

北京银行股份有限公司
BANK OF BEIJING CO., LTD.



2011 年第一季度报告
(股票代码: 601169)

二零一一年四月

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.....	6

§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七次会议审议通过了公司 2011 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 公司负责人董事长闫冰竹、行长严晓燕、首席财务官杜志红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3月31日	2010年12月31日	本报告期比上年度期末增减(%)
总资产	734,241,453	733,210,504	0.14%
归属于母公司的所有者权益	45,101,538	42,545,984	6.01%
每股净资产(人民币元)	7.24	6.83	6.01%
	2011年1-3月		比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	-7,370,137		33.47%
每股经营活动产生的现金流量净额(人民币元)	-1.18		33.47%
	报告期(1-3月)	年初至报告期末(1-3月)	本报告期比上年同期增减(%)
归属于母公司的净利润	2,519,913	2,519,913	20.45%
基本每股收益(人民币元)	0.40	0.40	20.45%
稀释每股收益(人民币元)	0.40	0.40	20.45%
净资产收益率(%)	5.59	5.59	上升0.35个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)	5.58	5.58	上升0.34个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期期末余额		
营业外收入	2,890		
营业外支出	-1,494		
营业外收支净额	1,396		
非经常性损益所得税影响额	349		
非经常性损益税后影响净额	1,047		

2.2 不良贷款情况

报告期末，本公司不良贷款余额 23.45 亿元，比年初增加 0.24 亿元，不良贷款率 0.66%，比年初下降 0.03 个百分点，不良贷款拨备覆盖率 312.12%，比年初提高 5 个百分点。

2.3 报告期末股东总人数及前十名股东持股表

单位：股

股东总数	265,497 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
北京信息基础设施建设股份有限公司	57,000,000	人民币普通股
北京联东投资(集团)有限公司	54,800,000	人民币普通股
北京电信投资有限公司	53,519,525	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
交易性金融资产	11,235,161	-32.79%	交易性金融资产减少
其他资产	1,602,761	33.09%	其他资产增加
应交税费	469,867	97.49%	应交税金增加
应付利息	4,572,181	32.03%	应付利息增加
其他负债	4,092,863	183.20%	其他负债增加
	本报告期	与上年同期相比增减幅度(%)	主要原因
利息收入	7,699,254	52.11%	利息收入增加
利息支出	3,545,849	93.70%	利息支出增加
手续费及佣金收入	466,002	84.79%	手续费及佣金收入增加

手续费及佣金支出	38,991	37.03%	手续费及佣金支出增加
手续费及佣金净收入	427,011	90.87%	手续费及佣金净收入增加
公允价值变动收益	13,765	-71.00%	公允价值变动收益减少
营业税金及附加	315,724	40.76%	营业税金及附加增加
资产减值损失	190,555	-	资产减值损失去年同期为冲回, 本期为计提
营业外收入	2,890	650.65%	营业外收入增加
营业外支出	1,494	178.21%	营业外支出增加
少数股东损益	1,023	126.83%	少数股东损益增加

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

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 3 月 31 日, 本行对中国银联股份有限公司投资 4,875 万元。

(二) 廊坊银行股份有限公司

截至 2011 年 3 月 31 日, 本行持有廊坊银行股份有限公司 16,421 万股, 持股比例 19.99%。

(三) 北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。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

2010年2月25日，本行投资成立北银消费金融有限公司，注册资本3亿元人民币，本行持股比例为100%。

(五) 中荷人寿保险有限公司

截至2011年3月31日，本行持有中荷人寿保险有限公司65,000万股，持股比例50%。

北京银行股份有限公司
法定代表人：闫冰竹
2011年4月29日

§ 4 附录

- 4.1 资产负债表
- 4.2 利润表
- 4.3 现金流量表

§ 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3月31日 (未经审计)	2010年12月31日 (经审计)	2011年3月31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	105,127,690	104,196,879	105,090,377	104,157,532
存放同业款项	40,687,687	41,436,843	40,635,091	41,357,493
拆出资金	17,926,245	22,556,667	17,856,245	22,376,667
交易性金融资产	11,235,161	16,717,668	11,186,381	16,668,828
衍生金融资产	34,498	26,598	34,498	26,598
买入返售金融资产	46,857,327	65,114,658	46,857,327	65,114,658
应收利息	3,489,900	2,838,956	3,487,155	2,836,904
发放贷款和垫款	350,147,886	327,602,804	349,929,971	327,454,024
可供出售金融资产	81,002,954	78,388,297	81,002,954	78,388,297
持有至到期投资	67,097,786	64,108,097	67,097,786	64,108,097
应收款项类投资	4,648,717	4,676,937	4,648,717	4,676,937
长期股权投资	1,189,234	1,177,555	1,499,234	1,487,555
投资性房地产	229,174	232,099	229,174	232,099
固定资产	1,891,229	1,935,525	1,884,815	1,929,044
递延所得税资产	1,073,204	996,617	1,071,428	994,840
其他资产	1,602,761	1,204,304	1,592,626	1,196,811
资产总计	734,241,453	733,210,504	734,103,779	733,006,384

	合并		北京银行	
	2011年3月31日 (未经审计)	2010年12月31日 (经审计)	2011年3月31日 (未经审计)	2010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	48,245,323	55,085,270	48,341,930	55,122,930
拆入资金	12,395,292	16,024,695	12,395,292	16,024,695
衍生金融负债	9,521	11,918	9,521	11,918
卖出回购金融资产款	35,202,514	39,741,750	35,202,514	39,741,750
吸收存款	563,721,738	557,724,336	563,510,936	557,501,801
应付职工薪酬	408,941	398,323	408,052	396,391
应交税费	469,867	237,914	468,800	236,909
应付利息	4,572,181	3,463,003	4,571,722	3,462,649
预计负债	39,770	40,413	39,770	40,413
应付债券	19,959,960	16,470,737	19,959,960	16,470,737
递延所得税负债	22	22	-	-
其他负债	4,092,863	1,445,239	4,088,298	1,445,169
负债合计	689,117,992	690,643,620	688,996,795	690,455,362
股东权益：				
股本	6,227,562	6,227,562	6,227,562	6,227,562
资本公积	15,704,907	15,669,266	15,704,907	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	14,820,068	12,300,155	14,825,514	12,305,193
归属于母公司的股东权益合计	45,101,538	42,545,984		
少数股东权益	21,923	20,900		
股东权益合计	45,123,461	42,566,884	45,106,984	42,551,022
负债和所有者权益总计	734,241,453	733,210,504	734,103,779	733,006,384

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1-3月 (未经审计)	2010年1-3月 (未经审计)	2011年1-3月 (未经审计)	2010年1-3月 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	7,699,254	5,061,769	7,691,915	5,060,424
利息支出	(3,545,849)	(1,830,581)	(3,545,499)	(1,830,642)
利息净收入	4,153,405	3,231,188	4,146,416	3,229,782
手续费及佣金收入	466,002	252,176	464,806	251,667
手续费及佣金支出	(38,991)	(28,455)	(38,971)	(28,427)
手续费及佣金净收入	427,011	223,721	425,835	223,240
投资收益	21,686	22,986	21,686	22,986
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	3,496	15,344	3,496	15,344
公允价值变动（损失）/收益	13,765	47,473	13,824	47,473
汇兑收益	11,945	12,296	11,945	12,296
其他业务收入	25,060	21,732	25,060	21,731
二、营业支出				
营业税金及附加	(315,724)	(224,298)	(315,318)	(224,199)
业务及管理费	(917,193)	(801,103)	(911,497)	(799,454)
资产减值损失	(190,555)	149,874	(189,329)	150,078
其他业务成本	(2,925)	(2,925)	(2,925)	(2,925)
三、营业利润	3,226,475	2,680,944	3,225,697	2,681,008
加：营业外收入	2,890	385	2,890	385
减：营业外支出	(1,494)	(537)	(1,494)	(537)
四、利润总额	3,227,871	2,680,792	3,227,093	2,680,856
减：所得税费用	(706,935)	(588,260)	(706,772)	(588,260)
五、净利润	2,520,936	2,092,532	2,520,321	2,092,596
归属于母公司股东的净利润	2,519,913	2,092,081		
少数股东损益	1,023	451		

六、每股收益				
（一）基本每股收益	0.40	0.34	0.40	0.34
（二）稀释每股收益	0.40	0.34	0.40	0.34
七、其他综合收益	35,641	238,598	35,641	238,598
八、综合收益	2,556,577	2,331,130	2,555,962	2,331,194
归属于母公司所有者的综合收益	2,555,554	2,330,679		
归属于少数股东的综合收益	1,023	451		

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1-3月 (未经审计)	2010年1-3月 (未经审计)	2011年1-3月 (未经审计)	2010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	-	27,228,631	-	27,464,925
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	443,138	-	443,138
向其他金融机构拆出资金净减少额	16,568,567	-	16,458,567	-
交易性金融资产净减少额	5,505,672	32,536	5,505,672	32,536
收取利息的现金	6,300,756	3,992,585	6,294,112	3,990,883
收取手续费及佣金的现金	466,004	252,176	464,806	251,667
收到其他与经营活动有关的现金	2,520,621	537,585	2,520,703	537,585
经营活动现金流入小计	31,361,620	32,486,651	31,243,860	32,720,734
客户存款和同业存放款项净减少额	(842,545)	-	(771,863)	-
客户贷款及垫款净增加额	(22,734,048)	(19,458,751)	(22,663,689)	(19,437,528)
存放中央银行和同业款项净增加额	(2,725,975)	(15,585,630)	(2,716,222)	(15,580,536)
向其他金融机构拆出资金净增加额	-	(423,058)	-	(423,058)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(8,168,639)	-	(8,168,639)	-
支付利息的现金	(2,434,301)	(1,304,367)	(2,434,054)	(1,304,160)
支付手续费及佣金的现金	(38,993)	(28,455)	(38,971)	(28,427)
支付给职工以及为职工支付的现金	(400,087)	(367,352)	(396,686)	(367,056)
支付的各项税费	(832,315)	(672,255)	(831,808)	(672,005)
支付其他与经营活动有关的现金	(554,854)	(168,657)	(553,837)	(167,640)
经营活动现金流出小计	(38,731,757)	(38,008,525)	(38,575,769)	(37,980,410)
经营活动产生的现金流量净额	(7,370,137)	(5,521,874)	(7,331,909)	(5,259,676)

二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	32,445,920	49,972,694	32,445,920	49,972,694
取得投资收益收到的现金	685,417	710,792	685,417	710,792
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	-	6	-	6
收到其他与投资活动有关的现金	18,133	-	18,133	-
投资活动现金流入小计	33,149,470	50,683,492	33,149,470	50,683,492
投资支付的现金	(37,920,206)	(73,700,211)	(37,920,206)	(74,000,211)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(186,942)	(131,274)	(186,627)	(131,230)
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流出小计	(38,107,148)	(73,831,485)	(38,106,833)	(74,131,441)
投资活动产生的现金流量净额	(4,957,678)	(23,147,993)	(4,957,363)	(23,447,949)
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	-	-	-	-
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	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	3,500,000	-	3,500,000	-
偿还债务支付的现金	-	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(13,747)	(546)	(13,747)	(546)
筹资活动现金流出小计	(13,747)	(546)	(13,747)	(546)
筹资活动产生的现金流量净额	3,486,253	(546)	3,486,253	(546)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(22,339)	(23,517)	(22,339)	(23,517)
五、现金及现金等价物净增加额	(8,863,901)	(28,693,930)	(8,825,358)	(28,731,688)
加：期初现金及现金等价物余额	80,760,696	79,290,071	80,661,741	79,279,371
六、期末现金及现金等价物余额	71,896,795	50,596,141	71,836,383	50,547,683

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红