

北京银行股份有限公司

2012 年半年度报告摘要

§ 1 重要提示

1.1 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。

1.2 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。

1.3 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。

1.4 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。

§ 2 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	北京银行
股票代码	601169
上市交易所	上海证券交易所
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
电话	(86) 10-66223826
传真	(86) 10-66223833
董秘信箱	snow@bankofbeijing.com.cn

2.2 主要财务数据和指标

2.2.1 主要会计数据和财务指标

（单位：人民币千元）

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减（%）
总资产	1,101,015,887	956,498,676	15.11%
归属于母公司股东的 股东权益	67,501,313	50,383,341	33.98%
归属于母公司股东的每 股净资产（元）	9.20	8.09	13.72%

	报告期（1-6月）	上年同期	本报告期比上年同期增减（%）
营业利润	8,127,072	6,596,886	23.20%
利润总额	8,128,928	6,595,682	23.25%
归属于母公司股东的净利润	6,400,891	5,099,821	25.51%
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	25.46%
基本每股收益（元）	0.79	0.68	16.18%
稀释每股收益（元）	0.79	0.68	16.18%
全面摊薄净资产收益率（%）	9.48%	11.09%	下降 1.61 个百分点
加权平均净资产收益率（%）	10.77%	11.40%	下降 0.63 个百分点
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	2.37	5.83	-59.36%

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。

2.2.2 非经常性损益项目

✓适用 □不适用

（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：非经常性损益所得税影响数	464
合计	1,392

2.2.3 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

2.2.4 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: 公司贷款	365, 514, 257	330, 766, 755	288, 410, 559
个人贷款	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

2.2.5 截至报告期末前三年补充财务指标

项目		2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
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	人民币	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

2.2.6 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
风险加权资产总额	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%

2.2.7 国内外会计准则差异

☐适用 ☒不适用

2.3 银行业务数据与指标

2.3.1 本行贷款五级分类情况

(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(+、-)占比(%)	变动原因
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	余额		
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

2.3.2 报告期末，本行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

2.3.3 报告期末，本行贷款前十大行业分布情况

(单位：人民币百万元)

行业类别	贷款余额	占全部贷款比例(%)
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%

2.3.4 报告期末，本行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%

2.3.5 报告期末，本行贷款担保方式分布情况

(单位：人民币百万元)

担保方式	贷款余额	占全部贷款比例(%)
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%

2.3.6 本行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	个人客户延长贷款期限	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。

2.3.7 本行主要贷款类别、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%

2.3.8 本行主要存款类别、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%

2.3.9 期末所持金融债券情况

(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 2011-11-7
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

2.3.10 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 数额	本期收回 数额	期末余额	损失准备金
表内应收利息	5,073	26,337	25,048	6,362	0
表外应收利息	843	33	14	862	0

2.3.11 本公司报告期营业收入及结构情况

(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%	

2.3.12 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

2.3.13 可能对本公司财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

(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

2.3.14 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。

2.3.15 逾期未偿债务情况

报告期内，本行无逾期未偿债务情况。

2.3.16 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资产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器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。

2.3.17 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。

§ 3 股本变动及股东情况

3.1 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			262,417,993				262,417,993	262,417,993	3.58%
3、其他内资持股			843,486,408				843,486,408	843,486,408	11.50%
其中									
境内法人持股			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。

3.2 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	质押

			328, 022, 492		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。			

§ 4 董事、监事和高级管理人员情况

4.1 董事、监事和高级管理人员持股变动情况
无。

4.2 董事、监事和高级管理人员变动情况
无。

§ 5 董事会报告

5.1 报告期整体经营情况的讨论与分析

5.1.1 总体经营情况

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。

5.1.2 主要财务指标变动幅度及原因

与上年末及上年同期数相比，主要财务指标增减变动幅度及原因如下：

（单位：人民币千元）

主要财务指标	报告期末	较上期末增减（%）	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	67, 501, 313	33.98%	归属于上市公司的股东权益增加

东权益			
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

5.2 业务收入分布情况

5.2.1 本行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

5.2.2 本公司业务收入种类情况

(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

5.3 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

5.4 主营业务盈利能力(毛利率)与上年相比发生重大变化的原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

5.5 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析

☐适用 ☒不适用

5.6 募集资金使用情况

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。

5.7 董事会下半年的经营计划修改计划

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

5.9 公司董事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

☐适用 ☒不适用

5.10 公司董事会对会计师事务所上年度“非标准审计报告”涉及事项的变化及处理情况的说明

☐适用 ☒不适用

§ 6 重要事项

6.1 收购、出售资产及资产重组

无。

6.2 担保事项

☐适用 ☒不适用

6.3 非经营性关联债权债务往来

☐适用 ☒不适用

6.4 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。

6.5 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。

6.6 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

6.6.1 公司持有其他上市公司发行股票情况

☐ 适用 ☒ 不适用

6.6.2 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权情况

(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%。

§ 7 财务报告

7.1 审计意见

财务报告	☒ 未经审计 ☐ 审计
审计报告	☐ 适用 ☒ 不适用

7.2 会计报表（见附件）

7.3 会计报表附注

7.3.1 如果出现会计政策、会计估计变更或会计差错更正的，说明有关内容、原因及影响数。

☐ 适用 ☒ 不适用

7.3.2 如果财务报表合并范围发生重大变化的，说明原因及影响数。

☒ 适用 ☐ 不适用

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%，占董事会半数以上表决权。本报告期将其纳入合并报表范围。

7.3.3 如果被出具非标准审计报告，列示涉及事项的有关附注。

☐ 适用 ☒ 不适用

董事长：闫冰竹
北京银行股份有限公司董事会
二零一二年八月二十七日

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	2011 年	2012 年	2011 年
		上半年度 未经审计	上半年度 未经审计	上半年度 未经审计	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、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		6,227,562	15,367,777	3,386,914	4,962,087	16,062,650	46,006,990
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)	-

北京银行股份有限公司

2011 年 1 月 1 日至 12 月 31 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)

三、 2011年12月31日余额	6,227,562	15,905,073	4,282,380	6,844,932	17,136,382	50,396,329
------------------	-----------	------------	-----------	-----------	------------	------------

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