

北京银行股份有限公司
BANK OF BEIJING CO., LTD.



2012 年第一季度报告
(股票代码: 601169)

二零一二年四月

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.....	8

§ 1 重要提示

- 1.1 本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 1.2 公司第四届董事会第十五次会议审议通过了公司 2012 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、财务机构负责人么毅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

	2012 年 3 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	本报告期比上年度期末增减 (%)
总资产	1,001,266,188	956,498,676	4.68%
归属于上市公司股东的股东权益	65,495,375	50,383,341	29.99%
每股净资产 (人民币元)	8.93	8.09	10.39%
	2012 年 1-3 月		比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额		-26,930,482	265.40%
每股经营活动产生的现金流量净额 (人民币元)		-3.67	210.30%
	报告期	年初至报告期末	本报告期比上年同期增减 (%)
	(1-3 月)	(1-3 月)	
归属于上市公司股东的净利润	3,371,344	3,371,344	33.79%
基本每股收益 (人民币元)	0.46	0.46	14.93%
稀释每股收益 (人民币元)	0.46	0.46	14.93%
净资产收益率 (%)	5.15	5.15	下降 0.44 个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率 (%)	5.15	5.15	下降 0.43 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			1,304
营业外支出			-2,179
营业外收支净额			-875
非经常性损益所得税影响额			-219
非经常性损益税后影响净额			-656

股东权益变动情况

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	合计
2012年1月1日余额	6,227,562	15,905,073	4,282,380	6,844,932	17,123,394	50,182	50,433,523
本期增加	1,105,904	10,721,844	-	-	3,371,344	15,815	15,214,907
本期减少	-	87,058	-	-	-	-	87,058
2012年3月31日余额	7,333,466	26,539,859	4,282,380	6,844,932	20,494,738	65,997	65,561,372

2.2 不良贷款情况

截至2012年1季末，本行不良贷款余额22.39亿元，比年初增加1.04亿元，不良贷款率0.53%，与年初持平。本行口径不良贷款拨备覆盖率446.19%，较年初提高0.15个百分点。

2.3 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东持股表

单位：股

股东总数	254,368 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	13.64%	1,000,484,814	0	-
北京市国有资产经营有限责任公司	国有股东	8.84%	648,163,689	0	冻结 42,797,361
北京能源投资(集团)有限公司	国有股东	5.08%	372,207,250	0	冻结 24,583,959
华泰汽车集团有限公司	其他	4.47%	328,022,492	328,022,492	-
中信证券股份有限公司	其他	3.90%	285,997,433	281,162,136	-
国际金融公司	外资股东	3.43%	251,378,094	0	-
中国对外经济贸易信托有限公司—北京银行股权信托计划	其他	1.92%	140,922,489	0	-
泰康人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—019L—FH002 沪	其他	1.67%	122,491,424	122,491,424	-
世纪金源投资集团有限公司	其他	1.50%	110,250,000	0	质押 10,250,000
中国恒天集团有限公司	国有股东	1.21%	88,962,493	46,860,356	-
前10名无限售条件股东持股情况					

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
ING BANK N. V.	1,000,484,814	人民币普通股
北京市国有资产经营有限责任公司	648,163,689	人民币普通股
北京能源投资(集团)有限公司	372,207,250	人民币普通股
国际金融公司	251,378,094	人民币普通股
中国对外经济贸易信托有限公司—北京银行股权信托计划	140,922,489	人民币普通股
世纪金源投资集团有限公司	110,250,000	人民币普通股
北京市华远集团有限公司	83,157,032	人民币普通股
北京信息基础设施建设股份有限公司	59,600,046	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	58,858,187	人民币普通股
北京联东投资(集团)有限公司	58,000,000	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东之间本行未知其关联关系	

§3 重要事项

3.1 公司会计报表中增减变动幅度超过30%的项目及变动原因

单位：人民币千元

项目	报告期末	与上年度期末相比增减幅度(%)	主要原因
买入返售金融资产	46,058,925	98.29%	买入返售金融资产规模增加
应收利息	6,698,205	32.03%	应收利息增加
衍生金融负债	13,282	-32.01%	衍生金融负债规模减少
其他负债	2,512,849	-32.05%	其他负债减少
资本公积	26,539,859	66.86%	资本公积增加
	本报告期	与上年同期相比增减幅度(%)	主要原因
利息收入	12,906,467	67.63%	利息收入增加
利息支出	-7,379,994	108.13%	利息支出增加
利息净收入	5,526,473	33.06%	利息净收入增加
手续费及佣金收入	665,062	42.72%	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金净收入	617,907	44.71%	手续费及佣金净收入增加
投资收益	88,394	307.61%	投资收益增加
对联营企业和合营企业的投资收益	22,662	548.23%	对联营企业和合营企业的投资收益增加

公允价值变动收益	18,022	30.93%	公允价值变动增加
汇兑收益	20,833	74.41%	汇兑损益增加
营业税金及附加	-459,670	45.59%	营业税金及附加增加
资产减值损失	-472,994	148.22%	资产减值损失增加
营业外收入	1,304	-54.88%	营业外收入减少
营业外支出	-2,179	45.85%	营业外支出增加
利润总额	4,292,604	32.99%	利润总额增加
所得税费用	-920,145	30.16%	所得税费用增加
净利润	3,372,459	33.78%	净利润增加
归属于母公司的净利润	3,371,344	33.79%	归属于母公司股东的净利润增加

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

报告期内，本行非公开发行股票实施完毕，发行数量 1,105,904,401 股，募集资金总额 11,799,999,958.67 元，扣除发行费用 108,856,590.44 元后，募集资金净额 11,691,143,368.23 元，将全部用于补充公司的核心资本金。相关公告于 2012 年 3 月 28 日刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

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

参与本行 2011 年度非公开发行人民币普通股股票的股东华泰汽车集团有限公司、中信证券股份有限公司、泰康人寿保险股份有限公司、国家开发投资公司、力勤投资有限公司、中国恒天集团有限公司、南方工业资产管理有限责任公司、华能资本服务有限公司、西安开源国际投资有限公司承诺，参与此次非公开发行认购的股份，自非公开发行结束之日起 36 个月内不转让。报告期内上述股东切实履行了以上承诺事项。

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

□适用 √不适用

3.5 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

(一) 中国银联股份有限公司

截至 2012 年 3 月 31 日, 本行对中国银联股份有限公司投资 4,875 万元。

(二) 廊坊银行股份有限公司

截至 2012 年 3 月 31 日, 本行持有廊坊银行股份有限公司 16,421 万股, 持股比例 19.99%。

(三) 北京延庆村镇银行股份有限公司

2008 年 11 月 25 日, 本行与其他发起人共同发起设立北京延庆村镇银行股份有限公司。截至 2012 年 3 月 31 日, 延庆村镇银行注册资本 3000 万元, 本行持股比例为 33.33%。

(四) 北银消费金融有限公司

截至 2012 年 3 月 31 日, 本行对北银消费金融有限公司投资 30,000 万元, 北银消费金融有限公司注册资本 30,000 万元, 由本行 100% 出资。

(五) 中荷人寿保险有限公司

截至 2012 年 3 月 31 日, 中荷人寿保险有限公司注册资本 155,000 万元, 本行出资比例为 50%。

(六) 浙江文成北银村镇银行股份有限公司

2011 年 4 月 21 日, 本行与其他发起人共同发起设立浙江文成北银村镇银行股份有限公司。截至 2012 年 3 月 31 日, 浙江文成北银村镇银行注册资本 5,000 万元, 本行持股比例为 40%。

(七) 农安北银村镇银行股份有限公司

2012 年 1 月 6 日, 本行与其他发起人共同发起设立农安北银村镇银行股份有限公司。截至 2012 年 3 月 31 日, 农安北银村镇银行注册资本 3,000 万元, 本行持股比例为 51%。

北京银行股份有限公司
法定代表人: 闫冰竹
2012 年 4 月 20 日

§ 4 附录

北京银行股份有限公司

资产负债表

(金额单位为人民币千元)

资产	合并		北京银行	
	2012年3月31日 (未经审计)	2011年12月31日 (经审计)	2012年3月31日 (未经审计)	2011年12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	129,120,077	125,984,465	129,053,128	125,909,500
存放同业款项	81,355,257	114,193,383	81,168,810	114,087,708
拆出资金	122,317,072	96,732,846	122,317,072	96,822,846
交易性金融资产	5,674,265	5,360,628	5,674,265	5,360,628
衍生金融资产	21,545	22,225	21,545	22,225
买入返售金融资产	46,058,925	23,228,642	46,058,925	23,228,642
应收利息	6,698,205	5,073,159	6,695,311	5,070,814
发放贷款和垫款	415,196,352	396,076,918	414,233,614	395,357,799
可供出售金融资产	86,610,543	86,303,501	86,610,543	86,303,501
持有至到期投资	91,884,851	88,572,964	91,884,851	88,572,964
应收款项类投资	9,525,263	8,576,743	9,525,263	8,576,743
长期股权投资	1,237,840	1,206,336	1,583,140	1,536,336
投资性房地产	217,473	220,398	217,473	220,398
固定资产	2,207,984	2,119,268	2,196,893	2,109,421
递延所得税资产	1,368,630	1,420,851	1,365,775	1,417,292
其他资产	1,771,906	1,406,349	1,758,857	1,395,997
资产总计	1,001,266,188	956,498,676	1,000,365,465	955,992,814

	合并		北京银行	
	2012年3月31日 (未经审计)	2011年12月31日 (经审计)	2012年3月31日 (未经审计)	2011年12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
同业及其他金融机构存放款项	169,892,027	168,043,868	169,905,592	168,095,221
拆入资金	20,010,834	20,397,770	19,575,834	20,287,770
衍生金融负债	13,282	19,536	13,282	19,536
卖出回购金融资产款	51,128,764	72,094,646	51,128,764	72,094,646
吸收存款	663,489,435	614,241,181	663,074,439	613,839,923
应付职工薪酬	482,717	596,754	482,420	593,481
应交税费	1,325,315	1,140,688	1,322,183	1,138,586
应付利息	6,843,974	5,831,238	6,841,163	5,829,546
预计负债	40,925	39,307	40,925	39,307
应付债券	19,964,681	19,962,173	19,964,681	19,962,173
递延所得税负债	13	13	-	-
其他负债	2,512,849	3,697,979	2,509,308	3,696,296
负债合计	935,704,816	906,065,153	934,858,591	905,596,485
股东权益：				
股本	7,333,466	6,227,562	7,333,466	6,227,562
资本公积	26,539,859	15,905,073	26,539,859	15,905,073
盈余公积	4,282,380	4,282,380	4,282,380	4,282,380
一般风险准备	6,844,932	6,844,932	6,844,932	6,844,932
未分配利润	20,494,738	17,123,394	20,506,237	17,136,382
归属于母公司的 股东权益合计	65,495,375	50,383,341		
少数股东权益	65,997	50,182		
股东权益合计	65,561,372	50,433,523	65,506,874	50,396,329
负债和所有者权 益总计	1,001,266,188	956,498,676	1,000,365,465	955,992,814

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红

北京银行股份有限公司

利润表

(金额单位为人民币千元)

项目	合并		北京银行	
	2012年1-3月 (未经审计)	2011年1-3月 (未经审计)	2012年1-3月 (未经审计)	2011年1-3月 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	12,906,467	7,699,254	12,884,669	7,691,915
利息支出	(7,379,994)	(3,545,849)	(7,376,741)	(3,545,499)
利息净收入	5,526,473	4,153,405	5,507,928	4,146,416
手续费及佣金收入	665,062	466,002	662,263	464,806
手续费及佣金支出	(47,155)	(38,991)	(47,144)	(38,971)
手续费及佣金净收入	617,907	427,011	615,119	425,835
投资收益	88,394	21,686	88,394	21,686
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	22,662	3,496	22,662	3,496
公允价值变动（损失）/收益	18,022	13,765	18,022	13,824
汇兑收益	20,833	11,945	20,833	11,945
其他业务收入	30,526	25,060	30,525	25,060
二、营业支出				
营业税金及附加	(459,670)	(315,724)	(458,386)	(315,318)
业务及管理费	(1,073,087)	(917,193)	(1,060,422)	(911,497)
资产减值损失	(472,994)	(190,555)	(469,638)	(189,329)
其他业务成本	(2,925)	(2,925)	(2,925)	(2,925)
三、营业利润	4,293,479	3,226,475	4,289,450	3,225,697
加：营业外收入	1,304	2,890	1,304	2,890
减：营业外支出	(2,179)	(1,494)	(2,179)	(1,494)
四、利润总额	4,292,604	3,227,871	4,288,575	3,227,093
减：所得税费用	(920,145)	(706,935)	(918,720)	(706,772)
五、净利润	3,372,459	2,520,936	3,369,855	2,520,321
归属于母公司股东的净利润	3,371,344	2,519,913		
少数股东损益	1,115	1,023		

六、每股收益				
(一) 基本每股收益	0.46	0.40		
(二) 稀释每股收益	0.46	0.40		
七、其他综合收益	49,547	35,641	49,547	35,641
八、综合收益	3,422,006	2,556,577	3,419,402	2,555,962
归属于母公司所有者的综合收益	3,420,891	2,555,554		
归属于少数股东的综合收益	1,115	1,023		

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红

北京银行股份有限公司

现金流量表

(金额单位为人民币千元)

项目	合并		北京银行	
	2012年1-3月 (未经审计)	2011年1-3月 (未经审计)	2012年1-3月 (未经审计)	2011年1-3月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额	51,131,572	-	51,044,887	-
存放中央银行和同业款项净减少额	1,147	-	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	235,000	-	-	-
向其他金融机构拆出资金净减少额	-	16,568,567	-	16,458,567
交易性金融资产净减少额	-	5,505,672	-	5,505,672
收取利息的现金	10,081,232	6,300,756	10,059,983	6,294,112
收取手续费及佣金的现金	665,062	466,004	662,263	464,806
收到其他与经营活动有关的现金	221,071	2,520,621	221,159	2,520,703
经营活动现金流入小计	62,335,084	31,361,620	61,988,292	31,243,860
吸收存款和同业存放款项净减少额	(35,159)	(842,545)	-	(771,863)
发放贷款及垫款净增加额	(19,588,637)	(22,734,048)	(19,341,662)	(22,663,689)
存放中央银行和同业款项净增加额	(2,467,486)	(2,725,975)	(2,460,704)	(2,716,222)
向其他金融机构拆出资金净增加额	(35,261,984)	-	(35,171,984)	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	(21,587,818)	(8,168,639)	(21,677,818)	(8,168,639)
交易性金融资产净增加额	(281,052)	-	(281,052)	-
支付利息的现金	(6,193,251)	(2,434,301)	(6,191,117)	(2,434,054)
支付手续费及佣金的现金	(47,155)	(38,993)	(47,144)	(38,971)
支付给职工以及为职工支付的现金	(501,783)	(400,087)	(494,842)	(396,686)
支付的各项税费	(1,156,536)	(832,315)	(1,155,561)	(831,808)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,144,705)	(554,854)	(2,136,609)	(553,837)
经营活动现金流出小计	(89,265,566)	(38,731,757)	(88,958,493)	(38,575,769)

经营活动产生的现金流量净额	(26,930,482)	(7,370,137)	(26,970,201)	(7,331,909)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	8,671,395	32,445,920	8,671,395	32,445,920
取得投资收益收到的现金	1,173,824	685,417	1,173,824	685,417
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	284	-	284	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	18,133	-	18,133
投资活动现金流入小计	9,845,503	33,149,470	9,845,503	33,149,470
对子公司、联营、合营企业投资支付的现金	-	-	(15,300)	-
投资支付的现金	(13,135,440)	(37,920,206)	(13,135,440)	(37,920,206)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(347,509)	(186,942)	(344,911)	(186,627)
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流出小计	(13,482,949)	(38,107,148)	(13,495,651)	(38,106,833)
投资活动产生的现金流量净额	(3,637,446)	(4,957,678)	(3,650,148)	(4,957,363)
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	14,700	-	-	-
发行股票收到的现金	11,691,143	-	11,691,143	-
发行债券收到的现金	-	3,500,000	-	3,500,000
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	11,705,843	3,500,000	11,691,143	3,500,000
支付的债券利息	(171,500)	-	(171,500)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	(13,747)	-	(13,747)
筹资活动现金流出小计	(171,500)	(13,747)	(171,500)	(13,747)
筹资活动产生的现金流量净额	11,534,343	3,486,253	11,519,643	3,486,253
四、汇率变动对现金及现金等价物	17,256	(22,339)	17,256	(22,339)

的影响				
五、现金及现金等价物净增加额	(19,016,329)	(8,863,901)	(19,083,450)	(8,825,358)
加：期初现金及现金等价物余额	119,561,660	80,760,696	119,556,486	80,661,741
六、期末现金及现金等价物余额	100,545,331	71,896,795	100,473,036	71,836,383

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红