

公司代码：601169

公司简称：北京银行

# 北京银行股份有限公司 2017 年第一季度报告

## 目录

一、	重要提示.....	3
二、	公司基本情况.....	3
三、	重要事项.....	6
四、	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 未出席董事情况

未出席董事姓名	未出席董事职务	被委托人姓名
张杰	董事	任志强
高歌	独立董事	李晓慧

1.3 本行法定代表人张东宁、主管财会工作副行长杜志红及财会机构负责人邢晓青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、公司基本情况

### 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	2,174,459	2,116,339	2.75
归属于上市公司股东的净资产	146,910	142,120	3.37
归属于上市公司普通股股东的每股净资产	8.49	8.17	3.92
	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	-20,525	-124,960	不适用
	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	13,606	12,702	7.12
归属于上市公司股东的净利润	5,445	5,275	3.22
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,445	5,272	3.28
加权平均净资产收益率(%)	4.30	4.62	下降0.32个百分点
基本每股收益(元/股)	0.36	0.35	2.86
稀释每股收益(元/股)	0.36	0.35	2.86

注：本行按照调整后的股数重新计算2016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	5
营业外支出	-5
所得税影响额	0
合计	0

## 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）		146,561				
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.	2,074,605,312	13.64	0	无	0	境外法人
新华联控股有限公司	1,502,234,369	9.88	0	质押	1,472,990,620	其他
北京市国有资产经营有限责任公司	1,344,032,227	8.84	0	冻结	88,744,605	国有法人
北京能源集团有限责任公司	771,808,954	5.08	0	冻结	50,977,296	国有法人
中国证券金融股份有限公司	702,155,677	4.62	0	无	0	国有法人
中央汇金资产管理有限责任公司	262,906,200	1.73	0	无	0	国有法人
华泰汽车集团有限公司	238,022,696	1.57	0	质押	238,022,696	其他
世纪金源投资集团有限公司	180,856,255	1.19	0	无	0	其他
三峡资本控股有限责任公司	169,139,657	1.11	0	无	0	国有法人
北京联东投资（集团）有限公司	167,414,068	1.10	0	质押	55,050,000	其他
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.	2,074,605,312	人民币普通股	2,074,605,312			
新华联控股有限公司	1,502,234,369	人民币普通股	1,502,234,369			
北京市国有资产经营有限责任公司	1,344,032,227	人民币普通股	1,344,032,227			
北京能源集团有限责任公司	771,808,954	人民币普通股	771,808,954			
中国证券金融股份有限公司	702,155,677	人民币普通股	702,155,677			
中央汇金资产管理有限责任公司	262,906,200	人民币普通股	262,906,200			

华泰汽车集团有限公司	238,022,696	人民币普通股	238,022,696
世纪金源投资集团有限公司	180,856,255	人民币普通股	180,856,255
三峡资本控股有限责任公司	169,139,657	人民币普通股	169,139,657
北京联东投资(集团)有限公司	167,414,068	人民币普通股	167,414,068
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		
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

证券简称：北银优1 证券代码：360018

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	优先股	无	0
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	优先股	无	0
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	优先股	无	0
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	5,000,000	10.20	优先股	无	0
中国银行股份有限公司上海市分行	4,900,000	10.00	优先股	无	0
德邦基金—平安银行—平安银行股份有限公司	3,800,000	7.76	优先股	无	0
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	优先股	无	0
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	优先股	无	0
中银基金—中国银行—中国银行股份有限公司	1,700,000	3.47	优先股	无	0
中银基金公司—中行—中国银行股份有限公司	1,600,000	3.27	优先股	无	0
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	10,000,000	优先股	10,000,000		

—传统—普通保险产品			
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	优先股	10,000,000
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	5,000,000	优先股	5,000,000
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	5,000,000	优先股	5,000,000
中国银行股份有限公司上海市分行	4,900,000	优先股	4,900,000
德邦基金—平安银行—平安银行股份有限公司	3,800,000	优先股	3,800,000
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	优先股	3,000,000
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	优先股	3,000,000
中银基金—中国银行—中国银行股份有限公司	1,700,000	优先股	1,700,000
中银基金公司—中行—中国银行股份有限公司	1,600,000	优先股	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。		

证券简称：北银优2 证券代码：360023

单位：股

优先股股东总数（户）						15
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		
				股份状态	数量	
德邦基金—平安银行—平安银行股份有限公司	39,000,000	30.00	优先股	无	0	
华安未来资产—海通证券—上海海通证券资产管理有限公司	15,000,000	11.54	优先股	无	0	
中国邮政储蓄银行股份有限公司	13,000,000	10.00	优先股	无	0	
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	13,000,000	10.00	优先股	无	0	

华润深国投信托有限公司—投资1号单一资金信托	10,000,000	7.69	优先股	无	0
华宝信托有限责任公司—投资2号资金信托	10,000,000	7.69	优先股	无	0
中信银行股份有限公司—中信理财之乐赢系列	7,000,000	5.38	优先股	无	0
广发证券资管—工商银行—广发证券稳利3号集合资产管理计划	6,500,000	5.00	优先股	无	0
杭州银行股份有限公司—“幸福99”丰裕盈家KF01号银行理财计划	5,000,000	3.85	优先股	无	0
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	5,000,000	3.85	优先股	无	0
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		
德邦基金—平安银行—平安银行股份有限公司	39,000,000	优先股	39,000,000		
华安未来资产—海通证券—上海海通证券资产管理有限公司	15,000,000	优先股	15,000,000		
中国邮政储蓄银行股份有限公司	13,000,000	优先股	13,000,000		
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	13,000,000	优先股	13,000,000		
华润深国投信托有限公司—投资1号单一资金信托	10,000,000	优先股	10,000,000		
华宝信托有限责任公司—投资2号资金信托	10,000,000	优先股	10,000,000		
中信银行股份有限公司—中信理财之乐赢系列	7,000,000	优先股	7,000,000		
广发证券资管—工商银行—广发证券稳利3号集合资产管理计划	6,500,000	优先股	6,500,000		
杭州银行股份有限公司—“幸福99”丰裕盈家KF01号银行理财计划	5,000,000	优先股	5,000,000		
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	5,000,000	优先股	5,000,000		
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	上述股东之间不存在已知的关联关系或一致行动关系。				

## 2.4 杠杆率分析

本公司根据2015年4月1日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令2015年第1号）计算杠杆率指标，本期末及前3个季度本公司集团口径杠杆率指标如下：

单位：百万元 币种：人民币

项目	2017年3月31日	2016年12月31日	2016年9月30日	2016年6月30日
杠杆率(%)	5.85%	5.75%	5.89%	5.31%
一级资本净额	147,922	143,011	142,208	124,632
调整后的表内外资产余额	2,526,511	2,486,830	2,416,103	2,346,023

## 2.5 流动性覆盖率指标

(单位：人民币百万元)

项目	报告期末
流动性覆盖率	83.91%
合格优质流动性资产	252,185.45
未来30天现金净流出量的期末数值	300,528.22

## 三、重要事项

## 3.1 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
买入返售金融资产	47,680	82,643	-42.31	买入返售金融资产规模下降
拆入资金	46,952	34,769	35.04	拆入资金规模增加
应交税费	4,584	3,356	36.59	应交税费增加
其他负债	40,670	24,400	66.68	其他负债增加
其他综合收益	-989	-334	不适用	可供出售金融资产公允价值变动
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	4,142	3,159	31.12	收入结构优化,手续费及佣金收入增加
投资收益	116	249	-53.41	投资收益下降
公允价值变动损益	-35	-19	不适用	公允价值变动损益减少
汇兑收益	39	14	178.57	汇兑收益增加
税金及附加	142	741	-80.84	执行营改增政策的影响
资产减值损失	3,761	2,593	45.04	加大拨备计提,风险抵御能力加强
营业外收入	5	11	-54.55	营业外收入减少
少数股东损益	36	19	89.47	少数股东损益增加

## 3.2 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

## 3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

□适用 √不适用

3.4 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	张东宁
日期	2017年4月24日

#### 四、附录

##### 4.1 财务报表

##### 合并资产负债表

2017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	168,888	166,285
存放同业款项及其他金融机构款项	180,708	210,935
贵金属	315	344
拆出资金	64,641	72,380
交易性金融资产	37,680	40,952
衍生金融资产	222	210
买入返售金融资产	47,680	82,643
应收利息	13,236	12,717
发放贷款和垫款	929,171	867,955
可供出售金融资产	165,968	177,026
持有至到期投资	213,544	208,431
应收款项类投资	323,833	250,141
长期股权投资	1,606	1,639
投资性房地产	495	501
固定资产	8,818	8,734
无形资产	592	597
递延所得税资产	9,600	8,448
其他资产	7,462	6,401
资产总计	2,174,459	2,116,339
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	51,521	43,021
同业及其他金融机构存放款项	294,357	346,110
拆入资金	46,952	34,769
衍生金融负债	238	230

卖出回购金融资产款	43,545	51,139
吸收存款	1,188,444	1,150,904
应付职工薪酬	2,039	1,909
应交税费	4,584	3,356
应付利息	14,412	14,891
应付债券	339,030	301,765
预计负债	66	66
其他负债	40,670	24,400
负债合计	2,025,858	1,972,560
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本(或股本)	15,206	15,206
其他权益工具	17,841	17,841
其中：优先股	17,841	17,841
资本公积	26,236	26,236
其他综合收益	-989	-334
盈余公积	11,801	11,801
一般风险准备	26,071	26,067
未分配利润	50,744	45,303
归属于母公司所有者权益合计	146,910	142,120
少数股东权益	1,691	1,659
股东权益合计	148,601	143,779
负债和股东权益总计	2,174,459	2,116,339

法定代表人：张东宁 主管财会工作副行长：杜志红 财会机构负责人：邢晓青

### 母公司资产负债表

2017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	168,716	166,138
存放同业款项及其他金融机构款项	174,408	207,573
贵金属	315	344
拆出资金	69,241	78,140
交易性金融资产	37,602	40,802
衍生金融资产	222	210
买入返售金融资产	46,733	82,688
应收利息	13,268	12,746
发放贷款和垫款	903,968	846,829
可供出售金融资产	164,795	175,888
持有至到期投资	213,544	208,431
应收款项类投资	325,698	249,795

长期股权投资	3,883	3,917
投资性房地产	495	501
固定资产	8,803	8,718
无形资产	581	585
递延所得税资产	9,457	8,305
其他资产	6,596	6,190
资产总计	2,148,325	2,097,800
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	51,500	43,000
同业及其他金融机构存放款项	295,254	347,061
拆入资金	46,952	34,769
衍生金融负债	238	230
卖出回购金融资产款	43,545	51,139
吸收存款	1,186,959	1,149,552
应付职工薪酬	1,819	1,714
应交税费	4,378	3,232
应付利息	14,234	14,741
应付债券	339,030	301,765
预计负债	66	66
其他负债	17,963	8,881
负债合计	2,001,938	1,956,150
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本(或股本)	15,206	15,206
其他权益工具	17,841	17,841
其中：优先股	17,841	17,841
资本公积	26,128	26,128
其他综合收益	-984	-335
盈余公积	11,801	11,801
一般风险准备	25,854	25,854
未分配利润	50,541	45,155
所有者权益（或股东权益）合计	146,387	141,650
负债和所有者权益（或股东权益）总计	2,148,325	2,097,800

法定代表人：张东宁 主管财会工作副行长：杜志红 财会机构负责人：邢晓青

### 合并利润表

2017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	13,606	12,702

利息净收入	9,440	9,375
利息收入	20,529	18,850
利息支出	11,089	9,475
手续费及佣金净收入	4,032	3,071
手续费及佣金收入	4,142	3,159
手续费及佣金支出	110	88
投资收益（损失以“－”号填列）	116	249
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-25	48
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-35	-19
汇兑收益（损失以“－”号填列）	39	14
其他业务收入	14	12
二、营业支出	6,803	6,080
营业税金及附加	142	741
业务及管理费	2,895	2,740
资产减值损失	3,761	2,593
其他业务成本	5	6
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	6,803	6,622
加：营业外收入	5	11
减：营业外支出	5	7
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	6,803	6,626
减：所得税费用	1,322	1,332
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	5,481	5,294
归属于母公司所有者的净利润	5,445	5,275
少数股东损益	36	19
六、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.36	0.35
（二）稀释每股收益（元/股）	0.36	0.35
七、其他综合收益的税后净额	-659	-106
八、综合收益总额	4,822	5,188
归属于母公司所有者的综合收益总额	4,790	5,167
归属于少数股东的综合收益总额	32	21

法定代表人：张东宁  主管财会工作副行长：杜志红  财会机构负责人：邢晓青

### 母公司利润表

2017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	13,310	12,451
利息净收入	9,327	9,256
利息收入	20,238	18,588
利息支出	10,911	9,332

手续费及佣金净收入	3,878	2,956
手续费及佣金收入	3,977	3,043
手续费及佣金支出	99	87
投资收益（损失以“-”号填列）	101	234
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-25	48
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-44	-18
汇兑收益（损失以“-”号填列）	39	14
其他业务收入	9	9
二、营业支出	6,635	5,961
营业税金及附加	141	731
业务及管理费	2,795	2,699
资产减值损失	3,694	2,525
其他业务成本	5	6
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	6,675	6,490
加：营业外收入	5	11
减：营业外支出	5	7
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	6,675	6,494
减：所得税费用	1,289	1,299
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	5,386	5,195
六、每股收益：	-	-
七、其他综合收益的税后净额	-649	-97
八、综合收益总额	4,737	5,098

法定代表人：张东宁 主管财会工作副行长：杜志红 财会机构负责人：邢晓青

### 合并现金流量表

2017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>		
向中央银行借款净增加额	8,500	35,995
拆入资金净增加额	4,195	0
存放中央银行和同业款项净减少额	14,465	100
拆出资金净减少额	8,198	36,403
交易性金融资产净减少额	1,043	0
收取利息的现金	14,372	14,236
收取手续费及佣金的现金	4,776	3,203
收到其他与经营活动有关的现金	13,629	5,939
经营活动现金流入小计	69,178	95,876
客户存款和同业存放款项净减少额	14,216	23,431
客户贷款及垫款净增加额	62,988	47,964

存放中央银行和同业款项净增加额	0	89,627
拆入资金净减少额	0	32,175
交易性金融资产净增加额	0	14,634
支付利息的现金	7,569	8,576
支付手续费及佣金的现金	124	115
支付给职工以及为职工支付的现金	1,434	1,386
支付的各项税费	2,087	2,039
支付其他与经营活动有关的现金	1,285	889
经营活动现金流出小计	89,703	220,836
经营活动产生的现金流量净额	-20,525	-124,960
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	159,365	66,240
取得投资收益收到的现金	6,173	4,111
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	159	1
收到其他与投资活动有关的现金	7	12
投资活动现金流入小计	165,704	70,364
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	725	670
投资支付的现金	227,197	84,636
投资活动现金流出小计	227,922	85,306
投资活动产生的现金流量净额	-62,218	-14,942
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	0	660
发行债券收到的现金	97,017	110,446
筹资活动现金流入小计	97,017	111,106
偿还债务支付的现金	59,734	41,761
偿付债券利息支付的现金	4,032	2,551
筹资活动现金流出小计	63,766	44,312
筹资活动产生的现金流量净额	33,251	66,794
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	50	-2
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-49,442	-73,110
加：期初现金及现金等价物余额	205,501	278,942
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	156,059	205,832

法定代表人：张东宁 主管财会工作副行长：杜志红 财会机构负责人：邢晓青

#### 母公司现金流量表

2017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>		
向中央银行借款净增加额	8,500	36,000
拆入资金净增加额	4,589	0
存放中央银行和同业款项净减少额	11,857	0
拆出资金净减少额	9,464	36,403
交易性金融资产净减少额	1,043	0
收取利息的现金	14,205	13,846
收取手续费及佣金的现金	4,225	3,107
收到其他与经营活动有关的现金	7,552	6,519
经营活动现金流入小计	61,435	95,875
客户存款和同业存放款项净减少额	14,400	23,373
客户贷款及垫款净增加额	58,761	48,277
存放中央银行和同业款项净增加额	0	89,115
拆入资金净减少额	0	33,165
交易性金融资产净增加额	0	14,634
支付利息的现金	7,402	8,460
支付手续费及佣金的现金	100	87
支付给职工以及为职工支付的现金	1,391	1,364
支付的各项税费	2,051	2,018
支付其他与经营活动有关的现金	1,065	757
经营活动现金流出小计	85,170	221,250
经营活动产生的现金流量净额	-23,735	-125,375
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	157,701	66,239
取得投资收益收到的现金	6,173	4,101
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	159	1
收到其他与投资活动有关的现金	7	12
投资活动现金流入小计	164,040	70,353
投资支付的现金	227,156	84,585
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	708	668
投资活动现金流出小计	227,864	85,253
投资活动产生的现金流量净额	-63,824	-14,900
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	97,017	110,446
筹资活动现金流入小计	97,017	110,446
偿还债务支付的现金	59,734	41,761
偿付债券利息支付的现金	4,032	2,551
筹资活动现金流出小计	63,766	44,312
筹资活动产生的现金流量净额	33,251	66,134

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	50	0
五、现金及现金等价物净增加额	-54,258	-74,141
加：期初现金及现金等价物余额	203,834	278,225
六、期末现金及现金等价物余额	149,576	204,084

法定代表人：张东宁 主管财会工作副行长：杜志红 财会机构负责人：邢晓青

#### 4.2 审计报告

适用 不适用