

北京银行股份有限公司

BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇一一年半年度报告
(股票代码: 601169)

二〇一一年八月

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	18
第三章	董事、监事、高级管理人员情况	20
第四章	董事会报告	21
第五章	重要事项	28
第六章	财务报告	31
第七章	备查文件	31
第八章	附件.....	32

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2011年8月29日，本公司第四届董事会第九次会议审议通过。

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、财务机构负责人么毅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：本行董事会办公室
- 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

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	2011年1-6月	2010年1-6月
营业收入	9,746,808	7,376,365
营业利润	6,596,886	4,986,512
利润总额	6,595,682	4,980,302
归属于母公司股东的净利润	5,099,821	3,902,233
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,100,724	3,906,891
基本每股收益(元)	0.82	0.63
稀释每股收益(元)	0.82	0.63
全面摊薄净资产收益率(%)	11.09%	9.61%
加权平均净资产收益率(%)	11.40%	9.89%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率(%)	11.09%	9.63%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	11.41%	9.90%
经营活动产生的现金流量净额	36,284,501	38,821,401
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	5.83	6.23

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	2011年1-6月
资产处置收入	3
其它	5,279
营业外收入	5,282
诉讼损失准备(转回)/计提	-529
其它	7,015

营业外支出	6,486
营业外收支净额	-1,204
减：非经常性损益所得税影响数	-301
合计	-903

(单位：人民币千元)

项目	2011年6月30日	2010年12月31日
总资产	815,801,514	733,210,504
总负债	769,751,803	690,643,620
归属于母公司股东的股东权益	45,999,163	42,545,984
归属于母公司股东的每股净资产(元)	7.39	6.83

(2) 报告期贷款损失准备情况

(单位：人民币千元)

期初余额	7,128,968
本期计提/(冲回)	229,863
本期收回已核销贷款	504
本期核销	0
本期释放的减值准备折现利息	-7,535
汇率及其它调整	-3,891
期末余额	7,347,909

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 73.48 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 334.24%。

(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	6,596,886	14.34%	14.75%	1.06	1.06
归属于母公司股东的净利润	5,099,821	11.09%	11.40%	0.82	0.82
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后净利润	5,100,724	11.09%	11.41%	0.82	0.82

(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	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
总资产	815,801,514	733,210,504	533,469,318
总负债	769,751,803	690,643,620	495,891,547
存款总额	588,635,458	557,724,336	446,938,703
其中: 储蓄存款	105,403,689	99,882,940	74,422,221
贷款总额	375,508,812	334,731,772	273,480,942
其中: 公司贷款	313,017,009	288,410,559	239,130,063
个人贷款	56,685,692	44,466,044	25,963,253
贴现	5,806,111	1,855,169	8,387,626
拆入资金	24,889,800	16,024,695	1,617,280
贷款损失准备	7,347,909	7,128,968	6,030,834

(5) 截至报告期末前三年补充财务指标

项目	标准值	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日	
资产利润率(年化)	≥0.6%	1.32%	1.07%	1.19%	
资本利润率(年化)	/	23.04%	16.99%	15.79%	
资本充足率	≥8%	12.27%	12.62%	14.35%	
核心资本充足率	≥4%	9.68%	10.51%	12.38%	
不良贷款率	≤5%	0.59%	0.69%	1.02%	
拨备覆盖率	≥60%	334.24%	307.12%	215.69%	
成本收入比	≤45%	23.00%	30.30%	26.27%	
单一最大客户贷款比率	≤10%	5.06%	5.71%	6.90%	
最大十家客户贷款比率	≤50%	34.11%	40.85%	44.42%	
正常贷款迁徙率	—	1.32%	1.16%	0.70%	
关注贷款迁徙率	—	1.79%	2.58%	0.15%	
次级贷款迁徙率	—	1.70%	15.80%	59.96%	
可疑贷款迁徙率	—	3.12%	11.20%	2.51%	
存贷比	≤75%	62.09%	58.22%	58.94%	
拆借资金比例	拆入资金比例	≤4%	4.35%	2.48%	0.23%
	拆出资金比例	≤8%	5.71%	4.00%	2.13%
流动性比例	本外币	≥25%	40.44%	37.71%	47.60%

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	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
资本净额	57,391,256	50,036,357	42,198,598
其中：核心资本净额	45,287,370	41,664,145	36,404,828
风险加权资产总额	443,538,851	391,563,269	289,636,120
市场风险资本	1,936,324	398,377	359,295
资本充足率	12.27%	12.62%	14.35%
核心资本充足率	9.68%	10.51%	12.38%

(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	合计
期初数	6,227,562	15,669,266	3,386,914	4,962,087	12,300,155	20,900	42,566,884
本期增加	-	90,276	-	-	5,099,821	30,000	5,220,097
本期减少	-	-391,765	-	-	-1,345,153	-352	-1,737,270
期末数	6,227,562	15,367,777	3,386,914	4,962,087	16,054,823	50,548	46,049,711

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	158	北京市西城区金融大街甲 17 号首层	5233	619,697
2	天津地区	11	天津市和平区承德道 21 号	257	31,906
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)	268	45,325
4	西安地区	4	西安市碑林区和平路 116 号	181	31,364
5	深圳地区	4	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	161	20,643
6	杭州地区	5	杭州市江干区庆春东路 78 号	216	25,876
7	长沙地区	3	长沙市开福区芙蓉中路一段 163 号	166	17,043

			新时代广场		
8	南京地区	1	南京市建邺区江东中路 289 号	65	13,528
9	济南地区	1	济南市市中区经十路 21398 号	73	8,221
10	南昌地区	1	南昌市东湖区阳明路 190 号	62	1,994
11	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 层 5601 室	3	-
12	阿姆斯特丹代表办事处	1	Amstelveenseweg 500, 1081 KL, Amsterdam, the Netherlands.	-	-
	合计	199		6685	815,597

注：1、表中所列机构以截至 2011 年 6 月 30 日开业为口径，包含总行营业部。

2、截至 2011 年 6 月 30 日，西内大街支行取得开业批复尚未开业。

3、浙江地区可分为：(1) 杭州地区，机构 4 家，营业地址为“杭州市江干区庆春东路 78 号”；(2) 绍兴地区，机构 1 家，营业地址为“浙江省绍兴市越城区延安路 268 号”。

(2) 本行贷款五级分类情况

(单位：人民币百万元)

五级分类	2010-6-30		2010-12-31		2011-6-30		本期变动(+、-)	变动原因
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)		
正常	301,007	97.04	324,305	96.93	364,763	97.22	40,458	贷款增长
关注	6,810	2.20	7,955	2.38	8,241	2.20	286	部分贷款级次下调
次级	277	0.08	407	0.12	393	0.10	-14	贷款收回
可疑	463	0.15	398	0.12	285	0.08	-113	贷款收回
损失	1,631	0.53	1,516	0.45	1,520	0.40	4	次级贷款、可疑贷款向下迁徙
合计	310,188	100	334,581	100	375,202	100	40,621	-

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 21.98 亿元，比年初下降 1.23 亿元；不良贷款比例 0.59%，比年初下降 0.10 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 (%)
北京公共交通控股(集团)有限公司	2,902	0.77%

北京市土地整理储备中心	2,743	0.73%
北京北辰实业股份有限公司	1,924	0.51%
北京顺创投资管理有限公司	1,904	0.51%
北京市土地整理储备中心朝阳分中心	1,810	0.48%
陕西煤业化工集团有限责任公司	1,800	0.48%
中国国电集团公司	1,800	0.48%
唐山曹妃甸基础设施建设投资有限公司	1,600	0.43%
中国冶金科工股份有限公司	1,590	0.42%
天津临港投资控股有限公司	1,500	0.40%
合计	19,573	5.21%

(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	50,623	13.49%
租赁和商务服务业	40,042	10.67%
房地产业	46,876	12.49%
制造业	55,299	14.74%
交通运输业	23,251	6.20%
贸易业	35,020	9.33%
建筑业	19,136	5.10%
电力燃气及水的生产和供应	14,172	3.78%
电脑软件业及电信业	7,972	2.12%
金融业	7,568	2.02%
教育业	1,788	0.48%
其他	17,058	4.55%
个贷	56,397	15.03%
合计	375,202	100.00%

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	244,805	65.25%
上海地区	29,543	7.87%
天津地区	23,991	6.39%
西安地区	21,386	5.70%
其他地区	55,477	14.79%
合计	375,202	100.00%

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	106,962	28.51%
保证贷款	137,007	36.52%
抵押贷款	98,207	26.17%
质押贷款	27,220	7.25%
贴现	5,806	1.55%
合计	375,202	100.00%

(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	1,057	492	-565	贷款收回	0.13%
逾期贷款 ^②	2,207	2,172	-35	贷款收回	0.58%

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 19063.54 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	130,637	5.86%
	中长期贷款	175,099	5.94%
个人贷款	一年以内短期贷款	3,488	5.72%
	中长期贷款	47,204	5.15%
贴现及转贴现		3,037	6.39%

(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	28,121	0.62%
个人定期储蓄存款	71,209	2.73%
企业活期存款	260,456	0.60%

企业定期存款	200,900	2.92%
--------	---------	-------

(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	63,234
商业银行金融债券	7,187
非银行金融机构债券	3,623
其他	0
合计	74,044

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
2001 金融债券	494	浮动：CNY1Y+0.65% 固定：3.0%-4.52%	2011-9-18 到 2032-1-12
2002 金融债券	1,501	浮动：CNY1Y+0.65%-0.75% 固定：2.65%-3.63%	2012-4-23 到 2022-5-9
2003 金融债券	2,159	浮动：CNY1Y+0.49%-1.05% 固定：2.77%-2.87%	2013-3-31 到 2013-11-13
2004 金融债券	873	浮动：CNY1Y+0.76%-1.3% 固定：3.51%	2014-2-25 到 2014-4-16
2005 金融债券	3,273	浮动：CNY1Y+0.37%-0.72%;B_1M+1.1%-2.8% 固定：3.4%-4.67%	2015-04-27 到 2037-11-26
2006 金融债券	9,426	浮动：CNY1Y+0.47%-2.00%; 固定：3.01%-5.05%	2011-9-15 到 2026-4-11
2007 金融债券	17,960	浮动：S3M_10A+3.05%-3.20%; S3M_5A+3.19%-3.91%;CNY1Y+0.27%-1.8% 固定：3.56%-4.94%	2012-6-28 到 2017-12-28
2008 金融债券	4,883	浮动：S3M_5A+0.18%;CNY1Y+0.49%+0.76% 固定：2.15%-6.2%	2011-12-5 到 2018-12-26
2009 金融债券	11,604	浮动：CNY1Y+0.55%-1.65% ;固定：2.55%-5.3%	2011-11-11 到 2029-11-4
2010 金融债券	6,663	浮动：CNY1Y+0.43%-0.59%; S3M_10A+0.05%-0.08% 固定：2.61%-6.00%	2015-2-3 到 2020-12-23
2011 金融债券	14,405	浮动：CNY1Y+0.59%-0.85%;S3M_5A-0.15%- -0.10% 固定：3.95%-5.39%	2016-4-14 到 2021-6-14
合计	73,241		

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
2001 国债	253	浮动：R+0.52% 固定：3.85%-4.71%	2011-8-25 到 2021-10-23
2002 国债	158	固定：2.7%-2.9%	2012-3-18 到 2032-5-24
2003 国债	410	固定：2.8%-4.18%	2013-4-19 到 2018-10-24
2004 国债	101	固定：4.86%	2011-11-25
2005 国债	1,660	固定：2.83%-3.65%	2012-8-25 到 2020-11-15
2006 国债	2,110	固定：2.48%-3.7%	2011-8-15 到 2026-6-26
2007 国债	10,135	固定：2.93%-4.69%	2012-4-23 到 2037-5-17
2008 国债	7,385	固定：1.77%-4.41%	2011-7-14 到 2038-10-23
2009 国债	7,454	固定：1.55%-4.3%	2012-5-21 到 2059-11-30
2010 国债	13,551	固定：1.87%-4.4%	2011-7-15 到 2060-11-18
2011 国债	9,115	固定：2.77%-4.5%	2011-1-13 到 2061-5-26
合计	52,332		

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	2,838	11	-8
货币掉期	378	4	-4
利率掉期	2,381	12	-6
债券期权	-	-	-
外汇期权	-	-	-
价格指数期权	-	-	-
信用违约期权	-	-	-
提前赎回权	-	-	-
合计	5,597	27	-18

(10) 委托理财、资产证券化等业务情况

2011年上半年,本行秉承客户至上、开拓创新的原则,深入了解客户需求,抢抓市场机遇,积极开展理财业务。上半年发售的理财产品包括SHIBOR挂钩理财、银行间市场投资保本理财、非保本债券理财、信贷资产保本类理财、票据理财、信托受益权理财和委托贷款债权理财、非保本资产池理财等,更好地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598只,累计募集资金折合人民币956亿元,同比增长471%;共发售机构理财产品391只,累计募集金额1013亿元,同比增长439%。

(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	2,837	16,223	15,792	3,268	-
表外应收利息	815	25	3	837	-

注:以上数据不含延庆村镇银行和浙江文成北银村镇银行。

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	2011年6月30日		2010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	10,482	60.27	7,560	66.76	38.65	发放贷款及垫款利息收入增加
拆放同业利息收入	470	2.70	115	1.02	308.70	拆出资金利息收入增加
买入返售金融资产利息收入	1,207	6.94	174	1.54	593.68	买入返售金融资产利息收入增加
存放中央银行款项利息收入	792	4.55	552	4.88	43.48	存放中央银行利息收入增加
存放同业利息收入	594	3.41	127	1.12	367.72	存放同业利息收入增加
投资证券利息收入	2,693	15.48	2,083	18.40	29.28	投资债券利息收入增加
手续费收入	973	5.59	535	4.72	81.87	手续费收入增加
其他项目收入	184	1.06	177	1.56	3.95	其他项目增加
合计	17,395	100.00	11,323	100.00	53.63	

(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	31.88	31.88	29.15
权利凭证	265.19	265.19	203.09
其他	127.29	127.29	80.95
合计	424.36	424.36	313.19

(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	2011年6月30日
信用承诺	
开出信用证	2,962
开出保函	22,378
银行承兑汇票	56,307
同业代付承兑	13,026
未使用的信用卡额度	8,463
经营租赁承诺	1,546
已做质押资产	77,075
资本性支出承诺	
已签约但尚未支付	70
已批准但尚未签约	85

(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 21.98 亿元, 比年初下降 1.23 亿元, 不良贷款率 0.59%, 比年初下降 0.10 个百分点。

为继续优化本行资产结构, 提高资产质量, 本行主要采取以下措施:

- 1、加快业务转型, 提高中小企业、零售贷款占比, 实施更加审慎的授信政策, 提高新增业务质量, 降低信贷组合风险;
- 2、按照监管要求推进平台贷款清理规范、房地产贷款风险监控等工作, 严格执行分期还款计划, 控制新增不良贷款, 有效防范系统性风险;
- 3、分行组建贷后管理部, 实施双线贷后检查, 督导经营单位等第一道防线做好风险识别、风险评估及风险化解工作;
- 4、多措并举, 加大存量不良贷款清收盘活力度。

(16) 逾期未偿债务情况

报告期内, 本行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，本行执行“有保有压、结构优化”的信贷政策，采取多种措施应对宏观经济形势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，本行新增贷款向实体经济倾斜，加大对国家产业政策重点支持、扶持、鼓励等产业及行业的信贷支持，提高中小企业、零售贷款占比，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”。加大资本回报考核，提高议价水平，降低资本占用和组合风险。

报告期内，本行坚持贷款全流程管理，做好授信后风险管理。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)

	2011年6月30日	2010年12月31日
存放同业款项	50,245	41,437
存放中央银行款项	114,906	102,051
拆出资金	34,408	22,557
交易性金融资产	5,764	16,718
衍生金融资产	27	27
买入返售金融资产	71,320	65,115
发放贷款和垫款	368,161	327,603
可供出售金融资产	81,834	78,388
持有至到期金融资产	72,399	64,108
应收款项类投资	5,280	4,677
长期股权投资	1,283	1,177
应收利息	3,269	2,839
其他资产	138	82
小计	809,034	726,779
开出信用证	2,962	3,095
开出保函	22,378	21,912
银行承兑汇票	56,307	46,191
同业代付承兑	13,026	4,870
未使用信用卡额度	8,463	6,745
小计	103,136	82,813
合计	912,170	809,592

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。

本公司建立了由董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设资产负债委员会组成的流动性风险治理架构，负责制定流动性风险管理战略和构建内控机制，以支持流动性风险管理战略的实施和监督。在风险治理架构的基础上，建立了由行长、计划财务总部、风险管理总部、金融市场总部、公司银行总部、零售银行总部组成的流动性风险管理架构。

本公司流动性风险计量采取流动性指标及流动性缺口测算的方法，流动性缺口测算具体又分为正常条件下流动性缺口计量和流动性危机情形下流动性缺口计量。本公司通过采用常规压力测试和临时性、专门压力测试来分析承受流动性事件或流动性危机的能力。在流动性风险应对方面，本公司加强限额管理和监控；基于不同的流动性事件和流动性危机制定了有针对性的应急预案，设立流动性应急领导小组，设定并监控内外部流动性预警指标和应急预案触发指标，并设立由预警指标启动流动性风险应急预案的触发机制；建立流动性风险报告机制，由计划财务部门、风险管理部门定期就流动性风险状况、流动性风险压力测试、应急预案有关事项向高级管理层、董事会提交报告。

本公司积极应用科技手段，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。本公司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。

2011年，为应对国际国内复杂多变的经济金融形势，国家实施积极财政政策和稳健货币政策。上半年，中国人民银行连续六个月提高存款准备金率、两次加息，以回笼流动性和管理通胀，在货币政策累积效应下，银行流动性整体趋于紧张。在此情况下，本公司多方面采取措施，一是密切关注市场，实时监测，提早安排，确保资金需求；二是调整资产期限结构，提高资产流动性；三是加强同业合作，维护融资渠道的畅通；四是发行次级债券，充实附属资本。通过上述措施，本公司在保持较好盈利的同时，合理控制流动性缺口，保障流动性。

报告期内，本公司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：

主要监管指标	监管标准	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
流动性比例	≥25%	40.44%	37.71%	47.60%
存贷比(%)	≤75%	62.09%	58.22%	58.94%

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	-277,301	3,550	78,209	148,854	161,942	115,254

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,督促相关部门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、有效性以及管理层在市场风险管理方面的履职情况。

银行账户利率风险

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。本公司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,本公司的利差可能增加,也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本公司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。本公司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,本公司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	-119,331	-11,742	63,996	50,452	59,487	-427	42,435

银行账户汇率风险

本公司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。本公司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。为管理本公司的汇率风险,本公司尽量使每种币种的借贷相互匹配,并设定货币敞口限额,控制敞口规模,同时对货币敞口定期进行监控,适时调整币种结构。

操作风险

报告期内，本行在操作风险委员会的领导下，通过健全操作风险管理机制，强化操作风险制度建设等方面推动操作风险管理工作深入开展。一是定期召开操作风险委员会会议，推动全行操作风险管理工作。委员会一方面听取全行操作风险管理工作报告，及时、全面了解本行操作风险状况并做出相关决策。另一方面审议了部分分行的操作风险管理工作报告，以及零售业务、同业业务等多个业务领域的操作风险管理状况报告，增进了总分行的沟通交流，强化了重点业务领域的操作风险管理，并为搭建“人人参与”的网状操作风险管理模式奠定基础。二是加强制度建设，完善操作风险管理体系建设。通过制定《总行业务线操作风险委员会工作程序(试行)》和《分行操作风险与内控管理委员会工作规程(操作风险部分模板)》等制度，规范了总行业务线和分行操作风险委员会工作机制，充分发挥一道防线的操作风险管理作用。三是探索考核机制，强化操作风险责任追究。二季度，本行从操作风险管理机制建设、操作风险报告情况等方面，对分行/管理部操作风险管理工作进行考核，推动了操作风险管理工作深入开展。

(18) 内控制度完整性、合理性、有效性的说明

本行以审慎经营、防范风险、稳健发展为原则，致力于持续构建科学、严密的内部控制制度体系。在完整性方面，本行内控制度体系覆盖了公司治理结构、机构设置与权责分配、人力资源政策、企业文化等内控环境的各个方面，贯穿对本行经营活动相关风险的识别监测、计量评估、控制应对等风险管理全过程，基本渗透到本行各项业务的各个操作岗位和操作环节，内部控制制度内容涉及授信、资金、存款以及银行卡、结算、结售汇等各项业务流程，和计划财务、信息科技、法律合规、运营、行政等各项管理活动。在合理性方面，本行在制定制度文件时对相关业务或管理活动所存在的风险进行识别，并定期组织风险再评估工作，使得针对风险所采取的防范和应对措施持续有效。通过合规风险管理体系建设，实现管理活动制度化、业务产品流程化以及制度流程风控化。为确保内控制度得到有效执行，本行注重风险防范长效机制的建设，随着经营管理水平的不断提高，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”，逐步建设并完善了对风险进行事前防范、事中控制以及事后监督评价与纠正的内控机制，在防控金融风险方面发挥了积极作用。

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，本公司股份无变动情况

2、报告期内，本公司不存在有限售条件股东

(二) 前十名股东持股及股份质押情况

(单位：股)

股东总数		283,712 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	0	-
北京市国有资产经营有限责任公司	国有股东	10.41%	648,163,689	0	42,797,361
北京能源投资(集团)有限公司	国有股东	5.98%	372,207,250	0	24,583,959
国际金融公司	外资股东	4.04%	251,378,094	0	
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	77,755,198
北京联东投资(集团)有限公司	其他	0.93%	58,000,000	0	51,010,000
北京信息基础设施建设股份有限公司	国有股东	0.92%	57,200,000	0	29,223,511
北京电信投资有限公司	国有股东	0.86%	53,519,525	0	
前 10 名无限售条件股东持股情况					
股东名称	持有无限售条件股份数量		股份种类		
ING BANK N.V.	1,000,484,814		人民币普通股		
北京市国有资产经营有限责任公司	648,163,689		人民币普通股		
北京能源投资(集团)有限公司	372,207,250		人民币普通股		
国际金融公司	251,378,094		人民币普通股		
中国对外经济贸易信托有限公司	140,922,489		人民币普通股		
世纪金源投资集团有限公司	110,250,000		人民币普通股		
北京市华远集团有限公司	83,157,032		人民币普通股		
北京联东投资(集团)有限公司	58,000,000		人民币普通股		
北京信息基础设施建设股份有限公司	57,200,000		人民币普通股		
北京电信投资有限公司	53,519,525		人民币普通股		
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

一、董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	性别	出生年份	职务	期初持股	期末持股
闫冰竹	男	1953	董事长	453,544	453,544
严晓燕	女	1951	副董事长/行长	404,926	404,926
任志强	男	1951	董事	0	0
张征宇	男	1958	董事	0	0
张杰	男	1961	董事	0	0
张东宁	男	1960	董事/副行长	234,684	234,684
张慧珍	女	1961	董事/首席风险官	238,811	238,811
姚克满 (Ferdinand Jonkman)	男	1951	董事/副行长	0	0
森华 (Bachar Samra)	男	1958	董事/行长助理	0	0
叶迈克 (Michael Knight Ipson)	男	1947	董事	0	0
李保仁	男	1942	独立董事	0	0
吴晓球	男	1959	独立董事	0	0
于宁	男	1954	独立董事	0	0
史建平	男	1961	独立董事	0	0
王瑞祥	男	1948	独立董事	0	0
史元	男	1949	监事长	401,684	401,684
卢学勇	男	1940	监事	55,021	55,021
何恒昌	男	1933	监事	141,304	141,304
周一晨	男	1971	监事	500,400	500,400
邢滨	女	1952	监事	406,669	406,669
张建荣	女	1959	监事	191,951	191,951
刘振东	男	1971	监事	0	0

郝如玉	男	1948	外部监事	0	0
刘红宇	女	1963	外部监事	0	0
赵瑞安	男	1963	副行长、金融市场 总监	50,000	50,000
许宁跃	男	1958	副行长、公司业务 总监	391,684	391,684
姜德耀	男	1961	副行长、运营总监	391,684	391,684
杨书剑	男	1969	董事会秘书	176,001	176,001
杜志红	女	1961	行长助理、首席财 务官	216,581	216,581

二、董事、监事、高级管理人员变动情况

经公司第四届董事会第六次会议审议通过,同意 Ronald Scherpenhuijsen Rom 先生辞去董事、副行长职务;同意聘任 Ferdinand Jonkman 先生担任副行长职务。经公司 2010 年度股东大会审议通过,选举 Ferdinand Jonkman 先生、Bachar Samra 先生和 Michael Knight Ipson 先生担任本行第四届董事会董事,选举王瑞祥先生担任第四届董事会独立董事。Bachar Samra 先生和 Michael Knight Ipson 先生为连选连任, Ferdinand Jonkman 先生和王瑞祥先生的任职资格尚待中国银监会北京监管局核准。2011 年 6 月,公司董事邢焕楼先生去世。

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

报告期内,本公司密切关注经济金融形势及政策变化,认真贯彻落实国家方

针政策，不断加强风险管理，积极寻找发展机遇，推进各项业务持续快速发展，取得了较好的经营业绩。

(1) 保持效益、规模、质量协调发展

盈利能力显著提升。2011年上半年，本公司实现利润总额65.96亿元，比上年同期增加16.15亿元，增长32.44%；实现归属于母公司股东的净利润51.00亿元，比上年同期增加11.98亿元，增长30.69%。

业务规模稳健增长。截至2011年6月30日，本公司资产总额突破8000亿元，达到8158.02亿元，较年初增加825.91亿元，增幅11.26%；存款总额5886.35亿元，较年初增加309.11亿元，增幅5.54%；贷款总额3755.09亿元，比年初增加407.77亿元，增幅12.18%。

资产质量持续提高。截至2011年6月30日，本公司不良贷款比例0.59%，较年初下降0.10个百分点，不良贷款余额21.98亿元，较年初减少1.23亿元，继续保持“双降”，资产质量持续提升。截至2011年6月30日，本公司资本充足率12.27%，核心资本充足率9.68%，拨备覆盖率334.24%，保持较高水平，风险抵御能力进一步提高。

(2) 战略转型取得初步成效

中间业务增长强劲。2011年上半年，本公司实现非息净收入10.77亿元，比上年同期增加4.26亿元，增长65.45%。其中，实现手续费及佣金净收入8.94亿元，比上年同期增加4.20亿元，增长88.59%，手续费及佣金净收入占营业收入比重为9.17%，同比提升2.74个百分点，盈利结构进一步优化。

中小企业业务快速成长。上半年，本行立足中小企业市场定位，持续打造文化金融、科技金融、绿色金融等特色品牌，中小企业业务迅猛发展。截至2011年6月30日，中小企业人民币贷款余额达到1361.35亿元，比年初增长153.84亿元，增幅12.74%，占对公人民币贷款增量的71%。

零售业务加速发展。上半年，面对激烈的市场竞争环境，本行以“赢在网点”和“短贷宝”为突破口，从渠道与产品两方面加快推进零售业务转型。截至2011年6月30日，本行零售贷款总额达到563.97亿元，比上年末增长120.63亿元，增幅27.21%，高于全行贷款增速15.07个百分点。其中，“短贷宝”余额达58亿元，较年初增加35亿元，增幅154%，成为个人贷款业务的重要增长点。

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	815,801,514	11.26%	总资产增加
总负债	769,751,803	11.45%	总负债增加
归属于上市公司股东的股东	45,999,163	8.12%	归属于上市公司股东的股东权益

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	6,596,886	32.29%	营业利润同比增加
归属于母公司股东的净利润	5,099,821	30.69%	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	2011年6月30日	较上年年末增减幅度	主要原因
拆出资金	34,408,142	52.54%	拆出资金款项增加
交易性金融资产	5,763,533	-65.52%	交易性金融资产减少
拆入资金	24,889,800	55.32%	拆入资金增加
衍生金融负债	18,456	54.86%	衍生金融负债规模增加
卖出回购金融资产款	66,881,350	68.29%	卖出回购金融资产规模增加
应付职工薪酬	218,543	-45.13%	应付职工薪酬减少
应交税费	522,825	119.75%	应交税金增加
应付利息	4,727,295	36.51%	应付利息增加
递延所得税负债	0	-100.00%	递延所得税负债减少
其他负债	3,987,730	175.92%	其他负债增加
未分配利润	16,054,823	30.53%	未分配利润增加
少数股东权益	50,548	141.86%	少数股东权益增加
	2011年中期	较上年同期增减幅度	主要原因
利息收入	16,238,791	53.05%	利息收入增加
利息支出	7,569,164	94.85%	利息支出增加
手续费及佣金收入	973,478	81.81%	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金净收入	893,648	88.59%	手续费及佣金净收入增加
公允价值变动收益	-33,930	-	今年公允价值变动为负值，去年同期为正值
汇兑收益	34,804	-	本年为汇兑收益，去年为汇兑亏损
营业税金及附加	676,332	38.00%	营业税金及附加增加
资产减值损失	226,308	1841.72%	资产减值损失增加
营业外收入	5,282	276.21%	营业外收入增加
利润总额	6,595,682	32.44%	利润总额增加
所得税费用	1,496,213	38.94%	所得税费用增加
净利润	5,099,469	30.64%	净利润增加
归属于母公司股东的净利润	5,099,821	30.69%	归属于母公司股东的净利润增加
少数股东损益	-352	-	少数股东损益去年为盈利，今年为亏损

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	7,662,499	5,456,298	619,696,860
天津地区	383,741	268,952	31,906,356
上海地区	400,612	197,998	45,324,874
西安地区	371,252	263,371	31,364,373
深圳地区	193,466	72,178	20,642,719
杭州地区	348,500	179,828	25,875,549
长沙地区	157,036	102,122	17,043,002
南京地区	118,391	58,155	13,528,406
济南地区	78,108	7,445	8,221,204
南昌地区	16,862	-7,741	1,994,004
合计	9,730,467	6,598,606	815,597,347

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	10,482,425
存放中央银行	792,271
拆借、存放同业及买入返售业务	2,271,337
债券投资	2,692,758
手续费及佣金收入	973,478
其他业务收入	183,533

6、本公司主营业务变化情况

(单位: 人民币千元)

业务种类	2011年6月30日	2010年12月31日	增减幅度
贷款业务	375,508,812	334,731,772	12.18%
拆出资金	34,770,378	22,919,141	51.71%
投资	165,331,140	163,945,261	0.85%
合计	575,610,330	521,596,174	10.36%

7、经营中问题及困难分析

2011年, 国际国内经济金融形势更趋复杂。从国际上看, 全球经济复苏的道路并不平坦, 主要发达国家经济增速放缓。从国内看, 通胀压力加大, 货币政策从适度宽松转向稳健, 监管政策逐步趋严。上半年, 中国人民银行连续六次上调存款准备金率, 两次加息, 收紧市场流动性; 中国银监会频频出台各项监管政策, 增强监管力度, 防范控制风险。信贷增长受限, 监管从紧, 对商业银行经营管理产生重大影响。针对经营中出现的问题和困难, 本公司主要采取如下措施:

(1) 加强利率管理，提升利差，实现以价补量。借助信贷政策紧缩契机，本公司积极增强信贷议价能力，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，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。

(2) 加大中间业务发展力度，促进非息收入快速增长。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。本公司大力发展投行、银行卡、结算代理等业务，促进相关手续费收入大幅增长，降低对息差收入的依赖，促进盈利稳定增长。

(3) 加大非信贷业务发展力度。2011年，信贷业务增长受限下，本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。本年度，本公司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。

(4) 调整信贷投向，优化信贷结构，提升盈利。适应形势及政策变化，本公司加大信贷投向结构调整，信贷类别结构中，加大中小企业贷款、个人经营性贷款发放力度，提高高收益资产占比，增强信贷资产盈利水平；信贷期限结构中，加大短期贷款投放力度，提升短期贷款占比，增强信贷资产流动性。

(5) 加强资产负债管理，提升资金使用效率。2011年，监管政策密集出台，加息和存款准备金率调整频繁，资金管理难度加大，本公司进一步增强资产负债管理，提升资金配置效益，在保障安全性、流动性基础上，提升资金使用效率，增加公司盈利。

三、报告期内投融资情况

报告期内，本公司根据股东大会决议，发行35亿元人民币次级定期债券，按规定计入公司附属资本，资金主要用于支持优质贷款项目及高等级债券投资。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、经营情况及展望

1、公司业务

本行公司银行业务将继续坚持“以利润为中心”、“以客户为中心”，紧抓一个重点、推进两项转型和强化三项管理，即以稳存增存为重点，积极推进中小企业准事业部制和大投行两项营销模式转型，强化公司业务核心大客户、拳头产品和指标网点三项精细管理，大力提升核心存款拓展能力、行业客户深挖能力、产品渠道融合能力，不断加强公司业务与零售业务、金融市场业务的联动和交叉销售，全力实现公司业务各项经营指标。

具体来说：一是推进中小企业准事业部制营销模式转型，实现中小企业专业化和特色化发展。二是积极推进“大投行”营销模式转型，为核心客户和优质中小企业提供高端拳头投行产品。三是强化核心大客户行业化和团队化营销管理，

通过客户细分促进结构调整和稳存增存。四是强化拳头产品差异化营销管理，为核心大客户和优秀中小企业提供组合产品方案，带动公司业务、零售业务和金融市场业务的交叉销售。五是强化指标网点和内部精细化管理，不断提升业务线精细化、科学化和专业化管理水平。

2、零售业务

2011年，本行继续推进零售网点转型，开展“赢在网点”销售流程优化项目，持续推进低柜销售系统二期建设，推出客户综合签约服务。开发绩效考核系统零售积分模块，提供业绩管理工具，实现零售指标、业绩管理、客户经理队伍的系统化管理。

产品服务方面，完善并升级“爱薪计划”，整合“明师卡”服务，推出教师专属服务方案；打包个贷客户综合服务方案，加强交叉销售力度，提升客户综合贡献度，以“短贷宝”业务为突破，加速个贷业务由抢占市场向提高收益全面转型；推出新一期出国留学金融服务方案，增加国际信用卡、出国留学保险等新产品推荐，提升高端客户服务水平；发布I-DO联名信用卡和时尚西城卡，升级信用卡增值服务。落实北京市便民缴费“三通”工程，开通自助缴费终端他行银联卡缴费功能，荣获北京市金融局表彰。

渠道建设方面，在“质量优先、兼顾数量”的原则下，上半年新增合作商户804家，新增POS机具1685台，同比增长分别为25%和69%，合作商户消费交易量233亿元，同比增长35%。扩大信用卡店面分期业务，积极拓展优质商户，促进刷卡交易量稳步增长。

3、金融市场业务

本行金融市场业务以“加快转型、开拓创新、强化风险、提升业绩”为指针，积极应对上调存款准备金率及加息等市场环境变化，加快业务创新，抢抓市场机遇，强化精细化管理，实现了规模与效益快速增长。以同业代付、国内人民币信用证等创新方式为推动力，实现国际业务跨越式增长；加强同业机构合作，充实同业部门人才，推动了同业和票据业务的快速发展；大力拓展托管产品，进一步丰富代销基金产品，资产托管业务与基金代销业务稳步发展；创新理财产品，抢抓市场机遇，理财业务规模再上新台阶；加强市场研究，及时把握市场时机，精细化投资管理，债券投资收益率显著提高。

4、中间业务

2011年，本公司中间业务发展面临新的机遇：一是外部逆周期监管下，流动性收紧、信贷调控为发展中间业务提供良好机遇；二是依托综合化经营平台拓宽中间业务销售渠道，增加交叉销售机会，提高代销收入，提升中间业务收入水平；三是不断完善的经营网络带来新的业务发展机遇；四是借助北京银行品牌影响力带动中间业务发展。

下半年，本公司将准确把握监管政策及经济形势，积极抢抓市场机遇，提升投行、理财、国际结算等业务占比，扩大销售规模，将优势业务打造成稳定的市场品牌，实现中间业务的快速发展。一是转变观念，推动董事会战略转型落到实处；二是改进产品创新方式，实现由单一产品研发向产品推广方式创新和服务范畴创新的转化；三是建立中间业务全面风险管理机制，形成与中间业务快速发展相匹配的风险管理能力；四是构建专业化、国际化团队，有效支持全行中间业务占比提升目标；五是提升中间业务系统开发速度，发挥业务发展“助推器”作用；六是合理匹配财务资源投入，创新考核激励方案，有效激励中间业务发展；七是加大中间业务跟踪评价力度，提升中间业务工作措施落实效果。

5、人力资源

本行将持续深化人力资源管理体制机制改革，为战略转型和业绩提升提供有力人才保障。完善人才补充机制，引进发展所需的国际化、高层次、复合型人才；围绕“2551”人才建设工程，持续加大各层级培训力度，打造精英团队；完善干部管理体制机制，规范干部选拔培养机制，加强后备干部储备；完善员工职业发展通道，落实任职资格动态调整，拓宽专业人才发展空间；完善薪酬激励机制，搭建多层次福利保障体系，激发员工活力和工作激情；强化人力资源系统建设，提升人力资源信息化管理水平。

6、IT和电子银行业务

本行IT建设以“科技强行”战略为指引，努力推进“四五”IT战略发展规划，积极部署和实施重点项目，全力保障特色业务产品和重点业务系统开发建设，有力支撑我行区域化布局发展方向，着力支持我行综合化发展战略，支持我行业务发展战略转型。持续关注科技创新发展和基础技术平台优化，全面支持我行风险与内控建设，同时着力提升软件研发科学化管理水平。继续以“稳健运营”为核心，以提升安全运营管理水平为目标，不断创新运营管理模式，着力打造系统运营新局面。为深入贯彻我行四五时期“四化一型”的总体战略目标，电子银行继续围绕“以客户为中心”的经营理念、“产品丰富化、发展品牌化、业务普及化、风险可控化”的发展方向，持续推进“电子渠道建设”和“客服中心转型”项目，在强化电子渠道风险防控的基础上，注重渠道创新、产品创新和服务创新，实现电子银行业务及客户规模的快速发展。

7、品牌建设

2011年上半年，本行品牌影响力持续提升。荣获“2010年度最具影响力企业”、“中国最佳城市商业零售银行”、“2010中国最具品牌影响力中小银行”、“卓越城市商业银行”、“亚洲银行家2011年度中国最佳网点建设银行”、“中国银行业2010年度最佳社会责任机构奖”、“中国银行业2010年度最佳社会责任创新奖”、“最具持续投资价值上市公司”及“建党90周年全国党建创新十大杰出贡

献单位”称号，并入选“2011中国慈善排行榜”；本行董事长闫冰竹连任中国银行业协会副会长、荣获“2010中国金融年度人物”、“2010年度最受关注企业家”及“建党90周年全国企业优秀党委书记”等荣誉称号；本行行长严晓燕荣获“卓越银行家”、“2010年度银行业金融机构小企业金融服务‘十大’领军人物”及“25商业女杰年度女企业家”等荣誉称号。在英国《银行家》杂志全球1000家大银行最新排名中，本行按一级资本排名第145位，较上一年度上升10位。在最新公布的2011年(第八届)《中国500最具价值品牌排行榜》中，本行品牌价值89.62亿元，排名第139位，总排名比上一年度上升3位。本行将持续深化品牌化经营战略，全力打造中小企业服务、社区银行等特色品牌，在全国范围内标准化推进经营管理，为客户带来最好体验，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，公司于2011年4月29日在北京召开了2010年度股东大会，审议通过了非公开发行股票方案、董事会工作报告、监事会工作报告、财务报告、利润分配预案等19项议案，相关决议公告刊登在2011年4月30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4次，具体情况如下：

2011年1月6日，公司第四届董事会第四次会议在北京召开，会议审议通过了关于向中国医药卫生事业发展基金会捐赠1000万元支持北京“健康城市”建设的议案，相关决议公告刊登在2011年1月8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。

2011年1月27日，公司第四届董事会第五次会议在北京召开，会议通报了2010年北京银行经营概况，介绍了中国人民银行最新贷款额度调控政策，并听取了董事会薪酬委员会有关情况的汇报。

2011年4月8日，公司第四届董事会第六次会议在北京召开，会议审议通过了非公开发行股票方案、董事会工作报告、企业社会责任报告、聘请年度会计师事务所等36项议案，相关决议公告刊登在2011年4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。

2011年4月29日，公司第四届董事会第七次会议以通讯方式召开，会议审议通过了2011年第一季度报告。

报告期内，公司监事会共召开会议2次，具体情况如下：

2011年4月8日，公司第四届监事会第四次会议在北京召开，会议审议通过了监事会工作报告、董事会年度履职评价报告、年度内部控制自我评估报告等7项议案，相关决议公告刊登在2011年4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。

2011年4月29日，公司第四届监事会第五次会议以通讯方式召开，会议审议通过了2011年第一季度报告。

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2010年度会计报表，本公司2010年度实现税后利润68.07亿元，经2010年度股东大会审议通过，2010年度利润分配方案如下：

1、按照2010年度审计后的净利润的10%提取法定盈余公积，计6.81亿元；

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13.17亿元；

3、当年可供股东分配利润123.05亿元，以2010年62.28亿股为基数，每10股派发现金红利2.16元（含税），累计分配现金红利13.45亿元。

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2011年6月7日发布《北京银行股份有限公司2010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2010年度现金股息每10股人民币2.16元（含税）。股权登记日为2011年6月10日，除息日为2011年6月13日，现金股息发放日为2011年6月17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2011年6月30日，本行作为原告且争议标的本金额在人民币1,000万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共31宗，涉及金额约人民币139,336.37万元。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10,142.60万元。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	200	0.05%
北京市华远集团公司	150	0.04%
北京市华远置业有限公司	1,000	0.27%
中国恒天集团有限公司	1,000	0.27%
中国纺织机械(集团)有限公司	800	0.21%
用友软件股份有限公司	440	0.12%
合计	3,590	0.96%

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, ING BANK N.V.在本行同业存放业务余额人民币4.5亿元, 本行与ING BANK N.V.及其分行有24.05亿元表外业务尚未到期。

(2) 报告期内, 我行为中荷人寿保险有限公司代理销售保险产品, 累计代理收取保费2.15亿元, 我行获得手续费收入829万元。

(3) 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。

(4) 报告期内, 本行与北银消费金融公司进行同业存放、债券买卖、回购等交易。其中, 截至报告期末, 北银消费金融公司在本行同业存放6125万元。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1175笔, 成交金额累计127.66亿元, 均采用见券付款与见款付券的结算方式, 报告期末无余额。

(5) 报告期内, 本行与兴业证券股份有限公司、国金证券股份有限公司进行债券买卖业务, 成交金额累计2.8亿元, 均采用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

报告期内无需要披露的重大合同。

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

不适用。

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。

九、其他重要事项

1、公司发行新股方案的执行情况

2011年4月29日，公司2010年度股东大会审议通过《关于非公开发行股票方案的议案》。本发行方案需经中国银监会、中国证监会等监管机构核准后方可正式实施。

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2011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2011年6月30日，本行持有廊坊银行股份有限公司16,421万股，持股比例19.99%。

（三）北京延庆村镇银行股份有限公司

本行与其他发起人共同发起设立延庆村镇银行，截至2011年6月30日，延庆村镇银行注册资本3,000万元，本行持股比例为33.33%。

（四）北银消费金融有限公司

截至2011年6月30日，本行对北银消费金融有限公司投资30,000万元，北银消费金融有限公司注册资本30,000万元，由本行100%出资。

（五）中荷人寿保险有限公司

截至2011年6月30日，本行持有中荷人寿保险有限公司77,500万股，持股比例50%。

（六）浙江文成北银村镇银行股份有限公司

本行与其他发起人共同发起设立浙江文成北银村镇银行，截至2011年6月30日，浙江文成北银村镇银行注册资本5,000万元，本行持股比例为40%。

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
2011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

2011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10
财务报表附注	11至80



审阅报告

普华永道中天阅字(2011)第 012 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 2011 年 6 月 30 日的合并及公司资产负债表，2011 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上述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上述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
2011 年 8 月 29 日

注册会计师

李 燕

北京银行股份有限公司

2011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	附注四	合并		本行	
		2011年 6月30日 未经审计	2010年 12月31日 经审计	2011年 6月30日 未经审计	2010年 12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项	1	117,215,783	104,196,879	117,179,495	104,157,532
存放同业款项	2	50,245,262	41,436,843	50,190,708	41,357,493
拆出资金	3	34,408,142	22,556,667	34,338,142	22,376,667
交易性金融资产	4	5,763,533	16,717,668	5,715,024	16,668,828
衍生金融资产	5	27,460	26,598	27,460	26,598
买入返售金融资产	6	71,320,147	65,114,658	71,320,147	65,114,658
应收利息	7	3,269,480	2,838,956	3,268,087	2,836,904
发放贷款和垫款	8	368,160,903	327,602,804	367,858,896	327,454,024
可供出售金融资产	9	81,834,374	78,388,297	81,834,374	78,388,297
持有至到期投资	10	72,399,099	64,108,097	72,399,099	64,108,097
应收款项类投资	11	5,279,872	4,676,937	5,279,872	4,676,937
长期股权投资	12	1,283,029	1,177,555	1,613,029	1,487,555
投资性房地产	13	226,249	232,099	226,249	232,099
固定资产	14	1,994,936	1,935,525	1,987,353	1,929,044
递延所得税资产	15	1,136,154	996,617	1,134,430	994,840
其他资产	16	1,237,091	1,204,304	1,224,982	1,196,811
资产总计		815,801,514	733,210,504	815,597,347	733,006,384

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

2011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	附注四	合并		本行	
		2011年 6月30日 未经审计	2010年 12月31日 经审计	2011年 6月30日 未经审计	2010年 12月31日 经审计
同业及其他金融机构存放款项	17	59,873,721	55,085,270	59,966,061	55,122,930
拆入资金	18	24,889,800	16,024,695	24,889,800	16,024,695
衍生金融负债	5	18,456	11,918	18,456	11,918
卖出回购金融资产款	19	66,881,350	39,741,750	66,881,350	39,741,750
吸收存款	20	588,635,458	557,724,336	588,389,182	557,501,801
应付职工薪酬	21	218,543	398,323	218,300	396,391
应交税费	22	522,825	237,914	522,277	236,909
应付利息	23	4,727,295	3,463,003	4,726,543	3,462,649
预计负债		39,525	40,413	39,525	40,413
应付债券	24	19,957,100	16,470,737	19,957,100	16,470,737
递延所得税负债	15	-	22	-	-
其他负债	25	3,987,730	1,445,239	3,981,763	1,445,169
负债合计		769,751,803	690,643,620	769,590,357	690,455,362
股东权益					
股本	26	6,227,562	6,227,562	6,227,562	6,227,562
资本公积		15,367,777	15,669,266	15,367,777	15,669,266
盈余公积		3,386,914	3,386,914	3,386,914	3,386,914
一般风险准备		4,962,087	4,962,087	4,962,087	4,962,087
未分配利润		16,054,823	12,300,155	16,062,650	12,305,193
归属于母公司股东权益合计		45,999,163	42,545,984		
少数股东权益	27	50,548	20,900		
股东权益合计		46,049,711	42,566,884	46,006,990	42,551,022
负债及股东权益总计		815,801,514	733,210,504	815,597,347	733,006,384

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

2011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	附注四	合并		本行	
		2011年 上半年度 未经审计	2010年 上半年度 未经审计	2011年 上半年度 未经审计	2010年 上半年度 未经审计
一、营业收入					
利息净收入	29	8,669,627	6,725,315	8,654,752	6,720,609
利息收入	29	16,238,791	10,609,862	16,223,172	10,605,254
利息支出	29	(7,569,164)	(3,884,547)	(7,568,420)	(3,884,645)
手续费及佣金净收入		893,648	473,864	891,851	473,259
手续费及佣金收入	30	973,478	535,444	971,641	534,798
手续费及佣金支出		(79,830)	(61,580)	(79,790)	(61,539)
投资收益	31	132,296	134,259	132,296	133,687
其中：对联营及合营企业的投资收益		11,155	27,867	11,155	27,867
公允价值变动损益	32	(33,930)	13,780	(33,599)	13,741
汇兑损益		34,804	(15,854)	34,804	(15,854)
其他业务收入		50,363	45,001	50,363	45,000
二、营业支出					
营业税金及附加	33	(676,332)	(490,095)	(675,482)	(489,683)
业务及管理费	34	(2,241,431)	(1,882,252)	(2,225,881)	(1,878,508)
资产减值损失	35	(226,308)	(11,655)	(223,443)	(11,254)
其他业务成本		(5,851)	(5,851)	(5,851)	(5,851)
三、营业利润					
		6,596,886	4,986,512	6,599,810	4,985,146
加：营业外收入		5,282	1,404	5,282	1,404
减：营业外支出		(6,486)	(7,614)	(6,486)	(7,614)
四、利润总额					
		6,595,682	4,980,302	6,598,606	4,978,936
减：所得税费用	36	(1,496,213)	(1,076,869)	(1,495,996)	(1,076,869)
五、净利润					
		5,099,469	3,903,433	5,102,610	3,902,067
归属于母公司股东的净利润		5,099,821	3,902,233		
少数股东损益		(352)	1,200		
六、每股收益					
(金额单位为人民币元每股)					
(一)基本每股收益	37	0.82	0.63		
(二)稀释每股收益	37	0.82	0.63		
七、其他综合收益					
	38	(301,489)	248,047	(301,489)	248,047
八、综合收益总额					
		4,797,980	4,151,480	4,801,121	4,150,114
归属于母公司股东的综合收益总额		4,798,332	4,150,280		
归属于少数股东的综合收益总额		(352)	1,200		

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

2011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	附注四	合并		本行	
		2011年 上半年度 未经审计	2010年 上半年度 未经审计	2011年 上半年度 未经审计	2010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		35,699,573	73,698,490	35,730,513	73,935,161
向其他金融机构拆入资金净增加额		36,004,705	32,158,637	36,004,705	32,158,637
交易性金融资产净减少额		10,976,791	830,137	10,976,791	880,754
收取利息的现金		13,505,507	8,373,164	13,489,230	8,371,325
收取手续费及佣金的现金		973,478	535,444	971,641	534,798
收到其他与经营活动有关的现金		2,480,535	935,856	2,480,616	922,572
经营活动现金流入小计		<u>99,640,589</u>	<u>116,531,728</u>	<u>99,653,496</u>	<u>116,803,247</u>
客户贷款及垫款净增加额		(40,777,040)	(36,813,035)	(40,620,947)	(36,779,118)
存放中央银行和同业款项净增加额		(11,411,871)	(28,111,821)	(11,399,080)	(28,105,858)
向其他金融机构拆出资金净增加额		(367,718)	(6,882,695)	(477,718)	(6,882,695)
支付利息的现金		(6,300,010)	(2,921,902)	(6,299,663)	(2,922,026)
支付手续费及佣金的现金		(79,830)	(61,580)	(79,790)	(61,539)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,034,232)	(704,917)	(1,026,606)	(703,462)
支付的各项税费		(1,936,929)	(1,499,365)	(1,935,424)	(1,499,169)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,448,458)	(715,012)	(1,443,257)	(710,460)
经营活动现金流出小计		<u>(63,356,088)</u>	<u>(77,710,327)</u>	<u>(63,282,485)</u>	<u>(77,664,327)</u>
经营活动产生的现金流量净额	39	<u>36,284,501</u>	<u>38,821,401</u>	<u>36,371,011</u>	<u>39,138,920</u>
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		69,833,820	106,396,869	69,833,820	106,396,869
取得投资收益收到的现金		2,247,090	2,057,812	2,247,090	2,057,812
处置固定资产和其他长期资产收到的现金		24	117	24	117
收到其他与投资活动有关的现金		35,913	33,875	35,913	33,875
投资活动现金流入小计		<u>72,116,847</u>	<u>108,488,673</u>	<u>72,116,847</u>	<u>108,488,673</u>
对子公司、联营、合营企业投资支付的现金		(125,000)	-	(145,000)	(300,000)
投资支付的现金		(82,132,525)	(131,224,769)	(82,132,525)	(131,224,769)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金		(379,479)	(379,500)	(375,342)	(379,445)
投资活动现金流出小计		<u>(82,637,004)</u>	<u>(131,604,269)</u>	<u>(82,652,867)</u>	<u>(131,904,214)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(10,520,157)</u>	<u>(23,115,596)</u>	<u>(10,536,020)</u>	<u>(23,415,541)</u>

北京银行股份有限公司

2011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	附注四	合并		本行	
		2011年 上半年度 未经审计	2010年 上半年度 未经审计	2011年 上半年度 未经审计	2010年 上半年度 未经审计
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		30,000	-	-	-
发行债券收到的现金		3,500,000	-	3,500,000	-
筹资活动现金流入小计		3,530,000	-	3,500,000	-
偿付债券利息支付的现金		(18,500)	-	(18,500)	-
分配股利支付的现金		(1,093,450)	(1,014)	(1,093,450)	(1,014)
筹资活动现金流出小计		(1,111,950)	(1,014)	(1,111,950)	(1,014)
筹资活动产生的现金流量净额		2,418,050	(1,014)	2,388,050	(1,014)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		(78,089)	(33,111)	(78,089)	(33,111)
五、现金及现金等价物净增加额					
	39	28,104,305	15,671,680	28,144,952	15,689,254
加: 期初现金及现金等价物余额		80,760,696	79,290,071	80,661,741	79,279,371
		-	-	-	-
六、期末现金及现金等价物余额					
	39	108,865,001	94,961,751	108,806,693	94,968,625

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

2011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
	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润		
一、2010年12月31日余额		6,227,562	15,669,266	3,386,914	4,962,087	12,300,155	20,900	42,566,884
加: 会计政策变更		-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正		-	-	-	-	-	-	-
二、2011年1月1日余额		<u>6,227,562</u>	<u>15,669,266</u>	<u>3,386,914</u>	<u>4,962,087</u>	<u>12,300,155</u>	<u>20,900</u>	<u>42,566,884</u>
三、本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	5,099,821	(352)	5,099,469
(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	38		(189,774)	-	-	-	-	(189,774)
(2) 转入当期损益的金额	38		(171,329)	-	-	-	-	(171,329)
2. 权益法下被投资单位其 他股东权益变动的 影响	38		(30,662)	-	-	-	-	(30,662)
3. 与计入股东权益项目 相关的所得税影响	38		90,276	-	-	-	-	90,276
上述(一)和(二)小计		<u>-</u>	<u>(301,489)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,099,821</u>	<u>(352)</u>	<u>4,797,980</u>
(三) 股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入资本		-	-	-	-	-	30,000	30,000
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	-	-
1. 对股东的现金股利分 配	28		-	-	-	(1,345,153)	-	(1,345,153)
四、2011年6月30日余额		<u>6,227,562</u>	<u>15,367,777</u>	<u>3,386,914</u>	<u>4,962,087</u>	<u>16,054,823</u>	<u>50,548</u>	<u>46,049,711</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12月31日止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
	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
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	38	-	472,827	-	-	-	-	472,827
(2) 转入当期损益的金额	38	-	(144,907)	-	-	-	-	(144,907)
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	38	-	2,107	-	-	-	-	2,107
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	38	-	(81,980)	-	-	-	-	(81,980)
上述(一)和(二)小计		-	248,047	-	-	3,902,233	1,200	4,151,480
(三) 利润分配								
1. 对股东的现金股利分配	28	-	-	-	-	(1,120,961)	-	(1,120,961)
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>
加: 会计政策变更		-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正		-	-	-	-	-	-	-
五、2010年7月1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>
六、本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	2,900,797	1,344	2,902,141
(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	38	-	(1,083,233)	-	-	-	-	(1,083,233)
(2) 转入当期损益的金额	38	-	(119,953)	-	-	-	-	(119,953)
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	38	-	(41,158)	-	-	-	-	(41,158)
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	38	-	300,797	-	-	-	-	300,797
上述(一)和(二)小计		-	(943,547)	-	-	2,900,797	1,344	1,958,594
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积		-	-	680,724	-	(680,724)	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	1,316,598	(1,316,598)	-	-
七、2010年12月31日余额		<u>6,227,562</u>	<u>15,669,266</u>	<u>3,386,914</u>	<u>4,962,087</u>	<u>12,300,155</u>	<u>20,900</u>	<u>42,566,884</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

2011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)

	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2010年12月31日余额		6,227,562	15,669,266	3,386,914	4,962,087	12,305,193	42,551,022
加: 会计政策变更		-	-	-	-	-	-
前期差错更正		-	-	-	-	-	-
二、2011年1月1日余额		<u>6,227,562</u>	<u>15,669,266</u>	<u>3,386,914</u>	<u>4,962,087</u>	<u>12,305,193</u>	<u>42,551,022</u>
三、本期增减变动金额							
(一) 净利润		-	-	-	-	5,102,610	5,102,610
(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	38	-	(189,774)	-	-	-	(189,774)
(2) 转入当期损益的金额	38	-	(171,329)	-	-	-	(171,329)
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	38	-	(30,662)	-	-	-	(30,662)
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	38	-	90,276	-	-	-	90,276
4. 其他		-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计		-	(301,489)	-	-	5,102,610	4,801,121
(三) 利润分配		-	-	-	-	-	-
1. 对股东的现金股利分配	28	-	-	-	-	(1,345,153)	(1,345,153)
四、2011年6月30日余额		<u>6,227,562</u>	<u>15,367,777</u>	<u>3,386,914</u>	<u>4,962,087</u>	<u>16,062,650</u>	<u>46,006,990</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12月31日止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)

	附注四	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	38	-	472,827	-	-	-	472,827
(2) 转入当期损益的金额	38	-	(144,907)	-	-	-	(144,907)
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	38	-	2,107	-	-	-	2,107
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	38	-	(81,980)	-	-	-	(81,980)
4. 其他		-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计		-	248,047	-	-	3,902,067	4,150,114
(三) 利润分配							
1. 对股东的现金股利分配	28	-	-	-	-	(1,120,961)	(1,120,961)
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>
加: 会计政策变更		-	-	-	-	-	-
前期差错更正		-	-	-	-	-	-
五、2010年7月1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>
六、本期增减变动金额							
(一) 净利润		-	-	-	-	2,905,178	2,905,178
(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	38	-	(1,083,233)	-	-	-	(1,083,233)
(2) 转入当期损益的金额	38	-	(119,953)	-	-	-	(119,953)
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	38	-	(41,158)	-	-	-	(41,158)
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	38	-	300,797	-	-	-	300,797
4. 其他		-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计		-	(943,547)	-	-	2,905,178	1,961,631
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积		-	-	680,724	-	(680,724)	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	1,316,598	(1,316,598)	-
七、2010年12月31日余额		<u>6,227,562</u>	<u>15,669,266</u>	<u>3,386,914</u>	<u>4,962,087</u>	<u>12,305,193</u>	<u>42,551,022</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

2011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监管局(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丙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。

于2011年6月30日,本行已在北京、天津、上海等地共开设了197家分支机构,并在香港和阿姆斯特丹开设了代表处。

本行及本行所属子公司(以下简称“本集团”)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。

本财务报表由本行董事会于2011年8月29日批准报出。

二 财务报表的编制基础

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)编制。

本财务报表所采用的会计政策与本集团编制2010年度财务报表所采用的会计政策一致。本财务报表应与本集团2010年度财务报表一并阅读。

北京银行股份有限公司

2011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 子公司

于2011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	是否合 并报表
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>	300,000 千元	<u>是</u>
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>	10,000 千元	<u>是</u>
浙江文成北银 村镇银行股 份有限公司 (1)	浙江	<u>50,000 千元</u>	商业银行业务	<u>40%</u>	<u>60%</u>	20,000 千元	<u>是</u>

- (1) 根据浙银监复[2010]679号和温银监复[2011]68号的批复，本行于2011年4月15日发起成立浙江文成北银村镇银行股份有限公司。本行持股比例为40%，但通过占董事会半数以上表决权(60%)的方式对其拥有实质控制权，顾将其纳入合并范围。

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
库存现金	2,309,518	2,145,080	2,308,188	2,143,989
存放中央银行法定 存款准备金	102,795,354	84,864,336	102,762,820	84,844,594
存放中央银行超额 存款准备金	11,459,953	17,049,344	11,457,529	17,030,830
存放中央银行财政 存款准备金	650,958	138,119	650,958	138,119
合计	117,215,783	104,196,879	117,179,495	104,157,532

本集团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集团的日常经营。于2011年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为19.5%(2010年12月31日：16.5%)；外币存款准备金缴存比率为5%(2010年12月31日：5%)。子公司延庆村镇银行人民币存款准备金缴存比率为15.5%(2010年12月31日：13%)。子公司浙江文成北银村镇银行人民币存款准备金缴存比率为14.5%。

2 存放同业款项

	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
存放境内活期款项	5,216,422	6,856,057	5,157,869	6,854,707
存放境内定期款项	44,328,424	34,327,475	44,332,423	34,249,475
存放境外活期款项	927,312	480,207	927,312	480,207
小计	50,472,158	41,663,739	50,417,604	41,584,389
减：减值准备	(226,896)	(226,896)	(226,896)	(226,896)
净值	50,245,262	41,436,843	50,190,708	41,357,493

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金

	2011年 6月30日 合并	2010年 12月31日 合并	2011年 6月30日 本行	2010年 12月31日 本行
拆放境内银行	17,989,515	11,388,097	17,989,515	11,388,097
拆放境内非银行金融 机构	16,274,212	11,380,450	16,204,212	11,200,450
拆放境外银行	506,651	150,594	506,651	50,594
小计	34,770,378	22,919,141	34,700,378	22,739,141
减: 减值准备	(362,236)	(362,474)	(362,236)	(362,474)
净值	34,408,142	22,556,667	34,338,142	2,376,667

4 交易性金融资产

	2011年 6月30日 合并	2010年 12月31日 合并	2011年 6月30日 本行	2010年 12月31日 本行
政府债券	704,748	748,937	704,748	748,937
中央银行票据	-	494,836	-	494,836
政策性银行债券	3,533,452	10,818,489	3,533,452	10,818,489
企业债券	1,525,333	4,655,406	1,476,824	4,606,566
合计	5,763,533	16,717,668	5,715,024	16,668,828

上述金融资产无投资变现的重大限制。

北京银行股份有限公司

2011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)

四 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

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。

2011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	2,837,978	11,117	(7,907)
—货币掉期	377,829	4,173	(3,892)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	2,380,989	12,170	(6,657)
合计		27,460	(18,456)

2010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	1,401,741	5,845	(5,165)
—货币掉期	1,514,478	15,587	(4,088)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	1,126,805	5,166	(2,665)
合计		26,598	(11,918)

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

6 买入返售金融资产

	2011年6月30日	2010年12月31日
	合并及本行	合并及本行
债券		
—政府债券	5,253,290	484,324
—中央银行票据	1,708,630	6,209,038
—政策性银行债券	9,772,376	4,502,430
—其他金融机构债券	680,000	214,016
—企业债券	6,751,211	1,307,300
票据	44,957,653	48,197,136
贷款	2,282,357	4,285,938
小计	71,405,517	65,200,182
减: 减值准备	(85,370)	(85,524)
净值	71,320,147	65,114,658

7 应收利息

	2011年	2010年	2011年	2010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
应收债券投资利息	2,079,814	1,803,525	2,079,461	1,802,141
应收发放贷款及垫款利息	840,444	663,183	839,68	662,793
应收同业及其他金融机构利息	349,222	372,248	348,937	371,970
合计	3,269,480	2,838,956	3,268,087	2,836,904

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款

合并

	2011年6月30日	2010年12月31日
公司贷款和垫款		
—一般公司贷款	308,732,309	285,551,921
—贴现	5,806,111	1,855,169
—进出口押汇及垫款	4,284,700	2,858,638
	<u>318,823,120</u>	<u>290,265,728</u>
个人贷款		
—住房贷款	45,266,845	37,540,115
—个人消费及经营性贷款	9,491,418	5,110,112
—汽车贷款及其他	1,927,429	1,815,817
	<u>56,685,692</u>	<u>44,466,044</u>
发放贷款和垫款，总额	<u>375,508,812</u>	<u>334,731,772</u>
减：贷款减值准备		
—公司贷款和垫款		
—单项评估	(1,508,484)	(1,572,330)
—组合评估	(5,329,515)	(5,050,841)
—个人贷款	-	
—组合评估	(509,910)	(505,797)
	<u>(7,347,909)</u>	<u>(7,128,968)</u>
发放贷款和垫款，净值	<u>368,160,903</u>	<u>327,602,804</u>

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

本行

	2011年6月30日	2010年12月31日
公司贷款和垫款		
—一般公司贷款	308,714,529	285,533,691
—贴现	5,806,111	1,855,169
—进出口押汇及垫款	4,284,700	2,858,638
	<u>318,805,340</u>	<u>290,247,498</u>
个人贷款		
—住房贷款	45,259,395	37,534,750
—个人消费及经营性贷款	9,210,867	4,987,507
—汽车贷款及其他	1,926,570	1,811,469
	<u>56,396,832</u>	<u>44,333,726</u>
发放贷款和垫款, 总额	<u>375,202,172</u>	<u>334,581,224</u>
减: 贷款减值准备		
—公司贷款和垫款		
—单项评估	(1,508,484)	(1,572,330)
—组合评估	(5,329,338)	(5,050,659)
—个人贷款	-	-
—组合评估	(505,454)	(504,211)
	<u>(7,343,276)</u>	<u>(7,127,200)</u>
发放贷款和垫款, 净值	<u>367,858,896</u>	<u>327,454,024</u>

于2011年6月30日, 本集团及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资产用作资产质押(2010年12月31日: 无)。

北京银行股份有限公司

2011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)

四 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

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—制造业	55,300,632	15	41,510,038	12
—水利、环境和公共设施管 理业	50,622,768	14	54,327,256	16
—房地产业	46,876,177	12	45,756,243	14
—租赁和商务服务业	40,043,607	11	44,181,365	13
—贸易业	35,022,371	9	24,829,244	8
—交通运输业	23,251,340	6	22,190,693	7
—建筑业	19,137,458	5	14,860,751	4
—电力、燃气及水的生产和 供应业	14,172,741	4	11,299,472	3
—电脑软件业及电信业	7,971,804	2	7,721,337	2
—金融业	7,569,102	2	5,359,488	2
—教育业	1,787,520	-	2,442,640	1
—其他	17,067,600	5	15,787,201	5
	<u>318,823,120</u>	<u>85</u>	<u>290,265,728</u>	<u>87</u>
个人贷款	<u>56,685,692</u>	<u>15</u>	<u>44,466,044</u>	<u>13</u>
合计	<u>375,508,812</u>	<u>100</u>	<u>334,731,772</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司

2011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)

四 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(续)

本行	2011年6月30日		2010年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—制造业	55,299,282	15	41,506,738	12
—水利、环境和公共设施管 理业	50,622,768	14	54,327,256	16
—房地产业	46,876,177	12	45,756,243	14
—租赁和商务服务业	40,042,207	11	44,178,965	13
—贸易业	35,020,221	9	24,827,894	8
—交通运输业	23,251,340	6	22,190,693	7
—建筑业	19,135,958	5	14,859,251	4
—电力、燃气及水的生产和 供应业	14,172,741	4	11,299,472	3
—电脑软件业及电信业	7,971,804	2	7,721,337	2
—金融业	7,567,602	2	5,359,488	2
—教育业	1,787,520	-	2,442,640	1
—其他	17,057,720	5	15,777,521	5
	<u>318,805,340</u>	<u>85</u>	<u>290,247,498</u>	<u>87</u>
个人贷款	<u>56,396,832</u>	<u>15</u>	<u>44,333,726</u>	<u>13</u>
合计	<u>375,202,172</u>	<u>100</u>	<u>334,581,224</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司

2011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)

四 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

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	107,072,273	29	107,644,338	32
保证贷款	137,035,365	36	117,564,433	35
附担保物贷款				
—抵押贷款	98,375,155	26	84,719,280	25
—质押贷款	27,219,908	7	22,948,552	7
贴现	5,806,111	2	1,855,169	1
合计	375,508,812	100	334,731,772	100

本行

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	106,962,488	29	107,622,799	32
保证贷款	137,006,810	36	117,546,884	35
附担保物贷款				
—抵押贷款	98,206,855	26	84,607,820	25
—质押贷款	27,219,908	7	22,948,552	7
贴现	5,806,111	2	1,855,169	1
合计	375,202,172	100	334,581,224	100

(3) 发放贷款和垫款总额的地区分布情况

合并

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	245,073,084	66	231,194,608	69
上海地区	29,542,936	8	26,369,906	8
天津地区	23,990,666	6	20,723,192	6
西安地区	21,385,892	6	18,387,571	5
杭州地区	20,506,622	5	15,104,186	5
其他	35,009,612	9	22,952,309	7
合计	375,508,812	100	334,731,772	100

北京银行股份有限公司

2011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)

四 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

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	244,804,894	66	231,044,060	69
上海地区	29,542,936	8	26,369,906	8
天津地区	23,990,666	6	20,723,192	6
西安地区	21,385,892	6	18,387,571	5
杭州地区	20,468,172	5	15,104,186	5
其他	35,009,612	9	22,952,309	7
合计	375,202,172	100	334,581,224	100

(4) 逾期贷款

合并

	2011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	45,254	14,264	64,821	232,588	356,927
保证贷款	14,662	73,507	310	802,680	891,159
附担保物贷款					
—抵押贷款	273,913	4,874	60,997	520,486	860,270
—质押贷款	900	-	-	62,690	63,590
小计	334,729	92,645	126,128	1,618,444	2,171,946
	2010年12月31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	39,731	15,738	57,467	232,501	345,437
保证贷款	6,780	4,656	3,807	965,369	980,612
附担保物贷款					
—抵押贷款	226,843	5,827	61,336	524,312	818,318
—质押贷款	-	-	-	62,690	62,690
小计	273,354	26,221	122,610	1,784,872	2,207,057

北京银行股份有限公司

2011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)

四 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)

本行	2011年6月30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	45,007	14,184	64,789	232,588	356,568
保证贷款	14,662	73,507	310	802,680	891,159
附担保物贷款					
—抵押贷款	273,913	4,874	60,997	520,486	860,270
—质押贷款	900	-	-	62,690	63,590
小计	334,482	92,565	126,096	1,618,444	2,171,587

本行	2010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	39,689	15,652	57,467	232,501	345,309
保证贷款	6,780	4,656	3,807	965,369	980,612
附担保物贷款					
—抵押贷款	226,843	5,827	61,336	524,312	818,318
—质押贷款	-	-	-	62,690	62,690
小计	273,312	26,135	122,610	1,784,872	2,206,929

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动

合并

	2011 年上半年			
	公司贷款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
期初余额	1,572,330	5,050,841	505,797	7,128,968
本期(转回)/计提 (附注四、35)	(52,646)	278,674	3,835	229,863
本期核销	-	-	-	-
本期转回				
—收回原核销贷款和垫款	-	-	504	504
—因折现价值上升导致的 转回	(7,309)	-	(226)	(7,535)
—汇兑损益及其他调整	(3,891)	-	-	(3,891)
期末余额	1,508,484	5,329,515	509,910	7,347,909
	2010 年度			
	公司贷款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	2,025,666	3,380,842	624,326	6,030,834
本年(转回)/计提 (附注四、35)	(416,545)	1,669,999	(50,011)	1,203,443
本年核销	(30,795)	-	(67,713)	(98,508)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	13,682	-	127	13,809
—因折现价值上升导致的 转回	(12,644)	-	(372)	(13,016)
—汇兑损益及其他调整	(7,034)	-	(560)	(7,594)
年末余额	1,572,330	5,050,841	505,797	7,128,968

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动

本行

	2011 上半年			
	公司贷款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
期初余额	1,572,330	5,050,659	504,211	7,127,200
本期(转回)/计提 (附注四、35)	(52,646)	278,679	965	226,998
本期核销	-	-	-	-
本期转回				
—收回原核销贷款和垫款	-	-	504	504
—因折现价值上升导致的 转回	(7,309)	-	(226)	(7,535)
—汇兑损益及其他调整	(3,891)	-	-	(3,891)
期末余额	1,508,484	5,329,338	505,454	7,343,276
	2010 年度			
	公司贷款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	2,025,666	3,380,698	623,747	6,030,111
本年(转回)/计提 (附注四、35)	(416,545)	1,669,961	(51,018)	1,202,398
本年核销	(30,795)	-	(67,713)	(98,508)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	13,682	-	127	13,809
—因折现价值上升导致的 转回	(12,644)	-	(372)	(13,016)
—汇兑损益及其他调整	(7,034)	-	(560)	(7,594)
年末余额	1,572,330	5,050,659	504,211	7,127,200

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售金融资产

	2011年6月30日	2010年12月31日
	合并及本行	合并及本行
债券投资		
—政府债券	9,851,542	12,372,543
—中央银行票据	13,664,911	20,442,733
—政策性银行债券	42,178,046	28,054,915
—其他金融机构债券	5,084,859	5,555,071
—企业债券	11,055,016	11,963,035
合计	<u>81,834,374</u>	<u>78,388,297</u>

10 持有至到期投资

	2011年6月30日	2010年12月31日
	合并及本行	合并及本行
政府债券	44,126,499	38,155,109
政策性银行债券	18,035,453	15,708,522
其他金融机构债券	2,409,788	2,368,670
企业债券	7,827,359	7,875,796
合计	<u>72,399,099</u>	<u>64,108,097</u>

11 应收款项类投资

	2011年6月30日	2010年12月31日
	合并及本行	合并及本行
政府债券	2,045,2	2,543,191
其他金融机构债券	3,234,660	2,133,746
合计	<u>5,279,872</u>	<u>4,676,937</u>

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

12 长期股权投资

	2011年 6月30日 合并	2010年 12月31日 合并	2011年 6月30日 本行	2010年 12月31日 本行
投资子公司	-	-	330,000	310,000
投资联营企业(1)	332,945	307,049	332,945	307,049
投资合营企业(2)	899,760	820,163	899,760	820,163
其他	50,324	50,343	50,324	50,343
小计	1,283,029	1,177,555	1,613,029	1,487,555
减: 减值准备	-	-	-	-
净值	1,283,029	1,177,555	1,613,029	1,487,555

于2011年6月30日, 除对联营企业(廊坊银行股份有限公司)的股权投资根据认购协议于2011年9月9日前存在限售情况外, 本行的其他长期股权投资不存在变现及收益汇回的重大限制(2010年12月31日: 无)。

- (1) 2008年9月9日, 本行投资廊坊银行股份有限公司(“廊坊银行”), 持股比例为19.99%, 对其具有重大影响。廊坊银行在河北省廊坊市注册。于2011年6月30日, 实收资本为8.21亿元, 主要提供商业银行业务。

投资联营企业变动表

	2011年6月30日 合并和本行	2010年12月31日 合并和本行
期初账面原值	307,049	260,442
投资成本增加	-	30,705
应享联营企业利润(附注四、31)	25,668	47,907
应享联营企业其他权益变动		
— 股票股利转增资本	-	(30,705)
— 其他	228	(1,300)
期末账面价值	332,945	307,049

上述联营企业投资无公开市场报价。

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

12 长期股权投资(续)

- (2) 2010年7月1日，本行投资中荷人寿股份有限公司(“中荷人寿”)，持股比例为50%，与荷兰保险有限公司构成共同控制。中荷人寿在辽宁省大连市注册。于2011年6月30日，实收资本为15.5亿元，主要提供人寿保险、健康保险、意外伤害保险以及上述业务的再保险业务。

投资合营企业变动表

	2011年06月30日 合并和本行	2010年12月31日 合并和本行
期初账面原值	820,163	-
成本增加	125,000	881,800
应享合营企业亏损(附注四、31)	(14,513)	(23,886)
应享合营企业其他权益变动	(30,890)	(37,751)
期末账面价值	<u>899,760</u>	<u>820,163</u>

上述投资合营企业账面价值中包括初始投资成本(6.818亿元)大于取得投资时对应享有合营企业可辨认净资产公允价值份额的部分即商誉3.398亿元。

13 投资性房地产

	2011年6月30日 合并及本行	2010年12月31日 合并及本行
投资性房地产，原值	320,330	320,330
累计折旧	<u>(94,081)</u>	<u>(88,231)</u>
投资性房地产，净值	<u>226,249</u>	<u>232,099</u>

于2011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(2010年12月31日：人民币58,769千元)，账面价值为人民币19,002千元(2010年12月31日：人民币20,436千元)。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

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产

	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
固定资产，原值	3,079,033	2,819,879	3,069,350	2,812,128
累计折旧	(1,150,499)	(1,084,344)	(1,148,399)	(1,083,074)
固定资产，净值	1,928,534	1,735,535	1,920,951	1,729,054
在建工程	77,258	210,846	77,258	210,846
减：减值准备	(10,856)	(10,856)	(10,856)	(10,856)
在建工程，净值	66,402	199,990	66,402	199,990
	1,994,936	1,935,525	1,987,353	1,929,044

于2011年6月30日，本集团及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(2010年12月31日：无)。

于2011年6月30日，由于历史遗留问题，本集团及本行有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(2010年12月31日：人民币81,730千元)，账面价值为人民币25,695千元(2010年12月31日，人民币27,715千元)。上述事项不影响本集团及本行对该等资产的权利。

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税

(1) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产与递延所得税负债互抵后的列示如下:

	2011年 6月30日 合并	2010年 12月31日 合并	2011年 6月30日 本行	2010年 12月31日 本行
递延所得税资产	1,411,375	1,349,965	1,409,651	1,348,135
递延所得税负债	(275,221)	(353,370)	(275,221)	(353,295)
	<u>1,136,154</u>	<u>996,595</u>	<u>1,134,430</u>	<u>994,840</u>
合并		<u>2011年上半年</u>		<u>2010年</u>
期初余额		996,595		782,010
计入股东权益项目相关的所得税影响 —可供出售金融资产未实现损益 及其他		90,276		218,817
计入当年损益的递延所得税(附注四、 36)		49,283		(4,232)
期末余额		<u>1,136,154</u>		<u>996,595</u>
本行		<u>2011年上半年</u>		<u>2010年</u>
期初余额		994,840		782,010
计入股东权益项目相关的所得税影响 —可供出售金融资产未实现损益 及其他		90,276		218,817
计入当年损益的递延所得税(附注四、 36)		49,314		(5,987)
期末余额		<u>1,134,430</u>		<u>994,840</u>

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税(续)

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

合并

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
资产减值准备	4,297,917	4,302,030	1,074,479	1,075,507
预提诉讼损失	39,525	41,083	9,881	10,271
可供出售金融资产未 实现损失	1,079,420	828,053	269,855	207,013
交易性金融资产及衍 生金融工具公允价 值变动损失	20,238	13,700	5,060	3,424
其他	208,398	214,988	52,100	53,750
合计	5,645,498	5,399,854	1,411,375	1,349,965

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
可供出售金融资产未 实现收益	938,149	1,047,884	234,537	261,971
交易性金融资产及衍生 金融工具公允价值变 动收益	28,871	55,939	7,218	13,985
其他	133,869	309,656	33,466	77,414
合计	1,100,889	1,413,479	275,221	353,370

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税(续)

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

本行

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
资产减值准备	4,297,917	4,302,030	1,074,479	1,075,507
预提诉讼损失	39,525	41,083	9,881	10,271
可供出售金融资产未实现损失	1,079,420	828,053	269,855	207,013
交易性金融资产及衍生金融工具公允价值变动损失	18,456	11,918	4,615	2,979
其他	203,285	209,454	50,821	52,365
合计	<u>5,638,603</u>	<u>5,392,538</u>	<u>1,409,651</u>	<u>1,348,135</u>

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
可供出售金融资产未实现收益	938,149	1,047,884	234,537	261,971
交易性金融资产及衍生金融工具的公允价值变动收益	28,871	55,939	7,218	13,985
其他	133,869	309,358	33,466	77,339
合计	<u>1,100,889</u>	<u>1,413,181</u>	<u>275,221</u>	<u>353,295</u>

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产

	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
抵债资产	424,360	424,360	424,360	424,360
减: 减值准备	(313,199)	(313,199)	(313,199)	(313,199)
抵债资产, 净值	111,161	111,161	111,161	111,161
其他应收款	452,513	430,457	447,209	430,258
减: 减值准备	(354,771)	(355,222)	(354,771)	(355,222)
其他应收款, 净值	97,742	75,235	92,438	75,036
长期待摊费用	989,136	1,011,126	982,331	1,003,832
其他	39,052	6,782	39,052	6,782
合计	1,237,091	1,204,304	1,224,982	1,196,811

17 同业及其他金融机构存放款项

	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
境内银行存放活期款项	4,455,556	2,119,975	4,466,642	2,120,007
境内银行存放定期款项	48,543,626	47,136,098	48,563,626	47,136,098
境内非银行金融机构存 放活期款项	2,655,482	4,104,721	2,716,736	4,142,349
境内非银行金融机构存 放定期款项	4,219,057	1,724,476	4,219,057	1,724,476
合计	59,873,721	55,085,270	59,966,061	55,122,930

18 拆入资金

	2011年6月30日	2010年12月31日
	合并及本行	合并及本行
境内银行拆入	23,149,800	15,824,695
境外银行拆入	1,740,000	200,000
合计	24,889,800	16,024,695

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

19 卖出回购金融资产款

	2011年6月30日	2010年12月31日
	合并及本行	合并及本行
债券		
—政府债券	21,007,317	17,266,850
—中央银行债券	8,260,000	6,112,200
—政策性银行金融债券	26,856,640	9,752,700
—其他金融机构债券	2,130,630	1,920,000
—企业债券	8,606,875	4,690,000
银行承兑汇票	19,888	-
合计	<u>66,881,350</u>	<u>39,741,750</u>

20 吸收存款

	2011年	2010年	2011年	2010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
活期对公存款	272,817,759	268,260,092	272,704,202	268,126,703
活期储蓄存款	33,014,414	26,540,883	32,989,193	26,509,915
定期对公存款	174,870,043	166,902,847	174,841,035	166,883,468
定期储蓄存款	72,389,275	73,342,057	72,317,094	73,308,259
保证金存款	35,543,967	22,678,457	35,537,658	22,673,456
合计	<u>588,635,458</u>	<u>557,724,336</u>	<u>588,389,182</u>	<u>557,501,801</u>

21 应付职工薪酬

	2011年	2010年	2011年	2010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
工资、奖金、津贴和 补贴	196,370	374,579	196,370	372,795
社会保险费及其他	22,173	23,744	21,930	23,596
合计	<u>218,543</u>	<u>398,323</u>	<u>218,300</u>	<u>396,391</u>

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

22 应交税费

	2011年 6月30日 合并	2010年 12月31日 合并	2011年 6月30日 本行	2010年 12月31日 本行
应交/(预缴)企业所 得税	98,681	(195,801)	98,659	(196,243)
应交营业税及附加	367,926	330,663	367,484	330,358
其他	56,218	103,052	56,134	102,794
合计	<u>522,825</u>	<u>237,914</u>	<u>522,277</u>	<u>236,909</u>

23 应付利息

	2011年 6月30日 合并	2010年 12月31日 合并	2011年 6月30日 本行	2010年 12月31日 本行
应付吸收存款利息	3,621,714	2,967,969	3,620,934	2,967,600
应付同业及其他金融 机构利息	575,322	383,376	575,350	383,391
应付债券利息	530,259	111,658	530,259	111,658
合计	<u>4,727,295</u>	<u>3,463,003</u>	<u>4,726,543</u>	<u>3,462,649</u>

24 应付债券

	2011年6月30日 合并及本行	2010年12月31日 合并及本行
应付一般金融债券	9,981,300	9,977,226
应付次级债券	9,975,700	6,493,511
合计	<u>19,957,100</u>	<u>16,470,737</u>

北京银行股份有限公司

2011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)

四 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 2010 年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2010]第 56 号批文和银监会出具的银监复[2010]493 号文核准发行次级债券，详细情况如下：

2010年12月21日发行15年期固定利率次级债券，票面金额为人民币65亿元。第1年至第10年的年利率为5.00%，每年定期支付利息。本行可以选择在2020年12月23日按面值全部赎回本期债券。如果本行不行使赎回权，从第11年开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。

2011年1月14日发行15年期固定利率次级债券，票面金额为人民币35亿元。第1年至第10年的年利率为4.90%，每年定期支付利息。本行可以选择在2021年1月17日按面值全部赎回本期债券。如果本行不行使赎回权，从第11年开始，票面利率仍为发行利率，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 2011 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(2010 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

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

25 其他负债

	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
资金清算应付款	2,014,789	649,739	2,014,789	649,739
同城交换清算款	685,485	13,411	685,485	13,404
应付股利	324,917	73,214	324,917	73,214
理财产品暂挂款	314,146	202,230	314,146	202,230
代理证券	131,293	88,620	131,293	88,620
其他应付款	517,100	418,025	511,133	417,962
合计	<u>3,987,730</u>	<u>1,445,239</u>	<u>3,981,763</u>	<u>1,445,169</u>

26 股本

2011年4月29日本行股东大会通过了拟向特定对象非公开发行不超过人民币118亿元境内上市人民币普通股(A股)的方案以补充本行核心资本。截至报告日，该增发方案尚待中国证券监督管理委员会的最终批准。

27 少数股东权益

	2011年6月30日	2010年12月31日
北京延庆村镇银行股份 有限公司	22,984	20,900
浙江文成北银村镇银行 股份有限公司	27,564	-
	<u>50,548</u>	<u>20,900</u>

28 股利分配

根据本行2011年4月29日股东大会决议，本行以2010年12月31日全部股数(6,227,561,881股)为基数，每10股派发现金股利人民币2.16元(含税)，提取应付股利合计1,345,153千元(2010年：1,120,961千元)。

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

29 利息净收入

	2011年 上半年度 合并	2010年 上半年度 合并	2011年 上半年度 本行	2010年 上半年度 本行
利息收入				
—存放中央银行款项	792,271	552,128	792,011	551,980
—存放同业款项	594,236	126,963	593,714	126,940
—拆出资金	469,788	114,583	467,412	114,583
—买入返售金融资产	1,207,313	173,830	1,211,014	175,416
—发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	9,173,406	6,847,191	9,172,609	6,846,624
—个人贷款	1,309,019	712,603	1,300,107	709,775
—债券投资	2,692,758	2,082,564	2,686,305	2,079,936
小计	16,238,791	10,609,862	16,223,172	10,605,254
其中：已减值金融资产 利息收入	7,514	5,241	7,514	5,241
利息支出				
—同业及其他金融机 构存放款项	(934,561)	(328,085)	(935,058)	(328,670)
—拆入资金	(325,391)	(31,575)	(325,391)	(31,575)
—卖出回购金融资产 款	(1,133,908)	(113,760)	(1,133,908)	(113,761)
—吸收存款	(4,751,839)	(3,157,499)	(4,750,598)	(3,157,011)
—应付债券	(423,465)	(253,628)	(423,465)	(253,628)
小计	(7,569,164)	(3,884,547)	(7,568,420)	(3,884,645)
利息净收入	8,669,627	6,725,315	8,654,752	6,720,609

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

30 手续费及佣金净收入

	2011年 上半年度 合并	2010年 上半年度 合并	2011年 上半年度 本行	2010年 上半年度 本行
手续费及佣金收入				
—融资顾问业务	172,862	84,128	172,862	84,128
—债券业务	152,008	88,053	152,008	88,053
—同业往来业务	131,391	57,960	131,391	57,960
—结算与清算业务	124,685	51,943	124,682	51,942
—银行卡业务	120,008	81,707	120,008	81,707
—代理业务	87,667	57,564	88,059	57,871
—理财业务	64,043	47,830	64,043	47,830
—保函及承诺业务	40,903	34,700	40,903	34,700
—国际银团安排与 承销业务	22,754	11,512	22,754	11,512
—其他	57,157	20,047	54,931	19,095
小计	973,478	535,444	971,641	534,798
手续费及佣金支出	(79,830)	(61,580)	(79,790)	(61,539)
手续费及佣金净收入	893,648	473,864	891,851	473,259

31 投资收益

	2011年 上半年度 合并	2010年 上半年度 合并	2011年 上半年度 本行	2010年 上半年度 本行
交易性金融资产	50,914	96,280	50,914	95,708
可供出售金融资产	61,594	22,762	61,594	22,762
衍生金融资产	681	-	681	-
按权益法享有的联营、 合营企业净收益	11,155	27,867	11,155	27,867
股利收入	6	-	6	-
其他	7,946	(12,650)	7,946	(12,650)
合计	132,296	134,259	132,296	133,687

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

32 公允价值变动损益

	2011年 上半年度 合并	2010年 上半年度 合并	2011年 上半年度 本行	2010年 上半年度 本行
交易性金融资产公允价值变动(损失)/收益	(28,258)	12,534	(27,927)	12,495
衍生金融工具公允价值变动(损失)/收益	(5,672)	1,246	(5,672)	1,246
合计	<u>(33,930)</u>	<u>13,780</u>	<u>(33,599)</u>	<u>13,741</u>

33 营业税金及附加

	2011年 上半年度 合并	2010年 上半年度 合并	2011年 上半年度 本行	2010年 上半年度 本行
营业税	612,397	445,723	611,625	445,344
城市维护建设税	41,961	30,077	41,911	30,055
教育费附加	20,876	13,637	20,853	13,626
其他	1,098	658	1,093	658
合计	<u>676,332</u>	<u>490,095</u>	<u>675,482</u>	<u>489,683</u>

34 业务及管理费

	2011年 上半年度 合并	2010年 上半年度 合并	2011年 上半年度 本行	2010年 上半年度 本行
员工薪酬				
—工资及奖金	610,980	636,114	606,432	634,779
—其他	243,472	214,316	242,083	214,070
办公费	555,252	417,166	552,185	416,141
业务宣传及发展费用	337,007	217,710	335,655	217,394
租赁费	322,941	289,013	318,836	288,629
固定资产折旧	112,549	84,939	111,718	84,656
低值易耗品	11,151	7,331	11,119	7,331
其他	48,079	15,663	47,853	15,508
合计	<u>2,241,431</u>	<u>1,882,252</u>	<u>2,225,881</u>	<u>1,878,508</u>

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

35 资产减值损失

	2011年 上半年度 合并	2010年 上半年度 合并	2011年 上半年度 本行	2010年 上半年度 本行
拆出资金减值准备转回	(238)	(1,550)	(238)	(1,550)
发放贷款及垫款 减值准备(转回)/计提				
— 单项评估	(52,646)	(397,957)	(52,646)	(397,957)
— 组合评估	282,509	423,445	279,644	423,044
可供出售金融资产 减值准备转回	(2,709)	(1,961)	(2,709)	(1,961)
其他	(608)	(10,322)	(608)	(10,322)
合计	<u>226,308</u>	<u>11,655</u>	<u>223,443</u>	<u>11,254</u>

36 所得税费用

	2011年 上半年度 合并	2010年 上半年度 合并	2011年 上半年度 本行	2010年 上半年度 本行
当期所得税	1,545,496	1,069,062	1,545,310	1,069,062
递延所得税	(49,283)	7,807	(49,314)	7,807
合计	<u>1,496,213</u>	<u>1,076,869</u>	<u>1,495,996</u>	<u>1,076,869</u>

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

36 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。

	2011年 上半年度 合并	2010年 上半年度 合并	2011年 上半年度 本行	2010年 上半年度 本行
税前利润	6,595,682	4,980,302	6,598,606	4,978,936
按照适用所得税率 (25%)计提所得税	1,648,921	1,244,734	1,649,652	1,244,734
免税收入的影响	(235,528)	(178,484)	(235,528)	(178,484)
不可税前抵扣的费用的 影响	82,820	10,619	81,872	10,619
所得税费用	<u>1,496,213</u>	<u>1,076,869</u>	<u>1,495,996</u>	<u>1,076,869</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。

合并	2011年上半年度	2010年上半年度
资产减值准备	(1,028)	(3,184)
预提诉讼损失	(390)	(106)
交易性金融资产及衍生金融 工具的公允价值变动	8,403	(3,442)
其他	42,298	(1,075)
合计	<u>49,283</u>	<u>(7,807)</u>
本行	2011年上半年度	2010年上半年度
资产减值准备	(1,028)	(3,184)
预提诉讼损失	(390)	(106)
交易性金融资产及衍生金融 工具的公允价值变动	8,403	(3,442)
其他	42,329	(1,075)
合计	<u>49,314</u>	<u>(7,807)</u>

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

37 每股收益及净资产收益率

(1) 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以母公司发行在外普通股的加权平均数计算：

	2011年 上半年度	2010年 上半年度
归属于本行普通股股东的净利润	5,099,821	3,902,233
本行发行在外普通股的加权平均数(千股)	6,227,562	6,227,562
基本每股收益 (人民币元/股)	<u>0.82</u>	<u>0.63</u>

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。

2010年及截至2011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

	2011年 上半年度	2010年 上半年度
归属于本行普通股股东的净利润	5,099,821	3,902,233
归属于本行普通股股东的净资产的期末数	<u>45,999,163</u>	<u>40,588,734</u>
净资产收益率(半年度)	<u>11.09%</u>	<u>9.61%</u>
净资产的加权平均数	<u>44,720,958</u>	<u>39,447,728</u>
加权平均净资产收益率(半年度)	<u>11.40%</u>	<u>9.89%</u>

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

38 其他综合收益

	<u>2011年上半年度</u>	<u>2010年上半年度</u>
	合并及本行	合并及本行
可供出售金融资产公允价值变动(损失)/利得	(189,774)	472,827
前期计入其他综合收益当期转入损益		
—出售可供出售金融资产公允价值转入损益	(61,594)	(22,762)
—可供出售转入持有至到期估盈本年摊销额	(109,735)	(122,145)
减: 所得税影响	90,276	(81,980)
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额, 税后	(30,662)	2,107
总计	<u>(301,489)</u>	<u>248,047</u>

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

39 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	2011年 上半年度 合并	2010年 上半年度 合并	2011年 上半年度 本行	2010年 上半年度 本行
净利润	5,099,469	3,903,433	5,102,610	3,902,067
加: 资产减值损失	226,308	11,655	223,443	11,254
固定资产和投资性房地 地产折旧	118,404	90,787	117,573	90,504
长期待摊费用摊销	278,451	221,912	277,931	221,528
处置固定资产和其他长 期资产损失/(收益)	1,395	(23)	1,395	(23)
投资证券利息收入	(2,686,305)	(2,079,936)	(2,686,305)	(2,079,936)
公允价值变动损益	33,930	(13,780)	33,599	(13,741)
对可供出售金融资产、 应收款项类投资及 长期股权投资的投 资收益	(72,755)	(50,629)	(72,755)	(50,629)
发行债券的利息支出	423,465	253,628	423,465	253,628
递延所得税资产的(增 加)/减少	(139,559)	89,786	(139,590)	89,786
经营性应收项目的增加 减少/(增加)	(41,722,449)	(71,830,497)	(41,664,123)	(71,783,905)
经营性应付项目的增加	74,724,147	108,225,065	74,753,768	108,498,387
经营活动产生的现金流量净 额	<u>36,284,501</u>	<u>38,821,401</u>	<u>36,371,011</u>	<u>39,138,920</u>

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

39 现金流量表附注(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	2011年 上半年度 合并	2010年 上半年度 合并	2011年 上半年度 本行	2010年 上半年度 本行
现金的期末余额	80,916,617	57,982,400	80,858,309	57,941,774
减: 现金的期初余额	(52,787,037)	(36,635,725)	(52,688,082)	(36,625,025)
加: 现金等价物的 期末余额	27,948,384	36,979,351	27,948,384	37,026,851
减: 现金等价物的 期初余额	(27,973,659)	(42,654,346)	(27,973,659)	(42,654,346)
现金及现金等价物 净增加额	<u>28,104,305</u>	<u>15,671,680</u>	<u>28,144,952</u>	<u>15,689,254</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:

	2011年 6月30日 合并	2010年 6月30日 合并	2011年 6月30日 本行	2010年 6月30日 本行
现金	2,309,518	2,311,682	2,308,188	2,310,672
存放中央银行非 限定性存款	11,459,953	10,349,591	11,457,529	10,336,371
原始到期日不超过三个月的金融资产:				
—存放同业款项	41,739,304	29,070,647	41,684,750	29,044,251
—拆出资金	25,407,842	16,250,480	25,407,842	16,250,480
—买入返售金融资产	27,948,384	30,374,191	27,948,384	30,421,691
—可供出售金融资产	-	6,605,160	-	6,605,160
合计	<u>108,865,001</u>	<u>94,961,751</u>	<u>108,806,693</u>	<u>94,968,625</u>

四 财务报表主要项目附注(续)

40 分部报告

本集团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，本集团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、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

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

40 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
2011年上半年度					
一、营业收入					
利息净收入—外部	5,425,878	298,159	2,945,590	-	8,669,627
利息净收入—分部间	1,065,413	818,244	(1,883,657)	-	-
利息净收入	6,491,291	1,116,403	1,061,933	-	8,669,627
手续费及佣金净收入	560,758	166,929	163,961	2,000	893,648
投资收益	-	-	121,135	11,161	132,296
公允价值变动损失	-	-	(33,930)	-	(33,930)
汇兑损益	29,525	5,914	(635)	-	34,804
其他业务收入	13,983	466	35,914	-	50,363
二、营业支出					
营业费用	(1,859,149)	(854,163)	(204,451)	-	(2,917,763)
资产减值损失	(226,028)	(3,835)	2,947	608	(226,308)
其他业务成本	-	-	(5,851)	0	(5,851)
三、营业利润					
营业外收支净额	5,010,380	431,714	1,141,023	13,769	6,596,886
	-	-	-	(1,204)	(1,204)
四、利润总额					
所得税	5,010,380	431,714	1,141,023	12,565	6,595,682
					(1,496,213)
五、净利润					
					<u>5,099,469</u>
折旧和摊销	256,776	122,329	17,750	-	396,855
资本性支出	239,474	121,660	18,345	-	379,479
2011年6月30日					
总资产	410,110,001	79,264,358	324,007,974	2,419,181	815,801,514
总负债	(488,995,756)	(107,640,476)	(172,790,653)	(324,918)	(769,751,803)

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

40 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					
					3,903,433
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06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

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

40 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
2011年上半年度					
一、营业收入					
利息净收入—外部	5,425,523	290,045	2,939,184	-	8,654,752
利息净收入—分部间	1,065,413	818,244	(1,883,657)	-	-
利息净收入	6,490,936	1,108,289	1,055,527	-	8,654,752
手续费及佣金净收入	560,261	165,629	163,961	2,000	891,851
投资收益	-	-	121,135	11,161	132,296
公允价值变动损失	-	-	(33,599)	-	(33,599)
汇兑损益	29,525	5,914	(635)	-	34,804
其他业务收入	13,983	466	35,914	-	50,363
二、营业支出					
营业费用	(1,857,097)	(841,455)	(202,811)	-	(2,901,363)
资产减值损失	(226,033)	(965)	2,947	608	(223,443)
其他业务成本	-	-	(5,851)	-	(5,851)
三、营业利润					
营业外收支净额	5,011,575	437,878	1,136,588	13,769	6,599,810
	-	-	-	(1,204)	(1,204)
四、利润总额					
所得税	5,011,575	437,878	1,136,588	12,565	6,598,606
					(1,495,996)
五、净利润					
					5,102,610
折旧和摊销					
	256,518	121,361	17,625	-	395,504
资本性支出					
	238,431	119,268	17,643	-	375,342
2011年6月30日					
总资产	410,033,381	78,991,384	323,825,124	2,747,458	815,597,347
总负债	(488,846,547)	(107,541,820)	(172,877,072)	(324,918)	(769,590,357)

北京银行股份有限公司

2011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)

四 财务报表主要项目附注(续)

40 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06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 或有事项及承诺

1 信用承诺

	2011年6月30日	2010年12月31日
	合并及本行	合并及本行
开出信用证	2,961,710	3,095,431
开出保函	22,377,769	21,911,711
银行承兑汇票	56,306,934	46,190,801
未使用的信用卡额度	8,463,154	6,745,305
同业代付承诺	13,026,915	4,869,800
合计	<u>103,136,482</u>	<u>82,813,048</u>

2 资本性支出承诺

	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
已签约但尚未支付	69,652	80,892	69,652	79,150
已批准但尚未签约	<u>85,230</u>	<u>79,319</u>	<u>85,230</u>	<u>79,319</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

	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
一年以内	282,484	264,218	275,677	258,868
一至二年	239,415	222,532	232,532	217,182
二至三年	214,707	182,214	207,743	176,865
三年以上	809,393	694,361	721,490	607,430
合计	<u>1,545,999</u>	<u>1,363,325</u>	<u>1,437,442</u>	<u>1,260,345</u>

北京银行股份有限公司

2011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 或有事项及承诺(续)

4 质押资产

	<u>2011年6月30日</u>	<u>2010年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
政府债券	31,416,046	28,001,927
中央银行票据	8,194,348	6,158,462
政策性银行金融债券	26,827,333	10,423,384
其他金融机构债券	2,121,068	1,999,960
企业债券	<u>8,516,487</u>	<u>4,852,719</u>

本集团以某些资产作为吸收国库定期存款及卖出回购交易项下的质押物质押给其他银行及其他金融机构。于2011年6月30日及2010年12月31日，接受质押的一方无权出售或再质押相关票据及债券。

本集团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>2011年6月30日</u>	<u>2010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>7,230,000</u>	<u>6,644,000</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2011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8,927,092千元(2010年12月31日：人民币9,260,845千元)，原始期限为一至五年。

7 未决诉讼

本集团涉及若干本集团作为被告及其他可能被诉讼索赔的事项。于2011年6月30日，本集团确认的诉讼损失准备余额为人民币39,525千元(2010年12月31日：40,413千元)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

五 或有事项及承诺(续)

8 受托业务

本集团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。本集团财务信息不包含本集团作为受托人、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。

本集团替第三方委托人发放委托贷款及进行委托投资。本集团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。本集团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。

北京银行股份有限公司

2011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 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	2011年6月30日		2010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	372,207	5.98	372,207	5.98

(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、所持股份参见附注三及附注四、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。

(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

2011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 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

	2011年6月30日 本行	2010年12月31日 本行
同业存放	92,292	37,660
存放同业	<u>11,362</u>	<u>6,357</u>

2011年1月1日至2011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(2010年：不重大)。

(2) 与联营企业的交易

2011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(2010年：不重大)。

(3) 与合营企业的交易

2011年1月1日至6月30日止半年度，本行未与合营企业发生重大关联交易(2010年：不重大)。

(4) 与持股5%以上股东的交易

	2011年6月30日 合并和本行	2010年12月31日 合并和本行
拆出资金	570,000	-
吸收存款	536,116	186,380
同业存放	450,000	-
发放贷款和垫款	200,000	400,000
债券投资	150,000	150,000
存放同业	8,899	8,465
资产负债表外头寸净额*	<u>2,404,522</u>	<u>1,460,547</u>

北京银行股份有限公司

2011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)

*资产负债表外头寸包括开出保函及信用证等。

2011年1月1日至2011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(2010年：不重大)。

北京银行股份有限公司

2011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 关联方关系及关联交易(续)

(二) 关联方交易(续)

(5) 与其他关联方的交易

	2011年6月30日	2010年12月31日
发放贷款和垫款	3,390,000	2,750,000
吸收存款	510,366	87,634
同业存放	<u>33,710</u>	<u>-</u>
	2011年6月30日	2010年12月31日
利率范围		
发放贷款和垫款	5.4%-6.941%	4.779%-5.85%
吸收存款	0.36%-3%	0.36%-2.50%
同业存放	<u>0.5%-1.75%</u>	<u>-</u>
	2011年 上半年度	2010年 上半年度
发放贷款和垫款利息收入	99,848	46,975
吸收存款利息支出	2,415	2,952
同业存放利息收入	<u>1,646</u>	<u>-</u>

(6) 与关键管理人员的交易

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、监事及高级管理人员。截至2011年6月30日止, 有22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。

2011年1月1日至6月30日止半年度, 本行与关键管理人员的交易及交易余额不重大(2010年: 不重大)。

北京银行股份有限公司

2011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)

七 金融风险管理

1 信用风险

下表为本集团及本行于 2011 年 6 月 30 日及 2010 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的账面价值。

	2011 年 6 月 30 日 合并	2010 年 12 月 31 日 合并	2011 年 6 月 30 日 本行	2010 年 12 月 31 日 本行
资产负债表项目的信用风险敞口包括:				
存放同业款项	50,245,262	41,436,843	50,190,708	41,357,493
存放中央银行款项	114,906,265	102,051,799	114,871,307	102,013,543
拆出资金	34,408,142	22,556,667	34,338,142	22,376,667
交易性金融资产	5,763,533	16,717,668	5,715,024	16,668,828
衍生金融资产	27,460	26,598	27,460	26,598
买入返售金融资产	71,320,147	65,114,658	71,320,147	65,114,658
发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	311,985,121	283,642,557	311,967,518	283,624,509
—个人贷款	56,175,782	43,960,247	55,891,378	43,829,515
可供出售金融资产	81,834,374	78,388,297	81,834,374	78,388,297
持有至到期投资	72,399,099	64,108,097	72,399,099	64,108,097
应收款项类投资	5,279,872	4,676,937	5,279,872	4,676,937
长期股权投资	1,283,029	1,177,555	1,613,029	1,487,555
应收利息	3,269,480	2,838,956	3,268,087	2,836,904
其他金融资产	136,793	81,775	131,488	81,576
小计	<u>809,034,359</u>	<u>726,778,654</u>	<u>808,847,633</u>	<u>726,591,177</u>
表外信用承诺风险敞口包括:				
开出信用证	2,961,710	3,095,431	2,961,710	3,095,431
开出保函	22,377,769	21,911,711	22,377,769	21,911,711
银行承兑汇票	56,306,934	46,190,801	56,306,934	46,190,801
未使用的信用卡额度	8,463,154	6,745,305	8,463,154	6,745,305
同业代付承兑	13,026,915	4,869,800	13,026,915	4,869,800
小计	<u>103,136,482</u>	<u>82,813,048</u>	<u>103,136,482</u>	<u>82,813,048</u>
合计	<u>912,170,841</u>	<u>809,591,702</u>	<u>911,984,115</u>	<u>809,404,225</u>

北京银行股份有限公司

2011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)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险

(1) 货币风险

本集团及本行的大部分业务是人民币业务，有少量美元、港币和其他外币业务。

下表汇总了本集团及本行各项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

	2011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	116,795,179	341,325	31,644	47,635	117,215,783
存放同业款项	45,711,849	3,989,657	97,403	446,353	50,245,262
拆出资金	32,724,000	1,307,842	-	376,300	34,408,142
交易性金融资产	5,763,533	-	-	-	5,763,533
衍生金融资产	10,798	15,293	-	1,369	27,460
买入返售金融资产	71,320,147	-	-	-	71,320,147
应收利息	3,210,827	53,968	11	4,674	3,269,480
发放贷款及垫款	358,188,716	9,805,582	82,263	84,342	368,160,903
可供出售金融资产	80,586,660	1,247,714	-	-	81,834,374
持有至到期投资	71,881,987	517,112	-	-	72,399,099
应收款项类投资	5,279,872	-	-	-	5,279,872
长期股权投资	1,282,055	974	-	-	1,283,029
其他金融资产	136,792	1	-	-	136,793
金融资产合计	792,892,415	17,279,468	211,321	960,673	811,343,877
金融负债					
同业及其他金融机构存放 款项	(59,677,283)	(196,436)	(1)	(1)	(59,873,721)
拆入资金	(24,889,800)	-	-	-	(24,889,800)
衍生金融负债	(5,567)	(12,319)	-	(570)	(18,456)
卖出回购金融资产款	(66,881,350)	-	-	-	(66,881,350)
吸收存款	(572,157,170)	(15,501,124)	(196,402)	(780,762)	(588,635,458)
应付利息	(4,666,225)	(58,677)	(260)	(2,133)	(4,727,295)
应付债券	(19,957,100)	-	-	-	(19,957,100)
其他金融负债	(3,453,678)	(369,708)	(4,832)	(96,994)	(3,925,212)
金融负债合计	(751,688,173)	(16,138,264)	(201,495)	(880,460)	(768,908,392)
资产负债表头寸净额	41,204,242	1,141,204	9,826	80,213	42,435,485
表外信用承诺	84,537,850	17,655,839	684	942,109	103,136,482

北京银行股份有限公司

2011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)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

合并

2010年12月31日

	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	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	103,737,437	386,057	27,774	45,611	104,196,879
存放同业款项	39,022,278	1,893,727	13,204	507,634	41,436,843
拆出资金	21,630,000	282,406	406,896	237,365	22,556,667
交易性金融资产	16,643,091	74,577	-	-	16,717,668
衍生金融资产	2,745	19,505	-	4,348	26,598
买入返售金融资产	65,114,658	-	-	-	65,114,658
应收利息	2,803,822	31,521	476	3,137	2,838,956
发放贷款和垫款	320,608,103	6,774,467	99,315	120,919	327,602,804
可供出售金融资产	76,984,746	1,269,275	-	134,276	78,388,297
持有至到期投资	63,580,849	527,248	-	-	64,108,097
应收款项类投资	4,676,937	-	-	-	4,676,937
长期股权投资	1,176,562	993	-	-	1,177,555
其他金融资产	81,324	-	-	451	81,775
金融资产合计	716,062,552	11,259,776	547,665	1,053,741	728,923,734
金融负债					
同业及其他金融机构存放 款项	(54,802,319)	(282,949)	(1)	(1)	(55,085,270)
拆入资金	(13,629,999)	(2,016,724)	-	(377,972)	(16,024,695)
衍生金融负债	(809)	(8,403)	-	(2,706)	(11,918)
卖出回购金融资产款	(39,741,750)	-	-	-	(39,741,750)
吸收存款	(549,675,964)	(6,796,784)	(663,651)	(587,937)	(557,724,336)
应付利息	(3,453,017)	(8,503)	(291)	(1,192)	(3,463,003)
应付债券	(16,470,737)	-	-	-	(16,470,737)
其他金融负债	(1,090,241)	(185,206)	(3,489)	(147,337)	(1,426,273)
金融负债合计	(678,864,836)	(9,298,569)	(667,432)	(1,117,145)	(689,947,982)
资产负债表头寸净额	37,197,716	1,961,207	(119,767)	(63,404)	38,975,752
表外信用承诺	72,092,868	9,522,740	-	1,197,440	82,813,048

北京银行股份有限公司

2011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)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

本行

	2011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	116,758,891	341,325	31,644	47,635	117,179,495
存放同业款项	45,657,295	3,989,657	97,403	446,353	50,190,708
拆出资金	32,654,000	1,307,842	-	376,300	34,338,142
交易性金融资产	5,715,024	-	-	-	5,715,024
衍生金融资产	10,798	15,293	-	1,369	27,460
买入返售金融资产	71,320,147	-	-	-	71,320,147
应收利息	3,209,434	53,968	11	4,674	3,268,087
发放贷款和垫款	357,886,709	9,805,582	82,263	84,342	367,858,896
可供出售金融资产	80,586,660	1,247,714	-	-	81,834,374
持有至到期投资	71,881,987	517,112	-	-	72,399,099
应收款项类投资	5,279,872	-	-	-	5,279,872
长期股权投资	1,612,055	974	-	-	1,613,029
其他金融资产	131,487	1	-	-	131,488
金融资产合计	792,704,359	17,279,468	211,321	960,673	811,155,821
金融负债					
同业及其他金融机构存放 款项	(59,769,623)	(196,436)	(1)	(1)	(59,966,061)
拆入资金	(24,889,800)	-	-	-	(24,889,800)
衍生金融负债	(5,567)	(12,319)	-	(570)	(18,456)
卖出回购金融资产款	(66,881,350)	-	-	-	(66,881,350)
吸收存款	(571,910,894)	(15,501,124)	(196,402)	(780,762)	(588,389,182)
应付利息	(4,665,473)	(58,677)	(260)	(2,133)	(4,726,543)
应付债券	(19,957,100)	-	-	-	(19,957,100)
其他金融负债	(3,453,436)	(369,708)	(4,832)	(96,994)	(3,924,970)
金融负债合计	(751,533,243)	(16,138,264)	(201,495)	(880,460)	(768,753,462)
资产负债表头寸净额	41,171,116	1,141,204	9,826	80,213	42,402,359
表外信用承诺	84,537,850	17,655,839	684	942,109	103,136,482

北京银行股份有限公司

2011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)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

本行

2010年12月31日

	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	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	103,698,090	386,057	27,774	45,611	104,157,532
存放同业款项	38,942,928	1,893,727	13,204	507,634	41,357,493
拆出资金	21,450,000	282,406	406,896	237,365	22,376,667
交易性金融资产	16,594,251	74,577	-	-	16,668,828
衍生金融资产	2,745	19,505	-	4,348	26,598
买入返售金融资产	65,114,658	-	-	-	65,114,658
应收利息	2,801,770	31,521	476	3,137	2,836,904
发放贷款及垫款	320,459,323	6,774,467	99,315	120,919	327,454,024
可供出售金融资产	76,984,746	1,269,275	-	134,276	78,388,297
持有至到期投资	63,580,849	527,248	-	-	64,108,097
应收款项类投资	4,676,937	-	-	-	4,676,937
长期股权投资	1,486,562	993	-	-	1,487,555
其他金融资产	81,125	-	-	451	81,576
金融资产合计	715,873,984	11,259,776	547,665	1,053,741	728,735,166
金融负债					
同业及其他金融机构存放 款项	(54,839,979)	(282,949)	(1)	(1)	(55,122,930)
拆入资金	(13,629,999)	(2,016,724)	-	(377,972)	(16,024,695)
衍生金融负债	(809)	(8,403)	-	(2,706)	(11,918)
卖出回购金融资产款	(39,741,750)	-	-	-	(39,741,750)
吸收存款	(549,453,429)	(6,796,784)	(663,651)	(587,937)	(557,501,801)
应付利息	(3,452,663)	(8,503)	(291)	(1,192)	(3,462,649)
应付债券	(16,470,737)	-	-	-	(16,470,737)
其他金融负债	(1,090,171)	(185,206)	(3,489)	(147,337)	(1,426,203)
金融负债合计	(678,679,537)	(9,298,569)	(667,432)	(1,117,145)	(689,762,683)
资产负债表头寸净额	37,194,447	1,961,207	(119,767)	(63,404)	38,972,483
表外信用承诺	72,092,868	9,522,740	-	1,197,440	82,813,048

北京银行股份有限公司

2011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)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险

下表汇总了本集团及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

	2011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	114,635,785	-	-	-	-	2,579,998	117,215,783
存放同业款项	36,770,197	11,695,179	855,958	-	-	923,928	50,245,262
拆出资金	26,276,236	4,561,104	3,570,802	-	-	-	34,408,142
交易性金融资产	140,285	1,598,580	2,918,940	652,738	452,990	-	5,763,533
衍生金融资产	-	-	-	-	-	27,460	27,460
买入返售金融资产	28,849,141	15,967,482	26,503,524	-	-	-	71,320,147
应收利息	-	-	-	-	-	3,269,480	3,269,480
发放贷款和垫款	168,041,377	15,758,232	121,799,744	45,885,829	16,675,721	-	368,160,903
可供出售金融资产	5,184,181	14,013,945	29,841,349	28,066,661	4,728,238	-	81,834,374
持有至到期投资	240,213	50,244	3,645,776	22,971,929	45,490,937	-	72,399,099
应收款项类投资	17,260	207,147	710,074	1,410,731	2,934,660	-	5,279,872
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,283,029	1,283,029
其他金融资产	-	-	-	-	-	136,793	136,793
金融资产合计	380,154,675	63,851,913	189,846,167	98,987,888	70,282,546	8,220,688	811,343,877

北京银行股份有限公司

2011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)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2011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	(32,282,457)	(12,315,639)	(15,275,625)	-	-	-	(59,873,721)
拆入资金	(23,171,700)	(1,718,100)	-	-	-	-	(24,889,800)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(18,456)	(18,456)
卖出回购金融资产款	(58,649,162)	(768,520)	(7,463,668)	-	-	-	(66,881,350)
吸收存款	(385,359,270)	(53,305,332)	(103,110,416)	(46,040,294)	(820,146)	-	(588,635,458)
应付利息	-	-	-	-	-	(4,727,295)	(4,727,295)
应付债券	-	(7,486,042)	-	(2,495,347)	(9,975,711)	-	(19,957,100)
其他金融负债	(23,042)	-	-	-	-	(3,902,170)	(3,925,212)
金融负债合计	(499,485,631)	(75,593,633)	(125,849,709)	(48,535,641)	(10,795,857)	(8,647,921)	(768,908,392)
利率敏感度缺口合计	(119,330,956)	(11,741,720)	63,996,458	50,452,247	59,486,689	(427,233)	42,435,485

北京银行股份有限公司

2011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)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

合并

	2010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	101,606,251	-	-	-	-	2,590,628	104,196,879
存放同业款项	9,741,903	25,967,603	5,070,000	-	-	657,337	41,436,843
拆出资金	4,636,349	13,847,365	4,072,953	-	-	-	22,556,667
交易性金融资产	2,264,333	2,396,189	8,079,928	3,406,916	570,302	-	16,717,668
衍生金融资产	-	-	-	-	-	26,598	26,598
买入返售金融资产	39,234,756	18,505,046	7,374,856	-	-	-	65,114,658
应收利息	-	-	-	-	-	2,838,956	2,838,956
发放贷款和垫款	294,861,124	6,541,709	21,735,633	2,601,434	1,862,904	-	327,602,804
可供出售金融资产	2,776,991	16,917,793	33,812,653	21,957,065	2,923,795	-	78,388,297
持有至到期投资	-	611,604	3,483,096	21,533,933	38,479,464	-	64,108,097
应收款项类投资	-	180,182	1,114,031	1,548,979	1,833,745	-	4,676,937
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,177,555	1,177,555
其他金融资产	-	-	-	-	-	81,775	81,775
金融资产总计	455,121,707	84,967,491	84,743,150	51,048,327	45,670,210	7,372,849	728,923,734

北京银行股份有限公司

2011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)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2010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	(18,244,696)	(2,737,574)	(34,103,000)	-	-	-	(55,085,270)
拆入资金	(15,174,695)	(850,000)	-	-	-	-	(16,024,695)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(11,918)	(11,918)
卖出回购金融资产款	(24,666,550)	(300,000)	(14,775,200)	-	-	-	(39,741,750)
吸收存款	(379,501,383)	(34,721,908)	(91,290,977)	(49,800,301)	(1,932,830)	(476,937)	(557,724,336)
应付利息	-	-	-	-	-	(3,463,003)	(3,463,003)
应付债券	-	-	(7,482,919)	(2,494,307)	(6,493,511)	-	(16,470,737)
其他金融负债	(25,963)	-	-	-	-	(1,400,310)	(1,426,273)
金融负债总计	(437,613,287)	(38,609,482)	(147,652,096)	(52,294,608)	(8,426,341)	(5,352,168)	(689,947,982)
利率敏感度缺口总计	17,508,420	46,358,009	(62,908,946)	(1,246,281)	37,243,869	2,020,681	38,975,752

北京银行股份有限公司

2011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)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本行

	2011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	114,600,827	-	-	-	-	2,578,668	117,179,495
存放同业款项	36,715,643	11,695,179	855,958	-	-	923,928	50,190,708
拆出资金	26,276,236	4,491,104	3,570,802	-	-	-	34,338,142
交易性金融资产	140,285	1,598,580	2,918,940	604,229	452,990	-	5,715,024
衍生金融资产	-	-	-	-	-	27,460	27,460
买入返售金融资产	28,849,141	15,967,482	26,503,524	-	-	-	71,320,147
应收利息	-	-	-	-	-	3,268,087	3,268,087
发放贷款和垫款	168,033,404	15,740,962	121,614,527	45,795,330	16,674,673	-	367,858,896
可供出售金融资产	5,184,181	14,013,945	29,841,349	28,066,661	4,728,238	-	81,834,374
持有至到期投资	240,213	50,244	3,645,776	22,971,929	45,490,937	-	72,399,099
应收款项类投资	17,260	207,147	710,074	1,410,731	2,934,660	-	5,279,872
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,613,029	1,613,029
其他金融资产	-	-	-	-	-	131,488	131,488
金融资产总计	380,057,190	63,764,643	189,660,950	98,848,880	70,281,498	8,542,660	811,155,821

北京银行股份有限公司

2011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)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2011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	(32,364,797)	(12,325,639)	(15,275,625)	-	-	-	(59,966,061)
拆入资金	(23,171,700)	(1,718,100)	-	-	-	-	(24,889,800)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(18,456)	(18,456)
卖出回购金融资产款	(58,649,162)	(768,520)	(7,463,668)	-	-	-	(66,881,350)
吸收存款	(385,189,307)	(53,267,505)	(103,077,503)	(46,034,721)	(820,146)	-	(588,389,182)
应付利息	-	-	-	-	-	(4,726,543)	(4,726,543)
应付债券	-	(7,486,042)	-	(2,495,347)	(9,975,711)	-	(19,957,100)
其他金融负债	(23,042)	-	-	-	-	(3,901,928)	(3,924,970)
金融负债总计	(499,398,008)	(75,565,806)	(125,816,796)	(48,530,068)	(10,795,857)	(8,646,927)	(768,753,462)
利率敏感度缺口总计	(119,340,818)	(11,801,163)	63,844,154	50,318,812	59,485,641	(104,267)	42,402,359

北京银行股份有限公司

2011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)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本行

	2010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	101,567,995	-	-	-	-	2,589,537	104,157,532
存放同业款项	9,675,553	25,954,603	5,070,000	-	-	657,337	41,357,493
拆出资金	4,636,349	13,737,365	4,002,953	-	-	-	22,376,667
交易性金融资产	2,264,333	2,396,189	8,079,928	3,358,076	570,302	-	16,668,828
衍生金融资产	-	-	-	-	-	26,598	26,598
买入返售金融资产	39,234,756	18,505,046	7,374,856	-	-	-	65,114,658
应收利息	-	-	-	-	-	2,836,904	2,836,904
发放贷款和垫款	294,858,352	6,534,606	21,685,514	2,514,747	1,860,805	-	327,454,024
可供出售金融资产	2,776,991	16,917,793	33,812,653	21,957,065	2,923,795	-	78,388,297
持有至到期投资	-	611,604	3,483,096	21,533,933	38,479,464	-	64,108,097
应收款项类投资	-	180,182	1,114,031	1,548,979	1,833,745	-	4,676,937
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,487,555	1,487,555
其他金融资产	-	-	-	-	-	81,576	81,576
金融资产总计	455,014,329	84,837,388	84,623,031	50,912,800	45,668,111	7,679,507	728,735,166

北京银行股份有限公司

2011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)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2010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	(18,282,356)	(2,737,574)	(34,103,000)	-	-	-	(55,122,930)
拆入资金	(15,174,695)	(850,000)	-	-	-	-	(16,024,695)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(11,918)	(11,918)
卖出回购金融资产款	(24,666,550)	(300,000)	(14,775,200)	-	-	-	(39,741,750)
吸收存款	(379,329,332)	(34,695,339)	(91,269,421)	(49,797,942)	(1,932,830)	(476,937)	(557,501,801)
应付利息	-	-	-	-	-	(3,462,649)	(3,462,649)
应付债券	-	-	(7,482,919)	(2,494,307)	(6,493,511)	-	(16,470,737)
其他金融负债	(25,963)	-	-	-	-	(1,400,240)	(1,426,203)
金融负债总计	(437,478,896)	(38,582,913)	(147,630,540)	(52,292,249)	(8,426,341)	(5,351,744)	(689,762,683)
利率敏感度缺口总计	17,535,433	46,254,475	(63,007,509)	(1,379,449)	37,241,770	2,327,763	38,972,483

北京银行股份有限公司

2011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)

七 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

下表列示了本集团及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负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

北京银行股份有限公司

2011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)

七 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

	2011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	117,263,223	-	-	-	-	117,263,223
存放同业款项	37,871,001	11,857,529	881,242	-	-	50,609,772
拆出资金	26,327,402	4,669,903	3,679,287	-	-	34,676,592
交易性金融资产	93,937	362,503	2,483,852	1,867,839	1,707,558	6,515,689
买入返售金融资产	29,070,396	16,256,524	27,093,781	-	-	72,420,701
发放贷款和垫款	14,481,623	33,825,594	154,213,361	127,695,805	84,859,270	415,075,653
可供出售金融资产	1,354,790	5,655,495	14,458,481	53,298,154	19,476,768	94,243,688
持有至到期投资	429,078	449,679	5,238,438	32,293,947	67,759,627	106,170,769
应收款项类投资	17,274	250,017	547,022	2,198,000	3,900,380	6,912,693
长期股权投资	-	-	-	-	1,283,029	1,283,029
其他金融资产	39,050	-	2,323	19,737	75,683	136,793
金融资产总计(预期到期日)	226,947,774	73,327,244	208,597,787	217,373,482	179,062,315	905,308,602
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(32,541,688)	(12,534,947)	(15,681,552)	-	-	(60,758,187)
拆入资金	(23,188,380)	(1,732,662)	-	-	-	(24,921,042)
卖出回购金融资产款	(58,895,445)	(777,283)	(7,600,592)	-	-	(67,273,320)
吸收存款	(386,069,687)	(54,366,760)	(106,316,926)	(55,730,370)	(2,154,552)	(604,638,295)
应付债券	-	(363,750)	(496,500)	(12,713,500)	(14,965,000)	(28,538,750)
其他金融负债	(3,553,790)	(1,650)	(293,236)	(75,837)	(699)	(3,925,212)
金融负债总计(合同到期日)	(504,248,990)	(69,777,052)	(130,388,806)	(68,519,707)	(17,120,251)	(790,054,806)
流动性敞口	(277,301,216)	3,550,192	78,208,981	148,853,775	161,942,064	115,253,796

北京银行股份有限公司

2011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)

七 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

	2010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	104,196,879	-	-	-	-	104,196,879
存放同业款项	10,465,855	26,217,632	5,190,682	-	-	41,874,169
拆出资金	4,652,250	14,021,384	4,200,530	-	-	22,874,164
交易性金融资产	203,078	324,175	6,433,769	8,922,453	2,408,178	18,291,653
买入返售金融资产	39,421,084	18,732,237	7,536,035	-	-	65,689,356
发放贷款和垫款	8,865,790	32,673,310	139,197,914	134,273,435	83,586,166	398,596,615
可供出售金融资产	152,584	11,824,628	20,634,981	39,448,580	13,787,619	85,848,392
持有至到期投资	72,208	372,633	4,941,090	29,633,221	56,886,945	91,906,097
应收款项类投资	3,990	193,209	959,576	2,091,973	2,613,900	5,862,648
长期股权投资	-	-	-	-	1,177,555	1,177,555
其他金融资产	6,894	-	436	10,690	63,756	81,776
金融资产总计(预期到期日)	168,040,612	104,359,208	189,095,013	214,380,352	160,524,119	836,399,304
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(18,392,945)	(2,761,364)	(35,294,566)	-	-	(56,448,875)
拆入资金	(15,226,362)	(860,309)	-	-	-	(16,086,671)
卖出回购金融资产款	(24,759,030)	(302,460)	(14,974,791)	-	-	(40,036,281)
吸收存款	(380,385,278)	(35,106,239)	(93,076,077)	(57,704,670)	(3,719,534)	(569,991,798)
应付债券	-	-	(688,750)	(12,027,500)	(9,750,000)	(22,466,250)
其他金融负债	(1,110,422)	(2,281)	(204,775)	(107,759)	(1,036)	(1,426,273)
金融负债总计(合同到期日)	(439,874,037)	(39,032,653)	(144,238,959)	(69,839,929)	(13,470,570)	(706,456,148)
流动性敞口	(271,833,425)	65,326,555	44,856,054	144,540,423	147,053,549	129,943,156

北京银行股份有限公司

2011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)

七 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

	2011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	117,226,919	-	-	-	-	117,226,919
存放同业款项	37,816,448	11,857,529	881,242	-	-	50,555,219
拆出资金	26,327,402	4,599,568	3,679,287	-	-	34,606,257
交易性金融资产	93,937	362,503	2,483,832	1,817,778	1,707,558	6,465,608
买入返售金融资产	29,070,396	16,256,524	27,093,781	-	-	72,420,701
发放贷款和垫款	14,471,412	33,803,874	154,010,502	127,594,806	84,858,594	414,739,188
可供出售金融资产	1,354,790	5,655,495	14,458,481	53,298,154	19,476,768	94,243,688
持有至到期投资	429,078	449,679	5,238,438	32,293,947	67,759,627	106,170,769
应收款项类投资	17,274	250,017	547,022	2,198,000	3,900,380	6,912,693
长期股权投资	-	-	-	-	1,613,029	1,613,029
其他金融资产	39,050	-	17	16,738	75,683	131,488
金融资产总计(预期到期日)	226,846,706	73,235,189	208,392,602	217,219,423	179,391,639	905,085,559
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(32,624,107)	(12,545,065)	(15,681,552)	-	-	(60,850,724)
拆入资金	(23,188,380)	(1,732,662)	-	-	-	(24,921,042)
卖出回购金融资产款	(58,895,445)	(777,283)	(7,600,592)	-	-	(67,273,320)
吸收存款	(385,899,373)	(54,328,573)	(106,282,984)	(55,724,437)	(2,154,552)	(604,389,919)
应付债券	-	(363,750)	(496,500)	(12,713,500)	(14,965,000)	(28,538,750)
其他金融负债	(3,553,613)	(1,650)	(293,171)	(75,837)	(699)	(3,924,970)
金融负债总计(合同到期日)	(504,160,918)	(69,748,983)	(130,354,799)	(68,513,774)	(17,120,251)	(789,898,725)
流动性敞口	(277,314,212)	3,486,206	78,037,803	148,705,649	162,271,388	115,186,834

北京银行股份有限公司

2011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)

七 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

	2010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	104,157,532	-	-	-	-	104,157,532
存放同业款项	10,360,488	26,204,584	5,190,682	-	-	41,755,754
拆出资金	4,652,250	13,909,131	4,127,590	-	-	22,688,971
交易性金融资产	203,078	324,175	6,433,749	8,872,371	2,408,178	18,241,551
买入返售金融资产	39,421,084	18,732,237	7,536,035	-	-	65,689,356
发放贷款和垫款	8,860,643	32,648,966	139,133,845	134,182,501	83,583,835	398,409,790
可供出售金融资产	152,584	11,824,628	20,634,981	39,448,580	13,787,619	85,848,392
持有至到期投资	72,208	372,633	4,941,090	29,633,221	56,886,945	91,906,097
应收款项类投资	3,990	193,209	959,576	2,091,973	2,613,900	5,862,648
长期股权投资	-	-	-	-	1,487,555	1,487,555
其他金融资产	6,894	-	236	10,690	63,756	81,576
金融资产总计(预期到期日)	167,890,751	104,209,563	188,957,784	214,239,336	160,831,788	836,129,222
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(18,430,605)	(2,761,364)	(35,294,566)	-	-	(56,486,535)
拆入资金	(15,226,362)	(860,309)	-	-	-	(16,086,671)
卖出回购金融资产款	(24,759,030)	(302,460)	(14,974,791)	-	-	(40,036,281)
吸收存款	(380,213,173)	(35,079,493)	(93,053,979)	(57,702,018)	(3,719,534)	(569,768,197)
应付债券	-	-	(688,750)	(12,027,500)	(9,750,000)	(22,466,250)
其他金融负债	(1,110,415)	(2,281)	(204,712)	(107,759)	(1,036)	(1,426,203)
金融负债总计(合同到期日)	(439,739,585)	(39,005,907)	(144,216,798)	(69,837,277)	(13,470,570)	(706,270,137)
流动性敞口	(271,848,834)	65,203,656	44,740,986	144,402,059	147,361,218	129,859,085

北京银行股份有限公司

2011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)

2011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)

七 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

本集团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。

下表列示了本集团及本行以净额结算的为交易目的持有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

	2011年6月30日					合计
	1个月	3个月	1年	5年	以上	
	1个月内	至3个月	至1年	至5年		
利率衍生金融工具	(237)	1,415	805	5,713	-	7,696
	2010年12月31日					
	1个月	3个月	1年	5年	以上	合计
	1个月内	至3个月	至1年	至5年		
利率衍生金融工具	(265)	479	349	2,082	-	2,645

b 全额结算的衍生金融工具

本集团以总额结算的衍生金融工具包括汇率衍生金融工具，如货币远期、货币掉期。

下表列示了本集团及本行以总额结算的为交易目的持有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。

2011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)

七 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

	2011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	(741,412)	(454,519)	(2,013,582)	-	-	(3,209,513)
— 现金流入	743,151	454,918	2,014,368	-	-	3,212,437
	2010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
期权及汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(977,422)	(137,911)	(1,944,838)	-	-	(3,060,171)
— 现金流入	974,767	139,343	1,959,526	-	-	3,073,636

(3) 表外项目现金流

下表列示了本集团表外承诺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承诺的金额, 是未经折现的合同现金流量。

合并

	2011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	2,943,541	17,527	642	2,961,710
开出保函	14,717,620	7,061,629	598,520	22,377,769
银行承兑汇票	56,306,934	-	-	56,306,934
同业代付承诺	13,026,915	-	-	13,026,915
未使用的信用卡额度	8,463,154	-	-	8,463,154
经营租赁承诺	282,485	917,660	345,854	1,545,999
资本性支出承诺	102,517	52,365	-	154,882

北京银行股份有限公司

2011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)

合计	<u>95,843,166</u>	<u>8,049,181</u>	<u>945,016</u>	<u>104,837,363</u>
----	-------------------	------------------	----------------	--------------------

2011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)

七 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(3) 表外项目现金流(续)

合并

	2010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	3,036,113	59,318	-	3,095,431
开出保函	13,127,322	8,184,664	599,725	21,911,711
银行承兑汇票	44,377,753	1,813,048	-	46,190,801
同业代付承诺	4,869,800	-	-	4,869,800
未使用的信用卡额度	6,745,305	-	-	6,745,305
经营租赁承诺	264,218	702,797	396,310	1,363,325
资本性支出承诺	78,052	82,159	-	160,211
合计	<u>72,498,563</u>	<u>10,841,986</u>	<u>996,035</u>	<u>84,336,584</u>

本行

	2011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	2,943,541	17,527	642	2,961,710
开出保函	14,717,620	7,061,629	598,520	22,377,769
银行承兑汇票	56,306,934	-	-	56,306,934
同业代付承诺	13,026,915	-	-	13,026,915
未使用的信用卡额度	8,463,154	-	-	8,463,154
经营租赁承诺	275,677	884,631	277,134	1,437,442
资本性支出承诺	102,517	52,365	-	154,882
合计	<u>95,836,358</u>	<u>8,016,152</u>	<u>876,296</u>	<u>104,728,806</u>

	2010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	3,036,113	59,318	-	3,095,431
开出保函	13,127,322	8,184,664	599,725	21,911,711
银行承兑汇票	44,377,753	1,813,048	-	46,190,801
同业代付承诺	4,869,800	-	-	4,869,800
未使用的信用卡额度	6,745,305	-	-	6,745,305
经营租赁承诺	258,868	681,399	320,078	1,260,345
资本性支出承诺	76,310	82,159	-	158,469
合计	<u>72,491,471</u>	<u>10,820,588</u>	<u>919,803</u>	<u>84,231,862</u>

2011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)

2011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 资本金管理

下表列示了 2011 年 6 月 30 日和 2010 年 12 月 31 日本集团及本行的资本充足率。

	2011 年 6 月 30 日 合并	2010 年 12 月 31 日 合并	2011 年 6 月 30 日 本行	2010 年 12 月 31 日 本行
核心资本净额	<u>45,287,370</u>	<u>41,664,145</u>	<u>45,079,668</u>	<u>41,493,283</u>
资本净额	<u>57,391,256</u>	<u>50,036,357</u>	<u>57,015,872</u>	<u>49,709,064</u>
风险加权资产:				
表内风险加权资产	397,982,907	352,627,971	397,917,559	352,589,829
表外风险加权资产	<u>45,555,944</u>	<u>38,935,298</u>	<u>45,555,944</u>	<u>38,935,298</u>
风险加权资产总额	<u>443,538,851</u>	<u>391,563,269</u>	<u>443,473,503</u>	<u>391,525,127</u>
市场风险资本	<u>1,936,324</u>	<u>398,377</u>	<u>1,934,399</u>	<u>396,202</u>
核心资本充足率	<u>9.68%</u>	<u>10.51%</u>	<u>9.64%</u>	<u>10.47%</u>
资本充足率	<u>12.27%</u>	<u>12.62%</u>	<u>12.19%</u>	<u>12.54%</u>

2011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 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2011年上半年度及2010年上半年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示。

	2011年 上半年度	2010年 上半年度	2011年 上半年度	2010年 上半年度
	合并	合并	本行	本行
净利润	5,099,469	3,903,433	5,102,610	3,902,067
加/(减): 非经常性损益项目				
一 营业外收入	(5,282)	(1,404)	(5,282)	(1,404)
一 营业外支出	6,486	7,614	6,486	7,614
非经常性损益的所得税影响额	(301)	(1,552)	(301)	(1,552)
扣除非经常性损益后的净利润	<u>5,100,372</u>	<u>3,908,091</u>	<u>5,103,513</u>	<u>3,906,725</u>
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,100,724	3,906,891		
归属于少数股东的扣除非经常性损益后的净利润	<u>(352)</u>	<u>1,200</u>		