

北京银行股份有限公司

BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇一三年年度报告
(股票代码: 601169)

二〇一四年四月

目 录

释义.....	1
重大风险提示.....	1
第一节 重要提示.....	1
第二节 公司简介.....	2
第三节 会计数据和财务指标摘要.....	3
第四节 董事会报告.....	6
第五节 重要事项.....	38
第六节 股份变动及股东情况.....	42
第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	45
第八节 公司治理.....	56
第九节 内部控制.....	60
第十节 报告期内获奖情况.....	62
第十一节 财务报告.....	62
第十二节 备查文件目录.....	63

释义

在本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

文中	释义
本行、公司、本公司	北京银行股份有限公司
章程、公司章程	北京银行股份有限公司章程
央行、中央银行	中国人民银行
银监会、中国银监会	中国银行业监督管理委员会
证监会、中国证监会	中国证券业监督管理委员会
上交所、交易所	上海证券交易所
元	人民币元

重大风险提示

本公司经营中面临的风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险等，本公司已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，具体内容详见第四节董事会报告。

第一节 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。

1.2 本年度报告（正文及摘要）于2014年4月27日经本公司2014年第2次董事会审议通过。

任志强董事委托于宁独立董事、叶迈克董事委托李健独立董事代为出席会议并行使表决权。

1.3 报告期利润分配预案或公积金转增股本预案。

以2013年末总股本88.00亿股为基数，向全体股东每10股派送现金股利1.8元人民币（含税），计人民币15.84亿元（含税），并派送红股2股，计人民币17.6亿元（含税），合计分配33.44亿元。

1.4 本公司年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并被出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 本公司法人代表闫冰竹、行长张东宁、首席财务官杜志红保证年度报告中财务报告的真实、完整。

1.6 本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

第二节 公司简介

2.1 法定中文名称:

北京银行股份有限公司 (简称: 北京银行)

法定英文名称:

Bank of Beijing Co.,Ltd. (缩写: “BOB”)

2.2 法定代表人: 闫冰竹

2.3 董事会秘书: 杨书剑

联系地址: 中国北京市西城区金融大街丙 17 号

联系电话: (86) 10-66223826

传 真: (86) 10-66223833

董秘信箱: snow@bankofbeijing.com.cn

2.4 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

邮政编码: 100033

值班电话: (86) 10-66426500

传 真: (86) 10-66426519

客服电话: 95526

国际互联网网址: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

2.5 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》

刊登本年度报告的中国证监会指定网站: <http://www.sse.com.cn>

年度报告备置地点: 本行董事会办公室

2.6 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

2.7 注册登记情况:

首次注册登记日期: 1996 年 1 月 29 日

变更注册登记日期: 2013 年 5 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

2.8 公司聘请的会计师事务所: 普华永道中天会计师事务所 (特殊普通合伙)

住所: 上海市黄浦区湖滨路 202 号企业天地 2 号楼普华永道中心 11 楼

办公地址: 北京市朝阳区东三环中路 7 号北京财富中心写字楼 A 座 26 楼

- 2.9** 报告期内履行持续督导职责的保荐机构：中信建投证券股份有限公司
 办公地址：北京市东城区朝阳门内大街 2 号凯恒中心 B、E 座
 签字的保荐代表人姓名：郭瑛英、陶映冰
 持续督导期间：2012 年 3 月至 2013 年 12 月

- 2.10** 公司许可经营项目：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；同业外汇拆借；国际结算；结汇、售汇；外汇票据的承兑和贴现；外汇担保；资信调查、咨询、见证业务；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营和代客外汇买卖；证券结算业务；开放式证券投资基金代销业务；债券结算代理业务；短期融资券主承销业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。

第三节 会计数据和财务指标摘要

3.1 报告期主要利润指标

(单位：人民币千元)

项目	报告期
利润总额	16,821,262
归属于上市公司股东的净利润	13,459,308
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益净利润	13,424,886
主营业务利润	16,643,383
其他业务利润	125,858
营业利润	16,769,241
投资收益	276,839
营业外收支净额	52,021
经营活动产生的现金流量净额	20,842,202
现金及现金等价物净增减额	18,551,312

注：1、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》（2007 年修订）、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第 2 号》（2012 年修订）的要求确定和计算。

2、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	报告期
营业外收入	75,689
久悬未取款收入	5,719
非流动资产处置收入	551
其它	69,419
营业外支出	23,668
诉讼损失准备（转回）/计提	744
其它	22,924
营业外收支净额	52,021
非经常性损益影响所得税数	13,005
合计	39,016

3.2 报告期末前三年主要会计数据和财务指标

(单位: 人民币千元)

项目	2013 年	2012 年	本年比上年增减	2011 年
营业收入	30,665,154	27,816,860	10.24%	20,727,734
利润总额	16,821,262	14,769,535	13.89%	11,397,482
归属于上市公司股东的净利润	13,459,308	11,674,808	15.29%	8,946,703
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	13,424,886	11,666,431	15.07%	8,912,233
基本每股收益(元)	1.53	1.38	10.98%	1.2
稀释每股收益(元)	1.53	1.38	10.98%	1.2
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.53	1.38	11.06%	1.43
全面摊薄净资产收益率(%)	17.23%	16.30%	上升 0.93 个百分点	18%
加权平均净资产收益率(%)	18.05%	18.30%	下降 0.25 个百分点	19%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)	17.19%	16.29%	上升 0.9 个百分点	18%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	18.00%	18.29%	下降 0.29 个百分点	19%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	2.37	-0.52	-	9.31

注: 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(2012 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)

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减	2011 年 12 月 31 日
资产总额	1,336,763,845	1,119,968,926	19.36%	956,498,676
负债总额	1,258,457,737	1,048,278,212	20.05%	906,065,153
归属于母公司的股东权益	78,114,012	71,616,786	9.07%	50,383,341
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	8.88	8.14	9.07%	8.09

3.3 报告期末前三年主要业务信息及数据

(单位: 人民币千元)

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
存款总额	834,479,867	713,772,465	614,241,181
其中: 个人活期储蓄存款	46,818,425	36,128,671	29,552,742
个人定期储蓄存款	119,995,587	103,578,451	85,662,939
企业活期存款	365,935,808	308,329,198	268,662,843
企业定期存款	249,075,862	224,978,975	197,894,676
保证金存款	52,654,185	40,757,170	32,467,981
贷款总额	584,861,833	496,720,234	405,609,515
其中: 公司贷款	458,262,787	396,521,474	330,766,755
个人贷款	120,308,624	89,974,475	66,670,831
贴现	6,290,422	10,224,285	8,171,929
贷款损失准备	16,009,603	13,274,946	9,532,597

3.4 报告期末前三年补充财务指标

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	
资产利润率	1.10%	1.13%	1.06%	
资本利润率	17.98%	19.14%	19.25%	
不良贷款率	0.65%	0.59%	0.53%	
拨备覆盖率	385.91%	419.96%	446.39%	
拨贷比	2.50%	2.50%	2.35%	
成本收入比	25.51%	25.78%	26.35%	
单一最大客户贷款比率	6.54%	9.23%	5.86%	
最大十家客户贷款比率	30.81%	36.36%	36.11%	
正常贷款迁徙率	0.70%	2.33%	3.34%	
关注贷款迁徙率	9.68%	0.95%	0.79%	
次级贷款迁徙率	35.82%	2.61%	3.18%	
可疑贷款迁徙率	30.22%	5.03%	15.27%	
存贷比	68.74%	68.19%	64.41%	
拆借资金比例	拆入资金比例	0.59%	1.56%	3.39%
	拆出资金比例	6.27%	9.62%	15.68%
流动性比例	32.75%	37.57%	33.64%	

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、可疑贷款迁徙率为本行口径数据。

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。

3.5 资本构成及变化情况

根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，“达标过渡期内，商业银行应当同时按照《商业银行资本充足率管理办法》和本办法计量并披露并表和非并表资本充足率”，并明确相关信息披露内容。以下为两种计量方式下的资本充足率相关数据及信息。

（一）按照《商业银行资本充足率管理办法》计算

项目	报告期末	报告期初
资本充足率（集团口径）	11.31%	12.90%
核心资本充足率（集团口径）	9.62%	10.90%
资本充足率（本行口径）	11.27%	12.87%
核心资本充足率（本行口径）	9.60%	10.89%

（二）按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算

（单位：人民币千元）

项目	报告期末	
	集团口径	本行口径
1. 资本净额	97,168,027	96,764,322

1.1 核心一级资本	78,272,175	78,108,759
1.2 核心一级资本扣减项	13,543	231,300
1.3 核心一级资本净额	78,258,632	77,877,459
1.4 其他一级资本	1,283	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-
1.6 一级资本净额	78,259,915	77,877,459
1.7 二级资本	18,908,112	18,886,863
1.8 二级资本扣减项	-	-
2. 信用风险加权资产	803,540,487	802,422,592
3. 市场风险加权资产	34,837,653	34,837,653
4. 操作风险加权资产	49,506,092	49,278,523
5. 风险加权资产合计	887,884,232	886,538,768
6. 核心一级资本充足率	8.81%	8.78%
7. 一级资本充足率	8.81%	8.78%
8. 资本充足率	10.94%	10.91%
9. 享受过渡期优惠政策的资本工具：按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行 2010 年 9 月 12 日以前发行的不合格二级资本工具可享受过渡期内优惠政策，即 2013 年 1 月 1 日起按年递减 10%。2012 年末本公司不合格二级资本账面金额为 99.8 亿元，2013 年起按年递减 10%，报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为 89.8 亿元。		

注：1、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项

2、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项

3、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项

4、根据中国银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司在官方网站(www.bankofbeijing.com.cn)投资者关系专栏披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息。

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	8,800,160	25,824,499	5,445,453	13,348,925	18,197,749	73,928	71,690,714
本期增加	-	1,142,284	1,365,279	2,636,645	13,459,308	119,568	18,723,084
本期减少	-	-4,584,302	-	-	-7,521,988	-1,400	-12,107,690
期末数	8,800,160	22,382,481	6,810,732	15,985,570	24,135,069	192,096	78,306,108

第四节 董事会报告

4.1 总体经营情况分析

4.1.1 经营情况综述

2013 年，国内经济金融形势错综复杂，经济增速继续放缓，实体经济需求不足，银行业流动性出现了前所未有的紧张。面对种种新形势、新状况，本行全体干部员工勇于创新、开拓进取，各项经营工作取得了较好的发展业绩。

(一) 规模平稳增长，业务结构不断优化。截至报告期末，本公司资产总额 13368 亿元，较年初增加 2168 亿元，增幅 19%；贷款总额 5849 亿元，较年初增长 18%；存款总额 8345 亿元，较年初增长 17%。2013 年，本行持续推动战略转型，业务结构不断优化。本行小微企业贷款余额 1601 亿元，同比增长

25%，占对公贷款的 37%，占比提升 2.7 个百分点；储蓄余额 1668 亿元，同比增长 19%，占全行存款的 20%，占比提升 0.4 个百分点；个贷（含信用卡贷款）规模达到 1203 亿元，同比增长 34%，占全行贷款的 20%，占比提升 2.5 个百分点。

（二）盈利能力稳定，收入结构进一步改善。报告期内，本公司实现利润总额 168 亿元，同比增长 14%；实现归属于母公司股东的净利润 135 亿元，同比增长 15%。非息净收入占营业收入的比重达到 14.3%，同比提升 2.8 个百分点。手续费及佣金净收入占比达到 12.89%，同比提升 3.28 个百分点。其中，实现投行中间业务收入 13.9 亿元，同比增长 58%；实现银行卡手续费收入 6.2 亿元，同比增长 83%。

（三）特色品牌彰显，客户数量较快增长。通过深挖公司系统客户资源，本行的特色业务实现了持续快速发展。报告期末，本行科技金融客户数达到 2081 户，新增 624 户，增长 43%；贷款余额达到 442 亿元，增长 28%。文化金融客户数达到 1237 户，新增 354 户，增长 40%；文化创意贷款余额达到 164 亿元，增长 6%。绿色金融客户数达到 173 户，新增 75 户，增长 77%；贷款余额 110 亿元，增长 40%。惠民金融持续打造“惠民通”金融服务品牌，子品牌“京医通”累计发卡 69 万张。

（四）渠道建设加快，线上线下同步拓展。报告期内，本行新开业网点 31 家，网点总数达到 267 家。绍兴支行顺利升格为二级分行并筹建第一家同城支行。领先国内同业启动直销银行，加快电子渠道建设，本行的零售网银客户、手机银行客户、企业网银客户数量分别增长 31%、171%和 28%。投放北京地铁 6 号、8 号和昌平线自助取款机（ATM）100 台；新建自助银行 73 家，投放远程智能柜员机（VTM）5 台，自助机具保有量突破 1500 台，便民网点布局不断优化。

（五）加强风险管理，资产质量平稳可控。2013 年，本行持续推进全面风险管理。创新风险管理组织架构，在完善总分支三级风险管理体系和“信贷六集中”管理机制落地的同时，着手构建 1.5 道风险管理防线，实现了嵌入式风险管理，风险防控质量进一步提升。通过加大风险预警提示频度，加大不良资产清收处置力度，加快风险管理系统建设，强化内部审计监督等方式，本行的全面风险管理综合能力得到不断提升。截至报告期末，全行不良贷款率为 0.65%，拨备覆盖率达到 386%，资产质量稳健可控。

（六）推进品牌建设，市场形象不断提升。2013 年，本行坚定推进品牌化发展战略，打造了优质的上市银行品牌。目前，北京银行品牌价值达到 150 亿元，位居中国银行业第 7 位；按照一级资本北京银行在全球千家大银行中的排名跃升至第 105 位；年内荣获《亚洲银行家》“中国最佳城市商业零售银行”、《每日经济新闻》“最佳内部治理上市公司”、《华夏时报》“2013 品牌价值表现最佳银行”等多个奖项，品牌影响力和市场知名度进一步增强。

4.1.2 本行各业务线经营情况

（一）公司银行业务

1、主要经营成果

截至报告期末，本行人民币公司存款余额达到 6107 亿元，较年初增长 911 亿元，增长 27%。全年实现人民币公司贷款利息净收入 162 亿元，实现公司业务中间业务收入 20 亿元。

2、业务发展措施

(1) 持续打造大中客户平台营销模式。报告期内，本行以大中客户为平台的综合营销管理模式持续推进，全年大客户存款实现增长 374 亿元，中型客户存款实现增长 124 亿元。

(2) 大力提升产品创新和交叉销售。报告期内，本行债券承销、银团贷款、结构融资、并购融资等投行业务板块均衡发展。债券承销业务继续保持竞争优势，承销项目总规模达到 1676 亿元，规模增量和增幅位居 34 家主承销商第 4 位，北京区域债券发行项目数量继续保持第一。银团、并购以及结构融资业务稳健增长，累计实现融资规模超过 500 亿元。提升行业解决方案、客户化方案设计能力，先后推出“现金 e 通”、“网络链”特色网络化方案，打造金融互联网财资服务领先优势。惠民金融服务持续推进，“京医通”项目稳步快速推进，成功在首儿所、同仁医院等 12 家北京市属医院和部属西苑医院上线，累计发卡 69 万张。

(3) 着力提升精细化管理服务水平。完善公司客户管理体系，制定《北京银行公司中型客户营销操作规程（试行）》、《小微企业批量授信操作规程（试行）》、《北京银行公司业务从业人员管理规定》等制度流程；强化公司条线风险嵌入管理能力，提出小微业务“1、3、5”天审批限时服务承诺，组建公司风险管理中心；公司业务系统建设稳步推进。上线应用投行业务管理系统、新一代 CIF 系统，升级公司 CRM 系统，完善供应链和现金管理专项产品系统；提升公司指标考核和利率管理水平，试点推出公司贷款综合收益定价器；加强客户经理队伍建设，举行第三届“财富 1+1 杯”客户经理明星大赛，举办小微业务培训 26 次。

3、公司业务品牌建设

报告期内，本行持续加强“财富 1+1”及项下产品品牌建设，正式对外发布惠民金融服务品牌——“惠民通”。“现金优管家”项下发布“现金 e 通”在线现金管理服务品牌、“资金快链”项下发布“网络链”，现金管理在线应用、供应链线上融资业务中赢得先机。报告期内，本行荣获“2013 最佳供应链产品创新奖”、“最佳现金管理创新奖”、“2013 最佳产品创新奖”、“金贝奖”、“2013 年最佳现金管理银行”和“十佳金融产品创新奖”；金融社保 IC 卡项目获得“国家金卡工程 2013 年度金蚂蚁奖”创新应用奖；银团贷款荣获“最佳管理奖”、“最具创新银行投行”、“最佳中期票据项目”、“最佳私募债项目”等。

(二) 零售银行业务

1、主要经营成果

报告期内，本行零售业务转型不断深化，储蓄存款、个人贷款市场份额持续提高。截至报告期末，本行口径储蓄存款达到 1661 亿元，较年初增长 268 亿元，增幅 19%。个人贷款余额（不含信用卡业务）1162 亿元，较年初增长 306 亿元，增幅 36%；其中“短贷宝”产品余额 273 亿元，较年初增加 76 亿元，增幅 39%。零售客户数量 1075 万户，全年增长 115 万户；其中 VIP 客户数增幅达 25%；私人银行达标与潜力客户突破 1 万户，达标客户增长 46%，高端客户综合贡献度持续提高。

2、业务发展措施

一是渠道转型进展良好。报告期内，本行“赢在网点”项目在北京地区全

面推广，在外埠分行试点运行。紧密围绕“提升网点业绩、服务效率、客户满意度”三大目标，在京分支行网点负责人按要求全部到位，确保支行网点服务和经营业绩持续提升。积极推动“赢在网上”项目，全行自助银行突破 300 家，增长 30%；机具保有量突破 1500 台，增长 29%。推出电视银行查询缴费，实现公共事业缴费渠道全覆盖；上线手机银行投资理财功能，完善高端客户服务“云渠道”；建立网上贷款申请预审批流程，打通与公积金中心、品牌电商、品牌服务商等的贷款申请电子化渠道。

二是创新产品提升客户体验。创新推出市民综合缴费服务品牌“易缴费”，实现市民日常生活八大缴费业务的综合受理。推出“悦行国际卡”，为客户提供全方位一站式“悦出国”出境金融服务方案。全面完成借记卡全系列 13 个卡种芯片化迁移，行业应用覆盖社保、学校、物业三大领域。推出手机电子钱包，实现实时圈存及快速支付。针对优质存量房贷客户推出“及时贷”产品，推出全流程电子化快捷融资产品“随时贷”等，满足客户各类消费需求。

三是私人银行业务成效显著。新建深圳本部、上海、天津 3 家私人银行中心，开通私人银行客户服务专线。推出私行客户专属 IC 卡，率先推出家族信托，为高端客户打造“从私人到法人无边界服务、从财富到传承无缝隙衔接”的综合金融服务平台。

3、品牌建设

报告期内，本行零售业务品牌影响力不断增强，第五次荣膺《亚洲银行家》“中国最佳城市商业零售银行”称号；本行私人银行品牌荣获“2013 最佳创新服务私人银行”、“2013 年高端业务创新私人银行”等奖项。

（三）中小企业业务

2013 年，本行坚持“服务中小企业”的核心战略定位，积极应对经济形势对中小企业业务发展和风险管控带来的双重压力，稳步推进全行中小企业业务发展。

1、主要经营成果

截至报告期末，本行中小企业人民币公司贷款余额 2383 亿元，较年初增加 482 亿元，增幅 25%；中小企业客户数 10450 户，较年初增加 3386 户，增幅 48%。其中，小微企业人民币公司贷款余额 1601 亿元，较年初增加 324 亿元，增幅 25%，增速高于全行同期贷款平均增速 7 个百分点，增量较上年同期高 43 亿元，完成“两个不低于”的监管目标。

2、业务发展措施

一是加大扶持力度，强化服务实体经济功能。本行一直将支持中小企业发展作为践行社会责任和加快战略转型的重要途径，牢牢把握服务实体经济的本质要求，加大倾斜支持力度，通过单设机构、单列计划、单独管理和单项考评，优先投放小微信贷，确保小微企业贷款增速高于全行贷款平均增速。完成中关村分行、西安分行中小企业事业部模式落地，上海分行信贷工厂、杭州分行萧山和余杭信贷工厂等专营机构建设，以及全行 12 家小微专营支行与 13 家特色支行建设。成功发行 300 亿元小微企业专项金融债，努力拓宽小微企业融资渠道，有效加大小微企业支持力度。

二是强化产品创新，满足中小多元融资需求。通过版权、专利权、商标权等创新抵质押担保方式，设计推出“创意贷”、“智权贷”等针对文创、科技、节能等中小企业的特色融资产品，有效缓解中小企业“轻资产、弱担保”

难题。创新担保公司合作模式，与专业担保公司联合设计推出“小瞪保”、“展翼计划”贷款、批量授信等合作模式，增加客户拓展手段。同时，积极推动中小企业集合信托业务开展，满足中小企业融资需求的同时，帮助企业改善负债结构，降低财务成本。2013 年共计发放集合信托业务 20 亿元，占北京市当年发放额的 54%。

三是坚持客户导向，持续探索金融服务模式。打造镇域中小企业金融服务模式，推出“荐信贷”、“厂房贷”、“农乐贷”等特色产品，支持三农重点领域中小企业发展；截至目前，已与北京市 10 个远郊区县的 14 个重点乡镇签订了战略合作协议。探索网络供应链融资模式，相继在北京、济南、深圳、上海等地与国内知名厂商、平台合作推出“科技链”、“制造链”等模式。推动批量授信模式，针对各类市场、商圈、园区产业集群，以及国内外知名供应链集群，探索推出 10 余种批量模式。

此外，北京银行积极践行社会责任，通过“商户贷”特色产品，重点支持主营业务与普通民众息息相关的市场商圈类、批发零售类等小微企业发展。截至报告期末，已累计为全国 40 多个重点商圈的小微企业发放贷款超过 100 亿元。

3、品牌建设

本行的中小企业业务获得了监管机构及市场的广泛认可。报告期内，本行荣获中国银监会“2012 年度全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”称号；荣获人行营管部 2012 年度中小企业贷款、高新技术企业贷款、文化创意企业贷款、节能减排项目贷款等 4 个单项信贷政策导向效果评估一等奖。科技贷产品获评为“2012 年度全国银行业金融机构小微企业金融服务特色产品”。

“小巨人”产品体系从全国 331 家银行业金融机构申报的 446 个金融产品中脱颖而出，荣获中国银行业协会“2013 年服务小微企业二十佳金融产品”奖，是北京地区唯一获奖单位。

（四）金融市场业务

2013 年，本行在确保资金安全性、流动性，力争较高收益的基础上，以市场为导向，积极开展各项资金业务、同业业务和国际业务，整体金融市场业务发展势头良好。

1、主要经营成果

资金业务方面，报告期内，本行在适当加大债券投资规模的同时，紧抓市场机遇，加快债券资产结构调整和优化，提高投资收益水平。截至报告期末，本行本外币投资规模达到 2598 亿元，较年初增长 18%；全年共计实现投资利息收入 96 亿元，较上年同期增长 17%。

国际业务方面，全年实现结算规模 550 亿美元，增长 34%；外汇存款增加 58 亿元，增长 32%；实现国际业务中间业务收入 7 亿元人民币，同比增长 17%。

同业业务方面，截至报告期末，本行同业资产 3074 亿元，增长 27%；同业负债 3144 亿元，增长 30%；实现同业业务中间业务收入 6 亿元。报告期内，本行同业借款、票据转贴现、存放同业等传统业务规模稳步增加。期末同业借款余额 486 亿元，较期初增长 179 亿元；票据转贴现买入返售余额 1160 亿元，较期初增长 360 亿元；存放同业余额 988 亿元，较期初增长 441 亿元。

报告期内，市场流动性出现了阶段性趋紧，本行通过加强流动性管理的前

瞻性、主动性，成功应对行业资金紧张形势。开发了多家基金客户及一批财务公司的非银同业客户，实现了同业负债来源多元化，优化了同业负债客户结构和期限结构。增加了中期同业负债，降低同业资产负债期限错配和负债到期集中度。增加了对中小银行、财务公司、金融租赁公司及信托公司等授信，为提高同业资产收益创造了条件。截至报告期末，全行同业授信客户 148 户；授信余额 9805 亿元，增长 18%。

2、品牌建设

为进一步支持对外贸易、助力企业走出去，本行积极整合国际业务产品和服务，正式推出“国际金融通”环球金融服务品牌，精心打造进口金融通、出口金融通、全贸易链金融通、引资金融通、走出去金融通、跨境人民币金融通六大领域增值金融产品服务。持续强化产品研发，积极拓展国内外融资产品，不断寻求市场机遇，加强与第三方机构的合作与业务创新。为客户提供优质高效贸易金融服务的同时，获得行业内好评，荣获中国贸易金融网和贸易金融杂志联合评选的“最佳贸易金融成长银行”称号。

（五）信用卡业务

1、主要经营成果

2013 年，本行新增用户 23 万户，信用卡发卡 25 万张，累计发卡量达 164 万张。实现信用卡中间业务收入 1.59 亿元，同比增长 16%；全年累计交易金额达 190 亿元，同比增长 28%。

2、业务发展措施

一是持续进行产品创新。全年新发行六款信用卡产品，与北京住房公积金管理中心联合推出“公积金联名卡”，与王府井百货集团联合推出“王府井联名卡”，并根据创业人员特点和日常需求设计出创业卡等。

二是推进分期业务发展。报告期内，本行持续加强业务联动，为本行优质客户提供快捷便利的信用卡分期业务，深入挖掘行内客户资源，对中小企业主、个贷客户和存款客户进行交叉销售，推出“家装分期”产品，实现放款 2.9 亿元，创造中间业务收入超过 2800 万元。

三是不断提升服务水平。与 COSTA 咖啡、必胜客、味千拉面、便宜坊、百老汇电影等众多知名商户开展业务合作，推出刷卡优惠活动，提升客户使用感受的同时进一步提升本行信用卡产品的品牌知名度。

3、品牌建设

2013 年，本行继续发行和推广慈善信用卡品牌——大爱卡，累计发卡量已超过 78 万张。2013 年，通过大爱卡的发卡及消费，本行共筹集善款 159 万元，发卡以来累计捐赠善款已超过 374 万元，捐款主要用途为助学、助困、助医等。

（六）科技建设与电子银行业务

2013 年，本行坚持“科技强行”战略，持续加强信息化建设。全力打造“京彩生活”手机银行移动金融服务平台；大力拓展“新 e 代”电子银行产品，提升零售和小微客户服务水平；加强客服中心运营管理，实现北京、西安两地客服中心的安全、稳定、高效运营；推出远程智能柜员机和电话银行“人工智能导航”服务；顺利完成第四代核心业务系统客户信息模型建设；支持民

生工程，积极推进金融 IC 卡系统、京医通系统等项目建设；持续加强科技风险管理工作，全力保障信息系统安全稳定运行。

截至报告期末，本行个人网银客户存量突破 265 万户，增幅 31%，累计结算类交易量 1718 万笔、交易额 1.2 万亿元，交易量和交易额的近三年年均增幅分别达到 100%和 110%；个人网银重点产品柜面替代率达到 87%，有效分流了营业网点的压力。公司网银客户存量达到 2.9 万户，增幅 28%；公司网银累计结算交易量 1379 万笔、交易额 9.6 万亿元，交易量和交易额近三年年均增幅分别达到 44%和 95%；公司网银重点产品柜面交易替代率超过 55%。

2013 年，本行的大前置系统（ESB）项目先后荣获“最佳中间件和系统整合奖”和“中国人民银行科技发展奖”三等奖；电子银行荣获“最佳创新服务用户体验奖”、“最佳手机银行奖”、“年度金牌企业网上银行”、“（区域性商业银行）最佳网上银行奖”、“电子支付行业最具潜力奖”等多项大奖；西安灾备中心荣获“2012 年度中国数据中心优秀运维管理”称号；本行报送的《中小银行灾备体系建设理论与实践》荣获中国银监会“2013 年度银行业信息科技风险管理课题研究三类成果”奖。

4.1.3 特色业务经营情况

（一）科技金融

本行坚持将支持科技产业发展作为差异化经营、特色化发展的一个重要方向，积极参与各项科技金融创新试点，以资本杠杆“撬动”更多的科技成果，助力科技企业放飞创新梦想，着力打造科技金融特色品牌，并在中关村地区形成了有区域特色的产品研发和品牌推广机制。

报告期内，本行继续专注“科技金融”，推进科技金融创新，完善科技金融服务。加强与北京市科委合作，推出“科技成果转化贷”产品，为中关村高新技术企业等高成长、资质优的中小企业提供小额信用流动资金贷款；升级知识产权质押贷款产品，进一步探索解决科技企业“轻资产”的担保难题；与国际金融公司（IFC）签订合作协议，为进行节能改造技术研发的科技型中小企业量身定做、推出“CHUEE SME”项目，并成为全球首家在节水领域与 IFC 开展合作的商业银行；与车库咖啡签署战略合作协议，推出“创业贷”专属信贷产品，满足创业期轻资产、首次融资难的创业企业融资需求；发布企业从创业、成长到成熟、腾飞整个生命周期的组合产品，提供一揽子金融服务方案，并推出“创业卡”，满足创业者日常消费资金需求；发布“零信贷小微金融服务行动计划”，推出多项举措帮助科技型小微企业迈出“首贷”第一步。

报告期内，本行积极推动科技金融特色业务在异地分行的复制。西安分行建设成为西安市风险补偿金覆盖下的科技金融合作银行；深圳分行打造南山科技金融特色支行；南京分行建设成为南京市政府认可的第八家“科技银行”；济南分行中标济南市科技金融风险补偿金首批合作银行等。

截至报告期末，本行的科技类小微企业贷款余额和客户数在中关村示范区内保持排名第一；本行发放的科技型企业信用贷款、“瞪羚计划”贷款、知识产权质押贷款笔数，均超过中关村地区全部贷款笔数的 50%；在创业板和中小板上市的中关村企业中，60%以上是本行培育起来的优质客户。

（二）文化金融

作为最早进入文化金融领域的银行之一，本行充分发挥服务文化产业的纽

带作用，积极探索解决文化企业“轻资产、估值难”等问题，通过理念、产品、模式和服务创新，切实为文化企业提供便捷的融资服务，探索“文化+金融”的和谐发展之路。

报告期内，本行继续拓展“文化金融”，加大文创产业支持力度，持续提升文化金融品牌形象，文化创意企业贷款在北京地区市场份额排名第一。积极参与文化部投融资服务平台建设，及“文化金融创新试点”工作，推动“文化金融合作试验区”建设，助推文化体制改革，独具特色的文化金融品牌得到文化部高度评价；与鲁迅文化基金会联合举办“2013 鲁迅文化论坛”，为文化强国建设贡献力量；建立与北京市文资办的全面战略合作关系，全方位服务北京市重点文化创意产业集聚区发展；加大行业研究力度，举办文创产业专题培训，提升文化金融专业和拓展能力；作为园博会唯一金融机构合作伙伴，为入园企业提供专业服务，支持首都文化旅游产业发展；作为唯一一家银行业金融机构参加北京国际电影节电影洽商展会；发挥资金优势，加大对《妈祖》、《辣妈正传》等优秀影视作品制作的支持力度。

报告期内，本行的文化金融特色业务在各异地分行开花结果。上海分行发挥“创意贷”品牌优势，支持影视制作、出版发行、动漫网络、文艺演出等多个文化创意行业发展；南京分行推出“金陵创意贷”、“艺拍得”品牌，受到政府、同业瞩目，成为南京首批四家文化银行之一。截至报告期末，本行文化金融服务已覆盖到环渤海、长三角以及珠三角等文化活跃的多个中心城市和地区，获得了当地政府部门，以及广大文创企业的广泛认可和一致好评。

4.1.4 报告期宏观经济、金融和政策环境分析

(1) 宏观经济、金融和政策环境分析

2013 年，国内继续实行积极的财政政策和稳健的货币政策，在逐步退出大规模财政刺激政策的同时，努力保持货币信贷和固定资产投资的适当规模，经济呈现稳中有进、稳中向好的发展态势。消费平稳增长，投资增长较快，进出口结构优化；农业生产再获丰收，工业生产增速企稳回升；消费价格涨幅和就业基本稳定。全年实现国内生产总值（GDP）同比增长 7.7%，居民消费价格（CPI）同比上涨 2.6%。国内经济增速放缓以及经济结构调整，将导致银行经营风险的增加，同时降低银行业的规模扩张速度和利润增长速度。

2013 年，银行面临利率市场化、金融脱媒、互联网金融、金融自由化等带来的挑战，经营环境更趋复杂。一是利率市场化持续推进。2013 年，利率市场化改革迈出新步伐，金融机构贷款利率管制全面放开，金融机构市场利率定价自律机制建立健全，贷款基础利率集中报价和发布机制开始运行，同业存单发行交易稳步推进。二是金融自由化改革加速。国务院于 2013 年 7 月 5 日正式下发《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》，明确提出“尝试由民间资本发起设立自担风险的民营银行、金融租赁公司和消费金融公司等金融机构”；12 月 2 日，央行发布《关于金融支持中国(上海)自由贸易试验区建设的意见》，上海自贸区内金融机构市场开放，金融自由度得到较大提高。三是互联网金融快速发展。以 6 月 13 日阿里巴巴集团余额宝上线为开端，2013 年拉开了互联网金融迅猛崛起的大幕。此后，越来越多的第三方支付平台产品纷纷涌现，商业银行的传统业务受到挑战和冲击。

2013 年，银行面临的监管更为严格，同时 6 月出现的流动性高度紧张也对银行流动性管理提出更高的要求。一是新资本管理办法实施，银行业面临资本

补充压力。自 2013 年 1 月 1 日起，中国银行业开始正式实施新资本管理办法，商业银行面临更高的资本要求、更严格的合格资本标准以及更广的风险覆盖范围。二是银监会“8 号文”出台，银行理财业务发展面临转型。2013 年 3 月 25 日，银监会下发《中国银监会关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》（8 号文），要求银行非标准债权资产余额不得超过银行理财产品余额的 35%和银行总资产的 4%。还明确要求银行每个产品单独建账、管理和核算，规范商业银行理财业务投资运作。三是信贷资产证券化试点扩大，常态化扩容加速推进。2013 年 8 月 28 日，国务院召开常务会议，决定在严格控制风险的基础上，进一步扩大信贷资产证券化试点。扩大信贷资产证券化试点，有利于调整信贷结构，有利于降低商业银行资本消耗、缓解资本压力，有利于商业银行盘活存量信贷，提高资金使用效率，提高中间业务收入。四是流动性出现异常波动，商业银行流动性管理承压。2013 年 6 月，受市场形势政策及银行自身经营影响，银行间资金面骤然绷紧，银行流动性受到冲击。银行间市场流动性异常波动，对商业银行流动性管理提出更高要求。

（2）经营应对措施

在经济增速放缓、监管趋严、银行同业发展普遍减速的背景下，北京银行加快战略转型、增强结构调整、提升客户服务、完善渠道建设、增强风险管理，积极应对形势政策转变。

加快战略转型。2013 年，本公司进一步加大向零售、小微的转型力度，加快中间业务发展，推进客户结构、收入结构持续优化。收入结构方面，手续费及佣金净收入在营业收入中的占比首次突破 10%。信贷结构方面，提高个贷和小微企业贷款在贷款总额中的占比。存款结构方面，储蓄存款在存款总额中的占比提升至 20%。

加强客户管理。2013 年，本行加强客户管理力度，推进客户分层管理和综合开发。推进与公司大客户的总对总对接和精细化管理；首次提出加强中型客户管理，制定《中型客户管理办法》；加大小微企业客户和零售高端客户的拓展。

完善渠道建设。2013 年，本行提出并贯彻“大渠道”理念，更加注重全渠道的服务效能和营销效能。加快物理渠道建设，全年新开业网点 31 家，筹建网点 44 家，网点总数达到 267 家，新建自助银行 73 家，投产并布放远程智能柜员机（VTM）5 台，新增离行式自助机具（ATM、CRS）313 台。借鉴 ING 经验率先开展直销银行建设，成为国内首家引入直销银行模式的银行。加快电子渠道建设，全年零售网银客户、手机银行客户、企业网银客户增幅分别达到 31%、171%和 28%。

创新升级特色品牌。2013 年，本行进一步推进品牌发展，不断丰富科技、文化、绿色金融等的品牌内涵，增强品牌对业务的支持能力。全年科技金融客户数增长 43%，文化创意贷款客户数增长 40%，绿色金融客户数增长 77%。

严守风险管理底线。加强全面风险管理，确保资产质量的基本稳定。强化平台贷款到期风险化解、限额管控、退出和退后管理，平台贷款结构优化，保持无不良贷款的良好资产质量。积极落实银监会 8 号文和表外业务现场检查监管要求，规范理财业务，强化表内外统一授信管理，表外业务风险状况平稳。加强房地产、小贷公司等重点领域风险防控，严防信用风险和外部风险传染。开展公司、零售、金融市场总部 1.5 道防线建设，加强差异化授权管理，提高

市场敏感性和快速反应能力。

增强资本及流动性管理。进一步强化资本管理，制定资本管理规章制度，滚动修订完善资本规划，增强系统建设，增强资本占用考核，加大低资本耗用业务发展力度，保障资本充足率水平。高度重视流动性管理，将制度化日常流动性管理作为重点工作，修订规章制度，完善压力测试，实施应急预案演练，丰富限额管理，增强系统支持力度，确保流动性安全。

推进综合经营深化发展。进一步推进综合化经营，首家在第三批试点中设立银行系基金公司——中加基金管理有限公司，完成北银消费增资扩股和改制工作，完成中荷人寿股权转让事宜，金融租赁公司筹建获批，综合经营进入深化发展阶段。

4.2 管理层讨论与分析

4.2.1 主营业务分析

(一) 主要利润表项目

报告期内，本公司实现利润总额 168 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 135 亿元，分别较上年同期增长 14%和 15%。下表列出报告期内本公司利润表主要项目：

(单位：人民币千元)

项目	2013 年	2012 年	同比增减%
一、营业收入	30,665,154	27,816,860	10%
其中：利息净收入	26,285,154	24,622,790	7%
手续费及佣金净收入	3,951,468	2,672,491	48%
二、营业支出	13,895,913	13,062,066	6%
其中：业务及管理费	7,821,570	7,171,039	9%
三、营业利润	16,769,241	14,754,794	14%
四、利润总额	16,821,262	14,769,535	14%
五、净利润	13,464,876	11,683,854	15%
其中：归属于母公司股东的净利润	13,459,308	11,674,808	15%

(二) 利润表中变化幅度超过 30%的项目及变化原因

(单位：人民币千元)

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	增减幅度	主要原因
手续费及佣金收入	4,475,058	2,904,086	54.10%	收入结构调整，手续费及佣金收入增加
手续费及佣金支出	-523,590	-231,595	126.08%	手续费及佣金支出增加
公允价值变动收益	-144,338	-41,461	248.13%	市场波动，公允价值浮亏增加
汇兑收益	150,319	93,871	60.13%	汇兑收益增加
其他业务收入	145,712	111,249	30.98%	其他业务收入增加
其他业务支出	-19,854	-11,701	69.68%	其他业务支出增加
营业外收入	75,689	37,472	101.99%	营业外收入增加
少数股东损益	5,568	9,046	-38.45%	少数股东利润减少

(三) 营业收入

1、报告期各项业务收入构成情况

报告期内，本公司的业务收入主要来源于利息收入和手续费及佣金收入。2013 年实现业务收入 628 亿元，较上年同期增长 55 亿元，增幅 9.48%。下表列出报告期本公司各项业务收入构成及变动情况：

(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	33,386,836	53.17%	11.63%
拆出资金利息收入	2,817,902	4.49%	-55.77%
买入返售金融资产利息收入	4,394,746	7.00%	41.73%
存放中央银行利息收入	2,312,067	3.68%	12.85%
存放同业利息收入	3,739,373	5.96%	-6.01%
债券及其他投资利息收入	11,230,098	17.89%	31.86%
手续费收入	4,475,058	7.13%	54.10%
其他项目	428,532	0.68%	-17.84%
合计	62,784,612	100.00%	9.48%

2、报告期营业收入地区分布情况

从地区分布来看，本公司营业收入仍主要来源于北京地区，同时天津、上海、西安等外埠分行的贡献度进一步增加。分地区经营情况见下表：

(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	21,775,926	13,111,683	840,895,367
天津地区	1,220,839	605,885	55,565,560
上海地区	1,158,790	103,363	103,910,246
西安地区	1,564,416	1,056,097	61,024,791
深圳地区	1,162,970	508,214	73,858,587
浙江地区	1,180,226	279,601	60,887,256
长沙地区	860,288	387,489	49,997,308
南京地区	614,701	310,548	35,482,720
济南地区	653,414	228,017	29,827,051
南昌地区	452,140	225,921	24,837,805
其他地区	21,444	4,444	477,154
合计	30,665,154	16,821,262	1,336,763,845

(四) 利息净收入

2013 年，本公司实现利息净收入 263 亿元，同比增长 7%，是本公司营业收入的主要组成部分。利息净收入增长的主要因素是生息资产规模增长。下表列出报告期内本公司利息净收入构成及增长情况：

(单位：人民币千元)

项目	2013 年		2012 年		同比增幅 (%)
	金额	占比	金额	占比	
利息收入					
——存放中央银行	2,312,067	3.99%	2,048,796	3.80%	12.85%
——存放同业款项	3,739,373	6.46%	3,978,425	7.38%	-6.01%
——拆出资金	2,817,902	4.87%	6,371,479	11.82%	-55.77%
——发放贷款和垫款	33,386,836	57.68%	29,906,233	55.46%	11.64%
其中：个人贷款和垫款	6,414,950	11.08%	4,830,981	8.96%	32.79%

公司贷款和垫款	26,197,425	45.26%	24,188,761	44.86%	8.3%
票据贴现	435,439	0.75%	745,263	1.38%	-41.57%
进出口押汇	339,022	0.59%	141,228	0.26%	140.05%
——买入返售金融资产	4,394,746	7.59%	3,100,777	5.75%	41.73%
——投资债券	11,230,098	19.40%	8,516,532	15.79%	31.86%
收入小计	57,881,022	100.00%	53,922,242	100.00%	7.34%
利息支出					
——同业及其他金融机构存放款项	10,935,631	34.61%	10,493,303	35.81%	4.22%
——拆入资金	514,166	1.63%	549,220	1.87%	-6.38%
——吸收存款	16,382,580	51.85%	15,017,627	51.26%	9.09%
——卖出回购金融资产款	1,871,829	5.92%	2,285,507	7.80%	-18.10%
——发行应付债券	1,891,662	5.99%	953,795	3.26%	98.33%
支出小计	31,595,868	100.00%	29,299,452	100.00%	7.84%
利息净收入	26,285,154	-	24,622,790	-	6.75%

(五) 手续费及佣金净收入

报告期内，本公司继续大力推进战略转型，收入结构进一步优化，收入来源更趋多元。报告期内实现手续费及佣金净收入 39.5 亿元，同比增加 13 亿元，增幅 48%。下表列出报告期内手续费及佣金净收入构成情况：

(单位：人民币千元)

项目	2013 年	2012 年
手续费及佣金收入		
—投资银行业务	1,390,194	877,721
—银行卡业务	621,795	339,484
—同业往来业务	535,041	256,972
—代理业务	425,207	338,175
—理财业务	446,910	212,458
—保函及承诺业务	320,697	159,096
—结算与清算业务	410,287	443,818
—融资顾问业务	-	89,202
—其他	324,927	187,160
小计	4,475,058	2,904,086
手续费及佣金支出	523,590	231,595
手续费及佣金净收入	3,951,468	2,672,491

(六) 业务及管理费

报告期内，本公司持续加强成本控制，业务及管理费支出 78 亿元，同比增幅 9%；成本收入比 25.51%，继续保持较低水平。下表为本公司业务及管理费构成情况：

(单位：人民币千元)

项目	2013 年	2012 年
员工薪酬	3,296,117	2,630,712
办公费	2,085,077	2,042,655
业务宣传及发展费用	891,492	1,190,399
租赁费	1,068,716	856,956
固定资产折旧	360,568	281,056

其他	119,600	169,261
合计	7,821,570	7,171,039

4.2.2 资产、负债状况分析

(一) 概览

截至报告期末，本公司资产总额 13,368 亿元，较年初增加 2,168 亿元，增幅 19%。负债总额 12,585 亿元，较年初增加 2,102 亿元，增幅 20%。股东权益 783 亿元，较年初增加 66 亿元，增幅 9%。主要资产负债情况见下表：

(单位：人民币千元)

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	增减幅度%
存放央行及现金	170,686,723	146,923,009	16%
同业及货币市场运用	297,976,411	223,477,189	33%
贷款及垫款净额	568,852,230	483,445,288	18%
债券及其他投资	276,904,305	249,390,004	11%
资产总计	1,336,763,845	1,119,968,926	19%
吸收存款	834,479,867	713,772,465	17%
-公司存款	667,665,855	574,065,343	16%
-储蓄存款	166,814,012	139,707,122	19%
同业及货币市场融入	366,847,731	301,624,964	22%
应付债券	39,898,001	19,972,253	100%
负债总计	1,258,457,737	1,048,278,212	20%
股东权益合计	78,306,108	71,690,714	9%
负债及股东权益合计	1,336,763,845	1,119,968,926	19%

(二) 资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

(单位：人民币千元)

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	增减幅度	主要原因
存放同业款项	117,840,344	60,889,427	93.53%	存放同业款项增加
交易性金融资产	13,221,224	7,040,694	87.78%	期末持有交易性债券头寸增加
衍生金融资产	89,884	30,317	196.48%	持有衍生金融资产规模扩大
买入返售金融资产	123,747,705	88,487,945	39.85%	买入返售金融资产规模增加
长期股权投资	1,906,384	1,355,160	40.68%	新增对中加基金投资
固定资产	5,200,419	3,689,440	40.95%	固定资产增加
递延所得税资产	3,855,957	2,156,534	78.80%	递延所得税资产增加
同业及其他金融机构存放款项	315,098,461	241,199,743	30.64%	同业及其他金融机构存放款项增加
衍生金融负债	103,872	32,858	216.12%	衍生金融负债规模增加
应付职工薪酬	332,933	496,817	-32.99%	应付职工薪酬下降
应付利息	11,009,830	7,903,544	39.30%	应付利息增加
应付债券	39,898,001	19,972,253	99.77%	报告期内发行债券
其他负债	4,528,846	3,196,096	41.70%	其他负债增加
未分配利润	24,135,069	18,197,749	32.63%	报告期盈利，未分配利润增加
少数股东权益	192,096	73,928	159.84%	少数股东权益增加

(三) 主要资产项目

1、贷款

(1) 报告期末，合并口径公司贷款（含贴现）的行业分布情况

(单位：人民币千元)

行业	账面余额	占比%
----	------	-----

制造业	109,702,199	23.62%
房地产业	69,119,392	14.88%
贸易业	60,085,587	12.93%
租赁和商务服务业	49,947,510	10.75%
水利、环境和公共设施管理业	42,473,035	9.14%
建筑业	36,101,662	7.77%
电力、燃气及水的生产和供应业	25,511,854	5.49%
交通运输业	24,918,858	5.36%
电脑软件业及电信业	15,585,371	3.36%
金融业	7,698,438	1.66%
居民服务和其他服务业	6,441,870	1.39%
其他	16,967,433	3.65%
合计	464,553,209	100.00%

注：数据为本外币折算为人民币计算。

(2) 报告期末，合并口径贷款按地区分布情况

(单位：人民币千元)

贷款地区	账面余额	占比%
北京地区	325,337,876	56%
天津地区	31,921,905	6%
上海地区	47,807,853	8%
西安地区	37,592,694	6%
深圳地区	34,075,366	6%
杭州地区	37,212,486	6%
长沙地区	23,779,802	4%
南京地区	16,331,773	3%
济南地区	17,856,460	3%
南昌地区	12,693,970	2%
其他	251,648	0%
合计	584,861,833	100%

注：数据为本外币折算为人民币计算。

(3) 报告期末，合并贷款按担保方式分布情况

(单位：人民币千元)

担保方式	账面余额	占比%
信用贷款	123,779,364	21%
保证贷款	208,716,269	36%
附担保物贷款	-	-
—抵押贷款	210,931,243	36%
—质押贷款	41,434,957	7%
合计	584,861,833	100%

注：数据为本外币折算为人民币计算。

2、买入返售金融资产

报告期内，本公司优化同业业务结构，提升高收益资产占比，取得较好效果。截至报告期末，公司买入返售金融资产余额 1,237 亿元，较年初增加 353 亿元。具体情况见下表：

(单位：人民币千元)

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
债券，按发行人	-	-
—政府	980,000	346,550
—中央银行	-	220,020
—政策性银行	-	2,502,090
—金融机构	7,339,428	4,044,500
—企业	62,337	1,925,465
票据	114,328,277	79,226,170
贷款	1,100,000	300,000
小计	123,810,042	88,564,795
减：减值准备	-62,337	-76,850
净值	123,747,705	88,487,945

3、可供出售金融资产

2013 年，本公司适度增加对可供出售金融资产的投资力度。截至报告期末，公司持有可供出售金融资产余额达到 964 亿元。具体情况见下表：

(单位：人民币千元)

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
债券，按发行人	-	-
—政府	22,213,286	17,015,328
—中央银行	69,825	12,207,787
—政策性银行	61,233,061	51,358,756
—金融机构	5,258,696	4,932,490
—企业	7,385,552	9,468,694
货币基金	270,372	-
合计	96,430,792	94,983,055

4、持有至到期投资

2013 年，本公司适度增加持有至到期投资规模，以获取稳定的利息收入。截至报告期末，公司持有至到期投资余额 1083 亿元，增幅 12%。具体情况见下表：

(单位：人民币千元)

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
债券，按发行人	-	-
—政府	68,516,029	60,808,140
—政策性银行	24,942,974	23,649,376
—金融机构	6,717,000	4,650,000
—企业	8,155,253	7,947,529
合计	108,331,256	97,055,045

(四) 主要负债项目

1、存款

截至报告期末，本公司存款余额 8,345 亿元，较年初增加 1,207 亿元，增幅 17%，其中储蓄存款 1,668 亿元，增幅 19%，占全部存款的比重达到 20%，存款结构优化。详细存款情况如下：

(单位：人民币千元)

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
活期公司存款	365,935,808	308,329,198
活期储蓄存款	46,818,425	36,128,671
定期公司存款	249,075,862	224,978,975
定期储蓄存款	119,995,587	103,578,451
保证金存款	52,654,185	40,757,170
合计	834,479,867	713,772,465

2、同业及其他金融机构存放款项

2013 年，本公司同业业务稳步发展，积极吸收同业资金。截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 3,151 亿元，较期初增加 739 亿元。具体情况见下表：

(单位：人民币千元)

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
境内银行存放活期款项	4,782,464	8,023,195
境内银行存放定期款项	192,784,706	173,437,408
境内非银行金融机构存放活期款项	18,553,607	8,512,858
境内非银行金融机构存放定期款项	98,977,684	51,226,282
合计	315,098,461	241,199,743

4.2.3 核心竞争力分析

价值创造力优势。本行在经营管理中坚持效益优先的价值导向，不断致力于业务创新和管理改革，持续提升自身的价值创造力。多年来一直保持领先上市银行的成本控制水平和人均创利水平。自上市以来坚持每年向股东分红，以优良业绩和现金回报践行为投资者创造价值的承诺。

综合化发展优势。在国家政策的支持下，本行综合化经营战略取得显著成效，形成了以银行为核心，集保险、基金、消费金融、金融租赁、村镇银行等于一体的综合金融服务平台，逐步搭建起优势互补、资源共享、业务联动、协同发展的管理机制，为应对利率市场化挑战、提供多样化金融服务、实现银行收益多元化开辟了全新通道，为稳健可持续发展奠定了坚实基础。

精细化管理优势。本行多年坚持向管理要效益，不断以改革创新提升精细化管理水平，打造了精简的组织架构、通畅的管理流程、完善的制度体系和先进的信息系统，在同业中具备较高的管理效率。近年来，本行着力实施资本节约战略，不断提升资本实力，充分计提资产减值准备，风险抵御能力不断增强。坚持稳健审慎的风险偏好，不断传导合规经营意识，切实加强风险管理和内控合规建设，通过全面启动实施新资本协议十大项目，构建“总-分-支”案防工作体系，开展持续性内部审计工作，确保了全行持续稳健安全运行。与此同时，通过不断传导，艰苦奋斗、拼搏进取、创新发展的企业文化，日益深入地体现在员工日常工作行为中，使管理效率切实转化为管理效益。

信息化引领优势。本行自成立以来，始终坚持“科技兴行”战略，以科技

为引领，精耕细作，持续推进科技建设和攻关项目。顺义新数据中心建设项目完成概念设计方案竞标；第四代核心系统开发取得新突破；数据仓库建设取得阶段性成效并应用于实践；第二代支付系统建设助力结算业务流程持续优化。科技引领发展和提升管理的作用得到深度体现。

品牌化经营优势。本行长期致力于打造“科技金融”、“文化金融”、“绿色金融”等银行业务特色品牌，赢得了市场广泛认可。在最新公布的《银行家》全球 1000 家大银行排名中，本行按一级资本排名第 105 位，比上年大幅提升 27 位；再次入选世界品牌实验室中国 500 最具价值品牌，品牌价值达到 148 亿元，跃升至中国银行业第 7 位，在全球的金融品牌影响力持续增强。

4.2.4 以公允价值计量的金融工具情况

（一）公允价值计量相关内部控制制度

本行针对公允价值决策程序制定了《投资与交易业务公允价值管理程序》等制度，规定公允价值计量逐日进行，并明确了包括市场报价、成交价、模型估值等估值方法选取的原则和程序。建立了完善的公允价值决策程序，由风险管理部门进行估值，业务部门就公允价值数据源、模型、结果进行确认。在关键财务报告时点，公允价值结果获得业务部门一致意见并由业务部门、风险管理部门签字确认后，提交财务会计管理部门进行入账处理。

（二）公允价值计算依据和政策

本行公允价值计算严格按照财政部企业会计准则中的相关规定及本行《资金业务公允价值管理规定》进行。

（三）与公允价值计量相关的项目

（单位：人民币千元）

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产	-	-	-	-	-
交易性金融资产	7,040,694	134,234	0	0	13,221,224
可供出售金融资产	94,983,055	0	-5,475,466	0	96,160,420
金融资产小计	102,023,749	134,234	-5,475,466	0	109,381,644
金融负债	0	0	0	0	0

4.2.5 持有外币金融资产、金融负债情况

（一）外币金融资产的风险管理政策

本行针对本外币债券投资制定了《债券投资与交易业务信用风险管理程序（试行）》，对外币债券的券种准入、评级要求、授信管理、组合管理等进行规范。对于外汇交易头寸及外币衍生交易，本行的《投资与交易业务市场风险管理程序》中，对业务准入进行明确规定。同时，制定了外币交易业务市场风险限额，业务部门需严格控制业务风险在限额内。本行的《汇率风险管理程序》中，对外汇资产负债中汇率风险的识别、计量、监测和控制进行了规定。对于外币信贷资产，本行采取和人民币信贷资产相同的风险管理政策和程序，在授信申报、审批、贷后管理等多方面建立了完善的管理制度。对于外币同业资产，本行制定了《同业机构授信管理规定（试行）》、《同业机构授信额度

管理规定》等制度，外币同业资产纳入同业授信管理，建立了完备的额度申报、审批、计量、监控程序。

(二) 持有外币金融资产、金融负债情况

(单位：人民币千元)

项目	期初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末余额
金融资产					
1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	0	0	0	0	0
其中：衍生金融资产	0	0	0	0	0
2 贷款和应收款	0	0	0	0	0
3 可供出售金融资产	6,992	0	0	0	262
4 持有至到期投资	0	0	0	0	0
金融资产小计	6,992	0	0	0	262
金融负债	0	0	0	0	0

4.2.6 股权投资情况

(一) 附属机构总体投资情况

(单位：人民币千元)

报告期投资额	286,000
上年同期投资额	115,300
投资额增减变动	170,700
投资额增减幅度(%)	148.05%

(二) 主要被投资公司情况

(单位：人民币千元)

所持对象名称	初始投资金额	期末持股数(股)	占该公司股权比例	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	报告期股份变动原因
中国银联股份有限公司	23,500	37,500,000	1.28%	48,750	-	-	长期股权投资	-
北银消费金融有限公司	300,000	300,000,000	35.29%	514,426	117,938	-	长期股权投资	增资
中荷人寿保险有限公司	681,800	975,000,000	50.00%	1,038,177	2,191	-46,182	长期股权投资	增资
廊坊银行股份有限公司	127,500	164,205,000	10.53%	303,517	-12,796	-3,762	长期股权投资	增资

注：1、本表不含已纳入合并报表的附属子公司。

2、报告期损益指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响，报告期所有者权益变动指该项投资对本集团报告期所有者权益的影响。

3、北银消费、中荷人寿为有限公司，按出资额计算持股数。

4、北银消费、中荷人寿采用权益法核算，廊坊银行、中国银联采用成本法核算。

(三) 主要子公司和参股公司情况

1、中荷人寿保险有限公司

截至2013年12月31日，中荷人寿保险有限公司注册资本195,000万元，本行出资比例为50%。中荷人寿致力于个人、家庭、企业、机关团体等不同客户提供多样化的寿险产品，满足服务对象的保障和理财需求。报告期内，中荷人寿获得增资20,000万元，资本进一步夯实。截至报告期末，该公司经营发展状况良好。

2、北银消费金融有限公司

截至 2013 年 12 月 31 日，北银消费金融公司注册资本 85,000 万元，本行出资比例为 35.29%。作为国内首批为境内居民提供以消费为目的的无担保贷款的非银行金融机构之一，北银消费为客户提供耐用消费品及一般用途个人消费贷款服务。报告期内，北银消费引入桑坦德消费金融有限公司、利时集团股份有限公司等 9 家股东，资本得到有效补充。截至报告期末，该公司经营发展状况良好。

3、中加基金管理有限公司

2013 年 3 月 15 日，本行与其他发起人合资成立中加基金管理有限公司。截至 2013 年 12 月 31 日，中加基金管理有限公司注册资本 30,000 万元，本行出资比例为 62%。作为第三批银行系试点中首家获批的基金公司，中加基金将逐步开展基金募集、基金销售、资产管理等业务。截至报告期末，该公司经营发展状况良好。

4、北京延庆村镇银行股份有限公司

截至 2013 年 12 月 31 日，延庆村镇银行注册资本 3,000 万元，本行持股比例为 33.33%。截至报告期末，该行经营发展状况良好。

5、浙江文成北银村镇银行股份有限公司

截至 2013 年 12 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%。截至报告期末，该行经营发展状况良好。

6、农安北银村镇银行股份有限公司

截至 2013 年 12 月 31 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%。截至报告期末，该行经营发展状况良好。

7、廊坊银行股份有限公司

截至 2013 年 12 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 10.53%。截至报告期末，该行经营发展状况良好。

(四) 近三年内募集资金的使用情况

2012 年 3 月，本公司向特定对象非公开发行股票，共募集资金 118 亿元，扣除发行费用后全部用于补充核心资本。截至报告期末，本次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。

4.3 银行业务情况分析

4.3.1 分支机构基本情况

机构名称	机构数量	营业地址	员工数 (人)	资产规模 (百万元)
北京地区	180	北京市西城区金融大街甲 17 号首层	6032	840,268
天津地区	14	天津市和平区承德道 21 号	407	55,566
上海地区	14	上海市黄浦区河南南路 16 号（一楼、五楼、六楼和地下库房）	513	103,910
西安地区	10	西安市碑林区和平路 116 号	361	61,025
深圳地区	11	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	390	73,859
浙江地区	10	杭州市江干区五星路 66 号	445	60,460
湖南地区	8	长沙市开福区芙蓉中路一段 163 号新时代广场	320	49,997
南京地区	6	南京市建邺区江东中路 289 号	254	35,483
济南地区	6	济南市市中区经十路 21398 号	268	29,827

南昌地区	6	南昌市东湖区阳明路 190 号	196	24,838
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	5	0
阿姆斯特丹代表办事处	1	Entrepotdok 197, Amsterdam, 1018AD	2	0
合计	267	-	9193	1,335,233

注：1. 表中所列机构以截至 2013 年 12 月 31 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。

4.3.2 贷款资产质量情况

(一) 本行贷款五级分类情况

(单位：人民币百万元)

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日		本期变动 (+、-)	变动原因
	余额	占比(%)	余额	占比(%)		
正常	572,904	98.10	479,058	96.92	93,846	贷款规模增长
关注	7,292	1.25	12,232	2.48	-4,940	收回贷款
次级	1,971	0.34	1,609	0.33	362	部分贷款级次下调
可疑	981	0.17	199	0.04	782	部分贷款级次下调
损失	836	0.14	1,135	0.23	-299	收回及核销贷款
合计	583,984	100.00	494,234	100.00	89,750	-

截至报告期末，本行口径不良贷款余额 37.88 亿元，较年初增长 8.45 亿元；不良贷款比例 0.65%，较年初增长 0.05 个百分点。

(二) 重组及逾期贷款情况

(单位：人民币百万元)

	期初余额	期末金额	本期变动 (+、-)	占比(%)	变动原因
重组贷款 1	496	612	116	0.10%	个别客户延长贷款期限
逾期贷款 2	2,761	3,866	1,105	0.66%	新增逾期贷款

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 20,791 万元。

4.3.3 贷款减值准备金计提和核销情况

(一) 贷款减值准备金计提的依据和方法

本行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计提。公司类不良贷款及垫款采用单项评估方法计提准备，对于正常和关注类公司贷款及个人贷款采用资产组合评估方法计提准备。本行对损失类公司贷款计提准备比率为 100%。

(二) 报告期内，本行贷款减值准备金变动情况

报告期末，本行口径信贷资产计提准备余额 160 亿元，不良贷款拨备覆盖率 386%。准备金变动情况如下表所示：

(单位：人民币百万元)

期初余额	13,239
------	--------

本期计提	3,167
本期核销	-395
本期收回已核销	25
本期释放的减值准备折现利息	-36
汇率变化及其他调整	-11
期末余额	15,990

4.3.4 针对不良贷款采取的措施

报告期内，为优化资产结构，提高资产质量，本行主要采取了以下措施：

1、继续推进总分支三级风险管理架构建设，逐步建立完善 1.5 道防线，推行全员风险管理文化，提高全员风险防范意识，强化新兴业务、产品创新等业务管理，提高增量业务质量。

2、密切关注宏观经济形势和行业景气变化，持续监测授信客户信用评级、财务状况、分期还款等情况，做好房地产、融资平台、产能过剩、表外业务等领域的风险预警，提前介入化解风险，避免资产质量向下迁徙。

3、完善授信前管理系统和授信后管理体系建设，加大风险排查、现场检查、非现场检查力度，提高风险预警能力，严密监控区域、行业或个别风险事件造成的风险，督导经营单位积极采取措施化解已发生或可能发生的风险，减少风险贷款形成的损失。

4、采取审慎态度进行资产风险分类，充分揭示授信业务风险，根据风险情况进行差异化管理；加大贷款减值准备提取力度，确保充分覆盖风险，提高风险抵御能力。

5、加大不良资产盘活处置力度，提高重点清收项目现金回收率，推动存量不良贷款的清收工作。

6、对符合核销条件的呆账贷款及时予以核销。

4.3.5 前十名贷款客户情况

（单位：人民币百万元）

户名	期末余额
客户 A	6,357
客户 B	4,332
客户 C	3,735
客户 D	3,300
客户 E	2,699
客户 F	2,000
客户 G	2,000
客户 H	1,900
客户 I	1,814
客户 J	1,800
合计	29,937

注：数据为本外币折算为人民币计算。

4.3.6 期末占贷款总额 20%（含 20%）以上贴息贷款情况

适用 不适用

4.3.7 主要生息资产类别、日均规模及平均利率

(单位：人民币百万元)

项目	平均规模	利息收入	平均利率
贷款	544,187	33,172	6.10%
存放央行	151,302	2,310	1.53%
同业及货币运用	235,647	10,948	4.65%
债券投资	247,404	11,230	4.54%
生息资产合计	1,178,540	57,660	4.89%

4.3.8 主要付息负债类别、日均规模及平均利率

(单位：人民币百万元)

项目	平均规模	利息支出	平均利率
存款	765,207	16,369	2.14%
同业及货币融入	285,607	13,261	4.64%
发行债券	41,360	1,892	4.57%
付息负债合计	1,092,174	31,521	2.89%

4.3.9 期末所持金融债券

(一) 报告期末，本行持有金融债券按类别分布情况

(单位：人民币百万元)

债券类别	金额 (账面金额)
政策性金融债券	88,388
商业银行金融债券	12,293
财务公司金融债券	0
其他	4,304
合计	104,985

(二) 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	190	固定：4.18%	2018-10-24
2005 国债	490	固定：3.65%	2020-11-15
2006 国债	600	固定：2.80%-3.70%	2016-3-27 到 2026-6-26
2007 国债	8,691	固定：2.93%-4.69%	2014-2-6 到 2037-5-17
2008 国债	5,357	固定：2.71%-4.41%	2015-2-13 到 2038-10-23
2009 国债	7,438	固定：2.26%-4.30%	2014-3-16 到 2059-11-30
2010 国债	10,271	固定：2.23%-4.60%	2015-4-8 到 2060-11-18
2011 国债	22,894	固定：2.82%-6.15%	2014-3-1 到 2061-11-10
2012 国债	15,368	固定：2.74%-6.15%	2015-4-10 到 2062-11-15
2013 国债	20,726	固定：2.92%-5.41%	2015-4-7 到 2063-11-18
合计	92,305	-	-

(三) 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
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	3,349	浮动: CNY1Y+0.37%-0.72%; 固定: 3.4%-4.67%	2015-4-27 到 2037-11-26
2006 金融债券	4,310	浮动: CNY1Y+0.47%-0.55%; 固定: 3.01%-3.79%	2016-2-28 到 2026-4-11
2007 金融债券	10,034	浮动: CNY1Y+0.35%-0.89%; 固定: 3.82%-4.94%	2014-4-3 到 2017-10-25
2008 金融债券	2,380	浮动: CNY1Y+0.65%-0.76%; 固定: 3.10%-5.14%	2015-1-17 到 2018-11-18
2009 金融债券	10,500	浮动: CNY1Y+0.54%-1.65%; S3M_5A+0.25%-0.30%; 固定: 3.28%-5.30%	2014-7-30 到 2029-11-4
2010 金融债券	5,480	浮动: CNY1Y+0.33%-0.59%; S3M_10A+0.05%-0.08%; 固定: 3.05%-4.3%	2015-2-3 到 2020-12-23
2011 金融债券	23,008	浮动: CNY1Y+0.42%-0.91%; S3M_5A-0.15%- -0.10%; 固定: 3.60%-6.15%	2014-1-12 到 2021-10-21
2012 金融债券	23,290	浮动: CNY1Y+0.42%-1.40%; S3M_5A+0.05%; 固定: 3.76%-4.70%	2015-1-12 到 2022-11-22
2013 金融债券	25,701	浮动: CNY1Y+1.02%-1.45%; S3M_5A+0.14%-0.7%; 固定: 3.9799%-5.66%	2014-8-26 到 2023-12-23
合计	109,222	-	-

(四) 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	5648.37	32.85	31.82
货币掉期	1976.28	7.79	17.35
利率掉期	3840.00	49.21	54.70
信用违约掉期	60.54	0.03	0
合计	11525.19	89.88	103.87

4.3.10 应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

(一) 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	7,005	57,881	57,266	7,620	0
表外应收利息	899	290	93	1,096	0

(二) 报告期末, 本公司其他应收款情况

(单位: 人民币百万元)

类别	期初余额	期末余额	本期变动
其他应收款	909	757	-152
坏帐准备	345	349	4

4.3.11 抵债资产情况

报告期末, 本行抵债资产原值 4.8 亿元, 计提抵债资产减值准备 3.82 亿元, 抵债资产净值 0.98 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	87.12	31.88
权利凭证	265.19	265.19	265.19
其他	127.36	127.36	84.55
合计	449.22	479.67	381.62

4.3.12 逾期未偿债务情况

截至报告期末，本行无逾期未偿债务。

4.3.13 报告期理财业务、资产证券化、各项代理、托管、财富管理等业务的开展和损益情况

1、理财业务的开展和损益情况

2013 年，本行共发行理财产品 6890 亿元，同比增长 57%。其中个人理财募集 2595 亿元，同比增长 64%；机构理财募集 4295 亿元，同比增长 53%。截至报告期末，本行理财产品余额 1352 亿元，同比增长 9%。实现理财业务手续费收入 4.47 亿元，同比增长 110%。

(1) 本行管理的未纳入合并财务报表的合并范围内的理财

本行管理的未纳入合并范围的理财产品为非保本理财，本行不对此类理财产品的本金和收益提供承诺。非保本理财的投资方向包括债券及货币市场工具、非标准化债权资产等。本行将客户理财募集资金按照产品合同约定进行投资，根据投资运作情况向投资者分配收益。鉴于本行所承担的与非保本理财产品收益相关的可变回报影响非重大，本行未将此类理财产品纳入合并范围。2013 年度，本行未向此类理财产品提供财务支持。2013 年末，本行的非保本理财余额为 689 亿元。

(2) 本行管理的纳入合并财务报表的合并范围内的理财

本行管理的纳入合并范围的理财为本行发行的保本理财产品。2013 年末，本行的保本理财余额为 663 亿元。

(3) 理财业务创新及相关工作

2013 年，本行创新理财业务快速发展。取得银监会“理财直融工具”和“理财管理计划”两项创新业务试点资格。截至报告期末，成功发行 3 支理财直接融资工具和 4 期理财管理计划，累计募集理财资金 27 亿元。

截至报告期末，本行理财投资于非标资产余额符合银监会 8 号文要求。本行理财产品信息披露工作持续提升，产品信息披露范围由个人理财扩大至机构理财，并将非标资产融资客户和项目名称、剩余融资期限等纳入信息披露内容。按照 8 号文要求，本行对理财投资合作机构进行准入管理。理财投资的非标资产风险管理工作进一步加强。

2、资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，本行资产证券化业务已完成筹备工作，未来释放出的信贷规模空间将着力于服务中小微企业等，以支持实体经济发展。

3、各项代理业务的开展和损益情况

报告期内，本行债券结算代理业务代理交易量 1711 亿元人民币，实现手续费收入 397 万元。2013 年代理贵金属交易交易量总计 21 亿元人民币，实现手

续费收入 126 万元人民币；代购实物贵金属制品业务共实现销售额累计 4121 万元人民币，实现代购手续费收入 105 万元。

4、托管业务的开展和损益情况

报告期内，本行资产托管业务快速发展。秉持“严谨、专业、高效”的经营理念，本行为基金公司、证券公司、信托公司等客户提供优质的托管服务，托管多只创新型产品，完善托管系统建设，提升托管服务水平，托管业务呈现良好的发展势头。截至报告期末，本行资产托管业务规模达到 2408 亿元，实现托管手续费收入 1.86 亿元。托管产品种类包括公募基金、基金公司专项资产管理计划、券商资产管理计划、信托计划、银行理财等。

5、财富管理业务的开展和损益情况

2013 年，本行以争做高端客户“主办银行”为战略定位，明确贵宾客户服务体系，建立“金卡客户-白金客户-财富客户-私人银行客户”的分层结构及分层服务模式，深耕客户管理，加强交叉销售。定期推出资产配置及产品池，加强定制化产品服务，理财、基金销售规模再创历史新高；推出私行客户专属 IC 卡，在业内率先推出家族信托业务，为高端客户打造“从私人到法人无边界服务、从财富到传承无缝隙衔接”的综合金融平台。做实超越财富俱乐部，成立网球、高尔夫两大子俱乐部，新建深圳本部、上海、天津 3 家私人银行中心。截至 2013 年末，高端客户规模及贡献占比持续提升，VIP 客户突破 22 万人，增长 25%；VIP 客户资产余额（包括储蓄、理财等业务）达 1686 亿元，增长 33%。

4.3.14 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

（单位：人民币百万元）

表外业务项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
信用承诺	190,932	162,562
开出信用证	3,157	2,713
开出保函	30,271	27,592
银行承兑汇票	117,579	81,945
贷款及其他信用承诺	39,925	47,278
同业代付承兑	-	3,034
经营租赁承诺	3,178	2,816
已做质押资产	44,029	57,110
资本性支出承诺	2,338	1,763
已签约但尚未支付	1,265	1,263
已批准但尚未签约	1,073	500
证券承销承诺	43,854	43,314
短期融资券、中期票据	43,854	43,314

4.3.15 面临的主要风险及相应对策

（一）信用风险状况及管理对策

本行董事会对本行风险管理承担最终责任。董事会下设风险管理委员会、关联交易委员会，高级管理层下设信用风险委员会、信用风险政策委员会等专

业委员会。总行风险管理总部作为风险管理的职能部门，由风险管理部、信用审批部、法律合规部、投贷后管理部、新资本协议实施办公室组成，形成了由业务部门、风险管理部门与审计部门构建的三道防线，共同推动业务健康发展。

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，本行坚持“稳中求进”的总基调和 Service 实体经济的本质要求，加大对小微企业、涉农、民生金融、消费信贷等领域的信贷投放力度；通过产品创新和信贷资源倾斜提升中小企业贷款占比；借助产品和服务创新，提高战略性新兴产业、先进制造业、现代服务业、农业产业化龙头企业等领域的市场份额；严格执行绿色信贷政策，积极开展节能环保、清洁生产、污染治理、节能增效等领域的产品创新和担保方式创新。

报告期内，本行深化以资本节约为目标的经济资本考核管理，严格执行“有扶有控、有保有压”的信贷政策。盘活存量，用好增量，持续优化客户结构、资产结构和收入结构；推动零售业务、公司业务等基础业务转型升级，不断增强市场响应力和客户服务能力，推动信贷结构持续优化。

报告期内，本行严密监控区域、行业或个别风险事件造成的风险，积极强化产能过剩、融资平台、房地产、“两高一剩”等重点领域的信用风险管理。

报告期内，本行继续推进总分支三级风险管理架构建设，逐步建立及完善 1.5 道防线，强化三道防线之间的沟通协调，夯实全面风险管理架构；强化新兴业务、产品创新等业务管理，确保增量业务资产质量。

（二）流动性风险状况及管理对策

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部控制机制，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、风险管理总部、计划财务总部、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。

2013 年，中国人民银行根据流动性形势变化，通过公开市场逆回购、常备借贷便利等工具有效应对了多种因素引起的短期资金波动，并通过续做三年期央票冻结长期流动性，促进银行体系流动性和货币市场利率平稳运行。在央行宏观调控下，2013 年市场流动性呈现上半年整体宽松、下半年中性偏紧状态，部分时点如 6 月份及 12 月份受内外部多种因素综合影响，市场流动性较为紧张，市场资金利率高企，流动性风险管理面临较大压力。

目前，商业银行流动性管理的重要性日益凸显，本行高度重视流动性管理工作。2013 年，本行将制度化日常流动性管理作为重点工作，全面提升流动性管理能力：

1、完善规章制度。修订完善包括流动性管理政策、流动性压力测试、流动性预警及应急预案、流动性计量等在内的多项流动性管理制度。

2、完善压力测试。对流动性风险压力测试参数进行再评估，将需并表附属经营机构纳入流动性风险压力测试，开展集团并表层面流动性风险压力测试。

3、实施应急预案演练。开展流动性风险应急预案演练，增强流动性危机应对能力。

4、丰富限额管理。根据形势政策变化，结合本行业务发展趋势，丰富限额管理，增设不同时间段流动性缺口限额，并就同业业务单独设定缺口限额。

5、增强系统支持力度。开发新一代资产负债管理系统，推进流动性缺口、指标计量系统化。

6、快速响应、联动应对流动性危机。6 月及 12 月，受市场形势政策、银行自身经营影响，银行流动性受到冲击，流动性压力加大。针对流动性紧张局面，本行积极应对，通过总分行上下联动和总行跨线联动，增强流动性管理力度，确保流动性安全，经受住了真实的银行业流动性压力测试考验，在确保流动性安全的同时实现业务合理安排，强化和提升了资金统筹管理能力。

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	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
流动性比例	≥25%	32.75%	37.57%	33.64%
存贷比	≤75%	68.74%	68.19%	64.41%

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）

	即时偿还	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	逾期	合计
流动性敞口	-274,792	-187,853	-43,647	228,132	243,272	317,483	0.2	282,595.2

（三）市场风险状况及管理对策

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国人民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。

2013 年，利率市场化改革迈出新步伐，金融机构贷款利率管制全面放开，金融机构市场利率定价自律机制建立健全，贷款基础利率集中报价和发布机制开始运行，同业存单发行交易稳步推进。利率风险管理难度进一步加大，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。一是持续推进业务结构调整，资源继续向零售业务、小微业务、中间业务倾斜，促进客户结构、盈利结构优化，应对利率市场化挑战。二是增强利率定价灵活性，根据同业和市场情况，在充分论证市场竞争形势、制定资产收益覆盖成本措施的基础上，推出储蓄存款差异化定价方案。三是增强系统支持力度，继续完善核心系统利率模块建设，针对不同地区、不同产品，通过参数配置实现差异化定价，奠定利率市场化应对的系统基础。

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	5 年以上	不计息	合计
利率敏感性缺口	-57,524	-75,162	80,639	40,698	81,508	-3,858	66,301

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，面临汇率风险的主要业务为非人民币计价的贷款、存款、证券及其他金融衍生工具。2013 年 5 月，国家外汇管理局发布《关于加强外汇资金流入管理有关问题的通知》（汇发[2013]20 号），加强银行结售汇综合头寸管理、加强对进出口企业货物贸易外汇收支的分类管理、严格执行外汇管理规定，银行汇率风险加大。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。

截至报告期末，合并汇率敏感性缺口情况如下：

(单位：人民币百万元)

	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
资产负债表头寸净额	65,013	708	-99	678	66,300

(四) 操作风险状况及管理对策

2013 年，本行操作风险管理工作主要围绕建设操作风险标准法、发挥操作风险委员会决策作用、全面排查制度及系统控制情况、完善操作风险考核方

案、开展“合规文化进基层”宣讲等方面展开，不断完善工作机制，切实提升操作风险管理水平，有效防范风险隐患。一是以操作风险标准法建设为契机，构建完善的操作风险管理机制。本行的操作风险标准项目建设启动以来，目前已完成操作风险管理三大工具（RCSA、KRI、LDC）建设工作，通过对体系文件和风险问题进行分析，梳理业务流程并制定相应的风险控制措施。同时设定重点业务关键风险指标（KRI）进行监测，并以总行业务线为单位，对 LDC 填报方法进行面对面培训，确保 LDC 收集的及时性、完整性，推动本行操作风险管理的标准化、系统化、规范化。二是定期召开操作风险委员会，推动全行操作风险管理工作。委员会一方面听取全行操作风险管理工作报告，及时、全面了解本行操作风险状况并做出相关决策；另一方面审议分行的操作风险管理工作报告，以及金融市场、投资银行业务等多个业务领域的操作风险管理状况报告，增进了总分行的沟通交流，强化了重点业务领域的操作风险管理。三是全面排查制度及系统控制情况，完善制度流程建设。为强化制度与系统建设在防控操作风险方面的作用，牵头组织经营单位从执行和操作层面主动查找制度和系统在风险控制方面的隐患，并将完善建议反馈至业务主管部门，推动制度流程和系统的持续完善，提前防范可能发生操作风险。四是完善操作风险考核方案，促进操作风险管理科学化。按季对经营单位从操作风险管理机制和报告的全面性及及时性两方面进行打分，与经营单位考核相结合，督促各机构完善操作风险管理工作。五是开展“合规文化进基层”宣讲活动，传导风险防范理念。选取银行业违规和操作风险典型案例对异地分行进行现场宣讲，提升基层人员操作风险防范意识。

（五）信息风险状况及管理对策

2013 年，本行信息科技风险管理工作遵循董事会确定的风险战略，紧密围绕监管部门的政策指引，依据本行制定的信息科技风险管理政策完善信息科技风险管理工作。

1、开展信息科技风险评估与监测。参照银监会《商业银行信息科技风险管理指引》及本行信息科技风险管理实践，从信息科技治理、信息科技风险管理、信息安全、系统开发/测试、信息科技运行与维护、业务连续性管理、信息科技外包、信息科技审计等八个领域开展风险评估与监测工作。对风险影响程度以及风险发生可能性进行计量，并依据计量结果将风险级别划分为高中低三类，将风险控制在可接受范围内。

2、推进信息系统分级。对全行范围内主要信息系统依据其对业务的影响程度进行分级，并将分级结果作为对经营管理和内部控制过程中产生的风险进行差异化管理的依据。在成本可控的前提下，提升本行信息安全管理工作效率。

3、继续推进业务持续性管理工作。为有效配置资源，增强业务持续性管理效率，依据系统重要性级别不同，本行从业务持续性、模板复杂性、演练频率等方面进行业务持续性差异化管理。2013 年分别针对管理类及业务类系统重新制定了业务持续性计划框架；对系统分级结果为 4 级及 5 级的重要信息系统重新编写 IT 故障类业务专项业务持续性计划，提高信息科技风险业务持续性计划的实用性和可操作性。

（六）声誉风险状况及管理对策

本行高度重视声誉风险管理工作，为完善全面风险管理工作，主动、有效

地防范声誉风险和应对声誉事件。报告期内，本行持续完善管理制度，指导全行声誉风险防控与应对工作，取得了良好的工作成效。

1、夯实内部管理基础。一是完善制度建设。根据对并表管理机构声誉风险管理要求，进一步完善声誉风险管理办法，制定《北京银行附属机构声誉风险管理规定》，进一步规范并表管理机构的声誉风险管理工作。二是加强部门联动配合。针对服务投诉、信访接待、舆情监控等工作，设立专职的管理部门，各部门目标一致、分工管控、协同配合，通过资源的有效调配与事件的及时预警，对声誉风险的防控起到良好促进作用。三是强化培训指导。强化声誉风险文化的建设与培养，针对服务投诉、信访与声誉事件应对等开展多层面的培训，指导全行做好声誉风险防范工作，全力防控声誉风险事件的发生。

2、全面加强舆情监测工作。建立舆情监测工作平台，提高舆情监测的及时性和准确性，对监测到的问题及时给予应对处置，努力防范声誉事件的发生与扩散。同时，及时研判媒体关注的热点与焦点问题，强化舆情趋势的监测与分析，把握好其周期性、阶段性，提前防范舆情事件的发生。

3、提升风险应对能力。强化风险报告制度，要求各经营单位对潜在的声誉风险事项要做到及时报备、跟踪处理，努力控制风险源头。同时，在日常管理工作中注重内控建设，持续开展风险点的排查与梳理，提前排除各类风险隐患。

4.4 对公司未来发展的展望

4.4.1 未来经营环境分析

（一）宏观经济形势展望

2014年，全球经济金融形势将延续复杂多变的现状。国际经济缓慢复苏。美国经济进入低速增长通道，逐步退出量化宽松货币政策，必将引起资产价格、汇率和国际收支的变动；日本出现短期经济复苏，但中长期经济增长的动力依然不足；欧元区结束衰退并呈复苏迹象；新兴经济体步入结构调整进程，经济增长进一步放缓。国内经济增速趋缓。中央对经济形势做出了经济增长速度换挡期、结构调整阵痛期、前期刺激政策消化期三期叠加的重要判断；经济仍然存在下行压力，部分产业产能过剩问题依然突出，区域性、行业性风险依然严峻。

（二）宏观经济政策变化

十八届三中全会明确提出市场在资源配置中起决定性作用，金融改革与金融市场化体系建设将加快推进，商业银行将面临前所未有的机遇和挑战，银行的盈利模式、管理水平、创新和竞争发展能力都将发生变革。随着监管政策和调控政策的市场化，中小商业银行将可能迎来一轮发展机遇。随着利率市场化、汇率市场化的不断推进，以及存款保险制度的推出，商业银行转型创新、差异化发展的步伐将不断加快。

（三）行业发展趋势判断

一是随着金融自由化、利率市场化、经营去杠杆化提速，传统的银行业发展模式面临严峻挑战，转型发展将成为银行业改革发展主旋律。二是受货币增速放缓、影子银行去杠杆、同业业务加强规范的影响，银行业资产增长将继续趋缓。三是中间业务发展迎来新机遇，资产管理、顾问咨询、资产托管业务有望

成为银行拉动中间业务收入增长的引擎。四是互联网金融不断渗透，商业银行传统业务将受到明显冲击。五是商业银行资本补充压力加大，银行融资渠道有望进一步拓宽。六是受外需冲击较大的小企业和部分产能过剩突出行业企业在短期内无法摆脱经营困境，资产风险仍将延续“区域集聚、行业集群”特征，银行风险管理水平将承受进一步考验。

4.4.2 公司发展举措

展望 2014 年，面对形势政策变化带来的机遇与挑战，北京银行将紧紧围绕“稳中求进”的总基调，全面深化改革，加快创新转型，奋力开启改革创新的崭新篇章。在努力完成 2013 年各项经营任务的同时，继续为走出一条有比较竞争力、商业可持续的特色化发展道路而不懈努力。

一是坚持打造综合化的金融服务平台。着力建设以资本为纽带、以文化为精髓、以客户为中心、以市场为导向的金融控股集团，形成以银行业务为核心的全牌照综合化经营模式，搭建统一的信息平台、客户平台、风险控制平台，提供全方位、专业化综合金融服务，实现综合化营销、全流程覆盖、多极化增长、集约化发展的集团整体利益最大化，强化全金融产业链的客户服务能力，增强综合经营水平，提升整体品牌的控制力、竞争力和影响力。

二是坚持市场化体制机制改革。集中体现“以市场为导向、以客户为根本、以利润为核心、以业绩论英雄”的原则，紧紧围绕转型升级要求，围绕市场和客户需求，坚持顶层设计与试点创新相结合，加大事业部制改革试点和流程银行再造力度，不断深化体制机制改革，充分释放人才和经营机构的市场化活力。

三是坚持资本节约，实现内涵增长的可持续发展。加强资本管理，坚持创新驱动，坚守风险底线，强化集约原则，持续向大数据和信息化投资，向国际化和综合化发展，走出一条资产与资本相平衡、质量与效益相兼顾、成本与效率相统筹的可持续发展道路，实现发展方式的根本转型。

四是不断扩展金融角色功能。从传统的资金中介、信用中介向信息中介、资本中介扩展，从资产持有向资产管理转变，从由存贷利差收入为主向多元均衡盈利增长转变；进一步向中小企业和个人金融倾斜，向零售金融和财富管理进军。

4.4.3 新年度经营计划

2014 年，预计净利润达到 145 亿元以上，预期增速 10%左右；资产总额同比增长 13%以上；资本充足率不低于 10.5%，核心一级资本充足率不低于 8.5%；一级资本充足率不低于 8.5%。不良贷款率控制在 1%以下，拨备覆盖率符合监管要求。

4.4.4 可能面临的风险

2014 年是进一步深化经济调整、转变经济发展方式的重要一年。城镇化建设的思路更加清晰、绿色环保约束不断强化、新型农业经营体系进一步推动、公开透明的现代市场体系得到鼓励等，给信贷业务带来难得的转型发展机遇。同时，监管加强，利率市场化步伐加快，互联网金融冲击商业银行经营模式，商业银行经营压力加大，一方面面临盈利增速放缓与经营转型的压力，另一方面资产质量下行和不良贷款上升的压力。

4.5 会计师事务所出具的审计意见

本行 2013 年度财务报告经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，注册会计师吴卫军、焦楠签字，出具了标准无保留意见的审计报告。

4.6 利润分配预案

4.6.1 利润分配政策的制定、执行情况

本行在《公司章程》中对利润分配政策进行了明确规定：本行可以采用现金、股票或者现金与股票相结合的方式分配股利。在有条件的情况下，可以进行中期利润分配。在确保资本充足率满足监管法规的前提下，本行每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后有可分配利润的，可以进行现金分红，以现金方式分配的利润不少于当年度实现的归属于母公司可分配利润的 10%。

公司利润分配政策符合《公司章程》及审议程序的规定，分红标准清晰明确，保持了连续性和稳定性，兼顾了公司全体股东的整体利益及公司的可持续发展，现金分红既结合了公司的行业特点、发展阶段和自身盈利水平、资本需求等因素，又兼顾了投资者分享公司成长、发展成果，取得合理投资回报等要求。各位独立董事对利润分配政策发表了明确意见，充分维护了中小股东的合法权益。

4.6.2 利润分配政策的执行情况

（一）近三年（含报告期）利润分配方案或预案

1、2013 年度利润分配预案

（1）按照 2013 年度审计后的净利润的 10% 提取法定盈余公积，计 13.46 亿元；

（2）根据财政部 2012 年印发的《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号），提取一般风险准备计人民币 26.37 亿元；

（3）以 2013 年末总股本 88.00 亿股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 1.8 元人民币（含税），计人民币 15.84 亿元（含税），并派送红股 2 股，计人民币 17.6 亿元（含税），合计分配 33.44 亿元。

分配预算执行后，结余未分配利润留待以后年度进行分配。

2、2012 年利润分配方案

2012 年度，以 88.00 亿股为基数，向全体股东每 10 股派送现金红利 4 元人民币（含税），合计分配 35.2 亿元。

3、2011 年利润分配方案

2011 年度，以 73.33 亿股为基数，向全体股东每 10 股派送现金红利 2 元人民币（含税），并派送红股 2 股，合计分配 29.33 亿元。

（二）近三年现金分红情况

年度	每股分红 (元)	总股本 (亿股)	现金分红总额 (亿元)	分红年度归属于母公司 股东净利润(亿元)	现金分红比率 (%)
2013	0.18	88.00	15.84	134.59	11.77
2012	0.40	88.00	35.20	116.75	30.15
2011	0.20	73.33	14.67	89.47	16.40

4.7 社会责任履行情况

本行秉承“为客户创造价值、为股东创造收益、为员工创造未来、为社会创造财富”的神圣使命，积极主动践行企业社会责任，促进经济社会协调可持续、包容性发展。2013 年末资产规模达到 1.34 万亿元，全年实现净利润 135 亿元，人均净利润 146 万元，连续多年为广大投资者带来持续优异的业绩回报。

2013 年，本行紧贴国家宏观经济政策和产业政策，强化“科技金融”、“文化金融”、“绿色金融”、“民生金融”等特色品牌建设。截至报告期末，已累计为中关村示范区的 5500 多家科技型小微企业提供贷款超过 1000 亿元；累计为北京地区 700 多家文化创意企业提供 600 多亿元的资金支持，市场占有率排名第一；国内首家在节水领域与国际金融公司（IFC）开展合作，推出面向节能减排中小企业的新模式；率先发布“惠民通”、“易缴费”、“悦出国”等特色产品，推出国内首家直销银行服务模式，以差异化、特色化的服务品牌，为实体经济注入蓬勃动力，赢得中小微企业和市民百姓的真诚信赖。

在加快自身发展的同时，本行在赈灾扶贫、文化教育、体育发展等领域，矢志不渝地推动公益事业发展，2013 年全年，本行对外捐款共计 1486 万元。四川省雅安市芦山县发生地震，我行第一时间向灾区捐赠 500 万元进行抗震救灾，免收向地震灾区捐款手续费及邮电费；再次向北京奥运城市发展基金会捐款 100 万元；向爱心万里基金会捐赠 100 万元用于慈善事业。此外，本行积极树立“以爱之名，长行大善”的旗帜，2013 年通过大爱卡的发卡及消费所筹集到的款项达到 159 万元，截至报告期末，本行通过大爱卡累计捐赠的善款已超过 374 万元。

第五节 重要事项

5.1 重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁和媒体质疑事项。

截至报告期末，本行作为原告且争议标的本金在人民币 1,000 万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共 58 宗，涉及金额约人民币 190,367.02 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 8 宗，涉及金额约人民币 18,571.78 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。

5.2 控股股东及关联方非经营性资金占用及偿还情况

适用 不适用

5.3 报告期内资产重组事项

适用 不适用

5.4 收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本行未发生收购及出售资产、吸收合并事项。

5.5 股权激励计划实施情况

适用 不适用

5.6 重大关联交易事项

本行与关联方的关联交易业务均由正常经营活动需要产生，交易条件及利率均执行本行业务管理和监管机构的一般规定，不存在优于一般借款人或交易对手的情形。

报告期内，本行与关联方的重大关联交易如下：

5.6.1 贷款

报告期内，本行与关联方发生的金额在 3000 万元（含）以上的贷款：

（单位：人民币千元）

客户名称	2013 年末	2012 年末	本期变动
北京市国有资产经营有限责任公司	1,000,000	850,000	150,000
北京市华远置业有限公司	840,695	586,610	254,085
中国恒天集团有限公司	1,550,000	950,000	600,000
中国纺织机械（集团）有限公司	800,000	800,000	0
用友软件股份有限公司	550,000	200,000	350,000
北京能源投资（集团）有限公司	1,300,000	1,500,000	-200,000

报告期内，本行向关联自然人发放个人贷款，期末尚有余额 4706 万元，较上年末增加 1211 万元。本行与单一关联自然人未发生 3000 万元（含）以上交易。

5.6.2 与关联方的其他业务

（1）报告期内，本行向 ING Bank N.V. 拆入人民币 10.7 亿元，交易报告期末无余额。

（2）ING Bank N.V. 为本行提供代付承兑业务，2013 年末尚有 2.21 亿美元未结算，折成人民币 13.39 亿元。

（3）报告期内，本行承销关联方票据，具体如下：

（单位：人民币百万元）

关联方名称	发行规模	本行承销金额	收益
用友软件股份有限公司	500	250	2.11
北京市国有资产经营有限责任公司	1500	1500	4.5
北京能源投资（集团）有限公司	4000	1600	1.9
中国恒天集团有限公司	500	500	1.35

（4）报告期内，本行向北银消费金融有限公司、江苏金融租赁有限公司借出款项，报告期末分别尚有 10 亿元、9 亿元未到期。另外，北京银行非保本理财资金向北银消费金融有限公司借出款项余额 7.1 亿元。

（5）报告期内，本行签约购买北京市华远置业有限公司下属公司在长沙市开发的华远·华中心项目部分写字楼作为办公用房，交易金额（暂估）为人民币 8.77 亿元，报告期内已经支付 4 亿元。

5.7 重大合同及其履行情况

报告期内，本行长沙分行与长沙橘韵投资有限公司（简称“橘韵公司”）签署了《华远·华中心 T2、T3 栋写字楼定制协议》，约定由北京银行长沙分行按照协议约定的条款和条件向橘韵公司定制华远·华中心 T2、T3 栋部分写字楼，交易金额（暂估）人民币 8.77 亿元。

5.8 股东承诺事项在报告期内的履行情况

承诺方	承诺事项	承诺公布时间	承诺期限	承诺履行情况
1、华泰汽车集团有限公司 2、中信证券股份有限公司 3、泰康人寿保险股份有限公司 4、国家开发投资公司 5、力勤投资有限公司 6、中国恒天集团有限公司 7、南方工业资产管理有限责任公司 8、华能资本服务有限公司 9、西安开源国际投资有限公司	参与本行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	2012-03-28	2012-03-26 至 2015-03-26	正在履行

5.9 聘任、解聘会计师事务所情况

5.9.1 聘任、解聘年度财务报告会计师事务所情况

报告期内，本行继续聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）（改制前为普华永道中天会计师事务所有限公司）担任本行按国内会计准则编制年度报告的审计机构。支付给普华永道中天会计师事务所的年度财务审计费用共计 480 万元人民币。普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）自 2003 年以来已连续 11 年为本行提供审计服务。

5.9.2 聘任、解聘内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

报告期内，本行按照《企业内部控制基本规范》和《企业内部控制审计指引》的规定聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）进行内部控制审计，并支付审计费 150 万元人民币。

2012 年，本行完成 118 亿元非公开发行股票，按照《中华人民共和国证券法》和《上市公司证券发行管理办法》等规定要求，聘请中信建投证券股份有限公司担任保荐人，相关信息已于 2012 年 3 月 28 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露。

5.10 公司、公司董事、监事、高级管理人员、持有 5%以上股份的股东在报告期内有无受中国证监会稽查、中国证监会等行政处罚、通报批评、证券交易所公开谴责的情形

无。

5.11 报告期内信息披露索引

序号	报告名称	公告类型	公告日期	披露媒体	刊载网站
1	北京银行关于利润分配事宜的公告	临时公告	2012年1月5日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券日报》 《证券时报》	www.sse.com.cn
2	北京银行第四届董事会第二十二次会议决议公告	临时公告	2013年1月4日	同上	同上
3	北京银行关于监事长辞职的公告	临时公告	2013年1月10日	同上	同上
4	北京银行第四届监事会第十八次会议决议公告	临时公告	2013年1月10日	同上	同上
5	北京银行关于监事长更替的补充公告	临时公告	2013年1月16日	同上	同上
6	北京银行第四届董事会第二十三次会议决议公告	临时公告	2013年1月16日	同上	同上
7	北京银行关于发起设立基金管理公司获中国银监会批复公告	临时公告	2013年3月6日	同上	同上
8	北京银行关于金融债券发行完毕的公告	临时公告	2013年3月7日	同上	同上
9	北京银行关于设立中加基金管理有限公司获中国证监会批复的公告	临时公告	2013年3月16日	同上	同上

10	北京银行关于购置长沙分行营业办公大楼的关联交易公告	临时公告	2013年4月26日	同上	同上
11	北京银行监事会决议公告	临时公告	2013年4月26日	同上	同上
12	北京银行与北京市国有资产经营有限责任公司关联交易事项的公告	临时公告	2013年4月26日	同上	同上
13	北京银行募集资金使用情况报告	其它	2013年4月26日	-	同上
14	北京银行2012年度募集资金存放与使用情况的专项核查报告	其它	2013年4月26日	-	同上
15	北京银行独立董事2012年度述职报告	其它	2013年4月26日	-	同上
16	北京银行2012年度财务报表及审计报告	其它	2013年4月26日	-	同上
17	北京银行年报	年报	2013年4月26日	-	同上
18	北京银行控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告	其它	2013年4月26日	-	同上
19	北京银行2012年度内部控制评价报告	规则	2013年4月26日	-	同上
20	北京银行与 ING BANK N.V. 关联交易事项的公告	临时公告	2013年4月26日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券日报》 《证券时报》	同上
21	北京银行董事会决议公告	临时公告	2013年4月26日	同上	同上
22	北京银行2012年社会责任报告	规则	2013年4月26日	-	同上
23	北京银行第一季度季报	第一季度季报	2013年4月26日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券日报》 《证券时报》	同上
24	北京银行内部控制审计报告	规则	2013年4月26日	-	同上
25	北京银行年报摘要	年报摘要	2013年4月26日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券日报》 《证券时报》	同上
26	北京银行与北京能源投资（集团）有限公司关联交易事项的公告	临时公告	2013年4月26日	同上	同上
27	北京银行非公开发行股票2012年度持续督导报告书	其它	2013年4月26日	-	同上
28	北京银行与中国恒天集团有限公司关联交易事项的公告	临时公告	2013年4月26日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券日报》 《证券时报》	同上
29	北京银行：对募集资金存放与实际使用情况专项报告的鉴证报告	其它	2013年4月26日	-	同上
30	北京银行关于召开2012年度股东大会的通知	临时公告	2013年5月9日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券日报》 《证券时报》	同上
31	北京银行2012年度股东大会会议材料	会议资料	2013年5月24日	-	同上
32	北京银行2012年度股东大会的法律意见书	其它	2013年5月30日	-	同上
33	北京银行2012年度股东大会决议公告	临时公告	2013年5月30日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券日报》 《证券时报》	同上
34	北京银行与巴黎保险集团签署保险合作协议的公告	临时公告	2013年7月9日	同上	同上
35	北京银行2012年度利润分配实施公告	临时公告	2013年7月16日	同上	同上
36	北京银行关于调整长沙分行营业办公大楼购置方案的关联交易公告	临时公告	2013年8月3日	同上	同上
37	北京银行独立董事候选人和提名人声明	其它	2013年8月3日	-	同上
38	北京银行监事会决议公告	临时公告	2013年8月3日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券日报》 《证券时报》	同上
39	北京银行董事会决议公告	临时公告	2013年8月3日	同上	同上

40	北京银行关于召开2013年第一次临时股东大会的通知	临时公告	2013年8月3日	同上	同上
41	北京银行2013年第一次临时股东大会会议材料	会议资料	2013年8月13日	-	同上
42	北京银行2013年第一次临时股东大会决议公告	临时公告	2013年8月20日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券日报》 《证券时报》	同上
43	北京银行2013年第一次临时股东大会的法律意见书	其它	2013年8月20日	-	同上
44	北京银行董事会决议公告	临时公告	2013年8月29日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券日报》 《证券时报》	同上
45	北京银行半年报摘要	半年报摘要	2013年8月29日	同上	同上
46	北京银行半年报	半年报	2013年8月29日	-	同上
47	北京银行与北银消费金融有限公司关联交易事项的公告	临时公告	2013年8月29日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券日报》 《证券时报》	同上
48	北京银行第三季度季报	第三季度季报	2013年10月31日	同上	同上
49	北京银行监事会决议公告	临时公告	2013年10月31日	同上	同上
50	北京银行董事会决议公告	临时公告	2013年10月31日	同上	同上
51	北京银行关于独立董事辞职的公告	临时公告	2013年11月9日	同上	同上
52	北京银行董事会决议公告	临时公告	2013年12月4日	同上	同上
53	北京银行关于召开2013年第二次临时股东大会的通知	临时公告	2013年12月12日	同上	同上
54	北京银行董事会决议公告	临时公告	2013年12月12日	同上	同上
55	北京银行2013年第二次临时股东大会会议材料	会议资料	2013年12月20日	-	同上
56	北京银行2012年年度报告补充公告	其它	2013年12月21日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券日报》 《证券时报》	同上
57	北京银行2013年第二次临时股东大会决议公告	临时公告	2013年12月28日	同上	同上
58	北京银行2013年第二次临时股东大会的法律意见书	其它	2013年12月28日	-	同上

第六节 股份变动及股东情况

6.1 股份变动情况

6.1.1 报告期内，本行股份变动情况如下：

(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	小计	数量	比例%
一、有限售条件股份								
1、国家持股	0	0	0	0	0	0	0	0
2、国有法人持股	314,901,592	3.58%	0	0	0	0	314,901,592	3.58%
3、其他内资持股	1,012,183,690	11.50%	0	0	0	0	1,012,183,690	11.50%
其中：								
境内法人持股	1,012,183,690	11.50%	0	0	0	0	1,012,183,690	11.50%
境内自然人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
4、外资持股	0	0	0	0	0	0	0	0
其中：								
境外法人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
境外自然人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
有限售条件股份合计	1,327,085,282	15.08%	0	0	0	0	1,327,085,282	15.08%
二、无限售条件流通股								

1、人民币普通股	7,473,074,257	84.92%	0	0	0	0	7,473,074,257	84.92%
2、境内上市的外资股	0	0	0	0	0	0	0	0
3、境外上市的外资股	0	0	0	0	0	0	0	0
4、其他	0	0	0	0	0	0	0	0
无限售条件流通股份合计	7,473,074,257	84.92%	0	0	0	0	7,473,074,257	84.92%
三、股份总数	8,800,159,539	100.00%	0	0	0	0	8,800,159,539	100.00%

报告期末，本行被质押股权达到或超过全部股权 20%的情况

适用 不适用

6.1.2 限售股份变动情况表

(单位：股)

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
华泰汽车集团有限公司	393,626,991	0	0	393,626,991	非公开发行	2015.3.26
中信证券股份有限公司	337,394,563	0	0	337,394,563	非公开发行	2015.3.26
泰康人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—019L—FH002 沪	146,989,709	0	0	146,989,709	非公开发行	2015.3.26
国家开发投资公司	89,971,883	0	0	89,971,883	非公开发行	2015.3.26
南方工业资产管理有限责任公司	56,232,428	0	0	56,232,428	非公开发行	2015.3.26
力勤投资有限公司	56,232,427	0	0	56,232,427	非公开发行	2015.3.26
华能资本服务有限公司	56,232,427	0	0	56,232,427	非公开发行	2015.3.26
中国恒天集团有限公司	56,232,427	0	0	56,232,427	非公开发行	2015.3.26
西安开源国际投资有限公司	56,232,427	0	0	56,232,427	非公开发行	2015.3.26
泰康人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	45,012,000	0	0	45,012,000	非公开发行	2015.3.26
泰康人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—019L—CT001 沪	26,688,000	0	0	26,688,000	非公开发行	2015.3.26
泰康人寿保险股份有限公司—分红—团体分红—019L—FH001 沪	6,072,000	0	0	6,072,000	非公开发行	2015.3.26
泰康人寿保险股份有限公司—万能—团体万能	168,000	0	0	168,000	非公开发行	2015.3.26
合计	1,327,085,282	0	0	1,327,085,282	-	-

6.2 股票发行与上市情况

6.2.1 截至报告期末近 3 年证券发行情况

2012 年 3 月 28 日，本行非公开发行股票发行完毕。发行对象为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。发行价格 10.67 元/股，发行股票数量 11.06 亿股，募集资金总额 118 亿元人民币。

6.2.2 本行股份总数及结构的变动情况

报告期内，本行股份总数及结构未发生变化。

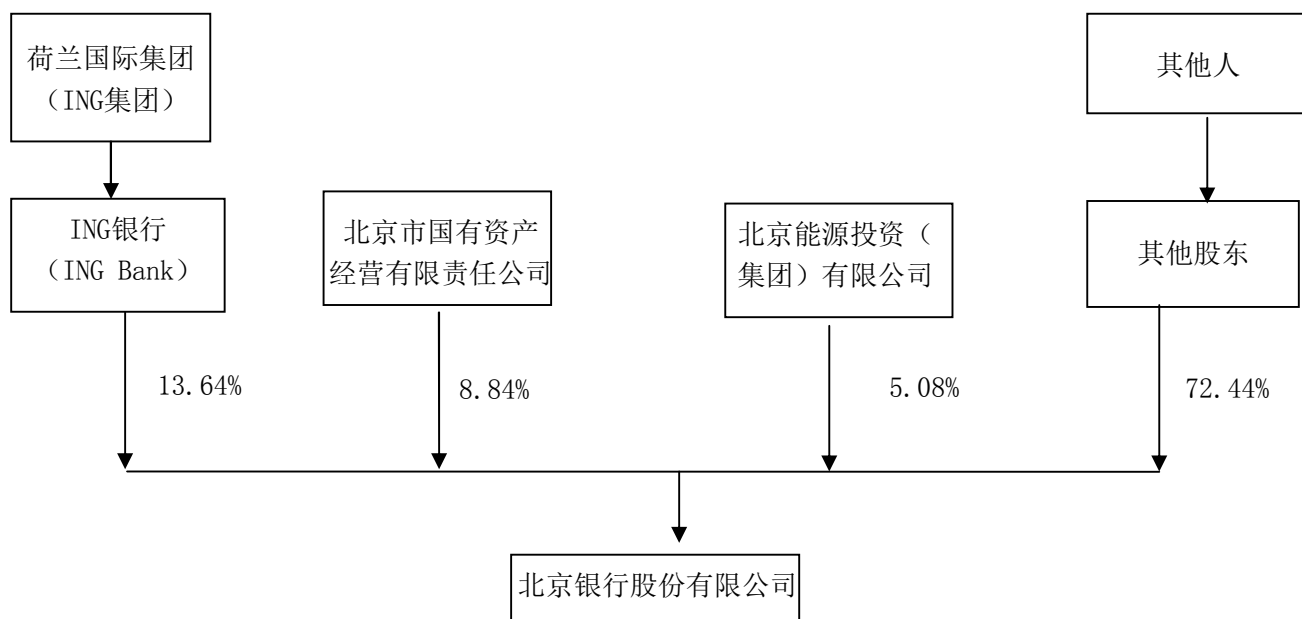
6.3 股东和实际控制人情况

6.3.1 前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东持股情况表

(单位: 股)

报告期末股东总数	237,476 户	本年度报告披露日前第 5 个交易日末股东总数	236,074 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	报告期内增减	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	13.64%	1,200,581,777	0	0	0
北京市国有资产经营有限责任公司	国有	8.84%	777,796,427	0	0	冻结 51,356,833
北京能源投资(集团)有限公司	国有	5.08%	446,648,700	0	0	冻结 29,500,750
华泰汽车集团有限公司	其他	4.47%	393,626,991	0	393,626,991	质押 393,626,991
中信证券股份有限公司	其他	3.86%	339,964,064	-8,245,388	337,394,563	0
国际金融公司	外资	3.21%	282,870,120	-18,783,593	0	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%	169,106,987	0	0	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%	146,989,709	0	146,989,709	0
世纪金源投资集团有限公司	其他	1.50%	132,300,000	0	0	质押 132,300,000
中国恒天集团有限公司	国有	1.31%	115,628,988	-11,783,439	56,232,427	0
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.	1,200,581,777		人民币普通股			
北京市国有资产经营有限责任公司	777,796,427		人民币普通股			
北京能源投资(集团)有限公司	446,648,700		人民币普通股			
国际金融公司	282,870,120		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	169,106,987		人民币普通股			
世纪金源投资集团有限公司	132,300,000		人民币普通股			
北京市华远集团有限公司	99,788,438		人民币普通股			
北京联东投资(集团)有限公司	86,819,650		人民币普通股			
北京信息基础设施建设股份有限公司	71,520,055		人民币普通股			
北京电信投资有限公司	64,223,430		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。			

6.3.2 控股股东及实际控制人情况



本行无控股股东及实际控制人，以下为持有本行股权 10% 以上股东情况：

名称：ING 银行（ING Bank N.V.）

首席执行官：Ralph Hamers

成立日期：1991 年

商会注册号：33031431

主要经营及管理活动：ING 银行是荷兰国际集团（ING 集团）的核心企业。ING 银行业务分为零售银行和商业银行两个主要业务线，其中，零售银行为个人客户、私人银行客户和中小企业客户提供零售和直销型金融服务，业务范围覆盖欧洲和亚太地区；商业银行服务对象为遍布全球 40 多个国家的大型企业，政府和其他机构，主要提供普通贷款、结构性贷款、金融市场业务、同业业务、支付业务和其他现金管理的服务。ING 目前雇员人数超过 75,000 人。

第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

7.1 报告期末董事、监事和高级管理人员情况

7.1.1 基本情况一览表

（一）在任董监事情况

姓名	性别	职务	出生年份	任期	年初持股	年末持股	变动原因	报告期从本行领取的税前报酬总额（注1）	是否在股东单位领取报酬
闫冰竹	男	董事长	1953	2013.8 至任 职期满	544,253	544,253	-	189.38	-
张东宁	男	董事/行长	1960	2013.8 至任 职期满	281,621	281,621	-	182.25	-
魏德勇 (Johannes Hermanus de Wit)	男	董事/副行 长	1962	2013.12 至 任职期满	-	-	-	-	是
罗克思 (Franciscus Gerardus Rokers)	男	董事/行长 助理	1970	2013.5 至任 职期满	-	-	-	78.12	是
张慧珍	女	职工董事/ 首席风险官	1961	2010.8 至任 职期满	286,573	286,573	-	180.66	-
任志强	男	董事	1951	2013.8 至任 职期满	-	-	-	15.6	-
张征宇	男	董事	1958	2013.8 至任 职期满	-	-	-	16.2	-
张杰	男	董事	1961	2013.8 至任 职期满	-	-	-	-	是
陆海军	男	董事	1957	2013.8 至任 职期满	-	-	-	-	是
叶迈克 (Michael Knight Ipson)	男	董事	1947	2013.8 至任 职期满	-	-	-	16.2	是
郑新立	男	独立董事	1945	2013.8 至任 职期满	-	-	-	-	-
王瑞祥	男	独立董事	1948	2013.8 至任	-	-	-	21.2	-

				职期满					
于宁	男	独立董事	1954	2013.8至任 职期满	-	-	-	21.8	-
李健	女	独立董事	1953	2013.8至任 职期满	-	-	-	21.2	-
李晓慧	女	独立董事	1967	2013.8至任 职期满	-	-	-	0.6	-
强新	女	监事长	1954	2012.12至 任职期满	-	-	-	189.26	-
史元	男	职工监事	1949	2010.8至任 职期满	482,021	482,021	-	117.31	-
张建荣	女	职工监事	1959	2010.8至任 职期满	230,341	250,341	买入	111.94	-
卢学勇	男	监事	1940	2013.8至任 职期满	66,025	66,025	-	16.8	-
周一晨	男	监事	1971	2013.8至任 职期满	600,480	600,480	-	16.2	是
刘振东	男	监事	1971	2013.8至任 职期满	-	-	-	15.6	是
郝如玉	男	外部监事	1948	2013.8至任 职期满	-	-	-	18.6	-
刘红宇	女	外部监事	1963	2013.8至任 职期满	-	-	-	19.8	-
吴晓球	男	外部监事	1959	2013.8至任 职期满	-	-	-	20.6	-
赵瑞安	男	副行长/金 融市场总监	1963	-	60,000	60,000	-	237.33	-
许宁跃	男	副行长/公 司业务总监	1958	-	470,021	470,021	-	200.78	-
姜德耀	男	副行长/运 营总监	1961	-	470,021	470,021	-	176.78	-
杨书剑	男	董事会秘书	1969	-	211,201	211,201	-	187.47	-
杜志红	女	行长助理/ 首席财务官	1961	-	259,897	259,897	-	187.87	-

注：1、单位万元，含负担的五险一金费用。

2、本公司董事、监事、高级管理人员的最终税前报酬正在确认过程中，其余部分待确认之后再行披露；上述本公司已确认的董事、监事和高级管理人员税前报酬总额为2260万元。

(二) 离任董监事情况

姓名	性别	职务	出生年份	任期	年初持股	年末持股	变动原因
严晓燕	女	副董事长/行长	1951	2010.8至 2013.8	485,911	485,911	-
姚克满 (Ferdinand Jonkman)	男	董事/副行长	1951	2011.4至 2013.12	-	-	-
森华 (Bachar Samra)	男	董事	1958	2011.4至 2013.5	-	-	-
李保仁	男	独立董事	1942	2010.8至 2013.8	-	-	-
史建平	男	独立董事	1961	2013.8至 2013.11	-	-	-
邢滨	女	职工监事	1952	2010.8至 2013.4	488,003	488,003	-
何恒昌	男	监事	1933	2010.8至 2013.8	169,565	169,565	-

7.1.2 报告期末在任董事、监事在股东和其他单位任职情况一览表

(一) 在股东单位任职情况

姓名	股东单位	担任的职务	任期起始日期
张杰	中国恒天集团有限公司	董事长	2008年6月
陆海军	北京能源投资(集团)有限公司	董事长	2008年12月
周一晨	泰富德投资集团有限公司	董事长	1999年7月
刘振东	北京联东投资(集团)有限公司	董事长	2003年6月

(二) 在除股东单位外的其他单位任职情况

姓名	其他单位	担任的职务
任志强	北京市华远置业有限公司	董事长
	华远地产股份有限公司	董事长
	北京华远浩利投资股份有限公司	董事长
张征宇	北京恒基伟业通讯科技有限公司	董事
陆海军	北京京能清洁能源电力股份有限公司	董事长
	北京京能国际能源股份有限公司	董事长
	宁夏京能宁东发电有限责任公司	董事长
	山西漳山发电有限责任公司	董事长
	北京京能电力股份有限公司	董事长
叶迈克 (Michael Knight Ipson)	江苏金融租赁有限公司	董事
	中国-东盟投资合作基金	董事
	Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade	董事
郑新立	中国国际经济交流中心	常务副理事长
王瑞祥	中国机械工业联合会	会长
于宁	中国移动通信集团公司	外部董事
李健	中央财经大学	金融学院教授
李晓慧	中央财经大学	会计学院教授
史元	中荷人寿保险有限公司	董事长
周一晨	北京延庆村镇银行股份有限公司	董事
郝如玉	首都经济贸易大学	教授
刘红宇	北京金诚同达律师事务所	高级合伙人
吴晓球	中国人民大学	教授

7.1.3 报告期末在职董事、监事、高管人员工作经历

(一) 董事

闫冰竹先生

本行党委书记、董事长，经济学硕士，管理学硕士，高级经济师，中央财经大学研究生导师、客座教授，南京大学校级兼职教授，北京银行博士后科研工作指导站指导教师，享受国务院特殊津贴专家，中共第十七次全国代表大会代表，第十一届、第十二届全国政协委员，全国政协经济委员会副主任，中共第十届北京市委委员，中国银行业协会副会长，中国企业家协会副会长，中国金融学会常务理事。闫冰竹先生历任中国人民银行、中国工商银行北京分行分理处主任、营业部总经理、分行总稽核，1996年参与组建北京银行并出任首任行长，2002年至今担任北京银行董事长。闫冰竹先生先后荣获“全国五一劳动奖章”、“中华十大经济英才”、“影响百姓生活的十大企业家”、“北京市先进工作者”、“年度社会责任引领人物”、“中国改革贡献人物”、“中国企业最具创新力十大领军人物”、“中国十大金融人物”、“中国十佳金融新锐

人物”、“中国银行业年度人物”、“百强企业领袖奖”及“中国经济建设特殊贡献人物”等多项荣誉称号，为中国金融事业的发展做出了重要贡献。闫冰竹先生还拥有丰硕的研究成果，编著《商业银行价值管理》、《破解小微企业融资难最佳实践导论》，主编《转型时期商业银行发展理论与实践》、《商业银行风险管理与内部控制》等书籍，并在《金融时报》、《中国金融》等核心期刊杂志上发表专业论文 100 余篇。

张东宁先生

本行董事，于 2008 年 5 月加入本行董事会，2013 年 8 月担任本行行长。张先生于 2009 年 12 月至 2013 年 8 月担任本行副行长，2008 年 11 月起担任本行党委副书记，2010 年 1 月至 2011 年 10 月兼任上海分行行长，2006 年 7 月至 2010 年 1 月担任人力资源总监，2005 年 3 月至 2008 年 12 月担任人力资源部总经理，1996 年 1 月至 2005 年 3 月担任培训部总经理。之前，张东宁先生于 1988 年 12 月至 1995 年 12 月在中国工商银行北京分行教育处从事管理工作，1988 年 1 月至 1988 年 11 月任共青团北京大兴县团委办公室主任，1983 年 2 月至 1987 年 12 月在北京西红门中学任教。张东宁先生为经济师，1983 年获得首都师范大学文学学士学位，2005 年获得厦门大学管理学硕士学位。

魏德勇 (Johannes Hermanus de Wit) 先生

本行董事，荷兰国籍。于 2013 年 12 月加入本行董事会，同时于 2013 年 12 月至今担任本行副行长，负责零售业务。魏德勇先生 2010 年 10 月至 2013 年 8 月任 ING 银行（土耳其）零售银行负责人，2008 年 1 月至 2010 年 10 月任 ING 直销银行（英国）首席执行官，2002 年 7 月至 2008 年 1 月任 ING 人寿保险（日本）总裁兼首席执行官、ING 共同基金（日本）主席，2001 年 8 月至 2002 年 6 月任 ING 集团总部（荷兰）项目经理，1998 年 9 月至 2001 年 8 月任 ING 人寿保险（智利）战略与商务总监，1997 年 6 月至 1998 年 9 月任 ING Afore Bital 养老基金（墨西哥）首席财务官兼董事会成员，1989 年 4 月至 1997 年 5 月期间担任 ING 人寿保险（荷兰）集团内团体养老金团队负责人和荷兰西部区域团体养老金业务负责人等多个管理职位，1987 年 11 月至 1989 年 3 月任荷兰皇家海军中尉，1986 年 8 月至 1987 年 11 月任荷兰巴克咨询公司顾问。魏德勇先生 1987 年毕业于荷兰乌得勒支大学，获经济地理学硕士学位；1995 年毕业于美国罗彻斯特大学，获工商管理硕士学位。

罗克思 (Franciscus Gerardus Rokers) 先生

本行董事，荷兰国籍。于 2013 年 5 月加入本行董事会，同时自 2013 年 5 月担任本行行长助理，负责风险管理。在此之前，罗克思先生于 2008 年至 2012 年派往泰国军方银行（曼谷）工作，先后担任信用风险管理负责人、副首席风险官和高级行政副总裁；1996 年至 2008 年期间在荷兰 ING 银行（阿姆斯特丹）工作，先后从事 ING 银行荷兰地区零售业、批发业务，担任风险管理负责人；1994 年至 1996 年期间，参与 ABN AMRO Hoare Govett 投资银行与全球客户部管理培训生项目。罗克思先生毕业于荷兰 Maastricht 大学，获商业与经济硕士学位。2011 年，罗克思先生完成了法国枫丹白露 INSEAD 商学院银行风险管理项目。

任志强先生

本行董事，于 2004 年 6 月加入本行董事会。任志强先生现任华远地产股份有限公司董事长、北京市华远置业有限公司董事长、北京华远浩利投资股份有限公司董事长，北京市第九、十、十一届政协委员、全国工商联房地产商会执行副会长，中国房地产研究会副会长。任志强先生于 1993 年 8 月至 2011 年 4 月担任北京市华远集团总裁，北京市华远集团公司董事长兼总经理，2007 年 1 月至今兼任北京市华远地产股份有限公司董事长，2000 年 2 月至 2007 年 1 月兼任北京市华远新时代房地产开发有限公司董事长兼总经理，1993 年至 2000 年兼任北京市华远房地产股份有限公司董事长兼总经理。之前，任志强先生还先后担任过北京市华远经济建设开发总公司总经理、华远城市建设开发公司经理等职务。任志强先生为工程师，中国人民大学法学院民商法专业研究生。

张征宇先生

本行董事，于 2004 年 6 月加入本行董事会，第十一届全国政协委员，国家级中青年专家，曾获国务院特殊津贴，2012 年至今任北京恒基伟业通讯科技有限公司董事，2010 年至 2012 年任北京恒基伟业科技发展有限公司董事，2002 年至 2010 年担任北京恒基伟业通讯产品有限公司总经理。之前，张征宇先生于 1992 年至 2001 年兼任中国福利企业总公司副总经理、总经理，1987 年至 1997 年任北京海淀四达技术开发中心总经理。张征宇先生为高级工程师，北京航空航天大学一般力学专业工学博士学位。

陆海军先生

本行董事，于 2011 年 12 月加入本行董事会，现任北京能源投资（集团）有限公司党委书记、董事长。陆海军先生于 2003 年 2 月至 2008 年 12 月历任北京市市政管理委员会党组成员、副主任、党组书记、主任，1998 年 6 月至 2003 年 2 月任北京市公用局局长助理、崇文区副区长。在此之前，陆海军先生于 1988 年 1 月至 1998 年 6 月历任北京市液化石油气公司副经理、党委副书记、经理，1982 年 7 月至 1988 年 1 月历任北京市煤气公司干部、副经理、副厂长。陆海军先生为高级经济师，经济学硕士。

叶迈克 (Michael Knight Ipson) 先生

本行董事，美国国籍，于 2005 年 6 月加入本行董事会。叶迈克先生现任国际金融公司 (IFC) 顾问，美中关系全国委员会委员，曾任中国银行业协会银行业从业人员资格认证专家委员会委员、香港美国商会董事、国际金融公司 (IFC) 中蒙区首席代表。之前，叶迈克先生于 2005 年至 2007 年担任国际金融公司首席银行专家，1991 年 12 月至 2005 年 3 月历任港基国际银行有限公司 (IBA) 执行副总裁、港基国际银行租赁子公司和证券子公司董事，1979 年 9 月至 1991 年 12 月历任汉华银行香港分行总经理，汉华亚洲首席执行官、汉华银行驻中国首席代表，中国大陆公司业务副总裁。叶迈克先生于 1969 年获得加州伯克利大学历史学学士学位，1973 年获得斯坦福大学文学硕士学位，1979 年获得哈佛大学博士学位提名，1998 年获得美国迪保罗 (DePaul) 大学 MBA 学位。

张杰先生

本行董事，于2010年8月加入本行董事会，现任中国恒天集团公司党委书记、董事长。之前，张杰先生于2005年9月至2008年3月任中国华源集团有限公司总裁，2004年5月至2005年9月任中国恒天集团公司副总经理、中国纺织机械（集团）有限公司总经理，1998年8月至2004年5月任中国纺织机械（集团）有限公司副总经理、总经理、董事长，1995年5月至1998年8月任华纺房地产开发公司总经理，1983年7月至1995年5月历任国家纺织工业部化纤司生产处、综合处副处长，纺织总会化纤开发中心主任。张杰先生为高级工程师，博士研究生。

张慧珍女士

本行职工代表董事，于2010年8月加入本行董事会，现任本行首席风险官。张慧珍女士于2007年12月至2010年5月担任本行西安分行行长，1999年3月至2007年11月历任华安支行副行长、行长，1996年1月至1999年3月历任永安支行副行长、官园支行副行长。2009年，张慧珍女士获得陕西省政府授予的“陕西省金融发展突出个人”称号；2010年，被北京市国资委评为“群众心目中的好党员”。张慧珍女士为市委党校在职研究生。

郑新立先生

本行独立董事，于2013年8月加入本行董事会，第十一届全国政协经济委员会副主任，我国经济理论和经济政策专家，多次参加中共中央全会、政府工作报告、国民经济和社会发展五年规划的起草工作。郑新立先生于2000年6月至2009年4月任中共中央政策研究室副主任；1990年7月至2000年6月历任国家计委政策研究室副主任、主任，计委新闻发言人、副秘书长；1987年12月至1990年7月任国家信息中心副总经济师；1981年8月至1987年12月任中共中央书记处研究室经济组处级调研员、副组长。郑新立先生毕业于中国社会科学院研究生院，获经济学硕士学位。

王瑞祥先生

本行独立董事，于2011年4月加入本行董事会，第十一届全国政协委员、提案委员会副主任，现任中国机械工业联合会党委书记、会长。曾任国务院国资委副主任、党委委员、直属机关党委书记，兼任全国总工会副主席。之前，王瑞祥先生于1999年12月至2003年3月任中央企业工委副书记兼机关党委书记，1996年3月至1999年12月历任中央国家机关工作委员会委员、办公室主任兼企业工作部部长，副书记兼办公室主任、企业工作部部长，1994年3月至1996年3月任交通部直属机关党委常务副书记兼纪委书记，1991年10月至1994年3月任中国公路桥梁建设总公司党委副书记兼纪委书记，1987年11月至1991年10月任黑龙江省航运局党委副书记兼纪委书记，1981年10月至1987年11月历任黑龙江省黑河航运局副局长、党委书记、局长，1969年12月至1981年10月历任黑龙江省航运局船舶处工人、团委副书记、书记。

于宁先生

本行独立董事，于2010年8月加入本行董事会，第十一届全国政协委员，全国政协社会法制委员会委员，中华全国律师协会原会长。之前，1983年8月至1994年5月，于宁先生在中共中央纪律检查委员会工作，历任副处

长、处长；1978 年 5 月至 1979 年 8 月，在江苏省镇江市卫生局政工科任政工干部；1969 年至 1978 年，在军队三十八军一一四师服役。于宁先生于 1983 年获北京大学法学学士学位，1996 年获北京大学经济法硕士学位。

李健女士

本行独立董事，于 2011 年 12 月加入本行董事会，现任中央财经大学金融学院教授、博士生导师，兼任教育部金融专业教学指导委员会副主任、中国金融学会理事、中国国际金融学会理事等。李健女士于 1983 年毕业于中央财经大学，毕业后留校任教至今，1997 年获经济学博士学位。之前，李健女士于 1970 年至 1975 年在浙江生产建设兵团三师直属营工作，1976 年至 1979 年在浙江省职业病防治研究所工作。2003 年获得全国首届高等学校国家教学名师奖，2004 年起享受国务院政府特殊津贴，2007 年评为国家级优秀教学团队带头人，主持国家资源共享课、国家精品课程、国家网络精品课程的建设。主要研究领域为货币、信用和金融市场理论与政策等。1983 年以来在发表学术论文百余篇，出版专著 10 余部，主编教材 12 本，近年来主持省部级以上科研课题十余项。个人的科研成果中获得国家级奖励 1 项，省部级奖励 9 项。

李晓慧女士

本行独立董事，于 2013 年 8 月加入本行董事会。国家首批资深注册会计师，现任中央财经大学会计学院教授、博士生导师，亚洲风险与危机管理协会（AARCM）CERM 资格证书专家认证（中国）委员会委员，中国注册会计师协会技术咨询委员会委员，中国会计学会会计监督委员会委员。之前，李晓慧女士于 2001 年 7 月至 2003 年 8 月在中国注册会计师协会专业标准部参与制定独立审计准则，1997 年 1 月至 1998 年 8 月在河北省财政厅国有资产管理局从事国有资本运营研究工作，1996 年 8 月至 1997 年 1 月任沧师会计师事务所副所长，1993 年 4 月至 1996 年 7 月任沧州会计师事务所涉外部经理。李晓慧女士毕业于中央财经大学，获博士学位。

（二）监事

强新女士

本行监事长，于 2012 年 12 月加入监事会，自 2013 年 1 月至今担任本行监事长。之前，2010 年 8 月至今担任本行党委副书记。强女士于 2009 年 11 月至 2010 年 8 月任北京市人民政府国有资产监督管理委员会党委副书记、副主任，2007 年 12 月至 2009 年 11 月任北京市人民政府国有资产监督管理委员会党委委员、副主任，2001 年 7 月至 2007 年 12 月任西藏自治区人民政府驻京办事处主任、党委副书记、西藏鑫珠实业有限责任公司党委书记、董事长；1992 年 12 月至 2001 年 7 月历任西藏自治区人民政府驻京办事处副主任、党委副书记（其间，1996 年 10 月至 2001 年 7 月兼任西藏鑫珠实业有限责任公司党委书记、董事长），1990 年 9 月至 1992 年 12 月历任西藏自治区山南地区工业电力局党组副书记、副局长，1979 年 6 月至 1990 年 9 月历任西藏山南地区沃卡电厂检修车间副主任、副厂长、党委书记。

史元先生

本行监事，于 2008 年 5 月加入本行监事会，现任中荷人寿保险有限公司董事长。之前，史元先生于 2008 年 5 月至 2013 年 1 月担任本行监事长，2002 年 1 月至 2008 年 5 月担任本行副董事长，1996 年 1 月担任本行副行长。史元先生于 1991 年 6 月至 1995 年 12 月出任新华社澳门分社副部长，1982 年 5 月至 1991 年 6 月出任北京市委组织部副处长、处长。史元先生为中国人民大学工业经济管理学本科毕业，中国社会科学院研究生院货币银行学专业研究生，2005 年获得厦门大学管理学硕士学位。

张建荣女士

本行职工代表监事，于 2007 年 4 月加入本行监事会，现任本行纪检监察室主任，中国共产党第十六次全国代表大会代表，北京市西城区第十三届人民代表大会代表。张女士于 2006 年 7 月至 2008 年 12 月担任本行审计部负责人，2005 年 3 月至 2006 年 7 月担任本行审计部副总经理，2004 年 1 月至 2005 年 3 月担任本行后督部总经理，2000 年 12 月至 2004 年 1 月担任本行燕京支行行长，1996 年 1 月至 2000 年 12 月担任本行长安支行营业室主任、副行长，1994 年 5 月至 1996 年 1 月任北京长安城市信用社营业室主任。张建荣女士于 2013 年 7 月获南开大学 EMBA 工商管理硕士。

卢学勇先生

本行监事，于 2004 年 6 月加入本行监事会，并担任监事长至 2008 年 5 月。之前，卢学勇先生于 2003 年 1 月至 2006 年 1 月曾任北京市政协委员、常委、经济科技委员会副主任，1999 年 10 月至 2002 年 3 月任中共北京市委金融工委书记，1982 年 9 月至 1999 年历任中国人民银行北京分行工业信贷处副处长，中国人民银行朝阳区办事处副主任，中国人民银行北京分行副行长，中国人民银行北京分行党组书记、行长，中国人民银行营业管理部党委书记、主任。卢学勇先生为高级经济师，毕业于北京经济函授大学，中国社科院商业经济专业在职研究生。

周一晨先生

本行监事，于 2004 年 6 月加入本行监事会，现任泰富德投资集团有限公司董事长，北京延庆村镇银行董事，北京市第十届、十一届、十二届政协委员，全国工商联第九届、十届、十一届执委，北京市工商联第十一届、十二届、十三届常委，北京市工商联第十三届执行委员会副主席，中国光彩事业促进会第三届、四届理事，北京市光彩事业促进会第一届副会长，北京市光彩事业促进会第二届、三届常务理事，北京市非公经济人士联谊会第一届、第二届常务理事，北京市新的社会阶层人士联谊会第三届常务理事，北京市青年联合会第九届、十届委员会委员，北京市朝阳区慈善协会名誉副会长。之前，周一晨先生于 1995 年 7 月至 1999 年 7 月任北京金安星辰公司总裁，1992 年 5 月至 1995 年 7 月任北京凯悦食品公司董事、总经理，1990 年 7 月至 1992 年 5 月任房山物资局木材公司业务二部经理。周一晨先生于 2002 年 7 月获得北京行政学院工商管理研究生学历。

刘振东先生

本行监事，于 2010 年 8 月加入本行监事会，现任中华全国工商业联合会第十一届执行委员会委员，北京市第十四届人民代表大会常务委员会委员，北京市第十四届人民代表大会财政经济委员会委员，北京市工商业联合会副主席，北京市人民政府特约人员，北京联东投资（集团）有限公司董事长。之前，刘振东先生于 2000 年 11 月至 2003 年 5 月任北京联东模板有限公司总经理，于 1994 年至 2000 年任天津联东模板有限公司总经理，于 1992 年至 1993 年任唐山联东模板有限公司总经理。刘振东先生于 2012 年 1 月获北京大学 EMBA 学位。

郝如玉先生

本行外部监事，于 2010 年 8 月加入本行监事会。大学本科学历，首都经济贸易大学教授、博士生导师，注册会计师、注册税务师，第十一届、第十二届全国人大代表，兼任中国注册税务师协会副会长、北京市国际税收研究会副会长。之前，郝如玉先生于 1982 年至 2004 年 2 月，历任中央财经大学税务系讲师、副教授、教授、系主任等职。

刘红宇女士

本行外部监事，于 2010 年 8 月加入本行监事会。第十一届、第十二届全国政协委员，全国政协社会法制委员会委员，北京市第十二届、十三届及十四届人民代表大会代表，现任北京金诚同达律师事务所创始合伙人、律师。之前，刘红宇女士于 1993 年 4 月至 2004 年 4 月任北京市同达律师事务所主任，1988 年 5 月至 1993 年 4 月任中国农业银行北京市分行法律顾问，于 1985 年 7 月至 1988 年 5 月任中国人民银行四川省分行金融管理处干部。刘红宇女士为经济师，硕士研究生学历。

吴晓球先生

本行外部监事，于 2013 年 8 月加入本行监事会。教授、博士生导师，享受国务院特殊津贴专家，现任中国人民大学金融与证券研究所所长，兼任中国金融学会常务理事，中国城市金融学会常务理事，中国农村金融学会常务理事、学术委员会委员等。吴晓球先生曾被评为教育部跨世纪优秀人才、教育部优秀青年专家，是教育部长江学者特聘教授和国务院学位委员会学科评议组成员。吴晓球先生于 1990 年 7 月毕业于中国人民大学，获经济学博士学位。

（三）高级管理人员

赵瑞安先生

本行副行长、金融市场总监，于 2001 年 6 月加入本行。赵先生 2001 年 6 月至今担任本行副行长，2006 年 7 月至今兼任本行金融市场总监。之前，赵先生于 2000 年 3 月至 2001 年 6 月出任国家开发银行总行资金局处长，1988 年 9 月至 2000 年 2 月历任中国投资银行总行筹资部副总经理、资金部总经理。赵先生为高级经济师，在中国社会科学院研究生院获经济学博士学位。

许宁跃先生

本行副行长、公司业务总监，于 1996 年 1 月加入本行。许先生于 2005 年 3 月至今担任本行副行长，2012 年 4 月兼任本行中关村分行行长，2006 年 7 月兼

任本行公司业务总监，2000年5月至2005年3月担任本行行长助理（兼任本行中关村科技园区管理部总经理、中关村科技园区支行行长），1998年5月至2000年5月担任本行燕京支行行长，1996年1月至1998年5月担任本行长安支行行长。之前，许先生于1994年5月至1995年12月任北京长安城市信用社副主任、主任，1977年10月至1993年8月在企业和全国总工会事业发展部从事管理工作。许先生为经济师，厦门大学工商管理硕士。

姜德耀先生

本行副行长、运营总监。姜先生于2008年10月至今担任本行副行长，2007年10月至今兼任本行运营总监。2006年7月至2009年9月兼任本行天津分行行长，2000年5月至2008年9月担任本行行长助理，1997年4月至2000年5月担任本行琉璃厂支行行长。之前，姜先生于1996年2月至1996年12月出任上海浦东发展银行北京分行办公室副主任，1982年7月至1996年1月历任中国工商银行北京分行支行团委书记、支行办公室副主任。

杨书剑先生

本行董事会秘书，于1997年7月加入本行。杨先生于2007年8月至今担任本行董事会秘书，2005年3月至2007年7月担任董事会办公室副主任（主持工作），2004年2月至2005年2月担任学院路支行行长，2002年5月至2004年1月担任人事部副总经理，2000年5月至2002年4月担任办公室副主任，1997年7月至2000年4月担任业务发展部银行卡业务组组长。杨先生为高级经济师，于1991年获吉林大学经济学学士学位，于1994年获吉林大学经济学硕士学位，于1997年获中央财经大学经济学博士学位。

杜志红女士

本行行长助理、首席财务官，于1996年1月加入本行。杜女士于2005年7月至今担任本行行长助理，2006年7月至今兼任本行首席财务官，2005年3月至2007年3月担任本行营业部总经理，1998年4月至2005年3月担任本行计划财务部副总经理、总经理。之前，杜女士于1980年10月至1995年12月在中国工商银行北京分行从事会计工作。杜女士为经济师，中央财经大学财政学在职研究生，厦门大学工商管理硕士。

7.1.4 董事、监事及高管人员考评激励机制及年度薪酬情况

本行根据《北京银行薪酬管理规定》为执行董事和高级管理人员提供报酬；根据本行员工薪酬管理办法为职工监事提供报酬。

北京银行薪酬管理组织架构包括股东大会、董监事会及高级管理层三个层面。股东大会负责批准董监事薪酬；董事会负责审批高级管理层薪酬，并授权董事会薪酬委员会对董事和高级管理层进行评价和考核；监事会设立监督委员会和提名委员会对董事、监事和高级管理层的工作进行监督，并在监事会年度工作报告中向股东大会汇报。

本行董事会薪酬委员会职能包括：拟定董事和高级管理人员考核的标准；定期听取董事和高级管理人员述职并考评；每年根据上年度经营业绩决定对高级管理人员的年度奖励；董事会授权的与薪酬管理委员会职责有关的其他事宜。

7.1.5 报告期内被聘任或解聘董事、监事、高级管理人员姓名及原因

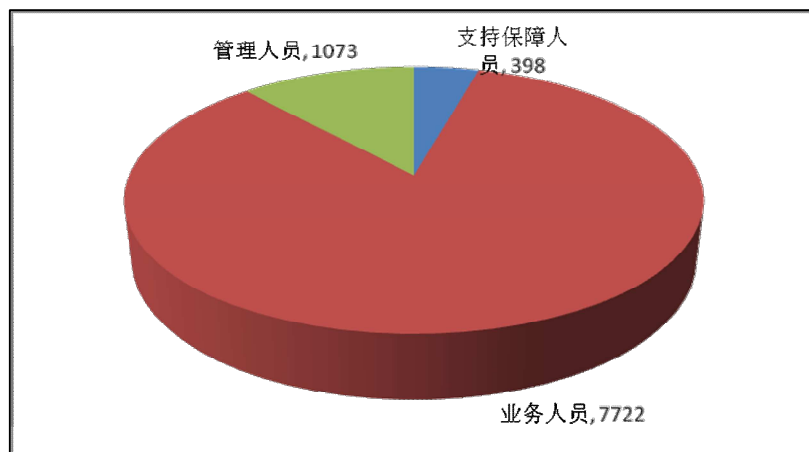
姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
严晓燕	董事	不再担任本行董事	任职期满
姚克满 (Ferdinand Jonkman)	董事	不再担任本行董事	工作变动
森 华 (Bachar Samra)	董事	不再担任本行董事	工作变动
魏德勇 (Johannes Hermanus de Wit)	-	担任本行董事	股东大会选举
罗克思 (Franciscus Gerardus Rokers)	-	担任本行董事	股东大会选举
李保仁	独立董事	不再担任本行独立董事	任职期满
吴晓球	独立董事	不再担任本行独立董事	任职期满
史建平	独立董事	不再担任本行独立董事	辞任
郑新立	-	担任本行独立董事	股东大会选举
李晓慧	-	担任本行独立董事	股东大会选举
何恒昌	监事	不再担任本行监事	任职期满
邢 滨	职工监事	不再担任本行职工监事	辞任
吴晓球	-	担任本行外部监事	股东大会选举
严晓燕	行长	不再担任本行行长	任职届满
张东宁	-	担任本行行长	董事会选任
姚克满 (Ferdinand Jonkman)	副行长	不再担任本行副行长	辞任
魏德勇 (Johannes Hermanus de Wit)	-	担任本行副行长	董事会选举

7.2 员工情况

截至报告期末，本行共有员工 9193 人。

(一) 专业构成

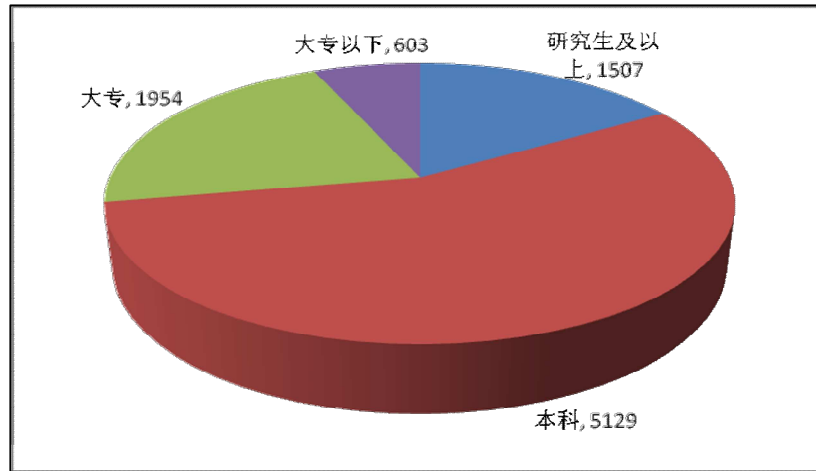
截至报告期末，本行共有管理人员 1073 人，支持保障人员 398 人，业务人员 7722 人。详细情况如下：



(二) 教育程度

截至报告期末，具有大专及以上学历的员工占比 93%。具体情况如下：

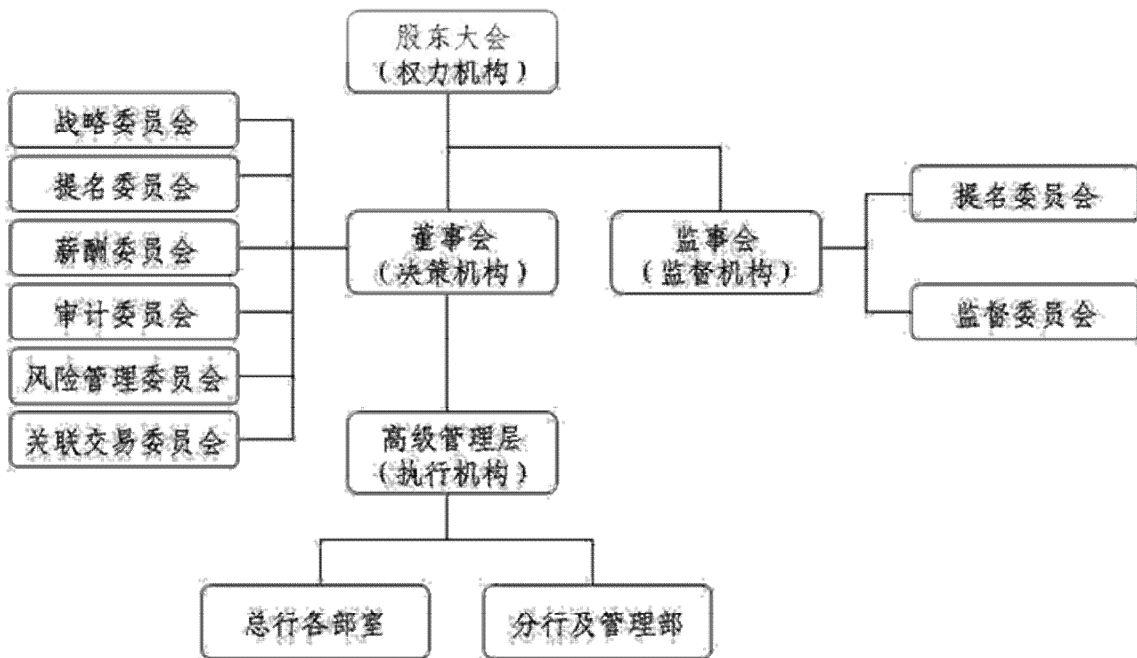
学历	人数	占比
研究生及以上	1507	16%
本科	5129	56%
大专	1954	21%
大专以下	603	7%



第八节 公司治理

8.1 本行公司治理情况

本行根据《公司法》、《商业银行法》等法律法规以及监管机构的部门规章制度，构建了“三会一层”的现代公司治理架构，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的有效公司治理架构。



报告期内，公司严格遵守相关法律法规及规范性文件要求，认真落实监管部门相关规定，结合公司实际情况，不断完善公司治理结构，提高公司治理水平。

8.1.1 完善公司治理基础性制度

制定出台《北京银行股份有限公司董事津贴制度》和《北京银行股份有限

公司监事津贴制度》，规范对董监事津贴的管理，加大对董监事履职的支持力度，进一步完善本行薪酬制度体系；研究拟定监事履职评价办法、高管履职评价办法，建立健全自评、互评、测评机制，完善监事会对董事、监事、高级管理人员的履职评价体系，提高董事、监事、高级管理人员的履职有效性；研究拟定监事会财务监督细则、内控监督细则、风险管理监督细则，保障监事会依法独立、有效行使监督权力，规范监事会对总行及所属分支机构进行财务、内控、风险监督。修订《北京银行内部审计工作管理程序》，完善内部审计工作方法，建立健全体系化和标准化的审计工作手册和指引，更好地指导本行开展内部审计各项工作。修订《流动性风险管理程序》，完善流动性风险管理流程，确保流动性风险水平与本行经营管理活动相适应，与流动性风险管理能力相匹配，维护流动性安全。制定《新资本协议实施项目管理规定》，建立新资本协议实施工作组织架构，实现新资本协议实施项目群的集中统筹管理，确保相关项目有序推进；制定《表外业务管理规定（试行）》，明确表外业务产品准入、风险控制、资本管理、考核激励等工作要求，促进表外业务管理流程规范化，确保本行表外业务符合国家有关规定和监管机构要求。

8.1.2 内幕信息知情人登记管理制度的制定、实施情况

本行依据中国证监会、北京证监局等监管机构要求，制订了《北京银行内幕信息知情人管理制度》，经董事会审议通过后在上海证券交易所网站进行了全文披露，强化内幕信息的管理和保密工作。

报告期内，本行继续严格执行《内幕信息知情人管理制度》的相关规定，持续加强公司内幕信息的管理工作，明确内幕信息管理第一责任人和内幕信息管理指定联络人，提高全员保密意识，有效防控了内幕交易的发生。同时，根据制度规定，本行认真做好内幕信息知情人登记、报备工作，并书面提醒会计师事务所、律师事务所等中介机构履行保密义务。

8.2 关于股东和股东大会

报告期内，公司召开2012年度股东大会、2013年第一次临时股东大会和2013年第二次临时股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。2012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、年度财务预算报告等重要议案，听取了公司独立董事述职报告；2013年第一次临时股东大会审议通过了选举部分董事和选举部分监事的议案；2013年第二次临时股东大会审议通过了发行“三农”专项金融债券和选举魏德勇先生为董事的议案。

北京市天达律师事务所对本行年度股东大会和临时股东大会进行了现场见证，并出具法律意见书。公司股东大会的召开充分确保全体股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。上述股东大会的决议公告刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

8.3 关于董事和董事会

8.3.1 董事会工作情况

报告期内，公司全体董事均能勤勉尽职，认真出席会议并审议各项议案，有效发挥决策职能，维护全体股东和公司整体利益。2013年，公司共召开董事

会会议9次，审议通过了定期报告、机构发展规划、发行“三农”专项金融债券等重大议案，并定期听取了公司经营情况、全面风险状况等报告，通报了中国人民银行、中国银监会、中国证监会等监管机构发布的最新监管政策。

8.3.2 独立董事履职情况

(一) 独立董事参加董事会和股东大会情况

报告期内，本行各位独立董事均能勤勉尽职，认真出席董事会会议，未能亲自出席的，均委托其他独立董事代为出席并行使表决权。报告期内独立董事参会情况统计如下：

独立董事姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席(次)	委托出席(次)	缺席(次)	出席股东大会次数
王瑞祥	9	8	1	0	2
于宁	9	9	0	0	1
李健	9	9	0	0	2
郑新立	6	6	0	0	0
李晓慧	6	6	0	0	1

注：郑新立先生、李晓慧女士于2013年8月经股东大会选举为本行独立董事。

(二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事未对公司本年度的董事会议案和其他事项提出异议。

8.3.3 董事会各专门委员会运作情况

本行董事会下设战略委员会、关联交易委员会、风险管理委员会、薪酬委员会、提名委员会和审计委员会。董事会下设的各委员会均能够按照法律法规、公司章程和议事规则的要求规范召开会议。具体情况如下：

(一) 董事会战略委员会履职情况

2013年，董事会战略委员会共召开会议2次，审议或听取了第四个五年发展规划执行情况评估报告、产品创新五年发展规划等议案。战略委员会委员在加强数据分析运用、强化理财产品风险分析、加大金融产品创新、加强审计结果的有效利用等方面提出了宝贵意见和建议。

(二) 董事会关联交易委员会履职情况

2013年，董事会关联交易委员会共召开会议6次，审议了关联方名单调整报告、2012年度关联交易专项报告等议案。

(三) 董事会风险管理委员会履职情况

2013年，董事会风险管理委员会共召开会议4次，听取了2012年度全行资产质量报告、2013年授信业务指导意见等议案。对本行在保持稳健发展、完善全面风险管理体系、拓宽风险管理视角等方面提出了中肯建议。

(四) 董事会薪酬委员会履职情况

2013年，董事会薪酬委员会共召开会议4次，审议或听取了2012年度董事履职评价报告、高级管理层2012年绩效考核方案等议案。

(五) 董事会提名委员会履职情况

2013年，董事会提名委员会共召开会议4次，审议或听取了北京银行董事及高级管理层2012年度述职报告、提名部分董事候选人、提名独立董事候选人等议案。

(六) 董事会审计委员会履职情况

2013年，董事会审计委员会共召开会议4次，审议或听取了2012年度财务

报告、2012 年度内部控制评价报告等议案。委员会对本行持续加强制度建设、落实制度执行、确保风险防控到位发挥积极作用，促进本行各方面职能的有效发挥。

8.4 关于监事和监事会

报告期内，公司监事均能够勤勉尽职，对公司董事会、高级管理层履职情况以及财务状况进行监督，积极维护股东合法权益。2013 年，公司监事会共召开会议 7 次，审议通过了公司定期报告、关于对董事会、高级管理层履职情况的评价报告、监事会工作报告等重要议案，听取了董事会各项决议、全行经营情况、公司财务状况以及内部审计工作情况等报告。

8.4.1 监事会专项检查和调研工作

报告期内，公司监事会积极开展专项检查和实地调研，有效发挥监督保障职能。一是组织相关部门比对《商业银行公司治理指引》规定，全方位梳理本行公司治理现状与指引要求之间的差距，查缺补漏，完善改进，进一步明确监事会监督重点，保障本行治理架构的制衡有效、协调运转。二是赴南京分行、长沙分行调研检查，与领导班子、风险审计负责人、基层员工座谈，从不同角度了解分行经营管理情况，提高监督有效性。同时，从全行战略角度出发，实地考察当地科技文化特色支行，了解优质服务及科技文化特色金融的具体实践。通过审计部定期搜集异地分行所在地监管机构出具的意见，加大对分支机构的日常监督。三是参加关于贯彻落实《商业银行监事会工作指引》工作交流会，与同业交流监事会工作经验，研讨上市银行如何贯彻落实监管要求、促进共同进步。四是调研考察同业，学习同业监事会工作的先进理念和优秀经验，重点关注监事会对董监高履职评价以及对发展战略制定与实施的监督，以此为契机梳理监事会工作制度和流程，不断完善基础制度建设，推进工作流程规范化。

8.4.2 监事会就有关事项发表的独立意见

监事会对报告期内的监督事项无异议。

8.4.3 报告期内外部监事工作情况

报告期内，本行外部监事积极参加监事会及下设专门委员会各项会议，认真审议议案，针对全行重大经营决策、风险管理、内控建设等方面提出意见和建议，勤勉履行外部监事职责。

8.5 信息披露和投资者关系

本行坚持积极主动、合规高效的原则，加大与投资者的沟通力度，不断提升投资者关系管理水平。报告期内，本行共召开 3 场定期报告业绩发布会，并组织多地路演活动，拜访主要股东及重要机构投资者，从过往经营业绩到未来发展战略向投资者充分展示本行业务特色、独特优势和发展潜力。主动参加券商策略会，与投资者近距离沟通本行经营情况及投资价值；接待近 200 人次的投资者及分析师调研，设专人接听投资者咨询电话、回复投资者咨询邮件，及时更新完善公司网站投资者关系专栏，为投资者构建高效的信息反馈机制和便利的沟通平台。同时，持续关注并掌握海内外宏观经济及资本市场形势；学习借鉴国内外银行同业的先进经验，完善投资者关系管理工作制度。

报告期内，本行严格按照证监会、上交所等监管机构要求，规范推进各项定期报告和临时公告的编制披露工作。一是严格落实新政要求。披露《2012 年度内控评价报告》及《内控审计报告》，对本行 2012 年度内控实施方案、评价范围和进度安排等事项等进行了详尽披露；根据银监会相关要求披露《2013 年半年度资本构成信息附表》。二是优化定期报告模板。通过对包括年度报告、半年度报告、季度报告等报告的架构进行调整，使投资者能够更全面、清晰地了解本行财务状况、经营成果及未来发展变化情况，提升投资者阅读效率。三是规范披露临时公告。一方面，严格按照法律法规要求，真实、准确、完整、及时披露董监事会决议公告、股东大会决议公告等一般性公告；另一方面，加强临时公告披露的主动性，主动披露本行重大事项和重要信息，不断提高公司透明度，确保广大投资者能够及时、全面了解本行经营情况。报告期内，本行累计发布 34 项临时公告和 4 项定期报告，未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息补充以及业绩预告修正等情况。

8.6 公司独立运营情况

公司无控股股东及实际控制人。公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面完全独立。公司为自主经营、自负盈亏的独立法人，具有独立、完整的业务及自主经营能力。

8.7 对高级管理人员的绩效评价和激励约束机制建立、执行情况

本行建立了完善的高级管理人员考核激励办法、目标导向的绩效管理体系和激励约束机制。报告期内，本行根据《北京银行薪酬管理规定》、《北京银行绩效考核管理规定》等制度对高级管理人员进行考核，依据经营管理目标责任及民主测评定期对高级管理人员进行评价，落实对高级管理人员的考核激励。

第九节 内部控制

9.1 董事会关于内控制度责任的声明

本行董事会负责建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并如实披露内部控制评价报告。本行内部控制的目标是合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。由于内部控制存在的固有局限性，故仅能为实现上述目标提供合理保证。

9.2 内部控制建设情况

9.2.1 内部控制建立的依据

本行根据《中华人民共和国商业银行法》、财政部等五部委颁布的《企业内部控制基本规范》及其配套指引、银监会《商业银行内部控制指引》、上海证券交易所《上市公司内部控制指引》等法规政策和监管规定，建立健全本行内部控制体系。

9.2.2 内部控制制度建立健全情况

本行以防范风险、审慎经营为出发点，按照全面性、重要性、制衡性、适应性和成本效益原则，逐步建立起较为科学、严密的内部控制制度体系，内容包括公司治理、机构设置与权责分配、人力资源政策、企业文化等内控环境的各个方面；对本行面临的各类主要风险进行识别监测、计量评估、控制应对的风险管理架构和流程；在各项业务和管理活动中实施的不兼容职务分离、授权审批、会计系统控制、财产保护、预算及运营分析、绩效考核、业务连续性管理等内部控制措施；内外部信息沟通和信息科技管理；日常监督和专项监督相结合的内控监督评价机制等。

9.2.3 内部控制评价开展情况

本行依据财政部等五部委发布的《企业内部控制评价指引》及相关法规，制定内部控制评价实施方案并经董事会审计委员会批准实施，遵循“以流程管理为核心、将自我评价与独立复核相结合”的原则，基于面向全行的内控评价管理信息系统，由总行部室从各项业务的全流程角度进行风险识别和内部控制设计自评价，由总行部室和各分支机构对其内部控制运行情况进行自评价，由内审部门结合内外部审计情况和专业判断对自评价结果进行独立复核，并出具内部控制评价报告，报告期内对涵盖总行及各分支机构的公司层面、业务和管理活动内控设计和运行有效性进行了评价。

9.2.4 内控制度评价报告相关情况的说明

本行按照证监会、财政部制定并发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 21 号——年度内部控制评价报告的一般规定》（证监会公告〔2014〕1 号）的要求，在开展全行内部控制评价的基础上，编制了《2013 年度内部控制评价报告》，评价结论为：根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制；根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷；自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。报告全文刊登在上交所网站（www.sse.com.cn）。

9.2.5 内控制度审计报告相关情况的说明

本行聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）担任内部控制的审计师，按照财政部等五部委发布的《企业内部控制审计指引》及相关要求，对本行财务报告内部控制的有效性进行审计，出具了《内部控制审计报告》，认为本行于 2013 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。报告全文刊登在上交所网站（www.sse.com.cn）。

9.3 年报信息披露重大差错责任追究制度的制定和执行情况

本行依据《中华人民共和国证券法》、中国证监会《上市公司信息披露管理办法》等制度要求，制定了《北京银行年报信息披露重大差错责任追究制度》，对定期报告的编制、审议、披露程序做出详细规定，并对董事会、董事会审计委员会、独立董事的职责进行了清晰界定，保障公司定期报告的编制严

谨、审议合规、披露规范。

报告期内，本行严格执行《北京银行年报信息披露重大差错责任追究制度》，规范披露公司年度报告、季度报告和半年度报告，未发生因相关责任人不履行或者不正确履行职责、义务以及其它个人原因，导致年报信息存在虚假陈述和重大错报，对本行造成重大经济损失或不良社会影响的情况。

第十节 报告期内获奖情况

10.1 社会责任类

奖项名称	评奖机构
2013中国最受尊敬银行	《理财周报》
2013中国最佳城市商业银行	《理财周报》
2013最佳创新服务私人银行	《理财周报》
中国企业社会责任榜“优秀实践奖”	《第一财经日报》
2013年度中国银行业文明规范服务百佳示范单位	中国银行业协会
2013年度中国银行业文明规范服务“百佳”创建优秀奖	中国银行业协会
2013年度中国银行业文明规范服务“百佳”突出贡献奖	中国银行业协会
2013年度北京市银行业协会特色服务行	北京市银行业协会
2013年高端业务创新私人银行	《华夏时报》
“小巨人”产品体系荣获“2013年服务小微企业二十佳金融产品”称号	中国银行业协会
“短贷宝”产品荣获“年度金牌影响力品牌”称号	《金融理财》杂志社、中国社科院金融研究所

10.2 品牌建设类

奖项名称	评奖机构
闫冰竹董事长荣获“金融人才发展最佳组织奖”	中国人才研究会金融人才专业委员会
闫冰竹董事长荣获“2013改革之星——中国改革35年·35位杰出人物”称号	由国家发展改革委中国改革报社、中国经贸导刊杂志社
闫冰竹董事长荣获“激励中国——十大商业领袖”称号	环球时报社
严晓燕行长荣获“年度金牌卓越银行家”称号	《金融理财》杂志社、中国社科院金融研究所
一级资本排名全球1000家大银行第105位	英国《银行家》杂志
上榜中国500最具价值品牌，品牌价值148.58亿元，排名中国银行业第7位	世界品牌实验室
金融人才发展创新奖	中国人才研究会金融人才专业委员会
中国最佳城市商业零售银行	《亚洲银行家》
2013品牌价值表现最佳银行	《华夏时报》
中国金融品牌影响力“金融七星”奖	《华夏时报》
最佳内部治理上市公司	《每日经济新闻》
2013上市公司品牌管理金盾奖	北京大学中国企业法律风险管理研究中心、华夏时报社
供应链融资业务创新奖	《21世纪经济报道》
企业网银荣获“2013年企业网银优秀品牌奖” “京彩生活”手机银行荣获“优秀客户体验奖”	金融界
“新e代”网上银行荣获“2013年区域性商业银行最佳网上银行”称号	2013年中国金融认证中心（CFCA）
信用卡荣获“年度最具品牌影响力信用卡领袖奖”	《世界》杂志
现金管理“现金e通”在线服务品牌荣获“最佳现金管理创新奖”	《首席财务官》
2013中国最佳借记卡产品创意奖	VISA 国际组织

第十一节 财务报告

本公司按照中国企业会计准则编制的财务报表已经普华永道中天会计师事

务所（特殊普通合伙）审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

第十二节 备查文件目录

- 12.1 载有本行董事、高级管理人员签名的年度报告正文。
- 12.2 载有本行法定代表人、财务负责人签名并盖章的财务报表。
- 12.3 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 12.4 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的内控审计报告原件。
- 12.5 报告期内本行在《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。

附件 1：北京银行 2013 年度审计报告及财务报表附注

附件 2：北京银行 2013 年度内控自我评价报告及审计意见

北京银行股份有限公司

2013 年度财务报表及审计报告

北京银行股份有限公司

2013 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 至 2
合并及银行资产负债表	3 至 4
合并及银行利润表	5
合并及银行现金流量表	6 至 7
合并及银行股东权益变动表	8 至 11
财务报表附注	12 至 153



审计报告

普华永道中天审字(2014)第 10072 号
(第一页, 共二页)

北京银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的北京银行股份有限公司(以下简称“北京银行”)的财务报表, 包括 2013 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2013 年度的合并及银行利润表、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财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是北京银行管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表, 并使其实现公允反映;
- (2) 设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则, 计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序, 以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断, 包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时, 注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性, 以及评价财务报表的总体列报。

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

三、 审计意见

我们认为, 上述北京银行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了北京银行**2013**年**12**月**31**日的合并及银行财务状况以及**2013**年度的合并及银行经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

吴 卫 军

中国·上海市
2014 年 4 月 27 日

注册会计师

焦 楠

北京银行股份有限公司

2013年12月31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	附注七	合并		本行	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
现金及存放中央银行款项	1	170,686,723	146,923,009	170,498,493	146,796,702
存放同业款项	2	117,840,344	60,889,427	117,515,926	60,730,417
贵金属		-	16,671	-	16,671
拆出资金	3	56,388,362	74,099,817	56,313,362	74,209,817
交易性金融资产	4	13,221,224	7,040,694	13,221,224	7,040,694
衍生金融资产	5	89,884	30,317	89,884	30,317
买入返售金融资产	6	123,747,705	88,487,945	123,747,705	88,487,945
应收利息	7	7,619,508	7,005,354	7,615,998	6,994,758
发放贷款和垫款	8	568,852,230	483,445,288	567,994,608	480,994,444
可供出售金融资产	9	96,430,792	94,983,055	96,160,420	94,983,055
持有至到期投资	10	108,331,256	97,055,045	108,331,256	97,055,045
应收款项类投资	11	58,921,033	50,311,210	58,921,033	50,311,210
长期股权投资	12	1,906,384	1,355,160	2,137,684	1,700,460
投资性房地产	13	358,748	345,628	358,748	345,628
固定资产	14	5,200,419	3,689,440	5,187,883	3,674,799
无形资产	15	547,123	-	533,580	-
递延所得税资产	16	3,855,957	2,156,534	3,854,676	2,154,151
其他资产	17	2,766,153	2,134,332	2,750,122	2,117,456
资产总计		<u>1,336,763,845</u>	<u>1,119,968,926</u>	<u>1,335,232,602</u>	<u>1,117,643,569</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：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2013年12月31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	附注七	合并		本行	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
负债：					
同业及其他金融机构存放款项	18	315,098,461	241,199,743	315,106,232	241,252,024
拆入资金	19	21,896,570	21,489,236	21,816,570	20,039,236
衍生金融负债	5	103,872	32,858	103,872	32,858
卖出回购金融资产款	20	29,852,700	38,935,985	29,852,700	38,935,985
吸收存款	21	834,479,867	713,772,465	833,310,193	713,026,640
应付职工薪酬	22	332,933	496,817	326,627	490,123
应交税费	23	1,217,550	1,239,799	1,212,866	1,224,336
应付利息	24	11,009,830	7,903,544	10,997,614	7,891,226
预计负债	25	39,107	39,416	39,107	39,416
应付债券	26	39,898,001	19,972,253	39,898,001	19,972,253
其他负债	27	4,528,846	3,196,096	4,460,061	3,153,774
负债合计		1,258,457,737	1,048,278,212	1,257,123,843	1,046,057,871
股东权益：					
股本	28	8,800,160	8,800,160	8,800,160	8,800,160
资本公积	29	22,382,481	25,824,499	22,382,481	25,824,499
盈余公积	30	6,810,732	5,445,453	6,810,732	5,445,453
一般风险准备	31	15,985,570	13,348,925	15,985,094	13,343,638
未分配利润	32	24,135,069	18,197,749	24,130,292	18,171,948
归属于母公司的股东权益合计		78,114,012	71,616,786		
少数股东权益	33	192,096	73,928		
股东权益合计		78,306,108	71,690,714	78,108,759	71,585,698
负债及股东权益总计		1,336,763,845	1,119,968,926	1,335,232,602	1,117,643,569

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：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2013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	附注七	合并		本行	
		2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
一、营业收入					
利息收入	35	57,881,022	53,922,242	57,660,069	53,739,977
利息支出	35	<u>(31,595,868)</u>	<u>(29,299,452)</u>	<u>(31,521,392)</u>	<u>(29,245,170)</u>
利息净收入	35	26,285,154	24,622,790	26,138,677	24,494,807
手续费及佣金收入	36	4,475,058	2,904,086	4,393,325	2,853,432
手续费及佣金支出	36	<u>(523,590)</u>	<u>(231,595)</u>	<u>(518,468)</u>	<u>(229,047)</u>
手续费及佣金净收入	36	3,951,468	2,672,491	3,874,857	2,624,385
投资收益	37	276,839	357,920	347,338	357,920
其中：对联营及合营企业的投资收益		38,147	1,993	108,328	1,993
公允价值变动损益	38	(144,338)	(41,461)	(144,338)	(41,461)
汇兑收益		150,319	93,871	151,946	93,871
其他业务收入	39	145,712	111,249	147,433	113,595
二、营业支出					
营业税金及附加	40	(2,219,290)	(1,951,633)	(2,204,695)	(1,939,966)
业务及管理费	41	(7,821,570)	(7,171,039)	(7,739,762)	(7,096,857)
资产减值损失	42	(3,835,199)	(3,927,693)	(3,794,806)	(3,900,747)
其他业务成本		<u>(19,854)</u>	<u>(11,701)</u>	<u>(19,854)</u>	<u>(11,701)</u>
三、营业利润		16,769,241	14,754,794	16,756,796	14,693,846
加：营业外收入	43	75,689	37,472	57,084	27,310
减：营业外支出	44	<u>(23,668)</u>	<u>(22,731)</u>	<u>(23,666)</u>	<u>(22,542)</u>
四、利润总额		16,821,262	14,769,535	16,790,214	14,698,614
减：所得税费用	45	<u>(3,356,386)</u>	<u>(3,085,681)</u>	<u>(3,331,380)</u>	<u>(3,067,882)</u>
五、净利润		<u>13,464,876</u>	<u>11,683,854</u>	<u>13,458,834</u>	<u>11,630,732</u>
归属于母公司股东的净利润		13,459,308	11,674,808		
少数股东损益		<u>5,568</u>	<u>9,046</u>		
六、每股收益					
(金额单位为人民币元/股)					
(一)基本每股收益	46	<u>1.53</u>	<u>1.38</u>		
(二)稀释每股收益	46	<u>1.53</u>	<u>1.38</u>		
七、其他综合收益	47	<u>(3,442,018)</u>	<u>(665,813)</u>	<u>(3,442,018)</u>	<u>(665,813)</u>
八、综合收益总额		<u>10,022,858</u>	<u>11,018,041</u>	<u>10,016,816</u>	<u>10,964,919</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		10,017,290	11,008,995		
归属于少数股东的综合收益总额		<u>5,568</u>	<u>9,046</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：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2013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	附注七	合并		本行	
		2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
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		193,588,575	172,687,159	194,137,761	172,343,520
收取利息的现金		46,372,258	44,036,847	46,153,398	43,878,310
收取手续费及佣金的现金		4,470,690	2,903,408	4,393,325	2,853,432
收到其他与经营活动有关的现金		1,647,021	441,371	1,636,338	300,882
经营活动现金流入小计		<u>246,078,544</u>	<u>220,068,785</u>	<u>246,320,822</u>	<u>219,376,144</u>
发放贷款及垫款净增加额		(91,656,071)	(91,300,004)	(90,120,485)	(89,541,989)
存放中央银行和同业款项净增加额		(67,627,418)	(16,901,627)	(67,562,771)	(16,838,100)
向其他金融机构拆出资金净增加额		(11,800,908)	(43,530,815)	(12,100,908)	(43,550,815)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(6,547,951)	(32,037,195)	(7,305,951)	(33,407,195)
交易性金融资产净增加额		(6,320,515)	(1,451,911)	(6,320,515)	(1,451,911)
支付利息的现金		(27,525,843)	(26,261,447)	(27,473,544)	(26,219,397)
支付手续费及佣金的现金		(523,523)	(232,045)	(518,468)	(229,047)
支付给职工以及为职工支付的现金		(3,450,415)	(2,730,649)	(3,419,373)	(2,705,788)
支付的各项税费		(6,150,423)	(5,436,022)	(6,115,204)	(5,421,407)
支付其他与经营活动有关的现金		(3,633,275)	(4,552,800)	(3,532,068)	(4,453,337)
经营活动现金流出小计		<u>(225,236,342)</u>	<u>(224,434,515)</u>	<u>(224,469,287)</u>	<u>(223,818,986)</u>
经营活动产生的现金流量净额	48	<u>20,842,202</u>	<u>(4,365,730)</u>	<u>21,851,535</u>	<u>(4,442,842)</u>
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		106,908,473	148,943,216	106,819,478	148,943,216
取得投资收益收到的现金		10,821,579	7,985,027	10,821,579	7,985,027
处置固定资产和其他长期资产收到的现金		1,457	48	1,457	48
收到其他与投资活动有关的现金		239,436	-	110,136	-
投资活动现金流入小计		<u>117,970,945</u>	<u>156,928,291</u>	<u>117,752,650</u>	<u>156,928,291</u>
投资支付的现金		(132,907,783)	(208,604,231)	(132,819,759)	(208,604,231)
对子公司、联营、合营企业投资支付的现金		(100,000)	(100,000)	(286,000)	(115,300)
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金		(3,626,452)	(3,027,028)	(3,595,417)	(3,015,282)
支付其他与投资活动有关的现金		(2,000)	-	-	-
投资活动现金流出小计		<u>(136,636,235)</u>	<u>(211,731,259)</u>	<u>(136,701,176)</u>	<u>(211,734,813)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(18,665,290)</u>	<u>(54,802,968)</u>	<u>(18,948,526)</u>	<u>(54,806,522)</u>

北京银行股份有限公司

2013 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	附注七	合并		本行	
		2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
三、 筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		1,104,000	14,700	-	-
发行股票收到的现金		-	11,691,144	-	11,691,144
发行债券收到的现金		30,000,000	-	30,000,000	-
筹资活动现金流入小计		<u>31,104,000</u>	<u>11,705,844</u>	<u>30,000,000</u>	<u>11,691,144</u>
偿还债务支付的现金		(10,000,000)	-	(10,000,000)	-
偿付债券利息支付的现金		(1,014,729)	(954,000)	(1,014,729)	(954,000)
分配股利支付的现金		(3,514,653)	(1,466,363)	(3,513,253)	(1,466,363)
筹资活动现金流出小计		<u>(14,529,382)</u>	<u>(2,420,363)</u>	<u>(14,527,982)</u>	<u>(2,420,363)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>16,574,618</u>	<u>9,285,481</u>	<u>15,472,018</u>	<u>9,270,781</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(200,218)</u>	<u>(53,060)</u>	<u>(198,612)</u>	<u>(53,060)</u>
五、 现金及现金等价物净(减少)/增加额		18,551,312	(49,936,277)	18,176,415	(50,031,643)
加：年初现金及现金等价物余额		<u>69,744,238</u>	<u>119,680,515</u>	<u>69,524,843</u>	<u>119,556,486</u>
六、 年末现金及现金等价物余额	48	<u>88,295,550</u>	<u>69,744,238</u>	<u>87,701,258</u>	<u>69,524,843</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：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2013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)

	归属于母公司的股东权益						少数股东权益	合计
	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2013年1月1日余额		8,800,160	25,824,499	5,445,453	13,348,925	18,197,749	73,928	71,690,714
二、本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	13,459,308	5,568	13,464,876
(二)其他综合收益								
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	47	-	(4,301,706)	-	-	-	-	(4,301,706)
(2) 转入当期损益的金额	47	-	(229,758)	-	-	-	-	(229,758)
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	47	-	(52,838)	-	-	-	-	(52,838)
3. 子公司股权稀释导致权益变动	32	-	-	19,396	-	(19,396)	-	-
4. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	47	-	1,132,866	-	-	-	-	1,132,866
5. 其他	47	-	9,418	-	-	-	-	9,418
上述(一)和(二)小计		-	(3,442,018)	19,396	-	13,439,912	5,568	10,022,858
(三)股东投入和减少资本								
1. 股东投入资本		-	-	-	-	-	114,000	114,000
(四)利润分配								
1. 提取盈余公积	30	-	-	1,345,883	-	(1,345,883)	-	-
2. 提取一般风险准备	31	-	-	-	2,636,645	(2,636,645)	-	-
3. 对股东的股利分配	34	-	-	-	-	(3,520,064)	(1,400)	(3,521,464)
三、2013年12月31日余额		<u>8,800,160</u>	<u>22,382,481</u>	<u>6,810,732</u>	<u>15,985,570</u>	<u>24,135,069</u>	<u>192,096</u>	<u>78,306,108</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：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2012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)

	归属于母公司的股东权益						少数股 东权益	合计
	附注七	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、本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	11,674,808	9,046	11,683,854
(二)其他综合收益								
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	47	-	(519,199)	-	-	-	-	(519,199)
(2)转入当期损益的金额	47	-	(431,006)	-	-	-	-	(431,006)
2. 权益法下被投资单位 其他股东权益变动 的影响	47	-	46,841	-	-	-	-	46,841
3. 与计入股东权益项目 相关的所得税影响	47	-	237,551	-	-	-	-	237,551
上述(一)和(二)小计		-	(665,813)	-	-	11,674,808	9,046	11,018,041
(三)股东投入和减少资本								
1. 股东投入资本		1,105,905	10,585,239	-	-	-	14,700	11,705,844
2. 股份支付计入所有者 权益的金额		1,466,693	-	-	-	-	-	1,466,693
(四)利润分配								
1. 提取盈余公积	30	-	-	1,163,073	-	(1,163,073)	-	-
2. 提取一般风险准备	31	-	-	-	6,503,993	(6,503,993)	-	-
3. 对股东的股利分配	34	-	-	-	-	(2,933,387)	-	(2,933,387)
三、2012年12月31日余额		<u>8,800,160</u>	<u>25,824,499</u>	<u>5,445,453</u>	<u>13,348,925</u>	<u>18,197,749</u>	<u>73,928</u>	<u>71,690,714</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：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2013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)

	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	合计
一、2013年1月1日余额		8,800,160	25,824,499	5,445,453	13,343,638	18,171,948	71,585,698
二、本年增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	13,458,834	13,458,834
(二)其他综合收益							
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	47	-	(4,301,706)	-	-	-	(4,301,706)
(2) 转入当期损益的金额	47	-	(229,758)	-	-	-	(229,758)
2. 权益法下被投资单位 其他股东权益变动 的影响	47	-	(52,838)	-	-	-	(52,838)
3. 子公司股权稀释导致 权益变动	32	-	-	19,396	5,287	1,626	26,309
4. 与计入股东权益项目 相关的所得税影响	47	-	1,132,866	-	-	-	1,132,866
5. 其他	47	-	9,418	-	-	-	9,418
上述(一)和(二)小计		-	(3,442,018)	19,396	5,287	13,460,460	10,043,125
(三)利润分配							
1. 提取盈余公积	30	-	-	1,345,883	-	(1,345,883)	-
2. 提取一般风险准备	31	-	-	-	2,636,169	(2,636,169)	-
3. 对股东的股利分配	34	-	-	-	-	(3,520,064)	(3,520,064)
三、2013年12月31日余额		<u>8,800,160</u>	<u>22,382,481</u>	<u>6,810,732</u>	<u>15,985,094</u>	<u>24,130,292</u>	<u>78,108,759</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：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2012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)

	附注七	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、本年增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	11,630,732	11,630,732
(二)其他综合收益							
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	47	-	(519,199)	-	-	-	(519,199)
(2) 转入当期损益的金额	47	-	(431,006)	-	-	-	(431,006)
2. 权益法下被投资单位 其他股东权益变动 的影响	47	-	46,841	-	-	-	46,841
3. 与计入股东权益项目 相关的所得税影响	47	-	237,551	-	-	-	237,551
上述(一)和(二)小计		-	(665,813)	-	-	11,630,732	10,964,919
(三)股东投入和减少资本							
1. 股东投入资本		1,105,905	10,585,239	-	-	-	11,691,144
2. 股份支付计入所有者 权益的金额		1,466,693	-	-	-	-	1,466,693
(四)利润分配							
1. 提取盈余公积	30	-	-	1,163,073	-	(1,163,073)	-
2. 提取一般风险准备	31	-	-	-	6,498,706	(6,498,706)	-
3. 对股东的股利分配	34	-	-	-	-	(2,933,387)	(2,933,387)
三、2012年12月31日余额		<u>8,800,160</u>	<u>25,824,499</u>	<u>5,445,453</u>	<u>13,343,638</u>	<u>18,171,948</u>	<u>71,585,698</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：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一 公司基本情况

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。

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

本财务报表由本行董事会于 2014 年 4 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”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》(2010 年修订)的披露规定编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本行 2013 年度合并及银行财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2013 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2013 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计

(一) 主要会计政策

1 会计年度

本集团会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。

3 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本行及全部子公司。

从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。

在编制合并财务报表时，子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

本集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。

4 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

5 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。外币交易结算产生的汇兑收益或损失计入利润表。

在资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算为人民币。以外币计价，分类为可供出售金融资产的货币性证券，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等证券的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入利润表，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入利润表。

对以历史成本计量的非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响，在现金流量表中单独列示。

6 金融工具

(1) 金融资产和金融负债的分类

金融资产于初始确认时分类为四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产。金融资产的分类取决于本集团对金融资产的持有意图和持有能力。

金融负债于初始确认时分为两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括交易性金融资产和金融负债，以及本集团指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

6 金融工具(续)

(1) 金融资产和金融负债的分类(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债(续)

本集团金融资产或金融负债满足下列条件之一的，应当划分为交易性金融资产或金融负债：

- 取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；
- 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；
- 属于衍生工具。但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。衍生工具在资产负债表上以“衍生金融资产”或“衍生金融负债”单独列示。

本集团金融资产或金融负债满足下列条件之一的，金融资产或金融负债在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

- 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- 包含一种或多种嵌入式衍生工具，从而使整体现金流量发生显著改变并且在初次考虑时即允许拆分其包含的衍生工具的金融资产或金融负债。

持有至到期投资

持有至到期投资为到期日固定、回收金额固定或可确定，本集团有明确意图和能力持有至到期，且初始确认时未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益类及可供出售类，也未被分类为贷款及应收款的非衍生金融资产。

如果当前会计年度或前两个会计年度内，在投资到期之前，本集团将超过不重大金额的持有至到期投资出售或重分类，则本集团不能将任何金融资产归类为持有至到期投资，在发行人信用状况的严重恶化或行业法定要求引起的出售或重分类等有限的情况下除外。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

6 金融工具(续)

(1) 金融资产和金融负债的分类(续)

贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、应收款项类投资及部分其他应收款。

可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。

其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债，包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款及应付债券等。

(2) 确认和计量

本集团成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，按公允价值在资产负债表内确认金融资产或金融负债。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；其他金融资产或金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债及可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量；贷款和应收款项、持有至到期投资以及其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动(不包括应计的利息收入)计入利润表中的“公允价值变动损益”；在资产持有期间所取得的利息收入以及处置时产生的处置损益分别计入利润表中的“利息收入”及“投资收益”。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动(不包括应计的利息支出)计入利润表中的“公允价值变动损益”。

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

6 金融工具(续)

(2) 确认和计量(续)

可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产中属于摊余成本变动形成的汇兑差额外，直接计入其他综合收益，在该金融资产终止确认或发生减值时转出，计入当期损益；采用实际利率法计算的利息计入利润表中的“利息收入”。

7 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团于资产负债表日对金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。如果有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

7 金融资产减值(续)

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据历史经验或公开数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。如该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)；或该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%(含 20%)但尚未达到 50%的，综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资发生减值；或
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

7 金融资产减值(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产

本集团首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入利润表中的“资产减值损失”。本集团将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，本集团将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量现值(不包括尚未发生的未来信用损失)，减记的金额确认为资产减值损失，计入利润表。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

无论该担保物是否将被收回，本集团在计算带有担保物的金融资产的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

在实际操作中，本集团也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

在以组合方式进行减值评估时，本集团基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本集团基于与该组合中资产相似信用风险特征的金融资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况，该历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

本集团对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动，并与其变化方向保持一致。为减少预期损失和实际损失之间的差异，本集团定期审阅预计未来现金流的方法和假设。

当所有必要的程序执行完毕且确认金融资产不可回收时，该金融资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金融资产金额，抵减利润表中的“资产减值损失”。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

7 金融资产减值(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产(续)

如有客观证据表明某项金融资产的价值已恢复，且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等)，原确认的减值损失予以转回，计入利润表中的“资产减值损失”。但是，转回后的账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(2) 可供出售金融资产

可供出售金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益的累计损失予以转出，计入利润表。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金、已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债券，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入利润表中的“资产减值损失”。

可供出售权益性证券发生的减值损失，不得通过利润表转回。但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益性证券，发生的减值损失不得转回。本集团以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

8 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。采用估值技术得出的结果反映熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用可观察到的市场参数，减少使用与本集团特定相关的参数。

9 金融工具的抵销

当具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的且计划以净额结算或同时变现该资产和清偿该负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

10 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：**(1)**收取该金融资产现金流量的合同权利终止；**(2)**该金融资产已转移，且本集团将与金融资产所有权相关的几乎所有的风险和报酬转移给转入方；或者**(3)**该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期利润表。

金融资产和金融负债终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原通过其他综合收益直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期利润表。

11 贵金属

贵金属主要为黄金。本集团交易性贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并在以后期间将公允价值变动计入利润表中的“公允价值变动损益”。

12 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

衍生金融工具包括金融远期合同、金融掉期合同和期权，以及具有金融远期合同、金融期货合同、金融掉期和期权中一种或多种特征的工具。衍生金融工具具有以下全部特征：

- 其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或类似变量的变动而变动；
- 不要求初始净投资，或与对市场情况变化有类似反应的其他类型合同相比，要求较少的初始净投资；
- 在未来某一日期结算。

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以公允价值进行后续计量。衍生金融工具的当期公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”或“衍生金融负债”中反映。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

12 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具(续)

嵌入衍生金融工具是指嵌入到非衍生合同(以下简称“主合同”)中的衍生金融工具，该衍生金融工具使混合工具的部分或全部现金流量随特定利率、金融工具价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数，或类似变量的变动而变动，如嵌入在购入的可转换公司债券中的转换权等。

嵌入衍生工具相关的混合工具没有被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，且同时满足下列条件的，本集团从混合工具中分拆该嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

- 一与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- 一与嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义。

对嵌入衍生金融工具满足上述拆分条件，但无法在取得时或后续的资产负债表日对其公允价值进行单独、可靠计量的，本集团将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

嵌入衍生金融工具从混合工具分拆后，主合同按照相应类别金融资产或金融负债进行计量。

13 买入返售和卖出回购款项

按回购合约出售的有价证券、票据等金融资产(“卖出回购”)不予终止确认，视具体情况在相应资产项目中列示，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据等金融资产(“买入返售”)不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利润表中的“利息支出”或“利息收入”。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

14 长期股权投资

长期股权投资包括本行对子公司的长期股权投资；本集团对合营企业和联营企业的长期股权投资，以及本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

子公司是指本行能够对其实施控制的被投资单位；合营企业是指本集团能够与其他方对其实施共同控制的被投资单位；联营企业是指本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对子公司的投资，在本行财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算；对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。

(1) 投资成本确定、后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量，在被投资单位宣告分派现金股利或利润时，确认投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认投资损益时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后加以确定。确认被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减值记至零为限。被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，按照持股比例计算应享有或承担的部分直接计入其他综合收益。被投资单位分派的利润或现金股利于分派宣告时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

14 长期股权投资(续)

(2) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指有权决定被投资单位的财务和经营政策，并能据以从其经营活动中获取利益。在确定能否对被投资单位实施控制时，被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素也同时予以考虑。

共同控制是指按照合同约定对某项经济活动所享有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

(3) 长期股权投资减值

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。可收回金额是指对长期股权投资的公允价值扣除处置费用后的净值与其预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的其他长期股权投资发生减值时，按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认减值损失。减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

本集团对合营企业的投资包括商誉。商誉是指投资合营企业的初始投资成本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。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

15 投资性房地产

投资性房地产包括已出租的土地使用权和以出租为目的的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物，以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率计提折旧。本集团投资性房地产的预计使用寿命在 20 至 30 年间，净残值率预计为 5%。

于资产负债表日，本集团对投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当投资性房地产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

16 固定资产

(1) 固定资产的确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、办公设备及运输工具。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

16 固定资产(续)

(2) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内采用年限平均法计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-30 年	5%	3.17%至 4.75%
办公设备	5-10 年	5%	9.50%至 19.0%
运输工具	5 年	5%	19%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

(3) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

(4) 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入利润表中的“营业外收入”或“营业外支出”。

(5) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。

在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

17 无形资产

无形资产包括土地使用权等，以成本计量。土地使用权按使用年限 40 年平均摊销。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

18 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

19 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产所支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可变现净值。

20 非金融资产减值

针对固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产、长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，本集团对其进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，减值金额得以恢复的部分以后期间不予转回。

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

21 职工薪酬及福利

(1) 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供服务相关的支出。

本集团在职工提供服务期间确认应付的职工薪酬，并计入利润表中的“业务及管理费”。

(2) 职工社会保障

本集团按规定参加由政府机构设立的社会保障计划，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划。

根据有关规定和合约，保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳，相应支出计入利润表中的“业务及管理费”。

(3) 企业年金计划

除了社会基本养老保险之外，2011年10月1日之后退休的本行员工还可以自愿参加本行设立的北京银行股份有限公司企业年金计划(“年金计划”)。本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入利润表中的“业务及管理费”。

(4) 退休福利义务

本集团向退休员工及接受退养安排的员工支付补充退休福利。补充退休福利包括补充养老金和补充医疗福利等。

补充退休福利在资产负债表日进行计算，并反映在资产负债表“应付职工薪酬”中。该等福利支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括贴现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。实际结果和假设的差异发生时立即确认并计入利润表中的“业务及管理费”。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

22 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

23 递延所得税资产及递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异和税款抵减的应纳税所得额为限。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

—递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；

—本集团拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

24 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

本集团经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入利润表中的“业务及管理费”。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

25 预计负债

因未决诉讼、亏损合同等形成的现时义务，当履行该义务很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。

本集团于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

26 利息收入和支出

除衍生金融工具之外的所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出，按实际利率法计入利润表中的“利息收入”和“利息支出”。衍生金融工具产生的利息收入与支出计入利润表中的“投资收益”。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

27 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

28 受托业务

本集团通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本集团，因此不包括在本集团财务报表中。

委托贷款是指本集团接受委托，由客户(作为委托人)提供资金，由本集团(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本集团协助收回的贷款，风险由委托人承担。本集团进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

29 财务担保合约

财务担保合约要求提供者作为合约持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合约持有人的损失。本集团将财务担保合约提供给银行、金融机构和其他实体。

财务担保合约在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日，按合同的摊余价值和对本集团履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。对准备金的估计根据类似交易和历史损失的经验以及管理层的判断作出。

30 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在需通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是过去的交易或事项形成的现实义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

31 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：**(1)**该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)**本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；**(3)**本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

(二) 重要会计估计和判断

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的主要会计估计和关键假设进行持续的评价。本集团将很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的主要会计估计和关键假设列示如下，未来实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

1 贷款及应收款项减值准备

除非已知情况显示在两次评估的期间可能已经发生减值损失，本集团只定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。

在对贷款和垫款进行减值损失测算时，本集团进行判断和假设，以确定是否需要计提减值准备。这些减值准备反映了单笔贷款或类似贷款的组合，其账面价值与未来现金流现值之间的差异。对于金额重大的贷款，本集团采用单独评估的方式进行测算，对于金额不重大的相似贷款的组合，采用组合评估的方式进行测算。

对于采用单独评估方式进行减值损失测算的减值贷款，对其未来现金流的估计是至关重要的。可能影响该估计的因素包括但不限于以下内容：特定借款人财务信息的详尽程度、借款人同行业竞争者相关信息的可获得性，行业发展趋势与特定借款人未来经营表现之间的相关度等。由于中国仍处于经济快速增长期，因此上述因素对现金流量的影响较成熟市场更难于判断，在进行未来现金流的估计时，评估上述因素所造成的影响需要依赖高度判断，尤其是对于新增领域的贷款而言。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(二) 重要会计估计和判断(续)

1 贷款及应收款项减值准备(续)

对组合评估减值损失的测算需要高度依赖判断，对于组合中单笔贷款的预计现金流尚未发现减少的贷款组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行了判断。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如，借款人不按规定还款)，或出现了可能导致组合内贷款违约的地区经济状况的不利变化等。对具有类似信用风险特征和客观减值证据的贷款组合，管理层采用与此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失之间的差异。本集团对进行减值估计所使用的方法和假设进行评估时，已经考虑了本集团运营地区的宏观经济环境变化及不确定性产生的影响，并作出了适当调整。

2 金融工具公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本集团通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本集团使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本集团对衍生及其他金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率等。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和市场预期进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映资产负债表日的市场情况。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(二) 重要会计估计和判断(续)

3 可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资的减值

本集团确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值及债券减值是否需转回。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，与信用事件相关的公允价值变动的程度，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

4 持有至到期投资

本集团将具有固定或可确定支付金额并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时，本集团会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。

5 预计负债

本集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，并确定该义务金额的可靠估计数及在财务报表中的相关披露。

6 退休福利负债

本集团已将部分退休人员和接受退养安排的员工的福利确认为一项负债，该等福利费用的支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括贴现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。管理层认为这些假设是合理的，且实际经验值及假设条件的变化将影响本集团员工退休福利支出相关的费用和负债余额。

7 所得税

在正常的经营活动中，很多交易和事项的最终税务处理都存在不确定性。在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
营业税	5%	应纳税营业额
城市维护建设税	5%-7%	缴纳的流转税
教育费附加	3%	缴纳的流转税
地方教育费附加	2%	缴纳的流转税

六 子公司

1 子公司情况

于 2013 年 12 月 31 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/(出 资)比例	表决 权 比例	年初 出资额	年末 出资额	是否合 并报表
北京延庆村镇银行 股份有限公司 ⁽¹⁾	北京	<u>30,000</u>	商业银行 业务	<u>33.33%</u>	<u>60%</u>	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>	是
浙江文成北银村镇 银行股份有限 公司 ⁽²⁾	浙江	<u>50,000</u>	商业银行 业务	<u>40%</u>	<u>60%</u>	<u>20,000</u>	<u>20,000</u>	是
农安北银村镇银 行股份有限公司 ⁽³⁾	吉林	<u>30,000</u>	商业银行 业务	<u>51%</u>	<u>60%</u>	<u>15,300</u>	<u>15,300</u>	是
中加基金管理有 限公司 ⁽⁴⁾	北京	<u>300,000</u>	基金管理 公司	<u>62%</u>	<u>62%</u>	<u>-</u>	<u>186,000</u>	是

⁽¹⁾以下简称“延庆村镇银行”

⁽²⁾以下简称“浙江文成”

⁽³⁾以下简称“农安北银”

⁽⁴⁾以下简称“中加基金”。根据证监会(证监许可[2013]247号)以及银监会(银监复[2013]104号)的批复，本行于 2013 年 3 月 6 日发起成立中加基金管理有限公司。本行出资比例为 62%，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

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 子公司(续)

2 不再纳入合并范围的子公司

2010 年本行出资人民币 3 亿元设立北银消费金融有限公司(简称“北银消费”)，并将其作为全资子公司纳入合并财务报表。

2013 年 6 月 27 日(股权稀释日)北银消费引入新的投资者，增加资本人民币 9.9 亿元。本行的出资比例从 100% 稀释至 35%，对北银消费不再拥有控制权。因此，本行不再将其纳入合并报表的范围，改为权益法进行核算(附注七、12)。

(1) 股权稀释日北银消费的净资产列示如下：

	2013 年 6 月 27 日	2012 年 12 月 31 日
总资产	3,146,747	1,911,512
总负债	(2,750,257)	(1,585,203)
净资产(附注六、2(3))	<u>396,490</u>	<u>326,309</u>

(2) 股权稀释过程中合并报表的现金及现金等价物变化情况列示如下：

	2013 年 6 月 27 日
不再纳入合并范围的北银消费的现金及现金等价物	(1,008,924)
本行与北银消费现金及现金等价物往来交易(资金拆借等)	1,136,924
股权稀释导致合并范围变化而增加的现金及现金等价物	<u>128,000</u>

(3) 2013 年 1 月 1 日至股权稀释日北银消费净利润为人民币 7,018 万元(附注六、2(1))。

(4) 北银消费股权稀释对损益的影响如下：

	2013 年 6 月 27 日
剩余 35% 的股权在股权稀释日的公允价值	489,350
减：北银消费于股权稀释日的净资产	<u>(396,490)</u>
股权稀释产生的当期投资收益	<u>92,860</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
库存现金	3,293,792	3,355,272	3,280,156	3,340,879
存放中央银行法定 准备金	148,607,259	121,976,772	148,463,263	121,910,850
存放中央银行 超额存款准备金	18,738,272	21,510,328	18,707,674	21,464,336
存放中央银行 财政存款	47,400	80,637	47,400	80,637
合计	<u>170,686,723</u>	<u>146,923,009</u>	<u>170,498,493</u>	<u>146,796,702</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 2013 年 12 月 31 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 18%(2012 年 12 月 31 日：18%)；外币存款准备金缴存比率为 5%(2012 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%(2012 年 12 月 31 日：14%)。浙江文成人民币存款准备金缴存比率为 13%(2012 年 12 月 31 日：14%)。农安北银人民币存款准备金缴存比率为 13%(2012 年 12 月 31 日：13%)。

2 存放同业款项

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
存放境内定期款项	111,769,803	55,283,708	111,609,303	55,129,078
存放境内活期款项	4,964,122	3,927,887	4,800,204	3,923,507
存放境外活期款项	1,255,331	1,898,264	1,255,331	1,898,264
小计	117,989,256	61,109,859	117,664,838	60,950,849
减：减值准备	(148,912)	(220,432)	(148,912)	(220,432)
净值	<u>117,840,344</u>	<u>60,889,427</u>	<u>117,515,926</u>	<u>60,730,417</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

2 存放同业款项(续)

减值准备变动

	2013 年度 合并和本行	2012 年度 合并和本行
年初余额	220,432	226,317
本年转回(附注七、42)	-	(5,885)
本年核销	(71,520)	-
年末余额	<u>148,912</u>	<u>220,432</u>

3 拆出资金

	2013 年 12 月 31 日 合并	2012 年 12 月 31 日 合并	2013 年 12 月 31 日 本行	2012 年 12 月 31 日 本行
拆放境内银行	6,240,737	37,303,123	6,240,737	37,303,123
拆放境内非银行 金融机构	50,043,875	36,696,513	49,968,875	36,806,513
拆放境外银行	332,021	444,798	332,021	444,798
小计	<u>56,616,633</u>	<u>74,444,434</u>	<u>56,541,633</u>	<u>74,554,434</u>
减：减值准备	(228,271)	(344,617)	(228,271)	(344,617)
净值	<u>56,388,362</u>	<u>74,099,817</u>	<u>56,313,362</u>	<u>74,209,817</u>

减值准备变动

	2013 年度 合并和本行	2012 年度 合并和本行
年初余额	344,617	360,868
本年转回(附注七、42)	-	(16,251)
本年核销	(116,346)	-
年末余额	<u>228,271</u>	<u>344,617</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
债券，按发行人		
—政府	505,126	565,550
—政策性银行	2,211,743	995,497
—金融机构	811,234	806,924
—企业	9,693,121	4,672,723
合计	<u>13,221,224</u>	<u>7,040,694</u>

上述金融资产无投资变现的重大限制。

5 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团以交易、资产负债管理及代客目的而叙做的衍生金融工具列示如下：

货币远期交易，是指本集团已承诺在未来某一时点买卖外汇的交易，包括未交割的即期交易。

货币掉期交易，是指交易双方承诺在约定期限内交换约定数量的两种货币的本金。

利率掉期交易，是指交换不同现金流的承诺，掉期的结果是不同利率(如固定利率与浮动利率)的交换，而非本金的交换。

资产负债表日各种衍生金融工具的合同/名义金额仅提供了一个与表内所确认的资产或负债公允价值的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的外汇汇率和市场利率的波动，衍生金融工具的估值可能产生对银行有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 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(续)

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：

2013年12月31日

	合同/名义金额	合并和本行	
		公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	5,648,373	32,850	(31,818)
—货币掉期	1,976,284	7,789	(17,351)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	3,840,000	49,214	(54,703)
其他	60,541	31	-
合计		<u>89,884</u>	<u>(103,872)</u>

2012 年 12 月 31 日

	合同/名义金额	合并和本行	
		公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	3,439,238	6,021	(3,227)
—货币掉期	1,222,468	2,274	(17,154)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	4,240,000	22,022	(12,477)
合计		<u>30,317</u>	<u>(32,858)</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

	<u>2013 年 12 月 31 日</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>
	合并和本行	合并和本行
债券，按发行人		
—政府	980,000	346,550
—中央银行	-	220,020
—政策性银行	-	2,502,090
—金融机构	7,339,428	4,044,500
—企业	62,337	1,925,465
票据	114,328,277	79,226,170
贷款	1,100,000	300,000
小计	<u>123,810,042</u>	<u>88,564,795</u>
减：减值准备	<u>(62,337)</u>	<u>(76,850)</u>
净值	<u>123,747,705</u>	<u>88,487,945</u>

减值准备变动

	<u>2013 年度</u>	<u>2012 年度</u>
	合并和本行	合并和本行
年初余额	76,850	85,370
本年转回(附注七、42)	-	(8,520)
本年核销	<u>(14,513)</u>	<u>-</u>
年末余额	<u>62,337</u>	<u>76,850</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

7 应收利息

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
应收债券及其他投资利息	3,720,038	3,309,332	3,720,038	3,309,332
应收发放贷款和垫款利息	2,172,791	1,650,872	2,169,931	1,639,100
应收同业及其他金融机构 利息	1,726,679	2,045,150	1,726,029	2,046,326
合计	<u>7,619,508</u>	<u>7,005,354</u>	<u>7,615,998</u>	<u>6,994,758</u>

应收利息变动

	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
	合并	合并	本行	本行
年初余额	7,005,354	5,073,159	6,994,758	5,070,814
本年计提(附注七、35)	57,881,022	53,922,242	57,660,069	53,739,977
本年收到	(57,258,203)	(51,990,047)	(57,038,829)	(51,816,033)
不再纳入合并范围子公司 转出的应收利息	(8,665)	-	-	-
年末余额	<u>7,619,508</u>	<u>7,005,354</u>	<u>7,615,998</u>	<u>6,994,758</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

合并

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
—一般公司贷款	441,019,319	380,168,814
—贴现	6,290,422	10,224,285
—进出口押汇及垫款	17,243,468	16,352,660
	<u>464,553,209</u>	<u>406,745,759</u>
个人贷款		
—住房贷款	83,257,232	63,562,783
—个人消费及经营性贷款	33,447,041	23,905,484
—汽车贷款及其他	3,604,351	2,506,208
	<u>120,308,624</u>	<u>89,974,475</u>
发放贷款和垫款，总额	<u>584,861,833</u>	<u>496,720,234</u>
减：贷款减值准备		
—公司贷款和垫款		
—单项评估	(2,664,810)	(1,866,308)
—组合评估	(10,363,723)	(9,474,990)
—个人贷款		
—组合评估	(2,981,070)	(1,933,648)
	<u>(16,009,603)</u>	<u>(13,274,946)</u>
发放贷款和垫款，净值	<u>568,852,230</u>	<u>483,445,288</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

本行

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
—一般公司贷款	440,978,719	380,141,514
—贴现	6,290,422	10,224,285
—进出口押汇及垫款	17,243,468	16,352,660
	<u>464,512,609</u>	<u>406,718,459</u>
个人贷款		
—住房贷款	83,253,454	63,562,573
—个人消费及经营性贷款	32,615,035	21,447,275
—汽车贷款及其他	3,603,229	2,505,508
	<u>119,471,718</u>	<u>87,515,356</u>
发放贷款和垫款，总额	<u>583,984,327</u>	<u>494,233,815</u>
减：贷款减值准备		
—公司贷款和垫款		
—单项评估	(2,664,810)	(1,866,308)
—组合评估	(10,362,748)	(9,474,585)
—个人贷款		
—组合评估	(2,962,161)	(1,898,478)
	<u>(15,989,719)</u>	<u>(13,239,371)</u>
发放贷款和垫款，净值	<u>567,994,608</u>	<u>480,994,444</u>

于 2013 年 12 月 31 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抵押(2012 年 12 月 31 日：无)。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 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，按行业方式分类列示如下：

合并

	2013 年 12 月 31 日		2012 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	109,702,199	19	99,623,079	20
—房地产业	69,119,392	12	58,599,512	12
—贸易业	60,085,587	10	53,684,164	11
—租赁和商务服务业	49,947,510	9	42,344,389	9
—水利、环境和公共设施 管理业	42,473,035	7	38,047,416	8
—建筑业	36,101,662	6	27,280,447	5
—电力、燃气及水的生产 和供应业	25,511,854	4	23,062,740	5
—交通运输业	24,918,858	4	20,192,394	4
—电脑软件业及电信业	15,585,371	3	11,222,656	2
—金融业	7,698,438	1	11,243,049	2
—居民服务和其他服务业	6,441,870	1	5,761,309	1
—其他	16,967,433	3	15,684,604	3
	464,553,209	79	406,745,759	82
个人贷款	120,308,624	21	89,974,475	18
合计	584,861,833	100	496,720,234	100

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 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，按行业方式分类列示如下(续):

本行

	2013 年 12 月 31 日		2012 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	109,700,199	19	99,621,678	19
—房地产业	69,119,392	12	58,599,512	12
—贸易业	60,085,587	10	53,681,864	11
—租赁和商务服务业	49,947,510	9	42,344,389	9
—水利、环境和公共设施 管理业	42,473,035	7	38,047,416	8
—建筑业	36,101,662	6	27,280,447	6
—电力、燃气及水的生 产和供应业	25,511,854	4	23,062,740	5
—交通运输业	24,918,858	4	20,192,394	4
—电脑软件业及电信业	15,585,371	3	11,222,656	2
—金融业	7,698,438	1	11,243,049	2
—居民服务和其他服务业	6,441,870	1	5,761,309	1
—其他	16,928,833	3	15,661,005	3
	<u>464,512,609</u>	<u>79</u>	<u>406,718,459</u>	<u>82</u>
个人贷款	<u>119,471,718</u>	<u>21</u>	<u>87,515,356</u>	<u>18</u>
合计	<u>583,984,327</u>	<u>100</u>	<u>494,233,815</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 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，按担保方式分类列示如下：

合并

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	123,779,364	21	115,940,170	23
保证贷款	208,716,269	36	182,917,392	37
附担保物贷款				
— 抵押贷款	210,931,243	36	158,702,342	32
— 质押贷款	41,434,957	7	39,160,330	8
合计	584,861,833	100	496,720,234	100

本行

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	123,776,843	21	114,035,335	23
保证贷款	208,204,038	36	182,717,239	37
附担保物贷款				
— 抵押贷款	210,593,919	36	158,385,281	32
— 质押贷款	41,409,527	7	39,095,960	8
合计	583,984,327	100	494,233,815	100

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 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，按发放地区分类列示如下：

合并

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	325,337,875	57	288,853,573	58
上海地区	47,807,853	8	45,590,424	9
西安地区	37,592,694	6	31,320,506	6
浙江地区	37,212,486	6	30,420,035	6
深圳地区	34,075,366	6	23,754,078	5
天津地区	31,921,905	5	27,634,283	6
其他地区	70,913,654	12	49,147,335	10
合计	<u>584,861,833</u>	<u>100</u>	<u>496,720,234</u>	<u>100</u>

本行

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	325,018,068	57	286,698,538	58
上海地区	47,807,853	8	45,590,424	9
西安地区	37,592,694	6	31,320,506	6
浙江地区	36,906,437	6	30,189,783	6
深圳地区	34,075,366	6	23,754,078	5
天津地区	31,921,905	5	27,634,283	6
其他地区	70,662,004	12	49,046,203	10
合计	<u>583,984,327</u>	<u>100</u>	<u>494,233,815</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

合并

	2013 年 12 月 31 日				合计
	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	
信用贷款	49,482	248,004	37,055	20,502	355,043
保证贷款	307,094	787,768	497,899	362,191	1,954,952
附担保物贷款					
—抵押贷款	531,173	257,031	201,470	291,021	1,280,695
—质押贷款	3,910	186,399	24,414	60,799	275,522
小计	891,659	1,479,202	760,838	734,513	3,866,212

	2012 年 12 月 31 日				合计
	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	
信用贷款	121,216	36,656	23,460	52,568	233,900
保证贷款	240,811	508,313	2,980	685,625	1,437,729
附担保物贷款					
—抵押贷款	325,273	295,718	33,885	385,987	1,040,863
—质押贷款	2,000	37,372	-	62,632	102,004
小计	689,300	878,059	60,325	1,186,812	2,814,496

本行

	2013 年 12 月 31 日				合计
	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	
信用贷款	49,482	248,004	37,055	20,502	355,043
保证贷款	306,944	787,718	497,899	362,191	1,954,752
附担保物贷款					
—抵押贷款	531,173	257,031	201,470	291,021	1,280,695
—质押贷款	3,910	186,399	24,414	60,799	275,522
小计	891,509	1,479,152	760,838	734,513	3,866,012

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

本行

	2012 年 12 月 31 日				合计
	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	
信用贷款	78,526	26,218	23,286	52,568	180,598
保证贷款	240,811	508,313	2,980	685,625	1,437,729
附担保物贷款					
—抵押贷款	325,273	295,718	33,885	385,987	1,040,863
—质押贷款	2,000	37,372	-	62,632	102,004
小计	<u>646,610</u>	<u>867,621</u>	<u>60,151</u>	<u>1,186,812</u>	<u>2,761,194</u>

(5) 贷款减值准备变动

合并

	2013 年度			合计
	公司贷款和垫款		个人贷款	
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	1,866,308	9,474,990	1,933,648	13,274,946
本年计提(附注七、42)	1,187,249	888,733	1,131,530	3,207,512
本年核销	(368,270)	-	(28,125)	(396,395)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	24,463	-	364	24,827
—因折现价值上升导致的 转回	(33,945)	-	(1,868)	(35,813)
—汇兑损益及其他	(10,995)	-	-	(10,995)
不再纳入合并范围子公司 转出的减值准备	-	-	(54,479)	(54,479)
年末余额	<u>2,664,810</u>	<u>10,363,723</u>	<u>2,981,070</u>	<u>16,009,603</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 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)

合并

	2012 年度			
	公司贷款和垫款		个人贷款	
	单项评估	组合评估	组合评估	合计
年初余额	1,416,115	6,985,587	1,130,895	9,532,597
本年计提(附注七、42)	659,675	2,489,403	815,981	3,965,059
本年核销	(180,111)	-	(11,867)	(191,978)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	1,794	-	380	2,174
—因折现价值上升导致的 转回	(27,935)	-	(1,741)	(29,676)
—汇兑损益及其他	(3,230)	-	-	(3,230)
年末余额	<u>1,866,308</u>	<u>9,474,990</u>	<u>1,933,648</u>	<u>13,274,946</u>

本行

	2013 年度			
	公司贷款和垫款		个人贷款	
	单项评估	组合评估	组合评估	合计
年初余额	1,866,308	9,474,585	1,898,478	13,239,371
本年计提(附注七、42)	1,187,249	888,163	1,091,717	3,167,129
本年核销	(368,270)	-	(26,530)	(394,800)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	24,463	-	364	24,827
—因折现价值上升导致的 转回	(33,945)	-	(1,868)	(35,813)
—汇兑损益及其他	(10,995)	-	-	(10,995)
年末余额	<u>2,664,810</u>	<u>10,362,748</u>	<u>2,962,161</u>	<u>15,989,719</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 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	1,416,115	6,985,497	1,121,646	9,523,258
本年计提(附注七、42)	659,675	2,489,088	789,486	3,938,249
本年核销	(180,111)	-	(11,293)	(191,404)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	1,794	-	380	2,174
—因折现价值上升导致的转回	(27,935)	-	(1,741)	(29,676)
—汇兑损益及其他	(3,230)	-	-	(3,230)
年末余额	<u>1,866,308</u>	<u>9,474,585</u>	<u>1,898,478</u>	<u>13,239,371</u>

9 可供出售金融资产

	2013年	2012年	2013年	2012年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
	合并	合并	本行	本行
可供出售债券(1)	96,160,420	94,983,055	96,160,420	94,983,055
可供出售权益工具(1)	24,466	44,166	24,466	44,166
其他(1)	270,372	-	-	-
小计	96,455,258	95,027,221	96,184,886	95,027,221
减：减值准备(2)	(24,466)	(44,166)	(24,466)	(44,166)
净值	<u>96,430,792</u>	<u>94,983,055</u>	<u>96,160,420</u>	<u>94,983,055</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产(续)

(1) 可供出售金融资产相关信息分析如下：

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并	合并
可供出售债券		
—公允价值	96,160,420	94,983,055
—摊余成本	101,635,886	96,058,893
—累计计入其他综合收益	(5,475,466)	(1,075,838)
—累计计提减值	-	-
可供出售权益工具		
—公允价值	-	-
—摊余成本	24,466	44,166
—累计计入其他综合收益	-	-
—累计计提减值	(24,466)	(44,166)
货币基金		
—公允价值	270,372	-
—摊余成本	270,372	-
—累计计入其他综合收益	-	-
—累计计提减值	-	-
合计		
—公允价值	96,430,792	94,983,055
—摊余成本	101,930,724	96,103,059
—累计计入其他综合收益	(5,475,466)	(1,075,838)
—累计计提减值	(24,466)	(44,166)

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产(续)

(1) 可供出售金融资产相关信息分析如下(续):

	<u>2013 年 12 月 31 日</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>
	本行	本行
可供出售债券		
—公允价值	96,160,420	94,983,055
—摊余成本	101,635,886	96,058,893
—累计计入其他综合收益	(5,475,466)	(1,075,838)
—累计计提减值	-	-
可供出售权益工具		
—公允价值	-	-
—摊余成本	24,466	44,166
—累计计入其他综合收益	-	-
—累计计提减值	(24,466)	(44,166)
合计		
—公允价值	96,160,420	94,983,055
—摊余成本	101,660,352	96,103,059
—累计计入其他综合收益	(5,475,466)	(1,075,838)
—累计计提减值	(24,466)	(44,166)

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产(续)

(2) 可供出售金融资产减值准备相关信息分析如下：

合并及本行

	可供出售权益工具	合计
2012年12月31日	44,166	44,166
本年计提	-	-
本年减少	(19,700)	(19,700)
2013年12月31日	24,466	24,466
	可供出售权益工具	合计
2011年12月31日	54,262	54,262
本年计提	-	-
本年减少	(10,096)	(10,096)
2012年12月31日	44,166	44,166

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

10 持有至到期投资

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
债券，按发行人		
—政府	68,516,029	60,808,140
—政策性银行	24,942,974	23,649,376
—金融机构	6,717,000	4,650,000
—企业	8,237,553	7,947,529
小计	108,413,556	97,055,045
减：减值准备	(82,300)	-
净值	108,331,256	97,055,045

减值准备变动

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
年初余额	-	-
本年计提(附注七、42)		
—组合评估	82,300	-
年末余额	82,300	-

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

11 应收款项类投资

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
债券，按发行人		
—政府	576,347	1,018,144
—金融机构	3,810,157	4,137,895
—企业	3,528,763	2,072,000
信托受益权	17,349,000	27,880,500
结构性产品(1)	34,128,934	15,202,671
小计	59,393,201	50,311,210
减：减值准备	(472,168)	-
净值	58,921,033	50,311,210

减值准备变动

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
年初余额	-	-
本年计提(附注七、42)		
—组合评估	472,168	-
年末余额	472,168	-

(1) 结构性产品投向包括：

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
证券公司定向资产管理计划	21,930,934	3,781,167
委托债权投资	9,100,000	4,278,849
商业银行发行的理财产品	3,098,000	7,142,655
合计	34,128,934	15,202,671

上述结构性产品投资的基础资产包括信贷资产、债券以及存放同业款项。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
投资子公司(附注六、1)	-	-	231,300	345,300
投资合营企业(1)	1,038,177	982,169	1,038,177	982,169
投资联营企业(2)	514,427	322,702	514,427	322,702
其他	353,780	50,289	353,780	50,289
小计	1,906,384	1,355,160	2,137,684	1,700,460
减：减值准备	-	-	-	-
净值	<u>1,906,384</u>	<u>1,355,160</u>	<u>2,137,684</u>	<u>1,700,460</u>

于 2013 年 12 月 31 日，本行不存在长期股权投资变现及收益汇回的重大限制(2012 年 12 月 31 日：无)。

(1) 投资合营企业

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 2013 年 12 月 31 日，实收资本为人民币 19.5 亿元，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。

2013 年 5 月 3 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人民币 1 亿元，增资后本行持股比例仍为 50%。

投资合营企业变动表

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
年初账面原值	982,169	839,517
投资成本增加	100,000	100,000
应享合营企业利润/(亏损)	2,190	(6,275)
(附注七、37)		
应享合营企业其他权益变动	(46,182)	48,927
(附注七、29)		
年末账面价值	<u>1,038,177</u>	<u>982,169</u>

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资(续)

(1) 投资合营企业(续)

上述投资合营企业账面价值中包括初始投资成本(人民币 6.8 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人民币 3.4 亿元。

(2) 投资联营企业

2010 年本行出资人民币 3 亿元北银消费，并将其作为全资子公司纳入合并财务报表。

2013 年 6 月 27 日(股权稀释日)北银消费引入新的投资者，增加资本人民币 9.9 亿元。本行的出资比例从 100%稀释至 35%，对北银消费不再拥有控制权。因此，本行不再将其纳入合并报表的范围，改为权益法进行核算。

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%。廊坊银行在河北省廊坊市注册。于 2013 年 12 月 31 日，廊坊银行实收资本为人民币 15.6 亿元，主要提供商业银行业务。

廊坊银行引入新的投资者，增加资本人民币 7.39 亿元，2013 年 9 月 11 日(股权稀释日)，廊坊银行完成工商注册变更，变更后本行对其持股比例从 19.99%稀释至 10.53%。

2013 年 12 月 27 日，廊坊银行召开 2013 年第一次临时股东大会，会议审议了廊坊银行关于董事会换届的议案。经本行管理层评估，于 2013 年 12 月 31 日，本行对廊坊银行不再具有重大影响，作为其他长期股权投资，改为成本法进行核算。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资(续)

(2) 投资联营企业(续)

投资联营企业变动表

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
年初账面原值	322,702	316,520
廊坊银行本年变动		
股权稀释前变动		
— 应享廊坊银行利润	33,486	8,268
— 应享廊坊银行其他权益变动	(4,246)	(2,086)
— 应享廊坊银行股利分配	(2,627)	-
股权稀释产生的当期投资收益	(20,782)	-
股权稀释后变动		
— 应享廊坊银行利润	(22,606)	-
— 应享廊坊银行其他权益变动	(2,410)	-
成本法核算转出	(303,517)	-
小计	(322,702)	6,182
北银消费本年变动		
北银消费从合并子公司改为联营企业核算的影响	489,350	-
北银消费成为联营企业后，应享北银消费利润	25,077	-
小计	514,427	-
年末账面价值	514,427	322,702

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

13 投资性房地产

	<u>2013 年 12 月 31 日</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>
	合并和本行	合并和本行
投资性房地产，原值	492,915	457,261
累计折旧	<u>(134,167)</u>	<u>(111,633)</u>
投资性房地产，净值	<u>358,748</u>	<u>345,628</u>

(1) 投资性房地产变动表

	房屋建筑物
原值	
2012 年 12 月 31 日	457,261
加：本年转入	53,667
减：本年转出	<u>(18,013)</u>
2013 年 12 月 31 日	<u>492,915</u>
累计折旧	
2012 年 12 月 31 日	(111,633)
加：本年计提	(19,854)
本年转入	(6,299)
减：本年转出	3,619
2013 年 12 月 31 日	<u>(134,167)</u>
账面净值	
2012 年 12 月 31 日	<u>345,628</u>
2013 年 12 月 31 日	<u>358,748</u>

(2) 未办妥产权证书的投资性房地产

于 2013 年 12 月 31 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(2012 年 12 月 31 日：人民币 5,877 万元)，账面价值为人民币 1,183 万元(2012 年 12 月 31 日：人民币 1,470 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

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

14 固定资产

	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
固定资产，原值	4,821,625	4,462,646	4,802,213	4,441,460
累计折旧	(1,797,933)	(1,521,374)	(1,791,076)	(1,514,848)
固定资产减值准备	(19)	(19)	-	-
固定资产，净值	<u>3,023,673</u>	<u>2,941,253</u>	<u>3,011,137</u>	<u>2,926,612</u>
在建工程	2,187,602	759,043	2,187,602	759,043
减：减值准备	(10,856)	(10,856)	(10,856)	(10,856)
在建工程，净值	<u>2,176,746</u>	<u>748,187</u>	<u>2,176,746</u>	<u>748,187</u>
合计	<u>5,200,419</u>	<u>3,689,440</u>	<u>5,187,883</u>	<u>3,674,799</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

(1) 固定资产变动表

	合并				合计
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	
原值					
2012 年 12 月 31 日	2,814,573	1,307,834	340,239	759,043	5,221,689
本年增加	92,487	345,781	48,580	1,428,559	1,915,407
本年转入	18,013	-	-	-	18,013
本年减少	(1,124)	(24,789)	(52,748)	-	(78,661)
本年转出	(53,667)	-	-	-	(53,667)
不再纳入合并范围子公司 转出的固定资产	-	(13,554)	-	-	(13,554)
2013 年 12 月 31 日	2,870,282	1,615,272	336,071	2,187,602	7,009,227
累计折旧					
2012 年 12 月 31 日	(590,566)	(682,773)	(248,035)	-	(1,521,374)
本年计提(附注七、41)	(128,569)	(196,059)	(35,940)	-	(360,568)
本年转入	(3,619)	-	-	-	(3,619)
本年减少	1,227	23,673	51,628	-	76,528
本年转出	6,299	-	-	-	6,299
不再纳入合并范围子公司 转出的累计折旧	-	4,801	-	-	4,801
2013 年 12 月 31 日	(715,228)	(850,358)	(232,347)	-	(1,797,933)
减值准备					
2012 年 12 月 31 日	(11)	(6)	(2)	(10,856)	(10,875)
2013 年 12 月 31 日	-	(18)	(1)	(10,856)	(10,875)
账面净值					
2012 年 12 月 31 日	2,223,996	625,055	92,202	748,187	3,689,440
2013 年 12 月 31 日	2,155,054	764,896	103,723	2,176,746	5,200,419

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

(1) 固定资产变动表(续)

	本行				合计
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	
原值					
2012 年 12 月 31 日	2,814,573	1,288,088	338,799	759,043	5,200,503
本年增加	92,487	334,519	48,062	1,428,559	1,903,627
本年转入	18,013	-	-	-	18,013
本年减少	(1,124)	(24,789)	(52,748)	-	(78,661)
本年转出	(53,667)	-	-	-	(53,667)
2013 年 12 月 31 日	2,870,282	1,597,818	334,113	2,187,602	6,989,815
累计折旧					
2012 年 12 月 31 日	(590,566)	(676,628)	(247,654)	-	(1,514,848)
本年计提(附注七、41)	(128,569)	(191,318)	(35,550)	-	(355,437)
本年转入	(3,619)	-	-	-	(3,619)
本年减少	1,227	23,674	51,628	-	76,529
本年转出	6,299	-	-	-	6,299
2013 年 12 月 31 日	(715,228)	(844,272)	(231,576)	-	(1,791,076)
减值准备					
2012 年 12 月 31 日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
2013 年 12 月 31 日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
账面净值					
2012 年 12 月 31 日	2,224,007	611,460	91,145	748,187	3,674,799
2013 年 12 月 31 日	2,155,054	753,546	102,537	2,176,746	5,187,883

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

(1) 固定资产变动表(续)

于 2013 年 12 月 31 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(2012 年 12 月 31 日：无)。

(2) 未办妥产权证书的固定资产

于 2013 年 12 月 31 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(2012 年 12 月 31 日：人民币 8,173 万元)，账面价值为人民币 1,560 万元(2012 年 12 月 31 日：人民币 1,964 万元)。上述事项不影响本集团及本行对该等资产的权利。

15 无形资产

	2013 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
	合并	本行
无形资产原值	561,467	545,959
本年摊销	(14,344)	(12,379)
无形资产净值	<u>547,123</u>	<u>533,580</u>

本集团及本行无形资产均为 2013 年度新增。本行于 2013 年 2 月购买一宗土地使用权用于构建办公大楼，该宗土地使用权的购买价格为人民币 5.3 亿元，相关土地使用权契税和印花税为人民币 0.16 亿元，土地使用年限为 40 年。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

16 递延所得税资产及负债

(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：

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
递延所得税资产	4,061,134	2,361,455	4,059,601	2,358,868
递延所得税负债	(205,177)	(204,921)	(204,925)	(204,717)
	<u>3,855,957</u>	<u>2,156,534</u>	<u>3,854,676</u>	<u>2,154,151</u>

合并

	2013 年度	2012 年度
年初余额	2,156,534	1,420,838
计入股东权益项目相关的所得税影响 (附注七、29)		
—可供出售金融资产未实现损益及其他	1,132,866	237,551
计入当年损益的递延所得税(附注七、45)	568,447	498,145
子公司股权稀释不再纳入合并范围转出的 递延所得税资产	(1,890)	-
年末余额	<u>3,855,957</u>	<u>2,156,534</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

16 递延所得税资产及负债(续)

(1) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债(续)

本行

	2013 年度	2012 年度
年初余额	2,154,151	1,417,292
计入股东权益项目相关的所得税影响 (附注七、29)		
—可供出售金融资产未实现损益及其他	1,132,866	237,551
计入当年损益的递延所得税(附注七、45)	<u>567,659</u>	<u>499,308</u>
年末余额	<u>3,854,676</u>	<u>2,154,151</u>

(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	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
资产减值准备	10,158,624	7,792,429	2,539,656	1,948,107
可供出售金融资产未实 现损失	5,427,696	1,026,678	1,356,924	256,669
退休员工福利负债及应 付工资	286,080	442,174	71,520	110,544
预提诉讼损失	39,107	39,416	9,777	9,854
交易性金融资产及衍生 金融工具公允价值变 动损失	222,636	32,858	55,659	8,215
其他	110,392	112,261	27,598	28,066
合计	<u>16,244,535</u>	<u>9,445,816</u>	<u>4,061,134</u>	<u>2,361,455</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

16 递延所得税资产及负债(续)

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债(续)

合并

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
可供出售金融资产未实现收益	527,104	657,548	131,776	164,387
交易性金融资产及衍生金融工具的公允价值变动收益	89,888	45,790	22,472	11,448
其他	203,716	116,344	50,929	29,086
合计	820,708	819,682	205,177	204,921

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

16 递延所得税资产及负债(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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
资产减值准备	10,154,424	7,790,890	2,538,606	1,947,722
可供出售金融资产未实现 损失	5,427,696	1,026,678	1,356,924	256,669
退休员工福利负债及应 付工资	284,148	440,924	71,037	110,231
预提诉讼损失	39,107	39,416	9,777	9,854
交易性金融资产及衍生 金融工具的公允价值 变动损失	222,636	32,858	55,659	8,215
其他	110,392	104,703	27,598	26,177
合计	<u>16,238,403</u>	<u>9,435,469</u>	<u>4,059,601</u>	<u>2,358,868</u>

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
可供出售金融资产未实 现收益	527,104	657,548	131,776	164,387
交易性金融资产及衍生 金融工具的公允价值 变动收益	89,888	45,790	22,472	11,448
其他	202,708	115,528	50,677	28,882
合计	<u>819,700</u>	<u>818,866</u>	<u>204,925</u>	<u>204,717</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

16 递延所得税资产及负债(续)

(3) 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	2013年度	2012年度
资产减值准备	591,549	519,433
预提诉讼损失计提/(转回)	(77)	27
交易性金融资产及衍生金融工具的公允 价值变动	36,420	10,030
退休员工福利负债及应付工资	(39,024)	(32,175)
其他	(20,421)	830
合计	<u>568,447</u>	<u>498,145</u>
本行	2013年度	2012年度
资产减值准备	590,884	519,048
预提诉讼损失计提/(转回)	(77)	27
交易性金融资产及衍生金融工具的公允 价值变动	36,420	10,030
退休员工福利负债及应付工资	(39,194)	(32,488)
其他	(20,374)	2,691
合计	<u>567,659</u>	<u>499,308</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

17 其他资产

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
抵债资产	479,668	449,226	479,668	449,226
减：减值准备(1)	<u>(381,626)</u>	<u>(312,812)</u>	<u>(381,626)</u>	<u>(312,812)</u>
抵债资产净额	<u>98,042</u>	<u>136,414</u>	<u>98,042</u>	<u>136,414</u>
其他应收款	757,450	909,264	752,803	904,730
减：减值准备(2)	<u>(349,361)</u>	<u>(345,035)</u>	<u>(349,361)</u>	<u>(344,961)</u>
其他应收款净额	<u>408,089</u>	<u>564,229</u>	<u>403,442</u>	<u>559,769</u>
长期待摊费用	1,660,212	1,422,315	1,649,068	1,410,580
租出贵金属	575,071	-	575,071	-
其他	<u>24,739</u>	<u>11,374</u>	<u>24,499</u>	<u>10,693</u>
合计	<u>2,766,153</u>	<u>2,134,332</u>	<u>2,750,122</u>	<u>2,117,456</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

17 其他资产(续)

(1) 抵债资产减值准备变动

	2013 年度 合并和本行	2012 年度 合并和本行
年初余额	312,812	312,769
本年计提(附注七、42)	68,814	124
本年转回	-	(81)
年末余额	<u>381,626</u>	<u>312,812</u>

(2) 其他应收款减值准备变动

	2013年 12月31日 合并	2012年 12月31日 合并	2013年 12月31日 本行	2012年 12月31日 本行
年初余额	345,035	347,709	344,961	347,709
本年计提	4,395	630	4,395	525
本年核销	(74)	(3,304)	-	(3,273)
本年收回已核销	5	-	5	-
年末余额	<u>349,361</u>	<u>345,035</u>	<u>349,361</u>	<u>344,961</u>

18 同业及其他金融机构存放款项

	2013年 12月31日 合并	2012年 12月31日 合并	2013年 12月31日 本行	2012年 12月31日 本行
境内银行存放活期款项	4,782,464	8,023,195	4,799,165	8,087,494
境内银行存放定期款项	192,784,706	173,437,408	192,766,706	173,417,219
境内非银行金融机构存 放活期款项	18,553,607	8,512,858	18,554,945	8,520,814
境内非银行金融机构 存放定期款项	98,977,684	51,226,282	98,985,416	51,226,497
合计	<u>315,098,461</u>	<u>241,199,743</u>	<u>315,106,232</u>	<u>241,252,024</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

19 拆入资金

	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
境内银行拆入	12,497,823	12,566,405	12,417,823	11,116,405
境内非银行金融机构拆入	1,900,000	-	1,900,000	-
境外银行拆入	7,498,747	8,922,831	7,498,747	8,922,831
合计	<u>21,896,570</u>	<u>21,489,236</u>	<u>21,816,570</u>	<u>20,039,236</u>

20 卖出回购金融资产款

	2013年12月31日	2012年12月31日
	合并和本行	合并和本行
债券，按发行人		
—政府	11,349,100	20,109,440
—中央银行	-	6,000,000
—政策性银行	17,258,600	12,632,340
—金融机构	1,245,000	-
银行承兑汇票	-	194,205
合计	<u>29,852,700</u>	<u>38,935,985</u>

21 吸收存款

	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
活期公司存款	365,935,808	308,329,198	365,614,796	308,110,991
活期储蓄存款	46,818,425	36,128,671	46,686,924	36,041,940
定期公司存款	249,075,862	224,978,975	248,954,574	224,875,641
定期储蓄存款	119,995,587	103,578,451	119,460,214	103,287,920
保证金存款	52,654,185	40,757,170	52,593,685	40,710,148
合计	<u>834,479,867</u>	<u>713,772,465</u>	<u>833,310,193</u>	<u>713,026,640</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

21 吸收存款(续)

吸收存款中包括的保证金存款明细列示如下：

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
承兑汇票保证金	31,354,998	23,605,204	31,354,998	23,605,204
保函保证金	1,209,719	1,371,509	1,209,719	1,371,509
信用证保证金	4,306,131	2,655,798	4,306,131	2,655,798
担保保证金	13,916,409	11,034,377	13,901,491	11,022,546
其他	1,866,928	2,090,282	1,821,346	2,055,091
合计	<u>52,654,185</u>	<u>40,757,170</u>	<u>52,593,685</u>	<u>40,710,148</u>

22 应付职工薪酬

合并

	2012 年 12 月 31 日	本年 增加	本年 减少	2013 年 12 月 31 日
工资、奖金津贴和补贴	455,073	2,420,098	(2,589,432)	285,739
职工福利费	-	192,945	(192,945)	-
社会保险费	40,971	443,136	(439,447)	44,660
住房公积金	649	164,937	(163,087)	2,499
工会经费和职工教育经费	124	75,001	(75,090)	35
合计	<u>496,817</u>	<u>3,296,117</u>	<u>(3,460,001)</u>	<u>332,933</u>

本行

	2012 年 12 月 31 日	本年 增加	本年 减少	2013 年 12 月 31 日
工资、奖金津贴和补贴	448,730	2,392,990	(2,562,027)	279,693
职工福利费	-	191,353	(191,353)	-
社会保险费	40,752	440,030	(436,337)	44,445
住房公积金	641	163,328	(161,480)	2,489
工会经费和职工教育经费	-	74,700	(74,700)	-
合计	<u>490,123</u>	<u>3,262,401</u>	<u>(3,425,897)</u>	<u>326,627</u>

于 2013 年 12 月 31 日，应付职工薪酬中无属于拖欠性质的应付款(2012 年 12 月 31 日：无)。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

23 应交税费

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
应交企业所得税	527,887	638,955	524,091	628,302
应交营业税及附加	606,292	545,587	605,475	540,933
其他	83,371	55,257	83,300	55,101
合计	<u>1,217,550</u>	<u>1,239,799</u>	<u>1,212,866</u>	<u>1,224,336</u>

24 应付利息

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
应付吸收存款利息	7,199,400	5,702,055	7,187,968	5,696,943
应付同业及其他金融机 构利息	2,568,027	1,910,270	2,567,243	1,903,064
应付债券利息	1,242,403	291,219	1,242,403	291,219
合计	<u>11,009,830</u>	<u>7,903,544</u>	<u>10,997,614</u>	<u>7,891,226</u>

应付利息变动表

	2013 年度 合并	2012 年度 合并	2013 年度 本行	2012 年度 本行
年初余额	7,903,544	5,831,238	7,891,226	5,829,546
本年计提(附注七、35)	31,595,868	29,299,452	31,521,392	29,245,170
本年支付	(28,482,876)	(27,227,146)	(28,415,004)	(27,183,490)
不再纳入合并范围子公 司转出的应付利息	(6,706)	-	-	-
年末余额	<u>11,009,830</u>	<u>7,903,544</u>	<u>10,997,614</u>	<u>7,891,226</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

25 预计负债

	2013年12月31日	2012年12月31日
	合并和本行	合并和本行
预计诉讼损失(附注八、7)	39,107	39,416

预计负债变动表

	2013年度	2012年度
	合并和本行	合并和本行
年初余额	39,416	39,307
本年计提(附注七、44)	744	288
本年支付	(555)	-
汇兑损益	(498)	(179)
年末余额	39,107	39,416

26 应付债券

	2013年12月31日	2012年12月31日
	合并和本行	合并和本行
应付一般金融债券(1)	29,918,091	9,994,018
应付次级债券(2)	9,979,910	9,978,235
合计	39,898,001	19,972,253

(1) 应付一般金融债券

本行于 2013 年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2012]第 88 号文核准发行金融债，详细情况如下：

—2013 年 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 200 亿元，年利率为 4.3%，每年付息一次。

—2013 年 5 年期浮动利率金融债券，票面金额人民币 100 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 130 个基点，在债券存续期间内固定不变；每年付息一次。

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

26 应付债券(续)

(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，可列入二级资本。

于 2013 年 12 月 31 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(2012 年 12 月 31 日：无)。本行的次级债券不涉及任何担保。

27 其他负债

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
资金清算应付款	960,144	1,456,114	960,144	1,456,114
理财产品未投资资金	2,120,728	929,716	2,120,728	929,716
应付股利	82,853	76,042	82,853	76,042
代理证券	48,191	63,869	48,191	63,869
其他应付款	741,859	670,355	673,074	628,033
租入贵金属	575,071	-	575,071	-
合计	<u>4,528,846</u>	<u>3,196,096</u>	<u>4,460,061</u>	<u>3,153,774</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

28 股本

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
无限售条件的人民币普通股	7,473,075	7,473,075
有限售条件的人民币普通股	1,327,085	1,327,085
— 国家持股	314,901	314,901
— 境内法人持股	1,012,184	1,012,184
合计	<u>8,800,160</u>	<u>8,800,160</u>

本行于 2012 年 3 月 9 日向境内投资者非公开发行 110,590 万股人民币普通股，每股面值人民币 1.00 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。

后经 2012 年 5 月 30 日召开的 2011 年度股东大会审议通过，本行于 2012 年 7 月 5 日以总股本 733,347 万股为基数，每 10 股派发现金红利人民币 2 元(含税)，每 10 股派送红股 2 股。派股后有限售条件的人民币普通股股数增至 132,709 万股。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

29 资本公积

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并及本行	合并及本行
年初余额	25,824,499	15,905,073
股本溢价	-	10,585,239
可供出售金融资产未实现 损益	(4,301,706)	(519,199)
可供出售转入持有至到期估 盈本年摊销额	(130,443)	(177,797)
出售可供出售金融资产公允 价值转入损益	(99,315)	(253,209)
联营企业股权稀释视同处置 转出	2,893	-
应享有联营企业资本公积 变动净额	(6,656)	(2,086)
应享有合营企业资本公积 变动净额	(46,182)	48,927
其他	6,525	-
递延所得税影响	1,132,866	237,551
年末余额	<u>22,382,481</u>	<u>25,824,499</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

30 盈余公积

合并及本行

	2012 年 12 月 31 日	本年 提取	不再纳入合 并范围子公 司对盈余公 积的影响	2013 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	5,095,002	1,345,883	3,879	6,444,764
任意盈余公积金	271,109	-	15,517	286,626
其他盈余公积金	79,342	-	-	79,342
合计	<u>5,445,453</u>	<u>1,345,883</u>	<u>19,396</u>	<u>6,810,732</u>

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行按照法定财务报表税后净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本，法定盈余公积金转增股本后，其余额不得少于转增后股本的 25%。本行按照 2013 年度净利润的 10%提取法定盈余公积金为人民币 13.46 亿元(2012 年：人民币 11.63 亿元)。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

31 一般风险准备

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
年初余额	13,348,925	6,844,932	13,343,638	6,844,932
本年提取	2,636,645	6,503,993	2,636,169	6,498,706
不再纳入合并范围 子公司对一般风 险准备的影响	-	-	5,287	-
年末余额	<u>15,985,570</u>	<u>13,348,925</u>	<u>15,985,094</u>	<u>13,343,638</u>

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)和《金融企业财务规则—实施指南》(财金[2007]23 号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%(2012 年 12 月 31 日：1.5%)。金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。于 2013 年 12 月 31 日，本行已经按照风险资产期末余额的 1.5%，一次性提足一般风险准备。

根据 2014 年 4 月 27 日董事会 2014 年第二次会议决议，本行 2013 年度提取一般风险准备人民币 26.36 亿元(2012 年：人民币 64.99 亿元)。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

32 未分配利润

合并

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
年初未分配利润	18,197,749	17,123,394
加：本年归属于母公司股东的净利润	13,459,308	11,674,808
减：提取法定盈余公积(附注七、30)	(1,345,883)	(1,163,073)
提取一般风险准备(附注七、31)	(2,636,645)	(6,503,993)
股利分配(附注七、34)	(3,520,064)	(2,933,387)
子公司股权稀释导致权益变动	(19,396)	-
年末未分配利润	<u>24,135,069</u>	<u>18,197,749</u>

于 2013 年 12 月 31 日，未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积余额人民币 81 万元(2012 年 12 月 31 日：人民币 1,984 万元)；其中归属于母公司的子公司本年度计提的盈余公积金额人民币 37 万元(2012 年度：人民币 1,965.2 万元)。

本行

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
年初未分配利润	18,171,948	17,136,382
加：净利润	13,458,834	11,630,732
减：提取法定盈余公积(附注七、30)	(1,345,883)	(1,163,073)
提取一般风险准备(附注七、31)	(2,636,169)	(6,498,706)
股利分配(附注七、34)	(3,520,064)	(2,933,387)
子公司股权稀释导致权益变动	1,626	-
年末未分配利润	<u>24,130,292</u>	<u>18,171,948</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

33 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：

	2013年12月31日	2012年12月31日
延庆村镇银行	33,557	28,875
浙江文成	30,161	30,075
农安北银	16,578	14,978
中加基金	111,800	-
合计	<u>192,096</u>	<u>73,928</u>

34 股利分配

根据 2014 年 4 月 27 日召开的董事会 2014 年第二次会议决议建议的股利分配方案，本行以 2013 年年末总股本 8,800,159,539 股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 1.8 元(含税)，并派送红股 2 股。上述利润分配方案尚待本行股东大会批准。

经 2013 年 5 月 29 日召开的 2012 年度股东大会审议通过，本行以总股本总股本 8,800,159,539 股为基数，每股派发现金红利人民币 0.40 元(含税)，共计派发现金红利人民币 35.20 亿元(含税)。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

35 利息净收入

	2013 年度 合并	2012 年度 合并	2013 年度 本行	2012 年度 本行
利息收入				
—存放中央银行	2,312,067	2,048,796	2,310,031	2,047,693
—存放同业款项	3,739,373	3,978,425	3,731,326	3,966,032
—拆出资金	2,817,902	6,371,479	2,822,201	6,378,275
—买入返售金融资产	4,394,746	3,100,777	4,394,746	3,100,777
—发放贷款和垫款				
—一般公司贷款	26,197,425	24,188,761	26,178,366	24,170,317
—个人贷款	6,414,950	4,830,981	6,223,306	4,673,860
—贴现	435,439	745,263	431,562	745,263
—进出口押汇及垫款	339,022	141,228	339,022	141,228
—债券及其他投资	11,230,098	8,516,532	11,229,509	8,516,532
小计	<u>57,881,022</u>	<u>53,922,242</u>	<u>57,660,069</u>	<u>53,739,977</u>
其中：已减值金融资产				
利息收入	<u>35,813</u>	<u>29,676</u>	<u>35,813</u>	<u>29,676</u>
利息支出				
—同业及其他金融机构				
存放款项	(10,935,631)	(10,493,303)	(10,931,851)	(10,492,890)
—拆入资金	(514,166)	(549,220)	(456,980)	(504,259)
—卖出回购金融资产款	(1,871,829)	(2,285,507)	(1,871,829)	(2,285,507)
—吸收存款	(16,382,580)	(15,017,627)	(16,369,070)	(15,008,719)
—应付债券	(1,891,662)	(953,795)	(1,891,662)	(953,795)
小计	<u>(31,595,868)</u>	<u>(29,299,452)</u>	<u>(31,521,392)</u>	<u>(29,245,170)</u>
利息净收入	<u>26,285,154</u>	<u>24,622,790</u>	<u>26,138,677</u>	<u>24,494,807</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

35 利息净收入(续)

按发放地区分布如下：

合并

	2013 年度		2012 年度	
	利息收入	利息支出	利息收入	利息支出
北京地区	33,967,295	18,348,598	32,268,038	17,053,570
上海地区	4,178,935	2,728,599	3,960,538	2,480,835
深圳地区	3,609,035	2,208,813	3,121,563	2,158,414
西安地区	3,275,416	1,491,057	3,419,079	1,775,942
浙江地区	3,212,018	1,592,449	2,938,306	1,518,841
天津地区	2,735,333	1,428,470	2,479,167	984,477
其他地区	6,902,990	3,797,882	5,735,551	3,327,373
合计	<u>57,881,022</u>	<u>31,595,868</u>	<u>53,922,242</u>	<u>29,299,452</u>

本行

	2013 年度		2012 年度	
	利息收入	利息支出	利息收入	利息支出
北京地区	33,806,596	18,293,361	32,118,376	17,003,196
上海地区	4,178,935	2,728,599	3,960,538	2,480,835
深圳地区	3,609,035	2,208,813	3,121,563	2,158,414
西安地区	3,275,416	1,491,057	3,419,079	1,775,942
浙江地区	3,182,306	1,582,672	2,921,625	1,516,563
天津地区	2,735,333	1,428,470	2,479,167	984,477
其他地区	6,872,448	3,788,420	5,719,629	3,325,743
合计	<u>57,660,069</u>	<u>31,521,392</u>	<u>53,739,977</u>	<u>29,245,170</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

36 手续费及佣金净收入

	2013 年度 合并	2012 年度 合并	2013 年度 本行	2012 年度 本行
手续费及佣金收入				
—投资银行业务	1,390,194	877,721	1,389,415	877,721
—银行卡业务	621,795	339,484	621,795	339,484
—同业往来业务	535,041	256,972	535,041	256,972
—理财业务	446,910	212,458	446,910	212,458
—代理业务	425,207	338,175	394,299	307,549
—结算与清算业务	410,287	443,818	409,029	441,549
—保函及承诺业务	320,697	159,096	320,697	159,096
—融资顾问业务	-	89,202	-	89,202
—其他	324,927	187,160	276,139	169,401
小计	4,475,058	2,904,086	4,393,325	2,853,432
手续费及佣金支出	(523,590)	(231,595)	(518,468)	(229,047)
手续费及佣金净收入	3,951,468	2,672,491	3,874,857	2,624,385

37 投资收益

	2013 年度 合并	2012 年度 合并	2013 年度 本行	2012 年度 本行
交易性金融资产	4,760	51,299	4,760	51,299
可供出售金融资产	99,325	253,209	99,315	253,209
衍生金融工具	2,130	3,563	2,130	3,563
按权益法享有的联营企业净收益	35,957	8,268	106,138	8,268
按权益法享有的合营企业净收益	2,190	(6,275)	2,190	(6,275)
因子公司股权稀释确认的投资收益	92,860	-	92,860	-
因联营企业股权稀释确认的投资亏损	(23,675)	-	(23,675)	-
股利收入	1,500	1,317	2,200	1,317
其他	61,792	46,539	61,420	46,539
合计	276,839	357,920	347,338	357,920

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

38 公允价值变动损益

	<u>2013年度</u>	<u>2012年度</u>
	合并及本行	合并及本行
交易性金融资产公允价值变动损失	(134,234)	(34,888)
衍生金融工具公允价值变动损失	(11,447)	(5,230)
其他资产公允价值变动	1,343	(1,343)
合计	<u>(144,338)</u>	<u>(41,461)</u>

39 其他业务收入

	<u>2013 年度</u>	<u>2012 年度</u>	<u>2013年度</u>	<u>2012年度</u>
	合并	合并	本行	本行
投资性房地产租金收入	108,414	76,183	110,136	78,793
其他	37,298	35,066	37,297	34,802
合计	<u>145,712</u>	<u>111,249</u>	<u>147,433</u>	<u>113,595</u>

40 营业税金及附加

	<u>2013 年度</u>	<u>2012 年度</u>	<u>2013年度</u>	<u>2012年度</u>
	合并	合并	本行	本行
营业税	1,977,447	1,740,369	1,964,379	1,729,931
城市维护建设税	136,055	119,424	135,190	118,723
教育费附加	100,375	86,968	99,727	86,451
其他	5,413	4,872	5,399	4,861
合计	<u>2,219,290</u>	<u>1,951,633</u>	<u>2,204,695</u>	<u>1,939,966</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

41 业务及管理费

	2013 年度 合并	2012 年度 合并	2013年度 本行	2012年度 本行
员工薪酬				
—工资及奖金	2,420,098	1,907,111	2,392,990	1,884,897
—其他	876,019	723,601	869,411	717,533
办公费	2,085,077	2,042,655	2,056,879	2,013,255
租赁费	1,068,716	856,956	1,063,740	853,372
业务宣传及发展费用	891,492	1,190,399	884,663	1,181,902
固定资产折旧	360,568	281,056	355,437	277,687
其他	119,600	169,261	116,642	168,211
合计	<u>7,821,570</u>	<u>7,171,039</u>	<u>7,739,762</u>	<u>7,096,857</u>

42 资产减值损失

	2013 年度 合并	2012 年度 合并	2013 年度 本行	2012 年度 本行
存放同业款项减值准备 转回	-	(5,885)	-	(5,885)
拆出资金减值准备转回	-	(16,251)	-	(16,251)
买入返售金融资产减值 准备转回	-	(8,520)	-	(8,520)
发放贷款和垫款减值准 备计提	3,207,512	3,965,059	3,167,129	3,938,249
可供出售金融资产减值 准备转回	-	(7,495)	-	(7,495)
持有至到期金融资产减 值准备计提	82,300	-	82,300	-
应收投资款项减值准备 计提	472,168	-	472,168	-
抵债资产减值准备计提	68,814	124	68,814	124
其他减值准备计提	4,405	661	4,395	525
合计	<u>3,835,199</u>	<u>3,927,693</u>	<u>3,794,806</u>	<u>3,900,747</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

43 营业外收入

	2013 年度 合并	2012 年度 合并	2013 年度 本行	2012 年度 本行
政府补助收入	40,852	8,705	38,748	8,705
久悬未取款项收入	5,719	4,380	5,719	4,380
国家助学贷款风险补 偿金收入	1,510	1,619	1,510	1,619
非流动资产处置收入	551	43	551	43
其他	27,057	22,725	10,556	12,563
合计	<u>75,689</u>	<u>37,472</u>	<u>57,084</u>	<u>27,310</u>

44 营业外支出

	2013 年度 合并	2012 年度 合并	2013 年度 本行	2012 年度 本行
公益性捐赠支出	11,337	10,360	11,337	10,360
非流动资产处置损失	1,226	536	1,226	536
诉讼损失准备 (附注 7、25)	744	288	744	288
久悬账户支取支出	222	285	222	285
其他	10,139	11,262	10,137	11,073
合计	<u>23,668</u>	<u>22,731</u>	<u>23,666</u>	<u>22,542</u>

45 所得税费用

	2013 年度 合并	2012 年度 合并	2013 年度 本行	2012 年度 本行
当期所得税	3,924,833	3,583,826	3,899,039	3,567,190
递延所得税 (附注七、16)	(568,447)	(498,145)	(567,659)	(499,308)
合计	<u>3,356,386</u>	<u>3,085,681</u>	<u>3,331,380</u>	<u>3,067,882</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

45 所得税费用(续)

本集团和本行的实际所得税费用金额与按法定税率计算的金额不同，主要调节事项如下：

	2013 年度 合并	2012 年度 合并	2013 年度 本行	2012 年度 本行
税前利润	16,821,262	14,769,535	16,790,214	14,698,614
按照适用所得税率计提				
所得税	4,206,763	3,692,384	4,197,553	3,674,654
免税收入的影响	(840,204)	(683,144)	(838,065)	(683,142)
不可税前抵扣的费用及				
其他影响	(10,173)	76,441	(28,108)	76,370
所得税费用	<u>3,356,386</u>	<u>3,085,681</u>	<u>3,331,380</u>	<u>3,067,882</u>

46 每股收益及净资产收益率

本行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)的基础计算的净资产收益率和每股收益如下：

(1) 每股收益

(a) 基本每股收益

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：

	2013 年度 合并	2012 年度 合并
归属于母公司普通股股东的合并净利润	13,459,308	11,674,808
本公司发行在外普通股的加权平均数(千股)	8,800,160	8,468,388
基本每股收益(人民币元/股)	<u>1.53</u>	<u>1.38</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

46 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 每股收益(续)

(b) 稀释每股收益

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公司发行在外普通股的加权平均数计算。2012 及 2013 年度，本行不存在具有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。

(2) 净资产收益率

	2013 年度 合并	2012 年度 合并
归属于母公司普通股股东的净利润	13,459,308	11,674,808
归属于母公司普通股股东的净资产的年末数	78,114,012	71,616,786
净资产收益率	17.23%	16.30%
净资产的加权平均数	74,572,060	63,800,625
加权平均的净资产收益率	18.05%	18.30%

47 其他综合收益

	2013年度 合并及本行	2012年度 合并及本行
可供出售金融资产公允价值变动的损失 前期计入其他综合收益当期转入损益	(4,301,706)	(519,199)
—可供出售转入持有至到期估盈本年摊 销额	(130,443)	(177,797)
—出售可供出售金融资产公允价值转入 损益	(99,315)	(253,209)
减：所得税影响	1,132,866	237,551
联营企业股权稀释视同处置转出	2,893	-
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	(52,838)	46,841
其他	6,525	-
总计	(3,442,018)	(665,813)

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

48 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	2013 年度 合并	2012 年度 合并	2013 年度 本行	2012 年度 本行
净利润	13,464,876	11,683,854	13,458,834	11,630,732
加：资产减值损失	3,835,199	3,927,693	3,794,806	3,900,747
固定资产和投资性房地 产折旧	380,422	292,757	375,291	289,388
长期待摊费用摊销	927,489	758,214	919,722	756,017
处置固定资产和其他长 期资产损失	675	520	675	520
投资证券及其他金融资产 利息收入	(11,230,098)	(8,516,532)	(11,229,509)	(8,516,532)
公允价值变动损益	144,338	41,461	144,338	41,461
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	(209,418)	(256,519)	(279,917)	(256,519)
发行债券的利息支出	1,891,662	953,795	1,891,662	953,795
递延所得税资产的增加	(568,447)	(498,145)	(567,659)	(499,308)
经营性应收项目的增加	(178,115,254)	(154,719,276)	(176,747,924)	(153,244,149)
经营性应付项目的增加	190,320,758	141,966,448	190,091,216	140,501,006
经营活动产生的现金流量净额	<u>20,842,202</u>	<u>(4,365,730)</u>	<u>21,851,535</u>	<u>(4,442,842)</u>

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

48 现金流量表附注(续)

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

本集团及本行在 2013 年度未发生不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2012 年度：无)。

(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：

	2013 年度 合并	2012 年度 合并	2013 年度 本行	2012 年度 本行
现金	3,293,792	3,355,272	3,280,156	3,340,879
存放中央银行非限定性存款 原始到期日不超过三个月的：	18,738,272	21,510,328	18,707,674	21,464,336
—存放同业款项	38,095,051	22,242,461	37,825,365	22,083,451
—拆出资金	5,028,150	9,013,535	5,018,150	9,013,535
—买入返售金融资产	22,668,679	13,410,898	22,668,679	13,410,898
—交易性金融资产	201,234	211,744	201,234	211,744
—可供出售金融资产	270,372	-	-	-
合计	<u>88,295,550</u>	<u>69,744,238</u>	<u>87,701,258</u>	<u>69,524,843</u>

49 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、投资性储蓄产品、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。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

49 分部报告(续)

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。

合并

2013 年度

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
一、营业收入	20,468,989	5,007,197	5,080,136	108,832	30,665,154
利息净收入—外部	14,392,732	2,475,511	9,416,911	-	26,285,154
利息净收入—分部间	3,349,747	1,958,689	(5,308,436)	-	-
利息净收入	17,742,479	4,434,200	4,108,475	-	26,285,154
手续费及佣金净收入	2,625,290	563,965	762,213	-	3,951,468
投资收益	-	-	168,007	108,832	276,839
公允价值变动损益	-	-	(144,338)	-	(144,338)
汇兑收益	66,858	8,488	74,973	-	150,319
其他业务收入	34,362	544	110,806	-	145,712
二、营业支出	(8,173,720)	(3,485,029)	(2,163,945)	(73,219)	(13,895,913)
营业费用	(6,097,738)	(2,353,499)	(1,589,623)	-	(10,040,860)
资产减值损失	(2,075,982)	(1,131,530)	(554,468)	(73,219)	(3,835,199)
其他业务成本	-	-	(19,854)	-	(19,854)
三、营业利润	12,295,269	1,522,168	2,916,191	35,613	16,769,241
营业外收支净额	-	-	-	52,021	52,021
四、利润总额	12,295,269	1,522,168	2,916,191	87,634	16,821,262
所得税					(3,356,386)
五、净利润					13,464,876
折旧和摊销	696,622	329,130	282,159	-	1,307,911
资本性支出	2,001,846	760,154	864,452	-	3,626,452
2013 年 12 月 31 日					
总资产	592,640,084	153,808,672	584,552,749	5,762,340	1,336,763,845
总负债	673,936,514	172,785,069	411,653,301	82,853	1,258,457,737

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

49 分部报告(续)

合并

2012 年度

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
一、营业收入					
利息净收入—外部	13,624,589	1,114,995	9,883,206	-	24,622,790
利息净收入—分部间	3,888,651	1,977,055	(5,865,706)	-	-
利息净收入	17,513,240	3,092,050	4,017,500	-	24,622,790
手续费及佣金净收入	1,822,978	453,620	395,893	-	2,672,491
投资收益	-	-	354,610	3,310	357,920
公允价值变动损益	-	-	(41,461)	-	(41,461)
汇兑收益	64,885	9,099	19,887	-	93,871
其他业务收入	30,142	981	80,126	-	111,249
二、营业支出					
营业费用	(5,854,961)	(1,633,592)	(1,634,119)	-	(9,122,672)
资产减值损失	(3,149,078)	(815,981)	38,151	(785)	(3,927,693)
其他业务成本	-	-	(11,701)	-	(11,701)
三、营业利润	10,427,206	1,106,177	3,218,886	2,525	14,754,794
营业外收支净额	-	-	-	14,741	14,741
四、利润总额	10,427,206	1,106,177	3,218,886	17,266	14,769,535
所得税					(3,085,681)
五、净利润					11,683,854
折旧和摊销	560,958	236,970	253,043	-	1,050,971
资本性支出	1,567,179	599,627	860,222	-	3,027,028
2012 年 12 月 31 日					
总资产	514,345,740	118,705,362	483,406,130	3,511,694	1,119,968,926
总负债	580,148,535	143,699,928	324,353,707	76,042	1,048,278,212

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

49 分部报告(续)

本行

2013 年度

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
一、营业收入	20,453,730	4,755,705	5,126,765	179,713	30,515,913
利息净收入—外部	14,378,225	2,298,158	9,462,294	-	26,138,677
利息净收入—分部间	3,349,747	1,958,689	(5,308,436)	-	-
利息净收入	17,727,972	4,256,847	4,153,858	-	26,138,677
手续费及佣金净收入	2,624,541	488,102	762,214	-	3,874,857
投资收益	-	-	167,625	179,713	347,338
公允价值变动损益	-	-	(144,338)	-	(144,338)
汇兑收益	66,858	8,488	76,600	-	151,946
其他业务收入	34,359	2,268	110,806	-	147,433
二、营业支出	(8,160,483)	(3,386,094)	(2,139,331)	(73,209)	(13,759,117)
营业费用	(6,085,071)	(2,294,377)	(1,565,009)	-	(9,944,457)
资产减值损失	(2,075,412)	(1,091,717)	(554,468)	(73,209)	(3,794,806)
其他业务成本	-	-	(19,854)	-	(19,854)
三、营业利润	12,293,247	1,369,611	2,987,434	106,504	16,756,796
营业外收支净额	-	-	-	33,418	33,418
四、利润总额	12,293,247	1,369,611	2,987,434	139,922	16,790,214
所得税					(3,331,380)
五、净利润					13,458,834
折旧和摊销	695,110	323,779	276,124	-	1,295,013
资本性支出	1,998,408	752,558	844,451	-	3,595,417
2013 年 12 月 31 日					
总资产	592,292,144	153,090,658	583,857,440	5,992,360	1,335,232,602
总负债	673,405,292	172,125,763	411,509,935	82,853	1,257,123,843

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

49 分部报告(续)

本行

2012 年度

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
一、营业收入					
利息净收入—外部	13,610,066	962,860	9,921,881	-	24,494,807
利息净收入—分部间	3,888,651	1,977,055	(5,865,706)	-	-
利息净收入	17,498,717	2,939,915	4,056,175	-	24,494,807
手续费及佣金净收入	1,821,914	406,578	395,893	-	2,624,385
投资收益	-	-	354,610	3,310	357,920
公允价值变动损益	-	-	(41,461)	-	(41,461)
汇兑收益	64,885	9,099	19,887	-	93,871
其他业务收入	32,505	964	80,126	-	113,595
二、营业支出					
营业费用	(5,843,645)	(1,566,207)	(1,626,971)	-	(9,036,823)
资产减值损失	(3,148,763)	(789,486)	38,151	(649)	(3,900,747)
其他业务成本	-	-	(11,701)	-	(11,701)
三、营业利润	10,425,613	1,000,863	3,264,709	2,661	14,693,846
营业外收支净额	-	-	-	4,768	4,768
四、利润总额	10,425,613	1,000,863	3,264,709	7,429	14,698,614
所得税					(3,067,882)
五、净利润					11,630,732
折旧和摊销	559,558	234,600	251,247	-	1,045,405
资本性支出	1,563,771	595,092	856,419	-	3,015,282
2012 年 12 月 31 日					
总资产	514,037,391	116,412,465	483,339,102	3,854,611	1,117,643,569
总负债	579,773,346	143,295,746	322,912,737	76,042	1,046,057,871

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 或有事项、承诺及主要表外项目

1 信用承诺

	<u>2013年12月31日</u>	<u>2012年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
银行承兑汇票	117,579,251	81,944,651
贷款及其他信用承诺	39,924,906	47,278,105
开出保函	30,270,570	27,592,194
同业代付承兑	-	3,034,351
开出信用证	3,156,572	2,713,230
合计	<u>190,931,299</u>	<u>162,562,531</u>

2 经营租赁承诺

	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
	合并	合并	本行	本行
一年以内	434,069	435,968	431,739	430,936
一至二年	400,596	389,518	398,355	384,402
二至三年	347,929	387,558	346,625	382,350
三年以上	1,995,780	1,602,939	1,991,949	1,543,007
合计	<u>3,178,374</u>	<u>2,815,983</u>	<u>3,168,668</u>	<u>2,740,695</u>

3 质押资产

本集团以某些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 2013 年 12 月 31 日及 2012 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。

	<u>2013年12月31日</u>	<u>2012年12月31日</u>
	合并和本行	合并和本行
政府债券	25,149,729	38,109,173
中央银行票据	-	6,061,928
政策性银行债券	17,465,745	12,744,587
金融债券	1,413,309	-
银行承兑汇票	-	194,205

本集团在相关买入返售业务中接受的质押物不允许出售或再次向外质押。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

4 资本性支出承诺

	2013年 12月31日 合并	2012年 12月31日 合并	2013年 12月31日 本行	2012年 12月31日 本行
已签约但尚未支付	1,265,039	1,263,470	1,265,039	1,261,463
已批准但尚未签约	<u>1,073,069</u>	<u>500,490</u>	<u>1,073,069</u>	<u>500,290</u>

以上资本性承诺是指购买房产、设备及系统开发等的资本支出承诺。本集团及本行管理层相信本集团及本行的流动性水平及未来的盈利能力可以满足以上承诺要求。

5 证券承销承诺

	2013年12月31日 合并和本行	2012年12月31日 合并和本行
短期融资券及中期票据	<u>43,853,860</u>	<u>43,313,780</u>

上述承诺为本集团及本行作为主承销商/联席主承销商为客户承销短期融资券，中期票据时，已经监管机构注册但客户尚未发行的部分。

6 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于 2013 年 12 月 31 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 42.23 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 67.02 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 2013 年 12 月 31 日，本集团确认的诉讼损失准备余额为人民币 3,911 万元(2012 年 12 月 31 日：人民币 3,942 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

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 资产负债表日后事项

根据《北京银监局关于北银金融租赁有限公司开业的批复》(京银监复[2014]25号)，本行于2014年1月20日发起成立北银金融租赁有限公司，主要从事融资租赁业务，注册资本人民币20亿元，本行出资比例为100%。

本行拟于2014年启动首次公开发行H股股票并在香港联合交易所有限公司上市，该事项已经本行2014年4月27日召开的董事会2014年第二次会议审议通过。

十 关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

如果一方有能力控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

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	2013年12月31日		2012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.	1,200,582	13.64	1,200,582	13.64
北京市国有资产经营有限责任公司	777,796	8.84	777,796	8.84
北京能源投资(集团)有限公司	446,649	5.08	446,649	5.08

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的基本情况及注册资本、所持股份参见附注六及附注七、12。经本行管理层评估，于2013年12月31日，本行对廊坊银行不再具有重大影响，对廊坊银行的投资作为其他长期股权投资。2013年度，廊坊银行与本行之间的交易仍按照联营企业关联交易进行披露。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

(一) 关联方关系(续)

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) 关联方交易及余额

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 与子公司的交易及余额

	<u>2013 年 12 月 31 日</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>
	本行	本行
存放同业	78,305	71,160
拆出资金	-	110,000
同业存放	<u>26,611</u>	<u>72,782</u>
	<u>2013 年度</u>	<u>2012 年度</u>
	本行	本行
利率范围		
存放同业	0.72%	0.5%-6.5%
拆出资金	-	5.8%
同业存放	<u>0.385%-6.5%</u>	<u>0.36%-0.72%</u>
	<u>2013 年度</u>	<u>2012 年度</u>
	本行	本行
存放同业利息收入	846	899
拆出资金利息收入	-	6,749
其他业务收入	-	2,610
手续费收入	-	67
同业存放利息支出	(5,830)	(511)
业务及管理费	<u>(66)</u>	<u>(66)</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易及余额(续)

2 与联营企业的交易及余额

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
拆出资金	1,000,000	-
同业存放	504,398	-
其他应收款	2,627	-
拆入资金	-	31,153
	<u>2013 年度</u>	<u>2012 年度</u>
	合并和本行	合并和本行
利率范围		
拆出资金	5.4%-7.7%	-
同业存放	0.01%-5.8%	-
拆入资金	-	0.25%-3.2%
	<u>2013 年度</u>	<u>2012 年度</u>
	合并和本行	合并和本行
拆出资金利息收入	27,633	-
其他业务收入	3,450	-
手续费收入	83	-
同业存放利息支出	(6,518)	-
拆入资金利息支出	-	(832)

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易及余额(续)

3 与合营企业的交易及余额

	<u>2013 年 12 月 31 日</u> 合并和本行	<u>2012 年 12 月 31 日</u> 合并和本行
同业存放	<u>1,749</u>	<u>7,173</u>
	<u>2013 年度</u> 合并和本行	<u>2012 年度</u> 合并和本行
利率范围		
卖出回购金融资产	6.6%	-
同业存放	0.36%-0.5%	0.36%-1.49%
买入返售金融资产	<u>-</u>	<u>2.47%</u>
	<u>2013 年度</u> 合并和本行	<u>2012 年度</u> 合并和本行
手续费收入	19,577	23,932
买入返售金融资产利息收入	-	53
同业存放利息支出	(388)	(457)
卖出回购金融资产利息支出	<u>(49)</u>	<u>-</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易及余额(续)

4 与持股 5%以上股东的交易及余额

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
发放贷款和垫款	2,300,000	2,350,000
拆入资金	1,339,209	1,048,348
同业存放	975,000	180,000
吸收存款	916,104	565,628
债券投资	143,500	193,500
存放同业	12,154	15,243
资产负债表外头寸净额*	-	56,155

*资产负债表外头寸包括开出保函、通知及保兑信用证等。

	2013 年度	2012 年度
	合并和本行	合并和本行
利率范围		
发放贷款和垫款	5.32%-6.15%	5.265%-6.888%
存放同业	-	-
同业存放	3.85%-7.5%	3.85%-6%
拆入资金	1.09%-7%	1.1503%-1.313%
吸收存款	0.36%-2.5%	0.36%-2.5%
拆出资金	-	0.16%

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易及余额(续)

4 与持股 5%以上股东的交易及余额(续)

	2013 年度	2012 年度
	合并和本行	合并和本行
发放贷款和垫款利息收入	157,292	100,022
票据承销收入	6,400	17,570
拆出资金利息收入	-	55
同业存放利息支出	(14,571)	(7,212)
吸收存款利息支出	(14,131)	(8,864)
拆入资金利息支出	(2,541)	(2,672)

5 与其他关联方的交易及余额

截至2013年12月31日止，因本行关键管理人员在本行以外兼任董事长、总经理职务而与本行构成关联方关系的单位，包括中国恒天集团有限公司等45家单位。因本行关键管理人员其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响而与本行构成关联方关系的为1家事业单位。

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
发放贷款和垫款	4,042,695	2,536,610
吸收存款	1,152,408	573,881
拆出资金	900,000	500,000
固定资产	400,000	-
债券投资	375,000	470,000
其他应收款	14,660	-
同业存放	14,527	70,807
衍生金融资产	3,040	3,344
保函/备用信用证通知	875	-

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易及余额(续)

5 与其他关联方的交易及余额(续)

	2013 年度 合并和本行	2012 年度 合并和本行
利率范围		
发放贷款和垫款	5.32%-7.38%	5.4%-7.98%
拆入资金	3.8%	-
卖出回购金融资产	3.6334%-6.7%	1.9%
拆出资金	2.95%-11%	5.1%-7.6%
买入返售金融资产	2.81%-8.94%	2.25%-5.8%
吸收存款	0.36%-3%	0.36%-3.5%
同业存放	0.72%-1.62%	0.72%-1.62%
保函/备用信用证通知	0.5%/季-2%/季	-
	2013 年度 合并和本行	2012 年度 合并和本行
发放贷款和垫款利息收入	192,589	183,670
拆出资金利息收入	66,012	26,324
手续费收入	23,688	1,886
票据承销手续费收入	8,335	5,700
买入返售利息收入	3,563	22
吸收存款利息支出	(4,060)	(7,524)
卖出回购利息支出	(613)	(618)
业务及管理费	(409)	(319)
同业存放利息支出	(376)	(502)
拆入资金利息支出	(338)	-

于 2013 年 12 月 31 日，本行投资其他关联方东兴证券股份有限公司发行的定向资产管理计划，余额为人民币 85.6 亿元(2012 年：人民币 22 亿元)。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易及余额(续)

6 与关键管理人员的交易及余额

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，其中包括董事及高级管理人员。

	<u>2013 年 12 月 31 日</u> 合并和本行	<u>2012 年 12 月 31 日</u> 合并和本行
存款	<u>5,918</u>	<u>7,490</u>
	<u>2013 年 12 月 31 日</u> 合并和本行	<u>2012 年 12 月 31 日</u> 合并和本行
持有本行的股份(千股)	<u>3,982</u>	<u>5,106</u>
	<u>2013 年度</u> 合并和本行	<u>2012 年度</u> 合并和本行
薪酬和短期福利	17,639	17,027
退休福利计划、离职计划及其他 长期福利等	<u>371</u>	<u>317</u>

本公司董事、监事、高级管理人员的最终税前报酬正在确定过程中，其余部分待确认后再行披露。薪酬和短期福利中包括本行支付给外籍董事的薪酬及福利。

十一 金融风险

1 金融风险管理概述

本集团的经营活动大量运用了金融工具。本集团以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于高质量资产以获得高于平均水平的利差。本集团通过将短期资金运用于利率较高的长期贷款以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿付。本集团主要在中国人民银行制定的利率体系下，在中国大陆地区开展业务。

本集团通过向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差。此类金融工具不仅包括资产负债表中的客户贷款还包括提供担保与其他承诺，如信用证、担保及承兑。

本集团的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本集团风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制，同时满足监管部门、存款人和其他利益相关者的要求。

本集团董事会是本集团风险管理的最高决策机构，负责确定本集团的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的董事会风险管理委员会在董事会的授权下负责审批风险管理的战略、政策和程序。高级管理层下设有信用风险委员会、信用风险政策委员会、资产负债委员会、投资审批委员会、操作风险委员会，负责授权范围内信用风险、市场风险、流动性风险的控制以及相关政策、程序的审批。此外本集团根据全面风险管理的要求设置有风险管理总部，下设风险管理部(含市场风险室、信用风险室)、信用审批部、贷后管理部、资产管理部和法律合规部(含操作风险室)，执行不同的风险管理职能，强化涵盖三大风险的组合管理能力。

2 信用风险

本集团所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重大的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、贸易融资、同业业务、担保和其他支付承诺。

本集团由董事会下设的风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本集团信用风险的管理部门主要分为以下几个层次：总体信用风险控制由本行风险管理部协调总行信用审批部、贷后管理部、资产管理部、法律合规部等风险管理部门实施；根据信用风险设计的产品或业务种类，由本集团信用审批部、中小企业审批中心、个贷审批中心、单证中心等专业机构进行信用风险产品管理；此外，本集团根据管理需要设立地区管理部或分行风险管理部门，对辖内所属机构的信用风险进行管理。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险的计量

a 发放贷款和垫款

风险管理总部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本集团根据银监会制定的《贷款风险分类指引》监督并管理公司及个人贷款的质量。《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

b 债券及其他票据

本集团管理层下设的信用风险委员会对每个资金交易客户(包括交易对手、债券发行人等)设定授信额度，进行动态额度管理。衍生金融工具通过与风险因子和期限相匹配的转换系数，转换为授信额度占用。资金交易部在此限额内进行债券投资和衍生金融工具交易。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险的计量(续)

b 债券及其他票据(续)

外币债券投资主要包括我国政府在国外发行的主权债券或我国政策性银行等准主权级发行人在国内外发行的债券，主权评级在 AA-级(含)以上国家以主要可兑换货币发行的主权债券或其政府代理机构等准主权级发行人发行的准主权级债券，金融机构发行的 A 级(含)以上债券。

人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本集团规定的基本条件。

c 其他业务

其他业务主要包括结构性投资、同业业务、担保和其他支付承诺。本集团下设的信用风险委员会对业务交易对手设定授信额度，进行动态额度管理；对一些新业务涉及的信用风险，如结构性投资和买入返售信托受益权，由本集团下设的投资审批委员会进行风险评估和审批。

(2) 风险限额管理及缓解措施

本集团主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施等手段来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得担保亦是本集团控制信用风险的方式。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

风险限额管理

a 发放贷款和垫款

本集团制定了信用风险限额管理的指导意见，规定单一客户、单一集团、地区及行业的信用风险限额。本行的授信指导意见经董事会下设的风险管理委员会审批通过后实施，超限额业务需报行长办公会或风险管理委员会等机构审批。

本集团风险管理总部根据监管指标和信贷政策规定的集中度指标，定期对相关风险限额的执行情况进行分析，并按月向高级管理层、按季度向风险管理委员会及监管机构汇报执行情况，并按照信息披露规定和监管机构信息披露要求定期向公众披露相关信息。

b 债券及其他投资

本集团设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额、融资人授信额度等结构限额，从组合层面上管理债券和其他投资基础资产的信用风险。

风险缓释措施

c 担保及抵(质)押物

本集团根据授信风险程度会要求融资人提供保证人担保或抵(质)押物作为风险缓释。抵(质)押物作为风险缓释手段之一在授信业务中普遍予以采用，本集团接受的抵(质)押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本集团指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本集团由信用风险委员会及其他总行授权审批机构对评估结果进行认定，并最终确定贷款或应收款项类投资业务的抵(质)押率。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

c 担保及抵(质)押物(续)

授信后，本集团动态了解并掌握抵(质)押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年组织抵押品重新评估工作。对减值的贷款和应收款项类投资，本行根据抵(质)押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款和应收款项类投资，本集团依据与主融资人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估。

对于贷款和应收款项类投资以外的其他金融资产，相关抵押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵(质)押物的，而资产支持证券的信用风险通常由次级档债券提供信用增级。

d 净额结算安排

本集团与大额交易的交易对手订立净额结算协议，借此进一步降低信用风险。由于交易通常按总额结算，净额结算安排不一定会导致资产负债表上资产及债务的互抵。但是，在出现违约时，与该交易对手的所有交易将被终止且按净额结算，有利合约的相关信用风险会因净额结算方式而降低。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

e 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，本集团做出了不可撤销的保证，即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本集团将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

根据本集团的会计政策，若有客观证据证明贷款及应收款项类投资的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本集团确认该客户贷款及应收款项类投资已减值，并计提减值准备。

本集团用于确认是否存在减值的客观证据包括：

- 利息或本金发生违约或逾期；
- 借款人发生财务困难(例如，权益比率、净利润占收入比等指标的恶化)；
- 债务人违反了合同条款；
- 可能导致债务人倒闭的事件的发生；
- 借款人的市场竞争地位恶化；
- 评级降至投资级别之下。

本集团对单笔信贷金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单项计提准备金的信贷资产，本集团在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。在评估过程中，本集团通常会考虑抵(质)押物价值及未来现金流的状况。

本集团根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：(1) 单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；(2) 资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口

下表为本集团及本行于 2013 年 12 月 31 日及 2012 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。

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 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	167,392,931	143,567,737	167,218,337	143,455,823
存放同业款项	117,840,344	60,889,427	117,515,926	60,730,417
拆出资金	56,388,362	74,099,817	56,313,362	74,209,817
交易性金融资产	13,221,224	7,040,694	13,221,224	7,040,694
衍生金融资产	89,884	30,317	89,884	30,317
买入返售金融资产	123,747,705	88,487,945	123,747,705	88,487,945
应收利息	7,619,508	7,005,354	7,615,998	6,994,758
发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	451,524,676	395,404,461	451,485,051	395,377,566
—个人贷款	117,327,554	88,040,827	116,509,557	85,616,878
可供出售金融资产	96,430,792	94,983,055	96,160,420	94,983,055
持有至到期投资	108,331,256	97,055,045	108,331,256	97,055,045
应收款项类投资	58,921,033	50,311,210	58,921,033	50,311,210
其他金融资产	1,007,657	574,996	1,003,010	570,462
小计	<u>1,319,842,926</u>	<u>1,107,490,885</u>	<u>1,318,132,763</u>	<u>1,104,863,987</u>
表外信用承诺风险敞口包括：				
银行承兑汇票	117,579,251	81,944,651	117,579,251	81,944,651
贷款及其他信用承诺	39,924,906	47,278,105	39,924,906	47,278,105
开出保函	30,270,570	27,592,194	30,270,570	27,592,194
同业代付承兑	-	3,034,351	-	3,034,351
开出信用证	3,156,572	2,713,230	3,156,572	2,713,230
小计	<u>190,931,299</u>	<u>162,562,531</u>	<u>190,931,299</u>	<u>162,562,531</u>
合计	<u>1,510,774,225</u>	<u>1,270,053,416</u>	<u>1,509,064,062</u>	<u>1,267,426,518</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值

发放贷款和垫款、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资以及其他金融资产的减值及逾期情况列示如下：

	发放贷款和垫款			存放 同业款项	拆出 资金	买入返售 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款 项类投资	其他 金融资产
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计							
2013 年 12 月 31 日										
合并										
未逾期未减值	461,343,476	119,216,487	580,559,963	117,840,344	56,388,362	123,747,705	96,430,792	108,413,556	59,393,201	996,069
逾期未减值	58,839	454,361	513,200	-	-	-	-	-	-	-
已减值	3,150,894	637,776	3,788,670	148,912	228,271	62,337	24,466	-	-	360,949
合计	464,553,209	120,308,624	584,861,833	117,989,256	56,616,633	123,810,042	96,455,258	108,413,556	59,393,201	1,357,018
减：减值准备	(13,028,533)	(2,981,070)	(16,009,603)	(148,912)	(228,271)	(62,337)	(24,466)	(82,300)	(472,168)	(349,361)
净值	451,524,676	117,327,554	568,852,230	117,840,344	56,388,362	123,747,705	96,430,792	108,331,256	58,921,033	1,007,657
2012 年 12 月 31 日										
合并										
未逾期未减值	404,327,965	89,014,754	493,342,719	60,889,427	74,099,817	88,487,945	94,983,055	97,055,045	50,311,210	570,286
逾期未减值	-	423,213	423,213	-	-	-	-	-	-	-
已减值	2,417,794	536,508	2,954,302	220,432	344,617	76,850	44,166	-	-	349,745
合计	406,745,759	89,974,475	496,720,234	61,109,859	74,444,434	88,564,795	95,027,221	97,055,045	50,311,210	920,031
减：减值准备	(11,341,298)	(1,933,648)	(13,274,946)	(220,432)	(344,617)	(76,850)	(44,166)	-	-	(345,035)
净值	395,404,461	88,040,827	483,445,288	60,889,427	74,099,817	88,487,945	94,983,055	97,055,045	50,311,210	574,996

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

	发放贷款和垫款			存放 同业款项	拆出 资金	买入返售 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款 项类投资	其他 金融资产
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计							
2013 年 12 月 31 日										
本行										
未逾期未减值	461,302,876	118,379,781	579,682,657	117,515,926	56,313,362	123,747,705	96,160,420	108,413,556	59,393,201	991,422
逾期未减值	58,839	454,361	513,200	-	-	-	-	-	-	-
已减值	3,150,894	637,576	3,788,470	148,912	228,271	62,337	24,466	-	-	360,949
合计	464,512,609	119,471,718	583,984,327	117,664,838	56,541,633	123,810,042	96,184,886	108,413,556	59,393,201	1,352,371
减：减值准备	(13,027,558)	(2,962,161)	(15,989,719)	(148,912)	(228,271)	(62,337)	(24,466)	(82,300)	(472,168)	(349,361)
净值	451,485,051	116,509,557	567,994,608	117,515,926	56,313,362	123,747,705	96,160,420	108,331,256	58,921,033	1,003,010
2012 年 12 月 31 日										
本行										
未逾期未减值	404,300,665	86,608,937	490,909,602	60,730,417	74,209,817	88,487,945	94,983,055	97,055,045	50,311,210	565,778
逾期未减值	-	380,523	380,523	-	-	-	-	-	-	-
已减值	2,417,794	525,896	2,943,690	220,432	344,617	76,850	44,166	-	-	349,645
合计	406,718,459	87,515,356	494,233,815	60,950,849	74,554,434	88,564,795	95,027,221	97,055,045	50,311,210	915,423
减：减值准备	(11,340,893)	(1,898,478)	(13,239,371)	(220,432)	(344,617)	(76,850)	(44,166)	-	-	(344,961)
净值	395,377,566	85,616,878	480,994,444	60,730,417	74,209,817	88,487,945	94,983,055	97,055,045	50,311,210	570,462

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

a 未逾期未减值

下表列示了 2013 年 12 月 31 日和 2012 年 12 月 31 日未逾期未减值的发放贷款和垫款五级分类情况：

	2013 年 12 月 31 日 合并	2012 年 12 月 31 日 合并	2013 年 12 月 31 日 本行	2012 年 12 月 31 日 本行
公司贷款和垫款				
正常	454,282,055	392,222,073	454,241,455	392,194,773
关注	7,061,421	12,105,892	7,061,421	12,105,892
	<u>461,343,476</u>	<u>404,327,965</u>	<u>461,302,876</u>	<u>404,300,665</u>
个人贷款				
正常	119,216,487	89,014,544	118,379,781	86,608,937
关注	-	210	-	-
	<u>119,216,487</u>	<u>89,014,754</u>	<u>118,379,781</u>	<u>86,608,937</u>
合计	<u>580,559,963</u>	<u>493,342,719</u>	<u>579,682,657</u>	<u>490,909,602</u>

b 逾期未减值

逾期 90 天以内的金融资产，除非出现了减值迹象，通常不认为发生了减值。逾期但未发生减值的金融资产，按照逾期天数披露如下：

合并	发放贷款和垫款		合计
	公司贷款和垫款	个人贷款	
2013 年 12 月 31 日			
逾期 30 天以内	48,092	317,669	365,761
逾期 30 至 60 天	10,747	85,737	96,484
逾期 60 至 90 天	-	50,955	50,955
合计	<u>58,839</u>	<u>454,361</u>	<u>513,200</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

b 逾期未减值(续)

合并

	发放贷款和垫款		合计
	公司贷款和垫款	个人贷款	
2012 年 12 月 31 日			
逾期 30 天以内	-	325,309	325,309
逾期 30 至 60 天	-	55,613	55,613
逾期 60 至 90 天	-	42,291	42,291
合计	-	423,213	423,213

本行

	发放贷款和垫款		合计
	公司贷款和垫款	个人贷款	
2013 年 12 月 31 日			
逾期 30 天以内	48,092	317,669	365,761
逾期 30 至 60 天	10,747	85,737	96,484
逾期 60 至 90 天	-	50,955	50,955
合计	58,839	454,361	513,200

2012 年 12 月 31 日

	发放贷款和垫款		合计
	公司贷款和垫款	个人贷款	
逾期 30 天以内	-	296,717	296,717
逾期 30 至 60 天	-	46,976	46,976
逾期 60 至 90 天	-	36,830	36,830
合计	-	380,523	380,523

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

c 已减值金融资产

(i) 发放贷款和垫款

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

合并

	<u>2013 年 12 月 31 日</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>
信用贷款	377,251	137,264
保证贷款	2,223,924	1,820,101
附担保物贷款		
— 抵押贷款	911,973	902,633
— 质押贷款	275,522	94,304
合计	<u>3,788,670</u>	<u>2,954,302</u>

本行

	<u>2013 年 12 月 31 日</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>
信用贷款	377,251	126,652
保证贷款	2,223,724	1,820,101
附担保物贷款		
— 抵押贷款	911,973	902,633
— 质押贷款	275,522	94,304
合计	<u>3,788,470</u>	<u>2,943,690</u>

(ii) 已减值其他金融资产

本集团已经为历史遗留的减值存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、可供出售金融资产及其他金融资产计提了减值准备。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 投资金融产品

下表列示了 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日，外部评级机构对本集团持有的债券评级分布情况：

2013 年 12 月 31 日

	合并				合计
	交易性 金融资产	可供出售类 金融资产	应收款项类 金融资产	持有至到期 投资	
人民币中长期债券(偿还期限在 1 年及 1 年以上):					
AAA	2,252,492	6,777,183	4,049,430	9,953,213	23,032,318
AA-至 AA+	1,868,131	1,951,738	584,406	1,820,037	6,224,312
未评级					
—政府债券	453,306	21,208,656	252,361	65,493,918	87,408,241
—政策性银行债券	2,191,776	51,939,276	-	21,966,035	76,097,087
—企业债券	-	398,795	2,669,796	643,500	3,712,091
小计	<u>6,765,705</u>	<u>82,275,648</u>	<u>7,555,993</u>	<u>99,876,703</u>	<u>196,474,049</u>
人民币短期债券(偿还期限在 1 年以内):					
AAA	2,834,155	3,985,989	-	2,060,270	8,880,414
AA-至 AA+	1,027,242	-	-	395,233	1,422,475
A-1	604,438	-	-	-	604,438
未评级					
—政府债券	51,821	1,004,630	323,986	3,022,111	4,402,548
—中央银行票据	-	69,825	-	-	69,825
—政策性银行债券	19,967	8,310,448	-	2,976,939	11,307,354
—企业债券	1,917,896	513,618	-	-	2,431,514
小计	<u>6,455,519</u>	<u>13,884,510</u>	<u>323,986</u>	<u>8,454,553</u>	<u>29,118,568</u>
外币债券:					
未评级					
—其它金融机构债券	-	262	-	-	262
小计	<u>-</u>	<u>262</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>262</u>
其他金融资产	-	270,372	51,041,054	-	51,311,426
合计	<u>13,221,224</u>	<u>96,430,792</u>	<u>58,921,033</u>	<u>108,331,256</u>	<u>276,904,305</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 投资金融产品(续)

2013 年 12 月 31 日

	交易性 金融资产	可供出售类 金融资产	本行 应收款项类 金融资产	持有至到期 投资	合计
人民币中长期债券(偿还期限在 1 年及 1 年以上):					
AAA	2,252,492	6,777,183	4,049,430	9,953,213	23,032,318
AA-至 AA+	1,868,131	1,951,738	584,406	1,820,037	6,224,312
未评级					
—政府债券	453,306	21,208,656	252,361	65,493,918	87,408,241
—政策性银行债券	2,191,776	51,939,276	-	21,966,035	76,097,087
—企业债券	-	398,795	2,669,796	643,500	3,712,091
小计	6,765,705	82,275,648	7,555,993	99,876,703	196,474,049
人民币短期债券(偿还期限在 1 年以内):					
AAA	2,834,155	3,985,989	-	2,060,270	8,880,414
AA-至 AA+	1,027,242	-	-	395,233	1,422,475
A-1	604,438	-	-	-	604,438
未评级					
—政府债券	51,821	1,004,630	323,986	3,022,111	4,402,548
—中央银行票据	-	69,825	-	-	69,825
—政策性银行债券	19,967	8,310,448	-	2,976,939	11,307,354
—企业债券	1,917,896	513,618	-	-	2,431,514
小计	6,455,519	13,884,510	323,986	8,454,553	29,118,568
外币债券:					
未评级					
—其它金融机构债券	-	262	-	-	262
小计	-	262	-	-	262
其他金融资产	-	-	51,041,054	-	51,041,054
合计	13,221,224	96,160,420	58,921,033	108,331,256	276,633,933

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 投资金融产品(续)

2012 年 12 月 31 日

	合并及本行				合计
	交易性 金融资产	可供出售类 金融资产	应收款项类 金融资产	持有至到期 投资	
人民币中长期债券(偿还期限在 1 年及 1 年以上):					
AAA	3,001,925	10,188,845	5,057,000	10,711,169	28,958,939
AA-至 AA+	748,298	1,236,877	507,895	1,130,586	3,623,656
未评级					
—政府债券	525,669	12,940,980	472,064	58,341,037	72,279,750
—中央银行票据	-	111,555	-	-	111,555
—政策性银行债券	985,453	46,337,357	-	22,125,419	69,448,229
—其它金融机构债券	-	-	30,000	-	30,000
—企业债券	-	460,697	615,000	50,001	1,125,698
小计	<u>5,261,345</u>	<u>71,276,311</u>	<u>6,681,959</u>	<u>92,358,212</u>	<u>175,577,827</u>
人民币短期债券(偿还期限在 1 年以内):					
AAA	-	1,490,027	-	705,774	2,195,801
AA-至 AA+	-	139,499	-	-	139,499
A-1	1,325,023	878,248	-	-	2,203,271
未评级					
—政府债券	39,880	4,074,348	-	2,467,103	6,581,331
—中央银行票据	-	12,096,231	546,080	-	12,642,311
—政策性银行债券	10,044	5,021,399	-	1,523,956	6,555,399
—企业债券	404,402	-	-	-	404,402
小计	<u>1,779,349</u>	<u>23,699,752</u>	<u>546,080</u>	<u>4,696,833</u>	<u>30,722,014</u>
外币债券:					
未评级					
—其它金融机构债券	-	6,992	-	-	6,992
小计	<u>-</u>	<u>6,992</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,992</u>
其他金融资产	-	-	43,083,171	-	43,083,171
合计	<u>7,040,694</u>	<u>94,983,055</u>	<u>50,311,210</u>	<u>97,055,045</u>	<u>249,390,004</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(7) 抵债资产

本行持有的抵债资产的类别及账面价值列示如下：

	<u>2013年12月31日</u>	<u>2012年12月31日</u>
	合并和本行	合并和本行
房屋及建筑物	55,225	27,518
权利凭证	-	62,093
其他	42,817	46,803
合计	<u>98,042</u>	<u>136,414</u>

抵债资产将于资产负债表日后条件具备时立即出售。抵债资产在资产负债表中的其他资产项下列示。

(8) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于2013年12月31日及2012年12月31日，本集团持有的金融资产、金融担保和相关信用承诺主要集中于中国内地。发放贷款和垫款按照发放分行所在的地区分部情况见财务报表附注七、8。

行业集中度

于2013年12月31日及2012年12月31日，本集团金融资产主要由贷款(包括贷款和垫款)、证券投资(包括交易性金融资产、可供出售类金融资产、应收款项类金融资产和持有至到期投资)和买入返售金融资产构成。贷款的行业集中度见财务报表附注七、8。

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率)的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。

本集团将业务分为交易账户和银行账户。交易账户包括由为交易目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。银行账户指交易账户之外的资产和负债(包括本行运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户)。风险管理总部针对交易账户和投资类银行账户履行识别、计量和监测风险的职能。计划财务部针对其他银行账户履行识别、计量和监测风险的职能。

(1) 市场风险衡量技术

本集团目前建立了包括监管限额、头寸限额、风险限额和止损限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。本集团交易账户依据市场条件和技术条件，使用正常市场条件下的风险价值法。本集团就市场可能发生重大变化的极端不利情况作出情景假设，对市场风险进行压力测试。

本集团目前通过敏感度分析来评估银行账户所承受的利率和汇率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口)，并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析，为本集团调整生息资产与付息负债的重新定价期限结构提供指引。本集团对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果并上报资产负债委员会和风险管理委员会审阅。

(2) 货币风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率的变动将使本集团的财务状况和现金流量受到影响。因本集团外币业务量较少，外币汇率风险对本集团影响并不重大。本集团控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并对货币敞口进行日常监控。

下表汇总了本集团及本行各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、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2013 年 12 月 31 日

	合并				合计
	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	
金融资产					
现金及存放中央银行 款项	169,199,791	1,382,100	65,486	39,346	170,686,723
存放同业款项	102,088,215	14,374,322	320,542	1,057,265	117,840,344
拆出资金	50,629,000	5,758,549	-	813	56,388,362
交易性金融资产	13,221,224	-	-	-	13,221,224
衍生金融资产	49,213	33,129	-	7,542	89,884
买入返售金融资产	123,747,705	-	-	-	123,747,705
应收利息	7,477,584	141,158	264	502	7,619,508
发放贷款及垫款	546,720,950	21,809,760	194,604	126,916	568,852,230
可供出售金融资产	96,430,530	262	-	-	96,430,792
持有至到期投资	108,331,256	-	-	-	108,331,256
应收款项类投资	58,921,033	-	-	-	58,921,033
其他金融资产	1,007,648	347	-	-	1,007,995
金融资产合计	1,277,824,149	43,499,627	580,896	1,232,384	1,323,137,056
金融负债					
同业及其他金融机构 存放款项	(314,204,791)	(893,352)	(54)	(264)	(315,098,461)
拆入资金	(4,794,304)	(17,019,235)	-	(83,031)	(21,896,570)
衍生金融负债	(54,703)	(46,655)	(255)	(2,259)	(103,872)
卖出回购金融资产款	(29,852,700)	-	-	-	(29,852,700)
吸收存款	(808,939,443)	(24,440,841)	(676,848)	(422,735)	(834,479,867)
应付利息	(10,873,469)	(134,912)	(810)	(639)	(11,009,830)
应付债券	(39,898,001)	-	-	-	(39,898,001)
其他金融负债	(4,194,286)	(256,287)	(2,048)	(45,036)	(4,497,657)
金融负债合计	(1,212,811,697)	(42,791,282)	(680,015)	(553,964)	(1,256,836,958)
资产负债表头寸净额	65,012,452	708,345	(99,119)	678,420	66,300,098
表外信用承诺	182,912,386	7,546,076	299	472,538	190,931,299

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2012 年 12 月 31 日

	合并				合计
	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	
金融资产					
现金及存放中央 银行款项	145,714,426	1,127,718	39,158	41,707	146,923,009
存放同业款项	57,563,982	1,508,292	742,588	1,074,565	60,889,427
拆出资金	66,802,090	6,974,467	-	323,260	74,099,817
交易性金融资产	7,040,694	-	-	-	7,040,694
衍生金融资产	22,022	7,209	19	1,067	30,317
买入返售金融资产	88,487,945	-	-	-	88,487,945
应收利息	6,906,944	97,600	402	408	7,005,354
发放贷款及垫款	463,091,353	20,280,295	36,372	37,268	483,445,288
可供出售金融资产	94,976,063	6,992	-	-	94,983,055
持有至到期投资	97,055,045	-	-	-	97,055,045
应收款项类投资	50,311,210	-	-	-	50,311,210
其他金融资产	574,991	5	-	-	574,996
金融资产合计	1,078,546,765	30,002,578	818,539	1,478,275	1,110,846,157
金融负债					
同业及其他金融机构 存放款项	(240,737,341)	(461,296)	(344)	(762)	(241,199,743)
拆入资金	(10,816,260)	(10,543,672)	-	(129,304)	(21,489,236)
衍生金融负债	(12,478)	(19,961)	-	(419)	(32,858)
卖出回购金融资产款	(38,935,985)	-	-	-	(38,935,985)
吸收存款	(694,452,595)	(18,341,323)	(247,452)	(731,095)	(713,772,465)
应付利息	(7,834,120)	(68,627)	(243)	(554)	(7,903,544)
应付债券	(19,972,253)	-	-	-	(19,972,253)
其他金融负债	(1,991,765)	(568,783)	(395,240)	(60,304)	(3,016,092)
金融负债合计	(1,014,752,797)	(30,003,662)	(643,279)	(922,438)	(1,046,322,176)
资产负债表头寸净额	63,793,968	(1,084)	175,260	555,837	64,523,981
表外信用承诺	156,182,152	5,470,145	200,198	710,036	162,562,531

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2013 年 12 月 31 日

	本行				合计
	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	
金融资产					
现金及存放中央银行 款项	169,011,561	1,382,100	65,486	39,346	170,498,493
存放同业款项	101,775,992	14,362,127	320,542	1,057,265	117,515,926
拆出资金	50,554,000	5,758,549	-	813	56,313,362
交易性金融资产	13,221,224	-	-	-	13,221,224
衍生金融资产	49,213	33,129	-	7,542	89,884
买入返售金融资产	123,747,705	-	-	-	123,747,705
应收利息	7,474,074	141,158	264	502	7,615,998
发放贷款及垫款	545,863,328	21,809,760	194,604	126,916	567,994,608
可供出售金融资产	96,160,158	262	-	-	96,160,420
持有至到期投资	108,331,256	-	-	-	108,331,256
应收款项类投资	58,921,033	-	-	-	58,921,033
其他金融资产	1,003,001	347	-	-	1,003,348
金融资产合计	1,276,112,545	43,487,432	580,896	1,232,384	1,321,413,257
金融负债					
同业及其他金融机构 存放款项	(314,212,562)	(893,352)	(54)	(264)	(315,106,232)
拆入资金	(4,714,304)	(17,019,235)	-	(83,031)	(21,816,570)
衍生金融负债	(54,703)	(46,655)	(255)	(2,259)	(103,872)
卖出回购金融资产款	(29,852,700)	-	-	-	(29,852,700)
吸收存款	(807,769,769)	(24,440,841)	(676,848)	(422,735)	(833,310,193)
应付利息	(10,861,253)	(134,912)	(810)	(639)	(10,997,614)
应付债券	(39,898,001)	-	-	-	(39,898,001)
其他金融负债	(4,125,501)	(256,287)	(2,048)	(45,036)	(4,428,872)
金融负债合计	(1,211,488,793)	(42,791,282)	(680,015)	(553,964)	(1,255,514,054)
资产负债表头寸净额	64,623,752	696,150	(99,119)	678,420	65,899,203
表外信用承诺	182,912,386	7,546,076	299	472,538	190,931,299

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2012 年 12 月 31 日

	本行				合计
	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	
金融资产					
现金及存放中央银行 款项	145,588,119	1,127,718	39,158	41,707	146,796,702
存放同业款项	57,404,972	1,508,292	742,588	1,074,565	60,730,417
拆出资金	66,912,090	6,974,467	-	323,260	74,209,817
交易性金融资产	7,040,694	-	-	-	7,040,694
衍生金融资产	22,022	7,209	19	1,067	30,317
买入返售金融资产	88,487,945	-	-	-	88,487,945
应收利息	6,896,348	97,600	402	408	6,994,758
发放贷款及垫款	460,640,509	20,280,295	36,372	37,268	480,994,444
可供出售金融资产	94,976,063	6,992	-	-	94,983,055
持有至到期投资	97,055,045	-	-	-	97,055,045
应收款项类投资	50,311,210	-	-	-	50,311,210
其他金融资产	570,457	5	-	-	570,462
金融资产合计	1,075,905,474	30,002,578	818,539	1,478,275	1,108,204,866
金融负债					
同业及其他金融机构 存放款项	(240,789,622)	(461,296)	(344)	(762)	(241,252,024)
拆入资金	(9,366,260)	(10,543,672)	-	(129,304)	(20,039,236)
衍生金融负债	(12,478)	(19,961)	-	(419)	(32,858)
卖出回购金融资产款	(38,935,985)	-	-	-	(38,935,985)
吸收存款	(693,706,770)	(18,341,323)	(247,452)	(731,095)	(713,026,640)
应付利息	(7,821,802)	(68,627)	(243)	(554)	(7,891,226)
应付债券	(19,972,253)	-	-	-	(19,972,253)
其他金融负债	(1,949,729)	(568,783)	(395,240)	(60,304)	(2,974,056)
金融负债合计	(1,012,554,899)	(30,003,662)	(643,279)	(922,438)	(1,044,124,278)
资产负债表头寸净额	63,350,575	(1,084)	175,260	555,837	64,080,588
表外信用承诺	156,182,152	5,470,145	200,198	710,036	162,562,531

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本集团利率风险敞口面临由于市场人民币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，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少。本集团主要在中国大陆地区遵照中央银行管理的利率体系经营业务。根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同)，因此本行主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制利率风险。

根据中央银行的规定，2013年7月取消金融机构贷款利率0.7倍的下限，人民币票据贴现利率由市场决定，但不能低于中央银行规定的再贴现利率；人民币存款利率可在基准利率基础上上浮，浮动区间上限为基准利率的1.1倍。

本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，防范利率风险。

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

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2013 年 12 月 31 日

	合并						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	不计息	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	165,981,371	-	-	-	-	4,705,352	170,686,723
存放同业款项	23,308,168	44,419,855	48,856,990	-	-	1,255,331	117,840,344
拆出资金	5,417,151	11,078,655	30,246,556	9,646,000	-	-	56,388,362
交易性金融资产	281,641	5,943,830	2,474,068	3,953,210	568,475	-	13,221,224
衍生金融资产	-	-	-	-	-	89,884	89,884
买入返售金融资产	28,789,363	29,149,187	65,309,155	500,000	-	-	123,747,705
应收利息	-	-	-	-	-	7,619,508	7,619,508
发放贷款和垫款	450,188,543	32,045,286	76,755,629	9,704,135	158,621	16	568,852,230
可供出售金融资产	5,632,346	14,217,452	29,648,571	25,823,103	21,109,058	262	96,430,792
持有至到期投资	-	1,279,851	7,243,026	33,639,325	66,169,054	-	108,331,256
应收款项类投资	2,779,071	4,890,426	18,959,043	28,810,242	3,482,251	-	58,921,033
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,007,657	1,007,657
金融资产总计	682,377,654	143,024,542	279,493,038	112,076,015	91,487,459	14,678,010	1,323,136,718

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2013 年 12 月 31 日

	合并						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	不计息	
金融负债							
同业及其他金融机构 存放款项	(168,748,750)	(90,362,751)	(53,446,672)	(2,540,288)	-	-	(315,098,461)
拆入资金	(10,661,669)	(10,435,398)	(799,503)	-	-	-	(21,896,570)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(103,872)	(103,872)
卖出回购金融资产款	(26,695,200)	(3,157,500)	-	-	-	-	(29,852,700)
吸收存款	(533,796,512)	(104,208,138)	(144,592,786)	(48,892,013)	-	(2,990,418)	(834,479,867)
应付利息	-	-	-	-	-	(11,009,830)	(11,009,830)
应付债券	-	(9,972,697)	-	(19,945,394)	(9,979,910)	-	(39,898,001)
其他金融负债	-	(50,000)	(15,000)	-	-	(4,432,319)	(4,497,319)
金融负债总计	(739,902,131)	(218,186,484)	(198,853,961)	(71,377,695)	(9,979,910)	(18,536,439)	(1,256,836,620)
利率敏感度缺口总计	(57,524,477)	(75,161,942)	80,639,077	40,698,320	81,507,549	(3,858,429)	66,300,098

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2012 年 12 月 31 日

	合并						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	不计息	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	142,409,309	-	-	-	-	4,513,700	146,923,009
存放同业款项	17,904,627	9,764,172	26,864,336	4,380,000	-	1,976,292	60,889,427
拆出资金	11,967,908	21,764,915	34,866,994	5,500,000	-	-	74,099,817
交易性金融资产	1,024,660	1,105,398	696,817	3,433,966	779,853	-	7,040,694
衍生金融资产	-	-	-	-	-	30,317	30,317
买入返售金融资产	18,682,989	41,103,438	28,701,518	-	-	-	88,487,945
应收利息	-	-	-	-	-	7,005,354	7,005,354
发放贷款和垫款	385,012,553	20,101,627	74,282,092	3,635,401	409,326	4,289	483,445,288
可供出售金融资产	5,828,437	14,311,135	41,548,856	17,247,460	16,040,175	6,992	94,983,055
持有至到期投资	250,242	620,160	4,426,432	31,833,783	59,924,428	-	97,055,045
应收款项类投资	-	4,174,782	20,445,469	21,853,064	3,837,895	-	50,311,210
其他金融资产	-	-	-	-	-	574,996	574,996
金融资产总计	583,080,725	112,945,627	231,832,514	87,883,674	80,991,677	14,111,940	1,110,846,157

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2012 年 12 月 31 日

金融负债	合并						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	不计息	
同业及其他金融机构 存放款项	(111,901,812)	(58,190,683)	(66,043,960)	(5,063,288)	-	-	(241,199,743)
拆入资金	(12,914,010)	(6,384,309)	(2,190,917)	-	-	-	(21,489,236)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(32,858)	(32,858)
卖出回购金融资产款	(27,618,829)	(11,247,193)	(69,963)	-	-	-	(38,935,985)
吸收存款	(432,666,356)	(77,132,569)	(130,689,712)	(72,625,400)	(3)	(658,425)	(713,772,465)
应付利息	-	-	-	-	-	(7,903,544)	(7,903,544)
应付债券	-	-	(9,994,018)	-	(9,978,235)	-	(19,972,253)
其他金融负债	-	(30,000)	(5,000)	-	-	(2,981,092)	(3,016,092)
金融负债总计	(585,101,007)	(152,984,754)	(208,993,570)	(77,688,688)	(9,978,238)	(11,575,919)	(1,046,322,176)
利率敏感度缺口总计	(2,020,282)	(40,039,127)	22,838,944	10,194,986	71,013,439	2,536,021	64,523,981

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2013 年 12 月 31 日

	本行						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	不计息	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	165,806,778	-	-	-	-	4,691,715	170,498,493
存放同业款项	23,044,250	44,394,355	48,821,990	-	-	1,255,331	117,515,926
拆出资金	5,407,151	11,013,655	30,246,556	9,646,000	-	-	56,313,362
交易性金融资产	281,641	5,943,830	2,474,068	3,953,210	568,475	-	13,221,224
衍生金融资产	-	-	-	-	-	89,884	89,884
买入返售金融资产	28,789,363	29,149,187	65,309,155	500,000	-	-	123,747,705
应收利息	-	-	-	-	-	7,615,998	7,615,998
发放贷款和垫款	450,163,570	31,937,379	76,223,622	9,514,647	155,374	16	567,994,608
可供出售金融资产	5,361,974	14,217,452	29,648,571	25,823,103	21,109,058	262	96,160,420
持有至到期投资	-	1,279,851	7,243,026	33,639,325	66,169,054	-	108,331,256
应收款项类投资	2,779,071	4,890,426	18,959,043	28,810,242	3,482,251	-	58,921,033
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,003,010	1,003,010
金融资产总计	681,633,798	142,826,135	278,926,031	111,886,527	91,484,212	14,656,216	1,321,412,919

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2013 年 12 月 31 日

	本行						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	不计息	
金融负债							
同业及其他金融机构 存放款项	(168,756,521)	(90,362,751)	(53,446,672)	(2,540,288)	-	-	(315,106,232)
拆入资金	(10,631,669)	(10,385,398)	(799,503)	-	-	-	(21,816,570)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(103,872)	(103,872)
卖出回购金融资产款	(26,695,200)	(3,157,500)	-	-	-	-	(29,852,700)
吸收存款	(533,199,767)	(104,026,973)	(144,284,885)	(48,808,150)	-	(2,990,418)	(833,310,193)
应付利息	-	-	-	-	-	(10,997,614)	(10,997,614)
应付债券	-	(9,972,697)	-	(19,945,394)	(9,979,910)	-	(39,898,001)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(4,428,534)	(4,428,534)
金融负债总计	(739,283,157)	(217,905,319)	(198,531,060)	(71,293,832)	(9,979,910)	(18,520,438)	(1,255,513,716)
利率敏感度缺口总计	(57,649,359)	(75,079,184)	80,394,971	40,592,695	81,504,302	(3,864,222)	65,899,203

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2012 年 12 月 31 日

	本行						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	不计息	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	142,297,395	-	-	-	-	4,499,307	146,796,702
存放同业款项	17,766,117	9,713,172	26,894,836	4,380,000	-	1,976,292	60,730,417
拆出资金	11,967,908	21,824,915	34,916,994	5,500,000	-	-	74,209,817
交易性金融资产	1,024,660	1,105,398	696,817	3,433,966	779,853	-	7,040,694
衍生金融资产	-	-	-	-	-	30,317	30,317
买入返售金融资产	18,682,989	41,103,438	28,701,518	-	-	-	88,487,945
应收利息	-	-	-	-	-	6,994,758	6,994,758
发放贷款和垫款	384,916,148	19,915,562	72,834,594	2,921,657	406,320	163	480,994,444
可供出售金融资产	5,828,437	14,311,135	41,548,856	17,247,460	16,040,175	6,992	94,983,055
持有至到期投资	250,242	620,160	4,426,432	31,833,783	59,924,428	-	97,055,045
应收款项类投资	-	4,174,782	20,445,469	21,853,064	3,837,895	-	50,311,210
其他金融资产	-	-	-	-	-	570,462	570,462
金融资产总计	582,733,896	112,768,562	230,465,516	87,169,930	80,988,671	14,078,291	1,108,204,866

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2012 年 12 月 31 日

	本行						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	不计息	
金融负债							
同业及其他金融机构							
存放款项	(111,974,093)	(58,190,683)	(66,023,960)	(5,063,288)	-	-	(241,252,024)
拆入资金	(12,794,010)	(6,144,309)	(1,100,917)	-	-	-	(20,039,236)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(32,858)	(32,858)
卖出回购金融资产款	(27,618,829)	(11,247,193)	(69,963)	-	-	-	(38,935,985)
吸收存款	(432,214,864)	(77,001,273)	(130,570,348)	(72,581,727)	(3)	(658,425)	(713,026,640)
应付利息	-	-	-	-	-	(7,891,226)	(7,891,226)
应付债券	-	-	(9,994,018)	-	(9,978,235)	-	(19,972,253)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(2,974,056)	(2,974,056)
金融负债总计	(584,601,796)	(152,583,458)	(207,759,206)	(77,645,015)	(9,978,238)	(11,556,565)	(1,044,124,278)
利率敏感度缺口总计	(1,867,900)	(39,814,896)	22,706,310	9,524,915	71,010,433	2,521,726	64,080,588

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

基于以上的利率风险缺口分析，假设各货币收益率曲线平行移动 100 个基点，对本集团的净利息收入的潜在影响分析如下：

净利息收入

	2013 年度 合并	2012 年度 合并	2013 年度 本行	2012 年度 本行
基准利率曲线上浮 100 个基点	(886,215)	(271,046)	(887,660)	(268,176)
基准利率曲线下浮 100 个基点	886,215	271,046	887,660	268,176

在进行上述利率敏感性测试时，本集团针对商业条件和财务参数，作出了一般假设，但未考虑下列内容：

- (i) 资产负债表日后业务的变化，上述分析仅基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 利率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；
- (iv) 利率变动对表外产品的影响；
- (v) 活期存款利率的变动频率及幅度低于其他产品的特征。

4 流动性风险

流动性风险是指资产负债现金流错配而不能完全履行支付义务的风险。本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、隔夜拆借、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

此外，本集团根据中央银行的要求限定存贷比不得超过 75%。于 2013 年 12 月 31 日，本行必须将 18% 的人民币存款及 5% 的外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。延庆村镇银行无外币业务，人民币存款法定存款准备金率为 14%。农安北银及浙江文成无外币业务，人民币存款法定存款准备金率为 13%。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于银行业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了流动性的风险。

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 流动性风险管理

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和本集团对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价本集团的流动性风险状况的重要因素。

本集团根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具备用信用证。客户通常不会全额使用本集团提供担保或开具的备用信用证所承诺的金额，因此本集团提供担保和开具备用信用证所需的资金一般会低于本集团其他承诺之金额。同时，许多信贷承诺可能因过期或终止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

本集团资产负债委员会设定流动性管理策略和政策。本集团的计划财务总部负责日常的流动性管理工作，对流动性指标进行持续的监测和分析。

本集团采用了一系列流动性指标来评价和监控本集团的流动性风险，并建立了流动性风险日报、月报及季度报告系统，确保本集团的风险管理委员会、资产负债委员会、高级管理层能够及时了解流动性指标。本集团就市场可能发生重大变化的极端不利情况作出情景假设，对流动性风险进行压力测试。

(2) 融资渠道

本集团从债权人类型、产品和工具、市场状况以及大客户融资集中度四个方面监控本集团的融资分散化和多样化水平。

(3) 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

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2013 年 12 月 31 日

	合并							合计
	即时偿还	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	逾期	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	170,763,743	-	-	-	-	-	-	170,763,743
存放同业款项	6,248,285	18,603,787	45,301,780	51,328,240	-	-	-	121,482,092
拆出资金	-	5,447,149	11,592,412	31,608,208	9,999,307	-	-	58,647,076
交易性金融资产	-	76,865	4,150,440	2,785,779	7,106,629	904,089	-	15,023,802
买入返售金融资产	-	28,831,761	29,574,168	66,736,780	505,507	-	-	125,648,216
发放贷款及垫款	-	24,235,514	69,254,996	251,595,980	191,243,379	178,052,292	-	714,382,161
可供出售金融资产	-	1,470,288	2,343,619	14,411,331	64,368,364	42,201,167	262	124,795,031
持有至到期投资	-	142,374	1,944,731	10,817,147	48,161,606	105,565,686	-	166,631,544
应收款项类投资	-	2,819,365	5,691,377	20,989,747	31,538,533	4,406,433	-	65,445,455
其他金融资产	-	24,497	-	983,160	-	-	-	1,007,657
金融资产总计	177,012,028	81,651,600	169,853,523	451,256,372	352,923,325	331,129,667	262	1,563,826,777
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	(23,360,495)	(146,784,064)	(92,148,904)	(55,570,561)	(2,753,756)	-	-	(320,617,780)
拆入资金	-	(10,688,198)	(10,496,623)	(821,651)	-	-	-	(22,006,472)
卖出回购金融资产款	-	(26,792,320)	(3,321,512)	-	-	-	-	(30,113,832)
吸收存款	(428,443,273)	(81,652,212)	(106,192,088)	(165,677,823)	(69,449,343)	-	-	(851,414,739)
应付债券	-	(171,500)	(1,290,000)	(325,000)	(37,146,000)	(13,647,000)	-	(52,579,500)
其他金融负债	-	(3,416,393)	(51,477)	(729,395)	(301,990)	-	-	(4,499,255)
金融负债总计	(451,803,768)	(269,504,687)	(213,500,604)	(223,124,430)	(109,651,089)	(13,647,000)	-	(1,281,231,578)
流动性敞口	(274,791,740)	(187,853,087)	(43,647,081)	228,131,942	243,272,236	317,482,667	262	282,595,199

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2012 年 12 月 31 日

	合并							合计
	即时偿还	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	逾期	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	146,923,036	-	-	-	-	-	-	146,923,036
存放同业款项	5,870,368	14,092,056	9,488,658	28,836,955	4,618,743	-	-	62,906,780
拆出资金	-	12,253,520	23,154,603	36,034,233	5,656,875	-	-	77,099,231
交易性金融资产	-	542,840	740,538	751,239	4,933,956	1,146,100	-	8,114,673
买入返售金融资产	-	18,703,636	41,521,459	29,174,197	-	-	-	89,399,292
发放贷款及垫款	1,952,213	21,130,918	64,896,717	232,243,693	147,490,108	106,426,841	731,732	574,872,222
可供出售金融资产	-	1,245,679	2,080,374	23,844,437	51,654,262	32,469,676	6,992	111,301,420
持有至到期投资	-	364,079	636,846	7,561,270	45,238,733	93,528,650	-	147,329,578
应收款项类投资	-	14,490	4,744,736	22,238,029	24,504,815	4,881,870	-	56,383,940
其他金融资产	503	11,039	758	562,696	-	-	-	574,996
金融资产总计	154,746,120	68,358,257	147,264,689	381,246,749	284,097,492	238,453,137	738,724	1,274,905,168
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	(17,526,162)	(95,243,829)	(59,229,015)	(68,640,202)	(5,719,343)	-	-	(246,358,551)
拆入资金	-	(12,933,960)	(6,406,595)	(2,261,319)	-	-	-	(21,601,874)
卖出回购金融资产款	-	(27,656,548)	(11,343,488)	(70,000)	-	-	-	(39,070,036)
吸收存款	(352,307,654)	(81,721,763)	(78,852,842)	(136,409,309)	(80,959,512)	(4)	-	(730,251,084)
应付债券	-	(171,500)	-	(10,745,000)	(1,986,000)	(14,143,500)	-	(27,046,000)
其他金融负债	(207)	(2,576,426)	(30,343)	(122,230)	(287,081)	-	-	(3,016,287)
金融负债总计	(369,834,023)	(220,304,026)	(155,862,283)	(218,248,060)	(88,951,936)	(14,143,504)	-	(1,067,343,832)
流动性敞口	(215,087,903)	(151,945,769)	(8,597,594)	162,998,689	195,145,556	224,309,633	738,724	207,561,336

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2013 年 12 月 31 日

	本行							合计
	即时偿还	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	逾期	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	170,575,449	-	-	-	-	-	-	170,575,449
存放同业款项	6,056,310	18,531,192	45,275,240	51,292,744	-	-	-	121,155,486
拆出资金	-	5,437,112	11,526,732	31,608,208	9,999,307	-	-	58,571,359
交易性金融资产	-	76,865	4,150,440	2,785,779	7,106,629	904,089	-	15,023,802
买入返售金融资产	-	28,831,761	29,574,168	66,736,780	505,507	-	-	125,648,216
发放贷款及垫款	-	24,210,137	69,128,122	251,009,087	191,037,758	178,052,131	-	713,437,235
可供出售金融资产	-	1,199,916	2,343,619	14,411,331	64,368,364	42,201,167	262	124,524,659
持有至到期投资	-	142,374	1,944,731	10,817,147	48,161,606	105,565,686	-	166,631,544
应收款项类投资	-	2,819,365	5,691,377	20,989,747	31,538,533	4,406,433	-	65,445,455
其他金融资产	-	24,497	-	978,513	-	-	-	1,003,010
金融资产总计	176,631,759	81,273,219	169,634,429	450,629,336	352,717,704	331,129,506	262	1,562,016,215
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	(23,368,170)	(146,784,064)	(92,148,904)	(55,570,561)	(2,753,756)	-	-	(320,625,455)
拆入资金	-	(10,658,048)	(10,446,236)	(821,651)	-	-	-	(21,925,935)
卖出回购金融资产款	-	(26,792,320)	(3,321,512)	-	-	-	-	(30,113,832)
吸收存款	(427,957,324)	(81,540,479)	(106,007,891)	(165,358,833)	(69,353,383)	-	-	(850,217,910)
应付债券	-	(171,500)	(1,290,000)	(325,000)	(37,146,000)	(13,647,000)	-	(52,579,500)
其他金融负债	-	(3,416,393)	(13)	(713,924)	(298,204)	-	-	(4,428,534)
金融负债总计	(451,325,494)	(269,362,804)	(213,214,556)	(222,789,969)	(109,551,343)	(13,647,000)	-	(1,279,891,166)
流动性敞口	(274,693,735)	(188,089,585)	(43,580,127)	227,839,367	243,166,361	317,482,506	262	282,125,049

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2012 年 12 月 31 日

	本行							合计
	即时偿还	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	逾期	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	146,796,702	-	-	-	-	-	-	146,796,702
存放同业款项	5,808,326	14,015,342	9,437,740	28,868,260	4,618,743	-	-	62,748,411
拆出资金	-	12,253,520	23,216,353	36,087,173	5,656,875	-	-	77,213,921
交易性金融资产	-	542,840	740,538	751,239	4,933,956	1,146,100	-	8,114,673
买入返售金融资产	-	18,703,636	41,521,459	29,174,197	-	-	-	89,399,292
发放贷款及垫款	1,884,681	21,018,371	64,542,119	230,359,214	146,650,384	106,422,323	678,451	571,555,543
可供出售金融资产	-	1,245,679	2,080,374	23,844,437	51,654,262	32,469,676	6,992	111,301,420
持有至到期投资	-	364,079	636,846	7,561,270	45,238,733	93,528,650	-	147,329,578
应收款项类投资	-	14,490	4,744,736	22,238,029	24,504,815	4,881,870	-	56,383,940
其他金融资产	-	10,693	-	559,769	-	-	-	570,462
金融资产总计	154,489,709	68,168,650	146,920,165	379,443,588	283,257,768	238,448,619	685,443	1,271,413,942
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	(17,543,189)	(95,299,279)	(59,229,524)	(68,618,820)	(5,719,343)	-	-	(246,410,155)
拆入资金	-	(12,812,867)	(6,161,875)	(1,139,954)	-	-	-	(20,114,696)
卖出回购金融资产款	-	(27,656,548)	(11,343,488)	(70,000)	-	-	-	(39,070,036)
吸收存款	(351,961,305)	(81,614,915)	(78,719,128)	(136,286,294)	(80,909,305)	(4)	-	(729,490,951)
应付债券	-	(171,500)	-	(10,745,000)	(1,986,000)	(14,143,500)	-	(27,046,000)
其他金融负债	-	(2,575,584)	(162)	(117,216)	(281,094)	-	-	(2,974,056)
金融负债总计	(369,504,494)	(220,130,693)	(155,454,177)	(216,977,284)	(88,895,742)	(14,143,504)	-	(1,065,105,894)
流动性敞口	(215,014,785)	(151,962,043)	(8,534,012)	162,466,304	194,362,026	224,305,115	685,443	206,308,048

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(4) 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。

2013 年 12 月 31 日

	合并和本行					合计
	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	
利率衍生金融工具	413	(2,065)	136	(6,756)	-	(8,272)

2012 年 12 月 31 日

	合并和本行					合计
	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	
利率衍生金融工具	1,468	736	2,842	4,980	-	10,026

b 总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；以及其他衍生金融工具，如信用违约掉期。

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

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(4) 衍生金融工具现金流(续)

2013 年 12 月 31 日

	合并和本行					合计
	1 个月 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	
汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(3,959,052)	(797,845)	(2,879,043)	-	-	(7,635,940)
— 现金流入	3,958,787	793,850	2,872,019	-	-	7,624,656
其他衍生金融工具						
— 现金流出	-	-	-	-	-	-
— 现金流入	-	61,233	-	-	-	61,233

2012 年 12 月 31 日

	合并和本行					合计
	1 个月 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	
汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(2,537,955)	(284,601)	(1,859,438)	-	-	(4,681,994)
— 现金流入	2,539,225	285,267	1,837,214	-	-	4,661,706

(5) 表外承诺

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。

2013 年 12 月 31 日

	合并及本行			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
银行承兑汇票	117,579,251	-	-	117,579,251
贷款及其他信用承诺	32,696,906	7,228,000	-	39,924,906
开出保函	20,546,801	9,597,197	126,572	30,270,570
开出信用证	3,065,459	91,113	-	3,156,572
合计	173,888,417	16,916,310	126,572	190,931,299

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(5) 表外承诺(续)

2012 年 12 月 31 日

	合并及本行			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
银行承兑汇票	81,944,651	-	-	81,944,651
贷款及其他信用承诺	27,751,105	19,527,000	-	47,278,105
开出保函	16,771,296	10,611,734	209,164	27,592,194
同业代付承诺	3,034,351	-	-	3,034,351
开出信用证	2,713,066	164	-	2,713,230
合计	132,214,469	30,138,898	209,164	162,562,531

5 金融资产和金融负债的公允价值

(1) 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、买入返售金融资产、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券。

下表列示了在资产负债表中未按公允价值列示的部分金融资产和负债的账面价值以及相应的公允价值。

除该等金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债账面价值近似于公允价值。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(1) 非以公允价值计量的金融工具(续)

合并

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
拆出资金(a)	56,388,362	56,542,934	74,099,817	76,807,947
发放贷款和垫款(a)	568,852,230	568,676,390	483,445,288	483,393,495
持有至到期投资(b)	108,331,256	100,670,911	97,055,045	96,895,401
应收款项类投资(a)	58,921,033	59,868,432	50,311,210	48,165,403
金融负债				
同业及其它金融机构				
存放款项(a)	(315,098,461)	(315,134,535)	(241,199,743)	(241,379,971)
吸收存款(c)	(834,479,867)	(835,393,412)	(713,772,465)	(715,594,172)
应付债券(d)	(39,898,001)	(39,807,551)	(19,972,253)	(22,386,762)

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(1) 非以公允价值计量的金融工具(续)

本行

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
拆出资金(a)	56,313,362	56,467,934	74,209,817	76,917,947
发放贷款和垫款(a)	567,994,608	567,818,768	480,994,444	480,997,015
持有至到期投资(b)	108,331,256	100,670,911	97,055,045	96,895,401
应收款项类投资(a)	58,921,033	59,868,432	50,311,210	48,165,403
金融负债				
同业及其它金融机构				
存放款项(a)	(315,106,232)	(315,142,306)	(241,252,024)	(241,432,252)
吸收存款(c)	(833,310,193)	(834,222,555)	(713,026,640)	(714,854,156)
应付债券(d)	(39,898,001)	(39,807,551)	(19,972,253)	(22,386,762)

a 发放贷款和垫款、应收款项类投资及同业往来款项

发放贷款和垫款、应收款项类投资及同业往来款项按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

b 持有至到期投资

持有至到期投资的公允价值以市场价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得持有至到期投资的相关市场报价信息，其公允价值则以市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的债券产品的报价来确定。

c 吸收存款

支票账户、储蓄账户和短期货币市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(1) 非以公允价值计量的金融工具(续)

d 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级。当无法获取公开市场报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级：使用估值技术—直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司(“中债”)网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)的债券。

第三层级：使用估值技术—使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值)。

对于本集团对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率及其波动性和相关性等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值(续)

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2013 年 12 月 31 日				
合并				
交易性金融资产	-	13,221,224	-	13,221,224
衍生金融资产	-	89,884	-	89,884
可供出售金融资产	-	96,430,530	262	96,430,792
小计	-	109,741,638	262	109,741,900
衍生金融负债	-	(103,872)	-	(103,872)
2012 年 12 月 31 日				
合并				
交易性金融资产	-	7,040,694	-	7,040,694
衍生金融资产	-	30,317	-	30,317
可供出售金融资产	-	94,976,063	6,992	94,983,055
小计	-	102,047,074	6,992	102,054,066
衍生金融负债	-	(32,858)	-	(32,858)

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值(续)

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2013 年 12 月 31 日				
本行				
交易性金融资产	-	13,221,224	-	13,221,224
衍生金融资产	-	89,884	-	89,884
可供出售金融资产	-	96,160,158	262	96,160,420
小计	-	109,471,266	262	109,471,528
衍生金融负债	-	(103,872)	-	(103,872)
2012 年 12 月 31 日				
本行				
交易性金融资产	-	7,040,694	-	7,040,694
衍生金融资产	-	30,317	-	30,317
可供出售金融资产	-	94,976,063	6,992	94,983,055
小计	-	102,047,074	6,992	102,054,066
衍生金融负债	-	(32,858)	-	(32,858)

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

6 资本管理

本集团资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，以密切结合发展规划实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一为目标。

从本报告期起，本集团依据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

由于本集团自本期开始按照上述最新规则计量资本充足率，将操作风险纳入了资本充足率计量范围，资本定义、表内外资产风险权重、表外资产信用风险转换系数等规则亦有调整，规则的变化对本集团资本充足率有一定影响。

	2013 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
	合并	本行
核心一级资本	78,258,632	77,877,459
一级资本净额	78,259,915	77,877,459
资本净额	97,168,027	96,764,322
风险加权资产总额	887,884,232	886,538,768
核心一级资本充足率	8.81%	8.78%
一级资本充足率	8.81%	8.78%
资本充足率	10.94%	10.91%

财务报表附注

2013 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 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 2013 年度及 2012 年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示：

	2013 年度 合并	2012 年度 合并	2013 年度 本行	2012 年度 本行
净利润	13,464,876	11,683,854	13,458,834	11,630,732
加/(减)：非经常性损益项目				
— 营业外收入	(75,689)	(37,472)	(57,084)	(27,310)
— 营业外支出	23,668	22,731	23,666	22,542
非经常性损益的所得税影响额	13,005	3,685	8,355	1,192
扣除非经常性损益后的净利润	<u>13,425,860</u>	<u>11,672,798</u>	<u>13,433,771</u>	<u>11,627,156</u>
其中：归属于母公司股东	<u>13,424,886</u>	<u>11,666,431</u>		
归属于少数股东	<u>974</u>	<u>6,367</u>		