

北京银行股份有限公司

BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇〇八年半年度报告
(股票代码: 601169)

二〇〇八年八月

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	18
第三章 董事、监事、高级管理人员情况	20
第四章 董事会报告	22
第五章 重要事项	26
第六章 财务报告	31
第七章 备查文件	31
第八章 附件	31

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2008年8月25日，本公司第三届董事会第十次会议审议通过。

本公司半年度报告未经审计。

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“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：中国北京市西城区金融大街丙17号
联系电话：(86) 10-66223826
传真：(86) 10-66223833
电子信箱：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：中国北京市西城区金融大街丙17号
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	2008年1-6月份	2007年1-6月份
营业收入	5,716,255	3,142,146
营业利润	3,715,222	2,310,213
利润总额	3,691,539	2,279,699
净利润	2,901,989	1,310,297
扣除非经常性损益后的净利润	2,919,751	1,330,741
基本每股收益(元)	0.47	0.26
稀释每股收益(元)	0.47	0.26
全面摊薄净资产收益率(%)	10%	12%
加权平均净资产收益率(%)	10%	13%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率(%)	10%	13%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	10%	13%
经营活动产生的现金流量净额	-8,152,307	6,704,274
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-1.31	1.33

注：1、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》（2007年修订）、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第9号：净资产收益率和每股收益的计算及披露（2007年修订）》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	2008年1-6月份
营业外收入	356
营业外支出	-24,039
营业外收支净额	-23,683
非经常性损益影响所得税数	5,921
合计	-17,762

(单位：人民币千元)

项目	2008年6月30日	2007年12月31日
总资产	363,352,953	354,222,941
总负债	334,630,394	327,554,996

股东权益	28,722,559	26,667,945
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	4.61	4.28

(2) 报告期贷款损失准备情况

(单位:人民币千元)

期初余额	3,883,969
本期计提/(冲回)	438,286
本期收回已核销贷款	724
本期核销	-
本期释放的减值准备折现利息	(8,842)
汇率及其它调整	(6,820)
期末余额	4,307,317

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43.07亿元，不良贷款拨备覆盖率(贷款损失准备金额/不良贷款余额)为141%。

(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	3,715,222	13%	13%	0.60	0.60
净利润	2,901,989	10%	10%	0.47	0.47
扣除非经常性损益后净利润	2,919,751	10%	10%	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	2008年6月30日	2007年12月31日	2006年12月31日
总资产	363,352,953	354,222,941	272,968,890
总负债	334,630,394	327,554,996	263,128,598
存款总额	281,254,507	264,497,523	236,508,041
其中：储蓄存款	44,188,366	42,592,704	43,416,183
贷款总额	176,107,606	157,208,101	129,577,317
其中：公司贷款	156,782,763	137,304,651	95,932,563
贴现	2,223,330	3,836,503	21,700,360
进出口押汇	796,367	1,267,674	266,261

及垫款			
个人贷款	16, 305, 146	14, 799, 273	11, 678, 133
同业拆入	6, 019, 691	2, 525, 955	862, 339
资本净额 (包括核心资本和 附属资本)	33,934,295	31, 709, 426	14, 605, 465
核心资本	28,722,559	27, 555, 459	9, 823, 817
附属资本	5,261,076	4, 184, 567	4, 812, 248
加权风险资产总额	173, 941, 553	157, 646, 395	114, 451, 494
贷款损失准备	4, 307, 317	3, 883, 969	4, 050, 269

(5) 截至报告期末前三年补充财务指标

项目	标准值	2008年6月30日	2007年12月31日	2006年12月31日
资产利润率(年化)	/	1. 62%	1. 07%	0. 85%
资本利润率(年化)	/	20. 96%	18. 34%	24. 21%
资本充足率	≥8%	19. 14%	20. 11%	12. 76%
核心资本充足率	≥4%	16. 18%	17. 47%	8. 57%
不良贷款率	≤5%	1. 74 %	2. 06%	3. 58%
拨备覆盖率	≥60%	140. 92 %	119. 88%	87. 28%
成本收入比	≤45%	21. 33%	25. 03%	27. 35%
单一最大客户贷款比率	≤10%	8. 76%	9. 14%	14. 10%
最大十家客户贷款比率	≤50%	43. 10%	43. 90%	85. 57%
正常贷款迁徙率	-	0. 43%	1. 15%	9. 31%
关注贷款迁徙率	-	0. 45%	2. 84%	12. 77%
次级贷款迁徙率	-	3. 97%	59. 11%	36. 98%
可疑贷款迁徙率	-	2. 68%	32. 80%	41. 27%
存贷比	≤75%	62. 16%	57. 77%	46. 72%
利息回收率	-	97. 10%	97. 54%	98. 24%
拆借资金比例	拆入资金比例	≤4%	1. 82%	0. 00%
	拆出资金比例	≤8%	1. 41%	3. 08%
流动性比例	人民币	≥25%	48. 17%	72. 01%
	外币	≥60%	83. 84%	91. 00%
				114. 01%

注：本表中2008年上半年资产利润率和资本利润率均为年化比率。

(6) 资本构成及变化情况

(单位：人民币千元)

项目	2008年6月30日	2007年12月31日	2006年12月31日
资本净额	33,934,295	31,709,426	14,605,465
其中：核心资本净额	28,697,884	27,540,159	9,808,517
加权风险资产总额	173,941,553	157,646,395	114,451,494
市场风险资本	271,365	-	-
资本充足率	19.14%	20.11%	12.76%
核心资本充足率	16.18%	17.47%	8.57%

(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	合计
期初数	6,227,562	14,656,052	1,601,005	2,078,000	2,105,326	26,667,945
本期增加					2,901,989	2,901,989
本期减少		-100,068			-747,307	-847,375
期末数	6,227,562	14,555,984	1,601,005	2,078,000	4,260,008	28,722,559

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	营业执照地址	员工数(人)	资产规模(百万元)
总行	1	北京市西城区金融大街甲17号首层	991	111,047
燕京支行	1	北京市西城区复外大街19号燕京饭店西配楼	51	3,838
月坛支行	1	北京市西城区阜外大街27号	35	1,183
阜成支行	1	北京市西城区阜外大街2号	24	4,310
华安支行	1	北京市西城区西皇城根北街甲2号	44	5,918
三里河支行	1	北京市西城区月坛南街85号	9	225
官园支行	1	北京市西城区育教胡同33号	48	2,195
复兴支行	1	北京市西城区月坛南街14号	30	1,363
德外支行	1	北京市西城区德胜门外大街8号	31	1,918
展览路支行	1	北京市西城区西直门外南路八号	28	1,639
金融街支行	1	北京市西城区金融大街丁26号	34	1,361
西四支行	1	北京市西城区西单北大街30号	21	1,183
车公庄支行	1	北京市西城区车公庄大街乙8号	32	2,531

西直门支行	1	北京市西城区冠英园西区 31 号楼	24	598
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	24	1,494
西单支行	1	北京市西城区复兴门内大街 156 号	30	480
商务中心区支行	1	北京市朝阳区光华路丙 12 号首层	38	1,394
东大桥支行	1	北京市朝阳区东直门外大街 22 号楼东侧	27	5,006
关东店支行	1	北京市朝阳区东大桥三角地	20	965
朝外支行	1	北京市朝阳区朝外大街 12 号	50	1,468
红星支行	1	北京市朝阳区朝外大街 20 号	31	3,894
雅宝路支行	1	北京市朝阳区雅宝路二号	14	585
安华路支行	1	北京市朝阳区外馆东街 51 号商业楼首层 0102	34	1,583
樱花支行	1	北京市朝阳区北三环东路 15 号	12	1,162
东长安街支行	1	北京市朝阳区建国门外大街乙 12 号	30	933
三元桥支行	1	北京市朝阳区东三环北路 2 号南银大厦一层	14	595
新源支行	1	北京市朝阳区北三环东路 6 号	28	3,172
北三环东路支行	1	北京市朝阳区北三环东路 26 号	18	871
酒仙桥支行	1	北京市朝阳区酒仙桥路 3 号	34	1,749
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	20	1,147
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	31	1,394
芳草地支行	1	北京市朝阳区东大桥路 10 号	26	879
八里庄支行	1	北京市朝阳区朝外红庙延静西里 2 号	30	1,449
北辰路支行	1	北京市朝阳区北辰东路 8 号汇珍楼一层	36	2,337
九龙山支行	1	北京市朝阳区农光里 117 号	41	1,593
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	31	927
金台路支行	1	北京市朝阳区团结湖路 52 号	29	2,657
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	1,663
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	25	1,060
健翔支行	1	北京市朝阳区安翔北里甲 11 号	10	1,143
惠新支行	1	北京市朝阳区惠新东街 4 号	14	1,226
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	8	105
大望路支行	1	北京市朝阳区西大望路 15 号 1 号楼 512 室	11	140

燕莎支行	1	北京市朝阳区亮马桥路光明饭店一层、三层	10	78
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	11	277
远洋国际中心支行	1	北京市朝阳区东四环中路 56 号(远洋国际中心) A 座 106、107、207 室	13	3
建国支行	1	北京市东城区建国门内大街乙 18 号	48	3,550
东单支行	1	北京市东城区建内大街 19 号	12	1,997
和平里支行	1	北京市东城区和平里东街 1 号	51	3,457
中轴路支行	1	北京市东城区安德路 16 号	27	3,733
灯市口支行	1	北京市东城区灯市口大街 72 号	23	2,198
沙滩支行	1	北京市东城区北河沿大街 97 号	28	4,065
东四支行	1	北京市东城区东四北大街 303-8 号	29	1,626
景山支行	1	北京市东城区美术馆东街 20 号	25	1,362
安定门支行	1	北京市东城区交道口南大街 16 号	31	1,158
长城支行	1	北京市东城区金鱼胡同 18 号万富大厦首层	25	657
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	22	1,202
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	422
海运支行	1	北京市东城区东直门南大街 5 号	21	496
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	114
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	63	9,641
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	12	1,811
双榆树支行	1	北京市海淀区双榆树东里甲 22 号	61	4,808
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	13	354
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	36	2,206
清华园支行	1	北京市海淀区双清路西王庄同方大厦	29	1,556
学院路支行	1	北京市海淀区学院路 30 号	35	1,949
燕园支行	1	北京市海淀区西草场一号	23	878
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	38	6,447
四道口支行	1	北京市海淀区学院南路 54 号	20	755
学知支行	1	北京市海淀区北土城西路 197 号	36	1,895
北航支行	1	北京市海淀区学院路 35 号世宁大厦首层 102	8	331
万寿路支行	1	北京市海淀区万寿路 17 号院综合楼 B 座	41	3,826
阜裕支行	1	北京市海淀区阜成路 28 号	38	2,214

北洼路支行	1	北京市海淀区北洼路 26 号	13	1,029
双秀支行	1	北京市海淀区北三环中路 31 号	38	2,427
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	2,409
翠微路支行	1	北京市海淀区复兴路 33 号	33	2,953
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	28	1,226
中关村支行	1	北京市海淀区中关村南路甲 2 号	39	2,570
魏公村支行	1	北京市海淀区中关村南大街 25 号中扬大厦	28	1,291
大钟寺支行	1	北京市海淀区白石桥路 30 号东门五区	35	2,008
西苑支行	1	北京市海淀区颐和园路 39 号	28	2,452
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	22	2,049
西客站支行	1	北京市海淀区羊坊店路 3 号	28	1,602
永定路支行	1	北京市海淀区复兴路 81 号 G 座	36	3,029
白石桥支行	1	北京市海淀区白石桥路 48 号	29	1,339
北太平庄支行	1	北京市海淀区北三环中路戊 40 号	32	2,135
航天支行	1	北京市海淀区海淀南路 30 号	28	2,330
国兴家园支行	1	北京市海淀区首体南路 20 号	25	1,591
甘家口支行	1	北京市海淀区三里河路 39 号	30	1,109
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	25	1,052
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	1,297
新华支行	1	北京市海淀区万柳中路 15 号一层底商	23	1,569
中关村广场支行	1	北京市海淀区海淀北一街 2 号	15	1,678
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	14	244
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	10	177
琉璃厂支行	1	北京市宣武区南新华街 48 号	51	4,739
右安门支行	1	北京市宣武区右安门内大街 65 号	46	3,272
前门支行	1	北京市宣武区前门西大街正阳市场 1 号楼	38	2,905
陶然支行	1	北京市宣武区永定门内西街 5 号	24	1,201
广安支行	1	北京市宣武区广安门外白菜湾 5 号楼一层	33	1,426
滨河路支行	1	北京市宣武区枣林前街 119 号	18	639
报国寺支行	1	北京市宣武区广安门内大街白广路北口	32	1,341
珠市口支行	1	北京市宣武区骡马市大街 14 号楼	29	873

天宁支行	1	北京市宣武区核桃园西街 36 号	28	923
白云支行	1	北京市宣武区广安门外小马厂西里 2 号	27	1,079
宣武门支行	1	北京市宣武区广安门内大街 6 号	27	767
天坛支行	1	北京市崇文区天坛东路 76 号	51	2,044
光明支行	1	北京市崇文区光明路 11 号	34	2,213
天桥支行	1	北京市崇文区珠市口东大街 20 号	42	1,674
花市支行	1	北京市崇文区东花市北里中区甲 27 号楼	22	544
永外支行	1	北京市崇文区东革新里 5 号	24	709
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	20	692
丰台支行	1	北京市丰台区丰台镇东安街 1 号	81	2,098
两桥支行	1	北京市丰台区西四环南路 31 号	21	1,295
西罗园支行	1	北京市丰台区海户西里甲 30 号	26	1,136
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	42	2,261
方庄支行	1	北京市丰台区方庄芳星园二区甲 3 号院 6 号	15	1,269
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	15	2,744
三环新城支行	1	北京市丰台区丰桥路 7 号院 8 号楼 28 号	10	191
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	10	274
石景山支行	1	北京市石景山区石景山路 42 号	32	1,846
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	16	605
昌平支行	1	北京市昌平区政府街 2 号	27	1,809
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	512
顺义支行	1	北京市顺义区站前街粮食局商办楼	43	6,269
天竺支行	1	北京市顺义区天竺地区天竺花园天韵阁一层	10	685
石园支行	1	北京市顺义区仁和镇石园南区 33 号楼 102 号	9	332
首都机场支行	1	北京市顺义区北京首都国际机场北后机楼	1	22
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	7	14
通州支行	1	北京市通州区新华大街 171 号 4 号楼一层	26	1,663
燕山支行	1	北京市房山区燕山迎风街 17 号	11	900
大兴支行	1	北京市大兴区黄村镇兴政街 29 号	12	465
天津分行	4	天津市和平区承德道 21 号	181	10,697

上海分行	1	上海市黄浦区河南南路 16 号	144	9,803
西安分行	1	西安市碑林区和平路 116 号	65	2,410
合 计	140		4988	363,353

(2) 贷款五级分类
报告期内本公司贷款五级分类情况

(单位:人民币百万元)

	2007-6-30		2007-12-31		2008-6-30		本期变动(+,-)	变动原因
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)		
正常	127,680	94.82	149,344	95.00	168,657	95.77	19,312	贷款增长
关注	2,999	2.23	4,624	2.94	4,395	2.50	-229	贷款收回
次级	912	0.68	346	0.22	300	0.17	-45	贷款清收
可疑	769	0.57	897	0.57	800	0.45	-97	贷款清收
损失	2,301	1.71	1,997	1.27	1,956	1.11	-41	贷款清收
合计	134,661	100.00	157,208	100.00	176,108	100.00	18,900	---

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 30.56 亿元,比年初下降 1.84 亿元;不良贷款比例 1.74%,比年初下降 0.32 个百分点。

(3) 前十名贷款客户情况

(单位:人民币百万元)

户名	期末余额	占比
中华人民共和国铁道部	2,974	1.69%
中国铝业公司	1,500	0.85%
北京公共交通控股(集团)有限公司	1,408	0.80%
中国铁通集团有限公司	1,400	0.79%
中国黄金集团公司	1,300	0.74%
中国国电集团公司	1,270	0.72%
北京市国有资产经营有限责任公司	1,244	0.71%
北京市首都公路发展集团有限公司	1,200	0.68%
西安市基础设施建设投资总公司	1,181	0.67%
金融街控股股份有限公司	1,150	0.65%
合计	14,627	8.31%

(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
综合业	40,285	23%
制造业	23,639	13%
房地产业	21,063	12%
租赁和商务服务业	19,846	11%
交通运输业	13,893	8%
建筑业	11,907	7%
贸易业	11,430	6%
电脑软件业及电信业	7,347	4%
教育业	3,039	2%
金融业	2,580	2%
合计	155,029	88%

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	154,858	87.94%
天津地区	10,239	5.81%
上海地区	8,759	4.97%
西安地区	2,252	1.28%
合计	176,108	100%

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	77,751	44%
保证贷款	62,299	35%
抵押贷款	32,464	18%
质押贷款	1,407	1%
贴现	2,187	2%
合计	176,108	100%

(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) 重组贷款及逾期贷款

(单位：人民币百万元)

项目	2007 年 12 月 31 日	2008 年 6 月 30 日	本期变动 (+、 -)	变动原因	占比
重组贷款 ^①	992	878	-114	重组贷款收回	0.50%
逾期贷款 ^②	3,646	3,649	3	个贷逾期 30 天以内 贷款较年初增长	2.07%

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，未逾期部分也归入逾期贷款。

报告期末，本公司重组贷款中已逾期贷款为 85,284 万元。

(7) 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
各项贷款月平均余额			
公司贷款	一年以内短期贷款	74,422	6.98%
	中长期贷款	77,347	7.02%
个人贷款	一年以内短期贷款	444	6.96%
	中长期贷款	15,252	6.48%
贴现		2,363	6.77%

(8) 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	13,990	0.75%
个人定期储蓄存款	28,208	3.13%
企业活期存款	151,737	0.84%
企业定期存款	73,638	3.79%

(9) 期末所持金融债券情况

报告期末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	40,906
商业银行金融债	9,776
财务公司金融债	380
其他	10
合计	51,072

报告期末持有的重大金融债券：

(单位：人民币百万元)

金融债类别	面值	年利率	到期日
1999 金融债券	30	浮动：R+1.165%	2009-3-20
2000 金融债券	865	浮动：R+0.588%-0.999%	2010-1-15 到 2010-11-23
2001 金融债券	719	浮动：R+0.64%-0.653% 固定：3%-4.23%	2008-7-24 到 2021-11-5

2002 金融债券	1,765	浮动: R+0.65%-0.75% 固定: 2.63%-4.52%	2012-4-23 到 2032-1-12
2003 金融债券	2,460	浮动: R+0.49%-1.05% 固定: 2.77%-2.87%	2013-3-31 到 2013-11-13
2004 金融债券	2,500	浮动: R+0.76%-2.4% 固定: 3.51%-4.95%	2009-10-26 到 2014-12-30
2005 金融债券	6,038	浮动: R+0.37%-0.84% 固定: 2.05%-4.67%	2008-8-26 到 2035-10-11
2006 金融债券	16,845	浮动: R+0.45%-2% 固定: 2.88%-5.05%	2008-12-20 到 2026-4-11
2007 金融债券	16,093	浮动: S3M_5A+0.18%-R+1.8% 固定: 3.22%-4.94%	2008-7-11 到 2017-12-28
2008 金融债券	3,757	浮动: S3M_5A+0.45%-R+0.76% 固定: 4.08%-6.2%	2009-4-24 到 2018-4-28
合计	51,072		

根据本公司非信贷资产风险分类方法，上述债券全部为正常类，不存在减值情况，因此未提取减值准备。

(10) 委托理财、资产证券化、等业务情况

2008年上半年，本公司积极开展理财业务，陆续推出银行间市场投资类、信托贷款类、申购新股类、票据类等理财产品。上半年共发售本外币个人理财产品282只，累计募集资金折合人民币152.4亿元，实现个人理财手续费收入折合人民币4575.8万元；共发售机构理财产品178只，累计募集资金折合人民币155.0亿元，实现机构理财手续费收入3463.2万元。

上半年，本公司没有发生资产证券化业务和托管业务。

(11) 应收利息及坏账准备的计提情况

(单位：人民币百万元)

项目	2007年12月31日	本期增加数额	本期收回数额	2008年6月30日
应收利息	1480	4280	4135	1625

报告期末，本公司对应收利息进行检查，不存在减值，因此未计提坏账准备。

(12) 报告期业务收入及结构情况

(单位：人民币百万元)

项目	2008年6月30日		2007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	5,914	62.78	3,674	65.78	60.97	业务规模扩大，利息收入增加
拆放同业利息收入	199	2.11	28	0.50	610.71	拆放业务增加，利息收入增加
买入返售金融资产利息收入	335	3.56	235	4.21	42.55	买入返售业务增加，利息收入增加

存放中央银行款项利息收入	407	4.32	232	4.15	75.43	存款准备金率提升及存款规模扩大形成存放中央银行款项增加,利息收入增加
存放同业利息收入	158	1.68	114	2.04	38.60	存放同业业务增加,利息收入增加
投资证券利息收入	1,951	20.71	1,081	19.36	80.48	投资证券业务增加,利息收入增加
手续费收入	292	3.10	184	3.29	58.70	中间业务增长带动手续费收入增长
其他项目收入	164	1.74	37	0.67	343.24	-
合计	9,420	100	5,585	100	68.67	-

(13) 抵债资产情况

报告期末，本公司抵债资产原值 4.25 亿元，计提抵债资产减值准备 2.24 亿元，抵债资产净值 2.01 亿元。

(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及其重要情况

报告期内，可能对本公司财务状况与经营成果造成重大影响的表外业务主要包括：不可撤销贷款承诺、开出承兑汇票、保函、信用证、经营租赁承诺、资本性承诺等。

(单位：人民币千元)

表外业务项目	2008 年 6 月 30 日
信用承诺	
开出信用证	1,042,883
开出保函	6,842,493
承兑	9,140,082
不可撤销贷款承诺	--
经营租赁承诺	1,147,310
已做质押资产	16,554,442
资本性支出承诺	
已签约但尚未支付	56,897
已批准但尚未签约	111,093

(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 30.56 亿元，比年初下降 1.84 亿元，不良贷款率 1.74%，比年初下降 0.32 个百分点。

本公司采取如下措施管理和消化不良贷款：

第一，引导贷款投向，控制贷款组合风险。及时根据国家产业政策、信贷政策和宏观调控政策制定与调整信贷业务指导意见，引导经营单位开发政策风险较

低、信用风险较低的信贷业务，压缩宏观调控受限行业或潜在风险增大行业的贷款规模，从贷款组合管理角度控制不良贷款增量。

第二，强化贷后管理督导，做好现场检查工作。通过信贷业务现场检查与抽查、重点检查与普查、交叉贷后检查等工作，督导经营单位提高贷后管理工作质量，及时发现风险预警信号，提前确定风险处置预案，应对宏观调控、经济环境变化等因素对资产质量的影响，控制资产质量向下迁徙，降低不良贷款发生的比例和额度。

第三，加强组合风险分析与监测，做好非现场风险监测。严格执行信贷风险报告制度，实施中长期贷款项目年度再评估、贷款风险自查等工作，及时识别潜在风险增大的行业和客户，确定重点监控客户名单，实施总行、分行、支行三级或总行支行两级监控模式，实时监控信贷资产的风险变化。

第四，落实责任追究和资产质量考核制度，处理好业务发展与风险监控的关系，促进业务健康发展。

第五，继续深入挖掘集中清收优势，坚持以公司类重点项目清收为主线，多层次、多渠道、多手段混合出击，切实加大项目执行进程。

(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回应策

本公司在经营活动面临的主要风险包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险和信息安全风险。

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。针对国际经济增长减缓、次贷危机影响不断扩大、国内税率调整、原材料价格上涨、劳动力成本上升等因素对本公司资产质量可能产生的不利影响，本公司严格贯彻国家各项宏观调控政策，积极应对经营环境的变化给本公司授信业务带来的挑战，准确把握信贷投放的重点、节奏和力度，加强地区及行业风险分析，及时出台授信投向指导意见，明确倾斜类、审慎类、禁止类投向政策，适度有序投放贷款。

本公司对所有表内外信贷资产进行风险分类。风险分类基于借款人的偿还能力进行，同时也对诸如借款人偿还贷款记录、还款意愿、担保状况以及贷款逾期时间长短等因素予以考虑。本公司贷款分类遵循“季度分类、月度动态调整”的原则，将分类工作纳入日常信贷管理，根据信贷资产风险变化情况进行实时监控和调整。

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)

	2008年6月30日	2007年12月31日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		

存放同业及其他金融机构款项	13,956	14,177
拆出资金	4,145	11,509
交易性金融资产	5,730	6,255
衍生金融资产	17	13
买入返售金融资产	10,754	27,895
应收利息	1,625	1,480
发放贷款和垫款	171,800	153,324
可供出售投资	92,809	82,946
应收款项类投资	4,003	3,921
长期股权投资	49	31
其他资产	2,759	3,686
小计	307,647	305,237
表外项目信用风险敞口包括:		
开出信用证	1,043	768
开出保函	6,842	4,725
承兑	9,140	9,331
不可撤销贷款承诺	-	-
小计	17,025	14,824
合计	324,672	320,061

流动性风险: 流动性风险是指资产负债现金流错配而不能完全履行支付义务的风险。本公司资产负债委员会对流动性风险进行全面管理，负责制定流动性策略和政策、流动性管理计划，建立流动性的监测、预警机制。资产负债委员会办公室为流动性风险管理日常监控机构，每日监控分析资金情况，定期计量监控各期限流动性敞口和流动性指标。本公司积极推进资产负债管理系统开发上线，运用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，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，严格管理存贷比、中长期贷款比例、备付率等监管指标。同时本公司规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求，保持合理的流动性储备。报告期内本公司聘请咨询公司进行流动性压力测试。

报告期末，本公司的流动性敞口如下：

(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	-157,072	15,105	61,463	94,622	66,330	80,448

市场风险: 本公司面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。本公司资产负债委员会负责全行整体市场风险管理，制定、定期审查和监督执行市场风险管理政策、程序以及具体的操作规程，及时了解市场风险水平及其管理状况。

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。报告期内，本公司进一步提高对利率风险及自身风险承受能力的预测分析水平，定期计量监测利率风险敏感度，并据以制定并调整投资业务的久期

结构、业务规划和风险限额。

本公司大部分是人民币业务，此外有少量的外币业务，因本公司外币业务量较少，因此汇率风险对本公司影响并不重大。本公司管理汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各币种上的匹配，对货币敞口进行日常监控，并根据市场变化适时调节外汇头寸。

操作风险：本公司通过系统建设、向基层推进、关键风险点整改等方式推进操作风险管理，细化操作风险政策体系，规范操作风险管理流程，建立操作风险向基层推进方案，每家经营机构指定操作与合规风险管理人员，并对其进行培训。报告期内，本公司经过制度清理、内部访谈、框架设计、文件编写与评审等阶段，重新编写或梳理重要制度文件，对主要操作流程编写流程图、流程分析表和风险评估表，建立基于流程分析和风险控制的制度文件体系。

信息安全风险：本公司针对重要信息系统开展业务持续性计划工作，确定了突发事件应急响应的报告机制和操作流程，明确了响应过程中，业务部门、科技部门、保障部门的工作职责和流程，并组织开展多项与信息科技风险相关的应急演练工作，包括灾难备份中心切换演练、业务持续性计划演练及数据中心的应急演练等，通过演练使各岗位业务人员熟悉了发生突发事件时的报告流程和处理方法。

(18) 内控制度完整性、合理性和有效性的说明

本公司自成立以来，以防范风险、审慎经营、稳健发展为原则，逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系。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的保证。本公司开发了合规风险管理系统，在各分支机构建立了操作与合规风险管理队伍，并将依托系统管理逐步建立操作风险与合规风险的动态监测、评估与报告机制。本公司内审部门在新制度出台后，持续关注其执行情况，并根据实际情况定期或不定期开展后评价审计，提出改进建议，防止因制度漏洞引发的风险，促进制度体系不断健全。

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	5,027,561,881	80.7%						5,027,561,881	80.7%
1、国家持股	1,027,574,109	16.5%						1,027,574,109	16.5%
2、国有法人股	789,255,722	12.7%						789,255,722	12.7%
3、其他内资持股	1,958,869,142	31.5%						1,958,869,142	31.5%
其中									
境内法人持股	1,229,102,747	19.7%						1,229,102,747	19.7%
境内自然人持股	729,766,395	11.7%						729,766,395	11.7%
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	1,200,000,000	19.3%						1,200,000,000	19.3%
1、人民币普通股	1,200,000,000	19.3%						1,200,000,000	19.3%
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、前十名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	

中国对外经济贸易信托投资有限公司	236,842,105	2008.9.19	0	
北京鸿智慧通实业有限公司	127,890,000	2008.9.19	0	
中国纺织机械（集团）有限公司	110,250,000	2008.9.19	0	
世纪金源投资集团有限公司	110,250,000	2008.9.19	0	
北京市华远集团公司	83,072,032	2008.9.19	0	
北京信息基础设施建设股份有限公司	63,945,000	2008.9.19	0	

二、前十名股东持股及股份质押情况

(单位：股)

股东总数	335397 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	10.40%	647,962,689	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	3.80%	236,842,105	236,842,105	
北京鸿智慧通实业有限公司	其他	2.05%	127,890,000	127,890,000	质押 127890000
中国纺织机械（集团）有限公司	国有股东	1.77%	110,250,000	110,250,000	冻结 110250000
世纪金源投资集团有限公司	其他	1.77%	110,250,000	110,250,000	质押 110250000
北京市华远集团公司	国有股东	1.34%	83,157,032	83,072,032	质押 41536016
北京信息基础设施建设股份有限公司	国有股东	1.03%	63,945,000	63,945,000	质押 21000000
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			
交通银行一博时新兴成长股票型证券投资基金	39,101,242	人民币普通股			
中国建设银行一博时主题行业股票证券投资基金	25,000,000	人民币普通股			
中国工商银行一诺安股票证券投资基金	21,914,967	人民币普通股			
MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC.	9,458,365	人民币普通股			
中国建设银行一国泰金马稳健回报证券投资基金	9,417,800	人民币普通股			
新华人寿保险股份有限公司一分红一团体分红-018L-FH001 沪	9,159,800	人民币普通股			
中国建设银行一交银施罗德蓝筹股票证券投资基金	9,000,000	人民币普通股			
李清江	7,934,252	人民币普通股			
中国银行一嘉实沪深 300 指数证券投资基金	7,706,293	人民币普通股			
交通银行一普惠证券投资基金	7,654,646	人民币普通股			

上述股东关联关系或一致行动的说明	交通银行一博时新兴成长股票型证券投资基金、中国建设银行一博时主题行业股票证券投资基金同属博时基金管理公司，其余无限售条件股东之间本公司未知其关联关系。
------------------	---

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	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/人力资源总监	2008.5-2010.4	234,684	234,684
Bruno Houdmont	男	1960	董事/副行长	2008.5-2011.5	-	-
Bachar Samra	男	1958	董事/行长助理	2008.5-2011.5	-	-
Michael Knight Ipsen	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	500,000	500,000
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		300,000	300,000
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、董事变动情况

2008年5月，史元先生因工作原因辞去董事职务。

2008年5月28日，本公司2007年度股东大会同意续聘 Bruno Houdmont、

Bachar Samra、Michael Knight Ipson 担任本公司董事，并选举张东宁先生担任本公司董事。

三、监事变动情况

2008年5月，张东宁同志因工作原因辞去监事职务。

2008年5月28日，本公司2007年度股东大会同意选举史元先生担任本公司监事。

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管理业务；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

2008年上半年，本公司各项业务发展势头良好，利润保持快速增长，盈利能力继续提升，资产质量不断提高，同时加快结构调整步伐，业务结构、收入结构、客户结构更加合理，经营状况呈现良好发展态势。

(1) 盈利能力持续增长。报告期内，本公司实现营业收入57.16亿元，比上年同期增加25.74亿元，增长81.92%；实现净利润29.02亿元，比上年同期增加15.92亿元，增长121.48%。实现非息净收入4.14亿元，比上年同期增加2.46亿元，增长147.50%。其中，实现手续费及佣金净收入2.49亿元，比上年同期增加1.20亿元，增长92.26%。非息净收入占比7.23%，比上年同期提升1.92个百分点，其中手续费及佣金净收入占比4.36%，比上年同期提升0.23个百分点。

本公司利润大幅增长，主要受以下因素影响：一是资产规模扩张、资产结构调整、净利差扩大；二是手续费及佣金净收入的快速增长；三是费用管理成效显著，费用投入转化为收入的能力不断提升；四是所得税率下降。

(2) 各项业务平稳发展。截至2008年6月30日，本公司资产总额为3633.53亿元，比上年末增加91.30亿元，增长2.58%；存款总额为2812.55亿元，比上年末增加167.57亿元，增长6.34%；贷款总额（含贴现）1761.08亿元，比上年末增加189.00亿元，增长12.02%。

(3) 成本收入比继续保持良好水平。报告期内，本公司一方面合理安排资产业务的发展速度，调整资产业务结构，实现收入较快增长；另一方面，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。同时，引入内部资金转移定价，有效引导分支机构开展负债业务，合理控制资金成本。报告期内净利息收入大幅增长，净利息收入的增幅高于费用增幅。报告期

内，本公司成本收入比 21.33%，继续保持良好水平。

(4) 资产质量进一步提升。报告期末，本公司不良贷款比例为 1.74%，比上年末下降 0.32 个百分点，不良贷款余额 30.56 亿元，比上年末减少 1.84 亿元，降幅 5.66%，继续保持“双降”，资产质量持续提升。

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	363,352,953	2.58%	贷款、存放央行款项及债券投资等业务增长
总负债	334,630,394	2.16%	存款及拆入资金等业务增长
股东权益	28,722,559	7.70%	上半年实现利润
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	3,715,222	60.82%	营业收入增长
净利润	2,901,989	121.48%	营业收入增长

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	2008 年 6 月 30 日	较上年度期末增减幅度	主要原因
拆出资金	4,145,119	-63.98%	拆出资金减少
买入返售金融资产	10,754,083	-61.45%	买入返售金融资产减少
长期股权投资	49,350	61.27%	长期股权投资增加
拆入资金	6,019,691	138.31%	拆入资金增加
衍生金融负债	81,527	37.77%	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产	17,477,006	-46.53%	卖出回购金融资产减少
应付职工薪酬	355,494	49.64%	应付职工薪酬增加
应付利息	1,942,895	31.06%	应付利息增加
未分配利润	4,260,008	102.34%	上半年实现净利润增加
	2008 年 6 月 30 日	较上年同期增减幅度	主要原因
利息收入	8,964,312	67.13%	业务规模扩大，利息收入增加
利息支出	-3,661,586	53.30%	业务规模扩大，利息支出增加
利息净收入	5,302,726	78.24%	利息收入增加
手续费及佣金收入	291,407	58.55%	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金净收入	249,137	92.26%	手续费及佣金收入增加
投资收益	125,721	84.60%	投资收益增加
公允价值变动亏损	-4,612	-95.87%	公允价值变动亏损减少
汇兑收益	7,688	-69.42%	汇兑收益减少

其他业务收入	35,595	-36.29%	其他业务收入减少
营业税金及附加	-350,513	68.96%	计税营业收入增加
业务及管理费	-1,219,122	74.87%	机构、人员及业务增加
资产减值损失	-425,315	—	资产减值损失增加，上年同期为转回
营业利润	3,715,222	60.82%	业务规模扩大，营业利润增加
营业外收入	356	-81.26%	营业外收入减少
利润总额	3,691,539	61.93%	业务规模增长，利润总额增加
净利润	2,901,989	121.48%	业务规模扩大，净利润增加

4、主营业务分地区情况

(单位: 人民币千元)

地区	业务收入	利润总额	资产总额
北京地区	8,797,408	3,591,520	340,442,338
天津地区	335,177	74,468	10,697,025
上海地区	259,741	35,643	9,803,292
西安地区	27,785	-10,092	2,410,298
合计	9,420,111	3,691,539	363,352,953

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	5,913,361
存放中央银行	407,332
拆借、存放同业及买入返售业务	692,437
债券投资	1,951,182
手续费及佣金收入	291,407
其他业务收入	164,392

6、主营业务变化情况

(单位: 人民币千元)

业务种类	2008年6月30日	2007年12月31日	增减幅度
贷款业务	176,107,606	157,208,101	12.02%
资金拆出	4,145,119	11,508,360	-63.98%
投资	102,541,459	93,122,395	10.11%
合计	282,794,184	261,838,856	8.00%

7、政策法规变化对业务和盈利影响及应对措施

报告期内，政策法规变化对本公司业务及盈利影响主要有：一是受存款准备金率多次上调等宏观调控和市场变化影响，人民币负债业务增长相对减缓；二是

由于人民币持续升值和结汇意愿增强，外汇资金来源有所减少；三是受人民币信贷紧缩政策影响，人民币贷款总量受到额度限制；四是在宏观调控及市场变化形势下，对流动性管理、市场风险识别和管理能力的要求进一步提升。

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) 转变经营策略，强化资产负债业务安排。2008年初，本公司积极转变经营策略，从年初始强化资产负债业务安排，促进利息收入增长，提升全年盈利。

(2) 增强信贷议价能力，提升资产收益率。2008年初，本公司落实央行紧缩货币政策，积极调整信贷结构，优先中小企业贷款，提升信贷议价能力。

(3) 加大中间业务发展力度。在信贷紧缩情况下，本公司高度重视非信贷业务经营，大力发展中间业务，加快转型，减轻信贷控制政策对盈利带来的冲击。

(4) 强化对流动性风险及市场风险的防范监管。宏观形势及政策导致了银行整体流动性压力加大，市场风险提升，本公司加大了流动性风险及市场风险管理力度。一是推进资产负债管理系统上线，运用计量利率风险、流动性风险的自动化手段，提升流动性风险及市场风险管理水平；二是建立流动性缺口管理的定期监控机制，并聘请咨询公司进行流动性压力测试。

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

公司银行业务将继续以上市银行业绩为目标，以加大客户结构调整和产品方案创新为重点，以做深集团客户上下游、做专中小企业融资带动交叉销售为主线，稳步开展各项工作，推进公司经营转型，确保完成全年经营目标。具体采取措施：拓展重点市场区域，做强北京地区发展规模的同时，做快异地分行业务发展；优化调整客户结构，做深集团客户上下游营销，做专中小企业营销模式和产品创新；加快产品创新研发力度，做精产品和服务方案，做新产品研发模式；提升指标和精细化管理能力，做细经营指标管理，做严内部管理和操作流程。

2、个人业务

推进零售业务转型，将社区银行模式持续批量复制，建设零售银行长效增长机制；提高中高端客户理财服务水平，鼓励普通客户向郁金香客户与VIP客户晋级，以分支行网络为基础，积极拓展信用卡客户；提升各项资金量规模与销售量，扩大中间业务收入；持续优化个贷业务流程，提升个贷业务在全行总资产中的占比。

3、金融市场业务

经济形势发展的不确定性会给金融市场业务发展带来一定的影响，本公司将加快产品创新和服务创新，拓展经营空间和盈利渠道。推进结售汇、保函、贸易融资、债券投资、金融衍生品、基金代销、票据、托管等中间业务发展；提高理财、信贷资产证券化、黄金交易等产品创新能力；加强对分支行业务和支持力度；推动金融市场业务品牌化、区域化、综合化发展。

4、中间业务

本公司中间业务发展面临良好的机遇：一是外部发展环境全面改善；二是本公司参与市场范围逐渐扩大；三是本公司公开上市增强融资能力，提升品牌形象；四是本公司网点资源优势明显，系统客户资源潜力巨大。下半年，本公司将进一步加大中间业务发展力度，提升非息收入占比，推进战略转型，减轻信贷紧缩政策影响。一是加强中间业务产品创新，丰富中间业务产品；二是推进中间业务渠道建设；三是完善中间业务发展激励措施；四是加大中间业务人才队伍培养力度。

5、风险管理

本公司将继续深化风险治理结构建设，完善总分支行三级风险管理体系，实施授信评审体系改革；主动适应宏观经济形势变化，调整信贷投向，优化信贷资产结构，增强业务发展后劲；推进风险管理信息系统建设，完成资产负债系统开发，启动信用风险管理系統建设，完善资金交易系统的市场风险管理功能。

6、人力资源

本公司将继续围绕总体战略和经营目标、结合奥运金融服务工作，通过人力资源规划预算体系，不断调整优化人员结构；持续完善各类人才的考核评价标准和办法；建立充分体现岗位价值和贡献的薪酬体系；加强培训力度，挖掘员工潜力；完善合同管理，规避人员风险。通过采取以上措施，为本公司长远发展和战略实现奠定基础，为全行业务的快速发展提供人力资源保障。

7、IT 和电子银行业务

本公司下半年 IT 建设工作主要围绕客户服务能力建设、经营管理支持、信息风险防范三方面进行。在客户服务能力建设上，下半年将进行校园卡等新建项目，对理财系统进行更新。网上银行将在服务内容和系统安全等方面进行新版本的升级。在对经营管理支持方面，新建审计、影像平台等系统，并对绩效考核、贷款管理等系统进行功能提升。在信息风险防范方面，将以奥运服务保障工作为核心，同时规划我行异地灾备中心建设。

8、品牌建设

2008 年（第五届）世界品牌大会暨中国 500 最具价值品牌发布会上，本公司以 48.57 亿元人民币的品牌价值排名第 150 位，较上一年度提升 16 位，成为全国唯一入围的城市商业银行；2008 年英国《银行家》全球 1000 家大银行排名中，本公司按一级资本排名第 178 位，按总资产排名第 207 位；2008 年中国金融形势分析、预测与展望专家年会暨第四届中国金融（专家）年会上，本公司董事长闫冰竹先生当选 2007 中国金融年度人物，行长严晓燕女士当选 2007 中国银行业年度人物；在《大众证券报》和新浪财经联合主办第三届“大众证券杯中国上市公司竞争力公信力 TOP10”评选中，本公司董事会秘书杨书剑荣获“投资者关系金牌董秘”奖。未来发展中，本公司将始终坚持品牌化经营战略，持续加强品牌建设，培育和整合特色产品与服务，全力打造卓越银行品牌。

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，公司共召开股东大会 1 次，相关决议公告刊登在 2008 年 5 月 29 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

交易所网站。

报告期内，本公司共召开董事会两次，相关决议公告分别刊登在 2008 年 4 月 7 日和 4 月 30 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 3 次，相关决议公告分别刊登在 2008 年 4 月 7 日、4 月 30 日和 5 月 29 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、完整的披露本公司的各项重大信息，累计发布各类公告 21 项，确保所有的股东有平等的机会获得信息，树立本公司诚信、稳健、规范的良好市场形象。

二、企业社会责任

1、热心社会公益，真情支援灾民灾区

本公司积极投身社会公益事业，一如既往的践行企业社会责任。2008 年 1 至 6 月，本公司通过各种方式向社会捐款超过 1000 万元。2008 年 2 月 3 日，向南方遭受雨雪冰冻危害的灾区人民捐款 100 万元；2008 年 3 月 28 日，在西安分行开业之际，捐款 50 万元，用于支持在陕西贫困山区建立希望小学；2008 年 5 月 14 日，向四川地震灾区紧急捐款 500 万元，帮助灾区人民抗震救灾、重建家园，同时本公司广大干部员工踊跃捐款共计 82.83 万元；2008 年 5 月 29 日，在首都青少年爱心慈善晚会上，现场捐款 100 万元，用于在地震灾区建设 40 间“抗震希望教室”；本公司 945 名党员共交纳特殊党费 280 万元，支持灾区重建。此外，本公司还通过免收救灾款项汇款手续费、邮电费，建立救灾款项汇划绿色通道等措施积极做好抗震救灾金融服务工作。2008 年 5 月份，公司累计办理赈灾业务 4,282 笔，金额 1,431.3 万元，减免汇划业务邮电费、手续费 2.73 万元。

2、及时回顾总结，强化社会责任理念

本公司为进一步增强社会责任理念，探索践行社会责任的有效途径，对以前年度的社会责任方面的做法和经验进行了及时总结和梳理，认真编制 2007 年社会责任报告，全行各部门全面参与，使社会责任理念深入人心。此外，本公司还对引入外资情况进行了总结和分析，努力为国内金融业引进境外投资者探索有效途径。

3、落实宏观政策，严格信贷投放

本公司严格落实各项宏观政策，按照金融监管部门的指导对贷款额度和贷款投向进行控制，大力支持环境保护项目、节能减排项目、国家助学贷款项目、再就业小额担保贷款以及新农村建设。2008 年 6 月 29 日，本公司荣获“北京市再就业先进单位”称号。

4、履行金融职责，积极推进反洗钱

为有效推动全行反洗钱工作，本公司总行成立行长亲任组长的领导小组，合规部门作为全行反洗钱工作牵头部门。分支机构成立反洗钱领导小组，全行建立一支 500 余人的反洗钱管理员与操作员队伍。同时，本公司还不断建立和完善反洗钱内控制度，持续优化反洗钱监测系统，及时提交大额和可疑交易报告，持续进行内部培训，提高反洗钱工作水平。此外，本公司还通过发放宣传材料、解答客户疑问等方式，积极宣传反洗钱法律法规，提高客户和社会公众反洗钱意识。

5、精心组织安排，全力服务奥运

本公司以实现“平安奥运”为目标，精心制定奥运金融服务方案：组织系列强化现金技能、外币业务培训，提高对外籍人士的服务能力；编写奥运服务手册，进一步规范业务操作流程，防范结算风险；制定《北京银行奥运期间延时金融服务方案》，延长服务时间；准备充足本外币现钞，保障奥运期间本外币现金调拨顺畅；规范自助机具中英文业务提示，在奥运重点地区增加自助机具和商务刷卡机的布设，提高外卡收单能力。

6、服务首都经济，支持中小企业发展

本公司一直致力于服务首都经济，服务中小企业，通过创新中小企业服务机制、加强中小企业产品创新和建立中小企业专业团队来提高服务中小企业的能力。截至 2008 年 6 月末，本公司中小企业贷款总额超过 500 亿元，比年初增长超过 13%，中小企业贷款占比 33%，高于同业平均水平；中小企业贷款客户数量超过 2100 户，比年初增长 200 余户，中小企业客户数量占公司贷款客户数的 83%。

7、加强投资者关系管理，维护股东利益

上市后，本公司充分重视投资者关系管理工作，通过制定《投资者关系管理办法》，从制度层面规范投资者关系管理。通过业绩发布会、定期报告路演、分析师大会、投资者热线、董秘信箱等多种渠道切实提高与投资者的沟通效果，确保信息准确及时的传递给投资者群体，充分维护投资者的利益和知情权。2008 年 6 月 15 日，本公司董事会秘书杨书剑荣获由《大众证券报》和新浪财经联合主办的第三届“大众证券杯中国上市公司竞争力公信力 TOP10”评选的“投资者关系金牌董秘”奖；6 月 25 日，本公司董事会秘书杨书剑荣获《证券时报》和南方基金联合评选的“2007 年上市公司百佳董秘”奖。

三、上年度利润分配方案、公积金转增股本方案的执行情况

本公司聘请的普华永道中天会计师事务所有限公司出具了标准无保留的审计报告，2007 年度经审计的会计报表税后利润为 33.48 亿元。经 2007 年度股东大会审议通过，2007 年度利润分配方案如下：

1、按照 2007 年度审计后的净利润的 10% 提取法定盈余公积，计 334,820 千元；

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 908,051 千元；

3、当年可供股东分配利润 2,105,326 千元，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 1.2 元（含税），累计分配现金红利 747,307 千元。

分配预算执行后，结余未分配利润留待以后年度进行分配。

本公司于 2008 年 7 月 16 日发布《北京银行股份有限公司 2007 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 2007 年度现金股息每 10 股人民币 1.2 元（含税）。股权登记日为 2008 年 7 月 21 日，除息日为 2008 年 7 月 22 日，现金股息发放日为 2008 年 7 月 28 日。该方案已实施。

本公司不进行半年度利润分配和资本公积金转增股本。

四、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

截止 2008 年 6 月 30 日，本公司作为原告且争议标的本金额在人民币 1,000 万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共 36 宗，涉及金额约人民币 247,177.29 万元。本公司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 9 宗，涉及金额约人民币 22,447.98 万元、美元 1,174.64 万元、港币 222.16 万元。对于本公司作为被告的未决诉讼案件预计发生的损失，本公司已作为预计负债计入资产负债表中。

五、重大收购、出售及资产重组事项

报告期内，公司重大资产收购事项为参股廊坊市商业银行股份有限公司，具体情况如下：

2008 年 4 月 3 日，本公司与廊坊市商业银行股份有限公司签署《股份认购协议》及《战略合作协议》。按照协议约定，本公司拟以 12,750 万元认购廊坊市商业银行股份有限公司股份 7,500 万股，占廊坊市商业银行股份有限公司总股本的 19.99%，双方还将在风险管理、IT 技术及产品创新等 10 个方面展开合作。此项投资额占本公司 2007 年末净资产的 0.478%，该投资事项将不会对我行业务连续性及管理层稳定性构成重大影响，亦不会对本公司未来财务状况和经营成果构成重大影响。

截止到 2008 年 6 月 30 日，上述投资事项双方董事会和股东大会已经审议通过。2008 年 7 月，本公司投资廊坊市商业银行事项已获得银监会（银监复〔2008〕297 号）批准，详见 2007 年 7 月 31 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》、《证券时报》。

六、重大关联交易

报告期内，本公司的关联交易主要为对关联方的贷款及其他授信业务，关联交易均严格按照相关法律、法规和本公司制定各项业务管理制度，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，对本公司的经营成果和财务状况没有产生负面影响。

报告期内，本公司与关联方发生的关联交易如下：

1、对关联方的贷款

单位：万元

客户名称	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日
北京市国有资产经营有限责任公司	124447	110000
北京京丰燃气发电有限责任公司	85000	98000
北京恒基伟业软件技术有限公司	0	3000
关联自然人	80.22	81.16
合计	209527.22	211081.16

2、报告期，本公司与 ING BANK N.V. 累计办理回购业务 22.54 亿元人民币；累计办理同业拆借业务 1 亿元人民币、0.24 亿欧元、1.3 亿港元、1.95 亿美元；累计办理货币期权 0.2 亿美元；累计办理外汇买卖及互换业务 3.19 亿美元。截至报告期末同业拆借业务余额 0.6 亿港元。

3、报告期，本公司接受 ING BANK N.V. 委托转开履约保函 0.63 万欧元，截至报告期末余额 0.63 万欧元；办理本公司承兑、ING BANK N.V. 同业代付业务 1.2 亿美元，截至报告期末余额 1.2 亿美元。

4、委托存款：截至报告期末，北京市国有资产经营有限责任公司在本公司委托存款余额 7.87 亿元，该业务为客户将资金存入本公司并委托本公司对其他公司发放贷款。存款不计息，本公司不承担贷款风险。

七、重大合同及其履行情况

1、重大托管、承包、租赁事项

报告期内本公司未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项。

2、重大担保

报告期内本公司未发生除经批准经营范围内担保业务以外的重大担保事项。

3、报告期内本公司未发生委托他人进行现金资产管理的事项。

八、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。

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

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

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、经第三届董事会第九次会议和 2007 年度股东大会批准，本公司拟入股廊坊市商业银行股份有限公司，拟投资金额为 12,750 万元，占廊坊商行总股本 19.99%，详见 2008 年 4 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）。2008 年 7 月，该投资项目已获得银监会（银监复〔2008〕297 号）批准，详见 2007 年 7 月 31 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》、《证券时报》。

4、公司持股 5%以上股东 2008 年追加股份限售承诺的情况

不适用。

5、2008 年 6 月本公司接到中国证券监督管理委员会、中国银行业监督管理委员会《关于核准北京银行证券投资基金管理资格的批复》（证监许可〔2008〕776 号），核准本公司证券投资基金管理资格，同意本公司开展证券投资基金管理业务。详见 2008 年 6 月 19 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）。

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

2008 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止上半年度
简要财务报表(未经审计)及审阅报告

北京银行股份有限公司

2008年1月1日至6月30日止上半年度
简要财务报表(未经审计)及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
资产负债表	2-3
利润表	4
现金流量表	5
股东权益变动表	6-8
简要财务报表附注	9-56



普华永道中天会计师事务所有限公司
中华人民共和国
上海湖滨路 202 号
普华永道中心 11 楼
邮编：200021
电话：+86(21)23238888
传真：+86(21)23238800
pwccn.com

审阅报告

普华永道中天阅字(2008)第 055 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”)的简要财务报表，包括 2008 年 6 月 30 日的资产负债表、2008 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止上半年度的利润表、股东权益变动表、现金流量表以及简要财务报表附注。这些简要财务报表的编制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这些简要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》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对简要财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问有关人员和对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上述简要财务报表没有按照企业会计准则的规定编制，未能在所有重大方面公允反映贵行的财务状况、经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师

中国·上海市
2008 年 8 月 25 日

注册会计师

北京银行股份有限公司

2008年6月30日资产负债表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

资产	附注五	2008年6月30日 未经审计	2007年12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项	1	52,087,459	45,608,121
存放同业及其他金融机构款项	2	13,956,404	14,177,452
拆出资金	3	4,145,119	11,508,360
交易性金融资产	4	5,729,871	6,254,853
衍生金融资产	5	16,547	12,831
买入返售金融资产	6	10,754,083	27,895,294
应收利息	7	1,624,547	1,479,999
发放贷款和垫款	8	171,800,289	153,324,132
可供出售投资	9	92,808,612	82,945,931
应收款项类投资	10	4,002,976	3,921,611
投资性房地产	11	276,073	247,567
长期股权投资		49,350	30,600
固定资产	12	1,415,213	1,433,948
递延所得税资产	13	1,021,781	861,830
其他资产	14	<u>3,664,629</u>	<u>4,520,412</u>
 资产总计		<u>363,352,953</u>	<u>354,222,941</u>

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

2008年6月30日资产负债表(续)
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

负债及股东权益	附注五	2008年6月30日 未经审计	2007年12月31日 经审计
负债:			
同业及其他金融机构存放款项	15	19,002,933	16,717,779
拆入资金		6,019,691	2,525,955
衍生金融负债	5	81,527	59,178
卖出回购金融资产款	16	17,477,006	32,684,500
吸收存款	17	281,254,507	264,497,523
应付职工薪酬		355,494	237,564
应交税费	18	550,056	688,126
应付利息	19	1,942,895	1,482,471
预计负债		138,750	156,782
应付债券	20	3,500,000	3,500,000
其他负债	21	4,307,535	5,005,118
负债合计		334,630,394	327,554,996
股东权益:			
股本		6,227,562	6,227,562
资本公积		14,555,984	14,656,052
盈余公积		1,601,005	1,601,005
一般风险准备		2,078,000	2,078,000
未分配利润		4,260,008	2,105,326
股东权益合计		28,722,559	26,667,945
负债及股东权益总计		363,352,953	354,222,941

后附简要财务报表附注为本简要财务报表的组成部分。

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

2008年1月1日至6月30日止上半年度利润表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	2008年上半年度 未经审计	2007年上半年度 未经审计
一、营业收入			
利息收入	23	8,964,312	5,363,613
利息支出	23	(3,661,586)	(2,388,548)
利息净收入	23	5,302,726	2,975,065
手续费及佣金收入	24	291,407	183,794
手续费及佣金支出		(42,270)	(54,210)
手续费及佣金净收入		249,137	129,584
投资收益		125,721	68,105
公允价值变动亏损		(4,612)	(111,613)
汇兑收益		7,688	25,138
其他业务收入		35,595	55,867
二、营业支出			
营业税金及附加	25	(350,513)	(207,452)
业务及管理费	26	(1,219,122)	(697,169)
资产减值损失	27	(425,315)	72,688
其他业务支出		(6,083)	-
三、营业利润		3,715,222	2,310,213
加: 营业外收入		356	1,900
减: 营业外支出		(24,039)	(32,414)
四、利润总额		3,691,539	2,279,699
减: 所得税费用	28	(789,550)	(969,402)
五、净利润		2,901,989	1,310,297
六、每股收益			
(金额单位为人民币元每股)			
基本每股收益	29	0.47	0.26
稀释每股收益	29	0.47	0.26

后附简要财务报表附注为本简要财务报表的组成部分。

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

2008年1月1日至6月30日止上半年度现金流量表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	2008年上半年度 未经审计	2007年上半年度 未经审计
一、 经营活动产生的现金流量:			
吸收存款和同业存放款项净增加额		19,042,138	12,049,252
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	8,091,417
向其他金融机构拆出资金净减少额		547,411	-
收取利息的现金		8,886,649	4,196,227
收取手续费及佣金的现金		291,407	183,794
收到其他与经营活动有关的现金		<u>15,552,043</u>	<u>1,554,472</u>
经营活动现金流入小计		<u>44,319,648</u>	<u>26,075,162</u>
发放贷款及垫款净增加额		(18,900,229)	(5,362,454)
存放中央银行和同业款项净增加额		(13,599,002)	(6,469,406)
向其他金融机构拆出资金净增加额		-	(2,608,004)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(11,713,758)	-
支付利息的现金		(5,090,912)	(2,059,777)
支付手续费及佣金的现金		(42,270)	(54,210)
支付给职工以及为职工支付的现金		(502,257)	(317,472)
支付的各项税费		(1,438,084)	(1,008,786)
支付其他与经营活动有关的现金		<u>(1,185,443)</u>	<u>(1,490,779)</u>
经营活动现金流出小计		<u>(52,471,955)</u>	<u>(19,370,888)</u>
经营活动产生的现金流量净额	30	<u>(8,152,307)</u>	<u>6,704,274</u>
二、 投资活动产生的现金流量:			
收回证券投资收到的现金		25,684,849	19,497,461
取得投资收益收到的现金		1,841,497	764,546
收到其他与投资活动有关的现金		-	23
投资活动现金流入小计		<u>27,526,346</u>	<u>20,262,030</u>
证券投资支付的现金		(35,746,139)	(26,555,689)
购建固定资产、其他长期资产支付的现金		(230,758)	(145,741)
投资活动现金流出小计		<u>(35,976,897)</u>	<u>(26,701,430)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(8,450,551)</u>	<u>(6,439,400)</u>
三、 筹资活动产生的现金流量:			
分配股利支付的现金		(17,576)	(13,267)
筹资活动现金流出小计		<u>(17,576)</u>	<u>(13,267)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(17,576)</u>	<u>(13,267)</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(32,009)</u>	<u>(987)</u>
五、 现金及现金等价物净(减少)/增加额	30	<u>(16,652,443)</u>	<u>250,620</u>
加: 期初现金及现金等价物余额	30	<u>54,991,519</u>	<u>33,671,131</u>
六、 期末现金及现金等价物余额	30	<u>38,339,076</u>	<u>33,921,751</u>

后附简要财务报表附注为本简要财务报表的组成部分。

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

2008年1月1日至6月30日止上半年度股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	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
2008年1月1日余额		6,227,562	14,656,052	1,601,005	2,078,000	2,105,326	26,667,945
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							
可供出售金融资产公允价值变 动储备		-	(100,068)	-	-	-	(100,068)
(三)利润分配							
分配现金股利	22	-	-	-	-	(747,307)	(747,307)
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>

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

2007年1月1日至6月30日止上半度股东权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

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
2007年1月1日余额	5,027,562	2,074,943	1,266,185	765,607	705,995	9,840,292
本期增减变动金额						
(一)净利润	-	-	-	-	1,310,297	1,310,297
(二)直接计入股东权益的利得和损失						
可供出售金融资产公允价值变 动储备	-	(284,998)	-	-	-	(284,998)
(三)利润分配						
提取一般风险准备	-	-	-	404,341	(404,341)	-
分配现金股利	22	-	-	-	(301,653)	(301,653)
2007年6月30日余额	<u>5,027,562</u>	<u>1,789,945</u>	<u>1,266,185</u>	<u>1,169,948</u>	<u>1,310,298</u>	<u>10,563,938</u>

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

2007年7月1日至12月31日止半年度股东权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	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
2007年7月1日余额		5,027,562	1,789,945	1,266,185	1,169,948	1,310,298	10,563,938
本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	-	2,037,900	2,037,900
(二)直接计入股东权益的利得和损失							
可供出售金融资产公允价值变							
动储备	-	(618,991)		-	-	-	(618,991)
捐赠收入转出	-	(15)		-	-	-	(15)
(三)股东投入							
发行普通股	1,200,000	13,485,113		-	-	-	14,685,113
(四)利润分配							
提取法定盈余公积	-	-	334,820	-	(334,820)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	908,052	(908,052)	-	-
2007年12月31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>	

后附简要财务报表附注为本简要财务报表的组成部分。

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
简要财务报表附注
2008年1月1日至6月30日止上半年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

一 简要财务报表的编制基础

- 1 本简要中期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》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》(2007 年修订)编制。本简要中期财务报表应与本行 2007 年度财务报表一并阅读。
- 2 本简要财务报表采用权责发生制为记账基础, 除对金融工具的计量另有规定外, 其他会计项目均按历史成本计量。
- 3 本简要财务报表以本行总部、北京地区所辖分支机构、天津分行、上海分行及西安分行的财务报表及其他资料为基础汇总编制。汇总时, 本行各机构之间的重大交易及其余额已相互抵销。

比较期间财务报表的部分项目已按本期财务报表的披露方式进行了重分类。

二 遵循企业会计准则 2006 的声明

本行编制的 2008 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止上半年度简要财务报表符合企业会计准则 2006 的要求, 真实、完整地反映了本行 2008 年 6 月 30 日的财务状况和 2008 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止上半年度的经营成果和现金流量等有关信息。

三 重要会计政策和会计估计

本行的重要会计政策和会计估计与 2007 年度一致。

(一) 重要会计政策

1 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

2 外币业务核算及外币报表折算

财务信息中的项目以本行所处的基础营运经济环境所使用的货币表示(“功能性货币”)。本行的功能性货币和记账本位币均为人民币。

外币交易以交易当日的汇率记账, 因外币业务而产生的汇兑收益或损失及以外币为单位的货币性资产与负债折算成记账本位币而产生的汇兑收益或损失分别按照交易当日或资产负债表日的汇率计算, 以外币为计量单位的收入和费用项目, 采用交易发生日的即期汇率折算, 由此产生的折算收益或损失计入利润表。

北京银行股份有限公司
简要财务报表附注
2008年1月1日至6月30日止上半年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

三 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

2 外币业务核算及外币报表折算(续)

对于非货币性项目, 如交易性金融资产的折算差额, 计入公允价值变动损益。对于如可供出售投资的非货币性项目的折算差额, 则包括在所有者权益中的可供出售金融资产公允价值变动储备中。

3 金融资产

交易入账日

本行购买和出售金融资产均在交易日(即本行承诺购买或出售金融资产的当日)确认。

金融资产分类、确认和计量

金融资产于初始确认时分类为: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期及可供出售金融资产。金融资产的分类取决于本行对金融资产的持有意图和持有能力。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

这类金融资产主要包括交易性金融资产。

如果金融资产的取得主要是以近期内出售为目的, 或有证据表明是以短期获利为目的而持有的可辨认金融工具组合的一部分, 则被划分为此类别。除作为对冲用途的衍生金融工具, 其他衍生金融工具资产被分类为交易性金融资产。

这些资产以公允价值进行初始确认, 并在资产负债表日以公允价值进行列示, 任何公允价值变动形成的利得和损失均直接计入当期损益。交易费用在交易日即本行承诺买入或卖出资产的日期计入当期损益。

北京银行股份有限公司
简要财务报表附注
2008年1月1日至6月30日止上半年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

三 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

3 金融资产(续)

(2) 贷款和应收款项

贷款和应收款项类投资是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产, 包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款以及应收款项类投资。当本行直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时, 本行将其确认为贷款和应收款项。贷款和应收款项按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认, 在资产负债表日以扣除该类金融资产减值准备后的摊余成本列示。

(3) 持有至到期金融资产

持有至到期金融资产是指到期日固定、回收金额固定或可确定, 且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期金融资产按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。此类金融资产采用实际利率法进行核算, 在资产负债表日以扣除该类资产减值准备后的摊余成本列示。

除特定情况外, 本行将尚未到期的某项持有至到期金融资产在某会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额, 相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时, 本行将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产, 且在该会计年度及随后两个完整的会计年度内本行不会再将该金融资产划分为持有至到期金融资产。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产, 以及贷款和应收款项、持有至到期金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产之外的金融资产。可供出售金融资产通常持有期限不确定, 有可能依据流动性需求或利率、汇率及权益价格的变动而被出售。可供出售金融资产在取得时按照公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认。在资产负债表日, 此类资产按照公允价值列示, 因公允价值变动而产生的利得或损失在资产被转让或被认定为减值之前, 按照扣除所得税影响后的金额确认在股东权益下的可供出售金融资产公允价值变动储备中; 待实际转让或被认定为减值时, 再将以前在股东权益中确认的累计利得或损失转入当期损益。

北京银行股份有限公司
简要财务报表附注
2008年1月1日至6月30日止上半年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

三 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

3 金融资产(续)

当从金融资产收取现金流量的合同权利终止或已经将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时, 本行终止确认该金融资产。

公允价值, 指在公平交易中, 熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。金融工具存在活跃市场的, 本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格, 且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的, 本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

4 金融资产的减值

本行在资产负债表日对交易性金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查, 当有客观证据表明该金融资产发生减值的, 且损失事件对金融资产的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时, 本行认定金融资产已发生减值并将其减记至可回收金额, 减记的金额确认为减值损失计入当期损益。

本行首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估, 并对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行组合评估。如果没有客观证据表明单独评估的金融资产存在减值情况, 无论该金融资产金额是否重大, 本行将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中, 进行组合减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产, 不再对其计提组合评估减值准备。

北京银行股份有限公司
简要财务报表附注
2008年1月1日至6月30日止上半年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

三 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

4 金融资产的减值(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产

单项贷款和应收款项或持有至到期金融资产已发生的减值损失, 按照该资产的账面余额与其可回收金额, 即按资产以其原实际利率贴现的未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行确认计量。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。本行的部分贷款和应收款项、持有至到期投资为浮动利率的, 在计算可收回金额时采用合同规定的当期实际利率作为折现率。在实际操作中本行也会以金融资产的市场公允价值为基础, 确定该项资产的减值。对未来现金流量的预计并不包括相应金融资产尚未发生的信用损失, 但已经考虑相关抵押物价值并扣减预计处置费用后的金额。

本行对一组具有相似或相关信用风险的金融资产的未来现金流进行减值组合评估测算时, 以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际状况, 以上历史损失经验将根据当期数据进行调整, 包括反映在历史损失期间不存在的现实情况; 及从历史损失经验数据中剔除那些本期间已不存在事项的影响。

当金融资产无法收回时, 在完成所有必要程序及确定损失金额后, 本行对该等金融资产予以核销, 冲减相应的金融资产减值准备。核销后又收回的金融资产按收回金额冲减收回当期的金融资产减值损失。

在以后的期间, 如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事項有关, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。

(2) 可供出售金融资产

对可供出售金融资产, 本行均将其视为单项金额重大的金融资产单独进行减值测试。

当可供出售金融资产发生减值, 例如, 可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降或非暂时性下降, 本行将原直接计入可供出售金融资产公允价值变动储备项下的由于公允价值下降形成的累计损失予以转出, 并计入当期损益。累计损失是该可供出售金融资产的初始取得成本, 扣除已收回本金和摊销金额、发生减值时的公允价值和原计入损益的减值损失后的净额。

北京银行股份有限公司
简要财务报表附注
2008年1月1日至6月30日止上半年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

三 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

4 金融资产的减值(续)

(2) 可供出售金融资产(续)

可供出售权益工具金融资产的减值损失一经确认, 不再通过损益转回。划分为可供出售金融资产的债务工具, 在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的, 本行按照原已确认的减值损失予以转回, 并计入当期损益。

5 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

衍生金融工具包括金融远期合同、金融期货合同、金融互换和期权, 以及具有金融远期合同、金融期货合同、金融互换和期权中一种或多种特征的混合工具。衍生金融工具具有以下全部特征:

- 其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或类似变量的变动而变动;
- 不要求初始净投资, 或与对市场情况变化有类似反应的其他类型合同相比, 要求很少的初始净投资;
- 在未来某一日期结算。

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认, 并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动收益内, 同时在资产负债表的“衍生金融资产”或“衍生金融负债”项目中反映。

嵌入衍生金融工具是指嵌入到非衍生合同(以下简称“主合同”)中的衍生金融工具, 该衍生金融工具使主合同的部分或全部现金流量, 将按照特定利率、金融工具价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数, 或类似变量的变动而发生调整, 如嵌在购入的可转换公司债券中的转换权等。当某一嵌入衍生金融工具和主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系, 本行将之从主合同中分拆, 作为独立的衍生金融工具处理, 依照其公允价值进行初始确认及后续计量。

嵌入衍生金融工具从主合同分拆后, 主合同是金融工具的, 按照相应类别金融资产或金融负债进行处理。

北京银行股份有限公司
简要财务报表附注
2008年1月1日至6月30日止上半年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

三 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

6 金融负债

本行在取得金融负债时将其划分为两类:

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 衍生金融负债也被划分为交易性金融负债;

其他金融负债, 包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、外国政府借款、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等, 均以摊余成本计量。

7 递延所得税资产及负债

递延所得税资产及负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损和税款抵减, 视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产的初始确认形成的暂时性差异, 不确认相应的递延所得税资产。递延所得税资产和递延所得税负债在资产负债表日按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本行很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

可供出售投资的公允价值相应的递延所得税计入所有者权益, 待相关的金融资产出售时转入当期损益。

8 利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外, 其他生息资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认。

实际利率法, 是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

实际利率, 是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量, 折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

北京银行股份有限公司
简要财务报表附注
2008年1月1日至6月30日止上半年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

三 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

8 利息收入和支出(续)

在确定实际利率时, 本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(包括提前还款权、看涨期权、类似期权等)的基础上预计未来现金流量, 但不考虑未来信用损失。

金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等, 在确定实际利率时予以考虑。金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时, 采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

9 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出通常在提供相关服务时确认。

资产买卖、或参与第三方进行资产买卖交易(如购买客户贷款、证券, 或出售业务)时产生的手续费于相关交易完成时确认。

10 委托业务

本行通常作为代理人为零售客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本行, 所以这些资产并不包括在本财务报表中。

委托贷款是指本行接受委托, 由客户(作为委托人)提供资金, 由本行(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本行协助收回的贷款, 风险由委托人承担。委托贷款在表外列示; 委托人提供的资金, 按照本行实际收到金额列入委托资金科目, 本行按照委托人意愿发放贷款时按照实际发放或投出金额计入委托贷款科目。本行进行委托贷款业务只收取手续费, 不代垫资金, 不承担信用风险。收取的手续费, 根据收入确认条件按照权责发生制原则予以确认。

北京银行股份有限公司
简要财务报表附注
2008年1月1日至6月30日止上半年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

三 重要会计政策和会计估计(续)

(二) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断

本行作出的会计估计和假设会影响下一会计年度的资产和负债的账面价值。本行根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素做出会计估计和判断, 并且会不断地对其进行后续评估。资产和负债的账面价值受会计估计和假设影响的主要领域列示如下。要确定下列重要假设或者其他估计的变更所带来的影响是不现实的, 在未来本行有可能根据实际情况的变化对这些会计估计做出重大调整。

1 资产减值损失

(1) 贷款减值损失

除非已知情况显示在每次评估之间的报告期间已经发生减值损失, 本行只定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合, 本行对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断, 以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如, 借款人不按规定还款), 或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产, 管理层采用与此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本行会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设, 以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

(2) 其他资产减值损失

本行按年对除客户贷款外的其他资产进行减值评估, 并判断该资产是否存在预计现金流减少的迹象。如果发现其中单笔资产的现金流发生减少, 本行将对其计提减值准备并计入损益表中。

2 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具, 本行使用了估值模型计算其公允价值。估值模型包括现金流贴现分析模型等。在实际操作中, 现金流贴现模型尽可能地只使用可观测数据, 但是管理层仍需要对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化, 金融工具公允价值的评估将受到影响。

北京银行股份有限公司
简要财务报表附注
2008年1月1日至6月30日止上半年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

三 重要会计政策和会计估计(续)

(二) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断(续)

3 持有至到期投资

本行将支付额固定或可确定并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时, 本行会考虑自身是否有意愿并有能力持有此类投资至到期日。如果在投资到期日前, 本行将金额较大的持有至到期投资出售时, 则本行必须将持有至到期投资组合全部划分为可供出售投资, 并将相应投资以公允价值而非摊余成本计量。

4 所得税

在计提所得税时本行需进行大量的估计工作。日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性。对于可预计的税务问题, 本行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异, 则该差异将对其认定期间的所得税和递延税款的确定产生影响。

四 税项

本行适用的主要税种及其税率列示如下:

税种	税率	计税基础
所得税	25%	应纳税所得额
营业税	5%	应纳税营业额
城建税	7%	应纳营业税
教育费附加	3%	应纳营业税

2007年3月16日, 全国人民代表大会通过了《中华人民共和国所得税法》(“新所得税法”), 新所得税法于2008年1月1日起施行。本行适用的企业所得税率自2008年1月1日起从33%调整为25%。

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五 简要财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	2008年6月30日	2007年12月31日
库存现金	1,656,689	1,473,463
存放中央银行法定准备金	47,302,104	35,307,276
存放中央银行备付金	<u>3,128,666</u>	<u>8,827,382</u>
合计	<u>52,087,459</u>	<u>45,608,121</u>

存放中央银行法定准备金是本行按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金, 法定准备金不能用于本行日常经营活动。于2008年6月30日, 人民币存款准备金缴存比率为17.5%(2007年12月31日: 14.5%); 于2008年6月30日, 外币存款准备金缴存比率为5%(2007年12月31日: 5%)。

2 存放同业及其他金融机构款项

	2008年6月30日	2007年12月31日
存放境外活期	298,222	243,074
存放境内活期	8,617,830	6,735,636
存放境内定期		
—原始到期日不超过三个月	350,000	4,112,564
—原始到期日超过三个月	4,932,431	3,329,761
减: 减值准备	<u>(242,079)</u>	<u>(243,583)</u>
净值	<u>13,956,404</u>	<u>14,177,452</u>

3 拆出资金

	2008年6月30日	2007年12月31日
拆放境内其他银行		
—原始到期日不超过三个月	1,634,569	9,009,560
—原始到期日超过三个月	2,278,450	1,393,981
拆放境内非银行金融机构		
—原始到期日不超过三个月	-	400,000
—原始到期日超过三个月	<u>635,598</u>	<u>1,108,837</u>
合计	<u>4,548,617</u>	<u>11,912,378</u>
减: 减值准备	<u>(403,498)</u>	<u>(404,018)</u>
净值	<u>4,145,119</u>	<u>11,508,360</u>

北京银行股份有限公司
简要财务报表附注
2008年1月1日至6月30日止上半年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五 简要财务报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产

	2008年6月30日	2007年12月31日
政府债券	1,001,166	2,360,158
金融债券	4,427,496	3,894,695
公司债券	301,209	-
合计	<hr/> <u>5,729,871</u>	<hr/> <u>6,254,853</u>

5 衍生金融资产及衍生金融负债

本行为交易而使用下述衍生金融工具:

货币远期交易, 是指本行已承诺在未来某一时点买卖外汇的交易, 包括未交割的即期交易。

货币掉期交易, 是指交易双方承诺在约定期限内交换约定数量两种货币的本金, 同时定期交换两种货币利息的交易。

利率掉期是指交换不同现金流的承诺。掉期的结果是不同利率(如固定利率与浮动利率)的交换, 而非本金的交换。

其他衍生工具包括债券期权、信用违约期权、价格指数期权、提前赎回权和远期协议等。

资产负债表日各种衍生金融工具的合同/名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础, 并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值, 因而也不能反映本行所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票或期货价格的波动, 衍生金融产品的估值可能产生对银行有利(资产)或不利(负债)的影响, 这些影响可能在不同期间有较大的波动。

对没有活跃交易市场的金融工具, 本行通过估值方法确定其公允价值, 估值方法包括贴现现金流模型等。在实际操作允许的限度内, 各种估值模型仅使用可观察到的数据, 如利率和汇率。另外, 在确定公允价值时, 管理层需对其他参数, 诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动和相关性等方面进行估计。这些可观察到的数据以及相关假设的变化均会对金融工具的公允价值产生影响。

本行持有的衍生金融工具的合同/名义金额及其公允价值列示如下:

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五 简要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(续)

	合同/名义 金额	公允价值	
		资产	负债
2008年6月30日			
汇率衍生金融工具			
—货币远期	437,346	4,449	(2,035)
—货币掉期	1,177,825	1,267	(4,628)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	2,944,803	10,831	(73,113)
其他衍生金融工具			
—债券期权	342,800	-	(1,751)
—信用违约期权	1,610,343	-	-
—价格指数期权	136,243	-	-
—提前赎回权	3,500,000	-	-
—远期协议	430,000	-	-
合计	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	16,547		(81,527)
2007年12月31日			
汇率衍生金融工具			
—货币远期	85,856	985	(810)
—货币掉期	1,112,994	3,176	(15,639)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	2,975,553	8,670	(42,729)
其他衍生金融工具			
—信用违约期权	4,193,462	-	-
—价格指数期权	136,243	-	-
—提前赎回权	3,500,000	-	-
合计	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	12,831		(59,178)

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五 简要财务报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

	2008年6月30日	2007年12月31日
债券		
—政府债券	-	12,162,010
—金融债券	3,200,585	5,925,450
—中央银行票据	-	5,926,990
票据	3,470,647	-
贷款	4,168,708	3,966,701
合计	<u>10,839,940</u>	<u>27,981,151</u>
减: 减值准备	<u>(85,857)</u>	<u>(85,857)</u>
净值	<u>10,754,083</u>	<u>27,895,294</u>

7 应收利息

	2008年6月30日	2007年12月31日
应收贷款利息	332,928	342,795
应收拆出资金利息	69,554	41,961
应收买入返售款项利息	12,442	20,630
应收存放中央银行款项利息	25,087	21,185
应收存放同业款项利息	15,886	17,158
应收债券投资利息	1,141,543	1,004,386
其他应收利息	<u>27,107</u>	<u>31,884</u>
合计	<u>1,624,547</u>	<u>1,479,999</u>

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五 简要财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

	2008年6月30日	2007年12月31日
公司贷款和垫款		
贷款	156,782,763	137,304,651
贴现	2,223,330	3,836,503
进出口押汇	748,815	1,221,058
垫款	<u>47,552</u>	<u>46,616</u>
	<u>159,802,460</u>	<u>142,408,828</u>
个人贷款		
住房贷款	13,463,374	12,233,610
汽车贷款	822,821	879,735
其他	<u>2,018,951</u>	<u>1,685,928</u>
	<u>16,305,146</u>	<u>14,799,273</u>
发放贷款和垫款, 总额	<u>176,107,606</u>	<u>157,208,101</u>
减: 贷款减值准备		
公司贷款		
一单项评估	(2,259,597)	(2,318,677)
一组合评估	(1,415,290)	(887,450)
个人贷款		
一组合评估	<u>(632,430)</u>	<u>(677,842)</u>
	<u>(4,307,317)</u>	<u>(3,883,969)</u>
发放贷款和垫款, 净额	<u>171,800,289</u>	<u>153,324,132</u>

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五 简要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, 按担保方式分类列示如下:

	2008年6月30日		2007年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	77,751,218	44	69,478,503	44
保证贷款	62,298,741	35	53,274,764	34
附担保物贷款				
一抵押贷款	32,463,669	18	30,013,333	19
一质押贷款	1,407,213	1	604,998	-
贴现	2,186,765	2	3,836,503	3
合计	176,107,606	100	157,208,101	100

(2) 发放贷款和垫款总额, 按地区分布分类列示如下:

	2008年6月30日		2007年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
北京地区	154,857,802	88	145,082,945	92
天津地区	10,239,086	6	7,713,747	5
上海地区	8,758,718	5	4,411,409	3
西安地区	2,252,000	1	-	-
合计	176,107,606	100	157,208,101	100

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五 简要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, 按行业分布情况分类列示如下:

	2008年6月30日		2007年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
综合业	40,284,594	23	33,955,861	22
制造业	23,638,569	13	18,615,413	12
房地产业	21,063,339	12	22,418,169	14
租赁和商务服务业	19,845,835	11	14,921,237	9
交通运输业	13,892,551	8	14,157,369	9
建筑业	11,907,233	7	10,257,450	7
贸易业	11,429,582	6	10,408,299	7
电脑软件业及电信业	7,347,319	4	6,954,092	4
教育业	3,039,170	2	3,120,170	2
金融业	2,579,775	2	4,267,276	3
医疗	836,500	1	731,400	0
其他	3,937,993	2	2,602,092	2
	159,802,460	91	142,408,828	91
个人贷款	16,305,146	9	14,799,273	9
发放贷款和垫款, 总额	176,107,606	100	157,208,101	100

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五 简要财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款

	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	合计
2008年6月30日					
信用贷款	3,199	8,378	4,020	530,081	545,678
保证贷款	35,753	109,069	198,963	1,151,982	1,495,767
附担保物贷款					
一抵押贷款	631,910	60,402	94,169	758,760	1,545,241
一质押贷款	-	-	-	62,690	62,690
小计	670,862	177,849	297,152	2,503,513	3,649,376
2007年12月31日					
信用贷款	4,651	6,798	40,437	529,210	581,096
保证贷款	19,156	141,191	181,519	994,636	1,336,502
附担保物贷款					
一抵押贷款	452,125	95,958	317,759	799,637	1,665,479
一质押贷款	-	-	-	62,690	62,690
小计	475,932	243,947	539,715	2,386,173	3,645,767

9 可供出售投资

	2008年6月30日	2007年12月31日
债券投资, 公允价值		
政府债券		
一上市	18,381,028	13,778,562
一未上市	6,845,312	6,867,696
中央银行票据	17,337,580	3,601,318
金融债券		
一未上市	48,953,908	56,379,014
公司债券		
一未上市	1,289,334	2,318,016
	92,807,162	82,944,606
权益性投资	56,722	56,722
减: 减值准备	(55,272)	(55,397)
净值	1,450	1,325
合计	92,808,612	82,945,931

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五 简要财务报表主要项目注释(续)

10 应收款项类投资

2008年6月30日 2007年12月31日

凭证式国债	2,691,395	2,836,072
中央银行票据	400,000	400,000
金融债券	911,581	685,539
	<u>4,002,976</u>	<u>3,921,611</u>

11 投资性房地产

2008年6月30日 2007年12月31日

投资性房地产, 原值	337,642	296,039
累计折旧	(61,569)	(48,472)
投资性房地产, 净值	<u>276,073</u>	<u>247,567</u>

12 固定资产

2008年6月30日 2007年12月31日

固定资产, 原值	2,219,185	2,187,693
累计折旧	(804,837)	(754,610)
固定资产, 净值	1,414,348	1,433,083
在建工程	11,721	11,721
减: 在建工程减值准备	(10,856)	(10,856)
在建工程, 净值	865	865
合计	<u>1,415,213</u>	<u>1,433,948</u>

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五 简要财务报表主要项目注释(续)

12 固定资产(续)

固定资产变动表:

	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2008年1月1日	1,509,813	464,257	213,623	11,721	2,199,414
加: 本期购入	-	47,998	25,097	-	73,095
减: 本期转入投资性房地产	(41,603)	-	-	-	(41,603)
2008年6月30日	1,468,210	512,255	238,720	11,721	2,230,906
累计折旧					
2008年1月1日	(273,474)	(293,636)	(187,500)	-	(754,610)
加: 本期计提	(27,132)	(25,292)	(4,814)	-	(57,238)
减: 本期转入投资性房地产	7,011	-	-	-	7,011
2008年6月30日	(293,595)	(318,928)	(192,314)	-	(804,837)
减值准备					
2008年1月1日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
2008年6月30日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
账面净值					
2008年6月30日	1,174,615	193,327	46,406	865	1,415,213
2007年12月31日	1,236,339	170,621	26,123	865	1,433,948

于2008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固定资产
 (2007年12月31日: 无)。

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五 简要财务报表主要项目注释(续)

13 递延所得税资产

递延所得税资产组成项目包括:

	2008年6月30日	2007年12月31日
资产减值准备	637,841	539,900
可供出售投资未实现损益	329,194	263,828
预提诉讼损失	34,687	39,195
交易性金融资产及衍生金融工具的公允价值变动, 净额	12,509	11,357
其他	<u>7,550</u>	<u>7,550</u>
合计	<u>1,021,781</u>	<u>861,830</u>

14 其他资产

	2008年6月30日	2007年12月31日
抵债资产	424,960	380,142
减: 减值准备	<u>(223,585)</u>	<u>(223,747)</u>
抵债资产净额	<u>201,375</u>	<u>156,395</u>
长期待摊费用	702,855	678,066
受托资产	1,307,524	3,537,492
应收债券投资款	643,365	-
其他	<u>809,510</u>	<u>148,459</u>
合计	<u>3,664,629</u>	<u>4,520,412</u>

15 同业及其他金融机构存放款项

	2008年6月30日	2007年12月31日
境内银行存放活期款项	13,148,518	10,108,594
境内银行存放定期款项	200,000	3,446,154
境内非银行金融机构存放活期款项	3,156,701	3,111,540
境内非银行金融机构存放定期款项	<u>2,497,714</u>	<u>51,491</u>
合计	<u>19,002,933</u>	<u>16,717,779</u>

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五 简要财务报表主要项目注释(续)

16 卖出回购金融资产款

2008年6月30日 2007年12月31日

债券

—政府债券	130,000	28,384,500
—金融债券	16,357,000	4,300,000
银行承兑汇票	990,006	-
合计	<u>17,477,006</u>	<u>32,684,500</u>

17 吸收存款

2008年6月30日 2007年12月31日

活期对公存款	156,183,036	149,666,331
活期储蓄存款	14,828,860	14,647,668
定期对公存款	77,871,271	67,427,721
定期储蓄存款	29,359,506	27,945,036
保证金存款	3,011,834	4,810,767
合计	<u>281,254,507</u>	<u>264,497,523</u>

18 应交税费

2008年6月30日 2007年12月31日

应交企业所得税	353,621	520,903
应交营业税	176,669	133,493
应交城市维护建设税	11,850	9,345
应交教育费附加	5,051	4,005
代扣代缴个人所得税	2,865	20,380
合计	<u>550,056</u>	<u>688,126</u>

19 应付利息

2008年6月30日 2007年12月31日

应付吸收存款利息	1,685,010	1,292,605
应付同业及其他金融机构利息	172,760	94,145
应付债券利息	70,986	1,526
应付其他利息	14,139	94,195
合计	<u>1,942,895</u>	<u>1,482,471</u>

北京银行股份有限公司
简要财务报表附注
2008年1月1日至6月30日止上半年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五 简要会计报表主要项目注释(续)

20 应付债券

	2008年6月30日	2008年6月30日
境内发行人民币债券	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>

本行于2005年经中国人民银行出具的银复[2005]113号批文和银监会出具的银监办发[2005]350号文核准发行次级债券, 详细情况如下:

本行于2005年发行的次级债券为固定利率债券, 期限为10年。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。

于2008年6月30日, 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(2007年:无)。本行的次级债券不涉及任何担保。

21 其他负债

	2008年6月30日	2007年12月31日
委托业务	931,482	491,642
应付股利	826,590	96,859
应付债券投资款	794,040	3,570,000
同城交换清算	675,672	212
资金清算应付款	574,656	562,334
久悬未取客户存款	76,920	79,647
其他	<u>428,175</u>	<u>204,424</u>
合计	<u>4,307,535</u>	<u>5,005,118</u>

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五 简要财务报表主要项目注释(续)

22 股利分配

根据本行 2008 年 5 月 28 日 2007 年度股东大会决议, 每 10 股派发现金股利人民币 1.2 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 747,307 千元(2007 年: 301,653 千元)。

23 利息净收入

	2008年上半年度	2007年上半年度
利息收入		
公司贷款及垫款	5,266,010	2,945,582
个人贷款	509,761	323,077
票据贴现	110,160	398,664
投资证券	1,951,182	1,080,881
买入返售金融资产	335,307	235,124
存放同业款项	157,810	113,997
存放中央银行款项	407,332	231,798
拆出资金	199,320	28,100
进出口押汇	27,430	6,390
小计	8,964,312	5,363,613
利息支出		
吸收存款	(2,601,396)	(1,908,104)
同业存放款项	(272,394)	(76,095)
拆入资金	(123,433)	(45,721)
卖出回购金融资产款	(594,904)	(150,955)
发行债券	(69,459)	(69,078)
再贴现及转贴现	-	(138,595)
小计	(3,661,586)	(2,388,548)
利息净收入	5,302,726	2,975,065

于 2008 年上半年度, 利息收入中包括已识别减值的客户贷款释放的折现利息为人民币 8,842 千元(2007 年上半年度: 人民币 30,483 千元)。

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五 简要财务报表主要项目注释(续)

24 手续费及佣金收入

	2008年上半年度	2007年上半年度
代理手续费收入	129,567	47,938
结算与清算手续费	33,033	27,009
银行卡手续费收入	37,964	24,107
国际银团安排与承销收入	107	31,020
债券业务手续费收入	37,498	36,083
其他	53,238	17,637
合计	291,407	183,794

25 营业税金及附加

	2008年上半年度	2007年上半年度
营业税	318,590	188,593
城市维护建设税	22,365	13,202
教育费附加	9,558	5,657
合计	350,513	207,452

26 业务及管理费用

	2008年上半年度	2007年上半年度
员工费用		
一工资奖金	469,899	174,546
一其他福利	150,288	142,926
办公费	248,027	154,991
租赁费	160,733	108,627
宣传招待费用	77,412	42,387
折旧	57,238	64,235
低值易耗品	11,211	3,869
其他	44,314	5,588
合计	1,219,122	697,169

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五 简要财务报表主要项目注释(续)

27 资产减值损失

	2008年上半年度	2007年上半年度
贷款损失准备计提/(转回)		
一单项评估	(44,506)	(38,147)
一组合评估	482,792	(4,036)
拆出资金减值损失转回	(520)	-
存放同业减值损失转回	(1,504)	(3,000)
可供出售投资减值损失转回	(126)	(1,140)
抵债资产减值损失转回	-	(24,000)
其他应收款减值损失转回	<u>(10,821)</u>	<u>(2,365)</u>
合计	<u>425,315</u>	<u>(72,688)</u>

28 所得税费用

	2008 年上半年度	2007 年上半年度
当期所得税	884,136	669,654
递延所得税	<u>(94,586)</u>	<u>299,748</u>
合计	<u>789,550</u>	<u>969,402</u>

本行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:

	2008 年上半年度	2007 年上半年度
税前利润	3,691,539	2,279,699
按法定税率 25%税率计算之税项(2007 年上半年度: 33%)	922,885	752,301
免税国债利息收入的影响	(136,213)	(93,682)
不可税前抵扣的费用的影响	2,878	70,171
税率变动引起的不可实现递延税资产转 计入损益	<u>-</u>	<u>240,612</u>
所得税费用	<u>789,550</u>	<u>969,402</u>

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五 简要财务报表主要项目注释(续)

29 每股收益及净资产收益率

(1) 每股收益

每股收益以归属于本行普通股股东的当期净利润除以当期本行发行在外普通股的加权平均数计算。

	2008年上半年度	2007年上半年度
净利润(人民币千元)	2,901,989	1,310,297
期末发行在外股数(千股)	6,227,562	5,027,562
每股盈利(人民币元/股)	<u>0.47</u>	<u>0.26</u>
当期加权平均发行在外股数(千股)	6,227,562	5,027,562
加权平均的每股盈利(人民币元/股)	<u>0.47</u>	<u>0.26</u>

(2) 净资产收益率

	2008年上半年度	2007年上半年度
净利润(人民币千元)	2,901,989	1,310,297
净资产的期末数(人民币千元)	28,722,559	10,563,937
净资产收益率	<u>10%</u>	<u>12%</u>
净资产的加权平均数(人民币千元)	27,944,354	10,252,390
加权平均的净资产收益率	<u>10%</u>	<u>13%</u>

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五 简要财务报表主要项目注释(续)

30 现金流量表附注

	2008年上半年度	2007年上半年度
(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	2,901,989	1,310,297
加/(减): 资产减值准备提取/(转回)	425,315	(72,688)
固定资产及投资性房地产折旧	63,321	64,235
长期待摊费用摊销	132,875	6,485
处置固定资产和其他长期资产损失	-	(17)
投资证券利息收入	(1,951,182)	(1,080,881)
公允价值变动亏损	4,612	111,613
投资收益	(125,721)	(68,105)
发行债券的利息支出	69,459	69,078
递延所得税资产的(减少)/增加	(159,951)	299,748
经营性应收项目的增加	(15,820,721)	(9,192,196)
经营性应付项目的增加	<u>6,307,697</u>	<u>15,256,705</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(8,152,307)</u>	<u>6,704,274</u>
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	-	-
(3) 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	15,685,976	18,150,663
减: 现金的期初余额	30,801,679	26,269,274
加: 现金等价物的期末余额	22,653,100	15,771,088
减: 现金等价物的期初余额	<u>24,189,840</u>	<u>7,401,857</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(16,652,443)</u>	<u>250,620</u>

北京银行股份有限公司
简要财务报表附注
2008年1月1日至6月30日止上半年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五 简要财务报表主要项目注释(续)

30 现金流量表附注(续)

(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:

	2008年6月30日	2007年6月30日
现金	1,656,689	1,147,279
存放中央银行非限定性存款	3,128,666	5,292,052
原始到期日不超过三个月的:		
—存放同业及其他金融机构款项	9,266,052	6,263,513
—拆出资金	1,634,569	5,447,819
—买入返售金融资产	7,995,944	14,580,454
—交易性金融资产	99,982	-
—可供出售投资	<u>14,557,174</u>	<u>1,190,634</u>
合计	<u>38,339,076</u>	<u>33,921,751</u>

31 分部报告

本行的主营业务为银行和相关金融业务, 包括公司银行、个人银行、资金业务和其他类别业务。本行以业务分部信息为分部报告信息的主要形式。

业务分部作为本行的主要分部报告。本行主要通过三大业务分部提供金融服务: 公司银行业务、个人银行业务及资金业务。在业务分部中列示的分部收入、经营成果、资产和资本性支出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业务分部中进行分配, 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。

公司银行业务一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。

个人银行业务一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、借记卡、信贷及个人资产管理、结算、代理、资信见证等服务。

资金业务一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。

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五 简要财务报表主要项目注释(续)

31 分部报告(续)

其他业务一本行的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。

2008年上半年度

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他业务	抵销	合计
利息收入	8,654,236	1,299,213	8,748,189	-	(9,737,326)	8,964,312
利息支出	(5,523,115)	(848,172)	(7,027,625)	-	9,737,326	(3,661,586)
净利差收入	3,131,121	451,041	1,720,564	-	-	5,302,726
净手续费及佣金收入	111,051	104,752	33,334	-	-	249,137
投资收益	-	-	125,721	-	-	125,721
公允价值变动损益	-	-	(4,612)	-	-	(4,612)
汇兑损益	27,936	25,035	(45,283)	-	-	7,688
其他业务收支净额	7,934	256	21,322	-	-	29,512
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)
营业外收支净额	-	-	-	(23,683)	-	(23,683)
利润总额	1,781,633	138,248	1,782,370	(10,712)	-	3,691,539

2007年上半年度

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他业务	抵销	合计
利息收入	5,694,158	975,705	5,372,163	-	(6,678,413)	5,363,613
利息支出	(3,465,804)	(674,275)	(4,926,882)	-	6,678,413	(2,388,548)
净利差收入	2,228,354	301,430	445,281	-	-	2,975,065
净手续费及佣金收入	37,013	55,175	37,396	-	-	129,584
投资收益	-	-	68,105	-	-	68,105
公允价值变动损益	-	-	(111,613)	-	-	(111,613)
汇兑损益	27,196	11,102	(13,160)	-	-	25,138
其他业务收支净额	5,448	190	50,229	-	-	55,867
营业费用	(604,277)	(282,468)	(17,876)	-	-	(904,621)
资产减值损失	28,969	37,213	-	6,506	-	72,688
营业外收支净额	-	-	-	(30,514)	-	(30,514)
利润总额	1,722,703	122,642	458,362	(24,008)	-	2,279,699

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五 简要财务报表主要项目注释(续)

31 分部报告(续)

2008年上半年度

	北京	天津	上海	西安	合计
利息净收入-外部	4,798,093	297,158	186,938	20,537	5,302,726
利息净收入-地区间	229,346	(149,626)	(74,320)	(5,400)	-
利息净收入总额	5,027,439	147,532	112,618	15,137	5,302,726
手续费及佣金收入	282,179	4,069	5,157	2	291,407
手续费及佣金支出	(41,760)	(196)	(313)	(1)	(42,270)
手续费及佣金净收入	240,419	3,873	4,844	1	249,137
其他收入	161,318	586	2,483	5	164,392
营业费用	(1,813,842)	(77,660)	(84,296)	(25,235)	(2,001,033)
营业外收支净额	(23,814)	137	(6)	-	(23,683)
利润总额	3,591,520	74,468	35,643	(10,092)	3,691,539
折旧及摊销	175,829	5,769	9,411	5,187	196,196
资本性支出	202,360	6,764	8,915	12,719	230,758

2007年上半年度

	北京	天津	上海	西安	合计
利息净收入-外部	2,879,876	95,189	-	-	2,975,065
利息净收入-地区间	25,243	(25,243)	-	-	-
利息净收入总额	2,905,119	69,946	-	-	2,975,065
手续费及佣金收入	182,948	846	-	-	183,794
手续费及佣金支出	(54,111)	(99)	-	-	(54,210)
手续费及佣金净收入	128,837	747	-	-	129,584
其他收入	37,344	153	-	-	37,497
营业费用	(793,052)	(38,881)	-	-	(831,933)
营业外收支净额	(30,514)	-	-	-	(30,514)
利润总额	2,247,734	31,965	-	-	2,279,699
折旧及摊销	69,086	1,634	-	-	70,720
资本性支出*	144,927	814	-	-	145,741

*资本性支出是指在各期内购入预期使用一段时间以上的分部资产所产生费用总额。

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

六 或有事项、承诺及主要表外项目

1 信用承诺

	2008年6月30日	2007年12月31日
开出信用证	1,042,883	768,283
开出保函	6,842,493	4,724,771
承兑	9,140,082	9,330,736
不可撤销贷款承诺	-	-
合计	<u>17,025,458</u>	<u>14,823,790</u>

2 经营租赁承诺

本行未来期间最小应付经营租赁租金如下:

	2008年6月30日	2007年12月31日
1年以内	224,296	157,711
1至5年	677,609	428,184
5年以上	245,405	254,489
合计	<u>1,147,310</u>	<u>840,384</u>

3 已作质押资产

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2008年6月30日及2007年12月31日, 以贴现票据作质押的回购协议中, 接受质押的一方有权出售或再质押相关票据; 而以政府债券和金融债券作质押的回购协议中, 接受质押的一方无此权利。

	2008年6月30日	2007年12月31日
回购协议:		
债券	<u>16,554,442</u>	<u>32,838,870</u>

除上述质押资产外, 本行根据规定向中央银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行日常经营活动(附注五、1)。

北京银行股份有限公司
简要财务报表附注
2008年1月1日至6月30日止上半年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

六 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

4 资本性承诺

	2008年6月30日	2007年12月31日
已签约但尚未支付	56,897	25,617
已批准但尚未签约	<u>111,093</u>	<u>83,406</u>

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

5 诉讼事项及其他或有事项

于2008年6月30日, 涉及第三方起诉本行作为被告的案件及其他可能被索偿的事项要求赔偿金总额为人民币309,758千元(2007年12月31日: 381,250千元)。

七 资产负债表日后事项

经中国银行业监督管理委员会银监复[2008]297号文批复, 本行将入股廊坊市商业银行, 入股后持股比例为19.9%。本行的入股资金拟为127,500千元。

本行于2008年8月12日获得中国银行业监督管理委员会深圳监管局批复文件(深银监复[2008]15号), 同意深圳分行开业。

八 关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

本行现不存在控制关系的关联方。对本行有重大影响的关联方为本行董事、监事、高级管理层或其关联人控制的或能施加重大影响的公司及其控股子公司以及对本行的经营或财务政策有影响的主要股东。

如果一方有能力控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响, 以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制、或重大影响, 均被视为存在关联关系。

于2008年6月30日, 持有本行5%及5%以上股份的股东单位持股情况如下:

关联方名称	持股数(千股)	持股比例(%)
INGBANKN.V.	1,000,485	16.07
北京市国有资产经营有限责任公司	647,963	10.40
北京能源投资(集团)有限公司	372,207	5.98

北京银行股份有限公司
简要财务报表附注
2008 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止上半年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易及余额

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。

1 与关键管理人员进行的交易

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。

本行于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至 2008 年 6 月 30 日止, 本行与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

2 与关联方进行的交易

本行在日常业务过程中与关联方发生业务往来交易。这些交易包括吸收的存款和发放的贷款。

于 2008 年上半年度及 2007 年度, 本行与关联方之间的交易期/年末尚未清偿的余额列示如下:

	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日
贷款	2,094,470	2,110,000
存款	245,958	435,207
拆出资金	-	1,095,000
拆入资金	52,734	-
买入返售金融资产	-	-
委托存款	786,800	786,800
不可撤销的贷款承诺	-	-
开出保函/备用信用证保兑	131,978	140,525
转开履约保函	68	-
保函/备用信用证通知	-	219,000
同业代付承兑	825,769	-

上述关联交易对本行 2008 年上半年度的损益影响不重大(2007 年上半年: 不重大)。

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理

1 信用风险

下表列示了未考虑抵担保物及其他信用增级情况的最大信用风险敞口

2008年6月30日 2007年12月31日

资产负债表项目的信用风险敞口包括:

存放同业及其他金融机构款项	13,956,404	14,177,452
拆出资金	4,145,119	11,508,360
交易性金融资产	5,729,871	6,254,853
衍生金融资产	16,547	12,831
买入返售金融资产	10,754,083	27,895,294
应收利息	1,624,547	1,479,999
发放贷款和垫款		
—公司贷款	156,127,573	139,202,701
—个人贷款	15,672,716	14,121,431
可供出售投资	92,808,612	82,945,931
应收款项类投资	4,002,976	3,921,611
长期股权投资	49,350	30,600
其他资产	2,758,984	3,685,952
小计	<u>307,646,782</u>	<u>305,237,015</u>

表外项目信用风险敞口包括:

开出信用证	1,042,883	768,283
开出保函	6,842,493	4,724,771
承兑	9,140,082	9,330,736
不可撤销贷款承诺	-	-
小计	<u>17,025,458</u>	<u>14,823,790</u>
合计	<u>324,672,240</u>	<u>320,060,805</u>

上表为在不考虑任何抵押、担保或其他信用缓释措施的情况下, 本行资产负债表日的最大信用风险敞口。金融资产的风险敞口即为资产负债表日其账面价值。

北京银行股份有限公司
简要财务报表附注
2008年1月1日至6月30日止上半年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

2 流动性风险

流动性风险是指资产负债现金流错配而不能完全履行支付义务的风险。本行面临各类日常现金提款的要求, 其中包括通知存款、隔夜拆借、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验, 相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走, 而是续留本行, 但同时为确保应对不可预料的资金需求, 本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

(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负债金额, 是未经折现的合同现金流量; 列入各时间段内的金融资产金额, 是预期收回的现金流量。

北京银行股份有限公司
简要财务报表附注

2008年1月1日至6月30日止上半年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

2 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2008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
金融资产						
现金及存放中央银行款项	52,087,459	-	-	-	-	52,087,459
存放同业及其他金融机构款项	9,748,867	713,116	3,580,962	-	2,853	14,045,798
拆出资金	2,274,231	1,330,866	629,689	-	1,320	4,236,106
交易性金融资产	598,240	347,744	1,646,060	1,496,065	2,933,614	7,021,723
买入返售金融资产	8,299,437	691,815	1,806,797	127,037	-	10,925,086
发放贷款及垫款	4,117,658	18,194,919	86,278,672	76,549,658	24,688,974	209,829,881
可供出售投资	6,279,182	12,458,277	12,571,924	41,430,138	41,251,293	113,990,814
应收款项类投资	-	222,986	851,347	2,146,375	1,261,374	4,482,082
长期股权投资	-	-	-	-	49,350	49,350
其他资产	883,690	1,721,081	16,443	7,836	129,934	2,758,984
金融资产总计	84,288,764	35,680,804	107,381,894	121,757,109	70,318,712	419,427,283
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(16,815,353)	(1,742,875)	(488,039)	-	-	(19,046,267)
拆入资金	(3,739,457)	(133,825)	(2,180,022)	-	-	(6,053,304)
卖出回购金融资产款	(15,889,199)	(928,075)	(729,982)	-	-	(17,547,256)
吸收存款	(200,903,276)	(17,735,929)	(42,160,772)	(26,123,714)	(60)	(286,923,751)
应付债券	-	-	(139,300)	(1,011,500)	(3,988,600)	(5,139,400)
其他负债	(4,013,656)	(35,457)	(221,175)	-	-	(4,270,288)
金融负债总计	(241,360,941)	(20,576,161)	(45,919,290)	(27,135,214)	(3,988,660)	(338,980,266)
流动性敞口	(157,072,177)	15,104,643	61,462,604	94,621,895	66,330,052	80,447,017

北京银行股份有限公司
简要财务报表附注

2008年1月1日至6月30日止上半年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

2 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2007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
金融资产						
现金及存放中央银行款项	45,608,121	-	-	-	-	45,608,121
存放同业及其他金融机构款项	10,336,747	1,198,153	2,749,101	206,636	36,942	14,527,579
拆出资金	9,082,183	353,485	2,177,618	-	800	11,614,086
交易性金融资产	29,585	-	1,984,205	1,972,268	2,726,482	6,712,540
买入返售金融资产	23,950,005	275,452	1,742,497	2,190,037	-	28,157,991
发放贷款及垫款	4,002,449	15,204,910	74,181,896	62,281,376	21,524,600	177,195,231
可供出售投资	2,032,464	1,927,565	14,982,346	46,024,081	36,006,249	100,972,705
应收款项类投资	-	158,620	705,609	2,617,720	960,224	4,442,173
长期股权投资	-	-	-	-	30,600	30,600
其他资产	740,800	764,178	2,043,879	7,245	129,850	3,685,952
金融资产总计	95,782,354	19,882,363	100,567,151	115,299,363	61,415,747	392,946,978
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(14,207,178)	(366,739)	(2,235,364)	(5,125)	(22,875)	(16,837,281)
拆入资金	(2,536,442)	-	-	-	-	(2,536,442)
卖出回购金融资产款	(31,728,034)	(10,299)	(993,692)	-	-	(32,732,025)
吸收存款	(201,070,659)	(18,295,024)	(28,687,183)	(18,551,085)	(31)	(266,603,982)
应付债券	-	-	(139,300)	(1,011,500)	(3,988,600)	(5,139,400)
其他负债	(4,765,758)	-	(234,079)	-	-	(4,999,837)
金融负债总计	(254,308,071)	(18,672,062)	(32,289,618)	(19,567,710)	(4,011,506)	(328,848,967)
流动性敞口	(158,525,717)	1,210,301	68,277,533	95,731,653	57,404,241	64,098,011

北京银行股份有限公司
简要财务报表附注
2008年1月1日至6月30日止上半年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

2 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:

- 汇率衍生金融工具: 货币期权;
- 利率衍生金融工具: 利率互换、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。

	1个月 内	1个月 至3个月	3 至1年	5年 以上	合计
2008年6月30日					
利率衍生金融工具	238	530	3,686 (10,203)	- (5,749)	
2007年12月31日					
利率衍生金融工具	4,172	1,452	18,022 72,849	- 96,495	

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:

- 汇率衍生金融工具: 货币远期、货币互换;
- 利率衍生金融工具: 交叉货币利率互换。

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
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

2 流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流(续)

b 全额结算的衍生金融工具(续)

	1个月 1个月内	3个月 至3个月	5年 至1年	5年 至5年	5年 以上	合计
2008年6月30日						
汇率衍生金融工具						
一现金流出	(985,553)	(142,645)	(452,518)	(34,280)	-	(1,614,996)
一现金流入	981,966	144,482	452,143	32,400	-	1,610,991
2007年12月31日						
汇率衍生金融工具						
一现金流出	(710,262)	(230,752)	(252,532)	(1,928)	-	(1,195,474)
一现金流入	709,943	227,816	251,480	1,978	-	1,191,217

(3) 表外项目

下表列示了本行表外项目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项目的金额, 是未经折现的合同现金流量。

	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
2008年6月30日				
开出信用证	1,038,669	4,214	-	1,042,883
开出保函	3,930,752	2,392,993	518,748	6,842,493
承兑	9,140,082	-	-	9,140,082
不可撤销贷款承诺	-	-	-	-
经营租赁承诺	224,296	677,609	245,405	1,147,310
资本性支出承诺	141,585	26,405	-	167,990
合计	14,475,384	3,101,221	764,153	18,340,758
2007年12月31日				
开出信用证	757,662	10,621	-	768,283
开出保函	2,664,399	1,532,213	528,159	4,724,771
承兑	9,330,736	-	-	9,330,736
不可撤销贷款承诺	-	-	-	-
经营租赁承诺	157,711	428,184	254,489	840,384
资本性支出承诺	109,023	-	-	109,023
合计	13,019,531	1,971,018	782,648	15,773,197

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

3 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。

汇率的变动, 主要使本行的财务状况和现金流量受到影响, 因本行外币业务量较少, 外币汇率风险对本行影响并不重大。本行控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配, 并对货币敞口进行日常监控。

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。

2008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	51,589,428	346,328	34,144	117,559	52,087,459
存放同业及其他金融机构款项	13,158,540	551,501	33,011	213,352	13,956,404
拆出资金	3,543,320	601,799	-	-	4,145,119
交易性金融资产	5,729,871	-	-	-	5,729,871
衍生金融资产	14,556	1,991	-	-	16,547
买入返售金融资产	10,754,083	-	-	-	10,754,083
应收利息	1,559,598	64,797	120	32	1,624,547
发放贷款及垫款	168,227,330	3,381,597	197,493	(6,131)	171,800,289
可供出售投资	90,550,983	2,257,629	-	-	92,808,612
应收款项类投资	4,002,976	-	-	-	4,002,976
长期股权投资	49,350	-	-	-	49,350
其他资产	2,775,332	(12,358)	-	(3,990)	2,758,984
金融资产合计	351,955,367	7,193,284	264,768	320,822	359,734,241
金融负债					
同业及其他金融机构存放款项	(15,834,949)	(3,100,604)	(5,509)	(61,871)	(19,002,933)
拆入资金	(5,105,000)	(647,892)	(171,386)	(95,413)	(6,019,691)
衍生金融负债	(73,186)	(8,341)	-	-	(81,527)
卖出回购金融资产款	(17,477,006)	-	-	-	(17,477,006)
吸收存款	(279,485,242)	(1,561,117)	(59,765)	(148,383)	(281,254,507)
应付利息	(1,853,305)	(88,556)	(654)	(380)	(1,942,895)
应付债券	(3,500,000)	-	-	-	(3,500,000)
其他负债	(3,282,643)	(952,090)	(26,459)	(9,096)	(4,270,288)
金融负债合计	(326,611,331)	(6,358,600)	(263,773)	(315,143)	(333,548,847)
资产负债表头寸净额	25,344,036	834,684	995	5,679	26,185,394
财务担保及信贷承诺	14,284,678	1,679,010	1,859	1,059,911	17,025,458

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九 金融工具风险状况(续)

3 货币风险(续)

2007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	45,002,443	561,946	21,192	22,540	45,608,121
存放同业及其他金融机构款项	13,584,933	345,236	45,205	202,078	14,177,452
拆出资金	7,570,800	2,628,000	1,309,560	-	11,508,360
交易性金融资产	6,254,853	-	-	-	6,254,853
衍生金融资产	-	12,831	-	-	12,831
买入返售金融资产	27,895,294	-	-	-	27,895,294
应收利息	1,397,283	82,077	586	53	1,479,999
发放贷款及垫款	148,729,711	4,358,219	230,533	5,669	153,324,132
可供出售投资	80,329,982	2,615,949	-	-	82,945,931
应收款项类投资	3,918,805	-	2,806	-	3,921,611
长期股权投资	30,600	-	-	-	30,600
其他资产	3,685,952	-	-	-	3,685,952
金融资产合计	338,400,656	10,604,258	1,609,882	230,340	350,845,136
金融负债					
同业及其他金融机构存放款项	(13,146,928)	(3,513,901)	(56,949)	(1)	(16,717,779)
拆入资金	-	(2,310,018)	(196,434)	(19,503)	(2,525,955)
衍生金融负债	(36,002)	(23,176)	-	-	(59,178)
卖出回购金融资产款	(32,684,500)	-	-	-	(32,684,500)
吸收存款	(259,121,643)	(3,895,226)	(1,340,320)	(140,334)	(264,497,523)
应付利息	(1,406,579)	(73,916)	(1,747)	(229)	(1,482,471)
应付债券	(3,500,000)	-	-	-	(3,500,000)
其他负债	(4,553,644)	(357,688)	(10,080)	(78,425)	(4,999,837)
金融负债合计	(314,449,296)	(10,173,925)	(1,605,530)	(238,492)	(326,467,243)
资产负债表头寸净额	23,951,360	430,333	4,352	(8,152)	24,377,893
财务担保及信贷承诺	12,969,345	1,148,889	-	705,556	14,823,790

4 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。本行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。

北京银行股份有限公司
简要财务报表附注
2008年1月1日至6月30日止上半年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九 金融工具风险状况(续)

4 利率风险(续)

由于市场利率的波动, 本行的利差可能增加, 也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本行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), 因此本行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。

根据中央银行的规定, 人民币贷款利率可在基准利率基础上下浮动。人民币票据贴现利率由市场决定, 但不能低于中央银行规定的再贴现利率。人民币存款利率不能高于中央银行基准利率。

下表汇总了本行的利率风险敞口。表内的资产和负债项目, 按合约重新定价日与到期日两者较早者分类, 对金融资产以账面价值列示。

北京银行股份有限公司
简要财务报表附注

2008年1月1日至6月30日止上半年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

4 利率风险(续)

2008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	50,430,770	-	-	-	-	1,656,689	52,087,459
存放同业及其他金融机构款项	9,716,051	700,000	3,537,500	-	-	2,853	13,956,404
拆出资金	2,237,449	1,291,128	615,222	-	-	1,320	4,145,119
交易性金融资产	1,718,378	10,290	1,919,351	693,208	1,388,644	-	5,729,871
衍生金融资产	-	-	-	-	-	16,547	16,547
买入返售金融资产	8,289,862	666,330	1,738,600	59,291	-	-	10,754,083
应收利息	-	-	-	-	-	1,624,547	1,624,547
发放贷款及垫款	9,500,266	27,569,929	132,335,676	1,991,513	402,905	-	171,800,289
可供出售投资	10,159,818	17,826,880	29,765,192	14,644,911	20,410,361	1,450	92,808,612
应收款项类投资	-	242,097	1,321,922	2,009,029	429,928	-	4,002,976
长期股权投资	-	-	-	-	-	49,350	49,350
其他资产	-	-	-	-	-	2,758,984	2,758,984
金融资产总计	92,052,594	48,306,654	171,233,463	19,397,952	22,631,838	6,111,740	359,734,241

北京银行股份有限公司

简要财务报表附注

2008年1月1日至6月30日止上半年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

4 利率风险(续)

2008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	(16,811,671)	(1,727,714)	(463,548)	-	-	-	(19,002,933)
拆入资金	(3,735,847)	(131,704)	(2,152,140)	-	-	-	(6,019,691)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(81,527)	(81,527)
卖出回购金融资产款	(15,831,829)	(919,304)	(725,873)	-	-	-	(17,477,006)
吸收存款	(200,768,720)	(16,634,702)	(40,452,082)	(23,398,959)	(44)	-	(281,254,507)
应付利息	-	-	-	-	-	(1,942,895)	(1,942,895)
应付债券	-	-	-	-	(3,500,000)	-	(3,500,000)
其他负债	-	-	-	-	-	(4,270,288)	(4,270,288)
金融负债总计	(237,148,067)	(19,413,424)	(43,793,643)	(23,398,959)	(3,500,044)	(6,294,710)	(333,548,847)
利率敏感度缺口总计	(145,095,473)	28,893,230	127,439,820	(4,001,007)	19,131,794	(182,970)	26,185,394

北京银行股份有限公司

简要财务报表附注

2008年1月1日至6月30日止上半年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

4 利率风险(续)

2007年12月31日

金融资产	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
现金及存放中央银行款项	43,809,167	-	-	-	-	1,798,954	45,608,121
存放同业及其他金融机构款项	9,920,274	1,171,000	2,709,300	200,000	21,900	154,978	14,177,452
拆出资金	9,063,560	346,000	2,098,000	-	-	800	11,508,360
交易性金融资产	500,000	-	3,691,984	878,995	1,183,874	-	6,254,853
衍生金融资产	-	-	-	-	-	12,831	12,831
买入返售金融资产	23,927,994	250,000	1,681,300	2,036,000	-	-	27,895,294
应收利息	-	-	-	-	-	1,479,999	1,479,999
发放贷款及垫款	4,713,223	17,120,916	131,013,680	-	476,313	-	153,324,132
可供出售投资	7,945,894	8,804,449	37,256,945	14,614,473	14,322,846	1,324	82,945,931
应收款项类投资	-	158,590	1,734,189	2,028,832	-	-	3,921,611
长期股权投资	-	-	-	-	-	30,600	30,600
其他资产	-	-	-	-	-	3,685,952	3,685,952
金融资产总计	99,880,112	27,850,955	180,185,398	19,758,300	16,004,933	7,165,438	350,845,136

北京银行股份有限公司
简要财务报表附注

2008年1月1日至6月30日止上半年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九 金融风险管理(续)

4 利率风险(续)

2007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	(14,164,322)	(352,160)	(2,179,397)	-	(21,900)	-	(16,717,779)
拆入资金	(2,525,955)	-	-	-	-	-	(2,525,955)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(59,178)	(59,178)
卖出回购金融资产款	(31,714,500)	(10,000)	(960,000)	-	-	-	(32,684,500)
吸收存款	(198,427,079)	(18,086,221)	(27,754,799)	(17,890,939)	(25)	(2,338,460)	(264,497,523)
应付利息	-	-	-	-	-	(1,482,471)	(1,482,471)
应付债券	-	-	-	-	(3,500,000)	-	(3,500,000)
其他负债	-	-	-	-	-	(4,999,837)	(4,999,837)
金融负债总计	(246,831,856)	(18,448,381)	(30,894,196)	(17,890,939)	(3,521,925)	(8,879,946)	(326,467,243)
利率敏感度缺口总计	(146,951,744)	9,402,574	149,291,202	1,867,361	12,483,008	(1,714,508)	24,377,893

北京银行股份有限公司
 简要财务报表附注
 2008年1月1日至6月30日止上半年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十 资本管理

下表列示了2008年6月30日和2007年12月31日本行的资本充足率。本行遵守了监管部门规定的资本要求。

	2008年6月30日	2007年12月31日
风险加权资产:		
表内风险加权资产	164,171,512	149,038,586
表外风险加权资产	9,770,041	8,607,809
风险加权资产总额	<u>173,941,553</u>	<u>157,646,395</u>
核心资本充足率	<u>16.18%</u>	<u>17.47%</u>
资本充足率	<u>19.14%</u>	<u>20.11%</u>

十一 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2008年上半年度及2007年上半年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示:

	2008年上半年度	2007年上半年度
净利润	2,901,989	1,310,297
加/(减): 非经常性损益项目		
一营业外收入	(356)	(1,900)
一营业外支出	24,039	32,414
非经常性损益的所得税影响额	<u>(5,921)</u>	<u>(10,070)</u>
扣除非经常性损益后的净利润	<u>2,919,751</u>	<u>1,330,741</u>