

公司代码：601169

公司简称：北京银行

# 北京银行股份有限公司 2015 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、	管理层讨论与分析 .....	5
四、	重要事项 .....	6
五、	附录 .....	8

## 一、重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员应当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

未出席董事姓名	未出席董事职务	被委托人姓名
罗克思	董事	魏德勇
陆海军	董事	-

1.3 公司负责人闫冰竹、行长张东宁及财务总监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	1,527,860	1,524,437	0.22
归属于上市公司股东的净资产	100,247	95,903	4.53
	年初至报告期末	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	-19,728	1,762	-
	年初至报告期末	年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
营业收入	10,625	8,831	20.31
归属于上市公司股东的净利润	4,986	4,522	10.26
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,000	4,510	10.86
净资产收益率(%)	5.08%	5.42	减少0.34个百分点
基本每股收益(元/股)	0.47	0.43	10.26
稀释每股收益(元/股)	0.47	0.43	10.26

注：本行按照调整后的股数重新计算2014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	1
营业外支出	19
所得税影响额	-5
合计	-14

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

单位：股

股东总数（户）		247,264				
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.	1,440,698,133	13.64	0	无	-	境外法人
北京市国有资产经营有限责任公司	933,355,713	8.84	0	冻结	61,628,199	国有法人
北京能源投资（集团）有限公司	535,978,440	5.08	0	冻结	35,400,900	国有法人
华泰汽车集团有限公司	472,352,389	4.47	0	质押	472,352,389	境内非国有法人
中信证券股份有限公司	362,779,438	3.44	0	无	-	其他
前海开源基金—浦发银行—前海开源融裕资产管理计划	258,559,024	2.45	0	无	-	其他
前海开源基金—光大银行—前海开源—光大银行—蓝筹精选分级2号资产管理计划	223,838,378	2.12	0	无	-	其他
中国对外经济贸易信托有限公司—北京银行股权信托计划	202,928,385	1.92	0	无	-	其他
前海开源基金—农业银行—前海开源稳健资产管理计划	171,474,696	1.62	0	无	-	其他
国际金融公司	169,722,075	1.61	0	无	-	境外法人
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			
INGBANK N.V.	1,440,698,133	人民币普通股	1,440,698,133			
北京市国有资产经营有限责任公司	933,355,713	人民币普通股	933,355,713			
北京能源投资（集团）有限公司	535,978,440	人民币普通股	535,978,440			
华泰汽车集团有限公司	472,352,389	人民币普通股	472,352,389			
中信证券股份有限公司	362,779,438	人民币普通股	362,779,438			
前海开源基金—浦发银行—前海开源融裕资产管理计划	258,559,024	人民币普通股	258,559,024			
前海开源基金—光大银行—前海开源—光大银行—蓝筹精选分级2号资产管理计划	223,838,378	人民币普通股	223,838,378			
中国对外经济贸易信托有限公司—北京银行股权信托计划	202,928,385	人民币普通股	202,928,385			
前海开源基金—农业银行—前海开源稳健资产管理计划	171,474,696	人民币普通股	171,474,696			
国际金融公司	169,722,075	人民币普通股	169,722,075			
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

### 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	2015 年 3 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2014 年 9 月 30 日	2014 年 6 月 30 日
杠杆率 (%)	5.46%	5.30%	5.22%	5.07%
一级资本净额	100,413	96,054	91,989	87,639
调整后的表内外资产余额	1,840,189	1,810,642	1,763,015	1,728,350

## 三、管理层讨论与分析

一季度，秉承“为客户创造价值、为股东创造收益、为员工创造未来、为社会创造财富”的企业使命，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。

**规模效益协调发展，管理效能保持领先。**截至一季末，本公司资产总额 15,279 亿元，较年初增加 34 亿元，增长 0.22%；存款总额 9,241 亿元，较年初增加 13 亿元，增长 0.14%；贷款总额 7,064 亿元，较年初增加 311 亿元，增长 4.61%。一季度实现归属于母公司的净利润 50 亿元，同比增长 10.26%。年化资产利润率 1.31%，年化资本利润率 20.34%，成本收入比 18.80%，管理效能持续保持行业领先。

**持续加强风险管控，资产质量整体平稳。**一季度，本行积极贯彻落实各项金融和产业政策，做好“有扶有控、有保有压”的差别化信贷，积极应对“新常态”经济下的资产质量风险挑战。根据市场环境变化和金融产品创新形势，前移风险管理关口，强化风险管理对市场拓展的引导作用，提升信贷类、非信贷类并重的全资产管理能力，加大表外业务、非信贷资产等新型业务的风险管理力度，对贷款、承兑、保函、信用证、同业投资等表内、表外业务进行统筹管理，不断完善针对全部业务、全部流程、全口径资产的风险管理体系。督导经营单位强化重点领域风险预警与风险排查，加大房地产、融资平台、产能过剩行业、表外业务、影子银行等重点领域风险监测力度，扩大风险监测覆盖面；创新管理方式和工作思路，积极化解处置不良资产，实现资产质量“双控”目标。截至一季度末，本公司不良贷款率 0.93%，较年初增长 0.07 个百分点，基本保持稳定；拨备覆盖率 305%，拨贷比 2.84%，持续保持高位。

**坚持服务小微企业，特色金融快速发展。**一季度，本行继续坚持“服务小微企业”的鲜明市场定位，牢牢把握服务实体经济的本质要求，重点支持文化创意、高新技术、节能减排等产业领域小微企业发展，持续打造文化金融、科技金融、绿色金融品牌，市场优势得到进一步巩固。截至一季度末，本行小微企业人民币公司贷款（不含个人经营性贷款）余额 2,066 亿元，较年初增加 117.5 亿元，增长 6%。科技、文化、绿色三大特色金融贷款余额达 1,070 亿元，同比增加 270 亿元，增速 34%，在全行贷款中的占比继续提升，发展潜力进一步彰显。凭借科技金融的发展成绩以及特色化的托管服务方案，本行成为科技部“国家科技成果转化引导基金创业投资子基金”

招标项目 10 家入围银行之一；参加中国节能协会节能服务产业委员会（EMCA）主办的 2014 年度节能服务产业峰会，并获得 EMCA 颁发的“2014 年节能服务产业金融机构突出贡献奖”。

**零售转型成效明显，综合贡献不断提升。**一季度，本行零售业务保持稳步发展，客户数量和资产规模不断增长。截至一季度末，本行零售客户总数达 1266.6 万户，较年初增长 57.8 万户，增幅 4.8%；其中 VIP 客户数达 30.96 万户，较年初增长 2.03 万户，增幅 7.02%；私人银行达标及潜力客户达 1.6 万户，较年初增长超过 1200 户，增幅 8.1%。截至一季度末，本行储蓄规模达 1891 亿元，较年初增长 50 亿元，增幅达 2.7%；个贷余额（不含信用卡）1556 亿元，较年初增长 90.6 亿元，增幅达 6.2%；其中特色品牌短贷宝余额达 418 亿元，较年初增长 17.9 亿元，增幅达 4.5%。

**积极拥抱互联网金融，构建全新服务模式。**本行紧随政策变动和金融形势，积极寻求转型，以打造服务领先的直销银行为支点，不断创新发展理念，紧贴客户需求设计专属产品体系，为客户提供了简单、安全、透明和实惠的产品，构建起全新的服务模式。目前，本行的直销银行已经建立起“惠存类、慧赚类、会贷类、汇付类”四大产品体系，积极探索推出审批快、风险低、收益高的产品，提升产品的客户体验。截至一季度末，本行直销银行注册客户已突破 12 万人，微信关注人数增至 4 万人。

**线上线下渠道融合，网点布局持续优化。**一季度，本行积极推进线上线下渠道融合，加快产品、服务及营销创新，驱动网点布局向智能化方向转型升级。线上方面，本行积极推广在线“京彩 e 账户”，实现客户网上及手机渠道在线开户，客户可购买基金、理财、京喜宝、储蓄理财等产品或服务，真正实现全业务线上操作；持续推进“线上贷款平台”建设，目前已实现个人消费信用贷款“金贷宝”全流程线上办理。线下方面，围绕“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带三大国家战略，持续优化区域布局。截止一季末，新开业分支机构 22 家，已开业分支机构数量达到 347 家。同时，大力推广“京彩 E 家智能‘轻’网点”，助推全行网点转型。截至报告期末，共有 10 家智能‘轻’网点在推广建设中，覆盖北京、济南、上海、天津、西安和南昌等地分支机构。

#### 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
衍生金融资产	75	53	41.51%	衍生金融资产规模上升
向央行借款	30,010	20,115	49.19%	向央行借款规模增加
拆入资金	14,792	24,083	-38.58%	拆入资金规模下降
衍生金融负债	64	31	106.45%	衍生金融负债规模上升
卖出回购金融资产款	12,382	59,527	-79.20%	卖出回购业务规模下降
应付职工薪酬	256	389	-34.19%	应付职工薪酬减少
应付债券	79,059	56,783	39.23%	应付债券规模增加
应交税费	2,072	1,529	35.51%	业务规模扩大，应交税费增加
其他负债	22,106	16,022	37.97%	金融租赁公司其他负债规模较大

项目	报告期	上年同期	与上年同期相比增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金支出	103	79	30.38%	手续费及佣金支出上升
投资收益	200	148	35.14%	投资收益上升
公允价值变动收益	-57	125	-	公允价值变动由盈转亏
汇兑收益	183	69	165.22%	汇兑收益上升
其他业务收入	27	51	-47.06%	其他业务收入减少
业务及管理费	1,997	1,521	31.30%	业务及管理费上升
资产减值损失	1,592	948	67.93%	加大拨备计提, 资产减值损失上升
营业外收入	1	17	-94.12%	营业外收入减少
营业外支出	19	2	850.00%	营业外支出上升
少数股东损益	13	4	225.00%	少数股东权益增加

## 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

参与本行非公开发行的股东华泰汽车集团有限公司、中信证券股份有限公司、泰康人寿保险股份有限公司、国家开发投资公司、力勤投资有限公司、中国恒天集团有限公司、南方工业资产管理有限责任公司、华能资本服务有限公司、西安开源国际投资有限公司承诺，参与此次非公开发行认购的股份，自非公开发行结束之日起36个月内不转让。2015年3月26日，参与本行非公开发行的股东股份解禁。报告期内，上述股东切实履行了以上承诺事项。

## 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	2015年4月27日

## 五、附录

## 财务报表

## 合并资产负债表

2015 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	168,219	188,007
存放同业款项	103,392	99,626
贵金属	5	0
拆出资金	81,047	74,505
交易性金融资产	12,972	13,360
衍生金融资产	75	53
买入返售金融资产	94,669	133,179
应收利息	9,638	8,981
发放贷款和垫款	684,512	654,718
可供出售金融资产	110,025	109,706
持有至到期投资	118,495	120,099
应收投资款项	127,730	105,876
长期股权投资	1,857	1,779
投资性房地产	336	341
固定资产	5,960	6,046
无形资产	619	623
递延所得税资产	4,234	3,620
其他资产	4,075	3,918
资产总计	1,527,860	1,524,437

## 2015 年第一季度报告

<b>负债：</b>		
向央行借款	30,010	20,115
同业及其他金融机构存放款项	329,841	313,203
拆入资金	14,792	24,083
交易性金融负债	0	0
衍生金融负债	64	31
卖出回购金融资产款	12,382	59,527
吸收存款	924,147	922,813
应付职工薪酬	256	389
应交税费	2,072	1,529
应付利息	12,610	13,775
预计负债	21	23
应付债券	79,059	56,783
递延所得税负债	0	0
其他负债	22,106	16,022
负债合计	1,427,360	1,428,293
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本	10,560	10,560
资本公积	26,128	26,128
其他综合收益	-632	10
盈余公积	8,370	8,370
一般风险准备	18,138	18,136
未分配利润	37,683	32,699
归属于母公司的所有者权益合计	100,247	95,903
少数股东权益	253	241
股东权益合计	100,500	96,144
负债和股东权益总计	1,527,860	1,524,437

法定代表人：闫冰竹 行长：张东宁财务总监：杜志红

## 母公司资产负债表

2015 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	168,000	187,785
存放同业款项	101,440	97,681
贵金属	5	0
拆出资金	85,747	76,465
交易性金融资产	11,975	11,821
衍生金融资产	75	53
买入返售金融资产	94,669	133,179
应收利息	9,650	8,933
发放贷款和垫款	668,846	643,363
可供出售金融资产	109,770	109,454
持有至到期投资	118,495	120,099
应收投资款项	127,730	105,876
长期股权投资	4,088	4,010
投资性房地产	336	341
固定资产	5,948	6,033
无形资产	612	616
递延所得税资产	4,234	3,620
其他资产	3,979	3,691
资产总计	1,515,599	1,513,020

<b>负债：</b>		
向央行借款	30,000	20,000
同业及其他金融机构存放款项	331,399	313,296
拆入资金	14,792	24,083
交易性金融负债	0	0
衍生金融负债	64	31
卖出回购金融资产款	11,939	58,857
吸收存款	922,724	921,417
应付职工薪酬	246	368
应交税费	2,155	1,545
应付利息	12,527	13,712
预计负债	21	23
应付债券	79,059	56,783
递延所得税负债	0	0
其他负债	10,483	7,039
负债合计	1,415,409	1,417,154
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本	10,560	10,560
资本公积	26,128	26,128
其他综合收益	-632	8
盈余公积	8,370	8,370
一般风险准备	18,122	18,122
未分配利润	37,642	32,678
所有者权益（或股东权益）合计	100,190	95,866
负债和所有者权益（或股东权益）总计	1,515,599	1,513,020

法定代表人：闫冰竹 行长：张东宁财务总监：杜志红

## 合并利润表

2015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	10,625	8,831
利息净收入	8,242	6,706
利息收入	19,081	17,558
利息支出	10,839	10,852
手续费及佣金净收入	2,030	1,732
手续费及佣金收入	2,133	1,811
手续费及佣金支出	103	79
投资收益（损失以“－”号填列）	200	148
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	69	42
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-57	125
汇兑收益（损失以“－”号填列）	183	69
其他业务收入	27	51
二、营业支出	4,322	3,116
营业税金及附加	729	642
业务及管理费	1,997	1,521
资产减值损失	1,592	948
其他业务成本	4	5
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	6,303	5,715
加：营业外收入	1	17
减：营业外支出	19	2
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	6,285	5,730
减：所得税费用	1,286	1,204
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	4,999	4,526
归属于母公司所有者的净利润	4,986	4,522
少数股东损益	13	4
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.47	0.43
（二）稀释每股收益	0.47	0.43
七、其他综合收益	-643	831
八、综合收益总额	4,356	5,357
归属于母公司所有者的综合收益总额	4,344	5,353
归属于少数股东的综合收益总额	12	4

法定代表人：闫冰竹 行长：张东宁 财务总监：杜志红

## 母公司利润表

2015 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	10,492	8,791
利息净收入	8,169	6,674
利息收入	18,891	17,528
利息支出	10,722	10,854
手续费及佣金净收入	1,986	1,729
手续费及佣金收入	2,083	1,808
手续费及佣金支出	97	79
投资收益（损失以“－”号填列）	191	144
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	69	42
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-62	124
汇兑收益（损失以“－”号填列）	183	69
其他业务收入	25	51
二、营业支出	4,229	3,095
营业税金及附加	727	642
业务及管理费	1,959	1,501
资产减值损失	1,539	947
其他业务成本	4	5
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	6,263	5,696
加：营业外收入	0	17
减：营业外支出	18	2
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	6,245	5,711
减：所得税费用	1,281	1,201
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	4,964	4,510
六、其他综合收益	-640	831
七、综合收益总额	4,324	5,341

法定代表人：闫冰竹 行长：张东宁财务总监：杜志红

## 合并现金流量表

2015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	17,972	35,539
向中央银行借款净增加额	9,985	0
存放中央银行和同业款项净减少额	31,084	0
向其他金融机构拆入资金净增加额	4,625	11,942
交易性金融资产净减少额	0	3,559
收取利息、手续费及佣金的现金	16,977	15,470
收到其他与经营活动有关的现金	5,617	169
经营活动现金流入小计	86,260	66,679
客户贷款及垫款净增加额	31,437	31,532
存放中央银行和同业款项净增加额	0	1,909
交易性金融资产净增加额	576	0
向其他金融机构拆出资金净增加额	1,646	17,386
向其他金融机构拆入资金净减少额	58,949	0
支付利息、手续费及佣金的现金	10,164	9,505
支付给职工以及为职工支付的现金	919	821
支付的各项税费	1,801	1,491
支付其他与经营活动有关的现金	496	2,273
经营活动现金流出小计	105,988	64,917
经营活动产生的现金流量净额	-19,728	1,762
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	69,437	11,992
取得投资收益收到的现金	3,756	2,662
收到其他与投资活动有关的现金	24	31
投资活动现金流入小计	73,217	14,685
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	400	556
投资支付的现金	90,347	29,205
投资活动现金流出小计	90,747	29,761
投资活动产生的现金流量净额	-17,530	-15,076

<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	26,443	0
筹资活动现金流入小计	26,443	0
偿还债务支付的现金	3,860	-
偿付债券利息支付的现金	2,152	1,462
筹资活动现金流出小计	6,012	1,462
筹资活动产生的现金流量净额	20,431	-1,462
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-46	316
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-16,873	-14,460
加：期初现金及现金等价物余额	171,166	88,296
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	154,293	73,836

法定代表人：闫冰竹 行长：张东宁财务总监：杜志红

## 母公司现金流量表

2015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	19,410	36,692
存放中央银行和同业款项净减少额	28,419	0
向中央银行借款净增加额	10,000	0
向其他金融机构拆入资金净增加额	0	12,001
交易性金融资产净减少额	0	3,559
收取利息的现金	14,384	13,630
收取手续费及佣金的现金	2,083	1,808
收到其他与经营活动有关的现金	2,766	135
经营活动现金流入小计	77,062	67,825
发放贷款及垫款净增加额	26,743	31,467
存放中央银行和同业款项净增加额	0	1,341
向其他金融机构拆出资金净增加额	1,646	17,441
向其他金融机构拆入资金净减少额	56,209	0
交易性金融资产净增加额	223	0
支付利息的现金	10,064	9,427
支付手续费及佣金的现金	97	79
支付给职工以及为职工支付的现金	901	812
支付的各项税费	1,795	1,493
支付其他与经营活动有关的现金	485	1,386
经营活动现金流出小计	98,163	63,446
经营活动产生的现金流量净额	-21,101	4,379
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	69,035	11,817
取得投资收益收到的现金	3,756	2,662
收到其他与投资活动有关的现金	24	31
投资活动现金流入小计	72,815	14,510
对子公司、联营、合营企业投资支付的现金	0	2,000
投资支付的现金	90,304	29,105
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金	397	554
投资活动现金流出小计	90,701	31,659
投资活动产生的现金流量净额	-17,886	-17,149

<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	26,443	0
筹资活动现金流入小计	26,443	0
偿还债务支付的现金	3,860	0
偿付债券利息支付的现金	2,152	1,462
筹资活动现金流出小计	6,012	1,462
筹资活动产生的现金流量净额	20,431	-1,462
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-46	316
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-18,602	-13,916
加：期初现金及现金等价物余额	170,816	87,701
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	152,214	73,785

法定代表人：闫冰竹 行长：张东宁财务总监：杜志红