

北京银行股份有限公司

BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇一三年半年度报告
(股票代码: 601169)

二〇一三年八月

目 录

释义.....	2
第一节 重要提示.....	2
第二节 公司简介.....	2
第三节 会计数据和财务指标摘要	3
第四节 董事会报告	6
第五节 重要事项.....	30
第六节 股份变动及股东情况	32
第七节 董事、监事、高级管理人员情况	34
第八节 财务报告.....	35
第九节 备查文件.....	35

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

文中	释义
本行、公司、本公司	北京银行股份有限公司
章程、公司章程	北京银行股份有限公司章程
央行、中央银行	中国人民银行
银监会、中国银监会	中国银行业监督管理委员会
证监会、中国证监会	中国证券业监督管理委员会
上交所	上海证券交易所
元	人民币元

第一节 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别及连带责任。

1.2 本半年度报告（正文及摘要）于2013年8月27日，经本公司董事会审议通过。

1.3 本公司半年度报告未经审计。

1.4 本半年度报告（正文及摘要）除特别说明外，均以人民币列示。

1.5 本公司董事长闫冰竹、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、准确、完整。

1.6 本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

第二节 公司简介

2.1 法定中文名称：北京银行股份有限公司（简称：北京银行）

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

2.2 法定代表人：闫冰竹

2.3 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

2.4 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>

2.5 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

2.6 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

2.7 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: 2012年12月14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

第三节 会计数据和财务指标摘要

3.1 主要财务数据和指标

(单位: 人民币千元)

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	变动情况
营业收入	15,733,923	13,307,297	18.24%
营业利润	9,768,349	8,127,072	20.20%
利润总额	9,796,622	8,128,928	20.52%
归属于上市公司股东的净利润	7,800,567	6,400,891	21.87%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,779,362	6,399,500	21.56%
基本每股收益(元)	0.89	0.79	12.66%
稀释每股收益(元)	0.89	0.79	12.66%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.88	0.79	11.39%
全面摊薄净资产收益率%	10.27%	9.48%	上升0.79个百分点
加权平均净资产收益率%	10.41%	10.77%	下降0.36个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率%	10.19%	9.48%	上升0.71个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率%	10.32%	10.77%	下降0.45个百分点
经营活动产生的现金流量净额	49,389,091	17,362,590	184.46%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	5.61	2.37	136.71%

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	2013年1-6月
其它	39,648
营业外收入	39,648
诉讼损失准备(转回)/计提	4,253
其它	7,122
营业外支出	11,375
营业外收支净额	28,273
减：非经常性损益影响所得税数	7,068
合计	21,205

项目	2013年6月30日	2012年12月31日
归属于母公司的股东权益合计(千元)	75,951,571	71,616,786
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	8.63	8.14

3.2 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	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
总资产	1,202,451,822	1,119,968,926	956,498,676
总负债	1,126,307,643	1,048,278,212	906,065,153
存款总额	793,873,395	713,772,465	614,241,181
其中：储蓄存款	156,808,700	139,707,122	115,215,681
贷款总额	547,260,825	496,720,234	405,609,515
其中：公司客户贷款	431,171,442	396,521,474	330,766,755
个人客户贷款	106,167,782	89,974,475	66,670,831
贴现	9,921,601	10,224,285	8,171,929
拆入资金	18,836,959	21,489,236	20,397,770
贷款损失准备	14,956,876	13,274,946	9,532,597

3.3 截至报告期末前三年补充财务指标

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日	
资产利润率(年化)	1.34%	1.13%	1.06%	
资本利润率(年化)	21.14%	19.14%	19.25%	
不良贷款率	0.59%	0.59%	0.53%	
拨备覆盖率	427.01%	419.96%	446.39%	
成本收入比	19.70%	25.78%	26.35%	
单一最大客户贷款比率	6.87%	9.23%	5.86%	
最大十家客户贷款比率	33.24%	36.36%	36.11%	
正常贷款迁徙率	0.64%	2.33%	3.34%	
关注贷款迁徙率	3.73%	0.95%	0.79%	
次级贷款迁徙率	22.69%	2.61%	3.18%	
可疑贷款迁徙率	24.04%	5.03%	15.27%	
存贷比	67.21%	68.19%	64.41%	
拨贷比	2.50%	2.50%	2.35%	
拆借资金比例	拆入资金比例	0.55%	1.56%	3.39%

	拆出资金比例	6.70%	9.62%	15.68%
流动性比例	本外币	50.74%	37.57%	33.64%

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=归属于母公司的净利润/[（期初归属于母公司的股东权益+期末归属于母公司的股东权益）/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本行口径数据。

4、根据中国人民银行出具的银市场准予字[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。

3.4 资本构成及变化情况

根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，“达标过渡期内，商业银行应当同时按照《商业银行资本充足率管理办法》和本办法计量并披露并表和非并表资本充足率”，并明确相关信息披露内容。以下为两种计量方式下的资本充足率相关数据及信息。

（一）按照《商业银行资本充足率管理办法》计算

（单位：人民币千元）

项目	报告期末	报告期初
资本充足率（集团口径）	12.25%	12.90%
核心资本充足率（集团口径）	10.44%	10.90%
资本充足率（本行口径）	12.20%	12.87%
核心资本充足率（本行口径）	10.41%	10.89%

（二）按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算

（单位：人民币千元）

项目	2013年6月30日	
	集团口径	本行口径
1. 资本净额	93,872,758	93,459,648
1.1 核心一级资本	76,111,980	75,944,285
1.2 核心一级资本扣减项	650	231,300
1.3 核心一级资本净额	76,111,330	75,712,985
1.4 其他一级资本	917	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-
1.6 一级资本净额	76,112,248	75,712,985
1.7 二级资本	17,760,511	17,746,663
1.8 二级资本扣减项	-	-
2. 信用风险加权资产	710,720,061	710,005,787
3. 市场风险加权资产	36,427,952	36,420,137
4. 操作风险加权资产	40,112,388	39,966,606
5. 风险加权资产合计	787,260,400	786,392,529
6. 核心一级资本充足率	9.67%	9.63%
7. 一级资本充足率	9.67%	9.63%

8. 资本充足率	11.92%	11.88%
9. 享受过渡期优惠政策的资本工具： 按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行 2010 年 9 月 12 日以前发行的不合格二级资本工具可享受过渡期内优惠政策，即 2013 年 1 月 1 日起按年递减 10%。 2012 年末本公司不合格二级资本账面金额为 99.8 亿元，2013 年起按年递减 10%，报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为 89.8 亿元。		

注：1、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项

2、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项

3、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项

4、根据中国银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司在官方网站(www.bankofbeijing.com.cn)投资者关系专栏披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息。

3.5 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	8,800,160	25,824,499	5,445,453	13,348,925	18,197,749	73,928	71,690,714
本期增加	-	262,163	19,396	-	7,800,567	118,680	8,200,806
本期减少	-	-207,882	-	-	-3,539,459	-	-3,747,341
期末数	8,800,160	25,878,780	5,464,849	13,348,925	22,458,857	192,608	76,144,179

第四节 董事会报告

4.1 总体经营情况

4.1.1 经营情况综述

上半年，国内经济金融形势错综复杂，经济增速放缓，实体经济需求不足，债市、股市、大宗商品价格大幅波动，银行流动性出现了波动紧张，新资本协议开始实施，很多新的监管政策密集发布施行，对银行业规范经营的监管力度明显加大。面对复杂变化的新形势，公司认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，积极服务实体经济，大力推进经营转型，持续优化业务结构，加快完善服务渠道，切实增强风险防控，取得了良好的发展业绩。

(一) 经营效益稳步提升。公司利润继续保持较快增长，上半年实现利润总额 98 亿元，净利润 78 亿元。资产利润率 1.34%，资本利润率 21.14%，继续保持良好水平。截至报告期末，本公司资产总额达到 12025 亿元，较年初增加 825 亿元，增幅 7%；贷款总额 5473 亿元，较年初增加 505 亿元，增幅 10%；存款总额 7939 亿元，较年初增加 801 亿元，增幅 11%。

(二) 转型业务健康发展。上半年，本行转型步伐进一步加快，转型业务占比均较年初持续提升。其中，小微企业人民币贷款余额达到 1489 亿元，增幅 17%，高于全行贷款平均增速 7 个百分点，增量较上年同期多增 35 亿元，完成“两个不低于”监管目标。零售客户资金量达到 2228 亿元，比年初增长 18%，成为涵养客户、主动负债的资金蓄水池。个贷规模突破千亿元，较年初增长 18%。债券承销、银团并购、机构理财、结构融资、项目顾问等投行业务均衡发展，综合竞争实力不断增强。以专属理财撬动高端客户，理财规模与收入

再创新高。应对市场变化，优化产品结构，托管规模快速增长。上半年，公司实现手续费及佣金净收入 24 亿元，同比增长 96%。

（三）业务特色品牌彰显。报告期内，本行深入推进社区便民服务，构建“大财富管理”平台，推出私人银行卡，客户交叉销售和资产管理服务水平提升。深挖公司系统客户平台资源，特色业务实现持续快速发展。推出“惠民通”服务品牌，在社会产生了良好影响；科技金融推出“创业卡”；文化金融为园博会提供专业服务，新发放文化金融贷款 61 亿元、余额 165 亿元；推出“节能补贴贷”，绿色金融贷款余额 85 亿元；相继为北京市 14 个重点乡镇提供全方位金融服务，发放“三农”小微贷款 130 余笔，镇域金融业务开发步伐加快。

（四）管理效率持续领先。主动应对利率市场化挑战，动态调整储蓄执行利率；实施经济资本限额考核，细化 FTP 定价管理，经营管理引导性、精细化水平不断提升。人力资源管理积极跟进业务发展，实行差异化人员配置，不断加大人才引进、培训和储备工作，强化各级干部综合能力考核，人员队伍的整体素质持续提升。上半年公司实现人均创利 92 万元，成本收入比 19.70%，继续保持行业较好水平。

（五）综合化经营再创佳绩。与加拿大丰业银行合资新成立了中加基金管理有限公司，综合经营业务领域进一步拓宽。北银消费金融公司成功引入世界著名的西班牙桑坦德消费金融公司，实现了中外资本融合和技术、业务、人才的全面合作，为今后发展奠定了坚实基础。中荷人寿保险公司迎来新的股东——巴黎保险集团，本公司综合化发展平台展现了新格局，子公司之间也进一步加强了资源共享、业务联动和协同创新。对村镇银行进一步强化了全面风险管理，信息系统实现统一开发，农安北银、延庆村镇银行的核心系统相继上线。

（六）风险管理不断加强。以新资本协议实施为契机，持续完善风险管理架构，特别加强对表外业务信用风险、市场风险的全面管控，金融市场线新设立了风险管理中心。有效快速应对银行业流动性紧张局面，及时启动资金头寸应急管理机制，确保了流动性安全。认真落实银监会“8 号文”、“10 号文”等监管政策要求，加大对非标准债权资产风险的排查力度。高度关注并及时化解了钢贸、造纸等行业风险。进一步构建了总-分-支三级案防工作体系，实现了业务、机构和人员全覆盖。内部审计不断提高科技手段，积极依靠内部和外部审计力量展开全方位内审监督，确保了全行安全运行。

4.1.2 本行各业务线经营情况

（一）公司银行业务

1、主要经营成果

报告期内，本行持续推进公司业务营销管理和业务模式转型。截至报告期末，人民币公司存款余额 5795 亿元，较年初增长亿元 599 亿元，增幅 12%；人民币公司贷款余额 4146 亿元，较年初增长 286 亿元，增幅 7%。上半年实现公司业务利息净收入 80 亿元；实现公司业务中间业务收入 13.6 亿元，同比增长 7.8 亿元，增幅 132%。

2、业务发展措施

一是不断提升大客户营销管理水平。通过债券发行、结构融资、第三方资管等多种融资方式，满足客户资金需求。全方位开展现金管理、供应链融资、机构理财、个人理财等业务，持续提升重点客户交叉销售水平。不断推进政府

系统客户营销，“京医通”项目完成第二批试点医院上线，并启动第三批医院试点，发卡近 20 万张，沉淀资金近 1000 万元。

二是大力推动新兴业务发展。持续培育投行五大业务板块，聚焦拳头产品，做实管理基础，债券承销、银团并购、结构融资、机构理财、财务顾问业务均获较好发展。上半年承销发行债券 66 支、总规模 1070 亿元，同比分别增长 100%和 248%，市场份额同比提升 2.08 个百分点；积极推动企业资产证券化、股票质押式回购等创新业务；进一步丰富财务顾问业务的服务内涵，着重拓展对公理财业务项目来源和销售渠道，各板块业务互动发展，取得了较好效益。深化供应链产品推广，实现供应链销售额 1068 亿元，同比增幅 21%；供应链客户数新增 480 户，达到 2380 户。提升现金管理业务能力，现金管理客户数 2.6 万户，较年初增加 3153 户；其中核心客户 523 户，较年初增加 176 户。

三是持续提高精细化服务管理能力。出台《北京银行投资银行业务管理办法》、《北京银行分支机构公司银行从业人员管理规定》等管理办法，进一步健全公司业务流程制度体系。上线运行投行业务管理系统，CRM 系统首次新增中小客户成长计划管理专用模块等，全面推进信息系统建设。形成指标推动和督导支持长效机制，通过每月营销推进会平台开展指标通报、经验分享和新产品培训。

3、品牌建设

报告期内，本行成功发布“惠民通”品牌，下设“社保通”、“医疗通”、“公共通”、“财政通”、“教育通”、“安居通”、“工会通”七个子品牌；金融社保 IC 卡项目获“国家金卡工程 2013 年度金蚂蚁奖”；“现金优管家”获“十佳金融产品创新奖”、“金贝奖”；投行业务获“最具创新银行投行”、“最佳中期票据项目”、“最佳私募债项目”等荣誉称号。

（二）零售银行业务

1、主要经营成果

报告期内，本行继续推动零售业务转型，业务占比继续提高。截至报告期末，储蓄余额达到 1562 亿元，比年初增加 169 亿元，增长 12%；储蓄存款占全行存款比重达到 20%。资金量规模突破 2000 亿元，达到 2228 亿元，较年初净增 339 亿元，增幅 18%。个贷余额突破 1000 亿元，全行贷款的比重提升至 19%，其中“短贷宝”新增 43 亿元、余额达到 240 亿元。

2、业务发展措施

报告期内，本行继续以创建客户体验最佳的零售银行为目标，深入开展零售业务。

一是扎实推进“赢在网点”项目在北京地区的全面推广和外埠分行的试点启动工作，上半年北京地区网均资金量同比增长 52%，网均中间业务收入同比增长 45%。

二是深化客户分层服务，持续开展交叉销售、资产配置服务和晋级活动；适时推出有市场竞争力的理财与代销产品，成功开发基金资产管理计划、券商大集合等系列产品；推出私人银行客户专属卡，打造从私人到法人的无边界服务；开通私人银行客户专线，为私人银行客户提供专属服务。加强渠道拓展，延伸营销触点。

三是深化公私联动，履行社会责任，大力支持首都文化产业，独家为北京园博会提供综合金融服务，支持消费增长热点，推出二手房资金监管、出境旅

游保证金业务，优化“三农”金融服务，开展助农取款；落实差异化住房信贷政策，满足居民合理住房需求。

3、品牌建设

本行零售业务品牌影响力不断增强，凭借本行在网点渠道的优质客户服务，以及不断优化的销售流程和业绩管理，本行第五次荣膺《亚洲银行家》“中国最佳城市商业零售银行”称号。

（三）中小企业业务

1、主要经营成果

截至报告期末，本行中小企业人民币公司贷款余额 2188 亿元，较年初增加 286 亿元，增幅 15%；中小企业客户数 9111 户，较年初增加 2047 户，增幅 29%。其中，小微企业人民币公司贷款余额 1489 亿元，较年初增加 212 亿元，增幅 17%，增速高于全行贷款平均增速 7 个百分点，增量较去年同期多增 35 亿元，完成“两个不低于”监管要求；户数 7670 户，较年初增加 1637 户，增幅 27%。

2、业务发展措施

一是加快体制机制建设步伐。围绕总分支三级架构，制定中小企业事业部模式落地实施方案，加速推动适应市场环境的中小企业业务体制机制建设。

二是持续加强业务精细化管理。围绕队伍建设、绩效考核、产品创新、授信审批、贷后管理等前中后全流程出台系列制度，持续强化制度基础；围绕中小信贷文化、政策体系、产品营销、风险管控举办专题培训，不断提升专业水平。

三是不断强化创新产品研发。推动小微批量化营销模式，及风险补偿金业务模式落地，探索业务发展模式；提出包括专业能力、创新产品、服务模式等科技文化金融“十大提升工程”，助推两者融合发展。

四是稳步提升风险管控能力。梳理小微信贷流程，优化小额信用贷款审批流程，提高业务审批效率；通过差异化贷后管理及时、有效识别风险预警信号，搭建风险预警机制。

此外，为响应国家号召，报告期内，本行成功发行 300 亿元小微企业专项金融债，专项支持小微企业发展；成功举办小微金融服务宣传月活动，推出“以小博大、无微不至——北京银行小微金融服务真诚面对面”的活动主题。同时，本行积极开展银企对接，宣传本行特色金融服务，提升客户服务体验。

（四）金融市场业务

1、主要经营成果

报告期内，本行金融市场业务稳步发展，各项工作有序推进。

一是客户数量平稳增长，国际业务综合贡献度不断提升。上半年，本行国际结算规模达到 296 亿美元；外汇存款余额 259 亿元，较年初增加 66 亿元；实现外汇中间业务收入 3.86 亿元。

二是同业规模保持稳定，同业业务结构优化。截至报告期末，本行同业资产 2361 亿元，同业负债 2598 亿元；上半年实现同业业务中间收入 3.15 亿元。

三是资金业务实现多元化发展。报告期内，本行适当加大债券投资规模，积极调整债券资产结构，提高投资收益水平。报告期末本外币投资规模 2363 亿

元，上半年实现投资利息收入 53 亿元，实现投资收益 1.26 亿元。报告期末托管资产规模 2435 亿元，上半年实现托管手续费收入 9847 万元。

2、业务发展措施

国际业务方面，本行加强客户营销，为国际业务大客户提供外汇服务，国际业务授信客户初具规模；与中小企业事业部协作，开拓中小客户外汇融资业务。加强外汇政策培训工作，提升经营单位外汇业务合规经营水平。积极推进业务系统建设，完成国际业务支付清算系统一期上线，实现境内外币支付实时清算，境内外币汇款“当日达账”；完成国际结算系统与信贷系统对接，实现国际业务额度在信贷系统内统一管理。

同业业务方面，本行进一步加强同业资产负债管理能力，控制同业业务流动性缺口率符合监管标准，积极吸收低成本及稳定性强的同业负债，流动性管理成效显著。完成金融机构同业业务管理系统上线，实现同业业务电子化审批和基本账务处理，提升同业业务管理水平。组织同业及理财业务法律培训，制定同业业务管理规定、同业业务报告规定、理财投资合作机构管理规定等业务管理制度，提升精细化管理水平，提高风险防范能力。

资金交易业务方面，本行进一步拓宽投资渠道，在严格控制风险的前提下，做好高收益资产投资。优选符合产业政策、信用等级高的客户融资项目，加大结构性产品投资力度；增加信用债、金融债配置，提高资金收益率。积极推进资产证券化工作。不断创新理财产品，主动推出适合市场需要的理财产品，满足客户理财需求，提高我行理财市场竞争力。完善理财系统功能，开发理财风险管理系统、升级理财销售系统。加强理财产品风险管理，降低理财资金与理财资产期限错配，拓宽理财投资资产，扩大交易对手和交易渠道。加强理财投资存续期管理，降低理财资产信用风险。

（五）信用卡业务

1、主要经营成果

截至报告期末，本行信用卡累计发卡量 152 万张，较年初新增 13 万张。上半年累计交易金额 85 亿元，同比增长 25%。

2、业务发展措施

报告期内，本行着力发展传统信用卡业务，加大市场营销力度，并推出多项高收益产品。

传统信用卡业务方面，推出北京住房公积金联名卡、软通爱心卡等多款信用卡产品，充分把握合作方丰富的优质客户群资源，扩大本行信用卡市场占有率。借助公积金查询、支取及公益捐赠等特殊产品功能，加大产品宣传力度，进一步扩大信用卡使用效率、增强社会认知度。通过对世界白金卡、品质海淀卡等已有产品的服务升级，以及还款渠道、在线支付渠道的拓展，提升产品的市场竞争力，持续提高产品吸引力与生命力。

在市场营销活动策划上，本行调整激活首刷送礼方式，采取降低活动门槛，扩大赠礼用途，有效提升卡片激活率。同时调整营销思路，开展多项全卡种商户联合营销活动，加大各类特惠商户的拓展力度，在优化客户体验的同时逐步扩大本行信用卡品牌影响力、提高客户忠诚度及动卡率。

高收益产品推动方面，本行在传统分期产品上尝试新形式、新渠道，推出“电惠购”、“合约享”等系列产品，不断推进大额分期、现金分期、购车分期等创新型高收益分期产品的研发、流程建设与系统优化。同时，结合本行优质

客户资源，加强资源联动，与分支行合作开展分期方案，逐步上线家装分期、富汇金、车位分期、上海申龙惠农分期等高收益产品。

3、品牌建设

报告期内，本行信用卡荣获“年度金牌成长力信用卡银行”、“2012 年银联卡跨行交易质量奖”；慈善信用卡一大爱卡荣获“公益慈善奖”、“2012 年领袖金融最具人气信用卡”奖、“金理财·2012 年度最佳公益信用卡奖”、“卓越银行卡”等荣誉称号，信用卡特色品牌为客户带来优质的服务体验的同时，知名度和美誉度不断提升。

4.1.3 特色品牌经营情况

在多年的经营实践中，本行逐渐形成了以科技金融、文化金融、消费金融、绿色金融、民生金融等在内的特色品牌，得到社会各界的广泛认可。而随着本行科技创新、文化创新“双轮驱动”战略的实施，北京银行加大金融支持力度，积极促进科技与文化相互促进、融合发展，并将 2013 年确定为“科技文化金融提升年”，推动科技文化金融融合发展。

（一）科技金融

多年来，本行坚持将支持科技产业发展作为差异化经营、特色化发展的一个重要方向，积极参与各项科技金融创新试点，以资本杠杆“撬动”更多的科技成果，助力科技企业放飞创新梦想，着力打造科技金融特色品牌，并在中关村地区形成了有区域特色的产品研发和品牌推广机制。

报告期内，本行继续推进科技金融创新，完善科技金融服务。加强与北京市科委合作，推出“科技成果转化贷”产品，探索科技企业批量化业务操作模式；向软通动力授信 5 亿元，支持软件企业发展；与国际金融公司（IFC）签订合作协议，针对从事节能改造技术研发的科技型企业，量身定做推出“CHUEE SME”项目，并成为全球首家在节水领域与国际金融公司开展合作的商业银行，专注支持节能减排类科技企业；与北京神雾集团签署 30 亿元合作协议，支持企业节能减排与资源利用技术的研发与推广；中关村分行与车库咖啡签署战略合作协议，推出“创业贷”专属信贷产品，满足创业期轻资产、首次融资难的创业企业融资需求；发布企业从创业、成长到成熟、腾飞整个生命周期的组合产品，提供一揽子金融服务方案，并推出“创业卡”，满足创业者日常消费资金需求。

截至目前，科技型小微企业贷款余额和客户数在中关村示范区内排名第一；在中关村科技型企业的信用贷款、“瞪羚计划”贷款、知识产权质押贷款中，本行发放的笔数均超过 50%；在创业板和中小板上市的中关村企业中，65%以上是本行培育起来的优质客户。

（二）文化金融

作为最早进入文化行业领域的银行之一，本行充分发挥服务文化产业的纽带作用，积极探索解决文化企业的“轻资产、估值难”等问题，通过理念、产品、模式、服务创新，切实为文化企业提供融资服务，探索“文化+金融”和谐发展之路。

报告期内，本行继续加大文创产业支持力度，持续提升文化金融品牌形象，文化创意企业贷款在北京地区市场份额排名第一。携手文化部深入推进投融资服务平台建设，积极参与文化部“文化金融创新试点”工作，推动“文化

金融合作试验区”建设，助推文化体制改革，独具特色的文化金融品牌得到文化部高度评价；建立与北京市文资办、文促中心的全面战略合作关系，全方位服务北京市重点文化创意产业集聚区发展；作为园博会唯一金融机构合作伙伴，为入园企业提供专业服务，支持首都文化旅游产业发展；作为唯一一家银行业金融机构参加北京国际电影节电影洽商展会；参加了第九届深圳文博会，现场与星网讯通、华江文化签署总计 6 亿元合作协议；发挥资金优势，加大对《妈祖》等优秀影视作品制作的支持。

与此同时，文化金融业务也逐步向外埠分行延伸，从天津滨海到上海浦东，从杭州“满陇桂雨”到南京“荷塘月色”，从湖南“潇湘文化”到江西“红色之都”，北京银行所具有的特色文化金融服务已覆盖到环渤海、长三角以及珠三角等文化活跃的多个中心地区和城市，获得了当地政府部门，以及广大文创企业的认可与好评，成为“文化金融”标杆银行、特色银行。

4.2 管理层讨论与分析

4.2.1 主营业务分析

(一) 主要利润表项目

报告期内，本公司实现利润总额 98 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 78 亿元，分别较上年同期增长 21%和 22%，主要是由于营业收入的增加。下表列出报告期内本公司利润表主要项目：

(单位：人民币千元)

项目	报告期	上年同期	同比增减%
一、营业收入	15,733,923	13,307,297	18%
其中：利息净收入	12,982,780	11,730,308	11%
手续费及佣金净收入	2,437,511	1,246,634	96%
二、营业支出	5,965,574	5,180,225	15%
其中：业务及管理费	3,098,967	2,588,642	20%
三、营业利润	9,768,349	8,127,072	20%
四、利润总额	9,796,622	8,128,928	21%
五、净利润	7,805,247	6,404,597	22%
其中：归属于母公司股东的净利润	7,800,567	6,400,891	22%

(二) 利润表中变化幅度超过 30%的项目及变化原因

(单位：人民币千元)

项目	报告期	增减幅度	主要原因
手续费及佣金收入	2,697,356	99.85%	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金支出	259,845	152.14%	手续费及佣金支出增加
手续费及佣金净收入	2,437,511	95.53%	手续费及佣金收入增加
公允价值变动收益	-22,776	-336.58%	公允价值变动由盈变亏
汇兑收益	13,307	-67.15%	汇兑收益减少
其他业务支出	8,785	50.15%	其他业务支出增加
营业外收入	39,648	432.83%	营业外收入增加
营业外支出	11,375	103.67%	营业外支出增加

(三) 营业收入

1、报告期业务收入构成情况

报告期内，本公司业务收入主要来源于利息收入和手续费及佣金收入。上半年共实现业务收入 301 亿元，较上年同期增长 21 亿元，增幅 7.59%。下表列出报告期本公司业务收入构成及变动情况：

(单位：人民币千元)

项目	金额	占比%	同比增减%
发放贷款及垫款利息收入	15,971,051	52.98%	9.25%
拆出资金利息收入	1,495,831	4.96%	-59.13%
买入返售金融资产利息收入	1,857,612	6.16%	51.53%
存放中央银行利息收入	1,110,455	3.68%	12.64%
存放同业利息收入	1,392,559	4.62%	-34.23%
债券及其他投资利息收入	5,304,120	17.60%	42.26%
手续费收入	2,697,356	8.95%	99.85%
其他项目	313,632	1.04%	-5.06%
合计	30,142,616	100.00%	7.59%

2、报告期营业收入地区分布情况

从地区分布来看，本公司营业收入仍主要来源于北京地区，同时天津、上海、西安等外埠分行的贡献度进一步增加。具体情况见下表：

(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	10,956,593	7,819,909	762,592,191
天津地区	612,956	243,689	47,976,565
上海地区	628,626	40,520	93,365,724
西安地区	843,285	609,284	55,884,758
深圳地区	623,566	312,685	66,530,523
浙江地区	630,278	208,361	58,866,358
长沙地区	485,951	190,100	32,996,200
南京地区	352,701	185,838	29,645,791
济南地区	363,834	95,097	30,943,374
南昌地区	228,687	89,642	23,232,686
其他地区	7,446	1,497	417,652
合计	15,733,923	9,796,622	1,202,451,822

(四) 利息净收入

上半年，本公司实现利息净收入 130 亿元，较上年同期增加 13 亿元，增幅 11%；在营业收入中的占比为 83%，是本公司营业收入的主要组成部分。利息净收入的增长，主要是生息资产规模增长和结构改善所致。下表列出报告期内本公司利息净收入构成及增长情况：

(单位：人民币千元)

项目	2013 年中期		2012 年中期		同比增幅 (%)
	金额	占比	金额	占比	
利息收入					
——存放中央银行	1,110,455	4.09%	985,859	3.74%	12.64%
——存放同业款项	1,392,559	5.13%	2,117,194	8.04%	-34.23%
——拆出资金	1,495,831	5.51%	3,659,975	13.90%	-59.13%
——发放贷款和垫款	15,971,051	58.87%	14,619,342	55.51%	9.25%

其中：公司贷款和垫款	12,962,055	47.77%	12,400,511	47.08%	4.53%
个人贷款和垫款	3,008,996	11.09%	2,218,831	8.42%	35.61%
——买入返售金融资产	1,857,612	6.85%	1,225,926	4.65%	51.53%
——投资债券	5,304,120	19.55%	3,728,457	14.16%	42.26%
收入小计	27,131,628	100.00%	26,336,753	100.00%	3.02%
利息支出					
——同业及其他金融机构存放款项	4,901,811	34.64%	5,156,417	35.30%	-4.94%
——拆入资金	228,983	1.62%	343,280	2.35%	-33.30%
——卖出回购金融资产款	457,414	3.23%	1,283,380	8.79%	-64.36%
——吸收存款	7,674,212	54.24%	7,343,938	50.28%	4.50%
——发行应付债券	886,428	6.27%	479,430	3.28%	84.89%
支出小计	14,148,848	100.00%	14,606,445	100.00%	-3.13%
利息净收入	12,982,780	-	11,730,308	-	10.68%

（五）手续费及佣金净收入

报告期内，本公司继续大力推进战略转型，收入结构进一步优化，收入来源更趋多元。报告期内，本公司实现手续费及佣金净收入 24 亿元，同比增加近 12 亿元，增幅 96%。

下表列出报告期内手续费及佣金净收入构成情况：

（单位：人民币千元）

项目	报告期	上年同期
手续费及佣金收入		
—投资银行业务	980,534	323,416
—银行卡业务	326,975	153,977
—同业往来业务	264,873	145,281
—代理业务	262,022	151,710
—理财业务	254,214	62,908
—保函及承诺业务	199,058	55,927
—结算与清算业务	196,536	252,542
—融资顾问业务	3,288	127,183
—其他	209,856	76,744
小计	2,697,356	1,349,688
手续费及佣金支出	259,845	103,054
手续费及佣金净收入	2,437,511	1,246,634

（六）业务及管理费

报告期内，本公司持续加强成本控制，业务及管理费支出 31 亿元，同比增幅 20%；成本收入比 19.70%，继续保持较低水平。下表为本公司业务及管理费构成情况：

（单位：人民币千元）

项目	报告期	上年同期
员工薪酬	1,303,490	1,000,897
办公费	695,135	641,355
业务宣传及发展费用	376,514	336,028
租赁费	491,755	408,506
固定资产折旧	180,036	138,858

低值易耗品	12,596	13,060
其他	39,441	49,938
合计	3,098,967	2,588,642

4.2.2 资产、负债状况分析

(一) 概览

截至报告期末，本公司资产总额 12025 亿元，较年初增加 825 亿元，增幅 7%。负债总额 11263 亿元，较年初增加 780 亿元，增幅 7%。股东权益 761 亿元，较年初增加 45 亿元，增幅 6%。主要资产负债情况见下表：

(单位：人民币千元)

项目	报告期末	报告期初	增减幅度%
存放央行及现金	151,387,437	146,923,009	3%
同业及货币市场运用	236,407,440	223,477,189	6%
贷款及贷款净额	532,303,949	483,445,288	10%
债券投资	262,559,623	249,390,004	5%
资产总计	1,202,451,822	1,119,968,926	7%
吸收存款	793,873,395	713,772,465	11%
-公司存款	637,064,695	574,065,343	11%
-储蓄存款	156,808,700	139,707,122	12%
同业及货币市场融入	259,817,517	301,624,964	-14%
应付债券	49,885,414	19,972,253	150%
负债总计	1,126,307,643	1,048,278,212	7%
股东权益合计	76,144,179	71,690,714	6%
负债及股东权益合计	1,202,451,822	1,119,968,926	7%

(二) 资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

(单位：人民币千元)

项目	报告期末	增减幅度	主要原因
存放同业款项	98,830,958	62.31%	存放同业款项增加
交易性金融资产	11,846,635	68.26%	持有交易性债券头寸增加
衍生金融资产	48,177	58.91%	持有衍生金融资产规模扩大
其他资产	3,076,180	44.13%	其他资产增加
衍生金融负债	80,474	144.91%	衍生金融负债规模增加
卖出回购金融资产款	21,584,680	-44.56%	卖出回购金融资产规模减少
应付职工薪酬	273,995	-44.85%	应付职工薪酬减少
应付债券	49,885,414	149.77%	发行金融债券
其他负债	11,218,170	251.00%	其他负债增加
少数股东权益	192,608	160.53%	少数股东权益增加

(三) 主要资产项目

1、贷款

本公司致力于服务实体经济，不断为企业提供持续的信贷支持。截至报告期末，本公司贷款总额 5473 亿元，较年初增加 505 亿元，增幅 10%；其中公司贷款余额 4411 亿元，增幅 8%；个人贷款余额 1062 亿元，增幅 18%，占全部贷款比重提升至 19%。详细贷款情况如下：

(1) 报告期末，合并贷款行业分布情况

(单位：人民币百万元)

行业类别	贷款余额	占比
公司贷款和垫款		
—制造业	106,754	20%
—房地产业	64,140	12%
—贸易业	57,462	11%
—租赁和商务服务业	47,117	9%
—水利、环境和公共设施管理业	40,927	7%
—建筑业	32,819	6%
—电力、燃气及水的生产和供应业	24,021	4%
—交通运输业	20,718	4%
—电脑软件业及电信业	12,956	2%
—金融业	11,087	2%
—农、林、牧、渔业	6,258	1%
—其他	16,834	3%
小计	441,093	81%
个人贷款	106,168	19%
合计	547,261	100%

(2) 报告期末，合并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	占比
北京地区	307,177	56.13%
上海地区	49,121	8.98%
天津地区	30,415	5.56%
西安地区	35,179	6.43%
浙江地区	34,374	6.28%
深圳地区	31,313	5.72%
湖南地区	20,765	3.79%
南京地区	13,729	2.51%
济南地区	14,572	2.66%
南昌地区	10,428	1.91%
其他地区	188	0.03%
合计	547,261	100.00%

(3) 报告期末，合并贷款按担保方式分布情况

(单位：人民币百万元)

担保方式	贷款余额	占比
信用贷款	118,011	21.56%
保证贷款	196,448	35.90%
抵押贷款	189,853	34.69%
质押贷款	42,949	7.85%
合计	547,261	100.00%

2、买入返售金融资产

报告期内，本公司优化同业业务结构，压缩部分低收益资产业务，提升高收益资产占比，取得较好效果。截至报告期末，公司买入返售金融资产余额 784 亿元，较年初减少 100 亿元。具体情况见下表：

(单位：人民币千元)

项目	2013年6月30日	2012年12月31日
债券，按发行人		
—政府	3,065,600	346,550
—中央银行	9,500	220,020
—政策性银行	13,272,114	2,502,090
—金融机构	3,686,780	4,044,500
—企业	9,659,170	1,925,465
票据	48,032,370	79,226,170
贷款	700,000	300,000
其他	97,667	-
小计	78,523,201	88,564,795
减：减值准备	-76,850	-76,850
净值	78,446,351	88,487,945

3、可供出售金融资产

上半年，本公司适度增加对可供出售金融资产的投资力度。截至报告期末，公司持有可供出售金融资产余额 987 亿元，较年初增加 37 亿元，增幅 4%。具体情况见下表：

(单位：人民币千元)

项目	2013年6月30日	2012年12月31日
债券，按发行人		
—政府	19,392,407	17,015,328
—中央银行	8,074,444	12,207,787
—政策性银行	57,622,785	51,358,756
—金融机构	4,641,690	4,932,490
—企业	9,005,273	9,468,694
合计	98,736,599	94,983,055

4、持有至到期投资

上半年，本公司适度增加持有至到期投资规模，以获取稳定的利息收入。截至报告期末，公司持有至到期投资余额 1010 亿元，较年初增加 40 亿元，增幅 4%。具体情况见下表：

(单位：人民币千元)

项目	2013年6月30日	2012年12月31日
债券，按发行人		
—政府	61,989,081	60,808,140
—政策性银行	25,360,357	23,649,376

—金融机构	4,650,000	4,650,000
—企业	9,040,122	7,947,529
合计	101,039,560	97,055,045

(四) 主要负债项目

1、存款

截至报告期末，本公司存款余额 7939 亿元，较年初增加 801 亿元，增幅 11%，其中储蓄存款 1568 亿元，增幅 12%，占全部存款的比重达到 20%，存款结构进一步优化。详细存款情况如下：

(单位：人民币千元)

项目	2013年6月30日	2012年12月31日
活期公司存款	332,125,874	308,329,198
活期储蓄存款	40,243,460	36,128,671
定期公司存款	255,425,334	224,978,975
定期储蓄存款	116,565,240	103,578,451
保证金存款	49,513,487	40,757,170
合计	793,873,395	713,772,465

2、同业及其他金融机构存放款项

上半年，本公司加强同业负债管理，着力吸收低成本负债，控制高成本负债规模，提升同业业务发展质量。截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 2194 亿元，较期初减少 218 亿元。具体情况见下表：

(单位：人民币千元)

项目	2013年6月30日	2012年12月31日
境内银行存放活期款项	3,058,194	8,023,195
境内银行存放定期款项	150,156,406	173,437,408
境内非银行金融机构存放活期款项	7,956,134	8,512,858
境内非银行金融机构存放定期款项	58,225,144	51,226,282
合计	219,395,878	241,199,743

4.2.3 核心竞争力分析

价值创造力优势。本行在经营管理中坚持效益优先的价值导向，不断致力于业务创新和管理改革，持续提升自身的价值创造力。多年来，本行一直保持领先上市银行的成本控制水平和人均创利水平，并且自上市以来每年坚持向股东分红，以优良业绩和实际行动践行了为投资者创造价值的承诺。

综合化发展优势。在国家政策的支持下，本行综合化经营战略取得显著成效，形成了以银行为核心，集保险、基金、消费金融、村镇银行等于一体的综合金融服务平台，逐步搭建起优势互补、资源共享、业务联动、协同发展的管理机制，为应对利率市场化挑战，提供多样化金融服务，实现银行收益多元化开辟了全新通道，奠定了今后稳健持续发展的坚实保证。

精细化管理优势。本行多年坚持向管理要效益，不断以改革创新提升精细化管理水平，打造了精简的组织架构、通畅的管理流程、完善的制度体系和先进的信息系统，具备同业中较高的管理效率。近年来，持续实施资本节约战略，不断提升资本实力，并充分计提资产减值准备，风险抵御能力不断增强。

本行坚持稳健审慎的风险偏好，不断传导合规经营意识，切实加强风险管理和内控合规建设，通过全面启动实施新资本协议十大项目，构建总一分一支案防工作体系，开展持续性内部审计工作，确保了本行持续稳健安全运行。与此同时，“战舰理论”和艰苦奋斗、拼搏进取、创新发展的企业文化，日益深入地体现在员工日常工作行为中，切实使管理效率转化为管理效益。

信息化引领优势。本行自成立以来，始终坚持“科技兴行”战略，以科技为引领，精耕细作，不断提升管理效率。持续推进科技建设和攻关项目，顺义新数据中心建设项目完成了概念设计方案的竞标工作；开发第四代核心系统利率参数化功能取得新突破；数据仓库建设取得阶段性成效并显现了应用价值；第二代支付系统建设使结算业务流程持续优化，科技引领发展和提升管理的作用得到深度体现。

品牌化经营优势。本行长期致力打造“科技金融”、“文化金融”、“消费金融”、“绿色金融”、“民生金融”等银行业务特色品牌，赢得了市场的广泛认可。在最新公布的《银行家》全球 1000 家大银行排名中，北京银行按一级资本排名第 105 位，比上年大幅提升 27 位，再次入选世界品牌实验室中国 500 最具价值品牌，品牌价值达到 149 亿元，升至中国银行业第 7 位，全球金融品牌影响力持续增强。

4.2.4 股权投资情况

(一) 主要被投资公司情况

(单位：人民币千元)

所持对象名称	初始投资金额	期末持股数 (股)	占该公司 股权比例	期末账面 价值	报告期 损益	报告期所有 者权益变动	会计核 算科目	报告期股份 变动原因
中国银联股份有限公司	23,500	37,500,000	1.28%	48,750	-	-	长期股权投资	-
北银消费金融有限公司	300,000	300,000,000	35.29%	489,350	189,350	-	长期股权投资	增资
中荷人寿保险有限公司	681,800	975,000,000	50.00%	1,084,418	726	1,523	长期股权投资	增资
廊坊银行股份有限公司	127,500	164,205,000	19.99%	353,314	31,356	-744	长期股权投资	-

注：1、本表不含已纳入合并报表的附属子公司。

2、报告期所有者权益变动为被投资公司资本公积变动对本行影响，不包含损益变动及增资影响。

3、北银消费、中荷人寿为有限公司，按出资额计算持股数。

4、北银消费、中荷人寿、廊坊银行采用权益法核算，中国银联采用成本法核算。

(二) 主要附属机构和参股公司情况

1、中荷人寿保险有限公司

截至 2013 年 6 月 30 日，中荷人寿保险有限公司注册资本 195,000 万元，本行出资比例为 50%。中荷人寿致力于为个人、家庭、企业、机关团体等不同客户提供多样化的寿险产品，满足服务对象的保障和理财需求。报告期内，中荷人寿获得增资 20,000 万元，进一步夯实资本。截至报告期末，该公司经营发展状况良好。

2、北银消费金融有限公司

截至2013年6月30日，北银消费金融公司注册资本85,000万元，本行出资比例为35.29%。作为国内首家为境内居民提供以消费为目的的无担保贷款的非银行金融机构，北银消费为客户提供耐用消费品及一般用途个人消费贷款服务。报告期内，北银消费引入桑坦德消费金融有限公司、利时集团股份有限公司等9家股东，资本得到有效补充。截至报告期末，该公司经营发展状况良好。

3、中加基金管理有限公司

2013年3月15日，本行与其他发起人合资成立中加基金管理有限公司。截至2013年6月30日，中加基金管理有限公司注册资本30,000万元，本行出资比例为62%。作为第三批银行系试点中首家获批的基金公司，中加基金将逐步开展基金募集、基金销售、资产管理等业务。截至报告期末，该公司经营发展状况良好。

4、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%。截至报告期末，该行经营发展状况良好。

5、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%。截至报告期末，该行经营发展状况良好。

6、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6月30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%。截至报告期末，该行经营发展状况良好。

7、廊坊银行股份有限公司

截至2013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%。该行自成立以来，各项业务稳步发展。

(三) 募集资金使用情况

2012年3月，本公司根据股东大会决议，非公开发行筹集资金118亿元，扣除发行费用后全部用于补充核心资本。本次定向增发资金已按照募集说明书的承诺使用完毕，提高了公司的资本充足率，抗风险能力得到提升。

4.3 银行业务数据与指标

4.3.1 本行分支机构基本情况

机构名称	机构数量	营业地址	员工数 (人)	资产规模 (百万元)
北京地区	173	北京市西城区金融大街甲17号首层	5708	762,489
天津地区	13	天津市和平区承德道21号	366	47,976
上海地区	14	上海市黄浦区河南南路16号(一楼、五楼、六楼和地下库房)	453	93,366
西安地区	8	西安市碑林区和平路116号	339	55,885
深圳地区	10	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	350	66,531
浙江地区	10	杭州市江干区五星路66号	396	58,444

湖南地区	7	长沙市开福区芙蓉中路一段 163 号新时代广场	272	32,996
南京地区	5	南京市建邺区江东中路 289 号	213	29,646
济南地区	4	济南市市中区经十路 21398 号	238	30,943
南昌地区	4	南昌市东湖区阳明路 190 号	162	23,233
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	-
阿姆斯特丹代表办事处	1	Hondecoeterstraat 4-II hg, 1071 LR, Amsterdam.	2	-
合计	250		8502	1,201,509

注：1. 表中所列机构以截至 2013 年 6 月 30 日开业为口径，包含总行营业部。

2. 除代表处外，表中所列地址为营业执照地址。

4.3.2 贷款资产质量情况

(一) 本行贷款五级分类情况

(单位：人民币百万元)

	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日		本期变动 (+, -)	变动原因
	余额	占比(%)	余额	占比(%)		
正常	533,028	97.52	479,058	96.92	53,971	贷款规模增长
关注	10,313	1.89	12,232	2.48	-1,920	收回贷款
次级	1,622	0.30	1,609	0.33	13	部分贷款级次下调
可疑	401	0.07	199	0.04	202	部分贷款级次下调
损失	1,180	0.22	1,135	0.23	45	部分贷款级次下调
合计	546,544	100.00	494,234	100.00	52,310	-

注：以上为本行数据。

截至报告期末，本行口径不良贷款余额 32.03 亿元，不良贷款比例 0.59%。

(二) 重组及逾期贷款情况

(单位：人民币百万元)

	期初余额	期末金额	本期变动(+、-)	占比(%)	变动原因
重组贷款 1	496	1,052	556	0.19%	个别客户延长贷款期限
逾期贷款 2	2,761	3,678	916	0.67%	新增逾期贷款

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 22016.86 万元。

4.3.3 贷款减值准备金计提和核销情况

(一) 贷款减值准备金计提的依据和方法

本行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计提。公司类不良贷款及垫款采用单项评估方法计提准备，对于正常和关注类公司贷款及个人贷款采用资产组合评估方法计提准备。本行对损失类公司贷款计提准备比率为 100%。

(二) 报告期内, 本行贷款减值准备金变动情况

(单位: 人民币千元)

期初余额	13,239,371
本期计提/(冲回)	1,729,414
本期收回已核销贷款	56
本期核销	0
本期释放的减值准备折现利息	-15,766
汇率及其它调整	-6,082
期末余额	14,946,993

4.3.4 针对不良贷款采取的措施

报告期内, 为优化资产结构, 提高资产质量, 本行采取了以下措施:

1、逐步完善业务线和事业部 1.5 道防线建设, 明确第 1 道防线和 1.5 道防线的风险管理职责, 强化新兴业务、产品创新等业务管理, 提高增量业务质量。

2、重视宏观经济形势分析, 做好房地产、政府融资平台、产能过剩行业、表外业务等领域的风险监测和风险预警处置, 加大高风险项目和客户的市场退出力度, 避免资产质量向下迁徙。

3、强化风险管理系统对风险预警工作的支持力度, 落实总分支三级机构、前中后台三道防线的授信后管理责任, 及时预警, 提前介入, 多措并举, 有效化解风险。

4、加大风险排查力度, 做好非标准化债权资产、重点行业和重点客户的风险排查及中长期贷款年度再评估等工作, 对高风险领域贷款实施专项检查。

5、积极推进存量不良资产和潜在风险项目的处置工作, 采取有效手段, 化解、控制、压缩风险敞口。

6、加大拨备计提, 确保充分覆盖潜在风险及不良资产, 提高风险抵御能力。

4.3.5 前十名贷款客户情况

(单位: 人民币百万元)

客户	贷款余额	占全部贷款比例 (%)
客户 A	6,445.01	1.18%
客户 B	4,331.83	0.79%
客户 C	3,352.50	0.61%
客户 D	3,300.00	0.60%
客户 E	3,026.08	0.55%
客户 F	2,500.00	0.46%
客户 G	2,199.00	0.40%
客户 H	2,050.00	0.38%
客户 I	2,000.00	0.37%
客户 J	2,000.00	0.37%
合计	31,204.42	5.71%

注: 数据为本外币折算为人民币计算。

4.3.6 主要贷款类别、月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	239,236	5.71%
	中长期贷款	182,165	6.44%
个人贷款	一年以内短期贷款	13,294	7.13%
	中长期贷款	83,198	5.82%
贴现及转贴现		7,847	4.8%

注：数据为本外币折算为人民币计算。

4.3.7 主要存款类别、月均余额及年均利率

(单位：人民币百万元)

存款类别	月平均余额	年平均利率 (%)
企业活期存款	327,365	0.59%
企业定期存款	285,626	3.26%
个人活期储蓄存款	37,992	0.87%
个人定期储蓄存款	108,607	3.64%

注：数据为本外币折算为人民币计算。

4.3.8 期末所持金融债券

(一) 报告期末，本行持有金融债券按类别分布情况

(单位：人民币百万元)

债券类别	金额 (账面金额)
政策性银行债券	84,404.90
商业银行债券	10,132.39
其他	4,506.75
合计	99,044.04

(二) 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	100.03	固定：3.85%-4.26%	2021-7-31 到 2021-10-23
2002 国债	180.02	固定：2.6%-2.9%	2017-9-20 到 2032-5-24
2003 国债	190.00	固定：4.18%	2018-10-24
2005 国债	490.12	固定：3.65%	2020-11-15
2006 国债	700.33	固定：2.8%-3.7%	2013-8-31 到 2026-6-26
2007 国债	8,691.00	固定：2.93%-4.69%	2014-2-6 到 2037-5-17
2008 国债	5,716.81	固定：1.77%-4.41%	2013-9-16 到 2038-10-23
2009 国债	7,191.47	固定：2.26%-4.30%	2014-4-2 到 2059-11-30
2010 国债	11,796.09	固定：2.3%-4.4%	2013-8-10 到 2060-11-18
2011 国债	22,806.70	固定：2.82%-4.5%	2014-3-10 到 2061-11-10
2012 国债	15,749.72	固定：2.74%-4.35%	2013-10-18 到 2062-11-15
2013 国债	8,000.96	固定：2.92%-4.24%	2015-4-7 到 2063-5-20
合计	81,613.24	-	-

(三) 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	50.00	固定: 4.23%	2021-11-5
2002 金融债券	260.00	固定: 4.52%	2032-1-12
2003 金融债券	2,060.00	固定: 2.77% 浮动: CNY1Y+1.05%	2013-7-29 到 2013-11-13
2004 金融债券	860.00	固定: 3.51% 浮动: CNY1Y+0.76%-1.3%	2014-2-25 到 2014-4-16
2005 金融债券	2,229.00	固定: 3.4%-4.67% 浮动: CNY1Y+0.37%-0.72%	2015-4-27 到 2035-10-11
2006 金融债券	7,190.00	固定: 3.01%-5.05% 浮动: CNY1Y+0.45%-2%	2013-10-23 到 2026-4-11
2007 金融债券	10,010.00	固定: 3.82%-4.94% 浮动: CNY1Y+0.35%-0.6%	2014-5-18 到 2017-10-25
2008 金融债券	3,930.00	固定: 3.1%-6.2% 浮动: CNY1Y+0.65%-0.76%	2013-7-17 到 2018-12-26
2009 金融债券	10,500.00	固定: 3.28%-5.3% 浮动: CNY1Y+0.54%-1.65%; S3M_5A+0.25%-0.30%	2014-7-30 到 2029-11-4
2010 金融债券	6,590.00	固定: 2.7%-4.8% 浮动: CNY1Y+0.33%-0.75%; S3M_10A+0.05%-0.08%	2013-8-12 到 2030-8-30
2011 金融债券	22,233.00	固定: 3.6%-5.7% 浮动: CNY1Y+0.42%-0.89%; S3M_5A+-0.15%--0.1%	2013-7-21 到 2026-9-26
2012 金融债券	22,860.00	固定: 3.37%-4.7% 浮动: CNY1Y+0.45%-1.4%; S3M_5A+0.05%	2013-12-20 到 2022-11-22
2013 金融债券	10,600.00	固定: 4.02%-4.9% 浮动: CNY1Y+1.02%-1.45%; S3M_5A+0.19%-0.38%	2013-12-14 到 2023-5-16
合计	99,372.00	-	-

(四) 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
外汇远期	2,372.21	11.80	9.12
外汇掉期	2,785.16	17.04	52.90
利率掉期	4,090.00	19.34	18.46

4.3.9 应收利息及坏账准备的计提情况

(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	7,005	27,132	27,576	6,561	0
表外应收利息	899	123	23	999	0

4.3.10 抵债资产情况

报告期末, 本行抵债资产原值 4.49 亿元, 计提抵债资产减值准备 3.13 元, 抵债资产净值 1.36 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	56.67	56.67	29.15

权利凭证	265.19	265.19	203.10
其他	127.36	127.36	80.56
合计	449.22	449.22	312.81

4.3.11 逾期未偿债务情况

报告期内，本行无逾期未偿债务情况。

4.3.12 报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

1、委托理财业务的开展和损益情况

上半年，本行发行理财产品累计募集资金 3226.73 亿元，同比增长 59.22%。其中个人理财发售 1126.81 亿元，机构理财发售 2099.92 亿元。截至报告期末，理财产品余额 1750.12 亿元，同比增长 130.19%。其中个人理财余额 712.51 亿元，机构理财余额 1037.61 亿元。

报告期内，本行实现理财手续费收入 25430.79 万元。其中个人理财手续费收入 7765 万元，同比增长 94.08%；机构理财手续费收入 17303.26 万元，同比增长 376.45%。上半年本行全部理财产品均实现预期收益率。

2、资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，本行资产证券化业务已完成筹备工作，并上报监管部门审核。

3、各项代理业务发展和损益情况

报告期内，本行债券结算代理业务全年代理交易量 833.91 亿元人民币，实现手续费收入 243.80 万元。报告期内，本行代理黄金业务发展良好，代理贵金属交易签约客户 3108 个，交易量总计 8.09 亿人民币，累计手续费收入 47.31 万人民币；代购实物贵金属制品业务共实现销售额累计 3510 万人民币，实现代购手续费收入 83 万。

4、报告期托管业务的开展和损益情况

报告期内，本行加大与各类资产管理机构合作力度，推进业务服务创新，托管业务迅速发展。截至报告期末，本行托管资产规模 2435 亿元，较去年年末增长 25%，报告期内实现托管手续费收入 9847 万元，同比增长 214%。

4.3.13 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

(单位：人民币百万元)

表外业务项目	2013年6月30日	2012年12月31日
信用承诺	181,288	162,562
开出信用证	3,746	2,713
开出保函	30,541	27,592
银行承兑汇票	99,616	81,945
贷款及其他信用承诺	47,385	47,278
同业代付承兑	-	3,034
经营租赁承诺	2,941	2,816
已做质押资产	33,624	57,110
资本性支出承诺	1,803	1,763
已签约但尚未支付	1,141	1,263

已批准但尚未签约	662	500
证券承销承诺	48,726	43,314
短期融资券、中期票据及非公开定向工具	48,726	43,314

4.3.14 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。

(一) 信用风险

本公司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，本公司坚持“稳中求进”的总基调和服务实体经济的本质要求，加大小微企业、涉农、民生金融、消费信贷等领域的信贷投放力度，提升科技金融品牌；以供应链融资模式为抓手，实现小微企业、涉农贷款增速高于全行贷款增速目标；借助产品和服务创新，提高战略性新兴产业、先进制造业、现代服务业、农业产业化龙头企业等领域的市场份额；严格执行绿色信贷政策，积极开展节能环保、清洁生产、污染治理、节能增效等领域的产品创新和担保方式创新，做好生态文明建设领域的信贷投放；做好房地产、政府融资平台、产能过剩行业、表外业务等领域的风险监测和风险预警处置；对房地产等行业严格进行限额管理。

报告期内，本公司深化以资本节约为目标的经济资本考核管理，持续优化客户结构、资产结构和收入结构；推动零售、公司等基础业务转型升级。

报告期内，本公司逐步完善业务线和事业部 1.5 道防线建设，明确第 1 道防线和 1.5 道防线的风险管理职责，强化新兴业务和产品创新等业务的专业管理。报告期内，本公司全面推动总分支三级架构、前中后台三道防线风险管理职责和信贷“六集中”管理机制有效落地；充实完善业务线和事业部 1.5 道防线建设。

报告期内，本公司认真落实房地产调控政策、产业政策等金融经济政策和监管部门的监管要求，加大非标准化债权资产风险排查力度，有效防止表外业务风险向表内转移。认真开展重点领域风险排查、中长期贷款年度再评估等工作，有效落实风险预警和风险化解工作；落实总、分、支纵向管理和前、中、后台横向管理相结合的授信管理体系，采取多种措施强化贷前、贷中和贷后管理工作，资产质量继续保持比较稳定的状态。

报告期末，本公司信用风险暴露情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
存放同业款项	98,831	60,889
存放中央银行款项	147,855	143,568
拆出资金	59,130	74,100
交易性金融资产	11,847	7,041
衍生金融资产	48	30
买入返售金融资产	78,446	88,488
发放贷款和垫款	532,304	483,445
可供出售金融资产	98,737	94,983
持有至到期金融资产	101,040	97,055

应收款项类投资	50,937	50,311
应收利息	6,561	7,005
其他金融资产	1,410	575
小计	1,187,145	1,107,491
开出信用证	3,746	2,713
开出保函	30,541	27,592
银行承兑汇票	99,616	81,945
贷款及其他信用承诺	47,385	47,278
同业代付承兑	-	3,034
小计	181,288	162,562
合计	1,368,433	1,270,053

（二）流动性风险

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，建立了部门分工明确、管理流程顺畅、相关制度完备的管理架构，形成组织架构、制度流程上的保障机制。

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。

2013 年，中央继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，前 5 月，市场流动性较为充裕，本公司流动性状况良好；6 月份，受市场形势政策及银行自身经营影响，银行流动性受到冲击，流动性压力加大。针对流动性紧张局面，本公司积极应对，增强流动性管理力度，确保流动性安全。一是高度重视，及时召开形势分析会议，对市场形势进行分析判断，部署应对策略。二是及时启动流动性应急机制，流动性应急工作小组定期召开会议，听取市场状况、本公司资金头寸情况报告，根据形势变化及时采取应对措施。三是建立总行部门间、总行及分行间联动机制，总行流动性管理部门、执行部门、业务部门间横向联动，对宏观政策及货币市场价格走势进行预测分析，对到期资金缺口进行动态监测，提前安排资金；总行部门及分行间上下联动，总行及时向分行传导政策，下达流动性管理要求，分行增强与总行部门交流沟通，及时上报相关信息，落实总行流动性安排要求。四是统筹资金运用管理，增强贷款发放流程管

理,根据全行资金头寸状况,确定可投放信贷额度,对于可用信贷额度,优先投放小微企业和零售客户;增强同业业务资金运用管理,同业业务运用审批集中到总行业务管理部门。

通过上述措施,本公司经受住了6月份真实的银行业流动性压力测试考验,在确保流动性安全的同时实现业务合理安排,强化和提升了资金统筹管理能力。

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	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
流动性比例	≥25%	50.74%	37.57%	33.64%
存贷比(%)	≤75%	67.21%	68.19%	64.41%

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)

	即时偿还	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	逾期	合计
流动性敞口	-236,403	-78,417	-24,079	129,886	205,859	241,785	-258	238,373

(三) 市场风险

本公司董事会下设风险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战略、政策和程序,确定银行市场风险偏好和可以承受的市场风险水平,督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制市场风险;监控和评价市场风险管理全面性、有效性以及高级管理层在市场风险管理方面的履职情况。本公司建立了市场风险报告机制,由计划财务部门、风险管理部门定期就市场风险状况等有关事项向高级管理层、董事会提交报告。

银行账户利率风险

现金流量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国人民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。

上半年,央行出台利率相关政策,利率市场化持续推进,本公司积极增强利率风险管理,提高利率风险管理的针对性和有效性。一是增强研究分析,积极研究资金成本,运营成本,风险成本以及资本成本计量,完善利率定价基础;二是持续推进业务结构调整,资源继续向零售业务、小微业务、中间业务倾斜,促进客户结构、盈利结构优化,应对利率市场化挑战。三是增强利率定价灵活性,根据同业和市场情况,在充分论证市场竞争形势、制定资产收益覆盖成本措施的基础上,推出储蓄存款差异化定价方案。四是增强系统支持力度,开发并建设核心系统利率参数化模块,针对不同地区、不同产品,通过参数配置实现差异化定价,奠定利率市场化应对的系统基础。

报告期末，本公司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	5年以上	不计息	合计
利率敏感性缺口	-85,403	-35,616	166,880	-38,139	67,118	-8,480	66,360

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，面临汇率风险的主要业务为非人民币计价的贷款、存款、证券及其他金融衍生工具。2013年5月，国家外汇管理局发布《关于加强外汇资金流入管理有关问题的通知》（汇发[2013]20号），加强银行结售汇综合头寸管理、加强对进出口企业货物贸易外汇收支的分类管理、严格执行外汇管理规定，银行汇率风险加大。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。

（四）操作风险

报告期内，本公司操作风险管理围绕优化操作风险管理架构，完善操作风险管理工具、推进操作风险标准法达标项目等方面展开，促进操作风险管理工作上台阶。一是优化管理架构，推动操作风险的精细化管理。上半年，共召开两次操作风险委员会，审议6项议题。委员会的各项报告使高管层了解本公司的操作风险状况并针对重要操作风险问题做出有针对性的决策。同时，根据操作风险工作规划，要求总行业务线、各分行、管理部制定2013年年度培训、检查计划，按季进行督导，在推动一道防线操作风险管控工作的同时，进一步提升一道防线操作风险管理能力。二是落实新资本协议要求，稳步推进操作风险标准法项目。根据新资本协议《总体规划》的工作安排，顺利完成咨询项目招标并召开项目启动会，明确项目规划和职责分工。通过与总行行领导及部门负责人、骨干员工进行面对面沟通访谈及下发操作风险调查问卷等方式，进一步明晰了操作风险管理需求并传导操作风险管理文化。结合本公司实际，研究操作风险三大工具实施方案，确保操作风险标准法项目平稳落地实施。三是强化考核评价，促进操作风险纵深发展。完善《操作风险考核方案》，按季对分行、管理部、总行营业部从操作风险管理机制和报告的全面性及及时性两方面进行打分，督促各机构进一步完善操作风险管理工作。同时，组织操作风险经济资本计量，参照巴塞尔标准法，按季测算分行和管理部的操作风险经济资本占用，有效推动操作风险的量化管理。四是加强培训，传导操作风险管理文化。通过组织多层次多角度的操作风险管理培训，明确新资本协议项下操作风险管理要求，强化各机构的操作风险管理意识和管理水平，确保操作风险管理工作落到实处。

4.3.15 内控制度完整性、合理性、有效性的说明

本行的内部控制制度涵盖内控环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五项内控要素，涉及本行各项经营管理活动和各个操作环节，覆盖所有的部门、机构和岗位，形成了充分、完整的内控制度体系。

本行依据国家法律法规和监管制度要求，结合本行经营环境和业务发展，识别本行主要业务和管理活动中所面临的风险，确立内部控制应对措施，持续

健全完善各项内部控制规章制度，记录内部控制现状，形成内部控制文档，根据变化情况及时补充、更新，确保本行内部控制制度的完整、合理、有效。

本行根据《企业内部控制评价指引》要求，遵循全面性、科学性、统一性、重要性、独立性、及时性及持续性的原则，按照“自上而下、风险导向”的基本方法，建立了持续完善的内控评价体系，内部控制有效性自我评价结果显示：本行内部控制制度健全，执行有效。

4.4 利润分配方案的执行情况

2013年4月25日，本行董事会审议通过《北京银行2012年度利润分配预案》，以2012年末总股本88.00亿股为基数，向全体股东每10股派送现金股利4元人民币（含税），合计人民币35.20亿元（含税）。相关公告于2013年4月26日刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

2013年5月29日，本行2012年度股东大会审议通过《2012年度利润分配预案》。相关公告于2013年5月30日刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

第五节 重要事项

5.1 公司治理情况

本行根据《公司法》、《商业银行法》等法律、法规，以及监管机构的部门规章制度，构建了“三会一层”的现代公司治理架构，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的有效公司治理架构。报告期内，公司严格遵守相关法律法规及规范性文件要求，认真落实监管部门相关规定，结合公司实际情况，不断完善公司治理结构，提高公司治理水平。

（一）关于股东和股东大会

报告期内，本公司召开了1次股东大会，相关公告于2013年5月30日刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

（二）关于董事和董事会

报告期内，本公司召开了2次董事会会议，各位董事认真出席董事会及专门委员会会议并审议各项议案，勤勉尽职行使权利、履行相应的义务，不断健全董事会的决策机制。

（三）关于监事和监事会

报告期内，本公司召开了3次监事会会议，各位监事认真出席监事会及专门委员会会议并审议各项议案，勤勉尽职行使权利、履行相应的义务，不断完善监事会的监督检查机制。

5.2 重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

报告期内本行无重大诉讼、仲裁和媒体质疑事项。

截止2013年6月30日，本行作为原告且争议标的本金在人民币1,000万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共59宗，涉及金额约人民币197,675.75

万元。本行作为被告且争议标的在人民币 1,000 万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共 5 宗，涉及金额约人民币 9,733.05 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。

5.3. 报告期内破产重组事项

适用 不适用

5.4 收购及出售资产、吸收合并事项

适用 不适用

5.5 股权激励计划实施情况

适用 不适用

5.6 重大关联交易事项

本行与关联方的关联交易业务均由正常经营活动需要产生，交易条件及利率均执行本行业务管理和监管机构的一般规定，不存在优于一般借款人或交易对手的情形。报告期内，本行与关联方的重大关联交易如下：

5.6.1 贷款

金额在 3,000 万元（含）以上的贷款：

（单位：人民币千元）

客户名称	报告期末	报告期初	本期变动
北京市国有资产经营有限责任公司	1,550,000	850,000	700,000
北京市华远置业有限公司	620,377	586,610	33,767
中国恒天集团有限公司	1,150,000	950,000	200,000
中国纺织机械（集团）有限公司	800,000	800,000	0
北京能源投资（集团）有限公司	1,500,000	1,500,000	0

5.6.2 与关联方的其他业务

（1）报告期内，本行向廊坊银行累计拆入美元 20.58 亿元，折成人民币 126.29 亿元。

（2）报告期末，ING Bank N.V. 为本行代付承兑余额 3.08 亿美元，折人民币 18.93 亿元。

（3）报告期内，本行承销北京市国有资产经营有限责任公司 2013 年度第一期中期票据 15 亿元，获得收益 450 万元。

（4）报告期内，本行向北银消费金融有限公司借出款项，报告期末尚有 5 亿元未到期。

5.7 重大合同及其履行情况

报告期内，本行无需要披露的重大合同事项。

5.8 公司及股东承诺事项在报告期内的履行情况

承诺方	承诺事项	承诺公布时间	承诺期限	承诺履行情况
1、华泰汽车集团有限公司 2、中信证券股份有限公司 3、泰康人寿保险股份有限公司 4、国家开发投资公司 5、力勤投资有限公司 6、中国恒天集团有限公司 7、南方工业资产管理有限责任公司 8、华能资本服务有限公司 9、西安开源国际投资有限公司	参与本行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。	2012-03-28	2012-03-26 至 2015-03-26	正在履行

5.9 公司、公司董事、监事、高级管理人员、持有 5%以上股份的股东在报告期内有无受中国证监会稽查、中国证监会等行政处罚、通报批评、证券交易所公开谴责的情形

报告期内，未发生上述事项。

第六节 股份变动及股东情况

6.1 报告期内，本行股份变动情况

(单位：股)

	本次变动前		本次变动增减(+,-)				本次变动后	
	数量	比例%	新股发行	送股	公积金转股	小计	数量	比例%
一、有限售条件股份								
1、国家持股								
2、国有法人持股	314,901,592	3.58%	0	0	0	0	314,901,592	3.58%
3、其他内资持股	1,012,183,690	11.50%	0	0	0	0	1,012,183,690	11.50%
其中：境内法人持股	1,012,183,690	11.50%	0	0	0	0	1,012,183,690	11.50%
境内自然人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
4、外资持股	0	0	0	0	0	0	0	0
其中：境外法人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
境外自然人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
有限售条件股份合计	1,327,085,282	15.08%	0	0	0	0	1,327,085,282	15.08%
二、无限售条件流通股								
1、人民币普通股	7,473,074,257	84.92%	0	0	0	0	7,473,074,257	84.92%
2、境内上市的外资股	0	0	0	0	0	0	0	0
3、境外上市的外资股	0	0	0	0	0	0	0	0
4、其他	0	0	0	0	0	0	0	0
无限售条件流通股合计	7,473,074,257	84.92%	0	0	0	0	7,473,074,257	84.92%
三、股份总数	8,800,159,539	100.00%	0	0	0	0	8,800,159,539	100.00%

6.2 限售股份变动情况表

(单位：股)

股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
华泰汽车集团有限公司	393,626,991	0	0	393,626,991	非公开发行	2015.3.26
中信证券股份有限公司	337,394,563	0	0	337,394,563	非公开发行	2015.3.26

泰康人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—019L—FH002沪	146,989,709	0	0	146,989,709	非公开发行	2015.3.26
国家开发投资公司	89,971,883	0	0	89,971,883	非公开发行	2015.3.26
南方工业资产管理有限责任公司	56,232,428	0	0	56,232,428	非公开发行	2015.3.26
力勤投资有限公司	56,232,427	0	0	56,232,427	非公开发行	2015.3.26
华能资本服务有限公司	56,232,427	0	0	56,232,427	非公开发行	2015.3.26
中国恒天集团有限公司	56,232,427	0	0	56,232,427	非公开发行	2015.3.26
西安开源国际投资有限公司	56,232,427	0	0	56,232,427	非公开发行	2015.3.26
泰康人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	45,012,000	0	0	45,012,000	非公开发行	2015.3.26
泰康人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—019L—CT001沪	26,688,000	0	0	26,688,000	非公开发行	2015.3.26
泰康人寿保险股份有限公司—分红—团体分红—019L—FH001沪	6,072,000	0	0	6,072,000	非公开发行	2015.3.26
泰康人寿保险股份有限公司—万能—团体万能	168,000	0	0	168,000	非公开发行	2015.3.26
合计	1,327,085,282	0	0	1,327,085,282	-	-

6.3 前10名股东、前10名无限售条件股东持股情况表

(单位:股)

报告期末股东总数	236,346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	0	0	-
北京市国有资产经营有限责任公司	国有	8.84%	777,796,427	0	0	冻结 51,356,833
北京能源投资(集团)有限公司	国有	5.08%	446,648,700	0	0	冻结 29,500,750
华泰汽车集团有限公司	其他	4.47%	393,626,991	0	393,626,991	质押 393,626,991
中信证券股份有限公司	其他	3.88%	341,390,438	-6,819,014	337,394,563	-
国际金融公司	外资	3.21%	282,870,120	-18,783,593	0	-
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	0	0	-
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	0	146,989,709	-
中国恒天集团有限公司	国有	1.52%	133,476,646	+6,064,219	56,232,427	-
世纪金源投资集团有限公司	其他	1.50%	132,300,000	0	0	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			
中国恒天集团有限公司	77,244,219		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
中国银行一大成蓝筹稳健证券投资基金	70,493,694	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	

第七节 董事、监事、高级管理人员情况

7.1 报告期内董事、监事和高级管理人员持股变动情况

(一) 现任人员持股变动情况

姓名	期初持股	期末持股
闫冰竹	544,253	544,253
严晓燕	485,911	485,911
任志强	0	0
张征宇	0	0
张 杰	0	0
陆海军	0	0
张东宁	281,621	281,621
张慧珍	286,573	286,573
姚克满 (Ferdinand Jonkman)	0	0
罗克思 (Franciscus Gerardus Rokers)	0	0
叶迈克 (Michael Knight Ipson)	0	0
李保仁	0	0
吴晓球	0	0
史建平	0	0
于 宁	0	0
王瑞祥	0	0
李 健	0	0
强 新	0	0
史 元	482,021	482,021
卢学勇	66,025	66,025
何恒昌	169,565	169,565
周一晨	600,480	600,480
张建荣	230,341	250,341
刘振东	0	0
郝如玉	0	0

刘红宇	0	0
赵瑞安	60,000	60,000
许宁跃	470,021	470,021
姜德耀	470,021	470,021
杨书剑	211,201	211,201
杜志红	259,897	259,897

(二) 离任人员持股变动情况

森华 (Bachar Samra)	0	0
邢滨	488,003	488,003

7.2 报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
森华 (Bachar Samra)	董事	不再担任董事	辞职
罗克思 (Franciscus Gerardus Rokers)	无	担任董事	股东大会选举
邢滨	职工监事	不再担任职工监事	辞职

第八节 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。

第九节 备查文件

- 1、载有本公司董事、高级管理人员签名的半年度报告正文；
- 2、载有本公司法定代表人、财务负责人签名并盖章的财务报表；
- 3、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。

北京银行股份有限公司
2013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

2013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
合并及银行资产负债表	2至3
合并及银行利润表	4
合并及银行现金流量表	5至6
合并及银行股东权益变动表	7至10
财务报表附注	11至82

审阅报告

普华永道中天阅字(2013)第 034 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“北京银行”）的中期财务报表，包括 2013 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是北京银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期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》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问北京银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中期财务报表没有在所有重大方面按照《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
(特殊普通合伙)

注册会计师

吴卫军

中国·上海市
2013年8月27日

注册会计师

焦楠

北京银行股份有限公司

2013年6月30日合并及银行资产负债表

(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	
		2013年 6月30日 未经审计	2012年 12月31日 经审计	2013年 6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	1	151,387,437	146,923,009	151,245,961	146,796,702
存放同业款项	2	98,830,958	60,889,427	98,644,844	60,730,417
贵金属		381,697	16,671	381,697	16,671
拆出资金	3	59,130,131	74,099,817	59,015,131	74,209,817
交易性金融资产	4	11,846,635	7,040,694	11,846,635	7,040,694
衍生金融资产	5	48,177	30,317	48,177	30,317
买入返售金融资产	6	78,446,351	88,487,945	78,446,351	88,487,945
应收利息	7	6,561,239	7,005,354	6,558,434	6,994,758
发放贷款和垫款	8	532,303,949	483,445,288	531,596,785	480,994,444
可供出售金融资产	9	98,736,599	94,983,055	98,736,599	94,983,055
持有至到期投资	10	101,039,560	97,055,045	101,039,560	97,055,045
应收款项类投资	11	50,936,829	50,311,210	50,936,829	50,311,210
长期股权投资	12	1,977,357	1,355,160	2,208,657	1,700,460
投资性房地产	13	322,449	345,628	322,449	345,628
固定资产	14	4,385,980	3,689,440	4,380,277	3,674,799
无形资产	15	524,933	-	524,281	-
递延所得税资产	16	2,515,361	2,156,534	2,514,868	2,154,151
其他资产	17	3,076,180	2,134,332	3,061,172	2,117,456
资产总计		<u>1,202,451,822</u>	<u>1,119,968,926</u>	<u>1,201,508,707</u>	<u>1,117,643,569</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

2013年6月30日合并及银行资产负债表(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	
		2013年 6月30日 未经审计	2012年 12月31日 经审计	2013年 6月30日 未经审计	2012年 12月31日 经审计
同业及其他金融机构存放款项	18	219,395,878	241,199,743	219,472,696	241,252,024
拆入资金	19	18,836,959	21,489,236	18,756,959	20,039,236
交易性金融负债		381,697	-	381,697	-
衍生金融负债	5	80,474	32,858	80,474	32,858
卖出回购金融资产款	20	21,584,680	38,935,985	21,584,680	38,935,985
吸收存款	21	793,873,395	713,772,465	793,211,609	713,026,640
应付职工薪酬	22	273,995	496,817	273,368	490,123
应交税费	23	1,201,678	1,239,799	1,200,818	1,224,336
应付利息	24	9,532,450	7,903,544	9,526,171	7,891,226
预计负债		42,853	39,416	42,853	39,416
应付债券	25	49,885,414	19,972,253	49,885,414	19,972,253
其他负债	26	11,218,170	3,196,096	11,147,683	3,153,774
负债合计		1,126,307,643	1,048,278,212	1,125,564,422	1,046,057,871
股东权益					
股本	27	8,800,160	8,800,160	8,800,160	8,800,160
资本公积		25,878,780	25,824,499	25,878,780	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		13,348,925	13,348,925	13,348,925	13,343,638
未分配利润		22,458,857	18,197,749	22,451,571	18,171,948
归属于母公司股东权益合计		75,951,571	71,616,786		
少数股东权益	28	192,608	73,928		
股东权益合计		76,144,179	71,690,714	75,944,285	71,585,698
负债及股东权益总计		1,202,451,822	1,119,968,926	1,201,508,707	1,117,643,569

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

2013年1月1日至6月30日止半年度合并及银行利润表

(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	
		2013年 上半年度 未经审计	2012年 上半年度 未经审计	2013年 上半年度 未经审计	2012年 上半年度 未经审计
一、营业收入					
利息收入	30	27,131,628	26,336,753	26,965,722	26,279,029
利息支出	30	(14,148,848)	(14,606,445)	(14,085,795)	(14,592,516)
利息净收入	30	12,982,780	11,730,308	12,879,927	11,686,513
手续费及佣金收入	31	2,697,356	1,349,688	2,619,638	1,337,525
手续费及佣金支出		(259,845)	(103,054)	(254,761)	(102,435)
手续费及佣金净收入		2,437,511	1,246,634	2,364,877	1,235,090
投资收益	32	283,260	228,629	353,441	228,629
其中：对联营及合营企业的投资收益		32,082	39,910	102,263	39,910
公允价值变动损益	33	(22,776)	9,627	(22,776)	9,627
汇兑损益		13,307	40,503	14,624	40,503
其他业务收入		39,841	51,596	41,563	52,619
二、营业支出					
营业税金及附加	34	(1,096,698)	(947,429)	(1,083,834)	(943,983)
业务及管理费	35	(3,098,967)	(2,588,642)	(3,059,993)	(2,564,704)
资产减值损失	36	(1,761,124)	(1,638,303)	(1,730,748)	(1,630,212)
其他业务成本		(8,785)	(5,851)	(8,785)	(5,851)
三、营业利润					
		9,768,349	8,127,072	9,748,296	8,108,231
加：营业外收入		39,648	7,441	31,130	7,441
减：营业外支出		(11,375)	(5,585)	(11,375)	(5,585)
四、利润总额					
		9,796,622	8,128,928	9,768,051	8,110,087
减：所得税费用	37	(1,991,375)	(1,724,331)	(1,969,991)	(1,719,302)
五、净利润					
		7,805,247	6,404,597	7,798,060	6,390,785
归属于母公司股东的净利润		7,800,567	6,400,891		
少数股东损益		4,680	3,706		
六、每股收益					
(金额单位为人民币元每股)					
(一)基本每股收益	38	0.89	0.79		
(二)稀释每股收益	38	0.89	0.79		
七、其他综合收益					
	39	54,281	492,631	54,281	492,631
八、综合收益总额					
		7,859,528	6,897,228	7,852,341	6,883,416
归属于母公司股东的综合收益总额		7,854,848	6,893,522		
归属于少数股东的综合收益总额		4,680	3,706		

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

2013年1月1日至6月30日止半年度合并及银行现金流量表

(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	
		2013年 上半年度 未经审计	2012年 上半年度 未经审计	2013年 上半年度 未经审计	2012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		57,290,140	133,583,617	58,405,641	133,414,644
向其他金融机构拆出资金净减少额		78,678,010	-	78,458,010	-
收取利息的现金		22,294,937	21,493,898	22,130,356	21,438,081
收取手续费及佣金的现金		2,697,077	1,439,049	2,619,638	1,426,887
收到其他与经营活动有关的现金		4,630,041	1,249,480	4,620,749	929,770
经营活动现金流入小计		<u>165,590,205</u>	<u>157,766,044</u>	<u>166,234,394</u>	<u>157,209,382</u>
客户贷款及垫款净增加额		(53,684,534)	(48,125,740)	(52,309,907)	(47,379,618)
存放中央银行和同业款项净增加额		(20,357,174)	(8,677,173)	(20,270,060)	(8,644,767)
向其他金融机构拆出资金净增加额		-	(52,855,529)	-	(52,855,529)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(17,873,582)	(8,996,801)	(18,633,582)	(9,562,801)
交易性金融资产净增加额		(4,752,102)	(2,178,548)	(4,752,102)	(2,178,548)
支付利息的现金		(12,321,913)	(13,024,504)	(12,267,221)	(13,014,408)
支付手续费及佣金的现金		(259,837)	(103,054)	(254,761)	(102,435)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,525,134)	(1,328,415)	(1,506,042)	(1,316,394)
支付的各项税费		(3,487,520)	(3,213,115)	(3,455,894)	(3,208,991)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,939,318)	(1,900,575)	(1,892,536)	(1,883,940)
经营活动现金流出小计		<u>(116,201,114)</u>	<u>(140,403,454)</u>	<u>(115,342,105)</u>	<u>(140,147,431)</u>
经营活动产生的现金流量净额	40	<u>49,389,091</u>	<u>17,362,590</u>	<u>50,892,289</u>	<u>17,061,951</u>
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		36,538,480	53,070,478	36,538,480	53,070,478
取得投资收益收到的现金		5,310,914	3,559,922	5,310,914	3,559,922
处置固定资产和其他长期资产收到的现金		-	415	-	415
收到其他与投资活动有关的现金		154,886	-	24,886	-
投资活动现金流入小计		<u>42,004,280</u>	<u>56,630,815</u>	<u>41,874,280</u>	<u>56,630,815</u>
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)
投资支付的现金		(44,763,294)	(70,460,445)	(44,763,294)	(70,460,445)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金		(1,932,857)	(577,790)	(1,927,350)	(573,639)
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		<u>(46,798,151)</u>	<u>(71,138,235)</u>	<u>(46,976,644)</u>	<u>(71,149,384)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(4,793,871)</u>	<u>(14,507,420)</u>	<u>(5,102,364)</u>	<u>(14,518,569)</u>

北京银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止半年度合并及银行现金流量表(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	
		2013年 上半年度 未经审计	2012年 上半年度 未经审计	2013年 上半年度 未经审计	2012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		1,104,000	11,705,843	-	11,691,143
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		<u>31,104,000</u>	<u>11,705,843</u>	<u>30,000,000</u>	<u>11,691,143</u>
偿付债券利息支付的现金		(299,730)	(171,501)	(269,730)	(171,501)
分配股利支付的现金		(2)	-	(2)	-
筹资活动现金流出小计		<u>(299,732)</u>	<u>(171,501)</u>	<u>(269,732)</u>	<u>(171,501)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>30,804,268</u>	<u>11,534,342</u>	<u>29,730,268</u>	<u>11,519,642</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		<u>(157,808)</u>	<u>64,003</u>	<u>(156,492)</u>	<u>64,003</u>
五、现金及现金等价物净增加额					
	40	75,241,680	14,453,515	75,363,701	14,127,027
加: 期初现金及现金等价物余额		<u>69,744,238</u>	<u>119,680,515</u>	<u>69,524,843</u>	<u>119,556,486</u>
六、期末现金及现金等价物余额					
	40	<u>144,985,918</u>	<u>134,134,030</u>	<u>144,888,544</u>	<u>133,683,513</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

2013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、2013年1月1日余额		8,800,160	25,824,499	5,445,453	13,348,925	18,197,749	73,928	71,690,714
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	7,800,567	4,680	7,805,247
(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	39	-	261,384	-	-	-	-	261,384
(2) 转入当期损益的金额	39	-	(190,048)	-	-	-	-	(190,048)
2. 权益法下被投资单位其他 股东权益变动的的影响	39	-	779	-	-	-	-	779
3. 子公司股权稀释导致权益 变动		-	-	19,396	-	(19,396)	-	-
4. 与计入股东权益项目相关 的所得税影响	39	-	(17,834)	-	-	-	-	(17,834)
上述(一)和(二)小计		-	54,281	19,396	-	7,781,171	4,680	7,859,528
(三) 股东投入和减少资本								
1. 股东投入资本		-	-	-	-	-	114,000	114,000
(四) 利润分配								
1. 对股东的现金股利分配		-	-	-	-	(3,520,063)	-	(3,520,063)
三、2013年6月30日余额		8,800,160	25,878,780	5,464,849	13,348,925	22,458,857	192,608	76,144,179

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

2012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)

	附注四	归属于母公司的股东权益						少数股 东权益	合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润			
一、2012年1月1日余额		6,227,562	15,905,073	4,282,380	6,844,932	17,123,394	50,182	50,433,523	
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	6,400,891	3,706	6,404,597	
(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	39	-	800,684	-	-	-	-	800,684	
(2) 转入当期损益的金额	39	-	(203,545)	-	-	-	-	(203,545)	
2. 权益法下被投资单位其 他股东权益变动的的影响	39	-	44,777	-	-	-	-	44,777	
3. 与计入股东权益项目相 关的所得税影响	39	-	(149,285)	-	-	-	-	(149,285)	
上述(一)和(二)小计		-	492,631	-	-	6,400,891	3,706	6,897,228	
(三) 股东投入和减少资本									
1. 股东投入资本		1,105,904	10,585,239	-	-	-	14,700	11,705,843	
(四) 利润分配									
1. 对股东的现金股利分配	29	-	-	-	-	(1,466,693)	-	(1,466,693)	
三、2012年6月30日余额		<u>7,333,466</u>	<u>26,982,943</u>	<u>4,282,380</u>	<u>6,844,932</u>	<u>22,057,592</u>	<u>68,588</u>	<u>67,569,901</u>	
一、2012年7月1日余额		7,333,466	26,982,943	4,282,380	6,844,932	22,057,592	68,588	67,569,901	
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	5,273,917	5,340	5,279,257	
(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	39	-	(1,319,883)	-	-	-	-	(1,319,883)	
(2) 转入当期损益的金额	39	-	(227,461)	-	-	-	-	(227,461)	
2. 权益法下被投资单位其 他股东权益变动的的影响	39	-	2,064	-	-	-	-	2,064	
3. 与计入股东权益项目相 关的所得税影响	39	-	386,836	-	-	-	-	386,836	
上述(一)和(二)小计		-	(1,158,444)	-	-	5,273,917	5,340	4,120,813	
(三) 股东投入和减少资本									
1. 股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	
2. 股份支付计入所有者权 益的金额		1,466,694	-	-	-	-	-	1,466,694	
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积		-	-	1,163,073	-	(1,163,073)	-	-	
2. 提取一般风险准备		-	-	-	6,503,993	(6,503,993)	-	-	
3. 对股东的股票股利分配		-	-	-	-	(1,466,694)	-	(1,466,694)	
三、2012年12月31日余额		<u>8,800,160</u>	<u>25,824,499</u>	<u>5,445,453</u>	<u>13,348,925</u>	<u>18,197,749</u>	<u>73,928</u>	<u>71,690,714</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

2013年1月1日至6月30日止半年度银行股东权益变动表

(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、2013年1月1日余额		8,800,160	25,824,499	5,445,453	13,343,638	18,171,948	71,585,698
二、本期增减变动金额							
(一) 净利润		-	-	-	-	7,798,060	7,798,060
(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	39	-	261,384	-	-	-	261,384
(2) 转入当期损益的金额	39	-	(190,048)	-	-	-	(190,048)
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	39	-	779	-	-	-	779
3. 子公司股权稀释导致权益变动		-	-	19,396	5,287	1,626	26,309
4. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	39	-	(17,834)	-	-	-	(17,834)
上述(一)和(二)小计		-	54,281	19,396	5,287	7,799,686	7,878,650
(三) 股东投入和减少资本							
1. 股东投入资本		-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配							
1. 对股东的现金股利分配	29	-	-	-	-	(3,520,063)	(3,520,063)
三、2013年6月30日余额		<u>8,800,160</u>	<u>25,878,780</u>	<u>5,464,849</u>	<u>13,348,925</u>	<u>22,451,571</u>	<u>75,944,285</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

2012年1月1日至12月31日止银行股东权益变动表

(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、2012年1月1日余额		6,227,562	15,905,073	4,282,380	6,844,932	17,136,382	50,396,329
二、本期增减变动金额							
(一) 净利润		-	-	-	-	6,390,785	6,390,785
(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	39	-	800,684	-	-	-	800,684
(2) 转入当期损益的金额	39	-	(203,545)	-	-	-	(203,545)
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	39	-	44,777	-	-	-	44,777
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	39	-	(149,285)	-	-	-	(149,285)
上述(一)和(二)小计		-	492,631	-	-	6,390,785	6,883,416
(三) 股东投入和减少资本							
1. 股东投入资本		1,105,904	10,585,239	-	-	-	11,691,143
(四) 利润分配							
1. 对股东的现金股利分配	29	-	-	-	-	(1,466,693)	(1,466,693)
三、2012年6月30日余额		<u>7,333,466</u>	<u>26,982,943</u>	<u>4,282,380</u>	<u>6,844,932</u>	<u>22,060,474</u>	<u>67,504,195</u>
一、2012年7月1日余额		7,333,466	26,982,943	4,282,380	6,844,932	22,060,474	67,504,195
二、本期增减变动金额							
(一) 净利润		-	-	-	-	5,239,947	5,239,947
(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	39	-	(1,319,883)	-	-	-	(1,319,883)
(2) 转入当期损益的金额	39	-	(227,461)	-	-	-	(227,461)
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	39	-	2,064	-	-	-	2,064
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	39	-	386,836	-	-	-	386,836
上述(一)和(二)小计		-	(1,158,444)	-	-	5,239,947	4,081,503
(三) 股东投入和减少资本							
1. 股东投入资本		-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额		1,466,694	-	-	-	-	1,466,694
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积		-	-	1,163,073	-	(1,163,073)	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	6,498,706	(6,498,706)	-
3. 对股东的股票股利分配		-	-	-	-	(1,466,694)	(1,466,694)
三、2012年12月31日余额		<u>8,800,160</u>	<u>25,824,499</u>	<u>5,445,453</u>	<u>13,343,638</u>	<u>18,171,948</u>	<u>71,585,698</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

2013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(或称“中央银行”)批准于1995年12月28日在中华人民共和国(以下简称“中国”)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甲17号首层。

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

于2013年6月30日，本行已在北京、天津、上海等地共开设了248家分支机构，并在香港和阿姆斯特丹开设了两家代表处。

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2013年8月27日批准报出。

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。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》的要求进行列报和披露，本财务报表应与本集团2012年度财务报表一并阅读。本财务报表所采用的会计政策与本集团编制2012年度财务报表所采用的会计政策一致。

北京银行股份有限公司

2013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

1 子公司情况

于2013年6月30日，本行纳入合并范围的子公司列示如下。

	注册地	注册资本	业务性质及 经营范围	持股/(出 资)比例	表决权 比例	期末实际 出资额	是否合 并报表
北京延庆村镇银行 股份有限公司 ⁽¹⁾	北京	<u>30,000</u>	商业银行业务	<u>33.33%</u>	<u>60%</u>	<u>10,000</u>	是
浙江文成北银村镇 银行股份有限公司 ⁽²⁾	浙江	<u>50,000</u>	商业银行业务	<u>40%</u>	<u>60%</u>	<u>20,000</u>	是
农安北银村镇银行 股份有限公司 ⁽³⁾	吉林	<u>30,000</u>	商业银行业务	<u>51%</u>	<u>60%</u>	<u>15,300</u>	是
中加基金管理有限 公司 ⁽⁴⁾	北京	<u>300,000</u>	基金管理公司	<u>62%</u>	<u>62%</u>	<u>186,000</u>	是

⁽¹⁾简称“延庆村镇银行”。

⁽²⁾简称“浙江文成”。

⁽³⁾简称“农安北银”。

⁽⁴⁾简称“中加基金”。根据证监会(证监许可[2013]247号)以及银监会(银监复[2013]104号)的批复，本行于2013年3月6日发起成立中加基金管理有限公司。本行出资比例为62%，对其拥有实质控制权，故将其纳入合并范围。

2 不再纳入合并范围的子公司

2010年本行出资人民币3亿元设立北银消费金融有限公司(简称“北银消费”)，并将其作为全资子公司纳入合并财务报表。

2013年6月27日(股权稀释日)北银消费引入新的投资者，增加资本人民币9.9亿元。本行的出资比例从100%稀释至35%，对北银消费不再拥有控制权。因此，本行不再将其纳入合并报表的范围(附注四、12)，改为权益法进行核算。

(1) 股权稀释日北银消费的净资产列示如下：

	2013年6月27日	2012年12月31日
总资产	3,146,747	1,911,512
总负债	<u>(2,750,257)</u>	<u>(1,585,203)</u>
净资产	<u>396,490</u>	<u>326,309</u>

北京银行股份有限公司

2013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(续)

2 不再纳入合并范围的子公司(续)

(2) 股权稀释过程中合并报表的现金及现金等价物变化情况列示如下：

2013年6月27日

不再纳入合并范围的北银消费的现金及现金等价物	(1,008,924)
本行与北银消费现金及现金等价物往来交易(资金拆借等)	<u>1,136,924</u>
股权稀释导致合并范围变化而增加的现金及现金等价物	<u>128,000</u>

(3) 2013年1月1日至股权稀释日北银消费净利润为人民币7,018万元。

(4) 北银消费股权稀释对损益的影响如下：

2013年6月27日

剩余35%的股权在股权稀释日的公允价值	489,350
减：北银消费于股权稀释日的净资产	<u>(396,490)</u>
股权稀释产生的当期投资收益	<u>92,860</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
库存现金	3,532,784	3,355,272	3,525,105	3,340,879
存放中央银行法定 存款准备金	132,706,978	121,976,772	132,588,263	121,910,850
存放中央银行超额 存款准备金	14,450,381	21,510,328	14,435,299	21,464,336
存放中央银行财政 存款	697,294	80,637	697,294	80,637
合计	<u>151,387,437</u>	<u>146,923,009</u>	<u>151,245,961</u>	<u>146,796,702</u>

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2013年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为18%(2012年12月31日：18%)；外币存款准备金缴存比率为5%(2012年12月31日：5%)。延庆村镇银行人民币存款准备金缴存比率为14%(2012年12月31日：14%)。浙江文成人民币存款准备金缴存比率为14%(2012年12月31日：14%)。农安北银人民币存款准备金缴存比率为13%(2012年12月31日：13%)。

2 存放同业款项

	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
存放境内定期款项	91,967,056	55,283,708	91,797,549	55,129,078
存放境内活期款项	5,953,186	3,927,887	5,936,579	3,923,507
存放境外活期款项	1,131,148	1,898,264	1,131,148	1,898,264
小计	99,051,390	61,109,859	98,865,276	60,950,849
减：减值准备	(220,432)	(220,432)	(220,432)	(220,432)
净值	<u>98,830,958</u>	<u>60,889,427</u>	<u>98,644,844</u>	<u>60,730,417</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
拆放境内银行	12,665,470	37,303,123	12,665,470	37,303,123
拆放境内非银行金融 机构	45,099,617	36,696,513	44,984,617	36,806,513
拆放境外银行	1,709,661	444,798	1,709,661	444,798
小计	59,474,748	74,444,434	59,359,748	74,554,434
减：减值准备	(344,617)	(344,617)	(344,617)	(344,617)
净值	<u>59,130,131</u>	<u>74,099,817</u>	<u>59,015,131</u>	<u>74,209,817</u>

4 交易性金融资产

	2013年6月30日	2012年12月31日
	合并及本行	合并及本行
债券，按发行人		
—政府	695,224	565,550
—政策性银行	1,421,762	995,497
—金融机构	1,238,518	806,924
—企业	8,491,131	4,672,723
合计	<u>11,846,635</u>	<u>7,040,694</u>

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

2013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 财务报表主要项目注释(续)

5 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团和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。

2013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	2,372,205	11,800	(9,117)
—货币掉期	2,785,161	17,040	(52,897)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	4,090,000	19,337	(18,460)
合计		48,177	(80,474)

2012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	3,439,238	6,021	(3,227)
—货币掉期	1,222,468	2,274	(17,154)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	4,240,000	22,022	(12,477)
合计		30,317	(32,858)

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

	2013年6月30日	2012年12月31日
	合并及本行	合并及本行
债券，按发行人		
—政府	3,065,600	346,550
—中央银行	9,500	220,020
—政策性银行	13,272,114	2,502,090
—金融机构	3,686,780	4,044,500
—企业	9,659,170	1,925,465
票据	48,032,370	79,226,170
贷款	700,000	300,000
其他	97,667	-
小计	78,523,201	88,564,795
减：减值准备	(76,850)	(76,850)
净值	78,446,351	88,487,945

7 应收利息

	2013年	2012年	2013年	2012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
应收债券及其他投资利息	3,292,373	3,309,332	3,292,373	3,309,332
应收发放贷款和垫款利息	1,829,977	1,650,872	1,827,802	1,639,100
应收同业及其他金融机构利息	1,438,889	2,045,150	1,438,259	2,046,326
合计	6,561,239	7,005,354	6,558,434	6,994,758

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

合并

	2013年6月30日	2012年12月31日
公司贷款和垫款		
—一般公司贷款	411,559,803	380,168,814
—贴现	9,921,601	10,224,285
—进出口押汇及垫款	19,611,639	16,352,660
	<u>441,093,043</u>	<u>406,745,759</u>
个人贷款		
—住房贷款	76,329,336	63,562,783
—个人消费及经营性贷款	27,269,692	23,905,484
—汽车贷款及其他	2,568,754	2,506,208
	<u>106,167,782</u>	<u>89,974,475</u>
发放贷款和垫款，总额	<u>547,260,825</u>	<u>496,720,234</u>
减：贷款减值准备		
—公司贷款和垫款		
—单项评估	(2,265,592)	(1,866,308)
—组合评估	(10,175,347)	(9,474,990)
—个人贷款		
—组合评估	(2,515,937)	(1,933,648)
	<u>(14,956,876)</u>	<u>(13,274,946)</u>
发放贷款和垫款，净值	<u>532,303,949</u>	<u>483,445,288</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

本行

	2013年6月30日	2012年12月31日
公司贷款和垫款		
—一般公司贷款	411,523,103	380,141,514
—贴现	9,921,601	10,224,285
—进出口押汇及垫款	19,611,639	16,352,660
	<u>441,056,343</u>	<u>406,718,459</u>
个人贷款		
—住房贷款	76,329,166	63,562,573
—个人消费及经营性贷款	26,589,985	21,447,275
—汽车贷款及其他	2,568,284	2,505,508
	<u>105,487,435</u>	<u>87,515,356</u>
发放贷款和垫款，总额	<u>546,543,778</u>	<u>494,233,815</u>
减：贷款减值准备		
—公司贷款和垫款		
—单项评估	(2,265,592)	(1,866,308)
—组合评估	(10,174,447)	(9,474,585)
—个人贷款		
—组合评估	(2,506,954)	(1,898,478)
	<u>(14,946,993)</u>	<u>(13,239,371)</u>
发放贷款和垫款，净值	<u>531,596,785</u>	<u>480,994,444</u>

于2013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(2012年12月31日：无)。

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(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

	2013年6月30日		2012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	106,754,163	20	99,623,079	20
—房地产业	64,139,524	12	58,599,512	12
—贸易业	57,462,998	11	53,684,164	11
—租赁和商务服务业	47,117,020	9	42,344,389	9
—水利、环境和公共设施管 理业	40,926,983	7	38,047,416	8
—建筑业	32,818,574	6	27,280,447	5
—电力、燃气及水的生产和 供应业	24,021,352	4	23,062,740	5
—交通运输业	20,717,665	4	20,192,394	4
—电脑软件业及电信业	12,956,034	2	11,222,656	2
—金融业	11,086,685	2	11,243,049	2
—农、林、牧、渔业	6,258,325	1	5,200,878	1
—其他	16,833,720	3	16,245,035	3
	<u>441,093,043</u>	<u>81</u>	<u>406,745,759</u>	<u>82</u>
个人贷款	<u>106,167,782</u>	<u>19</u>	<u>89,974,475</u>	<u>18</u>
合计	<u>547,260,825</u>	<u>100</u>	<u>496,720,234</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(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	2013年6月30日		2012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	106,749,863	20	99,621,678	19
—房地产业	64,139,524	12	58,599,512	12
—贸易业	57,446,898	11	53,681,864	11
—租赁和商务服务业	47,117,020	9	42,344,389	9
—水利、环境和公共设施管 理业	40,926,983	7	38,047,416	8
—建筑业	32,815,874	6	27,280,447	6
—电力、燃气及水的生产和 供应业	24,021,352	4	23,062,740	5
—交通运输业	20,708,665	4	20,192,394	4
—电脑软件业及电信业	12,956,034	2	11,222,656	2
—金融业	11,086,685	2	11,243,049	2
—农、林、牧、渔业	6,255,725	1	5,179,278	1
—其他	16,831,720	3	16,243,036	3
	<u>441,056,343</u>	<u>81</u>	<u>406,718,459</u>	<u>82</u>
个人贷款	<u>105,487,435</u>	<u>19</u>	<u>87,515,356</u>	<u>18</u>
合计	<u>546,543,778</u>	<u>100</u>	<u>494,233,815</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(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

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	118,011,449	22	115,940,170	23
保证贷款	196,447,468	36	182,917,392	37
附担保物贷款				
—抵押贷款	189,852,616	34	158,702,342	32
—质押贷款	42,949,292	8	39,160,330	8
合计	<u>547,260,825</u>	<u>100</u>	<u>496,720,234</u>	<u>100</u>

本行

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	118,011,349	22	114,035,335	23
保证贷款	196,082,489	36	182,717,239	37
附担保物贷款				
—抵押贷款	189,540,468	34	158,385,281	32
—质押贷款	42,909,472	8	39,095,960	8
合计	<u>546,543,778</u>	<u>100</u>	<u>494,233,815</u>	<u>100</u>

(3) 发放贷款和垫款总额的发放分行分布情况

合并

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	307,178,212	57	288,853,573	58
上海地区	49,120,848	9	45,590,424	9
西安地区	35,179,202	6	31,320,506	6
杭州地区	34,373,954	6	30,420,035	6
深圳地区	31,312,719	6	23,754,078	5
其他	90,095,890	16	76,781,618	16
合计	<u>547,260,825</u>	<u>100</u>	<u>496,720,234</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款总额的发放分行分布情况(续)

本行

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	306,904,461	57	286,698,538	58
上海地区	49,120,848	9	45,590,424	9
西安地区	35,179,202	6	31,320,506	6
杭州地区	34,118,169	6	30,189,783	6
深圳地区	31,312,719	6	23,754,078	5
其他	89,908,379	16	76,680,486	16
合计	546,543,778	100	494,233,815	100

(4) 逾期贷款

合并

	2013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	213,575	125,761	29,356	54,891	423,583
保证贷款	462,760	464,183	248,722	685,091	1,860,756
附担保物贷款					
—抵押贷款	574,947	116,768	197,404	374,689	1,263,808
—质押贷款	6,300	46,668	13,934	62,632	129,534
合计	1,257,582	753,380	489,416	1,177,303	3,677,681

	2012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	121,216	36,656	23,460	52,568	233,900
保证贷款	240,811	508,313	2,980	685,625	1,437,729
附担保物贷款					
—抵押贷款	325,273	295,718	33,885	385,987	1,040,863
—质押贷款	2,000	37,372	-	62,632	102,004
合计	689,300	878,059	60,325	1,186,812	2,814,496

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款(续)

本行	2013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	213,575	125,761	29,356	54,891	423,583
保证贷款	462,760	464,183	248,722	685,091	1,860,756
附担保物贷款					
—抵押贷款	574,947	116,768	197,404	374,689	1,263,808
—质押贷款	6,300	46,668	13,934	62,632	129,534
合计	1,257,582	753,380	489,416	1,177,303	3,677,681

本行	2012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	78,526	26,218	23,286	52,568	180,598
保证贷款	240,811	508,313	2,980	685,625	1,437,729
附担保物贷款					
—抵押贷款	325,273	295,718	33,885	385,987	1,040,863
—质押贷款	2,000	37,372	-	62,632	102,004
合计	646,610	867,621	60,151	1,186,812	2,761,194

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动

合并

	2013年上半年度			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
期初余额	1,866,308	9,474,990	1,933,648	13,274,946
本期计提(附注四、36)	420,246	700,357	639,193	1,759,796
本期转出	-	-	(54,479)	(54,479)
本期核销	-	-	(1,595)	(1,595)
本期转回				
—收回原核销贷款和垫款	-	-	56	56
—因折现价值上升导致的 转回	(14,880)	-	(886)	(15,766)
—汇兑损益及其他调整	(6,082)	-	-	(6,082)
期末余额	<u>2,265,592</u>	<u>10,175,347</u>	<u>2,515,937</u>	<u>14,956,876</u>
	2012年度			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	1,416,115	6,985,587	1,130,895	9,532,597
本年计提	659,675	2,489,403	815,981	3,965,059
本年核销	(180,111)	-	(11,867)	(191,978)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	1,794	-	380	2,174
—因折现价值上升导致的 转回	(27,935)	-	(1,741)	(29,676)
—汇兑损益及其他调整	(3,230)	-	-	(3,230)
年末余额	<u>1,866,308</u>	<u>9,474,990</u>	<u>1,933,648</u>	<u>13,274,946</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动(续)

本行

	2013年上半年度			
	公司贷款和垫款		个人贷款	
	单项评估	组合评估	组合评估	合计
期初余额	1,866,308	9,474,585	1,898,478	13,239,371
本期计提(附注四、36)	420,246	699,862	609,306	1,729,414
本期转回				
—收回原核销贷款和垫款	-	-	56	56
—因折现价值上升导致的转回	(14,880)	-	(886)	(15,766)
—汇兑损益及其他调整	(6,082)	-	-	(6,082)
期末余额	<u>2,265,592</u>	<u>10,174,447</u>	<u>2,506,954</u>	<u>14,946,993</u>
	2012年度			
	公司贷款和垫款		个人贷款	
	单项评估	组合评估	组合评估	合计
年初余额	1,416,115	6,985,497	1,121,646	9,523,258
本年计提	659,675	2,489,088	789,486	3,938,249
本年核销	(180,111)	-	(11,293)	(191,404)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	1,794	-	380	2,174
—因折现价值上升导致的转回	(27,935)	-	(1,741)	(29,676)
—汇兑损益及其他调整	(3,230)	-	-	(3,230)
年末余额	<u>1,866,308</u>	<u>9,474,585</u>	<u>1,898,478</u>	<u>13,239,371</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

	2013年6月30日	2012年12月31日
	合并及本行	合并及本行
债券，按发行人		
—政府	19,392,407	17,015,328
—中央银行	8,074,444	12,207,787
—政策性银行	57,622,785	51,358,756
—金融机构	4,641,690	4,932,490
—企业	9,005,273	9,468,694
合计	<u>98,736,599</u>	<u>94,983,055</u>

10 持有至到期投资

	2013年6月30日	2012年12月31日
	合并及本行	合并及本行
债券，按发行人		
—政府	61,989,081	60,808,140
—政策性银行	25,360,357	23,649,376
—金融机构	4,650,000	4,650,000
—企业	9,040,122	7,947,529
合计	<u>101,039,560</u>	<u>97,055,045</u>

11 应收款项类投资

	2013年6月30日	2012年12月31日
	合并及本行	合并及本行
债券，按发行人		
—政府	786,405	1,018,144
—金融机构	4,108,930	4,137,895
—企业	2,290,333	2,072,000
信托受益权	26,293,032	27,880,500
结构性产品(1)	17,458,129	15,202,671
合计	<u>50,936,829</u>	<u>50,311,210</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

11 应收款项类投资(续)

(1) 结构性产品投向包括：

	2013年06月30日	2012年12月31日
	合并和本行	合并和本行
商业银行发行的理财产品	4,336,155	7,142,655
证券公司定向资产管理计划	10,000,000	3,781,167
委托债权投资	3,121,974	4,278,849
合计	<u>17,458,129</u>	<u>15,202,671</u>

上述结构性产品投资的基础资产包括信贷资产、债券以及存放同业款项。

12 长期股权投资

	2013年	2012年	2013年	2012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
投资子公司(附注三)	-	-	231,300	345,300
投资联营企业(1)	842,664	322,702	842,664	322,702
投资合营企业(2)	1,084,418	982,169	1,084,418	982,169
其他	50,275	50,289	50,275	50,289
小计	<u>1,977,357</u>	<u>1,355,160</u>	<u>2,208,657</u>	<u>1,700,460</u>
减：减值准备	-	-	-	-
净值	<u>1,977,357</u>	<u>1,355,160</u>	<u>2,208,657</u>	<u>1,700,460</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资(续)

(1) 投资联营企业变动表

	<u>2013年6月30日</u>	<u>2012年12月31日</u>
	合并和本行	合并和本行
期初账面原值	322,702	316,520
应享廊坊银行利润(附注四、32)	31,356	8,268
应享廊坊银行其他权益变动	(744)	(2,086)
北银消费从合并子公司改为联营企业核算的影响(附注三、2)		
—投资成本增加	300,000	-
—北银消费以前年度利润	26,309	-
—北银消费当期利润	70,181	-
—股权稀释产生的当期投资收益(附注四、32)	92,860	-
期末账面价值	<u>842,664</u>	<u>322,702</u>

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%, 在其董事会任命两名董事, 对其具有重大影响。廊坊银行在河北省廊坊市注册。于2013年6月30日, 实收资本为人民币8.21亿元, 主要提供商业银行业务。

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

2013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 财务报表主要项目注释(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2013年6月30日，实收资本为人民币17.5亿元，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。

2013年5月3日，本行根据与荷兰保险有限公司的合作协议，向中荷人寿追加投资人民币1亿元，增资后本行持股比例仍为50%。

投资合营企业变动表

	2013年06月30日	2012年12月31日
	合并和本行	合并和本行
期初账面原值	982,169	839,517
投资成本增加	100,000	100,000
应享合营企业利润/(亏损)		
(附注四、32)	726	(6,275)
应享合营企业其他权益变动	1,523	48,927
期末账面价值	<u>1,084,418</u>	<u>982,169</u>

上述投资合营企业账面价值中包括初始投资成本(人民币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人民币3.398亿元。

13 投资性房地产

	2013年6月30日	2012年12月31日
	合并及本行	合并及本行
投资性房地产，原值	439,248	457,261
累计折旧	(116,799)	(111,633)
投资性房地产，净值	<u>322,449</u>	<u>345,628</u>

于2013年6月30日，由于历史遗留问题，本集团及本行有4处投资性房地产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币5,877万元(2012年12月31日：人民币5,877万元)，账面价值为人民币1,327万元(2012年12月31日：人民币1,470万元)。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

2013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 财务报表主要项目注释(续)

14 固定资产

	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
固定资产，原值	4,604,335	4,462,646	4,595,541	4,441,460
累计折旧	(1,700,229)	(1,521,374)	(1,696,154)	(1,514,848)
固定资产减值准备	(16)	(19)	-	-
固定资产，净值	<u>2,904,090</u>	<u>2,941,253</u>	<u>2,899,387</u>	<u>2,926,612</u>
在建工程	1,492,746	759,043	1,491,746	759,043
减：减值准备	(10,856)	(10,856)	(10,856)	(10,856)
在建工程，净值	<u>1,481,890</u>	<u>748,187</u>	<u>1,480,890</u>	<u>748,187</u>
合计	<u>4,385,980</u>	<u>3,689,440</u>	<u>4,380,277</u>	<u>3,674,799</u>

于2013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(2012年12月31日：无)。

于2013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8,173万元(2012年12月31日：人民币8,173万元)，账面价值为人民币1,560万元(2012年12月31日：人民币1,964万元)。上述事项不影响本集团及本行对该等资产的权利。

15 无形资产

本行于2013年一季度购买一宗土地使用权用于构建办公大楼，该宗土地使用权的购买价格为人民币5.3亿元，使用年限为40年。

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

16 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：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
递延所得税资产	2,716,610	2,361,455	2,715,913	2,358,868
递延所得税负债	(201,249)	(204,921)	(201,045)	(204,717)
	<u>2,515,361</u>	<u>2,156,534</u>	<u>2,514,868</u>	<u>2,154,151</u>
合并		2013年上半年度		2012年度
期初余额		2,156,534		1,420,838
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		(17,834)		237,551
计入当期损益的递延所得税 (附注四、37)		378,551		498,145
子公司股权稀释不再纳入合并范围 转出的递延所得税资产		(1,890)		-
期末余额		<u>2,515,361</u>		<u>2,156,534</u>
本行		2013年上半年度		2012年度
期初余额		2,154,151		1,417,292
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		(17,834)		237,551
计入当期损益的递延所得税 (附注四、37)		378,551		499,308
期末余额		<u>2,514,868</u>		<u>2,154,151</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

16 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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
资产减值准备	9,508,732	7,792,429	2,377,183	1,948,107
可供出售金融资产未实现损失	887,814	1,026,678	221,953	256,669
退休员工福利负债及应付工资	218,513	442,174	54,629	110,544
交易性金融资产及衍生金融工具公允价值变动损失	80,474	32,858	20,119	8,215
预提诉讼损失	42,853	39,416	10,713	9,854
其他	128,054	112,261	32,013	28,066
合计	<u>10,866,440</u>	<u>9,445,816</u>	<u>2,716,610</u>	<u>2,361,455</u>

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
可供出售金融资产未实现收益	590,019	657,548	147,505	164,387
交易性金融资产及衍生金融工具公允价值变动收益	69,283	45,790	17,321	11,448
其他	145,693	116,344	36,423	29,086
合计	<u>804,995</u>	<u>819,682</u>	<u>201,249</u>	<u>204,921</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

16 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(续)

本行

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
资产减值准备	9,507,193	7,790,890	2,376,798	1,947,722
可供出售金融资产未实现损失	887,814	1,026,678	221,953	256,669
退休员工福利负债及应付工资	217,263	440,924	54,316	110,231
交易性金融资产及衍生金融工具公允价值变动损失	80,474	32,858	20,119	8,215
预提诉讼损失	42,853	39,416	10,713	9,854
其他	128,054	104,703	32,014	26,177
合计	<u>10,863,651</u>	<u>9,435,469</u>	<u>2,715,913</u>	<u>2,358,868</u>

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
可供出售金融资产未实现收益	590,019	657,548	147,505	164,387
交易性金融资产及衍生金融工具的公允价值变动收益	69,283	45,790	17,321	11,448
其他	144,877	115,528	36,219	28,882
合计	<u>804,179</u>	<u>818,866</u>	<u>201,045</u>	<u>204,717</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

17 其他资产

	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
抵债资产	449,226	449,226	449,226	449,226
减：减值准备	(312,813)	(312,812)	(312,813)	(312,812)
抵债资产，净值	136,413	136,414	136,413	136,414
其他应收款	643,482	909,264	640,938	904,730
减：减值准备	(346,366)	(345,035)	(346,295)	(344,961)
其他应收款，净值	297,116	564,229	294,643	559,769
长期待摊费用	1,530,210	1,422,315	1,517,675	1,410,580
其他	1,112,441	11,374	1,112,441	10,693
合计	3,076,180	2,134,332	3,061,172	2,117,456

18 同业及其他金融机构存放款项

	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
境内银行存放活期款项	3,058,194	8,023,195	3,175,012	8,087,494
境内银行存放定期款项	150,156,406	173,437,408	150,116,406	173,417,219
境内非银行金融机构存 放活期款项	7,956,134	8,512,858	7,956,134	8,520,814
境内非银行金融机构存 放定期款项	58,225,144	51,226,282	58,225,144	51,226,497
合计	219,395,878	241,199,743	219,472,696	241,252,024

19 拆入资金

	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
境内其他银行拆入	6,693,030	12,566,405	6,613,030	11,116,405
境外其他银行拆入	12,143,929	8,922,831	12,143,929	8,922,831
合计	18,836,959	21,489,236	18,756,959	20,039,236

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

20 卖出回购金融资产款

	2013年6月30日	2012年12月31日
	合并及本行	合并及本行
债券，按发行人		
—政府	7,179,000	20,109,440
—中央银行	3,068,000	6,000,000
—政策性银行	10,837,680	12,632,340
银行承兑汇票	-	194,205
其他	500,000	-
合计	<u>21,584,680</u>	<u>38,935,985</u>

21 吸收存款

	2013年	2012年	2013年	2012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
活期公司存款	332,125,874	308,329,198	332,039,491	308,110,991
活期储蓄存款	40,243,460	36,128,671	40,122,985	36,041,940
定期公司存款	255,425,334	224,978,975	255,446,720	224,875,641
定期储蓄存款	116,565,240	103,578,451	116,138,635	103,287,920
保证金存款	49,513,487	40,757,170	49,463,778	40,710,148
合计	<u>793,873,395</u>	<u>713,772,465</u>	<u>793,211,609</u>	<u>713,026,640</u>

22 应付职工薪酬

	2013年	2012年	2013年	2012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	219,841	455,073	219,334	448,730
社会保险费	45,835	40,971	45,802	40,752
住房公积金	2,646	649	2,582	641
工会经费和职工教育经费	5,673	124	5,650	-
合计	<u>273,995</u>	<u>496,817</u>	<u>273,368</u>	<u>490,123</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

23 应交税费

	2013年 6月30日 合并	2012年 12月31日 合并	2013年 6月30日 本行	2012年 12月31日 本行
应交企业所得税	625,315	638,955	624,920	628,302
应交营业税及附加	546,365	545,587	545,916	540,933
其他	29,998	55,257	29,982	55,101
合计	<u>1,201,678</u>	<u>1,239,799</u>	<u>1,200,818</u>	<u>1,224,336</u>

24 应付利息

	2013年 6月30日 合并	2012年 12月31日 合并	2013年 6月30日 本行	2012年 12月31日 本行
应付吸收存款利息	6,655,093	5,702,055	6,649,204	5,696,943
应付同业及其他金融 机构利息	1,882,601	1,910,270	1,882,211	1,903,064
应付债券利息	994,756	291,219	994,756	291,219
合计	<u>9,532,450</u>	<u>7,903,544</u>	<u>9,526,171</u>	<u>7,891,226</u>

25 应付债券

	2013年6月30日 合并及本行	2012年12月31日 合并及本行
应付一般金融债券	39,906,348	9,994,018
应付次级债券	9,979,066	9,978,235
合计	<u>49,885,414</u>	<u>19,972,253</u>

四 财务报表主要项目注释(续)

25 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。

本行于 2013 年经中国人民银行出具的银市场许可字[2012]第 88 号文核准发行金融债，详细情况如下：

—2013 年 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 200 亿元，年利率为 4.3%，每年付息一次。

—2013 年 5 年期浮动利率金融债券，票面金额 100 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 130 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。

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

25 应付债券(续)

(2) 应付次级债券(续)

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2013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(2012年12月31日：无)。本行的次级债券不涉及任何担保。

26 其他负债

	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
应付股利	3,596,104	76,042	3,596,104	76,042
同城交换清算款	2,818,721	-	2,818,685	-
资金清算应付款	2,414,145	1,456,114	2,414,034	1,456,114
理财产品募集 期资金	1,454,378	929,716	1,454,378	929,716
代理证券	75,674	63,869	75,674	63,869
其他应付款	859,148	670,355	788,808	628,033
合计	<u>11,218,170</u>	<u>3,196,096</u>	<u>11,147,683</u>	<u>3,153,774</u>

27 股本

	2013年6月30日	2012年12月31日
	合并和本行	合并和本行
无限售条件的人民币普通股	7,473,075	7,473,075
有限售条件的人民币普通股	1,327,085	1,327,085
合计	<u>8,800,160</u>	<u>8,800,160</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

28 少数股东权益

归属于子公司少数股东的少数股东权益如下：

	2013年6月30日	2012年12月31日
延庆村镇银行	32,870	28,875
浙江文成	30,375	30,075
农安北银	15,518	14,978
中加基金	113,845	-
合计	<u>192,608</u>	<u>73,928</u>

29 股利分配

根据本行2013年5月29日召开的股东大会决议，本行以总股本8,800,159,539股为基数，每股派发现金红利人民币0.40元(含税)，共计派发现金红利人民币35.20亿元(含税)(2012年：人民币35.20亿元)。

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

30 利息净收入

	2013年 上半年度 合并	2012年 上半年度 合并	2013年 上半年度 本行	2012年 上半年度 本行
利息收入				
—存放中央银行款项	1,110,455	985,859	1,109,578	985,331
—存放同业款项	1,392,559	2,117,194	1,390,262	2,116,038
—拆出资金	1,495,831	3,659,975	1,502,661	3,663,468
—买入返售金融资产	1,857,612	1,225,926	1,857,612	1,225,926
—发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	12,962,055	12,400,511	12,943,408	12,395,400
—个人贷款	3,008,996	2,218,831	2,858,081	2,164,409
—债券投资	5,304,120	3,728,457	5,304,120	3,728,457
小计	<u>27,131,628</u>	<u>26,336,753</u>	<u>26,965,722</u>	<u>26,279,029</u>
其中：已减值金融资产 利息收入	<u>15,766</u>	<u>13,473</u>	<u>15,766</u>	<u>13,473</u>
利息支出				
—同业及其他金融机 构存放款项	(4,901,811)	(5,156,417)	(4,900,513)	(5,156,798)
—拆入资金	(228,983)	(343,280)	(173,737)	(332,528)
—卖出回购金融资 产	(457,414)	(1,283,380)	(457,414)	(1,283,380)
—吸收存款	(7,674,212)	(7,343,938)	(7,667,703)	(7,340,380)
—应付债券	(886,428)	(479,430)	(886,428)	(479,430)
小计	<u>(14,148,848)</u>	<u>(14,606,445)</u>	<u>(14,085,795)</u>	<u>(14,592,516)</u>
利息净收入	<u>12,982,780</u>	<u>11,730,308</u>	<u>12,879,927</u>	<u>11,686,513</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

31 手续费及佣金净收入

	2013年 上半年度 合并	2012年 上半年度 合并	2013年 上半年度 本行	2012年 上半年度 本行
手续费及佣金收入				
—投资银行业务	980,534	323,416	980,534	323,416
—银行卡业务	326,975	153,977	326,975	153,977
—同业往来业务	264,873	145,281	264,873	145,281
—代理业务	262,022	151,710	231,163	144,101
—理财业务	254,214	62,908	254,214	62,908
—保函及承诺业务	199,058	55,927	199,058	55,927
—结算与清算业务	196,536	252,542	194,849	251,944
—融资顾问业务	3,288	127,183	3,288	127,183
—其他	209,856	76,744	164,684	72,788
小计	<u>2,697,356</u>	<u>1,349,688</u>	<u>2,619,638</u>	<u>1,337,525</u>
手续费及佣金支出	<u>(259,845)</u>	<u>(103,054)</u>	<u>(254,761)</u>	<u>(102,435)</u>
手续费及佣金净收入	<u>2,437,511</u>	<u>1,246,634</u>	<u>2,364,877</u>	<u>1,235,090</u>

32 投资收益

	2013年 上半年度 合并	2012年 上半年度 合并	2013年 上半年度 本行	2012年 上半年度 本行
交易性金融资产	(144)	45,312	(144)	45,312
可供出售金融资产	122,519	110,439	122,519	110,439
衍生金融资产	3,354	2,395	3,354	2,395
按权益法享有的联营、 合营企业净收益	32,082	39,910	102,263	39,910
股利收入	-	1,317	-	1,317
对子公司股权稀释获得 的投资收益	92,860	-	92,860	-
其他	32,589	29,256	32,589	29,256
合计	<u>283,260</u>	<u>228,629</u>	<u>353,441</u>	<u>228,629</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

33 公允价值变动损益

	2013年 上半年度 合并	2012年 上半年度 合并	2013年 上半年度 本行	2012年 上半年度 本行
交易性金融资产公允价值变动收益	5,637	18,245	5,637	18,245
衍生金融工具公允价值变动损失	(29,756)	(6,652)	(29,756)	(6,652)
贵金属公允价值变动收益/(损失)	1,343	(1,966)	1,343	(1,966)
合计	<u>(22,776)</u>	<u>9,627</u>	<u>(22,776)</u>	<u>9,627</u>

34 营业税金及附加

	2013年 上半年度 合并	2012年 上半年度 合并	2013年 上半年度 本行	2012年 上半年度 本行
营业税	976,600	845,861	965,106	842,771
城市维护建设税	67,152	58,098	66,362	57,893
教育费附加	50,278	41,177	49,705	41,030
其他	2,668	2,293	2,661	2,289
合计	<u>1,096,698</u>	<u>947,429</u>	<u>1,083,834</u>	<u>943,983</u>

35 业务及管理费

	2013年 上半年度 合并	2012年 上半年度 合并	2013年 上半年度 本行	2012年 上半年度 本行
员工薪酬				
—工资及奖金	918,721	671,764	907,609	664,881
—其他	384,769	329,133	381,678	326,719
办公费	695,135	641,355	680,018	632,553
租赁费	491,755	408,506	489,271	406,523
业务宣传及发展费用	376,514	336,028	372,342	334,101
固定资产折旧	180,036	138,858	177,687	137,364
低值易耗品	12,596	13,060	12,401	12,782
其他	39,441	49,938	38,987	49,781
合计	<u>3,098,967</u>	<u>2,588,642</u>	<u>3,059,993</u>	<u>2,564,704</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

36 资产减值损失

	2013年 上半年度 合并	2012年 上半年度 合并	2013年 上半年度 本行	2012年 上半年度 本行
存放同业款项减值准备 转回	-	(5,015)	-	(5,015)
拆出资金减值准备转回	-	(5,113)	-	(5,113)
发放贷款及垫款减值 准备计提				
— 单项评估	420,246	116,219	420,246	116,219
— 组合评估	1,339,550	1,530,341	1,309,168	1,522,250
可供出售金融资产 减值准备计提	-	2,600	-	2,600
其他应收款减值准备 计提/(转回)	1,328	(729)	1,334	(729)
合计	<u>1,761,124</u>	<u>1,638,303</u>	<u>1,730,748</u>	<u>1,630,212</u>

37 所得税费用

	2013年 上半年度 合并	2012年 上半年度 合并	2013年 上半年度 本行	2012年 上半年度 本行
当期所得税	2,369,926	1,643,876	2,348,542	1,639,551
递延所得税	(378,551)	80,455	(378,551)	79,751
合计	<u>1,991,375</u>	<u>1,724,331</u>	<u>1,969,991</u>	<u>1,719,302</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

37 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。

	2013年 上半年度 合并	2012年 上半年度 合并	2013年 上半年度 本行	2012年 上半年度 本行
税前利润	9,796,622	8,128,928	9,768,051	8,110,087
按照适用所得税率计提				
所得税	2,449,156	2,032,232	2,442,013	2,027,522
免税收入的影响	(379,369)	(330,490)	(378,013)	(330,486)
不可税前抵扣的费用及				
其他影响	(78,412)	22,589	(94,009)	22,266
所得税费用	<u>1,991,375</u>	<u>1,724,331</u>	<u>1,969,991</u>	<u>1,719,302</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	2013年上半年度	2012年上半年度
资产减值准备	429,076	31,862
预提诉讼损失转回	859	140
交易性金融资产及衍生金融工 具的公允价值变动	6,031	(2,898)
退休员工福利负债及应付工资	(55,915)	(92,719)
其他	(1,500)	(16,840)
合计	<u>378,551</u>	<u>(80,455)</u>
本行	2013年上半年度	2012年上半年度
资产减值准备	429,076	31,862
预提诉讼损失转回	859	140
交易性金融资产及衍生金融工 具的公允价值变动	6,031	(2,898)
退休员工福利负债及应付工资	(55,915)	(92,719)
其他	(1,500)	(16,136)
合计	<u>378,551</u>	<u>(79,751)</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

38 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：

	2013年 上半年度 合并	2012年 上半年度 合并
归属于本行普通股股东的净利润	7,800,567	6,400,891
本行发行在外普通股的加权平均数(千股)	8,800,160	8,136,617
基本每股收益(人民币元/股)	<u>0.89</u>	<u>0.79</u>

(2) 净资产收益率

	2013年 上半年度 合并	2012年 上半年度 合并
归属于本行普通股股东的净利润	7,800,567	6,400,891
归属于本行普通股股东的净资产的期末数	<u>75,951,571</u>	<u>67,501,313</u>
净资产收益率	<u>10.27%</u>	<u>9.48%</u>
净资产的加权平均数	<u>74,957,533</u>	<u>59,431,225</u>
加权平均净资产收益率	<u>10.41%</u>	<u>10.77%</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

39 其他综合收益

	<u>2013年上半年度</u> 合并及本行	<u>2012年上半年度</u> 合并及本行
可供出售金融资产公允价值变动利得	261,384	800,684
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		
损益	(122,519)	(110,439)
—可供出售转入持有至到期估盈本年摊		
销额	(67,529)	(93,106)
减：所得税影响	(17,834)	(149,285)
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	779	44,777
总计	<u>54,281</u>	<u>492,631</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

40 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	2013年 上半年度	2012年 上半年度	2013年 上半年度	2012年 上半年度
	合并	合并	本行	本行
净利润	7,805,247	6,404,597	7,798,060	6,390,785
加：资产减值损失	1,761,124	1,638,303	1,730,748	1,630,212
固定资产和投资性房地产 折旧	188,820	145,327	186,472	143,795
长期待摊费用摊销	428,940	360,405	427,203	358,407
债券投资利息收入	(5,304,120)	(3,728,457)	(5,304,120)	(3,728,457)
公允价值变动损益	22,776	(9,627)	22,776	(9,627)
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	(247,461)	(151,666)	(317,642)	(151,666)
发行债券的利息支出	886,428	479,430	886,428	479,430
递延所得税资产的减少 /(增加)	(378,551)	80,455	(378,551)	79,751
经营性应收项目的减少 /(增加)	(744,585)	(98,405,233)	518,738	(97,623,612)
经营性应付项目的增加	44,970,473	110,549,056	45,322,177	109,492,933
经营活动产生的现金流量净额	<u>49,389,091</u>	<u>17,362,590</u>	<u>50,892,289</u>	<u>17,061,951</u>

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

40 现金流量表附注(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	2013年 上半年度	2012年 上半年度	2013年 上半年度	2012年 上半年度
	合并	合并	本行	本行
现金的期末余额	87,618,249	78,267,788	87,520,875	77,817,271
减：现金的期初余额	(56,121,596)	(111,680,445)	(55,902,201)	(111,556,416)
加：现金等价物的期末余额	57,367,669	55,866,242	57,367,669	55,866,242
减：现金等价物的期初余额	(13,622,642)	(8,000,070)	(13,622,642)	(8,000,070)
现金及现金等价物净增加额	<u>75,241,680</u>	<u>14,453,515</u>	<u>75,363,701</u>	<u>14,127,027</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：

	2013年 6月30日	2012年 6月30日	2013年 6月30日	2012年 6月30日
	合并	合并	本行	本行
现金	3,532,783	2,495,354	3,525,104	2,489,967
存放中央银行非限定性存款	14,450,381	17,118,043	14,435,299	17,103,343
原始到期日不超过三个月的：				
—存放同业款项	51,096,502	41,964,275	51,021,889	41,533,845
—拆出资金	18,538,583	16,690,116	18,538,583	16,690,116
—买入返售金融资产	57,107,580	55,314,822	57,107,580	55,314,822
—交易性金融资产	260,089	551,420	260,089	551,420
合计	<u>144,985,918</u>	<u>134,134,030</u>	<u>144,888,544</u>	<u>133,683,513</u>

四 财务报表主要项目注释(续)

41 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

2013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 财务报表主要项目注释(续)

41 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
2013年上半年度					
一、营业收入					
利息净收入—外部	7,262,529	951,675	4,768,576	-	12,982,780
利息净收入—分部间	1,641,103	1,139,673	(2,780,776)	-	-
利息净收入	8,903,632	2,091,348	1,987,800	-	12,982,780
手续费及佣金净收入	1,723,143	332,773	381,595	-	2,437,511
投资收益	-	-	158,318	124,942	283,260
公允价值变动损益	-	-	(22,776)	-	(22,776)
汇兑损益	22,115	3,970	(12,778)	-	13,307
其他业务收入	16,155	(1,200)	24,886	-	39,841
二、营业支出					
营业费用	(2,610,351)	(1,048,363)	(536,951)	-	(4,195,665)
资产减值损失	(1,120,603)	(639,193)	-	(1,328)	(1,761,124)
其他业务成本	-	-	(8,785)	-	(8,785)
三、营业利润					
营业外收支净额	6,934,091	739,335	1,971,310	123,613	9,768,349
	-	-	-	28,273	28,273
四、利润总额					
所得税	6,934,091	739,335	1,971,310	151,886	9,796,622
					(1,991,375)
五、净利润					
					7,805,247
2013年6月30日					
总资产	552,510,100	136,404,924	509,044,079	4,492,719	1,202,451,822
总负债	(646,218,982)	(161,848,671)	(314,643,886)	(3,596,104)	(1,126,307,643)

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

41 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
2012年上半年度					
一、营业收入					
利息净收入—外部	6,705,073	505,142	4,520,093	-	11,730,308
利息净收入—分部间	2,261,299	924,559	(3,185,858)	-	-
利息净收入	8,966,372	1,429,701	1,334,235	-	11,730,308
手续费及佣金净收入	840,190	204,044	202,400	-	1,246,634
投资收益	-	-	187,401	41,228	228,629
公允价值变动损益	-	-	9,627	-	9,627
汇兑损益	28,127	4,378	7,998	-	40,503
其他业务收入	15,658	451	35,487	-	51,596
二、营业支出					
营业费用	(2,288,680)	(960,152)	(287,239)	-	(3,536,071)
资产减值损失	(1,299,342)	(347,218)	(2,600)	10,857	(1,638,303)
其他业务成本	-	-	(5,851)	-	(5,851)
三、营业利润					
营业外收支净额	6,262,325	331,204	1,481,458	52,085	8,127,072
	-	-	-	1,856	1,856
四、利润总额					
所得税	6,262,325	331,204	1,481,458	53,941	8,128,928
					(1,724,331)
五、净利润					
					6,404,597
折旧和摊销	259,437	142,744	103,551	-	505,732
资本性支出	287,621	160,432	129,737	-	577,790
2012年6月30日					
总资产	478,748,064	102,132,170	517,553,510	2,582,143	1,101,015,887
总负债	(562,325,988)	(135,258,004)	(334,319,578)	(1,542,416)	(1,033,445,986)

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

41 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
2013年上半年度					
一、营业收入					
利息净收入—外部	7,252,435	799,926	4,827,566	-	12,879,927
利息净收入—分部间	1,641,103	1,139,673	(2,780,776)	-	-
利息净收入	8,893,538	1,939,599	2,046,790	-	12,879,927
手续费及佣金净收入	1,722,744	260,538	381,595	-	2,364,877
投资收益	-	-	158,318	195,123	353,441
公允价值变动损益	-	-	(22,776)	-	(22,776)
汇兑损益	22,115	3,970	(11,461)	-	14,624
其他业务收入	16,152	525	24,886	-	41,563
二、营业支出					
营业费用	(2,606,548)	(1,005,038)	(532,241)	-	(4,143,827)
资产减值损失	(1,120,108)	(609,306)	-	(1,334)	(1,730,748)
其他业务成本	-	-	(8,785)	-	(8,785)
三、营业利润	6,927,893	590,288	2,036,327	193,788	9,748,296
营业外收支净额	-	-	-	19,755	19,755
四、利润总额	6,927,893	590,288	2,036,327	213,543	9,768,051
所得税					(1,969,991)
五、净利润					7,798,060
折旧和摊销	330,789	158,257	124,629	-	613,675
资本性支出	1,070,715	398,341	458,294	-	1,927,350
2013年6月30日					
总资产	552,259,527	135,797,391	508,728,264	4,723,525	1,201,508,707
总负债	(646,100,810)	(161,291,703)	(314,575,805)	(3,596,104)	(1,125,564,422)

北京银行股份有限公司

2013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 财务报表主要项目注释(续)

41 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
2012年上半年度					
一、营业收入					
利息净收入—外部	6,701,576	452,661	4,532,276	-	11,686,513
利息净收入—分部间	2,261,299	924,559	(3,185,858)	-	-
利息净收入	8,962,875	1,377,220	1,346,418	-	11,686,513
手续费及佣金净收入	837,097	195,593	202,400	-	1,235,090
投资收益	-	-	187,401	41,228	228,629
公允价值变动损益	-	-	9,627	-	9,627
汇兑损益	28,127	4,378	7,998	-	40,503
其他业务收入	15,656	451	36,512	-	52,619
二、营业支出					
营业费用	(2,285,413)	(938,000)	(285,274)	-	(3,508,687)
资产减值损失	(1,299,293)	(339,176)	(2,600)	10,857	(1,630,212)
其他业务成本	-	-	(5,851)	-	(5,851)
三、营业利润					
营业外收支净额	6,259,049	300,466	1,496,631	52,085	8,108,231
	-	-	-	1,856	1,856
四、利润总额					
所得税	6,259,049	300,466	1,496,631	53,941	8,110,087
					(1,719,302)
五、净利润					
					6,390,785
折旧和摊销	258,799	141,004	102,399	-	502,202
资本性支出	286,888	158,964	127,787	-	573,639
2012年6月30日					
总资产	478,653,876	100,654,921	517,179,391	2,924,588	1,099,412,776
总负债	(561,921,148)	(134,942,486)	(333,502,543)	(1,542,404)	(1,031,908,581)

北京银行股份有限公司

2013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

	2013年6月30日	2012年12月31日
	合并及本行	合并及本行
开出信用证	3,746,188	2,713,230
开出保函	30,540,911	27,592,194
银行承兑汇票	99,616,324	81,944,651
贷款及其他信用承诺	47,384,714	47,278,105
同业代付承兑	-	3,034,351
合计	<u>181,288,137</u>	<u>162,562,531</u>

2 资本性支出承诺

	2013年	2012年	2013年	2012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
已签约但尚未支付	1,141,031	1,263,470	1,141,031	1,261,463
已批准但尚未签约	<u>661,538</u>	<u>500,490</u>	<u>661,538</u>	<u>500,290</u>

以上资本性承诺是指购买设备及系统开发等的资本支出承诺。本集团管理层相信本集团的流动性水平及未来的盈利能力可以满足以上承诺要求。

3 经营租赁承诺

	2013年	2012年	2013年	2012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
一年以内	525,892	435,968	524,023	430,936
一至二年	482,018	389,518	480,060	384,402
二至三年	407,836	387,558	406,452	382,350
三年以上	1,525,000	1,602,939	1,520,571	1,543,007
合计	<u>2,940,746</u>	<u>2,815,983</u>	<u>2,931,106</u>	<u>2,740,695</u>

北京银行股份有限公司

2013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>2013年6月30日</u>	<u>2012年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
政府债券	18,800,907	38,109,173
中央银行票据	3,182,665	6,061,928
政策性银行金融债券	11,140,770	12,744,587
银行承兑汇票	-	194,205
其他	500,000	-

本集团以上述资产作为吸收国库定期存款及卖出回购交易协议项下的质押物。于2013年6月30日及2012年12月31日，以中央银行票据及债券等作质押的回购协议中，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>2013年6月30日</u>	<u>2012年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
短期融资券、中期票据及非公开定向工具	<u>48,726,360</u>	<u>43,313,780</u>

上述承诺为本集团及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2013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44.56亿元(2012年12月31日：人民币67.02亿元)，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2013年6月30日，本集团确认的诉讼损失准备余额为人民币4,285万元(2012年12月31日：人民币3,942万元)。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。

北京银行股份有限公司

2013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	2013年6月30日		2012年12月31日	
	持股数 (千股)	持股比例 (%)	持股数 (千股)	持股比例 (%)
INGBANKN.V.	1,200,582	13.64	1,200,582	13.64
北京市国有资产经营有限责任公司	777,796	8.84	777,796	8.84
北京能源投资(集团)有限公司	446,649	5.08	446,649	5.08

(2) 子公司、合营企业和联营企业

本行子公司、合营企业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) 关联方交易

本行在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。这些交易包括吸收的存款和发放的贷款等。本集团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。

(1) 与子公司的交易及余额

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	本行		本行	
同业存放	247,091		72,782	
存放同业	83,218		71,160	
拆出资金	-		110,000	

2013年1月1日至2013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(2012年：不重大)。

北京银行股份有限公司

2013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)

(2) 与联营企业的交易及余额

	<u>2013年6月30日</u>	<u>2012年12月31日</u>
	合并和本行	合并和本行
同业存放	1,006,924	-
拆出资金	500,000	-
拆入资金	-	31,153
	<u> </u>	<u> </u>

2013年1月1日至2013年6月30日止半年度，本行与联营企业的交易对损益的影响不重大(2012年：不重大)。

(3) 与合营企业的交易及余额

	<u>2013年6月30日</u>	<u>2012年12月31日</u>
	合并和本行	合并和本行
买入返售金融资产	270,000	-
同业存放	5,387	7,173
	<u> </u>	<u> </u>

2013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(2012年：不重大)。

(4) 与持股5%以上股东的交易及余额

	<u>2013年6月30日</u>	<u>2012年12月31日</u>
	合并和本行	合并和本行
发放贷款和垫款	3,050,000	2,350,000
拆入资金	2,243,274	1,048,348
吸收存款	1,755,127	565,628
同业存放	180,000	180,000
债券投资	43,500	193,500
存放同业	9,270	15,243
资产负债表外头寸净额*	-	56,155
	<u> </u>	<u> </u>

*资产负债表外头寸包括开出保函及信用证等。

2013年1月1日至2013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(2012年：不重大)。

北京银行股份有限公司

2013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及余额

截至2013年6月30日止，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的单位，包括中国恒天集团有限公司等44家单位。因本行关键管理人员其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的事业单位1家。

	2013年6月30日 合并和本行	2012年12月31日 合并和本行
拆出资金	3,480,000	500,000
发放贷款和垫款	3,222,377	2,536,610
债券投资	1,160,000	470,000
吸收存款	141,979	573,881
同业存放	20,458	70,807
衍生金融资产	3,243	3,344
	<hr/>	<hr/>
	2013年上半年度 合并和本行	2012年上半年度 合并和本行
利率范围		
拆出资金	4.5%-11%	5.90%
发放贷款和垫款	5.4%-7.8%	5.679%-7.98%
买入返售金融资产	2.81%-4.72%	1.90%
吸收存款	0.36%-3%	0.36%-3.5%
卖出回购	6.70%	4.95%-5.8%
同业存放	0.39%-1.62%	0.5%-1.62%
债券投资	3.75%-4.31%	3.95%
	<hr/>	<hr/>
	2013年上半年度 合并和本行	2012年上半年度 合并和本行
发放贷款和垫款利息收入	73,179	105,300
手续费收入	16,896	-
拆出资金利息收入	3,191	20,937
票据承销收入	2,110	-
买入返售利息收入	162	22
吸收存款利息支出	(57,230)	(68,860)
卖出回购利息支出	(294)	(605)
业务及管理费	(272)	-
同业存放利息支出	(206)	(540)
	<hr/>	<hr/>

北京银行股份有限公司

2013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)

(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。

2013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(2012年：不重大)。

北京银行股份有限公司

2013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2013年6月30日及2012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。

	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
资产负债表项目的信用风险敞口包括：				
存放中央银行款项	147,854,654	143,567,737	147,720,857	143,455,823
存放同业款项	98,830,958	60,889,427	98,644,844	60,730,417
拆出资金	59,130,131	74,099,817	59,015,131	74,209,817
交易性金融资产	11,846,635	7,040,694	11,846,635	7,040,694
衍生金融资产	48,177	30,317	48,177	30,317
买入返售金融资产	78,446,351	88,487,945	78,446,351	88,487,945
应收利息	6,561,239	7,005,354	6,558,434	6,994,758
发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	428,652,104	395,404,461	428,616,304	395,377,566
—个人贷款	103,651,845	88,040,827	102,980,481	85,616,878
可供出售金融资产	98,736,599	94,983,055	98,736,599	94,983,055
持有至到期投资	101,039,560	97,055,045	101,039,560	97,055,045
应收款项类投资	50,936,829	50,311,210	50,936,829	50,311,210
其他金融资产	1,409,628	574,996	1,407,083	570,462
小计	<u>1,187,144,710</u>	<u>1,107,490,885</u>	<u>1,185,997,285</u>	<u>1,104,863,987</u>
表外信用承诺风险敞口包括：				
银行承兑汇票	99,616,324	81,944,651	99,616,324	81,944,651
贷款及其他信用承诺	47,384,714	47,278,105	47,384,714	47,278,105
开出保函	30,540,911	27,592,194	30,540,911	27,592,194
同业代付承兑	-	3,034,351	-	3,034,351
开出信用证	3,746,188	2,713,230	3,746,188	2,713,230
小计	<u>181,288,137</u>	<u>162,562,531</u>	<u>181,288,137</u>	<u>162,562,531</u>
合计	<u>1,368,432,847</u>	<u>1,270,053,416</u>	<u>1,367,285,422</u>	<u>1,267,426,518</u>

北京银行股份有限公司

2013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

	2013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	149,823,256	1,479,482	53,490	31,209	151,387,437
存放同业款项	90,262,272	7,427,393	118,697	1,022,596	98,830,958
拆出资金	51,419,249	7,710,882	-	-	59,130,131
交易性金融资产	11,846,635	-	-	-	11,846,635
衍生金融资产	19,337	26,664	-	2,176	48,177
买入返售金融资产	78,446,351	-	-	-	78,446,351
应收利息	6,441,882	118,779	45	533	6,561,239
发放贷款及垫款	506,221,821	25,921,361	47,962	112,805	532,303,949
可供出售金融资产	98,732,785	3,814	-	-	98,736,599
持有至到期投资	101,039,560	-	-	-	101,039,560
应收款项类投资	50,936,829	-	-	-	50,936,829
其他金融资产	1,409,784	9	367,548	-	1,777,341
金融资产合计	1,146,599,761	42,688,384	587,742	1,169,319	1,191,045,206
金融负债					
同业及其他金融机构存					
放款项	(218,537,641)	(550,960)	(339)	(306,938)	(219,395,878)
拆入资金	(4,232,843)	(14,604,116)	-	-	(18,836,959)
衍生金融负债	(18,460)	(61,732)	-	(282)	(80,474)
卖出回购金融资产款	(21,584,680)	-	-	-	(21,584,680)
吸收存款	(767,951,088)	(24,636,299)	(580,435)	(705,573)	(793,873,395)
应付利息	(9,437,128)	(93,965)	(804)	(553)	(9,532,450)
应付债券	(49,885,414)	-	-	-	(49,885,414)
其他金融负债	(9,362,592)	(1,972,987)	(5,290)	(154,199)	(11,495,068)
金融负债合计	(1,081,009,846)	(41,920,059)	(586,868)	(1,167,545)	(1,124,684,318)
资产负债表头寸净额	65,589,915	768,325	874	1,774	66,360,888
表外信用承诺	173,838,261	6,622,423	197,362	630,091	181,288,137

北京银行股份有限公司

2013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

2012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	145,714,426	1,127,718	39,158	41,707	146,923,009
存放同业款项	57,563,982	1,508,292	742,588	1,074,565	60,889,427
拆出资金	66,802,090	6,974,467	-	323,260	74,099,817
交易性金融资产	7,040,694	-	-	-	7,040,694
衍生金融资产	22,022	7,209	19	1,067	30,317
买入返售金融资产	88,487,945	-	-	-	88,487,945
应收利息	6,906,944	97,600	402	408	7,005,354
发放贷款和垫款	463,091,353	20,280,295	36,372	37,268	483,445,288
可供出售金融资产	94,976,063	6,992	-	-	94,983,055
持有至到期投资	97,055,045	-	-	-	97,055,045
应收款项类投资	50,311,210	-	-	-	50,311,210
其他金融资产	574,991	5	-	-	574,996
金融资产合计	1,078,546,765	30,002,578	818,539	1,478,275	1,110,846,157
金融负债					
同业及其他金融机构存 放款项	(240,737,341)	(461,296)	(344)	(762)	(241,199,743)
拆入资金	(10,816,260)	(10,543,672)	-	(129,304)	(21,489,236)
衍生金融负债	(12,478)	(19,961)	-	(419)	(32,858)
卖出回购金融资产款	(38,935,985)	-	-	-	(38,935,985)
吸收存款	(694,452,595)	(18,341,323)	(247,452)	(731,095)	(713,772,465)
应付利息	(7,834,120)	(68,627)	(243)	(554)	(7,903,544)
应付债券	(19,972,253)	-	-	-	(19,972,253)
其他金融负债	(1,991,765)	(568,783)	(395,240)	(60,304)	(3,016,092)
金融负债合计	(1,014,752,797)	(30,003,662)	(643,279)	(922,438)	(1,046,322,176)
资产负债表头寸净额	63,793,968	(1,084)	175,260	555,837	64,523,981
表外信用承诺	156,182,152	5,470,145	200,198	710,036	162,562,531

北京银行股份有限公司

2013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

	2013年6月30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	149,681,780	1,479,482	53,490	31,209	151,245,961
存放同业款项	90,076,158	7,427,393	118,697	1,022,596	98,644,844
拆出资金	51,304,249	7,710,882	-	-	59,015,131
交易性金融资产	11,846,635	-	-	-	11,846,635
衍生金融资产	19,337	26,664	-	2,176	48,177
买入返售金融资产	78,446,351	-	-	-	78,446,351
应收利息	6,439,077	118,779	45	533	6,558,434
发放贷款和垫款	505,514,657	25,921,361	47,962	112,805	531,596,785
可供出售金融资产	98,732,785	3,814	-	-	98,736,599
持有至到期投资	101,039,560	-	-	-	101,039,560
应收款项类投资	50,936,829	-	-	-	50,936,829
其他金融资产	1,407,239	9	367,548	-	1,774,796
金融资产合计	1,145,444,657	42,688,384	587,742	1,169,319	1,189,890,102
金融负债					
同业及其他金融机构存 放款项	(218,614,459)	(550,960)	(339)	(306,938)	(219,472,696)
拆入资金	(4,152,843)	(14,604,116)	-	-	(18,756,959)
衍生金融负债	(18,460)	(61,732)	-	(282)	(80,474)
卖出回购金融资产款	(21,584,680)	-	-	-	(21,584,680)
吸收存款	(767,289,302)	(24,636,299)	(580,435)	(705,573)	(793,211,609)
应付利息	(9,430,849)	(93,965)	(804)	(553)	(9,526,171)
应付债券	(49,885,414)	-	-	-	(49,885,414)
其他金融负债	(9,292,105)	(1,972,987)	(5,290)	(154,199)	(11,424,581)
金融负债合计	(1,080,268,112)	(41,920,059)	(586,868)	(1,167,545)	(1,123,942,584)
资产负债表头寸净额	65,176,545	768,325	874	1,774	65,947,518
表外信用承诺	173,838,261	6,622,423	197,362	630,091	181,288,137

北京银行股份有限公司

2013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

	2012年12月31日				合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他币种 折合 人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	145,588,119	1,127,718	39,158	41,707	146,796,702
存放同业款项	57,404,972	1,508,292	742,588	1,074,565	60,730,417
拆出资金	66,912,090	6,974,467	-	323,260	74,209,817
交易性金融资产	7,040,694	-	-	-	7,040,694
衍生金融资产	22,022	7,209	19	1,067	30,317
买入返售金融资产	88,487,945	-	-	-	88,487,945
应收利息	6,896,348	97,600	402	408	6,994,758
发放贷款及垫款	460,640,509	20,280,295	36,372	37,268	480,994,444
可供出售金融资产	94,976,063	6,992	-	-	94,983,055
持有至到期投资	97,055,045	-	-	-	97,055,045
应收款项类投资	50,311,210	-	-	-	50,311,210
其他金融资产	570,457	5	-	-	570,462
金融资产合计	1,075,905,474	30,002,578	818,539	1,478,275	1,108,204,866
金融负债					
同业及其他金融机构存 放款项	(240,789,622)	(461,296)	(344)	(762)	(241,252,024)
拆入资金	(9,366,260)	(10,543,672)	-	(129,304)	(20,039,236)
衍生金融负债	(12,478)	(19,961)	-	(419)	(32,858)
卖出回购金融资产款	(38,935,985)	-	-	-	(38,935,985)
吸收存款	(693,706,770)	(18,341,323)	(247,452)	(731,095)	(713,026,640)
应付利息	(7,821,802)	(68,627)	(243)	(554)	(7,891,226)
应付债券	(19,972,253)	-	-	-	(19,972,253)
其他金融负债	(1,949,729)	(568,783)	(395,240)	(60,304)	(2,974,056)
金融负债合计	(1,012,554,899)	(30,003,662)	(643,279)	(922,438)	(1,044,124,278)
资产负债表头寸净额	63,350,575	(1,084)	175,260	555,837	64,080,588
表外信用承诺	156,182,152	5,470,145	200,198	710,036	162,562,531

北京银行股份有限公司

2013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

	2013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	145,709,037	-	-	-	-	5,678,400	151,387,437
存放同业款项	39,136,040	33,287,770	22,846,000	2,430,000	-	1,131,148	98,830,958
拆出资金	17,234,300	13,423,749	25,372,082	3,100,000	-	-	59,130,131
交易性金融资产	605,247	438,617	5,011,172	3,928,884	1,862,715	-	11,846,635
衍生金融资产	-	-	-	-	-	48,177	48,177
买入返售金融资产	65,900,359	4,216,937	8,329,055	-	-	-	78,446,351
应收利息	-	-	-	-	-	6,561,239	6,561,239
发放贷款和垫款	234,497,834	35,709,069	256,599,232	5,461,563	36,251	-	532,303,949
可供出售金融资产	12,464,573	18,798,950	29,337,240	17,870,583	20,261,439	3,814	98,736,599
持有至到期投资	-	2,050,921	7,052,687	30,761,055	61,174,897	-	101,039,560
应收款项类投资	2,925,978	9,542,192	11,897,706	22,762,023	3,808,930	-	50,936,829
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,409,628	1,409,628
金融资产合计	518,473,368	117,468,205	366,445,174	86,314,108	87,144,232	14,832,406	1,190,677,493

北京银行股份有限公司

2013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)

	2013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	(106,548,989)	(51,799,243)	(56,984,358)	(4,063,288)	-	-	(219,395,878)
拆入资金	(4,082)	(8,089,744)	(9,933,975)	(809,158)	-	-	(18,836,959)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(80,474)	(80,474)
卖出回购金融资产款	-	(15,082,180)	(1,750,000)	(4,752,500)	-	-	(21,584,680)
吸收存款	(497,322,888)	(68,114,821)	(120,862,263)	(94,889,546)	(10,046,738)	(2,637,139)	(793,873,395)
应付利息	-	-	-	-	-	(9,532,450)	(9,532,450)
应付债券	-	(9,998,167)	(9,969,394)	(19,938,787)	(9,979,066)	-	(49,885,414)
其他金融负债	-	-	(65,000)	-	-	(11,062,355)	(11,127,355)
金融负债合计	(603,875,959)	(153,084,155)	(199,564,990)	(124,453,279)	(20,025,804)	(23,312,418)	(1,124,316,605)
利率敏感度缺口合计	(85,402,591)	(35,615,950)	166,880,184	(38,139,171)	67,118,428	(8,480,012)	66,360,888

北京银行股份有限公司

2013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

	2012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	142,409,309	-	-	-	-	4,513,700	146,923,009
存放同业款项	17,904,627	9,764,172	26,864,336	4,380,000	-	1,976,292	60,889,427
拆出资金	11,967,908	21,764,915	34,866,994	5,500,000	-	-	74,099,817
交易性金融资产	1,024,660	1,105,398	696,817	3,433,966	779,853	-	7,040,694
衍生金融资产	-	-	-	-	-	30,317	30,317
买入返售金融资产	18,682,989	41,103,438	28,701,518	-	-	-	88,487,945
应收利息	-	-	-	-	-	7,005,354	7,005,354
发放贷款和垫款	385,012,553	20,101,627	74,282,092	3,635,401	409,326	4,289	483,445,288
可供出售金融资产	5,828,437	14,311,135	41,548,856	17,247,460	16,040,175	6,992	94,983,055
持有至到期投资	250,242	620,160	4,426,432	31,833,783	59,924,428	-	97,055,045
应收款项类投资	-	4,174,782	20,445,469	21,853,064	3,837,895	-	50,311,210
其他金融资产	-	-	-	-	-	574,996	574,996
金融资产总计	583,080,725	112,945,627	231,832,514	87,883,674	80,991,677	14,111,940	1,110,846,157

北京银行股份有限公司

2013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)

	2012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	(111,901,812)	(58,190,683)	(66,043,960)	(5,063,288)	-	-	(241,199,743)
拆入资金	(12,914,010)	(6,384,309)	(2,190,917)	-	-	-	(21,489,236)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(32,858)	(32,858)
卖出回购金融资产款	(27,618,829)	(11,247,193)	(69,963)	-	-	-	(38,935,985)
吸收存款	(432,666,356)	(77,132,569)	(130,689,712)	(72,625,400)	(3)	(658,425)	(713,772,465)
应付利息	-	-	-	-	-	(7,903,544)	(7,903,544)
应付债券	-	-	(9,994,018)	-	(9,978,235)	-	(19,972,253)
其他金融负债	-	(30,000)	(5,000)	-	-	(2,981,092)	(3,016,092)
金融负债总计	(585,101,007)	(152,984,754)	(208,993,570)	(77,688,688)	(9,978,238)	(11,575,919)	(1,046,322,176)
利率敏感度缺口总计	(2,020,282)	(40,039,127)	22,838,944	10,194,986	71,013,439	2,536,021	64,523,981

北京银行股份有限公司

2013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

	2013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	145,575,239	-	-	-	-	5,670,722	151,245,961
存放同业款项	39,002,425	33,260,271	22,821,000	2,430,000	-	1,131,148	98,644,844
拆出资金	17,234,300	13,423,749	25,257,082	3,100,000	-	-	59,015,131
交易性金融资产	605,247	438,617	5,011,172	3,928,884	1,862,715	-	11,846,635
衍生金融资产	-	-	-	-	-	48,177	48,177
买入返售金融资产	65,900,359	4,216,937	8,329,055	-	-	-	78,446,351
应收利息	-	-	-	-	-	6,558,434	6,558,434
发放贷款和垫款	234,451,745	35,627,825	256,049,155	5,433,751	34,309	-	531,596,785
可供出售金融资产	12,492,535	18,798,950	29,337,240	17,870,583	20,233,477	3,814	98,736,599
持有至到期投资	-	2,050,921	7,052,687	30,761,055	61,174,897	-	101,039,560
应收款项类投资	2,925,978	9,542,192	11,397,706	23,262,023	3,808,930	-	50,936,829
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,407,083	1,407,083
金融资产总计	518,187,828	117,359,462	365,255,097	86,786,296	87,114,328	14,819,378	1,189,522,389

北京银行股份有限公司

2013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)

	2013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	(106,685,807)	(51,749,243)	(56,974,358)	(4,063,288)	-	-	(219,472,696)
拆入资金	(4,082)	(8,089,744)	(9,853,975)	(809,158)	-	-	(18,756,959)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(80,474)	(80,474)
卖出回购金融资产款	-	(15,082,180)	(1,750,000)	(4,752,500)	-	-	(21,584,680)
吸收存款	(497,091,212)	(68,006,398)	(120,608,429)	(94,821,693)	(10,046,738)	(2,637,139)	(793,211,609)
应付利息	-	-	-	-	-	(9,526,171)	(9,526,171)
应付债券	-	(9,998,167)	(9,969,394)	(19,938,787)	(9,979,066)	-	(49,885,414)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(11,056,869)	(11,056,869)
金融负债总计	(603,781,101)	(152,925,732)	(199,156,156)	(124,385,426)	(20,025,804)	(23,300,653)	(1,123,574,872)
利率敏感度缺口总计	(85,593,273)	(35,566,270)	166,098,941	(37,599,130)	67,088,524	(8,481,275)	65,947,517

北京银行股份有限公司

2013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

	2012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	142,297,395	-	-	-	-	4,499,307	146,796,702
存放同业款项	17,766,117	9,713,172	26,894,836	4,380,000	-	1,976,292	60,730,417
拆出资金	11,967,908	21,824,915	34,916,994	5,500,000	-	-	74,209,817
交易性金融资产	1,024,660	1,105,398	696,817	3,433,966	779,853	-	7,040,694
衍生金融资产	-	-	-	-	-	30,317	30,317
买入返售金融资产	18,682,989	41,103,438	28,701,518	-	-	-	88,487,945
应收利息	-	-	-	-	-	6,994,758	6,994,758
发放贷款和垫款	384,916,148	19,915,562	72,834,594	2,921,657	406,320	163	480,994,444
可供出售金融资产	5,828,437	14,311,135	41,548,856	17,247,460	16,040,175	6,992	94,983,055
持有至到期投资	250,242	620,160	4,426,432	31,833,783	59,924,428	-	97,055,045
应收款项类投资	-	4,174,782	20,445,469	21,853,064	3,837,895	-	50,311,210
其他金融资产	-	-	-	-	-	570,462	570,462
金融资产总计	582,733,896	112,768,562	230,465,516	87,169,930	80,988,671	14,078,291	1,108,204,866

北京银行股份有限公司

2013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)

	2012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	(111,974,093)	(58,190,683)	(66,023,960)	(5,063,288)	-	-	(241,252,024)
拆入资金	(12,794,010)	(6,144,309)	(1,100,917)	-	-	-	(20,039,236)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(32,858)	(32,858)
卖出回购金融资产款	(27,618,829)	(11,247,193)	(69,963)	-	-	-	(38,935,985)
吸收存款	(432,214,864)	(77,001,273)	(130,570,348)	(72,581,727)	(3)	(658,425)	(713,026,640)
应付利息	-	-	-	-	-	(7,891,226)	(7,891,226)
应付债券	-	-	(9,994,018)	-	(9,978,235)	-	(19,972,253)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(2,974,056)	(2,974,056)
金融负债总计	(584,601,796)	(152,583,458)	(207,759,206)	(77,645,015)	(9,978,238)	(11,556,565)	(1,044,124,278)
利率敏感度缺口总计	(1,867,900)	(39,814,896)	22,706,310	9,524,915	71,010,433	2,521,726	64,080,588

北京银行股份有限公司

2013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

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

2013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

	2013年06月30日							合计
	即时偿还	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	逾期	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	151,449,955	-	-	-	-	-	-	151,449,955
存放同业款项	7,897,660	33,389,481	34,104,370	23,912,568	2,554,715	-	30,134	101,888,928
拆出资金	-	17,317,323	14,095,313	26,014,447	3,167,777	-	-	60,594,860
交易性金融资产	-	40,076	351,861	5,383,044	5,585,170	2,360,366	-	13,720,517
买入返售金融资产	-	64,525,268	4,303,928	8,703,759	105,532	-	1,496,712	79,135,199
发放贷款及垫款	-	25,593,065	61,244,528	259,729,285	191,926,354	116,011,301	-	654,504,533
可供出售金融资产	-	5,939,828	7,915,718	13,720,399	51,958,628	36,852,813	3,814	116,391,200
持有至到期投资	-	375,673	2,012,165	9,457,571	44,832,226	96,533,842	-	153,211,477
应收款项类投资	-	2,952,421	10,164,868	13,009,922	24,783,784	4,764,370	-	55,675,365
其他金融资产	-	1,112,190	-	591,807	-	2,296	-	1,706,293
金融资产总计	159,347,615	151,245,325	134,192,751	360,522,802	324,914,186	256,524,988	1,530,660	1,388,278,327
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	(11,014,331)	(96,630,744)	(52,879,902)	(59,536,887)	(4,609,281)	-	-	(224,671,145)
拆入资金	-	(8,113,530)	(9,923,770)	(916,527)	-	-	(4,082)	(18,957,909)
卖出回购金融资产款	-	(15,122,911)	(1,764,753)	(4,982,301)	-	-	-	(21,869,965)
吸收存款	(384,736,333)	(102,762,768)	(83,283,561)	(159,686,925)	(76,914,445)	(767,651)	(1,784,314)	(809,935,997)
应付债券	-	-	(10,420,000)	(1,786,500)	(37,146,000)	(13,972,000)	-	(63,324,500)
其他金融负债	-	(7,032,023)	(33)	(3,727,423)	(385,812)	-	-	(11,145,291)
金融负债总计	(395,750,664)	(229,661,976)	(158,272,019)	(230,636,563)	(119,055,538)	(14,739,651)	(1,788,396)	(1,149,904,807)
流动性敞口	(236,403,049)	(78,416,651)	(24,079,268)	129,886,239	205,858,648	241,785,337	(257,736)	238,373,520

北京银行股份有限公司

2013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

	2012年12月31日							合计
	即时偿还	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	逾期	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	146,923,036	-	-	-	-	-	-	146,923,036
存放同业款项	5,870,368	14,092,056	9,488,658	28,836,955	4,618,743	-	-	62,906,780
拆出资金	-	12,253,520	23,154,603	36,034,233	5,656,875	-	-	77,099,231
交易性金融资产	-	542,840	740,538	751,239	4,933,956	1,146,100	-	8,114,673
买入返售金融资产	-	18,703,636	41,521,459	29,174,197	-	-	-	89,399,292
发放贷款及垫款	1,952,213	21,130,918	64,896,717	232,243,693	147,490,108	106,426,841	731,732	574,872,222
可供出售金融资产	-	1,245,679	2,080,374	23,844,437	51,654,262	32,469,676	6,992	111,301,420
持有至到期投资	-	364,079	636,846	7,561,270	45,238,733	93,528,650	-	147,329,578
应收款项类投资	-	14,490	4,744,736	22,238,029	24,504,815	4,881,870	-	56,383,940
其他金融资产	503	11,039	758	562,696	-	-	-	574,996
金融资产总计	154,746,120	68,358,257	147,264,689	381,246,749	284,097,492	238,453,137	738,724	1,274,905,168
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	(17,526,162)	(95,243,829)	(59,229,015)	(68,640,202)	(5,719,343)	-	-	(246,358,551)
拆入资金	-	(12,933,960)	(6,406,595)	(2,261,319)	-	-	-	(21,601,874)
卖出回购金融资产款	-	(27,656,548)	(11,343,488)	(70,000)	-	-	-	(39,070,036)
吸收存款	(352,307,654)	(81,721,763)	(78,852,842)	(136,409,309)	(80,959,512)	(4)	-	(730,251,084)
应付债券	-	(171,500)	-	(10,745,000)	(1,986,000)	(14,143,500)	-	(27,046,000)
其他金融负债	(207)	(2,576,426)	(30,343)	(122,230)	(287,081)	-	-	(3,016,287)
金融负债总计	(369,834,023)	(220,304,026)	(155,862,283)	(218,248,060)	(88,951,936)	(14,143,504)	-	(1,067,343,832)
流动性敞口	(215,087,903)	(151,945,769)	(8,597,594)	162,998,689	195,145,556	224,309,633	738,724	207,561,336

北京银行股份有限公司

2013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

	2013年06月30日							合计
	即时偿还	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	逾期	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	151,308,474	-	-	-	-	-	-	151,308,474
存放同业款项	7,893,810	33,314,065	34,050,137	23,902,922	2,539,319	-	-	101,700,253
拆出资金	-	17,315,637	13,978,165	26,014,448	3,167,777	-	-	60,476,027
交易性金融资产	-	40,076	351,861	5,383,044	5,585,170	2,360,366	-	13,720,517
买入返售金融资产	-	64,518,483	4,256,223	8,562,518	-	-	1,496,712	78,833,936
发放贷款及垫款	-	25,551,501	61,194,100	259,378,424	191,896,872	116,010,751	-	654,031,648
可供出售金融资产	-	5,939,827	7,915,718	13,720,399	51,958,629	36,852,813	3,814	116,391,200
持有至到期投资	-	375,673	2,012,165	9,457,571	44,832,226	96,533,842	-	153,211,477
应收款项类投资	-	2,952,421	10,164,868	13,009,922	24,783,784	4,764,370	-	55,675,365
其他金融资产	-	1,112,190	-	589,334	-	2,296	-	1,703,820
金融资产总计	159,202,284	151,119,873	133,923,237	360,018,582	324,763,777	256,524,438	1,500,526	1,387,052,717
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	(11,131,146)	(96,630,744)	(52,849,431)	(59,577,507)	(4,558,470)	-	-	(224,747,298)
拆入资金	-	(8,113,530)	(9,922,849)	(835,090)	-	-	(4,082)	(18,875,551)
卖出回购金融资产款	-	(15,122,911)	(1,764,753)	(4,982,301)	-	-	-	(21,869,965)
吸收存款	(384,457,259)	(102,811,123)	(83,174,001)	(159,425,334)	(76,837,304)	(767,651)	(1,783,466)	(809,256,138)
应付债券	-	-	(10,420,000)	(1,786,500)	(37,146,000)	(13,972,000)	-	(63,324,500)
其他金融负债	-	(7,031,988)	(33)	(3,660,694)	(380,361)	-	-	(11,073,076)
金融负债总计	(395,588,405)	(229,710,296)	(158,131,067)	(230,267,426)	(118,922,135)	(14,739,651)	(1,787,548)	(1,149,146,528)
流动性敞口	(236,386,121)	(78,590,423)	(24,207,830)	129,751,156	205,841,642	241,784,787	(287,022)	237,906,189

北京银行股份有限公司

2013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

	2012年12月31日							合计
	即时偿还	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	逾期	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	146,796,702	-	-	-	-	-	-	146,796,702
存放同业款项	5,808,326	14,015,342	9,437,740	28,868,260	4,618,743	-	-	62,748,411
拆出资金	-	12,253,520	23,216,353	36,087,173	5,656,875	-	-	77,213,921
交易性金融资产	-	542,840	740,538	751,239	4,933,956	1,146,100	-	8,114,673
买入返售金融资产	-	18,703,636	41,521,459	29,174,197	-	-	-	89,399,292
发放贷款及垫款	1,884,681	21,018,371	64,542,119	230,359,214	146,650,384	106,422,323	678,451	571,555,543
可供出售金融资产	-	1,245,679	2,080,374	23,844,437	51,654,262	32,469,676	6,992	111,301,420
持有至到期投资	-	364,079	636,846	7,561,270	45,238,733	93,528,650	-	147,329,578
应收款项类投资	-	14,490	4,744,736	22,238,029	24,504,815	4,881,870	-	56,383,940
其他金融资产	-	10,693	-	559,769	-	-	-	570,462
金融资产总计	154,489,709	68,168,650	146,920,165	379,443,588	283,257,768	238,448,619	685,443	1,271,413,942
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	(17,543,189)	(95,299,279)	(59,229,524)	(68,618,820)	(5,719,343)	-	-	(246,410,155)
拆入资金	-	(12,812,867)	(6,161,875)	(1,139,954)	-	-	-	(20,114,696)
卖出回购金融资产款	-	(27,656,548)	(11,343,488)	(70,000)	-	-	-	(39,070,036)
吸收存款	(351,961,305)	(81,614,915)	(78,719,128)	(136,286,294)	(80,909,305)	(4)	-	(729,490,951)
应付债券	-	(171,500)	-	(10,745,000)	(1,986,000)	(14,143,500)	-	(27,046,000)
其他金融负债	-	(2,575,584)	(162)	(117,216)	(281,094)	-	-	(2,974,056)
金融负债总计	(369,504,494)	(220,130,693)	(155,454,177)	(216,977,284)	(88,895,742)	(14,143,504)	-	(1,065,105,894)
流动性敞口	(215,014,785)	(151,962,043)	(8,534,012)	162,466,304	194,362,026	224,305,115	685,443	206,308,048

北京银行股份有限公司

2013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

	2013年6月30日					合计
	1个月 内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
利率衍生金融工具	(467)	(1,992)	702	3,921	-	2,164

	2012年12月31日					合计
	1个月 内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
利率衍生金融工具	1,468	736	2,842	4,980	-	10,026

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。

北京银行股份有限公司

2013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

2013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		
汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(2,994,729)	(437,000)	(1,765,509)	-	-	(5,197,238)
— 现金流入	2,978,664	420,983	1,757,719	-	-	5,157,366

2012年12月31日						合计
1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上		
汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(2,537,955)	(284,601)	(1,859,438)	-	-	(4,681,994)
— 现金流入	2,539,225	285,267	1,837,214	-	-	4,661,706

(3) 表外承诺

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。

合并及本行

2013年6月30日				合计
一年以内	一年至五年	五年以上		
银行承兑汇票	99,616,324	-	-	99,616,324
贷款及其他信用承诺	30,687,714	16,697,000	-	47,384,714
开出保函	20,989,463	9,346,035	205,413	30,540,911
开出信用证	3,711,829	34,359	-	3,746,188
合计	155,005,330	26,077,394	205,413	181,288,137

北京银行股份有限公司

2013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) 表外承诺(续)

合并及本行

	2012年12月31日			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
银行承兑汇票	81,944,651	-	-	81,944,651
贷款及其他信用承诺	27,751,105	19,527,000	-	47,278,105
开出保函	16,771,296	10,611,734	209,164	27,592,194
同业代付承诺	3,034,351	-	-	3,034,351
开出信用证	2,713,066	164	-	2,713,230
合计	132,214,469	30,138,898	209,164	162,562,531

八 资本金管理

本行依据中国银行业监督管理委员会 2012年6月颁布并于 2013年1月1日开始生效的《商业银行资本管理办法（试行）》计量资本充足率如下：

	2013年6月30日 合并	2013年6月30日 本行
核心资本净额	76,111,330	75,712,985
一级资本净额	76,112,247	75,712,985
资本净额	93,872,758	93,459,648
风险加权资产总额	787,260,400	786,392,529
核心资本充足率	9.67%	9.63%
一级资本充足率	9.67%	9.63%
资本充足率	11.92%	11.88%

北京银行股份有限公司

2013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。

本集团及本行2013年上半年度及2012年上半年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示。

	2013年 上半年度	2012年 上半年度	2013年 上半年度	2012年 上半年度
	合并	合并	本行	本行
净利润	7,805,247	6,404,597	7,798,060	6,390,785
加/(减)：非经常性损益项目				
—营业外收入	(39,648)	(7,441)	(31,130)	(7,441)
—营业外支出	11,375	5,585	11,375	5,585
非经常性损益的所得税影响额	7,068	464	4,939	464
扣除非经常性损益后的净利润	<u>7,784,042</u>	<u>6,403,205</u>	<u>7,783,244</u>	<u>6,389,393</u>
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	7,779,362	6,399,500		
归属于少数股东的扣除非经常性损益后的净利润	<u>4,680</u>	<u>3,705</u>		