

北京银行股份有限公司

2018年度

财务报表及审计报告

北京银行股份有限公司

2018 年度
财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-6
合并及银行资产负债表	7-8
合并及银行利润表	9-10
合并及银行股东权益变动表	11-14
合并及银行现金流量表	15-16
财务报表附注	17-143

审计报告

安永华明（2019）审字第 60839667_A01 号
北京银行股份有限公司

北京银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了北京银行股份有限公司（“贵行”）及其子公司（以下简称“贵集团”）的财务报表，包括2018年12月31日的合并及银行资产负债表，2018年度的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵集团的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵集团2018年12月31日的合并及银行财务状况以及2018年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

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

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

审计报告（续）

安永华明（2019）审字第 60839667_A01 号
北京银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项:	该事项在审计中是如何应对:
贷款及应收款项类投资减值准备	
贵集团评估贷款及应收款项类投资的减值准备需要依赖重大的判断。对于金额重大的贷款及应收款项类投资，采用单项评估的方式进行减值评估；对于金额不重大的贷款及应收款项类投资或单项评估未发生减值的贷款及应收款项类投资，包括在具有类似信用风险特征的贷款及应收款项类投资组合中进行减值评估。贷款及应收款项类投资组合未来现金流的评估基于类似资产的历史损失经验，并根据宏观经济环境变化及不确定性产生的影响做出适当调整。对于无抵押或担保的贷款及应收款项类投资，或者抵押物价值不足的贷款及应收款项类投资，其未来现金流具有更高的不确定性。 由于贷款及应收款项类投资减值准备涉及较多判断和假设，且考虑金额的重要性（截至 2018 年 12 月 31 日，发放贷款及垫款总额为人民币 12,618.11 亿元，占总资产的 49%，相关减值准备总额为人民币 431.66 亿元；应收款项类投资总额为人民币 4,244.63 亿元，占总资产的 16%，相关减值准备总额为人民币 75.54 亿元），我们将其作为一项关键审计事项。 相关披露参见会计报表附注七、8，附注七、11 和附注十、2。	我们评估并测试了与贷款及应收款项类投资审批、贷后及投后管理、信用评级、押品管理以及贷款及应收款项类投资减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。 我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行信贷审阅程序，基于贷后及投后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵集团对贷款及应收款项类投资评级的判断结果。 我们对贵集团采用的组合评估模型及其相关假设的应用进行测试，包括贷款及应收款项类投资组合分类，对贷款损失识别期间、迁徙率和损失率的应用，宏观经济环境变化对贷款及应收款项类投资组合影响的相关假设等。我们评估了贵集团对模型参数和假设的修改，将其与组合历史损失数据，还有可观察的经济数据、市场信息和行业趋势等进行比较。 我们对单项评估所采用的现金流折现模型及其相关假设进行测试，分析贵集团预计未来现金流的金额、时间以及发生概率，尤其是抵押物的可回收金额，并与可获得的外部信息进行比较。 我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和减值准备相关披露的控制设计和执行的有效性。

审计报告（续）

安永华明（2019）审字第 60839667_A01 号
北京银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项:	该事项在审计中是如何应对:
对结构化主体存在控制与否的判断	
贵集团开展的金融投资及资产管理等业务中涉及结构化主体，贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对上述结构化主体是否存在控制，从而是否应将其纳入合并报表范围。 贵集团在逐一分析是否对上述结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的 ability、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。 相关披露参见财务报表附注七、51。	我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。 我们根据贵集团对上述结构化主体拥有的权力、从上述结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵集团对其是否控制上述结构化主体的分析和结论。我们还检查了相关的合同文件以分析贵集团是否有法定或推定义务最终承担上述结构化主体的风险损失，并检查了贵集团是否对其发起的上述结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况，贵集团与上述结构化主体之间交易的公允性等。 我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的上述结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。

审计报告（续）

安永华明（2019）审字第 60839667_A01 号
北京银行股份有限公司

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

审计报告（续）

安永华明（2019）审字第 60839667_A01 号
北京银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

审计报告（续）

安永华明（2019）审字第 60839667_A01 号
北京银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：许旭明
（项目合伙人）

中国注册会计师：楼 坚

中国 北京

2019年4月24日

北京银行股份有限公司

2018 年 12 月 31 日合并及银行资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

资产	附注七	合并		本行	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	1	214,901	184,714	214,632	184,491
存放同业及其他金融机构款项	2	42,356	87,200	41,238	85,628
贵金属		355	124	355	124
拆出资金	3	68,787	63,406	74,887	66,006
交易性金融资产	4	49,156	42,911	49,156	42,779
衍生金融资产	5	262	206	262	206
买入返售金融资产	6	43,001	63,072	40,605	62,372
应收利息	7	16,394	13,958	16,473	14,016
发放贷款和垫款	8	1,218,645	1,039,023	1,179,921	1,011,687
可供出售金融资产	9	234,290	184,255	233,697	183,014
持有至到期投资	10	228,581	226,095	228,581	226,095
应收款项类投资	11	416,909	391,399	416,909	393,069
长期股权投资	12	2,325	1,760	4,531	4,153
投资性房地产	13	388	367	388	367
固定资产	14	15,799	11,599	15,779	11,580
无形资产	15	557	578	552	569
递延所得税资产	16	12,884	12,138	12,724	11,950
其他资产	17	<u>7,275</u>	<u>7,000</u>	<u>6,210</u>	<u>6,350</u>
资产总计		<u>2,572,865</u>	<u>2,329,805</u>	<u>2,536,900</u>	<u>2,304,456</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

2018 年 12 月 31 日合并及银行资产负债表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

负债及股东权益	附注七	合并		本行	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
负债					
向中央银行借款	18	64,112	53,500	64,092	53,500
同业及其他金融机构存放款项	19	360,929	298,300	361,695	299,296
拆入资金	20	68,552	49,533	68,552	48,533
衍生金融负债	5	154	137	154	137
卖出回购金融资产款	21	21,334	31,172	21,334	30,972
吸收存款	22	1,386,006	1,268,698	1,383,356	1,266,609
应付职工薪酬	23	2,931	2,762	2,898	2,468
应交税费	24	2,199	3,055	2,115	2,980
应付利息	25	20,958	18,611	20,590	18,373
预计负债	26	24	24	24	24
应付债券	27	405,602	398,340	403,102	398,340
其他负债	28	<u>45,930</u>	<u>28,959</u>	<u>17,190</u>	<u>9,108</u>
负债合计		<u>2,378,731</u>	<u>2,153,091</u>	<u>2,345,102</u>	<u>2,130,340</u>
股东权益					
股本	29	21,143	21,143	21,143	21,143
其他权益工具	30	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	31	1,646	(2,344)	1,653	(2,320)
盈余公积	32	15,637	13,646	15,637	13,646
一般风险准备	33	30,682	28,554	30,385	28,175
未分配利润	34	<u>61,616</u>	<u>52,119</u>	<u>61,362</u>	<u>51,854</u>
归属于母公司股东权益合计		192,450	174,844		
少数股东权益	35	<u>1,684</u>	<u>1,870</u>		
股东权益合计		<u>194,134</u>	<u>176,714</u>	<u>191,798</u>	<u>174,116</u>
负债及股东权益总计		<u>2,572,865</u>	<u>2,329,805</u>	<u>2,536,900</u>	<u>2,304,456</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：

主管财会工作副行长：

北京银行股份有限公司

2018 年度合并及银行利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

项目	附注七	合并		本行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
一、营业收入		55,488	50,353	54,334	49,173
利息收入	37	106,460	90,209	104,667	89,037
利息支出	37	(60,907)	(50,833)	(59,684)	(50,100)
利息净收入	37	45,553	39,376	44,983	38,937
手续费及佣金收入	38	9,494	11,155	8,841	10,458
手续费及佣金支出	38	(615)	(576)	(600)	(563)
手续费及佣金净收入	38	8,879	10,579	8,241	9,895
投资收益	39	281	395	381	341
其中: 对联营及合营企业的投资收益		2	(38)	2	(38)
公允价值变动损益	40	455	(80)	453	(75)
汇兑损益		161	(41)	161	(40)
其他业务收入	41	159	124	115	115
二、营业支出		(31,900)	(27,488)	(31,071)	(26,911)
税金及附加	42	(529)	(520)	(524)	(508)
业务及管理费	43	(13,978)	(13,522)	(13,481)	(12,998)
资产减值损失	44	(17,376)	(13,429)	(17,049)	(13,388)
其他业务成本		(17)	(17)	(17)	(17)
三、营业利润		23,588	22,865	23,263	22,262
加: 营业外收入	45	79	36	54	34
减: 营业外支出	46	(145)	(81)	(144)	(56)
四、利润总额		23,522	22,820	23,173	22,240
减: 所得税费用	47	(3,385)	(3,938)	(3,260)	(3,790)
五、净利润		<u>20,137</u>	<u>18,882</u>	<u>19,913</u>	<u>18,450</u>
(一) 按经营持续性分类					
1. 持续经营净利润		20,137	18,882	19,913	18,450
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		20,002	18,733		
2. 少数股东损益		<u>135</u>	<u>149</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

2018 年度合并及银行利润表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

项目	附注七	合并		本行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
六、其他综合收益的税后净额		3,998	(2,028)	3,973	(1,985)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	31	3,990	(2,010)	3,973	(1,985)
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-	-	-
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		-	-	-	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		3,990	(2,010)	3,973	(1,985)
1.权益法下在被投资单位将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额		14	(35)	14	(35)
2.可供出售金融资产公允价值变动		3,976	(1,973)	3,959	(1,950)
3.外币报表折算差额		-	(2)	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		<u>8</u>	<u>(18)</u>		
七、综合收益总额		<u>24,135</u>	<u>16,854</u>	<u>23,886</u>	<u>16,465</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		23,992	16,723		
归属于少数股东的综合收益总额		<u>143</u>	<u>131</u>		
八、每股收益					
(金额单位为人民币元/股)					
(一)基本每股收益	48	<u>0.91</u>	<u>0.99</u>		
(二)稀释每股收益	48	<u>0.91</u>	<u>0.99</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：

主管财会工作副行长：

北京银行股份有限公司

2018 年度合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	归属于母公司的股东权益							少数股 东权益	合计
		股本	其他权益工具 -优先股	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润		
一、2018年1月1日余额		21,143	17,841	43,885	(2,344)	13,646	28,554	52,119	1,870	176,714
二、本年增减变动金额										
(一)综合收益总额		-	-	-	3,990	-	-	20,002	143	24,135
(二)子公司股权稀释导致权益变动		-	-	-	-	-	(82)	82	(267)	(267)
(三)利润分配										
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	-	1,991	-	(1,991)	-	-
2. 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	2,210	(2,210)	-	-
3. 对股东的股利分配	36	-	-	-	-	-	-	(6,386)	(62)	(6,448)
三、2018年12月31日余额		<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,885</u>	<u>1,646</u>	<u>15,637</u>	<u>30,682</u>	<u>61,616</u>	<u>1,684</u>	<u>194,134</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人：

行长：

主管财会工作副行长：

北京银行股份有限公司

2018 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）

	附注七	归属于母公司的股东权益							少数股 东权益	合计
		股本	其他权益工具 -优先股	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润		
一、2017年1月1日余额		15,206	17,841	26,236	(334)	11,801	26,067	45,303	1,659	143,779
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	(2,010)	-	-	18,733	131	16,854
(二) 股东投入和减少资本										
1. 本行股东投入资本	29	2,895	-	17,649	-	-	-	-	-	20,544
2. 少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	95	95
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	-	1,845	-	(1,845)	-	-
2. 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	2,487	(2,487)	-	-
3. 对股东的股利分配	36	<u>3,042</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(7,585)</u>	<u>(15)</u>	<u>(4,558)</u>
三、2017年12月31日余额		<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,885</u>	<u>(2,344)</u>	<u>13,646</u>	<u>28,554</u>	<u>52,119</u>	<u>1,870</u>	<u>176,714</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：

主管财会工作副行长：

北京银行股份有限公司

2018 年度银行股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本行						未分配 利润	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		
一、2018年1月1日余额		21,143	17,841	43,777	(2,320)	13,646	28,175	51,854	174,116
二、本年增减变动金额									
(一)综合收益总额		-	-	-	3,973	-	-	19,913	23,886
(二)子公司股权稀释导致权益变动		-	-	-	-	-	-	182	182
(三)利润分配									
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	-	1,991	-	(1,991)	-
2. 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	2,210	(2,210)	-
3. 对股东的股利分配	36	-	-	-	-	-	-	(6,386)	(6,386)
三、2018年12月31日余额		<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,777</u>	<u>1,653</u>	<u>15,637</u>	<u>30,385</u>	<u>61,362</u>	<u>191,798</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长、法定代表人:

行长:

主管财会工作副行长:

北京银行股份有限公司

2018 年度银行股东权益变动表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注七	本行							合计
		股本	其他权益工具 -优先股	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	
一、2017年1月1日余额		15,206	17,841	26,128	(335)	11,801	25,854	45,155	141,650
二、本年增减变动金额									
(一)综合收益总额		-	-	-	(1,985)	-	-	18,450	16,465
(二)股东投入和减少资本									
1. 本行股东投入资本	29	2,895	-	17,649	-	-	-	-	20,544
(三)利润分配									
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	-	1,845	-	(1,845)	-
2. 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	2,321	(2,321)	-
3. 对股东的股利分配	36	<u>3,042</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(7,585)</u>	<u>(4,543)</u>
三、2017年12月31日余额		<u>21,143</u>	<u>17,841</u>	<u>43,777</u>	<u>(2,320)</u>	<u>13,646</u>	<u>28,175</u>	<u>51,854</u>	<u>174,116</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：

主管财会工作副行长：

北京银行股份有限公司

2018 年度合并及银行现金流量表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

项目	附注七	合并		本行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
一、经营活动产生的现金流量					
吸收存款和同业及其他金融机构存					
放款项净增加额		179,937	69,984	179,146	69,292
向中央银行借款净增加额		10,612	10,479	10,592	10,500
存放中央银行和同业及其他金融机					
构款项净减少额		24,614	83,519	24,593	82,290
拆出资金净减少额		-	21,895	-	25,160
拆入资金净增加额		9,181	-	10,381	-
收取利息的现金		67,987	60,032	65,931	58,671
收取手续费及佣金的现金		10,314	11,898	9,614	11,125
收到其他与经营活动有关的现金		<u>22,111</u>	<u>8,268</u>	<u>13,098</u>	<u>4,002</u>
经营活动现金流入小计		<u>324,756</u>	<u>266,075</u>	<u>313,355</u>	<u>261,040</u>
发放贷款和垫款净增加额		(197,864)	(181,892)	(186,198)	(175,620)
拆出资金净增加额		(10,102)	-	(15,002)	-
拆入资金净减少额		-	(5,203)	-	(6,403)
交易性金融资产净增加额		(11,464)	(6,609)	(11,504)	(6,622)
支付利息的现金		(39,534)	(33,370)	(38,431)	(32,725)
支付手续费及佣金的现金		(615)	(576)	(600)	(563)
支付给职工以及为职工支付的现金		(6,341)	(5,891)	(6,133)	(5,700)
支付的各项税费		(10,615)	(10,911)	(10,355)	(10,581)
支付其他与经营活动有关的现金		(11,054)	(9,078)	(10,465)	(8,542)
经营活动现金流出小计		<u>(287,589)</u>	<u>(253,530)</u>	<u>(278,688)</u>	<u>(246,756)</u>
经营活动产生的现金流量净额	49	<u>37,167</u>	<u>12,545</u>	<u>34,667</u>	<u>14,284</u>
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		352,752	216,861	353,849	216,345
取得投资收益收到的现金		39,664	31,898	39,705	31,827
处置固定资产和其他长期资产收到					
的现金		11	47	11	48
收到其他与投资活动有关的现金		<u>92</u>	<u>99</u>	<u>92</u>	<u>99</u>
投资活动现金流入小计		<u>392,519</u>	<u>248,905</u>	<u>393,657</u>	<u>248,319</u>
对子公司、联营、合营企业投资支					
付的现金		(186)	(200)	(186)	(315)
投资支付的现金		(397,316)	(371,368)	(396,941)	(372,883)
购建固定资产和其他长期资产支付					
的现金		(7,034)	(5,470)	(6,665)	(5,189)
投资活动现金流出小计		<u>(404,536)</u>	<u>(377,038)</u>	<u>(403,792)</u>	<u>(378,387)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(12,017)</u>	<u>(128,133)</u>	<u>(10,135)</u>	<u>(130,068)</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

2018 年度合并及银行现金流量表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

项目	附注七	合并		本行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		-	20,639	-	20,544
发行债券收到的现金		<u>416,766</u>	<u>457,596</u>	<u>414,266</u>	<u>457,596</u>
筹资活动现金流入小计		<u>416,766</u>	<u>478,235</u>	<u>414,266</u>	<u>478,140</u>
偿还债务支付的现金		(410,814)	(362,931)	(410,814)	(362,931)
偿付债券利息支付的现金		(17,726)	(11,833)	(17,726)	(11,833)
分配股利支付的现金		(<u>6,429</u>)	(<u>4,542</u>)	(<u>6,379</u>)	(<u>4,537</u>)
筹资活动现金流出小计		<u>(434,969)</u>	<u>(379,306)</u>	<u>(434,919)</u>	<u>(379,301)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(18,203)</u>	<u>98,929</u>	<u>(20,653)</u>	<u>98,839</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		486	287	483	280
五、不再纳入合并范围子公司转出的现金及现金等价物					
		<u>(749)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
六、现金及现金等价物净增加/（减少）额	49	6,684	(16,372)	4,362	(16,665)
加：年初现金及现金等价物余额		<u>189,129</u>	<u>205,501</u>	<u>187,169</u>	<u>203,834</u>
七、年末现金及现金等价物余额	49	<u>195,813</u>	<u>189,129</u>	<u>191,531</u>	<u>187,169</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：

主管财会工作副行长：

北京银行股份有限公司

2018 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。

本财务报表由本行董事会于 2019 年 4 月 23 日批准报出。

二 财务报表的编制基础

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

本财务报表中，除贵金属、交易性金融资产、以公允价值计量的可供出售金融资产、衍生金融资产和衍生金融负债按公允价值计量外，其他会计项目均按历史成本计量。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

三 遵循企业会计准则的声明

本集团和本行 2018 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 主要会计政策和会计估计

（一） 主要会计政策

1 会计年度

本集团会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

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

3 合并财务报表

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

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

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

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

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

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

4 现金及现金等价物

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

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 主要会计政策和会计估计（续）

（一） 主要会计政策（续）

5 外币业务

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

6 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产、被指定为有效套期工具的衍生工具。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 主要会计政策和会计估计（续）

（一） 主要会计政策（续）

6 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

企业在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 主要会计政策和会计估计（续）

（一） 主要会计政策（续）

6 金融工具（续）

金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债，是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

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

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具抵销

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

衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 主要会计政策和会计估计（续）

（一） 主要会计政策（续）

6 金融工具（续）

嵌入衍生金融工具

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

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

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

金融资产减值

本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括发行人或债务人发生严重财务困难、债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组，以及公开的数据显示预计未来现金流量确已减少且可计量。

以摊余成本计量的金融资产

发生减值时，将该金融资产的账面通过备抵项目价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率（即初始确认时计算确定的实际利率）折现确定，并考虑相关担保物的价值。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。对于贷款和应收款项，如果没有未来收回的现实预期且所有抵押品均已变现或已转入本集团，则转销贷款和应收款项以及与之相关的减值准备。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

四 主要会计政策和会计估计（续）

（一）主要会计政策（续）

6 金融工具（续）

金融资产减值（续）

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

可供出售权益工具投资发生减值的客观证据，包括公允价值发生严重或非暂时性下跌。

“严重”根据公允价值低于成本的程度进行判断，“非暂时性”根据公允价值低于成本的期间长短进行判断。存在发生减值的客观证据的，转出的累计损失，为取得成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

在确定何谓“严重”或“非暂时性”时，需要进行判断。本集团根据公允价值低于成本的程度或期间长短，结合其他因素进行判断。

对于可供出售债务工具投资，其减值按照与以摊余成本计量的金融资产相同的方法评估。不过，转出的累计损失，为摊余成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

金融资产转移

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

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

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

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 主要会计政策和会计估计（续）

（一） 主要会计政策（续）

7 贵金属

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

8 买入返售和卖出回购款项

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

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

9 长期股权投资

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

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

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

（1） 投资成本确定、后续计量及损益确认方法

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

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

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 主要会计政策和会计估计（续）

（一） 主要会计政策（续）

9 长期股权投资（续）

（1） 投资成本确定、后续计量及损益确认方法（续）

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

（2） 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

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

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

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

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

（3） 长期股权投资减值

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

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

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 主要会计政策和会计估计（续）

（一） 主要会计政策（续）

10 投资性房地产

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

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

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

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

当投资性房地产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

11 固定资产

（1） 固定资产的确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、办公设备及运输工具。

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

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

（2） 固定资产的折旧方法

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

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

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

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 主要会计政策和会计估计（续）

（一） 主要会计政策（续）

11 固定资产（续）

（3） 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

（4） 固定资产的处置

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

（5） 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

12 无形资产

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

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

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

13 长期待摊费用

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

14 抵债资产

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

四 主要会计政策和会计估计（续）

（一）主要会计政策（续）

15 非金融资产减值

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

上述资产减值损失一经确认，减值金额得以恢复的部分以后期间不予转回。

16 职工薪酬及福利

（1）职工薪酬

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

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

（2）职工社会保障

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

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

（3）企业年金计划

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

（4）补充退休福利

本集团向部分退休员工支付补充退休福利，包括补充养老金和补充医疗福利等。

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

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 主要会计政策和会计估计（续）

（一） 主要会计政策（续）

16 职工薪酬及福利（续）

（5） 内部退养福利

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

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

17 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

18 所得税

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 主要会计政策和会计估计（续）

（一） 主要会计政策（续）

18 所得税（续）

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

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

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

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

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

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 主要会计政策和会计估计（续）

（一） 主要会计政策（续）

19 租赁

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

作为融资租赁出租人

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

作为经营租赁出租人

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

作为经营租赁承租人

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

20 预计负债

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

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

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

21 优先股

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

22 利息收入和支出

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

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 主要会计政策和会计估计（续）

（一） 主要会计政策（续）

22 利息收入和支出（续）

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

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

23 手续费及佣金

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

24 受托业务

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

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

25 财务担保合约

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

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

26 或有负债

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

或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 主要会计政策和会计估计（续）

（一）主要会计政策（续）

27 分部报告

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

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

（二）重要会计估计和判断

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

1 贷款及应收款项减值准备

除非已知情况显示在两次评估的期间可能已经发生减值损失，本集团只定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。

在对贷款和垫款进行减值损失测算时，本集团进行判断和假设，以确定是否需要计提减值准备。这些减值准备反映了单笔贷款或类似贷款的组合，其账面价值与未来现金流现值之间的差异。对于金额重大的贷款，本集团采用单独评估的方式进行测算，对于金额不重大的相似贷款的组合，采用组合评估的方式进行测算。

对于采用单独评估方式进行减值损失测算的减值贷款，对其未来现金流的估计是至关重要的。可能影响该估计的因素包括但不限于以下内容：特定借款人财务信息的详尽程度、借款人同行业竞争者相关信息的可获得性，行业发展趋势与特定借款人未来经营表现之间的相关度等。由于中国仍处于经济快速增长期，因此上述因素对现金流量的影响较成熟市场更难于判断，在进行未来现金流的估计时，评估上述因素所造成的影响需要依赖高度判断，尤其是对于新增领域的贷款而言。

对组合评估减值损失的测算需要高度依赖判断，对于组合中单笔贷款的预计现金流尚未发现减少的贷款组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行了判断。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化（例如，借款人不按规定还款），或出现了可能导致组合内贷款违约的地区经济状况的不利变化等。对具有类似信用风险特征和客观减值证据的贷款组合，管理层采用与此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失之间的差异。本集团对进行减值估计所使用的方法和假设进行评估时，已经考虑了本集团运营地区的宏观经济环境变化及不确定性产生的影响，并作出了适当调整。

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 主要会计政策和会计估计（续）

（二）重要会计估计和判断（续）

2 金融工具公允价值

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

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

3 可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资的减值

本集团遵循企业会计准则第 22 号，确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值及债券减值是否需转回。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，与信用事件相关的公允价值变动的程度，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

4 持有至到期投资

本集团遵循企业会计准则第 22 号，将具有固定或可确定支付金额并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时，本集团会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。

5 预计负债

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

6 退休福利负债

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

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 主要会计政策和会计估计（续）

（二）重要会计估计和判断（续）

7 所得税

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

8 对结构化主体拥有控制权的判断

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

五 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

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

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 子公司

1 子公司情况

于 2018 年 12 月 31 日，本行纳入合并范围的子公司列示如下。

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

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

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六 子公司（续）

2 不再纳入合并范围的子公司

2013 年 3 月 6 日，本行出资人民币 1.86 亿元设立中加基金管理有限公司（简称“中加基金”），持股比例 62%，将其作为子公司纳入合并财务报表。

2018 年 11 月 27 日（股权稀释日）中加基金引入新投资者，注册资本由人民币 30,000 万元变更为人民币 46,500 万元。本行的持股比例从 62% 稀释至 44%，对中加基金不再拥有控制权。因此，本行不再将其纳入合并报表的范围，改为权益法进行核算（附注七、12）。

(1) 股权稀释日中加基金的净资产列示如下：

	<u>2018 年 11 月 27 日</u>	<u>2017 年 12 月 31 日</u>
总资产	1,079	1,010
总负债	<u>443</u>	<u>499</u>
净资产	<u>636</u>	<u>601</u>

(2) 股权稀释过程中合并报表的现金及现金等价物变化情况列示如下：

	<u>2018 年 11 月 27 日</u>
不再纳入合并范围的中加基金的现金及现金等价物	792
本行与中加基金现金及现金等价物往来交易(资金拆借等)	(43)
股权稀释导致合并范围变化而减少的现金及现金等价物	<u>749</u>

(3) 2018 年 1 月 1 日至股权稀释日中加基金净利润为人民币 9,872 万元。

(4) 中加基金股权稀释对损益的影响如下：

	<u>2018 年 11 月 27 日</u>
剩余 44% 的股权在股权稀释日的公允价值	391
减：中加基金于股权稀释日归属于北京银行的净资产	<u>(391)</u>
股权稀释产生的当期投资收益	<u>—</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
库存现金	3,279	3,497	3,256	3,472
存放中央银行法定存款准备金	163,748	163,266	163,539	163,088
存放中央银行超额存款准备金	47,674	17,722	47,637	17,702
存放中央银行其他款项	<u>200</u>	<u>229</u>	<u>200</u>	<u>229</u>
合计	<u>214,901</u>	<u>184,714</u>	<u>214,632</u>	<u>184,491</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 2018 年 12 月 31 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 12%（2017 年 12 月 31 日：13.5%）；外币存款准备金缴存比率为 5%（2017 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

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
存放境内银行	41,397	85,979	40,295	84,441
存放境内非银行金融机构	294	286	282	253
存放境外银行	<u>811</u>	<u>1,081</u>	<u>807</u>	<u>1,080</u>
小计	<u>42,502</u>	<u>87,346</u>	<u>41,384</u>	<u>85,774</u>
减：减值准备	(<u>146</u>)	(<u>146</u>)	(<u>146</u>)	(<u>146</u>)
净值	<u>42,356</u>	<u>87,200</u>	<u>41,238</u>	<u>85,628</u>
减值准备变动				

	2018 年 合并及本行	2017 年 合并及本行
年初余额	146	146
本年变动	<u>-</u>	<u>-</u>
年末余额	<u>146</u>	<u>146</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

3 拆出资金

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
拆放境内银行	524	4,731	524	4,731
拆放境内非银行金融机构	68,332	57,738	74,432	60,338
拆放境外银行	<u>140</u>	<u>1,149</u>	<u>140</u>	<u>1,149</u>
小计	<u>68,996</u>	<u>63,618</u>	<u>75,096</u>	<u>66,218</u>
减：减值准备	(<u>209</u>)	(<u>212</u>)	(<u>209</u>)	(<u>212</u>)
净值	<u>68,787</u>	<u>63,406</u>	<u>74,887</u>	<u>66,006</u>
减值准备变动				

	2018 年 合并及本行	2017 年 合并及本行
年初余额	212	212
本年转回(附注七、44)	(<u>3</u>)	<u>-</u>
年末余额	<u>209</u>	<u>212</u>

4 交易性金融资产

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
债券，按发行人				
—政府	8,085	5,559	8,085	5,559
—政策性银行	12,853	7,168	12,853	7,168
—金融机构	21,238	25,043	21,238	25,043
—企业	6,980	5,009	6,980	5,009
其他	<u>-</u>	<u>132</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>49,156</u>	<u>42,911</u>	<u>49,156</u>	<u>42,779</u>

上述金融资产无投资变现的重大限制。

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

5 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团以交易、资产负债管理、信用风险保护及代客目的而叙做的衍生金融工具列示如下：

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

货币掉期交易，是指交易双方承诺在约定期限内交换约定数量的两种货币的本金。

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

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

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

本集团和本行持有的衍生金融工具未到期合约的名义金额及公允价值列示如下：

2018 年 12 月 31 日

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

2017 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	2,776	68	(32)
—货币掉期	7,095	97	(21)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	21,350	<u>41</u>	<u>(84)</u>
合计		<u>206</u>	<u>(137)</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

6 买入返售金融资产

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
债券，按发行人				
—政府	7,339	5,938	7,339	5,938
—政策性银行	27,848	23,839	25,452	23,139
—金融机构	3,433	26,829	3,433	26,829
—企业及其他	<u>4,431</u>	<u>6,516</u>	<u>4,431</u>	<u>6,516</u>
小计	<u>43,051</u>	<u>63,122</u>	<u>40,655</u>	<u>62,422</u>
减：减值准备	(<u>50</u>)	(<u>50</u>)	(<u>50</u>)	(<u>50</u>)
净值	<u>43,001</u>	<u>63,072</u>	<u>40,605</u>	<u>62,372</u>
减值准备变动				

	2018 年 合并及本行	2017 年 合并及本行
年初余额	50	50
本年变动	<u>—</u>	<u>—</u>
年末余额	<u>50</u>	<u>50</u>

7 应收利息

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
应收债券及其他投资利息	9,549	7,671	9,532	7,655
应收发放贷款和垫款利息	5,033	3,920	5,024	3,914
应收同业及其他金融机构利息	<u>1,812</u>	<u>2,367</u>	<u>1,917</u>	<u>2,447</u>
合计	<u>16,394</u>	<u>13,958</u>	<u>16,473</u>	<u>14,016</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

7 应收利息（续）

应收利息变动

	2018 年 合并	2017 年 合并	2018 年 本行	2017 年 本行
年初余额	13,958	12,717	14,016	12,746
本年计提	106,167	90,019	104,374	88,847
本年收到	(103,731)	(88,778)	(101,917)	(87,577)
年末余额	<u>16,394</u>	<u>13,958</u>	<u>16,473</u>	<u>14,016</u>

8 发放贷款和垫款

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
公司贷款和垫款				
— 贷款	883,167	755,876	845,132	729,167
— 贴现	<u>15,125</u>	<u>12,631</u>	<u>15,125</u>	<u>12,631</u>
小计	<u>898,292</u>	<u>768,507</u>	<u>860,257</u>	<u>741,798</u>
个人贷款				
— 住房贷款	244,159	210,913	244,073	210,912
— 个人消费贷款	19,987	17,657	19,725	17,461
— 个人经营性贷款	<u>99,373</u>	<u>80,024</u>	<u>98,027</u>	<u>78,867</u>
小计	<u>363,519</u>	<u>308,594</u>	<u>361,825</u>	<u>307,240</u>
发放贷款和垫款，总额	<u>1,261,811</u>	<u>1,077,101</u>	<u>1,222,082</u>	<u>1,049,038</u>
减：贷款减值准备				
— 公司贷款和垫款				
— 单项评估	(9,710)	(8,358)	(9,443)	(8,111)
— 组合评估	(24,423)	(22,036)	(23,730)	(21,591)
— 个人贷款				
— 组合评估	(9,033)	(7,684)	(8,988)	(7,649)
小计	(43,166)	(38,078)	(42,161)	(37,351)
发放贷款和垫款，净值	<u>1,218,645</u>	<u>1,039,023</u>	<u>1,179,921</u>	<u>1,011,687</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

8 发放贷款和垫款（续）

（1） 发放贷款和垫款总额按行业分布情况列示如下：

合并

	2018 年 12 月 31 日		2017 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	144,153	11	117,550	11
—制造业	131,182	10	123,078	11
—房地产业	121,108	10	96,793	9
—批发和零售业	102,173	8	97,614	9
—水利、环境和公共设施管理业	95,967	8	80,014	7
—建筑业	70,427	6	60,256	6
—交通运输、仓储和邮政业	46,920	4	44,895	4
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	41,873	3	36,192	3
—信息传输、软件和信息技术服务业	38,286	3	24,093	2
—采矿业	20,755	2	18,177	2
—文化、体育和娱乐业	18,604	1	14,273	1
—农、林、牧、渔业	12,263	1	9,111	1
—科学研究和技术服务业	10,945	1	7,777	1
—住宿和餐饮业	6,478	1	6,418	1
—其他	22,033	1	19,635	2
小计	883,167	70	755,876	70
个人贷款	363,519	29	308,594	29
贴现	15,125	1	12,631	1
合计	1,261,811	100	1,077,101	100

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

8 发放贷款和垫款（续）

（1） 发放贷款和垫款总额按行业分布情况列示如下（续）：

本行

	2018 年 12 月 31 日		2017 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	137,954	11	111,677	11
—制造业	126,184	10	118,229	11
—房地产业	121,105	10	96,793	9
—批发和零售业	100,912	8	96,509	9
—水利、环境和公共设施管理业	95,010	8	79,693	8
—建筑业	69,748	6	59,520	6
—信息传输、软件和信息技术服务业	37,566	3	24,093	2
—交通运输、仓储和邮政业	37,086	3	37,767	4
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	30,691	3	28,952	3
—采矿业	20,425	2	17,841	2
—文化、体育和娱乐业	17,549	1	14,237	1
—农、林、牧、渔业	11,516	1	8,843	1
—科学研究和技术服务业	10,941	1	7,777	1
—住宿和餐饮业	6,478	1	6,415	1
—其他	21,967	1	20,821	1
小计	845,132	69	729,167	70
个人贷款	361,825	30	307,240	29
贴现	15,125	1	12,631	1
合计	1,222,082	100	1,049,038	100

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

8 发放贷款和垫款（续）

（2）发放贷款和垫款总额按担保方式分布情况列示如下：

合并

	<u>2018 年 12 月 31 日</u>		<u>2017 年 12 月 31 日</u>	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	224,062	18	193,303	18
保证贷款	445,239	35	388,759	36
附担保物贷款				
—抵押贷款	489,654	39	412,728	38
—质押贷款	<u>102,856</u>	<u>8</u>	<u>82,311</u>	<u>8</u>
合计	<u>1,261,811</u>	<u>100</u>	<u>1,077,101</u>	<u>100</u>

本行

	<u>2018 年 12 月 31 日</u>		<u>2017 年 12 月 31 日</u>	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	218,713	18	189,726	18
保证贷款	432,678	36	376,290	36
附担保物贷款				
—抵押贷款	482,445	39	409,085	39
—质押贷款	<u>88,246</u>	<u>7</u>	<u>73,937</u>	<u>7</u>
合计	<u>1,222,082</u>	<u>100</u>	<u>1,049,038</u>	<u>100</u>

（3）发放贷款和垫款总额按地区分布情况列示如下：

合并

	<u>2018 年 12 月 31 日</u>		<u>2017 年 12 月 31 日</u>	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	580,968	46	534,806	50
上海地区	97,992	8	80,096	7
深圳地区	91,251	7	69,575	6
山东地区	76,930	6	54,936	5
浙江地区	75,858	6	62,019	6
陕西地区	74,037	6	64,041	6
江苏地区	68,703	5	50,226	5
湖南地区	54,060	4	44,627	4
天津地区	46,914	4	46,169	4
其他地区	<u>95,098</u>	<u>8</u>	<u>70,606</u>	<u>7</u>
合计	<u>1,261,811</u>	<u>100</u>	<u>1,077,101</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(3) 发放贷款和垫款总额按地区分布情况列示如下（续）：

本行

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	542,811	45	507,793	48
上海地区	97,992	8	80,096	8
深圳地区	91,251	7	69,575	7
山东地区	76,930	6	54,936	5
浙江地区	75,103	6	61,287	6
陕西地区	74,037	6	64,041	6
江苏地区	68,703	6	50,226	5
湖南地区	54,060	4	44,627	4
天津地区	46,914	4	46,169	4
其他地区	<u>94,281</u>	<u>8</u>	<u>70,288</u>	<u>7</u>
合计	<u>1,222,082</u>	<u>100</u>	<u>1,049,038</u>	<u>100</u>

(4) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下：

合并

	2018 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	187	127	139	64	517
保证贷款	5,523	3,253	10,738	571	20,085
附担保物贷款					
—抵押贷款	2,064	713	502	437	3,716
—质押贷款	<u>52</u>	<u>239</u>	<u>1</u>	<u>215</u>	<u>507</u>
合计	<u>7,826</u>	<u>4,332</u>	<u>11,380</u>	<u>1,287</u>	<u>24,825</u>

	2017 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	89	125	243	48	505
保证贷款	5,402	4,046	6,968	405	16,821
附担保物贷款					
—抵押贷款	1,064	665	898	287	2,914
—质押贷款	<u>63</u>	<u>4</u>	<u>39</u>	<u>210</u>	<u>316</u>
合计	<u>6,618</u>	<u>4,840</u>	<u>8,148</u>	<u>950</u>	<u>20,556</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

8 发放贷款和垫款（续）

（4）逾期贷款按担保方式分布情况列示如下（续）：

本行	2018 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	187	127	139	64	517
保证贷款	5,522	3,252	10,729	340	19,843
附担保物贷款					
—抵押贷款	2,064	713	502	437	3,716
—质押贷款	<u>52</u>	<u>239</u>	<u>1</u>	<u>215</u>	<u>507</u>
合计	<u>7,825</u>	<u>4,331</u>	<u>11,371</u>	<u>1,056</u>	<u>24,583</u>

	2017 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	89	125	243	48	505
保证贷款	5,398	4,038	6,736	405	16,577
附担保物贷款					
—抵押贷款	1,064	664	898	287	2,913
—质押贷款	<u>63</u>	<u>4</u>	<u>36</u>	<u>210</u>	<u>313</u>
合计	<u>6,614</u>	<u>4,831</u>	<u>7,913</u>	<u>950</u>	<u>20,308</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(5) 贷款和垫款按评估方式列示如下：

合并

	已识别的减值贷款和垫款 ⁽ⁱⁱ⁾				已识别的 减值贷款和 垫款占贷款 和垫款总额 的百分比
	组合计提 减值准备的 贷款和垫款 ⁽ⁱ⁾	组合计 提减值 准备	单项计提 减值准备	小计	
2018 年 12 月 31 日					
贷款和垫款总额	1,243,386	1,586	16,839	18,425	1,261,811
贷款减值准备	(32,161)	(1,295)	(9,710)	(11,005)	(43,166)
贷款和垫款账面价值	<u>1,211,225</u>	<u>291</u>	<u>7,129</u>	<u>7,420</u>	<u>1,218,645</u>
2017 年 12 月 31 日					
贷款和垫款总额	1,063,730	1,572	11,799	13,371	1,077,101
贷款减值准备	(28,296)	(1,424)	(8,358)	(9,782)	(38,078)
贷款和垫款账面价值	<u>1,035,434</u>	<u>148</u>	<u>3,441</u>	<u>3,589</u>	<u>1,039,023</u>

本行

	已识别的减值贷款和垫款 ⁽ⁱⁱ⁾				已识别的 减值贷款和 垫款占贷款 和垫款总额 的百分比
	组合计提 减值准备的 贷款和垫款 ⁽ⁱ⁾	组合计 提减值 准备	单项计提 减值准备	小计	
2018 年 12 月 31 日					
贷款和垫款总额	1,203,956	1,578	16,548	18,126	1,222,082
贷款减值准备	(31,424)	(1,294)	(9,443)	(10,737)	(42,161)
贷款和垫款账面价值	<u>1,172,532</u>	<u>284</u>	<u>7,105</u>	<u>7,389</u>	<u>1,179,921</u>
2017 年 12 月 31 日					
贷款和垫款总额	1,035,958	1,565	11,515	13,080	1,049,038
贷款减值准备	(27,816)	(1,424)	(8,111)	(9,535)	(37,351)
贷款和垫款账面价值	<u>1,008,142</u>	<u>141</u>	<u>3,404</u>	<u>3,545</u>	<u>1,011,687</u>

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

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(6) 贷款减值准备变动

合并

	2018 年			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	8,358	22,036	7,684	38,078
本年计提(附注七、44)	12,545	2,387	1,751	16,683
本年回拨(附注七、44)	(292)	-	-	(292)
本年核销及转出	(10,736)	-	(421)	(11,157)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	99	-	19	118
—因折现价值上升导致的转回	(293)	-	-	(293)
—汇兑损益及其他调整	<u>29</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29</u>
年末余额	<u>9,710</u>	<u>24,423</u>	<u>9,033</u>	<u>43,166</u>

	2017 年			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	5,570	18,711	7,671	31,952
本年计提(附注七、44)	9,139	3,325	128	12,592
本年回拨(附注七、44)	(1,553)	-	-	(1,553)
本年核销及转出	(5,230)	-	(129)	(5,359)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	647	-	14	661
—因折现价值上升导致的转回	(190)	-	-	(190)
—汇兑损益及其他调整	<u>(25)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(25)</u>
年末余额	<u>8,358</u>	<u>22,036</u>	<u>7,684</u>	<u>38,078</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(6) 贷款减值准备变动（续）

本行

	2018 年			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	8,111	21,591	7,649	37,351
本年计提(附注七、44)	12,525	2,139	1,741	16,405
本年回拨(附注七、44)	(292)	-	-	(292)
本年核销及转出	(10,736)	-	(421)	(11,157)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	99	-	19	118
—因折现价值上升导致的转回	(293)	-	-	(293)
—汇兑损益及其他调整	<u>29</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29</u>
年末余额	<u>9,443</u>	<u>23,730</u>	<u>8,988</u>	<u>42,161</u>

	2017 年			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	5,390	18,253	7,644	31,287
本年计提(附注七、44)	9,009	3,338	120	12,467
本年回拨(附注七、44)	(1,490)	-	-	(1,490)
本年核销及转出	(5,230)	-	(127)	(5,357)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	647	-	12	659
—因折现价值上升导致的转回	(190)	-	-	(190)
—汇兑损益及其他调整	<u>(25)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(25)</u>
年末余额	<u>8,111</u>	<u>21,591</u>	<u>7,649</u>	<u>37,351</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

9 可供出售金融资产

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
债券，按发行人				
—政府	92,337	48,945	92,337	48,945
—政策性银行	46,218	52,348	45,425	51,572
—金融机构	13,600	28,930	13,800	28,930
—企业	<u>3,612</u>	<u>2,020</u>	<u>3,612</u>	<u>2,007</u>
债券小计	155,767	132,243	155,174	131,454
权益工具—以成本计量	372	374	372	374
减：减值准备—单项评估	(<u>18</u>)	(<u>20</u>)	(<u>18</u>)	(<u>20</u>)
权益工具小计	354	354	354	354
基金	69,369	42,878	69,369	42,457
同业理财产品及其他	<u>8,800</u>	<u>8,780</u>	<u>8,800</u>	<u>8,749</u>
净值	<u>234,290</u>	<u>184,255</u>	<u>233,697</u>	<u>183,014</u>

减值准备变动：

	2018 年 合并及本行	2017 年 合并及本行
年初余额	20	20
本年转回	(<u>2</u>)	—
年末余额	<u>18</u>	<u>20</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

10 持有至到期投资

	2018 年 12 月 31 日 合并及本行	2017 年 12 月 31 日 合并及本行
债券，按发行人		
—政府	171,538	167,362
—政策性银行	30,088	32,724
—金融机构	18,366	22,531
—企业	<u>8,719</u>	<u>3,531</u>
小计	228,711	226,148
减：减值准备	(<u>130</u>)	(<u>53</u>)
净值	<u>228,581</u>	<u>226,095</u>
减值准备变动		
	2018 年 合并及本行	2017 年 合并及本行
年初余额	53	37
本年计提（附注七、44）		
—组合评估	<u>77</u>	<u>16</u>
年末余额	<u>130</u>	<u>53</u>

11 应收款项类投资

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
按产品类别				
资产管理计划及信托				
计划 ⁽¹⁾	352,636	337,063	352,636	338,788
委托债权投资 ⁽²⁾	20,862	28,091	20,862	28,091
债券				
—中国政府债券	324	320	324	320
—政策性银行债券	650	650	650	650
—金融机构债券	16,064	15,942	16,064	15,942
—企业债券	4,371	4,664	4,371	4,664
其他	<u>29,556</u>	<u>13,480</u>	<u>29,556</u>	<u>13,450</u>
小计	424,463	400,210	424,463	401,905
减：减值准备				
—单项评估	(1,113)	(3,004)	(1,113)	(3,004)
—组合评估	(<u>6,441</u>)	(<u>5,807</u>)	(<u>6,441</u>)	(<u>5,832</u>)
净值	<u>416,909</u>	<u>391,399</u>	<u>416,909</u>	<u>393,069</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

11 应收款项类投资（续）

减值准备变动

	<u>2018 年</u> <u>合并</u>	<u>2017 年</u> <u>合并</u>	<u>2018 年</u> <u>本行</u>	<u>2017 年</u> <u>本行</u>
年初余额	8,811	6,450	8,836	6,444
本年计提/转回				
— 单项评估	224	(105)	224	(105)
— 组合评估	634	2,466	609	2,497
本年转出	(2,115)	—	(2,115)	—
年末余额	<u>7,554</u>	<u>8,811</u>	<u>7,554</u>	<u>8,836</u>

(1) 资产管理计划及信托计划是本集团投资的由信托公司、证券公司等机构管理的信托计划、资产管理计划等产品，产品最终投向于企业债权、资产支持证券及同业借款等。

(2) 委托债权投资是本集团委托发起的委托债权投资项目，由委托人、受托人和融资人三方签订委托债权投资协议，并在北京金融资产交易所交易平台公开发布的业务。

12 长期股权投资

	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u> <u>合并</u>	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u> <u>合并</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u> <u>本行</u>	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u> <u>本行</u>
投资子公司(附注六)	-	-	2,206	2,393
投资联营企业 ⁽¹⁾	805	455	805	455
投资合营企业 ⁽²⁾	<u>1,520</u>	<u>1,305</u>	<u>1,520</u>	<u>1,305</u>
小计	<u>2,325</u>	<u>1,760</u>	<u>4,531</u>	<u>4,153</u>

于 2018 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（2017 年 12 月 31 日：无）。

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

12 长期股权投资（续）

（1） 投资联营企业

投资联营企业变动表

	2018年 合并及本行	2017年 合并及本行
年初账面原值	455	463
因子公司股权稀释改为联营企业核算的影响	391	-
应享亏损	(33)	(3)
应享其他权益变动	(6)	1
收到现金股利	(2)	(6)
年末账面价值	<u>805</u>	<u>455</u>

（2） 投资合营企业

投资合营企业变动表

	2018 年 合并及本行	2017 年 合并及本行
年初账面原值	1,305	1,176
投资成本增加	160	200
应享利润/(亏损)	35	(35)
应享其他权益变动	<u>20</u>	<u>(36)</u>
年末账面价值	<u>1,520</u>	<u>1,305</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。

13 投资性房地产

	2018 年 12 月 31 日 合并及本行	2017 年 12 月 31 日 合并及本行
投资性房地产，原值	566	519
累计折旧	<u>(178)</u>	<u>(152)</u>
投资性房地产，净值	<u>388</u>	<u>367</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

13 投资性房地产（续）

（1）投资性房地产变动表

合并及本行

	房屋建筑物
原值	
2017 年 12 月 31 日	519
加：本年转入	79
减：本年转出(附注七、14)	(32)
2018 年 12 月 31 日	<u>566</u>
累计折旧	
2017 年 12 月 31 日	(152)
加：本年计提	(18)
加：本年转入	(14)
减：本年转出(附注七、14)	<u>6</u>
2018 年 12 月 31 日	<u>(178)</u>
账面净值	
2017 年 12 月 31 日	<u>367</u>
2018 年 12 月 31 日	<u>388</u>
	房屋建筑物
原值	
2016 年 12 月 31 日	656
减：本年转出(附注七、14)	(137)
2017 年 12 月 31 日	<u>519</u>
累计折旧	
2016 年 12 月 31 日	(155)
加：本年计提	(17)
减：本年转出(附注七、14)	<u>20</u>
2017 年 12 月 31 日	<u>(152)</u>
账面净值	
2016 年 12 月 31 日	<u>501</u>
2017 年 12 月 31 日	<u>367</u>

（2）未办妥产权证书的投资性房地产

于 2018 年 12 月 31 日，由于历史遗留问题，本集团及本行有 2 处投资性房地产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币 0.25 亿元（2017 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（2017 年 12 月 31 日：人民币 0.02 亿元）。上述事项不影响本集团及本行对该等资产的权利。

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

14 固定资产

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
固定资产，原值	10,371	9,307	10,335	9,263
累计折旧	(4,185)	(3,710)	(4,168)	(3,685)
减值准备	(2)	(2)	(2)	(2)
固定资产，净值	<u>6,184</u>	<u>5,595</u>	<u>6,165</u>	<u>5,576</u>
在建工程	9,626	6,015	9,625	6,015
减：减值准备	(11)	(11)	(11)	(11)
在建工程，净值	<u>9,615</u>	<u>6,004</u>	<u>9,614</u>	<u>6,004</u>
合计	<u>15,799</u>	<u>11,599</u>	<u>15,779</u>	<u>11,580</u>

(1) 固定资产变动表

	合并				
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2017 年 12 月 31 日	5,978	2,926	403	6,015	15,322
本年增加	511	465	10	3,845	4,831
本年在建工程转入	234	-	-	-	234
本年投资性房地产转入 (附注七、13)	32	-	-	-	32
本年减少	-	(90)	(6)	-	(96)
本年转出	(79)	-	-	(234)	(313)
不再纳入合并范围子公 司转出的固定资产	-	(13)	-	-	(13)
2018 年 12 月 31 日	<u>6,676</u>	<u>3,288</u>	<u>407</u>	<u>9,626</u>	<u>19,997</u>
累计折旧					
2017 年 12 月 31 日	(1,467)	(1,966)	(277)	-	(3,710)
本年计提	(219)	(341)	(26)	-	(586)
本年投资性房地产转入 (附注七、13)	(6)	-	-	-	(6)
本年减少	-	86	5	-	91
本年转出	14	-	-	-	14
不再纳入合并范围子公 司转出的累计折旧	-	12	-	-	12
2018 年 12 月 31 日	<u>(1,678)</u>	<u>(2,209)</u>	<u>(298)</u>	<u>-</u>	<u>(4,185)</u>
减值准备					
2017 年 12 月 31 日	-	(2)	-	(11)	(13)
2018 年 12 月 31 日	-	(2)	-	(11)	(13)
账面净值					
2017 年 12 月 31 日	<u>4,511</u>	<u>958</u>	<u>126</u>	<u>6,004</u>	<u>11,599</u>
2018 年 12 月 31 日	<u>4,998</u>	<u>1,077</u>	<u>109</u>	<u>9,615</u>	<u>15,799</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

14 固定资产（续）

(1) 固定资产变动表（续）

	合并				
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2016 年 12 月 31 日	4,642	2,614	386	4,304	11,946
本年增加	80	350	52	2,870	3,352
本年在建工程转入	1,157	2	-	-	1,159
本年投资性房地产转入 (附注七、13)	137	-	-	-	137
本年减少	(38)	(40)	(35)	-	(113)
本年转出	-	-	-	(1,159)	(1,159)
2017 年 12 月 31 日	<u>5,978</u>	<u>2,926</u>	<u>403</u>	<u>6,015</u>	<u>15,322</u>
累计折旧					
2016 年 12 月 31 日	(1,262)	(1,652)	(285)	-	(3,199)
本年计提 (附注七、43)	(190)	(331)	(26)	-	(547)
本年投资性房地产转入 (附注七、13)	(20)	-	-	-	(20)
本年减少	<u>5</u>	<u>17</u>	<u>34</u>	<u>-</u>	<u>56</u>
2017 年 12 月 31 日	<u>(1,467)</u>	<u>(1,966)</u>	<u>(277)</u>	<u>-</u>	<u>(3,710)</u>
减值准备					
2016 年 12 月 31 日	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>(11)</u>	<u>(13)</u>
2017 年 12 月 31 日	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>(11)</u>	<u>(13)</u>
账面净值					
2016 年 12 月 31 日	<u>3,380</u>	<u>960</u>	<u>101</u>	<u>4,293</u>	<u>8,734</u>
2017 年 12 月 31 日	<u>4,511</u>	<u>958</u>	<u>126</u>	<u>6,004</u>	<u>11,599</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

14 固定资产（续）

(1) 固定资产变动表（续）

	本行				
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2017 年 12 月 31 日	5,977	2,884	402	6,015	15,278
本年增加	511	459	8	3,844	4,822
本年在建工程转入	234	-	-	-	234
本年投资性房地产转入 (附注七、13)	32	-	-	-	32
本年减少	-	(87)	(6)	-	(93)
本年转出	(79)	-	-	(234)	(313)
2018 年 12 月 31 日	<u>6,675</u>	<u>3,256</u>	<u>404</u>	<u>9,625</u>	<u>19,960</u>
累计折旧					
2017 年 12 月 31 日	(1,467)	(1,941)	(277)	-	(3,685)
本年计提 (附注七、43)	(219)	(334)	(24)	-	(577)
本年投资性房地产转入 (附注七、13)	(6)	-	-	-	(6)
本年减少	-	81	5	-	86
本年转出	14	-	-	-	14
2018 年 12 月 31 日	<u>(1,678)</u>	<u>(2,194)</u>	<u>(296)</u>	<u>-</u>	<u>(4,168)</u>
减值准备					
2017 年 12 月 31 日	-	(2)	-	(11)	(13)
2018 年 12 月 31 日	-	(2)	-	(11)	(13)
账面净值					
2017 年 12 月 31 日	<u>4,510</u>	<u>941</u>	<u>125</u>	<u>6,004</u>	<u>11,580</u>
2018 年 12 月 31 日	<u>4,997</u>	<u>1,060</u>	<u>108</u>	<u>9,614</u>	<u>15,779</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

14 固定资产（续）

(1) 固定资产变动表（续）

	本行				
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2016 年 12 月 31 日	4,641	2,580	385	4,304	11,910
本年增加	80	342	52	2,870	3,344
本年在建工程转入	1,157	2	-	-	1,159
本年投资性房地产转入 (附注七、13)	137	-	-	-	137
本年减少	(38)	(40)	(35)	-	(113)
本年转出	-	-	-	(1,159)	(1,159)
2017 年 12 月 31 日	<u>5,977</u>	<u>2,884</u>	<u>402</u>	<u>6,015</u>	<u>15,278</u>
累计折旧					
2016 年 12 月 31 日	(1,262)	(1,632)	(285)	-	(3,179)
本年计提 (附注七、43)	(190)	(326)	(26)	-	(542)
本年投资性房地产转入 (附注七、13)	(20)	-	-	-	(20)
本年减少	<u>5</u>	<u>17</u>	<u>34</u>	-	<u>56</u>
2017 年 12 月 31 日	<u>(1,467)</u>	<u>(1,941)</u>	<u>(277)</u>	-	<u>(3,685)</u>
减值准备					
2016 年 12 月 31 日	-	(2)	-	(11)	(13)
2017 年 12 月 31 日	-	(2)	-	(11)	(13)
账面净值					
2016 年 12 月 31 日	<u>3,379</u>	<u>946</u>	<u>100</u>	<u>4,293</u>	<u>8,718</u>
2017 年 12 月 31 日	<u>4,510</u>	<u>941</u>	<u>125</u>	<u>6,004</u>	<u>11,580</u>

于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行固定资产中不存在重大以租代购或融资租赁的固定资产（2017 年 12 月 31 日：无）。

(2) 未办妥产权证书的固定资产

于 2018 年 12 月 31 日，由于历史遗留问题，本行有 9 处固定资产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币 1.15 亿元（2017 年 12 月 31 日：人民币 1.15 亿元）账面价值为人民币 0.03 亿元（2017 年 12 月 31 日：人民币 0.04 亿元）上述事项不影响本集团及本行对该等资产的权利。

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

15 无形资产

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
无形资产，原值	651	674	643	643
累计摊销	(94)	(96)	(91)	(74)
无形资产，净值	<u>557</u>	<u>578</u>	<u>552</u>	<u>569</u>

16 递延所得税资产及负债

(1) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债互抵后的列示如下：

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
递延所得税资产	13,742	12,409	13,582	12,216
递延所得税负债	(858)	(271)	(858)	(266)
	<u>12,884</u>	<u>12,138</u>	<u>12,724</u>	<u>11,950</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

16 递延所得税资产及负债（续）

（2）按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

互抵前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异列示如下：

合并

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资产减值准备	52,026	43,344	13,007	10,836
计入其他综合收益的可供出售金 融资产公允价值变动	1	3,165	-	791
应付工资	2,120	2,293	530	573
预提诉讼损失	24	24	6	6
交易性金融资产、衍生金融工具 的估值	153	359	39	90
其他	<u>644</u>	<u>449</u>	<u>160</u>	<u>113</u>
合计	<u>54,968</u>	<u>49,634</u>	<u>13,742</u>	<u>12,409</u>

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
计入其他综合收益的可供出售 金融资产公允价值变动	2,332	197	583	50
交易性金融资产、衍生金融工 具的估值	444	206	111	51
到期一次性付息贷款及债券利 息收入	629	653	157	163
其他	<u>25</u>	<u>25</u>	<u>7</u>	<u>7</u>
合计	<u>3,430</u>	<u>1,081</u>	<u>858</u>	<u>271</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

16 递延所得税资产及负债（续）

（2）按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债（续）

互抵前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异列示如下：

本行

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资产减值准备	51,403	42,887	12,852	10,721
计入其他综合收益的可供出售金 融资产公允价值变动	-	3,128	-	782
应付工资	2,102	2,035	525	509
预提诉讼损失	24	24	6	6
交易性金融资产、衍生金融工具 的估值	153	359	39	90
其他	<u>644</u>	<u>433</u>	<u>160</u>	<u>108</u>
合计	<u>54,326</u>	<u>48,866</u>	<u>13,582</u>	<u>12,216</u>

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
计入其他综合收益的可供出售金 融资产公允价值变动	2,332	181	583	45
交易性金融资产、衍生金融工具 的估值	444	206	111	51
到期一次性付息贷款及债券利息 收入	629	653	157	163
其他	<u>25</u>	<u>25</u>	<u>7</u>	<u>7</u>
合计	<u>3,430</u>	<u>1,065</u>	<u>858</u>	<u>266</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

16 递延所得税资产及负债（续）

（3） 递延所得税变动情况列示如下：

	<u>2018 年</u> 合并	<u>2017 年</u> 合并	<u>2018 年</u> 本行	<u>2017 年</u> 本行
年初余额	12,138	8,448	11,950	8,305
计入其他综合收益的递延所得 税	(1,326)	658	(1,320)	650
计入当年损益的递延所得税 (附注七、47)	2,136	3,032	2,094	2,995
子公司股权稀释不再纳入合并 范围转出的递延所得税资产	(<u>64</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
年末余额	<u>12,884</u>	<u>12,138</u>	<u>12,724</u>	<u>11,950</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>2018 年</u> 合并	<u>2017 年</u> 合并	<u>2018 年</u> 本行	<u>2017 年</u> 本行
资产减值准备	2,172	2,785	2,131	2,783
应付工资	17	252	16	223
预提诉讼损失	-	(11)	-	(11)
交易性金融资产、衍生金融工具 的估值	(111)	19	(111)	19
到期一次性付息贷款及债券利息 收入	6	(50)	6	(50)
其他	<u>52</u>	<u>37</u>	<u>52</u>	<u>31</u>
净额	<u>2,136</u>	<u>3,032</u>	<u>2,094</u>	<u>2,995</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

17 其他资产

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
抵债资产	694	639	694	639
减：减值准备 ⁽¹⁾	(380)	(380)	(380)	(380)
抵债资产，净值	314	259	314	259
其他应收款	2,264	1,748	2,015	1,538
减：减值准备 ⁽²⁾	(405)	(382)	(405)	(382)
其他应收款，净值	1,859	1,366	1,610	1,156
长期待摊费用	2,201	2,219	2,117	2,145
待结算及清算款项	596	256	593	250
租出贵金属	1,552	2,530	1,552	2,530
其他	<u>753</u>	<u>370</u>	<u>24</u>	<u>10</u>
合计	<u>7,275</u>	<u>7,000</u>	<u>6,210</u>	<u>6,350</u>
(1) 抵债资产减值准备变动		2018 年 合并及本行		2017 年 合并及本行
年初余额		380		380
本年变动		—		—
年末余额		<u>380</u>		<u>380</u>
(2) 其他应收款减值准备变动		2018 年 合并及本行		2017 年 合并及本行
年初余额		382		396
本年计提/(转回)		<u>23</u>		(14)
年末余额		<u>405</u>		<u>382</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

18 向中央银行借款

于 2018 年 12 月 31 日，本集团向中央银行借款余额共人民币 641.12 亿元，分别为北京银行向中国人民银行办理的中期借贷便利，余额为人民币 640.92 亿元（2017 年 12 月 31 日：人民币 535.00 亿元）；及子公司向中央银行借入的扶贫再贷款，余额为人民币 0.20 亿元（2017 年 12 月 31 日：无）。

19 同业及其他金融机构存放款项

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
境内银行存放	78,355	88,702	78,632	89,099
境内非银行金融机构存放	281,961	208,788	282,450	209,387
境外银行存放	<u>613</u>	<u>810</u>	<u>613</u>	<u>810</u>
合计	<u>360,929</u>	<u>298,300</u>	<u>361,695</u>	<u>299,296</u>

20 拆入资金

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
境内银行拆入	66,142	43,019	66,142	42,019
境内非银行金融机构拆入	-	200	-	200
境外银行拆入	<u>2,410</u>	<u>6,314</u>	<u>2,410</u>	<u>6,314</u>
合计	<u>68,552</u>	<u>49,533</u>	<u>68,552</u>	<u>48,533</u>

21 卖出回购金融资产款

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
债券，按发行人				
—政府	5,406	12,619	5,406	12,619
—政策性银行	2,609	9,587	2,609	9,387
—金融机构	<u>13,170</u>	<u>8,950</u>	<u>13,170</u>	<u>8,950</u>
债券小计	21,185	31,156	21,185	30,956
票据	<u>149</u>	<u>16</u>	<u>149</u>	<u>16</u>
合计	<u>21,334</u>	<u>31,172</u>	<u>21,334</u>	<u>30,972</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

22 吸收存款

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
活期公司存款	620,278	599,060	619,639	598,514
活期储蓄存款	88,950	73,564	88,712	73,402
定期公司存款	396,967	351,413	396,616	351,205
定期储蓄存款	201,147	176,796	199,756	175,627
保证金存款	<u>78,664</u>	<u>67,865</u>	<u>78,633</u>	<u>67,861</u>
合计	<u>1,386,006</u>	<u>1,268,698</u>	<u>1,383,356</u>	<u>1,266,609</u>

吸收存款中包括的保证金存款明细列示如下：

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
承兑汇票保证金	39,873	32,399	39,873	32,399
保函保证金	6,415	5,203	6,415	5,203
信用证保证金	5,375	4,849	5,375	4,849
担保保证金	23,427	21,940	23,396	21,936
其他	<u>3,574</u>	<u>3,474</u>	<u>3,574</u>	<u>3,474</u>
合计	<u>78,664</u>	<u>67,865</u>	<u>78,633</u>	<u>67,861</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

23 应付职工薪酬

合并	2017 年 12 月 31 日	本年 计提	本年 支付	子公司 股权稀 释导致 的变动	2018 年 12 月 31 日
工资、奖金津贴和补贴	2,507	4,895	(4,330)	(359)	2,713
职工福利	-	289	(289)	-	
退休福利 ⁽¹⁾	162	5	(7)	-	160
社会福利费					
其中：基本养老保险费	17	476	(471)	-	22
医疗保险费	17	560	(560)	-	17
失业保险费	2	18	(18)	-	2
工伤保险费	1	5	(4)	-	2
生育保险费	1	19	(19)	-	1
住房公积金	1	331	(318)	-	14
企业年金缴费	51	165	(216)	-	-
工会经费和职工教育经费	<u>3</u>	<u>108</u>	<u>(109)</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>
合计 ⁽²⁾	<u>2,762</u>	<u>6,871</u>	<u>(6,341)</u>	<u>(361)</u>	<u>2,931</u>
合并	2016 年 12 月 31 日	本年 计提	本年 支付		2017 年 12 月 31 日
工资、奖金津贴和补贴	1,707	4,924	(4,124)		2,507
职工福利	-	271	(271)		-
退休福利 ⁽¹⁾	164	6	(8)		162
社会福利费					
其中：基本养老保险费	16	413	(412)		17
医疗保险费	15	504	(502)		17
失业保险费	1	17	(16)		2
工伤保险费	1	5	(5)		1
生育保险费	1	17	(17)		1
住房公积金	-	311	(310)		1
企业年金缴费	-	167	(116)		51
工会经费和职工教育经费	3	109	(109)		3
因解除劳动关系给予的补偿	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>		<u>-</u>
合计 ⁽²⁾	<u>1,909</u>	<u>6,744</u>	<u>(5,891)</u>		<u>2,762</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

23 应付职工薪酬（续）

本行	2017 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2018 年 12 月 31 日
工资、奖金津贴和补贴	2,215	4,626	(4,160)	2,681
职工福利	-	281	(281)	-
退休福利 ⁽¹⁾	162	5	(7)	160
社会福利费				
其中：基本养老保险费	16	463	(457)	22
医疗保险费	17	554	(554)	17
失业保险费	2	18	(18)	2
工伤保险费	1	5	(4)	2
生育保险费	1	19	(19)	1
住房公积金	1	322	(310)	13
企业年金缴费	51	163	(214)	-
工会经费和职工教育经费	<u>2</u>	<u>107</u>	<u>(109)</u>	<u>-</u>
合计 ⁽²⁾	<u>2,468</u>	<u>6,563</u>	<u>(6,133)</u>	<u>2,898</u>
本行	2016 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2017 年 12 月 31 日
工资、奖金津贴和补贴	1,514	4,678	(3,977)	2,215
职工福利	-	259	(259)	-
退休福利 ⁽¹⁾	164	6	(8)	162
社会福利费				
其中：基本养老保险费	15	402	(401)	16
医疗保险费	15	495	(493)	17
失业保险费	1	16	(15)	2
工伤保险费	1	5	(5)	1
生育保险费	1	16	(16)	1
住房公积金	-	304	(303)	1
企业年金缴费	-	167	(116)	51
工会经费和职工教育经费	2	106	(106)	2
因解除劳动关系给予的补偿	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>
合计 ⁽²⁾	<u>1,714</u>	<u>6,454</u>	<u>(5,700)</u>	<u>2,468</u>

(1) 于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行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 1.60 亿元（2017 年 12 月 31 日：人民币 1.62 亿元），内退期间福利义务负债人民币 18.01 万元（2017 年 12 月 31 日：人民币 34.30 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 2018 年及 2017 年 12 月 31 日，本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

23 应付职工薪酬（续）

本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

	<u>2018 年 12 月 31 日</u>	<u>2017 年 12 月 31 日</u>
折现率	3.37%	3.58%
内退生活费、医疗费及五险一金		
年增长率	8.00%	8.00%
死亡率	中国人寿保险业经验生命表 (2010-2013) 养老金业务表	中国人寿保险业经验生命表 (2010-2013) 养老金业务表

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

上述退休福利计划中包括的退休及内退员工福利成本如下：

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
利息费用	5	6
精算损失	二	二
合计	<u>5</u>	<u>6</u>

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

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

24 应交税费

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
应交企业所得税	1,179	2,258	1,096	2,189
应交增值税	875	652	874	647
应交城建税及教育费附加	68	77	68	77
其他	<u>77</u>	<u>68</u>	<u>77</u>	<u>67</u>
合计	<u>2,199</u>	<u>3,055</u>	<u>2,115</u>	<u>2,980</u>

25 应付利息

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
应付吸收存款利息	13,148	11,348	13,116	11,320
应付同业及其他金融机构 利息	4,518	3,245	4,189	3,035
应付中央银行借款利息	1,018	715	1,018	715
应付债券利息	<u>2,274</u>	<u>3,303</u>	<u>2,267</u>	<u>3,303</u>
合计	<u>20,958</u>	<u>18,611</u>	<u>20,590</u>	<u>18,373</u>

应付利息变动表

	2018 年 合并	2017 年 合并	2018 年 本行	2017 年 本行
年初余额	18,611	14,891	18,373	14,741
本年计提	48,009	41,817	46,804	41,080
本年支付	(45,652)	(38,097)	(44,587)	(37,448)
不再纳入合并范围子公司 转出的应付利息	(<u>10</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
年末余额	<u>20,958</u>	<u>18,611</u>	<u>20,590</u>	<u>18,373</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

26 预计负债

	<u>2018年12月31日</u> 合并及本行	<u>2017年12月31日</u> 合并及本行
预计诉讼损失(附注八、7)	<u>24</u>	<u>24</u>
预计负债变动		

	<u>2018年</u> 合并及本行	<u>2017年</u> 合并及本行
年初余额	24	66
本年支付	<u>—</u>	<u>(42)</u>
年末余额	<u>24</u>	<u>24</u>

27 应付债券

	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u> 合并	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u> 合并	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u> 本行	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u> 本行
应付一般金融债券 ⁽¹⁾	82,475	119,943	79,975	119,943
应付二级资本债券 ⁽²⁾	17,976	17,972	17,976	17,972
应付次级债券 ⁽³⁾	9,988	9,986	9,988	9,986
应付同业存单 ⁽⁴⁾	<u>295,163</u>	<u>250,439</u>	<u>295,163</u>	<u>250,439</u>
合计	<u>405,602</u>	<u>398,340</u>	<u>403,102</u>	<u>398,340</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

27 应付债券（续）

（1） 应付一般金融债券

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

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

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 号和北京银监局出具的京银监复[2017]6 号文核准发行绿色金融债券，详细情况如下：

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

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

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

（2） 应付二级资本债券

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

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

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

27 应付债券（续）

（2） 应付二级资本债券（续）

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

（3） 应付次级债券

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

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

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

于 2018 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（2017 年 12 月 31 日：无）。本行的次级债券不涉及任何担保。

（4） 应付同业存单

截至 2018 年 12 月 31 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 3,011.10 亿元，面值均为人民币 100 元，期限为 3 个月至 3 年，为贴现发行和平价发行。

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

28 其他负债

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
银行借款 ⁽¹⁾	25,678	16,552	-	-
资金清算应付款	8,735	5,086	8,735	5,086
其他应付款	4,046	3,089	2,628	1,155
租入贵金属	978	1,857	978	1,857
存入押金	1,644	1,355	-	-
应付股利	103	106	103	96
其他	<u>4,746</u>	<u>914</u>	<u>4,746</u>	<u>914</u>
合计	<u>45,930</u>	<u>28,959</u>	<u>17,190</u>	<u>9,108</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 2018 年 12 月 31 日，银行借款的剩余期限为 9 天至 1,605 天不等（2017 年 12 月 31 日：5 天至 1,593 天不等），利率范围为 3.48%至 6.10%（2017 年 12 月 31 日：3.48%至 5.7%）。

29 股本

	2018 年 12 月 31 日 合并及本行	2017 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。本次交易完成后，本行普通股总股本由 182.48 亿股增加至 211.43 亿股。

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

30 其他权益工具

2018 年，本行的其他权益工具变动列示如下：

	2018年1月1日		本年增加		2018 年 12 月 31 日	
	数量	账面	数量	账面	数量	账面
	(百万股)	价值	(百万股)	价值	(百万股)	价值
北银优 1 ⁽¹⁾	49	4,872	-	-	49	4,872
北银优 2 ⁽²⁾	<u>130</u>	<u>12,969</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>130</u>	<u>12,969</u>
合计	<u>179</u>	<u>17,841</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>179</u>	<u>17,841</u>

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

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

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

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

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

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

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

31 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：

	2017年 1月1日	增减 变动	2017年 12月31日	增减 变动	2018年 12月31日
预计不能重分类进损益的其他综合收益					
重新计量设定受益计划净负债或净资产变动	(44)	-	(44)	-	(44)
预计将重分类进损益的其他综合收益					
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(30)	(35)	(65)	14	(51)
可供出售金融资产公允价值变动	(262)	(1,973)	(2,235)	3,976	1,741
外币报表折算差额	<u>2</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
其他综合收益合计	<u>(334)</u>	<u>(2,010)</u>	<u>(2,344)</u>	<u>3,990</u>	<u>1,646</u>

利润表中归属于母公司的其他综合收益当期发生额：

2018 年

	税前金额	所得税	税后金额
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
预计将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下在被投资单位将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额	14	-	14
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>14</u>	<u>-</u>	<u>14</u>
可供出售金融资产公允价值变动	5,522	1,381	4,141
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	<u>(220)</u>	<u>(55)</u>	<u>(165)</u>
	<u>5,302</u>	<u>1,326</u>	<u>3,976</u>
外币报表折算差额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>5,316</u>	<u>1,326</u>	<u>3,990</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

31 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）：

2017 年

	税前金额	所得税	税后金额
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	—	—	—
预计将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下在被投资单位将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额	(35)	-	(35)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	—	—	—
	(35)	—	(35)
可供出售金融资产公允价值变动	(2,293)	(573)	(1,720)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	(337)	(84)	(253)
	(2,630)	(657)	(1,973)
外币报表折算差额	(2)	—	(2)
合计	(2,667)	(657)	(2,010)

32 盈余公积

合并及本行	2017 年 12 月 31 日	本年 提取	2018 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	13,280	1,991	15,271
任意盈余公积金	287	-	287
其他盈余公积金	79	—	79
合计	13,646	1,991	15,637

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行按照法定财务报表税后净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本，法定盈余公积金转增股本后，其余额不得少于转增后股本的 25%。本行按照 2018 年度净利润的 10%提取法定盈余公积金为人民币 19.91 亿元（2017 年：人民币 18.45 亿元）。

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

33 一般风险准备

	<u>2018 年</u> 合并	<u>2017 年</u> 合并	<u>2018 年</u> 本行	<u>2017 年</u> 本行
年初余额	28,554	26,067	28,175	25,854
本年提取	2,210	2,487	2,210	2,321
子公司股权稀释导致权益变动	(82)	-	-	-
年末余额	<u>30,682</u>	<u>28,554</u>	<u>30,385</u>	<u>28,175</u>

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）和《金融企业财务规则—实施指南》（财金[2007]23 号），在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。金融企业一般风险准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。于 2018 年 12 月 31 日，本行已经按照风险资产期末余额的 1.5%，提足一般风险准备。

根据 2019 年 4 月 23 日董事会 2019 年度第 2 次会议决议，本行 2018 年度提取一般风险准备人民币 22.10 亿元（2017 年：人民币 23.21 亿元）。

34 未分配利润

	<u>2018 年</u> 合并	<u>2017 年</u> 合并	<u>2018 年</u> 本行	<u>2017 年</u> 本行
年初未分配利润	52,119	45,303	51,854	45,155
加：本年归属于母公司 股东的净利润	20,002	18,733	19,913	18,450
减：提取法定盈余公积 （附注七、32）	(1,991)	(1,845)	(1,991)	(1,845)
提取一般风险准备 （附注七、33）	(2,210)	(2,487)	(2,210)	(2,321)
股利分配 （附注七、36）	(6,386)	(7,585)	(6,386)	(7,585)
子公司股权稀释导致权益 变动	<u>82</u>	<u>-</u>	<u>182</u>	<u>-</u>
年末未分配利润	<u>61,616</u>	<u>52,119</u>	<u>61,362</u>	<u>51,854</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

35 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：

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
北银租赁	1,456	1,382
中加基金	-	249
延庆村镇银行	69	61
浙江文成	43	39
重庆永川	32	35
云南西山	24	27
云南新平	17	19
重庆秀山	13	16
云南石屏	12	15
云南元江	11	14
云南马龙	<u>7</u>	<u>13</u>
合计	<u>1,684</u>	<u>1,870</u>

36 股利分配

根据本行 2019 年 4 月 23 日召开的董事会 2019 年度第 2 次会议决议建议的股利分配方案，本行以 2018 年年末总股本 211.43 亿股为基数，每 10 股派发现金红利人民币 2.86 元（含税），上述利润分配方案尚待本行股东大会批准。

根据本行 2018 年 5 月 17 日召开的 2017 年度股东大会审议通过，本行以 2017 年年末总股本 211.43 亿股为基数，每 10 股派发现金红利人民币 2.67 元（含税）（2017 年：每 10 股派发现金红利人民币 2.5 元（含税），并派送红股 2 股），共计派发现金红利人民币 56.45 亿元（含税）（2017 年：人民币 38.02 亿元）。本行于 2018 年 7 月 4 日公布《北京银行 2017 年利润分配实施公告》中列明：现金红利发放日为 2018 年 7 月 12 日，除权日为 2018 年 7 月 12 日。

于 2018 年 4 月 25 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 2018 年 7 月 30 日。

于 2018 年 12 月 4 日，本行董事会审议通过“北银优 1”股息发放方案。按照“北银优 1”票面股息率 4.50% 计算，每股发放现金股息人民币 4.5 元（含税），合计派发人民币 2.205 亿元（含税）。股息发放日为 2018 年 12 月 11 日。

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

37 利息净收入

	2018 年 合并	2017 年 合并	2018 年 本行	2017 年 本行
利息收入				
—存放中央银行款项	2,902	2,660	2,899	2,658
—存放同业及其他金融 机构款项	1,756	4,713	1,646	4,593
—拆出资金	3,053	2,619	3,287	2,975
—买入返售金融资产	2,102	1,832	2,080	1,743
—发放贷款和垫款				
—一般公司贷款	39,826	31,457	37,948	30,141
—个人贷款	15,216	12,747	15,202	12,746
—贴现	498	944	498	944
—债券及其他投资	<u>41,107</u>	<u>33,237</u>	<u>41,107</u>	<u>33,237</u>
小计	<u>106,460</u>	<u>90,209</u>	<u>104,667</u>	<u>89,037</u>
其中：已减值金融资产利息 收入	<u>293</u>	<u>190</u>	<u>293</u>	<u>190</u>
利息支出				
—向中央银行借款	(1,931)	(1,534)	(1,931)	(1,534)
—同业及其他金融机构 存放款项	(13,446)	(12,398)	(13,468)	(12,420)
—拆入资金	(3,034)	(1,838)	(1,858)	(1,134)
—卖出回购金融资产款	(864)	(1,214)	(851)	(1,204)
—吸收存款	(23,625)	(19,538)	(23,576)	(19,497)
—应付债券	<u>(18,007)</u>	<u>(14,311)</u>	<u>(18,000)</u>	<u>(14,311)</u>
小计	<u>(60,907)</u>	<u>(50,833)</u>	<u>(59,684)</u>	<u>(50,100)</u>
利息净收入	<u>45,553</u>	<u>39,376</u>	<u>44,983</u>	<u>38,937</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

37 利息净收入（续）

按地区分布如下：

合并

	2018 年		2017 年	
	利息收入	利息支出	利息收入	利息支出
北京地区	76,221	(48,281)	63,265	(37,242)
上海地区	3,892	(3,451)	3,439	(3,019)
深圳地区	4,164	(2,230)	3,817	(3,087)
陕西地区	4,019	(1,405)	3,516	(1,255)
浙江地区	3,468	(874)	2,984	(1,018)
天津地区	1,642	(741)	2,290	(1,146)
其他地区	<u>13,054</u>	<u>(3,925)</u>	<u>10,898</u>	<u>(4,066)</u>
合计	<u>106,460</u>	<u>(60,907)</u>	<u>90,209</u>	<u>(50,833)</u>

本行

	2018 年		2017 年	
	利息收入	利息支出	利息收入	利息支出
北京地区	74,546	(47,093)	62,169	(36,535)
上海地区	3,892	(3,451)	3,439	(3,019)
深圳地区	4,164	(2,230)	3,817	(3,087)
陕西地区	4,019	(1,405)	3,516	(1,255)
浙江地区	3,397	(847)	2,920	(993)
天津地区	1,642	(741)	2,290	(1,146)
其他地区	<u>13,007</u>	<u>(3,917)</u>	<u>10,886</u>	<u>(4,065)</u>
合计	<u>104,667</u>	<u>(59,684)</u>	<u>89,037</u>	<u>(50,100)</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

38 手续费及佣金净收入

	<u>2018 年</u> 合并	<u>2017 年</u> 合并	<u>2018 年</u> 本行	<u>2017 年</u> 本行
手续费及佣金收入				
—代理及委托业务	3,608	4,454	3,608	4,453
—承销及咨询业务	1,647	2,355	1,647	2,289
—保函及承诺业务	1,373	1,550	1,373	1,550
—结算与清算业务	823	718	823	718
—银行卡业务	610	634	610	634
—其他	<u>1,433</u>	<u>1,444</u>	<u>780</u>	<u>814</u>
小计	<u>9,494</u>	<u>11,155</u>	<u>8,841</u>	<u>10,458</u>
手续费及佣金支出	(<u>615</u>)	(<u>576</u>)	(<u>600</u>)	(<u>563</u>)
手续费及佣金净收入	<u>8,879</u>	<u>10,579</u>	<u>8,241</u>	<u>9,895</u>

39 投资收益

	<u>2018 年</u> 合并	<u>2017 年</u> 合并	<u>2018 年</u> 本行	<u>2017 年</u> 本行
交易性金融资产	(85)	9	(26)	28
可供出售金融资产	251	358	187	282
衍生金融资产	(13)	(13)	(13)	(13)
按权益法享有的联营企业净 亏损	(33)	(3)	(33)	(3)
按权益法享有的合营企业净 收益/(亏损)	35	(35)	35	(35)
股利收入	-	-	105	3
其他	<u>126</u>	<u>79</u>	<u>126</u>	<u>79</u>
合计	<u>281</u>	<u>395</u>	<u>381</u>	<u>341</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

40 公允价值变动损益

	<u>2018 年</u> 合并	<u>2017 年</u> 合并	<u>2018 年</u> 本行	<u>2017 年</u> 本行
交易性金融资产公允价值变动收益/(损失)	371	(153)	369	(148)
衍生金融工具公允价值变动收益	39	89	39	89
贵金属公允价值变动收益/(损失)	<u>45</u>	<u>(16)</u>	<u>45</u>	<u>(16)</u>
合计	<u>455</u>	<u>(80)</u>	<u>453</u>	<u>(75)</u>

41 其他业务收入

	<u>2018 年</u> 合并	<u>2017 年</u> 合并	<u>2018 年</u> 本行	<u>2017 年</u> 本行
投资性房地产租金收入	92	99	92	99
其他 ⁽¹⁾	<u>67</u>	<u>25</u>	<u>23</u>	<u>16</u>
合计	<u>159</u>	<u>124</u>	<u>115</u>	<u>115</u>

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

42 税金及附加

	<u>2018 年</u> 合并	<u>2017 年</u> 合并	<u>2018 年</u> 本行	<u>2017 年</u> 本行
城市维护建设税	231	211	230	205
教育费附加	164	153	163	149
其他	<u>134</u>	<u>156</u>	<u>131</u>	<u>154</u>
合计	<u>529</u>	<u>520</u>	<u>524</u>	<u>508</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

43 业务及管理费

	<u>2018 年</u> 合并	<u>2017 年</u> 合并	<u>2018 年</u> 本行	<u>2017 年</u> 本行
员工薪酬				
—工资及奖金	4,895	4,924	4,626	4,678
—其他	1,976	1,820	1,937	1,776
办公费	2,637	2,474	2,547	2,397
租赁费	1,562	1,506	1,504	1,434
业务宣传及发展费用	1,528	1,356	1,519	1,338
固定资产折旧(附注七、14)	586	547	577	542
其他	<u>794</u>	<u>895</u>	<u>771</u>	<u>833</u>
合计	<u>13,978</u>	<u>13,522</u>	<u>13,481</u>	<u>12,998</u>

44 资产减值损失

	<u>2018 年</u> 合并	<u>2017 年</u> 合并	<u>2018 年</u> 本行	<u>2017 年</u> 本行
拆出资金减值准备转回	(3)	-	(3)	-
发放贷款和垫款减值准备计提	16,391	11,039	16,113	10,977
持有至到期投资减值准备计提	77	16	77	16
应收款项类投资减值准备计提	858	2,361	833	2,392
其他减值准备计提	<u>53</u>	<u>13</u>	<u>29</u>	<u>3</u>
合计	<u>17,376</u>	<u>13,429</u>	<u>17,049</u>	<u>13,388</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

45 营业外收入

	<u>2018 年</u> 合并	<u>2017 年</u> 合并	<u>2018 年</u> 本行	<u>2017 年</u> 本行
政府补助收入	13	7	10	7
久悬未取款收入	7	5	7	5
其他	<u>59</u>	<u>24</u>	<u>37</u>	<u>22</u>
合计	<u>79</u>	<u>36</u>	<u>54</u>	<u>34</u>

46 营业外支出

	<u>2018 年</u> 合并	<u>2017 年</u> 合并	<u>2018 年</u> 本行	<u>2017 年</u> 本行
公益性捐赠支出	112	15	112	15
预计诉讼损失	-	2	-	2
其他	<u>33</u>	<u>64</u>	<u>32</u>	<u>39</u>
合计	<u>145</u>	<u>81</u>	<u>144</u>	<u>56</u>

47 所得税费用

	<u>2018 年</u> 合并	<u>2017 年</u> 合并	<u>2018 年</u> 本行	<u>2017 年</u> 本行
当期所得税费用	5,521	6,970	5,354	6,785
递延所得税费用(附注七、16)	<u>(2,136)</u>	<u>(3,032)</u>	<u>(2,094)</u>	<u>(2,995)</u>
合计	<u>3,385</u>	<u>3,938</u>	<u>3,260</u>	<u>3,790</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下

	<u>2018 年</u> 合并	<u>2017 年</u> 合并	<u>2018 年</u> 本行	<u>2017 年</u> 本行
利润总额	23,522	22,820	23,173	22,240
按照适用所得税率计提所得税	5,880	5,705	5,793	5,560
免税收入的影响	(2,679)	(2,008)	(2,697)	(2,004)
不可税前抵扣的费用及其他影响	170	167	150	160
调整以前年度税款	<u>14</u>	<u>74</u>	<u>14</u>	<u>74</u>
所得税费用	<u>3,385</u>	<u>3,938</u>	<u>3,260</u>	<u>3,790</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

48 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>2018 年</u> 合并	<u>2017 年</u> 合并
归属于本行股东的净利润	20,002	18,733
减：本行优先股当期宣告股息	(741)	(741)
归属于本行普通股股东的净利润	19,261	17,992
本行发行在外普通股的加权平均数(亿股)	211	182
基本每股收益(人民币元/股)	<u>0.91</u>	<u>0.99</u>

本行于 2017 年 12 月非公开发行 28.95 亿股人民币普通股股票，并已完成股份登记手续，详见附注七、29。

（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。2018 年及 2017 年，本行不存在具有稀释性的潜在普通股，因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

（2）净资产收益率

	<u>2018 年</u> 合并	<u>2017 年</u> 合并
归属于本行股东的净利润	20,002	18,733
减：本行优先股当期宣告股息	(741)	(741)
归属于本行普通股股东的净利润	19,261	17,992
归属于本行普通股股东的净资产的年末数	174,609	157,003
净资产收益率	<u>11.03%</u>	<u>11.46%</u>
净资产的加权平均数	165,359	130,691
加权平均净资产收益率	<u>11.65%</u>	<u>13.77%</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

49 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	2018 年 合并	2017 年 合并	2018 年 本行	2017 年 本行
净利润	20,137	18,882	19,913	18,450
加：资产减值损失	17,376	13,429	17,049	13,388
已减值贷款利息冲转	(293)	(190)	(293)	(190)
处置固定资产和其他长期资产损益	4	2	4	2
固定资产和投资性房地产折旧	604	564	595	559
长期待摊费用 and 无形资产摊销	1,664	1,648	1,625	1,620
债券及其他投资利息收入	(41,107)	(33,237)	(41,107)	(33,237)
公允价值变动损益	(455)	80	(453)	75
对可供出售金融资产、应收款项类 投资及长期股权投资的投资收益	(249)	(335)	(291)	(262)
发行债券的利息支出	18,007	14,311	18,000	14,311
递延所得税资产的增加	(2,136)	(3,032)	(2,094)	(2,995)
经营性应收项目的增加	(197,368)	(83,954)	(190,389)	(75,341)
经营性应付项目的增加	<u>220,983</u>	<u>84,377</u>	<u>212,108</u>	<u>77,904</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>37,167</u>	<u>12,545</u>	<u>34,667</u>	<u>14,284</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	2018 年 合并	2017 年 合并	2018 年 本行	2017 年 本行
现金的年末余额	3,279	3,497	3,256	3,472
减：现金的年初余额	(3,497)	(3,317)	(3,472)	(3,305)
加：现金等价物的年末余额	192,534	185,632	188,275	183,697
减：现金等价物的年初余额	(185,632)	(202,184)	(183,697)	(200,529)
现金及现金等价物净增加/（减少）额	<u>6,684</u>	<u>(16,372)</u>	<u>4,362</u>	<u>(16,665)</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

49 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

本集团及本行在 2018 年度未发生不涉及现金收支的重大投资和筹资活动（2017 年度：无）。

（4）现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
现金	3,279	3,497	3,256	3,472
存放中央银行非限定性存款	47,780	17,873	47,742	17,853
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	12,653	32,341	12,228	31,557
—拆出资金	14,230	18,954	12,830	18,954
—买入返售金融资产	43,001	63,072	40,605	62,372
—交易性金融资产	269	5,756	269	5,756
—可供出售金融资产	<u>74,601</u>	<u>47,636</u>	<u>74,601</u>	<u>47,205</u>
合计	<u>195,813</u>	<u>189,129</u>	<u>191,531</u>	<u>187,169</u>

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

50 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 2018 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 0.57 亿元（2017 年 12 月 31 日：人民币 3.30 亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

应收融资租赁款保理

作为日常业务的一部分，本行子公司北银租赁和商业银行达成了应收融资租赁款保理安排，即将某些应收融资租赁款保理转出给商业银行。在该安排下，保理银行对应收租赁款具有追索权，当应收租赁款到期无法从承租人处收回时，保理银行可以要求北银租赁回购应收租赁款或归还融资。转移后，北银租赁不再保留使用其的权利，包括将其出售、转让或质押给其他第三方的权利。北银租赁继续确认相关应收融资租赁款。截至 2018 年 12 月 31 日，在该安排下转移但尚未结算的应收融资租赁款余额为人民币 28.40 亿元（2017 年 12 月 31 日：人民币 24.94 亿元）。

51 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2018年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务信息范围的非保本理财产品规模余额为人民币3,254.86亿元（2017年12月31日：人民币3,526.24亿元）。于2018年，本集团在非保本理财业务相关的销售服务费、托管费和投资管理费收入为人民币17.46亿元（2017年：人民币23.83亿元）。

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。2018年，本集团向未合并理财产品提供的融资交易的最高额为人民币60亿元（2017年：人民币100亿元）。本集团提供的此类融资反映在“拆出资金”科目中。于2018年12月31日，上述交易无余额（2017年12月31日：人民币60亿元）。这些融资交易的最大损失敞口与账面价值相若。

此外，2018年本集团向信贷资产转让中设立的未合并结构化主体转移了的信贷资产于转让日的账面价值为人民币6.80亿元（2017年：人民币184.05亿元）。本集团持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券或信托份额，相关信息参见注释七、50。

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

51 结构化主体（续）

（1）在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益（续）

截至2018年12月31日及2017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：

	2018年12月31日					
	交易性 金融资产	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	应收款项 类投资	账面价值 合计	最大损失 敞口
资产支持证券	-	365	2,711	-	3,076	3,076
资产管理计划及信托计划	-	-	-	352,636	352,636	352,636
基金	-	-	69,369	-	69,369	69,369
同业理财产品及其他	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,800</u>	<u>-</u>	<u>8,800</u>	<u>8,800</u>

	2017年12月31日					
	交易性 金融资产	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	应收款项 类投资	账面价值 合计	最大损失 敞口
资产支持证券	22	84	5,423	-	5,529	5,529
私募资产支持证券	-	-	-	233	233	233
资产管理计划及信托计划	-	-	-	337,063	337,063	337,063
基金	-	-	42,878	-	42,878	42,878
同业理财产品及其他	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,780</u>	<u>30</u>	<u>8,810</u>	<u>8,810</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。

52 分部报告

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

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

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

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

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

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

52 分部报告（续）

合并

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

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

52 分部报告（续）

合并（续）

2017 年	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 业务	其他	合计
一、营业收入	32,661	9,039	8,691	(38)	50,353
利息净收入—外部	17,375	6,861	15,140	-	39,376
利息净收入—分部间	<u>7,804</u>	<u>680</u>	<u>(8,484)</u>	-	-
利息净收入	25,179	7,541	6,656	-	39,376
手续费及佣金净收入	7,336	1,668	1,575	-	10,579
投资收益	-	-	433	(38)	395
公允价值变动损益	-	-	(80)	-	(80)
汇兑损益	133	(175)	1	-	(41)
其他业务收入	13	5	106	-	124
二、营业支出	(19,679)	(3,389)	(4,407)	(13)	(27,488)
营业费用	(8,768)	(3,244)	(2,030)	-	(14,042)
资产减值损失	(10,911)	(128)	(2,377)	(13)	(13,429)
其他业务成本	-	(17)	-	-	(17)
三、营业利润	12,982	5,650	4,284	(51)	22,865
营业外收支净额	-	-	-	(45)	(45)
四、利润总额	<u>12,982</u>	<u>5,650</u>	<u>4,284</u>	<u>(96)</u>	<u>22,820</u>
所得税费用					(3,938)
五、净利润					<u>18,882</u>
折旧和摊销	<u>1,170</u>	<u>515</u>	<u>527</u>	-	<u>2,212</u>
资本性支出	<u>2,905</u>	<u>1,267</u>	<u>1,298</u>	-	<u>5,470</u>
2017 年 12 月 31 日					
总资产	<u>898,054</u>	<u>342,369</u>	<u>1,075,484</u>	<u>13,898</u>	<u>2,329,805</u>
总负债	<u>(1,054,800)</u>	<u>(259,312)</u>	<u>(838,883)</u>	<u>(96)</u>	<u>(2,153,091)</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

52 分部报告（续）

本行

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

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目附注（续）

52 分部报告（续）

本行（续）

2017 年	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 业务	其他	合计
一、营业收入	32,410	8,960	7,841	(38)	49,173
利息净收入—外部	17,371	6,782	14,784	-	38,937
利息净收入—分部间	<u>7,804</u>	<u>680</u>	<u>(8,484)</u>	-	-
利息净收入	25,175	7,462	6,300	-	38,937
手续费及佣金净收入	7,096	1,668	1,131	-	9,895
投资收益	-	-	379	(38)	341
公允价值变动损益	-	-	(75)	-	(75)
汇兑损益	133	(175)	2	-	(40)
其他业务收入	6	5	104	-	115
二、营业支出	(19,533)	(3,333)	(4,042)	(3)	(26,911)
营业费用	(8,676)	(3,196)	(1,634)	-	(13,506)
资产减值损失	(10,857)	(120)	(2,408)	(3)	(13,388)
其他业务成本	-	(17)	-	-	(17)
三、营业利润	12,877	5,627	3,799	(41)	22,262
营业外收支净额	-	-	-	(22)	(22)
四、利润总额	<u>12,877</u>	<u>5,627</u>	<u>3,799</u>	<u>(63)</u>	<u>22,240</u>
所得税费用					(3,790)
五、净利润					<u>18,450</u>
折旧和摊销	<u>1,161</u>	<u>505</u>	<u>513</u>	-	<u>2,179</u>
资本性支出	<u>2,766</u>	<u>1,204</u>	<u>1,219</u>	-	<u>5,189</u>
2017 年 12 月 31 日					
总资产	<u>870,474</u>	<u>340,882</u>	<u>1,076,997</u>	<u>16,103</u>	<u>2,304,456</u>
总负债	<u>(1,029,250)</u>	<u>(257,942)</u>	<u>(843,052)</u>	<u>(96)</u>	<u>(2,130,340)</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 或有事项及承诺

1 信用承诺

	<u>2018 年 12 月 31 日</u> 合并及本行	<u>2017 年 12 月 31 日</u> 合并及本行
银行承兑汇票	128,747	101,763
开出保函	138,004	156,637
贷款及其他信用承诺	38,555	32,889
开出信用证	<u>31,005</u>	<u>24,224</u>
合计	<u>336,311</u>	<u>315,513</u>

2 资本性支出承诺

	<u>2018 年 12 月 31 日</u> 合并及本行	<u>2017 年 12 月 31 日</u> 合并及本行
已签约但尚未支付	3,728	5,517
已批准但尚未签约	<u>552</u>	<u>1,848</u>

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

3 经营租赁承诺

	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u> 合并	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u> 合并	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u> 本行	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u> 本行
一年以内	1,204	1,108	1,151	1,043
一至二年	1,062	967	1,006	926
二至三年	973	855	914	810
三年以上	<u>2,535</u>	<u>2,744</u>	<u>2,235</u>	<u>2,422</u>
合计	<u>5,774</u>	<u>5,674</u>	<u>5,306</u>	<u>5,201</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 或有事项及承诺（续）

4 质押资产

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
债券				
—政府债券	49,018	39,102	49,018	39,102
—政策性银行债券	2,690	10,258	2,690	9,851
—其他金融债券	<u>13,170</u>	<u>8,950</u>	<u>13,170</u>	<u>8,950</u>
小计	64,878	58,310	64,878	57,903
票据	<u>149</u>	<u>16</u>	<u>149</u>	<u>16</u>
合计	<u>65,027</u>	<u>58,326</u>	<u>65,027</u>	<u>57,919</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 2018 年 12 月 31 日及 2017 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 2018 年 12 月 31 日，本集团无未履行的需承担包销义务的证券承销承诺（2017 年 12 月 31 日：无）。

6 储蓄国债兑付承诺

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

于 2018 年 12 月 31 日，本行具有提前兑付义务的储蓄国债的本金余额为人民币 184.93 亿元（2017 年 12 月 31 日：人民币 150.92 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 2018 年 12 月 31 日，本集团确认的诉讼损失准备余额为人民币 2,355 万元（2017 年 12 月 31 日：人民币 2,441 万元），见附注七、26。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

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 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 2018 年 12 月 31 日，持有本行 5%及 5%以上股份的股东名称及持股情况如下：

股东名称	注册地	注册资本	业务性质及经营范围	持股数 (百万)	持股 比例
ING BANK N.V.	荷兰	525 百万 欧元	金融机构，提供零售及 商业银行服务	2,755	13.03%
北京市国有资产经营 有限责任公司	北京	10,000 百万 人民币	国有资产产权经营和资本 运作	1,825	8.63%
北京能源集团有限 责任公司	北京	20,443 百万 人民币	能源投资、开发及经营管理	1,816	8.59%
新华联控股有限公 司	北京	3,000 百万 人民币	氟化工，石油贸易，矿产有 色金属，房地产	<u>1,813</u>	<u>8.57%</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	主营业务
联营企业					
北银消费金融有限公司 (简称“北银消费”)	北京	北京	35.29	850	消费金融业务
吉林农安北银村镇银行股 份有限公司	农安	农安	25.50	60	商业银行业务
河北鑫州北银农村商业银 行股份有限公司	蠡县	蠡县	30.00	300	商业银行业务
中加基金管理有限公司 (简称“中加基金”)	北京	北京	<u>44.00</u>	<u>465</u>	基金管理业务

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

（3）其他关联方

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

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 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>2018 年 12 月 31 日</u>	<u>2017 年 12 月 31 日</u>
拆出资金	7,800	2,600
发放贷款和垫款	1,039	1,460
同业存放	897	1,081
债券投资	200	-
银行承兑汇票	125	1,000
存放同业	40	80
其他应收款	21	22
应收款项类投资	-	1,725
开出保函	<u>-</u>	<u>50</u>

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
利率范围		
拆出资金	2.80%-5.80%	2.80%-5.00%
发放贷款和垫款	4.28%-4.99%	4.28%-4.99%
同业存放	0.72%-5.20%	0.30%-5.20%
债券投资	3.94%	-
存放同业	4.20%-5.05%	3.30%-5.05%
应收款项类投资	-	4.81%-5.11%
开出保函	0.5%/季-1.0%/季	0.5%/季
买入返售金融资产	<u>2.65%-5.00%</u>	<u>2.59%-3.50%</u>

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
利息收入	312	370
利息支出	(33)	(31)
手续费收入	<u>5</u>	<u>10</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

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 关联方关系及关联交易（续）

2 关联方交易（续）

（2）与联营企业的交易及余额

	<u>2018 年 12 月 31 日</u>	<u>2017 年 12 月 31 日</u>
同业存放	2,978	1,504
拆出资金	2,250	400
吸收存款	56	-
存放同业	50	-
应收款项类投资	<u>-</u>	<u>1,234</u>
	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
利率范围		
同业存放	0.72%-5.00%	0.01%-2.80%
拆出资金	3.60%-6.00%	2.28%-5.30%
吸收存款	0.05%-0.30%	-
存放同业	4.30%	3.70%-4.40%
应收款项类投资	<u>-</u>	<u>4.90%-5.35%</u>
	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
利息收入	108	122
利息支出	(218)	(22)
手续费收入	<u>146</u>	<u>-</u>

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

（3）与合营企业的交易及余额

	<u>2018 年 12 月 31 日</u>	<u>2017 年 12 月 31 日</u>
吸收存款	<u>504</u>	<u>306</u>
	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
利率范围		
吸收存款	<u>0.30%-3.70%</u>	<u>0.00%-3.60%</u>
	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
利息支出	-	(12)
手续费收入	<u>37</u>	<u>63</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

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 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>2018 年 12 月 31 日</u>	<u>2017 年 12 月 31 日</u>
发放贷款和垫款	1,000	-
吸收存款	243	898
同业存放	211	1
拆出资金	201	926
债券投资	200	244
存放同业	<u>29</u>	<u>18</u>
	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
利率范围		
发放贷款和垫款	4.75%	4.35%
吸收存款	0.05%-3.50%	0.01%-1.88%
同业存放	0.72%-5.30%	0.72%
拆出资金	3.50%-3.70%	0.02%-3.80%
债券投资	6.10%-6.50%	5.90%-6.50%
存放同业	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>
	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
利息收入	46	21
利息支出	(31)	(9)
手续费收入	<u>=</u>	<u>14</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 2018 年 12 月 31 日止，因本行关键管理人员在本行以外兼任董事长、总经理职务而与本行构成关联方关系的单位。因本行关键管理人员其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的事业单位 1 家。

	<u>2018 年 12 月 31 日</u>	<u>2017 年 12 月 31 日</u>
拆入资金	8,662	5,291
买入返售金融资产	8,298	1,462
发放贷款和垫款	7,933	4,256
吸收存款	3,000	771
同业存放	2,267	85
开出保函	1,590	-
债券投资	1,310	313
应收款项类投资	859	306
银行承兑汇票	193	-
开出信用证	3	-
衍生金融资产/(负债)	-	(5)
拆出资金	<u>-</u>	<u>1,811</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 关联方关系及关联交易（续）

2 关联方交易（续）

(5) 与其他关联方的交易及余额（续）

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
利率/费率范围		
拆入资金	0.03%-3.70%	0.01%-2.89%
买入返售金融资产	1.65%-6.00%	2.00%-6.00%
发放贷款和垫款	4.35%-6.86%	4.35%-5.22%
吸收存款	0.05%-4.70%	0.00%-3.30%
同业存放	3.65%-4.70%	0.72%-5.15%
开出保函	0.5%/季-14.58%/季	-
债券投资	4.29%	3.25%-4.30%
应收款项类投资	4.60%-6.05%	5.40%
拆出资金	-	0.01%-5.50%
债券承销	0.20%-0.30%	0.20%
卖出回购金融资产	<u>1.41%-4.09%</u>	<u>2.03%-4.34%</u>

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
利息收入	663	228
利息支出	(154)	(149)
手续费收入	<u>65</u>	<u>36</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

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 关联方关系及关联交易（续）

2 关联方交易（续）

（6）与关键管理人员的交易

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

	<u>2018 年 12 月 31 日</u>	<u>2017 年 12 月 31 日</u>
存款	<u>17</u>	<u>14</u>
	<u>2018 年 12 月 31 日</u>	<u>2017 年 12 月 31 日</u>
持有本行的股份(百万股)	<u>5</u>	<u>4</u>
	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
薪酬和短期福利	19	10
退休福利计划、离职计划及 其他长期福利等	<u>1</u>	<u>1</u>

薪酬和短期福利中包括本行支付给外籍董事的薪酬及福利。

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

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理

1 金融风险管理概述

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

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

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

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

2 信用风险

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

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

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

（1）信用风险的计量

a. 发放贷款和垫款

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

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

b. 债券及其他票据

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

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

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

c. 其他业务

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

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓解措施

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

风险限额管理

a 发放贷款和垫款

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

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

b 债券及其他投资

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

风险缓释措施

c 担保及抵（质）押物

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

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

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

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

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

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓解措施（续）

d 净额结算安排

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

e 信用承诺

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

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

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

本集团用于确认是否存在减值的客观证据包括：

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

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

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

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

（4） 最大信用风险敞口

下表为本集团及本行于 2018 年 12 月 31 日及 2017 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。

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 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	211,622	181,217	211,376	181,019
存放同业及其他金融机 构款项	42,356	87,200	41,238	85,628
拆出资金	68,787	63,406	74,887	66,006
交易性金融资产	49,156	42,911	49,156	42,779
衍生金融资产	262	206	262	206
买入返售金融资产	43,001	63,072	40,605	62,372
应收利息	16,394	13,958	16,473	14,016
发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	864,159	738,113	827,084	712,096
—个人贷款	354,486	300,910	352,837	299,591
可供出售金融资产	233,936	183,901	233,343	182,660
持有至到期投资	228,581	226,095	228,581	226,095
应收款项类投资	416,909	391,399	416,909	393,069
其他金融资产	<u>4,007</u>	<u>4,152</u>	<u>3,755</u>	<u>3,936</u>
小计	<u>2,533,656</u>	<u>2,296,540</u>	<u>2,496,506</u>	<u>2,269,473</u>
表外信用承诺风险敞口包括：				
银行承兑汇票	128,747	101,763	128,747	101,763
开出保函	138,004	156,637	138,004	156,637
贷款及其他信用承诺	38,555	32,889	38,555	32,889
开出信用证	<u>31,005</u>	<u>24,224</u>	<u>31,005</u>	<u>24,224</u>
小计	<u>336,311</u>	<u>315,513</u>	<u>336,311</u>	<u>315,513</u>
合计	<u>2,869,967</u>	<u>2,612,053</u>	<u>2,832,817</u>	<u>2,584,986</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

（5）金融资产逾期及减值

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

	发放贷款 和垫款	存放同业及 其他金融 机构款项	拆出 资金	买入返售 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款 项类投资	其他 金融资产
2018 年 12 月 31 日								
合并								
未逾期末减值	1,235,987	42,356	68,787	43,001	233,936	228,711	421,589	4,013
逾期末减值	7,399	-	-	-	-	-	375	-
已减值	<u>18,425</u>	<u>146</u>	<u>209</u>	<u>50</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,499</u>	<u>399</u>
合计	1,261,811	42,502	68,996	43,051	233,936	228,711	424,463	4,412
减：减值准备	(43,166)	(146)	(209)	(50)	-	(130)	(7,554)	(405)
净值	<u>1,218,645</u>	<u>42,356</u>	<u>68,787</u>	<u>43,001</u>	<u>233,936</u>	<u>228,581</u>	<u>416,909</u>	<u>4,007</u>
2017 年 12 月 31 日								
合并								
未逾期末减值	1,050,237	87,200	63,406	63,072	183,901	226,148	396,360	4,152
逾期末减值	13,493	-	-	-	-	-	-	-
已减值	<u>13,371</u>	<u>146</u>	<u>212</u>	<u>50</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,850</u>	<u>382</u>
合计	1,077,101	87,346	63,618	63,122	183,901	226,148	400,210	4,534
减：减值准备	(38,078)	(146)	(212)	(50)	-	(53)	(8,811)	(382)
净值	<u>1,039,023</u>	<u>87,200</u>	<u>63,406</u>	<u>63,072</u>	<u>183,901</u>	<u>226,095</u>	<u>391,399</u>	<u>4,152</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值（续）

	发放贷款 和垫款	存放同业及 其他金融 机构款项	拆出 资金	买入返售 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款 项类投资	其他 金融资产
2018 年 12 月 31 日								
本行								
未逾期未减值	1,196,564	41,238	74,887	40,605	233,343	228,711	421,589	3,761
逾期未减值	7,392	-	-	-	-	-	375	-
已减值	<u>18,126</u>	<u>146</u>	<u>209</u>	<u>50</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,499</u>	<u>399</u>
合计	1,222,082	41,384	75,096	40,655	233,343	228,711	424,463	4,160
减：减值准备	(<u>42,161</u>)	(<u>146</u>)	(<u>209</u>)	(<u>50</u>)	<u>-</u>	(<u>130</u>)	(<u>7,554</u>)	(<u>405</u>)
净值	<u>1,179,921</u>	<u>41,238</u>	<u>74,887</u>	<u>40,605</u>	<u>233,343</u>	<u>228,581</u>	<u>416,909</u>	<u>3,755</u>
2017 年 12 月 31 日								
本行								
未逾期未减值	1,022,473	85,628	66,006	62,372	182,660	226,148	398,055	3,936
逾期未减值	13,485	-	-	-	-	-	-	-
已减值	<u>13,080</u>	<u>146</u>	<u>212</u>	<u>50</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,850</u>	<u>382</u>
合计	1,049,038	85,774	66,218	62,422	182,660	226,148	401,905	4,318
减：减值准备	(<u>37,351</u>)	(<u>146</u>)	(<u>212</u>)	(<u>50</u>)	<u>-</u>	(<u>53</u>)	(<u>8,836</u>)	(<u>382</u>)
净值	<u>1,011,687</u>	<u>85,628</u>	<u>66,006</u>	<u>62,372</u>	<u>182,660</u>	<u>226,095</u>	<u>393,069</u>	<u>3,936</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值（续）

发放贷款和垫款逾期及减值情况列示如下：

	发放贷款和垫款		
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计
2018 年 12 月 31 日			
合并			
未逾期未减值	875,432	360,555	1,235,987
逾期未减值	6,021	1,378	7,399
已减值	<u>16,839</u>	<u>1,586</u>	<u>18,425</u>
小计	898,292	363,519	1,261,811
减：减值准备	(34,133)	(9,033)	(43,166)
净值	<u>864,159</u>	<u>354,486</u>	<u>1,218,645</u>
2017 年 12 月 31 日			
合并			
未逾期未减值	744,166	306,071	1,050,237
逾期未减值	12,542	951	13,493
已减值	<u>11,799</u>	<u>1,572</u>	<u>13,371</u>
小计	768,507	308,594	1,077,101
减：减值准备	(30,394)	(7,684)	(38,078)
净值	<u>738,113</u>	<u>300,910</u>	<u>1,039,023</u>
	发放贷款和垫款		
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计
2018 年 12 月 31 日			
本行			
未逾期未减值	837,688	358,876	1,196,564
逾期未减值	6,021	1,371	7,392
已减值	<u>16,548</u>	<u>1,578</u>	<u>18,126</u>
小计	860,257	361,825	1,222,082
减：减值准备	(33,173)	(8,988)	(42,161)
净值	<u>827,084</u>	<u>352,837</u>	<u>1,179,921</u>
2017 年 12 月 31 日			
本行			
未逾期未减值	717,746	304,727	1,022,473
逾期未减值	12,537	948	13,485
已减值	<u>11,515</u>	<u>1,565</u>	<u>13,080</u>
小计	741,798	307,240	1,049,038
减：减值准备	(29,702)	(7,649)	(37,351)
净值	<u>712,096</u>	<u>299,591</u>	<u>1,011,687</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值（续）

a 未逾期未减值

下表列示了 2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日未逾期未减值的发放贷款和垫款五级分类情况：

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
公司贷款和垫款				
正常	869,208	739,112	831,777	713,230
关注	<u>6,224</u>	<u>5,054</u>	<u>5,911</u>	<u>4,516</u>
小计	875,432	744,166	837,688	717,746
个人贷款				
正常	360,552	306,060	358,876	304,727
关注	<u>3</u>	<u>11</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小计	360,555	306,071	358,876	304,727
合计	<u>1,235,987</u>	<u>1,050,237</u>	<u>1,196,564</u>	<u>1,022,473</u>

b 逾期未减值

逾期但未发生减值的发放贷款和垫款，按照逾期天数披露如下：

合并	发放贷款和垫款		
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计
2018 年 12 月 31 日			
逾期 30 天以内	4,221	925	5,146
逾期 31 至 60 天	1,226	227	1,453
逾期 61 至 90 天	574	226	800
逾期 91 天以上	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>6,021</u>	<u>1,378</u>	<u>7,399</u>
2017 年 12 月 31 日	发放贷款和垫款		
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计
逾期 30 天以内	2,142	630	2,772
逾期 31 至 60 天	708	195	903
逾期 61 至 90 天	1,549	117	1,666
逾期 91 天以上	<u>8,143</u>	<u>9</u>	<u>8,152</u>
合计	<u>12,542</u>	<u>951</u>	<u>13,493</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值（续）

b 逾期未减值（续）

逾期但未发生减值的发放贷款和垫款，按照逾期天数披露如下：

本行	发放贷款和垫款		
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计
2018 年 12 月 31 日			
逾期 30 天以内	4,221	920	5,141
逾期 31 至 60 天	1,226	227	1,453
逾期 61 至 90 天	574	224	798
逾期 91 天以上	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>6,021</u>	<u>1,371</u>	<u>7,392</u>
	发放贷款和垫款		
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计
2017 年 12 月 31 日			
逾期 30 天以内	2,142	627	2,769
逾期 31 至 60 天	708	195	903
逾期 61 至 90 天	1,549	117	1,666
逾期 91 天以上	<u>8,138</u>	<u>9</u>	<u>8,147</u>
合计	<u>12,537</u>	<u>948</u>	<u>13,485</u>

c 已减值金融资产

(i) 发放贷款和垫款

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
信用贷款	389	544	389	544
保证贷款	15,630	10,598	15,334	10,311
附担保物贷款				
— 抵押贷款	1,949	1,957	1,946	1,956
— 质押贷款	<u>457</u>	<u>272</u>	<u>457</u>	<u>269</u>
合计	<u>18,425</u>	<u>13,371</u>	<u>18,126</u>	<u>13,080</u>

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值（续）

c 已减值金融资产（续）

(i) 发放贷款和垫款（续）

于 2018 年 12 月 31 日，本集团持有的单项评估为已减值贷款和垫款对应的担保物公允价值为人民币 24.01 亿元（2017 年 12 月 31 日：人民币 30.93 亿元）。这些担保物包括土地、房地产、设备和其他。

(ii) 其他已减值的金融资产

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

已减值应收款项类投资的确定是基于单项评估的结果。在确定一笔应收款项类投资是否减值时，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应收款项类投资对应的担保物公允价值为人民币 3.27 亿元（2017 年 12 月 31 日：人民币 16.08 亿元）。这些担保物主要为房地产。

(6) 重组贷款

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

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

（7） 投资金融产品

下表列示了 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，外部评级机构对本集团持有的债券及其他金融资产的评级分布情况：

2018 年 12 月 31 日

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

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 投资金融产品（续）

2017 年 12 月 31 日

	合并				
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	应收款项类 投资	持有至 到期投资	合计
人民币中长期债券(偿还期限在 1 年及 1 年以上):					
AAA	3,121	18,099	8,217	34,048	63,485
AA-至 AA+	137	298	5,708	100	6,243
A-1	-	-	-	-	-
未评级					
— 政府债券	891	31,039	196	134,760	166,886
— 政策性银行债券	1,296	39,257	650	25,446	66,649
— 企业债券	368	557	2,842	-	3,767
— 其他金融机构	-	3,192	770	-	3,962
小计	<u>5,813</u>	<u>92,442</u>	<u>18,383</u>	<u>194,354</u>	<u>310,992</u>
人民币短期债券(偿还期限在 1 年以内):					
AAA	515	4,183	610	3,707	9,015
AA-至 AA+	99	150	-	-	249
A-1	145	-	-	200	345
未评级					
— 政府债券	4,320	10,730	123	14,263	29,436
— 政策性银行债券	5,872	12,549	-	5,144	23,565
— 企业债券	706	-	1,044	-	1,750
— 其他金融机构	<u>23,936</u>	<u>12,092</u>	<u>-</u>	<u>6,292</u>	<u>42,320</u>
小计	<u>35,593</u>	<u>39,704</u>	<u>1,777</u>	<u>29,606</u>	<u>106,680</u>
外币债券:					
A	-	-	-	-	-
A-	13	-	-	-	13
BBB-至 BBB+	162	-	195	-	357
BB-至 BB+	918	-	-	-	918
未评级	<u>280</u>	<u>97</u>	<u>1,152</u>	<u>2,135</u>	<u>3,664</u>
小计	<u>1,373</u>	<u>97</u>	<u>1,347</u>	<u>2,135</u>	<u>4,952</u>
其他金融资产	<u>132</u>	<u>51,658</u>	<u>369,892</u>	<u>-</u>	<u>421,682</u>
合计	<u>42,911</u>	<u>183,901</u>	<u>391,399</u>	<u>226,095</u>	<u>844,306</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 投资金融产品（续）

2018 年 12 月 31 日

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

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

（7） 投资金融产品（续）

2017 年 12 月 31 日

	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	本行 应收款项类 投资	持有至 到期投资	合计
人民币中长期债券(偿还期限在 1 年及 1 年以上):					
AAA	3,121	18,099	8,217	34,048	63,485
AA-至 AA+	137	298	5,708	100	6,243
A-1	-	-	-	-	-
未评级					
— 政府债券	891	31,039	196	134,760	166,886
— 政策性银行债券	1,296	38,481	650	25,446	65,873
— 企业债券	368	557	2,842	-	3,767
— 其他金融机构	-	3,192	770	-	3,962
小计	<u>5,813</u>	<u>91,666</u>	<u>18,383</u>	<u>194,354</u>	<u>310,216</u>
人民币短期债券(偿还期限在 1 年以内):					
AAA	515	4,183	610	3,707	9,015
AA-至 AA+	99	150	-	-	249
A-1	145	-	-	200	345
未评级					
— 政府债券	4,320	10,730	123	14,263	29,436
— 政策性银行债券	5,872	12,549	-	5,144	23,565
— 企业债券	706	-	1,044	-	1,750
— 其他金融机构	23,936	12,092	-	6,292	42,320
小计	<u>35,593</u>	<u>39,704</u>	<u>1,777</u>	<u>29,606</u>	<u>106,680</u>
外币债券:					
A	-	-	-	-	-
A-	13	-	-	-	13
BBB-至 BBB+	162	-	195	-	357
BB-至 BB+	918	-	-	-	918
未评级	280	84	1,152	2,135	3,651
小计	<u>1,373</u>	<u>84</u>	<u>1,347</u>	<u>2,135</u>	<u>4,939</u>
其他金融资产	-	51,206	371,562	-	422,768
合计	<u>42,779</u>	<u>182,660</u>	<u>393,069</u>	<u>226,095</u>	<u>844,603</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

（8）抵债资产

本行持有的抵债资产的类别及账面价值列示如下：

	<u>2018 年 12 月 31 日</u>	<u>2017 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>—</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 2018 年 12 月 31 日及 2017 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、8。

行业集中度

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团金融资产主要由贷款（包括发放贷款和垫款）、证券投资（包括交易性金融资产、可供出售金融资产、应收款项类投资和持有至到期投资）和买入返售金融资产构成。贷款的行业集中度见财务报表附注七、8。

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险

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

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

（1） 市场风险衡量技术

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

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

（2） 货币风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

（2） 货币风险（续）

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

合并

	2018 年 12 月 31 日				
	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
金融资产					
现金及存放中央银行款项	211,965	2,813	56	67	214,901
存放同业及其他金融机构款项	26,282	15,193	118	763	42,356
拆出资金	53,551	15,055	-	181	68,787
交易性金融资产	48,215	941	-	-	49,156
衍生金融资产	72	155	-	35	262
买入返售金融资产	43,001	-	-	-	43,001
应收利息	15,363	1,025	-	6	16,394
发放贷款和垫款	1,177,537	39,782	-	1,326	1,218,645
可供出售金融资产	234,063	227	-	-	234,290
持有至到期投资	225,650	2,735	-	196	228,581
应收款项类投资	404,448	12,461	-	-	416,909
其他金融资产	<u>4,006</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,007</u>
金融资产合计	<u>2,444,153</u>	<u>90,388</u>	<u>174</u>	<u>2,574</u>	<u>2,537,289</u>
金融负债					
向中央银行借款	(64,112)	-	-	-	(64,112)
同业及其他金融机构存放款项	(360,614)	(315)	-	-	(360,929)
拆入资金	(26,250)	(40,124)	-	(2,178)	(68,552)
衍生金融负债	(59)	(47)	(1)	(47)	(154)
卖出回购金融资产款	(21,334)	-	-	-	(21,334)
吸收存款	(1,341,918)	(40,889)	(601)	(2,598)	(1,386,006)
应付利息	(20,090)	(849)	(2)	(17)	(20,958)
应付债券	(405,602)	-	-	-	(405,602)
其他金融负债	(<u>44,912</u>)	(<u>227</u>)	(<u>7</u>)	(<u>200</u>)	(<u>45,346</u>)
金融负债合计	(<u>2,284,891</u>)	(<u>82,451</u>)	(<u>611</u>)	(<u>5,040</u>)	(<u>2,372,993</u>)
资产负债表头寸净额	<u>159,262</u>	<u>7,937</u>	(<u>437</u>)	(<u>2,466</u>)	<u>164,296</u>
表外信用承诺	310,259	19,161	404	6,487	336,311

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

合并（续）

	2017 年 12 月 31 日				
	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
金融资产					
现金及存放中央银行款项	182,081	2,519	53	61	184,714
存放同业及其他金融机构款项	58,591	27,777	109	723	87,200
拆出资金	58,217	5,189	-	-	63,406
交易性金融资产	41,537	1,374	-	-	42,911
衍生金融资产	41	102	-	63	206
买入返售金融资产	63,072	-	-	-	63,072
应收利息	13,310	642	-	6	13,958
发放贷款和垫款	1,003,836	33,707	-	1,480	1,039,023
可供出售金融资产	184,157	98	-	-	184,255
持有至到期投资	223,960	2,135	-	-	226,095
应收款项类投资	385,426	5,973	-	-	391,399
其他金融资产	<u>4,088</u>	<u>-</u>	<u>64</u>	<u>-</u>	<u>4,152</u>
金融资产合计	<u>2,218,316</u>	<u>79,516</u>	<u>226</u>	<u>2,333</u>	<u>2,300,391</u>
金融负债					
向中央银行借款	(53,500)	-	-	-	(53,500)
同业及其他金融机构存放款项	(297,202)	(1,098)	-	-	(298,300)
拆入资金	(14,470)	(33,805)	-	(1,258)	(49,533)
衍生金融负债	(83)	(25)	(1)	(28)	(137)
卖出回购金融资产款	(31,172)	-	-	-	(31,172)
吸收存款	(1,227,584)	(38,583)	(580)	(1,951)	(1,268,698)
应付利息	(18,107)	(497)	-	(7)	(18,611)
应付债券	(398,340)	-	-	-	(398,340)
其他金融负债	(28,048)	(302)	(34)	(318)	(28,702)
金融负债合计	<u>(2,068,506)</u>	<u>(74,310)</u>	<u>(615)</u>	<u>(3,562)</u>	<u>(2,146,993)</u>
资产负债表头寸净额	<u>149,810</u>	<u>5,206</u>	<u>(389)</u>	<u>(1,229)</u>	<u>153,398</u>
表外信用承诺	<u>292,616</u>	<u>18,480</u>	<u>73</u>	<u>4,344</u>	<u>315,513</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

本行

	2018 年 12 月 31 日				
	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
金融资产					
现金及存放中央银行款项	211,705	2,810	56	61	214,632
存放同业及其他金融机构款项	25,954	14,462	118	704	41,238
拆出资金	59,651	15,055	-	181	74,887
交易性金融资产	48,215	941	-	-	49,156
衍生金融资产	72	155	-	35	262
买入返售金融资产	40,605	-	-	-	40,605
应收利息	15,454	1,013	-	6	16,473
发放贷款和垫款	1,138,813	39,782	-	1,326	1,179,921
可供出售金融资产	233,470	227	-	-	233,697
持有至到期投资	225,650	2,735	-	196	228,581
应收款项类投资	404,448	12,461	-	-	416,909
其他金融资产	<u>3,754</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,755</u>
金融资产合计	<u>2,407,791</u>	<u>89,642</u>	<u>174</u>	<u>2,509</u>	<u>2,500,116</u>
金融负债					
向中央银行借款	(64,092)	-	-	-	(64,092)
同业及其他金融机构存放款项	(361,380)	(315)	-	-	(361,695)
拆入资金	(26,250)	(40,124)	-	(2,178)	(68,552)
衍生金融负债	(59)	(47)	(1)	(47)	(154)
卖出回购金融资产款	(21,334)	-	-	-	(21,334)
吸收存款	(1,339,340)	(40,881)	(601)	(2,534)	(1,383,356)
应付利息	(19,733)	(838)	(2)	(17)	(20,590)
应付债券	(403,102)	-	-	-	(403,102)
其他金融负债	(16,174)	(227)	(7)	(200)	(16,608)
金融负债合计	<u>(2,251,464)</u>	<u>(82,432)</u>	<u>(611)</u>	<u>(4,976)</u>	<u>(2,339,483)</u>
资产负债表头寸净额	<u>156,327</u>	<u>7,210</u>	<u>(437)</u>	<u>(2,467)</u>	<u>160,633</u>
表外信用承诺	<u>310,259</u>	<u>19,161</u>	<u>404</u>	<u>6,487</u>	<u>336,311</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

本行（续）

	2017 年 12 月 31 日				
	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
金融资产					
现金及存放中央银行款项	181,867	2,516	53	55	184,491
存放同业及其他金融机构款项	57,135	27,702	78	713	85,628
拆出资金	60,817	5,189	-	-	66,006
交易性金融资产	41,405	1,374	-	-	42,779
衍生金融资产	41	102	-	63	206
买入返售金融资产	62,372	-	-	-	62,372
应收利息	13,367	642	-	7	14,016
发放贷款和垫款	976,500	33,707	-	1,480	1,011,687
可供出售金融资产	182,929	85	-	-	183,014
持有至到期投资	223,960	2,135	-	-	226,095
应收款项类投资	387,096	5,973	-	-	393,069
其他金融资产	<u>3,936</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,936</u>
金融资产合计	<u>2,191,425</u>	<u>79,425</u>	<u>131</u>	<u>2,318</u>	<u>2,273,299</u>
金融负债					
向中央银行借款	(53,500)	-	-	-	(53,500)
同业及其他金融机构存放款项	(298,198)	(1,098)	-	-	(299,296)
拆入资金	(13,470)	(33,805)	-	(1,258)	(48,533)
衍生金融负债	(83)	(25)	(1)	(28)	(137)
卖出回购金融资产款	(30,972)	-	-	-	(30,972)
吸收存款	(1,225,565)	(38,574)	(580)	(1,890)	(1,266,609)
应付利息	(17,869)	(497)	-	(7)	(18,373)
应付债券	(398,340)	-	-	-	(398,340)
其他金融负债	(8,231)	(302)	(4)	(318)	(8,855)
金融负债合计	<u>(2,046,228)</u>	<u>(74,301)</u>	<u>(585)</u>	<u>(3,501)</u>	<u>(2,124,615)</u>
资产负债表头寸净额	<u>145,197</u>	<u>5,124</u>	<u>(454)</u>	<u>(1,183)</u>	<u>148,684</u>
表外信用承诺	<u>292,616</u>	<u>18,480</u>	<u>73</u>	<u>4,344</u>	<u>315,513</u>

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

（3）利率风险（续）

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

合并

2018 年 12 月 31 日

	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	208,808	-	-	-	-	6,093	214,901
存放同业及其他金融机构款项	10,635	16,986	13,416	-	-	1,319	42,356
拆出资金	13,930	8,099	45,428	1,330	-	-	68,787
交易性金融资产	1,178	6,158	23,878	17,249	693	-	49,156
衍生金融资产	-	-	-	-	-	262	262
买入返售金融资产	43,001	-	-	-	-	-	43,001
应收利息	-	-	-	-	-	16,394	16,394
发放贷款和垫款	742,656	58,363	307,283	94,294	8,629	7,420	1,218,645
可供出售金融资产	9,622	8,081	25,777	91,232	29,855	69,723	234,290
持有至到期投资	7,053	22,484	79,393	84,595	35,056	-	228,581
应收款项类投资	7,055	10,330	34,709	240,610	122,773	1,432	416,909
其他金融资产	-	-	-	-	-	4,007	4,007
金融资产合计	<u>1,043,938</u>	<u>130,501</u>	<u>529,884</u>	<u>529,310</u>	<u>197,006</u>	<u>106,650</u>	<u>2,537,289</u>
向中央银行借款	(7,000)	(7,500)	(49,612)	-	-	-	(64,112)
同业及其他金融机构存放款项	(141,141)	(39,560)	(180,228)	-	-	-	(360,929)
拆入资金	(25,909)	(28,515)	(14,128)	-	-	-	(68,552)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(154)	(154)
卖出回购金融资产款	(21,304)	(12)	(18)	-	-	-	(21,334)
吸收存款	(822,708)	(83,602)	(355,666)	(123,485)	-	(545)	(1,386,006)
应付利息	-	-	-	-	-	(20,958)	(20,958)
应付债券	(5,134)	(49,369)	(236,110)	(87,025)	(27,964)	-	(405,602)
其他金融负债	(3,400)	(4,169)	(15,291)	(2,818)	-	(19,668)	(45,346)
金融负债合计	<u>(1,026,596)</u>	<u>(212,727)</u>	<u>(851,053)</u>	<u>(213,328)</u>	<u>(27,964)</u>	<u>(41,325)</u>	<u>(2,372,993)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>17,342</u>	<u>(82,226)</u>	<u>(321,169)</u>	<u>315,982</u>	<u>169,042</u>	<u>65,325</u>	<u>164,296</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

合并（续）

2017 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	178,725	-	-	-	-	5,989	184,714
存放同业及其他金融机构款项	27,368	16,808	41,941	-	-	1,083	87,200
拆出资金	19,200	4,796	39,255	155	-	-	63,406
交易性金融资产	5,385	12,656	17,933	5,631	1,174	132	42,911
衍生金融资产	-	-	-	-	-	206	206
买入返售金融资产	63,072	-	-	-	-	-	63,072
应收利息	-	-	-	-	-	13,958	13,958
发放贷款和垫款	629,620	63,964	252,294	78,911	10,009	4,225	1,039,023
可供出售金融资产	13,174	23,665	27,435	63,670	13,079	43,232	184,255
持有至到期投资	5,429	12,853	14,702	109,837	83,274	-	226,095
应收款项类投资	2,987	10,223	66,314	189,132	121,897	846	391,399
其他金融资产	-	-	-	-	-	4,152	4,152
金融资产合计	<u>944,960</u>	<u>144,965</u>	<u>459,874</u>	<u>447,336</u>	<u>229,433</u>	<u>73,823</u>	<u>2,300,391</u>
向中央银行借款	(5,000)	(3,500)	(45,000)	-	-	-	(53,500)
同业及其他金融机构存放款项	(101,256)	(75,605)	(121,439)	-	-	-	(298,300)
拆入资金	(19,275)	(13,828)	(16,430)	-	-	-	(49,533)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(137)	(137)
卖出回购金融资产款	(30,955)	(205)	(12)	-	-	-	(31,172)
吸收存款	(798,289)	(119,210)	(246,660)	(103,469)	(450)	(620)	(1,268,698)
应付利息	-	-	-	-	-	(18,611)	(18,611)
应付债券	(20,795)	(86,166)	(177,128)	(86,293)	(27,958)	-	(398,340)
其他金融负债	(500)	(5,210)	(5,419)	(5,423)	-	(12,150)	(28,702)
金融负债合计	<u>(976,070)</u>	<u>(303,724)</u>	<u>(612,088)</u>	<u>(195,185)</u>	<u>(28,408)</u>	<u>(31,518)</u>	<u>(2,146,993)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>(31,110)</u>	<u>(158,759)</u>	<u>(152,214)</u>	<u>252,151</u>	<u>201,025</u>	<u>42,305</u>	<u>153,398</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

本行

2018 年 12 月 31 日

	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	208,562	-	-	-	-	6,070	214,632
存放同业及其他金融机构款项	10,173	16,976	12,770	-	-	1,319	41,238
拆出资金	14,530	11,099	47,928	1,330	-	-	74,887
交易性金融资产	1,178	6,158	23,878	17,249	693	-	49,156
衍生金融资产	-	-	-	-	-	262	262
买入返售金融资产	40,605	-	-	-	-	-	40,605
应收利息	-	-	-	-	-	16,473	16,473
发放贷款和垫款	742,529	56,448	297,276	69,806	6,473	7,389	1,179,921
可供出售金融资产	9,622	8,081	25,777	90,639	29,855	69,723	233,697
持有至到期投资	7,053	22,484	79,393	84,595	35,056	-	228,581
应收款项类投资	7,055	10,330	34,709	240,610	122,773	1,432	416,909
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,755	3,755
金融资产合计	<u>1,041,307</u>	<u>131,576</u>	<u>521,731</u>	<u>504,229</u>	<u>194,850</u>	<u>106,423</u>	<u>2,500,116</u>
向中央银行借款	(7,000)	(7,500)	(49,592)	-	-	-	(64,092)
同业及其他金融机构存放款项	(141,574)	(39,535)	(180,586)	-	-	-	(361,695)
拆入资金	(25,909)	(28,515)	(14,128)	-	-	-	(68,552)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(154)	(154)
卖出回购金融资产款	(21,304)	(12)	(18)	-	-	-	(21,334)
吸收存款	(821,417)	(83,440)	(355,363)	(122,591)	-	(545)	(1,383,356)
应付利息	-	-	-	-	-	(20,590)	(20,590)
应付债券	(5,134)	(49,369)	(236,110)	(84,525)	(27,964)	-	(403,102)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(16,608)	(16,608)
金融负债合计	<u>(1,022,338)</u>	<u>(208,371)</u>	<u>(835,797)</u>	<u>(207,116)</u>	<u>(27,964)</u>	<u>(37,897)</u>	<u>(2,339,483)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>18,969</u>	<u>(76,795)</u>	<u>(314,066)</u>	<u>297,113</u>	<u>166,886</u>	<u>68,526</u>	<u>160,633</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

本行（续）

2017 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	178,528	-	-	-	-	5,963	184,491
存放同业及其他金融机构款项	26,787	16,090	41,671	-	-	1,080	85,628
拆出资金	20,800	5,796	39,255	155	-	-	66,006
交易性金融资产	5,385	12,656	17,933	5,631	1,174	-	42,779
衍生金融资产	-	-	-	-	-	206	206
买入返售金融资产	62,372	-	-	-	-	-	62,372
应收利息	-	-	-	-	-	14,016	14,016
发放贷款和垫款	630,283	62,664	246,015	60,199	8,315	4,211	1,011,687
可供出售金融资产	13,122	23,254	27,083	63,665	13,079	42,811	183,014
持有至到期投资	5,429	12,853	14,702	109,837	83,274	-	226,095
应收款项类投资	3,488	11,392	66,314	189,132	121,897	846	393,069
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,936	3,936
金融资产合计	<u>946,194</u>	<u>144,705</u>	<u>452,973</u>	<u>428,619</u>	<u>227,739</u>	<u>73,069</u>	<u>2,273,299</u>
向中央银行借款	(5,000)	(3,500)	(45,000)	-	-	-	(53,500)
同业及其他金融机构存放款项	(102,304)	(75,605)	(121,387)	-	-	-	(299,296)
拆入资金	(19,275)	(12,828)	(16,430)	-	-	-	(48,533)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(137)	(137)
卖出回购金融资产款	(30,955)	(5)	(12)	-	-	-	(30,972)
吸收存款	(797,321)	(119,122)	(246,270)	(102,826)	(450)	(620)	(1,266,609)
应付利息	-	-	-	-	-	(18,373)	(18,373)
应付债券	(20,795)	(86,166)	(177,128)	(86,293)	(27,958)	-	(398,340)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(8,855)	(8,855)
金融负债合计	<u>(975,650)</u>	<u>(297,226)</u>	<u>(606,227)</u>	<u>(189,119)</u>	<u>(28,408)</u>	<u>(27,985)</u>	<u>(2,124,615)</u>
利率敏感度缺口合计	<u>(29,456)</u>	<u>(152,521)</u>	<u>(153,254)</u>	<u>239,500</u>	<u>199,331</u>	<u>45,084</u>	<u>148,684</u>

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

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

利息净收入

	<u>2018 年</u> 合并	<u>2017 年</u> 合并	<u>2018 年</u> 本行	<u>2017 年</u> 本行
基准利率曲线上浮 25 个基点	(431)	(548)	(409)	(532)
基准利率曲线下浮 25 个基点	<u>431</u>	<u>548</u>	<u>409</u>	<u>532</u>

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

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

4 流动性风险

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

于 2018 年 12 月 31 日，本行必须将 12.0% 的人民币存款及 5.0% 的外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。本集团子公司也按中国人民银行规定的缴存比例将法定存款准备金存放于中央银行。

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

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

（1）流动性风险管理

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

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

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

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

（2）融资渠道

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

（3）非衍生金融工具的现金流分析

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

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

合并

2018 年 12 月 31 日

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

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

合并（续）

2017 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	21,301	-	-	-	-	-	163,495	184,796
存放同业及其他金融机构款项	6,383	22,321	17,220	43,450	-	-	-	89,374
拆出资金	-	19,305	5,009	41,063	163	-	-	65,540
交易性金融资产	-	5,555	12,923	19,231	6,736	1,335	132	45,912
买入返售金融资产	-	63,141	-	-	-	-	-	63,141
发放贷款和垫款	-	40,464	82,544	369,034	369,734	370,965	17,961	1,250,702
可供出售金融资产	42,879	6,136	14,341	29,435	91,746	17,873	354	202,764
持有至到期投资	-	3,818	6,499	28,376	133,353	122,571	-	294,617
应收款项类投资	-	3,849	13,962	78,727	234,693	152,064	846	484,141
其他金融资产	-	401	1,189	2,562	-	-	-	4,152
金融资产总计	<u>70,563</u>	<u>164,990</u>	<u>153,687</u>	<u>611,878</u>	<u>836,425</u>	<u>664,808</u>	<u>182,788</u>	<u>2,685,139</u>
向中央银行借款	-	(5,082)	(3,614)	(46,079)	-	-	-	(54,775)
同业及其他金融机构存放款项	(74,812)	(25,113)	(75,330)	(124,142)	-	-	-	(299,397)
拆入资金	-	(19,375)	(13,963)	(16,777)	-	-	-	(50,115)
卖出回购金融资产款	-	(32,348)	(203)	-	-	-	-	(32,551)
吸收存款	(699,047)	(73,510)	(122,341)	(257,949)	(120,194)	(450)	-	(1,273,491)
应付债券	-	(20,840)	(87,690)	(186,851)	(99,232)	(33,987)	-	(428,600)
其他金融负债	-	(7,118)	(6,473)	(7,825)	(7,918)	(161)	-	(29,495)
金融负债总计	<u>(773,859)</u>	<u>(183,386)</u>	<u>(309,614)</u>	<u>(639,623)</u>	<u>(227,344)</u>	<u>(34,598)</u>	<u>-</u>	<u>(2,168,424)</u>
流动性敞口	<u>(703,296)</u>	<u>(18,396)</u>	<u>(155,927)</u>	<u>(27,745)</u>	<u>609,081</u>	<u>630,210</u>	<u>182,788</u>	<u>516,715</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

本行	2018 年 12 月 31 日							合计
	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/无期限	
现金及存放中央银行款项	50,977	-	-	-	-	-	163,740	214,717
存放同业及其他金融机构款项	3,751	7,873	17,258	13,175	-	-	-	42,057
拆出资金	-	14,639	11,398	49,942	1,455	-	-	77,434
交易性金融资产	-	1,223	6,299	25,027	17,887	763	-	51,199
买入返售金融资产	-	40,670	-	-	-	-	-	40,670
发放贷款和垫款	-	59,444	89,349	423,655	396,600	429,473	32,817	1,431,338
可供出售金融资产	69,369	5,370	4,324	27,069	115,641	31,952	354	254,079
持有至到期投资	-	2,310	6,055	27,802	141,263	119,537	-	296,967
应收款项类投资	-	7,417	14,821	51,685	291,995	146,199	1,432	513,549
其他金融资产	-	593	1,610	1,552	-	-	-	3,755
金融资产总计	<u>124,097</u>	<u>139,539</u>	<u>151,114</u>	<u>619,907</u>	<u>964,841</u>	<u>727,924</u>	<u>198,343</u>	<u>2,925,765</u>
向中央银行借款	-	(7,228)	(7,744)	(51,227)	-	-	-	(66,199)
同业及其他金融机构存放款项	(123,246)	(29,507)	(38,175)	(174,608)	-	-	-	(365,536)
拆入资金	-	(26,108)	(28,852)	(14,477)	-	-	-	(69,437)
卖出回购金融资产款	-	(21,864)	-	-	-	-	-	(21,864)
吸收存款	(728,972)	(96,039)	(84,906)	(362,723)	(136,237)	-	-	(1,408,877)
应付债券	-	(5,144)	(49,720)	(246,289)	(96,616)	(33,987)	-	(431,756)
其他金融负债	-	(13,697)	-	(1,152)	(1,759)	-	-	(16,608)
金融负债总计	<u>(852,218)</u>	<u>(199,587)</u>	<u>(209,397)</u>	<u>(850,476)</u>	<u>(234,612)</u>	<u>(33,987)</u>	<u>-</u>	<u>(2,380,277)</u>
流动性敞口	<u>(728,121)</u>	<u>(60,048)</u>	<u>(58,283)</u>	<u>(230,569)</u>	<u>730,229</u>	<u>693,937</u>	<u>198,343</u>	<u>545,488</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(3) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

本行（续）

	2017 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	21,256	-	-	-	-	-	163,317	184,573
存放同业及其他金融机构款项	5,948	22,170	16,494	43,175	-	-	-	87,787
拆出资金	-	20,936	6,059	41,063	163	-	-	68,221
交易性金融资产	-	5,555	12,923	19,231	6,736	1,335	-	45,780
买入返售金融资产	-	62,440	-	-	-	-	-	62,440
发放贷款和垫款	-	39,872	81,529	363,135	355,513	370,077	17,762	1,227,888
可供出售金融资产	42,457	6,133	14,329	29,385	90,622	17,873	354	201,153
持有至到期投资	-	3,818	6,499	28,376	133,353	122,571	-	294,617
应收款项类投资	-	4,351	15,141	78,727	234,693	152,064	846	485,822
其他金融资产	-	397	1,189	2,350	-	-	-	3,936
金融资产总计	<u>69,661</u>	<u>165,672</u>	<u>154,163</u>	<u>605,442</u>	<u>821,080</u>	<u>663,920</u>	<u>182,279</u>	<u>2,662,217</u>
向中央银行借款	-	(5,082)	(3,614)	(46,079)	-	-	-	(54,775)
同业及其他金融机构存放款项	(75,410)	(25,566)	(75,330)	(124,088)	-	-	-	(300,394)
拆入资金	-	(19,375)	(12,949)	(16,777)	-	-	-	(49,101)
卖出回购金融资产款	-	(32,348)	-	-	-	-	-	(32,348)
吸收存款	(698,335)	(73,251)	(122,250)	(257,542)	(119,473)	(450)	-	(1,271,301)
应付债券	-	(20,840)	(87,690)	(186,851)	(99,232)	(33,987)	-	(428,600)
其他金融负债	-	(6,593)	-	(2,019)	(243)	-	-	(8,855)
金融负债总计	<u>(773,745)</u>	<u>(183,055)</u>	<u>(301,833)</u>	<u>(633,356)</u>	<u>(218,948)</u>	<u>(34,437)</u>	<u>-</u>	<u>(2,145,374)</u>
流动性敞口	<u>(704,084)</u>	<u>(17,383)</u>	<u>(147,670)</u>	<u>(27,914)</u>	<u>602,132</u>	<u>629,483</u>	<u>182,279</u>	<u>516,843</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

（4） 衍生金融工具现金流

a 净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具包括利率衍生金融工具，如利率掉期、利率期权；以及信用衍生金融工具，如信用风险缓释凭证。

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

合并及本行

	2018 年 12 月 31 日					合计
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
利率衍生金融工具	1	-	1	11	-	13
信用衍生金融工具	=	=	(1)	=	=	(1)

	2017 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	=	=	(3)	(40)	=	(43)

b 总额结算的衍生金融工具

本集团以总额结算的衍生金融工具包括汇率衍生金融工具，如货币远期、货币掉期。

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

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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

	2018 年 12 月 31 日					合计
	1 个月内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上	
汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(5,851)	(4,110)	(9,368)	-	-	(19,329)
— 现金流入	<u>5,890</u>	<u>4,162</u>	<u>10,140</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,192</u>
	2017 年 12 月 31 日					合计
	1 个月内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上	
汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(4,032)	(1,324)	(3,988)	-	-	(9,344)
— 现金流入	<u>4,093</u>	<u>1,331</u>	<u>4,447</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,871</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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

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

合并及本行

	2017 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	
银行承兑汇票	101,763	-	-	101,763
开出保函	46,269	64,822	45,546	156,637
贷款及其他信用承诺	32,889	-	-	32,889
开出信用证	<u>24,134</u>	<u>90</u>	<u>-</u>	<u>24,224</u>
合计	<u>205,055</u>	<u>64,912</u>	<u>45,546</u>	<u>315,513</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值

(1) 非以公允价值计量的金融工具

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

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

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

合并

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
持有至到期投资 ⁽ⁱ⁾	228,581	234,703	226,095	221,529
应收款项类投资 ⁽ⁱⁱ⁾	<u>416,909</u>	<u>417,183</u>	<u>391,399</u>	<u>390,484</u>
金融负债				
应付债券 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	<u>(405,602)</u>	<u>(402,945)</u>	<u>(398,340)</u>	<u>(392,321)</u>

本行

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
持有至到期投资 ⁽ⁱ⁾	228,581	234,703	226,095	221,529
应收款项类投资 ⁽ⁱⁱ⁾	<u>416,909</u>	<u>417,183</u>	<u>393,069</u>	<u>392,154</u>
金融负债				
应付债券 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	<u>(403,102)</u>	<u>(400,447)</u>	<u>(398,340)</u>	<u>(392,321)</u>

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

（1） 非以公允价值计量的金融工具（续）

（i） 持有至到期投资

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

（ii） 应收款项类投资

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

（iii） 应付债券

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

（2） 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级。

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

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

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

本集团政策为报告时段期末确认公允价值层级之间的转移。

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

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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）

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2018 年 12 月 31 日				
合并				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
— 债券	-	49,156	-	49,156
衍生金融资产	-	262	-	262
可供出售金融资产				
— 债券	-	155,767	-	155,767
— 其他	<u>-</u>	<u>78,169</u>	<u>-</u>	<u>78,169</u>
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(154)</u>	<u>-</u>	<u>(154)</u>
2017 年 12 月 31 日				
合并				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
— 债券	-	42,779	-	42,779
— 其他	132	-	-	132
衍生金融资产	-	206	-	206
可供出售金融资产				
— 债券	-	132,243	-	132,243
— 其他	<u>-</u>	<u>51,653</u>	<u>5</u>	<u>51,658</u>
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(137)</u>	<u>-</u>	<u>(137)</u>

北京银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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）

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2018 年 12 月 31 日				
本行				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
— 债券	-	49,156	-	49,156
衍生金融资产	-	262	-	262
可供出售金融资产				
— 债券	-	155,174	-	155,174
— 其他	<u>-</u>	<u>78,169</u>	<u>-</u>	<u>78,169</u>
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(154)</u>	<u>-</u>	<u>(154)</u>
2017 年 12 月 31 日				
本行				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
— 债券	-	42,779	-	42,779
衍生金融资产	-	206	-	206
可供出售金融资产				
— 债券	-	131,454	-	131,454
— 其他	<u>-</u>	<u>51,206</u>	<u>-</u>	<u>51,206</u>
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(137)</u>	<u>-</u>	<u>(137)</u>

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一 资本管理

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

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

本集团依据银监会 2012 年 6 月颁布并于 2013 年 1 月 1 日开始生效的《商业银行资本管理办法（试行）》计量资本充足率如下：

	2018 年 12 月 31 日 合并	2017 年 12 月 31 日 合并	2018 年 12 月 31 日 本行	2017 年 12 月 31 日 本行
核心一级资本净额	175,714	157,996	171,650	153,883
一级资本净额	193,658	175,922	189,491	171,724
资本净额	237,505	219,747	232,387	215,020
风险加权资产总额	1,967,050	1,770,950	1,931,232	1,742,238
核心一级资本充足率	8.93%	8.92%	8.89%	8.83%
一级资本充足率	9.85%	9.93%	9.81%	9.86%
资本充足率	<u>12.07%</u>	<u>12.41%</u>	<u>12.03%</u>	<u>12.34%</u>

2018 年度财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十二 扣除非经常性损益后的净利润

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

本集团及本行 2018 年度及 2017 年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示。

	<u>2018 年</u> <u>合并</u>	<u>2017 年</u> <u>合并</u>	<u>2018 年</u> <u>本行</u>	<u>2017 年</u> <u>本行</u>
净利润	20,137	18,882	19,913	18,450
加/(减)：非经常性损益项目				
— 营业外收入	(79)	(36)	(54)	(34)
— 营业外支出	145	81	144	56
非经常性损益的所得税影响额	(17)	(11)	(23)	(6)
扣除非经常性损益后的净利润	<u>20,186</u>	<u>18,916</u>	<u>19,980</u>	<u>18,466</u>
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	20,058	18,761		
归属于少数股东的扣除非经常性损益后的净利润	<u>128</u>	<u>155</u>		