北京银行股份有限公司

证券代码:601169　　证券简称:北京银行

2016 年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本年度报告摘要摘自年度报告全文，报告全文同时刊载于上海证券交易所网站。投资者欲全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，请仔细阅读年度报告全文。

1.2 本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料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、准确性和完整性负个别及连带责任。

1.3 本年度报告摘要于 2017 年 4 月 24 日经本公司董事会审议通过。张杰董事委托任志强董事、高歌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。

1.4 报告期利润分配预案或公积金转增股本预案。

以 2016 年末总股本 152.06 亿股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 2.5 元人民币（含税），计人民币 38.02 亿元（含税）；并派送红股 2 股，计人民币 30.41 亿元（含税），合计分配 68.43 亿元。

1.5 本公司年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并被出具了标准无保留意见的审计报告。

1.6 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 报告期主要利润指标

（单位：人民币百万元）

项目	报告期
利润总额	22,298
归属于上市公司股东的净利润	17,802
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益净利润	17,830
主营业务利润	22,232
其他业务利润	99
营业利润	22,331
投资收益	368
营业外收支净额	−33
经营活动产生的现金流量净额	−5,293

注：数据按照《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》（2014 年修订）、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号》（2016 年修订）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	报告期
营业外收入	61
--久悬未取款项收入	16
--其它	45
营业外支出	94
--其它	94
营业外收支净额	−33
非经常性损益影响所得税数	−8
合计	−25

分季度列示指标

（单位：人民币百万元）

项目	一季度	二季度	三季度	四季度
营业收入	12,702	11,953	11,641	11,160
归属于上市公司股东的净利润	5,275	5,346	4,334	2,847
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益净利润	5,272	5,348	4,364	2,846
经营活动产生的现金流量净额	−124,960	31,511	54,339	33,817

2.2 报告期末前三年主要会计数据和财务指标

（单位：人民币百万元）

项目	2016年	2015年	本年比上年增减	2014年
营业收入	47,456	44,081	7.66%	36,878
利润总额	22,298	21,085	5.75%	19,850
归属于上市公司股东的净利润	17,802	16,839	5.72%	15,623
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	17,830	16,803	6.11%	15,608
基本每股收益（元）	1.16	1.11	4.50%	1.03
稀释每股收益（元）	1.16	1.11	4.50%	1.03
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	1.16	1.11	4.50%	1.03
全面摊薄净资产收益率(%)	14.32%	15.08%	下降 0.76 百分点	16.29%
加权平均净资产收益率(%)	14.92%	16.26%	下降 1.34 百分点	17.98%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)	14.35%	15.05%	下降 0.70 百分点	16.28%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	14.94%	16.22%	下降 1.28 百分点	17.97%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	−0.35	2.40	−	8.19

注：有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号—年度报告的内容与格式（2016 年修订）》及《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》（2010 年修订）规定计算。

（单位：人民币百万元）

项目	2016年 12 月 31 日	2015年 12 月 31 日	本年末比上年末增减	2014年 12 月 31 日
资产总额	2,116,339	1,844,909	14.71%	1,524,437
负债总额	1,972,560	1,728,095	14.15%	1,428,293
归属于母公司的股东权益	142,120	116,551	21.94%	95,903
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	8.17	7.34	11.31%	6.31

2.3 报告期末前三年主要业务信息及数据

（单位：人民币百万元）

项目	2016年 12 月 31 日	2015年 12 月 31 日	2014年 12 月 31 日
存款总额	1,150,904	1,022,300	922,813
其中：个人活期储蓄存款	67,826	58,739	45,681
个人定期储蓄存款	162,097	150,052	139,448
企业活期存款	516,727	446,047	375,838
企业定期存款	333,735	294,656	292,543
保证金存款	70,519	72,806	69,303
贷款总额	899,907	775,390	675,288
其中：公司贷款	618,711	560,774	511,259
个人贷款	253,742	189,331	153,115
贴现	27,454	25,285	10,914
贷款损失准备	31,952	27,473	20,570

2.4 报告期末前三年补充财务指标

项目	2016年 12 月 31 日	2015年 12 月 31 日	2014年 12 月 31 日
资产利润率	0.90%	1.00%	1.09%
资本利润率	13.76%	15.85%	17.96%
不良贷款率	1.27%	1.12%	0.86%
拨备覆盖率	256.06%	278.39%	324.22%
拨贷比	3.25%	3.11%	2.78%
成本收入比	25.81%	24.99%	24.65%
单一最大客户贷款比率	4.51%	5.10%	5.77%
最大十家客户贷款比率	19.25%	22.28%	28.43%
正常贷款迁徙率	1.60%	1.43%	1.11%
关注贷款迁徙率	58.49%	35.76%	11.96%
次级贷款迁徙率	63.07%	68.27%	93.20%
可疑贷款迁徙率	28.13%	59.42%	96.77%
流动性比例	50.10%	34.76%	33.46%

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。

2.5 资本构成及变化情况

（单位：人民币百万元）

项目	2016年 12 月 31 日		2015年 12 月 31 日		2014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	184,757	180,693	156,522	153,707	116,190	113,586
1.1 核心一级资本	125,114	123,810	111,820	111,551	96,057	95,865
1.2 核心一级资本扣减项	12	2,277	7	2,216	7	2,231
1.3 核心一级资本净额	125,102	121,533	111,813	109,335	96,050	93,634
1.4 其他一级资本	17,909	17,841	4,879	4,872	4	−
1.5 其他一级资本扣减项	−	−	−	−	−	−
1.6 一级资本净额	143,011	139,374	116,692	114,207	96,054	93,634
1.7 二级资本	41,746	41,319	39,830	39,500	20,136	19,952
1.8 二级资本扣减项	−	−	−	−	−	−
2.信用风险加权资产	1,427,028	1,405,113	1,201,450	1,175,909	983,501	969,555
3.市场风险加权资产	9,532	9,532	4,897	4,897	5,294	4,959
4.操作风险加权资产	78,128	78,917	69,687	69,016	59,477	59,186
5.风险加权资产合计	1,514,688	1,493,562	1,276,034	1,249,822	1,048,272	1,033,700
6.核心一级资本充足率	8.26%	8.14%	8.76%	8.75%	9.16%	9.06%
7.一级资本充足率	9.44%	9.33%	9.14%	9.14%	9.16%	9.06%
8.资本充足率	12.20%	12.10%	12.27%	12.30%	11.08%	10.99%

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 59.87 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.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。

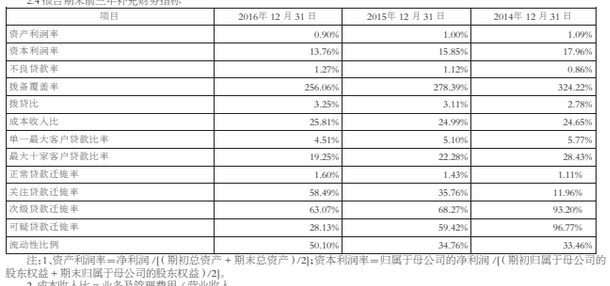
2.6 前 10 名股东持股情况表

（单位：股）

报告期末股东总数	148,177 户		本报告披露日前上一月末的普通股股东总数		146,561 户
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	13.64	2,074,605,312	345,767,552	0	0
北京市国有资产经营有限责任公司	国有	8.84	1,344,032,227	224,005,371	0	冻结 88,744,605
新华联控股有限公司	其他	8.45	1,285,160,685	1,285,160,685	0	质押 1,255,916,936
北京能源集团有限责任公司	国有	5.08	771,808,954	128,634,826	0	冻结 50,977,296
中国证券金融股份有限公司	国有	4.33	658,294,533	299,108,020	0	0
中央汇金资产管理有限责任公司	国有	1.73	262,906,200	43,817,700	0	0
华泰汽车集团有限公司	其他	1.57	238,022,696	−216,210,170	0	质押 238,022,696
银河期货有限公司－银河新华联 1 号资产管理计划	其他	1.43	217,073,684	217,073,684	0	0
世纪金源投资集团有限公司	其他	1.30	196,981,632	19,829,192	0	0
北京联东投资(集团)有限公司	其他	1.12	170,032,168	27,853,778	0	质押 92,370,000

2.7 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

本行无控股股东及实际控制人，下图为持有本行股权 5%以上股东情况及其控制关系。



2.8 优先股股东情况

2.8.1 本行优先股股东总数

优先股代码:360018	优先股简称:北银优 1
截至报告期末优先股股东总数(户)	11
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	11
优先股代码:360023	优先股简称:北银优 2
截至报告期末优先股股东总数(户)	15
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	15

2.8.2 前 10 名优先股股东持股情况表

优先股代码:360018	优先股简称:北银优 1

（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	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	0	10,000,000	20.41	优先股	0
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	0
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	0
中国银行股份有限公司上海市分行	0	4,900,000	10.00	优先股	0
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	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	0	3,000,000	6.12	优先股	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	0	3,000,000	6.12	优先股	0
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	0
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	0
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。				
优先股代码:360023				优先股简称:北银优 2	

（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	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	0	10,000,000	20.41	优先股	0
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	0
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	0
中国银行股份有限公司上海市分行	0	4,900,000	10.00	优先股	0
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	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	0	3,000,000	6.12	优先股	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	0	3,000,000	6.12	优先股	0
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	0
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	0
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。				
优先股代码:360023				优先股简称:北银优 2	

三、经营情况讨论与分析

3.1 经营情况综述

2016 年，经济金融形势更趋复杂多变，北京银行着力提升自身业务水平，实现了稳中有进，进中趋优的良好发展。

业绩品牌稳步提升。2016 年实现净利润 179 亿元，同比增长 6.2%。资产利润率 0.90%，加权平均净资产收益率 14.92%。截至 2016 年末，资产总额 2.12 万亿元，较年初增长 14.71%；贷款总额 8,999 亿元，较年初增长 16.1%；存款总额 1.15 万亿元，较年初增长 12.58%。不良贷款率 1.27%；拨备覆盖率 256.06%。全行品牌价值超过 300 亿元，一级资本在全球千家大银行排名提升至第 77 位，连续三年跻身全球百强银行，并名列首都金融业第一位。

发展战略持续推进。2016 年，北京银行开启了“五五”发展征程。成功获得投贷联动首批试点资格，科技金融、文化金融、绿色金融、小微金融特色进一步彰显。在多个区域已开业二级分行 6 家，分支机构总数达到 503 家，并设立多家村镇银行。顺义科技研发中心加快建设，第四代核心系统建设成果广泛应用，为信息化水平持续提升提供了保障。以 ING 集团首次在华召开董事会、监事会为契机，双方在直销银行等方面的合作领域不断拓展。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。

创新发展成效明显。在经济新常态背景下，本公司各业务条线加快推进经营转型。公司银行业务持续推进“四轮驱动”，创新推出“投贷通”产品，发行全国首单水务类绿色债券，发行 300 亿元小微金融债，“京医通”覆盖面持续扩大。零售业务着力打造智慧金融、惠民金融、财富金融三大品牌，零售客户突破 1,600 万户，资金量突破 4,900 亿元，个贷规模突破 2,500 亿元。智慧银行试运营一年，以数字化、智能化转型为核心，通过“自助＋人工”的服务模式，实现业务流程的优化再造和精准营销，理财、基金签约销售离柜率接近 100%。金融市场业务设立陕西北银丝路基金，积极拓展自贸区业务，上线“惠淘金”同业金融交易平台，托管规模突破万亿元。

发展基础不断夯实。伴随业务发展，公司各项管理能力持续提升。完成 130 亿元优先股发行，形成多层次资本补充渠道。提升资产负债管理能力，强化全面预算管理，完成“营改增”相关工作。优化业务流程，推进运营集约化管理。深化科技与业务的融合，提升科技支撑能力。完善人才管理机制，加大人才培训力度，为转型发展提供人才保障。持续加强安保和案防工作规范化建设，推进监控系统升级改造，进一步提升安保和案防工作科技化建设，实现全行零案件、零事故的工作目标。

风险管理全面加强。面对经济下行期、风险上升期的复杂形势，公司坚决贯彻监管要求，始终把风险防控作为重中之重，持续加强全业务、全流程、全口径风险管理，建立投资机构风险报告机制，出台并表管理规定，有效识别、计量、监测和控制总体风险状况。围绕“增、减、全、控”总体工作思路，适时调整完善信贷投向管理政策，定期开展重点领域风险排查与评估，有力、有度、有效落实“三去一降一补”，强化新资本协议项目实施成果的落地应用，持续优化完善风险管理系统和工具，全力推进不良“双控”工作，成立分行派驻工作组，全方位加大风险防控督导和不良化解力度。多年来，通过着力构建全面风险管理体系，全行资产质量始终保持上市银行优秀水平，被誉为“经营最稳健的银行”。

3.2 主营业务分析

（一）主要利润表项目

报告期内，本公司实现营业收入 474.56 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 178.02 亿元，分别较上年同期增长 7.66%和 5.72%。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	2016年	2015年	同比增减(%)
一、营业收入	47,456	44,081	7.66%
其中：利息净收入	37,525	35,785	4.86%
手续费及佣金净收入	9,599	7,120	34.82%
二、营业支出	25,125	23,045	9.03%
其中：业务及管理费	12,247	11,014	11.19%
三、营业利润	22,331	21,036	6.16%
四、利润总额	22,298	21,085	5.75%
五、净利润	17,923	16,883	6.16%
其中：归属于母公司股东的净利润	17,802	16,839	5.72%

（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	2016年	2015年	增减幅度	主要原因
手续费及佣金收入	10,144	7,588	33.68%	中间业务稳步发展，手续费及佣金收入增加
手续费及佣金净收入	9,599	7,120	34.82%	手续费及佣金收入增加
投资收益	368	713	−48.39%	投资收益减少
公允价值变动收益	−323	143	−325.87%	公允价值变动收益减少
其他业务收入	121	93	30.11%	其他业务收入增加
税金及附加	1,309	2,806	−53.35%	受“营改增”政策影响，税金及附加减少
营业外收入	61	105	−41.90%	营业外收入减少
营业外支出	94	56	67.86%	营业外支出增加
少数股东损益	121	44	175.00%	少数股东损益增加

（三）营业收入

1、报告期各项业务收入构成情况

报告期内，本公司的业务收入主要来源于利息收入和手续费及佣金收入。全年实现业务收入 869.22 亿元，较上年同期下降 1.09%。下表列出报告期本公司各项业务收入构成及变动情况：

（单位：人民币百万元）

项目	金额	占比%	同比增减%
发放贷款及垫款利息收入	39,393	45.32%	−4.91%
拆出资金利息收入	3,414	3.93%	−16.59%
买入返售金融资产利息收入	2,258	2.60%	−53.96%
存放中央银行利息收入	2,422	2.79%	−2.14%
存放同业利息收入	7,951	9.15%	16.12%
投资债券利息收入	21,008	24.17%	8.49%
手续费收入	10,144	11.67%	33.68%
其他项目	332	0.37%	−71.77%
合计	86,922	100.00%	−1.09%

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。分地区经营情况见下表：

（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	34,053	17,683	1,420,166
天津地区	1,158	−291	71,062
上海地区	1,533	461	111,017
陕西地区	2,317	1,660	73,526
深圳地区	2,037	1,159	119,717
浙江地区	1,181	−762	78,757
湖南地区	982	506	69,061
江苏地区	1,525	803	52,614
山东地区	1,327	617	56,881
江西地区	948	414	46,499
河北地区	250	34	11,193
乌鲁木齐地区	127	7	5,713
其他地区	18	7	133
合计	47,456	22,298	2,116,339

（四）利息净收入

报告期内，本公司实现利息净收入 375.25 亿元，同比增长 4.86%，是本公司营业收入的主要组成部分。利息净收入增长的主要因素是生息资产规模增长。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	2016年		2015年		同比增幅(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
利息收入					
——存放中央银行	2,422	3.17%	2,475	3.13%	−2.14%
——存放同业款项	7,951	10.40%	6,847	8.65%	16.12%
——拆出资金	3,414	4.47%	4,093	5.17%	−16.59%
——发放贷款和垫款	39,393	51.53%	41,429	52.37%	−4.91%
其中：个人贷款和垫款	10,044	13.14%	9,829	12.42%	2.19%
公司贷款和垫款	28,221	36.91%	30,993	39.18%	−8.94%
票据贴现	1,128	1.48%	607	0.77%	85.83%
——买入返售金融资产	2,258	2.95%	4,904	6.20%	−53.96%
——投资债券	21,008	27.48%	19,364	24.48%	8.49%
收入小计	76,446	100.00%	79,112	100.00%	−3.37%
利息支出					
——向中央银行借款	758	1.95%	733	1.69%	3.41%
——同业及其他金融机构存放款项	9,929	25.51%	15,321	35.36%	−35.19%
——拆入资金	1,240	3.19%	954	2.20%	29.98%
——吸收存款	17,699	45.47%	20,360	46.99%	−13.07%
——卖出回购金融资产款	1,040	2.67%	858	1.98%	21.21%
——发行应付债券	8,255	21.21%	5,101	11.78%	61.83%
支出小计	38,921	100.00%	43,327	100.00%	−10.17%
利息净收入	37,525	−	35,785	−	4.86%

（五）手续费及佣金净收入

报告期内，本公司持续推进战略转型，收入结构进一步优化，收入来源更趋多元。报告期内，实现手续费及佣金净收入 95.99 亿元，同比增长 34.82%。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	2016年	2015年
手续费及佣金收入		
—投资银行业务	2,813	2,058
—银行卡业务	723	714
—同业往来业务	773	686
—代理业务	1,299	839
—理财业务	1,685	1,059
—保函及承诺业务	1,352	954
—结算与清算业务	634	640
—其他	865	638
小计	10,144	7,588
手续费及佣金支出	545	468
手续费及佣金净收入	9,599	7,120

（六）业务及管理费

报告期内，本公司业务及管理费支出 122.47 亿元，同比增长 11.19%；成本收入比 25.81%，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	2016年	2015年
员工薪酬	6,140	5,198
办公费	2,304	2,297
业务宣传及发展费用	1,213	1,154
租赁费	1,252	1,231
固定资产折旧	545	531
其他	793	603
合计	12,247	11,014

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 21,163.39 亿元，较年初增长 14.71%。负债总额 19,725.60 亿元，较年初增长 14.15%。股东权益 1,437.79 亿元，较年初增长 23.08 %，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	2016年 12 月 31 日	2015年 12 月 31 日	增减幅度%
存放央行及现金	166,285	153,182	8.55%
同业及货币市场运用	365,958	493,628	−25.86%
贷款及垫款净额	867,955	747,917	16.05%
债券及其他投资	676,550	419,104	61.43%
资产总计	2,116,339	1,844,909	14.71%
吸收存款	1,150,904	1,022,300	12.58%
—公司存款	920,981	813,509	13.21%
—储蓄存款	229,923	208,791	10.12%
同业及货币市场融入	432,018	474,786	−9.01%
应付债券	301,765	174,639	72.79%
负债总计	1,972,560	1,728,095	14.15%
股东权益合计	143,779	116,814	23.08%
负债及股东权益合计	2,116,339	1,844,909	14.71%

（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	2016年 12 月 31 日	2015年 12 月 31 日	增减幅度	主要原因
贵金属	344	55	525.45%	持有贵金属规模增加
交易性金融资产	40,952	16,522	147.86%	交易性金融资产增加
衍生金融资产	210	137	53.28%	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	82,643	138,722	−40.43%	买入返售金融资产减少
可供出售金融资产	177,026	127,941	38.37%	可供出售金融资产增加
持有至到期投资	208,431	147,562	41.25%	持有至到期投资增加
应收款项类投资	250,141	127,079	96.84%	应收款项类投资增加
投资性房地产	501	240	108.75%	投资性房地产增加
递延所得税资产	8,448	5,073	66.53%	递延所得税资产增加
其他资产	6,401	4,741	35.01%	其他资产增加
向央行借款	43,021	10,035	328.71%	借入中央银行款项增加
衍生金融负债	230	96	139.58%	衍生金融负债增加
应付职工薪酬	1,909	1,151	65.86%	应付职工薪酬增加
应交税费	3,356	2,224	50.90%	应交税费增加
预计负债	66	23	186.96%	预计负债增加
应付债券	301,765	174,639	72.79%	应付债券增加
其他综合收益	−334	1,587	−121.05%	其他综合收益减少
优先股	17,841	4,872	266.19%	增加发行优先股
少数股东权益	1,659	263	530.80%	少数股东权益增加

（三）主要资产项目

1、贷款

截至报告期末，本行贷款总额 8,999.07 亿元，较年初增长 16.06%。贷款分类统计情况如下：

（1）报告期末，合并口径贷款（含贴现）的行业分布情况

（单位：人民币百万元）

行业	账面金额	占比%
制造业	112,443	12%
房地产业	83,263	9%
批发和零售业	77,339	9%
租赁和商务服务业	86,469	10%
水利、环境和公共设施管理业	61,850	7%
建筑业	54,478	6%
交通运输、仓储和邮政业	35,526	4%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	29,367	3%
采矿业	19,125	2%
信息传输、软件和信息技术服务业	18,102	2%
其他	321,945	36%
合计	899,907	100%

（2）报告期末，合并口径贷款按地区分布情况

（单位：人民币百万元）

贷款地区	账面金额	占比%
北京地区	462,864	51%
天津地区	44,764	5%
上海地区	63,012	7%
西安地区	52,772	6%
深圳地区	57,469	6%
杭州地区	54,608	6%
长沙地区	38,487	4%
南京地区	37,019	4%
济南地区	41,655	5%
南昌地区	32,428	4%
其他地区	14,829	2%
合计	899,907	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	账面金额	占比%
信用贷款	157,958	18%
保证贷款	303,767	34%
附担保物贷款		
—抵押贷款	362,603	40%
—质押贷款	75,579	8%
合计	899,907	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）合行前十名贷款客户情况

（单位：人民币百万元）

客户	期末金额	占比%
客户 A	8,334	4.51%
客户 B	4,300	2.33%
客户 C	3,800	2.06%
客户 D	3,092	1.67%
客户 E	3,000	1.62%
客户 F	2,880	1.56%
客户 G	2,700	1.46%
客户 H	2,575	1.39%
客户 I	2,485	1.35%
客户 J	2,399	1.30%

注：上述企业中，无本行关联方。

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 826.43 亿元，较年初下降 40.43 %。具体情况见下表：

（单位：人民币百万元）

项目	2016年 12 月 31 日	2015年 12 月 31 日
债券，按发行人		
—政府	20,342	19,065
—政策性银行	39,923	11,706
—金融机构	10,486	4,579
—企业	11,887	20,212
票据	55	83,210
贷款	−	−
小计	82,693	138,772
减，减值准备	−50	−50
净值	82,643	138,722

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 1,770.26 亿元，较年初增长 38.37%。具体情况见下表：

（单位：人民币百万元）

项目	2016年 12 月 31 日	2015年 12 月 31 日
债券，按发行人		
—政府	45,592	41,170
—中央银行	−	−
—政策性银行	58,852	65,787
—金融机构	23,264	12,580
—企业	3,558	3,069
权益工具—以成本计量	354	354
同业理财产品及其他	45,406	4,981
合计	177,026	127,941

4、持有至到期投资

报告期内，本公司适度增加持有至到期投资规模，以获取稳定的利息收入。截至报告期末，公司持有至到期投资余额 2,084.31 亿元，较年初增长 41.25%。具体情况见下表：

（单位：人民币百万元）

项目	2016年 12 月 31 日	2015年 12 月 31 日
债券，按发行人		
—政府	136,955	100,110
—政策性银行	29