

北京银行股份有限公司

2016 年半年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站上的半年度报告全文。

1.2 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 主要财务数据和指标

(单位：人民币百万元)

项目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月	变动情况
营业收入	24,655	21,518	14.58%
营业利润	13,243	12,773	3.68%
利润总额	13,246	12,748	3.91%
归属于上市公司股东的净利润	10,621	10,036	5.83%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	10,620	10,054	5.63%
基本每股收益(元)	0.70	0.66	5.83%
稀释每股收益(元)	0.70	0.66	5.83%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.70	0.66	5.63%
全面摊薄净资产收益率%	8.94%	9.72%	下降 0.78 个百分点
加权平均净资产收益率%	9.13%	9.99%	下降 0.86 个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率%	8.93%	9.74%	下降 0.81 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率%	9.13%	10.01%	下降 0.88 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	-93,449	-27,887	235.10%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-6.15	-1.83	235.10%

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

2、根据中国证监会《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)》的规定，报告期末至半年度报告披露日，公司股本因送红股、资本公积转增股本的原因发生变化且不影响股东权益金额的，应当根据相关会计准则的规定按最新股本调整并列报基本

每股收益和稀释每股收益。本行派发红股导致股数变化发生于资产负债表日至本财务报告批准报出日之间，本行已按照调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益情况。

3、报告期末至半年度报告披露日，公司股本因送红股发生变化，每股经营活动产生的现金流量净额按送股后总股数计算。

扣除的非经常性损益项目涉及金额如下：

（单位：人民币百万元）

非经常性损益	2016年1-6月
营业外收入	18
营业外支出	15
公益性捐赠支出	6
其它	9
营业外收支净额	3
减：非经常性损益影响所得税数	1
合计	2

（单位：人民币百万元）

项目	2016年6月30日	2015年12月31日
资产总额	1,971,408	1,844,909
负债总额	1,846,136	1,728,095
归属于母公司的股东权益合计	123,740	116,551
归属于上市公司股东的每股净资产（元）	8.14	7.66
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	7.82	7.34

注：报告期末至半年度报告披露日，公司股本因送红股发生变化，每股净资产按送股后总股数计算。

2.2 截至报告期末前三年的主要会计数据

（单位：人民币百万元）

项目	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
存款总额	1,100,409	1,022,300	922,813
其中：储蓄存款	225,879	208,791	185,129
贷款总额	866,071	775,390	675,288
其中：公司客户贷款	609,417	560,774	511,259
个人客户贷款	220,365	189,331	153,115
贴现	36,289	25,285	10,914
贷款损失准备	30,317	27,473	20,570

2.3 截至报告期末前三年补充财务指标

项目	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
资产利润率（年化）	1.12%	1.00%	1.09%
资本利润率（年化）	17.68%	15.85%	17.96%
不良贷款率	1.13%	1.12%	0.86%
拨备覆盖率	279.90%	278.39%	324.22%
拨贷比	3.16%	3.11%	2.78%

成本收入比	20.34%	24.99%	24.65%
单一最大客户贷款比率	3.49%	5.10%	5.77%
最大十家客户贷款比率	20.19%	22.28%	28.43%
正常贷款迁徙率	0.79%	1.43%	1.11%
关注贷款迁徙率	27.30%	35.76%	11.96%
次级贷款迁徙率	57.51%	68.27%	93.20%
可疑贷款迁徙率	31.04%	59.42%	96.77%
流动性比例	43.46%	34.76%	33.46%

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

2、成本收入比=业务及管理费用 / 营业收入。

3、正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率数据为本行口径数据。

4、根据中国人民银行出具的银市场准予字[2008]第29号和银监会出具的银监复[2008]253 号文，本行发行金融债券募集资金发放的贷款不纳入存贷款比例指标；根据中国银监会《关于2008 年非现场监管报表指标体系有关事项的通知》，从2008 年开始，计算存贷比时贷款包含贴现数。

5、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。

2.4 资本构成及变化情况

（单位：人民币百万元）

项目	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日		2014 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	164,697	160,770	156,522	153,707	116,190	113,586
1.1 核心一级资本	119,701	118,504	111,820	111,551	96,057	95,865
1.2 核心一级资本扣减项	12	2,216	7	2,216	7	2,231
1.3 核心一级资本净额	119,689	116,288	111,813	109,335	96,050	93,634
1.4 其他一级资本	4,943	4,872	4,879	4,872	4	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	124,632	121,160	116,692	114,207	96,054	93,634
1.7 二级资本	40,065	39,610	39,830	39,500	20,136	19,952
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2. 信用风险加权资产	1,290,129	1,266,602	1,201,450	1,175,909	983,501	969,555
3. 市场风险加权资产	7,137	7,137	4,897	4,897	5,294	4,959
4. 操作风险加权资产	69,687	69,016	69,687	69,016	59,477	59,186
5. 风险加权资产合计	1,366,953	1,342,755	1,276,034	1,249,822	1,048,272	1,033,700
6. 核心一级资本充足率	8.76%	8.66%	8.76%	8.75%	9.16%	9.06%
7. 一级资本充足率	9.12%	9.02%	9.14%	9.14%	9.16%	9.06%
8. 资本充足率	12.05%	11.97%	12.27%	12.30%	11.08%	10.99%
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 59.88 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。

2.5 前 10 名股东持股情况表

2.5.1 前 10 名普通股股东持股情况表

(单位：股)

报告期末股东总数	173,273 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	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	0	0	冻结 73,953,838
北京能源集团有限责任公司	国有	5.08%	643,174,128	0	0	冻结 42,481,080
新华联控股有限公司	其他	4.93%	624,776,579	624,776,579	0	质押 573,343,840
中国证券金融股份有限公司	国有	4.41%	559,411,120	200,224,607	0	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国有	1.73%	219,088,500	0	0	-
华泰汽车集团有限公司	其他	1.57%	198,352,247	-255,880,619	0	质押 198,352,247
世纪金源投资集团有限公司	其他	1.30%	164,151,360	-13,001,080	0	-
北京联东投资(集团)有限公司	其他	1.12%	142,178,390	0	0	质押 47,100,000
北京市华远集团有限公司	国有	1.07%	135,794,310	0	0	质押 134,214,102
上述股东关联关系或一致行动的说明			上述股东之间本行未知其关联关系。			

2.5.2 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	0	10,000,000	20.41%	优先股	-
中粮信托有限责任公司—中粮信托·投资 1 号资金信托计划	0	10,000,000	20.41%	优先股	-
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	0	5,000,000	10.20%	优先股	-
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	0	5,000,000	10.20%	优先股	-
中国银行股份有限公司上海市分行	0	4,900,000	10.00%	优先股	-
德邦基金—平安银行—平安银行股份有限公司	0	3,800,000	7.76%	优先股	-
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	0	3,000,000	6.12%	优先股	-
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银 1 号证券投资单一资金信托计划	0	3,000,000	6.12%	优先股	-

中银基金—中国银行—中国银行股份有限公司	0	1,700,000	3.47%	优先股	-
中银基金公司—中行—中国银行股份有限公司	0	1,600,000	3.27%	优先股	-
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。				

2.6 控股股东或实际控制人变更情况

☐ 适用 ☒ 不适用

三 管理层讨论与分析

3.1 经营情况综述

上半年,在经济下行压力持续加大的背景下,北京银行积极适应经济发展新常态,坚持稳中求进的工作总基调,实现了规模、质量、效益的可持续稳健发展。

经营业绩稳健增长。上半年实现净利润 106.74 亿元,同比增长 6.08%;资产利润率 1.12%;资本利润率 17.68%,盈利能力稳步提升。截至 2016 年 6 月末,公司资产总额 1.97 万亿元,较年初增长 6.86%;贷款总额 8,661 亿元,较年初增长 11.69%;存款总额 1.1 万亿元,较年初增长 7.64%,规模实现均衡增长。不良贷款率 1.13%,远低于行业平均水平,资产质量保持稳定。拨备覆盖率保持 279.90%高位,拨贷比 3.16%,风险抵御能力进一步增强。

经营结构不断优化。在资产负债规模协调发展的基础上,主动调整和优化收益结构及业务结构。中间业务收入对营业收入的拉动作用进一步增强,报告期内实现手续费及佣金净收入 60 亿元,同比增长 50%,在营业收入中占比提升至 24%。业务发展继续向小微和零售倾斜,小微贷款(不含短贷宝)占各项贷款比重达到 32%,并持续达到“三个不低于”监管标准和“定向降准”要求。个贷规模突破 2,200 亿元,占各项贷款比重提升至 26%。

创新型业务快速发展。围绕转型发展需要,北京银行投贷联动、交易银行、投资银行、资产管理、资产托管等新型业务内涵不断丰富。成为投贷联动首批试点银行之一,创新推出“投贷通”,荣获“2016 中国十佳金融产品创新奖”。交易银行推出涵盖五大业务板块、六大渠道、36 个特色产品的交易银行品牌。投资银行表外融资规模快速增长;首批为企业注册发行债务融资工具(DFI)产品;发行市场首只熊猫债中期票据。资产管理按照监管改革指导,加强对开放式产品的管理,主动调整产品结构,大力发展全行开放式非保本理财产品;积极响应国家“一带一路”发展战略,陕西北银丝路基金首笔投资成功落地。财富管理和私人银行发展迅速,个人理财余额首次突破 2,000 亿元;创新家族信托财务顾问服务,荣获“2016 家族财富管理最佳表现私人银行奖”。国际业务发布自贸区金融服务新产品“自贸盈”,整合本币外币、离岸在岸金融资源,打造自贸区综合金融服务品牌。

特色业务持续发力。科技、文化、绿色、惠民金融四大品牌深入拓展,业务增长动力明显。科技金融出台《关于进一步深化科技金融创新的指导意见》,升级科技金融服务水平;着力打造小巨人创客中心,被北京市科委授予“众创空间”称号,科技金融贷款余额较年初增长 27%。文化金融出台《关于进一步加大文化金融业务发展的指导意见》,积极支持国家文化产业创新实验区建设,成为中国版权保护中心“版融宝”首家合作银行,推进文创普惠贷业务开展,文化金融贷款余额较年初增长 20%。绿色金融联合国际金融公司成功开展绿色金融学院项目

首期培训，绿色金融贷款余额较年初增长 48%。惠民金融获得重大发展，“北京通·京医通”项目被列入北京市重点折子工程，累计发卡近 600 万张。持续打造富民直通车特色品牌，复制推广至京津冀三地，推出多样化富民贷新产品，有效解决农户融资难、担保难问题。

线上线下齐头并进。推动线上线下一体化渠道布局加快形成，提升客户服务能力。机构建设合理布局，完善北京地区组织架构，深耕北京市场。电子渠道更趋完善，覆盖个人网银、手机银行、电话银行、微信银行、京彩 E 家智能“轻”网点等十大服务渠道；推出 APPLE PAY、三星 PAY 等移动支付产品，实现“挥机支付”；电子渠道替代率进一步提高，转账汇款、理财销售、基金销售替代率均达到 90%以上；客服服务接通率达 96%，客户满意度 99%。

风险管理深入推进。完善全面风险管理体系，加强全业务、全流程、全口径风险管理。围绕“增、减、全、控”总体工作思路，深化信贷结构调整，做对加法、做好减法，实现更高质量的发展；强化“僵尸企业、类僵尸企业、央企和地方国企拟重组、分行拟退出高风险客户”四类客户名单制管理，全方位加大风险防控督导和不良化解力度。进一步强化制度建设和授权与限额管理，加强合规审核、整改和问责工作。全面完成新资本协议项目第一支柱目标，启动第二支柱项目，信用风险启动内部评级嵌入授权审批应用，市场风险荣获《亚洲银行家》国际“最佳市场风险实施技术成就奖”。在当前复杂形势下，将审计关口进行前移，密切结合新兴业务、新增风险点和银行经营新形势，开展各类重点和专项审计项目，及时进行风险警示和强化质量督导，有效发挥第三道防线作用。

品牌价值大幅提升。在英国《银行家》杂志最新发布的全球千家大银行排名中，北京银行按一级资本排名提升至第 77 位，在过去十年内跃升了近 500 位，排名首都金融业第一名，连续三年跻身全球百强银行。在世界实验室发布的品牌价值排名中，北京银行品牌价值超过 300 亿元，位居中国银行业第 7 位。

3.2 主营业务分析

（一）主要利润表项目

上半年，本公司实现利润总额 132.46 亿元，同比增长 3.91%；实现净利润 106.74 亿元，同比增长 6.08%，盈利能力持续提升。下表列出报告期内本公司利润表主要项目：

（单位：人民币百万元）

项目	报告期	上年同期	同比增减%
一、营业收入	24,655	21,518	14.58%
其中：利息净收入	18,249	16,887	8.07%
手续费及佣金净收入	5,996	3,986	50.43%
二、营业支出	11,412	8,745	30.50%
其中：业务及管理费	5,015	4,259	17.75%
三、营业利润	13,243	12,773	3.68%
四、利润总额	13,246	12,748	3.91%
五、净利润	10,674	10,062	6.08%
其中：归属于母公司股东的净利润	10,621	10,036	5.83%

（二）利润表中变化幅度超过 30%的项目及变化原因

（单位：人民币百万元）

项目	报告期	增减幅度	主要原因
手续费及佣金收入	6,205	48%	收入结构持续优化, 手续费及佣金收入增加
公允价值变动收益	-49	-1325%	公允价值变动由盈转亏
汇兑收益	52	-68%	汇兑收益减少
其他业务收入	20	-65%	其他业务收入减少
资产减值损失	5,325	76%	报告期内加大拨备计提力度, 提取资产减值准备增加
营业外收入	18	200%	营业外收入增加
营业外支出	15	-52%	营业外支出减少

(三) 营业收入

1、报告期业务收入构成情况

上半年, 本公司共实现业务收入 442.68 亿元, 同比增长 6.59 亿元, 增幅 1.51%。从收入结构来看, 本公司业务收入主要来源于利息收入和手续费收入。具体构成情况见下表:

(单位: 人民币百万元)

项目	金额	占比	同比增幅(%)
发放贷款及垫款利息收入	19,492	44.03%	-6.65%
拆出资金利息收入	1,580	3.57%	-27.05%
买入返售金融资产利息收入	1,362	3.08%	-48.68%
存放中央银行利息收入	1,172	2.65%	-5.94%
存放同业利息收入	4,243	9.58%	72.27%
投资债券利息收入	9,804	22.15%	4.71%
手续费收入	6,205	14.02%	48.02%
其他项目	410	0.92%	-36.43%
合计	44,268	100.00%	1.51%

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、上海、江苏、山东等地区外埠分行的贡献度进一步增加。具体情况见下表:

(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	16,713	9,983	1,237,962
天津地区	724	-311	76,179
上海地区	919	468	122,610
西安地区	1,376	1,005	82,472
深圳地区	1,240	801	104,779
浙江地区	742	-98	85,833
长沙地区	607	304	65,964
江苏地区	915	643	68,626
山东地区	809	304	63,366
南昌地区	482	150	47,276

河北地区	92	-9	12,747
新疆地区	36	6	3,594
其他地区	0	0	0
合计	24,655	13,246	1,971,408

（四）利息净收入

上半年，本公司实现利息净收入 182.49 亿元，同比增长 8%；在营业收入中的占比 74%，是本公司营业收入的主要组成部分。利息净收入的增长，主要是生息资产规模增长和结构改善所致。下表列出报告期内本公司利息净收入构成及增长情况：

（单位：人民币百万元）

项目	报告期		上年同期		同比增幅(%)
	金额	占比	金额	占比	
利息收入					
——存放中央银行	1, 172	3%	1, 246	3%	-6%
——存放同业款项	4, 243	11%	2, 463	6%	72%
——拆出资金	1, 580	4%	2, 166	6%	-27%
——发放贷款和垫款	19, 492	52%	20, 880	54%	-7%
其中：个人贷款和垫款	4, 735	13%	4, 750	12%	0%
公司贷款和垫款	14, 111	37%	15, 869	41%	-11%
票据贴现	646	2%	261	1%	148%
——买入返售金融资产	1, 362	4%	2, 654	7%	-49%
——投资债券	9, 804	26%	9, 363	24%	5%
收入小计	37, 653	100%	38, 772	100%	-3%
利息支出					
——向中央银行借款	461	2%	394	2%	17%
——同业及其他金融机构存放款项	5, 147	27%	8, 137	37%	-37%
——拆入资金	601	3%	556	3%	8%
——吸收存款	8, 870	46%	10, 300	47%	-14%
——卖出回购金融资产款	452	2%	490	2%	-8%
——发行应付债券	3, 873	20%	2, 008	9%	93%
支出小计	19, 404	100%	21, 885	100%	-11%
利息净收入	18, 249	-	16, 887	-	8%

（五）手续费及佣金净收入

报告期内，本公司实现手续费及佣金净收入 59.96 亿元，同比增长 20.1 亿元，增幅 50%；占营业收入的比重达到 24%，较去年同期提升 6 个百分点，收入结构进一步优化。下表列出报告期内手续费及佣金净收入构成情况：

（单位：人民币百万元）

项目	报告期	上年同期
手续费及佣金收入		
——投资银行业务	1,772	1,262
——银行卡业务	366	332

—同业往来业务	558	426
—理财业务	912	503
—代理业务	867	479
—结算与清算业务	373	345
—保函及承诺业务	893	521
—其他	464	324
小计	6,205	4,192
手续费及佣金支出	-209	-206
手续费及佣金净收入	5,996	3,986

（六）业务及管理费

报告期内，本公司持续加强成本控制，业务及管理费支出 50.15 亿元，同比增长 18%；成本收入比 20.34%，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	报告期	上年同期
员工薪酬	2,407	1,862
业务费用	1,511	1,357
租赁费	820	797
固定资产折旧	277	243
合计	5,015	4,259

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 19,714.08 亿元，较年初增长 6.86%。负债总额 18,461.36 亿元，较年初增长 6.83%。股东权益 1,252.72 亿元，较年初增长 7.24%。主要资产负债情况见下表：

（单位：人民币百万元）

项目	报告期末	报告期初	增减幅度%
存放央行及现金	160,848	153,182	5.00%
同业及货币市场运用	443,064	493,628	-10.24%
贷款及垫款净额	835,754	747,917	11.74%
债券及其他投资	496,640	419,104	18.50%
资产总计	1,971,408	1,844,909	6.86%
吸收存款	1,100,409	1,022,300	7.64%
—公司存款	874,530	813,509	7.50%
—储蓄存款	225,879	208,791	8.18%
同业及货币市场融入	418,959	474,786	-11.76%
应付债券	240,571	174,639	37.75%
负债总计	1,846,136	1,728,095	6.83%
股东权益合计	125,272	116,814	7.24%
负债及股东权益合计	1,971,408	1,844,909	6.86%

（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	报告期末	报告期初	增减幅度	主要原因
贵金属	303	55	451%	贵金属业务规模扩大
交易性金融资产	28,939	16,522	75%	交易性金融资产增加
衍生金融资产	294	137	115%	持有衍生金融资产规模扩大
买入返售金融资产	45,473	138,722	-67%	买入返售金融资产规模减小
其他资产	6,357	4,741	34%	其他资产增加
向央行借款	24,020	10,035	139%	向央行借款增加
衍生金融负债	294	96	206%	衍生金融负债规模增加
卖出回购金融资产款	25,012	46,608	-46%	卖出回购金融资产规模减少
应付债券	240,571	174,639	38%	应付债券增加
其他负债	45,176	28,567	58%	其他负债增加
少数股东权益	1,532	263	483%	少数股东权益增加

（三）主要资产项目

1、贷款

本公司致力于服务实体经济，不断为企业提供持续的信贷支持。截至报告期末，本公司贷款总额8,660.71亿元，较年初增长12%；其中公司贷款余额6,094.17亿元，较年初增长9%；个人贷款余额2,203.65亿元，较年初增长16%，占全部贷款比重提升至26%。详细贷款情况如下：

（1）报告期末，合并贷款行业分布情况

（单位：人民币百万元）

行业类别	贷款余额	占比
公司贷款和垫款	-	-
制造业	110,515	13%
房地产业	81,205	9%
批发和零售业	74,203	8%
租赁和商务服务业	77,645	9%
水利、环境和公共设施管理业	61,839	7%
建筑业	54,617	6%
交通运输、仓储和邮政业	44,200	5%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	26,275	3%
信息传输、软件和信息技术服务业	18,749	2%
采矿业	18,707	2%
其他	41,462	6%
小计	609,417	70%
个人贷款	220,365	26%
贴现	36,289	4%
合计	866,071	100%

（2）报告期末，合并贷款按地区分布情况

（单位：人民币百万元）

贷款地区	贷款余额	占比
北京地区	443,545	51%
上海地区	59,615	7%
深圳地区	56,320	7%
浙江地区	56,279	6%
西安地区	53,410	6%
山东地区	40,143	5%
其他地区	156,759	18%
合计	866,071	100%

(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	158,295	18%
保证贷款	298,093	34%
附担保物贷款	—	—
—抵押贷款	324,659	38%
—质押贷款	85,024	10%
合计	866,071	100%

(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	5,749	0.66%
客户 B	5,143	0.59%
客户 C	3,800	0.44%
客户 D	2,850	0.33%
客户 E	2,750	0.32%
客户 F	2,700	0.31%
客户 G	2,668	0.31%
客户 H	2,585	0.30%
客户 I	2,500	0.29%
客户 J	2,500	0.29%
合计	33,245	3.84%

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 454.73 亿元，较年初减少 67.22%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	报告期末	报告期初
----	------	------

债券，按发行人	-	-
—政府	4,662	19,065
—政策性银行	22,664	11,706
—金融机构	12,091	4,579
—企业及其他	6,106	20,212
票据	-	83,210
贷款	-	-
小计	45,523	138,772
减：减值准备	-50	-50
净值	45,473	138,722

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 1,328.38 亿元，较年初增长 3.83%。具体情况见下表：

（单位：人民币百万元）

项目	报告期末	报告期初
债券，按发行人	-	-
—政府	41,252	41,170
—政策性银行	62,255	65,787
—金融机构	13,706	12,580
—企业	3,332	3,069
合计	120,545	122,606
权益工具—以成本计量	374	374
减：减值准备—单项评估	-20	-20
权益工具小计	354	354
同业理财产品及其他	11,939	4,981
净值	132,838	127,941

4、持有至到期投资

截至报告期末，公司持有至到期投资余额 1,723.77 亿元，较年初增长 16.78%。具体情况见下表：

（单位：人民币百万元）

项目	报告期末	报告期初
债券，按发行人	-	-
—政府	120,981	100,110
—政策性银行	30,118	28,341
—金融机构	16,915	14,464
—企业	4,363	4,694
合计	172,377	147,609

（四）主要负债项目

1、存款

截至报告期末，本公司存款余额 11,004.09 亿元，较年初增长 7.64%。其中，储蓄存款 2,258.79 亿元，较年初增长 8.18%，占全部存款的比重达到 21%，存款结构进一步优化。详细存款情况如下：

（单位：人民币百万元）

项目	报告期末	报告期初
活期公司存款	459,329	446,047
活期储蓄存款	66,881	58,739
定期公司存款	341,406	294,656
定期储蓄存款	158,998	150,052
保证金存款	73,795	72,806
合计	1,100,409	1,022,300

2、同业及其他金融机构存放款项

上半年，本公司加强同业负债管理，着力吸收低成本负债，控制高成本负债规模，提升同业业务发展质量。截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 3,563.50 亿元。具体情况见下表：

（单位：人民币百万元）

项目	报告期末	报告期初
境内银行存放	101,273	104,221
境内非银行金融机构存放	254,593	284,958
境外银行存放	484	530
合计	356,350	389,709

四、涉及财务报告的相关事项

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

☐ 适用 ☒ 不适用

4.2 报告期内发生重大会计差错更正的情况说明。

☐ 适用 ☒ 不适用

4.3 与上年度财务报告相比，财务报表合并范围发生变化的情况说明。

☐ 适用 ☒ 不适用

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
2016 年 8 月 30 日