

# 北京银行股份有限公司

## 2018 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	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	变动情况
营业收入	27,366	26,498	3.28%
营业利润	14,248	13,942	2.19%
利润总额	14,227	13,939	2.07%
归属于上市公司股东的净利润	11,854	11,079	7.00%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	11,873	11,081	7.15%
基本每股收益(元)	0.54	0.58	-6.90%
稀释每股收益(元)	0.54	0.58	-6.90%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.54	0.58	-6.90%
加权平均净资产收益率%	6.97%	8.21%	下降 1.24 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率%	6.98%	8.21%	下降 1.23 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	23,414	7,162	226.92%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	1.11	0.39	184.62%

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、报告期内每股收益和每股经营活动产生的现金流量净额按报告期发行在外的普通股 21,142,984,272 股计算得出，上年同期每股收益和每股经营活动产生的现金流量净额按调整后的发行在外的普通股加权平均数 18,248,010,822 股计算。

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	2018年1-6月
营业外收入	34
营业外支出	55
营业外收支净额	-21
减：非经常性损益影响所得税数	-5
合计	-16

(单位：人民币百万元)

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
资产总额	2,485,637	2,329,805
负债总额	2,301,701	2,153,091
归属于母公司的股东权益合计	182,065	174,844
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元)	7.77	7.43

## 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	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
存款总额	1,388,019	1,268,698	1,150,904
其中：储蓄存款	286,324	250,360	229,923
贷款总额	1,214,891	1,077,101	899,907
其中：公司客户贷款	869,239	755,876	618,711
个人客户贷款	336,445	308,594	253,742
贴现	9,207	12,631	27,454
贷款损失准备	41,390	38,078	31,952

## 2.3 截至报告期末前三年补充财务指标

(单位：%)

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
资产利润率(年化)	0.99	0.85	0.90
资本利润率(年化)	13.29	11.82	13.76
不良贷款率	1.23	1.24	1.27
拨备覆盖率	260.48	265.57	256.06
拨贷比	3.20	3.30	3.25
成本收入比	21.73	26.85	25.81
单一最大客户贷款比率	3.02	3.29	4.51
最大十家客户贷款比率	20.22	17.79	19.25
正常贷款迁徙率	0.40	0.94	1.60
关注贷款迁徙率	14.64	8.77	58.49
次级贷款迁徙率	38.84	7.94	63.07
可疑贷款迁徙率	35.31	35.85	28.13
流动性比例	39.88	41.28	50.10

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	2018年6月30日		2017年12月31日		2016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	228,030	222,809	219,747	215,020	184,757	180,693
1.1 核心一级资本	165,431	163,389	158,006	156,275	125,114	123,810
1.2 核心一级资本扣减项	10	2,368	10	2,392	12	2,277
1.3 核心一级资本净额	165,421	161,021	157,996	153,883	125,102	121,533
1.4 其他一级资本	17,953	17,841	17,926	17,841	17,909	17,841
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	183,374	178,862	175,922	171,724	143,011	139,374
1.7 二级资本	44,656	43,947	43,825	43,296	41,746	41,319
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2. 信用风险加权资产	1,818,198	1,781,825	1,675,205	1,648,208	1,427,028	1,405,113
3. 市场风险加权资产	6,115	6,115	7,064	7,064	9,532	9,532
4. 操作风险加权资产	88,681	86,966	88,681	86,966	78,128	78,917
5. 风险加权资产合计	1,912,994	1,874,906	1,770,950	1,742,238	1,514,688	1,493,562
6. 核心一级资本充足率	8.65%	8.59%	8.92%	8.83%	8.26%	8.14%
7. 一级资本充足率	9.59%	9.54%	9.93%	9.86%	9.44%	9.33%
8. 资本充足率	11.92%	11.88%	12.41%	12.34%	12.20%	12.10%
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39.91亿元。						

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、云南西山北银村镇银行股份有限公司、云南石屏北银村镇银行股份有限公司、云南新平北银村镇银行股份有限公司和云南元江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)

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	13.03	2,755,013,100	0	265,486,726	0
北京市国有资产经营有限责任公司	国有	8.63	1,825,228,052	0	212,389,380	0
北京能源集团有限责任公司	国有	8.59	1,815,551,275	0	889,380,530	0
新华联控股有限公司	其他	8.57	1,812,681,243	0	0	质押 1,809,188,742
中国证券金融股份有限公司	国有	4.90	1,035,999,463	141,927,288	0	0
阳光人寿保险股份有限公司—传统保险产品	其他	3.41	720,000,000	0	720,000,000	0
北京联东投资(集团)有限公司	其他	2.22	470,223,608	1,000,000	265,486,726	质押 468,332,300
三峡资本控股有限责任公司	国有	2.14	452,051,046	249,083,458	0	0
中国长江三峡集团公司	国有	1.88	398,230,088	0	398,230,088	0
中央汇金资产管理有限责任公司	国有	1.49	315,487,440	0	0	0
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量		股份种类			
ING BANK N.V.	2,489,526,374		人民币普通股			
新华联控股有限公司	1,812,681,243		人民币普通股			
北京市国有资产经营有限责任公司	1,612,838,672		人民币普通股			
中国证券金融股份有限公司	1,035,999,463		人民币普通股			
北京能源集团有限责任公司	926,170,745		人民币普通股			
三峡资本控股有限责任公司	452,051,046		人民币普通股			
中央汇金资产管理有限责任公司	315,487,440		人民币普通股			
华泰汽车集团有限公司	285,627,236		人民币普通股			
世纪金源投资集团有限公司	217,129,781		人民币普通股			
北京联东投资(集团)有限公司	204,736,882		人民币普通股			
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

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，面对复杂严峻的形势和更加激烈的竞争，公司上下精诚团结、奋勇拼搏、改革创新、迎难而上，推动经营规模、发展质量、管理效能等实现全方位提升。

**业绩品牌实现稳步提升。**截至6月末，公司表内外总资产达到3.22万亿元，其中表内资产2.49万亿元，较年初增长6.69%，发展规模稳步增长；上半年实现净利润119亿元，增幅6.60%，盈利能力持续提升；资产利润率0.99%，成本收入比21.73%；不良贷款率1.23%，较年初下降0.01个百分点，拨备覆盖率260.48%，拨贷比3.20%，风险抵御能力在经济转型期持续增强。伴随经营业绩增长、发展质量提升，本行品牌价值今年提升至449亿元，位列中国银行业第7位；一级资本在全球千家大银行的最新排名提升至第63位，大幅上升10位，位居首都金融业第一位，连续五年跻身全球百强银行。

**发展战略取得新的突破。**战略规划层面，深入推进“建设十大银行”重大战略，制定实施“北京银行2018年十大工程”，引领公司稳步前行。区域发展层面，宁波分行获批筹建，全行已开业分支机构达到617家，拥有10家村镇银行和1家农村商业银行。战略合作层面，ING进一步深化与本行务实合作，合资直销银行建设稳步推进。特色发展层面，在中关村园区设立30周年之际，率先成立总行级科技金融创新中心。各项战略的稳步实施和深入推进，为全行高质量发展注入强劲动力。

**各项业务呈现良好态势。**公司业务稳存增存，存款迈上万亿台阶；中标“央保卡”项目；发布“e商融”交易市场综合金融服务解决方案；获得北京市文创产业首届“投贷奖”500万元最高奖励；探索小微企业网络融资新模式，推出“永续贷”、“农旅贷”等特色产品。零售业务深化转型，客户数突破1,900万，资金量超过6,500亿元；在全行范围推进渠道智能转型，蝉联亚洲银行家“最佳城市商业零售银行”奖。社区（小微）支行快速发展，总量达到221家，客户数突破26万户，资金量突破260亿元，较年初增长近30%，成为全行转型创新的“活跃”板块。金融市场业务转型升级，综合收益高、服务实体效果好的同业直投占比较年初提升7.4个百分点，高收益资产占比较年初提升3.4个百分点，核心资产加权收益率较年初提升60BP。特别是，资管新规落地后，各条线通力配合，适时推出结构性存款，为全行稳存增存提供了有力支持。

**风险管理得到持续加强。**本行深入落实银行业市场乱象治理和监管意见整改等工作要求，开展全方位、深层次体检。推进全面风险管理体系智慧化升级，初步建立起国内同业第一家具备全流程业务实时监控、全口径数据风险监测、全机构信息指挥互动等功能的风控指挥中心。强化合规文化建设，提升全员合规风险意识。持续推进不良“双控”，加快重点区域、重点客户风险化解，加快不良处置进程，确保本行资产质量始终处于上市银行优秀水平。

**管理基础持续优化夯实。**公司治理方面，严格落实监管要求，加强股东股权管理，完善治理体制机制，推动全行公司治理水平进一步提升。财务管理方面，强化资源统筹，加强资产负债管理动态调控；完善考核激励政策，推广绩效考核系统“一人一张表”，进一步激发全行改革创新的活力。运营管理方面，深入推进网点流程优化，强化线上线下业务办理互通，强化“小前台、强后台”建设，网点转型效能逐渐显现。内部审计方面，开展各类审计项目，加大后续审计跟踪力度，促进内控管理持续完善。安全稳定方面，全行实现零案件、零事故的工作目标。各项基础管理工作水平的提升，为全行高质量发展提供坚实保障。

**科技建设加快发展步伐。**深入开展同业调研，前瞻制定全行金融科技发展行动计划。加强“业务+互联网”创新，深挖大数据资产价值，推进线上线下渠道服务深度融合。建立科技服务承诺机制，开展敏捷开发试点。加快推进自动化运维管理体系建设，运营保障水平进一步增强。特别是，高标准、高质量推动顺义

科技研发中心建设，为项目竣工验收奠定了坚实基础。此外，以创新实验室为平台，加快推进智慧银行建设，积极探索数字化转型道路。科技动力、信息实力、数据活力持续迸发，为全行改革创新提供强大引擎。

### 3.2 主营业务分析

#### (一) 主要利润表项目

报告期内，本公司实现利润总额 142.27 亿元，同比增长 2.07%；实现净利润 118.91 亿元，同比增长 6.60%，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	27,366	26,498	3.28
其中：利息净收入	21,425	19,049	12.47
手续费及佣金净收入	5,606	7,218	-22.33
二、营业支出	13,118	12,556	4.48
其中：业务及管理费	5,948	5,569	6.81
三、营业利润	14,248	13,942	2.19
四、利润总额	14,227	13,939	2.07
五、净利润	11,891	11,155	6.60
其中：归属于母公司股东的净利润	11,854	11,079	7.00

#### (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
公允价值变动损益	-105	-318.75	公允价值变动损益由盈转亏
汇兑损益	208	不适用	汇兑损益由亏转盈
营业外收入	34	385.71	营业外收入增加
营业外支出	55	450.00	营业外支出增加
少数股东损益	37	-51.32	少数股东损益减少

#### (三) 营业收入

##### 1、报告期业务收入构成情况

报告期内，本公司共实现业务收入 574.16 亿元，同比增加 70.12 亿元，增长 13.91%。从收入结构来看，本公司业务收入主要来源于利息收入。具体情况见下表：

(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	26,185	45.61	22.80
拆出资金利息收入	1,406	2.45	-1.68
买入返售金融资产利息收入	991	1.73	14.83
存放中央银行利息收入	1,474	2.57	14.53
存放同业利息收入	1,089	1.90	-60.07
债券及其他投资利息收入	20,067	34.95	33.19

手续费及佣金收入	5,869	10.22	-21.50
其他项目	335	0.58	45.02
<b>合计</b>	<b>57,416</b>	<b>100.00</b>	<b>13.91</b>

## 2、报告期营业收入地区分布情况

(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	20,050	11,776	1,784,746
天津地区	190	-550	47,626
上海地区	500	146	122,085
陕西地区	1,116	586	83,235
深圳地区	1,030	363	89,784
浙江地区	722	-79	75,801
湖南地区	755	529	60,805
江苏地区	847	535	63,462
山东地区	968	59	68,860
江西地区	616	422	49,992
河北地区	294	205	21,594
乌鲁木齐地区	261	254	16,505
其他地区	17	-19	1,142
<b>合计</b>	<b>27,366</b>	<b>14,227</b>	<b>2,485,637</b>

### (四) 利息净收入

报告期内，本公司实现利息净收入 214.25 亿元，同比增长 12.47%，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 (%)	
<b>利息收入</b>					
—存放中央银行	1,474	2.88	1,287	3.01	14.53
—存放同业款项	1,089	2.13	2,727	6.39	-60.07
—拆出资金	1,406	2.75	1,430	3.35	-1.68
—发放贷款和垫款	26,185	51.13	21,323	49.94	22.80
其中：个人贷款和垫款	7,192	14.04	6,022	14.10	19.43
公司贷款和垫款	18,729	36.57	14,742	34.53	27.05
贴现	264	0.52	559	1.31	-52.77
—买入返售金融资产	991	1.94	863	2.02	14.83
—债券及其他投资	20,067	39.18	15,067	35.29	33.19
<b>收入小计</b>	<b>51,212</b>	<b>100.00</b>	<b>42,697</b>	<b>100.00</b>	<b>19.94</b>
<b>利息支出</b>					
—向中央银行借款	889	2.98	745	3.15	19.33
—同业及其他金融机构存放款项	6,888	23.12	5,842	24.70	17.90



—拆入资金	1,257	4.22	845	3.57	48.76
—吸收存款	11,225	37.68	9,232	39.05	21.59
—卖出回购金融资产款	371	1.25	596	2.52	-37.75
—应付债券	9,157	30.74	6,388	27.01	43.35
<b>支出小计</b>	<b>29,787</b>	<b>100.00</b>	<b>23,648</b>	<b>100.00</b>	<b>25.96</b>
<b>利息净收入</b>	<b>21,425</b>	<b>-</b>	<b>19,049</b>	<b>-</b>	<b>12.47</b>

### （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 56.06 亿元，同比减少 16.12 亿元，下降 22.33%。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
<b>手续费及佣金收入</b>		
—代理及委托业务	2,151	2,683
—承销及咨询业务	1,102	1,480
—保函及承诺业务	991	1,138
—结算与清算业务	468	361
—银行卡业务	310	305
—其他	847	1,509
<b>小计</b>	<b>5,869</b>	<b>7,476</b>
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>263</b>	<b>258</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>5,606</b>	<b>7,218</b>

### （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 59.48 亿元，同比增长 6.81%；成本收入比 21.73%，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	3,078	2,859
办公费	925	905
租赁费	767	671
业务宣传及发展费用	515	474
固定资产折旧	291	258
其他	372	402
<b>合计</b>	<b>5,948</b>	<b>5,569</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 24,856.37 亿元，较年初增长 6.69%。负债总额 23,017.01 亿元，较年初增长 6.90%。股东权益 1,839.36 亿元，较年初增长 4.09%，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	2018年6月30日	2017年12月31日	增减幅度(%)
现金及存放中央银行款项	196,965	184,714	6.63
同业间往来	163,267	213,678	-23.59
贷款及垫款净额	1,173,501	1,039,023	12.94
应收款项类投资	416,054	391,399	6.30
金融投资	485,206	453,467	7.00
<b>资产总计</b>	<b>2,485,637</b>	<b>2,329,805</b>	<b>6.69</b>
向中央银行借款	53,520	53,500	0.04
同业间往来	376,106	379,005	-0.76
吸收存款	1,388,019	1,268,698	9.40
-公司存款	1,101,695	1,018,338	8.19
-储蓄存款	286,324	250,360	14.36
应付债券	413,542	398,340	3.82
<b>负债总计</b>	<b>2,301,701</b>	<b>2,153,091</b>	<b>6.90</b>
<b>股东权益合计</b>	<b>183,936</b>	<b>176,714</b>	<b>4.09</b>
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>2,485,637</b>	<b>2,329,805</b>	<b>6.69</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	2018年6月30日	2017年12月31日	增减幅度(%)	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	49,040	87,200	-43.76	存放同业及其他金融机构款项减少
贵金属	242	124	95.16	持有贵金属增加
衍生金融资产	352	206	70.87	衍生金融资产增加
衍生金融负债	388	137	183.21	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	15,227	31,172	-51.15	卖出回购金融资产款减少
应交税费	1,795	3,055	-41.24	应交税费减少
其他负债	46,037	28,959	58.97	其他负债增加
其他综合收益	-812	-2,344	-65.36	可供出售金融资产公允价值变动

## (三) 主要资产项目

### 1、贷款

截至报告期末,本行贷款总额12,148.91亿元,较年初增长12.79%。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(%)
租赁和商务服务业	138,283	11
制造业	131,730	11
房地产业	113,365	9
批发和零售业	102,057	8

水利、环境和公共设施管理业	96,833	8
建筑业	74,927	6
交通运输、仓储和邮政业	47,749	4
电力、热力、燃气及水生产和供应业	41,635	3
信息传输、软件和信息技术服务业	34,310	3
采矿业	22,485	2
文化、体育和娱乐业	16,971	1
其他	394,546	34
<b>合计</b>	<b>1,214,891</b>	<b>100</b>

(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	595,499	49
上海地区	87,130	7
深圳地区	81,969	7
浙江地区	72,527	6
陕西地区	71,311	6
山东地区	66,357	5
江苏地区	59,246	5
湖南地区	50,962	4
天津地区	45,680	4
其他地区	84,210	7
<b>合计</b>	<b>1,214,891</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	234,134	19
保证贷款	438,022	36
附担保物贷款		
—抵押贷款	454,817	37
—质押贷款	87,918	8
<b>合计</b>	<b>1,214,891</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	占资本净额百分比 (%)
客户 A	6,886	3.02
客户 B	6,298	2.76

客户 C	5,297	2.32
客户 D	4,990	2.19
客户 E	4,635	2.03
客户 F	4,060	1.78
客户 G	3,790	1.66
客户 H	3,640	1.60
客户 I	3,300	1.45
客户 J	3,226	1.41

## 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 513.02 亿元，较年初下降 18.66%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
债券，按发行人		
—政府	5,545	5,938
—政策性银行	36,392	23,839
—金融机构	2,073	26,829
—企业	7,342	6,516
小计	51,352	63,122
减：减值准备	-50	-50
<b>净值</b>	<b>51,302</b>	<b>63,072</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 2,216.18 亿元，较年初增长 20.28%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
债券，按发行人		
—政府	60,976	48,945
—政策性银行	51,279	52,348
—金融机构	35,183	28,930
—企业	2,351	2,020
权益工具—以成本计量	354	354
基金	63,792	42,878
同业理财产品及其他	7,683	8,780
<b>合计</b>	<b>221,618</b>	<b>184,255</b>

## 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 2,273.49 亿元，较年初增长 0.55%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
债券，按发行人		
—政府	168,268	167,362
—政策性银行	29,775	32,724
—金融机构	23,377	22,531
—企业	6,019	3,531
小计	227,439	226,148
减：减值准备	-90	-53
<b>净值</b>	<b>227,349</b>	<b>226,095</b>

#### (四) 主要负债项目

##### 1、存款

截至报告期末，本公司存款余额 13,880.19 亿元，较年初增长 9.40%；其中储蓄存款 2,863.24 亿元，增长 14.36%，在全部存款中的占比为 20.63%。详细存款情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
活期公司存款	642,129	599,060
活期储蓄存款	88,864	73,564
定期公司存款	382,280	351,413
定期储蓄存款	197,460	176,796
保证金存款	77,286	67,865
<b>合计</b>	<b>1,388,019</b>	<b>1,268,698</b>

##### 2、同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 3,099.88 亿元，较年初增长 3.92%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
境内银行存放	115,334	88,702
境内非银行金融机构存放	194,350	208,788
境外银行存放	304	810
<b>合计</b>	<b>309,988</b>	<b>298,300</b>

#### 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：张东宁  
北京银行股份有限公司董事会  
2018年8月29日