北京银行股份有限公司

证券代码:601169　证券简称:北京银行

2011 年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

本年度报告摘要摘自年度报告全文,报告全文同时刊载于上海证券交易所网站。投资者欲了解详细内容,请仔细阅读年度报告全文。

1.2 本年度报告(正文及摘要)于2012年4月20日,经本公司第四届董事会第十五次会议审议通过。

本次董事会应到董事17名,实际到会董事13名。任志强董事委托张征宇董事、陆海军董事委托张杰董事、张慧珍董事委托张东宁董事、李保仁独立董事委托史建平独立董事代为出席并行使表决权。

1.3 本公司年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司审计,并被出具了标准无保留意见的审计报告。

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

2.2联系人和联系方式

	董事会秘书
姓名	杨书剑
联系地址	中国北京市西城区金融大街丙17号
电话	(86)10-66223826
传真	(86)10-66223833
董秘信箱	snow@bankofbeijing.com.cn

§3 会计数据和财务指标摘要

3.1主要会计数据和财务指标

(单位:人民币千元)

	2011年	2010年	本年比上年增减(%)	2009年
营业收入	20,727,734	15,635,226	32.57%	11,894,105
利润总额	11,397,482	8,601,150	32.51%	7,162,240
归属于上市公司股东的净利润	8,946,703	6,803,030	31.51%	5,633,859
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	8,912,233	6,809,360	30.88%	5,628,062
基本每股收益(元)	1.44	1.09	31.51%	0.90
稀释每股收益(元)	1.44	1.09	31.51%	0.90
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.43	1.09	30.88%	0.90
全面摊薄净资产收益率(%)	18%	16%	上升2个百分点	15%
加权平均净资产收益率(%)	19%	17%	上升2个百分点	16%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)	18%	16%	上升2个百分点	15%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	19%	17%	上升2个百分点	16%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	11.17	5.43	105.71%	5.62

注:1.基本每股收益根据《企业会计准则第34号-基本每股收益》计算。

2.其他有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号(年度报告的内容与格式)》(2007年修订)及《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》(2007年修订)规定计算。

(单位:人民币千元)

	2011年12月31日	2010年12月31日	本年末比上年末增减(%)	2009年12月31日
资产总额	956,498,676	733,210,504	30.45%	533,469,318
负债总额	906,065,153	690,643,620	31.19%	495,891,547
归属于母公司的股东权益	50,383,341	42,545,984	18.42%	37,559,415
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	8.09	6.83	18.42%	6.03

3.2报告期末前三年主要业务信息及数据

(单位:人民币元)

项目	2011年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
存款总额	614,241,181	557,724,336	446,938,703
其中:个人活期储蓄存款	29,552,742	26,540,883	23,101,666
个人定期储蓄存款	85,662,939	73,342,057	51,320,555
企业活期存款	268,662,843	268,260,092	229,541,499
企业定期存款	197,894,676	166,902,847	131,374,473
保证金存款	32,467,981	22,678,457	11,600,510
贷款总额	405,609,515	334,731,772	273,480,942
其中:公司贷款	330,766,755	288,410,559	239,130,063
个人贷款	66,670,831	44,466,044	25,963,253
贴现	8,171,929	1,855,169	8,387,626
同业拆入	20,397,770	16,024,695	1,617,280
贷款损失准备	9,532,597	7,128,968	6,030,834

3.3报告期末前三年补充财务指标

项目	标准值	2011年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
资产利润率	≥0.6%	1.06%	1.07%	1.19%
资本利润率	-	19.25%	16.99%	15.79%
资本充足率	≥8%	12.06%	12.62%	14.35%
核心资本充足率	≥4%	9.59%	10.51%	12.38%
不良贷款率	≤5%	0.53%	0.69%	1.02%
拨备覆盖率	≥60%	446.39%	307.12%	215.69%
成本收入比	≤45%	26.35%	30.30%	26.27%
单一最大客户贷款比率	≤10%	5.86%	5.71%	6.90%
最大十家客户贷款比率	≤50%	36.11%	40.85%	44.42%
正常贷款迁徙率	-	3.34%	1.16%	0.70%
关注贷款迁徙率	-	0.79%	2.58%	0.15%
次级贷款迁徙率	-	3.18%	15.80%	59.96%
可疑贷款迁徙率	-	15.27%	11.20%	2.51%
存贷比	≤75%	64.41%	58.22%	58.94%
拆借资金比例 拆入资金比例	≤4%	3.39%	2.48%	0.23%
拆借资金比例 拆出资金比例	≤8%	15.68%	4.00%	2.13%
流动性比例	≥25%	33.64%	37.71%	47.60%

注:1.资产利润率=净利润/[(期初总资产+期末总资产)/2]

2.成本收入比=业务及管理费用/营业收入

3.4 非经常性损益项目

单位:人民币千元

非经常性损益	2011年	2010年	2009年
营业外收入	63,683	19,339	26,202
久悬未取款项收入	37,339	1,416	6,868
非流动资产处置收入	237	-	-
其它	26,107	17,923	19,334
营业外支出	16,776	27,266	18,473
诉讼损失准备(转回)/计提	-273	371	-289
其它	17,049	26,895	18,762
营业外收支净额	46,907	-7,927	7,729
非经常性损益影响所得税数	11,727	-1,982	1,932
合计	35,180	-5,945	5,797

3.5 资本构成及变化情况

(单位:人民币千元)

项目	2011年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
资本净额	61,940,946	50,036,357	42,198,598
其中:核心资本净额	49,244,562	41,664,145	36,404,828
风险加权资产总额	489,490,909	391,563,269	289,636,120
市场风险资本	1,925,457	398,377	359,295
资本充足率(%)	12.06%	12.62%	14.35%
核心资本充足率(%)	9.59%	10.51%	12.38%

3.6 报告期股东权益变动情况

(单位:人民币千元)

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
期初数	6,227,562	15,669,266	3,386,914	4,962,087	12,300,155	20,900	42,566,884
本期增加	-	725,732	895,466	1,882,845	8,946,703	30,000	12,480,746
本期减少	-	-489,925	-	-	-4,123,464	-718	-4,614,107
期末数	6,227,562	15,905,073	4,282,380	6,844,932	17,123,394	50,182	50,433,523

§4 股本变动及股东情况

4.1 前10名股东、前10名无限售条件股东持股情况表

2011年末股东总数	265,076户	本年度报告公布日前一个月末股东总数	254,368户

前10名股东持股情况

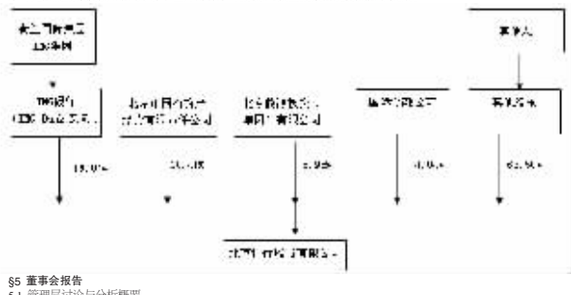
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
ING BANK N.V.	外资股东	16.07%	1,000,484,814	-	0
北京市国有资产经营有限责任公司	国有股东	10.41%	648,163,689	-	冻结42,797,361
北京能源投资(集团)有限公司	国有股东	5.98%	372,207,250	-	冻结24,583,959
国际金融公司	外资股东	4.04%	251,378,094	-	0
中国对外经济贸易信托有限公司-北京银行股权信托计划	其他	2.26%	140,922,489	-	0
世纪金源投资集团有限公司	其他	1.77%	110,250,000	-	0
北京市华远集团有限公司	国有股东	1.34%	83,157,032	-	冻结85,000 质押77,670,198
中国恒天集团有限公司	国有股东	1.09%	67,676,806	-	0
北京信息基础设施建设股份有限公司	国有股东	0.96%	59,600,046	-	冻结4,223,511 质押25,000,000
北京联东投资(集团)有限公司	其他	0.93%	58,000,000	-	质押54,300,000

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
中国恒天集团有限公司	67,676,806	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
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述无限售条件股东之间本行未知其关联关系	

4.2 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

本行无控股股东及实际控制人。下图为持有本行股权5%以上股东情况及其控制关系。



§5 董事会报告

5.1 管理层讨论与分析概要

2011年,宏观环境更为复杂,调控政策更为多变,经营挑战更为严峻。面对各种新情况,本公司认真落实国家一系列宏观调控政策,积极调整经营结构,加快业务转型步伐,效益、规模和质量实现新提高。

(一)效益保持较好水平。

报告期内,本公司利润总额突破一百亿元,达到113.97亿元,比上年同期增加27.96亿元,增长32.51%;实现归属于母公司股东的净利润89.47亿元,比上年同期增加21.44亿元,增长31.51%;人均净利润122万元,继续在同业中保持较高水平。全年实现营业收入207.28亿元,同比增长32.57%。其中,实现手续费及佣金净收入16.13亿元,比上年同期增加6.49亿元,增长67.26%;手续费及佣金净收入占营业收入比例为7.78%,比上年同期提升1.61个百分点,收入结构持续改善。

(二)规模实现稳步增长。

报告期内,本公司各项业务快速发展,全年资产总额最高点首次突破了一万亿元。截至报告期末,本公司资产总额9564.99亿元,较年初增加2232.88亿元,增幅30.45%;存款总额6142.41亿元,较年初增加565.17亿元,增幅10.13%;贷款总额(含贴现)4056.10亿元,较年初增加708.78亿元,增幅21.17%,各项业务呈现均衡、稳健增长势头。

(三)业务转型成效显著。

报告期内,本行积极推进业务转型,零售、中小企业等战略性业务规模不断扩大。截至报告期末,公司零售业务储蓄余额达到1152.16亿元,比年初增加153.33亿元,增长15.35%,储蓄占比由17.91%提高到18.76%;个贷余额达到666.71亿元,比年初增加222.05亿元,增长49.94%,个贷占比由13.28%提升到16.44%。报告期内,本公司通过持续推动"赢在网点"项目,全面加强渠道建设;通过加强产品创新、持续改善客户结构、不断提高队伍专业素质等措施,全面提升本行零售业务核心竞争能力。

本公司始终坚持"服务中小企业"的鲜明市场定位,将支持中小企业发展作为全行战略发展的根基。报告期内,本公司大力推进"信贷工厂"试点,不断加强产品创新,持续打造文化金融、科技金融、绿色金融等特色品牌,中小企业业务强劲发展。截至报告期末,本行中小企业贷款余额达到1529亿元,占公司贷款的比重提升至45%。

(四)监管指标全面向好。

报告期内,本公司坚持稳健经营,科学发展,各项监管指标全面向好。2011年,本公司资产收益率达到1.06%,资本收益率达到19.25%,显示出良好的盈利能力。本公司成本收入比仅为26.35%,同比下降4个百分点,在同业中继续保持较低水平;资本充足率12.06%,核心资本充足率9.59%,保持较高水平;截至2011年末,本公司不良贷款余额21.35亿元,较年初减少1.86亿元;不良贷款率0.53%,较年初下降0.16个百分点,拨备覆盖率446.39%,资产质量持续优化,不良贷款余额和占比保持"双降",风险抵御能力持续增强。

(五)风险管理持续加强。

2011年,本公司遵照年初制定的业务发展思路,及早布局、多措并举,风险管理工作稳步推进。报告期内,本公司着力推动总分支三级风险管理架构落地,统一分行风险架构设置,明确分行风险管理职责,强化分行风险管理能力,初步实现了第二道防线管理职责目标。出台《操作风险三道防线管理规定》,强化了三道防线的风险管理职能,提高了操作风险管理的主动性、前瞻性和全面性。

报告期内,本公司按照"底包打开、逐笔核对、重新评估、整改保全"的方针开展平台贷款清理规范工作,全部平台贷款达到合规要求。同时,到期贷款全部按期偿还,未出现逾期、展期、贷新还旧的情况,有效防范了风险。

(六)机构建设稳步推进。

截至2011年12月31日,本公司已开业分支机构达到207家。其中,2011年全年新增分支机构17家,包括新开南昌分行,异地分行总数达到9家;新增异地分行下辖同城支行11家,异地支行1家,异地分支机构达到45家(不含代表处)。

报告期内,本行外埠分行发展势头强劲,市场影响力逐步加大,区域化战略价值得到凸显。截至报告期末,本行9家外埠分行的资产总额达到2755亿元,占全行比重接近30%,比年初提高10个百分点,成为公行业务增长的重要力量。

(七)人力资源管理水平持续提升。

2011年,本行围绕战略转型和业务发展需要,持续引进国际化、综合化、专业化人才。加强干部队伍建设,加大全面考核和竞聘选拔力度,完善分层分级干部管理制度,健全干部员工交流机制,培养储备年轻后备人才。搭建人才流动平台,充实一线营销服务人员,支持"赢在网点"、"旗舰再造"项目,队伍结构不断优化。滚动实施"2551"人才建设工程,充分利用国内外资源开展培训学习,不断提升员工综合素质。组织"金星、银星"奖、明星客户经理、理财规划师大赛等评选表彰活动,落实员工薪酬福利,完善了物质和精神相结合的激励模式。持续推进人力资源系统建设,有效提高工作效率。2011年,凭借优异的品牌形象和在促进大学生就业方面的重要贡献,本行获中华英才网"第九届中国大学生最佳雇主"称号。

(八)品牌影响力再上新高度。

2011年初,在成立15周年之际,本行策划实施一系列卓有成效的品牌主题宣传活动,品牌知名度与美誉度得到了显著提升。2011年10月,中共中央政治局常委、全国政协主席贾庆林在出访荷兰期间,见证了本行与ING集团签订《关于支持北京银行落实"巴塞尔协议Ⅲ"之谅解备忘录》,并参观访问ING集团,北京银行的国际知名度得到极大提升。

在2011年公布的《银行家》全球1000家大银行排名中,本行按一级资本排名第145位,较上年提升10位;在《中国500最具价值品牌排行榜》中,本行以89.62亿元的品牌价值排名第139位,在中国银行业排名第9位,本行的品牌影响力显著提高。

5.2 收入构成

(一)按业务种类划分

(单位:人民币千元)

项目	金额	占比(%)	同比增减(%)
发放贷款及垫款利息收入	23,334,893	58.50%	44.48%
拆出资金利息收入	1,895,641	4.75%	261.27%
买入返售金融资产利息收入	2,548,683	6.39%	301.56%
存放中央银行利息收入	1,733,179	4.34%	44.88%
存放同业利息收入	2,250,171	5.64%	345.55%
投资债券利息收入	6,003,130	15.05%	32.58%
手续费收入	1,783,174	4.47%	61.76%
其他项目	343,022	0.86%	78.54%
合计	39,891,893	100.00%	60.63%

(二)按地区划分

(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	16,350,684	9,673,694	681,042,966
天津地区	856,069	505,715	33,015,212
上海地区	733,944	210,324	65,667,819
西安地区	758,705	398,988	40,889,349
深圳地区	424,914	110,881	42,688,160
浙江地区	738,292	275,604	30,283,978
长沙地区	403,830	200,488	22,728,166
南京地区	210,886	35,100	15,905,160
济南地区	167,054	-2,204	14,020,593
南昌地区	83,356	-11,108	10,257,273
合计	20,727,734	11,397,482	956,498,676

5.3财务状况及经营成果

5.3.1 主要财务指标增减变动幅度及原因

(单位:人民币千元)

主要财务指标	2011年末	较上期末增减(%)	简要原因
总资产	956,498,676	30.45%	主要为存放同业、拆出资金款项、贷款规模增加
总负债	906,065,153	31.19%	主要为同业及金融机构存放款项、存款规模、卖出回购款项增加
归属于母公司的股东权益合计	50,383,341	18.42%	主要为本年实现利润增加
归属于母公司股东的净利润	8,946,703	31.51%	本年净利润增长
现金及现金等价物净增加额	38,919,819	2546.48%	本年现金及现金等价物增加

5.3.2会计报表中变化幅度超过30%以上项目的情况

(单位:人民币千元)

项目	2011年12月31日	增减幅度(%)	主要原因
存放同业款项	114,193,383	175.58%	存放同业款项增加
拆出资金	96,732,846	328.84%	拆出资金增加
交易性金融资产	5,360,628	-67.93%	交易性金融资产减少
买入返售金融资产	23,228,642	-64.33%	买入返售金融资产减少
应收利息	5,073,159	78.70%	应收利息增加
持有至到期投资	88,572,964	38.16%	持有至到期投资增加
应收投资款项	8,576,743	83.38%	应收投资增加
递延所得税资产	1,420,851	42.57%	递延所得税资产增加
同业及其他金融机构存放款项	168,043,868	205.06%	同业及其他金融机构存放款项增加
衍生金融负债	19,536	63.92%	衍生金融负债规模增加
卖出回购金融资产款	72,094,646	81.41%	卖出回购金融资产规模增加
应付职工薪酬	596,754	49.82%	应付职工薪酬增加
应交税费	1,140,688	379.45%	应交税金增加
应付利息	5,831,238	68.39%	应付利息增加
其他负债	3,697,979	155.87%	其他负债增加
一般风险准备	6,844,932	37.94%	风险资产增加,一般风险准备计提规模增加
未分配利润	17,123,394	39.21%	未分配利润增加
少数股东权益	50,182	140.11%	少数股东权益增加
利息收入	37,765,697	60.43%	利息收入增加
利息支出	-18,993,715	109.61%	利息支出增加
手续费及佣金收入	1,783,174	61.76%	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金净收入	1,612,730	67.26%	手续费及佣金净收入增加
投资收益	176,303	49.80%	投资收益增加
公允价值变动收益	10,820	-	公允价值变动由亏变盈
营业税金及附加	-1,479,276	36.01%	营业税金增加
资产减值损失	-2,425,339	104.05%	提取资产减值准备增加
营业外收入	63,683	229.30%	营业外收入增加
营业外支出	-16,776	-38.47%	营业外支出减少
所得税费用	-2,451,497	36.53%	所得税费用增加
少数股东损益	-718	-	少数股东损益去年为正值,今年为负值

5.4 银行业务数据与指标

5.4.1贷款资产质量情况

(下转D148版)

北京银行股份有限公司

证券代码:601169　证券简称:北京银行

2012 第一季度报告

§1 重要提示

1.1本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 公司第四届董事会第十五次会议审议通过了公司2012年第一季度报告。

1.3 公司第一季度财务报告未经审计。

1.4 公司负责人董事长闫冰竹、行长严晓燕,首席财务官杜志红、财务机构负责人么毅保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况简介

2.1 主要会计数据及财务指标

单位:人民币千元

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

股东权益变动情况

单位:人民币千元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
2012年1月1日余额	6,227,562	15,905,073	4,282,380	6,844,932	17,123,394	50,182	50,433,523
本期增加	1,105,904	10,721,844	-	-	3,371,344	15,815	15,214,907
本期减少	-	87,058	-	-	-	-	87,058
2012年3月31日余额	7,333,466	26,539,859	4,282,380	6,844,932	20,494,738	65,997	65,561,372

2.2不良贷款情况

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

2.3 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东持股表

单位:股

股东总数	254,368户

前10名股东持股情况

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

前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
ING BANK N.V.	1,000,484,814	人民币普通股
北京市国有资产经营有限责任公司	648,163,689	人民币普通股
北京能源投资(集团)有限公司	372,207,250	人民币普通股
国际金融公司	251,378,094	人民币普通股
中国对外经济贸易信托有限公司-北京银行股权信托计划	140,922,489	人民币普通股
世纪金源投资集团有限公司	110,250,000	人民币普通股
北京市华远集团有限公司	83,157,032	人民币普通股
中国恒天集团有限公司	67,676,806	人民币普通股
北京信息基础设施建设股份有限公司	59,600,046	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	58,858,187	人民币普通股
北京联东投资(集团)有限公司	58,000,000	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东之间本行未知其关联关系	

§3 重要事项

3.1 公司会计报表中增减变动幅度超过30%的项目及变动原因

单位:人民币千元

项目	报告期末	与上年度期末相比增减幅度(%)	主要原因
买入返售金融资产	46,058,925	98.29%	买入返售金融资产规模增加
应收利息	6,698,205	32.03%	应收利息增加
衍生金融负债	13,282	-32.01%	衍生金融负债规模减少
其他负债	2,512,849	-32.05%	其他负债减少
资本公积	26,539,859	66.86%	资本公积增加
	本报告期	与上年同期相比增减幅度(%)	主要原因
利息收入	12,906,467	67.63%	利息收入增加
利息支出	-7,379,994	108.13%	利息支出增加
利息净收入	5,526,473	33.06%	利息净收入增加
手续费及佣金收入	665,062	42.72%	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金净收入	617,907	44.71%	手续费及佣金净收入增加
投资收益	88,394	307.61%	投资收益增加
对联营企业和合营企业的投资收益	22,662	548.23%	对联营企业和合营企业的投资收益增加
公允价值变动收益	18,022	30.93%	公允价值变动增加
汇兑收益	20,833	74.41%	汇兑损益增加
营业税金及附加	-459,670	45.59%	营业税金及附加增加
资产减值损失	-472,994	148.22%	资产减值损失增加
营业外收入	1,304	-54.88%	营业外收入减少
营业外支出	-2,179	45.85%	营业外支出增加
利润总额	4,292,604	32.99%	利润总额增加
所得税费用	-920,145	30.16%	所得税费用增加
净利润	3,372,459	33.78%	净利润增加
归属于母公司的净利润	3,371,344	33.79%	归属于母公司股东的净利润增加

3.2 重大事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

√适用　□不适用

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

3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

√适用　□不适用

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

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

□适用　√不适用

3.5证券投资情况

3.5.1持有其他上市公司发行的股票、权证、可转换公司债券情况

□适用　√不适用

3.5.2持有开放式基金、封闭式基金情况

□适用　√不适用

3.6 其他需要说明的重大事项

3.6.1 公司持有其他上市公司股权情况

□适用　√不适用

3.6.2 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

(一)中国银联股份有限公司

截至2012年3月31日,本行对中国银联股份有限公司投资4,875万元。

(二)廊坊银行股份有限公司

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

(三)北京延庆村镇银行股份有限公司

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

(四)北银消费金融有限公司

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

(五)中荷人寿保险有限公司

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

(六)浙江文成北银村镇银行股份有限公司

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

(七)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安北银村镇银行股份有限公司。截至2012年3月31日,安北银村镇银行注册资本3,000万元,本行持股比例为51%。

北京银行股份有限公司

法定代表人:闫冰竹

2012年4月20日

证券代码:601169　证券简称:北京银行　公告编号:临2012-09

北京银行股份有限公司 第四届董事会第十五次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

北京银行股份有限公司第四届董事会第十五次会议于2012年4月20日在北京召开。

本次董事会应到董事17名,实际到会董事13名(任志强董事委托张征宇董事、陆海军董事委托张杰董事、张慧珍董事委托张东宁董事、李保仁独立董事委托史建平独立董事代为出席并行使表决权)。会议由闫冰竹董事长主持。

史元监事长列席本次会议。

会议符合《公司法》及《公司章程》的规定,会议所形成的决议合法、有效。

本次会议形成决议如下:

一、审议通过《2011年度工作报告及2012年度工作计划》。

表决结果:同意17票,反对0票,弃权0票。

二、审议通过《2011年度董事会工作报告》。

同意将本议案提交公司股东大会审议。

表决结果:同意17票,反对0票,弃权0票。

三、审议通过《2011年度社会责任报告》。

表决结果:同意17票,反对0票,弃权0票。

四、审议通过《关于延长发起设立台资基金公司授权期限的议案》。

同意将发起设立台资基金管理公司的授权期限延长至自本次董事会通过之日起24个月。

表决结果:同意17票,反对0票,弃权0票。

五、审议通过《关于修订内幕信息知情人管理制度的议案》。

表决结果:同意17票,反对0票,弃权0票。

六、审议通过《关于召开2011年度股东大会的议案》。

本行董事会定于2012年5月30日召开北京银行股份有限公司2011年度股东大会,具体事项另行公告。

表决结果:同意17票,反对0票,弃权0票。

七、审议通过《关于选举陆海军董事担任战略委员会委员的议案》。

同意陆海军董事担任第四届董事会战略委员会委员。

陆海军董事回避表决。

表决结果:同意16票,反对0票,弃权0票。

八、审议通过《关于延长设立南宁分行授权期限的议案》。

同意将设立南宁分行的授权期限延长至自本次董事会通过之日起24个月。

表决结果:同意17票,反对0票,弃权0票。

九、审议通过《关于延长香港代表处升格为香港分行授权期限的议案》。

同意将设立香港分行的授权期限延长至自本次董事会通过之日起24个月。

表决结果:同意17票,反对0票,弃权0票。

十、审议通过《关于购买SWIFT股份的议案》。

同意购买8股SWIFT股份,每股价格为3,300欧元,合计26,400欧元。授权高级管理层根据SWIFT组织章程以及与本行签署的协议办理相关具体事宜。

环球银行金融电信协会(简称SWIFT)建立于1973年,是一个国际银行间非盈利的国际合作组织。该组织管理的SWIFT系统是全球最主要的银行间跨境通讯系统,也是本行唯一的跨境业务通道。SWIFT是非上市公司,其股份不能自由交易及买卖,不发行股票,只做股权登记。

本行于1997年加入该组织,目前是该组织非持股会员。由于近3年来SWIFT业务较其他用户增长显著,因此SWIFT组织要求本行购买8股SWIFT股份,成为SWIFT持股会员,将具备选举权,享有参与SWIFT股东大会并对SWIFT决议、发展策略、董事会人员变动情况投票表决的权力。

表决结果:同意17票,反对0票,弃权0票。

十一、审议通过《关于对北京能源投资(集团)有限公司关联授信的议案》。

同意向北京能源投资(集团)有限公司集团授信,额度87亿元(含集团本部及下属公司