财产品329.29亿元，实现保本理财手续费收入0.67亿元。

(3) 理财业务创新及相关工作

本行严格落实资管新规、理财新规要求，规范资产管理业务发展。报告期内，严格执行老产品压降计划，积极布局产品转型，持续推进符合新规要求的产品体系建设，不断丰富理财产品线；紧扣稳健经营思路，加强理财投资资产管理，推进资产配置能力提升，主动探索投资新增长点，实现新老产品承接，助力过渡期内业务平稳发展。

2、资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，本行无新发行资产支持证券。截至报告期末，已发行的资产支持证券业务存量余额为9.73亿元。

3、各项代理业务的开展和损益情况

报告期内，黄金租借业务量10.45吨。代理贵金属交易交易量总计13.31亿元，代购实物贵金属制品业务共实现销售额累计4,650万元。

4、财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本行坚持以“财富金融”为基础，以争做高端客户“主办银行”为战略定位，继续深化“金卡客户-白金客户-财富客户-私人银行客户”的客户分层管理体系以及财富廿四品服务品牌下“风-雅-颂”三类贵宾增值服务体系。截至报告期末，本行VIP客户规模超60万人，私人银行客户（含潜力）规模突破5万户。

报告期内，顺应资管新规积极转型，财富管理产品销售稳步发展，上半年个人理财、基金、贵金属、保险等产品销售合计超过1,700亿元；有序推进人才队伍建设，着力提升理财经理专业能力，持证理财师近3,000人，专业人才核心竞争力显著增强。深耕私行领域特色，在全行开展1+1+N私人银行专属服务；重点关注企业家财富保护、家业传承、公益慈善等需求，以家族信托财务顾问服务为依托，深入拓展资金托付型家族信托、“保险+家族信托”、股权管理类家族信托模式，实现和客户的长久共赢。

5、托管业务的开展和损益情况

报告期内,本行资产托管业务继续保持稳健的发展态势,托管产品包括证券投资基金、基金公司资产管理计划、证券公司资产管理计划、信托计划、银行理财、保险机构资产管理产品等各类产品,托管资产涵盖全市场投资标的。截至报告期末,本行托管资产规模为16,203亿元。

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

(单位:人民币百万元)

表外业务项目	2019年6月30日	2018年12月31日
信用承诺	358,874	336,311
开出信用证	35,014	31,005
开出保函	119,295	138,004
银行承兑汇票	163,091	128,747
贷款及其他信用承诺	41,474	38,555
经营租赁承诺	5,339	5,774
质押资产	101,181	65,027
资本性支出承诺	3,938	4,280
已签约但尚未支付	3,358	3,728
已批准但尚未签约	580	552

4.5.13 面临的主要风险及相应对策

(一) 信用风险

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

持续优化完善全面风险管理机制。主动对标高质量发展要求和各项监管新规,提升全面风险管理水平。持续推动全面风险管理体系建设,通过分类管理、动态授权、严格准入、强化考核等措施加强授信准入、预警处置、集中度风险防控等工作。

制定并发布《2019年授信业务指导意见》,加强政策前瞻性引导,适时调整信贷投放及风控策略,围绕“稳基础、拓普惠、增储备、轻资本、调结构”,有效降低实质风险,夯实持续发展基础;加强对宏观经济走势与政策研判,加强风险管理策略研究,准确把握政策思路;实施差别化信贷政策,注重信贷政策执行情况效果评估,提升信贷政策执行质效。坚持稳健审慎的风险偏好,切实强化大额风险管控。

紧盯重点风险领域,持续加大不良双控力度,强化大额风险客户督导,加强持续授信管理,推动潜在风险化解,资产质量保持平稳可控。

（二）流动性风险

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

本行流动性风险计量采取短、中、长期流动性指标及流动性缺口测算的方法，流动性缺口测算具体又分为正常条件下流动性缺口计量和流动性危机情形下流动性缺口计量。本行通过采用常规压力测试和临时性、专门压力测试来分析承受流动性事件或流动性危机的能力。在流动性风险应对方面，本行基于不同的流动性压力情景和流动性危机情况，制定分级别的应急预案，设定并监控内外部流动性预警指标和应急预案触发指标，设立由预警指标启动流动性风险应急预案的触发机制。建立流动性风险报告机制，由计划财务部门、风险管理部门定期就流动性风险状况、流动性风险压力测试、应急预案有关事项向董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设资产负债委员会报告。

上半年，本行持续构建和加强全面风险管理体系建设，坚持流动性风险管理双支柱目标，以“流动性指标达标”和“实际流动性安全”奠定稳健发展基石。主要开展三方面工作，以资产负债平衡发展促进指标流动性达标，以数字化转型提高流动性管理能效，以提高应急能力确保实际流动安全。其一，全局规划。坚持资产负债总量发展与结构调整协调并进，将流动性约束嵌入业务微观安排，前瞻性引导期限结构优化，稳步降低错配。其二，客户为先。坚持以客户为中心，以客户需求为导向，通过 FTP 工具、绩效考核，鼓励发展客户存款，尤其是零售存款及长期稳定存款，提高存款稳定度。其三，顺应形势。顺应同业去杠杆发展态势，主动控制并降低同业负债占比。其四，系统支持。推进资负系统、资金系统、头寸系统互联互通，通过数字化升级，从决策、执行、监测各流程加强资金头寸管控能力。其五，居安思危。分析银行支付渠道和支付通道业务的新发展趋势，修订应急计划，提高应对流动性冲击能力。

报告期内，本行资产负债业务平稳协调发展，流动性状况良好。

反映流动性状况的有关指标具体列示如下：

（单位：%）

主要监管指标	监管标准	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
流动性比例	≥25	63.86	55.93	41.28

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

报告期末，流动性敞口如下（不含衍生金融工具）：

（单位：人民币百万元）

	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/无期限	合计
流动性敞口	(832,873)	24,417	(43,784)	(136,977)	640,056	700,278	183,497	534,614

（三）市场风险

1、银行账户利率风险

本行已建立了利率风险管理治理架构，明确了董事会、高级管理层、专门委

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

2019年以来，货币政策持续保持稳健，人民银行运用多种货币政策工具保持流动性合理充裕，引导市场利率整体下行。本行密切关注外部市场利率环境变化，加强对市场的研判和定期监测，使用内部资金转移定价（FTP）机制等管理工具持续对银行账簿利率风险实施主动前瞻性管理，合理安排资产负债期限结构，确保利率风险整体平稳可。

截至报告期末，合并利率敏感性缺口情况如下：

（单位：人民币百万元）

	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
利率敏感性缺口	(443,129)	(80,387)	167,628	251,332	190,109	86,753	172,306

2、银行账户汇率风险

2019年上半年，人民币兑美元汇率总体呈先升后降态势，尽管受中美贸易摩擦影响，但经济总体保持合理区间，支撑汇率保持稳定。面对国内外形势，本行加强汇率走势预判，分析多种因素叠加对汇率影响，严格控制外汇相关业务风险敞口，强化汇率风险限额管理，适时调整外币资产负债结构及币种结构，确保汇率风险控制可在可承受范围之内。

截至报告期末，合并汇率敏感性缺口情况如下：

（单位：人民币百万元）

	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产负债表头寸净额	172,408	1,069	64	(1,235)	172,306

（四）操作风险

报告期内，本行积极开展“巩固治乱象成果促进合规建设”工作，加强制度流程的优化，充分发挥操作风险管理委员会的决策职能，持续完善操作风险管理工作机制，切实提升操作风险管理水平。

推进巩固治乱象成果工作，提升合规管理水平。一是制定工作方案。根据监管要求，明确本次检查工作方案，并将检查要点细化为五类16项78个检查要点，便于各机构自查自纠。二是推动工作落实。召开启动会等会议，提出工作要求，确保各项工作落到实处，发挥实效。同时，通过开展检查等方式及时发现各类问题。三是积极整改问责。本行严格问题认定标准，对检查发现的问题及时按要求整改问责，并及时跟进整改问责进度，确保整改落实到位。本行不仅要求对于具体问题要整改到位、问责到位，而且积极进行问题原因分析，推动体制机制建设和系统流程优化，不断夯实业务发展和风险管控的基础。

强化委员会工作实效，加大合规保障能力。上半年共组织召开2次操作风险管理委员会会议，审议10项议题，部分分行和总行业务部门分别做了操作风险管理工作报告。委员会的各项报告使高管层及时了解本行操作风险状况并针对重要操作风险问题做出有针对性的决策。

加强全流程制度建设，夯实合规管理基础。完成2018年度全行内控自评价及操作风险识别评估工作，评估涉及全行各相关机构，内容覆盖261个流程、2,200余个风险点和2,400余个控制措施。通过年度评估工作，促进了制度流程的进一步完善与优化，有效提高了员工的风险识别能力和风险防范水平。

强化风险预警能力，提高风险管理水平。一是开展操作风险压力测试，以操作风险损失事件类型为基础，建立相应情景进行损失测算。二是根据操作风险关键风险指标监测结果及业务发展实际情况，不断完善操作风险关键风险指标监测数据，确保指标监测与实际业务相适应。

强化案例警示教育，提升全员合规意识。根据业务及监管形势变化，定期收集同业操作风险案例，分析问题成因及风险防范措施，强化全员风险防范意识，提升合规管理水平，避免同类问题重复发生。

（五）信息风险

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

一是加强总行信息科技制度合规管理工作。完成对总行现行80余个信息科技制度发布、修订、废止情况的持续跟踪，形成常态化管理机制。对标监管指引，并结合行内管理要求，从合规性、时效性等方面出发，对制度进行体系化梳理，督促总行信息科技制度质量不断提升，进一步提高制度建设专业化水平。

二是全面提升信息科技风险防控水平。组织开展信息科技风险评估及整改跟踪工作，围绕信息科技治理、信息科技风险管理、开发测试等八大领域进行风险识别，制定整改计划，并根据计划进行整改落实跟踪，确保对信息科技风险进行及时、有效地处理，推动信息科技风险管理能力的不断提升，筑牢风险底线。组织开展信息科技关键风险指标监测工作，涵盖信息科技治理、信息安全、系统开发与测试、信息科技运行与维护、信息科技外包等风险领域、共两百余项风险指标数据，各机构对指标值进行密切监控，及时发现潜在风险并进行处置，严控信息科技风险。

三是确保系统稳定运营，筑牢网络安全防火墙。系统运营方面，以重要时期安全保障工作为契机，积极做好运营管理各方面工作，对信息系统、网络安全设备进行隐患和问题排查。在全行范围内营造高度关注安全保障氛围，强化对重要基础设施的安全保护意识。安排重点岗位值班制度，保证及时发现和处置生产事件。每天定时巡检，确保重要时期各项业务安全、系统稳定运行。依据监管要求，在全行和分支机构范围内组织部署2019年网络安全自查工作，对互联网环境、重点领域、安全等级保护等方面进行全面深入、细致、彻底的自查，依据“查找漏洞、消除隐患、健全网络安全防护措施”的思路，全面排查隐患，积极构建网络安全纵深防护体系，切实做好国庆70周年网络安全保障工作。网络安全方面，上半年本行主要对外服务信息系统业务开展正常，运行稳定。在信息安全技术保障基本情况方面，系统软硬件、数据库、存储及外设等计算资源运行正常，区域边界安全防护情况正常，通信网络系统运行平稳，支撑性基础设施运行平稳。在信息安全事件运维能力提升与平台建设方面，继续提升安全态势感知平台对网络安全管理的支撑能力，基于重要互联网业务输出安全分析模型，初步达到了重要互联网业务系统高准确性风险告警能力。此外进一步加强场景化分析能力，大幅提升数据中心安全事件监测能力。

本行将持续强化网络与信息安全防护能力,形成多重安全防护措施,切实做好国庆70周年网络安全保障工作,确保本行各项重要信息系统安全稳定运行。

(六) 声誉风险

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

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

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

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

4.6 利润分配方案的执行情况

2019年7月11日,本行完成2018年度利润分配,以方案实施前的总股本21,142,984,272股为基数,每股派发现金红利0.286元(含税),共计派发现金红利6,046,893,501.80元。

第五节 重要事项

5.1 公司治理情况

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

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

(一) 关于股东和股东大会

报告期内,本行召开2019年第一次临时股东大会和2018年年度股东大会,相关决议公告刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)。

(二) 关于董事和董事会

报告期内,本行召开2次董事会会议,12次董事会专门委员会会议。各位董事认真出席董事会及专门委员会会议,勤勉尽职行使权利、履行相应义务,不断健全董事会的决策机制。

(三) 关于监事和监事会

报告期内，本行召开2次监事会会议，6次监事会专门委员会会议。各位监事认真出席监事会及专门委员会会议，勤勉尽职行使权利、履行相应义务，不断提升监事会的监督检查水平。

5.2 重大诉讼、仲裁事项

本报告期内无重大诉讼、仲裁事项。

截至2019年6月30日，本行作为原告且争议标的本金额在人民币1,000万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共86宗，涉及金额约人民币1,147,520.43万元。截至2019年6月30日，本行作为被告且争议标的在人民币1,000万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共4宗，涉及金额约人民币9,655.10万元。对于本行作为被告的未决诉讼案件预计发生的损失，本行已作为预计负债计入资产负债表中。

5.3 报告期内破产重组事项

适用 不适用

5.4 收购及出售资产、吸收合并事项

适用 不适用

5.5 股权激励计划实施情况

适用 不适用

5.6 重大关联交易事项

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

5.6.1 贷款（含贴现）

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

（单位：人民币亿元）

客户名称	报告期末余额
北京能源集团有限责任公司	10.00
中国恒天集团有限公司	36.90
北银金融租赁有限公司	7.42
北京国资融资租赁股份有限公司	4.15
力勤投资有限公司	4.30
上海建豫实业有限公司	0.90
上海晋金贸易有限公司	0.90
北京和易进出口有限公司	1.18
北京金颐美加商贸有限公司	2.00
天津联东金达产业园投资有限公司	2.19
唐山联东金运投资有限公司	0.70

北京联东金泰投资有限公司	2.44
杭州联东金晨投资有限公司	1.00
北京华兴金谷科技有限公司	0.60
南京联东金韬投资有限公司	1.03
廊坊开发区梨花包装有限公司	0.58
廊坊岳洋彩板有限公司	1.50
上海科寰投资有限责任公司	1.50
无锡中关村软件园发展有限公司	0.65
句容绿色动力再生能源有限公司	1.20
天津绿动环保能源有限公司	2.29
北京金泰恒业燃料有限公司	0.40
北京丽富房地产开发有限公司	0.40
内蒙古京隆发电有限责任公司	5.00
北京金泰集团有限公司	5.00
北京昊华鑫达商贸有限公司	0.60
北京市热力集团有限责任公司	3.20
长沙新华联铜官窑国际文化旅游开发有限公司	16.74
北京联东钢结构有限公司	1.49
北京爱育华妇儿医院有限公司	3.50
中国长江三峡集团有限公司	6.00
三峡新能源盘州市发电有限公司	0.76
大安润风能源开发有限公司	1.83
内蒙古京能巴音风力发电有限公司	0.51
睿源融资租赁（天津）有限公司	3.86
国宏新能源发电有限公司	2.49
上海星御置业有限公司	4.00
方大特钢科技股份有限公司	0.50

报告期内，本行向关联自然人发放个人贷款，期末余额 10,881 万元。

5.6.2 公司类关联方的资金业务

（一）报告期内，本行分别持有新华联控股有限公司发行的债券 1.99 亿元、中国恒天集团有限公司发行的债券 1.7 亿元、中国三峡新能源有限公司发行的债券 9 亿元、中国长江三峡集团有限公司发行的债券 0.5 亿元。

（二）报告期内，本行持有实际融资人为青岛蓝色生物科技园发展有限责任公司结构性金融产品投资 3 亿元、持有实际融资人为北京金泰房地产开发有限责任公司结构性金融产品投资 3.23 亿元、持有实际融资人为北京科技园建设（集团）股份有限公司结构性金融产品投资 6.6 亿元。

（三）截至报告期末，本行向关联方开立的余额在 3,000 万元（含）以上的承兑汇票业务分别有：北京金泰恒业燃料有限公司 0.5 亿元、方大特钢科技股份有限公司 2.55 亿元。

（四）截至报告期末，本行向关联方开立的余额在 3,000 万元（含）以上的

保函业务有北京科技园建设（集团）股份有限公司 22 亿元。

5.6.3 金融机构类关联方的资金业务

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

（一）报告期内，本行分别持有北银金融租赁有限公司发行的债券 2 亿元、交通银行股份有限公司发行的债券 17.9 亿元。

（二）报告期内，本行持有原始权益人为交通银行股份有限公司的财产权信托 0.4 亿元。

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

（单位：人民币亿元）

交易对手	存放同业余额	同业存放余额
北京延庆村镇银行股份有限公司	-	2.54
云南西山北银村镇银行股份有限公司	-	0.77
ING Belgium S. A	0.44	-
北银金融租赁有限公司	-	0.27
北银消费金融有限公司	-	1.11
河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司	-	17.92
ING Bank N.V.	-	3.01
云南马龙北银村镇银行股份有限公司	0.3	0.5
重庆永川北银村镇银行股份有限公司	0.3	0.05
云南新平北银村镇银行股份有限公司	-	0.18
北京国际信托有限公司	-	0.66
三峡财务有限责任公司	-	9.08
阳光资产管理股份有限公司	-	0.74
中加基金管理有限公司	-	26
重庆秀山北银村镇银行股份有限公司	-	0.76

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

（单位：人民币亿元）

交易对手	拆入期末余额	拆出期末余额
交通银行股份有限公司	119.32	-
北银金融租赁有限公司	-	67
北银消费金融有限公司	-	24
ING Bank N.V.	-	4.46

（五）报告期内，本行与关联方进行的余额在 3,000 万元（含）以上的买入返售业务：

（单位：人民币亿元）

交易对手	正回购期末余额	逆回购期末余额
交通银行股份有限公司	-	9.09
中国人民人寿保险股份有限公司	-	10

(六) 截至报告期末, 本行向关联方开立的余额在 3,000 万元(含)以上的承兑汇票业务有: 北银金融租赁有限公司 2.45 亿元。

(七) 截至报告期末, 本行向关联方开立的余额在 3,000 万元(含)以上的信用证业务有: 北银金融租赁有限公司 1.8 亿元。

(八) 报告期内, 本行为中荷人寿保险有限公司代理销售保险产品, 收取代理费 3,847.87 万元。

5.7 报告期内重大合同及其履行情况

本行资金运营中心与华夏银行股份有限公司北京分行于 2019 年 1 月签署了《华夏银行同业客户增盈定制理财产品销售协议书》, 约定由北京银行股份有限公司资金运营中心按照合同约定的条款和条件向华夏银行股份有限公司购买理财产品, 金额为人民币 20 亿元。

5.8 公司及股东承诺事项在报告期内的履行情况

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

5.9 报告期内公司及董事、监事、高级管理人员被立案调查、重大行政处罚情况

无。

5.10 公司诚信情况

报告期内, 本行坚持诚信经营, 不存在所负数额较大的债务到期未清偿等失信情况。

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

财政部于 2017 年先后颁布了修订后的《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》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。按照财政部的实施要求, 本公司已于 2019 年 1 月 1 日起实施了上述新的企业会计准则。会计政策变更已经董事会二〇一九年第二次会议审议通过, 详见本公司于 2019 年 4 月 24 日披露的《北京银行股份有限公司关于会计政策变更的公告》。

第六节 普通股股份变动及股东情况

6.1 报告期内，本行股份变动情况

(单位：股)

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

报告期末，本行被质押股权达到或超过全部股权 20%的情况
适用 不适用

6.2 限售股份变动情况

适用 不适用

6.3 前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东持股情况表

(单位：股)

报告期末股东总数	182,666 户					
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
ING BANK N.V.	外资	13.03	2,755,013,100	0	265,486,726	0
北京市国有资产经营有限责任公司	国有	8.63	1,825,228,052	0	212,389,380	0

北京能源集团有限责任公司	国有	8.59	1,815,551,275	0	889,380,530	0
新华联控股有限公司	其他	5.76	1,217,828,682	-594,852,561	0	质押 1,217,528,681
阳光人寿保险股份有限公司—传统保险产品	其他	3.41	720,000,000	0	720,000,000	0
中国证券金融股份有限公司	国有	2.99	632,815,463	0	0	0
新华联控股—光大证券—19 新华 EB 担保及信托财产专户	其他	2.80	591,660,061	591,660,061	0	0
北京联东投资(集团)有限公司	其他	2.35	496,062,780	-901,609	265,486,726	质押 458,562,300
三峡资本控股有限责任公司	国有	2.14	452,051,046	0	0	0
香港中央结算有限公司	其他	1.96	414,034,043	87,636,264	0	0

前 10 名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
ING BANK N. V.	2,489,526,374	人民币普通股
北京市国有资产经营有限责任公司	1,612,838,672	人民币普通股
新华联控股有限公司	1,217,828,682	人民币普通股
北京能源集团有限责任公司	926,170,745	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	632,815,463	人民币普通股
新华联控股—光大证券—19 新华 EB 担保及信托财产专户	591,660,061	人民币普通股
三峡资本控股有限责任公司	452,051,046	人民币普通股
香港中央结算有限公司	414,034,043	人民币普通股
中央汇金资产管理有限责任公司	315,487,440	人民币普通股
北京联东投资(集团)有限公司	230,576,054	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东之间本行未知其关联关系。	

注：新华联控股有限公司股东资格尚需取得监管机构核准。

第七节 优先股相关情况

7.1 本行优先股股东总数

360018:

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

360023:

截至报告期末优先股股东总数(户)	16
------------------	----

7.2 前 10 名优先股股东持股情况表

360018:

(单位: 股)

股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数	比例(%)	股份类别	质押或冻结情况
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	0	10,000,000	20.41	优先股	-
中粮信托有限责任公司—中粮信托·投资 1 号资金信托计划	0	10,000,000	20.41	优先股	-

中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	0	5,000,000	10.20	优先股	-
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	0	5,000,000	10.20	优先股	-
中国银行股份有限公司上海市分行	0	4,900,000	10.00	优先股	-
德邦基金—平安银行—平安银行股份有限公司	0	3,800,000	7.76	优先股	-
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银1号证券投资单一资金信托计划	0	3,000,000	6.12	优先股	-
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	0	3,000,000	6.12	优先股	-
中银基金—中国银行—中国银行股份有限公司	0	1,700,000	3.47	优先股	-
中银基金公司—中行—中国银行股份有限公司	0	1,600,000	3.27	优先股	-
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	中国平安财产保险股份有限公司和中国平安人寿保险股份有限公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的控股子公司；中银基金管理有限公司为中国银行股份有限公司之控股子公司。				

360023:

(单位: 股)

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

第八节 董事、监事、高级管理人员情况

8.1 报告期内董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股	期末持股
张东宁	董事长	583,969	583,969
杨书剑	董事/行长	437,946	437,946
魏德勇 (Johannes Hermanus de Wit)	董事/副行长	-	-
马德汗 (Frans Johan Maria Robert de Mandt)	董事/行长助理	-	-
朱保成	董事	-	-
刘振东	董事	-	-
淦克兴	董事	-	-
何红心	董事	-	-
张光华	独立董事	-	-
赵丽芬	独立董事	-	-
李晓慧	独立董事	-	-
刘红宇	独立董事	-	-
胡坚	独立董事	27,283	27,283
杨运杰	独立董事	-	-
曾 颖	监事长	-	-
安文梅	监事	523,138	523,138
吴文杰	监事	51,660	51,660
周一晨	监事	1,272,371	1,272,371
闻健明	监事	-	-
高金波	外部监事	-	-
瞿 强	外部监事	-	-
李 健	外部监事	-	-
杜志红	副行长/首席财务官	538,921	538,921
冯丽华	副行长	535,487	535,487
王 健	副行长/首席信息官	583,969	583,969
刘彦雷	董事会秘书	125,146	125,146

注：刘振东、淦克兴任职资格尚需监管批准。

8.2 报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

 适用 不适用

第九节 财务报告

本报告期财务报告未经审计，财务报表及附注见附件。

第十节 备查文件

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

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年度

财务报表（未经审计）及审阅报告

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年度
财务报表（未经审计）及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并及银行资产负债表	2-3
合并及银行利润表	4-5
合并及银行股东权益变动表	6-9
合并及银行现金流量表	10-11
财务报表注释	12-121

审阅报告

安永华明（2019）专字第 60839667_A06 号

北京银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的北京银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）的中期财务报表，包括 2019 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，2019 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表注释。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：许旭明

中国 北京

中国注册会计师：楼 坚

2019年8月27日

北京银行股份有限公司

2019年6月30日合并及银行资产负债表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

资产	注释七	合并		本行	
		2019年 6月30日 未经审计	2018年 12月31日 经审计	2019年 6月30日 未经审计	2018年 12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项	1	182,390	214,901	182,072	214,632
存放同业及其他金融机构款项	2	42,744	42,356	41,650	41,238
贵金属		392	355	392	355
拆出资金	3	56,871	68,787	62,426	74,887
衍生金融资产	4	218	262	218	262
买入返售金融资产	5	70,505	43,001	70,505	40,605
发放贷款和垫款	6	1,322,194	1,218,645	1,278,785	1,179,921
金融投资:	7	948,569	928,936	947,849	928,343
交易性金融资产		144,591	49,156	144,591	49,156
债权投资		668,923	不适用	668,923	不适用
其他债权投资		134,210	不适用	133,490	不适用
其他权益工具投资		845	不适用	845	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	2,538	2,325	4,744	4,531
投资性房地产	9	379	388	379	388
固定资产	10	16,638	15,799	16,620	15,779
无形资产	11	548	557	544	552
递延所得税资产	12	15,634	12,884	15,271	12,724
其他资产	13	10,830	23,669	10,162	22,683
资产总计		<u>2,670,450</u>	<u>2,572,865</u>	<u>2,631,617</u>	<u>2,536,900</u>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司

2019年6月30日合并及银行资产负债表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

负债及股东权益	注释七	合并		本行	
		2019年 6月30日 未经审计	2018年 12月31日 经审计	2019年 6月30日 未经审计	2018年 12月31日 经审计
负债					
向中央银行借款	14	73,044	64,112	73,019	64,092
同业及其他金融机构存放款项	15	348,344	360,929	348,801	361,695
拆入资金	16	55,832	68,552	54,872	68,552
衍生金融负债	4	242	154	242	154
卖出回购金融资产款	17	14,380	21,334	14,322	21,334
吸收存款	18	1,534,769	1,386,006	1,531,637	1,383,356
应付职工薪酬	19	3,081	2,931	3,057	2,898
应交税费	21	2,896	2,199	2,882	2,115
预计负债	20	5,024	24	5,024	24
应付债券	22	380,133	405,602	377,578	403,102
其他负债	23	<u>53,207</u>	<u>66,888</u>	<u>23,208</u>	<u>37,780</u>
负债合计		<u>2,470,952</u>	<u>2,378,731</u>	<u>2,434,642</u>	<u>2,345,102</u>
股东权益					
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	2,322	1,646	2,327	1,653
盈余公积		15,637	15,637	15,637	15,637
一般风险准备		30,844	30,682	30,385	30,385
未分配利润		<u>66,071</u>	<u>61,616</u>	<u>65,865</u>	<u>61,362</u>
归属于母公司股东权益合计		197,743	192,450		
少数股东权益	27	<u>1,755</u>	<u>1,684</u>		
股东权益合计		<u>199,498</u>	<u>194,134</u>	<u>196,975</u>	<u>191,798</u>
负债及股东权益总计		<u>2,670,450</u>	<u>2,572,865</u>	<u>2,631,617</u>	<u>2,536,900</u>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

主管财会工作副行长：

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年度合并及银行利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	注释七	合并		本行	
		2019年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计	2019年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计
一、营业收入		32,742	27,366	32,004	26,891
利息收入	29	54,609	51,212	53,499	50,425
利息支出	29	(30,559)	(29,787)	(29,907)	(29,213)
利息净收入	29	24,050	21,425	23,592	21,212
手续费及佣金收入	30	5,689	5,869	5,426	5,552
手续费及佣金支出	30	(393)	(263)	(388)	(258)
手续费及佣金净收入	30	5,296	5,606	5,038	5,294
投资收益	31	2,978	166	2,964	231
其中：对联营及合营企业的 投资收益		85	20	85	20
以摊余成本计量的金融 资产终止确认损失		(2)	不适用	(2)	不适用
公允价值变动损益	32	231	(105)	231	(101)
汇兑损益		123	208	124	207
其他业务收入		64	66	55	48
二、营业支出		(16,758)	(13,118)	(16,283)	(12,659)
税金及附加	33	(371)	(356)	(368)	(353)
业务及管理费	34	(6,006)	(5,948)	(5,847)	(5,673)
资产减值损失	35	(10,371)	(6,806)	(10,058)	(6,625)
其他业务成本		(10)	(8)	(10)	(8)
三、营业利润		15,984	14,248	15,721	14,232
加：营业外收入		39	34	38	26
减：营业外支出		(227)	(55)	(226)	(54)
四、利润总额		15,796	14,227	15,533	14,204
减：所得税费用	36	(2,857)	(2,336)	(2,787)	(2,301)
五、净利润		<u>12,939</u>	<u>11,891</u>	<u>12,746</u>	<u>11,903</u>
(一) 按经营持续性分类					
1. 持续经营净利润		12,939	11,891	12,746	11,903
2. 终止经营净利润		-	-	-	-
(二) 按所有权归属分类					
1. 归属于母公司股东的净利润		12,869	11,854		
2. 少数股东损益		<u>70</u>	<u>37</u>		

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年度合并及银行利润表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	注释七	合并		本行	
		2019年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计	2019年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额		347	1,537	344	1,520
归属于母公司股东的其他综合收益 的税后净额	26	346	1,532	344	1,520
(一)以后不能重分类进损益的其他 综合收益		120	-	120	-
1.重新计量设定受益计划净负 债或净资产的变动		-	-	-	-
2.指定以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的权 益工具投资公允价值变动		120	不适用	120	不适用
(二)以后将重分类进损益的其他综 合收益		226	1,532	224	1,520
1.以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的债务工 具投资收益价值变动		(297)	不适用	(299)	不适用
2.以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的债务工 具投资信用损失准备		393	不适用	393	不适用
3.可供出售金融资产公允价值 变动		不适用	1,522	不适用	1,510
4.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		130	10	130	10
归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额		<u>1</u>	<u>5</u>		
七、综合收益总额		<u>13,286</u>	<u>13,428</u>	<u>13,090</u>	<u>13,423</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		13,215	13,386		
归属于少数股东的综合收益总额		<u>71</u>	<u>42</u>		
八、每股收益 (金额单位为人民币元/股)					
(一)基本每股收益	37	<u>0.58</u>	<u>0.54</u>		
(二)稀释每股收益	37	<u>0.58</u>	<u>0.54</u>		

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

主管财会工作副行长：

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年度合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	未经审计									
	归属于母公司的股东权益									
	注释七	股本	其他权益工具 -优先股	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	少数股 东权益	合计
一、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		<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,885</u>	<u>1,976</u>	<u>15,637</u>	<u>30,682</u>	<u>59,931</u>	<u>1,684</u>	<u>192,779</u>
三、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	346	-	-	12,869	71	13,286
(二) 利润分配										
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	162	(162)	-	-
3.对股东的股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(6,567)	-	(6,567)
四、2019年6月30日余额		<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,885</u>	<u>2,322</u>	<u>15,637</u>	<u>30,844</u>	<u>66,071</u>	<u>1,755</u>	<u>199,498</u>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

主管财会工作副行长：

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年度合并股东权益变动表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	未经审计								合计
	归属于母公司股东权益							少数股东权益	
	股本	其他权益工具 -优先股	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润		
一、2018年1月1日余额	21,143	17,841	43,885	(2,344)	13,646	28,554	52,119	1,870	176,714
二、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额	-	-	-	1,532	-	-	11,854	42	13,428
(二)利润分配									
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	40	(40)	-	-
3.对股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(6,165)	(41)	(6,206)
三、2018年6月30日余额	<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,885</u>	<u>(812)</u>	<u>13,646</u>	<u>28,594</u>	<u>57,768</u>	<u>1,871</u>	<u>183,936</u>
四、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额	-	-	-	2,458	-	-	8,148	101	10,707
(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	-	-	-	-	1,991	-	(1,991)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,170	(2,170)	-	-
3.对股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(221)	(21)	(242)
五、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>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

主管财会工作副行长：

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年度银行股东权益变动表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	注释七	未经审计							合计
		本行							
		股本	其他权益工具 -优先股	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	
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)
一、2019年1月1日余额		<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,777</u>	<u>1,983</u>	<u>15,637</u>	<u>30,385</u>	<u>59,686</u>	<u>190,452</u>
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	344	-	-	12,746	13,090
(二) 利润分配									
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-	-
3.对股东的股利分配	27	-	-	-	-	-	-	(6,567)	(6,567)
三、2019年6月30日余额		<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,777</u>	<u>2,327</u>	<u>15,637</u>	<u>30,385</u>	<u>65,865</u>	<u>196,975</u>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

主管财会工作副行长：

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年度银行股东权益变动表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	未经审计							合计
	股本	其他权益工具 -优先股	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	
一、2018年1月1日余额	21,143	17,841	43,777	(2,320)	13,646	28,175	51,854	174,116
二、本期增减变动金额								
(一)综合收益总额	-	-	-	1,520	-	-	11,903	13,423
(二)利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(6,165)	(6,165)
三、2018年6月30日余额	<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,777</u>	<u>(800)</u>	<u>13,646</u>	<u>28,175</u>	<u>57,592</u>	<u>181,374</u>
四、本期增减变动金额								
(一)综合收益总额	-	-	-	2,453	-	-	8,010	10,463
(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	-	-	-	-	1,991	-	(1,991)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,210	(2,210)	-
3.对股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(221)	(221)
五、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>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

主管财会工作副行长：

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年度合并及银行现金流量表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	注释七	合并		本行	
		2019年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计	2019年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计
一、经营活动产生的现金流量					
吸收存款和同业及其他金融机构存放 款项净增加额		117,901	131,009	117,141	130,847
向中央银行借款净增加额		8,013	20	8,008	-
存放中央银行和同业及其他金融机构 款项净减少额		21,717	30,381	21,738	30,073
拆出资金净减少额		19,231	-	20,031	-
交易性金融资产净减少额		8,570	3,199	8,570	3,167
收取利息的现金		40,751	32,943	39,686	32,108
收取手续费及佣金的现金		5,933	6,257	5,651	5,909
收到其他与经营活动有关的现金		<u>4,685</u>	<u>12,213</u>	<u>3,452</u>	<u>5,431</u>
经营活动现金流入小计		<u>226,801</u>	<u>216,022</u>	<u>224,277</u>	<u>207,535</u>
发放贷款和垫款净增加额		(101,219)	(140,743)	(96,198)	(134,501)
拆出资金净增加额		-	(4,045)	-	(6,546)
拆入资金净减少额		(19,946)	(14,587)	(21,004)	(14,387)
支付利息的现金		(22,049)	(18,755)	(21,333)	(18,176)
支付手续费及佣金的现金		(393)	(263)	(388)	(258)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,770)	(2,839)	(2,677)	(2,731)
支付的各项税费		(6,807)	(6,235)	(6,464)	(6,084)
支付其他与经营活动有关的现金		<u>(9,211)</u>	<u>(5,141)</u>	<u>(9,321)</u>	<u>(5,041)</u>
经营活动现金流出小计		<u>(162,395)</u>	<u>(192,608)</u>	<u>(157,385)</u>	<u>(187,724)</u>
经营活动产生的现金流量净额	38	<u>64,406</u>	<u>23,414</u>	<u>66,892</u>	<u>19,811</u>
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		149,177	199,981	149,125	201,348
取得投资收益收到的现金		18,101	19,646	18,033	19,696
处置固定资产和其他长期资产收 到的现金		3	7	3	7
收到其他与投资活动有关的现金		<u>44</u>	<u>43</u>	<u>44</u>	<u>43</u>
投资活动现金流入小计		<u>167,325</u>	<u>219,677</u>	<u>167,205</u>	<u>221,094</u>
投资支付的现金		(157,141)	(231,669)	(156,975)	(231,315)
购建固定资产和其他长期资产支付的 现金		<u>(2,402)</u>	<u>(2,794)</u>	<u>(2,315)</u>	<u>(2,666)</u>
投资活动现金流出小计		<u>(159,543)</u>	<u>(234,463)</u>	<u>(159,290)</u>	<u>(233,981)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>7,782</u>	<u>(14,786)</u>	<u>7,915</u>	<u>(12,887)</u>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年度合并及银行现金流量表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	注释七	合并		本行	
		2019年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计	2019年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计
三、筹资活动产生的现金流量					
发行债券收到的现金		<u>136,013</u>	<u>216,122</u>	<u>136,013</u>	<u>216,122</u>
筹资活动现金流入小计		<u>136,013</u>	<u>216,122</u>	<u>136,013</u>	<u>216,122</u>
偿还债务支付的现金		(163,484)	(202,877)	(163,484)	(202,877)
偿付债券利息支付的现金		(7,740)	(8,418)	(7,740)	(8,418)
分配股利支付的现金		(1)	(41)	(1)	-
筹资活动现金流出小计		<u>(171,225)</u>	<u>(211,336)</u>	<u>(171,225)</u>	<u>(211,295)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(35,212)</u>	<u>4,786</u>	<u>(35,212)</u>	<u>4,827</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(17)	365	(16)	364
五、现金及现金等价物净增加额	38	36,959	13,779	39,579	12,115
加：期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>
六、期末现金及现金等价物余额	38	<u>232,772</u>	<u>202,908</u>	<u>231,110</u>	<u>199,284</u>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

主管财会工作副行长：

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年度财务报表注释

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

一 基本情况

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

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

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

本中期财务报表由本行董事会于2019年8月27日批准报出。

二 中期财务报表的编制基础

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2017年修订)的要求进行列报和披露,本中期财务报表应与本集团2018年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

除已在注释五、1.1中披露的重要会计政策变更,本集团作出会计估计的实质和假设与编制2018年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

三 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行2019年6月30日的合并及银行财务状况以及2019年1至6月的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

四 税项

本行中期主要税项及其税率列示如下:

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

五 会计政策变更

1 新金融工具准则

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。

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，本中期财务资料列示的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业务模式为“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。具体信息参见注释十、2。

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五 会计政策变更（续）

1 新金融工具准则（续）

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	(216)	-	1,226,494	AC/ FVOCI
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	L&R			(19,800)				FVOCI
转至：预计负债				(3,089)				
转自：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	L&R			19,800				AC
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	-	342	134,982	FVPL
转至：债权投资				(1,679)				AC
转至：其他债权投资				(5,500)				FVOCI
转自：可供出售金融资产				78,370		206	78,576	
转自：持有至到期投资				515		1	516	
转自：应收款项类投资				13,278		135	13,413	
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1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

五 会计政策变更(续)

1 新金融工具准则(续)

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		
	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	679,243	(458)	(66)	678,719	AC
转自: 可供出售金融资产				50,114	(108)	(68)	49,938	
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	124,248	-	74	124,322	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		74	10,638	
转自: 应收款项类投资				79		-	79	
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	354	-	369	723	FVOCI
转自: 可供出售金融资产				354		369	723	
衍生金融资产	FVPL	262	-	-	-	-	262	FVPL
其他资产		55,977	(16,337)	-	656	(256)	40,040	
其中: 递延所得税资产		12,884	-	-	677	(256)	13,305	
应收利息		16,394	(16,337)	-	-	-	57	
总资产		2,572,865	-	3,089	(439)	463	2,575,978	
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)	-	-	-	-	
总负债		2,378,731	=	3,089	1,253	=	2,383,073	

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1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

五 会计政策变更(续)

1 新金融工具准则(续)

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:

计量类别	按原金融工具准则计提 的减值准备/按或有事项 准则确认的预计负债		按新金融工具准则 计提的减值准备	
	2018年12月31日	重分类	重新计量	2019年1月1日
贷款和应收款项(原金融工具准则)/以摊余成本计量的金融资产(新金融工具准则)				
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
发放贷款和垫款	43,102	(3,089)	216	40,229
金融投资	7,547	-	(99)	7,448
持有至到期投资(原金融工具准则)/债权投资(新金融工具准则)				
金融投资	112	-	396	508
可供出售金融资产(原金融工具准则)/债权投资(新金融工具准则)				
金融投资	-	-	108	108
交易性金融资产(原金融工具准则)/债权投资(新金融工具准则)				
金融投资	-	-	53	53
持有至到期投资(原金融工具准则)/其他债权投资(新金融工具准则)				
金融投资	18	(18)	31	31
贷款和应收款项(原金融工具准则)/其他债权投资(新金融工具准则)				
发放贷款和垫款	64	-	121	185
应收款项类投资(原金融工具准则)/其他债权投资(新金融工具准则)				
金融投资	1	(1)	1	1
交易性金融资产(原金融工具准则)/其他债权投资(新金融工具准则)				
金融投资	-	-	4	4
可供出售金融资产(原金融工具准则)/其他债权投资(新金融工具准则)				
金融投资	-	-	180	180
应收款项类投资(原金融工具准则)/交易性金融资产(新金融工具准则)				
金融投资	6	(6)	-	-
可供出售金融资产-权益工具(原金融工具准则)/交易性金融资产(新金融工具准则)				
金融投资	18	(18)	-	-

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五 会计政策变更（续）

1 新金融工具准则（续）

1.2 减值准备余额的变动调节表（续）

计量类别	按原金融工具准则计提 的减值准备/按或有事项 准则确认的预计负债		按新金融工具准则 计提的减值准备	
	2018年12月31日	重分类	重新计量	2019年1月1日
信用承诺 ⁽¹⁾	-	3,089	1,253	4,342
其他	-	-	22	22
合计	51,273	(43)	2,707	53,937

- (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。

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注释五、1.1。

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 子公司

子公司情况

于2019年6月30日，本行纳入合并范围的子公司列示如下：

	注册地	注册资本	主营业务	持股/ （出资）比例	期末实际 出资额
北京延庆村镇银行股份有限公司 （简称“延庆村镇银行”） ⁽¹⁾	北京	30.00	商业银行	33.33%	10.00
浙江文成北银村镇银行股份有限公司 （简称“浙江文成”） ⁽¹⁾	浙江	50.00	商业银行	40.00%	20.00
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

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

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30日 本行	2018年 12月31日 本行
库存现金	3,587	3,279	3,549	3,256
存放中央银行法定存款准备金	159,270	163,748	159,018	163,539
存放中央银行超额存款准备金	19,070	47,674	19,042	47,637
存放中央银行其他款项	<u>390</u>	<u>200</u>	<u>390</u>	<u>200</u>
小计	182,317	214,901	181,999	214,632
应计利息	<u>73</u>	<u>不适用</u>	<u>73</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>182,390</u>	<u>214,901</u>	<u>182,072</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6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为11%（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%）。本集团子公司存款准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。

2 存放同业及其他金融机构款项

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30日 本行	2018年 12月31日 本行
存放境内银行	39,844	41,397	38,784	40,295
存放境内非银行金融机构	604	294	598	282
存放境外银行	<u>2,113</u>	<u>811</u>	<u>2,113</u>	<u>807</u>
小计	42,561	42,502	41,495	41,384
应计利息	344	不适用	315	不适用
减：减值准备 ⁽¹⁾	<u>(161)</u>	<u>(146)</u>	<u>(160)</u>	<u>(146)</u>
净值	<u>42,744</u>	<u>42,356</u>	<u>41,650</u>	<u>41,238</u>

(1) 于2019年6月30日，本集团账面原值为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，对其计提100%的减值准备，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1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

3 拆出资金

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30日 本行	2018年 12月31日 本行
拆放境内银行	2,545	524	2,545	524
拆放境内非银行金融机构	53,515	68,332	59,015	74,432
拆放境外银行	<u>515</u>	<u>140</u>	<u>515</u>	<u>140</u>
小计	56,575	68,996	62,075	75,096
应计利息	835	不适用	889	不适用
减：减值准备 ⁽¹⁾	(<u>539</u>)	(<u>209</u>)	(<u>538</u>)	(<u>209</u>)
净值	<u>56,871</u>	<u>68,787</u>	<u>62,426</u>	<u>74,887</u>

(1) 于2019年6月30日，本集团账面原值为2.09亿元的已减值拆出资金划分为阶段三，对其计提100%的减值准备，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1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

4 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团以交易、资产负债管理及代客目的而叙做的衍生金融工具列示如下：

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

货币掉期交易，是指交易双方承诺在约定期限内交换约定数量的两种货币的本金。

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

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

本集团和本行持有的衍生金融工具未到期合约的名义金额及公允价值列示如下：

2019年6月30日

	合并及本行		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	9,052	66	(172)
—货币掉期	10,957	104	(33)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	346,358	48	(36)
信用衍生金融工具			
—信用风险缓释凭证	50	-	(1)
合计		<u>218</u>	<u>(242)</u>

2018年12月31日

	合并及本行		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	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	-	(1)
合计		<u>262</u>	<u>(154)</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

5 买入返售金融资产

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30日 本行	2018年 12月31日 本行
债券，按发行人				
—政府	20,505	7,339	20,505	7,339
—政策性银行	45,375	27,848	45,375	25,452
—金融机构	145	3,433	145	3,433
—企业	<u>4,584</u>	<u>4,431</u>	<u>4,584</u>	<u>4,431</u>
小计	70,609	43,051	70,609	40,655
减：减值准备 ⁽¹⁾	(<u>104</u>)	(<u>50</u>)	(<u>104</u>)	(<u>50</u>)
净值	<u>70,505</u>	<u>43,001</u>	<u>70,505</u>	<u>40,605</u>

(1) 于2019年6月30日，本集团账面原值为0.50亿元的已减值买入返售金融资产划分为阶段三，对其计提100%的减值准备，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1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款

贷款和垫款按地区分布、行业分布、担保方式分布情况及逾期贷款和垫款情况列示如下

(1) 贷款和垫款按计量属性列示如下:

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30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	909,412	883,167	866,603	845,132
—个人贷款	401,286	363,519	399,345	361,825
—贴现	<u>-</u>	<u>15,125</u>	<u>-</u>	<u>15,125</u>
小计	<u>1,310,698</u>	<u>1,261,811</u>	<u>1,265,948</u>	<u>1,222,082</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 ⁽¹⁾				
—贴现	40,468	-	40,468	-
—企业贷款和垫款	<u>7,372</u>	<u>-</u>	<u>7,372</u>	<u>-</u>
小计	<u>47,840</u>	<u>-</u>	<u>47,840</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,358,538</u>	<u>1,261,811</u>	<u>1,313,788</u>	<u>1,222,082</u>
应计利息	<u>5,229</u>	<u>不适用</u>	<u>5,224</u>	<u>不适用</u>
贷款和垫款总额	<u>1,363,767</u>	<u>1,261,811</u>	<u>1,319,012</u>	<u>1,222,082</u>
减: 以摊余成本计量的贷款减值准备	<u>(41,573)</u>	<u>(43,166)</u>	<u>(40,227)</u>	<u>(42,161)</u>
贷款和垫款账面价值	<u>1,322,194</u>	<u>1,218,645</u>	<u>1,278,785</u>	<u>1,179,921</u>
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	<u>(337)</u>	<u>不适用</u>	<u>(337)</u>	<u>不适用</u>

(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及垫款。

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(2) 发放贷款和垫款总额按行业分布情况列示如下：

合并

	2019年6月30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	157,195	11	144,153	11
—房地产业	137,180	10	121,108	10
—制造业	129,406	9	131,182	10
—批发和零售业	109,159	8	102,173	8
—水利、环境和公共设施管理业	101,436	7	95,967	8
—建筑业	64,280	5	70,427	6
—交通运输、仓储和邮政业	44,772	3	46,920	4
—信息传输、软件和信息技术服务业	43,935	3	38,286	3
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	41,432	3	41,873	3
—文化、体育和娱乐业	21,115	2	18,604	1
—采矿业	13,183	1	20,755	2
—农、林、牧、渔业	11,495	1	12,263	1
—科学研究和技术服务业	11,242	1	10,945	1
—住宿和餐饮业	7,395	1	6,478	1
—其他	23,559	2	22,033	1
小计	916,784	67	883,167	70
个人贷款	401,286	29	363,519	29
贴现	40,468	3	15,125	1
合计	1,358,538	99	1,261,811	100
应计利息	5,229	1	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	1,363,767	100	1,261,811	100

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(2) 发放贷款和垫款总额按行业分布情况列示如下（续）：

本行

	2019年6月30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	149,684	10	137,954	11
—房地产业	137,173	10	121,105	10
—制造业	123,113	9	126,184	10
—批发和零售业	107,827	8	100,912	8
—水利、环境和公共设施管理业	100,287	8	95,010	8
—建筑业	63,700	5	69,748	6
—信息传输、软件和信息技术服务业	42,993	3	37,566	3
—交通运输、仓储和邮政业	35,975	3	37,086	3
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	28,967	2	30,691	3
—文化、体育和娱乐业	20,213	2	17,549	1
—采矿业	12,897	1	20,425	2
—科学研究和技术服务业	11,237	1	10,941	1
—农、林、牧、渔业	10,784	1	11,516	1
—住宿和餐饮业	7,389	1	6,478	1
—其他	21,736	2	21,967	1
小计	<u>873,975</u>	<u>66</u>	<u>845,132</u>	<u>69</u>
个人贷款	399,345	30	361,825	30
贴现	<u>40,468</u>	<u>3</u>	<u>15,125</u>	<u>1</u>
合计	<u>1,313,788</u>	<u>99</u>	<u>1,222,082</u>	<u>100</u>
应计利息	<u>5,224</u>	<u>1</u>	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	<u>1,319,012</u>	<u>100</u>	<u>1,222,082</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(3) 发放贷款和垫款总额按担保方式分布情况列示如下：

合并

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	227,506	17	224,062	18
保证贷款	455,447	33	445,239	35
附担保物贷款				
—抵押贷款	536,663	39	489,654	39
—质押贷款	<u>138,922</u>	<u>10</u>	<u>102,856</u>	<u>8</u>
合计	<u>1,358,538</u>	<u>99</u>	<u>1,261,811</u>	<u>100</u>
应计利息	<u>5,229</u>	<u>1</u>	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	<u>1,363,767</u>	<u>100</u>	<u>1,261,811</u>	<u>100</u>

本行

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	220,476	17	218,713	18
保证贷款	443,497	34	432,678	36
附担保物贷款				
—抵押贷款	528,619	39	482,445	39
—质押贷款	<u>121,196</u>	<u>9</u>	<u>88,246</u>	<u>7</u>
合计	<u>1,313,788</u>	<u>99</u>	<u>1,222,082</u>	<u>100</u>
应计利息	<u>5,224</u>	<u>1</u>	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	<u>1,319,012</u>	<u>100</u>	<u>1,222,082</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(3) 发放贷款和垫款总额按地区分布情况列示如下：

合并

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	595,660	44	580,968	46
上海地区	117,304	9	97,992	8
深圳地区	108,831	8	91,251	7
山东地区	84,381	6	76,930	6
江苏地区	84,660	6	68,703	5
浙江地区	83,138	6	75,858	6
陕西地区	70,134	5	74,037	6
湖南地区	60,949	4	54,060	4
天津地区	51,499	4	46,914	4
其他地区	<u>101,982</u>	<u>7</u>	<u>95,098</u>	<u>8</u>
合计	<u>1,358,538</u>	<u>99</u>	<u>1,261,811</u>	<u>100</u>
应计利息	<u>5,229</u>	<u>1</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>
发放贷款和垫款总额	<u>1,363,767</u>	<u>100</u>	<u>1,261,811</u>	<u>100</u>

本行

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	552,762	42	542,811	45
上海地区	117,304	9	97,992	8
深圳地区	108,831	8	91,251	7
山东地区	84,381	6	76,930	6
江苏地区	84,660	6	68,703	6
浙江地区	82,399	6	75,103	6
陕西地区	70,134	5	74,037	6
湖南地区	60,949	5	54,060	4
天津地区	51,499	4	46,914	4
其他地区	<u>100,869</u>	<u>8</u>	<u>94,281</u>	<u>8</u>
合计	<u>1,313,788</u>	<u>99</u>	<u>1,222,082</u>	<u>100</u>
应计利息	<u>5,224</u>	<u>1</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>
发放贷款和垫款总额	<u>1,319,012</u>	<u>100</u>	<u>1,222,082</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下:

合并	2019年6月30日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361 天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	2,993	402	112	71	3,578
保证贷款	6,404	3,107	8,832	421	18,764
附担保物贷款					
—抵押贷款	2,105	1,386	370	350	4,211
—质押贷款	<u>289</u>	<u>267</u>	<u>2</u>	<u>209</u>	<u>767</u>
合计	<u>11,791</u>	<u>5,162</u>	<u>9,316</u>	<u>1,051</u>	<u>27,320</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1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下(续):

本行	2019年6月30日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361 天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	2,993	402	111	71	3,577
保证贷款	6,070	3,046	8,823	191	18,130
附担保物贷款					
—抵押贷款	2,099	1,384	369	350	4,202
—质押贷款	<u>289</u>	<u>267</u>	<u>2</u>	<u>209</u>	<u>767</u>
合计	<u>11,451</u>	<u>5,099</u>	<u>9,305</u>	<u>821</u>	<u>26,676</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1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(5) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动

合并

	2019年1-6月			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	
期初余额	26,892	2,325	11,012	40,229
转至阶段一	48	(21)	(27)	-
转至阶段二	(144)	168	(24)	-
转至阶段三	(19)	(875)	894	-
本期计提(注释七、35)	11,931	1,874	2,942	16,747
本期回拨(注释七、35)	(9,511)	(783)	(491)	(10,785)
本期核销及转出	-	-	(4,533)	(4,533)
本期转回				
——收回原核销贷款和垫款	-	-	119	119
——因折现价值上升导致的转回	-	-	(230)	(230)
——汇兑损益及其他调整	26	-	-	26
期末余额	<u>29,223</u>	<u>2,688</u>	<u>9,662</u>	<u>41,573</u>

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(5) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动（续）

本行

	2019年1-6月			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	
期初余额	26,343	2,127	10,745	39,215
转至阶段一	48	(21)	(27)	-
转至阶段二	(133)	156	(23)	-
转至阶段三	(19)	(875)	894	-
本期计提(注释七、35)	11,364	1,874	2,942	16,180
本期回拨(注释七、35)	(9,343)	(715)	(484)	(10,542)
本期核销及转出			(4,533)	(4,533)
本期转回				
——收回原核销贷款和垫款	-	-	119	119
——因折现价值上升导致的转回	-	-	(230)	(230)
——汇兑损益及其他调整	18	-	-	18
期末余额	<u>28,278</u>	<u>2,546</u>	<u>9,403</u>	<u>40,227</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	16,683	16,405
本年回拨	(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
——因折现价值上升导致的转回	(293)	(293)
——汇兑损益及其他调整	29	29
年末余额	<u>43,166</u>	<u>42,161</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(6) 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

	2019年1-6月			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	
期初余额	185	-	-	185
本年计提	160	-	-	160
本年回拨	(8)	-	-	(8)
汇率变动及其他	-	-	-	-
期末余额	<u>337</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>337</u>

本行

	2019年1-6月			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	
期初余额	185	-	-	185
本年计提	160	-	-	160
本年回拨	(8)	-	-	(8)
汇率变动及其他	-	-	-	-
期末余额	<u>337</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>337</u>

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

7 金融投资

7.1 交易性金融资产

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30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	3,464	8,085	3,464	8,085
—政策性银行	8,565	12,853	8,565	12,853
—金融机构	27,823	21,238	27,823	21,238
—企业	<u>8,182</u>	<u>6,980</u>	<u>8,182</u>	<u>6,980</u>
债券小计	48,034	49,156	48,034	49,156
基金及其他	<u>96,557</u>	不适用	<u>96,557</u>	不适用
合计	<u>144,591</u>	<u>49,156</u>	<u>144,591</u>	<u>49,156</u>

7.2 债权投资

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30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	193,198	不适用	193,198	不适用
—政策性银行	42,212	不适用	42,212	不适用
—金融机构	28,866	不适用	28,866	不适用
—企业	<u>10,783</u>	不适用	<u>10,783</u>	不适用
债券小计	275,059	不适用	275,059	不适用
信托投资、资产管理计划 及其他	398,382	不适用	398,382	不适用
应计利息	6,793	不适用	6,793	不适用
减：减值准备	<u>(11,311)</u>	不适用	<u>(11,311)</u>	不适用
合计 ⁽¹⁾	<u>668,923</u>	不适用	<u>668,923</u>	不适用

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

7 金融投资（续）

7.3 其他债权投资

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30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	71,675	不适用	71,675	不适用
—政策性银行	42,899	不适用	41,975	不适用
—金融机构	14,223	不适用	14,427	不适用
—企业	<u>5,413</u>	<u>不适用</u>	<u>5,413</u>	<u>不适用</u>
合计 ⁽¹⁾⁽²⁾	<u>134,210</u>	<u>不适用</u>	<u>133,490</u>	<u>不适用</u>

7.4 其他权益工具投资

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30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>845</u>	<u>不适用</u>	<u>845</u>	<u>不适用</u>
合计 ⁽³⁾	<u>845</u>	<u>不适用</u>	<u>845</u>	<u>不适用</u>

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

7 金融投资（续）

7.5 可供出售金融资产

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30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 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30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1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

7 金融投资（续）

7.7 应收款项类投资

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30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 ⁽⁴⁾	不适用	352,636	不适用	352,636
委托债权投资 ⁽⁵⁾	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>
合计	<u>948,569</u>	<u>928,936</u>	<u>947,849</u>	<u>928,343</u>

- (1) 于2019年6月30日，本集团账面原值为1.00亿元的已减值债券划分为阶段三，对其计提45%的减值准备，其余以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券和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。
- (2) 于2019年6月30日，本集团为上述以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券累计确认了人民币5.88亿元的减值准备。
- (3) 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。
- (4) 资产管理计划及信托计划是本集团投资的由信托公司、证券公司等机构管理的信托计划、资产管理计划等产品，产品最终投向于企业债权、同业借款及资产支持证券。
- (5) 委托债权投资是本集团委托发起的委托债权投资项目，由委托人、受托人和融资人三方签订委托债权投资协议，并在北京金融资产交易所交易平台公开发布的业务。

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（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/本行	2019年6月30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
本年计提/(回拨)	1,316	711	1,163	3,190
核销及转出	-	-	-	-
汇率变动及其他	4	-	-	4
合计	<u>8,239</u>	<u>798</u>	<u>2,274</u>	<u>11,311</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/本行	2019年6月30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/(回拨)	372	-	-	372
核销及转出	-	-	-	-
汇率变动及其他	-	-	-	-
合计	<u>588</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>588</u>

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

8 长期股权投资

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30日 本行	2018年 12月31日 本行
投资合营企业 ⁽¹⁾	1,691	1,520	1,691	1,520
投资联营企业 ⁽²⁾	847	805	847	805
投资子公司(注释六)	—	—	<u>2,206</u>	<u>2,206</u>
小计	<u>2,538</u>	<u>2,325</u>	<u>4,744</u>	<u>4,531</u>

于2019年6月30日，本行不存在长期股权投资变现及收益收回的重大限制（2018年12月31日：无）。

(1) 投资合营企业

投资合营企业变动表

	2019年1-6月 合并及本行	2018年 合并及本行
期初/年初账面原值	1,520	1,305
投资成本增加	-	160
应享利润	42	35
应享其他权益变动	<u>129</u>	<u>20</u>
期末/年末账面价值	<u>1,691</u>	<u>1,520</u>

(2) 投资联营企业

投资联营企业变动表

	2019年1-6月 合并及本行	2018年 合并及本行
期初/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
应享利润/(亏损)	43	(33)
应享其他权益变动	1	(6)
收到现金股利	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
期末/年末账面价值	<u>847</u>	<u>805</u>

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

9 投资性房地产

	<u>2019年6月30日</u> 合并及本行	<u>2018年12月31日</u> 合并及本行
投资性房地产，原值	566	566
累计折旧	<u>(187)</u>	<u>(178)</u>
投资性房地产，净值	<u>379</u>	<u>388</u>

于2019年6月30日，由于历史遗留问题，本集团及本行有2处投资性房地产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币0.25亿元（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及本行对该等资产的权利。

10 固定资产

	<u>2019年</u> <u>6月30日</u> 合并	<u>2018年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2019年</u> <u>6月30日</u> 本行	<u>2018年</u> <u>12月31日</u> 本行
固定资产，原值	13,515	10,371	13,477	10,335
累计折旧	(4,482)	(4,185)	(4,462)	(4,168)
减值准备	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
固定资产，净值	<u>9,031</u>	<u>6,184</u>	<u>9,013</u>	<u>6,165</u>
在建工程	7,617	9,626	7,617	9,625
减：减值准备	<u>(11)</u>	<u>(11)</u>	<u>(11)</u>	<u>(11)</u>
在建工程，净值	<u>7,606</u>	<u>9,615</u>	<u>7,606</u>	<u>9,614</u>
固定资产清理	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>-</u>
合计	<u>16,638</u>	<u>15,799</u>	<u>16,620</u>	<u>15,779</u>

于2019年6月30日，本集团及本行固定资产中不存在重大以租代购或融资租赁的固定资产（2018年12月31日：无）。

于2019年6月30日，由于历史遗留问题，本集团及本行有9处固定资产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币1.15亿元（2018年12月31日有9处，原值为人民币1.15亿元），账面价值为人民币0.03亿元（2018年12月31日：人民币0.03亿元）。上述事项不影响本集团及本行对该等资产的权利。

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

11 无形资产

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30日 本行	2018年 12月31日 本行
无形资产，原值	651	651	643	643
累计摊销	(103)	(94)	(99)	(91)
无形资产，净值	<u>548</u>	<u>557</u>	<u>544</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 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30日 本行	2018年 12月31日 本行
递延所得税资产	16,944	13,742	16,581	13,582
递延所得税负债	(1,310)	(858)	(1,310)	(858)
	<u>15,634</u>	<u>12,884</u>	<u>15,271</u>	<u>12,724</u>

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（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 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
资产减值准备	64,539	52,026	16,135	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	100	-	24	-
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	-	1	-	-
应付工资	2,320	2,120	580	530
预提诉讼损失	24	24	6	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	242	153	60	39
其他	<u>552</u>	<u>644</u>	<u>139</u>	<u>160</u>
合计	<u>67,777</u>	<u>54,968</u>	<u>16,944</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 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30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	3,139	-	784	-
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	-	2,332	-	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	1,396	444	349	111
到期一次性付息贷款及债券利息收入	679	629	170	157
其他	<u>26</u>	<u>25</u>	<u>7</u>	<u>7</u>
合计	<u>5,240</u>	<u>3,430</u>	<u>1,310</u>	<u>858</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目注释(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 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
资产减值准备	63,118	51,403	15,780	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	83	-	21	-
应付工资	2,302	2,102	575	525
预提诉讼损失	24	24	6	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	242	153	60	39
其他	<u>552</u>	<u>644</u>	<u>139</u>	<u>160</u>
合计	<u>66,321</u>	<u>54,326</u>	<u>16,581</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 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30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	3,139	-	784	-
计入其他综合收益的可供出售金 融资产公允价值变动	-	2,332	-	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	1,396	444	349	111
到期一次性付息贷款及债券利息 收入	679	629	170	157
其他	<u>25</u>	<u>25</u>	<u>7</u>	<u>7</u>
合计	<u>5,239</u>	<u>3,430</u>	<u>1,310</u>	<u>858</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目注释(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1-6月</u> 合并	<u>2018年</u> 合并	<u>2019年1-6月</u> 本行	<u>2018年</u> 本行
期初/年初余额	12,884	12,138	12,724	11,950
采用新金融工具准则的影响	421	不适用	421	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	(76)	(1,326)	(79)	(1,320)
计入当年损益的递延所得税 (注释七、36)	2,405	2,136	2,205	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)	—	—
期末/年末余额	<u>15,634</u>	<u>12,884</u>	<u>15,271</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> <u>1-6月</u> 合并	<u>2018年</u> <u>1-6月</u> 合并	<u>2019年</u> <u>1-6月</u> 本行	<u>2018年</u> <u>1-6月</u> 本行
资产减值准备	2,451	360	2,251	360
应付工资	50	37	50	37
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	(62)	27	(62)	27
到期一次性付息贷款及债券 利息收入	(13)	(61)	(13)	(61)
其他	(21)	(4)	(21)	(4)
净额	<u>2,405</u>	<u>359</u>	<u>2,205</u>	<u>359</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

13 其他资产

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30日 本行	2018年 12月31日 本行
抵债资产	694	694	694	694
减：减值准备	(380)	(380)	(380)	(380)
抵债资产，净值	314	314	314	314
其他应收款	1,388	2,264	1,081	2,015
减：减值准备	(431)	(405)	(431)	(405)
其他应收款，净值	957	1,859	650	1,610
长期待摊费用	2,219	2,201	2,139	2,117
待结算及清算款项	2,914	596	2,895	593
租出贵金属	4,001	1,552	4,001	1,552
应收利息	121	16,394	121	16,473
其他	304	753	42	24
合计	<u>10,830</u>	<u>23,669</u>	<u>10,162</u>	<u>22,683</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目注释(续)

14 向中央银行借款

于2019年6月30日, 本集团向中央银行借款余额为人民币730.44亿元, 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730.19亿元(2018年12月31日: 人民币640.92亿元); 及子公司向中国人民银行借入的扶贫款项, 余额为人民币0.25亿元(2018年12月31日: 0.20亿元)。

15 同业及其他金融机构存放款项

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30日 本行	2018年 12月31日 本行
境内银行存放	54,013	78,355	54,441	78,632
境内非银行金融机构存放	290,115	281,961	290,142	282,450
境外银行存放	<u>308</u>	<u>613</u>	<u>308</u>	<u>613</u>
小计	344,436	360,929	344,891	361,695
应计利息	<u>3,908</u>	不适用	<u>3,910</u>	不适用
合计	<u>348,344</u>	<u>360,929</u>	<u>348,801</u>	<u>361,695</u>

16 拆入资金

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30日 本行	2018年 12月31日 本行
境内银行拆入	55,192	66,142	54,192	66,142
境外银行拆入	<u>400</u>	<u>2,410</u>	<u>400</u>	<u>2,410</u>
小计	55,592	68,552	54,592	68,552
应计利息	<u>240</u>	不适用	<u>280</u>	不适用
合计	<u>55,832</u>	<u>68,552</u>	<u>54,872</u>	<u>68,552</u>

17 卖出回购金融资产款

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30日 本行	2018年 12月31日 本行
债券, 按发行人				
—政府	6,009	5,406	6,009	5,406
—政策性银行	2,995	2,609	2,995	2,609
—金融机构	<u>4,933</u>	<u>13,170</u>	<u>4,875</u>	<u>13,170</u>
债券小计	13,937	21,185	13,879	21,185
票据	<u>443</u>	<u>149</u>	<u>443</u>	<u>149</u>
合计	<u>14,380</u>	<u>21,334</u>	<u>14,322</u>	<u>21,334</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目注释(续)

18 吸收存款

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30日 本行	2018年 12月31日 本行
活期公司存款	629,439	620,278	628,652	619,639
活期储蓄存款	98,225	88,950	98,041	88,712
定期公司存款	467,222	396,967	466,944	396,616
定期储蓄存款	237,624	201,147	235,830	199,756
保证金存款	<u>87,890</u>	<u>78,664</u>	<u>87,834</u>	<u>78,633</u>
小计	1,520,400	1,386,006	1,517,301	1,383,356
应计利息	<u>14,369</u>	不适用	<u>14,336</u>	不适用
合计	<u>1,534,769</u>	<u>1,386,006</u>	<u>1,531,637</u>	<u>1,383,356</u>

19 应付职工薪酬

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30日 本行	2018年 12月31日 本行
工资、奖金津贴和补贴	2,878	2,713	2,855	2,681
退休福利 ⁽¹⁾	158	160	158	160
社会福利费				
其中: 基本养老保险费	11	22	11	22
医疗保险费	16	17	15	17
失业保险费	1	2	1	2
工伤保险费	1	2	1	2
生育保险费	1	1	1	1
住房公积金	14	14	14	13
企业年金缴费	-	-	-	-
工会经费和职工教育经费	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>-</u>
合计 ⁽²⁾	<u>3,081</u>	<u>2,931</u>	<u>3,057</u>	<u>2,898</u>

(1) 于2019年6月30日, 本集团采用预期累计福利单位法计算确认退休后福利义务负债人民币1.58亿元(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15.42万元(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6月30日及2018年12月31日, 本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

19 应付职工薪酬（续）

本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

	2019年 6月30日 合并/本行	2018年 12月31日 合并/本行
折现率	3.27%	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。

于2019年6月30日，因上述精算假设变动引起的退休福利计划负债变动金额均不重大。

上述退休福利计划中包括的退休及内退员工福利成本如下：

	<u>2019年1-6月</u>	<u>2018年</u>
利息费用	3	5
精算(收益)/损失	—	—
合计	<u>3</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 预计负债

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30日 本行	2018年 12月31日 本行
信用承诺减值准备	5,000	-	5,000	-
预计诉讼损失	<u>24</u>	<u>24</u>	<u>24</u>	<u>24</u>
合计	<u>5,024</u>	<u>24</u>	<u>5,024</u>	<u>24</u>

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

20 预计负债（续）

预计负债变动情况如下列示：

	<u>2019年1-6月</u> 合并	<u>2018年</u> 合并	<u>2019年1-6月</u> 本行	<u>2018年</u> 本行
上年年末余额	24	24	24	24
采用新金融工具准则的影响	4,342	不适用	4,342	不适用
本年净计提	662	-	662	-
本年支付	-	-	-	-
汇率变动及其他	(4)	-	(4)	-
合计	<u>5,024</u>	<u>24</u>	<u>5,024</u>	<u>24</u>

21 应交税费

	<u>2019年</u> <u>6月30日</u> 合并	<u>2018年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2019年</u> <u>6月30日</u> 本行	<u>2018年</u> <u>12月31日</u> 本行
应交企业所得税	1,801	1,179	1,789	1,096
应交增值税	893	875	892	874
应交城建税及教育费附加	164	68	163	68
其他	<u>38</u>	<u>77</u>	<u>38</u>	<u>77</u>
合计	<u>2,896</u>	<u>2,199</u>	<u>2,882</u>	<u>2,115</u>

22 应付债券

	<u>2019年</u> <u>6月30日</u> 合并	<u>2018年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2019年</u> <u>6月30日</u> 本行	<u>2018年</u> <u>12月31日</u> 本行
应付一般金融债券 ⁽¹⁾	62,483	82,475	59,983	79,975
应付二级资本债券 ⁽²⁾	17,977	17,976	17,977	17,976
应付次级债券 ⁽³⁾	9,986	9,988	9,986	9,988
应付同业存单 ⁽⁴⁾	<u>288,001</u>	<u>295,163</u>	<u>288,001</u>	<u>295,163</u>
小计	378,447	405,602	375,947	403,102
应计利息	<u>1,686</u>	不适用	<u>1,631</u>	不适用
合计	<u>380,133</u>	<u>405,602</u>	<u>377,578</u>	<u>403,102</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（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准予字[2015]第 227 号文和中国银监会北京监管局出具的京银监复[2015]552 号文核准发行小微企业专项金融债，详细情况如下：

- 2015 年 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) 本行子公司北银租赁于 2018 年经中国人民银行出具的银市场准予字[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。

3) 本行于 2017 年经中国人民银行出具的银市场准予字[2017]第 34 号和北京银监局出具的京银监复[2017]6 号文核准发行绿色金融债券，详细情况如下：

- 2017 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 120 亿元，年利率为 4.3%，每年付息一次。
- 2017 年 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 30 亿元，年利率为 4.5%，每年付息一次。
- 2017 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 150 亿元，年利率为 4.9%，每年付息一次。

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

22 应付债券（续）

(2) 应付二级资本债券

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

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

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

(3) 应付次级债券

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

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

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

于 2019 年 6 月 30 日，本行未发生涉及次级债券本息及其他违反债券协议条款的事件（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 6 月 30 日，本行在全国银行间市场发行的人民币同业存单面值余额为人民币 2,880.01 亿元，面值均为人民币 100 元，期限为三个月至三年，均为贴现发行或平价发行。

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

23 其他负债

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30日 本行	2018年 12月31日 本行
银行借款 ⁽¹⁾	26,872	25,678	-	-
资金清算应付款	4,667	8,735	4,659	8,735
其他应付款	5,117	4,046	3,854	2,628
租入贵金属	2,978	978	2,978	978
存入押金	1,599	1,644	-	-
应付股利	6,669	103	6,669	103
应付利息	-	20,958	-	20,590
其他	<u>5,305</u>	<u>4,746</u>	<u>5,048</u>	<u>4,746</u>
合计	<u>53,207</u>	<u>66,888</u>	<u>23,208</u>	<u>37,780</u>

(1) 本行子公司北银租赁向银行借入短期和长期贷款用于融资租赁项目投放。于2019年6月30日，银行借款的剩余期限为178天至1,826天不等，利率范围为3.60%至6.10%（2018年12月31日：3.48%至6.10%）。

24 股本

	2019年6月30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1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

25 其他权益工具

2019年1-6月，本行的其他权益工具变动列示如下：

	2019年1月1日		本期增加		2019年6月30日	
	数量 (百万股)	账面 价值	数量 (百万股)	账面 价值	数量 (百万股)	账面 价值
北银优1 ⁽¹⁾	49	4,872	-	-	49	4,872
北银优2 ⁽²⁾	<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监会批准的前提下，本行可选择于2020年12月8日或此后任何一个股息支付日按照优先股的面值加当期应付股息的价格赎回全部或部分优先股。

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

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

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

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

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（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 6月30日
预计不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划净负债或净资产变动	(44)	-	(44)	-	(44)	-	(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	120	490
预计将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	不适用	不适用	不适用	1,400	1,400	(297)	1,103
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信用损失准备	不适用	不适用	不适用	301	301	393	694
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)	130	79
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	346	2,322

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（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1-6月

	税前金额	所得税	税后金额
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
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	160	40	120
预计将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动其他综合收益的债务工具投资收益价值变动	62	16	46
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	(458)	(115)	(343)
以公允价值计量且其变动其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	<u>524</u>	<u>131</u>	<u>393</u>
	128	32	96
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	130	-	130
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>130</u>	<u>-</u>	<u>130</u>
合计	<u>418</u>	<u>72</u>	<u>346</u>

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（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
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-
预计将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下在被投资单位将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额	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
外币报表折算差额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>5,316</u>	<u>1,326</u>	<u>3,990</u>

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

27 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6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
北银租赁	1,524	1,456
延庆村镇银行	75	69
浙江文成	45	43
重庆永川	32	32
云南西山	23	24
云南新平	16	17
重庆秀山	14	13
云南石屏	10	12
云南元江	9	11
云南马龙	<u>7</u>	<u>7</u>
合计	<u>1,755</u>	<u>1,684</u>

28 股利分配

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。

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

29 利息净收入

	2019年 1-6月 合并	2018年 1-6月 合并	2019年 1-6月 本行	2018年 1-6月 本行
利息收入				
—存放中央银行款项	1,312	1,474	1,311	1,473
—存放同业及其他金融 机构款项	685	1,089	649	1,021
—拆出资金	1,506	1,406	1,632	1,513
—买入返售金融资产	1,055	991	1,046	973
—发放贷款和垫款				
—一般公司贷款	21,857	18,729	20,692	17,951
—个人贷款	9,212	7,192	9,183	7,163
—贴现	534	264	534	264
—债券及其他投资	<u>18,448</u>	<u>20,067</u>	<u>18,452</u>	<u>20,067</u>
小计	54,609	51,212	53,499	50,425
其中：已减值金融资产利息 收入	230	111	230	111
利息支出				
—向中央银行借款	(1,017)	(889)	(1,017)	(889)
—同业及其他金融机构 存放款项	(5,906)	(6,888)	(5,905)	(6,897)
—拆入资金	(1,757)	(1,257)	(1,193)	(714)
—卖出回购金融资产款	(497)	(371)	(491)	(354)
—吸收存款	(13,914)	(11,225)	(13,881)	(11,202)
—应付债券	(<u>7,468</u>)	(<u>9,157</u>)	(<u>7,420</u>)	(<u>9,157</u>)
小计	(<u>30,559</u>)	(<u>29,787</u>)	(<u>29,907</u>)	(<u>29,213</u>)
利息净收入	<u>24,050</u>	<u>21,425</u>	<u>23,592</u>	<u>21,212</u>

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

30 手续费及佣金净收入

	2019年 1-6月 合并	2018年 1-6月 合并	2019年 1-6月 本行	2018年 1-6月 本行
手续费及佣金收入				
—承销及咨询业务	1,088	1,102	1,088	1,102
—保函及承诺业务	746	991	746	991
—代理及委托业务	2,162	2,151	2,162	2,151
—银行卡业务	286	310	286	310
—结算与清算业务	626	468	625	468
—其他	<u>781</u>	<u>847</u>	<u>519</u>	<u>530</u>
小计	5,689	5,869	5,426	5,552
手续费及佣金支出	(<u>393</u>)	(<u>263</u>)	(<u>388</u>)	(<u>258</u>)
手续费及佣金净收入	<u>5,296</u>	<u>5,606</u>	<u>5,038</u>	<u>5,294</u>

31 投资收益

	2019年 1-6月 合并	2018年 1-6月 合并	2019年 1-6月 本行	2018年 1-6月 本行
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,440	(59)	2,440	(43)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	455	不适用	441	不适用
以摊余成本计量的金融资产	(2)	不适用	(2)	不适用
可供出售金融资产	不适用	166	不适用	141
衍生金融资产	(3)	(11)	(3)	(11)
按权益法享有的联营企业净收益/ (损失)	43	(11)	43	(11)
按权益法享有的合营企业净收益	42	31	42	31
股利收入	-	-	-	74
其他	<u>3</u>	<u>50</u>	<u>3</u>	<u>50</u>
合计	<u>2,978</u>	<u>166</u>	<u>2,964</u>	<u>231</u>

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

32 公允价值变动损益

	2019年 1-6月 合并	2018年 1-6月 合并	2019年 1-6月 本行	2018年 1-6月 本行
交易性金融资产公允价值变动损益	290	7	290	11
衍生金融工具公允价值变动损益	(132)	(105)	(132)	(105)
贵金属公允价值变动损益	<u>73</u>	<u>(7)</u>	<u>73</u>	<u>(7)</u>
合计	<u>231</u>	<u>(105)</u>	<u>231</u>	<u>(101)</u>

33 税金及附加

	2019年 1-6月 合并	2018年 1-6月 合并	2019年 1-6月 本行	2018年 1-6月 本行
城市维护建设税	199	174	199	173
教育费附加	144	126	144	125
其他	<u>28</u>	<u>56</u>	<u>25</u>	<u>55</u>
合计	<u>371</u>	<u>356</u>	<u>368</u>	<u>353</u>

34 业务及管理费

	2019年 1-6月 合并	2018年 1-6月 合并	2019年 1-6月 本行	2018年 1-6月 本行
员工薪酬				
—工资及奖金	1,983	2,165	1,912	2,029
—其他	937	913	924	889
办公费	978	925	944	878
租赁费	780	767	752	723
业务宣传及发展费用	498	515	494	510
固定资产折旧	314	291	312	288
其他	<u>516</u>	<u>372</u>	<u>509</u>	<u>356</u>
合计	<u>6,006</u>	<u>5,948</u>	<u>5,847</u>	<u>5,673</u>

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

35 资产减值损失

	2019年 <u>1-6月</u> 合并	2019年 <u>1-6月</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	5,962	5,638
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	<u>152</u>	<u>152</u>
小计	6,114	5,790
金融投资		
以摊余成本计量的金融资产	3,190	3,190
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	<u>372</u>	<u>372</u>
小计	3,562	3,562
信用承诺	662	662
其他	<u>33</u>	<u>44</u>
合计	<u>10,371</u>	<u>10,058</u>
	2018年 <u>1-6月</u> 合并	2018年 <u>1-6月</u> 本行
发放贷款和垫款减值准备计提	6,367	6,211
持有至到期投资减值准备计提	37	37
应收投资款项减值准备计提	395	370
其他减值准备计提	<u>7</u>	<u>7</u>
合计	<u>6,806</u>	<u>6,625</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目注释(续)

36 所得税费用

	2019年 1-6月 合并	2018年 1-6月 合并	2019年 1-6月 本行	2018年 1-6月 本行
当期所得税费用	5,262	2,695	4,992	2,660
递延所得税费用(注释七、12)	(2,405)	(359)	(2,205)	(359)
合计	<u>2,857</u>	<u>2,336</u>	<u>2,787</u>	<u>2,301</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下

	2019年 1-6月 合并	2018年 1-6月 合并	2019年 1-6月 本行	2018年 1-6月 本行
利润总额	15,796	14,227	15,533	14,204
按照适用所得税率计提所得税	3,949	3,557	3,883	3,551
免税收入的影响	(1,467)	(1,270)	(1,467)	(1,289)
不可税前抵扣的费用及其他影响	44	35	40	25
调整以前年度税款	<u>331</u>	<u>14</u>	<u>331</u>	<u>14</u>
所得税费用	<u>2,857</u>	<u>2,336</u>	<u>2,787</u>	<u>2,301</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七 财务报表主要项目注释(续)

37 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1-6月</u>	<u>2018年1-6月</u>
	合并	合并
归属于本行股东的净利润	12,869	11,854
减: 本行优先股当期宣告股息	(520)	(520)
归属于本行普通股股东的净利润	12,349	11,334
本行发行在外普通股的加权平均数(百万股)	21,143	21,143
基本每股收益(人民币元/股)	<u>0.58</u>	<u>0.54</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1至6月及2018年1至6月, 本行不存在具有稀释性的潜在普通股, 因此, 稀释每股收益等于基本每股收益。

(2) 净资产收益率

	<u>2019年1-6月</u>	<u>2018年1-6月</u>
	合并	合并
归属于本行普通股股东的净利润	12,349	11,334
归属于本行普通股股东的净资产的期末数	<u>179,902</u>	<u>164,224</u>
净资产收益率	<u>6.86%</u>	<u>6.90%</u>
净资产的加权平均数	<u>178,680</u>	<u>162,581</u>
加权平均净资产收益率	<u>6.91%</u>	<u>6.97%</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

38 现金流量表注释

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	2019年 1-6月 合并	2018年 1-6月 合并	2019年 1-6月 本行	2018年 1-6月 本行
净利润	12,939	11,891	12,746	11,903
加：资产减值损失	10,371	6,806	10,058	6,625
已减值贷款利息冲转	(230)	(111)	(230)	(111)
处置固定资产和其他长期资产损益	-	2	-	2
固定资产和投资性房地产折旧	324	299	322	296
长期待摊费用 and 无形资产摊销	940	831	922	814
债券及其他投资利息收入	(18,448)	(20,067)	(18,452)	(20,067)
公允价值变动损益	(231)	105	(231)	101
投资收益	(329)	(186)	(315)	(235)
发行债券的利息支出	7,468	9,157	7,420	9,157
递延所得税资产的增加	(2,405)	(359)	(2,205)	(359)
经营性应收项目的增加	(52,567)	(113,643)	(47,047)	(110,204)
经营性应付项目的增加	<u>106,574</u>	<u>128,689</u>	<u>103,904</u>	<u>121,889</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>64,406</u>	<u>23,414</u>	<u>66,892</u>	<u>19,811</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	2019年 1-6月 合并	2018年 1-6月 合并	2019年 1-6月 本行	2018年 1-6月 本行
现金的期末余额	3,587	3,231	3,549	3,208
减：现金的期初余额	(3,279)	(3,497)	(3,256)	(3,472)
加：现金等价物的期末余额	229,185	199,677	227,561	196,076
减：现金等价物的期初余额	(192,534)	(185,632)	(188,275)	(183,697)
现金及现金等价物净增加额	<u>36,959</u>	<u>13,779</u>	<u>39,579</u>	<u>12,115</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

38 现金流量表注释（续）

(3) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

本集团及本行在2019年1-6月未发生不涉及现金收支的重大投资和筹资活动（2018年1-6月：无）。

(4) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	2019年 6月30日 合并	2018年 6月30日 合并	2019年 6月30日 本行	2018年 6月30日 本行
现金	3,587	3,231	3,549	3,208
存放中央银行非限定性存款	19,193	16,539	19,165	16,516
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	30,124	38,413	29,728	37,363
—拆出资金	21,041	14,428	19,841	14,428
—买入返售金融资产	70,531	51,302	70,531	49,302
—金融投资	<u>88,296</u>	<u>78,995</u>	<u>88,296</u>	<u>78,467</u>
合计	<u>232,772</u>	<u>202,908</u>	<u>231,110</u>	<u>199,284</u>

七 财务报表主要项目注释（续）

39 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6月30日的账面价值为人民币0.51亿元（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。于2019年6月30日，在该安排下转移但尚未结算的应收融资租赁款余额为人民币23.64亿元（2018年12月31日：人民币28.40亿元）。

40 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6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务信息范围的非保本理财产品规模余额为人民币3,128.85亿元（2018年12月31日：人民币3,254.86亿元）。2019年1至6月，本集团在非保本理财业务相关的销售服务费、托管费和投资管理费收入为人民币8.27亿元（2018年1至6月：人民币9.85亿元）。

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年上半年，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年上半年：人民币60亿元）。本集团提供的此类融资反映在“拆出资金”科目中。于2019年6月30日，上述交易无余额。这些融资交易的最大损失敞口与账面价值相若。

此外，2019年上半年本集团未发生向设立的未合并结构化主体转移信贷资产（2018年1至6月：无）。

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

40 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6月30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6月30日			账面价值	最大损失
	交易性金融资产	其他债权投资	债权投资	合计	敞口
资产支持证券	15	1,012	689	1,716	1,716
资产管理计划及信托计划	337	-	333,736	334,073	334,073
基金	87,311	-	-	87,311	87,311
同业理财产品及其他	<u>8,843</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,843</u>	<u>8,843</u>

	2018年12月31日			账面价值	最大损失	
	交易性金融资产	持有至到期投资	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计	敞口
资产支持证券	-	365	2,711	-	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>-</u>	<u>8,800</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及发起的部分资管计划和投资基金。

七 财务报表主要项目注释（续）

41 分部报告

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

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

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

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

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

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

41 分部报告（续）

合并

2019年1-6月	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	18,114	6,937	7,606	85	32,742
利息净收入—外部	9,813	5,943	8,294	-	24,050
利息净收入—分部间	<u>4,383</u>	<u>107</u>	<u>(4,490)</u>	-	-
利息净收入	14,196	6,050	3,804	-	24,050
手续费及佣金净收入	3,792	885	619	-	5,296
投资收益	-	-	2,893	85	2,978
公允价值变动损益	-	-	231	-	231
汇兑损益	115	1	7	-	123
其他业务收入	11	1	52	-	64
二、营业支出	(8,463)	(3,918)	(4,373)	(4)	(16,758)
营业费用	(3,961)	(1,644)	(772)	-	(6,377)
资产减值损失	(4,502)	(2,274)	(3,591)	(4)	(10,371)
其他业务成本	-	-	(10)	-	(10)
三、营业利润	9,651	3,019	3,233	81	15,984
营业外收支净额	-	-	-	(188)	(188)
四、利润总额	<u>9,651</u>	<u>3,019</u>	<u>3,233</u>	<u>(107)</u>	<u>15,796</u>
所得税费用					(2,857)
五、净利润					<u>12,939</u>
折旧和摊销	<u>634</u>	<u>291</u>	<u>338</u>	-	<u>1,263</u>
资本性支出	<u>1,211</u>	<u>553</u>	<u>640</u>	-	<u>2,404</u>
2019年6月30日					
总资产	<u>1,068,379</u>	<u>440,680</u>	<u>1,141,013</u>	<u>20,378</u>	<u>2,670,450</u>
总负债	<u>(1,233,656)</u>	<u>(352,439)</u>	<u>(878,188)</u>	<u>(6,669)</u>	<u>(2,470,952)</u>

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

41 分部报告（续）

合并（续）

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

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

41 分部报告（续）

本行

2019年1-6月	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	18,549	6,887	6,483	85	32,004
利息净收入—外部	10,514	5,892	7,186	-	23,592
利息净收入—分部间	<u>4,383</u>	<u>107</u>	<u>(4,490)</u>	-	-
利息净收入	14,897	5,999	2,696	-	23,592
手续费及佣金净收入	3,534	885	619	-	5,038
投资收益	-	-	2,879	85	2,964
公允价值变动损益	-	-	231	-	231
汇兑损益	115	2	7	-	124
其他业务收入	3	1	51	-	55
二、营业支出	(8,040)	(3,867)	(4,359)	(17)	(16,283)
营业费用	(3,855)	(1,600)	(760)	-	(6,215)
资产减值损失	(4,185)	(2,267)	(3,589)	(17)	(10,058)
其他业务成本	-	-	(10)	-	(10)
三、营业利润	10,509	3,020	2,124	68	15,721
营业外收支净额	-	-	-	(188)	(188)
四、利润总额	<u>10,509</u>	<u>3,020</u>	<u>2,124</u>	<u>(120)</u>	<u>15,533</u>
所得税费用					(2,787)
五、净利润					<u>12,746</u>
折旧和摊销	<u>627</u>	<u>283</u>	<u>332</u>	-	<u>1,242</u>
资本性支出	<u>1,167</u>	<u>528</u>	<u>618</u>	-	<u>2,313</u>
2019年6月30日					
总资产	<u>1,025,683</u>	<u>438,530</u>	<u>1,147,389</u>	<u>20,015</u>	<u>2,631,617</u>
总负债	<u>(1,202,516)</u>	<u>(350,432)</u>	<u>(875,025)</u>	<u>(6,669)</u>	<u>(2,434,642)</u>

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

41 分部报告（续）

本行（续）

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

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 或有事项及承诺

1 信用承诺

	<u>2019年6月30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	163,091	128,747
开出保函	119,295	138,004
贷款及其他信用承诺	41,474	38,555
开出信用证	<u>35,014</u>	<u>31,005</u>
合计	<u>358,874</u>	<u>336,311</u>

2 资本性支出承诺

	<u>2019年6月30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	3,358	3,728
已批准但尚未签约	<u>580</u>	<u>552</u>

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

3 经营租赁承诺

	<u>2019年</u> <u>6月30日</u> 合并	<u>2018年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2019年</u> <u>6月30日</u> 本行	<u>2018年</u> <u>12月31日</u> 本行
一年以内	1,122	1,204	1,071	1,151
一至二年	1,048	1,062	994	1,006
二至三年	861	973	806	914
三年以上	<u>2,308</u>	<u>2,535</u>	<u>2,087</u>	<u>2,235</u>
合计	<u>5,339</u>	<u>5,774</u>	<u>4,958</u>	<u>5,306</u>

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 或有事项及承诺（续）

4 质押资产

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30日 本行	2018年 12月31日 本行
债券				
—政府债券	85,968	49,018	85,968	49,018
—政策性银行债券	3,900	2,690	3,900	2,690
—其他金融债券	<u>10,870</u>	<u>13,170</u>	<u>10,810</u>	<u>13,170</u>
小计	100,738	64,878	100,678	64,878
票据	<u>443</u>	<u>149</u>	<u>443</u>	<u>149</u>
合计	<u>101,181</u>	<u>65,027</u>	<u>101,121</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6月30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6月30日，本集团无未履行的承担包销义务的证券承诺（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6月30日，本行具有提前兑付义务的储蓄国债的本金余额为人民币220.42亿元（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6月30日，本集团确认的诉讼损失准备余额为人民币2,438万元（2018年12月31日：人民币2,355万元）。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 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6月30日，持有本行5%及5%以上股份的股东名称及持股情况如下：

股东名称	注册地	注册资本	业务性质及经营范围	持股数 (百万)	持股 比例
ING BANK N.V.	荷兰	525 百万 欧元	金融机构，提供零售及 商业银行服务	2,755	13.03%
北京市国有资产经营 有限责任公司	北京	10,000 百万 人民币	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	20,443 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>1,218</u>	<u>5.76%</u>

(2) 子公司、合营企业和联营企业

本行子公司基本情况及注册资本、所持股份参见注释六。

	主要经营地	注册地	持股比例(%)	注册资本	主营业务
联营企业					
北银消费金融有限公司 (简称“北银消费”)	北京	北京	35.29	850	消费金融业务
吉林农安北银村镇银行股 份有限公司	农安	农安	25.50	83	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	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1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 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6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
拆出资金	6,752	7,800
发放贷款和垫款	743	1,039
同业存放	529	897
银行承兑汇票	245	125
债券投资	204	200
存放同业	62	40
其他应收款	<u>21</u>	<u>21</u>

(2) 与联营企业的交易及余额

	<u>2019年6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
同业存放	4,529	2,978
拆出资金	2,431	2,250
吸收存款	-	56
存放同业	<u>-</u>	<u>50</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6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
吸收存款	<u>528</u>	<u>504</u>

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

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 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6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
发放贷款和垫款	1,001	1,000
拆出资金	446	201
同业存放	301	211
吸收存款	206	243
债券投资	203	199
存放同业	<u>-</u>	<u>29</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6月30日止，因本行关键管理人员在本行以外兼任董事长、总经理职务而与本行构成关联方关系的单位5家，因本行关键管理人员其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的事业单位1家。

	<u>2019年6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
拆入资金	11,943	8,662
发放贷款和垫款	10,088	7,933
吸收存款	3,069	3,000
买入返售金融资产	1,910	8,298
同业存放	983	-
债券投资	3,257	1,310
应收款项类投资	不适用	859
银行承兑汇票	305	-
存放同业	44	-
开出信用证	9	193
开出保函	<u>1</u>	<u>3</u>

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

(6) 与关键管理人员的交易

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

2019年1至6月，本行与关键管理人员的交易及交易余额不重大（2018年1至6月：不重大）。

十 金融风险管理

1 金融风险管理概述

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

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

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

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

2 信用风险

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

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

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(1) 信用风险的计量

a. 发放贷款和垫款

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

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

b. 债券及其他票据

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

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

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

c. 其他业务

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

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(1) 信用风险的计量

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 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(1) 信用风险的计量

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 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经济指标。

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。

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6月30日，此类合同现金流量修改的金融资产的账面金额不重大。

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓解措施

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

风险限额管理

a 发放贷款和垫款

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

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

b 债券及其他投资

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

风险缓释措施

c 担保及抵（质）押物

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

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

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

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

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

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓解措施（续）

风险缓释措施（续）

d 净额结算安排

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

e 信用承诺

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

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(4) 最大信用风险敞口

下表为本集团及本行于2019年6月30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 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30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	178,803	211,622	178,523	211,376
存放同业及其他金融机构款项	42,744	42,356	41,650	41,238
拆出资金	56,871	68,787	62,426	74,887
衍生金融资产	218	262	218	262
买入返售金融资产	70,505	43,001	70,505	40,605
发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	927,524	864,159	886,008	827,084
—个人贷款	394,670	354,486	392,777	352,837
金融投资：				
交易性金融资产	144,591	49,156	144,591	49,156
债权投资	668,923	不适用	668,923	不适用
其他债权投资	134,210	不适用	133,490	不适用
其他权益工具投资	845	不适用	845	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	7,993	20,401	7,667	20,228
小计	<u>2,627,897</u>	<u>2,533,656</u>	<u>2,587,623</u>	<u>2,496,506</u>
表外信用承诺风险敞口包括：				
银行承兑汇票	163,091	128,747	163,091	128,747
开出保函	119,295	138,004	119,295	138,004
贷款及其他信用承诺	41,474	38,555	41,474	38,555
开出信用证	35,014	31,005	35,014	31,005
小计	<u>358,874</u>	<u>336,311</u>	<u>358,874</u>	<u>336,311</u>
合计	<u>2,986,771</u>	<u>2,869,967</u>	<u>2,946,497</u>	<u>2,832,817</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值

发放贷款和垫款、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、金融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	金融投资(i)	其他(ii)
2019年6月30日						
合并						
未逾期未减值	1,335,834	42,759	57,201	70,559	948,129	8,172
逾期未减值	8,213	-	-	-	5,278	121
已减值	<u>19,720</u>	<u>146</u>	<u>209</u>	<u>50</u>	<u>6,473</u>	<u>408</u>
合计	1,363,767	42,905	57,410	70,609	959,880	8,701
减：减值准备	(41,573)	(161)	(539)	(104)	(11,311)	(490)
净值	<u>1,322,194</u>	<u>42,744</u>	<u>56,871</u>	<u>70,505</u>	<u>948,569</u>	<u>8,211</u>
2018年12月31日						
合并						
未逾期未减值	1,235,987	42,356	68,787	43,001	884,236	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>2,499</u>	<u>399</u>
合计	1,261,811	42,502	68,996	43,051	887,110	4,412
减：减值准备	(43,166)	(146)	(209)	(50)	(7,684)	(405)
净值	<u>1,218,645</u>	<u>42,356</u>	<u>68,787</u>	<u>43,001</u>	<u>879,426</u>	<u>4,007</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

	发放贷款 和垫款	存放同业及其他 金融机构款项	拆出 资金	买入返售 金融资产	金融投资(i)	其他(ii)
2019年6月30日						
本行						
未逾期未减值	1,291,723	41,664	62,755	70,559	947,409	7,846
逾期未减值	7,873	-	-	-	5,278	121
已减值	<u>19,416</u>	<u>146</u>	<u>209</u>	<u>50</u>	<u>6,473</u>	<u>408</u>
合计	1,319,012	41,810	62,964	70,609	959,160	8,375
减: 减值准备	(<u>40,227</u>)	(<u>160</u>)	(<u>538</u>)	(<u>104</u>)	(<u>11,311</u>)	(<u>490</u>)
净值	<u>1,278,785</u>	<u>41,650</u>	<u>62,426</u>	<u>70,505</u>	<u>947,849</u>	<u>7,885</u>
2018年12月31日						
本行						
未逾期未减值	1,196,564	41,238	74,887	40,605	883,643	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>2,499</u>	<u>399</u>
合计	1,222,082	41,384	75,096	40,655	886,517	4,160
减: 减值准备	(<u>42,161</u>)	(<u>146</u>)	(<u>209</u>)	(<u>50</u>)	(<u>7,684</u>)	(<u>405</u>)
净值	<u>1,179,921</u>	<u>41,238</u>	<u>74,887</u>	<u>40,605</u>	<u>878,833</u>	<u>3,755</u>

注 i 投资包括交易性金融资产、其他债权投资、其他权益工具、债权投资(2018年12月31日包括可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资)。

注 ii 其他包括贵金属(公允价值计量部分)、衍生金融资产、应收利息及其他应收款项等。

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值（续）

发放贷款和垫款逾期及减值情况列示如下：

	发放贷款和垫款		
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计
2019年6月30日			
合并			
未逾期未减值	936,541	399,293	1,335,834
逾期未减值	6,784	1,429	8,213
已减值	<u>18,221</u>	<u>1,499</u>	<u>19,720</u>
小计	961,546	402,221	1,363,767
减：减值准备	(<u>34,022</u>)	(<u>7,551</u>)	(<u>41,573</u>)
净值	<u>927,524</u>	<u>394,670</u>	<u>1,322,194</u>
2018年12月31日			
合并			
未逾期未减值	875,432	360,555	1,235,987
逾期未减值	6,021	1,378	7,399
已减值	<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>
2019年6月30日			
本行			
未逾期未减值	894,343	397,380	1,291,723
逾期未减值	6,461	1,412	7,873
已减值	<u>17,932</u>	<u>1,484</u>	<u>19,416</u>
小计	918,736	400,276	1,319,012
减：减值准备	(<u>32,728</u>)	(<u>7,499</u>)	(<u>40,227</u>)
净值	<u>886,008</u>	<u>392,777</u>	<u>1,278,785</u>
2018年12月31日			
本行			
未逾期未减值	837,688	358,876	1,196,564
逾期未减值	6,021	1,371	7,392
已减值	<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1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值（续）

a 未逾期未减值

下表列示了2019年6月30日和2018年12月31日未逾期未减值的发放贷款和垫款五级分类情况：

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30日 本行	2018年 12月31日 本行
公司贷款和垫款				
正常	923,649	869,208	881,729	831,777
关注	<u>8,597</u>	<u>6,224</u>	<u>8,321</u>	<u>5,911</u>
小计	<u>932,246</u>	<u>875,432</u>	<u>890,050</u>	<u>837,688</u>
个人贷款				
正常	398,230	360,552	396,322	358,876
关注	<u>128</u>	<u>3</u>	<u>127</u>	<u>-</u>
小计	<u>398,358</u>	<u>360,555</u>	<u>396,449</u>	<u>358,876</u>
应计利息	<u>5,230</u>	<u>不适用</u>	<u>5,224</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>1,335,834</u>	<u>1,235,987</u>	<u>1,291,723</u>	<u>1,196,564</u>

b 逾期未减值

逾期但未发生减值的金融资产，按照逾期天数披露如下：

合并	发放贷款和垫款		
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计
2019年6月30日			
逾期30天以内	4,723	988	5,711
逾期31至60天	1,288	251	1,539
逾期61至90天	773	190	963
逾期91天以上	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>6,784</u>	<u>1,429</u>	<u>8,213</u>
	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>

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值（续）

b 逾期未减值（续）

逾期但未发生减值的金融资产，按照逾期天数披露如下：

本行	发放贷款和垫款		合计
	公司贷款和垫款	个人贷款	
2019年6月30日			
逾期30天以内	4,400	974	5,374
逾期31至60天	1,288	249	1,537
逾期61至90天	773	189	962
逾期91天以上	-	-	-
合计	<u>6,461</u>	<u>1,412</u>	<u>7,873</u>
	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	-	-	-
合计	<u>6,021</u>	<u>1,371</u>	<u>7,392</u>

c 已减值金融资产

(i) 发放贷款和垫款

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30日 本行	2018年 12月31日 本行
信用贷款	3,298	389	3,297	389
保证贷款	13,438	15,630	13,138	15,334
附担保物贷款				
— 抵押贷款	2,507	1,949	2,504	1,946
— 质押贷款	<u>477</u>	<u>457</u>	<u>477</u>	<u>457</u>
合计	<u>19,720</u>	<u>18,425</u>	<u>19,416</u>	<u>18,126</u>

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值（续）

c 已减值金融资产（续）

(i) 发放贷款和垫款（续）

于2019年6月30日，本集团持有的已减值贷款和垫款对应的担保物公允价值为人民币29.77亿元（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

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

对于采用单项评估方式进行预期信用损失计量的已减值结构性产品投资，对其未来现金流的估计是至关重要的。在确定一笔结构性产品投资是否减值时，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结构性产品投资对应的担保物公允价值为人民币3.27亿元（2018年12月31日：人民币3.27亿元）。这些担保物主要为房地产。

(6) 重组贷款

如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期付款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

(7) 发放贷款和垫款三阶段风险敞口

贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下：

合并	2019年6月30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	1,323,948	1,212	-	1,325,160
关注	-	13,658	-	13,658
次级	-	-	8,191	8,191
可疑	-	-	9,564	9,564
损失	-	-	1,965	1,965
合计	<u>1,323,948</u>	<u>14,870</u>	<u>19,720</u>	<u>1,358,538</u>

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 发放贷款和垫款三阶段风险敞口（续）

本行	2019年6月30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	1,280,120	1,212	-	1,281,332
关注		13,040	-	13,040
次级	-	-	8,128	8,128
可疑	-	-	9,325	9,325
损失	-	-	1,963	1,963
合计	<u>1,280,120</u>	<u>14,252</u>	<u>19,416</u>	<u>1,313,788</u>

(8) 投资金融产品

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及信用损失减值阶段列示如下：

合并	2019年6月30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	325,131	-	-	325,131
A(含)以上	126,626	-	-	126,626
A以下	<u>2,142</u>	-	<u>100</u>	<u>2,242</u>
合计	<u>453,899</u>	-	<u>100</u>	<u>453,999</u>

本行	2019年6月30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	325,131	-	-	325,131
A(含)以上	125,918	-	-	125,918
A以下	<u>2,142</u>	-	<u>100</u>	<u>2,242</u>
合计	<u>453,191</u>	-	<u>100</u>	<u>453,291</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(9) 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6月30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。

(10) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于2019年6月30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注释七、6。

行业集中度

于2019年6月30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，北京银行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，北京银行实行新金融工具准则，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注释七、6。

十 金融风险管理（续）

3 市场风险

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

本集团将业务分为交易账户和银行账户。交易账户包括由为交易目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。银行账户指交易账户之外的资产和负债（包括本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1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

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

合并

	2019年6月30日				合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他币种折合 人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	179,143	3,126	50	71	182,390
存放同业及其他金融机构款项	31,378	10,123	349	894	42,744
拆出资金	40,891	15,980	-	-	56,871
衍生金融资产	48	106	-	64	218
买入返售金融资产	70,505	-	-	-	70,505
发放贷款和垫款	1,278,725	42,969	-	500	1,322,194
金融投资：					
交易性金融资产	143,976	615	-	-	144,591
其他债权投资	133,683	527	-	-	134,210
其他权益工具投资	841	4	-	-	845
债权投资	649,545	19,079	18	281	668,923
其他金融资产	<u>7,993</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,993</u>
金融资产合计	<u>2,536,728</u>	<u>92,529</u>	<u>417</u>	<u>1,810</u>	<u>2,631,484</u>
金融负债					
向中央银行借款	(73,044)	-	-	-	(73,044)
同业及其他金融机构存放款项	(343,630)	(4,714)	-	-	(348,344)
拆入资金	(20,922)	(34,504)	-	(406)	(55,832)
衍生金融负债	(37)	(47)	-	(158)	(242)
卖出回购金融资产款	(14,380)	-	-	-	(14,380)
吸收存款	(1,480,089)	(51,905)	(349)	(2,426)	(1,534,769)
应付债券	(380,133)	-	-	-	(380,133)
其他金融负债	<u>(52,085)</u>	<u>(290)</u>	<u>(4)</u>	<u>(55)</u>	<u>(52,434)</u>
金融负债合计	<u>(2,364,320)</u>	<u>(91,460)</u>	<u>(353)</u>	<u>(3,045)</u>	<u>(2,459,178)</u>
资产负债表头寸净额	<u>172,408</u>	<u>1,069</u>	<u>64</u>	<u>(1,235)</u>	<u>172,306</u>
表外信用承诺	<u>335,114</u>	<u>16,297</u>	<u>35</u>	<u>7,428</u>	<u>358,874</u>

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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	
金融资产					
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>
金融负债					
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1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

本行

	2019年6月30日				合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他币种折 人民	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	178,838	3,121	50	63	182,072
存放同业及其他金融机构款项	31,033	9,402	349	866	41,650
拆出资金	46,446	15,980	-	-	62,426
衍生金融资产	48	106	-	64	218
买入返售金融资产	70,505	-	-	-	70,505
发放贷款和垫款	1,235,316	42,969	-	500	1,278,785
金融投资：					
交易性金融资产	143,976	615	-	-	144,591
其他债权投资	132,963	527	-	-	133,490
其他权益工具投资	841	4	-	-	845
债权投资	649,545	19,079	18	281	668,923
其他金融资产	<u>7,667</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,667</u>
金融资产合计	<u>2,497,178</u>	<u>91,803</u>	<u>417</u>	<u>1,774</u>	<u>2,591,172</u>
金融负债					
向中央银行借款	(73,019)	-	-	-	(73,019)
同业及其他金融机构存放款项	(344,087)	(4,714)	-	-	(348,801)
拆入资金	(19,962)	(34,504)	-	(406)	(54,872)
衍生金融负债	(37)	(47)	-	(158)	(242)
卖出回购金融资产款	(14,322)	-	-	-	(14,322)
吸收存款	(1,477,036)	(51,900)	(349)	(2,352)	(1,531,637)
应付债券	(377,578)	-	-	-	(377,578)
其他金融负债	<u>(22,346)</u>	<u>(290)</u>	<u>(4)</u>	<u>(55)</u>	<u>(22,695)</u>
金融负债合计	<u>(2,328,387)</u>	<u>(91,455)</u>	<u>(353)</u>	<u>(2,971)</u>	<u>(2,423,166)</u>
资产负债表头寸净额	<u>168,791</u>	<u>348</u>	<u>64</u>	<u>(1,197)</u>	<u>168,006</u>
表外信用承诺	<u>335,114</u>	<u>16,297</u>	<u>35</u>	<u>7,428</u>	<u>358,874</u>

北京银行股份有限公司
2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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	
金融资产					
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>
金融负债					
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 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险

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

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

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

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

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

合并	2019年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	175,327	-	-	-	-	7,063	182,390
存放同业及其他金融机构款项	30,681	5,057	6,491	-	-	515	42,744
拆出资金	17,118	17,633	21,285	-	-	835	56,871
衍生金融资产	-	-	-	-	-	218	218
买入返售金融资产	70,478	-	-	-	-	27	70,505
发放贷款和垫款	360,249	88,431	802,748	47,092	8,490	15,184	1,322,194
金融投资：							
交易性金融资产	4,741	11,946	18,663	7,935	13,238	88,068	144,591
债权投资	14,688	20,885	112,016	334,008	176,334	10,992	668,923
其他债权投资	2,985	2,706	21,582	84,312	20,011	2,614	134,210
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	845	845
其他金融资产	-	-	-	-	-	7,993	7,993
金融资产合计	<u>676,267</u>	<u>146,658</u>	<u>982,785</u>	<u>473,347</u>	<u>218,073</u>	<u>134,354</u>	<u>2,631,484</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

合并	2019年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
向中央银行借款	(2,000)	(11,000)	(43,125)	(16,000)	-	(919)	(73,044)
同业及其他金融机构存放款项	(226,534)	(12,315)	(105,587)	-	-	(3,908)	(348,344)
拆入资金	(11,734)	(24,958)	(18,900)	-	-	(240)	(55,832)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(242)	(242)
卖出回购金融资产款	(14,034)	(142)	(172)	-	-	(32)	(14,380)
吸收存款	(850,971)	(131,850)	(402,649)	(134,287)	-	(15,012)	(1,534,769)
应付债券	(12,223)	(42,574)	(228,653)	(67,033)	(27,964)	(1,686)	(380,133)
其他金融负债	(1,900)	(4,206)	(16,071)	(4,695)	-	(25,562)	(52,434)
金融负债合计	<u>(1,119,396)</u>	<u>(227,045)</u>	<u>(815,157)</u>	<u>(222,015)</u>	<u>(27,964)</u>	<u>(47,601)</u>	<u>(2,459,178)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>(443,129)</u>	<u>(80,387)</u>	<u>167,628</u>	<u>251,332</u>	<u>190,109</u>	<u>86,753</u>	<u>172,306</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（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1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

本行	2019年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	175,047	-	-	-	-	7,025	182,072
存放同业及其他金融机构款项	29,583	5,057	6,521	-	-	489	41,650
拆出资金	16,919	20,333	24,286	-	-	888	62,426
衍生金融资产	-	-	-	-	-	218	218
买入返售金融资产	70,478	-	-	-	-	27	70,505
发放贷款和垫款	344,575	86,988	777,155	46,585	8,345	15,137	1,278,785
金融投资：							
交易性金融资产	4,741	11,946	18,663	7,935	13,238	88,068	144,591
债权投资	14,688	20,885	112,016	334,008	176,334	10,992	668,923
其他债权投资	2,985	2,706	21,582	83,604	20,011	2,602	133,490
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	845	845
其他金融资产	-	-	-	-	-	7,667	7,667
金融资产合计	<u>659,016</u>	<u>147,915</u>	<u>960,223</u>	<u>472,132</u>	<u>217,928</u>	<u>133,958</u>	<u>2,591,172</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

本行	2019年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
向中央银行借款	(2,000)	(11,000)	(43,100)	(16,000)	-	(919)	(73,019)
同业及其他金融机构存放款项	(227,014)	(12,300)	(105,577)	-	-	(3,910)	(348,801)
拆入资金	(11,734)	(23,958)	(18,900)	-	-	(280)	(54,872)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(242)	(242)
卖出回购金融资产款	(13,976)	(142)	(172)	-	-	(32)	(14,322)
吸收存款	(849,760)	(131,710)	(402,270)	(132,924)	-	(14,973)	(1,531,637)
应付债券	(12,223)	(42,574)	(228,653)	(64,534)	(27,964)	(1,630)	(377,578)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(22,695)	(22,695)
金融负债合计	<u>(1,116,707)</u>	<u>(221,684)</u>	<u>(798,672)</u>	<u>(213,458)</u>	<u>(27,964)</u>	<u>(44,681)</u>	<u>(2,423,166)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>(457,691)</u>	<u>(73,769)</u>	<u>161,551</u>	<u>258,674</u>	<u>189,964</u>	<u>89,277</u>	<u>168,006</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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

	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	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 金融风险管理（续）

4 流动性风险

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

于2019年6月30日，本行必须将11%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 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(1) 流动性风险管理

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

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

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

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

(2) 融资渠道

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

(3) 非衍生金融工具的现金流分析

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

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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6月30日							合计
	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/无期限	
现金及存放中央银行款项	22,739	-	-	-	-	-	159,659	182,398
存放同业及其他金融机构款项	8,710	22,260	5,197	6,699	-	-	-	42,866
拆出资金	-	16,872	17,984	22,134	-	-	-	56,990
买入返售金融资产	-	70,515	-	-	-	-	-	70,515
发放贷款和垫款	-	71,136	109,504	482,841	448,297	462,223	18,659	1,592,660
金融投资：								
交易性金融资产	87,311	5,160	12,423	19,226	11,187	14,530	-	149,837
债权投资	-	15,815	27,219	133,986	403,729	234,035	4,259	819,043
其他债权投资	-	3,512	4,620	23,680	93,863	21,289	-	146,964
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	845	845
其他金融资产	-	2,914	957	4,001	-	-	121	7,993
金融资产总计	<u>118,760</u>	<u>208,184</u>	<u>177,904</u>	<u>692,567</u>	<u>957,076</u>	<u>732,077</u>	<u>183,543</u>	<u>3,070,111</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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6月30日							合计
	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/无期限	
向中央银行借款	-	(2,067)	(11,369)	(46,545)	(16,000)	-	-	(75,981)
同业及其他金融机构存放款项	(219,808)	(25,560)	(12,665)	(92,808)	-	-	-	(350,841)
拆入资金	-	(13,436)	(25,869)	(19,466)	-	-	-	(58,771)
卖出回购金融资产款	-	(14,074)	(142)	(174)	-	-	-	(14,390)
吸收存款	(731,825)	(106,523)	(126,377)	(405,028)	(204,442)	-	(46)	(1,574,241)
应付债券	-	(8,779)	(40,759)	(238,836)	(87,220)	(31,576)	-	(407,170)
其他金融负债	-	(13,328)	(4,507)	(26,687)	(9,358)	(223)	-	(54,103)
金融负债总计	<u>(951,633)</u>	<u>(183,767)</u>	<u>(221,688)</u>	<u>(829,544)</u>	<u>(317,020)</u>	<u>(31,799)</u>	<u>(46)</u>	<u>(2,535,497)</u>
流动性敞口	<u>(832,873)</u>	<u>24,417</u>	<u>(43,784)</u>	<u>(136,977)</u>	<u>640,056</u>	<u>700,278</u>	<u>183,497</u>	<u>534,614</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

合并

2018年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
金融资产总计	124,080	143,087	150,599	629,775	993,019	730,544	198,796	2,969,900
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)
金融负债总计	(852,670)	(203,454)	(213,978)	(866,742)	(243,161)	(34,163)	-	(2,414,168)
流动性敞口	(728,590)	(60,367)	(63,379)	(236,967)	749,858	696,381	198,796	555,732

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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6月30日							合计
	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/无期限	
现金及存放中央银行款项	22,674	-	-	-	-	-	159,407	182,081
存放同业及其他金融机构款项	7,583	22,290	5,197	6,730	-	-	-	41,800
拆出资金	-	16,676	20,721	25,213	-	-	-	62,610
买入返售金融资产	-	70,515	-	-	-	-	-	70,515
发放贷款和垫款	-	69,971	106,669	469,539	418,920	458,774	18,625	1,542,498
金融投资：								
交易性金融资产	87,311	5,160	12,423	19,226	11,187	14,530	-	149,837
债权投资	-	15,815	27,219	133,986	403,729	234,035	4,259	819,043
其他债权投资	-	3,512	4,608	23,667	93,146	21,289	-	146,222
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	845	845
其他金融资产	-	2,895	650	4,001	-	-	121	7,667
金融资产总计	<u>117,568</u>	<u>206,834</u>	<u>177,487</u>	<u>682,362</u>	<u>926,982</u>	<u>728,628</u>	<u>183,257</u>	<u>3,023,118</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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6月30日							合计
	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/无期限	
向中央银行借款	(67)	(11,369)	(46,519)	(16,000)	-	-	-	(73,955)
同业及其他金融机构存放款项	(220,335)	(25,525)	(12,650)	(92,798)	-	-	-	(351,308)
拆入资金	-	(11,925)	(24,256)	(19,466)	-	-	-	(55,647)
卖出回购金融资产款	-	(14,016)	(142)	(174)	-	-	-	(14,332)
吸收存款	(730,830)	(106,344)	(126,237)	(404,633)	(202,917)	-	-	(1,570,961)
应付债券	-	(8,779)	(40,759)	(238,836)	(84,425)	(31,576)	-	(404,375)
其他金融负债	-	(11,334)	-	(9,723)	(1,638)	-	-	(22,695)
金融负债总计	(951,232)	(189,292)	(250,563)	(781,630)	(288,980)	(31,576)	-	(2,493,273)
流动性敞口	(833,664)	17,542	(73,076)	(99,268)	638,002	697,052	183,257	529,845

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

本行

	2018年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
金融资产总计	124,097	139,539	151,114	619,907	964,841	727,924	198,343	2,925,765
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)
金融负债总计	(852,218)	(199,587)	(209,397)	(850,476)	(234,612)	(33,987)	-	(2,380,277)
流动性敞口	(728,121)	(60,048)	(58,283)	(230,569)	730,229	693,937	198,343	545,488

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(4) 衍生金融工具现金流

a 净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具包括利率衍生金融工具，如利率掉期、利率期权。

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

合并及本行

	2019年6月30日					合计
	1个月内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
利率衍生金融工具	-	-	(1)	13	-	12
信用衍生金融工具	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>

	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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>

b 总额结算的衍生金融工具

本集团以总额结算的衍生金融工具包括汇率衍生金融工具，如货币远期、货币掉期。

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

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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6月30日					合计
	1个月内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(9,730)	(2,015)	(8,255)	-	-	(20,000)
— 现金流入	<u>9,783</u>	<u>1,943</u>	<u>8,283</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,009</u>
	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	
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>-</u>	<u>-</u>	<u>20,192</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(5) 表外承诺

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

合并及本行

	2019年6月30日			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
银行承兑汇票	163,091	-	-	163,091
开出保函	33,463	44,469	41,363	119,295
贷款及其他信用承诺	41,474	-	-	41,474
开出信用证	<u>35,014</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35,014</u>
合计	<u>273,042</u>	<u>44,469</u>	<u>41,363</u>	<u>358,874</u>

合并及本行

	2018年12月31日			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
银行承兑汇票	128,747	-	-	128,747
开出保函	43,073	53,255	41,676	138,004
贷款及其他信用承诺	38,555	-	-	38,555
开出信用证	<u>30,902</u>	<u>103</u>	<u>-</u>	<u>31,005</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1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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6月30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6月30日		2018年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资 ⁽ⁱ⁾	668,923	670,111	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>

金融负债

应付债券 ⁽ⁱⁱ⁾	<u>(380,133)</u>	<u>(366,616)</u>	<u>(405,602)</u>	<u>(402,945)</u>
----------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

本行

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资 ⁽ⁱ⁾	668,923	670,111	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>

金融负债

应付债券 ⁽ⁱⁱ⁾	<u>(377,578)</u>	<u>(364,105)</u>	<u>(403,102)</u>	<u>(400,447)</u>
----------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

十 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(1) 非以公允价值计量的金融工具（续）

(i) 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：使用估值技术计量一直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

第三层级：使用估值技术一使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值），包括有重大不可观察输入值的股权和债权投资工具。

本集团政策为报告时段期末确认公允价值层级之间的转移。

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

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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6月30日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
— 债券	-	47,925	109	48,034
— 基金及其他	-	96,557	-	96,557
衍生金融资产	-	218	-	218
其他债权投资	-	134,210	-	134,210
其他权益工具投资	<u>-</u>	<u>4</u>	<u>841</u>	<u>845</u>
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(242)</u>	<u>-</u>	<u>(242)</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	-	155,767	-	155,767
— 其他	<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1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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6月30日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
—债券	-	47,925	109	48,034
—基金及其他	-	96,557	-	96,557
衍生金融资产	-	218	-	218
其他债权投资	-	133,490	-	133,490
其他权益工具投资	<u>-</u>	<u>4</u>	<u>841</u>	<u>845</u>
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(242)</u>	<u>-</u>	<u>(242)</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	<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>

2019年1-6月，以公允价值计量的资产和负债在第一层级、第二层级和第三层级之间无重大转移。2019年1-6月，本集团归类为第三层级金融工具的公允价值未发生变动。

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 资本管理

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

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

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

	2019年 6月30日 合并	2018年 12月31日 合并	2019年 6月30日 本行	2018年 12月31日 本行
核心一级资本净额	181,135	175,714	176,895	171,650
一级资本净额	199,094	193,658	194,736	189,491
资本净额	242,514	237,505	236,836	232,387
风险加权资产总额	2,006,445	1,967,050	1,965,072	1,931,232
核心资本充足率	9.03%	8.93%	9.00%	8.89%
一级资本充足率	9.92%	9.85%	9.91%	9.81%
资本充足率	<u>12.09%</u>	<u>12.07%</u>	<u>12.05%</u>	<u>12.03%</u>

北京银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十二 扣除非经常性损益后的净利润

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

本集团及本行2019年1至6月及2018年1至6月扣除非经常性损益后净利润如下表所示。

	2019年 1-6月 合并	2018年 1-6月 合并	2019年 1-6月 本行	2018年 1-6月 本行
净利润	12,939	11,891	12,746	11,903
加/(减)：非经常性损益项目				
— 营业外收入	(39)	(34)	(38)	(26)
— 营业外支出	227	55	226	54
非经常性损益的所得税影响额	<u>5</u>	<u>(5)</u>	<u>5</u>	<u>(7)</u>
扣除非经常性损益后的净利润	<u>13,132</u>	<u>11,907</u>	<u>12,939</u>	<u>11,924</u>
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	13,062	11,873		
归属于少数股东的扣除非经常性损益后的净利润	<u>70</u>	<u>34</u>		