

北京银行股份有限公司

2017 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
优先股股票简称	北银优 2	股票代码	360023
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	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	变动情况
营业收入	26,498	24,655	7.48%
营业利润	13,942	13,243	5.28%
利润总额	13,939	13,246	5.23%
归属于上市公司股东的净利润	11,079	10,621	4.31%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	11,081	10,620	4.34%
基本每股收益(元)	0.58	0.58	-
稀释每股收益(元)	0.58	0.58	-
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.58	0.58	-
加权平均净资产收益率%	8.21%	9.13%	下降 0.92 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率%	8.21%	9.13%	下降 0.92 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	7,162	-93,449	不适用
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.39	-5.12	不适用

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》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及金额如下：

(单位：人民币百万元)

非经常性损益	2017年1-6月
营业外收入	7
营业外支出	10
公益性捐赠支出	4
其它	6
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	2017年6月30日	2016年12月31日
资产总额	2,239,167	2,116,339
负债总额	2,089,446	1,972,560
归属于母公司的股东权益合计	147,955	142,120
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	8.11	7.79
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元)	7.13	6.81

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	2017年6月30日	2016年12月31日	2015年12月31日
存款总额	1,267,905	1,150,904	1,022,300
其中：储蓄存款	253,785	229,923	208,791
贷款总额	1,029,550	899,907	775,390
其中：公司客户贷款	713,883	618,711	560,774
个人客户贷款	288,250	253,742	189,331
贴现	27,417	27,454	25,285
贷款损失准备	31,215	31,952	27,473

2.3 截至报告期末前三年补充财务指标

项目	2017年6月30日	2016年12月31日	2015年12月31日
资产利润率(年化)	1.02%	0.90%	1.00%
资本利润率(年化)	15.28%	13.76%	15.85%
不良贷款率	1.18%	1.27%	1.12%
拨备覆盖率	237.03%	256.06%	278.39%
拨贷比	2.79%	3.25%	3.11%

成本收入比	21.02%	25.81%	24.99%
单一最大客户贷款比率	3.26%	4.51%	5.10%
最大十家客户贷款比率	19.95%	19.25%	22.28%
正常贷款迁徙率	0.40%	1.60%	1.43%
关注贷款迁徙率	21.75%	58.49%	35.76%
次级贷款迁徙率	7.27%	63.07%	68.27%
可疑贷款迁徙率	40.97%	28.13%	59.42%
流动性比例	39.98%	50.10%	34.76%

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、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	2017年6月30日		2016年12月31日		2015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	189,315	184,110	184,757	180,693	156,522	153,707
1.1 核心一级资本	131,631	129,541	125,114	123,810	111,820	111,551
1.2 核心一级资本扣减项	11	2,341	12	2,277	7	2,216
1.3 核心一级资本净额	131,620	127,200	125,102	121,533	111,813	109,335
1.4 其他一级资本	17,928	17,841	17,909	17,841	4,879	4,872
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	149,548	145,041	143,011	139,374	116,692	114,207
1.7 二级资本	39,767	39,069	41,746	41,319	39,830	39,500
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2. 信用风险加权资产	1,612,996	1,584,291	1,427,028	1,405,113	1,201,450	1,175,909
3. 市场风险加权资产	7,632	7,632	9,532	9,532	4,897	4,897
4. 操作风险加权资产	80,240	78,917	78,128	78,917	69,687	69,016
5. 风险加权资产合计	1,700,868	1,670,840	1,514,688	1,493,562	1,276,034	1,249,822
6. 核心一级资本充足率	7.74%	7.61%	8.26%	8.14%	8.76%	8.75%
7. 一级资本充足率	8.79%	8.68%	9.44%	9.33%	9.14%	9.14%
8. 资本充足率	11.13%	11.02%	12.20%	12.10%	12.27%	12.30%
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49.89亿元。					

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、本集团符合资本充足率并表范围的附属公司包括：中加基金管理有限公司、北银金融租赁有限

公司、北京延庆村镇银行股份有限公司、浙江文成北银村镇银行股份有限公司、重庆秀山北银村镇银行股份有限公司、重庆永川北银村镇银行股份有限公司、云南马龙北银村镇银行股份有限公司和云南西山北银村镇银行股份有限公司。

6、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)

	本次变动前		本次变动增减(+, -)				本次变动后	
	数量	比例%	新股发行	送股	限售股解禁	小计	数量	比例%
一、有限售条件股份								
1、国家持股	0	0	0	0	0	0	0	0
2、国有法人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
3、其他内资持股	0	0	0	0	0	0	0	0
其中：								
境内法人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
境内自然人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
4、外资持股	0	0	0	0	0	0	0	0
其中：								
境外法人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
境外自然人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
有限售条件股份合计	0	0	0	0	0	0	0	0
二、无限售条件流通股股份								
1、人民币普通股	15,206,675,685	100	0	0	0	0	15,206,675,685	100
2、境内上市的外资股	0	0	0	0	0	0	0	0
3、境外上市的外资股	0	0	0	0	0	0	0	0
4、其他	0	0	0	0	0	0	0	0
无限售条件流通股股份合计	15,206,675,685	100	0	0	0	0	15,206,675,685	100
三、股份总数	15,206,675,685	100	0	0	0	0	15,206,675,685	100

2.5.2 前 10 名优先股股东持股情况表

360018:

(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	-
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	-
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	-
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。				

360023:

(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
德邦基金—平安银行—平安银行股份有限公司	0	39,000,000	30.00	优先股	-
华安未来资产—海通证券—上海海通证券资产管理有限公司	0	15,000,000	11.54	优先股	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	0	13,000,000	10.00	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	13,000,000	10.00	优先股	-
华润深国投信托有限公司—投资 1 号单一资金信托	0	10,000,000	7.69	优先股	-
华宝信托有限责任公司—投资 2 号资金信托	0	10,000,000	7.69	优先股	-
中信银行股份有限公司—中信理财之乐赢系列	0	7,000,000	5.38	优先股	-
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	0	6,500,000	5.00	优先股	-
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	0	5,000,000	3.85	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	5,000,000	3.85	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	本行未知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是否存在关联关系或属于一致行动人。				

2.6 控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

三 经营情况讨论与分析

3.1 经营情况综述

上半年，经济金融形势更趋复杂多变，本行着力提升自身业务水平，坚持稳中求进的工作总基调，实现了规模、质量、效益的持续稳健发展。

业绩品牌实现稳步提升。上半年，公司实现净利润 111.55 亿元，同比增长 4.51%。截至报告期末，表内外资产 2.96 万亿元，其中表内资产 2.24 万亿元，较年初增长 5.80%；贷款总额 1.03 万亿元，较年初增长 14.41%；存款总额 1.27 万亿元，较年初增长 10.17%；不良贷款率 1.18%；拨备覆盖率 237.03%，经营指标和资产质量保持同业优秀水平。伴随业绩增长，北京银行品牌价值进一步提升至 365 亿元，保持中国银行业第 7 位；按一级资本在全球千家大银行的最新排名提升至第 73 位，连续四年跻身全球百强银行，受到国际国内高度赞誉。

发展战略继续稳步推进。2017 年，北京银行提出未来三年打造“十大银行”的中期愿景，引领全行发展。城市副中心分行、青岛分行、赣州分行获批筹建，株洲分行、延安分行正式开业，全行分支机构总数达到 532 家；同时，村镇银行建设加快，全行区域布局更加完善。坚持创新发展，积极争取直销银行牌照，各投资机构均取得了良好业绩。各项战略的稳步实施和深入推进，为北京银行持续稳健发展奠定基础。

业务创新呈现良好态势。公司业务成功发行第一期绿色金融债，创新推出“农权贷”产品，发展基础持续筑牢夯实。零售业务深化“一体两翼”战略，个人理财余额突破 3,000 亿元，创新推出“京彩易联”互联网金融服务体系，连续 9 次荣获《亚洲银行家》“中国最佳城市商业零售银行”奖。金融市场业务加大产品创新力度，深化银登中心合作，成功开展租赁收益权项目；托管资产规模达到 1.68 万亿元；自贸联动业务取得积极突破。

风险管理得到全面加强。围绕全面风险管理体系建设，制定实施推动方案，出台制度章程文件，完善覆盖全流程、全业务、全产品的风险防控机制。特别是，前瞻启动风控指挥中心项目，着力打造国际领先的展示中心、风险管理数据决策中心。此外，深化不良双控差异化督导，创新不良资产处置方法，确保资产质量始终处于上市银行优秀水平，被誉为“经营最稳健的银行”。

管理基础不断筑牢夯实。伴随业务发展，全行各项管理能力持续提升。不断提升全行资产负债管理效能，强化 MPA 考核管理，完善 FTP 定价机制和系统应用。全面启动流程优化工程，各部门通力合作、协调配合，加快推动网点由业务办理型向营销服务型转型。深化科技与业务的融合，加快推进智慧银行建设步伐，积极探索数字化转型道路，科技引领作用日益凸显。持续培育和引进复合型、专家型人才，进一步调整队伍结构、优化人才配置。推进安全保卫工作和案件防控工作向规范化、专业化、科技化发展，实现全行零案件、零事故的工作目标。

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 139.39 亿元，同比增长 5.23%；实现净利润 111.55 亿元，同比增长 4.51%，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	26,498	24,655	7.48%
其中：利息净收入	19,049	18,249	4.38%
手续费及佣金净收入	7,218	5,996	20.38%

二、营业支出	12,556	11,412	10.02%
其中：业务及管理费	5,569	5,015	11.05%
三、营业利润	13,942	13,243	5.28%
四、利润总额	13,939	13,246	5.23%
五、净利润	11,155	10,674	4.51%
其中：归属于母公司股东的净利润	11,079	10,621	4.31%

（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
投资收益	169	-56.33%	投资收益减少
公允价值变动损益	48	不适用	公允价值变动损益由亏转盈
汇兑损益	-39	-175.00%	汇兑损益由盈转亏
其他业务收入	53	165.00%	其他业务收入增加
税金及附加	323	-69.64%	受“营改增”政策影响，税金及附加减少
其他业务成本	11	37.50%	其他业务成本增加
营业外收入	7	-61.11%	营业外收入减少
营业外支出	10	-33.33%	营业外支出减少
少数股东损益	76	43.40%	少数股东损益增加

（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 504.04 亿元，同比增加 61.36 亿元，增幅 13.86%。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	21,323	42.30%	9.39%
拆出资金利息收入	1,430	2.84%	-9.49%
买入返售金融资产利息收入	863	1.71%	-36.64%
存放中央银行利息收入	1,287	2.55%	9.81%
存放同业利息收入	2,727	5.41%	-35.73%
投资债券利息收入	15,067	29.89%	53.68%
手续费收入	7,476	14.83%	20.48%
其他项目	231	0.46%	-43.66%
合计	50,404	100.00%	13.86%

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提高。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	18,760	10,522	1,544,639

天津地区	443	-608	61,579
上海地区	854	405	114,452
陕西地区	1,480	1,188	78,094
深圳地区	1,048	352	95,968
浙江地区	643	179	68,584
湖南地区	637	452	76,676
江苏地区	771	569	63,563
山东地区	879	394	59,078
江西地区	568	326	45,197
河北地区	190	52	20,064
乌鲁木齐地区	223	118	10,825
其他地区	2	-10	448
合计	26,498	13,939	2,239,167

(四) 利息净收入

报告期内，本公司实现利息净收入 190.49 亿元，同比增长 4.38%，是本公司营业收入的主要组成部分。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	1,287	3.01%	1,172	3.11%	9.81%
——存放同业款项	2,727	6.39%	4,243	11.27%	-35.73%
——拆出资金	1,430	3.35%	1,580	4.20%	-9.49%
——发放贷款和垫款	21,323	49.94%	19,492	51.76%	9.39%
其中：个人贷款和垫款	6,022	14.10%	4,735	12.57%	27.18%
公司贷款和垫款	14,742	34.53%	14,111	37.47%	4.47%
票据贴现	559	1.31%	646	1.72%	-13.47%
——买入返售金融资产	863	2.02%	1,362	3.62%	-36.64%
——投资债券	15,067	35.29%	9,804	26.04%	53.68%
收入小计	42,697	100.00%	37,653	100.00%	13.40%
利息支出					
——向中央银行借款	745	3.15%	461	2.38%	61.61%
——同业及其他金融机构存放款项	5,842	24.70%	5,147	26.53%	13.50%
——拆入资金	845	3.57%	601	3.10%	40.60%
——吸收存款	9,232	39.05%	8,870	45.70%	4.08%
——卖出回购金融资产款	596	2.52%	452	2.33%	31.86%
——发行应付债券	6,388	27.01%	3,873	19.96%	64.94%
支出小计	23,648	100.00%	19,404	100.00%	21.87%
利息净收入	19,049	-	18,249	-	4.38%

(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 72.18 亿元，同比增加 12.22 亿元，增幅 20.38%；占营业收入的比重达到 27%，较去年同期提升 3 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	1,720	1,772
—银行卡业务	305	366
—同业往来业务	723	558
—理财业务	1,465	912
—代理业务	1,008	867
—结算与清算业务	361	373
—保函及承诺业务	1,138	893
—其他	756	464
小计	7,476	6,205
手续费及佣金支出	258	209
手续费及佣金净收入	7,218	5,996

（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 55.69 亿元，同比增长 11.05%；成本收入比 21.02%，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	2,859	2,407
业务费用	1,781	1,709
租赁费	671	622
固定资产折旧	258	277
合计	5,569	5,015

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 22,391.67 亿元，较年初增长 5.80%。负债总额 20,894.46 亿元，较年初增长 5.93%。股东权益 1,497.21 亿元，较年初增长 4.13%。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	179,457	166,285	7.92%
同业及货币市场运用	223,738	365,958	-38.86%
贷款及垫款净额	998,335	867,955	15.02%
债券及其他投资	796,172	676,550	17.68%
资产总计	2,239,167	2,116,339	5.80%
吸收存款	1,267,905	1,150,904	10.17%

-公司存款	1,014,120	920,981	10.11%
-储蓄存款	253,785	229,923	10.38%
同业及货币市场融入	364,891	432,018	-15.54%
应付债券	352,245	301,765	16.73%
负债总计	2,089,446	1,972,560	5.93%
股东权益合计	149,721	143,779	4.13%
负债及股东权益合计	2,239,167	2,116,339	5.80%

(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
存放同业及其他金融机构款项	128,588	210,935	-39.04%	存放同业及其他金融机构款项减少
交易性金融资产	25,656	40,952	-37.35%	交易性金融资产减少
买入返售金融资产	37,930	82,643	-54.10%	买入返售金融资产减少
应收款项类投资	381,234	250,141	52.41%	应收款项类投资增加
衍生金融负债	157	230	-31.74%	衍生金融负债减少
卖出回购金融资产款	11,339	51,139	-77.83%	卖出回购金融资产款减少
应交税费	2,313	3,356	-31.08%	应交税费减少
其他负债	36,232	24,400	48.49%	其他负债增加
其他综合收益	-1,256	-334	276.05%	其他综合收益减少

(三) 主要资产项目

1、贷款

截至报告期末,本行贷款总额 10,295.50 亿元,较年初增长 14.41%。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	账面余额	占比%
公司贷款和垫款	-	-
制造业	123,108	12%
租赁和商务服务业	106,649	10%
房地产业	91,393	9%
批发和零售业	89,114	9%
水利、环境和公共设施管理业	73,995	7%
建筑业	58,923	6%
交通运输、仓储和邮政业	44,379	4%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	36,389	3%
信息传输、软件和信息技术服务业	22,604	2%
采矿业	17,117	2%
文化、体育和娱乐业	12,522	1%
住宿和餐饮业	8,242	1%

科学研究和技术服务业	8,174	1%
农、林、牧、渔业	6,674	1%
其他	14,600	1%
小计	713,883	69%
个人贷款	288,250	28%
贴现	27,417	3%
合计	1,029,550	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	账面余额	占比%
北京地区	512,294	50%
上海地区	74,293	7%
深圳地区	65,732	6%
陕西地区	62,978	6%
浙江地区	55,691	5%
山东地区	54,202	5%
天津地区	47,652	5%
江苏地区	46,606	5%
湖南地区	44,163	4%
其他地区	65,939	7%
合计	1,029,550	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	187,613	18%
保证贷款	356,388	35%
附担保物贷款		
—抵押贷款	395,205	38%
—质押贷款	90,344	9%
合计	1,029,550	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	6,170	3.26%
客户 B	4,746	2.51%
客户 C	4,068	2.15%

客户 D	3,880	2.05%
客户 E	3,580	1.89%
客户 F	3,469	1.83%
客户 G	3,100	1.64%
客户 H	3,100	1.64%
客户 I	3,047	1.61%
客户 J	2,600	1.37%

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 379.30 亿元，较年初下降 54.10%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2017年6月30日	2016年12月31日
债券，按发行人		
—政府	20,941	20,342
—政策性银行	10,150	39,923
—金融机构	4,887	10,486
—企业	2,002	11,887
票据	-	55
小计	37,980	82,693
减：减值准备	-50	-50
净值	37,930	82,643

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 1,679.17 亿元，较年初下降 5.15%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2017年6月30日	2016年12月31日
债券，按发行人		
—政府	45,828	45,592
—政策性银行	51,409	58,852
—金融机构	24,282	23,264
—企业	3,011	3,558
权益工具—以成本计量	354	354
同业理财产品及其他	43,033	45,406
合计	167,917	177,026

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 2,213.65 亿元，较年初增长 6.21%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2017年6月30日	2016年12月31日
----	------------	-------------

债券，按发行人		
—政府	148,564	136,955
—政策性银行	31,624	29,527
—金融机构	37,483	38,324
—企业	3,731	3,662
小计	221,402	208,468
减：减值准备	-37	-37
净值	221,365	208,431

（四）主要负债项目

1、存款

截至报告期末，本公司存款余额 12,679.05 亿元，较年初增长 10.17%；其中储蓄存款 2,537.85 亿元，较年初增长 10.38%，占全部存款的比重 20.02%。详细存款情况如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2017年6月30日	2016年12月31日
活期公司存款	556,498	516,727
活期储蓄存款	77,692	67,826
定期公司存款	386,516	333,735
定期储蓄存款	176,093	162,097
保证金存款	71,106	70,519
合计	1,267,905	1,150,904

2、同业及其他金融机构存放款项

报告期内，本公司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 3,182.91 亿元，较年初下降 8.04%。具体情况见下表：

（单位：人民币百万元）

项目	2017年6月30日	2016年12月31日
境内银行存放	74,580	124,429
境内非银行金融机构存放	242,547	219,783
境外银行存放	1,164	1,898
合计	318,291	346,110

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

2017年6月，本行设立云南马龙北银村镇银行股份有限公司和云南西山北银村镇银行股份有限公司，出资额分别为人民币1,530万元和人民币4,880万元，持股比例分别为51%和61%。截至2017年6月30日，本行已支付全部投资款项，上述两家村镇银行已分别于2017年6月12日、2017年6月20日取得营业执照，目前正在筹建中。

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：张东宁
北京银行股份有限公司董事会
2017年8月29日