

北京银行股份有限公司

BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇一二年半年度报告
(股票代码: 601169)

二〇一二年八月

目 录

财务摘要.....	2
重要提示.....	2
第一章 公司基本情况简介	3
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	32
第七章 备查文件	32
第八章 附件	32

财务摘要

单位：人民币千元

项目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
利息净收入	11,730,308	8,669,627
非息净收入	1,576,989	1,077,181
营业收入	13,307,297	9,746,808
营业利润	8,127,072	6,596,886
利润总额	8,128,928	6,595,682
净利润	6,404,597	5,099,469
归属于母公司股东的净利润	6,400,891	5,099,821
基本每股收益（元）（注 1）	0.79	0.68
资产利润率（年化）	1.25%	1.32%
资本利润率（年化）	21.72%	23.04%
非息收入占比	11.85%	11.05%
成本收入比	19.45%	23.00%
项目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
资产总额	1,101,015,887	956,498,676
负债总额	1,033,445,986	906,065,153
存款总额	688,503,843	614,241,181
贷款总额	453,735,608	405,609,515
归属于母公司所有者权益合计	67,501,313	50,383,341
每股净资产（元）（注 2）	9.20	8.09
资本充足率	13.18%	12.06%
核心资本充足率	10.96%	9.59%
不良贷款率	0.55%	0.53%
拨备覆盖率	450.34%	446.39%
存贷比	64.45%	64.41%
拨贷比	2.46%	2.35%

注：1、本行于 2012 年 7 月 5 日公布《北京银行 2011 年度利润分配实施公告》中列明：“每 10 股派送红股 2 股，除权日为：2012 年 7 月 11 日，新增可流通股份上市流通日为：2012 年 7 月 12 日。”本行派发红股导致流通股股数变化发生于资产负债表日至本财务报告批准报出日之间，本行已按照调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益情况。

2、每股经营活动产生的现金流量净额、每股净资产，按期末总股数计算。

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2012年8月27日，经本公司第四届董事会第二十次会议审议通过。

本公司半年度报告未经审计。

本半年度报告（正文及摘要）除特别说明外，均以人民币列示。

本公司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半年度报告中财务报告的真实、完整。

第一章 公司基本情况简介

一、公司简介

- 1、法定中文名称：北京银行股份有限公司
（简称：北京银行，下称“本行”“公司”或“本公司”）
法定英文名称：Bank of Beijing Co.,Ltd.（缩写：“BOB”）
- 2、法定代表人：闫冰竹
- 3、董事会秘书：杨书剑
联系地址：北京市西城区金融大街丙17号北京银行大厦
联系电话：（86）10-66223826
传真：（86）10-66223833
董秘信箱：snow@bankofbeijing.com.cn
- 4、注册地址：北京市西城区金融大街甲17号首层
办公地址：北京市西城区金融大街丙17号北京银行大厦
邮政编码：100033
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：本行董事会办公室
- 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：2008年1月16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：110000005064399

税务登记号码：京税证字 110104101174712

组织机构代码：10117471-2

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	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
营业收入	13,307,297	9,746,808
营业利润	8,127,072	6,596,886
利润总额	8,128,928	6,595,682
归属于上市公司股东的净利润	6,400,891	5,099,821
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,399,500	5,100,724
基本每股收益（元）	0.79	0.68
稀释每股收益（元）	0.79	0.68
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.79	0.68
全面摊薄净资产收益率	9.48%	11.09%
加权平均净资产收益率	10.77%	11.40%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	9.48%	11.09%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	10.77%	11.41%
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	2.37	5.83

注：按照《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号-非经常性损益》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第9号：净资产收益率和每股收益的计算及披露》的要求确定和计算。

本行于2012年7月5日公布《北京银行2011年度利润分配实施公告》中列明：“每10股派送红股2股，除权日为：2012年7月11日，新增可流通股份上市流通日为：2012年7月12日。”本行派发红股导致流通股股数变化发生于资产负债表日至本财务报告批准报出日之间，本行已按照调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益情况。

每股经营活动产生的现金流量净额、每股净资产，按期末总股数计算。

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	2012 年 1-6 月
政府补助	6,244
其它	1,197
营业外收入	7,441
诉讼损失准备（转回）/计提	391
其它	5,194
营业外支出	5,585

营业外收支净额	1,856
减：非经常性损益影响所得税数	464
合计	1,392

(单位：人民币千元)

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
资产总额	1,101,015,887	956,498,676
负债总额	1,033,445,986	906,065,153
归属于母公司的股东权益合计	67,501,313	50,383,341
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	9.20	8.09

(2) 报告期贷款损失准备情况

(单位：人民币千元)

期初余额	9,532,597
本期计提/(冲回)	1,646,560
本期收回已核销贷款	21
本期核销	-
本期释放的减值准备折现利息	(13,473)
汇率及其它调整	1,966
期末余额	11,167,671

(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	8,127,072	12.03%	13.66%	1.00	1.00
归属于母公司股东的净利润	6,400,891	9.48%	10.77%	0.79	0.79
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后净利润	6,399,500	9.48%	10.77%	0.79	0.79

(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	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
总资产	1,101,015,887	956,498,676	733,210,504

总负债	1,033,445,986	906,065,153	690,643,620
存款总额	688,503,843	614,241,181	557,724,336
其中：储蓄存款	132,089,482	115,215,681	99,882,940
贷款总额	453,735,608	405,609,515	334,731,772
其中：公司客户贷款	365,514,257	330,766,755	288,410,559
个人客户贷款	74,562,872	66,670,831	44,466,044
贴现	13,658,479	8,171,929	1,855,169
拆入资金	12,401,243	20,397,770	16,024,695
贷款损失准备	11,167,671	9,532,597	7,128,968

(5) 截至报告期末前三年补充财务指标

项目		2012-6-30	2011-12-31	2010-12-31
资产利润率（年化）		1.25%	1.06%	1.07%
资本利润率（年化）		21.72%	19.25%	16.99%
资本充足率		13.18%	12.06%	12.62%
核心资本充足率		10.96%	9.59%	10.51%
不良贷款率		0.55%	0.53%	0.69%
拨备覆盖率		450.34%	446.39%	307.12%
成本收入比		19.45%	26.35%	30.30%
单一最大客户贷款比率		4.43%	5.86%	5.71%
最大十家客户贷款比率		30.61%	36.11%	40.85%
正常贷款迁徙率		0.57%	3.34%	1.16%
关注贷款迁徙率		0.64%	0.79%	2.58%
次级贷款迁徙率		0.99%	3.18%	15.80%
可疑贷款迁徙率		3.49%	15.27%	11.20%
存贷比		64.45%	64.41%	58.22%
拨贷比		2.46%	2.35%	2.13%
拆借资金比例	拆入资金比例	1.46%	3.39%	2.48%
	拆出资金比例	16.25%	15.68%	4.00%
流动性比例	本外币	36.24%	33.64%	37.71%

注：1、资产利润率 = 净利润 / [(期初总资产 + 期末总资产) / 2]；资本利润率 = 归属于母公司的净利润 / [(期初归属于母公司的股东权益 + 期末归属于母公司的股东权益) / 2]

2、成本收入比 = 业务及管理费用 / 营业收入

3、正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率数据为上市公司数据

4、根据中国人民银行出具的银市场许准予字[2008]第29号和银监会出具的银监复[2008]253号文，本行发行金融债券募集资金发放的贷款不纳入存贷款比例指标；根据中国银监会《关于2008年非现场监管报表指标体系有关事项的通知》，从2008年开始，计算存

贷比时贷款包含贴现数。

5、其它指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算

(6) 资本构成及变化情况

(单位：人民币千元)

项目	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
资本净额	79,151,629	61,940,946	50,036,357
其中：核心资本净额	65,831,991	49,244,562	41,664,145
加权风险资产	573,389,617	489,490,909	391,563,269
市场风险资本	2,179,243	1,925,457	398,377
资本充足率	13.18%	12.06%	12.62%
核心资本充足率	10.96%	9.59%	10.51%

(7) 报告期内股东权益变化情况

(单位：人民币千元)

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
期初数	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	11,430,700	-	-	6,400,891	18,406	18,955,901
本期减少	-	-352,830	-	-	-1,466,693	-	-1,819,523
期末数	7,333,466	26,982,943	4,282,380	6,844,932	22,057,592	68,588	67,569,901

2、银行业务数据与指标

(1) 分支机构基本情况

序号	机构名称	机构数量	营业地址	员工数(人)	资产规模(人民币百万元)
1	北京地区	166	北京市西城区金融大街甲17号首层	5489	687,813
2	天津地区	12	天津市和平区承德道21号	296	39,610
3	上海地区	10	上海市黄浦区河南南路16号(一楼、五楼、六楼和地下库房)	345	73,085
4	西安地区	6	西安市碑林区和平路116号	296	63,865
5	深圳地区	7	深圳市福田区深南大道7006号富春东方大厦一、二、十一、十七层	275	54,838
6	浙江地区	8	杭州市江干区香樟街2号泛海国际中心C座	290	51,514
7	长沙地区	4	长沙市开福区芙蓉中路一段163号新时代广场	225	45,998
8	南京地区	3	南京市建邺区江东中路289号	140	45,521
9	济南地区	2	济南市市中区经十路21398号	137	25,926

10	南昌地区	1	南昌市东湖区阳明路 190 号	102	12,846
11	香港代表办事处	1	FLAT/RM 5601, 56/F, THE CENTER, 99 QUEEN'S ROAD, CENTRAL, HK 香港皇后大道中 99 号中环中心 56 层 5601 室	3	-
12	阿姆斯特丹代表办事处	1	Hondecoeterstraat 4-II hg, 1071 LR, Amsterdam.	2	-
	合计	221		7600	1,101,016

注：1.表中所列机构以截至 2012 年 6 月 30 日开业为口径，包含总行营业部。

2.除代表处外，表中所列地址为营业执照地址。

（2）贷款五级分类

（单位：人民币百万元）

五级分类	2011-6-30		2011-12-31		2012-6-30		本期变动 (+、-)	变动原因
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)		
正常	364,763	97.22	390,893	96.55	440,939	97.49	50,046	贷款增长
关注	8,241	2.2	11,853	2.93	8,843	1.96	-3,010	收回贷款
次级	393	0.1	462	0.11	991	0.22	529	部分贷款级次下调
可疑	285	0.08	172	0.04	174	0.04	2	部分贷款级次下调
损失	1,520	0.4	1,501	0.37	1,314	0.29	-187	收回贷款
合计	375,202	100	404,881	100	452,261	100	47,380	-

注：以上数据为本行口径

（3）本行不良贷款情况及采取的相应措施

报告期内，本行不良贷款余额 24.79 亿元，比年初上升 3.44 亿元；不良贷款比例 0.55%，比年初上升 0.02 个百分点。

针对不良贷款清收，本行坚持多措并举，加大存量不良贷款清收盘活力度。

（4）前十名贷款客户情况

（单位：人民币百万元）

户名	期末余额	占全部贷款比例 (%)
北京公共交通控股（集团）有限公司	3,503	0.77
北京市土地整理储备中心	3,095	0.68
中国国电集团公司	3,000	0.66
华能国际电力股份有限公司	2,500	0.55
陕西煤业化工集团有限责任公司	2,300	0.51

北京市土地整理储备中心朝阳分中心	2,290	0.51
北京市首都公路发展集团有限公司	2,000	0.44
北京北辰实业股份有限公司	1,900	0.42
北京市公联公路联络线有限责任公司	1,841	0.41
中国黄金集团公司	1,800	0.40
合计	24,229	5.35

(5) 贷款分布情况

报告期末，合并贷款按行业分布情况

(单位：人民币百万元)

行业类别	贷款余额	占全部贷款比例 (%)
制造业	81,562	18%
房地产业	50,649	11%
贸易业	50,033	11%
租赁和商务服务业	41,870	9%
水利、环境和公共设施管理业	41,167	9%
建筑业	26,075	6%
交通运输业	20,876	5%
电力、燃气及水的生产和供应业	19,883	4%
金融业	14,674	3%
电脑软件业及电信业	10,751	2%
文化、体育和娱乐业	5,661	1%
其他	15,972	5%
个人贷款	74,563	16%
合计	453,736	100%

报告期末，合并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	占全部贷款比例 (%)
北京地区	272,289	60%
上海地区	34,120	8%
西安地区	30,688	7%
浙江地区	28,221	6%
天津地区	27,532	6%
深圳地区	17,402	4%
其他	43,484	9%
合计	453,736	100%

报告期末，合并贷款按担保方式分布情况

(单位：人民币百万元)

担保方式	贷款余额	占全部贷款比例 (%)
信用贷款	104,294	23%
保证贷款	170,288	37%
抵押贷款	133,856	30%
质押贷款	31,640	7%
贴现	13,658	3%
合计	453,736	100%

(6) 期末占贷款总额 20% (含 20%) 以上贴息贷款情况
无。

(7) 重组贷款及逾期贷款

(单位: 人民币百万元)

项目	期初金额	期末余额	本期变动 (+, -)	变动原因	占总贷款 比例
重组贷款 ^①	518	572	54	个别客户延长贷款期限	0.13%
逾期贷款 ^②	1963	2563	600	部分贷款出现逾期	0.57%

注: 1、重组贷款指因借款人财务出现恶化或不能按期还款, 而对原来的贷款条款进行调整, 包括延长贷款期限, 借新还旧和转化。

2、逾期贷款是指本金逾期的贷款的本金金额, 利息逾期而本金未逾期的贷款未包括在内, 就分期偿还的贷款而言, 只要贷款出现逾期, 未逾期部分本金金额也归入逾期贷款。

报告期末, 本行重组贷款中不良贷款为 35449.65 万元。

(8) 主要贷款类别、月度平均余额及年均贷款利率

(单位: 人民币百万元)

贷款类别		月平均余额	年平均利率
公司贷款	一年以内短期贷款	187,266	6.84%
	中长期贷款	163,813	6.78%
个人贷款	一年以内短期贷款	9,226	8.21%
	中长期贷款	59,334	6.11%
贴现及转贴现		9,828	5.78%

注: 个人贷款数据不含信用卡。

(9) 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	30,188	0.81%
个人定期储蓄存款	91,444	3.68%
企业活期存款	283,595	0.67%
企业定期存款	248,035	3.75%

(10) 期末所持金融债券情况

报告期末，本行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	71,916
商业银行金融债券	10,244
非银行金融机构债券	3,940
其他	0
合计	86,100

报告期末，本行持有金额重大金融债券情况

(单位：人民币百万元)

金融债券类别	面值	年利率	到期日
2001 金融债券	310	固定：4.23%-4.52%	2021-11-5 到 2032-1-12
2002 金融债券	1,490	浮动：CNY1Y+0.65%-0.75% 固定：3.63%	2012-9-7 到 2012-11-7
2003 金融债券	2,160	浮动：CNY1Y+0.49%-1.05% 固定：2.77%-2.87%	2013-3-31 到 2013-11-13
2004 金融债券	860	浮动：CNY1Y+0.76%-1.3% 固定：3.51%	2014-2-25 到 2014-4-16
2005 金融债券	3,289	浮动：CNY1Y+0.37%-0.72%；固定：3.40%-4.67%	2015-4-27 到 2035-10-11
2006 金融债券	6,430	浮动：CNY1Y+0.47%-2.00%；固定：3.01%-5.05%	2013-6-26 到 2026-4-11
2007 金融债券	14,093	浮动： S3M_10A+0.76%；S3M_5A+0.29%-0.50%；CNY1Y+0.27% -1.8% 固定：3.82%-4.94%	2012-7-2 到 2017-12-28
2008 金融债券	3,880	浮动：CNY1Y+0.49%-0.76% 固定：3.10%-6.2%	2013-1-15 到 2018-12-26
2009 金融债券	10,660	浮动：CNY1Y+0.54%-1.65%；S3M_5A+0.25%-0.30% 固定：2.67%-5.30%	2012-8-13 到 2029-11-4
2010 金融债券	6,140	浮动：CNY1Y+0.33%-0.75%；S3M_10A+0.05%-0.08% 固定：2.70%-6.00%	2013-8-12 到 2020-12-23
2011 金融债券	22,918	浮动：CNY1Y+0.42%-0.91%；S3M_5A-0.15% - -0.10% 固定：3.60%-5.70%	2012-7-5 到 2026-9-26
2012 金融债券	13,870	浮动：CNY1Y+0.70%-0.99%； 固定：3.80%-4.70%	2015-2-3 到 2022-6-29
合计	86,100		

报告期末，本行持有金额重大国债情况

(单位：人民币百万元)

国债类别	面值	年利率	到期日
2001 国债	100	固定：3.85%-4.26%	2021-7-31 到 2021-10-23
2002 国债	180	固定：2.60%-2.90%	2017-9-20 到 2032-5-24
2003 国债	400	固定：2.80%-4.18%	2013-4-9 到 2018-10-24
2005 国债	1,535	固定：2.83%-3.65%	2012-8-25 到 2020-11-15
2006 国债	900	固定：2.51%-3.70%	2013-2-27 到 2026-6-26
2007 国债	9,237	固定：2.93%-6.34%	2012-9-6 到 2037-5-17
2008 国债	6,506	固定：1.77%-6.34%	2013-3-1 到 2038-10-23
2009 国债	8,266	固定：2.18%-4.30%	2012-7-15 到 2059-11-30
2010 国债	14,213	固定：2.23%-4.60%	2013-3-1 到 2060-11-18
2011 国债	22,873	固定：2.82%-6.15%	2012-8-10 到 2061-11-10
2012 国债	8,512	固定：2.78%-6.15%	2013-1-12 到 2062-5-17
合计	72,722		

报告期末，本行所持衍生金融工具情况

(单位：人民币百万元)

类别	公允价值		
	名义本金	资产	负债
货币远期	3,093.66	11.23	-8.38
货币掉期	969.47	2.13	-
利率掉期	3,070.00	24.72	-33.66
债券期权	-	-	-
外汇期权	-	-	-
价格指数期权	-	-	-
信用违约期权	-	-	-
提前赎回权	-	-	-
合计	-	38.08	-42.04

(11) 委托理财、资产证券化等业务情况

2012 年上半年，本行秉承客户至上、开拓创新的原则，深入了解客户需求，积极开展理财业务，及时推出适应市场变化要求的产品。上半年发售的理财产品包括 SHIBOR 挂钩理财、银行间市场投资保本理财、银行间市场投资非保本理财、信托债券类理财、交易所委托债权类理财、外币理财、资产池理财等，更好地满足了客户不同的理财需求，提高了本行市场竞争力。上半年共发售本外币个人理财产品 331 只，累计募集资金折合人民币 766 亿元，同比减少 20%；共发售机构理财产品 549 只，累计募集金额 1260 亿元，同比增长 24%。

(12) 应收利息及坏账准备的计提情况

(单位：人民币百万元)

项目	期初余额	本期增加额	本期收回额	期末余额	损失准备金
----	------	-------	-------	------	-------

表内应收息	5,073	26,337	25,048	6,362	0
表外应收息	843	33	14	862	0

(13) 报告期业务收入及结构情况

(单位：人民币百万元)

项目	2012 年 6 月 30 日		2011 年 6 月 30 日		同比增 减 (%)	变动原因
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
发放贷款及垫款利息收入	14,619	52.17%	10,482	60.27%	39.47%	贷款及垫款利息收入增加
拆出资金利息收入	3,660	13.06%	470	2.70%	678.72%	拆出资金利息收入增加
买入返售金融资产利息收入	1,226	4.38%	1,207	6.94%	1.57%	买入返售金融资产利息收入增加
存放中央银行利息收入	986	3.52%	792	4.55%	24.49%	存放中央银行利息收入增加
存放同业利息收入	2,117	7.56%	594	3.41%	256.40%	存放同业利息收入增加
投资债券利息收入	3,728	13.31%	2,693	15.48%	38.43%	投资债券利息收入增加
手续费收入	1,350	4.82%	973	5.59%	38.75%	手续费收入增加
其他项目	330	1.18%	184	1.06%	79.35%	其他项目收入增加
合计	28,016	100.00%	17,395	100.00%	61.06%	

(14) 抵债资产情况

报告期末, 本行抵债资产原值 4.49 亿元, 计提抵债资产减值准备 3.13 亿元, 抵债资产净值 1.36 亿元。

(单位：人民币百万元)

类别	期初余额	期末余额	减值计提金额
房屋及建筑物	56.67	56.67	29.15
权利凭证	265.19	265.19	203.10
其他	127.45	127.45	80.52
合计	449.31	449.31	312.77

(15) 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

(单位：人民币百万元)

表外业务项目	2012 年 6 月 30 日
信用承诺	
开出信用证	2,786
开出保函	24,287

银行承兑汇票	70,410
未使用的信用卡额度	11,810
同业代付承兑	21,876
经营租赁承诺	1,874
已做质押资产	93,426
资本性支出承诺	
已签约但尚未支付	508
已批准但尚未签约	119
证券承销承诺	
短期融资券、中期票据及集合票据	25,362

(16) 逾期未偿债务情况

报告期内，本行无逾期未偿债务情况。

(17) 面临的主要风险及相应对策

本行在经营活动中面临的主要风险包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险。

信用风险

本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

报告期内，本公司坚持金融服务实体经济的本质要求，在“稳中求进”的原则下，认真分析宏观经济、行业景气情况、宏观调控政策对信贷客户经营的影响，做好授信业务结构调整，采取多种措施应对宏观经济形势可能对本公司业务产生的不利影响，资产质量继续保持比较稳定的状态。

报告期内，本公司按照“有保有压”、“结构优化”信贷结构调整要求，新增贷款向实体经济倾斜，信贷投放重点支持小微企业、涉农、节能环保、战略性新兴产业、保障性住房、国家重大基础设施在建和续建项目等领域；严格控制对高耗能、高排放行业和产能过剩行业的贷款；提高中小企业、零售贷款占比，使本行信贷结构持续优化。

报告期内，本公司坚持贷款全流程管理，积极开展全行性的风险排查和预警工作，重点做好融资平台、房地产、产能过剩行业等重点领域的信用风险管理，做好风险监测与化解工作。

报告期末，本公司信用风险暴露情况如下：

未考虑抵押担保物及其他信用增级情况的最大信用风险暴露

(单位：人民币百万元)

	2012年6月30日	2011年12月31日
存放同业款项	77,252	114,193
存放中央银行款项	134,372	123,302
拆出资金	113,032	96,733
交易性金融资产	8,154	5,361
衍生金融资产	38	22

买入返售金融资产	108,441	23,229
发放贷款和垫款	442,568	396,077
可供出售金融资产	92,369	86,304
持有至到期金融资产	95,512	88,573
应收款项类投资	13,650	8,577
应收利息	6,362	5,073
其他资产	478	128
小计	1,092,228	947,572
开出信用证	2,786	2,734
开出保函	24,287	21,128
银行承兑汇票	70,410	49,926
未使用信用卡额度	11,810	10,728
同业代付承兑	21,876	17,777
小计	131,169	102,293
合计	1,223,397	1,049,865

流动性风险

流动性风险指无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险，要求商业银行必须保持一定的流动资产或保证有畅通的融资渠道。

本公司建立了由董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设资产负债委员会组成的流动性风险治理架构，负责制定流动性风险管理战略和构建内控机制，以支持流动性风险管理战略的实施和监督。在风险治理架构的基础上，建立了由行长、计划财务总部、风险管理总部、金融市场总部、公司银行总部、零售银行总部组成的流动性风险管理架构。

本公司流动性风险计量采取流动性指标及流动性缺口测算的方法，流动性缺口测算具体又分为正常条件下流动性缺口计量和流动性危机情形下流动性缺口计量。本公司通过采用常规压力测试和临时性、专门压力测试来分析承受流动性事件或流动性危机的能力。在流动性风险应对方面，本公司加强限额管理和监控；基于不同的流动性事件和流动性危机制定了有针对性的应急预案，设立流动性应急领导小组，设定并监控内外部流动性预警指标和应急预案触发指标，并设立由预警指标启动流动性风险应急预案的触发机制；建立流动性风险报告机制，由计划财务部门、风险管理部门定期就流动性风险状况、流动性风险压力测试、应急预案有关事项向高级管理层、董事会提交报告。

本公司积极应用科技手段，提升资产负债管理系统应用水平，通过资产负债管理系统监控流动性指标及流动性敞口情况，形成计量流动性风险的自动化手段及定期监控机制，并根据流动性敞口状况组织全行资产负债业务，通过内部资金转移定价，积极主动调整资产负债期限结构。本公司不断改善流动性管理手段，加强和完善制度建设，及时进行政策调整，将流动性水平调控到适当的水平之上。

2012年，中央继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，在经济增速减缓，通胀压力进一步减轻，CPI持续下降情况下，中国人民银行分别于2月24日和5月18日下调存款准备金率，并于6月8日和7月6日实施降息，市场流动性趋

松。适应形势政策变化，进入 2012 年以来，我行进一步增强资产负债管理，增强盈利能力。一是适时调整内部资金转移定价，支持重点业务发展。年初内部资金转移定价倾向负债业务，促进存款增长，保障流动性；二季度始，随着市场流动性进一步宽松，内部资金转移定价倾向于资产业务，促进信贷增长，提升盈利。二是加强研究分析，密切关注市场，提早安排资产负债业务，保障流动性，提升盈利能力。三是合理安排债券投资业务结构，保持合理的高流动性资产储备，同时适度增加高收益投资业务，保障流动性的同时兼顾盈利性。通过上述措施，本公司在保持较好盈利的同时，合理控制流动性缺口，保障流动性。

报告期内，本公司资产负债业务平稳健康发展，流动性状况良好。反映流动性状况的有关指标具体列示如下：

主要监管指标	监管标准	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
流动性比例	≥25%	36.24%	33.64%	37.71%
存贷比（%）	≤75%	64.45%	64.41%	58.22%

报告期末，本公司的流动性敞口如下（不含衍生金融工具）

（单位：人民币百万元）

	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
流动性敞口	-351,357	-3,795	170,085	158,869	217,920	191,722

市场风险

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

本行高管层下设资产负债委员会负责全行整体市场风险管理，包括审批市场风险管理战略、政策和程序，确定银行市场风险偏好和可以承受的市场风险水平，督促相关部门采取必要的措施识别、计量、监测和控制市场风险，并定期获得关于市场风险性质和水平的报告；监控和评价市场风险管理全面性、有效性以及管理层在市场风险管理方面的履职情况。

银行账户利率风险

现金流量利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本公司利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动，本公司的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本公司主要在中国大陆地区遵照中央银行规定的利率体系经营业务。本公司定期计量利率敏感性缺口，通过缺口分析来评估承受的利率风险，并进一步评估在不同利率条件下，利率变动对净利息收入和公司净值的影响。同时，本公司密切跟踪市场利率走势，结合资金来源和运用情况，合理调整生息资产及付息负债重定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

2012 年，中国人民银行分别于 6 月 8 日和 7 月 6 日实施降息，首次将金融

机构存款利率浮动区间上限调整为基准利率的 1.1 倍，并将金融机构贷款利率浮动区间下限调整为基准利率的 0.7 倍，本轮利率市场化改革迈出重要一步，利率管理难度加大。本行积极增强利率风险管理，提高利率风险管理的针对性和有效性；持续推进业务结构调整，优化客户结构、盈利结构，应对利率市场化挑战。

截至报告期末，合并利率敏感性缺口情况如下：

（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	不计息	合计
利率敏感性缺口	-105,876	-22,118	110,768	6,771	66,428	6,172	62,145

银行账户汇率风险

本公司汇率风险主要来源于自营业务和代客业务的资产负债币种错配和外币交易导致的货币头寸错配。本公司面临的汇率风险来自非人民币计价的贷款、存款、证券及其他金融衍生工具。为管理本公司的汇率风险，本公司尽量使每种币种的借贷相互匹配，并设定货币敞口限额，控制敞口规模，同时对货币敞口定期进行监控，适时调整币种结构。

操作风险

报告期内，本行操作风险管理围绕优化操作风险管理架构，完善操作风险管理工具、强化操作风险考核机制和加强检查培训等方面展开，全面提升基层网点的操作风险防控能力，有效防范风险隐患。一是优化管理架构，推动操作风险的精细化管理。总行层面，上半年召开 2 次操作风险委员会，审议 6 项议题，形成 10 项决议。委员会对当期全行操作风险状况进行审议，并听取了部分业务线操作风险委员会及分行、管理部的操作风险工作报告。各业务线操作风险委员会自本年开开始牵头组织操作风险培训和检查，起到了操作风险管理关口前移的作用。分行层面，各分行及北京地区各管理部均按季召开操作风险委员会，分析本机构的操作风险状况，并针对重大风险问题做出决策。支行层面，重新确认兼职操作风险管理员和操作风险领导小组，进一步明确管理员职责，推动基层操作风险管理工作的有效开展。二是完善管理工具，提高操作风险分析量化能力。根据操作风险全员、全覆盖的管理要求，不断优化操作风险报告模板，以促进报告填报的准确性和一致性。操作风险牵头部门在对操作风险事件进行分析的基础上，将操作风险事件反馈至总行各业务线，协助其制定风险热区图，以便业务线据此进行风险点的改进，形成操作风险的闭环管理。三是强化风险考核，提高分支行操作风险管理水平。按照操作风险考核方案，按季对分行、管理部的操作风险管理情况进行考核，促进分行管理部不断完善操作风险管理工作。参照巴塞尔标准法，分别测算分行和管理部的操作风险经济资本占用，提高操作风险的量化管理水平。四是加强检查培训，传导操作风险管理文化。通过组织召开法律合规工作座谈会、开展专题培训及检查等方式，对分支机构的操作风险管理工作进行监督指导，提高分支机构的操作风险识别、评估、监测、报告水平，推动操作风险管理

工作落到实处。为全面了解和持续监测操作风险管理情况，组织操作风险管理状况问卷调查。从操作风险概念、职责及管理理念等方面进行调查，进一步传导操作风险管理意识，培育操作风险管理文化。

（18）内控制度完整性、合理性、有效性的说明

本行的内部控制制度涵盖内控环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五项内控要素，涉及本行各项经营管理活动和各个操作环节，覆盖所有的部门、机构和岗位，形成了充分、完整的内控制度体系。

本行依据国家法律法规和监管制度要求，结合本行经营环境和业务发展，识别本行主要业务和管理活动中所面临的风险，确立内部控制应对措施，持续健全完善各项内部控制规章制度，记录内部控制现状，形成内部控制文档，根据变化情况及时补充、更新，确保本行内部控制制度的完整、合理、有效。

本行根据《企业内部控制评价指引》要求，遵循全面性、科学性、统一性、重要性、独立性、及时性及持续性的原则，按照“自上而下、风险导向”的基本方法，建立了持续可用的内控评价体系，2012年上半年本行内部控制有效性自我评价结果显示：本行内部控制制度健全，执行有效。

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	0	0%	1,105,904,401				1,105,904,401	1,105,904,401	15.08%
1、国家持股									
2、国有法人股	0	0%	262,417,993				262,417,993	262,417,993	3.58%
3、其他内资持股	0	0%	843,486,408				843,486,408	843,486,408	11.50%
其中									
境内法人持股	0	0%	843,486,408				843,486,408	843,486,408	11.50%
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中									
境外法人持股									
境外自然人持股									

二、无限制条件股份	6,227,561,881	100%						6,227,561,881	84.92%
1、人民币普通股	6,227,561,881	100%						6,227,561,881	84.92%
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%	1,105,904,401				1,105,904,401	7,333,466,282	100%

2、有限售条件股东持股数量及限售条件

(单位:股)

股东名称	持有的有限售条件 股份数量	解除限售日期 (注1)	新增可上市交易 股份数量	限售条件
华泰汽车集团有限公司	328,022,492	2015年3月26日	-	注2
中信证券股份有限公司	281,162,136	2015年3月26日	-	注2
泰康人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—019L—FH002 沪	122,491,424	2015年3月26日	-	注2
国家开发投资公司	74,976,569	2015年3月26日	-	注2
南方工业资产管理有限责任公司	46,860,356	2015年3月26日	-	注2
力勤投资有限公司	46,860,356	2015年3月26日	-	注2
西安开源国际投资有限公司	46,860,356	2015年3月26日	-	注2
华能资本服务有限公司	46,860,356	2015年3月26日	-	注2
中国恒天集团有限公司	46,860,356	2015年3月26日	-	注2
泰康人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	37,510,000	2015年3月26日	-	注2
泰康人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—019L—CT001 沪	22,240,000	2015年3月26日	-	注2
泰康人寿保险股份有限公司—分红—团体分红—019L—FH001 沪	5,060,000	2015年3月26日	-	注2
泰康人寿保险股份有限公司—万能—团体万能	140,000	2015年3月26日	-	注2

注:1、如遇法定节假日或休息日,解除限售日期顺延至其后的第一个交易日

2、2012年3月28日本行发布公告,本行2011年度非公开发行人民币普通股股票发行完毕,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参与此次发行。前述投资者认购股份的锁定期限均为36个月,锁定期自2012年3月27日开始计算,于2015年3月26日上市流通。

(二) 前十名股东持股及股份质押情况

(单位:股)

股东总数	258,637 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		—
北京市国有资产经营有限责任公司	国有股东	8.84%	648,163,689		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		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	质押 328,022,492
中信证券股份有限公司	其他	3.92%	287,325,441	281,162,136	—
国际金融公司	外资股东	3.43%	251,378,094		—
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		—
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		质押 110,250,000
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	
北京联东投资（集团）有限公司		58,000,000		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		57,858,187		人民币普通股	
上述股东关联关系或一致行动的说明		上述单位未知其关联关系。			

第三章 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	性别	出生年份	职务	期初持股	期末持股
----	----	------	----	------	------

闫冰竹	男	1953	董事长	453,544	453,544
严晓燕	女	1951	副董事长/行长	404,926	404,926
任志强	男	1951	董事	0	0
张征宇	男	1958	董事	0	0
张 杰	男	1961	董事	0	0
陆海军	男	1957	董事	0	0
张东宁	男	1960	董事/副行长	234,684	234,684
张慧珍	女	1961	董事/首席风险官	238,811	238,811
姚克满 (Ferdinand Jonkman)	男	1951	董事/副行长	0	0
森华 (Bachar Samra)	男	1958	董事/行长助理	0	0
叶迈克 (Michael Knight Ipson)	男	1947	董事	0	0
李保仁	男	1942	独立董事	0	0
吴晓球	男	1959	独立董事	0	0
于 宁	男	1954	独立董事	0	0
史建平	男	1961	独立董事	0	0
王瑞祥	男	1948	独立董事	0	0
李 健	女	1953	独立董事	0	0
史 元	男	1949	监事长	401,684	401,684
卢学勇	男	1940	监事	55,021	55,021
何恒昌	男	1933	监事	141,304	141,304
周一晨	男	1971	监事	500,400	500,400
邢 滨	女	1952	监事	406,669	406,669
张建荣	女	1959	监事	191,951	191,951
刘振东	男	1971	监事	0	0
郝如玉	男	1948	外部监事	0	0
刘红宇	女	1963	外部监事	0	0

赵瑞安	男	1963	副行长、金融市场 总监	50,000	50,000
许宁跃	男	1958	副行长、公司业务 总监	391,684	391,684
姜德耀	男	1961	副行长、运营总监	391,684	391,684
杨书剑	男	1969	董事会秘书	176,001	176,001
杜志红	女	1961	行长助理、首席财 务官	216,581	216,581

二、董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，本行无董事、监事、高级管理人员变动。

第四章 董事会报告

一、经营情况及财务状况

1、总体经营情况

2012年，国际经济金融形势严峻复杂，国内经济步入增长下行通道，利率市场化迈出了实质性步伐，商业银行进入价格自由竞争时代。面对新情况和各种严峻挑战，本行加快转型、加强精细化管理，持续加快发展步伐，各项业务继续保持稳定增长势头，实现效益、规模、质量和速度的均衡协调发展。

一是规模效益协调发展。上半年本公司实现利润总额 81 亿元，同比增长 23%；实现归属于母公司股东的净利润 64 亿元，同比增长 25.5%。年化资产利润率 1.25%，年化资本利润率 21.72%，盈利能力持续良好。在效益持续提升的同时，本公司规模稳健增长。截至 6 月末，本公司资产总额稳健跃升到 11010 亿元，比年初增加 1445 亿元，增长 15%。贷款余额 4537 亿元，比年初增加 481 亿元，增长 12%。存款余额 6885 亿元，比年初增加 743 亿元，增长 12%。

二是业务结构不断优化。上半年本公司坚定战略转型方向，加速推进零售、中小和中间业务发展，业务结构持续优化。截至 6 月末，本公司储蓄余额 1321 亿元，较年初增加 169 亿元，增幅 15%；储蓄存款占全行存款比重达到 19%，同比提高 1.28 个百分点；个贷余额 746 亿元，较年初增加 79 亿元，继续保持快速增长。上半年新增中小企业贷款 190 亿元，占全部公司贷款增量的 57%；中小企业贷款余额达到 1719 亿元，占公司贷款的比重接近 47%。上半年实现非息收入 16 亿元，同比增长 46%，占营业收入的比重提升至 12%的历史较高水平。实现手续费及佣金净收入 12.47 亿元，同比增长 39.50%。

三是管理效率不断提升。本公司坚持向管理要效益，不断完善机构建设，细化营销与管理职能，着力提升 IT 技术水平和科技创新能力，成本控制能力和经营效率始终保持较高水平。上半年本公司人均创造净利润 84 万元，网均创利接

近 2900 万元，较去年同期分别提升 10%和 13%，人工效能与网点效率稳步提升；上半年成本收入比为 19.45%，同比下降 3.5 个百分点，继续保持较低水平。

四是资本充足经营稳健，资产质量保持稳定。上半年，本公司成功完成定向增发，核心资本得到有效补充。半年末资本充足率、核心资本充足率分别达到 13.18%和 10.96%，保持较高水平。不良贷款率 0.55%，与年初基本持平。同时，本公司加大拨备计提力度，拨备覆盖率提升至 450%，拨贷比达到 2.46%，风险抵御能力持续提升。

2、主要财务指标变动幅度及原因

(单位：人民币千元)

主要财务指标	报告期末	较上期末增减(%)	简要原因
总资产	1,101,015,887	15.11%	主要为拆出资金款项、贷款规模、买入返售金融资产增加
总负债	1,033,445,986	14.06%	主要为同业及金融机构存放款项、吸收存款增加
归属于母公司的股东权益	67,501,313	33.98%	归属于上市公司的股东权益增加
主要财务指标	报告期	较上年同期增减幅度	
营业利润	8,127,072	23.20%	营业利润同比增加
归属于母公司股东的净利润	6,400,891	25.51%	归属于母公司股东的净利润增加

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	2012年6月30日	增减幅度	主要原因
存放同业款项	77,251,796	-32.35%	存放同业款项减少
贵金属	16,048	-	本年新增业务，去年为零
交易性金融资产	8,154,152	52.11%	交易性金融资产增加
衍生金融资产	38,081	71.34%	持有衍生金融资产规模扩大
买入返售金融资产	108,440,903	366.84%	买入返售金融资产增加
应收投资款项	13,649,976	59.15%	应收投资增加
同业及其他金融机构存放款项	227,364,823	35.30%	同业及其他金融机构存放款项增加
拆入资金	12,401,243	-39.20%	拆入资金减少
衍生金融负债	42,044	115.21%	衍生金融负债规模增加
应付职工薪酬	269,236	-54.88%	应付职工薪酬减少
应交税费	518,879	-54.51%	应交税金减少
其他负债	6,007,140	62.44%	其他负债增加
资本公积	26,982,943	69.65%	本年以溢价发行新股
归属于母公司的股东权益	67,501,313	33.98%	本年发行新股
少数股东权益	68,588	36.68%	少数股东权益增加
利息收入	26,336,753	62.18%	利息收入增加

利息支出	-14,606,445	92.97%	利息支出增加
利息净收入	11,730,308	35.30%	利息净收入增加
手续费及佣金收入	1,349,688	38.65%	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金净收入	1,246,634	39.50%	手续费及佣金净收入增加
投资收益	228,629	72.82%	投资收益增加
公允价值变动收益	9,627	-	公允价值变动由亏变盈
营业税金及附加	-947,429	40.08%	营业税金增加
资产减值损失	-1,638,303	623.93%	提取资产减值准备增加
营业外收入	7,441	40.87%	营业外收入增加
少数股东损益	3,706	-	少数股东损益去年为负值，今年为正值

4、主营业务分地区情况

(单位：人民币千元)

地区	营业收入	利润总额	资产总额
北京地区	10,216,934	6,471,825	687,812,776
天津地区	523,036	362,709	39,610,412
上海地区	557,567	336,393	73,085,183
西安地区	588,935	363,675	63,864,559
深圳地区	337,098	168,519	54,838,432
浙江地区	483,526	206,189	51,513,684
长沙地区	276,305	155,496	45,998,006
南京地区	71,742	-30,457	45,521,036
济南地区	101,203	-5,802	25,926,143
南昌地区	150,951	100,381	12,845,656
合计	13,307,297	8,128,928	1,101,015,887

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	14,619,342
存放中央银行	985,859
拆借、存放同业及买入返售业务	7,003,095
债券投资	3,728,457
手续费及佣金收入	1,349,688
其他业务收入	330,355

6、主营业务变化情况

(单位：人民币千元)

业务种类	2012年6月30日	2011年12月31日	增减幅度(%)
贷款业务	453,735,608	405,609,515	11.87%
拆出资金	113,388,175	97,093,714	16.78%
投资	209,739,233	188,868,098	11.05%

合计	776,863,016	691,571,327	12.33%
----	-------------	-------------	--------

7、经营中的问题及困难分析

2012年上半年，国际经济金融形势严峻复杂，欧债危机持续发酵，美、日经济复苏的不确定性仍然较大，新兴市场国家面临经济下行压力。国内经济步入增长下行通道，GDP增速持续回落，经济增长动力不足，企业经营出现困难。

中国人民银行分别于6月8日和7月6日实施降息，首次将金融机构存款利率浮动区间上限调整为基准利率的1.1倍，并将金融机构贷款利率浮动区间下限调整为基准利率的0.7倍，利率市场化迈出了实质性步伐，利率管理难度加大。同时，本年度，中国人民银行继续实施差别准备金率动态调整政策，控制银行信贷增速，银行信贷增长受限。利率市场化加速推进、信贷增长受限双重影响下，银行利息净收入增长受到冲击。

2012年2月以来，全国银行业“不规范经营”专项治理工作持续深入开展，实施贷款业务“七不准”规定和收费业务“四公开”原则，商业银行服务收费管理将进一步趋于严格，中间业务收入增长受到冲击。

2012年6月8日，中国银监会发布《商业银行资本管理办法（试行）》，提高资本充足率要求，严格资本定义，扩大资本覆盖风险范围，并于2013年1月1日起实施，资本监管进一步趋严，资本压力加大。

形势政策严峻复杂，商业银行经营压力加大。针对经营中出现的问题和困难，本公司主要采取如下措施：

一是进一步加强资产负债管理，增强盈利能力。适时调整内部资金转移定价，支持重点业务发展。年初内部资金转移定价倾向负债业务，促进低成本存款业务增长，降低负债成本；二季度始，随着市场流动性进一步宽松，内部资金转移定价倾向于资产业务，促进信贷增长，提升盈利。加强研究分析，密切关注市场，提早安排资产负债业务，提升盈利能力。合理安排债券投资业务结构，适度增加高收益投资业务，增强盈利性。

二是优化业务结构，持续推进战略转型。本行加大个贷业务、小型及微型企业业务发展力度，优化信贷资产结构。同时，进一步加大非信贷业务发展力度，提升非信贷类业务盈利水平，持续推动业务结构调整。

三是优化盈利结构，推动中间业务发展。利率市场化进程加速背景下，本行进一步加大中间业务发展力度，精选业务线主推产品，巩固低端、拓展中端、培育高端，以创新产品为突破口，培育新的中间业务收入增长点，推进盈利转型。同时，加强激励考核、信息系统、内部管理、人才培养及风险防控等基础建设，提升精细化管理水平。

四是持续产品创新，提升客户服务水平。本行积极拓展新业务和新资质，不断创新投行、托管、私人银行、供应链、现金管理等业务种类和模式，加强与附属公司合作互动，联合进行产品开发，持续进行产品创新。同时，强化以客户为中心的经营理念，加快推进赢在网点项目建设，加快金融IC卡、预约开户等新服务和新产品创新速度，实现服务营销。

二、报告期内投融资情况

1、募集资金使用

报告期内，本公司根据股东大会决议，非公开发行筹集资金118亿元，扣除发行费用后实际募集资金117亿元，全部用于补充本行核心资本。至报告期末，

本行发行次级债券、金融债券、上市募集资金、非定向增发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。

三、现金分红政策的制定及执行情况

本行现金分红政策的制定符合公司章程的规定和股东大会决议的要求，相关的决策程序和机制完备，独立董事尽职履责并发挥了应有的作用。根据监管机构要求，本行将对《北京银行股份有限公司章程》现金分红政策相关条款进行细化修订，董事会形成专项决议后提交股东大会审议，保证调整程序的合规和透明。

四、本行经营情况及展望

1、公司业务

报告期内，本行公司业务加快经营方式和增长模式的转型。报告期末，实现本外币公司存款5561亿元，实现公司中间业务收入5.7亿元，同比增幅141.4%。大客户数量稳步提升，总数达到1255户。中小企业业务继续沿着特色化发展之路，打造“科技”、“文化”、“绿色”三大金融特色品牌，大力提升业务拓展能力、行业客户深挖能力、产品渠道整合能力，上半年中小企业人民币贷款余额1719亿元，增速12.4%，占全部公司贷款比例提升至47%，中小企业业务占比不断提高。

下一阶段，公司业务将继续以利润为中心、以客户为中心，做实公司主营业务竞争力，做细大客户分级分类管理和营销、做专组合产品和服务方案、做精公司业务综合管理，通过公司大客户盈利模式、定价模式、营销模式和服务模式转变，不断推进公司业务发展的资本集约化、管理精细化和服务专业化，实现公司业务有效益、高质量和可持续增长。同时，创建中小企业业务批量化业务拓展与管理模式，包括完善中小企业客户评级系统，进行目标行业研究，对接渠道平台设计方案，开展业务后评价等一系列工作，从而提高业务的可复制性和延展能力。

2、个人业务

上半年本行零售业务转型发展速度不断提升，各项业务取得良好进步。一是业务比重继续提高。储蓄业务余额达到1319亿元，比年初增加168亿元，增长15%；储蓄存款占全行存款比重达到19%。个贷业务余额突破700亿元、达到731亿元，比年初增加71亿元，增长11%；个贷业务占全行贷款的比重16%，其中“短贷宝”新增17亿元、余额达到109亿元。二是着力建设客户体验最佳的零售银行，推动“赢在网点”项目扩大试点，持续完善金融IC卡功能并加大金融IC卡的推广使用，积极推动零售产品向电子渠道转移，推出银联无卡支付业务，方便客户网上支付。截至6月末，我行累计发行借记卡1000多万张，“京卡”的品牌影响力不断提升，有力塑造了我行零售业务的良好形象。三是做强财富管理和私人银行业务，建立私人银行“1+1+N”财富管家服务模式，积极创新理财产品的分级销售策略。凭借本行在网点渠道的优质客户服务，以及不断优化的销售流程和业绩管理，本行第四次荣膺《亚洲银行家》“中国最佳城市商业零售银行”称号，业务特色逐渐彰显。

3、金融市场业务

上半年，本行金融市场总部通过持续创新、加快转型、强化管理，实现了业务的快速升级发展。一是创新产品，深度营销，国际业务步上新台阶。上半年，本行外汇存款、外汇贷款、国际结算量增长较快，国际业务类中间业务收入同比

增长145%。二是开发客户，调整结构，“大同业”取得新进展。实施“同业客户倍增计划”，积蓄发展后劲；加强产品创新，增强发展动力；落实精细化管理要求，强化同业资产负债平衡管理，建立业务团队，夯实发展基础。三是抢抓机遇，拓宽理财资金投向，提高投资收益。加强理财市场调研，推进对理财产品投资者的细化管理，丰富理财产品体系，完善产品期限结构，理财资金投向多元化，理财业务规模再上新台阶；加强市场研究分析，准确把握市场时机，优化投资组合结构，债券投资利息收入和投资收益都有所提高。下一步，本行将继续推动业务转型，加强产品创新力度，实现“大国际”、“大同业”齐头并进，抢抓市场机遇，提升客户体验。

4、中间业务

2012年，全国银行业“不规范经营”专项治理工作持续深入开展，实施贷款业务“七不准”规定和收费业务“四公开”原则，商业银行服务收费管理进一步趋于严格，中间业务收入增长受到冲击。上半年，面对整治不规范经营和服务收费的监管要求，我行积极创新，深化结构调整，实现中间业务收入的良好增长。上半年，本公司手续费及佣金净收入同比增长39.50%，比营业收入增幅高2.97个百分点；手续费及佣金净收入占比达到9.37%，同比提高0.20个百分点。

利率市场化进程加速背景下，中间业务重要性进一步凸显，我行将进一步加大中间业务发展力度，推进盈利转型。一是进一步明确中间业务发展思路，精选业务线主推产品，巩固低端、拓展中端、培育高端，以创新产品为突破口，培育新的中间业务收入增长点。二是加强基础建设，提升精细化管理水平。创新激励，强化考核；加强信息科技建设，提高系统支持分析能力；加强中间业务内部管理和人才培养；完善中间业务风险防范机制。

5、人力资源

本行将持续创新人力资源管理体制机制，有效支持和保障全行战略转型和业务发展。完善人才选用机制、流动机制，优化人才队伍结构；加快干部培养和交流锻炼，打造职业化管理团队；实施分层分类人才培养，促进管理水平和专业能力持续提升；推进人力资源管理系统建设，提升人力资源管理的科学化、精细化水平；切实加强员工关爱，完善职业发展通道，创新薪酬激励机制，优化人才成长的事业环境。

6、IT和电子银行业务

本行信息科技建设以“科技强行”战略为指引，以“四五”IT战略发展规划为蓝图，以“精细化管理”要求为目标，切实贯彻全行业务发展战略，持续提升信息技术应用水平，积极推动科技创新，荣获“亚洲银行家技术应用奖”之“最佳中间件和系统整合奖”，持续提升客户体验，助推业务向营销服务转型，有效提升全行管理信息分析应用水平，为实现业务转型和精细化管理的目标而不断努力。以确保系统安全稳定运营为目标，不断夯实系统运营管理水平，大力推进无线业务网络、虚拟化技术的使用，积极推进“两地三中心”系统运营建设，不断深化信息安全风险管控工作，为全行金融服务发展奠定基础，荣获“2012年度中国区域性银行最佳金融信息化案例奖”，自主研发“打孔地板防漏风装置”节能部件荣获国家实用新型专利。我行电子银行推出多项渠道创新产品。其中“京彩生活”手机金融服务推出快速汇款、贵金属买卖、我的资产查询、购买电影票、购买彩票等服务。企业网银推出查询版、委贷资金池、专项委贷、“周周赢”通

知+协定存款等新产品，零售网银推出批量转账、小额账户销户、预留信息防钓鱼等多项服务。同时，网银用户数不断提升，手机银行客户呈现出快速增长态势，有效地分流了营业网点的压力。

7、品牌建设

2012年上半年，本行品牌影响力持续提升。荣获“全国就业先进企业”、“全国文明单位”、“中国最佳城市商业零售银行”等荣誉；本行董事长闫冰竹荣获“全国五一劳动奖章”、“2012中国企业最具创新力十大领军人物”及“年度社会责任引领人物奖”等荣誉称号；本行行长严晓燕荣获“2012中国上市公司最具价值总裁”等荣誉称号。

在英国《银行家》杂志全球1000家大银行2012年最新排名中，本行按一级资本排名第132位，较上一年度上升13位。在最新公布的2012年(第九届)《中国500最具价值品牌排行榜》中，本行品牌价值106.39亿元，排名第134位，总排名比上一年度上升5位，蝉联中国银行业第9位。本行将持续深化品牌化经营战略，全力打造中小企业服务、社区银行等特色品牌，在全国范围内推进标准化经营管理，为客户带来最好体验，不断提升本行品牌知名度和美誉度。

第五章 重要事项

一、公司治理情况

本公司严格遵守《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》等相关法律法规，结合公司实际情况，建立健全各项治理机制，不断提高公司治理水平。

报告期内，公司于2012年5月30日在北京召开了2011年度股东大会，审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、年度财务报告等8项议案，听取了独立董事述职报告，相关决议公告刊登在2012年5月31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，公司董事会共召开会议5次，具体情况如下：

2012年2月10日，公司第四届董事会第十三次会议以通讯方式召开，会议审议通过了2011年下半年地方融资平台贷款检查报告。

2012年3月29日，公司第四届董事会第十四次会议以通讯方式召开，会议审议通过了2012年度内部控制规范实施工作方案，决议公告刊登在2012年3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。

2012年4月20日，公司第四届董事会第十五次会议在北京召开，会议审议通过了2011年年度报告及摘要、2012年第一季度报告、社会责任报告等19项议案，听取了全行风险状况报告、关联方情况报告、董事履职评价报告等6项专题报告，相关决议公告刊登在2012年4月24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。

2012年5月30日，公司第四届董事会第十六次会议在北京召开，会议审议通过了关于购置上海新华东国际大厦的议案。

2012年6月25日，公司第四届董事会第十七次会议以通讯方式召开，会议审议通过了对新余钢铁股份有限公司关联授信和内部控制建设发展规划2项议案。

报告期内，公司监事会共召开会议2次，具体情况如下：

2012年4月20日，公司第四届监事会第十二次会议在北京召开，会议审议通过了监事会工作报告，董事、监事、高级管理层履职评价报告，年度内部控制自我评估报告，2012年第一季度报告等8项议案，相关决议公告刊登在2012年4月24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。

2012年5月30日，公司第四届监事会第十三次会议在北京召开，会议听取了关于购置上海新华东国际大厦的议案。

二、上年度利润分配方案、公积金转增股本方案的执行情况

根据经审计的2011年度会计报表，本公司2011年度实现税后利润8,954,653千元，2012年5月30日经2011年度股东大会审议通过，2011年度利润分配方案如下：

- 1、按照2011年度审计后的净利润的10%提取法定盈余公积，计895,466千元；
- 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1,882,845千元；
- 3、当年可供股东分配利润17,136,382千元，以2012年实现再融资后73.33亿股为基数，向全体股东每10股派送现金股利2元人民币（含税），并派送红股2股，合计分配2,933,387千元。

上述分配方案执行后，结余未分配利润留待以后年度进行分配。

本公司不进行半年度利润分配和资本公积金转增股本。

三、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

截止2012年6月30日，本行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50宗，涉及金额约人民币156,462.95万元。本行作为被告且争议标的在人民币1,000万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共5宗，涉及金额约人民币10,004.58万元。对于本行作为被告的未决诉讼案件预计发生的损失，本行已作为预计负债计入资产负债表中。

四、重大收购、出售及资产重组事项

无。

五、重大关联交易

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

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

1、对关联方的贷款

单位：人民币百万元

客户名称	余额	占全部贷款比例
北京市国有资产经营有限责任公司	850	0.19%
北京市华远置业有限公司	897.18	0.20%
中国恒天集团有限公司	1000	0.22%
中国纺织机械（集团）有限公司	800	0.18%
用友软件股份有限公司	430	0.09%
北京能源投资（集团）有限公司	800	0.18%
合计	4777.18	1.06%

2、与关联方的其他业务

（1）报告期内，我行向北银消费金融有限公司拆出资金 1.8 亿元，报告期末，尚有 0.9 亿元未到期。报告期末，我行向江苏金融租赁有限公司拆出资金业务余额 3.5 亿元。

（2）报告期内，我行与中信证券、兴业证券等关联方以券款对付、见款付券、见券付款方式进行债券买卖业务。报告期末，上述交易无交易余额。

单位：亿元

交易对手	买入结算金额	卖出结算金额	期末余额
中信证券	26.22	14.96	0
兴业证券	0	7.24	0
东兴证券	0.81	2.30	0
齐鲁银行	0.51	0	0
合计	27.54	24.50	0

（3）报告期内，我行与关联方进行买入返售/卖出回购交易。与中信证券进行正回购交易，成交金额 0.89 亿元，结算方式券款对付。与齐鲁银行进行逆回购交易，成交金额 1.44 亿元，结算方式券款对付。与中荷人寿进行逆回购交易，成交金额 1.13 亿元，结算方式券款对付。上述交易期末无余额。

（4）报告期内，我行为中荷人寿保险有限公司代理销售保险产品，累计代理收取保费 1.34 亿元，我行获得手续费收入 1333.07 万元。

（5）报告期末，我行持有北京能源投资（集团）有限公司发行的企业债 1 亿元，持有北京市国有资产经营有限责任公司发行的债券 1.5 亿元。

（6）报告期末，我行开出的受益人为关联方的保函尚有 10275.57 万元未到期，其中受益人为 ING BANK N.V.10039.48 万元，受益人为其他关联方 236.09 万元。

（7）报告期内，ING 为我行代付承兑。报告期末，尚有业务余额 12.23 亿元。

（8）报告期末，我行与中信证券进行的利率互换业务尚未到期，名义金额 15 亿元。

（9）报告期内，我行对中荷人寿保险有限公司追加投资 1 亿元，但尚未完成注册资本变更等事项。

六、重大合同及其履行情况

报告期内没有需要披露的重大合同。

七、公司或持有公司股份 5%以上的股东重要承诺事项及履行情况

参与本行2011年度非公开发行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。

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

无。

九、其他重要事项

1、公司发行新股方案的执行情况

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，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）。

2、公司持有其他上市公司发行股票情况

不适用。

3、公司参股非上市金融企业的情况

（一）中国银联股份有限公司

截至2012年6月30日，本行对中国银联股份有限公司投资4,875万元。

（二）廊坊银行股份有限公司

截至2012年6月30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6月30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6月30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6月30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6月30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6月30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%。

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
2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度
财务报表(未经审计)及审阅报告

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度
财务报表(未经审计)及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并及银行资产负债表	2 至 3
合并及银行利润表	4
合并及银行现金流量表	5 至 6
合并及银行股东权益变动表	7 至 10
财务报表附注	11 至 80



审阅报告

普华永道中天阅字(2012)第 028 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“北京银行”）的中期财务报表，包括 2012 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2012 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是北京银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期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，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问北京银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述北京银行中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师

吴卫军

中国·上海市
2012年8月27日

注册会计师

王丹婕

北京银行股份有限公司

2012 年 6 月 30 日合并及银行资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

资产	附注四	合并		本行	
		2012 年 6 月 30 日 未经审计	2011 年 12 月 31 日 经审计	2012 年 6 月 30 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	1	136,867,666	125,984,465	136,776,039	125,909,500
存放同业款项	2	77,251,796	114,193,383	76,795,365	114,087,708
贵金属		16,048	-	16,048	-
拆出资金	3	113,032,420	96,732,846	113,122,420	96,822,846
交易性金融资产	4	8,154,152	5,360,628	8,154,152	5,360,628
衍生金融资产	5	38,081	22,225	38,081	22,225
买入返售金融资产	6	108,440,903	23,228,642	108,440,903	23,228,642
应收利息	7	6,361,943	5,073,159	6,357,017	5,070,814
发放贷款和垫款	8	442,567,937	396,076,918	441,110,453	395,357,799
可供出售金融资产	9	92,369,051	86,303,501	92,369,051	86,303,501
持有至到期投资	10	95,511,792	88,572,964	95,511,792	88,572,964
应收款项类投资	11	13,649,976	8,576,743	13,649,976	8,576,743
长期股权投资	12	1,391,032	1,206,336	1,736,332	1,536,336
投资性房地产	13	214,548	220,398	214,548	220,398
固定资产	14	2,170,609	2,119,268	2,158,026	2,109,421
递延所得税资产	15	1,191,111	1,420,851	1,188,256	1,417,292
其他资产	16	1,786,822	1,406,349	1,774,317	1,395,997
资产总计		<u>1,101,015,887</u>	<u>956,498,676</u>	<u>1,099,412,776</u>	<u>955,992,814</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：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

2012 年 6 月 30 日合并及银行资产负债表(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	附注四	合并		本行	
		2012 年 6 月 30 日 未经审计	2011 年 12 月 31 日 经审计	2012 年 6 月 30 日 未经审计	2011 年 12 月 31 日 经审计
同业及其他金融机构存放款项	17	227,364,823	168,043,868	227,378,356	168,095,221
拆入资金	18	12,401,243	20,397,770	11,725,243	20,287,770
衍生金融负债	5	42,044	19,536	42,044	19,536
卖出回购金融资产款	19	71,094,372	72,094,646	71,094,372	72,094,646
吸收存款	20	688,503,843	614,241,181	687,971,431	613,839,923
应付职工薪酬	21	269,236	596,754	268,687	593,481
应交税费	22	518,879	1,140,688	513,130	1,138,586
应付利息	23	7,237,339	5,831,238	7,231,139	5,829,546
预计负债		39,867	39,307	39,867	39,307
应付债券	24	19,967,187	19,962,173	19,967,187	19,962,173
递延所得税负债	15	13	13	-	-
其他负债	25	6,007,140	3,697,979	5,677,125	3,696,296
负债合计		1,033,445,986	906,065,153	1,031,908,581	905,596,485
股东权益					
股本	26	7,333,466	6,227,562	7,333,466	6,227,562
资本公积		26,982,943	15,905,073	26,982,943	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		22,057,592	17,123,394	22,060,474	17,136,382
归属于母公司股东权益合计		67,501,313	50,383,341		
少数股东权益	27	68,588	50,182		
股东权益合计		67,569,901	50,433,523	67,504,195	50,396,329
负债及股东权益总计		1,101,015,887	956,498,676	1,099,412,776	955,992,814

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：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

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度合并及银行利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注四	合并		本行	
		2012 年 上半年度 未经审计	2011 年 上半年度 未经审计	2012 年 上半年度 未经审计	2011 年 上半年度 未经审计
一、营业收入					
利息净收入	29	11,730,308	8,669,627	11,686,513	8,654,752
利息收入	29	26,336,753	16,238,791	26,279,029	16,223,172
利息支出	29	(14,606,445)	(7,569,164)	(14,592,516)	(7,568,420)
手续费及佣金净收入		1,246,634	893,648	1,235,090	891,851
手续费及佣金收入	30	1,349,688	973,478	1,337,525	971,641
手续费及佣金支出		(103,054)	(79,830)	(102,435)	(79,790)
投资收益	31	228,629	132,296	228,629	132,296
其中：对联营及合营企业的投资收益		39,910	11,155	39,910	11,155
公允价值变动损益	32	9,627	(33,930)	9,627	(33,599)
汇兑损益		40,503	34,804	40,503	34,804
其他业务收入		51,596	50,363	52,619	50,363
二、营业支出					
营业税金及附加	33	(947,429)	(676,332)	(943,983)	(675,482)
业务及管理费	34	(2,588,642)	(2,241,431)	(2,564,704)	(2,225,881)
资产减值损失	35	(1,638,303)	(226,308)	(1,630,212)	(223,443)
其他业务成本		(5,851)	(5,851)	(5,851)	(5,851)
三、营业利润		8,127,072	6,596,886	8,108,231	6,599,810
加：营业外收入		7,441	5,282	7,441	5,282
减：营业外支出		(5,585)	(6,486)	(5,585)	(6,486)
四、利润总额		8,128,928	6,595,682	8,110,087	6,598,606
减：所得税费用	36	(1,724,331)	(1,496,213)	(1,719,302)	(1,495,996)
五、净利润		6,404,597	5,099,469	6,390,785	5,102,610
归属于母公司股东的净利润		6,400,891	5,099,821		
少数股东损益		3,706	(352)		
六、每股收益					
(金额单位为人民币元每股)					
(一)基本每股收益	37	0.79	0.68		
(二)稀释每股收益	37	0.79	0.68		
七、其他综合收益	38	492,631	(301,489)	492,631	(301,489)
八、综合收益总额		6,897,228	4,797,980	6,883,416	4,801,121
归属于母公司股东的综合收益总额		6,893,522	4,798,332		
归属于少数股东的综合收益总额		3,706	(352)		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：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

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度合并及银行现金流量表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注四	合并		本行	
		2012 年 上半年度 未经审计	2011 年 上半年度 未经审计	2012 年 上半年度 未经审计	2011 年 上半年度 未经审计
一、经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		133,583,617	35,699,573	133,414,644	35,730,513
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	36,004,705	-	36,004,705
交易性金融资产净减少额		-	10,976,791	-	10,976,791
收取利息的现金		21,493,898	13,505,507	21,438,081	13,489,230
收取手续费及佣金的现金		1,439,049	973,478	1,426,887	971,641
收到其他与经营活动有关的现金		1,249,480	2,480,535	929,770	2,480,616
经营活动现金流入小计		157,766,044	99,640,589	157,209,382	99,653,496
客户贷款及垫款净增加额		(48,125,740)	(40,777,040)	(47,379,618)	(40,620,947)
存放中央银行和同业款项净增加额		(8,677,173)	(11,411,871)	(8,644,767)	(11,399,080)
向其他金融机构拆出资金净增加额		(52,855,529)	(367,718)	(52,855,529)	(477,718)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(8,996,801)	-	(9,562,801)	-
交易性金融资产净增加额		(2,178,548)	-	(2,178,548)	-
支付利息的现金		(13,024,504)	(6,300,010)	(13,014,408)	(6,299,663)
支付手续费及佣金的现金		(103,054)	(79,830)	(102,435)	(79,790)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,328,415)	(1,034,232)	(1,316,394)	(1,026,606)
支付的各项税费		(3,213,115)	(1,936,929)	(3,208,991)	(1,935,424)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,900,575)	(1,448,458)	(1,883,940)	(1,443,257)
经营活动现金流出小计		(140,403,454)	(63,356,088)	(140,147,431)	(63,282,485)
经营活动产生的现金流量净额	39	17,362,590	36,284,501	17,061,951	36,371,011
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		53,070,478	69,833,820	53,070,478	69,833,820
取得投资收益收到的现金		3,559,922	2,247,090	3,559,922	2,247,090
处置固定资产和其他长期资产收到的现金		415	24	415	24
收到其他与投资活动有关的现金		-	35,913	-	35,913
投资活动现金流入小计		56,630,815	72,116,847	56,630,815	72,116,847
对子公司、联营、合营企业投资支付的现金		(100,000)	(125,000)	(115,300)	(145,000)
投资支付的现金		(70,460,445)	(82,132,525)	(70,460,445)	(82,132,525)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金		(577,790)	(379,479)	(573,639)	(375,342)
投资活动现金流出小计		(71,138,235)	(82,637,004)	(71,149,384)	(82,652,867)
投资活动产生的现金流量净额		(14,507,420)	(10,520,157)	(14,518,569)	(10,536,020)

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度合并及银行现金流量表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注四	合并		本行	
		2012 年 上半年度 未经审计	2011 年 上半年度 未经审计	2012 年 上半年度 未经审计	2011 年 上半年度 未经审计
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		11,705,843	30,000	11,691,143	-
发行债券收到的现金		-	3,500,000	-	3,500,000
筹资活动现金流入小计		11,705,843	3,530,000	11,691,143	3,500,000
偿付债券利息支付的现金		(171,501)	(18,500)	(171,501)	(18,500)
分配股利支付的现金		-	(1,093,450)	-	(1,093,450)
筹资活动现金流出小计		(171,501)	(1,111,950)	(171,501)	(1,111,950)
筹资活动产生的现金流量净额		11,534,342	2,418,050	11,519,642	2,388,050
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		64,003	(78,089)	64,003	(78,089)
五、现金及现金等价物净增加额					
	39	14,453,515	28,104,305	14,127,027	28,144,952
加：期初现金及现金等价物余额		119,680,515	80,760,696	119,556,486	80,661,741
六、期末现金及现金等价物余额					
	39	134,134,030	108,865,001	133,683,513	108,806,693

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：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

2012年1月1日至6月30日止半年度合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注四	归属于母公司的股东权益					少数股东权益	合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、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
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	6,400,891	3,706	6,404,597
(二) 直接计入股东权益的利得和损失								
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额								
(1) 计入股东权益的金额	38	-	800,684	-	-	-	-	800,684
(2) 转入当期损益的金额	38	-	(203,545)	-	-	-	-	(203,545)
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	38	-	44,777	-	-	-	-	44,777
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	38	-	(149,285)	-	-	-	-	(149,285)
上述(一)和(二)小计		-	492,631	-	-	6,400,891	3,706	6,897,228
(三) 股东投入和减少资本								
1. 股东投入资本		1,105,904	10,585,239	-	-	-	14,700	11,705,843
(四) 利润分配								
1. 对股东的现金股利分配	28	-	-	-	-	(1,466,693)	-	(1,466,693)
三、2012年6月30日余额		<u>7,333,466</u>	<u>26,982,943</u>	<u>4,282,380</u>	<u>6,844,932</u>	<u>22,057,592</u>	<u>68,588</u>	<u>67,569,901</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：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

2011年1月1日至12月31日止合并股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注四	归属于母公司的股东权益					少数股东权益	合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2011年1月1日余额		6,227,562	15,669,266	3,386,914	4,962,087	12,300,155	20,900	42,566,884
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	5,099,821	(352)	5,099,469
(二) 直接计入股东权益的利得和损失								
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额								
(1) 计入股东权益的金额	38	-	(189,774)	-	-	-	-	(189,774)
(2) 转入当期损益的金额	38	-	(171,329)	-	-	-	-	(171,329)
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	38	-	(30,662)	-	-	-	-	(30,662)
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	38	-	90,276	-	-	-	-	90,276
上述(一)和(二)小计		-	(301,489)	-	-	5,099,821	(352)	4,797,980
(三) 股东投入和减少资本								
1. 股东投入资本		-	-	-	-	-	30,000	30,000
(四) 利润分配								
1. 对股东的现金股利分配	28	-	-	-	-	(1,345,153)	-	(1,345,153)
三、2011年6月30日余额		<u>6,227,562</u>	<u>15,367,777</u>	<u>3,386,914</u>	<u>4,962,087</u>	<u>16,054,823</u>	<u>50,548</u>	<u>46,049,711</u>
一、2011年7月1日余额		6,227,562	15,367,777	3,386,914	4,962,087	16,054,823	50,548	46,049,711
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	3,846,882	(366)	3,846,516
(二) 直接计入股东权益的利得和损失								
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额								
(1) 计入股东权益的金额	38	-	915,506	-	-	-	-	915,506
(2) 转入当期损益的金额	38	-	(193,160)	-	-	-	-	(193,160)
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	38	-	(4,463)	-	-	-	-	(4,463)
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	38	-	(180,587)	-	-	-	-	(180,587)
上述(一)和(二)小计		-	537,296	-	-	3,846,882	(366)	4,383,812
(三) 股东投入和减少资本								
1. 股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积		-	-	895,466	-	(895,466)	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	1,882,845	(1,882,845)	-	-
三、2011年12月31日余额		<u>6,227,562</u>	<u>15,905,073</u>	<u>4,282,380</u>	<u>6,844,932</u>	<u>17,123,394</u>	<u>50,182</u>	<u>50,433,523</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：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

2012年1月1日至6月30日止半年度银行股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	合计
一、2012年1月1日余额		6,227,562	15,905,073	4,282,380	6,844,932	17,136,382	50,396,329
二、本期增减变动金额							
(一) 净利润		-	-	-	-	6,390,785	6,390,785
(二) 直接计入股东权益的利得和损失							
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额							
(1) 计入股东权益的金额	38	-	800,684	-	-	-	800,684
(2) 转入当期损益的金额	38	-	(203,545)	-	-	-	(203,545)
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	38	-	44,777	-	-	-	44,777
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	38	-	(149,285)	-	-	-	(149,285)
上述(一)和(二)小计		-	492,631	-	-	6,390,785	6,883,416
(三) 股东投入和减少资本							
1. 股东投入资本		1,105,904	10,585,239	-	-	-	11,691,143
(四) 利润分配							
1. 对股东的现金股利分配	28	-	-	-	-	(1,466,693)	(1,466,693)
三、2012年6月30日余额		<u>7,333,466</u>	<u>26,982,943</u>	<u>4,282,380</u>	<u>6,844,932</u>	<u>22,060,474</u>	<u>67,504,195</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：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

2011年1月1日至12月31日止银行股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2011年1月1日余额		6,227,562	15,669,266	3,386,914	4,962,087	12,305,193	42,551,022
二、本期增减变动金额							
(一) 净利润		-	-	-	-	5,102,610	5,102,610
(二) 直接计入股东权益的利得和损失							
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额							
(1) 计入股东权益的金额	38	-	(189,774)	-	-	-	(189,774)
(2) 转入当期损益的金额	38	-	(171,329)	-	-	-	(171,329)
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	38	-	(30,662)	-	-	-	(30,662)
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	38	-	90,276	-	-	-	90,276
4. 其他		-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计		-	(301,489)	-	-	5,102,610	4,801,121
(三) 股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配							
1. 对股东的现金股利分配	28	-	-	-	-	(1,345,153)	(1,345,153)
三、2011年6月30日余额		<u>6,227,562</u>	<u>15,367,777</u>	<u>3,386,914</u>	<u>4,962,087</u>	<u>16,062,650</u>	<u>46,006,990</u>
一、2011年7月1日余额		6,227,562	15,367,777	3,386,914	4,962,087	16,062,650	46,006,990
二、本期增减变动金额							
(一) 净利润		-	-	-	-	3,852,043	3,852,043
(二) 直接计入股东权益的利得和损失							
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额							
(1) 计入股东权益的金额	38	-	915,506	-	-	-	915,506
(2) 转入当期损益的金额	38	-	(193,160)	-	-	-	(193,160)
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	38	-	(4,463)	-	-	-	(4,463)
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	38	-	(180,587)	-	-	-	(180,587)
(一)和(二)小计		-	537,296	-	-	3,852,043	4,389,339
(三) 股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积		-	-	895,466	-	(895,466)	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	1,882,845	(1,882,845)	-
三、2011年12月31日余额		<u>6,227,562</u>	<u>15,905,073</u>	<u>4,282,380</u>	<u>6,844,932</u>	<u>17,136,382</u>	<u>50,396,329</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：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

2012年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一 基本情况

北京银行股份有限公司(以下简称“本行”)经中国人民银行(或称“中央银行”)批准于1995年12月28日在中华人民共和国(以下简称“中国”)北京市注册成立，本行成立时的名称为北京城市合作银行。2004年9月28日，根据中国银行业监督管理委员会北京监管局(以下简称“北京银监局”)的批复，本行更名为北京银行股份有限公司。本行经北京银监局批准持有B0107H211000001号金融许可证，并经北京市工商行政管理局核准领取注册号为110000005064399的企业法人营业执照，注册办公地址为北京市西城区金融大街甲17号首层。

2007年9月19日，本行公开发行人民币普通股股票并在上海证券交易所挂牌上市。

于2012年6月30日，本行已在北京、天津、上海等地共开设了219家分支机构，并在香港和阿姆斯特丹开设了两家代表处。

本行及本行所属子公司(以下简称“本集团”)经营范围包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务及提供其他金融服务。

本财务报表由本行董事会于2012年8月27日批准报出。

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。本财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求进行列报和披露，本财务报表应与本集团2011年度财务报表一并阅读。本财务报表所采用的会计政策与本集团编制2011年度财务报表所采用的会计政策一致。

北京银行股份有限公司

2012年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三 子公司

于2012年6月30日，本行纳入合并范围的子公司列示如下。

	注册地	注册资本	业务性质及 经营范围	持股 比例	表决权 比例	年末实际 出资额	是否合 并报表
北银消费金融有限公司 ⁽¹⁾	北京	<u>300,000</u>	消费金融业务	<u>100%</u>	<u>100%</u>	<u>300,000</u>	是
北京延庆村镇银行股份有限公司 ⁽²⁾	北京	<u>30,000</u>	商业银行业务	<u>33.33%</u>	<u>60%</u>	<u>10,000</u>	是
浙江文成北银村镇银行股份有限公司 ⁽³⁾	浙江	<u>50,000</u>	商业银行业务	<u>40%</u>	<u>60%</u>	<u>20,000</u>	是
农安北银村镇银行股份有限公司 ⁽⁴⁾	吉林	<u>30,000</u>	商业银行业务	<u>51%</u>	<u>60%</u>	<u>15,300</u>	是

⁽¹⁾以下简称“北银消费”。

⁽²⁾以下简称“延庆村镇银行”。

⁽³⁾以下简称“浙江文成”。

⁽⁴⁾以下简称“农安北银”。根据吉银监复[2011]321号以及吉银监复[2012]1号的批复，本行于2012年1月6日发起成立农安北银村镇银行股份有限公司。本行持股比例为51%，通过占董事会半数以上表决权(60%)的方式对其拥有实质控制权，故将其纳入合并范围。

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	2012 年 6 月 30 日 合并	2011 年 12 月 31 日 合并	2012 年 6 月 30 日 本行	2011 年 12 月 31 日 本行
库存现金	2,495,354	2,682,215	2,489,967	2,677,755
存放中央银行法定 存款准备金	116,967,544	113,145,752	116,896,004	113,089,142
存放中央银行超额 存款准备金	17,118,043	10,066,797	17,103,343	10,052,902
存放中央银行财政 存款	286,725	89,701	286,725	89,701
合计	<u>136,867,666</u>	<u>125,984,465</u>	<u>136,776,039</u>	<u>125,909,500</u>

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于 2012 年 6 月 30 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 18%(2011 年 12 月 31 日：19%)；外币存款准备金缴存比率为 5%(2011 年 12 月 31 日：5%)。延庆村镇银行人民币存款准备金缴存比率为 14%(2011 年 12 月 31 日：15%)。浙江文成人民币存款准备金缴存比率为 14%(2011 年 12 月 31 日：15%)。农安北银人民币存款准备金缴存比率为 13%。

2 存放同业款项

	2012 年 6 月 30 日 合并	2011 年 12 月 31 日 合并	2012 年 6 月 30 日 本行	2011 年 12 月 31 日 本行
存放境内定期款项	71,296,034	108,343,920	70,963,034	108,336,920
存放境内活期款项	4,909,154	4,604,246	4,785,723	4,505,571
存放境外活期款项	1,267,910	1,471,534	1,267,910	1,471,534
小计	77,473,098	114,419,700	77,016,667	114,314,025
减：减值准备	(221,302)	(226,317)	(221,302)	(226,317)
净值	<u>77,251,796</u>	<u>114,193,383</u>	<u>76,795,365</u>	<u>114,087,708</u>

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

	2012 年 6 月 30 日 合并	2011 年 12 月 31 日 合并	2012 年 6 月 30 日 本行	2011 年 12 月 31 日 本行
拆放境内银行	70,793,576	61,589,542	70,793,576	61,589,542
拆放境内非银行金融 机构	41,609,596	34,562,261	41,699,596	34,652,261
拆放境外银行	985,003	941,911	985,003	941,911
小计	113,388,175	97,093,714	113,478,175	97,183,714
减：减值准备	(355,755)	(360,868)	(355,755)	(360,868)
净值	<u>113,032,420</u>	<u>96,732,846</u>	<u>113,122,420</u>	<u>96,822,846</u>

4 交易性金融资产

	2012 年 6 月 30 日 合并及本行	2011 年 12 月 31 日 合并及本行
政府债券	603,452	610,005
中央银行票据	49,399	-
政策性银行债券	3,300,235	1,390,900
企业债券及其他	4,201,066	3,359,723
合计	<u>8,154,152</u>	<u>5,360,628</u>

上述金融资产无投资变现的重大限制。

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

5 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团和本行持有的衍生金融工具未到期合约金额及公允价值列示如下。

2012 年 6 月 30 日

	合同/名义 金额	合并及本行	
		公允价值 资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	3,093,656	11,237	(8,388)
—货币掉期	969,472	2,128	-
利率衍生金融工具			
—利率掉期	3,070,000	24,716	(33,656)
合计		<u>38,081</u>	<u>(42,044)</u>

2011 年 12 月 31 日

	合同/名义 金额	合并及本行	
		公允价值 资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	451,220	1,697	(1,115)
—货币掉期	566,550	657	-
利率衍生金融工具			
—利率掉期	2,188,130	19,871	(18,421)
合计		<u>22,225</u>	<u>(19,536)</u>

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
	合并及本行	合并及本行
债券		
—政府债券	-	400,000
—中央银行票据	-	3,140,110
—政策性银行债券	8,237,690	1,721,070
—其他金融机构债券	3,179,876	500,000
—企业债券	3,673,870	1,574,260
票据	84,384,837	13,548,572
贷款	300,000	2,430,000
其他资产	8,750,000	-
小计	108,526,273	23,314,012
减：减值准备	(85,370)	(85,370)
净值	108,440,903	23,228,642

7 应收利息

	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
应收债券投资利息	2,773,246	2,563,598	2,773,246	2,563,598
应收发放贷款及垫款利息	1,362,379	1,115,066	1,356,616	1,112,532
应收同业及其他金融机构利息	2,226,318	1,394,495	2,227,155	1,394,684
合计	6,361,943	5,073,159	6,357,017	5,070,814

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

合并

2012 年 6 月 30 日

2011 年 12 月 31 日

公司贷款和垫款

—一般公司贷款

361,731,060

327,879,805

—贴现

13,658,479

8,171,929

—进出口押汇及垫款

3,783,197

2,886,950

379,172,736

338,938,684

个人贷款

—住房贷款

53,711,355

49,729,588

—个人消费及经营性贷款

18,571,304

14,559,865

—汽车贷款及其他

2,280,213

2,381,378

74,562,872

66,670,831

发放贷款和垫款，总额

453,735,608

405,609,515

减：贷款减值准备

—公司贷款和垫款

—单项评估

(1,521,161)

(1,416,115)

—组合评估

(8,168,710)

(6,985,587)

—个人贷款

—组合评估

(1,477,800)

(1,130,895)

(11,167,671)

(9,532,597)

发放贷款和垫款，净值

442,567,937

396,076,918

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

本行

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
—一般公司贷款	361,720,570	327,870,836
—贴现	13,658,479	8,171,929
—进出口押汇及垫款	3,783,197	2,886,950
	<u>379,162,246</u>	<u>338,929,715</u>
个人贷款		
—住房贷款	53,705,754	49,713,258
—个人消费及经营性贷款	17,113,559	13,858,134
—汽车贷款及其他	2,279,135	2,379,950
	<u>73,098,448</u>	<u>65,951,342</u>
发放贷款和垫款，总额	<u>452,260,694</u>	<u>404,881,057</u>
减：贷款减值准备		
—公司贷款和垫款		
—单项评估	(1,521,161)	(1,416,115)
—组合评估	(8,168,571)	(6,985,497)
—个人贷款		
—组合评估	(1,460,509)	(1,121,646)
	<u>(11,150,241)</u>	<u>(9,523,258)</u>
发放贷款和垫款，净值	<u>441,110,453</u>	<u>395,357,799</u>

于 2012 年 6 月 30 日，本集团及本行在与其他金融机构签订卖出回购交易协议时没有将上述资产用作资产质押(2011 年 12 月 31 日：无)。

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款总额的行业分布情况

合并

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—制造业	81,561,559	18	62,130,760	15
—房地产业	50,649,019	11	45,766,601	11
—贸易业	50,033,092	11	44,650,567	11
—租赁和商务服务业	41,870,080	9	40,726,157	10
—水利、环境和公共设施管 理业	41,167,264	9	44,796,369	11
—建筑业	26,074,576	6	21,881,348	5
—交通运输业	20,876,253	5	22,691,902	6
—电力、燃气及水的生产和 供应业	19,882,582	4	16,214,331	4
—金融业	14,674,376	3	9,725,784	2
—电脑软件业及电信业	10,751,476	2	8,758,266	2
—文化、体育和娱乐业	5,660,822	1	5,442,066	1
—其他	15,971,637	5	16,154,533	5
	379,172,736	84	338,938,684	83
个人贷款	74,562,872	16	66,670,831	17
合计	453,735,608	100	405,609,515	100

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款总额的行业分布情况(续)

本行	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—制造业	81,557,359	18	62,129,160	15
—房地产业	50,649,019	11	45,766,601	11
—贸易业	50,030,147	11	44,648,822	11
—租赁和商务服务业	41,870,080	9	40,726,157	10
—水利、环境和公共设施 管理业	41,166,864	9	44,794,869	11
—建筑业	26,074,576	6	21,881,348	5
—交通运输业	20,876,253	5	22,691,902	6
—电力、燃气及水的生产 和供应业	19,882,582	4	16,214,331	4
—金融业	14,674,376	3	9,725,784	3
—电脑软件业及电信业	10,751,476	2	8,758,266	2
—文化、体育和娱乐业	5,658,822	1	5,442,066	1
—其他	15,970,692	5	16,150,409	5
	379,162,246	84	338,929,715	84
个人贷款	73,098,448	16	65,951,342	16
合计	452,260,694	100	404,881,057	100

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款总额的担保方式分布情况

合并

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	104,293,176	23	95,879,446	24
保证贷款	170,287,967	37	152,055,148	37
附担保物贷款				
—抵押贷款	133,856,227	30	117,206,563	29
—质押贷款	31,639,759	7	32,296,429	8
贴现	13,658,479	3	8,171,929	2
合计	453,735,608	100	405,609,515	100

本行

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	103,228,046	23	95,440,417	24
保证贷款	170,168,608	37	152,002,329	37
附担保物贷款				
—抵押贷款	133,603,582	30	116,971,001	29
—质押贷款	31,601,979	7	32,295,381	8
贴现	13,658,479	3	8,171,929	2
合计	452,260,694	100	404,881,057	100

(3) 发放贷款和垫款总额的发放分行分布情况

合并

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	272,289,093	60	254,008,287	63
上海地区	34,119,696	8	32,232,155	8
西安地区	30,688,028	7	24,501,925	6
杭州地区	28,221,037	6	23,702,109	6
天津地区	27,532,284	6	25,318,136	6
深圳地区	17,401,769	4	14,146,881	3
其他	43,483,701	9	31,700,022	8
合计	453,735,608	100	405,609,515	100

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款总额的发放分行分布情况(续)

本行

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	270,998,473	60	253,369,215	63
上海地区	34,119,696	8	32,232,155	8
西安地区	30,688,028	7	24,501,925	6
杭州地区	28,070,157	6	23,612,723	6
天津地区	27,532,284	6	25,318,136	6
深圳地区	17,401,769	4	14,146,881	3
其他	43,450,287	9	31,700,022	8
合计	452,260,694	100	404,881,057	100

(4) 逾期贷款

合并

	2012 年 6 月 30 日				
	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
信用贷款	66,048	20,202	17,589	128,810	232,649
保证贷款	397,823	78,522	4,276	784,374	1,264,995
附担保物贷款					
— 抵押贷款	528,662	47,906	4,761	413,793	995,122
— 质押贷款	18,800	1,468	-	62,642	82,910
合计	1,011,333	148,098	26,626	1,389,619	2,575,676

	2011 年 12 月 31 日				
	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
信用贷款	49,710	12,673	16,994	271,090	350,467
保证贷款	4,505	600	3,676	794,494	803,275
附担保物贷款					
— 抵押贷款	235,959	21,692	28,975	454,654	741,280
— 质押贷款	6,165	-	-	62,690	68,855
合计	296,339	34,965	49,645	1,582,928	1,963,877

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 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(续)

本行	2012 年 6 月 30 日				
	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
信用贷款	53,669	19,641	17,491	128,810	219,611
保证贷款	397,823	78,522	4,276	784,374	1,264,995
附担保物贷款					
—抵押贷款	528,662	47,906	4,761	413,793	995,122
—质押贷款	18,800	1,468	-	62,642	82,910
合计	998,954	147,537	26,528	1,389,619	2,562,638

本行	2011 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	48,769	12,347	16,915	271,090	349,121
保证贷款	4,505	600	3,676	794,494	803,275
附担保物贷款					
—抵押贷款	235,959	21,692	28,975	454,654	741,280
—质押贷款	6,165	-	-	62,690	68,855
合计	295,398	34,639	49,566	1,582,928	1,962,531

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动

合并

	2012 年上半年度			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
期初余额	1,416,115	6,985,587	1,130,895	9,532,597
本期计提(附注四、35)	116,219	1,183,123	347,218	1,646,560
本期转回				
—收回原核销贷款和垫款	-	-	21	21
—因折现价值上升导致的转回	(13,139)	-	(334)	(13,473)
—汇兑损益及其他调整	1,966	-	-	1,966
期末余额	<u>1,521,161</u>	<u>8,168,710</u>	<u>1,477,800</u>	<u>11,167,671</u>
	2011 年度			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	1,572,330	5,050,841	505,797	7,128,968
本年(转回)/计提	(128,822)	1,934,746	624,832	2,430,756
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	707	-	575	1,282
—因折现价值上升导致的转回	(16,984)	-	(309)	(17,293)
—汇兑损益及其他调整	(11,116)	-	-	(11,116)
年末余额	<u>1,416,115</u>	<u>6,985,587</u>	<u>1,130,895</u>	<u>9,532,597</u>

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动(续)

本行

	2012 年上半年度			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
期初余额	1,416,115	6,985,497	1,121,646	9,523,258
本期计提(附注四、35)	116,219	1,183,074	339,176	1,638,469
本期转回				
—收回原核销贷款和垫款	-	-	21	21
—因折现价值上升导致的转回	(13,139)	-	(334)	(13,473)
—汇兑损益及其他调整	1,966	-	-	1,966
期末余额	<u>1,521,161</u>	<u>8,168,571</u>	<u>1,460,509</u>	<u>11,150,241</u>
	2011 年度			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	1,572,330	5,050,659	504,211	7,127,200
本年(转回)/计提	(128,822)	1,934,838	617,169	2,423,185
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	707	-	575	1,282
—因折现价值上升导致的转回	(16,984)	-	(309)	(17,293)
—汇兑损益及其他调整	(11,116)	-	-	(11,116)
年末余额	<u>1,416,115</u>	<u>6,985,497</u>	<u>1,121,646</u>	<u>9,523,258</u>

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
	合并及本行	合并及本行
政府债券	12,093,704	10,686,580
中央银行票据	19,520,270	18,622,558
政策性银行债券	45,949,752	42,324,550
其他金融机构债券	5,270,055	4,509,333
企业债券	9,535,270	10,160,480
合计	92,369,051	86,303,501

10 持有至到期投资

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
	合并及本行	合并及本行
政府债券	59,285,018	55,751,689
政策性银行债券	23,054,786	22,595,261
其他金融机构债券	4,850,398	1,851,804
企业债券	8,321,590	8,374,210
合计	95,511,792	88,572,964

11 应收款项类投资

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
	合并及本行	合并及本行
政府债券	1,610,965	1,940,133
其他金融机构债券	4,136,720	3,635,760
企业债券	3,500,000	3,000,850
小计	9,247,685	8,576,743
理财产品	4,402,291	-
合计	13,649,976	8,576,743

理财产品为购买其他金融机构发行的固定期限的理财产品。

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资

	2012 年 6 月 30 日 合并	2011 年 12 月 31 日 合并	2012 年 6 月 30 日 本行	2011 年 12 月 31 日 本行
投资子公司(三、子 公司)	-	-	345,300	330,000
投资联营企业(1)	342,611	316,520	342,611	316,520
投资合营企业(2)	998,113	839,517	998,113	839,517
其他	50,308	50,299	50,308	50,299
小计	1,391,032	1,206,336	1,736,332	1,536,336
减：减值准备	-	-	-	-
净值	1,391,032	1,206,336	1,736,332	1,536,336

于 2012 年 6 月 30 日，本行不存在长期股权投资变现及收益汇回的重大限制(2011 年 12 月 31 日：无)。

- (1) 2008 年 9 月 9 日，本行投资廊坊银行股份有限公司(“廊坊银行”)，持股比例为 19.99%，在其董事会任命两名董事，对其具有重大影响。廊坊银行在河北省廊坊市注册。于 2012 年 6 月 30 日，实收资本为 8.21 亿元，主要提供商业银行业务。

投资联营企业变动表

	2012 年 6 月 30 日 合并和本行	2011 年 12 月 31 日 合并和本行
期初账面原值	316,520	307,049
应享联营企业利润(附注四、31)	25,965	7,827
应享联营企业其他权益变动	126	1,644
期末账面价值	342,611	316,520

上述联营企业投资无公开市场报价。

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资(续)

- (2) 2010 年 7 月 1 日，本行投资中荷人寿股份有限公司(“中荷人寿”)，持股比例为 50%，与荷兰保险有限公司构成共同控制。中荷人寿在辽宁省大连市注册。于 2012 年 6 月 30 日，实收资本为 15.5 亿元人民币(中国保险监督管理委员会于 2012 年 7 月 11 日批准中荷人寿变更注册资本金，变更后的注册资本金为 17.5 亿元人民币)，主要提供人寿保险、健康保险、意外伤害保险以及上述业务的再保险业务。

2012 年 6 月 14 日，本行根据与荷兰保险有限公司的合作协议，向中荷人寿追加投资 1 亿元人民币，增资后本行持股比例仍为 50%。

投资合营企业变动表

	2012 年 06 月 30 日 合并和本行	2011 年 12 月 31 日 合并和本行
期初账面原值	839,517	820,163
投资成本增加	100,000	125,000
应享合营企业利润/(亏损)		
(附注四、31)	13,945	(68,877)
应享合营企业其他权益变动	44,651	(36,769)
期末账面价值	998,113	839,517

上述投资合营企业账面价值中包括初始投资成本(6.818 亿元)大于取得投资时对应享有合营企业可辨认净资产公允价值份额的部分即商誉 3.398 亿元。

13 投资性房地产

	2012 年 6 月 30 日 合并及本行	2011 年 12 月 31 日 合并及本行
投资性房地产，原值	320,330	320,330
累计折旧	(105,782)	(99,932)
投资性房地产，净值	214,548	220,398

于 2012 年 6 月 30 日，由于历史遗留问题，本集团及本行有 4 处投资性房地产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币 5,877 万元(2011 年 12 月 31 日：人民币 5,877 万元)，账面价值为人民币 1,613 万元(2011 年 12 月 31 日：1,757 万元)。上述事项不影响本集团及本行对该等资产的权利。

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

14 固定资产

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
固定资产，原值	3,315,889	3,270,165	3,298,617	3,257,161
累计折旧	(1,394,572)	(1,255,676)	(1,389,883)	(1,252,519)
固定资产，净值	<u>1,921,317</u>	<u>2,014,489</u>	<u>1,908,734</u>	<u>2,004,642</u>
在建工程	260,148	115,635	260,148	115,635
减：减值准备	(10,856)	(10,856)	(10,856)	(10,856)
在建工程，净值	<u>249,292</u>	<u>104,779</u>	<u>249,292</u>	<u>104,779</u>
合计	<u>2,170,609</u>	<u>2,119,268</u>	<u>2,158,026</u>	<u>2,109,421</u>

于 2012 年 6 月 30 日，本集团及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(2011 年 12 月 31 日：无)。

于 2012 年 6 月 30 日，由于历史遗留问题，本集团及本行有 7 处固定资产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币 8,173 万元(2011 年 12 月 31 日：人民币 8,173 万元)，账面价值为人民币 2,166 万元(2011 年 12 月 31 日：2,368 万元)。上述事项不影响本集团及本行对该等资产的权利。

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税

(1) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产与递延所得税负债互抵后的列示如下：

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
递延所得税资产	1,582,535	1,678,782	1,579,540	1,675,083
递延所得税负债	(391,437)	(257,944)	(391,284)	(257,791)
	<u>1,191,098</u>	<u>1,420,838</u>	<u>1,188,256</u>	<u>1,417,292</u>
合并	2012 年上半年度		2011 年度	
期初余额	1,420,838		996,595	
计入股东权益项目相关的所得税影响 —可供出售金融资产未实现损益 及其他	(149,285)		(90,311)	
计入当期损益的递延所得税(附注四、 36)	(80,455)		514,554	
期末余额	<u>1,191,098</u>		<u>1,420,838</u>	
本行	2012 年上半年度		2011 年度	
期初余额	1,417,292		994,840	
计入股东权益项目相关的所得税影响 —可供出售金融资产未实现损益 及其他	(149,285)		(90,311)	
计入当期损益的递延所得税(附注四、 36)	(79,751)		512,763	
期末余额	<u>1,188,256</u>		<u>1,417,292</u>	

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税(续)

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

合并

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
资产减值准备	5,842,142	5,714,696	1,460,536	1,428,674
预提诉讼损失	39,867	39,307	9,967	9,827
可供出售金融资产未 实现损失	-	254,271	-	63,567
交易性金融资产及衍 生金融工具公允价 值变动损失	42,044	19,536	10,511	4,883
其他	406,088	687,320	101,521	171,831
合计	6,330,141	6,715,130	1,582,535	1,678,782

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
可供出售金融资产未 实现收益	1,178,214	835,345	294,554	208,836
交易性金融资产及衍生 金融工具公允价值变 动收益	106,686	72,585	26,672	18,146
其他	280,849	123,848	70,211	30,962
合计	1,565,749	1,031,778	391,437	257,944

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税(续)

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债(续)

本行

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
资产减值准备	5,842,142	5,714,696	1,460,536	1,428,674
预提诉讼损失	39,867	39,307	9,967	9,827
可供出售金融资产未实现损失	-	254,271	-	63,567
交易性金融资产及衍生金融工具公允价值变动损失	42,044	19,536	10,511	4,883
其他	394,109	672,522	98,526	168,132
合计	<u>6,318,162</u>	<u>6,700,332</u>	<u>1,579,540</u>	<u>1,675,083</u>

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
可供出售金融资产未实现收益	1,178,214	835,345	294,554	208,836
交易性金融资产及衍生金融工具的公允价值变动收益	106,686	72,585	26,672	18,146
其他	280,238	123,237	70,058	30,809
合计	<u>1,565,138</u>	<u>1,031,167</u>	<u>391,284</u>	<u>257,791</u>

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产

	2012 年 6 月 30 日 合并	2011 年 12 月 31 日 合并	2012 年 6 月 30 日 本行	2011 年 12 月 31 日 本行
抵债资产	449,311	449,311	449,311	449,311
减：减值准备	(312,769)	(312,769)	(312,769)	(312,769)
抵债资产，净值	136,542	136,542	136,542	136,542
其他应收款	466,198	464,940	465,753	464,691
减：减值准备	(344,095)	(347,709)	(344,095)	(347,709)
其他应收款，净值	122,103	117,231	121,658	116,982
长期待摊费用	1,171,349	1,141,163	1,160,149	1,131,992
其他	356,828	11,413	355,968	10,481
合计	<u>1,786,822</u>	<u>1,406,349</u>	<u>1,774,317</u>	<u>1,395,997</u>

17 同业及其他金融机构存放款项

	2012 年 6 月 30 日 合并	2011 年 12 月 31 日 合并	2012 年 6 月 30 日 本行	2011 年 12 月 31 日 本行
境内银行存放活期款项	6,713,218	11,637,180	6,719,961	11,688,533
境内银行存放定期款项	183,888,261	124,312,513	183,888,261	124,312,513
境内非银行金融机构存 放活期款项	6,385,836	3,805,725	6,392,626	3,805,725
境内非银行金融机构存 放定期款项	30,377,508	28,288,450	30,377,508	28,288,450
合计	<u>227,364,823</u>	<u>168,043,868</u>	<u>227,378,356</u>	<u>168,095,221</u>

18 拆入资金

	2012 年 6 月 30 日 合并	2011 年 12 月 31 日 合并	2012 年 6 月 30 日 本行	2011 年 12 月 31 日 本行
境内其他银行拆入	10,241,243	19,697,770	9,565,243	19,587,770
境外其他银行拆入	2,160,000	700,000	2,160,000	700,000
合计	<u>12,401,243</u>	<u>20,397,770</u>	<u>11,725,243</u>	<u>20,287,770</u>

北京银行股份有限公司

2012年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

19 卖出回购金融资产款

	2012年6月30日 合并及本行	2011年12月31日 合并及本行
债券		
—政府债券	27,353,220	24,795,250
—中央银行债券	10,983,200	13,585,000
—政策性银行债券	31,175,592	31,487,340
—其他金融机构债券	1,500,000	-
—企业债券	82,360	1,957,970
银行承兑汇票	-	249,143
商业承兑汇票	-	19,943
合计	71,094,372	72,094,646

20 吸收存款

	2012年 6月30日 合并	2011年 12月31日 合并	2012年 6月30日 本行	2011年 12月31日 本行
活期对公存款	297,201,373	268,662,843	297,012,520	268,466,617
活期储蓄存款	32,807,627	29,552,742	32,738,985	29,503,920
定期对公存款	218,567,455	197,894,676	218,480,826	197,838,107
定期储蓄存款	99,281,855	85,662,939	99,126,725	85,571,653
保证金存款	40,645,533	32,467,981	40,612,375	32,459,626
合计	688,503,843	614,241,181	687,971,431	613,839,923

21 应付职工薪酬

	2012年 6月30日 合并	2011年 12月31日 合并	2012年 6月30日 本行	2011年 12月31日 本行
工资、奖金、津贴和补贴	220,839	576,521	220,468	573,377
社会保险费及其他	48,397	20,233	48,219	20,104
合计	269,236	596,754	268,687	593,481

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

22 应交税费

	2012 年 6 月 30 日 合并	2011 年 12 月 31 日 合并	2012 年 6 月 30 日 本行	2011 年 12 月 31 日 本行
应交企业所得税	11,106	657,319	7,644	656,168
应交营业税及附加	490,338	445,910	488,182	445,060
其他	17,435	37,459	17,304	37,358
合计	<u>518,879</u>	<u>1,140,688</u>	<u>513,130</u>	<u>1,138,586</u>

23 应付利息

	2012 年 6 月 30 日 合并	2011 年 12 月 31 日 合并	2012 年 6 月 30 日 本行	2011 年 12 月 31 日 本行
应付吸收存款利息	5,174,983	4,362,772	5,171,952	4,361,216
应付同业及其他金融 机构利息	1,457,937	1,166,962	1,454,768	1,166,826
应付债券利息	604,419	301,504	604,419	301,504
合计	<u>7,237,339</u>	<u>5,831,238</u>	<u>7,231,139</u>	<u>5,829,546</u>

24 应付债券

	2012 年 6 月 30 日 合并及本行	2011 年 12 月 31 日 合并及本行
应付一般金融债券	9,989,797	9,985,618
应付次级债券	9,977,390	9,976,555
合计	<u>19,967,187</u>	<u>19,962,173</u>

四 财务报表主要项目注释(续)

24 应付债券(续)

(1) 应付一般金融债券

本行于 2008 年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2008]第 29 号和银监会出具的银监复[2008]253 号文核准发行金融债券，详细情况如下：

—2008 年 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 25 亿元，年利率为 4.95%，每年付息一次；

—2008 年 5 年期浮动利率金融债券，票面金额为人民币 75 亿元，票面利率为基准利率加上基本利差。基准利率为发行首日及其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率；基本利差为 95 个基点，在债券存续期间内固定不变；每年付息一次。

(2) 应付次级债券

本行于 2010 年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2010]第 56 号批文和银监会出具的银监复[2010]493 号文核准发行次级债券，详细情况如下：

2010年12月21日发行15年期固定利率次级债券，票面金额为人民币65亿元。第1年至第10年的年利率为5.00%，每年定期支付利息。本行可以选择在2020年12月23日按面值全部赎回本期债券。如果本行不行使赎回权，从第11年开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。

2011年1月14日发行15年期固定利率次级债券，票面金额为人民币35亿元。第1年至第10年的年利率为4.90%，每年定期支付利息。本行可以选择在2021年1月17日按面值全部赎回本期债券。如果本行不行使赎回权，从第11年开始，票面利率仍为发行利率，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 2012 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(2011 年 12 月 31 日：无)。本行的次级债券不涉及任何担保。

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

25 其他负债

	2012 年 6 月 30 日 合并	2011 年 12 月 31 日 合并	2012 年 6 月 30 日 本行	2011 年 12 月 31 日 本行
资金清算应付款	2,314,213	1,848,802	2,314,213	1,848,802
理财产品暂挂款	321,082	621,903	321,082	621,903
代理证券	132,682	78,941	132,682	78,941
应付股利	1,542,404	75,711	1,542,404	75,711
同城交换清算款	850,689	-	850,622	-
其他应付款	846,070	1,072,622	516,122	1,070,939
合计	<u>6,007,140</u>	<u>3,697,979</u>	<u>5,677,125</u>	<u>3,696,296</u>

26 股本

	2012 年 6 月 30 日 合并和本行	2011 年 12 月 31 日 合并和本行
无限售条件的人民币普通股	6,227,562	6,227,562
有限售条件的人民币普通股	1,105,904	-
合计	<u>7,333,466</u>	<u>6,227,562</u>

经中国证券监督管理委员会《关于核准北京银行股份有限公司非公开发行股票批复》(证监许可[2012]81 号)批准，本行于 2012 年 3 月 9 日向境内投资者非公开发行 1,105,904,401 股人民币普通股，每股面值人民币 1.00 元，发行价格为每股 10.67 元，非公开发行股票自发行结束之日起 36 个月内不得转让，限售期满后，将在上海证券交易所上市交易。

27 少数股东权益

归属于子公司少数股东的少数股东权益如下：

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
延庆村镇银行	26,451	23,764
浙江文成	27,897	26,418
农安北银	14,240	-
合计	<u>68,588</u>	<u>50,182</u>

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

28 股利分配

根据本行 2012 年 5 月 30 日召开的股东大会决议，本行以 2012 年 3 月实现再融资后 7,333,466,282 股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 2 元(含税)，并派送红股 2 股，合计分配 29.33 亿元。(2011 年：13.45 亿元)。

29 利息净收入

	2012 年 上半年度 合并	2011 年 上半年度 合并	2012 年 上半年度 本行	2011 年 上半年度 本行
利息收入				
—存放中央银行款项	985,859	792,271	985,331	792,011
—存放同业款项	2,117,194	594,236	2,116,038	593,714
—拆出资金	3,659,975	469,788	3,663,468	467,412
—买入返售金融资产	1,225,926	1,207,313	1,225,926	1,211,014
—发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	12,400,511	9,173,406	12,395,400	9,172,609
—个人贷款	2,218,831	1,309,019	2,164,409	1,300,107
—债券投资	3,728,457	2,692,758	3,728,457	2,686,305
小计	<u>26,336,753</u>	<u>16,238,791</u>	<u>26,279,029</u>	<u>16,223,172</u>
其中：已减值金融资产 利息收入	<u>13,473</u>	<u>7,514</u>	<u>13,473</u>	<u>7,514</u>
利息支出				
—同业及其他金融机 构存放款项	(5,156,417)	(934,561)	(5,156,798)	(935,058)
—拆入资金	(343,280)	(325,391)	(332,528)	(325,391)
—卖出回购金融资产 款	(1,283,380)	(1,133,908)	(1,283,380)	(1,133,908)
—吸收存款	(7,343,938)	(4,751,839)	(7,340,380)	(4,750,598)
—应付债券	(479,430)	(423,465)	(479,430)	(423,465)
小计	<u>(14,606,445)</u>	<u>(7,569,164)</u>	<u>(14,592,516)</u>	<u>(7,568,420)</u>
利息净收入	<u>11,730,308</u>	<u>8,669,627</u>	<u>11,686,513</u>	<u>8,654,752</u>

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

30 手续费及佣金净收入

	2012 年 上半年度 合并	2011 年 上半年度 合并	2012 年 上半年度 本行	2011 年 上半年度 本行
手续费及佣金收入				
—融资顾问业务	127,183	172,862	127,183	172,862
—投资银行业务	323,416	153,785	323,416	153,785
—同业往来业务	145,281	131,391	145,281	131,391
—结算与清算业务	252,542	124,685	251,944	124,682
—银行卡业务	153,977	120,008	153,977	120,008
—代理业务	151,710	87,667	144,101	88,059
—理财业务	62,908	64,043	62,908	64,043
—保函及承诺业务	55,927	40,903	55,927	40,903
—其他	76,744	78,134	72,788	75,908
小计	1,349,688	973,478	1,337,525	971,641
手续费及佣金支出	(103,054)	(79,830)	(102,435)	(79,790)
手续费及佣金净收入	1,246,634	893,648	1,235,090	891,851

31 投资收益

	2012 年 上半年度 合并	2011 年 上半年度 合并	2012 年 上半年度 本行	2011 年 上半年度 本行
交易性金融资产	45,312	50,914	45,312	50,914
可供出售金融资产	110,439	61,594	110,439	61,594
衍生金融资产	2,395	681	2,395	681
按权益法享有的联营、 合营企业净收益	39,910	11,155	39,910	11,155
股利收入	1,317	6	1,317	6
其他	29,256	7,946	29,256	7,946
合计	228,629	132,296	228,629	132,296

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

32 公允价值变动损益

	2012 年 上半年度 合并	2011 年 上半年度 合并	2012 年 上半年度 本行	2011 年 上半年度 本行
交易性金融资产公允价 值变动收益/(损失)	18,245	(28,258)	18,245	(27,927)
衍生金融工具公允价值 变动收益/(损失)	(6,652)	(5,672)	(6,652)	(5,672)
贵金属公允价值变动 收益/(损失)	(1,966)	-	(1,966)	-
合计	<u>9,627</u>	<u>(33,930)</u>	<u>9,627</u>	<u>(33,599)</u>

33 营业税金及附加

	2012 年 上半年度 合并	2011 年 上半年度 合并	2012 年 上半年度 本行	2011 年 上半年度 本行
营业税	845,861	612,397	842,771	611,625
城市维护建设税	58,098	41,961	57,893	41,911
教育费附加	41,177	20,876	41,030	20,853
其他	2,293	1,098	2,289	1,093
合计	<u>947,429</u>	<u>676,332</u>	<u>943,983</u>	<u>675,482</u>

34 业务及管理费

	2012 年 上半年度 合并	2011 年 上半年度 合并	2012 年 上半年度 本行	2011 年 上半年度 本行
员工薪酬				
—工资及奖金	671,764	610,980	664,881	606,432
—其他	329,133	243,472	326,719	242,083
办公费	641,355	555,252	632,553	552,185
业务宣传及发展费用	336,028	337,007	334,101	335,655
租赁费	408,506	322,941	406,523	318,836
固定资产折旧	138,858	112,549	137,364	111,718
低值易耗品	13,060	11,151	12,782	11,119
其他	49,938	48,079	49,781	47,853
合计	<u>2,588,642</u>	<u>2,241,431</u>	<u>2,564,704</u>	<u>2,225,881</u>

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

35 资产减值损失

	2012 年 上半年度 合并	2011 年 上半年度 合并	2012 年 上半年度 本行	2011 年 上半年度 本行
存放同业款项减值准备 转回	(5,015)	-	(5,015)	-
拆出资金减值准备转回	(5,113)	(238)	(5,113)	(238)
发放贷款及垫款减值 准备计提/(转回)				
— 单项评估	116,219	(52,646)	116,219	(52,646)
— 组合评估	1,530,341	282,509	1,522,250	279,644
可供出售金融资产 减值准备转回	2,600	(2,709)	2,600	(2,709)
其他应收款减值准备 转回	(729)	(608)	(729)	(608)
合计	<u>1,638,303</u>	<u>226,308</u>	<u>1,630,212</u>	<u>223,443</u>

36 所得税费用

	2012 年 上半年度 合并	2011 年 上半年度 合并	2012 年 上半年度 本行	2011 年 上半年度 本行
当期所得税	1,643,876	1,545,496	1,639,551	1,545,310
递延所得税	80,455	(49,283)	79,751	(49,314)
合计	<u>1,724,331</u>	<u>1,496,213</u>	<u>1,719,302</u>	<u>1,495,996</u>

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

36 所得税费用(续)

(1) 本行的实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下。

	2012 年 上半年度 合并	2011 年 上半年度 合并	2012 年 上半年度 本行	2011 年 上半年度 本行
税前利润	8,128,928	6,595,682	8,110,087	6,598,606
按照适用所得税率 (25%)计提所得税	2,032,232	1,648,921	2,027,522	1,649,652
免税收入的影响	(330,490)	(235,528)	(330,486)	(235,528)
不可税前抵扣的费用及 其他影响	22,589	82,820	22,266	81,872
所得税费用	<u>1,724,331</u>	<u>1,496,213</u>	<u>1,719,302</u>	<u>1,495,996</u>

(2) 计入利润表中的递延所得税由以下的暂时性差异组成。

合并	2012 年上半年度	2011 年上半年度
资产减值准备	31,862	(1,028)
预提诉讼损失转回	140	(390)
交易性金融资产及衍生金融 工具的公允价值变动	(2,898)	8,403
应付职工薪酬及其他	(109,559)	42,298
合计	<u>(80,455)</u>	<u>49,283</u>
本行	2012 年上半年度	2011 年上半年度
资产减值准备	31,862	(1,028)
预提诉讼损失转回	140	(390)
交易性金融资产及衍生金融 工具的公允价值变动	(2,898)	8,403
应付职工薪酬及其他	(108,855)	42,329
合计	<u>(79,751)</u>	<u>49,314</u>

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

37 每股收益及净资产收益率

(1) 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以母公司发行在外普通股的加权平均数计算：

	2012 年 上半年度	2011 年 上半年度
归属于本行普通股股东的净利润	6,400,891	5,099,821
本行发行在外普通股的加权平均 数(千股)	8,136,617	7,473,074
基本每股收益 (人民币元/股)	0.79	0.68

本行于 2012 年 7 月 5 日公布《北京银行 2011 年度利润分配实施公告》中列明：每 10 股派送红股 2 股，除权日为 2012 年 7 月 11 日，新增可流通股份上市流通日为 2012 年 7 月 12 日。本行派发红股导致流通股股数变化发生于资产负债表日至本财务报告批准报出日之间，按照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编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的规定，本行已按照调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。

2011 年及截至 2012 年 6 月 30 日止，本行无稀释性的潜在普通股，因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

37 每股收益及净资产收益率(续)

(2) 净资产收益率

	2012 年 上半年度	2011 年 上半年度
归属于本行普通股股东的净利润	6,400,891	5,099,821
归属于本行普通股股东的净资产 的期末数	67,501,313	45,999,163
净资产收益率	9.48%	11.09%
净资产的加权平均数	59,431,225	44,720,958
加权平均净资产收益率	10.77%	11.40%

38 其他综合收益

	2012 年上半年度 合并及本行	2011 年上半年度 合并及本行
可供出售金融资产公允价值变动利得/(损 失)	800,684	(189,774)
前期计入其他综合收益当期转入损益 —出售可供出售金融资产公允价值转 损益	(110,439)	(61,594)
—可供出售转入持有至到期估盈本年摊 销额	(93,106)	(109,735)
减：所得税影响	(149,285)	90,276
按照权益法核算的在被投资单位其他综 合收益中所享有的份额，税后	44,777	(30,662)
总计	492,631	(301,489)

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

39 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	2012 年 上半年度 合并	2011 年 上半年度 合并	2012 年 上半年度 本行	2011 年 上半年度 本行
净利润	6,404,597	5,099,469	6,390,785	5,102,610
加：资产减值损失	1,638,303	226,308	1,630,212	223,443
固定资产和投资性房地产 折旧	145,327	118,404	143,795	117,573
长期待摊费用摊销	360,405	278,451	358,407	277,931
处置固定资产和其他长期 资产损失	-	1,395	-	1,395
投资证券利息收入	(3,728,457)	(2,686,305)	(3,728,457)	(2,686,305)
公允价值变动损益	(9,627)	33,930	(9,627)	33,599
对可供出售金融资产、应 收款项类投资及长期股 权投资的投资收益	(151,666)	(72,755)	(151,666)	(72,755)
发行债券的利息支出	479,430	423,465	479,430	423,465
递延所得税资产的减少 /(增加)	80,455	(139,559)	79,751	(139,590)
经营性应收项目的增加	(98,405,233)	(41,722,449)	(97,623,612)	(41,664,123)
经营性应付项目的增加	110,549,056	74,724,147	109,492,933	74,753,768
经营活动产生的现金流量净额	17,362,590	36,284,501	17,061,951	36,371,011

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

39 现金流量表附注(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	2012 年 上半年度 合并	2011 年 上半年度 合并	2012 年 上半年度 本行	2011 年 上半年度 本行
现金的期末余额	78,267,788	80,916,617	77,817,271	80,858,309
减：现金的期初余额	(111,680,445)	(52,787,037)	(111,556,416)	(52,688,082)
加：现金等价物的期末余额	55,866,242	27,948,384	55,866,242	27,948,384
减：现金等价物的期初余额	(8,000,070)	(27,973,659)	(8,000,070)	(27,973,659)
现金及现金等价物净增加额	<u>14,453,515</u>	<u>28,104,305</u>	<u>14,127,027</u>	<u>28,144,952</u>

(3) 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：

	2012 年 6 月 30 日 合并	2011 年 6 月 30 日 合并	2012 年 6 月 30 日 本行	2011 年 6 月 30 日 本行
现金	2,495,354	2,309,518	2,489,967	2,308,188
存放中央银行非限定性存款	17,118,043	11,459,953	17,103,343	11,457,529
原始到期日不超过三个月的：				
—存放同业款项	41,964,275	41,739,304	41,533,845	41,684,750
—拆出资金	16,690,116	25,407,842	16,690,116	25,407,842
—买入返售金融资产	55,314,822	27,948,384	55,314,822	27,948,384
—交易性金融资产	<u>551,420</u>	<u>-</u>	<u>551,420</u>	<u>-</u>
合计	<u>134,134,030</u>	<u>108,865,001</u>	<u>133,683,513</u>	<u>108,806,693</u>

四 财务报表主要项目注释(续)

40 分部报告

本集团管理层分别对公司银行业务、个人银行业务及资金业务的经营业绩进行评价。在经营分部中列示的分部收入、经营成果和资产包括直接归属于各分部的及可以基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金来源和运用按照业务性质在各个经营分部中进行分配，资金的内部转移价格根据中国人民银行公布的基准利率和当期市场利率水平确定，该等内部交易在编制报表时已抵销。

公司银行业务指为公司客户提供的银行服务，包括本外币存款、贷款、与贸易相关的产品及结算、代理、委托、资信见证等服务。

个人银行业务指为个人客户提供的银行服务，包括本外币储蓄、托管、银行卡、信贷及个人资产管理、结算、代理、资信见证等服务。

资金业务包括利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性债券投资交易及资产负债管理。

其他业务指其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

40 分部报告(续)

合并

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2012 年上半年度					
一、营业收入					
利息净收入—外部	6,705,073	505,142	4,520,093	-	11,730,308
利息净收入—分部间	2,261,299	924,559	(3,185,858)	-	-
利息净收入	8,966,372	1,429,701	1,334,235	-	11,730,308
手续费及佣金净收入	840,190	204,044	202,400	-	1,246,634
投资收益	-	-	187,401	41,228	228,629
公允价值变动损益	-	-	9,627	-	9,627
汇兑损益	28,127	4,378	7,998	-	40,503
其他业务收入	15,658	451	35,487	-	51,596
二、营业支出					
营业费用	(2,288,680)	(960,152)	(287,239)	-	(3,536,071)
资产减值损失	(1,299,342)	(347,218)	(2,600)	10,857	(1,638,303)
其他业务成本	-	-	(5,851)	-	(5,851)
三、营业利润	6,262,325	331,204	1,481,458	52,085	8,127,072
营业外收支净额	-	-	-	1,856	1,856
四、利润总额	6,262,325	331,204	1,481,458	53,941	8,128,928
所得税					(1,724,331)
五、净利润					6,404,597
折旧和摊销	259,437	142,744	103,551	-	505,732
资本性支出	287,621	160,432	129,737	-	577,790
2012 年 6 月 30 日					
总资产	478,748,064	102,132,170	517,553,510	2,582,143	1,101,015,887
总负债	(562,325,988)	(135,258,004)	(334,319,578)	(1,542,416)	(1,033,445,986)

北京银行股份有限公司

2012年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

40 分部报告(续)

合并

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2011 年上半年度					
一、营业收入					
利息净收入—外部	5,425,878	298,159	2,945,590	-	8,669,627
利息净收入—分部间	1,065,413	818,244	(1,883,657)	-	-
利息净收入	6,491,291	1,116,403	1,061,933	-	8,669,627
手续费及佣金净收入	560,758	166,929	163,961	2,000	893,648
投资收益	-	-	121,135	11,161	132,296
公允价值变动损益	-	-	(33,930)	-	(33,930)
汇兑损益	29,525	5,914	(635)	-	34,804
其他业务收入	13,983	466	35,914	-	50,363
二、营业支出					
营业费用	(1,859,149)	(854,163)	(204,451)	-	(2,917,763)
资产减值损失	(226,028)	(3,835)	2,947	608	(226,308)
其他业务成本	-	-	(5,851)	-	(5,851)
三、营业利润	5,010,380	431,714	1,141,023	13,769	6,596,886
营业外收支净额	-	-	-	(1,204)	(1,204)
四、利润总额	5,010,380	431,714	1,141,023	12,565	6,595,682
所得税					(1,496,213)
五、净利润					5,099,469
折旧和摊销	256,776	122,329	17,750	-	396,855
资本性支出	239,474	121,660	18,345	-	379,479
2011 年 6 月 30 日					
总资产	410,110,001	79,264,358	324,007,974	2,419,181	815,801,514
总负债	(488,995,756)	(107,640,476)	(172,790,653)	(324,918)	(769,751,803)

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

40 分部报告(续)

本行

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2012 年上半年度					
一、营业收入					
利息净收入—外部	6,701,576	452,661	4,532,276	-	11,686,513
利息净收入—分部间	2,261,299	924,559	(3,185,858)	-	-
利息净收入	8,962,875	1,377,220	1,346,418	-	11,686,513
手续费及佣金净收入	837,097	195,593	202,400	-	1,235,090
投资收益	-	-	187,401	41,228	228,629
公允价值变动损益	-	-	9,627	-	9,627
汇兑损益	28,127	4,378	7,998	-	40,503
其他业务收入	15,656	451	36,512	-	52,619
二、营业支出					
营业费用	(2,285,413)	(938,000)	(285,274)	-	(3,508,687)
资产减值损失	(1,299,293)	(339,176)	(2,600)	10,857	(1,630,212)
其他业务成本	-	-	(5,851)	-	(5,851)
三、营业利润	6,259,049	300,466	1,496,631	52,085	8,108,231
营业外收支净额	-	-	-	1,856	1,856
四、利润总额	6,259,049	300,466	1,496,631	53,941	8,110,087
所得税					(1,719,302)
五、净利润					<u>6,390,785</u>
折旧和摊销	258,799	141,004	102,399	-	502,202
资本性支出	286,888	158,964	127,787	-	<u>573,639</u>
2012 年 6 月 30 日					
总资产	478,653,876	100,654,921	517,179,391	2,924,588	<u>1,099,412,776</u>
总负债	(561,921,148)	(134,942,486)	(333,502,543)	(1,542,404)	<u>(1,031,908,581)</u>

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

40 分部报告(续)

本行

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2011 年上半年度					
一、营业收入					
利息净收入—外部	5,425,523	290,045	2,939,184	-	8,654,752
利息净收入—分部间	1,065,413	818,244	(1,883,657)	-	-
利息净收入	6,490,936	1,108,289	1,055,527	-	8,654,752
手续费及佣金净收入	560,261	165,629	163,961	2,000	891,851
投资收益	-	-	121,135	11,161	132,296
公允价值变动损益	-	-	(33,599)	-	(33,599)
汇兑损益	29,525	5,914	(635)	-	34,804
其他业务收入	13,983	466	35,914	-	50,363
二、营业支出					
营业费用	(1,857,097)	(841,455)	(202,811)	-	(2,901,363)
资产减值损失	(226,033)	(965)	2,947	608	(223,443)
其他业务成本	-	-	(5,851)	-	(5,851)
三、营业利润	5,011,575	437,878	1,136,588	13,769	6,599,810
营业外收支净额	-	-	-	(1,204)	(1,204)
四、利润总额	5,011,575	437,878	1,136,588	12,565	6,598,606
所得税					(1,495,996)
五、净利润					<u>5,102,610</u>
折旧和摊销	256,518	121,361	17,625	-	395,504
资本性支出	238,431	119,268	17,643	-	375,342
2011 年 6 月 30 日					
总资产	410,033,381	78,991,384	323,825,124	2,747,458	815,597,347
总负债	(488,846,547)	(107,541,820)	(172,877,072)	(324,918)	(769,590,357)

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 或有事项及承诺

1 信用承诺

	2012 年 6 月 30 日 合并及本行	2011 年 12 月 31 日 合并及本行
开出信用证	2,785,711	2,733,673
开出保函	24,287,388	21,127,729
银行承兑汇票	70,410,241	49,925,660
未使用的信用卡额度	11,810,094	10,728,065
同业代付承兑	21,875,867	17,776,570
合计	<u>131,169,301</u>	<u>102,291,697</u>

2 资本性支出承诺

	2012 年 6 月 30 日 合并	2011 年 12 月 31 日 合并	2012 年 6 月 30 日 本行	2011 年 12 月 31 日 本行
已签约但尚未支付	507,746	112,076	507,338	108,891
已批准但尚未签约	<u>119,101</u>	<u>66,635</u>	<u>119,101</u>	<u>66,635</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。本集团管理层相信本集团的流动性水平及未来的盈利能力可以满足以上承诺要求。

3 经营租赁承诺

	2012 年 6 月 30 日 合并	2011 年 12 月 31 日 合并	2012 年 6 月 30 日 本行	2011 年 12 月 31 日 本行
一年以内	335,962	330,350	334,418	328,580
一至二年	291,242	274,325	289,617	274,325
二至三年	253,704	236,367	251,992	236,367
三年以上	992,845	808,902	988,933	808,902
合计	<u>1,873,753</u>	<u>1,649,944</u>	<u>1,864,960</u>	<u>1,648,174</u>

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 或有事项及承诺(续)

4 质押资产

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
	合并及本行	合并及本行
政府债券	48,784,172	42,364,108
中央银行票据	11,012,771	13,468,562
政策性银行金融债券	31,996,397	32,268,301
其他金融机构债券	1,545,191	-
企业债券	87,470	1,984,908
银行承兑汇票	-	249,580
商业承兑汇票	-	20,000

本集团以上述资产作为吸收国库定期存款及卖出回购交易协议项下的质押物。于 2012 年 6 月 30 日及 2011 年 12 月 31 日，以中央银行票据及债券等作质押的回购协议中，接受质押的一方无权出售或再质押相关票据及债券。

本集团在相关买入返售业务中接受的质押物不可以出售或再次向外质押。

5 证券承销承诺

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
	合并及本行	合并及本行
短期融资券、中期票据及集合票据	25,361,680	14,289,000

上述承诺为本集团及本行作为主承销商为客户包销证券业务时，已经监管机构批准但尚未发行的部分。

6 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于 2012 年 6 月 30 日，本行具有提前兑付义务的凭证式和储蓄式国债的本金余额为人民币 72.30 亿元(2011 年 12 月 31 日：人民币 90.63 亿元)，原始期限为一至五年。

7 未决诉讼

本集团涉及若干本集团作为被告及其他可能被诉讼索赔的事项。于 2012 年 6 月 30 日，本集团确认的诉讼损失准备余额为人民币 3,987 万元(2011 年 12 月 31 日：3,931 万元)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

北京银行股份有限公司

2012年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 关联方关系及关联交易

(一) 关联方关系

(1) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东

持有本行 5%及 5%以上股份的股东名称及持股情况如下：

关联方名称	2012年6月30日		2011年12月31日	
	持股数 (千股)	持股比例 (%)	持股数 (千股)	持股比例 (%)
ING BANK N.V.	1,000,485	13.64	1,000,485	16.07
北京市国有资产经营有限责任 公司	648,164	8.84	648,164	10.41
北京能源投资(集团)有限公司	372,207	5.08	372,207	5.98

(2) 子公司、合营企业和联营企业

本行子公司、合营企业和联营企业基本情况及注册资本、所持股份参见附注三及附注四、12。

(3) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

(二) 关联交易

本行在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。这些交易包括吸收的存款和发放的贷款等。本集团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) 与子公司的交易

	2012年6月30日	2011年12月31日
	本行	本行
同业存放	13,533	51,353
存放同业	29,808	11,281
拆出资金	90,000	90,000

2012年1月1日至2012年6月30日止半年度，本行与子公司的交易对损益的影响不重大(2011年：不重大)。

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 关联方关系及关联交易(续)

(二) 关联方交易(续)

(2) 与联营企业的交易

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
	本行	本行
同业存放	3,227	-
拆入资金	48,291	37,770

2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日止半年度，本行与联营企业的交易对损益的影响不重大(2011 年：无)。

(3) 与合营企业的交易

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度，本行未与合营企业发生重大关联交易(2011 年：不重大)。

(4) 与持股 5%以上股东的交易

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
吸收存款	869,932	736,349
同业存放	150,000	120,000
发放贷款和垫款	1,650,000	850,000
债券投资	250,000	250,000
存放同业	17,385	44,093
资产负债表外头寸净额*	1,323,692	1,871,421

*资产负债表外头寸包括开出保函及信用证等。

2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日止半年度，本行与持股 5%以上股东的交易对损益的影响不重大(2011 年：不重大)。

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 关联方关系及关联交易(续)

(二) 关联方交易(续)

(5) 与其他关联方的交易

截至 2012 年 6 月 30 日止，因本行关键管理人员(主要是董事和监事)控制、共同控制或施加重大影响而与本行构成关联方关系的其他企业共 40 家单位。

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
拆出资金	350,000	350,000
发放贷款和垫款	3,127,180	3,653,680
吸收存款	381,915	422,294
同业存放	49,147	60,202
债券投资	-	130,000
保函/备用信用证通知	2,303	2,098
	2012 年上半年度	2011 年上半年度
利率范围		
拆出资金	5.90%	不适用
发放贷款和垫款	5.679%-7.98%	5.4%-6.941%
买入返售金融资产	1.90%	不适用
吸收存款	0.36%-3.5%	0.36%-3%
卖出回购	4.95%-5.8%	不适用
同业存放	0.5%-1.62%	0.5%-1.75%
债券投资	3.95%	不适用
保函/备用信用证通知	0.5%/季-2.5%/季	不适用
	2012 年上半年度	2011 年上半年度
拆出资金利息收入	20,937	-
发放贷款和垫款利息收入	105,300	99,848
买入返售利息收入	22	-
吸收存款利息支出	(68,860)	(2,415)
卖出回购利息支出	(605)	-
同业存放利息支出	(540)	(1,646)

六 关联方关系及关联交易(续)

(二) 关联方交易(续)

(6) 与关键管理人员的交易

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、监事及高级管理人员。

2012年1月1日至6月30日止半年度，本行与关键管理人员的交易及交易余额不重大(2011年：不重大)。

北京银行股份有限公司

2012年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 金融风险管理

1 信用风险

下表为本集团及本行于 2012 年 6 月 30 日及 2011 年 12 月 31 日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
资产负债表项目的信用风险敞口包括：				
存放中央银行款项	134,372,312	123,302,250	134,286,072	123,231,745
存放同业款项	77,251,796	114,193,383	76,795,365	114,087,708
拆出资金	113,032,420	96,732,846	113,122,420	96,822,846
交易性金融资产	8,154,152	5,360,628	8,154,152	5,360,628
衍生金融资产	38,081	22,225	38,081	22,225
买入返售金融资产	108,440,903	23,228,642	108,440,903	23,228,642
发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	369,482,865	330,536,982	369,472,514	330,528,103
—个人贷款	73,085,072	65,539,936	71,637,939	64,829,696
可供出售金融资产	92,369,051	86,303,501	92,369,051	86,303,501
持有至到期投资	95,511,792	88,572,964	95,511,792	88,572,964
应收款项类投资	13,649,976	8,576,743	13,649,976	8,576,743
应收利息	6,361,943	5,073,159	6,357,017	5,070,814
其他金融资产	478,068	127,712	477,620	127,463
小计	<u>1,092,228,431</u>	<u>947,570,971</u>	<u>1,090,312,902</u>	<u>946,763,078</u>
表外信用承诺风险敞口包括：				
开出信用证	2,785,711	2,733,673	2,785,711	2,733,673
开出保函	24,287,388	21,127,729	24,287,388	21,127,729
银行承兑汇票	70,410,241	49,925,660	70,410,241	49,925,660
未使用的信用卡额度	11,810,094	10,728,065	11,810,094	10,728,065
同业代付承兑	21,875,867	17,776,570	21,875,867	17,776,570
小计	<u>131,169,301</u>	<u>102,291,697</u>	<u>131,169,301</u>	<u>102,291,697</u>
合计	<u>1,223,397,732</u>	<u>1,049,862,668</u>	<u>1,221,482,203</u>	<u>1,049,054,775</u>

北京银行股份有限公司

2012年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险

(1) 货币风险

本集团及本行的大部分业务是人民币业务，有少量美元、港币和其他外币业务。

下表汇总了本集团及本行各项金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债、金融担保和相关信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

合并

	2012 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	135,673,158	1,100,515	56,787	37,206	136,867,666
存放同业款项	67,660,754	8,728,155	156,753	706,134	77,251,796
拆出资金	108,096,577	4,526,143	409,700	-	113,032,420
交易性金融资产	8,154,152	-	-	-	8,154,152
衍生金融资产	24,715	10,421	-	2,945	38,081
买入返售金融资产	108,440,903	-	-	-	108,440,903
应收利息	6,262,416	98,170	906	451	6,361,943
发放贷款及垫款	433,511,361	8,902,475	96,488	57,613	442,567,937
可供出售金融资产	92,359,481	9,570	-	-	92,369,051
持有至到期投资	95,511,792	-	-	-	95,511,792
应收款项类投资	13,649,976	-	-	-	13,649,976
其他金融资产	478,068	-	-	-	478,068
金融资产合计	1,069,823,353	23,375,449	720,634	804,349	1,094,723,785
金融负债					
同业及其他金融机构存					
放款项	(227,214,084)	(150,322)	(1)	(416)	(227,364,823)
拆入资金	(9,716,000)	(2,685,243)	-	-	(12,401,243)
衍生金融负债	(33,656)	(5,915)	-	(2,473)	(42,044)
卖出回购金融资产款	(71,094,372)	-	-	-	(71,094,372)
吸收存款	(667,250,045)	(19,168,978)	(1,224,291)	(860,529)	(688,503,843)
应付利息	(7,176,780)	(59,575)	(293)	(691)	(7,237,339)
应付债券	(19,967,187)	-	-	-	(19,967,187)
其他金融负债	(5,600,542)	(271,213)	(32,419)	(63,846)	(5,968,020)
金融负债合计	(1,008,052,666)	(22,341,246)	(1,257,004)	(927,955)	(1,032,578,871)
资产负债表头寸净额	61,770,687	1,034,203	(536,370)	(123,606)	62,144,914
表外信用承诺	111,231,575	19,216,766	53	720,907	131,169,301

北京银行股份有限公司

2012年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

合并

	2011 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	124,974,855	918,840	52,581	38,189	125,984,465
存放同业款项	108,714,252	4,131,482	625,892	721,757	114,193,383
拆出资金	93,784,756	2,499,609	-	448,481	96,732,846
交易性金融资产	5,360,628	-	-	-	5,360,628
衍生金融资产	19,265	2,402	-	558	22,225
买入返售金融资产	23,228,642	-	-	-	23,228,642
应收利息	5,032,662	38,392	2	2,103	5,073,159
发放贷款和垫款	390,308,923	5,704,858	60,356	2,781	396,076,918
可供出售金融资产	85,341,315	962,186	-	-	86,303,501
持有至到期投资	88,214,149	358,815	-	-	88,572,964
应收款项类投资	8,576,743	-	-	-	8,576,743
长期股权投资	1,205,387	949	-	-	1,206,336
其他金融资产	127,707	5	-	-	127,712
金融资产合计	934,889,284	14,617,538	738,831	1,213,869	951,459,522
金融负债					
同业及其他金融机构存放 款项	(167,781,258)	(262,608)	(1)	(1)	(168,043,868)
拆入资金	(20,360,000)	(37,770)	-	-	(20,397,770)
衍生金融负债	(17,906)	(1,026)	-	(604)	(19,536)
卖出回购金融资产款	(72,094,646)	-	-	-	(72,094,646)
吸收存款	(600,422,814)	(12,010,856)	(750,119)	(1,057,392)	(614,241,181)
应付利息	(5,764,288)	(64,252)	(321)	(2,377)	(5,831,238)
应付债券	(19,962,173)	-	-	-	(19,962,173)
其他金融负债	(2,370,196)	(618,085)	(538,893)	(138,528)	(3,665,702)
金融负债合计	(888,773,281)	(12,994,597)	(1,289,334)	(1,198,902)	(904,256,114)
资产负债表头寸净额	46,116,003	1,622,941	(550,503)	14,967	47,203,408
表外信用承诺	86,179,985	15,002,949	17,844	1,090,919	102,291,697

北京银行股份有限公司

2012年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

本行

	2012 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	135,581,531	1,100,515	56,787	37,206	136,776,039
存放同业款项	67,204,323	8,728,155	156,753	706,134	76,795,365
拆出资金	108,186,577	4,526,143	409,700	-	113,122,420
交易性金融资产	8,154,152	-	-	-	8,154,152
衍生金融资产	24,715	10,421	-	2,945	38,081
买入返售金融资产	108,440,903	-	-	-	108,440,903
应收利息	6,257,490	98,170	906	451	6,357,017
发放贷款和垫款	432,053,877	8,902,475	96,488	57,613	441,110,453
可供出售金融资产	92,359,481	9,570	-	-	92,369,051
持有至到期投资	95,511,792	-	-	-	95,511,792
应收款项类投资	13,649,976	-	-	-	13,649,976
其他金融资产	477,620	-	-	-	477,620
金融资产合计	1,067,902,437	23,375,449	720,634	804,349	1,092,802,869
金融负债					
同业及其他金融机构存					
放款项	(227,227,617)	(150,322)	(1)	(416)	(227,378,356)
拆入资金	(9,040,000)	(2,685,243)	-	-	(11,725,243)
衍生金融负债	(33,656)	(5,915)	-	(2,473)	(42,044)
卖出回购金融资产款	(71,094,372)	-	-	-	(71,094,372)
吸收存款	(666,717,633)	(19,168,978)	(1,224,291)	(860,529)	(687,971,431)
应付利息	(7,170,580)	(59,575)	(293)	(691)	(7,231,139)
应付债券	(19,967,187)	-	-	-	(19,967,187)
其他金融负债	(5,270,816)	(271,213)	(32,419)	(63,846)	(5,638,294)
金融负债合计	(1,006,521,861)	(22,341,246)	(1,257,004)	(927,955)	(1,031,048,066)
资产负债表头寸净额	61,380,576	1,034,203	(536,370)	(123,606)	61,754,803
表外信用承诺	111,231,575	19,216,766	53	720,907	131,169,301

北京银行股份有限公司

2012年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

本行

	2011 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	124,899,890	918,840	52,581	38,189	125,909,500
存放同业款项	108,608,577	4,131,482	625,892	721,757	114,087,708
拆出资金	93,874,756	2,499,609	-	448,481	96,822,846
交易性金融资产	5,360,628	-	-	-	5,360,628
衍生金融资产	19,265	2,402	-	558	22,225
买入返售金融资产	23,228,642	-	-	-	23,228,642
应收利息	5,030,317	38,392	2	2,103	5,070,814
发放贷款及垫款	389,589,804	5,704,858	60,356	2,781	395,357,799
可供出售金融资产	85,341,315	962,186	-	-	86,303,501
持有至到期投资	88,214,149	358,815	-	-	88,572,964
应收款项类投资	8,576,743	-	-	-	8,576,743
长期股权投资	1,535,387	949	-	-	1,536,336
其他金融资产	127,458	5	-	-	127,463
金融资产合计	934,406,931	14,617,538	738,831	1,213,869	950,977,169
金融负债					
同业及其他金融机构存放					
款项	(167,832,611)	(262,608)	(1)	(1)	(168,095,221)
拆入资金	(20,250,000)	(37,770)	-	-	(20,287,770)
衍生金融负债	(17,906)	(1,026)	-	(604)	(19,536)
卖出回购金融资产款	(72,094,646)	-	-	-	(72,094,646)
吸收存款	(600,021,556)	(12,010,856)	(750,119)	(1,057,392)	(613,839,923)
应付利息	(5,762,596)	(64,252)	(321)	(2,377)	(5,829,546)
应付债券	(19,962,173)	-	-	-	(19,962,173)
其他金融负债	(2,369,998)	(618,085)	(538,893)	(138,528)	(3,665,504)
金融负债合计	(888,311,486)	(12,994,597)	(1,289,334)	(1,198,902)	(903,794,319)
资产负债表头寸净额	46,095,445	1,622,941	(550,503)	14,967	47,182,850
表外信用承诺	86,179,985	15,002,949	17,844	1,090,919	102,291,697

北京银行股份有限公司

2012年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险

下表汇总了本集团及本行的利率风险敞口。金融资产和金融负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

合并

	2012 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	133,012,209	-	-	-	-	3,855,457	136,867,666
存放同业款项	23,841,956	31,994,031	17,267,540	2,840,000	16	1,308,253	77,251,796
拆出资金	18,128,883	31,647,471	61,010,768	2,179,363	-	65,935	113,032,420
交易性金融资产	519,167	1,639,687	3,316,464	1,443,310	1,186,125	49,399	8,154,152
衍生金融资产	-	-	-	-	-	38,081	38,081
买入返售金融资产	40,871,741	31,512,008	31,557,154	4,500,000	-	-	108,440,903
应收利息	-	-	-	-	-	6,361,943	6,361,943
发放贷款和垫款	269,450,316	14,675,570	148,372,463	8,324,580	1,745,008	-	442,567,937
可供出售金融资产	5,762,839	12,130,940	30,986,716	25,184,250	11,060,720	7,243,586	92,369,051
持有至到期投资	620,000	1,468,131	3,409,403	31,426,778	58,587,480	-	95,511,792
应收款项类投资	1,074,822	651,737	2,890,873	5,195,824	3,836,720	-	13,649,976
其他金融资产	-	-	-	-	-	478,068	478,068
金融资产合计	493,281,933	125,719,575	298,811,381	81,094,105	76,416,069	19,400,722	1,094,723,785

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2012 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	(114,213,149)	(64,492,680)	(42,025,706)	(6,633,288)	-	-	(227,364,823)
拆入资金	(11,702,368)	(411,875)	(287,000)	-	-	-	(12,401,243)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(42,044)	(42,044)
卖出回购金融资产款	(55,000,910)	(5,066,720)	(11,026,742)	-	-	-	(71,094,372)
吸收存款	(418,223,677)	(70,373,585)	(134,704,094)	(65,192,456)	(10,031)	-	(688,503,843)
应付利息	-	-	-	-	-	(7,237,339)	(7,237,339)
应付债券	-	(7,492,347)	-	(2,497,449)	(9,977,391)	-	(19,967,187)
其他金融负债	(18,319)	-	-	-	-	(5,949,701)	(5,968,020)
金融负债合计	(599,158,423)	(147,837,207)	(188,043,542)	(74,323,193)	(9,987,422)	(13,229,084)	(1,032,578,871)
利率敏感度缺口合计	(105,876,490)	(22,117,632)	110,767,839	6,770,912	66,428,647	6,171,638	62,144,914

北京银行股份有限公司

2012年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

合并

	2011 年 12 月 31 日						
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	122,343,640	-	-	-	-	3,640,825	125,984,465
存放同业款项	77,217,424	25,710,425	9,794,000	-	-	1,471,534	114,193,383
拆出资金	11,420,729	15,622,521	68,136,224	1,500,000	-	53,372	96,732,846
交易性金融资产	667,099	412,448	2,345,585	1,238,957	696,539	-	5,360,628
衍生金融资产	-	-	-	-	-	22,225	22,225
买入返售金融资产	9,955,694	9,059,359	4,213,589	-	-	-	23,228,642
应收利息	-	-	-	-	-	5,073,159	5,073,159
发放贷款和垫款	370,760,461	8,475,866	16,353,098	418,843	68,650	-	396,076,918
可供出售金融资产	5,762,865	13,700,618	31,274,702	28,796,862	6,760,743	7,711	86,303,501
持有至到期投资	-	1,176,407	3,834,201	27,420,943	56,141,413	-	88,572,964
应收款项类投资	-	106,193	1,813,891	3,320,899	3,335,760	-	8,576,743
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,206,336	1,206,336
其他金融资产	-	-	-	-	-	127,712	127,712
金融资产总计	598,127,912	74,263,837	137,765,290	62,696,504	67,003,105	11,602,874	951,459,522

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2011 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	(91,071,868)	(35,718,560)	(36,853,440)	(4,400,000)	-	-	(168,043,868)
拆入资金	(18,457,770)	(1,830,000)	(110,000)	-	-	-	(20,397,770)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(19,536)	(19,536)
卖出回购金融资产款	(63,465,904)	(8,628,742)	-	-	-	-	(72,094,646)
吸收存款	(384,858,270)	(55,780,123)	(115,602,412)	(56,847,621)	(1,152,755)	-	(614,241,181)
应付利息	-	-	-	-	-	(5,831,238)	(5,831,238)
应付债券	-	-	(7,489,213)	(2,496,404)	(9,976,556)	-	(19,962,173)
其他金融负债	(17,951)	-	-	-	-	(3,647,751)	(3,665,702)
金融负债总计	(557,871,763)	(101,957,425)	(160,055,065)	(63,744,025)	(11,129,311)	(9,498,525)	(904,256,114)
利率敏感度缺口总计	40,256,149	(27,693,588)	(22,289,775)	(1,047,521)	55,873,794	2,104,349	47,203,408

北京银行股份有限公司

2012年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本行

	2012 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	132,925,969	-	-	-	-	3,850,070	136,776,039
存放同业款项	23,593,542	31,786,030	17,267,540	2,840,000	-	1,308,253	76,795,365
拆出资金	18,128,883	31,647,471	61,100,768	2,179,363	-	65,935	113,122,420
交易性金融资产	519,167	1,639,687	3,316,464	1,443,310	1,186,125	49,399	8,154,152
衍生金融资产	-	-	-	-	-	38,081	38,081
买入返售金融资产	40,871,741	31,512,008	31,557,154	4,500,000	-	-	108,440,903
应收利息	-	-	-	-	-	6,357,017	6,357,017
发放贷款和垫款	269,397,358	14,563,774	147,423,850	7,982,894	1,742,577	-	441,110,453
可供出售金融资产	5,762,839	12,130,940	30,986,716	25,184,250	11,060,720	7,243,586	92,369,051
持有至到期投资	620,000	1,468,131	3,409,403	31,426,778	58,587,480	-	95,511,792
应收款项类投资	1,074,822	651,737	2,890,873	5,195,824	3,836,720	-	13,649,976
其他金融资产	-	-	-	-	-	477,620	477,620
金融资产总计	492,894,321	125,399,778	297,952,768	80,752,419	76,413,622	19,389,961	1,092,802,869

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2012 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	(114,226,682)	(64,492,680)	(42,025,706)	(6,633,288)	-	-	(227,378,356)
拆入资金	(11,702,368)	(22,875)	-	-	-	-	(11,725,243)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(42,044)	(42,044)
卖出回购金融资产款	(55,000,910)	(5,066,720)	(11,026,742)	-	-	-	(71,094,372)
吸收存款	(417,888,161)	(70,326,902)	(134,578,689)	(65,167,648)	(10,031)	-	(687,971,431)
应付利息	-	-	-	-	-	(7,231,139)	(7,231,139)
应付债券	-	(7,492,347)	-	(2,497,449)	(9,977,391)	-	(19,967,187)
其他金融负债	(18,319)	-	-	-	-	(5,619,975)	(5,638,294)
金融负债总计	(598,836,440)	(147,401,524)	(187,631,137)	(74,298,385)	(9,987,422)	(12,893,158)	(1,031,048,066)
利率敏感度缺口总计	(105,942,119)	(22,001,746)	110,321,631	6,454,034	66,426,200	6,496,803	61,754,803

北京银行股份有限公司

2012年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本行

	2011 年 12 月 31 日						
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	122,273,135	-	-	-	-	3,636,365	125,909,500
存放同业款项	77,101,749	25,710,425	9,804,000	-	-	1,471,534	114,087,708
拆出资金	11,420,728	15,622,521	68,226,225	1,500,000	-	53,372	96,822,846
交易性金融资产	667,099	412,448	2,345,585	1,238,957	696,539	-	5,360,628
衍生金融资产	-	-	-	-	-	22,225	22,225
买入返售金融资产	9,955,694	9,059,359	4,213,589	-	-	-	23,228,642
应收利息	-	-	-	-	-	5,070,814	5,070,814
发放贷款和垫款	370,614,840	8,446,230	15,931,882	296,197	68,650	-	395,357,799
可供出售金融资产	5,762,865	13,700,618	31,274,702	28,796,862	6,760,743	7,711	86,303,501
持有至到期投资	-	1,176,407	3,834,201	27,420,943	56,141,413	-	88,572,964
应收款项类投资	-	106,193	1,813,891	3,320,899	3,335,760	-	8,576,743
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,536,336	1,536,336
其他金融资产	-	-	-	-	-	127,463	127,463
金融资产总计	597,796,110	74,234,201	137,444,075	62,573,858	67,003,105	11,925,820	950,977,169

北京银行股份有限公司

2012年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2011 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	(91,123,221)	(35,718,560)	(36,853,440)	(4,400,000)	-	-	(168,095,221)
拆入资金	(18,457,770)	(1,830,000)	-	-	-	-	(20,287,770)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(19,536)	(19,536)
卖出回购金融资产款	(63,465,904)	(8,628,742)	-	-	-	-	(72,094,646)
吸收存款	(384,600,282)	(55,726,563)	(115,536,733)	(56,823,590)	(1,152,755)	-	(613,839,923)
应付利息	-	-	-	-	-	(5,829,546)	(5,829,546)
应付债券	-	-	(7,489,213)	(2,496,404)	(9,976,556)	-	(19,962,173)
其他金融负债	(17,951)	-	-	-	-	(3,647,553)	(3,665,504)
金融负债总计	(557,665,128)	(101,903,865)	(159,879,386)	(63,719,994)	(11,129,311)	(9,496,635)	(903,794,319)
利率敏感度缺口总计	40,130,982	(27,669,664)	(22,435,311)	(1,146,136)	55,873,794	2,429,185	47,182,850

七 金融风险管理(续)

3 流动性风险

(1) 非衍生金融工具的现金流分析

下表列示了本集团及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

2012年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

合并

	2012年6月30日					合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	136,869,407	-	-	-	-	136,869,407
存放同业款项	25,336,040	32,587,245	18,003,170	3,179,264	-	79,105,719
拆出资金	19,051,203	32,441,834	63,029,029	2,255,274	-	116,777,340
交易性金融资产	28,140	1,612,561	1,460,899	3,182,147	3,260,475	9,544,222
买入返售金融资产	40,921,039	31,878,154	32,550,759	4,919,951	-	110,269,903
发放贷款和垫款	28,905,478	44,116,487	222,436,324	132,813,716	108,665,483	536,937,488
可供出售金融资产	1,195,882	3,137,575	21,892,733	54,838,089	24,097,982	105,162,261
持有至到期投资	987,397	1,421,187	5,741,047	44,783,500	91,094,147	144,027,278
应收款项类投资	1,076,710	757,606	3,113,253	6,824,841	4,959,670	16,732,080
其他金融资产	89,774	1,074	48,478	15,277	323,465	478,068
金融资产总计(预期到期日)	254,461,070	147,953,723	368,275,692	252,812,059	232,401,222	1,255,903,766
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(114,853,735)	(74,349,210)	(46,951,791)	(7,401,484)	-	(243,556,220)
拆入资金	(11,714,872)	(419,488)	(290,836)	-	-	(12,425,196)
卖出回购金融资产款	(55,006,847)	(5,067,368)	(11,028,069)	-	-	(71,102,284)
吸收存款	(418,957,933)	(71,454,052)	(138,750,729)	(74,089,219)	(12,590)	(703,264,523)
应付债券	-	(457,500)	(496,500)	(12,443,500)	(14,468,500)	(27,866,000)
其他金融负债	(5,284,733)	(1,316)	(673,230)	(8,433)	(308)	(5,968,020)
金融负债总计(合同到期日)	(605,818,120)	(151,748,934)	(198,191,155)	(93,942,636)	(14,481,398)	(1,064,182,243)
流动性敞口	(351,357,050)	(3,795,211)	170,084,537	158,869,423	217,919,824	191,721,523

北京银行股份有限公司

2012年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

合并

	2011年12月31日					合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	125,986,122	-	-	-	-	125,986,122
存放同业款项	79,028,353	26,067,999	10,171,103	-	-	115,267,455
拆出资金	11,493,909	16,101,837	69,630,456	1,586,486	-	98,812,688
交易性金融资产	184,643	449,805	2,006,564	2,633,606	781,144	6,055,762
买入返售金融资产	9,975,459	9,186,047	4,343,532	-	-	23,505,038
发放贷款和垫款	21,968,434	45,373,409	197,099,141	138,369,000	103,608,732	506,418,716
可供出售金融资产	2,306,255	2,748,128	19,663,580	52,370,695	21,363,754	98,452,412
持有至到期投资	112,154	497,078	6,729,869	39,964,753	85,749,774	133,053,628
应收款项类投资	3,990	119,096	1,893,516	4,595,658	4,425,630	11,037,890
长期股权投资	-	-	-	-	1,206,336	1,206,336
其他金融资产	51,024	1,900	18,415	5,616	50,757	127,712
金融资产总计(预期到期日)	251,110,343	100,545,299	311,556,176	239,525,814	217,186,127	1,119,923,759
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(91,829,390)	(36,701,891)	(62,061,764)	(4,938,668)	-	(195,531,713)
拆入资金	(18,496,130)	(1,849,277)	(113,593)	-	-	(20,459,000)
卖出回购金融资产款	(63,571,351)	(8,705,137)	-	-	-	(72,276,488)
吸收存款	(385,823,490)	(56,721,496)	(119,170,006)	(60,006,124)	(1,165,968)	(622,887,084)
应付债券	-	(171,500)	(782,500)	(12,443,500)	(14,640,000)	(28,037,500)
其他金融负债	(2,694,853)	(1,133)	(912,746)	(56,624)	(346)	(3,665,702)
金融负债总计(合同到期日)	(562,415,214)	(104,150,434)	(183,040,609)	(77,444,916)	(15,806,314)	(942,857,487)
流动性敞口	(311,304,871)	(3,605,135)	128,515,567	162,080,898	201,379,813	177,066,272

北京银行股份有限公司

2012年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

本行

	2012年6月30日					合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	136,777,706	-	-	-	-	136,777,706
存放同业款项	25,086,904	32,377,380	18,003,170	3,179,264	-	78,646,718
拆出资金	19,051,203	32,441,834	63,121,962	2,255,274	-	116,870,273
交易性金融资产	28,140	1,612,561	1,460,899	3,182,147	3,260,475	9,544,222
买入返售金融资产	40,921,039	31,878,154	32,550,759	4,919,951	-	110,269,903
发放贷款和垫款	28,838,797	43,927,365	221,543,724	132,086,865	108,582,137	534,978,888
可供出售金融资产	1,195,882	3,137,575	21,892,733	54,838,089	24,097,982	105,162,261
持有至到期投资	987,397	1,421,187	5,741,047	44,783,500	91,094,147	144,027,278
应收款项类投资	1,076,710	757,606	3,113,253	6,824,841	4,959,670	16,732,080
其他金融资产	89,774	1,074	48,030	15,277	323,465	477,620
金融资产总计(预期到期日)	254,053,552	147,554,736	367,475,577	252,085,208	232,317,876	1,253,486,949
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(114,867,280)	(74,349,210)	(46,951,791)	(7,401,484)	-	(243,569,765)
拆入资金	(11,714,872)	(23,014)	-	-	-	(11,737,886)
卖出回购金融资产款	(55,006,847)	(5,067,368)	(11,028,069)	-	-	(71,102,284)
吸收存款	(418,621,008)	(71,406,384)	(138,621,506)	(74,060,792)	(12,590)	(702,722,280)
应付债券	-	(457,500)	(496,500)	(12,443,500)	(14,468,500)	(27,866,000)
其他金融负债	(5,284,666)	(1,316)	(343,571)	(8,433)	(308)	(5,638,294)
金融负债总计(合同到期日)	(605,494,673)	(151,304,792)	(197,441,437)	(93,914,209)	(14,481,398)	(1,062,636,509)
流动性敞口	(351,441,121)	(3,750,056)	170,034,140	158,170,999	217,836,478	190,850,440

北京银行股份有限公司

2012年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

本行

	2011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	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	125,911,073	-	-	-	-	125,911,073
存放同业款项	78,910,206	26,067,999	10,181,374	-	-	115,159,579
拆出资金	11,493,909	16,103,177	69,721,044	1,586,486	-	98,904,616
交易性金融资产	184,643	449,805	2,006,564	2,633,606	781,144	6,055,762
买入返售金融资产	9,975,459	9,186,047	4,343,532	-	-	23,505,038
发放贷款和垫款	21,921,839	45,282,956	196,442,268	137,871,012	103,608,681	505,126,756
可供出售金融资产	2,306,255	2,748,128	19,663,580	52,370,695	21,363,754	98,452,412
持有至到期投资	112,154	497,078	6,729,869	39,964,753	85,749,774	133,053,628
应收款项类投资	3,990	119,096	1,893,516	4,595,658	4,425,630	11,037,890
长期股权投资	-	-	-	-	1,536,336	1,536,336
其他金融资产	51,024	1,900	18,166	5,616	50,757	127,463
金融资产总计(预期到期日)	250,870,552	100,456,186	310,999,913	239,027,826	217,516,076	1,118,870,553
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(91,880,824)	(36,701,891)	(62,061,764)	(4,938,668)	-	(195,583,147)
拆入资金	(18,496,130)	(1,848,198)	-	-	-	(20,344,328)
卖出回购金融资产款	(63,571,351)	(8,705,137)	-	-	-	(72,276,488)
吸收存款	(385,565,477)	(56,667,903)	(119,103,999)	(59,980,579)	(1,165,968)	(622,483,926)
应付债券	-	(171,500)	(782,500)	(12,443,500)	(14,640,000)	(28,037,500)
其他金融负债	(2,694,853)	(1,133)	(912,548)	(56,624)	(346)	(3,665,504)
金融负债总计(合同到期日)	(562,208,635)	(104,095,762)	(182,860,811)	(77,419,371)	(15,806,314)	(942,390,893)
流动性敞口	(311,338,083)	(3,639,576)	128,139,102	161,608,455	201,709,762	176,479,660

北京银行股份有限公司

2012年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流

a 净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具包括利率衍生金融工具，如利率掉期、利率期权。

下表列示了本集团及本行以净额结算的为交易目的持有的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的衍生金融工具的金额，是未经折现的合同现金流量。

合并及本行

	2012年6月30日					合计
	1个月 1个月内	3个月 至3个月	1年 至1年	5年 至5年	5年 以上	
利率衍生金融工具	339	485	166	(10,299)	-	(9,309)

	2011年12月31日					合计
	1个月 1个月内	3个月 至3个月	1年 至1年	5年 至5年	5年 以上	
利率衍生金融工具	(1,044)	1,249	171	3,765	-	4,141

b 全额结算的衍生金融工具

本集团以总额结算的衍生金融工具包括汇率衍生金融工具，如货币远期、货币掉期。

下表列示了本集团及本行以总额结算的为交易目的持有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

2012年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 金融风险管理(续)

3 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)

合并及本行

2012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
汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(2,164,980)	(76,738)	(1,817,449)	-	-	(4,059,167)
— 现金流入	2,168,618	77,520	1,819,377	-	-	4,065,515

2011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
汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(938,228)	(32,282)	(47,261)	-	-	(1,017,771)
— 现金流入	939,597	32,255	47,139	-	-	1,018,991

(3) 表外项目现金流

下表列示了本集团表外承诺的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的表外承诺的金额，是未经折现的合同现金流量。

合并

2012年6月30日				
	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
开出信用证	2,749,961	35,750	-	2,785,711
开出保函	13,913,952	10,177,203	196,233	24,287,388
银行承兑汇票	70,410,241	-	-	70,410,241
同业代付承兑	21,852,419	23,448	-	21,875,867
未使用的信用卡额度	11,810,094	-	-	11,810,094
经营租赁承诺	335,962	926,559	611,232	1,873,753
资本性支出承诺	106,722	517,019	3,106	626,847
合计	121,179,351	11,679,979	810,571	133,669,901

北京银行股份有限公司

2012年1月1日至6月30日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(3) 表外项目现金流(续)

合并

	2011年12月31日			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
开出信用证	2,666,599	67,074	-	2,733,673
开出保函	14,709,060	6,223,188	195,481	21,127,729
银行承兑汇票	49,901,699	23,961	-	49,925,660
同业代付承兑	17,776,570	-	-	17,776,570
未使用的信用卡额度	10,728,065	-	-	10,728,065
经营租赁承诺	330,350	896,714	422,880	1,649,944
资本性支出承诺	77,220	101,491	-	178,711
合计	96,189,563	7,312,428	618,361	104,120,352

本行

	2012年6月30日			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
开出信用证	2,749,961	35,750	-	2,785,711
开出保函	13,913,952	10,177,203	196,233	24,287,388
银行承兑汇票	70,410,241	-	-	70,410,241
同业代付承兑	21,852,419	23,448	-	21,875,867
未使用的信用卡额度	11,810,094	-	-	11,810,094
经营租赁承诺	334,418	921,563	608,979	1,864,960
资本性支出承诺	106,314	517,019	3,106	626,439
合计	121,177,399	11,674,983	808,318	133,660,700

	2011年12月31日			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
开出信用证	2,666,599	67,074	-	2,733,673
开出保函	14,709,060	6,223,188	195,481	21,127,729
银行承兑汇票	49,901,699	23,961	-	49,925,660
同业代付承兑	17,776,570	-	-	17,776,570
未使用的信用卡额度	10,728,065	-	-	10,728,065
经营租赁承诺	328,580	896,714	422,880	1,648,174
资本性支出承诺	74,035	101,491	-	175,526
合计	96,184,608	7,312,428	618,361	104,115,397

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 资本金管理

下表列示了 2012 年 6 月 30 日和 2011 年 12 月 31 日本集团及本行的资本充足率。

	2012 年 6 月 30 日 合并	2011 年 12 月 31 日 合并	2012 年 6 月 30 日 本行	2011 年 12 月 31 日 本行
核心资本净额	<u>65,831,991</u>	<u>49,244,562</u>	<u>65,593,641</u>	<u>49,042,369</u>
资本净额	<u>79,151,629</u>	<u>61,940,946</u>	<u>78,727,349</u>	<u>61,567,358</u>
风险加权资产：				
表内风险加权资产	508,199,067	443,106,332	507,133,695	442,773,848
表外风险加权资产	<u>65,190,550</u>	<u>46,384,577</u>	<u>65,190,550</u>	<u>46,384,577</u>
风险加权资产总额	<u>573,389,617</u>	<u>489,490,909</u>	<u>572,324,245</u>	<u>489,158,425</u>
市场风险资本	<u>2,179,243</u>	<u>1,925,457</u>	<u>2,179,243</u>	<u>1,925,457</u>
核心资本充足率	<u>10.96%</u>	<u>9.59%</u>	<u>10.94%</u>	<u>9.56%</u>
资本充足率	<u>13.18%</u>	<u>12.06%</u>	<u>13.13%</u>	<u>12.00%</u>

北京银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 扣除非经常性损益后的净利润

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益[2008]》的规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。

本集团及本行 2012 年上半年度及 2011 年上半年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示。

	2012 年 上半年度	2011 年 上半年度	2012 年 上半年度	2011 年 上半年度
	合并	合并	本行	本行
净利润	6,404,597	5,099,469	6,390,785	5,102,610
加/(减)：非经常性损益项目				
一营业外收入	(7,441)	(5,282)	(7,441)	(5,282)
一营业外支出	5,585	6,486	5,585	6,486
非经常性损益的所得税影响额	464	(301)	464	(301)
扣除非经常性损益后的净利润	<u>6,403,205</u>	<u>5,100,372</u>	<u>6,389,393</u>	<u>5,103,513</u>
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,399,500	5,100,724		
归属于少数股东的扣除非经常性损益后的净利润	<u>3,705</u>	<u>(352)</u>		