

北京银行股份有限公司
BANK OF BEIJING CO., LTD.



2009 年第三季度报告
(股票代码: 601169)

二零零九年十月

目录

§ 1 重要提示	3
§ 2 公司基本情况简介	3
§ 3 重要事项	5
§ 4 附录	7

§1 重要提示

- 1.1 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、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 1.2 公司第三届董事会第二十四次会议审议通过了公司2009年第三季度报告。
- 1.3 公司第三季度财务报告未经审计。
- 1.4 公司负责人董事长闫冰竹、行长严晓燕，首席财务官杜志红及财务机构负责人梁岩保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况简介

2.1 主要会计数据及财务指标

单位：人民币千元

	2009年9月30日	2008年12月31日	本报告期比上年度期末增减(%)
总资产	501,679,776	417,021,019	20.30
归属于母公司的股东权益	36,426,782	33,794,214	7.79
归属于母公司股东的每股净资产(元)	5.85	5.43	7.79
	2009年1-9月		比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	7,638,583		上年同期经营活动现金流量净额为负值
每股经营活动产生的现金流量净额(人民币元)	1.23		上年同期每股经营活动现金流量净额为负值
	报告期(7-9月)	年初至报告期末(1-9月)	本报告期比上年同期增减(%)
归属于母公司股东的净利润	1,469,367	4,393,143	0.10
基本每股收益(元)	0.24	0.71	0.10
稀释每股收益(元)	0.24	0.71	0.10
净资产收益率(%)	4.03	12.06	下降1.97个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)	4.03	12.07	下降1.98个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期期末余额		
营业外收入	10,860		
营业外支出	-16,498		
营业外收支净额	-5,638		
非经常性损益所得税影响额	-1,410		
非经常性损益税后影响净额	-4,228		

2.2 报告期末，本行不良贷款余额 27.11 亿元，较年初减少 2.76 亿元，不良贷款率 1.01%，较年初下降 0.54 个百分点，不良贷款拨备覆盖率 212.45%，较年初提高 32.22 个百分点。

2.3 报告期末股东总人数及前十名股东持股表

单位：股

股东总数		202,096			
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	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.	外资股东	16.07%	1,000,484,814	1,000,484,814	-
北京市国有资产经营有限责任公司	国有股东	10.41%	648,163,689	647,962,689	冻结 42,797,361
北京能源投资(集团)有限公司	国有股东	5.98%	372,207,250	372,207,250	冻结 24,583,959
国际金融公司	外资股东	4.04%	251,378,094	251,378,094	-
中国对外经济贸易信托有限公司	其他	2.26%	140,922,489	0	-
世纪金源投资集团有限公司	其他	1.77%	110,250,000	0	质押 110,250,000
北京市华远集团公司	国有股东	1.34%	83,157,032	0	质押 83,072,032 冻结 85,000
中国纺织机械(集团)有限公司	国有股东	1.30%	80,783,687	0	冻结 80,783,687
北京信息基础设施建设股份有限公司	国有股东	0.92%	57,108,813	0	质押 30,000,000 冻结 4,223,511
北京联东投资(集团)有限公司	其他	0.92%	57,000,000	0	质押 57,000,000
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		
中国对外经济贸易信托有限公司	140,922,489		人民币普通股		
世纪金源投资集团有限公司	110,250,000		人民币普通股		
北京市华远集团公司	83,157,032		人民币普通股		
中国纺织机械(集团)有限公司	80,783,687		人民币普通股		
北京信息基础设施建设股份有限公司	57,108,813		人民币普通股		
北京联东投资(集团)有限公司	57,000,000		人民币普通股		
北京电信投资有限公司	53,519,525		人民币普通股		
泰富德投资集团有限公司	52,000,082		人民币普通股		
北京市金正资产投资经营公司	48,620,250		人民币普通股		
中国建设银行-华夏红利混合型开放式证券投资基金	46,055,465		人民币普通股		
上述股东关联关系或一致行动的	上述股东之间本行未知其关联关系				

说明	
----	--

注：股东性质包括国有股东、外资股东和其他；股份种类包括人民币普通股、境内上市外资股、境外上市外资股和其他。

§3 重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√适用 □不适用

会计报表中增减变动幅度超过 30%的项目及变动原因

单位：人民币千元

主要财务指标	报告期末	与上年度期末相比增减幅度 (%)	主要原因
现金及存放中央银行款项	64,935,984	31.75	现金和存放中央银行款项增加
存放同业款项	7,804,496	-43.97	存放同业款项减少
衍生金融资产	18,892	-63.47	衍生金融资产减少
买入返售金融资产	17,721,971	-58.50	买入返售金融资产减少
发放贷款和垫款	262,943,598	40.09	发放贷款和垫款增加
持有至到期投资	35,072,395	-	持有至到期投资增加
长期股权投资	304,059	40.30	长期股权投资增加
递延所得税资产	740,943	767.18	递延所得税资产增加
同业及其他金融机构存放款项	23,718,095	-34.61	同业及其他金融机构存放款项减少
拆入资金	3,751,033	96.12	拆入资金规模扩大
衍生金融负债	9,698	-63.76	衍生金融负债减少
卖出回购金融资产款	6,056,829	-46.99	卖出回购金融资产款项减少
吸收存款	413,424,303	30.90	吸收存款增加
应付职工薪酬	97,713	-74.64	应付职工薪酬减少
预计负债	42,281	-46.41	预计负债减少
其他负债	1,802,982	54.66	其他负债规模增加
未分配利润	8,605,618	61.35	报告期净利润增加
	本报告期	与上年同期相比增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金净收入	490,753	31.11	手续费收入增加
投资收益	274,519	49.77	投资收益增加
公允价值变动损益	(300,350)	-	公允价值变动收益减少，上年同期为正值
汇兑收益	100,472	-	汇兑收益增加，上年同期为负值

资产减值损失	(352,714)	-58.62	资产减值损失减少
营业外收入	10,860	-43.95	营业外收入减少
营业外支出	(16,498)	-30.22	营业外支出减少
少数股东损益	(1,312)	-	投资延庆村镇银行，增加少数股东损益项目

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

本行 IPO 前持有本行 5%以上股份的股东 ING 银行、北京市国资公司、北京能源投资（集团）有限公司和国际金融公司承诺自本行上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行股份，也不由本行回购其持有的股份。报告期内 ING 银行、北京市国资公司、北京能源投资（集团）有限公司和国际金融公司切实履行了上述承诺事项。

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大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

3.5 证券投资情况

3.5.1 持有其他上市公司发行的股票、权证、可转换公司债券情况

适用 不适用

3.5.2 持有开放式基金、封闭式基金情况

适用 不适用

3.6 其他需要说明的重大事项

3.6.1 公司持有其他上市公司股权情况

适用 不适用

3.6.2 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

适用 不适用

（一）持有廊坊银行股份有限公司股权情况

2009 年 9 月 27 日，本行参加廊坊银行股份有限公司增资扩股，认购 5850 万股，每股 1 元，交易完成后，本行持有廊坊银行股份有限公司 13350 万股，持股比例 19.99%。

（二）持有延庆村镇银行股份有限公司股权情况

2008 年 11 月 25 日，本行与其他发起人共同发起设立延庆村镇银行。延庆村镇银行注册资本 3000 万元，本行持股比例为 33.33%。

北京银行股份有限公司
法定代表人：闫冰竹
2009 年 10 月 30 日

§ 4 附录

北京银行股份有限公司

资产负债表

(金额单位为人民币千元)

资产	合并		北京银行	
	2009年9月30日 (未经审计)	2008年12月31日 (经审计)	2009年9月30日 (未经审计)	2008年12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	64,935,984	49,286,815	64,924,173	49,286,064
存放同业款项	7,804,496	13,928,483	7,801,183	13,927,759
拆出资金	18,308,945	14,977,765	18,308,945	14,977,765
交易性金融资产	14,480,407	16,811,309	14,480,407	16,811,309
衍生金融资产	18,892	51,716	18,892	51,716
买入返售金融资产	17,721,971	42,704,369	17,721,971	42,704,369
应收利息	1,913,978	1,723,244	1,913,920	1,723,244
发放贷款和垫款	262,943,598	187,690,318	262,884,891	187,690,318
可供出售金融资产	69,017,805	80,979,059	69,017,805	80,979,059
持有至到期投资	35,072,395	-	35,072,395	-
应收款项类投资	4,210,858	4,254,505	4,210,858	4,254,505
长期股权投资	304,059	216,728	314,059	226,728
投资性房地产	246,726	255,502	246,726	255,502
固定资产	1,490,705	1,519,113	1,488,518	1,518,328
递延所得税资产	740,943	85,443	740,943	85,443
其他资产	2,468,014	2,536,650	2,460,972	2,530,015
资产总计	501,679,776	417,021,019	501,606,658	417,022,124

负债和股东权益	合并		北京银行	
	2009年9月30日 (未经审计)	2008年12月31日 (经审计)	2009年9月30日 (未经审计)	2008年12月31日 (经审计)
负债				
同业及其他金融机构存放款项	23,718,095	36,271,814	23,750,184	36,293,142
拆入资金	3,751,033	1,912,618	3,751,033	1,912,618
衍生金融负债	9,698	26,762	9,698	26,762
卖出回购金融资产款	6,056,829	11,426,781	6,056,829	11,426,781
吸收存款	413,424,303	315,840,114	413,336,587	315,839,009
应付职工薪酬	97,713	385,379	97,713	385,379
应交税费	451,409	499,417	451,350	499,417
应付利息	2,413,844	2,139,448	2,413,773	2,139,458
预计负债	42,281	78,891	42,281	78,891
应付债券	13,466,700	13,460,392	13,466,700	13,460,392
其他负债	1,802,982	1,165,770	1,802,782	1,165,770
负债合计	465,234,887	383,207,386	465,178,930	383,227,619
股东权益：				
股本	6,227,562	6,227,562	6,227,562	6,227,562
资本公积	16,472,851	17,112,463	16,472,851	17,112,463
盈余公积	2,142,751	2,142,751	2,142,751	2,142,751
一般风险准备	2,978,000	2,978,000	2,978,000	2,978,000
未分配利润	8,605,618	5,333,438	8,606,564	5,333,729
归属于母公司的 股东权益合计	36,426,782	33,794,214		
少数股东权益	18,107	19,419		
股东权益合计	36,444,889	33,813,633	36,427,728	33,794,505
负债和所有者权益 总计	501,679,776	417,021,019	501,606,658	417,022,124

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红

北京银行股份有限公司

利润表

(金额单位为人民币千元)

项目	合并	北京银行	
	2009年1-9月 (未经审计)	2009年1-9月 (未经审计)	2008年1-9月 (未经审计)
一、营业收入			
利息收入	12,783,846	12,782,761	13,909,400
利息支出	(4,832,616)	(4,832,659)	(5,690,048)
利息净收入	7,951,230	7,950,102	8,219,352
手续费及佣金收入	570,141	569,751	443,718
手续费及佣金支出	(79,388)	(79,325)	(69,417)
手续费及佣金净收入	490,753	490,426	374,301
投资收益	274,519	274,519	183,293
其中：对联营企业的投资收益	36,467	36,467	-
公允价值变动损益	(300,350)	(300,350)	119,528
汇兑收益	100,472	100,472	(2,093)
其他业务收入	69,257	69,257	56,821
二、营业支出			
营业税金及附加	(665,130)	(665,062)	(545,539)
业务及管理费	(1,956,481)	(1,953,722)	(1,897,140)
资产减值损失	(352,714)	(352,121)	(852,440)
其他业务成本	(8,778)	(8,778)	(8,768)
三、营业利润	5,602,778	5,604,743	5,647,315
加：营业外收入	10,860	10,860	19,375
减：营业外支出	(16,498)	(16,498)	(23,642)
四、利润总额	5,597,140	5,599,105	5,643,048
减：所得税费用	(1,205,309)	(1,205,309)	(1,254,125)
五、净利润	4,391,831	4,393,796	4,388,923
归属于母公司股东的净利润	4,393,143		
少数股东损益	(1,312)		

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红

项目	合并	北京银行	
	2009年1-9月 (未经审计)	2009年1-9月 (未经审计)	2008年1-9月 (未经审计)
六、其他综合收益/(损失)	(639,612)	(639,612)	961,711
七、综合收益总额	3,752,219	3,754,184	5,350,634
归属于母公司股东的综合收益总额	3,753,531		
归属于少数股东的综合收益总额	(1,312)		

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红

北京银行股份有限公司

现金流量表

(金额单位为人民币千元)

项目	合并	北京银行	
	2009年1-9月 (未经审计)	2009年1-9月 (未经审计)	2008年1-9月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：			
吸收存款和同业存放款项净增加额	85,030,469	84,954,620	45,165,849
向其他金融机构拆出资金净减少额	5,464,690	5,464,690	-
交易性金融资产的净减少额	2,173,069	2,173,069	-
收取利息的现金	10,054,824	10,053,412	10,827,423
收取手续费及佣金的现金	569,756	569,751	443,718
收到其他与经营活动有关的现金	1,426,466	1,426,466	828,174
经营活动现金流入小计	104,719,274	104,642,008	57,265,164
发放贷款及垫款净增加额	(75,621,825)	(75,562,525)	(26,845,445)
存放中央银行和同业款项净增加额	(9,590,185)	(9,581,220)	(9,573,758)
向其他金融机构拆出资金净增加额	-	-	(2,856,638)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(3,531,537)	(3,531,537)	(9,266,927)
交易性金融资产的净增加额	-	-	(7,035,088)
支付利息的现金	(4,046,412)	(4,046,535)	(4,750,042)
支付手续费及佣金的现金	(79,388)	(79,325)	(69,417)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,161,451)	(1,160,489)	(831,967)
支付的各项税费	(2,353,332)	(2,353,324)	(1,515,674)
支付其他与经营活动有关的现金	(696,561)	(695,636)	(945,893)
经营活动现金流出小计	(97,080,691)	(97,010,591)	(63,690,849)
经营活动产生的现金流量净额	7,638,583	7,631,417	(6,425,685)

项目	合并	北京银行	
	2009年1-9月 (未经审计)	2009年1-9月 (未经审计)	2008年1-9月 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量：			
收回证券投资收到的现金	84,381,067	84,381,067	113,759,502
取得投资收益收到的现金	2,650,028	2,650,028	2,612,404
处置固定资产、其他长期资产收回的现金	238	238	495
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流入小计	87,031,333	87,031,333	116,372,401
证券投资支付的现金	(110,216,336)	(110,216,336)	(111,592,870)
购建固定资产、其他长期资产支付的现金	(326,024)	(323,542)	(487,291)
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流出小计	(110,542,360)	(110,539,878)	(112,080,161)
投资活动产生的现金流量净额	(23,511,027)	(23,508,545)	4,292,240
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	9,958,276
筹资活动现金流入小计	-	-	9,958,276
分配股利支付的现金	(897,957)	(897,957)	(740,846)
支付的债券利息	(505,500)	(505,500)	(14,957)
筹资活动现金流出小计	(1,403,457)	(1,403,457)	(755,803)
筹资活动产生的现金流量净额	(1,403,457)	(1,403,457)	9,202,473
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	52,037	52,037	(36,321)

项目	合并	北京银行	
	2009年1-9月 (未经审计)	2009年1-9月 (未经审计)	2008年1-9月 (未经审计)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(17,223,864)	(17,228,548)	7,032,707
加：期初现金及现金等价物余额	73,753,181	73,751,777	54,991,519
六、期末现金及现金等价物余额	56,529,317	56,523,229	62,024,226

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红