

公司代码：601169

公司简称：北京银行

# 北京银行股份有限公司 2016 年第一季度报告

## 目录

一、	重要提示.....	3
二、	公司主要财务数据和股东变化.....	3
三、	季度经营简要分析.....	6
四、	重要事项.....	7
五、	附录.....	9

## 一、重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 公司全体董事出席董事会审议季度报告。

1.3 公司负责人闫冰竹、行长张东宁及首席财务官杜志红保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本公司第一季度报告未经审计。

## 二、公司主要财务数据和股东变化

### 2.1 主要财务数据

单位：百万元 币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	1,905,056	1,844,909	3.26
归属于上市公司股东的净资产	121,718	116,551	4.43
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	-124,960	-19,728	-
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
营业收入	12,702	10,625	19.55
归属于上市公司股东的净利润	5,275	4,986	5.80
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,272	5,000	5.44
加权平均净资产收益率(%)	4.62%	5.08%	减少0.46个百分点
基本每股收益(元/股)	0.42	0.39	5.80
稀释每股收益(元/股)	0.42	0.39	5.80

注：本行按照调整后的股数重新计算2015年同期的每股收益情况。

### 非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：百万元 币种：人民币

项目	本期金额
营业外收入	11
营业外支出	-7
所得税影响额	-1
合计	3

## 2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数（户）				200,139		
前十名股东持股情况						
股东名称（全称）	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
ING BANK N.V.	1,728,837,760	13.64	0	无	-	境外法人
北京市国有资产经营有限责任公司	1,120,026,856	8.84	0	冻结	73,953,838	国有法人
北京能源投资（集团）有限公司	643,174,128	5.08	0	冻结	42,481,080	国有法人
中国证券金融股份有限公司	500,874,555	3.95	0	无	-	国有法人
中央汇金资产管理有限责任公司	219,088,500	1.73	0	无	-	国有法人
华泰汽车集团有限公司	198,352,247	1.57	0	质押	198,352,247	其他
世纪金源投资集团有限公司	164,151,360	1.30	0	无	-	其他
鹏华资产—广发银行—鹏华资产新华联1号资产管理计划	156,208,234	1.23	0	无	-	其他
北京联东投资（集团）有限公司	142,178,390	1.12	0	质押	65,789,600	其他
北京市华远集团有限公司	135,794,310	1.07	0	质押	134,214,102	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
ING BANK N.V.	1,728,837,760	人民币普通股	1,728,837,760			
北京市国有资产经营有限责任公司	1,120,026,856	人民币普通股	1,120,026,856			
北京能源投资（集团）有限公司	643,174,128	人民币普通股	643,174,128			
中国证券金融股份有限公司	500,874,555	人民币普通股	500,874,555			
中央汇金资产管理有限责任公司	219,088,500	人民币普通股	219,088,500			
华泰汽车集团有限公司	198,352,247	人民币普通股	198,352,247			
世纪金源投资集团有限公司	164,151,360	人民币普通股	164,151,360			
鹏华资产—广发银行—鹏华资产新华联1号资产管理计划	156,208,234	人民币普通股	156,208,234			
北京联东投资（集团）有限公司	142,178,390	人民币普通股	142,178,390			
北京市华远集团有限公司	135,794,310	人民币普通股	135,794,310			
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东本行未知其关联关系。					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用。					

## 2.3 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

√适用 □不适用

单位:股

优先股股东总数(户)		11				
前十名优先股股东持股情况						
股东名称(全称)	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
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	20.41	境内优先股	无	-	其他
中粮信托有限责任公司—中粮信托·投资1号资金信托计划	10,000,000	20.41	境内优先股	无	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	5,000,000	10.20	境内优先股	无	-	其他
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	5,000,000	10.20	境内优先股	无	-	其他
中国银行股份有限公司上海市分行	4,900,000	10.00	境内优先股	无	-	其他
德邦基金—平安银行—平安银行股份有限公司	3,800,000	7.76	境内优先股	无	-	其他
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	6.12	境内优先股	无	-	其他
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银1号证券投资单一资金信托计划	3,000,000	6.12	境内优先股	无	-	其他
中银基金—中国银行—中国银行股份有限公司	1,700,000	3.47	境内优先股	无	-	其他
中银基金公司—中行—中国银行股份有限公司	1,600,000	3.27	境内优先股	无	-	其他
前十名无限售条件优先股股东持股情况						
股东名称	期末持有无限售条件优先股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
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	其它	10,000,000			
中粮信托有限责任公司—中粮信托·投资1号资金信托计划	10,000,000	其它	10,000,000			
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	5,000,000	其它	5,000,000			
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	5,000,000	其它	5,000,000			
中国银行股份有限公司上海市分行	4,900,000	其它	4,900,000			
德邦基金—平安银行—平安银行股份有限公司	3,800,000	其它	3,800,000			
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号	3,000,000	其它	3,000,000			

特定多个客户资产管理计划			
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银 1 号证券投资单一资金信托计划	3,000,000	其它	3,000,000
中银基金—中国银行—中国银行股份有限公司	1,700,000	其它	1,700,000
中银基金公司—中行—中国银行股份有限公司	1,600,000	其它	1,600,000
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。		

## 2.4 杠杆率分析

单位：百万元 币种：人民币

项目	2016 年 3 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2015 年 9 月 30 日	2015 年 6 月 30 日
杠杆率 (%)	5.36	5.33	5.05	5.24
一级资本净额	121,860	116,692	108,007	103,393
调整后的表内外资产余额	2,274,877	2,190,992	2,138,574	1,972,085

## 2.5 流动性覆盖率指标

单位：百万元 币种：人民币

项目	报告期末
流动性覆盖率 (%)	83.46%
合格优质流动性资产	221,170.99
未来 30 天现金净流出量的期末数值	265,003.52

注：以上数据为本行口径。

## 三、季度经营简要分析

一季度，面对复杂的经济金融环境，本行继续加快战略转型和创新驱动步伐，各项工作稳步推进，经营业绩呈现出良好的发展态势。

各项业务平稳增长，规模利润均衡提升。一季度，北京银行实现归属于母公司股东的净利润 53 亿元，同比增加 3 亿元，增幅 5.80%，盈利继续保持稳健增长。截至一季末，公司资产总额 19,051 亿元，较年初增加 601 亿元，增幅 3%；贷款总额 7,935 亿元，较年初增加 456 亿元，增幅 6%；存款总额 10,507 亿元，较年初增加 284 亿元，增幅 3%，各项业务继续保持均衡稳健增长态势。

始终严守风险底线，确保资产质量优良。一季度，本行围绕“增、减、全、控”的主体部署，深化信贷结构调整，持续完善全面风险管理体系，确保全行资产质量保持优秀水平。一是做好产能过剩、僵尸企业和高杠杆企业等高风险客户的风险化解，逐步退出缺乏产品、技术、成本和管理优势的企业，实现更可持续的发展。二是加强全业务、全流程、全口径风险管理，打造前中后台全面风险管理的立体防线，从信贷为主向资产管理为主转变，优化完善各业务制度流程。三是创新思路、加大力度、加快进度，积极推动不良贷款降旧控新，实现不良贷款“双控”目标。截至 2016 年一季末，不良贷款率为 1.11%，拨备覆盖率 286.56%，拨贷比 3.20%，资产质量与风险抵御能力持续保持行业领先。

持续提升产品服务，非息业务稳步发展。报告期内，本行继续推动业务转型，促进非息业务稳步发展。一是抢抓市场机遇，持续推动产品创新，在代理业务、保函及承诺业务、结算与清算业务等方面实现较快稳步发展。二是紧抓客户需求，不断优化服务流程，提升服务品质，为客户提供个性化专业服务。三是坚守风险合规底线，持续完善服务收费管理机制。四是切实履行社会责任，按照监管部门要求执行到位，支持实体经济发展。一季度实现手续费及佣金净收入 30.7 亿元，同比增长 10.4 亿元，增幅 51.3%，实现持续快速增长。

#### 四、重要事项

##### 4.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

适用 不适用

单位：百万元 币种：人民币

项目	报告期末	报告期初	与上年度期末相比 增减幅度 (%)	主要原因
贵金属	30	55	-45.45%	贵金属规模下降
交易性金融资产	29,835	16,522	80.58%	交易性金融资产规模增加
衍生金融资产	182	137	32.85%	衍生金融资产规模上升
买入返售金融资产	77,570	138,722	-44.08%	买入返售资产规模下降
向央行借款	46,030	10,035	358.69%	向央行借款规模增加
衍生金融负债	168	96	75.00%	衍生金融负债规模上升
卖出回购金融资产款	15,854	46,608	-65.98%	卖出回购业务规模下降
应付债券	243,019	174,639	39.16%	应付债券增加
项目	本报告期	上年同期	与上年同期相比增 减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金收入	3,159	2,133	48.10%	手续费及佣金收入上升
对联营企业和合营企业的投资收益	48	69	-30.43%	对联营企业和合营企业的投资收益下降
公允价值变动收益	(19)	(57)	-66.67%	公允价值变动亏损减少
汇兑收益	14	183	-92.35%	汇兑收益下降
其他业务收入	12	27	-55.56%	其他业务收入减少
业务及管理费	2,740	1,997	37.21%	业务及管理费上升
资产减值损失	2,593	1,592	62.88%	加大拨备计提，资产减值损失上升
其他业务成本	6	4	50.00%	其他业务成本增加
营业外收入	11	1	1000.00%	营业外收入增加
营业外支出	7	19	-63.16%	营业外支出下降
少数股东损益	19	13	46.15%	少数股东损益增加

##### 4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

##### 4.3 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

适用 不适用

承诺方	承诺事项	承诺公布时间	承诺期限	承诺履行情况
1、北京市国有资产经营有限责任公司 2、北京能源投资（集团）有限公司	6 个月内不减持所持有的北京 银行股票	2015-07-16	2015-07-15 至 2016-01-15	报告期内正常履 行完毕。

4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

公司名称	北京银行股份有限公司
法定代表人	闫冰竹
日期	2016 年 4 月 28 日



## 五、附录

## 5.1 财务报表

## 合并资产负债表

2016 年 3 月 31 日

编制单位:北京银行股份有限公司

单位:百万元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	期末余额	年初余额
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	154,452	153,182
存放同业款项	315,696	265,953
贵金属	30	55
拆出资金	86,911	88,953
交易性金融资产	29,835	16,522
衍生金融资产	182	137
买入返售金融资产	77,570	138,722
应收利息	11,570	10,967
发放贷款和垫款	793,549	747,917
可供出售金融资产	117,771	127,941
持有至到期投资	158,966	147,562
应收款项类投资	137,424	127,079
长期股权投资	2,124	2,124
投资性房地产	237	240
固定资产	7,379	7,133
无形资产	603	608
递延所得税资产	5,656	5,073
其他资产	5,101	4,741
资产总计	1,905,056	1,844,909

法定代表人: 闫冰竹

行长: 张东宁

首席财务官: 杜志红

<b>负债：</b>		
向中央银行借款	46,030	10,035
同业及其他金融机构存放款项	337,889	389,709
拆入资金	35,781	38,469
衍生金融负债	168	96
卖出回购金融资产款	15,854	46,608
吸收存款	1,050,687	1,022,300
应付职工薪酬	1,084	1,151
应交税费	2,870	2,224
应付利息	12,910	14,274
应付债券	243,019	174,639
预计负债	23	23
其他负债	36,739	28,567
负债合计	1,783,054	1,728,095
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本(或股本)	12,672	12,672
其他权益工具	4,872	4,872
其中：优先股	4,872	4,872
资本公积	26,128	26,128
其他综合收益	1,479	1,587
盈余公积	10,045	10,045
一般风险准备	22,997	22,995
未分配利润	43,525	38,252
归属于母公司所有者权益合计	121,718	116,551
少数股东权益	284	263
股东权益合计	122,002	116,814
负债和股东权益总计	1,905,056	1,844,909

法定代表人：闫冰竹      行长：张东宁      首席财务官：杜志红

## 母公司资产负债表

2016 年 3 月 31 日

编制单位:北京银行股份有限公司

单位:百万元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	期末余额	年初余额
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	154,128	153,051
存放同业款项	312,843	263,492
贵金属	30	55
拆出资金	93,361	96,393
交易性金融资产	29,381	15,656
衍生金融资产	182	137
买入返售金融资产	77,302	138,534
应收利息	11,661	11,010
发放贷款和垫款	770,107	724,087
可供出售金融资产	117,011	127,383
持有至到期投资	158,966	147,562
应收款项类投资	137,392	127,079
长期股权投资	4,340	4,340
投资性房地产	237	240
固定资产	7,366	7,121
无形资产	597	601
递延所得税资产	5,606	5,024
其他资产	4,989	4,639
资产总计	1,885,499	1,826,404

法定代表人: 闫冰竹

行长: 张东宁

首席财务官: 杜志红

## 2016 年第一季度报告

<b>负债：</b>		
向中央银行借款	46,000	10,000
同业及其他金融机构存放款项	338,200	389,919
拆入资金	35,781	38,469
衍生金融负债	168	96
卖出回购金融资产款	15,822	46,299
吸收存款	1,049,434	1,021,088
应付职工薪酬	1,054	1,109
应交税费	2,781	2,210
应付利息	12,764	14,136
应付债券	243,019	174,639
预计负债	23	23
其他负债	18,932	11,993
负债合计	1,763,978	1,709,981
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本(或股本)	12,672	12,672
其他权益工具	4,872	4,872
其中：优先股	4,872	4,872
资本公积	26,128	26,128
其他综合收益	1,482	1,579
盈余公积	10,045	10,045
一般风险准备	22,955	22,955
未分配利润	43,367	38,172
所有者权益（或股东权益）合计	121,521	116,423
负债和所有者权益（或股东权益）总计	1,885,499	1,826,404

法定代表人：闫冰竹    行长：张东宁    首席财务官：杜志红

## 合并利润表

2016年1—3月

编制单位：北京银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	12,702	10,625
利息净收入	9,375	8,242
利息收入	18,850	19,081
利息支出	9,475	10,839
手续费及佣金净收入	3,071	2,030
手续费及佣金收入	3,159	2,133
手续费及佣金支出	88	103
投资收益（损失以“－”号填列）	249	200
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	48	69
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-19	-57
汇兑收益（损失以“－”号填列）	14	183
其他业务收入	12	27
二、营业支出	6,080	4,322
营业税金及附加	741	729
业务及管理费	2,740	1,997
资产减值损失	2,593	1,592
其他业务成本	6	4
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	6,622	6,303
加：营业外收入	11	1
减：营业外支出	7	19
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	6,626	6,285
减：所得税费用	1,332	1,286
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	5,294	4,999
归属于母公司所有者的净利润	5,275	4,986
少数股东损益	19	13
六、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.42	0.39
（二）稀释每股收益（元/股）	0.42	0.39
七、其他综合收益的税后净额	-106	-643
八、综合收益总额	5,188	4,356
归属于母公司所有者的综合收益总额	5,167	4,344
归属于少数股东的综合收益总额	21	12

法定代表人：闫冰竹

行长：张东宁

首席财务官：杜志红

## 母公司利润表

2016 年 1—3 月

编制单位：北京银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	12,451	10,492
利息净收入	9,256	8,169
利息收入	18,588	18,891
利息支出	9,332	10,722
手续费及佣金净收入	2,956	1,986
手续费及佣金收入	3,043	2,083
手续费及佣金支出	87	97
投资收益（损失以“－”号填列）	234	191
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	48	69
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-18	-62
汇兑收益（损失以“－”号填列）	14	183
其他业务收入	9	25
二、营业支出	5,961	4,229
营业税金及附加	731	727
业务及管理费	2,699	1,959
资产减值损失	2,525	1,539
其他业务成本	6	4
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	6,490	6,263
加：营业外收入	11	-
减：营业外支出	7	18
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	6,494	6,245
减：所得税费用	1,299	1,281
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	5,195	4,964
六、每股收益：		
七、其他综合收益的税后净额	-97	-640
八、综合收益总额	5,098	4,324

法定代表人：闫冰竹

行长：张东宁

首席财务官：杜志红

## 合并现金流量表

2016年1—3月

编制单位：北京银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	0	17,972
向中央银行借款净增加额	35,995	9,985
向其他金融机构拆入资金净增加额	0	4,625
存放中央银行和同业款项净减少额	100	31,084
向其他金融机构拆出资金净减少额	36,403	0
收取利息、手续费及佣金的现金	17,439	16,977
收到其他与经营活动有关的现金	5,939	5,617
经营活动现金流入小计	95,876	86,260
客户存款和同业存放款项净减少额	23,431	0
客户贷款及垫款净增加额	47,964	31,437
存放中央银行和同业款项净增加额	89,627	0
向其他金融机构拆出资金净增加额	0	1,646
向其他金融机构拆入资金净减少额	32,175	58,949
交易性金融资产净增加额	14,634	576
支付利息、手续费及佣金的现金	8,691	10,164
支付给职工以及为职工支付的现金	1,386	919
支付的各项税费	2,039	1,801
支付其他与经营活动有关的现金	889	496
经营活动现金流出小计	220,836	105,988
经营活动产生的现金流量净额	-124,960	-19,728
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	66,240	69,437
取得投资收益收到的现金	4,111	3,756
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的 现金净额	1	0
收到其他与投资活动有关的现金	12	24
投资活动现金流入小计	70,364	73,217
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的 现金	670	400
投资支付的现金	84,636	90,347
投资活动现金流出小计	85,306	90,747
投资活动产生的现金流量净额	-14,942	-17,530

法定代表人：闫冰竹

行长：张东宁

首席财务官：杜志红

<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	660	0
发行债券收到的现金	110,446	26,443
筹资活动现金流入小计	111,106	26,443
偿还债务支付的现金	41,761	3,860
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,551	2,152
筹资活动现金流出小计	44,312	6,012
筹资活动产生的现金流量净额	66,794	20,431
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-2	-46
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-73,110	-16,873
加：期初现金及现金等价物余额	278,942	171,166
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	205,832	154,293

法定代表人：闫冰竹 行长：张东宁 首席财务官：杜志红



## 母公司现金流量表

2016年1—3月

编制单位：北京银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	0	19,410
向中央银行借款净增加额	36,000	10,000
存放中央银行和同业款项净减少额	0	28,419
拆出资金净减少额	36,403	0
收取利息、手续费及佣金的现金	16,953	16,467
收到其他与经营活动有关的现金	6,519	2,766
经营活动现金流入小计	95,875	77,062
客户存放和同业存放款项净减少额	23,373	0
客户贷款及垫款净增加额	48,277	26,743
存放中央银行和同业款项净增加额	89,115	0
向其他金融机构拆出资金净增加额	0	1,646
向其他金融机构拆入资金净减少额	33,165	56,209
交易性金融资产净增加额	14,634	223
支付利息的现金	8,460	10,064
支付手续费及佣金的现金	87	97
支付给职工以及为职工支付的现金	1,364	901
支付的各项税费	2,018	1,795
支付其他与经营活动有关的现金	757	485
经营活动现金流出小计	221,250	98,163
经营活动产生的现金流量净额	-125,375	-21,101
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	66,239	69,035
取得投资收益收到的现金	4,101	3,756
处置固定资产和其他长期资产收到的现金	1	0
收到其他与投资活动有关的现金	12	24
投资活动现金流入小计	70,353	72,815
投资支付的现金	84,585	90,304
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	668	397
投资活动现金流出小计	85,253	90,701
投资活动产生的现金流量净额	-14,900	-17,886

法定代表人：闫冰竹

行长：张东宁

首席财务官：杜志红

<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	110,446	26,443
筹资活动现金流入小计	110,446	26,443
偿还债务支付的现金	41,761	3,860
偿付债券利息支付的现金	2,551	2,152
筹资活动现金流出小计	44,312	6,012
筹资活动产生的现金流量净额	66,134	20,431
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	0	-46
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-74,141	-18,602
加：期初现金及现金等价物余额	278,225	170,816
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	204,084	152,214

法定代表人：闫冰竹      行长：张东宁      首席财务官：杜志红

## 5.2 审计报告

适用 不适用