

**北京银行股份有限公司**

**2007 年第三季度报告**

## 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 .....	5

## §1 重要提示

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

1.2 公司全体董事出席董事会会议。

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先生、行长严晓燕女士，主管会计工作负责人首席财务官杜志红女士及会计机构负责人（会计主管人员）财务机构负责人梁岩女士声明：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

币种：人民币

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减 (%)
总资产(百万元)	306,753	272,969	12.38
股东权益(不含少数股东权益)(百万元)	26,137	9,840	165.62
每股净资产(元)	4.20	1.96	114.29
	年初至报告期期末 (1-9月)		比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额(百万元)	(5,788)		——
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(1.14)		——
	报告期 (7-9月)	年初至报告期期末 (1-9月)	本报告期比上年同期增减 (%)
净利润(百万元)	1,117.00	2,436.00	47.01
基本每股收益(元)	0.22元	0.48元	45.45
扣除非经常性损益后基本每股收益(元)	-	-	-
稀释每股收益(元)	0.22元	0.48元	45.45
净资产收益率(%)	4.27	9.32	减少 8.84 个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)	4.18	9.34	减少 8.67 个百分点

### 2.2 报告期末股东总人数及前十名无限售条件流通股股东持股表

单位：股

报告期末股东总数(户)		
前十名无限售条件流通股股东持股情况		
股东名称(全称)	期末持有无限售条件流通股的数量	种类
交通银行—博时新兴成长股票型证券投资基金	19,119,905	人民币普通股
中国建设银行—华夏红利混合型开放式证券投资基金	15,999,863	人民币普通股
中国建设银行—交银施罗德蓝筹股票证券投资基金	15,005,927	人民币普通股

博时价值增长证券投资基金	11,464,953	人民币普通股
中国农业银行—交银施罗德精选股票证券投资基金	10,662,920	人民币普通股
中国建设银行—博时价值增长贰号证券投资基金	10,511,819	人民币普通股
中国建设银行—国泰金马稳健回报证券投资基金	8,305,973	人民币普通股
中国工商银行—中海能源策略混合型证券投资基金	8,000,000	人民币普通股
宝钢集团有限公司	6,552,000	人民币普通股
新华人寿保险股份有限公司—分红—团体分红—018L—FH001 沪	6,178,000	人民币普通股

### §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

1、本公司自 2007 年 1 月 1 日起执行新企业会计准则，所有会计报表项目均按照新企业会计准则的要求编制。

2、增减变动幅度超过 30%的资产负债表项目及变动原因如下：

单位：人民币百万元

主要财务指标	报告期末	比上年度期末变动（%）	主要原因
拆放同业及其他金融机构 业务增加		4,032 62	自 2007 年 1 月 4 日获得 SHIBOR 做市商资格，拆借业务增加
衍生金融资产	8 377		增持衍生金融产品来规避债市跌价的市场风险
买入返售证券	20,417 47		买入返售业务增加
应收利息	401 60		应收利息增加
贷款及应收款项类投资	3,334	131	凭证式国债增加
投资性房地产	75 -		部分自有房地产出租
其他资产	3,626 248		理财投资增加
同业拆入资金	1,997 132		自 2007 年 1 月 4 日获得 SHIBOR 做市商资格，拆借业务增加
衍生金融负债	41 132		为规避风险，增持衍生金融产品，部分交易公允价值变动导致负债增加
应付利息	1,700 64		应付利息增加；计提次级债利息，并于年末支付
预计负债	109 36		预计诉讼损失增加
其他负债	5,844 36		待处理同城票据清算款项及资金清算应付款增加
资本公积	15,544 655		银行 A 股溢价发行
投资重估储备	(506) (3173)		公允价值影响投资重估储备减少
未分配利润	2,840 302		报告期净利润增加

#### 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

本行于 2007 年 9 月 19 日公开发行人民币 A 股并在上海证券交易所挂牌上市，发行总股数 12 亿股，占发行后总股本的比例为 19.27%，发行后总股本为 6,227,561,881 股。发行价格为 12.5 元/股，共募集资金 150 亿元，扣除发行费用 3.15 亿元，募集资金净额 146.85 亿元。

本次 IPO 募集资金净额 146.85 亿元全部用于充实本行核心资本，提高资本充足率，增强本行抵御风险和盈利能力，支持本行各项业务持续快速健康发展。

### 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

本行 IPO 前持有本行 5%以上股份的股东 ING 银行、北京市国资公司、北京能源投资（集团）有限公司和国际金融公司承诺自本行上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行股份，也不由本行回购其持有的股份。

报告期内 ING 银行、北京市国资公司、北京能源投资（集团）有限公司和国际金融公司切实履行了上述承诺事项。

### 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 其他需要说明的重大事项

#### 3.5.1 公司持有其他上市公司股权情况

☐ 适用 ☒ 不适用

#### 3.5.2 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

北京银行股份有限公司  
法定代表人：闫冰竹  
2007 年 10 月 23 日

## § 4 附录

**资产负债表**  
2007 年 09 月 30 日

编制单位：北京银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	期末余额	年初余额
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	35,936,922	35,459,954
存放同业款项	8,836,150	10,195,035
贵金属		
拆出资金	4,031,571	2,489,777
交易性金融资产	6,483,202	6,648,736
衍生金融资产	7,674	1,609
买入返售金融资产	20,416,565	13,856,247
应收利息	401,459	250,146
客户贷款，净额	140,723,543	125,510,048
发放贷款和垫款		
可供出售投资	80,493,522	73,298,642
贷款及应收款项类投资	3,334,236	1,440,659
可供出售金融资产		
持有至到期投资		
长期股权投资		
投资性房地产	75,317	-
固定资产	1,562,517	1,683,838
无形资产		
递延所得税资产	823,995	1,091,701
其他资产	3,625,984	1,042,498
资产总计	306,752,657	272,968,890
<b>负债：</b>		
向中央银行借款		
同业及其他金融机构存放款项	8,312,428	10,419,798
拆入资金	1,997,364	862,339
交易性金融负债		
衍生金融负债	40,939	17,682
卖出回购金融资产款		
卖出回购款项	7,396,800	8,796,245
吸收存款	250,623,762	233,090,261
应付职工薪酬	763	763

应交税费	1,091,654	1,015,351
应付利息	1,699,840	1,034,230
预计负债	108,696	79,905
应付债券	3,500,000	3,500,000
递延所得税负债		
其他负债	5,843,739	4,312,024
负债合计	280,615,985	263,128,598
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	6,227,562	5,027,562
资本公积	15,543,581	2,058,468
减：库存股		
盈余公积	1,266,185	1,266,185
一般风险准备	765,607	765,607
未分配利润	2,840,010	705,995
可供出售投资变动净额	(506,273)	16,475
所有者权益（或股东权益）合计	26,136,672	9,840,292
负债和所有者权益（或股东权益）总计	306,752,657	272,968,890

公司法定代表人：闫冰竹      主管会计工作负责人：首席财务官杜志红女士      会计机构负责人：财务机构负责人梁岩女士

### 利润表

2007 年 1-9 月

编制单位：北京银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9 月)	上期金额 (7-9 月)	年初至报告期期末 金额 (1-9 月)	上年年初至报告期期 末金额 (1-9 月)
一、营业收入				
利息净收入			4,809,472	3,875,895
利息收入			8,553,708	6,677,067
利息支出			(3,744,236)	(2,801,172)
手续费及佣金净收入			216,357	114,016
手续费及佣金收入			294,465	168,850
手续费及佣金支出			(78,108)	(54,834)
投资收益（损失以“ —”号填列）			36,079	90,397
其中：对联营企业和合 营企业的投资收益				
公允价值变动收益（损 失以“—”号填列）			63,341	3,207
汇兑收益（损失以“ —”号填列）			48,143	55,401

其他业务收入			81,474	7,624
二、营业支出				
营业税金及附加			(338,352)	(248,722)
业务及管理费			(1,160,106)	(1,210,773)
资产减值损失			87,274	(235,596)
其他业务成本				
三、营业利润（亏损以“－”号填列）			3,843,682	2,451,449
加：营业外收入			27,528	62,781
减：营业外支出			(33,473)	(49,030)
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）			3,837,737	2,465,200
减：所得税费用			(1,402,067)	(808,493)
五、净利润（净亏损以“－”号填列）			2,435,670	1,656,707
六、每股收益：				
（一）基本每股收益			0.48 元	0.33 元
（二）稀释每股收益			0.48 元	0.33 元

公司法定代表人：闫冰竹  
机构负责人梁岩女士

主管会计工作负责人：首席财务官杜志红女士

会计机构负责人：财务

### 现金流量表

2007 年 1-9 月

编制单位：北京银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期期末金额 (1-9 月)	上年年初至报告期期末金额 (1-9 月)
<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	16,343,450	15,344,050
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额	1,135,025	393,458
买入返售证券净减少额	839,847	
拆出资金净减少额	1,647,521	3,223,344
卖出回购资金净增加额		874,176
收取利息、手续费及佣金的现金	6,912,077	5,450,944
收到其他与经营活动有关的现金	2,235,151	2,135,716
经营活动现金流入小计	29,113,071	27,421,688
客户贷款及垫款净增加额	(15,154,384)	(5,913,362)
存放中央银行和同业款项净增加额	(9,117,963)	(4,039,364)
买入返售证券净增加额	—	(2,744,055)



卖出回购资金净减少额	(1, 399, 445)	—
支付利息的现金	(3, 078, 626)	(2, 196, 380)
支付手续费及佣金的现金	(78, 108)	(54, 834)
支付给职工以及为职工支付的现金	(524, 539)	(486, 801)
支付的各项税费	(1, 051, 942)	(1, 019, 447)
支付其他与经营活动有关的现金	(4, 496, 184)	(5, 523, 122)
经营活动现金流出小计	(34, 901, 191)	(21, 977, 365)
经营活动产生的现金流量净额	(5, 788, 120)	5, 444, 323
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	43, 141, 260	6, 738, 787
取得投资收益收到的现金	1, 218, 593	1, 290, 224
收到其他与投资活动有关的现金	2, 488	8, 185
投资活动现金流入小计	44, 362, 341	8, 037, 196
投资支付的现金	(52, 887, 235)	(21, 289, 996)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(145, 741)	(272, 907)
支付其他与投资活动有关的现金	(31, 440)	—
投资活动现金流出小计	(53, 064, 416)	(21, 562, 903)
投资活动产生的现金流量净额	(8, 702, 075)	(13, 525, 707)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	14, 685, 113	—
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	14, 685, 113	—
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	(523, 660)	(561, 133)
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	(523, 660)	(561, 133)
筹资活动产生的现金流量净额	14, 161, 453	(561, 133)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	(987)	(1, 851)
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	(329, 729)	(8, 644, 368)
加：期初现金及现金等价物余额	33, 671, 131	36, 039, 302
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	33, 341, 402	27, 394, 934

公司法定代表人：闫冰竹      主管会计工作负责人：首席财务官杜志红女士      会计机构负责人：财务机构负责人梁岩女士