北京银行股份有限公司

2017 年度报告摘要

证券代码:601169　　证券简称:北京银行

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(正文及摘要)于2018年4月25日经本公司董事会审议通过。任志强董事委托张征宇董事、朱炎董事委托张征宇董事、刘红宇独立董事委托胡坚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2017年末总股本211.43亿股为基数,向全体股东每10股派送现金股利2.67元人民币(含税),合计人民币56.45亿元(含税)。

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

1、整体利润指标

(单位:人民币百万元)

项目	报告期
利润总额	22,820
归属于上市公司股东的净利润	18,733
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	18,761
主营业务利润	22,758
其他业务利润	107
营业利润	22,865
投资收益	395
营业外收支净额	-45
经营活动产生的现金流量净额	12,545

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	36
—久悬未取款项收入	5
—其它	31
营业外支出	81
—公益性捐赠支出	15
—其它	66
营业外收支净额	-45
非经常性损益影响所得税数	-11
合计	-34

2、分季度列示主要利润指标

(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	13,606	12,892	12,316	11,539
归属于上市公司股东的净利润	5,445	5,634	4,437	3,217
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,445	5,636	4,444	3,236
经营活动产生的现金流量净额	-20,525	27,687	1,147	4,236

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	2017年	2016年	本年比上年增减	2015年
营业收入	50,353	47,456	6.10%	44,081
利润总额	22,820	22,298	2.34%	21,085
归属于上市公司股东的净利润	18,733	17,802	5.23%	16,839
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	18,761	17,830	5.22%	16,803
基本每股收益(元)	0.99	0.96	3.13%	0.92
稀释每股收益(元)	0.99	0.96	3.13%	0.92
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.99	0.97	2.06%	0.92
加权平均净资产收益率(%)	13.77	14.92	下降1.15个百分点	16.26
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	13.79	14.94	下降1.15个百分点	16.22
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.59	-0.29	不适用	2.00

注:1、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(2017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。

2、报告期内每股经营活动产生的现金流量净额,按公司期末总股本 21,142,984,272股计算;比较期内每股经营活动产生的现金流量净额,按调整后的股数18,248,010,822股重新计算。

(单位:人民币百万元)

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	本年末较上年末增减(%)	2015年12月31日
资产总额	2,329,805	2,116,339	10.09	1,844,909
负债总额	2,153,091	1,972,560	9.15	1,728,095
归属于母公司的股东权益	174,844	142,120	23.03	116,551
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元)	7.43	6.81	9.10	6.12

注: 报告期末归属于上市公司普通股股东的每股净资产,按公司期末总股本 21,142,984,272股计算;比较期末归属于上市公司普通股股东的每股净资产,按调整后的股数18,248,010,822股重新计算。

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	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
存款总额	1,268,698	1,150,904	1,022,300
其中:个人活期储蓄存款	73,564	67,826	58,739
个人定期储蓄存款	176,796	162,097	150,052
企业活期存款	599,060	516,727	446,047
企业定期存款	351,413	333,735	294,656
保证金存款	67,865	70,519	72,806
贷款总额	1,077,101	899,907	775,390
其中:公司贷款	755,876	618,711	560,774
个人贷款	308,594	253,742	189,331
贴现	12,631	27,454	25,285
贷款损失准备	38,078	31,952	27,473

2.4报告期末前三年补充财务指标

(单位:%)

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
资产利润率	0.85	0.90	1.00
资本利润率	11.82	13.76	15.85
不良贷款率	1.24	1.27	1.12
拨备覆盖率	265.57	256.06	278.39
拨贷比	3.30	3.25	3.11
成本收入比	26.85	25.81	24.99
单一最大客户贷款比率	3.29	4.51	5.10
最大十家客户贷款比率	17.79	19.25	22.28
正常贷款迁徙率	0.94	1.60	1.43
关注贷款迁徙率	8.77	58.49	35.76
次级贷款迁徙率	7.94	63.07	68.27
可疑贷款迁徙率	35.85	28.13	59.42
流动性比例	41.28	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、可疑贷款迁徙率为本行口径数据。

4、其它指标根据中国银行业监督管理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	2017年12月31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	219,747	215,020	184,757	180,693	156,522	153,707
1.1核心一级资本	158,006	156,275	125,114	123,810	111,820	111,551
1.2核心一级资本扣减项	10	2,392	12	2,277	7	2,216
1.3核心一级资本净额	157,996	153,883	125,102	121,533	111,813	109,335
1.4其他一级资本	17,926	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	175,922	171,724	143,011	139,374	116,692	114,207
1.7二级资本	43,825	43,296	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	1,675,205	1,648,208	1,427,028	1,405,113	1,201,450	1,175,909
3.市场风险加权资产	7,064	7,064	9,532	9,532	4,897	4,897
4.操作风险加权资产	88,681	86,966	78,128	78,917	69,687	69,016
5.风险加权资产合计	1,770,950	1,742,238	1,514,688	1,493,562	1,276,034	1,249,822
6.核心一级资本充足率	8.92%	8.83%	8.26%	8.14%	8.76%	8.75%
7.一级资本充足率	9.93%	9.86%	9.44%	9.33%	9.14%	9.14%
8.资本充足率	12.41%	12.34%	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、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。

2.6 前10名股东持股情况表

(单位:股)

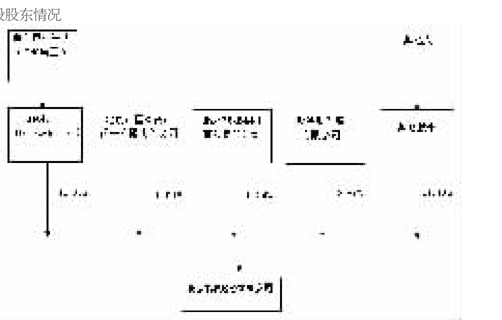
报告期末股东总数	179,420户		本年度报告披露日上一月末股东总数		170,920户	
前10名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
ING BANK N.V.	外资	13.03	2,755,013,100	680,407,788	265,486,726	0
北京市国有资产经营有限责任公司	国有	8.63	1,825,228,052	481,195,825	212,389,380	0
北京能源集团有限责任公司	国有	8.59	1,815,551,275	1,043,742,321	889,380,530	0
新华联控股有限公司	其他	8.57	1,812,681,243	527,520,558	0	质押1,767,588,742
中国证券金融股份有限公司	国有	4.23	894,072,175	235,777,642	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	720,000,000	720,000,000	0
北京联东投资(集团)有限公司	其他	2.22	469,223,608	299,191,440	265,486,726	质押117,592,300
中国长江三峡集团公司	国有	1.88	398,230,088	398,230,088	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	52,581,240	0	0
华泰汽车集团有限公司	其他	1.35	286,068,478	48,045,782	0	质押285,627,236

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
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	894,072,175	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	286,068,478	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	203,736,882	人民币普通股
三峡资本控股有限责任公司	202,967,588	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。	

2.7 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
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	0
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	0
中国邮政储蓄银行股份有限公司	0	13,000,000	10.00	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	13,000,000	10.00	优先股	0
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	0
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	0
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	0
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	0
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	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	5,000,000	3.85	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	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。				

三、经营情况讨论与分析

3.1 经营情况综述

2017年是党和国家历史上极不平凡的一年,特别是党的十九大开启了新时代、确立了新思想、揭示了新矛盾、明确了新目标。北京银行也不负时代重托,创造了新的发展业绩。

业绩品牌实现稳步提升。截至2017年末,全行表内外总资产3.09万亿元;实现净利润188.82亿元;成本收入比26.85%,人均创利近130万元,经营绩效继续保持上市银行领先水平;不良贷款率1.24%,较年初下降0.03个百分点,拨备覆盖率265.57%,拨贷比3.30%,风险抵御能力在经济转型期持续增强。全行品牌价值大幅提升,一级资本在全球千家大银行排名提升至第73位,连续四年跻身全球百强银行;品牌价值提升至365亿元,位居中国银行业第7位。特别是,荣获"北京市人民政府质量管理奖",成为唯一一家获得该奖项的金融企业,这是对北京银行20多年高质量发展的一次全面检阅和充分肯定。

发展战略取得新的突破。区域化布局迈出新步伐。创新设立城市副中心分行,青岛分行获批开业。截至报告期内,全行已开业的二级分行达到10家、分支机构总数达到561家、村镇银行7家。资本化战略实现新突破。圆满完成206亿元非公开发行项目,提升核心一级资本充足率1.36个百分点,有效支持未来3年发展的资本需求。

各项业务呈现良好态势。一是公司业务紧紧围绕客户精耕细作,实现量质齐升。实施客户统筹管理、省市国资委客户营销、分行级公司产品经理团队建设三大战略。成立文创金融事业总部以及专营支行,成功发行300亿元绿色金融债。二是零售业务深化"一体两翼"战略,保持良好态势。储蓄增量在北京市场排名第一。发布"富民直通车"精准扶贫服务体系,首创线上ETC金融服务模式,惠民金融做深做实。三是金融市场业务在去杠杆、强监管及资金价格大幅走高的背景下,保持稳健发展。提升高收益资产占比;创新推出银登中心收益权、外币结构性投资、跨境银团、债券借贷等产品;统筹联动推动自贸业务快速发展。

风险管理得到持续加强。严格落实监管"三三四十"专项治理检查。围绕全面风险管理体系建设,着力强化制度刚性约束,推动风控指挥中心建设,启动全面风险管理系统建设项目,推动新资本协议实施合规申请项目。加强重点领域风险管控力度,严控授信风险准入,持续提升风险量化管理水平,多角度提高人员业务操作技能和风险把控能力。持续推进不良"双控"工作。

管理基础持续优化夯实。在公司治理方面,将党建工作要求纳入公司章程,推进党的领导和公司治理深度融合。在财务管理方面,完善流动性风险管理体系,优化FTP定价机制和策略。在安全稳定方面,深入开展全行安保大检查和案件风险排查,确保全行安全稳定运营。在内部审计方面,高效开展各类审计项目数百项,促进全行内控管理持续完善。特别是,全力推动流程优化项目,推行柜面无纸化处理,上线智能柜员机,客户办理效率大幅提升。

科技建设取得新的成果。全力实施科技强行战略,充分发挥科技引领作用,促进信息科技与金融业务深度融合。持续推进"两地三中心"信息系统运营体系建设,深入推进信息安全体系建设。顺义科技研发中心建设取得突破性进展,西区进入投产前的攻坚阶段,有望在今年实现入驻。以创新实验室为平台,积极探索全行智慧化转型。

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503.53亿元,实现归属于母公司股东的净利润187.33亿元,分别较上年同期增长6.10%和5.23%。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	2017年	2016年	同比增减(%)
一、营业收入	50,353	47,456	6.10
其中:利息净收入	39,376	37,525	4.93
手续费及佣金净收入	10,579	9,599	10.21
二、营业支出	27,488	25,125	9.40
其中:业务及管理费	13,522	12,247	10.41
三、营业利润	22,865	22,331	2.39
四、利润总额	22,820	22,298	2.34
五、净利润	18,882	17,923	5.35
其中:归属于母公司股东的净利润	18,733	17,802	5.23

(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	2017年	2016年	增减幅度(%)	主要原因
利息支出	50,833	38,921	30.61	利息支出增加
公允价值变动损益	-80	-323	-75.23	公允价值变动损失减少
汇兑损益	-41	166	-124.70	汇兑损益由盈转亏
税金及附加	520	1,309	-60.28	受"营改增"政策影响,税金及附加减少
营业外收入	36	61	-40.98	营业外收入减少

(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1,017.62亿元,较上年同期增长17.07%。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	45,148	44.37	14.61
拆出资金利息收入	2,619	2.57	-23.29
买入返售金融资产利息收入	1,832	1.80	-18.87
存放中央银行利息收入	2,660	2.62	9.83
存放同业利息收入	4,713	4.63	-40.72
债券及其他投资利息收入	33,237	32.66	58.21
手续费及佣金收入	11,155	10.96	9.97
其他项目	398	0.39	19.88
合计	101,762	100.00	17.07

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	36,810	15,786	1,652,239
天津地区	616	449	50,685
上海地区	1,488	750	117,942
陕西地区	2,513	1,834	77,126
深圳地区	1,830	727	105,782
浙江地区	1,188	342	64,673
湖南地区	1,066	625	68,575
江苏地区	1,266	989	58,667
山东地区	1,578	355	59,285
江西地区	1,119	688	43,952
河北地区	454	146	18,176
乌鲁木齐地区	413	161	11,725
其他地区	12	-32	978
合计	50,353	22,820	2,329,805

(四)利息净收入

报告期内,本公司实现利息净收入393.76亿元,同比增长4.93%,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	2017年		2016年		同比增幅(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
利息收入					
——存放中央银行	2,660	2.95	2,422	3.17	9.83
——存放同业款项	4,713	5.23	7,951	10.40	-40.72
——拆出资金	2,619	2.90	3,414	4.47	-23.29
——发放贷款和垫款	45,148	50.05	39,393	51.53	14.61
其中:个人贷款和垫款	12,747	14.13	10,044	13.14	26.91
公司贷款和垫款	31,457	34.87	28,221	36.91	11.47
票据贴现	944	1.05	1,128	1.48	-16.31
——买入返售金融资产	1,832	2.03	2,258	2.95	-18.87
——债券及其他投资	33,237	36.84	21,008	27.48	58.21
收入小计	90,209	100.00	76,446	100.00	18.00
利息支出					
——向中央银行借款	1,534	3.02	758	1.95	102.37
——同业及其他金融机构存放款项	12,398	24.39	9,929	25.51	24.87
——拆入资金	1,838	3.62	1,240	3.19	48.23
——吸收存款	19,538	38.43	17,699	45.47	10.39
——卖出回购金融资产款	1,214	2.39	1,040	2.67	16.73
——应付债券	14,311	28.15	8,255	21.21	73.36
支出小计	50,833	100.00	38,921	100.00	30.61
利息净收入	39,376	-	37,525	-	4.93

(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 105.79亿元,同比增长10.21%。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	2017年	2016年
手续费及佣金收入		
一代理及委托业务	4,454	3,048
一承销及咨询业务	2,355	2,348
一保函及承诺业务	1,550	1,352
一结算及清算业务	718	634
一银行卡业务	634	723
一其他	1,444	2,039
小计	11,155	10,144
手续费及佣金支出	576	545
手续费及佣金净收入	10,579	9,599

(六)业务及管理费

报告期内,本公司业务及管理费支出135.22亿元,同比增长10.41%;成本收入比26.85%,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	2017年	2016年
员工薪酬	6,744	6,140
办公费	2,474	2,304
业务宣传及发展费用	1,356	1,213
租赁费	1,506	1,252
固定资产折旧	547	545
其他	895	793
合计	13,522	12,247

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 23,298.05亿元,较年初增长10.09%。负债总额 21,530.91亿元,较年初增长 9.15%。股东权益 1,767.14亿元,较年初增长 22.91%,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	2017年12月31日	2016年12月31日	增减幅度(%)
现金及存放中央银行款项	184,714	166,285	11.08
同业间往来	213,678	365,958	-41.61
贷款及垫款净额	1,039,023	867,955	19.71
应收款项类投资	391,399	250,141	56.47
金融投资	453,467	426,619	6.29
资产总计	2,329,805	2,116,339	10.09
向中央银行借款	53,500	43,021	24.36
同业间往来	379,005	432,018	-12.27
吸收存款	1,268,698	1,150,904	10.23
-公司存款	1,018,338	920,981	10.57
-储蓄存款	250,360	229,923	8.89
应付债券	398,340	301,765	32.00
负债总计	2,153,091	1,972,560	9.15
股东权益合计	176,714	143,779	22.91
负债及股东权益合计	2,329,805	2,116,339	10.09

(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	2017年12月31日	2016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	87,200	210,935	-58.66	存放同业及其他金融机构款项减少
贵金属	124	344	-63.95	持有贵金属减少
应收款项类投资	391,399	250,141	56.47	应收款项类投资增加
固定资产	11,599	8,734	32.80	固定资产增加
递延所得税资产	12,138	8,448	43.68	递延所得税资产增加
拆入资金	49,533	34,769	42.46	拆入资金增加
衍生金融负债	137	230	-40.43	衍生金融负债减少
卖出回购金融资产	31,172	51,139	-39.04	卖出回购金融资产减少
应付职工薪酬	2,762	1,909	44.68	应付职工薪酬增加
预计负债	24	66	-63.64	预计负债减少
应付债券	398,340	301,765	32.00	应付债券增加
股本	21,143	15,206	39.04	非公开发行股票及派发红股
资本公积	43,885	26,236	67.27	非公开发行股票股本溢价
其他综合收益	-2,344	-334	601.80	可供出售金融资产公允价值变动

(三)主要资产项目

1、贷款

(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	账面余额	占比(%)
制造业	123,078	11
租赁和商务服务业	117,550	11
批发和零售业	97,614	9
房地产业	96,793	9
水利、环境和公共设施管理业	80,014	7
建筑业	60,256	6
交通运输、仓储和邮政业	44,895	4
电力、热力、燃气及水生产和供应业	36,192	3
信息传输、软件和信息技术服务业	24,093	2
采矿业	18,177	2
文化、体育和娱乐业	14,273	1
其他	364,166	35
合计	1,077,101	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	账面余额	占比(%)
北京地区	534,806	50
上海地区	80,096	7
深圳地区	69,575	6
陕西地区	64,041	6
浙江地区	62,019	6
山东地区	54,936	5
江苏地区	50,226	5
天津地区	46,169	4
湖南地区	44,627	4
其他地区	70,606	7
合计	1,077,101	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	193,303	18
保证贷款	388,759	36
附担保物贷款		
一抵押贷款	412,728	38
一质押贷款	82,311	8
合计	1,077,101	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

客户	期末余额(百万)	占资本净额百分比(%)
客户A	7,222	3.29
客户B	4,555	2.07
客户C	3,904	1.78
客户D	3,760	1.71
客户E	3,580	1.63
客户F	3,362	1.53
客户G	3,295	1.50
客户H	3,231	1.47
客户I	3,188	1.45
客户J	3,000	1.37

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630.72亿元,较年初下降23.68%。具体情况见下表:

(单位:人民币百万元)

项目	2017年12月31日	2016年12月31日
债券,按发行人		
一政府	5,938	20,342
一政策性银行	23,839	39,923
一金融机构	26,829	10,486
一企业及其他	6,516	11,887
票据	-	55
小计	63,122	82,693
减:减值准备	-50	-50
净值	63,072	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 1,842.55亿元,较年初增长 4.08%。具体情况见下表:

(单位:人民币百万元)

项目	2017年12月31日	2016年12月31日
债券,按发行人		
一政府	48,945	45,592
一政策性银行	52,348	58,852
一金融机构	28,930	23,264
一企业	2,020	3,558
权益工具—以成本计量	354	354
基金	42,878	20,415
同业理财产品及其他	8,780	24,991
合计	184,255	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2,260.95亿元,较年初增长　　8.47%。具体情况见下表:

(单位:人民币百万元)

项目	2017年12月31日	2016年12月31日
债券,按发行人		
一政府	167,362	136,955
一政策性银行	32,724	29,527
一金融机构	22,531	38,324
一企业	3,531	3,662
小计	226,148	208,468
减:减值准备	-53	-37
净值	226,095	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12,686.98亿元,较年初增长10.23%;其中储蓄存款2,503.60亿元,增长8.89%,在全部存款中的占比为19.73%。详细存款情况如下:

(单位:人民币百万元)

项目	2017年12月31日	2016年12月31日
活期公司存款	599,060	516,727
活期储蓄存款	73,564	67,826
定期公司存款	351,413	333,735
定期储蓄存款	176,796	162,097
保证金存款	67,865	70,519
合计	1,268,698	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规模结构。截至报告期末,公司同业及其他金融机构存放款项余额298,300亿元,较年初下降13.81%。具体情况见下表:

(单位:人民币百万元)

项目	2017年12月31日	2016年12月31日
境内银行存放	88,702	124,429
境内非银行金融机构存放	208,788	219,783
境外银行存放	810	1,898
合计	298,300	346,110

四 财务报告情况说明

4.1与最近一期年度报告相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明。

☐适用　√不适用

4.2重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响。

☐适用　√不适用

4.3与最近一期年度报告相比,合并范围发生变化的具体说明。

√适用　☐不适用

2017年10月,本行设立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,出资额分别为人民币1,530万元、人民币2,040万元和人民币1,530万元,持股比例均为51%。报告期末,本行将其纳入合并报表范围。

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

二零一八年四月二十五日

北京银行股份有限公司

2018 第一季度报告

公司代码:601169　　公司简称:北京银行

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 未出席董事情况

未出席董事姓名	未出席董事职务	被委托人姓名
任志强	董事	张征宇
朱炎	董事	张征宇
刘红宇	独立董事	胡坚

1.3 公司法定代表人张东宁、行长杨书剑及主管财会工作副行长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	2,392,952	2,329,805	2.71%
归属于上市公司股东的净资产	181,507	174,844	3.81%
归属于上市公司普通股股东的每股净资产	7.74	7.43	4.17%
不良贷款率(%)	1.23	1.24	下降0.01个百分点
拨备覆盖率(%)	272.68	265.57	上升7.11个百分点
	年初至报告期末	上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	(27,862)	(20,525)	35.75%
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
营业收入	13,716	13,606	0.81%
归属于上市公司股东的净利润	5,785	5,445	6.24%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,776	5,445	6.08%
加权平均净资产收益率(%)	3.61%	4.30%	下降0.69个百分点
基本每股收益(元/股)	0.27	0.30	-10.00%
稀释每股收益(元/股)	0.27	0.30	-10.00%

注:本行按照报告期末的股数重新计算2017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	17
营业外支出	(5)
所得税影响额	(3)
合计	9

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

单位:股

股东总数(户)						176,812
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.	2,755,013,100	13.03%	265,486,726	无	0	境外法人
北京市国有资产经营有限责任公司	1,825,228,052	8.63%	212,389,380	无	0	国有法人
北京能源集团有限责任公司	1,815,551,275	8.59%	889,380,530	无	0	国有法人
新华联控股有限公司	1,812,681,243	8.57%	0	质押	1,767,588,742	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	1,035,999,463	4.90%	0	无	0	国有法人
阳光人寿保险股份有限公司-传统保险产品	720,000,000	3.41%	720,000,000	无	0	境内非国有法人
北京联东投资(集团)有限公司	469,223,608	2.22%	265,486,726	质押	466,192,300	境内非国有法人
三峡资本控股有限责任公司	451,561,046	2.14%	0	无	0	国有法人
中国长江三峡集团公司	398,230,088	1.88%	398,230,088	无	0	国有法人
中央汇金资产管理有限责任公司	315,487,440	1.49%	0	无	0	国有法人

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
ING BANK N.V.	2,489,526,374	人民币普通股	2,489,526,374
新华联控股有限公司	1,812,681,243	人民币普通股	1,812,681,243
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	1,612,838,672
中国证券金融股份有限公司	1,035,999,463	人民币普通股	1,035,999,463
北京能源集团有限责任公司	926,170,745	人民币普通股	926,170,745
三峡资本控股有限责任公司	451,561,046	人民币普通股	451,561,046
中央汇金资产管理有限责任公司	315,487,440	人民币普通股	315,487,440
华泰汽车集团有限公司	285,627,236	人民币普通股	285,627,236
世纪金源投资集团有限公司	217,129,781	人民币普通股	217,129,781
北京联东投资(集团)有限公司	203,736,882	人民币普通股	203,736,882
上述股东关联关系或一致行动的说明	三峡资本控股有限责任公司为中国长江三峡集团公司子公司。其他上述股东之间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

证券简称:北银优1　　证券代码:360018

单位:股

优先股股东总数(户)						11
前十名优先股股东持股情况						
股东名称(全称)	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品	10,000,000	20.41%	优先股	无	0	其他
中粮信托有限责任公司-中粮信托·投资1号资金信托计划	10,000,000	20.41%	优先股	无	0	其他
中邮创业基金-华夏银行-华夏银行股份有限公司	5,000,000	10.20%	优先股	无	0	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	5,000,000	10.20%	优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司上海市分行	4,900,000	10.00%	优先股	无	0	其他
德邦基金-平安银行-平安银行股份有限公司	3,800,000	7.76%	优先股	无	0	其他
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	无	0	其他
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	3,000,000	6.12%	优先股	无	0	其他
中银基金-中国银行-中国银行股份有限公司	1,700,000	3.47%	优先股	无	0	其他
中银基金公司-中行-中国银行股份有限公司	1,600,000	3.27%	优先股	无	0	其他

前十名无限售条件优先股股东持股情况			
股东名称	期末持有无限售条件优先股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品	10,000,000	优先股	10,000,000
中粮信托有限责任公司-中粮信托·投资1号资金信托计划	10,000,000	优先股	10,000,000
中邮创业基金-华夏银行-华夏银行股份有限公司	5,000,000	优先股	5,000,000
中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	5,000,000	优先股	5,000,000
中国银行股份有限公司上海市分行	4,900,000	优先股	4,900,000
德邦基金-平安银行-平安银行股份有限公司	3,800,000	优先股	3,800,000
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	3,000,000	优先股	3,000,000
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	3,000,000	优先股	3,000,000
中银基金-中国银行-中国银行股份有限公司	1,700,000	优先股	1,700,000
中银基金公司-中行-中国银行股份有限公司	1,600,000	优先股	1,600,000
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。其他上述股东之间本行未知其关联关系。		

证券简称:北银优2　　证券代码:360023

单位:股

优先股股东总数(户)					15
前十名优先股股东持股情况					
股东名称(全称)	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况	
				股份状态	数量
德邦基金-平安银行-平安银行股份有限公司	39,000,000	30.00%	优先股	无	0
华安未来资产-海通证券-上海海通证券资产管理有限公司	15,000,000	11.54%	优先股	无	0
中国邮政储蓄银行股份有限公司	13,000,000	10.00%	优先股	无	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	13,000,000	10.00%	优先股	无	0
华润深国投信托有限公司-投资1号单一资金信托	10,000,000	7.69%	优先股	无	0
华宝信托有限责任公司-投资2号资金信托	10,000,000	7.69%	优先股	无	0
中信银行股份有限公司-中信理财之乐赢系列	7,000,000	5.38%	优先股	无	0
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	6,500,000	5.00%	优先股	无	0
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	5,000,000	3.85%	优先股	无	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	5000000	3.85%	优先股	无	0

前十名无限售条件优先股股东持股情况			
股东名称	期末持有无限售条件优先股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
德邦基金-平安银行-平安银行股份有限公司	39,000,000	优先股	39,000,000
华安未来资产-海通证券-上海海通证券资产管理有限公司	15,000,000	优先股	15,000,000
中国邮政储蓄银行股份有限公司	13,000,000	优先股	13,000,000
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	13,000,000	优先股	13,000,000
华润深国投信托有限公司-投资1号单一资金信托	10,000,000	优先股	10,000,000
华宝信托有限责任公司-投资2号资金信托	10,000,000	优先股	10,000,000
中信银行股份有限公司-中信理财之乐赢系列	7,000,000	优先股	7,000,000
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	6,500,000	优先股	6,500,000
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	5,000,000	优先股	5,000,000
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	5,000,000	优先股	5,000,000
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	上述股东之间本行未知其关联关系。		

2.4资本构成及变化情况

单位:百万元　币种:人民币

项目	2018年3月31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	226,429	221,587	219,747	215,020	184,757	180,693
1.1核心一级资本	164,753	162,994	158,006	156,275	125,114	123,810
1.2核心一级资本扣减项	9	2,392	10	2,392	12	2,277
1.3核心一级资本净额	164,744	160,602	157,996	153,883	125,102	121,533
1.4其他一级资本	17,937	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	182,681	178,443	175,922	171,724	143,011	139,374
1.7二级资本	43,748	43,144	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	1,747,752	1,716,785	1,675,205	1,648,208	1,427,028	1,405,113
3.市场风险加权资产	7,490	7,490	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	1,843,923	1,811,241	1,770,950	1,742,238	1,514,688	1,493,562
6.核心一级资本充足率	8.93%	8.87%	8.92%	8.83%	8.26%	8.14%
7.一级资本充足率	9.91%	9.85%	9.93%	9.86%	9.44%	9.33%
8.资本充足率	12.28%	12.23%	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。

2.5 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	2018年3月31日	2017年12月31日	2017年9月30日	2017年6月30日
杠杆率(%)	6.68	6.58	5.82	5.77
一级资本净额	182,681	175,922	153,419	149,548
调整后的表内外资产余额	2,734,653	2,671,790	2,635,940	2,591,477

2.6流动性覆盖率

单位:百万元　币种:人民币

项目	报告期末
流动性覆盖率	102.30%
合格优质流动性资产	279,264.81
未来30天现金净流出量的期末数值	272,944.21

三、重要事项

3.1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
贵金属	221	124	78.23	持有贵金属增加
衍生金融资产	445	206	116.02	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	35,510	63,072	(43.70)	买入返售金融资产减少
衍生金融负债	344	137	151.09	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	17,744	31,172	(43.08)	卖出回购金融资产款减少
其他综合收益	(1,466)	(2,344)	(37.46)	可供出售金融资产公允价值变动
项目	本报告期	上年同期	与上年同期相比增减幅度(%)	主要原因
利息支出	(14,800)	(11,089)	33.47	利息支出增加
公允价值变动损益	112	(35)	不适用	交易性金融资产公允价值变动
汇兑损益	27	39	(30.77)	汇兑收益减少
其他业务收入	22	14	57.14	其他业务收入增加
营业外收入	17	5	240.00	营业外收入增加

3.2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

3.3报告期内超期未履行完毕的承诺事项

☐适用　√不适用

3.4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	张东宁
日期	2018年4月25日

证券代码:601169　　证券简称:北京银行　　公告编号:2018-011

北京银行股份有限公司与北银金融租赁有限公司关联交易事项的公告

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。

一、关联交易概述

2018年4月25日,北京银行股份有限公司(下称"本行")董事会审议通过《关于对北银金融租赁有限公司关联授信的议案》,同意授予北银金融租赁有限公司(下称"北银金融租赁")授信额度160亿元,业务品种由总行信用风险委员会核定,额度有效期2年;自股东大会审批通过之日起生效。

本行董事杜志红为北银金融租赁的董事,北银金融租赁是本行关联方,与其进行的交易构成本行的关联交易。本行对北银金融租赁授信160亿元,超过本行最近一期经审计净资产的5%。根据本行《关联交易管理办法》,已构成特别重大关联交易,经本行内部授权审批程序审查后,应提交董事会关联交易委员会、董事会审批,并报股东大会进行最终审批。

二、关联方介绍

北银金融租赁成立于2014年1月,是经中国银行业监督管理委员会批准,由北京银行发起设立的金融租赁公司。公司注册资本金31亿元,北京银行持股比例64.52%。

公司主营融资租赁业务、接受承租人的租赁保证金、向商业银行转让应收租赁款、经批准发行金融债券、同业拆借、向金融机构借款、境外外汇借款、租赁物品残值变卖及处理业务、经济咨询以及中国银监会批准的其他业务等。公司本着"立足当前、着眼长远、服务中小、差异定位"的总体原则,未来将扎实市场基础和自身业务特点,以服务中小企业为宗旨,实现与现有银行系金融租赁公司的差异化经营。

根据未经审计的2017年12月财务数据,北银金融租赁公司资产总额308.9亿元,净资产38.9亿元,资本充足率为14.79%,不良贷款率为1.00%;2017年全年营业收入6.2亿元,净利润3亿元。

三、关联交易的定价依据

本行与北银金融租赁的关联交易坚持遵循一般商业原则,不优于对非关联方同类交易的条件,符合中国人民银行利率政策以及本行同类产品定价相关管理制度。

四、关联交易的影响

本行向北银金融租赁授信,定价合理、公平,符合监管部门相关法规要求及本行关联交易管理相关规定,授信流程符合本行内部控制制度要求。

五、独立董事的意见

北京银行与北银金融租赁有限公司的关联交易是正常业务经营所必需的,交易定价是以市场价格为基础,体现公平交易、协商一致的原则,关联交易定价合理、公平,不会影响公司资产的独立性,符合公司及全体股东的利益,不存在损害公司及其他股东利益的情况。独立董事认为上述关联交易符合监管部门要求,符合《北京银行股份有限公司章程》、《北京银行股份有限公司关联交易管理办法》及其它内部制度相关规定,但如在实施过程中发现有明显风险,建议管理层采取相应的有效措施控制风险。

六、备查文件目录

1、董事会决议;

2、经独立董事签字确认的独立董事意见。

特此公告。

北京银行股份有限公司

2018年4月26日

证券代码:601169　　证券简称:北京银行　　公告编号:2018-010

北京银行股份有限公司与北京能源集团有限责任公司关联交易事项的公告

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。

(下转B27版)