

北京银行股份有限公司

BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇一六年半年度报告
(股票代码: 601169)

二〇一六年八月

目 录

释义.....	2
第一节 重要提示.....	2
第二节 公司简介和主要财务指标.....	2
第三节 公司业务概要.....	7
第四节 管理层讨论与分析.....	11
第五节 重要事项.....	31
第六节 普通股股份变动及股东情况.....	34
第七节 优先股相关情况.....	36
第八节 董事、监事、高级管理人员情况.....	36
第九节 财务报告.....	37
第十节 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、交易所	上海证券交易所
元	人民币元

第一节 重要提示

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

1.2 本半年度报告（正文及摘要）于2016年8月30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 公司简介和主要财务指标

2.1 法定中文名称：

北京银行股份有限公司（简称：北京银行）

法定英文名称：

Bank of Beijing Co.,Ltd.（缩写：BOB）

2.2 法定代表人：闫冰竹

2.3 董事会秘书：杨书剑

联系地址：中国北京市西城区金融大街丙17号

联系电话：(86) 10-66223826

传真：(86) 10-66223833

董秘信箱：snow@bankofbeijing.com.cn

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

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

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

2.6 股票上市交易所：上海证券交易所

2.6.1 普通股：

股票简称：北京银行

股票代码：601169

2.6.2 优先股：

股票简称：北银优 1

股票代码：360018

2.7 注册登记情况

首次注册登记日期：1996 年 1 月 29 日

变更注册登记日期：2016 年 3 月 9 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：91110000101174712L

2.8 公司聘请的会计师事务所和报告期内履行持续督导职责的保荐机构信息

2.8.1 公司聘请的会计师事务所：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室

办公地址：中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层

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

办公地址：上海市浦东新区世纪大道 100 号上海环球金融中心 75 层

签字的保荐代表人：周磊、耿立生

持续督导期间：2016 年 1 月 4 日至 2017 年 12 月 31 日

2.9 主要财务数据和指标

（单位：人民币百万元）

项目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月	变动情况
营业收入	24,655	21,518	14.58%
营业利润	13,243	12,773	3.68%
利润总额	13,246	12,748	3.91%

归属于上市公司股东的净利润	10,621	10,036	5.83%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	10,620	10,054	5.63%
基本每股收益（元）	0.70	0.66	5.83%
稀释每股收益（元）	0.70	0.66	5.83%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.70	0.66	5.63%
全面摊薄净资产收益率%	8.94%	9.72%	下降0.78个百分点
加权平均净资产收益率%	9.13%	9.99%	下降0.86个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率%	8.93%	9.74%	下降0.81个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率%	9.13%	10.01%	下降0.88个百分点
经营活动产生的现金流量净额	-93,449	-27,887	235.10%
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	-6.15	-1.83	235.10%

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、报告期末至半年度报告披露日，公司股本因送红股发生变化，每股经营活动产生的现金流量净额按送股后总股数计算。

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	2016年1-6月
营业外收入	18
营业外支出	15
公益性捐赠支出	6
其它	9
营业外收支净额	3
减：非经常性损益影响所得税数	1
合计	2

（单位：人民币百万元）

项目	2016年6月30日	2015年12月31日
资产总额	1,971,408	1,844,909
负债总额	1,846,136	1,728,095
归属于母公司的股东权益合计	123,740	116,551
归属于上市公司股东的每股净资产（元）	8.14	7.66
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	7.82	7.34

注：报告期末至半年度报告披露日，公司股本因送红股发生变化，每股净资产按送股后总股数计算。

2.10 截至报告期末前三年的主要会计数据

(单位:人民币百万元)

项目	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
存款总额	1,100,409	1,022,300	922,813
其中:储蓄存款	225,879	208,791	185,129
贷款总额	866,071	775,390	675,288
其中:公司客户贷款	609,417	560,774	511,259
个人客户贷款	220,365	189,331	153,115
贴现	36,289	25,285	10,914
贷款损失准备	30,317	27,473	20,570

2.11 截至报告期末前三年补充财务指标

项目	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
资产利润率(年化)	1.12%	1.00%	1.09%
资本利润率(年化)	17.68%	15.85%	17.96%
不良贷款率	1.13%	1.12%	0.86%
拨备覆盖率	279.90%	278.39%	324.22%
拨贷比	3.16%	3.11%	2.78%
成本收入比	20.34%	24.99%	24.65%
单一最大客户贷款比率	3.49%	5.10%	5.77%
最大十家客户贷款比率	20.19%	22.28%	28.43%
正常贷款迁徙率	0.79%	1.43%	1.11%
关注贷款迁徙率	27.30%	35.76%	11.96%
次级贷款迁徙率	57.51%	68.27%	93.20%
可疑贷款迁徙率	31.04%	59.42%	96.77%
流动性比例	43.46%	34.76%	33.46%

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许准予字[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。

2.12 资本构成及变化情况

(单位:人民币百万元)

项目	2016年6月30日		2015年12月31日		2014年12月31日	
	集团口径	本行口径	集团口径	本行口径	集团口径	本行口径
1. 资本净额	164,697	160,770	156,522	153,707	116,190	113,586
1.1 核心一级资本	119,701	118,504	111,820	111,551	96,057	95,865
1.2 核心一级资本扣减项	12	2,216	7	2,216	7	2,231
1.3 核心一级资本净额	119,689	116,288	111,813	109,335	96,050	93,634
1.4 其他一级资本	4,943	4,872	4,879	4,872	4	-

1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	124,632	121,160	116,692	114,207	96,054	93,634
1.7 二级资本	40,065	39,610	39,830	39,500	20,136	19,952
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2. 信用风险加权资产	1,290,129	1,266,602	1,201,450	1,175,909	983,501	969,555
3. 市场风险加权资产	7,137	7,137	4,897	4,897	5,294	4,959
4. 操作风险加权资产	69,687	69,016	69,687	69,016	59,477	59,186
5. 风险加权资产合计	1,366,953	1,342,755	1,276,034	1,249,822	1,048,272	1,033,700
6. 核心一级资本充足率	8.76%	8.66%	8.76%	8.75%	9.16%	9.06%
7. 一级资本充足率	9.12%	9.02%	9.14%	9.14%	9.16%	9.06%
8. 资本充足率	12.05%	11.97%	12.27%	12.30%	11.08%	10.99%
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59.88亿元。						

注：1、以上数据按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算：

2、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项

3、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项

4、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项

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

2.13 杠杆率情况

(单位：人民币百万元)

项目	2016年6月30日	2016年3月31日	2015年12月31日	2015年9月30日
杠杆率(%)	5.31	5.36	5.33	5.05
一级资本净额	124,632	121,860	116,692	108,007
调整后的表内外资产余额	2,346,023	2,274,877	2,190,992	2,138,574

2.14 报告期末流动性覆盖率情况

(单位：人民币百万元)

项目	报告期末
流动性覆盖率	84.70%
合格优质流动性资产	249,258
未来30天现金净流出量的期末数值	294,297

2.15 报告期股东权益变动情况

(单位：人民币百万元)

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	12,672	-	-	12,672
优先股	4,872	-	-	4,872
资本公积	26,128	108	-	26,236

其他综合收益	1,587	-	-372	1,215
盈余公积	10,045	-	-	10,045
一般风险准备	22,995	6	-	23,001
未分配利润	38,252	10,621	-3,174	45,699
少数股东权益	263	1,269	-	1,532
合计	116,814	12,004	-3,546	125,272

第三节 公司业务概要

3.1 公司经营范围

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

3.2 公司主要业务情况¹

3.2.1 公司银行业务

（一）公司业务整体稳步增长

截至6月30日，本行人民币公司存款余额8,318亿元，较年初增长8%。小微企业人民币公司贷款余额2,800亿元，较年初增长17%。小微贷款增速、户数增长、申贷获得率完成“三个不低于”监管指标，余额占比、增量占比达到“定向降准”要求；成功发行300亿元小微企业专项金融债。

（二）实体经济支持能力持续提升

1. 推动小微金融快速发展

（1）全力打造投贷联动新模式。本行成功纳入首批投贷联动试点银行，报告期内，本行向北京银监局报送《北京银行投贷联动试点方案》，与中关村管委会签订投贷联动多方合作框架协议；举办“科技金融支持小微企业发展暨‘投贷通’产品发布会”；创新推出“投贷通”产品，并荣获“2016中国十佳金融产品创新奖”。

（2）持续提升小微特色金融服务水平。截至报告期末，本行科技、文化、绿色三大特色金融贷款余额分别达到901亿元、393亿元和387亿元，较年初分别增长27%、20%和48%；发布支持中关村“万家创客”行动计划，小巨人创客中心会员规模超过8,000家，累计为1,665家会员提供贷款234亿元；积极支持国家文化产业创新实验区建设，推动“文创普惠贷”落地；成为中国版权保护中心

¹ 本小节财务数据为本行口径。

“版融宝”首家合作银行；与北京市文化科技担保有限公司签署战略合作协议，提供 30 亿元意向性授信，支持北京市影视产业发展；联合国际金融公司成功开展绿色金融学院项目；荣获中国节能协会节能服务产业委员会(EMCA)“十二五”节能服务产业突出贡献奖，并被评为“2015 年 EMCA 优秀会员单位”。

2. 支持国家重大战略实施

(1) 大力支持国家三大区域战略。积极支持京津冀协同发展和通州城市副中心建设，与大兴区政府、北京住房公积金管理中心北京铁路分中心签订全面战略合作协议；积极支持“一带一路”重点项目建设，为沿线地区多家客户累计发行债券 8 笔、金额 98.5 亿元；积极推动长江经济带发展，完成江苏省交通控股 DFI 非金融企业债务融资工具注册。

(2) 积极落实“供给侧改革”。支持地方财政“盘活存量”、“降成本”政策，累计承销地方债 190 亿元，支持地方经济建设的同时有效减少本行经济资本占用。

(三) “大投行、快交易、实惠民”战略持续推进

1. 投资银行业务规模和产品创新不断提升

(1) 投行传统业务持续增长。报告期债券承销规模和发行只数达到 948 亿元、127 只；并购贷款投放 64 亿元，银团业务牵头规模 106 亿元；成功发行首单熊猫债 20 亿元。

(2) 创新产品带动中收结构逐步优化。推出交易所非公开公司债、产业基金、上市公司定增、企业 ABS 等新产品，理财投资放款同比增长 332%。

2. 交易银行“互联网+”战略稳步推进

在区域银行内首家推出交易银行品牌，涵盖“e 归集、e 存管、e 结算、e 增值、e 融资”五大业务板块、六大渠道，36 个特色产品。“e 结算”板块，持续优化结算处理能力，结算规模 7.4 万亿元，同比增长 56%；研发单位结算卡，创新对公结算服务渠道；“e 归集”板块研发跨境双向人民币资金池产品，交易银行服务向全球领域拓展；“e 存管”板块实现交易资金存管产品在互联网金融领域首家合作企业应用落地，持续拓展大宗商品交易市场领域应用；“e 增值”板块提升主动负债管理能力，一年期以内单位大额存单占比 93.3%；“e 融资”板块推出再保理业务，拓展多元化保理业务。交易银行综合贡献度显著提升。报告期末交易银行客户达到 4.9 万户，客户覆盖率 44.49%，较年初增 1.49 个百分点。

3. “惠民金融”服务水平不断提升

“北京通·京医通”项目被列入北京市重点折子工程，成为北京市政府 2016 年承诺为市民百姓办理 28 件实事之一；推动友谊医院、天坛医院、同仁医院等 12 家市属医院实现“非急诊全面预约挂号”功能；北京中医药大学第三附属医院“北京通·京医通”项目正式上线，成为第 5 家非市属上线医院。“京医通”项目已覆盖北京地区 25 家三甲医院，32 个院部，累计发卡突破 580 万张，增幅近 30%；“京医通”微信公众账号关注数已超过 42 万人次，微信挂号 37 万笔，绑定社保卡 19.6 万张；中标北京市社会福利事务管理中心财务一体化平台建设项目。

(四) 品牌建设

报告期内，荣获人行营管部 2015 年度高新技术企业、文化创意企业、节能减排项目等信贷政策导向效果单项评估一等奖；荣获北京市银行业协会 2015 年度小微、“三农”金融服务优秀管理机构；获评“2016 中国区最佳银团融资银行”；荣获中国银监会“理财直接融资工具和银行理财管理计划业务十佳单位”称号。

3.2.2 零售银行业务

1、主要经营成果

报告期内，本行零售业务转型取得明显成效。截至报告期末，全行零售资金量余额 4,472 亿元，较年初增长 660 亿元；储蓄存款余额达 2,249 亿元，较年初增长 8%；零售贷款 2,194 亿元(含信用卡,不含资产证券化),较年初增长 16.5%，北京地区个贷余额稳居第 3 位。截至报告期末，零售客户规模达 1,575 万户，较年初增长 85 万户；VIP 客户 41 万户，新增 5 万户；高端客户占比及综合贡献度进一步提高。

2、业务发展特点

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

“智慧金融”方面，持续加速“京彩 E 家”智能“轻”网点在全国的布局，有效激活网点营销和获客潜能；电子银行渠道重点产品交易替代率超过 90%，实现对基础业务的高度替代；完成 ApplePay 项目投产，首批加入三星 Pay 业务合约，实现全终端移动支付覆盖；推行“五集中”个贷价值链作业模式，上半年放款近 600 亿；推出“在线通”智能客服系统，支持线上全渠道服务，有效分流人工客服压力。

“财富金融”方面，本行个人理财余额突破 2,000 亿元，持续推出短期滚动型理财“周盈金”、“七日淘金”等新产品，覆盖日、周、月、季、年各类期限，理财产品线日臻完善；发行国内首只演艺票务理财产品，创新理财产品附加值服务；发行国内首只农产品消费信托，开创国内农产品信托“众筹”全新模式；深耕高净值客户市场，截至报告期末共成立家族信托 129 笔，居国内私人银行及信托业第 2 位、户均受托规模居行业首位，家族信托业务形成口碑效应；第 8 家私人银行中心在天津分行开业，持续打造私人银行客户圈子和平台。

“惠民金融”方面，将“富民直通车品牌复制到京津冀三地，打通京津冀一体化农村金融服务“最后一公里”。在三地建设 33 家“富民直通车”金融服务站、300 余家助农取款点，布放富民 POS 近 8,000 台，为 4 余万农户累计发放贷款 135 亿元；丰富“悦出国”出境金融服务品牌内涵，打造“专营中心、归国创业、区域市场”三类特色服务模式；推出智能储蓄产品“定慧盈”，打通 16 个支付通道；发布猴年生肖卡，丰富信用卡产品与服务体系，开展“大爱慈善，扶贫助学”活动，捐助革命老区贫困小学；成为同仁堂国际跨境商城首家合作伙伴，为持卡人提供高品质健康商品与专业服务。

3、品牌建设

报告期内，本行蝉联《亚洲银行家》“中国最佳城市商业零售银行”大奖；在中国人民银行牵头成立的中国互联网金融协会中，被推选为首届理事单位。

3.2.3 金融市场业务

报告期内，本行金融市场业务以市场为导向，坚持严控风险，高度重视资产质量与效益、资本节约，国际业务、同业业务、资金业务、资产管理业务及托管业务稳步推进，发展态势良好。

1、**国际业务**：报告期内，国际业务结算量规模 394 亿美元，同比增长 6%；外汇资产投放渠道持续拓宽，国际业务表内外资产规模快速增长，报告期末规模

达到 1,945 亿元,较年初增长 24%。整合本外币离岸在岸金融资源,发布“自贸盈”品牌,为自贸区内企业、“走出去”企业量身打造专属的自贸区综合金融服务,以创新金融产品支持实体经济发展。贸易金融产品获得行业认可,荣获中国银行业协会等机构评选的“最佳贸易金融银行”、“最佳贸易金融产品创新银行”等奖项。

2、同业业务:报告期内,本行推进同业业务由利差盈利模式向投资收益模式转型,加快高收益资产落地,夯实同业客户基础,持续推动产品创新。报告期末,同业投资余额 1,531 亿元,较年初增加 402 亿元,增长 36%。

3、资金业务:报告期内,本行资金运营中心交易规模不断增长,盈利能力稳步提升;重点推进上海资金分部建设,拓展长三角地区资金运营业务。截至报告期末,资金运营中心本外币总资产达到 2,037 亿元,保持稳定增长。

4、资产管理业务:报告期内,本行抢抓市场机遇,加快资管业务转型。一是加强非保本理财产品销售工作,提升北京银行理财品牌影响力;二是加强非标债权资产运用的同时,强调风险防范;三是多元化管理资产配置,加强权益类融资项目的投资力度,提高理财产品收益率;四是加大产品创新力度,满足不同客户群体的多样需求,推出每周均可赎回的“周盈金”产品并重点推动开放式产品的发展。上半年,本行理财产品获得“理财登记工作优秀城商行”、“2015 年度金牛银行理财产品奖”、中国资产管理“金贝奖”2016 最具人气理财产品和“十佳财富管理创新奖”等奖项。

5、资产托管业务:上半年,本行托管业务拓展重点为固定收益投资类资产管理产品以及 PPP 模式下政府引导型股权投资基金等。截至报告期末,本行托管资产规模突破 1.1 万亿元。目前,本行资产托管业务已形成包括证券投资基金、基金公司资产管理计划、券商资产管理计划、信托计划、银行理财、保险机构资产管理产品、股权投资基金等全方面产品线,投资标的涵盖股票、债券、金融衍生品、非标准债权、非上市股权、资产支持证券等各类 SPV 在内的全市场投资品种。报告期内,本行增加了沪港通产品估值和清算系统,实现了与银行间债券市场交易数据的直连,进一步提升了托管业务处理的自动化程度,同时牢守风控底线,在产品准入、合同审核、托管运营等多环节严格控制操作风险和声誉风险,确保托管业务稳健发展。

3.2.4 直销银行业务

1、主要经营成果

报告期内,本行根据战略转型目标,不断推进直销银行各项业务稳健快速增长。截至报告期末,直销银行客户达 28.4 万名,其中行外客户占比达到 62.2%;资金量余额 10.8 亿元,较年初增长 57.4%;储蓄余额(含保本理财)9.5 亿元,较年初增长 50.8%。成立以来,资金量累计销售额达 27.9 亿元。

2、业务发展举措

报告期内,直销银行进一步完善产品体系、大力夯实科技基础、积极深化内外部合作,推动业务快速增长。推出了惠存宝利率差异化功能,拓展慧添宝产品新功能,使账户内活期存款能够自动申购慧添宝产品,帮助客户实现余额理财和收益最大化。建设完成直销银行独立基金销售平台、保险销售平台,完善 CRM 系统,为丰富产品种类、促进产品交叉销售奠定科技基础;对电子账户功能进行改造,利用现代化技术增强账户安全。积极拓展第三方合作商户,探索合作模式,挖掘持续性批量获客入口。

3、品牌建设

报告期内，直销银行围绕传统节日及热点话题开展专项营销活动，推进线上线下联合宣传，推广直销银行产品和服务，提升直销银行品牌知名度，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。

3.3 核心竞争力

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

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

品牌化经营优势。长期致力于打造“科技金融”、“文化金融”、“绿色金融”等特色业务品牌，赢得了市场广泛认可。伴随业绩的提升，北京银行品牌价值超过300亿元，位居中国银行业第7位；一级资本在全球千家大银行的排名跃升至第77位，跻身全球百强银行行列，排名首都金融业第一位。

第四节 管理层讨论与分析

4.1 经营情况综述

上半年，在经济下行压力持续加大的背景下，北京银行积极适应经济发展新常态，坚持稳中求进的工作总基调，实现了规模、质量、效益的可持续稳健发展。

经营业绩稳健增长。上半年实现净利润106.74亿元，同比增长6.08%；资产利润率1.12%；资本利润率17.68%，盈利能力稳步提升。截至2016年6月末，公司资产总额1.97万亿元，较年初增长6.86%；贷款总额8,661亿元，较年初增长11.69%；存款总额1.1万亿元，较年初增长7.64%，规模实现均衡增长。不良贷款率1.13%，远低于行业平均水平，资产质量保持稳定。拨备覆盖率保持279.90%高位，拨贷比3.16%，风险抵御能力进一步增强。

经营结构不断优化。在资产负债规模协调发展的基础上，主动调整和优化收益结构及业务结构。中间业务收入对营业收入的拉动作用进一步增强，报告期内实现手续费及佣金净收入60亿元，同比增长50%，在营业收入中占比提升至24%。业务发展继续向小微和零售倾斜，小微贷款（不含短贷宝）占各项贷款比重达到32%，并持续达到“三个不低于”监管标准和“定向降准”要求。个贷规模突破2,200亿元，占各项贷款比重提升至26%。

创新型业务快速发展。围绕转型发展需要，北京银行投贷联动、交易银行、投资银行、资产管理、资产托管等新型业务内涵不断丰富。成为投贷联动首批试点银行之一，创新推出“投贷通”，荣获“2016中国十佳金融产品创新奖”。交易银行推出涵盖五大业务板块、六大渠道、36个特色产品的交易银行品牌。投资银行表外融资规模快速增长；首批为企业注册发行债务融资工具（DFI）产品；发行市场首只熊猫债中期票据。资产管理按照监管改革指导，加强对开放式产品

的管理，主动调整产品结构，大力发展全行开放式非保本理财产品；积极响应国家“一带一路”发展战略，陕西北银丝路基金首笔投资成功落地。财富管理和私人银行发展迅速，个人理财余额首次突破 2,000 亿元；创新家族信托财务顾问服务，荣获“2016 家族财富管理最佳表现私人银行奖”。国际业务发布自贸区金融服务新产品“自贸盈”，整合本币外币、离岸在岸金融资源，打造自贸区综合金融服务品牌。

特色业务持续发力。科技、文化、绿色、惠民金融四大品牌深入拓展，业务增长动力明显。科技金融出台《关于进一步深化科技金融创新的指导意见》，升级科技金融服务水平；着力打造小巨人创客中心，被北京市科委授予“众创空间”称号，科技金融贷款余额较年初增长 27%。文化金融出台《关于进一步加大文化金融业务发展的指导意见》，积极支持国家文化产业创新实验区建设，成为中国版权保护中心“版融宝”首家合作银行，推进文创普惠贷业务开展，文化金融贷款余额较年初增长 20%。绿色金融联合国际金融公司成功开展绿色金融学院项目首期培训，绿色金融贷款余额较年初增长 48%。惠民金融获得重大发展，“北京通·京医通”项目被列入北京市重点折子工程，累计发卡近 600 万张。持续打造富民直通车特色品牌，复制推广至京津冀三地，推出多样化富民贷新产品，有效解决农户融资难、担保难问题。

线上线下齐头并进。推动线上线下一体化渠道布局加快形成，提升客户服务能力。机构建设合理布局，完善北京地区组织架构，深耕北京市场。电子渠道更趋完善，覆盖个人网银、手机银行、电话银行、微信银行、京彩 E 家智能“轻”网点等十大服务渠道；推出 APPLE PAY、三星 PAY 等移动支付产品，实现“挥机支付”；电子渠道替代率进一步提高，转账汇款、理财销售、基金销售替代率均达到 90% 以上；客服服务接通率达 96%，客户满意度 99%。

风险管理深入推进。完善全面风险管理体系，加强全业务、全流程、全口径风险管理。围绕“增、减、全、控”总体工作思路，深化信贷结构调整，做对加法、做好减法，实现更高质量的发展；强化“僵尸企业、类僵尸企业、央企和地方国企拟重组、分行拟退出高风险客户”四类客户名单制管理，全方位加大风险防控督导和不良化解力度。进一步强化制度建设和授权与限额管理，加强合规审核、整改和问责工作。全面完成新资本协议项目第一支柱目标，启动第二支柱项目，信用风险启动内部评级嵌入授权审批应用，市场风险荣获《亚洲银行家》国际“最佳市场风险实施技术成就奖”。在当前复杂形势下，将审计关口进行前移，密切结合新兴业务、新增风险点和银行经营新形势，开展各类重点和专项审计项目，及时进行风险警示和强化质量督导，有效发挥第三道防线作用。

品牌价值大幅提升。在英国《银行家》杂志最新发布的全球千家大银行排名中，北京银行按一级资本排名提升至第 77 位，在过去十年内跃升了近 500 位，排名首都金融业第一名，连续三年跻身全球百强银行。在世界实验室发布的品牌价值排名中，北京银行品牌价值超过 300 亿元，位居中国银行业第 7 位。

4.2 主营业务分析

（一）主要利润表项目

上半年，本公司实现利润总额 132.46 亿元，同比增长 3.91%；实现净利润 106.74 亿元，同比增长 6.08%，盈利能力持续提升。下表列出报告期内本公司利润表主要项目：

（单位：人民币百万元）

项目	报告期	上年同期	同比增减%
一、营业收入	24,655	21,518	14.58%
其中：利息净收入	18,249	16,887	8.07%
手续费及佣金净收入	5,996	3,986	50.43%
二、营业支出	11,412	8,745	30.50%
其中：业务及管理费	5,015	4,259	17.75%
三、营业利润	13,243	12,773	3.68%
四、利润总额	13,246	12,748	3.91%
五、净利润	10,674	10,062	6.08%
其中：归属于母公司股东的净利润	10,621	10,036	5.83%

(二) 利润表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

(单位：人民币百万元)

项目	报告期	增减幅度	主要原因
手续费及佣金收入	6,205	48%	收入结构持续优化，手续费及佣金收入增加
公允价值变动收益	-49	-1325%	公允价值变动由盈转亏
汇兑收益	52	-68%	汇兑收益减少
其他业务收入	20	-65%	其他业务收入减少
资产减值损失	5,325	76%	报告期内加大拨备计提力度，提取资产减值准备增加
营业外收入	18	200%	营业外收入增加
营业外支出	15	-52%	营业外支出减少

(三) 营业收入

1、报告期业务收入构成情况

上半年，本公司共实现业务收入 442.68 亿元，同比增长 6.59 亿元，增幅 1.51%。从收入结构来看，本公司业务收入主要来源于利息收入和手续费收入。具体构成情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	金额	占比	同比增幅 (%)
发放贷款及垫款利息收入	19,492	44.03%	-6.65%
拆出资金利息收入	1,580	3.57%	-27.05%
买入返售金融资产利息收入	1,362	3.08%	-48.68%
存放中央银行利息收入	1,172	2.65%	-5.94%
存放同业利息收入	4,243	9.58%	72.27%
投资债券利息收入	9,804	22.15%	4.71%
手续费收入	6,205	14.02%	48.02%
其他项目	410	0.92%	-36.43%
合计	44,268	100.00%	1.51%

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, 同时西安、深圳、上海、江苏、山东等地区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	16,713	9,983	1,237,962
天津地区	724	-311	76,179
上海地区	919	468	122,610
西安地区	1,376	1,005	82,472
深圳地区	1,240	801	104,779
浙江地区	742	-98	85,833
长沙地区	607	304	65,964
江苏地区	915	643	68,626
山东地区	809	304	63,366
南昌地区	482	150	47,276
河北地区	92	-9	12,747
新疆地区	36	6	3,594
其他地区	0	0	0
合计	24,655	13,246	1,971,408

(四) 利息净收入

上半年, 本公司实现利息净收入 182.49 亿元, 同比增长 8%; 在营业收入中的占比 74%, 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	报告期		上年同期		同比增幅(%)
	金额	占比	金额	占比	
利息收入					
——存放中央银行	1,172	3%	1,246	3%	-6%
——存放同业款项	4,243	11%	2,463	6%	72%
——拆出资金	1,580	4%	2,166	6%	-27%
——发放贷款和垫款	19,492	52%	20,880	54%	-7%
其中: 个人贷款和垫款	4,735	13%	4,750	12%	0%
公司贷款和垫款	14,111	37%	15,869	41%	-11%
票据贴现	646	2%	261	1%	148%
——买入返售金融资产	1,362	4%	2,654	7%	-49%
——投资债券	9,804	26%	9,363	24%	5%
收入小计	37,653	100%	38,772	100%	-3%
利息支出					
——向中央银行借款	461	2%	394	2%	17%
——同业及其他金融机构存放款项	5,147	27%	8,137	37%	-37%
——拆入资金	601	3%	556	3%	8%
——吸收存款	8,870	46%	10,300	47%	-14%

——卖出回购金融资产款	452	2%	490	2%	-8%
——发行应付债券	3,873	20%	2,008	9%	93%
支出小计	19,404	100%	21,885	100%	-11%
利息净收入	18,249	-	16,887	-	8%

（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 59.96 亿元，同比增长 20.1 亿元，增幅 50%；占营业收入的比重达到 24%，较去年同期提升 6 个百分点，收入结构进一步优化。下表列出报告期内手续费及佣金净收入构成情况：

（单位：人民币百万元）

项目	报告期	上年同期
手续费及佣金收入		
—投资银行业务	1,772	1,262
—银行卡业务	366	332
—同业往来业务	558	426
—理财业务	912	503
—代理业务	867	479
—结算与清算业务	373	345
—保函及承诺业务	893	521
—其他	464	324
小计	6,205	4,192
手续费及佣金支出	-209	-206
手续费及佣金净收入	5,996	3,986

（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 50.15 亿元，同比增长 18%；成本收入比 20.34%，继续保持较低水平。下表为本公司业务及管理费构成情况：

（单位：人民币百万元）

项目	报告期	上年同期
员工薪酬	2,407	1,862
业务费用	1,511	1,357
租赁费	820	797
固定资产折旧	277	243
合计	5,015	4,259

4.3 资产、负债状况分析

（一）概览

截至报告期末，本公司资产总额 19,714.08 亿元，较年初增长 6.86%。负债总额 18,461.36 亿元，较年初增长 6.83%。股东权益 1,252.72 亿元，较年初增长 7.24%。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	160,848	153,182	5.00%
同业及货币市场运用	443,064	493,628	-10.24%
贷款及垫款净额	835,754	747,917	11.74%
债券及其他投资	496,640	419,104	18.50%
资产总计	1,971,408	1,844,909	6.86%
吸收存款	1,100,409	1,022,300	7.64%
-公司存款	874,530	813,509	7.50%
-储蓄存款	225,879	208,791	8.18%
同业及货币市场融入	418,959	474,786	-11.76%
应付债券	240,571	174,639	37.75%
负债总计	1,846,136	1,728,095	6.83%
股东权益合计	125,272	116,814	7.24%
负债及股东权益合计	1,971,408	1,844,909	6.86%

(二) 资产负债表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

(单位:人民币百万元)

项目	报告期末	报告期初	增减幅度	主要原因
贵金属	303	55	451%	贵金属业务规模扩大
交易性金融资产	28,939	16,522	75%	交易性金融资产增加
衍生金融资产	294	137	115%	持有衍生金融资产规模扩大
买入返售金融资产	45,473	138,722	-67%	买入返售金融资产规模减小
其他资产	6,357	4,741	34%	其他资产增加
向央行借款	24,020	10,035	139%	向央行借款增加
衍生金融负债	294	96	206%	衍生金融负债规模增加
卖出回购金融资产款	25,012	46,608	-46%	卖出回购金融资产规模减少
应付债券	240,571	174,639	38%	应付债券增加
其他负债	45,176	28,567	58%	其他负债增加
少数股东权益	1,532	263	483%	少数股东权益增加

(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8,660.71亿元,较年初增长12%;其中公司贷款余额6,094.17亿元,较年初增长9%;个人贷款余额2,203.65亿元,较年初增长16%,占全部贷款比重提升至26%。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
公司贷款和垫款	-	-
制造业	110,515	13%
房地产业	81,205	9%
批发和零售业	74,203	8%

租赁和商务服务业	77,645	9%
水利、环境和公共设施管理业	61,839	7%
建筑业	54,617	6%
交通运输、仓储和邮政业	44,200	5%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	26,275	3%
信息传输、软件和信息技术服务业	18,749	2%
采矿业	18,707	2%
其他	41,462	6%
小计	609,417	70%
个人贷款	220,365	26%
贴现	36,289	4%
合计	866,071	100%

(2) 报告期末，合并贷款按地区分布情况

(单位：人民币百万元)

贷款地区	贷款余额	占比
北京地区	443,545	51%
上海地区	59,615	7%
深圳地区	56,320	7%
浙江地区	56,279	6%
西安地区	53,410	6%
山东地区	40,143	5%
其他地区	156,759	18%
合计	866,071	100%

(3) 报告期末，合并贷款按担保方式分布情况

(单位：人民币百万元)

担保方式	账面余额	占比%
信用贷款	158,295	18%
保证贷款	298,093	34%
附担保物贷款	-	-
—抵押贷款	324,659	38%
—质押贷款	85,024	10%
合计	866,071	100%

(4) 期末占贷款总额 20% (含 20%) 以上贴息贷款情况
 适用 不适用

(5) 全行前十名贷款客户情况

(单位：人民币百万元)

客户	期末余额	占比%
客户 A	5,749	0.66%
客户 B	5,143	0.59%

客户 C	3,800	0.44%
客户 D	2,850	0.33%
客户 E	2,750	0.32%
客户 F	2,700	0.31%
客户 G	2,668	0.31%
客户 H	2,585	0.30%
客户 I	2,500	0.29%
客户 J	2,500	0.29%
合计	33,245	3.84%

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 454.73 亿元,较年初减少 67.22%。具体情况见下表:

(单位:人民币百万元)

项目	报告期末	报告期初
债券,按发行人	-	-
—政府	4,662	19,065
—政策性银行	22,664	11,706
—金融机构	12,091	4,579
—企业及其他	6,106	20,212
票据	-	83,210
贷款	-	-
小计	45,523	138,772
减:减值准备	-50	-50
净值	45,473	138,722

3、可供出售金融资产

截至报告期末,公司持有可供出售金融资产余额 1,328.38 亿元,较年初增长 3.83%。具体情况见下表:

(单位:人民币百万元)

项目	报告期末	报告期初
债券,按发行人	-	-
—政府	41,252	41,170
—政策性银行	62,255	65,787
—金融机构	13,706	12,580
—企业	3,332	3,069
合计	120,545	122,606
权益工具—以成本计量	374	374
减:减值准备—单项评估	-20	-20
权益工具小计	354	354
同业理财产品及其他	11,939	4,981
净值	132,838	127,941

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 1,723.77 亿元，较年初增长 16.78%。具体情况见下表：

（单位：人民币百万元）

项目	报告期末	报告期初
债券，按发行人	-	-
—政府	120,981	100,110
—政策性银行	30,118	28,341
—金融机构	16,915	14,464
—企业	4,363	4,694
合计	172,377	147,609

（四）主要负债项目

1、存款

截至报告期末，本公司存款余额 11,004.09 亿元，较年初增长 7.64%。其中，储蓄存款 2,258.79 亿元，较年初增长 8.18%，占全部存款的比重达到 21%，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	报告期末	报告期初
活期公司存款	459,329	446,047
活期储蓄存款	66,881	58,739
定期公司存款	341,406	294,656
定期储蓄存款	158,998	150,052
保证金存款	73,795	72,806
合计	1,100,409	1,022,300

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 3,563.50 亿元。具体情况见下表：

（单位：人民币百万元）

项目	报告期末	报告期初
境内银行存放	101,273	104,221
境内非银行金融机构存放	254,593	284,958
境外银行存放	484	530
合计	356,350	389,709

4.4 股权投资情况

（一）主要被投资公司情况

（单位：人民币百万元）

所持对象名称	初始投资金额	期末持股数（股）	占该公司股权比例	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益	会计核算科目
--------	--------	----------	----------	--------	-------	----------	--------

						变动	
中国银联股份有限公司	23.5	37,500,000	1.28%	49	-	-	可供出售金融资产
北银消费金融有限公司	300	300,000,000	35.29%	773	-	-	长期股权投资
中荷人寿保险有限公司	681.8	975,000,000	50.00%	1,156	11	-44	长期股权投资
廊坊银行股份有限公司	127.5	164,205,000	5.20%	304	-	-	可供出售金融资产
农安北银村镇银行股份有限公司	15.3	15,300,000	25.50%	26	2	-	长期股权投资
河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司	108	90,000,000	30.00%	119	5	-	长期股权投资

注：1、本表不含已纳入合并报表的附属子公司。

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

3、北银消费、中荷人寿为有限公司，按出资额计算持股数。

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

(二) 主要附属机构和参股公司情况

1、北银消费金融有限公司

截至2016年6月30日，北银消费金融公司注册资本85,000万元，本行出资比例为35.29%。作为国内首家为境内居民提供以消费为目的的无担保贷款的非银行金融机构，北银消费为客户提供耐用消费品及一般用途个人消费贷款服务。

2、中荷人寿保险有限公司

截至2016年6月30日，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。截至报告期末，公司经营发展状况正常。

3、中加基金管理有限公司

2013年3月15日，本行与其他发起人合资成立中加基金管理有限公司。截至2016年6月30日，中加基金管理有限公司注册资本30,000万元，本行出资比例为62%。作为第三批银行系试点中首家获批的基金公司，中加基金开展基金募集、基金销售、资产管理等业务。截至报告期末，公司经营发展状况正常。

4、北银金融租赁有限公司

2015年1月20日，本行发起设立北银金融租赁有限公司。作为国内首家由城商行发起设立的金融租赁公司，北银租赁为客户提供融资租赁相关服务。截至报告期末，该公司各项业务稳步发展。

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2016年6月30日，延庆村镇银行注册资本3,000万元，本行持股比例为33.33%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

6、浙江文成北银村镇银行股份有限公司

2011年4月21日，本行与其他发起人共同发起设立浙江文成北银村镇银行股份有限公司。截至2016年6月30日，浙江文成北银村镇银行注册资本5,000万元，本行持股比例为40%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

7、农安北银村镇银行股份有限公司

2012年1月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2016年6月30日，农安北银村镇银行注册资本6,000万元，本行持股比例为25.5%。截至报告期末，该行经营发展状况正常。

8、廊坊银行股份有限公司

截至2016年6月30日，本行持有廊坊银行股份有限公司16,421万股，持股比例5.20%。

9、河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司

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

4.5 银行业务情况分析

4.5.1 分支机构基本情况

机构名称	机构数量	营业地址	员工数 (人)	资产规模 (百万元)
北京地区	228	北京市西城区金融大街甲17号、乙17号	8,085	1,237,962
天津地区	20	天津市和平区南市大街与福安大街交口天汇广场3号楼	620	76,179
上海地区	25	中国(上海)自由贸易试验区上海市浦东新区浦东南路1500号、1530号	716	122,610
西安地区	64	西安市碑林区和平路116号	804	82,472
深圳地区	16	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	633	104,779
浙江地区	17	杭州市江干区五星路66号	648	85,833
长沙地区	15	长沙市开福区芙蓉中路一段163号新时代广场	483	65,964
江苏地区	13	南京市建邺区江东中路289号	472	68,626
山东地区	30	济南市历下区经十路11890号	551	63,366
南昌地区	36	江西省南昌市东湖区阳明路190号	569	47,276
河北地区	4	石家庄市裕华区裕华东路86号	213	12,747
乌鲁木齐地区	1	乌鲁木齐市天山区建中路40号新疆人民出版社办公楼1-3层	80	3,594
香港代表办事处	1	RM 2901-2909, 2916-2917 29/F TWO INT'L FINANCE CENTRE TWO IFC 8 FINANCE ST CENTRAL HK	18	-
阿姆斯特丹代表办事处	1	Entrepotdok197, Amsterdam, 1018AD	2	-
合计	471	-	13,894	1,971,408

注：1. 表中所列机构以截至2016年6月30日开业为口径。

2. 除代表处外，表中所列地址为营业执照地址。

4.5.2 贷款资产质量情况

(一) 本行口径不良贷款情况

截至报告期末，本行口径不良贷款余额95.3亿元，不良贷款比例1.13%。

(单位:人民币百万元)

	报告期末		报告期初		本期变动 (+、-)	变动原因
	余额	占比(%)	余额	占比(%)		
正常	822,857	97.67	734,864	97.84	87,993	贷款规模增长
关注	10,138	1.20	7,799	1.04	2,339	部分贷款级次调整
次级	3,931	0.47	2,925	0.39	1,006	部分贷款级次调整
可疑	1,487	0.17	1,514	0.20	-27	部分贷款级次调整
损失	4,112	0.49	3,973	0.53	139	部分贷款级次调整
合计	842,525	100.00	751,075	100.00	91,450	-

(二) 本行口径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	2,231	3,298	1,067	0.56%	新增重组贷款
逾期贷款 2	11,263	12,907	1,644	1.53%	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。重组贷款数据为本行口径。

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

报告期末,本行重组贷款中不良贷款为 49,374 万元。

4.5.3 贷款减值准备金计提和核销情况

(一) 贷款减值准备金计提的依据和方法

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

(二) 报告期内,本行口径贷款减值准备金变动情况

(单位:人民币百万元)

期初余额	26,988
本期计提/(冲回)	4,518
本期收回已核销贷款	4
本期核销	-1,738
本期释放的减值准备折现利息	-59
汇率及其它调整	11
期末余额	29,724

4.5.4 针对不良贷款采取的措施

报告期内,为优化资产结构,实现不良双控,提高资产质量,本行主要采取了以下措施:

1、进一步完善风险管理制度体系,强化信贷政策对业务发展的引领作用,根据经济发展新常态时期的风险变化情况,积极调整信贷结构,提高增量业务质

量。

2、加强全面风险管理，推进总分支三级风险管理架构建设，提升风险全流程嵌入式管理水平，切实发挥风险管理关口前移作用，落实“全资产、全口径、全流程、全机构、全方位”的全面风险管理要求，增强全员风险防范意识。

3、强化形势研判，结合经济环境、金融形势及监管政策变化，对重点行业及重点领域的风险状况进行监测预警，加强重点客户管理，做好重点客户风险管控，强化资产质量分析，有针对性地采取有效措施，及时提示风险、防范风险、化解风险。

4、加强全面风险排查工作，实现风险排查常态化，通过多种形式排查，做好滚动式排查，持续加大现场和非现场检查力度，推动对风险业务的早排查、早发现、早动手、早化解，提高风险管理的针对性和前瞻性，针对重大风险隐患、重大问题，做好“回头看”工作。

5、采取审慎态度切实做好资产五级分类，充分揭示授信业务风险，根据风险状况进行差异化管理；提足拨备，确保充分覆盖风险，持续提高风险抵御能力。

6、开展不良贷款“双控”督导工作，强化资产质量考核及责任追究，加大不良资产清收力度，积极推进不良资产的清收处置进程，多措并举化解处置不良资产，有效盘活存量信贷资产，切实防范化解风险隐患。

4.5.5 主要生息资产类别、日均规模及平均利率

(单位：人民币百万元)

资产	平均规模	利息收入	平均收益率
客户贷款及垫款	817,957	19,492	4.77%
存放中央银行款项	152,585	1,172	1.54%
同业资产	464,731	7,185	3.09%
债券及其他投资	332,297	6,027	3.63%
结构性产品投资	113,908	3,777	6.63%
生息资产总额	1,881,478	37,653	4.00%

4.5.6 主要付息负债类别、日均规模及平均利率

(单位：人民币百万元)

负债	平均规模	利息支出	平均成本
客户存款	1,049,642	8,870	1.69%
同业负债	421,556	6,200	2.94%
应付债券	212,863	3,873	3.64%
向中央银行借款	30,881	461	2.99%
付息负债总额	1,714,942	19,404	2.26%

4.5.7 期末所持金融债券

(一) 报告期末，本行持有金融债券按类别分布情况

(单位：人民币百万元)

债券类别	金额 (账面金额)
政策性银行债券	93,093
商业银行债券	48,492

其他	0
合计	141,585

(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	2021-7-31 到 2021-10-23
2002 国债	180	固定: 2.60 - 2.90	2017-9-20 到 2032-5-24
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	1,580	固定: 2.92 - 3.70	2016-9-26 到 2026-6-26
2007 国债	6,251	固定: 3.40 - 4.69	2017-3-22 到 2037-5-17
2008 国债	3,750	固定: 2.90 - 4.41	2018-3-20 到 2038-10-23
2009 国债	6,510	固定: 3.02 - 4.30	2016-7-30 到 2059-11-30
2010 国债	7,830	固定: 2.76 - 4.40	2017-3-11 到 2060-11-18
2011 国债	19,085	固定: 3.55 - 4.50	2016-7-12 到 2061-11-10
2012 国债	13,250	固定: 2.95 - 4.35	2017-2-16 到 2062-11-15
2013 国债	18,380	固定: 3.09 - 5.31	2016-7-1 到 2063-11-18
2014 国债	19,170	固定: 3.36 - 4.77	2016-7-21 到 2064-11-24
2015 国债	28,721	固定: 2.16 - 4.03	2016-7-13 到 2065-5-25
2016 国债	36,700	固定: 0-3.52	2016-7-5 到 2046-4-25
合计	162,187	-	-

(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	2021-11-5 到 2032-1-12
2005 金融债券	806	浮动: B_1M +2.8 固定: 3.60 - 4.67	2020-3-29 到 2037-11-26
2006 金融债券	2,100	浮动: CNY1Y+0.47 固定: 3.60 - 3.79	2016-11-6 到 2026-4-11
2007 金融债券	4,590	浮动: CNY1Y+0.35 - +0.89 固定: 4.13 - 4.53	2017-5-14 到 2017-10-25
2008 金融债券	1,210	固定: 3.6 - 4.95	2018-3-11 到 2018-11-18
2009 金融债券	6,680	浮动: CNY1Y+0.54 - +0.70 固定: 4.04 - 4.80	2016-9-1 到 2029-11-4
2010 金融债券	3,410	浮动: CNY1Y+0.33 - +0.59 固定: 3.17 - 4.00	2017-1-20 到 2020-11-4
2011 金融债券	12,990	浮动: CNY1Y+0.66 - +0.85; S3M_5A-0.15 固定: 3.95 - 4.90	2016-7-7 到 2021-10-26
2012 金融债券	21,000	浮动: CNY1Y+0.7 - +1.40;	2017-2-9 到 2022-11-22

		S3M_5A+0.05 固定: 3.76 - 4.55	
2013 金融债券	25,106	浮动: CNY1Y+1.02 - +1.45; S3M_5A+0.14 - +0.51 固定: 3.91 - 5.66	2016-7-18 到 2023-10-24
2014 金融债券	6,994	浮动: CNY1Y+2.20 - +3.15; CNYL1Y-0.30 固定: 4.08 - 6.05	2016-07-12 到 2030-04-26
2015 金融债券	19,278	浮动: CNY1Y+0.00 - +3.35; CNYL1Y-0.90 - CNYL5YA-0.30 S3M_5A+0.18 固定: 2.49 - 5.55	2016-7-5 到 2026-8-26
2016 金融债券	35,370	浮动: CNYL1Y-1.30 S3M_5A-0.66 - +0.13 固定: 2.29 - 4.20	2016-7-6 到 2026-02-22
合计	139,844	-	-

(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	3,462	28	28
外汇远期	5,314	218	228
利率掉期	37,400	48	38

4.5.8 应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

(一) 报告期末, 本公司应收利息情况

(单位: 人民币百万元)

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额	损失准备金
表内应收利息	10,967	37,594	37,336	11,225	0
表外应收利息	1,905	514	441	1,978	0

(二) 报告期末, 本公司其他应收款情况

(单位: 人民币百万元)

类别	期初余额	期末余额	本期变动
其他应收款	1,289	971	-318
坏账准备	374	393	19

4.5.9 抵债资产情况

(单位: 人民币百万元)

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

其他	82.28	82.28	82.28
合计	637.75	637.75	379.35

4.5.10 逾期未偿债务情况

适用 不适用

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

1、理财业务的开展和损益情况

上半年，本行发行理财产品 14,425.45 亿元，同比增长 91.16%。其中，个人理财 10,630.40 亿元，同比增长 166.58%；机构理财 3,795.05 亿元，同比增长 6.64%。截至报告期末，本行理财产品余额 3,764.44 亿元。其中个人理财余额 2,246.27 亿元，机构理财余额 1,518.17 亿元。

(1) 本行管理的未纳入合并财务报表的合并范围内的理财

本行管理的未纳入合并范围的理财产品为非保本理财，本行不对此类理财产品的本金和收益提供承诺。非保本理财的投资方向包括债券及货币市场工具、非标准化债权资产、权益类资产等。本行将客户理财募集资金按照产品合同约定进行投资，根据投资运作情况向投资者分配收益。鉴于本行所承担的与非保本理财产品收益相关的可变回报影响非重大，本行未将此类理财产品纳入合并范围。2016 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 2,298.55 亿元。其中个人非保本理财产品余额 1,701.43 亿元，机构非保本理财产品余额 597.12 亿元。

(2) 本行管理的纳入合并财务报表的合并范围内的理财

本行管理的纳入合并范围的理财为本行发行的保本理财产品。截至报告期末，本行的保本理财余额为 1,465.89 亿元。

(3) 理财业务创新及相关工作

2016 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。本行持续加大产品创新力度，满足不同客户群体的多样需求，推出每周均可赎回的“周盈金”产品。截至报告期末，“周盈金”产品成功发行 2 款，余额 80.76 亿元。上半年本行理财产品获得中国资产管理“金贝奖”2016 最具人气理财产品奖项和“十佳财富管理创新奖”。

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

报告期内，本行无新发行信贷资产证券化信托资产支持证券。截止报告期末，资产证券化业务存量余额为 97.94 亿元。

3、各项代理业务的开展和损益情况

上半年黄金租借业务发展迅速，产金、用金企业对黄金租借业务的需求较高，黄金租借的拆借交易对手和租借业务客户增长较快。截至报告期末，黄金租借交易量 26 吨，同比增长 3.8 倍；黄金租借中间收入 6,645 万元，同比增长 177%。

4、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即“金卡客户-白金客户-财富客户-私人银行客户”的分层，构建大众理财、贵宾理财和私人银行三级财富管理服务体系，深耕客户管理，加强交叉销售。定期推出资产配置及产品池方案，加强定制化产品服务，理财、基金销售规模再创历史新高。优化贵宾增值服务，形成4层级20项的增值服务体系。继续推广面向超高净值客户家族信托财务业务，逐步使高端客户在本行享有“从增值到传承无缝隙衔接、从私人到法人无边界服务”。报告期内，财富管理业务实现中间业务收入3.68亿元，同比增长51%，高端客户规模及贡献占比持续提升，VIP客户管理资产余额达3,574.2亿元，VIP客户资产占总体零售客户资产比例达到82%。

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

(单位：人民币百万元)

表外业务项目	报告期末	报告期初
信用承诺	310,145	299,844
开出信用证	13,426	17,427
开出保函	123,707	109,961
银行承兑汇票	145,927	148,453
贷款及其他信用承诺	27,085	24,003
经营租赁承诺	4,230	4,249
已做质押资产	140,694	99,908
资本性支出承诺	5,577	4,428
已签约但尚未支付	4,046	4,118
已批准但尚未签约	1,531	310
证券承销承诺	0	1,500
短期融资券、中期票据	0	1,500

4.5.13 面临的主要风险及相应对策

(一) 信用风险

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

报告期内，本行紧密围绕“增、减、全、控”总体工作思路，持续深化信贷结构调整，做对加法、做好减法，实现更高质量的发展。

本行着力完善全面风险管理体系，加强全业务、全流程、全口径风险管理，强化风险限额执行情况监测与管理，着力增强风险管理的前瞻性和针对性；强化第一道防线作用，从源头识别、规避和控制风险；强化全口径风险监测，落实限额管理；严格遵循穿透原则，防范复杂业务结构的隐蔽性、杠杆性、跨市场传导性风险；强化经济资本约束管理，提高单位资产综合收益，增强处置化解风险的

财务能力，确保盈利水平；构建操作风险管理长效机制，遏制违规经营和违法犯罪。

制定并发布《2016年授信业务指导意见》及《2016年度风险管理策略》，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，加大信贷政策培训力度，注重信贷政策执行情况效果评估，提升信贷政策执行质效。

继续加大不良贷款双控督导力度，深入推动全口径信用风险资产投贷后管理职能落地，强化全口径风险监测和限额管理，开展重点领域全口径风险排查工作，并对融资平台、房地产、产能过剩行业、表外业务等重点风险领域开展多次专项调研和前瞻性风险排查，强化“僵尸企业、类僵尸企业、央企和地方国企拟重组、分行拟退出高风险客户”四类名单制管理，有效识别、化解各类风险；加强系统性、区域性、行业性、集群性风险防控，多举措、多手段加大风险化解和不良清收处置力度，全行资产质量继续保持优秀水平。

（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流动性风险治理架构，负责制定和监督实施流动性风险管理战略。在此基础上，建立了由行长、风险管理总部、计划财务总部、金融市场总部、公司银行总部、零售银行总部等部门组成的流动性风险管理架构。

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，由计划财务部门、风险管理部门定期就流动性风险状况、流动性风险压力测试、应急预案有关事项向高级管理层、董事会提交报告。

2016年上半年，中国人民银行坚持稳健的货币政策，适时通过降准、中期借贷便利、补充抵押贷款等流动性管理工具对流动性进行调节，促进银行体系流动性和货币市场利率平稳运行。2016年上半年市场流动性总体上松紧适度。

2016年上半年，本行进一步提升流动性精细化管理能力。具体措施包括：一是完善限额管理。根据政策形势变化，结合本行业务发展趋势，修订流动性风险限额，加强限额管理，确保各项流动性风险限额在合理区间内。二是加强前瞻性管理。加强政策形势预测，前瞻性动态地调整资产负债结构及资金运作策略，确保全行保持合理流动性。三是合理发展主动负债。适时开展同业存单、国库现金定期存款业务，促进负债期限多样化、来源广泛化。四是提升流动性组合管理能力。适时开展国债、政策性金融债、地方政府债投资业务，加强对债券市值、抵（质）押监测和管理，确保优质流动性资产维持在合理水平。五是完善压力测试。定期开展集团并表层面流动性风险压力测试，监测压力测试限额执行情况。六是实施应急预案演练。开展集团并表层面流动性风险应急预案演练，增强流动性危机应对能力。七是完善并表管理。定期监测分析集团层面和附属机构流动性风险状况，完善并表管理体系。八是增强系统支持力度。持续优化资产负债系统、头寸管理系统，提升系统自动化水平。

报告期内，本公司资产负债业务平稳协调发展，流动性状况良好。反映流动性状况的有关指标具体列示如下：

主要监管指标	监管标准	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
流动性比例	≥25%	43.46%	34.76%	33.46%

注：本表所示监管指标按照当期适用的监管要求、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	-526,611	-77,804	-92,513	188,225	355,086	385,309	81,092	312,784

（三）市场风险

银行账户利率风险

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

2016年以来，市场利率呈下行趋势，本公司密切跟踪利率走势，综合考虑资金成本、市场供求和经营目标要求，合理安排利率重定价缺口，加强利率风险管理，在利率下行周期有效降低了净利息收入的波动性，利率风险整体平稳可控。

截至报告期末，合并利率敏感性缺口情况如下：

（单位：人民币百万元）

	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
利率敏感性缺口	-311,067	-105,390	337,148	102,628	103,153	-17,514	108,958

银行账户汇率风险

2016年上半年，内外部经济环境复杂多变，英国公投退欧，汇率波动加剧，人民币对美元汇率贬值2.12%。本公司密切关注人民币汇率趋势，严格控制外汇相关业务风险敞口，持续加强外汇风险监测和限额管理，适时调整币种结构。报告期内，本公司外汇风险敞口以美元为主，汇率风险可控。

截至报告期末，合并汇率敏感性缺口情况如下：

（单位：人民币百万元）

	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产负债表头寸净额	107,989	1,000	14	-45	108,958

（四）操作风险

报告期内，本行进一步完善操作风险管理工具，推动操作风险标准法项目完善升级，充分发挥操作风险委员会职能，强化检查监督力度，推动操作风险管理工作上台阶。一是完善工作机制，充分发挥操作风险委员会作用。重新修订出台

《操作风险三道防线管理规定》，进一步明确细化操作风险三道防线的边界和职责，形成三道防线层层防范、层层监督、分工协作的操作风险管理机制。上半年共组织召开2次总行操作风险委员会会议，对同业、票据等重点业务领域操作风险报告进行了审议。委员会各项报告使高管层了解本行操作风险状况并针对重要操作风险问题做出有针对性的决策。通过对委员会纪要的督办，使各项防范操作风险举措得以有效落实。二是优化管理工具，持续推进新资本协议操作风险项目。依托 ICAAP 体系建设，将操作风险管理与资本约束相结合，在建立操作风险偏好指标的同时，首次开展操作风险压力测试，定期监测指标变化情况，为管理层决策提供参考。为强化关键风险指标预警功能，按年度对部分已启用的关键风险指标阈值进行优化，以确保关键风险指标的设置与业务发展相适应。三是加强内控建设，推动流程优化和操作风险管理。顺利完成2015年度操作风险 RCSA 与内控自评价工作。为使制度流程与业务发展更相适应，对全行合规体系文件进行梳理并制定风险控制措施。评估涉及219个流程，1,890余个风险点和2,200余个控制措施。总行业务主管部门及分支机构本着审慎原则，从财务影响、客户影响、声誉影响、法律监管影响等四个维度对所有风险点和控制点进行评估。通过全流程、全覆盖式的年度评估工作，进一步健全了本行内控建设机制，提升了员工的风险识别能力，提高了风险防范水平。四是强化检查监督，培育合规文化。为全面落实银监会、北京银监局关于防范打击非法集资和员工私售的各项要求，对部分分行开展落实十四项措施及六项管理要求的专项检查，并提出改进建议，提升分行在防范打击非法集资和员工私售方面的管理精细化水平。为提升全员合规意识，深入分行进行合规文化宣讲，并在月度例会进行操作风险事件通报，利用同业案例提示风险隐患并提出管理建议，保持操作风险防范的高压态势。

（五）信息风险

2016年上半年，本行信息科技风险管理工作遵循董事会确定的风险战略，紧密围绕监管部门的政策指引，依据本行制定的信息科技风险管理政策完善信息科技风险管理工作。

一是持续推动信息科技制度管理体系建设。为确保本行信息科技制度的科学性、合理性、有效性，从制度层面加强科技风险的防范与管控，针对本行信息科技领域制度全面开展梳理工作。共收集整理全行65个信息科技制度，形成43万余字的信息科技制度汇编，将本行科技管理、软件开发、系统运营的制度集中化呈现，首次实现了科技类制度的统一管理。并以监管指引为标准，分领域对本行科技类制度进行对标与差距分析，挖掘制度建设缺失点和不足，为本行制度编写工作提出建设性意见，促使本行信息科技制度与实际工作及监管指引进行同步迭代式更新，进一步健全本行信息科技制度体系。

二是认真落实信息科技风险监管指引自评估工作。根据监管部门的要求，全面深入开展自评估工作，梳理《商业银行信息科技风险管理指引》中各项要求在本行的执行情况，涵盖信息科技治理、信息科技风险管理、信息安全、信息系统开发测试和维护、信息科技运行、业务连续性管理、外包和内外部审计等八个领域，对本行信息科技风险管理机制健全性及监管指引执行落实情况实施检查，全

面总结分析本行信息科技风险管理现状。自评估工作的顺利开展对未来本行信息化建设具有重要指导意义。

三是稳步推进信息科技关键风险指标监测工作。信息科技关键风险指标工作作为防范信息科技风险的重要依据，本行持续进行相关监测工作，组织多个部门填写关键风险指标数据表，对各部门报送数据进行审核把关，确保数据准确性及可用性，完成编写关键风险指标报告，对各部门相关指标整改情况和趋势进行深入分析及总结。信息科技关键风险指标工作的持续开展对风险管理及防范起到积极的推动作用。

（六）声誉风险

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

一是强化内部联动配合。全行各部门、分支机构目标一致，分工管控，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。完善舆情监测工作平台，提高舆情监测的全面性、及时性和准确性，对监测发现的问题高度重视，及时给予应对处置，努力防范声誉事件的发生与扩散。同时，及时研判媒体关注的热点与焦点问题，强化舆情趋势的监测与分析，把握好其周期性、阶段性，提前防范舆情事件的发生。

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

4.6 利润分配方案的执行情况

2016年4月26日，本行董事会审议通过《北京银行2015年度利润分配预案》，以总股本12,672,229,737股为基数，向全体股东每10股派送现金股利2.5元人民币（含税），计人民币31.68亿元；并派送红股2股，计人民币25.34亿元，合计分配57.03亿元。相关公告于2016年4月27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）。

2016年5月18日，本行2015年度股东大会审议通过《北京银行2015年度利润分配预案》。相关公告于2016年5月19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，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现代公司治理架构。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，不断完善公司治理机制，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2016年5月19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5次董事会会议，12次董事会专门委员会会议。各位董事认真出席董事会及专门委员会会议，勤勉尽职行使权利、履行相应义务，不断健全董事会的决策机制。

（三）关于监事和监事会

报告期内，本公司召开3次监事会会议，7次监事会专门委员会会议。各位监事认真出席监事会及专门委员会会议，勤勉尽职行使权利、履行相应义务，不断完善监事会的监督检查职能。

5.2 重大诉讼、仲裁事项

本报告期本行无重大诉讼、仲裁事项。

截止2016年6月30日，本行作为被告且争议标的在人民币1,000万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共3宗，涉及金额约人民币8,942万元。对于本行作为被告的未决诉讼案件预计发生的损失，本行已作为预计负债计入资产负债表中。

5.3 报告期内破产重组事项

适用 不适用

5.4 收购及出售资产、吸收合并事项

适用 不适用

5.5 股权激励计划实施情况

适用 不适用

5.6 重大关联交易事项

本行与关联方的关联交易业务均由正常经营活动需要产生，交易条件及利率均执行本行业务管理和监管机构的一般规定，不存在优于一般借款人或交易对手的情形。报告期内，本行与关联方的重大关联交易如下：

5.6.1 贷款

截至报告期末，本行向关联方发放的余额在3,000万元（含）以上的贷款：

（单位：人民币百万元）

客户名称	2016年6月末	2015年末	本期变动
中国恒天集团有限公司	2,500	2,500	0
力勤投资有限公司	380	0	380
闻健明	50	0	50

截至报告期末，本行向关联自然人发放个人贷款，尚有余额10,523万元，较上年末增加5,735万元。

5.6.2 公司类关联方的资金业务

报告期内，本行分别持有北京能源集团有限责任公司、中国恒天集团有限公司、北京市国有资产经营有限责任公司、北京联东投资（集团）有限公司发行的企业债 0.44 亿元、0.75 亿元、2.6 亿元、2.7 亿元。

5.6.3 金融机构类关联方的资金业务

(1) 报告期内，本行分别持有中信证券股份有限公司、兴业证券股份有限公司、江苏金融租赁股份有限公司发行的债券 5 亿元、3 亿元、0.46 亿元。

(2) 报告期内，本行与关联方进行同业拆借业务。

(单位：人民币亿元)

交易对手	拆入资金	期末余额	拆出资金	期末余额
交通银行	534.91	46.61	224.84	9.97
中信证券	-	-	668.5	0
江苏金融租赁	-	-	10	10
北银金融租赁	-	-	38.1	38.1
北银消费金融	-	-	56.1	19.6
ING 银行	-	-	116.74	3.99
东兴证券	-	-	93	0

(3) 报告期内，本行以券款对付形式与关联方进行买入返售交易。

(单位：人民币亿元)

交易对手	正回购	期末余额	逆回购	期末余额
交通银行	833.6	0	67.6	0
中信证券	-	-	64.8	0
五矿证券	-	-	3.36	0
东兴证券	-	-	22.76	0
北银金融租赁	-	-	77.35	0
兴业证券	-	-	1	0

(4) 报告期内，本行以券款对付方式与关联方进行债券买卖业务，报告期末无余额。

(单位：人民币亿元)

交易对手	买入结算金额	卖出结算金额	期末余额
中信证券	22.58	16.31	0
五矿证券	2.22	0.32	0
交通银行	10.57	11.83	0
东兴证券	14.64	6.94	0

(5) 报告期末，本行投资子公司中加基金管理有限公司的子公司北银丰业资产管理有限公司发行的专项资产管理计划，北银丰业从中获取的管理费收入为人民币 0.34 亿元。

报告期末，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 39.50 亿元。

5.7 报告期重大合同及其履行情况

报告期内本行没有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

截至报告期末，公司及主要股东无尚在履行的重大承诺事项。

5.9 报告期内公司及董事、监事、高级管理人员被立案调查、重大行政处罚情况

无。

5.10 公司诚信情况

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

第六节 普通股股份变动及股东情况

6.1 报告期内，本行股份变动情况

(单位：股)

	本次变动前		本次变动增减(+, -)				本次变动后	
	数量	比例%	新股发行	送股	限售股解禁	小计	数量	比例%
一、有限售条件股份								
1、国家持股	0	0	0	0	0	0	0	0
2、国有法人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
3、其他内资持股	0	0	0	0	0	0	0	0
其中：								
境内法人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0	0
二、无限售条件流通股								
1、人民币普通股	12,672,229,737	100	0	0	0	0	12,672,229,737	100
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
无限售条件流通股合计	12,672,229,737	100	0	0	0	0	12,672,229,737	100
三、股份总数	12,672,229,737	100	0	0	0	0	12,672,229,737	100

报告期末，本行被质押股权达到或超过全部股权 20%的情况

适用 不适用

6.2 限售股份变动情况

适用 不适用

6.3 前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东持股情况表

(单位：股)

报告期末股东总数							173,273 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%	1,728,837,760	0	0	-	
北京市国有资产经营有限责任公司	国有	8.84%	1,120,026,856	0	0	冻结 73,953,838	
北京能源集团有限责任公司	国有	5.08%	643,174,128	0	0	冻结 42,481,080	
新华联控股有限公司	其他	4.93%	624,776,579	624,776,579	0	质押 573,343,840	
中国证券金融股份有限公司	国有	4.41%	559,411,120	200,224,607	0	-	
中央汇金资产管理有限责任公司	国有	1.73%	219,088,500	0	0	-	
华泰汽车集团有限公司	其他	1.57%	198,352,247	-255,880,619	0	质押 198,352,247	
世纪金源投资集团有限公司	其他	1.30%	164,151,360	-13,001,080	0	-	
北京联东投资(集团)有限公司	其他	1.12%	142,178,390	0	0	质押 47,100,000	
北京市华远集团有限公司	国有	1.07%	135,794,310	0	0	质押 134,214,102	
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.	1,728,837,760		人民币普通股				
北京市国有资产经营有限责任公司	1,120,026,856		人民币普通股				
北京能源集团有限责任公司	643,174,128		人民币普通股				
新华联控股有限公司	624,776,579		人民币普通股				
中国证券金融股份有限公司	559,411,120		人民币普通股				
中央汇金资产管理有限责任公司	219,088,500		人民币普通股				
华泰汽车集团有限公司	198,352,247		人民币普通股				
世纪金源投资集团有限公司	164,151,360		人民币普通股				
北京联东投资(集团)有限公司	142,178,390		人民币普通股				
北京市华远集团有限公司	135,794,310		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

7.1 本行优先股股东总数

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

7.2 报告期末，前 10 名优先股股东持股情况表

(单位：股)

股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数	比例(%)	股份类别	质押或冻结情况
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	0	10,000,000	20.41%	优先股	-
中粮信托有限责任公司—中粮信托·投资1号资金信托计划	0	10,000,000	20.41%	优先股	-
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	0	5,000,000	10.20%	优先股	-
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	0	5,000,000	10.20%	优先股	-
中国银行股份有限公司上海市分行	0	4,900,000	10.00%	优先股	-
德邦基金—平安银行—平安银行股份有限公司	0	3,800,000	7.76%	优先股	-
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	0	3,000,000	6.12%	优先股	-
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银1号证券投资单一资金信托计划	0	3,000,000	6.12%	优先股	-
中银基金—中国银行—中国银行股份有限公司	0	1,700,000	3.47%	优先股	-
中银基金公司—中行—中国银行股份有限公司	0	1,600,000	3.27%	优先股	-
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	中国平安财产保险股份有限公司和中国平安人寿保险股份有限公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的控股子公司；中银基金管理有限公司为中国银行股份有限公司之控股子公司。				

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

单位：股

姓名	职务	期初持股	期末持股
闫冰竹	董事长	783,725	783,725
张东宁	董事/行长	405,534	405,534
魏德勇 (Johannes Hermanus de Wit)	董事/副行长	0	0
杨书剑	董事/副行长/董事会秘书	304,129	304,129
杜志红	董事/副行长/首席财务官	374,251	374,251
马德汗 (Frans Johan Maria Robert de Mandt)	董事/行长助理	0	0
任志强	董事	0	0

张征宇	董事	0	0
张 杰	董事	0	0
叶迈克 (Michael Knight Ipson)	董事	0	0
郑新立	独立董事	0	0
李 健	独立董事	0	0
李晓慧	独立董事	0	0
胡 坚	独立董事	18,947	18,947
强 新	监事长	0	0
张慧珍	监事	412,666	412,666
张建荣	监事	360,491	360,491
周一晨	监事	883,591	883,591
刘振东	监事	0	0
阚健明	监事	0	0
郝如玉	外部监事	0	0
刘红宇	外部监事	0	0
赵瑞安	副行长/金融市场总监	129,600	129,600
许宁跃	副行长/公司业务总监	676,830	676,830

(二) 离任人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股	期末持股
于宁	独立董事	0	0
吴晓球	外部监事	0	0

8.2 报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	报告期末职务	变动情形	变动原因
于宁	-	离任独立董事	逝世
吴晓球	-	离任外部监事	辞任

第九节 财务报告

本报告期财务报告未经审计，财务报表及附注见附件。

第十节 备查文件

- 1、载有本公司董事、高级管理人员签名的半年度报告正文；
- 2、载有本公司法定代表人、行长、首席财务官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

2016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

2016年1月1日至6月30日止半年度
财务报表（未经审计）及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并及银行资产负债表	2-3
合并及银行利润表	4-5
合并及银行股东权益变动表	6-9
合并及银行现金流量表	10-11
财务报表注释	12-104

审阅报告

安永华明（2016）专字第 60839667_A06 号

北京银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的北京银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）的中期财务报表，包括 2016 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，2016 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表注释。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张凡

中国 北京

中国注册会计师：楼坚

2016年8月30日

北京银行股份有限公司

2016年6月30日合并及银行资产负债表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

资产	注释六	合并		本行	
		2016年 6月30日 未经审计	2015年 12月31日 经审计	2016年 6月30日 未经审计	2015年 12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项	1	160,848	153,182	160,712	153,051
存放同业及其他金融机构款项	2	315,085	265,953	312,422	263,492
贵金属		303	55	303	55
拆出资金	3	82,506	88,953	86,316	96,393
交易性金融资产	4	28,939	16,522	28,783	15,656
衍生金融资产	5	294	137	294	137
买入返售金融资产	6	45,473	138,722	45,277	138,534
应收利息	7	11,225	10,967	11,254	11,010
发放贷款和垫款	8	835,754	747,917	812,801	724,087
可供出售金融资产	9	132,838	127,941	131,917	127,383
持有至到期投资	10	172,333	147,562	172,333	147,562
应收款项类投资	11	162,530	127,079	162,530	127,079
长期股权投资	12	2,074	2,124	4,290	4,340
投资性房地产	13	224	240	224	240
固定资产	14	7,600	7,133	7,588	7,121
无形资产	15	604	608	593	601
递延所得税资产	16	6,421	5,073	6,365	5,024
其他资产	17	6,357	4,741	6,127	4,639
资产总计		<u>1,971,408</u>	<u>1,844,909</u>	<u>1,950,129</u>	<u>1,826,404</u>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司

2016年6月30日合并及银行资产负债表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

负债及股东权益	注释六	合并		本行	
		2016年 6月30日 未经审计	2015年 12月31日 经审计	2016年 6月30日 未经审计	2015年 12月31日 经审计
负债					
向中央银行借款	18	24,020	10,035	24,000	10,000
同业及其他金融机构存放款项	19	356,350	389,709	356,649	389,919
拆入资金	20	37,597	38,469	37,597	38,469
衍生金融负债	5	294	96	294	96
卖出回购金融资产款	21	25,012	46,608	24,993	46,299
吸收存款	22	1,100,409	1,022,300	1,099,135	1,021,088
应付职工薪酬	23	1,107	1,151	1,027	1,109
应交税费	24	1,977	2,224	1,944	2,210
应付利息	25	13,600	14,274	13,436	14,136
预计负债		23	23	23	23
应付债券	26	240,571	174,639	240,571	174,639
其他负债	27	<u>45,176</u>	<u>28,567</u>	<u>27,084</u>	<u>11,993</u>
负债合计		<u>1,846,136</u>	<u>1,728,095</u>	<u>1,826,753</u>	<u>1,709,981</u>
股东权益					
股本	28	12,672	12,672	12,672	12,672
其他权益工具	29	4,872	4,872	4,872	4,872
其中：优先股		4,872	4,872	4,872	4,872
资本公积		26,236	26,128	26,128	26,128
其他综合收益	30	1,215	1,587	1,225	1,579
盈余公积		10,045	10,045	10,045	10,045
一般风险准备		23,001	22,995	22,955	22,955
未分配利润		<u>45,699</u>	<u>38,252</u>	<u>45,479</u>	<u>38,172</u>
归属于母公司股东权益合计		123,740	116,551		
少数股东权益	31	<u>1,532</u>	<u>263</u>		
股东权益合计		<u>125,272</u>	<u>116,814</u>	<u>123,376</u>	<u>116,423</u>
负债及股东权益总计		<u>1,971,408</u>	<u>1,844,909</u>	<u>1,950,129</u>	<u>1,826,404</u>

后附财务报表注释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

2016年1月1日至6月30日止半年度合并及银行利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	注释六	合并		本行	
		2016年 1-6月 未经审计	2015年 1-6月 未经审计	2016年 1-6月 未经审计	2015年 1-6月 未经审计
一、营业收入		24,655	21,518	24,113	21,220
利息收入	33	37,653	38,772	37,094	38,279
利息支出	33	(19,404)	(21,885)	(19,085)	(21,560)
利息净收入	33	18,249	16,887	18,009	16,719
手续费及佣金收入	34	6,205	4,192	5,958	4,077
手续费及佣金支出	34	(209)	(206)	(208)	(200)
手续费及佣金净收入	34	5,996	3,986	5,750	3,877
投资收益	35	387	423	335	396
其中: 对联营及合营 企业的投资收益		18	115	18	117
公允价值变动损益	36	(49)	4	(51)	14
汇兑损益		52	161	52	161
其他业务收入		20	57	18	53
二、营业支出		(11,412)	(8,745)	(11,132)	(8,555)
营业税金及附加	37	(1,064)	(1,443)	(1,049)	(1,436)
业务及管理费	38	(5,015)	(4,259)	(4,856)	(4,181)
资产减值损失	39	(5,325)	(3,034)	(5,219)	(2,929)
其他业务成本		(8)	(9)	(8)	(9)
三、营业利润		13,243	12,773	12,981	12,665
加: 营业外收入		18	6	15	5
减: 营业外支出		(15)	(31)	(15)	(30)
四、利润总额		13,246	12,748	12,981	12,640
减: 所得税费用	40	(2,572)	(2,686)	(2,506)	(2,664)
五、净利润		<u>10,674</u>	<u>10,062</u>	<u>10,475</u>	<u>9,976</u>
归属于母公司股东的净利润		10,621	10,036		
少数股东损益		<u>53</u>	<u>26</u>		

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年度合并及银行利润表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	注释六	合并		本行	
		2016年 1-6月 未经审计	2015年 1-6月 未经审计	2016年 1-6月 未经审计	2015年 1-6月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额		(368)	(41)	(354)	(38)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	30	(372)	(40)	(354)	(38)
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-	-	-
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		-	-	-	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		(372)	(40)	(354)	(38)
1.权益法下在被投资单位将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额		(44)	(8)	(44)	(8)
2.可供出售金融资产公允价值变动		(328)	(32)	(310)	(30)
3.外币报表折算差额		-	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		<u>4</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
七、综合收益总额		<u>10,306</u>	<u>10,021</u>	<u>10,121</u>	<u>9,938</u>
八、每股收益					
(金额单位为人民币元/股)					
(一)基本每股收益	41	<u>0.70</u>	<u>0.66</u>		
(二)稀释每股收益	41	<u>0.70</u>	<u>0.66</u>		

后附财务报表注释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

2016年1月1日至6月30日止半年度合并股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	未经审计									
	归属于母公司的股东权益									
	注释六	股本	其他权益工具 -优先股	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	少数股 东权益	合计
一、2016年1月1日余额		12,672	4,872	26,128	1,587	10,045	22,995	38,252	263	116,814
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	(372)	-	-	10,621	57	10,306
(二) 子公司股权稀释导致权益变动		-	-	108	-	-	-	-	1,212	1,320
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	6	(6)	-	-
3. 对股东的股利分配	32	-	-	-	-	-	-	(3,168)	-	(3,168)
三、2016年6月30日余额		<u>12,672</u>	<u>4,872</u>	<u>26,236</u>	<u>1,215</u>	<u>10,045</u>	<u>23,001</u>	<u>45,699</u>	<u>1,532</u>	<u>125,272</u>

后附财务报表注释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

2016年1月1日至6月30日止半年度合并股东权益变动表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	未经审计								合计
	归属于母公司股东权益							少数股东权益	
	股本	其他权益工具 -优先股	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润		
一、2015年1月1日余额	10,560	-	26,128	10	8,370	18,136	32,699	241	96,144
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	(40)	-	-	10,036	25	10,021
(二) 子公司股权稀释导致权益变动	-	-	-	-	-	-	-	(22)	(22)
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2	(2)	-	-
3. 对股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,640)	-	(2,640)
三、2015年6月30日余额	<u>10,560</u>	<u>-</u>	<u>26,128</u>	<u>(30)</u>	<u>8,370</u>	<u>18,138</u>	<u>40,093</u>	<u>244</u>	<u>103,503</u>
四、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,617	-	-	6,803	21	8,441
(二) 子公司股权稀释导致权益变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 股东投入和减少资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	-	4,872	-	-	-	-	-	-	4,872
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	1,675	-	(1,675)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	4,857	(4,857)	-	-
3. 对股东的股利分配	<u>2,112</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,112)</u>	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
五、2015年12月31日余额	<u>12,672</u>	<u>4,872</u>	<u>26,128</u>	<u>1,587</u>	<u>10,045</u>	<u>22,995</u>	<u>38,252</u>	<u>263</u>	<u>116,814</u>

后附财务报表注释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

2016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)

	注释六	未经审计							合计
		本行							
		股本	其他权益工具 -优先股	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	
一、2016年1月1日余额		12,672	4,872	26,128	1,579	10,045	22,955	38,172	116,423
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	(354)	-	-	10,475	10,121
(二) 子公司股权稀释导致权益变动		-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配									
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-	-
3.对股东的股利分配	32	-	-	-	-	-	-	(3,168)	(3,168)
三、2016年6月30日余额		<u>12,672</u>	<u>4,872</u>	<u>26,128</u>	<u>1,225</u>	<u>10,045</u>	<u>22,955</u>	<u>45,479</u>	<u>123,376</u>

后附财务报表注释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

2016年1月1日至6月30日止半年度银行股东权益变动表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	未经审计							合计
	本行							
	股本	其他权益工具 -优先股	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	
一、2015年1月1日余额	10,560	-	26,128	8	8,370	18,122	32,678	95,866
二、本期增减变动金额								
（一）综合收益总额	-	-	-	(38)	-	-	9,976	9,938
（二）子公司股权稀释导致权益变动	-	-	-	-	-	-	6	6
（三）利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,640)	(2,640)
三、2015年6月30日余额	<u>10,560</u>	<u>-</u>	<u>26,128</u>	<u>(30)</u>	<u>8,370</u>	<u>18,122</u>	<u>40,020</u>	<u>103,170</u>
四、本期增减变动金额								
（一）综合收益总额	-	-	-	1,609	-	-	6,772	8,381
（二）子公司股权稀释导致权益变动	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）股东投入和减少资本								
1.其他权益工具持有者投入资本	-	4,872	-	-	-	-	-	4,872
（四）利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	-	1,675	-	(1,675)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	4,833	(4,833)	-
3.对股东的股利分配	<u>2,112</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,112)</u>	<u>-</u>
五、2015年12月31日余额	<u>12,672</u>	<u>4,872</u>	<u>26,128</u>	<u>1,579</u>	<u>10,045</u>	<u>22,955</u>	<u>38,172</u>	<u>116,423</u>

后附财务报表注释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

2016年1月1日至6月30日止半年度合并及银行现金流量表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	注释六	合并		本行	
		2016年 1-6月 未经审计	2015年 1-6月 未经审计	2016年 1-6月 未经审计	2015年 1-6月 未经审计
一、经营活动产生的现金流量					
吸收存款和同业及其他金融机构存					
放款项净增加额		44,750	47,499	44,777	47,486
向中央银行借款净增加额		13,985	-	14,000	-
存放中央银行和同业及其他金融机					
构款项净减少额		-	8,254	-	8,518
拆出资金净减少额		31,928	-	35,370	-
交易性金融资产净减少额		-	2,401	-	1,734
收取利息的现金		28,145	29,227	27,531	28,690
收取手续费及佣金的现金		6,137	4,192	5,891	4,077
收到其他与经营活动有关的现金		<u>12,222</u>	<u>13,185</u>	<u>11,087</u>	<u>11,651</u>
经营活动现金流入小计		<u>137,167</u>	<u>104,758</u>	<u>138,656</u>	<u>102,156</u>
发放贷款和垫款净增加额		(92,415)	(62,230)	(93,184)	(56,311)
向中央银行借款净减少额		-	(10)	-	-
存放中央银行和同业及其他金融机					
构款项净增加额		(75,090)	-	(76,641)	-
拆出资金净增加额		-	(7,235)	-	(11,093)
拆入资金净减少额		(22,468)	(32,804)	(22,178)	(32,602)
交易性金融资产净增加额		(13,580)	-	(14,202)	-
支付利息的现金		(15,999)	(20,559)	(15,706)	(20,240)
支付手续费及佣金的现金		(209)	(206)	(208)	(200)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,451)	(1,949)	(2,380)	(1,904)
支付的各项税费		(5,726)	(4,655)	(5,576)	(4,603)
支付其他与经营活动有关的现金		<u>(2,678)</u>	<u>(2,997)</u>	<u>(2,931)</u>	<u>(3,103)</u>
经营活动现金流出小计		<u>(230,616)</u>	<u>(132,645)</u>	<u>(233,006)</u>	<u>(130,056)</u>
经营活动产生的现金流量净额	42	<u>(93,449)</u>	<u>(27,887)</u>	<u>(94,350)</u>	<u>(27,900)</u>
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		147,967	147,080	147,686	147,058
取得投资收益收到的现金		9,886	9,149	9,809	9,130
处置固定资产和其他长期资产收					
到的现金		1	2	1	2
收到其他与投资活动有关的现金		<u>11</u>	<u>-</u>	<u>10</u>	<u>-</u>
投资活动现金流入小计		<u>157,865</u>	<u>156,231</u>	<u>157,506</u>	<u>156,190</u>
对子公司、联营、合营企业投资支					
付的现金		-	-	-	-
投资支付的现金		(199,695)	(186,347)	(198,949)	(186,297)
购建固定资产和其他长期资产支付					
的现金		<u>(1,322)</u>	<u>(896)</u>	<u>(1,305)</u>	<u>(886)</u>
投资活动现金流出小计		<u>(201,017)</u>	<u>(187,243)</u>	<u>(200,254)</u>	<u>(187,183)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(43,152)</u>	<u>(31,012)</u>	<u>(42,748)</u>	<u>(30,993)</u>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年度合并及银行现金流量表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	注释六	合并		本行	
		2016年 1-6月 未经审计	2015年 1-6月 未经审计	2016年 1-6月 未经审计	2015年 1-6月 未经审计
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		1,320	-	-	-
发行债券收到的现金		<u>152,033</u>	<u>79,733</u>	<u>152,033</u>	<u>79,733</u>
筹资活动现金流入小计		<u>153,353</u>	<u>79,733</u>	<u>152,033</u>	<u>79,733</u>
偿还债务支付的现金		(79,214)	(16,632)	(79,214)	(16,632)
偿付债券利息支付的现金		(10,966)	(1,963)	(10,966)	(1,963)
分配股利支付的现金		(2)	-	(2)	-
筹资活动现金流出小计		<u>(90,182)</u>	<u>(18,595)</u>	<u>(90,182)</u>	<u>(18,595)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>63,171</u>	<u>61,138</u>	<u>61,851</u>	<u>61,138</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		247	(137)	245	(136)
五、不再纳入合并范围子公司转出的现金及现金等价物					
		-	(50)	-	-
六、现金及现金等价物净增加额					
	42	(73,183)	2,052	(75,002)	2,109
加：期初现金及现金等价物余额		<u>278,942</u>	<u>171,323</u>	<u>278,225</u>	<u>170,816</u>
七、期末现金及现金等价物余额					
	42	<u>205,759</u>	<u>173,375</u>	<u>203,223</u>	<u>172,925</u>

后附财务报表注释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

2016年1月1日至6月30日止半年度财务报表注释

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

一 基本情况

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

本中期财务报表由本行董事会于2016年8月30日批准报出。

二 中期财务报表的编制基础

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2014年修订)的要求进行列报和披露,本中期财务报表应与本集团2015年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2015年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

三 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行2016年6月30日的合并及银行财务状况以及2016年1至6月的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 税项

本行中期主要税项及其税率列示如下：

主要税种及税率

企业所得税	- 按现行税法与有关规定所确定的应纳税所得额的 25% 计缴。
增值税 (2016年5-6月) ⁽¹⁾	- 按应税收入的 6%~17%，扣除当期允许抵扣的进项税后，差额部分为应交增值税。
营业税 (2016年1-4月) ⁽¹⁾	- 按应税收入的 5% 计缴营业税。
城市维护建设税	- 按实际缴纳的流转税的 7% 计缴。
教育费附加	- 按实际缴纳的流转税的 3% 计缴。
地方教育费附加	- 按实际缴纳的流转税的 2% 计缴。

⁽¹⁾根据财政部和国家税务总局颁布的《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》（财税[2016]36号），本行自2016年5月1日起由缴纳营业税改为缴纳增值税。

五 子公司

子公司情况

于2016年6月30日，本行纳入合并范围的子公司列示如下：

	注册地	注册资本	业务性质及 经营范围	持股/ （出资）比例	期末实际 出资额
北京延庆村镇银行股份有限公司 (简称“延庆村镇银行”) ⁽¹⁾	北京	30	商业银行	33.33%	10
浙江文成北银村镇银行股份有限公司 (简称“浙江文成”) ⁽¹⁾	浙江	50	商业银行	40.00%	20
中加基金管理有限公司 (简称“中加基金”)	北京	300	基金管理	62.00%	186
北银金融租赁有限公司 (简称“北银租赁”) ⁽²⁾	北京	3,100	金融租赁	64.52%	2,000

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

⁽²⁾2016年4月，北银租赁引入投资者，新增注册资本人民币11亿元，资本溢价人民币2.2亿元，本行持股比例由100%下降至64.52%。该事项引起本集团合并报表中资本公积增加人民币1.08亿元，少数股东权益增加人民币12.12亿元。

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	2016年 6月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 6月30日 本行	2015年 12月31日 本行
库存现金	3,567	3,355	3,560	3,346
存放中央银行法定存款准备金	142,021	135,674	141,912	135,569
存放中央银行超额存款准备金	14,886	14,037	14,866	14,020
存放中央银行其他款项	<u>374</u>	<u>116</u>	<u>374</u>	<u>116</u>
合计	<u>160,848</u>	<u>153,182</u>	<u>160,712</u>	<u>153,051</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2016年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为13.5%（2015年12月31日：14%）；外币存款准备金缴存比率为5%（2015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9%（2015年12月31日：9.5%）。浙江文成人民币存款准备金缴存比率为8%（2015年12月31日：8.5%）。

2 存放同业及其他金融机构款项

	2016年 6月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 6月30日 本行	2015年 12月31日 本行
存放境内银行	313,322	261,932	310,671	261,341
存放境内非银行金融机构	1,096	3,378	1,084	1,508
存放境外银行	<u>816</u>	<u>792</u>	<u>816</u>	<u>792</u>
小计	315,234	266,102	312,571	263,641
减：减值准备	(<u>149</u>)	(<u>149</u>)	(<u>149</u>)	(<u>149</u>)
净值	<u>315,085</u>	<u>265,953</u>	<u>312,422</u>	<u>263,492</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

3 拆出资金

	2016年 6月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 6月30日 本行	2015年 12月31日 本行
拆放境内银行	3,788	23,735	3,788	23,735
拆放境内非银行金融机构	78,081	64,079	81,891	71,519
拆放境外银行	<u>856</u>	<u>1,358</u>	<u>856</u>	<u>1,358</u>
小计	82,725	89,172	86,535	96,612
减：减值准备	(<u>219</u>)	(<u>219</u>)	(<u>219</u>)	(<u>219</u>)
净值	<u>82,506</u>	<u>88,953</u>	<u>86,316</u>	<u>96,393</u>

4 交易性金融资产

	2016年 6月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 6月30日 本行	2015年 12月31日 本行
债券，按发行人				
—政府	1,681	1,599	1,646	1,484
—政策性银行	3,094	1,973	3,094	1,973
—金融机构	18,539	7,264	18,539	7,264
—企业	5,504	5,536	5,504	4,935
其他	<u>121</u>	<u>150</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>28,939</u>	<u>16,522</u>	<u>28,783</u>	<u>15,656</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

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

5 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团以交易、资产负债管理及代客目的而叙做的衍生金融工具列示如下：

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

货币掉期交易，是指交易双方承诺在约定期限内交换约定数量的两种货币的本金。

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

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

本集团和本行持有的衍生金融工具未到期合约的名义金额及公允价值列示如下：

2016年6月30日

	名义金额	合并及本行	
		公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	5,314	218	(228)
—货币掉期	3,462	28	(28)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	37,400	<u>48</u>	<u>(38)</u>
合计		<u>294</u>	<u>(294)</u>

2015年12月31日

	名义金额	合并及本行	
		公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	3,257	47	(34)
—货币掉期	4,501	47	(31)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	22,830	<u>43</u>	<u>(31)</u>
合计		<u>137</u>	<u>(96)</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

6 买入返售金融资产

	2016年 6月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 6月30日 本行	2015年 12月31日 本行
债券，按发行人				
—政府	4,662	19,065	4,662	19,065
—政策性银行	22,664	11,706	22,664	11,706
—金融机构	12,091	4,579	12,091	4,579
—企业及其他	<u>6,106</u>	<u>20,212</u>	<u>5,910</u>	<u>20,024</u>
债券小计	<u>45,523</u>	<u>55,562</u>	<u>45,327</u>	<u>55,374</u>
票据	—	<u>83,210</u>	—	<u>83,210</u>
小计	<u>45,523</u>	<u>138,772</u>	<u>45,327</u>	<u>138,584</u>
减：减值准备	(<u>50</u>)	(<u>50</u>)	(<u>50</u>)	(<u>50</u>)
净值	<u>45,473</u>	<u>138,722</u>	<u>45,277</u>	<u>138,534</u>

7 应收利息

	2016年 6月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 6月30日 本行	2015年 12月31日 本行
应收债券及其他投资利息	4,951	4,732	4,936	4,709
应收发放贷款和垫款利息	3,000	2,922	2,996	2,919
应收同业及其他金融机构利息	<u>3,274</u>	<u>3,313</u>	<u>3,322</u>	<u>3,382</u>
合计	<u>11,225</u>	<u>10,967</u>	<u>11,254</u>	<u>11,010</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

8 发放贷款和垫款

	2016年 6月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 6月30日 本行	2015年 12月31日 本行
公司贷款和垫款				
—贷款	609,417	560,774	586,846	537,400
—贴现	<u>36,289</u>	<u>25,285</u>	<u>36,289</u>	<u>25,285</u>
小计	<u>645,706</u>	<u>586,059</u>	<u>623,135</u>	<u>562,685</u>
个人贷款				
—住房贷款	146,829	123,150	146,829	123,149
—个人消费贷款	18,290	18,327	18,167	18,204
—个人经营性贷款	<u>55,246</u>	<u>47,854</u>	<u>54,394</u>	<u>47,037</u>
小计	<u>220,365</u>	<u>189,331</u>	<u>219,390</u>	<u>188,390</u>
发放贷款和垫款，总额	<u>866,071</u>	<u>775,390</u>	<u>842,525</u>	<u>751,075</u>
减：贷款减值准备				
—公司贷款和垫款				
—单项评估	(5,254)	(5,108)	(5,136)	(4,992)
—组合评估	(18,347)	(16,799)	(17,898)	(16,455)
—个人贷款				
—组合评估	(<u>6,716</u>)	(<u>5,566</u>)	(<u>6,690</u>)	(<u>5,541</u>)
小计	(<u>30,317</u>)	(<u>27,473</u>)	(<u>29,724</u>)	(<u>26,988</u>)
发放贷款和垫款，净值	<u>835,754</u>	<u>747,917</u>	<u>812,801</u>	<u>724,087</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(1) 发放贷款和垫款总额按行业分布情况列示如下：

合并

	2016年6月30日		2015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	110,515	13	99,919	13
—房地产业	81,205	9	80,517	10
—租赁和商务服务业	77,645	9	66,921	9
—批发和零售业	74,203	8	71,147	9
—水利、环境和公共设施管理业	61,839	7	58,767	8
—建筑业	54,617	6	47,360	6
—交通运输、仓储和邮政业	44,200	5	40,106	5
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	26,275	3	24,223	3
—信息传输、软件和信息技术服务业	18,749	2	15,157	2
—采矿业	18,707	2	17,258	2
—文化、体育和娱乐业	8,976	1	8,113	1
—住宿和餐饮业	7,024	1	6,318	1
—农、林、牧、渔业	6,891	1	7,535	1
—科学研究和技术服务业	5,902	1	4,837	1
—居民服务、修理和其他服务业	4,248	1	5,402	1
—其他	<u>8,421</u>	<u>1</u>	<u>7,194</u>	<u>1</u>
小计	<u>609,417</u>	<u>70</u>	<u>560,774</u>	<u>73</u>
个人贷款	220,365	26	189,331	24
贴现	<u>36,289</u>	<u>4</u>	<u>25,285</u>	<u>3</u>
合计	<u>866,071</u>	<u>100</u>	<u>775,390</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(1) 发放贷款和垫款总额按行业分布情况列示如下（续）：

本行

	2016年6月30日		2015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	105,738	12	94,910	13
—房地产业	81,205	10	80,517	11
—租赁和商务服务业	72,843	8	62,839	8
—批发和零售业	74,089	9	71,021	9
—水利、环境和公共设施管理业	60,426	7	57,200	8
—建筑业	54,586	6	46,759	6
—交通运输、仓储和邮政业	39,042	5	34,975	5
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	21,177	3	18,786	2
—信息传输、软件和信息技术服务业	18,515	2	14,788	2
—采矿业	18,057	2	16,532	2
—文化、体育和娱乐业	8,976	1	8,113	1
—住宿和餐饮业	7,024	1	6,318	1
—农、林、牧、渔业	6,630	1	7,242	1
—科学研究和技术服务业	5,902	1	4,837	1
—居民服务、修理和其他服务业	4,248	1	5,401	1
—其他	<u>8,388</u>	<u>1</u>	<u>7,162</u>	<u>1</u>
小计	<u>586,846</u>	<u>70</u>	<u>537,400</u>	<u>72</u>
个人贷款	219,390	26	188,390	25
贴现	<u>36,289</u>	<u>4</u>	<u>25,285</u>	<u>3</u>
合计	<u>842,525</u>	<u>100</u>	<u>751,075</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(2) 发放贷款和垫款总额按担保方式分布情况列示如下：

合并

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	158,295	18	138,713	18
保证贷款	298,093	34	267,079	34
附担保物贷款				
—抵押贷款	324,659	38	298,363	39
—质押贷款	<u>85,024</u>	<u>10</u>	<u>71,235</u>	<u>9</u>
合计	<u>866,071</u>	<u>100</u>	<u>775,390</u>	<u>100</u>

本行

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	154,084	18	134,991	18
保证贷款	284,124	34	251,519	33
附担保物贷款				
—抵押贷款	323,474	38	297,172	40
—质押贷款	<u>80,843</u>	<u>10</u>	<u>67,393</u>	<u>9</u>
合计	<u>842,525</u>	<u>100</u>	<u>751,075</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

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	443,545	51	406,184	53
上海地区	59,615	7	55,903	7
深圳地区	56,320	7	49,834	7
杭州地区	56,279	6	49,397	6
西安地区	53,410	6	48,329	6
济南地区	40,143	5	34,382	4
天津地区	39,665	5	39,212	5
长沙地区	37,675	4	31,262	4
其他地区	<u>79,419</u>	<u>9</u>	<u>60,887</u>	<u>8</u>
合计	<u>866,071</u>	<u>100</u>	<u>775,390</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(3) 发放贷款和垫款总额按地区分布情况列示如下（续）：

本行

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	420,537	50	382,385	51
上海地区	59,615	7	55,903	7
深圳地区	56,320	7	49,834	7
杭州地区	55,741	7	48,881	7
西安地区	53,410	6	48,329	6
济南地区	40,143	5	34,382	5
天津地区	39,665	5	39,212	5
长沙地区	37,675	4	31,262	4
其他地区	<u>79,419</u>	<u>9</u>	<u>60,887</u>	<u>8</u>
合计	<u>842,525</u>	<u>100</u>	<u>751,075</u>	<u>100</u>

(4) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下：

合并

	2016年6月30日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361 天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	201	246	173	229	849
保证贷款	2,921	3,104	1,791	830	8,646
附担保物贷款					
—抵押贷款	1,803	1,040	1,419	325	4,587
—质押贷款	<u>20</u>	<u>37</u>	<u>42</u>	<u>84</u>	<u>183</u>
合计	<u>4,945</u>	<u>4,427</u>	<u>3,425</u>	<u>1,468</u>	<u>14,265</u>

	2015年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361 天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	229	174	304	31	738
保证贷款	1,245	1,930	1,887	593	5,655
附担保物贷款					
—抵押贷款	2,130	1,546	916	257	4,849
—质押贷款	<u>47</u>	<u>69</u>	<u>234</u>	<u>84</u>	<u>434</u>
合计	<u>3,651</u>	<u>3,719</u>	<u>3,341</u>	<u>965</u>	<u>11,676</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(4) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下（续）：

本行	2016年6月30日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361 天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	171	246	173	229	819
保证贷款	2,581	2,276	1,790	830	7,477
附担保物贷款					
—抵押贷款	1,652	1,037	1,416	325	4,430
—质押贷款	<u>18</u>	<u>37</u>	<u>42</u>	<u>84</u>	<u>181</u>
合计	<u>4,422</u>	<u>3,596</u>	<u>3,421</u>	<u>1,468</u>	<u>12,907</u>
	2015年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361 天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	229	174	304	31	738
保证贷款	1,073	1,694	1,887	593	5,247
附担保物贷款					
—抵押贷款	2,128	1,543	916	257	4,844
—质押贷款	<u>47</u>	<u>69</u>	<u>234</u>	<u>84</u>	<u>434</u>
合计	<u>3,477</u>	<u>3,480</u>	<u>3,341</u>	<u>965</u>	<u>11,263</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(5) 贷款和垫款按评估方式列示如下：

合并

	组合计提 减值准备的 贷款和垫款 ⁽ⁱ⁾	已识别的减值贷款和垫款 ⁽ⁱⁱ⁾			合计	已识别的减 值贷款和垫 款占贷款和 垫款总额的 百分比
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计		
2016年6月30日						
贷款和垫款总额	856,300	1,415	8,356	9,771	866,071	<u>1.13</u>
贷款减值准备	(23,829)	(1,234)	(5,254)	(6,488)	(30,317)	
贷款和垫款账面价值	<u>832,471</u>	<u>181</u>	<u>3,102</u>	<u>3,283</u>	<u>835,754</u>	
2015年12月31日						
贷款和垫款总额	766,735	1,195	7,460	8,655	775,390	<u>1.12</u>
贷款减值准备	(21,362)	(1,003)	(5,108)	(6,111)	(27,473)	
贷款和垫款账面价值	<u>745,373</u>	<u>192</u>	<u>2,352</u>	<u>2,544</u>	<u>747,917</u>	

本行

	组合计提 减值准备的 贷款和垫款 ⁽ⁱ⁾	已识别的减值贷款和垫款 ⁽ⁱⁱ⁾			合计	已识别的减 值贷款和垫 款占贷款和 垫款总额的 百分比
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计		
2016年6月30日						
贷款和垫款总额	832,995	1,408	8,122	9,530	842,525	<u>1.13</u>
贷款减值准备	(23,355)	(1,233)	(5,136)	(6,369)	(29,724)	
贷款和垫款账面价值	<u>809,640</u>	<u>175</u>	<u>2,986</u>	<u>3,161</u>	<u>812,801</u>	
2015年12月31日						
贷款和垫款总额	742,663	1,188	7,224	8,412	751,075	<u>1.12</u>
贷款减值准备	(20,993)	(1,003)	(4,992)	(5,995)	(26,988)	
贷款和垫款账面价值	<u>721,670</u>	<u>185</u>	<u>2,232</u>	<u>2,417</u>	<u>724,087</u>	

(i) 指尚未单项识别为减值的发放贷款和垫款，其损失准备以组合方式评估计提。

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

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(6) 贷款减值准备变动

合并

	2016年1-6月			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
期初余额	5,108	16,799	5,566	27,473
本期计提(注释六、39)	3,415	1,548	1,242	6,205
本期回拨(注释六、39)	(1,579)	-	-	(1,579)
本期核销	(1,645)	-	(93)	(1,738)
本期转回				
—收回原核销贷款和垫款	3	-	1	4
—因折现价值上升导致的转回	(59)	-	-	(59)
—汇兑损益及其他调整	11	-	-	11
期末余额	<u>5,254</u>	<u>18,347</u>	<u>6,716</u>	<u>30,317</u>
	2015年			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	3,658	12,747	4,165	20,570
本年计提(注释六、39)	3,594	4,055	1,515	9,164
本年回拨(注释六、39)	(1,540)	-	-	(1,540)
本年核销	(512)	-	(104)	(616)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	4	-	-	4
—因折现价值上升导致的转回	(116)	-	-	(116)
—汇兑损益及其他调整	20	-	-	20
—不再纳入合并范围子公司转出的减值准备	-	(3)	(10)	(13)
年末余额	<u>5,108</u>	<u>16,799</u>	<u>5,566</u>	<u>27,473</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(6) 贷款减值准备变动(续)

本行

	2016年1-6月			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
期初余额	4,992	16,455	5,541	26,988
本期计提(注释六、39)	3,413	1,443	1,241	6,097
本期回拨(注释六、39)	(1,579)	-	-	(1,579)
本期核销	(1,645)	-	(93)	(1,738)
本期转回				
—收回原核销贷款和垫款	3	-	1	4
—因折现价值上升导致的转回	(59)	-	-	(59)
—汇兑损益及其他调整	<u>11</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11</u>
期末余额	<u>5,136</u>	<u>17,898</u>	<u>6,690</u>	<u>29,724</u>
	2015年			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	3,658	12,623	4,137	20,418
本年计提(注释六、39)	3,478	3,832	1,508	8,818
本年回拨(注释六、39)	(1,540)	-	-	(1,540)
本年核销	(512)	-	(104)	(616)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	4	-	-	4
—因折现价值上升导致的转回	(116)	-	-	(116)
—汇兑损益及其他调整	<u>20</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20</u>
年末余额	<u>4,992</u>	<u>16,455</u>	<u>5,541</u>	<u>26,988</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

9 可供出售金融资产

	2016年 6月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 6月30日 本行	2015年 12月31日 本行
债券，按发行人				
—政府	41,252	41,170	41,252	41,170
—政策性银行	62,255	65,787	61,529	65,377
—金融机构	13,706	12,580	13,706	12,580
—企业	<u>3,332</u>	<u>3,069</u>	<u>3,332</u>	<u>3,069</u>
债券小计	<u>120,545</u>	<u>122,606</u>	<u>119,819</u>	<u>122,196</u>
权益工具—以成本计量	374	374	374	374
减：减值准备—单项评估	(20)	(20)	(20)	(20)
权益工具小计	<u>354</u>	<u>354</u>	<u>354</u>	<u>354</u>
同业理财产品及其他	<u>11,939</u>	<u>4,981</u>	<u>11,744</u>	<u>4,833</u>
净值	<u>132,838</u>	<u>127,941</u>	<u>131,917</u>	<u>127,383</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

10 持有至到期投资

	<u>2016年6月30日</u> 合并及本行	<u>2015年12月31日</u> 合并及本行
债券，按发行人		
—政府	120,981	100,110
—政策性银行	30,118	28,341
—金融机构	16,915	14,464
—企业	<u>4,363</u>	<u>4,694</u>
小计	<u>172,377</u>	<u>147,609</u>
减：减值准备	(44)	(47)
净值	<u>172,333</u>	<u>147,562</u>

11 应收款项类投资

	<u>2016年6月30日</u> 合并及本行	<u>2015年12月31日</u> 合并及本行
按产品类别		
资产管理计划及信托计划	141,857	107,773
债券，按发行人		
—政府	275	311
—政策性银行	750	750
—金融机构	14,015	12,878
—企业	6,957	5,981
其他	<u>2,037</u>	<u>2,062</u>
小计	<u>165,891</u>	<u>129,755</u>
减：减值准备	(3,361)	(2,676)
净值	<u>162,530</u>	<u>127,079</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

12 长期股权投资

	2016年 6月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 6月30日 本行	2015年 12月31日 本行
投资合营企业 ⁽¹⁾	1,156	1,189	1,156	1,189
投资联营企业 ⁽²⁾	918	935	918	935
投资子公司(注释五)	—	—	<u>2,216</u>	<u>2,216</u>
小计	<u>2,074</u>	<u>2,124</u>	<u>4,290</u>	<u>4,340</u>

于2016年6月30日，本行不存在长期股权投资变现及收益收回的重大限制(2015年12月31日：无)。

(1) 投资合营企业

	主要经 营地	注册地	持股比 例(%)	表决权 比例(%)	注册 资本	主营业务
合营企业						
中荷人寿保险有限公司	<u>大连</u>	<u>大连</u>	<u>50.00</u>	<u>50.00</u>	<u>1,950</u>	<u>人寿保险业务</u>

	2016年1-6月 合并及本行	2015年 合并及本行
期初/年初账面原值	1,189	1,153
应享合营企业利润	11	14
应享合营企业其他权益变动	(<u>44</u>)	<u>22</u>
期末/年末账面价值	<u>1,156</u>	<u>1,189</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

12 长期股权投资（续）

(2) 投资联营企业

	主要经 营地	注册地	持股比 例(%)	表决权 比例(%)	注册 资本	主营业务
联营企业						
北银消费金融有限公司	北京	北京	35.29	57.14	850	消费金融业务
吉林农安北银村镇银行 股份有限公司	农安	农安	25.50	60.00	60	商业银行业务
河北蠡州北银农村商业 银行股份有限公司	<u>蠡县</u>	<u>蠡县</u>	<u>30.00</u>	<u>44.44</u>	<u>300</u>	<u>商业银行业务</u>
					<u>2016年1-6月</u> 合并及本行	<u>2015年</u> 合并及本行
期初/年初账面原值					935	626
因子公司股权稀释改为联营企业 核算的影响					-	23
投资成本增加					-	108
应享利润					7	178
收到现金股利					(24)	-
期末/年末账面价值					<u>918</u>	<u>935</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

13 投资性房地产

	<u>2016年6月30日</u> 合并及本行	<u>2015年12月31日</u> 合并及本行
投资性房地产，原值	329	344
累计折旧	(105)	(104)
投资性房地产，净值	<u>224</u>	<u>240</u>

于2016年6月30日，由于历史遗留问题，本集团及本行有2处投资性房地产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币0.25亿元（2015年12月31日有2处，原值为人民币0.25亿元），账面价值为人民币0.04亿元（2015年12月31日：人民币0.04亿元）。上述事项不影响本集团及本行对该等资产的权利。

14 固定资产

	<u>2016年</u> <u>6月30日</u> 合并	<u>2015年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2016年</u> <u>6月30日</u> 本行	<u>2015年</u> <u>12月31日</u> 本行
固定资产，原值	7,763	7,691	7,734	7,664
累计折旧	(3,003)	(2,744)	(2,986)	(2,729)
减值准备	(2)	(2)	(2)	(2)
固定资产，净值	<u>4,758</u>	<u>4,945</u>	<u>4,746</u>	<u>4,933</u>
在建工程	2,853	2,199	2,853	2,199
减：减值准备	(11)	(11)	(11)	(11)
在建工程，净值	<u>2,842</u>	<u>2,188</u>	<u>2,842</u>	<u>2,188</u>
合计	<u>7,600</u>	<u>7,133</u>	<u>7,588</u>	<u>7,121</u>

于2016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（2015年12月31日：无）。

于2016年6月30日，由于历史遗留问题，本集团及本行有9处固定资产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币1.15亿元（2015年12月31日：人民币1.15亿元），账面价值为人民币0.08亿元（2015年12月31日：人民币0.11亿元）。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

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

15 无形资产

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
无形资产，原值	668	661	643	643
累计摊销	(64)	(53)	(50)	(42)
无形资产，净值	<u>604</u>	<u>608</u>	<u>593</u>	<u>601</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

递延所得税资产和递延所得税负债互抵后的列示如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
递延所得税资产	7,026	5,748	6,963	5,685
递延所得税负债	(605)	(675)	(598)	(661)
	<u>6,421</u>	<u>5,073</u>	<u>6,365</u>	<u>5,024</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

16 递延所得税资产及负债（续）

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

互抵前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异列示如下：

合并

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
资产减值准备	26,630	21,338	6,657	5,334
应付工资	806	655	202	164
预提诉讼损失	23	23	6	6
交易性金融资产、衍生金融工 具及贵金属的公允价值变动 损失	294	96	74	24
其他	<u>350</u>	<u>882</u>	<u>87</u>	<u>220</u>
合计	<u>28,103</u>	<u>22,994</u>	<u>7,026</u>	<u>5,748</u>

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
可供出售金融资产未实现收益	1,614	2,045	411	512
交易性金融资产、衍生金融工 具及贵金属的公允价值变动 收益	482	333	120	83
其他	<u>299</u>	<u>321</u>	<u>74</u>	<u>80</u>
合计	<u>2,395</u>	<u>2,699</u>	<u>605</u>	<u>675</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

16 递延所得税资产及负债（续）

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债（续）

互抵前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异列示如下：

本行

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
资产减值准备	26,385	21,093	6,596	5,273
应付工资	799	648	200	162
预提诉讼损失	23	23	6	6
交易性金融资产、衍生金融工 具及贵金属的公允价值变动 损失	294	96	74	24
其他	<u>350</u>	<u>882</u>	<u>87</u>	<u>220</u>
合计	<u>27,851</u>	<u>22,742</u>	<u>6,963</u>	<u>5,685</u>

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
可供出售金融资产未实现收益	1,619	2,032	405	508
交易性金融资产、衍生金融工 具及贵金属的公允价值变动 收益	480	333	120	83
其他	<u>291</u>	<u>282</u>	<u>73</u>	<u>70</u>
合计	<u>2,390</u>	<u>2,647</u>	<u>598</u>	<u>661</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

16 递延所得税资产及负债（续）

(3) 递延所得税变动情况列示如下：

	<u>2016年1-6月</u> 合并	<u>2015年</u> 合并	<u>2016年1-6月</u> 本行	<u>2015年</u> 本行
期初/年初余额	5,073	3,620	5,024	3,620
可供出售金融资产未实现 损失/(收益)	101	(516)	103	(516)
计入当年损益的递延所得税 (注释六、40)	<u>1,247</u>	<u>1,969</u>	<u>1,238</u>	<u>1,920</u>
期末/年末余额	<u>6,421</u>	<u>5,073</u>	<u>6,365</u>	<u>5,024</u>

(4) 计入当期利润表的递延所得税影响由下列暂时性差异组成：

	<u>2016年</u> <u>1-6月</u> 合并	<u>2015年</u> <u>1-6月</u> 合并	<u>2016年</u> <u>1-6月</u> 本行	<u>2015年</u> <u>1-6月</u> 本行
资产减值准备	1,323	545	1,323	544
应付工资	38	(23)	38	(23)
交易性金融资产、衍生金融 工具及贵金属的公允价值 变动损益	13	(4)	13	(4)
其他	<u>(127)</u>	<u>24</u>	<u>(136)</u>	<u>24</u>
净额	<u>1,247</u>	<u>542</u>	<u>1,238</u>	<u>541</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

17 其他资产

	2016年 6月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 6月30日 本行	2015年 12月31日 本行
抵债资产	639	639	639	639
减：减值准备	(380)	(380)	(380)	(380)
抵债资产，净值	259	259	259	259
其他应收款	971	1,289	766	1,235
减：减值准备	(393)	(374)	(393)	(374)
其他应收款，净值	578	915	373	861
长期待摊费用	1,985	2,073	1,964	2,053
待结算及清算款项	432	66	432	66
租出贵金属	3,099	1,400	3,099	1,400
其他	4	28	-	-
合计	<u>6,357</u>	<u>4,741</u>	<u>6,127</u>	<u>4,639</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

18 向中央银行借款

于2016年6月30日，本集团向中央银行借款余额为人民币240.20亿元，分别为本行向中国人民银行办理的中期借贷便利，余额为人民币240亿元（2015年12月31日：人民币100亿元）；及子公司向中国人民银行借入的支农贷款和扶贫款项，余额为人民币0.20亿元（2015年12月31日：人民币0.35亿元）。

19 同业及其他金融机构存放款项

	2016年 6月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 6月30日 本行	2015年 12月31日 本行
境内银行存放	101,273	104,221	101,294	104,393
境内非银行金融机构存放	254,593	284,958	254,871	284,996
境外银行存放	<u>484</u>	<u>530</u>	<u>484</u>	<u>530</u>
合计	<u>356,350</u>	<u>389,709</u>	<u>356,649</u>	<u>389,919</u>

20 拆入资金

	2016年 6月30日 合并及本行	2015年 12月31日 合并及本行
境内银行拆入	30,381	30,142
境内非银行金融机构拆入	2,000	4,500
境外银行拆入	<u>5,216</u>	<u>3,827</u>
合计	<u>37,597</u>	<u>38,469</u>

21 卖出回购金融资产款

	2016年 6月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 6月30日 本行	2015年 12月31日 本行
债券，按发行人				
—政府	8,795	19,230	8,795	19,230
—政策性银行	15,965	25,074	15,965	25,074
—金融机构	-	1,980	-	1,980
—企业及其他	<u>19</u>	<u>309</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
债券小计	<u>24,779</u>	<u>46,593</u>	<u>24,760</u>	<u>46,284</u>
票据	<u>233</u>	<u>15</u>	<u>233</u>	<u>15</u>
合计	<u>25,012</u>	<u>46,608</u>	<u>24,993</u>	<u>46,299</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

22 吸收存款

	2016年 6月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 6月30日 本行	2015年 12月31日 本行
活期公司存款	459,329	446,047	459,159	445,839
活期储蓄存款	66,881	58,739	66,818	58,659
定期公司存款	341,406	294,656	341,308	294,551
定期储蓄存款	158,998	150,052	158,063	149,243
保证金存款	<u>73,795</u>	<u>72,806</u>	<u>73,787</u>	<u>72,796</u>
合计	<u>1,100,409</u>	<u>1,022,300</u>	<u>1,099,135</u>	<u>1,021,088</u>

23 应付职工薪酬

	2016年 6月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 6月30日 本行	2015年 12月31日 本行
工资、奖金津贴和补贴	905	977	826	937
退休福利 ⁽¹⁾	99	101	99	101
社会福利费				
其中：基本养老保险费	11	17	11	16
医疗保险费	10	12	10	12
失业保险费	1	1	1	1
工伤保险费	-	1	-	1
生育保险费	1	1	1	1
住房公积金	1	-	1	-
企业年金缴费	74	38	74	38
工会经费和职工教育经费	3	1	2	-
因解除劳动关系给予的 补偿	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>2</u>
合计 ⁽²⁾	<u>1,107</u>	<u>1,151</u>	<u>1,027</u>	<u>1,109</u>

(1) 于 2016 年 6 月 30 日，本集团按精算方法计算确认的 2011 年 9 月前退休员工的退休福利负债合计为人民币 0.99 亿元（2015 年 12 月 31 日：人民币 1.01 亿元）。于 2016 年 6 月 30 日及 2015 年 12 月 31 日的退休福利负债均以预期累计福利单位法的精算结果确认。

(2) 于 2016 年 6 月 30 日及 2015 年 12 月 31 日，本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

23 应付职工薪酬（续）

本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

	2016年 6月30日 合并/本行	2015年 12月31日 合并/本行
折现率	2.97%	3.07%
医疗费用年增长率	8.00%	8.00%
死亡率	中国人寿保险业经验生命表 (2000-2003)养老金业务表	

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

于2016年6月30日及2015年12月31日，因上述精算假设变动引起的退休福利计划负债变动金额均不重大。

上述退休福利计划中包括的退休及内退员工福利成本如下：

	<u>2016年1-6月</u>	<u>2015年</u>
利息费用	2	3
精算(收益)/损失	-	-
合计	<u>2</u>	<u>3</u>

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

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

24 应交税费

	2016年 6月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 6月30日 本行	2015年 12月31日 本行
应交企业所得税	1,344	1,456	1,322	1,403
应交营业税及附加	69	740	68	737
应交增值税	525	-	516	-
其他	<u>39</u>	<u>28</u>	<u>38</u>	<u>70</u>
合计	<u>1,977</u>	<u>2,224</u>	<u>1,944</u>	<u>2,210</u>

25 应付利息

	2016年 6月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 6月30日 本行	2015年 12月31日 本行
应付吸收存款利息	9,977	9,646	9,962	9,631
应付同业及其他金融机构 利息	1,469	2,403	1,320	2,281
应付中央银行借款利息	305	170	305	169
应付债券利息	<u>1,849</u>	<u>2,055</u>	<u>1,849</u>	<u>2,055</u>
合计	<u>13,600</u>	<u>14,274</u>	<u>13,436</u>	<u>14,136</u>

26 应付债券

	2016年6月30日 合并及本行	2015年12月31日 合并及本行
应付一般金融债券 ⁽¹⁾	89,868	59,903
应付二级资本债券 ⁽²⁾	17,967	17,965
应付次级债券 ⁽³⁾	9,983	9,982
应付同业存单 ⁽⁴⁾	<u>122,753</u>	<u>86,789</u>
合计	<u>240,571</u>	<u>174,639</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

26 应付债券（续）

(1) 应付一般金融债券

1) 本行于 2013 年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2012]第 88 号文和中国银监会出具的银监复[2012]528 号文核准发行小微企业专项金融债，详细情况如下：

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

2) 本行于 2015 年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2015]第 227 号文和中国银监会北京监管局出具的京银监复[2015]552 号文核准发行小微企业专项金融债，详细情况如下：

- 2015 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 100 亿元，年利率为 3.7%，每年付息一次。
- 2015 年 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 200 亿元，年利率为 4.0%，每年付息一次。
- 2016 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 200 亿元，年利率为 3.1%，每年付息一次。
- 2016 年 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 100 亿元，年利率为 3.29%，每年付息一次。

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

26 应付债券（续）

(2) 应付二级资本债券

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

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

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

(3) 应付次级债券

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

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

次级债券的索偿权排在本行的其他负债之后，先于本行的股权资本。根据《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 2016 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（2015 年 12 月 31 日：无）。本行的次级债券不涉及任何担保。

(4) 应付同业存单

截至 2016 年 6 月 30 日，本行在全国银行间市场发行的人民币同业存单面值余额为人民币 1,237.60 亿元，面值均为人民币 100 元，期限为 1 个月至 1 年，均为贴现发行。

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

27 其他负债

	2016年 6月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 6月30日 本行	2015年 12月31日 本行
银行借款 ⁽¹⁾	15,526	13,390	-	-
资金清算应付款	9,776	7,203	9,776	7,203
其他应付款	6,858	3,073	5,692	1,229
租入贵金属	3,099	1,400	3,099	1,400
存入押金	1,400	1,340	-	-
应付股利	3,254	88	3,254	88
其他	<u>5,263</u>	<u>2,073</u>	<u>5,263</u>	<u>2,073</u>
合计	<u>45,176</u>	<u>28,567</u>	<u>27,084</u>	<u>11,993</u>

(1) 本行全资子公司北银租赁向银行借入短期和长期贷款用于融资租赁项目投放。于 2016 年 6 月 30 日，银行借款的剩余期限为 15 天至 1,036 天不等，利率范围为 3.48%至 4.99%（2015 年 12 月 31 日：3.85%至 5.6%）。

28 股本

	<u>2016年6月30日</u> 合并及本行	<u>2015年12月31日</u> 合并及本行
人民币普通股	<u>12,672</u>	<u>12,672</u>
合计	<u>12,672</u>	<u>12,672</u>

截至 2016 年 6 月 30 日和 2015 年 12 月 31 日，本行股本均为无限售条件的人民币普通股。

经 2016 年 5 月 18 日召开的 2015 年度股东大会审议通过，本行于 2016 年 7 月 8 日以总股本 12,672,229,737 股为基数，每 10 股派发现金红利人民币 2.5 元(含税)，每 10 股派送红股 2 股，共计派发现金红利人民币 31.68 亿元(含税)，实施送股后总股本为 152.07 亿股。

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

29 其他权益工具

2016年1-6月，本行的其他权益工具变动列示如下：

	2016年1月1日		本期增加		2016年6月30日	
	数量 (百万股)	账面 价值	数量 (百万股)	账面 价值	数量 (百万股)	账面 价值
2015年优先股	<u>49</u>	<u>4,872</u>	=	=	<u>49</u>	<u>4,872</u>
合计	<u>49</u>	<u>4,872</u>	=	=	<u>49</u>	<u>4,872</u>

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

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

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

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

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表主要项目注释(续)

30 其他综合收益

资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累计余额:

	2014年 12月31日	增减 变动	2015年 12月31日	增减 变动	2016年 6月30日
重新计量设定受益计划净负债或 净资产变动	7	-	7	-	7
权益法下在被投资单位以后将重 分类进损益的其他综合收益 中享有的份额	27	22	49	(44)	5
可供出售金融资产公允价值变动	(24)	1,554	1,530	(328)	1,202
外币报表折算差额	-	1	1	-	1
其他综合收益合计	<u>10</u>	<u>1,577</u>	<u>1,587</u>	<u>(372)</u>	<u>1,215</u>

利润表中归属于母公司的其他综合收益当期发生额:

2016年1-6月

	税前金额	所得税	税后金额
以后不能重分类进损益的其他综合收益 重新计量设定受益计划净负债或净资产 的变动	-	-	-
以后将重分类进损益的其他综合收益 权益法下在被投资单位将重分类进损益 的其他综合收益中所享有的份额	(44)	-	(44)
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	-	-	-
	<u>(44)</u>	<u>-</u>	<u>(44)</u>
可供出售金融资产公允价值变动	(235)	(55)	(180)
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	(193)	(45)	(148)
	<u>(428)</u>	<u>(100)</u>	<u>(328)</u>
外币报表折算差额	-	-	-
合计	<u>(472)</u>	<u>(100)</u>	<u>(372)</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

30 其他综合收益（续）

利润表中归属于母公司的其他综合收益当期发生额（续）：

2015年

	税前金额	所得税	税后金额
以后不能重分类进损益的其他综合收益 重新计量设定受益计划净负债或净资产 的变动	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
以后将重分类进损益的其他综合收益 权益法下在被投资单位将重分类进损益 的其他综合收益中所享有的份额	22	-	22
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>22</u>	<u>-</u>	<u>22</u>
可供出售金融资产公允价值变动	2,975	744	2,231
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	(903)	(226)	(677)
	<u>2,072</u>	<u>518</u>	<u>1,554</u>
外币报表折算差额	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
合计	<u>2,095</u>	<u>518</u>	<u>1,577</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

31 少数股东权益

归属于子公司少数股东的少数股东权益如下：

	<u>2016年6月30日</u>	<u>2015年12月31日</u>
延庆村镇银行	51	47
浙江文成	38	37
北银租赁	1,241	-
中加基金	<u>202</u>	<u>179</u>
合计	<u>1,532</u>	<u>263</u>

32 股利分配

根据本行 2016 年 4 月 26 日召开的董事会 2016 年度第 2 次会议决议建议的股利分配方案，本行以 2015 年年末总股本 12,672,229,737 股为基数，每 10 股派发现金红利人民币 2.5 元（含税），共计派发现金红利人民币 31.68 亿元（含税），并派送红股 2 股，计人民币 25.34 亿元（含税），合计分配人民币 57.03 亿元（2015 年：人民币 47.52 亿元）。

本行于 2016 年 7 月 5 日公布《北京银行 2015 年利润分配实施公告》中列明：现金红利发放日为 2016 年 7 月 11 日，除权日为 2016 年 7 月 11 日，新增可流通股份上市流通日为 2016 年 7 月 12 日。

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

33 利息净收入

	2016年 1-6月 合并	2015年 1-6月 合并	2016年 1-6月 本行	2015年 1-6月 本行
利息收入				
—存放中央银行款项	1,172	1,246	1,171	1,244
—存放同业及其他金融 机构款项	4,243	2,463	4,171	2,455
—拆出资金	1,580	2,166	1,709	2,166
—买入返售金融资产	1,362	2,654	1,360	2,654
—发放贷款和垫款				
—一般公司贷款	14,111	15,869	13,560	15,462
—个人贷款	4,735	4,750	4,685	4,706
—贴现	646	261	646	261
—债券及其他投资	<u>9,804</u>	<u>9,363</u>	<u>9,792</u>	<u>9,331</u>
小计	<u>37,653</u>	<u>38,772</u>	<u>37,094</u>	<u>38,279</u>
其中：已减值金融资产利 息收入	<u>59</u>	<u>48</u>	<u>59</u>	<u>48</u>
利息支出				
—向中央银行借款	(461)	(394)	(460)	(393)
—同业及其他金融机构 存放款项	(5,147)	(8,137)	(5,147)	(8,183)
—拆入资金	(601)	(556)	(345)	(210)
—卖出回购金融资产款	(452)	(490)	(408)	(484)
—吸收存款	(8,870)	(10,300)	(8,852)	(10,282)
—应付债券	<u>(3,873)</u>	<u>(2,008)</u>	<u>(3,873)</u>	<u>(2,008)</u>
小计	<u>(19,404)</u>	<u>(21,885)</u>	<u>(19,085)</u>	<u>(21,560)</u>
利息净收入	<u>18,249</u>	<u>16,887</u>	<u>18,009</u>	<u>16,719</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

34 手续费及佣金净收入

	2016年 1-6月 合并	2015年 1-6月 合并	2016年 1-6月 本行	2015年 1-6月 本行
手续费及佣金收入				
—投资银行业务	1,772	1,262	1,772	1,262
—理财业务	912	503	912	503
—保函及承诺业务	893	521	893	521
—代理业务	867	479	867	479
—同业往来业务	558	426	558	426
—结算与清算业务	373	345	373	345
—银行卡业务	366	332	366	332
—其他	<u>464</u>	<u>324</u>	<u>217</u>	<u>209</u>
小计	<u>6,205</u>	<u>4,192</u>	<u>5,958</u>	<u>4,077</u>
手续费及佣金支出	(<u>209</u>)	(<u>206</u>)	(<u>208</u>)	(<u>200</u>)
手续费及佣金净收入	<u>5,996</u>	<u>3,986</u>	<u>5,750</u>	<u>3,877</u>

35 投资收益

	2016年 1-6月 合并	2015年 1-6月 合并	2016年 1-6月 本行	2015年 1-6月 本行
交易性金融资产	(17)	49	(28)	31
可供出售金融资产	179	93	138	83
衍生金融资产	2	2	2	2
按权益法享有的联营企业 净收益	7	97	7	99
按权益法享有的合营企业 净收益	11	18	11	18
其他	<u>205</u>	<u>164</u>	<u>205</u>	<u>163</u>
合计	<u>387</u>	<u>423</u>	<u>335</u>	<u>396</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

36 公允价值变动损益

	2016年 1-6月 合并	2015年 1-6月 合并	2016年 1-6月 本行	2015年 1-6月 本行
交易性金融资产公允价值 变动损益	(43)	21	(45)	31
衍生金融工具公允价值 变动损益	(42)	(16)	(42)	(16)
贵金属公允价值变动损益	<u>36</u>	<u>(1)</u>	<u>36</u>	<u>(1)</u>
合计	<u>(49)</u>	<u>4</u>	<u>(51)</u>	<u>14</u>

37 营业税金及附加

	2016年 1-6月 合并	2015年 1-6月 合并	2016年 1-6月 本行	2015年 1-6月 本行
营业税	894	1,287	883	1,281
城市维护建设税	96	88	94	88
教育费附加	70	64	68	64
其他	<u>4</u>	<u>4</u>	<u>4</u>	<u>3</u>
合计	<u>1,064</u>	<u>1,443</u>	<u>1,049</u>	<u>1,436</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

38 业务及管理费

	2016年 1-6月 合并	2015年 1-6月 合并	2016年 1-6月 本行	2015年 1-6月 本行
员工薪酬				
—工资及奖金	1,518	1,339	1,420	1,316
—其他	889	523	878	514
办公费	894	849	876	831
租赁费	820	797	801	781
业务宣传及发展费用	433	393	429	388
固定资产折旧	277	243	274	240
其他	<u>184</u>	<u>115</u>	<u>178</u>	<u>111</u>
合计	<u>5,015</u>	<u>4,259</u>	<u>4,856</u>	<u>4,181</u>

39 资产减值损失

	2016年 1-6月 合并	2015年 1-6月 合并	2016年 1-6月 本行	2015年 1-6月 本行
发放贷款和垫款减值准备计提	4,626	2,564	4,518	2,456
持有至到期投资减值准备转回	(3)	(16)	(3)	(16)
应收投资款项减值准备计提	685	484	685	484
其他减值准备计提	<u>17</u>	<u>2</u>	<u>19</u>	<u>5</u>
合计	<u>5,325</u>	<u>3,034</u>	<u>5,219</u>	<u>2,929</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表主要项目注释(续)

40 所得税费用

	2016年 1-6月 合并	2015年 1-6月 合并	2016年 1-6月 本行	2015年 1-6月 本行
当期所得税费用	3,819	3,228	3,744	3,205
递延所得税费用(注释六、16)	(1,247)	(542)	(1,238)	(541)
合计	<u>2,572</u>	<u>2,686</u>	<u>2,506</u>	<u>2,664</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下

	2016年 1-6月 合并	2015年 1-6月 合并	2016年 1-6月 本行	2015年 1-6月 本行
利润总额	13,246	12,748	12,981	12,640
按照适用所得税率计提 所得税	3,311	3,187	3,245	3,160
免税收入的影响	(652)	(566)	(652)	(566)
不可税前抵扣的费用及 其他影响	40	12	40	17
补缴(退还)以前年度税款	(127)	53	(127)	53
所得税费用	<u>2,572</u>	<u>2,686</u>	<u>2,506</u>	<u>2,664</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

41 每股收益及净资产收益率

(1) 每股收益

(a) 基本每股收益

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

	<u>2016年1-6月</u> 合并	<u>2015年1-6月</u> 合并(调整后)
归属于本行普通股股东的净利润	10,621	10,036
本行发行在外普通股的加权平均数 (百万股)	15,207	15,207
基本每股收益(人民币元/股)	<u>0.70</u>	<u>0.66</u>

经 2016 年 5 月 18 日召开的 2015 年度股东大会审议通过，本行以总股本 12,672,229,737 股为基数，每 10 股派送红股 2 股，实施送股后总股本为 152.07 亿股。本行各列报期间发行在外普通股的加权平均数按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)重新计算。

(b) 稀释每股收益

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本公司发行在外普通股的加权平均数计算。2016 年 1 至 6 月及 2015 年 1 至 6 月，本行不存在具有稀释性的潜在普通股，因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

(2) 净资产收益率

	<u>2016年1-6月</u> 合并	<u>2015年1-6月</u> 合并
归属于本行普通股股东的净利润	10,621	10,036
归属于本行普通股股东的净资产的期末数	<u>118,868</u>	<u>103,259</u>
净资产收益率	<u>8.94%</u>	<u>9.72%</u>
净资产的加权平均数	<u>116,311</u>	<u>100,461</u>
加权平均净资产收益率	<u>9.13%</u>	<u>9.99%</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

42 现金流量表注释

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	2016年 1-6月 合并	2015年 1-6月 合并	2016年 1-6月 本行	2015年 1-6月 本行
净利润	10,674	10,062	10,475	9,976
加：资产减值损失	5,325	3,034	5,219	2,929
已减值贷款利息冲转	(59)	(48)	(59)	(48)
固定资产和投资性房地产折旧	282	252	279	249
长期待摊费用 and 无形资产摊销	675	677	667	671
债券及其他投资利息收入	(9,804)	(9,363)	(9,792)	(9,331)
公允价值变动损益	49	(4)	51	(14)
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	(178)	(215)	(156)	(204)
发行债券的利息支出	3,873	2,008	3,873	2,008
递延所得税资产的增加	(1,247)	(542)	(1,238)	(541)
经营性应收项目的增加	(149,770)	(60,075)	(149,132)	(58,622)
经营性应付项目的增加	<u>46,731</u>	<u>26,327</u>	<u>45,463</u>	<u>25,027</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(93,449)</u>	<u>(27,887)</u>	<u>(94,350)</u>	<u>(27,900)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	2016年 1-6月 合并	2015年 1-6月 合并	2016年 1-6月 本行	2015年 1-6月 本行
现金的年末余额	3,567	3,600	3,560	3,594
减：现金的年初余额	(3,355)	(3,610)	(3,346)	(3,599)
加：现金等价物的年末余额	202,192	169,775	199,663	169,331
减：现金等价物的年初余额	<u>(275,587)</u>	<u>(167,713)</u>	<u>(274,879)</u>	<u>(167,217)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>(73,183)</u>	<u> 2,052</u>	<u>(75,002)</u>	<u> 2,109</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

42 现金流量表注释（续）

(3) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

本集团及本行在2016年1-6月未发生不涉及现金收支的重大投资和筹资活动
(2015年1-6月：无)。

(4) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	2016年 6月30日 合并	2015年 6月30日 合并	2016年 6月30日 本行	2015年 6月30日 本行
现金	3,567	3,600	3,560	3,594
存放中央银行非限定性存款	14,937	19,818	14,917	19,801
原始到期日不超过三个月的：				
—存放同业及其他金融机 构款项	115,079	22,807	112,938	22,725
—拆出资金	3,949	17,524	3,949	17,524
—买入返售金融资产	42,473	108,231	42,277	108,232
—交易性金融资产	4,844	878	4,794	798
—可供出售金融资产	<u>20,910</u>	<u>517</u>	<u>20,788</u>	<u>251</u>
合计	<u>205,759</u>	<u>173,375</u>	<u>203,223</u>	<u>172,925</u>

六 财务报表主要项目注释（续）

43 金融资产的转让

资产证券化

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

截至2016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407.55亿元(2015年12月31日：人民币407.55亿元)，本行已终止确认相关信贷资产。本行在上述资产支持证券中持有的份额于2016年6月30日的账面价值为人民币6.22亿元(2015年12月31日：人民币11.16亿元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

44 结构化主体

(1) 在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务信息范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品、投资基金及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务信息范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

截至2016年06月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务信息范围的非保本理财产品、投资基金及资产管理计划规模余额分别为人民币2,298.55亿元、人民币331.91亿元及人民币2,058.32亿元。（2015年12月31日：人民币1,859.13亿元、人民币172.76亿元及人民币1,420.30亿元）。于2016年1月至6月，本集团在非保本理财业务相关的销售服务费、托管费和投资管理费收入为人民币8.24亿元(2015年1至6月：人民币4.45亿元)。于2016年1月至6月，本集团在投资基金相关的手续费及佣金费收入为人民币0.60亿元（2015年1至6月：人民币0.10亿元）；本集团在资产管理计划相关的项目管理费收入为人民币0.77亿元（2015年1至6月：0.12亿元）。

理财产品出于资产负债管理目的，向本集团及其他银行同业提出短期融资需求。本集团无合同义务为其提供融资。2016年1至6月，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持(2015年1至6月：无)。

本集团发起的资产证券化相关信息参见注释六、43。

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 财务报表主要项目注释（续）

44 结构化主体（续）

(1) 在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益（续）

截至2016年6月30日及2015年12月31日，本集团通过直接持有投资而在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中享有的权益列示如下：

	2016年6月30日					
	交易性金融资产	持有至到期投资	可供出售金融资产	应收款项类投资	账面价值合计	最大损失敞口
资产支持证券	694	2,364	1,592	500	5,150	5,150
私募资产支持证券	-	-	-	375	375	375
资产管理计划及信托计划	-	-	-	141,857	141,857	141,857
同业理财产品及其他	-	-	11,939	1,662	13,601	13,601
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,939</u>	<u>1,662</u>	<u>13,601</u>	<u>13,601</u>

	2015年12月31日					
	交易性金融资产	持有至到期投资	可供出售金融资产	应收款项类投资	账面价值合计	最大损失敞口
资产支持证券	286	4,711	3,053	-	8,050	8,050
私募资产支持证券	-	-	-	400	400	400
资产管理计划	-	-	-	107,773	107,773	107,773
同业理财产品及其他	-	-	4,981	1,662	6,643	6,643
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,981</u>	<u>1,662</u>	<u>6,643</u>	<u>6,643</u>

(2) 纳入合并财务信息范围的结构化主体

本集团纳入合并财务信息范围的结构化主体主要为本集团发行的保本型理财产品及发起的部分资管计划和投资基金。

45 分部报告

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

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

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

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

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

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表主要项目注释(续)

45 分部报告(续)

合并

2016年1-6月	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	15,694	4,488	4,455	18	24,655
利息净收入—外部	7,824	1,920	8,505	-	18,249
利息净收入—分部间	<u>3,810</u>	<u>1,848</u>	<u>(5,658)</u>	-	-
利息净收入	11,634	3,768	2,847	-	18,249
手续费及佣金净收入	4,028	714	1,254	-	5,996
投资收益	-	-	369	18	387
公允价值变动损益	-	-	(49)	-	(49)
汇兑损益	29	3	20	-	52
其他业务收入	3	3	14	-	20
二、营业支出	(7,190)	(2,627)	(1,576)	(19)	(11,412)
营业费用	(3,806)	(1,385)	(888)	-	(6,079)
资产减值损失	(3,384)	(1,242)	(680)	(19)	(5,325)
其他业务成本	-	-	(8)	-	(8)
三、营业利润	8,504	1,861	2,879	(1)	13,243
营业外收支净额	-	-	-	3	3
四、利润总额	<u>8,504</u>	<u>1,861</u>	<u>2,879</u>	<u>2</u>	<u>13,246</u>
所得税费用					(2,572)
五、净利润					<u>10,674</u>
折旧和摊销	<u>484</u>	<u>232</u>	<u>241</u>	-	<u>957</u>
资本性支出	<u>669</u>	<u>319</u>	<u>334</u>	-	<u>1,322</u>
2016年6月30日					
总资产	<u>744,690</u>	<u>250,086</u>	<u>968,137</u>	<u>8,495</u>	<u>1,971,408</u>
总负债	<u>(892,490)</u>	<u>(238,007)</u>	<u>(712,385)</u>	<u>(3,254)</u>	<u>(1,846,136)</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表主要项目注释(续)

45 分部报告(续)

合并(续)

2015年1-6月	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	14,098	3,325	3,980	115	21,518
利息净收入—外部	8,139	1,962	6,786	-	16,887
利息净收入—分部间	<u>3,058</u>	<u>852</u>	<u>(3,910)</u>	-	-
利息净收入	11,197	2,814	2,876	-	16,887
手续费及佣金净收入	2,737	504	745	-	3,986
投资收益	-	-	308	115	423
公允价值变动损益	-	-	4	-	4
汇兑损益	160	3	(2)	-	161
其他业务收入	4	4	49	-	57
二、营业支出	(5,336)	(2,088)	(1,317)	(4)	(8,745)
营业费用	(3,513)	(1,347)	(842)	-	(5,702)
资产减值损失	(1,823)	(741)	(466)	(4)	(3,034)
其他业务成本	-	-	(9)	-	(9)
三、营业利润	8,762	1,237	2,663	111	12,773
营业外收支净额	-	-	-	(25)	(25)
四、利润总额	<u>8,762</u>	<u>1,237</u>	<u>2,663</u>	<u>86</u>	<u>12,748</u>
所得税费用					(2,686)
五、净利润					<u>10,062</u>
折旧和摊销	<u>456</u>	<u>255</u>	<u>218</u>	-	<u>929</u>
资本性支出	<u>433</u>	<u>253</u>	<u>210</u>	-	<u>896</u>
2015年6月30日					
总资产	<u>687,725</u>	<u>203,893</u>	<u>726,527</u>	<u>6,083</u>	<u>1,624,228</u>
总负债	<u>(810,602)</u>	<u>(198,276)</u>	<u>(509,123)</u>	<u>(2,724)</u>	<u>(1,520,725)</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表主要项目注释(续)

45 分部报告(续)

本行

2016年1-6月	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	15,582	4,453	4,060	18	24,113
利息净收入—外部	7,824	1,885	8,300	-	18,009
利息净收入—分部间	<u>3,810</u>	<u>1,848</u>	<u>(5,658)</u>	-	-
利息净收入	11,634	3,733	2,642	-	18,009
手续费及佣金净收入	3,916	714	1,120	-	5,750
投资收益	-	-	317	18	335
公允价值变动损益	-	-	(51)	-	(51)
汇兑损益	29	3	20	-	52
其他业务收入	3	3	12	-	18
二、营业支出	(7,036)	(2,606)	(1,471)	(19)	(11,132)
营业费用	(3,759)	(1,365)	(781)	-	(5,905)
资产减值损失	(3,277)	(1,241)	(682)	(19)	(5,219)
其他业务成本	-	-	(8)	-	(8)
三、营业利润	<u>8,546</u>	<u>1,847</u>	<u>2,589</u>	<u>(1)</u>	<u>12,981</u>
营业外收支净额	-	-	-	-	-
四、利润总额	<u>8,546</u>	<u>1,847</u>	<u>2,589</u>	<u>(1)</u>	<u>12,981</u>
所得税费用					(2,506)
五、净利润					<u>10,475</u>
折旧和摊销	<u>483</u>	<u>229</u>	<u>234</u>	-	<u>946</u>
资本性支出	<u>667</u>	<u>315</u>	<u>323</u>	-	<u>1,305</u>
2016年6月30日					
总资产	<u>722,623</u>	<u>249,035</u>	<u>967,815</u>	<u>10,656</u>	<u>1,950,129</u>
总负债	<u>(893,747)</u>	<u>(236,999)</u>	<u>(692,753)</u>	<u>(3,254)</u>	<u>(1,826,753)</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 财务报表主要项目注释(续)

45 分部报告(续)

本行(续)

2015年1-6月	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	14,012	3,295	3,796	117	21,220
利息净收入—外部	8,119	1,933	6,667	-	16,719
利息净收入—分部间	<u>3,058</u>	<u>852</u>	<u>(3,910)</u>	-	-
利息净收入	11,177	2,785	2,757	-	16,719
手续费及佣金净收入	2,672	503	702	-	3,877
投资收益	-	-	279	117	396
公允价值变动损益	-	-	14	-	14
汇兑损益	160	3	(2)	-	161
其他业务收入	3	4	46	-	53
二、营业支出	(5,208)	(2,066)	(1,274)	(7)	(8,555)
营业费用	(3,490)	(1,328)	(799)	-	(5,617)
资产减值损失	(1,718)	(738)	(466)	(7)	(2,929)
其他业务成本	-	-	(9)	-	(9)
三、营业利润	8,804	1,229	2,522	110	12,665
营业外收支净额	-	-	-	(25)	(25)
四、利润总额	<u>8,804</u>	<u>1,229</u>	<u>2,522</u>	<u>85</u>	<u>12,640</u>
所得税费用					(2,664)
五、净利润					<u>9,976</u>
折旧和摊销	<u>456</u>	<u>252</u>	<u>212</u>	-	<u>920</u>
资本性支出	<u>431</u>	<u>251</u>	<u>204</u>	-	<u>886</u>
2015年6月30日					
总资产	<u>671,821</u>	<u>202,975</u>	<u>729,020</u>	<u>8,297</u>	<u>1,612,113</u>
总负债	<u>(810,329)</u>	<u>(197,607)</u>	<u>(498,283)</u>	<u>(2,724)</u>	<u>(1,508,943)</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 或有事项及承诺

1 信用承诺

	<u>2016年6月30日</u> 合并及本行	<u>2015年12月31日</u> 合并及本行
银行承兑汇票	145,927	148,453
开出保函	123,707	109,961
贷款及其他信用承诺	27,085	24,003
开出信用证	<u>13,426</u>	<u>17,427</u>
合计	<u>310,145</u>	<u>299,844</u>

2 资本性支出承诺

	<u>2016年6月30日</u> 合并及本行	<u>2015年12月31日</u> 合并及本行
已签约但尚未支付	4,046	4,118
已批准但尚未签约	<u>1,531</u>	<u>310</u>

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

3 经营租赁承诺

	<u>2016年</u> <u>6月30日</u> 合并	<u>2015年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2016年</u> <u>6月30日</u> 本行	<u>2015年</u> <u>12月31日</u> 本行
一年以内	823	789	821	763
一至二年	801	723	775	698
二至三年	630	618	604	591
三年以上	<u>1,976</u>	<u>2,119</u>	<u>1,972</u>	<u>2,112</u>
合计	<u>4,230</u>	<u>4,249</u>	<u>4,172</u>	<u>4,164</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 或有事项及承诺（续）

4 质押资产

	2016年 6月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 6月30日 本行	2015年 12月31日 本行
债券，按发行人				
—政府	88,206	65,627	88,206	65,536
—政策性银行	52,232	31,856	52,232	31,856
—金融机构	-	2,010	-	2,000
—企业	<u>23</u>	<u>400</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小计	<u>140,461</u>	<u>99,893</u>	<u>140,438</u>	<u>99,392</u>
票据	<u>233</u>	<u>15</u>	<u>233</u>	<u>15</u>
合计	<u>140,694</u>	<u>99,908</u>	<u>140,671</u>	<u>99,407</u>

本集团以上述资产作为吸收国库定期存款、向中央银行借款及卖出回购交易协议项下的质押物。于2016年6月30日及2015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2016年6月30日，本集团无未履行的承担包销义务的证券承诺（2015年12月31日：人民币15亿元）。

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2016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80.70亿元（2015年12月31日：人民币67.56亿元），原始年限为三至五年不等。

7 未决诉讼

本集团涉及若干本集团作为被告及其他可能被诉讼索赔的事项。于2016年6月30日，本集团确认的诉讼损失准备余额为人民币2,344万元（2015年12月31日：人民币2,266万元）。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

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 关联方关系及关联交易

1 关联方关系

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

(1) 持有本行5%及5%以上股份的股东

截至2016年6月30日，持有本行5%及5%以上股份的股东名称及持股情况如下：

股东名称	注册地	注册资本	业务性质及经营范围	持股数 (百万)	持股 比例 (%)
ING BANK N.V.	荷兰	525 百万 欧元	金融机构，提供零售及商 业银行服务	1,729	13.64
北京市国有资产经营 有限责任公司	北京	5,000 百万 人民币	资本运营，对北京市重要 国有资产进行经营管理	1,120	8.84
北京能源集团有限责 任公司	北京	20,443 百万 人民币	能源投资、开发及经营管 理	<u>643</u>	<u>5.08</u>

(2) 子公司

本行子公司、合营企业和联营企业基本情况及注册资本、所持股份参见注释五及注释六、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

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 关联方关系及关联交易（续）

2 关联方交易

本行在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。这些交易包括吸收的存款和发放的贷款等。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>2016年6月30日</u>	<u>2015年12月31日</u>
	本行	本行
存放同业	21	21
拆出资金	3,810	7,440
同业存放	<u>299</u>	<u>223</u>

2016年1-6月，本行投资子公司中加基金管理有限公司的子公司北银丰业资产管理有限公司（“北银丰业”）发行的专项资产管理计划，北银丰业从中获取的管理费收入为人民币0.34亿元。（2015年1-6月：人民币0.20亿元）。

(2) 与联营企业的交易及余额

	<u>2016年6月30日</u>	<u>2015年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
存放同业	300	150
拆出资金	1,960	2,180
吸收存款	-	287
同业存放	<u>99</u>	<u>513</u>

(3) 与合营企业的交易及余额

	<u>2016年6月30日</u>	<u>2015年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
吸收存款	<u>305</u>	<u>351</u>

(4) 与持股5%以上股东的交易及余额

	<u>2016年6月30日</u>	<u>2015年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
存放同业	10	22
发放贷款和垫款	-	1,100
拆出资金	399	420
债券投资	304	304
吸收存款	<u>171</u>	<u>781</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 关联方关系及关联交易（续）

2 关联方交易（续）

(5) 与其他关联方的交易及余额

截至2016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16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>2016年6月30日</u> 合并及本行	<u>2015年12月31日</u> 合并及本行
拆出资金	1,997	6,240
发放贷款和垫款	2,880	2,555
存放同业	-	10,000
债券投资	1,191	1,265
买入返售金融资产	-	1,000
衍生金融资产	1	2
同业存放	657	5,529
拆入资金	4,661	6,200
吸收存款	315	1,585
开出保函	<u>-</u>	<u>1</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 关联方关系及关联交易（续）

2 关联方交易（续）

(5) 与其他关联方的交易及余额（续）

	<u>2016年1-6月</u> 合并及本行	<u>2015年1-6月</u> 合并及本行
利率范围		
拆出资金	0.25%-4.80%	0.53%-5.70%
发放贷款和垫款	4.35%-6.72%	4.85%-7.20%
存放同业	2.90%-3.15%	-
债券投资	5.50%-7.65%	5.10%-7.65%
买入返售金融资产	1.97%-2.50%	-
同业存放	2.60%-5.20%	0.72%-2.85%
拆入资金	0.15%-2.05%	-
卖出回购金融资产款	1.91%-2.21%	1.15%
吸收存款	0.30%-3.50%	0.385%-3.30%
开出保函	<u>-</u>	<u>1.50%/季-5.00%/季</u>
	<u>2016年1-6月</u> 合并及本行	<u>2015年1-6月</u> 合并及本行
利息收入	221	152
利息支出	(59)	(3)
手续费收入	10	9
业务及管理费	<u>-</u>	<u>(1)</u>

于2016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39.50亿元(2015年12月31日：人民币91.49亿元)。

(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。

2016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(2015年：不重大)。

九 金融风险管理

1 金融风险管理概述

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

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

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

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

2 信用风险

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

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

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(1) 信用风险的计量

a. 发放贷款和垫款

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

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

b. 债券及其他票据

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

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

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

c. 其他业务

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

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓解措施

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

风险限额管理

a 发放贷款和垫款

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

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

b 债券及其他投资

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

风险缓释措施

c 担保及抵(质)押物

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

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

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

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

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

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓解措施（续）

d 净额结算安排

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

e 信用承诺

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

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

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

本集团用于确认是否存在减值的客观证据包括：

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

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

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

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(4) 最大信用风险敞口

下表为本集团及本行于2016年6月30日及2015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。

	2016年 6月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 6月30日 本行	2015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	157,281	149,827	157,152	149,705
存放同业及其他金融 机构款项	315,085	265,953	312,422	263,492
拆出资金	82,506	88,953	86,316	96,393
交易性金融资产	28,939	16,522	28,783	15,656
衍生金融资产	294	137	294	137
买入返售金融资产	45,473	138,722	45,277	138,534
应收利息	11,225	10,967	11,254	11,010
发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	622,105	564,152	600,101	541,238
—个人贷款	213,649	183,765	212,700	182,849
可供出售金融资产	132,484	127,587	131,563	127,029
持有至到期投资	172,333	147,562	172,333	147,562
应收款项类投资	162,530	127,079	162,530	127,079
其他金融资产	4,109	2,381	3,904	2,327
小计	<u>1,948,013</u>	<u>1,823,607</u>	<u>1,924,629</u>	<u>1,803,011</u>
表外信用承诺风险敞口包括：				
银行承兑汇票	145,927	148,453	145,927	148,453
开出保函	123,707	109,961	123,707	109,961
贷款及其他信用承诺	27,085	24,003	27,085	24,003
开出信用证	13,426	17,427	13,426	17,427
小计	<u>310,145</u>	<u>299,844</u>	<u>310,145</u>	<u>299,844</u>
合计	<u>2,258,158</u>	<u>2,123,451</u>	<u>2,234,774</u>	<u>2,102,855</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值

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

	发放贷款 和垫款	存放同业及 其他金融 机构款项	拆出 资金	买入返售 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款 项类投资	其他 金融资产
2016年6月30日								
合并								
未逾期未减值	851,495	315,085	82,506	45,473	132,484	172,377	165,891	4,123
逾期未减值	4,805	-	-	-	-	-	-	-
已减值	9,771	149	219	50	-	-	-	379
合计	866,071	315,234	82,725	45,523	132,484	172,377	165,891	4,502
减：减值准备	(30,317)	(149)	(219)	(50)	-	(44)	(3,361)	(393)
净值	<u>835,754</u>	<u>315,085</u>	<u>82,506</u>	<u>45,473</u>	<u>132,484</u>	<u>172,333</u>	<u>162,530</u>	<u>4,109</u>
2015年12月31日								
合并								
未逾期未减值	763,521	265,953	88,953	138,722	127,587	147,609	129,755	2,384
逾期未减值	3,214	-	-	-	-	-	-	-
已减值	8,655	149	219	50	-	-	-	371
合计	775,390	266,102	89,172	138,772	127,587	147,609	129,755	2,755
减：减值准备	(27,473)	(149)	(219)	(50)	-	(47)	(2,676)	(374)
净值	<u>747,917</u>	<u>265,953</u>	<u>88,953</u>	<u>138,722</u>	<u>127,587</u>	<u>147,562</u>	<u>127,079</u>	<u>2,381</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值（续）

	发放贷款 和垫款	存放同业及 其他金融 机构款项	拆出 资金	买入返售 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款 项类投资	其他 金融资产
2016年6月30日								
本行								
未逾期未减值	829,308	312,422	86,316	45,277	131,563	172,377	165,891	3,918
逾期未减值	3,687	-	-	-	-	-	-	-
已减值	<u>9,530</u>	<u>149</u>	<u>219</u>	<u>50</u>	-	-	-	<u>379</u>
合计	842,525	312,571	86,535	45,327	131,563	172,377	165,891	4,297
减：减值准备	(29,724)	(149)	(219)	(50)	-	(44)	(3,361)	(393)
净值	<u>812,801</u>	<u>312,422</u>	<u>86,316</u>	<u>45,277</u>	<u>131,563</u>	<u>172,333</u>	<u>162,530</u>	<u>3,904</u>
2015年12月31日								
本行								
未逾期未减值	739,620	263,492	96,393	138,534	127,029	147,609	129,755	2,330
逾期未减值	3,043	-	-	-	-	-	-	-
已减值	<u>8,412</u>	<u>149</u>	<u>219</u>	<u>50</u>	-	-	-	<u>371</u>
合计	751,075	263,641	96,612	138,584	127,029	147,609	129,755	2,701
减：减值准备	(26,988)	(149)	(219)	(50)	-	(47)	(2,676)	(374)
净值	<u>724,087</u>	<u>263,492</u>	<u>96,393</u>	<u>138,534</u>	<u>127,029</u>	<u>147,562</u>	<u>127,079</u>	<u>2,327</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值（续）

发放贷款和垫款逾期及减值情况列示如下：

	发放贷款和垫款		
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计
2016年6月30日			
合并			
未逾期未减值	633,906	217,589	851,495
逾期未减值	3,444	1,361	4,805
已减值	<u>8,356</u>	<u>1,415</u>	<u>9,771</u>
小计	645,706	220,365	866,071
减：减值准备	(23,601)	(6,716)	(30,317)
净值	<u>622,105</u>	<u>213,649</u>	<u>835,754</u>
2015年12月31日			
合并			
未逾期未减值	576,778	186,743	763,521
逾期未减值	1,821	1,393	3,214
已减值	<u>7,460</u>	<u>1,195</u>	<u>8,655</u>
小计	586,059	189,331	775,390
减：减值准备	(21,907)	(5,566)	(27,473)
净值	<u>564,152</u>	<u>183,765</u>	<u>747,917</u>
2016年6月30日			
本行			
未逾期未减值	612,674	216,634	829,308
逾期未减值	2,339	1,348	3,687
已减值	<u>8,122</u>	<u>1,408</u>	<u>9,530</u>
小计	623,135	219,390	842,525
减：减值准备	(23,034)	(6,690)	(29,724)
净值	<u>600,101</u>	<u>212,700</u>	<u>812,801</u>
2015年12月31日			
本行			
未逾期未减值	553,810	185,810	739,620
逾期未减值	1,651	1,392	3,043
已减值	<u>7,224</u>	<u>1,188</u>	<u>8,412</u>
小计	562,685	188,390	751,075
减：减值准备	(21,447)	(5,541)	(26,988)
净值	<u>541,238</u>	<u>182,849</u>	<u>724,087</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值（续）

a 未逾期未减值

下表列示了2016年6月30日和2015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：

	2016年 6月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 6月30日 本行	2015年 12月31日 本行
公司贷款和垫款				
正常	626,582	570,771	605,568	548,147
关注	<u>7,324</u>	<u>6,007</u>	<u>7,106</u>	<u>5,663</u>
小计	633,906	576,778	612,674	553,810
个人贷款				
正常	217,585	186,734	216,630	185,810
关注	<u>4</u>	<u>9</u>	<u>4</u>	<u>-</u>
小计	217,589	186,743	216,634	185,810
合计	<u>851,495</u>	<u>763,521</u>	<u>829,308</u>	<u>739,620</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
2016年6月30日			
逾期30天以内	1,187	710	1,897
逾期31至60天	776	345	1,121
逾期61至90天	827	244	1,071
逾期91天以上	<u>654</u>	<u>62</u>	<u>716</u>
合计	<u>3,444</u>	<u>1,361</u>	<u>4,805</u>
2015年12月31日			
逾期30天以内	579	1,267	1,846
逾期31至60天	481	63	544
逾期61至90天	290	34	324
逾期91天以上	<u>471</u>	<u>29</u>	<u>500</u>
合计	<u>1,821</u>	<u>1,393</u>	<u>3,214</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值（续）

b 逾期未减值（续）

逾期但未发生减值的金融资产，按照逾期天数披露如下：

本行	发放贷款和垫款		合计
	公司贷款和垫款	个人贷款	
2016年6月30日			
逾期30天以内	963	705	1,668
逾期31至60天	626	343	969
逾期61至90天	688	242	930
逾期91天以上	<u>62</u>	<u>58</u>	<u>120</u>
合计	<u>2,339</u>	<u>1,348</u>	<u>3,687</u>

	发放贷款和垫款		合计
	公司贷款和垫款	个人贷款	
2015年12月31日			
逾期30天以内	579	1,267	1,846
逾期31至60天	311	62	373
逾期61至90天	290	34	324
逾期91天以上	<u>471</u>	<u>29</u>	<u>500</u>
合计	<u>1,651</u>	<u>1,392</u>	<u>3,043</u>

c 已减值金融资产

(i) 发放贷款和垫款

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

	2016年 6月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 6月30日 本行	2015年 12月31日 本行
信用贷款	700	578	700	578
保证贷款	6,138	4,436	5,901	4,198
附担保物贷款				
—抵押贷款	2,806	3,302	2,802	3,297
—质押贷款	<u>127</u>	<u>339</u>	<u>127</u>	<u>339</u>
合计	<u>9,771</u>	<u>8,655</u>	<u>9,530</u>	<u>8,412</u>

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值（续）

c 已减值金融资产

(ii) 其他已减值的金融资产

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

于2016年6月30日，本集团持有的单项评估为已减值贷款和垫款对应的担保物公允价值为人民币42.97亿元(2015年12月31日：60.20亿元)。这些担保物包括土地、房地产、设备和其他。

(6) 重组贷款

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

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 抵债资产

本行持有的抵债资产的类别及账面价值列示如下：

	<u>2016年6月30日</u> 合并及本行	<u>2015年12月31日</u> 合并及本行
房屋及建筑物	<u>259</u>	<u>259</u>

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

(8) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于2016年6月30日及2015年12月31日，本集团持有的金融资产、金融担保和相关信用承诺主要集中于中国内地。发放贷款和垫款按照发放分行所在的地区分部情况见财务报表注释六、8。

行业集中度

于2016年6月30日及2015年12月31日，本集团金融资产主要由贷款(包括发放贷款和垫款)、证券投资(包括交易性金融资产、可供出售金融资产、应收款项类投资和持有至到期投资)和买入返售金融资产构成。贷款的行业集中度见财务报表注释六、8。

九 金融风险管理（续）

3 市场风险

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

本集团将业务分为交易账户和银行账户。交易账户包括由为交易目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。银行账户指交易账户之外的资产和负债(包括本行运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户)。风险管理总部针对交易账户和投资类银行账户履行识别、计量和监测风险的职能。计划财务部针对其他银行账户履行识别、计量和监测风险的职能。

(1) 市场风险衡量技术

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

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

(2) 货币风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

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

合并

	2016年6月30日				合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他币种折合 人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	158,133	2,587	69	59	160,848
存放同业及其他金融机构 款项	286,107	28,134	123	721	315,085
拆出资金	75,376	6,098	514	518	82,506
交易性金融资产	28,939	-	-	-	28,939
衍生金融资产	48	35	-	211	294
买入返售金融资产	45,473	-	-	-	45,473
应收利息	11,031	189	1	4	11,225
发放贷款和垫款	808,350	26,057	77	1,270	835,754
可供出售金融资产	132,704	134	-	-	132,838
持有至到期投资	170,153	2,180	-	-	172,333
应收款项类投资	162,530	-	-	-	162,530
其他金融资产	<u>4,105</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,109</u>
金融资产合计	<u>1,882,949</u>	<u>65,418</u>	<u>784</u>	<u>2,783</u>	<u>1,951,934</u>
金融负债					
向中央银行借款	(24,020)	-	-	-	(24,020)
同业及其他金融机构存放 款项	(354,001)	(2,349)	-	-	(356,350)
拆入资金	(17,500)	(19,299)	-	(798)	(37,597)
衍生金融负债	(38)	(30)	-	(226)	(294)
卖出回购金融资产款	(25,012)	-	-	-	(25,012)
吸收存款	(1,055,752)	(42,143)	(766)	(1,748)	(1,100,409)
应付利息	(13,430)	(164)	(1)	(5)	(13,600)
应付债券	(240,571)	-	-	-	(240,571)
其他金融负债	<u>(44,636)</u>	<u>(433)</u>	<u>(3)</u>	<u>(51)</u>	<u>(45,123)</u>
金融负债合计	<u>(1,774,960)</u>	<u>(64,418)</u>	<u>(770)</u>	<u>(2,828)</u>	<u>(1,842,976)</u>
资产负债表头寸净额	<u>107,989</u>	<u>1,000</u>	<u>14</u>	<u>(45)</u>	<u>108,958</u>
表外信用承诺	<u>298,449</u>	<u>9,961</u>	<u>545</u>	<u>1,190</u>	<u>310,145</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

合并（续）

	2015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	150,634	2,398	97	53	153,182
存放同业及其他金融机构 款项	262,725	2,597	97	534	265,953
拆出资金	62,013	26,270	670	-	88,953
交易性金融资产	16,522	-	-	-	16,522
衍生金融资产	44	53	-	40	137
买入返售金融资产	138,722	-	-	-	138,722
应收利息	10,823	141	1	2	10,967
发放贷款和垫款	722,051	25,051	75	740	747,917
可供出售金融资产	127,940	1	-	-	127,941
持有至到期投资	146,109	1,453	-	-	147,562
应收款项类投资	127,079	-	-	-	127,079
其他金融资产	<u>2,379</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,381</u>
金融资产合计	<u>1,767,041</u>	<u>57,966</u>	<u>940</u>	<u>1,369</u>	<u>1,827,316</u>
金融负债					
向中央银行借款	(10,035)	-	-	-	(10,035)
同业及其他金融机构存放 款项	(387,400)	(2,309)	-	-	(389,709)
拆入资金	(24,000)	(14,384)	-	(85)	(38,469)
衍生金融负债	(31)	(28)	-	(37)	(96)
卖出回购金融资产款	(46,608)	-	-	-	(46,608)
吸收存款	(978,809)	(41,180)	(750)	(1,561)	(1,022,300)
应付利息	(14,076)	(188)	(1)	(9)	(14,274)
应付债券	(174,639)	-	-	-	(174,639)
其他金融负债	<u>(27,708)</u>	<u>(294)</u>	<u>(3)</u>	<u>(35)</u>	<u>(28,040)</u>
金融负债合计	<u>(1,663,306)</u>	<u>(58,383)</u>	<u>(754)</u>	<u>(1,727)</u>	<u>(1,724,170)</u>
资产负债表头寸净额	<u>103,735</u>	<u>(417)</u>	<u>186</u>	<u>(358)</u>	<u>103,146</u>
表外信用承诺	<u>289,060</u>	<u>9,429</u>	<u>525</u>	<u>830</u>	<u>299,844</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

本行

	2016年6月30日				合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他币种折合 人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	158,000	2,585	69	58	160,712
存放同业及其他金融机构 款项	283,532	28,115	78	697	312,422
拆出资金	79,186	6,098	514	518	86,316
交易性金融资产	28,783	-	-	-	28,783
衍生金融资产	48	35	-	211	294
买入返售金融资产	45,277	-	-	-	45,277
应收利息	11,060	189	1	4	11,254
发放贷款和垫款	785,397	26,057	77	1,270	812,801
可供出售金融资产	131,783	134	-	-	131,917
持有至到期投资	170,153	2,180	-	-	172,333
应收款项类投资	162,530	-	-	-	162,530
其他金融资产	<u>3,900</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,904</u>
金融资产合计	<u>1,859,649</u>	<u>65,397</u>	<u>739</u>	<u>2,758</u>	<u>1,928,543</u>
金融负债					
向中央银行借款	(24,000)	-	-	-	(24,000)
同业及其他金融机构存放 款项	(354,300)	(2,349)	-	-	(356,649)
拆入资金	(17,500)	(19,299)	-	(798)	(37,597)
衍生金融负债	(38)	(30)	-	(226)	(294)
卖出回购金融资产款	(24,993)	-	-	-	(24,993)
吸收存款	(1,054,499)	(42,143)	(766)	(1,727)	(1,099,135)
应付利息	(13,266)	(164)	(1)	(5)	(13,436)
应付债券	(240,571)	-	-	-	(240,571)
其他金融负债	(<u>26,545</u>)	(<u>433</u>)	(<u>3</u>)	(<u>51</u>)	(<u>27,032</u>)
金融负债合计	(<u>1,755,712</u>)	(<u>64,418</u>)	(<u>770</u>)	(<u>2,807</u>)	(<u>1,823,707</u>)
资产负债表头寸净额	<u>103,937</u>	<u>979</u>	(<u>31</u>)	(<u>49</u>)	<u>104,836</u>
表外信用承诺	<u>298,449</u>	<u>9,961</u>	<u>545</u>	<u>1,190</u>	<u>310,145</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

本行（续）

	2015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	150,510	2,393	97	51	153,051
存放同业及其他金融机构 款项	260,402	2,581	50	459	263,492
拆出资金	69,453	26,270	670	-	96,393
交易性金融资产	15,656	-	-	-	15,656
衍生金融资产	44	53	-	40	137
买入返售金融资产	138,534	-	-	-	138,534
应收利息	10,866	141	1	2	11,010
发放贷款和垫款	698,221	25,051	75	740	724,087
可供出售金融资产	127,382	1	-	-	127,383
持有至到期投资	146,109	1,453	-	-	147,562
应收款项类投资	127,079	-	-	-	127,079
其他金融资产	<u>2,325</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,327</u>
金融资产合计	<u>1,746,581</u>	<u>57,945</u>	<u>893</u>	<u>1,292</u>	<u>1,806,711</u>
金融负债					
向中央银行借款	(10,000)	-	-	-	(10,000)
同业及其他金融机构存放 款项	(387,610)	(2,309)	-	-	(389,919)
拆入资金	(24,000)	(14,384)	-	(85)	(38,469)
衍生金融负债	(31)	(28)	-	(37)	(96)
卖出回购金融资产款	(46,299)	-	-	-	(46,299)
吸收存款	(977,670)	(41,178)	(750)	(1,490)	(1,021,088)
应付利息	(13,938)	(188)	(1)	(9)	(14,136)
应付债券	(174,639)	-	-	-	(174,639)
其他金融负债	(<u>11,132</u>)	(<u>294</u>)	(<u>3</u>)	(<u>35</u>)	(<u>11,464</u>)
金融负债合计	(<u>1,645,319</u>)	(<u>58,381</u>)	(<u>754</u>)	(<u>1,656</u>)	(<u>1,706,110</u>)
资产负债表头寸净额	<u>101,262</u>	(<u>436</u>)	<u>139</u>	(<u>364</u>)	<u>100,601</u>
表外信用承诺	<u>289,060</u>	<u>9,429</u>	<u>525</u>	<u>830</u>	<u>299,844</u>

九 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险

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

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

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

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

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

2016年6月30日

	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	154,140	-	-	-	-	6,708	160,848
存放同业及其他金融机构款项	84,078	110,321	119,870	-	-	816	315,085
拆出资金	10,867	18,008	46,279	7,352	-	-	82,506
交易性金融资产	8,245	5,607	7,643	5,443	1,930	71	28,939
衍生金融资产	-	-	-	-	-	294	294
买入返售金融资产	42,473	-	3,000	-	-	-	45,473
应收利息	-	-	-	-	-	11,225	11,225
发放贷款和垫款	228,778	46,637	501,589	47,502	7,965	3,283	835,754
可供出售金融资产	24,748	22,010	19,005	48,931	17,790	354	132,838
持有至到期投资	10,598	2,665	13,428	66,231	79,411	-	172,333
应收款项类投资	2,276	6,280	39,238	90,729	24,007	-	162,530
其他金融资产	-	-	-	-	-	4,109	4,109
金融资产合计	<u>566,203</u>	<u>211,528</u>	<u>750,052</u>	<u>266,188</u>	<u>131,103</u>	<u>26,860</u>	<u>1,951,934</u>
向中央银行借款	(7,000)	(5,000)	(12,020)	-	-	-	(24,020)
同业及其他金融机构存放款项	(134,580)	(131,114)	(88,082)	(2,574)	-	-	(356,350)
拆入资金	(22,111)	(8,977)	(6,509)	-	-	-	(37,597)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(294)	(294)
卖出回购金融资产款	(24,779)	(184)	(49)	-	-	-	(25,012)
吸收存款	(667,714)	(113,987)	(238,820)	(79,006)	-	(882)	(1,100,409)
应付利息	-	-	-	-	-	(13,600)	(13,600)
应付债券	(18,281)	(53,306)	(61,155)	(79,879)	(27,950)	-	(240,571)
其他金融负债	(2,805)	(4,350)	(6,269)	(2,101)	-	(29,598)	(45,123)
金融负债合计	<u>(877,270)</u>	<u>(316,918)</u>	<u>(412,904)</u>	<u>(163,560)</u>	<u>(27,950)</u>	<u>(44,374)</u>	<u>(1,842,976)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>(311,067)</u>	<u>(105,390)</u>	<u>337,148</u>	<u>102,628</u>	<u>103,153</u>	<u>(17,514)</u>	<u>108,958</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

合并	2015年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	147,361	-	-	-	-	5,821	153,182
存放同业及其他金融机构款项	107,267	71,357	85,869	-	-	1,460	265,953
拆出资金	23,692	23,169	31,592	10,500	-	-	88,953
交易性金融资产	1,415	5,369	3,880	4,168	1,660	30	16,522
衍生金融资产	-	-	-	-	-	137	137
买入返售金融资产	106,348	32,374	-	-	-	-	138,722
应收利息	-	-	-	-	-	10,967	10,967
发放贷款和垫款	463,478	42,461	182,645	51,928	4,861	2,544	747,917
可供出售金融资产	3,878	12,936	19,111	65,454	26,208	354	127,941
持有至到期投资	5,182	5,378	8,945	53,196	74,861	-	147,562
应收款项类投资	1,322	5,973	28,791	77,244	13,749	-	127,079
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,381	2,381
金融资产合计	<u>859,943</u>	<u>199,017</u>	<u>360,833</u>	<u>262,490</u>	<u>121,339</u>	<u>23,694</u>	<u>1,827,316</u>
向中央银行借款	(10,000)	(5)	(30)	-	-	-	(10,035)
同业及其他金融机构存放款项	(249,346)	(92,073)	(45,959)	(2,331)	-	-	(389,709)
拆入资金	(25,797)	(10,687)	(1,985)	-	-	-	(38,469)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(96)	(96)
卖出回购金融资产款	(43,111)	(3,497)	-	-	-	-	(46,608)
吸收存款	(626,926)	(113,170)	(208,983)	(72,235)	-	(986)	(1,022,300)
应付利息	-	-	-	-	-	(14,274)	(14,274)
应付债券	(23,351)	(19,383)	(54,040)	(49,918)	(27,947)	-	(174,639)
其他金融负债	(450)	(4,562)	(7,865)	(513)	-	(14,650)	(28,040)
金融负债合计	<u>(978,981)</u>	<u>(243,377)</u>	<u>(318,862)</u>	<u>(124,997)</u>	<u>(27,947)</u>	<u>(30,006)</u>	<u>(1,724,170)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>(119,038)</u>	<u>(44,360)</u>	<u>41,971</u>	<u>137,493</u>	<u>93,392</u>	<u>(6,312)</u>	<u>103,146</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

本行

2016年6月30日

	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	154,012	-	-	-	-	6,700	160,712
存放同业及其他金融机构款项	82,448	109,291	119,867	-	-	816	312,422
拆出资金	10,867	18,308	49,789	7,352	-	-	86,316
交易性金融资产	8,195	5,595	7,643	5,443	1,907	-	28,783
衍生金融资产	-	-	-	-	-	294	294
买入返售金融资产	42,277	-	3,000	-	-	-	45,277
应收利息	-	-	-	-	-	11,254	11,254
发放贷款和垫款	227,376	46,095	480,844	47,360	7,965	3,161	812,801
可供出售金融资产	24,626	22,010	19,003	48,134	17,790	354	131,917
持有至到期投资	10,598	2,665	13,428	66,231	79,411	-	172,333
应收款项类投资	2,276	6,280	39,238	90,729	24,007	-	162,530
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,904	3,904
金融资产合计	<u>562,675</u>	<u>210,244</u>	<u>732,812</u>	<u>265,249</u>	<u>131,080</u>	<u>26,483</u>	<u>1,928,543</u>
向中央银行借款	(7,000)	(5,000)	(12,000)	-	-	-	(24,000)
同业及其他金融机构存放款项	(134,879)	(131,114)	(88,082)	(2,574)	-	-	(356,649)
拆入资金	(22,111)	(8,977)	(6,509)	-	-	-	(37,597)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(294)	(294)
卖出回购金融资产款	(24,760)	(184)	(49)	-	-	-	(24,993)
吸收存款	(667,419)	(113,902)	(238,518)	(78,414)	-	(882)	(1,099,135)
应付利息	-	-	-	-	-	(13,436)	(13,436)
应付债券	(18,281)	(53,306)	(61,155)	(79,879)	(27,950)	-	(240,571)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(27,032)	(27,032)
金融负债合计	<u>(874,450)</u>	<u>(312,483)</u>	<u>(406,313)</u>	<u>(160,867)</u>	<u>(27,950)</u>	<u>(41,644)</u>	<u>(1,823,707)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>(311,775)</u>	<u>(102,239)</u>	<u>326,499</u>	<u>104,382</u>	<u>103,130</u>	<u>(15,161)</u>	<u>104,836</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

本行

2015年12月31日

	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	147,238	-	-	-	-	5,813	153,051
存放同业及其他金融机构款项	106,734	70,737	84,567	-	-	1,454	263,492
拆出资金	23,692	26,469	35,732	10,500	-	-	96,393
交易性金融资产	1,249	5,274	3,783	3,701	1,649	-	15,656
衍生金融资产	-	-	-	-	-	137	137
买入返售金融资产	106,160	32,374	-	-	-	-	138,534
应收利息	-	-	-	-	-	11,010	11,010
发放贷款和垫款	462,599	41,326	177,713	36,460	3,572	2,417	724,087
可供出售金融资产	3,368	12,933	19,111	65,410	26,207	354	127,383
持有至到期投资	5,182	5,378	8,945	53,196	74,861	-	147,562
应收款项类投资	1,322	5,973	28,791	77,244	13,749	-	127,079
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,327	2,327
金融资产合计	<u>857,544</u>	<u>200,464</u>	<u>358,642</u>	<u>246,511</u>	<u>120,038</u>	<u>23,512</u>	<u>1,806,711</u>
向中央银行借款	(10,000)	-	-	-	-	-	(10,000)
同业及其他金融机构存放款项	(249,568)	(92,073)	(45,947)	(2,331)	-	-	(389,919)
拆入资金	(25,797)	(10,687)	(1,985)	-	-	-	(38,469)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(96)	(96)
卖出回购金融资产款	(42,802)	(3,497)	-	-	-	-	(46,299)
吸收存款	(626,574)	(112,983)	(208,682)	(71,863)	-	(986)	(1,021,088)
应付利息	-	-	-	-	-	(14,136)	(14,136)
应付债券	(23,351)	(19,383)	(54,040)	(49,918)	(27,947)	-	(174,639)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(11,464)	(11,464)
金融负债合计	<u>(978,092)</u>	<u>(238,623)</u>	<u>(310,654)</u>	<u>(124,112)</u>	<u>(27,947)</u>	<u>(26,682)</u>	<u>(1,706,110)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>(120,548)</u>	<u>(38,159)</u>	<u>47,988</u>	<u>122,399</u>	<u>92,091</u>	<u>(3,170)</u>	<u>100,601</u>

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险

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

于2016年6月30日，本行必须将13.5%的人民币存款及5%的外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。延庆村镇银行无外币业务，人民币存款准备金率为9%。浙江文成的人民币存款准备金率为8%，外币存款准备金率为5%。

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

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(1) 流动性风险管理

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

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

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

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

(2) 融资渠道

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

(3) 非衍生金融工具的现金流分析

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

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

合并

2016年6月30日

	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/无期限	合计
现金及存放中央银行款项	87,262	-	-	-	-	-	73,652	160,914
存放同业及其他金融机构款项	9,388	76,511	111,402	123,202	-	-	-	320,503
拆出资金	-	11,109	18,713	47,691	7,550	-	-	85,063
交易性金融资产	50	7,631	5,750	8,814	6,425	2,090	71	30,831
买入返售金融资产	-	42,494	-	3,136	-	-	-	45,630
发放贷款和垫款	-	45,651	67,970	342,996	272,903	242,226	7,015	978,761
可供出售金融资产	121	6,487	15,479	25,911	73,520	24,351	354	146,223
持有至到期投资	-	7,230	1,780	17,633	90,043	121,949	-	238,635
应收款项类投资	-	2,729	8,334	44,872	104,842	29,121	-	189,898
其他金融资产	-	821	538	2,750	-	-	-	4,109
金融资产总计	96,821	200,663	229,966	617,005	555,283	419,737	81,092	2,200,567
向中央银行借款	-	(7,107)	(5,073)	(12,405)	-	-	-	(24,585)
同业及其他金融机构存放款项	(66,429)	(68,681)	(132,320)	(90,197)	(2,812)	-	-	(360,439)
拆入资金	-	(22,127)	(8,999)	(6,547)	-	-	-	(37,673)
卖出回购金融资产款	-	(24,788)	(186)	(50)	-	-	-	(25,024)
吸收存款	(557,003)	(114,196)	(117,819)	(249,978)	(89,090)	-	-	(1,128,086)
应付债券	-	(18,300)	(53,580)	(56,643)	(103,503)	(34,312)	-	(266,338)
其他金融负债	-	(23,268)	(4,502)	(12,960)	(4,792)	(116)	-	(45,638)
金融负债总计	(623,432)	(278,467)	(322,479)	(428,780)	(200,197)	(34,428)	-	(1,887,783)
流动性敞口	(526,611)	(77,804)	(92,513)	188,225	355,086	385,309	81,092	312,784

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

合并

2015年12月31日

	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/无期限	合计
现金及存放中央银行款项	84,192	-	-	-	-	-	69,059	153,251
存放同业及其他金融机构款项	6,715	103,076	72,560	88,504	-	-	-	270,855
拆出资金	-	23,741	23,752	33,094	10,898	-	-	91,485
交易性金融资产	120	1,305	5,473	4,208	4,956	1,805	30	17,897
买入返售金融资产	-	106,437	32,643	-	-	-	-	139,080
发放贷款和垫款	-	34,925	68,126	306,769	256,888	216,539	5,534	888,781
可供出售金融资产	100	3,701	13,616	25,797	89,544	29,792	354	162,904
持有至到期投资	-	3,377	1,739	12,653	75,314	118,030	-	211,113
应收款项类投资	-	1,713	8,008	33,952	88,041	16,292	-	148,006
其他金融资产	-	190	253	1,938	-	-	-	2,381
金融资产总计	<u>91,127</u>	<u>278,465</u>	<u>226,170</u>	<u>506,915</u>	<u>525,641</u>	<u>382,458</u>	<u>74,977</u>	<u>2,085,753</u>
向中央银行借款	-	(10,180)	(5)	(31)	-	-	-	(10,216)
同业及其他金融机构存放款项	(123,189)	(127,023)	(93,807)	(47,189)	(2,539)	-	-	(393,747)
拆入资金	-	(25,836)	(10,727)	(1,998)	-	-	-	(38,561)
卖出回购金融资产款	-	(44,197)	(3,546)	-	-	-	-	(47,743)
吸收存款	(534,241)	(96,108)	(117,197)	(232,274)	(82,173)	-	-	(1,061,993)
应付债券	-	(23,400)	(20,690)	(47,294)	(72,137)	(35,442)	-	(198,963)
其他金融负债	-	(10,195)	(4,688)	(9,638)	(3,747)	(115)	-	(28,383)
金融负债总计	<u>(657,430)</u>	<u>(336,939)</u>	<u>(250,660)</u>	<u>(338,424)</u>	<u>(160,596)</u>	<u>(35,557)</u>	<u>-</u>	<u>(1,779,606)</u>
流动性敞口	<u>(566,303)</u>	<u>(58,474)</u>	<u>(24,490)</u>	<u>168,491</u>	<u>365,045</u>	<u>346,901</u>	<u>74,977</u>	<u>306,147</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

本行

	2016年6月30日							合计
	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/无期限	
现金及存放中央银行款项	87,214	-	-	-	-	-	73,564	160,778
存放同业及其他金融机构款项	9,285	74,985	110,372	123,199	-	-	-	317,841
拆出资金	-	11,109	19,018	51,303	7,550	-	-	88,980
交易性金融资产	-	7,631	5,738	8,814	6,425	2,048	-	30,656
买入返售金融资产	-	42,298	-	3,136	-	-	-	45,434
发放贷款和垫款	-	45,330	66,766	337,631	257,973	241,221	6,817	955,738
可供出售金融资产	-	6,487	15,468	25,897	72,613	24,351	354	145,170
持有至到期投资	-	7,230	1,780	17,633	90,043	121,949	-	238,635
应收款项类投资	-	2,729	8,334	44,872	104,842	29,121	-	189,898
其他金融资产	-	821	538	2,545	-	-	-	3,904
金融资产总计	96,499	198,620	228,014	615,030	539,446	418,690	80,735	2,177,034
向中央银行借款	-	(7,107)	(5,072)	(12,385)	-	-	-	(24,564)
同业及其他金融机构存放款项	(66,728)	(68,681)	(132,319)	(90,197)	(2,812)	-	-	(360,737)
拆入资金	-	(22,127)	(8,999)	(6,547)	-	-	-	(37,673)
卖出回购金融资产款	-	(24,769)	(186)	(50)	-	-	-	(25,005)
吸收存款	(556,757)	(114,146)	(117,732)	(249,667)	(88,420)	-	-	(1,126,722)
应付债券	-	(18,300)	(53,580)	(56,643)	(103,503)	(34,312)	-	(266,338)
其他金融负债	-	(20,434)	-	(6,419)	(179)	-	-	(27,032)
金融负债总计	(623,485)	(275,564)	(317,888)	(421,908)	(194,914)	(34,312)	-	(1,868,071)
流动性敞口	(526,986)	(76,944)	(89,874)	193,122	344,532	384,378	80,735	308,963

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

本行

	2015年12月31日							合计
	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/无期限	
现金及存放中央银行款项	84,141	-	-	-	-	-	68,979	153,120
存放同业及其他金融机构款项	6,176	103,076	71,914	87,182	-	-	-	268,348
拆出资金	-	23,741	27,098	37,344	10,898	-	-	99,081
交易性金融资产	-	1,259	5,376	4,100	4,289	1,784	-	16,808
买入返售金融资产	-	106,249	32,643	-	-	-	-	138,892
发放贷款和垫款	-	34,086	66,790	300,965	239,278	215,126	5,434	861,679
可供出售金融资产	-	3,701	13,616	25,781	89,042	29,792	354	162,286
持有至到期投资	-	3,377	1,739	12,653	75,314	118,030	-	211,113
应收款项类投资	-	1,713	8,008	33,952	88,041	16,292	-	148,006
其他金融资产	-	190	253	1,884	-	-	-	2,327
金融资产总计	<u>90,317</u>	<u>277,392</u>	<u>227,437</u>	<u>503,861</u>	<u>506,862</u>	<u>381,024</u>	<u>74,767</u>	<u>2,061,660</u>
向中央银行借款	-	(10,180)	-	-	-	-	-	(10,180)
同业及其他金融机构存放款项	(123,412)	(127,023)	(93,807)	(47,176)	(2,539)	-	-	(393,957)
拆入资金	-	(25,836)	(10,727)	(1,998)	-	-	-	(38,561)
卖出回购金融资产款	-	(43,888)	(3,546)	-	-	-	-	(47,434)
吸收存款	(533,948)	(96,047)	(117,006)	(231,964)	(81,745)	-	-	(1,060,710)
应付债券	-	(23,400)	(20,690)	(47,294)	(72,137)	(35,442)	-	(198,963)
其他金融负债	-	(9,724)	-	(1,555)	(185)	-	-	(11,464)
金融负债总计	<u>(657,360)</u>	<u>(336,098)</u>	<u>(245,776)</u>	<u>(329,987)</u>	<u>(156,606)</u>	<u>(35,442)</u>	<u>-</u>	<u>(1,761,269)</u>
流动性敞口	<u>(567,043)</u>	<u>(58,706)</u>	<u>(18,339)</u>	<u>173,874</u>	<u>350,256</u>	<u>345,582</u>	<u>74,767</u>	<u>300,391</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(4) 衍生金融工具现金流

a 净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具包括利率衍生金融工具，如利率掉期、利率期权。

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

合并及本行

	2016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>1</u>	(2)	<u>10</u>	=	<u>9</u>

	2015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>1</u>	<u>1</u>	=	<u>11</u>	=	<u>13</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

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(4) 衍生金融工具现金流（续）

b 总额结算的衍生金融工具（续）

合并及本行

	2016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	(1,268)	(1,605)	(5,913)	-	-	(8,786)
— 现金流入	<u>1,273</u>	<u>1,584</u>	<u>5,919</u>	=	=	<u>8,776</u>
	2015年12月31日					合计
	1个月内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(2,451)	(2,112)	(3,154)	-	-	(7,717)
— 现金流入	<u>2,452</u>	<u>2,117</u>	<u>3,189</u>	=	=	<u>7,758</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(5) 表外承诺

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

合并及本行

	2016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	145,927	-	-	145,927
开出保函	25,977	59,933	37,797	123,707
贷款及其他信用承诺	27,085	-	-	27,085
开出信用证	<u>13,293</u>	<u>133</u>	<u>-</u>	<u>13,426</u>
合计	<u>212,282</u>	<u>60,066</u>	<u>37,797</u>	<u>310,145</u>

合并及本行

	2015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	148,453	-	-	148,453
开出保函	27,614	44,628	37,719	109,961
贷款及其他信用承诺	24,003	-	-	24,003
开出信用证	<u>17,401</u>	<u>26</u>	<u>-</u>	<u>17,427</u>
合计	<u>217,471</u>	<u>44,654</u>	<u>37,719</u>	<u>299,844</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值

(1) 非以公允价值计量的金融工具

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

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

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

合并

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
持有至到期投资 ⁽ⁱ⁾	172,333	180,422	147,562	155,875
应收款项类投资 ⁽ⁱⁱ⁾	<u>162,530</u>	<u>163,230</u>	<u>127,079</u>	<u>127,553</u>
金融负债				
应付债券 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	<u>(240,571)</u>	<u>(242,204)</u>	<u>(174,639)</u>	<u>(175,769)</u>

本行

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
持有至到期投资 ⁽ⁱ⁾	172,333	180,422	147,562	155,875
应收款项类投资 ⁽ⁱⁱ⁾	<u>162,530</u>	<u>163,230</u>	<u>127,079</u>	<u>127,553</u>
金融负债				
应付债券 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	<u>(240,571)</u>	<u>(242,204)</u>	<u>(174,639)</u>	<u>(175,769)</u>

九 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(1) 非以公允价值计量的金融工具（续）

(i) 持有至到期投资

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

(ii) 应收款项类投资

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

(iii) 应付债券

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

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级。

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

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

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

本集团政策为报告时段期末确认公允价值层级之间的转移。

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

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

合并

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2016年6月30日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
—债券	-	28,818	-	28,818
—其他	71	50	-	121
衍生金融资产	-	294	-	294
可供出售金融资产				
—债券	-	120,545	-	120,545
—同业理财产品及其他	-	11,939	-	11,939
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(294)</u>	<u>=</u>	<u>(294)</u>
2015年12月31日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
—债券	-	16,372	-	16,372
—其他	30	120	-	150
衍生金融资产	-	137	-	137
可供出售金融资产				
—债券	-	122,606	-	122,606
—同业理财产品及其他	-	4,981	-	4,981
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(96)</u>	<u>=</u>	<u>(96)</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

本行

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2016年6月30日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
—债券	-	28,783	-	28,783
衍生金融资产	-	294	-	294
可供出售金融资产				
—债券	-	119,819	-	119,819
—同业理财产品及其他	-	11,744	-	11,744
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	=	(<u>294</u>)	=	(<u>294</u>)
2015年12月31日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
—债券	-	15,656	-	15,656
衍生金融资产	-	137	-	137
可供出售金融资产				
—债券	-	122,196	-	122,196
—同业理财产品及其他	-	4,833	-	4,833
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	=	(<u>96</u>)	=	(<u>96</u>)

2016年1-6月，以公允价值计量的资产和负债在第一层级、第二层级和第三层级之间无重大转移。

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 资本管理

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

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

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

	2016年 6月30日 合并	2015年 12月31日 合并	2016年 6月30日 本行	2015年 12月31日 本行
核心一级资本净额	119,689	111,813	116,288	109,335
一级资本净额	124,632	116,692	121,160	114,207
资本净额	164,697	156,522	160,770	153,707
风险加权资产总额	1,366,953	1,276,034	1,342,755	1,249,822
核心资本充足率	8.76%	8.76%	8.66%	8.75%
一级资本充足率	9.12%	9.14%	9.02%	9.14%
资本充足率	<u>12.05%</u>	<u>12.27%</u>	<u>11.97%</u>	<u>12.30%</u>

北京银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止半年财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 扣除非经常性损益后的净利润

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

本集团及本行2016年1至6月及2015年1至6月扣除非经常性损益后净利润如下表所示。

	2016年 1-6月 合并	2015年 1-6月 合并	2016年 1-6月 本行	2015年 1-6月 本行
净利润	10,674	10,062	10,475	9,976
加/(减)：非经常性损益项目				
— 营业外收入	(18)	(6)	(15)	(5)
— 营业外支出	15	31	15	30
非经常性损益的所得税影响额	<u>1</u>	<u>(6)</u>	<u>-</u>	<u>(6)</u>
扣除非经常性损益后的净利润	<u>10,672</u>	<u>10,081</u>	<u>10,475</u>	<u>9,995</u>
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	10,620	10,054		
归属于少数股东的扣除非经常性损益后的净利润	<u>52</u>	<u>27</u>		

十二 期后事项

经中国相关监管机构的批准，本行于2016年7月在中国境内成功发行了非累积优先股，面值总额为人民币130亿元。上述优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本。