北京银行股份有限公司

【2019】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	邓庆璐		
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	2019年1-6月	2018年1-6月	变动情况(%)
营业收入	32,742	27,366	19.64
营业利润	15,984	14,248	12.18
利润总额	15,796	14,227	11.03
归属于上市公司股东的净利润	12,869	11,854	8.56
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	13,062	11,873	10.01
基本每股收益(元)	0.58	0.54	7.41
稀释每股收益(元)	0.58	0.54	7.41
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.59	0.54	9.26
加权平均净资产收益率(%)	6.91	6.97	下降0.06个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	7.02	6.98	上升0.04个百分点
经营活动产生的现金流量净额	64,406	23,414	175.07
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	3.05	1.11	174.77

注：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。

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	2019年1-6月
营业外收入	39
营业外支出	(227)
营业外收支净额	(188)
非经常性损益影响所得税数	(5)
合计	(193)

（单位：人民币百万元）

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
资产总额	2,670,460	2,572,865
负债总额	2,470,962	2,378,731
归属于母公司的股东权益合计	197,743	192,460
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元)	8.51	8.26

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	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
吸收存款本金	1,620,400	1,386,006	1,288,698
其中：公司存款	1,096,661	1,017,245	950,473
储蓄存款	335,849	290,097	250,360
保证金存款	87,890	78,664	67,865
发放贷款和垫款本金总额	1,368,538	1,261,811	1,077,103
其中：公司客户贷款	916,794	883,167	756,826
个人客户贷款	401,286	363,519	308,584
贴现	40,468	15,125	12,631

2.3 截至报告期末前三年补充财务指标

（单位：%）

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
资产利润率(年化)	0.99	0.92	0.95
资本利润率(年化)	13.19	10.89	11.82
不良贷款率	1.45	1.46	1.24
拨备覆盖率	212.53	217.51	205.57
拨贷比	3.08	3.18	3.30
成本收入比	18.34	25.19	26.85
单一最大客户贷款比率	3.11	3.16	3.29
最大十家客户贷款比率	17.66	18.49	17.79
正常贷款迁徙率	0.59	0.83	0.94
关注贷款迁徙率	37.38	89.25	8.77
次级贷款迁徙率	75.00	74.43	7.34
可疑贷款迁徙率	42.54	61.60	35.85
流动性比例	63.86	56.93	41.28
净稳定资金比例	102.08	102.11	101.11

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	2019年6月30日		2018年12月31日		2017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	242,514	236,836	237,506	232,387	219,747	216,020
1.1核心一级资本	181,139	179,101	175,718	173,856	158,006	156,275
1.2核心一级资本扣减项	4	2,206	4	2,206	10	2,392
1.3核心一级资本净额	181,135	176,895	175,714	171,650	157,996	153,883
1.4其他一级资本	17,959	17,941	17,944	17,941	17,926	17,941
1.5其他一级资本扣减项	–	–	–	–	–	–
1.6一级资本净额	199,094	194,836	193,658	189,491	175,922	171,724
1.7二级资本	43,420	42,100	43,847	42,896	43,825	43,296
1.8二级资本扣减项	–	–	–	–	–	–
2.信用风险加权资产	1,903,498	1,864,270	1,860,704	1,827,031	1,675,205	1,648,208
3.市场风险加权资产	7,137	7,137	10,536	10,536	7,064	7,064
4.操作风险加权资产	96,810	93,665	96,810	93,665	88,681	86,966
5.风险加权资产合计	2,006,445	1,965,072	1,967,050	1,931,232	1,770,950	1,742,238
6.核心一级资本充足率	9.03%	9.00%	8.93%	8.89%	8.92%	8.83%
7.一级资本充足率	9.92%	9.91%	9.85%	9.81%	9.93%	9.86%
8.资本充足率	12.09%	12.06%	12.07%	12.03%	12.41%	12.34%

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逐渐消减，至2013年1月1日起按年递减10%。2012年末公司不合格二级资本账面金额为93亿元，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293亿元。

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：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）

报告期末股东总数						182,666户	
前10名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数量	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	1,825,228,062	0	212,389,380	0	
北京能源集团有限责任公司	国有	8.59	1,815,561,275	0	189,380,530	0	
新华联控股有限公司	其他	5.76	1,217,828,682	-584,852,561	0	质押1,217,528,681	
国元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	
中国证券金融股份有限公司	国有	2.99	632,815,463	0	0	0	
新华联控股－光大证券－19新华EB担保及信托财产专户	其他	2.80	591,660,061	591,660,061	0	0	
北京联东投资(集团)有限公司	其他	2.26	496,062,780	-901,639	265,486,726	质押468,562,300	
三峡资本控股有限责任公司	国有	2.14	452,061,046	0	0	0	
香港中央结算有限公司	其他	1.96	414,034,043	87,636,264	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	
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	
新华联控股有限公司				1,217,828,682		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	
中国证券金融股份有限公司				632,815,463		人民币普通股	
新华联控股－光大证券－19新华EB担保及信托财产专户				591,660,061		人民币普通股	
三峡资本控股有限责任公司				452,061,046		人民币普通股	
香港中央结算有限公司				414,034,043		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	
北京联东投资(集团)有限公司				230,576,054		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	–
中银信托有限责任公司－中银信托·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	–
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K201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	–
中信银行股份有限公司－中信理财之乐赢系列	0	4,000,000	3.08	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激烈的市场竞争，全行上下精诚团结、奋勇拼搏，改革创新、迎难而上，推动全行经营规模、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，全行表内外总资产达到3.41万亿元，其中表内资产总额2.67万亿元，较年初增加975.85亿元，发展规模稳步增长；实现归属于母公司股东的净利润128.69亿元，同比增长8.56%，盈利能力稳步提升；资产利润率（年化）0.99%，成本收入比18.34%，经营绩效继续保持上市银行优秀水平；不良贷款率1.45%，拨备覆盖率212.53%，拨贷比3.08%，在经济转型期继续保持较强的风险抵御能力。伴随经营业绩增长、发展质量提升，本行品牌价值达到548.8亿元，位列中国银行业第6位；全球千家大银行排名第61位，连续六年跻身全球百强银行。

发展战略取得新的成效。战略规划层面，深入推进“建设十大银行”战略，制定实施“2019年十大工程”，层层督导、层层落实，引领全行各项事业稳步取得新进展。区域发展层面，全行开业分支机构达到661家，区域布局更加完善。战略合作层面，在扩大金融开放的重要时刻，与ING签署合资银行合同，成为双方战略合作的新起点、里程碑。特色发展层面，发布“北京银行科创板金融服务方案”，与怀柔科学城管委会签订战略合作协议，科技金融特色品牌再上新台阶；荣获“2019中国文旅企业最佳服务银行”称号，文化金融再获新荣誉。举办“富民直通车”助力实体经济服务体系暨“千院计划”打造特色文化旅游新北京发布会，惠民金融品牌特色进一步彰显。

各项业务呈现良好态势。本行上半年精耕细作、深化转型，各项业务呈现稳中有进、稳中提质的良好态势。公司业务多措并举稳存增存，存款时点突破1.1万亿元；交易银行实现非息净收入11.7亿元，增长38%；1,000万元以下小微贷款时点余额、户数增量达到去年同期增量1.8倍，获得“京创通”民营和小微企业专项再贴现支持工具试点资格，完成“两增两控”监管指标，小微金融特色更加彰显。零售业务深化“一体两翼”、“移动优先”战略，线上化、数字化、场景化经营水平进一步提升，零售客户达到2.126万户，储蓄存款增速16%，北京地区储蓄增量稳居同业第一，手机银行结算交易量同比增长44.4%，月活跃客户（MAU）同比增长90%，业内首家与北京速通公司合作实现跨区域办理，ETC业务范围覆盖至全国，蝉联亚洲银行家“最佳城市商业零售银行”大奖。金融市场业务加快结构优化，托管、信用证、结售汇、福费廷、票据转贴现、黄金、债券借贷等轻资本业务同比增幅24.8%；积极打造“丝路汇通”品牌，服务“一带一路”建设；SUMMIT系统上线运行，日均业务处理能力由200笔增至超过1,000笔，助推货币市场交易总量同比增长86%。线上业务加快对公网贷、零售网贷、反欺诈平台、风控模型平台建设，业务规模较年初增长123亿元，展现出强劲发展势头。此外，各条线通力配合为世园会提供了优质的综合金融保障服务，独家发行世园会主题银行卡，发卡量突破7万张，为世园会场馆建设累计提供资金百亿元，集中彰显了北京银行服务首都的初心与使命。

数字转型迈出新的步伐。上半年，召开数字化转型大会，制定“三年行动规划”，开展数字化转型系列培训，数字化转型的共识不断凝聚、数字化转型的道路不断坚定。北银金融科技公司正式揭牌，建章立制、人员招聘积极推进，并迅速投入到网贷平台等重点项目建设，成为全行科技建设的“蓄水池”、技术创新的“孵化器”。推动“四项机制”运转顺畅，持续发挥全行数字化转型“加速器”、跨条线合作“粘合剂”作用，逐步形成了论证一批、储备一批、开发一批、落地一批的创新循环，为全行业务创新提供了强劲驱动力。顺义科技研发中心建设进展顺利，将在年底前验收完工。数字化转型的软硬件基础得到不断夯实，为拥抱数字银行的崭新春天注入了强大信心。

风险管理得到持续加强。持续加强全面风险管理体系建设，强化差异化授权、差异化考核和差异化准入，风险管理的精准性、有效性得到不断提高。完善风险防控策略，持续加强房地产、融资平台、产能过剩等重点领域风险管理。从严管控大额风险暴露，完成大额风险暴露管理系统第一期项目建设，实现对集中度风险更为科学审慎的有效管理。紧跟形势变化和监管要求，将合规风险、操作风险、法律风险、反洗钱风险统一纳入“大合规”管理体系，有序开展乱象整治工作。加快风控数字化转型，实施风控指挥中心三期项目建设，完成“京行预警通”系统上线，实现企业信息深度挖掘、风险信息实时提示、舆情信息分类梳理的有机统一，成为前瞻性、智能化风险防控的有力武器。

管理基础不断优化夯实。公司治理方面，加强股东股权管理，规范做好信息披露，为全行发展奠定坚实的治理支撑。财务管理方面，动态调整资产负债管理策略，完善考核激励政策，通过信贷资源倾斜、FTP支持、综合协调推动，引导业务加速转型发展。数据管理方面，完成客户分类管理体系搭建，深入挖掘优质代发、医保客群，数据支持线上业务发展。运营管理方面，以运营数字化转型为驱动，持续打造“运营效率高、客户体验好、管理更精准”的运营管理模式。内部审计方面，突出风险导向，持续提升审计质量，安全稳定方面，推进安全保卫工作和案件防控工作规范化、专业化、科技化发展。各项基础管理工作水平的提升，为全行高质量发展奠定坚实保障。

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157.96亿元，同比增长11.03%；实现净利润129.39亿元，同比增长8.81%。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	32,742	27,366	19.64
其中：利息净收入	24,050	21,425	12.26
手续费及佣金净收入	5,296	5,606	(5.53)
二、营业支出	16,758	13,118	27.75
其中：业务及管理费	6,006	5,948	0.98
三、营业利润	15,984	14,248	12.18
四、利润总额	15,796	14,227	11.03
五、净利润	12,939	11,891	8.81
其中：归属于母公司股东的净利润	12,869	11,854	8.56

（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
手续费及佣金支出	(280)	49.43	手续费及佣金支出增加
投资收益	2,979	不适用	实施新金融工具会计准则影响，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的收益导致投资收益增加
公允价值变动损益	231	不适用	公允价值变动损益由亏转盈
汇兑损益	123	(40.87)	汇兑收益减少
资产减值损失	(10,371)	62.38	加大拨备计提，风险抵御能力加强
营业外支出	(227)	312.73	营业外支出增加
少数股东损益	70	89.19	少数股东收益增加

（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636.94亿元，同比增加 62.78亿元，增长10.93%。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	31,603	49.62	20.69
拆出资金利息收入	1,506	2.36	7.11
买入返售金融资产利息收入	1,055	1.66	6.46
存放中央银行利息收入	1,312	2.06	(10.99)
投资回报利息收入	685	1.08	(37.10)
债券及其他投资利息收入	18,449	28.96	(8.07)
手续费及佣金收入	5,689	8.93	(3.07)
其他项目	3,396	5.33	91.373
合计	63,694	100.00	10.93

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	23,039	6,587	1,873,964
天津地区	323	4,253	49,004
上海地区	1,028	113	122,820
陕西地区	1,059	788	79,170
深圳地区	1,256	319	114,563
浙江地区	739	374	85,611
湖南地区	1,027	659	64,254
江苏地区	1,177	940	87,982
山东地区	1,441	686	87,429
江西地区	856	574	54,401
河北地区	429	345	29,686
乌鲁木齐地区	336	171	19,621
其他地区	33	(13)	1,854
合计	32,742	15,796	2,670,460

（四）利息净收入

报告期内，本公司实现利息净收入240.50亿元，同比增长12.25%，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					
一存放中央银行	1,312	2.40	1,474	2.88	(10.99)
一存放同业款项	685	1.25	1,089	2.13	(37.10)
一拆出资金	1,506	2.76	1,406	2.75	7.11
一发放贷款和垫款	31,603	57.87	26,185	51.13	20.69
其中：个人贷款和垫款	9,212	16.87	7,192	14.04	28.09
公司贷款和垫款	21,857	40.02	18,729	36.57	16.70
贴现	534	0.98	264	0.52	102.27
一买入返售金融资产	1,055	1.93	991	1.94	6.46
一债券及其他投资	18,448	33.78	20,067	39.18	(8.07)
收入小计	54,609	100.00	51,212	100.00	6.63
利息支出					
一向中央银行借款	1,017	3.33	889	2.98	14.40
一同业及其他金融机构存放款项	5,906	19.33	6,888	23.12	(14.26)
一拆入资金	1,757	5.75	1,287	4.22	39.78
一吸收存款	13,914	45.52	11,225	37.68	23.96
一卖出回购金融资产款	497	1.63	371	1.25	33.96
一应付债券	7,468	24.44	9,157	30.74	(18.44)
支出小计	30,559	100.00	29,797	100.00	2.56
利息净收入	24,050	–	21,425	–	12.25

（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52.96亿元，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		
一代理及委托业务	2,162	2,151
一承销及财务咨询业务	1,088	1,102
一保函及承诺业务	746	991
一结算与清算业务	626	468
一银行卡业务	296	310
一其他	781	847
小计	5,689	5,869
手续费及佣金支出	393	263
手续费及佣金净收入	5,296	5,606

（六）业务及管理费

报告期内，本公司持续加强成本控制，优化费用结构，业务及管理费支出60.06亿元，同比增长0.98%；成本收入比18.34%，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	2,920	3,078
办公费	978	925
租赁费	780	767
业务宣传及发展费用	496	515
固定资产折旧	314	291
其他	516	372
合计	6,006	5,948

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26,704.50亿元，较年初增长3.79%。负债总额24,709.52亿元，较年初增长3.88%。股东权益1,994.98亿元，较年初增长2.76%，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	2019年6月30日	2018年12月31日	增减幅度(%)
现金及存放中央银行款项	182,390	214,901	(15.13)
同业间往来	170,120	154,144	10.36
发放贷款和垫款本金净额	1,316,965	1,218,645	8.07
金融投资	948,569	928,936	2.11
资产总计	2,670,460	2,572,865	3.79
向中央银行借款	73,044	64,112	13.93
同业间往来	418,556	450,815	(7.16)
吸收存款本金	1,520,400	1,386,006	9.70
–公司存款	1,096,661	1,017,245	7.81
–储蓄存款	335,849	290,097	15.77
–保证金存款	87,890	78,664	11.73
应付债券	380,133	406,602	(6.28)
负债总计	2,470,962	2,378,731	3.88
股东权益合计	199,498	194,134	2.76
负债及股东权益合计	2,670,460	2,572,865	3.79

（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	与上年度期末相比增减幅度(%)	主要原因
买入返售金融资产	70,505	43,001	63.96	买入返售金融资产增加
交易性金融资产	144,591	49,156	194.15	公司自2019年1月1日起施行新金融工具准则，报表项目根据金融工具准则分类与计量相关要求以及财政部于2018年12月发布的《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）进行列示，不能进比较期数字
债权投资	948,569	928,936	2.11	
其他债权投资	134,210	不适用	不适用	
其他权益工具投资	845	不适用	不适用	
可供出售金融资产	不适用	234,290	不适用	
持有至到期投资	不适用	228,581	不适用	
应收款项类投资	不适用	416,909	不适用	
其他资产	10,830	23,669	–54.24	
衍生金融负债	242	154	57.14	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	14,380	21,334	–32.6	卖出回购金融资产款减少
递延所得税负债	5,024	24	不适用	实施新金融工具会计准则影响
其他综合收益	2,322	1,646	41.07	新金融工具准则分类和计量规则转换影响，金融资产公允价值变动

（三）贷款和垫款

截至报告期末，本公司贷款本金总额13,585.38亿元，较年初增长7.67%。详细贷款情况如下：

1、报告期末，合并贷款本金行业分布情况

（单位：人民币百万元）

行业	账面余额	占比(%)
租赁和商务服务业	157,195	11.57
房地产业	137,180	10.10
制造业	129,406	9.53
批发和零售业	109,159	8.04
水利、环境和公共设施管理业	101,436	7.47
建筑业	64,280	4.73
交通运输、仓储和邮政业	44,772	3.30
信息传输、软件和信息技术服务业	43,935	3.23
电力、热力、燃气及水生产和供应业	41,432	3.05
文化、体育和娱乐业	21,115	1.55
其他	508,628	37.44
合计	1,358,538	100.00

2、报告期末，合并贷款本金按地区分布情况

（单位：人民币百万元）

贷款地区	账面余额	占比(%)
北京地区	596,660	43.85
上海地区	117,304	8.63
深圳地区	108,831	8.01
山东地区	84,381	6.21
江苏地区	84,660	6.23
浙江地区	83,138	6.12
陕西地区	70,134	5.16
湖南地区	60,949	4.49
天津地区	51,499	3.79
其他地区	101,982	7.51
合计	1,358,538	100.00

3、报告期末，合并贷款本金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	227,506	16.75
保证贷款	465,447	33.52
附担保物贷款		
–抵押贷款	536,663	39.50
–质押贷款	138,922	10.23
合计	1,358,538	100.00

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	7,553	3.11
客户B	5,130	2.12
客户C	4,897	1.98
客户D	4,570	1.88
客户E	3,690	1.52
客户F	3,477	1.43
客户G	3,433	1.42
客户H	3,433	1.42
客户I	3,400	1.40
客户J	3,346	1.38

（四）存款

截至报告期末，本公司存款本金余额15,204.00亿元，较年初增长9.70%。详细存款情况如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
活期公司存款	629,439	620,278
活期储蓄存款	98,225	88,950
定期公司存款	467,222	396,967
定期储蓄存款	237,624	201,147
保证金存款	87,890	78,664
合计	1,520,400	1,386,006

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

财政部于2017年先后颁布了修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》（财会[2017]8号）、《企业会计准则第24号——套期会计》（财会[2017]9号）及《企业会计准则第37号——金融工具列报》（财会[2017]14号），根据相关规定，本公司于2019年1月1日起执行上述新金融会计准则，已根据新准则和通知编制2019年度财务报表，具体包括：（1）本集团在日常资金管理中将部分银行承兑汇票背书或贴现，管理上述应收票据的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，因此本集团从2019年1月1日之后将该等应收票据组合类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产；（2）本集团2019年1月1日之后，按预期损失模型对应收款项计提减值准备，详见附注五、10.金融工具。

3.3 报告期内发生重大会计差错更正而追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响

□适用 √不适用

董事长：张东宁

北京银行股份有限公司董事会

2019年8月27日

证券代码：601169 证券简称：北京银行 公告编号：2019-027

北京银行股份有限公司董事会决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

北京银行股份有限公司董事会二〇一九年第四次会议于2019年8月27日在北京召开。本次董事会应到董事12名，实际到会董事9名（马德汗董事委托魏德勇董事、朱保成董事委托何红心董事、刘红宇独立董事委托李晓慧独立董事代为出席会议并行使表决权）。会议由张东宁董事长主持。曾颖监事长列席本次董事会议。

会议符合《中华人民共和国公司法》及《北京银行股份有限公司章程》的规定，会议所形成的决议合法、有效。

会议通过决议如下：

一、通过《北京银行2019年半年度报告》及摘要。

表决结果：12票赞成，0票反对，0票弃权。

二、通过《关于对北京联东投资（集团）有限公司关联授信的议案》，同意授予北京联东投资（集团）有限公司及下属公司授信额度40亿元，其中债券包销额度10亿元，具体业务品种由总行信用风险委员会核定，额度有效期1年；自董事会审批通过之日起生效。具体详见本行同日披露的关联交易公告。

表决结果：12票赞成，0票反对，0票弃权。

三、通过《关于修订《北京银行内部审计章程