



北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度报告

目 录

重要提示及释义.....	1
董事长王金山先生年度致辞.....	3
公司简介.....	6
年度荣誉.....	7
精彩回放.....	9
股本及股东情况.....	11
董事、监事、高级管理人员简介.....	13
总行组织架构.....	18
分支机构.....	19
业务发展.....	29
三农金融服务.....	37
风险管理.....	40
社会责任.....	44
重要事项.....	47
公司治理情况.....	48
董事会工作报告.....	54
监事会工作报告.....	62
审计报告.....	66

重要提示及释义

重要提示

本行董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行第三届董事会第九次会议于2017年4月27日审议通过《北京农村商业银行股份有限公司2016年度报告》。

本行2016年度财务会计报表已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本年度报告除特别说明外，金额币种为人民币。

北京农村商业银行股份有限公司董事会

二〇一七年四月二十七日

释 义

本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有以下含义：

1. “本行”指北京农村商业银行股份有限公司。
2. “本集团”指北京农村商业银行股份有限公司及其附属公司（指湖北仙桃京都村镇银行股份有限公司和青岛即墨京都村镇银行股份有限公司）。



董事长王金山先生

董事长王金山先生年度致辞

2016 年，是本行实施第三个中长期发展战略规划良好开局的一年，也是本行业务经营再创佳绩的一年。面对复杂的经济金融形势与激烈的市场竞争，本行积极进取、砥砺前行，紧密围绕落实供给侧结构性改革、支持京津冀协同发展和服务首都社会经济运行，统筹战略决策、狠抓改革攻坚、突出创新驱动、推进经营转型，经营指标、监管评级、竞争实力实现全面提升。经过三年着力开展“专业化经营、系统化管理、集约化控制”和打造“流程银行、特色银行、精品银行”的淬火锤炼，成功完成了“历史问题化解期”的各项任务，正向“调整巩固优化期”深度推进，特色现代商业银行建设站上历史性新方位。

——**经营业绩稳中创优，监管评级实现跃升。**在经济增速下行、利率市场化改革深化、金融脱媒显著、风险压力加大等多重困难和挑战并存叠加下，我们主动求变、优化结构、强化创新，统筹业务板块与经济环境相适应的协同发展，继续保持了规模、效益、质量、结构协调稳健增长的良好态势。2016 年，本行资产总额突破 7000 亿元、达到 7234.11 亿元，较年初增长 15.29%；实现净利润 55.14 亿元，同比增长 5.97%，高于全国商业银行平均增幅 2.43 个百分点，净资产收益率为 14.59%，连续 3 年优于全国商业银行平均水平；在全国商业银行整体不良贷款余额和比率连续四年“双升”的背景下，本行持续保持了连续七年的逆势“双降”，五级不良贷款余额 23.76 亿元，较年初下降 2.41 亿元，五级不良贷款率为 0.9%，显著优于全国商业银行 1.74% 的平均水平；拨备覆盖率 396.74%，大幅高于全国商业银行 176.4% 的平均水平；同时，本行在提足贷款、抵债资产减值损失的基础上，适度加大了债券投资减值损失的提取力度，财务实力和抗风险能力更加坚实可靠。在收获优异经营业绩的同时，本行在公司治理、风险控制、资本实力、案件防控等方面进步显著，取得了成立 11 年来监管评级的历史性突破，为业务拓展与效益提升进一步打开了空间。

这些成绩的取得，得益于北京市委市政府的正确领导及监管部门的悉心指导，得益于全体股东和社会各界的大力支持，得益于全行员工的不懈努力。在此，我谨代表本行党委、董事会和高级管理层深致谢忱！

——**改革创新持续深化，转型发展亮点纷呈。**我们坚持以体制机制创新促进管理升级，以产品服务创新推动经营转型，以信息科技创新支撑业务发展，创新

引领下的新动能加速形成并稳步增强，创新驱动下的转型发展成效不断巩固与深化。2016年，本行实现中间业务收入11.39亿元，可比口径同比增加2.23亿元、增长23.24%，创新性中间业务利润贡献度进一步提高。获得B类独立主承销等多项业务资质，结构化融资业务快速发展，推出全市第一个集体经营性建设用地入市专项融资产品，试点集体资产经营权质押，打造“金色时光”养老金融体系，传统业务升级再造与特色产品创新发展协同联动，为本行盈利增长提供了多点动力与多极支撑。首家智能银行建设稳步推进，多家社区e服务平台线下体验店正式营业，智能机器人研发上线，传统物理网点加快向智慧银行转型。组建小微专营团队，开展小微企业线上融资业务，创新小微金融产品，为小微企业提供更具特色的综合金融服务。截至2016年末，本行小微企业贷款余额631.96亿元，同比增长37.91%，大幅高于各项贷款平均增速33.35个百分点，小微金融业务规模的快速增长成为本行转型发展一抹鲜丽的亮色。加快推进异地灾备中心、同城数据中心、新一代核心银行系统、互联网金融、大数据平台等项目建设，为产品创新、客户拓展、效率提升、风险控制奠定了更坚实的基础。我们力求稳健，更勇于变革，注重通过深化内部管理改革增质提效。积极探索“准分行”管理模式，深入推进总行准事业部制改革，设立金融同业部和个人信贷管理部，实施信用风险分层授权，着力打造三级利润中心，日益优化的组织架构与管理机制正在成为本行应对复杂局面、保持稳健经营、实现跨越发展的有力保障。

——**风险治理有效加强，内部控制显著提升。**本行将风险防控置于突出位置，机制建设、源头管控、风险压降多点施力，继续保持了拨备充足、质量优化和风险可控的良好发展质态，为转型发展营造了更广阔的空间，给未来发展注入了更强大的信心。构建了多层次、立体化的风险偏好体系，强化风险导向与政策执行，完善风险管理传导体系和风险计量工具，优化内部评级体系，加强压力测试与风险指标预警监测，严控新增不良贷款，加快存量不良贷款及抵债资产处置，切实有效地控制了各类风险。开展全行内控差距分析和专项评价，查找内控差距，并及时改进、重点完善，内部控制水平得到有效提升，没有发生票据、“飞单”等操作风险事件，实现了案件、事故“双零”目标。强化内审垂直管理与外审工作沟通，整合内外部审计资源，充分借助内外部审计力量，推动了全行经营管理规范发展。

——**社会责任履行不断强化，品牌美誉度日益凸显。**我们心怀打造特色现代

商业银行之梦想，奋发改革，心系股东与社会各界之期望，实干勇为，也不忘所肩负社会责任，主动担当。2016 年，本行重点支持京津冀重点项目 25 个，联合推出京津冀“农银通”卡，开展农村中小金融机构个人收结汇代理业务，为三地农合机构集团客户提供“农信银系统内办理异地资金归集”服务，积极助力京津冀协同发展。认真贯彻国家重大战略部署，加强北京市重点工程、非首都功能疏解及城市副中心建设的金融服务，全力助推首都建设与产业升级。心系民生工程，加大对城市棚户区改造、首都清洁空气计划、农村煤改气、鲜活农产品流通中心建设等项目的信贷支持，认真履行现代企业社会责任。本行深化改革、着力创新，积极推进经营转型与管理转型，服务能力、市场竞争力和品牌效应不断强化。

2016 年，本行连续 5 年荣获金融时报社与中国社会科学院金融研究所联合推出的“金龙奖——年度最佳农商银行”奖项。2016 年英国《银行家》杂志公布的全球 1000 家大银行排行榜中，本行资产规模排名 170 位，一级资本排名 201 位。麦肯锡咨询有限公司发布的《中国 TOP40 家银行价值创造排行榜(2016)》中，本行风险调整资本收益率（RAROC）排名位居中国 TOP40 家银行第 10 位、北京市属 3 家银行第 1 位、全国主要农商银行第 1 位；经济利润排名位居中国 TOP40 家银行第 18 位、北京市属银行第 2 位；拨备覆盖率排名位居中国 TOP40 家银行第 5 位、北京市属银行第 1 位，多项指标排名位居前列，受到了市场广泛关注和业界好评。

不忘初心，虽远不怠。2017 年，本行将坚决贯彻中央和北京市委市政府的各项方针政策，全面落实监管要求，以提高质量效益为中心，以改革创新为动力，以深化“调整、巩固、优化”经营主题为抓手，锐意进取，奋发有为，努力实现更高质量、更有效益、更可持续的稳健发展，以更丰厚的业绩回馈股东及社会各界的信任与支持，为首都经济增长、京津冀协同发展和城乡一体化建设作出更大的贡献，以优异的成绩迎接党的“十九大”胜利召开！

公司简介

- 一、法定中文名称：北京农村商业银行股份有限公司
- 简称：北京农商银行
- 法定英文名称：BEIJING RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD.
- 英文简称：BRCB
- 二、法定代表人：王金山
- 三、注册地址：北京市西城区月坛南街1号院2号楼
- 办公地址：北京市西城区月坛南街1号院2号楼
- 邮政编码：100045
- 电话：010-85605068
- 传真：010-66051709
- 服务和投诉电话：010-96198
- 国际互联网址：<http://www.bjrcb.com>
- 四、其他有关资料
- 首次注册登记日期：2005年11月4日
- 注册登记机关：北京市工商行政管理局
- 企业法人营业执照注册号：91110000801124847M
- 金融许可证机构编码：B0227H211000001
- 本行聘请的会计师事务所：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
- 办公地址：中国上海市黄浦区湖滨路202号企业天地2号楼
普华永道中心11楼

年度荣誉

1. 在2016年英国《银行家》杂志全球银行排名中，本行资产规模位列第170位，一级资本位列第201位。

2. 本行荣获《金融时报》与中国社科院金融研究所联办的“2015中国金融机构金牌榜”“金龙奖——年度最佳农商银行”奖项，这是本行连续五次获得该奖项。

3. 在中国银行业协会召开的《2015年度中国银行业社会责任报告》发布暨社会责任工作表彰会上，本行荣获“2015年度中国银行业最具社会责任金融机构奖”。

4. 本行卢沟桥支行营业部、通州支行营业部和四季青支行营业部荣获中国银行业文明规范服务千佳示范单位荣誉称号，成为全国1000家、北京48家获此殊荣的营业网点。本行也成为千佳网点数量超越部分国有大型商业银行、部分上市股份制商业银行的银行业金融机构。

5. 在中国人民银行营业管理部2015年度北京辖区内中资银行信贷政策导向效果评估中，本行节能减排项目信贷政策执行效果评估为一等。

6. 在中国人民银行营业管理部2015年度北京市商业银行代理国库业务考评情况通报中，本行荣获“国库经收业务”第二名、“代理国债销售与兑付业务”第六名。

7. 在国家外汇管理局北京外汇管理部2016年度银行执行外汇管理规定情况考核等级评定中，本行获评为A类银行。

8. 本行申报的“基于PBOC3.0的‘北京通’IC卡惠民应用研究与实施”和“基于物联网技术的智能金库现金管理系统”2个项目荣获中国人民银行“2015年度银行科技发展奖——银行科技发展三等奖”。

9. 本行申报的“基于国产芯片的IC卡行业应用研究与实践”项目荣获中国银行业监督管理委员会颁发的“银行业信息科技风险管理课题——三类成果奖”。

10. 本行荣获中国外汇交易中心暨全国银行间同业拆借中心银行间债券市场尝试做市商资格。

11. 本行荣获中国外汇交易中心暨全国银行间同业拆借中心“核心交易商”称号。

12. 本行荣获中国银行间市场交易商协会报价商资格。
13. 本行荣获中国银行业协会银行卡专业委员会颁发的“2015年度银行卡业务年度创新奖”和“2016年度银行卡行业优秀成员单位奖”。
14. 在北京银监局和北京市银行业协会2015年度考核与评优中,本行荣获“总行级北京银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”、“总行级小微金融服务优秀管理机构”。
15. 本行荣获中国银行业协会第四届优秀客服中心评选最高荣誉——“先进示范单位”奖,成为全国农信系统唯一获此殊荣的单位。
16. 本行荣获中国银行业“陀螺”评价体系农村商业银行综合发展能力序列第三名,“市场竞争能力”单项排名位居农村商业银行序列第一名。
17. 本行在中央国债登记结算有限责任公司组织的2016年中国债券市场优秀成员评选中荣获“优秀金融债发行人”及“优秀发行机构奖”。
18. 本行荣获银行业理财登记托管中心有限公司颁发的“2016年全国银行业理财信息登记工作优秀农村合作金融机构”称号。
19. 本行荣获中国金融认证中心颁发的“2016年区域性商业银行最佳网上银行奖”。
20. 本行荣获北京银监局2016年度“金融知识进万家”宣传服务月活动标兵单位称号;通州支行荣获宣传服务月活动优秀组织单位称号。
21. 在北京市银行业协会组织开展的“2015年度北京市银行业三农及小微金融服务”先进单位评选活动中,本行总行获评为“三农金融服务优秀管理机构”。
22. 在中国国际金融展上,本行“凤凰速通信用卡”荣获“创新金融服务奖”。
23. 在北京国际金融博览会上,本行荣获“优秀三农金融服务机构奖”;同时本行“京津冀农银通卡”荣获“2016年创新金融服务奖”。
24. 本行行团委被中央金融团工委评为全国级“银团合作”先进单位。
25. 本行荣获中国商业企业协会颁发的“十佳商业银行”奖,小微信贷产品“中技绿色通道”荣获“金融特色产品”奖。

精彩回放



2016年北京农业嘉年华期间，农业部党组书记、部长韩长赋莅临北京农商银行展区调研指导工作。



本行当选为中国银行业协会第五届农村合作金融工作委员会主任单位，王金山董事长当选第五届农合委主任。



本行与天津农商银行、河北省农村信用社联合社、农信银资金清算中心联合推出京津冀“农银通”卡，助推京津冀协同发展。



本行与北控篮球俱乐部签署冠名合作协议，正式成为北控男篮冠名商，助力北京市体育事业快速健康发展。

股本及股东情况

股本情况

报告期末，股份总数为 12,148,474,694 股。其中，法人持股 9,466,152,005 股，占总股份的 77.92%；自然人持股 2,682,322,689 股，占总股份的 22.08%。

股东情况介绍

报告期末，本行股东总数为 28,040 户，其中法人股东 326 户，自然人股东 27,714 户。

截至报告期末本行前 10 名股东持股情况

股东名称	持股份额（万股）	占比（%）
北京国有资本经营管理中心	262,680	21.62
北京市国有资产经营有限责任公司	157,608	12.97
北京千禧世豪电子科技有限公司	77,000	6.34
丰驰投资有限公司	52,437	4.32
金陵投资控股有限公司	50,000	4.12
北京八大处房地产开发集团有限公司	50,000	4.12
北京首都农业集团有限公司	35,000	2.88
北京二十一世纪奥亚德经贸有限公司	33,110	2.73
中能发展实业有限公司	33,000	2.72
上海大展投资管理有限公司	26,218.5	2.16
中先国际控股有限公司	26,218.5	2.16
总计	803,272	66.14

控股股东及持有本行 5%以上股权的股东情况

1. 北京国有资本经营管理中心

北京国有资本经营管理中心成立于 2008 年 12 月 30 日,注册资本人民币 350 亿元,法定代表人为林抚生先生。北京国有资本经营管理中心是经北京市人民政府批准、市国资委出资设立的全民所有制企业,主要从事投资及投资管理、资产管理、组织企业资产重组、并购。

2. 北京市国有资产经营有限责任公司

北京市国有资产经营有限责任公司成立于 1992 年 9 月 4 日,注册资本人民币 50 亿元,法定代表人为岳鹏先生。北京市国有资产经营有限责任公司是北京市授权的国有独资公司,主要从事授权范围内的国有资产经营管理,包括国有产(股)权管理、融资与投资、产(股)权的收购、兼并与转让、资产托管等。

3. 北京千禧世豪电子科技有限公司

北京千禧世豪电子科技有限公司成立于 2000 年 5 月 15 日,注册资本人民币 24 亿元,法定代表人韩咏梅女士。北京千禧世豪电子科技有限公司是一家在信息产业内多元化发展的大型企业,拥有几十位高新技术管理、开发人员,主要业务包括计算机和通讯设备的技术开发、技术咨询和销售以及对外投资等。

董事、监事、高级管理人员简介

本行董事

王金山，男，本行党委书记、董事长，董事会战略委员会主任委员、三农金融服务委员会主任委员，行使法定代表人职权，主持全面工作。曾任工商银行北京市分行宣武支行党委委员、副行长，房山支行党委书记、行长，崇文支行党委书记、行长，南礼士路支行党委书记、行长，工商银行北京市分行党委委员、副行长，北京农商银行党委副书记、行长等职务。

于仲福，男，北京国有资本经营管理中心副总经理，本行董事会风险管理委员会委员、薪酬委员会委员。曾任北京市经济委员会中小企业处副处长，北京市经济委员会企业改革处副处长（主持工作），北京市国有资产监督管理委员会改革发展处（综合处）副处长、企业改革处副处长、处长。

徐哲，男，北京市国有资产经营有限责任公司党委委员、董事、副总裁，本行董事会战略委员会委员、关联交易控制委员会委员。曾任北京国际信托投资公司业务经理，北京市国有资产经营有限责任公司金融资产管理部总经理，资产管理总监。

仲丛林，男，北京千禧世豪电子科技有限公司副总裁，本行董事会风险管理委员会委员。曾任北京宏源达茂科技发展有限公司投行部总经理，中信信托有限公司投资银行部业务总监。

陈潮明，男，丰驰投资有限公司董事，广东珠江投资控股集团有限公司董事、总裁助理，珠江人寿保险股份有限公司董事，本行董事会提名委员会委员。

谭中市，男，北京华软金宏资产管理有限公司董事长，本行董事会薪酬委员会委员。曾任北京恒丰金泰投资有限公司总裁。

郝雪薇，女，北京首都农业集团有限公司财务管理部部长，本行董事会审计委员会委员、三农金融服务委员会委员。曾任北京市东郊农场工会副主席，北京首都农业集团有限公司财务管理部副部长，业务主管。

于辉，女，本行副行长，董事会审计委员会委员、三农金融服务委员会委员。曾任工商银行国际贸易结算科科长，北京城市合作银行国际业务部副总经理，北京市商业银行国际业务部副总经理，北京银行国际业务部总经理、零售业务总监等职务。

白晓东，男，本行副行长，董事会提名委员会委员、薪酬委员会委员。曾任北京市农村金融体制改革办公室营业部主任，人民银行北京分行农金处副处级调研员，北京市农村信用合作社联社主任助理，北京农商银行资金与债券部总经理等职务。

崔钧，男，本行副行长，董事会风险管理委员会委员、关联交易控制委员会委员。曾任中国建设银行西宁市支行营业部副主任、城北支行行长、青海省分行青海铝厂专业支行副行长、青海省分行委托代理处副处长，西宁市商业银行副行长、党委副书记、行长、党委书记、董事长，北京农商银行行长助理等职务。

南京明，男，本行董事会关联交易控制委员会主任委员、提名委员会主任委员，主持董事会关联交易控制委员会、提名委员会工作。曾任人民银行金融管理司副处长、处长，人民银行银行司处长，人民银行天津市分行副行长，人民银行银行二司副司长、司长，中国银监会银行监管二部主任，中央汇金投资公司董事总经理，中国光大银行监事会主席，人民银行参事室巡视员，享受国务院政府特殊津贴。

庞月瑛，女，本行董事会审计委员会主任委员、三农金融服务委员会委员，主持董事会审计委员会工作。曾任工商银行南京分行副行长、江苏分行总稽核，工商银行总行财会部副总经理、会计部总经理、人力资源部总经理，工银金融租赁有限公司监事长。

李燕，女，中央财经大学财政学院教授、博士生导师，本行董事会薪酬委员会主任委员、审计委员会委员、关联交易控制委员会委员，主持董事会薪酬委员会工作。

本行监事

龚莉，女，本行党委副书记、监事长，监事会监督委员会委员，负责监事会全面工作。曾任北京市西城区商委副主任，北京市西城区劳动局党组书记、代理局长，北京市商业委员会副主任，中共北京市委商贸工委委员，北京市人民政府国有资产监督管理委员会党委委员、副主任。

顾剑钊，男，中能发展实业有限公司投资部总经理，本行监事会提名委员会委员。曾任黑龙江蓝迪精细化工公司副总经理，黑龙江森鹰窗业有限公司河北办事处主任，黑龙江森鹰窗业有限公司北京办事处副主任。

余金，女，北京京奥港集团资金总监，本行监事会监督委员会委员。

汤欣，男，清华大学法学院教授、清华大学商法研究中心副主任、上海证券交易所上市委员会委员、中国上市公司协会独立董事委员会主任委员，本行监事会提名委员会主任委员，主持监事会提名委员会工作。

于云丽，女，本行监事会监督委员会主任委员，主持监事会监督委员会工作。曾任工商银行北京分行国际部副总经理，工商银行北京分行营业部、银行卡业务部、稽核监督部、内控合规部总经理，工商银行北京分行风险专家。

黄日旺，男，本行审计部总经理，监事会监督委员会委员。曾任中国农业银行湖南省分行人事处（党委组织部）副处长，中国农业银行湖南省郴州市分行行长，中国农业银行湖南省分行农业信贷处处长，北京农商银行总行三农授信风险管理部总经理、空港支行副行长。

王明立，男，本行纪检监察部主任，监事会提名委员会委员。曾任人民银行营业管理部政策性银行监管处副处长，北京银监局政策性银行和邮政储蓄机构监管处、政策法规处副处长，北京银监局农村商业银行监管处监管调研员（主持工作），北京农商银行副首席营运官、总行合规与法律部总经理。

本行高级管理人员

李印泽，男，本行党委副书记。曾任共青团北京市委统战联络部副部长，共青团北京市委统战联络部部长，共青团北京市委秘书长，共青团北京市委副书记，北京市平谷县委副书记，北京市平谷区委副书记、纪委书记，北京市政府侨办党组成员、副主任，北京市政府侨办党组副书记、副主任，北京市政府侨办党组书记、主任。

杜淑华，女，本行纪委书记。曾任北京市社会科学界联合会办公室副主任，北京市社会科学界联合会党组成员、办公室主任，北京市社会科学界联合会党组成员兼北京市邓小平理论和“三个代表”重要思想研究中心办公室主任，北京市新闻出版局党组成员、纪检组长，中共北京市纪律检查委员会宣传教育室主任、宣传部部长。

付东升，男，本行副行长。曾任人民银行北京分行计划处、银行处、外资金融机构管理处处长，人民银行营业管理部银行监管一处处长，深圳发展银行北京分行副行长，北京市农村信用合作社联合社主任等职务。

于辉，女，本行副行长，简历详见董事会成员介绍。

白晓东，男，本行副行长，简历详见董事会成员介绍。

曾林峰，男，本行副行长。曾任北京市农村信用合作社联合社信息技术中心副总经理、市场业务部副总经理（主持工作）、科技信息中心总经理、北京农商银行信息技术部总经理、人力资源部副总经理（主持工作）兼党委组织部副部长（主持工作）、人力资源部总经理兼党委组织部部长等职务。

崔钧，男，本行副行长，简历详见董事会成员介绍。

李保旭，男，本行副行长，兼任首席信息官。曾任工商银行北京分行计算中心软件开发一部副经理、经理，计算中心主任助理、副主任，技术保障处副处长，信息技术部（北京软件研发分部）总经理级副总经理，工商银行数据中心（北京）应用部总经理、北京分行信息技术部总经理，北京农商银行首席信息官、行长助理等职务。

王正茂，男，本行行长助理。曾任华夏银行资金计划部资本市场业务室副经理、计划财务部资金处副处长（主持工作）、计划财务部资金负债管理处副处长（主持工作）、计划财务部副总经理，北京农商银行资产负债与经营管理部总经理、

计划财务部总经理等职务。

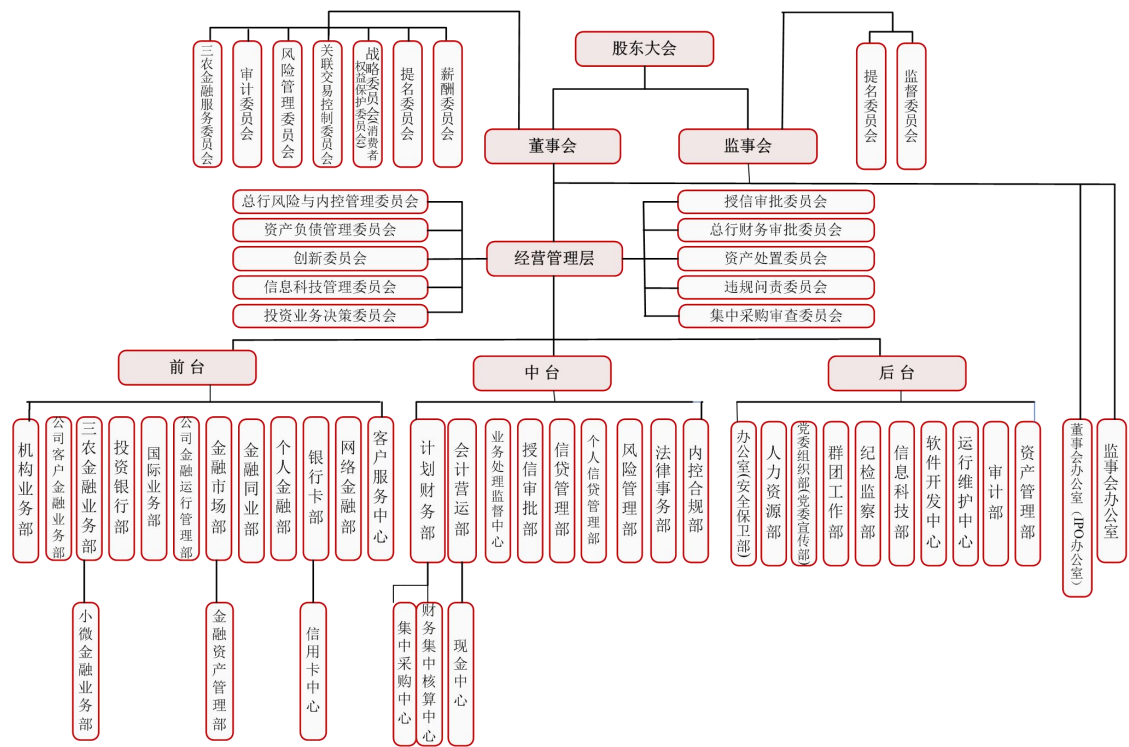
田晖，男，本行行长助理。曾任工商银行北京分行南礼士路支行机构业务一科副科长，南礼士路支行资产风险管理科副科长，北京分行公司业务一部副总经理，崇文支行党委委员、副行长，密云支行党委书记、行长，方庄支行党委书记、行长，北京分行公司业务一部总经理等职务。

高级管理层考核、激励和约束机制

本行制定《北京农村商业银行股份有限公司高级经营管理层薪酬及年度经营绩效考核试行办法》，董事会薪酬委员会依据该办法对高级经营管理层经营指标完成情况进行考评，形成考评与奖励意见，提交董事会审议通过。

总行组织架构

总行组织架构设置图



分支机构

序号	机 构 名 称	机 构 地 址
1	北京农商银行总行	北京市西城区月坛南街 1 号院 2 号楼
2	金融街支行	北京市西城区金融大街 9 号楼 1 层、3 层
3	西单支行	北京市西城区华远街 11-1 号
4	朝阳支行	北京市朝阳区北苑路 90 号
5	亚运村支行	北京市朝阳区安外安立路甲 56 号
6	将台支行	北京市朝阳区酒仙桥路 14 号 51 号楼兆维华灯大厦一层 A108
7	金盏支行	北京市朝阳区金盏乡长店组团 13 号综合楼一层底商
8	来广营支行	北京市朝阳区望京北路 18 号
9	高碑店支行	北京市朝阳区建国路 29 号兴隆家园 9 号楼 101、201
10	和平支行	北京市朝阳区来广营东路 5 号东郊农场综合服务楼
11	光华路支行	北京市朝阳区光华路甲 14 号诺安大厦 1 层
12	双井支行	北京市朝阳区天力街 1 号楼 B1-1 号
13	新源支行	北京市朝阳区新源里 16 号琨莎中心 1 座 101、102、107 房间
14	太阳宫支行	北京市朝阳区西坝河北里 15 号楼
15	商务中心区支行	北京市朝阳区朝阳门北大街 16 号一层、三层、四层
16	十八里店支行	北京市朝阳区十八里店乡十八里店村 19 号
17	小红门支行	北京市朝阳区小红门乡宋家楼 4 号
18	南磨房支行	北京市朝阳区大望路平乐园路口南 300 米
19	王四营支行	北京市朝阳区王四营乡官庄大队陶庄个体公园南侧
20	双桥支行	北京市朝阳区朝阳路管庄路口西 20 米

序号	机 构 名 称	机 构 地 址
21	京粮支行	北京市朝阳区东三环中路 16 号
22	大望路支行	北京市朝阳区西大望路 15 号 3 号楼一层
23	丰台支行	北京市丰台区西局南街 101 号
24	成寿寺支行	北京市丰台区四方景园二区配套商业 2-11
25	花乡支行	北京市丰台区看丹路甲 15 号
26	六里桥支行	北京市丰台区华源一街 2 号楼
27	两广路支行	北京市宣武区广安门内大街 311 号院 2 号楼一层
28	世界公园支行	北京市丰台区丰葆路富锦嘉园综合服务楼一层北段
29	新发地支行	北京市丰台区新发地京新酒店西侧
30	政务中心支行	北京市西三环南路 1 号
31	卢沟桥支行	北京市丰台区丰台体育中心北路 1 号
32	小屯支行	北京市丰台区卢沟桥张仪村路 125 号院 18 号
33	王佐支行	北京市丰台区云岗南宫路 3 号
34	长辛店支行	北京市丰台区长辛店杜家坎南路甲 6 号
35	马连道支行	北京市宣武区马连道南街 1 号依莲轩小区 D 座
36	丽泽支行	北京市西城区北京西站南路 80 号院 6 号楼 1 层 101
37	宛平支行	北京市丰台区卢沟桥晓月中路 5 号楼 B1、B2
38	右安门支行	北京市丰台区右安门外大街 56 号 2 号楼底商
39	石景山支行	北京市石景山区杨庄东路 78 号
40	八角支行	北京市石景山区八角南路 7 号
41	西山支行	北京市石景山区西黄新村西里 4 号楼 1 层 3 单元 103

序号	机 构 名 称	机 构 地 址
42	京原支行	北京市石景山区玉泉路玉泉大厦一层
43	海淀支行	北京市海淀区苏州街 77 号
44	中关村支行	北京市海淀区彩和坊路 10 号中关村瀚海国际大厦 1 层 101-106 房、3 层 303 房
45	世纪城支行	北京市海淀区蓝靛厂晴波园甲 5 号楼
46	东升支行	北京市海淀区清华东路甲 1 号
47	志新路支行	北京市海淀区志新路二里庄 35 号
48	清河支行	北京市海淀区西三旗花园三里 76 号一层
49	长河湾支行	北京市海淀区高粱斜街 59 号 2 号楼一层
50	八里庄支行	北京市海淀区阜成路 81 号
51	莲花路支行	北京市丰台区莲花池西里 6 号院综合楼
52	科技园支行	北京市海淀区中关村北大街 127-1 号北大科技园创新中心大厦
53	大钟寺支行	北京市海淀区北三环西路甲 18 号中鼎大厦 B 座
54	海淀新区支行	北京市海淀区丰秀中路 3 号院 14 号楼
55	上地支行	北京市海淀区上地信息路 7 号
56	西北旺支行	北京市海淀区西北旺镇百旺新城 A4 地块 6 号综合办公楼
57	上庄支行	北京市海淀区上庄镇上庄路 72 号
58	温泉支行	北京市海淀区温泉镇温泉路 59 号
59	苏家坨支行	北京市海淀区苏家坨镇温阳路 18 号
60	北安河支行	北京市海淀区苏家坨镇北安河路 5 号
61	四季青支行	北京市海淀区板井路 81 号
62	军博支行	北京市海淀区会城门北口路东

序号	机 构 名 称	机 构 地 址
63	阜外支行	北京市西城区车公庄大街 9 号院 1 号楼商业 2
64	门头沟支行	北京市门头沟区滨河路 115 号滨河大厦一层、十二层
65	斋堂支行	北京市门头沟区斋堂镇斋堂大街 43 号
66	永定支行	北京市门头沟区永兴小区 15 号楼底商
67	城龙支行	北京市门头沟区门头沟路 38 号
68	龙泉支行	北京市门头沟区滨河路 47 号 2 幢一层、二层及地下一层
69	昌平支行	北京市昌平区昌平镇鼓楼南大街西侧(永安信用社)2 幢等 2 幢
70	兴昌支行	北京市昌平区昌平镇东环路中医院对面
71	南口支行	北京市昌平区南口镇东大街保温瓶厂南侧
72	小汤山支行	北京市昌平区小汤山镇地税所西院
73	兴寿支行	北京市昌平区兴寿镇兴寿村 709 号
74	阳坊支行	北京市昌平区阳坊镇南阳路大都饭店北侧
75	沙河支行	北京市昌平区沙河镇（巩华城北区 F4 地块）兆丰家园 12-1 号（回迁商业）楼一层底商
76	马池口支行	北京市昌平区马池口镇马池口村新街 347 号
77	崔村支行	北京市昌平区崔村镇西崔村 11 号
78	南邵支行	北京市昌平区南环路南邵回迁小区 11 号、12 号
79	十三陵支行	北京市昌平区十三陵镇胡庄
80	北环支行	北京市昌平区昌平镇北环路 2 号金兰大厦三单元地下一层 C1 及 C2 号房
81	天通苑支行	北京市昌平区东小口镇中滩村东镇政府后面
82	回龙观支行	北京市昌平区回龙观镇政府北 100 米
83	北七家支行	北京市昌平区北七家镇政府街八仙别墅北

序号	机 构 名 称	机 构 地 址
84	天通苑东区支行	北京市昌平区东小口镇天通苑东苑东三区 2 号楼
85	通州支行	北京市通州区梨园北街 63、65 号
86	永顺支行	北京市通州区新华北街 31 号
87	宋庄支行	北京市通州区宋庄文化创意产业集聚区京榆旧路南公共服务平台 1、2 层
88	潞城支行	北京市通州区潞城镇政府东侧
89	西集支行	北京市通州区西集镇国防路 39 号
90	漷县支行	北京市通州区漷县镇漷兴一街北侧
91	永乐店支行	北京市通州区永乐店镇永乐大街 54 号
92	张家湾支行	北京市通州区张家湾镇光华路西侧
93	台湖支行	北京市通州区台湖镇台湖小区集贸市场
94	晶城支行	北京市通州区通胡大街 11 号—2
95	梨园支行	北京市通州区梨园镇九棵树大街 17 号
96	翠屏北里支行	北京市通州区翠屏北里（西区）商 11、12 号
97	马驹桥支行	北京市通州区马驹桥镇兴华南街 245 号院 12 号楼 106 号、107 号
98	光机电支行	北京市通州区中关村科技园区通州园区光机电一体化产业基地政府路 8 号
99	顺义支行	北京市顺义区新顺南大街 15 号
100	仁和支行	北京市顺义区石园南区 33 号楼
101	建新东街支行	北京市顺义区建南东街 2 号
102	平各庄支行	北京市顺义区顺通路 20 号
103	马坡支行	北京市顺义区马坡地区西马坡村西
104	赵全营支行	北京市顺义区赵全营镇政府西 300 米

序号	机 构 名 称	机 构 地 址
105	杨镇支行	北京市顺义区杨镇顺平路杨镇段 53 号
106	南彩支行	北京市顺义区南彩镇顺平路南彩段 45 号
107	北小营支行	北京市顺义区北小营府前街 11 号
108	高丽营支行	北京市顺义区高丽营镇顺沙路高丽营段 7 号
109	光明街支行	北京市顺义区光明北街 9 号
110	空港支行	北京市顺义区天竺镇府前街 37 号
111	南法信支行	北京市顺义区华英园 9 号
112	李家桥支行	北京市顺义区李桥中心街 53 号
113	后沙峪支行	北京市顺义区后沙峪镇双裕街 15 号
114	机场南路支行	北京市朝阳区首都机场南路 3 号
115	大兴支行	北京市大兴区黄村东大街 9 号
116	旧宫支行	北京市大兴区旧宫镇旧宫东路 90 号
117	西红门支行	北京市大兴区西红门镇政府西侧 1 米
118	北臧村支行	北京市大兴区庆丰西路 1 号院 17 号楼 104-105 号
119	庞各庄支行	北京市大兴区庞各庄镇农行分理处南 1 米
120	榆垓支行	北京市大兴区榆垓镇卫生院东侧 5 米
121	安定支行	北京市大兴区安定镇农行分理处西侧 1 米
122	玫瑰城支行	北京市大兴区黄村玫瑰城商业中心大楼东侧
123	青云店支行	北京市大兴区青云店大东新村 B 区 47 号楼
124	清澄支行	北京市大兴区黄村镇清澄名苑南区 31 号楼政府综合服务大厅内
125	采育支行	北京市大兴区采育镇电管站西侧 2 米

序号	机 构 名 称	机 构 地 址
126	金星支行	北京市大兴区西红门镇金星庄村黄亦路 50 号（一层）
127	黄村支行	北京市大兴区黄村镇兴华路 216 号
128	经济技术开发区支行	北京经济技术开发区荣华南路 10 号院 2 号楼 1 层 102、103, 1 至 2 层 101、105, 2 层 201
129	亦庄支行	北京市大兴区亦庄镇政府内
130	瀛海支行	北京市大兴区瀛海镇政府北侧 20 米
131	房山支行	北京市房山区良乡长虹东路 1 号
132	燕房支行	北京市房山区城关镇南大街 16 号
133	阎村支行	北京市房山区阎村镇紫园路 115 号
134	青龙湖支行	北京市房山区青龙湖镇豆各庄村下四区 43 号
135	琉璃河支行	北京市房山区琉璃河镇东街 28 号
136	河北镇支行	北京市房山区河北镇李各庄村
137	长阳支行	北京市房山区长阳镇北广阳城村西 5 号
138	窦店支行	北京市房山区窦店镇窦店村
139	张坊支行	北京市房山区张坊镇张坊村中二区 61 号
140	长沟支行	北京市房山区长沟镇长沟大街 48 号
141	西潞支行	北京市房山区良乡西路东里甲 1 号西潞商业大厦一层
142	良乡支行	北京市房山区良乡中路 26 号
143	平谷支行	北京市平谷区平乐街 8 号院 1 幢等 4 幢
144	东高村支行	北京市平谷区东高村镇东高村兴业路 6 号院 1 幢等 3 幢
145	王辛庄支行	北京市平谷区王辛庄镇齐各庄前街 75 号 1 幢等 6 幢
146	马坊支行	北京市平谷区马坊镇西大街 17 号

序号	机 构 名 称	机 构 地 址
147	金海湖支行	北京市平谷区金海湖镇韩庄北街 154 号
148	南独乐河支行	北京市平谷区南独乐河镇同乐路 128 号 1 幢等 5 幢
149	大华山支行	北京市平谷区大华山镇大华山大街 136 号院 2 幢等 3 幢
150	峪口支行	北京市平谷区峪口镇峪口西大街 2 号院 1 幢等 4 幢
151	大兴庄支行	北京市平谷区大兴庄镇大兴庄村东
152	新开街支行	北京市平谷区平谷镇林荫北街 13 号第一、二层东侧
153	绿谷支行	北京市平谷区光明西小区 5 号
154	密云支行	北京市密云县鼓楼南大街 25 号
155	穆家峪支行	北京市密云县穆家峪镇南穆家峪村南侧
156	河南寨支行	北京市密云县河南寨镇滨河工业开发区
157	十里堡支行	北京市密云县十里堡镇政府东侧
158	溪翁庄支行	北京市密云县溪翁庄镇溪翁庄村委会北楼
159	巨各庄支行	北京市密云县巨各庄镇巨各庄村南侧
160	高岭支行	北京市密云县高岭镇高岭村政府路东侧
161	季庄支行	北京市密云县果园西路 21 号
162	檀州支行	北京市密云县鼓楼东大街世豪大酒店对面
163	怀柔支行	北京市怀柔区迎宾北路 18 号
164	泉河支行	北京市怀柔区迎宾北路 32 号
165	北房支行	北京市怀柔区雁栖工业开发区 888 号
166	杨宋支行	北京市怀柔区杨宋镇凤翔科技开发区四园 1 号
167	雁栖支行	北京市怀柔区雁栖镇下庄村 435 号

序号	机 构 名 称	机 构 地 址
168	怀北支行	北京市怀柔区怀北镇西庄村 317 号
169	渤海支行	北京市怀柔区渤海镇沙峪村 350 号
170	庙城支行	北京市怀柔区庙城镇庙城村派出所对面
171	桥梓支行	北京市怀柔区桥梓镇桥梓村村北
172	汤河口支行	北京市怀柔区汤河口镇汤河口村 16 号
173	富乐支行	北京市怀柔区富乐大街乐红园小区 1 号楼
174	青春路支行	北京市怀柔区青春路 8 号
175	延庆支行	北京市延庆县东外大街 109 号
176	夏都支行	北京市延庆县高塔路 62 号
177	张山营支行	北京市延庆县张山营镇张山营村南
178	永宁支行	北京市延庆县永宁镇北门口
179	八达岭支行	北京市延庆县八达岭镇政府院内
180	旧县支行	北京市延庆县旧县镇村北侧
181	南菜园支行	北京市延庆县延庆镇南菜园开发区 17 号
182	西城支行	北京市西城区复兴门外大街 4 号楼迤东 1 至 3 层
183	北三环支行	北京市朝阳区北三环东路 28 号
184	保福寺支行	北京市海淀区中关村东路 66 号
185	北太平庄支行	北京市西城区新街口外大街 12 号
186	车公庄支行	北京市海淀区首体南路 9 号主语家园 17 号楼
187	西外支行	北京市海淀区西直门北大街 32 号枫蓝国际中心商场 C 座 1 层商业
188	德胜门支行	北京市西城区德外德胜国际中心东配楼 101

序号	机 构 名 称	机 构 地 址
189	宣武支行	北京市宣武区广安门南街 6 号广安大厦一层、四层
190	宣外大街支行	北京市宣武区前青厂胡同 66 号和 68 号
191	牛街支行	北京市西城区牛街 20 和 22 号
192	东城支行	北京市东城区北三环东路 37 号 A 座
193	东长安支行	北京市东城区东长安街 12 号
194	王府井支行	北京市东城区东单北大街 3 号
195	北京站支行	北京市东城区北京站西街 1 号自西向东 1 号商铺
196	工体支行	北京市东城区工体西路工体综合楼 1 层 2 段—1 酒吧 6、1 层 2 段—1 酒吧 7、2 层 2 段—2 酒吧 6、2 层 2 段—2 酒吧 7
197	雍和宫支行	北京市东城区安定门东大街 28 号 2 号楼 B1、B2 号
198	崇文支行	北京市崇文区崇文门外大街 9 号正仁大厦一层和 7 号崇文区文化馆主楼
199	建国门支行	北京市朝阳区东三环中路 39 号建外 SOH012 号楼 1200 商铺
200	尚都支行	北京市朝阳区东大桥路 8 号
201	广渠门支行	北京市崇文区东花市南里东区 15 号楼 2-101 号
202	天坛支行	北京市崇文区光明路 13 号一层
203	东四十条支行	北京市东城区东四十条甲 22 号
204	东直门支行	北京市东城区东直门南大街 3 号国华投资大厦首层

备注：除总行外，字体加粗者表示管辖支行，其他为非管辖支行。

业务发展

一、业务发展情况

报告期内，本集团坚持“稳健可持续全面发展”的经营理念，认真贯彻宏观调控政策和金融监管要求，紧紧围绕首都社会经济发展，狠抓改革攻坚，突出创新驱动，经营效益稳步提升，发展质态持续向好，资产规模、经营质效、综合实力实现了新跨越。

经营效益稳步提升——报告期内，本集团努力克服利率市场化带来的息差收窄影响，积极调整收入结构，经营效益稳中有升，实现利润总额70.97亿元，同比增加5.73亿元，增长8.78%；净利润55.1亿元，同比增加3.15亿元，增长6.06%。

资产规模迈上新台阶——报告期内，本集团资产总额增长近1000亿元，期末突破7000亿元，达到7241.69亿元，增长15.26%；一般贷款余额2105.26亿元，比年初增加159.78亿元，增长8.21%，其中个人住房抵押贷款比年初增加67.41亿元，是上年全年净增量的9.9倍。期末负债总额6841.85亿元，比年初增加917.98亿元，增长15.5%；存款余额5144.19亿元，比年初增加510.01亿元，增长11.01%。

资产质量保持优良——报告期末，本集团不良贷款率0.92%，比年初下降0.08个百分点，明显优于全国商业银行1.74%的平均水平；拨备覆盖率387.97%，比年初提高15.83个百分点，大幅优于全国商业银行176.4%的平均水平。

资本实力增强——报告期内，本集团成功发行100亿元二级资本债券，资本净额达到573.51亿元，比年初增加157.35亿元，增长37.81%；资本充足率15.08%，优于全国商业银行平均水平1.8个百分点，为实现业务稳健可持续发展奠定了良好基础。

收入结构逐步优化——报告期内，本集团实现还原营改增影响后手续费及佣金净收入11.04亿元，同比增加2.79亿元，增长33.82%。在中间业务发展转型过程中，大力推进零售银行业务发展，发挥渠道优势，巩固银保、银基业务基础，强化高附加值、厚利型产品的研发和引入，丰富国债、理财、保险等投资产品种类，金融市场、投资银行、公司金融、个人金融等条线均得到较快发展。

业务创新取得扎实成效——以创新作为提升竞争能力的有效手段，结构化融资业务快速发展，推出全市第一个集体经营性建设用地入市专项融资产品，试点

集体资产经营权质押，开办代理农村中小金融机构个人收结汇业务，发行“农银通”卡，累计发放养老助残卡 187 万张，着力打造“金色时光”养老金融体系，综合服务能力大幅提升。以补齐短板作为可持续发展的有力支撑，成功获得 B 类独立主承销等业务资质，完成首批机关事业单位养老保险资金代发及收缴，推出代理工商企业登记注册业务，启动代理住房公积金业务，发展基础进一步夯实。

内部改革持续深化——总行设立金融同业部和个人信贷管理部，调整资产保全职能归属，优化公司和授信等部门职能，提升专业化管理水平。推进 4 家支行“准分行”改革，稳步实施 4 层次、7 类别、31 事项的信用风险分层授权，提升区域竞争能力和经营活力。

管理效能有效提升——完善风险偏好传导体系和风险计量手段，优化评级、授信、业务“三位一体”流程，加强信贷全流程精细化管理，深入开展合规检查、员工异常行为监测排查与问题整改，风险把控能力进一步提升。积极推进异地灾备中心、同城数据中心以及新一代核心银行系统、互联网金融和大数据平台等项目建设，优化柜面前后台分离集中作业，系统化管理和集约化控制水平不断强化。

品牌影响力上升明显——当选全国农合委主任单位，冠名 CBA 北控男篮，品牌形象不断提升。根据麦肯锡（中国）咨询有限公司发布的《中国 Top40 家银行价值创造排行榜（2016）》，本行风险调整资本收益率（RAROC）19%，在 5 家主要农商行中排名第一。

二、财务分析

2016年，面对错综复杂的经济金融环境，本集团认真贯彻宏观调控政策和金融监管要求，突出创新驱动，经营效益实现稳中有进。本集团全年实现利润总额70.97亿元，同比增加5.73亿元，增长8.78%；净利润55.1亿元，同比增加3.15亿元，增长6.06%。

表1 报告期利润表（合并）

单位：亿元

项 目	2016年	2016年还 原营改增 影响后 ¹	2015年	2016年还 原后比 2015年	2016年还原 后比2015年 增长
一、营业收入	129.04	133.46	132.68	0.78	0.59%
（一）利息净收入	118.27	122.10	119.64	2.46	2.06%
（二）手续费及佣金净收入	10.62	11.04	8.25	2.79	33.82%
（三）投资收益	0.93	1.08	3.97	-2.89	-72.80%
（四）公允价值变动收益	-1.69	-1.69	-0.04	-1.65	4125.00%
（五）汇兑收益	0.38	0.38	0.41	-0.03	-7.32%
（六）其他业务收入	0.53	0.55	0.45	0.10	22.22%
二、营业支出	58.33	62.75	67.29	-4.54	-6.75%
（一）税金及附加	3.18	7.50	7.07	0.43	6.08%
（二）业务及管理费	49.74	49.84	50.15	-0.31	-0.62%
（三）资产减值损失	4.83	4.83	9.75	-4.92	-50.46%
（四）其他业务成本	0.58	0.58	0.32	0.26	81.25%
三、营业利润	70.71	70.71	65.39	5.32	8.14%
加：营业外收入	0.71	0.71	0.30	0.41	136.67%
减：营业外支出	0.45	0.45	0.45	0.00	0.00%
四、利润总额	70.97	70.97	65.24	5.73	8.78%
减：所得税费用	15.87	15.87	13.29	2.58	19.41%
五、净利润	55.10	55.10	51.95	3.15	6.06%

报告期内，本集团实现营业收入129.04亿元，还原营改增影响后133.46亿元，同比增加0.78亿元，增长0.59%。具体如下：

——实现利息净收入118.27亿元，还原营改增影响后122.1亿元，同比增加2.46亿元，增长2.06%。报告期内本集团通过加大业务发展力度和拓宽负债渠道等，积极扩大资产规模，抵消了净息差继续收窄的影响，实现了可比口径的收入增长，全年资产规模增长近1000亿元，其中金融市场业务经营资产达到4049亿元，较年初增长637亿元，增长18.67%。

——金融市场、投资银行、公司金融、个人金融、机构业务、国际业务等条

¹ 根据国家统一安排，金融业于2016年5月1日起将营业税改征增值税，影响营业收入相关指标，为确保与以前年度数据及年初预算指标可比，对相关影响指标进行还原。

线发展良好，收入结构逐步优化，实现手续费及佣金净收入10.62亿元，还原营改增影响后11.04亿元，同比增加2.79亿元，增长33.82%，在营业收入中的占比同比提高2.05个百分点。

报告期内，本集团发生营业支出58.33亿元，还原营改增影响后62.75亿元，同比减少4.54亿元，下降6.75%。具体如下：

——税金及附加3.18亿元，还原营改增影响后7.5亿元，同比增加0.43亿元，增长6.08%。

——业务及管理费49.74亿元，还原营改增影响后49.84亿元，同比减少0.31亿元，下降0.62%，成本管控较好；账面成本收入比39.18%，还原增值税影响后为37.96%，同比下降0.25个百分点，投入产出效益进一步增强。

——计提资产减值损失4.83亿元，同比减少4.92亿元，下降50.46%，资产质量保持良好，减少了对利润的侵蚀。

报告期末，本集团资产质量保持优良，风险抵御能力进一步增强。各项资产减值准备余额125.52亿元，比年初增加2.65亿元，贷款拨备率和拨备覆盖率均保持较高水平。贷款损失准备余额94.98亿元，拨备覆盖率387.97%，同比提高15.83个百分点。

表2 报告期末不良贷款率和拨备覆盖率情况表（合并）

项 目	2016年	2015年
不良贷款率	0.92%	1.00%
贷款拨备率	3.58%	3.71%
拨备覆盖率	387.97%	372.14%

三、资产负债分析

报告期内，本集团努力扩大资金来源，负债来源日趋多元化；强化资金运用，积极优化资产负债结构，经营规模突破7000亿元，综合实力迈上新台阶。资产、负债与所有者权益增幅分别为15.26%、15.5%与11.39%。

表3 报告期末资产负债业务简表（合并）

单位：亿元

项 目	2016年	2015年	同比增减	增减幅
一、资产总额	7,241.69	6,282.83	958.86	15.26%
1. 生息资产	7,209.52	6,241.58	967.94	15.51%
贷款	2,655.13	2,678.17	-23.04	-0.86%
其中：公司贷款	2,509.59	2,604.97	-95.38	-3.66%
个人贷款	145.54	73.20	72.34	98.83%
存放央行	811.84	751.46	60.38	8.04%
存放及拆放同业	1,705.18	1,306.89	398.29	30.48%
投资	2,037.37	1,505.06	532.31	35.37%
2. 非生息资产	157.69	164.12	-6.43	-3.92%
3. 资产减值准备	-125.52	-122.87	-2.65	2.16%
二、负债总额	6,841.85	5,923.87	917.98	15.50%
1. 付息负债	6,680.23	5,768.54	911.69	15.80%
存款	5,144.19	4,634.18	510.01	11.01%
其中：公司存款	2,665.26	2,307.10	358.16	15.52%
个人存款	2,478.93	2,327.08	151.85	6.53%
同业存放及拆入	1,064.45	762.11	302.34	39.67%
应付债券	327.47	276.64	50.83	18.37%
交易性金融负债	144.12	95.61	48.51	50.74%
2. 无息负债	161.62	155.33	6.29	4.05%
三、所有者权益	399.84	358.96	40.88	11.39%

（一）资产规模快速增长，资产质量保持优良

报告期末，本集团资产总额7241.69亿元，比年初增加958.86亿元，增长15.26%。生息资产余额7209.52亿元，比年初增加967.94亿元，增长15.51%。

信贷结构继续优化、个人贷款快速增长——报告期末，贷款余额2655.13亿元，比年初减少23.04亿元，降低0.86%。一般贷款余额2105.26亿元，较年初增加159.78亿元，增长8.21%，其中，个人贷款余额145.54亿元，比年初增加72.34亿元，同比增长98.83%；贴现余额549.87亿元，比年初减少182.82亿元。

图1 五年来本集团贷款余额变化情况



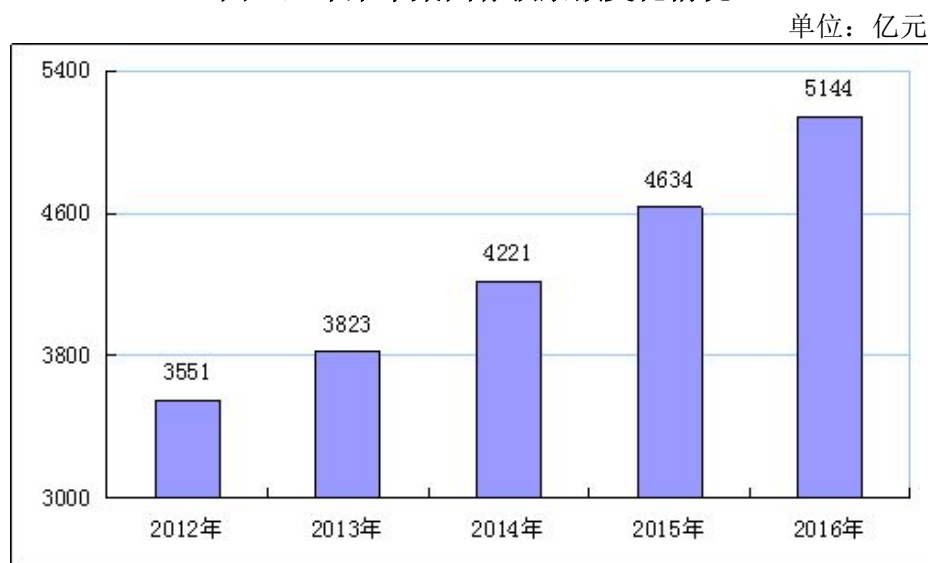
资产质量保持优良，风险抵御能力进一步增强——截至 2016 年末，本集团五级不良贷款余额 24.48 亿元，五级不良贷款率 0.92%，较年初下降 0.08 个百分点，明显优于全国商业银行 1.74% 的平均水平；拨备覆盖率 387.97%，较年初提高 15.83 个百分点，大幅优于全国商业银行 176.4% 的平均水平。在银行业整体不良率持续上升的情况下，本集团资产质量保持了较好水平，风险抵御能力进一步增强。

（二）负债来源日趋多元化，存款规模快速增长

报告期内，本集团持续加大存款营销力度，并不断丰富主动负债品种，负债来源日趋多元化。报告期末，负债总额 6841.85 亿元，比年初增加 917.98 亿元，增幅 15.5%。付息负债余额 6680.23 亿元，比年初增加 911.69 亿元，增长 15.8%。

存款规模快速增长——报告期内，本集团继续大力拓展存款市场，存款实现较好增长。报告期末，本集团存款余额 5144.19 亿元，比年初增加 510.01 亿元，增长 11.01%，对负债规模增量的贡献为 55.56%。其中：个人存款余额 2478.93 亿元，比年初增加 151.85 亿元，增幅 6.53%，占各项存款的 48.19%；公司存款余额 2665.26 亿元，比年初增加 358.16 亿元，增长 15.52%，较以前年度实现突破性增长，占各项存款的 51.81%。

图2 五年来本集团存款余额变化情况

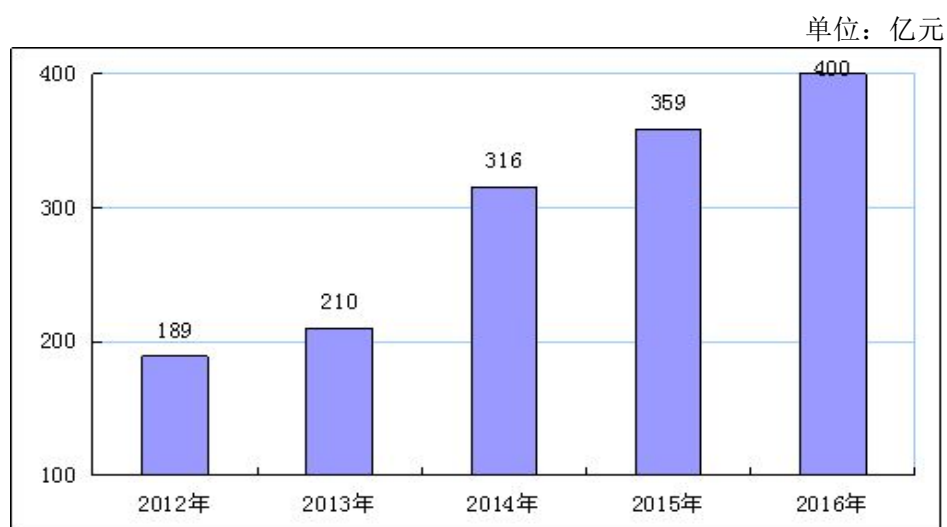


主动负债不断丰富，负债结构持续优化——报告期内，本集团积极拓展主动负债来源，并通过安排主动负债结构与期限品种，优化整体负债成本和流动性结构。报告期末，向中央银行借款、同业及货币市场余额1064.45亿元，比年初增加302.34亿元，增长39.67%。

（三）成功发行二级资本债券，资本实力进一步增强

报告期末，本集团所有者权益合计399.84亿元，同比增加40.88亿元，增长11.39%。本集团发行100亿元二级资本债券，资本净额达到573.51亿元，比年初增加157.35亿元，增长37.81%；资本充足率15.08%，优于全国商业银行平均水平1.8个百分点，为实现业务稳健可持续发展奠定了良好基础。

图3 五年来本集团所有者权益余额变化情况



报告期内，本集团分别获得北京银监局和中国人民银行对二级资本债的发行核准，并于2016年11月18日在全国银行间债券市场成功发行100亿元人民币二级资本债券。全场认购倍数达到2.51倍，最终票面利率3.60%，取得了当期同类债券最低发行利率，最大限度降低了本集团的融资成本。本期二级资本债的成功发行，不但及时充实了本集团二级资本，有效提升了运营实力和抗风险能力，而且将进一步提升本集团的市场形象和业务发展空间。

三农金融服务

一、持续加大涉农贷款投放力度，积极支持首都城镇化建设和都市型现代农业发展

2016 年，本行积极支持首都新农村建设、现代农业发展、农户增收致富的相关资金需求，继续加大涉农贷款投放力度。2016 年本行累计投放广义涉农贷款 355.39 亿元，年末广义涉农贷款余额为 624.53 亿元，较年初增加 24.23 亿元，其中累计投放监管口径涉农贷款 184.57 亿元，年末监管口径涉农贷款余额为 163.99 亿元，较年初增加 18.39 亿元，增幅为 12.63%，圆满完成“一个不低于”监管要求。

（一）积极支持首都新农村建设和城乡一体化发展

本行结合首都新农村建设过程中的新变化和新需求，创新研发了“新农村”建设贷款产品系列，包含集体产业建设贷款、资产量化贷款、“重点村”改造贷款、旧村改造贷款、保障性农民回迁安置房建设贷款等多款产品，形成了支持首都新农村建设的独有产品优势，择优支持新农村建设项目。截至 2016 年末，本行新农村建设贷款余额为 168.81 亿元，为城镇化建设的不同阶段、不同需求提供全方位的融资支持。

（二）积极支持乡域经济和集体产业发展

农工商公司是集体资产运营者和管理者，也是城乡一体化过程中的实践者和推动者，在乡域经济的发展中扮演着极为重要的角色，本行始终致力于持续提升对农村集体经济的金融服务水平，做好对农工商公司的综合金融服务，为其提供存款、结算等传统金融服务的同时，积极支持其城乡一体化进程中的项目资金需求，并结合其发展需要逐步拓展投行业务、理财业务、现金管理等综合金融服务。截至 2016 年末，本行农工商公司贷款余额为 231.38 亿元。

（三）积极支持现代农业和农民增收致富

一是继续加大对国有大中型涉农企业的信贷支持力度，同时围绕其产业链和供应链进行拓展营销，将金融服务逐步向其上下游的涉农小微企业延伸。截至 2016 年末，本行国有大中型涉农企业贷款余额为 192.66 亿元；二是积极扶持农业产业化龙头企业，满足其在农业生产、加工、流通等环节的资金需求，间接带动农业经济发展。截至 2016 年末，本行农业产业化龙头企业贷款余额为

48.93 亿元；三是积极支持民俗旅游、生态农业、休闲农业等农业产业项目，依托市、区政府，以“特色农贷”产品为支撑，积极支持各郊区的特色农业发展，同时配合市农委、市旅游委推动北京市乡村旅游和休闲农业的提档升级工程，帮助京郊农民增收致富，2016 年本行累计投放农户贷款 4.04 亿元。

二、积极推进三农金融产品和服务模式创新

（一）集体经营性建设用地入市专项融资产品实现创新落地

本行针对大兴区集体经营性建设用地入市试点工作，研发推出专项融资产品，包括土地整治贷款、开发建设贷款、产业运营贷款、商业用房按揭贷款 4 款子产品，基本能够满足入市涉及的 3 个阶段的资金需求。2016 年，本行利用集体经营性建设用地入市产品优势，以及与当地良好的合作关系，竞得北京市首个集体经营性建设用地入市试点项目独家承办资格，成功为该项目提供 34 亿元授信支持，截至 2016 年末已放款 23.29 亿元，为大兴区集体经营性建设用地入市试点工作的顺利推进作出了积极贡献。

（二）创新推出集体资产经营权质押的业务模式

为有效解决当前集体经济组织持有大量集体资产但无法有效抵押的问题，本行与农交所合作创新，推出了集体资产经营权质押业务，并在朝阳、海淀、丰台、昌平 4 区启动试点，积极探索农村集体资产经营权质押的担保方式创新，助推集体经济组织解决融资难题。

（三）创新推出农村承包土地经营权抵押贷款

针对大兴区、平谷区的农村承包土地经营权抵押贷款试点工作，本行积极落实监管要求，制定了推动配套金融创新的工作方案，并就试点政策、确权颁证进展、抵押操作流程等与市农委、区金融办、北京农村产权交易所多次沟通切磋，在充分调研的基础上，创新推出了农村承包土地经营权抵押贷款产品，并实现首个试点项目落地，成为首家办理该业务的金融机构。

（四）积极探索商投联动的融资业务模式

在为涉农客户服务过程中，本行充分利用新取得的非标业务资质和国际业务产品，通过产品的灵活组合，积极探索投行产品与信贷产品的组合融资模式，通过综合化的融资服务方案有效满足涉农客户和重点项目的多元化资金需求。

（五）着手开展对优质农工商公司的综合营销

2016 年，本行组建了总支行共同参与的农工商公司综合营销工作组，并以

辖内优质农工商公司为切入点，通过组织开展实地调研、系统了解客户需求，专项制定综合金融服务方案，为客户及所在乡域的居民、企业，提供各项融资、资金结算、投资理财、账户管理等综合金融服务，全面提升了综合化金融服务的深度及广度。

三、明确三农发展战略，科学部署三农金融服务机制建设

（一）科学制定三农金融服务及区域营销工作指引

本行认真研究并积极贯彻各项三农金融政策，2016 年再次制订了《北京农商银行 2016 年度三农金融服务工作指引》，并针对特色较为鲜明的涉农重点营销区域，制订了大兴、海淀和通州区域营销指引，明确了全行三农业务的发展方向，部署全行三农金融服务的重点工作，重点围绕首都农村金融改革引发的市场变化和金融需求，积极推进涉农金融产品和服务模式创新，加强对全行金融服务的专业营销指导。

（二）完善激励机制，为三农业务稳健发展提供保障

2016 年，本行继续对涉农业务进行专项考核，制定涉农年度经营计划，优化完善涉农专业考核体系，合理设置考核指标与权重分值，同时继续保持对涉农贷款的激励费用和资金配置，充分发挥考核激励的导向作用。

四、加强贷后管理，完善风控措施，三农业务资产质量持续改善

2016 年，本行继续加大对存量涉农不良贷款的清收化解力度，同时加强贷后管理严控新增不良，继续实现涉农贷款不良双降。截至 2016 年末，全行广义涉农贷款不良余额为 2.16 亿元，较年初下降 3.8 亿元；广义涉农贷款不良率为 0.35%，较年初下降 0.65 个百分点。其中，监管口径涉农贷款不良余额为 2.04 亿元，较年初下降 1.4 亿元；监管口径涉农贷款不良率为 1.24%，较年初下降 1.12 个百分点。

风险管理

报告期内，本行认真贯彻宏观调控政策和金融监管要求，董事会定期听取高级管理层对本行风险状况及风险管理情况的报告，高级管理层在董事会的领导下，坚持“稳健可持续全面发展”的经营理念，坚持稳中求进的工作总基调，持续完善全面风险管理体系，全行风险管理整体水平不断提升。

全面风险管理体系——报告期内，本行进一步优化全面风险管理组织架构，改组成立高级管理层下设的风险与内控管理委员会，设立个人信贷管理部 and 金融同业部，探索“准分行”制改革。进一步优化完善风险偏好管理体系，构建压力测试体系，从制度建设、组织架构、实施流程、模型研发、结果应用、文档管理等方面逐步搭建完善压力测试管理体系，规范压力测试工作。

报告期内，本行面临的主要风险包括：信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、银行账户利率风险、声誉风险、信息科技风险和外包风险，本行通过67项风险量化指标对风险水平进行计量、评估，2016年度，各项风险指标总体趋势向好，整体内在风险水平适中。

报告期内，作为银监会指定试点农商银行，本行继续稳步推进新资本协议实施准备工作，投产非零售内部评级系统，启动风险加权资产（RWA）项目，各项工作取得既定成效。

信用风险管理——信用风险是本行面临的主要风险，内在信用风险水平适中。报告期内，本行加强信用风险管理，相继印发年度信贷政策指引并进行动态调整、制定结构化融资等专项政策，建立健全信用风险分层授权机制和评级、授信、信贷业务的“三位一体”审查审批机制，严守风险底线，持续对信贷业务进行严格的全流程管理，有效推进结构调整，持续健全运行机制，信用风险监管指标持续达标，资产质量保持优良。

报告期内，本行持续做好信用风险识别、计量、监测和控制，采用权重法对信用风险资本开展计量工作；完善非零售内部评级体系，投产上线非零售内部评级系统；充分发挥非现场监测作用，督导分支机构夯实信贷管理基础；加大现场检查力度，及时发现风险隐患。

市场风险管理——本行市场风险主要表现在交易账户的利率风险、交易账户及银行账户的汇率风险，内在市场风险水平偏低。报告期内，本行采用标准法对

市场风险资本开展计量工作；进一步完善市场风险限额管理，优化超限额处理机制；不断丰富市场风险监测方法和工具，完成每日盯市监测、市场风险限额监测、VAR 值及久期监测等 12 项日常监测工具开发，完成限额执行情况 and 市场行情数据等 13 项趋势分析工具开发；对交易业务实行逐级授权审批机制，确保业务在有效监管范围内开展；在重要环节设置风控岗位，加强流程管控。

操作风险管理——报告期内，本行各业务条线进一步加强对操作风险的管理，各项业务平稳运行，未发生造成业务中断及影响业务运行的重大事件或案件。本行采用基本指标法计量操作风险，内在操作风险水平适中。本行持续开展操作风险关键指标监测，强化涉及员工行为管理、电信诈骗、信息系统运行等内容的操作风险监测工具建设，多维度持续增强操作风险监测水平和能力；按季收集分析关键风险指标监测数据，从指标迁徙状况入手，运用分析结果进行风险预警，指导全行操作风险管理工作开展，提升关键风险监测成效；持续进行存量流程梳理与风险控制评估工作，完成存量流程梳理，推进新建制度的标准流程化，初步建立各个流程环节的风险识别与控制评估机制。

流动性风险管理——报告期内，本行流动性充足，内在流动性风险水平偏低。本行不断强化流动性风险管理机制建设，建立包含最短生存期、流动性覆盖率、流动性比例等能全方位衡量流动性风险的指标监测和限额管理体系；完善流动性结构监测，设置优质流动性债券规模限额和同业资金来源运用期限错配限额，管理优质资产储备和同业业务流动性风险；持续优化和发展基于本行客户行为和业务结构的流动性现金流测算技术；加大货币市场资金运作，并通过参与公开市场、发行同业存单、发行大额存单、适时增投国库现金存款，申请中期借贷便利等，不断优化负债结构。2016 年末本行流动性覆盖率为 112.38%，其中：合格优质流动性资产为 801.06 亿元，未来 30 天现金净流出量为 712.83 亿元。

银行账户利率风险管理——本行主要从重定价风险、基准风险、收益率曲线风险和期权性风险四个维度对银行账户利率风险进行识别，并定期报告。报告期内，本行内在银行账户利率风险水平适中。本行使用模型预测和专家经验相结合的方法研究设计压力情景和传导模型，并依据测试结果提出相应风险管控措施，进一步提高压力测试工作的实用性和指导性；持续监测利率敏感性资产风险，积极研判预测市场走势，提出控制债券与久期乘数的措施，优化金融市场业务资产配置，主动控制 2016 年下半年市场流动性收紧导致经济价值下降的风险。

声誉风险管理——报告期内，本行内在声誉风险水平偏低。本行加强外部舆情监测，搭建本行专属的舆情监测系统，实时抓取涉及本行及相关同业的舆情信息，实时掌握舆情动态；安排专人开展人工监测和研判，发现敏感和负面舆情，及时与事发单位核实并积极采取应对措施加以化解；坚持每日向北京银监局上报舆情监测情况，实行零报告制度；每季度向北京银监局报送关于本季度的舆情分析和下一季度的舆情研判。

信息科技风险管理——本行建立了科学、完整的信息科技风险评估体系，积极开展信息科技风险评估和监测工作。报告期内，本行内在信息科技风险水平适中。本行初步形成了信息科技风险监测工作流程，制定信息科技领域关键风险指标库，在信息安全、软件质量、系统稳定性、运维管理、问题整改等领域设定 20 项信息科技关键风险指标并持续监测，根据监测结果，指导信息科技风险防控工作有效开展；从物理、网络、主机、应用、数据五个层面的安全出发，以重要信息系统和数据为核心，实现从互联网到安全内网再到核心数据网的纵深防御，形成前段、中段、后段相结合的全面信息安全防护体系，并持续推进数据防泄密体系的建设工作；开展业务连续性演练工作，2016 年应急演练数量较上年相比有大幅提高。

内部控制——报告期内，本行立足“内控深化年”的工作目标，致力于提高全行内控有效性，在完善内控管理架构、规范内控运行、强化内控措施方面开展系列工作。本行以质量管理奖评审为契机，深入研究卓越绩效管理模式，梳理卓越绩效逻辑框架对顶层设计、战略部署的分解落实情况，明确质量管理思路与方向，研究建立质量管理评价的长效机制；完善内控管理架构与运行机制，制定印发《内控政策》和《合规政策》，落实公司治理层面在内控合规管理领域的顶层设计要求；制定印发《合规经理管理规定》，持续加强内控合规队伍建设；实施内控差距分析项目，全面评价内控建设差距，填补总行层面内控自我评价机制的空白，健全内控评价体系；围绕重点领域，开展内控设计层面专项评价，提升全行内控有效性；持续开展全行检查整改统筹管理，搭建“制度库、问题库、检查要点库”三位一体合规管理智库，定期督促、跟踪全行整改进度，强化整改成效。

内部审计情况——本行设立审计稽核部，对全面风险管理体系及风险管理过程的有效性进行独立的监督评价。报告期内，本行持续开展内部审计制度建设，有序开展审计工作，全年共完成 44 个项目审计，主要涉及监管关注的重点问题

及操作风险高发频发领域、常规业务易发风险及高风险环节，以及新兴业务风险等方面。其中对管辖支行、重要信息系统、重大信息科技项目和数据中心的审计覆盖率达到 100%。通过开展内部审计，发现问题并进行整改跟踪后评价、提出风险改进建议，促进了各条线制度建立健全、系统优化，充分发挥了对全行经营管理保驾护航的作用。

社会责任

2016 年，本行切实履行企业社会责任，积极投身公益活动，深化民政项目合作，做好民生金融服务，加大产品创新力度，不断提高农村地区金融服务覆盖率，为首都社会经济发展和市民百姓生产生活提供全方位、安全便利的金融服务。

持续推进绿色信贷

本行持续加强绿色信贷管理，推进绿色信贷体系建设，建立健全绿色信贷体系，根据《绿色信贷指引》、《绿色信贷实施情况关键评价指标》、《能效指引》等国家产业与环保政策、监管要求，制定本行绿色信贷分类管理办法，进一步细化绿色信贷分类，并加强系统化管理；将绿色环保理念贯穿于信贷工作的各个环节，重点支持符合国家产业政策和行业标准的信贷项目，重点支持非环境敏感行业以及节能减排重点工程，新客户、新项目应满足节能减排要求，符合环保、土地等相关政策，并取得有权部门的审批、核准或备案。严格执行环保一票否决机制，对环评不达标的客户和项目不提供任何授信支持。对存量贷款中淘汰落后产能客户所涉及项目、环保不达标企业、出现重大环境风险或环保违规客户，及时调整退出。

积极融入京津冀协同发展

强化授信支持，建立健全京津冀协同发展重大项目名单库，在交通一体化、产业转移、清洁能源等方面，通过单独授信、联合授信、银团贷款等多种方式给予重点支持。截至 2016 年末，本行支持京津冀重点项目 25 个，授信逾 200 亿元。

深化京津冀同业合作，在三地同业中率先出台《对接支持京津冀协同发展的战略行动计划》；与天津农商银行组建异地银团贷款支持轨道交通建设；联合三地农村合作金融机构推出京津冀“农银通”卡，实现京津冀个人客户资金的跨区域无成本流通；开展理财业务合作，与河北省联社建立业务合作关系。

创新服务模式，对接首钢京冀协同发展产业投资基金，有效支持京津冀产业调整；对京津冀地区的涉农、中小微企业执行优惠利率，引导支行将贴现资金优先支持京津冀地区涉农及中小微企业；为三地农合机构各成员单位集团客户提供“农信银系统内办理异地资金归集”，开展代理农村中小金融机构个人收结汇业务，积极服务津冀农合机构客户。

全力支持非首都功能疏解和产业转型升级

充分发挥本行深耕首都金融市场的优势，积极支持疏解非首都功能，为北京内城区批发市场搬迁、产业转移等相关项目和客户提供信贷、结算、网银等一体化金融服务。成立专项工作小组对接棚户区改造项目，截至 2016 年末，先后为大兴旧宫、丰台花乡等 31 个棚户区改造项目提供融资支持，授信额度逾 600 亿元。

积极对接首都高端产业发展，主动跟进新首钢综合服务区、丽泽金融商务区、怀柔文化科技高端产业新区建设，推出特色“中关村科技园区贷款”，不断加大对高新技术企业的信贷支持力度。与北京市文化创意产业促进中心开展项目对接，组建“文创推进小组”，在产品创新、专营团队、考核激励政策等方面加大政策倾斜力度，大力支持首都文化中心建设。

不断提升民生金融服务水平

大力支持首都清洁空气计划和农村煤改气工作，与北京市燃气集团合作开展代理燃气 CPU 卡充值业务，为农村地区“煤改清洁能源”工作提供了有力的金融支持。

持续深化与社保民政等单位的业务合作，全面开展养老助残卡、民政资金统发等重点业务，打造“金色时光”养老金融专属服务体系，累计发放养老助残卡 187 万张。2016 年，代理十大类社保业务 1627 万笔，金额达 73 亿元，在与市社保中心合作的十余家银行中名列前茅。

着力改善农村金融服务

本行是北京地区唯一一家网点覆盖全市 16 个区 182 个乡镇的金融机构，其中有 40 个乡镇本行是唯一的金融机构，有效的支持了首都农村经济建设。2016 年，本行以产品及服务模式创新为抓手，创新推出全市第一个集体经营性建设用地入市专项融资产品，并已发放贷款 23.29 亿元；在朝阳、海淀、丰台、昌平四个区试点开展集体资产经营权质押业务，“商投联动”为涉农项目提供综合融资服务；率先推出盘活农宅金融服务，积极助力首都美丽乡村建设和乡村旅游产业发展；创新推出平谷惠农一卡通，将民政资金发放、金融借记卡、市政交通一卡通等功能统筹于一体，促进惠农政策落到实处。

持续优化金融服务渠道建设，截至 2016 年末，共建成“乡村便利店”289 家、“乡村自助店”26 家，在郊区设立“助农取款服务点”340 个；在京郊地区累计布放 ATM 和 POS 机具 1181 台和 1.65 万台，持续开展 10 届“凤凰乡村游”

活动，为“凤凰乡村游”特约商户安装 POS 机并开展培训，改善京郊地区支付环境，促进京郊游刷卡消费。通过网上商城、微信银行、“凤凰乡村游”移动端 APP 等电子渠道，帮助“凤凰乡村游”商户及京郊果农拓宽销售渠道，助力农民增产增收。

广泛参与公益活动

本行积极响应“我要上学”大型主题公益活动，向贫困留守儿童奉献一份爱心，继 2015 年对河北省赞皇县阳泽乡陡岭村苗圃希望小学的孩子们进行一对一帮扶之后，2016 年，本行继续对青海省海东市循化撒拉族自治县道纬乡希望小学的孩子们进行一对一帮扶，资助每位贫困留守儿童 3 年学习生活费用，并赞助建设了一个网络教室，供孩子们进行电脑以及互联网学习应用，同时，为该校学生提供了运动鞋、毽子、跳绳等生活学习用品。

2016 年，本行创新采用冠名球队的方式，通过冠名 CBA 球队北控男篮进入体育产业这一发展风口，在为北京市体育事业发展贡献力量的同时，传播本行的经营理念与企业文化，向首都市民展示本行助力体育文化产业，履行社会责任的形象，并结合本行工会活动，营造积极向上的篮球文化，激发全员昂扬向上的工作热情。

2014 年以来持续开展“温暖衣冬”活动，将闲置的八九成新的冬衣洗净装袋，交由团市委志愿者，再经由大学生志愿者利用寒假返乡送到全国各地需要帮助的人手中。

2009 年以来连续开展“共产党员献爱心”活动，参与活动的党员群众近 3 万人次，所募资金用于慈善医疗救助项目、“爱心成就未来”助学项目、慈善助老项目、帮扶生活困难党员及其他救助项目等。

高质量开展金融知识宣教活动

以中国银行业协会“普及金融知识万里行”、北京银监局“金融知识进万家”等活动为契机，积极组织开展针对社会公众的宣传教育活动。荣获北京银监局授予的北京银行业 2016 年度“金融知识进万家”宣传服务月活动标兵单位称号；通州支行荣获宣传服务月活动优秀组织单位称号；总行文明规范服务办公室马艳军、海淀支行大有庄分理处李卫红、顺义支行营业部杨旭荣获宣传服务月活动先进个人。

重要事项

聘任会计师事务所

报告期内，本行聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）承担本行2016年度财务报表的审计服务工作。

公司治理情况

一、公司治理概况

（一）公司治理架构

本行根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规和《商业银行公司治理指引》等监管部门规章制度，建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层等机构为主体的现代商业银行公司治理组织架构，权责分明、各司其职，形成了科学决策、有效监督、稳健运行的公司治理运行机制。

本行严格遵守相关法律法规及规范性文件要求，认真落实监管部门相关规定，结合本行实际情况，不断完善公司治理结构，提高公司治理水平。

（二）公司治理制度建设

本行在法律法规和监管框架内，建立了基本的公司治理制度体系。制定了《公司章程》，股东大会、董事会、监事会的议事规则和各专门委员会议事规则等公司治理基础制度。建立了对董事会及董事、监事会及监事和高级管理层的履职评价制度体系。制定了《独立董事制度》、《外部监事制度》等独立董事和外部监事管理制度。

报告期内，本行根据监管制度要求，结合本行实际情况，修订了《公司章程》，进一步规范了三会一层运作体系，提高了决策效率。

二、股东大会

（一）股东大会职权

股东大会是本行权力机构，依据法律法规和本行章程行使下列职权：修改本行章程；审议通过股东大会议事规则；选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会、监事会工作报告；审议批准本行的发展规划，决定本行的经营方针和投资计划；审议批准本行年度财务预、决算方案，利润分配方案和亏损弥补方案；对增加或减少注册资本作出决议；对本行的合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等事项作出决议；对发行公司债券或其他有价证券及上市作出决议；对回购本行股份作出决议；对可能导致本行丧失银行从业资格、进入破产清算、解散或重大影响股东权益的事项作出决议；审议批准变更募集资金用途事项；审议批准股权激励计划；审议法律、行政

法规、部门规章或本行章程规定应由股东大会决定的其他事项。

报告期内，本行根据有关法律法规和本行章程、股东大会议事规则的规定，规范股东大会的召集、召开、审议和表决程序，依法维护股东的合法权益。

（二）股东大会会议情况

2016 年，本行共召开股东大会 1 次，即 2015 年度股东大会。具体情况如下：

2016 年 5 月 25 日，本行召开 2015 年度股东大会。会议审议通过了《北京农村商业银行股份有限公司董事会 2015 年度工作报告》、《北京农村商业银行股份有限公司监事会 2015 年度工作报告》、《北京农村商业银行股份有限公司 2015 年度财务决算情况报告》、《北京农村商业银行股份有限公司 2015 年度利润分配预案》、《北京农村商业银行股份有限公司 2016 年度财务预算报告》、《北京农村商业银行股份有限公司章程修正案》、《关于修订〈北京农村商业银行股份有限公司监事会议事规则〉的议案》、《关于北京农村商业银行股份有限公司董事津贴标准的议案》、《关于北京农村商业银行股份有限公司监事津贴标准的议案》、《北京农村商业银行股份有限公司关于发行 2016 年二级资本债券的议案》共 10 项议案。此外，会议还通报了《北京农村商业银行股份有限公司关于〈北京农商银行 2015 年度监管意见书〉及整改情况的报告》、《北京农村商业银行股份有限公司监事会关于 2015 年度董事会履职评价情况的报告》、《北京农村商业银行股份有限公司监事会关于 2015 年度履职自评情况的报告》和《北京农村商业银行股份有限公司 2015 年度关联交易管理专项报告》。

三、董事会和专门委员会

（一）董事会组成

本行董事会由 15 名董事组成，设董事长 1 名、副董事长 1 名。董事长及副董事长由董事担任，以全体董事的过半数选举产生或罢免。董事由股东大会选举或更换，任期 3 年，任期届满可连选连任。

（二）董事会职权

根据本行章程，董事会行使的职权包括：制定本行的经营发展战略并监督战略实施，决定本行的经营计划及投资方案；根据董事长提名，聘任或者解聘本行行长、董事会秘书，并决定其报酬事项和奖惩事项；制订本行的年度财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案、利润分配方案和亏损弥补方案；制定本行的风险容忍度、风险管理和内部控制政策；关注和维护存款人和其他利益相关者合

法权益；负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；执行股东大会决议；制订本行增加或减少注册资本以及发行公司债券或其他有价证券及上市的方案；制定本行的基本管理制度；制订本行章程的修订案；制订本行股东大会议事规则及其修订案；制订本行董事会议事规则及其修订案；听取本行行长及其他高级管理人员的工作汇报，检查并评价其工作；批准本行内部审计章程、中长期审计规划、年度工作计划和内部审计体系，决定或授权董事会审计委员会决定审计预算、人员薪酬和主要负责人的任免；对本行财务状况定期进行审计；法律、行政法规、部门规章或本行章程规定和股东大会授予的其他职责。

（三）董事会会议情况

2016 年，本行董事会共召开 6 次会议。其中，现场会议 4 次，通讯表决会议 2 次。

1. 2016 年 1 月 29 日，本行召开第三届董事会第二次会议。会议审议通过了《关于北京农村商业银行股份有限公司优化调整总行党群部门设置的议案》等 5 项议案。

2. 2016 年 3 月 29 日，本行召开第三届董事会第三次会议。会议审议通过了《北京农村商业银行股份有限公司董事会 2015 年度报告》等 24 项议案。

3. 2016 年 4 月 29 日，本行召开第三届董事会第四次会议。会议审议通过了《北京农村商业银行股份有限公司 2015 年度报告》等 4 项议案。

4. 2016 年 6 月 28 日，本行召开第三届董事会第五次会议。会议审议通过了《北京农村商业银行股份有限公司 2015 年度反洗钱工作报告》等 5 项议案。

5. 2016 年 9 月 27 日，本行召开第三届董事会第六次会议。会议审议通过了《北京农村商业银行股份有限公司章程修正案》等 9 项议案。

6. 2016 年 12 月 15 日，本行召开第三届董事会第七次会议。会议审议通过了《关于北京农村商业银行股份有限公司中长期发展战略规划（2016-2020）的议案》等 6 项议案。

（四）独立董事履职情况

本行各位独立董事均能勤勉尽职，认真出席董事会及董事会专门委员会会议，未能亲自出席的，均委托其他董事代为出席并行使表决权。报告期内，独立董事未对本行本年度的董事会议案和其他事项提出异议。

（五）董事会各专门委员会

按照公司章程规定，根据本行经营管理的需要，董事会下设战略委员会（消

费者权益保护委员会）、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬委员会、三农金融服务委员会。其中，审计委员会、关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬委员会由独立董事担任主任委员。

报告期内，本行董事会各专门委员会共召开会议 20 次，审议通过议案 69 项，听取通报事项 7 项。其中，董事会战略委员会召开会议 5 次，审计委员会召开会议 6 次，风险管理委员会召开会议 4 次，关联交易控制委员会召开会议 2 次，薪酬委员会召开会议 2 次，三农金融服务委员会召开会议 1 次。

四、监事会和专门委员会

（一）监事会组成

本行监事会由 7 名监事组成，设监事长 1 名，经全体监事的过半数选举产生或罢免。非职工监事由股东大会选举或更换，任期 3 年，任期届满可连选连任。职工监事经本行职工民主选举或更换。

（二）监事会职权

根据本行章程，监事会行使的职权包括：监督董事、高级管理人员的履职行为和尽职情况；检查、监督本行的财务活动；对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；指导本行内部审计部门独立履行审计监督职能，并有效实施对本行内部审计部门的业务管理和工作考评；对本行内控合规工作进行监督，指导有关部门对内部控制的有关岗位和各项业务实施全面的监督和评价；向股东大会会议提出提案；提议召开临时股东大会，在董事会不履行本行章程规定的召集和主持股东大会会议职责时召集和主持股东大会会议；定期与银行业监督管理机构沟通本行情况；其他法律、法规、规章及本行章程规定应当由监事会行使的职权。

（三）监事会会议情况

2016 年，本行监事会共召开现场会议 4 次。

1. 2016 年 3 月 28 日，本行召开第三届监事会第二次会议，审议通过了《北京农村商业银行股份有限公司 2015 年度利润分配预案》、《北京农村商业银行股份有限公司监事会 2015 年度工作报告》、《北京农村商业银行股份有限公司监事会关于内控合规机构履职情况的评价报告》、《北京农村商业银行股份有限

公司监事会关于中长期发展战略规划重点事项执行情况的评估报告》4项议案，就2015年度财务报表初步审计结果与外审会计师事务所进行沟通，就2015年度内部审计工作情况及2016年度工作计划、2015年度全面风险管理情况、合规管理情况听取了专题汇报，通报了2015年经营情况、监事会履职评价工作安排等事项，并组织学习了《商业银行流动性风险管理办法》。

2. 2016年4月27日，本行召开第三届监事会第三次会议，审议通过了《北京农村商业银行股份有限公司监事会关于2015年度董事会履职评价情况的报告》、《北京农村商业银行股份有限公司监事会关于2015年度履职自评情况的报告》、《北京农村商业银行股份有限公司监事会关于2015年度高级管理层履职评价情况的报告》、《关于北京农村商业银行股份有限公司监事津贴标准的议案》4项议案，研究了2015年度财务报表审核意见，并通报了《北京农商银行2015年度监管意见书》。

3. 2016年9月22日，本行召开第三届监事会第四次会议，审议通过了《北京农村商业银行股份有限公司监事会关于信息科技风险控制的专项监督报告》，研究了《北京农村商业银行股份有限公司监事会关于内部审计工作情况的调研报告》，听取了2016年上半年全面风险管理情况及外包风险管理情况的汇报，并专题审阅了2016年上半年相关风险管理报告。

4. 2016年12月29日，本行召开第三届监事会第五次会议，审议通过了《北京农商银行监事会三年工作规划（2017-2019年）》、《北京农村商业银行股份有限公司监事会2016年度工作报告》2项议案，通报了董事会对监事会出具的2015年度履职评价报告的反馈意见，组织学习了《银行业金融机构全面风险管理指引》。

（四）外部监事履职情况

本行外部监事在按时出席监事会会议，认真审议会议议案，客观发表独立意见的同时，在推进委员会规范有效运行、提升履职评价覆盖面、深化专项检查成效等方面做出了积极努力，勤勉尽责的履行了外部监事的职责，外部独立作用进一步发挥。

（五）监事会各专门委员会

按照公司章程规定，本行监事会下设监督委员会、提名委员会，委员会主任委员均由外部监事担任。

报告期内，本行监事会下属专门委员会共召开现场会议 4 次，其中提名委员会召开现场会议 2 次，监督委员会召开现场会议 2 次。

五、行长及其他高级管理人员

本行设行长 1 名，由董事会聘任或解聘。本行设副行长、行长助理若干名，由董事会根据行长的提名聘任或解聘。行长及其他高级管理人员符合法律法规和银行业监督管理机构要求的任职资格条件。

行长对董事会负责，依照法律、法规、本行章程及董事会授权，行使有关职权，执行董事会的各项决议，负责本行的业务经营和行政管理。副行长协助行长工作。行长行使以下职权：在董事会的授权范围内主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议；代表高级管理人员向董事会提交经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；授权高级管理人员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；拟订本行的基本管理制度；制定本行具体规章；提请董事会聘任或者解聘副行长、财务负责人及法律、行政法规、部门规章规定应由行长提名、董事会聘任或者解聘的其他高级管理人员；聘任或者解聘应由董事会聘任或者解聘以外的管理人员；拟订本行内部管理机构设置方案；其他依法律、行政法规、部门规章和本行章程规定以及股东大会、董事会决定由行长行使的职权。

高级管理层根据本行章程及董事会授权开展经营管理活动，确保本行经营与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策相一致。高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督。高级管理层依法在其职权范围内的经营管理活动不受干预。

六、信息披露与投资者关系

为规范本行信息披露管理，有效维护存款人和其他客户的合法权益，促进本行安全、稳健、高效运行，依据《商业银行法》、《商业银行信息披露办法》等法律法规，本行制定了《北京农村商业银行信息披露管理办法》。本行将信息披露的内容以中文编制成年度报告，于每个会计年度终了后的 4 个月内披露并报送银行业监督管理机构。本行将年度报告置放在本行的主要营业场所，并按中国银监会相关规定及时登载于互联网网络，确保公众能方便地查阅。本行严格执行信息披露制度，真实、准确、完整披露各项重大信息。

报告期内，本行对外发布年度报告、股东大会召开公告、股份分红公告等，逐步完善信息披露内容，更加规范地反映本行公司治理和经营管理的变化情况。

董事会工作报告

2016 年是本行实现第三个中长期战略规划良好开局的一年，也是本行经营发展再创佳绩的一年。在市委、市政府的正确领导下，在监管部门的悉心指导下，在全体股东和社会各界的大力支持下，面对复杂的经济金融形势与激烈的市场竞争，本行董事会秉持稳健可持续全面发展的经营理念，紧密围绕落实供给侧结构性改革、服务首都社会经济运行和支持京津冀协同发展，统筹战略决策、狠抓改革攻坚、突出创新驱动、推进经营转型、强化风险防控，与各治理主体紧密协作，实现了本行效益、质量、规模、结构、资本的协调发展，年初董事会制定的各项经营计划指标均超额完成，主要指标超过全国商业银行以至上市银行平均水平，特色现代商业银行建设稳步迈上新台阶。

一、2016 年主要发展成果

（一）经营效益实现历史新高

2016 年本行实现净利润 55.14 亿元，创历史最高水平，为年度目标的 105.63%，同比增长 5.97%，优于全国商业银行平均增幅 2.43 个百分点。资产利润率 0.82%，计划完成率为 107.41%，与全国商业银行平均水平的差距继续缩小。净资产收益率为 14.59%，完成计划的 108.09%，高于全国商业银行平均水平 1.21 个百分点。

（二）资产质量继续大幅优于全国商业银行平均水平

截至 2016 年末，本行五级不良贷款余额 23.76 亿元，较年初下降 2.41 亿元；不良贷款率较年初下降 0.08 个百分点达到 0.9%，完成计划的 110.31%，明显优于全国商业银行 1.74% 的平均水平。在全国商业银行整体不良贷款余额与不良贷款率连续四年上升的情况下，本行持续保持逆势“双降”，风险控制能力不断提升。

（三）经营规模稳步增长

截至 2016 年末，全行资产余额突破 7000 亿元、达到 7234.11 亿元，较年初增加 959.25 亿元、增长 15.29%；各项存款余额 5136.4 亿元，较年初增加 509.79 亿元、增长 11.02%；一般贷款余额 2099.69 亿元，较年初增加 159.85 亿元、增长 8.24%；其中，个人按揭贷款较年初增加 69.6 亿元，是上年全年净增量的 9.9 倍，成为本行资产结构优化的一大亮点。

（四）主要监管指标持续优化

本行监管指标自 2012 年全面达标后，持续优化。截至 2016 年末，本行资本充足率达到 15.02%，完成计划的 125.15%，较全国商业银行平均水平高 1.74 个百分点。拨备覆盖率 396.74%，完成计划的 132.25%，显著高于全国商业银行 176.4% 的平均水平。可比口径下成本收入比降至 37.89%，同比下降 0.27 个百分点，持续保持监管达标。本行抵御风险能力和管理效率显著增强。

（五）创新转型成效显著

本行着力改革创新，充分激发了转型发展的内生动力和活力，并取得显著成效。一是全行收入结构进一步优化。2016 年本行实现中间业务收入 11.39 亿元，可比口径同比增加 2.23 亿元、增长 23.24%，创新性中间业务利润贡献度不断提高。二是业务创新取得扎实成效。创新推出全市第一个集体经营性建设用地入市专项融资产品，试点集体资产经营权质押，率先推出盘活农宅金融服务，开办代理农村中小金融机构个人收结汇业务，发行“农银通”卡，着力打造“金色时光”养老金融体系，产品线创新特色更加突出。三是智慧银行建设取得阶段性成果。重点打造的首家智能银行建设稳步推进，多家社区 e 服务平台线下体验店正式营业，智能机器人研发上线，传统物理网点加快向智慧银行转型。四是小微金融加速推进。组建小微专营团队，打造小微企业线上融资业务模式，小微金融服务能力明显增强。截至 2016 年末，本行小微企业贷款余额 631.96 亿元，同比增长 37.91%，高于各项贷款平均增速 33.35 个百分点，有力的支持了实体经济发展。五是科技引领能力全面跃升。加快推进异地灾备中心、同城数据中心、新一代核心银行系统、互联网金融、大数据平台等项目建设，加强云计算、区块链等新技术与业务模式的融合研究，为加速传统金融再造与新模式形成提供了更强支撑。

（六）内部改革持续深化

本行深入推进内部改革，加快构建适应综合化发展和专业化经营需要的组织机构和经营管理体系。一是探索“准分行”管理模式，进一步提升了支行的区域竞争力和经营活力，分支机构管理改革取得重大突破。二是持续推进总行准事业部制改革，设立金融同业部和个人信贷管理部，调整资产保全职能归属，总行专业化经营和系统化管控水平进一步提升。三是实施涵盖 4 层次、7 类别、31 事项的信用风险分层授权，构建评级、授信和首次用信“一体化”审批流程，业务管理机制更具效率。四是加快网点转型，加强营销人员配备，深入开展网点机构层

级评定，建立健全网点考核激励和压力传导机制，致力打造总行、管辖支行、非管辖支行三级利润中心。

（七）社会形象和品牌美誉度稳步提升

本行深化改革、加快创新，积极推进经营转型与管理转型，服务能力、市场竞争力和品牌效应不断强化。2016年，本行连续5年荣获金融时报社与中国社会科学院金融研究所联合推出的“金龙奖——年度最佳农商银行”奖项。2016年英国《银行家》杂志公布的全球1000家大银行排行榜中，本行资产规模排名第170位，一级资本排名第201位。麦肯锡咨询有限公司发布的《中国Top40家银行价值创造排行榜(2016)》中，本行风险调整资本收益率（RAROC）排名位居中国TOP40家银行第10位、全国主要农商银行第1位；经济利润排名位居中国TOP40家银行第18位；拨备覆盖率排名位居中国TOP40家银行第5位，多项指标排名位居前列，受到了市场广泛关注和业界好评。本行当选全国农合委主任单位，冠名CBA男篮，品牌影响力进一步扩大。

二、2016年度董事会主要工作

（一）发挥战略引领作用，科学制定第三个中长期发展战略规划

2016年是本行第二个中长期发展战略规划三年定量指标实现和第三个中长期战略规划开局之年。通过上一轮战略规划的实施，本行的经营实力、盈利水平、资产质量、风险抵御能力均取得历史性突破，部分主要核心监管指标达到同业领先水平，并成功跨入中等商业银行行列。着眼未来长远发展，董事会在科学总结发展成果与规划实施经验，深度研判国际、国内和北京市经济发展新动态、金融监管新方向、行业变革新趋势的基础上，经过多方研讨、科学论证、广泛征求意见，科学制定了本行第三个中长期发展战略规划，形成了面向“十三五”时期统揽全局、引领发展、全面指导各项工作的顶层设计和纲领性文件，明确了未来五年的发展愿景、指导思想、发展原则、目标体系，确立了“一体、两翼、三板块、十支撑”的战略实施路径和发展举措，为本行积极应对复杂严峻的经营困难与挑战，实现稳健可持续全面发展，提供了科学有效的战略引领和坚实有力的规划与制度保障。

（二）完善公司治理制度，夯实公司治理基础

董事会着力构建独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转的公司治理机制，持续加强公司治理主体机制建设。一是结合公司治理实际，修订了公司章程，进

一步完善了公司治理顶层设计；制定了《董事会三农金融服务委员会议事规则》，更加强化了三农金融经营特色。二是审批通过了《压力测试管理办法》、《内控评价管理办法》、《内部审计章程》、《财务报告外部审计管理办法》等多项基本制度，为提升全行公司治理效率奠定了坚实的制度基础。三是着眼提升董事履职效率，报请股东大会审批通过了新的董事履职津贴标准，调整了津贴结构与标准，构建了更加有效的董事履职激励约束机制。

（三）科学高效决策，引领全行稳健发展

按照法律法规和公司章程的规定，董事会规范运行、勤勉履职，持续创新工作机制，有效提高决策效率，有力促进高级管理层履职尽责，积极维护存款人及其他利益相关者的合法权益，充分发挥了战略引领和经营决策职能。2016年，董事会共召开会议6次，其中现场会议4次，通讯会议2次，审议议案53项，听取通报事项8项，涉及全行年度经营计划、财务预算决算、利润分配、风险管理、内部审计、公司章程修订、基本制度制定、战略规划、管理策略、重大关联交易审批、组织机构优化调整等重要事项，决策更加科学有效，有力地推动了本行的转型发展。

（四）各专门委员会有效运行，充分发挥辅助决策作用

董事会各专门委员会规范运行、有效履职，为董事会科学决策提供了有力的专业支持。一是运行效能大幅提升。2016年，董事会各专门委员会合计召开会议20次，比2015年增加8次，审议通过议案69项，听取通报事项7项，委员会会议次数及审议议案数量较往年大幅增加66.67%和40.82%。其中，董事会战略委员会召开会议5次，审计委员会召开会议6次，风险管理委员会召开会议4次，关联交易控制委员会召开会议2次，薪酬委员会召开会议2次，三农金融服务委员会召开会议1次，辅助决策作用更加突出。二是履职形式实现创新丰富。2016年，三农金融服务委员会先后两次赴郊区支行，就三农金融政策落实、集体经营性建设用地入市试点项目、农村承包土地经营权抵押贷款项目等进行专题调研，有效增进了董事对本行经营管理的了解，促进了董事会决策的传导与执行。

（五）强化风险管控，保障稳健可持续发展

在经济增速放缓、同业不良率攀升、资产风险积聚压力增大的不利环境下，董事会主动加大风险防控力度，注重建立实施有效的内部控制，确保了风险底线牢守不破。一是依据经营管理需要，董事会制定了年度风险偏好策略，明确了风

险承受水平，并重点加强执行监督，实现了风险总体可控。二是完善风险管理传导体系和风险计量工具，优化内部评级体系，加强压力测试与风险指标预警监测，风险管理对转型发展的保障作用更加突出。三是严控新增不良贷款，加快存量不良贷款及抵债资产处置，继续保持资产质量稳定向好，为转型发展创造了更大空间。四是开展全行内控差距分析和专项评价，查找内控差距，并督促管理层及时改进、加强管理，内部控制效果不断巩固。五是加强对内审的垂直领导与外审的工作沟通，整合内外部审计资源，充分借助内外部审计力量，有效推动全行经营管理规范发展。

（六）提升主动资本管理能力，引导业务转型发展

董事会主动强化资本管理，高度重视资本对于抵御风险和保持可持续发展的重要作用。一是抓住有利时机，以较低的成本，在全国银行间债券市场成功发行100亿元人民币二级资本债券，及时补充了二级资本，有效提升了本行的运营实力和抗风险能力。二是完善风险与收益相平衡的绩效考核机制，加大经济利润考核力度，实施刚性计划考核，提高资源配置效率，进一步推动本行经营从规模驱动向资本集约化转型。三是以强化资本规划执行为抓手，及时关注资本规划执行情况，全力推进战略重点业务布局与客户、收入结构优化，推动经营质态全面提升。

（七）切实执行股东大会决议，有效加强投资者关系管理

2016年，董事会召集召开股东大会1次，审议通过10项议案，听取通报事项4项，涉及董事会工作报告、监事会工作报告、年度决算报告、利润分配预案、发行二级资本债券等议案。董事会认真执行股东大会决议，落实相关要求，按期完成了利润分配、二级资本债券发行等工作，全面完成股东大会确定的各项工作。

董事会严格遵守有关法律法规、会计制度和监管规定，按照公司章程和信息披露管理办法相关规定，依法合规开展信息披露工作。一是董事会聘请具有合格资质的会计师事务所对本行2015年财务报表进行了审计，编制了年度报告，并对业务发展、风险管理、公司治理、财务数据、审计报告等内容进行了真实、准确、完整、及时的披露，认真履行了信息披露职责。二是向股东大会报告了董事会工作情况、财务预算、决算情况以及关联交易等重要事项，认真履行了报告义务。三是通过本行门户网站及时向投资者传递本行公司治理、信息披露、重要通知等信息，全面规范股份业务管理，有效防范股权质押可能产生的风险，积极强化投资者关系管理工作，保障了投资者的利益。

（八）认真落实监管监督整改要求，积极补足短板

针对年度监管意见指出的问题及监事会履职评价中提出的建议，董事会高度重视，充分采纳，全面改进，着力提升履职水平。一是加大风险管理、内部控制、内部审计等工作情况的关注度，议案数量与审议频率较往年明显提高。二是强化内部控制制度体系建设，定期审议本行内部控制评价报告，督促高级管理层及时改进。三是审计委员会全面修订了本行内部审计章程，从制度上完善了对内审部门的垂直领导与工作指导，并定期听取内审工作汇报，及时向董事会报告工作，履职效能进一步提升。

（九）着力支持首都经济社会发展，主动践行企业社会责任

在加快推进经营转型和创新发展的同时，董事会认真推动企业履行社会责任。一是推进京津冀协同发展，重点支持京津冀重点项目 25 个，联合推出京津冀“农银通”卡，开展农村中小金融机构个人收结汇代理业务，为三地农合机构集团客户提供“农信银系统内办理异地资金归集”服务，积极助力京津冀协同发展。二是认真贯彻国家重大战略部署，加大对北京市重点工程、非首都功能疏解及城市副中心建设金融支持力度，全力助推首都建设与产业升级。三是围绕民生工程，加大对城市棚户区改造、首都清洁空气计划、农村煤改气、鲜活农产品流通中心建设等项目的信贷支持，为市民百姓生活提供了更有力的金融服务。四是切实落实监管要求，信贷投放重点向小微和“三农”倾斜，圆满完成了涉农贷款“一个不低于”和小微企业贷款“三个不低于”的监管目标任务。

三、2017 年董事会工作重点

2017 年，银行业将继续面临存贷利差持续收窄、金融脱媒加剧、金融风险凸显等诸多挑战，经营环境更加严峻复杂。本行董事会将秉持“稳中求进”的工作总基调，保持战略定力，坚持创新求变，坚定转型发展，坚守风险底线，努力把本行打造成区域影响力较强、涉农特色全国领先、与国内先进商业银行比肩的上市精品银行。

（一）完善公司治理机制，提高公司治理水平

着力完善公司治理机制，促进各治理主体独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转，为全行稳健经营和健康发展提供坚实基础与重要保障。一是认真贯彻中央要求，通过修订公司章程，进一步明确党组织在本行决策、执行、监督各环节的权责和工作方式以及与其他治理主体的关系，实现党组织发挥领导核心作用

和政治核心作用的组织化、制度化、具体化。二是继续完善董事会内部及董事会与高管层、监事会的沟通交流机制，优化董事会专门委员会运行方式，促进董事会、监事会和高管层履职能力有效提升。三是积极完善重大事项的决策、执行程序，加大董事会决策执行监督，使董事会对全行战略把控、业务发展、经营管理和风险管控的决策引领作用发挥更加充分。四是强化监管要求及监事会监督意见的落实与改进，完善公司治理运行评估，并借助公司治理标准化项目，持续深化公司治理建设。

（二）强化战略管理，确保规划有效实施

着眼战略发展目标，确保战略规划措施落实到位和发展目标如期实现。一是建立健全战略规划管理组织架构，健全政策保障制度、激励约束机制、资源调配方式，建立健全连续、动态、闭环式的战略管理机制。二是制定规划分解方案，明确规划实施主体，确保规划目标任务有计划、按阶段实现。三是加强战略研判与重大战略问题的跟进研究，不断探求解决问题的新思路、新机制、新办法，及时丰富、优化、调整规划内容，科学引领全行全面可持续发展。

（三）围绕首都功能定位和京津冀协同发展布局资源，占领市场竞争制高点

聚焦首都功能定位和京津冀协同发展趋势，积极优化配置资源，进一步巩固首都主体市场地位，拓展津冀两地市场。一是紧紧围绕北京“四个中心”定位，集中优势资源，加大“高精尖”产业链金融、科技金融、文化金融和绿色金融的业务产品创新与金融支持力度，积极抢抓重大建设与产业升级项目机遇，拓展高端市场份额，深度融入区域主流经济。二是优化业务资源配置，主动跟进北京城市“副中心”建设和京津冀协同发展重大项目，有效维护跨区经营优质企业，加大与津冀两地金融机构同业合作力度，进一步使津冀两地成为本行业务经营和增长方式转变的广阔腹地。三是根据北京疏解非首都核心功能和区域经济社会布局调整的具体安排，综合考虑客流、物流、资金流密集区域的发展现状和潜力，统筹全行线上、线下渠道，调整优化网点资源空间布局。四是持续深入推进公司金融、金融市场、零售条线准事业部制、“准分行”等组织体系改革，推动跨专业流程再造、柜面业务流程重构，为抢占市场竞争制高点提供有力保障。

（四）全面筑牢风险防线，提升风险营治能力

紧扣风险管理主线，始终把风险防控放在突出位置，着力提升经营风险水平和风险治理能力，实现风险和收益的平衡发展。一是制定全面风险管理办法，进

进一步完善全面风险管理组织架构、制度体系和运行机制。二是依据本行战略发展目标及经营实际，制定年度风险偏好及专项风险管理政策，引领全行经营管理稳健发展。三是拓展分层授权的广度和深度，前移风险管控关口，延展贷后管理半径，加强重点业务、重点客户和重点交易对手风险状况的监测评估、预判预警及风险处置，完善全口径信用风险管理体系，确保信用风险能管可控。四是强化全面风险管理办法落实，提升对市场风险、利率风险、操作风险的全面风险管理能力，保持案件零发生。五是针对重点业务领域、突出风险隐患、关键管理环节，开展专项审计，深挖问题，督促改进，提升审计对全行公司治理及经营管理工作的咨询服务能力与水平。

（五）启动 IPO 各项准备工作，加快推进上市进程

依据 IPO 上市标准与要求，周密部署，统筹安排，协调推进，加快推进上市各项准备工作，并择机申请上市。一是成立 IPO 组织领导机构，制定 IPO 整体方案和专项方案，统筹策划、科学安排 IPO 相关工作。二是对照相关法律法规和监管要求，全面梳理本行 IPO 相关重点事项，积极推进股权规范、资产确权等工作，有效完善公司治理，为 IPO 扫清障碍。三是严格按照监管部门审批要求，组织 IPO 申报材料，选择适当时机启动预申报工作。

（六）强化投资者关系管理，依法合规披露信息

一是严格按照法律法规、监管规定和本行信息披露制度的要求，真实、准确、完整、及时进行信息披露。二是完善股权质押管理体系和制度，优化股份业务管理流程，保护广大股东的合法权益并提升股东服务水平。三是推进投资者沟通机制建设，通过构建良好投资者关系支撑本行实现发展战略目标并提升企业价值。

2017 年是本行纵深推进转型发展的攻坚之年，也是本行实施第三个中长期战略发展规划的关键之年。本行董事会将坚决贯彻中央和北京市委市政府的各项方针政策，全面落实监管要求，以提高质量效益为中心，以改革创新为动力，以深化“调整、巩固、优化”经营主题为抓手，直面挑战，抢抓机遇，努力实现更高质量、更有效益、更可持续的稳健发展，以更丰厚的业绩回馈股东及社会各界的信任与支持，为首都经济增长、京津冀协同发展和城乡一体化建设作出更大的贡献，以优异的成绩迎接党的“十九大”胜利召开！

监事会工作报告

2016 年本行围绕“调整、巩固、优化”经营主题，积极应对挑战，狠抓改革攻坚，强化经营管理，继续保持了健康平稳发展。新一届监事会紧跟行业变化与全行经营管理发展，着力规范运行，强化监督检查，深化调查研究，创新履职模式，认真、勤勉地履行了监督职责，实现了监事会各项工作的规范、有效、平衡发展。现将监事会一年来的工作情况报告如下：

一、监事会 2016 年度工作情况

（一）严谨认真，有效召开会议

2016 年本行监事会共召开会议 4 次，审议通过议案 11 项，内容涉及工作报告、履职评价、利润分配、监督检查等方面。历次会议的召开均符合有关法律法规和公司章程的规定，全体监事能够按照规定出席会议，亲自出席率达 93%，忠实、严谨、勤勉地履行了职责。其中，2 名外部监事按时出席了监事会会议，认真审议了会议议案，客观地发表了意见，独立尽责地履行了职责。

2016 年，本行监事会下设专门委员会召开会议 4 次，其中监督委员会召开会议 2 次，提名委员会召开会议 2 次，共审议议案 8 项。各位委员按时出席了会议，对议案进行了认真审议，并参加了专项监督工作，认真履行了委员职责。

（二）规范有序，着力日常监督

2016 年监事出席了年内召开的股东大会，列席了董事会现场会议，依法对会议程序和决策过程进行了监督。监事长参加了经营工作会、高级管理层会议等重要会议，及时了解了本行经营管理重大事项，并向监事通报。监事会适时听取了相关专题报告，认真研审了利润分配预案、审计报告、风险管理报告等重要经营管理报告，并及时跟踪了上一年度监督结果的改进情况，持续深化了日常监督。

（三）深入沟通，强化外部审计监督

按照要求，监事会对本行外部审计机构的续聘工作进行了监督，并与会计师事务所进行了多次工作沟通，详细了解了外部审计安排、抽样情况、审计重点、审计结果、重要调整事项以及所发现的问题，重点关注了信贷资产分类、减值准备提取等影响财务报告真实性、准确性、完整性的会计核算事项，关注了披露财务报告的真实性和完整性，并出具了审核意见。

（四）开展履职评价，深化履职监督

在认真总结以往履职评价经验的基础上，监事会本着合规、客观、全面的原则，对董事会的组织运行、成员履职与工作成效，以及高级管理层的履职行为、管理成效、经营业绩进行了多维度的评价和试评价。评价结束后，依据评价结果，结合日常监督成果，监事会出具了评价报告，反馈了评价意见。监事会肯定了董事会、高级管理层在行业盈利空间缩窄、市场竞争加剧、风险控制压力加大等复杂的经营环境下，所取得的成绩，指出了决策、运行、管理中存在的不足，并对改进情况进行了及时关注，进一步深化了履职评价工作。

同时，监事会继续强化自我监督约束，对自身组织运行的规范有序性、成员履职的勤勉尽责程度、监督工作的有效性进行了认真的自我评价，剖析了自身在履职能力、内容、效率上存在的问题，制定了改进措施，明确了改进时间表。评价结束后，监事会按期将结果上报了监管部门与股东大会，自觉接受了上级部门及股东大会的监督。

（五）关注信息科技风险控制，拓宽监督覆盖面

在定期听取相关风险管理汇报，做好全面风险管理日常监督的同时，监事会对本行信息科技风险控制情况开展了专项检查，检查了本行信息科技风险管理制度、沟通机制、监控指标、突发事件应急处理、信息安全体系建设等工作情况，关注了组织架构变化过程中信息科技风险控制的有效性，指出了存在的问题，并提出了改进要求。通过开展检查，监事会进一步拓宽风险管理监督覆盖面，深化了风险管理监督成效。

（六）贷后管理“回头看”，聚焦信贷风险控制

监事会紧跟行业发展趋势，及时调整监督重点，组织开展了贷后管理“回头看”。检查过程中，监事会结合以往贷后管理监督发现的问题，重点检查了贷后管理组织架构设置、职责划分、制度建设和执行、贷后管理机制运行等事项，针对性地检查了机构改革过程中，贷后管理的跟进情况及管理效果，促进本行新市场环境下的信用风险防控。

（七）调研内部审计，推动内审能力提升

为履行好相关监督职责，监事会采用调阅文件、问卷调查、专题访谈、穿行测试、专家咨询等方式，对本行内审工作情况开展了专题调研。调研过程中，监事会客观评价了本行内审部门在审计范围、模式、管理方面所取得的成效，分析了内审工作存在的不足，并从完善内审组织体系、激发内审履职动力、提升内审

增值能力等方面，提出了改进建议。调研结束后，监事会及时向董事会及高级管理层反馈了调研情况，并与主管领导及内审团队进行了深入沟通，推动了本行内审工作改进。

（八）全面履职对标，制定三年工作规划

在认真总结监事会工作成果与履职现状，系统梳理法律法规及监管要求，深入分析同业履职情况的基础上，针对制度建设、监督内容、履职方式、运行机制等方面，监事会进行了履职对标与差距分析。根据对标结果，监事会制定了工作规划，确立了科学平衡短期目标与长期目标、规定动作与自选项目、监督覆盖面与履职深度、监督纠偏与助力支撑，通过完善制度体系，提升数据分析能力，突破监督资源整合瓶颈，创新履职模式，聚焦顶层监督，加强调查研究，综合推进履职尽责、财务活动、风险管理、内部控制监督，实现履职覆盖面、履职深度、履职效能综合提升的改进路线。

（九）认真履行披露义务，加强学习交流

2016年监事会向股东大会报告了年度工作情况，通过本行年报、门户网站及时向公众及股东披露了组织架构、人员构成及履职情况等信息，严谨认真地履行了信息披露义务。

作为年度重点工作，监事会高度重视，认真实施，及时组织监事学习了新的监管法规、文件，并就行内重点管理事项进行了通报，加强了监事对监管法规的学习，增进了监事对本行经营管理情况的了解。此外，还组织监事赴同业就监事会运行、内审工作等进行了交流学习，加强了与同业的沟通联系。

二、监事会 2017 年度工作计划

2017年监事会将继续以全局的视野、制衡的理念、协作的思维，认真开展监督检查，勤勉履行监督职责，积极助力经营管理，努力在推动公司治理建设与全行经营管理上发挥更大的作用。

（一）完善制度体系

依据新颁布的法律法规及本行修订后的章程，结合监事会运行实际情况，建立健全履职制度体系，探索建立更加科学有效的监事会内部激励约束机制。

（二）强化日常监督

组织监事出席股东大会，列席董事会会议，对股东大会和董事会的合法合规性、投票表决程序以及董事、高级管理人员履职情况进行监督。认真研审经营计

划、年度财务预算及决算方案、利润分配预案、风险管理报告等重要经营管理事项，强化日常监督。

（三）开展履职评价

2017 年监事会将进一步完善履职评价程序，重点做好各项履职评价工作。

1. 2016 年度董事会及董事履职评价。对本行董事会及董事 2016 年度履职情况进行评价，做好评价结果的上报、反馈工作。

2. 2016 年度监事会及监事履职评价。对本行监事会及监事 2016 年度的履职情况进行评价，查找履职中的不足，明确改进方向。

3. 2016 年度高级管理层履职试评价。对本行高级管理层 2016 年度的履职行为、管理成效、经营业绩进行试评价，并做好结果的反馈工作。

（四）组织专项监督

2017 年监事会将重点做好以下专项监督：

1. 外部审计监督。就年度财务报表审计情况及时与外审审计师进行沟通，了解相关情况，对外审工作的独立性与有效性进行监督。

2. 薪酬管理监督。重点对本行薪酬管理制度建设情况进行监督，履行好相关监督职责。

3. 问题整改监督。重点对近几年来本行监事会监督检查所发现问题的整改情况进行监督，深化整改成果。

4. 财务集中报销管理监督。对本行财务集中报销管理情况进行检查，深化财务监督工作。

（五）做好巡查调研与履职培训

一是公司治理标准化研究。通过参与公司治理标准化课题研究，推进本行公司治理建设。二是结合全年重点经营管理事项，开展巡查调研。三是及时组织监事学习监管文件，参加相关培训班，提升履职水平。四是赴同业开展交流，学习同业先进履职经验。

2017 年是本行新战略规划实施的关键一年，也是监事会新工作规划的开局之年，监事会将紧紧围绕全行战略部署与经营主题，在挑战前砥砺前行，在责任下担当作为，在开拓中努力创新，认真履职，勤勉工作，持续推进监事会各项工作的健康持续发展，努力维护好本行的稳健经营发展，维护好本行、股东、职工、债权人及其他利益相关者合法权益，力争交出一份更满意的答卷。

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表及审计报告

审计报告	68
资产负债表	70
利润表	72
股东权益变动表	74
现金流量表	78
财务报表附注	82

审计报告

普华永道中天审字(2017)第 23131 号
(第一页, 共二页)

北京农村商业银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的北京农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表, 包括 2016 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2016 年度的合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表, 并使其实现公允反映;
- (2) 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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则, 计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序, 以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断, 包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时, 注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序, 但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性, 以及评价财务报表的总体列报。

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。

普华永道中天审字(2017)第 23131 号
(第二页, 共二页)

三、审计意见

我们认为, 上述贵行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, 公允反映了贵行**2016年12月31日**的合并及银行财务状况以及**2016年度**的合并及银行经营成果和现金流量。

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

闫 琳

中国•上海市
2017 年 3 月 29 日

注册会计师

刘稚怡

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日资产负债表
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

附注六 资产		合并		本行	
		2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	1	83,151,547	77,906,482	82,974,429	77,699,230
存放同业款项	2	112,727,248	62,853,800	112,547,177	62,706,558
贵金属		36,635	38,253	36,635	38,253
拆出资金	3	31,975,726	17,265,948	31,975,726	17,265,948
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	19,122,650	12,935,870	19,122,650	12,935,870
买入返售金融资产	5	25,815,044	50,569,499	25,815,044	50,569,499
应收利息	6	2,494,054	2,523,058	2,492,669	2,519,575
发放贷款和垫款	7	256,015,364	257,875,842	255,516,069	257,333,522
可供出售金融资产	8	20,758,500	21,927,282	20,758,500	21,927,282
持有至到期投资	9	90,550,771	73,617,894	90,550,771	73,617,894
应收款项类投资	10	71,696,837	41,348,380	71,696,837	41,348,380
长期股权投资	11	179,414	154,302	337,561	312,449
固定资产	13	6,511,477	6,065,875	6,478,272	6,031,377
无形资产	14	119,359	126,265	119,359	126,265
递延所得税资产	15	2,580,680	2,392,650	2,558,435	2,375,853
其他资产	16	433,853	681,277	431,139	678,082
资产总计		724,169,159	628,282,677	723,411,273	627,486,037

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

		合并		本行	
	附注六	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
负债					
向中央银行借款		37,840,255	7,624,360	37,840,255	7,574,360
同业及其他金融机构					
存放款项	18	14,859,819	25,635,819	15,051,244	25,820,267
拆入资金	19	12,459,116	11,845,793	12,459,116	11,845,793
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	20	14,411,676	9,560,876	14,411,676	9,560,876
卖出回购金融资产款	21	41,286,034	31,105,254	41,286,034	31,105,254
吸收存款	22	514,418,847	463,418,307	513,639,715	462,660,979
应付职工薪酬	23	2,990,223	3,150,753	2,987,238	3,147,345
应交税费	24	599,420	698,313	589,870	690,385
应付利息	25	10,242,707	10,268,348	10,237,196	10,262,595
应付债券	26	32,747,197	27,663,618	32,747,197	27,663,618
其他负债	27	2,329,344	1,415,335	2,326,916	1,414,967
负债总计		684,184,638	592,386,776	683,576,457	591,746,439
股东权益					
股本	28	12,148,475	12,148,475	12,148,475	12,148,475
资本公积	29	4,037,142	4,037,142	4,034,226	4,034,226
其他综合收益	30	(43,940)	402,822	(43,940)	402,822
盈余公积	31	3,156,284	2,604,899	3,156,284	2,604,899
一般风险准备	32	8,751,225	7,472,734	8,741,041	7,462,550
未分配利润	33	11,798,814	9,090,843	11,798,730	9,086,626
归属本行股东权益合计		39,848,000	35,756,915	39,834,816	35,739,598
少数股东权益		136,521	138,986	-	-
股东权益合计		39,984,521	35,895,901	39,834,816	35,739,598
负债及股东权益总计		724,169,159	628,282,677	723,411,273	627,486,037

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

财务负责人：

计划财务部总经理：

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注六	合并		本行	
		2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
一、营业收入		12,903,917	13,267,618	12,863,602	13,212,222
利息净收入	34	11,827,107	11,963,510	11,785,229	11,908,867
利息收入		23,351,164	24,717,708	23,298,499	24,653,118
利息支出		(11,524,057)	(12,754,198)	(11,513,270)	(12,744,251)
手续费及佣金净收入	35	1,062,460	824,527	1,061,776	823,780
手续费及佣金收入		1,114,838	861,365	1,114,106	860,569
手续费及佣金支出		(52,378)	(36,838)	(52,330)	(36,789)
投资收益	36	92,763	396,564	95,013	396,564
其中：对联营企业的 投资收益		29,720	26,616	29,720	26,616
公允价值变动净损失		(169,294)	(4,216)	(169,294)	(4,216)
汇兑收益		37,940	40,775	37,940	40,775
其他业务收入	37	52,941	46,458	52,938	46,452
二、营业支出		(5,833,212)	(6,728,455)	(5,787,020)	(6,661,929)
税金及附加	38	(317,572)	(706,605)	(316,553)	(704,728)
业务及管理费	39	(4,973,994)	(5,014,552)	(4,950,147)	(4,987,666)
资产减值损失	40	(483,401)	(975,371)	(462,075)	(937,608)
其他业务支出		(58,245)	(31,927)	(58,245)	(31,927)
三、营业利润		7,070,705	6,539,163	7,076,582	6,550,293
加：营业外收入	41	72,116	30,207	71,452	29,907
减：营业外支出		(45,330)	(45,440)	(45,242)	(44,997)
四、利润总额		7,097,491	6,523,930	7,102,792	6,535,203
减：所得税费用	42	(1,587,982)	(1,329,177)	(1,588,935)	(1,331,985)
五、净利润		5,509,509	5,194,753	5,513,857	5,203,218
归属于本行股东的 净利润		5,509,724	5,197,541		
少数股东损益		(215)	(2,788)		

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度利润表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

		合并		本行	
	附注六	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
六、其他综合收益	30	<u>(446,762)</u>	<u>275,343</u>	<u>(446,762)</u>	<u>275,343</u>
最终计入损益					
可供出售金融资产					
公允价值变动		(446,762)	275,343	(446,762)	275,343
七、综合收益总额		<u>5,062,747</u>	<u>5,470,096</u>	<u>5,067,095</u>	<u>5,478,561</u>
归属于本行股东的					
综合收益		5,062,962	5,472,884		
归属于少数股东的					
综合收益		(215)	(2,788)		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

财务负责人：

计划财务部总经理：

北京农村商业银行股份有限公司

2016 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千元)

附注六	归属于本行权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2016 年 1 月 1 日	12,148,475	4,037,142	402,822	2,604,899	7,472,734	9,090,843	138,986	35,895,901
二、本年增减变动金额	-	-	(446,762)	551,385	1,278,491	2,707,971	(2,465)	4,088,620
(一)净利润	-	-	-	-	-	5,509,724	(215)	5,509,509
(二)其他综合收益项目	30	-	(446,762)	-	-	-	-	(446,762)
(三)利润分配	-	-	-	551,385	1,278,491	(2,801,753)	(2,250)	(974,127)
1.提取盈余公积	31	-	-	551,385	-	(551,385)	-	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	1,278,491	(1,278,491)	-	-
3.分配股利	33	-	-	-	-	(971,877)	(2,250)	(974,127)
三、2016 年 12 月 31 日	12,148,475	4,037,142	(43,940)	3,156,284	8,751,225	11,798,814	136,521	39,984,521

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

财务负责人：

计划财务部总经理：

北京农村商业银行股份有限公司

2016 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千元)

附注六	归属于本行权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2015 年 1 月 1 日	12,148,475	4,037,142	127,479	2,084,577	5,995,508	7,105,697	141,774	31,640,652
二、本年增减变动金额	-	-	275,343	520,322	1,477,226	1,985,146	(2,788)	4,255,249
(一)净利润	-	-	-	-	-	5,197,541	(2,788)	5,194,753
(二)其他综合收益项目	30	-	275,343	-	-	-	-	275,343
(三)利润分配	-	-	-	520,322	1,477,226	(3,212,395)	-	(1,214,847)
1.提取盈余公积	31	-	-	520,322	-	(520,322)	-	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	1,477,226	(1,477,226)	-	-
3.分配股利	33	-	-	-	-	(1,214,847)	-	(1,214,847)
三、2015 年 12 月 31 日	12,148,475	4,037,142	402,822	2,604,899	7,472,734	9,090,843	138,986	35,895,901

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

财务负责人：

计划财务部总经理：

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注六	归属于本行权益					未分配利润	股东权益 合计
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备		
一、2016 年 1 月 1 日		12,148,475	4,034,226	402,822	2,604,899	7,462,550	9,086,626	35,739,598
二、本年增减变动金额		-	-	(446,762)	551,385	1,278,491	2,712,104	4,095,218
(一)净利润		-	-	-	-	-	5,513,857	5,513,857
(二)其他综合收益项目	30	-	-	(446,762)	-	-	-	(446,762)
(三)利润分配		-	-	-	551,385	1,278,491	(2,801,753)	(971,877)
1.提取盈余公积	31	-	-	-	551,385	-	(551,385)	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	1,278,491	(1,278,491)	-
3.分配股利	33	-	-	-	-	-	(971,877)	(971,877)
三、2016 年 12 月 31 日		<u>12,148,475</u>	<u>4,034,226</u>	<u>(43,940)</u>	<u>3,156,284</u>	<u>8,741,041</u>	<u>11,798,730</u>	<u>39,834,816</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

财务负责人：

计划财务部总经理：

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

附注六	归属于本行权益						股东权益 合计
	股本	资本公积	其他综合收 益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2015 年 1 月 1 日	12,148,475	4,034,226	127,479	2,084,577	5,988,117	7,093,010	31,475,884
二、本年增减变动金额	-	-	275,343	520,322	1,474,433	1,993,616	4,263,714
(一)净利润	-	-	-	-	-	5,203,218	5,203,218
(二)其他综合收益项目 30	-	-	275,343	-	-	-	275,343
(三)利润分配	-	-	-	520,322	1,474,433	(3,209,602)	(1,214,847)
1.提取盈余公积 31	-	-	-	520,322	-	(520,322)	-
2.提取一般风险准备 32	-	-	-	-	1,474,433	(1,474,433)	-
3.分配股利 33	-	-	-	-	-	(1,214,847)	(1,214,847)
三、2015 年 12 月 31 日	12,148,475	4,034,226	402,822	2,604,899	7,462,550	9,086,626	35,739,598

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

财务负责人：

计划财务部总经理：

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度合并现金流量表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注六	2016 年	2015 年
一、经营活动产生的现金流量			
买入返售金融资产净减少额		28,639,089	-
客户存款净增加额		50,998,972	46,944,213
向中央银行借款净增加额		30,215,895	7,070,468
同业存放款项净增加额		-	289,928
拆入资金净增加额		613,323	4,058,605
卖出回购金融资产款净增加额		10,180,780	20,590,394
收取利息、手续费及佣金的现金		24,447,598	24,864,851
存放中央银行款项净减少额		-	5,603,908
收到其他与经营活动有关的现金		4,831,232	4,004,964
经营活动现金流入小计		149,926,889	113,427,331
发放贷款和垫款净增加额		(970,085)	(8,327,799)
存放中央银行净增加额		(5,315,244)	-
存放同业款项净增加额		(3,818,529)	(30,088,848)
拆出资金净增加额		(14,550,131)	(3,787,829)
买入返售金融资产净增加额		-	(12,364,099)
支付利息、手续费及佣金的现金		(10,718,106)	(10,314,265)
支付给职工以及为职工支付的现金		(3,310,603)	(3,086,623)
支付的各项税费		(2,045,655)	(2,185,632)
同业存放款项净减少额		(10,776,000)	-
支付其他与经营活动有关的现金		(6,946,393)	(5,056,953)
经营活动现金流出小计		(58,450,746)	(75,212,048)
经营活动产生的现金流量净额	43	91,476,143	38,215,283
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		147,566,325	342,252,918
取得子公司、联营、合营企业 发放的股利		6,858	4,608
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产所收到的现金		368,832	414,896
投资活动现金流入小计		147,942,015	342,672,422

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度合并现金流量表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注六	2016 年	2015 年
二、投资活动产生的现金流量(续)			
投资支付的现金		(191,881,759)	(388,088,382)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金		(791,386)	(516,112)
投资活动现金流出小计		(192,673,145)	(388,604,494)
投资活动产生的现金流量净额		(44,731,130)	(45,932,072)
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		73,963,947	50,398,125
筹资活动现金流入小计		73,963,947	50,398,125
偿还债务支付的现金		(69,450,000)	(34,300,000)
分配利润或偿付利息支付的现金		(1,269,137)	(1,560,036)
筹资活动现金流出小计		(70,719,137)	(35,860,036)
筹资活动产生的现金流量净额		3,244,810	14,538,089
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		39,198	59,348
五、现金及现金等价物净增加		50,029,021	6,880,648
加：年初现金及现金等价物余额		52,755,121	45,874,473
六、年末现金及现金等价物余额	43	102,784,142	52,755,121

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

财务负责人：

计划财务部总经理：

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注六	2016 年	2015 年
一、经营活动产生的现金流量			
买入返售金融资产净减少额		28,639,089	-
客户存款净增加额		50,975,372	46,984,201
向中央银行借款净增加额		30,265,895	7,074,360
同业存放款项净增加额		-	189,928
拆入资金净增加额		613,323	4,058,605
卖出回购金融资产款净增加额		10,180,780	20,590,394
收取利息、手续费及佣金的现金		24,377,436	24,801,884
存放中央银行款项净减少额		-	5,567,891
收到其他与经营活动有关的现金		4,830,349	3,990,537
经营活动现金流入小计		149,882,244	113,257,800
发放贷款和垫款净增加额		(992,037)	(8,311,816)
存放中央银行净增加额		(5,304,084)	-
存放同业款项净增加额		(3,924,900)	(30,007,100)
拆出资金净增加额		(14,550,131)	(3,787,829)
买入返售金融资产净增加额		-	(12,364,099)
支付利息、手续费及佣金的现金		(10,692,362)	(10,306,173)
支付给职工以及为职工支付的现金		(3,297,534)	(3,075,275)
支付的各项税费		(2,041,685)	(2,178,216)
卖出回购金融资产款净减少额		(10,769,023)	-
支付其他与经营活动有关的现金		(6,937,048)	(5,029,875)
经营活动现金流出小计		(58,508,804)	(75,060,383)
经营活动产生的现金流量净额	43	91,373,440	38,197,417
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		147,566,325	342,252,918
取得子公司、联营、合营企业 发放的股利		6,858	4,608
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产所收到的现金		368,831	414,896
投资活动现金流入小计		147,942,014	342,672,422

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度现金流量表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注六	2016 年	2015 年
二、投资活动产生的现金流量(续)			
投资支付的现金		(191,881,759)	(388,088,382)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金		(791,089)	(514,018)
投资活动现金流出小计		(192,672,848)	(388,602,400)
投资活动产生的现金流量净额		(44,730,834)	(45,929,978)
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		73,963,947	50,398,125
筹资活动现金流入小计		73,963,947	50,398,125
偿还债务支付的现金		(69,450,000)	(34,300,000)
分配利润或偿付利息支付的现金		(1,264,637)	(1,560,036)
筹资活动现金流出小计		(70,714,637)	(35,860,036)
筹资活动产生的现金流量净额		3,249,310	14,538,089
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		39,199	59,348
五、现金及现金等价物净增加		49,931,115	6,864,876
加：年初现金及现金等价物余额		52,465,064	45,600,188
六、年末现金及现金等价物余额	43	102,396,179	52,465,064

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

财务负责人：

计划财务部总经理：

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一 公司基本情况

北京农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为北京市农村信用合作社(以下简称“原农信社”),包含北京市农村信用合作社联合社(以下简称“市联社”)、北京市朝阳区农村信用合作联社等 14 家区县联社(以下简称“区县联社”)和北京市农村信用合作社营业部(以下简称“市营业部”),市联社、区县联社、市营业部均为具有独立法人资格的社区性地方金融经营管理机构。经中国银行业监督管理委员会银监办发[2005]219 号文、北京市发展和改革委员会京发改[2005]2147 号文批准,原农信社以发起设立方式改制变更为股份有限公司。

本行经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”)批准持有 B0227H211000001 号金融许可证,并经北京市工商行政管理局核准领取注册号为 91110000801124847M 号的企业法人营业执照。本行的注册地址为北京市西城区月坛南街 1 号院 2 号楼。

本行及所属各子公司(以下统称“本集团”)主要业务范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;开办外汇业务、结售汇业务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

截至 2016 年 12 月 31 日止,本行除总行本部外,还设有机构 693 家,其中管辖支行 22 家,非管辖支行 181 家,分理处 490 家。本行拥有 2 家控股子公司湖北仙桃京都村镇银行股份有限公司(以下简称“仙桃京都村镇银行”)和青岛即墨京都村镇银行股份有限公司(以下简称“即墨京都村镇银行”)。

截至 2016 年 12 月 31 日止,经董事会批准,本行成立青岛即墨京都村镇银行股份转让领导小组和工作办公室,具体负责本行持有的即墨京都村镇银行股权转让的相关工作。截止本报告报出日,本行已与一独立第三方就出售即墨京都村镇银行 59%的股权达成一致,取得了相关监管机构的批复,完成了转让协议的签署,出售价格略高于账面成本,相关工商变更登记已经完成。

本财务报表已于 2017 年 3 月 29 日由本行董事会批准报出。

二 财务报表编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本集团 2016 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 2016 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2016 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

四 主要会计政策和会计估计

1 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。

3 外币折算

本集团的外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折算为本位币。在资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算，折算差额计入当期损益。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。

4 现金及现金等价物

现金是指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现金、价值变动风险很小的投资。

5 金融工具

5.1 金融工具的分类

本集团在金融资产初始确认时即对金融资产进行分类，具体分为四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产。

四 主要会计政策和会计估计(续)

5 金融工具(续)

5.1 金融工具的分类(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括持有作交易用途的金融资产和金融负债，以及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和金融负债。

如果金融资产或金融负债的取得主要是以近期内卖出为目的，或有证据表明它是以短期获利为目的而持有的可辨认金融工具组合的一部分，则被划分为以交易为目的持有的金融资产或金融负债。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，于初始确认时被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或金融负债：(i)该金融资产或金融负债以公允价值为基础作内部管理、评估及汇报；(ii)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。

(b) 贷款和应收款项

贷款和应收款项为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。

本集团未将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：

- 准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产；
- 初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；
- 初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；及
- 因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

(c) 持有至到期投资

本集团持有的持有至到期投资是在活跃市场中存在报价、到期日固定、回收金额固定或可确定，本集团有明确意图和能力持有至到期，且初始确认时未被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及可供出售金融资产，也未被分类为贷款和应收款项的非衍生金融资产。

(d) 可供出售金融资产

本集团持有的可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。该类资产的持有期限不确定，有可能依据本集团流动性需要或因利率、汇率及权益证券价格的变动而被出售。

四 主要会计政策和会计估计(续)

5 金融工具(续)

5.2 金融资产和金融负债的确认和计量

金融资产于本集团成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，但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，按照成本计量；应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益；在资产持有期间所计提的利息或现金股利以及在处置时产生的处置损益，计入当期损益。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入所有者权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

因持有意图或能力发生改变，使得有固定到期日的金融资产不再适合按照公允价值计量时，本集团将该金融资产改按摊余成本计量，该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值。与该金融资产相关原直接计入其他综合收益中的利得或损失，在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产摊余成本与到期日金额之间的差额，在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产在随后的会计期间发生减值的，原直接计入其他综合收益的相关利得或损失，转出计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，取得时发生的相关交易费用计入当期损益，并按照公允价值进行后续计量，公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益。其他金融负债以公允价值扣除交易费用后的金额进行初始确认和计量，后续期间按摊余成本计量，对实际收到的款项扣除交易费用后的净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在负债存续期间内摊销并计入当期损益。

四 主要会计政策和会计估计(续)

5 金融工具(续)

5.3 金融工具的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(i)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(ii)该金融资产已转移，且本集团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；(iii)该金融资产已转移，虽然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，但是放弃了对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，收到的对价与其账面价值以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

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，且未放弃对该金融资产控制的，按照本集团继续涉入所转移金融资产的程度，即该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平，确认有关金融资产，并相应确认有关金融负债。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。

5.4 金融资产减值

本集团在资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：

- (i) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (ii) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (iii) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (iv) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (v) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (vi) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区经济失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- (vii) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (viii) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (ix) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

四 主要会计政策和会计估计(续)

5 金融工具(续)

5.4 金融资产减值(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产

本集团首先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，则确认减值损失，计入当期损益。本集团将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值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。

减值损失的金额按照该资产的账面余额与以其按初始实际利率折现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量。发生的减值损失通过使用备抵账户减少该资产的账面余额，并计入当期损益。如果金融资产的合同利率为浮动利率，用于确定减值损失的贴现率为按合同确定的当前实际利率。

无论抵质押物是否执行，设有抵押物的金融资产按照反映执行抵押物价值并扣减抵押物获取和出售费用的现金流计算其预计未来现金流量的现值。

被组合评估减值的金融资产组合的未来现金流量，是基于与该组资产信用风险特征相似的其他资产的历史损失数据来进行评估的。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

未来现金流量变动的预计反映了各期可观测到的相关数据的变动并与其变动方向一致(例如，不动产价格、偿债状况或其他因素的变动，这些变动表明了本集团金融资产组合发生损失的可能性以及损失的规模)。本集团定期审核预计未来现金流量所使用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差异。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本集团对该等金融资产进行核销，冲减相应的金融资产减值准备。核销后又收回的金融资产按收回金额冲减在利润表中列支的金融资产减值损失。

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等)，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，转回后的账面价值不应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)

5 金融工具(续)

5.4 金融资产减值(续)

(b) 可供出售金融资产

如果存在客观证据表明分类为可供出售金融资产的资产发生减值，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出，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。

对于已确认减值损失的可供出售债权工具投资，在随后的会计期间公允价值上升且客观上与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。对于已确认减值损失的可供出售权益类工具投资，其减值损失不得通过损益转回，其后公允价值的上升直接计入其他综合收益。但是，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，发生的减值损失不得转回。

5.5 以抵销后的净额列示金融资产和负债

当本集团依法有权抵销债权债务且交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产及负债时，金融资产和负债以抵销后的净额列示于资产负债表上。

5.6 买入返售金融资产、卖出回购金融资产款

按回购合约出售的金融资产(“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。按返售合约买入的金融资产(“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”中反映。

卖出和回购、买入和返售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“利息支出”或“利息收入”。

6 贵金属

本集团持有贵金属(包括黄金、白银)用于从事销售实物贵金属业务。本集团对于所持有的贵金属承担风险并享有相关收益，包括可以进行自由抵押和转让的权力。本集团持有的贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。

四 主要会计政策和会计估计(续)

7 投资性房地产

投资性房地产包括已出租的土地使用权和以出租为目的的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物，以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在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，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

8 固定资产

本集团固定资产主要包括房屋及建筑物、电子设备、器具及设备和其他。

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，计入固定资产成本。对于被替换的部分，终止确认其账面价值。其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。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：

	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	5-40	5	2.38-19.00
电子设备	3-5	5	19.00-31.67
器具及设备	5	5	19.00
其他	5-10	5	9.50-19.00

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。

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当期损益。

四 主要会计政策和会计估计(续)

9 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。

10 无形资产

无形资产包括软件及其他无形资产，以成本计量。

10.1 软件及其他无形资产

软件及其他无形资产按取得时的实际成本扣除累计摊销以及减值准备后的净值列示，并按照预计使用年限平均摊销，计入当期损益。

10.2 定期复核使用寿命和摊销方法

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。

11 抵债资产

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。

12 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。

四 主要会计政策和会计估计(续)

13 长期资产减值

投资性房地产、固定资产、在建工程及使用寿命有限的无形资产等，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，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

14 职工薪酬及福利

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

14.1 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

14.2 离职后福利

本集团离职后福利计划为设定提存计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、失业保险和企业年金，均属于设定提存计划。

基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

四 主要会计政策和会计估计(续)

14 职工薪酬及福利(续)

14.2 离职后福利(续)

企业年金

本行员工在参加社会基本养老保险的基础上参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的企业年金计划，本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

14.3 内退福利

本行向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本行管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本行自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内退福利。

对于内退福利，本行比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

于资产负债表日，本行计算应付内退福利采用的主要精算假设为折现率及内退福利变动率。折现率以参考到期日与本行所承担义务的期间相似的中国国债于资产负债表日的收益率计算；内退福利变动率则根据本行情况并结合国家相关政策进行估计。

15 预计负债

因未决诉讼、亏损合同等形成的现时义务，在该义务的履行很可能导致经济利益的流出，且该义务的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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

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。

四 主要会计政策和会计估计(续)

16 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，其存在需要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。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

17 受托业务

本集团通常作为代理人、受托人在受托业务中为企事业单位和其他机构管理资产。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。

18 财务担保合同

财务担保合同要求提供者为合同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，代为偿付合同持有人的损失。本集团将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同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损益。这些估计基于类似交易经验、过去损失历史和管理层判断而得出。

四 主要会计政策和会计估计(续)

19 利息收入和支出

本集团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”、“利息支出”。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债(含一组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费用的方法。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。金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、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，本集团在确定实际利率时予以考虑。

金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，本集团采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

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。

20 手续费收入

手续费及佣金收入按照权责发生制原则在提供相关服务时确认。

四 主要会计政策和会计估计(续)

21 政府补助

政府补助为从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括租金补贴及其他补贴等。

政府补助能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。收到的政府补助为货币性资产，按照收到或应收的金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

本集团取得的政府补助主要为租金补贴，本集团在取得政府补助时，将其计入营业外收入核算。

22 关联方

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制或共同控制被视为关联方。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，不构成本集团的关联方。本集团的关联方包括但不限于：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本集团实施共同控制的投资方；
- (e) 对本集团施加重大影响的投资方；
- (f) 本集团的合营企业；
- (g) 本集团的联营企业；
- (h) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员(主要投资者个人是指能够控制、共同控制一个企业或者对一个企业施加重大影响的投资者个人)；
- (i) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员(关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员，包括所有董事)；
- (j) 本行母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (k) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业。

四 主要会计政策和会计估计(续)

23 递延所得税资产和递延所得税负债

23.1 当期所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

23.2 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根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认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应纳税所得额为限。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本集团内该纳税主体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。

本集团除了将可供出售金融资产的公允价值重估变动引起的所得税影响直接计入其他综合收益外，当期所得税费用和递延所得税费用计入当期损益。

24 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。其他的租赁为经营租赁。

本集团经营租赁的租金收入和租金支出在租赁期内按照直线法计入当期损益。

四 主要会计政策和会计估计(续)

25 利润分配

拟发放的利润于股东大会批准的当期，确认为负债。

26 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本行及全部子公司。

子公司是指受本行控制的所有主体(包括结构化主体)。控制是指本行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其回报金额。本行于取得对被投资主体的控制之日起将该主体纳入合并，于丧失对被投资主体的控制之日起停止合并。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权利没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

在本行财务报表中，对子公司的投资采用成本法核算。初始投资成本按以下原则确认：合并形成的，以购买日确定的合并成本作为初始投资成本；设立形成的，以投入成本作为初始投资成本。

子公司的经营成果及财务状况，自控制开始日起至控制结束日止，包含于合并财务报表中。在编制合并财务报表时，子公司的会计期间和会计政策按照本行的会计期间和会计政策进行必要调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

并非由本行直接或通过子公司间接拥有的权益占子公司净资产的部分，作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”列示。子公司当期净损益中属于少数股东的份额，在合并利润表中以“少数股东损益”列示，作为集团净利润的一个组成部分。

四 主要会计政策和会计估计(续)

27 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，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。下列重要会计估计和判断可能会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，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。

27.1 发放贷款和垫款的减值损失

本集团定期审阅客户贷款和垫款，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别客户贷款和垫款预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。

对于采用个别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。

当运用组合方式评估客户贷款和垫款的减值损失时，减值损失金额是根据与客户贷款和垫款具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定，并根据当前经济环境变化及不确定做出适当调整。

27.2 金融工具的公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法等。

四 主要会计政策和会计估计(续)

27 重要会计估计和判断(续)

27.3 持有至到期投资

本集团将部分有固定或可确定还款金额和固定到期日的非衍生金融资产，在初始确认时分类为“持有至到期投资”。进行此项分类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对该类投资持有至到期日的意愿和能力进行评估。

27.4 内退福利

本行已将内退福利确认为一项负债，内退福利的费用及负债的金额依照各种假设条件进行精算评估。这些假设条件包括折现率、福利费用的变动率以及其他相关因素等。实际结果和假设的差异将在当年按照相关会计政策进行会计处理。管理层认为这些假设是合理的，但实际经验值及假设条件的变化将影响本行内退福利相关的费用和负债的金额。

27.5 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能取得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如预计未来很可能获得能利用的应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

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	税基
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税(a)	3%-17%	应纳税增值额
营业税(a)	3%-5%	应税营业收入
城建税	1%-7%	缴纳的流转税
教育费附加	3%-5%	缴纳的流转税

- (a) 根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》(财税[2016]36号)，自 2016 年 5 月 1 日起，本集团原缴纳营业税的业务改为缴纳增值税，增值税应税收入及支出都将实行价税分离核算。主要适用增值税税率为 6%。增值税应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算。

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	合并	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
现金	1,967,655	2,760,376
存放中央银行法定准备金 (1)	75,685,512	70,224,797
存放中央银行超额存款准备金 (2)	5,138,584	4,416,042
存放中央银行财政性存款	359,796	505,267
合计	83,151,547	77,906,482

	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
现金	1,961,204	2,753,391
存放中央银行法定准备金 (1)	75,622,441	70,172,886
存放中央银行超额存款准备金 (2)	5,030,988	4,267,686
存放中央银行财政性存款	359,796	505,267
合计	82,974,429	77,699,230

- (1) 存放中央银行法定准备金是本集团按规定缴存中国人民银行 (以下简称“中央银行”或“央行”)的一般性存款准备金，法定准备金不能用于本行日常经营活动。于 2016 年 12 月 31 日，本行人民币法定存款准备金缴存比例为 14.5% (2015 年 12 月 31 日：15%)；外币法定存款准备金缴存比例为 5% (2015 年 12 月 31 日：5%)。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比率按央行相应规定执行。
- (2) 存放中央银行超额存款准备金是本集团存入中央银行的用于银行间往来资金清算的款项。

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

2 存放同业款项

	合并	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
境内银行	112,513,859	62,575,098
境内非银行	115,738	171,706
境外银行	97,651	106,996
合计	112,727,248	62,853,800

	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
境内银行	112,333,788	62,427,856
境内非银行	115,738	171,706
境外银行	97,651	106,996
合计	112,547,177	62,706,558

3 拆出资金

	合并及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
境内银行	6,067,863	7,061,967
境内非银行	25,907,863	10,203,981
合计	31,975,726	17,265,948

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按性质分类列示如下：	合并及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
持有作交易用途		
—债券 (1)	4,712,354	3,331,458
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益(发行的保本理财产品)		
—拆出资金	9,202,672	1,742,733
—债券 (2)	4,112,114	5,933,153
—资产支持证券 (优先级)	595,033	1,182,021
—存放同业	500,477	746,505
小计	14,410,296	9,604,412
合计	19,122,650	12,935,870

(1) 交易类债券按发行方划分

	合并及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
—政策性银行	4,013,232	2,925,129
—金融机构	597,050	-
—企业及公司	102,072	406,329
小计	4,712,354	3,331,458

(2) 指定类债券按发行方划分

	合并及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
—政策性银行	54,329	452,862
—金融机构	3,666,957	3,780,308
—企业及公司	390,828	1,699,983
小计	4,112,114	5,933,153

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

5 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

	合并及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
票据	3,342,234	28,938,999
债券按发行方划分：		
—政府	959,600	5,595,000
—政策性银行	8,348,400	6,740,900
—金融机构	5,861,500	2,113,800
—企业及公司	7,303,310	7,180,800
合计	25,815,044	50,569,499

本集团于买入返售交易中收到的抵质押物的担保物在附注七、5 接受的抵质押物中披露。

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

6 应收利息

	合并	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应收存放中央银行款项利息	38,029	35,257
应收存放同业款项利息	591,500	302,654
应收拆出资金利息	49,209	20,027
应收买入返售金融资产利息	62,908	357,129
应收贷款和垫款利息	6,344	23,173
应收债券利息	1,746,064	1,784,818
合计	2,494,054	2,523,058

	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应收存放中央银行款项利息	38,006	35,257
应收存放同业款项利息	590,867	299,555
应收拆出资金利息	49,209	20,027
应收买入返售金融资产利息	62,908	357,129
应收贷款和垫款利息	5,615	22,789
应收债券利息	1,746,064	1,784,818
合计	2,492,669	2,519,575

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

7 发放贷款和垫款

7.1 发放贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

	合并	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款		
— 贷款	195,972,589	187,228,946
— 贴现	54,986,748	73,268,550
小计	250,959,337	260,497,496
个人贷款		
— 住房抵押贷款	11,867,776	5,126,963
— 信用卡透支	1,556,645	971,915
— 其他	1,129,318	1,220,203
小计	14,553,739	7,319,081
发放贷款和垫款总额	265,513,076	267,816,577
减：贷款减值准备—单项计提	(1,265,405)	(1,200,487)
贷款减值准备—组合计提	(8,232,307)	(8,740,248)
小计	(9,497,712)	(9,940,735)
发放贷款和垫款净额	256,015,364	257,875,842

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.1 发放贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下(续):

	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款		
—贷款	195,575,534	186,865,904
—贴现	54,974,346	73,237,772
小计	250,549,880	260,103,676
个人贷款		
—住房抵押贷款	11,859,892	5,120,348
—信用卡透支	1,556,645	971,915
—其他	976,869	1,025,512
小计	14,393,406	7,117,775
发放贷款和垫款总额	264,943,286	267,221,451
减：贷款减值准备—单项计提	(1,228,967)	(1,173,092)
贷款减值准备—组合计提	(8,198,250)	(8,714,837)
小计	(9,427,217)	(9,887,929)
发放贷款和垫款净额	255,516,069	257,333,522

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.2 发放贷款和垫款风险集中度

发放贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

	合并			
	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	86,538,479	32.59%	89,717,021	33.50%
保证贷款	60,878,672	22.93%	53,013,383	19.79%
抵押贷款	54,302,944	20.45%	46,219,252	17.26%
质押贷款	63,792,981	24.03%	78,866,921	29.45%
贷款和垫款总额	<u>265,513,076</u>	<u>100.00%</u>	<u>267,816,577</u>	<u>100.00%</u>

	本行			
	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	86,538,079	32.66%	89,716,330	33.57%
保证贷款	60,600,205	22.87%	52,693,948	19.72%
抵押贷款	54,089,022	20.42%	45,991,400	17.21%
质押贷款	63,715,980	24.05%	78,819,773	29.50%
贷款和垫款总额	<u>264,943,286</u>	<u>100.00%</u>	<u>267,221,451</u>	<u>100.00%</u>

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.3 逾期贷款和垫款

逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下：

合并	2016 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	6,977	76,899	1,065,771	153,705	1,303,352
保证贷款	11,241	23,083	67,029	598,361	699,714
抵押贷款	18,792	18,422	33,164	942,951	1,013,329
质押贷款	7,000	27,227	-	-	34,227
合计	44,010	145,631	1,165,964	1,695,017	3,050,622

	2015 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	62,845	11,304	1,150,555	3,436	1,228,140
保证贷款	4,299	49,918	34,847	841,004	930,068
抵押贷款	31,019	25,548	424,844	607,228	1,088,639
合计	98,163	86,770	1,610,246	1,451,668	3,246,847

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.3 逾期贷款和垫款(续)

逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下：

本行	2016 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	6,977	76,899	1,065,771	153,705	1,303,352
保证贷款	441	16,974	40,589	594,356	652,360
抵押贷款	16,465	7,074	5,128	942,504	971,171
质押贷款	-	27,227	-	-	27,227
合计	<u>23,883</u>	<u>128,174</u>	<u>1,111,488</u>	<u>1,690,565</u>	<u>2,954,110</u>

	2015 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	62,845	11,304	1,150,555	3,436	1,228,140
保证贷款	300	30,853	19,053	841,004	891,210
抵押贷款	23,060	12,351	409,006	606,481	1,050,898
合计	<u>86,205</u>	<u>54,508</u>	<u>1,578,614</u>	<u>1,450,921</u>	<u>3,170,248</u>

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.4 发放贷款和垫款按评估方式列示如下：

	按组合方式 评估损失准备 的贷款和垫款	已减值贷款和垫款		
		其损失准备按 组合方式评估	其损失准备按 个别方式评估	合计
合并				
2016 年 12 月 31 日				
发放贷款和垫款总额	263,064,328	395,282	2,053,466	265,513,076
贷款损失准备	(7,931,871)	(300,436)	(1,265,405)	(9,497,712)
发放贷款和垫款净额	<u>255,132,457</u>	<u>94,846</u>	<u>788,061</u>	<u>256,015,364</u>
2015 年 12 月 31 日				
发放贷款和垫款总额	265,145,318	573,066	2,098,193	267,816,577
贷款损失准备	(8,340,898)	(399,350)	(1,200,487)	(9,940,735)
客户贷款和垫款净额	<u>256,804,420</u>	<u>173,716</u>	<u>897,706</u>	<u>257,875,842</u>
本行				
2016 年 12 月 31 日				
发放贷款和垫款总额	262,567,132	395,282	1,980,872	264,943,286
贷款损失准备	(7,897,814)	(300,436)	(1,228,967)	(9,427,217)
客户贷款和垫款净额	<u>254,669,318</u>	<u>94,846</u>	<u>751,905</u>	<u>255,516,069</u>
2015 年 12 月 31 日				
发放贷款和垫款总额	264,604,109	573,066	2,044,276	267,221,451
贷款损失准备	(8,315,487)	(399,350)	(1,173,092)	(9,887,929)
发放贷款和垫款净额	<u>256,288,622</u>	<u>173,716</u>	<u>871,184</u>	<u>257,333,522</u>

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.5 贷款减值准备变动情况列示如下：

	合并	
	2016 年	2015 年
年初余额	9,940,735	9,730,173
本年净(转回)/计提	(216,934)	605,163
本年核销及转出	(201,215)	(386,020)
本年收回	37,200	49,027
折现回拨	(62,074)	(57,608)
年末余额	9,497,712	9,940,735

	本行	
	2016 年	2015 年
年初余额	9,887,929	9,705,165
本年净(转回)/计提	(237,925)	567,608
本年核销及转出	(197,913)	(376,263)
本年收回	37,200	49,027
折现回拨	(62,074)	(57,608)
年末余额	9,427,217	9,887,929

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

8 可供出售金融资产

	合并及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债券按发行方划分：		
—政府	6,734,082	4,810,766
—政策性银行	9,582,854	12,923,330
—金融机构	1,137,744	422,954
—企业及公司	3,303,820	3,770,232
合计	20,758,500	21,927,282

于 2016 年 12 月 31 日，本集团对所持有的已减值的债券单独计提了人民币 87,953 千元的减值(2015 年 12 月 31 日：无)。

9 持有至到期投资

	合并及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债券按发行方划分：		
—政府	40,134,013	31,545,932
—政策性银行	34,271,787	25,130,780
—金融机构	15,775,982	11,226,251
—企业及公司	700,000	1,881,000
资产支持证券(优先级)	-	3,840,689
合计	90,881,782	73,624,652
减：减值准备—组合计提	(331,011)	(6,758)
净额	90,550,771	73,617,894

2016 年，由于管理层持有意图改变，本集团将账面价值人民币 45.40 亿元的可供出售债券重分类为持有至到期债券(2015 年：无)。

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

10 应收款项类投资

	合并及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
银行理财产品 (1)	56,747,928	34,558,000
政府置换债券 (2)	7,276,920	4,167,430
资产支持证券(优先级)	3,946,418	-
信托受益权	2,578,000	-
企业及公司定向私募债	860,000	2,590,000
资产管理计划	642,000	-
凭证式国债	398,630	316,001
其他	344,775	387,023
合计	72,794,671	42,018,454
减：减值准备—单项计提 (3)	(277,976)	(320,225)
减值准备—组合计提 (3)	(819,858)	(349,849)
净额	71,696,837	41,348,380

- (1) 所投资产品为政策性银行及商业银行发行的理财产品，其标的资产均为债券及存放同业。
- (2) 地方政府于 2015 年及 2016 年向本行定向发行债券，用以置换本行持有的部分平台贷款，本集团不能对外转让该等债券
- (3) 于 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本行以组合及单项的方式评估计提了债券减值准备金。

11 长期股权投资

	合并		本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
子公司 (1)	-	-	158,147	158,147
联营企业 (2)	179,414	154,302	179,414	154,302
小计	179,414	154,302	337,561	312,449

于 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本集团长期股权投资不存在减值。

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(1) 子公司

于 2016 年 12 月 31 日，本行纳入合并范围的子公司列示如下：

	子公司类型	注册地	主要经营地	业务性质及经营范围	注册资本
青岛即墨京都村镇银行股份有限公司	控股子公司	山东省	山东省	商业银行业务	200,000
湖北仙桃京都村镇银行股份有限公司	控股子公司	湖北省	湖北省	商业银行业务	100,000
	投资成本	持股比例(%)	表决权比例(%)	年末少数股东权益	
2016 年 12 月 31 日					
青岛即墨京都村镇银行股份有限公司	119,360	59.00	59.00	79,236	
湖北仙桃京都村镇银行股份有限公司	38,787	50.01	50.01	57,285	
2015 年 12 月 31 日					
青岛即墨京都村镇银行股份有限公司	119,360	59.00	59.00	83,035	
湖北仙桃京都村镇银行股份有限公司	38,787	50.01	50.01	55,951	

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(2) 联营企业

对联营企业投资列示如下：

	核算方法	初始投资成本	2015 年 12 月 31 日	本年增减变动			2016 年 12 月 31 日
				按权益法 调整的净损益	宣告分配 的现金股利	其他 权益变动	
农信银资金清算中心 有限责任公司	权益法	10,000	154,302	29,720	(4,608)	-	179,414

联营企业的基础信息：

	注册地	主要经营地	2015 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
			持股比例(%)	表决权比例(%)	持股比例(%)	表决权比例(%)
农信银资金清算中心 有限责任公司	北京市	北京市	9.60	9.60	9.60	9.60

六 财务报表项目附注(续)

12 结构化主体

(1) 对未合并结构化主体的权益

未纳入本集团合并范围的相关结构化主体包括本集团为获取投资收益而持有的理财产品、资产支持类证券、信托受益权计划和资产管理计划，以及旨在向客户提供各类财富管理服务和收取手续费而发行的非保本理财产品。

于 2016 年 12 月 31 日，本集团针对上述未合并结构化主体的权益确认的资产包括相关的投资和计提的收益等，其账面余额及最大风险敞口为：

	合并及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应收款项类投资	62,306,572	34,558,000
持有至到期投资	-	3,840,689
应收利息	10,954	8,431
合计	62,317,526	38,407,120

	合并及本行	
	2016 年	2015 年
手续费收入	193,212	116,054
利息收入	2,150,979	1,213,013
合计	2,344,191	1,329,067

于 2016 年 12 月 31 日，本集团发行的非保本理财产品的规模为人民币 197.71 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 121.89 亿元)。于 2016 年度和 2015 年度，本集团未对上述非保本理财产品提供财务或其他支持的计划，未存在本集团优先于其他方承担非保本理财产品损失的条款。本集团未发生与上述未合并结构化主体相关的损失。

(2) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行的保本型理财产品。

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

13 固定资产

13.1 固定资产变动表:

	合并					
	房屋和建筑物	电子设备	器具及设备	在建工程	其他	合计
原值						
2015 年 12 月 31 日	3,978,162	929,222	292,602	3,683,945	193,847	9,077,778
本年增加	54,186	89,284	29,042	592,838	4,102	769,452
在建工程转入	3,914,895	-	-	(3,914,895)	-	-
本年处置	(23,540)	(26,930)	(7,218)	-	(20,454)	(78,142)
2016 年 12 月 31 日	7,923,703	991,576	314,426	361,888	177,495	9,769,088
累计折旧						
2015 年 12 月 31 日	(2,028,963)	(650,475)	(181,630)	-	(150,835)	(3,011,903)
本年计提	(167,200)	(100,745)	(30,434)	-	(20,102)	(318,481)
本年处置	21,174	25,546	6,236	-	19,817	72,773
2016 年 12 月 31 日	(2,174,989)	(725,674)	(205,828)	-	(151,120)	(3,257,611)
净值						
2015 年 12 月 31 日	1,949,199	278,747	110,972	3,683,945	43,012	6,065,875
2016 年 12 月 31 日	5,748,714	265,902	108,598	361,888	26,375	6,511,477

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

13 固定资产(续)

13.1 固定资产变动表(续):

	本行					
	房屋和建筑物	电子设备	器具及设备	在建工程	其他	合计
原值						
2015 年 12 月 31 日	3,944,512	924,940	291,886	3,683,945	192,694	9,037,977
本年增加	54,186	88,986	29,042	592,838	4,102	769,154
在建工程转入	3,914,895	-	-	(3,914,895)	-	-
本年处置	(23,540)	(26,926)	(7,218)	-	(20,454)	(78,138)
2016 年 12 月 31 日	7,890,053	987,000	313,710	361,888	176,342	9,728,993
累计折旧						
2015 年 12 月 31 日	(2,027,040)	(648,405)	(181,152)	-	(150,003)	(3,006,600)
本年计提	(166,424)	(100,001)	(30,434)	-	(20,032)	(316,891)
本年处置	21,174	25,543	6,236	-	19,817	72,770
2016 年 12 月 31 日	(2,172,290)	(722,863)	(205,350)	-	(150,218)	(3,250,721)
净值						
2015 年 12 月 31 日	1,917,472	276,535	110,734	3,683,945	42,691	6,031,377
2016 年 12 月 31 日	5,717,763	264,137	108,360	361,888	26,124	6,478,272

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

13 固定资产(续)

于 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本集团固定资产中不存在重大以租代购或融资租赁的固定资产。

本集团的所有房屋及建筑物均座落于中国。于 2016 年 12 月 31 日有人民币 45.26 亿元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 6.46 亿元)的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中，其中 2016 年新增人民币 39.04 亿元为本年达到使用状态的在建工程转入。

于 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本集团固定资产不存在减值。

14 无形资产

	合并及本行			
	软件	土地使用权	其他	合计
原值				
2015 年 12 月 31 日	134,285	63,189	1,931	199,405
本年增加	18,725	-	-	18,725
2016 年 12 月 31 日	153,010	63,189	1,931	218,130
累计摊销				
2015 年 12 月 31 日	(71,249)	(312)	(1,579)	(73,140)
本年增加	(22,370)	(3,160)	(101)	(25,631)
2016 年 12 月 31 日	(93,619)	(3,472)	(1,680)	(98,771)
净值				
2015 年 12 月 31 日	63,036	62,877	352	126,265
2016 年 12 月 31 日	59,391	59,717	251	119,359

于 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本集团无形资产不存在减值。

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延税所得税负债

	合并	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
递延所得税资产	2,582,512	2,534,092
递延所得税负债	(1,832)	(141,442)
递延所得税资产净额	<u>2,580,680</u>	<u>2,392,650</u>
	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
递延所得税资产	2,560,267	2,517,295
递延所得税负债	(1,832)	(141,442)
递延所得税资产净额	<u>2,558,435</u>	<u>2,375,853</u>

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延税所得税负债(续)

15.1 未经抵销的递延所得税资产及递延所得税负债

	合并			
	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
递延所得税资产				
—资产减值准备	7,828,496	1,957,124	7,708,016	1,927,004
—工资及内退福利负债	2,229,560	557,390	2,319,984	579,996
—可供出售金融资产公 允价值变动	58,584	14,646	-	-
—以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产公允价 值变动	147,154	36,789	-	-
—其他	66,252	16,563	108,368	27,092
递延所得税资产合计	10,330,046	2,582,512	10,136,368	2,534,092
递延所得税负债				
—以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融工具公允价 值变动	-	-	(22,140)	(5,535)
—可供出售金融资产公 允价值变动	-	-	(537,096)	(134,274)
—其他	(7,328)	(1,832)	(6,532)	(1,633)
递延所得税负债合计	(7,328)	(1,832)	(565,768)	(141,442)
递延所得税资产净额	10,322,718	2,580,680	9,570,600	2,392,650

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延税所得税负债(续)

15.1 未经抵销的递延所得税资产及递延所得税负债(续)

	本行			
	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
递延所得税资产				
—资产减值准备	7,740,004	1,935,001	7,641,352	1,910,338
—工资及内退福利负债	2,229,140	557,285	2,319,612	579,903
—可供出售金融资产公 允价值变动	58,584	14,646	-	-
—以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产公允价 值变动	147,154	36,789	-	-
—其他	66,184	16,546	108,216	27,054
递延所得税资产合计	10,241,066	2,560,267	10,069,180	2,517,295
递延所得税负债				
—以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融工具公允价 值变动	-	-	(22,140)	(5,535)
—可供出售金融资产公 允价值变动	-	-	(537,096)	(134,274)
—其他	(7,328)	(1,832)	(6,532)	(1,633)
递延所得税负债合计	(7,328)	(1,832)	(565,768)	(141,442)
递延所得税资产净额	10,233,738	2,558,435	9,503,412	2,375,853

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延税所得税负债(续)

15.2 递延所得税的变动情况列示如下：

	合并	
	2016 年	2015 年
年初余额	2,392,650	2,496,529
计入当期损益	39,110	(12,098)
计入其他综合收益	148,920	(91,781)
年末余额	2,580,680	2,392,650
	本行	
	2016 年	2015 年
年初余额	2,375,853	2,488,961
计入当期损益	33,662	(21,327)
计入其他综合收益	148,920	(91,781)
年末余额	2,558,435	2,375,853

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

16 其他资产

	合并	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
抵债资产 (1)	1,133,926	1,444,834
代垫款项	395,744	404,429
清算款项	121,132	195,045
长期待摊费用	110,422	137,217
投资性房地产	191	223
预付款项及其他	209,921	168,630
小计	1,971,336	2,350,378
减：抵债资产减值准备	(1,046,300)	(1,182,205)
坏账准备	(491,183)	(486,896)
合计	433,853	681,277

	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
抵债资产 (1)	1,133,926	1,444,834
代垫款项	395,744	404,429
清算款项	121,132	195,045
长期待摊费用	108,865	134,712
投资性房地产	191	223
预付款项及其他	208,214	167,724
小计	1,968,072	2,346,967
减：抵债资产减值准备	(1,046,300)	(1,182,205)
坏账准备	(490,633)	(486,680)
合计	431,139	678,082

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

16 其他资产(续)

(1) 抵债资产按内容列示：

	合并及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
房产及土地	1,133,926	1,444,834
合计	1,133,926	1,444,834
减：减值准备	(1,046,300)	(1,182,205)
净值	87,626	262,629

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

17 资产减值准备

资产减值准备按各资产类别汇总列示如下：

	2016 年				
	年初 账面余额	本年 净计提 /(转回)	收回(1)	转出 及核销	年末 账面余额
合并					
发放贷款和垫款减值准备	9,940,735	(216,934)	(24,874)	(201,215)	9,497,712
可供出售金融资产减值准备	-	87,953	-	-	87,953
持有至到期投资减值准备	6,758	324,253	-	-	331,011
应收款项类投资减值准备	670,074	424,547	3,213	-	1,097,834
抵债资产减值准备	1,182,205	(122,000)	-	(13,905)	1,046,300
其他应收款坏账准备	486,896	334	3,953	-	491,183
合计	12,286,668	498,153	(17,708)	(215,120)	12,551,993
	2016 年				
	年初 账面余额	本年 净计提 /(转回)	收回(1)	转出 及核销	年末 账面余额
本行					
发放贷款和垫款减值准备	9,887,929	(237,925)	(24,874)	(197,913)	9,427,217
可供出售金融资产减值准备	-	87,953	-	-	87,953
持有至到期投资减值准备	6,758	324,253	-	-	331,011
应收款项类投资减值准备	670,074	424,547	3,213	-	1,097,834
抵债资产减值准备	1,182,205	(122,000)	-	(13,905)	1,046,300
其他应收款坏账准备	486,680	-	3,953	-	490,633
合计	12,233,646	476,828	(17,708)	(211,818)	12,480,948

(1) 本集团及本行于 2016 年的收回中含发放贷款和垫款折现回拨 62,074 千元。

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

18 同业及其他金融机构存放款项

	合并	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
境内银行	9,110,715	4,535,226
境内非银行	5,749,104	21,100,593
合计	14,859,819	25,635,819

	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
境内银行	9,302,140	4,719,674
境内非银行	5,749,104	21,100,593
合计	15,051,244	25,820,267

19 拆入资金

	合并及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
境内银行	9,459,116	11,345,793
境内非银行	3,000,000	500,000
合计	12,459,116	11,845,793

六 财务报表项目附注(续)

20 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	合并及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
指定以公允价值变动且其变动计入当期 损益的金融负债		
—发行的保本理财产品	14,411,676	9,560,876

于 2016 年 12 月 31 日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。

21 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按对应担保物列示如下：

	合并及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
票据	39,286,034	30,116,454
债券按发行方划分：		
—政府	2,000,000	-
—政策性银行	-	988,800
合计	41,286,034	31,105,254

本集团于卖出回购交易中用作抵质押物的担保物在附注七、4 作为抵质押物的资产中披露。

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

22 吸收存款

	合并	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
活期存款		
—公司类客户	201,869,781	164,174,116
—个人类客户	60,977,559	51,459,671
小计	262,847,340	215,633,787
定期存款		
—公司类客户	63,077,884	64,513,985
—个人类客户	186,915,315	181,249,060
小计	249,993,199	245,763,045
保证金存款 (1)	1,438,889	1,002,642
其他	139,419	1,018,833
合计	514,418,847	463,418,307

(1) 保证金存款按业务类型列示：

保函保证金	605,885	180,567
承兑汇票保证金	596,725	636,405
信用证保证金	42,878	20,371
其他	193,401	165,299
合计	1,438,889	1,002,642

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

22 吸收存款(续)

	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
活期存款		
—公司类客户	201,712,749	163,903,992
—个人类客户	60,923,163	51,390,722
小计	262,635,912	215,294,714
定期存款		
—公司类客户	62,650,734	64,256,846
—个人类客户	186,809,849	181,154,021
小计	249,460,583	245,410,867
保证金存款 (1)	1,403,822	937,308
其他	139,398	1,018,090
合计	513,639,715	462,660,979
(1) 保证金存款按业务类型列示:		
保函保证金	605,885	180,567
承兑汇票保证金	596,725	626,231
信用证保证金	42,878	20,371
其他	158,334	110,139
合计	1,403,822	937,308

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

23 应付职工薪酬

	合并	
	2016 年	2015 年
短期薪酬 (1)	2,740,348	2,844,345
设定提存计划 (2)	29,324	25,765
内退福利 (3)	220,551	280,643
合计	2,990,223	3,150,753
	本行	
	2016 年	2015 年
短期薪酬 (1)	2,737,363	2,840,937
设定提存计划 (2)	29,324	25,765
内退福利 (3)	220,551	280,643
合计	2,987,238	3,147,345

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬

合并	2016 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴、补贴	2,641,296	2,211,268	(2,237,710)	2,614,854
职工福利费	98,130	179,833	(249,234)	28,729
社会保险费	10,324	141,740	(138,561)	13,503
其中：医疗保险费	9,276	128,889	(126,148)	12,017
工伤保险费	314	2,543	(2,323)	534
生育保险费	734	10,308	(10,090)	952
住房公积金	4,127	165,737	(164,142)	5,722
工会经费和职工教育经费	90,449	44,569	(57,478)	77,540
其他劳务费用	19	14,872	(14,891)	-
合计	<u>2,844,345</u>	<u>2,758,019</u>	<u>(2,862,016)</u>	<u>2,740,348</u>

本行	2016 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴、补贴	2,638,091	2,202,761	(2,228,917)	2,611,935
职工福利费	98,011	178,936	(248,252)	28,695
社会保险费	10,324	141,144	(137,965)	13,503
其中：医疗保险费	9,276	128,364	(125,623)	12,017
工伤保险费	314	2,527	(2,307)	534
生育保险费	734	10,253	(10,035)	952
住房公积金	4,127	164,867	(163,272)	5,722
工会经费和职工教育经费	90,365	44,308	(57,165)	77,508
其他劳务费用	19	14,574	(14,593)	-
合计	<u>2,840,937</u>	<u>2,746,590</u>	<u>(2,850,164)</u>	<u>2,737,363</u>

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(2) 设定提存计划

合并	2016 年			年末余额
	年初余额	本年增加额	本年减少额	
基本养老保险费	18,262	246,400	(242,210)	22,452
失业保险费	913	32,476	(32,438)	951
企业年金缴费	6,590	71,051	(71,720)	5,921
合计	25,765	349,927	(346,368)	29,324

本行	2016 年			年末余额
	年初余额	本年增加额	本年减少额	
基本养老保险费	18,262	245,298	(241,108)	22,452
失业保险费	913	32,413	(32,375)	951
企业年金缴费	6,590	71,051	(71,720)	5,921
合计	25,765	348,762	(345,203)	29,324

(3) 内退福利

合并及本行	2016 年			年末余额
	年初余额	本年增加额	本年减少额	
内部退养福利变动	280,643	44,095	(104,187)	220,551

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

24 应交税费

	合并	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
企业所得税	401,535	478,816
增值税	115,939	(4,804)
城建税	8,326	10,284
教育费附加	5,892	7,787
营业税	1,543	155,783
其他	66,185	50,447
合计	599,420	698,313

	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
企业所得税	393,587	472,454
增值税	115,678	(4,804)
城建税	8,307	10,260
教育费附加	5,879	7,770
营业税	1,543	155,443
其他	64,876	49,262
合计	589,870	690,385

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

25 应付利息

	合并	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付客户存款利息	9,624,669	10,044,878
应付央行、同业及其他金融机构利息	348,638	127,674
应付卖出回购金融资产款利息	222,873	92,675
应付债券利息	46,527	3,121
合计	10,242,707	10,268,348

	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付客户存款利息	9,617,342	10,039,417
应付央行、同业及其他金融机构利息	350,454	127,382
应付卖出回购金融资产款利息	222,873	92,675
应付债券利息	46,527	3,121
合计	10,237,196	10,262,595

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

26 应付债券

	合并及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
次级债(1)	5,100,000	5,100,000
二级资本债(2)	10,000,000	-
同业存单(3)	17,647,197	22,563,618
合计	32,747,197	27,663,618

经相关监管机构批准，本行发行了如下债务证券：

- (1) 本行于 2012 年 12 月发行了 10 年期面值为 51 亿元的固定利率次级债券，票面年利率为 5.6%，每年付息一次，在 2017 年 12 月 28 日发行人可以行使附有前提条件的赎回权。
- (2) 于 2016 年 11 月发行了 10 年期面值为 100 亿元的二级资本债券，票面年利率为 3.6%，每年付息一次，在 2021 年 11 月 18 日发行人可以行使附有前提条件的赎回权。
- (3) 本行 2016 年发行且期末存续的同业存单包括：期限为 3 个月同业存单面值计人民币 62 亿元，以及期限为 6 个月同业存单面值计人民币 116 亿元，均将于 2017 年到期。

存单名称	到期日	利率	余额
2016 年第 034 期同业存单	17/02/2017	2.77%	1,992,928
2016 年第 036 期同业存单	05/03/2017	2.88%	497,525
2016 年第 042 期同业存单	22/03/2017	3.00%	1,986,988
2016 年第 043 期同业存单	23/03/2017	3.02%	2,483,424
2016 年第 044 期同业存单	26/03/2017	3.00%	993,132
2016 年第 045 期同业存单	26/03/2017	3.00%	99,313
2016 年第 046 期同业存单	21/02/2017	3.18%	995,584
2016 年第 047 期同业存单	24/02/2017	3.25%	995,223
2016 年第 048 期同业存单	09/03/2017	3.66%	198,667
2016 年第 049 期同业存单	13/03/2017	4.10%	992,096
2016 年第 050 期同业存单	14/03/2017	4.15%	991,888
2016 年第 051 期同业存单	14/06/2017	4.00%	1,964,724
2016 年第 052 期同业存单	14/03/2017	4.15%	991,888
2016 年第 053 期同业存单	15/03/2017	4.25%	991,580
2016 年第 054 期同业存单	16/06/2017	4.15%	1,472,237
			17,647,197

于 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本行发行的债务证券没有出现拖欠本金、利息或赎回款项的违约情况。

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

27 其他负债

	合并	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
待结算与清算款项	965,650	547,591
不动户	501,577	374,553
应付工程款	272,374	91,799
应付股利	116,342	80,095
住房周转金	57,871	57,719
代扣职工统筹	25,785	21,199
代理兑付证券款	14,321	4,655
其他	375,424	237,724
合计	2,329,344	1,415,335

	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
待结算与清算款项	965,338	547,423
不动户	499,812	374,441
应付工程款	272,374	91,799
应付股利	116,342	80,095
住房周转金	57,871	57,719
代扣职工统筹	25,785	21,199
代理兑付证券款	14,321	4,655
其他	375,073	237,636
合计	2,326,916	1,414,967

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

28 股本

合并及本行				
	2015 年 12 月 31 日	股份增加	其他	2016 年 12 月 31 日
法人股	9,476,712	-	(10,560)	9,466,152
自然人股	2,671,763	-	10,560	2,682,323
股份总数	12,148,475	-	-	12,148,475

合并及本行				
	2014 年 12 月 31 日	股份增加	其他	2015 年 12 月 31 日
法人股	9,631,478	-	(154,766)	9,476,712
自然人股	2,516,997	-	154,766	2,671,763
股份总数	12,148,475	-	-	12,148,475

29 资本公积

于 2016 年度，本集团及本行的资本公积未发生任何变动。

	合并		本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
股本溢价	4,034,317	4,034,317	4,034,317	4,034,317
其他	2,825	2,825	(91)	(91)
合计	4,037,142	4,037,142	4,034,226	4,034,226

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

30 其他综合收益

合并及本行	资产负债表中其他综合收益			2016 年度利润表中其他综合收益			
	2015 年 12 月 31 日	2016 年 税后净额	2016 年 12 月 31 日	本年所得 税前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得税 费用	税后净额
最终计入损益							
可供出售金融资产公 允价值变动损益	<u>402,822</u>	<u>(446,762)</u>	<u>(43,940)</u>	<u>(686,387)</u>	<u>90,705</u>	<u>148,920</u>	<u>(446,762)</u>
合并及本行	资产负债表中其他综合收益			2015 年度利润表中其他综合收益			
	2014 年 12 月 31 日	2015 年 税后净额	2015 年 12 月 31 日	本年所得 税前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得税 费用	税后净额
最终计入损益							
可供出售金融资产公 允价值变动损益	<u>127,479</u>	<u>275,343</u>	<u>402,822</u>	<u>226,130</u>	<u>140,994</u>	<u>(91,781)</u>	<u>275,343</u>

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

31 盈余公积

	合并及本行	
	2016 年	2015 年
年初余额	2,604,899	2,084,577
本年计提	551,385	520,322
年末余额	3,156,284	2,604,899

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行拟按照法定财务报表年度税后净利润的 10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计达到注册资本的 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。

32 一般风险准备

	合并	
	2016 年	2015 年
年初余额	7,472,734	5,995,508
本年计提	1,278,491	1,477,226
年末余额	8,751,225	7,472,734

	本行	
	2016 年	2015 年
年初余额	7,462,550	5,988,117
本年计提	1,278,491	1,474,433
年末余额	8,741,041	7,462,550

本集团根据财政部 2012 年 3 月 30 日颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)足额计提一般风险准备。该办法要求金融企业根据风险资产余额的一定比例通过税后利润分配提取一般风险准备，用于部分弥补尚未识别的可能性损失，原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%，难以一次性达到 1.5%的，于 2012 年 7 月 1 日起分 5 年到位，原则上不得超过 5 年。

六 财务报表项目附注(续)

33 利润分配

2016 年 5 月 25 日，本行召开 2015 年度股东大会，审议通过了 2015 年度利润分配方案，如下：

- (1) 按净利润 10%提取法定盈余公积金人民币 5.20 亿元；
- (2) 根据财政部的有关规定，2015 年计提一般风险准备人民币 14.74 亿元；
- (3) 按 2015 年末总股本 121.48 亿股为基础，每 10 股现金分红 0.8 元(含税)，共计人民币 9.72 亿元。

本行拟进行的 2016 年度利润分配方案如下：

- (1) 以 2016 年税后利润人民币 55.14 亿元为基数，按 10%的比例提取法定盈余公积金人民币 5.51 亿元；
- (2) 根据财政部的有关规定，2016 年计提一般风险准备人民币 12.78 亿元，该金额已于资产负债表日计入一般风险准备科目；
- (3) 按 2016 年末总股本 121.48 亿股为基础，每 10 股现金分红 1 元(含税)，共计人民币 12.15 亿元。

上述利润分配方案已由 2017 年 3 月 29 日召开的董事会审议通过，待于年度股东大会上决议通过后生效。

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

34 利息净收入

	合并	
	2016 年	2015 年
利息收入		
存放中央银行款项	1,196,353	1,210,782
存放同业款项	2,635,370	1,970,206
拆出资金	839,850	336,771
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	155,727	55,837
买入返售金融资产	738,135	1,593,359
发放贷款和垫款	11,898,083	14,743,886
可供出售金融资产	843,123	790,188
持有至到期投资	2,677,212	2,481,259
应收款项类投资	2,367,311	1,535,420
合计	23,351,164	24,717,708
利息支出		
向中央银行借款	(811,931)	(34,144)
同业存放款项	(547,397)	(1,075,409)
拆入资金	(146,995)	(83,369)
卖出回购金融资产款	(914,204)	(1,043,849)
吸收存款	(8,204,893)	(9,702,433)
应付债券	(898,637)	(814,994)
合计	(11,524,057)	(12,754,198)
利息净收入	11,827,107	11,963,510

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

34 利息净收入(续)

	本行	
	2016 年	2015 年
利息收入		
存放中央银行款项	1,195,294	1,209,523
存放同业款项	2,623,543	1,965,510
拆出资金	839,850	336,771
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	155,727	55,837
买入返售金融资产	738,135	1,593,359
发放贷款和垫款	11,858,304	14,685,251
可供出售金融资产	843,123	790,188
持有至到期投资	2,677,212	2,481,259
应收款项类投资	2,367,311	1,535,420
合计	23,298,499	24,653,118
利息支出		
向中央银行借款	(811,666)	(32,755)
同业存放款项	(548,456)	(1,078,183)
拆入资金	(146,995)	(83,369)
卖出回购金融资产款	(914,204)	(1,043,849)
吸收存款	(8,193,312)	(9,691,101)
应付债券	(898,637)	(814,994)
合计	(11,513,270)	(12,744,251)
利息净收入	11,785,229	11,908,867

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

35 手续费及佣金净收入

	合并	
	2016 年	2015 年
代理业务手续费收入	334,151	283,456
发行理财业务收入	302,169	140,824
银行卡手续费收入	211,372	200,249
结算与清算手续费收入	173,667	179,400
其他	93,479	57,436
手续费及佣金收入	1,114,838	861,365
手续费及佣金支出	(52,378)	(36,838)
手续费及佣金净收入	1,062,460	824,527

	本行	
	2016 年	2015 年
代理业务手续费收入	333,613	283,049
发行理财业务收入	302,169	140,824
银行卡手续费收入	211,271	200,163
结算与清算手续费收入	173,612	179,300
其他	93,441	57,233
手续费及佣金收入	1,114,106	860,569
手续费及佣金支出	(52,330)	(36,789)
手续费及佣金净收入	1,061,776	823,780

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

36 投资收益

	合并	
	2016 年	2015 年
债券投资收益	17,236	320,583
其中：以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产	(69,924)	105,238
可供出售金融资产	87,160	215,345
对联营企业的投资收益	29,720	26,616
其他	45,807	49,365
合计	92,763	396,564
	本行	
	2016 年	2015 年
债券投资收益	17,236	320,583
其中：以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产	(69,924)	105,238
可供出售金融资产	87,160	215,345
对联营企业的投资收益	29,720	26,616
对子公司的投资收益	2,250	-
其他	45,807	49,365
合计	95,013	396,564

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

37 其他业务收入

	合并	
	2016 年	2015 年
租金收入	40,198	43,019
其他	12,743	3,439
合计	52,941	46,458

	本行	
	2016 年	2015 年
租金收入	40,198	43,019
其他	12,740	3,433
合计	52,938	46,452

38 税金及附加

	合并	
	2016 年	2015 年
营业税	208,047	633,196
城市维护建设税	47,041	41,477
教育费附加	34,535	31,925
其他	27,949	7
合计	317,572	706,605

	本行	
	2016 年	2015 年
营业税	207,400	631,526
城市维护建设税	46,946	41,360
教育费附加	34,469	31,842
其他	27,738	-
合计	316,553	704,728

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

39 业务及管理费

	合并	
	2016 年	2015 年
员工费用		
—工资、奖金、津贴和补贴	2,211,268	2,423,045
—基本养老保险及年金缴费	317,451	309,965
—其他社会保险及员工福利	354,049	349,022
—住房公积金	165,737	168,689
—工会经费和职工教育经费	44,569	49,366
—其他	58,967	55,398
小计	3,152,041	3,355,485
折旧与摊销	372,633	339,314
租赁费	256,160	284,035
安全防卫及钞币运送费	131,707	137,563
电子设备运转费	72,701	80,333
其他	988,752	817,822
合计	4,973,994	5,014,552

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

39 业务及管理费(续)

	本行	
	2016 年	2015 年
员工费用		
—工资、奖金、津贴和补贴	2,202,761	2,412,690
—基本养老保险及年金缴费	316,349	308,911
—其他社会保险及员工福利	352,493	347,468
—住房公积金	164,867	167,842
—工会经费和职工教育经费	44,308	49,099
—其他	58,669	55,398
小计	3,139,447	3,341,408
折旧与摊销	370,028	336,887
租赁费	255,532	283,386
安全防卫费及钞币运送费	131,033	136,919
电子设备运转费	72,328	80,108
其他	981,779	808,958
合计	4,950,147	4,987,666

40 资产减值损失

	合并	
	2016 年	2015 年
发放贷款和垫款	(216,934)	605,163
可供出售金融资产	87,953	-
持有至到期投资	324,253	6,758
应收款项类投资	424,547	348,242
抵债资产	(122,000)	-
其他	(14,418)	15,208
合计 (附注六、17)	483,401	975,371

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

40 资产减值损失(续)

	本行	
	2016 年	2015 年
发放贷款和垫款	(237,925)	567,608
可供出售金融资产	87,953	-
持有至到期投资	324,253	6,758
应收款项类投资	424,547	348,242
抵债资产	(122,000)	-
其他	(14,753)	15,000
合计 (附注六、17)	462,075	937,608

41 营业外收入

	合并	
	2016 年	2015 年
处置抵债资产收益	29,991	1,235
处置固定资产收益	27,952	9,681
政府补助	8,970	7,757
其他	5,203	11,534
合计	72,116	30,207

	本行	
	2016 年	2015 年
处置抵债资产收益	29,991	1,235
处置固定资产收益	27,952	9,681
政府补助	8,316	7,677
其他	5,193	11,314
合计	71,452	29,907

六 财务报表项目附注(续)

42 所得税费用

(1) 本集团及本行所得税费用列示如下：

	合并	
	2016 年	2015 年
当期所得税费用	1,627,092	1,317,079
递延所得税费用	(39,110)	12,098
合计	<u>1,587,982</u>	<u>1,329,177</u>
	本行	
	2016 年	2015 年
当期所得税费用	1,622,597	1,310,658
递延所得税费用	(33,662)	21,327
合计	<u>1,588,935</u>	<u>1,331,985</u>

本集团所得税及其税率请参考附注五。

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

42 所得税费用(续)

(2) 本集团实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下：

	合并	
	2016 年	2015 年
税前利润	7,097,491	6,523,930
按照法定税率计算的所得税	1,774,373	1,630,983
不可做纳税抵扣的支出	31,930	26,572
免税收入	(405,185)	(330,606)
影响当期损益的以前年度所得税调整	186,864	2,228
所得税费用	1,587,982	1,329,177

	本行	
	2016 年	2015 年
税前利润	7,102,792	6,535,203
按照法定税率计算的所得税	1,775,698	1,633,801
不可做纳税抵扣的支出	31,912	26,536
免税收入	(404,977)	(330,580)
影响当期损益的以前年度所得税调整	186,302	2,228
所得税费用	1,588,935	1,331,985

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

43 现金流量表附注

(1) 现金及现金等价物：

	合并	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
现金	1,967,655	2,760,376
存放中央银行非限定性存款	5,138,584	4,416,042
原始到期日不超过三个月的：		
—存放和拆放同业及其他金融机构	69,862,859	23,665,267
—买入返售金融资产	25,815,044	21,913,436
合计	102,784,142	52,755,121

	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
现金	1,961,204	2,753,391
存放中央银行非限定性存款	5,030,988	4,267,686
原始到期日不超过三个月的：		
—存放和拆放同业及其他金融机构	69,588,943	23,513,577
—买入返售金融资产	25,815,044	21,930,410
合计	102,396,179	52,465,064

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

43 现金流量表附注(续)

(2) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	合并	
	2016 年	2015 年
净利润	5,509,509	5,194,753
调整：		
资产减值损失	483,401	975,371
固定资产、无形资产 及投资性房地产折旧	280,912	233,718
长期待摊费用摊销	91,544	103,806
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产净收益	(56,011)	(6,358)
已发行债券利息支出	898,637	814,994
公允价值变动损失	169,294	4,216
投资收益	(150,413)	(251,533)
汇兑收益	(37,940)	(40,775)
递延所得税(增加)/减少	(188,030)	103,879
经营性应收项目的减少/(增加)	21,701,164	(27,667,335)
经营性应付项目的增加	62,774,076	58,750,547
经营活动产生的现金流量净额	91,476,143	38,215,283

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

43 现金流量表附注(续)

(2) 将净利润调节为经营活动现金流量(续):

	本行	
	2016 年	2015 年
净利润	5,513,857	5,203,218
调整:		
资产减值损失	462,075	937,608
固定资产、无形资产 及投资性房地产折旧	279,323	232,278
长期待摊费用摊销	90,601	102,896
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产净收益	(56,012)	(6,371)
已发行债券利息支出	898,637	814,994
公允价值变动损失	169,294	4,216
投资收益	(150,413)	(251,533)
汇兑收益	(37,940)	(40,775)
递延所得税(增加)/减少	(182,582)	113,108
经营性应收项目的减少/(增加)	21,529,973	(27,646,867)
经营性应付项目的增加	62,856,627	58,734,645
经营活动产生的现金流量净额	91,373,440	38,197,417

44 受托业务

本行替第三方委托人发放委托贷款。本行作为中介人根据提供资金的第三方委托人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方委托人签订合同，按合同约定负责发放和回收贷款。第三方委托人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内确认为收入，贷款或投资发生损失的风险由第三方委托人承担。来自受托业务的收入已包括在财务报表主要项目附注六、35“手续费及佣金净收入”中，这些受托资产并没有包括在本行的财务报表内。

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
委托贷款	21,337,923	20,950,245
委托资金	(21,337,923)	(20,950,245)

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 或有事项及承诺

1 信用承诺

	合并	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信用卡承诺	7,008,090	3,527,996
开出保函	4,933,480	1,794,799
开出银行承兑汇票	1,518,730	1,765,256
开出信用证	73,020	594,064
合计	13,533,320	7,682,115

	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信用卡承诺	7,008,090	3,527,996
开出保函	4,933,480	1,794,799
开出银行承兑汇票	1,518,730	1,744,876
开出信用证	73,020	594,064
合计	13,533,320	7,661,735

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 或有事项及承诺(续)

2 经营租赁承诺

未来期间应付经营租赁的租金金额列示如下：

	合并	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
1 年以内	197,183	215,023
1 至 5 年	512,394	437,990
5 年以上	239,817	120,361
合计	949,394	773,374

	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
1 年以内	196,760	214,410
1 至 5 年	511,419	436,796
5 年以上	238,617	118,804
合计	946,796	770,010

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 或有事项及承诺(续)

3 资本性承诺

	合并及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
在建工程		
根据合同约定尚待付款	86,029	273,145

4 作为抵质押物的资产

本行部分资产被用作卖出回购业务、向中央银行借款以及按监管要求针对国库定期存款业务提交的抵质押物，该等交易按相关业务的常规条款进行。

(1) 抵质押物的账面价值按类型分类

	合并及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
票据	39,816,612	30,432,244
债券	48,377,738	18,050,037
合计	88,194,350	48,482,281

(2) 抵质押物的账面价值按资产项目分类

	合并及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	39,816,612	30,432,244
可供出售金融资产	500,000	-
持有至到期投资	46,491,581	15,282,309
应收款项类投资	1,386,157	2,767,728
合计	88,194,350	48,482,281

七 或有事项及承诺(续)

5 接受的抵质押物

本集团按相关业务的常规条款在相关买入返售业务中接受了债券、票据等抵质押物(附注六、5)。于 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本集团无可以出售或再次向外抵押的抵质押物。

6 国债承兑承诺

本集团受财政部委托作为储蓄国债承销团成员承销储蓄国债。储蓄国债持有人可以要求提前兑付持有的储蓄国债，而本集团亦有义务对储蓄国债履行兑付责任。本集团储蓄国债提前兑付金额为国债本金及根据提前兑付协议决定的应付利息。

于 2016 年 12 月 31 日，本集团具有提前兑付义务的储蓄国债本金余额为人民币 161.74 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 147.32 亿元)。上述国债的原始期限为一至五年不等。管理层认为在该等储蓄国债到期日前，本集团所需兑付的储蓄国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的储蓄国债不会实时兑付，但会在约定日期或储蓄国债到期时兑付本金和按发行协议约定支付利息。

7 法律诉讼

本集团尚有作为被起诉方的未决诉讼事项。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，无需确认诉讼损失预计负债。截至 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本集团未确认诉讼损失预计负债。

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 关联方关系及其交易

1 关联方关系

关联方名称	与本行的关系
北京国有资本经营管理中心	对本行能够施加重大影响的股东
北京市国有资产经营有限责任公司	对本行能够施加重大影响的股东
北京首都农业集团有限公司	对本行能够施加重大影响的股东
青岛即墨京都村镇银行股份有限公司	子公司
湖北仙桃京都村镇银行股份有限公司	子公司
农信银资金清算中心有限责任公司	联营企业

2 关联方交易及余额

本行在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。这些交易包括吸收的存款和发放的贷款等。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(1) 北京国有资本经营管理中心

	合并及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
吸收存款	327	28

(2) 北京市国有资产经营有限责任公司

	合并及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
吸收存款	3,756	256,628

	合并及本行	
	2016 年	2015 年
利息收入	-	23,994
利息支出	130	454

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 关联方关系及其交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(3) 北京首都农业集团有限公司

	合并及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
发放贷款与垫款	900,000	-
吸收存款	74,377	-
应收利息	1,196	-

	合并及本行	
	2016 年	2015 年
利息收入	66,180	-
利息支出	899	-

(4) 农信银资金清算中心有限责任公司

	合并及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存放同业	115,035	171,706
同业存放	2,642,604	18,386,337
吸收存款	170,750	84,007
应付利息	-	35,646

	合并及本行	
	2016 年	2015 年
利息收入	2,082	2,525
其他业务收入—租金收入	13,271	13,271
营业外收入	1,748	37
利息支出	286,168	399,755

3 与子公司的交易及余额

本集团与子公司的交易均不重大，如附注四、26 所述，所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

4 与关键管理人员的交易和余额

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，包括董事、监事及高级管理人员。

本行在日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。于 2016 及 2015 年度，本行与关键管理人员发生的交易金额和年末余额均不重大。

九 金融风险管理

1 概述

本集团面临的主要风险包括信用风险、市场风险、流动性风险以及操作风险。其中，市场风险主要包括汇率风险和利率风险。

本附注包括本集团面临的以上风险的状况，本集团计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本集团资本管理的情况。

2 金融风险管理框架

本集团建立了较为清晰的风险管理组织架构，实现了各类风险的前、中、后台分离管理，形成了以董事会、高管层为主要决策者，各风险管理部门为组织执行者，内部审计部门为第三道防线的相对集中和独立的风险管理体系。

本集团的董事会对本集团的风险管理承担最终责任，决定集团的风险偏好、风险战略。本集团高级管理层根据董事会下设的风险管理委员会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序。

本集团高级管理层是风险管理的执行主体，负责拟定风险管理体系组织架构设置方案、审批各类风险管理制度和流程、组织实施风险管理工作、对风险管理体系的充分性与有效性进行检测、评估和改进，定期或不定期向董事会报告风险状况和评估结果。本集团高级管理层下设风险与内控管理委员会，根据高级管理层授权行使风险管理相关职责。

由于子公司相对本集团金额较小，以下金融风险管理信息披露口径为合并口径。

九 金融风险管理(续)

3 信用风险

本集团的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本集团蒙受财务损失的风险。

信用风险敞口主要来源于贷款、资金运营以及表外信用业务。

本集团为有效识别、计量、监控、控制和报告信用风险设计了风险管理组织架构，制定了授信政策和程序。董事会及下设风险管理委员会负责确定本行信用风险战略、风险偏好，监督全行信用风险偏好和风险政策实施；高级管理层及下设信用风险相关的委员会负责审议授信评级方法、标准，审定年度信用风险管理策略和信用风险管理限额，审核重大授信和投资业务，组织实施董事会风险战略与偏好；信用风险相关管理部门负责组织拟定信用风险管理政策，从政策和制度层面对本集团信用风险管理工作进行指导，并检查和监督信用风险政策和制度的执行情况；各业务部门和信用风险相关管理部门按照职能分工执行日常信用风险管理政策和标准，从贷前调查、贷时审查、放款审核、贷后管理等环节实施具体风险控制。

面对宏观经济形势变化，本集团根据稳健风险偏好，完善信用风险限额管理；继续推动信贷制度建设，规范信贷业务贷前调查、评级授信、审查审批、放款审核和贷后监控全流程管理；持续识别、监测、分析、预判全行信用风险状况，严格控制重点领域风险；加强不良贷款清收和处置工作；推进信贷管理系统升级改造，全面提升全行信用风险管理水平。

3.1 信用风险的计量

(a) 客户贷款和垫款

贷款业务风险是指贷款到期时借款人不能按时足额偿还本息，形成不良贷款，导致银行收益不确定或贷款损失的风险。由于贷款业务是本集团主要的资产业务之一，因此贷款业务风险是本集团面临的主要信用风险。

本集团根据银监会制定的《贷款风险分类指引》(简称“指引”)计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。指引要求银行将企业及个人贷款划分为以下五级：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。

九 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.1 信用风险的计量(续)

(a) 客户贷款和垫款(续)

五级贷款的定义分别为：

正常：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：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：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业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：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：在采取所有可能的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) 债券及其他债权投资

债券和其他债权投资的信用风险源于信用利差、违约率和损失率以及基础资产信用质量等的变化。

本集团的债券投资业务采取稳健投资风格。

(c) 其他业务

其他业务主要包括同业业务、担保和其他支付承诺。本集团下设的授信审批委员会对业务交易对手设定授信额度，进行动态额度管理；对一些新业务涉及的信用风险，由本集团下设的投资业务决策委员会进行风险评估和审批。

九 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.2 信用风险限额控制和缓释政策

本集团主要通过制定和执行严格的贷款调查、审查、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

本集团规定单一客户、单一集团及行业的信用风险限额。本集团制定年度信贷政策指引，须经总行信用风险管理委员会审议通过，并经总行办公会审议通过后实施。

本集团风险管理部根据监管指标和信贷政策规定的集中度指标，对单一法人客户及单一集团客户的集中度限额情况等风险限额的执行情况，定期进行分析，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。本集团由总行授权审批机构对评估结果进行认定，并最终确定贷款的抵(质)押率。

九 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

(c) 担保及抵(质)押物(续)

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。对减值的贷款本集团根据抵(质)押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款本集团依据与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。

对于贷款以外的其他金融资产，相关抵(质)押物视金融工具的种类而决定。

(d) 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。

3.3 减值及准备金计提政策

根据本集团的会计政策，若有客观证据证明贷款、持有至到期投资和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，则本集团确认该贷款、持有至到期投资和应收款项类投资已减值，并计提减值准备。

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)**经单独测试未发生减值的具有类似信用风险特征的资产组合；及**(2)**有客观证据表明已发生减值，单项金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合。

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 不考虑抵质押品或其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	合并	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
存放中央银行款项	81,183,892	75,146,106
存放同业	112,727,248	62,853,800
拆出资金	31,975,726	17,265,948
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	19,122,650	12,935,870
买入返售金融资产	25,815,044	50,569,499
应收利息	2,494,054	2,523,058
发放贷款和垫款	256,015,364	257,875,842
可供出售金融资产	20,758,500	21,927,282
持有至到期投资	90,550,771	73,617,894
应收款项类投资	71,696,837	41,833,509
其他金融资产	148,160	182,523
合计	712,488,246	616,731,331
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：		
信用承诺(附注七、1)	13,533,320	7,682,115

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 客户贷款和垫款

(a) 贷款和垫款风险集中度

本集团的客户贷款和垫款的总额列示如下：

(i) 贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

合并	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
北京	264,943,286	99.79%	267,221,451	99.78%
山东	326,333	0.12%	369,130	0.14%
湖北	243,457	0.09%	225,996	0.08%
贷款和垫款总额	<u>265,513,076</u>	<u>100.00%</u>	<u>267,816,577</u>	<u>100.00%</u>

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 客户贷款和垫款(续)

(a) 贷款和垫款风险集中度(续)

(ii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

	合并			
	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
房地产业	42,734,146	17.03%	43,807,392	16.82%
租赁和商务服务业	35,888,598	14.30%	26,432,891	10.15%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	20,848,410	8.31%	17,174,248	6.59%
交通运输、仓储和邮政业	17,678,708	7.04%	17,202,533	6.60%
水利、环境和公共设施管理业	16,386,614	6.53%	5,900,513	2.27%
批发和零售业	15,612,755	6.22%	22,845,659	8.77%
制造业	15,189,629	6.05%	15,881,966	6.10%
建筑业	10,373,021	4.13%	15,981,297	6.13%
农、林、牧、渔业	7,897,476	3.15%	5,126,233	1.97%
金融业	2,079,875	0.83%	8,681,493	3.33%
其他	11,283,357	4.50%	8,194,721	3.14%
票据贴现	54,986,748	21.91%	73,268,550	28.13%
小计	250,959,337	100.00%	260,497,496	100.00%
个人贷款				
住房抵押贷款	11,867,776	81.54%	5,126,963	70.05%
信用卡透支	1,556,645	10.70%	971,915	13.28%
其他	1,129,318	7.76%	1,220,203	16.67%
小计	14,553,739	100.00%	7,319,081	100.00%
贷款和垫款总额	265,513,076		267,816,577	

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 客户贷款和垫款(续)

(b) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下：

	合并	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款		
—未逾期且未减值 (i)	248,355,301	257,854,263
—已逾期但未减值 (ii)	573,057	561,636
—减值 (iii)	2,030,979	2,081,597
小计	250,959,337	260,497,496
个人贷款		
—未逾期且未减值 (i)	14,106,453	6,676,844
—已逾期但未减值 (ii)	30,233	52,575
—减值 (iii)	417,053	589,662
小计	14,553,739	7,319,081
发放贷款和垫款总额	265,513,076	267,816,577
减：贷款减值准备—单项计提	(1,265,405)	(1,200,487)
贷款减值准备—组合计提	(8,232,307)	(8,740,248)
小计	(9,497,712)	(9,940,735)
发放贷款和垫款净额	256,015,364	257,875,842

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 客户贷款和垫款(续)

(b) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(i) 未逾期且未减值的贷款和垫款

本行根据包括银监会制定的指引在内的有关监管规定，进行信贷资产分类。未逾期且未减值贷款和垫款按照上述监管规定的分类结果如下表所示：

	2016 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计
合并			
企业贷款和垫款	247,433,908	921,393	248,355,301
个人贷款	14,089,376	17,077	14,106,453
合计	261,523,284	938,470	262,461,754
	2015 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计
合并			
企业贷款和垫款	257,215,619	638,644	257,854,263
个人贷款	6,639,579	37,265	6,676,844
合计	263,855,198	675,909	264,531,107

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 客户贷款和垫款(续)

(b) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(ii) 已逾期但未减值的贷款和垫款

已逾期但未减值的贷款和垫款总额按逾期时间列示如下:

	2016 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月以内	逾期 1-3 个月	逾期 3 个月以上	
合并				
企业贷款	20,127	2,930	550,000	573,057
个人贷款	11,282	13,930	5,021	30,233
合计	31,409	16,860	555,021	603,290
	2015 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月以内	逾期 1-3 个月	逾期 3 个月以上	
合并				
企业贷款	3,797	4,860	552,979	561,636
个人贷款	22,702	14,847	15,026	52,575
合计	26,499	19,707	568,005	614,211

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 客户贷款和垫款(续)

(b) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款

减值贷款和垫款按地区及担保方式分布情况列示如下:

合并	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
北京	2,376,154	97.06%	0.90%	2,617,342	97.98%	0.98%
山东	67,830	2.77%	20.79%	46,631	1.75%	12.63%
湖北	4,048	0.17%	1.66%	7,286	0.27%	3.22%
合计	2,448,032	100.00%	0.92%	2,671,259	100.00%	1.00%

合并	2016 年 12 月 31 日				2015 年 12 月 31 日			
	北京	山东	湖北	合计	北京	山东	湖北	合计
信用贷款	1,146,377	-	-	1,146,377	1,108,656	-	-	1,108,656
保证贷款	651,918	37,229	25	689,172	887,716	34,533	27	922,276
抵押贷款	550,632	30,601	4,023	585,256	620,970	12,098	7,259	640,327
质押贷款	27,227	-	-	27,227	-	-	-	-
合计	2,376,154	67,830	4,048	2,448,032	2,617,342	46,631	7,286	2,671,259

于 2016 年 12 月 31 日，本集团及本行贷款拨备率分别为 3.58%和 3.56%(2015 年 12 月 31 日：3.71%和 3.70%)，拨备覆盖率分别为 387.97%和 396.74%(2015 年 12 月 31 日：372.14%和 377.79%)。

根据《商业银行贷款损失准备管理办法》(银监会令[2011]4 号)，贷款拨备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比，拨备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比。

3.6 存放及拆放同业款项

存放及拆放同业款项业务的交易对手包括中国内地、香港及其他国家和地区的银行和非银行金融机构。

本集团收集和分析交易对手信息，根据交易对手性质、规模、信用评级等信息核定授信总量，对其信用风险进行监控。

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债权投资

本集团采用信用评级方法监控持有的债权投资信用风险状况。评级参照国内主要评级机构的评级。于资产负债表日债权投资账面价值按投资评级分布如下：

合并	2016 年 12 月 31 日				
	未评级	AAA	AA	AA 以下	合计
债券投资					
—政府	47,688,850	6,723,653	-	-	54,412,503
—政策性银行	47,797,409	-	-	-	47,797,409
—金融机构	9,302,170	5,307,872	6,583,302	-	21,193,344
—企业及公司	348,133	4,110,541	731,478	52,132	5,242,284
小计	105,136,562	16,142,066	7,314,780	52,132	128,645,540
资产支持证券	-	4,396,050	100,320	-	4,496,370
银行理财产品	56,107,666	-	-	-	56,107,666
其他债权投资	12,879,180	-	-	-	12,879,180
合计	174,123,408	20,538,116	7,415,100	52,132	202,128,756
合并	2015 年 12 月 31 日				
	未评级	AAA	AA	AA 以下	合计
债券投资					
—政府	40,430,129	410,000	-	-	40,840,129
—政策性银行	41,432,101	-	-	-	41,432,101
—金融机构	5,090,226	3,224,429	7,114,859	-	15,429,514
—企业及公司	3,586,168	5,945,312	784,913	-	10,316,393
小计	90,538,624	9,579,741	7,899,772	-	108,018,137
资产支持证券	531,175	4,367,123	124,412	-	5,022,710
银行理财产品	34,245,769	-	-	-	34,245,769
其他债权投资	53,572	-	-	-	53,572
合计	125,369,140	13,946,864	8,024,184	-	147,340,188

于 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本集团持有的未评级债务工具主要为国债、政策性银行债以及银行理财产品。

九 金融风险管理(续)

4 市场风险

4.1 概况

市场风险是指市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格等)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团在经营过程中主要承担利率风险和汇率风险。

本集团对全集团市场风险实行统一集中管理，涵盖风险识别、计量、监测和控制全流程。目前，本集团已经制定了市场风险管理办法、银行账户和交易账户划分、限额管理等基本规章制度，根据交易目的严格进行银行账户和交易账户划分，并采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法；根据市场风险管理办法和市场风险计量标准定期开展价值重估和风险计量；实施交易中台监测制度，对交易策略落实、交易流程规范进行事中实时监控。

4.2 市场风险的计量技术和限额设置

(a) 交易账户

本集团交易账户的市场风险主要来源于交易账户中金融产品因市场利率及汇率变动而产生的价值变化。

本集团对交易和非交易岗位及其职责进行严格的划分，并在金融市场部等投资和交易部门设置风险管理中台，监控各类交易限额，利用系统对交易账户市场价值进行每日重估，定期监测和报告交易账户的利率风险。

九 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.2 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(b) 银行账户

本集团银行账户的利率风险包括因为市场利率或法定利率的不利变动可能给本集团收益造成影响的风险，主要包括资产负债的重定价风险、收益率曲线风险、期权风险和基准风险等。

本集团目前通过利率敏感性缺口，主要是重定价缺口分析，来对银行账户资产与负债的重新定价和期限匹配特征进行静态测量，对利率的潜在变化进行评估，并以此为指导，调整生息资产与付息负债的重定价期限结构和组合匹配，改善银行账户利率风险敞口的管理。通过分析收益率曲线非平行移动对本集团经济价值的影响，进一步改善利率敏感性缺口重定价结构。通过分析客户期权行为对本集团收益的影响，进一步强化优质流动性资产管理，改善银行账户利率风险敞口。

同时，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，努力防范利率风险。

利率敏感度分析

本集团通过衡量利率变动对损益的影响进行敏感度分析。在假定人民币与外币收益率平行移动的情况下，本集团计算本年对收益的变动并监控利息净收入及投资变动对年度损益预算的比例以及对资本充足率的相对影响。

下表列示利率向上或向下平行移动 50 个基点对本集团损益的潜在影响。由于实际情况与假设可能存在不一致，以下分析对本集团利息净收入的影响可能与实际结果不同。对投资收益的敏感度分析基于利率的预期合理可能变动作出。该分析假设期末持有的金融资产及负债的结构保持不变，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。

本集团	收益增加/(减少)	
	2016 年	2015 年
各收益率曲线向上平移 50 个基点	100,583	71,890
各收益率曲线向下平移 50 个基点	(100,583)	(71,890)

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析

本集团的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团的金融资产与金融负债的账面值分类列示。

合并	2016 年 12 月 31 日						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	81,153,995	-	-	-	-	1,997,552	83,151,547
存放同业款项	31,858,248	29,670,000	51,199,000	-	-	-	112,727,248
拆出资金	4,084,090	4,056,676	23,834,960	-	-	-	31,975,726
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	975,131	2,140,832	9,671,196	3,804,305	2,531,186	-	19,122,650
买入返售金融资产	20,159,234	5,655,810	-	-	-	-	25,815,044
应收利息	-	-	-	-	-	2,494,054	2,494,054
发放贷款和垫款	122,066,072	90,494,647	37,109,307	4,416,103	1,929,235	-	256,015,364
可供出售金融资产	793,877	716,723	2,552,830	10,643,964	6,051,106	-	20,758,500
持有至到期投资	7,685,869	7,526,281	11,256,994	28,449,997	35,631,630	-	90,550,771
应收款项类投资	9,064,795	11,021,881	37,771,598	7,118,657	6,719,906	-	71,696,837
其他金融资产	-	-	-	-	-	148,160	148,160
金融资产合计	277,841,311	151,282,850	173,395,885	54,433,026	52,863,063	4,639,766	714,455,901

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

合并

2016 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	非计息	合计
负债							
向中央银行借款	5,061,988	5,084,567	27,000,000	693,700	-	-	37,840,255
同业存放款项	6,530,819	3,519,000	4,810,000	-	-	-	14,859,819
拆入资金	7,675,235	4,506,401	277,480	-	-	-	12,459,116
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	5,022,327	6,198,101	3,191,248	-	-	-	14,411,676
卖出回购金融资产款	22,091,518	15,125,654	4,068,862	-	-	-	41,286,034
吸收存款	292,216,539	42,465,670	96,743,499	82,993,139	-	-	514,418,847
应付利息	-	-	-	-	-	10,242,707	10,242,707
应付债券	-	14,210,236	3,436,961	15,100,000	-	-	32,747,197
其他金融负债	-	-	-	-	-	1,987,027	1,987,027
金融负债合计	338,598,426	91,109,629	139,528,050	98,786,839	-	12,229,734	680,252,678
利率重定价缺口总计	(60,757,115)	60,173,221	33,867,835	(44,353,813)	52,863,063	(7,589,968)	34,203,223

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

合并

2015 年 12 月 31 日

	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	75,119,894	-	-	-	-	2,786,588	77,906,482
存放同业款项	10,189,700	23,545,100	29,119,000	-	-	-	62,853,800
拆出资金	6,345,012	500,000	10,420,936	-	-	-	17,265,948
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	849,160	337,775	2,957,451	5,431,228	3,360,256	-	12,935,870
买入返售金融资产	29,707,364	17,909,497	2,952,638	-	-	-	50,569,499
应收利息	2,051,312	241,536	212,461	17,350	-	399	2,523,058
发放贷款和垫款	105,473,966	90,488,613	61,867,569	45,694	-	-	257,875,842
可供出售金融资产	234,684	102,134	684,519	13,134,969	7,770,976	-	21,927,282
持有至到期投资	2,467,598	865,239	18,046,602	24,935,444	27,303,011	-	73,617,894
应收款项类投资	581,901	8,378,932	26,158,079	4,000,448	2,229,020	-	41,348,380
其他金融资产	-	-	-	-	-	182,523	182,523
金融资产合计	233,020,591	142,368,826	152,419,255	47,565,133	40,663,263	2,969,510	619,006,578

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

合并

2015 年 12 月 31 日

	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非计息	合计
负债							
向中央银行借款	225,000	-	6,750,000	649,360	-	-	7,624,360
同业存放款项	16,025,819	4,550,000	5,060,000	-	-	-	25,635,819
拆入资金	7,945,793	3,900,000	-	-	-	-	11,845,793
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	5,364,594	3,995,192	201,090	-	-	-	9,560,876
卖出回购金融资产款	4,161,789	14,599,958	12,343,507	-	-	-	31,105,254
吸收存款	243,675,425	40,838,324	97,227,303	81,677,255	-	-	463,418,307
应付利息	-	-	-	-	-	10,268,348	10,268,348
应付债券	4,993,115	9,427,397	8,143,106	5,100,000	-	-	27,663,618
其他金融负债	-	-	-	-	-	1,223,969	1,223,969
金融负债合计	282,391,535	77,310,871	129,725,006	87,426,615	-	11,492,317	588,346,344
利率重定价缺口总计	(49,370,944)	65,057,955	22,694,249	(39,861,482)	40,663,263	(8,522,807)	30,660,234

九 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险

本集团汇率风险主要为外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而遭受损失的风险。本集团持有的外币资产和外币负债以美元为主，并包括少量欧元、港币、英镑等其他币种。由于本集团外汇敞口相对净资产占比较低，外汇风险整体水平不高。本集团主要通过敞口限额管理和资产负债币种结构管理，合理安排各种货币资金来源和运用控制风险，严格控制每日日终外汇风险敞口，利用各种金融工具控制汇率风险，努力实现资产负债的币种匹配，确保汇率变动产生的不利影响控制在可接受范围内。

下表按币种列示了 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团的金融资产和金融负债以及表外信用承诺按原币以等值人民币账面价值列示：

合并	2016 年 12 月 31 日		
	人民币	其他货币 折合人民币	合计
资产			
现金及存放中央银行款项	83,101,297	50,250	83,151,547
存放同业款项	112,602,837	124,411	112,727,248
拆出资金	29,207,863	2,767,863	31,975,726
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	19,122,650	-	19,122,650
买入返售金融资产	25,815,044	-	25,815,044
应收利息	2,493,757	297	2,494,054
发放贷款和垫款	254,825,928	1,189,436	256,015,364
可供出售金融资产	20,758,500	-	20,758,500
持有至到期投资	90,550,771	-	90,550,771
应收款项类投资	71,696,837	-	71,696,837
其他金融资产	134,828	13,332	148,160
金融资产合计	710,310,312	4,145,589	714,455,901

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

合并	2016 年 12 月 31 日		
	人民币	其他货币 折合人民币	合计
负债			
向中央银行借款	37,146,555	693,700	37,840,255
同业及其他金融机构存放款项	14,859,819	-	14,859,819
拆入资金	10,600,000	1,859,116	12,459,116
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	14,411,676	-	14,411,676
卖出回购金融资产款	41,286,034	-	41,286,034
吸收存款	513,384,616	1,034,231	514,418,847
应付利息	10,240,295	2,412	10,242,707
应付债券	32,747,197	-	32,747,197
其他金融负债	1,972,140	14,887	1,987,027
金融负债合计	676,648,332	3,604,346	680,252,678
资产负债表头寸净额	33,661,980	541,243	34,203,223
信用承诺	13,405,499	127,821	13,533,320

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

合并	2015 年 12 月 31 日		
	人民币	其他货币 折合人民币	合计
资产			
现金及存放中央银行款项	77,873,485	32,997	77,906,482
存放同业款项	62,685,983	167,817	62,853,800
拆出资金	15,963,981	1,301,967	17,265,948
交易性金融资产	12,935,870	-	12,935,870
买入返售金融资产	50,569,499	-	50,569,499
应收利息	2,522,892	166	2,523,058
发放贷款和垫款	256,682,539	1,193,303	257,875,842
可供出售金融资产	21,927,282	-	21,927,282
持有至到期投资	73,617,894	-	73,617,894
应收款项类投资	41,348,380	-	41,348,380
其他金融资产	145,024	36,809	181,833
金融资产合计	616,272,829	2,733,059	619,005,888
负债			
向中央银行借款	6,975,000	649,360	7,624,360
同业及其他金融机构存放款项	25,635,819	-	25,635,819
拆入资金	11,100,000	745,793	11,845,793
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	9,560,876	-	9,560,876
卖出回购金融资产款	31,105,254	-	31,105,254
吸收存款	462,624,591	793,716	463,418,307
应付利息	10,268,043	305	10,268,348
应付债券	27,663,618	-	27,663,618
其他金融负债	1,152,611	71,358	1,223,969
金融负债合计	586,085,812	2,260,532	588,346,344
资产负债表头寸净额	30,187,017	472,527	30,659,544
信用承诺	7,372,689	309,426	7,682,115

九 金融风险管理(续)

5 流动性风险

流动性风险是指银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本集团流动性风险管理的目标是：合理调控未来现金流期限错配结构、优质流动性储备和维护好流动性市场通道等，确保本行无论是在正常经营环境中还是在压力状态下，都能够及时满足资金支付需要。同时，尽可能降低流动性额外成本，包括备付资金的机会成本、市场筹资溢价和变卖资产损失等。

5.1 流动性风险管理政策和程序

本集团在对信贷、交易、投资等活动提供资金以及对流动性头寸进行管理时面临流动性风险。影响本集团流动性的因素主要包括本集团的资产负债期限结构以及银行业政策变化，例如对法定准备金率的要求变化。

本集团流动性管理具体由总行计划财务部牵头，按照监管要求和审慎原则管理全行流动性状况，制定并督促落实流动性风险管理政策，监控流动资金水平变化、计量评估流动性风险水平、预测未来流动性风险趋势、建议流动资金组合的调整策略，确保流动资金水平和流动性比例等指标维持在适当水平，确保支付要求。

本集团资金来源以客户存款为主，资金来源稳定，负债稳定性强；资产持有适当规模的备付金、政府债、政策性银行债等优质流动性资产储备，变现能力较强；综合来看，流动性风险整体水平较低。

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 剩余到期日分析

下表依据财务报告日至合同到期日的剩余期限对本集团的金融资产和金融负债进行了到期分析。

合并	2016 年 12 月 31 日							合计
	无期限	实时偿还	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	
资产								
现金及存放中央银行款项	76,045,308	7,106,239	-	-	-	-	-	83,151,547
存放同业款项	-	2,541,248	29,317,000	29,670,000	51,199,000	-	-	112,727,248
拆出资金	-	-	4,084,090	4,056,676	23,834,960	-	-	31,975,726
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	975,131	2,140,832	9,671,196	3,804,305	2,531,186	19,122,650
买入返售金融资产	-	-	20,159,234	5,655,810	-	-	-	25,815,044
应收利息	38,073	13,334	254,853	905,489	1,279,250	3,055	-	2,494,054
发放贷款和垫款	1,785,218	-	23,575,816	29,937,138	77,438,765	60,115,452	63,162,975	256,015,364
可供出售金融资产	52,131	-	793,877	716,723	2,398,754	10,745,908	6,051,107	20,758,500
持有至到期投资	-	-	6,063,502	1,888,628	9,124,325	37,357,140	36,117,176	90,550,771
应收款项类投资	66,035	-	8,801,045	11,021,881	37,771,598	7,217,515	6,818,763	71,696,837
其他金融资产	119,621	28,539	-	-	-	-	-	148,160
金融资产合计	78,106,386	9,689,360	94,024,548	85,993,177	212,717,848	119,243,375	114,681,207	714,455,901

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 剩余到期日分析(续)

合并	2016 年 12 月 31 日							合计
	无期限	实时偿还	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	
负债								
向中央银行借款	-	-	5,061,988	5,084,567	27,000,000	693,700	-	37,840,255
同业存放款项	-	2,862,819	3,668,000	3,519,000	4,810,000	-	-	14,859,819
拆入资金	-	-	7,675,235	4,506,401	277,480	-	-	12,459,116
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	5,022,327	6,198,101	3,191,248	-	-	14,411,676
卖出回购金融资产款	-	-	22,091,518	15,125,654	4,068,862	-	-	41,286,034
吸收存款	-	273,592,982	18,623,557	42,465,670	96,743,499	82,993,139	-	514,418,847
应付利息	-	5,121,155	639,497	1,015,494	1,891,768	1,574,793	-	10,242,707
应付债券	-	-	-	14,210,236	3,436,961	15,100,000	-	32,747,197
其他金融负债	314,364	1,657,911	-	-	-	-	-	1,972,275
金融负债合计	314,364	283,234,867	62,782,122	92,125,123	141,419,818	100,361,632	-	680,237,926
流动性净额	77,792,022	(273,545,507)	31,242,426	(6,131,946)	71,298,030	18,881,743	114,681,206	34,217,975

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 剩余到期日分析(续)

合并	2015 年 12 月 31 日							合计
	无期限	实时偿还	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	
资产								
现金及存放中央银行款项	70,730,064	7,176,418	-	-	-	-	-	77,906,482
存放同业款项	-	849,300	9,340,400	23,545,100	29,119,000	-	-	62,853,800
拆出资金	-	-	6,345,012	500,000	10,420,936	-	-	17,265,948
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	849,160	337,775	2,957,451	5,431,228	3,360,256	12,935,870
买入返售金融资产	-	-	29,707,364	17,909,497	2,952,638	-	-	50,569,499
应收利息	39,433	399	2,011,879	241,536	212,461	17,350	-	2,523,058
发放贷款和垫款	1,679,544	-	15,595,743	30,399,329	109,408,363	62,434,519	38,358,344	257,875,842
可供出售金融资产	-	-	234,684	102,134	684,519	13,134,969	7,770,976	21,927,282
持有至到期投资	-	-	2,467,598	865,239	18,046,602	24,935,444	27,303,011	73,617,894
应收款项类投资	66,035	-	449,068	8,378,932	26,158,079	4,000,448	2,295,818	41,348,380
其他金融资产	129,342	53,181	-	-	-	-	-	182,523
金融资产合计	72,644,418	8,079,298	67,000,908	82,279,542	199,960,049	109,953,958	79,088,405	619,006,578

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 剩余到期日分析(续)

合并	2015 年 12 月 31 日							合计
	无期限	实时偿还	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	
负债								
向中央银行借款	-	-	225,000	-	6,750,000	649,360	-	7,624,360
同业存放款项	-	14,533,819	1,492,000	4,450,000	5,160,000	-	-	25,635,819
拆入资金	-	-	7,945,793	3,900,000	-	-	-	11,845,793
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	-	-	5,364,594	3,995,192	201,090	-	-	9,560,876
卖出回购金融资产款	-	-	4,161,789	14,599,958	12,343,507	-	-	31,105,254
吸收存款	-	223,928,993	19,746,432	40,838,324	97,227,303	81,677,255	-	463,418,307
应付利息	-	408,404	623,890	1,202,057	3,417,603	4,616,394	-	10,268,348
应收债券	-	-	4,993,115	9,427,397	8,143,106	5,100,000	-	27,663,618
其他金融负债	194,097	1,029,872	-	-	-	-	-	1,223,969
金融负债合计	194,097	239,901,088	44,552,613	78,412,928	133,242,609	92,043,009	-	588,346,344
流动性净额	72,450,321	(231,821,790)	22,448,295	3,866,614	66,717,440	17,910,949	79,088,405	30,660,234

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 未折现合同现金流分析

合并	2016 年 12 月 31 日					合计
	无期限	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	
向中央银行借款	-	5,067,102	5,108,591	27,451,714	743,272	38,370,679
同业存放款项	2,864,450	3,678,991	3,557,336	4,992,314	-	15,093,091
拆入资金	-	7,688,919	4,523,197	280,594	-	12,492,710
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	5,027,827	6,223,179	3,235,865	-	14,486,871
卖出回购金融资产款	-	22,169,482	15,212,769	4,126,936	-	41,509,187
吸收存款	273,664,517	19,096,744	43,396,148	99,213,055	86,053,433	521,423,897
应付债券	-	-	14,385,784	4,152,082	17,682,400	36,220,266
其他金融负债	1,987,027	-	-	-	-	1,987,027
金融负债合计	278,515,994	62,729,065	92,407,004	143,452,560	104,479,105	681,583,728

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 未折现合同现金流分析(续)

合并	2015 年 12 月 31 日					合计
	无期限	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	
向中央银行借款	-	225,319	-	6,860,352	666,253	7,751,924
同业存放款项	14,541,423	1,493,555	4,737,308	5,207,861	-	25,980,147
拆入资金	-	7,957,412	3,925,873	-	-	11,883,285
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	5,371,723	4,014,011	203,567	-	9,589,301
卖出回购金融资产款	-	4,161,789	14,607,107	12,343,507	-	31,112,403
吸收存款	224,042,336	20,407,553	42,205,028	102,430,510	93,977,700	483,063,127
应付债券	-	5,005,452	9,550,565	8,308,166	5,956,800	28,820,983
其他金融负债	1,223,969	-	-	-	-	1,223,969
金融负债合计	239,807,728	44,622,803	79,039,892	135,353,963	100,600,753	599,425,139

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.4 表外项目

本集团表外项目按合同的剩余期限在下表中列示。

合并	2016年12月31日		
	不超过1年	1年至5年	合计
开出信用证	73,020	-	73,020
开出银行承兑汇票	1,518,730	-	1,518,730
开出保函	2,287,457	2,646,023	4,933,480
信用卡承诺	7,008,090	-	7,008,090
合计	10,887,297	2,646,023	13,533,320

合并	2015年12月31日		
	不超过1年	1年至5年	合计
开出信用证	594,064	-	594,064
开出银行承兑汇票	1,765,256	-	1,765,256
开出保函	1,315,427	479,372	1,794,799
信用卡承诺	3,527,996	-	3,527,996
合计	7,202,743	479,372	7,682,115

九 金融风险管理(续)

6 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，操作风险损失事件主要可以分为内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户产品和业务活动、实物资产的损坏、信息科技系统、执行交割和流程管理等几种类型。

本行严格遵循中国银监会《商业银行操作风险管理指引》要求，有序开展、稳步推进操作风险管理工作，董事会按照本行公司章程履行操作风险管理职责，高级管理层执行董事会批准的本行操作风险管理战略及体系。本行高级管理层下设风险与内控管理委员会，负责对各级经营机构的操作风险进行全口径、全流程管理。总行内控合规部牵头组织开展本行操作风险管理工作，各业务条线部门负责本条线操作风险管理与考核工作，各营业机构均建立与自身业务相匹配的操作风险管理机制，审计部门负责审计评价本行操作风险管理体系运行情况。

本行持续跟进行业操作风险管理最新监管要求和变化趋势，健全操作风险管理工作运行机制，不断提升操作风险监测力度、持续进行操作风险识别评估以及建立操作风险损失数据库，不断完善操作风险管理工具在本行的应用，进一步提升本行操作风险管理水平。

7 金融资产及负债的公允价值

7.1 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、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、持有至到期投资和应收款项类投资、向中央银行借款、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、应付债券和应付利息。

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款主要于一年内到期，因此这些款项于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。发放贷款和垫款大部分至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。

九 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.1 非以公允价值计量的金融工具(续)

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的账面价值及相应的公允价值。

合并	2016 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
持有至到期投资	90,550,771	91,434,930	-	91,434,930	-
应收款项类投资	71,696,837	72,368,176	-	4,740,521	67,627,655
吸收存款	514,418,847	518,152,113	-	-	518,152,113
应付债券	32,747,197	32,282,827	-	32,282,827	-

合并	2015 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
持有至到期投资	73,617,894	75,412,793	-	75,412,793	-
应收款项类投资	41,348,380	41,763,155	-	2,651,626	39,111,529
吸收存款	463,418,307	467,143,546	-	-	467,143,546
应付债券	27,663,618	27,671,783	-	27,671,783	-

7.2 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

第一层级：采用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债券和部分政府债券。

第二层级：使用估值技术计量——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察参数，包括从价格提供商获取价格的债券。

第三层级：使用估值技术计量——使用了任何非基于可观察市场数据的参数(不可观察参数)，包括有重大不可观察因素的股权和债权投资工具。

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.2 以公允价值计量的金融工具(续)

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金融工具的公允价值。

本集团在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。

合并	2016 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—交易性债券	-	4,712,354	-	4,712,354
—指定为以公允价值				
值				
计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	14,410,296	14,410,296
可供出售金融资产	-	20,758,500	-	20,758,500
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	14,411,676	14,411,676
合并	2015 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—交易性债券	-	3,331,458	-	3,331,458
—指定为以公允价值				
值				
计量且其变动计入当期损益	-	-	9,604,412	9,604,412

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

可供出售金融资产	-	21,927,282	-	21,927,282
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	-	-	9,560,876	9,560,876

九 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.2 以公允价值计量的金融工具(续)

本集团划分为第二层级的金融工具为债券投资。债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。所有重大估值参数均为市场可观察。

本集团划分为第三层级的金融工具主要为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及负债。相关资产主要为本集团发行的保本型理财产品所投资的部分基础资产，相关的负债计量保本理财产品本身。该指定可以减少会计确认或计量方面不一致的情况。

这些划分为第三层级的资产(发行保本型理财产品的部分基础资产)主要为存放同业款项。存放同业款项的交易对手主要为境内商业银行。由于并非所有涉及存放同业款项的公允价值评估的输入值均可观察，本集团将以上基础资产整体分类为第三层级。该资产中的重大不可观察输入值主要为信用风险及流动性风险，该等风险在国内最近的经济周期中一般缺乏历史违约率和流动性的信息。管理层基于减值的可观察因素及收益率曲线的重大变动的假设条件，做出该等金融资产公允价值的会计估计，但该等金融资产在公允条件下交易的实际价值可能与管理层的会计估计存有差异。

于 2016 年度及 2015 年度，公允价值各层级间无重大转移。

本集团第三层级金融工具变动如下：

	2016 年度	
	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负债
合并及本行		
年初余额	9,604,412	(9,560,876)
购买	68,068,447	-
发行	-	(68,159,417)
结算	(63,611,801)	63,569,705
计入当期损益的利得/(损失)	349,238	(261,088)
年末余额	14,410,296	(14,411,676)

九 金融风险管理(续)

8 资本管理

本集团的资本管理以满足监管要求、不断提高资本的风险抵御能力以及提升资本回报为目标，并在此基础上确立本集团资本充足率目标，通过综合运用计划考核、限额管理等多种手段确保管理目标的实现，使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本集团的风险管理，保证资产规模扩张的有序性，改善业务结构和经营模式。

本集团近年来业务规模保持了较快发展态势，资产对于资本的耗用也日益扩大，为保证资本充足率符合监管要求并在控制风险前提下为股东提供最大化回报，本集团一方面树立资本约束观念，有序推进经济资本管理，从资本节约的角度出发进行资本管理，不断完善资本占用核算机制，确立了以经济增加值(又称经济利润)为主要考核指标的计划考核方式；另一方面，加强资本使用的管理，通过各种管理政策引导经营机构资产协调增长，降低资本占用，提高资本回报。

按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定，自 2013 年 1 月 1 日起，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于 5%，一级资本充足率不得低于 6%，资本充足率不得低于 8%。同时，根据《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法(试行)>过渡期安排相关事项的通知》，过渡期内还将逐步引入储备资本要求，并由商业银行核心一级资本满足。

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

8 资本管理(续)

本集团及本行于 2016 年 12 月 31 日，根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

	合并	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率 (1)	10.50%	11.07%
一级资本充足率 (1)	10.50%	11.07%
资本充足率 (1)	15.08%	12.87%
核心一级资本	39,984,521	35,895,901
核心一级资本扣减项	(59,642)	(108,222)
核心一级资本净额	39,924,879	35,787,679
一级资本净额	39,924,879	35,787,679
二级资本	17,426,400	7,254,319
二级资本扣减项	-	(1,422,717)
资本净额	57,351,279	41,619,281
风险加权资产 (2)	380,222,716	323,347,607
其中：信用风险加权资产	353,775,202	298,358,739
市场风险加权资产	2,020,063	1,670,253
操作风险加权资产	24,427,451	23,318,615

北京农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

8 资本管理(续)

	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率 (1)	10.43%	10.99%
一级资本充足率 (1)	10.43%	10.99%
资本充足率 (1)	15.02%	12.79%
核心一级资本	39,834,816	35,739,598
核心一级资本扣减项	(217,788)	(267,329)
核心一级资本净额	39,617,028	35,472,269
一级资本净额	39,617,028	35,472,269
二级资本	17,423,806	7,246,644
二级资本扣减项	-	(1,453,201)
资本净额	57,040,834	41,265,712
风险加权资产 (2)	379,826,205	322,716,970
其中：信用风险加权资产	353,468,281	297,808,137
市场风险加权资产	2,020,063	1,670,253
操作风险加权资产	24,337,861	23,238,580

(1) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。

(2) 风险加权资产包括采用权重法计量的信用风险加权资产、采用标准法计量的市场风险加权资产，以及采用基本指标法计量的操作风险加权资产。

十 上期比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了调整。

十一 资产负债表日后事项

截至 2016 年 12 月 31 日止，经董事会批准，本行成立青岛即墨京都村镇银行股份转让领导小组和工作办公室，具体负责本行持有的即墨京都村镇银行股权转让的相关工作。截止本报告报出日，本行已与一独立第三方就出售即墨京都村镇银行 59%的股权达成一致，取得了相关监管机构的批复，完成了转让协议的签署，相关工商变更登记已经完成。