

北京银行股份有限公司
BANK OF BEIJING CO., LTD.



2010年第一季度报告
(股票代码: 601169)

二零一零年四月

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	6

§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二十六次会议审议通过了公司2010年第一季度报告。
- 1.3 公司第一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

	2010年3月31日	2009年12月31日	本报告期比上年度期末增减(%)
总资产	565,233,872	533,469,318	5.95%
所有者权益(股东权益)	39,890,094	37,559,415	6.21%
每股净资产(人民币元)	6.41	6.03	6.21%
	2010年1-3月		比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额		-5,521,874	1.59%
每股经营活动产生的现金流量净额(人民币元)		-0.89	1.59%
	报告期(1-3月)	年初至报告期末(1-3月)	本报告期比上年同期增减(%)
净利润	2,092,081	2,092,081	39.20%
基本每股收益(人民币元)	0.34	0.34	39.20%
稀释每股收益(人民币元)	0.34	0.34	39.20%
净资产收益率(%)	5.24	5.24	上升0.96个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)	5.24	5.24	上升0.98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			385
营业外支出			-537
营业外收支净额			-152
非经常性损益所得税影响额			-38
非经常性损益税后影响净额			-114

2.2 不良贷款情况(合并数)

报告期末，本公司不良贷款余额23.89亿元，比年初减少4.07亿元，不良贷款率0.82%，比年初下降0.20个百分点，不良贷款拨备覆盖率246.70%，比年初提高31.01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		232,995			
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
北京市华远集团有限公司	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%	57,000,000	0	质押 15,000,000 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 53,700,000
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		
北京市华远集团有限公司	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	57,000,000		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		
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	52,150,182		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		
中国工商银行—上证50交易型开放式指数证券投资基金	46,373,768		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				

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

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	18,323,531	32.67%	存放同业款项增加
买入返售金融资产	12,030,631	-71.86%	买入返售金融资产减少
可供出售金融资产	94,590,027	48.74%	可供出售金融资产增加
其他资产	1,917,248	40.08%	其它资产规模增加
应付职工薪酬	192,461	60.84%	应付职工薪酬增加
应交税费	451,250	30.18%	应交税金增加
其他负债	3,011,382	54.14%	其它负债规模增加
	本报告期	与上年同期相比增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金收入	252,176	55.56%	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金净收入	223,721	61.66%	手续费及佣金收入增加
投资收益	22,986	-69.11%	投资收益减少
公允价值变动收益	47,473	-	公允价值去年同期为负值，本期为正值
汇兑收益	12,296	87.50%	汇兑收益增加
营业税金及附加	(224,298)	35.17%	营业税金及附加增加
业务及管理费	(801,103)	63.06%	业务及管理费增加
资产减值损失	149,874	-	资产减值损失去年同期为计提，本期为冲回
营业外收入	385	-95.70%	营业外收入减少
营业外支出	(537)	-32.88%	营业外支出减少
利润总额	2,680,792	34.96%	本期利润总额增加
归属于母公司的净利润	2,092,081	39.20%	本期净利润增加
少数股东损益	451	-	少数股东损益去年同期为负值，本期为正值

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。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）中国银联股份有限公司

截至 2010 年 03 月 31 日，本行对中国银联股份有限公司投资 4,875 万元。

（二）廊坊市商业银行股份有限公司

截至 2010 年 03 月 31 日，本行持有廊坊银行股份有限公司 13350 万股，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%。。

北京银行股份有限公司
法定代表人：闫冰竹
2010 年 4 月 28 日

§4 附录

4.1 资产负债表

4.2 利润表

4.3 现金流量表

§ 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	
	2010年3月31日 (未经审计)	2009年12月31日 (经审计)	2010年3月31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	74,381,184	68,132,832	74,357,844	68,111,042
存放同业款项	18,323,531	13,810,866	18,284,188	13,812,825
拆出资金	11,543,421	10,721,546	11,543,421	10,721,546
交易性金融资产	11,552,874	11,515,704	11,552,874	11,515,704
衍生金融资产	17,595	18,615	17,595	18,615
买入返售金融资产	12,030,631	42,746,679	12,030,631	42,746,679
应收利息	2,362,017	1,997,391	2,361,950	1,997,249
发放贷款和垫款	287,046,570	267,450,108	286,953,906	267,378,461
可供出售金融资产	94,590,027	63,595,865	94,590,027	63,595,865
持有至到期投资	44,336,902	44,723,620	44,336,902	44,723,620
应收款项类投资	4,195,728	4,315,942	4,195,728	4,315,942
长期股权投资	326,907	310,821	636,907	320,821
投资性房地产	240,875	243,800	240,875	243,800
固定资产	1,701,474	1,734,821	1,699,020	1,732,226
递延所得税资产	666,888	782,010	666,888	782,010
其他资产	1,917,248	1,368,698	1,910,493	1,361,887
资产总计	565,233,872	533,469,318	565,379,249	533,378,292

	合并		北京银行	
	2010年3月31日 (未经审计)	2009年12月31日 (经审计)	2010年3月31日 (未经审计)	2009年12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
同业及其他金融机构存放款项	23,930,358	25,528,500	24,226,334	25,573,099
拆入资金	1,989,741	1,617,280	1,989,741	1,617,280
衍生金融负债	8,737	8,518	8,737	8,518
卖出回购金融资产款	3,570,677	3,500,000	3,570,677	3,500,000
吸收存款	475,765,477	446,938,703	475,632,680	446,820,989
应付职工薪酬	192,461	119,657	192,461	119,657
应交税费	451,250	346,632	451,150	346,533
应付利息	2,892,897	2,368,479	2,892,760	2,368,353
预计负债	41,096	41,322	41,096	41,322
应付债券	13,470,895	13,468,821	13,470,895	13,468,821
其他负债	3,011,382	1,953,635	3,011,286	1,953,482
负债合计	525,324,971	495,891,547	525,487,817	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	16,603,364	16,364,766	16,603,364	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	10,707,489	8,615,408	10,708,827	8,616,231
归属于母公司的 股东权益合计	39,890,094	37,559,415		
少数股东权益	18,807	18,356		
股东权益合计	39,908,901	37,577,771	39,891,432	37,560,238
负债和所有者 权益总计	565,233,872	533,469,318	565,379,249	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

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1-3月 (未经审计)	2009年1-3月 (未经审计)	2010年1-3月 (未经审计)	2009年1-3月 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	5,061,769	4,148,822	5,060,424	4,148,803
利息支出	(1,830,581)	(1,614,403)	(1,830,642)	(1,614,482)
利息净收入	3,231,188	2,534,419	3,229,782	2,534,321
手续费及佣金收入	252,176	162,110	251,667	162,105
手续费及佣金支出	(28,455)	(23,718)	(28,427)	(23,694)
手续费及佣金净收入	223,721	138,392	223,240	138,411
投资收益	22,986	74,420	22,986	74,420
其中：对联营企业和合营企业的 投资收益	15,344	12,973	15,344	12,973
公允价值变动（损失）/收益	47,473	(120,957)	47,473	(120,957)
汇兑收益	12,296	6,558	12,296	6,558
其他业务收入	21,732	18,380	21,731	18,380
二、营业支出				
营业税金及附加	(224,298)	(165,937)	(224,199)	(165,936)
业务及管理费	(801,103)	(491,283)	(799,454)	(490,039)
资产减值损失	149,874	(12,856)	150,078	(12,856)
其他业务成本	(2,925)	(2,927)	(2,925)	(2,927)
三、营业利润	2,680,944	1,978,209	2,681,008	1,979,375
加：营业外收入	385	8,959	385	8,959
减：营业外支出	(537)	(800)	(537)	(800)
四、利润总额	2,680,792	1,986,368	2,680,856	1,987,534
减：所得税费用	(588,260)	(484,252)	(588,260)	(484,252)
五、净利润	2,092,532	1,502,116	2,092,596	1,503,282
归属于母公司股东的净利润	2,092,081	1,502,893		
少数股东损益	451	(777)		

六、每股收益				
（一）基本每股收益	0.34	0.24	0.34	0.24
（二）稀释每股收益	0.34	0.24	0.34	0.24
七、其他综合收益	238,598	(146,280)	238,598	(146,280)
八、综合收益	2,331,130	1,355,836	2,331,194	1,357,002
归属于母公司所有者的综合收益	2,330,679	1,356,613		
归属于少数股东的综合收益	451	(777)		

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	
	2010年1-3月 (未经审计)	2009年1-3月 (未经审计)	2010年1-3月 (未经审计)	2009年1-3月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额	27,228,631	21,090,175	27,464,925	21,068,172
向其他金融机构拆入资金净增加额	443,138	294,288	443,138	294,288
向其他金融机构拆出资金净减少额	-	3,672,662	-	3,672,662
交易性金融资产净减少额	32,536	-	32,536	-
收取利息的现金	3,992,585	3,085,348	3,990,883	3,085,341
收取手续费及佣金的现金	252,176	162,110	251,667	162,105
收到其他与经营活动有关的现金	537,585	2,984,499	537,585	2,984,499
经营活动现金流入小计	32,486,651	31,289,082	32,720,734	31,267,067
客户贷款及垫款净增加额	(19,458,751)	(25,473,312)	(19,437,528)	(25,471,962)
存放中央银行和同业款项净增加额	(15,585,630)	(1,371,885)	(15,580,536)	(1,370,263)
向其他金融机构拆出资金净增加额	(423,058)	-	(423,058)	-
交易性金融资产净增加额	-	(7,527,949)	-	(7,527,949)
支付利息的现金	(1,304,367)	(1,414,868)	(1,304,160)	(1,414,906)
支付手续费及佣金的现金	(28,455)	(23,718)	(28,427)	(23,694)
支付给职工以及为职工支付的现金	(367,352)	(334,709)	(367,056)	(334,390)
支付的各项税费	(672,255)	(310,141)	(672,005)	(310,141)
支付其他与经营活动有关的现金	(168,657)	(268,200)	(167,640)	(267,390)
经营活动现金流出小计	(38,008,525)	(36,724,782)	(37,980,410)	(36,720,695)
经营活动产生的现金流量净额	(5,521,874)	(5,435,700)	(5,259,676)	(5,453,628)

二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	49,972,694	17,148,477	49,972,694	17,148,477
取得投资收益收到的现金	710,792	716,431	710,792	716,431
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	6	-	6	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流入小计	50,683,492	17,864,908	50,683,492	17,864,908
投资支付的现金	(73,700,211)	(26,764,236)	(74,000,211)	(26,754,236)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(131,274)	(110,374)	(131,230)	(109,594)
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流出小计	(73,831,485)	(26,874,610)	(74,131,441)	(26,863,830)
投资活动产生的现金流量净额	(23,147,993)	(9,009,702)	(23,447,949)	(8,998,922)
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	-	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-	-	-
偿还债务支付的现金	-	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(546)	(4,250)	(546)	(4,250)
筹资活动现金流出小计	(546)	(4,250)	(546)	(4,250)
筹资活动产生的现金流量净额	(546)	(4,250)	(546)	(4,250)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(23,517)	(14,658)	(23,517)	(14,658)
五、现金及现金等价物净增加额	(28,693,930)	(14,464,310)	(28,731,688)	(14,471,458)
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	50,596,141	59,288,871	50,547,683	59,280,319

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红