

北京银行股份有限公司

BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇一〇年半年度报告
(股票代码: 601169)

二〇一〇年八月

目 录

第一章	公司基本情况简介	3
第二章	股本变动及主要股东持股情况	17
第三章	董事、监事、高级管理人员情况	19
第四章	董事会报告	20
第五章	重要事项	25
第六章	财务报告	28
第七章	备查文件	28
第八章	附件	28

重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事和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。

本半年度报告（正文及摘要）于2010年8月26日，本公司第四届董事会第一次会议审议通过。

本公司半年度报告未经审计。

本半年度报告（正文及摘要）除特别说明外，均以人民币列示。

本公司董事长闫冰竹、行长严晓燕、首席财务官杜志红保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

第一章 公司基本情况简介

一、公司简介

1、法定中文名称：北京银行股份有限公司

（简称：北京银行，下称“本行”“公司”或“本公司”）

法定英文名称：Bank of Beijing Co.,Ltd.（缩写：“BOB”）

2、法定代表人：闫冰竹

3、董事会秘书：杨书剑

联系地址：北京市西城区金融大街丙17号北京银行大厦

联系电话：（86）10-66223826

传真：（86）10-66223833

董秘信箱：snow@bankofbeijing.com.cn

4、注册地址：北京市西城区金融大街甲17号首层

办公地址：北京市西城区金融大街丙17号北京银行大厦

邮政编码：100033

电话：（86）10-66426500

传真：（86）10-66426519

国际互联网网址：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

5、选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

刊登本半年度报告的中国证监会指定网站：<http://www.sse.com.cn>

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室

6、股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：北京银行

股票代码：601169

7、其他有关资料

首次注册登记日期：1996年1月29日

变更注册登记日期：2008年1月16日

首次注册登记地点：北京市宣武区右安门内大街65号

变更注册登记地点：北京市西城区金融大街甲17号首层

企业法人营业执照注册号：110000005064399

税务登记号码：京税证字 110104101174712

组织机构代码：10117471-2

未流通股票托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

二、财务数据与指标

1、本半年度主要财务数据和指标

(1) 主要财务数据和指标

(单位：人民币千元)

项目	2010年1-6月	2009年1-6月
营业收入	7,376,365	5,591,166
营业利润	4,986,512	3,737,923
利润总额	4,980,302	3,729,983
归属于母公司股东的净利润	3,902,233	2,923,776
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,906,891	2,929,731
基本每股收益(元)	0.63	0.47
稀释每股收益(元)	0.63	0.47
全面摊薄净资产收益率(%)	9.61%	8.27%
加权平均净资产收益率(%)	9.89%	8.36%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率(%)	9.63%	8.28%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	9.90%	8.38%
经营活动产生的现金流量净额	38,821,401	-2,269,898
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	6.23	-0.36

注：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》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第9号：净资产收益率和每股收益的计算及披露》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：人民币千元)

非经常性损益	2010年1-6月
资产处置收入	23
其它	1,381
营业外收入	1,404
诉讼损失准备(转回)/计提	-203
其它	7,817
营业外支出	7,614
营业外收支净额	-6,210
减：非经常性损益所得税影响数	-1,552
合计	-4,658

(单位:人民币千元)

项目	2010年6月30日	2009年12月31日
总资产	646,112,864	533,469,318
总负债	605,504,574	495,891,547
归属于母公司股东的股东权益	40,588,734	37,559,415
归属于母公司股东的每股净资产(元)	6.52	6.03

(2) 报告期贷款损失准备情况

(单位:人民币千元)

期初余额	6,030,834
本期计提/(冲回)	25,488
本期收回已核销贷款	95
本期核销	0
本期释放的减值准备折现利息	-5,241
汇率及其它调整	-1,990
期末余额	6,049,186

本公司信贷资产减值准备按照单项评估和资产组合评估两种方法进行计提。对单项金额重大的信贷资产单独进行减值测试,如有客观证据表明其已发生减值,本公司即确认减值损失,计入当期损益。对单项金额不重大的信贷资产,本公司将其包括在具有类似信用风险特征的信贷资产组合中进行减值测试。

报告期末,本公司贷款损失准备总额为60.49亿元,不良贷款拨备覆盖率(贷款损失准备金额/不良贷款余额)为255.13%。

(3) 报告期利润表附表

(单位:人民币千元)

项目	报告期利润	净资产收益率		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
营业利润	4,986,512	12%	13%	0.80	0.80
归属于母公司股东的净利润	3,902,233	10%	10%	0.63	0.63
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后净利润	3,906,891	10%	10%	0.63	0.63

(4) 截至报告期末前三年的主要会计数据

(单位:人民币千元)

项目	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
总资产	646,112,864	533,469,318	417,021,019
总负债	605,504,574	495,891,547	383,207,386
存款总额	505,020,823	446,938,703	315,840,114
其中:储蓄存款	87,677,241	74,422,221	54,121,295

贷款总额	310,294,072	273,480,942	193,073,700
其中：公司贷款	270,593,175	239,130,063	167,398,166
贴现	2,768,902	8,387,626	8,150,823
个人贷款	36,931,995	25,963,253	17,524,711
拆入资金	6,574,917	1,617,280	1,912,618
贷款损失准备	6,049,186	6,030,834	5,383,382

(5) 截至报告期末前三年补充财务指标

项目	标准值	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日	
资产利润率(年化)	≥0.6%	1.32%	1.19%	1.40%	
资本利润率(年化)	/	19.97%	15.79%	17.91%	
资本充足率	≥8%	12.47%	14.35%	19.66%	
核心资本充足率	≥4%	10.75%	12.38%	16.42%	
不良贷款率	≤5%	0.76%	1.02%	1.55%	
拨备覆盖率	≥60%	255.13%	215.69%	180.23%	
成本收入比	≤45%	25.52%	26.27%	23.40%	
单一最大客户贷款比率	≤10%	5.53%	6.90%	7.83%	
最大十家客户贷款比率	≤50%	42.68%	44.42%	40.89%	
正常贷款迁徙率	—	0.17%	0.70%	7.71%	
关注贷款迁徙率	—	0.19%	0.15%	0.39%	
次级贷款迁徙率	—	32.19%	59.96%	58.04%	
可疑贷款迁徙率	—	9.14%	2.51%	2.32%	
存贷比	≤75%	59.46%	58.94%	57.98%	
拆借资金比例	拆入资金比例	≤4%	1.14%	0.23%	0.48%
	拆出资金比例	≤8%	4.55%	2.13%	4.29%
流动性比例	人民币	≥25%	42.01%	46.99%	63.00%
	外币	≥60%	91.53%	84.05%	155.34%

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 = 净利润 / [(期初股东权益 + 期末股东权益) / 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、可疑贷款迁徙率数据为上市公司数据

4、根据中国人民银行出具的银市场许准予字[2008]第29号和银监会出具的银监复[2008]253号文，本行发行金融债券募集资金发放的贷款不纳入存贷款比例指标；根据中国银监会《关于2008年非现场监管报表指标体系有关事项的通知》，从2008年开始，计算存贷比时贷款包含贴现数。

5、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

(6) 资本构成及变化情况

(单位：人民币千元)

项目	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
----	------------	-------------	-------------

资本净额	45,449,666	42,198,598	37,986,124
其中：核心资本净额	39,165,627	36,404,828	31,715,558
风险加权资产总额	360,330,310	289,636,120	188,052,859
市场风险资本	329,458	359,295	410,660
资本充足率	12.47%	14.35%	19.66%
核心资本充足率	10.75%	12.38%	16.42%

(7) 报告期内股东权益变化情况

(单位：人民币千元)

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益
期初数	6,227,562	16,364,766	2,706,190	3,645,489	8,615,408	18,356
本期增加	-	474,934	-	-	3,902,233	-
本期减少	-	-226,887	-	-	-1,120,961	1,200
期末数	6,227,562	16,612,813	2,706,190	3,645,489	11,396,680	19,556

2、银行业务数据与指标

(1) 分支机构基本情况

序号	机构名称	机构数量	营业地址	员工数 (人)	资产规模 (人民币百万元)
1	北京地区	152	北京市西城区金融大街甲17号首层	4,861	554,241
2	天津地区	9	天津市和平区承德道21号	206	19,570
3	上海地区	9	上海市黄浦区河南南路16号(一楼、五楼、六楼和地下库房)	217	27,311
4	西安地区	3	西安市碑林区和平路116号	145	16,022
5	深圳地区	2	深圳市福田区深南大道7006号富春东方大厦一、二、十一、十七层	95	6,604
6	杭州地区	2	杭州市江干区庆春东路78号	131	11,736
7	长沙地区	1	长沙市开福区芙蓉中路一段163号新时代广场	98	7,362
8	南京地区	1	南京市建邺区江东中路289号	47	3,400
9	香港代表办事处	1	FLAT/RM 5601, 56/F, THE CENTER, 99 QUEEN'S ROAD, CENTRAL, HK 香港皇后大道中99号中环中心56楼5601	1	-
	合计	180	—	5,801	646,246

(2) 本行贷款五级分类情况

(单位：人民币百万元)

五级分类	2009-6-30		2009-12-31		2010-6-30		本期变动 (+、-)	变动原因
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)		
正常	238,803	95.60	263,288	96.30	301,007	97.04	37,719	贷款增长
关注	8,161	3.26	7,326	2.68	6,810	2.20	-516	贷款收回
次级	199	0.08	245	0.09	277	0.08	32	可疑贷款向上迁徙
可疑	1,023	0.41	961	0.35	463	0.15	-498	可疑贷款向上迁徙、向下迁徙
损失	1,615	0.65	1,589	0.58	1,631	0.53	42	次级贷款、可疑贷款向下迁徙
合计	249,801	100.00	273,409	100.00	310,188	100.00	36,779	-

注：以上数据为上市公司数据。

报告期内，本行不良贷款余额和不良贷款比例继续实现双降；不良贷款余额 23.71 亿元，比年初下降 4.25 亿元；不良贷款比例 0.76%，比年初下降 0.26 个百分点。

(3) 本行贷款前十大客户分布情况

(单位：人民币百万元)

户名	期末余额	占全部贷款比例(%)
北京市土地整理储备中心	2,513	0.81
陕西煤业化工集团有限责任公司	2,300	0.74
北京顺创投资管理有限公司	2,208	0.71
中华人民共和国铁道部	2,195	0.71
北京北辰实业股份有限公司	1,924	0.62
北京公共交通控股(集团)有限公司	1,900	0.61
北京市土地整理储备中心朝阳分中心	1,760	0.57
唐山曹妃甸基础设施建设投资有限公司	1,600	0.52
天津临港投资控股有限公司	1,500	0.48
中国黄金集团公司	1,500	0.48
合计	19,400	6.25

(4) 贷款分布情况

报告期末，本行贷款前十大行业分布情况

(单位：人民币百万元)

行业类别	贷款余额	占全部贷款比例(%)
水利环境和公共设施管理	55,353	18
租赁和商务服务业	44,049	14
房地产业	41,161	13
制造业	33,218	11
交通运输业	22,096	7
贸易业	21,805	7
建筑业	12,910	4
电力燃气及水的生产和供应	12,711	4

电脑软件业及电信业	7,985	3
金融业	4,525	1
教育业	3,274	1
其他	14,257	5
个贷	36,843	12
合计	310,188	100

报告期末，本行贷款按地区分布情况

(单位：人民币百万元)

贷款地区	贷款余额	占全部贷款比例 (%)
北京地区	223,429	72
上海地区	24,935	8
天津地区	18,039	6
西安地区	15,931	5
其他地区	27,854	9
合计	310,188	100

报告期末，本行贷款担保方式分布情况：

(单位：人民币百万元)

担保方式	贷款余额	占全部贷款比例 (%)
信用贷款	108,706	35
保证贷款	105,892	34
抵押贷款	74,914	24
质押贷款	17,907	6
贴现	2,769	1
合计	310,188	100

(5) 期末占贷款总额 20% (含 20%) 以上贴息贷款情况
报告期内，本公司没有上述业务发生。

(6) 本行重组及逾期贷款情况

(单位：人民币百万元)

项目	期初金额	期末余额	本期变动 (+、-)	变动原因	占总贷款比例
重组贷款 ^①	1,066	1,157	91	个别客户贷款期限调整	0.37%
逾期贷款 ^②	2,818	2,445	-373	逾期贷款收回	0.79%

注：1、重组贷款指因借款人财务出现恶化或不能按期还款，而对原来的贷款条款进行调整，包括延长贷款期限，借新还旧和转化。

2、逾期贷款是指本金逾期的贷款的本金金额，利息逾期而本金未逾期的贷款未包括在内，就分期偿还的贷款而言，只要贷款出现逾期，未逾期部分本金金额也归入逾期贷款。

报告期末，本行重组贷款中不良贷款为 37568.73 万元。

(7) 本行主要贷款类别、月度平均余额及年均贷款利率

(单位：人民币百万元)

贷款类别		月平均余额	年平均利率
公司贷款	一年以内短期贷款	94,923	4.84%
	中长期贷款	167,561	5.35%
个人贷款	一年以内短期贷款	1,000	5.28%
	中长期贷款	30,663	4.58%
贴现及转贴现		3,313	3.99%

(8) 本行主要存款类别、月度平均余额及年均利率

(单位：人民币百万元)

存款类别	月平均余额	年平均利率
个人活期储蓄存款	20,637	0.37%
个人定期储蓄存款	53,705	3.07%
企业活期存款	240,057	0.50%
企业定期存款	158,178	2.40%

(9) 期末所持金融债券情况

报告期末，本行持有的人民币金融债券类别和金额：

(单位：人民币百万元)

债券类别	金额
政策性金融债券	54,736
商业银行金融债券	8,220
非银行金融机构债券	1,080
其他	10
合计	64,046

报告期末，本行持有金额重大金融债券情况

(单位：人民币百万元)

金融债券类别	面值	年利率	到期日
2000 金融债券	669	浮动：R+0.59%	2010-9-18 到 2010-11-23
2001 金融债券	294	浮动：R+0.65% 固定：3.0%-4.23%	2011-4-21 到 2021-11-5
2002 金融债券	1,765	浮动：R+0.65%-0.75% 固定：2.65%-4.52%	2012-4-23 到 2032-1-12
2003 金融债券	2,160	浮动：R+0.49%-1.05% 固定：4.07%-4.17%	2013-3-31 到 2013-11-13
2004 金融债券	860	浮动：R+0.76%-1.3% 固定：3.51%	2014-2-25 到 2014-4-16
2005 金融债券	3,218	浮动：R+0.37%-0.72%;B_2W+1.05% 固定：2.56%-4.67%	2010-10-10 到 2035-10-11
2006 金融债券	15,715	浮动：R+0.45%-2.00%;FR007+0.7%	2011-4-6 到

		固定：2.98%-5.05%	2026-4-11
2007 金融债券	18,393	浮动： S3M_10A+3.05%-3.20%;S3M_5A+3.19%-3.91%;R+0.27%-1.8% 固定：3.56%-4.94%	2010-8-17 到 2017-12-28
2008 金融债券	5,973	浮动：S3M_5A+0.18%;R+0.49%+0.76% 固定：1.98%-6.2%	2011-5-19 到 2018-12-26
2009 金融债券	11,519	浮动：S3M_5A+2.19%-2.62%;R+2.82%-3.90% 固定：1.75%-5.66%	2010-10-28 到 2029-11-4
2010 金融债券	3,480	浮动：R+0.33%-0.59%;S3M_10A+0.08% 固定：3.15%-6.00%	2015-2-3 到 2020-4-22
合计	64,046		

报告期末，本行持有金额重大国债情况

(单位：人民币百万元)

国债类别	面值	年利率	到期日
2000 国债	40	浮动：R+0.47%	2010-9-21
2001 国债	400	浮动：R+0.52%-0.57% 固定：3.85%	2011-3-23 到 2021-10-23
2002 国债	185	固定：2.7%-2.9%	2012-3-18 到 2032-5-24
2003 国债	400	固定：2.8%-4.18%	2013-4-19 到 2018-10-24
2004 国债	250	固定：4.71%-4.89%	2011-5-25 到 2011-11-25
2005 国债	1,705	固定：2.14%-3.65%	2010-10-20 到 2020-11-15
2006 国债	2,230	固定：2.4%-3.7%	2011-5-16 到 2026-6-26
2007 国债	10,121	固定：2.93%-4.69%	2010-7-16 到 2037-5-17
2008 国债	7,775	固定：1.77%-4.41%	2011-4-14 到 2038-10-23
2009 国债	8,248	固定：1.06%-4.3%	2010-7-9 到 2059-11-30
2010 国债	12,198	固定：1.44%-4.08%	2010-7-12 到 2040-6-21
合计	43,552		

报告期末，本行所持衍生金融工具情况

(单位：人民币百万元)

类别	公允价值		
	名义本金	资产	负债
货币远期	2,483	6	-4
货币掉期	2,920	16	-1
利率掉期	780	7	-5
债券期权	203	-	-9
外汇期权	173	-	-1
价格指数期权	35	-	-
信用违约期权	17	-	-

提前赎回权	3,500	-	-
合计		29	-20

(10) 委托理财、资产证券化等业务情况

2010年上半年,本行秉承客户至上、开拓创新的原则,积极开展理财业务,陆续推出了银行间市场投资类、票据类、信托贷款类等理财产品,完成了“天天金”保本开放式理财产品、个人信贷资产保本理财产品等业务创新,满足了客户理财需求,提高了本行市场竞争力。上半年共发售本外币个人理财产品133只,累计募集资金折合人民币164亿元,实现个人理财手续费收入折合人民币1455万元;共发售机构理财产品118只,累计募集资金折合人民币208亿元,实现机构理财手续费收入3161万元。

(11) 报告期末,本公司应收利息情况

(单位:人民币百万元)

项目	期初余额	本期增加 数额	本期收回 数额	期末余额	损失准备金
表内应收利息	1,997	10,610	10,416	2,191	-
表外应收利息	848	27	18	857	-

本公司对贷款、交易性金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产、存放中央银行款项、拆出资金、买入返售金融资产等计提应收利息。截至报告期末,本公司未对表内应收利息计提坏账准备。如果表内应收利息发生减值,本公司将其与当期利息收入对冲,全额冲销至表外核算。

(12) 本公司报告期业务收入及结构情况

(单位:人民币百万元)

项目	2010年6月30日		2009年6月30日		同比增减 (%)	变动原因
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
贷款利息收入	7,560	66.76	5,769	65.32	31.05	发放贷款及垫款利息收入增加
拆放同业利息收入	115	1.02	93	1.05	23.66	拆出资金利息收入增加
买入返售金融资产利息收入	174	1.54	182	2.06	-4.40	买入返售金融资产利息收入减少
存放中央银行款项利息收入	552	4.88	365	4.13	51.23	存放中央银行利息收入增加
存放同业利息收入	127	1.12	97	1.10	30.93	存放同业利息收入增加
投资证券利息收入	2,083	18.40	1,803	20.41	15.53	投资债券利息收入增加
手续费收入	535	4.72	374	4.23	43.05	手续费收入增加
其他项目收入	177	1.56	150	1.70	18.00	其他项目收入增加
合计	11,323	100.00	8,833	100.00	28.19	

(13) 抵债资产情况

报告期末，本行抵债资产原值 4.24 亿元，计提抵债资产减值准备 3.13 亿元，抵债资产净值 1.11 亿元。

(单位：人民币百万元)

类别	期初余额	期末余额	减值计提金额
房屋及建筑物	32	32	29
权利凭证	265	265	203
其他	127	127	81
合计	424	424	313

(14) 可能对本公司财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

(单位：人民币百万元)

表外业务项目	2010年6月30日
信用承诺	
开出信用证	2,944
开出保函	19,953
银行承兑汇票	34,494
同业代付承诺	2,303
未使用的信用卡额度	4,940
经营租赁承诺	1,274
已做质押资产	31,374
资本性支出承诺	
已签约但尚未支付	337
已批准但尚未签约	123

(15) 不良贷款情况及采取的相应措施

报告期末，本行不良贷款余额 23.71 亿元，比年初下降 4.25 亿元，不良贷款率 0.76%，比年初下降 0.26 个百分点。

本行主要采取如下措施，以应对宏观经济形势可能对本行资产质量产生的不利影响：

1、认真贯彻国家宏观调控政策，合理确定信贷投向，加强行业风险分析和预警，积极介入符合国家发展规划的基本建设、节能、环保等项目，加快限制行业贷款退出力度，有效防控系统性风险；

2、谨慎管理政府融资平台贷款，对贷款项目实行解包还原，落实项目资本金，监控贷款用途，落实抵押担保，动态评估还款来源，主动应对复杂经济形势下可能出现的风险隐患；

3、继续做好到期还款、分期还款、市场退出等贷后管理工作，加强贷后监控和贷后检查力度，强化风险预警，提前采取措施化解风险贷款；

4、细化贷款五级分类，按风险高低实行差异化贷后管理，提高贷款管理的精细化水平；

5、加强对经营单位贷款管理尽职度的检查，提高贷款管理的有效性。

6、多措并举，进一步加大新增不良贷款防控化解力度及存量不良贷款清收盘活力度；

7、积极完善不良核销所需的各项条件，推动核销工作顺利开展。

(16) 逾期未偿债务情况

报告期内，本公司没有逾期未偿还债务情况。

(17) 面临的主要风险及相应对策

本行在经营活动中面临的主要风险包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险。

信用风险

本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

报告期内，本行以“稳定增长、结构优化”作为标准，采取多种措施应对宏观经济形势可能对本行资产业务产生的不利影响。认真分析宏观经济政策、产业政策、房地产调控政策对信贷客户经营的影响，做好授信业务结构调整。

报告期内，本行继续实施“区别对待，有保有压”的信贷政策，新增贷款向实体经济倾斜，加大对国家重点支持、扶持、鼓励等相关产业及行业的信贷支持，使本行信贷结构持续优化，信贷组合风险进一步降低，不良贷款继续实现“双降”。

本行坚持贷款全流程管理，强调授信后风险管理。报告期内，本行加大对融资平台、房地产业贷款的风险排查力度，做好风险监测与化解工作。

报告期末，本公司信用风险暴露情况如下：

未考虑抵押担保物及其他信用增级情况的最大信用风险暴露

(单位：人民币百万元)

	2010年6月30日	2009年12月31日
存放同业款项	42,522	13,811
拆出资金	23,593	10,721
交易性金融资产	10,794	11,516
衍生金融资产	29	19
买入返售金融资产	31,472	42,747
发放贷款和垫款	304,245	267,450
可供出售金融资产	90,699	63,596
持有至到期金融资产	48,526	44,723
应收款项类投资	4,224	4,316
应收利息	2,191	1,997
其他资产	803	268
小计	559,098	461,164
开出信用证	2,944	1,376
开出保函	19,953	15,119
银行承兑汇票	34,494	25,703
未使用信用卡额度	4,940	3,293
同业代付承兑	2,303	351
小计	64,634	45,842
合计	623,732	507,006

流动性风险

流动性风险指无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险，要求商业银行必须保持一定的流动资产或保证有畅通的融资渠道。

本行资产负债委员会负责制定与流动性风险整体管理相关的政策及策略，资产负债部门负责流动性风险的日常监控管理，金融市场总部及其他业务部室相配合，形成分工协作、职责分明、运行高效的流动性风险管理体系。

本行积极应用科技手段，提升资产负债管理系统应用水平，通过资产负债管理系统实时监控流动性指标及流动性敞口情况，形成计量流动性风险的自动化手段及定期监控机制，并根据流动性敞口状况组织全行资产负债业务，通过内部资金转移定价，积极主动调整资产负债期限结构。本行不断改善流动性管理手段，加强和完善制度建设，及时进行政策调整，将流动性水平调控到适当的水平之上。

2010年，国家实施适度宽松的货币政策，同时出台“有保有控”的信贷政策调整优化信贷结构，并多次上调存款准备金率，收紧市场流动性。在货币信贷合理增长情况下，银行体系流动性基本适度。在此情况下，本公司流动性管理以合理配置资金、支持业务发展为主，加大了资金在信贷业务、资金业务及债券业务上的配置力度，合理控制备付率，提升整体资产收益率。

报告期内，本行资产负债业务平稳健康发展，流动性状况良好。反映流动性状况的有关指标具体列示如下表：

主要监管指标		监管标准	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
流动性比例 (%)	人民币	≥25%	42.01%	46.99%	63.00%
	外币	≥60%	91.53%	84.05%	155.34%
存贷比(%)		≤75%	59.46%	58.94%	57.98%

报告期末，本公司的流动性敞口如下（不含衍生金融工具）：

（单位：人民币百万元）

	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
流动性敞口	-218,086	12,522	48,022	162,842	127,324	132,624

市场风险

市场风险是指因市场价格的不利变动而使银行表内外业务遭受损失的风险，本行涉及的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。

本行的资产负债管理委员会负责全行整体市场风险管理，包括审批市场风险管理的战略、政策和程序，确定银行市场风险偏好和可以承受的市场风险水平，督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制市场风险，并定期获得关于市场风险性质和水平的报告；监控和评价市场风险管理的全面性、有效性以及高级管理层在市场风险管理方面的履职情况。

利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波

动的风险。本行利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动，本行的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本行主要在中国大陆地区遵照中央银行规定的利率体系经营业务。本行定期计量利率敏感性缺口，通过缺口分析来评估承受的利率风险，并进一步评估在不同利率条件下，利率变动对净利息收入和公司净值的影响。同时，本行密切跟踪市场利率走势，结合资金来源和运用情况，合理调整生息资产及付息负债重定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

截至报告期末，合并利率敏感性缺口情况如下：

(单位：人民币百万元)

	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	五年以上	不计息	合计
利率敏感性缺口	-194,214	30,671	175,028	-2,414	29,790	-1,668	37,193

汇率风险

本行汇率风险主要来源于自营业务和代客业务的资产负债币种错配和外币交易导致的货币头寸错配。本行面临的汇率风险来自非人民币计价的贷款、存款、证券及其他金融衍生工具。为管理本行的汇率风险，本行尽量使每种币种的借贷相互匹配，并对货币敞口进行日常监控。

操作风险

报告期内，本行在操作风险委员会的领导下，从提高基层网点操作风险的管控能力、完善制度流程建设、开展内控和案防制度执行年活动等方面持续强化操作风险管理。一是通过操作风险委员会定期会议，推动全行的操作风险管理。委员会听取相关部门和部分分行的操作风险管理工作报告，及时了解本行和有关分行的操作风险状况，并提出相关改进要求。二是强化基层网点的操作风险管理。出台《营业网点操作风险基本管理规定（试行）》，明确基层网点操作风险的管理架构和工作机制，推动操作风险管理向基层继续深入。三是组织总行各业务部门对制度流程进行风险点再评估，并根据评估结果，逐步完善相关制度和操作流程，提高风险控制的有效性。四是组织开展内控和案防制度执行年活动。制定工作方案，明确工作目标和主要工作内容，编制执行年制度执行手册并组织全行学习，提高全员的制度执行力。

(18) 内控制度完整性、合理性、有效性的说明

本行以防范风险、审慎经营、稳健发展为原则，逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系。本行内控制度覆盖公司治理、组织架构、企业文化、人力资源、内部审计等内部控制环境各方面，基本渗透到本行各项业务过程和各个操作环节，覆盖所有经营管理单位和工作岗位。内部控制制度内容主要包括决策及审批程序、权限管理、部门职责及岗位说明、印章管理、计算机系统风险控制、安全保卫、监督和检查等各个方面，涵盖授信业务、资金业务、存款和柜台业务、中间业务、会计结算业务等。

本行通过合规风险管理体系建设，对业务和管理活动中存在的风险点进行识别、分析，以合规风险管理信息系统为载体，实现了对风险点的自我评估和监测等管理功能。同时，本行根据监管部门要求以及业务发展需要，不断补充、修订和完善各项内部控制制度，提高业务和管理活动的规范性和标准化程度。本行内审部门对内控制度执行情况实施监督、对内控制度有效性进行评价并建立了整改跟踪机制，直接向董事

会审计委员会、监事会监督委员会和高级管理层报告。

本行注重风险防范长效机制的建设，基本形成了由制度执行、指导执行以及监督执行构成的内控“三道防线”，逐步建立并完善了对风险进行事前防范、事中控制以及事后监督和纠正的动态过程和机制，持续提高内部控制的完整性、合规性和有效性，为国家法律法规和银行监管规章的贯彻执行、经营目标的充分实现、风险管理体系的有效运行提供了必要保证。

第二章 股本变动及主要股东持股情况

（一）股份变动情况

1、报告期内，本公司股份变动情况如下：

（单位：股）

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例%	新股发行	送股	公积金 转股	其他	小计	数量	比例%
一、有限制条件股份	2,272,293,444	36.5%						2,272,032,847	36.5%
1、国家持股	1,020,169,939	16.4%						1,020,169,939	16.4%
2、国有法人股	0	0						0	0
3、其他内资持股	260,597	0.01%				-260,597	-260,597	0	0
其中									
境内法人持股	0	0						0	0
境内自然人持股	260,597	0.01%				-260,597	-260,597	0	0
4、外资持股	1,251,862,908	20.1%						1,251,862,908	20.1%
其中									
境外法人持股	1,251,862,908	20.1%						1,251,862,908	20.1%
境外自然人持股									
二、无限制条件股份	3,955,268,437	63.5%						3,955,529,034	63.5%
1、人民币普通股	3,955,268,437	63.5%				260,597	260,597	3,955,529,034	63.5%
2、境内上市外资股									
3、境外上市外资股									
4、其他									
三、股份总数	6,227,561,881	100%						6,227,561,881	100%

2、有限售条件股东持股数量及限售条件

（单位：股）

股东名称	持有的有限售条件股份数量	解除限售日期	新增可上市交易股份数量	限售条件
ING BANK N.V.	1,000,484,814	2010.9.19	0	本公司首次公开发行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公司股份，也不由本公司回购其持有的股份。
北京市国有资产经营有限责任公司	647,962,689	2010.9.19	0	同上
北京能源投资（集团）有限公司	372,207,250	2010.9.19	0	同上
国际金融公司	251,378,094	2010.9.19	0	同上

（二）前十名股东持股及股份质押情况

（单位：股）

股东总数		267928 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	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	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	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	
北京市华远集团有限公司	国有股东	1.34%	83,157,032	0	83,157,032
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	19,223,511
北京联东投资(集团)有限公司	其他	0.92%	57,000,000	0	50,100,000
中国纺织机械（集团）有限公司	国有股东	0.91%	56,866,988	0	56,866,988
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	

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
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	52,153,782	人民币普通股
交通银行一易方达 50 指数证券投资基金	50,237,793	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
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述单位未知其关联关系。	

第三章 董事、监事、高级管理人员情况

5.1 董事、监事和高级管理人员情况

5.1.1 基本情况一览表

单位：股

姓名	性别	职务	期初持股	期末持股	本期变动数	变动原因
闫冰竹	男	董事长	453,544	453,544	0	-
严晓燕	女	董事/行长	404,926	404,926	0	-
张东宁	男	董事/副行长	234,684	234,684	0	-
姜德耀	男	董事/副行长/ 运营总监	391,684	391,684	0	-
罗纳德 (Ronald Scherpenhuijsen Rom)	男	董事/副行长	0	0	0	-
森华 (Bachar Samra)	男	董事/行长助理	0	0	0	-
叶迈克 (Michael Knight Ipson)	男	董事	0	0	0	-
邢焕楼	男	董事	0	0	0	-
任志强	男	董事	0	0	0	-
张征宇	男	董事	0	0	0	-
高玉辉	女	董事	185,002	185,002	0	-
赵海宽	男	独立董事	8,915	8,915	0	-

郝如玉	男	独立董事	0	0	0	-
谢朝华	男	独立董事	0	0	0	-
何恒昌	男	独立董事	141,304	141,304	0	-
吴晓球	男	独立董事	0	0	0	-
李保仁	男	独立董事	0	0	0	-
史元	男	监事长	401,684	401,684	0	-
卢学勇	男	监事	55,021	55,021	0	-
商和顺	男	监事	0	0	0	-
周一晨	男	监事	500,400	500,400	0	-
吕瑞兰	女	监事	154,688	154,688	0	-
李汉林	男	外部监事	0	0	0	-
史建平	男	外部监事	0	0	0	-
邢滨	女	监事	406,669	406,669	0	-
张建荣	女	监事	191,951	191,951	0	-
赵瑞安	男	副行长、金融市场总监	50,000	50,000	0	-
许宁跃	男	副行长、公司业务总监	391,684	391,684	0	-
杨书剑	男	董事会秘书	176,001	176,001	0	-
杜志红	女	行长助理、首席财务官	216,581	216,581	0	-

二、董事、监事、高级管理人员变动情况
无。

第四章 董事会报告

一、主营业务范围

本公司经营业务范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；同业外汇拆借；国际结算；结汇、售汇；外汇票据的承兑和贴现；

外汇担保；资信调查、咨询、见证业务；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营和代客外汇买卖；证券结算业务；开放式证券投资基金代销业务；债券结算代理业务；短期融资券主承销业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。

二、经营情况及财务状况

1、总体经营情况

2010年以来，随着世界经济继续复苏和各项政策效应进一步显现，中国经济回升向好的势头进一步得到巩固，国民经济实现较好开局，朝着宏观调控的预期方向发展。本公司密切关注宏观经济金融形势及政策变化，认真贯彻落实国家方针政策，积极寻找发展机遇，推进各项业务持续快速发展，业务规模跃上新的台阶，盈利持续增长，各项指标保持良好水平，资产质量不断提高，取得了较好的发展业绩。

(1) 业务规模跃上新的台阶。截至2010年6月30日，本公司资产总额突破6000亿元，达到6461亿元，较年初增加1126亿元，增幅21%；存款总额5050亿元，较年初增加581亿元，增幅13%；贷款总额3103亿元，比年初增加368亿元，增幅13%。

(2) 盈利持续保持增长。2010年上半年，本公司实现利润总额49.80亿元，比上年同期增加12.50亿元，增长33.52%；实现归属于母公司股东的净利润39.02亿元，比上年同期增加9.78亿元，增长33.47%。实现非息净收入6.51亿元，比上年同期增加1.78亿元，增长37.52%。其中，实现手续费及佣金净收入4.74亿元，比上年同期增加1.51亿元，增长46.71%。

(3) 资产质量进一步提升。截至2010年6月30日，本公司不良贷款比例0.76%，较年初下降0.26个百分点，不良贷款余额23.71亿元，较年初减少4.25亿元，继续保持“双降”，资产质量持续提升。

(4) 资本充足，拨备水平较高，抵御风险能力良好。截至2010年6月30日，本公司资本充足率12.47%，核心资本充足率10.75%，拨备覆盖率255.13%，保持较高水平，显示本公司资本充足，拨备覆盖水平较高，抵御风险能力良好。

2、主要财务指标变动幅度及原因

与上年末及上年同期数相比，主要财务指标增减变动幅度及原因如下：

(单位：人民币千元)

主要财务指标	报告期末	较上年度期末增减幅度	主要原因
总资产	646,112,864	21.12%	总资产增加
总负债	605,504,574	22.10%	总负债增加
归属于上市公司股东的股东权益	40,588,734	8.07%	归属于上市公司股东的股东权益增加
主要财务指标	报告期	较上年同期增减幅度	
营业利润	4,986,512	33.40%	营业利润同比增加
归属于母公司股东的净利润	3,902,233	33.47%	归属于母公司股东的净利润增加

3、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)

资产	2010年6月30日	较上年年末增减幅度	主要原因
存放同业款项	42,522,116	207.89%	存放同业款项增加
拆出资金	23,593,254	120.05%	拆出资金款项增加
衍生金融资产	28,562	53.44%	持有衍生金融资产规模扩大

可供出售金融资产	90,698,683	42.62%	可供出售资产增加
其他资产	1,928,555	40.90%	其他资产增加
同业及其他金融机构存放款项	41,144,870	61.17%	同业及其他金融机构存放款项增加
拆入资金	6,574,917	306.54%	拆入资金增加
衍生金融负债	20,025	135.09%	衍生金融负债规模增加
卖出回购金融资产款	30,701,000	777.17%	卖出回购金融资产规模增加
应付职工薪酬	265,171	121.61%	应付职工薪酬增加
应付利息	3,326,956	40.47%	应付利息增加
其他负债	4,530,595	131.91%	其他负债增加
未分配利润	11,396,680	32.28%	未分配利润增加
	2010年中期	较上年同期 增减幅度	主要原因
利息净收入	6,725,315	31.41%	利息净收入增加
手续费及佣金收入	535,444	43.36%	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金净收入	473,864	46.71%	手续费及佣金收入增加
投资收益	134,259	-30.67%	投资收益减少
公允价值变动收益	13,780	-	今年公允价值变动为正值，去年同期为负值
汇兑收益	-15,854	-	本年为汇兑亏损，去年为汇兑收益
业务及管理费	1,882,252	70.10%	业务及管理费增加
资产减值损失	11,655	-95.94%	资产质量提高，资产减值准备计提减少
营业利润	4,986,512	33.40%	营业利润同比增加
营业外收入	1,404	-84.87%	营业外收入减少
营业外支出	7,614	-55.78%	营业外支出减少
利润总额	4,980,302	33.52%	利润总额增加
所得税费用	1,076,869	33.37%	所得税费用增加
净利润	3,903,433	33.56%	净利润增加
归属于母公司股东的净利润	3,902,233	33.47%	归属于母公司股东的净利润增加
少数股东损益	1,200	-	少数股东损益去年为亏损，今年为盈利

4、本行主营业务分地区情况

(单位：人民币千元)

地区	营业收入	利润总额	资产总额
北京地区	6,244,263	4,490,475	554,240,857
天津地区	224,759	106,141	19,570,120
上海地区	321,126	175,369	27,310,537
西安地区	255,215	170,381	16,022,439
深圳地区	83,957	28,085	6,604,070
杭州地区	135,243	27,310	11,736,166
长沙地区	82,880	8,055	7,361,649
南京地区	22,999	-26,880	3,400,456
合计	7,370,442	4,978,936	646,246,294

5、本公司业务收入种类状况

(单位:人民币千元)

业务种类	业务收入
贷款	7,559,794
存放中央银行	552,128
拆借、存放同业及买入返售业务	415,376
债券投资	2,082,564
手续费及佣金收入	535,444
其他业务收入	177,186

6、本公司主营业务变化情况

(单位:人民币千元)

业务种类	2010年6月30日	2009年12月31日	增减幅度
贷款业务	310,294,072	273,480,942	13.46%
拆出资金	23,968,353	11,098,394	115.96%
投资	154,297,070	124,205,393	24.23%
合计	488,559,495	408,784,729	19.52%

7、经营中问题及困难分析

2010年,形势政策变化更为频繁,金融政策密集出台,对商业银行经营产生较大影响。从年初开始,监管当局出台从紧的信贷政策,严格控制商业银行信贷额度,限制银行信贷过快增长,并多次上调存款准备金率,收紧市场流动性。信贷增长受限,直接影响商业银行盈利水平。针对上述经营中出现的问题和困难,本公司主要采取如下措施:

(1) 加强资产负债管理,优化贷款业务进度安排。2010年初,本公司适应信贷政策调整,科学规划业务发展节奏,加快信贷投放节奏,积极于每月初安排信贷投放,提升贷款日均规模,增加贷款利息收入。上半年,本公司贷款日均规模同比增长811.58亿元,增加贷款利息收入17.91亿元。

(2) 加大非信贷业务发展力度。2010年,公司进一步加大非信贷业务发展力度,提升非信贷类业务盈利水平。在严格控制信用风险基础上,适当增加企业债券投资规模,提升整体债券收益率,增加投资收益。同时,加大同业及货币市场业务运作力度,扩展业务规模,丰富业务渠道,增强盈利能力。

(3) 积极提升议价能力,实现以价补量。信贷政策紧缩情况下,本公司重视信贷议价能力的提升,加大利率水平考核力度,促进经营单位积极提升议价能力,增加利息收入。同时,加大负债利率管理力度,通过适时调整内部资金转移价格,指导分支机构合理发展负债业务,降低负债成本。

(4) 加大中间业务发展力度。本公司高度重视中间业务的发展,增强市场分析与研究,加快新产品研究推广进度,加大中间业务投入力度,创造新的中间业务收入增长点。借助信贷政策调整契机,本行大力发展融资顾问等业务,促进相关手续费收入的大幅增长,降低对息差收入的依赖,促进盈利稳定增长。

三、报告期内投融资情况

至报告期末，本公司发行次级债券、金融债券、上市募集资金已按照募集说明书的承诺使用完毕，使用效果良好，收益达到预期目标。

四、经营情况展望

1、公司业务

本行公司银行业务将继续坚持“以客户为中心”和“以利润为中心”的经营理念，重点围绕“一个中心”、推进“四个转型”，即以全面提升公司业务规模和完成经营指标为中心，推进大客户由传统营销向名单式集团综合方案深度挖掘转型；推进中小企业由单一信贷营销向批量营销和交叉销售转型；推进公司业务产品由研发推广向拳头产品和组合方案转型；推进公司业务经营和管理由外延粗放增长向内涵精细化和标准化转型。进一步贴近市场、贴近客户，贴近各管理部、各分行和经营指标，通过优化资产结构和调整客户结构，提高定价能力，转变增长方式和经营模式，全面提升公司业务综合竞争力。

2、零售业务

本行将抢抓机遇，不断提升零售业务竞争力。持续推进零售网点转型，规模化复制社区银行模式，批量化建设理财中心；启动并实施提升大堂销售能力项目，打造更加适合零售的分销网络；大力推广“爱薪计划”代发工资产品打包服务方案、郁金香帐户产品打包方案并配合信用卡、第三方存管、网银等产品的打包销售，有效提升客户黏着度、贡献度；以基金、保险为销售重点，实现基金、保险业务规模和占比的双提升，优化产品结构、改善客户结构，涵养客户资源；推广个贷价值链项目，提高运营效率和客户满意度，充分释放分支行潜能，打造个贷业务核心竞争力；启动销售流程优化项目建设工作，持续提升网点销售能力；加强产品创新，开发存贷盈、定活盈、滚滚利等储蓄增利组合类产品，推出“短贷宝”个人经营性贷款产品、富民借记卡农户贷款产品，不断完善产品功能。

3、金融市场业务

本行金融市场业务将继续抢抓市场机遇、转变增长方式，实现业务的快速发展。认真把握跨境贸易人民币结算试点地区扩大等新的发展机遇，推进国际业务快速发展；加快产品创新，提高国际业务拳头产品、非保本资产池理财产品和信用债券供应能力和市场竞争能力；加强投行与同业业务的管理，全面推动分行开展投行与同业业务；发展壮大客户群，进一步加强客户交叉营销，扩大与客户业务全面合作范围，提高客户综合贡献度；紧密围绕客户需求，加强业务线协作，提高团队工作效率。

4、中间业务

2010年，本公司中间业务发展面临新的机遇：一是经济发展方式转变和信贷政策调控为中间业务提供良好发展机遇；二是综合化经营搭建适于发展中间业务的交叉营销网络；三是跨区域发展中的地区经济亮点带来发展机遇；四是北京银行整体品牌提升带动中间业务发展。本公司将进一步抓住中间业务发展机遇，加大中间业务发展力度，提升中间业务发展速度，推进战略转型。一是提升产品创新有效性、前瞻性，引导产品由督办导向型向业绩导向型转化；二是以先进的风险管理方法和手段，科学管理、监控中间业务风险；三是加强总分支联动，树立服务支持意识和信息反馈承诺制；四是加快科技系统建设，提升产品功能，促进数据信息化；五是强化销售渠道建设，巩固中间业务营销平台；六是强化人才培养，提高对业务线的营销服务支持；七是继续保持积极的中间业务激励政策，加大重点、难点业务奖励力度；八是加强组合营销，实现双赢。抓好资产业务源头，以资产业务来带动负债业务、中间业务，始终以客户为中心，以产品为纽带，实施组合营销，发挥各自优势，联动推进中间业务发展。

5、人力资源

本行将持续深化人力资源管理体制机制改革，为全行战略推进和业务拓展提供有力人才支持。不断培养引进发展所需的国际化、高层次、实用型人才；加强干部交流和岗位轮换，盘活现有人才资源；探索完善考核激励机制，激发员工活力和工作激情；持续推进“2551”人才队伍建设工程，进一步加大培训力度，提升干部员工的国际视野和专业能力。

6、IT 和电子银行业务

本行 IT 建设工作继续以防控风险、安全稳健运营为前提，以建设“科技领先型”银行为目标，通过系统持续升级改造支持本行业务快速发展和区域扩张，加快基础设施建设和重大项目研发工作，持续完善 IT 组织架构和治理模式，推进制度规范建设，使信息系统架构更加面向客户，更加支持精细化管理的需要。以顺利推进电子渠道建设项目和客服中心转型项目为首要工作目标，持续全面提升电子渠道性能水平，不断增强本行电子渠道品牌价值，实现客服中心的服务升级。

7、品牌建设

2010 年上半年，本行品牌影响力进一步提升。荣获“最具投资价值上市银行”、“最佳城市商业银行”、“中国最佳城市商业零售银行”、“2010 中国低碳新锐银行”、“首都文明单位标兵”、“2009 年度中国上市公司价值百强”等奖项；本行董事长闫冰竹荣获“2009 年度中国质量信用建设卓越企业家”、“2010 中国 EMBA 荣誉毕业生”等荣誉称号；行长严晓燕荣获“全国三八红旗手”、“卓越银行家”、“中国自主创新领军人物”等荣誉称号；在英国《银行家》杂志公布的全球 1000 家大银行最新排名中，本行按一级资本排名第 155 位，比 2009 年上升 3 位；在世界品牌实验室和世界经理人集团联合发布的 2010 年（第七届）世界品牌大会暨中国 500 最具价值品牌中，本行排名第 142 位，比 2007 年上升 2 位；在《21 世纪经济报道》主办的“2009 年亚洲银行竞争力排名研究报告”中，本行在亚洲商业银行竞争力综合排名中位居第 13 位，在中国银行业位居第 7 位。本行将持续深化品牌化经营战略，不断提升品牌价值和市场地位。

第五章 重要事项

一、公司治理情况

本公司严格遵守《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》等相关法律法规，结合公司实际情况，建立健全各项治理机制，不断提高公司治理水平。

报告期内，公司召开了 2009 年度股东大会，审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、利润分配预案等 9 项议案，相关决议公告刊登在 2010 年 5 月 27 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》、《证券时报》以及上海证券交易所网站。

报告期内，公司董事会共召开会议 2 次，具体情况如下：

2010 年 4 月 26 日，公司第三届董事会第二十七次会议审议通过了 2009 年度董事会工作报告、2009 年年度报告、2010 年一季度报告、发行金融债券等议案。相关决议公告刊登在 2010 年 4 月 28 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》、《证券时报》以及上海证券交易所网站。

2010 年 6 月 7 日，公司第三届董事会第二十八次会议审议通过了对 ING BANK N.V.、三一重工股份有限公司和北京市华远集团有限公司关联授信的 3 项议案。相关决议公告刊登在 2010 年 6 月 9 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》、《证券时报》以及上海证券交易所网站。

报告期内，公司监事会共召开会议 1 次，审议通过了 2009 年度监事会工作报告、2009 年年度报告、关于对董事会、高级管理层和监事履职情况的评价报告等议案。相关决议公告刊登在 2010 年 4 月 28 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》、《证券时报》以及上海证券交易所网站。

报告期内，本行严格按照有关法律、法规、规章及规范性文件，及时、准确、真实、完整的披露本行的各项重大信息，累计发布各类公告 17 项，确保所有的股东公平的获取信息，不断提高公司透明度。

二、上年度利润分配方案、公积金转增股本方案的执行情况

根据经审计的 2009 年度会计报表，本公司 2009 年度实现税后利润 56.34 亿元，经 2009 年度股东大会审议通过，2009 年度利润分配方案如下：

1、按照 2009 年度审计后的净利润的 10% 提取法定盈余公积，计 5.63 亿元；

2、根据《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49 号)、《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金[2005]90 号)，从当年净利润中计提一般风险准备 6.67 亿元；

3、当年可供股东分配利润 86.16 亿元，以 2009 年 62.28 亿股为基数，每 10 股派发现金红利 1.8 元(含税)，累计分配现金红利 11.21 亿元。

上述分配方案执行后，结余未分配利润留待以后年度进行分配。

本公司于 2010 年 7 月 14 日发布《北京银行股份有限公司 2009 年度分红派息实施公告》，以总股本 6,227,561,881 股为基数，向全体股东派发 2009 年度现金股息每 10 股人民币 1.8 元(含税)。股权登记日为 2010 年 7 月 19 日，除息日为 2010 年 7 月 20 日，现金股息发放日为 2010 年 7 月 26 日。该方案已实施完毕。

本公司不进行半年度利润分配和资本公积金转增股本。

三、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

截止 2010 年 6 月 30 日，本行作为原告且争议标的的本金额在人民币 1,000 万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共 33 宗，涉及金额约人民币 147,056.71 万元。本行作为被告且争议标的在人民币 1,000 万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共 5 宗，涉及金额约人民币 9,983.87 万元。对于本行作为被告的未决诉讼案件预计发生的损失，本行已作为预计负债计入资产负债表中。

四、重大收购、出售及资产重组事项

报告期内本公司无重大收购、出售及资产重组事项。

五、重大关联交易事项

本公司与关联方的关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，交易的条件均按照一般商业条款进行，不存在优于非关联方同类交易条件的情形。

报告期内，本公司与关联方发生的交易金额在 3000 万元(含)以上的重大关联交易如下：

1、对关联方的贷款

单位：人民币百万元

客户名称	余额	占全部贷款比例
北京市国有资产经营有限责任公司	600	0.19%

北京京丰燃气发电有限责任公司	520	0.17%
北京市华远集团公司	150	0.05%
北京市华远置业有限公司	1,000	0.32%
北京粮食集团有限责任公司	90	0.03%
合计	2,360	0.76%

2、与关联方的其他业务

(1) 报告期内，ING BANK N.V. 及其分行与本行在资金交易及贸易融资业务方面继续合作。截至报告期末，本行在 ING BANK N.V. 存放同业业务余额人民币 934.49 万元，本行与 ING BANK N.V. 及其分行有 8.8 亿元表外业务尚未到期。

(2) 报告期末，本行持有北京市国有资产经营有限责任公司发行的中期票据金额 1.5 亿元。

(3) 报告期内，本行与北银消费金融公司进行拆借、债券买卖、回购等交易。其中，本行向北银消费金融公司拆出资金 200 万元，合同期限为 2010.2.26-2010.3.4，报告期末无余额。本行与北银消费金融公司进行债券逆回购与债券买卖业务合计 419 笔，成交金额累计 55.66 亿元，均采用见券付款与见款付券的结算方式，报告期末尚有 4750 万逆回购业务未到到期交割日。

(4) 报告期内，本行与海通证券股份有限公司、兴业证券有限公司、齐鲁银行进行债券买卖业务，成交金额累计 24.40 亿元，均采用见券付款与券款对付的结算方式，报告期末无余额。

六、重大合同及其履行情况

本行与 ING Insurance International B.V. (简称“ING”)于 2010 年 5 月签署了《合资经营合同》，约定由本行和 ING 按照该合同的条款和条件合资经营中荷人寿保险有限公司(原名为首创安泰人寿保险有限公司)。

七、公司或持有公司股份 5%以上的股东重要承诺事项及履行情况

本公司 IPO 前持有公司 5%以上股份的股东 ING Bank N.V.、北京市国有资产经营有限责任公司、北京能源投资(集团)有限公司、国际金融公司(IFC)承诺自本公司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公司股份，也不由本公司回购其持有的股份。报告期内上述股东切实履行了以上承诺事项。

八、报告期内公司董事、监事和高级管理人员受到中国证监会稽查、行政处罚或证券交易所公开处罚情况

报告期内，本公司董事、监事和高级管理人员没有受到中国证监会稽查、行政处罚或证券交易所公开处罚情况，也没有受到有关监管机构对本公司经营有重大影响的处罚。

十、其他重要事项

1、公司发行新股方案的执行情况

本公司报告期内无新股发行。

2、公司持有其他上市公司发行股票情况

不适用。

3、公司参股非上市金融企业的情况

(一) 中国银联股份有限公司

截至 2010 年 6 月 30 日，本行对中国银联股份有限公司投资 4,875 万元。

(二) 廊坊银行股份有限公司

截至2010年6月30日,本行持有廊坊银行股份有限公司股份13350万股,持股比例19.99%。

(三) 延庆村镇银行股份有限公司

截至2010年6月30日,本行对延庆村镇银行股份有限公司投资1000万元,持股比例33.33%。

(四) 北银消费金融有限公司

截至2010年6月30日,本行对北银消费金融有限公司投资30000万元,北银消费金融有限公司注册资本30000万元,由本行100%出资。

第六章 财务报告

本报告期财务报告未经审计,财务报表及附注见附件。

第七章 备查文件

- 一、载有本公司董事、高级管理人员签名的半年度报告正文
- 二、载有本公司法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表
- 三、报告期内本公司在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》公开披露过的所有文件正本及公告的原稿
- 四、本公司章程

第八章 附件

- 一、财务报表
- 二、财务报表附注

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度
财务报表(未经审计)及审阅报告

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度
财务报表(未经审计)及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并及公司资产负债表	2至3
合并及公司利润表	4
合并及公司现金流量表	5至6
合并及公司股东权益变动表	7至12
财务报表附注	13至75

审阅报告

普华永道中天阅字(2010)第 028 号

北京银行股份有限公司全体股东:

我们审阅了后附的北京银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的合并及公司财务报表,包括 2010 年 6 月 30 日的合并及公司资产负债表,2010 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度的合并及公司利润表、合并及公司股东权益变动表、合并及公司现金流量表和财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制财务报表是贵行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅工作。该准则要求我们计划和实施审阅工作以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序,提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计,因而不发表审计意见。

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信财务报表在所有重大方面没有按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师

吴卫军

中国·上海市
2010 年 8 月 26 日

注册会计师

沈晓雪

北京银行股份有限公司

2010年6月30日合并及公司资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

资产	附注五	合并		本行	
		2010年 6月30日 未经审计	2009年 12月31日 经审计	2010年 6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	1	82,836,376	68,132,832	82,807,052	68,111,042
存放同业款项	2	42,522,116	13,810,866	42,495,720	13,812,825
拆出资金	3	23,593,254	10,721,546	23,593,254	10,721,546
交易性金融资产	4	10,794,162	11,515,704	10,743,153	11,515,704
衍生金融资产	5	28,562	18,615	28,562	18,615
买入返售金融资产	6	31,472,485	42,746,679	31,519,985	42,746,679
应收利息	7	2,191,180	1,997,391	2,190,896	1,997,249
发放贷款和垫款	8	304,244,886	267,450,108	304,139,724	267,378,461
可供出售金融资产	9	90,698,683	63,595,865	90,698,683	63,595,865
持有至到期投资	10	48,526,290	44,723,620	48,526,290	44,723,620
应收款项类投资	11	4,223,673	4,315,942	4,223,673	4,315,942
长期股权投资	12	340,788	310,821	650,788	320,821
投资性房地产	13	237,950	243,800	237,950	243,800
固定资产	14	1,781,680	1,734,821	1,779,347	1,732,226
递延所得税资产	15	692,224	782,010	692,224	782,010
其他资产	16	1,928,555	1,368,698	1,918,993	1,361,887
资产总计		646,112,864	533,469,318	646,246,294	533,378,292

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2010年6月30日合并及公司资产负债表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

负债及股东权益	附注五	合并		本行	
		2010年 6月30日 未经审计	2009年 12月31日 经审计	2010年 6月30日 未经审计	2009年 12月31日 经审计
同业及其他金融机构存放款项	17	41,144,870	25,528,500	41,435,999	25,573,099
拆入资金	18	6,574,917	1,617,280	6,574,917	1,617,280
衍生金融负债	5	20,025	8,518	20,025	8,518
卖出回购金融资产款	19	30,701,000	3,500,000	30,701,000	3,500,000
吸收存款	20	505,020,823	446,938,703	504,893,250	446,820,989
应付职工薪酬	21	265,171	119,657	265,044	119,657
应交税费	22	406,460	346,632	406,110	346,533
应付利息	23	3,326,956	2,368,479	3,326,803	2,368,353
预计负债		40,766	41,322	40,766	41,322
应付债券	24	13,472,991	13,468,821	13,472,991	13,468,821
其他负债	25	4,530,595	1,953,635	4,519,998	1,953,482
负债合计		605,504,574	495,891,547	605,656,903	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		16,612,813	16,364,766	16,612,813	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		11,396,680	8,615,408	11,397,337	8,616,231
归属于母公司股东权益合计		40,588,734	37,559,415		
少数股东权益	26	19,556	18,356		
股东权益合计		40,608,290	37,577,771	40,589,391	37,560,238
负债及股东权益总计		646,112,864	533,469,318	646,246,294	533,378,292

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长:

行长:

财务总监:

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度合并及公司利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	合并		本行	
		2010年 上半年度 未经审计	2009年 上半年度 未经审计	2010年 上半年度 未经审计	2009年 上半年度 未经审计
一、营业收入					
利息净收入	28	6,725,315	5,117,729	6,720,609	5,117,406
利息收入	28	10,609,862	8,308,966	10,605,254	8,308,720
利息支出	28	(3,884,547)	(3,191,237)	(3,884,645)	(3,191,314)
手续费及佣金净收入		473,864	322,993	473,259	323,011
手续费及佣金收入	29	535,444	373,507	534,798	373,501
手续费及佣金支出		(61,580)	(50,514)	(61,539)	(50,490)
投资收益	30	134,259	193,645	133,687	193,645
其中：对联营企业的投资收益	30	27,867	25,007	27,867	25,007
公允价值变动损益	31	13,780	(152,902)	13,741	(152,902)
汇兑损益		(15,854)	61,819	(15,854)	61,819
其他业务收入		45,001	47,882	45,000	47,882
二、营业支出					
营业税金及附加	32	(490,095)	(454,038)	(489,683)	(454,029)
业务及管理费	33	(1,882,252)	(1,106,563)	(1,878,508)	(1,104,618)
资产减值损失	34	(11,655)	(286,789)	(11,254)	(286,561)
其他业务成本		(5,851)	(5,853)	(5,851)	(5,853)
三、营业利润					
		4,986,512	3,737,923	4,985,146	3,739,800
加：营业外收入		1,404	9,279	1,404	9,279
减：营业外支出		(7,614)	(17,219)	(7,614)	(17,219)
四、利润总额					
		4,980,302	3,729,983	4,978,936	3,731,860
减：所得税费用	35	(1,076,869)	(807,459)	(1,076,869)	(807,459)
五、净利润					
		3,903,433	2,922,524	3,902,067	2,924,401
归属于母公司股东的净利润		3,902,233	2,923,776		
少数股东损益		1,200	(1,252)		
六、每股收益					
(金额单位为人民币元每股)					
(一)基本每股收益	36	0.63	0.47		
(二)稀释每股收益	36	0.63	0.47		
七、其他综合收益					
	37	248,047	(229,610)	248,047	(229,610)
八、综合收益总额					
		4,151,480	2,692,914	4,150,114	2,694,791
归属于母公司股东的综合收益总额		4,150,280	2,694,166		
归属于少数股东的综合收益总额		1,200	(1,252)		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度合并及公司现金流量表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	合并		本行	
		2010年 上半年度 未经审计	2009年 上半年度 未经审计	2010年 上半年度 未经审计	2009年 上半年度 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		73,698,490	65,771,468	73,935,161	65,723,721
向其他金融机构拆入资金净增加额		32,158,637	-	32,158,637	-
向其他金融机构拆出资金净减少额		-	5,306,640	-	5,306,640
交易性金融资产净减少额		830,137	-	880,754	-
收取利息的现金		8,373,164	6,418,997	8,371,325	6,418,823
收取手续费及佣金的现金		535,444	373,507	534,798	373,501
收到其他与经营活动有关的现金		935,856	2,261,717	922,572	2,261,717
经营活动现金流入小计		<u>116,531,728</u>	<u>80,132,329</u>	<u>116,803,247</u>	<u>80,084,402</u>
客户贷款及垫款净增加额		(36,813,035)	(56,741,454)	(36,779,118)	(56,718,624)
存放中央银行和同业款项净增加额		(28,111,821)	(6,922,812)	(28,105,858)	(6,919,435)
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	(9,960,395)	-	(9,960,395)
向其他金融机构拆出资金净增加额		(6,882,695)	-	(6,882,695)	-
交易性金融资产净增加额		-	(2,989,550)	-	(2,989,550)
支付利息的现金		(2,921,902)	(2,843,970)	(2,922,026)	(2,844,101)
支付手续费及佣金的现金		(61,580)	(50,514)	(61,539)	(50,490)
支付给职工以及为职工支付的现金		(704,917)	(590,680)	(703,462)	(590,060)
支付的各项税费		(1,499,365)	(1,819,662)	(1,499,169)	(1,819,661)
支付其他与经营活动有关的现金		(715,012)	(483,190)	(710,460)	(482,244)
经营活动现金流出小计		<u>(77,710,327)</u>	<u>(82,402,227)</u>	<u>(77,664,327)</u>	<u>(82,374,560)</u>
经营活动产生的现金流量净额	38	<u>38,821,401</u>	<u>(2,269,898)</u>	<u>39,138,920</u>	<u>(2,290,158)</u>
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		106,396,869	38,160,629	106,396,869	38,160,629
取得投资收益收到的现金		2,057,812	2,087,432	2,057,812	2,087,432
处置固定资产和其他长期资产收到的 现金		117	149	117	149
收到其他与投资活动有关的现金		33,875	-	33,875	-
投资活动现金流入小计		<u>108,488,673</u>	<u>40,248,210</u>	<u>108,488,673</u>	<u>40,248,210</u>
投资支付的现金		(131,224,769)	(52,060,283)	(131,524,769)	(52,050,283)
购建固定资产和其他长期资产支付的 现金		(379,500)	(218,928)	(379,445)	(217,180)
投资活动现金流出小计		<u>(131,604,269)</u>	<u>(52,279,211)</u>	<u>(131,904,214)</u>	<u>(52,267,463)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(23,115,596)</u>	<u>(12,031,001)</u>	<u>(23,415,541)</u>	<u>(12,019,253)</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度合并及公司现金流量表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	合并		本行	
		2010年 上半年度 未经审计	2009年 上半年度 未经审计	2010年 上半年度 未经审计	2009年 上半年度 未经审计
三、筹资活动产生的现金流量					
分配股利支付的现金		<u>(1,014)</u>	<u>(5,577)</u>	<u>(1,014)</u>	<u>(5,577)</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(1,014)</u>	<u>(5,577)</u>	<u>(1,014)</u>	<u>(5,577)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(1,014)</u>	<u>(5,577)</u>	<u>(1,014)</u>	<u>(5,577)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		<u>(33,111)</u>	<u>16,816</u>	<u>(33,111)</u>	<u>16,816</u>
五、现金及现金等价物净增加额					
	38	15,671,680	(14,289,660)	15,689,254	(14,298,172)
加：期初现金及现金等价物余额		<u>79,290,071</u>	<u>73,753,181</u>	<u>79,279,371</u>	<u>73,751,777</u>
六、期末现金及现金等价物余额					
	38	<u>94,961,751</u>	<u>59,463,521</u>	<u>94,968,625</u>	<u>59,453,605</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度合并股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	归属于母公司的股东权益					未分配 利润	少数股 东权益	合计
	附注五	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备			
一、2009年12月31日余额		6,227,562	16,364,766	2,706,190	3,645,489	8,615,408	18,356	37,577,771
加: 会计政策变更		-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正		-	-	-	-	-	-	-
二、2010年1月1日余额		<u>6,227,562</u>	<u>16,364,766</u>	<u>2,706,190</u>	<u>3,645,489</u>	<u>8,615,408</u>	<u>18,356</u>	<u>37,577,771</u>
三、本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	3,902,233	1,200	3,903,433
(二) 直接计入股东权益的 利得和损失		-	-	-	-	-	-	-
1. 可供出售金融资产公 允价值变动净额								
(1) 计入股东权益的金额	37	-	472,827	-	-	-	-	472,827
(2) 转入当期损益的金额	37	-	(144,907)	-	-	-	-	(144,907)
2. 现金流量套期工具公 允价值变动净额								
(1) 计入股东权益的金额		-	-	-	-	-	-	-
(2) 转入当期损益的金额		-	-	-	-	-	-	-
(3) 计入被套期项目初始 确认金额中的金额		-	-	-	-	-	-	-
3. 权益法下被投资单位 其他股东权益变动的 影响	37	-	2,107	-	-	-	-	2,107
4. 与计入股东权益项目 相关的所得税影响	37	-	(81,980)	-	-	-	-	(81,980)
5. 其他		-	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计		-	<u>248,047</u>	-	-	<u>3,902,233</u>	<u>1,200</u>	<u>4,151,480</u>
(三) 股东投入和减少资本								
1. 股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入股东权 益的金额		-	-	-	-	-	-	-
3. 其他		-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的现金股利分 配	27	-	-	-	-	(1,120,961)	-	(1,120,961)
4. 其他		-	-	-	-	-	-	-
(五) 股东权益内部结转								
1. 资本公积转增股本		-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本		-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏 损		-	-	-	-	-	-	-
5. 其他		-	-	-	-	-	-	-
四、2010年6月30日余额		<u>6,227,562</u>	<u>16,612,813</u>	<u>2,706,190</u>	<u>3,645,489</u>	<u>11,396,680</u>	<u>19,556</u>	<u>40,608,290</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长:

行长:

财务总监:

北京银行股份有限公司

2009年1月1日至6月30日止半年度合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	归属于母公司的股东权益						少数股 东权益	合计
	附注五	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润		
一、2008年12月31日余额		6,227,562	17,112,463	2,142,751	2,978,000	5,333,438	19,419	33,813,633
加：会计政策变更		-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正		-	-	-	-	-	-	-
二、2009年1月1日余额		<u>6,227,562</u>	<u>17,112,463</u>	<u>2,142,751</u>	<u>2,978,000</u>	<u>5,333,438</u>	<u>19,419</u>	<u>33,813,633</u>
三、本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	2,923,776	(1,252)	2,922,524
(二) 直接计入股东权益的利 得和损失								
1. 可供出售金融资产公允 价值变动净额								
(1) 计入股东权益的金额	37	-	(176,210)	-	-	-	-	(176,210)
(2) 转入当期损益的金额	37	-	(138,018)	-	-	-	-	(138,018)
2. 现金流量套期工具公允 价值变动净额								
(1) 计入股东权益的金额		-	-	-	-	-	-	-
(2) 转入当期损益的金额		-	-	-	-	-	-	-
(3) 计入被套期项目初始确 认金额中的金额		-	-	-	-	-	-	-
3. 权益法下被投资单位其 他股东权益变动的影响	37	-	556	-	-	-	-	556
4. 与计入股东权益项目相 关的所得税影响	37	-	84,062	-	-	-	-	84,062
5. 其他		-	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计		-	(229,610)	-	-	2,923,776	(1,252)	2,692,914
(三) 股东投入和减少资本								
1. 股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入股东权益 的金额		-	-	-	-	-	-	-
3. 其他		-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的现金股利分配	27	-	-	-	-	(1,120,961)	-	(1,120,961)
4. 其他		-	-	-	-	-	-	-
(五) 股东权益内部结转								
1. 资本公积转增股本		-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本		-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-
5. 其他		-	-	-	-	-	-	-
四、2009年6月30日余额		<u>6,227,562</u>	<u>16,882,853</u>	<u>2,142,751</u>	<u>2,978,000</u>	<u>7,136,253</u>	<u>18,167</u>	<u>35,385,586</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2009年7月1日至12月31日止半年度合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	归属于母公司的股东权益						少数股 东权益	合计
	附注五	股本	资本公积	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润		
一、2009年6月30日余额		6,227,562	16,882,853	2,142,751	2,978,000	7,136,253	18,167	35,385,586
加：会计政策变更		-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正		-	-	-	-	-	-	-
二、2009年7月1日余额		<u>6,227,562</u>	<u>16,882,853</u>	<u>2,142,751</u>	<u>2,978,000</u>	<u>7,136,253</u>	<u>18,167</u>	<u>35,385,586</u>
三、本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	2,710,083	189	2,710,272
(二) 直接计入股东权益的利 得和损失								
1. 可供出售金融资产公允 价值变动净额								
(1) 计入股东权益的金额	37	-	(456,584)	-	-	-	-	(456,584)
(2) 转入当期损益的金额	37	-	(233,716)	-	-	-	-	(233,716)
2. 现金流量套期工具公允 价值变动净额								
(1) 计入股东权益的金额		-	-	-	-	-	-	-
(2) 转入当期损益的金额		-	-	-	-	-	-	-
(3) 计入被套期项目初始确 认金额中的金额		-	-	-	-	-	-	-
3. 权益法下被投资单位其 他股东权益变动的的影响	37	-	(362)	-	-	-	-	(362)
4. 与计入股东权益项目相 关的所得税影响	37	-	172,575	-	-	-	-	172,575
5. 其他		-	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计		-	(518,087)	-	-	2,710,083	189	2,192,185
(三) 股东投入和减少资本								
1. 股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入股东权益 的金额		-	-	-	-	-	-	-
3. 其他		-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积		-	-	563,439	-	(563,439)	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	667,489	(667,489)	-	-
3. 对股东的现金股利分配	27	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他		-	-	-	-	-	-	-
(五) 股东权益内部结转								
1. 资本公积转增股本		-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本		-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-
5. 其他		-	-	-	-	-	-	-
四、2009年12月31日余额		<u>6,227,562</u>	<u>16,364,766</u>	<u>2,706,190</u>	<u>3,645,489</u>	<u>8,615,408</u>	<u>18,356</u>	<u>37,577,771</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度公司股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2009年12月31日余额		6,227,562	16,364,766	2,706,190	3,645,489	8,616,231	37,560,238
加：会计政策变更		-	-	-	-	-	-
前期差错更正		-	-	-	-	-	-
二、2010年1月1日余额		<u>6,227,562</u>	<u>16,364,766</u>	<u>2,706,190</u>	<u>3,645,489</u>	<u>8,616,231</u>	<u>37,560,238</u>
三、本期增减变动金额							
(一) 净利润		-	-	-	-	3,902,067	3,902,067
(二) 直接计入股东权益的利得和损失		-	-	-	-	-	-
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额							
(1) 计入股东权益的金额	37	-	472,827	-	-	-	472,827
(2) 转入当期损益的金额	37	-	(144,907)	-	-	-	(144,907)
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额							
(1) 计入股东权益的金额		-	-	-	-	-	-
(2) 转入当期损益的金额		-	-	-	-	-	-
(3) 计入被套期项目初始确认金额中的金额		-	-	-	-	-	-
3. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	37	-	2,107	-	-	-	2,107
4. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	37	-	(81,980)	-	-	-	(81,980)
5. 其他		-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计		-	<u>248,047</u>	-	-	<u>3,902,067</u>	<u>4,150,114</u>
(三) 股东投入和减少资本							
1. 股东投入资本		-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入股东权益的金额		-	-	-	-	-	-
3. 其他		-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-
3. 对股东的现金股利分配	27	-	-	-	-	(1,120,961)	(1,120,961)
4. 其他		-	-	-	-	-	-
(五) 股东权益内部结转							
1. 资本公积转增股本		-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本		-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损		-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损		-	-	-	-	-	-
5. 其他		-	-	-	-	-	-
四、2010年6月30日余额		<u>6,227,562</u>	<u>16,612,813</u>	<u>2,706,190</u>	<u>3,645,489</u>	<u>11,397,337</u>	<u>40,589,391</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2009年1月1日至6月30日止半年度公司股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	股本	资本公积	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	合计
一、2008年12月31日余额		6,227,562	17,112,463	2,142,751	2,978,000	5,333,729	33,794,505
加：会计政策变更		-	-	-	-	-	-
前期差错更正		-	-	-	-	-	-
二、2009年1月1日余额		<u>6,227,562</u>	<u>17,112,463</u>	<u>2,142,751</u>	<u>2,978,000</u>	<u>5,333,729</u>	<u>33,794,505</u>
三、本期增减变动金额							
(一) 净利润		-	-	-	-	2,924,401	2,924,401
(二) 直接计入股东权益的 利得和损失							
1. 可供出售金融资产公 允价值变动净额							
(1) 计入股东权益的金额	37	-	(176,210)	-	-	-	(176,210)
(2) 转入当期损益的金额	37	-	(138,018)	-	-	-	(138,018)
2. 现金流量套期工具公 允价值变动净额							
(1) 计入股东权益的金额		-	-	-	-	-	-
(2) 转入当期损益的金额		-	-	-	-	-	-
(3) 计入被套期项目初始 确认金额中的金额		-	-	-	-	-	-
3. 权益法下被投资单位 其他股东权益变动的 影响	37	-	556	-	-	-	556
4. 与计入股东权益项目 相关的所得税影响	37	-	84,062	-	-	-	84,062
5. 其他		-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计		-	(229,610)	-	-	2,924,401	2,694,791
(三) 股东投入和减少资本							
1. 股东投入资本		-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入股东权 益的金额		-	-	-	-	-	-
3. 其他		-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-
3. 对股东的现金股利分 配	27	-	-	-	-	(1,120,961)	(1,120,961)
4. 其他		-	-	-	-	-	-
(五) 股东权益内部结转							
1. 资本公积转增股本		-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本		-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损		-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏 损		-	-	-	-	-	-
5. 其他		-	-	-	-	-	-
四、2009年6月30日余额		<u>6,227,562</u>	<u>16,882,853</u>	<u>2,142,751</u>	<u>2,978,000</u>	<u>7,137,169</u>	<u>35,368,335</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2009年7月1日至12月31日止半年度公司股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	股本	资本公积	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	合计
一、2009年6月30日余额		6,227,562	16,882,853	2,142,751	2,978,000	7,137,169	35,368,335
加：会计政策变更		-	-	-	-	-	-
前期差错更正		-	-	-	-	-	-
二、2009年7月1日余额		<u>6,227,562</u>	<u>16,882,853</u>	<u>2,142,751</u>	<u>2,978,000</u>	<u>7,137,169</u>	<u>35,368,335</u>
三、本期增减变动金额							
(一) 净利润		-	-	-	-	2,709,990	2,709,990
(二) 直接计入股东权益的利 得和损失							
1. 可供出售金融资产公允 价值变动净额							
(1) 计入股东权益的金额	37	-	(456,584)	-	-	-	(456,584)
(2) 转入当期损益的金额	37	-	(233,716)	-	-	-	(233,716)
2. 现金流量套期工具公允 价值变动净额							
(1) 计入股东权益的金额		-	-	-	-	-	-
(2) 转入当期损益的金额		-	-	-	-	-	-
(3) 计入被套期项目初始确 认金额中的金额		-	-	-	-	-	-
3. 权益法下被投资单位其 他股东权益变动的影 响	37	-	(362)	-	-	-	(362)
4. 与计入股东权益项目相 关的所得税影响	37	-	172,575	-	-	-	172,575
5. 其他		-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计		-	(518,087)	-	-	2,709,990	2,191,903
(三) 股东投入和减少资本							
1. 股东投入资本		-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入股东权益 的金额		-	-	-	-	-	-
3. 其他		-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积		-	-	563,439	-	(563,439)	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	667,489	(667,489)	-
3. 对股东的现金股利分配	27	-	-	-	-	-	-
4. 其他		-	-	-	-	-	-
(五) 股东权益内部结转							
1. 资本公积转增股本		-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本		-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损		-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损		-	-	-	-	-	-
5. 其他		-	-	-	-	-	-
四、2009年12月31日余额		<u>6,227,562</u>	<u>16,364,766</u>	<u>2,706,190</u>	<u>3,645,489</u>	<u>8,616,231</u>	<u>37,560,238</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一 基本情况

北京银行股份有限公司(以下简称“本行”)经中国人民银行(以下简称“中央银行”)批准于1995年12月28日在北京市注册成立，本行成立时的名称为北京城市合作银行。2004年9月28日，根据中国银行业监督管理委员会北京银监局(以下简称“北京银监局”)的批复，本行更名为北京银行股份有限公司。

本行经北京银监局批准持有B0107H211000001号金融许可证，并经北京市工商行政管理局核准领取注册号为110000005064399的企业法人营业执照，注册办公地址为北京市西城区金融大街甲17号首层。

2007年9月19日，本行公开发行人民币普通股股票并在上海证券交易所挂牌上市。

本行经营范围包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务及提供其他金融服务。于2010年6月30日，本行已在北京、天津、上海、西安、深圳、杭州、长沙和南京共开设了180家分支机构(含香港代表处)。

本财务报表由本行董事会于2010年8月26日批准报出。

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。同时，本财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和《企业会计准则解释第三号》及中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2007年修订)的要求进行披露。

本财务报表所采用的会计政策与本行2009年度合并及公司财务报表所采用的会计政策一致。本财务报表应与本行2009年度合并及公司财务报表一并阅读。

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三 遵循企业会计准则的声明

本行 2010 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度的合并及公司财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2010 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况以及 2010 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

四 子公司

于 2010 年 6 月 30 日，纳入合并范围的子公司如下。

	注册地	注册资本 (人民币)	业务性质及 经营范围	持股 比例	表决权 比例	期末实际 出资额
北京延庆村镇 银行股份有 限公司	北京	<u>30,000 千元</u>	商业银行业务	<u>33.33%</u>	<u>80%</u>	<u>10,000 千元</u>
北银消费金融 有限公司	北京	<u>300,000 千元</u>	消费金融业务	<u>100%</u>	<u>100%</u>	<u>300,000 千元</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
库存现金	2,311,682	2,188,046	2,310,672	2,187,494
存放中央银行法定存款准备金	69,968,957	55,383,921	69,953,863	55,374,790
存放中央银行超额存款准备金	10,349,591	10,430,036	10,336,371	10,417,929
存放中央银行财政存款准备金	206,146	130,829	206,146	130,829
合计	<u>82,836,376</u>	<u>68,132,832</u>	<u>82,807,052</u>	<u>68,111,042</u>

本行按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本行的日常经营。于2010年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为15%(2009年12月31日：13.5%)；外币存款准备金缴存比率为5%(2009年12月31日：5%)。

2 存放同业款项

	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
存放境内活期款项	10,063,523	6,644,273	10,059,127	6,643,232
存放境内定期款项	32,103,365	7,086,896	32,081,365	7,089,896
存放境外活期款项	582,124	306,593	582,124	306,593
小计	42,749,012	14,037,762	42,722,616	14,039,721
减：减值准备	(226,896)	(226,896)	(226,896)	(226,896)
净值	<u>42,522,116</u>	<u>13,810,866</u>	<u>42,495,720</u>	<u>13,812,825</u>

3 拆出资金

	2010年6月30日	2009年12月31日
	合并及本行	合并及本行
拆放境内其他银行	10,694,955	8,987,730
拆放境内非银行金融 机构	12,141,075	1,569,997
拆放境外其他银行	1,132,323	540,667
小计	23,968,353	11,098,394
减：减值准备	(375,099)	(376,848)
净值	<u>23,593,254</u>	<u>10,721,546</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

4 交易性金融资产

	2010年6月30日		2009年12月31日
	合并	本行	合并及本行
政府债券	514,948	514,948	461,549
中央银行票据	1,148,363	1,148,363	-
政策性银行金融债券	5,844,152	5,844,152	8,474,357
其他金融债券	29,986	29,986	30,015
企业债券	3,256,713	3,205,704	2,549,783
合计	<u>10,794,162</u>	<u>10,743,153</u>	<u>11,515,704</u>

上述金融资产无投资变现的重大限制。

5 衍生金融资产及衍生金融负债

本行持有的衍生金融工具未到期合约金额及公允价值列示如下。

2010年6月30日

	合同/名义 金额	合并及本行	
		公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	2,483,153	5,677	(4,195)
—货币掉期	2,919,549	16,076	(1,408)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	779,809	6,809	(5,014)
其他衍生金融工具			
—债券期权	203,469	-	(8,595)
—外汇期权	173,125	-	(813)
—价格指数期权	35,167	-	-
—信用违约期权	17,189	-	-
—提前赎回权	3,500,000	-	-
合计		<u>28,562</u>	<u>(20,025)</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融资产及衍生金融负债(续)

2009年12月31日

	合同/名义 金额	合并及本行	
		公允价值 资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	1,078,537	4,216	(2,524)
—货币掉期	1,593,685	7,047	(25)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	877,862	6,386	(5,969)
—信用违约掉期	409,596	966	-
其他衍生金融工具			
—信用违约期权	17,500	-	-
—价格指数期权	35,397	-	-
—提前赎回权	3,500,000	-	-
合计		<u>18,615</u>	<u>(8,518)</u>

6 买入返售金融资产

	2010年6月30日		2009年 12月31日
	合并	本行	合并及本行
债券			
—政府债券	6,715,104	6,715,104	12,722,704
—中央银行票据	6,270,610	6,270,610	11,944,100
—政策性银行金融债券	10,713,340	10,713,340	13,423,640
—其他金融债券	-	-	616,600
—企业债券	3,217,100	3,264,600	104,500
票据	1,999,960	1,999,960	528,603
贷款	2,641,895	2,641,895	3,492,056
小计	<u>31,558,009</u>	<u>31,605,509</u>	<u>42,832,203</u>
减：减值准备	<u>(85,524)</u>	<u>(85,524)</u>	<u>(85,524)</u>
净值	<u>31,472,485</u>	<u>31,519,985</u>	<u>42,746,679</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

7 应收利息

	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
应收债券投资利息	1,499,275	1,469,297	1,499,275	1,469,297
应收发放贷款及垫款利息	525,908	471,180	525,680	471,024
应收同业及其他金融机构 利息	165,997	56,914	165,941	56,928
合计	<u>2,191,180</u>	<u>1,997,391</u>	<u>2,190,896</u>	<u>1,997,249</u>

8 发放贷款和垫款

合并

	2010年6月30日	2009年12月31日
公司贷款和垫款		
—一般公司贷款	268,598,900	238,232,166
—贴现	2,768,902	8,387,626
—进出口押汇及垫款	1,994,275	897,897
	<u>273,362,077</u>	<u>247,517,689</u>
个人贷款		
—住房贷款	31,301,339	21,326,466
—个人消费及经营性贷款	4,004,478	3,119,871
—汽车贷款及其他	1,626,178	1,516,916
	<u>36,931,995</u>	<u>25,963,253</u>
发放贷款和垫款，总额	<u>310,294,072</u>	<u>273,480,942</u>
减：贷款减值准备		
—公司贷款和垫款		
—单项评估	(1,627,709)	(2,025,666)
—组合评估	(3,824,276)	(3,380,842)
—个人贷款		
—组合评估	(597,201)	(624,326)
	<u>(6,049,186)</u>	<u>(6,030,834)</u>
发放贷款和垫款，净值	<u>304,244,886</u>	<u>267,450,108</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

本行

	2010年6月30日	2009年12月31日
公司贷款和垫款		
—一般公司贷款	268,582,090	238,217,686
—贴现	2,768,902	8,387,626
—进出口押汇及垫款	1,994,275	897,897
	<u>273,345,267</u>	<u>247,503,209</u>
个人贷款		
—住房贷款	31,300,954	21,318,656
—个人消费及经营性贷款	3,915,386	3,069,791
—汽车贷款及其他	1,626,178	1,516,916
	<u>36,842,518</u>	<u>25,905,363</u>
发放贷款和垫款，总额	<u>310,187,785</u>	<u>273,408,572</u>
减：贷款减值准备		
—公司贷款和垫款		
—单项评估	(1,627,709)	(2,025,666)
—组合评估	(3,824,107)	(3,380,698)
—个人贷款		
—组合评估	(596,245)	(623,747)
	<u>(6,048,061)</u>	<u>(6,030,111)</u>
发放贷款和垫款，净值	<u>304,139,724</u>	<u>267,378,461</u>

于2010年6月30日，本行在与其他金融机构签订卖出回购交易协议时没有将上述贷款和垫款用作资产抵(质)押(2009年12月31日：无)。

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款总额的行业分布情况

合并

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—水利、环境和公共设施管理业	55,353,138	18	50,435,248	18
—租赁和商务服务业	44,049,870	14	42,452,749	16
—房地产业	41,161,004	13	37,207,464	14
—制造业	33,222,307	11	27,466,907	10
—交通运输业	22,096,142	7	16,486,151	6
—贸易业	21,806,734	7	17,930,804	7
—建筑业	12,911,735	4	10,380,142	4
—电力、燃气及水的生产和供应	12,710,951	4	11,849,579	4
—电脑软件业及电信业	7,985,373	3	8,240,558	3
—金融业	4,525,473	1	9,717,720	4
—教育业	3,273,670	1	3,345,920	1
—其他	14,265,680	5	12,004,447	4
	<u>273,362,077</u>	<u>88</u>	<u>247,517,689</u>	<u>91</u>
个人贷款	36,931,995	12	25,963,253	9
合计	<u>310,294,072</u>	<u>100</u>	<u>273,480,942</u>	<u>100</u>

本行

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—水利、环境和公共设施管理业	55,353,138	18	50,435,248	19
—租赁和商务服务业	44,048,870	14	42,451,749	16
—房地产业	41,161,004	13	37,204,814	13
—制造业	33,217,987	11	27,464,937	10
—交通运输业	22,096,142	7	16,486,151	6
—贸易业	21,804,884	7	17,929,454	7
—建筑业	12,910,375	4	10,378,782	4
—电力、燃气及水的生产和供应	12,710,951	4	11,849,579	4
—电脑软件业及电信业	7,985,373	3	8,240,558	3
—金融业	4,525,473	1	9,717,720	4
—教育业	3,273,670	1	3,345,920	1
—其他	14,257,400	5	11,998,297	4
	<u>273,345,267</u>	<u>88</u>	<u>247,503,209</u>	<u>91</u>
个人贷款	36,842,518	12	25,905,363	9
合计	<u>310,187,785</u>	<u>100</u>	<u>273,408,572</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款总额的担保方式分布情况

合并

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	108,711,809	35	105,271,564	39
保证贷款	105,904,025	34	90,102,231	33
附担保物贷款				
—抵押贷款	75,002,127	24	57,410,794	21
—质押贷款	17,907,209	6	12,308,727	4
贴现	2,768,902	1	8,387,626	3
合计	310,294,072	100	273,480,942	100

本行

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	108,705,657	35	105,271,164	38
保证贷款	105,892,060	34	90,089,311	33
附担保物贷款				
—抵押贷款	74,914,257	24	57,351,744	21
—质押贷款	17,906,909	6	12,308,727	5
贴现	2,768,902	1	8,387,626	3
合计	310,187,785	100	273,408,572	100

(3) 发放贷款和垫款总额的地区分布情况

合并

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	223,534,918	72	209,387,898	77
上海地区	24,935,552	8	20,011,807	7
天津地区	18,038,691	6	17,036,187	6
西安地区	15,931,348	5	11,994,399	4
其他	27,853,563	9	15,050,651	6
合计	310,294,072	100	273,480,942	100

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款总额的地区分布情况(续)

本行

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	223,428,631	72	209,315,528	77
上海地区	24,935,552	8	20,011,807	7
天津地区	18,038,691	6	17,036,187	6
西安地区	15,931,348	5	11,994,399	4
其他	27,853,563	9	15,050,651	6
合计	<u>310,187,785</u>	<u>100</u>	<u>273,408,572</u>	<u>100</u>

(4) 逾期贷款

合并

	2010年6月30日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期90天至 360天(含360天)	逾期360天至 3年(含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	34,363	14,165	53,342	231,010	332,880
保证贷款	2,099	949	103,667	986,003	1,092,718
附担保物贷款					
—抵押贷款	225,344	36,198	88,867	605,065	955,474
—质押贷款	930	-	-	62,690	63,620
小计	<u>262,736</u>	<u>51,312</u>	<u>245,876</u>	<u>1,884,768</u>	<u>2,444,692</u>

本行

	2010年6月30日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期90天至 360天(含360天)	逾期360天至 3年(含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	34,327	14,165	53,342	231,010	332,844
保证贷款	2,099	949	103,667	986,003	1,092,718
附担保物贷款					
—抵押贷款	225,344	36,198	88,867	605,065	955,474
—质押贷款	930	-	-	62,690	63,620
小计	<u>262,700</u>	<u>51,312</u>	<u>245,876</u>	<u>1,884,768</u>	<u>2,444,656</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款(续)

合并及本行

	2009年12月31日				合计
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期90天至 360天(含360天)	逾期360天至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	23,099	11,696	51,551	230,868	317,214
保证贷款	378	10,564	132,865	980,370	1,124,177
附担保物贷款					
—抵押贷款	239,365	35,090	111,311	927,995	1,313,761
—质押贷款	-	-	-	62,690	62,690
小计	262,842	57,350	295,727	2,201,923	2,817,842

9 可供出售金融资产

	2010年6月30日	2009年12月31日
	合并及本行	合并及本行
债券投资		
—政府债券		
—上市	16,044,833	4,901,312
—未上市	559,154	5,374,243
—中央银行票据	18,412,269	1,787,827
—政策性银行金融债券		
—未上市	38,870,044	38,579,504
—其他金融债券		
—未上市	5,772,319	5,801,707
—企业债券		
—未上市	11,040,064	7,151,272
小计	90,698,683	63,595,865
权益性投资	-	-
合计	90,698,683	63,595,865

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

10 持有至到期投资

	<u>2010年6月30日</u>	<u>2009年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
政府债券		
—上市	23,718,764	21,263,891
—未上市	4,385,047	4,501,266
中央银行票据	-	1,563,070
政策性银行金融债券		
—未上市	12,611,336	10,880,871
其他金融债券		
—未上市	2,377,169	2,435,210
企业债券		
—上市	58,460	-
—未上市	5,375,514	4,079,312
合计	<u>48,526,290</u>	<u>44,723,620</u>

11 应收款项类投资

	<u>2010年6月30日</u>	<u>2009年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
政府债券	2,590,970	2,584,098
中央银行票据	200,000	400,000
其他金融债券	1,432,703	1,331,844
合计	<u>4,223,673</u>	<u>4,315,942</u>

12 长期股权投资

	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
	合并	合并	本行	本行
投资子公司	-	-	310,000	10,000
投资联营企业	290,416	260,442	290,416	260,442
其他	50,372	50,379	50,372	50,379
小计	<u>340,788</u>	<u>310,821</u>	<u>650,788</u>	<u>320,821</u>
减：减值准备	-	-	-	-
净值	<u>340,788</u>	<u>310,821</u>	<u>650,788</u>	<u>320,821</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

12 长期股权投资(续)

于2010年6月30日，本行不存在长期股权投资变现及收益汇回的重大限制(2009年12月31日：无)。

2008年9月9日，本行投资廊坊银行股份有限公司(“廊坊银行”)，持股数为133,500千股，持股比例为19.99%，具有重大影响。廊坊银行在河北省廊坊市注册，实收资本为6.67亿元，主要提供商业银行业务。

投资联营企业变动表

	2010年6月30日	2009年12月31日
	合并及本行	合并及本行
期初余额	260,442	167,378
增加联营企业初始投资成本	-	58,500
应享联营企业利润(附注五、30)	27,867	43,247
收到现金股利	-	(8,877)
应享联营企业其他权益变动(附注五、37)	2,107	194
期末余额	<u>290,416</u>	<u>260,442</u>

13 投资性房地产

	2010年6月30日	2009年12月31日
	合并及本行	合并及本行
投资性房地产，原值	320,330	320,330
累计折旧	(82,380)	(76,530)
投资性房地产，净值	<u>237,950</u>	<u>243,800</u>

于2010年6月30日，本行有4处投资性房地产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币58,769千元(2009年12月31日：人民币58,769千元)，账面价值为人民币21,869千元(2009年12月31日：人民币23,303千元)。上述事项不影响本行对该等资产的权利。

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产

	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
固定资产，原值	2,615,112	2,487,083	2,612,115	2,484,107
累计折旧	<u>(1,033,422)</u>	<u>(952,252)</u>	<u>(1,032,758)</u>	<u>(951,871)</u>
固定资产，净值	<u>1,581,690</u>	<u>1,534,831</u>	<u>1,579,357</u>	<u>1,532,236</u>
在建工程	210,846	210,846	210,846	210,846
减：减值准备	<u>(10,856)</u>	<u>(10,856)</u>	<u>(10,856)</u>	<u>(10,856)</u>
在建工程，净值	<u>199,990</u>	<u>199,990</u>	<u>199,990</u>	<u>199,990</u>
	<u>1,781,680</u>	<u>1,734,821</u>	<u>1,779,347</u>	<u>1,732,226</u>

固定资产变动表

	合并				
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2010年1月1日	1,491,660	741,240	254,183	210,846	2,697,929
加：本期购入	45,373	61,708	24,810	-	131,891
减：本期处置	-	(2,687)	(1,175)	-	(3,862)
2010年6月30日	<u>1,537,033</u>	<u>800,261</u>	<u>277,818</u>	<u>210,846</u>	<u>2,825,958</u>
累计折旧					
2010年1月1日	(381,949)	(395,444)	(174,859)	-	(952,252)
加：本期计提(附注五、33)	(28,831)	(46,252)	(9,856)	-	(84,939)
减：本期处置	-	2,605	1,164	-	3,769
2010年6月30日	<u>(410,780)</u>	<u>(439,091)</u>	<u>(183,551)</u>	<u>-</u>	<u>(1,033,422)</u>
减值准备					
2010年1月1日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
2010年6月30日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(10,856)</u>	<u>(10,856)</u>
账面净值					
2010年6月30日	<u>1,126,253</u>	<u>361,170</u>	<u>94,267</u>	<u>199,990</u>	<u>1,781,680</u>
2010年1月1日	<u>1,109,711</u>	<u>345,796</u>	<u>79,324</u>	<u>199,990</u>	<u>1,734,821</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

固定资产变动表(续)

	本行				合计
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	
原值					
2010年1月1日	1,491,660	738,590	253,857	210,846	2,694,953
加：本期购入	45,373	61,687	24,810	-	131,870
减：本期处置	-	(2,687)	(1,175)	-	(3,862)
2010年6月30日	1,537,033	797,590	277,492	210,846	2,822,961
累计折旧					
2010年1月1日	(381,949)	(395,109)	(174,813)	-	(951,871)
加：本期计提(附注五、33)	(28,831)	(46,000)	(9,825)	-	(84,656)
减：本期处置	-	2,605	1,164	-	3,769
2010年6月30日	(410,780)	(438,504)	(183,474)	-	(1,032,758)
减值准备					
2010年1月1日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
2010年6月30日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
账面净值					
2010年6月30日	1,126,253	359,086	94,018	199,990	1,779,347
2010年1月1日	1,109,711	343,481	79,044	199,990	1,732,226

于2010年6月30日，本行固定资产中不存在重大以租代购或融资租赁的固定资产(2009年12月31日：无)。

于2010年6月30日，本行有7处固定资产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币81,730千元(2009年12月31日：人民币81,730千元)，账面价值为人民币29,735千元(2009年12月31日，人民币31,754千元)。上述事项不影响本行对该等资产的权利。

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税

本行分支机构汇总纳税，相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销，以净额列示。

合并及本行

	2010年6月30日	2009年12月31日
递延所得税资产	1,087,937	1,137,361
递延所得税负债	(395,713)	(355,351)
	<u>692,224</u>	<u>782,010</u>

互抵前的递延所得税资产和递延所得税负债的组成项目，列示如下。

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
资产减值准备	4,208,201	4,220,935	1,052,050	1,055,234
预提诉讼损失	40,897	41,322	10,224	10,330
可供出售金融资产未实现损失	-	189,914	-	47,478
衍生金融工具公允价值变动亏损	17,188	8,518	4,297	2,129
其他	85,464	88,756	21,366	22,190
合计	<u>4,351,750</u>	<u>4,549,445</u>	<u>1,087,937</u>	<u>1,137,361</u>

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
可供出售金融资产未实现收益	1,423,016	1,285,011	355,754	321,253
交易性金融资产及衍生金融工具 公允价值变动收益	130,041	107,598	32,510	26,900
其他	29,796	28,796	7,449	7,198
合计	<u>1,582,853</u>	<u>1,421,405</u>	<u>395,713</u>	<u>355,351</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产

	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
抵债资产	423,800	423,800	423,800	423,800
减：减值准备	<u>(312,667)</u>	<u>(312,674)</u>	<u>(312,667)</u>	<u>(312,674)</u>
抵债资产，净值	111,133	111,126	111,133	111,126
其他应收款	1,103,617	637,305	1,100,517	637,305
减：减值准备	<u>(358,394)</u>	<u>(368,708)</u>	<u>(358,394)</u>	<u>(368,708)</u>
其他应收款，净值	745,223	268,597	742,123	268,597
长期待摊费用	1,013,766	988,069	1,007,304	981,258
其他	<u>58,433</u>	<u>906</u>	<u>58,433</u>	<u>906</u>
合计	<u>1,928,555</u>	<u>1,368,698</u>	<u>1,918,993</u>	<u>1,361,887</u>

17 同业及其他金融机构存放款项

	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
境内银行存放活期款项	2,143,485	2,129,292	2,143,495	2,129,391
境内银行存放定期款项	34,384,212	16,322,834	34,384,212	16,367,334
境内非银行金融机构存放活期款项	4,472,640	6,608,972	4,763,759	6,608,972
境内非银行金融机构存放定期款项	<u>144,533</u>	<u>467,402</u>	<u>144,533</u>	<u>467,402</u>
合计	<u>41,144,870</u>	<u>25,528,500</u>	<u>41,435,999</u>	<u>25,573,099</u>

18 拆入资金

	2010年6月30日	2009年12月31日
	合并及本行	合并及本行
境内其他银行拆入	<u>6,574,917</u>	<u>1,617,280</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

19 卖出回购金融资产款

	<u>2010年6月30日</u>	<u>2009年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
债券		
—政府债券	8,631,000	3,500,000
—中央银行票据	5,500,000	-
—政策性银行金融债券	16,510,000	-
—企业债券	60,000	-
合计	<u>30,701,000</u>	<u>3,500,000</u>

20 吸收存款

	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
	合并	合并	本行	本行
活期对公存款	234,939,510	229,541,499	234,881,612	229,473,074
活期储蓄存款	28,597,416	23,101,666	28,569,367	23,078,616
定期对公存款	167,998,968	131,374,473	167,979,843	131,359,473
定期储蓄存款	59,079,825	51,320,555	59,057,324	51,309,316
保证金存款	14,405,104	11,600,510	14,405,104	11,600,510
合计	<u>505,020,823</u>	<u>446,938,703</u>	<u>504,893,250</u>	<u>446,820,989</u>

21 应付职工薪酬

	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
	合并	合并	本行	本行
工资、奖金、津贴和补贴	232,713	104,619	232,713	104,619
社会保险费及其他	32,458	15,038	32,331	15,038
合计	<u>265,171</u>	<u>119,657</u>	<u>265,044</u>	<u>119,657</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

22 应交税费	2010年	2009年	2010年	2009年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
	合并	合并	本行	本行
应交企业所得税	123,117	47,835	123,117	47,835
应交营业税及附加	272,987	269,076	272,674	268,977
其他	10,356	29,721	10,319	29,721
合计	<u>406,460</u>	<u>346,632</u>	<u>406,110</u>	<u>346,533</u>

23 应付利息	2010年	2009年	2010年	2009年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
	合并	合并	本行	本行
应付吸收存款利息	2,881,816	2,205,782	2,881,602	2,205,630
应付债券利息	354,628	105,170	354,628	105,170
应付同业及其他金融机构利息	90,512	57,527	90,573	57,553
合计	<u>3,326,956</u>	<u>2,368,479</u>	<u>3,326,803</u>	<u>2,368,353</u>

24 应付债券	2010年6月30日	2009年12月31日
	合并及本行	合并及本行
应付一般金融债券	9,972,991	9,968,821
应付次级债券	3,500,000	3,500,000
合计	<u>13,472,991</u>	<u>13,468,821</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(1) 应付一般金融债券

本行于 2008 年经中国人民银行出具的银市场许准予字 [2008]第 29 号和银监会出具的银监复[2008]253 号文核准发行金融债券，详细情况如下：

—2008 年 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 25 亿元，年利率为 4.95%，每年付息一次；

—2008 年 5 年期浮动利率金融债券，票面金额为人民币 75 亿元，票面利率为基准利率加上基本利差。基准利率为发行首日及其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率；基本利差为 95 个基点，在债券存续期间内固定不变；每年付息一次。

(2) 应付次级债券

本行于 2005 年经中国人民银行出具的银复[2005]113 号批文和银监会出具的银监办发[2005]350 号文核准发行次级债券，详细情况如下。

2005 年 10 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 35 亿元。第 1 年至第 5 年的年利率为 3.98%，每年定期支付利息。本行可以选择在 2010 年 12 月 28 日按面值全部赎回本期债券。如果本行不行使赎回权，从第 6 年开始，票面利率在发行利率的基础上上浮 3 个百分点，并在剩余年限内保持不变。

次级债券的索偿权排在本行的其他负债之后，先于本行的股权资本。在计算资本充足率时，可列入附属资本。

于 2010 年 6 月 30 日，本行未发生涉及次级债券本息及其他违反债券协议条款的事件(2009 年 12 月 31 日：无)。本行的次级债券不涉及任何担保。

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

25 其他负债

	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
资金清算应付款	1,937,249	1,108,529	1,937,249	1,108,529
应付股利	1,190,444	70,498	1,190,444	70,498
同城交换清算	604,336	14,991	593,836	14,991
其他应付款	450,934	476,964	450,837	476,811
理财产品暂挂款(附注六、8)	178,017	156,944	178,017	156,944
其他	169,615	125,709	169,615	125,709
合计	<u>4,530,595</u>	<u>1,953,635</u>	<u>4,519,998</u>	<u>1,953,482</u>

26 少数股东权益

	2010年6月30日	2009年12月31日
北京延庆村镇银行股份 有限公司	<u>19,556</u>	<u>18,356</u>

27 股利分配

根据本行 2010 年 5 月 26 日股东大会决议，每 10 股派发现金股利人民币 1.8 元(含税)，分红基数为 2007 年首次公开发行并上市后的全部股份数(6,227,561,881 股)，提取应付股利合计 1,120,961 千元(2009 年：1,120,961 千元)。

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

28 利息净收入

	2010年 上半年度	2009年 上半年度	2010年 上半年度	2009年 上半年度
	合并	合并	本行	本行
利息收入				
—存放中央银行款项	552,128	364,680	551,980	364,648
—存放同业款项	126,963	97,136	126,940	97,076
—拆出资金	114,583	92,571	114,583	92,571
—买入返售金融资产	173,830	181,916	175,416	181,916
—发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	6,847,191	5,315,675	6,846,624	5,315,633
—个人贷款	712,603	453,508	709,775	453,396
—债券投资	2,082,564	1,803,480	2,079,936	1,803,480
小计	10,609,862	8,308,966	10,605,254	8,308,720
其中：已减值金融资产 利息收入	5,241	5,404	5,241	5,404
利息支出				
—同业及其他金融机 构存放款项	(328,085)	(490,195)	(328,670)	(490,346)
—拆入资金	(31,575)	(25,519)	(31,575)	(25,519)
—卖出回购金融资产 款	(113,760)	(56,709)	(113,761)	(56,709)
—吸收存款	(3,157,499)	(2,294,878)	(3,157,011)	(2,294,804)
—应付债券	(253,628)	(323,936)	(253,628)	(323,936)
小计	(3,884,547)	(3,191,237)	(3,884,645)	(3,191,314)
利息净收入	6,725,315	5,117,729	6,720,609	5,117,406

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

29 手续费及佣金收入

	2010年 上半年度	2009年 上半年度	2010年 上半年度	2009年 上半年度
	合并	合并	本行	本行
债券业务	88,053	44,060	88,053	44,060
融资顾问业务	84,128	31,806	84,128	31,806
银行卡业务	81,707	56,307	81,707	56,307
代理业务	57,564	44,849	57,871	44,849
结算与清算业务	51,943	44,616	51,942	44,615
理财业务	47,830	79,521	47,830	79,521
保函及承诺业务	34,700	22,745	34,700	22,745
国际银团安排与承销 业务	11,512	2,605	11,512	2,605
其他	78,007	46,998	77,055	46,993
合计	<u>535,444</u>	<u>373,507</u>	<u>534,798</u>	<u>373,501</u>

30 投资收益

	2010年 上半年度	2010年 上半年度	2009年 上半年度
	合并	本行	合并及本行
交易性金融资产	96,280	95,708	89,576
可供出售金融资产	22,762	22,762	72,075
按权益法享有的联营 企业净收益	27,867	27,867	25,007
其他	(12,650)	(12,650)	6,987
合计	<u>134,259</u>	<u>133,687</u>	<u>193,645</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

31 公允价值变动损益

	2010年 上半年度 <u>合并</u>	2010年 上半年度 <u>本行</u>	2009年 上半年度 <u>合并及本行</u>
交易性金融资产公允价值变动收益/(损失)	12,534	12,495	(147,481)
衍生金融工具公允价值变动收益/(损失)	1,246	1,246	(5,421)
合计	<u>13,780</u>	<u>13,741</u>	<u>(152,902)</u>

32 营业税金及附加

	2010年 上半年度 <u>合并</u>	2009年 上半年度 <u>合并</u>	2010年 上半年度 <u>本行</u>	2009年 上半年度 <u>本行</u>
营业税	445,723	412,754	445,344	412,745
城市维护建设税	30,077	28,378	30,055	28,378
教育费附加	13,637	12,481	13,626	12,481
其他	658	425	658	425
合计	<u>490,095</u>	<u>454,038</u>	<u>489,683</u>	<u>454,029</u>

33 业务及管理费

	2010年 上半年度 <u>合并</u>	2009年 上半年度 <u>合并</u>	2010年 上半年度 <u>本行</u>	2009年 上半年度 <u>本行</u>
员工薪酬				
—工资及奖金	636,114	222,093	634,779	221,556
—其他	214,316	158,934	214,070	158,851
办公费	417,166	299,732	416,141	299,281
租赁费	289,013	196,618	288,629	196,272
业务宣传及发展费用	217,710	110,749	217,394	110,581
固定资产折旧	84,939	75,010	84,656	74,876
低值易耗品	7,331	5,731	7,331	5,528
其他	15,663	37,696	15,508	37,673
合计	<u>1,882,252</u>	<u>1,106,563</u>	<u>1,878,508</u>	<u>1,104,618</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

34 资产减值损失

	2010年 上半年度	2009年 上半年度	2010年 上半年度	2009年 上半年度
	合并	合并	本行	本行
存放同业减值准备转回	-	(9,700)	-	(9,700)
拆出资金减值准备转回	(1,550)	-	(1,550)	-
买入返售金融资产减值准备转回	-	(333)	-	(333)
发放贷款及垫款减值准备(转回)/计提				
— 单项评估	(397,957)	(162,568)	(397,957)	(162,568)
— 组合评估	423,445	461,705	423,044	461,477
可供出售金融资产减值准备转回	(1,961)	(4,386)	(1,961)	(4,386)
抵债资产减值准备(转回)/计提	(8)	2,349	(8)	2,349
其他应收款减值准备转回	(10,314)	(278)	(10,314)	(278)
合计	<u>11,655</u>	<u>286,789</u>	<u>11,254</u>	<u>286,561</u>

35 所得税费用

	2010年上半年度 合并及本行	2009年上半年度 合并及本行
当期所得税	1,069,062	1,229,235
递延所得税	7,807	(421,776)
合计	<u>1,076,869</u>	<u>807,459</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

35 所得税费用(续)

(1) 本行的实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下。

	2010年 上半年度	2009年 上半年度	2010年 上半年度	2009年 上半年度
	合并	合并	本行	本行
税前利润	4,980,302	3,729,983	4,978,936	3,731,860
按照适用所得税率 (25%)计提所得税	1,244,734	932,965	1,244,734	932,965
免税国债利息收入及长 期股权投资收益的影 响	(178,484)	(137,260)	(178,484)	(137,260)
不可税前抵扣的费用的 影响	10,619	11,754	10,619	11,754
所得税费用	<u>1,076,869</u>	<u>807,459</u>	<u>1,076,869</u>	<u>807,459</u>

(2) 计入利润表中的递延所得税由以下的暂时性差异组成。

	2010年上半年度 合并及本行	2009年上半年度 合并及本行
资产减值准备	3,184	(389,741)
预提诉讼损失	106	8,962
交易性金融资产及衍生金融 工具的公允价值变动	3,442	(38,241)
其他	1,075	(2,756)
合计	<u>7,807</u>	<u>(421,776)</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

36 每股收益及净资产收益率

(1) 每股收益

每股收益以归属于本行普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。

	2010年 上半年度	2009年 上半年度
归属于公司普通股股东的净利润	3,902,233	2,923,776
期末发行在外股数(千股)	6,227,562	6,227,562
基本每股收益和稀释每股收益*(人民币元/股)	0.63	0.47
当年加权平均发行在外股数(千股)	<u>6,227,562</u>	<u>6,227,562</u>
加权平均的每股收益(人民币元)	<u>0.63</u>	<u>0.47</u>

截至2010年6月30日止，本行无稀释性的潜在普通股。因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

(2) 净资产收益率

	2010年 上半年度	2009年 上半年度
归属于公司普通股股东的净利润	3,902,233	2,923,776
归属于公司普通股股东的净资产的 期末数	<u>40,588,734</u>	<u>35,367,419</u>
全面摊薄净资产收益率(半年度)	<u>10%</u>	<u>8%</u>
净资产的加权平均数	<u>39,447,728</u>	<u>34,954,470</u>
加权平均净资产收益率(半年度)	<u>10%</u>	<u>8%</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

37 其他综合收益

	<u>2010年上半年度</u> 合并及本行	<u>2009年上半年度</u> 合并及本行
可供出售金融资产公允价值变动的利得/(损失)	472,827	(176,210)
可供出售金融资产公允价值变动转入当期损益的金额	(144,907)	(138,018)
被投资单位其他股东权益变动的利得	2,107	556
所得税影响	(81,980)	84,062
其他综合收益/(损失)	<u>248,047</u>	<u>(229,610)</u>

38 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	<u>2010年</u> <u>上半年度</u> 合并	<u>2009年</u> <u>上半年度</u> 合并	<u>2010年</u> <u>上半年度</u> 本行	<u>2009年</u> <u>上半年度</u> 本行
净利润	3,903,433	2,922,524	3,902,067	2,924,401
加：资产减值损失	11,655	286,789	11,254	286,561
固定资产和投资性 房地产折旧	90,787	80,863	90,504	80,729
长期待摊费用摊销	221,912	74,610	221,528	74,264
处置固定资产和其 他长期资产收益	(23)	(92)	(23)	(92)
投资证券利息收入	(2,079,936)	(1,803,480)	(2,079,936)	(1,803,480)
公允价值变动损益	(13,780)	152,902	(13,741)	152,902
投资收益	(50,629)	(98,324)	(50,629)	(98,324)
发行债券的利息支出	253,628	323,936	253,628	323,936
递延所得税资产的 减少/(增加)	49,424	(376,181)	49,424	(376,181)
递延所得税负债的 增加/(减少)	40,362	(129,657)	40,362	(129,657)
经营性应收项目的 增加	(71,830,497)	(60,750,750)	(71,783,905)	(60,724,371)
经营性应付项目的 增加	<u>108,225,065</u>	<u>57,046,962</u>	<u>108,498,387</u>	<u>56,999,154</u>
经营活动产生的现金流 量净额	<u>38,821,401</u>	<u>(2,269,898)</u>	<u>39,138,920</u>	<u>(2,290,158)</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

38 现金流量表附注(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	2010年 上半年度	2009年 上半年度	2010年 上半年度	2009年 上半年度
	合并	合并	本行	本行
现金的期末余额	57,982,400	26,854,844	57,941,774	26,853,799
减：现金的期初余额	(36,635,725)	(32,071,659)	(36,625,025)	(32,092,636)
加：现金等价物的期末 余额	36,979,351	32,608,677	37,026,851	32,599,806
减：现金等价物的期初 余额	(42,654,346)	(41,681,522)	(42,654,346)	(41,659,141)
现金及现金等价物净增 加/(减少)额	<u>15,671,680</u>	<u>(14,289,660)</u>	<u>15,689,254</u>	<u>(14,298,172)</u>

(3) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	2010年 6月30日	2009年 6月30日	2010年 6月30日	2009年 6月30日
	合并	合并	本行	本行
现金	2,311,682	1,633,946	2,310,672	1,632,856
存放中央银行非限定性 存款	10,349,591	10,263,294	10,336,371	10,257,494
原始到期日不超过三个 月的金融资产：				
—存放同业款项	29,070,647	6,219,096	29,044,251	6,216,070
—拆出资金	16,250,480	8,747,379	16,250,480	8,747,379
—买入返售金融资产	30,374,191	28,375,040	30,421,691	28,375,040
—可供出售金融资产	6,605,160	4,224,766	6,605,160	4,224,766
合计	<u>94,961,751</u>	<u>59,463,521</u>	<u>94,968,625</u>	<u>59,453,605</u>

五 财务报表主要项目附注(续)

39 分部报告

本行管理层分别对公司银行业务、个人银行业务及资金业务的经营业绩进行评价。在经营分部中列示的分部收入、经营成果和资产包括直接归属于各分部的及可以基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本行的资金来源和运用按照业务性质在各个经营分部中进行分配，资金的内部转移价格根据中国人民银行公布的基准利率和当期市场利率水平确定，该等内部交易在编制报表时已抵销。

公司银行业务指为公司客户提供的银行服务，包括本外币存款、贷款、与贸易相关的产品及结算、代理、委托、资信见证等服务。

个人银行业务指为个人客户提供的银行服务，包括本外币储蓄、投资性储蓄产品、托管、银行卡、信贷及个人资产管理、结算、代理、资信见证等服务。

资金业务包括利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性债券投资交易及资产负债管理。

其他业务指其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

39 分部报告(续)

合并

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2010年上半年度					
一、营业收入					
利息净收入—外部	4,334,858	46,789	2,343,668	-	6,725,315
利息净收入—分部间	742,285	851,347	(1,593,632)	-	-
利息净收入	5,077,143	898,136	750,036	-	6,725,315
手续费及佣金净收入	283,888	98,208	91,768	-	473,864
投资收益	-	-	106,390	27,869	134,259
公允价值变动收益	-	-	13,780	-	13,780
汇兑损益	(14,405)	3,867	(5,316)	-	(15,854)
其他业务收入	10,735	383	33,883	-	45,001
二、营业支出					
营业费用	(1,583,305)	(659,645)	(129,397)	-	(2,372,347)
资产减值损失	(52,606)	27,125	1,961	11,865	(11,655)
其他业务成本	-	-	(5,851)	-	(5,851)
三、营业利润					
营业外收支净额	3,721,450	368,074	857,254	39,734	4,986,512
	-	-	-	(6,210)	(6,210)
四、利润总额					
所得税	3,721,450	368,074	857,254	33,524	4,980,302
					(1,076,869)
五、净利润					
					<u>3,903,433</u>
折旧和摊销	205,721	96,227	10,751	-	312,699
资本性支出	245,379	119,413	14,708	-	379,500
2010年6月30日					
总资产	339,419,184	51,695,335	253,965,333	1,033,012	646,112,864
总负债	(421,799,465)	(89,440,817)	(93,073,848)	(1,190,444)	(605,504,574)

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

39 分部报告(续)

合并

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2009年上半年度					
一、营业收入					
利息净收入—外部	3,601,504	(233,046)	1,749,271	-	5,117,729
利息净收入—分部间	(335,215)	824,620	(489,405)	-	-
利息净收入	3,266,289	591,574	1,259,866	-	5,117,729
手续费及佣金净收入	165,635	104,160	53,198	-	322,993
投资收益	-	-	167,358	26,287	193,645
公允价值变动损失	-	-	(152,902)	-	(152,902)
汇兑收益	56,543	4,364	912	-	61,819
其他业务收入	8,278	320	39,284	-	47,882
二、营业支出					
营业费用	(1,011,259)	(507,852)	(41,490)	-	(1,560,601)
资产减值损失	(279,060)	(22,426)	4,386	10,311	(286,789)
其他业务成本	-	-	(5,853)	-	(5,853)
三、营业利润					
营业外收支净额	2,206,426	170,140	1,324,759	36,598	3,737,923
	-	-	-	(7,940)	(7,940)
四、利润总额					
所得税	2,206,426	170,140	1,324,759	28,658	3,729,983
					(807,459)
五、净利润					
					2,922,524
折旧和摊销	104,542	43,131	7,542	-	155,215
资本性支出	135,665	70,365	12,898	-	218,928
2009年12月31日					
总资产	297,473,735	38,581,005	196,321,173	1,093,405	533,469,318
总负债	(375,536,814)	(75,932,456)	(44,351,205)	(71,072)	(495,891,547)

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

39 分部报告(续)

本行

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2010年上半年度					
一、营业收入					
利息净收入—外部	4,334,548	44,190	2,341,871	-	6,720,609
利息净收入—分部间	742,285	851,347	(1,593,632)	-	-
利息净收入	5,076,833	895,537	748,239	-	6,720,609
手续费及佣金净收入	283,931	97,560	91,768	-	473,259
投资收益	-	-	105,818	27,869	133,687
公允价值变动收益	-	-	13,741	-	13,741
汇兑损益	(14,405)	3,867	(5,316)	-	(15,854)
其他业务收入	10,735	382	33,883	-	45,000
二、营业支出					
营业费用	(1,582,629)	(656,369)	(129,193)	-	(2,368,191)
资产减值损失	(52,582)	27,502	1,961	11,865	(11,254)
其他业务成本	-	-	(5,851)	-	(5,851)
三、营业利润					
营业外收支净额	3,721,883	368,479	855,050	39,734	4,985,146
	-	-	-	(6,210)	(6,210)
四、利润总额					
所得税	3,721,883	368,479	855,050	33,524	4,978,936
					(1,076,869)
五、净利润					
					3,902,067
折旧和摊销	205,476	95,816	10,740	-	312,032
资本性支出	245,365	119,373	14,707	-	379,445
2010年6月30日					
总资产	339,381,494	51,589,577	253,932,211	1,343,012	646,246,294
总负债	(421,711,824)	(89,389,933)	(93,364,702)	(1,190,444)	(605,656,903)

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 财务报表主要项目附注(续)

39 分部报告(续)

本行

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2009年上半年度					
一、营业收入					
利息净收入—外部	3,601,486	(233,107)	1,749,027	-	5,117,406
利息净收入—分部间	(335,215)	824,620	(489,405)	-	-
利息净收入	3,266,271	591,513	1,259,622	-	5,117,406
手续费及佣金净收入	165,634	104,179	53,198	-	323,011
投资收益	-	-	167,358	26,287	193,645
公允价值变动损失	-	-	(152,902)	-	(152,902)
汇兑收益	56,543	4,364	912	-	61,819
其他业务收入	8,278	320	39,284	-	47,882
二、营业支出					
营业费用	(1,010,364)	(506,792)	(41,491)	-	(1,558,647)
资产减值损失	(279,023)	(22,235)	4,386	10,311	(286,561)
其他业务成本	-	-	(5,853)	-	(5,853)
三、营业利润					
营业外收支净额	2,207,339	171,349	1,324,514	36,598	3,739,800
	-	-	-	(7,940)	(7,940)
四、利润总额					
所得税	2,207,339	171,349	1,324,514	28,658	3,731,860
					(807,459)
五、净利润					
					2,924,401
折旧和摊销	104,479	43,010	7,501	-	154,990
资本性支出	135,172	69,429	12,579	-	217,180
2009年12月31日					
总资产	297,439,766	38,512,143	196,322,976	1,103,407	533,378,292
总负债	(375,453,168)	(75,897,982)	(44,395,830)	(71,074)	(495,818,054)

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 或有事项及承诺

1 信用承诺

	2010年6月30日	2009年12月31日
	合并及本行	合并及本行
开出信用证	2,944,225	1,375,649
开出保函	19,953,314	15,119,092
银行承兑汇票	34,494,187	25,703,485
未使用的信用卡额度	4,940,336	3,293,543
同业代付承诺	2,302,729	350,582
合计	<u>64,634,791</u>	<u>45,842,351</u>

2 资本性支出承诺

	2010年6月30日	2009年12月31日
	合并及本行	合并及本行
已签约但尚未支付	337,593	600,727
已批准但尚未签约	122,865	276,965
合计	<u>460,458</u>	<u>877,692</u>

以上资本性承诺是指股权投资、购买设备及系统开发等的资本支出承诺。本行管理层相信未来的盈利能力可以满足以上承诺要求。

3 经营租赁承诺

	2010年6月30日		2009年
	合并	本行	12月31日
			合并及本行
1年以内	239,627	233,765	217,738
1至5年	740,288	710,977	802,894
5年以上	293,907	218,484	340,661
合计	<u>1,273,822</u>	<u>1,163,226</u>	<u>1,361,293</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 或有事项及承诺(续)

4 质押资产

	<u>2010年6月30日</u>	<u>2009年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
政府债券	8,842,707	3,659,750
中央银行票据	5,425,021	-
政策性银行金融债券	17,046,110	-
企业债券	<u>60,040</u>	<u>-</u>

本行以某些资产作为卖出回购交易协议项下的质押物质押给其他银行。于2010年6月30日及2009年12月31日，以债券作质押的回购协议中接受质押方无权出售或再质押相关债券。

本行在相关买入返售业务中接受的质押物不可以出售或再次向外质押。

5 证券承销承诺

	<u>2010年6月30日</u>	<u>2009年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
短期融资券及中期票据	<u>7,930,000</u>	<u>6,500,000</u>

上述承诺为本行作为主承销商为客户包销证券业务时，已经监管机构批准但尚未发行的部分。

6 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2010年6月30日，本行具有提前兑付义务的凭证式和储蓄式国债的本金余额为人民币77.09亿元(2009年12月31日：人民币83.66亿元)，原始期限为一至五年。

7 未决诉讼

本行涉及若干本行作为被告及其他可能被诉讼索赔的事项。于2010年6月30日，确认的诉讼损失准备余额为人民币40,766千元(2009年12月31日：41,322千元)。本行管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 或有事项及承诺(续)

8 受托业务

本行作为代理人或从事其他委托业务为其他机构持有和管理资产。本行财务信息不包含本行作为受托人、托管人、代理人等仅承担受托保管的义务而承诺要归还客户的托管资产及其产生的收入。

本行替第三方委托人发放委托贷款及进行委托投资。本行作为中介人根据提供资金的第三方委托人的意愿向借款人发放贷款或进行投资，并与第三方委托人签订合同约定负责替其管理和回收贷款或投资。第三方委托人自行决定委托贷款或投资的要求和条款，包括贷款或投资目的、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款或委托投资的手续费，但贷款或投资发生损失的风险由第三方委托人承担。

	<u>2010年6月30日</u>	<u>2009年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
委托存款	(37,053,357)	(37,842,518)
委托贷款及投资	36,875,340	37,685,574
	<u>(178,017)</u>	<u>(156,944)</u>

七 资产负债表日后事项

2009年6月25日，本行与北京首都创业集团有限公司签订股权转让协议，收购首创安泰保险有限公司(以下简称“首创安泰”)的股权。经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于北京银行投资入股首创安泰人寿保险有限公司的批复》(银监复[2009]468号)和中国保险监督管理委员会《关于北京银行投资入股首创安泰人寿保险有限公司的批复》(保监发改[2010]83号)批准，于2010年7月1日，本行完成了该股权转让。经辽宁省工商行政管理局核准，进行了股权变更登记，本行与荷兰保险有限公司各持有其50%的股份。同时，首创安泰更名为中荷人寿保险有限公司。

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 关联方关系及关联交易

(一) 关联方关系

(1) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东

持有本行 5%及 5%以上股份的股东名称及持股情况如下：

关联方名称	2010年6月30日		2009年12月31日	
	持股数 (千股)	持股比例 (%)	持股数 (千股)	持股比例 (%)
ING BANK N.V.	1,000,485	16.07	1,000,485	16.07
北京市国有资产经营有限责 任公司	648,164	10.41	648,164	10.41
北京能源投资(集团)有限公司	<u>372,207</u>	<u>5.98</u>	<u>372,207</u>	<u>5.98</u>

(2) 子公司和联营企业

本行子公司和联营企业基本情况及注册资本、所持股份参见附注四及附注五、12。

(3) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本行业务的人士，其中包括董事及高级管理人员。截至 2010 年 6 月 30 日止，有 23 家单位因本行关键管理人员在本行以外兼任董事长、总经理职务而与本行构成关联方关系。

(二) 关联交易

本行在日常业务过程中与关联方发生商业银行业务。这些交易包括吸收存款和发放贷款等。本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 关联方关系及关联交易(续)

(二) 关联方交易(续)

(1) 与子公司的交易

	2010年6月30日	2009年12月31日
同业存放	291,128	44,599
买入返售金融资产	47,500	-
存放同业	<u>4,305</u>	<u>4,400</u>

2010年1月1日至2010年6月30日止半年度，本行与子公司的交易对损益的影响不重大(2009年：不重大)。

(2) 与联营企业的交易

2010年1月1日至6月30日止半年度，本行未与联营企业发生重大关联交易(2009年：无)。

(3) 与持股5%以上股东的交易

	2010年6月30日	2009年12月31日
发放贷款和垫款	600,000	400,000
吸收存款	563,927	192,240
存放同业	9,345	7,312
拆出资金	-	409,596
可供出售金融资产	152,010	-
委托存款	166,800	166,800
衍生金融资产	-	1,125
资产负债表外头寸净额*	<u>880,739</u>	<u>166,717</u>

*资产负债表外头寸包括开出保函、通知及保兑信用证等。

2010年1月1日至2010年6月30日止半年度，本行与持股5%以上股东的交易对损益的影响不重大(2009年：不重大)。

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 关联方关系及关联交易(续)

(二) 关联方交易(续)

(4) 与其他关联方的交易

	2010年6月30日	2009年12月31日
发放贷款和垫款	1,760,000	1,680,000
吸收存款	<u>403,555</u>	<u>319,324</u>

2010年1月1日至2010年6月30日止半年度，本行与其他关联方的交易对损益的影响不重大(2009年：不重大)。

(5) 与关键管理人员的交易

2010年1月1日至6月30日止半年度及于2009年6月30日，本行与关键管理人员的交易及交易余额不重大(2009年：不重大)。

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理

1 信用风险

下表为本行于 2010 年 6 月 30 日及 2009 年 12 月 31 日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日其账面价值。

	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
资产负债表项目的信用风险敞口包括：				
存放同业款项	42,522,116	13,810,866	42,495,720	13,812,825
拆出资金	23,593,254	10,721,546	23,593,254	10,721,546
交易性金融资产	10,794,162	11,515,704	10,743,153	11,515,704
衍生金融资产	28,562	18,615	28,562	18,615
买入返售金融资产	31,472,485	42,746,679	31,519,985	42,746,679
发放贷款和垫款				
—公司贷款	267,910,092	242,111,181	267,893,451	242,096,845
—个人贷款	36,334,794	25,338,927	36,246,273	25,281,616
可供出售金融资产	90,698,683	63,595,865	90,698,683	63,595,865
持有至到期投资	48,526,290	44,723,620	48,526,290	44,723,620
应收款项类投资	4,223,673	4,315,942	4,223,673	4,315,942
应收利息	2,191,180	1,997,391	2,190,896	1,997,249
其他金融资产	803,118	268,284	800,018	268,284
表内信用风险敞口合计	<u>559,098,409</u>	<u>461,164,620</u>	<u>558,959,958</u>	<u>461,094,790</u>
表外信用承诺风险敞口 (附注六、1)	<u>64,634,791</u>	<u>45,842,351</u>	<u>64,634,791</u>	<u>45,842,351</u>
合计	<u>623,733,200</u>	<u>507,006,971</u>	<u>623,594,749</u>	<u>506,937,141</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

2 市场风险

(1) 货币风险

本行的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

下表汇总了本行各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债、金融担保和相关信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

合并

	2010年6月30日				合计
	人民币	美元 折合 人民币	港币 折合 人民币	其他币种 折合 人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	82,491,589	283,178	25,719	35,890	82,836,376
存放同业款项	41,800,841	101,070	149,688	470,517	42,522,116
拆出资金	22,338,000	1,152,670	-	102,584	23,593,254
交易性金融资产	10,794,162	-	-	-	10,794,162
衍生金融资产	24,721	3,841	-	-	28,562
买入返售金融资产	31,472,485	-	-	-	31,472,485
应收利息	2,161,797	26,619	6	2,758	2,191,180
发放贷款及垫款	296,475,977	7,643,060	120,640	5,209	304,244,886
可供出售金融资产	87,980,354	2,529,213	-	189,116	90,698,683
持有至到期投资	47,983,706	542,584	-	-	48,526,290
应收款项类投资	4,223,673	-	-	-	4,223,673
其他金融资产	803,113	5	-	-	803,118
金融资产合计	628,550,418	12,282,240	296,053	806,074	641,934,785
金融负债					
同业及其他金融机构存放 款项	(37,905,657)	(3,239,211)	(1)	(1)	(41,144,870)
拆入资金	(5,700,000)	(874,917)	-	-	(6,574,917)
衍生金融负债	(7,687)	(12,337)	-	(1)	(20,025)
卖出回购金融资产款	(30,701,000)	-	-	-	(30,701,000)
吸收存款	(499,157,116)	(5,119,090)	(287,289)	(457,328)	(505,020,823)
应付利息	(3,290,271)	(35,486)	(366)	(833)	(3,326,956)
应付债券	(13,472,991)	-	-	-	(13,472,991)
其他金融负债	(3,943,601)	(232,348)	(246,984)	(57,538)	(4,480,471)
金融负债合计	(594,178,323)	(9,513,389)	(534,640)	(515,701)	(604,742,053)
资产负债表头寸净额	34,372,095	2,768,851	(238,587)	290,373	37,192,732
表外信用承诺	56,790,228	6,791,582	-	1,052,981	64,634,791

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

合并

	2009年12月31日				合计
	人民币	美元 折合 人民币	港币 折合 人民币	其他币种 折合 人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	67,675,009	334,257	83,275	40,291	68,132,832
存放同业款项	13,243,846	231,451	25,642	309,927	13,810,866
拆出资金	9,405,174	608,933	510,574	196,865	10,721,546
交易性金融资产	11,449,742	65,962	-	-	11,515,704
衍生金融资产	2,289	16,172	-	154	18,615
买入返售金融资产	42,746,679	-	-	-	42,746,679
应收利息	1,981,424	13,139	4	2,824	1,997,391
发放贷款和垫款	261,796,721	5,449,975	140,618	62,794	267,450,108
可供出售金融资产	60,613,810	2,783,773	-	198,282	63,595,865
持有至到期投资	44,177,492	546,128	-	-	44,723,620
应收款项类投资	4,315,942	-	-	-	4,315,942
其他金融资产	268,284	-	-	-	268,284
金融资产合计	517,676,412	10,049,790	760,113	811,137	529,297,452
金融负债					
同业及其他金融机构存放 款项	(22,650,997)	(2,877,501)	(1)	(1)	(25,528,500)
拆入资金	(1,000,000)	(580,261)	-	(37,019)	(1,617,280)
衍生金融负债	(3,236)	(5,264)	-	(18)	(8,518)
卖出回购金融资产款	(3,500,000)	-	-	-	(3,500,000)
吸收存款	(440,843,722)	(4,244,532)	(1,450,445)	(400,004)	(446,938,703)
应付利息	(2,315,738)	(50,781)	(937)	(1,023)	(2,368,479)
应付债券	(13,468,821)	-	-	-	(13,468,821)
其他金融负债	(1,784,443)	(131,039)	(7,390)	(13,883)	(1,936,755)
金融负债合计	(485,566,957)	(7,889,378)	(1,458,773)	(451,948)	(495,367,056)
资产负债表头寸净额	32,109,455	2,160,412	(698,660)	359,189	33,930,396
表外信用承诺	42,352,527	2,723,481	2,045	764,298	45,842,351

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

本行

	2010年6月30日				合计
	人民币	美元 折合 人民币	港币 折合 人民币	其他币种 折合 人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	82,462,265	283,178	25,719	35,890	82,807,052
存放同业款项	41,774,445	101,070	149,688	470,517	42,495,720
拆出资金	22,338,000	1,152,670	-	102,584	23,593,254
交易性金融资产	10,743,153	-	-	-	10,743,153
衍生金融资产	24,721	3,841	-	-	28,562
买入返售金融资产	31,519,985	-	-	-	31,519,985
应收利息	2,161,513	26,619	6	2,758	2,190,896
发放贷款和垫款	296,370,815	7,643,060	120,640	5,209	304,139,724
可供出售金融资产	87,980,354	2,529,213	-	189,116	90,698,683
持有至到期投资	47,983,706	542,584	-	-	48,526,290
应收款项类投资	4,223,673	-	-	-	4,223,673
其他金融资产	800,013	5	-	-	800,018
金融资产合计	628,382,643	12,282,240	296,053	806,074	641,767,010
金融负债					
同业及其他金融机构存放					
款项	(38,196,786)	(3,239,211)	(1)	(1)	(41,435,999)
拆入资金	(5,700,000)	(874,917)	-	-	(6,574,917)
衍生金融负债	(7,687)	(12,337)	-	(1)	(20,025)
卖出回购金融资产款	(30,701,000)	-	-	-	(30,701,000)
吸收存款	(499,029,543)	(5,119,090)	(287,289)	(457,328)	(504,893,250)
应付利息	(3,290,118)	(35,486)	(366)	(833)	(3,326,803)
应付债券	(13,472,991)	-	-	-	(13,472,991)
其他金融负债	(3,933,005)	(232,348)	(246,984)	(57,538)	(4,469,875)
金融负债合计	(594,331,130)	(9,513,389)	(534,640)	(515,701)	(604,894,860)
资产负债表头寸净额	34,051,513	2,768,851	(238,587)	290,373	36,872,150
表外信用承诺	56,790,228	6,791,582	-	1,052,981	64,634,791

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

本行

	2009年12月31日				合计
	人民币	美元 折合 人民币	港币 折合 人民币	其他币种 折合 人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	67,653,219	334,257	83,275	40,291	68,111,042
存放同业款项	13,245,805	231,451	25,642	309,927	13,812,825
拆出资金	9,405,174	608,933	510,574	196,865	10,721,546
交易性金融资产	11,449,742	65,962	-	-	11,515,704
衍生金融资产	2,289	16,172	-	154	18,615
买入返售金融资产	42,746,679	-	-	-	42,746,679
应收利息	1,981,282	13,139	4	2,824	1,997,249
发放贷款及垫款	261,725,074	5,449,975	140,618	62,794	267,378,461
可供出售金融资产	60,613,810	2,783,773	-	198,282	63,595,865
持有至到期投资	44,177,492	546,128	-	-	44,723,620
应收款项类投资	4,315,942	-	-	-	4,315,942
其他金融资产	268,284	-	-	-	268,284
金融资产合计	517,584,792	10,049,790	760,113	811,137	529,205,832
金融负债					
同业及其他金融机构存放 款项	(22,695,596)	(2,877,501)	(1)	(1)	(25,573,099)
拆入资金	(1,000,000)	(580,261)	-	(37,019)	(1,617,280)
衍生金融负债	(3,236)	(5,264)	-	(18)	(8,518)
卖出回购金融资产款	(3,500,000)	-	-	-	(3,500,000)
吸收存款	(440,726,008)	(4,244,532)	(1,450,445)	(400,004)	(446,820,989)
应付利息	(2,315,612)	(50,781)	(937)	(1,023)	(2,368,353)
应付债券	(13,468,821)	-	-	-	(13,468,821)
其他金融负债	(1,784,290)	(131,039)	(7,390)	(13,883)	(1,936,602)
金融负债合计	(485,493,563)	(7,889,378)	(1,458,773)	(451,948)	(495,293,662)
资产负债表头寸净额	32,091,229	2,160,412	(698,660)	359,189	33,912,170
表外信用承诺	42,352,527	2,723,481	2,045	764,298	45,842,351

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险

下表汇总了本行的利率风险敞口。金融资产和金融负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

合并

	2010年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	80,301,509	-	-	-	-	2,534,867	82,836,376
存放同业款项	15,493,894	18,086,000	8,368,469	-	-	573,753	42,522,116
拆出资金	12,880,479	2,004,775	8,708,000	-	-	-	23,593,254
交易性金融资产	60,814	40,096	5,282,280	4,943,190	467,782	-	10,794,162
衍生金融资产	-	-	-	-	-	28,562	28,562
买入返售金融资产	28,774,190	1,600,000	1,098,295	-	-	-	31,472,485
应收利息	-	-	-	-	-	2,191,180	2,191,180
发放贷款和垫款	23,484,935	38,657,268	236,374,414	3,388,595	2,339,674	-	304,244,886
可供出售金融资产	11,777,908	10,058,080	44,223,708	18,678,041	5,960,946	-	90,698,683
持有至到期投资	600,614	-	1,590,513	14,946,713	31,388,450	-	48,526,290
应收款项类投资	-	407,875	1,254,768	1,428,326	1,132,704	-	4,223,673
其他金融资产	-	-	-	-	-	803,118	803,118
金融资产合计	173,374,343	70,854,094	306,900,447	43,384,865	41,289,556	6,131,480	641,934,785

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2010年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债							
同业及其他金融机构存放款项	(15,031,063)	(2,034,690)	(24,079,117)	-	-	-	(41,144,870)
拆入资金	(6,341,005)	(33,912)	(200,000)	-	-	-	(6,574,917)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(20,025)	(20,025)
卖出回购金融资产款	(24,480,000)	-	(6,221,000)	-	-	-	(30,701,000)
吸收存款	(321,707,346)	(30,635,203)	(101,372,217)	(43,305,493)	(8,000,035)	(529)	(505,020,823)
应付利息	-	-	-	-	-	(3,326,956)	(3,326,956)
应付债券	-	(7,479,743)	-	(2,493,248)	(3,500,000)	-	(13,472,991)
其他金融负债	(28,842)	-	-	-	-	(4,451,629)	(4,480,471)
金融负债合计	(367,588,256)	(40,183,548)	(131,872,334)	(45,798,741)	(11,500,035)	(7,799,139)	(604,742,053)
利率敏感度缺口合计	(194,213,913)	30,670,546	175,028,113	(2,413,876)	29,789,521	(1,667,659)	37,192,732

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

合并

	2009年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	65,487,300	-	-	-	-	2,645,532	68,132,832
存放同业款项	11,146,594	2,300,000	-	-	-	364,272	13,810,866
拆出资金	131,070	10,080,880	100,000	409,596	-	-	10,721,546
交易性金融资产	500,526	2,349,335	5,025,805	2,546,295	1,093,743	-	11,515,704
衍生金融资产	-	-	-	-	-	18,615	18,615
买入返售金融资产	35,037,023	7,267,600	442,056	-	-	-	42,746,679
应收利息	-	-	-	-	-	1,997,391	1,997,391
发放贷款和垫款	150,716,173	31,707,067	78,420,975	1,932,260	4,673,633	-	267,450,108
可供出售金融资产	7,300,622	9,942,229	24,960,339	15,312,544	6,080,131	-	63,595,865
持有至到期投资	559,715	902,805	1,456,760	12,369,713	29,434,627	-	44,723,620
应收款项类投资	-	175,941	1,552,598	1,555,559	1,031,844	-	4,315,942
其他金融资产	-	-	-	-	-	268,284	268,284
金融资产总计	270,879,023	64,725,857	111,958,533	34,125,967	42,313,978	5,294,094	529,297,452

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2009年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债							
同业及其他金融机构存放款项	(12,778,845)	(3,415,859)	(2,333,796)	(7,000,000)	-	-	(25,528,500)
拆入资金	(617,280)	-	(1,000,000)	-	-	-	(1,617,280)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(8,518)	(8,518)
卖出回购金融资产款	-	-	(3,500,000)	-	-	-	(3,500,000)
吸收存款	(300,829,369)	(38,892,334)	(70,554,446)	(30,940,911)	(5,500,000)	(221,643)	(446,938,703)
应付利息	-	-	-	-	-	(2,368,479)	(2,368,479)
应付债券	-	-	(7,476,616)	(2,492,205)	(3,500,000)	-	(13,468,821)
其他金融负债	(32,134)	-	-	-	-	(1,904,621)	(1,936,755)
金融负债总计	(314,257,628)	(42,308,193)	(84,864,858)	(40,433,116)	(9,000,000)	(4,503,261)	(495,367,056)
利率敏感度缺口总计	(43,378,605)	22,417,664	27,093,675	(6,307,149)	33,313,978	790,833	33,930,396

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本行

	2010年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	80,273,195	-	-	-	-	2,533,857	82,807,052
存放同业款项	15,467,498	18,086,000	8,368,469	-	-	573,753	42,495,720
拆出资金	12,880,479	2,004,775	8,708,000	-	-	-	23,593,254
交易性金融资产	60,814	40,096	5,282,280	4,892,180	467,783	-	10,743,153
衍生金融资产	-	-	-	-	-	28,562	28,562
买入返售金融资产	28,821,690	1,600,000	1,098,295	-	-	-	31,519,985
应收利息	-	-	-	-	-	2,190,896	2,190,896
发放贷款和垫款	23,481,341	38,652,655	236,334,033	3,332,764	2,338,931	-	304,139,724
可供出售金融资产	11,777,908	10,058,080	44,223,708	18,678,041	5,960,946	-	90,698,683
持有至到期投资	600,614	-	1,590,513	14,946,713	31,388,450	-	48,526,290
应收款项类投资	-	407,875	1,254,768	1,428,326	1,132,704	-	4,223,673
其他金融资产	-	-	-	-	-	800,018	800,018
金融资产总计	173,363,539	70,849,481	306,860,066	43,278,024	41,288,814	6,127,086	641,767,010

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2010年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债							
同业及其他金融机构存放款项	(15,322,192)	(2,034,690)	(24,079,117)	-	-	-	(41,435,999)
拆入资金	(6,341,005)	(33,912)	(200,000)	-	-	-	(6,574,917)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(20,025)	(20,025)
卖出回购金融资产款	(24,480,000)	-	(6,221,000)	-	-	-	(30,701,000)
吸收存款	(321,619,908)	(30,610,146)	(101,358,097)	(43,304,535)	(8,000,035)	(529)	(504,893,250)
应付利息	-	-	-	-	-	(3,326,803)	(3,326,803)
应付债券	-	(7,479,743)	-	(2,493,248)	(3,500,000)	-	(13,472,991)
其他金融负债	(28,842)	-	-	-	-	(4,441,033)	(4,469,875)
金融负债总计	(367,791,947)	(40,158,491)	(131,858,214)	(45,797,783)	(11,500,035)	(7,788,390)	(604,894,860)
利率敏感度缺口总计	(194,428,408)	30,690,990	175,001,852	(2,519,759)	29,788,779	(1,661,304)	36,872,150

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本行

	2009年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	65,466,062	-	-	-	-	2,644,980	68,111,042
存放同业款项	11,148,553	2,300,000	-	-	-	364,272	13,812,825
拆出资金	10,206,776	414,770	100,000	-	-	-	10,721,546
交易性金融资产	500,526	2,349,335	5,025,805	2,546,295	1,093,743	-	11,515,704
衍生金融资产	-	-	-	-	-	18,615	18,615
买入返售金融资产	35,037,023	7,267,600	442,056	-	-	-	42,746,679
应收利息	-	-	-	-	-	1,997,249	1,997,249
发放贷款和垫款	150,716,172	31,707,067	78,396,225	1,932,260	4,626,737	-	267,378,461
可供出售金融资产	7,300,622	9,942,229	24,960,339	15,312,544	6,080,131	-	63,595,865
持有至到期投资	559,715	902,805	1,456,760	12,369,713	29,434,627	-	44,723,620
应收款项类投资	-	175,941	1,552,598	1,555,559	1,031,844	-	4,315,942
其他金融资产	-	-	-	-	-	268,284	268,284
金融资产总计	280,935,449	55,059,747	111,933,783	33,716,371	42,267,082	5,293,400	529,205,832

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2009年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债							
同业及其他金融机构存放款项	(12,823,444)	(3,415,859)	(2,333,796)	(7,000,000)	-	-	(25,573,099)
拆入资金	(617,280)	-	(1,000,000)	-	-	-	(1,617,280)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(8,518)	(8,518)
卖出回购金融资产款	-	-	(3,500,000)	-	-	-	(3,500,000)
吸收存款	(300,711,655)	(38,892,334)	(70,554,446)	(30,940,911)	(5,500,000)	(221,643)	(446,820,989)
应付利息	-	-	-	-	-	(2,368,353)	(2,368,353)
应付债券	-	-	(7,476,616)	(2,492,205)	(3,500,000)	-	(13,468,821)
其他金融负债	(32,134)	-	-	-	-	(1,904,468)	(1,936,602)
金融负债总计	(314,184,513)	(42,308,193)	(84,864,858)	(40,433,116)	(9,000,000)	(4,502,982)	(495,293,662)
利率敏感度缺口总计	(33,249,064)	12,751,554	27,068,925	(6,716,745)	33,267,082	790,418	33,912,170

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融工具的现金流分析

下表列示了本行除了衍生金融工具以外的金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量；列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量。

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

3 流动性风险

(1) 非衍生金融工具的现金流分析

合并

	2010年6月30日					合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	82,868,423	-	-	-	-	82,868,423
存放同业款项	16,104,056	18,200,750	8,478,912	-	-	42,783,718
拆出资金	12,892,545	2,022,430	8,862,874	-	-	23,777,849
交易性金融资产	22,869	38,474	2,867,005	7,185,501	1,749,938	11,863,787
买入返售金融资产	28,801,401	1,609,652	1,148,691	-	-	31,559,744
发放贷款和垫款	6,458,681	23,664,448	126,912,473	149,905,913	73,573,463	380,514,978
可供出售金融资产	6,487,406	3,272,023	29,746,276	40,065,633	18,935,698	98,507,036
持有至到期投资	746,352	82,441	2,141,863	21,699,424	44,781,134	69,451,214
应收款项类投资	-	436,365	1,025,118	1,829,927	1,767,783	5,059,193
其他金融资产	667,018	-	3,100	9,685	123,315	803,118
金融资产总计(预期到期日)	155,048,751	49,326,583	181,186,312	220,696,083	140,931,331	747,189,060
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(15,071,321)	(2,038,969)	(26,339,954)	-	-	(43,450,244)
拆入资金	(6,341,994)	(34,076)	(202,247)	-	-	(6,578,317)
卖出回购金融资产款	(24,489,428)	-	(6,290,872)	-	-	(30,780,300)
吸收存款	(323,117,464)	(34,365,987)	(100,034,804)	(45,943,217)	(9,860,942)	(513,322,414)
应付债券	-	(363,750)	(139,300)	(11,697,200)	(3,744,300)	(15,944,550)
其他金融负债	(4,114,509)	(2,269)	(156,901)	(213,735)	(1,877)	(4,489,291)
金融负债总计(合同到期日)	(373,134,716)	(36,805,051)	(133,164,078)	(57,854,152)	(13,607,119)	(614,565,116)
流动性敞口	(218,085,965)	12,521,532	48,022,234	162,841,931	127,324,212	132,623,944

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

合并

	2009年12月31日					合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	68,207,645	-	-	-	-	68,207,645
存放同业款项	11,520,488	2,310,975	-	-	-	13,831,463
拆出资金	10,216,856	411,230	103,248	-	-	10,731,334
交易性金融资产	30,854	1,340,638	1,347,760	6,263,498	4,044,791	13,027,541
买入返售金融资产	35,057,440	7,291,229	510,076	-	-	42,858,745
发放贷款和垫款	9,076,239	22,601,301	103,773,932	129,266,062	58,382,866	323,100,400
可供出售金融资产	2,474,642	2,958,199	8,226,520	41,140,180	16,533,727	71,333,268
持有至到期投资	14,580	61,063	1,174,751	6,001,237	56,661,149	63,912,780
应收款项类投资	3,990	177,580	1,346,876	1,976,925	1,681,864	5,187,235
其他金融资产	262	-	136,360	8,617	123,045	268,284
金融资产总计(预期到期日)	136,602,996	37,152,215	116,619,523	184,656,519	137,427,442	612,458,695
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(12,732,623)	(2,075,831)	(3,778,290)	(7,327,731)	-	(25,914,475)
拆入资金	(617,780)	-	(1,006,219)	-	-	(1,623,999)
卖出回购金融资产款	-	-	(3,520,208)	-	-	(3,520,208)
吸收存款	(301,254,803)	(39,285,392)	(72,154,738)	(35,057,718)	(6,541,701)	(454,294,352)
应付债券	-	-	(503,050)	(12,068,450)	(3,744,300)	(16,315,800)
其他金融负债	(1,472,626)	(2,672)	(223,736)	(235,949)	(2,369)	(1,937,352)
金融负债总计(合同到期日)	(316,077,832)	(41,363,895)	(81,186,241)	(54,689,848)	(10,288,370)	(503,606,186)
流动性敞口	(179,474,836)	(4,211,680)	35,433,282	129,966,671	127,139,072	108,852,509

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融工具的现金流分析

本行

	2010年6月30日					合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	82,840,109	-	-	-	-	82,840,109
存放同业款项	16,077,660	18,200,750	8,478,912	-	-	42,757,322
拆出资金	12,892,545	2,022,430	8,862,874	-	-	23,777,849
交易性金融资产	22,869	38,474	2,864,960	7,127,321	1,749,938	11,803,562
买入返售金融资产	28,848,901	1,609,652	1,148,691	-	-	31,607,244
发放贷款和垫款	6,455,205	23,658,889	126,870,564	149,843,283	73,572,690	380,400,631
可供出售金融资产	6,487,406	3,272,023	29,746,276	40,065,633	18,935,698	98,507,036
持有至到期投资	746,352	82,441	2,141,863	21,699,424	44,781,134	69,451,214
应收款项类投资	-	436,365	1,025,118	1,829,927	1,767,783	5,059,193
其他金融资产	667,018	-	-	9,685	123,315	800,018
金融资产总计(预期到期日)	155,038,065	49,321,024	181,139,258	220,575,273	140,930,558	747,004,178
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(15,362,449)	(2,038,969)	(26,339,954)	-	-	(43,741,372)
拆入资金	(6,341,994)	(34,076)	(202,247)	-	-	(6,578,317)
卖出回购金融资产款	(24,489,428)	-	(6,290,872)	-	-	(30,780,300)
吸收存款	(323,031,484)	(34,346,609)	(100,034,525)	(45,943,084)	(9,860,942)	(513,216,644)
应付债券	-	(363,750)	(139,300)	(11,697,200)	(3,744,300)	(15,944,550)
其他金融负债	(4,103,912)	(2,269)	(156,901)	(213,735)	(1,877)	(4,478,694)
金融负债总计(合同到期日)	(373,329,267)	(36,785,673)	(133,163,799)	(57,854,019)	(13,607,119)	(614,739,877)
流动性敞口	(218,291,202)	12,535,351	47,975,459	162,721,254	127,323,439	132,264,301

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

本行

	2009年12月31日					合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	68,139,505	-	-	-	-	68,139,505
存放同业款项	11,522,447	2,310,975	-	-	-	13,833,422
拆出资金	10,216,856	411,230	103,248	-	-	10,731,334
交易性金融资产	30,854	1,340,638	1,347,760	6,263,498	4,044,791	13,027,541
买入返售金融资产	35,057,440	7,291,229	510,076	-	-	42,858,745
发放贷款和垫款	9,153,942	22,860,203	105,006,736	130,837,951	58,686,490	326,545,322
可供出售金融资产	2,474,642	2,958,199	8,226,520	41,140,180	16,533,727	71,333,268
持有至到期投资	14,580	61,063	1,174,751	6,001,237	56,661,149	63,912,780
应收款项类投资	3,990	177,580	1,346,876	1,976,925	1,681,864	5,187,235
其他金融资产	262	-	136,360	8,617	123,045	268,284
金融资产总计(预期到期日)	136,614,518	37,411,117	117,852,327	186,228,408	137,731,066	615,837,436
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(12,777,222)	(2,075,831)	(3,778,290)	(7,327,731)	-	(25,959,074)
拆入资金	(617,780)	-	(1,006,219)	-	-	(1,623,999)
卖出回购金融资产款	-	-	(3,520,208)	-	-	(3,520,208)
吸收存款	(301,137,089)	(39,285,392)	(72,154,738)	(35,057,718)	(6,541,701)	(454,176,638)
应付债券	-	-	(503,050)	(12,068,450)	(3,744,300)	(16,315,800)
其他金融负债	(1,472,473)	(2,672)	(223,736)	(235,949)	(2,369)	(1,937,199)
金融负债总计(合同到期日)	(316,004,564)	(41,363,895)	(81,186,241)	(54,689,848)	(10,288,370)	(503,532,918)
流动性敞口	(179,390,046)	(3,952,778)	36,666,086	131,538,560	127,442,696	112,304,518

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流

a 净额结算的衍生金融工具

本行以净额结算的衍生金融工具包括利率衍生金融工具，如利率掉期、利率期权。

下表列示了本行以净额结算的以交易为持有目的的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的衍生金融工具的金额，是未经折现的合同现金流量。

合并及本行

	2010年6月30日					合计
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	(290)	482	(908)	2,219	-	1,503
	2009年12月31日					
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
利率衍生金融工具	648	833	(42)	(227)	-	1,212

b 全额结算的衍生金融工具

本行以全额结算的衍生金融工具包括期权和汇率衍生金融工具(如货币远期、货币掉期)。

下表列示了本行以全额结算的以交易为持有目的的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的衍生金融工具的金额，是未经折现的合同现金流量。

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流(续)

b 全额结算的衍生金融工具(续)

合并及本行

	2010年6月30日					合计
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
期权及汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(1,703,962)	(1,636,688)	(1,805,982)	(66,869)	-	(5,213,501)
— 现金流入	1,875,689	1,967,282	1,882,403	66,914	-	5,792,288

	2009年12月31日					合计
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
期权及汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(740,327)	(765,788)	(1,159,360)	-	-	(2,665,475)
— 现金流入	740,560	768,743	1,164,972	-	-	2,674,275

(3) 表外项目现金流

下表列示了本行表外项目的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的表外项目的金额，是未经折现的合同现金流量。

合并

	2010年6月30日			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
开出信用证	2,914,223	30,002	-	2,944,225
开出保函	11,194,361	8,238,364	520,589	19,953,314
银行承兑汇票	34,494,187	-	-	34,494,187
同业代付承诺	2,302,729	-	-	2,302,729
未使用的信用卡额度	-	4,940,336	-	4,940,336
经营租赁承诺	239,627	740,288	293,907	1,273,822
资本性支出承诺	377,455	83,003	-	460,458
合计	51,522,582	14,031,993	814,496	66,369,071

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(3) 表外项目现金流(续)

本行

	2010年6月30日			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
开出信用证	2,914,223	30,002	-	2,944,225
开出保函	11,194,361	8,238,364	520,589	19,953,314
银行承兑汇票	34,494,187	-	-	34,494,187
同业代付承诺	2,302,729	-	-	2,302,729
未使用的信用卡额度	-	4,940,336	-	4,940,336
经营租赁承诺	233,765	710,977	218,484	1,163,226
资本性支出承诺	377,455	83,003	-	460,458
合计	51,516,720	14,002,682	739,073	66,258,475

合并及本行

	2009年12月31日			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
开出信用证	1,375,649	-	-	1,375,649
开出保函	7,817,877	6,779,313	521,902	15,119,092
银行承兑汇票	25,693,833	796	8,856	25,703,485
同业代付承诺	350,582	-	-	350,582
未使用的信用卡额度	-	3,293,543	-	3,293,543
经营租赁承诺	217,738	802,894	340,661	1,361,293
资本性支出承诺	616,035	261,657	-	877,692
合计	36,071,714	11,138,203	871,419	48,081,336

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 资本金管理

下表列示了2010年6月30日和2009年12月31日本行的资本充足率。

	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
风险加权资产：				
表内风险加权资产	328,489,521	266,679,516	328,681,047	266,597,638
表外风险加权资产	31,840,789	22,956,604	31,840,789	22,956,604
风险加权资产总额	<u>360,330,310</u>	<u>289,636,120</u>	<u>360,521,836</u>	<u>289,554,242</u>
市场风险资本	<u>329,458</u>	<u>359,295</u>	<u>327,283</u>	<u>359,295</u>
核心资本充足率	<u>10.75%</u>	<u>12.38%</u>	<u>10.69%</u>	<u>12.37%</u>
资本充足率	<u>12.47%</u>	<u>14.35%</u>	<u>12.37%</u>	<u>14.34%</u>

北京银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 扣除非经常性损益后的净利润

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益[2008]》的规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。

本行 2010 年上半年度及 2009 年上半年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示。

	2010年 上半年度	2009年 上半年度	2010年 上半年度	2009年 上半年度
	合并	合并	本行	本行
净利润	3,903,433	2,922,524	3,902,067	2,924,401
加/(减): 非经常性损益项目				
一营业外收入	(1,404)	(9,279)	(1,404)	(9,279)
一营业外支出	7,614	17,219	7,614	17,219
非经常性损益的所得税影响额	(1,552)	(1,985)	(1,552)	(1,985)
扣除非经常性损益后的净利润	<u>3,908,091</u>	<u>2,928,479</u>	<u>3,906,725</u>	<u>2,930,356</u>
归属于母公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润	3,906,891	2,929,731		
归属于少数股东的扣除非经 常性损益后的净利润	<u>1,200</u>	<u>(1,252)</u>		