

北京银行股份有限公司
BANK OF BEIJING CO., LTD.



2010 年第三季度报告
(股票代码: 601169)

二零一零年十月

目录

§ 1 重要提示	3
§ 2 公司基本情况简介	3
§ 3 重要事项	4
§ 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 公司第四届董事会第二次会议审议通过了公司2010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

	2010年9月30日	2009年12月31日	本报告期比上年度期末增减(%)
总资产	689,758,968	533,469,318	29.30%
归属于母公司的股东权益	42,650,657	37,559,415	13.56%
归属于母公司股东的每股净资产(元)	6.85	6.03	13.56%
	2010年1-9月		比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	59,736,641		682.04%
每股经营活动产生的现金流量净额(人民币元)	9.59		682.04%
	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	2,044,399	5,946,632	35.36%
基本每股收益(元)	0.33	0.95	35.36%
稀释每股收益(元)	0.33	0.95	35.36%
净资产收益率(%)	4.79%	13.94%	上升1.88个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)	4.78%	13.94%	上升1.87个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期末余额		
营业外收入	8,214		
营业外支出	-9,296		
营业外收支净额	-1,082		
非经常性损益所得税影响额	(271)		
非经常性损益税后影响净额	-811		

2.2 不良贷款情况

报告期末，本公司不良贷款余额23.33亿元，比年初减少4.63亿元，不良贷款率0.72%，比年初下降0.30个百分点，不良贷款拨备覆盖率265.70%，比年初提高50.01个百分点。

2.3 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东持股表

单位：股

股东总数	272,157 户	
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.	1,000,484,814	人民币普通股
北京市国有资产经营有限责任公司	648,163,689	人民币普通股
北京能源投资(集团)有限公司	372,207,250	人民币普通股
国际金融公司	251,378,094	人民币普通股
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
北京市华远集团有限公司	83,157,032	人民币普通股
北京信息基础设施建设股份有限公司	57,000,000	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
中国纺织机械(集团)有限公司	56,866,988	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	

§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

项目	报告期末	与上年度期末相比增减幅度(%)	主要原因
存放同业款项	47,361,937	242.93%	存放同业款项增加
拆出资金	48,265,373	350.17%	拆出资金款项增加
衍生金融资产	39,073	109.90%	衍生金融资产规模增加
买入返售金融资产	18,244,388	-57.32%	买入返售金融资产规模减少
可供出售金融资产	96,585,777	51.87%	可供出售金融资产规模增加
长期股权投资	1,235,662	297.55%	长期股权投资规模增加
同业及其他金融机构存放款项	34,232,426	34.09%	同业及其他金融机构存放款项增加
拆入资金	15,634,426	866.71%	拆入资金规模增加
衍生金融负债	27,639	224.48%	衍生金融负债规模增加

卖出回购金融资产款	55,951,845	1498.62%	卖出回购金融资产款项增加
应付职工薪酬	359,895	200.77%	应付职工薪酬增加
应付利息	3,759,762	58.74%	应付利息增加
其他负债	3,271,670	67.47%	其他负债减少
未分配利润	13,441,078	56.01%	本期净利润增加
项目	本报告期	与上年同期相比增减幅度(%)	主要原因
利息收入	16,752,427	31.04%	业务规模扩大,利息收入增加
利息支出	-6,339,444	31.18%	业务规模扩大,利息支出增加
利息净收入	10,412,983	30.96%	利息净收入增加
手续费及佣金收入	845,467	48.29%	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金净收入	749,823	52.79%	手续费及佣金净收入增加
公允价值变动损益	7,889	-	本期公允价值变动为收益,去年同期公允价值变动为亏损。
汇兑收益	28,346	-71.79%	汇兑损益减少
业务及管理费	-2,956,933	51.14%	业务管理费增加
资产减值损失	-162,151	-54.03%	资产减值损失减少
营业利润	7,582,632	35.34%	业务规模增长,营业利润增加
营业外支出	-9,296	-43.65%	营业外支出减少
利润总额	7,581,550	35.45%	业务规模增长,利润总额增加
所得税费用	-1,632,533	35.45%	计税收入增加,所得税增加
净利润	5,949,017	35.46%	业务规模增长,净利润增加
归属于母公司股东的净利润	5,946,632	35.36%	业务规模增长,利润总额增加
少数股东损益	2,385	-	本期少数股东损益为正值,上年同期股东权益为负值。

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。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。2010 年 9 月 20 日，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持有的本行股份上市流通，详细情况见 2010 年 9 月 15 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）刊登的《北京银行股份有限公司关于有限售条件流通股上市流通的提示性公告》。

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）中国银联股份有限公司

截至 2010 年 9 月 30 日，本行对中国银联股份有限公司投资 4875 万元。

（二）廊坊市商业银行股份有限公司

截至 2010 年 9 月 30 日，本行持有廊坊银行股份有限公司 1.335 亿股，持股比例 19.99%。

（三）延庆村镇银行股份有限公司

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%。

（四）北银消费金融公司

2010 年 2 月 25 日，本行投资成立北银消费金融有限公司，注册资本 3 亿元人民币，本行持股比例为 100%。

（五）中荷人寿保险有限公司

截至 2010 年 9 月 30 日，本行对中荷人寿保险有限公司投资 8.818 亿元，持股比例为 50%。

北京银行股份有限公司

法定代表人：闫冰竹

2010 年 10 月 30 日

§4 附录

4.1 资产负债表

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	
	2010年9月30日 (未经审计)	2009年12月31日 (经审计)	2010年9月30日 (未经审计)	2009年12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	85,832,512	68,132,832	85,807,769	68,111,042
存放同业款项	47,361,937	13,810,866	47,339,004	13,812,825
拆出资金	48,265,373	10,721,546	48,085,373	10,721,546
交易性金融资产	12,560,951	11,515,704	12,509,370	11,515,704
衍生金融资产	39,073	18,615	39,073	18,615
买入返售金融资产	18,244,388	42,746,679	18,244,388	42,746,679
应收利息	2,517,418	1,997,391	2,516,895	1,997,249
发放贷款和垫款	316,970,287	267,450,108	316,843,799	267,378,461
可供出售金融资产	96,585,777	63,595,865	96,585,777	63,595,865
持有至到期投资	51,595,280	44,723,620	51,595,280	44,723,620
应收款项类投资	4,262,273	4,315,942	4,262,273	4,315,942
长期股权投资	1,235,662	310,821	1,545,662	320,821
投资性房地产	235,025	243,800	235,025	243,800
固定资产	1,751,552	1,734,821	1,745,187	1,732,226
递延所得税资产	687,140	782,010	687,140	782,010
其他资产	1,614,320	1,368,698	1,603,855	1,361,887
资产总计	689,758,968	533,469,318	689,645,870	533,378,292

负债和股东权益	合并		北京银行	
	2010年9月30日 (未经审计)	2009年12月31日 (经审计)	2010年9月30日 (未经审计)	2009年12月31日 (经审计)
负债				
同业及其他金融机构存放款项	34,232,426	25,528,500	34,281,831	25,573,099
拆入资金	15,634,426	1,617,280	15,634,426	1,617,280
衍生金融负债	27,639	8,518	27,639	8,518
卖出回购金融资产款	55,951,845	3,500,000	55,951,845	3,500,000
吸收存款	519,914,070	446,938,703	519,772,413	446,820,989
应付职工薪酬	359,895	119,657	359,728	119,657
应交税费	420,419	346,632	420,043	346,533
应付利息	3,759,762	2,368,479	3,759,527	2,368,353
预计负债	40,309	41,322	40,309	41,322
应付债券	13,475,109	13,468,821	13,475,109	13,468,821
其他负债	3,271,670	1,953,635	3,271,573	1,953,482
负债合计	647,087,570	495,891,547	646,994,443	495,818,054
股东权益：				
股本	6,227,562	6,227,562	6,227,562	6,227,562
资本公积	16,630,338	16,364,766	16,630,338	16,364,766
盈余公积	2,706,190	2,706,190	2,706,190	2,706,190
一般风险准备	3,645,489	3,645,489	3,645,489	3,645,489
未分配利润	13,441,078	8,615,408	13,441,848	8,616,231
归属于母公司的 股东权益合计	42,650,657	37,559,415		
少数股东权益	20,741	18,356		
股东权益合计	42,671,398	37,577,771	42,651,427	37,560,238
负债和所有者权 益总计	689,758,968	533,469,318	689,645,870	533,378,292

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红

4.2 利润表

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	
	2010年1-9月 (未经审计)	2009年1-9月 (未经审计)	2010年1-9月 (未经审计)	2009年1-9月 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	16,752,427	12,783,846	16,741,817	12,782,761
利息支出	(6,339,444)	(4,832,616)	(6,340,253)	(4,832,659)
利息净收入	10,412,983	7,951,230	10,401,564	7,950,102
手续费及佣金收入	845,467	570,141	844,603	569,751
手续费及佣金支出	(95,644)	(79,388)	(95,584)	(79,325)
手续费及佣金净收入	749,823	490,753	749,019	490,426
投资收益	210,991	274,519	210,414	274,519
其中：对联营企业的投资收益	41,454	36,467	41,454	36,467
公允价值变动损益	7,889	(300,350)	7,797	(300,350)
汇兑收益	28,346	100,472	28,346	100,472
其他业务收入	67,792	69,257	67,792	69,257
二、营业支出				
营业税金及附加	(767,332)	(665,130)	(766,597)	(665,062)
业务及管理费	(2,956,933)	(1,956,481)	(2,947,140)	(1,953,722)
资产减值损失	(162,151)	(352,714)	(161,456)	(352,121)
其他业务成本	(8,776)	(8,778)	(8,776)	(8,778)
三、营业利润	7,582,632	5,602,778	7,580,963	5,604,743
加：营业外收入	8,214	10,860	7,434	10,860
减：营业外支出	(9,296)	(16,498)	(9,286)	(16,498)
四、利润总额	7,581,550	5,597,140	7,579,111	5,599,105
减：所得税费用	(1,632,533)	(1,205,309)	(1,632,533)	(1,205,309)
五、净利润	5,949,017	4,391,831	5,946,578	4,393,796
归属于母公司股东的净利润	5,946,632	4,393,143		
少数股东损益	2,385	(1,312)		

项目	合并		北京银行	
	2010年1-9月 (未经审计)	2009年1-9月 (未经审计)	2010年1-9月 (未经审计)	2009年1-9月 (未经审计)
六、每股收益				
(一) 基本每股收益	0.95	0.71	0.95	0.71
(二) 稀释每股收益	0.95	0.71	0.95	0.71
七、其他综合收益/(损失)	265,572	(639,612)	265,572	(639,612)
八、综合收益总额	6,214,589	3,752,219	6,212,150	3,754,184
归属于母公司股东的综合收益总额	6,212,204	3,753,531		
归属于少数股东的综合收益总额	2,385	(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

4.3 现金流量表

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	
	2010年1-9月 (未经审计)	2009年1-9月 (未经审计)	2010年1-9月 (未经审计)	2009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	81,679,292	85,030,469	81,660,155	84,954,620
向其他金融机构拆出资金净减少额	-	5,464,690	-	5,464,690
向其他金融机构拆入资金净增加额	66,468,991	-	66,468,991	-
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	13,129,743	10,054,824	13,127,734	10,053,412
收取手续费及佣金的现金	845,467	569,756	844,603	569,751
收到其他与经营活动有关的现金	1,182,239	1,426,466	1,173,577	1,426,466
经营活动现金流入小计	163,305,732	104,719,274	163,275,060	104,642,008
发放贷款及垫款净增加额	(49,686,108)	(75,621,825)	(49,630,572)	(75,562,525)
存放中央银行和同业款项净增加额	(29,696,423)	(9,590,185)	(29,689,214)	(9,581,220)
向其他金融机构拆出资金净增加额	(14,120,547)	-	(13,940,547)	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	(3,531,537)	-	(3,531,537)
交易性金融资产的净增加额	(924,188)	-	(873,567)	-
支付利息的现金	(4,578,124)	(4,046,412)	(4,579,041)	(4,046,535)
支付手续费及佣金的现金	(95,644)	(79,388)	(95,584)	(79,325)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,126,094)	(1,161,451)	(1,122,573)	(1,160,489)
支付的各项税费	(2,319,250)	(2,353,332)	(2,318,738)	(2,353,324)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,022,713)	(696,561)	(1,014,672)	(695,636)
经营活动现金流出小计	(103,569,091)	(97,080,691)	(103,264,508)	(97,010,591)
经营活动产生的现金流量净额	59,736,641	7,638,583	60,010,552	7,631,417

项目	合并		北京银行	
	2010年1-9月 (未经审计)	2009年1-9月 (未经审计)	2010年1-9月 (未经审计)	2009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	181,408,015	84,381,067	181,408,015	84,381,067
取得投资收益收到的现金	3,148,073	2,650,028	3,148,073	2,650,028
处置固定资产、其他长期资产收回的现金	117	238	117	238
收到其他与投资活动有关的现金	49,951	-	49,951	-
投资活动现金流入小计	184,606,156	87,031,333	184,606,156	87,031,333
证券投资支付的现金	(222,776,405)	(110,216,336)	(223,076,405)	(110,216,336)
购建固定资产、其他长期资产支付的现金	(489,849)	(326,024)	(484,396)	(323,542)
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流出小计	(223,266,254)	(110,542,360)	(223,560,801)	(110,539,878)
投资活动产生的现金流量净额	(38,660,098)	(23,511,027)	(38,954,645)	(23,508,545)
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	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-	-	-
分配股利支付的现金	(1,115,803)	(897,957)	(1,115,803)	(897,957)
支付的债券利息	(363,750)	(505,500)	(363,750)	(505,500)
筹资活动现金流出小计	(1,479,553)	(1,403,457)	(1,479,553)	(1,403,457)
筹资活动产生的现金流量净额	(1,479,553)	(1,403,457)	(1,479,553)	(1,403,457)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(72,945)	52,037	(72,945)	52,037

项目	合并		北京银行	
	2010年1-9月 (未经审计)	2009年1-9月 (未经审计)	2010年1-9月 (未经审计)	2009年1-9月 (未经审计)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	19,524,045	(17,223,864)	19,503,409	(17,228,548)
加: 期初现金及现金等价物余额	79,290,071	73,753,181	79,279,371	73,751,777
六、期末现金及现金等价物余额	98,814,116	56,529,317	98,782,780	56,523,229

法定代表人、董事长: 闫冰竹

行长: 严晓燕

财务总监: 杜志红