

北京银行股份有限公司
BANK OF BEIJING CO., LTD.



2013 年第一季度报告
(股票代码: 601169)

二零一三年四月

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 本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 公司董事会审议通过了公司 2013 年第一季度报告。

森华董事委托叶迈克董事、张杰董事委托张慧珍董事、王瑞祥独立董事委托李保仁独立董事代为出席会议并行使表决权。

1.3 公司第一季度财务报告未经审计。

1.4 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本季度报告中财务报告的真实、完整。

§ 2 公司基本情况简介

2.1 会计数据及财务指标

(单位：人民币千元)

	2013 年 3 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	本报告期比上年度期末增减 (%)
总资产	1,150,955,584	1,119,968,926	2.77%
归属于母公司的所有者权益	76,087,821	71,616,786	6.24%
每股净资产 (人民币元)	8.65	8.14	6.24%
	2013 年 1-3 月		比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额		-1,850,524	93.13%
每股经营活动产生的现金流量净额 (人民币元)		-0.21	94.28%
	报告期(1-3 月)	年初至报告期末 (1-3 月)	年初至报告期末比上年同期增减 (%)
归属于母公司的净利润	4,129,297	4,129,297	22.48%
基本每股收益 (人民币元)	0.47	0.47	2.17%
稀释每股收益 (人民币元)	0.47	0.47	2.17%
净资产收益率 (%)	5.43%	5.43%	上升 0.28 个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率 (%)	5.40%	5.40%	上升 0.25 个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期末余额		
营业外收入			27,722
营业外支出			-4,724
营业外收支净额			22,998
非经常性损益所得税影响额			-5,750
非经常性损益税后影响净额			17,248

注：净资产收益率=净利润/期末净资产

2.2 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东持股表

单位：股

股东总数	235,890 户	
前 10 名无限售条件股东持股情况		
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类

ING BANK N. V.	1, 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
北京信息基础设施建设股份有限公司	71, 520, 055	人民币普通股
北京联东投资(集团)有限公司	69, 600, 000	人民币普通股
北京电信投资有限公司	64, 223, 430	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

报告期内，面对复杂多变的外部环境，北京银行坚持以科学发展为主题，以结构调整、加快转型为主线，强化精细化管理，坚持改革创新，实现了有质量、有效益的增长。

1、规模效益协调发展

一季度，本公司业务规模稳健增长。报告期末，公司资产总额 11510 亿元，较年初增加 310 亿元，增幅 2.77%；存款总额 7587 亿元，较年初增加 449 亿元，增幅 6.29%；贷款总额 5267 亿元，较年初增加 300 亿元，增幅 6.04%。一季度，本公司实现利润总额 53 亿元，同比增长 22.85%；实现归属于母公司股东的净利润 41 亿元，比上年同期增加 8 亿元，增幅 22.48%。年化资产利润率 1.45%，年化资本利润率 21.71%，效益保持较快增长，经营业绩持续提升。

2、资产质量保持良好

一季度，本行继续实施“有保有压”、“结构优化”的信贷政策，加大小微企业、消费信贷、涉农、民生金融等领域的信贷投放力度，持续优化客户结构和资产结构；继续推动总分支三级风险管理架构落地，加强分行和管理部风险架构设置，强化风险管控能力；认真落实风险排查、中长期贷款项目年度再评估和风险预警管理要求，控制新增不良贷款；积极采取措施，清收处置存量不良贷款，实现不良贷款“双降”。截至一季末，本行口径不良贷款余额 28.13 亿元，较年初下降 1.3 亿元；不良贷款率 0.54%，较年初下降 0.06 个百分点。

3、零售业务加速发展

一季度，本行继续以创建客户体验最佳的零售银行为目标，坚持以客户为中心的经营理念，通过加强产品和服务创新、推进精细化管理及流程优化等措施，实现零售业务快速发展，零售业务核心竞争能力全面提升。截至一季末，本行零售客户总数 985 万户，VIP 客户达到 19 万户；本行口径储蓄存款余额 1480 亿元，较年初增长 87 亿元；客户资金量余额 2052 亿元，较年初新增 163 亿元；个人贷款余额 966 亿元，较年初增长 91 亿元，其中短贷宝余额达到 219 亿元。

4、中间业务快速增长

一季度，本公司根据政策变动和市场形势，主动调整业务结构，持续、快速、有效地推动中间业务发展，在夯实传统中间业务发展基础上，拓展新兴中间业务上升渠道，形成了传统业务与新兴业务协调、互补的良好态势，有力推动中间业务收入多元化增长，收入结构进一步优化。报告期内，公司实现非息净收入 15.59 亿元，同比增加 7.84 亿元，增幅 101.03%；手续费及佣金净收入 13.46 亿元，同比增加 7.28 亿元，增幅 117.87%，占营业收入的比重提升至 16.92%。

5、中小业务特色鲜明

一季度，本公司立足服务实体经济，将信贷资源更多投向中小企业，持续打造文化金融、科技金融、绿色金融品牌。文化金融方面，进一步加大文化与金融结合，以金融促进文化产业发展；举办第二期北京银行文化创意产业高级研修班，打造专业化客户经理团队。科技金融方面，以《科技金融三年发展规划》为指引，从专营支行、产品开发、客户营销、人才培养等方面，加大对科技型企业的支持力度。绿色金融方面，推出“节能补贴贷”产品，助推节能减排中小企业发展；与国际金融公司签订合作协议，合作开展“中国中小企业节能减排融资项目”。截至一季末，北京银行中小企业人民币贷款余额达到 2054 亿元，较年初增长 146 亿元，增幅达到 8%，明显快于全行贷款平均增速。

6、管理效率持续领先

本公司始终坚持“向管理要效益”的精细化管理理念，不断完善体制机制，着力提升信息科技水平，优化业务流程，持续强化成本管理，经营效率在同业中保持领先水平。从人工效能来看，一季度单季实现人均创利 49 万元，网均创利 1697 万元，继续在同业中保持领先水平。从成本管理来看，一季度成本收入比 15.60%，同比下降 1.43 个百分点，继续在同业中保持较低水平。

§ 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

(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	358,323	16,671	2049.38%	贵金属业务规模增加
其他资产	4,368,697	2,134,332	104.69%	其他资产增加
衍生金融负债	46,635	32,858	41.93%	衍生金融负债规模增加
卖出回购金融资产款	12,970,768	38,935,985	-66.69%	卖出回购金额减少
应付职工薪酬	308,191	496,817	-37.97%	应付职工薪酬减少
应交税费	1,721,715	1,239,799	38.87%	应缴税费增加
应付债券	49,904,594	19,972,253	149.87%	新发行 300 亿金融债券
交易性金融负债	342,345	-	-	新开办黄金租赁业务
其他负债	4,711,749	3,196,096	47.42%	其他负债增加
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	1,346,225	617,907	117.87%	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	1,458,030	665,062	119.23%	收入结构优化，手续费及佣金收入增加
手续费及佣金支出	111,805	47,155	137.10%	手续费及佣金支出增加
投资收益	151,414	88,394	71.29%	投资收益增加
汇兑收益	14,028	20,833	-32.66%	市场波动，汇兑收益减少
资产减值损失	906,681	472,994	91.69%	计提拨备增加
其他业务成本	4,651	2,925	59.01%	其他业务成本增加
营业外收入	27,722	1,304	2025.92%	营业外收入增加
营业外支出	4,724	2,179	116.80%	营业外支出增加
少数股东损益	1,651	1,115	48.07%	附属子公司经营良好，少数股东权益增加

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

4.5 证券投资情况

4.5.1 持有其他上市公司发行的股票、权证、可转换公司债券情况

适用 不适用

4.5.2 持有开放式基金、封闭式基金情况

适用 不适用

4.6 其他需要说明的重大事项

4.6.1 公司持有其他上市公司股权情况

适用 不适用

4.6.2 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

适用 不适用

(一) 中国银联股份有限公司

截至 2013 年 3 月 31 日，本行对中国银联股份有限公司投资 4,875 万元。

(二) 廊坊银行股份有限公司

截至 2013 年 3 月 31 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) 北银消费金融有限公司

截至 2013 年 3 月 31 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。

(四) 中荷人寿保险有限公司

截至 2013 年 3 月 31 日，中荷人寿保险有限公司注册资本 175,000 万元，本行出资比例为 50%。

(五) 北京延庆村镇银行股份有限公司

2008 年 11 月 25 日，本行与其他发起人共同发起设立北京延庆村镇银行股份有限公司。截至 2013 年 3 月 31 日，延庆村镇银行注册资本 3000 万元，本行持股比例为 33.33%。

(六) 浙江文成北银村镇银行股份有限公司

2011 年 4 月 21 日，本行与其他发起人共同发起设立浙江文成北银村镇银行股份有限公司。截至 2013 年 3 月 31 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%。

(七) 农安北银村镇银行股份有限公司

2012 年 1 月 6 日，本行与其他发起人共同发起设立农安北银村镇银行股份有限公司。截至 2013 年 3 月 31 日，农安北银村镇银行注册资本 3,000 万元，本行持股比例为 51%。

(八) 中加基金管理有限公司

2013 年 3 月 27 日，本行与其他发起人共同发起设立中加基金管理有限公司。截至 2013 年 3 月 31 日，中加基金注册资本 30,000 万元，本行出资比例为 62%。

北京银行股份有限公司

法定代表人：闫冰竹

2013 年 4 月 25 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3月31日 (未经审计)	2012年12月31日 (经审计)	2013年3月31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	151,853,568	146,923,009	151,727,921	146,796,702
存放同业款项	58,048,905	60,889,427	57,844,599	60,730,417
贵金属	358,323	16,671	358,323	16,671
拆出资金	64,612,155	74,099,817	64,777,155	74,209,817
交易性金融资产	5,772,989	7,040,694	5,772,989	7,040,694
衍生金融资产	34,758	30,317	34,758	30,317
买入返售金融资产	92,588,674	88,487,945	92,588,674	88,487,945
应收利息	7,290,661	7,005,354	7,276,572	6,994,758
发放贷款和垫款	512,542,341	483,445,288	509,530,994	480,994,444
可供出售金融资产	96,828,300	94,983,055	96,828,300	94,983,055
持有至到期投资	96,793,181	97,055,045	96,793,181	97,055,045
应收投资款项	51,403,097	50,311,210	51,403,097	50,311,210
长期股权投资	1,573,625	1,355,160	1,918,925	1,700,460
投资性房地产	341,077	345,628	341,077	345,628
固定资产	4,325,309	3,689,440	4,311,270	3,674,799
递延所得税资产	2,219,924	2,156,534	2,219,425	2,154,151
其他资产	4,368,697	2,134,332	4,344,865	2,117,456
资产总计	1,150,955,584	1,119,968,926	1,148,072,125	1,117,643,569

	合并		北京银行	
	2013年3月31日 (未经审计)	2012年12月31日 (经审计)	2013年3月31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	212,949,259	241,199,743	212,956,058	241,252,024
拆入资金	24,577,901	21,489,236	22,687,901	20,039,236
交易性金融负债	342,345	-	342,345	-
衍生金融负债	46,635	32,858	46,635	32,858
卖出回购金融资产款	12,970,768	38,935,985	12,970,768	38,935,985
吸收存款	758,673,180	713,772,465	757,913,518	713,026,640
应付职工薪酬	308,191	496,817	307,004	490,123
应交税费	1,721,715	1,239,799	1,702,754	1,224,336
应付利息	8,544,845	7,903,544	8,526,148	7,891,226
预计负债	41,001	39,416	41,001	39,416
应付债券	49,904,594	19,972,253	49,904,594	19,972,253
递延所得税负债	0	0	0	0
其他负债	4,711,749	3,196,096	4,650,043	3,153,774
负债合计	1,074,792,183	1,048,278,212	1,072,048,769	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	26,164,379	25,824,499	26,164,379	25,824,499
盈余公积	5,445,453	5,445,453	5,445,453	5,445,453
一般风险准备	13,348,925	13,348,925	13,343,638	13,343,638
未分配利润	22,328,904	18,197,749	22,269,726	18,171,948
归属于母公司的股东权益合计	76,087,821	71,616,786		
少数股东权益	75,580	73,928		
股东权益合计	76,163,401	71,690,714	76,023,356	71,585,698
负债和所有者权益总计	1,150,955,584	1,119,968,926	1,148,072,125	1,117,643,569

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红

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1-3月 (未经审计)	2012年1-3月 (未经审计)	2013年1-3月 (未经审计)	2012年1-3月 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	13,348,294	12,906,467	13,272,557	12,884,669
利息支出	-6,951,685	-7,379,994	-6,923,139	-7,376,741
利息净收入	6,396,609	5,526,473	6,349,418	5,507,928
手续费及佣金收入	1,458,030	665,062	1,424,069	662,263
手续费及佣金支出	-111,805	-47,155	-110,540	-47,144
手续费及佣金净收入	1,346,225	617,907	1,313,529	615,119
投资收益	151,414	88,394	151,414	88,394
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	22,684	22,662	22,684	22,662
公允价值变动（损失）/收益	16,643	18,022	16,643	18,022
汇兑收益	14,028	20,833	14,028	20,833
其他业务收入	31,041	30,526	31,902	30,525
二、营业支出				
营业税金及附加	-553,255	-459,670	-547,483	-458,386
业务及管理费	-1,241,089	-1,073,087	-1,225,712	-1,060,422
资产减值损失	-906,681	-472,994	-892,665	-469,638
其他业务成本	-4,651	-2,925	-4,551	-2,925
三、营业利润	5,250,284	4,293,479	5,206,523	4,289,450
加：营业外收入	27,722	1,304	27,722	1,304
减：营业外支出	-4,724	-2,179	-4,724	-2,179
四、利润总额	5,273,282	4,292,604	5,229,521	4,288,575
减：所得税费用	-1,142,334	-920,145	-1,131,743	-918,720
五、净利润	4,130,948	3,372,459	4,097,778	3,369,855
归属于母公司股东的净利润	4,129,297	3,371,344		
少数股东损益	1,651	1,115		

项目	合并		北京银行	
	2013年1-3月 (未经审计)	2012年1-3月 (未经审计)	2013年1-3月 (未经审计)	2012年1-3月 (未经审计)
六、每股收益				
(一) 基本每股收益	0.47	0.46	-	-
(二) 稀释每股收益	0.47	0.46	-	-
七、其他综合收益	339,879	49,547	339,879	49,547
八、综合收益	4,470,827	3,422,006	4,437,657	3,419,402
归属于母公司所有者的综合收益	4,469,176	3,420,891	-	-
归属于少数股东的综合收益	1,651	1,115	-	-

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红

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1-3月 (未经审计)	2012年1-3月 (未经审计)	2013年1-3月 (未经审计)	2012年1-3月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	16,650,231	51,096,413	16,590,912	51,044,887
向其他金融机构拆出资金净减少额	40,324,124	-	40,204,124	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	0	0	0	0
交易性金融资产净减少额	1,080,279	0	1,080,279	0
收取利息的现金	11,744,952	10,081,232	11,699,938	10,059,983
收取手续费及佣金的现金	1,457,680	665,062	1,424,069	662,263
收到其他与经营活动有关的现金	103,339	221,071	109,140	221,159
经营活动现金流入小计	71,360,605	62,063,778	71,108,462	61,988,292
发放贷款及垫款净增加额	-29,979,747	-19,588,637	-29,418,872	-19,341,662
存放中央银行和同业款项净增加额	-10,840,260	-2,466,339	-10,837,100	-2,460,704
向其他金融机构拆出资金净增加额	0	-35,261,984	0	-35,171,984
向其他金融机构拆入资金净减少额	-22,971,552	-21,352,818	-23,316,552	-21,677,818
交易性金融资产净增加额	0	-281,052	0	-281,052
支付利息的现金	-6,135,260	-6,193,251	-6,113,227	-6,191,117
支付手续费及佣金的现金	-113,924	-47,155	-110,540	-47,144
支付给职工以及为职工支付的现金	-674,335	-501,783	-659,444	-494,842
支付的各项税费	-1,388,400	-1,156,536	-1,376,114	-1,155,561
支付其他与经营活动有关的现金	-1,107,650	-2,144,705	-1,057,259	-2,136,609
经营活动现金流出小计	-73,211,128	-88,994,260	-72,889,108	-88,958,493
经营活动产生的现金流量净额	-1,850,523	-26,930,482	-1,780,646	-26,970,201
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	27,990,973	8,671,395	27,990,973	8,671,395
取得投资收益收到的现金	1,364,888	1,173,824	1,364,888	1,173,824
处置固定资产和其他长期资产收到的现金	0	284	0	284
收到其他与投资活动有关的现金	0	0	0	0
投资活动现金流入小计	29,355,861	9,845,503	29,355,861	9,845,503

项目	合并		北京银行	
	2013年1-3月 (未经审计)	2012年1-3月 (未经审计)	2013年1-3月 (未经审计)	2012年1-3月 (未经审计)
投资支付的现金	-30,190,950	-13,135,440	-30,190,950	-13,135,440
对子公司、联营、合营企业投资支付的现金	-186,000	0	-186,000	-15,300
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金	-1,035,365	-347,509	-1,032,960	-344,911
投资活动现金流出小计	-31,412,315	-13,482,949	-31,409,910	-13,495,651
投资活动产生的现金流量净额	-2,056,454	-3,637,446	-2,054,049	-3,650,148
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	0	14,700	0	0
发行股票收到的现金	0	11,691,143	0	11,691,143
发行债券收到的现金	30,000,000	0	30,000,000	0
筹资活动现金流入小计	30,000,000	11,705,843	30,000,000	11,691,143
偿还债务支付的现金	0	0	0	0
偿付债券利息支付的现金	-242,730	-171,500	-242,730	-171,500
分配股利支付的现金	-2	0	-2	0
筹资活动现金流出小计	-242,732	-171,500	-242,732	-171,500
筹资活动产生的现金流量净额	29,757,268	11,534,343	29,757,268	11,519,643
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-53,826	17,256	-53,826	17,256
五、现金及现金等价物净增加额	25,796,465	-19,016,329	25,868,747	-19,083,450
加：期初现金及现金等价物余额	69,744,238	119,561,660	69,524,843	119,556,486
六、期末现金及现金等价物余额	95,540,703	100,545,331	95,393,590	100,473,036

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红