

北京银行股份有限公司

BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇〇九年半年度报告
(股票代码: 601169)

二〇〇九年八月

目 录

第一章	公司基本情况简介	1
第二章	股本变动及主要股东持股情况	19
第三章	董事、监事、高级管理人员情况	21
第四章	董事会报告	23
第五章	重要事项	28
第六章	财务报告	30
第七章	备查文件	30
第八章	附件	30

重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事和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。

本半年度报告（正文及摘要）于2009年8月 日，本公司第三届董事会第 次会议审议通过。

本公司半年度报告未经审计。

本半年度报告（正文及摘要）除特别说明外，均以人民币列示。

本公司董事长闫冰竹、行长严晓燕、首席财务官杜志红、财务机构负责人梁岩保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

第一章 公司基本情况简介

一、公司简介

1、法定中文名称：北京银行股份有限公司

（简称：北京银行，下称“本行”“公司”或“本公司”）

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

2、法定代表人：闫冰竹

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

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：100140

电话：（86）10-66426500

传真：（86）10-66426519

国际互联网网址：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

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：本公司董事会办公室

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

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：2007 年 2 月 2 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：1100001506439

税务登记号码：京税证字 110104101174712

组织机构代码：10117471-2

未流通股票托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

二、财务数据与指标

1、本半年度主要财务数据和指标

(1) 主要财务数据和指标

(单位：人民币千元)

项目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
营业收入	5,591,166	5,716,255
营业利润	3,737,923	3,715,222
利润总额	3,729,983	3,691,539
归属于母公司股东的净利润	2,923,776	2,901,989
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,929,731	2,919,751
基本每股收益(元)	0.47	0.47
稀释每股收益(元)	0.47	0.47
全面摊薄净资产收益率(%)	8%	10%
加权平均净资产收益率(%)	8%	10%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率(%)	8%	10%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	8%	10%
经营活动产生的现金流量净额	-2,269,898	-8,152,307
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-0.36	-1.31

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	2009 年 1-6 月
资产处置收入	92
其它	9,187
营业外收入	9,279
诉讼损失准备(转回)/计提	1,058
其它	16,161
营业外支出	17,219
营业外收支净额	-7,940
减：非经常性损益所得税影响数	-1,985
合计	-5,955

(单位：人民币千元)

项目	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
总资产	478,100,223	417,021,019
总负债	442,714,637	383,207,386
归属于母公司股东的股东权益	35,367,419	33,794,214
归属于母公司股东的每股净资产(元)	5.68	5.43

(2) 报告期贷款损失准备情况

(单位：人民币千元)

期初余额	5,383,382
本期计提/(冲回)	299,137
本期收回已核销贷款	8,529
本期核销	0
本期释放的减值准备折现利息	-5,404
汇率及其它调整	32
期末余额	5,685,676

本公司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进行计提。对单项金额重大的信贷资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，本公司即确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的信贷资产，本公司将其包括在具有类似信用风险特征的信贷资产组合中进行减值测试。

报告期末，本公司贷款损失准备总额为 56.86 亿元，不良贷款拨备覆盖率（贷款损失准备金额/不良贷款余额）为 200.41%。

(3) 报告期利润表附表

(单位：人民币千元)

项目	报告期利润	净资产收益率		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
营业利润	3,737,923	11%	11%	0.60	0.60
归属于母公司股东的净利润	2,923,776	8%	8%	0.47	0.47
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后净利润	2,929,731	8%	8%	0.47	0.47

(4) 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	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
总资产	478,100,223	417,021,019	354,222,941
总负债	442,714,637	383,207,386	327,554,996
存款总额	385,391,269	315,840,114	264,497,523
其中：储蓄存款	65,266,759	54,121,295	42,592,704

贷款总额	249,823,682	193,073,700	157,208,101
其中：公司贷款	205,726,013	167,398,166	138,572,325
贴现	24,088,701	8,150,823	3,836,503
个人贷款	20,008,968	17,524,711	14,799,273
拆入资金	1,379,004	1,912,618	2,525,955
贷款损失准备	5,685,676	5,383,382	3,883,969

(5) 截至报告期末前三年补充财务指标

项目	标准值	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
资产利润率（年化）	/	1.31%	1.40%	1.07%
资本利润率（年化）	/	16.89%	17.91%	18.34%
资本充足率	≥8%	16.12%	19.66%	20.11%
核心资本充足率	≥4%	13.48%	16.42%	17.47%
不良贷款率	≤5%	1.14%	1.55%	2.06%
拨备覆盖率	≥60%	200.41%	180.23%	119.88%
成本收入比	≤45%	19.79%	23.40%	25.03%
单一最大客户贷款比率	≤10%	7.24%	7.83%	9.14%
最大十家客户贷款比率	≤50%	44.72%	40.89%	43.90%
正常贷款迁徙率	—	0.16%	7.71%	1.15%
关注贷款迁徙率	—	0.19%	0.39%	2.84%
次级贷款迁徙率	—	39.62%	58.04%	59.11%
可疑贷款迁徙率	—	2.78%	2.32%	32.80%
存贷比	≤75%	62.23%	57.98%	59.44%
拆借资金比例	拆入资金比例	0.26%	0.48%	0.00%
	拆出资金比例	2.37%	4.29%	3.08%
流动性比例	人民币	46.14%	63.00%	72.01%
	外币	201.28%	155.34%	91.00%

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 = 净利润 / [(期初股东权益 + 期末股东权益) / 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不含延庆村镇银行

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，以前年度作同口径调整。

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

(6) 资本构成及变化情况

(单位：人民币千元)

项目	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------	------------------

资本净额	40,221,099	37,986,124	31,709,426
其中：核心资本净额	33,621,495	31,715,558	27,540,159
风险加权资产总额	242,637,434	188,052,859	157,646,395
市场风险资本	544,170	410,660	0
资本充足率	16.12%	19.66%	20.11%
核心资本充足率	13.48%	16.42%	17.47%

(7) 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
期初数	6,227,562	17,112,463	2,142,751	2,978,000	5,333,438	19,419
本期增加	-	84,618	-	-	2,923,776	-
本期减少	-	-314,228	-	-	-1,120,961	-1,252
期末数	6,227,562	16,882,853	2,142,751	2,978,000	7,136,253	18,167

2、银行业务数据与指标

(1) 分支机构基本情况

机构名称	机构数量	营业地址	员工数	资产规模
			(人)	(人民币百万元)
安定门支行	1	北京市东城区交道口南大街 16 号	27	1,225
安华路支行	1	北京市朝阳区外馆东街 51 号商业楼首层 0102	32	1,397
奥北支行	1	北京市朝阳区天乐园 1 号楼 1 层 1-6	8	178
奥东支行	1	北京市朝阳区惠新西街 19 号	8	141
八里庄支行	1	北京市朝阳区朝外红庙延静西里 2 号	34	1,870
白石桥支行	1	北京市海淀区中关村南大街 48 号	20	1,706
白云支行	1	北京市宣武区广安门外小马厂西里 2 号	24	856
报国寺支行	1	北京市宣武区广安门内大街甲 306-3 号	19	1,197
北辰路支行	1	北京市朝阳区北辰东路 8 号汇珍楼一层	29	3,073
北航支行	1	北京市海淀区学院路 35 号世宁大厦首层 102	8	545
北京大学支行	1	北京市海淀区成府路 298 号方正大厦一层北侧	14	431
北三环东路支行	1	北京市朝阳区北三环东路 26 号	18	1,118
北太平庄支行	1	北京市海淀区北三环中路戊 40 号	30	2,737
北洼路支行	1	北京市海淀区北洼路 28 号	15	1,272
北苑路支行	1	北京市朝阳区北苑路 172 号万兴苑 11 号楼一层 04 室	21	1,262
滨河路支行	1	北京市宣武区枣林前街 119 号	18	668
昌平支行	1	北京市昌平区政府街 2 号	23	2,936

长城支行	1	北京市东城区金鱼胡同 18 号万富大厦首层	26	784
朝外支行	1	北京市朝阳区朝外大街 12 号	49	1,519
车公庄支行	1	北京市西城区车公庄大街乙 8 号	31	1,947
成寿寺支行	1	北京市丰台区南三环四方景园二区配套商业 1-5 号	36	1,005
翠微路支行	1	北京市海淀区复兴路 33 号	45	3,292
大望路支行	1	北京市朝阳区西大望路 15 号 1 号楼 512 室	17	326
大兴支行	1	北京市大兴区黄村镇兴政街 29 号	20	3,315
大钟寺支行	1	北京市海淀区白石桥路 30 号东门五区	35	3,308
德外支行	1	北京市西城区德胜门外大街 8 号	35	3,631
灯市口支行	1	北京市东城区灯市口大街 72 号	24	1,999
东长安街支行	1	北京市朝阳区建国门外大街乙 12 号	26	751
东大桥支行	1	北京市朝阳区东直门外大街 22 号楼东侧	29	4,912
东单支行	1	北京市东城区建内大街 19 号	14	4,015
东高地支行	1	北京市丰台区东高地万源西里 41 栋	26	482
东四支行	1	北京市东城区东四北大街 303-8 号	26	1,647
东直门支行	1	北京市东城区东直门南大街 9 号 4 号楼一层	15	688
方庄支行	1	北京市丰台区方庄芳星园二区甲 3 号院 6 号	13	753
芳草地支行	1	北京市朝阳区东大桥路 10 号	22	909
房山支行	1	北京市房山区良乡月华大街 3 号龙建大厦首层	18	3,926
丰台支行	1	北京市丰台区丰台镇东安街 1 号	65	2,427
阜成支行	1	北京市西城区阜外大街 2 号	24	5,879
阜裕支行	1	北京市海淀区阜成路 28 号	38	2,061
复兴支行	1	北京市西城区月坛南街 14 号	29	1,516
甘家口支行	1	北京市海淀区三里河路 39 号	30	1,400
工体北路支行	1	北京市东城区新中西里 13 号巨石大厦首层	19	1,403
关东店支行	1	北京市朝阳区东大桥三角地	20	1,721
官园支行	1	北京市西城区育教胡同 33 号	48	2,214
光明支行	1	北京市崇文区光明路 11 号	38	2,789
广安支行	1	北京市宣武区广安门外白菜湾 5 号楼一层	38	1,451
广渠门支行	1	北京市崇文区夕照寺街 2 号北京市电信工程局办公大楼 1 层	21	771
国兴家园支行	1	北京市海淀区首体南路 20 号	27	2,881
海淀路支行	1	北京市海淀区中关村大街 22 号中科大厦 B 座中段	21	1,890
海运支行	1	北京市东城区东直门南大街 5 号	23	535
航天支行	1	北京市海淀区海淀南路 30 号	26	2,267

和平里支行	1	北京市东城区和平里东街 1 号	57	3,600
红星支行	1	北京市朝阳区朝外大街 20 号	25	5,175
花市支行	1	北京市崇文区东花市北里中区甲 27 号楼	18	589
花乡支行	1	北京市丰台区南四环西路 123 号北京市旧机动车交易市场西大厅一层东侧	8	709
华安支行	1	北京市西城区西皇城根北街甲 2 号	45	6,982
怀柔支行	1	北京市怀柔区府前街 3 号楼 3-3、3-4 号	7	312
回龙观支行	1	北京市昌平区回龙观镇北店时代广场商业综合楼 B 段地上一层	8	271
惠新支行	1	北京市朝阳区惠新东街 4 号	10	1,553
慧园支行	1	北京市西城区教场口街 9 号院 7 号楼及已 9 号楼一层	20	1,562
建国支行	1	北京市东城区建国门内大街乙 18 号	49	3,052
建外支行	1	北京市朝阳区东三环中路 39 号建外 SOHO-9 号楼 0928、9230 商铺	9	156
健翔支行	1	北京市朝阳区安翔北里甲 11 号	9	1,088
金融街支行	1	北京市西城区金融大街丁 26 号	32	1,511
金台路支行	1	北京市朝阳区团结湖路 52 号	31	2,638
金运支行	1	北京市海淀区西直门北大街甲 43 号金运大厦 A 座	41	16,646
京源路支行	1	北京市石景山区石景山路 23 号中础大厦一层	14	738
经济技术开发区支行	1	北京市北京经济技术开发区宏达北路 12 号	27	2,460
景山支行	1	北京市东城区美术馆东街 20 号	24	1,280
九龙山支行	1	北京市朝阳区农光里 117 号	36	1,916
酒仙桥支行	1	北京市朝阳区酒仙桥路 3 号	36	3,424
两桥支行	1	北京市丰台区西四环南路 31 号	20	2,072
琉璃厂支行	1	北京市宣武区南新华街 48 号	56	6,827
门头沟支行	1	北京市门头沟区双峪路 5 号	6	135
密云支行	1	北京市密云县鼓楼东大街 19-5	8	2,195
平谷支行	1	北京市平谷区迎宾环岛东南角金谷园 21 号楼 1 层商铺-10、-11、-12	12	2,034
前门支行	1	北京市宣武区前门西大街正阳市场 1 号楼	38	2,998
清华大学支行	1	北京市海淀区清华大学照澜院商业楼 1 层	24	2,564
清华园支行	1	北京市海淀区双清路西王庄同方大厦	46	2,221
日坛支行	1	北京市朝阳区日坛北路 19 号	11	99
三环新城支行	1	北京市丰台区丰桥路 7 号院 8 号楼 28 号	9	329
三里河支行	1	北京市西城区月坛南街 85 号	8	259
沙滩支行	1	北京市东城区北河沿大街 97 号	26	2,572

商务中心区支行	1	北京市朝阳区光华路丙 12 号首层	45	2,019
上地支行	1	北京市海淀区上地信息路 1 号院 3 号楼首层东部	41	3,614
石景山支行	1	北京市石景山区石景山路 42 号	31	3,667
石园支行	1	北京市顺义区仁和镇石园南区 33 号楼 102 号	8	510
世纪城支行	1	北京市海淀区板井路 69 号世纪金源国际公寓东区首层商业	29	2,497
首都国际机场支行	1	北京市顺义区首都机场三号航站楼 A2E3-1(首都机场内)	6	41
双秀支行	1	北京市海淀区北三环中路 31 号	44	3,433
双榆树支行	1	北京市海淀区双榆树东里甲 22 号	64	6,515
顺义支行	1	北京市顺义区站前街粮食局商办楼	42	9,817
四道口支行	1	北京市海淀区学院南路 54 号	18	806
四季青支行	1	北京市海淀区兰靛厂世纪城三期时雨园甲 1-1	9	473
陶然支行	1	北京市宣武区永定门内西街 5 号	23	999
天宁支行	1	北京市宣武区核桃园西街 36 号	28	972
天桥支行	1	北京市崇文区珠市口东大街 20 号	40	2,001
天坛支行	1	北京市崇文区天坛东路 76 号	52	2,425
天通苑支行	1	北京市昌平区东小口镇立汤路 188 号北方明珠大厦商业首层 06B	12	700
天竺支行	1	北京市顺义区天竺地区天竺花园天韵阁一层	12	894
通州支行	1	北京市通州区新华西街 59 号 4 号楼一层	34	4,173
万泉路支行	1	北京市海淀区新建官门路 1 号	14	2,166
万寿路支行	1	北京市海淀区万寿路 17 号院综合楼 B 座	27	1,261
望京科技园支行	1	北京市朝阳区望京西园一区 134 号楼 101 号	10	965
望京支行	1	北京市朝阳区望京广顺南大街嘉润花园 19 号会所	18	1,557
魏公村支行	1	北京市海淀区中关村南大街 25 号中扬大厦	39	1,781
西单支行	1	北京市西城区复兴门内大街 156 号	43	1,701
西客站支行	1	北京市海淀区羊坊店路 3 号	16	1,476
西罗园支行	1	北京市丰台区海户西里甲 30 号	24	982
西四支行	1	北京市西城区西单北大街 30 号	24	1,457
西苑支行	1	北京市海淀区颐和园路 39 号	14	56
西直门支行	1	北京市西城区冠英园西区 31 号楼	22	711
现代城支行	1	北京市朝阳区建国路八十八号现代城 A 区 S 座 0101 室	26	971
新国展支行	1	北京市顺义区天竺空港工业区 B 区空港融慧园 4 号楼	10	259
新华支行	1	北京市海淀区万柳中路 15 号一层底商	21	1,166

新街口北大街支行	1	北京市海淀区德胜门西大街 15 号远洋风景 8 号楼 1 单元 102 号	27	1,464
新源支行	1	北京市朝阳区北三环东路 6 号	37	4,357
宣武门支行	1	北京市宣武区广安门内大街 6 号	27	996
学院路支行	1	北京市海淀区学院路 30 号	36	2,550
学知支行	1	北京市海淀区北土城西路 197 号	30	2,417
雅宝路支行	1	北京市朝阳区雅宝路二号	14	654
亚运村支行	1	北京市朝阳区慧忠北里天创世缘 309 楼 A 座首层	27	1,615
燕京支行	1	北京市西城区复外大街 19 号燕京饭店西配楼	54	5,112
燕莎支行	1	北京市朝阳区亮马桥路 42 号光明饭店一层、三层	17	421
燕山支行	1	北京市房山区燕山迎风街 17 号	9	308
燕园支行	1	北京市海淀区西草场一号	18	935
樱花支行	1	北京市朝阳区北三环东路 15 号	13	1,555
雍和支行	1	北京市东城区东直门北小街青龙胡同 1 号歌华大厦首层	10	282
永定路支行	1	北京市海淀区复兴路 83 号景藏健康大厦西侧首层、二层	40	3,228
永丰支行	1	北京市海淀区西北旺德政路南茉莉园甲 19 号楼 II 段 0101、0102、0201、0202 号	11	274
永外支行	1	北京市崇文区东革新里 5 号	23	789
友谊支行	1	北京市海淀区中关村南大街 3 号海淀科技大厦一层	14	1,241
右安门支行	1	北京市宣武区右安门内大街 65 号	58	3,505
远洋国际中心支行	1	北京市朝阳区东四环中路 56 号 A 座 106、107、207 室	14	223
月坛支行	1	北京市西城区阜外大街 27 号	34	940
展览路支行	1	北京市西城区西直门外南路八号	29	1,439
中关村广场支行	1	北京市海淀区海淀北一街 2 号	19	2
中关村科技园区支行	1	北京市海淀区中关村大街甲 28 号海淀文化艺术大厦 B 座一层	64	13,230
中关村支行	1	北京市海淀区中关村南路甲 2 号	40	1,681
中轴路支行	1	北京市东城区安德路 16 号	30	5,002
紫竹支行	1	北京市海淀区车道沟 10 号院中国兵器大厦首层	22	1,083
总部基地支行	1	北京市丰台区南四环西路 188 号三区 5 号 101、102	30	4,944
长安街支行	1	北京市西城区真武庙一号中国职工之家 C 座首层	8	42
中关村海淀园支行	1	北京市海淀区海淀北一街 2 号首创拓展大厦一至二层	8	1,084
龙水路支行	1	北京市昌平区龙水路 28-12 号底商	8	10
天津分行	6	天津市和平区承德道 21 号	176	19,111

上海分行	5	上海市黄浦区河南南路 16 号	170	19,274
西安分行	2	西安市碑林区和平路 116 号	116	9,696
深圳分行	1	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	74	5,593
杭州分行	1	杭州市江干区庆春东路 78 号	77	5,709
香港代表办事处	1	香港中环港景街 1 号国际金融中心 1 期 35 楼	-	-
		(35/F, ONE INT'L FINANCE CTR, 1 HARBOUR VIEW ST, CENTRAL, HK)		
总行	1	北京市西城区金融大街甲 17 号北京银行大厦首层	1,074	122,231
合计	162	-	5,396	478,055

注：以上数据不含延庆村镇银行。

(2) 本公司贷款五级分类情况

(单位：人民币百万元)

五级分类	2008-6-30		2008-12-31		2009-6-30		本期变动(+,-)	变动原因
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)		
正常	168,657	95.77%	181,729	94.12%	238,803	95.60%	57,074	贷款增长
关注	4,395	2.50%	8,358	4.33%	8,161	3.26%	-197	贷款收回
次级	300	0.17%	398	0.21%	199	0.08%	-199	贷款收回
可疑	800	0.45%	983	0.51%	1,023	0.41%	40	次级贷款向下迁徙
损失	1,956	1.11%	1,606	0.83%	1,615	0.65%	9	次级、可疑贷款向下迁徙
合计	176,108	100.00%	193,074	100.00%	249,801	100.00%	56,727	---

注：以上数据不含延庆村镇银行。

报告期内，本公司不良贷款余额和不良贷款比例继续实现双降；不良贷款余额 28.37 亿元，比年初下降 1.5 亿元；不良贷款比例 1.14%，比年初下降 0.41 个百分点。

(3) 本公司贷款前十大客户分布情况

(单位：人民币百万元)

户名	期末余额	占全部贷款比例
北京市土地整理储备中心	2,911	1.17%
中华人民共和国铁道部	2,534	1.01%
金融街控股股份有限公司	1,800	0.72%
陕西煤业化工集团有限责任公司	1,800	0.72%
北京市土地整理储备中心朝阳分中心	1,750	0.70%
中国国电集团公司	1,600	0.64%
天津临港投资控股有限公司	1,500	0.60%
北京公共交通控股(集团)有限公司	1,458	0.58%
北京市裕丰投资经营公司	1,333	0.53%

中国黄金集团公司	1,300	0.53%
合计	17,986	7.20%

注：以上数据不含延庆村镇银行。

(4) 贷款分布情况

报告期末，本公司贷款前十大行业分布情况

(单位：人民币百万元)

行业类别	贷款余额	占全部贷款比例
水利、环境和公共设施管理业	40,226	16.10%
租赁和商务服务业	35,371	14.16%
房地产业	30,965	12.40%
制造业	27,160	10.87%
金融业	25,210	10.09%
交通运输业	15,904	6.37%
贸易业	14,924	5.97%
电力、燃气及水的生产和供应业	11,079	4.44%
建筑业	10,554	4.22%
电脑软件业及电信业	7,004	2.80%
小计	218,397	87.43%

注：以上数据不含延庆村镇银行。

报告期末，本公司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	199,362	79.81%
上海地区	17,872	7.15%
天津地区	15,631	6.26%
其他地区	16,936	6.78%
合计	249,801	100.00%

注：以上数据不含延庆村镇银行。

报告期末，本公司贷款担保方式分布情况：

(单位：人民币百万元)

担保方式	贷款余额	占比
信用贷款	91,289	36.54%
保证贷款	80,590	32.26%
抵押贷款	45,836	18.36%
质押贷款	7,997	3.20%
贴现	24,089	9.64%
合计	249,801	100.00%

注：以上数据不含延庆村镇银行。

(5) 期末占贷款总额 20% (含 20%) 以上贴息贷款情况

报告期内，本公司没有上述业务发生。

(6) 本公司重组及逾期贷款情况

(单位：人民币百万元)

项目	期初金额	期末余额	本期变动 (+、-)	变动原因	占总贷款比例
重组贷款 ^①	825	951	126	个别客户贷款期限调整	0.38%
逾期贷款 ^②	3,317	2,997	-320	逾期贷款收回	1.20%

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。

3、以上数据不含延庆村镇银行。

报告期末，本公司重组贷款中不良贷款为 77,850 万元。

(7) 本公司主要贷款类别、月度平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	80,235	5.30%
	中长期贷款	103,412	6.08%
个人贷款	一年以内短期贷款	536	7.00%
	中长期贷款	17,672	4.93%
贴现及转贴现		18,620	1.80%

注：以上数据不含延庆村镇银行。

(8) 本公司主要存款类别、月度平均余额及年均利率

(单位：人民币百万元)

存款类别	月平均余额	年平均利率
个人活期储蓄存款	17,252	0.36%
个人定期储蓄存款	43,440	3.50%
企业活期存款	180,217	0.49%
企业定期存款	97,389	2.50%

注：以上数据不含延庆村镇银行。

(9) 期末所持金融债券情况

报告期末，本公司持有的人民币金融债券类别和金额：

(单位：人民币百万元)

债券类别	金额
政策性金融债券	48,597
商业银行金融债券	7,817
财务公司金融债券	430
其他	610
合计	57,454

报告期末，本公司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
1999 金融债券	20	浮动：R+1%	2010-1-15
2000 金融债券	825	浮动：R+0.58%-0.86%	2010-4-4 到 2010-11-23
2001 金融债券	604	浮动：R+0.65% 固定：3%-4.95%	2011-4-21 到 2032-1-12
2002 金融债券	1,555	浮动：R+0.65%-0.75% 固定：2.60%-3.63%	2009-7-20 到 2022-5-9
2003 金融债券	2,160	浮动：R+0.49%-1.05% 固定：4.07%-4.17%	2013-3-31 到 2013-11-13
2004 金融债券	1,306	浮动：R+0.76%-2.4% 固定：3.51%-4.95%	2009-7-12 到 2014-12-30
2005 金融债券	5,729	浮动：R+0.37%-0.72% ,B_2W+0.82%-1.05% 固定：2.56%-4.67%	2010-6-1 到 2035-10-11
2006 金融债券	15,695	浮动：R+0.47%-2% ,FR007+0.48%-0.7% 固定：2.98%-5.05%	2011-4-6 到 2026-4-11
2007 金融债券	18,915	浮动：R+0.27%-1.8%, 3M_10MA+0.48%-0.76% S3M_5A+0.18%-0.5%, 固定：3.56%-4.94%	2009-8-14 到 2017-12-28
2008 金融债券	6,975	浮动：R+0.18%-0.76%, S3M_5A+0.18% 固定：1.98%-6.2%	2009-9-1 到 2018-12-26
2009 金融债券	3,670	浮动：R+0.55%-1.65% 固定：1.08%-4.6%	2010-3-27 到 2029-7-8
合计	57,454		

报告期末，本公司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
2000 国债	40	浮动：R+0.47%	2010-9-21
2001 国债	400	浮动：R+0.52%-0.57% 固定：3.85%	2011-3-23 到 2021-10-23
2002 国债	335	固定：2.64%-2.93%	2009-8-23 到 2032-5-24
2003 国债	400	固定：2.8%-4.18%	2013-4-19 到 2018-10-24
2004 国债	350	固定：4.3%-4.89%	2009-10-20 到 2011-11-25
2005 国债	1,770	固定：2.14%-3.65%	2010-10-20 到 2020-11-15
2006 国债	2,630	固定：2.29%-3.7%	2009-7-17 到 2026-6-26
2007 国债	10,420	固定：2.77%-4.69%	2010-4-16 到 2037-5-17
2008 国债	8,495	固定：1.28%-4.41%	2009-9-8 到 2038-10-23
2009 国债	6,985	固定：0.89%-4.02%	2009-7-13 到 2039-4-9
合计	31,825		

报告期末，本公司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
货币远期	823	2	-3
货币掉期	231	5	—

利率掉期	2,934	23	-10
信用联结式结构性存款	410	2	—
信用违约期权	18	—	—
价格指数期权	240	—	-1
提前赎回权	4,000	—	—
合计	—	32	-14

(10) 委托理财、资产证券化等业务情况

报告期内，本公司积极开展理财业务，陆续推出银行间市场投资类、Shibor 挂钩类、信托贷款类、票据类等理财产品，共发售本外币个人理财产品 141 只，累计募集资金折合人民币 130 亿元，发售机构理财产品 65 只，累计募集资金折合人民币 153 亿元。

(11) 应收利息及坏账准备的计提情况

报告期末，本公司应收利息情况

(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	1,723	4,637	4,767	1,593	—
表外应收利息	820	30	5	845	—

注：以上数据不含延庆村镇银行。

本公司对贷款、交易性金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产、存放中央银行款项、拆出资金、买入返售金融资产等计提应收利息。截至报告期末，本公司未对表内应收利息计提坏账准备。如果表内应收利息发生减值，本公司将其与当期利息收入对冲，全额冲销至表外核算。

(12) 报告期业务收入及结构情况

(单位：人民币百万元)

项目	2009 年 6 月 30 日		2008 年 6 月 30 日		同比增减 (%)	变动原因
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
贷款利息收入	5,769	65.31	5,914	62.78	-2.45	利率降低，贷款利息收入减少
拆放同业利息收入	93	1.05	199	2.11	-53.27	利率降低，拆放同业利息收入减少
买入返售金融资产利息收入	182	2.06	335	3.56	-45.67	利率降低，买入返售金融资产利息收入减少
存放中央银行款项利息收入	365	4.13	407	4.32	-10.32	利率降低，存放中央银行款项利息收入减少

存放同业利息收入	97	1.10	158	1.68	-38.61	利率降低，存放同业利息收入减少
投资证券利息收入	1,803	20.42	1,951	20.71	-7.59	利率降低，投资证券利息收入减少
手续费收入	374	4.23	292	3.10	28.08	中间业务增长带动手续费收入增长
其他项目收入	150	1.70	164	1.74	-8.54	-
合计	8,833	100	9,420	100	-6.23	-

(13) 抵债资产情况

报告期末，本公司抵债资产原值 4.26 亿元，计提抵债资产减值准备 3.15 亿元，抵债资产净值 1.11 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	32	32	29
权利凭证	265	267	205
其他	127	127	81
合计	424	426	315

(14) 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

(单位：人民币千元)

表外业务项目	2009 年 6 月 30 日
信用承诺	
开出信用证	1,466,569
开出保函	10,432,169
银行承兑汇票	23,418,963
同业代付承诺	486,749
未使用的信用卡额度	1,945,086
不可撤销贷款承诺	--
经营租赁承诺	1,011,963
已做质押资产	2,001,402
资本性支出承诺	
已签约但尚未支付	43,879
已批准但尚未签约	290,124

(15) 不良贷款情况及采取的相应措施

报告期末，本公司不良贷款余额 28.37 亿元，比年初下降 1.5 亿元，不良贷款率 1.14%，比年初下降 0.41 个百分点。

报告期内，为继续优化本行资产结构，提高资产质量，本公司主要采取以下措施：

第一、严格执行“区别对待，有保有压”的信贷投向政策，提高新增业务质量，降低组合风险；

第二、关注实体经济运行变化，做好风险预警、贷后管理工作；

第三、继续坚持大额贷款风险监测和汇报制度，重点关注受宏观经济影响较大的地区、行业和产品，控制新增不良贷款；

第四、推动不良资产的整体处置，化繁为简，促使沉寂多年的疑难不良资产化解工作取得重大突破。

(16) 逾期未偿债务情况

报告期内，本公司没有逾期未偿还债务情况。

(17) 面临的主要风险及相应对策

本公司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。

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，本公司以“规模增长、质量稳定、效益优化、结构调整”作为标准，采取多种措施应对国际金融危机可能对本公司资产业务产生的不利影响，加强国家产业政策调整和宏观经济形势的研究，制定因地制宜、因势治宜的授信政策，准确把握发展机遇与防控风险、短期效益与战略目标、产业政策与信贷投向、拉动内需与资产结构调整、培育基本客户与市场退出等五方面关系，做好授信业务结构调整。

报告期内，本公司继续按照“有保有压、区别对待”的授信原则，加大对国家重点支持、扶持、鼓励等相关产业及行业的信贷支持，把握好信贷投放的力度、节奏和方式。本公司积极倡导“风险从选择客户开始”的风险理念，并不断完善分支机构信用风险组织架构，强化一线人员主动管理风险的意识，提高风险识别和控制能力，以适应本公司业务多元化、地域多样化、风险管理复杂化的需要。

本公司坚持谨慎分类原则，避免风险滞后反映，报告期内，本公司进一步加大对正常类、关注类贷款的风险排查力度，根据行业、贷款额度、客户经营状况、担保、五级分类等因素，明确重点监控客户，做好风险监测与化解工作。

报告期末，本公司信用风险暴露情况如下：

未考虑抵押担保物及其他信用增级情况的最大信用风险暴露

(单位：人民币百万元)

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
存放同业款项	8,219	13,928
拆出资金	10,017	14,978
交易性金融资产	20,223	16,811
衍生金融资产	33	52
买入返售金融资产	29,184	42,704
发放贷款和垫款	244,138	187,690
可供出售金融资产	66,423	80,979

持有至到期金融资产	30,996	0
应收款项类投资	3,629	4,255
长期股权投资	243	217
应收利息	1,593	1,723
其他资产	367	1,414
小计	415,065	364,751
开出信用证	1,467	765
开出保函	10,432	7,820
银行承兑汇票	23,419	11,502
不可撤销贷款承诺	-	-
未使用信用卡额度	1,945	1,358
同业代付承兑	487	-
小计	37,750	21,445
合计	452,815	386,196

流动性风险

流动性风险指无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。本公司资产负债委员会负责流动性风险的全面管理，资产负债委员会办公室负责流动性风险的日常监控管理。总行通过内部资金转移定价体系对本公司流动性实行统一管理。

本公司积极应用科技手段，通过资产负债管理系统形成计量流动性风险的自动化手段及流动性敞口管理的定期监控机制，并根据流动性敞口状况组织全行的资产负债业务，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。

2009 年上半年，适度宽松的货币和财政政策，导致整体流动性较为宽松。在此情况下，本公司深入挖掘客户资源，做好资产业务。同时通过内部资金转移定价，引导分支机构合理化负债来源，确保流动性的同时提升盈利性。

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表：

主要监管指标		监管标准	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
流动性比例 (%)	人民币	≥ 25 %	46.14%	63.00%	72.01%
	外币	≥ 25 %	201.28%	155.34%	91.00%

存贷比（%）	≤ 75 %	62.23%	57.98%	59.44%
--------	--------	--------	--------	--------

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）

	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	合计
流动性敞口	-176,226	9,022	51,678	117,723	79,423	81,620

市场风险

市场风险是指因市场价格的不利变动而使银行表内外业务遭受损失的风险，本公司涉及的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。

本公司的资产负债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的战略、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，并定期获得关于市场风险性质和水平的报告；监控和评价市场风险管理的全面性、有效性以及高级管理层在市场风险管理方面的履职情况。

利率风险

现金流量的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央银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率（但变动幅度不一定相同），因此本公司主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制其利率风险。

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。本公司面临的汇率风险来自非人民币计价的贷款、存款、证券及其他金融衍生工具。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，并对货币敞口进行日常监控。

操作风险

报告期内，本公司操作风险管理主要围绕组织案件风险百日大排查和操作风险大检查工作展开。通过制定案件风险百日大排查方案，明确了排查分为各机构自查、总行部门和分行抽查、行领导督查、总结和整改五个阶段，并梳理出八大类 40 个风险排查要点及相对应的总行业务主管部门，保证排查工作的系统有序，对存在的问题从产生原因、问题类别、问题等级、整改情况等多角度进行分析，梳理出需重点关注的

制度流程，并对重要风险隐患提示各主管部门加强管理和防控。

报告期内，本公司继续推动操作风险委员会的各项工作，使高管层能够及时、全面了解本公司操作风险状况。同时，本公司不断完善操作风险相关制度，制定《关于加强案件防控、有效防范操作风险的通知》，针对案件和操作风险高危环节、防控要点提出了十六条工作要求，并组织全行签署《案件与操作风险防控目标责任书》，使操作风险管理责任落实到人，推动操作风险管理的不断深入。

（18）内控制度完整性、合理性、有效性的说明

本公司在业务不断发展、资产规模日益扩大的同时，始终高度重视制度建设，现行内控制度基本覆盖了现有的管理部门和营业机构，基本渗透到本公司的主要管理流程、业务过程和操作环节。内部控制制度涉及业务涵盖授信业务、资金业务、存款和柜台业务、银行卡业务、结算业务、结售汇业务等，内容主要包括：机构岗位设置及职能界定、决策及审批程序、权限管理、印章管理、计算机系统风险控制、岗位任职和上岗资格及强制休假规定、安全保卫工作规定、机构及人员奖惩规定、监督和检查等各个方面。

本公司合规部门对新产品和新出台的业务制度文件进行合规风险评估和审核，确保符合法律法规和监管政策；本公司内审部门通过开展专项审计、日常检查及内控评价，对各项规章制度的执行情况进行审计检查，并根据检查情况对制度进行后评价，及时发现风险隐患，实现事前、事中、事后全过程动态控制。

本公司现行的内部控制制度在改善内部控制环境、增强风险识别与评估能力、改进内部控制措施、完善信息交流与反馈机制、强化监督评价与纠正机制等方面体现出了较好的完整性、合理性和有效性，能够对国家法律法规和银行监管规章的贯彻执行、对本公司发展战略和经营目标的实现以及各项业务的持续稳健发展、对业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整提供合理保证。

第二章 股本变动及主要股东持股情况

一、股份变动情况

1、报告期内，本公司股份变动情况如下：

（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	其他	小计	数量	比例%
一、有限制条件股份	2,272,381,444	36.5%						2,272,293,444	36.5%
1、国家持股	1,020,169,939	16.4%						1,020,169,939	16.4%
2、国有法人股	0	0						0	0

3、其他内资持股	348,597	0.01%				-88,000	-88,000	260,597	0.004%
其中									
境内法人持股	0	0						0	0
境内自然人持股	348,597	0.01%				-88,000	-88,000	260,597	0.004%
4、外资持股	1,251,862,908	20.1%						1,251,862,908	20.1%
其中									
境外法人持股	1,251,862,908	20.1%						1,251,862,908	20.1%
境外自然人持股									
二、无限制条件股份	3,955,180,437	63.5%						3,955,268,437	63.5%
1、人民币普通股	3,955,180,437	63.5%				88,000	88,000	3,955,268,437	63.5%
2、境内上市外资股									
3、境外上市外资股									
4、其他									
三、股份总数	6,227,561,881	100%						6,227,561,881	100%

2、有限售条件股东持股数量及限售条件

(单位：股)

股东名称	持有的有限售条件股份数量	解除限售日期	新增可上市交易股份数量	限售条件
ING BANK N.V.	1,000,484,814	2010.9.19	0	
北京市国有资产经营有限责任公司	647,962,689	2010.9.19	0	
北京能源投资（集团）有限公司	372,207,250	2010.9.19	0	
国际金融公司	251,378,094	2010.9.19	0	
境内自然人	260,597	——	——	

二、前十名股东持股及股份质押情况

(单位：股)

股东总数		220,812 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	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.	外资股东	16.07%	1,000,484,814	1,000,484,814	-
北京市国有资产经营有限责任公司	国有股东	10.41%	648,163,689	647,962,689	42,797,361
北京能源投资（集团）有限公司	国有股东	5.98%	372,207,250	372,207,250	24,583,959

国际金融公司	外资股东	4.04%	251,378,094	251,378,094	-
中国对外经济贸易信托有限公司	其他	2.26%	140,922,489	0	-
世纪金源投资集团有限公司	其他	1.77%	110,250,000	0	110,250,000
中国纺织机械（集团）有限公司	国有股东	1.50%	93,263,224	0	93,263,224
北京市华远集团公司	国有股东	1.34%	83,157,032	0	83,157,032
交通银行－博时新兴成长股票型证券投资基金	其他	1.09%	67,969,868	0	-
北京信息基础设施建设股份有限公司	国有股东	0.92%	57,108,813	0	34,223,511
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	
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	
中国纺织机械（集团）有限公司		93,263,224		人民币普通股	
北京市华远集团公司		83,157,032		人民币普通股	
交通银行－博时新兴成长股票型证券投资基金		67,969,868		人民币普通股	
北京信息基础设施建设股份有限公司		57,108,813		人民币普通股	
北京联东投资(集团)有限公司		57,000,000		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	
泰富德投资集团有限公司		51,900,082		人民币普通股	
北京市金正资产投资经营公司		48,620,250		人民币普通股	
上述股东关联关系或一致行动的说明		上述单位未知其关联关系。			

第三章 董事、监事、高级管理人员情况

一、基本情况

姓名	性别	出生年份	职务	任期	期初持股（股）	期末持股（股）
闫冰竹	男	1953	董事长	2007. 4-2010. 4	453, 544	453, 544
严晓燕	女	1951	董事/行长	2007. 4-2010. 4	404, 926	404, 926
邢焕楼	男	1948	董事	2007. 4-2010. 4	-	-
任志强	男	1951	董事	2007. 4-2010. 4	-	-
张征宇	男	1958	董事	2007. 4-2010. 4	-	-
姜德耀	男	1961	董事/副行长/ 运营总监	2007. 4-2010. 4	391, 684	391, 684
高玉辉	女	1949	董事/首席风险官	2007. 4-2010. 4	185, 002	185, 002
张东宁	男	1960	董事/人力资	2008. 5-		

			源总监	2010.4	234,684	234,684
Ronald Scherpenhuijsen Rom	男	1959	董事/副行长	2009.5-2010.4	-	-
Bachar Samra	男	1958	董事/行长助理	2008.5-2011.5	-	-
Michael Knight Ipson	男	1947	董事	2008.5-2011.5	-	-
赵海宽	男	1930	独立董事	2007.4-2010.4	8,915	8,915
郝如玉	男	1948	独立董事	2007.4-2010.4	-	-
谢朝华	男	1958	独立董事	2007.4-2010.4	-	-
李保仁	男	1942	独立董事	2007.4-2010.4	-	-
吴晓球	男	1959	独立董事	2007.4-2010.4	-	-
何恒昌	男	1933	独立董事	2007.4-2010.4	141,304	141,304
史元	男	1949	监事长	2008.5-2010.4	401,684	401,684
卢学勇	男	1940	监事	2007.4-2010.4	55,021	55,021
周一晨	男	1971	监事	2007.4-2010.4	500,400	500,400
商和顺	男	1948	监事	2007.4-2010.4	-	-
吕瑞兰	女	1944	监事	2007.4-2010.4	154,688	154,688
李汉林	男	1953	外部监事	2007.4-2010.4	-	-
史建平	男	1961	外部监事	2007.4-2010.4	-	-
邢滨	女	1952	监事	2007.4-2010.4	406,669	406,669
张建荣	女	1959	监事	2007.4-2010.4	191,951	191,951
赵瑞安	男	1963	副行长		250,000	250,000
刘建民	男	1955	副行长		391,684	391,684
许宁跃	男	1958	副行长			

					391,684	391,684
杜志红	女	1961	行长助理/首席财务官		216,581	216,581
杨书剑	男	1969	董事会秘书		176,001	176,001

二、董事、高级管理人员变动情况

2009 年 4 月，Bruno Houdmont 先生因工作原因辞去本行董事、副行长职务。

2009 年 4 月 17 日，本行第三届董事会第十七次会议同意聘任 Ronald Scherpenhuijsen Rom 先生担任本行副行长；2009 年 5 月 27 日，本行 2008 年度股东大会选举 Ronald Scherpenhuijsen Rom 为本行董事。

第四章 董事会报告

一、主营业务范围

本公司经营业务范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；同业外汇拆借；国际结算；结汇、售汇；外汇票据的承兑和贴现；外汇担保；资信调查、咨询、见证业务；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营和代客外汇买卖；证券结算业务；开放式证券投资基金代销业务；债券结算代理业务；短期融资券主承销业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。

二、经营情况及财务状况

1、总体经营情况

进入 2009 年以来，全球金融危机、经济衰退继续蔓延，世界各国政府采取了力度空前的救市措施。为扭转经济增速下滑，中国政府采取了一系列宏观调控政策。面对国际经济金融形势复杂多变、国内宏观调控持续推进、市场发生深刻变化的经营环境，本行积极应对，在逆境中寻找发展机遇，推进各项业务的持续发展，业务规模跃上新的台阶，资产质量不断提高，取得了较好的发展业绩。

(1) 业务规模跃上新的台阶。截至 2009 年 6 月 30 日，本公司资产总额达到 4,781 亿元，较年初增加 611 亿元，增幅 14.65%；存款总额 3,854 亿元，较年初增加 696 亿元，增幅 22.02%；贷款总额（含贴现）2,498 亿元，比年初增加 567 亿元，增幅 29.39%。

(2) 成本收入比继续保持较好水平。报告期内，本公司合理安排资产业务的发展速度，调整资产业务结构，提升资产盈利能力；实施内部资金转移定价，有效引导分支机构开展负债业务，合理控制资金成本。同时，通过全成本管理系统，对全行费

用实行集约化管理，提高费用使用的透明度和使用效率。报告期内，本公司成本收入比 19.79%，继续保持良好水平。

(3) 资产质量进一步提升。报告期末，本公司不良贷款比例 1.14%，较年初下降 0.41 个百分点，不良贷款余额 28.37 亿元，较年初减少 1.5 亿元，继续保持“双降”，资产质量持续提升。

(4) 盈利继续保持增长。报告期内，本公司实现利润总额 37.30 亿元，比上年同期增加 0.38 亿元，增长 1.04%；实现归属于母公司股东的净利润 29.24 亿元，比上年同期增加 0.22 亿元，增长 0.75%。实现非息净收入 4.73 亿元，比上年同期增加 0.60 亿元，增长 14.49%。其中，实现手续费及佣金净收入 3.23 亿元，比上年同期增加 0.74 亿元，增长 29.64%。

2、主要财务指标变动幅度及原因

与上年末及上年同期数相比，主要财务指标增减变动幅度及原因如下：

(单位：人民币千元)

主要财务指标	报告期末	较上年度期末增减幅度	主要原因
总资产	478,100,223	14.65%	主要为发放贷款和垫款、交易性金融资产及递延所得税资产增加
总负债	442,714,637	15.53%	主要为吸收存款、应付利息及其他负债增加
归属于上市公司股东的股东权益	35,367,419	4.66%	主要为本年实现利润增加
主要财务指标	报告期	较去年同期增减幅度	主要原因
营业利润	3,737,923	0.61%	营业利润增加
归属于母公司股东的净利润	2,923,776	0.75%	业务规模扩大，净利润增长

3、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	2009 年 6 月 30 日	较上年度期末增减幅度	主要原因
存放同业款项	8,219,096	-40.99%	存放同业款项减少
拆出资金	10,017,214	-33.12%	拆出资金减少
衍生金融资产	32,609	-36.95%	衍生金融资产减少
买入返售金融资产	29,184,125	-31.66%	买入返售金融资产减少
发放贷款和垫款	244,138,006	30.07%	发放贷款和垫款增加
持有至到期投资	30,995,775	-	本年新增持有至到期资产
递延所得税资产	591,281	592.02%	递延所得税资产增加
其他资产	1,481,210	-41.61%	其他资产减少
衍生金融负债	14,167	-47.06%	衍生金融负债规模减少

卖出回购金融资产款	2,000,000	-82.50%	卖出回购金融资产规模减少
应付职工薪酬	180,124	-53.26%	应付职工薪酬减少
预计负债	43,045	-45.44%	预计负债减少
其他负债	4,904,766	320.73%	其他负债增加
未分配利润	7,136,253	33.80%	本年实现净利润增加
	2009 年 6 月 30 日	较上年同期 增减幅度	主要原因
投资收益	193,645	54.03%	投资收益增加
公允价值变动收益	-152,902	3215.31%	公允价值变动收益减少
汇兑收益	61,819	704.10%	汇兑收益增加
其他业务收入	47,882	34.52%	其他业务收入增加
资产减值损失	-286,789	-32.57%	资产减值损失减少
营业外收入	9,279	2506.46%	营业外收入增加

4、主营业务分地区情况

(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	5,035,493	3,542,669	418,716,038
天津地区	178,129	95,766	19,111,206
上海地区	184,386	62,189	19,274,421
西安地区	112,881	42,060	9,696,308
深圳地区	45,919	12,791	5,592,916
杭州地区	34,358	-25,492	5,709,334
合计	5,591,166	3,729,983	478,100,223

5、业务收入种类状况

(单位：人民币千元)

业务种类	业务收入
贷款	5,769,183
存放中央银行	364,680
拆借、存放同业及买入返售业务	371,623
债券投资	1,803,480
手续费及佣金收入	373,507
其他业务收入	150,444

6、主营业务变化情况

(单位：人民币千元)

业务种类	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	增减幅度
贷款业务	249,823,682	193,073,700	29.39%
拆出资金	10,406,834	15,367,385	-32.28%
投资	121,325,451	102,100,145	18.83%
合计	381,555,967	310,541,230	22.87%

7、经营中问题及困难分析

报告期内，本公司经营中的问题和困难：（1）利差下降，盈利压力加大。2008 年 9 月以来，央行 5 次调整存贷款基准利率，1 年期人民币贷款利率累计下调幅度大于同期人民币存款利率累计下降幅度 0.27 个百分点；且自 2008 年 10 月 22 日起住房按揭贷款利率可在基准利率基础上下浮 30%。上述调整使得银行盈利压力加大。（2）宽松货币政策及市场形势变化，对银行资金运用能力，市场风险识别和管理能力提出更高要求。（3）贷款规模大幅增长，贷后管理难度进一步加大。

针对上述经营中出现的问题和困难，本公司主要采取如下措施：

（1）加强资产负债管理，优化各项业务安排。2009 年初，本公司进一步增强经济下行压力下资产负债管理水平，提升盈利能力。一是科学规划业务发展节奏；二是强化资金头寸管理，增强资金运用水平，提升资金使用效率；三是加大利率管理力度，指导分支机构合理发展负债业务，降低负债成本。

（2）加大中间业务发展力度。新形势下，本公司高度重视中间业务的发展，增强市场分析与研究，加快新产品研究推广进度，加大中间业务投入力度，创造新的中间业务收入增长点，降低对息差收入的依赖，促进盈利稳定增长。

（3）充分利用信息系统手段，提升流动性风险、市场风险管理水平。本公司进一步深化资产负债管理系统应用，实现流动性缺口、利率敞口的定期监测，根据缺口状况及时调整资产负债结构；利用系统分析利率走势对盈利影响，积极采取应对措施，提升风险防范监控能力。

（4）强化贷后管理。2009 年度，本公司加大对新增贷款业务的贷后检查和督导力度，采取现场与非现场检查、风险提示与预警等手段，要求经营单位加强贷后监管；建立大额贷款风险应急预案机制，加大风险预警信号的监测和风险处置力度；采取审慎五级分类原则，加大拨备提取力度，提高风险覆盖能力；加大不良贷款责任人追究力度，约束其信贷经营行为。

三、报告期内投融资情况

至报告期末，本公司发行次级债券、上市募集资金已按照募集说明书的承诺使用完毕，使用效果良好，收益达到预期目标。

四、经营情况展望

1、公司业务

本行公司业务将继续以科学发展观为指导，以全面完成公司业务经营指标和提高市场份额为目标，以优化资产负债结构和加大产品创新推广为重点，通过提升集团客户名单式营销能力、中小企业专业团队营销能力、公司产品方案支持营销能力、精细化指标管理和客户经理营销能力，进一步转变公司业务发展方式和营销模式，正确处理好快速发展与风险防范、结构比例、综合效益和均衡发展之间的关系，全面提升本

行公司业务综合竞争力。

2、个人业务

持续推进零售网点转型，规模化复制 28 家社区银行，批量化建设 13 家理财中心，启动并实施提升大堂销售能力项目，打造更加适合零售的分销网络；大力推广“爱薪计划”代发工资产品打包服务方案、郁金香帐户产品打包方案并配合信用卡、第三方存管、网银等产品的打包销售，有效提升客户黏着度、贡献度；以基金、保险为销售重点，实现基金、保险业务规模和占比的双提升，优化产品结构、改善客户结构，涵养客户资源；推广个贷价值链项目，提高运营效率和客户满意度，充分释放分支行潜能，打造个贷业务核心竞争力。

3、金融市场业务

在国际经济形势依然严峻，国内各地认真落实“保增长、保民生、保稳定”的政策背景下，本行金融市场业务将积极顺应市场、不断创新，实现业务快速发展。加强与公司、个人业务的联动，开展重点行业、重点地区客户营销，推进国际业务快速发展；狠抓产品创新，提高国际业务产品、理财产品和黄金交易产品等供应能力和市场竞争能力；加强同业合作，做大做强债券承销业务和票据业务；把握市场机会，实现资产托管、基金销售业务迈上新台阶；严控利率和信用风险，根据市场变化适时扩大债券投资规模。

4、中间业务

2009 年度，本公司中间业务发展面临新的机遇：一是资本市场、债券市场回暖，为中间业务发展提供了新的市场机遇；二是跨区域快速发展进一步扩大了市场参与面；三是组织架构重新调整，形成职能清晰、高效的管理架构；四是创立具有较大影响面的国际国内知名品牌。下半年，本公司将进一步抓住中间业务发展机遇，加大中间业务发展力度，提升中间业务发展速度，推进战略转型。一是继续完善产品创新委员会工作机制，推进中间业务产品创新，丰富中间业务产品；二是落实新架构下的总分支职能，推进产品创新、客户拓展与业务支持联动发展；三是推进中间业务渠道建设，实施科学布放与管理，构建集物理网点、网上银行、自助银行为一体的立体交互式服务网络；四是持续推出积极的中间业务激励方案；五是加大中间业务人才队伍培养力度。

5、人力资源

继续围绕全行发展战略和经营目标，为业务全面协调可持续发展提供人力资源保障。配合组织架构改革，完善总分支三级管理模式；优化干部队伍结构，搭建后备人才梯队；推进“2551”人才建设工程，全面提升人才素质水平；合理补充紧缺专业人才，支持区域化、综合化战略布署；开发完善薪酬激励工具，构建和谐发展氛围。

6、IT 和电子银行业务

本公司下半年 IT 建设工作继续以防控风险、安全稳健运营为前提，以建设“科技领先型”银行为目标，通过核心系统持续升级改造支持我行业务快速发展和区域扩张，加快重要基础设施建设和重大项目开发工作，持续完善 IT 组织架构和治理模式，推进规范建设和数据治理工作，建设一个更加面向客户、支持精细化管理的信息系统架构。

7、品牌建设

2009 年(第六届)世界品牌大会暨中国 500 最具价值品牌发布会上，本行以 57.54 亿元人民币的品牌价值排名第 144 位，在中国银行业排名第 9 位。与去年相比，品牌价值增长 8.97 亿元，排名上升 6 位，成为全国唯一入围的城市商业银行；在亚洲银行家零售金融卓越大奖评选中，本行荣获“中国最佳城市商业零售银行”称号；在中

央精神文明建设指导委员会组织的“全国文明单位”评选中，本行荣获“全国文明单位”称号；在“第五届董事会金圆桌奖”评选中，本行荣获“最佳董事会奖”；在北京银监局举办的“2008 年度北京辖内银行机构中小企业金融服务工作表彰大会”上，本行荣获“2008 年度中小企业金融服务工作先进单位”称号；在 2009 年中国金融形势分析、预测与展望专家年会暨第五届中国金融(专家)年会上，本行董事长闫冰竹荣获“2008 中国银行业年度人物”，本行被评为“2008 中国最具社会责任金融机构”；在第七届“北京优秀创业企业家”评选活动中，本行董事长闫冰竹荣获“北京优秀创业企业家”称号。本行将始终坚持品牌化经营战略，持续提升服务质量和品牌知名度。

第五章 重要事项

一、公司治理情况

本公司严格按照监管部门关于公司治理的有关规定，致力于不断提高公司治理水平，完善公司治理机制。

报告期内，公司召开了 2008 年度股东大会，审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、利润分配预案等 9 项议案，相关决议公告刊登在 2009 年 6 月 1 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。

报告期内，本公司共召开董事会 3 次，审议通过了董事会工作报告、2008 年年度报告、2009 年第一季度报告、财务预算报告等议案，相关决议公告刊登在 2009 年 4 月 28 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。

报告期内，本公司共召开监事会 2 次，审议通过了监事会工作报告、2008 年年度报告、关于对董事、高级管理层、监事履职评价报告等议案，相关决议公告刊登在 2009 年 4 月 28 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。

报告期内，本行严格按照有关法律、法规、规章及规范性文件，及时、准确、真实、完整的披露本行的各项重大信息，累计发布各类公告 10 项，确保所有的股东有平等的机会获得信息，树立本行诚信、稳健、规范的良好市场形象。

二、上年度利润分配方案、公积金转增股本方案的执行情况

根据经审计的 2008 年度会计报表，本公司 2008 年度实现税后利润 54.17 亿元，实际可供分配利润为 67.76 亿元，经 2008 年度股东大会审议通过，2008 年度利润分配方案如下：

- 1、按照当年度税后利润的 10% 提取法定盈余公积，计 5.42 亿元；
- 2、根据《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49 号)、《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金[2005]90 号)，从当年净利润中计提一般风险准备 9 亿元；
- 3、当年可供股东分配利润 53.34 亿元，以 2007 年首次公开发行并上市后的 62.28

亿股为基数，每 10 股派发现金红利 1.8 元（含税），应付股利共计 11.21 亿元。

上述分配方案执行后，结余未分配利润 42.13 亿元，留待以后年度进行分配。

本公司于 2009 年 7 月 14 日发布《北京银行股份有限公司 2008 年度分红派息实施公告》，以总股本 6,227,561,881 股为基数，向全体股东派发 2008 年度现金股息每 10 股人民币 1.8 元（含税）。股权登记日为 2009 年 7 月 17 日，除息日为 2009 年 7 月 20 日，现金股息发放日为 2009 年 7 月 24 日。该方案已实施完毕。

本公司不进行半年度利润分配和资本公积金转增股本。

三、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

截止 2009 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 37 宗，涉及金额约人民币 17.8 亿元。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 7 宗，涉及金额约人民币 1.78 亿元。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。

四、重大收购、出售及资产重组事项

报告期内本公司无重大收购、出售及资产重组事项。

五、重大关联交易事项

本公司与关联方的关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，交易的条件均按照一般商业条款进行，不存在优于非关联方同类交易条件的情形。

报告期内，本公司与关联方发生的交易金额在 3000 万元（含）以上的重大关联交易如下：

1、对关联方的贷款

单位：千元

客户名称	余额	占全部贷款比例
北京市国有资产经营有限责任公司	900,000	0.36%
北京京丰燃气发电有限责任公司	650,000	0.26%
北京市华远集团公司	100,000	0.04%
合计	1,650,000	0.66%

2、与关联方的其他业务

报告期内，ING BANK N.V 及其分行与本公司在资金交易及贸易融资业务方面继续合作。截至报告期末，ING BANK N.V 及其分行在本公司有 6.02 亿元资金拆借业务和 3.36 亿元表外业务尚未到期。

报告期末，本公司持有北京市国有资产经营有限责任公司发行的短期融资券票面金额 0.3 亿元。

六、重大合同及其履行情况

报告期内公司无需要披露的重大合同。

七、公司或持有公司股份 5%以上的股东重要承诺事项及履行情况

本公司 IPO 前持有公司 5%以上股份的股东 ING Bank N.V.、北京市国有资产经营

有限责任公司、北京能源投资（集团）有限公司、国际金融公司（IFC）承诺自本公司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公司股份，也不由本公司回购其持有的股份。报告期内上述股东切实履行了以上承诺事项。

八、报告期内公司董事、监事和高级管理人员受到中国证监会稽查、行政处罚或证券交易所公开处罚情况

报告期内，本公司董事、监事和高级管理人员没有受到中国证监会稽查、行政处罚或证券交易所公开处罚情况，也没有受到有关监管机构对本公司经营有重大影响的处罚。

十、其他重要事项

1、公司发行新股方案的执行情况

本公司报告期内无新股发行。

2、公司持有其他上市公司发行股票情况

不适用。

3、公司参股非上市金融企业的情况

（一）中国银联股份有限公司

截至 2009 年 6 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 2009 年 6 月 30 日，本行持有廊坊银行股份有限公司 7500 万股，持股比例 19.99%。

（三）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延庆村镇银行。延庆村镇银行注册资本 3000 万元，本行持股比例为 33.33%。

第六章 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。

第七章 备查文件

- 一、载有本公司董事、高级管理人员签名的半年度报告正文
- 二、载有本公司法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表
- 三、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
- 四、本公司章程

第八章 附件

- 一、财务报表
- 二、财务报表附注

北京银行股份有限公司

2009 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

2009 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
合并及公司资产负债表	2 至 3
合并及公司利润表	4
合并及公司现金流量表	5 至 6
合并及公司股东权益变动表	7 至 11
财务报表附注	12 至 74

审阅报告

普华永道中天阅字(2009)第 045 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“贵行”)的财务报表，包括 2009 年 6 月 30 日的合并及公司资产负债表，2009 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度的合并及公司利润表、合并及公司股东权益变动表、合并及公司现金流量表和财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制这些财务报表是贵行管理层的责任，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》的规定执行了审阅工作。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵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贵行的财务报表在所有重大方面没有按照《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
会计师事务所有限公司

注册会计师

吴卫军

中国·上海市
2009 年 8 月 25 日

注册会计师

李铁英

北京银行股份有限公司

2009年6月30日合并及公司资产负债表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

		合并		北京银行	
附注五		2009 年 6 月 30 日 未经审计	2008 年 12 月 31 日 经审计	2009 年 6 月 30 日 未经审计	2008 年 12 月 31 日 经审计
资产					
现金及存放中央银行款项	1	59,588,775	49,286,815	59,578,436	49,286,064
存放同业款项	2	8,219,096	13,928,483	8,216,070	13,927,759
拆出资金	3	10,017,214	14,977,765	10,017,214	14,977,765
交易性金融资产	4	20,222,967	16,811,309	20,222,967	16,811,309
衍生金融资产	5	32,609	51,716	32,609	51,716
买入返售金融资产	6	29,184,125	42,704,369	29,184,125	42,704,369
应收利息	7	1,592,586	1,723,244	1,592,514	1,723,244
发放贷款和垫款	8	244,138,006	187,690,318	244,115,405	187,690,318
可供出售金融资产	9	66,423,631	80,979,059	66,423,631	80,979,059
持有至到期投资	10	30,995,775	-	30,995,775	-
应收款项类投资	11	3,628,816	4,254,505	3,618,816	4,254,505
长期股权投资	12	243,321	216,728	253,321	226,728
投资性房地产	13	249,651	255,502	249,651	255,502
固定资产	14	1,491,160	1,519,113	1,489,108	1,518,328
递延所得税资产	15	591,281	85,443	591,281	85,443
其他资产	16	1,481,210	2,536,650	1,474,474	2,530,015
资产总计		478,100,223	417,021,019	478,055,397	417,022,124

北京银行股份有限公司

2009年6月30日合并及公司资产负债表(续)
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

		合并		北京银行	
	附注五	2009 年 6 月 30 日 未经审计	2008 年 12 月 31 日 经审计	2009 年 6 月 30 日 未经审计	2008 年 12 月 31 日 经审计
负债					
同业及其他金融机构存放 款项	17	32,492,127	36,271,814	32,492,172	36,293,142
拆入资金	18	1,379,004	1,912,618	1,379,004	1,912,618
衍生金融负债	5	14,167	26,762	14,167	26,762
卖出回购金融资产款	19	2,000,000	11,426,781	2,000,000	11,426,781
吸收存款	20	385,391,269	315,840,114	385,363,700	315,839,009
应付职工薪酬		180,124	385,379	180,124	385,379
应交税费	21	363,029	499,417	363,021	499,417
应付利息	22	2,482,527	2,139,448	2,482,484	2,139,458
预计负债		43,045	78,891	43,045	78,891
应付债券	23	13,464,579	13,460,392	13,464,579	13,460,392
其他负债	24	4,904,766	1,165,770	4,904,766	1,165,770
负债合计		442,714,637	383,207,386	442,687,062	383,227,619
股东权益					
股本		6,227,562	6,227,562	6,227,562	6,227,562
资本公积		16,882,853	17,112,463	16,882,853	17,112,463
盈余公积		2,142,751	2,142,751	2,142,751	2,142,751
一般风险准备		2,978,000	2,978,000	2,978,000	2,978,000
未分配利润		7,136,253	5,333,438	7,137,169	5,333,729
归属于母公司股东权益合计		35,367,419	33,794,214		
少数股东权益		18,167	19,419		
股东权益合计		35,385,586	33,813,633	35,368,335	33,794,505
负债及股东权益总计		478,100,223	417,021,019	478,055,397	417,022,124

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

2009年1月1日至6月30日止半年度合并及公司利润表 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	合并	北京银行	
		2009年上半年度 未经审计	2009年上半年度 未经审计	2008年上半年度 未经审计
一、营业收入				
利息净收入	26	5,117,729	5,117,406	5,302,726
利息收入	26	8,308,966	8,308,720	8,964,312
利息支出	26	(3,191,237)	(3,191,314)	(3,661,586)
手续费及佣金净收入		322,993	323,011	249,137
手续费及佣金收入	27	373,507	373,501	291,407
手续费及佣金支出		(50,514)	(50,490)	(42,270)
投资收益	28	193,645	193,645	125,721
其中：对联营企业的投资收益	28	25,007	25,007	-
公允价值变动损失	29	(152,902)	(152,902)	(4,612)
汇兑收益		61,819	61,819	7,688
其他业务收入		47,882	47,882	35,595
二、营业支出				
营业税金及附加		(454,038)	(454,029)	(350,513)
业务及管理费	30	(1,106,563)	(1,104,618)	(1,219,122)
资产减值损失	31	(286,789)	(286,561)	(425,315)
其他业务成本		(5,853)	(5,853)	(6,083)
三、营业利润		3,737,923	3,739,800	3,715,222
加：营业外收入		9,279	9,279	356
减：营业外支出		(17,219)	(17,219)	(24,039)
四、利润总额		3,729,983	3,731,860	3,691,539
减：所得税费用	32	(807,459)	(807,459)	(789,550)
五、净利润		2,922,524	2,924,401	2,901,989
归属于母公司股东的净利润		2,923,776		
少数股东损益		(1,252)		
六、每股收益				
(金额单位为人民币元每股)				
(一)基本每股收益	33	0.47		0.47
(二)稀释每股收益	33	0.47		0.47
七、其他综合损失	34	(229,610)	(229,610)	(100,068)
八、综合收益总额		2,692,914	2,694,791	2,801,921
归属于母公司股东的综合收益总额		2,694,166		
归属于少数股东的综合收益总额		(1,252)		

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

2009年1月1日至6月30日止半年度合并及公司现金流量表 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	合并	北京银行	
		2009 年上半年度 未经审计	2009 年上半年度 未经审计	2008 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		65,771,468	65,723,721	19,042,138
向其他金融机构拆出资金净减少额		5,306,640	5,306,640	547,411
交易性金融资产净减少额		-	-	700,040
收取利息的现金		6,418,997	6,418,823	8,886,649
收取手续费及佣金的现金		373,507	373,501	291,407
收到其他与经营活动有关的现金		2,261,717	2,261,717	14,852,003
经营活动现金流入小计		80,132,329	80,084,402	44,319,648
客户贷款及垫款净增加额		(56,741,454)	(56,718,624)	(18,900,229)
存放中央银行和同业款项净增加额		(6,922,812)	(6,919,435)	(13,599,002)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(9,960,395)	(9,960,395)	(11,713,758)
交易性金融资产净增加额		(2,989,550)	(2,989,550)	-
支付利息的现金		(2,843,970)	(2,844,101)	(5,090,912)
支付手续费及佣金的现金		(50,514)	(50,490)	(42,270)
支付给职工以及为职工支付的现金		(590,680)	(590,060)	(502,257)
支付的各项税费		(1,819,662)	(1,819,661)	(1,438,084)
支付其他与经营活动有关的现金		(483,190)	(482,244)	(1,185,443)
经营活动现金流出小计		(82,402,227)	(82,374,560)	(52,471,955)
经营活动产生的现金流量净额	35	(2,269,898)	(2,290,158)	(8,152,307)
二、 投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金		38,160,629	38,160,629	25,684,849
取得投资收益收到的现金		2,087,432	2,087,432	1,841,497
处置固定资产和其他长期资产收到的现金		149	149	-
投资活动现金流入小计		40,248,210	40,248,210	27,526,346
投资支付的现金		(52,060,283)	(52,050,283)	(35,746,139)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金		(218,928)	(217,180)	(230,758)
投资活动现金流出小计		(52,279,211)	(52,267,463)	(35,976,897)
投资活动产生的现金流量净额		(12,031,001)	(12,019,253)	(8,450,551)

北京银行股份有限公司

2009年1月1日至6月30日止半年度合并及公司现金流量表(续)
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	合并	北京银行	
		2009 年上半年度 未经审计	2009 年上半年度 未经审计	2008 年上半年度 未经审计
三、 筹资活动产生的现金流量				
分配股利支付的现金		(5,577)	(5,577)	(17,576)
筹资活动现金流出小计		(5,577)	(5,577)	(17,576)
筹资活动产生的现金流量净额		(5,577)	(5,577)	(17,576)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响				
		16,816	16,816	(32,009)
五、 现金及现金等价物净增加额	35	(14,289,660)	(14,298,172)	(16,652,443)
加：期初现金及现金等价物余额	35	73,753,181	73,751,777	54,991,519
六、 期末现金及现金等价物余额	35	59,463,521	59,453,605	38,339,076

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

2009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)

		合并						
		归属于母公司股东权益						
附注五		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
一、2008年12月31日								
	余额	6,227,562	17,112,463	2,142,751	2,978,000	5,333,438	19,419	33,813,633
加：会计政策变更		-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正		-	-	-	-	-	-	-
二、2009年1月1日余额		6,227,562	17,112,463	2,142,751	2,978,000	5,333,438	19,419	33,813,633
三、本期增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	2,923,776	(1,252)	2,922,524
(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		-	(176,210)	-	-	-	-	(176,210)
(2)转入当期损益的金额		-	(138,018)	-	-	-	-	(138,018)
2.现金流量套期工具公允 价值变动净额								
(1)计入股东权益的金额		-	-	-	-	-	-	-
(2)转入当期损益的金额		-	-	-	-	-	-	-
(3)计入被套期项目初始 确认金额中的金额		-	-	-	-	-	-	-
3.权益法下被投资单位其 他股东权益变动的影 响		-	556	-	-	-	-	556
4.与计入股东权益项目相 关的所得税影响		-	84,062	-	-	-	-	84,062
5.其他		-	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计		-	(229,610)	-	-	2,923,776	(1,252)	2,692,914
(三)股东投入和减少资本								
1.股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入股东权益 的金额		-	-	-	-	-	-	-
3.其他		-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配								
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-
3.对股东的现金股利分配		25	-	-	-	(1,120,961)	-	(1,120,961)
4.其他		-	-	-	-	-	-	-
(五)股东权益内部结转								
1.资本公积转增股本		-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本		-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-
5.其他		-	-	-	-	-	-	-
四、2009年6月30日余额		6,227,562	16,882,853	2,142,751	2,978,000	7,136,253	18,167	35,385,586

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

2008年7月1日至12月31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)

	合并							合计
	归属于母公司的股东权益						少数股东权益	
附注五	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2008年6月30日余额	6,227,562	14,555,984	1,601,005	2,078,000	4,260,008	-	-	28,722,559
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
二、2008年7月1日余额	6,227,562	14,555,984	1,601,005	2,078,000	4,260,008	-	-	28,722,559
三、本年增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	2,515,176	(581)	-	2,514,595
(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	-	3,442,675	-	-	-	-	-	3,442,675
(2)转入当期损益的金额	-	(26,274)	-	-	-	-	-	(26,274)
2.现金流量套期工具公允价值变动净额								
(1)计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
(2)转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
3.权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	-	(316)	-	-	-	-	-	(316)
4.与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	(859,606)	-	-	-	-	-	(859,606)
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	2,556,479	-	-	2,515,176	(581)	-	5,071,074
(三)股东投入和减少资本								
1.股东投入资本	-	-	-	-	-	20,000	-	20,000
2.股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
3.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	541,746	-	(541,746)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	900,000	(900,000)	-	-	-
3.对股东的现金股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)股东权益内部结转								
1.资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、2008年12月31日余额	6,227,562	17,112,463	2,142,751	2,978,000	5,333,438	19,419	-	33,813,633

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

2009年1月1日至6月30日止半年度公司股东权益变动表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	北京银行						
	附注五	股本	资本公积	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	合计
一、2008年12月31日余额		6,227,562	17,112,463	2,142,751	2,978,000	5,333,729	33,794,505
加：会计政策变更		-	-	-	-	-	-
前期差错更正		-	-	-	-	-	-
二、2009年1月1日余额		<u>6,227,562</u>	<u>17,112,463</u>	<u>2,142,751</u>	<u>2,978,000</u>	<u>5,333,729</u>	<u>33,794,505</u>
三、本期增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	2,924,401	2,924,401
(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		-	(176,210)	-	-	-	(176,210)
(2)转入当期损益的金额		-	(138,018)	-	-	-	(138,018)
2.现金流量套期工具公允 价值变动净额							
(1)计入股东权益的金额		-	-	-	-	-	-
(2)转入当期损益的金额		-	-	-	-	-	-
(3)计入被套期项目初始确 认金额中的金额		-	-	-	-	-	-
3.权益法下被投资单位其 他股东权益变动的影响		-	556	-	-	-	556
4.与计入股东权益项目相 关的所得税影响		-	84,062	-	-	-	84,062
5.其他		-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计		<u>-</u>	<u>(229,610)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,924,401</u>	<u>2,694,791</u>
(三)股东投入和减少资本							
1.股东投入资本		-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入股东权益 的金额		-	-	-	-	-	-
3.其他		-	-	-	-	-	-
(四)利润分配							
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-
3.对股东的现金股利分配	25	-	-	-	-	(1,120,961)	(1,120,961)
4.其他		-	-	-	-	-	-
(五)股东权益内部结转							
1.资本公积转增股本		-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本		-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损		-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损		-	-	-	-	-	-
5.其他		-	-	-	-	-	-
四、2009年6月30日余额		<u>6,227,562</u>	<u>16,882,853</u>	<u>2,142,751</u>	<u>2,978,000</u>	<u>7,137,169</u>	<u>35,368,335</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

2008年1月1日至6月30日止半年度公司股东权益变动表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

北京银行							
	附注五	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2007年12月31日余额		6,227,562	14,656,052	1,601,005	2,078,000	2,105,326	26,667,945
加：会计政策变更		-	-	-	-	-	-
前期差错更正		-	-	-	-	-	-
二、2008年1月1日余额		<u>6,227,562</u>	<u>14,656,052</u>	<u>1,601,005</u>	<u>2,078,000</u>	<u>2,105,326</u>	<u>26,667,945</u>
三、本期增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	2,901,989	2,901,989
(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		-	(115,087)	-	-	-	(115,087)
(2)转入当期损益的金额		-	(50,347)	-	-	-	(50,347)
2.现金流量套期工具公允价值变动净额							
(1)计入股东权益的金额		-	-	-	-	-	-
(2)转入当期损益的金额		-	-	-	-	-	-
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额		-	-	-	-	-	-
3.权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响		-	-	-	-	-	-
4.与计入股东权益项目相关的所得税影响		-	65,366	-	-	-	65,366
5.其他		-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计		<u>-</u>	<u>(100,068)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,901,989</u>	<u>2,801,921</u>
(三)股东投入和减少资本							
1.股东投入资本		-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入股东权益的金额		-	-	-	-	-	-
3.其他		-	-	-	-	-	-
(四)利润分配							
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-
3.对股东的现金股利分配	25	-	-	-	-	(747,307)	(747,307)
4.其他		-	-	-	-	-	-
(五)股东权益内部结转							
1.资本公积转增股本		-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本		-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损		-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损		-	-	-	-	-	-
5.其他		-	-	-	-	-	-
四、2008年6月30日余额		<u>6,227,562</u>	<u>14,555,984</u>	<u>1,601,005</u>	<u>2,078,000</u>	<u>4,260,008</u>	<u>28,722,559</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

2008年7月1日至12月31日止半年度公司股东权益变动表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	北京银行					合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2008年6月30日余额	6,227,562	14,555,984	1,601,005	2,078,000	4,260,008	28,722,559
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
二、2008年7月1日余额	6,227,562	14,555,984	1,601,005	2,078,000	4,260,008	28,722,559
三、本期增减变动金额						
(一)净利润	-	-	-	-	2,515,467	2,515,467
(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	-	3,442,675	-	-	-	3,442,675
(2)转入当期损益的金额	-	(26,274)	-	-	-	(26,274)
2.现金流量套期工具公允价值变动净额						
(1)计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-
(2)转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额	-	-	-	-	-	-
3.权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	-	(316)	-	-	-	(316)
4.与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	(859,606)	-	-	-	(859,606)
5.其他	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	2,556,479	-	-	2,515,467	5,071,946
(三)股东投入和减少资本						
1.股东投入资本	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-
3.其他	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配						
1.提取盈余公积	-	-	541,746	-	(541,746)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	900,000	(900,000)	-
3.对股东的现金股利分配	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-
(五)股东权益内部结转						
1.资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-
四、2008年12月31日余额	6,227,562	17,112,463	2,142,751	2,978,000	5,333,729	33,794,505

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

2009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 财务报表的编制基础

本财务报表根据财政部颁发的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》编制。本财务报表应与本行 2008 年度财务报表一并阅读。

本行未经审计的中期财务报表所采用的会计政策与编制 2008 年度财务报表所采用的会计政策一致，并按照《企业会计准则解释第 3 号》的要求披露了综合收益及分部信息。

二 遵循企业会计准则的声明

本行 2009 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度的合并及公司财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2009 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况以及 2009 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

三 重大会计政策变更

分部报告

于 2009 年 1 月 1 日以前，本行区分业务分部和地区分部披露分部信息，以业务分部为主要报告形式，以地区分部为次要报告形式。

根据财政部于 2009 年 6 月 11 日颁布的《企业会计准则解释第 3 号》中有关企业改进报告分部信息的规定，自 2009 年 1 月 1 日起，本行不再以区分地区分部和业务分部作为主要报告形式、次要报告形式披露分部信息，而是改按内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

2008 年度分部报告信息已经按照上述规定进行重新列报。

四 子公司

2009 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度，本行无购买或处置子公司的情况。

于 2009 年 6 月 30 日，纳入合并范围的子公司如下：

	注册地	注册资本 (人民币)	业务性质及 经营范围	本行持有股份比例		本行持有表决权比例	
				直接	间接	直接	间接
北京延庆村镇 银行股份有限 公司	中国北京	3,000 万元	商业银行业务	33.33%	-	80%	-

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

合并

	2009年6月30日	2008年12月31日
库存现金	1,633,946	1,535,184
存放中央银行法定存款准备金	46,903,245	38,869,492
存放中央银行超额存款准备金	10,263,294	8,793,012
存放中央银行财政存款准备金	788,290	89,127
合计	<u>59,588,775</u>	<u>49,286,815</u>

本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
库存现金	1,632,856	1,534,833
存放中央银行法定存款准备金	46,899,796	38,869,421
存放中央银行超额存款准备金	10,257,494	8,792,683
存放中央银行财政存款准备金	788,290	89,127
合计	<u>59,578,436</u>	<u>49,286,064</u>

本行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行的日常经营。于2009年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为13.5%(2008年12月31日：13.5%)；外币存款准备金缴存比率为5%(2008年12月31日：5%)。子公司延庆村镇银行人民币存款准备金缴存比率为11%(2008年12月31日：11%)。

2 存放同业款项

合并

	2009年6月30日	2008年12月31日
存放境内活期款项	5,486,608	9,377,845
存放境外活期款项	732,488	483,866
存放境内定期款项	2,226,896	4,303,368
合计	<u>8,445,992</u>	<u>14,165,079</u>
减：减值准备(附注五、31)	<u>(226,896)</u>	<u>(236,596)</u>
净值	<u>8,219,096</u>	<u>13,928,483</u>

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

2 存放同业款项(续)

本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
存放境内活期款项	5,483,582	9,377,121
存放境外活期款项	732,488	483,866
存放境内定期款项	2,226,896	4,303,368
合计	8,442,966	14,164,355
减：减值准备(附注五、31)	(226,896)	(236,596)
净值	8,216,070	13,927,759

3 拆出资金

合并及本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
拆放境内银行	7,012,130	12,694,953
拆放境内非银行金融机构	2,621,596	1,271,596
拆放境外银行	773,108	1,400,836
合计	10,406,834	15,367,385
减：减值准备(附注五、31)	(389,620)	(389,620)
净值	10,017,214	14,977,765

4 交易性金融资产

合并及本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
政府债券	2,919,981	2,836,907
中央银行票据	2,173,123	5,543,508
金融债券	12,355,800	7,799,765
企业债券	2,774,063	631,129
合计	20,222,967	16,811,309

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

2009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 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。

合并及本行

	2009年6月30日		
	合同/名义 金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	823,108	2,447	(3,122)
—货币掉期	230,589	5,007	-
利率衍生金融工具			
—利率掉期	2,933,770	22,828	(10,139)
—信用联结式结构性存款	409,836	2,327	-
其他衍生金融工具			
—信用违约期权	17,546	-	-
—价格指数期权	240,336	-	(906)
—提前赎回权	4,000,000	-	-
合计		<u>32,609</u>	<u>(14,167)</u>

	2008年12月31日		
	合同/名义 金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	490,765	3,965	(7,263)
—货币掉期	550,486	7,888	(481)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	1,230,000	39,863	(19,018)
其他衍生金融工具			
—信用违约期权	833,526	-	-
—价格指数期权	34,961	-	-
—提前赎回权	4,000,000	-	-
—远期协议	430,000	-	-
合计		<u>51,716</u>	<u>(26,762)</u>

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

合并及本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
债券		
—政府债券	6,445,024	4,443,657
—中央银行票据	5,509,270	12,940,067
—金融债券	4,370,510	18,355,151
—企业债券	3,792,347	-
票据	6,953,412	-
贷款	2,199,086	7,051,351
合计	29,269,649	42,790,226
减：减值准备(附注五、31)	(85,524)	(85,857)
净值	29,184,125	42,704,369

7 应收利息

合并

	2009年6月30日	2008年12月31日
应收债券投资利息	1,152,414	1,199,672
应收贷款及垫款利息	357,880	406,775
应收同业及其他金融机构利息	82,292	116,797
合计	1,592,586	1,723,244

本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
应收债券投资利息	1,152,414	1,199,672
应收贷款及垫款利息	357,872	406,775
应收同业及其他金融机构利息	82,228	116,797
合计	1,592,514	1,723,244

于2009年6月30日，应收利息余额中含应收持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位的利息人民币1,428千元(2008年12月31日：人民币3,048千元)。

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

合并

	2009年6月30日	2008年12月31日
公司贷款和垫款		
—一般公司贷款	204,513,675	166,622,980
—贴现	24,088,701	8,150,823
—进出口押汇及垫款	1,212,338	775,186
	<u>229,814,714</u>	<u>175,548,989</u>
个人贷款		
—住房贷款	16,091,741	14,075,689
—汽车贷款	896,002	880,661
—信用卡透支及其他	3,021,225	2,568,361
	<u>20,008,968</u>	<u>17,524,711</u>
发放贷款和垫款，总额	<u>249,823,682</u>	<u>193,073,700</u>
减：贷款减值准备		
—公司贷款和垫款		
—单项评估	(2,093,144)	(2,252,587)
—组合评估	(2,974,320)	(2,534,147)
—个人贷款		
—组合评估	(618,212)	(596,648)
	<u>(5,685,676)</u>	<u>(5,383,382)</u>
发放贷款和垫款，净值	<u>244,138,006</u>	<u>187,690,318</u>

北京银行股份有限公司

2009 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 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

本行

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
—一般公司贷款	204,509,875	166,622,980
—贴现	24,088,701	8,150,823
—进出口押汇及垫款	1,212,338	775,186
	<u>229,810,914</u>	<u>175,548,989</u>
个人贷款		
—住房贷款	16,091,741	14,075,689
—汽车贷款	896,002	880,661
—信用卡透支及其他	3,002,196	2,568,361
	<u>19,989,939</u>	<u>17,524,711</u>
发放贷款和垫款，总额	<u>249,800,853</u>	<u>193,073,700</u>
减：贷款减值准备		
—公司贷款和垫款		
—单项评估	(2,093,144)	(2,252,587)
—组合评估	(2,974,281)	(2,534,147)
—个人贷款		
—组合评估	(618,023)	(596,648)
	<u>(5,685,448)</u>	<u>(5,383,382)</u>
发放贷款和垫款，净值	<u>244,115,405</u>	<u>187,690,318</u>

于 2009 年 6 月 30 日，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贷款和垫款用作资产抵(质)押(2008 年 12 月 31 日：贴现 391,150 千元)。

于 2009 年 6 月 30 日，发放贷款和垫款余额中含发放给持有本行 5%(含 5%)以上股份的股东单位的贷款人民币 900,000 千元(2008 年 12 月 31 日：人民币 1,200,000 千元)。

北京银行股份有限公司

2009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 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

	2009年6月30日		2008年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—水利、环境和公共设施管理业	40,225,954	16	30,057,711	16
—租赁和商务服务业	35,370,639	14	22,798,987	12
—房地产业	30,964,620	13	22,328,402	11
—制造业	27,159,606	11	25,025,387	13
—金融业	25,210,226	10	8,743,801	5
—交通运输业	15,904,136	6	15,940,191	8
—贸易业	14,924,305	6	12,245,973	6
—电力、燃气及水的生产和供应业	11,078,865	5	11,495,664	6
—建筑业	10,553,646	4	11,305,933	6
—电脑软件业及电信业	7,004,065	3	6,466,387	3
—教育业	3,157,270	1	3,618,417	2
—其他	8,261,382	3	5,522,136	3
	229,814,714	92	175,548,989	91
个人贷款	20,008,968	8	17,524,711	9
合计	249,823,682	100	193,073,700	100

本行

	2009年6月30日		2008年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—水利、环境和公共设施管理业	40,225,954	16	30,057,711	16
—租赁和商务服务业	35,370,639	14	22,798,987	12
—房地产业	30,964,620	13	22,328,402	11
—制造业	27,159,606	11	25,025,387	13
—金融业	25,210,226	10	8,743,801	5
—交通运输业	15,904,136	6	15,940,191	8
—贸易业	14,924,305	6	12,245,973	6
—电力、燃气及水的生产和供应业	11,078,865	5	11,495,664	6
—建筑业	10,553,646	4	11,305,933	6
—电脑软件业及电信业	7,004,065	3	6,466,387	3
—教育业	3,157,270	1	3,618,417	2
—其他	8,257,582	3	5,522,136	3
	229,810,914	92	175,548,989	91
个人贷款	19,989,939	8	17,524,711	9
合计	249,800,853	100	193,073,700	100

北京银行股份有限公司

2009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 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

	2009年6月30日		2008年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	91,289,076	37	81,862,239	42
保证贷款	80,594,092	32	67,421,237	35
附担保物贷款				
—抵押贷款	45,854,951	18	33,931,483	18
—质押贷款	7,996,862	3	1,707,918	1
贴现	24,088,701	10	8,150,823	4
合计	249,823,682	100	193,073,700	100

本行

	2009年6月30日		2008年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	91,289,076	37	81,862,239	42
保证贷款	80,590,092	32	67,421,237	35
附担保物贷款				
—抵押贷款	45,836,122	18	33,931,483	18
—质押贷款	7,996,862	3	1,707,918	1
贴现	24,088,701	10	8,150,823	4
合计	249,800,853	100	193,073,700	100

(3) 发放贷款和垫款总额的地区分布情况

合并

	2009年6月30日		2008年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	199,384,700	80	162,709,074	84
上海地区	17,871,906	7	10,908,225	6
天津地区	15,630,978	6	10,577,998	5
其他	16,936,098	7	8,878,403	5
合计	249,823,682	100	193,073,700	100

北京银行股份有限公司

2009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 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地区分布情况(续)

本行

	2009年6月30日		2008年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	199,361,871	80	162,709,074	84
上海地区	17,871,906	7	10,908,225	6
天津地区	15,630,978	6	10,577,998	5
其他	16,936,098	7	8,878,403	5
合计	249,800,853	100	193,073,700	100

(4) 逾期贷款

合并及本行

	2009年6月30日				合计
	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	
信用贷款	16,285	50,954	7,088	229,789	304,116
保证贷款	26,159	13,902	164,538	1,004,326	1,208,925
附担保物贷款					
—抵押贷款	335,606	66,214	102,764	916,695	1,421,279
—质押贷款	-	-	-	62,690	62,690
小计	378,050	131,070	274,390	2,213,500	2,997,010

	2008年12月31日				合计
	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	
信用贷款	22,131	49,894	7,119	229,471	308,615
保证贷款	659	3,634	185,681	1,014,981	1,204,955
附担保物贷款					
—抵押贷款	661,129	27,987	132,788	918,890	1,740,794
—质押贷款	-	-	-	62,690	62,690
小计	683,919	81,515	325,588	2,226,032	3,317,054

北京银行股份有限公司

2009 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 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

合并及本行

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
债券投资		
—政府债券		
—上市	8,902,853	19,676,703
—未上市	1,620,752	5,737,783
—中央银行票据	12,803,609	10,665,979
—金融债券		
—上市	10,058	6,681
—未上市	38,982,956	44,543,797
—企业债券		
—未上市	4,103,403	346,666
小计	66,423,631	80,977,609
权益性投资	54,262	56,722
减：减值准备	(54,262)	(55,272)
权益性投资，净值	-	1,450
合计	66,423,631	80,979,059

2009 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度，本行将账面约价值为 264 亿元的可供出售金融资产重分类至持有至到期投资(2008 年：无)，见附注五、10。

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

10 持有至到期投资

合并及本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
政府债券		
—上市	15,308,801	-
—未上市	4,377,812	-
中央银行票据	1,013,323	-
金融债券		
—未上市	8,123,832	-
企业债券		
—未上市	2,172,007	-
合计	<u>30,995,775</u>	<u>-</u>

11 应收款项类投资

合并

	2009年6月30日	2008年12月31日
政府债券	1,817,960	2,444,456
中央银行票据	400,000	400,000
金融债券	1,410,856	1,410,049
合计	<u>3,628,816</u>	<u>4,254,505</u>

本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
政府债券	1,807,960	2,444,456
中央银行票据	400,000	400,000
金融债券	1,410,856	1,410,049
合计	<u>3,618,816</u>	<u>4,254,505</u>

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资

合并

	2009年6月30日	2008年12月31日
投资联营企业	192,941	167,378
其他	50,380	49,350
合计	243,321	216,728
减：减值准备	-	-
净值	243,321	216,728

本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
投资子公司	10,000	10,000
投资联营企业	192,941	167,378
其他	50,380	49,350
合计	253,321	226,728
减：减值准备	-	-
净值	253,321	226,728

13 投资性房地产

合并及本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
投资性房地产，原值	320,330	320,330
累计折旧	(70,679)	(64,828)
投资性房地产，净值	249,651	255,502

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

14 固定资产

合并

	2009年6月30日	2008年12月31日
固定资产，原值	2,396,619	2,352,975
累计折旧	(905,459)	(833,862)
固定资产，净值	<u>1,491,160</u>	<u>1,519,113</u>
在建工程	10,856	10,856
减：减值准备	(10,856)	(10,856)
在建工程，净值	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,491,160</u>	<u>1,519,113</u>

本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
固定资产，原值	2,394,433	2,352,190
累计折旧	(905,325)	(833,862)
固定资产，净值	<u>1,489,108</u>	<u>1,518,328</u>
在建工程	10,856	10,856
减：减值准备	(10,856)	(10,856)
在建工程，净值	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,489,108</u>	<u>1,518,328</u>

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

固定资产变动表

合并

	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2009年1月1日	1,487,439	620,522	245,014	10,856	2,363,831
加：本期购入	3,875	32,229	11,010	-	47,114
减：本期处置	-	-	(3,470)	-	(3,470)
2009年6月30日	1,491,314	652,751	252,554	10,856	2,407,475
累计折旧					
2009年1月1日	(324,363)	(331,977)	(177,522)	-	(833,862)
加：本期计提	(28,781)	(37,823)	(8,406)	-	(75,010)
减：本期处置	-	-	3,413	-	3,413
2009年6月30日	(353,144)	(369,800)	(182,515)	-	(905,459)
减值准备					
2009年1月1日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
2009年6月30日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
账面净值					
2009年6月30日	1,138,170	282,951	70,039	-	1,491,160
2009年1月1日	1,163,076	288,545	67,492	-	1,519,113

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

固定资产变动表(续)

本行

	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2009年1月1日	1,487,439	619,737	245,014	10,856	2,363,046
加：本期购入	3,875	31,154	10,684	-	45,713
减：本期处置	-	-	(3,470)	-	(3,470)
2009年6月30日	1,491,314	650,891	252,228	10,856	2,405,289
累计折旧					
2009年1月1日	(324,363)	(331,977)	(177,522)	-	(833,862)
加：本期计提	(28,781)	(37,705)	(8,390)	-	(74,876)
减：本期处置	-	-	3,413	-	3,413
2009年6月30日	(353,144)	(369,682)	(182,499)	-	(905,325)
减值准备					
2009年1月1日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
2009年6月30日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
账面净值					
2009年6月30日	1,138,170	281,209	69,729	-	1,489,108
2009年1月1日	1,163,076	287,760	67,492	-	1,518,328

于2009年6月30日，本行固定资产中不存在重大以租代购或融资租赁的情况(2008年12月31日：无)。

15 递延所得税

本行分支机构汇总纳税，相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销，以净额列示。

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税(续)

合并及本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
递延所得税资产	1,106,766	730,585
递延所得税负债	(515,485)	(645,142)
	<u>591,281</u>	<u>85,443</u>

互抵前的递延所得税资产和递延所得税负债的组成项目，列示如下：

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
资产减值准备	4,304,153	2,745,190	1,076,038	686,297
预提诉讼损失	43,045	78,891	10,761	19,723
交易性金融资产及衍生金融工具 公允价值变动亏损	13,078	26,762	3,270	6,690
其他	66,786	71,501	16,697	17,875
合计	<u>4,427,062</u>	<u>2,922,344</u>	<u>1,106,766</u>	<u>730,585</u>

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
可供出售金融资产公允价值上升 形成的利得	1,785,396	2,121,958	446,349	530,490
交易性金融资产及衍生金融工具 公允价值变动收益	249,651	416,298	62,413	104,074
对联营企业的长期股权投资收益	24,909	40,194	6,227	10,048
其他	1,983	2,117	496	530
合计	<u>2,061,939</u>	<u>2,580,567</u>	<u>515,485</u>	<u>645,142</u>

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产

合并

	2009年6月30日	2008年12月31日
抵债资产	426,231	423,882
减：减值准备(附注五、31)	(315,076)	(312,727)
抵债资产，净值	111,155	111,155
其他应收款	534,233	504,384
减：减值准备(附注五、31)	(370,872)	(371,150)
其他应收款，净值	163,361	133,234
长期待摊费用	1,000,400	1,010,279
卖出债券应收款	147,174	-
受托资产	-	1,141,000
其他	59,120	140,982
合计	1,481,210	2,536,650

本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
抵债资产	426,231	423,882
减：减值准备(附注五、31)	(315,076)	(312,727)
抵债资产，净值	111,155	111,155
其他应收款	534,133	504,384
减：减值准备(附注五、31)	(370,872)	(371,150)
其他应收款，净值	163,261	133,234
长期待摊费用	993,764	1,003,644
卖出债券应收款	147,174	-
受托资产	-	1,141,000
其他	59,120	140,982
合计	1,474,474	2,530,015

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

17 同业及其他金融机构存放款项

合并

	2009年6月30日	2008年12月31日
境内银行存放活期款项	9,419,892	7,435,395
境内非银行金融机构存放活期款项	5,064,405	7,443,535
境内银行存放定期款项	17,110,391	17,565,246
境内非银行金融机构存放定期款项	897,439	3,827,638
合计	<u>32,492,127</u>	<u>36,271,814</u>

本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
境内银行存放活期款项	9,419,937	7,456,723
境内非银行金融机构存放活期款项	5,064,405	7,443,535
境内银行存放定期款项	17,110,391	17,565,246
境内非银行金融机构存放定期款项	897,439	3,827,638
合计	<u>32,492,172</u>	<u>36,293,142</u>

18 拆入资金

合并及本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
境内银行拆入	<u>1,379,004</u>	<u>1,912,618</u>

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

19 卖出回购金融资产款

合并及本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
金融债券	2,000,000	9,170,000
银行承兑汇票	-	1,545,781
其他	-	711,000
合计	<u>2,000,000</u>	<u>11,426,781</u>

20 吸收存款

合并

	2009年6月30日	2008年12月31日
活期对公存款	205,507,989	174,935,099
活期储蓄存款	18,958,077	16,795,043
定期对公存款	99,460,618	80,182,925
定期储蓄存款	46,308,682	37,326,252
保证金存款	15,155,903	6,600,795
合计	<u>385,391,269</u>	<u>315,840,114</u>

本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
活期对公存款	205,495,352	174,935,099
活期储蓄存款	18,951,259	16,794,604
定期对公存款	99,460,618	80,182,925
定期储蓄存款	46,300,568	37,325,586
保证金存款	15,155,903	6,600,795
合计	<u>385,363,700</u>	<u>315,839,009</u>

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

21 应交税费

合并

	2009年6月30日	2008年12月31日
应交营业税及附加	246,819	191,607
应交企业所得税	109,889	269,130
其他	6,321	38,680
合计	<u>363,029</u>	<u>499,417</u>

本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
应交营业税及附加	246,811	191,607
应交企业所得税	109,889	269,130
其他	6,321	38,680
合计	<u>363,021</u>	<u>499,417</u>

22 应付利息

合并

	2009年6月30日	2008年12月31日
应付存款利息	1,919,196	1,838,643
应付债券利息	465,310	145,559
应付同业及其他金融机构利息	58,000	130,491
其他	40,021	24,755
合计	<u>2,482,527</u>	<u>2,139,448</u>

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

22 应付利息(续)

本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
应付存款利息	1,919,146	1,838,642
应付债券利息	465,310	145,559
应付同业及其他金融机构利息	58,007	130,502
其他	40,021	24,755
合计	<u>2,482,484</u>	<u>2,139,458</u>

23 应付债券

合并及本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
一般金融债券	9,964,579	9,960,392
次级债券	3,500,000	3,500,000
合计	<u>13,464,579</u>	<u>13,460,392</u>

(1) 一般金融债券

本行于 2008 年经中国人民银行(银市场许准予字[2008]第 29 号文)和银监会(银监复[2008]253 号文)核准发行下列金融债券。

—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。

(2) 次级债券

本行于 2005 年经中国人民银行(银复[2005]113 号文)和银监会(银监办发[2005]350 号文)核准发行次级债券。

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

23 应付债券(续)

(2) 次级债券(续)

2005年10年期固定利率金融债券，票面金额为人民币35亿元。第1年至第5年的年利率为3.98%，每年定期支付利息。本行可以选择在2010年12月28日按面值全部赎回本期债券。如果本行不行使赎回权，从第6年开始，票面利率在发行利率的基础上上浮3个百分点，并在剩余年限内保持不变。

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。

2009年1月1日至6月30日止半年度，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(2008年：无)。本行的次级债券不涉及任何担保。

24 其他负债

合并及本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
购入债券应付款	1,627,186	-
应付股利	1,170,440	55,056
资金清算应付款	620,273	287,107
其他应付款	476,283	445,673
代理证券	459,195	77,338
同城交换清算	444,425	134,561
待分配理财产品收益	68,691	152,878
其他	38,273	13,157
合计	<u>4,904,766</u>	<u>1,165,770</u>

25 股利分配

根据本行2009年5月27日股东大会决议，每10股派发现金股利人民币1.8元(含税)，分红基数为2007年首次公开发行并上市后的全部股份数(6,227,561,881股)，提取应付股利合计1,120,961千元(2008年：747,307千元)。

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

26 利息净收入

	2009 年上半年度 合并	2009 年上半年度 本行	2008 年上半年度 本行
利息收入			
—存放中央银行款项	364,680	364,648	407,332
—存放同业款项	97,136	97,076	157,810
—拆出资金	92,571	92,571	199,320
—买入返售金融资产	181,916	181,916	335,307
—发放贷款和垫款			
—公司贷款和垫款	5,315,675	5,315,633	5,403,600
—个人贷款	453,508	453,396	509,761
—债券投资	1,803,480	1,803,480	1,951,182
小计	8,308,966	8,308,720	8,964,312
其中：已减值金融资产利息收入	5,404	5,404	8,842
利息支出			
—同业及其他金融机构			
存放款项	(490,195)	(490,346)	(272,394)
—拆入资金	(25,519)	(25,519)	(123,433)
—卖出回购金融资产款	(56,709)	(56,709)	(594,904)
—吸收存款	(2,294,878)	(2,294,804)	(2,601,396)
—应付债券	(323,936)	(323,936)	(69,459)
小计	(3,191,237)	(3,191,314)	(3,661,586)
利息净收入	5,117,729	5,117,406	5,302,726

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

27 手续费及佣金收入

	2009 年上半年度 合并	2009 年上半年度 本行	2008 年上半年度 本行
理财业务	79,521	79,521	80,390
银行卡业务	56,307	56,307	37,964
代理业务	44,849	44,849	52,489
结算与清算业务	44,616	44,615	33,033
债券业务	44,060	44,060	37,498
融资顾问业务	31,806	31,806	13,042
保函及承诺业务	22,745	22,745	17,504
国际银团安排与承销业务	2,605	2,605	107
其他	46,998	46,993	19,380
合计	<u>373,507</u>	<u>373,501</u>	<u>291,407</u>

28 投资收益

	2009 年上半年度 合并及本行	2008 年上半年度 本行
交易性金融资产买卖差价	89,576	65,465
可供出售金融资产买卖差价	72,075	50,347
对联营企业的投资收益	25,007	-
其他长期股权投资收益	1,280	-
衍生金融工具买卖差价	568	10,126
其他	5,139	(217)
合计	<u>193,645</u>	<u>125,721</u>

29 公允价值变动损失

	2009 年上半年度 合并及本行	2008 年上半年度 本行
交易性金融资产公允价值变动(损失)/收益	(147,481)	9,612
衍生金融工具公允价值变动损失	(5,421)	(14,224)
合计	<u>(152,902)</u>	<u>(4,612)</u>

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

30 业务及管理费

	2009年上半年度 合并	2009年上半年度 本行	2008年上半年度 本行
员工薪酬			
—工资及奖金	222,093	221,556	469,899
—其他福利	158,934	158,851	150,288
租赁费	196,618	196,272	160,733
宣传招待费	110,749	110,581	77,412
办公运营费	115,111	115,001	105,954
公杂费	109,498	109,420	74,747
折旧费	75,010	74,876	57,238
电子设备运转费	20,444	20,266	23,431
其他	98,106	97,795	99,420
合计	<u>1,106,563</u>	<u>1,104,618</u>	<u>1,219,122</u>

31 资产减值损失

	2009年上半年度 合并	2009年上半年度 本行	2008年上半年度 本行
存放同业减值准备转回	(9,700)	(9,700)	(1,504)
拆出资金减值准备转回	-	-	(520)
买入返售金融资产减值 准备转回	(333)	(333)	-
发放贷款及垫款减值准备 (转回)/计提			
—单项评估	(162,568)	(162,568)	(44,506)
—组合评估	461,705	461,477	482,792
可供出售金融资产减值 准备转回	(4,386)	(4,386)	(126)
抵债资产减值准备计提	2,349	2,349	-
其他应收款减值准备转回	(278)	(278)	(10,821)
合计	<u>286,789</u>	<u>286,561</u>	<u>425,315</u>

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

32 所得税费用

	2009 年上半年度 合并及本行	2008 年上半年度 本行
当期所得税	1,229,235	884,136
递延所得税	(421,776)	(94,586)
合计	<u>807,459</u>	<u>789,550</u>

(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：

	2009 年上半年度 合并	2009 年上半年度 本行	2008 年上半年度 本行
税前利润	3,729,983	3,731,860	3,691,539
按照适用所得税率(25%)计提所得税	932,965	932,965	922,885
免税国债利息收入及长期股权投资 收益的影响	(137,260)	(137,260)	(136,213)
不可税前抵扣的费用的影响	11,754	11,754	2,878
所得税费用	<u>807,459</u>	<u>807,459</u>	<u>789,550</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：

	2009 年上半年度 合并及本行	2008 年上半年度 本行
资产减值准备	(389,741)	(97,941)
预提诉讼损失	8,962	4,508
交易性金融资产及衍生金融工具的 公允价值变动	(38,241)	(1,153)
其他	(2,756)	-
合计	<u>(421,776)</u>	<u>(94,586)</u>

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

33 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本行普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。

	2009 年上半年度 合并	2008 年上半年度 本行
归属于母公司普通股股东的净利润	2,923,776	2,901,989
发行在外的普通股加权平均数(千股)	6,227,562	6,227,562
基本每股收益和稀释每股收益*(人民币，元)	0.47	0.47

*本行不存在稀释性潜在普通股。

(2) 净资产收益率

	2009 年上半年度 合并	2008 年上半年度 本行
归属于母公司普通股股东的净利润	2,923,776	2,901,989
归属于母公司普通股股东的净资产的期末数	35,367,419	28,722,559
全面摊薄净资产收益率(半年度)	8%	10%
净资产的加权平均数	34,954,470	27,944,354
加权平均净资产收益率(半年度)	8%	10%

34 其他综合损失

	2009 年上半年度 合并	2008 年上半年度 本行
可供出售金融资产公允价值变动计入股东权益的损失	(176,210)	(115,087)
可供出售金融资产公允价值变动转入当期损益的金额	(138,018)	(50,347)
被投资单位其他股东权益变动的利得	556	-
所得税影响	84,062	65,366
其他综合损失	(229,610)	(100,068)

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

35 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	2009 年上半年度 合并	2009 年上半年度 本行	2008 年上半年度 本行
净利润	2,922,524	2,924,401	2,901,989
加：资产减值损失	286,789	286,561	425,315
固定资产和投资性房地产 折旧	80,863	80,729	63,321
长期待摊费用摊销	74,610	74,264	132,875
处置固定资产和其他长期资 产收益	(92)	(92)	-
投资证券利息收入	(1,803,480)	(1,803,480)	(1,951,182)
公允价值变动损失	152,902	152,902	4,612
投资收益	(98,324)	(98,324)	(125,721)
发行债券的利息支出	323,936	323,936	69,459
递延所得税资产的增加	(376,181)	(376,181)	(159,951)
递延所得税负债的减少	(129,657)	(129,657)	-
经营性应收项目的增加	(60,750,750)	(60,724,371)	(15,820,721)
经营性应付项目的增加	57,046,962	56,999,154	6,307,697
经营活动产生的现金流量净额	<u>(2,269,898)</u>	<u>(2,290,158)</u>	<u>(8,152,307)</u>

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

本行在 2009 年 1 月 1 日至 2009 年 6 月 30 日止半年度期间不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 30 日止半年度：无)。

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

35 现金流量表附注(续)

(3) 现金及现金等价物净变动情况

	2009年上半年度 合并	2009年上半年度 本行	2008年上半年度 本行
现金的期末余额	26,854,844	26,853,799	15,685,976
减：现金的期初余额	32,071,659	32,092,636	30,801,679
加：现金等价物的期末余额	32,608,677	32,599,806	22,653,100
减：现金等价物的期初余额	41,681,522	41,659,141	24,189,840
现金及现金等价物净增加额	<u>(14,289,660)</u>	<u>(14,298,172)</u>	<u>(16,652,443)</u>

(4) 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：

	2009年6月30日 合并	2009年6月30日 本行	2008年6月30日 本行
现金	1,633,946	1,632,856	1,656,689
存放中央银行非限定性存款	10,263,294	10,257,494	3,128,666
原始到期日不超过三个月的金融资产：			
—存放同业款项	6,219,096	6,216,070	9,266,052
—拆出资金	8,747,379	8,747,379	1,634,569
—买入返售金融资产	28,375,040	28,375,040	7,995,944
—交易性金融资产	-	-	99,982
—可供出售金融资产	4,224,766	4,224,766	14,557,174
合计	<u>59,463,521</u>	<u>59,453,605</u>	<u>38,339,076</u>

五 财务报表主要项目注释(续)

36 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本行内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本行管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本行能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部进行披露。

本行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，本行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、投资性储蓄产品、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

2009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 财务报表主要项目注释(续)

36 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
2009年上半年度					
一、营业收入					
利息净收入—外部	3,601,504	(233,046)	1,749,271	-	5,117,729
利息净收入—分部间	(335,215)	824,620	(489,405)	-	-
利息净收入	3,266,289	591,574	1,259,866	-	5,117,729
手续费及佣金净收入	165,635	104,160	53,198	-	322,993
投资收益	-	-	167,358	26,287	193,645
公允价值变动损失	-	-	(152,902)	-	(152,902)
汇兑收益	56,543	4,364	912	-	61,819
其他业务收入	8,278	320	39,284	-	47,882
二、营业支出					
营业费用	(1,011,259)	(507,852)	(41,490)	-	(1,560,601)
资产减值损失	(279,060)	(22,426)	4,386	10,311	(286,789)
其他业务成本	-	-	(5,853)	-	(5,853)
三、营业利润	2,206,426	170,140	1,324,759	36,598	3,737,923
营业外收支净额	-	-	-	(7,940)	(7,940)
四、利润总额	2,206,426	170,140	1,324,759	28,658	3,729,983
所得税					(807,459)
五、净利润					2,922,524
折旧和摊销	104,542	43,131	7,542	-	155,215
资本性支出	135,665	70,365	12,898	-	218,928
2009年6月30日					
总资产	259,783,889	30,730,591	186,751,141	834,602	478,100,223
总负债	(323,086,458)	(66,972,549)	(51,485,190)	(1,170,440)	(442,714,637)

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

36 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
2009年上半年度					
一、营业收入					
利息净收入—外部	3,601,486	(233,107)	1,749,027	-	5,117,406
利息净收入—分部间	(335,215)	824,620	(489,405)	-	-
利息净收入	3,266,271	591,513	1,259,622	-	5,117,406
手续费及佣金净收入	165,634	104,179	53,198	-	323,011
投资收益	-	-	167,358	26,287	193,645
公允价值变动损失	-	-	(152,902)	-	(152,902)
汇兑收益	56,543	4,364	912	-	61,819
其他业务收入	8,278	320	39,284	-	47,882
二、营业支出					
营业费用	(1,010,364)	(506,792)	(41,491)	-	(1,558,647)
资产减值损失	(279,023)	(22,235)	4,386	10,311	(286,561)
其他业务成本	-	-	(5,853)	-	(5,853)
三、营业利润	2,207,339	171,349	1,324,514	36,598	3,739,800
营业外收支净额	-	-	-	(7,940)	(7,940)
四、利润总额	2,207,339	171,349	1,324,514	28,658	3,731,860
所得税					(807,459)
五、净利润					2,924,401
折旧和摊销	104,479	43,010	7,501	-	154,990
资本性支出	135,172	69,429	12,579	-	217,180
2009年6月30日					
总资产	259,772,642	30,700,103	186,738,050	844,602	478,055,397
总负债	(323,073,817)	(66,957,563)	(51,485,242)	(1,170,440)	(442,687,062)

北京银行股份有限公司

2009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 财务报表主要项目注释(续)

36 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
2008年上半年度					
一、营业收入					
利息净收入—外部	3,235,293	39,077	2,028,356	-	5,302,726
利息净收入—分部间	(104,172)	411,964	(307,792)	-	-
利息净收入	3,131,121	451,041	1,720,564	-	5,302,726
手续费及佣金净收入	111,051	104,752	33,334	-	249,137
投资收益	-	-	125,721	-	125,721
公允价值变动损失	-	-	(4,612)	-	(4,612)
汇兑收益	27,936	25,035	(45,283)	-	7,688
其他业务收入	7,934	256	27,405	-	35,595
二、营业支出					
营业费用	(1,013,076)	(487,883)	(68,676)	-	(1,569,635)
资产减值损失	(483,333)	45,047	-	12,971	(425,315)
其他业务成本	-	-	(6,083)	-	(6,083)
三、营业利润	1,781,633	138,248	1,782,370	12,971	3,715,222
营业外收支净额	-	-	-	(23,683)	(23,683)
四、利润总额	1,781,633	138,248	1,782,370	(10,712)	3,691,539
所得税					(789,550)
五、净利润					2,901,989
折旧和摊销	130,910	57,881	7,405	-	196,196
资本性支出	152,020	70,544	8,194	-	230,758
2008年6月30日					
总资产	200,916,837	25,371,518	135,993,467	1,071,131	363,352,953
总负债	(240,054,240)	(46,331,904)	(47,417,660)	(826,590)	(334,630,394)

北京银行股份有限公司

2009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 或有事项及承诺

1 信用承诺

合并及本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
开出信用证	1,466,569	765,180
开出保函	10,432,169	7,820,105
银行承兑汇票	23,418,963	11,501,970
未使用的信用卡额度	1,945,086	1,357,967
同业代付承诺	486,749	-
合计	<u>37,749,536</u>	<u>21,445,222</u>

2 资本性支出承诺

合并及本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
已签约但尚未支付	43,879	37,723
已批准但尚未签约	290,124	75,842
合计	<u>334,003</u>	<u>113,565</u>

以上资本性承诺是指购买设备及系统开发等支出承诺。本行管理层相信未来的盈利能力可以满足以上承诺要求。

3 经营租赁承诺

合并

	2009年6月30日	2008年12月31日
经营场所租入	1,010,926	1,186,389
其他	1,037	659
合计	<u>1,011,963</u>	<u>1,187,048</u>

北京银行股份有限公司

2009 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 或有事项及承诺(续)

3 经营租赁承诺(续)

本行

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
经营场所租入	1,006,141	1,186,389
其他	1,037	659
合计	<u>1,007,178</u>	<u>1,187,048</u>

4 质押资产

合并及本行

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
票据	-	391,150
债券	2,001,402	13,646,598
其他	-	711,000
	<u>2,001,402</u>	<u>14,748,748</u>

本行以某些资产作为卖出回购交易协议项下的质押物质押给其他银行。于 2009 年 6 月 30 日及 2008 年 12 月 31 日，以贴现票据作质押的回购协议中，接受质押方有权出售或再质押相关票据；而以债券作质押的回购协议中，接受质押方无此权利。

本行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 承销责任

于 2009 年 6 月 30 日，本行凭证式国债的承销责任为人民币 119,877 千元(2008 年 12 月 31 日：无)。

6 凭证式国债兑付承诺

于 2009 年 6 月 30 日，本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币 56.17 亿元(2008 年 12 月 31 日：人民币 54.19 亿元)，原始期限为 3 至 5 年。

7 未决诉讼

本行涉及若干本行作为被告及其他可能被诉讼索赔的事项。于 2009 年 6 月 30 日，确认的诉讼损失准备余额为人民币 43,045 千元(2008 年 12 月 31 日：78,891 千元)。本行管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行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

2009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 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	2009年6月30日		2008年12月31日	
	持股数 (千股)	持股比例 (%)	持股数 (千股)	持股比例 (%)
ING BANK N.V.	1,000,485	16.07	1,000,485	16.07
北京市国有资产经营有限责任公司	648,164	10.41	647,963	10.40
北京能源投资(集团)有限公司	372,207	5.98	372,207	5.98

(2) 子公司

本行子公司基本情况及注册资本、所持股份参见附注四、子公司。

(3) 联营企业

关联方名称	2009年6月30日		2008年12月31日	
	持股数 (千股)	持股比例 (%)	持股数 (千股)	持股比例 (%)
廊坊银行股份有限公司	75,000	19.99	75,000	19.99

(4) 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。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，其中包括董事及高级管理人员。截至 2009 年 6 月 30 日止，有 14 家单位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。

(二) 关联交易

本行在日常业务过程中与关联方发生商业银行业务。这些交易包括吸收存款和发放贷款等。本行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。

北京银行股份有限公司

2009 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 关联方关系及关联交易(续)

(二) 关联方交易(续)

(1) 与子公司的交易

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
同业存放	<u>45</u>	<u>21,328</u>

(2) 与联营企业的交易

2009 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度，本行未与联营企业发生交易(2008 年：无)。

(3) 与其他关联方的交易

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
存放同业	9,304	15,633
拆出资金	602,602	500,000
交易性金融资产	31,327	30,589
衍生金融资产	2,327	-
发放贷款和垫款	1,650,000	1,750,000
吸收存款	499,795	671,520
委托存款	<u>836,800</u>	<u>636,800</u>
其他关联交易*	<u>336,396</u>	<u>131,403</u>

*其他关联交易包括关联方开出的以本行为受益人的备用信用证及关联方对本行开立的保函加具保兑。

上述关联交易对本行 2009 年上半年度的损益影响不重大。

(4) 与关键管理人员的交易

2009 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度及于 2009 年 6 月 30 日，本行与关键管理人员的交易及交易余额不重大(2008 年：不重大)。

北京银行股份有限公司

2009 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)

八 金融风险管理

1 信用风险

下表为本行于 2009 年 6 月 30 日及 2008 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其账面价值。

合并

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放同业款项	8,219,096	13,928,483
拆出资金	10,017,214	14,977,765
交易性金融资产	20,222,967	16,811,309
衍生金融资产	32,609	51,716
买入返售金融资产	29,184,125	42,704,369
应收利息	1,592,586	1,723,244
发放贷款和垫款		
—公司贷款	224,747,250	170,762,255
—个人贷款	19,390,756	16,928,063
可供出售金融资产	66,423,631	80,979,059
持有至到期投资	30,995,775	-
应收款项类投资	3,628,816	4,254,505
长期股权投资	243,321	216,728
其他金融资产	367,159	1,413,658
表内信用风险敞口合计	<u>415,065,305</u>	<u>364,751,154</u>
表外信用承诺风险敞口(附注六、1)：	<u>37,749,536</u>	<u>21,445,222</u>
合计	<u><u>452,814,841</u></u>	<u><u>386,196,376</u></u>

北京银行股份有限公司

2009 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)

八 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

本行

2009 年 6 月 30 日

2008 年 12 月 31 日

资产负债表项目的信用风险敞口包括：

存放同业款项	8,216,070	13,927,759
拆出资金	10,017,214	14,977,765
交易性金融资产	20,222,967	16,811,309
衍生金融资产	32,609	51,716
买入返售金融资产	29,184,125	42,704,369
应收利息	1,592,514	1,723,244
发放贷款和垫款		
—公司贷款	224,743,489	170,762,255
—个人贷款	19,371,916	16,928,063
可供出售金融资产	66,423,631	80,979,059
持有至到期投资	30,995,775	-
应收款项类投资	3,618,816	4,254,505
长期股权投资	253,321	226,728
其他金融资产	367,059	1,413,658
表内信用风险敞口合计	<u>415,039,506</u>	<u>364,760,430</u>
表外信用承诺风险敞口(附注六、1)：	<u>37,749,536</u>	<u>21,445,222</u>
合计	<u>452,789,042</u>	<u>386,205,652</u>

北京银行股份有限公司

2009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)

八 金融风险管理(续)

2 市场风险

(1) 货币风险

本行的大部分业务是人民币业务, 此外有少量美元、港币和其他外币业务。

下表汇总了本行各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

	2009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	59,214,755	318,408	20,993	34,619	59,588,775
存放同业款项	6,931,488	816,524	52,266	418,818	8,219,096
拆出资金	8,860,000	935,533	-	221,681	10,017,214
交易性金融资产	20,222,967	-	-	-	20,222,967
衍生金融资产	19,586	12,979	-	44	32,609
买入返售金融资产	29,184,125	-	-	-	29,184,125
应收利息	1,570,263	20,196	-	2,127	1,592,586
发放贷款和垫款	239,119,189	4,859,048	159,769	-	244,138,006
可供出售金融资产	63,418,079	2,826,117	-	179,435	66,423,631
持有至到期投资	30,449,296	546,479	-	-	30,995,775
应收款项类投资	3,628,816	-	-	-	3,628,816
长期股权投资	242,291	1,030	-	-	243,321
其他金融资产	367,011	148	-	-	367,159
金融资产合计	463,227,866	10,336,462	233,028	856,724	474,654,080
金融负债					
同业及其他金融机构存放款项	(26,705,206)	(5,781,228)	(5,687)	(6)	(32,492,127)
拆入资金	(1,000,000)	(273,224)	(105,780)	-	(1,379,004)
衍生金融负债	(9,166)	(4,966)	-	(35)	(14,167)
卖出回购金融资产款	(2,000,000)	-	-	-	(2,000,000)
吸收存款	(381,697,192)	(3,141,005)	(95,359)	(457,713)	(385,391,269)
应付利息	(2,442,149)	(39,331)	(503)	(544)	(2,482,527)
应付债券	(13,464,579)	-	-	-	(13,464,579)
其他金融负债	(4,630,588)	(169,189)	(7,282)	(61,091)	(4,868,150)
金融负债合计	(431,948,880)	(9,408,943)	(214,611)	(519,389)	(442,091,823)
资产负债表头寸净额	31,278,986	927,519	18,417	337,335	32,562,257
表外信用承诺	34,262,554	2,644,990	-	841,992	37,749,536

北京银行股份有限公司

2009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)

八 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

合并

	2008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	48,988,555	241,297	14,062	42,901	49,286,815
存放同业款项	11,745,829	1,501,234	19,546	661,874	13,928,483
拆出资金	13,420,000	1,533,716	-	24,049	14,977,765
交易性金融资产	16,811,309	-	-	-	16,811,309
衍生金融资产	39,863	9,109	-	2,744	51,716
买入返售金融资产	42,704,369	-	-	-	42,704,369
应收利息	1,684,626	37,910	36	672	1,723,244
发放贷款和垫款	184,859,713	2,652,281	178,324	-	187,690,318
可供出售金融资产	78,635,595	2,343,464	-	-	80,979,059
应收款项类投资	4,254,505	-	-	-	4,254,505
长期股权投资	216,728	-	-	-	216,728
其他金融资产	1,413,688	(30)	-	-	1,413,658
金融资产合计	404,774,780	8,318,981	211,968	732,240	414,037,969
金融负债					
同业及其他金融机构存放款项	(31,569,206)	(4,697,124)	(5,478)	(6)	(36,271,814)
拆入资金	(1,710,000)	(35,211)	(114,452)	(52,955)	(1,912,618)
衍生金融负债	(19,018)	(7,731)	-	(13)	(26,762)
卖出回购金融资产款	(11,426,781)	-	-	-	(11,426,781)
吸收存款	(312,665,463)	(2,759,996)	(73,775)	(340,880)	(315,840,114)
应付利息	(2,039,399)	(99,184)	(570)	(295)	(2,139,448)
应付债券	(13,460,392)	-	-	-	(13,460,392)
其他金融负债	(1,017,139)	(83,613)	(11,403)	(46,032)	(1,158,187)
金融负债合计	(373,907,398)	(7,682,859)	(205,678)	(440,181)	(382,236,116)
资产负债表头寸净额	30,867,382	636,122	6,290	292,059	31,801,853
表外信用承诺	19,153,076	1,572,429	1,761	717,956	21,445,222

北京银行股份有限公司

2009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)

八 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

本行

	2009 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	59,204,416	318,408	20,993	34,619	59,578,436
存放同业款项	6,928,462	816,524	52,266	418,818	8,216,070
拆出资金	8,860,000	935,533	-	221,681	10,017,214
交易性金融资产	20,222,967	-	-	-	20,222,967
衍生金融资产	19,586	12,979	-	44	32,609
买入返售金融资产	29,184,125	-	-	-	29,184,125
应收利息	1,570,191	20,196	-	2,127	1,592,514
发放贷款及垫款	239,096,588	4,859,048	159,769	-	244,115,405
可供出售金融资产	63,418,079	2,826,117	-	179,435	66,423,631
持有至到期投资	30,449,296	546,479	-	-	30,995,775
应收款项类投资	3,618,816	-	-	-	3,618,816
长期股权投资	252,291	1,030	-	-	253,321
其他金融资产	366,911	148	-	-	367,059
金融资产合计	463,191,728	10,336,462	233,028	856,724	474,617,942
金融负债					
同业及其他金融机构存放款	(26,705,251)	(5,781,228)	(5,687)	(6)	(32,492,172)
拆入资金	(1,000,000)	(273,224)	(105,780)	-	(1,379,004)
衍生金融负债	(9,166)	(4,966)	-	(35)	(14,167)
卖出回购金融资产款	(2,000,000)	-	-	-	(2,000,000)
吸收存款	(381,669,623)	(3,141,005)	(95,359)	(457,713)	(385,363,700)
应付利息	(2,442,106)	(39,331)	(503)	(544)	(2,482,484)
应付债券	(13,464,579)	-	-	-	(13,464,579)
其他金融负债	(4,630,588)	(169,189)	(7,282)	(61,091)	(4,868,150)
金融负债合计	(431,921,313)	(9,408,943)	(214,611)	(519,389)	(442,064,256)
资产负债表头寸净额	31,270,415	927,519	18,417	337,335	32,553,686
表外信用承诺	34,262,554	2,644,990	-	841,992	37,749,536

北京银行股份有限公司

2009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)

八 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

本行

	2008 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	48,987,804	241,297	14,062	42,901	49,286,064
存放同业款项	11,745,105	1,501,234	19,546	661,874	13,927,759
拆出资金	13,420,000	1,533,716	-	24,049	14,977,765
交易性金融资产	16,811,309	-	-	-	16,811,309
衍生金融资产	39,863	9,109	-	2,744	51,716
买入返售金融资产	42,704,369	-	-	-	42,704,369
应收利息	1,684,626	37,910	36	672	1,723,244
发放贷款及垫款	184,859,713	2,652,281	178,324	-	187,690,318
可供出售金融资产	78,635,595	2,343,464	-	-	80,979,059
应收款项类投资	4,254,505	-	-	-	4,254,505
长期股权投资	226,728	-	-	-	226,728
其他金融资产	1,413,688	(30)	-	-	1,413,658
金融资产合计	404,783,305	8,318,981	211,968	732,240	414,046,494
金融负债					
同业及其他金融机构存放款项	(31,590,534)	(4,697,124)	(5,478)	(6)	(36,293,142)
拆入资金	(1,710,000)	(35,211)	(114,452)	(52,955)	(1,912,618)
衍生金融负债	(19,018)	(7,731)	-	(13)	(26,762)
卖出回购金融资产款	(11,426,781)	-	-	-	(11,426,781)
吸收存款	(312,664,358)	(2,759,996)	(73,775)	(340,880)	(315,839,009)
应付利息	(2,039,409)	(99,184)	(570)	(295)	(2,139,458)
应付债券	(13,460,392)	-	-	-	(13,460,392)
其他金融负债	(1,017,139)	(83,613)	(11,403)	(46,032)	(1,158,187)
金融负债合计	(373,927,631)	(7,682,859)	(205,678)	(440,181)	(382,256,349)
资产负债表头寸净额	30,855,674	636,122	6,290	292,059	31,790,145
表外信用承诺	19,153,076	1,572,429	1,761	717,956	21,445,222

(2) 利率风险

下表汇总了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。

北京银行股份有限公司

2009 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)

八 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

合并

	2009 年 6 月 30 日						
	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	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	57,167,629	-	-	-	-	2,421,146	59,588,775
存放同业款项	5,375,603	-	2,000,000	-	-	843,493	8,219,096
拆出资金	8,621,968	1,195,246	200,000	-	-	-	10,017,214
交易性金融资产	1,552,051	4,519,024	7,347,203	2,969,029	3,835,660	-	20,222,967
衍生金融资产	-	-	-	-	-	32,609	32,609
买入返售金融资产	27,724,935	650,000	334,690	474,500	-	-	29,184,125
应收利息	-	-	-	-	-	1,592,586	1,592,586
发放贷款和垫款	17,571,204	53,306,919	168,952,006	3,199,589	1,108,288	-	244,138,006
可供出售金融资产	6,607,202	16,202,816	27,761,096	12,615,483	3,237,034	-	66,423,631
持有至到期投资	-	838,983	1,401,991	11,011,912	17,742,889	-	30,995,775
应收款项类投资	110,673	133,142	1,353,268	1,100,877	930,856	-	3,628,816
长期股权投资	-	-	-	-	-	243,321	243,321
其他金融资产	-	-	-	-	-	367,159	367,159
金融资产合计	124,731,265	76,846,130	209,350,254	31,371,390	26,854,727	5,500,314	474,654,080

北京银行股份有限公司

2009 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)

八 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2009 年 6 月 30 日						
	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	合计
金融负债							
同业及其他金融机构存放款项	(16,122,173)	(4,198,037)	(3,146,644)	(9,025,273)	-	-	(32,492,127)
拆入资金	(1,379,004)	-	-	-	-	-	(1,379,004)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(14,167)	(14,167)
卖出回购金融资产款	(2,000,000)	-	-	-	-	-	(2,000,000)
吸收存款	(267,776,392)	(29,046,822)	(68,353,746)	(19,864,290)	(350,019)	-	(385,391,269)
应付利息	-	-	-	-	-	(2,482,527)	(2,482,527)
应付债券	-	(7,473,434)	-	(5,991,145)	-	-	(13,464,579)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(4,868,150)	(4,868,150)
金融负债合计	(287,277,569)	(40,718,293)	(71,500,390)	(34,880,708)	(350,019)	(7,364,844)	(442,091,823)
利率敏感度缺口合计	(162,546,304)	36,127,837	137,849,864	(3,509,318)	26,504,708	(1,864,530)	32,562,257

北京银行股份有限公司

2009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)

八 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

合并

	2008 年 12 月 31 日						
	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	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	47,520,826	-	-	-	-	1,765,989	49,286,815
存放同业款项	10,596,817	197,867	2,827,485	-	-	306,314	13,928,483
拆出资金	11,702,256	2,215,509	1,060,000	-	-	-	14,977,765
交易性金融资产	669,237	1,408,757	8,234,113	2,167,723	4,331,479	-	16,811,309
衍生金融资产	-	-	-	-	-	51,716	51,716
买入返售金融资产	38,152,829	1,700,000	1,432,740	1,418,800	-	-	42,704,369
应收利息	-	-	-	-	-	1,723,244	1,723,244
发放贷款和垫款	28,949,775	18,978,612	139,029,829	298,262	433,840	-	187,690,318
可供出售金融资产	949,355	9,848,231	31,934,700	17,326,439	20,918,884	1,450	80,979,059
应收款项类投资	-	275,950	1,249,393	1,799,113	930,049	-	4,254,505
长期股权投资	-	-	-	-	-	216,728	216,728
其他金融资产	260,000	881,000	-	-	-	272,658	1,413,658
金融资产总计	138,801,095	35,505,926	185,768,260	23,010,337	26,614,252	4,338,099	414,037,969

北京银行股份有限公司

2009 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)

八 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2008 年 12 月 31 日						
	1 个月以内	1 个月至 3 个	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融负债							
同业及其他金融机构存放款项	(17,742,310)	(4,303,562)	(5,200,697)	(9,025,245)	-	-	(36,271,814)
拆入资金	(608,824)	(828,794)	(475,000)	-	-	-	(1,912,618)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(26,762)	(26,762)
卖出回购金融资产款	(8,752,149)	(1,467,642)	(1,206,990)	-	-	-	(11,426,781)
吸收存款	(227,494,200)	(22,438,834)	(48,784,814)	(17,065,658)	(4,270)	(52,338)	(315,840,114)
应付利息	-	-	-	-	-	(2,139,448)	(2,139,448)
应付债券	-	-	(7,470,294)	(2,490,098)	(3,500,000)	-	(13,460,392)
其他金融负债	(40,987)	-	-	-	-	(1,117,200)	(1,158,187)
金融负债总计	(254,638,470)	(29,038,832)	(63,137,795)	(28,581,001)	(3,504,270)	(3,335,748)	(382,236,116)
利率敏感度缺口总计	(115,837,375)	6,467,094	122,630,465	(5,570,664)	23,109,982	1,002,351	31,801,853

北京银行股份有限公司

2009 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)

八 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本行

	2009 年 6 月 30 日						
	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	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	57,157,290	-	-	-	-	2,421,146	59,578,436
存放同业款项	5,372,577	-	2,000,000	-	-	843,493	8,216,070
拆出资金	8,621,968	1,195,246	200,000	-	-	-	10,017,214
交易性金融资产	1,552,051	4,519,024	7,347,203	2,969,029	3,835,660	-	20,222,967
衍生金融资产	-	-	-	-	-	32,609	32,609
买入返售金融资产	27,724,935	650,000	334,690	474,500	-	-	29,184,125
应收利息	-	-	-	-	-	1,592,514	1,592,514
发放贷款和垫款	17,548,603	53,306,919	168,952,006	3,199,589	1,108,288	-	244,115,405
可供出售金融资产	6,607,202	16,202,816	27,761,096	12,615,483	3,237,034	-	66,423,631
持有至到期投资	-	838,983	1,401,991	11,011,912	17,742,889	-	30,995,775
应收款项类投资	100,673	133,142	1,353,268	1,100,877	930,856	-	3,618,816
长期股权投资	-	-	-	-	-	253,321	253,321
其他金融资产	-	-	-	-	-	367,059	367,059
金融资产总计	124,685,299	76,846,130	209,350,254	31,371,390	26,854,727	5,510,142	474,617,942

北京银行股份有限公司

2009 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)

八 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2009 年 6 月 30 日						
	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	合计
金融负债							
同业及其他金融机构存放款项	(16,122,218)	(4,198,037)	(3,146,644)	(9,025,273)	-	-	(32,492,172)
拆入资金	(1,379,004)	-	-	-	-	-	(1,379,004)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(14,167)	(14,167)
卖出回购金融资产款	(2,000,000)	-	-	-	-	-	(2,000,000)
吸收存款	(267,748,823)	(29,046,822)	(68,353,746)	(19,864,290)	(350,019)	-	(385,363,700)
应付利息	-	-	-	-	-	(2,482,484)	(2,482,484)
应付债券	-	(7,473,434)	-	(5,991,145)	-	-	(13,464,579)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(4,868,150)	(4,868,150)
金融负债总计	(287,250,045)	(40,718,293)	(71,500,390)	(34,880,708)	(350,019)	(7,364,801)	(442,064,256)
利率敏感度缺口总计	(162,564,746)	36,127,837	137,849,864	(3,509,318)	26,504,708	(1,854,659)	32,553,686

北京银行股份有限公司

2009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)

八 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本行

	2008 年 12 月 31 日						
	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	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	47,520,075	-	-	-	-	1,765,989	49,286,064
存放同业款项	10,596,093	197,867	2,827,485	-	-	306,314	13,927,759
拆出资金	11,702,256	2,215,509	1,060,000	-	-	-	14,977,765
交易性金融资产	669,237	1,408,757	8,234,113	2,167,723	4,331,479	-	16,811,309
衍生金融资产	-	-	-	-	-	51,716	51,716
买入返售金融资产	38,152,829	1,700,000	1,432,740	1,418,800	-	-	42,704,369
应收利息	-	-	-	-	-	1,723,244	1,723,244
发放贷款和垫款	28,949,775	18,978,612	139,029,829	298,262	433,840	-	187,690,318
可供出售金融资产	949,355	9,848,231	31,934,700	17,326,439	20,918,884	1,450	80,979,059
应收款项类投资	-	275,950	1,249,393	1,799,113	930,049	-	4,254,505
长期股权投资	-	-	-	-	-	226,728	226,728
其他金融资产	260,000	881,000	-	-	-	272,658	1,413,658
金融资产总计	138,799,620	35,505,926	185,768,260	23,010,337	26,614,252	4,348,099	414,046,494

北京银行股份有限公司

2009 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)

八 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2008 年 12 月 31 日						
	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	合计
金融负债							
同业及其他金融机构存放款项	(17,763,638)	(4,303,562)	(5,200,697)	(9,025,245)	-	-	(36,293,142)
拆入资金	(608,824)	(828,794)	(475,000)	-	-	-	(1,912,618)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(26,762)	(26,762)
卖出回购金融资产款	(8,752,149)	(1,467,642)	(1,206,990)	-	-	-	(11,426,781)
吸收存款	(227,493,095)	(22,438,834)	(48,784,814)	(17,065,658)	(4,270)	(52,338)	(315,839,009)
应付利息	-	-	-	-	-	(2,139,458)	(2,139,458)
应付债券	-	-	(7,470,294)	(2,490,098)	(3,500,000)	-	(13,460,392)
其他金融负债	(40,987)	-	-	-	-	(1,117,200)	(1,158,187)
金融负债总计	(254,658,693)	(29,038,832)	(63,137,795)	(28,581,001)	(3,504,270)	(3,335,758)	(382,256,349)
利率敏感度缺口总计	(115,859,073)	6,467,094	122,630,465	(5,570,664)	23,109,982	1,012,341	31,790,145

八 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

下表列示了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资产金额，是预期收回的现金流量；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。

北京银行股份有限公司

2009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)

八 金融风险(续)

3 流动性风险

(1) 非衍生金融工具的现金流分析

合并

	2009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	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	59,610,934	-	-	-	-	59,610,934
存放同业款项	6,221,075	-	2,082,800	-	-	8,303,875
拆出资金	8,629,399	812,538	614,374	-	-	10,056,311
交易性金融资产	447,796	1,645,427	3,938,290	10,802,461	6,940,173	23,774,147
买入返售金融资产	27,737,341	657,025	363,225	489,854	-	29,247,445
发放贷款和垫款	10,256,401	28,714,494	103,330,852	102,013,816	39,263,620	283,579,183
可供出售金融资产	2,587,215	10,352,218	10,831,285	35,281,987	13,674,839	72,727,544
持有至到期投资	36,588	911,836	2,171,539	14,487,095	21,814,835	39,421,893
应收款项类投资	100,680	168,742	943,632	1,493,927	1,772,146	4,479,127
长期股权投资	-	-	-	-	243,321	243,321
其他金融资产	233,899	1,934	3,794	6,022	121,510	367,159
金融资产总计(预期到期日)	115,861,328	43,264,214	124,279,791	164,575,162	83,830,444	531,810,939
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(16,157,983)	(4,217,494)	(2,071,683)	(10,434,591)	-	(32,881,751)
拆入资金	(1,379,092)	-	-	-	-	(1,379,092)
卖出回购金融资产款	(2,000,463)	-	-	-	-	(2,000,463)
吸收存款	(268,145,117)	(29,517,873)	(70,214,276)	(23,241,537)	(414,986)	(391,533,789)
应付债券	-	(505,500)	(139,300)	(12,894,200)	(3,988,600)	(17,527,600)
其他金融负债	(4,404,784)	(1,489)	(176,058)	(282,050)	(3,769)	(4,868,150)
金融负债总计(合同到期日)	(292,087,439)	(34,242,356)	(72,601,317)	(46,852,378)	(4,407,355)	(450,190,845)
流动性敞口	(176,226,111)	9,021,858	51,678,474	117,722,784	79,423,089	81,620,094

北京银行股份有限公司

2009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)

八 金融风险(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

	2008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	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	49,307,345	-	-	-	-	49,307,345
存放同业款项	10,859,623	199,049	2,930,163	-	-	13,988,835
拆出资金	11,709,704	2,260,834	1,102,734	-	-	15,073,272
交易性金融资产	38,782	1,036,491	6,388,468	5,600,987	6,264,042	19,328,770
买入返售金融资产	38,181,870	1,715,335	1,470,963	1,612,143	-	42,980,311
发放贷款和垫款	12,721,001	18,121,408	88,797,231	74,425,374	26,598,212	220,663,226
可供出售金融资产	647,319	3,515,256	11,915,397	40,819,223	39,675,307	96,572,502
应收款项类投资	-	289,731	855,890	2,217,734	1,813,820	5,177,175
长期股权投资	-	-	-	-	216,728	216,728
其他金融资产	400,005	890,695	-	8,661	124,572	1,423,933
金融资产总计(预期到期日)	123,865,649	28,028,799	113,460,846	124,684,122	74,692,681	464,732,097
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(17,809,272)	(4,343,744)	(5,286,123)	(9,851,231)	-	(37,290,370)
拆入资金	(615,250)	(844,945)	(482,181)	-	-	(1,942,376)
卖出回购金融资产款	(8,754,097)	(1,490,253)	(1,209,782)	-	-	(11,454,132)
吸收存款	(229,098,670)	(23,242,021)	(50,854,583)	(20,029,915)	(4,921)	(323,230,110)
应付债券	-	-	(644,800)	(12,789,200)	(3,988,600)	(17,422,600)
其他金融负债	(715,669)	(1,621)	(138,992)	(297,965)	(6,013)	(1,160,260)
金融负债总计(合同到期日)	(256,992,958)	(29,922,584)	(58,616,461)	(42,968,311)	(3,999,534)	(392,499,848)
流动性敞口	(133,127,309)	(1,893,785)	54,844,385	81,715,811	70,693,147	72,232,249

北京银行股份有限公司

2009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)

八 金融风险(续)

3 流动性风险

(1) 非衍生金融工具的现金流分析

本行

	2009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	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	59,600,595	-	-	-	-	59,600,595
存放同业款项	6,218,049	-	2,082,800	-	-	8,300,849
拆出资金	8,629,399	812,538	614,374	-	-	10,056,311
交易性金融资产	447,796	1,645,427	3,938,290	10,802,461	6,940,173	23,774,147
买入返售金融资产	27,737,341	657,025	363,225	489,854	-	29,247,445
发放贷款和垫款	10,256,401	28,714,494	103,308,250	102,013,816	39,263,620	283,556,581
可供出售金融资产	2,587,215	10,352,218	10,831,285	35,281,987	13,674,839	72,727,544
持有至到期投资	36,588	911,836	2,171,539	14,487,095	21,814,835	39,421,893
应收款项类投资	100,680	168,742	943,632	1,483,927	1,772,146	4,469,127
长期股权投资	-	-	-	-	253,321	253,321
其他金融资产	233,800	1,934	3,794	6,021	121,510	367,059
金融资产总计(预期到期日)	115,847,864	43,264,214	124,257,189	164,565,161	83,840,444	531,774,872
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(16,158,028)	(4,217,494)	(2,071,683)	(10,434,591)	-	(32,881,796)
拆入资金	(1,379,092)	-	-	-	-	(1,379,092)
卖出回购金融资产款	(2,000,463)	-	-	-	-	(2,000,463)
吸收存款	(268,117,548)	(29,517,873)	(70,214,276)	(23,241,537)	(414,986)	(391,506,220)
应付债券	-	(505,500)	(139,300)	(12,894,200)	(3,988,600)	(17,527,600)
其他金融负债	(4,404,784)	(1,489)	(176,058)	(282,050)	(3,769)	(4,868,150)
金融负债总计(合同到期日)	(292,059,915)	(34,242,356)	(72,601,317)	(46,852,378)	(4,407,355)	(450,163,321)
流动性敞口	(176,212,051)	9,021,858	51,655,872	117,712,783	79,433,089	81,611,551

北京银行股份有限公司

2009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)

八 金融风险(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

	2008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	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	49,306,594	-	-	-	-	49,306,594
存放同业款项	10,858,899	199,049	2,930,163	-	-	13,988,111
拆出资金	11,709,704	2,260,834	1,102,734	-	-	15,073,272
交易性金融资产	38,782	1,036,491	6,388,468	5,600,987	6,264,042	19,328,770
买入返售金融资产	38,181,870	1,715,335	1,470,963	1,612,143	-	42,980,311
发放贷款和垫款	12,721,001	18,121,408	88,797,231	74,425,374	26,598,212	220,663,226
可供出售金融资产	647,319	3,515,256	11,915,397	40,819,223	39,675,307	96,572,502
应收款项类投资	-	289,731	855,890	2,217,734	1,813,820	5,177,175
长期股权投资	-	-	-	-	226,728	226,728
其他金融资产	400,005	890,695	-	8,661	124,572	1,423,933
金融资产总计(预期到期日)	123,864,174	28,028,799	113,460,846	124,684,122	74,702,681	464,740,622
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(17,830,600)	(4,343,744)	(5,286,123)	(9,851,231)	-	(37,311,698)
拆入资金	(615,250)	(844,945)	(482,181)	-	-	(1,942,376)
卖出回购金融资产款	(8,754,097)	(1,490,253)	(1,209,782)	-	-	(11,454,132)
吸收存款	(229,097,565)	(23,242,021)	(50,854,583)	(20,029,915)	(4,921)	(323,229,005)
应付债券	-	-	(644,800)	(12,789,200)	(3,988,600)	(17,422,600)
其他金融负债	(715,669)	(1,621)	(138,992)	(297,965)	(6,013)	(1,160,260)
金融负债总计(合同到期日)	(257,013,181)	(29,922,584)	(58,616,461)	(42,968,311)	(3,999,534)	(392,520,071)
流动性敞口	(133,149,007)	(1,893,785)	54,844,385	81,715,811	70,703,147	72,220,551

北京银行股份有限公司

2009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)

八 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

本行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。

下表列示了本行以净额结算的以交易为持有目的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

2009年6月30日						
	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	合计
利率衍生金融工具	(2,182)	2,344	7,172	7,767	-	15,101

2008年12月31日						
	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	合计
利率衍生金融工具	(1,159)	1,136	672	22,085	-	22,734

b 全额结算的衍生金融工具

本行以全额结算的衍生金融工具包括期权和汇率衍生金融工具(如货币远期、货币掉期)。

下表列示了本行以全额结算的以交易为持有目的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

2009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)

八 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流

b 全额结算的衍生金融工具(续)

合并及本行

		2009年6月30日				
	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	合计
期权及汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(337,468)	(457,459)	(90,723)	(168,559)	-	(1,054,209)
— 现金流入	337,611	458,134	90,849	172,047	-	1,058,641

		2008年12月31日				
	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	合计
期权及汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(117,340)	(486,813)	(269,900)	(170,838)	-	(1,044,891)
— 现金流入	117,324	488,449	270,545	172,508	-	1,048,826

(3) 表外信用承诺

下表列示了本行表外信用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信用承诺的金额，是未经折现的合同现金流量。

北京银行股份有限公司

2009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)

八 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(3) 表外信用承诺(续)

合并及本行

	2009年6月30日			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
开出信用证	1,450,917	15,652	-	1,466,569
开出保函	5,584,179	4,321,596	526,394	10,432,169
银行承兑汇票	23,418,963	-	-	23,418,963
未使用的信用卡额度	-	1,945,086	-	1,945,086
同业代付承诺	486,749	-	-	486,749
合计	30,940,808	6,282,334	526,394	37,749,536

	2008年12月31日			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
开出信用证	723,876	41,304	-	765,180
开出保函	4,348,180	2,944,910	527,015	7,820,105
银行承兑汇票	11,471,260	30,710	-	11,501,970
未使用的信用卡额度	-	1,357,967	-	1,357,967
同业代付承诺	-	-	-	-
合计	16,543,316	4,374,891	527,015	21,445,222

(4) 其他表外项目

合并

	2009年6月30日			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
资本性支出承诺	68,312	265,691	-	334,003
经营租赁承诺	193,377	631,795	186,791	1,011,963

北京银行股份有限公司

2009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)

八 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(4) 其他表外项目(续)

合并及本行

	2008年12月31日			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
资本性支出承诺	90,686	22,879	-	113,565
经营租赁承诺	231,173	601,227	354,648	1,187,048

本行

	2009年6月30日			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
资本性支出承诺	68,312	265,691	-	334,003
经营租赁承诺	192,864	629,232	185,082	1,007,178

北京银行股份有限公司

2009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 资本金管理

下表列示了2009年6月30日和2008年12月31日本行的资本充足率。

合并

	2009年6月30日	2008年12月31日
风险加权资产：		
表内风险加权资产	228,455,251	178,937,837
表外风险加权资产	14,182,183	9,115,022
风险加权资产总额	<u>242,637,434</u>	<u>188,052,859</u>
核心资本充足率	<u>13.48%</u>	<u>16.42%</u>
资本充足率	<u>16.12%</u>	<u>19.66%</u>

本行

	2009年6月30日	2008年12月31日
风险加权资产：		
表内风险加权资产	228,431,784	178,920,417
表外风险加权资产	14,182,183	9,115,022
风险加权资产总额	<u>242,613,967</u>	<u>188,035,439</u>
核心资本充足率	<u>13.47%</u>	<u>16.41%</u>
资本充足率	<u>16.12%</u>	<u>19.65%</u>

北京银行股份有限公司

2009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)

十 扣除非经常性损益后的净利润

根据《公开发行证券公司信息披露规范问答第01号—非经常性损益》的规定，非经常性损益是指公司发生的与经营业务无直接关系，以及虽与经营业务相关，但由于其性质、金额或发生频率，影响了正常反映公司经营、盈利能力的各项交易、事项产生的损益。

本行 2009 年上半年度及 2008 年上半年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示：

	2009 年上半年度 合并	2009 年上半年度 本行	2008 年上半年度 本行
净利润	2,922,524	2,924,401	2,901,989
加/(减)：非经常性损益项目			
—固定资产处置收入	(92)	(92)	(10)
—其他营业外收入	(9,187)	(9,187)	(346)
—诉讼损失准备计提	1,058	1,058	17,313
—久悬账户支取	134	134	107
—其他营业外支出	16,027	16,027	6,619
非经常性损益的所得税影响额	(1,985)	(1,985)	(5,921)
扣除非经常性损益后的净利润	<u>2,928,479</u>	<u>2,930,356</u>	<u>2,919,751</u>
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,929,731		
归属于少数股东的扣除非经常性损益后的净利润	<u>(1,252)</u>		