

# 北京银行股份有限公司

## BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇二〇年半年度报告  
(股票代码: 601169)

二〇二〇年八月

## 目 录

释义 .....	2
第一节 重要提示 .....	2
第二节 公司简介和主要财务指标 .....	2
第三节 公司业务概要 .....	7
第四节 经营情况讨论与分析 .....	11
第五节 重要事项 .....	31
第六节 普通股股份变动及股东情况 .....	35
第七节 优先股相关情况 .....	35
第八节 董事、监事、高级管理人员情况 .....	37
第九节 财务报告 .....	40
第十节 备查文件 .....	40

## 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

## 第一节 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事、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2020年8月26日，经本公司董事会审议通过。

朱保成董事、何红心董事委托杨书剑董事、胡坚独立董事委托赵丽芬独立董事出席会议并行使表决权。

1.3 本公司半年度报告未经审计。

1.4 本半年度报告（正文及摘要）除特别说明外，均以人民币列示。

1.5 本行法定代表人张东宁、行长杨书剑、首席财务官梁岩保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

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

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 2.1 法定中文名称：

北京银行股份有限公司（简称：北京银行）

法定英文名称：

Bank of Beijing Co.,Ltd.（缩写：BOB）

### 2.2 法定代表人：张东宁

### 2.3 董事会秘书：刘彦雷

联系地址：中国北京市西城区金融大街丙17号

联系电话（投资者热线）：（86）10-66223826

传真：（86）10-66223833

董秘信箱: snow@bankofbeijing.com.cn

## 2.4 注册地址: 北京市西城区金融大街甲17号首层

办公地址: 北京市西城区金融大街丙17号

邮政编码: 100033

值班电话: (86) 10-66426500

传真: (86) 10-66426519

客服电话: (010) 95526

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

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

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

年度报告备置地点: 本行董事会办公室

## 2.6 股票上市交易所: 上海证券交易所

1、股票简称: 北京银行

股票代码: 601169

2、股票简称: 北银优1

股票代码: 360018

3、股票简称: 北银优2

股票代码: 360023

## 2.7 注册登记情况

首次注册登记日期: 1996年1月29日

变更注册登记日期: 2018年10月12日

注册登记地点: 北京市西城区金融大街甲17号首层

企业法人营业执照注册号: 91110000101174712L

## 2.8 公司聘请的会计师事务所和报告期内履行持续督导职责的保荐机构

2.8.1 公司聘请的会计师事务所: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

办公地址: 中国北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层

签字会计师: 许旭明、师宇轩

2.8.2 公司聘请的履行持续督导职责的保荐机构:

适用 不适用

## 2.9 主要财务数据和指标

(单位: 人民币百万元)

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	变动情况
营业收入	33,185	32,742	1.35%
营业利润	13,435	15,984	(15.95%)
利润总额	13,363	15,796	(15.40%)
归属于上市公司股东的净利润	11,514	12,869	(10.53%)
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	11,568	13,062	(11.44%)

基本每股收益（元）	0.52	0.58	(10.34%)
稀释每股收益（元）	0.52	0.58	(10.34%)
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.52	0.59	(11.86%)
加权平均净资产收益率%	5.68	6.91	下降 1.23 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率%	5.71	7.02	下降 1.31 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	24,888	64,406	(61.36%)
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	1.18	3.05	(61.31%)

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

扣除的非经常性损益项目涉及金额如下：

（单位：人民币百万元）

非经常性损益	2020年1-6月
营业外收入	22
营业外支出	(94)
营业外收支净额	(72)
非经常性损益影响所得税数	18
<b>合计</b>	<b>(54)</b>

（单位：人民币百万元）

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
资产总额	2,883,615	2,737,040
负债总额	2,670,469	2,528,077
归属于母公司的股东权益	211,310	207,129
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	9.15	8.95

## 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	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
吸收存款本金	1,641,869	1,529,059	1,386,006
其中：个人活期储蓄存款	123,184	100,555	88,950
个人定期储蓄存款	267,937	253,774	201,147
企业活期存款	605,179	666,176	620,278
企业定期存款	550,741	427,117	396,967
保证金存款	94,828	81,437	78,664
发放贷款和垫款本金总额	1,529,595	1,446,398	1,261,811
其中：公司贷款	979,046	935,503	883,167
个人贷款	467,280	444,917	363,519
贴现	83,269	65,978	15,125
以摊余成本计量的贷款减值准备	51,080	44,911	43,166

## 2.11 截至报告期末前三年补充财务指标

(单位: %)

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
资产利润率(年化)	0.83	0.81	0.82
资本利润率(年化)	11.01	10.73	10.89
不良贷款率	1.54	1.40	1.46
拨备覆盖率	219.95	224.69	217.51
拨贷比	3.38	3.15	3.18
成本收入比	16.74	23.23	25.19
单一最大客户贷款比率	2.85	2.02	3.16
最大十家客户贷款比率	21.04	15.26	18.48
正常贷款迁徙率	0.95	1.49	0.83
关注贷款迁徙率	32.55	67.41	89.25
次级贷款迁徙率	7.50	68.19	74.43
可疑贷款迁徙率	28.45	95.75	61.60
流动性比例	63.32	62.50	55.93

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

2、成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

3、正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率数据为本行口径数据。

4、其它指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

## 2.12 资本构成及变化情况

(单位: 人民币百万元)

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		2018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	238,177	232,888	253,947	248,557	237,505	232,387
1.1 核心一级资本	194,785	192,523	190,603	188,341	175,718	173,856
1.2 核心一级资本扣减项	1,870	3,964	7	2,206	4	2,206
1.3 核心一级资本净额	192,915	188,559	190,596	186,135	175,714	171,650
1.4 其他一级资本	17,968	17,841	17,968	17,841	17,944	17,841
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	210,883	206,400	208,564	203,976	193,658	189,491
1.7 二级资本	27,294	26,488	45,383	44,581	43,847	42,896
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2. 信用风险加权资产	2,025,031	1,983,834	1,954,991	1,913,968	1,860,704	1,827,031
3. 市场风险加权资产	11,367	11,367	7,064	7,064	10,536	10,536
4. 操作风险加权资产	105,606	103,176	105,606	103,176	95,810	93,665
5. 风险加权资产合计	2,142,004	2,098,377	2,067,661	2,024,208	1,967,050	1,931,232
6. 核心一级资本充足率	9.01%	8.99%	9.22%	9.20%	8.93%	8.89%
7. 一级资本充足率	9.85%	9.84%	10.09%	10.08%	9.85%	9.81%
8. 资本充足率	11.12%	11.10%	12.28%	12.28%	12.07%	12.03%
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19.96亿元。

注:1、以上数据按照《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

2、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。

3、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。

4、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

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

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

## 2.13 杠杆率、净稳定资金比例情况

(单位:人民币百万元)

项目	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日
杠杆率(%)	6.36	6.78	6.68	6.65
一级资本净额	210,883	216,296	208,564	204,915
调整后的表内外资产余额	3,317,971	3,190,537	3,122,595	3,082,612
净稳定资金比例(%)	103.32	101.56	102.43	103.80
可用的稳定资金	1,555,428	1,533,394	1,525,172	1,497,733
所需的稳定资金	1,505,485	1,509,844	1,488,924	1,442,930

## 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	137.15
合格优质流动性资产	394,864.87
未来30天现金净流出量的期末数值	287,905.11

## 2.15 报告期股东权益变动情况

(单位:人民币百万元)

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	21,143	-	-	21,143
优先股	17,841	-	-	17,841
资本公积	43,885	-	-	43,885
其他综合收益	3,357	-	(364)	2,993
盈余公积	17,751	-	-	17,751
一般风险准备	31,721	62	-	31,783
未分配利润	71,431	11,514	(7,031)	75,914

少数股东权益	1,834	84	(82)	1,836
合计	208,963	11,660	(7,477)	213,146

## 第三节 公司业务概要

### 3.1 公司经营范围

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

### 3.2 公司主要业务情况<sup>1</sup>

#### 3.2.1 公司银行业务

##### 1. 主要经营成果

截至6月末，本行人民币公司存款余额11,963亿元，较年初增长6.6%；外币公司存款余额476.7亿元，较年初增长4.2%。人民币公司贷款余额9,399亿元，较年初增长5.6%。单户授信1,000万元（含）以下小微企业（不含个体工商户和小微企业主，含贴现）贷款余额430.6亿元，较年初增长22.4%，高于全行贷款平均增速16.6个百分点；户数12,223户，较年初增加1,405户，达标“两增”监管要求。

##### 2. 业务发展特点

报告期内，本行公司银行业务坚持以客户为中心的经营理念，强化业务精细化管理。持续夯实公司客户基础，加快线上化创新转型步伐，打造线上线下、本币外币、全流程公司金融服务品牌，严守合规经营底线，推动业务高质量可持续稳健发展。具体举措如下：

一是强化疫情防控金融支持。相继推出“16条”举措贯彻落实北京市政府促进中小微企业发展措施、“25条”举措贯彻落实强化中小微企业金融服务相关政策要求，确保普惠小微企业贷款应续尽续、应延尽延。落实专项支持政策，向人民银行报备申请专项再贷款企业92户、金额34.1亿元，加权平均利率2.59%。再贷款发放户数在北京地区12家投放银行中排名第一；被支持企业中，小微和民营企业占比超70%。累计投放支小再贷款2,948笔、金额44.7亿元，与受疫情影响小微企业共度难关。发行400亿元抗疫主题小微金融债券。累计承销发行“疫情防控债券”57.5亿元。支持小汤山、地坛、佑安、天坛、安贞医院等医疗机构疫情防控工作。推出“京诚贷”专属产品，联合人民文旅及人民美食发展

<sup>1</sup>本小节为母公司口径数据。

联盟，推出“京诚贷——文旅餐饮振兴扶持专项计划”。联合中关村管委会推出“中关村企业抗疫发展贷”，累计投放 511 笔、金额 37.6 亿元。创新“京管+”企业手机功能，开启跨境金融服务绿色通道，提升企业线上服务效率。

二是公司客户合作持续深化。设立机构业务部，提升机构业务战略定位。开通通州区级财政授权支付委托代理业务，成为继 2003 年招标后，17 年来唯一一家新增的代理银行。圆满完成北京市财政局市级财政集中收付业务半年对账，保障防疫期间财政收支顺利。与北京产权交易所、北京同仁堂集团签署全面战略合作协议，与中关村发展集团签署战略支持 2020 年度中关村论坛合作意向书。

三是小微金融特色持续增强。持续深化科技金融、文化金融创新升级与复制推广，科技金融贷款余额 1,648.9 亿元，较年初增长 82.6 亿元，增幅 5.3%；文化金融贷款余额 668.2 亿元，较年初增长 29 亿元，增幅 4.6%。全行小微特色支行 56 家，较 2019 年净增 6 家，其中科技特色支行 23 家、文创特色支行 21 家，基本实现分行全面覆盖。强化银政合作，与北京市文资中心签署“投贷奖”风险补偿金意向合作协议，首批参与风险补偿机制；与北京市税务局签订“线上银税互动”合作协议。创新升级产品，研发对公“银税贷”，升级知识产权质押贷款产品“智权贷”。夯实线上支撑，上线业内首个对公线上银担业务管理平台应用项目——银担在线系统；启动“线上信贷工厂”项目。持续打造创客中心品牌，文化创客中心举办 14 场线上讲堂、沙龙、私享会、投融资对接等活动。中关村小巨人创客中心会员突破 2 万家。成立上海地区首家银行系创客中心——上海分行科技文化创客中心。

四是投资银行品牌效应彰显。深化“并购+”品牌建设，落地“并购+”纯市场化并购撮合业务。报告期银团贷款余额较期初增长 195.8 亿元，增幅 19.8%。创新机构理财产品，推出按资管新规要求运作的机构理财产品“京华远见机构易淘金”。发行京津冀城际铁路永续票据。推动证券化发展，发行山东省首单商业物业租金收益权资产支持票据。

五是交易银行创新亮点频现。设立交易银行部，统筹交易银行产品创新与业务管理，打造涵盖支付结算、财资管理、贸易金融、跨境金融、网络金融五大板块的综合服务体系。启动企业网银 8.0 版升级，发布“e 企惠赢、智汇京行”优惠推广活动，有效客户数近 8 万户。银企直联客户存款日均规模近 900 亿元，同比增长 13%。创新完善“京管+”企业手机银行，交易规模 99.5 亿元，同比增长近 10 倍。加强银银合作，完善银银代付产品。推出大额存单竞价发行机制；上线电子信用证系统，落地首笔分离式保函业务。推动智能账户场景化复制应用，赋能企业数字化转型。

### 3. 品牌建设

报告期内，本行荣获人行营管部“2019 年度信贷政策导向效果评估”小微企业、文化金融、科技金融一等，荣获第六届中国资产证券化论坛“年度创新机构奖”“年度杰出交易奖”、2019 年度北京金融资产交易所债权融资计划“不忘初心奖”等多项荣誉。

#### 3.2.2 零售银行业务

##### 1、主要经营成果

报告期内，本行零售银行业务持续推动“一体两翼”战略转型，打造“智慧金融”、“惠民金融”、“财富金融”特色品牌，促进业务发展提质增效。

一是业务规模快速增长。截至报告期末，本行管理的零售客户资产达到7,639亿元，较年初增长503亿元；储蓄存款规模达到3,885亿元，较年初增长364亿元，储蓄存款行内占比提升至23.5%；零售贷款规模达到4,647亿元，较年初增长221亿元，在全行客户贷款中占比达33.2%。

二是盈利能力持续提升。报告期内，本行零售业务利息收入116亿元，同比增长26%；中间业务收入同比增长12%，收入结构持续优化，财富管理类业务增长显著。

三是客户规模稳步增长。截至报告期末，零售客户数达2,255万，较年初增长61万户；移动银行用户突破1,000万户，其中手机银行客户达684万户，新增有效客户转化率达94%。

四是风险防控能力不断增强。截至报告期末，本行个贷不良率0.43%，保持同业较低水平。

## 2、业务发展特点

“智慧金融”方面，推出第五代智能手机银行“京彩生活”APP，搭载全新移动互联网开发平台，大幅提升开发效率，围绕各类场景新增功能和服务60余项，优化用户旅程200余项，视觉升级再造2,000余项。自有线上消费贷“京E贷”实现7\*24小时放还款，日均审批客户数同比增长3倍以上；拓展借记卡在各互联网场景应用，推出第三方支付账户一键绑定服务；信用卡“掌上京彩”App上线10余项业务功能，MAU同比增长26%，优化网申模型，推出自动分期业务，推广i分期线上化和“码上来客”进件模式，研发“码上团办”批量获客；上线智能客服平台与智能客服机器人，问题识别率97%，客户满意度95%。

“惠民金融”方面，拓宽“千院计划”服务范围，纾困民宿文旅行业，与多彩投及第三方OTA平台开展合作，服务方式由线下拓展至线上，服务对象由乡村扩展到城市，落地行内首笔“城市民宿”贷款，普惠金融贷款各项监管指标全面完成，经济效益与社会效益同步提升；推动信用卡规模化拓客。发行鼠年生肖卡、健康主题信用卡“乐卡”；深入开展交叉营销，医保、代发、公积金客户交叉拓客占比45%；新增6个网申渠道，网申累计拓客同比提升109%；打造“四方联合”的首都金融扶贫新模式，开展线上线下“爱心扶贫”营销活动，撬动消费扶贫潜力。公私联动共拓代发客群，优化考核方案、完善手机银行专区，提升代发客群价值贡献。

“财富金融”方面，持续丰富理财、基金、信托、保险等财富投资类产品，多元化产品促进AUM增长。上半年投资类产品销售突破2,000亿元，通过打造理财拳头产品、整合基金产品体系、定制化代销产品供应，逐步优化资金量结构。产品净值化转型取得显著成效，净值型理财余额占非保本理财余额较年初提高25个百分点。公募基金上半年销量同比增长137.9%。私行代销产品储备项目中，净值型产品占比75.8%。引入区域定制化私行专属产品，构建多元化产品池，满足不同风险偏好客户的需求。升级线上化出国金融服务，实现出国金融业务全系列产品线上办理，并针对疫情期间推出费用减免政策。创新运用线上手段克服疫情造成的营销距离，单场直播活动吸引逾60万人次点击，通过“零接触”式培训持续赋能一线。

## 3. 品牌建设

报告期内，本行蝉联亚洲银行家“最佳城市商业零售银行”奖，荣获中国科学院《互联网周刊》颁发的“2020年度最具成长性手机银行”奖、中国支付清算协会“2019年工作委员会优秀单位”奖，荣获由《胡润百富》颁发的“家族

财富管理私人银行最佳表现”奖、由中国银行业协会颁发的“2019年度中国最佳区域私人银行”奖，信用卡产品荣获中国银联颁发的“2019年银联卡产品合作卓越奖”等。

### 3.2.3 金融市场业务

#### 1. 主要经营成果

报告期内，本行积极应对市场环境变化，坚持稳健合规经营，持续发挥金融市场业务在全行的“效益增长极、结构平衡器、客户黏着剂”作用，实现各项业务均衡发展，经营质效显著提升。

截至报告期末，本行金融市场业务规模 2.6 万亿元，较年初增长 3.4%，货币市场交易量达 17.81 万亿元，占全市场交易总量的 3.24%，营业收入实现稳健增长。做好疫情防控期间各项业务运营保障，为抗疫提供优质金融市场业务服务。支持地方经济建设，投资地方债 268 亿元，同比增长 155.3%，深耕普惠金融，推出“惠转贷”普惠金融转贷款业务品牌，做实再贴现产品，累计投放 100 余亿元，累计服务小微客户 2,400 余户。加强客群建设，金融机构客户较年初稳步增长，与 70 余家金融机构签订债券借贷交易主协议，交易规模处于市场第一梯队。

#### 2. 业务发展特点

本行严格落实监管要求，强化同业专营管理，优化同业资产负债结构，提升可持续发展能力。重点围绕服务实体经济开展同业投资，推动转型升级，加大轻资本业务发展，公募类资产证券化产品投资规模同比增长 33%。根据本行流动性管理需要，合理安排同业负债规模和结构，活期负债成本较年初下降 57BPS。深化执行“增量优质、存量优化”的客户管理原则，积极拓展境内外优质同业客群，夯实客户基础。

坚持以“防风险、促发展”为主要目标，资金业务重点关注“宏观政策变化”和“政治动态变化”，做到“坚持监管政策学习”、“坚持业务技能提升”、“坚持金融产品创新”，实现业务合规、稳健发展。2020年3月获得全国首批利率互换期权业务资格，落地全国首批利率互换期权业务，有效提升本行对冲利率风险能力、助力本行持续优化资产负债结构。创新开办抵押境内债券的外币回购业务，融资成本较同期其他渠道低约 10 个基点，有效盘活闲置人民币债券，降低外币融资成本，进一步丰富本行外币融资工具，提升外币资金流动性管理能力。

资产托管业务转型发展取得新突破。积极响应国家战略，成立防疫期间应急托管运营团队，落地高新投知识产权 ABS 产品、疫情防控 ABS 产品以及政府引导基金等托管业务。持续优化业务结构，外源型托管项目规模和占比双提升，推动托管业务持续向证券投资基金等持牌金融机构资产管理产品方向转型，证券投资基金托管规模同比增长 24%。持续强化业务管理，升级托管业务系统，提升托管清算效率，赋能业务发展。

#### 3. 品牌建设

报告期内，本行荣获中央国债登记结算有限责任公司颁发的“结算 100 强-优秀自营商”、“优秀国债做市结算机构”、“优秀政策性金融债做市结算机构”奖项，获得全国银行间同业拆借中心颁发的“核心交易商”、“优秀货币市场交易商”、“优秀债券市场交易商”奖项，获得上海黄金交易所颁发的“年度最佳询价交易机构银牌机构”奖项。

### 3.2.4 直销银行业务

#### 1. 主要经营成果

报告期内，直销银行各项业务稳健增长。截至报告期末，直销银行客户达48.09万户，其中行外客户占比达到60.6%。直销银行自成立以来，资金量累计销售额达115.7亿元。

#### 2. 业务发展举措

报告期内，本行积极响应国家扩大对外开放政策，推进与ING联合设立合资银行项目。积极准备各类申请材料，与监管部门保持沟通，筹建申请工作进展顺利。科技建设、产品研发、中后台建设等筹建准备工作有序推进。

报告期内，直销银行持续完善和优化互联网渠道服务流程，着力提升风险管理能力。根据各项监管要求进行系统改造，确保合规稳健运营。

### 3.3 核心竞争力

**价值创造力优势。**遵循“以人为本”的服务思想，按照市场化、股权结构多元化、区域化、国际化的发展方向，发挥自身比较优势，强化资产质量把控，实现成本可算、利润可获、风险可控，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“科技强行”战略，实施“京匠工程”项目群建设，倡导以科技创新引领业务发展，精耕细作，持续推进科技攻关项目建设，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。

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

**品牌化经营优势。**长期致力于打造“科技金融”、“文化金融”、“普惠金融”等特色金融品牌，进一步塑造金融科技和特色金融服务优势，赢得市场广泛认可。目前，北京银行品牌价值提升至597亿元，位居中国银行业第7位；一级资本在全球千家大银行排名第62位，连续七年跻身全球百强银行。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 4.1 经营情况概述

上半年，面对复杂严峻的形势和激烈的市场竞争，全行上下精诚团结、奋勇拼搏，疫情防控和复工复产一起抓，党建工作和经营管理一起抓，推动全行各项工作稳步提升、不断迈上新台阶。

**业绩品牌实现稳步提升。**截至6月末，全行表内资产总额2.88万亿元，较年初增加1,465.75亿元，规模实现稳步增长；实现归属于母公司股东的净利润115.14亿元，资产利润率(年化)0.83%，成本收入比16.74%；不良贷款率1.54%，拨备覆盖率219.95%，拨贷比3.38%，保持较强风险抵御能力。本行品牌价值达到597亿元，位列中国银行业第7位；一级资本在全球千家大银行排名第62位，连续七年跻身全球百强银行。

**发展战略取得新的成效。**战略规划层面，深入推进“建设十大银行”战略，启动“京匠工程”；研究制定并合力攻坚全行重点工作，加大工作力度，以重点突破带动全局提升。区域发展层面，全行开业分支机构达到 679 家，区域布局更加完善。战略合作层面，与 ING 续签战略合作协议，合资银行项目取得重大突破。特色发展层面，制定科技、文化金融复制推广方案，“千院计划”服务范围由乡村拓展到城市，渠道由线下拓展到线上，普惠金融品牌特色进一步彰显。

**各项业务保持良好态势。**公司上半年精耕细作、深化转型，各项业务呈现稳中有进、稳中提质的态势。公司银行业务规模再创新高，存款时点达到 1.2 万亿元。创新产品模式，上线银担在线系统，制定科技金融、文化金融复制推广方案，落地“并购+”首单纯市场化并购撮合业务，实现国内证福费廷全场景交易模式。加大零售业务转型力度，零售客户达 2,255 万户。创新运用线上手段，推出直播活动、三方支付一键绑定、出国金融全流程线上办理等无接触式服务。依托工会卡，打造“四方联合”的首都金融扶贫新模式。持续提升金融市场业务经营质效，推出“惠转贷”普惠金融转贷款等产品，加快发展票据、黄金等轻资本业务，落地全国首批利率互换期权业务，持续加强客户基础建设，交易规模处于市场第一梯队，实现规模效益双增长。加快线上业务规范化、流程化、体系化发展，建设升级线上自营类贷款平台，资产收益率、不良率等主要指标保持同业较好水平。全力落实资管新规要求，打造全新一代资管系统，创新推出“聚益京选”、“机构易淘金”等特色拳头产品，在“中证金牛一季度净值型银行理财综合能力”评选中排名城商行第一。

**数字化转型迸发新的活力。**数字化转型的软硬件基础设施不断夯实，为全行数字化转型提供坚实支撑。成立数字金融部，统筹推动线上业务发展，更好为各业务条线转型创新赋能。推动北银金融科技公司发展，进一步强化全行科技建设“蓄水池”、技术创新“孵化器”作用。启动“京匠工程”，以十大项目群建设为抓手，加快落实数字化转型三年发展规划。坚持“移动优先”战略，创新推进移动银行建设，推出第五代智能手机银行 APP，迭代效率大幅提升。顺义科技研发中心项目完成工程建设，有序开展入驻投产工作。

**风险管理体系不断完善。**严格大额风险管控，坚持“控大额、控累加、控占比、控限额”管理要求，对集中度风险实施更为科学审慎的有效管理。加强过程管理，综合运用多种手段，确保资产质量平稳可控。推进智慧风控建设，启动风控指挥中心四期项目，推广移动审批 APP，加快推进全流程、全口径的线上化、智慧化风控体系建设。全力支持业务发展，线上线下联动保障疫情期间信贷投放，差异化制定授信白名单，做好风险审核前置，提高审贷效率，有效推动信贷业务投放。

**管理基础全面巩固提高。**推进董事任职核准，调整专门委员会组成，为全行发展提供坚实治理支撑。贯彻落实市委市政府、市纪委监委、监管机构要求，对总行组织架构进行动态微调。加强财务预算统筹，完善绩效考评体系，通过信贷资源倾斜、FTP 支持、综合协调推动等方式，引导业务加速转型发展。上线新财务平台，完成事前事中事后功能的集成与控制。发布 2020 版全行数据标准，上线数据中台门户“数聚通”，夯实数据治理，释放数据资产价值。启动运营重点建设项目，推进“大运营”管理加快落地生根。设立东部区域审计中心，加强审计系统建设，开展投资机构专项审计。

## 4.2 主营业务分析

### (一) 主要利润表项目

报告期内，本公司实现营业收入 331.85 亿元，比上年同期增长 1.35%；实现归属于母公司股东的净利润 115.14 亿元，同比下降 10.53%。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	33,185	32,742	1.35
其中：利息净收入	25,472	24,050	5.91
手续费及佣金净收入	4,572	5,296	(13.67)
二、营业支出	19,750	16,758	17.85
其中：业务及管理费	5,555	6,006	(7.51)
三、营业利润	13,435	15,984	(15.95)
四、利润总额	13,363	15,796	(15.40)
五、净利润	11,598	12,939	(10.36)
其中：归属于母公司股东的净利润	11,514	12,869	(10.53)

### (二) 利润表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

(单位：人民币百万元)

项目	报告期	增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金支出	(813)	106.87	手续费及佣金支出增加
公允价值变动收益	530	129.44	公允价值变动收益增加
汇兑收益	58	(52.85)	汇兑收益减少
信用减值损失	(13,848)	33.53	加大拨备计提，加强风险抵御能力
营业外收入	22	(43.59)	营业外收入减少
营业外支出	(94)	(58.59)	营业外支出减少
所得税费用	(1,765)	(38.22)	所得税费用减少

### (三) 营业收入

#### 1、报告期业务收入构成情况

报告期内，本公司共实现业务收入 648.12 亿元，较去年同期增长 1.76%。主要收入来源是利息收入、手续费及佣金收入和投资收益。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	34,916	53.87	10.48
拆出资金利息收入	1,388	2.14	(7.84)
买入返售金融资产利息收入	615	0.95	(41.71)
存放中央银行利息收入	1,247	1.92	(4.95)
存放同业利息收入	189	0.29	(72.41)
债券及其他投资利息收入	17,931	27.67	(2.80)
手续费及佣金收入	5,385	8.31	(5.34)
其他项目	3,141	4.85	(7.51)
<b>合计</b>	<b>64,812</b>	<b>100.00</b>	<b>1.76</b>

## 2、报告期营业收入地区分布情况

(单位：人民币百万元)

地区	营业收入	利润总额	资产总额
北京地区	22,590	10,338	2,001,500
天津地区	320	(601)	48,842
上海地区	642	(457)	113,243
陕西地区	1,180	829	87,972
深圳地区	1,525	783	135,338
浙江地区	887	43	96,171
湖南地区	1,189	311	80,656
江苏地区	1,213	731	92,560
山东地区	1,844	908	106,787
江西地区	920	501	62,527
河北地区	355	(289)	30,512
乌鲁木齐地区	477	268	25,167
其他地区	43	(2)	2,340
<b>合计</b>	<b>33,185</b>	<b>13,363</b>	<b>2,883,615</b>

## (四) 利息净收入

报告期内，本公司实现利息净收入 254.72 亿元，同比增长 5.91%，占营业收入比重 76.76%。利息收入 562.86 亿元，同比增长 3.07%；利息支出 308.14 亿元，同比增长 0.83%。下表列出报告期内本公司利息净收入构成及增长情况：

(单位：人民币百万元)

项目	报告期		上年同期		同比增幅 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
<b>利息收入</b>					
—存放中央银行	1,247	2.22	1,312	2.40	(4.95)
—存放同业款项	189	0.34	685	1.25	(72.41)
—拆出资金	1,388	2.47	1,506	2.76	(7.84)
—发放贷款和垫款	34,916	62.03	31,603	57.87	10.48
其中：个人贷款和垫款	11,584	20.58	9,212	16.87	25.75
公司贷款和垫款	22,408	39.81	21,857	40.02	2.52
贴现	924	1.64	534	0.98	73.03
—买入返售金融资产	615	1.09	1,055	1.93	(41.71)
—债券及其他投资	17,931	31.86	18,448	33.78	(2.80)
<b>收入小计</b>	<b>56,286</b>	<b>100.00</b>	<b>54,609</b>	<b>100.00</b>	<b>3.07</b>
<b>利息支出</b>					
—向中央银行借款	1,594	5.17	1,017	3.33	56.74
—同业及其他金融机构存放款项	5,229	16.97	5,906	19.33	(11.46)
—拆入资金	1,128	3.66	1,757	5.75	(35.80)
—吸收存款	15,726	51.04	13,914	45.53	13.02
—卖出回购金融资产款	439	1.42	497	1.63	(11.67)

一应付债券	6,698	21.74	7,468	24.44	(10.31)
支出小计	30,814	100.00	30,559	100.00	0.83
利息净收入	25,472	-	24,050	-	5.91

### （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 45.72 亿元。下表列出报告期内手续费及佣金净收入构成情况：

（单位：人民币百万元）

项目	报告期	上年同期
<b>手续费及佣金收入</b>		
一代理及委托业务	2,341	2,162
一承销及咨询业务	778	1,088
一保函及承诺业务	646	746
一结算与清算业务	721	626
一银行卡业务	248	286
一其他	651	781
小计	5,385	5,689
<b>手续费及佣金支出</b>		
	813	393
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>4,572</b>	<b>5,296</b>

### （六）业务及管理费

报告期内，本公司持续加强成本精细化管理，优化费用结构，业务及管理费支出 55.55 亿元，成本收入比 16.74%，继续保持优秀水平。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	2,956	2,920
办公费	710	978
租赁费	755	780
业务宣传及发展费用	294	498
固定资产折旧	355	314
其他	485	516
合计	5,555	6,006

## 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 28,836.15 亿元，较年初增长 5.36%；负债总额 26,704.69 亿元，较年初增长 5.63%；股东权益 2,131.46 亿元，较年初增长 2.00%，实现规模稳健均衡增长。主要资产负债情况见下表：

（单位：人民币百万元）

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	增减幅度(%)
现金及存放中央银行款项	180,317	170,708	5.63
同业间往来	137,513	133,164	3.27

发放贷款和垫款本金净额	1,478,515	1,401,487	5.50
金融投资	1,026,965	976,610	5.16
<b>资产总计</b>	<b>2,883,615</b>	<b>2,737,040</b>	<b>5.36</b>
向中央银行借款	96,219	91,660	4.97
同业间往来	440,219	429,767	2.43
吸收存款本金	1,641,869	1,529,059	7.38
-公司存款	1,155,920	1,093,293	5.73
-储蓄存款	391,121	354,329	10.38
-保证金存款	94,828	81,437	16.44
应付债券	407,895	399,562	2.09
<b>负债总计</b>	<b>2,670,469</b>	<b>2,528,077</b>	<b>5.63</b>
<b>股东权益合计</b>	<b>213,146</b>	<b>208,963</b>	<b>2.00</b>
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>2,883,615</b>	<b>2,737,040</b>	<b>5.36</b>

## (二) 资产负债表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

(单位: 人民币百万元)

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	增减幅度(%)	主要原因
贵金属	757	1,091	(30.61)	持有贵金属减少
衍生金融资产	558	274	103.65	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	22,007	31,595	(30.35)	买入返售金融资产减少
交易性金融资产	198,040	150,353	31.72	交易性金融资产增加
衍生金融负债	727	327	122.32	衍生金融负债增加
应交税费	2,511	4,169	(39.77)	应交税费减少

## (三) 主要资产项目

### 1、贷款

2020年上半年, 本公司扎实做好“六稳”、“六保”工作, 积极落实各项金融政策, 强化服务实体经济责任担当, 加大对中小微企业、个体工商户各类市场主体的信贷支持, 助力稳企业保就业。截至报告期末, 贷款本金总额15,295.95亿元, 较年初增长5.75%。详细贷款情况如下:

#### (1) 报告期末, 合并贷款本金行业分布情况

(单位: 人民币百万元)

行业	账面余额	占比(%)
租赁和商务服务业	186,967	12
房地产业	155,868	10
制造业	121,600	8
水利、环境和公共设施管理业	117,225	8
批发和零售业	98,309	6
建筑业	67,085	4
电力、热力、燃气及水生产和供应业	47,403	3
交通运输、仓储和邮政业	46,501	3
信息传输、软件和信息技术服务业	44,380	3

其他	644,257	43
<b>合计</b>	<b>1,529,595</b>	<b>100</b>

## (2) 报告期末，合并贷款本金按地区分布情况

(单位：人民币百万元)

贷款地区	账面余额	占比 (%)
北京地区	689,883	45
深圳地区	129,414	8
山东地区	104,692	7
上海地区	102,053	7
浙江地区	93,304	6
江苏地区	89,159	6
陕西地区	79,799	5
湖南地区	78,513	5
江西地区	60,956	4
其他地区	101,822	7
<b>合计</b>	<b>1,529,595</b>	<b>100</b>

## (3) 报告期末，合并贷款本金按担保方式分布情况

(单位：人民币百万元)

担保方式	账面余额	占比 (%)
信用贷款	282,491	19
保证贷款	462,976	30
附担保物贷款		
—抵押贷款	598,362	39
—质押贷款	185,766	12
<b>合计</b>	<b>1,529,595</b>	<b>100</b>

## (4) 期末占贷款总额 20% (含 20%) 以上贴息贷款情况

适用 不适用

## (5) 全行前十名贷款客户情况

(单位：人民币百万元)

客户	期末余额	占资本净额百分比 (%)
客户 A	6,795	2.85
客户 B	5,660	2.38
客户 C	5,448	2.29
客户 D	5,045	2.12
客户 E	5,009	2.10
客户 F	4,952	2.08
客户 G	4,920	2.07
客户 H	4,599	1.93
客户 I	4,000	1.68

客户 J	3,690	1.55
------	-------	------

## 2、金融投资

截至报告期末，本公司金融投资总额 10,269.65 亿元，较年初增长 5.16%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
交易性金融资产	198,040	150,353
债权投资	663,440	680,684
其他债权投资	164,703	144,557
其他权益工具投资	782	1,016
<b>合计</b>	<b>1,026,965</b>	<b>976,610</b>

## 3、买入返售金融资产

截至报告期末，本公司买入返售金融资产余额 220.07 亿元，较年初下降 30.35%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
债券，按发行人		
—政府	4,791	11,966
—政策性银行	14,975	16,696
—金融机构	50	1,054
—企业及其他	2,257	1,951
小计	22,073	31,667
减：减值准备	(66)	(72)
<b>净值</b>	<b>22,007</b>	<b>31,595</b>

## (四) 主要负债项目

### 1、存款

截至报告期末，本公司存款本金余额 16,418.69 亿元，较年初增长 7.38%。详细存款情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
活期公司存款	605,179	666,176
活期储蓄存款	123,184	100,555
定期公司存款	550,741	427,117
定期储蓄存款	267,937	253,774
保证金存款	94,828	81,437
<b>合计</b>	<b>1,641,869</b>	<b>1,529,059</b>

### 2、同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本公司同业及其他金融机构存放款项本金余额 3,623.21 亿元，较年初增长 1.13%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
境内银行存放	127,131	105,469
境内非银行金融机构存放	235,190	252,467
境外银行存放	-	338
合计	362,321	358,274

#### 4.4 股权投资情况

##### (一) 主要被投资公司情况

(单位：人民币百万元)

所持对象名称	初始投资金额	期末持股数(股)	占该公司股权比例	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目
中国银联股份有限公司	23.5	37,500,000	1.28%	427	-	(78)	金融投资：其他权益工具投资
北银消费金融有限公司	300	300,000,000	35.29%	304	4	-	长期股权投资
中荷人寿保险有限公司	681.8	1,335,000,000	50.00%	1,779	17	24	长期股权投资
中加基金管理有限公司	186	204,600,000	44.00%	498	39	1	长期股权投资
廊坊银行股份有限公司	127.5	164,205,000	2.85%	350	-	(156)	金融投资：其他权益工具投资
农安北银村镇银行股份有限公司	15.3	23,141,250	19.02%	49	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%	91	3	-	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、中加基金、农安北银、蠡州北银采用权益法核算，廊坊银行、中国银联采用成本法核算。

##### (二) 主要子公司和参股公司情况

###### 1、中荷人寿保险有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日，中荷人寿保险有限公司注册资本 267,000 万元，本行出资比例为 50%。中荷人寿致力于为个人、家庭、企业、机关团体等不同客户提供多样化的寿险产品，满足服务对象的保障和理财需求。截至报告期末，该公司未经审计的总资产 2,591,630 万元，净利润 3,845 万元，经营发展状况正常。

###### 2、北银消费金融有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日，北银消费金融有限公司注册资本 85,000 万元，本行出资比例为 35.29%。作为国内首家为境内居民提供以消费为目的的贷款的非银行金融机构，北银消费金融有限公司依托互联网技术革新和全面风险管理机制，持续优化产品服务和流程，致力于为客户提供多种用途的个人消费贷款。截至报告期末，该公司未经审计总资产 707,424.07 万元，净利润 1,267.28 万元，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2020年6月30日，中加基金管理有限公司注册资本46,500万元，本行出资比例为44%。作为第三批银行系试点中首家获批的基金公司，中加基金开展基金募集、基金销售、资产管理等业务。截至报告期末，该公司未经审计合并报表总资产176,612.58万元，净利润9,028.80万元，经营发展状况正常。

### 4、北银金融租赁有限公司

截至2020年6月30日，北银金融租赁有限公司注册资本310,000万元，本行持股比例为64.52%。作为国内首家由城商行发起设立的金融租赁公司，北银租赁为客户提供融资租赁相关服务。截至报告期末，该公司未经审计总资产4,709,994.73万元，净利润22,753.25万元，经营发展状况正常。

### 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2020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%，未经审计总资产112,030.55万元，净利润308.14万元，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2020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%，未经审计总资产134,995.72万元，净利润426.63万元，经营发展状况正常。

### 7、农安北银村镇银行股份有限公司

2012年1月5日，本行与其他发起人共同发起设立农安北银村镇银行股份有限公司。截至2020年6月30日，农安北银村镇银行注册资本12,169.3万元，本行持股比例为19.02%，未经审计总资产291,668万元，净利润1,042万元，经营发展状况正常。

### 8、河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司

2015年9月1日，本行与其他发起人共同发起设立河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司，截至2020年6月30日，河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司注册资本为30,000万元。本行持股比例为30%，未经审计总资产440,738万元，净利润1,037.36万元，经营发展状况正常。

### 9、重庆秀山北银村镇银行股份有限公司

2016年10月13日，本行与其他发起人共同发起设立重庆秀山北银村镇银行股份有限公司。截至2020年6月30日，重庆秀山北银村镇银行注册资本4,000万元，本行持股比例为51%，未经审计总资产45,068.34万元，净利润467.45万元，经营发展状况正常。

### 10、重庆永川北银村镇银行股份有限公司

2016年10月27日，本行与其他发起人共同发起设立重庆永川北银村镇银行股份有限公司。截至2020年6月30日，重庆永川北银村镇银行注册资本8,000万元，本行持股比例为51%，未经审计总资产59,284.86万元，净利润-192.38万元，经营发展状况正常。

### 11、云南马龙北银村镇银行股份有限公司

2017年6月12日，本行与其他发起人共同发起设立云南马龙北银村镇银行股份有限公司。截至2020年6月30日，云南马龙北银村镇银行注册资本3,000

万元，本行持股比例为 51%，未经审计总资产 23,585.78 万元，净利润 4.12 万元，经营发展状况正常。

#### 12、云南西山北银村镇银行股份有限公司

2017 年 6 月 20 日，本行与其他发起人共同发起设立云南西山北银村镇银行股份有限公司。截至 2020 年 6 月 30 日，云南西山北银村镇银行注册资本 8,000 万元，本行持股比例为 61%，未经审计总资产 64,977.33 万元，净利润 281.36 万元，经营发展状况正常。

#### 13、云南元江北银村镇银行股份有限公司

2017 年 10 月 12 日，本行与其他发起人共同发起设立云南元江北银村镇银行股份有限公司。截至 2020 年 6 月 30 日，云南元江北银村镇银行注册资本 3,000 万元，本行持股比例 51%，未经审计总资产 16,010.97 万元，净利润-116.72 万元，经营发展状况正常。

#### 14、云南新平北银村镇银行股份有限公司

2017 年 10 月 25 日，本行与其他发起人共同发起设立云南新平北银村镇银行股份有限公司。截至 2020 年 6 月 30 日，云南新平北银村镇银行注册资本 4,000 万元，本行持股比例 51%，未经审计总资产 16,231.74 万元，净利润-159.46 万元，经营发展状况正常。

#### 15、云南石屏北银村镇银行股份有限公司

2017 年 10 月 31 日，本行与其他发起人共同发起设立云南石屏北银村镇银行股份有限公司。截至 2020 年 6 月 30 日，云南石屏北银村镇银行注册资本 3,000 万元，本行持股比例 51%，未经审计总资产 8,843.08 万元，净利润-238.14 万元，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	275	北京市西城区金融大街甲 17 号、乙 17 号	7,584	1,962,933
天津地区	42	天津市和平区南市大街与福安大街交口天汇广场 3 号楼	741	48,842
上海地区	48	中国(上海)自由贸易试验区上海市浦东新区浦东南路 1500 号、1530 号	769	113,243
陕西地区	75	陕西省西安市高新区沣惠南路 16 号	841	87,972
深圳地区	31	深圳市南山区粤海街道深南大道 9668 号华润城万象天地 T5	718	135,338
浙江地区	29	杭州市江干区五星路 66 号	790	94,813
湖南地区	34	湖南省长沙市天心区湘江中路二段 36 号华远华中中心 6 栋 102	646	80,656
江苏地区	30	南京市建邺区河西大街 190 号	677	92,560
山东地区	50	济南市历下区经十路 11890 号	824	106,787
江西地区	39	江西省南昌市红谷滩新区凤凰中大道 1115 号	634	62,527
河北地区	15	河北省石家庄市裕华区裕华东路 86 号	332	30,512
乌鲁木齐地区	9	新疆乌鲁木齐市经济技术开发区(头屯河区)	278	25,167

		凤凰山街 500 号		
香港代表办事处	1	RM 2901-2905, 2916-2917 29/F TWO INT' L FINANCE CENTRE TWO IFC 8 FINANCE ST CENTRAL HK	4	-
阿姆斯特丹代表办事处	1	Panamalaan 96, 1019AZ, Amsterdam, the Netherlands	2	-
<b>合计</b>	<b>679</b>	-	14,840	2,841,350

注：1. 表中所列机构以截至 2020 年 6 月 30 日开业为口径。

2. 除代表处外，表中所列地址为营业执照地址。

3. 表中所列资产规模为本行口径。

#### 4.5.2 贷款资产质量情况

##### (一) 不良贷款情况

截至报告期末，不良贷款余额 235.06 亿元，不良贷款比例 1.54%。

(单位：人民币百万元)

	报告期末		报告期初		本期变动
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	
正常	1,486,668	97.19	1,408,036	97.35	78,632
关注	19,421	1.27	18,064	1.25	1,357
次级	16,809	1.10	13,139	0.91	3,670
可疑	3,545	0.23	4,152	0.29	(607)
损失	3,152	0.21	3,007	0.21	145
<b>合计</b>	<b>1,529,595</b>	<b>100.00</b>	<b>1,446,398</b>	<b>100.00</b>	<b>83,197</b>

##### (二) 重组及逾期贷款情况

(单位：人民币百万元)

	期初余额	期末金额	本期变动	变动原因
重组贷款	2,995	3,194	199	新增重组贷款

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

报告期末，公司重组贷款中不良贷款为 82,130.81 万元。

(单位：人民币百万元)

	期初余额	期末金额	本期变动	占比(%)	变动原因
逾期贷款	26,762	31,246	4,484	2.04	逾期贷款增加

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

#### 4.5.3 贷款减值准备金计提和核销情况

##### (一) 贷款减值准备金计提的依据和方法

本行信贷资产减值准备按照预期信用损失模型进行计量。按照信用风险自初始确认后是否已显著增加以及是否已发生信用减值，将贷款划分为三个风险阶段。对于第一、二阶段公司类贷款及垫款，采用模型计算及组合计提进行计算，其中第一阶段业务按未来十二个月内可能发生的损失计提拨备，计算公式为

$ECL=PD*LGD*EAD$ , 第二阶段业务按业务在生命周期内可能发生的全部损失计提拨备, 计算公式为  $ECL = \sum_{i=0}^N \frac{EAD_i * PD_i * LGD}{(1+Rate)^i}$ ; 第三阶段已发生信用减值的公司类贷款及垫款, 采用未来现金流折现法评估其预期信用损失; 对于个贷采用模型计算及组合计提方式进行减值准备计算。

## (二) 报告期内, 贷款减值准备金变动情况

(单位: 人民币百万元)

期初余额	45,608
本期计提/(冲回)	9,691
本期收回已核销贷款	217
本期核销及转出	(3,540)
本期释放的减值准备折现利息	(294)
汇率及其它调整	20
期末余额	51,702

### 4.5.4 针对不良贷款采取的措施

报告期内, 本行坚持底线思维, 加强过程管理, 围绕风险防范长效机制建设, 突出全面风险管理、大额风险防控两大主线, 以信贷政策差异化管理、重点领域敞口压降作为抓手, 做好信贷结构调整、疫情防控金融服务, 综合运用多种手段, 积极开展不良资产处置工作, 确保资产质量平稳可控。本行主要采取了以下措施:

一是加强前瞻性授信政策引领。结合宏观经济形势, 主动调整风险管理策略和信贷投放政策, 积极服务国家重大战略、经济社会发展的重点领域和薄弱环节, 提高优质客户占比, 以优质高效业务逐步置换低质低效业务, 确保增量业务资产质量, 提升服务实体经济质效。

二是严格业务准入管理。强化形势研判, 切实做好风险监测指导工作; 从项目手续、用途、风险控制等各个维度统一授信业务审查标准, 确保业务合规开展; 出台钢铁行业、工业厂房抵押贷款打分卡, 科学核定授信额度; 强化授权管理, 严格首笔业务上报和集团客户审批要求。

三是深化风险隐患排查。通过系统监测、影像档案调阅等方式降低疫情影响, 保证检查力度不减, 及时掌握重点业务风险情况; 建立资金流向跟踪、重点领域监控、潜在风险化解等授信后管理台账, 加强重点业务环节、重点投向行业、重点化解项目的风险监控。

四是优化续授信审查机制。按照正常类、化解类、受疫情影响类差异化制定审查重点, 优化审查流程。

五是加强大额风险暴露管理。严格风险偏好管理, 明确大额授信的准入要求; 坚持“控大额、控累加、控占比、控限额”的管理要求, 严格落实贷前、贷中、贷后和风险化解责任。

六是强化不良考核管理。增设不良资产率、新增不良贷款额考核指标, 加强资产质量刚性管控。

七是加快不良处置化解。积极运用司法途径清收、呆账核销、批量转让、破产重整等多种手段, 加快风险资产处置。

八是审慎分类提足拨备。充分揭示业务风险审慎分类, 根据风险情况实施差异化管理; 提足拨备, 确保充分覆盖风险, 持续提高风险抵御能力。

## 4.5.5 主要生息资产类别、日均规模及平均利率

(单位：人民币百万元)

项目	平均规模	利息收入	平均利率(%)
贷款及垫款	1,471,366	34,916	4.75%
存放中央银行款项	162,907	1,247	1.53%
同业往来	190,753	2,192	2.30%
债券及其他投资	834,205	17,931	4.30%
<b>生息资产合计</b>	<b>2,659,231</b>	<b>56,286</b>	<b>4.23%</b>

## 4.5.6 主要付息负债类别、日均规模及平均利率

(单位：人民币百万元)

项目	平均规模	利息支出	平均利率(%)
客户存款	1,548,142	15,726	2.03%
同业往来	515,907	6,796	2.63%
应付债券	414,835	6,698	3.23%
向中央银行借款	99,246	1,594	3.21%
<b>付息负债合计</b>	<b>2,578,130</b>	<b>30,814</b>	<b>2.39%</b>

## 4.5.7 期末所持金融债券

(一) 报告期末，本行持有金融债券按类别分布情况

(单位：人民币百万元)

债券类别	金额 (账面金额)
政策性金融债券	82,667
商业银行金融债券	32,854
其他	7,961
<b>合计</b>	<b>123,482</b>

(二) 报告期末，本行持有最大十只国债情况

(单位：人民币百万元)

国债类别	面值	年利率(%)	到期日
国债 1	7,670	2.75	2022-08-08
国债 2	6,010	2.74	2021-07-11
国债 3	4,370	3.19	2024-04-11
国债 4	4,230	2.94	2024-10-17
国债 5	4,130	3.12	2026-12-05
国债 6	3,620	3.25	2026-06-06
国债 7	3,610	2.69	2022-03-07
国债 8	3,580	2.25	2021-01-09
国债 9	3,000	4.18	2039-10-15
国债 10	2,950	1.75	2020-09-07

## (三) 报告期末, 本行持有最大十只金融债券情况

(单位: 人民币百万元)

金融债券类别	面值	年利率 (%)	到期日
金融债券 1	6,640	3.45	2029-9-20
金融债券 2	2,970	4.80	2029-11-4
金融债券 3	2,830	4.44	2022-4-23
金融债券 4	2,660	4.12	2020-8-23
金融债券 5	2,630	3.07	2030-3-10
金融债券 6	2,360	4.03	2020-8-7
金融债券 7	2,350	2.49	2022-6-18
金融债券 8	2,210	4.14	2020-9-11
金融债券 9	2,010	4.04	2028-7-6
金融债券 10	2,000	3.25	2021-3-7

## 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

报告期末, 本公司应收利息详见财务报表注释七、13“其他资产”。

(二) 报告期末, 本公司其他应收款情况

(单位: 人民币百万元)

类别	期初余额	期末余额	本期变动
其他应收款	1,597	2,320	723
坏账准备	(438)	(1,460)	(1,022)

## 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
抵债资产	692.95	692.95	379.35

## 4.5.10 逾期未偿债务情况

适用 不适用

## 4.5.11 报告期理财业务、资产证券化、托管业务、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

本行积极顺应监管导向, 严格落实资管新规及其配套政策要求, 稳步推进资产管理业务合规转型、健康发展。报告期内, 有序压降存量不合规资产和老产品, 加快净值化转型, 积极创新布局新一代产品体系, 推出多款符合新规要求的拳头产品, 满足客户多元化投资需求; 持续增强投研能力, 把握市场有利契机, 扩充标准品投资种类, 优化资产配置结构, 有力支持实体经济和国家重点战略。

截至2020年6月末, 本行非保本理财规模3,221.79亿元, 较年初增长95.9亿元, 增幅3.1%, 上半年实现非保本理财手续费收入7.55亿元; 本行保本理财产品规模为293亿元, 上半年实现保本理财手续费收入0.42亿元。

## 2、资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，本行无新发行资产支持证券。截至报告期末，已发行的资产支持证券业务存量余额为 5.81 亿元。

## 3、各项代理业务的开展和损益情况

报告期内，本行债券结算代理业务代理交易量 2,869 亿元，均为代理本行理财中心业务。报告期内，黄金租借业务量 13 吨，代理贵金属交易的交易量总计 30 亿元，代购实物贵金属制品业务实现销售额累计 0.6 亿元。

## 4、财富管理业务的开展和损益情况

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

截至报告期末，本行 VIP 客户规模超 67 万人，较年初增幅达 8.2%，私人银行客户（含潜力）规模突破 5.8 万户，客户基础持续夯实。报告期内，基金中收同比增幅达到 166%，私行代销产品代理费收入同比增幅 31.19%。

顺应资管新规积极转型，财富管理产品销售稳步发展，上半年个人理财、基金、贵金属、保险等产品销售合计超过 2,000 亿元，表外业务整体规模不断扩大；有序推进人才队伍建设，着力提升理财经理专业能力，持证理财师近 3,000 人，专业人才核心竞争力显著增强。深耕私行领域特色，开展 1+1+N 私人银行服务；重点关注企业家财富保护、家业传承、公益慈善等需求，以家族信托财务顾问服务为依托，深入拓展资金托付型家族信托、“保险+家族信托”、股权管理类家族信托模式，实现和客户的长久共赢。

## 5、托管业务的开展和损益情况

报告期内，本行资产托管业务继续保持稳健的发展态势，托管产品包括证券投资基金、基金管理公司资产管理计划、证券公司资产管理计划、信托计划、银行理财、保险机构资产管理产品、私募投资基金等各类产品，托管资产涵盖全市场投资标的。截至报告期末，本行托管资产规模为 14,682 亿元。

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

（单位：人民币百万元）

表外业务项目	2020年6月30日	2019年12月31日
信用承诺	373,270	340,614
开出信用证	45,116	33,317
开出保函	94,535	102,899
银行承兑汇票	194,933	170,705
贷款及其他信用承诺	38,686	33,693
经营租赁承诺	5,270	5,147
质押资产	130,949	135,731
资本性支出承诺	2,441	2,539
已签约但尚未支付	1,497	2,157

已批准但尚未签约	944	382
----------	-----	-----

#### 4.5.13 面临的主要风险及相应对策

##### （一）信用风险

本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。本行董事会对本行风险管理承担最终责任。董事会下设风险管理委员会、关联交易委员会和审计委员会，高级管理层下设信用风险委员会、信用风险政策委员会、不良资产处置委员会等专业委员会。总行风险管理条线作为风险管理的职能部门，由风险管理部、信用审批部、法律合规部、投贷后管理部、资产保全部组成，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。

坚持“控大额、控累加、控占比、控限额”的管理要求，严格落实贷前、贷中、贷后和风险化解责任，大额风险暴露得到有效管控。加强过程管理，综合运用多种手段严防不良问题反弹，确保资产质量平稳可控。认真做好疫情防控金融服务，积极引导信贷业务结构调整，全力推动信贷业务有效投放。加快智慧风控体系建设，深化大数据、人工智能等技术在信用风险防控领域的研发应用。

制定并发布《2020年授信业务指导意见》，加强政策前瞻性引导，适时调整信贷投放及风控策略；坚持审慎稳健的风险偏好，压实风险防控主体责任；加强对宏观经济走势与政策研判，加强风险管理策略研究，准确定位政策思路；实施差异化信贷政策，注重信贷政策执行情况效果评估，提升信贷政策执行质效；严格执行授信集中度的风险管理策略，强化集团客户识别、集团限额控制和大额风险暴露管理，严防集中度风险；做好重点领域、重点行业的风险管控，严防系统性风险。加快不良资产清收化解进度，遏制增量风险、化解存量风险，确保资产质量保持稳定。

##### （二）流动性风险

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

本行流动性风险计量采取短、中、长期流动性指标及流动性缺口测算的方法，流动性缺口测算又分为正常情况下和危机情况下缺口计量。本行通过采用常规压力测试和临时性、专门压力测试来分析应对流动性风险或冲击的能力。在流动性风险应急方面，本行基于不同的压力情景和危机情况，制定分级别的应急预案，设定并监控内外部流动性预警指标和应急预案触发指标，设立由预警指标启动流动性风险应急预案的触发机制。建立流动性风险报告机制，由资产负债部、风险管理部定期就流动性风险状况、流动性风险压力测试、应急预案有关事项向董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设资产负债委员会报告。

上半年受新冠疫情影响，央行加强货币政策逆周期调节力度，采取多种措施维持市场流动性合理充裕，推出多项结构性政策实施精准滴灌；年中随着疫情防控整体态势稳定，企业复工复产进程提速，货币政策逐渐回归常态。本行奉行审慎的流动性风险偏好，坚持流动性风险管理双支柱目标，以“流动性指标达标”和“实际流动性安全”奠定稳健发展基石，主要措施包括：

一是坚持资产负债均衡发展。资产端，全面落实各项政策要求，加大信贷资产投放及金融支持稳企业保就业力度，全力支持实体经济发展，发挥首都金融机

构作用。负债端，通过FTP、绩效考核等措施加大客户存款吸收力度，重点支持拓展零售存款及长期存款；发行小微金融债券补充长期稳定资金，专项用于抗疫用途；通过同业存单、大额存单、央行中期借贷便利等多元化负债工具补充中长期稳定负债。

二是发挥好货币政策执行和流动性传导作用。积极配合人民银行操作各项支持小微企业、对抗疫情冲击的货币政策工具，包括抗疫专项再贷款、支小再贷款、再贴现、发行抗疫金融债、发行抗疫专项同业存单等，对应发放贷款370亿元用于对疫情防控和民生保障有关企业的贷款投放和流动性资金需求。

三是强化优质流动性资产管理，积极投资国债、地方政府债、政策性金融债，维持优质流动性资产占总资产的合理比例。

四是提升流动性风险管理系统支持。推进资产负债系统建设，提升流动性风险指标的精准化计量水平，提高流动性风险管理效率。推进头寸管理系统建设，实现全币种管理，提升头寸管理数字化、一体化水平。

五是定期开展集团并表流动性风险压力测试，根据压力测试结果，提出资产负债结构调整建议，确保具备充足的优质流动性资产抵御流动性冲击。

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：

(单位：%)

主要监管指标	监管标准	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
流动性比例	≥25	63.32	62.50	55.93

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

报告期末，本公司的流动性敞口如下（不含衍生金融工具）：

(单位：人民币百万元)

	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/无期限	合计
流动性敞口	(746,120)	(153,390)	(92,143)	(137,134)	660,509	842,692	206,456	580,870

### (三) 市场风险

#### 1、银行账簿利率风险

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、分析银行账簿利率风险，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簿利率风险成因、提出管理建议，合理调整生息资产及付息负债重定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

2020年上半年，人民银行灵活运用多种政策工具引导市场利率平稳运行，同时持续深化贷款市场报价利率（LPR）改革，推动贷款利率持续下行。本公司密切关注宏观经济和市场形势变化，积极贯彻落实各项政策要求，强化对利率风险监测和管理，动态调整资产负债规模和期限结构，确保利率风险控制在合理范围内。

截至报告期末，公司利率敏感性缺口情况如下：

（单位：人民币百万元）

	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
利率敏感性缺口	(698,641)	(101,342)	303,081	277,298	267,757	130,456	178,609

## 2、银行账簿汇率风险

2020年上半年，全球疫情和世界经济形势严峻复杂，国际金融市场动荡加剧，人民币对国际主要货币汇率有贬有升，双向浮动。本公司通过分析汇率影响因素，提升汇率走势预判，强化汇率风险限额管理，严格控制外汇业务风险敞口，适时调整币种结构，确保汇率风险控制在可承受范围之内。

截至报告期末，公司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	173,869	6,519	(4)	(1,775)	178,609

## （四）操作风险

2020年上半年，本行围绕“守底线、严合规、控风险”的工作要求，以全流程制度建设为主线，强化操作风险管理要求落地。

一是开展制度重检，提升制度合规有效性。制度重检工作是本行2020年重点工作之一，将分条线、分版块逐步推进，做到“查遗补漏、不留死角”，通过制度重检工作达到提升制度文件合规性、有效性的目的。

二是加强检查监督，持续防范风险隐患。定期跟踪监管检查发现问题的整改问责情况，统筹推动整改落实工作，按时向监管机构报送整改工作报告，促进问题整改问责到位。组织开展2020年外汇自律行为年度评估工作，评估内容包括外汇市场准则落实情况和外汇及跨境人民币展业规范落实情况两方面，从规章制度的完备性与适用性、业务流程的严密性和可操作性、交易员管理的全面性和可持续性等方面入手，查找制度流程及日常操作中存在的问题，不断提升经营管理和风险防控水平。

三是优化监测手段，强化操作风险管控。上半年组织召开2次操作风险管理委员会会议，从加强制度建设和培训力度、做好机控代替人控防范风险等方面提出操作风险防控管理要求，通过对委员会纪要督办，使防范操作风险举措得到落实。组织年度操作风险与控制自评估工作，通过对全行1,000余个合规文件进行梳理，对264个流程、2,287个风险点、2,356个控制点进行评估，提升全员风险识别评估能力。根据2019年全年指标的监测情况以及业务发展的实际情况，开展操作风险关键风险指标年度优化工作，各指标管理部门对偏离度较大和指标统计口径有变化的关键风险指标进行调整，通过指标优化使关键风险指标与业务发展相适应，更具预警功能。

四是加强合规宣教，提升依法合规意识。编写《合规知识手册（2020版）》，内容包括合规文化篇、法律法规篇、日常业务篇、检查重点篇和合规警示篇，以《手册》为工具，提升全员合规意识和制度执行力度，切实防范合规风险。发布

《合规管理月刊》，通过提示监管管理动态，分析同业操作风险案例，交流各分行在操作风险和合规管理中的优秀做法，便于全行人员及时掌握操作风险和合规管理的相关要求。开展合规监测工作，针对重点新法规进行监测，要求业务部门对照监管新规制定制度完善计划，确保行内制度与外部监管要求相适应。

### （五）信息风险

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

一是加强总行信息科技制度合规管理工作。完成2020年上半年总行信息科技制度体系梳理工作，对现行70余个信息科技制度发布、修订、废止情况持续跟踪，形成常态化管理机制。加强信息科技制度版本管理，对标监管指引，从合规性、时效性等方面出发，对制度进行体系化梳理，形成制度迭代关系清单，督促总行信息科技制度质量不断提升，进一步提高制度建设专业化水平。

二是全面提升信息科技风险防控水平。持续开展信息科技风险评估、整改跟踪及监测工作。组织开展本年度信息科技风险评估工作，围绕信息科技治理、信息科技风险管理、开发测试等八大领域进行风险识别，组织制定整改计划并进行整改落实跟踪，确保对信息科技风险进行及时、有效地处理，推动信息科技风险管理能力的不断提升，筑牢风险底线。组织开展信息科技关键风险指标监测工作，涵盖信息科技治理、信息安全、系统开发与测试、信息科技运行与维护、信息科技外包等风险领域，共一百余项风险指标数据，各机构对指标值进行密切监控，及时发现潜在风险并进行处置，严控信息科技风险。做好本行信息技术条线对外与各级监管机构的接口工作，及时接收、传达、落实监管要求，保质保量完成监管及行内各项材料报送。

三是确保系统稳定运营，筑牢网络安全防火墙。2020年上半年，本行全力配合做好新型冠状病毒肺炎疫情防控工作，加强疫情期间科技保障措施。运营安全方面，强化疫情期间组织保障工作，梳理数据中心常用备机备件满足正常运营和应对突发状况，采取主动防御体系加强网络安全管理，及时发现网络安全及系统运行风险，将安全风险降到最低。在做好疫情期间保障工作的同时，组织开展全行信息安全意识培训，提升全体员工安全意识，增强信息安全防护能力。加强办公终端安全使用管控，全面提升终端安全防护，增强信息保护能力。网络安全方面，本行主要对外服务信息系统业务开展正常，运行稳定。在信息安全技术保障方面，本行系统软硬件、数据库、存储及外设等计算资源运行正常，区域边界网络安全防护情况正常，通信网络系统运行平稳，支撑性基础设施运行平稳。以护网行动为契机，加强安全团队建设，提升安全监控和应急防护能力，降低互联网安全隐患。2020年上半年本行网络安全各项工作推进正常，未出现重大安全隐患。

本行将持续强化网络与信息安全防护能力，形成多重安全防护措施，确保本行各项重要信息系统安全稳定运行。

### （六）声誉风险

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

一是强化内部联动配合。全行各部门、分支机构目标一致、分工管控、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。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。注重内控建设，持续开展风险点的排查与梳理，提前排除各类声誉风险隐患。

#### 4.6 利润分配方案的执行情况

2020年7月15日，本行完成2019年度利润分配，以总股本211.43亿股为基数，向全体股东每10股派送现金股利3.05元人民币(含税)，合计人民币64.49亿元(含税)。

## 第五节 重要事项

### 5.1 公司治理情况

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

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

#### (一) 关于股东和股东大会

报告期内，本行召开2020年第一次临时股东大会和2019年年度股东大会，相关决议公告刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)。

#### (二) 关于董事和董事会

报告期内，本行召开4次董事会会议，11次董事会专门委员会会议。各位董事认真出席董事会及专门委员会会议，勤勉尽职行使权利、履行相应义务，不断健全董事会的决策机制。

#### (三) 关于监事和监事会

报告期内，本行召开3次监事会会议，5次监事会专门委员会会议。各位监事认真出席监事会及专门委员会会议，勤勉尽职行使权利、履行相应义务，不断提升监事会的监督检查水平。

## 5.2 重大诉讼、仲裁事项

本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼，其中大部分是为收回不良贷款而主动提起的。截至2020年6月30日，本行作为原告且争议标的的本金额在人民币1,000万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共101宗，涉及金额约人民币1,817,530.40万元。截至2020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10宗，涉及金额约人民币115,012.87万元。上述诉讼及仲裁不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。

## 5.3. 报告期内破产重组事项

适用 不适用

## 5.4 收购及出售资产、吸收合并事项

适用 不适用

## 5.5 股权激励计划实施情况

适用 不适用

## 5.6 重大关联交易事项

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

### 5.6.1 贷款（含贴现）

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

（单位：人民币亿元）

客户名称	贷款余额
北京能源集团有限责任公司	10.00
北京市热力集团有限责任公司	9.20
中国长江三峡集团有限公司	6.00
上海星御置业有限公司	4.00
力勤投资有限公司	3.95
内蒙古京隆发电有限责任公司	3.50
北京联东金泰投资有限公司	3.25
北银金融租赁有限公司	3.09
丰城绿色动力环保有限公司	2.67
红安绿色动力再生能源有限公司	2.39
国宏新能源发电有限公司	2.06
北京金泰集团有限公司	2.00
北京京能建设集团有限公司	2.00
北京金颐美加商贸有限公司	1.90

北京华兴金谷科技有限公司	1.88
北京空港日住物业管理有限公司	1.80
天津绿动环保能源有限公司	1.70
大安润风能开发有限公司	1.68
保定市联东金满实业有限公司	1.58
廊坊岳洋彩板有限公司	1.43
安顺绿色动力再生能源有限公司	1.43
北京联东钢结构有限公司	1.33
天津联东金达产业园投资有限公司	1.31
北京和易进出口有限公司	1.24
廊坊开发区梨花包装有限公司	1.09
句容绿色动力再生能源有限公司	1.01
京能电力后勤服务有限公司	1.00
杭州联东金晨投资有限公司	0.95
哈尔滨誉衡药业股份有限公司	0.93
上海建豫实业有限公司	0.90
上海晋金贸易有限公司	0.90
北京金泰恒业燃料有限公司	0.90
北京国资融资租赁股份有限公司	0.87
方大特钢科技股份有限公司	0.71
三峡新能源盘州市发电有限公司	0.65
北京丽富房地产开发有限公司	0.64
唐山联东金运投资有限公司	0.51
北京国棉文化创意发展有限公司	0.50
深圳钰湖电力有限公司	0.50
内蒙古京能巴音风力发电有限公司	0.44
无锡中关村软件园发展有限公司	0.39
新智认知数字科技股份有限公司	0.38
北京建工环境修复股份有限公司	0.35
南京联东金韬投资有限公司	0.34

报告期内，本行向关联自然人发放个人贷款，期末余额 9,847.69 万元。

#### 5.6.2 公司类关联方的资金业务

(1) 截至 2020 年 6 月末，本行分别持有新华联控股有限公司发行的债券 1.99 亿元、中国长江三峡集团有限公司发行的债券 0.5 亿元、中国三峡新能源（集团）股份有限公司发行的债券 5 亿元。

(2) 截至 2020 年 6 月末，本行持有实际融资人为北京金泰房地产开发有限责任公司结构性金融产品投资 2.33 亿元。

(3) 截至 2020 年 6 月末，本行向关联方开立的余额在 3,000 万元（含）以上的承兑汇票业务有：北京建工环境修复股份有限公司 3,763.61 万元。

(4) 截至2020年6月末,本行向关联方开立的余额在3,000万元(含)以上的保函业务分别有:北京建工环境修复股份有限公司1.12亿元,北京科技园建设(集团)股份有限公司22亿元。

### 5.6.3 金融机构类关联方的资金业务

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

(1) 截至2020年6月末,本行分别持有北银金融租赁有限公司发行的债券2亿元、交通银行股份有限公司发行的债券32.9亿元。

(2) 截至2020年6月末,本行与关联方进行的余额在3,000万元(含)以上的同业存放与存放同业业务:

(单位:人民币亿元)

交易对手	存放同业余额	同业存放余额
云南马龙北银村镇银行股份有限公司	0.3	-
云南西山北银村镇银行股份有限公司	0.8	-
北京国际信托有限公司	-	1.00
北银金融租赁有限公司	-	0.50
北京延庆村镇银行股份有限公司	-	5.65
北银消费金融有限公司	-	1.28
河北蠡州北银农村商业银行股份有限公司	-	16.84
阳光资产管理股份有限公司	-	0.83
中加基金管理有限公司	-	11.90
重庆秀山北银村镇银行股份有限公司	0.3	-
三峡财务有限责任公司	-	5.00
ING BANK N.V.	-	1.24
嘉实基金管理有限公司	-	125.80
京能集团财务有限公司	-	5.42
ING Belgium S.A	0.31	-
重庆永川北银村镇银行股份有限公司	-	1.01
农安北银村镇银行股份有限公司	-	0.33

(3) 截至2020年6月末,本行与关联方进行的余额在3,000万元(含)以上的同业拆借业务(含同业代付承兑):

(单位:人民币亿元)

交易对手	拆入期末余额	拆出期末余额
交通银行股份有限公司	135.51	14.15
北银金融租赁有限公司	-	60
北银消费金融有限公司	-	27

(4) 截至2020年6月末,本行与关联方进行的余额在3,000万元(含)以上的买入返售业务:

(单位:人民币亿元)

交易对手	正回购期末余额	逆回购期末余额
北银金融租赁有限公司	-	1.33

嘉实基金管理有限公司	-	4
交通银行股份有限公司	-	4
博时基金管理有限公司	-	2

(5) 报告期内，本行为北银金融租赁有限公司承销债券 6 亿元。

(6) 报告期内，本行为中荷人寿保险有限公司代理销售保险产品，收取代理费 4,489.27 万元。

### 5.7 报告期内重大合同及其履行情况

1、北京银行股份有限公司资金运营中心与华夏银行股份有限公司北京分行于 2020 年 4 月签署了《华夏银行同业定制理财产品销售协议书》，约定由北京银行股份有限公司资金运营中心按照合同约定的条款和条件向华夏银行股份有限公司购买理财产品，金额为人民币 20 亿元。截至报告期末，合同正在履行中。

2、北京银行股份有限公司资金运营中心与中国建设银行股份有限公司北京市分行于 2020 年 6 月签署了《中国建设银行股份有限公司理财产品客户协议书》，约定由北京银行股份有限公司资金运营中心按照合同约定的条款和条件向中国建设银行股份有限公司购买理财产品，金额为人民币 20 亿元。截至报告期末，合同正在履行中。

### 5.8 公司及股东承诺事项在报告期内的履行情况

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

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

适用 不适用

### 5.10 公司诚信情况

报告期内，本行坚持诚信经营，不存在所负数额较大的债务到期未清偿等失信情况。

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

适用 不适用

## 第六节 普通股股份变动及股东情况

### 6.1 报告期内，本行股份变动情况

(单位:股)

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

报告期末,本行被质押股权达到或超过全部股权 20%的情况

适用 不适用

## 6.2 限售股份变动情况

适用 不适用

## 6.3 前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东持股情况表

(单位:股)

报告期末股东总数		211,035 户				
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
ING BANK N.V.	外资	13.03	2,755,013,100	0	265,486,726	0
北京市国有资产经营有限责任公司	国有	8.63	1,825,228,052	0	212,389,380	0

北京能源集团有限责任公司	国有	8.59	1,815,551,275	0	889,380,530	0
阳光人寿保险股份有限公司—传统保险产品	其他	3.41	720,000,000	0	720,000,000	0
中国证券金融股份有限公司	国有	2.99	632,815,463	0	0	0
新华资管—农业银行—新华资产—景星系列专项产品第1期	其他	2.65	559,842,519	559,842,519	0	0
新华联控股有限公司	其他	2.47	523,175,917	-260,488,420	0	质押 523,175,917
北京联东投资（集团）有限公司	其他	2.35	496,062,780	0	265,486,726	质押 496,052,300
三峡资本控股有限责任公司	国有	2.14	452,051,046	0	0	0
香港中央结算有限公司	其他	2.00	423,339,653	-102,177,170	0	0

## 前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
ING BANK N.V.	2,489,526,374	人民币普通股
北京市国有资产经营有限责任公司	1,612,838,672	人民币普通股
北京能源集团有限责任公司	926,170,745	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	632,815,463	人民币普通股
新华资管—农业银行—新华资产—景星系列专项产品第1期	559,842,519	人民币普通股
新华联控股有限公司	523,175,917	人民币普通股
三峡资本控股有限责任公司	452,051,046	人民币普通股
香港中央结算有限公司	423,339,653	人民币普通股
大家资产—邮储银行—大家资产—琼璐系列专项产品（第一期）	349,603,174	人民币普通股
中央汇金资产管理有限责任公司	315,487,440	人民币普通股
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

360018:

截至报告期末优先股股东总数(户)	10
报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	10

360023:

截至报告期末优先股股东总数(户)	16
报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	16

## 7.2 前10名优先股股东持股情况表

360018:

(单位:股)

股东名称(全称)	报告期内增减	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	3,800,000	13,800,000	28.16	优先股	0

中粮信托有限责任公司—中粮信托—农业银行同业存款投资1号资金信托计划	0	10,000,000	20.41	优先股	0
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	0
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	0
中国银行股份有限公司上海市分行	0	4,900,000	10.00	优先股	0
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	0
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	0
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	0
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	0
新华都特种电气股份有限公司	0	1,000,000	2.04	优先股	0
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	中国平安财产保险股份有限公司和中国平安人寿保险股份有限公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的控股子公司；中银基金管理有限公司为中国银行股份有限公司之控股子公司。				

360023:

(单位:股)

股东名称(全称)	报告期内增减	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	30,000,000	39,000,000	30.00	优先股	0
华安未来资产—海通证券—上海海通证券资产管理有限公司	0	15,000,000	11.54	优先股	0
中国邮政储蓄银行股份有限公司	0	13,000,000	10.00	优先股	0
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	0	13,000,000	10.00	优先股	0
华润深国投信托有限公司—投资1号单一资金信托	0	10,000,000	7.69	优先股	0
华宝信托有限责任公司—投资2号资金信托	0	10,000,000	7.69	优先股	0
广发证券资管—工商银行—广发证券稳利3号集合资产管理计划	0	6,500,000	5.00	优先股	0
杭州银行股份有限公司—“幸福99”丰裕盈家KF01号银行理财计划	0	5,000,000	3.85	优先股	0
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银1号证券投资单一资金信托计划	0	5,000,000	3.85	优先股	0
中信银行股份有限公司—中信理财之乐赢系列	0	4,000,000	3.08	优先股	0
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	本行未知前十名优先股股东之间、上述股东与前十名普通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。				

## 第八节 董事、监事、高级管理人员情况

### 8.1 报告期内董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股	期末持股
张东宁	董事长	583,969	583,969
杨书剑	董事/行长	437,946	437,946
Johannes Hermanus De Wit (魏德勇)	董事/副行长	-	-
Praveen Khurana (柯文纳)	董事	-	-
朱保成	董事	-	-
刘振东	董事	-	-
彭吉海	董事	-	-
何红心	董事	-	-
张光华	独立董事	-	-
赵丽芬	独立董事	-	-
王瑞华	独立董事	-	-
刘红宇	独立董事	-	-
胡 坚	独立董事	27,283	27,283
杨运杰	独立董事	-	-
曾 颖	监事长	-	-
安文梅	监事	523,138	523,138
吴文杰	监事	51,660	51,660
周一晨	监事	1,340,671	1,340,671
闻健明	监事	-	-
高金波	外部监事	-	-
瞿 强	外部监事	-	-
李 健	外部监事	-	-
杜志红	副行长	538,921	538,921
冯丽华	副行长	535,487	535,487
王 健	副行长	583,969	583,969
刘彦雷	董事会秘书	125,146	125,146
梁 岩	行长助理/首席财务官	360,000	360,000

注：截至本报告披露日，柯文纳先生、彭吉海先生和刘振东先生董事任职资格尚待监管机构核准。

### 8.2 报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	报告期末职务	变动情形	变动原因
王健	副行长	不再担任本行首席信息官	不再担任

## 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

2020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

2020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
财务报表附注	12-117

## 审阅报告

安永华明（2020）专字第 60839667\_A07 号

北京银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的北京银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）的中期财务报表，包括 2020 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，2020 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附注。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师： 许旭明

中国 北京

中国注册会计师： 师宇轩

2020 年 8 月 27 日

## 北京银行股份有限公司

## 2020年6月30日合并及银行资产负债表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

资产	附注七	合并		本行	
		2020年 6月30日 未经审计	2019年 12月31日 经审计	2020年 6月30日 未经审计	2019年 12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项	1	180,317	170,708	179,630	170,328
存放同业及其他金融机构款项	2	17,858	19,206	17,167	17,684
贵金属		757	1,091	757	1,091
拆出资金	3	97,648	82,363	102,597	86,623
衍生金融资产	4	558	274	558	274
买入返售金融资产	5	22,007	31,595	21,028	27,707
发放贷款和垫款	6	1,484,290	1,406,998	1,439,267	1,362,847
金融投资:	7	1,026,965	976,610	1,026,176	975,808
交易性金融资产		198,040	150,353	198,012	150,325
债权投资		663,440	680,684	663,440	680,684
其他债权投资		164,703	144,557	163,942	143,783
其他权益工具投资		782	1,016	782	1,016
长期股权投资	8	2,721	2,631	4,927	4,837
投资性房地产	9	370	370	370	370
固定资产	10	18,325	17,797	18,307	17,779
无形资产	11	534	543	528	536
递延所得税资产	12	21,342	18,144	20,790	17,675
其他资产	13	9,923	8,710	9,248	7,975
资产总计		<u>2,883,615</u>	<u>2,737,040</u>	<u>2,841,350</u>	<u>2,691,534</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司

## 2020年6月30日合并及银行资产负债表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

负债及股东权益	附注七	合并		本行	
		2020年 6月30日 未经审计	2019年 12月31日 经审计	2020年 6月30日 未经审计	2019年 12月31日 经审计
<b>负债</b>					
向中央银行借款	14	96,219	91,660	96,169	91,595
同业及其他金融机构存放款项	15	366,466	361,573	367,101	362,201
拆入资金	16	54,474	45,103	54,474	45,103
衍生金融负债	4	727	327	727	327
卖出回购金融资产款	17	19,279	23,091	19,279	23,091
吸收存款	18	1,658,680	1,545,130	1,654,732	1,541,429
应付职工薪酬	19	3,528	3,655	3,492	3,615
应交税费	20	2,511	4,169	2,420	4,042
预计负债	21	6,451	4,967	6,451	4,967
应付债券	22	407,895	399,562	404,137	397,056
其他负债	23	<u>54,239</u>	<u>48,840</u>	<u>22,005</u>	<u>11,926</u>
<b>负债合计</b>		<b><u>2,670,469</u></b>	<b><u>2,528,077</u></b>	<b><u>2,630,987</u></b>	<b><u>2,485,352</u></b>
<b>股东权益</b>					
股本	24	21,143	21,143	21,143	21,143
其他权益工具	25	17,841	17,841	17,841	17,841
其中：优先股		17,841	17,841	17,841	17,841
资本公积		43,885	43,885	43,777	43,777
其他综合收益	26	2,993	3,357	2,998	3,364
盈余公积		17,751	17,751	17,751	17,751
一般风险准备		31,783	31,721	31,260	31,260
未分配利润		<u>75,914</u>	<u>71,431</u>	<u>75,593</u>	<u>71,046</u>
<b>归属于母公司股东权益合计</b>		<b>211,310</b>	<b>207,129</b>		
少数股东权益	27	<u>1,836</u>	<u>1,834</u>		
<b>股东权益合计</b>		<b><u>213,146</u></b>	<b><u>208,963</u></b>	<b><u>210,363</u></b>	<b><u>206,182</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b><u>2,883,615</u></b>	<b><u>2,737,040</u></b>	<b><u>2,841,350</u></b>	<b><u>2,691,534</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

首席财务官：

## 北京银行股份有限公司

## 2020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)

	附注七	合并		本行	
		2020年 1-6月 未经审计	2019年 1-6月 未经审计	2020年 1-6月 未经审计	2019年 1-6月 未经审计
一、营业收入		33,185	32,742	32,458	32,004
利息收入	29	56,286	54,609	55,045	53,499
利息支出	29	(30,814)	(30,559)	(30,219)	(29,907)
利息净收入	29	25,472	24,050	24,826	23,592
手续费及佣金收入	30	5,385	5,689	5,191	5,426
手续费及佣金支出	30	(813)	(393)	(801)	(388)
手续费及佣金净收入	30	4,572	5,296	4,390	5,038
投资收益	31	2,476	2,978	2,610	2,964
其中：对联营及合营企业的 投资收益		65	85	65	85
以摊余成本计量的金融 资产终止确认收益/ (损失)		4	(2)	4	(2)
公允价值变动收益	32	530	231	530	231
汇兑收益		58	123	55	124
其他业务收入		77	64	47	55
二、营业支出		(19,750)	(16,758)	(19,183)	(16,283)
税金及附加	33	(339)	(371)	(337)	(368)
业务及管理费	34	(5,555)	(6,006)	(5,406)	(5,847)
信用减值损失	35	(13,848)	(10,371)	(13,432)	(10,058)
其他业务成本		(8)	(10)	(8)	(10)
三、营业利润		13,435	15,984	13,275	15,721
加：营业外收入		22	39	20	38
减：营业外支出		(94)	(227)	(92)	(226)
四、利润总额		13,363	15,796	13,203	15,533
减：所得税费用	36	(1,765)	(2,857)	(1,687)	(2,787)
五、净利润		<u>11,598</u>	<u>12,939</u>	<u>11,516</u>	<u>12,746</u>
(一) 按经营持续性分类					
1. 持续经营净利润		11,598	12,939	11,516	12,746
2. 终止经营净利润		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
(二) 按所有权归属分类					
1. 归属于母公司股东的净利润		11,514	12,869		
2. 少数股东损益		<u>84</u>	<u>70</u>		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司

## 2020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)

	附注七	合并		本行	
		2020年 1-6月 未经审计	2019年 1-6月 未经审计	2020年 1-6月 未经审计	2019年 1-6月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额		( 364 )	347	( 366 )	344
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	26	( 364 )	346	( 366 )	344
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		( 234 )	120	( 234 )	120
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		-	-	-	-
2.指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		( 234 )	120	( 234 )	120
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		( 130 )	226	( 132 )	224
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资收益价值变动		( 201 )	( 297 )	( 202 )	( 299 )
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		47	393	46	393
3.权益法下可转损益的其他综合收益		24	130	24	130
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	1		
七、综合收益总额		<u>11,234</u>	<u>13,286</u>	<u>11,150</u>	<u>13,090</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		11,150	13,215		
归属于少数股东的综合收益总额		<u>84</u>	<u>71</u>		
八、每股收益					
(金额单位为人民币元/股)					
(一)基本每股收益	37	<u>0.52</u>	<u>0.58</u>		
(二)稀释每股收益	37	<u>0.52</u>	<u>0.58</u>		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人:

行长:

首席财务官:

北京银行股份有限公司

2020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									
	附注七	股本	其他权益工具 -优先股	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	少数股 东权益	合计
一、2020年1月1日余额		21,143	17,841	43,885	3,357	17,751	31,721	71,431	1,834	208,963
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	( 364)	-	-	11,514	84	11,234
(二) 利润分配										
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	62	( 62)	-	-
3.对股东的股利分配	28	-	-	-	-	-	-	( 6,969)	( 82)	( 7,051)
三、2020年6月30日余额		<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,885</u>	<u>2,993</u>	<u>17,751</u>	<u>31,783</u>	<u>75,914</u>	<u>1,836</u>	<u>213,146</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

首席财务官：

## 北京银行股份有限公司

## 2020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、2019年1月1日余额	21,143	17,841	43,885	1,976	15,637	30,682	59,931	1,684	192,779
二、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额	-	-	-	346	-	-	12,869	71	13,286
(二)利润分配									
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	162	( 162 )	-	-
3.对股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	( 6,567 )	-	( 6,567 )
三、2019年6月30日余额	<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,885</u>	<u>2,322</u>	<u>15,637</u>	<u>30,844</u>	<u>66,071</u>	<u>1,755</u>	<u>199,498</u>
四、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额	-	-	-	1,035	-	-	8,572	81	9,688
(二)利润分配									
1.提取盈余公积	-	-	-	-	2,114	-	( 2,114 )	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	877	( 877 )	-	-
3.对股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	( 221 )	( 2 )	( 223 )
五、2019年12月31日余额	<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,885</u>	<u>3,357</u>	<u>17,751</u>	<u>31,721</u>	<u>71,431</u>	<u>1,834</u>	<u>208,963</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

首席财务官：

## 北京银行股份有限公司

## 2020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								
	附注七	股本	其他权益工具 -优先股	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	
一、2020年1月1日余额		21,143	17,841	43,777	3,364	17,751	31,260	71,046	206,182
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	( 366 )	-	-	11,516	11,150
(二) 利润分配									
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-	-
3.对股东的股利分配	28	-	-	-	-	-	-	( 6,969 )	( 6,969 )
三、2020年6月30日余额		<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,777</u>	<u>2,998</u>	<u>17,751</u>	<u>31,260</u>	<u>75,593</u>	<u>210,363</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

首席财务官：

## 北京银行股份有限公司

## 2020年1月1日至6月30日止半年度银行股东权益变动表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	未经审计							合计
	股本	其他权益工具 -优先股	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	
一、2019年1月1日余额	21,143	17,841	43,777	1,983	15,637	30,385	59,686	190,452
二、本期增减变动金额								
(一)综合收益总额	-	-	-	344	-	-	12,746	13,090
(二)利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	( 6,567 )	( 6,567 )
三、2019年6月30日余额	<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,777</u>	<u>2,327</u>	<u>15,637</u>	<u>30,385</u>	<u>65,865</u>	<u>196,975</u>
四、本期增减变动金额								
(一)综合收益总额	-	-	-	1,037	-	-	8,391	9,428
(二)利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	-	2,114	-	( 2,114 )	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	875	( 875 )	-
3.对股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	( 221 )	( 221 )
五、2019年12月31日余额	<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,777</u>	<u>3,364</u>	<u>17,751</u>	<u>31,260</u>	<u>71,046</u>	<u>206,182</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

首席财务官：

## 北京银行股份有限公司

2020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)

	附注七	合并		本行	
		2020年 1-6月 未经审计	2019年 1-6月 未经审计	2020年 1-6月 未经审计	2019年 1-6月 未经审计
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>					
吸收存款和同业及其他金融机构存放 款项净增加额		116,857	117,901	116,625	117,141
向中央银行借款净增加额		4,373	8,013	4,388	8,008
存放中央银行和同业及其他金融机构 款项净减少额		-	21,717	-	21,738
拆出资金净减少额		-	19,231	-	20,031
拆入资金净增加额		5,651	-	5,651	-
收取利息的现金		41,583	40,751	40,303	39,686
收取手续费及佣金的现金		5,484	5,933	5,283	5,651
收到其他与经营活动有关的现金		<u>6,341</u>	<u>13,255</u>	<u>6,291</u>	<u>12,022</u>
经营活动现金流入小计		<u>180,289</u>	<u>226,801</u>	<u>178,541</u>	<u>224,277</u>
发放贷款和垫款净增加额		( 86,754)	(101,219)	( 85,573)	( 96,198)
存放中央银行和同业及其他金融机构 款项净增加额		( 6,581)	-	( 6,423)	-
拆出资金净增加额		( 6,206)	-	( 6,538)	-
拆入资金净减少额		-	( 19,946)	-	( 21,004)
支付利息的现金		( 22,512)	( 22,049)	( 21,899)	( 21,333)
支付手续费及佣金的现金		( 813)	( 393)	( 801)	( 388)
支付给职工以及为职工支付的现金		( 3,083)	( 2,770)	( 3,000)	( 2,677)
支付的各项税费		( 9,141)	( 6,807)	( 8,941)	( 6,464)
支付其他与经营活动有关的现金		<u>( 20,311)</u>	<u>( 9,211)</u>	<u>( 15,712)</u>	<u>( 9,321)</u>
经营活动现金流出小计		<u>(155,401)</u>	<u>(162,395)</u>	<u>(148,887)</u>	<u>(157,385)</u>
经营活动产生的现金流量净额	38	<u>24,888</u>	<u>64,406</u>	<u>29,654</u>	<u>66,892</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>					
收回投资收到的现金		124,058	149,177	124,255	149,125
取得投资收益收到的现金		17,348	18,101	17,475	18,033
处置固定资产和其他长期资产收 到的现金		1	3	1	3
收到其他与投资活动有关的现金		<u>40</u>	<u>44</u>	<u>40</u>	<u>44</u>
投资活动现金流入小计		<u>141,447</u>	<u>167,325</u>	<u>141,771</u>	<u>167,205</u>
投资支付的现金		(152,437)	(157,141)	(152,637)	(156,975)
购建固定资产和其他长期资产支付的 现金		<u>( 1,724)</u>	<u>( 2,402)</u>	<u>( 1,644)</u>	<u>( 2,315)</u>
投资活动现金流出小计		<u>(154,161)</u>	<u>(159,543)</u>	<u>(154,281)</u>	<u>(159,290)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>( 12,714)</u>	<u> 7,782</u>	<u>( 12,510)</u>	<u> 7,915</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司

2020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）

	附注七	合并		本行	
		2020年 1-6月 未经审计	2019年 1-6月 未经审计	2020年 1-6月 未经审计	2019年 1-6月 未经审计
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>					
发行债券收到的现金		<u>177,620</u>	<u>136,013</u>	<u>176,420</u>	<u>136,013</u>
筹资活动现金流入小计		<u>177,620</u>	<u>136,013</u>	<u>176,420</u>	<u>136,013</u>
偿还债务支付的现金		(169,588)	(163,484)	(169,588)	(163,484)
偿付债券利息支付的现金		( 6,397)	( 7,740)	( 6,398)	( 7,740)
分配股利支付的现金		( 82)	( 1)	-	( 1)
筹资活动现金流出小计		<u>(176,067)</u>	<u>(171,225)</u>	<u>(175,986)</u>	<u>(171,225)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>1,553</u>	<u>( 35,212)</u>	<u>434</u>	<u>( 35,212)</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		204	( 17)	204	( 16)
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	38	13,931	36,959	17,782	39,579
加：期初现金及现金等价物余额		<u>186,941</u>	<u>195,813</u>	<u>180,045</u>	<u>191,531</u>
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	38	<u>200,872</u>	<u>232,772</u>	<u>197,827</u>	<u>231,110</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

首席财务官：

# 北京银行股份有限公司

## 2020年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

### 一 基本情况

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

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

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

本中期财务报表由本行董事会于2020年8月26日批准报出。

### 二 中期财务报表的编制基础

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2017年修订)的要求进行列报和披露,本中期财务报表应与本集团2019年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

除已在附注五中披露的重要会计政策变更,本集团作出会计估计的实质和假设与编制2019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2020年6月30日的合并及银行财务状况以及2020年1至6月的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

### 四 税项

本行中期主要税项及其税率列示如下:

税种	税率
企业所得税	按现行税法与有关规定所确定的应纳税所得额的25%计缴。
增值税	按应税收入的6%~16%,扣除当期允许抵扣的进项税后,差额部分为应交增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴。

# 北京银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 五 会计政策变更

### 2020年已生效的新准则

2017年7月，财政部修订并颁布的《企业会计准则第14号—收入》建立了一个五步法模型用于核算与客户之间的合同产生的所有收入。该准则下，主体确认的收入应反映其向客户转移商品或劳务的对价，该对价为预计有权向客户收取的金额。准则的原则是提供一个更结构化的方法来计量和确认收入。本集团于2020年1月1日起采用上述收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本集团大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本集团实施该准则对集团财务报表不产生重大影响。

## 六 子公司

于2020年6月30日，本行纳入合并范围的子公司列示如下：

	注册地	注册资本	主营业务	持股/ （出资）比例	期末实际 出资额
北京延庆村镇银行股份有限公司 （简称“延庆村镇银行”） <sup>(1)</sup>	北京	30.00	商业银行	33.33%	10.00
浙江文成北银村镇银行股份有限公司 （简称“浙江文成”） <sup>(1)</sup>	浙江	50.00	商业银行	40.00%	20.00
北银金融租赁有限公司 （简称“北银租赁”）	北京	3,100.00	金融租赁	64.52%	2,000.00
重庆秀山北银村镇银行股份有限公司 （简称“重庆秀山”）	重庆	40.00	商业银行	51.00%	20.40
重庆永川北银村镇银行股份有限公司 （简称“重庆永川”）	重庆	80.00	商业银行	51.00%	40.80
云南马龙北银村镇银行股份有限公司 （简称“云南马龙”）	云南	30.00	商业银行	51.00%	15.30
云南西山北银村镇银行股份有限公司 （简称“云南西山”）	云南	80.00	商业银行	61.00%	48.80
云南石屏北银村镇银行股份有限公司 （简称“云南石屏”）	云南	30.00	商业银行	51.00%	15.30
云南新平北银村镇银行股份有限公司 （简称“云南新平”）	云南	40.00	商业银行	51.00%	20.40
云南元江北银村镇银行股份有限公司 （简称“云南元江”）	云南	30.00	商业银行	51.00%	15.30

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

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	2020年 6月30日 合并	2019年 12月31日 合并	2020年 6月30日 本行	2019年 12月31日 本行
库存现金	3,971	3,477	3,940	3,440
存放中央银行法定存款准备金	160,650	152,586	160,098	152,324
存放中央银行超额存款准备金	15,480	14,402	15,376	14,321
存放中央银行其他款项	<u>145</u>	<u>166</u>	<u>145</u>	<u>166</u>
小计	180,246	170,631	179,559	170,251
应计利息	<u>71</u>	<u>77</u>	<u>71</u>	<u>77</u>
合计	<u>180,317</u>	<u>170,708</u>	<u>179,630</u>	<u>170,328</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2020年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为10%（2019年12月31日：10%）；外币存款准备金缴存比率为5%（2019年12月31日：5%）。本集团子公司存款准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。

2 存放同业及其他金融机构款项

	2020年 6月30日 合并	2019年 12月31日 合并	2020年 6月30日 本行	2019年 12月31日 本行
存放境内银行	14,915	17,134	14,225	15,620
存放境内非银行金融机构	972	428	971	423
存放境外银行	<u>2,070</u>	<u>1,678</u>	<u>2,070</u>	<u>1,678</u>
小计	17,957	19,240	17,266	17,721
应计利息	56	120	56	117
减：减值准备 <sup>(1)</sup>	<u>( 155 )</u>	<u>( 154 )</u>	<u>( 155 )</u>	<u>( 154 )</u>
净值	<u>17,858</u>	<u>19,206</u>	<u>17,167</u>	<u>17,684</u>

(1) 于2020年6月30日，本集团账面原值为人民币1.46亿元的已减值存放同业及其他金融机构款项划分为阶段三（2019年12月31日：人民币1.46亿元），按整个存续期预期信用损失计量减值准备，其余存放同业及其他金融机构款项皆划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

3 拆出资金

	2020年 6月30日 合并	2019年 12月31日 合并	2020年 6月30日 本行	2019年 12月31日 本行
拆放境内银行	2,510	2,722	2,510	2,722
拆放境内非银行金融机构	89,671	78,549	94,471	82,749
拆放境外银行	<u>5,925</u>	<u>1,659</u>	<u>5,925</u>	<u>1,659</u>
小计	98,106	82,930	102,906	87,130
应计利息	1,094	666	1,143	733
减：减值准备 <sup>(1)</sup>	<u>(1,552)</u>	<u>(1,233)</u>	<u>(1,452)</u>	<u>(1,240)</u>
净值	<u>97,648</u>	<u>82,363</u>	<u>102,597</u>	<u>86,623</u>

(1) 于2020年6月30日，本集团账面原值为人民币18.03亿元的已减值拆出资金划分为阶段三（2019年12月31日：人民币16.03亿元），其中有人民币2.00亿元为本年从阶段一转至阶段三，按整个存续期预期信用损失计量减值准备，其余拆出资金皆划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

## 北京银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 七 财务报表主要项目附注（续）

## 4 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团以交易、资产负债管理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。

利率期权交易，是指以利率为标的资产，掉期期权合约赋予期权买方在指定的某一日期或某一指定的日期之前，选择是否按照是先约定的条件进行利率互换的权利。

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：

2020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	13,877	445	(598)
—货币掉期	11,449	33	( 56)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	443,734	80	( 73)
—利率互换期权	300	—	—
合计		<u>558</u>	<u>(727)</u>

2019年12月31日

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

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

5 买入返售金融资产

	2020年 6月30日 合并	2019年 12月31日 合并	2020年 6月30日 本行	2019年 12月31日 本行
债券，按发行人				
—政府	4,791	11,966	4,493	11,467
—政策性银行	14,975	16,696	14,293	14,107
—金融机构	50	1,054	50	253
—企业	<u>2,257</u>	<u>1,951</u>	<u>2,257</u>	<u>1,951</u>
小计	22,073	31,667	21,093	27,778
减：减值准备 <sup>(1)</sup>	( 66 )	( 72 )	( 65 )	( 71 )
净值	<u>22,007</u>	<u>31,595</u>	<u>21,028</u>	<u>27,707</u>

(1) 于2020年6月30日，本集团账面原值为人民币0.50亿元的已减值买入返售金融资产划分为阶段三（2019年12月31日：人民币0.50亿元），按整个存续期预期信用损失计量减值准备，其余买入返售金融资产皆划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按计量属性列示如下：

	2020年 6月30日 合并	2019年 12月31日 合并	2020年 6月30日 本行	2019年 12月31日 本行
以摊余成本计量				
—企业贷款和垫款	967,584	922,891	923,195	879,411
—个人贷款	<u>467,280</u>	<u>444,917</u>	<u>464,747</u>	<u>442,656</u>
小计	1,434,864	1,367,808	1,387,942	1,322,067
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益				
—贴现	83,269	65,978	83,269	65,978
—企业贷款和垫款	<u>11,462</u>	<u>12,612</u>	<u>11,462</u>	<u>12,612</u>
小计	<u>94,731</u>	<u>78,590</u>	<u>94,731</u>	<u>78,590</u>
合计	1,529,595	1,446,398	1,482,673	1,400,657
应计利息	<u>5,775</u>	<u>5,511</u>	<u>5,768</u>	<u>5,505</u>
发放贷款和垫款总额	1,535,370	1,451,909	1,488,441	1,406,162
减：以摊余成本计量的贷款 减值准备	( <u>51,080</u> )	( <u>44,911</u> )	( <u>49,174</u> )	( <u>43,315</u> )
发放贷款和垫款账面价值	<u>1,484,290</u>	<u>1,406,998</u>	<u>1,439,267</u>	<u>1,362,847</u>
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的贷款减 值准备	( 622 )	( 697 )	( 622 )	( 697 )

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

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

(2) 发放贷款和垫款总额按行业分布情况列示如下：

合并

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—租赁和商务服务业	186,967	12	173,803	12
—房地产业	155,868	10	143,290	10
—制造业	121,600	8	121,742	8
—水利、环境和公共设施管理业	117,225	8	108,242	7
—批发和零售业	98,309	6	101,918	7
—建筑业	67,085	4	66,090	5
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	47,403	3	47,336	3
—交通运输、仓储和邮政业	46,501	3	41,077	3
—信息传输、软件和信息技术服务业	44,380	3	44,145	3
—文化、体育和娱乐业	20,059	1	19,030	1
—采矿业	16,898	1	16,192	1
—农、林、牧、渔业	14,420	1	12,073	1
—科学研究和技术服务业	12,520	1	11,437	1
—住宿和餐饮业	8,997	1	6,709	1
—其他	<u>20,814</u>	<u>2</u>	<u>22,419</u>	<u>2</u>
小计	979,046	64	935,503	65
个人贷款	467,280	31	444,917	31
贴现	<u>83,269</u>	<u>5</u>	<u>65,978</u>	<u>4</u>
合计	<u>1,529,595</u>	<u>100</u>	<u>1,446,398</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(2) 发放贷款和垫款总额按行业分布情况列示如下（续）：

本行

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—租赁和商务服务业	178,498	12	165,784	12
—房地产业	155,859	11	143,288	10
—制造业	116,590	8	116,083	8
—水利、环境和公共设施管理业	116,274	8	107,160	8
—批发和零售业	95,698	6	99,808	7
—建筑业	66,619	4	65,591	5
—信息传输、软件和信息技术服务业	42,666	3	43,310	3
—交通运输、仓储和邮政业	39,686	3	33,931	2
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	33,100	2	33,316	2
—文化、体育和娱乐业	18,997	1	18,111	1
—采矿业	16,184	1	15,336	1
—农、林、牧、渔业	13,724	1	11,518	1
—科学研究和技术服务业	12,474	1	11,393	1
—住宿和餐饮业	8,987	1	6,703	1
—其他	19,301	1	20,691	2
小计	934,657	63	892,023	64
个人贷款	464,747	31	442,656	31
贴现	83,269	6	65,978	5
合计	<u>1,482,673</u>	<u>100</u>	<u>1,400,657</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(3) 发放贷款和垫款总额按担保方式分布情况列示如下：

合并

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	282,491	19	256,388	18
保证贷款	462,976	30	466,960	32
附担保物贷款				
—抵押贷款	598,362	39	560,884	39
—质押贷款	<u>185,766</u>	<u>12</u>	<u>162,166</u>	<u>11</u>
合计	<u>1,529,595</u>	<u>100</u>	<u>1,446,398</u>	<u>100</u>

本行

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	276,534	19	249,244	18
保证贷款	453,495	30	456,613	33
附担保物贷款				
—抵押贷款	588,995	40	552,669	39
—质押贷款	<u>163,649</u>	<u>11</u>	<u>142,131</u>	<u>10</u>
合计	<u>1,482,673</u>	<u>100</u>	<u>1,400,657</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(4) 发放贷款和垫款总额按地区分布情况列示如下：

合并

	<u>2020年6月30日</u>		<u>2019年12月31日</u>	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	689,883	45	648,235	45
深圳地区	129,414	8	113,000	8
山东地区	104,692	7	98,135	7
上海地区	102,053	7	99,225	7
浙江地区	93,304	6	88,728	6
江苏地区	89,159	6	85,228	6
陕西地区	79,799	5	77,315	5
湖南地区	78,513	5	72,184	5
江西地区	60,956	4	58,059	4
其他地区	<u>101,822</u>	<u>7</u>	<u>106,289</u>	<u>7</u>
合计	<u>1,529,595</u>	<u>100</u>	<u>1,446,398</u>	<u>100</u>

本行

	<u>2020年6月30日</u>		<u>2019年12月31日</u>	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	645,545	44	604,756	43
深圳地区	129,414	9	113,000	8
山东地区	104,692	7	98,135	7
上海地区	102,053	7	99,225	7
浙江地区	92,429	6	87,947	6
江苏地区	89,159	6	85,228	6
陕西地区	79,799	5	77,315	6
湖南地区	78,513	5	72,184	5
江西地区	60,956	4	58,059	4
其他地区	<u>100,113</u>	<u>7</u>	<u>104,808</u>	<u>8</u>
合计	<u>1,482,673</u>	<u>100</u>	<u>1,400,657</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(5) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下：

合并	2020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	1,124	722	3,049	50	4,945
保证贷款	4,948	9,252	2,185	342	16,727
附担保物贷款					
—抵押贷款	3,681	2,150	1,203	283	7,317
—质押贷款	<u>1,389</u>	<u>213</u>	<u>475</u>	<u>180</u>	<u>2,257</u>
合计	<u>11,142</u>	<u>12,337</u>	<u>6,912</u>	<u>855</u>	<u>31,246</u>
	2019年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361 天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	508	3,194	193	52	3,947
保证贷款	9,262	2,575	2,799	533	15,169
附担保物贷款					
—抵押贷款	4,634	1,314	584	419	6,951
—质押贷款	<u>205</u>	<u>45</u>	<u>236</u>	<u>209</u>	<u>695</u>
合计	<u>14,609</u>	<u>7,128</u>	<u>3,812</u>	<u>1,213</u>	<u>26,762</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(5) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下（续）：

本行	2020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	1,124	722	3,049	50	4,945
保证贷款	4,943	9,197	2,183	110	16,433
附担保物贷款					
—抵押贷款	3,676	2,146	1,201	283	7,306
—质押贷款	<u>1,389</u>	<u>213</u>	<u>475</u>	<u>180</u>	<u>2,257</u>
合计	<u>11,132</u>	<u>12,278</u>	<u>6,908</u>	<u>623</u>	<u>30,941</u>
	2019年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361 天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	356	3,194	193	52	3,795
保证贷款	9,260	2,516	2,793	301	14,870
附担保物贷款					
—抵押贷款	4,632	1,312	582	419	6,945
—质押贷款	<u>205</u>	<u>45</u>	<u>236</u>	<u>209</u>	<u>695</u>
合计	<u>14,453</u>	<u>7,067</u>	<u>3,804</u>	<u>981</u>	<u>26,305</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(6) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动

合并

	2020年1-6月			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	31,564	3,093	10,254	44,911
转至阶段一	64	( 29)	( 35)	-
转至阶段二	( 433)	441	( 8)	-
转至阶段三	( 147)	(1,179)	1,326	-
本期计提(附注七、35)	13,038	1,707	4,644	19,389
本期回拨(附注七、35)	( 8,248)	( 564)	( 811)	( 9,623)
本期核销及转出	-	-	( 3,540)	( 3,540)
本期转回				
——收回原核销贷款和垫款	-	-	217	217
——已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	( 294)	( 294)
——汇兑损益及其他调整	20	-	-	20
期末余额	<u>35,858</u>	<u>3,469</u>	<u>11,753</u>	<u>51,080</u>

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

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(6) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动（续）

本行

	2020年1-6月			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	30,515	2,896	9,904	43,315
转至阶段一	64	( 29)	( 35)	-
转至阶段二	( 426)	434	( 8)	-
转至阶段三	( 147)	(1,178)	1,325	-
本期计提(附注七、35)	12,598	1,627	4,641	18,866
本期回拨(附注七、35)	( 8,059)	( 564)	( 787)	( 9,410)
本期核销及转出	-	-	( 3,540)	( 3,540)
本期转回				
——收回原核销贷款和垫款	-	-	217	217
——已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	( 294)	( 294)
——汇兑损益及其他调整	20	-	-	20
期末余额	<u>34,565</u>	<u>3,186</u>	<u>11,423</u>	<u>49,174</u>

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

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(7) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

合并及本行	2020年1-6月			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	697	-	-	697
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	( 1)	1	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本期计提(附注七、35)	351	1	-	352
本期回拨(附注七、35)	(427)	-	-	(427)
汇率变动及其他	-	-	-	-
期末余额	<u>620</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>622</u>

	2019年			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	185	-	-	185
本年计提(附注七、35)	601	-	-	601
本年回拨(附注七、35)	( 89)	-	-	( 89)
汇率变动及其他	-	-	-	-
年末余额	<u>697</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>697</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

7 金融投资

7.1 交易性金融资产

	2020年 6月30日 合并	2019年 12月31日 合并	2020年 6月30日 本行	2019年 12月31日 本行
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券，按发行人				
—政府	4,685	595	4,685	595
—政策性银行	9,924	5,705	9,924	5,705
—金融机构	18,124	14,976	18,124	14,976
—企业	<u>8,453</u>	<u>8,875</u>	<u>8,453</u>	<u>8,875</u>
债券小计	41,186	30,151	41,186	30,151
权益工具	3,915	3,856	3,887	3,828
基金及其他	<u>152,939</u>	<u>116,346</u>	<u>152,939</u>	<u>116,346</u>
合计	<u>198,040</u>	<u>150,353</u>	<u>198,012</u>	<u>150,325</u>

7.2 债权投资

	2020年 6月30日 合并	2019年 12月31日 合并	2020年 6月30日 本行	2019年 12月31日 本行
以摊余成本计量的金融资产				
债券，按发行人				
—政府	234,677	212,566	234,677	212,566
—政策性银行	32,879	40,336	32,879	40,336
—金融机构	25,358	27,729	25,358	27,729
—企业	<u>19,586</u>	<u>13,529</u>	<u>19,586</u>	<u>13,529</u>
债券小计	312,500	294,160	312,500	294,160
信托计划、资产管理计划 ( <sup>1</sup> )及其他	358,200	392,403	358,200	392,403
应计利息	7,502	7,687	7,502	7,687
减：减值准备	( <u>14,762</u> )	( <u>13,566</u> )	( <u>14,762</u> )	( <u>13,566</u> )
合计( <sup>2</sup> )	<u>663,440</u>	<u>680,684</u>	<u>663,440</u>	<u>680,684</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

7 金融投资（续）

7.3 其他债权投资

	2020年 6月30日 合并	2019年 12月31日 合并	2020年 6月30日 本行	2019年 12月31日 本行
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
债券，按发行人				
—政府	103,156	91,207	103,024	91,074
—政策性银行	41,698	39,115	40,865	38,273
—金融机构	15,769	10,238	15,973	10,439
—企业	<u>4,080</u>	<u>3,997</u>	<u>4,080</u>	<u>3,997</u>
合计 <sup>(3)</sup>	<u>164,703</u>	<u>144,557</u>	<u>163,942</u>	<u>143,783</u>

7.4 其他权益工具投资

	2020年 6月30日 合并	2019年 12月31日 合并	2020年 6月30日 本行	2019年 12月31日 本行
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
权益工具	<u>782</u>	<u>1,016</u>	<u>782</u>	<u>1,016</u>
合计 <sup>(4)</sup>	<u>782</u>	<u>1,016</u>	<u>782</u>	<u>1,016</u>

- (1) 信托计划及资产管理计划是本集团投资的由信托公司、证券公司等机构管理的信托计划、资产管理计划等产品，产品最终投向于企业债权、同业借款及资产支持证券。
- (2) 于2020年6月30日，本集团账面原值为人民币2.99亿元的已减值债券划分为阶段三（2019年12月31日：人民币1.00亿元），按整个存续期预期信用损失计量减值准备，其余以摊余成本计量的债券皆划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。
- (3) 于2020年6月30日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券业务，其减值准备分别为人民币7.28亿元和人民币7.30亿元（2019年12月31日：人民币5.89亿元和人民币5.92亿元），计入其他综合收益。以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券皆划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。
- (4) 本集团将部分非上市股权投资行使了不可撤销选择权，选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量。

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

7 金融投资（续）

7.5 债权投资及其他债权投资减值准备变动情况如下

分类为债权投资的金融资产减值准备变动情况列示如下：

合并及本行	2020年1-6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	8,044	458	5,064	13,566
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	( 109)	109	-	-
转至阶段三	( 3)	(114)	117	-
本期计提 (附注七、35)	406	500	284	1,190
核销及转出	-	-	-	-
汇率变动及其他	6	-	-	6
期末余额	<u>8,344</u>	<u>953</u>	<u>5,465</u>	<u>14,762</u>

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

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

7 金融投资（续）

7.5 债权投资及其他债权投资减值准备变动情况如下（续）

分类为其他债权投资的金融资产减值准备变动情况列示如下：

合并	2020年1-6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	589	-	-	589
本期计提(附注七、35)	138	-	-	138
核销及转出	-	-	-	-
汇率变动及其他	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
期末余额	<u>728</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>728</u>
	2019年			
合并	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	216	-	-	216
本年计提	372	-	-	372
核销及转出	-	-	-	-
汇率变动及其他	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
年末余额	<u>589</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>589</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

7 金融投资（续）

7.5 债权投资及其他债权投资减值准备变动情况如下（续）

分类为其他债权投资的金融资产减值准备变动情况列示如下：（续）

本行	2020年1-6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	592	-	-	592
本期计提(附注七、35)	137	-	-	137
核销及转出	-	-	-	-
汇率变动及其他	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
期末余额	<u>730</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>730</u>

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

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

8 长期股权投资

	2020年 6月30日 合并	2019年 12月31日 合并	2020年 6月30日 本行	2019年 12月31日 本行
投资子公司(附注六)	-	-	2,206	2,206
投资联营企业 <sup>(1)</sup>	942	893	942	893
投资合营企业 <sup>(2)</sup>	<u>1,779</u>	<u>1,738</u>	<u>1,779</u>	<u>1,738</u>
合计	<u>2,721</u>	<u>2,631</u>	<u>4,927</u>	<u>4,837</u>

于2020年6月30日及2019年12月31日，本行不存在长期股权投资变现及收益收回的重大限制。

(1) 投资联营企业

投资联营企业变动表

	2020年1-6月 合并及本行	2019年 合并及本行
期初/年初账面原值	893	805
因联营企业股权稀释的影响	-	( 1 )
应享利润	48	97
应享其他权益变动	1	3
收到现金股利	-	(11)
期末/年末账面价值	<u>942</u>	<u>893</u>

(2) 投资合营企业

投资合营企业变动表

	2020年1-6月 合并及本行	2019年 合并及本行
期初/年初账面原值	1,738	1,520
应享利润	17	44
应享其他权益变动	<u>24</u>	<u>174</u>
期末/年末账面价值	<u>1,779</u>	<u>1,738</u>

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

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

9 投资性房地产

	<u>2020年6月30日</u> 合并及本行	<u>2019年12月31日</u> 合并及本行
投资性房地产，原值	577	566
累计折旧	<u>(207)</u>	<u>(196)</u>
投资性房地产，净值	<u>370</u>	<u>370</u>

于2020年6月30日，由于历史遗留问题，本集团有2处投资性房地产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币0.25亿元（2019年12月31日有2处，原值为人民币0.25亿元），账面价值为人民币0.01亿元（2019年12月31日：人民币0.01亿元）。上述事项不影响本集团对该等资产的权利。

10 固定资产

	<u>2020年</u> <u>6月30日</u> 合并	<u>2019年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2020年</u> <u>6月30日</u> 本行	<u>2019年</u> <u>12月31日</u> 本行
固定资产，原值	14,022	13,928	13,979	13,889
累计折旧	( 5,128)	( 4,778)	( 5,102)	( 4,756)
减值准备	<u>( 2)</u>	<u>( 2)</u>	<u>( 2)</u>	<u>( 2)</u>
固定资产，净值	<u>8,892</u>	<u>9,148</u>	<u>8,875</u>	<u>9,131</u>
在建工程	9,444	8,660	9,443	8,659
减：减值准备	<u>( 11)</u>	<u>( 11)</u>	<u>( 11)</u>	<u>( 11)</u>
在建工程，净值	<u>9,433</u>	<u>8,649</u>	<u>9,432</u>	<u>8,648</u>
合计	<u>18,325</u>	<u>17,797</u>	<u>18,307</u>	<u>17,779</u>

于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团固定资产中不存在重大以租代购或融资租赁的固定资产。

于2020年6月30日，由于历史遗留问题，本集团有9处固定资产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币1.15亿元（2019年12月31日有9处，原值为人民币1.15亿元），账面价值为人民币0.03亿元（2019年12月31日：人民币0.03亿元）。上述事项不影响本集团对该等资产的权利。

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

11 无形资产

	2020年 6月30日 合并	2019年 12月31日 合并	2020年 6月30日 本行	2019年 12月31日 本行
无形资产，原值	655	655	643	643
累计摊销	(121)	(112)	(115)	(107)
无形资产，净值	<u>534</u>	<u>543</u>	<u>528</u>	<u>536</u>

12 递延所得税资产及负债

(1) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债互抵后的列示如下：

	2020年 6月30日 合并	2019年 12月31日 合并	2020年 6月30日 本行	2019年 12月31日 本行
递延所得税资产	23,142	19,832	22,588	19,361
递延所得税负债	( 1,800)	( 1,688)	( 1,798)	( 1,686)
	<u>21,342</u>	<u>18,144</u>	<u>20,790</u>	<u>17,675</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

12 递延所得税资产及负债（续）

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

互抵前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异列示如下：

合并

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
资产减值准备	88,010	74,853	22,003	18,714
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产	271	101	67	25
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融工具、衍生金 融工具	727	472	182	118
应付工资	2,475	2,474	619	619
预提诉讼损失	32	33	8	8
预收手续费	597	705	149	176
其他	<u>456</u>	<u>689</u>	<u>114</u>	<u>172</u>
合计	<u>92,568</u>	<u>79,327</u>	<u>23,142</u>	<u>19,832</u>

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产	4,131	4,487	1,032	1,121
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融工具、衍生金 融工具	2,093	1,303	523	325
到期一次性付息贷款及债券利息 收入	950	938	238	235
其他	<u>27</u>	<u>25</u>	<u>7</u>	<u>7</u>
合计	<u>7,201</u>	<u>6,753</u>	<u>1,800</u>	<u>1,688</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

12 递延所得税资产及负债（续）

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债（续）

互抵前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异列示如下：

本行

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
资产减值准备	86,427	73,703	21,606	18,426
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产	264	101	66	25
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融工具、衍生金 融工具	727	472	182	118
应付工资	2,449	2,449	612	612
预提诉讼损失	32	33	8	8
其他	<u>455</u>	<u>689</u>	<u>114</u>	<u>172</u>
合计	<u>90,354</u>	<u>77,447</u>	<u>22,588</u>	<u>19,361</u>

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产	4,124	4,481	1,030	1,119
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融工具、衍生金 融工具	2,093	1,303	523	325
到期一次性付息贷款及债券利息 收入	950	938	238	235
其他	<u>26</u>	<u>25</u>	<u>7</u>	<u>7</u>
合计	<u>7,193</u>	<u>6,747</u>	<u>1,798</u>	<u>1,686</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

12 递延所得税资产及负债（续）

(3) 递延所得税变动情况列示如下：

	<u>2020年1-6月</u> 合并	<u>2019年</u> 合并	<u>2020年1-6月</u> 本行	<u>2019年</u> 本行
期初/年初余额	18,144	12,884	17,675	12,724
采用新金融工具准则的影响	-	445	-	445
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产未 实现收益/损失	131	( 436 )	130	( 434 )
计入当期损益的递延所得税 (附注七、36)	<u>3,067</u>	<u>5,251</u>	<u>2,985</u>	<u>4,940</u>
期末/年末余额	<u>21,342</u>	<u>18,144</u>	<u>20,790</u>	<u>17,675</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>2020年</u> <u>1-6月</u> 合并	<u>2019年</u> <u>1-6月</u> 合并	<u>2020年</u> <u>1-6月</u> 本行	<u>2019年</u> <u>1-6月</u> 本行
资产减值准备	3,289	2,451	3,180	2,251
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具、 衍生金融工具	( 134 )	( 62 )	( 134 )	( 62 )
应付工资	-	50	-	50
到期一次性付息贷款及债券 利息收入	( 3 )	( 13 )	( 3 )	( 13 )
预收手续费	( 27 )	-	-	-
其他	( 58 )	( 21 )	( 58 )	( 21 )
净额	<u>3,067</u>	<u>2,405</u>	<u>2,985</u>	<u>2,205</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

13 其他资产

	2020年 6月30日 合并	2019年 12月31日 合并	2020年 6月30日 本行	2019年 12月31日 本行
抵债资产	694	694	694	694
减：减值准备	( 380)	( 380)	( 380)	( 380)
抵债资产，净值	314	314	314	314
其他应收款	2,320	1,597	1,965	1,262
减：减值准备	(1,460)	( 438)	(1,460)	( 438)
其他应收款，净值	860	1,159	505	824
长期待摊费用	2,107	2,341	2,039	2,260
待结算及清算款项	2,850	1,529	2,842	1,519
租出贵金属	3,191	2,796	3,191	2,796
应收利息	343	249	343	249
其他	<u>258</u>	<u>322</u>	<u>14</u>	<u>13</u>
合计	<u>9,923</u>	<u>8,710</u>	<u>9,248</u>	<u>7,975</u>

## 北京银行股份有限公司

## 2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 七 财务报表主要项目附注（续）

## 14 向中央银行借款

于2020年6月30日，本集团向中央银行借款余额为人民币962.19亿元，分别为本行向中国人民银行办理的中期借贷便利和再贷款，余额为人民币961.69亿元（2019年12月31日：人民币915.95亿元）；及子公司向中国人民银行借入的扶贫款项，余额为人民币0.50亿元（2019年12月31日：0.65亿元）。

## 15 同业及其他金融机构存放款项

	2020年 6月30日 合并	2019年 12月31日 合并	2020年 6月30日 本行	2019年 12月31日 本行
境内银行存放	127,131	105,469	127,712	106,056
境内非银行金融机构存放	235,190	252,467	235,240	252,504
境外银行存放	-	338	-	338
小计	362,321	358,274	362,952	358,898
应计利息	4,145	3,299	4,149	3,303
合计	<u>366,466</u>	<u>361,573</u>	<u>367,101</u>	<u>362,201</u>

## 16 拆入资金

	2020年 6月30日 合并及本行	2019年 12月31日 合并及本行
境内银行拆入	52,000	44,556
境外银行拆入	2,435	429
小计	54,435	44,985
应计利息	39	118
合计	<u>54,474</u>	<u>45,103</u>

## 17 卖出回购金融资产款

	2020年 6月30日 合并及本行	2019年 12月31日 合并及本行
债券，按发行人		
—政府	6,962	10,031
—金融机构	9,586	11,441
债券小计	16,548	21,472
票据	2,731	1,619
合计	<u>19,279</u>	<u>23,091</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

18 吸收存款

	2020年 6月30日 合并	2019年 12月31日 合并	2020年 6月30日 本行	2019年 12月31日 本行
活期公司存款	605,179	666,176	604,327	665,222
活期储蓄存款	123,184	100,555	122,949	100,279
定期公司存款	550,741	427,117	550,442	426,774
定期储蓄存款	267,937	253,774	265,534	251,789
保证金存款	94,828	81,437	94,717	81,334
小计	1,641,869	1,529,059	1,637,969	1,525,398
应计利息	16,811	16,071	16,763	16,031
合计	<u>1,658,680</u>	<u>1,545,130</u>	<u>1,654,732</u>	<u>1,541,429</u>

19 应付职工薪酬

	2020年 6月30日 合并	2019年 12月31日 合并	2020年 6月30日 本行	2019年 12月31日 本行
工资、奖金津贴和补贴	3,285	3,442	3,249	3,402
退休福利 <sup>(1)</sup>	156	157	156	157
社会福利费				
其中：基本养老保险费	38	20	38	20
医疗保险费	15	17	15	17
失业保险费	2	1	2	1
工伤保险费	2	1	2	1
生育保险费	1	1	1	1
住房公积金	15	15	15	15
企业年金缴费	12	-	12	-
工会经费和职工教育经费	2	1	2	1
合计 <sup>(2)</sup>	<u>3,528</u>	<u>3,655</u>	<u>3,492</u>	<u>3,615</u>

(1) 于2020年6月30日，本集团采用预期累计福利单位法计算确认退休后福利义务负债人民币1.56亿元（2019年12月31日：人民币1.57亿元），内退期间福利义务负债人民币15.79万元（2019年12月31日：人民币15.63万元）。其中，退休后福利计划覆盖部分退休人员、内退人员以及北京地区在职员工，内退期间福利计划覆盖当前内退人员。

(2) 于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

19 应付职工薪酬（续）

本集团于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

	2020年 6月30日 合并/本行	2019年 12月31日 合并/本行
折现率	2.92%	3.23%
内退生活费、医疗费及五险一金 年增长率	8.00%	8.00%
死亡率	中国人寿保险业经验生命表 (2010-2013) 养老金业务表	中国人寿保险业经验生命表 (2010-2013) 养老金业务表

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

于2020年6月30日及2019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>2020年1-6月</u>	<u>2019年</u>
利息费用	2	5
精算(收益)/损失	-	-
合计	<u>2</u>	<u>5</u>

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

20 应交税费

	2020年 6月30日 合并	2019年 12月31日 合并	2020年 6月30日 本行	2019年 12月31日 本行
应交企业所得税	1,261	3,049	1,171	2,930
应交增值税	1,127	931	1,126	930
应交城建税及教育费附加	39	31	39	30
其他	<u>84</u>	<u>158</u>	<u>84</u>	<u>152</u>
合计	<u>2,511</u>	<u>4,169</u>	<u>2,420</u>	<u>4,042</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

21 预计负债

	<u>2020年6月30日</u> 合并及本行	<u>2019年12月31日</u> 合并及本行
信用承诺减值准备	6,419	4,934
预计诉讼损失(附注八、7)	<u>32</u>	<u>33</u>
合计	<u>6,451</u>	<u>4,967</u>

22 应付债券

	2020年 <u>6月30日</u> 合并	2019年 <u>12月31日</u> 合并	2020年 <u>6月30日</u> 本行	2019年 <u>12月31日</u> 本行
应付一般金融债券 <sup>(1)</sup>	91,687	62,486	87,987	59,986
应付二级资本债券 <sup>(2)</sup>	-	17,978	-	17,978
应付次级债券 <sup>(3)</sup>	9,990	9,988	9,990	9,988
应付同业存单 <sup>(4)</sup>	<u>304,457</u>	<u>307,341</u>	<u>304,457</u>	<u>307,341</u>
小计	406,134	397,793	402,434	395,293
应计利息	<u>1,761</u>	<u>1,769</u>	<u>1,703</u>	<u>1,763</u>
合计	<u>407,895</u>	<u>399,562</u>	<u>404,137</u>	<u>397,056</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

22 应付债券（续）

(1) 应付一般金融债券

- 1) 本行于 2015 年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2015]第 227 号文和北京银保监局出具的京银监复[2015]552 号文核准发行小微企业专项金融债，详细情况如下：
  - 2015 年 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 200 亿元，年利率为 4.0%，每年付息一次。
  - 2016 年 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 100 亿元，年利率为 3.29%，每年付息一次。
- 2) 本行于 2017 年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2017]第 34 号和北京银保监局出具的京银监复[2017]6 号文核准发行绿色金融债券，详细情况如下：
  - 2017 年 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 30 亿元，年利率为 4.5%，每年付息一次。
  - 2017 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 150 亿元，年利率为 4.9%，每年付息一次。
- 3) 本行子公司北银租赁于 2018 年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2018]第 233 号文和北京银保监局筹备组出具的京银保监筹[2018]22 号文批准发行金融债券，详细情况如下：
  - 2018 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 27 亿元，年利率为 3.94%，每年付息一次。
- 4) 本行于 2020 年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2020]第 22 号和北京银保监局出具的京银保监复[2020]94 号文核准发行小微企业专项金融债，详细情况如下：
  - 2020 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 300 亿元，年利率为 2.85%，每年付息一次。
  - 2020 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 3.10%，每年付息一次。
- 5) 本行子公司北银租赁于 2020 年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2020]第 83 号文和北京银保监局筹备组出具的京银保监筹[2018]22 号文批准发行金融债券，详细情况如下：
  - 2020 年 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 12 亿元，年利率为 2.80%，每年付息一次。

北京银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

22 应付债券（续）

(2) 应付二级资本债券

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

- 2015年4月9日发行10年期付息式固定利率二级债券，票面金额为人民币90亿元。第1年至第5年的年利率为5.45%，每年定期支付利息，在第五年末附发行人赎回权。本行已于2020年4月13日按面值提前赎回全部债券。
- 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，在第五年末附发行人赎回权。本行已于2020年5月26日按面值提前赎回全部债券。

(3) 应付次级债券

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

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

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

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本行未发生涉及次级债券本息及其他违反债券协议条款的事件。本行的次级债券不涉及任何担保。

(4) 应付同业存单

截至 2020 年 6 月 30 日，本行在全国银行间市场发行的人民币同业存单面值余额为人民币 3,078.40 亿元，面值均为人民币 100 元，期限为三个月至三年，均为贴现发行或平价发行。

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

23 其他负债

	2020年 6月30日 合并	2019年 12月31日 合并	2020年 6月30日 本行	2019年 12月31日 本行
银行借款 <sup>(1)</sup>	29,706	34,449	-	-
资金清算应付款	6,210	3,817	6,209	3,817
其他应付款	6,171	3,350	5,469	2,469
租入贵金属	2,108	2,208	2,108	2,208
存入押金	1,561	1,584	-	-
应付股利	7,079	110	7,079	110
应付利息	-	-	-	-
其他	<u>1,404</u>	<u>3,322</u>	<u>1,140</u>	<u>3,322</u>
合计	<u>54,239</u>	<u>48,840</u>	<u>22,005</u>	<u>11,926</u>

(1) 本行子公司北银租赁向银行借款用于融资租赁业务。于2020年6月30日，银行借款的剩余期限为3天至2,984天不等，利率范围为2.10%至4.80%（2019年12月31日：3.50%至4.80%）。

24 股本

	2020年6月30日 合并及本行	2019年12月31日 合并及本行
有限售条件的人民币普通股	2,895	2,895
无限售条件的人民币普通股	<u>18,248</u>	<u>18,248</u>
合计	<u>21,143</u>	<u>21,143</u>

经中国证券监督管理委员会《关于核准北京银行股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2017]2096号）批准，本行于2017年12月22日向特定投资者非公开发行28.95亿股人民币普通股股票，每股面值人民币1.00元，发行价格人民币7.13元，扣除发行费用后，溢价部分为人民币176.49亿元计入资本公积。非公开发行股票自发行结束之日起36个月内不得转让，限售期满后，将在上海证券交易所上市交易。

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

25 其他权益工具

2020年1-6月，本行的其他权益工具变动列示如下：

	2020年1月1日		本期增加		2020年6月30日	
	数量 (百万股)	账面 价值	数量 (百万股)	账面 价值	数量 (百万股)	账面 价值
北银优1 <sup>(1)</sup>	49	4,872	-	-	49	4,872
北银优2 <sup>(2)</sup>	130	12,969	-	-	130	12,969
合计	179	17,841	-	-	179	17,841

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

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

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

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

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

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

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

26 其他综合收益

资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累计余额：

	2019年 <u>1月1日</u>	增减 <u>变动</u>	2019年 <u>12月31日</u>	增减 <u>变动</u>	2020年 <u>6月30日</u>
<b>预计不能重分类进损益的其他综合收益</b>					
重新计量设定受益计划净负债或净资产变动	( 44 )	-	( 44 )	-	( 44 )
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资损益	370	292	662	(234)	428
<b>预计将重分类进损益的其他综合收益</b>					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	1,400	252	1,652	(201)	1,451
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	301	663	964	47	1,011
权益法下可转损益的其他综合收益	( 51 )	174	123	24	147
其他综合收益合计	<u>1,976</u>	<u>1,381</u>	<u>3,357</u>	<u>(364)</u>	<u>2,993</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

26 其他综合收益（续）

利润表中归属于母公司的其他综合收益当期发生额：

2020年1-6月

	税前金额	所得税	税后金额
<b>预计不能重分类进损益的其他综合收益</b>			
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资损益	(312)	(78)	(234)
<b>预计将重分类进损益的其他综合收益</b>			
以公允价值计量且其变动其他综合收益的债务工具投资收益价值变动	483	121	362
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	(751)	(188)	(563)
以公允价值计量且其变动其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	<u>63</u>	<u>16</u>	<u>47</u>
	(205)	(51)	(154)
权益法下可转损益的其他综合收益	24	-	24
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>24</u>	<u>-</u>	<u>24</u>
合计	<u>(493)</u>	<u>(129)</u>	<u>(364)</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

26 其他综合收益（续）

利润表中归属于母公司的其他综合收益当期发生额（续）：

2019年

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

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

27 少数股东权益

归属于子公司少数股东的少数股东权益如下：

	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
北银租赁	1,605	1,604
延庆村镇银行	79	77
浙江文成	48	46
重庆永川	30	32
云南西山	24	23
重庆秀山	14	14
云南新平	13	14
云南元江	8	8
云南马龙	8	8
云南石屏	<u>7</u>	<u>8</u>
合计	<u>1,836</u>	<u>1,834</u>

28 股利分配

根据本行2020年5月18日召开的2019年度股东大会审议批准的股利分配方案，本行以2019年年末总股本211.43亿股为基数，每10股派发现金红利人民币3.05元（含税）（2019年：每10股派发现金红利人民币2.86元（含税）），共计派发现金红利人民币64.49亿元（含税）（2019年：人民币60.47亿元）。本行于2020年7月8日公布《北京银行2019年利润分配实施公告》中列明：现金红利发放日为2020年7月15日，除权日为2020年7月15日。

于2020年4月24日本行董事会审议通过“北银优2”股息发放方案。按照“北银优2”票面股息率4.00%计算，每股发放现金股息人民币4.00元（含税），合计派发人民币5.20亿元（含税）。股息发放日为2020年7月28日。

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

29 利息净收入

	2020年 1-6月 合并	2019年 1-6月 合并	2020年 1-6月 本行	2019年 1-6月 本行
利息收入				
—存放中央银行款项	1,247	1,312	1,245	1,311
—存放同业及其他金融 机构款项	189	685	159	649
—拆出资金	1,388	1,506	1,451	1,632
—买入返售金融资产	615	1,055	608	1,046
—发放贷款和垫款				
—一般公司贷款	22,408	21,857	21,165	20,692
—个人贷款	11,584	9,212	11,559	9,183
—贴现	924	534	924	534
—债券及其他投资	<u>17,931</u>	<u>18,448</u>	<u>17,934</u>	<u>18,452</u>
小计	56,286	54,609	55,045	53,499
其中：已减值金融资产利息 收入	294	230	294	230
利息支出				
—向中央银行借款	( 1,594)	( 1,017)	( 1,594)	( 1,017)
—同业及其他金融机构 存放款项	( 5,229)	( 5,906)	( 5,235)	( 5,905)
—拆入资金	( 1,128)	( 1,757)	( 631)	( 1,193)
—卖出回购金融资产款	( 439)	( 497)	( 435)	( 491)
—吸收存款	(15,726)	(13,914)	(15,677)	(13,881)
—应付债券	( 6,698)	( 7,468)	( 6,647)	( 7,420)
小计	(30,814)	(30,559)	(30,219)	(29,907)
利息净收入	<u>25,472</u>	<u>24,050</u>	<u>24,826</u>	<u>23,592</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

30 手续费及佣金净收入

	2020年 1-6月 合并	2019年 1-6月 合并	2020年 1-6月 本行	2019年 1-6月 本行
手续费及佣金收入				
—承销及咨询业务	778	1,088	778	1,088
—保函及承诺业务	646	746	646	746
—代理及委托业务	2,341	2,162	2,341	2,162
—银行卡业务	248	286	248	286
—结算与清算业务	721	626	719	625
—其他	<u>651</u>	<u>781</u>	<u>459</u>	<u>519</u>
小计	5,385	5,689	5,191	5,426
手续费及佣金支出	( <u>813</u> )	( <u>393</u> )	( <u>801</u> )	( <u>388</u> )
手续费及佣金净收入	<u>4,572</u>	<u>5,296</u>	<u>4,390</u>	<u>5,038</u>

31 投资收益

	2020年 1-6月 合并	2019年 1-6月 合并	2020年 1-6月 本行	2019年 1-6月 本行
交易性金融资产	1,599	2,440	1,599	2,440
其他债权投资	200	246	186	232
债权投资	4	( 2)	4	( 2)
衍生金融资产	( 24)	( 3)	( 24)	( 3)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款	549	209	549	209
按权益法享有的联营企业净收益	48	43	48	43
按权益法享有的合营企业净收益	17	42	17	42
股利收入	-	-	148	-
其他	<u>83</u>	<u>3</u>	<u>83</u>	<u>3</u>
合计	<u>2,476</u>	<u>2,978</u>	<u>2,610</u>	<u>2,964</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

32 公允价值变动收益

	<u>2020年1-6月</u> 合并及本行	<u>2019年1-6月</u> 合并及本行
交易性金融资产公允价值变动收益	577	290
衍生金融工具公允价值变动损失	( 126)	( 132)
贵金属公允价值变动收益	<u>79</u>	<u>73</u>
合计	<u>530</u>	<u>231</u>

33 税金及附加

	<u>2020年</u> <u>1-6月</u> 合并	<u>2019年</u> <u>1-6月</u> 合并	<u>2020年</u> <u>1-6月</u> 本行	<u>2019年</u> <u>1-6月</u> 本行
城市维护建设税	154	199	153	199
教育费附加	110	144	110	144
其他	<u>75</u>	<u>28</u>	<u>74</u>	<u>25</u>
合计	<u>339</u>	<u>371</u>	<u>337</u>	<u>368</u>

34 业务及管理费

	<u>2020年</u> <u>1-6月</u> 合并	<u>2019年</u> <u>1-6月</u> 合并	<u>2020年</u> <u>1-6月</u> 本行	<u>2019年</u> <u>1-6月</u> 本行
员工薪酬				
—工资及奖金	2,249	1,983	2,181	1,912
—其他	707	937	696	924
办公费	710	978	683	944
租赁费	755	780	729	752
业务宣传及发展费用	294	498	291	494
固定资产折旧	355	314	352	312
其他	<u>485</u>	<u>516</u>	<u>474</u>	<u>509</u>
合计	<u>5,555</u>	<u>6,006</u>	<u>5,406</u>	<u>5,847</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

35 信用减值损失

	2020年 1-6月 合并	2019年 1-6月 合并	2020年 1-6月 本行	2019年 1-6月 本行
发放贷款和垫款				
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款（附注七、6）	9,766	5,962	9,456	5,638
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款（附注七、6）	( 75 )	152	( 75 )	152
小计	9,691	6,114	9,381	5,790
金融投资				
以摊余成本计量的金融资产 （附注七、7.5）	1,190	3,190	1,190	3,190
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产（附注七、7.5）	138	372	137	372
小计	1,328	3,562	1,327	3,562
信用承诺	1,481	662	1,481	662
其他	1,348	33	1,243	44
合计	<u>13,848</u>	<u>10,371</u>	<u>13,432</u>	<u>10,058</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

36 所得税费用

	2020年 1-6月 合并	2019年 1-6月 合并	2020年 1-6月 本行	2019年 1-6月 本行
当期所得税费用	4,832	5,262	4,672	4,992
递延所得税费用(附注七、12)	(3,067)	(2,405)	(2,985)	(2,205)
合计	<u>1,765</u>	<u>2,857</u>	<u>1,687</u>	<u>2,787</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下

	2020年 1-6月 合并	2019年 1-6月 合并	2020年 1-6月 本行	2019年 1-6月 本行
利润总额	13,363	15,796	13,203	15,533
按照适用所得税率计提所得税	3,341	3,949	3,301	3,883
免税收入的影响	( 1,717)	( 1,467)	( 1,754)	( 1,467)
不可税前抵扣的费用及其他影响	23	44	22	40
调整以前年度税款	<u>118</u>	<u>331</u>	<u>118</u>	<u>331</u>
所得税费用	<u>1,765</u>	<u>2,857</u>	<u>1,687</u>	<u>2,787</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

37 每股收益及净资产收益率

(1) 每股收益

(a) 基本每股收益

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

	<u>2020年1-6月</u>	<u>2019年1-6月</u>
	合并	合并
归属于本行股东的净利润	11,514	12,869
减：本行优先股当期宣告股息	( 520)	( 520)
归属于本行普通股股东的净利润	10,994	12,349
本行发行在外普通股的加权平均数(百万股)	21,143	21,143
基本每股收益(人民币元/股)	<u>0.52</u>	<u>0.58</u>

(b) 稀释每股收益

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本公司发行在外普通股的加权平均数计算。2020年1至6月及2019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>2020年1-6月</u>	<u>2019年1-6月</u>
	合并	合并
归属于本行普通股股东的净利润	10,994	12,349
归属于本行普通股股东的净资产的期末数	<u>193,469</u>	<u>179,902</u>
净资产收益率	<u>5.68%</u>	<u>6.86%</u>
净资产的加权平均数	<u>193,616</u>	<u>178,680</u>
加权平均净资产收益率	<u>5.68%</u>	<u>6.91%</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

38 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	2020年 1-6月 合并	2019年 1-6月 合并	2020年 1-6月 本行	2019年 1-6月 本行
净利润	11,598	12,939	11,516	12,746
加：信用减值损失	13,848	10,371	13,432	10,058
已减值贷款利息冲转	( 294)	( 230)	( 294)	( 230)
固定资产和投资性房地产折旧	363	324	360	322
长期待摊费用和无形资产摊销	963	940	929	922
债券及其他投资利息收入	( 17,931)	( 18,448)	( 17,934)	( 18,452)
公允价值变动收益	( 530)	( 231)	( 530)	( 231)
投资收益	( 269)	( 329)	( 403)	( 315)
发行债券的利息支出	6,698	7,468	6,647	7,420
递延所得税资产的增加	( 3,067)	( 2,405)	( 2,985)	( 2,205)
经营性应收项目的增加	(111,872)	( 52,567)	(110,908)	( 47,047)
经营性应付项目的增加	<u>125,381</u>	<u>106,574</u>	<u>129,824</u>	<u>103,904</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>24,888</u>	<u>64,406</u>	<u>29,654</u>	<u>66,892</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	2020年 1-6月 合并	2019年 1-6月 合并	2020年 1-6月 本行	2019年 1-6月 本行
现金的期末余额	3,971	3,587	3,940	3,549
减：现金的期初余额	( 3,477)	( 3,279)	( 3,440)	( 3,256)
加：现金等价物的期末余额	196,901	229,185	193,887	227,561
减：现金等价物的期初余额	(183,464)	(192,534)	(176,605)	(188,275)
现金及现金等价物净增加额	<u>13,931</u>	<u>36,959</u>	<u>17,782</u>	<u>39,579</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

38 现金流量表附注（续）

(3) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

本集团在2020年1-6月未发生不涉及现金收支的重大投资和筹资活动（2019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：

	2020年 6月30日 合并	2019年 6月30日 合并	2020年 6月30日 本行	2019年 6月30日 本行
现金	3,971	3,587	3,940	3,549
存放中央银行非限定性存款	15,491	19,193	15,390	19,165
原始到期日不超过三个月的：				
—存放同业及其他金融机构款项	12,781	30,124	11,980	29,728
—拆出资金	22,748	21,041	21,748	19,841
—买入返售金融资产	22,018	70,531	20,906	70,531
—金融投资	<u>123,863</u>	<u>88,296</u>	<u>123,863</u>	<u>88,296</u>
合计	<u>200,872</u>	<u>232,772</u>	<u>197,827</u>	<u>231,110</u>

七 财务报表主要项目附注（续）

39 金融资产的转让

信贷资产转让

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

对于符合终止确认条件的信贷资产转让，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。本集团在该等信贷资产转让中持有的投资份额于2020年6月30日的账面价值为人民币0.33亿元（2019年12月31日：人民币0.41亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

应收融资租赁款保理

作为日常业务的一部分，本行子公司北银租赁和商业银行达成了应收融资租赁款保理安排，即将某些应收融资租赁款保理转出给商业银行。在该安排下，保理银行对应收租赁款具有追索权，当应收租赁款到期无法从承租人处收回时，保理银行可以要求北银租赁回购应收租赁款或归还融资。转移后，北银租赁不再保留使用其的权利，包括将其出售、转让或质押给其他第三方的权利。北银租赁继续确认相关应收融资租赁款。于2020年6月30日，在该安排下转移但尚未结算的应收融资租赁款余额为人民币18.93亿元（2019年12月31日：人民币21.74亿元）。

40 结构化主体

(1) 在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益

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

截至2020年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务信息范围的非保本理财产品规模余额为人民币3,221.79亿元（2019年12月31日：人民币3,104.76亿元）。2020年1至6月，本集团在非保本理财业务相关的手续费收入为人民币8.13亿元（2019年1至6月：人民币8.27亿元）。

理财产品出于资产负债管理目的，向本集团及其他银行同业提出短期融资需求。本集团无合同义务为其提供融资。在通过内部风险评估后，本集团方会按市场规则与其进行拆借交易。2020年上半年，本集团未向未合并理财产品提供的融资交易（2019年上半年：无）。于2020年6月30日及2019年12月31日，上述交易无余额。这些融资交易的最大损失敞口与账面价值相若。

此外，2020年上半年本集团未发生向设立的未合并结构化主体转移信贷资产（2019年1至6月：无）。

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

40 结构化主体（续）

(1) 在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益（续）

于2020年6月30日及2019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：

	2020年6月30日				
	交易性 金融资产	债权 投资	其他 债权投资	账面价值 合计	最大损失 敞口
资产支持证券	16	575	216	807	807
资产管理计划及信托计划	210	284,236	-	284,446	284,446
基金	119,542	-	-	119,542	119,542
同业理财产品及其他	<u>33,174</u>	<u>9,872</u>	<u>-</u>	<u>43,046</u>	<u>43,046</u>

  

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

(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。

# 北京银行股份有限公司

## 2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 七 财务报表主要项目附注（续）

#### 41 分部报告

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

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

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

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

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

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

41 分部报告（续）

合并

2020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	19,407	7,268	6,445	65	33,185
利息净收入—外部	10,564	7,590	7,318	-	25,472
利息净收入—分部间	<u>5,687</u>	<u>(1,089)</u>	<u>(4,598)</u>	-	-
利息净收入	16,251	6,501	2,720	-	25,472
手续费及佣金净收入	3,112	764	696	-	4,572
投资收益	-	-	2,411	65	2,476
其中：对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	65	65
公允价值变动收益	-	-	530	-	530
汇兑损益	22	2	34	-	58
其他业务收入	22	1	54	-	77
二、营业支出	( 13,075)	( 3,288)	( 2,363)	( 1,024)	( 19,750)
营业费用 <sup>(1)</sup>	( 3,686)	( 1,505)	( 703)	-	( 5,894)
信用减值损失	( 9,389)	( 1,783)	( 1,652)	( 1,024)	( 13,848)
其他业务成本	-	-	( 8)	-	( 8)
三、营业利润	6,332	3,980	4,082	( 959)	13,435
营业外收支净额	-	-	-	( 72)	( 72)
四、利润总额	6,332	3,980	4,082	( 1,031)	13,363
所得税费用	-	-	-	-	( 1,765)
五、净利润	-	-	-	-	<u>11,598</u>
折旧和摊销	<u>646</u>	<u>326</u>	<u>354</u>	-	<u>1,326</u>
资本性支出	<u>843</u>	<u>422</u>	<u>459</u>	-	<u>1,724</u>
2020年6月30日					
总资产	<u>1,143,708</u>	<u>501,818</u>	<u>1,214,026</u>	<u>24,063</u>	<u>2,883,615</u>
总负债	<u>(1,308,428)</u>	<u>(404,033)</u>	<u>( 950,929)</u>	<u>( 7,079)</u>	<u>(2,670,469)</u>

(1) 营业费用包括税金及附加，业务及管理费。

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

41 分部报告（续）

合并（续）

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

(1) 营业费用包括税金及附加，业务及管理费。

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

41 分部报告（续）

本行

2020年1-6月	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	18,829	7,220	6,344	65	32,458
利息净收入—外部	10,007	7,542	7,277	-	24,826
利息净收入—分部间	<u>5,687</u>	<u>(1,089)</u>	<u>(4,598)</u>	-	-
利息净收入	15,694	6,453	2,679	-	24,826
手续费及佣金净收入	3,111	764	515	-	4,390
投资收益	-	-	2,545	65	2,610
其中：对联营及合营 企业的投资收益	-	-	-	65	65
公允价值变动收益	-	-	530	-	530
汇兑损益	22	2	31	-	55
其他业务收入	2	1	44	-	47
二、营业支出	( 12,678)	( 3,232)	( 2,249)	( 1,024)	( 19,183)
营业费用 <sup>(1)</sup>	( 3,587)	( 1,461)	( 695)	-	( 5,743)
信用减值损失	( 9,091)	( 1,771)	( 1,546)	( 1,024)	( 13,432)
其他业务成本	-	-	( 8)	-	( 8)
三、营业利润	6,151	3,988	4,095	( 959)	13,275
营业外收支净额	-	-	-	( 72)	( 72)
四、利润总额	6,151	3,988	4,095	( 1,031)	13,203
所得税费用	-	-	-	-	( 1,687)
五、净利润	-	-	-	-	<u>11,516</u>
折旧和摊销	<u>634</u>	<u>311</u>	<u>344</u>	-	<u>1,289</u>
资本性支出	<u>808</u>	<u>397</u>	<u>439</u>	-	<u>1,644</u>
2020年6月30日					
总资产	<u>1,100,660</u>	<u>498,775</u>	<u>1,216,197</u>	<u>25,718</u>	<u>2,841,350</u>
总负债	<u>(1,274,089)</u>	<u>(402,130)</u>	<u>( 947,689)</u>	<u>( 7,079)</u>	<u>(2,630,987)</u>

(1) 营业费用包括税金及附加，业务及管理费。

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

41 分部报告（续）

本行（续）

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

(1) 营业费用包括税金及附加，业务及管理费。

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 或有事项及承诺

1 信用承诺

	<u>2020年6月30日</u> 合并及本行	<u>2019年12月31日</u> 合并及本行
银行承兑汇票	194,933	170,705
开出保函	94,535	102,899
开出信用证	45,116	33,317
贷款及其他信用承诺	<u>38,686</u>	<u>33,693</u>
合计	<u>373,270</u>	<u>340,614</u>

2 资本性支出承诺

	<u>2020年6月30日</u> 合并及本行	<u>2019年12月31日</u> 合并及本行
已签约但尚未支付	1,497	2,157
已批准但尚未签约	<u>944</u>	<u>382</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>2020年</u> <u>6月30日</u> 合并	<u>2019年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2020年</u> <u>6月30日</u> 本行	<u>2019年</u> <u>12月31日</u> 本行
一年以内	1,180	1,157	1,124	1,103
一至二年	1,076	1,051	1,022	996
二至三年	878	839	823	786
三年以上	<u>2,136</u>	<u>2,100</u>	<u>1,917</u>	<u>1,854</u>
合计	<u>5,270</u>	<u>5,147</u>	<u>4,886</u>	<u>4,739</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 或有事项及承诺（续）

4 质押资产

	2020年 6月30日 合并	2019年 12月31日 合并	2020年 6月30日 本行	2019年 12月31日 本行
债券				
—政府债券	100,397	106,770	100,397	106,770
—政策性银行债券	3,170	2,562	3,170	2,562
—其他金融债券	24,562	24,630	24,562	24,630
—企业债券	<u>89</u>	<u>150</u>	<u>89</u>	<u>150</u>
小计	128,218	134,112	128,218	134,112
票据	<u>2,731</u>	<u>1,619</u>	<u>2,731</u>	<u>1,619</u>
合计	<u>130,949</u>	<u>135,731</u>	<u>130,949</u>	<u>135,731</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2020年6月30日及2019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2020年6月30日及2019年12月31日，本集团无未履行的承担包销义务的证券承诺。

6 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2020年6月30日，本行具有提前兑付义务的国债的余额为人民币192.91亿元（2019年12月31日：人民币247.85亿元），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2020年6月30日，本集团确认的诉讼损失准备余额为人民币3,241万元（2019年12月31日：人民币3,250万元）。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

2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 关联方关系及关联交易

1 关联方关系

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

(1) 持有本行5%及5%以上股份的股东

截至2020年6月30日，持有本行5%及5%以上股份的股东名称及持股情况如下：

股东名称	注册地	注册资本	业务性质及经营范围	持股数 (百万)	持股 比例
ING BANK N.V.	荷兰	525百万 欧元	金融机构，提供零售及 商业银行服务	2,755	13.03%
北京市国有资产经营 有限责任公司	北京	10,000百万 人民币	国有资产产权经营和 资本运作	1,825	8.63%
北京能源集团有限责 任公司	北京	21,338百万 人民币	能源投资、开发及经营 管理	<u>1,816</u>	<u>8.59%</u>

(2) 子公司、合营企业和联营企业

本行子公司基本情况及注册资本、所持股份参见附注六。

	主要经营地	注册地	持股比例(%)	注册资本 (百万)	主营业务
联营企业					
北银消费金融有限公司 (简称“北银消费”)	北京	北京	35.29	850	消费金融业务
农安北银村镇银行股份有 限公司	农安	农安	19.02	122	商业银行业务
河北蠡州北银农村商业银 行股份有限公司	蠡县	蠡县	30.00	300	商业银行业务
中加基金管理有限公司 (简称“中加基金”)	北京	北京	<u>44.00</u>	<u>465</u>	基金管理业务

	主要经营地	注册地	持股比例(%)	注册资本 (百万)	主营业务
合营企业					
中荷人寿保险有限公司	大连	大连	<u>50.00</u>	<u>2,670</u>	人寿保险业务

(3) 其他关联方

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

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 关联方关系及关联交易（续）

2 关联方交易

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

(1) 与子公司的交易及余额

	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
拆出资金	6,050	5,667
同业存放	815	689
发放贷款和垫款	310	613
债券投资	204	201
存放同业	142	112
买入返售金融资产	133	-
其他应收款	21	23
银行承兑汇票	<u>21</u>	<u>35</u>

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

(2) 与联营企业的交易及余额

	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
拆出资金	2,797	2,777
同业存放	<u>2,118</u>	<u>5,514</u>

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

(3) 与合营企业的交易及余额

	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
吸收存款	<u>714</u>	<u>505</u>

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

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 关联方关系及关联交易（续）

2 关联方交易（续）

(4) 与持股5%以上股东的交易及余额

	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
发放贷款和垫款	1,001	1,001
吸收存款	609	140
同业存放	129	340
存放同业	31	29
债券投资	<u>-</u>	<u>211</u>

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

(5) 与其他关联方的交易及余额

截至2020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3家。

	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
拆入资金	13,551	10,514
吸收存款	9,622	6,328
发放贷款和垫款	5,122	6,059
债券投资	3,840	3,858
拆出资金	1,416	1,713
同业存放	1,139	90
买入返售金融资产	1,000	2,658
债权投资	233	287
开出保函	116	30
银行承兑汇票	59	237
开出信用证	2	13
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(1)</u>

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

(6) 与关键管理人员的交易

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

2020年1至6月，本行与关键管理人员的交易及交易余额不重大（2019年1至6月：不重大）。

## 十 金融风险管理

### 1 金融风险管理概述

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

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

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

本集团董事会是本集团风险管理的最高决策机构，负责确定本集团的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的董事会风险管理委员会在董事会的授权下负责审批风险管理的战略、政策和程序。高级管理层下设有信用风险委员会、信用风险政策委员会、资产负债委员会、投资审批委员会、操作风险委员会，负责授权范围内信用风险、市场风险、流动性风险的控制以及相关政策、程序的审批。此外本集团根据全面风险管理的要求设置有风险管理总部，下设风险管理部（含市场风险室、风险政策室）、信用审批部、投贷后管理部、资产保全部和法律合规部（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、资产保全部、法律合规部等风险管理部门实施；根据信用风险设计的产品或业务种类，由本集团信用审批部、中小企业审批中心、个贷审批中心、单证中心等专业机构进行信用风险产品管理；此外，本集团根据管理需要设立地区管理部或分行风险管理部门，对辖内所属机构的信用风险进行管理。

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(1) 信用风险的计量

a. 发放贷款和垫款

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

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

b. 债券及其他票据

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

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

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

c. 其他业务

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

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(1) 信用风险的计量（续）

预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

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

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

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

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

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(1) 信用风险的计量（续）

预期信用损失的计量（续）

本集团对于2020年6月30日的预期信用损失的评估，充分考虑了当前经济环境的变化对于预期信用损失模型的影响，包括：

- 债务人的经营情况和财务状况，及受到新冠疫情的影响程度，本集团对部分受新冠疫情影响的债务人债务做出延期还款付息安排，但不会将该延期还款付息安排作为自动触发债务人信用风险显著增加的判断依据；
- 受到新冠疫情冲击的特定行业风险；
- 结合新冠疫情等因素对经济发展趋势的影响，对关键宏观经济指标进行前瞻性预测。

综上，2020年6月30日的预期信用损失计量结果综合反映了本集团的信用风险情况及管理层对宏观经济发展的预期情况。

信用风险显著增加的判断标准

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

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

定性标准

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

上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过30天

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(1) 信用风险的计量（续）

信用风险显著增加的判断标准（续）

已发生信用减值资产的定义

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

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

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

预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(1) 信用风险的计量（续）

前瞻性信息

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

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

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

合同现金流量的修改

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

本集团对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过本集团判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，因此相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为12个月预期信用损失。于2020年6月30日，此类合同现金流量修改的金融资产的账面金额不重大。

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓解措施

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

风险限额管理

a 发放贷款和垫款

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

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

b 债券及其他投资

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

风险缓释措施

c 担保及抵（质）押物

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

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

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

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

对于贷款和结构性投资以外的其他金融资产，相关抵（质）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。

北京银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓解措施（续）

风险缓释措施（续）

d 净额结算安排

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

e 信用承诺

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

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(3) 最大信用风险敞口

下表为本集团于2020年6月30日及2019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。

	2020年 6月30日 合并	2019年 12月31日 合并	2020年 6月30日 本行	2019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	176,346	167,231	175,690	166,888
存放同业及其他金融机构款项	17,858	19,206	17,167	17,684
拆出资金	97,648	82,363	102,597	86,623
衍生金融资产	558	274	558	274
买入返售金融资产	22,007	31,595	21,028	27,707
发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	1,025,693	969,270	983,136	927,322
—个人贷款	458,597	437,728	456,131	435,525
金融投资：				
交易性金融资产	194,125	146,497	194,125	146,497
债权投资	663,440	680,684	663,440	680,684
其他债权投资	164,703	144,557	163,942	143,783
其他金融资产	<u>4,053</u>	<u>2,937</u>	<u>3,690</u>	<u>2,592</u>
小计	2,825,028	2,682,342	2,781,504	2,635,579
表外信用承诺风险敞口包括：				
银行承兑汇票	194,933	170,705	194,933	170,705
开出保函	94,535	102,899	94,535	102,899
开出信用证	45,116	33,317	45,116	33,317
贷款及其他信用承诺	<u>38,686</u>	<u>33,693</u>	<u>38,686</u>	<u>33,693</u>
小计	<u>373,270</u>	<u>340,614</u>	<u>373,270</u>	<u>340,614</u>
合计	<u>3,198,298</u>	<u>3,022,956</u>	<u>3,154,774</u>	<u>2,976,193</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(4) 已减值金融资产

(i) 发放贷款和垫款

已减值的发放贷款和垫款按担保方式分类如下：

	2020年 6月30日 合并	2019年 12月31日 合并	2020年 6月30日 本行	2019年 12月31日 本行
信用贷款	3,933	3,802	3,820	3,650
保证贷款	16,625	13,020	16,330	12,724
附担保物贷款				
—抵押贷款	3,719	2,985	3,699	2,981
—质押贷款	<u>870</u>	<u>491</u>	<u>868</u>	<u>491</u>
合计	<u>25,147</u>	<u>20,298</u>	<u>24,717</u>	<u>19,846</u>

于2020年6月30日，本集团持有的已减值的发放贷款和垫款对应的担保物公允价值为人民币89.24亿元（2019年12月31日：人民币51.26亿元）。这些担保物包括土地、房地产、设备和其他。

(ii) 其他已减值的金融资产

对于采用单项评估方式进行预期信用损失计量的已减值债权投资，对其未来现金流的估计是至关重要的。在确定一笔债权投资是否减值时，本集团考虑存在发生减值的客观证据，及其导致预计未来现金流减少的情况。本集团持有的单项评估为已减值债权投资对应的担保物公允价值为人民币75.85亿元（2019年12月31日：人民币42.35亿元）。这些担保物主要为房地产。

(5) 重组贷款

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

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(6) 发放贷款和垫款三阶段风险敞口

发放贷款和垫款（不含应计利息）按五级分类及三阶段列示如下：

合并	2020年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	1,486,668	-	-	1,486,668
关注	-	17,780	1,641	19,421
次级	-	-	16,809	16,809
可疑	-	-	3,545	3,545
损失	-	-	<u>3,152</u>	<u>3,152</u>
合计	<u>1,486,668</u>	<u>17,780</u>	<u>25,147</u>	<u>1,529,595</u>

  

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

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(6) 发放贷款和垫款（应计利息）三阶段风险敞口（续）

本行	2020年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	1,441,094	-	-	1,441,094
关注	-	16,862	1,641	18,503
次级	-	-	16,672	16,672
可疑	-	-	3,258	3,258
损失	-	-	3,146	3,146
合计	<u>1,441,094</u>	<u>16,862</u>	<u>24,717</u>	<u>1,482,673</u>

  

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

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 金融投资

下表列示了2020年6月30日及2019年12月31日，外部评级机构对本集团持有的债券账面余额（不含应计利息）及其他金融资产的评级分布情况：

2020年6月30日

	合并			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
人民币中长期债券(偿还期限在1年及1年以上):				
AAA	9,498	37,765	50,898	98,161
AA-至AA+	1,261	4,362	124	5,747
BBB-	-	50	-	50
C	-	100	-	100
未评级				
—政府债券	304	182,741	51,962	235,007
—政策性银行债券	8,045	26,339	26,372	60,756
—企业债券	112	1,070	-	1,182
—其他金融机构	<u>16</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16</u>
小计	19,236	252,427	129,356	401,019
人民币短期债券(偿还期限在1年以内):				
AAA	1,587	13,140	4,361	19,088
AA-至AA+	-	-	153	153
CC	-	199	-	199
未评级				
—政府债券	4,373	29,454	4,804	38,631
—政策性银行债券	1,642	4,793	14,548	20,983
—企业债券	4,984	2,408	-	7,392
—其他金融机构	<u>8,813</u>	<u>2,269</u>	<u>7,927</u>	<u>19,009</u>
小计	21,399	52,263	31,793	105,455
外币债券:				
A+	-	1,534	-	1,534
A-	-	170	-	170
BBB-至BBB+	141	1,804	225	2,170
BB-至BB+	-	955	-	955
未评级	<u>-</u>	<u>3,347</u>	<u>146</u>	<u>3,493</u>
小计	141	7,810	371	8,322
其他金融资产	<u>152,870</u>	<u>358,200</u>	<u>-</u>	<u>511,070</u>
合计	<u>193,646</u>	<u>670,700</u>	<u>161,520</u>	<u>1,025,866</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 金融投资（续）

2019年12月31日

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

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 金融投资（续）

2020年6月30日

	本行			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
人民币中长期债券(偿还期限在1年及1年以上):				
AAA	9,498	37,765	51,098	98,361
AA-至AA+	1,261	4,362	124	5,747
BBB-	-	50	-	50
C	-	100	-	100
未评级				
—政府债券	304	182,741	51,831	234,876
—政策性银行债券	8,045	26,339	26,372	60,756
—企业债券	112	1,070	-	1,182
—其他金融机构	<u>16</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16</u>
小计	19,236	252,427	129,425	401,088
人民币短期债券(偿还期限在1年以内):				
AAA	1,587	13,140	4,361	19,088
AA-至AA+	-	-	153	153
CC	-	199	-	199
未评级				
—政府债券	4,373	29,454	4,804	38,631
—政策性银行债券	1,642	4,793	13,730	20,165
—企业债券	4,984	2,408	-	7,392
—其他金融机构	<u>8,813</u>	<u>2,269</u>	<u>7,927</u>	<u>19,009</u>
小计	21,399	52,263	30,975	104,637
外币债券:				
A+	-	1,534	-	1,534
A-	-	170	-	170
BBB-至BBB+	141	1,804	225	2,170
BB-至BB+	-	955	-	955
未评级	<u>-</u>	<u>3,347</u>	<u>146</u>	<u>3,493</u>
小计	141	7,810	371	8,322
其他金融资产	<u>152,870</u>	<u>358,200</u>	<u>-</u>	<u>511,070</u>
合计	<u>193,646</u>	<u>670,700</u>	<u>160,771</u>	<u>1,025,117</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 金融投资（续）

2019年12月31日

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

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 金融投资（续）

债券投资（不含应计利息）按外部信用评级及三阶段列示如下：

	2020年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
合并				
未评级	358,180	-	-	358,180
A(含)以上	112,337	-	-	112,337
A以下	<u>3,204</u>	-	<u>299</u>	<u>3,503</u>
合计	<u>473,721</u>	-	<u>299</u>	<u>474,020</u>
	2019年12月31日			
合并	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	255,920	-	-	255,920
A(含)以上	178,297	-	-	178,297
A以下	<u>2,217</u>	-	<u>100</u>	<u>2,317</u>
合计	<u>436,434</u>	-	<u>100</u>	<u>436,534</u>
	2020年6月30日			
本行	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	357,231	-	-	357,231
A(含)以上	112,537	-	-	112,537
A以下	<u>3,204</u>	-	<u>299</u>	<u>3,503</u>
合计	<u>472,972</u>	-	<u>299</u>	<u>473,271</u>
	2019年12月31日			
本行	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	255,920	-	-	255,920
A(含)以上	177,546	-	-	177,546
A以下	<u>2,217</u>	-	<u>100</u>	<u>2,317</u>
合计	<u>435,683</u>	-	<u>100</u>	<u>435,783</u>

于2020年6月30日及2019年12月31日，上述债券投资不包含交易性金融资产。

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 金融投资（续）

其他金融资产（不含应计利息）按五级分类及三阶段列示如下：

合并及本行	2020年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	337,484	-	-	337,484
关注	-	8,097	-	8,097
次级	-	-	10,990	10,990
可疑	-	-	495	495
损失	-	-	<u>1,134</u>	<u>1,134</u>
合计	<u>337,484</u>	<u>8,097</u>	<u>12,619</u>	<u>358,200</u>
合并及本行	2019年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	377,151	1,007	-	378,158
关注	-	2,587	-	2,587
次级	-	-	10,029	10,029
可疑	-	-	629	629
损失	-	-	<u>1,000</u>	<u>1,000</u>
合计	<u>377,151</u>	<u>3,594</u>	<u>11,658</u>	<u>392,403</u>

于2020年6月30日及2019年12月31日，上述其他金融资产不包含交易性金融资产。

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(8) 抵债资产

本集团持有的抵债资产的类别及账面价值列示如下：

	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
房屋及建筑物	259	259
权利凭证	<u>55</u>	<u>55</u>

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

(9) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团持有的金融资产、金融担保和相关信用承诺主要集中于中国内地。发放贷款和垫款按照发放分行所在的地区分部情况见财务报表附注七、6。

行业集中度

于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团金融资产主要由发放贷款和垫款、证券投资（包括交易性金融资产、债权投资金融资产、其他债权投资金融资产、其他权益工具投资类金融资产）和买入返售金融资产构成。发放贷款和垫款的行业集中度见财务报表附注七、6。

十 金融风险管理（续）

3 市场风险

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

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

(1) 市场风险衡量技术

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

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

(2) 货币风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

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

合并

	2020年6月30日				合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他币种折合 人民币	
<b>金融资产</b>					
现金及存放中央银行款项	177,421	2,796	36	64	180,317
存放同业及其他金融机构款项	15,214	1,907	53	684	17,858
拆出资金	79,058	17,733	64	793	97,648
衍生金融资产	80	34	-	444	558
买入返售金融资产	22,007	-	-	-	22,007
发放贷款和垫款	1,444,857	38,806	-	627	1,484,290
<b>金融投资：</b>					
交易性金融资产	197,898	142	-	-	198,040
债权投资	637,277	25,859	18	286	663,440
其他债权投资	164,331	372	-	-	164,703
其他权益工具投资	777	5	-	-	782
其他金融资产	<u>4,053</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,053</u>
<b>金融资产合计</b>	<b><u>2,742,973</u></b>	<b><u>87,654</u></b>	<b><u>171</u></b>	<b><u>2,898</u></b>	<b><u>2,833,696</u></b>
<b>金融负债</b>					
向中央银行借款	( 96,219)	-	-	-	( 96,219)
同业及其他金融机构存放款项	( 365,956)	( 475)	-	( 35)	( 366,466)
拆入资金	( 25,714)	(28,135)	-	( 625)	( 54,474)
衍生金融负债	( 72)	( 56)	-	( 599)	( 727)
卖出回购金融资产款	( 19,279)	-	-	-	( 19,279)
吸收存款	(1,605,750)	(49,391)	( 171)	(3,368)	(1,658,680)
应付债券	( 407,895)	-	-	-	( 407,895)
其他金融负债	<u>( 48,219)</u>	<u>( 3,078)</u>	<u>( 4)</u>	<u>( 46)</u>	<u>( 51,347)</u>
<b>金融负债合计</b>	<b><u>(2,569,104)</u></b>	<b><u>(81,135)</u></b>	<b><u>(175)</u></b>	<b><u>(4,673)</u></b>	<b><u>(2,655,087)</u></b>
<b>资产负债表头寸净额</b>	<b><u>173,869</u></b>	<b><u>6,519</u></b>	<b><u>(4)</u></b>	<b><u>(1,775)</u></b>	<b><u>178,609</u></b>
<b>表外信用承诺</b>	<b><u>347,321</u></b>	<b><u>17,198</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>8,751</u></b>	<b><u>373,270</u></b>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

合并（续）

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

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

本行

	2020年6月30日				合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他币种折合 人民币	
<b>金融资产</b>					
现金及存放中央银行款项	176,736	2,795	36	63	179,630
存放同业及其他金融机构款项	14,557	1,899	53	658	17,167
拆出资金	84,007	17,733	64	793	102,597
衍生金融资产	80	34	-	444	558
买入返售金融资产	21,028	-	-	-	21,028
发放贷款和垫款	1,399,834	38,806	-	627	1,439,267
<b>金融投资：</b>					
交易性金融资产	197,870	142	-	-	198,012
债权投资	637,277	25,859	18	286	663,440
其他债权投资	163,570	372	-	-	163,942
其他权益工具投资	777	5	-	-	782
其他金融资产	<u>3,690</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,690</u>
<b>金融资产合计</b>	<b><u>2,699,426</u></b>	<b><u>87,645</u></b>	<b><u>171</u></b>	<b><u>2,871</u></b>	<b><u>2,790,113</u></b>
<b>金融负债</b>					
向中央银行借款	( 96,169 )	-	-	-	( 96,169 )
同业及其他金融机构存放款项	( 366,591 )	( 475 )	-	( 35 )	( 367,101 )
拆入资金	( 25,714 )	(28,135 )	-	( 625 )	( 54,474 )
衍生金融负债	( 72 )	( 56 )	-	( 599 )	( 727 )
卖出回购金融资产款	( 19,279 )	-	-	-	( 19,279 )
吸收存款	(1,601,829 )	(49,389 )	( 171 )	(3,343 )	(1,654,732 )
应付债券	( 404,137 )	-	-	-	( 404,137 )
其他金融负债	<u>( 16,248 )</u>	<u>( 3,078 )</u>	<u>( 4 )</u>	<u>( 46 )</u>	<u>( 19,376 )</u>
<b>金融负债合计</b>	<b><u>(2,530,039 )</u></b>	<b><u>(81,133 )</u></b>	<b><u>( 175 )</u></b>	<b><u>(4,648 )</u></b>	<b><u>(2,615,995 )</u></b>
<b>资产负债表头寸净额</b>	<b><u>169,387</u></b>	<b><u>6,512</u></b>	<b><u>( 4 )</u></b>	<b><u>(1,777 )</u></b>	<b><u>174,118</u></b>
表外信用承诺	<u>347,321</u>	<u>17,198</u>	<u>-</u>	<u>8,751</u>	<u>373,270</u>

北京银行股份有限公司  
2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

本行（续）

	2019年12月31日				合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他币种折合 人民币	
<b>金融资产</b>					
现金及存放中央银行款项	167,492	2,726	43	67	170,328
存放同业及其他金融机构款项	5,472	11,498	159	555	17,684
拆出资金	73,814	12,419	-	390	86,623
衍生金融资产	27	24	-	223	274
买入返售金融资产	27,707	-	-	-	27,707
发放贷款和垫款	1,327,516	34,643	-	688	1,362,847
<b>金融投资：</b>					
交易性金融资产	149,924	401	-	-	150,325
债权投资	657,243	23,142	18	281	680,684
其他债权投资	143,118	665	-	-	143,783
其他权益工具投资	1,011	5	-	-	1,016
其他金融资产	<u>2,591</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,592</u>
<b>金融资产合计</b>	<b><u>2,555,915</u></b>	<b><u>85,524</u></b>	<b><u>220</u></b>	<b><u>2,204</u></b>	<b><u>2,643,863</u></b>
<b>金融负债</b>					
向中央银行借款	( 91,595)	-	-	-	( 91,595)
同业及其他金融机构存放款项	( 358,374)	( 3,789)	-	( 38)	( 362,201)
拆入资金	( 13,714)	(30,749)	-	( 640)	( 45,103)
衍生金融负债	( 20)	( 57)	-	( 250)	( 327)
卖出回购金融资产款	( 23,091)	-	-	-	( 23,091)
吸收存款	(1,490,901)	(47,474)	( 167)	(2,887)	(1,541,429)
应付债券	( 397,056)	-	-	-	( 397,056)
其他金融负债	<u>( 8,663)</u>	<u>( 279)</u>	<u>( 4)</u>	<u>( 73)</u>	<u>( 9,019)</u>
<b>金融负债合计</b>	<b><u>(2,383,414)</u></b>	<b><u>(82,348)</u></b>	<b><u>( 171)</u></b>	<b><u>(3,888)</u></b>	<b><u>(2,469,821)</u></b>
<b>资产负债表头寸净额</b>	<b><u>172,501</u></b>	<b><u>3,176</u></b>	<b><u>49</u></b>	<b><u>(1,684)</u></b>	<b><u>174,042</u></b>
<b>表外信用承诺</b>	<b><u>316,824</u></b>	<b><u>13,929</u></b>	<b><u>1,534</u></b>	<b><u>8,327</u></b>	<b><u>340,614</u></b>

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险

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

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

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

# 北京银行股份有限公司

## 2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 十 金融风险管理（续）

#### 3 市场风险（续）

##### (3) 利率风险（续）

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

合并	2020年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	173,465	-	-	-	-	6,852	180,317
存放同业及其他金融机构款项	11,549	2,029	2,004	-	-	2,276	17,858
拆出资金	12,992	33,038	49,565	189	-	1,864	97,648
衍生金融资产	-	-	-	-	-	558	558
买入返售金融资产	22,002	-	-	-	-	5	22,007
发放贷款和垫款	208,485	116,604	951,307	153,135	35,590	19,169	1,484,290
金融投资：							
交易性金融资产	2,204	12,163	40,270	4,783	14,753	123,867	198,040
债权投资	23,291	16,740	100,665	321,266	186,522	14,956	663,440
其他债权投资	4,451	11,412	15,929	88,057	41,671	3,183	164,703
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	782	782
其他金融资产	-	-	-	-	-	4,053	4,053
金融资产合计	<u>458,439</u>	<u>191,986</u>	<u>1,159,740</u>	<u>567,430</u>	<u>278,536</u>	<u>177,565</u>	<u>2,833,696</u>
向中央银行借款	( 2,000)	( 13,140)	( 63,698)	( 16,000)	-	( 1,381)	( 96,219)
同业及其他金融机构存放款项	( 173,714)	( 38,567)	( 150,040)	-	-	( 4,145)	( 366,466)
拆入资金	( 22,769)	( 7,876)	( 17,690)	( 6,100)	-	( 39)	( 54,474)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	( 727)	( 727)
卖出回购金融资产款	( 17,194)	( 1,175)	( 897)	-	-	( 13)	( 19,279)
吸收存款	( 911,947)	(162,288)	( 349,791)	(217,252)	-	( 17,402)	(1,658,680)
应付债券	( 28,056)	( 67,282)	( 254,112)	( 46,694)	( 9,990)	( 1,761)	( 407,895)
其他金融负债	( 1,400)	( 3,000)	( 20,431)	( 4,086)	( 789)	( 21,641)	( 51,347)
金融负债合计	<u>(1,157,080)</u>	<u>(293,328)</u>	<u>( 856,659)</u>	<u>(290,132)</u>	<u>( 10,779)</u>	<u>( 47,109)</u>	<u>(2,655,087)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>( 698,641)</u>	<u>(101,342)</u>	<u> 303,081</u>	<u> 277,298</u>	<u> 267,757</u>	<u> 130,456</u>	<u> 178,609</u>

北京银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

合并	2019年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	164,541	-	-	-	-	6,167	170,708
存放同业及其他金融机构款项	4,848	10,743	1,496	-	-	2,119	19,206
拆出资金	11,414	13,273	55,493	497	-	1,686	82,363
衍生金融资产	-	-	-	-	-	274	274
买入返售金融资产	31,582	-	-	-	-	13	31,595
发放贷款和垫款	830,910	67,217	383,975	97,264	10,668	16,964	1,406,998
金融投资：							
交易性金融资产	4,865	5,348	16,278	5,185	7,183	111,494	150,353
债权投资	22,471	22,663	94,039	345,340	181,791	14,380	680,684
其他债权投资	2,850	7,637	21,406	86,455	24,027	2,182	144,557
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	1,016	1,016
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,937	2,937
金融资产合计	<u>1,073,481</u>	<u>126,881</u>	<u>572,687</u>	<u>534,741</u>	<u>223,669</u>	<u>159,232</u>	<u>2,690,691</u>
向中央银行借款	-	-	( 74,465)	( 16,000)	-	( 1,195)	( 91,660)
同业及其他金融机构存放款项	( 116,821)	( 40,616)	(200,837)	-	-	( 3,299)	( 361,573)
拆入资金	( 20,914)	( 9,284)	( 12,787)	( 2,000)	-	( 118)	( 45,103)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	( 327)	( 327)
卖出回购金融资产款	( 22,107)	( 391)	( 567)	-	-	( 26)	( 23,091)
吸收存款	( 907,111)	(153,861)	(304,994)	(160,749)	( 1,800)	( 16,615)	(1,545,130)
应付债券	( 16,801)	( 38,841)	(298,699)	( 15,486)	( 27,966)	( 1,769)	( 399,562)
其他金融负债	( 1,350)	( 6,687)	( 22,679)	( 2,578)	( 816)	( 11,822)	( 45,932)
金融负债合计	<u>(1,085,104)</u>	<u>(249,680)</u>	<u>(915,028)</u>	<u>(196,813)</u>	<u>( 30,582)</u>	<u>( 35,171)</u>	<u>(2,512,378)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>( 11,623)</u>	<u>(122,799)</u>	<u>(342,341)</u>	<u>337,928</u>	<u>193,087</u>	<u>124,061</u>	<u>178,313</u>

北京银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

本行	2020年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	172,810	-	-	-	-	6,820	179,630
存放同业及其他金融机构款项	10,758	2,030	2,103	-	-	2,276	17,167
拆出资金	11,997	35,822	52,746	189	-	1,843	102,597
衍生金融资产	-	-	-	-	-	558	558
买入返售金融资产	21,023	-	-	-	-	5	21,028
发放贷款和垫款	199,865	106,351	932,935	146,563	34,491	19,062	1,439,267
金融投资：							
交易性金融资产	2,204	12,163	40,270	4,783	14,753	123,839	198,012
债权投资	23,291	16,740	100,665	321,266	186,522	14,956	663,440
其他债权投资	4,451	11,081	15,443	88,125	41,671	3,171	163,942
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	782	782
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,690	3,690
金融资产合计	<u>446,399</u>	<u>184,187</u>	<u>1,144,162</u>	<u>560,926</u>	<u>277,437</u>	<u>177,002</u>	<u>2,790,113</u>
向中央银行借款	( 2,000)	( 13,100)	( 63,688)	( 16,000)	-	( 1,381)	( 96,169)
同业及其他金融机构存放款项	( 174,490)	( 38,422)	( 150,040)	-	-	( 4,149)	( 367,101)
拆入资金	( 22,769)	( 7,876)	( 17,690)	( 6,100)	-	( 39)	( 54,474)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	( 727)	( 727)
卖出回购金融资产款	( 17,194)	( 1,175)	( 897)	-	-	( 13)	( 19,279)
吸收存款	( 910,569)	(162,141)	( 349,380)	(215,288)	-	( 17,354)	(1,654,732)
应付债券	( 28,056)	( 67,282)	( 254,112)	( 42,994)	( 9,990)	( 1,703)	( 404,137)
其他金融负债	-	-	-	-	-	( 19,376)	( 19,376)
金融负债合计	<u>(1,155,078)</u>	<u>(289,996)</u>	<u>( 835,807)</u>	<u>(280,382)</u>	<u>( 9,990)</u>	<u>( 44,742)</u>	<u>(2,615,995)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>( 708,679)</u>	<u>(105,809)</u>	<u>308,355</u>	<u>280,544</u>	<u>267,447</u>	<u>132,260</u>	<u>174,118</u>

北京银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

本行

2019年12月31日

	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	164,197	-	-	-	-	6,131	170,328
存放同业及其他金融机构款项	4,219	9,823	1,526	-	-	2,116	17,684
拆出资金	11,720	16,340	56,493	497	-	1,573	86,623
衍生金融资产	-	-	-	-	-	274	274
买入返售金融资产	27,699	-	-	-	-	8	27,707
发放贷款和垫款	829,963	63,896	371,928	72,392	7,808	16,860	1,362,847
金融投资：							
交易性金融资产	4,865	5,348	16,278	5,185	7,183	111,466	150,325
债权投资	22,471	22,663	94,039	345,340	181,791	14,380	680,684
其他债权投资	2,850	7,637	21,073	86,036	24,027	2,160	143,783
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	1,016	1,016
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,592	2,592
<b>金融资产合计</b>	<b><u>1,067,984</u></b>	<b><u>125,707</u></b>	<b><u>561,337</u></b>	<b><u>509,450</u></b>	<b><u>220,809</u></b>	<b><u>158,576</u></b>	<b><u>2,643,863</u></b>
向中央银行借款	-	-	( 74,400)	( 16,000)	-	( 1,195)	( 91,595)
同业及其他金融机构存放款项	( 117,495)	( 40,616)	(200,787)	-	-	( 3,303)	( 362,201)
拆入资金	( 20,914)	( 9,284)	( 12,787)	( 2,000 )	-	( 118)	( 45,103)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	( 327)	( 327)
卖出回购金融资产款	( 22,107)	( 391)	( 567)	-	-	( 26)	( 23,091)
吸收存款	( 905,583)	(153,730)	(304,534)	(159,208)	( 1,800)	( 16,574)	(1,541,429)
应付债券	( 16,801)	( 38,841)	(298,699)	( 12,986)	( 27,966)	( 1,763)	( 397,056)
其他金融负债	-	-	-	-	-	( 9,019)	( 9,019)
<b>金融负债合计</b>	<b><u>(1,082,900)</u></b>	<b><u>(242,862)</u></b>	<b><u>(891,774)</u></b>	<b><u>(190,194)</u></b>	<b><u>( 29,766)</u></b>	<b><u>( 32,325)</u></b>	<b><u>(2,469,821)</u></b>
<b>利率敏感度缺口合计</b>	<b><u>( 14,916)</u></b>	<b><u>(117,155)</u></b>	<b><u>(330,437)</u></b>	<b><u>319,256</u></b>	<b><u>191,043</u></b>	<b><u>126,251</u></b>	<b><u>174,042</u></b>

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险

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

于2020年6月30日，本行必须将10%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。本集团子公司也按中国人民银行规定的缴存比例将法定存款准备金存放于中央银行。

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

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(1) 流动性风险管理

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

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

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

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

(2) 融资渠道

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

(3) 非衍生金融工具的现金流分析

下表列示了本集团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

2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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	2020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	15,551	-	-	-	-	-	164,766	180,317
存放同业及其他金融机构款项	8,772	5,044	4,048	10	-	-	-	17,874
拆出资金	-	12,847	33,504	50,905	217	-	770	98,243
买入返售金融资产	-	22,009	-	-	-	-	-	22,009
发放贷款和垫款	-	55,908	119,326	518,100	490,176	549,829	22,561	1,755,900
金融投资：								
交易性金融资产	119,473	2,226	12,562	41,505	7,388	16,719	3,915	203,788
债权投资	-	24,941	21,890	120,510	378,541	242,027	13,319	801,228
其他债权投资	-	5,266	13,591	18,279	99,177	44,864	-	181,177
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	782	782
其他金融资产	-	2,850	860	-	-	-	343	4,053
金融资产总计	<u>143,796</u>	<u>131,091</u>	<u>205,781</u>	<u>749,309</u>	<u>975,499</u>	<u>853,439</u>	<u>206,456</u>	<u>3,265,371</u>
向中央银行借款	-	( 2,067)	( 13,581)	( 65,732)	( 16,978)	-	-	( 98,358)
同业及其他金融机构存放款项	(143,973)	( 30,939)	( 39,707)	( 153,959)	-	-	-	( 368,578)
拆入资金	-	( 22,846)	( 8,022)	( 18,103)	( 6,247)	-	-	( 55,218)
卖出回购金融资产款	-	( 17,212)	( 1,179)	( 905)	-	-	-	( 19,296)
吸收存款	(745,943)	(170,309)	(164,698)	( 358,179)	(232,703)	-	-	(1,671,832)
应付债券	-	( 28,120)	( 67,615)	( 260,855)	( 52,146)	( 10,496)	-	( 419,232)
其他金融负债	-	( 12,988)	( 3,122)	( 28,710)	( 6,916)	( 251)	-	( 51,987)
金融负债总计	<u>(889,916)</u>	<u>(284,481)</u>	<u>(297,924)</u>	<u>(886,443)</u>	<u>(314,990)</u>	<u>(10,747)</u>	<u>-</u>	<u>(2,684,501)</u>
流动性敞口	<u>(746,120)</u>	<u>(153,390)</u>	<u>(92,143)</u>	<u>(137,134)</u>	<u>660,509</u>	<u>842,692</u>	<u>206,456</u>	<u>580,870</u>

北京银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

合并

2019年12月31日

	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	14,479	-	-	-	-	-	156,229	170,708
存放同业及其他金融机构款项	6,811	36	10,886	1,519	-	-	-	19,252
拆出资金	-	11,395	13,397	57,126	518	-	1,020	83,456
买入返售金融资产	-	31,747	-	-	-	-	-	31,747
发放贷款和垫款	-	95,996	104,948	502,194	454,382	524,535	23,560	1,705,615
金融投资：								
交易性金融资产	107,183	4,926	5,507	16,977	8,047	21,034	3,857	167,531
债权投资	-	23,262	27,813	113,949	410,007	236,709	9,228	820,968
其他债权投资	-	2,930	8,055	25,715	96,026	24,776	-	157,502
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	1,016	1,016
其他金融资产	-	1,529	1,159	-	-	-	249	2,937
金融资产总计	<u>128,473</u>	<u>171,821</u>	<u>171,765</u>	<u>717,480</u>	<u>968,980</u>	<u>807,054</u>	<u>195,159</u>	<u>3,160,732</u>
向中央银行借款	-	-	-	( 76,911)	( 17,513)	-	-	( 94,424)
同业及其他金融机构存放款项	(102,691)	( 14,568)	( 42,072)	(206,369)	-	-	-	( 365,700)
拆入资金	-	( 21,186)	( 9,481)	( 13,045)	( 2,000)	-	-	( 45,712)
卖出回购金融资产款	-	( 21,951)	( 393)	( 572)	-	-	-	( 22,916)
吸收存款	(780,023)	(138,564)	(182,448)	(363,728)	(179,366)	( 1,858)	-	(1,645,987)
应付债券	-	( 16,780)	( 38,955)	(307,529)	( 22,899)	( 29,625)	-	( 415,788)
其他金融负债	( 339)	( 9,420)	( 6,982)	( 24,263)	( 5,779)	( 1,295)	-	( 48,078)
金融负债总计	<u>(883,053)</u>	<u>(222,469)</u>	<u>(280,331)</u>	<u>(992,417)</u>	<u>(227,557)</u>	<u>( 32,778)</u>	<u>-</u>	<u>(2,638,605)</u>
流动性敞口	<u>(754,580)</u>	<u>( 50,648)</u>	<u>(108,566)</u>	<u>(274,937)</u>	<u>741,423</u>	<u>774,276</u>	<u>195,159</u>	<u>522,127</u>

北京银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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	2020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	15,447	-	-	-	-	-	164,183	179,630
存放同业及其他金融机构款项	7,982	5,045	4,148	12	-	-	-	17,187
拆出资金	-	11,837	36,297	54,212	228	-	700	103,274
买入返售金融资产	-	21,030	-	-	-	-	-	21,030
发放贷款和垫款	-	54,691	115,862	505,404	461,001	544,581	22,458	1,703,997
金融投资：								
交易性金融资产	119,473	2,226	12,562	41,505	7,388	16,719	3,887	203,760
债权投资	-	24,941	21,890	120,510	378,541	242,027	13,319	801,228
其他债权投资	-	5,266	13,184	17,756	99,247	44,864	-	180,317
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	782	782
其他金融资产	-	2,842	505	-	-	-	343	3,690
金融资产总计	<u>142,902</u>	<u>127,878</u>	<u>204,448</u>	<u>739,399</u>	<u>946,405</u>	<u>848,191</u>	<u>205,672</u>	<u>3,214,895</u>
向中央银行借款	-	( 2,067)	( 13,541)	( 65,722)	( 16,978)	-	-	( 98,308)
同业及其他金融机构存放款项	(144,743)	( 30,769)	( 39,560)	(153,959)	-	-	-	( 369,031)
拆入资金	-	( 22,846)	( 8,022)	( 18,103)	( 6,247)	-	-	( 55,218)
卖出回购金融资产款	-	( 17,212)	( 1,179)	( 905)	-	-	-	( 19,296)
吸收存款	(744,857)	(170,013)	(164,546)	(357,744)	(230,503)	-	-	(1,667,663)
应付债券	-	( 28,120)	( 67,615)	(260,821)	( 48,072)	( 10,496)	-	( 415,124)
其他金融负债	-	(11,490)	-	( 7,157)	( 729)	-	-	( 19,376)
金融负债总计	<u>(889,600)</u>	<u>(282,517)</u>	<u>(294,463)</u>	<u>(864,411)</u>	<u>(302,529)</u>	<u>(10,496)</u>	<u>-</u>	<u>(2,644,016)</u>
流动性敞口	<u>(746,698)</u>	<u>(154,639)</u>	<u>(90,015)</u>	<u>(125,012)</u>	<u>643,876</u>	<u>837,695</u>	<u>205,672</u>	<u>570,879</u>

北京银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

本行	2019年12月31日							合计
	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/无期限	
现金及存放中央银行款项	14,398	-	-	-	-	-	155,930	170,328
存放同业及其他金融机构款项	6,219	-	9,968	1,550	-	-	-	17,737
拆出资金	-	11,680	16,562	58,161	518	-	840	87,761
买入返售金融资产	-	27,856	-	-	-	-	-	27,856
发放贷款和垫款	-	94,428	101,345	488,935	426,257	520,776	23,461	1,655,202
金融投资：								
交易性金融资产	107,183	4,926	5,507	16,977	8,047	21,034	3,828	167,502
债权投资	-	23,262	27,813	113,949	410,007	236,709	9,228	820,968
其他债权投资	-	2,930	8,036	25,331	95,570	24,776	-	156,643
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	1,016	1,016
其他金融资产	-	1,519	824	-	-	-	249	2,592
金融资产总计	<u>127,800</u>	<u>166,601</u>	<u>170,055</u>	<u>704,903</u>	<u>940,399</u>	<u>803,295</u>	<u>194,552</u>	<u>3,107,605</u>
向中央银行借款	-	-	-	(76,846)	(17,513)	-	-	(94,359)
同业及其他金融机构存放款项	(103,360)	(14,556)	(42,022)	(206,318)	-	-	-	(366,256)
拆入资金	-	(21,186)	(9,481)	(13,045)	(2,000)	-	-	(45,712)
卖出回购金融资产款	-	(21,951)	(393)	(572)	-	-	-	(22,916)
吸收存款	(778,788)	(138,271)	(182,315)	(363,249)	(177,709)	(1,800)	-	(1,642,132)
应付债券	-	(16,780)	(38,955)	(307,529)	(19,880)	(29,625)	-	(412,769)
其他金融负债	-	(8,006)	-	(187)	(826)	-	-	(9,019)
金融负债总计	<u>(882,148)</u>	<u>(220,750)</u>	<u>(273,166)</u>	<u>(967,746)</u>	<u>(217,928)</u>	<u>(31,425)</u>	<u>-</u>	<u>(2,593,163)</u>
流动性敞口	<u>(754,348)</u>	<u>(54,149)</u>	<u>(103,111)</u>	<u>(262,843)</u>	<u>722,471</u>	<u>771,870</u>	<u>194,552</u>	<u>514,442</u>

北京银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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

	2020年6月30日					合计
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7</u>	<u>-</u>	<u>7</u>

	2019年12月31日					合计
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>	<u>(2)</u>	<u>11</u>	<u>-</u>	<u>7</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

2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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

	2020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	(7,972)	(3,839)	(13,669)	-	-	(25,480)
— 现金流入	<u>7,887</u>	<u>3,844</u>	<u>13,595</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,326</u>
	2019年12月31日					
	1个月内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计
汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(2,756)	(2,719)	(7,416)	-	-	(12,891)
— 现金流入	<u>2,796</u>	<u>2,694</u>	<u>7,400</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,890</u>

北京银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(5) 表外承诺

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

合并及本行

	2020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	194,933	-	-	194,933
开出保函	32,618	40,956	20,961	94,535
开出信用证	45,054	62	-	45,116
贷款及其他信用承诺	<u>38,686</u>	-	-	<u>38,686</u>
合计	<u>311,291</u>	<u>41,018</u>	<u>20,961</u>	<u>373,270</u>

合并及本行

	2019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	170,705	-	-	170,705
开出保函	33,086	46,621	23,192	102,899
开出信用证	33,282	35	-	33,317
贷款及其他信用承诺	<u>33,693</u>	-	-	<u>33,693</u>
合计	<u>270,766</u>	<u>46,656</u>	<u>23,192</u>	<u>340,614</u>

北京银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值

(1) 非以公允价值计量的金融工具

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

下表列示了在2020年6月30日及2019年12月31日未按公允价值列示的债权投资、应付债券的账面价值及相应的公允价值。

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

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资 <sup>(i)</sup>	663,440	682,453	680,684	684,361
金融负债				
应付债券 <sup>(ii)</sup>	<u>(407,895)</u>	<u>(402,364)</u>	<u>(399,562)</u>	<u>(394,896)</u>

本行

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资 <sup>(i)</sup>	663,440	682,453	680,684	684,361
金融负债				
应付债券 <sup>(ii)</sup>	<u>(404,137)</u>	<u>(398,631)</u>	<u>(397,056)</u>	<u>(392,374)</u>

十 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(1) 非以公允价值计量的金融工具（续）

(i) 债权投资

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

(ii) 应付债券

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

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级。

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

第二层级：使用估值技术计量一直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

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

本集团政策为报告时段期末确认公允价值层级之间的转移。

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

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

北京银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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
2020年6月30日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
— 债券	-	41,074	112	41,186
— 权益工具	42	-	3,873	3,915
— 基金及其他	-	152,926	13	152,939
衍生金融资产	-	558	-	558
发放贷款和垫款	-	94,731	-	94,731
其他债权投资	-	164,703	-	164,703
其他权益工具投资	-	782	-	782
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(727)	-	(727)
2019年12月31日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
— 债券	-	30,038	113	30,151
— 权益工具	-	-	3,856	3,856
— 基金及其他	-	116,346	-	116,346
衍生金融资产	-	274	-	274
发放贷款和垫款	-	78,590	-	78,590
其他债权投资	-	144,557	-	144,557
其他权益工具投资	-	1,016	-	1,016
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(327)	-	(327)

## 北京银行股份有限公司

## 2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 十 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
2020年6月30日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
—债券	-	41,074	112	41,186
—权益工具	42	-	3,845	3,887
—基金及其他	-	152,926	13	152,939
衍生金融资产	-	558	-	558
发放贷款和垫款	-	94,731	-	94,731
其他债权投资	-	163,942	-	163,942
其他权益工具投资	-	782	-	782
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(727)	-	(727)
2019年12月31日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
—债券	-	30,038	113	30,151
—权益工具	-	-	3,828	3,828
—基金及其他	-	116,346	-	116,346
衍生金融资产	-	274	-	274
发放贷款和垫款	-	78,590	-	78,590
其他债权投资	-	143,783	-	143,783
其他权益工具投资	-	1,016	-	1,016
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(327)	-	(327)

北京银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

第三层级项目调节表

合并

	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
	债券	权益工具	基金及其他
2020年1月1日	113	3,856	-
损益合计			
—损失	( 1)	-	-
—其他综合收益	-	-	-
买入	<u>-</u>	<u>17</u>	<u>13</u>
2020年6月30日	<u>112</u>	<u>3,873</u>	<u>13</u>
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
	债券	权益工具	基金及其他
2019年1月1日	101	-	-
损益合计			
—收益	12	-	-
—其他综合收益	-	-	-
买入	<u>-</u>	<u>3,856</u>	<u>-</u>
2019年12月31日	<u>113</u>	<u>3,856</u>	<u>-</u>

北京银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

第三层级项目调节表（续）

本行

	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
	债券	权益工具	基金及其他
2020年1月1日	113	3,828	-
损益合计			
—损失	( 1)	-	-
—其他综合收益	-	-	-
买入	<u>-</u>	<u>17</u>	<u>13</u>
2020年6月30日	<u>112</u>	<u>3,845</u>	<u>13</u>

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

第三层级的资产本年损益影响如下：

	2020年1-6月			2019年1-6月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本期净(损失)/收益影响	-	(1)	(1)	-	8	8

2020年1至6月以公允价值计量的金融资产和负债在第一层级和第二层级之间无重大转移。

# 北京银行股份有限公司

## 2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 十一 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：

	2020年 6月30日 合并	2019年 12月31日 合并	2020年 6月30日 本行	2019年 12月31日 本行
核心一级资本净额	192,915	190,596	188,559	186,135
一级资本净额	210,883	208,564	206,400	203,976
资本净额	238,177	253,947	232,888	248,557
风险加权资产总额	2,142,004	2,067,661	2,098,377	2,024,208
核心资本充足率	9.01%	9.22%	8.99%	9.20%
一级资本充足率	9.85%	10.09%	9.84%	10.08%
资本充足率	<u>11.12%</u>	<u>12.28%</u>	<u>11.10%</u>	<u>12.28%</u>

# 北京银行股份有限公司

## 2020年1月1日至6月30日止半年财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 十二 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2020年1至6月及2019年1至6月扣除非经常性损益后净利润如下表所示。

	2020年 1-6月 合并	2019年 1-6月 合并	2020年 1-6月 本行	2019年 1-6月 本行
净利润	11,598	12,939	11,516	12,746
加/(减)：非经常性损益项目				
— 营业外收入	( 22)	( 39)	( 20)	( 38)
— 营业外支出	94	227	92	226
非经常性损益的所得税影响额	( 18)	5	( 18)	5
扣除非经常性损益后的净利润	<u>11,652</u>	<u>13,132</u>	<u>11,570</u>	<u>12,939</u>
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	11,568	13,062		
归属于少数股东的扣除非经常性损益后的净利润	<u>84</u>	<u>70</u>		