

**北京银行股份有限公司**  
**BANK OF BEIJING CO., LTD.**



**2011 年第三季度报告**  
**(股票代码: 601169)**

二零一一年十月

## 目录

§ 1 重要提示 .....	3
§ 2 公司基本情况简介 .....	3
§ 3 重要事项 .....	4
§ 4 附录 .....	7

## § 1 重要提示

- 1.1 本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 1.2 公司第四届董事会第十次会议审议通过了公司 2011 年第三季度报告。
- 1.3 公司第三季度财务报告未经审计。
- 1.4 公司负责人董事长闫冰竹、行长严晓燕，首席财务官杜志红、财务机构负责人么毅保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

## § 2 公司基本情况简介

### 2.1 主要会计数据及财务指标

单位：人民币千元

	2011 年 9 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	本报告期比上年度期末增减 (%)
总资产	862,521,284	733,210,504	17.64%
归属于母公司的所有者权益	48,177,196	42,545,984	13.24%
每股净资产 (人民币元)	7.74	6.83	13.24%
	2011 年 1-9 月		比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额		43,902,487	-26.51%
每股经营活动产生的现金流量净额 (人民币元)		7.05	-26.51%
	报告期 (7-9 月)	年初至报告期末 (1-9 月)	年初至报告期末比上年同期增减 (%)
归属于母公司的净利润	2,673,662	7,773,483	30.72%
基本每股收益 (人民币元)	0.43	1.25	30.72%
稀释每股收益 (人民币元)	0.43	1.25	30.72%
净资产收益率 (%)	5.55	16.14	上升 2.2 个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率 (%)	5.55	16.14	上升 2.2 个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期末余额		
营业外收入			6,994
营业外支出			-7,734
营业外收支净额			-740
非经常性损益所得税影响额			-185
非经常性损益税后影响净额			-555

### 2.2 不良贷款情况

报告期末，本公司不良贷款余额 21.21 亿元，比年初减少 2 亿元，不良贷款率 0.54%，比年初下降 0.15 个百分点，不良贷款拨备覆盖率 356.60%，比年初提高 49.49 个百分点。

## 2.3 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东持股表

单位：股

股东总数	275,332 户	
前 10 名无限售条件股东持股情况		
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
ING BANK N.V.	1,000,484,814	人民币普通股
北京市国有资产经营有限责任公司	648,163,689	人民币普通股
北京能源投资(集团)有限公司	372,207,250	人民币普通股
国际金融公司	251,378,094	人民币普通股
中国对外经济贸易信托有限公司	140,922,489	人民币普通股
世纪金源投资集团有限公司	110,250,000	人民币普通股
北京市华远集团有限公司	83,157,032	人民币普通股
中国恒天集团有限公司	67,676,806	人民币普通股
北京联东投资(集团)有限公司	58,000,000	人民币普通股
北京信息基础设施建设股份有限公司	57,647,446	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东之间本行未知其关联关系	

## §3 重要事项

## 3.1 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

会计报表中增减变动幅度超过 30%的项目及变动原因

单位：人民币千元

项目	报告期末	与上年度期末相比增减幅度(%)	主要原因
存放同业款项	61,401,362	48.18%	存放同业款项增加
拆出资金	42,150,176	86.86%	拆出资金款项增加
交易性金融资产	5,559,547	-66.74%	交易性金融资产减少
持有至到期投资	83,692,416	30.55%	持有至到期投资规模增加
其他资产	1,714,492	42.36%	其它资产规模增加
同业及其他金融机构存放款项	92,632,262	68.16%	同业及其他金融机构存放款项增加
衍生金融负债	29,465	147.23%	衍生金融负债规模增加
卖出回购金融资产款	59,513,239	49.75%	卖出回购金融资产规模增加
应交税费	673,299	183.00%	应交税费增加

应付利息	5,539,520	59.96%	应付利息增加
递延所得税负债	-	-100.00%	递延所得税负债减少
其他负债	3,051,828	111.16%	其他负债增加
未分配利润	18,728,485	52.26%	未分配利润增加
	本报告期	与上年同期相比增减幅度 (%)	主要原因
利息收入	26,183,238	56.30%	利息收入增加
利息支出	12,669,017	99.84%	利息支出增加
手续费及佣金收入	1,388,839	64.27%	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金支出	126,558	32.32%	手续费及佣金支出增加
手续费及佣金净收入	1,262,281	68.34%	手续费及佣金净收入增加
对联营企业和合营企业的投资 收益	1,208	-97.09%	对联营企业和合营企业的投 资收益减少
公允价值变动收益	(41,582)	-	今年公允价值变动为负值, 去年同期为正值
汇兑收益	46,787	65.06%	汇兑损益增加
营业税金及附加	1,064,726	38.76%	营业税金及附加增加
资产减值损失	450,232	177.66%	资产减值损失增加
利润总额	9,988,416	31.75%	利润总额增加
所得税费用	2,215,191	35.69%	所得税费用增加
净利润	7,773,225	30.66%	净利润增加
归属于母公司的净利润	7,773,483	30.72%	归属于母公司股东的净利润 增加
少数股东损益	(258)	-	少数股东损益去年为盈利, 今年为亏损

### 3.2 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

2011年4月29日,公司2010年度股东大会审议通过《关于非公开发行股票方案的议案》。2011年9月21日,中国证券监督管理委员会发行审核委员会审核通过本方案,相关公告刊登在2011年9月22日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》、《证券时报》以及上海证券交易所网站。

### 3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

□适用 √不适用

3.4 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

3.5 证券投资情况

3.5.1 持有其他上市公司发行的股票、权证、可转换公司债券情况

适用 不适用

3.5.2 持有开放式基金、封闭式基金情况

适用 不适用

3.6 其他需要说明的重大事项

3.6.1 公司持有其他上市公司股权情况

适用 不适用

3.6.2 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

适用 不适用

(一) 中国银联股份有限公司

截至 2011 年 9 月 30 日, 本行对中国银联股份有限公司投资 4,875 万元。

(二) 廊坊银行股份有限公司

截至 2011 年 9 月 30 日, 本行持有廊坊银行股份有限公司 16,421 万股, 持股比例 19.99%。

(三) 北京延庆村镇银行股份有限公司

本行与其他发起人共同发起设立延庆村镇银行, 截至 2011 年 9 月 30 日, 延庆村镇银行注册资本 3000 万元, 本行持股比例为 33.33%。

(四) 北银消费金融有限公司

截至 2011 年 9 月 30 日, 本行对北银消费金融有限公司投资 30,000 万元, 北银消费金融有限公司注册资本 30,000 万元, 由本行 100% 出资。

(五) 中荷人寿保险有限公司

截至 2011 年 9 月 30 日, 本行持有中荷人寿保险有限公司 77,500 万股, 持股比例 50%。

(六) 浙江文成北银村镇银行股份有限公司

本行与其他发起人共同发起设立浙江文成北银村镇银行, 截至 2011 年 9 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%。

北京银行股份有限公司

法定代表人: 闫冰竹

2011 年 10 月 31 日

## § 4 附录

## 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	
	2011年9月30日 (未经审计)	2010年12月31日 (经审计)	2011年9月30日 (未经审计)	2010年12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	122,313,172	104,196,879	122,255,762	104,157,532
存放同业款项	61,401,362	41,436,843	61,335,059	41,357,493
拆出资金	42,150,176	22,556,667	42,150,176	22,376,667
交易性金融资产	5,559,547	16,717,668	5,512,178	16,668,828
衍生金融资产	33,199	26,598	33,199	26,598
买入返售金融资产	62,902,378	65,114,658	62,902,378	65,114,658
应收利息	3,573,978	2,838,956	3,571,877	2,836,904
发放贷款和垫款	383,250,894	327,602,804	382,815,632	327,454,024
可供出售金融资产	85,709,512	78,388,297	85,709,512	78,388,297
持有至到期投资	83,692,416	64,108,097	83,692,416	64,108,097
应收款项类投资	5,546,300	4,676,937	5,546,300	4,676,937
长期股权投资	1,211,021	1,177,555	1,541,021	1,487,555
投资性房地产	223,324	232,099	223,324	232,099
固定资产	1,955,887	1,935,525	1,948,477	1,929,044
递延所得税资产	1,283,626	996,617	1,281,902	994,840
其他资产	1,714,492	1,204,304	1,702,956	1,196,811
<b>资产总计</b>	<b>862,521,284</b>	<b>733,210,504</b>	<b>862,222,169</b>	<b>733,006,384</b>

	合并		北京银行	
	2011年9月30日 (未经审计)	2010年12月31日 (经审计)	2011年9月30日 (未经审计)	2010年12月31日 (经审计)
<b>负债和股东权益</b>				
<b>负债</b>				
同业及其他金融机构存放款项	92,632,262	55,085,270	92,675,738	55,122,930
拆入资金	14,195,000	16,024,695	14,195,000	16,024,695
衍生金融负债	29,465	11,918	29,465	11,918
卖出回购金融资产款	59,513,239	39,741,750	59,513,239	39,741,750
吸收存款	618,341,818	557,724,336	618,044,108	557,501,801
应付职工薪酬	317,990	398,323	317,790	396,391
应交税费	673,299	237,914	672,597	236,909
应付利息	5,539,520	3,463,003	5,538,440	3,462,649
预计负债	39,388	40,413	39,388	40,413
应付债券	19,959,637	16,470,737	19,959,637	16,470,737
递延所得税负债	-	22	-	-
其他负债	3,051,828	1,445,239	3,048,030	1,445,169
<b>负债合计</b>	<b>814,293,446</b>	<b>690,643,620</b>	<b>814,033,432</b>	<b>690,455,362</b>
<b>股东权益：</b>				
股本	6,227,562	6,227,562	6,227,562	6,227,562
资本公积	14,872,148	15,669,266	14,872,148	15,669,266
盈余公积	3,386,914	3,386,914	3,386,914	3,386,914
一般风险准备	4,962,087	4,962,087	4,962,087	4,962,087
未分配利润	18,728,485	12,300,155	18,740,026	12,305,193
<b>归属于母公司的 股东权益合计</b>	<b>48,177,196</b>	<b>42,545,984</b>		
少数股东权益	50,642	20,900		
<b>股东权益合计</b>	<b>48,227,838</b>	<b>42,566,884</b>	<b>48,188,737</b>	<b>42,551,022</b>
<b>负债和所有者权 益总计</b>	<b>862,521,284</b>	<b>733,210,504</b>	<b>862,222,169</b>	<b>733,006,384</b>

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红



## 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	
	2011年1-9月 (未经审计)	2010年1-9月 (未经审计)	2011年1-9月 (未经审计)	2010年1-9月 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	26,183,238	16,752,427	26,158,401	16,741,817
利息支出	(12,669,017)	(6,339,444)	(12,667,742)	(6,340,253)
利息净收入	13,514,221	10,412,983	13,490,659	10,401,564
手续费及佣金收入	1,388,839	845,467	1,385,880	844,603
手续费及佣金支出	(126,558)	(95,644)	(126,486)	(95,584)
手续费及佣金净收入	1,262,281	749,823	1,259,394	749,019
投资收益	148,695	210,991	148,695	210,414
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	1,208	41,454	1,208	41,454
公允价值变动（损失）/收益	(41,582)	7,889	(40,111)	7,797
汇兑收益	46,787	28,346	46,787	28,346
其他业务收入	78,306	67,792	78,305	67,792
二、营业支出				
营业税金及附加	(1,064,726)	(767,332)	(1,063,319)	(766,597)
业务及管理费	(3,495,818)	(2,956,933)	(3,471,234)	(2,947,140)
资产减值损失	(450,232)	(162,151)	(444,854)	(161,456)
其他业务成本	(8,776)	(8,776)	(8,776)	(8,776)
三、营业利润	9,989,156	7,582,632	9,995,546	7,580,963
加：营业外收入	6,994	8,214	6,994	7,434
减：营业外支出	(7,734)	(9,296)	(7,717)	(9,286)
四、利润总额	9,988,416	7,581,550	9,994,823	7,579,111
减：所得税费用	(2,215,191)	(1,632,533)	(2,214,837)	(1,632,533)
五、净利润	7,773,225	5,949,017	7,779,986	5,946,578
归属于母公司股东的净利润	7,773,483	5,946,632		
少数股东损益	(258)	2,385		

六、每股收益				
（一）基本每股收益	1.25	0.95		
（二）稀释每股收益	1.25	0.95		
七、其他综合收益	(797,118)	265,572	(797,118)	265,572
八、综合收益	6,976,107	6,214,589	6,982,868	6,212,150
归属于母公司所有者的综合收益	6,976,365	6,212,204		
归属于少数股东的综合收益	(258)	2,385		

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红

## 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	
	2011年1-9月 (未经审计)	2010年1-9月 (未经审计)	2011年1-9月 (未经审计)	2010年1-9月 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	98,164,474	81,679,292	98,095,116	81,660,155
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	66,468,991	-	66,468,991
卖出回购金融资产净增加额	19,771,489	-	19,771,489	-
交易性金融资产净减少额	11,158,217	-	11,158,217	-
收取利息的现金	21,644,751	13,129,743	21,621,348	13,127,734
收取手续费及佣金的现金	1,388,841	845,467	1,385,880	844,603
收到其他与经营活动有关的现金	2,047,241	1,182,239	2,045,777	1,173,577
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>154,175,013</b>	<b>163,305,732</b>	<b>154,077,827</b>	<b>163,275,060</b>
发放贷款及垫款净增加额	(55,752,043)	(49,686,108)	(55,460,183)	(49,630,572)
存放中央银行和同业款项净增加额	(26,756,729)	(29,696,423)	(26,732,557)	(29,689,214)
买入返售资产净增加额	(1,103,209)	-	(1,103,209)	-
向其他金融机构拆出资金净增加额	(7,608,680)	(14,120,547)	(7,788,680)	(13,940,547)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(1,829,695)	-	(1,829,695)	-
交易性金融资产净增加额	-	(924,188)	-	(873,567)
支付利息的现金	(10,221,350)	(4,578,124)	(10,220,801)	(4,579,041)
支付手续费及佣金的现金	(126,560)	(95,644)	(126,486)	(95,584)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,593,362)	(1,126,094)	(1,581,622)	(1,122,573)
支付的各项税费	(2,901,862)	(2,319,250)	(2,899,829)	(2,318,738)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,379,036)	(1,022,713)	(2,365,560)	(1,014,672)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(110,272,526)</b>	<b>(103,569,091)</b>	<b>(110,108,622)</b>	<b>(103,264,508)</b>

经营活动产生的现金流量净额	43,902,487	59,736,641	43,969,205	60,010,552
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资收到的现金	61,681,341	181,408,015	61,681,341	181,408,015
取得投资收益收到的现金	3,737,741	3,148,073	3,737,741	3,148,073
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	(148)	117	(148)	117
收到其他与投资活动有关的现金	55,670	49,951	55,670	49,951
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>65,474,604</b>	<b>184,606,156</b>	<b>65,474,604</b>	<b>184,606,156</b>
投资支付的现金	(90,302,820)	(222,776,405)	(90,322,820)	(223,076,405)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(731,579)	(489,849)	(729,141)	(484,396)
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(91,034,399)</b>	<b>(223,266,254)</b>	<b>(91,051,961)</b>	<b>(223,560,801)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(25,559,795)</b>	<b>(38,660,098)</b>	<b>(25,577,357)</b>	<b>(38,954,645)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				
吸收投资收到的现金	30,000	-	-	-
发行债券收到的现金	3,500,000	-	3,500,000	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>3,530,000</b>	<b>-</b>	<b>3,500,000</b>	<b>-</b>
支付的债券利息	(382,250)	(363,750)	(382,250)	(363,750)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(1,342,640)	(1,115,803)	(1,342,640)	(1,115,803)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(1,724,890)</b>	<b>(1,479,553)</b>	<b>(1,724,890)</b>	<b>(1,479,553)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>1,805,110</b>	<b>(1,479,553)</b>	<b>1,775,110</b>	<b>(1,479,553)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>(156,140)</b>	<b>(72,945)</b>	<b>(156,140)</b>	<b>(72,945)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>19,991,662</b>	<b>19,524,045</b>	<b>20,010,818</b>	<b>19,503,409</b>
<b>加：期初现金及现金等价物余额</b>	<b>80,760,696</b>	<b>79,290,071</b>	<b>80,661,741</b>	<b>79,279,371</b>

六、期末现金及现金等价物余额	100,752,358	98,814,116	100,672,559	98,782,780

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红