北京银行股份有限公司

2010 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2010年8月26日，本公司第四届董事会第一次会议审议通过。

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 本公司董事长闫冰竹、行长严晓燕、首席财务官杜志红、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	646,112,864	533,469,318	21.12%
归属于母公司股东的股东权益	40,588,734	37,559,415	8.07%
归属于母公司股东的每股净资产(元)	6.52	6.03	8.07%
	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	4,986,512	3,737,923	33.40%
利润总额	4,980,302	3,729,983	33.52%
归属于母公司股东的净利润	3,902,233	2,923,776	33.47%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,906,891	2,929,731	33.35%
基本每股收益(元)	0.63	0.47	33.47%
稀释每股收益(元)	0.63	0.47	33.47%
全面摊薄净资产收益率(%)	9.61%	8.27%	16.30%
加权平均净资产收益率(%)	9.89%	8.36%	18.26%
经营活动产生的现金流量净额	38,821,401	-2,269,898	-
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	6.23	-0.36	-

2.2.2非经常性损益项目

√适用 □不适用

（单位：人民币千元）

	2010年1-6月
非经常性损益	
资产处置收入	23
其它	1,381
营业外收入	1,404
诉讼损失准备(转回)/计提	-203
其它	7,817
营业外支出	7,614
营业外收支净额	-6,210
减：非经常性损益所得税影响数	-1,552
合计	-4,658

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	6,030,834
本期计提/(冲回)	25,488
本期收回已核销贷款	95
本期核销	0
本期释放的减值准备折现利息	-5,241
汇率及其它调整	-1,990
期末余额	6,049,186

本公司信贷资产减值准备按照单项评估和资产组合评估两种方法进行计提。对单项金额重大的信贷资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，本公司即确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的信贷资产，本公司将其包括在具有类似信用风险特征的信贷资产组合中进行减值测试。

报告期末，本公司贷款损失准备总额为 60.49亿元，不良贷款拨备覆盖率（贷款损失准备金额/不良贷款余额）为 255.13%。

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	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
总资产	646,112,864	533,469,318	417,021,019
总负债	605,504,574	495,891,547	383,207,386
存款总额	505,020,823	446,938,703	315,840,114
其中：储蓄存款	87,677,241	74,422,221	54,121,295
贷款总额	310,294,072	273,480,942	193,073,700
其中：公司贷款	270,593,175	239,130,063	167,398,166
贴现	2,768,902	8,387,626	8,150,823
个人贷款	36,931,995	25,963,253	17,524,711
拆入资金	6,574,917	1,617,280	1,912,618
贷款损失准备	6,049,186	6,030,834	5,383,382

2.2.5截至报告期末前三年补充财务指标

项目	标准值	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
资产利润率(年化)	≥0.6%	1.32%	1.19%	1.40%
资本利润率(年化)	/	19.97%	15.79%	17.91%
资本充足率	≥8%	12.47%	14.35%	19.66%
核心资本充足率	≥4%	10.75%	12.38%	16.42%
不良贷款率	≤5%	0.76%	1.02%	1.55%
拨备覆盖率	≥60%	255.13%	215.69%	180.23%
成本收入比	≤45%	25.52%	26.27%	23.40%
单一最大客户贷款比率	≤10%	5.53%	6.90%	7.83%
最大十家客户贷款比率	≤50%	42.68%	44.42%	40.89%
正常贷款迁徙率	-	0.17%	0.70%	7.71%
关注贷款迁徙率	-	0.19%	0.15%	0.39%
次级贷款迁徙率	-	32.19%	59.96%	58.04%
可疑贷款迁徙率	-	9.14%	2.51%	2.32%
存贷比		≤75%	59.46%	58.94%	57.98%
拆借资金比例	拆入资金比例	≤4%	1.14%	0.23%	0.48%
	拆出资金比例	≤8%	4.55%	2.13%	4.29%
流动性比例	人民币	≥25%	42.01%	46.99%	63.00%
	外币	≥60%	91.53%	84.05%	155.34%

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=净利润/[(期初股东权益+期末股东权益)/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	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
资本净额	45,449,666	42,198,598	37,986,124
其中：核心资本净额	39,165,627	36,404,828	31,715,558
风险加权资产总额	360,330,310	289,636,120	188,052,859
市场风险资本	329,458	359,295	410,660
资本充足率	12.47%	14.35%	19.66%
核心资本充足率	10.75%	12.38%	16.42%

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	2009-6-30		2009-12-31		2010-6-30		本期变动(+,-)	变动原因
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)		
正常	238,803	95.60	263,288	96.30	301,007	97.04	37,719	贷款增长
关注	8,161	3.26	7,326	2.68	6,810	2.20	-516	贷款收回
次级	199	0.08	245	0.09	277	0.08	32	可疑贷款向上迁徙
可疑	1,023	0.41	961	0.35	463	0.15	-498	可疑贷款向上迁徙，向下迁徙
损失	1,615	0.65	1,589	0.58	1,631	0.53	42	次级贷款、可疑贷款向下迁徙
合计	249,801	100.00	273,409	100.00	310,188	100.00	36,779	-

注：以上数据为上市公司数据。

报告期内，本行不良贷款余额和不良贷款比例继续实现双降；不良贷款余额23.71亿元，比年初下降4.25亿元；不良贷款比例0.76%，比年初下降0.26个百分点。

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(%)
北京市土地整理储备中心	2,513	0.81
陕西煤业化工集团有限责任公司	2,300	0.74
北京顺创投资管理有限公司	2,208	0.71
中华人民共和国铁道部	2,195	0.71
北京北辰实业股份有限公司	1,924	0.62
北京公共交通控股（集团）有限公司	1,900	0.61
北京市土地整理储备中心朝阳分中心	1,760	0.57
唐山曹妃甸基础设施建设投资有限公司	1,600	0.52
天津临港投资控股有限公司	1,500	0.48
中国黄金集团公司	1,500	0.48
合计	19,400	6.25

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(%)
水利环境和公共设施管理	55,353	18
租赁和商务服务业	44,049	14
房地产业	41,161	13
制造业	33,218	11
交通运输业	22,096	7
贸易业	21,805	7
建筑业	12,910	4
电力燃气及水的生产和供应	12,711	4
电脑软件业及电信业	7,985	3
金融业	4,525	1
教育业	3,274	1
其他	14,257	5
个贷	36,843	12
合计	310,188	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	223,429	72
上海地区	24,935	8
天津地区	18,039	6
西安地区	15,931	5
其他地区	27,854	9
合计	310,188	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	108,706	35
保证贷款	105,892	34
抵押贷款	74,914	24
质押贷款	17,907	6
贴现	2,769	1
合计	310,188	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	1,066	1,157	91	个别客户贷款期限调整	0.37%
逾期贷款②	2,818	2,445	-373	逾期贷款收回	0.79%

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37568.73万元。

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	94,923	4.84%
	中长期贷款	167,561	5.35%
个人贷款	一年以内短期贷款	1,000	5.28%
	中长期贷款	30,663	4.58%
贴现及转贴现		3,313	3.99%

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）

贷款类别	月平均余额	年平均利率
个人活期储蓄存款	20,637	0.37%
个人定期储蓄存款	53,705	3.07%
企业活期存款	240,057	0.50%
企业定期存款	158,178	2.40%

2.3.9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	54,736
商业银行金融债券	8,220
非银行金融机构债券	1,080
其他	10
合计	64,046

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
2000金融债券	669	浮动；R+0.59%	2010-9-18到2010-11-23
2001金融债券	294	浮动；R+0.65% 固定：3.0%-4.23%	2011-4-21到2021-11-5
2002金融债券	1,765	浮动；R+0.65%-0.75% 固定：2.65%-4.52%	2012-4-23到2032-1-12
2003金融债券	2,160	浮动；R+0.49%-1.05% 固定：4.07%-4.17%	2013-3-31到2013-11-13
2004金融债券	860	浮动；R+0.76%-1.3% 固定：3.51%	2014-2-25到2014-4-16
2005金融债券	3,218	浮动；R+0.37%-0.72%；B_2W+1.05% 固定：2.56%-4.67%	2010-10-10到2035-10-11
2006金融债券	15,715	浮动；R+0.45%-2.00%；FR007+0.7% 固定：2.98%-5.05%	2011-4-6到2026-4-11
2007金融债券	18,393	浮动；S3M_10A+3.05%-3.20%；S3M_5A+3.19%-3.91%；R+0.27%-1.8% 固定：3.56%-4.94%	2010-8-17到2017-12-28
2008金融债券	5,973	浮动；S3M_5A+0.18%；R+0.49%+0.76% 固定：1.98%-6.2%	2011-5-19到2018-12-26
2009金融债券	11,519	浮动；S3M_5A+2.19%-2.62%；R+2.82%-3.90% 固定：1.75%-5.66%	2010-10-28到2029-11-4
2010金融债券	3,480	浮动；R+0.33%-0.59%；S3M_10A+0.08% 固定：3.15%-6.00%	2015-2-3到2020-4-22
合计	64,046	-	-

报告期末，本行持有金额重大国债情况

（单位：人民币百万元）

国债券类别	面值	年利率	到期日
2000国债	40	浮动；R+0.47%	2010-9-21
2001国债	400	浮动；R+0.52%-0.57% 固定：3.85%	2011-3-23到2021-10-23
2002国债	185	固定：2.7%-2.9%	2012-3-18到2032-5-24
2003国债	400	固定：2.8%-4.18%	2013-4-19到2018-10-24
2004国债	250	固定：4.71%-4.89%	2011-5-25到2011-11-25
2005国债	1,705	固定：2.14%-3.65%	2010-10-20到2020-11-15
2006国债	2,230	固定：2.4%-3.7%	2011-5-16到2026-6-26
2007国债	10,121	固定：2.93%-4.69%	2010-7-16到2037-5-17
2008国债	7,775	固定：1.77%-4.41%	2011-4-14到2038-10-23
2009国债	8,248	固定：1.06%-4.3%	2010-7-9到2059-11-30
2010国债	12,198	固定：1.44%-4.08%	2010-7-12到2040-6-21
合计	43,552	-	-

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	2,483	6	-4
货币掉期	2,920	16	-1
利率掉期	780	7	-5
债券期权	203	-	-9
外汇期权	173	-	-1
价格指数期权	35	-	-
信用违约期权	17	-	-
提前赎回权	3,500	-	-
合计		29	-20

2.3.10应收利息及坏账准备的计提情况

报告期末，本公司应收利息情况

（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	1,997	10,610	10,416	2,191	-
表外应收利息	848	27	18	857	-

本行对贷款、交易性金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产、存放中央银行款项、拆出资金、买入返售金融资产等计提应收利息。截至报告期末，本行未对表内应收利息计提坏账准备。如果表内应收利息发生减值，本行将其与当期利息收入对冲，全额冲销至表外核算。

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	2010年6月30日		2009年6月30日		同比增减(%)	变动原因
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
贷款利息收入	7,560	66.76	5,769	65.32	31.05	发放贷款及垫款利息收入增加
拆放同业利息收入	115	1.02	93	1.05	23.66	拆出资金利息收入增加
买入返售金融资产利息收入	174	1.54	182	2.06	-4.40	买入返售金融资产利息收入减少
存放中央银行款项利息收入	552	4.88	365	4.13	51.23	存放中央银行利息收入增加
存放同业利息收入	127	1.12	97	1.10	30.93	存放同业利息收入增加
投资证券利息收入	2,083	18.40	1,803	20.41	15.53	投资债券利息收入增加
手续费收入	535	4.72	374	4.23	43.05	手续费收入增加
其他项目收入	177	1.56	150	1.70	18.00	其他项目收入增加
合计	11,323	100.00	8,833	100.00	28.19	

2.3.12抵债资产情况报告期末，本行抵债资产原值4.24亿元，计提抵债资产减值准备3.13亿元，抵债资产净值1.11亿元。

（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	32	32	29
权利凭证	265	265	203
其他	127	127	81
合计	424	424	313

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	2010年6月30日
信用承诺	
开出信用证	2,944
开出保函	19,953
银行承兑汇票	34,494
同业代付承诺	2,303
未使用的信用卡额度	4,940
经营租赁承诺	1,274
已做质押资产	31,374
资本性支出承诺	
已签约但尚未支付	337
已批准但尚未签约	123

2.3.14面临的主要风险及相应对策

报告期末，本行不良贷款余额23.71亿元，比年初下降4.25亿元，不良贷款率0.76%，比年初下降0.26个百分点。

本行主要采取如下措施，以应对宏观经济形势可能对本行资产质量产生的不利影响：

1、认真贯彻国家宏观调控政策，合理确定信贷投向，加强行业风险分析和预警，积极介入符合国家发展规划的基本建设、节能、环保等项目，加快限制行业贷款退出力度，有效防控系统性风险；

2、谨慎管理政府融资平台贷款，对贷款项目实行解包还原，落实项目资本金，监控贷款用途，落实抵押担保，动态评估还款来源，主动应对复杂经济形势下可能出现的风险隐患；

3、继续做好到期还款、分期还款、市场退出等贷后管理工作，加强贷后监控和贷后检查力度，强化风险预警，提前采取措施化解风险贷款；

4、细化贷款五级分类，按风险高低实行差异化贷后管理，提高贷款管理的精细化水平；

5、加强对经营单位贷款管理尽职度的检查，提高贷款管理的有效性。

6、多措并举，进一步加大新增不良贷款防控化解力度及存量不良贷款清收盘活力度；

7、积极完善不良核销所需的各项条件，推动核销工作顺利开展。

2.3.15逾期未偿债务情况

报告期内，本公司没有逾期未偿还债务情况。

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，本行以“稳定增长、结构优化”作为标准，采取多种措施应对宏观经济形势可能本行资产业务产生的不利影响。认真分析宏观经济政策、产业政策、房地产调控政策对信贷客户经营的影响，做好授信业务结构调整。

报告期内，本行继续实施“区别对待，有保有压”的信贷政策，新增贷款向实体经济倾斜，加大对国家重点支持、扶持、鼓励等相关产业及行业的信贷支持，使本行信贷结构持续优化，信贷组合风险进一步降低，不良贷款继续实现“双降”。

本行坚持贷款全流程管理，强调授信后风险管理。报告期内，本行加大对融资平台、房地产业贷款的风险排查力度，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）

	2010年6月30日	2009年12月31日
存放同业款项	42,522	13,811
拆出资金	23,593	10,721
交易性金融资产	10,794	11,516
衍生金融资产	29	19
买入返售金融资产	31,472	42,747
发放贷款和垫款	304,245	267,450
可供出售金融资产	90,699	63,596
持有至到期金融资产	48,526	44,723
应收款项类投资	4,224	4,316
应收利息	2,191	1,997
其他资产	803	268
小计	559,098	461,164
开出信用证	2,944	1,376
开出保函	19,953	15,119
银行承兑汇票	34,494	25,703
未使用信用卡额度	4,940	3,293
同业代付承兑	2,303	351
小计	64,634	45,842
合计	623,732	507,006

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。

本行资产负债委员会负责制定与流动性风险整体管理相关的政策及策略，资产负债部门负责流动性风险的日常监控管理，金融市场总部及其他业务部室相配合，形成分工协作、职责分明、运行高效的流动性风险管理体系。

本行积极应用科技手段，提升资产负债管理系统应用水平，通过资产负债管理系统实时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。本行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。

2010年，国家实施适度宽松的货币政策，同时出台“有保有控”的信贷政策调整优化信贷结构，并多次上调存款准备金率，收紧市场流动性。在货币信贷合理增长情况下，银行体系流动性基本适度。在此情况下，本公司流动性管理以合理配置资金、支持业务发展为主，加大了资金在信贷业务、资金业务及债券业务上的配置力度，合理控制备付率，提升整体资产收益率。

报告期内，本行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表：

主要监管指标		监管标准	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
流动性比例(%)	人民币	≥25%	42.01%	46.99%	63.00%
	外币	≥60%	91.53%	84.05%	155.34%
存贷比(%)		≤75%	59.46%	58.94%	57.98%

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	-218,086	12,522	48,022	162,842	127,324	132,624

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。

本行的资产负债管理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的战略、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，督促高级管理层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的全面性、有效性以及高级管理层在市场风险管理方面的履职情况。

利率风险

现金流量的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。本行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，本行的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本行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。本行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，本行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。

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个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	五年以上	不计息	合计
利率敏感性缺口	-194,214	30,671	175,028	-2,414	29,790	-1,668	37,193

汇率风险

本行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。本行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。为管理本行的汇率风险，本行尽量使每种币种的借贷相互匹配，并对货币敞口进行日常监控。

操作风险

报告期内，本行在操作风险委员会的领导下，从提高基层网点操作风险的管控能力、完善制度流程建设、开展内控和案防制度执行年活动等方面持续强化操作风险管理。一是通过操作风险委员会定期会议，推动全行的操作风险管理。委员会听取相关部门和部分分行的操作风险管理工作报告，及时了解本行和有关分行的操作风险状况，并提出相关改进要求。二是强化基层网点的操作风险管理。出台《营业网点操作风险基本管理规定（试行）》，明确基层网点操作风险的管理架构和工作机制，推动操作风险管理向基层继续深入。三是组织总行各业务部门对制度流程进行风险点再评估，并根据评估结果，逐步完善相关制度和操作流程，提高风险控制的有效性。四是组织开展内控和案防制度执行年活动。制定工作方案，明确工作目标和主要工作内容，编制执行年制度执行手册并组织全行学习，提高全员的制度执行力。

2.3.17内控制度完整性、合理性、有效性的说明

本行以防范风险、审慎经营、稳健发展为原则，逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系。本行内控制度覆盖公司治理、组织架构、企业文化、人力资源、内部审计等内部控制环境各方面，基本渗透到本行各项业务过程和各个操作环节，覆盖所有经营管理单位和工作岗位。内部控制制度内容主要包括决策及审批程序、权限管理、部门职责及岗位说明、印章管理、计算机系统风险控制、安全保卫、监督和检查等各个方面，涵盖授信业务、资金业务、存款和柜台业务、中间业务、会计结算业务等。

本行通过合规风险管理体系建设，对业务和管理活动中存在的风险点进行识别、分析，以合规风险管理信息系统为载体，实现了对风险点的自我评估和监测等管理功能。同时，本行根据监管部门要求以及业务发展需要，不断补充、修订和完善各项内部控制制度，提高业务和管理活动的规范性和标准化程度。本行内审部门对内控制度执行情况实施监督，对内控制度有效性进行评价并建立了整改跟踪机制，直接向董事会审计委员会、监事会监督委员会和高级管理层报告。

本行注重风险防范长效机制的建设，基本形成了由制度执行、指导执行以及监督执行构成的内控“三道防线”，逐步建立并完善了对风险进行事前防范、事中控制以及事后监督和纠正的动态过程和机制，持续提高内部控制的完整性、合规性和有效性，为国家法律法规和银行监管规章的贯彻执行，经营目标的充分实现、风险管理体系的有效运行提供了必要保证。

§3 股本变动及股东情况

3.1 股份变动情况

（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	2,272,293,444	36.5%						2,272,032,847	36.5%
1.国家持股	1,020,169,939	16.4%						1,020,169,939	16.4%
2.国有法人股	0	0						0	0
3.其他内资持股	260,597	0.01%				-260,597	-260,597	0	0
其中									
境内法人持股	0	0						0	0
境内自然人持股	260,597	0.01%				-260,597	-260,597	0	0
4.外资持股	1,251,862,908	20.1%						1,251,862,908	20.1%
其中									
境外法人持股	1,251,862,908	20.1%						1,251,862,908	20.1%
境外自然人持股									
二、无限制条件股份	3,955,268,437	63.5%						3,955,529,034	63.5%
1.人民币普通股	3,955,268,437	63.5%				260,597	260,597	3,955,529,034	63.5%
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%						6,227,561,881	100%

3.2前十名股东持股及股份质押情况

（单位：股）

股东总数			267928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	1,000,484,814	-
北京市国有资产经营有限责任公司	国有股东	10.41%	648,163,689	647,962,689	42,797,361
北京能源投资(集团)有限公司	国有股东	5.98%	372,207,250	372,207,250	24,583,959
国际金融公司	外资股东	4.04%	251,378,094	251,378,094	
中国对外经济贸易信托有限公司	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	0	83,157,032
北京信息基础设施建设股份有限公司	国有股东	0.92%	57,000,000	0	19,223,511
北京联东投资(集团)有限公司	其他	0.92%	57,000,000	0	50,100,000
中国纺织机械(集团)有限公司	国有股东	0.91%	56,866,988	0	56,866,988
前10名无限售条件股东持股情况					
股东名称			持有无限售条件股份数量		股份种类
中国对外经济贸易信托有限公司			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			57,000,000		人民币普通股
北京联东投资(集团)有限公司			56,866,988		人民币普通股
中国纺织机械(集团)有限公司			53,519,525		人民币普通股
北京电信投资有限公司			52,153,782		人民币普通股
泰富德投资集团有限公司			50,237,793		人民币普通股
交通银行-易方达50指数证券投资基金			48,620,250		人民币普通股
北京市金正资产投资经营公司			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持股变动情况

4.1 董事、监事和高级管理人员持股变动情况

□适用√不适用

4.2 董事、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

2010年以来，随着世界经济继续复苏和各项政策效应进一步显现，中国经济回升向好的势头进一步得到巩固，国民经济实现较好开局，朝着宏观调控的预期方向发展。本公司密切关注宏观经济、金融形势及政策变化，认真贯彻落实国家方针政策，积极寻找发展机遇，推进各项业务持续快速发展，业务规模跃上新的台阶，盈利持续增长，各项指标保持良好水平，资产质量不断提高，取得了较好的发展业绩。

⑴业务规模跃上新的台阶。截至2010年6月30日，本公司资产总额突破6000亿元，达到6461亿元，较年初增加1126亿元，增幅21%；存款总额5050亿元，较年初增加581亿元，增幅13%；贷款总额3103亿元，比年初增加368亿元，增幅13%。

⑵盈利持续保持增长。2010年上半年，本公司实现利润总额49.80亿元，比上年同期增加12.50亿元，增长33.52%；实现归属于母公司股东的净利润39.02亿元，比上年同期增加9.78亿元，增长33.47%。实现非息净收入6.51亿元，比上年同期增加1.78亿元，增长37.52%。其中，实现手续费及佣金净收入4.74亿元，比上年同期增加1.51亿元，增长46.71%。

⑶资产质量进一步提升。截至2010年6月30日，本公司不良贷款比例0.76%，较年初下降0.26个百分点，不良贷款余额23.71亿元，较年初减少4.25亿元，继续保持“双降”，资产质量持续提升。

⑷资本充足，拨备水平较高，抵御风险能力良好。截至2010年6月30日，本公司资本充足率12.47%