

北京银行股份有限公司
BANK OF BEIJING CO., LTD.



2014 年第一季度报告
(股票代码: 601169)

二零一四年四月

目 录

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

§1 重要提示 错误！未找到引用源。

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

1.2 公司 2014 年第 2 次董事会审议通过了公司 2014 年第一季度报告。

1.3 公司第一季度财务报告未经审计。

1.4 公司董事长闫冰竹、行长张东宁、财务总监杜志红保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

§2 主要财务数据及股东情况 错误！未找到引用源。

2.1 会计数据及财务指标

(单位：人民币千元)

	2014年3月31日	2013年12月31日	本报告期比上年度期末增减(%)
总资产	1,389,590,635	1,336,763,845	3.95%
归属于母公司的所有者权益	83,467,201	78,114,012	6.85%
	2014年1-3月		比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	1,761,926		-
每股经营活动产生的现金流量净额(人民币元)	0.20		-
	报告期(1-3月)	年初至报告期末(1-3月)	年初至报告期末比上年同期增减(%)
营业收入	8,830,434	8,830,434	10.99%
归属于母公司的净利润	4,521,971	4,521,971	9.51%
归属于母公司的扣除非经常性损益的净利润	4,510,374	4,510,374	9.69%
净资产收益率(%)	5.42%	5.42%	下降0.01个百分点
基本每股收益(人民币元)	0.51	0.51	9.51%
稀释每股收益(人民币元)	0.51	0.51	9.51%
非经常性损益项目	年初至报告期末		
营业外收入	16,966		
营业外支出	-1,503		
营业外收支净额	15,463		
非经常性损益所得税影响额	-3,866		
非经常性损益税后影响净额	11,597		

注：经营活动产生的现金流量净额上年同期为负。

2.2 报告期末股东总人数及前十名股东持股表

(单位：股)

报告期末股东总数		239,690 户				
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
ING BANK N.V.	外资	13.64%	1,200,581,777	-	-	-
北京市国有资产经营有限责任公司	国有	8.84%	777,796,427	-	-	冻结 51,356,833

北京能源投资(集团)有限公司	国有	5.08%	446,648,700	-	-	冻结 29,500,750
华泰汽车集团有限公司	其他	4.47%	393,626,991	-	393,626,991	质押 393,626,991
中信证券股份有限公司	其他	3.88%	341,071,040	+1,106,976	337,394,563	-
国际金融公司	外资	3.21%	282,870,120	-	-	-
中国对外经济贸易信托有限公司—北京银行股权信托计划	其他	1.92%	169,106,987	-	-	-
泰康人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—019L—FH002 沪	其他	1.68%	147,862,953	+873,244	146,989,709	-
世纪金源投资集团有限公司	其他	1.50%	132,300,000	-	-	质押 132,300,000
中国恒天集团有限公司	国有	1.33%	116,787,188	+1,158,200	56,232,427	-
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	
北京联东投资(集团)有限公司		116,764,709			人民币普通股	
北京市华远集团有限公司		99,788,438			人民币普通股	
北京信息基础设施建设股份有限公司		71,520,055			人民币普通股	
北京电信投资有限公司		64,223,430			人民币普通股	
上述股东关联关系或一致行动的说明		上述股东本行未知其关联关系				

§ 3 管理层讨论与分析

报告期内，在经济金融形势复杂多变、发展转型要求日益迫切的双重压力下，本行以开阔的视野、创新的思维和进取的姿态，坚持稳健经营、持续创新，总体保持了健康平稳的发展态势。

1. 规模效益协调发展

截至一季末，本公司资产总额 13896 亿元，较年初增加 528 亿元，增幅 3.95%；存款总额 8657 亿元，较年初增加 313 亿元，增幅 3.75%；贷款总额 6164 亿元，较年初增加 315 亿元，增幅 5.39%。一季度实现净利润 45 亿元，同比增长 9.51%。年化资产利润率 1.3%，年化资本利润率 21.67%，规模效益实现协调发展。

2. 风险管理持续提升

本行坚持严守风险管理底线，加强全面风险管理，一季度资产质量保持基本稳定。截至一季末，本行口径不良贷款余额 40 亿元，不良贷款率 0.65%。同时，本行进一步加强重点行业重点领域的风险防范：一是强化平台贷款的到期风险化解、限额管控、退出和退后管理，平台贷款结构不断优化，报告期末本行平台贷款无不良。二是规范理财业务，强化表内外统一授信管理，理财业务非标资产规模符合监管标准，表外业务风险状况平稳。三是加强房地产行业、小贷公司等重点领域的风险防控，严防信用风险和外部风险传染扩散。

3、管理效能保持领先

本行坚持“向管理要效益”的经营思路，通过精细化管理、特色化转型、综合化探索，不断完善机构建设，细化营销与管理职能，着力提升 IT 技术水平和科技创新能力，持续走出了一条高效率的发展之路。人工效能上，一季度本行实现人均创利 49 万元，在同业中持续保持领先水平。管理效率上，一季度，本公司成本收入比 17.22%，同比上升 1.62 个百分点，管理效能在同业中排名领先。

4. 转型业务加速推进

一季度，本行根据政策变动和市场形势，主动调整业务结构，持续有效地推动转型业务发展，中小微企业业务、零售业务、中间业务的业务占比均有所提升。截至一季末，本行口径储蓄存款余额 1726 亿元，占比 19.98%，个贷余额 1302 亿元，占比 21.15%；小微企业贷款余额 1705 亿元，在公司贷款中占比 37.50%；实现非息净收入 21.17 亿元，占比达到 24.08%，其中手续费及佣金净收入 17.29 亿元，占比达到 19.67%。

5. 特色金融彰显潜力

一季度，本行继续坚持特色化、差异化发展道路，对科技、文化、绿色等新兴领域或行业给予了更多关注和投入。科技金融方面，积极参与各项科技金融创新试点，助力科技企业放飞创新梦想。与中关村互联网金融行业协会签署合作协议，发布“推动互联网金融业务发展六项举措”，助力科技型小微企业成长；与全国中小企业股份转让系统有限公司、相关券商、中介机构建立合作关系，并深入探索股权质押贷款融资模式。文化金融方面，充分发挥服务文化产业的纽带作用，加大文化产业支持力度。参加文化部组织召开的“全国文化金融合作会议”，凭借支持文化小微企业发展、发行中小文化集合债券、建立文化银政合作新机制等创新做法受到充分肯定，并荣获“优秀文化金融合作创新成果”奖；与北京市文化科技融资担保有限公司签署合作协议，进一步扩大文化金融业务范围。绿色金融方面，坚定践行“绿色信贷”，加大力度推动全行绿色金融持续稳健发展。联合国际金融公司（IFC）开展绿色金融行业培训，传导国际经验，提升业务操作和把握能力；参加中国节能协会节能产业服务委员会（EMCA）节能服务产业年度峰会，并联合 EMCA 召开“悦融汇”银企对接活动，拓展业务渠道。截至一季末，本行科技、文化、绿色三大特色金融贷款余额达到 800 亿元，较年初增加 84 亿元，增速 11.8%。

§ 4 重要事项错误！未找到引用源。

4.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√适用 □不适用

项目	报告期末	报告期初	与上年度期末相比 增减幅度 (%)	主要原因
应收投资款项	77,129,253	58,921,033	30.90%	应收投资款项增加
衍生金融负债	56,845	103,872	-45.27%	衍生金融负债减少
卖出回购金融资产款	47,962,965	29,852,700	60.67%	卖出回购金融资产款增加
应交税费	1,597,965	1,217,550	31.24%	应交税费增加
预计负债	23,062	39,107	-41.03%	预计负债减少
	本报告期	上年同期	与上年同期相比 增减幅度 (%)	主要原因
利息收入	17,557,556	13,348,294	31.53%	利息收入增加
利息支出	10,851,818	6,951,685	56.10%	利息支出增加
公允价值变动收益	124,817	16,643	649.97%	公允价值变动收益增加
汇兑收益	69,298	14,028	394.00%	汇兑收益增加
其他业务收入	51,060	31,041	64.49%	其他业务收入增加
营业外收入	16,966	27,722	-38.80%	营业外收入减少
营业外支出	1,503	4,724	-68.18%	营业外支出减少
少数股东损益	3,902	1,651	136.34%	少数股东损益增加

4.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

□适用 √不适用

4.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

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

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

适用 不适用

北京银行股份有限公司
法定代表人：闫冰竹
2014 年 4 月 27 日

§5 附录

5.1 资产负债表

北京银行股份有限公司
资产负债表
(金额单位为人民币千元)

资产	合并		北京银行	
	2014年3月31日 (未经审计)	2013年12月31日 (经审计)	2014年3月31日 (未经审计)	2013年12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	159,473,282	170,686,723	159,265,212	170,498,493
存放同业款项	107,937,138	117,840,344	106,951,085	117,515,926
拆出资金	57,180,033	56,388,362	57,510,033	56,313,362
交易性金融资产	9,799,361	13,221,224	9,598,427	13,221,224
衍生金融资产	65,799	89,884	65,799	89,884
买入返售金融资产	149,416,464	123,747,705	149,416,464	123,747,705
应收利息	8,843,991	7,619,508	8,839,708	7,615,998
发放贷款和垫款	599,580,898	568,852,230	598,659,578	567,994,608
可供出售金融资产	97,534,387	96,430,792	97,345,073	96,160,420
持有至到期投资	107,215,552	108,331,256	107,215,552	108,331,256
应收投资款项	77,129,253	58,921,033	77,119,204	58,921,033
长期股权投资	1,959,732	1,906,384	4,191,032	2,137,684
投资性房地产	353,697	358,748	353,697	358,748
固定资产	5,396,136	5,200,419	5,384,493	5,187,883
无形资产	537,959	547,123	530,167	533,580
递延所得税资产	3,611,423	3,855,957	3,610,143	3,854,676
其他资产	3,555,530	2,766,153	3,167,570	2,750,122
资产总计	1,389,590,635	1,336,763,845	1,389,223,237	1,335,232,602

	合并		北京银行	
	2014年3月31日 (未经审计)	2013年12月31日 (经审计)	2014年3月31日 (未经审计)	2013年12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
同业及其他金融机构存放款项	319,335,396	315,098,461	320,706,120	315,106,232
拆入资金	15,726,726	21,896,570	15,706,726	21,816,570
衍生金融负债	56,845	103,872	56,845	103,872
卖出回购金融资产款	47,962,965	29,852,700	47,962,965	29,852,700
吸收存款	865,763,973	834,479,867	864,402,724	833,310,193
应付职工薪酬	255,983	332,933	252,707	326,627
应交税费	1,597,965	1,217,550	1,590,288	1,212,866
应付利息	10,966,447	11,009,830	10,957,580	10,997,614
预计负债	23,062	39,107	23,062	39,107
应付债券	39,903,260	39,898,001	39,903,260	39,898,001
递延所得税负债	-	-	-	-
其他负债	4,334,799	4,528,846	4,210,908	4,460,061
负债合计	1,305,927,421	1,258,457,737	1,305,773,185	1,257,123,843
股东权益：				
股本	8,800,160	8,800,160	8,800,160	8,800,160
资本公积	23,213,699	22,382,481	23,213,674	22,382,481
盈余公积	6,810,732	6,810,732	6,810,732	6,810,732
一般风险准备	15,985,736	15,985,570	15,985,094	15,985,094
未分配利润	28,656,874	24,135,069	28,640,392	24,130,292
归属于母公司的股东权益合计	83,467,201	78,114,012		
少数股东权益	196,013	192,096		
股东权益合计	83,663,214	78,306,108	83,450,052	78,108,759
负债和所有者权益总计	1,389,590,635	1,336,763,845	1,389,223,237	1,335,232,602

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：

5.2 利润表

北京银行股份有限公司

利润表

(金额单位为人民币千元)

项目	合并		北京银行	
	2014年1-3月 (未经审计)	2013年1-3月 (未经审计)	2014年1-3月 (未经审计)	2013年1-3月 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	17,557,556	13,348,294	17,527,595	13,272,557
利息支出	10,851,818	6,951,685	10,854,234	6,923,139
利息净收入	6,705,738	6,396,609	6,673,361	6,349,418
手续费及佣金收入	1,810,836	1,458,030	1,807,941	1,424,069
手续费及佣金支出	79,090	111,805	79,077	110,540
手续费及佣金净收入	1,731,746	1,346,225	1,728,864	1,313,529
投资收益	147,775	151,414	143,823	151,414
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	42,382	22,684	42,382	22,684
公允价值变动（损失）/收益	124,817	16,643	123,884	16,643
汇兑收益	69,298	14,028	69,298	14,028
其他业务收入	51,060	31,041	50,790	31,902
二、营业支出				
营业税金及附加	642,109	553,255	641,418	547,483
业务及管理费	1,520,422	1,241,089	1,501,353	1,225,712
资产减值损失	948,464	906,681	947,008	892,665
其他业务成本	5,051	4,651	5,051	4,551
三、营业利润	5,714,388	5,250,284	5,695,190	5,206,523
加：营业外收入	16,966	27,722	16,966	27,722
减：营业外支出	1,503	4,724	1,503	4,724
四、利润总额	5,729,851	5,273,282	5,710,653	5,229,521
减：所得税费用	1,203,978	1,142,334	1,200,553	1,131,743
五、净利润	4,525,873	4,130,948	4,510,100	4,097,778
归属于母公司股东的净利润	4,521,971	4,129,297	4,510,100	4,097,778
少数股东损益	3,902	1,651		

项目	合并		北京银行	
	2014年1-3月 (未经审计)	2013年1-3月 (未经审计)	2014年1-3月 (未经审计)	2013年1-3月 (未经审计)
六、每股收益				
（一）基本每股收益	0.51	0.47		-
（二）稀释每股收益	0.51	0.47		-
七、其他综合收益	831,233	339,879	831,193	339,879
八、综合收益	5,357,106	4,470,827	5,341,293	4,437,657
归属于母公司所有者的综合收益	5,353,189	4,469,176	-	-
归属于少数股东的综合收益	3,917	1,651	-	-

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：

5.3 现金流量表

北京银行股份有限公司

现金流量表

(金额单位为人民币千元)

项目	合并		北京银行	
	2014年1-3月 (未经审计)	2013年1-3月 (未经审计)	2014年1-3月 (未经审计)	2013年1-3月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	35,539,041	16,650,231	36,692,419	16,590,912
向其他金融机构拆出资金净减少额	0	40,324,124	0	40,204,124
向其他金融机构拆入资金净增加额	11,942,421	0	12,000,421	0
交易性金融资产净减少额	3,558,660	1,080,279	3,558,660	1,080,279
收取利息的现金	13,658,594	11,744,952	13,630,240	11,699,938
收取手续费及佣金的现金	1,810,938	1,457,680	1,807,941	1,424,069
收到其他与经营活动有关的现金	169,412	103,339	135,367	109,140
经营活动现金流入小计	66,679,066	71,360,605	67,825,048	71,108,462
发放贷款及垫款净增加额	-31,531,483	-29,979,747	-31,466,328	-29,418,872
存放中央银行和同业款项净增加额	-1,908,617	-10,840,260	-1,341,051	-10,837,100
向其他金融机构拆出资金净增加额	-17,385,764	0	-17,440,764	0
向其他金融机构拆入资金净减少额	0	-22,971,552	0	-23,316,552
交易性金融资产净增加额	0	0	0	0
支付利息的现金	-9,426,345	-6,135,260	-9,427,416	-6,113,227
支付手续费及佣金的现金	-79,086	-113,924	-79,077	-110,540
支付给职工以及为职工支付的现金	-821,205	-674,335	-811,893	-659,444
支付的各项税费	-1,491,259	-1,388,400	-1,493,433	-1,376,114
支付其他与经营活动有关的现金	-2,273,381	-1,107,650	-1,385,627	-1,057,259
经营活动现金流出小计	-64,917,140	-73,211,128	-63,445,589	-72,889,108
经营活动产生的现金流量净额	1,761,926	-1,850,523	4,379,459	-1,780,646
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	11,992,290	27,990,973	11,817,290	27,990,973
取得投资收益收到的现金	2,661,673	1,364,888	2,661,673	1,364,888
处置固定资产和其他长期资产收到的现金	0	0	0	0
收到其他与投资活动有关的现金	31,039	0	31,039	0
投资活动现金流入小计	14,685,002	29,355,861	14,510,002	29,355,861

项目	合并		北京银行	
	2014年1-3月 (未经审计)	2013年1-3月 (未经审计)	2014年1-3月 (未经审计)	2013年1-3月 (未经审计)
投资支付的现金	-29,204,683	-30,190,950	-29,104,683	-30,190,950
对子公司、联营、合营企业投资支付的现金	0	-186,000	-2,000,000	-186,000
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金	-555,993	-1,035,365	-554,460	-1,032,960
投资活动现金流出小计	-29,760,676	-31,412,315	-31,659,143	-31,409,910
投资活动产生的现金流量净额	-15,075,674	-2,056,454	-17,149,141	-2,054,049
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	0	0	0	0
发行股票收到的现金	0	0	0	0
发行债券收到的现金	0	30,000,000	0	30,000,000
筹资活动现金流入小计	0	30,000,000	0	30,000,000
偿还债务支付的现金	0	0	0	0
偿付债券利息支付的现金	-1,461,500	-242,730	-1,461,500	-242,730
分配股利支付的现金	-262	-2	-262	-2
筹资活动现金流出小计	-1,461,762	-242,732	-1,461,762	-242,732
筹资活动产生的现金流量净额	-1,461,762	29,757,268	-1,461,762	29,757,268
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	315,704	-53,826	315,704	-53,826
五、现金及现金等价物净增加额	-14,459,806	25,796,465	-13,915,740	25,868,747
加：期初现金及现金等价物余额	88,295,550	69,744,238	87,701,258	69,524,843
六、期末现金及现金等价物余额	73,835,744	95,540,703	73,785,518	95,393,590

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：