

# 北京银行股份有限公司

## BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇一四年半年度报告  
(股票代码: 601169)

二〇一四年八月

# 目 录

释义.....	2
第一节 重要提示.....	2
第二节 公司简介.....	2
第三节 会计数据和财务指标摘要.....	4
第四节 董事会报告.....	7
第五节 重要事项.....	31
第六节 股份变动及股东情况.....	33
第七节 优先股相关情况.....	35
第八节 董事、监事、高级管理人员情况.....	35
第八节 财务报告.....	37
第九节 备查文件.....	37

## 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

文中	释义
本行、公司、本公司	北京银行股份有限公司
章程、公司章程	北京银行股份有限公司章程
央行、中央银行	中国人民银行
银监会、中国银监会	中国银行业监督管理委员会
证监会、中国证监会	中国证券监督管理委员会
上交所	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2014年8月27日，经本公司董事会审议通过。

1.3 本公司半年度报告未经审计。

1.4 本半年度报告（正文及摘要）除特别说明外，均以人民币列示。

1.5 本公司董事长闫冰竹、行长张东宁、首席财务官杜志红保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

## 第二节 公司简介

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：闫冰竹

2.3 董事会秘书：杨书剑

联系地址：北京市西城区金融大街丙17号北京银行大厦

联系电话：(86) 10-66223826

传真：(86) 10-66223833

董秘信箱：snow@bankofbeijing.com.cn

2.4 注册地址：北京市西城区金融大街甲17号首层

办公地址：北京市西城区金融大街丙 17 号

邮政编码：100033

值班电话：(86) 10-66426500

传真：(86) 10-66426519

客服电话：95526

国际互联网网址：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

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

刊登本半年度报告的中国证监会指定网站：<http://www.sse.com.cn>

半年度报告备置地点：本行董事会办公室

- 2.6 股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：北京银行

股票代码：601169

- 2.7 其他有关资料：

首次注册登记日期：1996 年 1 月 29 日

变更注册登记日期：2012 年 12 月 14 日

首次注册登记地点：北京市宣武区右安门内大街 65 号

变更注册登记地点：北京市西城区金融大街甲 17 号首层

企业法人营业执照注册号：110000005064399

税务登记号码：京税证字 110104101174712

组织机构代码：10117471-2

- 2.8 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。

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 3.1 主要财务数据和指标

(单位：人民币百万元)

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	变动情况
营业收入	18,220	15,734	15.80%
营业利润	11,396	9,768	16.67%
利润总额	11,410	9,797	16.46%
归属于上市公司股东的净利润	8,847	7,801	13.41%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	8,837	7,779	13.61%
基本每股收益(元)	0.84	0.74	13.51%
稀释每股收益(元)	0.84	0.74	13.51%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.84	0.74	13.51%
全面摊薄净资产收益率%	10.11%	10.27%	下降0.16个百分点
加权平均净资产收益率%	10.63%	10.41%	上升0.22个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率%	10.09%	10.24%	下降0.15个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率%	10.61%	10.37%	上升0.24个百分点
经营活动产生的现金流量净额	24,297	49,389	-50.80%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	2.76	5.61	-50.80%

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

2、根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》的规定，报告期末至半年度报告披露日，公司股本因送红股、资本公积转增股本的原因发生变化且不影响股东权益金额的，应当根据相关会计准则的规定按最新股本调整并列报基本每股收益和稀释每股收益。本行派发红股导致股数变化发生于资产负债表日至本财务报告批准报出日之间，本行已按照调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益情况。

3、每股经营活动产生的现金流量净额、每股净资产，按期末总股数计算。

扣除的非经常性损益项目涉及金额如下：

(单位：人民币百万元)

非经常性损益	2014年1-6月
营业外收入	25
营业外支出	11
公益性捐赠支出	6
其它	5
营业外收支净额	14
减：非经常性损益影响所得税数	4
合计	10

(单位：人民币百万元)

项目	2014年6月30日	2013年12月31日
资产总额	1,475,606	1,336,764

负债总额	1,387,876	1,258,458
归属于母公司的股东权益合计	87,503	78,114
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	9.94	8.88

### 3.2 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	2014年6月30日	2013年12月31日	2012年12月31日
存款总额	930,262	834,480	713,772
其中:储蓄存款	187,971	166,814	139,707
贷款总额	644,509	584,862	496,720
其中:公司客户贷款	499,513	458,263	396,521
个人客户贷款	141,803	120,309	89,974
贴现	3,193	6,290	10,224
拆入资金	23,648	21,897	21,489
贷款损失准备	17,625	16,010	13,275

### 3.3 截至报告期末前三年补充财务指标

项目	2014年6月30日	2013年12月31日	2012年12月31日	
资产利润率(年化)	1.26%	1.10%	1.13%	
资本利润率(年化)	21.37%	17.98%	19.14%	
不良贷款率	0.68%	0.65%	0.59%	
拨备覆盖率	367.97%	385.91%	419.96%	
成本收入比	19.76%	25.51%	25.78%	
单一最大客户贷款比率	6.27%	6.54%	9.23%	
最大十家客户贷款比率	33.15%	30.81%	36.36%	
正常贷款迁徙率	0.47%	0.70%	2.33%	
关注贷款迁徙率	4.59%	9.68%	0.95%	
次级贷款迁徙率	11.87%	35.82%	2.61%	
可疑贷款迁徙率	9.38%	30.22%	5.03%	
存贷比	66.62%	68.74%	68.19%	
拨贷比	2.49%	2.50%	2.50%	
拆借资金比例	拆入资金比例	0.44%	0.59%	1.56%
	拆出资金比例	7.02%	6.27%	9.62%
流动性比例	本外币	32.93%	32.75%	37.57%

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、根据中国人民银行出具的银市场准予字[2008]第29号和银监会出具的银监复[2008]253号文,本行发行金融债券募集资金发放的贷款不纳入存贷款比例指标;根据中国银监会《关于2008年非现场监管报表指标体系有关事项的通知》,从2008年开始,计算存贷比时贷款包含贴现数。

5、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。

### 3.4 资本构成及变化情况

根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，“达标过渡期内，商业银行应当同时按照《商业银行资本充足率管理办法》和本办法计量并披露并表和非并表资本充足率”，并明确相关信息披露内容。以下为两种计量方式下的资本充足率相关数据及信息。

#### （一）按照《商业银行资本充足率管理办法》计算

（单位：人民币百万元）

项目	报告期末	报告期初
资本充足率（集团口径）	10.59%	11.31%
核心资本充足率（集团口径）	9.11%	9.62%
资本充足率（本行口径）	10.41%	11.27%
核心资本充足率（本行口径）	9.04%	9.60%

#### （二）按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算

（单位：人民币百万元）

项目	2014年6月30日	
	集团口径	本行口径
1. 资本净额	107,293	104,837
1.1 核心一级资本	87,643	87,498
1.2 核心一级资本扣减项	7	2,231
1.3 核心一级资本净额	87,636	85,267
1.4 其他一级资本	3	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-
1.6 一级资本净额	87,639	85,267
1.7 二级资本	19,654	19,570
1.8 二级资本扣减项	-	-
2. 信用风险加权资产	944,643	938,582
3. 市场风险加权资产	39,337	39,337
4. 操作风险加权资产	49,506	49,279
5. 风险加权资产合计	1,033,496	1,027,207
6. 核心一级资本充足率	8.48%	8.30%
7. 一级资本充足率	8.48%	8.30%
8. 资本充足率	10.38%	10.21%
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79.8亿元。		

注：1、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项

2、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

3、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项

4、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。

### 3.5 报告期内股东权益变化情况

(单位：人民币百万元)

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
期初数	8,800	22,382	6,811	15,986	24,135	192	78,306
本期增加	-	2,126	-	-	8,847	35	11,008
本期减少	-	0	-	-	-1,584	-	-1,584
期末数	8,800	24,508	6,811	15,986	31,398	227	87,730

## 第四节 董事会报告

### 4.1 总体经营情况

#### 4.1.1 经营情况综述

上半年，中国经济总体保持稳中向好的发展态势，但经济增长从高速向中高速增长换挡，经济结构优化再平衡成为主旋律，追求速度稍缓但质量和效益不断提高的经济增长，成为中国经济发展“新常态”。新形势下，公司全体干部员工秉持“打造百年老店”的宏远目标，把握大局，因势而变，找准方向，乘势而上，取得了较好的经营业绩。

(一) 规模效益均衡发展。截至报告期末，公司资产总额达到 1.48 万亿元，存款总额 9303 亿元，贷款总额 6445 亿元，分别较年初增加 10%、11%和 10%，规模稳健均衡增长。报告期内实现利润总额 114 亿元，同比增长 16.5%；实现归属于母公司股东的净利润 88.47 亿元；同比增长 13.41%；年化资产利润率 1.26%，年化资本利润率 21.37%，盈利能力稳步提升；上半年成本收入比 19.76%，实现人均创利 94 万元，连续成为人均创利最高、管理效率最优的上市银行。

(二) 业务结构持续优化。中小企业业务占比持续提升。截至报告期末，公司中小企业贷款余额达 2709 亿元，占公司客户贷款比重提升至 58%；其中小微企业贷款余额 1855 亿元，较年初增长 16%，增速较全行贷款平均增速高 6 个百分点。零售业务快速发展，储蓄和个贷在全行的业务占比持续增长。其中，储蓄余额 1880 亿元，较年初增长 13%；个贷余额 1418 亿元，较年初增长 18%。报告期内，公司实现非息净收入 37 亿元，占营业收入比重达到 20%；实现手续费及佣金净收入 31 亿元，占营业收入比重达到 17%。

(三) 特色品牌日益彰显。科技金融发布“银租通”、“小微贷”、“网速贷”、“成长贷”产品，持续打造网络供应链品牌“网络链”、“科技链”。截至报告期末，科技金融贷款余额 610 亿元，较年初增长 38%；新增客户 429 户，较年初增长 21%。文化金融贷款余额 209 亿元，较年初增长 28%；新增客户 407 户，较年初增长 54%；其中，南京分行凭借江苏省首笔中小文化企业集合债券，荣获文化部“优秀文化金融合作创新成果”奖励。绿色金融贷款余额 151 亿元，较年初增长 37%；

新增客户 128 户，较年初增长 74%。民生金融普惠京城市民，“金融社保卡”总量达 30.5 万张，覆盖北京市 1840 家定点医疗机构；“京医通”项目建设持续推进，累计发卡 141 万张，较年初增长 104%。

（四）渠道建设布局加快。一是物理渠道进一步拓宽。截至报告期末，全行已开业分支机构 281 家，新增综合性支行 13 家；自助存取款机具 1669 台，客户自助存款近百亿元。完成借记卡芯片化转移，上半年新发有金融功能的 IC 卡 61 万张。布放远程智能柜员机（VTM）15 台，累计自助发卡 5087 张。二是互联网金融加快发展。直销银行陆续发布“惠存宝”、“慧赚宝”等系列产品，加快布局互联网金融版图。电子银行持续创新，推出第二代智能手机银行，存量客户 48 万户。网上银行创新推出“在线银行”，零售网银客户存量 307 万户，企业网银客户存量 3.3 万户。

（五）资产质量保持稳定。不断完善全面风险管理体系，优化信用风险管理系统，改进流动性管理机制，强化重点领域专项风险排查，资产质量保持上市银行优秀水平。截至报告期末，公司不良贷款率 0.68%，拨备覆盖率 368%，资产质量平稳可控，风险抵御能力增强。针对市场关注的重点行业和领域，加大排查力度、强化风险预警，风险继续得到较好控制。实现融资平台贷款“降旧控新”目标，现金流全覆盖贷款占比提升至 99%，平台贷款质量始终保持优质水平；逐季开展房地产贷款压力测试，继续实行总量控制和审慎准入的差别化房地产信贷政策，房地产贷款无新增不良，整体质量良好。

（六）品牌形象大幅提升。2014 年，根据最新数据排名，公司品牌价值进一步提升。目前，北京银行品牌价值达到 201.36 亿元，位居中国银行业第 7 位；按照一级资本北京银行在全球千家大银行中的排名跃升至第 99 位；报告期内，荣获《亚洲银行家》“中国最佳城市零售商业银行”、第八届中国上市公司市值管理高峰论坛“2014 年度上市公司资本品牌百强”等多个奖项，品牌影响力和市场知名度进一步增强。

#### 4.1.2 本行各业务线经营情况

##### （一）公司银行业务

##### 1、主要经营成果

报告期内，本行公司业务实现营业收入 105 亿元，增幅 13%。公司业务中间业务收入 17 亿元，同比增长 25%；人民币公司存款余额 6796 亿元，较年初增长 11%。资金量 7053 亿元，同比增长 134%。

##### 2、发展措施

（1）全面推进公司客户渠道拓展和营销管理。持续推进小微特色转型和渠道建设，创新小微线上模式；创新推出“小微贷”、“成长贷”；推动“见贷即保”模式和小巨人行动计划实施；持续推进大客户平台营销拓展，加大“总对总”联动营销力度。上半年共新开立大中型客户 334 户，增存 230 亿元。继续深化财政系统客户合作，实现财政系统存款较年初增长 126 亿元，增幅 17%；“京医通”项目加快覆盖，北京市已有 15 家三甲医院 19 个院部上线“京医通”项目，累计发卡近 150 万张；独家中标 2022 年冬季奥申委基本账户。

（2）持续提升公司产品综合收益和品牌特色。加大债券承销业务推广力度，

为 70 多家企业发行债券 100 只、承销总规模 1438 亿元，较 2013 年增加 34 只、369 亿元，分别增长 52%和 34%，承销规模在全国市场排名提升至第 12 位；累计发行理财管理计划 14 只，募集资金 45 亿元，余额突破 55 亿元，较年初增加 28 亿元，增幅 105%；搭建中小企业私募债交易平台，高效发行艾莱发喜和三博脑科两只中小企业私募债；与北银丰业、北银消费合作推出国内首单消费金融公司资产证券化产品，募集资金 5.5 亿元；进一步强化供应链金融特色，供应链客户规模突破 2800 户，销售额 1600 亿元，推出“网速贷”新产品；进一步夯实现金管理基础产品支撑作用，现金管理核心客户 1084 户，销售额 2513 亿元，推出结构性存款新产品，推出信贷资金监管服务，扩大中间业务收入渠道及收费区间；推出权益交易所、商品交易市场、第三方支付机构、批发零售企业等行业解决方案。

(3) 着力提升精细管理和支持服务水平。推进风险管理嵌入业务线，上半年共审批项目 88 笔，金额 588 亿元。推进公司 CRM 系统与四代核心产品参数化项目、新信贷、新 TI 等系统对接升级，启动供应链系统货权业务管理模块建设，上线小企业业务管理系统及移动终端。组织 14 次小微业务培训和第三届“财富 1+1”杯明星客户经理专题培训，组织参加国际财资管理师（CTP）培训及认证考试，认证通过率 70%。

### 3、品牌建设

报告期内，公司银行总部强化产品品牌建设，取得显著成果。荣获人行营管部 2013 年度小微企业、高新技术、文化创意、节能减排等 4 个单项信贷政策导向效果评估一等奖；获得“2013 服务小微企业及三农十佳银行奖”；凭借国内首笔中小文化企业集合债券，荣获文化部“优秀文化金融合作创新成果奖”；获得银监会及 IFC“绿色信贷水效项目开拓奖”；神州数码“科技链”、京东在线“买方保理”以及中国重汽“网速贷”线上融资获得“在线供应链创新大奖”。

## (二) 零售银行业务

### 1、主要经营成果

报告期内，本行零售业务转型取得明显成效，储蓄存款、个人贷款在全国和北京地区市场份额实现双提升。截至报告期末，全行储蓄存款余额达到 1871 亿元，较年初净增 210 亿元，增幅 13%。个贷余额达到 1408 亿元，较年初净增 214 亿元，增幅 18%；其中“短贷宝”产品余额 353 亿元，较年初增加 80 亿元，增幅 29%；消费贷余额 102 亿元，较年初增加 46 亿元，增幅 83%。资金量规模达到 2709 亿元，较年初净增 331 亿元。零售客户数量 1137 万户，较年初新增 62 万户；其中 VIP 客户数突破 25 万户，较年初增长 12%；私人银行客户较年初增长 17%，高端客户占比及综合贡献度进一步提高。全国储蓄、个贷市场份额持续提升，其中，北京地区储蓄市场份额较年初提升 0.4 个百分点，个贷市场份额较年初提升 0.43 个百分点。

### 2、业务发展特点

一是渠道转型进展良好。报告期内，本行“赢在网点”项目实施差异化推动措施，在北京地区实施精细管理，在外埠分行全面推广。对优秀支行精英网点负责人及理财经理开展行动培训，提升营销管理能力。积极推动“赢在网上”项目，落实向移动金融转型、营销服务转型，全面提升电子渠道的作用。结合手机银行“移动

营销平台”和PC端“在线银行”，推出线上营销双平台。推出第二代智能手机银行，手机银行客户较年初增长67.3%。上线PAD移动营销系统，提高信用卡申请及审批效率。上线信用卡手机银行，完善微信客服平台。电子银行交易替代率达92.3%，实现线上线下有效迁移。

二是创新产品提升客户体验。累计发行金融IC卡突破100万张，完成借记卡全系列13个卡种芯片化迁移；针对优质公积金缴存人群推出“金贷宝”产品，满足客户多元化的贷款需求，为客户提供更为便捷的个贷服务体验。发行“乐驾卡”、“马年生肖卡”，并与全国友协合作推出“北京银行中国人民对外友好协会联名信用卡”；推出“上班族i分期”现金分期业务。

三是财富管理业务取得新进展。上半年面向超高净值客户开展家族信托业务，推出国内首支房产管理家族信托。与北银消费、中加基金合作，推出国内首单消费金融资产证券化产品“北银丰业消费金融专项资产管理计划”。

### 3、品牌建设

报告期内，本行零售业务品牌影响力不断增强，第六次荣膺《亚洲银行家》“中国最佳城市商业零售银行”称号；并成功当选中国银行业协会私人银行联席会议常委单位以及北京银行业协会个贷联席委员会副主任单位。推出涵盖“富民卡”、“富民贷”、“富民通”产品的“富民直通车”郊区特色金融服务品牌，有效提升在郊区市场的品牌影响力；与小米公司签署移动互联网金融全面合作协议，携手打造线上线下综合性金融服务平台，大幅提升在互联网金融领域的品牌影响力。

## （三）金融市场业务

报告期内，本行金融市场业务稳步发展，各项工作有序推进。

1、国际业务：产品驱动营销，业务转型发展。上半年，实现国际类中间业务收入5.65亿元人民币，同比增长46%；外汇公司存款时点增量70亿元，同比增长27%；外汇公司存款日均增量36亿元，同比增长26%；结算量规模372亿美元，同比增长25%。

2、同业业务：强化管理，规模与效益协同增长。报告期内，本行不断提升流动性管理水平；夯实基础，积极推进同业客户挖掘；加强新产品开发，提升业务发展后劲；强化系统建设，夯实发展基础，同业业务规模保持稳定，同业业务结构得到优化。截至报告期末，本行同业资产3250亿元，同业负债2968亿元；上半年实现同业业务中间收入5亿元。

3、资金业务：调整结构，提高投资收益水平。报告期内，本行积极调整债券资产结构，提高投资收益水平，本外币债券投资余额达2920亿元人民币，增幅为12%。实现各项业务营业收入65亿元；实现中间业务收入1.52亿元。公允价值损益变动、经济资本占用等指标均在规定范围之内。

4、资管业务：抢抓机遇，资产管理业务快速发展。本行顺应大资管时代的发展潮流，在年初成立了资产管理部，明确资产管理业务发展策略。一是加强非保本理财产品销售工作，满足投资者投资需求；二是加强资产管理，实现资产收益和风险控制并重；三是重视理财资金支持实体经济发展，非标债权理财资金主要用于满足企业经营融资需求。报告期内实现理财中间业务收入4.64亿元，同比增长83%。

5、托管业务：加强营销，业务迈上新台阶。报告期内，本行不断加强资产托管业务产品创新，形成了公募基金、基金公司专项资产管理计划、券商资产管理计划、信托计划、保险机构资产管理产品、银行理财、公益基金等系列化托管产品。同时，进一步完善系统建设，提升服务水平，加强风险管理，托管业务呈现稳步上升趋势。截至报告期末，资产托管业务规模达到 3511 亿元，较年初新增 1143 亿元，实现托管手续费收入 2.15 亿元，同比增长 136%。

#### （四）直销银行业务

##### 1、主要经营成果

报告期内，本行持续推进直销银行建设，助力全行战略转型，各项业务均实现零突破。截至报告期末，直销银行储蓄余额达 1.22 亿元。

##### 2、业务发展措施

一是夯实基础。坚持规划先行，不断探索直销银行的特色化发展路径、销售模式和价值主张，完成《北京银行直销银行 2014-2016 发展规划》；加强合作发展，与 ING 集团联合开展直销银行调研项目，为双方合作设立直销银行奠定基础；与百度、91 金融等互联网企业初步达成合作意向，为下一阶段线上宣传推广、合作开发金融产品做好充分准备。

二是科技引领。渠道建设方面，直销银行网站顺利上线，功能不断升级优化；电话、手机和微信三大服务平台即将上线测试，打造全方位、优体验的线上服务渠道。管理系统建设方面，客户管理系统和产品管理系统加快开发速度，为直销银行数据化、自动化管理提供有力支撑。

三是完善产品。本着“特色化、标准化、简单化”的产品理念，直销银行设计了“惠存类（储蓄产品）、慧赚类（理财产品）、会贷类（贷款产品）、汇付类（支付产品）”四大产品系列。上半年，直销银行陆续推出“惠存宝”、“惠存宝（行外资金专属版）”、“惠存宝 mini”三个储蓄产品和“慧赚宝”两期理财产品，销售情况良好。

##### 3、品牌建设

报告期内，直销银行开展多次专项营销活动，如“行内服务体验活动（第一季、第二季）”、“直销银行理财产品征名活动”及“直通世界杯竞猜活动”等，在短时间内提升了直销银行的知名度，在品牌建设、培育市场和拓展客户等方面起到了明显的促进作用。在上海证券报社·中国证券网主办的第六届“金理财”奖评选活动中，直销银行荣获“最佳创新银行产品奖”。

#### 4.1.3 特色品牌经营情况

本行坚持特色化、差异化发展道路，对科技、文化等新兴领域或行业更多关注、更多投入。特色金融在全行贷款中的占比继续提升，潜力继续彰显。

##### （一）科技金融

报告期内，本行继续积极参与各项科技金融创新试点，助力科技企业放飞创新梦想。与中关村科技园区管委会签署新一轮战略合作协议，携手中关村科技租赁公司发布银租通产品；与中关村互联网金融行业协会签署合作协议，共同助力科技型小微企业成长；发布“推动互联网金融业务发展六项举措”，与广联达、91 金融等

互联网企业或平台签署业务合作协议；与全国中小企业股份转让系统有限公司、相关券商、中介机构建立合作关系，深入探索“新三板”企业合作模式；与北京股权交易中心、车库咖啡、北京顺隆投资发展基金签署四方战略合作协议，通过在车库咖啡设立股权交易展示区、挂牌政策辅导、利息补贴等方式，加大对初创企业的支持力度；积极推动人行营管部、中关村管委会合作推出的“零信贷”科技型小微企业金融服务活动落地，海淀园信贷工厂开设全市首家“贷款卡”代办点，协助科技型小微企业成功迈出“首贷”第一步；推出以股权质押为主要担保方式的融资产品——“成长贷”，支持高成长企业发展。截至2014年6月末，本行科技金融贷款余额610亿元，较年初增加168亿元，增幅38%，高于全行贷款平均增速28个百分点。

## （二）文化金融

报告期内，本行继续充分发挥服务文化产业的纽带作用，加大文化产业支持力度。参加文化部组织召开的“全国文化金融合作会议”，支持文化小微企业发展、发行中小文化集合债券、建立文化银政合作新机制等创新做法受到充分肯定，并荣获“优秀文化金融合作创新成果”奖；与北京市文化科技融资担保有限公司签署合作协议，进一步扩大文化金融业务范围；参加第十届文博会，现场与北京灵思云途、完美世界及橙天嘉禾影城（中国）等4家企业签署共计11亿元授信协议；作为唯一一家银行业金融机构受邀参加“第四届北京国际电影节电影洽商展会”；参加人行营管部与北京市文资办文化金融战略合作协议签约仪式，现场与尚巴（北京）文化有限公司签署1亿元意向性授信协议，支持文创集聚区及区内文创企业发展。截至2014年6月末，本行文化金融贷款余额209亿元，较年初增加46亿元，增幅28%，高于全行贷款平均增速18个百分点。

## 4.2 管理层讨论与分析

### 4.2.1 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114亿元，实现归属于母公司股东的净利润88亿元，分别较上年同期增长16%和13%，主要是由于营业收入的增加。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	18,220	15,734	16%
其中：利息净收入	14,564	12,983	12%
手续费及佣金净收入	3,116	2,438	28%
二、营业支出	6,824	5,966	14%
其中：业务及管理费	3,601	3,099	16%
三、营业利润	11,396	9,768	17%
四、利润总额	11,410	9,797	16%
五、净利润	8,856	7,805	13%
其中：归属于母公司股东的净利润	8,847	7,801	13%

## （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
利息收入	35,895	32.30%	规模增长，利息收入增加
利息支出	21,331	50.76%	规模增长，利息支出增加
手续费及佣金支出	174	-32.82%	手续费及佣金支出减少
投资收益	144	-49.12%	投资收益减少
公允价值变动收益	209	-	公允价值变动由亏转盈
汇兑收益	96	638.46%	汇兑收益增加
其他业务收入	91	127.50%	其他业务收入增加
营业外收入	25	-37.50%	营业外收入减少
少数股东损益	9	125%	少数股东损益增加

## （三）营业收入

### 1、报告期业务收入构成情况

报告期内，本公司业务收入主要来源于利息收入和手续费及佣金收入。上半年共实现业务收入 397 亿元，较上年同期增长 96 亿元，增幅 32%。下表列出报告期本公司业务收入构成及变动情况：

（单位：人民币百万元）

项目	金额	占比	同比增（%）
发放贷款及垫款利息收入	19,074	48.01%	19.43%
拆出资金利息收入	1,685	4.24%	12.63%
买入返售金融资产利息收入	3,884	9.78%	109.04%
存放中央银行利息收入	1,244	3.13%	12.07%
存放同业利息收入	3,103	7.81%	122.76%
投资债券利息收入	6,905	17.38%	30.18%
手续费收入	3,290	8.28%	21.99%
其他项目	540	1.36%	72.52%
<b>合计</b>	<b>39,725</b>	<b>100.00%</b>	<b>31.79%</b>

### 2、报告期营业收入地区分布情况

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

（单位：人民币百万元）

地区	营业收入	利润总额	资产总额
北京地区	12,461	8,692	944,916
天津地区	766	390	58,352
上海地区	646	-172	100,050
西安地区	895	585	69,747
深圳地区	814	476	85,746
浙江地区	779	373	63,241
长沙地区	505	398	44,240
南京地区	503	269	42,287

济南地区	495	150	40,821
南昌地区	342	247	25,666
其他地区	12	3	540
<b>合计</b>	<b>18,220</b>	<b>11,410</b>	<b>1,475,606</b>

#### (四) 利息净收入

上半年，本公司实现利息净收入 146 亿元，较上年同期增加 16 亿元，增幅 12%；在营业收入中的占比为 80%，是本公司营业收入的主要组成部分。利息净收入的增长，主要是生息资产规模增长和结构改善所致。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	2014 年中期		2013 年中期		同比增幅 (%)
	金额	占比	金额	占比	
<b>利息收入</b>					
——存放中央银行	1,244	3%	1,110	4%	12%
——存放同业款项	3,103	9%	1,393	5%	123%
——拆出资金	1,685	5%	1,496	5%	13%
——发放贷款和垫款	19,074	53%	15,971	59%	19%
其中：个人贷款和垫款	3,960	11%	3,009	11%	32%
公司贷款和垫款	14,707	41%	12,599	46%	17%
票据贴现	163	0%	211	1%	-23%
进出口押汇	244	1%	152	1%	61%
——买入返售金融资产	3,884	11%	1,858	7%	109%
——投资债券	6,905	19%	5,304	20%	30%
<b>收入小计</b>	<b>35,895</b>	<b>100%</b>	<b>27,132</b>	<b>100%</b>	<b>32%</b>
<b>利息支出</b>					
——同业及其他金融机构存放款项	9,474	45%	4,902	35%	93%
——拆入资金	272	1%	229	2%	19%
——吸收存款	9,617	45%	7,675	54%	25%
——卖出回购金融资产款	1,048	5%	457	3%	129%
——发行应付债券	920	4%	886	6%	4%
<b>支出小计</b>	<b>21,331</b>	<b>100%</b>	<b>14,149</b>	<b>100%</b>	<b>51%</b>
<b>利息净收入</b>	<b>14,564</b>	<b>-</b>	<b>12,983</b>	<b>-</b>	<b>12%</b>

#### (五) 手续费及佣金净收入

报告期内，本公司实现手续费及佣金净收入 31 亿元，同比增加近 7 亿元，增幅 28%。下表列出报告期内手续费及佣金净收入构成情况：

(单位：人民币百万元)

项目	报告期	上年同期
<b>手续费及佣金收入</b>		
——投资银行业务	1,092	981
——银行卡业务	249	327

—同业往来业务	382	265
—理财业务	465	254
—代理业务	310	262
—结算与清算业务	303	196
—保函及承诺业务	291	199
—其他	198	213
<b>小计</b>	<b>3,290</b>	<b>2,697</b>
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>-174</b>	<b>-259</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>3,116</b>	<b>2,438</b>

#### (六) 业务及管理费

报告期内，本公司持续加强成本控制，业务及管理费支出 36 亿元，同比增幅 16%；成本收入比 20%，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	1,544	1,304
业务费用	1,287	1,123
租赁费	575	492
固定资产折旧	195	180
<b>合计</b>	<b>3,601</b>	<b>3,099</b>

#### 4.2.2 资产、负债状况分析

##### (一) 概览

截至报告期末，本公司资产总额 14756 亿元，较年初增加 1388 亿元，增幅 10%。负债总额 13879 亿元，较年初增加 1294 亿元，增幅 10%。股东权益 877 亿元，较年初增加 94 亿元，增幅 12%。主要资产负债情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	报告期末	报告期初	增减幅度%
存放央行及现金	172,679	170,687	1%
同业及货币市场运用	344,048	297,976	15%
贷款及贷款净额	626,884	568,852	10%
债券投资	306,873	276,904	11%
<b>资产总计</b>	<b>1,475,606</b>	<b>1,336,764</b>	<b>10%</b>
吸收存款	930,262	834,480	11%
—公司存款	742,291	667,666	11%
—储蓄存款	187,971	166,814	13%
同业及货币市场融入	385,773	366,848	5%
应付债券	47,252	39,898	18%
<b>负债总计</b>	<b>1,387,876</b>	<b>1,258,458</b>	<b>10%</b>
<b>股东权益合计</b>	<b>87,730</b>	<b>78,306</b>	<b>12%</b>
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>1,475,606</b>	<b>1,336,764</b>	<b>10%</b>

## （二）资产负债表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

（单位：人民币百万元）

项目	报告期	增减幅度	主要原因
买入返售金融资产	166,550	34.59%	买入返售金融资产规模增加
应收投资款项	84,168	40.58%	应收投资增加
其他资产	5,016	81.28%	其他资产增加
衍生金融负债	52	-50.00%	衍生金融负债规模减少
卖出回购金融资产款	66,241	121.89%	卖出回购金融资产规模增加
应付职工薪酬	222	-33.33%	应付职工薪酬减少
预计负债	23	-41.03%	预计负债减少
其他负债	10,348	131.86%	其他负债增加
未分配利润	31,398	30.09%	未分配利润增加

## （三）主要资产项目

### 1、贷款

本公司致力于服务实体经济，不断为企业提供持续的信贷支持。截至报告期末，本公司贷款总额 6445 亿元，较年初增加 596 亿元，增幅 10%；其中公司贷款余额 4995 亿元，增幅 9%；个人贷款余额 1418 亿元，增幅 18%，占全部贷款比重提升至 22%。详细贷款情况如下：

#### （1）报告期末，合并贷款行业分布情况

（单位：人民币百万元）

行业类别	贷款余额	占比
<b>公司贷款和垫款</b>		
—制造业	99,643	15%
—房地产业	76,849	12%
—批发和零售业	68,512	11%
—租赁和商务服务业	51,350	8%
—建筑业	46,167	7%
—水利、环境和公共设施管理业	43,221	7%
—交通运输、仓储和邮政业	27,712	4%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	25,402	4%
—采矿业	16,251	2%
—信息传输、软件和信息技术服务业	14,290	2%
—农、林、牧、渔业	6,577	1%
—居民服务、修理和其他服务业	6,442	1%
—文化、体育和娱乐业	6,116	1%
—科学研究和技术服务业	3,723	1%
—住宿和餐饮业	3,406	1%
—其他	3,852	1%
<b>小计</b>	<b>499,513</b>	<b>78%</b>
<b>个人贷款</b>	<b>141,803</b>	<b>22%</b>
<b>贴现</b>	<b>3,193</b>	<b>-</b>
<b>合计</b>	<b>644,509</b>	<b>100%</b>

(2) 报告期末，合并贷款按地区分布情况

(单位：人民币百万元)

贷款地区	贷款余额	占比
北京地区	354,511	55%
上海地区	51,994	8%
西安地区	41,130	7%
杭州地区	40,341	6%
深圳地区	39,259	6%
天津地区	34,928	5%
其他	82,346	13%
<b>合计</b>	<b>644,509</b>	<b>100%</b>

(3) 报告期末，合并贷款按担保方式分布情况

(单位：人民币百万元)

担保方式	贷款余额	占比
信用贷款	138,784	22%
保证贷款	224,744	35%
抵押贷款	236,010	37%
质押贷款	44,971	6%
<b>合计</b>	<b>644,509</b>	<b>100%</b>

## 2、买入返售金融资产

截至报告期末，公司买入返售金融资产余额 1666 亿元，较年初增加 428 亿元，增幅 35%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2014年6月30日	2013年12月31日
债券，按发行人		
—政府	-	980
—政策性银行	2,108	-
—金融机构	6,126	7,340
—企业	40,122	62
票据	117,647	114,328
贷款	600	1,100
小计	166,603	123,810
减：减值准备	-53	-62
<b>净值</b>	<b>166,550</b>	<b>123,748</b>

## 3、可供出售金融资产

上半年，本公司适度增加对可供出售金融资产的投资力度。截至报告期末，公司持有可供出售金融资产余额 989 亿元，较年初增加 27 亿元，增幅 3%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2014年6月30日	2013年12月31日
债券，按发行人		
—政府	24,809	22,213
—中央银行	70	70
—政策性银行	56,983	61,234
—金融机构	10,751	5,258
—企业	6,292	7,385
<b>合计</b>	<b>98,905</b>	<b>96,160</b>

#### 4、持有至到期投资

截至报告期末，公司持有至到期投资余额 1081 亿元，较年初增加 6 亿元，增幅 1%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2014年6月30日	2013年12月31日
债券，按发行人		
—政府	69,894	68,516
—政策性银行	23,748	24,943
—金融机构	8,243	6,717
—企业	6,226	7,287
<b>合计</b>	<b>108,111</b>	<b>107,463</b>

#### (四) 主要负债项目

##### 1、存款

截至报告期末，本公司存款总额 9303 亿元，较年初增加 958 亿元，增幅 11%。其中，储蓄存款 1880 亿元，增幅 13%，占全部存款的比重达到 20%，存款结构进一步优化。详细存款情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2014年6月30日	2013年12月31日
活期公司存款	379,485	365,936
活期储蓄存款	53,157	46,818
定期公司存款	295,431	249,076
定期储蓄存款	134,814	119,996
保证金存款	67,375	52,654
<b>合计</b>	<b>930,262</b>	<b>834,480</b>

## 2、同业及其他金融机构存放款项

上半年，本公司加强同业负债管理，着力吸收低成本负债，控制高成本负债规模，提升同业业务发展质量。截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 2959 亿元，较期初减少 192 亿元。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2014年6月30日	2013年12月31日
境内银行存放	154,572	197,567
境内非银行金融机构存放	141,312	117,531
合计	295,884	315,098

### 4.2.3 核心竞争力分析

**价值创造力优势。**本行在经营管理中坚持效益优先的价值导向，不断致力于业务创新和管理改革，持续提升自身的价值创造力。多年来一直保持领先上市银行的成本控制水平和人均创利水平。自上市以来坚持每年向股东分红，以优良业绩和现金回报践行为投资者创造价值的承诺。

**综合化发展优势。**在国家政策的支持下，本行综合化经营战略取得显著成效，形成了以银行为核心，集保险、基金、消费金融、金融租赁、村镇银行等于一体的综合金融服务平台，逐步搭建起优势互补、资源共享、业务联动、协同发展的管理机制，为应对利率市场化挑战、提供多样化金融服务、实现银行收益多元化开辟了全新通道，为稳健可持续发展奠定了坚实基础。

**精细化管理优势。**本行多年坚持向管理要效益，不断以改革创新提升精细化管理水平，打造了精简的组织架构、通畅的管理流程、完善的制度体系和先进的信息系统，在同业中具备较高的管理效率。近年来，本行着力实施资本节约战略，不断提升资本实力，充分计提资产减值准备，风险抵御能力不断增强。坚持稳健审慎的风险偏好，不断传导合规经营意识，切实加强风险管理和内控合规建设，通过全面启动实施新资本协议十大项目，构建“总-分-支”案防工作体系，开展持续性内部审计工作，确保了全行持续稳健安全运行。与此同时，通过不断传导，艰苦奋斗、拼搏进取、创新发展的企业文化，日益深入地体现在员工日常工作行为中，使管理效率切实转化为管理效益。

**信息化引领优势。**本行自成立以来，始终坚持“科技兴行”战略，以科技为引领，精耕细作，持续推进科技建设和攻关项目。顺义新数据中心建设项目完成概念设计方案竞标；第四代核心系统开发取得新突破；数据仓库建设取得阶段性成效并应用于实践；第二代支付系统建设助力结算业务流程持续优化。科技引领发展和提升管理的作用得到深度体现。

**品牌化经营优势。**本行长期致力于打造“科技金融”、“文化金融”、“绿色金融”、“惠民金融”、“三农金融”等特色金融品牌，赢得了市场广泛认可。在最新公布的《银行家》全球 1000 家大银行排名中，本行按一级资本排名第 99 位，首次挺进世界百强行列；再次入选世界品牌实验室中国 500 最具价值品牌，品牌价值首次超过 200 亿元，达到 201.36 亿元，位居中国银行业第 7 位，在全球的金融品牌影响力持续提升。

## 4.2.4 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	报告期股份变动原因
中国银联股份有限公司	24	37,500,000	1.28%	49	-	-	长期股权投资	-
北银消费金融有限公司	300	300,000,000	35.29%	567	52	-	长期股权投资	-
中荷人寿保险有限公司	682	975,000,000	50.00%	1,107	16	53	长期股权投资	-
廊坊银行股份有限公司	128	164,205,000	10.53%	304	-	-	长期股权投资	-

注: 1、本表不含已纳入合并报表的附属子公司。

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

3、北银消费、中荷人寿为有限公司, 按出资额计算持股数。

4、北银消费、中荷人寿采用权益法核算, 廊坊银行、中国银联采用成本法核算。

### (二) 主要附属机构和参股公司情况

#### 1、北银金融租赁有限公司

2014年1月20日, 本行发起设立北银金融租赁有限公司, 注册资本20亿元, 本行出资比例100%。报告期内, 该公司各项业务稳步发展。

#### 2、中加基金管理有限公司

截至报告期末, 中加基金管理有限公司注册资本30,000万元, 本行出资比例为62%。报告期内, 该公司经营发展状况良好。

#### 3、中荷人寿保险有限公司

截至报告期末, 中荷人寿保险有限公司注册资本195,000万元, 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。报告期内, 该公司经营发展状况良好。

#### 4、北银消费金融有限公司

截至报告期末, 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无担保贷款的非银行金融机构, 北银消费金融有限公司为客户提供耐用消费品及一般用途个人消费贷款服务。报告期内, 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。截至报告期末, 延庆村镇银行注册资本3,000万元, 本行持股比例为33.33%。报告期内, 该行经营发展状况良好。

#### 6、浙江文成北银村镇银行股份有限公司

2011年4月21日，本行与其他发起人共同发起设立浙江文成北银村镇银行股份有限公司。截至报告期末，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%。报告期内，该行经营发展状况良好。

#### 7、农安北银村镇银行股份有限公司

2012年1月6日，本行与其他发起人共同发起设立农安北银村镇银行股份有限公司。截至报告期末，农安北银村镇银行注册资本3,000万元，本行持股比例为51%。报告期内，该行经营发展状况良好。

#### 8、廊坊银行股份有限公司

截至报告期末，本行持有廊坊银行股份有限公司16,421万股，持股比例10.53%。报告期内，该行各项业务稳步发展。

### (三) 近三年募集资金使用情况

2012年3月，本公司根据股东大会决议，非公开发行筹集资金118亿元，扣除发行费用后全部用于补充核心资本。本次定向增发资金已按照募集说明书的承诺使用完毕。

## 4.3 银行业务数据与指标

### 4.3.1 本行分支机构基本情况

机构名称	机构数量	营业地址	员工数(人)
北京地区	185	北京市西城区金融大街甲17号首层	5,931
天津地区	15	天津市和平区南市大街与福安大街交口天汇广场3号楼	414
上海地区	14	上海市浦东新区浦东南路1500号、1530号	517
西安地区	11	西安市碑林区和平路116号	436
深圳地区	11	深圳市福田区深南大道7006号富春东方大厦一、二、十一、十七层	435
浙江地区	12	杭州市江干区五星路66号	508
湖南地区	11	长沙市开福区芙蓉中路一段163号新时代广场	376
南京地区	6	南京市建邺区江东中路289号	275
济南地区	7	济南市市中区经十路21398号	283
南昌地区	7	南昌市东湖区阳明路190号	247
香港代表办事处	1	FLAT/RM 5601, 56/F, THE CENTER, 99 QUEEN'S ROAD, CENTRAL, HK 香港皇后大道中99号中环中心56层5601室	4
阿姆斯特丹代表办事处	1	Entrepotdok 197, Amsterdam, 1018AD	2
<b>合计</b>	<b>281</b>	-	<b>9,428</b>

注：1. 表中所列机构以截至2014年6月30日开业为口径，包含总行营业部。

2. 除代表处外，表中所列地址为营业执照地址。

### 4.3.2 贷款资产质量情况

#### (一) 本行贷款五级分类情况

(单位：人民币百万元)

	2014年6月30日		2013年12月31日		本期变动(+、-)	变动原因
	余额	占比(%)	余额	占比(%)		
正常	627,442.39	98.11	572,904.31	98.10	54,538.08	贷款规模增长

关注	7,707.32	1.21	7,291.55	1.25	415.78	部分贷款级次下调
次级	2,279.97	0.36	1,971.49	0.34	308.48	部分贷款级次下调
可疑	1,173.40	0.18	980.96	0.17	192.45	部分贷款级次下调
损失	912.96	0.14	836.02	0.14	76.93	部分贷款级次下调
<b>合计</b>	<b>639,516.04</b>	<b>100.00</b>	<b>583,984.33</b>	<b>100.00</b>	<b>55,531.71</b>	-

注：以上为本行数据。

截至报告期末，本行口径不良贷款余额 43.66 亿元，不良贷款比例 0.68%。

## （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（+、-）	占比（%）	变动原因
重组贷款 1	612	428	-184	0.09%	贷款收回
逾期贷款 2	3,866	5,106	1,240	0.80%	新增逾期贷款

注：1、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。

2、逾期贷款是指本金逾期的贷款的本金金额，利息逾期而本金未逾期的贷款未包括在内，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。

报告期末，本行重组贷款中不良贷款为 17,148 万元。

### 4.3.3 贷款减值准备金计提和核销情况

#### （一）贷款减值准备金计提的依据和方法

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

#### （二）报告期内，本行贷款减值准备金变动情况

（单位：人民币百万元）

<b>期初余额</b>	<b>15,990</b>
本期计提/(冲回)	1,582
本期收回已核销贷款	0
本期核销	0
本期释放的减值准备折现利息	-18
汇率及其它调整	8
<b>期末余额</b>	<b>17,562</b>

### 4.3.4 针对不良贷款采取的措施

报告期内，为优化资产结构，提高资产质量，本行采取了以下措施：

- 1、持续完善风险制度体系，优化信用风险管理系统，根据经济运行“新常态”分析研判潜在风险变动趋势，加大信贷结构调整，提高增量业务质量。
- 2、夯实风险管理基础、完善管理流程。强化 1.5 道防线职能落地，完善风险

防控责任制度，不断提高全行各级经营单位和业务人员的风险管理责任意识，认真做好基础管理保障工作。

3、深化资产质量分析，加强形势研判。密切关注强周期性行业、高风险领域变化，深入分析资产质量、准确研判风险趋势，做深做实系统性、区域性、行业性、集群性风险防控工作。

4、多维度监控潜在风险，及时检查及预警。从产品、行业、客户、区域等不同层级提示预警潜在风险，常态化、滚动式开展风险排查，切实提高风险防范的前瞻性、针对性、全面性。

5、采取积极措施清收，加快清收速度。积极清收不良贷款，加快推动处置进程，有效盘活存量信贷资源，切实防范化解金融风险。

6、切实做好五级分类，提足减值准备。确保充分覆盖潜在风险及不良资产，持续提高风险抵御能力。

#### 4.3.5 前十名贷款客户情况

(单位：人民币百万元)

客户	贷款余额	占全部贷款比例 (%)
客户 A	6,731.12	1.05%
客户 B	4,331.83	0.68%
客户 C	3,949.17	0.62%
客户 D	3,727.97	0.58%
客户 E	3,600.00	0.56%
客户 F	3,412.09	0.53%
客户 G	3,300.00	0.52%
客户 H	2,300.00	0.36%
客户 I	2,200.00	0.34%
客户 J	2,020.00	0.32%
合计	35,572.18	5.56%

注：数据为本外币折算为人民币计算。

#### 4.3.6 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	617,320	19,074	6.18%
存放央行	162,892	1,244	1.53%
同业及货币运用	306,078	8,672	5.67%
债券投资	292,174	6,905	4.73%
生息资产合计	1,378,464	35,895	5.21%

#### 4.3.7 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
存款	840,865	9,617	2.29%
同业及货币融入	401,662	10,794	5.37%

发行债券	40,913	920	4.50%
付息负债合计	1,283,440	21,331	3.32%

#### 4.3.8 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)
政策性银行债券	82,793
商业银行债券	15,333
其他	11,827
合计	109,953

(二) 报告期末, 本行持有金额重大国债情况

(单位: 人民币百万元)

国债类别	面值	年利率 (%)	到期日
2001 国债	100	固定: 3.85 — 4.26	2021-07-31 到 2021-10-23
2002 国债	180	固定: 2.60 — 2.90	2017-09-20 到 2032-05-24
2003 国债	190	固定: 4.18	2018-10-24
2005 国债	490	固定: 3.65	2020-11-15
2006 国债	600	固定: 2.80 — 3.70	2016-03-27 到 2026-06-26
2007 国债	6,551	固定: 3.40 — 4.69	2014-11-26 到 2037-05-17
2008 国债	5,357	固定: 2.71 — 4.41	2015-02-13 到 2038-10-23
2009 国债	7,066	固定: 2.76 — 4.30	2014-03-16 到 2059-11-30
2010 国债	10,282	固定: 2.38 — 4.60	2015-04-08 到 2060-11-18
2011 国债	21,909	固定: 2.82 — 6.15	2014-03-01 到 2061-11-10
2012 国债	15,380	固定: 2.74 — 6.15	2015-04-10 到 2062-11-15
2013 国债	19,843	固定: 2.92 — 5.41	2015-04-07 到 2063-11-18
2014 国债	7,567	固定: 3.60 — 5.41	2015-05-10 到 2034-04-28
合计	95,515	—	—

(三) 报告期末, 本行持有金额重大金融债券情况

(单位: 人民币百万元)

金融债券类别	面值	年利率 (%)	到期日
2001 金融债券	310	固定: 4.23 — 4.52	2021-11-05 到 2032-01-12
2005 金融债券	3,313	浮动: B_1M+1.7 — +2.80; CNY1Y+0.37 — +0.72 固定: 3.60 — 4.67	2015-04-27 到 2037-11-26
2006 金融债券	4,310	浮动: CNY1Y+0.47 — +2.00 固定: 3.01 — 5.05	2016-02-28 到 2026-04-11
2007 金融债券	5,210	浮动: CNY1Y+0.35 — +0.89 固定: 4.13 — 5.14	2014-08-30 到 2017-10-25
2008 金融债券	1,860	浮动: CNY1Y+0.65 — +0.76 固定: 3.1 — 4.95	2015-02-20 到 2018-11-18
2009 金融债券	10,050	浮动: CNY1Y+0.54 — +0.70; S3M_5A+0.25 — +0.30 固定: 3.28 — 5.30	2014-07-30 到 2029-11-04

2010 金融债券	5,980	浮动: CNY1Y+0.33 — +0.59;S3M_10A+0.05— +0.08 固定: 3.05 — 4.80	2015-02-03 到 2030-08-30
2011 金融债券	20,675	浮动: CNY1Y+0.42 — +0.91;S3M_5A—0.15 固定: 3.95 — 5.70	2014-07-28 到 2021-10-26
2012 金融债券	23,290	浮动: CNY1Y+0.45 — +1.40;S3M_5A+0.05 固定: 3.76 — 4.70	2015-01-12 到 2022-11-22
2013 金融债券	25,894	浮动: CNY1Y+1.02 — +3.75;S3M_5A+0.14 — +0.70 固定: 3.98 — 6.19	2014-08-26 到 2023-12-23
2014 金融债券	11,253	浮动: CNY1Y+0 — +3.50;CNY3Y—0.26 固定: 4.54 — 7.00	2014-08-21 到 2024-06-27
<b>合计</b>	<b>112,145</b>	—	—

#### (四) 报告期末, 本行所持衍生金融工具情况

(单位: 人民币百万元)

类别	公允价值		
	名义本金	资产	负债
外汇掉期	1,178	2	-2
外汇远期	10,952	42	-35
利率掉期	12,800	20	-15

#### 4.3.9 应收利息及坏账准备的计提情况

(单位: 人民币百万元)

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额	损失准备金
表内应收利息	7,620	35,895	35,052	8,462	-
表外应收利息	1,096	211	16	1,291	-

#### 4.3.10 抵债资产情况

报告期末, 本行抵债资产原值 5.12 亿元, 计提抵债资产减值准备 3.82 亿元, 抵债资产净值 1.3 亿元。

(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	87.12	121.10	31.88
权利凭证	265.19	265.19	265.19
其他	127.36	125.73	84.55
<b>合计</b>	<b>479.67</b>	<b>512.02</b>	<b>381.63</b>

#### 4.3.11 逾期未偿债务情况

报告期内, 本行无逾期未偿债务情况。

#### 4.3.12 报告期理财业务、资产证券化、各项代理、托管、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

2014年上半年，本行共发行理财产品4527亿元，同比增长40%。其中个人理财募集1536亿元，同比增长36%；机构理财募集2991亿元，同比增长42%。截至报告期末，本行理财产品余额为1748亿元。其中个人理财余额897亿元，机构理财余额851亿元。上半年实现理财手续费收入4.64亿元，增长83%。

(1) 本行管理的未纳入合并财务报表的合并范围内的理财

本行管理的未纳入合并范围的理财产品为非保本理财，本行不对此类理财产品的本金和收益提供承诺。非保本理财的投资方向包括债券及货币市场工具、非标准化债权资产等。本行将客户理财募集资金按照产品合同约定进行投资，根据投资运作情况向投资者分配收益。鉴于本行所承担的与非保本理财产品收益相关的可变回报影响非重大，本行未将此类理财产品纳入合并范围。2014年上半年，本行未向此类理财产品提供财务支持。截至报告期末，本行非保本理财产品余额达到814亿元。其中个人非保本理财产品余额560亿元，机构非保本理财产品余额254亿元。

(2) 本行管理的纳入合并财务报表的合并范围内的理财

本行管理的纳入合并范围的理财为本行发行的保本理财产品。截至报告期末，本行的保本理财余额为934亿元。

(3) 理财业务创新及相关工作

2014年上半年，本行理财产品市场竞争力进一步提升。上半年，本行全部理财产品均实现预期收益率，预期收益实现率居于市场领先水平。为应对互联网理财产品的冲击，本行通过加强资产管理，提升了申购赎回实时到账的“天天盈”理财产品的收益率，受到了客户的好评；加大理财产品创新力度，推出了面向机构客户的结构性存款产品，满足了机构客户兼顾流动性与收益性的需求。截至报告期末，结构性存款理财产品余额37亿元。

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

## 2、资产证券化业务的开展和损益情况

本行“京元2014年第一期信贷资产证券化”项目于5月16日通过中央国债登记结算公司的招标系统在银行间市场成功发行，规模为58亿元，几十家机构投资者踊跃投标，发行利率紧贴市场，受到同业的好评。

## 3、各项代理业务的开展和损益情况

报告期内，本行代理黄金业务发展良好，代理贵金属交易签约客户882个，交易量总计6.71亿元，累计手续费收入35万元；报告期内，代购实物贵金属制品业务共实现销售额996万元，实现代购手续费收入41万元。

## 4、托管业务的开展和损益情况

报告期内，本行资产托管业务快速发展，托管规模和托管收入实现双增长。资产托管业务发展特色表现为托管服务专业化、托管产品系列化、托管操作高效化。

本行与多家基金公司建立合作关系，顺利开展多只公募基金销售和托管；基金公司专项资产管理计划托管、证券公司资产管理计划托管、信托公司信托计划保管

业务规模迅速提升；保险公司资产管理产品托管取得突破，托管产品线进一步丰富；与多家中小商业银行开展合作，银行理财、资产证券化产品托管业务快速发展；积极扩展各类私募股权投资基金托管业务，先后与数家大型国有投资机构、科技投资机构、民营投资机构等合作，托管多只私募股权投资基金。坚持托管业务全面风险管理，保护投资者合法权益。报告期末本行资产托管业务规模达到 3511 亿元，报告期实现托管手续费收入 2.15 亿元。

#### 5、财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本行以争做高端客户“主办银行”为战略定位，明确贵宾客户服务体系，建立“金卡客户-白金客户-财富客户-私人银行客户”的分层结构及分层服务模式，深耕客户管理，加强交叉销售。定期推出资产配置及产品池，加强定制化产品服务，理财、基金销售规模再创历史新高；与北京信托合作成功操作国内首只房产管理家族信托，面向超高净值客户开展家族信托业务，成为此类业务的同业先行者。做实超越财富俱乐部，成立网球、高尔夫两大子俱乐部，新建上海、天津 2 家私人银行中心。截至 2014 年 6 月末，高端客户规模及贡献占比持续提升，VIP 客户突破 25 万人，较年初增长 12%；VIP 客户资产余额（包括储蓄、理财等业务）达 1964 亿元，较年初增长 17%。

#### 4.3.13 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	2014年6月30日	2013年12月31日
信用承诺		
银行承兑	118,634	101,105
贷款及其他信用承诺	32,903	39,925
开出保函	38,438	30,271
开出信用证	25,237	19,631
经营租赁承诺	3,393	3,178
已做质押资产	87,444	44,029
资本性支出承诺		
已签约但尚未支付	1,528	1,265
已批准但尚未签约	1,481	1,073
证券承销承诺		
短期融资券、中期票据及非公开定向工具	-	-

#### 4.3.14 面临的主要风险及相应对策

##### （一）信用风险

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

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。

本行于年初制定并发布《2014年授信业务指导意见》，准确定位政策思路，制定授信业务风险限额，建立涵盖行业、产品、客户等全面的政策导向体系，并将组合管理与信贷政策有机结合，落实全面风险管理。注重信贷政策执行情况效果评估，加大信贷政策培训力度。对融资平台、房地产、产能过剩行业等重点风险领域积极开展专题调研和风险排查，强化全口径风险监测，落实限额管理。

报告期内，本行加快系统和量化工具建设，信用风险管理系统正式上线，实现信用风险业务全覆盖；加大经济资本管理考核力度，充分发挥经济资本管理作为资本管理、信贷结构调整等工作实施工具的作用；对公内部评级系统开发取得实质性进展，持续提升信息科技支撑能力。推进总分支风险管理、业务线内部1.5道防线和全口径信用风险资产投贷后管理职能落地；完善表外业务、非信贷类等全口径信用风险资产的贷款“三查”制度。

## （二）流动性风险

本公司建立了由董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设资产负债委员会组成的决策体系，流动性风险管理策略、政策和程序完善，流动性风险识别、计量、监测和控制有效；建立了由监事会、内审部门和内控合规部门组成的监督体系，内部控制和监督机制完善和有效；建立了由总行司库管理中心、各业务部门和运行管理部门组成的执行体系，部门分工明确，管理流程顺畅。

本公司流动性风险计量采取流动性指标及流动性缺口测算的方法，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。本公司通过采用常规压力测试和临时性、专门压力测试来分析承受流动性事件或流动性危机的能力。在流动性风险应对方面，本公司加强限额管理和监控；基于不同的流动性事件和流动性危机制定了有针对性的应急预案，设立流动性应急领导小组，设定并监控内外部流动性预警指标和应急预案触发指标，并设立由预警指标启动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，由司库管理中心、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高级管理层、董事会提交报告。

2014上半年，本公司密切关注宏观调控政策和市场资金形势变化，根据全行资产负债业务发展和流动性状况，前瞻性动态地调整流动性管理策略和资金运作节奏，不断优化调整流动性管理机制和手段，有效应对时点性、季节性因素对本公司流动性的影响。具体措施包括：成立总行司库管理中心，搭建全行流动性风险集中统一管理平台；统筹资金运用管理，推动全行核心负债发展，促进负债来源多元化、稳定化；建设新一代资产负债管理系统系统，提升流动性管理科技水平；通过内部资金转移定价（FTP）的价格导向，积极主动调整资产负债规模及期限结构；建立总行部门间横向联动、总行及分行间上下联动机制，总分行、总行各部门协调统一提升流动性管理水平；定期开展流动性压力测试和流动性应急预案演练，增强流动性危机识别、监测和控制能力。

报告期内，本公司资产负债业务平稳协调发展，结构进一步优化，流动性风险管理水平持续提升。反映流动性状况的有关指标具体列示如下：

主要监管指标	监管标准	2014年6月30日	2013年12月31日	2012年12月31日
流动性比例	≥25%	32.93%	32.75%	37.57%
存贷比(%)	≤75%	66.62%	68.74%	68.19%

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，本公司的流动性敞口如下（不含衍生金融工具）：

（单位：人民币百万元）

	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期	合计
流动性敞口	-292,146	-80,138	-39,555	83,056	293,854	309,505	919	275,464

### （三）市场风险

市场风险是指因市场价格的不利变动而使银行表内外业务遭受损失的风险，本行涉及的市场风险主要包括利率风险和汇率风险（包括黄金）。

本公司董事会及下设风险管理委员会负责全行整体市场风险管理，包括审批市场风险管理战略、政策和程序，确定银行市场风险偏好和可以承受的市场风险水平，督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制市场风险；监控和评价市场风险管理全面性、有效性以及高级管理层在市场风险管理方面的履职情况。本公司建立了市场风险报告机制，由计划财务部门、风险管理部门定期就市场风险状况等有关事项向高级管理层、董事会提交报告。

#### 银行账户利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。利率风险来源包括重定价风险、基准风险、收益率曲线风险和期权性风险，其中前两类风险是本公司利率风险的主要来源。

2014年上半年，利率市场化改革加快推进，利率风险管理难度进一步加大，本公司密切关注政策动向和市场变化，积极增强利率风险管理，提高利率风险管理的针对性和有效性。具体措施包括：综合考虑资金成本、运营成本、风险成本以及资本成本，完善利率定价基础；建设新一代资产负债管理系统系统，夯实利率风险精细化管理的科技基础；增强利率定价灵活性，根据同业和市场情况，在充分论证市场竞争形势、制定资产收益覆盖成本措施的基础上，推出存款差异化定价方案；持续推进业务结构调整，优化客户和盈利结构，应对利率市场化挑战。

报告期末，本公司合并利率敏感性缺口情况如下：

（单位：人民币百万元）

	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
利率敏感性缺口	-148,116	-62,966	133,372	70,621	88,383	-5,526	75,768

#### 银行账户汇率风险

本公司汇率风险主要来源于自营业务和代客业务的资产负债币种错配和外币交易导致的货币头寸错配，面临汇率风险的主要业务为非人民币计价的贷款、存款、证券及其他金融衍生工具。为管理本公司的汇率风险，本公司促使每种币种的借贷相互匹配，并设定货币敞口限额，控制敞口规模，对货币敞口定期进行监控，适时调整币种结构，同时建设新一代资产负债管理系统系统，提升汇率风险管理水平。

本公司按季度进行汇率风险敏感性分析和压力测试，并向高级管理层和董事会提交汇率风险报告。

报告期末，本公司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	74,336	939	272	221	75,768

#### （四）操作风险

报告期内，本行操作风险管理围绕优化操作风险管理架构，完善操作风险管理工具、推进操作风险标准法达标项目等方面展开，促进操作风险管理工作上台阶。一是强化风险治理机制，推动操作风险的精细化管理。上半年，共召开两次操作风险委员会，审议8项议题。委员会的各项报告使高管层全面地了解本行操作风险状况并针对重要操作风险问题及时做出决策。同时，根据操作风险工作规划，按季对总行业务线、各分行、管理部的操作风险培训检查情况进行督导，进一步提升一道防线操作风险管理能力。二是推动新资本协议实施，完成操作风险标准法项目。作为新资本协议的重要项目之一，操作风险标准法实施项目取得五方面成果。实现工具标准化，按照监管要求更新全行统一的事件报告标准。实现数据量化，通过关键风险指标和损失事件收集量化操作风险状况。实现工具（RCSA、KRI、LDC三大工具）关联，形成相互映射关系。实现评估整合，将操作风险识别评估与内控建设定期自评工作在操作风险管理信息系统中整合成一个流程来实现，避免了业务部门和分支机构的重复劳动。实现工具落地，在操作风险管理系统中固化各项管理流程，便于总行业务线和分行开展辖内的操作风险管理工作。三是强化考核评价，促进操作风险管理提升。完善操作风险考核方案，按季对分行、管理部、总行营业部从操作风险管理机制和报告的全面性及及时性两方面进行打分，督促各机构进一步完善操作风险管理工作。同时，组织操作风险经济资本计量，参照巴塞尔标准法，按季测算分行和管理部的操作风险经济资本占用，有效推动操作风险的量化管理。

#### （五）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。

一是夯实内部管理基础。根据对并表管理机构声誉风险管理要求，本行进一步完善声誉风险管理办法，制定《北京银行附属机构声誉风险管理规定》，进一步规范并表管理机构的声誉风险管理工作。针对服务投诉、信访接待、舆情监控工作均设立专职管理部门，各部门目标一致，分工管控，协同配合，通过资源的有效调配与事件的及时预警，对声誉风险的防控起到良好的促进作用。强化声誉风险文化的建设与培养，针对服务投诉、信访与声誉事件应对等开展多层面的培训，指导全行做好声誉风险防范工作，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。建立舆情监测工作平台，提高舆情监测的及时性和准确性，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。

#### 4.4 利润分配方案的执行情况

2014年4月27日，本行2014年第2次董事会审议通过《北京银行2013年度利润分配预案》，以2013年末总股本88.00亿股为基数，向全体股东每10股派送现金股利1.8元人民币（含税），计人民币15.84亿元（含税），并派送红股2股，计人民币17.6亿元（含税），合计分配33.44亿元。相关公告于2014年4月29日刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

2014年5月20日，本行2013年度股东大会审议通过《北京银行2013年度利润分配预案》。相关公告于2014年5月22日刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

## 第五节 重要事项

### 5.1 公司治理情况

本行根据《公司法》、《商业银行法》等法律、法规，以及监管机构的部门规章制度，构建了“三会一层”的现代公司治理架构，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的有效公司治理架构。报告期内，公司严格遵守相关法律法规及规范性文件要求，认真落实监管部门相关规定，结合公司实际情况，不断完善公司治理结构，提高公司治理水平。

#### （一）关于股东和股东大会

报告期内，本公司召开1次股东大会，相关决议公告于2014年5月22日刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

#### （二）关于董事和董事会

报告期内，本公司召开2次董事会会议，14次董事会专门委员会会议。各位董事认真出席董事会及专门委员会会议并审议各项议案，勤勉尽职行使权利、履行相应的义务，不断健全董事会的决策机制。

#### （三）关于监事和监事会

报告期内，本公司召开2次监事会会议，5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并审议各项议案，勤勉尽职行使权利、履行相应的义务，不断完善监事会的监督检查机制。

### 5.2 重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

报告期内本行无重大诉讼、仲裁和媒体质疑事项。截止2014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 282,495.66 万元。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 10,902.97 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

#### 5.6.1 贷款

金额在 3,000 万元（含）以上的贷款：

（单位：人民币百万元）

客户名称	报告期末	报告期初	本期变动
北京市国有资产经营有限责任公司	1,000	1,000	0
北京市华远置业有限公司	346	841	-495
中国恒天集团有限公司	1,150	1,550	-400
用友软件股份有限公司	650	550	100
北京能源投资（集团）有限公司	1,300	1,300	0

报告期内，本行向关联自然人发放个人贷款，期末尚有余额 5,972 万元，较上年末增加 1,266 万元。本行与单一关联自然人未发生 3,000 万元（含）以上交易。

#### 5.6.2 与关联方的其他业务

（1）报告期末，ING Bank N.V. 为本行代付承兑余额 2.32 亿美元，折人民币 14.39 亿元。

（2）报告期内，本行向向北银消费金融有限公司、北银金融租赁有限公司、江苏金融租赁有限公司借出款项，报告期末分别尚有 4.6 亿元、4.49 亿元、7 亿元未到期。

### 5.7 重大合同及其履行情况

报告期内未发生需要披露的重大合同。

### 5.8 公司及股东承诺事项在报告期内的履行情况

承诺方	承诺事项	承诺公布时间	承诺期限	承诺履行情况
1、华泰汽车集团有限公司 2、中信证券股份有限公司 3、泰康人寿保险股份有限公司 4、国家开发投资公司 5、力勤投资有限公司 6、中国恒天集团有限公司 7、南方工业资产管理有限责任公司 8、华能资本服务有限公司 9、西安开源国际投资有限公司	参与本行非公开发行认购的股份，自非公开发行结束之日起 36 个月内不转让。	2012-03-28	2012-03-26 至 2015-03-26	正在履行

5.9 公司、公司董事、监事、高级管理人员、持有 5%以上股份的股东在报告期内有无受中国证监会稽查、中国证监会等行政处罚、通报批评、证券交易所公开谴责的情形  
无。

## 第六节 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	公积金转股	小计	数量	比例%
<b>一、有限售条件股份</b>								
1、国家持股								
2、国有法人持股	314,901,592	3.58%	0	0	0	0	314,901,592	3.58%
3、其他内资持股	1,012,183,690	11.50%	0	0	0	0	1,012,183,690	11.50%
其中：								
境内法人持股	1,012,183,690	11.50%	0	0	0	0	1,012,183,690	11.50%
境内自然人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
4、外资持股	0	0	0	0	0	0	0	0
其中：								
境外法人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
境外自然人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
有限售条件股份合计	1,327,085,282	15.08%	0	0	0	0	1,327,085,282	15.08%
<b>二、无限售条件流通股份</b>								
1、人民币普通股	7,473,074,257	84.92%	0	0	0	0	7,473,074,257	84.92%
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	7,473,074,257	84.92%	0	0	0	0	7,473,074,257	84.92%
<b>三、股份总数</b>	<b>8,800,159,539</b>	<b>100.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8,800,159,539</b>	<b>100.00%</b>

报告期末，本行被质押股权达到或超过全部股权 20%的情况

适用 不适用

## 6.2 限售股份变动情况表

(单位：股)

股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
华泰汽车集团有限公司	393,626,991	0	0	393,626,991	非公开发行	2015.3.26
中信证券股份有限公司	337,394,563	0	0	337,394,563	非公开发行	2015.3.26
泰康人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—019L—FH002 沪	146,989,709	0	0	146,989,709	非公开发行	2015.3.26
国家开发投资公司	89,971,883	0	0	89,971,883	非公开发行	2015.3.26
南方工业资产管理有限责任公司	56,232,428	0	0	56,232,428	非公开发行	2015.3.26
力勤投资有限公司	56,232,427	0	0	56,232,427	非公开发行	2015.3.26
华能资本服务有限公司	56,232,427	0	0	56,232,427	非公开发行	2015.3.26
中国恒天集团有限公司	56,232,427	0	0	56,232,427	非公开发行	2015.3.26
西安开源国际投资有限公司	56,232,427	0	0	56,232,427	非公开发行	2015.3.26
泰康人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	45,012,000	0	0	45,012,000	非公开发行	2015.3.26
泰康人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—019L—CT001 沪	26,688,000	0	0	26,688,000	非公开发行	2015.3.26
泰康人寿保险股份有限公司—分红—团体分红—019L—FH001 沪	6,072,000	0	0	6,072,000	非公开发行	2015.3.26
泰康人寿保险股份有限公司—万能—团体万能	168,000	0	0	168,000	非公开发行	2015.3.26
<b>合计</b>	<b>1,327,085,282</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,327,085,282</b>	-	-

## 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		222,740 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	13.64%	1,200,581,777	0	0	-
北京市国有资产经营有限责任公司	国有	8.84%	777,796,427	0	0	冻结 51,356,833
北京能源投资(集团)有限公司	国有	5.08%	446,648,700	0	0	冻结 29,500,750
华泰汽车集团有限公司	其他	4.47%	393,626,991	0	393,626,991	质押 393,626,991
中信证券股份有限公司	其他	3.97%	349,371,109	+9,407,045	337,394,563	-
国际金融公司	外资	3.21%	282,870,120	0	0	-
前海开源基金—光大银行—前海开源—光大银行—蓝筹精选分级 2 号资产管理计划	其他	2.05%	180,115,401	+180,115,401	0	-

中国对外经济贸易信托有限公司—北京银行股权信托计划	其他	1.92%	169,106,987	0	0	-
泰康人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—019L—FH002沪	国有	1.68%	147,860,313	+870,604	146,989,709	-
世纪金源投资集团有限公司	其他	1.50%	132,300,000	0	0	质押 132,300,000

**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.	1,200,581,777	人民币普通股
北京市国有资产经营有限责任公司	777,796,427	人民币普通股
北京能源投资（集团）有限公司	446,648,700	人民币普通股
国际金融公司	282,870,120	人民币普通股
前海开源基金—光大银行—前海开源—光大银行—蓝筹精选分级 2 号资产管理计划	180,115,401	人民币普通股
中国对外经济贸易信托有限公司—北京银行股权信托计划	169,106,987	人民币普通股
世纪金源投资集团有限公司	132,300,000	人民币普通股
北京联东投资(集团)有限公司	123,040,548	人民币普通股
北京市华远集团有限公司	99,788,438	人民币普通股
前海开源基金—农业银行—前海开源稳健资产管理计划	73,999,325	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。	

## 第七节 优先股相关情况

适用 不适用

## 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

#### (一) 现任人员持股变动情况

姓名	职务	期初持股	期末持股
闫冰竹	董事长	544,253	544,253
张东宁	董事/行长	281,621	281,621
魏德勇 (Johannes Hermanus de Wit)	董事/副行长	0	0
罗克思 (Franciscus Gerardus Rokers)	董事/行长助理	0	0
杨书剑	董事/董事会秘书	211,201	211,201
张慧珍	董事/首席风险官	286,573	286,573
任志强	董事	0	0
张征宇	董事	0	0
张 杰	董事	0	0

陆海军	董事	0	0
叶迈克 (Michael Knight Ipson)	董事	0	0
郑新立	独立董事	0	0
王瑞祥	独立董事	0	0
于 宁	独立董事	0	0
李 健	独立董事	0	0
李晓慧	独立董事	0	0
黄英豪	独立董事	0	0
强 新	监事长	0	0
史 元	监事	482,021	482,021
张建荣	监事	250,341	250,341
卢学勇	监事	66,025	66,025
周一晨	监事	600,480	600,480
刘振东	监事	0	0
郝如玉	监事	0	0
刘红宇	监事	0	0
吴晓球	监事	0	0
赵瑞安	副行长/金融市场总监	60,000	90,000
许宁跃	副行长/公司业务总监	470,021	470,021
姜德耀	副行长	470,021	470,021
杜志红	行长助理/首席财务官	259,897	259,897

(二) 离任人员持股变动情况  
无。

## 8.2 报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	变动情形	变动原因
杨书剑	担任本行董事	股东大会选举
黄英豪	担任本行独立董事	股东大会选举

注:杨书剑先生经本行 2013 年度股东大会选举为本行董事;黄英豪先生经 2013 年度股东大会选举为本行独立董事。上述二人的董事资格尚需监管机构批复。

## 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、财务负责人签名并盖章的财务报表；
- 3、报告期内本公司在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》公开披露过的所有文件正本及公告的原稿。

北京银行股份有限公司

2014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

2014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
合并及银行现金流量表	5-6
合并及银行股东权益变动表	7-10
财务报表附注	11-90

## 审阅报告

安永华明（2014）专字第 60839667\_A02 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（“北京银行”）的中期财务报表，包括 2014 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2014 年 6 月 30 日止六个月期间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附注。上述中期财务报表的编制是北京银行管理层的责任，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。审阅主要限于询问北京银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张凡

中国 北京

中国注册会计师：石允亮

2014年8月27日

# 北京银行股份有限公司

## 2014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	附注四	合并		本行	
		2014年 6月30日 未经审计	2013年 12月31日 经审计	2014年 6月30日 未经审计	2013年 12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项	1	172,679	170,687	172,472	170,498
存放同业款项	2	108,178	117,840	107,043	117,516
拆出资金	3	69,320	56,388	69,729	56,313
交易性金融资产	4	15,468	13,221	15,468	13,221
衍生金融资产	5	64	90	64	90
买入返售金融资产	6	166,550	123,748	166,550	123,748
应收利息	7	8,462	7,620	8,459	7,616
发放贷款和垫款	8	626,884	568,852	621,954	567,995
可供出售金融资产	9	99,197	96,431	98,905	96,160
持有至到期投资	10	108,040	107,381	108,040	107,381
应收款项类投资	11	84,168	59,871	84,168	59,871
长期股权投资	12	2,028	1,906	4,259	2,137
投资性房地产	13	349	359	349	359
固定资产	14	5,395	5,200	5,384	5,188
无形资产	15	534	547	527	534
递延所得税资产	16	3,274	3,856	3,273	3,855
其他资产	17	<u>5,016</u>	<u>2,767</u>	<u>4,918</u>	<u>2,751</u>
资产总计		<u>1,475,606</u>	<u>1,336,764</u>	<u>1,471,562</u>	<u>1,335,233</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司

## 2014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	附注四	合并		本行	
		2014年 6月30日 未经审计	2013年 12月31日 经审计	2014年 6月30日 未经审计	2013年 12月31日 经审计
向中央银行借款		85	65	-	-
同业及其他金融机构存放款项	18	295,884	315,098	297,021	315,106
拆入资金	19	23,648	21,897	20,388	21,817
衍生金融负债	5	52	104	52	104
卖出回购金融资产款	20	66,241	29,853	66,241	29,853
吸收存款	21	930,262	834,480	929,029	833,310
应付职工薪酬	22	222	333	220	327
应交税费	23	1,193	1,218	1,200	1,213
应付利息	24	12,666	11,010	12,633	10,998
预计负债		23	39	23	39
应付债券	25	47,252	39,898	47,252	39,898
其他负债	26	<u>10,348</u>	<u>4,463</u>	<u>10,004</u>	<u>4,459</u>
负债合计		<u>1,387,876</u>	<u>1,258,458</u>	<u>1,384,063</u>	<u>1,257,124</u>
股东权益					
股本	27	8,800	8,800	8,800	8,800
资本公积		24,508	22,382	24,507	22,382
盈余公积		6,811	6,811	6,811	6,811
一般风险准备		15,986	15,986	15,986	15,986
未分配利润		<u>31,398</u>	<u>24,135</u>	<u>31,395</u>	<u>24,130</u>
归属于母公司股东权益合计		87,503	78,114		
少数股东权益	28	<u>227</u>	<u>192</u>		
股东权益合计		<u>87,730</u>	<u>78,306</u>	<u>87,499</u>	<u>78,109</u>
负债及股东权益总计		<u>1,475,606</u>	<u>1,336,764</u>	<u>1,471,562</u>	<u>1,335,233</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：

## 北京银行股份有限公司

## 2014年1月1日至6月30日止半年度合并及银行利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

项目	附注四	合并		本行	
		2014年 上半年度 未经审计	2013年 上半年度 未经审计	2014年 上半年度 未经审计	2013年 上半年度 未经审计
<b>一、营业收入</b>					
利息收入	30	35,895	27,132	35,798	26,966
利息支出	30	(21,331)	(14,149)	(21,320)	(14,086)
利息净收入	30	14,564	12,983	14,478	12,880
手续费及佣金收入	31	3,290	2,697	3,278	2,620
手续费及佣金支出	31	(174)	(259)	(174)	(255)
手续费及佣金净收入	31	3,116	2,438	3,104	2,365
投资收益	32	144	283	137	353
其中：对联营及合营企业的投资收益		69	32	69	102
公允价值变动损益	33	209	(23)	209	(23)
汇兑损益		96	13	96	15
其他业务收入		91	40	91	42
<b>二、营业支出</b>					
营业税金及附加	34	(1,306)	(1,097)	(1,302)	(1,084)
业务及管理费	35	(3,601)	(3,099)	(3,552)	(3,060)
资产减值损失	36	(1,906)	(1,761)	(1,863)	(1,731)
其他业务成本		(11)	(9)	(10)	(9)
<b>三、营业利润</b>					
		11,396	9,768	11,388	9,748
加：营业外收入		25	40	20	31
减：营业外支出		(11)	(11)	(11)	(11)
<b>四、利润总额</b>					
		11,410	9,797	11,397	9,768
减：所得税费用	37	(2,554)	(1,992)	(2,548)	(1,970)
<b>五、净利润</b>					
		<u>8,856</u>	<u>7,805</u>	<u>8,849</u>	<u>7,798</u>
归属于母公司股东的净利润		8,847	7,801		
少数股东损益		<u>9</u>	<u>4</u>		
<b>六、每股收益</b>					
(金额单位为人民币元/股)					
(一)基本每股收益	38	<u>0.84</u>	<u>0.74</u>		
(二)稀释每股收益	38	<u>0.84</u>	<u>0.74</u>		
<b>七、其他综合收益</b>					
	39	2,126	54	2,125	54
<b>八、综合收益总额</b>					
		<u>10,982</u>	<u>7,859</u>	<u>10,974</u>	<u>7,852</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		10,973	7,855		
归属于少数股东的综合收益总额		<u>9</u>	<u>4</u>		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：

## 北京银行股份有限公司

## 2014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)

项目	附注四	合并		本行	
		2014年 上半年度 未经审计	2013年 上半年度 未经审计	2014年 上半年度 未经审计	2013年 上半年度 未经审计
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>					
客户存款和同业存放款项净增加额		76,568	57,290	77,634	58,406
向中央银行借款净增加额		20	30	-	-
向其他金融机构拆出资金净减少额		-	78,678	-	78,458
向其他金融机构拆入资金净增加额		38,139	-	34,959	-
收取利息的现金		28,052	22,295	27,953	22,130
收取手续费及佣金的现金		3,290	2,697	3,278	2,620
收到其他与经营活动有关的现金		<u>3,276</u>	<u>4,600</u>	<u>2,924</u>	<u>4,620</u>
经营活动现金流入小计		<u>149,345</u>	<u>165,590</u>	<u>146,748</u>	<u>166,234</u>
客户贷款及垫款净增加额		( 59,647)	( 53,685)	( 55,531)	( 52,310)
存放中央银行和同业款项净增加额		( 10,124)	( 20,357)	( 9,156)	( 20,270)
向其他金融机构拆出资金净增加额		( 24,520)	-	( 24,994)	-
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	( 17,874)	-	( 18,634)
交易性金融资产净增加额		( 1,875)	( 4,752)	( 1,875)	( 4,752)
支付利息的现金		( 18,179)	( 12,322)	( 18,189)	( 12,267)
支付手续费及佣金的现金		( 174)	( 259)	( 174)	( 255)
支付给职工以及为职工支付的现金		( 1,655)	( 1,525)	( 1,632)	( 1,506)
支付的各项税费		( 3,994)	( 3,488)	( 3,972)	( 3,456)
支付其他与经营活动有关的现金		<u>( 4,880)</u>	<u>( 1,939)</u>	<u>( 4,783)</u>	<u>( 1,892)</u>
经营活动现金流出小计		<u>(125,048)</u>	<u>(116,201)</u>	<u>(120,306)</u>	<u>(115,342)</u>
经营活动产生的现金流量净额	40	<u>24,297</u>	<u>49,389</u>	<u>26,442</u>	<u>50,892</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>					
收回投资收到的现金		140,872	36,538	141,162	36,538
取得投资收益收到的现金		6,974	5,311	6,974	5,311
收到其他与投资活动有关的现金		-	155	-	25
投资活动现金流入小计		<u>147,846</u>	<u>42,004</u>	<u>148,136</u>	<u>41,874</u>
对子公司、联营、合营企业投资支 付的现金		-	( 100)	( 2,000)	( 286)
投资支付的现金		(164,271)	( 44,763)	(164,271)	( 44,763)
购建固定资产和其他长期资产支 付的现金		( 916)	( 1,933)	( 906)	( 1,928)
支付其他与投资活动有关的现金		-	( 2)	-	-
投资活动现金流出小计		<u>(165,187)</u>	<u>( 46,798)</u>	<u>(167,177)</u>	<u>( 46,977)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>( 17,341)</u>	<u>( 4,794)</u>	<u>( 19,041)</u>	<u>( 5,103)</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司

## 2014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）

项目	附注四	合并		本行	
		2014年 上半年度 未经审计	2013年 上半年度 未经审计	2014年 上半年度 未经审计	2013年 上半年度 未经审计
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>					
吸收投资收到的现金		26	1,104	-	-
发行债券收到的现金		<u>7,319</u>	<u>30,000</u>	<u>7,319</u>	<u>30,000</u>
筹资活动现金流入小计		<u>7,345</u>	<u>31,104</u>	<u>7,319</u>	<u>30,000</u>
偿付债券利息支付的现金		( 1,461)	( 300)	( 1,461)	( 270)
分配股利支付的现金		( 1)	( -)	( 1)	( -)
筹资活动现金流出小计		( <u>1,462</u> )	( <u>300</u> )	( <u>1,462</u> )	( <u>270</u> )
筹资活动产生的现金流量净额		<u>5,883</u>	<u>30,804</u>	<u>5,857</u>	<u>29,730</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>					
		<u>387</u>	( <u>157</u> )	<u>387</u>	( <u>155</u> )
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>					
	40	13,226	75,242	13,645	75,364
加：期初现金及现金等价物余额		<u>88,295</u>	<u>69,744</u>	<u>87,701</u>	<u>69,525</u>
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>					
	40	<u>101,521</u>	<u>144,986</u>	<u>101,346</u>	<u>144,889</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2014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)

	附注四	未经审计						合计
		归属于母公司的股东权益						
		股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	少数股 东权益	
一、2014年1月1日余额		8,800	22,382	6,811	15,986	24,135	192	78,306
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	8,847	9	8,856
(二) 其他综合收益	39	-	2,126	-	-	-	-	2,126
上述(一)和(二)小计		-	2,126	-	-	8,847	9	10,982
(三) 股东投入和减少资本								
1. 股东投入资本		-	-	-	-	-	26	26
(四) 利润分配								
1. 对股东的现金股利分配	29	-	-	-	-	(1,584)	-	(1,584)
三、2014年6月30日余额		<u>8,800</u>	<u>24,508</u>	<u>6,811</u>	<u>15,986</u>	<u>31,398</u>	<u>227</u>	<u>87,730</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2013年1月1日至12月31日止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							合计
	归属于母公司的股东权益						少数股东权益	
	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2013年1月1日余额		8,800	25,824	5,445	13,349	18,198	74	71,690
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	7,801	4	7,805
(二) 其他综合收益	39	-	54	-	-	-	-	54
上述(一)和(二)小计		-	54	-	-	7,801	4	7,859
(三) 子公司股权稀释导致权益变动		-	-	20	-	( 20)	-	-
(四) 股东投入和减少资本								
1. 股东投入资本		-	-	-	-	-	114	114
(五) 利润分配								
1. 对股东的现金股利分配	29	-	-	-	-	( 3,520)	-	( 3,520)
三、2013年6月30日余额		<u>8,800</u>	<u>25,878</u>	<u>5,465</u>	<u>13,349</u>	<u>22,459</u>	<u>192</u>	<u>76,143</u>
一、2013年7月1日余额		8,800	25,878	5,465	13,349	22,459	192	76,143
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	5,659	-	5,659
(二) 其他综合收益		-	( 3,496)	-	-	-	-	( 3,496)
上述(一)和(二)小计		-	( 3,496)	-	-	5,659	-	2,163
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积		-	-	1,346	-	( 1,346)	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	2,637	( 2,637)	-	-
三、2013年12月31日余额		<u>8,800</u>	<u>22,382</u>	<u>6,811</u>	<u>15,986</u>	<u>24,135</u>	<u>192</u>	<u>78,306</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度银行股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

		未经审计						
		本行						
	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	合计	
一、2014年1月1日余额		8,800	22,382	6,811	15,986	24,130	78,109	
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	8,849	8,849	
(二) 其他综合收益	39	-	<u>2,125</u>	-	-	-	<u>2,125</u>	
上述(一)和(二)小计		-	2,125	-	-	8,849	10,974	
(三) 利润分配								
1. 对股东的现金股利分配	29	-	-	-	-	( 1,584)	( 1,584)	
三、2014年6月30日余额		<u>8,800</u>	<u>24,507</u>	<u>6,811</u>	<u>15,986</u>	<u>31,395</u>	<u>87,499</u>	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长:

行长:

财务总监:

北京银行股份有限公司

2013年1月1日至12月31日止银行股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	未经审计					合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2013年1月1日余额		8,800	25,824	5,445	13,344	18,172	71,585
二、本期增减变动金额							
(一) 净利润		-	-	-	-	7,798	7,798
(二) 其他综合收益	39	-	54	-	-	-	54
上述(一)和(二)小计		-	54	-	-	7,798	7,852
(三) 子公司股权稀释导致权益变动		-	-	20	5	1	26
(四) 利润分配							
1. 对股东的现金股利分配	29	-	-	-	-	(3,520)	(3,520)
三、2013年6月30日余额		<u>8,800</u>	<u>25,878</u>	<u>5,465</u>	<u>13,349</u>	<u>22,451</u>	<u>75,943</u>
一、2013年7月1日余额		8,800	25,878	5,465	13,349	22,451	75,943
二、本期增减变动金额							
(一) 净利润		-	-	-	-	5,662	5,662
(二) 其他综合收益		-	(3,496)	-	-	-	(3,496)
上述(一)和(二)小计		-	(3,496)	-	-	5,662	2,166
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积		-	-	1,346	-	(1,346)	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	2,637	(2,637)	-
三、2013年12月31日余额		<u>8,800</u>	<u>22,382</u>	<u>6,811</u>	<u>15,986</u>	<u>24,130</u>	<u>78,109</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 北京银行股份有限公司

## 2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

### 一 基本情况

北京银行股份有限公司(以下简称“本行”)经中国人民银行(或称“中央银行”)批准于 1995 年 12 月 28 日在中华人民共和国(以下简称“中国”)北京市注册成立,本行成立时的名称为北京城市合作银行。2004 年 9 月 28 日,根据中国银行业监督管理委员会北京监管局(以下简称“北京银监局”)的批复,本行更名为北京银行股份有限公司。本行经北京银监局批准持有 B0107H211000001 号金融许可证,并经北京市工商行政管理局核准领取注册号为 110000005064399 的企业法人营业执照,注册办公地址为北京市西城区金融大街甲 17 号首层。

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

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

本财务报表由本行董事会于 2014 年 8 月 27 日批准报出。

### 二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则以及其后颁布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。本财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的要求进行列报和披露,本财务报表应与本集团 2013 年度财务报表一并阅读。本财务报表所采用的会计政策与本集团编制 2013 年度财务报表所采用的会计政策一致。

# 北京银行股份有限公司

## 2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 三 子公司

于2014年6月30日，本行纳入合并范围的子公司列示如下。

	注册地	注册资本	业务性质及 经营范围	持股/ (出资)比例	期末实际 出资额
北京延庆村镇银行股份有限公司 <sup>(1)</sup>	北京	30	商业银行	33.33%	10
浙江文成北银村镇银行股份有限公司 <sup>(2)</sup>	浙江	50	商业银行	40.00%	20
农安北银村镇银行股份有限公司 <sup>(3)</sup>	吉林	30	商业银行	51.00%	15.3
中加基金管理有限公司 <sup>(4)</sup>	北京	300	基金管理	62.00%	186
北银金融租赁有限公司 <sup>(5)</sup>	北京	2,000	金融租赁	100.00%	2,000
北银丰业资产管理有限公司 <sup>(6)</sup>	深圳	100	资产管理	75.00%	75

<sup>(1)</sup>简称“延庆村镇银行”。本行在其董事会占有多数席位，为该村镇银行的实际控制人。

<sup>(2)</sup>简称“浙江文成”。本行在其董事会占有多数席位，为该村镇银行的实际控制人。

<sup>(3)</sup>简称“农安北银”。

<sup>(4)</sup>简称“中加基金”。

<sup>(5)</sup>简称“北银租赁”。根据中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）（银监复[2013]402号）的批复，本行于2014年1月20日发起成立北银金融租赁有限公司。本行出资比例为100%，为其实际控制人。

<sup>(6)</sup>简称“北银丰业”。根据中国证券监督管理委员会（证监许可[2014]198号），本行子公司中加基金于2014年4月21日发起成立北银丰业资产管理有限公司。中加基金出资比例为75%，为其实际控制人。

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	2014年 6月30日 合并	2013年 12月31日 合并	2014年 6月30日 本行	2013年 12月31日 本行
库存现金	3,664	3,294	3,656	3,280
存放中央银行法定存款准备金	152,060	148,607	151,884	148,462
存放中央银行超额存款准备金	16,833	18,738	16,810	18,708
存放中央银行财政存款	<u>122</u>	<u>48</u>	<u>122</u>	<u>48</u>
合计	<u>172,679</u>	<u>170,687</u>	<u>172,472</u>	<u>170,498</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2014年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为18%(2013年12月31日：18%)；外币存款准备金缴存比率为5%(2013年12月31日：5%)。延庆村镇银行人民币存款准备金缴存比率为14%(2013年12月31日：14%)。浙江文成人民币存款准备金缴存比率为13%(2013年12月31日：13%)。农安北银人民币存款准备金缴存比率为13%(2013年12月31日：13%)。

2 存放同业款项

	2014年 6月30日 合并	2013年 12月31日 合并	2014年 6月30日 本行	2013年 12月31日 本行
存放境内银行	106,420	116,397	106,265	116,168
存放境内非银行金融机构	1,314	337	334	242
存放境外银行	<u>593</u>	<u>1,255</u>	<u>593</u>	<u>1,255</u>
小计	108,327	117,989	107,192	117,665
减：减值准备	( <u>149</u> )	( <u>149</u> )	( <u>149</u> )	( <u>149</u> )
净值	<u>108,178</u>	<u>117,840</u>	<u>107,043</u>	<u>117,516</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

3 拆出资金

	2014年 6月30日 合并	2013年 12月31日 合并	2014年 6月30日 本行	2013年 12月31日 本行
拆放境内银行	2,382	6,240	2,382	6,240
拆放境内非银行金融机构	66,780	50,044	67,189	49,969
拆放境外银行	<u>381</u>	<u>332</u>	<u>381</u>	<u>332</u>
小计	69,543	56,616	69,952	56,541
减：减值准备	( <u>223</u> )	( <u>228</u> )	( <u>223</u> )	( <u>228</u> )
净值	<u>69,320</u>	<u>56,388</u>	<u>69,729</u>	<u>56,313</u>

4 交易性金融资产

	<u>2014年6月30日</u> 合并及本行	<u>2013年12月31日</u> 合并及本行
债券，按发行人		
—政府	496	505
—政策性银行	2,869	2,212
—金融机构	1,129	811
—企业	<u>10,974</u>	<u>9,693</u>
合计	<u>15,468</u>	<u>13,221</u>

上述金融资产无投资变现的重大限制。

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

5 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团和本行持有的衍生金融工具未到期合约金额及公允价值列示如下。

2014年6月30日

	合并及本行		
	合同/名义 金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	10,952	42	( 35)
—货币掉期	1,178	2	( 2)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	12,800	<u>20</u>	( <u>15</u> )
合计		<u>64</u>	( <u>52</u> )

2013年12月31日

	合并及本行		
	合同/名义 金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	5,649	33	( 32)
—货币掉期	1,976	8	( 17)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	3,840	49	( 55)
其他衍生金融工具			
—信用违约掉期	61	—	—
合计		<u>90</u>	( <u>104</u> )

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

6 买入返售金融资产

	<u>2014年6月30日</u> 合并及本行	<u>2013年12月31日</u> 合并及本行
债券，按发行人		
—政府	-	980
—政策性银行	2,108	-
—金融机构	6,126	7,340
—企业	40,122	62
票据	117,647	114,328
贷款	<u>600</u>	<u>1,100</u>
小计	166,603	123,810
减：减值准备	( <u>53</u> )	( <u>62</u> )
净值	<u>166,550</u>	<u>123,748</u>

7 应收利息

	<u>2014年</u> <u>6月30日</u> 合并	<u>2013年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2014年</u> <u>6月30日</u> 本行	<u>2013年</u> <u>12月31日</u> 本行
应收债券及其他投资利息	3,754	3,720	3,754	3,720
应收发放贷款和垫款利息	2,377	2,173	2,373	2,170
应收同业及其他金融机构利息	<u>2,331</u>	<u>1,727</u>	<u>2,332</u>	<u>1,726</u>
合计	<u>8,462</u>	<u>7,620</u>	<u>8,459</u>	<u>7,616</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 四 财务报表主要项目注释（续）

## 8 发放贷款和垫款

	2014年 6月30日 合并	2013年 12月31日 合并	2014年 6月30日 本行	2013年 12月31日 本行
公司贷款和垫款				
—一般公司贷款	479,887	441,019	475,877	440,979
—贴现	3,193	6,290	3,193	6,290
—进出口押汇及垫款	<u>19,626</u>	<u>17,244</u>	<u>19,626</u>	<u>17,244</u>
小计	<u>502,706</u>	<u>464,553</u>	<u>498,696</u>	<u>464,513</u>
个人贷款				
—住房贷款	91,217	83,257	91,215	83,254
—个人消费贷款	14,408	8,932	14,283	8,871
—个人经营性贷款	<u>36,178</u>	<u>28,120</u>	<u>35,322</u>	<u>27,347</u>
小计	<u>141,803</u>	<u>120,309</u>	<u>140,820</u>	<u>119,472</u>
发放贷款和垫款，总额	<u>644,509</u>	<u>584,862</u>	<u>639,516</u>	<u>583,985</u>
减：贷款减值准备				
—公司贷款和垫款				
—单项评估	( 3,078)	( 2,665)	( 3,078)	( 2,665)
—组合评估	( 10,814)	( 10,364)	( 10,773)	( 10,363)
—个人贷款				
—组合评估	<u>( 3,733)</u>	<u>( 2,981)</u>	<u>( 3,711)</u>	<u>( 2,962)</u>
小计	<u>( 17,625)</u>	<u>( 16,010)</u>	<u>( 17,562)</u>	<u>( 15,990)</u>
发放贷款和垫款，净值	<u>626,884</u>	<u>568,852</u>	<u>621,954</u>	<u>567,995</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(1) 发放贷款和垫款总额按行业分布情况列示如下：

合并

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—制造业	99,643	15	94,231	16
—房地产业	76,849	12	69,119	12
—批发和零售业	68,512	11	60,123	10
—租赁和商务服务业	51,350	8	49,947	9
—建筑业	46,167	7	36,102	6
—水利、环境和公共设施管理业	43,221	7	42,473	7
—交通运输、仓储和邮政业	27,712	4	24,919	4
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	25,402	4	25,512	4
—采矿业	16,251	2	15,471	3
—信息传输、软件和信息技术服务业	14,290	2	12,729	2
—农、林、牧、渔业	6,577	1	5,974	1
—居民服务、修理和其他服务业	6,442	1	6,442	1
—文化、体育和娱乐业	6,116	1	5,502	1
—科学研究和技术服务业	3,723	1	2,856	-
—住宿和餐饮业	3,406	1	3,487	1
—其他	3,852	1	3,376	1
	<u>499,513</u>	<u>78</u>	<u>458,263</u>	<u>78</u>
个人贷款	141,803	22	120,309	21
贴现	<u>3,193</u>	<u>-</u>	<u>6,290</u>	<u>1</u>
合计	<u>644,509</u>	<u>100</u>	<u>584,862</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(1) 发放贷款和垫款总额按行业分布情况列示如下（续）：

本行

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—制造业	98,017	15	94,230	16
—房地产业	76,849	12	69,119	12
—批发和零售业	68,495	11	60,086	10
—租赁和商务服务业	51,350	8	49,948	9
—建筑业	46,158	7	36,102	6
—水利、环境和公共设施管理业	42,618	7	42,473	7
—交通运输、仓储和邮政业	27,705	4	24,919	4
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	24,626	4	25,512	4
—采矿业	15,781	2	15,471	3
—信息传输、软件和信息技术服务业	13,809	2	12,729	2
—农、林、牧、渔业	6,574	1	5,974	1
—居民服务、修理和其他服务业	6,442	1	6,442	1
—文化、体育和娱乐业	6,116	1	5,501	1
—科学研究和技术服务业	3,723	1	2,857	-
—住宿和餐饮业	3,406	1	3,487	1
—其他	3,834	1	3,373	1
	<u>495,503</u>	<u>78</u>	<u>458,223</u>	<u>78</u>
个人贷款	140,820	22	119,472	21
贴现	<u>3,193</u>	<u>-</u>	<u>6,290</u>	<u>1</u>
合计	<u>639,516</u>	<u>100</u>	<u>583,985</u>	<u>100</u>

于2014年6月30日，本集团对发放贷款和垫款的行业分布按照新国标行业分类进行修订，并相应对2013年度的比较数据进行了重述。

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(2) 发放贷款和垫款总额按担保方式分布情况列示如下：

合并

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	138,784	22	123,780	21
保证贷款	224,744	35	208,716	36
附担保物贷款				
—抵押贷款	236,010	37	210,931	36
—质押贷款	<u>44,971</u>	<u>6</u>	<u>41,435</u>	<u>7</u>
合计	<u>644,509</u>	<u>100</u>	<u>584,862</u>	<u>100</u>

本行

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	137,277	21	123,776	21
保证贷款	221,691	35	208,204	36
附担保物贷款				
—抵押贷款	235,614	37	210,594	36
—质押贷款	<u>44,934</u>	<u>7</u>	<u>41,411</u>	<u>7</u>
合计	<u>639,516</u>	<u>100</u>	<u>583,985</u>	<u>100</u>

(3) 发放贷款和垫款总额按地区分布情况列示如下：

合并

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	354,511	55	325,338	56
上海地区	51,994	8	47,808	8
西安地区	41,130	7	37,593	7
杭州地区	40,341	6	37,212	6
深圳地区	39,259	6	34,075	6
天津地区	34,928	5	31,922	5
其他	<u>82,346</u>	<u>13</u>	<u>70,914</u>	<u>12</u>
合计	<u>644,509</u>	<u>100</u>	<u>584,862</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(3) 发放贷款和垫款总额按地区分布情况列示如下（续）：

本行

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	350,207	55	325,018	56
上海地区	51,994	8	47,808	8
西安地区	41,130	7	37,593	7
杭州地区	39,957	6	36,906	6
深圳地区	39,259	6	34,075	6
天津地区	34,928	5	31,922	5
其他	<u>82,041</u>	<u>13</u>	<u>70,663</u>	<u>12</u>
合计	<u>639,516</u>	<u>100</u>	<u>583,985</u>	<u>100</u>

(4) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下：

合并	2014年6月30日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360 天至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	61	31	250	23	365
保证贷款	442	1,048	840	347	2,677
附担保物贷款					
—抵押贷款	788	473	361	290	1,912
—质押贷款	<u>33</u>	<u>30</u>	<u>30</u>	<u>61</u>	<u>154</u>
合计	<u>1,324</u>	<u>1,582</u>	<u>1,481</u>	<u>721</u>	<u>5,108</u>
	2013年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360 天至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	49	248	37	21	355
保证贷款	307	788	498	362	1,955
附担保物贷款					
—抵押贷款	532	257	201	291	1,281
—质押贷款	<u>4</u>	<u>186</u>	<u>24</u>	<u>61</u>	<u>275</u>
合计	<u>892</u>	<u>1,479</u>	<u>760</u>	<u>735</u>	<u>3,866</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

## 8 发放贷款和垫款(续)

## (4) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下(续):

本行	2014年6月30日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360 天至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	61	31	250	23	365
保证贷款	442	1,048	840	347	2,677
附担保物贷款					
—抵押贷款	788	471	361	290	1,910
—质押贷款	<u>33</u>	<u>30</u>	<u>30</u>	<u>61</u>	<u>154</u>
合计	<u>1,324</u>	<u>1,580</u>	<u>1,481</u>	<u>721</u>	<u>5,106</u>
	2013年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360 天至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	49	248	37	21	355
保证贷款	307	788	498	362	1,955
附担保物贷款					
—抵押贷款	532	257	201	291	1,281
—质押贷款	<u>4</u>	<u>186</u>	<u>24</u>	<u>61</u>	<u>275</u>
合计	<u>892</u>	<u>1,479</u>	<u>760</u>	<u>735</u>	<u>3,866</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

## 8 发放贷款和垫款(续)

## (5) 贷款减值准备变动

合并

	2014年上半年度			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
期初余额	2,665	10,364	2,981	16,010
本期计提(附注四、36)	422	450	753	1,625
本期转回				
—因折现价值上升导致的转回	( 17)	-	( 1)	( 18)
—汇兑损益及其他调整	<u>8</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8</u>
期末余额	<u>3,078</u>	<u>10,814</u>	<u>3,733</u>	<u>17,625</u>
	2013年度			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	1,866	9,475	1,934	13,275
本年计提	1,187	889	1,132	3,208
本年核销	( 367)	-	( 28)	( 395)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	24	-	-	24
—因折现价值上升导致的转回	( 34)	-	( 2)	( 36)
—汇兑损益及其他调整	( 11)	-	-	( 11)
不再纳入合并范围子公司转出的减值准备	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 55)</u>	<u>( 55)</u>
年末余额	<u>2,665</u>	<u>10,364</u>	<u>2,981</u>	<u>16,010</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

## 8 发放贷款和垫款(续)

## (5) 贷款减值准备变动(续)

本行

	2014年上半年度			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
期初余额	2,665	10,363	2,962	15,990
本期计提(附注四、36)	422	410	750	1,582
本期转回				
—因折现价值上升导致的转回	( 17)	-	( 1)	( 18)
—汇兑损益及其他调整	<u>8</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8</u>
期末余额	<u>3,078</u>	<u>10,773</u>	<u>3,711</u>	<u>17,562</u>
	2013年度			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	1,866	9,475	1,898	13,239
本年计提	1,187	888	1,092	3,167
本年核销	( 367)	-	( 26)	( 393)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	24	-	-	24
—因折现价值上升导致的转回	( 34)	-	( 2)	( 36)
—汇兑损益及其他调整	<u>(11)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(11)</u>
年末余额	<u>2,665</u>	<u>10,363</u>	<u>2,962</u>	<u>15,990</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

9 可供出售金融资产

	2014年 6月30日 合并	2013年 12月31日 合并	2014年 6月30日 本行	2013年 12月31日 本行
债券，按发行人				
—政府	24,809	22,213	24,809	22,213
—中央银行	70	70	70	70
—政策性银行	56,983	61,234	56,983	61,234
—金融机构	10,751	5,258	10,751	5,258
—企业	<u>6,292</u>	<u>7,385</u>	<u>6,292</u>	<u>7,385</u>
债券小计	<u>98,905</u>	<u>96,160</u>	<u>98,905</u>	<u>96,160</u>
权益工具—以成本计量	21	24	21	24
减：减值准备—单项评估	( 21)	( 24)	( 21)	( 24)
权益工具小计	—	—	—	—
基金投资	<u>292</u>	<u>271</u>	—	—
净值	<u>99,197</u>	<u>96,431</u>	<u>98,905</u>	<u>96,160</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

10 持有至到期投资

	2014年 6月30日 合并及本行	2013年 12月31日 合并及本行
债券，按发行人		
—政府	69,894	68,516
—政策性银行	23,748	24,943
—金融机构	8,243	6,717
—企业	<u>6,226</u>	<u>7,287</u>
小计	<u>108,111</u>	<u>107,463</u>
减：减值准备	( 71)	( 82)
净值	<u>108,040</u>	<u>107,381</u>

11 应收款项类投资

	2014年6月30日 合并及本行	2013年12月31日 合并及本行
按产品类别		
—中国政府债券	421	576
—金融机构债券	5,636	3,810
—政策性银行债券	100	-
—企业债券	4,628	4,479
—信托受益权	13,958	17,349
—证券公司定向资产管理计划	51,982	21,931
—委托债权投资	6,125	9,100
—商业银行发行的理财产品	<u>2,100</u>	<u>3,098</u>
小计	<u>84,950</u>	<u>60,343</u>
减：减值准备	( 782)	( 472)
净值	<u>84,168</u>	<u>59,871</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注(续)

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四 财务报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资

	2014年 6月30日 合并	2013年 12月31日 合并	2014年 6月30日 本行	2013年 12月31日 本行
投资子公司(附注三)	-	-	2,231	231
投资联营企业(1)	567	514	567	514
投资合营企业(2)	1,107	1,038	1,107	1,038
其他	<u>354</u>	<u>354</u>	<u>354</u>	<u>354</u>
合计	<u>2,028</u>	<u>1,906</u>	<u>4,259</u>	<u>2,137</u>

(1) 投资联营企业

2010年本行出资人民币3亿元设立北银消费金融有限公司(“北银消费”),并将其作为全资子公司纳入合并财务报表。北银消费在北京市注册。2013年6月27日(股权稀释日)北银消费引入新的投资者,增加资本人民币9.9亿元。本行的出资比例从100%稀释至35%,对北银消费不再拥有控制权。因此,本行不再将其纳入合并报表的范围,作为联营企业进行核算。于2014年6月30日,北银消费实收资本为人民币8.5亿元,主要提供消费金融业务。

2008年9月9日,本行投资廊坊银行股份有限公司(“廊坊银行”),持股比例为19.99%。廊坊银行在河北省廊坊市注册。2013年廊坊银行引入新的投资者后本行对其持股比例从19.99%稀释至10.53%。经本行管理层评估,于2013年12月31日,本行对廊坊银行不再具有重大影响,不再作为联营企业核算。于2014年6月30日,廊坊银行实收资本为人民币15.6亿元,主要提供商业银行业务。

投资北银消费变动表

	2014年6月30日 合并及本行	2013年12月31日 合并及本行
期/年初账面原值	514	-
北银消费从子公司改为联营企业核算的影响	-	489
北银消费成为联营企业后,应享北银消费利润	<u>53</u>	<u>25</u>
期/年末账面价值	<u>567</u>	<u>514</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

12 长期股权投资（续）

(2) 投资合营企业

2010年7月1日，本行投资中荷人寿股份有限公司（“中荷人寿”），持股比例为50%，与荷兰保险有限公司构成共同控制。中荷人寿在辽宁省大连市注册。于2014年6月30日，实收资本为人民币19.5亿元，主要提供人寿保险、健康保险、意外伤害保险以及上述业务的再保险业务。

投资合营企业变动表

	<u>2014年6月30日</u>	<u>2013年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
期/年初账面原值	1,038	982
投资成本增加	-	100
应享合营企业利润	16	2
应享合营企业其他权益变动	<u>53</u>	(46)
期/年末账面价值	<u>1,107</u>	<u>1,038</u>

上述投资合营企业账面价值中包括初始投资成本(人民币6.82亿元)大于取得投资时对应享有合营企业可辨认净资产公允价值份额的部分即商誉人民币3.4亿元。

13 投资性房地产

	<u>2014年6月30日</u>	<u>2013年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
投资性房地产，原值	493	493
累计折旧	(144)	(134)
投资性房地产，净值	<u>349</u>	<u>359</u>

于2014年6月30日，由于历史遗留问题，本集团及本行有4处投资性房地产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币0.59亿元(2013年12月31日：人民币0.59亿元)，账面价值为人民币0.1亿元(2013年12月31日：人民币0.12亿元)。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

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

14 固定资产

	2014年 6月30日 合并	2013年 12月31日 合并	2014年 6月30日 本行	2013年 12月31日 本行
固定资产，原值	6,244	4,821	6,224	4,802
累计折旧	(1,993)	(1,798)	(1,984)	(1,791)
固定资产，净值	<u>4,251</u>	<u>3,023</u>	<u>4,240</u>	<u>3,011</u>
在建工程	1,155	2,188	1,155	2,188
减：减值准备	( 11)	( 11)	( 11)	( 11)
在建工程，净值	<u>1,144</u>	<u>2,177</u>	<u>1,144</u>	<u>2,177</u>
合计	<u>5,395</u>	<u>5,200</u>	<u>5,384</u>	<u>5,188</u>

于2014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(2013年12月31日：无)。

于2014年6月30日，由于历史遗留问题，本集团及本行有7处固定资产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币0.82亿元(2013年12月31日：人民币0.82亿元)，账面价值为人民币0.14亿元(2013年12月31日：人民币0.16亿元)。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

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

15 无形资产

	2014年 6月30日 合并	2013年 12月31日 合并	2014年 6月30日 本行	2013年 12月31日 本行
无形资产，原值	557	561	546	546
累计摊销	(23)	(14)	(19)	(12)
无形资产，净值	<u>534</u>	<u>547</u>	<u>527</u>	<u>534</u>

16 递延所得税资产及负债

(1) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产与递延所得税负债互抵后的列示如下：

	2014年 6月30日 合并	2013年 12月31日 合并	2014年 6月30日 本行	2013年 12月31日 本行
递延所得税资产	3,466	4,061	3,465	4,060
递延所得税负债	(192)	(205)	(192)	(205)
	<u>3,274</u>	<u>3,856</u>	<u>3,273</u>	<u>3,855</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

16 递延所得税资产及负债（续）

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

合并

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
资产减值准备	10,896	10,160	2,724	2,540
可供出售金融资产未实现损失	2,608	5,428	652	1,357
退休员工福利负债及应付工资	144	284	36	71
预提诉讼损失	24	40	6	10
交易性金融资产及衍生金融工 具的公允价值变动损失	52	224	13	56
其他	<u>140</u>	<u>108</u>	<u>35</u>	<u>27</u>
合计	<u>13,864</u>	<u>16,244</u>	<u>3,466</u>	<u>4,061</u>

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
可供出售金融资产未实现收益	472	528	118	132
交易性金融资产及衍生金融工 具的公允价值变动收益	128	88	32	22
其他	<u>168</u>	<u>204</u>	<u>42</u>	<u>51</u>
合计	<u>768</u>	<u>820</u>	<u>192</u>	<u>205</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

16 递延所得税资产及负债（续）

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债（续）

本行

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
资产减值准备	10,892	10,156	2,723	2,539
可供出售金融资产未实现损失	2,608	5,428	652	1,357
退休员工福利负债及应付工资	144	284	36	71
预提诉讼损失	24	40	6	10
交易性金融资产及衍生金融工 具的公允价值变动损失	52	224	13	56
其他	<u>140</u>	<u>108</u>	<u>35</u>	<u>27</u>
合计	<u>13,860</u>	<u>16,240</u>	<u>3,465</u>	<u>4,060</u>

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
可供出售金融资产未实现收益	472	528	118	132
交易性金融资产及衍生金融工 具的公允价值变动收益	128	88	32	22
其他	<u>168</u>	<u>204</u>	<u>42</u>	<u>51</u>
合计	<u>768</u>	<u>820</u>	<u>192</u>	<u>205</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

16 递延所得税资产及负债（续）

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债（续）

合并

<u>2014年6月30日</u>	<u>2013年</u> <u>12月31日</u>	<u>计入损益</u>	<u>计入其他</u> <u>综合收益</u>	<u>2014年</u> <u>6月30日</u>
递延所得税资产：				
资产减值准备	2,540	184	-	2,724
可供出售金融资产未实现损失	1,357	-	( 705)	652
退休员工福利负债及应付工资	71	( 35)	-	36
预提诉讼损失	10	( 4)	-	6
交易性金融资产及衍生金融工具 的公允价值变动损失	56	( 43)	-	13
其他	<u>27</u>	<u>8</u>	<u>-</u>	<u>35</u>
小计	<u>4,061</u>	<u>110</u>	<u>( 705)</u>	<u>3,466</u>
递延所得税负债：				
可供出售金融资产未实现损益	132	-	( 14)	118
交易性金融资产及衍生金融工具 的公允价值变动收益	22	10	-	32
其他	<u>51</u>	<u>( 9)</u>	<u>-</u>	<u>42</u>
小计	<u>205</u>	<u>1</u>	<u>( 14)</u>	<u>192</u>
净额	<u>3,856</u>	<u>109</u>	<u>( 691)</u>	<u>3,274</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

16 递延所得税资产及负债（续）

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债（续）

合并（续）

<u>2013年12月31日</u>	<u>2012年</u> <u>12月31日</u>	<u>计入损益</u>	因子公司股权 稀释不再纳入 合并范围转出	<u>计入其他</u> <u>综合收益</u>	<u>2013年</u> <u>12月31日</u>
递延所得税资产：					
资产减值准备	1,948	592	-	-	2,540
可供出售金融资产公允 价值变动	257	-	-	1,100	1,357
退休员工福利负债及应 付工资	111	( 40)	-	-	71
预提诉讼损失	10	-	-	-	10
交易性金融资产及衍生 金融工具的公允价值 变动损失	8	48	-	-	56
其他	<u>27</u>	<u>2</u>	(2)	-	<u>27</u>
小计	<u>2,361</u>	<u>602</u>	(2)	<u>1,100</u>	<u>4,061</u>
递延所得税负债：					
可供出售金融资产公允 价值变动	165	-	-	( 33)	132
为交易而持有的金融资 产及衍生金融工具公 允价值变动	11	11	-	-	22
其他	<u>29</u>	<u>22</u>	-	-	<u>51</u>
小计	<u>205</u>	<u>33</u>	-	( 33)	<u>205</u>
净额	<u>2,156</u>	<u>569</u>	(2)	<u>1,133</u>	<u>3,856</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

16 递延所得税资产及负债（续）

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债（续）

本行

<u>2014年6月30日</u>	<u>2013年</u> <u>12月31日</u>	<u>计入损益</u>	<u>计入其他</u> <u>综合收益</u>	<u>2014年</u> <u>6月30日</u>
递延所得税资产：				
资产减值准备	2,539	184	-	2,723
可供出售金融资产未实现损失	1,357	-	(705)	652
退休员工福利负债及应付工资	71	( 35)	-	36
预提诉讼损失	10	( 4)	-	6
交易性金融资产及衍生金融工具 的公允价值变动损失	56	( 43)	-	13
其他	<u>27</u>	<u>8</u>	<u>-</u>	<u>35</u>
小计	<u>4,060</u>	<u>110</u>	<u>(705)</u>	<u>3,465</u>
递延所得税负债：				
可供出售金融资产未实现收益	132	-	( 14)	118
交易性金融资产及衍生金融工具 的公允价值变动损益	22	10	-	32
其他	<u>51</u>	<u>( 9)</u>	<u>-</u>	<u>42</u>
小计	<u>205</u>	<u>1</u>	<u>( 14)</u>	<u>192</u>
净额	<u>3,855</u>	<u>109</u>	<u>(691)</u>	<u>3,273</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

16 递延所得税资产及负债（续）

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债（续）

本行（续）

2013年12月31日

	<u>2012年 12月31日</u>	<u>计入损益</u>	<u>计入其他 综合收益</u>	<u>2013年 12月31日</u>
递延所得税资产：				
资产减值准备	1,948	591	-	2,539
可供出售金融资产未实现损失	257	-	1,100	1,357
退休员工福利负债及应付工资	111	( 40)		71
预提诉讼损失	10	-	-	10
交易性金融资产及衍生金融工具 的公允价值变动损失	8	48	-	56
其他	<u>25</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>27</u>
小计	<u>2,359</u>	<u>601</u>	<u>1,100</u>	<u>4,060</u>
递延所得税负债：				
可供出售金融资产未实现收益	165	-	( 33)	132
交易性金融资产及衍生金融工具 的公允价值变动损益	11	11	-	22
其他	<u>29</u>	<u>22</u>	<u>-</u>	<u>51</u>
小计	<u>205</u>	<u>33</u>	<u>( 33)</u>	<u>205</u>
净额	<u>2,154</u>	<u>568</u>	<u>1,133</u>	<u>3,855</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

17 其他资产

	2014年 6月30日 合并	2013年 12月31日 合并	2014年 6月30日 本行	2013年 12月31日 本行
抵债资产	512	480	512	480
减：减值准备	(382)	(382)	(382)	(382)
抵债资产，净值	130	98	130	98
其他应收款	920	758	857	753
减：减值准备	(351)	(349)	(351)	(349)
其他应收款，净值	569	409	506	404
长期待摊费用	1,699	1,660	1,678	1,649
待结算及清算款项	1,659	25	1,658	25
租出贵金属	908	575	908	575
其他	51	-	38	-
合计	<u>5,016</u>	<u>2,767</u>	<u>4,918</u>	<u>2,751</u>

18 同业及其他金融机构存放款项

	2014年 6月30日 合并	2013年 12月31日 合并	2014年 6月30日 本行	2013年 12月31日 本行
境内银行存放	154,572	197,567	154,617	197,566
境内非银行金融机构存放	<u>141,312</u>	<u>117,531</u>	<u>142,404</u>	<u>117,540</u>
合计	<u>295,884</u>	<u>315,098</u>	<u>297,021</u>	<u>315,106</u>

19 拆入资金

	2014年 6月30日 合并	2013年 12月31日 合并	2014年 6月30日 本行	2013年 12月31日 本行
境内银行拆入	14,928	12,498	11,668	12,418
境内非银行金融机构拆入	-	1,900	-	1,900
境外银行拆入	<u>8,720</u>	<u>7,499</u>	<u>8,720</u>	<u>7,499</u>
合计	<u>23,648</u>	<u>21,897</u>	<u>20,388</u>	<u>21,817</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

20 卖出回购金融资产款

	<u>2014年6月30日</u> 合并及本行	<u>2013年12月31日</u> 合并及本行
债券，按发行人		
—政府	18,242	11,349
—政策性银行	47,996	17,259
—金融机构	-	1,245
银行承兑汇票	<u>3</u>	<u>-</u>
合计	<u>66,241</u>	<u>29,853</u>

21 吸收存款

	<u>2014年</u> <u>6月30日</u> 合并	<u>2013年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2014年</u> <u>6月30日</u> 本行	<u>2013年</u> <u>12月31日</u> 本行
活期公司存款	379,485	365,936	379,197	365,615
活期储蓄存款	53,157	46,818	53,035	46,687
定期公司存款	295,431	249,076	295,390	248,954
定期储蓄存款	134,814	119,996	134,091	119,460
保证金存款	<u>67,375</u>	<u>52,654</u>	<u>67,316</u>	<u>52,594</u>
合计	<u>930,262</u>	<u>834,480</u>	<u>929,029</u>	<u>833,310</u>

22 应付职工薪酬

	<u>2014年</u> <u>6月30日</u> 合并	<u>2013年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2014年</u> <u>6月30日</u> 本行	<u>2013年</u> <u>12月31日</u> 本行
工资、奖金津贴和补贴	192	286	191	280
社会保险费	26	45	25	45
住房公积金	<u>4</u>	<u>2</u>	<u>4</u>	<u>2</u>
合计	<u>222</u>	<u>333</u>	<u>220</u>	<u>327</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

23 应交税费

	2014年 6月30日 合并	2013年 12月31日 合并	2014年 6月30日 本行	2013年 12月31日 本行
应交企业所得税	473	528	471	524
应交营业税及附加	695	606	695	605
其他	<u>25</u>	<u>84</u>	<u>34</u>	<u>84</u>
合计	<u>1,193</u>	<u>1,218</u>	<u>1,200</u>	<u>1,213</u>

24 应付利息

	2014年 6月30日 合并	2013年 12月31日 合并	2014年 6月30日 本行	2013年 12月31日 本行
应付吸收存款利息	8,950	7,199	8,935	7,188
应付同业及其他金融机构 利息	3,049	2,568	3,031	2,567
应付债券利息	<u>667</u>	<u>1,243</u>	<u>667</u>	<u>1,243</u>
合计	<u>12,666</u>	<u>11,010</u>	<u>12,633</u>	<u>10,998</u>

25 应付债券

	2014年6月30日 合并及本行	2013年12月31日 合并及本行
应付一般金融债券(1)	29,928	29,918
应付次级债券(2)	9,981	9,980
应付同业存单(3)	<u>7,343</u>	<u>-</u>
合计	<u>47,252</u>	<u>39,898</u>

(1) 应付一般金融债券

本行于 2013 年经中国人民银行出具的银市场许可字[2012]第 88 号文核准发行金融债，详细情况如下：

- 2013 年 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 200 亿元，年利率为 4.3%，每年付息一次。
- 2013 年 5 年期浮动利率金融债券，票面金额 100 亿元，票面利率为基准利率加上基本利差。基准利率为发行首日及其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率；基本利差为 130 个基点，在债券存续期间内固定不变；每年付息一次。

四 财务报表主要项目注释（续）

25 应付债券（续）

(2) 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期债券。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期债券。如果本行不行使赎回权，从第11年开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。

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

于2014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（2013年12月31日：无）。本行的次级债券不涉及任何担保。

(3) 应付同业存单

2014年5月22日本行在全国银行间市场发行的人民币同业存单期限为三个月，发行金额为人民币15亿元，面值为人民币100元，贴现发行。

2014年6月4日本行在全国银行间市场发行的人民币同业存单期限为三个月，发行金额为人民币20亿元，面值为人民币100元，贴现发行。

2014年6月10日本行在全国银行间市场发行的人民币同业存单期限为九个月，发行金额为人民币20亿元，面值为人民币100元，贴现发行。

2014年6月12日本行在全国银行间市场发行的人民币同业存单期限为九个月，发行金额为人民币20亿元，面值为人民币100元，贴现发行。

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

26 其他负债

	2014年 6月30日 合并	2013年 12月31日 合并	2014年 6月30日 本行	2013年 12月31日 本行
资金清算应付款	5,037	960	5,037	960
应付股利	1,666	83	1,666	83
理财产品未投资资金	978	2,121	978	2,121
租入贵金属	946	575	946	575
同城交换清算款	713	-	713	-
其他应付款	616	676	584	672
预收账款	312	-	-	-
代理证券	<u>80</u>	<u>48</u>	<u>80</u>	<u>48</u>
合计	<u>10,348</u>	<u>4,463</u>	<u>10,004</u>	<u>4,459</u>

27 股本

	2014年6月30日 合并及本行	2013年12月31日 合并及本行
无限售条件的人民币普通股	7,473	7,473
有限售条件的人民币普通股	<u>1,327</u>	<u>1,327</u>
合计	<u>8,800</u>	<u>8,800</u>

28 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：

	2014年6月30日	2013年12月31日
延庆村镇银行	37	33
浙江文成	32	30
农安北银	18	17
中加基金	<u>140</u>	<u>112</u>
合计	<u>227</u>	<u>192</u>

29 股利分配

根据本行2014年5月20日召开的股东大会决议，本行以总股本8,800,159,539股为基数，每10股派发现金红利人民币0.18元（含税），共计派发现金红利人民币15.84亿元（含税），并派送红股2股，计人民币17.60亿元（含税），合计分配人民币33.44亿元（2013年：人民币35.20亿元）。

## 北京银行股份有限公司

## 2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注(续)

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

## 30 利息净收入

	2014年 上半年度 合并	2013年 上半年度 合并	2014年 上半年度 本行	2013年 上半年度 本行
利息收入				
—存放中央银行款项	1,244	1,110	1,243	1,110
—存放同业款项	3,103	1,393	3,084	1,390
—拆出资金	1,685	1,496	1,690	1,503
—买入返售金融资产	3,884	1,858	3,884	1,858
—发放贷款和垫款				
—一般公司贷款	14,707	12,599	14,662	12,580
—个人贷款	3,960	3,009	3,924	2,858
—贴现	163	211	162	211
—进出口押汇及垫款	244	152	244	152
—债券投资	<u>6,905</u>	<u>5,304</u>	<u>6,905</u>	<u>5,304</u>
小计	<u>35,895</u>	<u>27,132</u>	<u>35,798</u>	<u>26,966</u>
其中:已减值金融资产利息 收入	<u>18</u>	<u>16</u>	<u>18</u>	<u>16</u>
利息支出				
—同业及其他金融机构 存放款项	( 9,474)	( 4,902)	( 9,503)	( 4,901)
—拆入资金	( 272)	( 229)	( 245)	( 174)
—卖出回购金融资产款	( 1,048)	( 457)	( 1,048)	( 457)
—吸收存款	( 9,617)	( 7,675)	( 9,604)	( 7,668)
—应付债券	( 920)	( 886)	( 920)	( 886)
小计	<u>(21,331)</u>	<u>(14,149)</u>	<u>(21,320)</u>	<u>(14,086)</u>
利息净收入	<u>14,564</u>	<u>12,983</u>	<u>14,478</u>	<u>12,880</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

## 31 手续费及佣金净收入

	2014年 上半年度 合并	2013年 上半年度 合并	2014年 上半年度 本行	2013年 上半年度 本行
手续费及佣金收入				
—投资银行业务	1,092	981	1,092	981
—理财业务	465	254	465	254
—同业往来业务	382	265	382	265
—代理业务	310	262	310	231
—结算与清算业务	303	196	303	195
—保函及承诺业务	291	199	291	199
—银行卡业务	249	327	249	327
—其他	<u>198</u>	<u>213</u>	<u>186</u>	<u>168</u>
小计	<u>3,290</u>	<u>2,697</u>	<u>3,278</u>	<u>2,620</u>
手续费及佣金支出	( <u>174</u> )	( <u>259</u> )	( <u>174</u> )	( <u>255</u> )
手续费及佣金净收入	<u>3,116</u>	<u>2,438</u>	<u>3,104</u>	<u>2,365</u>

## 32 投资收益

	2014年 上半年度 合并	2013年 上半年度 合并	2014年 上半年度 本行	2013年 上半年度 本行
交易性金融资产	99	-	99	-
可供出售金融资产	50	123	50	123
衍生金融资产	1	3	1	3
按权益法享有的联营、合营 企业净收益	69	32	69	102
对子公司股权稀释获得的投 资收益	-	93	-	93
其他	( <u>75</u> )	<u>32</u>	( <u>82</u> )	<u>32</u>
合计	<u>144</u>	<u>283</u>	<u>137</u>	<u>353</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

33 公允价值变动损益

	2014年 <u>上半年度</u> 合并及本行	2013年 <u>上半年度</u> 合并及本行
交易性金融资产公允价值变动收益	183	6
衍生金融工具公允价值变动收益/(损失)	26	(30)
贵金属公允价值变动收益	<u>-</u>	<u>1</u>
合计	<u>209</u>	<u>(23)</u>

34 营业税金及附加

	2014年 <u>上半年度</u> 合并	2013年 <u>上半年度</u> 合并	2014年 <u>上半年度</u> 本行	2013年 <u>上半年度</u> 本行
营业税	1,163	977	1,162	965
城市维护建设税	81	67	79	66
教育费附加	59	50	58	50
其他	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>3</u>
合计	<u>1,306</u>	<u>1,097</u>	<u>1,302</u>	<u>1,084</u>

35 业务及管理费

	2014年 <u>上半年度</u> 合并	2013年 <u>上半年度</u> 合并	2014年 <u>上半年度</u> 本行	2013年 <u>上半年度</u> 本行
员工薪酬				
—工资及奖金	1,121	919	1,106	908
—其他	423	385	419	382
业务费用	1,287	1,123	1,271	1,103
租赁费	575	492	563	489
固定资产折旧	<u>195</u>	<u>180</u>	<u>193</u>	<u>178</u>
合计	<u>3,601</u>	<u>3,099</u>	<u>3,552</u>	<u>3,060</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

36 资产减值损失

	2014年 上半年度 合并	2013年 上半年度 合并	2014年 上半年度 本行	2013年 上半年度 本行
拆出资金减值准备转回	( 5)	-	( 5)	-
买入返售金融资产减值准备转回	( 9)	-	( 9)	-
发放贷款及垫款减值准备计提	1,625	1,760	1,582	1,730
可供出售金融资产减值准备转回	( 6)	-	( 6)	-
持有至到期投资款项减值转回	( 11)	-	( 11)	-
应收投资款项减值计提	310	-	310	-
其他减值准备计提	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>1</u>
合计	<u>1,906</u>	<u>1,761</u>	<u>1,863</u>	<u>1,731</u>

37 所得税费用

	2014年 上半年度 合并	2013年 上半年度 合并	2014年 上半年度 本行	2013年 上半年度 本行
当期所得税	2,663	2,371	2,657	2,349
递延所得税	( 109)	( 379)	( 109)	( 379)
合计	<u>2,554</u>	<u>1,992</u>	<u>2,548</u>	<u>1,970</u>

本行的实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下。

	2014年 上半年度 合并	2013年 上半年度 合并	2014年 上半年度 本行	2013年 上半年度 本行
税前利润	11,410	9,797	11,397	9,768
按照适用所得税率计提所 得税	2,853	2,449	2,849	2,442
免税收入的影响	( 465)	( 379)	( 465)	( 378)
不可税前抵扣的费用及其 他影响	<u>166</u>	<u>( 78)</u>	<u>164</u>	<u>( 94)</u>
所得税费用	<u>2,554</u>	<u>1,992</u>	<u>2,548</u>	<u>1,970</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

38 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：

	2014年 <u>上半年度</u> 合并	2013年 <u>上半年度</u> 合并（调整后）
归属于本行普通股股东的净利润	8,847	7,801
本行发行在外普通股的加权平均数 （百万股）	10,560	10,560
基本每股收益(人民币元/股)	<u>0.84</u>	<u>0.74</u>

本行于2014年7月11日公布《北京银行2013年度利润分配实施公告》中列明：每10股派送红股2股，除权日为2014年7月17日，新增可流通股份上市流通日为2014年7月18日。本行派发红股导致流通股股数变化发生于资产负债表日至本财务报告批准报出日之间，按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定，本行已按照调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。

(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。2013年及2014上半年，本行不存在具有稀释性的潜在普通股，因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

(2) 净资产收益率

	2014年 <u>上半年度</u> 合并	2013年 <u>上半年度</u> 合并
归属于本行普通股股东的净利润	8,847	7,801
归属于本行普通股股东的净资产的期末数	<u>87,503</u>	<u>75,952</u>
净资产收益率	<u>10.11%</u>	<u>10.27%</u>
净资产的加权平均数	<u>83,240</u>	<u>74,958</u>
加权平均净资产收益率	<u>10.63%</u>	<u>10.41%</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

39 其他综合收益

	2014年 <u>上半年度</u> 合并	2013年 <u>上半年度</u> 合并	2014年 <u>上半年度</u> 本行	2013年 <u>上半年度</u> 本行
可供出售金融资产公允价值变动利得	2,872	261	2,871	261
前期计入其他综合收益当期转入损益				
—出售可供出售金融资产公允价值转损益	( 50)	(123)	( 50)	(123)
—可供出售转入持有至到期估盈本年摊销额	( 58)	( 67)	( 58)	( 67)
减：所得税影响	( 691)	( 18)	( 691)	( 18)
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	<u>53</u>	<u>1</u>	<u>53</u>	<u>1</u>
总计	<u>2,126</u>	<u>54</u>	<u>2,125</u>	<u>54</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

40 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	2014年 上半年度 合并	2013年 上半年度 合并	2014年 上半年度 本行	2013年 上半年度 本行
净利润	8,856	7,805	8,849	7,798
加：资产减值损失	1,906	1,761	1,863	1,731
已减值贷款利息冲转	( 18)	( 16)	( 18)	( 16)
固定资产和投资性房地产折旧	207	189	203	186
长期待摊费用摊销	500	429	494	427
债券投资利息收入	( 6,905)	( 5,304)	( 6,905)	( 5,304)
公允价值变动损益	( 209)	23	( 209)	23
对可供出售金融资产、应收款项 类投资及长期股权投资的投 资收益	( 119)	( 248)	( 119)	( 318)
发行债券的利息支出	920	886	920	886
递延所得税资产的增加	( 109)	( 379)	( 109)	( 379)
经营性应收项目的减少/(增加)	( 99,425)	( 728)	( 94,743)	535
经营性应付项目的增加	<u>118,693</u>	<u>44,971</u>	<u>116,216</u>	<u>45,323</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>24,297</u>	<u>49,389</u>	<u>26,442</u>	<u>50,892</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	2014年 上半年度 合并	2013年 上半年度 合并	2014年 上半年度 本行	2013年 上半年度 本行
现金的期末余额	63,108	87,618	62,933	87,521
减：现金的期初余额	(65,155)	(56,121)	(64,831)	(55,902)
加：现金等价物的期末余额	38,413	57,368	38,413	57,368
减：现金等价物的期初余额	(23,140)	(13,623)	(22,870)	(13,623)
现金及现金等价物净增加额	<u>13,226</u>	<u>75,242</u>	<u>13,645</u>	<u>75,364</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

40 现金流量表附注（续）

(3) 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：

	2014年 6月30日 合并	2013年 6月30日 合并	2014年 6月30日 本行	2013年 6月30日 本行
现金	3,664	3,533	3,656	3,525
存放中央银行非限定性存款	16,833	14,450	16,810	14,435
原始到期日不超过三个月的：				
—存放同业款项	21,836	51,096	21,692	51,022
—拆出资金	20,775	18,539	20,775	18,539
—买入返售金融资产	38,122	57,108	38,122	57,108
—交易性金融资产	<u>291</u>	<u>260</u>	<u>291</u>	<u>260</u>
合计	<u>101,521</u>	<u>144,986</u>	<u>101,346</u>	<u>144,889</u>

41 金融资产的转让

信贷资产证券化

在信贷资产证券化交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中可能会持有部分次级档资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

截至2014年6月30日，本行向特殊目的信托转移的信贷资产于转让前的账面价值为人民币57.79亿元(2013年12月31日：无)，本行已终止确认相关信贷资产。本行持有的资产支持证券投资于2014年6月30日的账面价值为人民币2.89亿元(2013年12月31日：无)，其最大损失敞口与账面价值相若。

四 财务报表主要项目注释（续）

42 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期市场利率水平确定，该等内部交易在编制报表时已抵销。

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

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

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

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

## 北京银行股份有限公司

## 2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

## 42 分部报告(续)

## 合并

2014年上半年度	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 业务	其他	合计
<b>一、营业收入</b>					
利息净收入—外部	7,730	1,649	5,185	-	14,564
利息净收入—分部间	<u>2,029</u>	<u>1,100</u>	<u>( 3,129)</u>	-	-
利息净收入	9,759	2,749	2,056	-	14,564
手续费及佣金净收入	2,148	373	595	-	3,116
投资收益	-	-	75	69	144
公允价值变动损益	-	-	209	-	209
汇兑损益	71	4	21	-	96
其他业务收入	17	4	70	-	91
<b>二、营业支出</b>					
营业费用	( 3,009)	( 1,250)	( 648)	-	( 4,907)
资产减值损失	( 872)	( 753)	( 279)	( 2)	( 1,906)
其他业务成本	-	-	( 11)	-	( 11)
<b>三、营业利润</b>					
营业外收支净额	8,114	1,127	2,088	67	11,396
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14</u>	<u>14</u>
<b>四、利润总额</b>					
所得税	<u>8,114</u>	<u>1,127</u>	<u>2,088</u>	<u>81</u>	<u>11,410</u>
					<u>( 2,554)</u>
<b>五、净利润</b>					
					<u>8,856</u>
折旧和摊销	<u>349</u>	<u>196</u>	<u>162</u>	-	<u>707</u>
资本性支出	<u>465</u>	<u>233</u>	<u>218</u>	-	<u>916</u>
2014年6月30日					
总资产	<u>632,120</u>	<u>176,262</u>	<u>661,922</u>	<u>5,302</u>	<u>1,475,606</u>
总负债	<u>(749,327)</u>	<u>(194,777)</u>	<u>(442,106)</u>	<u>(1,666)</u>	<u>(1,387,876)</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 财务报表主要项目注释（续）

42 分部报告（续）

合并（续）

2013年上半年度	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 业务	其他	合计
<b>一、营业收入</b>					
利息净收入—外部	7,263	951	4,769	-	12,983
利息净收入—分部间	1,641	1,140	(2,781)	-	-
利息净收入	8,904	2,091	1,988	-	12,983
手续费及佣金净收入	1,723	333	382	-	2,438
投资收益	-	-	158	125	283
公允价值变动损益	-	-	(23)	-	(23)
汇兑损益	22	4	(13)	-	13
其他业务收入	16	(1)	25	-	40
<b>二、营业支出</b>					
营业费用	(2,610)	(1,049)	(537)	-	(4,196)
资产减值损失	(1,121)	(639)	-	(1)	(1,761)
其他业务成本	-	-	(9)	-	(9)
<b>三、营业利润</b>					
营业外收支净额	6,934	739	1,971	124	9,768
	-	-	-	29	29
<b>四、利润总额</b>					
所得税	6,934	739	1,971	153	9,797
	-	-	-	-	(1,992)
<b>五、净利润</b>					
					7,805
折旧和摊销	331	162	125	-	618
资本性支出	1,072	401	460	-	1,933
2013年6月30日					
总资产	552,510	136,405	509,044	4,493	1,202,452
总负债	(646,219)	(161,849)	(314,644)	(3,596)	(1,126,308)

## 北京银行股份有限公司

## 2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

## 42 分部报告(续)

## 本行

2014年上半年度	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 业务	其他	合计
<b>一、营业收入</b>					
利息净收入—外部	7,719	1,623	5,136	-	14,478
利息净收入—分部间	<u>2,029</u>	<u>1,100</u>	<u>( 3,129)</u>	-	-
利息净收入	9,748	2,723	2,007	-	14,478
手续费及佣金净收入	2,143	373	588	-	3,104
投资收益	-	-	68	69	137
公允价值变动损益	-	-	209	-	209
汇兑损益	71	4	21	-	96
其他业务收入	17	4	70	-	91
<b>二、营业支出</b>					
营业费用	( 2,996)	( 1,234)	( 624)	-	( 4,854)
资产减值损失	( 832)	( 750)	( 279)	( 2)	( 1,863)
其他业务成本	-	-	( 10)	-	( 10)
<b>三、营业利润</b>					
营业外收支净额	8,151	1,120	2,050	67	11,388
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9</u>	<u>9</u>
<b>四、利润总额</b>					
所得税	<u>8,151</u>	<u>1,120</u>	<u>2,050</u>	<u>76</u>	<u>11,397</u>
					<u>( 2,548)</u>
<b>五、净利润</b>					
					<u>8,849</u>
折旧和摊销	<u>347</u>	<u>192</u>	<u>158</u>	<u>-</u>	<u>697</u>
资本性支出	<u>463</u>	<u>229</u>	<u>214</u>	<u>-</u>	<u>906</u>
2014年6月30日					
总资产	<u>627,773</u>	<u>175,411</u>	<u>660,846</u>	<u>7,532</u>	<u>1,471,562</u>
总负债	<u>(748,936)</u>	<u>(193,920)</u>	<u>(439,541)</u>	<u>(1,666)</u>	<u>(1,384,063)</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

## 42 分部报告(续)

## 本行(续)

2013年上半年度	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 业务	其他	合计
<b>一、营业收入</b>					
利息净收入—外部	7,252	800	4,828	-	12,880
利息净收入—分部间	1,641	1,140	(2,781)	-	-
利息净收入	8,893	1,940	2,047	-	12,880
手续费及佣金净收入	1,723	260	382	-	2,365
投资收益	-	-	158	195	353
公允价值变动损益	-	-	(23)	-	(23)
汇兑损益	22	4	(11)	-	15
其他业务收入	16	1	25	-	42
<b>二、营业支出</b>					
营业费用	(2,606)	(1,005)	(533)	-	(4,144)
资产减值损失	(1,120)	(610)	-	(1)	(1,731)
其他业务成本	-	-	(9)	-	(9)
<b>三、营业利润</b>					
营业外收支净额	6,928	590	2,036	194	9,748
	-	-	-	20	20
<b>四、利润总额</b>					
所得税	6,928	590	2,036	214	9,768
	-	-	-	-	(1,970)
<b>五、净利润</b>					
					7,798
折旧和摊销	330	158	125	-	613
资本性支出	1,071	399	458	-	1,928
2013年6月30日					
总资产	552,260	135,797	508,728	4,724	1,201,509
总负债	(646,100)	(161,292)	(314,576)	(3,596)	(1,125,564)

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五 或有事项及承诺

1 信用承诺

	<u>2014年6月30日</u> 合并及本行	<u>2013年12月31日</u> 合并及本行
银行承兑汇票	118,634	101,105
开出保函	38,438	30,271
贷款及其他信用承诺	32,903	39,925
开出信用证	<u>25,237</u>	<u>19,631</u>
合计	<u>215,212</u>	<u>190,932</u>

2 资本性支出承诺

	<u>2014年6月30日</u> 合并及本行	<u>2013年12月31日</u> 合并及本行
已签约但尚未支付	1,528	1,265
已批准但尚未签约	<u>1,481</u>	<u>1,073</u>

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

3 经营租赁承诺

	<u>2014年</u> <u>6月30日</u> 合并	<u>2013年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2014年</u> <u>6月30日</u> 本行	<u>2013年</u> <u>12月31日</u> 本行
一年以内	583	434	580	432
一至二年	547	400	545	398
二至三年	465	348	462	347
三年以上	<u>1,798</u>	<u>1,996</u>	<u>1,793</u>	<u>1,992</u>
合计	<u>3,393</u>	<u>3,178</u>	<u>3,380</u>	<u>3,169</u>

# 北京银行股份有限公司

## 2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 五 或有事项及承诺（续）

#### 4 质押资产

	<u>2014年6月30日</u> 合并及本行	<u>2013年12月31日</u> 合并及本行
政府债券	39,392	25,150
政策性银行债券	48,052	17,466
其他金融债券	-	1,413
银行承兑汇票	<u>3</u>	<u>-</u>
合计	<u>87,447</u>	<u>44,029</u>

本集团以上述资产作为吸收国库定期存款及卖出回购交易协议项下的质押物。于2014年6月30日及2013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2014年6月30日及2013年12月31日，本集团无未履行的承担包销义务的证券承诺。

#### 6 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人承销部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会在其到期时一次性兑付本金和利息。本行的国债提前兑付金额为本行承销并卖出的国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

于2014年6月30日，本行具有提前兑付义务的凭证式和储蓄式国债的本金余额为人民币50.72亿元(2013年12月31日：人民币48.46亿元)，原始期限为一至五年不等。

#### 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2014年6月30日，本集团确认的诉讼损失准备余额为人民币2,260万元(2013年12月31日：人民币3,911万元)。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

## 2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 六 关联方关系及关联交易

#### （一） 关联方关系

##### （1） 持有本行5%及5%以上股份的股东

持有本行5%及5%以上股份的股东名称及持股情况如下：

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	持股数 (百万股)	持股比例 (%)	持股数 (百万股)	持股比例 (%)
ING BANK N.V.	1,201	13.64	1,201	13.64
北京市国有资产经营有限责任公司	778	8.84	778	8.84
北京能源投资(集团)有限公司	<u>447</u>	<u>5.08</u>	<u>447</u>	<u>5.08</u>

##### （2） 子公司、合营企业和联营企业

本行子公司、合营企业和联营企业基本情况及注册资本、所持股份参见附注三及附注四、12。

##### （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

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 关联方关系及关联交易（续）

(二) 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。本集团与关联方的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。

(1) 与子公司的交易及余额

	<u>2014年6月30日</u>	<u>2013年12月31日</u>
	本行	本行
同业存放	1,229	27
存放同业	14	78
拆出资金	<u>449</u>	<u>-</u>

2014年1月1日至2014年6月30日止半年度，本行与子公司的交易对损益的影响不重大(2013年：不重大)。

(2) 与联营企业的交易及余额

	<u>2014年6月30日</u>	<u>2013年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
拆出资金	460	1,000
同业存放	85	504
其他应收款	<u>-</u>	<u>3</u>

2014年1月1日至2014年6月30日止半年度，本行与联营企业的交易对损益的影响不重大(2013年：不重大)。

(3) 与合营企业的交易及余额

	<u>2014年6月30日</u>	<u>2013年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
同业存放	<u>-</u>	<u>2</u>

2014年1月1日至6月30日止半年度，本行未与合营企业发生重大关联交易(2013年：不重大)。

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注(续)

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

六 关联方关系及关联交易(续)

(二) 关联方交易(续)

(4) 与持股5%以上股东的交易及余额

	<u>2014年6月30日</u> 合并及本行	<u>2013年12月31日</u> 合并及本行
发放贷款和垫款	2,300	2,300
拆入资金	1,439	1,339
同业存放	496	975
吸收存款	2,145	916
债券投资	394	144
存放同业	<u>9</u>	<u>12</u>

2014年1月1日至2014年6月30日止半年度,本行与持股5%以上股东的交易对损益的影响不重大(2013年:不重大)。

(5) 与其他关联方的交易及余额

截至2014年6月30日止,因本行关键管理人员在本行以外兼任董事长、总经理职务而与本行构成关联方关系的单位,包括中国恒天集团有限公司等45家单位。因本行关键管理人员其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的事业单位1家。

	<u>2014年6月30日</u> 合并及本行	<u>2013年12月31日</u> 合并及本行
发放贷款和垫款	2,468	4,043
吸收存款	1,023	1,152
拆出资金	3,600	900
固定资产	401	400
债券投资	165	375
其他应收款	15	15
同业存放	70	15
衍生金融资产	2	3
保函/备用信用证通知	<u>2</u>	<u>1</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 关联方关系及关联交易（续）

(二) 关联方交易（续）

(5) 与其他关联方的交易及余额（续）

	<u>2014年上半年度</u> 合并及本行	<u>2013年上半年度</u> 合并及本行
利率范围		
拆出资金	3.70%-5.85%	4.5%-11%
发放贷款和垫款	5.60%-7.38%	5.4%-7.8%
买入返售金融资产	3.6%-4.13%	2.81%-4.72%
吸收存款	0.385%-3.30%	0.36%-3%
卖出回购金融资产款	7.80%	6.70%
同业存放	0.01%-6.60%	0.39%-1.62%
债券投资	<u>5.71%-7.65%</u>	<u>3.75%-4.31%</u>
	<u>2014年上半年度</u> 合并及本行	<u>2013年上半年度</u> 合并及本行
发放贷款和垫款利息收入	83	73
手续费收入	5	17
拆出资金利息收入	23	3
票据承销收入	2	2
买入返售利息收入	3	-
吸收存款利息支出	(78)	(57)
卖出回购利息支出	(3)	-
同业存放利息支出	<u>(4)</u>	<u>-</u>

于2014年6月30日，本行投资其他关联方东兴证券股份有限公司发行的定向资产管理计划，余额为人民币149.48亿元(2013年12月31日：人民币85.6亿元)。

(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。

2014年1月1日至6月30日止半年度，本行与关键管理人员的交易及交易余额不重大(2013年：不重大)。

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理

1 信用风险

(1) 最大信用风险敞口

下表为本集团及本行于2014年6月30日及2013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。

	2014年 6月30日 合并	2013年 12月31日 合并	2014年 6月30日 本行	2013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	169,015	167,393	168,816	167,218
存放同业款项	108,178	117,840	107,043	117,516
拆出资金	69,320	56,388	69,729	56,313
交易性金融资产	15,468	13,221	15,468	13,221
衍生金融资产	64	90	64	90
买入返售金融资产	166,550	123,748	166,550	123,748
应收利息	8,462	7,620	8,459	7,616
发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	488,814	451,524	484,845	451,485
—个人贷款	138,070	117,328	137,109	116,510
可供出售金融资产	99,197	96,431	98,905	96,160
持有至到期投资	108,040	107,381	108,040	107,381
应收款项类投资	84,168	59,871	84,168	59,871
其他金融资产	<u>3,136</u>	<u>1,008</u>	<u>3,072</u>	<u>1,003</u>
小计	<u>1,458,482</u>	<u>1,319,843</u>	<u>1,452,268</u>	<u>1,318,132</u>
表外信用承诺风险敞口包括：				
银行承兑汇票	118,634	101,105	118,634	101,105
开出保函	38,438	30,271	38,438	30,271
贷款及其他信用承诺	32,903	39,925	32,903	39,925
开出信用证	<u>25,237</u>	<u>19,631</u>	<u>25,237</u>	<u>19,631</u>
小计	<u>215,212</u>	<u>190,932</u>	<u>215,212</u>	<u>190,932</u>
合计	<u>1,673,694</u>	<u>1,510,775</u>	<u>1,667,480</u>	<u>1,509,064</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 七 金融风险管理(续)

## 1 信用风险(续)

## (2) 发放贷款和垫款逾期及减值

	发放贷款和垫款		合计
	公司贷款和垫款	个人贷款	
2014年6月30日			
合并			
未逾期未减值	498,704	140,503	639,207
逾期未减值	372	564	936
已减值	<u>3,630</u>	<u>736</u>	<u>4,366</u>
小计	502,706	141,803	644,509
减: 减值准备	( <u>13,892</u> )	( <u>3,733</u> )	( <u>17,625</u> )
净值	<u>488,814</u>	<u>138,070</u>	<u>626,884</u>

2013年12月31日			
合并			
未逾期未减值	461,343	119,217	580,560
逾期未减值	59	454	513
已减值	<u>3,151</u>	<u>638</u>	<u>3,789</u>
小计	464,553	120,309	584,862
减: 减值准备	( <u>13,029</u> )	( <u>2,981</u> )	( <u>16,010</u> )
净值	<u>451,524</u>	<u>117,328</u>	<u>568,852</u>

	发放贷款和垫款		合计
	公司贷款和垫款	个人贷款	
2014年6月30日			
本行			
未逾期未减值	494,696	139,520	634,216
逾期未减值	370	564	934
已减值	<u>3,630</u>	<u>736</u>	<u>4,366</u>
小计	498,696	140,820	639,516
减: 减值准备	( <u>13,851</u> )	( <u>3,711</u> )	( <u>17,562</u> )
净值	<u>484,845</u>	<u>137,109</u>	<u>621,954</u>

2013年12月31日			
本行			
未逾期未减值	461,303	118,380	579,683
逾期未减值	59	454	513
已减值	<u>3,151</u>	<u>638</u>	<u>3,789</u>
小计	464,513	119,472	583,985
减: 减值准备	( <u>13,028</u> )	( <u>2,962</u> )	( <u>15,990</u> )
净值	<u>451,485</u>	<u>116,510</u>	<u>567,995</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

1 信用风险（续）

(2) 发放贷款和垫款逾期及减值（续）

a 未逾期未减值

下表列示了2014年6月30日和2013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：

	2014年 6月30日 合并	2013年 12月31日 合并	2014年 6月30日 本行	2013年 12月31日 本行
公司贷款和垫款				
正常	491,581	454,282	487,576	454,242
关注	<u>7,123</u>	<u>7,061</u>	<u>7,120</u>	<u>7,061</u>
	498,704	461,343	494,696	461,303
个人贷款				
正常	140,495	119,217	139,520	118,380
关注	<u>8</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	140,503	119,217	139,520	118,380
合计	<u>639,207</u>	<u>580,560</u>	<u>634,216</u>	<u>579,683</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
2014年6月30日			
逾期30天以内	205	368	573
逾期30至60天	60	115	175
逾期60至90天	77	81	158
逾期90天以上	<u>30</u>	<u>-</u>	<u>30</u>
合计	<u>372</u>	<u>564</u>	<u>936</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

1 信用风险（续）

(2) 发放贷款和垫款逾期及减值（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：

	发放贷款和垫款		合计
	公司贷款和垫款	个人贷款	
2013年12月31日			
逾期30天以内	48	317	365
逾期30至60天	11	86	97
逾期60至90天	-	51	51
合计	<u>59</u>	<u>454</u>	<u>513</u>
本行			
2014年6月30日			
逾期30天以内	205	368	573
逾期30至60天	60	115	175
逾期60至90天	77	81	158
逾期90天以上	<u>28</u>	-	<u>28</u>
合计	<u>370</u>	<u>564</u>	<u>934</u>
	发放贷款和垫款		
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计
2013年12月31日			
逾期30天以内	48	317	365
逾期30至60天	11	86	97
逾期60至90天	-	51	51
合计	<u>59</u>	<u>454</u>	<u>513</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

1 信用风险（续）

(2) 发放贷款和垫款逾期及减值（续）

c 已减值金融资产

(i) 发放贷款和垫款

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

	<u>2014年6月30日</u> 合并及本行	<u>2013年12月31日</u> 合并及本行
信用贷款	378	377
保证贷款	2,568	2,224
附担保物贷款		
— 抵押贷款	1,320	912
— 质押贷款	<u>100</u>	<u>276</u>
合计	<u>4,366</u>	<u>3,789</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

2 市场风险

(1) 货币风险

本集团及本行的大部分业务是人民币业务，有少量美元、港币和其他外币业务。

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

	2014年6月30日				合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他币种折合 人民币	
<b>金融资产</b>					
现金及存放中央银行款项	170,321	2,262	58	38	172,679
存放同业款项	88,556	18,647	349	626	108,178
拆出资金	63,167	6,107	-	46	69,320
交易性金融资产	15,468	-	-	-	15,468
衍生金融资产	20	44	-	-	64
买入返售金融资产	166,550	-	-	-	166,550
应收利息	8,224	235	1	2	8,462
发放贷款和垫款	599,544	26,700	416	224	626,884
可供出售金融资产	99,197	-	-	-	99,197
持有至到期投资	108,040	-	-	-	108,040
应收款项类投资	84,168	-	-	-	84,168
其他金融资产	<u>3,136</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,136</u>
<b>金融资产合计</b>	<b><u>1,406,391</u></b>	<b><u>53,995</u></b>	<b><u>824</u></b>	<b><u>936</u></b>	<b><u>1,462,146</u></b>
<b>金融负债</b>					
向中央银行借款	( 85)	-	-	-	( 85)
同业及其他金融机构存放 款项	( 295,686)	( 198)	-	-	( 295,884)
拆入资金	( 3,914)	(19,613)	-	(121)	( 23,648)
衍生金融负债	( 15)	( 37)	-	-	( 52)
卖出回购金融资产款	( 66,241)	-	-	-	( 66,241)
吸收存款	( 897,688)	(31,514)	(549)	(511)	( 930,262)
应付利息	( 12,418)	( 246)	( 1)	( 1)	( 12,666)
应付债券	( 47,252)	-	-	-	( 47,252)
其他金融负债	( <u>8,756</u> )	( <u>1,448</u> )	( <u>2</u> )	( <u>82</u> )	( <u>10,288</u> )
<b>金融负债合计</b>	<b>(<u>1,332,055</u>)</b>	<b>(<u>53,056</u>)</b>	<b>(<u>552</u>)</b>	<b>(<u>715</u>)</b>	<b>(<u>1,386,378</u>)</b>
<b>资产负债表头寸净额</b>	<b><u>74,336</u></b>	<b><u>939</u></b>	<b><u>272</u></b>	<b><u>221</u></b>	<b><u>75,768</u></b>
<b>表外信用承诺</b>	<b><u>208,257</u></b>	<b><u>6,464</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>491</u></b>	<b><u>215,212</u></b>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

2 市场风险（续）

(1) 货币风险（续）

合并（续）

	2013年12月31日				合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他币种折合 人民币	
<b>金融资产</b>					
现金及存放中央银行款项	169,201	1,382	65	39	170,687
存放同业款项	102,088	14,374	321	1,057	117,840
拆出资金	50,628	5,759	-	1	56,388
交易性金融资产	13,221	-	-	-	13,221
衍生金融资产	49	33	-	8	90
买入返售金融资产	123,748	-	-	-	123,748
应收利息	7,478	141	-	1	7,620
发放贷款和垫款	546,720	21,810	195	127	568,852
可供出售金融资产	96,431	-	-	-	96,431
持有至到期投资	107,381	-	-	-	107,381
应收款项类投资	59,871	-	-	-	59,871
其他金融资产	<u>1,008</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,008</u>
<b>金融资产合计</b>	<b><u>1,277,824</u></b>	<b><u>43,499</u></b>	<b><u>581</u></b>	<b><u>1,233</u></b>	<b><u>1,323,137</u></b>
<b>金融负债</b>					
向中央银行借款	( 65)	-	-	-	( 65)
同业及其他金融机构存放 款项	( 314,205)	( 893)	-	-	( 315,098)
拆入资金	( 4,795)	( 17,019)	-	( 83)	( 21,897)
衍生金融负债	( 55)	( 47)	-	( 2)	( 104)
卖出回购金融资产款	( 29,853)	-	-	-	( 29,853)
吸收存款	( 808,939)	( 24,441)	(677)	(423)	( 834,480)
应付利息	( 10,873)	( 135)	( 1)	( 1)	( 11,010)
应付债券	( 39,898)	-	-	-	( 39,898)
其他金融负债	<u>( 4,129)</u>	<u>( 256)</u>	<u>( 2)</u>	<u>( 45)</u>	<u>( 4,432)</u>
<b>金融负债合计</b>	<b><u>(1,212,812)</u></b>	<b><u>(42,791)</u></b>	<b><u>(680)</u></b>	<b><u>(554)</u></b>	<b><u>(1,256,837)</u></b>
<b>资产负债表头寸净额</b>	<b><u>65,012</u></b>	<b><u>708</u></b>	<b><u>( 99)</u></b>	<b><u>679</u></b>	<b><u>66,300</u></b>
<b>表外信用承诺</b>	<b><u>182,913</u></b>	<b><u>7,546</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>473</u></b>	<b><u>190,932</u></b>

## 北京银行股份有限公司

## 2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 七 金融风险管理(续)

## 2 市场风险(续)

## (1) 货币风险(续)

## 本行

	2014年6月30日				合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他币种折合 人民币	
<b>金融资产</b>					
现金及存放中央银行款项	170,114	2,262	58	38	172,472
存放同业款项	87,421	18,647	349	626	107,043
拆出资金	63,576	6,107	-	46	69,729
交易性金融资产	15,468	-	-	-	15,468
衍生金融资产	20	44	-	-	64
买入返售金融资产	166,550	-	-	-	166,550
应收利息	8,221	235	1	2	8,459
发放贷款和垫款	594,614	26,700	416	224	621,954
可供出售金融资产	98,905	-	-	-	98,905
持有至到期投资	108,040	-	-	-	108,040
应收款项类投资	84,168	-	-	-	84,168
其他金融资产	<u>3,072</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,072</u>
<b>金融资产合计</b>	<b><u>1,400,169</u></b>	<b><u>53,995</u></b>	<b><u>824</u></b>	<b><u>936</u></b>	<b><u>1,455,924</u></b>
<b>金融负债</b>					
<b>同业及其他金融机构存放</b>					
款项	( 296,823)	( 198)	-	-	( 297,021)
拆入资金	( 654)	(19,613)	-	(121)	( 20,388)
衍生金融负债	( 15)	( 37)	-	-	( 52)
卖出回购金融资产款	( 66,241)	-	-	-	( 66,241)
吸收存款	( 896,455)	(31,514)	(549)	(511)	( 929,029)
应付利息	( 12,385)	( 246)	( 1)	( 1)	( 12,633)
应付债券	( 47,252)	-	-	-	( 47,252)
其他金融负债	<u>( 8,412)</u>	<u>( 1,448)</u>	<u>( 2)</u>	<u>( 82)</u>	<u>( 9,944)</u>
<b>金融负债合计</b>	<b><u>(1,328,237)</u></b>	<b><u>(53,056)</u></b>	<b><u>(552)</u></b>	<b><u>(715)</u></b>	<b><u>(1,382,560)</u></b>
<b>资产负债表头寸净额</b>	<b><u>71,932</u></b>	<b><u>939</u></b>	<b><u>272</u></b>	<b><u>221</u></b>	<b><u>73,364</u></b>
<b>表外信用承诺</b>	<b><u>208,257</u></b>	<b><u>6,464</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>491</u></b>	<b><u>215,212</u></b>

## 北京银行股份有限公司

## 2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 七 金融风险管理(续)

## 2 市场风险(续)

## (1) 货币风险(续)

## 本行(续)

	2013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	169,012	1,382	65	39	170,498
存放同业款项	101,776	14,362	321	1,057	117,516
拆出资金	50,553	5,759	-	1	56,313
交易性金融资产	13,221	-	-	-	13,221
衍生金融资产	49	33	-	8	90
买入返售金融资产	123,748	-	-	-	123,748
应收利息	7,474	141	-	1	7,616
发放贷款和垫款	545,863	21,810	195	127	567,995
可供出售金融资产	96,160	-	-	-	96,160
持有至到期投资	107,381	-	-	-	107,381
应收款项类投资	59,871	-	-	-	59,871
其他金融资产	<u>1,003</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,003</u>
金融资产合计	<u>1,276,111</u>	<u>43,487</u>	<u>581</u>	<u>1,233</u>	<u>1,321,412</u>
金融负债					
同业及其他金融机构存放					
款项	( 314,213)	( 893)	-	-	( 315,106)
拆入资金	( 4,715)	( 17,019)	-	( 83)	( 21,817)
衍生金融负债	( 55)	( 47)	-	( 2)	( 104)
卖出回购金融资产款	( 29,853)	-	-	-	( 29,853)
吸收存款	( 807,769)	( 24,441)	(677)	( 423)	( 833,310)
应付利息	( 10,861)	( 135)	( 1)	( 1)	( 10,998)
应付债券	( 39,898)	-	-	-	( 39,898)
其他金融负债	<u>( 4,126)</u>	<u>( 256)</u>	<u>( 2)</u>	<u>( 45)</u>	<u>( 4,429)</u>
金融负债合计	<u>( 1,211,490)</u>	<u>( 42,791)</u>	<u>(680)</u>	<u>( 554)</u>	<u>( 1,255,515)</u>
资产负债表头寸净额	<u>64,621</u>	<u>696</u>	<u>( 99)</u>	<u>679</u>	<u>65,897</u>
表外信用承诺	<u>182,913</u>	<u>7,546</u>	<u>-</u>	<u>473</u>	<u>190,932</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

2 市场风险（续）

(2) 利率风险

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

	2014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	
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	166,674	-	-	-	-	6,005	172,679
存放同业款项	24,975	23,605	58,605	400	-	593	108,178
拆出资金	20,464	8,821	27,389	12,646	-	-	69,320
交易性金融资产	215	2,351	2,731	6,817	3,354	-	15,468
衍生金融资产	-	-	-	-	-	64	64
买入返售金融资产	91,984	60,233	14,333	-	-	-	166,550
应收利息	-	-	-	-	-	8,462	8,462
发放贷款和垫款	242,029	39,288	324,359	17,870	3,337	1	626,884
可供出售金融资产	15,429	12,005	20,310	30,119	21,334	-	99,197
持有至到期投资	1,620	3,104	4,661	33,752	64,903	-	108,040
应收款项类投资	2,136	5,367	23,742	47,487	5,436	-	84,168
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,136	3,136
<b>金融资产合计</b>	<b><u>565,526</u></b>	<b><u>154,774</u></b>	<b><u>476,130</u></b>	<b><u>149,091</u></b>	<b><u>98,364</u></b>	<b><u>18,261</u></b>	<b><u>1,462,146</u></b>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

2 市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

合并（续）

	2014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	
金融负债							
向中央银行借款	-	-	( 85)	-	-	-	( 85)
同业及其他金融机构存 放款项	( 93,349)	( 97,185)	( 98,920)	( 6,430)	-	-	( 295,884)
拆入资金	( 7,901)	( 12,976)	( 2,771)	-	-	-	( 23,648)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	( 52)	( 52)
卖出回购金融资产款	( 60,666)	( 5,575)	-	-	-	-	( 66,241)
吸收存款	(551,726)	( 98,531)	(227,136)	(52,088)	-	( 781)	( 930,262)
应付利息	-	-	-	-	-	(12,666)	( 12,666)
应付债券	-	( 3,473)	( 13,846)	(19,952)	( 9,981)	-	( 47,252)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(10,288)	( 10,288)
金融负债合计	<u>(713,642)</u>	<u>(217,740)</u>	<u>(342,758)</u>	<u>(78,470)</u>	<u>( 9,981)</u>	<u>(23,787)</u>	<u>(1,386,378)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>(148,116)</u>	<u>( 62,966)</u>	<u>133,372</u>	<u>70,621</u>	<u>88,383</u>	<u>( 5,526)</u>	<u>75,768</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

2 市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

合并（续）

	2013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
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	165,982	-	-	-	-	4,705	170,687
存放同业款项	23,308	44,420	48,857	-	-	1,255	117,840
拆出资金	5,416	11,079	30,247	9,646	-	-	56,388
交易性金融资产	282	5,944	2,474	3,953	568	-	13,221
衍生金融资产	-	-	-	-	-	90	90
买入返售金融资产	28,790	29,149	65,309	500	-	-	123,748
应收利息	-	-	-	-	-	7,620	7,620
发放贷款和垫款	450,188	32,045	76,756	9,704	159	-	568,852
可供出售金融资产	5,633	14,217	29,649	25,823	21,109	-	96,431
持有至到期投资	-	1,280	7,243	32,989	65,869	-	107,381
应收款项类投资	2,779	4,891	18,959	29,460	3,782	-	59,871
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,008	1,008
<b>金融资产总计</b>	<b><u>682,378</u></b>	<b><u>143,025</u></b>	<b><u>279,494</u></b>	<b><u>112,075</u></b>	<b><u>91,487</u></b>	<b><u>14,678</u></b>	<b><u>1,323,137</u></b>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

2 市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

合并（续）

	2013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
<b>金融负债</b>							
向中央银行借款	( 50)	-	( 15)	-	-	-	( 65)
同业及其他金融机构存放 款项	(168,748)	( 90,363)	( 53,447)	( 2,540)	-	-	( 315,098)
拆入资金	( 10,662)	( 10,435)	( 800)	-	-	-	( 21,897)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	( 104)	( 104)
卖出回购金融资产款	( 26,695)	( 3,158)	-	-	-	-	( 29,853)
吸收存款	(533,797)	(104,208)	(144,593)	(48,892)	-	( 2,990)	( 834,480)
应付利息	-	-	-	-	-	(11,010)	( 11,010)
应付债券	-	( 9,973)	-	(19,945)	( 9,980)	-	( 39,898)
其他金融负债	-	-	-	-	-	( 4,432)	( 4,432)
<b>金融负债总计</b>	<b>(739,952)</b>	<b>(218,137)</b>	<b>(198,855)</b>	<b>(71,377)</b>	<b>( 9,980)</b>	<b>(18,536)</b>	<b>(1,256,837)</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>( 57,574)</b>	<b>( 75,112)</b>	<b>80,639</b>	<b>40,698</b>	<b>81,507</b>	<b>( 3,858)</b>	<b>66,300</b>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

2 市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

本行

	2014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	
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	166,476	-	-	-	-	5,996	172,472
存放同业款项	24,860	23,585	57,605	400	-	593	107,043
拆出资金	20,464	9,250	27,369	12,646	-	-	69,729
交易性金融资产	215	2,351	2,731	6,817	3,354	-	15,468
衍生金融资产	-	-	-	-	-	64	64
买入返售金融资产	91,984	60,233	14,333	-	-	-	166,550
应收利息	-	-	-	-	-	8,459	8,459
发放贷款和垫款	238,516	39,182	323,667	17,254	3,334	1	621,954
可供出售金融资产	15,137	12,005	20,310	30,119	21,334	-	98,905
持有至到期投资	1,620	3,104	4,661	33,752	64,903	-	108,040
应收款项类投资	2,136	5,367	23,742	47,487	5,436	-	84,168
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,072	3,072
<b>金融资产总计</b>	<b><u>561,408</u></b>	<b><u>155,077</u></b>	<b><u>474,418</u></b>	<b><u>148,475</u></b>	<b><u>98,361</u></b>	<b><u>18,185</u></b>	<b><u>1,455,924</u></b>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

2 市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

本行（续）

	2014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	
<b>金融负债</b>							
<b>同业及其他金融机构存放</b>							
款项	( 94,486)	( 97,185)	( 98,920)	( 6,430)	-	-	( 297,021)
拆入资金	( 7,361)	( 11,666)	( 1,361)	-	-	-	( 20,388)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	( 52)	( 52)
卖出回购金融资产款	( 60,666)	( 5,575)	-	-	-	-	( 66,241)
吸收存款	(551,280)	( 98,389)	(226,615)	(51,964)	-	( 781)	( 929,029)
应付利息	-	-	-	-	-	(12,633)	( 12,633)
应付债券	-	( 3,473)	( 13,846)	(19,952)	( 9,981)	-	( 47,252)
其他金融负债	-	-	-	-	-	( 9,944)	( 9,944)
<b>金融负债总计</b>	<b>(713,793)</b>	<b>(216,288)</b>	<b>(340,742)</b>	<b>(78,346)</b>	<b>( 9,981)</b>	<b>(23,410)</b>	<b>(1,382,560)</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>(152,385)</b>	<b>( 61,211)</b>	<b>133,676</b>	<b>70,129</b>	<b>88,380</b>	<b>( 5,225)</b>	<b>73,364</b>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

2 市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

本行（续）

	2013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	
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	165,806	-	-	-	-	4,692	170,498
存放同业款项	23,045	44,394	48,822	-	-	1,255	117,516
拆出资金	5,406	11,014	30,247	9,646	-	-	56,313
交易性金融资产	282	5,944	2,474	3,953	568	-	13,221
衍生金融资产	-	-	-	-	-	90	90
买入返售金融资产	28,790	29,149	65,309	500	-	-	123,748
应收利息	-	-	-	-	-	7,616	7,616
发放贷款和垫款	450,164	31,937	76,224	9,515	155	-	567,995
可供出售金融资产	7,637	9,414	24,899	29,683	24,527	-	96,160
持有至到期投资	-	1,280	7,243	32,989	65,869	-	107,381
应收款项类投资	2,779	4,891	18,959	29,460	3,782	-	59,871
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,003	1,003
<b>金融资产总计</b>	<b><u>683,909</u></b>	<b><u>138,023</u></b>	<b><u>274,177</u></b>	<b><u>115,746</u></b>	<b><u>94,901</u></b>	<b><u>14,656</u></b>	<b><u>1,321,412</u></b>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

2 市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

本行（续）

	2013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	
<b>金融负债</b>							
<b>同业及其他金融机构</b>							
存放款项	(168,756)	( 90,363)	( 53,447)	( 2,540)	-	-	( 315,106)
拆入资金	( 10,632)	( 10,385)	( 800)	-	-	-	( 21,817)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	( 104)	( 104)
卖出回购金融资产款	( 26,695)	( 3,158)	-	-	-	-	( 29,853)
吸收存款	(533,200)	(104,027)	(144,285)	(48,808)	-	( 2,990)	( 833,310)
应付利息	-	-	-	-	-	(10,998)	( 10,998)
应付债券	-	( 9,973)	-	(19,945)	( 9,980)	-	( 39,898)
其他金融负债	-	-	-	-	-	( 4,429)	( 4,429)
<b>金融负债总计</b>	<b>(739,283)</b>	<b>(217,906)</b>	<b>(198,532)</b>	<b>(71,293)</b>	<b>( 9,980)</b>	<b>(18,521)</b>	<b>(1,255,515)</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>( 55,374)</b>	<b>( 79,883)</b>	<b>75,645</b>	<b>44,453</b>	<b>84,921</b>	<b>( 3,865)</b>	<b>65,897</b>

七 金融风险管理（续）

3 流动性风险

(1) 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。

2014年6月30日，本集团对非衍生金融工具的现金流的期限进行了修订，并相应对2013年度的比较数据进行了重述。

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(1) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

合并

金融资产	2014年06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	
现金及存放中央银行款项	172,750	-	-	-	-	-	-	172,750
存放同业款项	7,095	18,922	24,316	61,263	459	-	-	112,055
拆出资金	-	20,571	9,476	29,010	13,199	-	-	72,256
交易性金融资产	-	121	1,389	3,201	9,705	4,034	-	18,450
买入返售金融资产	-	92,711	61,559	14,814	-	-	-	169,084
发放贷款及垫款	-	30,430	74,100	275,636	211,453	167,775	919	760,313
可供出售金融资产	-	3,833	1,538	6,833	69,942	39,275	-	121,421
持有至到期投资	-	2,028	3,459	6,845	48,105	105,091	-	165,528
应收款项类投资	-	2,217	6,617	27,173	52,230	6,805	-	95,042
其他金融资产	-	1,659	316	1,161	-	-	-	3,136
金融资产总计	<u>179,845</u>	<u>172,492</u>	<u>182,770</u>	<u>425,936</u>	<u>405,093</u>	<u>322,980</u>	<u>919</u>	<u>1,690,035</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(1) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

合并（续）

	2014年06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	
金融负债								
向中央银行借款	-	-	( 1)	( 86)	-	-	-	( 87)
同业及其他金融机构存放款项	( 17,832)	( 76,412)	( 99,466)	(103,036)	( 7,189)	-	-	( 303,935)
拆入资金	( 40)	( 7,892)	( 13,086)	( 2,855)	-	-	-	( 23,873)
卖出回购金融资产款	-	( 60,824)	( 5,735)	-	-	-	-	( 66,559)
吸收存款	(454,119)	(100,569)	(100,537)	(228,414)	( 67,572)	-	-	( 951,211)
应付债券	-	-	( 3,500)	( 5,787)	( 35,856)	( 13,475)	-	( 58,618)
其他金融负债	-	( 6,964)	-	( 2,702)	( 622)	-	-	( 10,288)
金融负债总计	<u>(471,991)</u>	<u>(252,661)</u>	<u>(222,325)</u>	<u>(342,880)</u>	<u>(111,239)</u>	<u>( 13,475)</u>	-	<u>(1,414,571)</u>
流动性敞口	<u>(292,146)</u>	<u>( 80,169)</u>	<u>( 39,555)</u>	<u> 83,056</u>	<u>293,854</u>	<u>309,505</u>	<u> 919</u>	<u> 275,464</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(1) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

合并（续）

	2013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	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	170,764	-	-	-	-	-	-	170,764
存放同业款项	6,248	18,604	45,302	51,328	-	-	-	121,482
拆出资金	-	5,447	11,592	31,608	9,999	-	-	58,646
交易性金融资产	-	77	4,150	2,786	7,107	904	-	15,024
买入返售金融资产	-	28,832	29,574	66,737	506	-	-	125,649
发放贷款及垫款	-	24,236	69,255	251,596	191,243	178,052	-	714,382
可供出售金融资产	-	1,470	2,344	14,411	64,368	42,201	-	124,794
持有至到期投资	-	142	1,945	10,817	48,162	105,566	-	166,632
应收款项类投资	-	2,819	5,691	20,990	31,539	4,406	-	65,445
其他金融资产	-	24	-	984	-	-	-	1,008
金融资产总计	<u>177,012</u>	<u>81,651</u>	<u>169,853</u>	<u>451,257</u>	<u>352,924</u>	<u>331,129</u>	<u>-</u>	<u>1,563,826</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

合并(续)

	2013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	
金融负债								
向中央银行借款	-	( 50)	-	( 15)	-	-	-	( 65)
同业及其他金融机构存放款项	( 23,360)	(146,784)	( 92,149)	( 55,571)	( 2,754)	-	-	( 320,618)
拆入资金	-	( 10,688)	( 10,497)	( 822)	-	-	-	( 22,007)
卖出回购金融资产款	-	( 26,792)	( 3,322)	-	-	-	-	( 30,114)
吸收存款	(428,443)	( 81,652)	(106,192)	(165,678)	( 69,449)	-	-	( 851,414)
应付债券	-	( 172)	( 1,290)	( 325)	( 37,146)	( 13,647)	-	( 52,580)
其他金融负债	-	( 3,366)	( 51)	( 713)	( 302)	-	-	( 4,432)
金融负债总计	<u>(451,803)</u>	<u>(269,504)</u>	<u>(213,501)</u>	<u>(223,124)</u>	<u>(109,651)</u>	<u>( 13,647)</u>	-	<u>(1,281,230)</u>
流动性敞口	<u>(274,791)</u>	<u>(187,853)</u>	<u>( 43,648)</u>	<u>228,133</u>	<u>243,273</u>	<u>317,482</u>	-	<u>282,596</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(1) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

本行

金融资产	2014年06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	
现金及存放中央银行款项	172,542	-	-	-	-	-	-	172,542
存放同业款项	7,046	18,856	24,280	60,235	459	-	-	110,876
拆出资金	-	20,571	9,910	28,990	13,199	-	-	72,670
交易性金融资产	-	121	1,389	3,201	9,705	4,034	-	18,450
买入返售金融资产	-	92,711	61,559	14,814	-	-	-	169,084
发放贷款及垫款	-	30,326	73,884	273,857	208,012	167,574	917	754,570
可供出售金融资产	-	3,541	1,538	6,833	69,942	39,275	-	121,129
持有至到期投资	-	2,028	3,459	6,845	48,105	105,091	-	165,528
应收款项类投资	-	2,217	6,617	27,173	52,230	6,805	-	95,042
其他金融资产	-	1,658	318	1,096	-	-	-	3,072
金融资产总计	<u>179,588</u>	<u>172,029</u>	<u>182,954</u>	<u>423,044</u>	<u>401,652</u>	<u>322,779</u>	<u>917</u>	<u>1,682,963</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(1) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

本行（续）

	2014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	
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	( 17,889)	( 77,502)	( 99,466)	(103,036)	( 7,189)	-	-	( 305,082)
拆入资金	-	( 7,385)	( 11,751)	( 1,398)	-	-	-	( 20,534)
卖出回购金融资产款	-	( 60,824)	( 5,735)	-	-	-	-	( 66,559)
吸收存款	(453,704)	( 100,452)	(100,381)	(227,875)	( 67,430)	-	-	( 949,842)
应付债券	-	-	( 3,500)	( 5,787)	( 35,856)	( 13,475)	-	( 58,618)
其他金融负债	-	( 6,964)	-	( 2,700)	( 280)	-	-	( 9,944)
金融负债总计	<u>(471,593)</u>	<u>(253,127)</u>	<u>(220,833)</u>	<u>(340,796)</u>	<u>(110,755)</u>	<u>( 13,475)</u>	<u>-</u>	<u>(1,410,579)</u>
流动性敞口	<u>(292,005)</u>	<u>( 81,098)</u>	<u>( 37,879)</u>	<u>82,248</u>	<u>290,897</u>	<u>309,304</u>	<u>917</u>	<u>272,384</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(1) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

本行（续）

	2013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	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	170,575	-	-	-	-	-	-	170,575
存放同业款项	6,056	18,531	45,275	51,293	-	-	-	121,155
拆出资金	-	5,437	11,527	31,608	9,999	-	-	58,571
交易性金融资产	-	77	4,150	2,786	7,107	904	-	15,024
买入返售金融资产	-	28,832	29,574	66,737	506	-	-	125,649
发放贷款及垫款	-	24,210	69,128	251,009	191,038	178,052	-	713,437
可供出售金融资产	-	1,199	2,344	14,411	64,368	42,201	-	124,523
持有至到期投资	-	142	1,945	10,817	48,162	105,566	-	166,632
应收款项类投资	-	2,819	5,691	20,990	31,539	4,406	-	65,445
其他金融资产	-	24	-	979	-	-	-	1,003
金融资产总计	<u>176,631</u>	<u>81,271</u>	<u>169,634</u>	<u>450,630</u>	<u>352,719</u>	<u>331,129</u>	-	<u>1,562,014</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(1) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

本行（续）

	2013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	
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	( 23,368)	(146,784)	( 92,149)	( 55,571)	( 2,754)	-	-	( 320,626)
拆入资金	-	( 10,658)	( 10,446)	( 822)	-	-	-	( 21,926)
卖出回购金融资产款	-	( 26,792)	( 3,322)	-	-	-	-	( 30,114)
吸收存款	(427,957)	( 81,540)	(106,008)	(165,359)	( 69,353)	-	-	( 850,217)
应付债券	-	( 172)	( 1,290)	( 325)	( 37,146)	( 13,647)	-	( 52,580)
其他金融负债	-	( 3,416)	-	( 714)	( 299)	-	-	( 4,429)
金融负债总计	<u>(451,325)</u>	<u>(269,362)</u>	<u>(213,215)</u>	<u>(222,791)</u>	<u>(109,552)</u>	<u>( 13,647)</u>	<u>-</u>	<u>( 1,279,892)</u>
流动性敞口	<u>(274,694)</u>	<u>(188,091)</u>	<u>( 43,581)</u>	<u>227,839</u>	<u>243,167</u>	<u>317,482</u>	<u>-</u>	<u>282,122</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(2) 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

	2014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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>5</u>
	2013年12月31日					合计
	1个月内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
利率衍生金融工具	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>(6)</u>	<u>-</u>	<u>(8)</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

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(2) 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

	2014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	(6,577)	(698)	(4,838)	-	-	(12,113)
— 现金流入	<u>6,588</u>	<u>698</u>	<u>4,844</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,130</u>

	2013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	(3,959)	(798)	(2,879)	-	-	(7,636)
— 现金流入	<u>3,959</u>	<u>794</u>	<u>2,872</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,625</u>
其他衍生金融工具						
— 现金流入	<u>-</u>	<u>61</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>61</u>

(3) 表外承诺

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

合并及本行

	2014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	118,614	20	-	118,634
开出保函	19,893	17,701	844	38,438
贷款及其他信用承诺	28,353	4,550	-	32,903
开出信用证	<u>25,006</u>	<u>231</u>	<u>-</u>	<u>25,237</u>
合计	<u>191,866</u>	<u>22,502</u>	<u>844</u>	<u>215,212</u>

北京银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 金融风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(3) 表外承诺（续）

合并及本行

	2013年12月31日			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
银行承兑汇票	101,105	-	-	101,105
开出保函	20,547	9,597	127	30,271
贷款及其他信用承诺	32,697	7,228	-	39,925
开出信用证	<u>19,540</u>	<u>91</u>	<u>-</u>	<u>19,631</u>
合计	<u>173,889</u>	<u>16,916</u>	<u>127</u>	<u>190,932</u>

八 资本管理

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：

	2014年	2013年	2014年	2013年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
	合并	合并	本行	本行
核心资本净额	87,636	78,259	85,267	77,877
一级资本净额	87,639	78,260	85,267	77,877
资本净额	107,293	97,168	104,837	96,764
风险加权资产总额	1,033,496	887,884	1,027,207	886,539
核心资本充足率	8.48%	8.81%	8.30%	8.78%
一级资本充足率	8.48%	8.81%	8.30%	8.78%
资本充足率	<u>10.38%</u>	<u>10.94%</u>	<u>10.21%</u>	<u>10.91%</u>

# 北京银行股份有限公司

## 2014年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 九 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[2008]》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2014年上半年度及2013年上半年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示。

	2014年 上半年度 合并	2013年 上半年度 合并	2014年 上半年度 本行	2013年 上半年度 本行
净利润	8,856	7,805	8,849	7,798
加/(减)：非经常性损益项目				
— 营业外收入	( 25)	( 40)	( 20)	( 31)
— 营业外支出	11	11	11	11
非经常性损益的所得税影响额	<u>4</u>	<u>7</u>	<u>2</u>	<u>5</u>
扣除非经常性损益后的净利润	<u>8,846</u>	<u>7,783</u>	<u>8,842</u>	<u>7,783</u>
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	8,837	7,779		
归属于少数股东的扣除非经常性损益后的净利润	<u>9</u>	<u>4</u>		

### 十 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本期间的列报要求。