

北京银行股份有限公司
BANK OF BEIJING CO., LTD.



2013 年第三季度报告
(股票代码: 601169)

二零一三年十月

目 录

§ 1 重要提示	1
§ 2 公司基本情况简介	1
§ 3 管理层讨论与分析	2
§ 4 重要事项	3
§ 5 附录	5

§1 重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 公司董事会审议通过了公司2013年第三季度报告。

1.3 公司第三季度财务报告未经审计。

1.4 公司董事长闫冰竹、财务总监杜志红、财务机构负责人么毅保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

§2 主要财务数据及股东情况

2.1 会计数据及财务指标

(单位：人民币千元)

	2013年9月30日	2012年12月31日	本报告期比上年度期末增减(%)
总资产	1,207,534,269	1,119,968,926	7.82%
归属于母公司的所有者权益	77,827,363	71,616,786	8.67%
	2013年1-9月		比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	22,869,543		-
每股经营活动产生的现金流量净额(人民币元)	2.60		-
	报告期(7-9月)	年初至报告期末(1-9月)	年初至报告期末比上年同期增减(%)
营业收入	7,438,059	23,171,982	13.80%
归属于母公司的净利润	3,213,481	11,014,048	10.46%
归属于母公司的扣除非经常性损益的净利润	3,207,240	10,986,602	10.27%
净资产收益率(%)	4.18%	14.74%	提升0.5个百分点
基本每股收益(人民币元)	0.37	1.25	5.04%
稀释每股收益(人民币元)	0.37	1.25	5.04%
非经常性损益项目	年初至报告期末余额		
营业外收入	47,585		
营业外支出	10,990		
营业外收支净额	36,595		
非经常性损益所得税影响额	9,149		
非经常性损益税后影响净额	27,446		

注：经营活动产生的现金流量净额上年同期为负。

2.2 报告期末股东总人数及前十名股东持股表

(单位：股)

报告期末股东总数		228,757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	报告期内增减	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	13.64%	1,200,581,777	-	-	-
北京市国有资产经营有限责任公司	国有	8.84%	777,796,427	-	-	冻结 51,356,833
北京能源投资(集团)有限公司	国有	5.08%	446,648,700	-	-	冻结 29,500,750
华泰汽车集团有限公司	其他	4.47%	393,626,991	-	393,626,991	质押 393,626,991
中信证券股份有限公司	其他	3.87%	340,131,305	-8,078,147	337,394,563	-
国际金融公司	外资	3.21%	282,870,120	-18,783,593	-	-

中国对外经济贸易信托有限公司—北京银行股权信托计划	其他	1.92%	169,106,987	-	-	-
泰康人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—019L—FH002 沪	其他	1.67%	146,989,709	-	146,989,709	-
中国恒天集团有限公司	国有	1.52%	133,756,646	6,344,219	56,232,427	-
世纪金源投资集团有限公司	其他	1.50%	132,300,000	-	-	质押 132,300,000

前 10 名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
ING BANK N.V.	1,200,581,777	人民币普通股
北京市国有资产经营有限责任公司	777,796,427	人民币普通股
北京能源投资(集团)有限公司	446,648,700	人民币普通股
国际金融公司	282,870,120	人民币普通股
中国对外经济贸易信托有限公司—北京银行股权信托计划	169,106,987	人民币普通股
世纪金源投资集团有限公司	132,300,000	人民币普通股
北京市华远集团有限公司	99,788,438	人民币普通股
北京联东投资(集团)有限公司	82,374,277	人民币普通股
中国恒天集团有限公司	77,524,219	人民币普通股
北京信息基础设施建设股份有限公司	71,520,055	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述无限售条件股东之间本行未知其关联关系	

§ 3 管理层讨论与分析

2013 年前三季度，国际经济回暖趋势明显，国内经济也在预期中企稳回升，主要经济指标步入平稳向好阶段。货币增速小幅回升，市场流动性保持充裕，与此同时，利率市场化进程明显提速，银行业面临的转型压力不断加大，经营挑战更为严峻。面对环境变化带来的新机遇、新挑战，北京银行认真落实宏观政策，积极调整业务结构，加快战略转型步伐，实现了效益、规模和质量的新提升。

1、规模效益协调增长

报告期内，本公司大力支持产业结构升级和实体经济发展，业务规模平稳增长。截至报告期末，公司资产总额 12075 亿元，较年初增加 876 亿元，增幅 8%；存款总额 8151 亿元，较年初增加 1014 亿元，增幅 14%；贷款总额 5645 亿元，较年初增加 678 亿元，增幅 14%。前三季度公司实现归属于母公司股东的净利润 110 亿元，比上年同期增加 10 亿元，增幅 10%。年化资产利润率 1.22%，年化资本利润率 18.87%，盈利能力保持平稳。

2、转型业务增势喜人

报告期内，本行根据形势变化及时调整经营策略，从战略高度推动全行转型升级，转型业务占比持续提升。其中，本行小微企业人民币公司贷款余额 1574 亿元，增幅 23%，高于全行贷款平均增速 9 个百分点，增量较上年同期多增 48 亿元，完成“两个不低于”监管目标。零售客户资金量达到 2343 亿元，较年初增加 453 亿元，增幅 24%；储蓄存款余额达到 1610 亿元，较年初增加 217 亿元，增幅 16%。个贷规模突破千亿元，较年初增加 246 亿元，增长 29%，占比较年初提升 2 个百分点。报告期内公司实现手续费及佣金净收入 33 亿元，同比增加 15 亿元，增幅 79%，占比较年初提升 5 个百分点。

3、特色金融品牌凸显

报告期内，本行坚持特色化、差异化、专业化发展道路，市场优势得到进一步巩固。一是专注“科技金融”，升级知识产权质押贷款产品，进一步探索解决科技企业“轻资产”担保难题；科技专营机构建设步伐继续提速，深圳分行南山支行挂牌为科技金融特色支行。二是拓展“文化金融”，通过加大行业研究力度，举办文创产业专题培训，提升文化金融专业和拓展能力；上海分行发挥“创意贷”品牌优势，支持多家企业发展，所支持项目涉及影视制作、出版发行、动漫网络、文艺演出等多个文化创意行业。三是强化“绿色金融”，联合国际金融公司（IFC）组织开展绿色金融系列培训；联合 IFC 推动广东地区节水企业融资服务，扶持节能环保类企业发展。

4、管理效率持续领先

本公司坚持“向管理要效益”的精细化管理理念，不断完善体制机制，着力提升 IT 技术水平和科技创新能力，持续强化成本管理，经营效率始终在同业中保持领先水平。前三季度本公司人均创利 130 万元，网均创利超过 4400 万元，成本收入比 21.98%，继续在同业中保持领先水平。

5、风险管理不断增强

报告期内，本公司根据宏观形势变化适度调整授信政策，在落实三道防线管理责任的基础上积极推进 1.5 道防线建设，组织开展重点行业风险排查工作，完善风险预警流程，加大风险处置力度。截至三季度末，本公司不良贷款余额 34 亿元，不良贷款率 0.61%，拨备覆盖率高达 415.24%，拨贷比达到 2.53%，风险抵御能力持续增强。

§ 4 重要事项

4.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√适用 □不适用

公司主要会计报表项目、财务指标变动幅度超过 30%的情况及原因见下表：

(单位：人民币千元)

项目	报告期末	年初	与上年度期末相比增减幅度 (%)	主要原因
贵金属	-	16,671	-100.00%	贵金属业务规模减少
拆出资金	50,479,996	74,099,817	-31.88%	拆出资金规模减少
交易性金融资产	10,045,293	7,040,694	42.67%	交易性金融资产规模增加
衍生金融资产	61,130	30,317	101.64%	衍生金融资产规模增加
长期股权投资	1,959,005	1,355,160	44.56%	投资中加基金
递延所得税资产	3,030,503	2,156,534	40.53%	递延所得税资产增加
衍生金融负债	73,547	32,858	123.83%	衍生金融负债规模增加
卖出回购金融资产款	51,449,849	38,935,985	32.14%	卖出回购金额增加
应付职工薪酬	245,640	496,817	-50.56%	应付职工薪酬减少
应付利息	10,534,632	7,903,544	33.29%	应付利息增加
应付债券	39,892,624	19,972,253	99.74%	新发行金融债券
其他负债	5,455,067	3,196,096	70.68%	其他负债增加
未分配利润	25,671,375	18,197,749	41.07%	未分配利润增加
少数股东权益	194,030	73,928	162.46%	少数股东权益增加
项目	本报告期	上年同期	与上年同期相比增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金净收入	3,303,518	1,841,772	79.37%	收入结构优化，手续费及佣金净收入增加
手续费及佣金收入	3,710,829	1,996,056	85.91%	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金支出	407,311	154,284	164.00%	手续费及佣金支出增加
公允价值变动收益	-85,035	-50,489	68.42%	公允价值损失增加
其他业务收入	49,839	79,604	-37.39%	其他业务收入减少
其他业务成本	13,194	8,776	50.34%	其他业务成本增加
营业外收入	47,585	19,498	144.05%	营业外收入增加

4.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

□适用 √不适用

4.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

参与本行非公开发行的股东华泰汽车集团有限公司、中信证券股份有限公司、泰康人寿保险股份有限公司、国家开发投资公司、力勤投资有限公司、中国恒天集团有限公司、南方工业资产管理有限责任公司、华能资本服务有限公司、西安开源国际投资有限公司承诺，参与此次非公开发行认购的股份，自非公开发行结束之日起 36 个月内不转让。报告期内上述股东切实履行了以上承诺事项。

4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

北京银行股份有限公司
法定代表人：闫冰竹
2013 年 10 月 31 日

§5 附录

5.1 资产负债表

北京银行股份有限公司
资产负债表
(金额单位为人民币千元)

资产	合并		北京银行	
	2013年9月30日 (未经审计)	2012年12月31日 (经审计)	2013年9月30日 (未经审计)	2012年12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	157,046,998	146,923,009	156,868,915	146,796,702
存放同业款项	76,237,572	60,889,427	75,974,076	60,730,417
贵金属	-	16,671	-	16,671
拆出资金	50,479,996	74,099,817	50,414,996	74,209,817
交易性金融资产	10,045,293	7,040,694	10,045,293	7,040,694
衍生金融资产	61,130	30,317	61,130	30,317
买入返售金融资产	91,459,398	88,487,945	91,459,398	88,487,945
应收利息	6,363,946	7,005,354	6,360,601	6,994,758
发放贷款和垫款	549,016,934	483,445,288	548,243,865	480,994,444
可供出售金融资产	103,679,811	94,983,055	103,679,811	94,983,055
持有至到期投资	101,944,463	97,055,045	101,944,463	97,055,045
应收投资款项	47,703,161	50,311,210	47,703,161	50,311,210
长期股权投资	1,959,005	1,355,160	2,190,305	1,700,460
投资性房地产	318,040	345,628	318,040	345,628
固定资产	4,416,152	3,689,440	4,410,997	3,674,799
无形资产	521,911	-	520,970	-
递延所得税资产	3,030,503	2,156,534	3,030,010	2,154,151
其他资产	3,249,956	2,134,332	3,234,166	2,117,456
资产总计	1,207,534,269	1,119,968,926	1,206,460,197	1,117,643,569

	合并		北京银行	
	2013年9月30日 (未经审计)	2012年12月31日 (经审计)	2013年9月30日 (未经审计)	2012年12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
同业及其他金融机构存放款项	183,526,865	241,199,743	183,824,432	241,252,024
拆入资金	21,826,768	21,489,236	21,746,768	20,039,236
衍生金融负债	73,547	32,858	73,547	32,858
卖出回购金融资产款	51,449,849	38,935,985	51,449,849	38,935,985
吸收存款	815,137,385	713,772,465	814,126,277	713,026,640
应付职工薪酬	245,640	496,817	244,814	490,123
应交税费	1,331,468	1,239,799	1,330,402	1,224,336
应付利息	10,534,632	7,903,544	10,525,660	7,891,226
预计负债	39,031	39,416	39,031	39,416
应付债券	39,892,624	19,972,253	39,892,624	19,972,253
其他负债	5,455,067	3,196,096	5,387,584	3,153,774
负债合计	1,129,512,876	1,048,278,212	1,128,640,988	1,046,057,871
股东权益：				
股本	8,800,160	8,800,160	8,800,160	8,800,160
资本公积	24,541,793	25,824,499	24,541,793	25,824,499
盈余公积	5,464,849	5,445,453	5,464,849	5,445,453
一般风险准备	13,349,186	13,348,925	13,348,925	13,343,638
未分配利润	25,671,375	18,197,749	25,663,482	18,171,948
归属于母公司的股东权益合计	77,827,363	71,616,786	-	-
少数股东权益	194,030	73,928	-	-
股东权益合计	78,021,393	71,690,714	77,819,209	71,585,698
负债和所有者权益总计	1,207,534,269	1,119,968,926	1,206,460,197	1,117,643,569

法定代表人、董事长：

财务总监：

财务机构负责人：

5.2 利润表

北京银行股份有限公司
利润表
(金额单位为人民币千元)

项目	合并		北京银行	
	2013年1-9月 (未经审计)	2012年1-9月 (未经审计)	2013年1-9月 (未经审计)	2012年1-9月 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	41,627,634	40,146,392	41,435,268	40,046,488
利息支出	-22,092,068	-22,032,029	-22,023,956	-22,011,436
利息净收入	19,535,566	18,114,363	19,411,312	18,035,052
手续费及佣金收入	3,710,829	1,996,056	3,632,915	1,967,899
手续费及佣金支出	-407,311	-154,284	-402,196	-153,255
手续费及佣金净收入	3,303,518	1,841,772	3,230,719	1,814,644
投资收益	299,256	304,324	369,437	304,324
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	129,468	39,155	199,649	39,155
公允价值变动（损失）/收益	-85,035	-50,489	-85,035	-50,489
汇兑收益	68,838	72,144	70,445	72,144
其他业务收入	49,839	79,604	51,561	81,437
二、营业支出				
营业税金及附加	1,649,463	1,428,864	1,636,058	1,421,856
业务及管理费	5,092,306	4,094,830	5,040,625	4,053,422
资产减值损失	2,627,698	2,156,300	2,594,236	2,143,951
其他业务成本	13,194	8,776	13,194	8,776
三、营业利润	13,789,321	12,672,948	13,764,326	12,629,107
加：营业外收入	47,585	19,498	39,068	14,045
减：营业外支出	10,990	8,966	10,990	8,963
四、利润总额	13,825,916	12,683,480	13,792,404	12,634,189
减：所得税费用	2,804,366	2,705,368	2,782,433	2,694,967
五、净利润	11,021,550	9,978,112	11,009,971	9,939,222
归属于母公司股东的净利润	11,014,048	9,970,916	-	-
少数股东损益	7,502	7,196	-	-

项目	合并		北京银行	
	2013年1-9月 (未经审计)	2012年1-9月 (未经审计)	2013年1-9月 (未经审计)	2012年1-9月 (未经审计)
六、每股收益				
(一) 基本每股收益	1.25	1.19	-	-
(二) 稀释每股收益	1.25	1.19	-	-
七、其他综合收益	-1,282,706	-534,547	-1,282,706	-534,547
八、综合收益总额	9,738,844	9,443,565	9,727,265	9,404,675
归属于母公司所有者的综合收益	9,731,342	9,436,369	-	-
归属于少数股东的综合收益	7,502	7,196	-	-

法定代表人、董事长：

财务总监：

财务机构负责人：

5.3 现金流量表

北京银行股份有限公司
现金流量表
(金额单位为人民币千元)

项目	合并		北京银行	
	2013年1-9月 (未经审计)	2012年1-9月 (未经审计)	2013年1-9月 (未经审计)	2012年1-9月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	42,541,263	165,934,770	43,672,045	165,770,970
向其他金融机构拆出资金净减少额	60,283,971	-	59,973,971	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-	-	-
交易性金融资产净减少额	-	-	-	-
收取利息的现金	33,990,023	32,839,928	33,813,950	32,741,193
收取手续费及佣金的现金	3,710,461	1,996,041	3,632,915	1,967,899
收到其他与经营活动有关的现金	1,312,245	818,618	1,302,887	755,287
经营活动现金流入小计	141,837,963	201,589,357	142,395,768	201,235,349
发放贷款及垫款净增加额	-70,934,398	-67,986,997	-69,494,148	-66,753,685
存放中央银行和同业款项净增加额	-31,077,675	-16,443,474	-31,081,932	-16,392,673
向其他金融机构拆出资金净增加额	-	-81,629,216	-	-81,739,216
向其他金融机构拆入资金净减少额	14,981,396	-24,321,575	14,221,396	-25,208,575
交易性金融资产净增加额	-3,293,160	-2,830,826	-3,293,160	-2,830,826
支付利息的现金	-18,837,301	-19,066,358	-18,778,506	-19,049,658
支付手续费及佣金的现金	-407,232	-154,284	-402,196	-153,255
支付给职工以及为职工支付的现金	-2,490,273	-1,978,430	-2,469,331	-1,960,076
支付的各项税费	-4,798,787	-4,498,508	-4,766,472	-4,491,911
支付其他与经营活动有关的现金	-2,110,990	-4,508,258	-2,088,614	-4,482,284
经营活动现金流出小计	-118,968,420	-223,417,926	-118,152,963	-223,062,159
经营活动产生的现金流量净额	22,869,543	-21,828,569	24,242,805	-21,826,810
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	65,871,030	34,755,112	65,871,030	34,755,112
取得投资收益收到的现金	8,258,903	5,548,961	8,258,903	5,548,961
处置固定资产和其他长期资产收到的现金	-	-1,806	-	1,038
收到其他与投资活动有关的现金	155,637	-	25,637	-
投资活动现金流入小计	74,285,570	40,302,267	74,155,570	40,305,111

项目	合并		北京银行	
	2013年1-9月 (未经审计)	2012年1-9月 (未经审计)	2013年1-9月 (未经审计)	2012年1-9月 (未经审计)
投资支付的现金	-78,753,526	-72,482,081	-78,753,526	-72,482,081
对子公司、联营、合营企业投资支付的现金	-100,000	-100,000	-286,000	-115,300
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金	-2,312,417	-891,796	-2,301,771	-889,989
支付其他与投资活动有关的现金	-2,000	-	-	-
投资活动现金流出小计	-81,167,943	-73,473,877	-81,341,297	-73,487,370
投资活动产生的现金流量净额	-6,882,373	-33,171,610	-7,185,727	-33,182,259
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	1,104,000	11,705,844	-	11,691,144
发行股票收到的现金	-	-	-	-
发行债券收到的现金	30,000,000	-	30,000,000	-
筹资活动现金流入小计	31,104,000	11,705,844	30,000,000	11,691,144
偿还债务支付的现金	-10,030,000	-	-10,000,000	-
偿付债券利息支付的现金	-689,730	-628,999	-689,730	-628,999
分配股利支付的现金	-2,969,996	-1,302,972	-2,967,896	-1,302,972
筹资活动现金流出小计	-13,689,726	-1,931,971	-13,657,626	-1,931,971
筹资活动产生的现金流量净额	17,414,274	9,773,873	16,342,374	9,759,173
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-228,261	-4,749	-226,654	-4,749
五、现金及现金等价物净增加额	33,173,183	-45,231,055	33,172,798	-45,254,645
加：年初现金及现金等价物余额	69,744,238	119,680,515	69,524,843	119,556,486
六、年末现金及现金等价物余额	102,917,421	74,449,460	102,697,641	74,301,841

法定代表人、董事长：

财务总监：

财务机构负责人：