

# 北京银行股份有限公司

## BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇一五年年度报告摘要  
(股票代码: 601169)

二〇一六年四月

# 北京银行股份有限公司 2015 年年度报告摘要

## 一、重要提示

1.1 本年度报告摘要摘自年度报告全文，报告全文同时刊载于上海证券交易所网站。投资者欲全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，请仔细阅读年度报告全文。

1.2 本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员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、准确性和完整性负个别及连带责任。

1.3 本年度报告（正文及摘要）于2016年4月26日经本公司2016年第2次董事会审议通过。于宁独立董事委托李晓慧独立董事，叶迈克董事委托胡坚独立董事代为出席会议并行使表决权。

1.4 报告期利润分配预案或公积金转增股本预案。

以2015年末总股本126.72亿股为基数，向全体股东每10股派送现金股利2.5元人民币（含税），计人民币31.68亿元（含税），并派送红股2股，计人民币25.34亿元（含税），合计分配57.03亿元。

1.5 本公司年度财务报告已经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审计，并被出具了标准无保留意见的审计报告。

1.6 公司简介

普通股股票简称	北京银行	股票代码	601169
优先股股票简称	北银优 1	股票代码	360018
股票上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书		
姓名	杨书剑		
电话	(86) 10-66223826		
传真	(86) 10-66223833		
电子信箱	snow@bankofbeijing.com.cn		

## 二、主要财务数据和股东变化

### 2.1 报告期主要利润指标

(单位：人民币百万元)

项目	报告期
利润总额	21,085
归属于上市公司股东的净利润	16,839
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益净利润	16,803
主营业务利润	20,960
其他业务利润	76
营业利润	21,036
投资收益	713
营业外收支净额	49
经营活动产生的现金流量净额	36,419

注：数据按照《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 1 号：非经常性损益》（2014 年修订）、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号》（2015 年修订）的要求确定和计算。

2、扣除的非经常性损益项目涉及金额如下：

（单位：人民币百万元）

非经常性损益	报告期
营业外收入	105
久悬未取款项收入	11
其它	94
营业外支出	56
其它	56
营业外收支净额	49
非经常性损益影响所得税数	12
<b>合计</b>	<b>37</b>

## 分季度列示指标

（单位：人民币百万元）

项目	一季度	二季度	三季度	四季度
营业收入	10,625	10,893	11,456	11,107
归属于上市公司股东的净利润	4,986	5,050	4,100	2,703
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益净利润	5,000	5,054	4,081	2,668
经营活动产生的现金流量净额	-19,728	-8,159	70,755	-6,449

## 2.2 报告期末前三年主要会计数据和财务指标

（单位：人民币百万元）

项目	2015 年	2014 年	本年比上年增减	2013 年
营业收入	44,081	36,878	19.53%	30,659
利润总额	21,085	19,850	6.22%	16,815
归属于上市公司股东的净利润	16,839	15,623	7.78%	13,454
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	16,803	15,608	7.66%	13,419
基本每股收益（元）	1.33	1.23	7.78%	1.06
稀释每股收益（元）	1.33	1.23	7.78%	1.06
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	1.33	1.23	7.66%	1.06
全面摊薄净资产收益率(%)	15.08%	16.29%	下降 1.21 百分点	17.22%
加权平均净资产收益率(%)	16.26%	17.98%	下降 1.72 百分点	18.04%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)	15.05%	16.28%	下降 1.23 百分点	17.19%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	16.22%	17.97%	下降 1.75 百分点	18.00%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	2.87	9.82	-70.74%	1.97

注：有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号——年度报告的内容与格式（2015年修订）》及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）规定计算。

（单位：人民币百万元）

项目	2015年12月31日	2014年12月31日	本年末比上年末增减	2013年12月31日
资产总额	1,844,909	1,524,437	21.02%	1,336,764
负债总额	1,728,095	1,428,293	20.99%	1,258,458
归属于母公司的股东权益	116,551	95,903	21.53%	78,114
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	8.81	7.57	16.45%	6.16

### 2.3 报告期末前三年主要业务信息及数据

（单位：人民币百万元）

项目	2015年12月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
存款总额	1,022,300	922,813	834,480
其中：个人活期储蓄存款	58,739	45,681	46,818
个人定期储蓄存款	150,052	139,448	119,996
企业活期存款	446,047	375,838	365,936
企业定期存款	294,656	292,543	249,076
保证金存款	72,806	69,303	52,654
贷款总额	775,390	675,288	584,862
其中：公司贷款	560,774	511,259	458,263
个人贷款	189,331	153,115	120,309
贴现	25,285	10,914	6,290
贷款损失准备	27,473	20,570	16,010

### 2.4 报告期末前三年补充财务指标

项目	2015年12月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
资产利润率	1.00%	1.09%	1.10%
资本利润率	15.85%	17.96%	17.98%
不良贷款率	1.12%	0.86%	0.65%
拨备覆盖率	278.39%	324.22%	385.91%
拨贷比	3.11%	2.78%	2.50%
成本收入比	24.99%	24.65%	25.51%
单一最大客户贷款比率	5.10%	5.77%	6.54%
最大十家客户贷款比率	22.28%	28.43%	30.81%
正常贷款迁徙率	1.43%	1.11%	0.70%
关注贷款迁徙率	35.76%	11.96%	9.68%
次级贷款迁徙率	68.27%	93.20%	35.82%
可疑贷款迁徙率	59.42%	96.77%	30.22%
流动性比例	34.76%	33.46%	32.75%

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

- 2、成本收入比=业务及管理费用 / 营业收入。
- 3、正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率为本行口径数据。
- 4、其它指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

## 2.5 资本构成及变化情况

(单位：人民币百万元)

项目	2015年12月31日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	集团口径	本行口径	集团口径	本行口径	集团口径	本行口径
1. 资本净额	156,522	153,707	116,190	113,586	97,168	96,764
1.1 核心一级资本	111,820	111,551	96,057	95,865	78,272	78,109
1.2 核心一级资本扣减项	7	2,216	7	2,231	13	232
1.3 核心一级资本净额	111,813	109,335	96,050	93,634	78,259	77,877
1.4 其他一级资本	4,879	4,872	4	-	1	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	116,692	114,207	96,054	93,634	78,260	77,877
1.7 二级资本	39,830	39,500	20,136	19,952	18,908	18,887
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2. 信用风险加权资产	1,201,450	1,175,909	983,501	969,555	803,540	802,423
3. 市场风险加权资产	4,897	4,897	5,294	4,959	34,838	34,838
4. 操作风险加权资产	69,687	69,016	59,477	59,186	49,506	49,279
5. 风险加权资产合计	1,276,034	1,249,822	1,048,272	1,033,700	887,884	886,539
6. 核心一级资本充足率	8.76%	8.75%	9.16%	9.06%	8.81%	8.78%
7. 一级资本充足率	9.14%	9.14%	9.16%	9.06%	8.81%	8.78%
8. 资本充足率	12.27%	12.30%	11.08%	10.99%	10.94%	10.91%
9. 享受过渡期优惠政策的资本工具：按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受过渡期内优惠政策，即2013年1月1日起按年递减10%。2012年末本公司不合格二级资本账面金额为99.8亿元，2013年起按年递减10%，报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为69.8亿元。						

注：1、以上数据按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算；

2、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项

3、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项

4、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项

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

## 2.6 前10名股东持股情况表

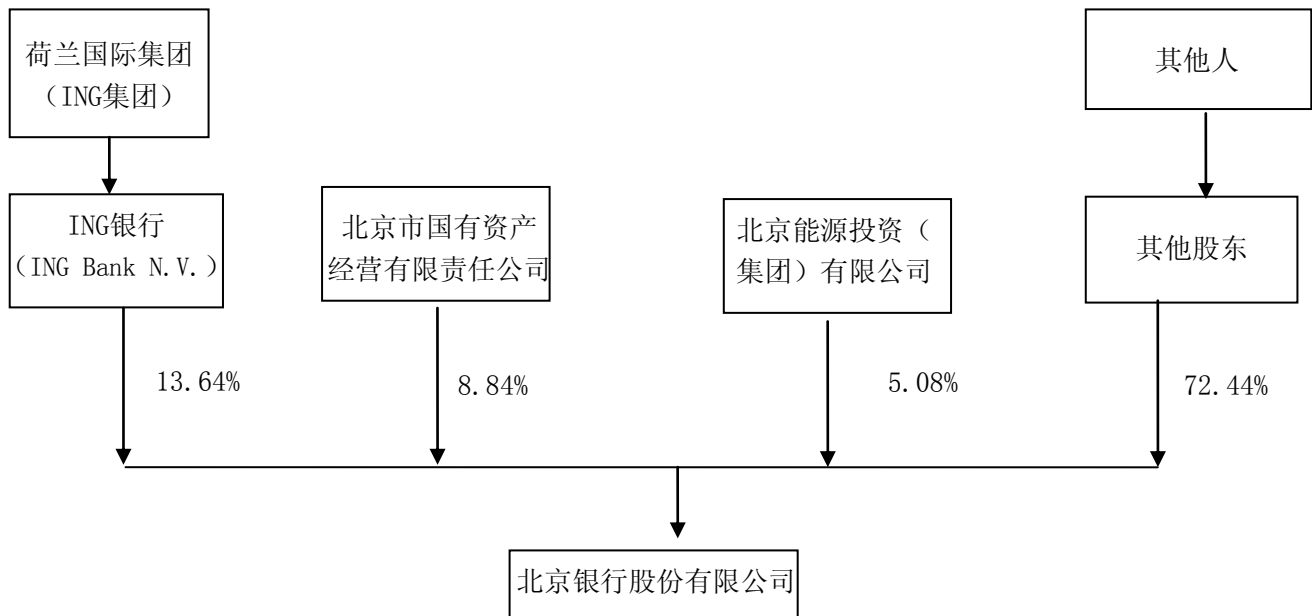
(单位：股)

报告期末股东总数	221,100 户	本报告披露日前上一月末的普通股股东总数	200,139 户			
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量

ING BANK N.V.	外资	13.64%	1,728,837,760	288,139,627	0	0
北京市国有资产经营有限责任公司	国有	8.84%	1,120,026,856	186,671,143	0	冻结 73,953,838
北京能源投资(集团)有限公司	国有	5.08%	643,174,128	107,195,688	0	冻结 42,481,080
华泰汽车集团有限公司	其他	3.58%	454,232,866	-18,119,523	0	质押 371,542,247
中国证券金融股份有限公司	国有	2.83%	359,186,513	359,186,513	0	0
中央汇金资产管理有限责任公司	国有	1.73%	219,088,500	219,088,500	0	0
世纪金源投资集团有限公司	其他	1.40%	177,152,440	18,392,440	0	质押 154,512,000
鹏华资产—广发银行—鹏华资产新华联1号资产管理计划	其他	1.23%	156,208,234	156,208,234	0	0
泰康人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—019L—FH002 沪	其他	1.22%	154,857,514	-21,530,137	0	0
北京联东投资(集团)有限公司	其他	1.12%	142,178,390	-5,470,268	0	质押 139,691,616

## 2.7 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

本行无控股股东及实际控制人，下图为持有本行股权5%以上股东情况及其控制关系。



## 2.8 优先股股东情况

### 2.8.1 本行优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	11
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	11

### 2.8.2 前10名优先股股东持股情况表

(单位: 股)

股东名称(全称)	报告期内 股份增减 变动	期末持股数	比例(%)	股份类 别	质押或 冻结情 况
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	10,000,000	10,000,000	20.41	优先股	无
中粮信托有限责任公司—中粮信	10,000,000	10,000,000	20.41	优先股	无

托·投资1号资金信托计划					
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	5,000,000	5,000,000	10.20	优先股	无
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	5,000,000	5,000,000	10.20	优先股	无
中国银行股份有限公司上海市分行	4,900,000	4,900,000	10.00	优先股	无
德邦基金—平安银行—平安银行股份有限公司	3,800,000	3,800,000	7.76	优先股	无
广东粤财信托有限公司—粤银1号证券投资单一资金信托	3,000,000	3,000,000	6.12	优先股	无
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	3,000,000	3,000,000	6.12	优先股	无
中银基金—中国银行—中国银行股份有限公司	1,700,000	1,700,000	3.47	优先股	无
中银基金公司—中行—中国银行股份有限公司	1,600,000	1,600,000	3.27	优先股	无
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	中国平安财产保险股份有限公司和中国平安人寿保险股份有限公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的控股子公司；中银基金管理有限公司为中国银行股份有限公司之控股子公司。				

### 三、管理层讨论与分析

#### 3.1 经营情况综述

报告期内，面对复杂严峻的国内外经济金融形势、审慎的监管环境以及激烈的市场竞争，公司坚持稳中求进的工作总基调，主动适应经济新常态，加快战略转型和改革创新步伐，不断提升发展的质量和效率，持续提高品牌知名度和美誉度，取得了良好的经营成效。

**经营业绩稳步提升。**截至报告期末，公司资产总额达到 1.84 万亿元，较年初增长 21%；贷款总额 7,754 亿元，较年初增长 15%；存款总额 10,223 亿元，较年初增长 11%，经营规模持续稳健均衡增长。报告期内，公司实现归属于母公司股东净利润 168 亿元，同比增长 7.78%；资产利润率 1.00%；资本利润率 15.85%，盈利能力稳步提升。成本收入比 24.99%，人均创利 122 万元，经营效率保持行业优秀水平。

**资产质量保持稳定。**本行始终坚持审慎经营，不断完善全面风险管理体系，持续巩固风险管理的核心优势。面对经济下行期、风险上升期的全新形势，本行着力构建全流程、全覆盖、全方位的全面风险管理体系，持续提升风险管理的前瞻性、针对性和有效性，确保资产质量处于上市银行较好水平。截至报告期末，本行不良贷款率 1.12%，拨备覆盖率 278%，拨贷比 3.11%，资产质量保持较好水平，风险抵御能力显著增强。

**资本实力不断增强。**面对业务规模的不断增长，本行在优化业务结构、降低资本损耗的同时，充分利用多层次资本市场，探索各类融资方式，拓宽资本补充渠道。报告期内，本行分两期合计发行 180 亿元二级资本债，有效补充二级资本；在资本市场大幅波动背景下，成功发行 49 亿元优先股，及时补充一级资本，资本实力进一步壮大，资本结构更加优化。截至报告期末，本行资本充足率 12.27%，一级资本充足率 9.14%，核心一级资本充足率 8.76%，持续满足监管要求，为业务发展奠定了坚实资本基础。

**业务结构持续优化。**报告期内，公司持续推动转型创新，收入结构继续向非息收入倾斜，业务结构继续向小微和零售倾斜。一是深入夯实银行卡、结算等传统中间业务基础，大力发展投行、代理、保函及承诺等新兴中间业务。公司全年

实现非息净收入 82.96 亿元，同比增长 48%，非息净收入占营业收入比例提升至 19%。二是紧跟“双创”、“互联网+”潮流，围绕小微客户需求，积极创新发展模式、加速产品创新、打造专营机构、搭建综合平台，切实改善小微企业融资创业环境。截至报告期末，全行小微企业人民币公司贷款余额 2351 亿元（不含个人经营性贷款），较年初增加 376 亿元、增长 19%。三是加快零售银行产品创新和功能升级，打造线上线下“一体两翼”智能融合渠道，精细普惠金融服务能力，零售业务占比持续提升。截至报告期末，储蓄存款余额 2,088 亿元，占全部存款比例 20%；个贷余额 1,893 亿元，占全部贷款比例达到 24%。

**特色金融亮点纷呈。**报告期内，公司持续推进科技金融、文化金融、绿色金融、惠民金融等特色金融发展，特色品牌更趋明显。创设投、贷、孵一体化服务的创客中心，挂牌文创服务中心，与国际金融公司（IFC）启动三期技援合作项目，推出“互联网+京医通”智慧医疗新产品，独家承办“残疾人服务一卡通”，升级完善“易缴费”渠道与服务。截至报告期末，科技金融贷款余额 710 亿元，较期初增长 11.3%；文化金融贷款余额 330 亿元，较期初增长 49.3%；绿色金融贷款余额 260 亿元，较期初增长 41.3%。“京医通”发卡 439 万张，推出北京市首张“北京通”标准应用卡，实现发卡 46 万张。富民直通车在全国 300 个村布放直通车终端，建成 33 家富民直通车，发放富民卡 41 万张。

**渠道布局成效显著。**报告期内，公司围绕“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带、自贸区建设等国家战略和区域经济发展需要，成立“一带一路”基金和京津冀协同发展基金，搭建自贸区管理体系，强化首都新机场、通州行政副中心等京津冀协同发展规划重大项目工程金融支持力度，以“大渠道”战略构建金融服务立体网络。报告期内，本行新设乌鲁木齐分行、北京分行两家分行，成立信用卡中心、资金运营中心两家专营机构，新增 80 家特色支行、16 家“京彩 E 家”智能“轻”网点。布局移动支付，发布“京彩云闪付”产品，成功实现手机端空中发卡与消费支付。新增证书版网银用户 42 万户，交易金额 1.7 万亿元；新增手机银行用户 53 万户，交易金额 1894 亿元。

**品牌价值愈加彰显。**在 2015 年英国《银行家》杂志公布的全球 1000 家大银行排名中，北京银行按一级资本排名第 87 位，连续 2 年跻身全球百强银行之列；在世界品牌实验室 2015 年《中国 500 最具价值品牌排行榜》中，北京银行以 263 亿元的品牌价值位居中国银行业第 7 位，品牌形象得到了社会各界的广泛认可。

### 3.2 主营业务分析

#### （一）主要利润表项目

报告期内，本公司实现营业收入 440.81 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 168.39 亿元，分别较上年同期增长 19.53%和 7.78%。下表列出报告期内本公司利润表主要项目：

（单位：人民币百万元）

项目	2015 年	2014 年	同比增减%
一、营业收入	44,081	36,878	19.53%
其中：利息净收入	35,785	31,285	14.38%
手续费及佣金净收入	7,120	4,780	48.95%
二、营业支出	23,045	17,057	35.11%
其中：业务及管理费	11,014	9,091	21.15%
三、营业利润	21,036	19,821	6.13%



四、利润总额	21,085	19,850	6.22%
五、净利润	16,883	15,646	7.91%
其中：归属于母公司股东的净利润	16,839	15,623	7.78%

## (二) 利润表中变化幅度超过 30%的项目及变化原因

(单位：人民币百万元)

项目	2015年12月31日	2014年12月31日	增减幅度	主要原因
手续费及佣金收入	7,588	5,171	46.74%	中间业务稳步发展，手续费及佣金收入增加
手续费及佣金净收入	7,120	4,780	48.95%	手续费及佣金收入增加
投资收益	713	227	214.10%	投资收益增加
公允价值变动收益	143	230	-37.83%	公允价值变动收益减少
其他业务收入	93	170	-45.29%	其他业务收入减少
资产减值损失	-9,208	-5,313	73.31%	增强风险抵御能力，提取资产减值准备增加
营业外收入	105	64	64.06%	营业外收入增加
营业外支出	-56	-35	60.00%	营业外支出增加
少数股东损益	44	23	91.30%	少数股东损益增加

## (三) 营业收入

### 1、报告期各项业务收入构成情况

报告期内，本公司的业务收入主要来源于利息收入和手续费及佣金收入。全年实现业务收入 878.76 亿元，较上年同期增幅 10.90%。下表列出报告期本公司各项业务收入构成及变动情况：

(单位：人民币百万元)

项目	金额	占比%	同比增减%
发放贷款及垫款利息收入	41,429	47.14%	2.99%
拆出资金利息收入	4,093	4.66%	11.31%
买入返售金融资产利息收入	4,904	5.58%	-24.91%
存放中央银行利息收入	2,475	2.82%	-3.62%
存放同业利息收入	6,847	7.79%	24.76%
投资债券利息收入	19,364	22.04%	31.16%
手续费收入	7,588	8.63%	46.74%
其他项目	1,176	1.34%	44.65%
合计	87,876	100.00%	10.90%

### 2、报告期营业收入地区分布情况

从地区分布来看，本公司营业收入仍主要来源于北京地区，同时西安、深圳等外埠分行的贡献度进一步增加。分地区经营情况见下表：

(单位：人民币百万元)

地区	营业收入	利润总额	资产总额
北京地区	30,505	14,602	1,132,624
天津地区	1,447	380	81,370

上海地区	1,741	636	107,774
西安地区	2,318	1,604	100,390
深圳地区	2,100	1,272	103,600
浙江地区	1,404	184	81,205
长沙地区	962	529	62,817
南京地区	1,437	871	45,373
济南地区	1,170	667	68,735
南昌地区	897	498	48,712
河北地区	64	-83	8,851
新疆地区	16	-80	3,458
其他地区	20	5	-
<b>合计</b>	<b>44,081</b>	<b>21,085</b>	<b>1,844,909</b>

#### (四) 利息净收入

报告期内，本公司实现利息净收入 357.85 亿元，同比增长 14.38%，是本公司营业收入的主要组成部分。利息净收入增长的主要因素是生息资产规模增长。下表列出报告期内本公司利息净收入构成及增长情况：

(单位：人民币百万元)

项目	2015 年		2014 年		同比增幅 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
<b>利息收入</b>					
——存放中央银行	2,475	3.13%	2,568	3.51%	-3.62%
——存放同业款项	6,847	8.65%	5,488	7.49%	24.76%
——拆出资金	4,093	5.17%	3,677	5.02%	11.31%
——发放贷款和垫款	41,429	52.37%	40,227	54.91%	2.99%
其中：	9,829	12.42%	8,492	11.59%	15.74%
个人贷款和垫款					
公司贷款和垫款	30,993	39.18%	31,415	42.88%	-1.34%
票据贴现	607	0.77%	320	0.44%	89.69%
——买入返售金融资产	4,904	6.20%	6,531	8.92%	-24.91%
——投资债券	19,364	24.48%	14,764	20.15%	31.16%
<b>收入小计</b>	<b>79,112</b>	<b>100.00%</b>	<b>73,255</b>	<b>100.00%</b>	<b>8.00%</b>
<b>利息支出</b>					
——向中央银行借款	733	1.69%	145	0.35%	405.52%
——同业及其他金融机构 存放款项	15,321	35.36%	17,231	41.06%	-11.08%
——拆入资金	954	2.20%	617	1.47%	54.62%
——吸收存款	20,360	46.99%	20,089	47.87%	1.35%
——卖出回购金融资产款	858	1.98%	1,799	4.27%	-52.31%
——发行应付债券	5,101	11.78%	2,089	4.98%	144.18%
<b>支出小计</b>	<b>43,327</b>	<b>100.00%</b>	<b>41,970</b>	<b>100.00%</b>	<b>3.23%</b>
<b>利息净收入</b>	<b>35,785</b>	<b>-</b>	<b>31,285</b>	<b>-</b>	<b>14.38%</b>

### （五）手续费及佣金净收入

本公司持续推进战略转型，收入结构进一步优化，收入来源更趋多元。报告期内，实现手续费及佣金净收入 71.20 亿元，同比增幅 48.95%。下表列出报告期内手续费及佣金净收入构成情况：

（单位：人民币百万元）

项目	2015 年	2014 年
<b>手续费及佣金收入</b>		
—投资银行业务	2,058	1,390
—银行卡业务	714	563
—同业往来业务	686	520
—代理业务	839	542
—理财业务	1,059	763
—保函及承诺业务	954	463
—结算与清算业务	640	548
—其他	638	382
<b>小计</b>	<b>7,588</b>	<b>5,171</b>
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>468</b>	<b>391</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>7,120</b>	<b>4,780</b>

### （六）业务及管理费

报告期内，本公司业务及管理费支出 110.14 亿元，同比增幅 21.15%；成本收入比 24.99%，继续保持较低水平。下表为本公司业务及管理费构成情况：

（单位：人民币百万元）

项目	2015 年	2014 年
员工薪酬	5,198	4,010
办公费	2,297	2,163
业务宣传及发展费用	1,154	1,006
租赁费	1,231	1,274
固定资产折旧	531	413
其他	603	225
<b>合计</b>	<b>11,014</b>	<b>9,091</b>

## 3.3 资产、负债状况分析

### （一）概览

截至报告期末，本公司资产总额 18,449 亿元，较年初增加 3,205 亿元，增幅 21%。负债总额 17,281 亿元，较年初增加 2,998 亿元，增幅 21%。股东权益 1,168 亿元，较年初增加 207 亿元，增幅 21%，业务规模实现均衡稳健增长。主要资产负债情况见下表：

（单位：人民币百万元）

项目	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	增减幅度%
存放央行及现金	153,182	188,007	-19%
同业及货币市场运用	493,628	307,310	61%
贷款及垫款净额	747,917	654,718	14%

债券及其他投资	419,104	349,041	20%
<b>资产总计</b>	<b>1,844,909</b>	<b>1,524,437</b>	<b>21%</b>
吸收存款	1,022,300	922,813	11%
-公司存款	813,509	737,684	10%
-储蓄存款	208,791	185,129	13%
同业及货币市场融入	474,786	396,813	20%
应付债券	174,639	56,783	208%
<b>负债总计</b>	<b>1,728,095</b>	<b>1,428,293</b>	<b>21%</b>
<b>股东权益合计</b>	<b>116,814</b>	<b>96,144</b>	<b>21%</b>
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>1,844,909</b>	<b>1,524,437</b>	<b>21%</b>

## (二) 资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

(单位: 人民币百万元)

项目	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	增减幅度	主要原因
存放同业款项	265,953	99,626	166.95%	存放同业款项增加
贵金属	55	-	不适用	新增业务
衍生金融资产	137	53	158.49%	持有衍生金融资产规模扩大
递延所得税资产	5,073	3,620	40.14%	递延所得税资产增加
向央行借款	10,035	20,115	-50.11%	向央行借款减少
拆入资金	38,469	24,083	59.74%	拆入资金增加
衍生金融负债	96	31	209.68%	衍生金融负债规模增加
应付职工薪酬	1,151	389	195.89%	应付职工薪酬增加
应交税费	2,224	1,529	45.45%	应交税金增加
应付债券	174,639	56,783	207.56%	应付债券增加
其他负债	28,567	16,022	78.30%	其他负债增加
其他综合收益	1,587	10	15770.00%	其他综合收益增加
优先股	4,872	-	不适用	新发优先股

## (三) 主要资产项目

### 1、贷款

截至报告期末, 本行贷款总额 7,754 亿元, 较年初增长 15%。贷款分类统计情况如下:

#### (1) 报告期末, 合并口径贷款(含贴现)的行业分布情况

(单位: 人民币百万元)

行业	账面余额	占比%
制造业	99,919	13%
房地产业	80,517	10%
批发和零售业	71,147	9%
租赁和商务服务业	66,921	9%
水利、环境和公共设施管理业	58,767	8%
建筑业	47,360	6%
交通运输、仓储和邮政业	40,106	5%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	24,223	3%

采矿业	17,258	2%
信息传输、软件和信息技术服务业	15,157	2%
其他	254,015	33%
<b>合计</b>	<b>775,390</b>	<b>100%</b>

(2) 报告期末，合并口径贷款按地区分布情况

(单位：人民币百万元)

贷款地区	账面余额	占比%
北京地区	406,184	53%
天津地区	39,212	5%
上海地区	55,903	7%
西安地区	48,329	6%
深圳地区	49,834	7%
杭州地区	49,397	6%
长沙地区	31,262	4%
南京地区	29,058	4%
济南地区	34,382	4%
南昌地区	24,422	3%
其他地区	7,407	1%
<b>合计</b>	<b>775,390</b>	<b>100%</b>

(3) 报告期末，合并贷款按担保方式分布情况

(单位：人民币百万元)

担保方式	账面余额	占比%
信用贷款	138,713	18%
保证贷款	267,079	34%
附担保物贷款		
—抵押贷款	298,363	39%
—质押贷款	71,235	9%
<b>合计</b>	<b>775,390</b>	<b>100%</b>

(4) 期末占贷款总额 20% (含 20%) 以上贴息贷款情况

适用 不适用

(5) 全行前十名贷款客户情况

(单位：人民币百万元)

客户	期末余额	占比%
客户 A	7,987.37	1.03%
客户 B	4,908.31	0.63%
客户 C	3,800.00	0.49%
客户 D	3,000.00	0.39%
客户 E	2,900.00	0.37%
客户 F	2,585.00	0.33%

客户 G	2,500.00	0.32%
客户 H	2,500.00	0.32%
客户 I	2,400.00	0.31%
客户 J	2,300.00	0.30%
<b>合计</b>	<b>34,880.68</b>	<b>4.50%</b>

## 2、买入返售金融资产

截至报告期末，公司买入返售金融资产余额 1,387 亿元，较年初增长 4%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
债券，按发行人		
—政府	19,065	31,678
—政策性银行	11,706	41,353
—金融机构	4,579	3,054
—企业	20,212	768
票据	83,210	55,880
贷款	-	500
小计	138,772	133,233
减：减值准备	-50	-54
<b>净值</b>	<b>138,722</b>	<b>133,179</b>

## 3、可供出售金融资产

截至报告期末，公司持有可供出售金融资产余额达到 1279 亿元，较年初增长 17%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
债券，按发行人	-	-
—政府	41,170	31,881
—中央银行	-	-
—政策性银行	65,787	59,513
—金融机构	12,580	13,162
—企业	3,069	4,544
权益工具—以成本计量	354	354
同业理财产品及其他	4,981	252
<b>合计</b>	<b>127,941</b>	<b>109,706</b>

## 4、持有至到期投资

报告期内，本公司适度增加持有至到期投资规模，以获取稳定的利息收入。截至报告期末，公司持有至到期投资余额 1476 亿元，较年初增长 23%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

债券，按发行人	-	-
—政府	100,110	82,121
—政策性银行	28,341	21,946
—金融机构	14,464	10,100
—企业	4,694	5,992
<b>合计</b>	<b>147,609</b>	<b>120,159</b>

#### (四) 主要负债项目

##### 1、存款

截至报告期末，本公司存款余额 10,223 亿元，较年初增加 11%；其中储蓄存款 2,088 亿元，增幅 13%，占全部存款的比重 20%。详细存款情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
活期公司存款	446,047	375,838
活期储蓄存款	58,739	45,681
定期公司存款	294,656	292,543
定期储蓄存款	150,052	139,448
保证金存款	72,806	69,303
<b>合计</b>	<b>1,022,300</b>	<b>922,813</b>

##### 2、同业及其他金融机构存放款项

报告期内，本公司在保持业务规模稳定增长的前提下，注重同业负债的匹配，不断优化同业业务结构。截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 3897 亿元，较年初增长 24%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
境内银行存放	104,221	124,266
境内非银行金融机构存放	284,958	188,141
境外银行存放	530	796
<b>合计</b>	<b>389,709</b>	<b>313,203</b>

#### 四 财务报告情况说明

4.1 与最近一期年度报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明。

适用 不适用

4.2 重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响。

适用 不适用

4.3 与最近一期年度报告相比，合并范围发生变化的具体说明。

适用 不适用

2015 年 6 月 17 日(股权稀释日)农安北银村镇银行股份有限公司引入新投资者，注册资本由人民币 3,000 万元变更为人民币 6,000 万元。本行的持股比例从

51%稀释至 25.5%，对农安北银不再拥有控制权。因此，本行不再将其纳入合并报表的范围，改为权益法进行核算。

**4.4 董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明。**

适用    不适用

董事长：闫冰竹  
北京银行股份有限公司董事会  
二零一六年四月二十六日