

北京银行股份有限公司
BANK OF BEIJING CO., LTD.



2009 年第一季度报告
(股票代码: 601169)

二零零九年四月

目录

§ 1 重要提示 3

§ 2 公司基本情况简介 3

§ 3 重要事项 5

§ 4 附录 6

§1 重要提示

- 1.1 本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 1.2 公司第三届董事会第十八次会议审议通过了公司 2009 年第一季度报告。
- 1.3 公司第一季度财务报告未经审计。
- 1.4 公司负责人董事长闫冰竹、行长严晓燕, 首席财务官杜志红及财务机构负责人梁岩保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况简介

2.1 主要会计数据及财务指标

单位：人民币千元

	2009 年 3 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	本报告期比上年度期末增减 (%)
总资产	441,761,796	417,021,019	5.93
归属于上市公司股东的股东权益	35,150,828	33,794,214	4.01
归属于上市公司股东的每股净资产 (元)	5.64	5.43	4.01
	2009 年 1-3 月		比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	-5,435,700		211.72
每股经营活动产生的现金流量净额 (人民币元)	-0.87		211.72
	报告期 (1-3 月)	年初至报告期末 (1-3 月)	本报告期比上年同期增减 (%)
归属于上市公司股东的净利润	1,502,893	1,502,893	-5.81
基本每股收益 (元)	0.24	0.24	-5.81
稀释每股收益 (元)	0.24	0.24	-5.81
净资产收益率 (%)	4.28	4.28	下降 1.33 个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率 (%)	4.26	4.26	下降 1.36 个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期期末余额		
营业外收入	8,959		
营业外支出	-800		
营业外收支净额	8,159		
非经常性损益所得税影响额	2,040		
非经常性损益税后影响净额	6,119		

2.2 资产质量

报告期末，本行不良贷款余额 29.02 亿元，比年初减少 0.85 亿元，不良贷款率 1.33%，比年初下降 0.22 个百分点，不良贷款拨备覆盖率 186.27%，比年初提高 6.04 个百分点。

2.3 报告期末股东总人数及前十名股东持股表

单位：股

股东总数		279,008 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	
北京能源投资 （集团）有限公 司	国有股东	5.98%	372,207,250	372,207,250	
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	
中国纺织机械 （集团）有限公 司	国有股东	1.77%	110,250,000	0	冻结 110,250,000
世纪金源投资集 团有限公司	其他	1.77%	110,250,000	0	质押 110,250,000
北京市华远集团 公司	国有股东	1.34%	83,157,032	0	质押 41,536,016
交通银行一博时 新兴成长股票型 证券投资基金	其他	1.27%	78,999,880	0	
北京信息基础设 施建设股份有限 公司	国有股东	0.97%	60,200,000	0	质押 30,000,000
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	
中国纺织机械（集团）有限公司		110,250,000		人民币普通股	
世纪金源投资集团有限公司		110,250,000		人民币普通股	
北京市华远集团公司		83,157,032		人民币普通股	
交通银行一博时新兴成长股票型证 券投资基金		78,999,880		人民币普通股	
北京信息基础设施建设股份有限公 司		60,200,000		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	
北京电信经济技术开发公司		53,519,525		人民币普通股	
泰富德投资集团有限公司		52,450,000		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	上述股东之间本行未知其关联关系	

注：股东性质包括国有股东、外资股东和其他；股份种类包括人民币普通股、境内上市外资股、境外上市外资股和其他。

§3 重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√适用 □不适用

会计报表中增减变动幅度超过 30%的项目及变动原因

单位：人民币千元

主要财务指标	报告期末	与上年度期末相比增减幅度(%)	主要原因
存放同业款项	9,298,226	-33.24	存放同业款项减少
交易性金融资产	24,240,100	44.19	交易性金融资产增加
持有至到期投资	26,492,539	-	持有至到期投资增加
递延所得税资产	111,772	30.81	递延所得税资产增加
其他资产	1,355,056	-46.58	其他资产规模减少
拆入资金	2,707,702	41.57	拆入资金规模扩大
应付职工薪酬	246,244	-36.10	应付职工薪酬减少
应交税费	809,496	62.09	应交税费增加
预计负债	51,831	-34.30	预计负债减少
其他负债	2,828,073	142.59	其他负债规模增加
	本报告期	与上年同期相比增减幅度(%)	主要原因
投资收益	74,420	44.37	投资收益增加
公允价值变动损益	(120,957)	-	公允价值变动收益减少，上年同期为正值
汇兑收益	6,558	117.73	汇兑收益增加
其他业务收入	18,380	53.40	其他业务收入增加
资产减值损失	(12,856)	-82.32	资产减值损失减少
营业外收入	8,959	111887.50	营业外收入增加
营业外支出	(800)	-77.68	营业外支出减少
少数股东损益	(777)		投资延庆村镇银行，增加少数股东损益项目

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

☐适用 ☒不适用

3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

☒适用 ☐不适用

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

本行 2008 年 9 月 19 日解禁股份情况详见 2008 年 9 月 17 日、2009 年 2 月 7 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

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

☐适用 ☒不适用

3.5 证券投资情况

3.5.1 持有其他上市公司发行的股票、权证、可转换公司债券情况

☐适用 ☒不适用

3.5.2 持有开放式基金、封闭式基金情况

☐适用 ☒不适用

3.6 其他需要说明的重大事项

3.6.1 公司持有其他上市公司股权情况

☐适用 ☒不适用

3.6.2 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

☒适用 ☐不适用

（一）持有廊坊市商业银行股份有限公司股权情况

2008 年 9 月 9 日，本行持有廊坊银行股份有限公司 7500 万股，持股比例 19.99%。

（二）持有延庆村镇银行股份有限公司股权情况

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%。

北京银行股份有限公司

法定代表人：闫冰竹

2009 年 4 月 30 日

§4 附录

4.1 资产负债表

4.2 利润表

4.3 现金流量表

§ 4 附录

北京银行股份有限公司

资产负债表

(金额单位为人民币千元)

	合并		北京银行	
资产	2009 年 3 月 31 日 (未经审计)	2008 年 12 月 31 日 (经审计)	2009 年 3 月 31 日 (未经审计)	2008 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	50,425,727	49,286,815	50,417,959	49,286,064
存放同业款项	9,298,226	13,928,483	9,295,746	13,927,759
拆出资金	17,143,272	14,977,765	17,143,272	14,977,765
交易性金融资产	24,240,100	16,811,309	24,240,100	16,811,309
衍生金融资产	37,820	51,716	37,820	51,716
买入返售金融资产	30,274,820	42,704,369	30,274,820	42,704,369
应收利息	2,110,346	1,723,244	2,110,334	1,723,244
发放贷款和垫款	213,140,757	187,690,318	213,139,407	187,690,318
可供出售金融资产	61,127,761	80,979,059	61,127,761	80,979,059
持有至到期投资	26,492,539	-	26,492,539	-
应收款项类投资	4,027,182	4,254,505	4,017,182	4,254,505
长期股权投资	231,329	216,728	241,329	226,728
投资性房地产	252,576	255,502	252,576	255,502
固定资产	1,492,513	1,519,113	1,491,194	1,518,328
递延所得税资产	111,772	85,443	111,772	85,443
其他资产	1,355,056	2,536,650	1,348,292	2,530,015
资产总计	441,761,796	417,021,019	441,742,103	417,022,124

	合并		北京银行	
负债和股东权益	2009 年 3 月 31 日 (未经审计)	2008 年 12 月 31 日 (经审计)	2009 年 3 月 31 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	36,433,674	36,271,814	36,451,405	36,293,142
拆入资金	2,707,702	1,912,618	2,707,702	1,912,618
衍生金融负债	21,519	26,762	21,519	26,762
卖出回购金融资产款	10,925,984	11,426,781	10,925,984	11,426,781
吸收存款	336,768,429	315,840,114	336,748,918	315,839,009
应付职工薪酬	246,244	385,379	246,244	385,379
应交税费	809,496	499,417	809,495	499,417
应付利息	2,336,895	2,139,448	2,336,946	2,139,458
预计负债	51,831	78,891	51,831	78,891
应付债券	13,462,479	13,460,392	13,462,479	13,460,392
其他负债	2,828,073	1,165,770	2,828,073	1,165,770
负债合计	406,592,326	383,207,386	406,590,596	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	16,966,183	17,112,463	16,966,183	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	6,836,332	5,333,438	6,837,011	5,333,729
归属于母公司的 股东权益合计	35,150,828	33,794,214		
少数股东权益	18,642	19,419		
股东权益合计	35,169,470	33,813,633	35,151,507	33,794,505
负债和所有者 权益总计	441,761,796	417,021,019	441,742,103	417,022,124

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红

北京银行股份有限公司

利润表

(金额单位为人民币千元)

	合并	北京银行	
项目	2009 年 1-3 月 (未经审计)	2009 年 1-3 月 (未经审计)	2008 年 1-3 月 (未经审计)
一、营业收入			
利息收入	4,148,822	4,148,803	4,281,654
利息支出	(1,614,403)	(1,614,482)	(1,647,613)
利息净收入	2,534,419	2,534,321	2,634,041
手续费及佣金收入	162,110	162,105	132,480
手续费及佣金支出	(23,718)	(23,694)	(20,729)
手续费及佣金净收入	138,392	138,411	111,751
投资收益	74,420	74,420	51,547
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	12,973	12,973	-
公允价值变动损益	(120,957)	(120,957)	78,734
汇兑收益	6,558	6,558	3,012
其他业务收入	18,380	18,380	11,982
二、营业支出			
营业税金及附加	(165,937)	(165,936)	(165,043)
业务及管理费	(491,283)	(490,039)	(607,212)
资产减值损失	(12,856)	(12,856)	(72,720)
其他业务成本	(2,927)	(2,927)	(2,705)
三、营业利润	1,978,209	1,979,375	2,043,387
加：营业外收入	8,959	8,959	8
减：营业外支出	(800)	(800)	(3,585)
四、利润总额	1,986,368	1,987,534	2,039,810
减：所得税费用	(484,252)	(484,252)	(444,273)
五、净利润	1,502,116	1,503,282	1,595,537
归属于母公司股东的净利润	1,502,893		
少数股东损益	(777)		

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红

北京银行股份有限公司

现金流量表

(金额单位为人民币千元)

	合并	北京银行	
	2009 年 1-3 月 (未经审计)	2009 年 1-3 月 (未经审计)	2008 年 1-3 月 (未经审计)
项目	2009 年 1-3 月	2009 年 1-3 月	2008 年 1-3 月
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	21,090,175	21,068,172	10,522,459
向其他金融机构拆入资金净增加额	294,288	294,288	2,182,715
向其他金融机构拆出资金净减少额	3,672,662	3,672,662	-
收取利息的现金	3,085,348	3,085,341	3,276,282
收取手续费及佣金的现金	162,110	162,105	132,480
收到其他与经营活动有关的现金	2,984,499	2,984,499	1,006,682
经营活动现金流入小计	31,289,082	31,267,067	17,120,618
客户贷款及垫款净增加额	(25,473,312)	(25,471,962)	(10,328,691)
存放中央银行和同业款项净增加额	(1,371,885)	(1,370,263)	(1,271,778)
向其他金融机构拆出资金净增加额	-	-	(601,607)
交易性金融资产净增加额	(7,527,949)	(7,527,949)	-
支付利息的现金	(1,414,868)	(1,414,906)	(1,373,075)
支付手续费及佣金的现金	(23,718)	(23,694)	(20,729)
支付给职工以及为职工支付的现金	(334,709)	(334,390)	(245,397)
支付的各项税费	(310,141)	(310,141)	(319,549)
支付其他与经营活动有关的现金	(268,200)	(267,390)	(4,703,544)
经营活动现金流出小计	(36,724,782)	(36,720,695)	(18,864,370)
经营活动产生的现金流量净额	(5,435,700)	(5,453,628)	(1,743,752)

	合并	北京银行	
	2009 年 1-3 月 (未经审计)	2009 年 1-3 月 (未经审计)	2008 年 1-3 月 (未经审计)
项目	2009 年 1-3 月	2009 年 1-3 月	2008 年 1-3 月
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	17,148,477	17,148,477	13,470,722
取得投资收益收到的现金	716,431	716,431	488,067
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流入小计	17,864,908	17,864,908	13,958,789
投资支付的现金	(26,764,236)	(26,754,236)	(13,176,844)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(110,374)	(109,594)	(141,581)
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流出小计	(26,874,610)	(26,863,830)	(13,318,425)
投资活动产生的现金流量净额	(9,009,702)	(8,998,922)	640,364
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-	-
偿还债务支付的现金	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(4,250)	(4,250)	(51,698)
筹资活动现金流出小计	(4,250)	(4,250)	(51,698)
筹资活动产生的现金流量净额	(4,250)	(4,250)	(51,698)

	合并	北京银行	
	2009 年 1-3 月 (未经审计)	2009 年 1-3 月 (未经审计)	2008 年 1-3 月 (未经审计)
项目	2009 年 1-3 月	2009 年 1-3 月	2008 年 1-3 月
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(14,658)	(14,658)	-
五、现金及现金等价物净增加额	(14,464,310)	(14,471,458)	(1,155,086)
加：期初现金及现金等价物余额	73,753,181	73,751,777	54,991,519
六、期末现金及现金等价物余额	59,288,871	59,280,319	53,836,433

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红