

北京银行股份有限公司
BANK OF BEIJING CO., LTD.



2008 年第三季度报告
（股票代码：601169）

二零零八年十月

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 公司第三届董事会第十四次会议审议通过了公司 2008 年第三季度报告。
- 1.3 公司第三季度财务报告未经审计。
- 1.4 公司负责人董事长闫冰竹、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

	2008 年 9 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	本报告期比上年度期末增减 (%)
总资产	402,958,563	354,222,941	13.76
所有者权益（股东权益）	31,271,272	26,667,945	17.26
每股净资产（人民币元）	5.02	4.28	17.29
	2008 年 1-9 月		比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	-6,425,685		11.02
每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元）	-1.03		-9.65
	报告期 (7-9 月)	年初至报告期末 (1-9 月)	本报告期比上年同期增减 (%)
净利润	1,486,934	4,388,923	80.19
基本每股收益（人民币元）	0.24	0.70	45.83
稀释每股收益（人民币元）	0.24	0.70	45.83
净资产收益率 (%)	4.75	14.03	上升 4.71 个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率 (%)	4.71	14.05	上升 4.71 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	19,375		
营业外支出	-23,642		
营业外收支净额	-4,267		

2.2 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		334, 266			
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%	1000484814	1000484814	
北京市国有资产经 营有限责任公司	国有股东	10. 40%	647962689	647962689	
北京能源投资（集 团）有限公司	国有股东	5. 98%	372207250	372207250	
国际金融公司	外资股东	4. 04%	251378094	251378094	
中国对外经济贸易 信托有限公司	其他	3. 80%	236842105	0	
北京鸿智慧通实业 有限公司	其他	2. 05%	127890000	0	质押 127890000
中国纺织机械（集 团）有限公司	国有股东	1. 77%	110250000	0	冻结 110250000
世纪金源投资集团 有限公司	其他	1. 77%	110250000	0	质押 110250000
北京市华远集团公 司	国有股东	1. 34%	83157032	0	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%	63945000	0	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	
中国对外经济贸易信托有限公司		236842105		人民币普通股	
北京鸿智慧通实业有限公司		127890000		人民币普通股	
中国纺织机械（集团）有限公司		110250000		人民币普通股	
世纪金源投资集团有限公司		110250000		人民币普通股	
北京市华远集团公司		83157032		人民币普通股	
北京信息基础设施建设股份有限公司		63945000		人民币普通股	
北京联东投资(集团)有限公司		57000000		人民币普通股	
用友软件股份有限公司		55125000		人民币普通股	
北京电信经济技术开发公司		53519525		人民币普通股	
泰富德投资集团有限公司		52805765		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

项目	报告期末	与上年度期末相比增减幅度 (%)	主要原因
现金及存放中央银行款项	59,554,293	30.58%	存放中央银行款项增加
拆出资金	15,443,128	34.19%	拆出资金款项增加
交易性金融资产	13,435,408	114.80%	交易性金融资产规模增加
衍生金融资产	36,961	188.06%	衍生金融资产规模增加
应收利息	1,943,530	31.32%	发放贷款和垫款、债券规模增加
长期股权投资	176,850	477.94%	长期股权投资规模增加
递延所得税资产	553,930	-35.73%	递延所得税资产规模减少
其他资产	1,840,029	-59.30%	其他资产规模减少
同业及其他金融机构存放款项	23,628,909	41.34%	同业存放款项增加
拆入资金	4,640,956	83.73%	拆入资金款项增加
卖出回购金融资产款	21,302,572	-34.82%	卖出回购金融资产规模减少
应付职工薪酬	370,825	56.09%	应付职工薪酬增加
应付利息	2,407,519	62.40%	应付利息增加
应付债券	13,458,276	284.52%	发行金融债，应付债券规模增加
其他负债	2,262,779	-54.79%	其他负债减少
未分配利润	5,746,942	172.97%	报告期净利润增加
项目	本报告期	与上年同期相比增减幅度 (%)	主要原因
利息收入	13,909,400	62.61%	业务规模扩大，利息收入增加
利息支出	-5,690,048	51.97%	业务规模扩大，利息支出增加
利息净收入	8,219,352	70.90%	利息收入增加
手续费及佣金收入	443,718	50.69%	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金净收入	374,301	73.00%	手续费及佣金收入增加

投资收益	183,293	408.03%	投资收益增加
公允价值变动损益	119,528	88.71%	公允价值变动损益增加
汇兑收益	-2,093	-	汇兑损益减少, 上年同期为收益
其他业务收入	56,821	-30.26%	其他业务收入减少
营业税金及附加	-545,539	61.23%	计税营业收入增加
业务及管理费	-1,897,140	63.53%	机构扩张、业务及科技投入增加
资产减值损失	-852,440	-	资产减值损失增加, 上年同期为转回
其他业务支出	-8,768	-	其他业务支出增加
营业利润	5,647,315	46.92%	业务规模增长, 营业利润增加
利润总额	5,643,048	47.04%	业务规模增长, 利润总额增加
净利润	4,388,923	80.19%	业务规模增长, 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

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

报告期内，本公司参股廊坊市商业银行股份有限公司获得中国银监会批准，并完成认购价款支付工作。2008 年 7 月，中国银监会（银监复〔2008〕297 号）批准本公司投资廊坊市商业银行股份有限公司 7,500 万股，持股比例 19.99%。在确认全部付款先决条件得到满足后，本公司于 2008 年 9 月支付股份认购款 12,750 万元人民币。

北京银行股份有限公司

法定代表人：闫冰竹

2008 年 10 月 30 日

§ 4 附录

资产负债表

2008 年 09 月 30 日

编制单位：北京银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	期末余额	年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	59,554,293	45,608,121
存放同业及其他金融机构款项	10,680,738	14,177,452
拆出资金	15,443,128	11,508,360
交易性金融资产	13,435,408	6,254,853
衍生金融资产	36,961	12,831
买入返售金融资产	32,650,362	27,895,294
应收利息	1,943,530	1,479,999
发放贷款和垫款	179,325,535	153,324,132
可供出售投资	81,495,993	82,945,931
应收款项类投资	4,021,954	3,921,611
投资性房地产	258,427	247,567
长期股权投资	176,850	30,600
固定资产	1,541,425	1,433,948
递延所得税资产	553,930	861,830
其他资产	1,840,029	4,520,412
资产总计	402,958,563	354,222,941
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	23,628,909	16,717,779
拆入资金	4,640,956	2,525,955
衍生金融负债	64,299	59,178
卖出回购金融资产款	21,302,572	32,684,500
吸收存款	302,752,243	264,497,523
应付职工薪酬	370,825	237,564
应交税费	664,216	688,126
应付利息	2,407,519	1,482,471

预计负债	134,697	156,782
应付债券	13,458,276	3,500,000
其他负债	2,262,779	5,005,118
负债合计	371,687,291	327,554,996
股东权益：		
股本	6,227,562	6,227,562
资本公积	15,617,763	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	5,746,942	2,105,326
股东权益合计	31,271,272	26,667,945
负债及股东权益总计	402,958,563	354,222,941

公司法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

首席财务官：杜志红

利润表

2008 年 1-9 月

编制单位：北京银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期期末金额 (1-9 月)	上年年初至报告期期末金额 (1-9 月)
一、营业收入		
利息收入	13,909,400	8,553,708
利息支出	(5,690,048)	(3,744,236)
利息净收入	8,219,352	4,809,472
手续费及佣金收入	443,718	294,465
手续费及佣金支出	(69,417)	(78,108)
手续费及佣金净收入	374,301	216,357
投资收益	183,293	36,079
公允价值变动损益	119,528	63,341
汇兑收益	(2,093)	48,143
其他业务收入	56,821	81,474
二、营业支出		

营业税金及附加	(545, 539)	(338, 352)
业务及管理费	(1, 897, 140)	(1, 160, 106)
资产减值损失	(852, 440)	87, 274
其他业务支出	(8, 768)	-
三、营业利润	5, 647, 315	3, 843, 682
加：营业外收入	19, 375	27, 528
减：营业外支出	(23, 642)	(33, 473)
四、利润总额	5, 643, 048	3, 837, 737
减：所得税费用	(1, 254, 125)	(1, 402, 067)
五、净利润	4, 388, 923	2, 435, 670
六、每股收益		
（金额单位为人民币元每股）		
基本每股收益	0. 70	0. 48
稀释每股收益	0. 70	0. 48

公司法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

首席财务官：杜志红

现金流量表

2008 年 1-9 月

编制单位：北京银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期期末金额 (1-9 月)	上年年初至报告期期末金额 (1-9 月)
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	45, 165, 849	16, 343, 450
向其他金融机构拆出资金净减少额	-	2, 487, 368
收取利息的现金	10, 827, 423	6, 617, 612
收取手续费及佣金的现金	443, 718	294, 465
收到其他与经营活动有关的现金	828, 174	2, 235, 151
经营活动现金流入小计	57, 265, 164	27, 978, 046

发放贷款及垫款净增加额	(26,845,445)	(15,154,384)
存放中央银行和同业款项净增加额	(9,573,758)	(9,117,963)
向其他金融机构拆出资金净增加额	(2,856,638)	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	(9,266,927)	(264,420)
支付利息的现金	(4,750,042)	(3,078,626)
支付手续费及佣金的现金	(69,417)	(78,108)
支付给职工以及为职工支付的现金	(831,967)	(524,539)
支付的各项税费	(1,515,674)	(1,051,942)
支付其他与经营活动有关的现金	(7,980,981)	(4,496,184)
经营活动现金流出小计	(63,690,849)	(33,766,166)
经营活动产生的现金流量净额	(6,425,685)	(5,788,120)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回证券投资收到的现金	113,759,502	43,141,260
取得投资收益收到的现金	2,612,404	1,218,593
处置固定资产、其他长期资产收回的现金	495	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	2,488
投资活动现金流入小计	116,372,401	44,362,341
证券投资支付的现金	(111,592,870)	(52,887,235)
购建固定资产、其他长期资产支付的现金	(487,291)	(145,741)
支付其他与投资活动有关的现金	-	(31,440)
投资活动现金流出小计	(112,080,161)	(53,064,416)
投资活动产生的现金流量净额	4,292,240	(8,702,075)
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	14,685,113
发行债券收到的现金	9,958,276	-
筹资活动现金流入小计	9,958,276	14,685,113
分配股利支付的现金	(740,846)	(523,660)
支付的债券利息	(14,957)	-
筹资活动现金流出小计	(755,803)	(523,660)

筹资活动产生的现金流量净额	9,202,473	14,161,453
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(36,321)	(987)
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额	7,032,707	(329,729)
加：期初现金及现金等价物余额	54,991,519	33,671,131
六、期末现金及现金等价物余额	62,024,226	33,341,402

公司法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

首席财务官：杜志红