

# 北京银行股份有限公司

## BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇一四年年度报告  
(股票代码: 601169)

二〇一五年四月

## 目录

|                            |    |
|----------------------------|----|
| 释义.....                    | 3  |
| 重大风险提示.....                | 3  |
| 第一节 重要提示.....              | 3  |
| 第二节 公司简介.....              | 3  |
| 第三节 会计数据和财务指标摘要.....       | 5  |
| 第四节 董事会报告.....             | 8  |
| 第五节 重要事项.....              | 41 |
| 第六节 股份变动及股东情况.....         | 45 |
| 第七节 优先股相关情况.....           | 48 |
| 第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况..... | 49 |
| 第九节 公司治理.....              | 59 |
| 第十节 内部控制.....              | 63 |
| 第十一节 报告期内获奖情况.....         | 64 |
| 第十二节 财务报告.....             | 66 |
| 第十三节 备查文件目录.....           | 66 |

## 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、操作风险、信息风险和声誉风险等，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2015年4月27日经本公司2015年第3次董事会审议通过。

罗克思董事委托魏德勇董事代为出席会议并行使表决权，陆海军董事因个人原因缺席会议。

1.3 报告期利润分配预案或公积金转增股本预案。

以2014年末总股本105.6亿股为基数，向全体股东每10股派送现金股利2.5元人民币（含税），并派送红股2股。

1.4 本公司年度财务报告已经安永华明会计师事务所（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：2014年5月19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信息

公司聘请的会计师事务所：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
住所：中国北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室  
办公地址：中国北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层

## 2.9 公司经营范围

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。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后以批准的内容开展经营活动。）

### 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：人民币百万元）

| 项目                    | 报告期     |
|-----------------------|---------|
| 利润总额                  | 19,850  |
| 归属于上市公司股东的净利润         | 15,623  |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益净利润 | 15,608  |
| 主营业务利润                | 19,669  |
| 其他业务利润                | 152     |
| 营业利润                  | 19,821  |
| 投资收益                  | 227     |
| 营业外收支净额               | 29      |
| 经营活动产生的现金流量净额         | 124,487 |
| 现金及现金等价物净增减额          | 83,027  |

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准则第 2 号》（2014 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：人民币百万元）

| 非经常性损益       | 报告期 |
|--------------|-----|
| 营业外收入        | 64  |
| 久悬未取款项收入     | 23  |
| 其它           | 41  |
| 营业外支出        | 35  |
| 公益性捐赠支出      | 26  |
| 其它           | 9   |
| 营业外收支净额      | 29  |
| 非经常性损益影响所得税数 | 7   |
| 合计           | 22  |

#### 3.2 报告期末前三年主要会计数据和财务指标

（单位：人民币百万元）

| 项目            | 2014 年 | 2013 年 | 本年比上年增减 | 2012 年 |
|---------------|--------|--------|---------|--------|
| 营业收入          | 36,878 | 30,659 | 20.28%  | 27,817 |
| 利润总额          | 19,850 | 16,815 | 18.05%  | 14,770 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 15,623 | 13,454 | 16.12%  | 11,675 |

|                         |        |        |            |        |
|-------------------------|--------|--------|------------|--------|
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润  | 15,608 | 13,419 | 16.31%     | 11,666 |
| 基本每股收益(元)               | 1.48   | 1.27   | 16.12%     | 1.38   |
| 稀释每股收益(元)               | 1.48   | 1.27   | 16.12%     | 1.38   |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)     | 1.48   | 1.27   | 16.31%     | 1.38   |
| 全面摊薄净资产收益率(%)           | 16.29% | 17.22% | 下降0.93个百分点 | 16.30% |
| 加权平均净资产收益率(%)           | 17.98% | 18.04% | 下降0.06个百分点 | 18.30% |
| 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)  | 16.28% | 17.19% | 下降0.91个百分点 | 16.29% |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) | 17.97% | 18.00% | 下降0.03个百分点 | 18.29% |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元)      | 11.79  | 1.97   | 498.48%    | -0.52  |

注：1、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（2014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。

2、本行按照调整后的股数重新计算2013年的每股收益情况。

3、2013年和2014年每股经营活动产生的现金流量净额，按2014年末总股数计算。

（单位：人民币百万元）

| 项目                 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 | 本年末比上年末增减 | 2012年12月31日 |
|--------------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| 资产总额               | 1,524,437   | 1,336,764   | 14.04%    | 1,119,969   |
| 负债总额               | 1,428,293   | 1,258,458   | 13.50%    | 1,048,278   |
| 归属于母公司的股东权益        | 95,903      | 78,114      | 22.77%    | 71,617      |
| 归属于上市公司股东的每股净资产(元) | 9.08        | 7.40        | 22.77%    | 8.14        |

注：2013年末和2014年末每股净资产，按2014年末总股数计算。

### 3.3 报告期末前三年主要业务信息及数据

（单位：人民币百万元）

| 项目          | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 存款总额        | 922,813     | 834,480     | 713,772     |
| 其中：个人活期储蓄存款 | 45,681      | 46,818      | 36,129      |
| 个人定期储蓄存款    | 139,448     | 119,996     | 103,578     |
| 企业活期存款      | 375,838     | 365,936     | 308,329     |
| 企业定期存款      | 292,543     | 249,076     | 224,979     |
| 保证金存款       | 69,303      | 52,654      | 40,757      |
| 贷款总额        | 675,288     | 584,862     | 496,720     |
| 其中：公司贷款     | 511,259     | 458,263     | 396,521     |
| 个人贷款        | 153,115     | 120,309     | 89,974      |
| 贴现          | 10,914      | 6,290       | 10,224      |
| 贷款损失准备      | 20,570      | 16,010      | 13,275      |

### 3.4 报告期末前三年补充财务指标

| 项目    | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|-------|-------------|-------------|-------------|
| 资产利润率 | 1.09%       | 1.10%       | 1.13%       |
| 资本利润率 | 17.96%      | 17.98%      | 19.14%      |

|            |        |         |         |         |
|------------|--------|---------|---------|---------|
| 不良贷款率      |        | 0.86%   | 0.65%   | 0.59%   |
| 拨备覆盖率      |        | 324.22% | 385.91% | 419.96% |
| 拨贷比        |        | 2.78%   | 2.50%   | 2.50%   |
| 成本收入比      |        | 24.65%  | 25.51%  | 25.78%  |
| 单一最大客户贷款比率 |        | 5.77%   | 6.54%   | 9.23%   |
| 最大十家客户贷款比率 |        | 28.43%  | 30.81%  | 36.36%  |
| 正常贷款迁徙率    |        | 1.11%   | 0.70%   | 2.33%   |
| 关注贷款迁徙率    |        | 11.96%  | 9.68%   | 0.95%   |
| 次级贷款迁徙率    |        | 93.20%  | 35.82%  | 2.61%   |
| 可疑贷款迁徙率    |        | 96.77%  | 30.22%  | 5.03%   |
| 存贷比        |        | 71.41%  | 68.74%  | 68.19%  |
| 拆借资金比例     | 拆入资金比例 | 1.22%   | 0.59%   | 1.56%   |
|            | 拆出资金比例 | 6.98%   | 6.27%   | 9.62%   |
| 流动性比例      |        | 33.46%  | 32.75%  | 37.57%  |

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）   | 11.40% | 11.31% |
| 核心资本充足率（集团口径） | 9.83%  | 9.62%  |
| 资本充足率（本行口径）   | 11.29% | 11.27% |
| 核心资本充足率（本行口径） | 9.83%  | 9.60%  |

（二）按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算

（单位：人民币百万元）

| 项目            | 报告期末    |         |
|---------------|---------|---------|
|               | 集团口径    | 本行口径    |
| 1. 资本净额       | 116,190 | 113,586 |
| 1.1 核心一级资本    | 96,057  | 95,865  |
| 1.2 核心一级资本扣减项 | 7       | 2,231   |
| 1.3 核心一级资本净额  | 96,050  | 93,634  |

|   |           |           |
|---|-----------|-----------|
| 1.4 其他一级资本  | 4         | -         |
| 1.5 其他一级资本扣减项   | -         | -         |
| 1.6 一级资本净额  | 96,054    | 93,634    |
| 1.7 二级资本  | 20,136    | 19,952    |
| 1.8 二级资本扣减项   | -         | -         |
| 2. 信用风险加权资产   | 983,501   | 969,555   |
| 3. 市场风险加权资产   | 5,294     | 4,959     |
| 4. 操作风险加权资产   | 59,477    | 59,186    |
| 5. 风险加权资产合计   | 1,048,272 | 1,033,700 |
| 6. 核心一级资本充足率  | 9.16%     | 9.06%     |
| 7. 一级资本充足率  | 9.16%     | 9.06%     |
| 8. 资本充足率  | 11.08%    | 10.99%    |
| 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 79.8 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：人民币百万元)

| 项目   | 股本     | 资本公积   | 其他综合收益 | 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  | 26,128 | -3,740 | 6,811 | 15,986 | 24,129 | 192    | 78,306 |
| 本期增加 | 1,760  | -      | 3,750  | 1,559 | 2,150  | 15,623 | 49     | 24,891 |
| 本期减少 | -      | -      | -      | -     | -      | -7,053 | -      | -7,053 |
| 期末数  | 10,560 | 26,128 | 10     | 8,370 | 18,136 | 32,699 | 241    | 96,144 |

## 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

报告期内，面对错综复杂的国内外经济金融形势、审慎的监管环境以及激烈的行业竞争，公司坚持稳中求进的工作总基调，主动加快战略转型和创新驱动步伐，不断提升发展的质量和效益，持续提高品牌美誉度和社会影响力，取得了良好的经营业绩。

**经营业绩稳步提升。**截至报告期末，公司资产总额达到 1.52 万亿元，较年初增长 14%；贷款总额 6753 亿元，较年初增长 15%；存款总额 9228 亿元，较年初增长 11%，规模实现稳健均衡增长。报告期内公司实现净利润 156 亿元，同比增长 16%；资产利润率 1.09%；资本利润率 17.96%，盈利能力持续提升。成本收入比 24.65%，人均创利 150 万元，网均创利近 4800 万元，管理效率持续保持行业领先。



**资产质量基本稳定。**面对复杂的经济形势和严峻的金融风险，北京银行始终坚持审慎经营的原则不动摇、坚持行稳致远的航向不偏离，不断完善全面风险管理体系，持续巩固风险管理的核心优势。推进总分支三级风险管理架构建设，完善风险全流程嵌入式管理，充分发挥 1.5 道防线作用，完善操作风险三大工具，推行全员风险管理文化，提高全员风险防范意识。加强对表外业务、房地产、融资平台、担保圈等重点领域风险的提前预警和严格管控，持续强化资产质量监测，推进风险业务化解。加大信贷资产减值准备提取力度，确保充分覆盖风险，提高风险抵御能力。截至 2014 年末，北京银行不良贷款率保持在 0.86%，处于上市银行领先水平；拨备覆盖率 324%，拨贷比 2.78%，持续保持高位，风险抵御能力显著增强。

**转型升级成效显著。**报告期内，公司持续推动转型发展，收入结构继续向非息收入倾斜，业务结构继续向小微和零售倾斜。深化“商行+投行”的经营模式，创新现金管理、供应链和投行新业务，助推中间业务收入快速增长。全年实现非息净收入 56 亿元，同比增长 28%，非息净收入占比提升至 15%。顺应“大众创业”、“万众创新”新浪潮，通过单设机构、单列计划、单独管理和单项考评等方式，优先发放小微企业贷款，切实改善小微企业创新创业环境。截止 2014 年末，本行小微企业贷款余额突破 1953 亿元，较年初增长 22%，高于全行贷款平均增速 7 个百分点，实现“两个不低于”目标。加快零售银行产品创新，打造“线下线上”立体化零售渠道，零售业务占比稳步提升。截止报告期末，储蓄存款余额 1851 亿元，较年初增长 11%，占全部存款比例 20%；零售贷款余额 1531 亿元，较年初增长 27%，占全部贷款比例达 23%。

**特色金融亮点彰显。**2014 年，公司持续推进科技金融、文化金融、惠民金融等特色金融发展，业务特色更趋明晰。与中关村管委会、北京市科委等开展全面战略合作，创新发布“银租通”、“成长贷”等产品，为科技企业提供一体化金融服务。截至 2014 年末，本行科技金融贷款余额 638 亿元，较年初增加 196 亿元，增速 44%。与北京市文资办、文投集团签署全面战略合作协议，创新推出“文创信保贷”产品，发布深化文化金融服务六项举措，搭建起完整的文化投融资服务体系。截至 2014 年末，本行文化金融贷款余额 220 亿元，较年初增加 57 亿元，增速 35%。大力发展惠民金融，“社保卡”总量突破 1500 万张；全年新增“京医通”上线医院 15 家，累计发卡 253 万张。

**区域布局持续优化。**报告期内，公司围绕“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带三大国家战略，持续优化区域布局。截止报告期末，本公司分支机构达到 325 家，较期初新增 58 家，增长 22%；其中，新设石家庄、乌鲁木齐两家一级分行，新设保定、衢州、聊城三家二级分行，新增两家分行级专营机构，新增社区及小微支行 23 家，在创新社区支行和小微支行建设等方面取得突破。

**管理能力不断提升。**全面深化事业部制改革，加快建立以客户为中心、以市场为导向、以流程为基础的组织架构体系。第四代核心系统顺利上线，科技研发中心正式奠基，为激情拥抱互联网时代提供了强有力的科技保障。围绕金融改革的全新趋势以及业务转型的重点领域，多层次引进专业型、复合型人才上千人；通过强化多层次培训和多岗位锻炼，全方位打造专业敬业、执行有力、精诚团结的人才团队。

**跻身全球百强银行。**在 2014 年英国《银行家》杂志公布的全球 1000 家大银行排名中，北京银行按一级资本排名第 99 位，历史性跃居全球百强银行之

列；在世界品牌实验室 2014 年《中国 500 最具价值品牌排行榜》中，北京银行以 201 亿元的品牌价值位居 97 位，品牌形象得到了社会各界的广泛认可。

#### 4.1.2 本行口径各业务线经营情况

##### (一) 公司银行业务

##### 1、整体经营情况

##### (1) 主要经营成果

**业绩实现较快增长。**截至报告期末，本行公司存款余额达到 6773 亿元，较年初增长 666 亿元，增幅 10.9%；公司贷款余额达到 4819 亿元（不含转帖现），较年初增长 414 亿元，增幅 9.4%，其中小微企业人民币公司贷款余额 1953 亿元，较年初增加 352 亿元，增速 22%。报告期内，本行公司业务实现营业收入 206 亿元，同比增长 13.5%；实现中间业务收入 27 亿元，同比增长 32.6%。

**战略转型快速推进。**作为战略转型的方向之一，本行公司业务中间业务快速发展，报告期内，通过发债、非标入池、理财直融工具、中小企业私募债、结构化融资等，本行为近 300 家公司客户提供投行表外融资近 3000 亿元；债券承销规模达到 2489 亿元，较上年增长 50.5%，承销支数 203 支，较上年增长 84.5%，成功承销发行国内首支保障房公募债券，发行中小企业私募债 16 笔、金额 22 亿元；成功发行两期信贷资产支持证券 145 亿元；牵头筹组银团贷款项目 18 个，组团规模 196 亿元。另一方面，本行加大对小微企业支持力度，报告期内发放单户 500 万（含）以下的小微企业贷款共计 36.8 亿元，增幅 40%，在服务中小企业的同时，为全行降低资本消耗、提升收益水平方面起到积极作用。

**交易银行业务创新开展。**交易银行客户数达 3.7 万户，较年初增长 7750 户，实现交易银行中间业务收入 6.7 亿元，增幅达 82%。成功推出“要素市场现金管理解决方案”、“大宗交易平台线上融资方案”、“网速贷”、“招财宝”等 P2P 直融业务、结构性存款等新产品；推出企业手机银行，为公司客户提供移动互联网金融服务方案；与中国电子商务创新推进联盟联合主办“首届在线供应链金融推进大会”及“2014 年全国电子商务创新推进大会”并签订战略合作协议，共同搭建在线供应链创新平台。

##### (2) 品牌建设

报告期内，先后荣获文化部“优秀文化金融合作创新成果”奖，银监会及 IFC 颁发的“绿色信贷水效项目开拓奖”；荣获中国银行业协会银团贷款“最佳发展奖、最佳交易奖”，北京市银行业协会“银团贷款十佳银行”称号；荣获中国电子商务创新联盟“在线供应链创新大奖”，《第一财经》评选的“在线供应链卓越创新奖”、“最佳在线现金管理创新银行奖”等。

#### 2、分部经营情况

##### (1) 公司银行部

报告期内，本行发挥北京地区总部营销平台优势，利用品牌与客户资源优势，形成与国家重点部委及大中型企业集团总部的对接，开展总分支协同营销，以点带面，形成跨区域、跨分行、跨部门联动，扩大业务合作。以北京市重大项目融资需求对接会为契机，借助京津冀协同发展的有利机遇，推动跨区联动营销，形成泛首都客户名单，对先进制造业、战略性新兴产业、城镇化建

设、基础设施建设等领域提供全面金融支持，与重点客户签署全面战略合作协议。秉承以客户为中心、持续创新、服务升级的理念，致力打造现代化交易银行，打响“第三方支付机构备付金战役”。秉承服务市民百姓的市场定位与发展理念，加大民生领域投入，持续优化惠民金融产品和服务，累计发放社保卡超过 1575 万张，在全市近 2000 家定点医院开通社保卡系统，实现“持卡就医、实时结算”；发起建设“京医通”项目，在北京 20 余家三甲医院的近 30 个院部正式上线，累计发卡超过 253 万张，持卡消费 5.89 亿元；成功中标成为 2022 年冬奥申委支持企业，向冬奥申委提供包括资金支持、账户管理、资金清算等全方位金融服务，助力国家申办 2022 年冬奥会。

### （2）小企业事业部

截至报告期末，北京银行小微企业<sup>1</sup>人民币公司贷款增量、增速实现“两个不低于”监管要求。一是倾斜支持，服务实体经济发展求实效，将支持小微企业发展作为践行社会责任和加快战略转型的重要途径，优先信贷投放；在中关村分行探索建设信贷工厂 2.0 版本，济南分行、杭州分行建设分行级信贷工厂；围绕文化、科技、绿色等特色金融建设 20 余家小微专营支行，推动小微企业金融服务可持续发展。二是创新产品，提升小微金融服务普惠度，推出“小微贷”、“成长贷”、“循环贷”等针对不同需求的小微企业贷款产品，并联合担保机构服务创业企业融资，制定“创业担保贷”标准化审批业务。三是探索模式，增加小微金融服务便捷性，推出网络融资模式，对小微企业提供在线贷款服务；创新表外融资模式，累计发行中小企业集合票据 15 支、共 26 亿元，业务规模保持同业前列。四是衍生服务，拓宽小微金融服务覆盖面，坚持主动式营销、提供多样化选择、打造一站式服务，发挥综合经营优势，满足小微企业从事业经营到人身关爱的多重金融服务需求。

### （3）投资银行部

持续为深化“商行+投行+资管”的经营模式，逐步形成由债券承销、银团并购、结构融资、机构理财、债券发行和风险合规六大版块组成的事业部机制。紧跟政策形势、大力推动投行业务规模发展，着力发展具有清晰盈利模式的投行创新产品。报告期内，本行非金融企业债务融资工具承销与发行业务持续发展，规模大幅增长，全年累计承销发行短期融资券、中期票据、超短期融资券、私募债、中小企业集合票据等共计 203 支，总规模 2489 亿元，较上一年度增长 50.45%，其中在北京区域市场债券承销项目数量排名第一。作为主承销商，承销发行全国市场首支保障房公募债券——首开集团 10 亿元短期融资券以及本行首支永续债券——中电建集团 30 亿元长期限含权中票。完成牵头银团贷款组团规模 196 亿元，银团贷款余额 394 亿元，较年初增加 50 亿元，增幅 14.53%。牵头筹组北京排水集团 49.00 亿元银团贷款项目，支持企业实现“三年行动规划”发展任务。通过中央国债登记结算公司信贷资产流转平台操作首笔贷款转出业务，盘活贷款存量资产 13.80 亿元。承销发行国内首支消费金融公司资产证券化产品——北银消费金融有限公司消费贷款资产支持证券 5 亿元。积极参与中国银监会财直接融资工具、理财管理计划创新试点，持续推广“京华远见”、“京华尊享”两大“净值开放型”理财产品发放，以理财资金对接多个股权交易中心以及证券交易所市场中小企业私募债 16 笔、21.70 亿元，在努

1 符合《中小企业划型标准规定》（工信部联企业〔2011〕300）中的小型、微型企业划型标准。

力践行理财支持实体经济发展的同时，进一步提升了北京银行财富管理品牌。

## （二）零售银行业务

### 1、整体经营情况

#### （1）主要经营成果

报告期内，本行零售业务坚持以客户为中心，以创新发展为主线，以“大零售”平台为主体，整合线下物理网点和线上电子渠道资源，各项业务均保持较快增长，盈利能力持续增强，品牌影响力全面提升。

截至报告期末，本行储蓄存款达 1842 亿元，同比增长 11%；零售贷款余额（含信用卡业务）突破 1500 亿元，增幅 27%。零售业务盈利能力持续增强，营业收入超过 40 亿元，增幅达 38%。零售客户规模拓展成效显著，全行零售客户 1209 万户，全年增长 133 万户；其中 VIP 客户数增幅达 29%；私人银行达标与潜力客户达 1.49 万户，较年初增长 46%，高端客户综合贡献度显著提高。

#### （2）业务发展措施

一是大零售联动效应显现。报告期内，本行零售业务与北银消费、中加基金合作推出了国内首单消费金融资产证券化产品；代理销售中加基金及北银丰业资产管理公司等机构的 12 支公募基金及专户私募等产品；与中荷人寿合作开展保险内训师培训。

二是渠道转型彰显营销特色。报告期内，本行“赢在网点”项目在北京地区实施精细化管理，在外埠分行全面推广，网点营销服务效能持续提升。推出国内首家智能“轻”网点——京彩 E 家，以标准化模块构建智能银行低成本、可复制的轻模式，实现了全天候、全流程、全功能的自助服务。与小米展开跨界合作，推出定制理财，在小米手机中设立“生活黄页”，实现线上贷款预审批、快捷支付、信用卡激活等功能。全面提升电子渠道营销能力，上线业内首家“营销型网上银行——在线银行，推出微信银行移动营销平台以及“京彩 e 账户”在线开户业务。

三是创新产品提升客户体验。联合中加基金推出“京喜宝”以应对互联网理财的冲击，累计交易金额达 57 亿元。银行卡产品持续创新升级，全年 IC 借记卡发卡量达 150 万张，与市残联合作推出“残疾人服务一卡通”，试点发行“社区一卡通-乐邻卡”；发行乐驾车、马年生肖卡，与全国友协合作推出“彩虹和平信用卡”。在北京市城镇郊区打造“富民直通车”服务三农的零售品牌，满足农户“投资理财、贷款创业、支付结算”三方面核心金融需求，打通镇域金融服务最后一公里。针对上班族推出信用卡 i 分期业务，满足客户差异化需求。推出“金贷宝”个人消费贷款产品，最快实现 1 天放款，极大地提升了客户体验。

四是私人银行打造特色业务。在北京地区新建 CBD 私人银行中心，进一步提升本行高端零售品牌的影响力。此外率先在国内推出家族信托业务，开创业务领域先河。报告期内，本行私人银行叙作国内首支房产管理家族信托、首支 QDII 境外另类投资家族信托，共开展家族信托业务 15 笔。

#### （3）品牌建设

报告期内，本行零售业务品牌影响力不断增强，连续第六次荣膺《亚洲银行家》“中国最佳城市商业零售银行”称号；本行智能轻网点荣获“2014 年度最佳零售网点创新银行”大奖，本行“富民直通车”惠农金融服务品牌荣获“2014 年最具社会责任银行”奖和“年度最佳银行创新产品品牌”奖，本行私

人银行业务荣获“2014 年最具竞争力家族信托服务机构”奖以及“2014 年卓越竞争力本土私人银行”等奖项，本行信用卡业务荣获“2014 年度最具品牌影响力信用卡领袖”奖等奖项。

## 2、分部经营情况

### (1) 个人贷款业务

报告期内，本行个人贷款规模持续增长，产品结构调整步伐加快，个贷整体收益水平显著提高，品牌影响力和客户满意度持续提升。其中个人经营性贷款拳头产品——“短贷宝”发展势头强劲，贷款余额 400 亿元，较年初增长 127 亿元，增幅 46%，较去年同期多增 50 亿元，以持续的产品升级和流程优化，着力解决中小企业主融资难、融资贵问题，助力实体经济发展。与此同时，全新推出个人消费贷款产品——“金贷宝”，全年累计投放 6296 笔，共计 19 亿元，该产品以简便的资料、标准化的审批发放流程，极大地提升客户体验，深受客户好评。短贷宝和消费贷产品占比较上年提升 6 个百分点，产品结构调整效果显著，个贷收益水平进一步提升。

### (2) 信用卡业务

截至报告期末，新增信用卡客户 31 万户，同比增长 34%；新增 VIP 客户 4045 户，同比增长 185%；新增交易金额达到 269 亿元，其中消费交易金额与取现交易金额同比增长率分别达 44%和 29%；应收账款余额达 55 亿元，同比增长 66%；实现利润 2 亿元，同比增长 138%；实现中间业务收入 2.65 亿元，同比增长 67%；不良率 1.67%，同比降低 0.56 个百分点。报告期内，荣获中国银联颁发的“受理环境规范贡献奖”、《世界》杂志颁发的“年度最具品牌影响力信用卡领袖”奖等多项大奖。

### (3) 私人银行业务

截至报告期末，本行私人银行达标与潜在存量客户接近 1.5 万户，达标客户增长 51%，高端客户综合贡献度持续提高，私人银行业务成效显著。年内新设上海私人银行中心和北京 CBD 私人银行中心，私人银行中心总数达到 6 家；在国内私人银行业率先推出房产管理主题的家族信托服务、全权委托资产管理业务，为高端客户打造“从私人到法人无边界服务、从增值到传承无缝隙衔接”的综合金融服务平台。成功当选中国银行业协会私人银行联席会议第一届常委单位，私人银行品牌荣获《中国经营报》“最具竞争力家族信托服务机构”和“卓越竞争力本土私人银行”称号、《华夏时报》“2014 高端业务创新私人银行”和《胡润百富》2015“家族信托创新私人银行”等奖项。

### (4) 电子银行业务

本行坚持以客户为中心，深入贯彻互联网发展思维，坚持“一体两翼”发展战略，切实推动全行零售战略转型发展。截至报告期末，个人电子银行注册用户数存量达 163 万户，新增 72 万户，重点业务交易替代率达到 92%。新增电子商务特约商户 22 家，电子商务交易笔数和交易金额分别同比增长 216%和 316%；手续费收入同比增长 289%。报告期内，本行电子银行业务致力于渠道及产品创新，深度融入互联网发展潮流，并创新推出国内首个高安全复合型认证设备——电子密盾，引领渠道安全建设。此外，本行深入拓展产品创新，先后推

出贵金属 Mini 黄金延期交易、线上营销平台、京喜宝等新产品和服务。本行电子银行业务荣获北京市银行业协会颁发的 2014 年度北京市银行业“特色服务示范单位渠道建设”奖、《金融时报》颁发的“年度最佳零售网点创新银行”奖等多个奖项。

### （三）金融市场业务

#### 1、整体经营情况

2014 年，本行在确保资金安全性、流动性的前提下，以市场为导向，积极推动业务创新，力争实现较高收益，金融市场业务整体发展势头良好。报告期内，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，坚持以客户需求为核心，丰富国际金融通品牌内涵，助力中国企业走出去，服务实体经济发展，获得了业内广泛好评，荣获中国银行业协会授予的“最佳贸易企业伙伴银行”称号。

#### 2、分部经营情况

##### （1）国际业务

报告期内，本行实现结算规模 644 亿美元，同比增长 17%；实现国际类中间业务收入 9.7 亿元人民币，同比增长 38%；外汇存款规模 330 亿元，同比增长 38%，全国排名及市场份额双双提升；国际业务表内外资产快速增长，年末规模达到 1272 亿，其中表内资产 427 亿元，表外资产规模 845 亿元，较 2013 年分别增长 14%和 69%。

##### （2）同业业务

截至报告期末，本行同业资产 2938 亿元，同业负债 3064 亿元；全年实现同业类中间业务收入 7.6 亿元，同比增长 24%；实现同业业务利润 36 亿元，同比增长 57%；票据买卖价差收入 2 亿元，同比增长 217%，票据额度招标制度效果明显，票据业务成为新的盈利增长点。

##### （3）资金业务

截至报告期末，本行本外币投资规模 3393 亿元，较期初增长 31%。报告期内实现投资业务营业收入 141 亿元，投资类中间业务收入 3 亿元；成功发行两期合计金额 145 亿元信贷资产证券化产品，发行利率同期最低；发展外汇自营及代客交易，净收入 2 亿元；向外汇局申请并获准开办人民币外汇期权业务，成为外汇交易全牌照银行；黄金租借交易量 4.89 吨，同比增长 101%；实现租借手续费收入 4491 万元，同比增长 41%。

##### （4）资产管理业务

本行年初成立资产管理部，负责本行的理财产品研究开发设计、理财资产管理与运作及向本行业务线提供各类资产管理产品等。截至报告期末，本行非保本理财规模达 1156 亿元，较年初增加 467 亿元；报告期内实现理财类中间业务收入 7.58 亿元，同比增长 69.6%。

##### （5）资产托管业务

截至报告期末，本行托管资产规模达 4622 亿元，同比增长 95%；报告期内实现托管类中间业务收入 3.2 亿元，同比增长 82%。目前，本行已与多家信托公司、基金公司、证券公司、保险公司、商业银行建立托管合作关系；同时积

极扩展私募股权投资基金托管业务，并托管多只政府主导型私募股权投资基金；本行资产托管业务现已呈现托管产品系列化、托管服务特色化、服务人员专业化的格局。

#### **（四）直销银行业务**

##### **1、主要经营成果**

本行持续推进直销银行建设，助力全行战略转型，加快进军互联网金融，各项业务实现稳步增长。截至报告期末，直销银行客户突破 1.5 万户；储蓄余额达 1.12 亿元；各类产品总资金量达 1.7 亿元。

##### **2、业务发展措施**

一是夯实基础。坚持规划先行，不断探索直销银行的特色化发展路径、销售模式和价值主张，完成《北京银行直销银行 2014-2016 发展规划》；加强合作发展，与 ING 集团签订关于直销银行业务的战略合作协议，联合完成直销银行调研项目，即将启动 IT 规划项目，合作步伐加快；与百度、91 金融、奇虎 360 等互联网企业达成合作意向，为下阶段深化合作做好充分准备。

二是科技引领。渠道建设方面，打造“四位一体”全方位、优体验的线上服务渠道体系，专属网站、手机客户端、电话销售中心和微信服务平台顺利上线，功能不断升级优化、服务体验持续提升。加快开发客户管理系统和产品管理系统，为直销银行实现“大数据”管理提供有力支撑。

三是完善产品。本着“特色化、标准化、简单化”的产品理念，直销银行推出了“惠存类（储蓄产品）、慧赚类（理财产品）、会贷类（贷款产品）”三大产品系列，全部流程线上操作，快捷方便；大幅降低运营成本，收益实惠，取得了理想的销售成绩。

##### **3、品牌建设**

报告期内，直销银行开展多次专项营销活动，如“行内服务体验活动（共 4 季）”、“直通世界杯竞猜活动”等，在短时间内提升了直销银行的知名度，在品牌建设、培育市场和拓展客户等方面起到了明显促进作用。坚持线上营销，通过电话、短信和微信等方式，向客户进行精准化、定向化的业务推广。在上海证券报社·中国证券网主办的第六届“金理财”奖评选活动中，直销银行荣获“最佳创新银行产品奖”。

#### **（五）信息科技建设**

2014 年是北京银行落实信息科技四五战略规划的关键之年，科技建设服务业务一线、提高管理水平、强化风险控制的成效逐步显现。

科技治理日趋完善。科技管理、软件开发、系统运营三部门协同发展的组织架构模式进一步优化；加强信息科技风险管理领域的制度、规范和流程建设，制度体系建设进一步优化；由信息技术总部、风险管理总部、审计部联合设立信息科技风险管理组织，逐步形成“三道防线”协同工作的科技风险管理体系。

架构转型适应发展需要。通过实施包括新一代核心系统、数据仓库项目、企业服务总线项目等一系列科技工程，完成 IT 架构的转型，形成支持“总、分、支”多级应用多级清算要求的架构体系。

顺利完成第四代核心业务系统产品参数化模型与业务风险控制实施项目建设；科技研发中心项目正式破土动工；数据仓库平台建设稳步推进，涵盖全行

公司、零售、金融市场资产、负债及表外业务，在风险计量、统计报送、业务管理等方面彰显业务价值；顺利完成人民银行第二代支付系统切换投产；新资本协议项目群稳步实施，完成多个项目投产；加快新型电子渠道系统建设，完成直销银行 web 版和手机版上线，推出微信银行，实现手机银行平台全面升级；全力支持业务营销和拓展，建成零售积分系统、国际清算支付系统和国际业务结算系统；加强业务管理和风险管理，完成信用风险管理系统、新一代人力资源系统等项目建设。

#### 4.1.3 特色业务经营情况

##### （一）科技金融

截至报告期末，本行科技金融贷款余额 638 亿元，较年初增加 196 亿元，增长 44%。凭借科技金融的发展成绩以及特色化的托管服务方案，成为科技部“国家科技成果转化引导基金创业投资子基金”招标项目 10 家入围银行之一，科技金融特色品牌影响力持续提升。报告期内，本行继续专注“科技金融”，积极参与各地科技融资体系的建立与完善：与中关村管委会签署新一轮战略合作协议，未来 3 年内向中关村示范区提供意向性授信 800 亿元，并携手中关村科技租赁公司发布银租通产品；与北京市科委签署全面战略合作协议，未来 4 年为北京市科技企业提供 1000 亿元人民币意向性授信；与全国中小企业股份转让系统公司签署战略合作协议，与 190 家新三板挂牌企业建立信贷合作关系；与中关村亚洲杰出企业家成长促进会（简称“亚杰商会”）签署战略合作协议并启动“小巨人-摇篮计划”；积极推动人行营管部、中关村管委会合作推出的“零信贷”科技型小微企业金融服务活动落地，向 400 余户小微零信贷企业发放贷款超过 5 亿元，办卡量及贷款户数均位列落地银行首位。

##### （二）文化金融

报告期内，本行继续拓展“文化金融”，特色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地区和城市。截至 2014 年末，本行文化金融贷款余额 220 亿元，较年初增加 57 亿元，增速 35%，为《智取威虎山》、《狼图腾》、《一仆二主》、《半路父子》等影视作品提供制作及或后期宣传资金支持，“文化金融”标杆银行、特色银行品牌进一步彰显。与此同时，本行参加文化部组织召开的“全国文化金融合作会议”，创新做法受到充分肯定；与北京市文资办签署全面战略合作协议，在未来 3 年内提供不低于 800 亿元的意向性授信额度，与文投集团签署 50 亿元授信协议，并发布了北京银行深化文化金融服务六项举措；与北京市文化科技融资担保有限公司签署合作协议，进一步扩大文化金融业务范围；与北京市文资租赁公司探索无形资产租赁保理模式；参加第十届中国（深圳）国际文化产业博览交易会，与北京灵思云途、完美世界及橙天嘉禾影城（中国）等 4 家企业签署共计 11 亿元授信协议；与创新工场、北京市文化科技担保公司联合推出“文创信保贷”创新产品。

##### （三）惠民金融

秉承服务市民百姓的市场定位与发展理念，本行积极履行社会责任，加大民生领域投入，持续优化惠民金融产品和服务，取得突出成绩，助力市民百姓早日实现“中国梦”、“幸福梦”：累计发放社保卡超过 1575 万张，在全市 1895 家定点医院全部开通社保卡系统，实现“持卡就医、实时结算”功能；持



续推动与北京市卫计委（原北京市卫生局）、北京市医院管理局共同发起建设“京医通”项目，已在北京友谊医院、北京同仁医院、首都儿科研究所、中国中医科学院西苑医院、中国中医科学院广安门医院等 23 家三甲医院 30 个院部正式上线，累计发卡超过 253 万张，持卡消费 5.89 亿元；积极配合参与财政部开展的地方债自发自还试点工作，累计认购地方政府债券 27.9 亿元，其中北京地区本行中标主承销商资格，认购额 11.4 亿元；配合北京市财政局推动国库业务电子化改革工作，实现了本行与市财政、人民银行营业管理部间的授权支付、工资统发、电子化清算等国库业务均已实现了电子化管理；成功中标成为 2022 年冬奥申委支持企业，向冬奥申委提供包括资金支持、账户管理、资金清算等全方位金融服务，助力我国成功申办 2022 年冬奥会。

#### 4.1.4 报告期宏观经济、金融和政策环境分析

2014年，在国内经济下行压力持续加大，多重困难和挑战相互交织的形势下，国家坚持稳中求进总基调，坚持以提高经济发展质量和效益为中心，主动适应经济发展新常态，实现了经济社会发展总体平稳、稳中有进的发展态势。全年实现国内生产总值（GDP）63.6万亿元，比上年增长7.4%。产业结构更趋优化，全年第三产业增加值占国内生产总值的比重为48.2%，比上年提高1.3个百分点。固定资产投资增速放缓，全年固定资产投资（不含农户）比上年名义增长15.7%。市场销售稳定增长，全年社会消费品零售总额26.2万亿元，比上年名义增长12.0%。进出口增速回落，全年进出口总额26.4万亿元人民币，比上年增长2.3%。价格水平涨幅较低，全年居民消费价格比同比上涨2.0%。

2014年，我国金融业加快改革创新步伐，有力地支持和服务了实体经济发展。一是货币总量增长平稳适度。广义货币供应量M2余额为122.8万亿元，按可比口径同比增长12.2%。二是金融机构人民币贷款年度增量创历史新高。2014年末，金融机构本外币贷款余额86.8万亿元，同比增长13.3%，比年初增加10.2万亿元，同比多增8223亿元。人民币贷款年末余额81.7万亿元，新增人民币贷款9.78万亿元，同比多增8900亿元，增量创历史新高。三是社会融资规模结构继续调整。2014年社会融资规模16.5万亿元，其中人民币贷款占社会融资规模59.4%，同比提高8.1个百分点。债券和股票融资大幅增加，占社会融资规模的17.3%，创历史最高水平。表外融资同比大幅少增，占社会融资规模的17.5%，比上年低12.3个百分点。四是人民币汇率双向浮动弹性明显增强。2014年人民币汇率小幅贬值，双向浮动特征明显，汇率弹性显著增强，人民币汇率预期总体平稳。人民币名义有效汇率升值6.4%，实际有效汇率升值6.2%。五是跨境人民币业务保持平稳发展。2014年，跨境贸易和投资人民币结算业务保持平稳发展。银行累计办理跨境贸易人民币结算业务6.6万亿元，同比增长42%。直接投资方面，2014年银行累计办理人民币跨境直接投资结算金额1.1万亿元。

2014年，宏观经济政策继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策。财政政策实行定向减税和普遍性降费，拓宽小微企业税收优惠政策范围，扩大“营改增”试点。加快财政支出进度，积极盘活存量资金。货币政策既保持定力又主动作为，不断补充和完善货币政策工具组合，适时适度预调微调。一是灵活开展公开市场操作；二是实施开展常备借贷便利操作，创设中期借贷便利；三是实施定向降准，调整存款准备金交存范围；四是加强宏观审慎管理，继续发挥差别准备金动态调整机制的逆周期调节和结构引导作用；五是新设信贷政策支持再贷款等工具，加大再贷款、再贴现力度，支持优化信贷投放。此外，各

项金融改革有序推进，存款利率和汇率浮动区间扩大，《存款保险条例（征求意见稿）》向全社会公开征求意见，利率市场化改革加快步伐。互联网金融风生水起，直销银行、网络银行、P2P 逐渐壮大。前海微众银行等 5 家民营银行获批筹建，民营银行试点迈出新步伐。“沪港通”试点启动，内地与香港资本市场逐渐融为一体。外汇储备、保险资金运用范围拓展，金融资源得到充分流动。

## 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 199 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 156 亿元，分别较上年同期增长 18%和 16%。下表列出报告期内本公司利润表主要项目：

（单位：人民币百万元）

| 项目              | 2014 年 | 2013 年 | 同比增减% |
|-----------------|--------|--------|-------|
| 一、营业收入          | 36,878 | 30,659 | 20%   |
| 其中：利息净收入        | 31,285 | 26,285 | 19%   |
| 手续费及佣金净收入       | 4,780  | 3,951  | 21%   |
| 二、营业支出          | 17,057 | 13,896 | 23%   |
| 其中：业务及管理费       | 9,091  | 7,822  | 16%   |
| 三、营业利润          | 19,821 | 16,763 | 18%   |
| 四、利润总额          | 19,850 | 16,815 | 18%   |
| 五、净利润           | 15,646 | 13,459 | 16%   |
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | 15,623 | 13,454 | 16%   |

#### （二）利润表中变化幅度超过 30%的项目及变化原因

（单位：人民币百万元）

| 项目       | 2014 年 12 月 31 日 | 2013 年 12 月 31 日 | 增减幅度    | 主要原因              |
|----------|------------------|------------------|---------|-------------------|
| 利息支出     | -41,970          | -31,596          | 32.83%  | 规模增长，利息支出增加       |
| 公允价值变动收益 | 230              | -144             | -       | 市场波动，公允价值变动由亏转盈   |
| 资产减值损失   | -5,313           | -3,835           | 38.54%  | 不良上升，加大提取资产减值准备力度 |
| 营业外支出    | -35              | -24              | 45.83%  | 营业外支出增加           |
| 少数股东损益   | 23               | 5                | 360.00% | 少数股东损益增加          |

#### （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。2014 年实现业务收入 792 亿元，较上年同期增长 164 亿元，增幅 26%。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：人民币百万元）

| 项目          | 金额     | 占比%    | 同比增减%  |
|-------------|--------|--------|--------|
| 发放贷款及垫款利息收入 | 40,227 | 50.77% | 20.49% |
| 拆出资金利息收入    | 3,677  | 4.64%  | 30.48% |

|              |               |                |               |
|--------------|---------------|----------------|---------------|
| 买入返售金融资产利息收入 | 6,531         | 8.24%          | 48.60%        |
| 存放中央银行利息收入   | 2,568         | 3.24%          | 11.07%        |
| 存放同业利息收入     | 5,488         | 6.93%          | 46.78%        |
| 债券及其他投资利息收入  | 14,764        | 18.63%         | 31.47%        |
| 手续费收入        | 5,171         | 6.53%          | 15.55%        |
| 其他项目         | 813           | 1.03%          | 92.20%        |
| <b>合计</b>    | <b>79,239</b> | <b>100.00%</b> | <b>26.22%</b> |

## 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、西安、深圳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：人民币百万元)

| 地区        | 营业收入          | 利润总额          | 资产总额             |
|-----------|---------------|---------------|------------------|
| 北京地区      | 25,383        | 14,522        | 1,026,018        |
| 天津地区      | 1,386         | 615           | 63,327           |
| 上海地区      | 1,356         | -143          | 91,782           |
| 西安地区      | 1,930         | 1,257         | 64,667           |
| 深圳地区      | 1,568         | 767           | 72,112           |
| 浙江地区      | 1,591         | 955           | 62,271           |
| 长沙地区      | 987           | 686           | 45,610           |
| 南京地区      | 896           | 399           | 37,026           |
| 济南地区      | 1,037         | 380           | 35,159           |
| 南昌地区      | 712           | 434           | 24,188           |
| 河北地区      | 1             | -34           | 1,639            |
| 其他地区      | 31            | 12            | 638              |
| <b>合计</b> | <b>36,878</b> | <b>19,850</b> | <b>1,524,437</b> |

## (四) 利息净收入

2014 年，本公司实现利息净收入 313 亿元，同比增长 19%，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：人民币百万元)

| 项目          | 2014 年 |        | 2013 年 |        | 同比增幅 (%) |
|-------------|--------|--------|--------|--------|----------|
|             | 金额     | 占比     | 金额     | 占比     |          |
| <b>利息收入</b> |        |        |        |        |          |
| ——存放中央银行    | 2,568  | 3.51%  | 2,312  | 3.99%  | 11.07%   |
| ——存放同业款项    | 5,488  | 7.49%  | 3,739  | 6.46%  | 46.78%   |
| ——拆出资金      | 3,677  | 5.02%  | 2,818  | 4.87%  | 30.48%   |
| ——发放贷款和垫款   | 40,227 | 54.91% | 33,387 | 57.68% | 20.49%   |
| 其中：个人贷款和垫款  | 8,492  | 11.59% | 6,415  | 11.08% | 32.38%   |
| 公司贷款和垫款     | 30,953 | 42.25% | 26,197 | 45.26% | 18.15%   |
| 票据贴现        | 320    | 0.44%  | 436    | 0.75%  | -26.61%  |
| 进出口押汇       | 462    | 0.63%  | 339    | 0.59%  | 36.28%   |
| ——买入返售金融资产  | 6,531  | 8.92%  | 4,395  | 7.59%  | 48.60%   |
| ——投资债券      | 14,764 | 20.15% | 11,230 | 19.40% | 31.47%   |

|                 |        |         |        |         |        |
|-----------------|--------|---------|--------|---------|--------|
| 收入小计            | 73,255 | 100.00% | 57,881 | 100.00% | 26.56% |
| <b>利息支出</b>     |        |         |        |         |        |
| ——向中央银行借款       | 145    | 0.35%   | -      | -       |        |
| ——同业及其他金融机构存放款项 | 17,231 | 41.06%  | 10,936 | 34.61%  | 57.56% |
| ——拆入资金          | 617    | 1.47%   | 514    | 1.63%   | 20.04% |
| ——吸收存款          | 20,089 | 47.87%  | 16,383 | 51.85%  | 22.62% |
| ——卖出回购金融资产款     | 1,799  | 4.27%   | 1,872  | 5.92%   | -3.90% |
| ——发行应付债券        | 2,089  | 4.98%   | 1,891  | 5.99%   | 10.47% |
| 支出小计            | 41,970 | 100.00% | 31,596 | 100.00% | 32.83% |
| 利息净收入           | 31,285 | -       | 26,285 | -       | 19.02% |

### （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 48 亿元，同比增加 8 亿元，增幅 21%。下表列出报告期内手续费及佣金净收入构成情况：

（单位：人民币百万元）

| 项目               | 2014 年       | 2013 年       |
|------------------|--------------|--------------|
| <b>手续费及佣金收入</b>  |              |              |
| —投资银行业务          | 1,390        | 1,390        |
| —银行卡业务           | 563          | 622          |
| —同业往来业务          | 520          | 535          |
| —代理业务            | 542          | 425          |
| —理财业务            | 763          | 447          |
| —保函及承诺业务         | 463          | 321          |
| —结算与清算业务         | 548          | 410          |
| —其他              | 382          | 325          |
| <b>小计</b>        | <b>5,171</b> | <b>4,475</b> |
| <b>手续费及佣金支出</b>  |              |              |
|                  | <b>391</b>   | <b>524</b>   |
| <b>手续费及佣金净收入</b> | <b>4,780</b> | <b>3,951</b> |

### （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 91 亿元，同比增幅 16%；成本收入比 24.65%，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：人民币百万元）

| 项目        | 2014 年       | 2013 年       |
|-----------|--------------|--------------|
| 员工薪酬      | 4,010        | 3,296        |
| 办公费       | 2,163        | 2,085        |
| 业务宣传及发展费用 | 1,006        | 891          |
| 租赁费       | 1,274        | 1,069        |
| 固定资产折旧    | 413          | 361          |
| 其他        | 225          | 120          |
| <b>合计</b> | <b>9,091</b> | <b>7,822</b> |

## 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 15,244 亿元，较年初增加 1,877 亿元，增幅 14%。负债总额 14,283 亿元，较年初增加 1,698 亿元，增幅 13%。股东权益 961 亿元，较年初增加 178 亿元，增幅 23%，业务规模实现均衡稳健增长。主要资产负债情况见下表：

(单位：人民币百万元)

| 项目               | 2014年12月31日      | 2013年12月31日      | 增减幅度%      |
|------------------|------------------|------------------|------------|
| 存放央行及现金          | 188,007          | 170,687          | 10%        |
| 同业及货币市场运用        | 307,310          | 297,976          | 3%         |
| 贷款及垫款净额          | 654,718          | 568,852          | 15%        |
| 债券及其他投资          | 349,041          | 277,258          | 26%        |
| <b>资产总计</b>      | <b>1,524,437</b> | <b>1,336,764</b> | <b>14%</b> |
| 吸收存款             | 922,813          | 834,480          | 11%        |
| -公司存款            | 737,684          | 667,666          | 10%        |
| -储蓄存款            | 185,129          | 166,814          | 11%        |
| 同业及货币市场融入        | 396,813          | 366,848          | 8%         |
| 应付债券             | 56,783           | 39,898           | 42%        |
| <b>负债总计</b>      | <b>1,428,293</b> | <b>1,258,458</b> | <b>13%</b> |
| <b>股东权益合计</b>    | <b>96,144</b>    | <b>78,306</b>    | <b>23%</b> |
| <b>负债及股东权益合计</b> | <b>1,524,437</b> | <b>1,336,764</b> | <b>14%</b> |

### (二) 资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

(单位：人民币百万元)

| 项目        | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 | 增减幅度      | 主要原因                     |
|-----------|-------------|-------------|-----------|--------------------------|
| 拆出资金      | 74,505      | 56,388      | 32.13%    | 拆出资金增加                   |
| 衍生金融资产    | 53          | 90          | -41.11%   | 持有衍生金融资产规模减少             |
| 应收投资款项    | 105,876     | 59,871      | 76.84%    | 持有企业债券及证券公司定向资产管理计划等规模增加 |
| 其他资产      | 3,918       | 2,767       | 41.60%    | 其他资产规模增加                 |
| 向央行借款     | 20,115      | 65          | 30846.15% | 本行增加新融资渠道                |
| 衍生金融负债    | 31          | 104         | -70.19%   | 衍生金融负债规模减少               |
| 卖出回购金融资产款 | 59,527      | 29,853      | 99.40%    | 卖出回购金融资产规模增加             |
| 预计负债      | 23          | 39          | -41.03%   | 预计负债规模下降                 |
| 应付债券      | 56,783      | 39,898      | 42.32%    | 新发行同业存单                  |
| 其他负债      | 16,022      | 4,457       | 259.48%   | 北银租赁其他负债规模较大             |
| 未分配利润     | 32,699      | 24,129      | 35.52%    | 未分配利润增加                  |

### (三) 主要资产项目

#### 1、贷款

(1) 报告期末，合并口径公司贷款（不含贴现）的行业分布情况

(单位：人民币百万元)

| 行业            | 账面余额   | 占比% |
|---------------|--------|-----|
| 制造业           | 94,031 | 18% |
| 房地产业          | 79,549 | 16% |
| 批发和零售业        | 69,534 | 14% |
| 租赁和商务服务业      | 55,999 | 11% |
| 建筑业           | 43,195 | 8%  |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 47,112 | 9%  |
| 交通运输、仓储和邮政业   | 35,421 | 7%  |

|                  |                |             |
|------------------|----------------|-------------|
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 22,778         | 4%          |
| 采矿业              | 15,467         | 3%          |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 14,836         | 3%          |
| 农、林、牧、渔业         | 7,250          | 1%          |
| 居民服务、修理和其他服务业    | 6,018          | 1%          |
| 文化、体育和娱乐业        | 6,211          | 1%          |
| 科学研究和技术服务业       | 3,560          | 1%          |
| 住宿和餐饮业           | 3,556          | 1%          |
| 其他               | 6,742          | 1%          |
| <b>合计</b>        | <b>511,259</b> | <b>100%</b> |

## (2) 报告期末，合并口径贷款按地区分布情况

(单位：人民币百万元)

| 贷款地区      | 账面余额           | 占比%         |
|-----------|----------------|-------------|
| 北京地区      | 366,481        | 54%         |
| 天津地区      | 35,438         | 5%          |
| 上海地区      | 51,659         | 8%          |
| 西安地区      | 45,447         | 7%          |
| 深圳地区      | 40,931         | 6%          |
| 杭州地区      | 44,223         | 7%          |
| 长沙地区      | 25,642         | 4%          |
| 南京地区      | 23,194         | 3%          |
| 济南地区      | 22,320         | 3%          |
| 南昌地区      | 18,042         | 3%          |
| 石家庄地区     | 1,490          | 0%          |
| 其他地区      | 421            | 0%          |
| <b>合计</b> | <b>675,288</b> | <b>100%</b> |

## (3) 报告期末，合并贷款按担保方式分布情况

(单位：人民币百万元)

| 担保方式      | 账面余额           | 占比%         |
|-----------|----------------|-------------|
| 信用贷款      | 134,033        | 20%         |
| 保证贷款      | 237,517        | 35%         |
| 附担保物贷款    |                |             |
| —抵押贷款     | 256,282        | 38%         |
| —质押贷款     | 47,456         | 7%          |
| <b>合计</b> | <b>675,288</b> | <b>100%</b> |

## 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 1,332 亿元，较年初增加 94 亿元，增长 8%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

| 项目      | 2014 年 12 月 31 日 | 2013 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 债券，按发行人 | -                | -                |
| —政府     | 31,678           | 980              |
| —政策性银行  | 41,353           | -                |
| —金融机构   | 3,054            | 7,340            |

|           |                |                |
|-----------|----------------|----------------|
| —企业       | 768            | 62             |
| 票据        | 55,880         | 114,328        |
| 贷款        | 500            | 1,100          |
| 小计        | 133,233        | 123,810        |
| 减：减值准备    | -54            | -62            |
| <b>净值</b> | <b>133,179</b> | <b>123,748</b> |

### 3、可供出售金融资产

2014 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 1097 亿元，较年初增长 129 亿元，增幅 13%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

| 项目         | 2014 年 12 月 31 日 | 2013 年 12 月 31 日 |
|------------|------------------|------------------|
| 债券，按发行人    | -                | -                |
| —政府        | 31,881           | 22,213           |
| —中央银行      | -                | 70               |
| —政策性银行     | 59,513           | 61,234           |
| —金融机构      | 13,162           | 5,258            |
| —企业        | 4,544            | 7,385            |
| 权益工具—以成本计量 | 354              | 354              |
| 基金投资       | 252              | 271              |
| <b>合计</b>  | <b>109,706</b>   | <b>96,785</b>    |

### 4、持有至到期投资

2014 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 1202 亿元，较年初增长 127 亿元，增幅 12%。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

| 项目        | 2014 年 12 月 31 日 | 2013 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 债券，按发行人   | -                | -                |
| —政府       | 82,121           | 68,516           |
| —政策性银行    | 21,946           | 24,943           |
| —金融机构     | 10,100           | 6,717            |
| —企业       | 5,992            | 7,287            |
| <b>合计</b> | <b>120,159</b>   | <b>107,463</b>   |

## (四) 主要负债项目

### 1、存款

截至报告期末，本公司存款余额 9,228 亿元，较年初增加 883 亿元，增幅 11%，其中储蓄存款 1,851 亿元，增幅 11%，占全部存款的比重 20%。详细存款情况如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目        | 2014年12月31日    | 2013年12月31日    |
|-----------|----------------|----------------|
| 活期公司存款    | 375,838        | 365,936        |
| 活期储蓄存款    | 45,681         | 46,818         |
| 定期公司存款    | 292,543        | 249,076        |
| 定期储蓄存款    | 139,448        | 119,996        |
| 保证金存款     | 69,303         | 52,654         |
| <b>合计</b> | <b>922,813</b> | <b>834,480</b> |

## 2、同业及其他金融机构存放款项

报告期内，本公司在保持业务规模稳定的前提下，大力吸收低成本同业负债，不断优化同业业务结构。截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 3,132 亿元，与年初基本持平。具体情况见下表：

(单位：人民币百万元)

| 项目          | 2014年12月31日    | 2013年12月31日    |
|-------------|----------------|----------------|
| 境内银行存放      | 124,266        | 196,591        |
| 境内非银行金融机构存放 | 188,141        | 117,531        |
| 境外银行存放      | 796            | 976            |
| <b>合计</b>   | <b>313,203</b> | <b>315,098</b> |

### 4.2.3 核心竞争力分析

**价值创造力优势。**树立科学发展观，遵循自然规律求发展，实现成本可算、利润可获、风险可控。按照市场化、股权结构多元化、区域化、资本化、国际化的发展方向，发挥自身比较优势，强化资产质量，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，始终致力于“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”。

**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。同时，以长期利益和全局利益为目标，建立业务拓展和风险控制的平衡关系，全面启动实施新资本协议十大项目，在经营风险中促进业务发展。不断传导合规经营意识，切实加强内控合规建设，构建“总-分-支”案防工作体系，开展持续性内部审计工作，确保全行持续稳健安全运行。

**信息化引领优势。**本行始终坚持“科技兴行”战略，倡导以科技创新引领业务发展，精耕细作，持续推进科技建设和攻关项目，引进先进的技术及管理经验，在吸收的基础上不断创新，形成特色。通过科技创新实现业务处理标准化、服务方式多样化、业务功能网络化、综合管理信息化。

**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”等特色业务品牌，赢得了市场广泛认可。伴随业绩的提升，北京



银行品牌价值超过 200 亿元，位居全国区域性银行首位，一级资本在全球千家大银行的排名较十年前跃升了 400 多位，历史性跃居全球百强银行之列，被誉为“十八年打造全球百强银行”。

**互联网金融优势。**在吸收借鉴 ING 集团先进经验基础之上，直销银行正式对外运行，网站、手机、微信三大渠道全部上线，业务版图突破地域限制，上线“更惠存”、“更慧赚”、“更会贷”三大系列产品，推出专属储蓄产品“惠存宝”。深化与小米公司的战略合作，开发移动支付功能和专属产品，开通手机端客户融资预审批功能，提供更加便捷的信贷服务。

#### 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《资金业务公允价值管理规定》等制度，规定公允价值计量逐日进行，并明确包括市场报价、成交价、模型估值等估值方法选取原则和程序。同时，本行建立了完善的公允价值决策程序，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        |
|-------------|-------------|------------|---------------|---------|-------------|
| <b>金融资产</b> |             |            |               |         |             |
| 交易性金融资产     | 13,221,224  | 184,143    | -             | -       | 11,820,845  |
| 可供出售金融资产    | 96,160,420  | -          | 4,955,582     | -3,110  | 109,100,450 |
| 衍生金融资产      | 89,884      | -37,268    |               |         | 52,617      |
| 金融资产合计      | 109,471,528 | 146,875    | 4,955,582     | -3,110  | 120,973,912 |
| <b>金融负债</b> |             |            |               |         |             |
| 衍生金融负债      | 103,872     | 35,948     | 0             | 0       | 30,655      |
| 其他          | 0           | 0          | 0             | 0       | 0           |
| 金融负债合计      | 103,872     | 35,948     | 0             | 0       | 30,655      |

#### 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《投资与交易账户市场风险管理程序（试行）》中，对业务准入进行明确规定。同时，本行制定了外币交易账户市场风险限额，业务部门需将业务风险严格控制在限额内。本行在《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，将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             |
|--------------------------|------------|-----------------|---------------|----------|------------------|
| <b>金融资产</b>              |            |                 |               |          |                  |
| 1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 0          | -260.76         | 0             | 0        | 80,280.99        |
| 其中：衍生金融资产                | 40,670     | 1,274.81        | 0             | 0        | 38,464           |
| 2 贷款和应收款                 | 0          | 0               | 0             | 0        | 0                |
| 3 可供出售金融资产               | 262        | 0               | 0             | 0        | 0                |
| 4 持有至到期投资                | 0          | 0               | 0             | 0        | 0                |
| <b>金融资产小计</b>            | <b>262</b> | <b>1,014.05</b> | <b>0</b>      | <b>0</b> | <b>81,555.80</b> |
| <b>金融负债</b>              | <b>0</b>   | <b>-701.59</b>  | <b>0</b>      | <b>0</b> | <b>23,781</b>    |

## 4.2.6 股权投资情况

### (一) 附属机构总体投资情况

(单位：人民币百万元)

|            |      |
|------------|------|
| 报告期投资额     | 2000 |
| 上年同期投资额    | 286  |
| 投资额增减变动    | 1714 |
| 投资额增减幅度(%) | 599% |

### (二) 主要被投资公司情况

(单位：人民币百万元)

| 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 | 23.5   | 37,500,000  | 1.28%    | 49     | -     | -          | 可供出售金融资产 | -         |
| 北银消费金融有限公司 | 300    | 300,000,000 | 35.29%   | 626    | 112   | -          | 长期股权投资   | -         |
| 中荷人寿保险有限公司 | 681.8  | 975,000,000 | 50.00%   | 1,153  | 17    | 98         | 长期股权投资   | -         |
| 廊坊银行股份有限公司 | 127.5  | 164,205,000 | 10.53%   | 304    | -     | -          | 可供出售金融资产 | -         |

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2014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%。中荷人寿致力于为个人、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。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2014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%。作为国内首家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，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。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 2014 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、北银金融租赁有限公司

2014 年 1 月 20 日，100% 出资发起设立北银金融租赁有限公司。作为国内首家由城商行发起设立的金融租赁公司，北银租赁为客户提供融资租赁相关服务。截至报告期末，该公司各项业务稳步发展。

### 5、北京延庆村镇银行股份有限公司

2008 年 11 月 25 日，本行与其他发起人共同发起设立北京延庆村镇银行股份有限公司。截至 2014 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。

### 6、浙江文成北银村镇银行股份有限公司

2011 年 4 月 21 日，本行与其他发起人共同发起设立浙江文成北银村镇银行股份有限公司。截至 2014 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。

### 7、农安北银村镇银行股份有限公司

2012 年 1 月 6 日，本行与其他发起人共同发起设立农安北银村镇银行股份有限公司。截至 2014 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。

### 8、廊坊银行股份有限公司

截至 2014 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%。

## (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<br>(人) | 资产规模<br>(百万元) |
|------|------|-----------------------------------|------------|---------------|
| 北京地区 | 191  | 北京市西城区金融大街甲 17 号首层                | 6,434      | 1,015,788     |
| 天津地区 | 16   | 天津市和平区南市大街与福安大街交口天汇广场 3 号楼        | 474        | 63,327        |
| 上海地区 | 15   | 上海市浦东新区浦东南路 1500 号、1530 号         | 563        | 91,782        |
| 西安地区 | 14   | 西安市碑林区和平路 116 号                   | 498        | 64,667        |
| 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 | 489        | 72,112        |
| 浙江地区 | 15   | 杭州市江干区五星路 66 号                    | 544        | 61,712        |
| 长沙地区 | 12   | 长沙市开福区芙蓉中路一段 163 号新时代广场           | 407        | 45,610        |
| 南京地区 | 7    | 南京市建邺区江东中路 289 号                  | 317        | 37,026        |
| 山东地区 | 18   | 济南市历下区经十路 11890 号                 | 330        | 35,159        |
| 南昌地区 | 22   | 江西省南昌市东湖区阳明路 190 号                | 278        | 24,188        |

|            |            |   |               |                  |
|------------|------------|---|---------------|------------------|
| 河北地区       | 2          | 河北省石家庄市裕华区裕华东路 86 号   | 60            | 1,639            |
| 香港代表办事处    | 1          | FLAT/RM 5601, 56/F, THE CENTER, 99 QUEEN' S ROAD, CENTRAL, HK<br>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                |
| <b>合计</b>  | <b>325</b> | <b>-</b>  | <b>10,401</b> | <b>1,513,020</b> |

注：1. 表中所列机构以截至 2014 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)

|           | 2014 年 12 月 31 日 |            | 2013 年 12 月 31 日 |            | 本期变动<br>(+、-) | 变动原因     |
|-----------|------------------|------------|------------------|------------|---------------|----------|
|           | 余额               | 占比(%)      | 余额               | 占比(%)      |               |          |
| 正常        | 649,280          | 97.82      | 572,904          | 98.1       | 76,376        | 贷款规模增长   |
| 关注        | 8,718            | 1.31       | 7,292            | 1.25       | 1,426         | 部分贷款级次下调 |
| 次级        | 1,500            | 0.23       | 1,971            | 0.34       | -471          | 部分贷款级次下调 |
| 可疑        | 1,073            | 0.16       | 981              | 0.17       | 92            | 部分贷款级次下调 |
| 损失        | 3,210            | 0.48       | 836              | 0.14       | 2,374         | 部分贷款级次下调 |
| <b>合计</b> | <b>663,781</b>   | <b>100</b> | <b>583,984</b>   | <b>100</b> | <b>79,797</b> | <b>-</b> |

#### (二) 重组及逾期贷款情况

报告期末，本行重组贷款中不良贷款为 57502.87 万元。

(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 | 612   | 1,851 | 1,239      | 0.37% | 新增重组贷款 |
| 逾期贷款 2 | 3,866 | 8,897 | 5,031      | 1.34% | 新增逾期贷款 |

注：逾期贷款是指本金或利息逾期的贷款的本金金额，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。

### 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

2014 年度，本行共计提减值准备 46.02 亿元，核销不良贷款 9800 万元。准备金变动情况如下表所示：

(单位:人民币百万元)

|               |        |
|---------------|--------|
| 期初余额          | 15,990 |
| 本期计提          | 4,602  |
| 本期核销          | -98    |
| 本期收回已核销       | 4      |
| 本期释放的减值准备折现利息 | -60    |
| 汇率变化及其他调整     | -20    |
| 期末余额          | 20,418 |

#### 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,防控经济下行期风险,实现不良双控,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,完善风险全流程嵌入式管理,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、把握市场环境以及监管政策变化,持续监测重点行业与领域风险状况,切实做好风险监测指导工作。对产能过剩、房地产等重点行业风险,重大个案风险等方面进行风险预警与提示,持续强化资产质量监测,推进风险业务化解。

3、根据风险形势变化、管理工作要求,持续强化现场和非现场检查力度并督导整改,传导合规、审慎管理文化,推进风险业务的早发现、早化解、早处置,提高风险管理针对性及前瞻性。

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;加大信贷资产减值准备提取力度,确保充分覆盖风险,提高风险抵御能力。

5、通过积极推进重点区域不良资产处置、拓宽不良资产清收处置渠道、强化不良资产清收管理考核等手段持续加大对不良资产的清收与处置力度。

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 | 6,705.29 |
| 客户 B | 4,821.36 |
| 客户 C | 4,048.47 |
| 客户 D | 3,500.00 |
| 客户 E | 3,200.00 |
| 客户 F | 2,412.50 |
| 客户 G | 2,186.00 |
| 客户 H | 2,150.00 |
| 客户 I | 2,000.00 |
| 客户 J | 2,000.00 |

|    |           |
|----|-----------|
| 合计 | 33,023.62 |
|----|-----------|

#### 4.3.6 期末占贷款总额 20%（含 20%）以上贴息贷款情况

无。

#### 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         |
|---------------|------------------|---------------|--------------|
| 贷款及垫款         | 640,198          | 40,227        | 6.28%        |
| 存放中央银行款项      | 165,948          | 2,568         | 1.55%        |
| 同业往来          | 295,794          | 15,696        | 5.31%        |
| 债券及其他投资       | 304,395          | 14,764        | 4.85%        |
| <b>生息资产合计</b> | <b>1,406,335</b> | <b>73,255</b> | <b>5.21%</b> |

#### 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         |
|---------------|------------------|---------------|--------------|
| 客户存款          | 865,251          | 20,089        | 2.32%        |
| 同业往来          | 389,199          | 19,647        | 5.05%        |
| 应付债券          | 45,954           | 2,089         | 4.55%        |
| 向中央银行借款       | 4,060            | 145           | 3.57%        |
| <b>付息负债合计</b> | <b>1,304,464</b> | <b>41,970</b> | <b>3.22%</b> |

#### 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   | 84,843         |
| 商业银行金融债券  | 22,899         |
| 其他        | 15,345         |
| <b>合计</b> | <b>123,087</b> |

（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        | 2021-10-23              |
| 2002 国债 | 180    | 固定：2.60 - 2.90 | 2017-09-20 到 2032-05-24 |
| 2003 国债 | 190    | 固定：4.18        | 2018-10-24              |
| 2005 国债 | 520    | 固定：3.65-4.44   | 2015-02-28 到 2020-11-15 |
| 2006 国债 | 600    | 固定：2.80 - 3.70 | 2016-03-27 到 2026-06-26 |
| 2007 国债 | 6,251  | 固定：3.40 - 4.69 | 2017-03-22 到 2037-05-17 |
| 2008 国债 | 5,427  | 固定：2.71 - 4.41 | 2015-02-13 到 2038-10-23 |
| 2009 国债 | 6,760  | 固定：2.76 - 4.30 | 2016-02-12 到 2059-11-30 |
| 2010 国债 | 10,186 | 固定：2.38 - 4.40 | 2015-04-08 到 2060-11-18 |
| 2011 国债 | 21,555 | 固定：3.44 - 4.5  | 2016-02-17 到 2061-11-10 |

|           |                |                |                         |
|-----------|----------------|----------------|-------------------------|
| 2012 国债   | 15,322         | 固定：2.74 - 4.35 | 2015-04-10 到 2062-11-15 |
| 2013 国债   | 19,824         | 固定：2.92 - 5.31 | 2015-04-07 到 2063-11-18 |
| 2014 国债   | 27,195         | 固定：0 - 4.77    | 2015-01-19 到 2064-11-24 |
| <b>合计</b> | <b>114,110</b> | -              | -                       |

## (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   | 2021-11-05 到 2032-01-12 |
| 2005 金融债券 | 3,088          | 浮动：CNY1Y+0.37 - +0.72<br>固定：3.40 - 4.67                          | 2015-04-27 到 2037-11-26 |
| 2006 金融债券 | 4,310          | 浮动：CNY1Y+0.47 - +2.00<br>固定：3.01 - 5.05                          | 2016-02-28 到 2026-04-11 |
| 2007 金融债券 | 5,110          | 浮动：CNY1Y+0.35 - +0.89<br>固定：4.13 - 5.14                          | 2015-01-17 到 2017-10-25 |
| 2008 金融债券 | 1,860          | 浮动：CNY1Y+0.65 - +0.76<br>固定：3.1 - 4.8                            | 2015-02-13 到 2018-11-18 |
| 2009 金融债券 | 7,610          | 浮动：CNY1Y+0.54 - +0.70;<br>S3M_5A+0 - +0.30<br>固定：3.5 - 4.80      | 2016-04-15 到 2029-11-04 |
| 2010 金融债券 | 6,230          | 浮动：CNY1Y+0.33 - +0.59;<br>S3M_10A+0.05 - +0.08<br>固定：3.05 - 4.80 | 2015-04-22 到 2030-08-30 |
| 2011 金融债券 | 18,955         | 浮动：CNY1Y+0.56 - +0.85; S3M_5A-<br>0.15--0.1<br>固定：3.95 - 5.70    | 2014-07-28 到 2021-10-26 |
| 2012 金融债券 | 22,990         | 浮动：CNY1Y+0.45 - +1.40;<br>S3M_5A+0.05<br>固定：3.76 - 4.70          | 2016-01-20 到 2022-11-22 |
| 2013 金融债券 | 26,089         | 浮动：CNY1Y+0.9 - +1.45; S3M_5A-<br>0.01 - +0.70<br>固定：3.91 - 6.19  | 2015-01-26 到 2023-12-23 |
| 2014 金融债券 | 27,038         | 浮动：CNY1Y+1.95 - +3.150;<br>固定：3.5 - 7.00                         | 2015-01-18 到 2024-11-19 |
| <b>合计</b> | <b>123,590</b> | -  | -                       |

## (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      | 4656.55         | 25.23        | -21.60        |
| 货币掉期      | 2417.86         | 13.23        | -2.18         |
| 利率掉期      | 17360           | 14.15        | -6.87         |
| 提前赎回权     | 0               | 0            | 0             |
| <b>合计</b> | <b>24434.41</b> | <b>52.61</b> | <b>-30.65</b> |

## 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 | 7,620 | 73,255 | 71,894 | 8,981 | 0     |
| 表外应收利息 | 1,096 | 519    | 147    | 1,468 | 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 | 758  | 912  | 154  |
| 坏帐准备  | 349  | 362  | 13   |

**4.3.11 抵债资产情况**

报告期末, 本行抵债资产原值 6.38 亿元, 计提抵债资产减值准备 3.79 亿元, 抵债资产净值 2.59 亿元。

(单位: 人民币百万元)

| 类别     | 期初余额<br>(2013 年 12 月 31 日) | 期末余额<br>(2014 年 12 月 31 日) | 减值计提金额<br>(2014 年 12 月 31 日) |
|--------|----------------------------|----------------------------|------------------------------|
| 房屋及建筑物 | 56.67                      | 290.28                     | 31.88                        |
| 权利凭证   | 265.19                     | 265.19                     | 265.19                       |
| 其他     | 127.36                     | 82.28                      | 82.28                        |
| 合计     | 449.22                     | 637.75                     | 379.35                       |

**4.3.12 逾期未偿债务情况**

无。

**4.3.13 报告期理财业务、资产证券化、各项代理、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

2014 年, 本行金融市场部共发行理财产品 9364 亿元, 同比增长 36%。其中个人理财募集 3645 亿元, 同比增长 40%; 机构理财募集 5719 亿元, 同比增长 33%。截至报告期末, 本行理财产品余额 2067 亿元, 较期初增长 53%; 实现理财业务手续费收入 7.58 亿元, 同比增长 70%。

## (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。2014 年度, 本行未向此类理财产品提供财务支持。2014 年末, 本行的非保本理财余额为 1156 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。2014 年末, 本行的保本理财余额为 911 亿元。

## (3) 理财业务创新及相关工作

本行积极开展业务创新工作, 取得显著成效。一是 2014 年成功发行投资于“人保资产——中国石化混合所有制改革股权投资计划”的理财产品, 积极响应国务院央企混合所有制改革“第一单”试点工作; 二是尝试配置境内股份制银行



发行的优先股。本行理财产品在同期理财产品中收益率具有一定的竞争力，且本行全部理财产品均实现预期收益率。其中“心喜”理财系列非保本浮动收益型产品荣获“2013 年度金牛银行理财产品奖”。基于互联网产品带来的冲击，本行加大理财产品的创新力度，稳步推进结构性存款产品的发售工作。截至报告期末，结构性存款理财产品余额 99 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。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

2014 年，北京银行信贷资产证券化业务快速发展，共发行两期信贷资产证券化信托资产支持证券，累计发行规模达到 145 亿元，全年实现贷款服务费 3108 万元，为北京银行存量信贷资产提供市场出口，降低贷款集中度风险，进一步优化信贷资产结构做出了重要贡献。

## 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 176 亿元，实现手续费收入 94.5 万元。代理贵金属交易交易量总计 13 亿元，实现手续费收入 71 万元；代购实物贵金属制品业务共实现销售额累计 1827 万元，实现代购手续费收入 95 万元；黄金租借业务量 4.89 吨，实现租借手续费收入 4491 万元。

## 4、财富管理业务的开展和损益情况

2014 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，陆续在北京中关村和 CBD、深圳、杭州、上海和天津设立了 6 家私人银行中心，17 家财富中心。截至 2014 年末，高端客户规模及贡献占比持续提升，VIP 客户突破 28 万人，增长 29%。

### 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     | 2014 年 12 月 31 日 | 2013 年 12 月 31 日 |
|------------|------------------|------------------|
| 信用承诺       | 233,242          | 190,932          |
| 开出信用证      | 22,208           | 19,631           |
| 开出保函       | 62,283           | 30,271           |
| 银行承兑汇票     | 123,092          | 101,105          |
| 贷款及其他信用承诺  | 25,659           | 39,925           |
| 经营租赁承诺     | 3,805            | 3,178            |
| 已做质押资产     | 87,072           | 44,029           |
| 资本性支出承诺    | 1,410            | 2,338            |
| 已签约但尚未支付   | 735              | 1,265            |
| 已批准但尚未签约   | 675              | 1,073            |
| 证券承销承诺     | 4,200            | 0                |
| 短期融资券、中期票据 | 4,200            | 0                |

### 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。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 2014 年制定并发布《2014 年授信业务指导意见》及《2014 年授信业务补充指导意见》，准确定位政策思路，制定授信业务风险限额，建立涵盖行业、产品、客户等全面的政策导向体系，并将组合管理与信贷政策有机结合，落实全面风险管理。注重信贷政策执行情况效果评估，加大信贷政策培训力度。对融资平台、房地产、产能过剩行业等重点风险领域积极开展专题调研和风险排查，强化全口径风险监测，落实限额管理。

报告期内，本行加快系统和量化工具建设，信用风险管理系统正式上线，实现信用风险业务全覆盖；加大经济资本管理考核力度，充分发挥经济资本管理作为资本管理和信贷结构调整工具的作用；对公内部评级系统成功上线运行，进一步提升评级的自动化水平和准确性。加强总分支风险管理、风险全流程嵌入式管理，强化三道防线之间的沟通协调，夯实全面风险管理架构；实现全口径信用风险资产投贷后管理职能落地；完善表外业务、非信贷类等全口径信用风险资产的贷款“三查”制度。

#### (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控机制，以支持流动性风险管理战略的实施和监督。在风险治理架构的基础上，建立了由行长、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。

2014年，中国人民银行根据流动性形势变化，坚持稳健的货币政策，通过灵活的公开市场操作，适时搭配开展再贷款、常备借贷便利，中期借贷便利等流动性调节工具对流动性进行双向调节，有效应对了多种因素引起的短期资金波动。并通过支农支小微定向降准以及降息等政策，引导利率下行，降低社会融资成本，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，2014年市场流动性总体上松紧适度。

本行高度重视流动性管理工作。2014年，本行将集约化日常流动性管理作为重点工作，全面提升流动性精细化管理能力：

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测试范围，开展集团并表层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。新上线资产负债管理系统，推进流动性缺口、指标计量系统化。

6、提升主动负债能力，增强负债稳定度。适时开展同业存单业务、保险协议存款业务以及国库现金定期存款业务，拓展负债来源，提升负债稳定度。

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 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|--------|------|-------------|-------------|-------------|
| 流动性比例  | ≥25% | 33.46%      | 32.75%      | 37.57%      |
| 存贷比    | ≤75% | 71.41%      | 68.74%      | 68.19%      |

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 | -330,079 | -90,966 | -72,910 | 126,350 | 342,393 | 321,247 | 6,880 | 302,915 |

### （三）市场风险状况及管理对策

#### 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。

2014 年，利率市场化改革迈出新步伐，存款上浮空间扩大到 20%，金融机构市场利率定价自律机制进一步健全，贷款基础利率集中报价和发布机制稳步运行，同业存单发行交易规模快速扩大。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，发挥核心系统利率模块的优势功能，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 | 27,262 | -92,826    | -21,840   | 84,342  | 88,093 | -1,159 | 83,872 |

#### 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。随着人民币国际化步伐加快、汇率波幅空间增大以及央行退出汇率市场日常干预，国家外汇局松绑银行持汇售汇行为，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 | 84,828 | -556    | -347    | -53       | 83,872 |

#### (四) 操作风险状况及管理对策

2014 年本行操作风险管理工作主要围绕深入开展操作风险标准法、充分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、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。一是操作风险管理系统正式上线。通过系统构建标准化的操作风险三大管理工具，明确操作风险与控制（RCSA）的分类及评估标准，并通过关键风险指标（KRI）量化监测操作风险程度，同时根据操作风险事件数据（LDC）量化操作风险状况，实现操作风险管理的量化、标准化和系统化，全面提升操作风险管理效率和水平。本行在系统中将操作风险、合规、内控建设三方信息进行整合，能够同时满足内控和风险管理要求，体现风险管理前瞻性，并实现二、三道防线的联动。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；另一方面审议分行以及信息技术、国际业务等多个业务领域的操作风险管理工作报告，增进了总分行的沟通交流，强化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。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

2014年本行依据全行IT风险管理框架，明确了信息科技外包、业务连续性、信息科技风险评估与监测等细分领域的信息科技风险管理的组织架构、职责分工及管理要求，继续推进信息科技风险管理工作。

1、依据监管指引完善信息科技风险管理制度和政策。通过出台和修订相关管理规定，在信息科技风险评估和监测方面建立了信息科技风险评估体系及量化的信息科技风险监控指标体系，详细规定信息科技风险评估的方法、流程及工具；在信息科技外包管理方面，依照监管要求完善了各部门信息科技外包风险管理职责及信息科技外包风险管理流程。

2、推进业务连续性管理工作。本行正式成立业务连续性管理委员会，定期召开会议，有效落实委员会决议，进一步规范、指导、推动本行业务连续性管理工作，健全业务连续性管理体系，完善业务连续性管理机制，提升本行应对突发事件能力，保障业务持续、稳定运行；将IT类业务持续性计划以行文形式在全行范围内正式发布；并组织开展IT类业务持续性计划演练工作。

3、继续实施信息科技风险评估与监测工作。本行从信息科技治理、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并将情况定期向风险管理委员会及信息科技操作风险委员会进行汇报。

### （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。

一是夯实内部管理基础。完善制度：根据对并表管理机构声誉风险管理要求，本行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。联动配合：针对服务投诉、信访接待、舆情监控工作均设立专职管理部门，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的促进作用。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。

二是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，对监测发现的问题高度重视，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。

三是提升风险应对能力。强化报告制度，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，本行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

2015 年，世界经济疲弱态势难有明显改观，国际金融市场波动加剧，国际大宗商品价格波动等非经济因素影响加大。美国经济呈现良好的增长态势，消费和住房需求带动经济提速；欧元区面临经济停滞和低通胀的困境，将继续实行量化宽松政策；日本结构性改革低于预期，前期刺激政策效应衰减；新兴经济体增长稳中趋缓，其中资源型国家面临困境。国内经济进入速度变化、结构优化、动力转化的“新常态”，经济下行压力日益加剧，房地产市场继续调整、制造业产能过剩化解进展缓慢、财政收支压力和金融风险有所上升，工业企业面临去库存压力。

###### （二）宏观经济政策变化

2015 年，中国将继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，保持宏观经济政策的连续性和稳定性。财政政策将在减税和基建投资上进一步加大力度，全力推动 PPP 模式融资模式，试图在不增加债务或尽量少增加债务的条件下增加投资，稳定经济增长速度。货币政策更加注重松紧适度，综合运用数量、价格等多种货币政策工具组合，在加快结构转型和缓解增长压力之间取得平衡。

###### （三）行业发展趋势判断

2015 年，银行业运行下行压力不减，资产规模扩张速度趋缓，净息差面临收窄压力，资产质量持续承压，减值损失准备增加，利率市场化程度加深，监管规范增强，同业跨业竞争加剧。在严峻的发展形势下，银行将大力推进转型升级工作，中间业务将获得较快发展，电子化信息化技术运用更加灵活，资产证券化、优先股等新型资产负债管理工具逐渐成熟，银行资产负债运用能力增强，向资本节约型成长模式迈进。

##### 4.4.2 公司发展举措

大时代需要大格局，新常态呼唤新作为。站在 2015 年的起点，我们将以新的视野、新的格局、新的担当，进一步开启创新发展的广阔空间。

**形成完善的综合经营格局。**在初步搭建综合化金融平台的基础上，着力强化各金融业态之间的业务联动和服务创新。通过银行核心业务与保险、基金、租赁、消费金融的跨界合作、交叉融合，构建一体化服务体系，为客户提供一揽子、全流程、定制化、高附加值的综合金融解决方案，提升创新服务的能力。

**打造创新的业务增长引擎。**以“大零售、大投行、大资管、大同业、大直销”为主要创新方向：一是“大零售”，积极发展智能银行、社区支行、小微支行，促进线上线下跨界融合。二是“大投行”，搭建跨信贷市场、债券市

场、资本市场的金融服务平台，构建高收益、低风险、成本可控的投行产品线。三是“大资管”，紧跟“标准化、净值型”监管导向，加强理财资产管理计划和理财直接融资工具的创新，搭建机构合作平台，提升全资产经营管理能力。四是“大同业”，加强与金融同业的深度合作打通表内外、行业内外、境内外资金渠道，构建跨行业、跨市场创新的路径和平台。五是“大直销”，加大对直销银行的资源倾斜，将直销银行打造成为北京银行全新的服务模式、重要的业务板块、亮丽的金融品牌，成为中国互联网金融的标杆和典范。

**建设立体化渠道网络布局。**一是顺应国家对外开放的新格局，在海外平台建设上更进一步。二是围绕国家“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带等三大区域战略，推进区域化网络布局，实现已有分行的蓬勃发展。三是以设立专营机构为契机，推动业务创新发展，并加快村镇银行的建设和发展。四是更加重视线上渠道建设，实现线上、线下完美融合，构建起多层次、立体化的渠道网络布局。

**实施科技与人才发展战略。**一方面，科技是发展的引擎。充分利用互联网、大数据和云计算等技术手段，提升信息数据处理能力、服务能力和决策支持能力。牢牢把握关系全局和长远发展的科技创新必争领域，持续提升智慧增长的新动力。另一方面，人才是发展的根本。要从战略高度谋划人才队伍建设，着眼于北京银行长远发展需要，重点培养选拔一批创新能力强、熟悉国际化运作模式、具有战略思维和国际视野的年轻领军人才。

**增强前瞻性风险管控能力。**一是严格落实监管要求，完善全面风险管理体系，实现对各类风险的全流程嵌入式管理和全方位网状化覆盖。二是提升风险管理的前瞻性，把握风险产生的关键点，筑好风险抵御的安全线，将风险控制关口进一步前移。三是坚持源头严防、过程严管、后果严惩，保持案防高压态势，切实防范化解操作风险。四是创新思路，加大不良资产的清收处置力度，在发展中控制不良，在盘活中降低不良，在处置中消化不良。五是加强安全保卫工作，确保不出现任何安全事故。

#### 4.4.3 新年度经营计划

2015 年我国经济全面进入“新常态”，金融体制改革进入“深水区”，面对复杂的宏观环境和充满机遇挑战的市场，本行将积极落实国家宏观政策和发展导向，牢牢把握新常态下的新趋势、新特征和新动力，以改革引领转型升级，以创新开辟发展空间，紧抓机遇、顺势而为，实现规模和效益稳增长。资本充足、资产质量、流动性等监管指标保持达标。

#### 4.4.4 可能面临的风险

2015 年宏观经济运行仍面临下行压力，利率市场化、互联网金融促使金融脱媒进程加快，使得利差逐步收窄，盈利能力减弱，靠留存净利润的内源性资本补充能力也在逐渐下降，对银行发展形成制约。同时，隐性风险逐步显性化，因高杠杆和泡沫化引发的各类风险，以及钢贸、担保圈、融资平台、房地产、产能过剩等领域持续发酵蔓延的风险尚未有效化解，银行风险防控压力加大。

#### 4.5 会计师事务所出具的审计意见

本行 2014 年度财务报告经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，

注册会计师张凡、陈澜签字，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、2014年度利润分配预案

（1）按照2014年度审计后净利润的10%提取法定盈余公积，计15.62亿元；

（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21.37亿元；

（3）以2014年末总股本105.6亿股为基数，向全体股东每10股派送现金股利2.5元人民币（含税），计人民币26.4亿元（含税），并派送红股2股，计人民币21.12亿元（含税），合计分配47.52亿元。

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、2013年利润分配方案

2013年度，以总股本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。

##### 3、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。

#### （二）近三年现金分红情况

| 年度   | 每股分红<br>(元) | 总股本<br>(亿股) | 现金分红总额<br>(亿元) | 分红年度归属于母公司<br>股东净利润(亿元) | 现金分红比率<br>(%) |
|------|-------------|-------------|----------------|-------------------------|---------------|
| 2014 | 0.25        | 105.6       | 26.4           | 156.23                  | 16.9          |
| 2013 | 0.18        | 88.00       | 15.84          | 134.54                  | 11.77         |
| 2012 | 0.40        | 88.00       | 35.20          | 116.75                  | 30.15         |

## 4.7 社会责任履行情况

2014年，北京银行秉承“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，在创造良好发展业绩的同时，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。强化“科技金融”、“文化金融”、“绿色金融”、“民生金融”等鲜明特色，打造“信贷工厂”升级版，创新推出“网速贷”、“循环贷”等产品，支持“车库咖啡”草根创业者，助推“大众创业、万众创新”的时代潮流，累计为 10 万家中小微企业提供服务，培育了 50% 以上的创业板上市中关村企业；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；积极推广“惠民通”、“缴费通”等惠民金融整体品牌，累计发行 1600 万张北京市社保卡、253 万张“京医通”卡；打造国内首家智能“轻”网点、推出智能银行、上线直销银行，为客户带来互联网时代金融服务；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，北京银行矢志不渝地推动公益事业发展，履行企业公民社会责任。2014 年北京银行在赈灾扶贫、文化教育、体育发展等领域对外捐款 2697 万元，同比增长 81%。

#### 4.8 消费者保护执行情况

报告期内，本行根据银行业监管机构要求，制定了《北京银行消费者权益保护工作委员会工作程序》、《北京银行消费者权益保护工作管理规定（试行）》、《消费者权益保护工作应急预案》等制度，明确将消保工作与董事会工作、新闻宣传、价格管理、零售业务、风险管理、服务质量等工作紧密挂钩。同时，按照消保工作夯实“一个基础”（组织保障基础）的指导方针，根据制度规范，在总行层面设立了消费者权益保护工作委员会，负责对全行消保工作实施全面领导。委员会下设“一室四组”，即消费者权益保护工作办公室、信息披露协调组、知识普及教育组、产品设计协调组和服务投诉协调组，负责消费者保护的执行和日常工作。

## 第五节 重要事项

### 5.1 重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

本年度本行无重大诉讼、仲裁和媒体质疑事项。

截止 2014 年 12 月 31 日，本行作为原告且争议标的本金额在人民币 1,000 万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共 83 宗，涉及金额约人民币 290,793.60 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 4 宗，涉及金额约人民币 10,904.30 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 报告期内破产重整事项

适用  不适用

**5.4 收购及出售资产、吸收合并事项**

□适用 √不适用

**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：人民币百万元）

| 客户名称            | 2014 年末        | 2013 年末        | 本期变动         |
|-----------------|----------------|----------------|--------------|
| 北京市国有资产经营有限责任公司 | 1000           | 1000           | 0            |
| 北京能源投资（集团）有限公司  | 1300           | 1300           | 0            |
| 北京市华远置业有限公司     | 1040.62        | 840.70         | 199.93       |
| 中国恒天集团有限公司      | 1250           | 1550           | -300         |
| 用友软件股份有限公司      | 650            | 550            | 100          |
| <b>合计</b>       | <b>5240.62</b> | <b>5240.70</b> | <b>-0.08</b> |

报告期内，本行向关联自然人发放个人贷款，期末尚有余额 4502 万元，较上年末减少 204 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 与关联方的其他重大业务**

（1）报告期内，ING Bank N.V. 在本行同业代付余额 8000 万美元；ING Bank N.V. 为本行提供代付承兑业务，报告期末尚有 1.84 亿美元未结算，折成人民币 11.43 亿元。

（2）报告期内，本行承销北京能源投资（集团）有限公司债券 8 亿元；承销北京市国有资产经营有限责任公司债券 6 亿元。

（3）报告期内，本行向北银金融租赁有限公司、江苏金融租赁有限公司借出款项，报告期末分别尚有 19.6 亿元、10 亿元未到期。

**5.7 重大合同及其履行情况**

报告期内没有需要披露的重大合同。

**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<br>2、中信证券股份有限公司<br>3、泰康人寿保险股份有限公司<br>4、国家开发投资公司 | 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<br>2015-03-26 | 截至报告期末，<br>正常履行 |

|                  |  |  |  |  |
|------------------|--|--|--|--|
| 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   |  |  |  |  |

## 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，本行聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行按国内会计准则编制年度报告的审计机构。支付给安永华明会计师事务所的财务审计费用共计450万元人民币。

### 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》的规定聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）进行内部控制审计，并支付审计费120万元人民币。

## 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

本行在2013年度股东大会召开当日现场提出不对议案进行审议表决的行为，违反了《上海证券交易所股票上市规则》和《上市公司股东大会规则》，上交所对本行给予通报批评。

## 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  | 北京银行董事会决议公告                    | 临时公告 | 2014年1月23日 | 《中国证券报》<br>《上海证券报》<br>《证券日报》<br>《证券时报》 | www.sse.com.cn |
| 2  | 北京银行监事会决议公告                    | 临时公告 | 2014年1月28日 | 同上                                     | 同上             |
| 3  | 北京银行关于高管增持本行股票的公告              | 临时公告 | 2014年2月19日 | 同上                                     | 同上             |
| 4  | 北京银行关于与北京小米科技有限责任公司签署合作协议的公告   | 临时公告 | 2014年2月20日 | 同上                                     | 同上             |
| 5  | 北京银行澄清公告                       | 临时公告 | 2014年2月21日 | 同上                                     | 同上             |
| 6  | 北京银行关于股东、关联方及公司承诺事项履行情况的公告     | 临时公告 | 2014年2月26日 | 同上                                     | 同上             |
| 7  | 北京银行关于与中关村互联网金融行业协会签署战略合作协议的公告 | 临时公告 | 2014年3月26日 | 同上                                     | 同上             |
| 8  | 北京银行监事会决议公告                    | 临时公告 | 2014年4月29日 | 同上                                     | 同上             |
| 9  | 北京银行董事会决议公告                    | 临时公告 | 2014年4月29日 | 同上                                     | 同上             |
| 10 | 北京银行内部控制审计报告                   | 规则   | 2014年4月29日 | -                                      | 同上             |
| 11 | 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 | 2014年4月29日 | 《中国证券报》<br>《上海证券报》<br>《证券日报》<br>《证券时报》 | 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 | 2014年4月29日 | 同上                                     | 同上             |
| 13 | 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 | 2014年4月29日 | 同上                                     | 同上             |
| 14 | 北京银行年报                         | 年报   | 2014年4月29日 | -                                      | 同上             |
| 15 | 北京银行2013年度财务报表及审计报告            | 其它   | 2014年4月29日 | -                                      | 同上             |

|    |  |        |                  |  |    |
|----|--|--------|------------------|--|----|
| 16 | 北京银行：关于北京银行股份有限公司控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告                    | 其它     | 2014 年 4 月 29 日  | -                                      | 同上 |
| 17 | 北京银行：中信建投证券股份有限公司关于北京银行股份有限公司 2012 年度非公开发行股票之持续督导保荐总结报告书 | 其它     | 2014 年 4 月 29 日  | -                                      | 同上 |
| 18 | 北京银行董事会审计委员会 2013 年度履职情况报告                               | 其它     | 2014 年 4 月 29 日  | -                                      | 同上 |
| 19 | 北京银行与 ING Bank N.V. 关联交易事项的公告                            | 临时公告   | 2014 年 4 月 29 日  | 《中国证券报》<br>《上海证券报》<br>《证券日报》<br>《证券时报》 | 同上 |
| 20 | 北京银行关于召开 2013 年度股东大会的通知                                  | 临时公告   | 2014 年 4 月 29 日  | 同上                                     | 同上 |
| 21 | 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   | 2014 年 4 月 29 日  | 同上                                     | 同上 |
| 22 | 北京银行年报摘要   | 年报摘要   | 2014 年 4 月 29 日  | 《中国证券报》<br>《上海证券报》<br>《证券日报》<br>《证券时报》 | 同上 |
| 23 | 北京银行独立董事审核意见   | 其它     | 2014 年 4 月 29 日  | -                                      | 同上 |
| 24 | 北京银行公司章程（2014 修订）  | 公司章程   | 2014 年 4 月 29 日  | -                                      | 同上 |
| 25 | 北京银行第一季度季报   | 第一季度季报 | 2014 年 4 月 29 日  | 《中国证券报》<br>《上海证券报》<br>《证券日报》<br>《证券时报》 | 同上 |
| 26 | 北京银行 2013 年度独立董事述职报告                                     | 其它     | 2014 年 4 月 29 日  | -                                      | 同上 |
| 27 | 北京银行 2013 年度内部控制评价报告                                     | 规则     | 2014 年 4 月 29 日  | -                                      | 同上 |
| 28 | 北京银行 2013 年度股东大会会议材料                                     | 会议资料   | 2014 年 5 月 14 日  | -                                      | 同上 |
| 29 | 北京银行 2013 年度股东大会决议公告                                     | 临时公告   | 2014 年 5 月 22 日  | 《中国证券报》<br>《上海证券报》<br>《证券日报》<br>《证券时报》 | 同上 |
| 30 | 北京银行 2013 年度股东大会的法律意见书                                   | 其它     | 2014 年 5 月 22 日  | -                                      | 同上 |
| 31 | 北京银行现金分红说明会预告公告  | 临时公告   | 2014 年 6 月 6 日   | 《中国证券报》<br>《上海证券报》<br>《证券日报》<br>《证券时报》 | 同上 |
| 32 | 北京银行 2013 年度利润分配实施公告                                     | 临时公告   | 2014 年 7 月 11 日  | 同上                                     | 同上 |
| 33 | 北京银行与北京联东投资（集团）有限公司关联交易事项的公告                             | 临时公告   | 2014 年 8 月 12 日  | 同上                                     | 同上 |
| 34 | 北京银行与华远置业有限公司关联交易事项的公告                                   | 临时公告   | 2014 年 8 月 12 日  | 同上                                     | 同上 |
| 35 | 北京银行与江苏金融租赁有限公司关联交易事项的公告                                 | 临时公告   | 2014 年 8 月 12 日  | 同上                                     | 同上 |
| 36 | 北京银行董事会决议公告  | 临时公告   | 2014 年 8 月 12 日  | 同上                                     | 同上 |
| 37 | 北京银行半年报  | 半年报    | 2014 年 8 月 28 日  | -                                      | 同上 |
| 38 | 北京银行半年报摘要  | 半年报摘要  | 2014 年 8 月 28 日  | 《中国证券报》<br>《上海证券报》<br>《证券日报》<br>《证券时报》 | 同上 |
| 39 | 北京银行董事会决议公告  | 临时公告   | 2014 年 8 月 28 日  | 同上                                     | 同上 |
| 40 | 北京银行关于独立董事辞职的公告  | 临时公告   | 2014 年 9 月 27 日  | 同上                                     | 同上 |
| 41 | 北京银行董事会决议公告  | 临时公告   | 2014 年 10 月 10 日 | 同上                                     | 同上 |
| 42 | 北京银行关于签订购置长沙分行营业办公大楼补充协议的关联交易公告                          | 临时公告   | 2014 年 10 月 10 日 | 同上                                     | 同上 |
| 43 | 北京银行董事会决议公告  | 临时公告   | 2014 年 10 月 31 日 | 同上                                     | 同上 |
| 44 | 北京银行第三季度季报   | 第三季度季报 | 2014 年 10 月 31 日 | 同上                                     | 同上 |
| 45 | 北京银行非公开发行优先股预案的公告  | 临时公告   | 2014 年 12 月 10 日 | 同上                                     | 同上 |
| 46 | 北京银行监事会决议公告  | 临时公告   | 2014 年 12 月 10 日 | 同上                                     | 同上 |
| 47 | 北京银行董事会决议公告  | 临时公告   | 2014 年 12 月 10 日 | 同上                                     | 同上 |

|    |   |      |             |  |    |
|----|---|------|-------------|--|----|
| 48 | 北京银行独立董事关于《未来三年（2015-2017年）股东回报规划》的专项意见 | 其它   | 2014年12月10日 | -                                      | 同上 |
| 49 | 北京银行独立董事关于公司非公开发行优先股事项的专项意见             | 其它   | 2014年12月10日 | -                                      | 同上 |
| 50 | 北京银行关于召开2014年第一次临时股东大会的通知               | 临时公告 | 2014年12月10日 | 《中国证券报》<br>《上海证券报》<br>《证券日报》<br>《证券时报》 | 同上 |
| 51 | 北京银行与北银金融租赁有限公司关联交易事项的公告                | 临时公告 | 2014年12月10日 | 同上                                     | 同上 |
| 52 | 北京银行2013年年度报告补充公告                       | 临时公告 | 2014年12月13日 | 同上                                     | 同上 |
| 53 | 北京银行2014年第一次临时股东大会会议材料                  | 会议资料 | 2014年12月18日 | -                                      | 同上 |
| 54 | 北京银行2014年第一次临时股东大会增加临时提案的公告             | 临时公告 | 2014年12月20日 | 《中国证券报》<br>《上海证券报》<br>《证券日报》<br>《证券时报》 | 同上 |
| 55 | 北京银行2014年第一次临时股东大会延期召开公告                | 临时公告 | 2014年12月20日 | 同上                                     | 同上 |
| 56 | 北京银行2014年第一次临时股东大会决议公告                  | 临时公告 | 2014年12月31日 | 同上                                     | 同上 |
| 57 | 北京银行2014年第一次临时股东大会的法律意见书                | 其它   | 2014年12月31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%            |
| <b>一、有限售条件股份</b>  |                      |                |              |                      |          |                      |                       |                |
| 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            | 62,980,318           | 0        | 62,980,318           | 377,881,910           | 3.58%          |
| 3、其他内资持股          | 1,012,183,690        | 11.50%         | 0            | 202,436,738          | 0        | 202,436,738          | 1,214,620,428         | 11.50%         |
| 其中：               |                      |                |              |                      |          |                      |                       |                |
| 境内法人持股            | 1,012,183,690        | 11.50%         | 0            | 202,436,738          | 0        | 202,436,738          | 1,214,620,428         | 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            | 265,417,056          | 0        | 265,417,056          | 1,592,502,338         | 15.08%         |
| <b>二、无限售条件流通股</b> |                      |                |              |                      |          |                      |                       |                |
| 1、人民币普通股          | 7,473,074,257        | 84.92%         | 0            | 1,494,614,852        | 0        | 1,494,614,852        | 8,967,689,109         | 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              |
| 无限售条件流通股合计        | 7,473,074,257        | 84.92%         | 0            | 1,494,614,852        | 0        | 1,494,614,852        | 8,967,689,109         | 84.92%         |
| <b>三、股份总数</b>     | <b>8,800,159,539</b> | <b>100.00%</b> | <b>0</b>     | <b>1,760,031,908</b> | <b>0</b> | <b>1,760,031,908</b> | <b>10,560,191,447</b> | <b>100.00%</b> |

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        | 78,725,398         | 472,352,389          | 非公开发行 | 2015.3.26 |
| 中信证券股份有限公司                          | 337,394,563          | 0        | 67,478,913         | 404,873,476          | 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        | 29,397,942         | 176,387,651          | 非公开发行 | 2015.3.26 |
| 国家开发投资公司                            | 89,971,883           | 0        | 17,994,377         | 107,966,260          | 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        | 11,246,486         | 67,478,914           | 非公开发行 | 2015.3.26 |
| 力勤投资有限公司                            | 56,232,427           | 0        | 11,246,485         | 67,478,912           | 非公开发行 | 2015.3.26 |
| 华能资本服务有限公司                          | 56,232,427           | 0        | 11,246,485         | 67,478,912           | 非公开发行 | 2015.3.26 |
| 中国恒天集团有限公司                          | 56,232,427           | 0        | 11,246,485         | 67,478,912           | 非公开发行 | 2015.3.26 |
| 西安开源国际投资有限公司                        | 56,232,427           | 0        | 11,246,485         | 67,478,912           | 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        | 9,002,400          | 54,014,400           | 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        | 5,337,600          | 32,025,600           | 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        | 1,214,400          | 7,286,400            | 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        | 33,600             | 201,600              | 非公开发行 | 2015.3.26 |
| <b>合计</b>                           | <b>1,327,085,282</b> | <b>0</b> | <b>265,417,056</b> | <b>1,592,502,338</b> | -     | -         |

## 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。

### 6.2.2 本行股份总数及结构的变动情况

报告期内，本行实施了 2013 年度红利分配，分配方案为：每 10 股派发现金红利人民币 1.8 元（含税），每 10 股派送红股 2 股。实施送股后本行总股本增至 10,560,191,447 股。相关信息于 2014 年 7 月 11 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露。

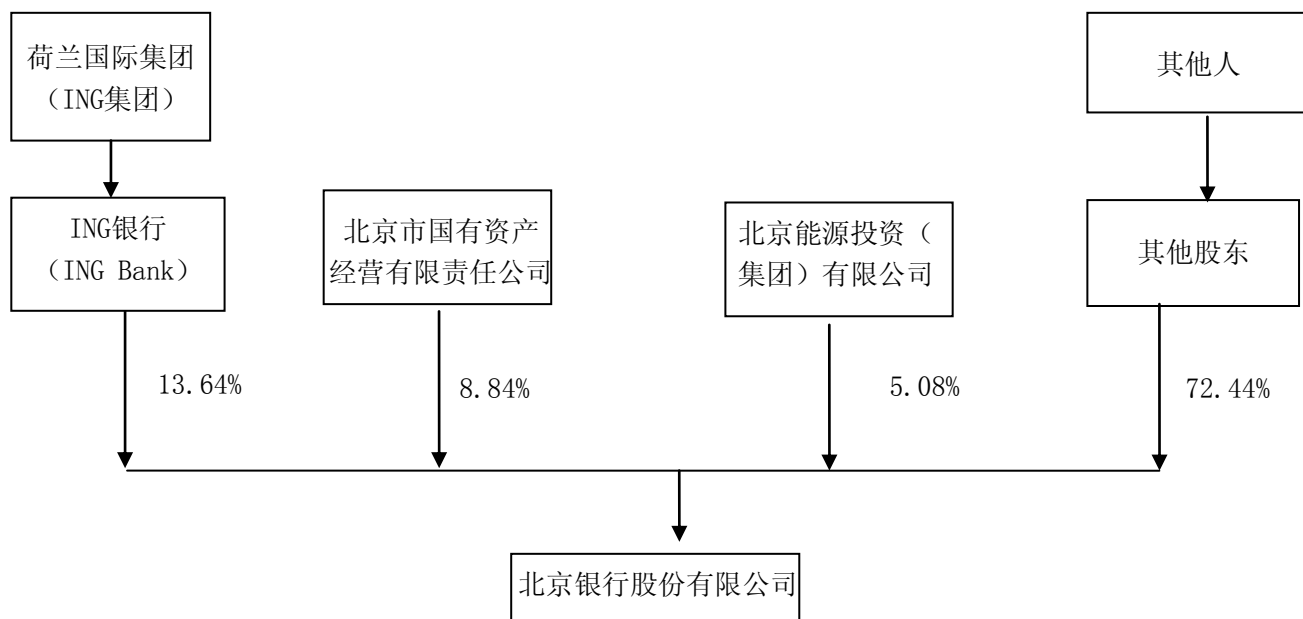
## 6.3 股东和实际控制人情况

### 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                               | 206,524 户       | 本年度报告披露日前第 5 个交易日末股东总数 | 258,858 户     |             |             |                |
|--|-----------------|------------------------|---------------|-------------|-------------|----------------|
| <b>前 10 名股东持股情况</b>                    |                 |                        |               |             |             |                |
| 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%                 | 1,440,698,133 | 240,116,356 | 0           | 0              |
| 北京市国有资产经营有限责任公司                        | 国有              | 8.84%                  | 933,355,713   | 155,559,286 | 0           | 冻结 61,628,199  |
| 北京能源投资(集团)有限公司                         | 国有              | 5.08%                  | 535,978,440   | 89,329,740  | 0           | 冻结 35,400,900  |
| 华泰汽车集团有限公司                             | 其他              | 4.47%                  | 472,352,389   | 78,725,398  | 472,352,389 | 质押 472,352,389 |
| 中信证券股份有限公司                             | 其他              | 3.88%                  | 409,866,681   | 69,902,617  | 404,873,476 | 0              |
| 前海开源基金-浦发银行-前海开源融裕资产管理计划               | 其他              | 2.48%                  | 261,958,974   | 261,958,974 | 0           | 0              |
| 前海开源基金-光大银行-前海开源-光大银行-蓝筹精选分级 2 号资产管理计划 | 其他              | 2.12%                  | 223,838,378   | 223,838,378 | 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%                  | 202,928,385   | 33,821,398  | 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%                  | 176,387,651   | 29,397,942  | 176,387,651 | 0              |
| 前海开源基金-农业银行-前海开源稳健资产管理计划               | 其他              | 1.63%                  | 171,774,696   | 171,774,696 | 0           | 0              |
| <b>前 10 名无限售条件股东持股情况</b>               |                 |                        |               |             |             |                |
| 股东名称                                   | 持有无限售条件股份数量     |                        | 股份种类          |             |             |                |
| ING BANK N.V.                          | 1,440,698,133   |                        | 人民币普通股        |             |             |                |
| 北京市国有资产经营有限责任公司                        | 933,355,713     |                        | 人民币普通股        |             |             |                |
| 北京能源投资(集团)有限公司                         | 535,978,440     |                        | 人民币普通股        |             |             |                |
| 前海开源基金-浦发银行-前海开源融裕资产管理计划               | 261,958,974     |                        | 人民币普通股        |             |             |                |
| 前海开源基金-光大银行-前海开源-光大银行-蓝筹精选分级 2 号资产管理计划 | 223,838,378     |                        | 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              | 202,928,385     |                        | 人民币普通股        |             |             |                |
| 前海开源基金-农业银行-前海开源稳健资产管理计划               | 171,774,696     |                        | 人民币普通股        |             |             |                |
| 国际金融公司                                 | 169,722,075     |                        | 人民币普通股        |             |             |                |
| 世纪金源投资集团有限公司                           | 158,760,000     |                        | 人民币普通股        |             |             |                |
| 北京联东投资(集团)有限公司                         | 147,648,658     |                        | 人民币普通股        |             |             |                |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明                       | 上述股东之间本行未知其关联关系 |                        |               |             |             |                |

### 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 是一家全球性的金融机构，在欧洲拥有强大根基，并透过 ING 银行及持有主要股权的保险公司 NN Group NV 提供银行服务。ING 银行现有 53,000 名员工，在超过 40 个国家提供零售及商业银行服务。其中，ING 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；ING 商业银行的国际网络在全球覆盖 40 个国家，在结构性融资和金融市场方面享有领导地位。

## 第七节 优先股相关情况

2014 年 12 月 9 日，本行董事会审议通过了《关于非公开发行优先股方案的议案》等相关议案，同意发行优先股总数不超过 1.5 亿股，每股票面金额人民币 100 元，募集资金总额不超过人民币 150 亿元。2014 年 12 月 30 日，本行 2014 年第一次临时股东大会审议通过了《关于非公开发行优先股方案的议案》等议案。上述非公开发行优先股方案需报经中国银监会、中国证监会核准后方可实施。截至报告期末，本行尚未有发行上市的优先股。



## 第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 8.1 报告期末董事、监事和高级管理人员情况

#### 8.1.1 基本情况一览表

##### (一) 在任董事、监事、高级管理人员情况

| 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 | 653,104 | 分红送股 | 199.41              | -           |
| 张东宁                                 | 男  | 董事/行长        | 1960 | 2013.8至任职期满  | 281,621 | 337,945 | 分红送股 | 186.68              | -           |
| 杨书剑                                 | 男  | 董事/副行长/董事会秘书 | 1969 | 2014.5至任职期满  | 211,201 | 253,441 | 分红送股 | 205.22              | -           |
| 魏德勇<br>(Johannes Hermanus de Wit)   | 男  | 董事/副行长       | 1962 | 2013.12至任职期满 | -       | -       | -    | 98.08               | 是           |
| 罗克思<br>(Franciscus Gerardus Rokers) | 男  | 董事/行长助理      | 1970 | 2013.5至任职期满  | -       | -       | -    | 201.70              | 是           |
| 张慧珍                                 | 女  | 董事/首席风险官     | 1961 | 2010.8至任职期满  | 286,573 | 343,888 | 分红送股 | 203.49              | -           |
| 任志强                                 | 男  | 董事           | 1951 | 2013.8至任职期满  | -       | -       | -    | 16.80               | -           |
| 张征宇                                 | 男  | 董事           | 1958 | 2013.8至任职期满  | -       | -       | -    | 16.80               | -           |
| 张杰                                  | 男  | 董事           | 1961 | 2013.8至任职期满  | -       | -       | -    | -                   | 是           |
| 叶迈克<br>(Michael Knight Ipson)       | 男  | 董事           | 1947 | 2013.8至任职期满  | -       | -       | -    | 16.20               | 是           |
| 郑新立                                 | 男  | 独立董事         | 1945 | 2013.8至任职期满  | -       | -       | -    | 42.40               | -           |
| 于宁                                  | 男  | 独立董事         | 1954 | 2013.8至任职期满  | -       | -       | -    | 46.60               | -           |
| 李健                                  | 女  | 独立董事         | 1953 | 2013.8至任职期满  | -       | -       | -    | 45.40               | -           |
| 李晓慧                                 | 女  | 独立董事         | 1967 | 2013.8至任职期满  | -       | -       | -    | 46.60               | -           |
| 黄英豪                                 | 男  | 独立董事         | 1963 | 2014.5至任职期满  | -       | -       | -    | -                   | -           |
| 强新                                  | 女  | 监事长          | 1954 | 2012.12至任职期满 | -       | -       | -    | 189.58              | -           |
| 史元                                  | 男  | 监事           | 1949 | 2010.8至任职期满  | 482,021 | 578,425 | 分红送股 | 176.61              | -           |
| 张建荣                                 | 女  | 监事           | 1959 | 2010.8至任职期满  | 250,341 | 300,409 | 分红送股 | 114.01              | -           |
| 周一晨                                 | 男  | 监事           | 1971 | 2013.8至任职期满  | 600,480 | 720,576 | 分红送股 | 19.80               | 是           |
| 刘振东                                 | 男  | 监事           | 1971 | 2013.8至任职期满  | -       | -       | -    | 18.60               | 是           |

|     |   |                |      |                 |         |         |              |        |   |
|-----|---|----------------|------|-----------------|---------|---------|--------------|--------|---|
| 郝如玉 | 男 | 外部监事           | 1948 | 2013.8至任<br>职期满 | -       | -       | -            | 42.00  | - |
| 刘红宇 | 女 | 外部监事           | 1963 | 2013.8至任<br>职期满 | -       | -       | -            | 40.20  | - |
| 吴晓球 | 男 | 外部监事           | 1959 | 2013.8至任<br>职期满 | -       | -       | -            | 38.40  | - |
| 赵瑞安 | 男 | 副行长/金<br>融市场总监 | 1963 | -               | 60,000  | 108,000 | 分红送<br>股, 买入 | 258.46 | - |
| 许宁跃 | 男 | 副行长/公<br>司业务总监 | 1958 | -               | 470,021 | 564,025 | 分红送股         | 292.10 | - |
| 姜德耀 | 男 | 副行长            | 1961 | -               | 470,021 | 564,025 | 分红送股         | 67.39  | - |
| 杜志红 | 女 | 行长助理/<br>首席财务官 | 1961 | -               | 259,897 | 311,876 | 分红送股         | 199.43 | - |

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 2781.96 万元。

3、黄英豪独立董事任职资格于 2015 年 1 月 14 日获北京银监局批复。

4、本公司 2015 年第三次董事会提请解除陆海军董事职务并提交公司股东大会审议。

5、王瑞祥先生已于 2014 年 9 月辞职，辞去独立董事及董事会相关专门委员会的职务。辞职报告将在下任独立董事补选产生后生效，在此之前，王瑞祥先生将继续履行其独立董事职责。

6、卢学勇先生已于 2014 年 5 月向本行监事会递交辞职函，申请辞去监事及监事会相关专门委员会的职务。为保证监事会平稳运行，在下任监事补选产生之前，卢学勇先生仍需履行其监事职责。

## 8.1.2 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 |
| 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     |
| 叶迈克 (Michael Knight<br>Ipson) | 江苏金融租赁股份有限公司  | 董事     |
|                               | 中国-东盟投资合作基金   | 董事     |
|                               | Vietnam Joint Stock Commercial<br>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 |
| 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     |

## 8.1.3 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。

### 杨书剑先生

本行董事，于 2014 年 5 月加入本行董事会。2014 年 8 月担任本行副行长，杨先生于 2007 年 8 月至今担任本行董事会秘书，期间 2013 年 3 月至 2014 年 3 月兼任中加基金管理有限公司总经理，2014 年 7 月至今兼任本行石家庄分行行长。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，1991 年获吉林大学经济学学士学位，1994 年获吉林大学经济学硕士学位，1997 年获中央财经大学经济学博士学位。

### 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）零售银行首席执行官，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。任志强先生现任北京华远浩利投资股份有限公司董事长，中国房地产业协会副会长、市场委主任，全联房地产商会执行会长，京城企业协会副会长，阿拉善SEE生态协会会长，乐平公益基金会监事，中国企业家论坛理事，中国经济体制改革研究基金会副理事长。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，1993年3月-2000年4月兼北京市华远房地产股份有限公司董事长兼总经理，2000年5月-2001年9月兼任北京市华远房地产股份有限公司董事长，2001年12月-2002年12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，2002年12月-2007年1月兼任北京市华远地产股份有限公司董事长兼总经理，2007年1月-2008年10月兼任北京市华远地产股份有限公司董事长，2008年10月-2014年11月兼任华远地产股份有限公司董事长，2009年1月-2014年12月兼任北京市华远置业有限公司董事长，任志强先生曾当选北京市西城区人大代表、北京市第九届、第十届、第十一届政协委员。

### **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。

#### **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。

### 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，2004 年起享受国务院政府特殊津贴。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。

### 黄英豪先生

本行独立董事，于 2014 年 5 月加入本行董事会。博士，铜紫荆星章、LLD、DCL、太平绅士，52 岁，现任香港高等法院律师、中国司法部委托公证人及中国法学会理事，现任黄千亨黄英豪律师事务所的首席合伙人。黄先生为香港资源控股有限公司主席（股份代号：2882），亚洲水泥（中国）控股有限公司（股份代号：743）、中国海外发展有限公司（股份代号：688）、上海实业城市开发集团有限公司（股份代号：563）及时代地产控股有限公司（股份代号：1233）（均为上市公司或主要投资于中华人民共和国之跨国公司）的董事。

黄先生是全国政协委员，香港特别行政区选举委员会委员。现任对香港颇具影响力的政治智囊组织“新世纪论坛”的副召集人，及“香港法律论坛”的共同发起人。黄先生于 1996-1998 年间出任香港特别行政区临时立法会议员，1998 年获选为香港十大杰出青年，并于 2003 年获选为世界十大杰出青年。

## （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、党委委员（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。

### 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 and 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。姜先生于2008年10月至今担任本行副行长，2007年10月至2014年1月兼任本行运营总监，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。

### 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月历任本行财会部副总经理，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。

#### 8.1.4 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。

#### 8.1.5 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  | 期末担任的职务      | 变动情形    | 变动原因   |
|-----|--------------|---------|--------|
| 杨书剑 | 董事、副行长、董事会秘书 | 担任本行董事  | 股东大会选举 |
| 杨书剑 | 董事、副行长、董事会秘书 | 担任本行副行长 | 董事会聘任  |

|     |      |            |        |
|-----|------|------------|--------|
| 王瑞祥 | -    | 不再担任本行独立董事 | 辞职     |
| 卢学勇 | -    | 不再担任本行监事   | 辞职     |
| 黄英豪 | 独立董事 | 担任本行独立董事   | 股东大会选举 |

## 8.2 员工情况

截至报告期末，本行共有员工 10401 人。

### (一) 专业构成

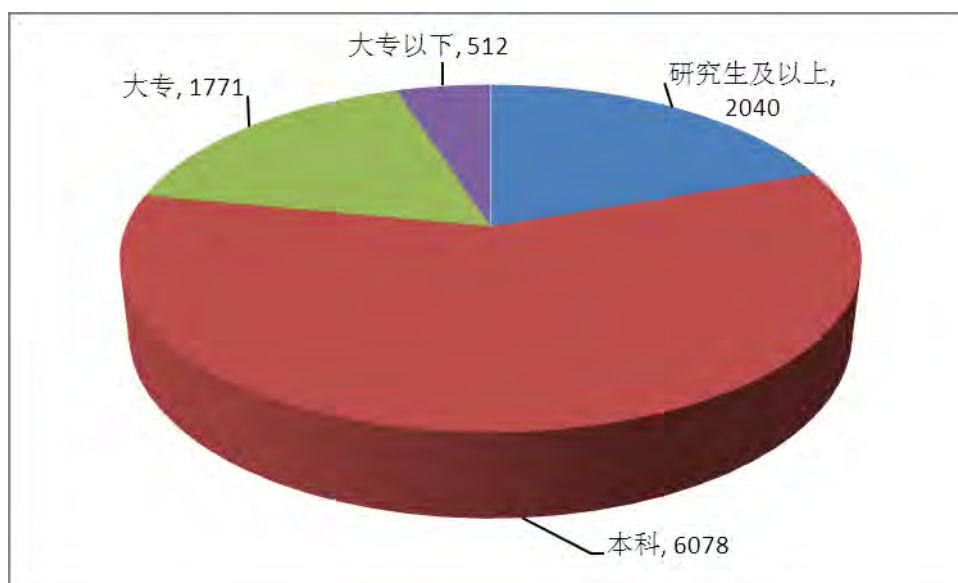
截至报告期末，本行共有管理人员 1293 人，支持保障人员 436 人，业务人员 8672 人。详细情况如下：



### (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 95%。具体情况如下：

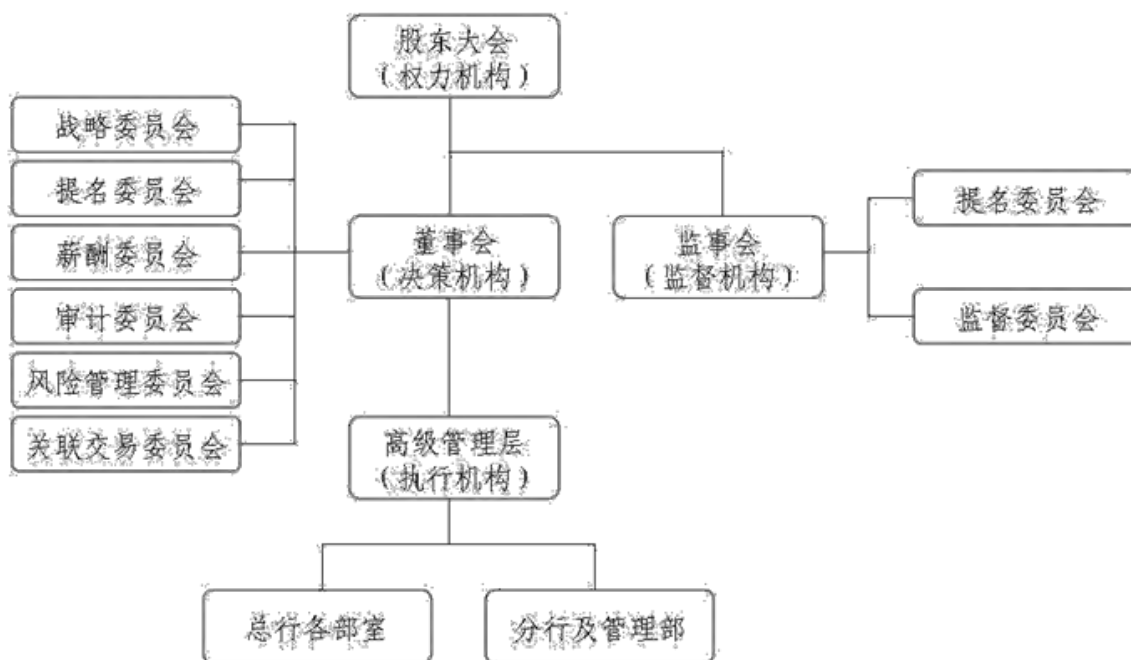
| 学历     | 人数   | 占比  |
|--------|------|-----|
| 研究生及以上 | 2040 | 20% |
| 本科     | 6078 | 58% |
| 大专     | 1771 | 17% |
| 大专以下   | 512  | 5%  |



## 第九节 公司治理

### 9.1 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。

### 9.1.1 完善公司治理基础性制度

公司根据监管机构相关规定，结合实际运作情况，对《北京银行股份有限公司章程》进行了修订和完善，同时修订了《北京银行股份有限公司股东大会议事规则》、《北京银行股份有限公司董事会议事规则》和《北京银行股份有限公司监事会议事规则》，规范三会运作体系，进一步提高三会工作效率。制定《北京银行股份有限公司监事履职评价试行办法》、《北京银行股份有限公司监事会对高级管理层及其成员履职监督评价试行办法》，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。制定监事会财务监督细则（试行）、内控监督细则（试行）和风险管理监督细则（试行），保障监事会依法独立、有效行使监督权力。修订《北京银行股份有限公司高级管理层信息报告制度》，扩大信息报告范围，完善信息报告流程，进一步完善本行信息沟通机制，确保本行董（监）事及其专门委员会能够及时准确地获取各类信息。制定《北京银行消费者权益保护工作管理规定（试行）》，有效推进消费者权益保护工作。制定《信用风险内部评级体系管理规定》，逐步建立完善内部评级体系。修订《北京银行案件防控工作管理规定》，贯彻落实监管机构关于银行业金融机构案件防控工作的各项要求。研究拟定《北京银行股份有限公司董事提名与选举办法》，明确和规范董事提名与选举程序，确保董事提名与选举工作公平公正公开。通过制定或修订上述制度或办法，进一步完善了公司治理基础性制度，为公司规范运作提供了重要制度保障。

### 9.1.2 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。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。

## 9.2 关于股东和股东大会

报告期内，公司召开 2013 年度股东大会、2014 年第一次临时股东大会，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。2013 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；2014 年第一次临时股东大会审议通过了非公开发行优先股方案、修订《北京银行股份有限公司章程》等议案。

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）。

### 9.3 关于董事和董事会

#### 9.3.1 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。2014年，公司共召开董事会会议7次，审议通过了定期报告、机构发展规划、非公开发行优先股方案的议案等重大议案，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。

#### 9.3.2 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    | 7          | 6       | 1       | 0     | 1        |
| 于宁     | 7          | 7       | 0       | 0     | 0        |
| 李健     | 7          | 7       | 0       | 0     | 2        |
| 郑新立    | 7          | 6       | 1       | 0     | 0        |
| 李晓慧    | 7          | 7       | 0       | 0     | 2        |

注：王瑞祥先生已于2014年9月辞职，辞去独立董事及董事会相关专门委员会的职务。辞职报告将在下任独立董事补选产生后生效，在此之前，王瑞祥先生将继续履行其独立董事职责。

##### （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。

#### 9.3.3 董事会各专门委员会运作情况

##### （一）董事会战略委员会履职情况

2014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、直销银行业务发展规划草案等议案。战略委员会委员在加强数据分析运用、完善互联网金融整体发展战略、加大利率市场化对策研究、提升信息系统的应用能力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

2014年，董事会关联交易委员会共召开会议8次，审议了关联方名单调整报告、2013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

2014年，董事会风险管理委员会共召开会议5次，听取了2013年度全行资产质量报告、2014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、实施推进新资本协议等方面提出了中肯建议。

##### （四）董事会薪酬委员会履职情况

2014年，董事会薪酬委员会共召开会议4次，审议或听取了2013年度董事履职评价报告、北京银行绩效薪酬延期支付管理办法、董监高人员2013年度薪酬披露及延期支付情况报告等议案。

##### （五）董事会提名委员会履职情况

2014年，董事会提名委员会共召开会议3次，审议或听取了北京银行董事及高级管理层2013年度述职报告、关于初步审核董事候选人任职资格的议案等议案。

#### （六）董事会审计委员会履职情况

2014 年，董事会审计委员会共召开会议 5 次，审议或听取了 2013 年度财务报告、2013 年度内部控制评价报告等议案。委员会对本行不断完善制度建设、持续加强合规建设、确保风险控制到位发挥了积极作用。

#### 9.4 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。2014 年，公司监事会共召开会议 6 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。

##### 9.4.1 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。一是赴中荷人寿、农安北银村镇银行调研，了解被投资机构经营现状、存在问题及未来发展思路，对本行综合化经营战略实施情况进行监督。二是赴深圳分行检查调研，与领导班子、风险审计负责人、基层员工座谈，从不同角度了解异地分行经营管理情况，提高监督有效性。三是听取金融市场线专题汇报，全面了解本行国际业务、同业业务、资金业务及理财业务的发展情况。四是旁听本行信用风险委员会，了解监督本行信贷业务审批情况。

##### 9.4.2 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。

##### 9.4.3 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。

#### 9.5 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。同时，持续关注并掌握国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，向投资者充分展示本行业务特色、独特优势和发展潜力。主动参加近 10 场券商策略会，与投资者近距离沟通本行经营情况及投资价值；接待近 160 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。

报告期内，本行严格按照银监会、证监会、上交所的监管要求，规范推进各项定期报告和临时公告的编制披露工作，保证信息披露及时、准确、真实、完整，充分保护广大投资者的知情权。报告期内，本行累计发布 36 项临时公告和 4 项定期报告，主动披露本行的重大事项，向投资者传递本行财务状况、经营成果及发展变化情况。

## 9.6 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。

## 9.7 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。

# 第十节 内部控制

## 10.1 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。

## 10.2 内部控制建设情况

### 10.2.1 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。

### 10.2.2 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，按照全覆盖、制衡性、审慎性、相匹配和成本效益原则，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。

### 10.2.3 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，本行根据上述规范要求，将操作风险管理体系中的风险与控制自我评估（RCSA）与内部控制评价进行整合，形成适合本行的操作风险与内部控制自我评估体系，内部控制评价工作在此基础上开展。本行遵循“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。

#### 10.2.4 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《2014 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）。

#### 10.2.5 内控制度审计报告相关情况的说明

本行聘安永华明会计师事务所（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 2014 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定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）。

### 10.3 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。

## 第十一节 报告期内获奖情况

### 11.1 社会责任类

| 奖项名称  | 评奖机构  |
|---|-------|
| 2013 年人民币管理考核“先进单位”                         | 人行营管部 |
| 2013 年度银行业信息科技风险管理课题研究三类成果奖                 | 中国银监会 |
| 《中小银行智能化网络安全管理技术研究与实践》荣获 2014 年度银监会课题研究三类成果 | 中国银监会 |
| 信贷政策综合评估一等奖                                 | 人行营管部 |



|                                      |                            |
|--------------------------------------|----------------------------|
| 中小企业贷款评估一等奖                          | 人行营管部                      |
| 高新技术企业贷款评估一等奖                        | 人行营管部                      |
| 文化创意企业贷款评估一等奖                        | 人行营管部                      |
| 节能减排项目贷款评估一等奖                        | 人行营管部                      |
| 中关村零信贷小微企业金融服务拓展活动先进单位               | 人行营管部、中关村管委会               |
| 企业征信系统数据质量工作优秀机构                     | 中国人民银行征信中心                 |
| 个人征信系统数据质量工作优秀机构                     | 中国人民银行征信中心                 |
| “2014 年金融知识进万家宣传服务月”活动标兵单位称号         | 北京银监局                      |
| 2013 年度中国银行业社会责任最佳绿色金融奖              | 中国银行业协会                    |
| 中国银行业协会法律风险管理先进单位                    | 中国银行业协会                    |
| 95526 客服中心荣获银行客服行业最高奖项“综合示范奖”        | 中国银行业协会                    |
| 2013 年度理财产品消费者满意度奖                   | 中国银行业协会、银率网                |
| 百佳服务活动组织奖和消费者权益保护知识竞赛活动优秀组织奖         | 北京市银行业协会                   |
| 捐资助学先进集体                             | 金融街街道工委、办事处                |
| 2014 中国年度最佳雇主百强                      | 北京大学企业社会责任与雇主品牌传播研究中心、智联招聘 |
| 信用卡中心荣获“2014 年安全宣传优秀奖”               | 中国银联                       |
| 最佳便民服务银行和最佳城市银行                      | 《新京报》                      |
| 中国企业社会责任榜 (CSR) “行业实践奖”              | 《第一财经日报》                   |
| “年度最佳零售网点创新银行”奖<br>“年度最佳中小企业金融服务银行”奖 | 金融时报社、中国社科院金融研究所           |

## 11.2 品牌建设类

| 奖项名称   | 评奖机构                           |
|--|--------------------------------|
| 一级资本排名全球 1000 家大银行第 99 位                       | 英国《银行家》杂志                      |
| 上榜中国 500 最具价值品牌排行榜，品牌价值 201.36 亿元，排名中国银行业第 7 位 | 世界品牌实验室                        |
| 公司价值排名区域性发展银行首位                                | 《当代金融家》                        |
| 中国最佳城市零售商业银行                                   | 《亚洲银行家》                        |
| 2013 年度最具品牌影响力城市商业银行                           | 《银行家》杂志                        |
| 2011 至 2013 年度全国内部审计先进集体                       | 中国内部审计协会                       |
| 2013 年市属国有企业软件正版化工作先进单位                        | 北京市版权局                         |
| 2013 银联在线支付业务创新奖                               | 中国银联                           |
| “银联卡合作创新贡献”奖                                   | 中国银联                           |
| 受理环境规范贡献奖                                      | 中国银联                           |
| 个人网上银行荣膺中国金融认证中心 (CFCA) 颁发的“最佳网上银行”奖           | 金融认证中心                         |
| 与北京市医院管理局合作选送的“京医通”项目荣获“最佳技术应用奖”               | 欧洲金融                           |
| 与北京京东世纪贸易有限公司合作选送的线上买方保理案例荣获“最佳中小企业融资/现金解决方案奖” | 欧洲金融                           |
| 与神州数码 (中国) 有限公司合作选送的科技链项目荣获“最佳供应链金融奖”重点推荐奖     | 欧洲金融                           |
| 2013 中国最佳借记卡产品创意奖                              | VISA 国际组织                      |
| 2013 年度欧元清算直通率奖                                | ING 集团                         |
| 2014 年度美元清算直通率大奖                               | 花旗银行                           |
| “优秀董事会”及“最具创新力董秘”奖项                            | 《董事会》杂志                        |
| 2013 年度“最佳董事会”、“最佳声誉风险控制和品牌推广”奖                | 《当代金融家》杂志社、刘鸿儒金融教育基金会          |
| 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        |
| “超越财富”零售高端客户服务品牌荣获“中国最佳贵宾客户理财服务”奖              | 证券时报                           |
| “心喜”理财系列获选“2013 年度金牛银行理财产品奖”                   | 中国证券报社                         |
| 2014 年度上市公司资本品牌百强                              | 中国上市公司市值管理研究中心、清华大学五道口金融学院和新浪网 |
| 直销银行荣获“最佳创新银行产品奖”                              | 上海证券报社、中国证券网                   |
| 私人银行荣获“新锐力量私人银行奖”                              | 上海证券报社、中国证券网                   |
| “年度金牌服务力信用卡银行”奖                                | 《金融理财》和中国社科院金融所                |
| 创金中国“最佳理财奖”                                    | 《东方早报》                         |

|   |                  |
|---|------------------|
| 2013 年度最佳财富管理品牌奖                          | 和讯网和中国证券市场研究设计中心 |
| “新 e 代”网上银行荣获“年度网上银行卓越品牌”和“年度最佳网上银行用户体验奖” | 和讯网              |
| “京彩生活”手机银行荣获“年度手机银行卓越品牌”和“年度最佳手机银行用户体验奖”  | 和讯网              |
| 年度最佳金融创新银行                                | 《每日经济新闻》         |
| “最具竞争力家族信托服务机构”和“卓越竞争力本土私人银行”             | 《中国经营报》          |
| 电子银行荣获“最佳移动金融奖”                           | 网易财经             |

## 第十二节 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安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

## 第十三节 备查文件目录

- 13.1 载有本行董事、高级管理人员签名的年度报告正文。
- 13.2 载有本行法定代表人、财务负责人签名并盖章的财务报表。
- 13.3 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。
- 13.4 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。
- 13.5 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 2014 年度审计报告及财务报表附注

附件 2：北京银行 2014 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

2014年度

财务报表及审计报告

北京银行股份有限公司

2014 年度  
财务报表及审计报告

| 内容           | 页码     |
|--------------|--------|
| 审计报告         | 1-2    |
| 合并及银行资产负债表   | 3-4    |
| 合并及银行利润表     | 5-6    |
| 合并及银行现金流量表   | 7-8    |
| 合并及银行股东权益变动表 | 9-12   |
| 财务报表注释       | 13-150 |

## 审计报告

安永华明(2015)审字第 60839667\_A01 号

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（“北京银行”）的财务报表，包括2014年12月31日的合并及银行资产负债表，2014年度合并及银行利润表、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注释。

### 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。

审计报告（续）

安永华明(2015)审字第 60839667\_A01 号

三、审计意见

我们认为，上述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2014年12月31日的合并及银行的财务状况以及2014年度的合并及银行的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张 凡

中国 北京

中国注册会计师：陈 澜

2015年4月27日

北京银行股份有限公司

2014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百万元)

| 资产          | 注释七 | 合并               |                          | 本行               |                          |
|-------------|-----|------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|
|             |     | 2014年<br>12月31日  | 2013年<br>12月31日<br>(重述)* | 2014年<br>12月31日  | 2013年<br>12月31日<br>(重述)* |
| 现金及存放中央银行款项 | 1   | 188,007          | 170,687                  | 187,785          | 170,498                  |
| 存放同业款项      | 2   | 99,626           | 117,840                  | 97,681           | 117,516                  |
| 拆出资金        | 3   | 74,505           | 56,388                   | 76,465           | 56,313                   |
| 交易性金融资产     | 4   | 13,360           | 13,221                   | 11,821           | 13,221                   |
| 衍生金融资产      | 5   | 53               | 90                       | 53               | 90                       |
| 买入返售金融资产    | 6   | 133,179          | 123,748                  | 133,179          | 123,748                  |
| 应收利息        | 7   | 8,981            | 7,620                    | 8,933            | 7,616                    |
| 发放贷款和垫款     | 8   | 654,718          | 568,852                  | 643,363          | 567,995                  |
| 可供出售金融资产    | 9   | 109,706          | 96,785                   | 109,454          | 96,514                   |
| 持有至到期投资     | 10  | 120,099          | 107,381                  | 120,099          | 107,381                  |
| 应收款项类投资     | 11  | 105,876          | 59,871                   | 105,876          | 59,871                   |
| 长期股权投资      | 12  | 1,779            | 1,552                    | 4,010            | 1,783                    |
| 投资性房地产      | 13  | 341              | 359                      | 341              | 359                      |
| 固定资产        | 14  | 6,046            | 5,200                    | 6,033            | 5,188                    |
| 无形资产        | 15  | 623              | 547                      | 616              | 534                      |
| 递延所得税资产     | 16  | 3,620            | 3,856                    | 3,620            | 3,855                    |
| 其他资产        | 17  | 3,918            | 2,767                    | 3,691            | 2,751                    |
| 资产总计        |     | <u>1,524,437</u> | <u>1,336,764</u>         | <u>1,513,020</u> | <u>1,335,233</u>         |

\*重述请参见注释四(一)、32

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

## 北京银行股份有限公司

## 2014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百万元)

| 负债及股东权益       | 注释七 | 合并               |                          | 本行               |                          |
|---------------|-----|------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|
|               |     | 2014年<br>12月31日  | 2013年<br>12月31日<br>(重述)* | 2014年<br>12月31日  | 2013年<br>12月31日<br>(重述)* |
| 向中央银行借款       | 18  | 20,115           | 65                       | 20,000           | -                        |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 19  | 313,203          | 315,098                  | 313,296          | 315,106                  |
| 拆入资金          | 20  | 24,083           | 21,897                   | 24,083           | 21,817                   |
| 衍生金融负债        | 5   | 31               | 104                      | 31               | 104                      |
| 卖出回购金融资产款     | 21  | 59,527           | 29,853                   | 58,857           | 29,853                   |
| 吸收存款          | 22  | 922,813          | 834,480                  | 921,417          | 833,310                  |
| 应付职工薪酬        | 23  | 389              | 339                      | 368              | 333                      |
| 应交税费          | 24  | 1,529            | 1,218                    | 1,545            | 1,213                    |
| 应付利息          | 25  | 13,775           | 11,010                   | 13,712           | 10,998                   |
| 预计负债          | 26  | 23               | 39                       | 23               | 39                       |
| 应付债券          | 27  | 56,783           | 39,898                   | 56,783           | 39,898                   |
| 其他负债          | 28  | <u>16,022</u>    | <u>4,457</u>             | <u>7,039</u>     | <u>4,453</u>             |
| 负债合计          |     | <u>1,428,293</u> | <u>1,258,458</u>         | <u>1,417,154</u> | <u>1,257,124</u>         |
| 股东权益          |     |                  |                          |                  |                          |
| 股本            | 29  | 10,560           | 8,800                    | 10,560           | 8,800                    |
| 资本公积          |     | 26,128           | 26,128                   | 26,128           | 26,128                   |
| 其他综合收益        | 30  | 10               | ( 3,740 )                | 8                | ( 3,740 )                |
| 盈余公积          | 31  | 8,370            | 6,811                    | 8,370            | 6,811                    |
| 一般风险准备        | 32  | 18,136           | 15,986                   | 18,122           | 15,986                   |
| 未分配利润         | 33  | <u>32,699</u>    | <u>24,129</u>            | <u>32,678</u>    | <u>24,124</u>            |
| 归属于母公司股东权益合计  |     | 95,903           | 78,114                   |                  |                          |
| 少数股东权益        | 34  | <u>241</u>       | <u>192</u>               |                  |                          |
| 股东权益合计        |     | <u>96,144</u>    | <u>78,306</u>            | <u>95,866</u>    | <u>78,109</u>            |
| 负债及股东权益总计     |     | <u>1,524,437</u> | <u>1,336,764</u>         | <u>1,513,020</u> | <u>1,335,233</u>         |

\*重述请参见注释四(一)、32

后附财务报表注释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

2014 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百万元)

| 项目                | 注释七 | 合并            |                 | 本行            |                 |
|-------------------|-----|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
|                   |     | 2014 年        | 2013 年<br>(重述)* | 2014 年        | 2013 年<br>(重述)* |
| <b>一、营业收入</b>     |     |               |                 |               |                 |
| 利息收入              | 36  | 73,255        | 57,881          | 72,850        | 57,660          |
| 利息支出              | 36  | (41,970)      | (31,596)        | (41,809)      | (31,521)        |
| 利息净收入             | 36  | 31,285        | 26,285          | 31,041        | 26,139          |
| 手续费及佣金收入          | 37  | 5,171         | 4,475           | 5,102         | 4,393           |
| 手续费及佣金支出          | 37  | ( 391)        | ( 524)          | ( 388)        | ( 518)          |
| 手续费及佣金净收入         | 37  | 4,780         | 3,951           | 4,714         | 3,875           |
| 投资收益              | 38  | 227           | 271             | 207           | 341             |
| 其中: 对联营及合营企业的投资收益 |     | 129           | 32              | 129           | 103             |
| 公允价值变动损益          | 39  | 230           | ( 144)          | 220           | ( 144)          |
| 汇兑损益              |     | 186           | 150             | 186           | 152             |
| 其他业务收入            | 40  | 170           | 146             | 170           | 148             |
| <b>二、营业支出</b>     |     |               |                 |               |                 |
| 营业税金及附加           | 41  | ( 2,635)      | ( 2,219)        | ( 2,627)      | ( 2,205)        |
| 业务及管理费            | 42  | ( 9,091)      | ( 7,822)        | ( 8,946)      | ( 7,740)        |
| 资产减值损失            | 43  | ( 5,313)      | ( 3,835)        | ( 5,178)      | ( 3,795)        |
| 其他业务成本            |     | ( 18)         | ( 20)           | ( 18)         | ( 20)           |
| <b>三、营业利润</b>     |     |               |                 |               |                 |
|                   |     | 19,821        | 16,763          | 19,769        | 16,751          |
| 加: 营业外收入          | 44  | 64            | 76              | 46            | 57              |
| 减: 营业外支出          | 45  | ( 35)         | ( 24)           | ( 34)         | ( 24)           |
| <b>四、利润总额</b>     |     |               |                 |               |                 |
|                   |     | 19,850        | 16,815          | 19,781        | 16,784          |
| 减: 所得税费用          | 46  | ( 4,204)      | ( 3,356)        | ( 4,188)      | ( 3,331)        |
| <b>五、净利润</b>      |     |               |                 |               |                 |
|                   |     | <u>15,646</u> | <u>13,459</u>   | <u>15,593</u> | <u>13,453</u>   |
| 归属于母公司股东的净利润      |     | 15,623        | 13,454          |               |                 |
| 少数股东损益            |     | <u>23</u>     | <u>5</u>        |               |                 |

\*重述请参见注释四(一)、32

## 北京银行股份有限公司

## 2014 年度合并及银行利润表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

| 项目                                | 注释七 | 合并            |                 | 本行            |                 |
|-----------------------------------|-----|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
|                                   |     | 2014 年        | 2013 年<br>(重述)* | 2014 年        | 2013 年<br>(重述)* |
| 六、其他综合收益的税后净额                     | 30  | 3,751         | ( 3,436 )       | 3,748         | ( 3,436 )       |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额              |     | 3,750         | ( 3,436 )       | 3,748         | ( 3,436 )       |
| (一)以后不能重分类进损益的其他综合收益              |     | -             | 7               | -             | 7               |
| 1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动            |     | -             | 7               | -             | 7               |
| (二)以后将重分类进损益的其他综合收益               |     | 3,750         | ( 3,443 )       | 3,748         | ( 3,443 )       |
| 1.权益法下在被投资单位将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额 |     | 98            | ( 44 )          | 98            | ( 44 )          |
| 2.可供出售金融资产公允价值变动                  |     | 3,652         | ( 3,399 )       | 3,650         | ( 3,399 )       |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额               |     | <u>1</u>      | <u>-</u>        | <u>-</u>      | <u>-</u>        |
| 七、综合收益总额                          |     | <u>19,397</u> | <u>10,023</u>   | <u>19,341</u> | <u>10,017</u>   |
| 八、每股收益                            |     |               |                 |               |                 |
| (金额单位为人民币元/股)                     |     |               |                 |               |                 |
| (一)基本每股收益                         | 47  | <u>1.48</u>   | <u>1.27</u>     |               |                 |
| (二)稀释每股收益                         | 47  | <u>1.48</u>   | <u>1.27</u>     |               |                 |

\*重述请参见注释四(一)、32

后附财务报表注释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

## 2014 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百万元)

| 项目                   | 注释七 | 合并               |                  | 本行               |                  |
|----------------------|-----|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                      |     | 2014 年           | 2013 年           | 2014 年           | 2013 年           |
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b> |     |                  |                  |                  |                  |
| 吸收存款和同业存放款项净增加额      |     | 86,438           | 193,588          | 86,297           | 194,138          |
| 向中央银行借款净增加额          |     | 20,115           | -                | 20,000           | -                |
| 向其他金融机构拆出资金净减少额      |     | 67,571           | -                | 65,547           | -                |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额      |     | 31,860           | -                | 31,270           | -                |
| 交易性金融资产净减少额          |     | 86               | -                | 1,607            | -                |
| 收取利息的现金              |     | 57,500           | 46,372           | 57,176           | 46,153           |
| 收取手续费及佣金的现金          |     | 5,171            | 4,471            | 5,102            | 4,393            |
| 收到其他与经营活动有关的现金       |     | <u>11,988</u>    | <u>1,647</u>     | <u>3,047</u>     | <u>1,637</u>     |
| 经营活动现金流入小计           |     | <u>280,729</u>   | <u>246,078</u>   | <u>270,046</u>   | <u>246,321</u>   |
| 发放贷款及垫款净增加额          |     | ( 90,520)        | ( 91,656)        | ( 79,890)        | ( 90,120)        |
| 存放中央银行和同业款项净增加额      |     | ( 12,035)        | ( 67,627)        | ( 10,322)        | ( 67,563)        |
| 向其他金融机构拆出资金净增加额      |     | -                | ( 11,801)        | -                | ( 12,101)        |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额      |     | -                | ( 6,548)         | -                | ( 7,306)         |
| 交易性金融资产净增加额          |     | -                | ( 6,321)         | -                | ( 6,321)         |
| 支付利息的现金              |     | ( 37,116)        | ( 27,526)        | ( 37,006)        | ( 27,474)        |
| 支付手续费及佣金的现金          |     | ( 391)           | ( 524)           | ( 388)           | ( 518)           |
| 支付给职工以及为职工支付的现金      |     | ( 3,960)         | ( 3,450)         | ( 3,912)         | ( 3,419)         |
| 支付的各项税费              |     | ( 7,513)         | ( 6,150)         | ( 7,465)         | ( 6,115)         |
| 支付其他与经营活动有关的现金       |     | <u>( 4,707)</u>  | <u>( 3,633)</u>  | <u>( 4,453)</u>  | <u>( 3,532)</u>  |
| 经营活动现金流出小计           |     | <u>(156,242)</u> | <u>(225,236)</u> | <u>(143,436)</u> | <u>(224,469)</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额        | 48  | <u>124,487</u>   | <u>20,842</u>    | <u>126,610</u>   | <u>21,852</u>    |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b> |     |                  |                  |                  |                  |
| 收回投资收到的现金            |     | 356,396          | 106,909          | 356,390          | 106,819          |
| 取得投资收益收到的现金          |     | 14,336           | 10,822           | 14,299           | 10,822           |
| 处置固定资产和其他长期资产收到的现金   |     | -                | 1                | -                | 1                |
| 收到其他与投资活动有关的现金       |     | <u>71</u>        | <u>239</u>       | <u>71</u>        | <u>110</u>       |
| 投资活动现金流入小计           |     | <u>370,803</u>   | <u>117,971</u>   | <u>370,760</u>   | <u>117,752</u>   |
| 对子公司、联营、合营企业投资支付的现金  |     | -                | ( 100)           | ( 2,000)         | ( 286)           |
| 投资支付的现金              |     | (422,629)        | (132,908)        | (422,629)        | (132,820)        |
| 购建固定资产和其他长期资产支付的现金   |     | ( 2,713)         | ( 3,626)         | ( 2,680)         | ( 3,595)         |
| 支付其他与投资活动有关的现金       |     | <u>-</u>         | <u>( 2)</u>      | <u>-</u>         | <u>-</u>         |
| 投资活动现金流出小计           |     | <u>(425,342)</u> | <u>(136,636)</u> | <u>(427,309)</u> | <u>(136,701)</u> |
| 投资活动产生的现金流量净额        |     | <u>( 54,539)</u> | <u>( 18,665)</u> | <u>( 56,549)</u> | <u>( 18,949)</u> |

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

北京银行股份有限公司

2014 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百万元）

| 项目                        | 注释七 | 合并               |                  | 本行               |                  |
|---------------------------|-----|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                           |     | 2014 年           | 2013 年           | 2014 年           | 2013 年           |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b>      |     |                  |                  |                  |                  |
| 吸收投资收到的现金                 |     | 25               | 1,104            | -                | -                |
| 发行债券收到的现金                 |     | <u>20,734</u>    | <u>30,000</u>    | <u>20,734</u>    | <u>30,000</u>    |
| 筹资活动现金流入小计                |     | <u>20,759</u>    | <u>31,104</u>    | <u>20,734</u>    | <u>30,000</u>    |
| 偿还债务支付的现金                 |     | ( 3,459 )        | (10,000 )        | ( 3,459 )        | (10,000 )        |
| 偿付债券利息支付的现金               |     | ( 2,477 )        | ( 1,015 )        | ( 2,477 )        | ( 1,015 )        |
| 分配股利支付的现金                 |     | ( <u>1,852</u> ) | ( <u>3,514</u> ) | ( <u>1,852</u> ) | ( <u>3,513</u> ) |
| 筹资活动现金流出小计                |     | ( <u>7,788</u> ) | (14,529 )        | ( <u>7,788</u> ) | (14,528 )        |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |     | <u>12,971</u>    | <u>16,575</u>    | <u>12,946</u>    | <u>15,472</u>    |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |     |                  |                  |                  |                  |
|                           |     | <u>108</u>       | ( <u>200</u> )   | <u>108</u>       | ( <u>199</u> )   |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |     |                  |                  |                  |                  |
|                           |     | 83,027           | 18,552           | 83,115           | 18,176           |
| 加：年初现金及现金等价物余额            |     | <u>88,296</u>    | <u>69,744</u>    | <u>87,701</u>    | <u>69,525</u>    |
| <b>六、年末现金及现金等价物余额</b>     |     |                  |                  |                  |                  |
|                           | 48  | <u>171,323</u>   | <u>88,296</u>    | <u>170,816</u>   | <u>87,701</u>    |

后附财务报表注释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

2014 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百万元)

|                    | 注释七 | 归属于母公司的股东权益   |               |            |              |               | 未分配<br>利润       | 少数股<br>东权益 | 合计              |
|--------------------|-----|---------------|---------------|------------|--------------|---------------|-----------------|------------|-----------------|
|                    |     | 股本            | 资本公积          | 其他<br>综合收益 | 盈余公积         | 一般<br>风险准备    |                 |            |                 |
| 一、2014年1月1日余额(重述)* |     | 8,800         | 26,128        | (3,740)    | 6,811        | 15,986        | 24,129          | 192        | 78,306          |
| 二、本年增减变动金额         |     |               |               |            |              |               |                 |            |                 |
| (一)综合收益总额          |     | -             | -             | 3,750      | -            | -             | 15,623          | 24         | 19,397          |
| (二)子公司股权稀释导致权益变动   |     | -             | -             | -          | -            | -             | -               | -          | -               |
| (三)股东投入和减少资本       |     |               |               |            |              |               |                 |            |                 |
| 1. 股东投入资本          |     | -             | -             | -          | -            | -             | -               | 25         | 25              |
| (四)利润分配            |     |               |               |            |              |               |                 |            |                 |
| 1. 提取盈余公积          | 31  | -             | -             | -          | 1,559        | -             | ( 1,559)        | -          | -               |
| 2. 提取一般风险准备        | 32  | -             | -             | -          | -            | 2,150         | ( 2,150)        | -          | -               |
| 3. 对股东的股利分配        | 35  | <u>1,760</u>  | <u>-</u>      | <u>-</u>   | <u>-</u>     | <u>-</u>      | <u>( 3,344)</u> | <u>-</u>   | <u>( 1,584)</u> |
| 三、2014年12月31日余额    |     | <u>10,560</u> | <u>26,128</u> | <u>10</u>  | <u>8,370</u> | <u>18,136</u> | <u>32,699</u>   | <u>241</u> | <u>96,144</u>   |

\*重述请参见注释四(一)、32

后附财务报表注释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百万元)

|                   | 注释七 | 归属于母公司的股东权益(重述)* |               |                  |              |               | 未分配<br>利润     | 少数股<br>东权益 | 合计            |
|-------------------|-----|------------------|---------------|------------------|--------------|---------------|---------------|------------|---------------|
|                   |     | 股本               | 资本公积          | 其他<br>综合收益       | 盈余公积         | 一般<br>风险准备    |               |            |               |
| 一、2013年1月1日余额     |     | 8,800            | 26,128        | ( 304 )          | 5,445        | 13,349        | 18,198        | 74         | 71,690        |
| 二、本年增减变动金额        |     |                  |               |                  |              |               |               |            |               |
| (一) 综合收益总额        |     | -                | -             | ( 3,436 )        | -            | -             | 13,454        | 5          | 10,023        |
| (二) 子公司股权稀释导致权益变动 |     | -                | -             | -                | 20           | -             | ( 20 )        | -          | -             |
| (三) 股东投入和减少资本     |     |                  |               |                  |              |               |               |            |               |
| 1. 股东投入资本         |     | -                | -             | -                | -            | -             | -             | 114        | 114           |
| (四) 利润分配          |     |                  |               |                  |              |               |               |            |               |
| 1. 提取盈余公积         | 31  | -                | -             | -                | 1,346        | -             | ( 1,346 )     | -          | -             |
| 2. 提取一般风险准备       | 32  | -                | -             | -                | -            | 2,637         | ( 2,637 )     | -          | -             |
| 3. 对股东的股利分配       | 35  | -                | -             | -                | -            | -             | ( 3,520 )     | ( 1 )      | ( 3,521 )     |
| 三、2013年12月31日余额   |     | <u>8,800</u>     | <u>26,128</u> | <u>( 3,740 )</u> | <u>6,811</u> | <u>15,986</u> | <u>24,129</u> | <u>192</u> | <u>78,306</u> |

\*重述请参见注释四(一)、32

后附财务报表注释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

2014 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百万元)

|                    | 注释七 | 本行            |               |            |              |               | 未分配<br>利润        | 合计               |
|--------------------|-----|---------------|---------------|------------|--------------|---------------|------------------|------------------|
|                    |     | 股本            | 资本公积          | 其他<br>综合收益 | 盈余公积         | 一般<br>风险准备    |                  |                  |
| 一、2014年1月1日余额(重述)* |     | 8,800         | 26,128        | ( 3,740 )  | 6,811        | 15,986        | 24,124           | 78,109           |
| 二、本年增减变动金额         |     |               |               |            |              |               |                  |                  |
| (一) 综合收益总额         |     | -             | -             | 3,748      | -            | -             | 15,593           | 19,341           |
| (二) 子公司股权稀释导致权益变动  |     | -             | -             | -          | -            | -             | -                | -                |
| (三) 利润分配           |     |               |               |            |              |               |                  |                  |
| 1. 提取盈余公积          | 31  | -             | -             | -          | 1,559        | -             | ( 1,559 )        | -                |
| 2. 提取一般风险准备        | 32  | -             | -             | -          | -            | 2,136         | ( 2,136 )        | -                |
| 3. 对股东的股利分配        | 35  | <u>1,760</u>  | <u>-</u>      | <u>-</u>   | <u>-</u>     | <u>-</u>      | <u>( 3,344 )</u> | <u>( 1,584 )</u> |
| 三、2014年12月31日余额    |     | <u>10,560</u> | <u>26,128</u> | <u>8</u>   | <u>8,370</u> | <u>18,122</u> | <u>32,678</u>    | <u>95,866</u>    |

\*重述请参见注释四(一)、32

后附财务报表注释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百万元)

|                   | 注释七 | 本行(重述)*      |               |                  |              |               | 未分配<br>利润     | 合计            |
|-------------------|-----|--------------|---------------|------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
|                   |     | 股本           | 资本公积          | 其他<br>综合收益       | 盈余公积         | 一般<br>风险准备    |               |               |
| 一、2013年1月1日余额     |     | 8,800        | 26,128        | ( 304 )          | 5,445        | 13,344        | 18,172        | 71,585        |
| 二、本年增减变动金额        |     |              |               |                  |              |               |               |               |
| (一) 综合收益总额        |     | -            | -             | ( 3,436 )        | -            | -             | 13,453        | 10,017        |
| (二) 子公司股权稀释导致权益变动 |     | -            | -             | -                | 20           | 5             | 2             | 27            |
| (三) 利润分配          |     |              |               |                  |              |               |               |               |
| 1. 提取盈余公积         | 31  | -            | -             | -                | 1,346        | -             | ( 1,346 )     | -             |
| 2. 提取一般风险准备       | 32  | -            | -             | -                | -            | 2,637         | ( 2,637 )     | -             |
| 3. 对股东的股利分配       | 35  | -            | -             | -                | -            | -             | ( 3,520 )     | ( 3,520 )     |
| 三、2013年12月31日余额   |     | <u>8,800</u> | <u>26,128</u> | <u>( 3,740 )</u> | <u>6,811</u> | <u>15,986</u> | <u>24,124</u> | <u>78,109</u> |

\*重述请参见注释四(一)、32

后附财务报表注释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

## 2014 年度财务报表注释

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

### 一 基本情况

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

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

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

本财务报表由本行董事会于 2015 年 4 月 27 日批准报出。

### 二 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)2006 年 2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、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(以下简称“证监会”)《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》(2014 年修订)的披露规定编制。

2014 年财政部制定了《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》、《企业会计准则第 40 号—合营安排》和《企业会计准则第 41 号—在其他主体中权益的披露》; 修订了《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》、《企业会计准则第 9 号—职工薪酬》、《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》和《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》; 上述 7 项会计准则要求自 2014 年 7 月 1 日起施行。2014 年 6 月, 财政部修订了《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》, 要求自 2014 年年度及以后期间的财务报告中施行。本集团已经根据上述准则规定进行相应处理, 对于对比较数据需要进行追溯调整的, 已进行了相应追溯调整。比较数据调整请参见注释四(一)、32。

本会计报表以持续经营为基础列报。

在按照企业会计准则要求编制会计报表时, 管理层需要作出某些估计。同时, 在执行本集团会计政策的过程中, 管理层还需要作出某些判断。对会计报表影响重大的估计和判断事项, 请参见注释五。

### 三 遵循企业会计准则的声明

本行 2014 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 2014 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2014 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 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及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。

##### 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。

##### 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。

#### 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

##### （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。

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”。

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”。

#### 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

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。

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。

##### （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。

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）

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”。

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投资成本。

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 主要会计政策和会计估计（续）

（一）主要会计政策（续）

8 金融工具的公允价值确定

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。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。

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”。

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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

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，同时在资产负债表中的“衍生金融资产”或“衍生金融负债”中反映。

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、商品价格、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：

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- 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”。



# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 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。

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进行合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。

##### （1）投资成本确定、后续计量及损益确认方法

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

采用权益法时，长期股权投资的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，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的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，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认)，对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，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记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

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。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

(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。

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。

# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 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

##### （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。

##### （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。

# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 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。

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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或解除劳动关系相关的支出。

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）补充退休福利

本集团向部分退休员工支付补充退休福利，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精算，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、死亡率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。补充退休福利义务的精算利得或损失在发生当期计入“其他综合收益”，补充退休福利计划的修改产生的利得或损失在发生当期计入利润表中的“业务及管理费”。

（5）内部退养福利

本集团向接受内部退养安排的员工支付内部退养福利，内部退养福利是为未达到国家规定的退休年龄，经本集团管理层批准自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本集团自内部退养安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止，向内退员工支付内部退养福利。

内部退养福利在资产负债表日进行精算，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、死亡率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。内部退养福利义务的精算利得或损失以及内部退养福利计划的修改产生的利得或损失在发生当期计入利润表中的“业务及管理费”。

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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”。

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”。

四 主要会计政策和会计估计（续）

（一）主要会计政策（续）

26 利息收入和支出（续）

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。

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，仅在注释中加以披露。

# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 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。

#### 32 对比数字

采用修订后的企业会计准则对于比较数据的影响如下：

| 合并资产负债表  | 2013 年 12 月 31 日 |                |                  | 备注      |
|----------|------------------|----------------|------------------|---------|
|          | 重述前              | 重述金额           | 重述后              |         |
| 可供出售金融资产 | 96,431           | 354            | 96,785           | (1)     |
| 长期股权投资   | 1,906            | ( 354 )        | 1,552            | (1)     |
| 资本公积     | 22,382           | 3,746          | 26,128           | (3)     |
| 其他综合收益   | -                | (3,740)        | ( 3,740 )        | (2)、(3) |
| 未分配利润    | <u>24,135</u>    | <u>( 6 )</u>   | <u>24,129</u>    | (2)     |
| 合并利润表    | 2013 年度          |                |                  |         |
| 投资收益     | 277              | ( 6 )          | 271              | (2)     |
| 净利润      | 13,465           | ( 6 )          | 13,459           | (2)     |
| 其他综合收益   | <u>( 3,442 )</u> | <u>6</u>       | <u>( 3,436 )</u> | (2)     |
| 合并资产负债表  | 2013 年 1 月 1 日   |                |                  | 备注      |
|          | 重述前              | 重述金额           | 重述后              |         |
| 可供出售金融资产 | 94,983           | 50             | 95,033           | (1)     |
| 长期股权投资   | 1,355            | ( 50 )         | 1,305            | (1)     |
| 资本公积     | 25,824           | 304            | 26,128           | (3)     |
| 其他综合收益   | <u>-</u>         | <u>( 304 )</u> | <u>( 304 )</u>   | (3)     |



# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 四 主要会计政策和会计估计（续）

#### （一）主要会计政策（续）

#### 32 对比数字（续）

- (1) 按照修订后的《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》，对被投资方不具有控制、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权益性投资不再适用长期股权投资准则，按照《企业会计准则第 22 号—金融工具的确认和计量》进行会计处理。本行将此类长期股权投资重分类至可供出售金融资产核算，由于本行该部分资产公允价值不能可靠计量，因此以成本计量。根据上述变动，调减 2013 年 1 月 1 日长期股权投资人民币 5,029 万元，调增 2013 年 1 月 1 日可供出售金融资产人民币 5,029 万元；调减 2013 年 12 月 31 日长期股权投资人民币 35,378 万元，调增 2013 年 12 月 31 日可供出售金融资产人民币 35,378 万元。
- (2) 2008 年本行投资廊坊银行。2013 年 9 月廊坊银行引入新的投资者，本行对廊坊银行的持股比例由 19.99% 稀释至 10.53%。2013 年 12 月本行管理层评估，本行对廊坊银行不再具有重大影响，改按成本法核算，并以权益法下长期股权投资的账面价值作为按照成本法核算的初始投资成本。按照修订后的《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》，在本行丧失对廊坊银行重大影响时，应以公允价值计量，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益，原采用权益法核算的相关其他综合收益以及其他所有者权益变动，应当在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。根据上述变动，本行调增 2013 年 12 月 31 日资本公积人民币 563 万元，调减 2013 年 12 月 31 日未分配利润人民币 563 万元，调减 2013 年度净利润人民币 563 万元。
- (3) 根据修订后的《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》，本集团把其他综合收益作为所有者权益单独项目列报。
- (4) 修订后的《企业会计准则第 9 号—职工薪酬》对离职后福利的会计处理进行了明确规定，要求将重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益。根据上述规定，本行于 2013 年期间对部分员工和内退人员退休后福利进行精算测试，并根据精算测试结果将精算损失人民币 652 万元于 2013 年 12 月 31 日确认为应付职工薪酬和其他综合收益。本行已于 2013 年提前适用该准则，因此无需进行追溯调整。
- (5) 本行对其他新制定或修订的会计准则的影响进行了评估，除上述事项外，无需要对 2013 年度或 2013 年 12 月 31 日财务报表项目及其金额进行变更或追溯调整的其他事项。

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四 主要会计政策和会计估计（续）

(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。

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。

四 主要会计政策和会计估计（续）

(二) 重要会计估计和判断（续）

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。

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内部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其他综合收益（或当期损益）和负债余额。

# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 四 主要会计政策和会计估计（续）

#### (二) 重要会计估计和判断（续）

#### 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。

#### 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

于 2014 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<br>经营范围 | 持股/<br>（出资）比例 | 期末实际<br>出资额 |
|---------------------------------|-----|-------|---------------|---------------|-------------|
| 北京延庆村镇银行股份有限公司 <sup>(1)</sup>   | 北京  | 30    | 商业银行          | 33.33%        | 10          |
| 浙江文成北银村镇银行股份有限公司 <sup>(2)</sup> | 浙江  | 50    | 商业银行          | 40.00%        | 20          |
| 农安北银村镇银行股份有限公司 <sup>(3)</sup>   | 吉林  | 30    | 商业银行          | 51.00%        | 15.3        |
| 中加基金管理有限公司 <sup>(4)</sup>       | 北京  | 300   | 基金管理          | 62.00%        | 186         |
| 北银金融租赁有限公司 <sup>(5)</sup>       | 北京  | 2,000 | 金融租赁          | 100.00%       | 2,000       |

<sup>(1)</sup>简称“延庆村镇银行”。本行在其董事会占有多数席位，为该村镇银行的实际控制人。

<sup>(2)</sup>简称“浙江文成”。本行在其董事会占有多数席位，为该村镇银行的实际控制人。

<sup>(3)</sup>简称“农安北银”。

<sup>(4)</sup>简称“中加基金”，其于 2014 年 4 月 21 日发起成立北银丰业资产管理有限公司，出资比例为 75%。

<sup>(5)</sup>简称“北银租赁”。根据中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）（银监复[2013]402 号）的批复，本行于 2014 年 1 月 20 日发起成立北银金融租赁有限公司。

# 北京银行股份有限公司

## 2014年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 七 财务报表主要项目注释

#### 1 现金及存放中央银行款项

|               | 2014年<br>12月31日<br>合并 | 2013年<br>12月31日<br>合并 | 2014年<br>12月31日<br>本行 | 2013年<br>12月31日<br>本行 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 库存现金          | 3,610                 | 3,294                 | 3,599                 | 3,280                 |
| 存放中央银行法定存款准备金 | 155,649               | 148,607               | 155,462               | 148,462               |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 28,636                | 18,738                | 28,612                | 18,708                |
| 存放中央银行财政存款    | <u>112</u>            | <u>48</u>             | <u>112</u>            | <u>48</u>             |
| 合计            | <u>188,007</u>        | <u>170,687</u>        | <u>187,785</u>        | <u>170,498</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2014年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比率为18%(2013年12月31日：18%)；外币存款准备金缴存比率为5%(2013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%(2013年12月31日：14%)。浙江文成人民币存款准备金缴存比率为13%(2013年12月31日：13%)。农安北银人民币存款准备金缴存比率为13%(2013年12月31日：13%)。

#### 2 存放同业款项

|             | 2014年<br>12月31日<br>合并 | 2013年<br>12月31日<br>合并 | 2014年<br>12月31日<br>本行 | 2013年<br>12月31日<br>本行 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 存放境内银行      | 96,239                | 116,397               | 96,069                | 116,168               |
| 存放境内非银行金融机构 | 2,048                 | 337                   | 273                   | 242                   |
| 存放境外银行      | <u>1,488</u>          | <u>1,255</u>          | <u>1,488</u>          | <u>1,255</u>          |
| 小计          | 99,775                | 117,989               | 97,830                | 117,665               |
| 减：减值准备      | ( 149 )               | ( 149 )               | ( 149 )               | ( 149 )               |
| 净值          | <u>99,626</u>         | <u>117,840</u>        | <u>97,681</u>         | <u>117,516</u>        |

#### 减值准备变动

|      | 2014年<br>合并及本行 | 2013年<br>合并及本行 |
|------|----------------|----------------|
| 年初余额 | 149            | 220            |
| 本年核销 | —              | ( 71 )         |
| 年末余额 | <u>149</u>     | <u>149</u>     |

北京银行股份有限公司

2014年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

3 拆出资金

|             | 2014年<br>12月31日<br>合并 | 2013年<br>12月31日<br>合并 | 2014年<br>12月31日<br>本行 | 2013年<br>12月31日<br>本行 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 拆放境内银行      | 5,451                 | 6,240                 | 5,451                 | 6,240                 |
| 拆放境内非银行金融机构 | 69,196                | 50,044                | 71,156                | 49,969                |
| 拆放境外银行      | <u>81</u>             | <u>332</u>            | <u>81</u>             | <u>332</u>            |
| 小计          | 74,728                | 56,616                | 76,688                | 56,541                |
| 减：减值准备      | ( <u>223</u> )        | ( <u>228</u> )        | ( <u>223</u> )        | ( <u>228</u> )        |
| 净值          | <u>74,505</u>         | <u>56,388</u>         | <u>76,465</u>         | <u>56,313</u>         |

减值准备变动

|              | 2014年<br>合并及本行 | 2013年<br>合并及本行 |
|--------------|----------------|----------------|
| 年初余额         | 228            | 344            |
| 本年转回(注释七、43) | ( 5 )          | -              |
| 本年核销         | <u>-</u>       | (116)          |
| 年末余额         | <u>223</u>     | <u>228</u>     |

4 交易性金融资产

|         | 2014年<br>12月31日<br>合并 | 2013年<br>12月31日<br>合并 | 2014年<br>12月31日<br>本行 | 2013年<br>12月31日<br>本行 |
|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 债券，按发行人 |                       |                       |                       |                       |
| —政府     | 593                   | 505                   | 593                   | 505                   |
| —政策性银行  | 4,602                 | 2,212                 | 4,602                 | 2,212                 |
| —金融机构   | 1,001                 | 811                   | 1,001                 | 811                   |
| —企业     | 6,754                 | 9,693                 | 5,625                 | 9,693                 |
| 其他      | <u>410</u>            | <u>-</u>              | <u>-</u>              | <u>-</u>              |
| 合计      | <u>13,360</u>         | <u>13,221</u>         | <u>11,821</u>         | <u>13,221</u>         |

上述金融资产无投资变现的重大限制。

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 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

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。

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：

2014 年 12 月 31 日

|          | 名义金额   | 合并及本行     |             |
|----------|--------|-----------|-------------|
|          |        | 公允价值      |             |
|          |        | 资产        | 负债          |
| 汇率衍生金融工具 |        |           |             |
| —货币远期    | 4,657  | 26        | (22)        |
| —货币掉期    | 2,418  | 13        | ( 2)        |
| 利率衍生金融工具 |        |           |             |
| —利率掉期    | 17,360 | <u>14</u> | <u>( 7)</u> |
| 合计       |        | <u>53</u> | <u>(31)</u> |

2013 年 12 月 31 日

|          | 名义金额  | 合并及本行     |              |
|----------|-------|-----------|--------------|
|          |       | 公允价值      |              |
|          |       | 资产        | 负债           |
| 汇率衍生金融工具 |       |           |              |
| —货币远期    | 5,648 | 33        | ( 32)        |
| —货币掉期    | 1,976 | 8         | ( 17)        |
| 利率衍生金融工具 |       |           |              |
| —利率掉期    | 3,840 | 49        | ( 55)        |
| 其他衍生金融工具 |       |           |              |
| —信用违约掉期  | 61    | —         | —            |
| 合计       |       | <u>90</u> | <u>(104)</u> |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

6 买入返售金融资产

|              | <u>2014 年 12 月 31 日</u><br>合并及本行 | <u>2013 年 12 月 31 日</u><br>合并及本行 |
|--------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 债券，按发行人      |                                  |                                  |
| —政府          | 31,678                           | 980                              |
| —政策性银行       | 41,353                           | -                                |
| —金融机构        | 3,054                            | 7,340                            |
| —企业          | 768                              | 62                               |
| 票据           | 55,880                           | 114,328                          |
| 贷款           | <u>500</u>                       | <u>1,100</u>                     |
| 小计           | 133,233                          | 123,810                          |
| 减：减值准备       | ( <u>54</u> )                    | ( <u>62</u> )                    |
| 净值           | <u>133,179</u>                   | <u>123,748</u>                   |
| 减值准备变动       |                                  |                                  |
|              | <u>2014 年</u><br>合并及本行           | <u>2013 年</u><br>合并及本行           |
| 年初余额         | 62                               | 77                               |
| 本年转回(注释七、43) | ( 8 )                            | -                                |
| 本年核销         | <u>-</u>                         | (15)                             |
| 年末余额         | <u>54</u>                        | <u>62</u>                        |

7 应收利息

|               | <u>2014 年</u><br><u>12 月 31 日</u><br>合并 | <u>2013 年</u><br><u>12 月 31 日</u><br>合并 | <u>2014 年</u><br><u>12 月 31 日</u><br>本行 | <u>2013 年</u><br><u>12 月 31 日</u><br>本行 |
|---------------|---|---|---|---|
| 应收债券及其他投资利息   | 4,196                                   | 3,720                                   | 4,196                                   | 3,720                                   |
| 应收发放贷款和垫款利息   | 2,610                                   | 2,173                                   | 2,606                                   | 2,170                                   |
| 应收同业及其他金融机构利息 | <u>2,175</u>                            | <u>1,727</u>                            | <u>2,131</u>                            | <u>1,726</u>                            |
| 合计            | <u>8,981</u>                            | <u>7,620</u>                            | <u>8,933</u>                            | <u>7,616</u>                            |



## 北京银行股份有限公司

## 2014年度财务报表注释(续)

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

## 七 财务报表主要项目注释(续)

## 7 应收利息(续)

## 应收利息变动

|                        | 2014年<br>合并  | 2013年<br>合并  | 2014年<br>本行  | 2013年<br>本行  |
|------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 年初余额                   | 7,620        | 7,005        | 7,616        | 6,995        |
| 本年计提(注释七、36)           | 73,255       | 57,881       | 72,850       | 57,660       |
| 本年收到                   | (71,894)     | (57,258)     | (71,533)     | (57,039)     |
| 不再纳入合并范围子公司转<br>出的应收利息 | -            | (8)          | -            | -            |
| 年末余额                   | <u>8,981</u> | <u>7,620</u> | <u>8,933</u> | <u>7,616</u> |

## 8 发放贷款和垫款

|             | 2014年<br>12月31日<br>合并 | 2013年<br>12月31日<br>合并 | 2014年<br>12月31日<br>本行 | 2013年<br>12月31日<br>本行 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 公司贷款和垫款     |                       |                       |                       |                       |
| —一般公司贷款     | 494,489               | 441,019               | 484,094               | 440,979               |
| —贴现         | 10,914                | 6,290                 | 10,914                | 6,290                 |
| —进出口押汇及垫款   | <u>16,770</u>         | <u>17,244</u>         | <u>16,770</u>         | <u>17,244</u>         |
| 小计          | <u>522,173</u>        | <u>464,553</u>        | <u>511,778</u>        | <u>464,513</u>        |
| 个人贷款        |                       |                       |                       |                       |
| —住房贷款       | 95,958                | 83,257                | 95,955                | 83,254                |
| —个人消费贷款     | 16,496                | 8,932                 | 16,044                | 8,871                 |
| —个人经营性贷款    | <u>40,661</u>         | <u>28,120</u>         | <u>40,004</u>         | <u>27,347</u>         |
| 小计          | <u>153,115</u>        | <u>120,309</u>        | <u>152,003</u>        | <u>119,472</u>        |
| 发放贷款和垫款, 总额 | <u>675,288</u>        | <u>584,862</u>        | <u>663,781</u>        | <u>583,985</u>        |
| 减: 贷款减值准备   |                       |                       |                       |                       |
| —公司贷款和垫款    |                       |                       |                       |                       |
| —单项评估       | ( 3,658)              | ( 2,665)              | ( 3,658)              | ( 2,665)              |
| —组合评估       | ( 12,747)             | ( 10,364)             | ( 12,623)             | ( 10,363)             |
| —个人贷款       |                       |                       |                       |                       |
| —组合评估       | <u>( 4,165)</u>       | <u>( 2,981)</u>       | <u>( 4,137)</u>       | <u>( 2,962)</u>       |
| 小计          | <u>( 20,570)</u>      | <u>( 16,010)</u>      | <u>( 20,418)</u>      | <u>( 15,990)</u>      |
| 发放贷款和垫款, 净值 | <u>654,718</u>        | <u>568,852</u>        | <u>643,363</u>        | <u>567,995</u>        |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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分布情况列示如下：

合并

|                   | 2014 年 12 月 31 日 |            | 2013 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              | 94,031           | 14         | 94,231           | 16         |
| —房地产业             | 79,549           | 12         | 69,119           | 12         |
| —批发和零售业           | 69,534           | 10         | 60,123           | 10         |
| —租赁和商务服务业         | 55,999           | 8          | 49,947           | 9          |
| —建筑业              | 43,195           | 6          | 36,102           | 6          |
| —水利、环境和公共设施管理业    | 47,112           | 7          | 42,473           | 7          |
| —交通运输、仓储和邮政业      | 35,421           | 5          | 24,919           | 4          |
| —电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 22,778           | 3          | 25,512           | 4          |
| —采矿业              | 15,467           | 2          | 15,471           | 3          |
| —信息传输、软件和信息技术服务业  | 14,836           | 2          | 12,729           | 2          |
| —农、林、牧、渔业         | 7,250            | 1          | 5,974            | 1          |
| —居民服务、修理和其他服务业    | 6,018            | 1          | 6,442            | 1          |
| —文化、体育和娱乐业        | 6,211            | 1          | 5,502            | 1          |
| —科学研究和技术服务业       | 3,560            | 1          | 2,856            | -          |
| —住宿和餐饮业           | 3,556            | 1          | 3,487            | 1          |
| —其他               | <u>6,742</u>     | <u>1</u>   | <u>3,376</u>     | <u>1</u>   |
| 小计                | 511,259          | 75         | 458,263          | 78         |
| 个人贷款              | 153,115          | 23         | 120,309          | 21         |
| 贴现                | <u>10,914</u>    | <u>2</u>   | <u>6,290</u>     | <u>1</u>   |
| 合计                | <u>675,288</u>   | <u>100</u> | <u>584,862</u>   | <u>100</u> |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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分布情况列示如下（续）：

本行

|                   | 2014 年 12 月 31 日 |            | 2013 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              | 90,648           | 14         | 94,230           | 16         |
| —房地产业             | 79,549           | 12         | 69,119           | 12         |
| —批发和零售业           | 69,513           | 10         | 60,086           | 10         |
| —租赁和商务服务业         | 55,999           | 8          | 49,948           | 9          |
| —建筑业              | 43,187           | 6          | 36,102           | 6          |
| —水利、环境和公共设施管理业    | 46,594           | 7          | 42,473           | 7          |
| —交通运输、仓储和邮政业      | 33,201           | 5          | 24,919           | 4          |
| —电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 20,072           | 3          | 25,512           | 4          |
| —采矿业              | 14,810           | 2          | 15,471           | 3          |
| —信息传输、软件和信息技术服务业  | 14,362           | 2          | 12,729           | 2          |
| —农、林、牧、渔业         | 6,859            | 1          | 5,974            | 1          |
| —居民服务、修理和其他服务业    | 6,018            | 1          | 6,442            | 1          |
| —文化、体育和娱乐业        | 6,211            | 1          | 5,501            | 1          |
| —科学研究和技术服务业       | 3,560            | 1          | 2,857            | -          |
| —住宿和餐饮业           | 3,555            | 1          | 3,487            | 1          |
| —其他               | <u>6,726</u>     | <u>1</u>   | <u>3,373</u>     | <u>1</u>   |
| 小计                | 500,864          | 75         | 458,223          | 78         |
| 个人贷款              | 152,003          | 23         | 119,472          | 21         |
| 贴现                | <u>10,914</u>    | <u>2</u>   | <u>6,290</u>     | <u>1</u>   |
| 合计                | <u>663,781</u>   | <u>100</u> | <u>583,985</u>   | <u>100</u> |

于 2014 年 12 月 31 日，本集团对发放贷款和垫款的行业分布按照新国标行业分类进行修订，并相应对 2013 年度的比较数据进行了重述。

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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布情况列示如下：

合并

|        | 2014 年 12 月 31 日 |            | 2013 年 12 月 31 日 |            |
|--------|------------------|------------|------------------|------------|
|        | 账面余额             | 占比%        | 账面余额             | 占比%        |
| 信用贷款   | 134,033          | 20         | 123,780          | 21         |
| 保证贷款   | 237,517          | 35         | 208,716          | 36         |
| 附担保物贷款 |                  |            |                  |            |
| — 抵押贷款 | 256,282          | 38         | 210,931          | 36         |
| — 质押贷款 | <u>47,456</u>    | <u>7</u>   | <u>41,435</u>    | <u>7</u>   |
| 合计     | <u>675,288</u>   | <u>100</u> | <u>584,862</u>   | <u>100</u> |

本行

|        | 2014 年 12 月 31 日 |            | 2013 年 12 月 31 日 |            |
|--------|------------------|------------|------------------|------------|
|        | 账面余额             | 占比%        | 账面余额             | 占比%        |
| 信用贷款   | 132,655          | 20         | 123,776          | 21         |
| 保证贷款   | 229,318          | 35         | 208,204          | 36         |
| 附担保物贷款 |                  |            |                  |            |
| — 抵押贷款 | 255,084          | 38         | 210,594          | 36         |
| — 质押贷款 | <u>46,724</u>    | <u>7</u>   | <u>41,411</u>    | <u>7</u>   |
| 合计     | <u>663,781</u>   | <u>100</u> | <u>583,985</u>   | <u>100</u> |

(3) 发放贷款和垫款总额按地区分布情况列示如下：

合并

|      | 2014 年 12 月 31 日 |            | 2013 年 12 月 31 日 |            |
|------|------------------|------------|------------------|------------|
|      | 账面余额             | 占比%        | 账面余额             | 占比%        |
| 北京地区 | 366,481          | 54         | 325,338          | 56         |
| 上海地区 | 51,659           | 8          | 47,808           | 8          |
| 西安地区 | 45,447           | 7          | 37,593           | 7          |
| 杭州地区 | 44,223           | 7          | 37,212           | 6          |
| 深圳地区 | 40,931           | 6          | 34,075           | 6          |
| 天津地区 | 35,438           | 5          | 31,922           | 5          |
| 其他   | <u>91,109</u>    | <u>13</u>  | <u>70,914</u>    | <u>12</u>  |
| 合计   | <u>675,288</u>   | <u>100</u> | <u>584,862</u>   | <u>100</u> |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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地区分布情况列示如下（续）：

本行

|      | 2014 年 12 月 31 日 |            | 2013 年 12 月 31 日 |            |
|------|------------------|------------|------------------|------------|
|      | 账面余额             | 占比%        | 账面余额             | 占比%        |
| 北京地区 | 355,819          | 53         | 325,018          | 56         |
| 上海地区 | 51,659           | 8          | 47,808           | 8          |
| 西安地区 | 45,447           | 7          | 37,593           | 7          |
| 杭州地区 | 43,800           | 7          | 36,906           | 6          |
| 深圳地区 | 40,931           | 6          | 34,075           | 6          |
| 天津地区 | 35,438           | 5          | 31,922           | 5          |
| 其他   | <u>90,687</u>    | <u>14</u>  | <u>70,663</u>    | <u>12</u>  |
| 合计   | <u>663,781</u>   | <u>100</u> | <u>583,985</u>   | <u>100</u> |

(4) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下：

| 合并     | 2014 年 12 月 31 日             |                                 |                             |             |              |
|--------|------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------|--------------|
|        | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天<br>至 360 天<br>(含 360 天) | 逾期 360<br>天至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期<br>3 年以上 | 合计           |
| 信用贷款   | 178                          | 48                              | 244                         | 22          | 492          |
| 保证贷款   | 1,327                        | 1,338                           | 1,329                       | 293         | 4,287        |
| 附担保物贷款 |                              |                                 |                             |             |              |
| —抵押贷款  | 2,075                        | 859                             | 456                         | 292         | 3,682        |
| —质押贷款  | <u>102</u>                   | <u>35</u>                       | <u>215</u>                  | <u>84</u>   | <u>436</u>   |
| 合计     | <u>3,682</u>                 | <u>2,280</u>                    | <u>2,244</u>                | <u>691</u>  | <u>8,897</u> |
|        | 2013 年 12 月 31 日             |                                 |                             |             |              |
|        | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天<br>至 360 天<br>(含 360 天) | 逾期 360<br>天至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期<br>3 年以上 | 合计           |
| 信用贷款   | 49                           | 248                             | 37                          | 21          | 355          |
| 保证贷款   | 307                          | 788                             | 498                         | 362         | 1,955        |
| 附担保物贷款 |                              |                                 |                             |             |              |
| —抵押贷款  | 532                          | 257                             | 201                         | 291         | 1,281        |
| —质押贷款  | <u>4</u>                     | <u>186</u>                      | <u>24</u>                   | <u>61</u>   | <u>275</u>   |
| 合计     | <u>892</u>                   | <u>1,479</u>                    | <u>760</u>                  | <u>735</u>  | <u>3,866</u> |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(4) 逾期贷款按担保方式分布情况列示如下（续）：

| 本行     | 2014 年 12 月 31 日             |                                 |                             |             |              |
|--------|------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------|--------------|
|        | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天<br>至 360 天<br>(含 360 天) | 逾期 360<br>天至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期<br>3 年以上 | 合计           |
| 信用贷款   | 178                          | 48                              | 244                         | 22          | 492          |
| 保证贷款   | 1,327                        | 1,337                           | 1,329                       | 293         | 4,286        |
| 附担保物贷款 |                              |                                 |                             |             |              |
| —抵押贷款  | 2,075                        | 859                             | 456                         | 292         | 3,682        |
| —质押贷款  | <u>102</u>                   | <u>35</u>                       | <u>215</u>                  | <u>84</u>   | <u>436</u>   |
| 合计     | <u>3,682</u>                 | <u>2,279</u>                    | <u>2,244</u>                | <u>691</u>  | <u>8,896</u> |
|        | 2013 年 12 月 31 日             |                                 |                             |             |              |
|        | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天<br>至 360 天<br>(含 360 天) | 逾期 360<br>天至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期<br>3 年以上 | 合计           |
| 信用贷款   | 49                           | 248                             | 37                          | 21          | 355          |
| 保证贷款   | 307                          | 788                             | 498                         | 362         | 1,955        |
| 附担保物贷款 |                              |                                 |                             |             |              |
| —抵押贷款  | 532                          | 257                             | 201                         | 291         | 1,281        |
| —质押贷款  | <u>4</u>                     | <u>186</u>                      | <u>24</u>                   | <u>61</u>   | <u>275</u>   |
| 合计     | <u>892</u>                   | <u>1,479</u>                    | <u>760</u>                  | <u>735</u>  | <u>3,866</u> |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(5) 贷款和垫款按评估方式列示如下：

合并

|                  | 组合计提<br>减值准备的<br>贷款和垫款 <sup>(i)</sup> | 已识别的减值贷款和垫款 <sup>(ii)</sup> |              |              |                | 已识别的减<br>值贷款和垫<br>款占贷款和<br>垫款总额的<br>百分比 |
|------------------|---------------------------------------|-----------------------------|--------------|--------------|----------------|---|
|                  |                                       | 组合计提<br>减值准备                | 单项计提<br>减值准备 | 小计           | 合计             |   |
| 2014 年 12 月 31 日 |                                       |                             |              |              |                |   |
| 贷款和垫款总额          | 669,505                               | 781                         | 5,002        | 5,783        | 675,288        |   |
| 贷款减值准备           | ( 16,139)                             | (773)                       | (3,658)      | (4,431)      | ( 20,570)      | 0.86                                    |
| 贷款和垫款账面价值        | <u>653,366</u>                        | <u>8</u>                    | <u>1,344</u> | <u>1,352</u> | <u>654,718</u> |   |
| 2013 年 12 月 31 日 |                                       |                             |              |              |                |   |
| 贷款和垫款总额          | 581,073                               | 638                         | 3,151        | 3,789        | 584,862        |   |
| 贷款减值准备           | ( 12,718)                             | (627)                       | (2,665)      | (3,292)      | ( 16,010)      | 0.65                                    |
| 贷款和垫款账面价值        | <u>568,355</u>                        | <u>11</u>                   | <u>486</u>   | <u>497</u>   | <u>568,852</u> |   |

本行

|                  | 组合计提<br>减值准备的<br>贷款和垫款 <sup>(i)</sup> | 已识别的减值贷款和垫款 <sup>(ii)</sup> |                  |              |                | 已识别的减<br>值贷款和垫<br>款占贷款和<br>垫款总额的<br>百分比 |
|------------------|---------------------------------------|-----------------------------|------------------|--------------|----------------|---|
|                  |                                       | 组合计<br>提减值<br>准备            | 单项计<br>提减值<br>准备 | 小计           | 合计             |   |
| 2014 年 12 月 31 日 |                                       |                             |                  |              |                |   |
| 贷款和垫款总额          | 657,998                               | 781                         | 5,002            | 5,783        | 663,781        |   |
| 贷款减值准备           | ( 15,987)                             | (773)                       | (3,658)          | (4,431)      | ( 20,418)      | 0.87                                    |
| 贷款和垫款账面价值        | <u>642,011</u>                        | <u>8</u>                    | <u>1,344</u>     | <u>1,352</u> | <u>643,363</u> |   |
| 2013 年 12 月 31 日 |                                       |                             |                  |              |                |   |
| 贷款和垫款总额          | 580,196                               | 638                         | 3,151            | 3,789        | 583,985        |   |
| 贷款减值准备           | ( 12,698)                             | (627)                       | (2,665)          | (3,292)      | ( 15,990)      | 0.65                                    |
| 贷款和垫款账面价值        | <u>567,498</u>                        | <u>11</u>                   | <u>486</u>       | <u>497</u>   | <u>567,995</u> |   |

(i) 指尚未单项识别为减值的发放贷款和垫款，其损失准备以组合方式评估计提。

(ii) 已识别的减值贷款和垫款包括客观依据表明存在减值迹象且已经被识别为有减值损失的贷款。这些贷款的损失准备以单项方式（公司贷款和垫款）或组合方式（个人贷款）评估计提。

## 北京银行股份有限公司

## 2014年度财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 七 财务报表主要项目注释(续)

## 8 发放贷款和垫款(续)

## (6) 贷款减值准备变动

合并

|                    | 2014年        |               |              |               |
|--------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|                    | 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               | 2,665        | 10,364        | 2,981        | 16,010        |
| 本年计提(注释七、43)       | 1,127        | 2,383         | 1,224        | 4,734         |
| 本年核销               | ( 58)        | -             | ( 40)        | ( 98)         |
| 本年转回               |              |               |              |               |
| —收回原核销贷款和垫款        | 4            | -             | -            | 4             |
| —因折现价值上升导致的转回      | ( 60)        | -             | -            | ( 60)         |
| —汇兑损益及其他调整         | ( 20)        | -             | -            | ( 20)         |
| 年末余额               | <u>3,658</u> | <u>12,747</u> | <u>4,165</u> | <u>20,570</u> |
|                    |              |               |              |               |
|                    | 2013年        |               |              |               |
|                    | 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               | 1,866        | 9,475         | 1,934        | 13,275        |
| 本年计提(注释七、43)       | 1,187        | 889           | 1,132        | 3,208         |
| 本年核销               | ( 367)       | -             | ( 28)        | ( 395)        |
| 本年转回               |              |               |              |               |
| —收回原核销贷款和垫款        | 24           | -             | -            | 24            |
| —因折现价值上升导致的转回      | ( 34)        | -             | ( 2)         | ( 36)         |
| —汇兑损益及其他调整         | ( 11)        | -             | -            | ( 11)         |
| 不再纳入合并范围子公司转出的减值准备 | -            | -             | ( 55)        | ( 55)         |
| 年末余额               | <u>2,665</u> | <u>10,364</u> | <u>2,981</u> | <u>16,010</u> |



## 北京银行股份有限公司

## 2014年度财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 七 财务报表主要项目注释(续)

## 8 发放贷款和垫款(续)

## (6) 贷款减值准备变动(续)

本行

|               | 2014年        |               |              |               |
|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|               | 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          | 2,665        | 10,363        | 2,962        | 15,990        |
| 本年计提(注释七、43)  | 1,127        | 2,260         | 1,215        | 4,602         |
| 本年核销          | ( 58)        | -             | ( 40)        | ( 98)         |
| 本年转回          |              |               |              |               |
| —收回原核销贷款和垫款   | 4            | -             | -            | 4             |
| —因折现价值上升导致的转回 | ( 60)        | -             | -            | ( 60)         |
| —汇兑损益及其他调整    | ( 20)        | -             | -            | ( 20)         |
| 年末余额          | <u>3,658</u> | <u>12,623</u> | <u>4,137</u> | <u>20,418</u> |
|               |              |               |              |               |
|               | 2013年        |               |              |               |
|               | 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          | 1,866        | 9,475         | 1,898        | 13,239        |
| 本年计提(注释七、43)  | 1,187        | 888           | 1,092        | 3,167         |
| 本年核销          | ( 367)       | -             | ( 26)        | ( 393)        |
| 本年转回          |              |               |              |               |
| —收回原核销贷款和垫款   | 24           | -             | -            | 24            |
| —因折现价值上升导致的转回 | ( 34)        | -             | ( 2)         | ( 36)         |
| —汇兑损益及其他调整    | ( 11)        | -             | -            | ( 11)         |
| 年末余额          | <u>2,665</u> | <u>10,363</u> | <u>2,962</u> | <u>15,990</u> |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

9 可供出售金融资产

|             | 2014 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2014 年<br>12 月 31 日<br>本行 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>本行 |
|-------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 债券，按发行人     |                           |                           |                           |                           |
| —政府         | 31,881                    | 22,213                    | 31,881                    | 22,213                    |
| —中央银行       | -                         | 70                        | -                         | 70                        |
| —政策性银行      | 59,513                    | 61,234                    | 59,513                    | 61,234                    |
| —金融机构       | 13,162                    | 5,258                     | 13,162                    | 5,258                     |
| —企业         | <u>4,544</u>              | <u>7,385</u>              | <u>4,544</u>              | <u>7,385</u>              |
| 债券小计        | <u>109,100</u>            | <u>96,160</u>             | <u>109,100</u>            | <u>96,160</u>             |
| 权益工具—以成本计量  | 375                       | 378                       | 375                       | 378                       |
| 减：减值准备—单项评估 | ( 21)                     | ( 24)                     | ( 21)                     | ( 24)                     |
| 权益工具小计      | <u>354</u>                | <u>354</u>                | <u>354</u>                | <u>354</u>                |
| 基金投资        | <u>252</u>                | <u>271</u>                | <u>-</u>                  | <u>-</u>                  |
| 净值          | <u>109,706</u>            | <u>96,785</u>             | <u>109,454</u>            | <u>96,514</u>             |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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：

|             | 2014 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2014 年<br>12 月 31 日<br>本行 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>本行 |
|-------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 可供出售债券      |                           |                           |                           |                           |
| —公允价值       | 109,100                   | 96,160                    | 109,100                   | 96,160                    |
| —摊余成本       | 109,596                   | 101,636                   | 109,596                   | 101,636                   |
| —累计计入其他综合收益 | ( 496)                    | ( 5,476)                  | ( 496)                    | ( 5,476)                  |
| —累计计提减值     | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 可供出售权益工具    |                           |                           |                           |                           |
| —公允价值       | 354                       | 354                       | 354                       | 354                       |
| —成本         | 375                       | 378                       | 375                       | 378                       |
| —累计计入其他综合收益 | -                         | -                         | -                         | -                         |
| —累计计提减值     | ( 21)                     | ( 24)                     | ( 21)                     | ( 24)                     |
| 基金投资        |                           |                           |                           |                           |
| —公允价值       | 252                       | 271                       | -                         | -                         |
| —成本         | 249                       | 271                       | -                         | -                         |
| —累计计入其他综合收益 | 3                         | -                         | -                         | -                         |
| —累计计提减值     | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 合计          |                           |                           |                           |                           |
| —公允价值       | 109,706                   | 96,785                    | 109,454                   | 96,514                    |
| —摊余成本/成本    | 110,220                   | 102,285                   | 109,971                   | 102,014                   |
| —累计计入其他综合收益 | ( 493)                    | ( 5,476)                  | ( 496)                    | ( 5,476)                  |
| —累计计提减值     | <u>( 21)</u>              | <u>( 24)</u>              | <u>( 21)</u>              | <u>( 24)</u>              |

(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           | 44           |
| 本年计提             | -            | -            |
| 本年减少             | <u>( 20)</u> | <u>( 20)</u> |
| 2013 年 12 月 31 日 | <u>24</u>    | <u>24</u>    |
| 本年计提             | -            | -            |
| 本年减少             | <u>( 3)</u>  | <u>( 3)</u>  |
| 2014 年 12 月 31 日 | <u>21</u>    | <u>21</u>    |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

10 持有至到期投资

|         | 2014 年<br>12 月 31 日<br>合并及本行 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>合并及本行 |
|---------|------------------------------|------------------------------|
| 债券，按发行人 |                              |                              |
| —政府     | 82,121                       | 68,516                       |
| —政策性银行  | 21,946                       | 24,943                       |
| —金融机构   | 10,100                       | 6,717                        |
| —企业     | <u>5,992</u>                 | <u>7,287</u>                 |
| 小计      | 120,159                      | 107,463                      |
| 减：减值准备  | ( <u>60</u> )                | ( <u>82</u> )                |
| 净值      | <u>120,099</u>               | <u>107,381</u>               |

减值准备变动

|                 | 2014 年<br>合并及本行 | 2013 年<br>合并及本行 |
|-----------------|-----------------|-----------------|
| 年初余额            | 82              | -               |
| 本年计提/转回(注释七、43) |                 |                 |
| —组合评估           | (22)            | 82              |
| 年末余额            | <u>60</u>       | <u>82</u>       |

11 应收款项类投资

|               | 2014 年 12 月 31 日<br>合并及本行 | 2013 年 12 月 31 日<br>合并及本行 |
|---------------|---------------------------|---------------------------|
| 按产品类别         |                           |                           |
| —中国政府债券       | 362                       | 576                       |
| —金融机构债券       | 12,411                    | 3,810                     |
| —政策性银行债券      | 750                       | -                         |
| —企业债券         | 4,445                     | 4,479                     |
| —信托受益权        | 8,730                     | 17,349                    |
| —证券公司定向资产管理计划 | 76,152                    | 21,931                    |
| —委托债权投资       | 4,105                     | 9,100                     |
| —商业银行发行的理财产品  | <u>-</u>                  | <u>3,098</u>              |
| 小计            | 106,955                   | 60,343                    |
| 减：减值准备        | ( <u>1,079</u> )          | ( <u>472</u> )            |
| 净值            | <u>105,876</u>            | <u>59,871</u>             |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

11 应收款项类投资（续）

减值准备变动

|              | <u>2014 年度</u><br>合并及本行 | <u>2013 年度</u><br>合并及本行 |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 年初余额         | 472                     | -                       |
| 本年计提(注释七、43) |                         |                         |
| —组合评估        | <u>607</u>              | <u>472</u>              |
| 年末余额         | <u>1,079</u>            | <u>472</u>              |

12 长期股权投资

|            | <u>2014 年</u><br><u>12 月 31 日</u><br>合并 | <u>2013 年</u><br><u>12 月 31 日</u><br>合并 | <u>2014 年</u><br><u>12 月 31 日</u><br>本行 | <u>2013 年</u><br><u>12 月 31 日</u><br>本行 |
|------------|---|---|---|---|
| 投资子公司(注释六) | -                                       | -                                       | 2,231                                   | 231                                     |
| 投资联营企业(1)  | 626                                     | 514                                     | 626                                     | 514                                     |
| 投资合营企业(2)  | <u>1,153</u>                            | <u>1,038</u>                            | <u>1,153</u>                            | <u>1,038</u>                            |
| 小计         | <u>1,779</u>                            | <u>1,552</u>                            | <u>4,010</u>                            | <u>1,783</u>                            |

于 2014 年 12 月 31 日，本行不存在长期股权投资变现及收益收回的重大限制（2013 年 12 月 31 日：无）。

# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 七 财务报表主要项目注释（续）

#### 12 长期股权投资（续）

##### (1) 投资联营企业

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。2013 年廊坊银行引入新的投资者后本行对其持股比例从 19.99% 稀释至 10.53%。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，不再作为联营企业核算，转出至可供出售金融资产。

2010 年本行出资人民币 3 亿元设立北银消费金融有限公司（“北银消费”），并将其作为全资子公司纳入合并财务报表。北银消费在北京市注册。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，作为联营企业进行核算。于 2014 年 12 月 31 日，北银消费实收资本为人民币 8.5 亿元，主要提供消费金融业务。

##### 投资联营企业变动表

|               | <u>2014年12月31日</u> | <u>2013年12月31日</u> |
|---------------|--------------------|--------------------|
|               | 合并和本行              | 合并和本行              |
| 廊坊银行变动        |                    |                    |
| 年初账面原值        | -                  | 323                |
| 股权稀释前变动       |                    |                    |
| — 应享利润        | -                  | 33                 |
| — 应享其他权益变动    | -                  | ( 4 )              |
| — 应享股利分配      | -                  | ( 2 )              |
| 视同处置产生的权益变动   | -                  | ( 21 )             |
| 视同处置后变动       |                    |                    |
| — 应享利润        | -                  | ( 23 )             |
| — 应享其他权益变动    | -                  | ( 2 )              |
| 转出至可供出售金融资产核算 | <u>-</u>           | <u>(304)</u>       |
| 年末账面价值        | <u>-</u>           | <u>-</u>           |
| 北银消费变动        |                    |                    |
| 年初账面原值        | 514                | -                  |
| 从子公司投资转入      | -                  | 489                |
| 应享利润          | 112                | 25                 |
| 应享其他权益变动      | <u>-</u>           | <u>-</u>           |
| 年末账面价值        | <u>626</u>         | <u>514</u>         |

# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 七 财务报表主要项目注释（续）

#### 12 长期股权投资（续）

##### (2) 投资合营企业

2010 年 7 月 1 日，本行投资中荷人寿保险有限公司（“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 2014 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 7 月，BNP 巴黎保险集团成功收购荷兰保险有限公司持有的中荷人寿 50% 股权，中荷人寿 2014 年 12 月完成工商登记变更。

##### 投资合营企业变动表

|              | <u>2014 年 12 月 31 日</u><br>合并及本行 | <u>2013 年 12 月 31 日</u><br>合并及本行 |
|--------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 年初账面原值       | 1,038                            | 982                              |
| 投资成本增加       | -                                | 100                              |
| 应享合营企业利润     | 17                               | 2                                |
| 应享合营企业其他权益变动 | <u>98</u>                        | <u>(46)</u>                      |
| 年末账面价值       | <u>1,153</u>                     | <u>1,038</u>                     |

上述投资合营企业账面价值中包括初始投资成本(人民币 6.82 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。

#### 13 投资性房地产

|           | <u>2014 年 12 月 31 日</u><br>合并及本行 | <u>2013 年 12 月 31 日</u><br>合并及本行 |
|-----------|----------------------------------|----------------------------------|
| 投资性房地产，原值 | 493                              | 493                              |
| 累计折旧      | <u>(152)</u>                     | <u>(134)</u>                     |
| 投资性房地产，净值 | <u>341</u>                       | <u>359</u>                       |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

13 投资性房地产（续）

(1) 投资性房地产变动表

|                  | 房屋建筑物        |
|------------------|--------------|
| 原值               |              |
| 2013 年 12 月 31 日 | 493          |
| 加：本年转入           | -            |
| 减：本年转出           | -            |
| 2014 年 12 月 31 日 | <u>493</u>   |
| 累计折旧             |              |
| 2013 年 12 月 31 日 | (134)        |
| 加：本年计提           | ( 18)        |
| 减：本年转出           | -            |
| 2014 年 12 月 31 日 | <u>(152)</u> |
| 账面净值             |              |
| 2013 年 12 月 31 日 | <u>359</u>   |
| 2014 年 12 月 31 日 | <u>341</u>   |

|                  | 房屋建筑物        |
|------------------|--------------|
| 原值               |              |
| 2012 年 12 月 31 日 | 457          |
| 加：本年转入           | 54           |
| 减：本年转出           | ( 18)        |
| 2013 年 12 月 31 日 | <u>493</u>   |
| 累计折旧             |              |
| 2012 年 12 月 31 日 | (112)        |
| 加：本年计提           | ( 20)        |
| 本年转入             | ( 6)         |
| 减：本年转出           | <u>4</u>     |
| 2013 年 12 月 31 日 | <u>(134)</u> |
| 账面净值             |              |
| 2012 年 12 月 31 日 | <u>345</u>   |
| 2013 年 12 月 31 日 | <u>359</u>   |

(2) 未办妥产权证书的投资性房地产

于 2014 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 0.55 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 0.59 亿元)，账面价值为人民币 0.08 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 0.12 亿元)。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

## 2014年度财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 七 财务报表主要项目注释(续)

## 14 固定资产

|          | 2014年<br>12月31日<br>合并 | 2013年<br>12月31日<br>合并 | 2014年<br>12月31日<br>本行 | 2013年<br>12月31日<br>本行 |
|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 固定资产, 原值 | 6,924                 | 4,821                 | 6,900                 | 4,802                 |
| 累计折旧     | (2,177)               | (1,798)               | (2,166)               | (1,791)               |
| 减值准备     | ( <u>2</u> )          | -                     | ( <u>2</u> )          | -                     |
| 固定资产, 净值 | <u>4,745</u>          | <u>3,023</u>          | <u>4,732</u>          | <u>3,011</u>          |
| 在建工程     | 1,312                 | 2,188                 | 1,312                 | 2,188                 |
| 减: 减值准备  | ( <u>11</u> )         | ( <u>11</u> )         | ( <u>11</u> )         | ( <u>11</u> )         |
| 在建工程, 净值 | <u>1,301</u>          | <u>2,177</u>          | <u>1,301</u>          | <u>2,177</u>          |
| 合计       | <u>6,046</u>          | <u>5,200</u>          | <u>6,033</u>          | <u>5,188</u>          |

## (1) 固定资产变动表

|              | 合并             |                  |                |               |                  |
|--------------|----------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
|              | 房屋建筑物          | 办公设备             | 运输设备           | 在建工程          | 合计               |
| 原值           |                |                  |                |               |                  |
| 2013年12月31日  | 2,870          | 1,615            | 336            | 2,188         | 7,009            |
| 本年增加         | 15             | 361              | 41             | 846           | 1,263            |
| 本年转入         | 1,709          | 13               | -              | -             | 1,722            |
| 本年减少         | -              | ( 27)            | ( 9)           | -             | ( 36)            |
| 本年转出         | -              | -                | -              | (1,722)       | (1,722)          |
| 2014年12月31日  | <u>4,594</u>   | <u>1,962</u>     | <u>368</u>     | <u>1,312</u>  | <u>8,236</u>     |
| 累计折旧         |                |                  |                |               |                  |
| 2013年12月31日  | ( 715)         | ( 851)           | (232)          | -             | (1,798)          |
| 本年计提(注释七、42) | ( 146)         | ( 233)           | ( 34)          | -             | ( 413)           |
| 本年转入         | -              | -                | -              | -             | -                |
| 本年减少         | -              | 26               | 8              | -             | 34               |
| 本年转出         | -              | -                | -              | -             | -                |
| 2014年12月31日  | ( <u>861</u> ) | ( <u>1,058</u> ) | ( <u>258</u> ) | -             | ( <u>2,177</u> ) |
| 减值准备         |                |                  |                |               |                  |
| 2013年12月31日  | -              | -                | -              | ( <u>11</u> ) | ( <u>11</u> )    |
| 2014年12月31日  | -              | ( <u>2</u> )     | -              | ( <u>11</u> ) | ( <u>13</u> )    |
| 账面净值         |                |                  |                |               |                  |
| 2013年12月31日  | <u>2,155</u>   | <u>764</u>       | <u>104</u>     | <u>2,177</u>  | <u>5,200</u>     |
| 2014年12月31日  | <u>3,733</u>   | <u>902</u>       | <u>110</u>     | <u>1,301</u>  | <u>6,046</u>     |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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            |                |              |              |                |
|------------------|---------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
|                  | 房屋建筑物         | 办公设备           | 运输设备         | 在建工程         | 合计             |
| <b>原值</b>        |               |                |              |              |                |
| 2013 年 12 月 31 日 | 2,870         | 1,598          | 334          | 2,188        | 6,990          |
| 本年增加             | 15            | 356            | 41           | 846          | 1,258          |
| 本年转入             | 1,709         | 13             | -            | -            | 1,722          |
| 本年减少             | -             | ( 27)          | ( 9)         | -            | ( 36)          |
| 本年转出             | -             | -              | -            | (1,722)      | (1,722)        |
| 2014 年 12 月 31 日 | <u>4,594</u>  | <u>1,940</u>   | <u>366</u>   | <u>1,312</u> | <u>8,212</u>   |
| <b>累计折旧</b>      |               |                |              |              |                |
| 2013 年 12 月 31 日 | ( 715)        | ( 844)         | (232)        | -            | (1,791)        |
| 本年计提(注释七、42)     | ( 146)        | ( 229)         | ( 34)        | -            | ( 409)         |
| 本年转入             | -             | -              | -            | -            | -              |
| 本年减少             | -             | 26             | 8            | -            | 34             |
| 本年转出             | -             | -              | -            | -            | -              |
| 2014 年 12 月 31 日 | <u>( 861)</u> | <u>(1,047)</u> | <u>(258)</u> | <u>-</u>     | <u>(2,166)</u> |
| <b>减值准备</b>      |               |                |              |              |                |
| 2013 年 12 月 31 日 | -             | -              | -            | ( 11)        | ( 11)          |
| 2014 年 12 月 31 日 | -             | ( 2)           | -            | ( 11)        | ( 13)          |
| <b>账面净值</b>      |               |                |              |              |                |
| 2013 年 12 月 31 日 | <u>2,155</u>  | <u>754</u>     | <u>102</u>   | <u>2,177</u> | <u>5,188</u>   |
| 2014 年 12 月 31 日 | <u>3,733</u>  | <u>891</u>     | <u>108</u>   | <u>1,301</u> | <u>6,033</u>   |

于 2014 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(2013 年 12 月 31 日：无)。

(2) 未办妥产权证书的固定资产

于 2014 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 0.85 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 0.82 亿元)，账面价值为人民币 0.12 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 0.16 亿元)。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

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

15 无形资产

|         | 2014 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2014 年<br>12 月 31 日<br>本行 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>本行 |
|---------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 无形资产，原值 | 656                       | 561                       | 643                       | 546                       |
| 累计摊销    | ( 33)                     | ( 14)                     | ( 27)                     | ( 12)                     |
| 无形资产，净值 | <u>623</u>                | <u>547</u>                | <u>616</u>                | <u>534</u>                |

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：

|                                   | 2014 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2014 年<br>12 月 31 日<br>本行 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>本行 |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 递延所得税资产                           | 3,830                     | 4,061                     | 3,823                     | 4,060                     |
| 递延所得税负债                           | ( 210)                    | ( 205)                    | ( 203)                    | ( 205)                    |
|                                   | <u>3,620</u>              | <u>3,856</u>              | <u>3,620</u>              | <u>3,855</u>              |
|                                   | <u>2014 年度</u><br>合并      | <u>2013 年度</u><br>合并      | <u>2014 年度</u><br>本行      | <u>2013 年度</u><br>本行      |
| 年初余额                              | 3,856                     | 2,156                     | 3,855                     | 2,154                     |
| 可供出售金融资产未实现<br>(收益)/损失            | (1,221)                   | 1,133                     | (1,217)                   | 1,133                     |
| 计入当年损益的递延所得税<br>(注释七、46)          | 985                       | 569                       | 982                       | 568                       |
| 子公司股权稀释不再纳入合<br>并范围转出的递延所得税<br>资产 | —                         | ( 2)                      | —                         | —                         |
| 年末余额                              | <u>3,620</u>              | <u>3,856</u>              | <u>3,620</u>              | <u>3,855</u>              |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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

合并

递延所得税资产

|                             | 可抵扣暂时性差异            |                     | 递延所得税资产             |                     |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                             | 2014 年<br>12 月 31 日 | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2014 年<br>12 月 31 日 | 2013 年<br>12 月 31 日 |
| 资产减值准备                      | 14,083              | 10,160              | 3,521               | 2,540               |
| 可供出售金融资产未实现损失               | 452                 | 5,428               | 113                 | 1,357               |
| 退休员工福利负债及应付工资               | 200                 | 284                 | 50                  | 71                  |
| 预提诉讼损失                      | 24                  | 40                  | 6                   | 10                  |
| 交易性金融资产及衍生金融工<br>具的公允价值变动损失 | 32                  | 224                 | 8                   | 56                  |
| 其他                          | <u>528</u>          | <u>108</u>          | <u>132</u>          | <u>27</u>           |
| 合计                          | <u>15,319</u>       | <u>16,244</u>       | <u>3,830</u>        | <u>4,061</u>        |

递延所得税负债

|                             | 应纳税暂时性差异            |                     | 递延所得税负债             |                     |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                             | 2014 年<br>12 月 31 日 | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2014 年<br>12 月 31 日 | 2013 年<br>12 月 31 日 |
| 可供出售金融资产未实现收益               | 436                 | 528                 | 109                 | 132                 |
| 交易性金融资产及衍生金融工<br>具的公允价值变动收益 | 128                 | 88                  | 32                  | 22                  |
| 其他                          | <u>276</u>          | <u>204</u>          | <u>69</u>           | <u>51</u>           |
| 合计                          | <u>840</u>          | <u>820</u>          | <u>210</u>          | <u>205</u>          |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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             |                     |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                             | 2014 年<br>12 月 31 日 | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2014 年<br>12 月 31 日 | 2013 年<br>12 月 31 日 |
| 资产减值准备                      | 14,063              | 10,156              | 3,516               | 2,539               |
| 可供出售金融资产未实现损失               | 452                 | 5,428               | 113                 | 1,357               |
| 退休员工福利负债及应付工资               | 192                 | 284                 | 48                  | 71                  |
| 预提诉讼损失                      | 24                  | 40                  | 6                   | 10                  |
| 交易性金融资产及衍生金融工<br>具的公允价值变动损失 | 32                  | 224                 | 8                   | 56                  |
| 其他                          | <u>528</u>          | <u>108</u>          | <u>132</u>          | <u>27</u>           |
| 合计                          | <u>15,291</u>       | <u>16,240</u>       | <u>3,823</u>        | <u>4,060</u>        |

递延所得税负债

|                             | 应纳税暂时性差异            |                     | 递延所得税负债             |                     |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                             | 2014 年<br>12 月 31 日 | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2014 年<br>12 月 31 日 | 2013 年<br>12 月 31 日 |
| 可供出售金融资产未实现收益               | 420                 | 528                 | 105                 | 132                 |
| 交易性金融资产及衍生金融工<br>具的公允价值变动收益 | 116                 | 88                  | 29                  | 22                  |
| 其他                          | <u>276</u>          | <u>204</u>          | <u>69</u>           | <u>51</u>           |
| 合计                          | <u>812</u>          | <u>820</u>          | <u>203</u>          | <u>205</u>          |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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

| <u>2014 年 12 月 31 日</u>          | <u>2013 年<br/>12 月 31 日</u> | <u>计入损益</u>  | <u>计入其他<br/>综合收益</u> | <u>2014 年<br/>12 月 31 日</u> |
|----------------------------------|-----------------------------|--------------|----------------------|-----------------------------|
| 递延所得税资产：                         |                             |              |                      |                             |
| 资产减值准备                           | 2,540                       | 981          | -                    | 3,521                       |
| 可供出售金融资产未实现损失                    | 1,357                       | -            | (1,244)              | 113                         |
| 退休员工福利负债及应付工资                    | 71                          | ( 21)        | -                    | 50                          |
| 预提诉讼损失                           | 10                          | ( 4)         | -                    | 6                           |
| 交易性金融资产及衍生金融工具<br>的公允价值变动损失/(收益) | 56                          | ( 48)        | -                    | 8                           |
| 其他                               | <u>27</u>                   | <u>105</u>   | <u>-</u>             | <u>132</u>                  |
| 小计                               | <u>4,061</u>                | <u>1,013</u> | <u>(1,244)</u>       | <u>3,830</u>                |
| 递延所得税负债：                         |                             |              |                      |                             |
| 可供出售金融资产未实现损益                    | 132                         | -            | ( 23)                | 109                         |
| 交易性金融资产及衍生金融工具<br>的公允价值变动收益      | 22                          | 10           | -                    | 32                          |
| 其他                               | <u>51</u>                   | <u>18</u>    | <u>-</u>             | <u>69</u>                   |
| 小计                               | <u>205</u>                  | <u>28</u>    | <u>( 23)</u>         | <u>210</u>                  |
| 净额                               | <u>3,856</u>                | <u>985</u>   | <u>(1,221)</u>       | <u>3,620</u>                |

## 北京银行股份有限公司

## 2014年度财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 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(续)

| 2013年12月31日                      | 2012年<br>12月31日 | 计入损益       | 因子公司股<br>权稀释不再<br>纳入合并范<br>围转出 | 计入其他<br>综合收益 | 2013年<br>12月31日 |
|----------------------------------|-----------------|------------|--------------------------------|--------------|-----------------|
| 递延所得税资产:                         |                 |            |                                |              |                 |
| 资产减值准备                           | 1,948           | 592        | -                              | -            | 2,540           |
| 可供出售金融资产公允<br>价值变动               | 257             | -          | -                              | 1,100        | 1,357           |
| 退休员工福利负债及应<br>付工资                | 111             | (40)       | -                              | -            | 71              |
| 预提诉讼损失                           | 10              | -          | -                              | -            | 10              |
| 交易性金融资产及衍生<br>金融工具的公允价值<br>变动损失  | 8               | 48         | -                              | -            | 56              |
| 其他                               | <u>27</u>       | <u>2</u>   | (2)                            | -            | <u>27</u>       |
| 小计                               | <u>2,361</u>    | <u>602</u> | (2)                            | <u>1,100</u> | <u>4,061</u>    |
| 递延所得税负债:                         |                 |            |                                |              |                 |
| 可供出售金融资产公允<br>价值变动               | 165             | -          | -                              | (33)         | 132             |
| 为交易而持有的金融资<br>产及衍生金融工具公<br>允价值变动 | 11              | 11         | -                              | -            | 22              |
| 其他                               | <u>29</u>       | <u>22</u>  | -                              | -            | <u>51</u>       |
| 小计                               | <u>205</u>      | <u>33</u>  | -                              | (33)         | <u>205</u>      |
| 净额                               | <u>2,156</u>    | <u>569</u> | (2)                            | <u>1,133</u> | <u>3,856</u>    |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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

| <u>2014 年 12 月 31 日</u>     | <u>2013 年<br/>12 月 31 日</u> | <u>计入损益</u>  | <u>计入其他<br/>综合收益</u> | <u>2014 年<br/>12 月 31 日</u> |
|-----------------------------|-----------------------------|--------------|----------------------|-----------------------------|
| 递延所得税资产：                    |                             |              |                      |                             |
| 资产减值准备                      | 2,539                       | 977          | -                    | 3,516                       |
| 可供出售金融资产未实现损失               | 1,357                       | -            | (1,244)              | 113                         |
| 退休员工福利负债及应付工资               | 71                          | ( 23)        | -                    | 48                          |
| 预提诉讼损失                      | 10                          | ( 4)         | -                    | 6                           |
| 交易性金融资产及衍生金融工具<br>的公允价值变动损失 | 56                          | ( 48)        | -                    | 8                           |
| 其他                          | <u>27</u>                   | <u>105</u>   | <u>-</u>             | <u>132</u>                  |
| 小计                          | <u>4,060</u>                | <u>1,007</u> | <u>(1,244)</u>       | <u>3,823</u>                |
| 递延所得税负债：                    |                             |              |                      |                             |
| 可供出售金融资产未实现收益               | 132                         | -            | ( 27)                | 105                         |
| 交易性金融资产及衍生金融工具<br>的公允价值变动损益 | 22                          | 7            | -                    | 29                          |
| 其他                          | <u>51</u>                   | <u>18</u>    | <u>-</u>             | <u>69</u>                   |
| 小计                          | <u>205</u>                  | <u>25</u>    | <u>( 27)</u>         | <u>203</u>                  |
| 净额                          | <u>3,855</u>                | <u>982</u>   | <u>(1,217)</u>       | <u>3,620</u>                |



北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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（续）

| <u>2013 年 12 月 31 日</u>     | <u>2012 年<br/>12 月 31 日</u> | <u>计入损益</u> | <u>计入其他<br/>综合收益</u> | <u>2013 年<br/>12 月 31 日</u> |
|-----------------------------|-----------------------------|-------------|----------------------|-----------------------------|
| 递延所得税资产：                    |                             |             |                      |                             |
| 资产减值准备                      | 1,948                       | 591         | -                    | 2,539                       |
| 可供出售金融资产未实现损失               | 257                         | -           | 1,100                | 1,357                       |
| 退休员工福利负债及应付工资               | 111                         | ( 40)       | -                    | 71                          |
| 预提诉讼损失                      | 10                          | -           | -                    | 10                          |
| 交易性金融资产及衍生金融工具<br>的公允价值变动损失 | 8                           | 48          | -                    | 56                          |
| 其他                          | <u>25</u>                   | <u>2</u>    | <u>-</u>             | <u>27</u>                   |
| 小计                          | <u>2,359</u>                | <u>601</u>  | <u>1,100</u>         | <u>4,060</u>                |
| 递延所得税负债：                    |                             |             |                      |                             |
| 可供出售金融资产未实现收益               | 165                         | -           | ( 33)                | 132                         |
| 交易性金融资产及衍生金融工具<br>的公允价值变动损益 | 11                          | 11          | -                    | 22                          |
| 其他                          | <u>29</u>                   | <u>22</u>   | <u>-</u>             | <u>51</u>                   |
| 小计                          | <u>205</u>                  | <u>33</u>   | <u>( 33)</u>         | <u>205</u>                  |
| 净额                          | <u>2,154</u>                | <u>568</u>  | <u>1,133</u>         | <u>3,855</u>                |

北京银行股份有限公司

2014年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

17 其他资产

|          | 2014年<br>12月31日<br>合并 | 2013年<br>12月31日<br>合并 | 2014年<br>12月31日<br>本行 | 2013年<br>12月31日<br>本行 |
|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 抵债资产     | 639                   | 480                   | 639                   | 480                   |
| 减：减值准备   | ( 380)                | ( 382)                | ( 380)                | ( 382)                |
| 抵债资产，净值  | 259                   | 98                    | 259                   | 98                    |
| 其他应收款    | 912                   | 758                   | 815                   | 753                   |
| 减：减值准备   | ( 362)                | ( 349)                | ( 362)                | ( 349)                |
| 其他应收款，净值 | 550                   | 409                   | 453                   | 404                   |
| 长期待摊费用   | 1,930                 | 1,660                 | 1,901                 | 1,649                 |
| 待结算及清算款项 | 39                    | 25                    | 39                    | 25                    |
| 租出贵金属    | 1,039                 | 575                   | 1,039                 | 575                   |
| 其他       | 101                   | -                     | -                     | -                     |
| 合计       | <u>3,918</u>          | <u>2,767</u>          | <u>3,691</u>          | <u>2,751</u>          |

(1) 抵债资产减值准备变动

|              | <u>2014年度</u><br>合并及本行 | <u>2013年度</u><br>合并及本行 |
|--------------|------------------------|------------------------|
| 年初余额         | 382                    | 313                    |
| 本年计提(注释七、43) | -                      | 69                     |
| 本年核销         | ( 2)                   | -                      |
| 年末余额         | <u>380</u>             | <u>382</u>             |

(2) 其他应收款减值准备变动

|      | 2014年<br>12月31日<br>合并 | 2013年<br>12月31日<br>合并 | 2014年<br>12月30日<br>本行 | 2013年<br>12月31日<br>本行 |
|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 年初余额 | 349                   | 345                   | 349                   | 345                   |
| 本年计提 | 14                    | 4                     | 14                    | 4                     |
| 本年核销 | ( 1)                  | -                     | ( 1)                  | -                     |
| 年末余额 | <u>362</u>            | <u>349</u>            | <u>362</u>            | <u>349</u>            |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

18 向中央银行借款

于 2014 年 12 月 31 日，本集团向中央银行借款余额共人民币 201.15 亿元，分别为北京银行向中国人民银行办理的中期借贷便利，余额为人民币 200 亿元（2013 年 12 月 31 日：无）；及子公司向中国人民银行借入的支农再贷款，余额为人民币 1.15 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 0.65 亿元）。

19 同业及其他金融机构存放款项

|             | 2014 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2014 年<br>12 月 31 日<br>本行 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>本行 |
|-------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 境内银行存放      | 124,266                   | 196,591                   | 124,326                   | 196,590                   |
| 境内非银行金融机构存放 | 188,141                   | 117,531                   | 188,174                   | 117,540                   |
| 境外银行存放      | <u>796</u>                | <u>976</u>                | <u>796</u>                | <u>976</u>                |
| 合计          | <u>313,203</u>            | <u>315,098</u>            | <u>313,296</u>            | <u>315,106</u>            |

20 拆入资金

|             | 2014 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2014 年<br>12 月 31 日<br>本行 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>本行 |
|-------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 境内银行拆入      | 12,014                    | 12,498                    | 12,014                    | 12,418                    |
| 境内非银行金融机构拆入 | 2,700                     | 1,900                     | 2,700                     | 1,900                     |
| 境外银行拆入      | <u>9,369</u>              | <u>7,499</u>              | <u>9,369</u>              | <u>7,499</u>              |
| 合计          | <u>24,083</u>             | <u>21,897</u>             | <u>24,083</u>             | <u>21,817</u>             |

21 卖出回购金融资产款

|         | 2014 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2014 年<br>12 月 31 日<br>本行 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>本行 |
|---------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 债券，按发行人 |                           |                           |                           |                           |
| —政府     | 38,554                    | 11,349                    | 38,554                    | 11,349                    |
| —政策性银行  | 20,303                    | 17,259                    | 20,303                    | 17,259                    |
| —金融机构   | -                         | 1,245                     | -                         | 1,245                     |
| —企业     | <u>670</u>                | <u>-</u>                  | <u>-</u>                  | <u>-</u>                  |
| 合计      | <u>59,527</u>             | <u>29,853</u>             | <u>58,857</u>             | <u>29,853</u>             |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

22 吸收存款

|        | 2014 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2014 年<br>12 月 31 日<br>本行 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>本行 |
|--------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 活期公司存款 | 375,838                   | 365,936                   | 375,535                   | 365,615                   |
| 活期储蓄存款 | 45,681                    | 46,818                    | 45,565                    | 46,687                    |
| 定期公司存款 | 292,543                   | 249,076                   | 292,433                   | 248,954                   |
| 定期储蓄存款 | 139,448                   | 119,996                   | 138,641                   | 119,460                   |
| 保证金存款  | <u>69,303</u>             | <u>52,654</u>             | <u>69,243</u>             | <u>52,594</u>             |
| 合计     | <u>922,813</u>            | <u>834,480</u>            | <u>921,417</u>            | <u>833,310</u>            |

吸收存款中包括的保证金存款明细列示如下：

|         | 2014 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2014 年<br>12 月 31 日<br>本行 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>本行 |
|---------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 承兑汇票保证金 | 44,319                    | 31,355                    | 44,319                    | 31,355                    |
| 保函保证金   | 2,392                     | 1,210                     | 2,392                     | 1,210                     |
| 信用证保证金  | 3,605                     | 4,306                     | 3,605                     | 4,306                     |
| 担保保证金   | 15,543                    | 13,916                    | 15,483                    | 13,902                    |
| 其他      | <u>3,444</u>              | <u>1,867</u>              | <u>3,444</u>              | <u>1,821</u>              |
| 合计      | <u>69,303</u>             | <u>52,654</u>             | <u>69,243</u>             | <u>52,594</u>             |

## 北京银行股份有限公司

## 2014年度财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 七 财务报表主要项目注释(续)

## 23 应付职工薪酬

| 合并                  | 2013年<br>12月31日 | 本年计提         | 本年支付           | 2014年<br>12月31日 |
|---------------------|-----------------|--------------|----------------|-----------------|
| 工资、奖金津贴和补贴          | 179             | 2,908        | (2,840)        | 247             |
| 职工福利                | -               | 212          | ( 212)         | -               |
| 退休福利 <sup>(1)</sup> | 107             | 4            | ( 6)           | 105             |
| 社会福利费               |                 |              |                |                 |
| 其中: 基本养老保险费         | 16              | 275          | ( 272)         | 19              |
| 医疗保险费               | 9               | 134          | ( 141)         | 2               |
| 失业保险费               | 1               | 17           | ( 17)          | 1               |
| 工伤保险费               | -               | 7            | ( 7)           | -               |
| 生育保险费               | 1               | 11           | ( 11)          | 1               |
| 住房公积金               | 3               | 208          | ( 208)         | 3               |
| 企业年金缴费              | 17              | 96           | ( 113)         | -               |
| 工会经费和职工教育经费         | -               | 138          | ( 131)         | 7               |
| 因解除劳动关系给予的补偿        | <u>6</u>        | <u>-</u>     | <u>( 2)</u>    | <u>4</u>        |
| 合计 <sup>(2)</sup>   | <u>339</u>      | <u>4,010</u> | <u>(3,960)</u> | <u>389</u>      |
| 合并                  | 2012年<br>12月31日 | 本年计提         | 本年支付           | 2013年<br>12月31日 |
| 工资、奖金津贴和补贴          | 348             | 2,414        | (2,583)        | 179             |
| 职工福利                | -               | 193          | ( 193)         | -               |
| 退休福利 <sup>(1)</sup> | 107             | 6            | ( 6)           | 107             |
| 社会福利费               |                 |              |                |                 |
| 其中: 基本养老保险费         | 13              | 227          | ( 224)         | 16              |
| 医疗保险费               | 7               | 113          | ( 111)         | 9               |
| 失业保险费               | 1               | 14           | ( 14)          | 1               |
| 工伤保险费               | -               | 5            | ( 5)           | -               |
| 生育保险费               | 1               | 9            | ( 9)           | 1               |
| 住房公积金               | 1               | 165          | ( 163)         | 3               |
| 企业年金缴费              | 19              | 75           | ( 77)          | 17              |
| 工会经费和职工教育经费         | -               | 75           | ( 75)          | -               |
| 因解除劳动关系给予的补偿        | <u>15</u>       | <u>-</u>     | <u>( 9)</u>    | <u>6</u>        |
| 合计 <sup>(2)</sup>   | <u>512</u>      | <u>3,296</u> | <u>(3,469)</u> | <u>339</u>      |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

23 应付职工薪酬（续）

| 本行                  | 2013 年<br>12 月 31 日 | 本年计提         | 本年支付           | 2014 年<br>12 月 31 日 |
|---------------------|---------------------|--------------|----------------|---------------------|
| 工资、奖金津贴和补贴          | 173                 | 2,856        | (2,795)        | 234                 |
| 职工福利                | -                   | 209          | ( 209)         | -                   |
| 退休福利 <sup>(1)</sup> | 107                 | 4            | ( 6)           | 105                 |
| 社会福利费               |                     |              |                |                     |
| 其中：基本养老保险费          | 16                  | 273          | ( 270)         | 19                  |
| 医疗保险费               | 9                   | 132          | ( 139)         | 2                   |
| 失业保险费               | 1                   | 17           | ( 17)          | 1                   |
| 工伤保险费               | -                   | 6            | ( 6)           | -                   |
| 生育保险费               | 1                   | 11           | ( 11)          | 1                   |
| 住房公积金               | 3                   | 206          | ( 207)         | 2                   |
| 企业年金缴费              | 17                  | 137          | ( 154)         | -                   |
| 工会经费和职工教育经费         | -                   | 96           | ( 96)          | -                   |
| 因解除劳动关系给予的补偿        | <u>6</u>            | <u>-</u>     | <u>( 2)</u>    | <u>4</u>            |
| 合计 <sup>(2)</sup>   | <u>333</u>          | <u>3,947</u> | <u>(3,912)</u> | <u>368</u>          |
| 本行                  | 2012 年<br>12 月 31 日 | 本年计提         | 本年支付           | 2013 年<br>12 月 31 日 |
| 工资、奖金津贴和补贴          | 342                 | 2,387        | (2,556)        | 173                 |
| 职工福利                | -                   | 191          | ( 191)         | -                   |
| 退休福利 <sup>(1)</sup> | 107                 | 6            | ( 6)           | 107                 |
| 社会福利费               |                     |              |                |                     |
| 其中：基本养老保险费          | 13                  | 225          | ( 222)         | 16                  |
| 医疗保险费               | 7                   | 112          | ( 110)         | 9                   |
| 失业保险费               | 1                   | 14           | ( 14)          | 1                   |
| 工伤保险费               | -                   | 5            | ( 5)           | -                   |
| 生育保险费               | -                   | 9            | ( 8)           | 1                   |
| 住房公积金               | 1                   | 163          | ( 161)         | 3                   |
| 企业年金缴费              | 19                  | 75           | ( 77)          | 17                  |
| 工会经费和职工教育经费         | -                   | 75           | ( 75)          | -                   |
| 因解除劳动关系给予的补偿        | <u>15</u>           | <u>-</u>     | <u>( 9)</u>    | <u>6</u>            |
| 合计 <sup>(2)</sup>   | <u>505</u>          | <u>3,262</u> | <u>(3,434)</u> | <u>333</u>          |

(1)于 2014 年 12 月 31 日，本集团按精算方法计算确认的 2011 年 9 月前退休员工及内退员工的退休福利负债合计为人民币 1.05 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 1.07 亿元）。于 2014 年及 2013 年 12 月 31 日的退休福利负债均以预期累计福利单位法的精算结果确认。

(2)于 2014 年及 2013 年 12 月 31 日，本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 七 财务报表主要项目注释（续）

#### 23 应付职工薪酬（续）

本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

|          | 2014 年<br><u>12 月 31 日</u><br>合并/本行 | 2013 年<br><u>12 月 31 日</u><br>合并/本行 |
|----------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 折现率      | 3.75%                               | 4.60%                               |
| 医疗费用年增长率 | 8.00%                               | 8.00%                               |
| 死亡率      | 中国人寿保险业经验生命表<br>(2000-2003) 养老金业务表  |                                     |

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

于 2014 年及 2013 年 12 月 31 日，因上述精算假设变动引起的退休福利计划负债变动金额均不重大。

上述退休福利计划中包括的退休及内退员工福利成本如下：

|           | 2014 年   | 2013 年     |
|-----------|----------|------------|
| 利息费用      | 4        | 13         |
| 精算(收益)/损失 | <u>-</u> | <u>(7)</u> |
| 合计        | <u>4</u> | <u>6</u>   |

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴、退休福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本集团规定的时限安排发放或缴纳。

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

24 应交税费

|          | 2014 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2014 年<br>12 月 31 日<br>本行 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>本行 |
|----------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 应交企业所得税  | 813                       | 528                       | 805                       | 524                       |
| 应交营业税及附加 | 693                       | 606                       | 692                       | 605                       |
| 其他       | <u>23</u>                 | <u>84</u>                 | <u>48</u>                 | <u>84</u>                 |
| 合计       | <u>1,529</u>              | <u>1,218</u>              | <u>1,545</u>              | <u>1,213</u>              |

25 应付利息

|                   | 2014 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2014 年<br>12 月 31 日<br>本行 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>本行 |
|-------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 应付吸收存款利息          | 9,117                     | 7,199                     | 9,098                     | 7,188                     |
| 应付同业及其他金融机构<br>利息 | 3,415                     | 2,568                     | 3,371                     | 2,567                     |
| 应付债券利息            | <u>1,243</u>              | <u>1,243</u>              | <u>1,243</u>              | <u>1,243</u>              |
| 合计                | <u>13,775</u>             | <u>11,010</u>             | <u>13,712</u>             | <u>10,998</u>             |

应付利息变动表

|                        | 2014 年<br>合并  | 2013 年<br>合并  | 2014 年<br>本行  | 2013 年<br>本行  |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 年初余额                   | 11,010        | 7,904         | 10,998        | 7,892         |
| 本年计提(注释七、36)           | 41,970        | 31,596        | 41,809        | 31,521        |
| 本年支付                   | (39,205)      | (28,483)      | (39,095)      | (28,415)      |
| 不再纳入合并范围子公司<br>转出的应付利息 | <u>-</u>      | <u>( 7 )</u>  | <u>-</u>      | <u>-</u>      |
| 年末余额                   | <u>13,775</u> | <u>11,010</u> | <u>13,712</u> | <u>10,998</u> |



北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

26 预计负债

|               | 2014年12月31日<br>合并及本行 | 2013年12月31日<br>合并及本行 |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 预计诉讼损失(注释八、7) | <u>23</u>            | <u>39</u>            |

预计负债变动表

|           | 2014年<br>合并及本行 | 2013年<br>合并及本行 |
|-----------|----------------|----------------|
| 年初余额      | 39             | 39             |
| 本年(转回)/计提 | (16)           | 1              |
| 本年支付      | —              | (1)            |
| 年末余额      | <u>23</u>      | <u>39</u>      |

27 应付债券

|             | <u>2014年12月31日</u><br>合并及本行 | <u>2013年12月31日</u><br>合并及本行 |
|-------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 应付一般金融债券(1) | 29,938                      | 29,918                      |
| 应付次级债券(2)   | 9,981                       | 9,980                       |
| 应付同业存单(3)   | <u>16,864</u>               | —                           |
| 合计          | <u>56,783</u>               | <u>39,898</u>               |

(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可字[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 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，在债券存续年期间内固定不变；每年付息一次。

# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 七 财务报表主要项目注释（续）

#### 27 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年债券。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年债券。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。根据《资本管理办法（试行）》商业银行持有的不合格二级资本工具自2013年1月1日起按年递减10%，2022年1月1日起不得计入监管资本。

于2014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（2013年12月31日：无）。本行的次级债券不涉及任何担保。

##### (3) 应付同业存单

2014年6月10日本行在全国银行间市场发行的人民币同业存单年限为九个月，发行金额为人民币20亿元，面值为人民币100元，贴现发行。

2014年6月12日本行在全国银行间市场发行的人民币同业存单年限为九个月，发行金额为人民币20亿元，面值为人民币100元，贴现发行。

2014年7月16日在全国银行间市场发行的人民币同业存单期限为九个月，发行金额为人民币11亿元，面值为人民币100元，贴现发行。

2014年8月7日在全国银行间市场发行的人民币同业存单期限为九个月，发行金额为人民币10亿元，面值为人民币100元，贴现发行。

2014年8月14日在全国银行间市场发行的人民币同业存单期限为九个月，发行金额为人民币10亿元，面值为人民币100元，贴现发行。

2014年9月16日在全国银行间市场发行的人民币同业存单期限为六个月，发行金额为人民币5.5亿元，面值为人民币100元，贴现发行。

# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 七 财务报表主要项目注释（续）

#### 27 应付债券（续）

##### (3) 应付同业存单（续）

2014 年 10 月 10 日在全国银行间市场发行的人民币同业存单期限为六个月，发行金额为人民币 10 亿元，面值为人民币 100 元，贴现发行。

2014 年 10 月 14 日在全国银行间市场发行的人民币同业存单期限为六个月，发行金额为人民币 14.5 亿元，面值为人民币 100 元，贴现发行。

2014 年 10 月 21 日在全国银行间市场发行的人民币同业存单期限为六个月，发行金额为人民币 15 亿元，面值为人民币 100 元，贴现发行。

2014 年 10 月 29 日在全国银行间市场发行的人民币同业存单期限为六个月，发行金额为人民币 15 亿元，面值为人民币 100 元，贴现发行。

2014 年 11 月 19 日在全国银行间市场发行的人民币同业存单期限为六个月，发行金额为人民币 15 亿元，面值为人民币 100 元，贴现发行。

2014 年 12 月 2 日在全国银行间市场发行的人民币同业存单期限为六个月，发行金额为人民币 15 亿元，面值为人民币 100 元，贴现发行。

2014 年 12 月 12 日在全国银行间市场发行的人民币同业存单期限为六个月，发行金额为人民币 10 亿元，面值为人民币 100 元，贴现发行。

#### 28 其他负债

|              | 2014 年<br>12 月 31 日 | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2014 年<br>12 月 31 日 | 2013 年<br>12 月 31 日 |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|              | 合并                  | 合并                  | 本行                  | 本行                  |
| 向其他金融机构借款(1) | 7,867               | -                   | -                   | -                   |
| 资金清算应付款      | 3,537               | 960                 | 3,537               | 960                 |
| 其他应付款        | 1,564               | 670                 | 1,086               | 666                 |
| 理财产品未投资资金    | 1,239               | 2,121               | 1,239               | 2,121               |
| 租入贵金属        | 1,039               | 575                 | 1,039               | 575                 |
| 存入押金         | 638                 | -                   | -                   | -                   |
| 应付股利         | 85                  | 83                  | 85                  | 83                  |
| 代理证券         | 53                  | 48                  | 53                  | 48                  |
| 合计           | <u>16,022</u>       | <u>4,457</u>        | <u>7,039</u>        | <u>4,453</u>        |

(1) 本行全资子公司北银金融租赁有限公司向银行机构借入短期和长期贷款用于经营机器设备租赁业务。

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

29 股本

|              | <u>2014 年 12 月 31 日</u><br>合并及本行 | <u>2013 年 12 月 31 日</u><br>合并及本行 |
|--------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 无限售条件的人民币普通股 | 8,968                            | 7,473                            |
| 有限售条件的人民币普通股 | 1,592                            | 1,327                            |
| — 国有法人持股     | 378                              | 315                              |
| — 境内法人持股     | <u>1,214</u>                     | <u>1,012</u>                     |
| 合计           | <u>10,560</u>                    | <u>8,800</u>                     |

经 2014 年 5 月 20 日召开的 2013 年度股东大会审议通过，本行于 2014 年 7 月 16 日以总股本 8,800,159,539 股为基数，每 10 股派发现金红利人民币 1.8 元(含税)，每 10 股派送红股 2 股，共计派发现金红利人民币 15.84 亿元(含税)，实施送股后总股本为 105.60 亿股。

30 其他综合收益

资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累计余额：

|  | 2013年<br>1月1日 | 增减<br>变动       | 2013年<br>12月31日 | 增减<br>变动     | 2014年<br>12月31日 |
|--|---------------|----------------|-----------------|--------------|-----------------|
| 重新计量设定受益计划净负债<br>或净资产变动                  | -             | 7              | 7               | -            | 7               |
| 权益法下在被投资单位以后将<br>重分类进损益的其他综合收<br>益中享有的份额 | ( 27 )        | ( 44 )         | ( 71 )          | 98           | 27              |
| 可供出售金融资产公允价值变<br>动                       | <u>(277)</u>  | <u>(3,399)</u> | <u>(3,676)</u>  | <u>3,652</u> | <u>(24)</u>     |
| 其他综合收益合计                                 | <u>(304)</u>  | <u>(3,436)</u> | <u>(3,740)</u>  | <u>3,750</u> | <u>10</u>       |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

30 其他综合收益（续）

利润表中归属于母公司的其他综合收益当期发生额：

2014 年

|   | 税前金额           | 所得税           | 税后金额           |
|---|----------------|---------------|----------------|
| 以后不能重分类进损益的其他综合收益<br>重新计量设定受益计划净负债或净资产<br>的变动           | <u>-</u>       | <u>-</u>      | <u>-</u>       |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益<br>权益法下在被投资单位将重分类进损益<br>的其他综合收益中所享有的份额 | 98             | -             | 98             |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益                                      | <u>-</u>       | <u>-</u>      | <u>-</u>       |
|   | <u>98</u>      | <u>-</u>      | <u>98</u>      |
| 可供出售金融资产公允价值变动  | 5,119          | 1,280         | 3,839          |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益                                      | <u>( 250 )</u> | <u>( 63 )</u> | <u>( 187 )</u> |
|   | <u>4,869</u>   | <u>1,217</u>  | <u>3,652</u>   |
| 合计  | <u>4,967</u>   | <u>1,217</u>  | <u>3,750</u>   |

2013 年

|   | 税前金额           | 所得税            | 税后金额           |
|---|----------------|----------------|----------------|
| 以后不能重分类进损益的其他综合收益<br>重新计量设定受益计划净负债或净资产<br>的变动           | <u>7</u>       | <u>-</u>       | <u>7</u>       |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益<br>权益法下在被投资单位将重分类进损益<br>的其他综合收益中所享有的份额 | ( 53 )         | -              | ( 53 )         |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益                                      | <u>9</u>       | <u>-</u>       | <u>9</u>       |
|   | <u>( 44 )</u>  | <u>( - )</u>   | <u>( 44 )</u>  |
| 可供出售金融资产公允价值变动  | (4,303)        | (1,076)        | (3,227)        |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益                                      | <u>( 230 )</u> | <u>( 58 )</u>  | <u>( 172 )</u> |
|   | <u>(4,533)</u> | <u>(1,134)</u> | <u>(3,399)</u> |
| 合计  | <u>(4,570)</u> | <u>(1,134)</u> | <u>(3,436)</u> |

# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 七 财务报表主要项目注释（续）

#### 31 盈余公积

| 合并及本行   | 2013 年<br>12 月 31 日 | 本年<br>提取     | 2014 年<br>12 月 31 日 |
|---------|---------------------|--------------|---------------------|
| 法定盈余公积金 | 6,445               | 1,559        | 8,004               |
| 任意盈余公积金 | 287                 | -            | 287                 |
| 其他盈余公积金 | <u>79</u>           | <u>-</u>     | <u>79</u>           |
| 合计      | <u>6,811</u>        | <u>1,559</u> | <u>8,370</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 2014 年度净利润的 10%提取法定盈余公积金为人民币 15.59 亿元(2013 年：人民币 13.46 亿元)。

#### 32 一般风险准备

|                           | 2014 年<br>合并  | 2013 年<br>合并  | 2014 年<br>本行  | 2013 年<br>本行  |
|---------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 年初余额                      | 15,986        | 13,349        | 15,986        | 13,344        |
| 本年提取                      | 2,150         | 2,637         | 2,136         | 2,637         |
| 不再纳入合并范围子公司对一<br>般风险准备的影响 | <u>-</u>      | <u>-</u>      | <u>-</u>      | <u>5</u>      |
| 年末余额                      | <u>18,136</u> | <u>15,986</u> | <u>18,122</u> | <u>15,986</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%(2013 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 2014 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 2015 年 4 月 27 日董事会 2015 年度第三次会议决议，本行 2014 年度提取一般风险准备人民币 21.36 亿元(2013 年：人民币 26.37 亿元)。

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

33 未分配利润

|                        | <u>2014 年</u><br>合并 | <u>2013 年</u><br>合并 | <u>2014 年</u><br>本行 | <u>2013 年</u><br>本行 |
|------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 调整前上年年末未分配利润           | 24,135              | 18,198              | 24,130              | 18,172              |
| 调整                     | ( <u>6</u> )        | -                   | ( <u>6</u> )        | -                   |
| 调整后年初未分配利润             | 24,129              | 18,198              | 24,124              | 18,172              |
| 加：本年归属于母公司股东的净利润       | 15,623              | 13,454              | 15,593              | 13,453              |
| 减：提取法定盈余公积<br>（注释七、31） | ( 1,559 )           | ( 1,346 )           | ( 1,559 )           | ( 1,346 )           |
| 提取一般风险准备<br>（注释七、32）   | ( 2,150 )           | ( 2,637 )           | ( 2,136 )           | ( 2,637 )           |
| 股利分配<br>（注释七、35）       | ( 3,344 )           | ( 3,520 )           | ( 3,344 )           | ( 3,520 )           |
| 子公司股权稀释导致<br>权益变动      | -                   | ( <u>20</u> )       | -                   | 2                   |
| 年末未分配利润                | <u>32,699</u>       | <u>24,129</u>       | <u>32,678</u>       | <u>24,124</u>       |

34 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：

|        | <u>2014 年 12 月 31 日</u> | <u>2013 年 12 月 31 日</u> |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 延庆村镇银行 | 40                      | 33                      |
| 浙江文成   | 34                      | 30                      |
| 农安北银   | 21                      | 17                      |
| 中加基金   | <u>146</u>              | <u>112</u>              |
| 合计     | <u>241</u>              | <u>192</u>              |

35 股利分配

根据 2015 年 4 月 27 日召开的董事会 2015 年度第三次会议决议建议的股利分配方案，本行以 2014 年年末总股本 10,560,191,447 股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 2.5 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。

根据本行 2014 年 5 月 20 日召开的股东大会决议，本行以总股本 8,800,159,539 股为基数，每 10 股派发现金红利人民币 1.8 元（含税），共计派发现金红利人民币 15.84 亿元（含税），并派送红股 2 股，计人民币 17.60 亿元（含税），合计分配人民币 33.44 亿元（2013 年：人民币 35.20 亿元）。

## 北京银行股份有限公司

## 2014年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

## 七 财务报表主要项目注释（续）

## 36 利息净收入

|                | <u>2014年</u><br>合并 | <u>2013年</u><br>合并 | <u>2014年</u><br>本行 | <u>2013年</u><br>本行 |
|----------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 利息收入           |                    |                    |                    |                    |
| —存放中央银行款项      | 2,568              | 2,312              | 2,565              | 2,310              |
| —存放同业款项        | 5,488              | 3,739              | 5,427              | 3,731              |
| —拆出资金          | 3,677              | 2,818              | 3,717              | 2,822              |
| —买入返售金融资产      | 6,531              | 4,395              | 6,531              | 4,395              |
| —发放贷款和垫款       |                    |                    |                    |                    |
| —一般公司贷款        | 30,953             | 26,197             | 30,686             | 26,178             |
| —个人贷款          | 8,492              | 6,415              | 8,415              | 6,223              |
| —贴现            | 320                | 436                | 320                | 432                |
| —进出口押汇及垫款      | 462                | 339                | 462                | 339                |
| —债券及其他投资       | <u>14,764</u>      | <u>11,230</u>      | <u>14,727</u>      | <u>11,230</u>      |
| 小计             | <u>73,255</u>      | <u>57,881</u>      | <u>72,850</u>      | <u>57,660</u>      |
| 其中：已减值金融资产利息收入 | <u>60</u>          | <u>36</u>          | <u>60</u>          | <u>36</u>          |
| 利息支出           |                    |                    |                    |                    |
| —向中央银行借款       | ( 145)             | -                  | ( 142)             | -                  |
| —同业及其他金融机构存放款项 | (17,231)           | ( 10,936)          | (17,258)           | (10,932)           |
| —拆入资金          | ( 617)             | ( 514)             | ( 473)             | ( 457)             |
| —卖出回购金融资产款     | ( 1,799)           | ( 1,872)           | ( 1,786)           | ( 1,872)           |
| —吸收存款          | (20,089)           | ( 16,383)          | (20,061)           | (16,369)           |
| —应付债券          | <u>( 2,089)</u>    | <u>( 1,891)</u>    | <u>( 2,089)</u>    | <u>( 1,891)</u>    |
| 小计             | <u>(41,970)</u>    | <u>( 31,596)</u>   | <u>(41,809)</u>    | <u>(31,521)</u>    |
| 利息净收入          | <u>31,285</u>      | <u>26,285</u>      | <u>31,041</u>      | <u>26,139</u>      |



北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

36 利息净收入（续）

按发放地区分布如下：

合并

|      | 2014 年        |               | 2013 年        |               |
|------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|      | 利息收入          | 利息支出          | 利息收入          | 利息支出          |
| 北京地区 | 43,165        | 23,998        | 33,967        | 18,349        |
| 上海地区 | 5,098         | 3,696         | 4,179         | 2,729         |
| 深圳地区 | 4,685         | 3,020         | 3,609         | 2,209         |
| 西安地区 | 4,311         | 2,586         | 3,276         | 1,491         |
| 浙江地区 | 3,795         | 1,842         | 3,212         | 1,592         |
| 天津地区 | 3,327         | 2,095         | 2,735         | 1,428         |
| 其他地区 | <u>8,874</u>  | <u>4,733</u>  | <u>6,903</u>  | <u>3,798</u>  |
| 合计   | <u>73,255</u> | <u>41,970</u> | <u>57,881</u> | <u>31,596</u> |

本行

|      | 2014 年        |               | 2013 年        |               |
|------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|      | 利息收入          | 利息支出          | 利息收入          | 利息支出          |
| 北京地区 | 42,844        | 23,859        | 33,807        | 18,293        |
| 上海地区 | 5,098         | 3,696         | 4,179         | 2,729         |
| 深圳地区 | 4,685         | 3,020         | 3,609         | 2,209         |
| 西安地区 | 4,311         | 2,586         | 3,276         | 1,491         |
| 浙江地区 | 3,752         | 1,831         | 3,182         | 1,583         |
| 天津地区 | 3,327         | 2,095         | 2,735         | 1,428         |
| 其他地区 | <u>8,833</u>  | <u>4,722</u>  | <u>6,872</u>  | <u>3,788</u>  |
| 合计   | <u>72,850</u> | <u>41,809</u> | <u>57,660</u> | <u>31,521</u> |

北京银行股份有限公司

2014年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

37 手续费及佣金净收入

|           | <u>2014年</u><br>合并 | <u>2013年</u><br>合并 | <u>2014年</u><br>本行 | <u>2013年</u><br>本行 |
|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 手续费及佣金收入  |                    |                    |                    |                    |
| —投资银行业务   | 1,390              | 1,390              | 1,390              | 1,389              |
| —理财业务     | 763                | 447                | 763                | 447                |
| —银行卡业务    | 563                | 622                | 563                | 622                |
| —结算与清算业务  | 548                | 410                | 548                | 409                |
| —代理业务     | 542                | 425                | 542                | 394                |
| —同业往来业务   | 520                | 535                | 520                | 535                |
| —保函及承诺业务  | 463                | 321                | 463                | 321                |
| —其他       | <u>382</u>         | <u>325</u>         | <u>313</u>         | <u>276</u>         |
| 小计        | <u>5,171</u>       | <u>4,475</u>       | <u>5,102</u>       | <u>4,393</u>       |
| 手续费及佣金支出  | ( <u>391</u> )     | ( <u>524</u> )     | ( <u>388</u> )     | ( <u>518</u> )     |
| 手续费及佣金净收入 | <u>4,780</u>       | <u>3,951</u>       | <u>4,714</u>       | <u>3,875</u>       |

38 投资收益

|                       | <u>2014年</u><br>合并 | <u>2013年</u><br>合并 | <u>2014年</u><br>本行 | <u>2013年</u><br>本行 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 交易性金融资产               | 202                | 5                  | 194                | 5                  |
| 可供出售金融资产              | 126                | 101                | 114                | 101                |
| 衍生金融资产                | 3                  | 2                  | 3                  | 2                  |
| 按权益法享有的联营、合营<br>企业净收益 | 129                | 32                 | 129                | 103                |
| 对子公司股权稀释获得的投<br>资收益   | -                  | 93                 | -                  | 93                 |
| 因联营企业股权稀释确认的<br>投资亏损  | -                  | ( 24 )             | -                  | ( 24 )             |
| 其他                    | ( <u>233</u> )     | <u>62</u>          | ( <u>233</u> )     | <u>61</u>          |
| 合计                    | <u>227</u>         | <u>271</u>         | <u>207</u>         | <u>341</u>         |

北京银行股份有限公司

2014年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

39 公允价值变动损益

|                          | <u>2014年</u><br>合并 | <u>2013年</u><br>合并 | <u>2014年</u><br>本行 | <u>2013年</u><br>本行 |
|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 交易性金融资产公允价值<br>变动收益/(损失) | 194                | ( 134)             | 184                | (134)              |
| 衍生金融工具公允价值<br>变动收益/(损失)  | 36                 | ( 11)              | 36                 | ( 11)              |
| 其他资产公允价值变动               | <u>-</u>           | <u>1</u>           | <u>-</u>           | <u>1</u>           |
| 合计                       | <u>230</u>         | <u>(144)</u>       | <u>220</u>         | <u>(144)</u>       |

40 其他业务收入

|            | <u>2014年</u><br>合并 | <u>2013年</u><br>合并 | <u>2014年</u><br>本行 | <u>2013年</u><br>本行 |
|------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 投资性房地产租金收入 | 127                | 109                | 127                | 110                |
| 其他         | <u>43</u>          | <u>37</u>          | <u>43</u>          | <u>38</u>          |
| 合计         | <u>170</u>         | <u>146</u>         | <u>170</u>         | <u>148</u>         |

41 营业税金及附加

|         | <u>2014年</u><br>合并 | <u>2013年</u><br>合并 | <u>2014年</u><br>本行 | <u>2013年</u><br>本行 |
|---------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 营业税     | 2,348              | 1,977              | 2,343              | 1,964              |
| 城市维护建设税 | 162                | 136                | 160                | 135                |
| 教育费附加   | 118                | 100                | 117                | 100                |
| 其他      | <u>7</u>           | <u>6</u>           | <u>7</u>           | <u>6</u>           |
| 合计      | <u>2,635</u>       | <u>2,219</u>       | <u>2,627</u>       | <u>2,205</u>       |

42 业务及管理费

|           | <u>2014年</u><br>合并 | <u>2013年</u><br>合并 | <u>2014年</u><br>本行 | <u>2013年</u><br>本行 |
|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 员工薪酬      |                    |                    |                    |                    |
| —工资及奖金    | 2,912              | 2,420              | 2,860              | 2,393              |
| —其他       | 1,098              | 876                | 1,087              | 869                |
| 办公费       | 2,163              | 2,085              | 2,132              | 2,057              |
| 租赁费       | 1,274              | 1,069              | 1,247              | 1,064              |
| 业务宣传及发展费用 | 1,006              | 891                | 999                | 885                |
| 固定资产折旧    | 413                | 361                | 409                | 355                |
| 其他        | <u>225</u>         | <u>120</u>         | <u>212</u>         | <u>117</u>         |
| 合计        | <u>9,091</u>       | <u>7,822</u>       | <u>8,946</u>       | <u>7,740</u>       |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

43 资产减值损失

|                | <u>2014 年</u><br>合并 | <u>2013 年</u><br>合并 | <u>2014 年</u><br>本行 | <u>2013 年</u><br>本行 |
|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 拆出资金减值准备转回     | ( 5)                | -                   | ( 5)                | -                   |
| 买入返售金融资产减值准备转回 | ( 8)                | -                   | ( 8)                | -                   |
| 发放贷款及垫款减值准备计提  | 4,734               | 3,208               | 4,602               | 3,167               |
| 可供出售金融资产减值准备转回 | ( 10)               | -                   | ( 10)               | -                   |
| 持有至到期投资计提/(转回) | ( 22)               | 82                  | ( 22)               | 82                  |
| 应收投资款项减值计提     | 607                 | 472                 | 607                 | 472                 |
| 抵债资产减值准备计提     | -                   | 69                  | -                   | 69                  |
| 其他减值准备计提       | <u>17</u>           | <u>4</u>            | <u>14</u>           | <u>5</u>            |
| 合计             | <u>5,313</u>        | <u>3,835</u>        | <u>5,178</u>        | <u>3,795</u>        |

44 营业外收入

|               | <u>2014 年</u><br>合并 | <u>2013 年</u><br>合并 | <u>2014 年</u><br>本行 | <u>2013 年</u><br>本行 |
|---------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 政府补助收入        | 12                  | 41                  | 2                   | 39                  |
| 久悬未取款项收入      | 23                  | 6                   | 23                  | 6                   |
| 国家助学贷款风险补偿金收入 | 1                   | 1                   | 1                   | 1                   |
| 非流动资产处置收入     | -                   | 1                   | -                   | 1                   |
| 其他            | <u>28</u>           | <u>27</u>           | <u>20</u>           | <u>10</u>           |
| 合计            | <u>64</u>           | <u>76</u>           | <u>46</u>           | <u>57</u>           |

45 营业外支出

|           | <u>2014 年</u><br>合并 | <u>2013 年</u><br>合并 | <u>2014 年</u><br>本行 | <u>2013 年</u><br>本行 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 公益性捐赠支出   | 26                  | 12                  | 25                  | 12                  |
| 非流动资产处置损失 | 1                   | 1                   | 1                   | 1                   |
| 久悬账户支取支出  | 1                   | -                   | 1                   | -                   |
| 其他        | <u>7</u>            | <u>11</u>           | <u>7</u>            | <u>11</u>           |
| 合计        | <u>35</u>           | <u>24</u>           | <u>34</u>           | <u>24</u>           |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

46 所得税费用

|               | 2014 年<br>合并 | 2013 年<br>合并 | 2014 年<br>本行 | 2013 年<br>本行 |
|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 当年所得税         | 5,189        | 3,925        | 5,170        | 3,899        |
| 递延所得税(注释七、16) | ( 985)       | ( 569)       | ( 982)       | ( 568)       |
| 合计            | <u>4,204</u> | <u>3,356</u> | <u>4,188</u> | <u>3,331</u> |

本行的实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下。

|                    | 2014 年<br>合并 | 2013 年<br>合并 | 2014 年<br>本行 | 2013 年<br>本行 |
|--------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 税前利润               | 19,850       | 16,815       | 19,781       | 16,784       |
| 按照适用所得税率计提<br>所得税  | 4,962        | 4,204        | 4,945        | 4,196        |
| 免税收入的影响            | ( 994)       | ( 840)       | ( 992)       | ( 837)       |
| 不可税前抵扣的费用及<br>其他影响 | 86           | ( 8)         | 85           | ( 28)        |
| 补缴以前年度税款           | <u>150</u>   | <u>-</u>     | <u>150</u>   | <u>-</u>     |
| 所得税费用              | <u>4,204</u> | <u>3,356</u> | <u>4,188</u> | <u>3,331</u> |

47 每股收益及净资产收益率

(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：

|                          | 2014 年<br>合并 | 2013 年<br>合并(调整后) |
|--------------------------|--------------|-------------------|
| 归属于本行普通股股东的净利润           | 15,623       | 13,454            |
| 本行发行在外普通股的加权平均数<br>(百万股) | 10,560       | 10,560            |
| 基本每股收益(人民币元/股)           | <u>1.48</u>  | <u>1.27</u>       |

本行于 2014 年 7 月 11 日公布《北京银行 2013 年度利润分配实施公告》中列明：每 10 股派送红股 2 股，除权日为 2014 年 7 月 17 日，新增可流通股份上市流通日为 2014 年 7 月 18 日。本行各列报期间发行在外普通股的加权平均数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)重新计算。

# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 七 财务报表主要项目注释（续）

#### 47 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。2014 年及 2013 年，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

|                    | <u>2014 年</u><br>合并 | <u>2013 年</u><br>合并 |
|--------------------|---------------------|---------------------|
| 归属于本行普通股股东的净利润     | 15,623              | 13,454              |
| 归属于本行普通股股东的净资产的年末数 | 95,903              | 78,114              |
| 净资产收益率             | <u>16.29%</u>       | <u>17.22%</u>       |
| 净资产的加权平均数          | 86,876              | 74,572              |
| 加权平均净资产收益率         | <u>17.98%</u>       | <u>18.04%</u>       |

# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 七 财务报表主要项目注释（续）

#### 48 现金流量表注释

##### (1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

|                                   | 2014 年<br>合并   | 2013 年<br>合并   | 2014 年<br>本行   | 2013 年<br>本行   |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 净利润                               | 15,646         | 13,459         | 15,593         | 13,453         |
| 加：资产减值损失                          | 5,313          | 3,835          | 5,178          | 3,795          |
| 已减值贷款利息冲转                         | ( 60)          | ( 36)          | ( 60)          | ( 36)          |
| 处置固定资产和其他长期资产损失                   | 1              | 1              | 1              | 1              |
| 固定资产和投资性房地产折旧                     | 431            | 380            | 427            | 375            |
| 长期待摊费用和无形资产摊销                     | 1,103          | 927            | 1,088          | 920            |
| 债券投资利息收入                          | ( 14,764)      | ( 11,230)      | ( 14,727)      | ( 11,230)      |
| 公允价值变动损益                          | ( 230)         | 144            | ( 220)         | 144            |
| 对可供出售金融资产、应收款项类<br>投资及长期股权投资的投资收益 | ( 243)         | ( 203)         | ( 243)         | ( 274)         |
| 发行债券的利息支出                         | 2,089          | 1,891          | 2,089          | 1,891          |
| 递延所得税资产的增加                        | ( 985)         | ( 569)         | ( 982)         | ( 568)         |
| 经营性应收项目的增加                        | ( 36,678)      | (178,078)      | ( 24,591)      | (176,710)      |
| 经营性应付项目的增加                        | <u>152,864</u> | <u>190,321</u> | <u>143,057</u> | <u>190,091</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额                     | <u>124,487</u> | <u>20,842</u>  | <u>126,610</u> | <u>21,852</u>  |

##### (2) 现金及现金等价物净变动情况

|              | 2014 年<br>合并  | 2013 年<br>合并  | 2014 年<br>本行  | 2013 年<br>本行  |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 现金的年末余额      | 3,610         | 3,294         | 3,599         | 3,280         |
| 减：现金的年初余额    | ( 3,294)      | ( 3,355)      | ( 3,280)      | ( 3,341)      |
| 加：现金等价物的年末余额 | 167,713       | 85,002        | 167,217       | 84,421        |
| 减：现金等价物的年初余额 | ( 85,002)     | ( 66,389)     | ( 84,421)     | ( 66,184)     |
| 现金及现金等价物净增加额 | <u>83,027</u> | <u>18,552</u> | <u>83,115</u> | <u>18,176</u> |

##### (3) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

本集团及本行在 2014 年度未发生不涉及现金收支的重大投资和筹资活动（2013 年度：无）。

# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 七 财务报表主要项目注释（续）

#### 48 现金流量表注释（续）

##### (4) 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：

|               | 2014 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2014 年<br>12 月 31 日<br>本行 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>本行 |
|---------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 现金            | 3,610                     | 3,294                     | 3,599                     | 3,280                     |
| 存放中央银行非限定性存款  | 28,636                    | 18,738                    | 28,612                    | 18,708                    |
| 原始到期日不超过三个月的： |                           |                           |                           |                           |
| —存放同业款项       | 14,953                    | 38,096                    | 14,732                    | 37,825                    |
| —拆出资金         | 6,559                     | 5,028                     | 6,559                     | 5,018                     |
| —买入返售金融资产     | 116,244                   | 22,669                    | 116,245                   | 22,669                    |
| —交易性金融资产      | 30                        | 201                       | 30                        | 201                       |
| —可供出售金融资产     | <u>1,291</u>              | <u>270</u>                | <u>1,039</u>              | <u>-</u>                  |
| 合计            | <u>171,323</u>            | <u>88,296</u>             | <u>170,816</u>            | <u>87,701</u>             |

#### 49 金融资产的转让

##### 信贷资产证券化

在信贷资产证券化交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中可能会持有部分次级档资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

截至 2014 年 12 月 31 日，本行向特殊目的信托转移的信贷资产于转让前的账面价值为人民币 144.84 亿元(2013 年 12 月 31 日：无)，本行已终止确认相关信贷资产。本行持有的资产支持证券投资于 2014 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 5.43 亿元(2013 年 12 月 31 日：无)，其最大损失敞口与账面价值相若。



2014年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

50 在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益

(a) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务信息范围的结构化主体

本集团发起设立的未纳入合并财务信息范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品、投资基金及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务信息范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

截至2014年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务信息范围的非保本理财产品、投资基金及资产管理计划规模余额分别为人民币1,156.31亿元、人民币41.15亿元及人民币399.20亿元。（2013年12月31日：人民币688.86亿元、人民币36亿元及人民币0亿元）。于2014年，本集团在非保本理财业务相关的销售服务费、托管费和投资管理费收入为人民币6.75亿元（2013年：人民币4.06亿元）。于2014年，本集团在投资基金相关的手续费及佣金费收入为人民币0.20亿元（2013年：人民币0.03亿元）；本集团在资产管理计划相关的项目管理费收入为人民币0.07亿元（2013年：无）。

理财产品出于资产负债管理目的，向本集团及其他银行同业提出短期融资需求。本集团无合同义务为其提供融资。2014年，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持（2013年：无）。

2014年本集团向证券化交易中设立的未合并结构化主体转移了的信贷资产于转让日的账面价值为人民币144.84亿元（2013年：人民币0亿元）。本集团持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券，相关信息参见注释七.49。

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

50 在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益

(b) 在第三方机构发起设立的结构化主体

截至2014年12月31日及2013年12月31日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

|                 | 2014年12月31日 |             | 2013年12月31日  |               | 账面价值<br>合计    | 最大损失<br>敞口    |
|-----------------|-------------|-------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
|                 | 交易性金融<br>资产 | 持有至到期<br>投资 | 可供出售<br>金融资产 | 应收款项类<br>投资   |               |               |
| 资产支持证券          | 298         | 333         | 6,535        | -             | 7,166         | 7,166         |
| 专项资产管理计划<br>及其他 | <u>410</u>  | <u>-</u>    | <u>-</u>     | <u>76,152</u> | <u>76,562</u> | <u>76,562</u> |
| 理财产品            | -           | -           | -            | 3,098         | 3,098         | 3,098         |
| 资产支持证券          | -           | -           | 1,159        | -             | 1,159         | 1,159         |
| 专项资产管理计划<br>及其他 | <u>-</u>    | <u>-</u>    | <u>-</u>     | <u>21,931</u> | <u>21,931</u> | <u>21,931</u> |

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

51 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年市场利率水平确定，该等内部交易在编制报表时已抵销。

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

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

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

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

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

51 分部报告（续）

合并

| 2014 年度          | 公司<br>银行业务 | 个人<br>银行业务 | 资金<br>业务  | 其他    | 合计          |
|------------------|------------|------------|-----------|-------|-------------|
| 一、营业收入           | 24,265     | 6,405      | 6,076     | 132   | 36,878      |
| 利息净收入—外部         | 16,703     | 3,090      | 11,492    | -     | 31,285      |
| 利息净收入—分部间        | 4,203      | 2,576      | ( 6,779)  | -     | -           |
| 利息净收入            | 20,906     | 5,666      | 4,713     | -     | 31,285      |
| 手续费及佣金净收入        | 3,178      | 723        | 879       | -     | 4,780       |
| 投资收益             | -          | -          | 95        | 132   | 227         |
| 公允价值变动损益         | -          | -          | 230       | -     | 230         |
| 汇兑损益             | 158        | 7          | 21        | -     | 186         |
| 其他业务收入           | 23         | 9          | 138       | -     | 170         |
| 二、营业支出           | ( 10,688)  | ( 3,990)   | ( 2,407)  | ( 17) | ( 17,102)   |
| 营业费用             | ( 7,133)   | ( 2,766)   | ( 1,827)  | -     | ( 11,726)   |
| 资产减值损失           | ( 3,510)   | ( 1,224)   | ( 562)    | ( 17) | ( 5,313)    |
| 其他业务成本           | -          | -          | ( 18)     | -     | ( 18)       |
| 三、营业利润           | 13,622     | 2,415      | 3,669     | 115   | 19,821      |
| 营业外收支净额          | -          | -          | -         | 29    | 29          |
| 四、利润总额           | 13,622     | 2,415      | 3,669     | 144   | 19,850      |
| 所得税              | -          | -          | -         | -     | ( 4,204)    |
| 五、净利润            | -          | -          | -         | -     | 15,646      |
| 折旧和摊销            | 757        | 422        | 355       | -     | 1,534       |
| 资本性支出            | 1,375      | 691        | 647       | -     | 2,713       |
| 2014 年 12 月 31 日 |            |            |           |       |             |
| 总资产              | 658,606    | 190,119    | 670,313   | 5,399 | 1,524,437   |
| 总负债              | (755,814)  | (191,994)  | (480,400) | ( 85) | (1,428,293) |

## 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释 (续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 七 财务报表主要项目注释 (续)

## 51 分部报告 (续)

## 合并 (续)

| 2013 年度          | 公司<br>银行业务 | 个人<br>银行业务 | 资金<br>业务  | 其他    | 合计          |
|------------------|------------|------------|-----------|-------|-------------|
| 一、营业收入           | 20,469     | 5,007      | 5,080     | 103   | 30,659      |
| 利息净收入—外部         | 14,393     | 2,475      | 9,417     | -     | 26,285      |
| 利息净收入—分部间        | 3,350      | 1,959      | (5,309)   | -     | -           |
| 利息净收入            | 17,743     | 4,434      | 4,108     | -     | 26,285      |
| 手续费及佣金净收入        | 2,625      | 564        | 762       | -     | 3,951       |
| 投资收益             | -          | -          | 168       | 103   | 271         |
| 公允价值变动损益         | -          | -          | (144)     | -     | (144)       |
| 汇兑损益             | 67         | 8          | 75        | -     | 150         |
| 其他业务收入           | 34         | 1          | 111       | -     | 146         |
| 二、营业支出           | (8,174)    | (3,485)    | (2,164)   | (73)  | (13,896)    |
| 营业费用             | (6,098)    | (2,353)    | (1,590)   | -     | (10,041)    |
| 资产减值损失           | (2,076)    | (1,132)    | (554)     | (73)  | (3,835)     |
| 其他业务成本           | -          | -          | (20)      | -     | (20)        |
| 三、营业利润           | 12,295     | 1,522      | 2,916     | 30    | 16,763      |
| 营业外收支净额          | -          | -          | -         | 52    | 52          |
| 四、利润总额           | 12,295     | 1,522      | 2,916     | 82    | 16,815      |
| 所得税              | -          | -          | -         | -     | (3,356)     |
| 五、净利润            | -          | -          | -         | -     | 13,459      |
| 折旧和摊销            | 697        | 329        | 281       | -     | 1,307       |
| 资本性支出            | 2,002      | 760        | 864       | -     | 3,626       |
| 2013 年 12 月 31 日 |            |            |           |       |             |
| 总资产              | 592,640    | 153,809    | 584,553   | 5,762 | 1,336,764   |
| 总负债              | (673,937)  | (172,785)  | (411,653) | (83)  | (1,258,458) |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

51 分部报告（续）

本行

| 2014 年度          | 公司<br>银行业务 | 个人<br>银行业务 | 资金<br>业务  | 其他    | 合计          |
|------------------|------------|------------|-----------|-------|-------------|
| 一、营业收入           | 24,193     | 6,350      | 5,863     | 132   | 36,538      |
| 利息净收入—外部         | 16,672     | 3,036      | 11,333    | -     | 31,041      |
| 利息净收入—分部间        | 4,203      | 2,576      | (6,779)   | -     | -           |
| 利息净收入            | 20,875     | 5,612      | 4,554     | -     | 31,041      |
| 手续费及佣金净收入        | 3,137      | 722        | 855       | -     | 4,714       |
| 投资收益             | -          | -          | 75        | 132   | 207         |
| 公允价值变动损益         | -          | -          | 220       | -     | 220         |
| 汇兑损益             | 158        | 7          | 21        | -     | 186         |
| 其他业务收入           | 23         | 9          | 138       | -     | 170         |
| 二、营业支出           | (10,495)   | (3,942)    | (2,363)   | (14)  | (16,814)    |
| 营业费用             | (7,063)    | (2,727)    | (1,783)   | -     | (11,573)    |
| 资产减值损失           | (3,387)    | (1,215)    | (562)     | (14)  | (5,178)     |
| 其他业务成本           | -          | -          | (18)      | -     | (18)        |
| 三、营业利润           | 13,743     | 2,408      | 3,500     | 118   | 19,769      |
| 营业外收支净额          | -          | -          | -         | 12    | 12          |
| 四、利润总额           | 13,743     | 2,408      | 3,500     | 130   | 19,781      |
| 所得税              | -          | -          | -         | -     | (4,188)     |
| 五、净利润            | -          | -          | -         | -     | 15,593      |
| 折旧和摊销            | 754        | 414        | 347       | -     | 1,515       |
| 资本性支出            | 1,364      | 674        | 642       | -     | 2,680       |
| 2014 年 12 月 31 日 |            |            |           |       |             |
| 总资产              | 647,725    | 189,198    | 668,468   | 7,629 | 1,513,020   |
| 总负债              | (746,776)  | (191,050)  | (479,243) | (85)  | (1,417,154) |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七 财务报表主要项目注释（续）

51 分部报告（续）

本行（续）

| 2013 年度          | 公司<br>银行业务       | 个人<br>银行业务       | 资金<br>业务         | 其他           | 合计                 |
|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|--------------------|
| 一、营业收入           | 20,454           | 4,756            | 5,127            | 174          | 30,511             |
| 利息净收入—外部         | 14,378           | 2,299            | 9,462            | -            | 26,139             |
| 利息净收入—分部间        | <u>3,350</u>     | <u>1,958</u>     | <u>( 5,308)</u>  | -            | -                  |
| 利息净收入            | 17,728           | 4,257            | 4,154            | -            | 26,139             |
| 手续费及佣金净收入        | 2,625            | 488              | 762              | -            | 3,875              |
| 投资收益             | -                | -                | 167              | 174          | 341                |
| 公允价值变动损益         | -                | -                | ( 144)           | -            | ( 144)             |
| 汇兑损益             | 67               | 8                | 77               | -            | 152                |
| 其他业务收入           | 34               | 3                | 111              | -            | 148                |
| 二、营业支出           | ( 8,161)         | ( 3,387)         | ( 2,139)         | ( 73)        | ( 13,760)          |
| 营业费用             | ( 6,085)         | ( 2,295)         | ( 1,565)         | -            | ( 9,945)           |
| 资产减值损失           | ( 2,076)         | ( 1,092)         | ( 554)           | ( 73)        | ( 3,795)           |
| 其他业务成本           | -                | -                | ( 20)            | -            | ( 20)              |
| 三、营业利润           | 12,293           | 1,369            | 2,988            | 101          | 16,751             |
| 营业外收支净额          | -                | -                | -                | 33           | 33                 |
| 四、利润总额           | <u>12,293</u>    | <u>1,369</u>     | <u>2,988</u>     | <u>134</u>   | <u>16,784</u>      |
| 所得税              | -                | -                | -                | -            | ( 3,331)           |
| 五、净利润            | -                | -                | -                | -            | <u>13,453</u>      |
| 折旧和摊销            | <u>695</u>       | <u>324</u>       | <u>276</u>       | -            | <u>1,295</u>       |
| 资本性支出            | <u>1,998</u>     | <u>753</u>       | <u>844</u>       | -            | <u>3,595</u>       |
| 2013 年 12 月 31 日 |                  |                  |                  |              |                    |
| 总资产              | <u>592,292</u>   | <u>153,091</u>   | <u>583,858</u>   | <u>5,992</u> | <u>1,335,233</u>   |
| 总负债              | <u>(673,405)</u> | <u>(172,126)</u> | <u>(411,510)</u> | <u>( 83)</u> | <u>(1,257,124)</u> |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八 或有事项及承诺

1 信用承诺

|           | <u>2014 年 12 月 31 日</u><br>合并及本行 | <u>2013 年 12 月 31 日</u><br>合并及本行 |
|-----------|----------------------------------|----------------------------------|
| 银行承兑汇票    | 123,092                          | 101,105                          |
| 开出保函      | 62,283                           | 30,271                           |
| 贷款及其他信用承诺 | 25,659                           | 39,925                           |
| 开出信用证     | <u>22,208</u>                    | <u>19,631</u>                    |
| 合计        | <u>233,242</u>                   | <u>190,932</u>                   |

2 资本性支出承诺

|          | <u>2014 年 12 月 31 日</u><br>合并及本行 | <u>2013 年 12 月 31 日</u><br>合并及本行 |
|----------|----------------------------------|----------------------------------|
| 已签约但尚未支付 | 735                              | 1,265                            |
| 已批准但尚未签约 | <u>675</u>                       | <u>1,073</u>                     |

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

3 经营租赁承诺

|      | <u>2014 年</u><br><u>12 月 31 日</u><br>合并 | <u>2013 年</u><br><u>12 月 31 日</u><br>合并 | <u>2014 年</u><br><u>12 月 31 日</u><br>本行 | <u>2013 年</u><br><u>12 月 31 日</u><br>本行 |
|------|---|---|---|---|
| 一年以内 | 607                                     | 434                                     | 605                                     | 432                                     |
| 一至二年 | 551                                     | 400                                     | 549                                     | 398                                     |
| 二至三年 | 493                                     | 348                                     | 492                                     | 347                                     |
| 三年以上 | <u>2,154</u>                            | <u>1,996</u>                            | <u>2,148</u>                            | <u>1,992</u>                            |
| 合计   | <u>3,805</u>                            | <u>3,178</u>                            | <u>3,794</u>                            | <u>3,169</u>                            |



# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 八 或有事项及承诺（续）

#### 4 质押资产

|         | 2014 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2014 年<br>12 月 31 日<br>本行 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>本行 |
|---------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 政府债券    | 61,952                    | 25,150                    | 61,952                    | 25,150                    |
| 政策性银行债券 | 24,059                    | 17,466                    | 24,059                    | 17,466                    |
| 其他金融债券  | -                         | 1,413                     | -                         | 1,413                     |
| 企业债券    | <u>1,061</u>              | <u>-</u>                  | <u>-</u>                  | <u>-</u>                  |
| 合计      | <u>87,072</u>             | <u>44,029</u>             | <u>86,011</u>             | <u>44,029</u>             |

本集团以上述资产作为吸收国库定期存款及卖出回购交易协议项下的质押物。于 2014 年 12 月 31 日及 2013 年 12 月 31 日，以债券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债券。

本集团在相关买入返售业务中接受的质押物不可以出售或再次向外质押。

#### 5 证券承销承诺

于 2014 年 12 月 31 日，本集团未履行的承担包销义务的证券承诺为 42 亿元（2013 年 12 月 31 日：无）。

#### 6 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人承销部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会在其到期时一次性兑付本金和利息。本行的国债提前兑付金额为本行承销并卖出的国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

于 2014 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 51.17 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 48.46 亿元)，原始年限为一至五年不等。

#### 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 2014 年 12 月 31 日，本集团确认的诉讼损失准备余额为人民币 2,252 万元(2013 年 12 月 31 日：人民币 3,911 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

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 九 关联方关系及关联交易

#### 1 关联方关系

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

##### (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：

|                 | 2014 年 12 月 31 日 |             | 2013 年 12 月 31 日 |             |
|-----------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
|                 | 持股数<br>(百万股)     | 持股比例<br>(%) | 持股数<br>(百万股)     | 持股比例<br>(%) |
| ING BANK N.V.   | 1,441            | 13.64       | 1,201            | 13.64       |
| 北京市国有资产经营有限责任公司 | 933              | 8.84        | 778              | 8.84        |
| 北京能源投资(集团)有限公司  | <u>536</u>       | <u>5.08</u> | <u>447</u>       | <u>5.08</u> |

##### (2) 子公司、合营企业和联营企业

本行子公司、合营企业和联营企业基本情况及注册资本、所持股份参见注释六及注释七、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可供出售金融资产。2014 年度，廊坊银行与本行之间的交易不再按照联营企业关联交易进行披露。

##### (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。

# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 九 关联方关系及关联交易（续）

#### 2 关联方交易

本行在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。这些交易包括吸收的存款和发放的贷款等。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

##### (1) 与子公司的交易及余额

|          | <u>2014 年 12 月 31 日</u> | <u>2013 年 12 月 31 日</u> |
|----------|-------------------------|-------------------------|
|          | 本行                      | 本行                      |
| 存放同业     | 51                      | 78                      |
| 拆出资金     | 1,960                   | -                       |
| 同业存放     | <u>113</u>              | <u>27</u>               |
|          | <u>2014 年</u>           | <u>2013 年</u>           |
|          | 本行                      | 本行                      |
| 利率范围     |                         |                         |
| 存放同业     | 0.72%-6.00%             | 0.72%                   |
| 拆出资金     | 4.60%-5.90%             | -                       |
| 同业存放     | <u>0.72%-7.60%</u>      | <u>0.39%-6.50%</u>      |
|          | <u>2014 年</u>           | <u>2013 年</u>           |
|          | 本行                      | 本行                      |
| 存放同业利息收入 | 2                       | 1                       |
| 拆出资金利息收入 | 42                      | -                       |
| 同业存放利息支出 | <u>(43)</u>             | <u>(6)</u>              |

于 2014 年 12 月 31 日，本行投资子公司北银丰业资产管理有限公司发行的定项资产管理计划，余额为人民币 228.88 亿元(2013 年 12 月 31 日：无)。

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 关联方关系及关联交易（续）

2 关联方交易（续）

(2) 与联营企业的交易及余额

|          | <u>2014 年 12 月 31 日</u><br>合并及本行 | <u>2013 年 12 月 31 日</u><br>合并及本行 |
|----------|----------------------------------|----------------------------------|
| 拆出资金     | 2,210                            | 1,000                            |
| 同业存放     | 59                               | 504                              |
| 其他应收款    | <u>-</u>                         | <u>3</u>                         |
|          | <u>2014 年</u><br>合并及本行           | <u>2013 年</u><br>合并及本行           |
| 利率范围     |                                  |                                  |
| 拆出资金     | 5.00%-6.60%                      | 5.40%-7.70%                      |
| 同业存放     | <u>0.01%-6.40%</u>               | <u>0.01%-5.80%</u>               |
|          | <u>2014 年</u><br>合并及本行           | <u>2013 年</u><br>合并及本行           |
| 拆出资金利息收入 | 33                               | 28                               |
| 同业存放利息支出 | ( 3 )                            | ( 7 )                            |
| 其他业务收入   | <u>-</u>                         | <u>3</u>                         |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 关联方关系及关联交易（续）

2 关联方交易（续）

(3) 与合营企业的交易及余额

|          | <u>2014 年 12 月 31 日</u><br>合并及本行 | <u>2013 年 12 月 31 日</u><br>合并及本行 |
|----------|----------------------------------|----------------------------------|
| 吸收存款     | 473                              | -                                |
| 同业存放     | <u>-</u>                         | <u>2</u>                         |
|          | <u>2014 年</u><br>合并及本行           | <u>2013 年</u><br>合并及本行           |
| 利率范围     |                                  |                                  |
| 卖出回购金融资产 | -                                | 6.60%                            |
| 吸收存款     | 0.39%-5.10%                      | -                                |
| 同业存放     | <u>-</u>                         | <u>0.36%-0.50%</u>               |
|          | <u>2014 年</u><br>合并及本行           | <u>2013 年</u><br>合并及本行           |
| 手续费收入    | 20                               | 20                               |
| 吸收存款利息支出 | <u>(17)</u>                      | <u>-</u>                         |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 关联方关系及关联交易（续）

2 关联方交易（续）

(4) 与持股 5%以上股东的交易及余额

|             | <u>2014 年 12 月 31 日</u><br>合并及本行 | <u>2013 年 12 月 31 日</u><br>合并及本行 |
|-------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 存放同业        | 20                               | 12                               |
| 发放贷款和垫款     | 2,300                            | 2,300                            |
| 同业存放        | -                                | 975                              |
| 拆入资金        | 1,143                            | 1,339                            |
| 吸收存款        | 1,366                            | 916                              |
| 债券投资        | <u>304</u>                       | <u>144</u>                       |
|             | <u>2014 年</u><br>合并及本行           | <u>2013 年</u><br>合并及本行           |
| 利率范围        |                                  |                                  |
| 存放同业        | 0.00%                            | 0.00%                            |
| 发放贷款和垫款     | 5.40%-6.15%                      | 5.32%-6.15%                      |
| 同业存放        | -                                | 3.85%-7.50%                      |
| 拆入资金        | 1.25%-4.15%                      | 1.09%-7.00%                      |
| 吸收存款        | 0.02%-3.30%                      | 0.36%-2.50%                      |
| 债券投资        | <u>5.70%-6.10%</u>               | <u>5.70%-6.10%</u>               |
|             | <u>2014 年</u><br>合并及本行           | <u>2013 年</u><br>合并及本行           |
| 发放贷款和垫款利息收入 | 141                              | 157                              |
| 票据承销收入      | 3                                | 6                                |
| 同业存放利息支出    | -                                | ( 15)                            |
| 拆入资金利息支出    | ( 26)                            | ( 3)                             |
| 吸收存款利息支出    | <u>( 10)</u>                     | <u>( 14)</u>                     |

# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 九 关联方关系及关联交易（续）

#### 2 关联方交易（续）

##### (5) 与其他关联方的交易及余额

截至 2014 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的事业单位 1 家。

|            | <u>2014 年 12 月 31 日</u> | <u>2013 年 12 月 31 日</u> |
|------------|-------------------------|-------------------------|
|            | 合并及本行                   | 合并及本行                   |
| 发放贷款和垫款    | 2,963                   | 4,043                   |
| 吸收存款       | 828                     | 1,152                   |
| 拆出资金       | 1,000                   | 900                     |
| 固定资产       | 837                     | 400                     |
| 债券投资       | 365                     | 375                     |
| 其他应收款      | -                       | 15                      |
| 同业存放       | 3,067                   | 15                      |
| 衍生金融资产     | 1                       | 3                       |
| 保函/备用信用证通知 | 3                       | 1                       |
| 拆入资金       | <u>2,851</u>            | <u>-</u>                |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九 关联方关系及关联交易（续）

2 关联方交易（续）

(5) 与其他关联方的交易及余额（续）

|            | <u>2014 年</u><br>合并及本行 | <u>2013 年</u><br>合并及本行 |
|------------|------------------------|------------------------|
| 利率范围       |                        |                        |
| 发放贷款和垫款    | 5.32%-7.38%            | 5.32%-7.38%            |
| 拆入资金       | 1.14%-3.58%            | 3.80%                  |
| 卖出回购金融资产   | 2.41%-7.80%            | 3.63%-6.70%            |
| 拆出资金       | 1.90%-5.70%            | 2.95%-11.00%           |
| 买入返售金融资产   | 2.33%-6.49%            | 2.81%-8.94%            |
| 吸收存款       | 0.39%-3.30%            | 0.36%-3.00%            |
| 同业存放       | 0.72%-7.80%            | 0.72%-1.62%            |
| 保函/备用信用证通知 | 1.50‰/季-2.00‰/季        | 0.50‰/季-2.00‰/季        |
| 债券投资       | <u>3.95%-7.65%</u>     | <u>3.75%-7.65%</u>     |

|             | <u>2014 年</u><br>合并及本行 | <u>2013 年</u><br>合并及本行 |
|-------------|------------------------|------------------------|
| 发放贷款和垫款利息收入 | 178                    | 193                    |
| 拆出资金利息收入    | 58                     | 66                     |
| 手续费收入       | 29                     | 24                     |
| 票据承销手续费收入   | -                      | 8                      |
| 买入返售利息收入    | 8                      | 4                      |
| 吸收存款利息支出    | ( 7 )                  | ( 4 )                  |
| 卖出回购利息支出    | ( 17 )                 | ( 1 )                  |
| 业务及管理费      | ( 1 )                  | -                      |
| 同业存放利息支出    | (597)                  | -                      |
| 拆入资金利息支出    | <u>( 26 )</u>          | <u>-</u>               |

于 2014 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 180.96 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 85.6 亿元)。



# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 九 关联方关系及关联交易（续）

#### 2 关联方交易（续）

##### (6) 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本行业务的人士，其中包括董事及高级管理人员。

|                         | <u>2014 年 12 月 31 日</u><br>合并及本行 | <u>2013 年 12 月 31 日</u><br>合并及本行 |
|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 存款                      | <u>11</u>                        | <u>6</u>                         |
|                         | <u>2014 年 12 月 31 日</u><br>合并及本行 | <u>2013 年 12 月 31 日</u><br>合并及本行 |
| 持有本行的股份                 | <u>5</u>                         | <u>4</u>                         |
|                         | <u>2014 年</u><br>合并及本行           | <u>2013 年</u><br>合并及本行           |
| 薪酬和短期福利                 | 19                               | 18                               |
| 退休福利计划、离职计划<br>及其他长期福利等 | <u>二</u>                         | <u>二</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进行披露。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 金融风险管理

### 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、风险政策室)、信用审批部、投贷后管理部 and 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、投贷后管理部、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。

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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及授权审批机构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。

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及授权审批机构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。

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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

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。

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。

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。

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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）

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。

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

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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 2014 年 12 月 31 日及 2013 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。

|                   | 2014 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2014 年<br>12 月 31 日<br>本行 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>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          | 184,397                   | 167,393                   | 184,186                   | 167,218                   |
| 存放同业款项            | 99,626                    | 117,840                   | 97,681                    | 117,516                   |
| 拆出资金              | 74,505                    | 56,388                    | 76,465                    | 56,313                    |
| 交易性金融资产           | 13,360                    | 13,221                    | 11,821                    | 13,221                    |
| 衍生金融资产            | 53                        | 90                        | 53                        | 90                        |
| 买入返售金融资产          | 133,179                   | 123,748                   | 133,179                   | 123,748                   |
| 应收利息              | 8,981                     | 7,620                     | 8,933                     | 7,616                     |
| 发放贷款和垫款           |                           |                           |                           |                           |
| —公司贷款和垫款          | 505,768                   | 451,524                   | 495,497                   | 451,485                   |
| —个人贷款             | 148,950                   | 117,328                   | 147,866                   | 116,510                   |
| 可供出售金融资产          | 109,352                   | 96,431                    | 109,100                   | 96,160                    |
| 持有至到期投资           | 120,099                   | 107,381                   | 120,099                   | 107,381                   |
| 应收款项类投资           | 105,876                   | 59,871                    | 105,876                   | 59,871                    |
| 其他金融资产            | <u>1,628</u>              | <u>1,008</u>              | <u>1,531</u>              | <u>1,003</u>              |
| 小计                | <u>1,505,774</u>          | <u>1,319,843</u>          | <u>1,492,287</u>          | <u>1,318,132</u>          |
| 表外信用承诺风险敞口包括：     |                           |                           |                           |                           |
| 银行承兑汇票            | 123,092                   | 101,105                   | 123,092                   | 101,105                   |
| 开出保函              | 62,283                    | 30,271                    | 62,283                    | 30,271                    |
| 贷款及其他信用承诺         | 25,659                    | 39,925                    | 25,659                    | 39,925                    |
| 开出信用证             | <u>22,208</u>             | <u>19,631</u>             | <u>22,208</u>             | <u>19,631</u>             |
| 小计                | <u>233,242</u>            | <u>190,932</u>            | <u>233,242</u>            | <u>190,932</u>            |
| 合计                | <u>1,739,016</u>          | <u>1,510,775</u>          | <u>1,725,529</u>          | <u>1,509,064</u>          |

# 北京银行股份有限公司

## 2014年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 十 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、持有至到期投资以及应收款项类投资的减值及逾期情况列示如下：

|             | 发放贷款和垫款        |                |                | 存放<br>同业款项     | 拆出<br>资金      | 买入返售<br>金融资产   | 可供出售<br>金融资产   | 持有至<br>到期投资    | 应收款<br>项类投资    | 其他<br>金融资产   |
|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
|             | 公司贷款和垫款        | 个人贷款           | 合计             |                |               |                |                |                |                |              |
| 2014年12月31日 |                |                |                |                |               |                |                |                |                |              |
| 合并          |                |                |                |                |               |                |                |                |                |              |
| 未逾期未减值      | 514,798        | 151,459        | 666,257        | 99,626         | 74,505        | 131,238        | 109,352        | 120,159        | 106,955        | 1,532        |
| 逾期未减值       | 2,373          | 875            | 3,248          | -              | -             | 1,941          | -              | -              | -              | -            |
| 已减值         | <u>5,002</u>   | <u>781</u>     | <u>5,783</u>   | <u>149</u>     | <u>223</u>    | <u>54</u>      | -              | -              | -              | <u>458</u>   |
| 合计          | 522,173        | 153,115        | 675,288        | 99,775         | 74,728        | 133,233        | 109,352        | 120,159        | 106,955        | 1,990        |
| 减：减值准备      | ( 16,405 )     | ( 4,165 )      | ( 20,570 )     | ( 149 )        | ( 223 )       | ( 54 )         | -              | ( 60 )         | ( 1,079 )      | ( 362 )      |
| 净值          | <u>505,768</u> | <u>148,950</u> | <u>654,718</u> | <u>99,626</u>  | <u>74,505</u> | <u>133,179</u> | <u>109,352</u> | <u>120,099</u> | <u>105,876</u> | <u>1,628</u> |
| 2013年12月31日 |                |                |                |                |               |                |                |                |                |              |
| 合并          |                |                |                |                |               |                |                |                |                |              |
| 未逾期未减值      | 461,343        | 119,217        | 580,560        | 117,840        | 56,388        | 123,748        | 96,431         | 107,463        | 60,343         | 996          |
| 逾期未减值       | 59             | 454            | 513            | -              | -             | -              | -              | -              | -              | -            |
| 已减值         | <u>3,151</u>   | <u>638</u>     | <u>3,789</u>   | <u>149</u>     | <u>228</u>    | <u>62</u>      | -              | -              | -              | <u>361</u>   |
| 合计          | 464,553        | 120,309        | 584,862        | 117,989        | 56,616        | 123,810        | 96,431         | 107,463        | 60,343         | 1,357        |
| 减：减值准备      | ( 13,029 )     | ( 2,981 )      | ( 16,010 )     | ( 149 )        | ( 228 )       | ( 62 )         | -              | ( 82 )         | ( 472 )        | ( 349 )      |
| 净值          | <u>451,524</u> | <u>117,328</u> | <u>568,852</u> | <u>117,840</u> | <u>56,388</u> | <u>123,748</u> | <u>96,431</u>  | <u>107,381</u> | <u>59,871</u>  | <u>1,008</u> |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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<br>同业款项     | 拆出<br>资金      | 买入返售<br>金融资产   | 可供出售<br>金融资产   | 持有至<br>到期投资    | 应收款<br>项类投资    | 其他<br>金融资产   |
|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
|                  | 公司贷款和垫款        | 个人贷款           | 合计             |                |               |                |                |                |                |              |
| 2014 年 12 月 31 日 |                |                |                |                |               |                |                |                |                |              |
| 本行               |                |                |                |                |               |                |                |                |                |              |
| 未逾期未减值           | 504,403        | 150,347        | 654,750        | 97,681         | 76,465        | 131,238        | 109,100        | 120,159        | 106,955        | 1,524        |
| 逾期末减值            | 2,373          | 875            | 3,248          | -              | -             | 1,941          | -              | -              | -              | -            |
| 已减值              | <u>5,002</u>   | <u>781</u>     | <u>5,783</u>   | <u>149</u>     | <u>223</u>    | <u>54</u>      | -              | -              | -              | <u>369</u>   |
| 合计               | 511,778        | 152,003        | 663,781        | 97,830         | 76,688        | 133,233        | 109,100        | 120,159        | 106,955        | 1,893        |
| 减：减值准备           | ( 16,281 )     | ( 4,137 )      | ( 20,418 )     | ( 149 )        | ( 223 )       | ( 54 )         | -              | ( 60 )         | ( 1,079 )      | ( 362 )      |
| 净值               | <u>495,497</u> | <u>147,866</u> | <u>643,363</u> | <u>97,681</u>  | <u>76,465</u> | <u>133,179</u> | <u>109,100</u> | <u>120,099</u> | <u>105,876</u> | <u>1,531</u> |
| 2013 年 12 月 31 日 |                |                |                |                |               |                |                |                |                |              |
| 本行               |                |                |                |                |               |                |                |                |                |              |
| 未逾期未减值           | 461,303        | 118,380        | 579,683        | 117,516        | 56,313        | 123,748        | 96,160         | 107,463        | 60,343         | 991          |
| 逾期末减值            | 59             | 454            | 513            | -              | -             | -              | -              | -              | -              | -            |
| 已减值              | <u>3,151</u>   | <u>638</u>     | <u>3,789</u>   | <u>149</u>     | <u>228</u>    | <u>62</u>      | -              | -              | -              | <u>361</u>   |
| 合计               | 464,513        | 119,472        | 583,985        | 117,665        | 56,541        | 123,810        | 96,160         | 107,463        | 60,343         | 1,352        |
| 减：减值准备           | ( 13,028 )     | ( 2,962 )      | ( 15,990 )     | ( 149 )        | ( 228 )       | ( 62 )         | -              | ( 82 )         | ( 472 )        | ( 349 )      |
| 净值               | <u>451,485</u> | <u>116,510</u> | <u>567,995</u> | <u>117,516</u> | <u>56,313</u> | <u>123,748</u> | <u>96,160</u>  | <u>107,381</u> | <u>59,871</u>  | <u>1,003</u> |



北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 金融资产逾期及减值（续）

发放贷款和垫款逾期及减值情况列示如下：

|                  | 发放贷款和垫款        |                |                |
|------------------|----------------|----------------|----------------|
|                  | 公司贷款和垫款        | 个人贷款           | 合计             |
| 2014 年 12 月 31 日 |                |                |                |
| 合并               |                |                |                |
| 未逾期未减值           | 514,798        | 151,459        | 666,257        |
| 逾期未减值            | 2,373          | 875            | 3,248          |
| 已减值              | <u>5,002</u>   | <u>781</u>     | <u>5,783</u>   |
| 小计               | 522,173        | 153,115        | 675,288        |
| 减：减值准备           | ( 16,405)      | ( 4,165)       | ( 20,570)      |
| 净值               | <u>505,768</u> | <u>148,950</u> | <u>654,718</u> |
| 2013 年 12 月 31 日 |                |                |                |
| 合并               |                |                |                |
| 未逾期未减值           | 461,343        | 119,217        | 580,560        |
| 逾期未减值            | 59             | 454            | 513            |
| 已减值              | <u>3,151</u>   | <u>638</u>     | <u>3,789</u>   |
| 小计               | 464,553        | 120,309        | 584,862        |
| 减：减值准备           | ( 13,029)      | ( 2,981)       | ( 16,010)      |
| 净值               | <u>451,524</u> | <u>117,328</u> | <u>568,852</u> |
| 2014 年 12 月 31 日 |                |                |                |
| 本行               |                |                |                |
| 未逾期未减值           | 504,403        | 150,347        | 654,750        |
| 逾期未减值            | 2,373          | 875            | 3,248          |
| 已减值              | <u>5,002</u>   | <u>781</u>     | <u>5,783</u>   |
| 小计               | 511,778        | 152,003        | 663,781        |
| 减：减值准备           | ( 16,281)      | ( 4,137)       | ( 20,418)      |
| 净值               | <u>495,497</u> | <u>147,866</u> | <u>643,363</u> |
| 2013 年 12 月 31 日 |                |                |                |
| 本行               |                |                |                |
| 未逾期未减值           | 461,303        | 118,380        | 579,683        |
| 逾期未减值            | 59             | 454            | 513            |
| 已减值              | <u>3,151</u>   | <u>638</u>     | <u>3,789</u>   |
| 小计               | 464,513        | 119,472        | 583,985        |
| 减：减值准备           | ( 13,028)      | ( 2,962)       | ( 15,990)      |
| 净值               | <u>451,485</u> | <u>116,510</u> | <u>567,995</u> |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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 2014 年 12 月 31 日和 2013 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：

|         | 2014 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>合并 | 2014 年<br>12 月 31 日<br>本行 | 2013 年<br>12 月 31 日<br>本行 |
|---------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 公司贷款和垫款 |                           |                           |                           |                           |
| 正常      | 508,665                   | 454,282                   | 498,270                   | 454,242                   |
| 关注      | <u>6,133</u>              | <u>7,061</u>              | <u>6,133</u>              | <u>7,061</u>              |
| 小计      | 514,798                   | 461,343                   | 504,403                   | 461,303                   |
| 个人贷款    |                           |                           |                           |                           |
| 正常      | 151,457                   | 119,217                   | 150,347                   | 118,380                   |
| 关注      | <u>2</u>                  | <u>-</u>                  | <u>-</u>                  | <u>-</u>                  |
| 小计      | 151,459                   | 119,217                   | 150,347                   | 118,380                   |
| 合计      | <u>666,257</u>            | <u>580,560</u>            | <u>654,750</u>            | <u>579,683</u>            |

b 逾期未减值

逾期但未发生减值的金融资产，按照逾期天数披露如下：

| 合并及本行            | 发放贷款和垫款      |            |              |
|------------------|--------------|------------|--------------|
|                  | 公司贷款和垫款      | 个人贷款       | 合计           |
| 2014 年 12 月 31 日 |              |            |              |
| 逾期 30 天以内        | 1,378        | 529        | 1,907        |
| 逾期 30 至 60 天     | 669          | 207        | 876          |
| 逾期 60 至 90 天     | 280          | 139        | 419          |
| 逾期 90 天以上        | <u>46</u>    | <u>-</u>   | <u>46</u>    |
| 合计               | <u>2,373</u> | <u>875</u> | <u>3,248</u> |
| 2013 年 12 月 31 日 |              |            |              |
| 逾期 30 天以内        | 48           | 317        | 365          |
| 逾期 30 至 60 天     | 11           | 86         | 97           |
| 逾期 60 至 90 天     | <u>-</u>     | <u>51</u>  | <u>51</u>    |
| 合计               | <u>59</u>    | <u>454</u> | <u>513</u>   |

# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 十 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：

|        | 2014 年<br><u>12 月 31 日</u><br>合并及本行 | 2013 年<br><u>12 月 31 日</u><br>合并及本行 |
|--------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 信用贷款   | 385                                 | 377                                 |
| 保证贷款   | 3,423                               | 2,224                               |
| 附担保物贷款 |                                     |                                     |
| —抵押贷款  | 1,640                               | 912                                 |
| —质押贷款  | <u>335</u>                          | <u>276</u>                          |
| 合计     | <u>5,783</u>                        | <u>3,789</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。

于 2014 年 12 月 31 日，本集团持有的单项评估为已减值贷款和垫款对应的担保物公允价值为人民币 282,255 万元（2013 年 12 月 31 日：172,715 万元）。这些担保物包括土地、房地产、设备和其他。

#### (6) 重组贷款

如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期付款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 投资金融产品

下表列示了 2014 年 12 月 31 日及 2013 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：

2014 年 12 月 31 日

|                             | 合并            |                |                |                | 合计             |
|-----------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                             | 交易性<br>金融资产   | 可供出售类<br>金融资产  | 应收款项类<br>金融资产  | 持有至到期<br>投资    |                |
| 人民币中长期债券(偿还期限在 1 年及 1 年以上): |               |                |                |                |                |
| AAA                         | 2,684         | 10,578         | 4,625          | 10,229         | 28,116         |
| AA-至 AA+                    | 2,391         | 3,236          | 4,507          | 553            | 10,687         |
| A-1                         | -             | 950            | -              | -              | 950            |
| 未评级                         |               |                |                |                |                |
| —政府债券                       | 456           | 26,526         | 199            | 74,054         | 101,235        |
| —政策性银行债券                    | 3,744         | 55,742         | 750            | 20,426         | 80,662         |
| —企业债券                       | 968           | 676            | 3,460          | -              | 5,104          |
| —其他金融机构                     | -             | 208            | 3,079          | 74             | 3,361          |
| 小计                          | <u>10,243</u> | <u>97,916</u>  | <u>16,620</u>  | <u>105,336</u> | <u>230,115</u> |
| 人民币短期债券(偿还期限在 1 年以内):       |               |                |                |                |                |
| AAA                         | 403           | 2,771          | -              | 1,653          | 4,827          |
| AA-至 AA+                    | 293           | 502            | -              | 164            | 959            |
| A-1                         | 506           | -              | -              | -              | 506            |
| 未评级                         |               |                |                |                |                |
| —政府债券                       | 137           | 5,355          | 163            | 8,068          | 13,723         |
| —中央银行票据                     | -             | -              | -              | -              | -              |
| —政策性银行债券                    | 858           | 2,556          | -              | 1,520          | 4,934          |
| —企业债券                       | 429           | -              | 941            | 502            | 1,872          |
| —其他金融机构                     | -             | -              | 200            | 2,856          | 3,056          |
| 小计                          | <u>2,626</u>  | <u>11,184</u>  | <u>1,304</u>   | <u>14,763</u>  | <u>29,877</u>  |
| 外币债券:                       |               |                |                |                |                |
| A1                          | 25            | -              | -              | -              | 25             |
| Baa1                        | <u>56</u>     | <u>-</u>       | <u>-</u>       | <u>-</u>       | <u>56</u>      |
| 小计                          | <u>81</u>     | <u>-</u>       | <u>-</u>       | <u>-</u>       | <u>81</u>      |
| 其他金融资产                      | <u>410</u>    | <u>252</u>     | <u>87,952</u>  | <u>-</u>       | <u>88,614</u>  |
| 合计                          | <u>13,360</u> | <u>109,352</u> | <u>105,876</u> | <u>120,099</u> | <u>348,687</u> |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 投资金融产品（续）

2013 年 12 月 31 日

|                             | 交易性<br>金融资产   | 可供出售类<br>金融资产 | 合并<br>应收款项类<br>金融资产 | 持有至<br>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                         | 2,253         | 6,777         | 4,049               | 9,953          | 23,032         |
| AA-至 AA+                    | 1,868         | 1,952         | 892                 | 1,513          | 6,225          |
| A-1                         | -             | -             | -                   | -              | -              |
| 未评级                         |               |               |                     |                |                |
| —政府债券                       | 453           | 21,209        | 252                 | 65,494         | 87,408         |
| —政策性银行债券                    | 2,192         | 51,939        | -                   | 21,966         | 76,097         |
| —企业债券                       | -             | 399           | 3,313               | -              | 3,712          |
| —其他金融机构                     | -             | -             | -                   | -              | -              |
| 小计                          | <u>6,766</u>  | <u>82,276</u> | <u>8,506</u>        | <u>98,926</u>  | <u>196,474</u> |
| 人民币短期债券(偿还期限在 1 年以内):       |               |               |                     |                |                |
| AAA                         | 2,834         | 3,986         | -                   | 2,061          | 8,881          |
| AA-至 AA+                    | 1,027         | -             | -                   | 395            | 1,422          |
| A-1                         | 604           | -             | -                   | -              | 604            |
| 未评级                         |               |               |                     |                |                |
| —政府债券                       | 52            | 1,005         | 324                 | 3,022          | 4,403          |
| —中央银行票据                     | -             | 70            | -                   | -              | 70             |
| —政策性银行债券                    | 20            | 8,310         | -                   | 2,977          | 11,307         |
| —企业债券                       | 1,918         | 513           | -                   | -              | 2,431          |
| —其他金融机构                     | -             | -             | -                   | -              | -              |
| 小计                          | <u>6,455</u>  | <u>13,884</u> | <u>324</u>          | <u>8,455</u>   | <u>29,118</u>  |
| 外币债券:                       |               |               |                     |                |                |
| A1                          | -             | -             | -                   | -              | -              |
| Baa1                        | -             | -             | -                   | -              | -              |
| 小计                          | -             | -             | -                   | -              | -              |
| 其他金融资产                      | -             | 271           | 51,041              | -              | 51,312         |
| 合计                          | <u>13,221</u> | <u>96,431</u> | <u>59,871</u>       | <u>107,381</u> | <u>276,904</u> |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 投资金融产品（续）

2014 年 12 月 31 日

|                             | 交易性<br>金融资产   | 可供出售类<br>金融资产  | 本行<br>应收款项类<br>金融资产 | 持有至<br>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                         | 2,639         | 10,578         | 4,625               | 10,229         | 28,071         |
| AA-至 AA+                    | 1,416         | 3,236          | 4,507               | 553            | 9,712          |
| A-1                         | -             | 950            | -                   | -              | 950            |
| 未评级                         |               |                |                     |                |                |
| — 政府债券                      | 456           | 26,526         | 199                 | 74,054         | 101,235        |
| — 政策性银行债券                   | 3,744         | 55,742         | 750                 | 20,426         | 80,662         |
| — 企业债券                      | 859           | 676            | 3,460               | -              | 4,995          |
| — 其他金融机构                    | -             | 208            | 3,079               | 74             | 3,361          |
| 小计                          | <u>9,114</u>  | <u>97,916</u>  | <u>16,620</u>       | <u>105,336</u> | <u>228,986</u> |
| 人民币短期债券(偿还期限在 1 年以内):       |               |                |                     |                |                |
| AAA                         | 403           | 2,771          | -                   | 1,653          | 4,827          |
| AA-至 AA+                    | 293           | 502            | -                   | 164            | 959            |
| A-1                         | 506           | -              | -                   | -              | 506            |
| 未评级                         |               |                |                     |                |                |
| — 政府债券                      | 137           | 5,355          | 163                 | 8,068          | 13,723         |
| — 中央银行票据                    | -             | -              | -                   | -              | -              |
| — 政策性银行债券                   | 858           | 2,556          | -                   | 1,520          | 4,934          |
| — 企业债券                      | 429           | -              | 941                 | 502            | 1,872          |
| — 其他金融机构                    | -             | -              | 200                 | 2,856          | 3,056          |
| 小计                          | <u>2,626</u>  | <u>11,184</u>  | <u>1,304</u>        | <u>14,763</u>  | <u>29,877</u>  |
| 外币债券:                       |               |                |                     |                |                |
| A1                          | 25            | -              | -                   | -              | 25             |
| Baa1                        | 56            | -              | -                   | -              | 56             |
| 小计                          | <u>81</u>     | <u>-</u>       | <u>-</u>            | <u>-</u>       | <u>81</u>      |
| 其他金融资产                      | -             | -              | 87,952              | -              | 87,952         |
| 合计                          | <u>11,821</u> | <u>109,100</u> | <u>105,876</u>      | <u>120,099</u> | <u>346,896</u> |

## 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释 (续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 十 金融风险管理 (续)

## 2 信用风险 (续)

## (7) 投资金融产品 (续)

2013 年 12 月 31 日

|                             | 交易性<br>金融资产   | 可供出售类<br>金融资产 | 本行<br>应收款项类<br>金融资产 | 持有至到期<br>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                         | 2,253         | 6,777         | 4,049               | 9,953          | 23,032         |
| AA-至 AA+                    | 1,868         | 1,952         | 892                 | 1,513          | 6,225          |
| A-1                         | -             | -             | -                   | -              | -              |
| 未评级                         |               |               |                     |                |                |
| — 政府债券                      | 453           | 21,209        | 252                 | 65,494         | 87,408         |
| — 政策性银行债券                   | 2,192         | 51,939        | -                   | 21,966         | 76,097         |
| — 企业债券                      | -             | 399           | 3,313               | -              | 3,712          |
| — 其他金融机构                    | -             | -             | -                   | -              | -              |
| 小计                          | <u>6,766</u>  | <u>82,276</u> | <u>8,506</u>        | <u>98,926</u>  | <u>196,474</u> |
| 人民币短期债券(偿还期限在 1 年以内):       |               |               |                     |                |                |
| AAA                         | 2,834         | 3,986         | -                   | 2,061          | 8,881          |
| AA-至 AA+                    | 1,027         | -             | -                   | 395            | 1,422          |
| A-1                         | 604           | -             | -                   | -              | 604            |
| 未评级                         |               |               |                     |                |                |
| — 政府债券                      | 52            | 1,005         | 324                 | 3,022          | 4,403          |
| — 中央银行票据                    | -             | 70            | -                   | -              | 70             |
| — 政策性银行债券                   | 20            | 8,310         | -                   | 2,977          | 11,307         |
| — 企业债券                      | 1,918         | 513           | -                   | -              | 2,431          |
| — 其他金融机构                    | -             | -             | -                   | -              | -              |
| 小计                          | <u>6,455</u>  | <u>13,884</u> | <u>324</u>          | <u>8,455</u>   | <u>29,118</u>  |
| 外币债券:                       |               |               |                     |                |                |
| A1                          | -             | -             | -                   | -              | -              |
| Baa1                        | -             | -             | -                   | -              | -              |
| 小计                          | -             | -             | -                   | -              | -              |
| 其他金融资产                      | -             | -             | 51,041              | -              | 51,041         |
| 合计                          | <u>13,221</u> | <u>96,160</u> | <u>59,871</u>       | <u>107,381</u> | <u>276,633</u> |

# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 十 金融风险管理（续）

#### 2 信用风险（续）

##### (8) 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>2014 年 12 月 31 日</u> | <u>2013 年 12 月 31 日</u> |
|--------|-------------------------|-------------------------|
|        | 合并及本行                   | 合并及本行                   |
| 房屋及建筑物 | 259                     | 55                      |
| 其他     | —                       | <u>43</u>               |
| 合计     | <u>259</u>              | <u>98</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。

##### (9) 金融资产信用风险集中度

###### 地域集中度

于 2014 年 12 月 31 日及 2013 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注释七、8。

###### 行业集中度

于 2014 年 12 月 31 日及 2013 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注释七、8。



十 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。

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

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

合并

|                   | 2014 年 12 月 31 日     |                   |                |                | 合计                   |
|-------------------|----------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------------|
|                   | 人民币                  | 美元折合<br>人民币       | 港币折合<br>人民币    | 其他币种折合<br>人民币  |                      |
| <b>金融资产</b>       |                      |                   |                |                |                      |
| 现金及存放中央银行款项       | 185,920              | 1,969             | 79             | 39             | 188,007              |
| 存放同业款项            | 86,125               | 12,635            | 331            | 535            | 99,626               |
| 拆出资金              | 62,026               | 12,479            | -              | -              | 74,505               |
| 交易性金融资产           | 13,280               | 80                | -              | -              | 13,360               |
| 衍生金融资产            | 14                   | 35                | -              | 4              | 53                   |
| 买入返售金融资产          | 133,179              | -                 | -              | -              | 133,179              |
| 应收利息              | 8,715                | 263               | 1              | 2              | 8,981                |
| 发放贷款和垫款           | 629,286              | 24,955            | 239            | 238            | 654,718              |
| 可供出售金融资产          | 109,705              | 1                 | -              | -              | 109,706              |
| 持有至到期投资           | 120,099              | -                 | -              | -              | 120,099              |
| 应收款项类投资           | 105,876              | -                 | -              | -              | 105,876              |
| 其他金融资产            | <u>1,623</u>         | <u>5</u>          | <u>-</u>       | <u>-</u>       | <u>1,628</u>         |
| 金融资产合计            | <u>1,455,848</u>     | <u>52,422</u>     | <u>650</u>     | <u>818</u>     | <u>1,509,738</u>     |
| <b>金融负债</b>       |                      |                   |                |                |                      |
| 向中央银行借款           | ( 20,115 )           | -                 | -              | -              | ( 20,115 )           |
| 同业及其他金融机构存放<br>款项 | ( 306,649 )          | ( 6,554 )         | -              | -              | ( 313,203 )          |
| 拆入资金              | ( 10,864 )           | (13,094)          | -              | (125)          | ( 24,083 )           |
| 衍生金融负债            | ( 7 )                | ( 20 )            | -              | ( 4 )          | ( 31 )               |
| 卖出回购金融资产款         | ( 59,527 )           | -                 | -              | -              | ( 59,527 )           |
| 吸收存款              | ( 888,220 )          | (32,905)          | (993)          | (695)          | ( 922,813 )          |
| 应付利息              | ( 13,511 )           | ( 261 )           | ( 1 )          | ( 2 )          | ( 13,775 )           |
| 应付债券              | ( 56,783 )           | -                 | -              | -              | ( 56,783 )           |
| 其他金融负债            | ( <u>15,344</u> )    | ( <u>144</u> )    | ( <u>3</u> )   | ( <u>45</u> )  | ( <u>15,536</u> )    |
| 金融负债合计            | ( <u>1,371,020</u> ) | ( <u>52,978</u> ) | ( <u>997</u> ) | ( <u>871</u> ) | ( <u>1,425,866</u> ) |
| 资产负债表头寸净额         | <u>84,828</u>        | ( <u>556</u> )    | ( <u>347</u> ) | ( <u>53</u> )  | <u>83,872</u>        |
| 表外信用承诺            | <u>226,387</u>       | <u>6,069</u>      | <u>438</u>     | <u>348</u>     | <u>233,242</u>       |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

合并（续）

|                   | 2013 年 12 月 31 日          |                        |                     |                     | 合计                        |
|-------------------|---------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|---------------------------|
|                   | 人民币                       | 美元折合<br>人民币            | 港币折合<br>人民币         | 其他币种折合<br>人民币       |                           |
| <b>金融资产</b>       |                           |                        |                     |                     |                           |
| 现金及存放中央银行款项       | 169,201                   | 1,382                  | 65                  | 39                  | 170,687                   |
| 存放同业款项            | 102,088                   | 14,374                 | 321                 | 1,057               | 117,840                   |
| 拆出资金              | 50,628                    | 5,759                  | -                   | 1                   | 56,388                    |
| 交易性金融资产           | 13,221                    | -                      | -                   | -                   | 13,221                    |
| 衍生金融资产            | 49                        | 33                     | -                   | 8                   | 90                        |
| 买入返售金融资产          | 123,748                   | -                      | -                   | -                   | 123,748                   |
| 应收利息              | 7,478                     | 141                    | -                   | 1                   | 7,620                     |
| 发放贷款和垫款           | 546,720                   | 21,810                 | 195                 | 127                 | 568,852                   |
| 可供出售金融资产          | 96,785                    | -                      | -                   | -                   | 96,785                    |
| 持有至到期投资           | 107,381                   | -                      | -                   | -                   | 107,381                   |
| 应收款项类投资           | 59,871                    | -                      | -                   | -                   | 59,871                    |
| 其他金融资产            | <u>1,008</u>              | <u>-</u>               | <u>-</u>            | <u>-</u>            | <u>1,008</u>              |
| <b>金融资产合计</b>     | <b><u>1,278,178</u></b>   | <b><u>43,499</u></b>   | <b><u>581</u></b>   | <b><u>1,233</u></b> | <b><u>1,323,491</u></b>   |
| <b>金融负债</b>       |                           |                        |                     |                     |                           |
| 向中央银行借款           | ( 65)                     | -                      | -                   | -                   | ( 65)                     |
| 同业及其他金融机构存放<br>款项 | ( 314,205)                | ( 893)                 | -                   | -                   | ( 315,098)                |
| 拆入资金              | ( 4,795)                  | ( 17,019)              | -                   | ( 83)               | ( 21,897)                 |
| 衍生金融负债            | ( 55)                     | ( 47)                  | -                   | ( 2)                | ( 104)                    |
| 卖出回购金融资产款         | ( 29,853)                 | -                      | -                   | -                   | ( 29,853)                 |
| 吸收存款              | ( 808,939)                | ( 24,441)              | (677)               | (423)               | ( 834,480)                |
| 应付利息              | ( 10,873)                 | ( 135)                 | ( 1)                | ( 1)                | ( 11,010)                 |
| 应付债券              | ( 39,898)                 | -                      | -                   | -                   | ( 39,898)                 |
| 其他金融负债            | <u>( 4,129)</u>           | <u>( 256)</u>          | <u>( 2)</u>         | <u>( 45)</u>        | <u>( 4,432)</u>           |
| <b>金融负债合计</b>     | <b><u>(1,212,812)</u></b> | <b><u>(42,791)</u></b> | <b><u>(680)</u></b> | <b><u>(554)</u></b> | <b><u>(1,256,837)</u></b> |
| <b>资产负债表头寸净额</b>  | <b><u>65,366</u></b>      | <b><u>708</u></b>      | <b><u>( 99)</u></b> | <b><u>679</u></b>   | <b><u>66,654</u></b>      |
| <b>表外信用承诺</b>     | <b><u>182,913</u></b>     | <b><u>7,546</u></b>    | <b><u>-</u></b>     | <b><u>473</u></b>   | <b><u>190,932</u></b>     |

## 北京银行股份有限公司

## 2014年度财务报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 十 金融风险管理(续)

## 3 市场风险(续)

## (2) 货币风险(续)

本行

|                   | 2014年12月31日               |                        |                     |                      | 合计                        |
|-------------------|---------------------------|------------------------|---------------------|----------------------|---------------------------|
|                   | 人民币                       | 美元折合<br>人民币            | 港币折合<br>人民币         | 其他币种折合<br>人民币        |                           |
| <b>金融资产</b>       |                           |                        |                     |                      |                           |
| 现金及存放中央银行款项       | 185,698                   | 1,969                  | 79                  | 39                   | 187,785                   |
| 存放同业款项            | 84,192                    | 12,623                 | 331                 | 535                  | 97,681                    |
| 拆出资金              | 63,986                    | 12,479                 | -                   | -                    | 76,465                    |
| 交易性金融资产           | 11,741                    | 80                     | -                   | -                    | 11,821                    |
| 衍生金融资产            | 14                        | 35                     | -                   | 4                    | 53                        |
| 买入返售金融资产          | 133,179                   | -                      | -                   | -                    | 133,179                   |
| 应收利息              | 8,667                     | 263                    | 1                   | 2                    | 8,933                     |
| 发放贷款和垫款           | 617,931                   | 24,955                 | 239                 | 238                  | 643,363                   |
| 可供出售金融资产          | 109,453                   | 1                      | -                   | -                    | 109,454                   |
| 持有至到期投资           | 120,099                   | -                      | -                   | -                    | 120,099                   |
| 应收款项类投资           | 105,876                   | -                      | -                   | -                    | 105,876                   |
| 其他金融资产            | <u>1,526</u>              | <u>5</u>               | <u>-</u>            | <u>-</u>             | <u>1,531</u>              |
| <b>金融资产合计</b>     | <b><u>1,442,362</u></b>   | <b><u>52,410</u></b>   | <b><u>650</u></b>   | <b><u>818</u></b>    | <b><u>1,496,240</u></b>   |
| <b>金融负债</b>       |                           |                        |                     |                      |                           |
| 向中央银行借款           | ( 20,000 )                | -                      | -                   | -                    | ( 20,000 )                |
| 同业及其他金融机构存放<br>款项 | ( 306,742 )               | ( 6,554 )              | -                   | -                    | ( 313,296 )               |
| 拆入资金              | ( 10,864 )                | (13,094 )              | -                   | (125)                | ( 24,083 )                |
| 衍生金融负债            | ( 7 )                     | ( 20 )                 | -                   | ( 4 )                | ( 31 )                    |
| 卖出回购金融资产款         | ( 58,857 )                | -                      | -                   | -                    | ( 58,857 )                |
| 吸收存款              | ( 886,824 )               | (32,905 )              | (993)               | (695)                | ( 921,417 )               |
| 应付利息              | ( 13,448 )                | ( 261 )                | ( 1 )               | ( 2 )                | ( 13,712 )                |
| 应付债券              | ( 56,783 )                | -                      | -                   | -                    | ( 56,783 )                |
| 其他金融负债            | <u>( 6,358 )</u>          | <u>( 144 )</u>         | <u>( 3 )</u>        | <u>( 45 )</u>        | <u>( 6,550 )</u>          |
| <b>金融负债合计</b>     | <b><u>(1,359,883)</u></b> | <b><u>(52,978)</u></b> | <b><u>(997)</u></b> | <b><u>(871)</u></b>  | <b><u>(1,414,729)</u></b> |
| <b>资产负债表头寸净额</b>  | <b><u>82,479</u></b>      | <b><u>( 568 )</u></b>  | <b><u>(347)</u></b> | <b><u>( 53 )</u></b> | <b><u>81,511</u></b>      |
| <b>表外信用承诺</b>     | <b><u>226,387</u></b>     | <b><u>6,069</u></b>    | <b><u>438</u></b>   | <b><u>348</u></b>    | <b><u>233,242</u></b>     |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

本行（续）

|             | 2013 年 12 月 31 日   |                 |              |               | 合计                 |
|-------------|--------------------|-----------------|--------------|---------------|--------------------|
|             | 人民币                | 美元折合<br>人民币     | 港币折合<br>人民币  | 其他币种折合<br>人民币 |                    |
| <b>金融资产</b> |                    |                 |              |               |                    |
| 现金及存放中央银行款项 | 169,012            | 1,382           | 65           | 39            | 170,498            |
| 存放同业款项      | 101,776            | 14,362          | 321          | 1,057         | 117,516            |
| 拆出资金        | 50,553             | 5,759           | -            | 1             | 56,313             |
| 交易性金融资产     | 13,221             | -               | -            | -             | 13,221             |
| 衍生金融资产      | 49                 | 33              | -            | 8             | 90                 |
| 买入返售金融资产    | 123,748            | -               | -            | -             | 123,748            |
| 应收利息        | 7,474              | 141             | -            | 1             | 7,616              |
| 发放贷款和垫款     | 545,863            | 21,810          | 195          | 127           | 567,995            |
| 可供出售金融资产    | 96,514             | -               | -            | -             | 96,514             |
| 持有至到期投资     | 107,381            | -               | -            | -             | 107,381            |
| 应收款项类投资     | 59,871             | -               | -            | -             | 59,871             |
| 其他金融资产      | <u>1,003</u>       | <u>-</u>        | <u>-</u>     | <u>-</u>      | <u>1,003</u>       |
| 金融资产合计      | <u>1,276,465</u>   | <u>43,487</u>   | <u>581</u>   | <u>1,233</u>  | <u>1,321,766</u>   |
| <b>金融负债</b> |                    |                 |              |               |                    |
| 同业及其他金融机构存放 |                    |                 |              |               |                    |
| 款项          | ( 314,213)         | ( 893)          | -            | -             | ( 315,106)         |
| 拆入资金        | ( 4,715)           | (17,019)        | -            | ( 83)         | ( 21,817)          |
| 衍生金融负债      | ( 55)              | ( 47)           | -            | ( 2)          | ( 104)             |
| 卖出回购金融资产款   | ( 29,853)          | -               | -            | -             | ( 29,853)          |
| 吸收存款        | ( 807,769)         | (24,441)        | (677)        | ( 423)        | ( 833,310)         |
| 应付利息        | ( 10,861)          | ( 135)          | ( 1)         | ( 1)          | ( 10,998)          |
| 应付债券        | ( 39,898)          | -               | -            | -             | ( 39,898)          |
| 其他金融负债      | <u>( 4,126)</u>    | <u>( 256)</u>   | <u>( 2)</u>  | <u>( 45)</u>  | <u>( 4,429)</u>    |
| 金融负债合计      | <u>(1,211,490)</u> | <u>(42,791)</u> | <u>(680)</u> | <u>( 554)</u> | <u>(1,255,515)</u> |
| 资产负债表头寸净额   | <u>64,975</u>      | <u>696</u>      | <u>( 99)</u> | <u>679</u>    | <u>66,251</u>      |
| 表外信用承诺      | <u>182,913</u>     | <u>7,546</u>    | <u>-</u>     | <u>473</u>    | <u>190,932</u>     |

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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。

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。

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

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

合并

|               | 2014 年 12 月 31 日      |                       |                       |                       |                       |                      | 合计                      |
|---------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|
|               | 1 个月以内                | 1 个月至 3 个月            | 3 个月至 1 年             | 1 年至 5 年              | 5 年以上                 | 不计息                  |                         |
| <b>金融资产</b>   |                       |                       |                       |                       |                       |                      |                         |
| 现金及存放中央银行款项   | 182,328               | -                     | -                     | -                     | -                     | 5,679                | 188,007                 |
| 存放同业款项        | 18,103                | 26,008                | 52,240                | 400                   | -                     | 2,875                | 99,626                  |
| 拆出资金          | 7,515                 | 9,718                 | 44,272                | 13,000                | -                     | -                    | 74,505                  |
| 交易性金融资产       | 110                   | 257                   | 3,393                 | 6,926                 | 2,674                 | -                    | 13,360                  |
| 衍生金融资产        | -                     | -                     | -                     | -                     | -                     | 53                   | 53                      |
| 买入返售金融资产      | 104,186               | 25,767                | 3,226                 | -                     | -                     | -                    | 133,179                 |
| 应收利息          | -                     | -                     | -                     | -                     | -                     | 8,981                | 8,981                   |
| 发放贷款和垫款       | 458,078               | 38,922                | 134,915               | 18,211                | 3,239                 | 1,353                | 654,718                 |
| 可供出售金融资产      | 17,635                | 13,790                | 19,924                | 36,231                | 21,772                | 354                  | 109,706                 |
| 持有至到期投资       | 5,956                 | 6,355                 | 8,151                 | 34,830                | 64,807                | -                    | 120,099                 |
| 应收款项类投资       | 3,308                 | 3,713                 | 28,212                | 58,861                | 11,782                | -                    | 105,876                 |
| 其他金融资产        | -                     | -                     | -                     | -                     | -                     | 1,628                | 1,628                   |
| <b>金融资产合计</b> | <b><u>797,219</u></b> | <b><u>124,530</u></b> | <b><u>294,333</u></b> | <b><u>168,459</u></b> | <b><u>104,274</u></b> | <b><u>20,923</u></b> | <b><u>1,509,738</u></b> |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

合并（续）

|                   | 2014 年 12 月 31 日     |                         |                         |                      |                      |                        | 合计                   |
|-------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|                   | 1 个月以内               | 1 个月至 3 个月              | 3 个月至 1 年               | 1 年至 5 年             | 5 年以上                | 不计息                    |                      |
| <b>金融负债</b>       |                      |                         |                         |                      |                      |                        |                      |
| 向中央银行借款           | ( 20,090)            | ( 15)                   | ( 10)                   | -                    | -                    | -                      | ( 20,115)            |
| 同业及其他金融机构存放<br>款项 | (134,601)            | ( 93,350)               | ( 79,606)               | ( 5,646)             | -                    | -                      | ( 313,203)           |
| 拆入资金              | ( 12,869)            | ( 8,547)                | ( 2,667)                | -                    | -                    | -                      | ( 24,083)            |
| 衍生金融负债            | -                    | -                       | -                       | -                    | -                    | ( 31)                  | ( 31)                |
| 卖出回购金融资产款         | ( 55,672)            | ( 3,855)                | -                       | -                    | -                    | -                      | ( 59,527)            |
| 吸收存款              | (546,285)            | (105,836)               | (205,403)               | (58,462)             | ( 6,200)             | ( 627)                 | ( 922,813)           |
| 应付利息              | -                    | -                       | -                       | -                    | -                    | (13,775)               | ( 13,775)            |
| 应付债券              | -                    | ( 4,508)                | ( 22,336)               | (19,958)             | ( 9,981)             | -                      | ( 56,783)            |
| 其他金融负债            | ( 440)               | ( 1,245)                | ( 6,151)                | ( 51)                | -                    | ( 7,649)               | ( 15,536)            |
| <b>金融负债合计</b>     | <b>(769,957)</b>     | <b>(217,356)</b>        | <b>(316,173)</b>        | <b>(84,117)</b>      | <b>(16,181)</b>      | <b>(22,082)</b>        | <b>(1,425,866)</b>   |
| <b>利率敏感度缺口合计</b>  | <b><u>27,262</u></b> | <b><u>( 92,826)</u></b> | <b><u>( 21,840)</u></b> | <b><u>84,342</u></b> | <b><u>88,093</u></b> | <b><u>( 1,159)</u></b> | <b><u>83,872</u></b> |



北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

合并（续）

|               | 2013 年 12 月 31 日      |                       |                       |                       |                      |                      |                         |
|---------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
|               | 1 个月以内                | 1 个月至 3 个月            | 3 个月至 1 年             | 1 年至 5 年              | 5 年以上                | 不计息                  | 合计                      |
| <b>金融资产</b>   |                       |                       |                       |                       |                      |                      |                         |
| 现金及存放中央银行款项   | 165,982               | -                     | -                     | -                     | -                    | 4,705                | 170,687                 |
| 存放同业款项        | 23,308                | 44,420                | 48,857                | -                     | -                    | 1,255                | 117,840                 |
| 拆出资金          | 5,416                 | 11,079                | 30,247                | 9,646                 | -                    | -                    | 56,388                  |
| 交易性金融资产       | 282                   | 5,944                 | 2,474                 | 3,953                 | 568                  | -                    | 13,221                  |
| 衍生金融资产        | -                     | -                     | -                     | -                     | -                    | 90                   | 90                      |
| 买入返售金融资产      | 28,790                | 29,149                | 65,309                | 500                   | -                    | -                    | 123,748                 |
| 应收利息          | -                     | -                     | -                     | -                     | -                    | 7,620                | 7,620                   |
| 发放贷款和垫款       | 450,188               | 32,045                | 76,756                | 9,704                 | 159                  | -                    | 568,852                 |
| 可供出售金融资产      | 5,633                 | 14,217                | 29,649                | 25,823                | 21,109               | 354                  | 96,785                  |
| 持有至到期投资       | -                     | 1,280                 | 7,243                 | 32,989                | 65,869               | -                    | 107,381                 |
| 应收款项类投资       | 2,779                 | 4,891                 | 18,959                | 29,460                | 3,782                | -                    | 59,871                  |
| 其他金融资产        | -                     | -                     | -                     | -                     | -                    | 1,008                | 1,008                   |
| <b>金融资产总计</b> | <b><u>682,378</u></b> | <b><u>143,025</u></b> | <b><u>279,494</u></b> | <b><u>112,075</u></b> | <b><u>91,487</u></b> | <b><u>15,032</u></b> | <b><u>1,323,491</u></b> |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

合并（续）

|                  | 2013 年 12 月 31 日 |                  |                  |                 |                 |                 |                    |
|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------|
|                  | 1 个月以内           | 1 个月至 3 个月       | 3 个月至 1 年        | 1 年至 5 年        | 5 年以上           | 不计息             | 合计                 |
| <b>金融负债</b>      |                  |                  |                  |                 |                 |                 |                    |
| 向中央银行借款          | ( 50)            | -                | ( 15)            | -               | -               | -               | ( 65)              |
| 同业及其他金融机构存放款项    | (168,748)        | ( 90,363)        | ( 53,447)        | ( 2,540)        | -               | -               | ( 315,098)         |
| 拆入资金             | ( 10,662)        | ( 10,435)        | ( 800)           | -               | -               | -               | ( 21,897)          |
| 衍生金融负债           | -                | -                | -                | -               | -               | ( 104)          | ( 104)             |
| 卖出回购金融资产款        | ( 26,695)        | ( 3,158)         | -                | -               | -               | -               | ( 29,853)          |
| 吸收存款             | (533,797)        | (104,208)        | (144,593)        | (48,892)        | -               | ( 2,990)        | ( 834,480)         |
| 应付利息             | -                | -                | -                | -               | -               | (11,010)        | ( 11,010)          |
| 应付债券             | -                | ( 9,973)         | -                | (19,945)        | ( 9,980)        | -               | ( 39,898)          |
| 其他金融负债           | -                | -                | -                | -               | -               | ( 4,432)        | ( 4,432)           |
| <b>金融负债总计</b>    | <b>(739,952)</b> | <b>(218,137)</b> | <b>(198,855)</b> | <b>(71,377)</b> | <b>( 9,980)</b> | <b>(18,536)</b> | <b>(1,256,837)</b> |
| <b>利率敏感度缺口总计</b> | <b>( 57,574)</b> | <b>( 75,112)</b> | <b>80,639</b>    | <b>40,698</b>   | <b>81,507</b>   | <b>( 3,504)</b> | <b>66,654</b>      |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

本行

|               | 2014 年 12 月 31 日      |                       |                       |                       |                       |                      | 合计                      |
|---------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|
|               | 1 个月以内                | 1 个月至 3 个月            | 3 个月至 1 年             | 1 年至 5 年              | 5 年以上                 | 不计息                  |                         |
| <b>金融资产</b>   |                       |                       |                       |                       |                       |                      |                         |
| 现金及存放中央银行款项   | 182,117               | -                     | -                     | -                     | -                     | 5,668                | 187,785                 |
| 存放同业款项        | 17,933                | 25,428                | 51,045                | 400                   | -                     | 2,875                | 97,681                  |
| 拆出资金          | 9,275                 | 9,718                 | 44,472                | 13,000                | -                     | -                    | 76,465                  |
| 交易性金融资产       | 110                   | 257                   | 3,393                 | 5,686                 | 2,375                 | -                    | 11,821                  |
| 衍生金融资产        | -                     | -                     | -                     | -                     | -                     | 53                   | 53                      |
| 买入返售金融资产      | 104,186               | 25,767                | 3,226                 | -                     | -                     | -                    | 133,179                 |
| 应收利息          | -                     | -                     | -                     | -                     | -                     | 8,933                | 8,933                   |
| 发放贷款和垫款       | 448,267               | 38,785                | 133,995               | 17,728                | 3,236                 | 1,352                | 643,363                 |
| 可供出售金融资产      | 17,427                | 13,747                | 19,924                | 36,230                | 21,772                | 354                  | 109,454                 |
| 持有至到期投资       | 5,956                 | 6,355                 | 8,151                 | 34,830                | 64,807                | -                    | 120,099                 |
| 应收款项类投资       | 3,308                 | 3,713                 | 28,212                | 58,861                | 11,782                | -                    | 105,876                 |
| 其他金融资产        | -                     | -                     | -                     | -                     | -                     | 1,531                | 1,531                   |
| <b>金融资产总计</b> | <b><u>788,579</u></b> | <b><u>123,770</u></b> | <b><u>292,418</u></b> | <b><u>166,735</u></b> | <b><u>103,972</u></b> | <b><u>20,766</u></b> | <b><u>1,496,240</u></b> |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

本行（续）

|                  | 2014 年 12 月 31 日     |                         |                         |                      |                      |                      | 合计                   |
|------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                  | 1 个月以内               | 1 个月至 3 个月              | 3 个月至 1 年               | 1 年至 5 年             | 5 年以上                | 不计息                  |                      |
| <b>金融负债</b>      |                      |                         |                         |                      |                      |                      |                      |
| 向中央银行借款          | ( 20,000)            | -                       | -                       | -                    | -                    | -                    | ( 20,000)            |
| 同业及其他金融机构存放款项    | (134,744)            | ( 93,340)               | ( 79,566)               | ( 5,646)             | -                    | -                    | ( 313,296)           |
| 拆入资金             | ( 12,869)            | ( 8,547)                | ( 2,667)                | -                    | -                    | -                    | ( 24,083)            |
| 衍生金融负债           | -                    | -                       | -                       | -                    | -                    | ( 31)                | ( 31)                |
| 卖出回购金融资产款        | ( 55,002)            | ( 3,855)                | -                       | -                    | -                    | -                    | ( 58,857)            |
| 吸收存款             | (545,754)            | (105,616)               | (204,882)               | (58,338)             | ( 6,200)             | ( 627)               | ( 921,417)           |
| 应付利息             | -                    | -                       | -                       | -                    | -                    | (13,712)             | ( 13,712)            |
| 应付债券             | -                    | ( 4,508)                | ( 22,336)               | (19,958)             | ( 9,981)             | -                    | ( 56,783)            |
| 其他金融负债           | -                    | -                       | -                       | -                    | -                    | ( 6,550)             | ( 6,550)             |
| <b>金融负债总计</b>    | <b>(768,369)</b>     | <b>(215,866)</b>        | <b>(309,451)</b>        | <b>(83,942)</b>      | <b>(16,181)</b>      | <b>(20,920)</b>      | <b>(1,414,729)</b>   |
| <b>利率敏感度缺口总计</b> | <b><u>20,210</u></b> | <b><u>( 92,096)</u></b> | <b><u>( 17,033)</u></b> | <b><u>82,793</u></b> | <b><u>87,791</u></b> | <b><u>( 154)</u></b> | <b><u>81,511</u></b> |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

本行（续）

|               | 2013 年 12 月 31 日      |                       |                       |                       |                      |                      | 合计                      |
|---------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
|               | 1 个月以内                | 1 个月至 3 个月            | 3 个月至 1 年             | 1 年至 5 年              | 5 年以上                | 不计息                  |                         |
| <b>金融资产</b>   |                       |                       |                       |                       |                      |                      |                         |
| 现金及存放中央银行款项   | 165,806               | -                     | -                     | -                     | -                    | 4,692                | 170,498                 |
| 存放同业款项        | 23,045                | 44,394                | 48,822                | -                     | -                    | 1,255                | 117,516                 |
| 拆出资金          | 5,406                 | 11,014                | 30,247                | 9,646                 | -                    | -                    | 56,313                  |
| 交易性金融资产       | 282                   | 5,944                 | 2,474                 | 3,953                 | 568                  | -                    | 13,221                  |
| 衍生金融资产        | -                     | -                     | -                     | -                     | -                    | 90                   | 90                      |
| 买入返售金融资产      | 28,790                | 29,149                | 65,309                | 500                   | -                    | -                    | 123,748                 |
| 应收利息          | -                     | -                     | -                     | -                     | -                    | 7,616                | 7,616                   |
| 发放贷款和垫款       | 450,164               | 31,937                | 76,224                | 9,515                 | 155                  | -                    | 567,995                 |
| 可供出售金融资产      | 7,637                 | 9,414                 | 24,899                | 29,683                | 24,527               | 354                  | 96,514                  |
| 持有至到期投资       | -                     | 1,280                 | 7,243                 | 32,989                | 65,869               | -                    | 107,381                 |
| 应收款项类投资       | 2,779                 | 4,891                 | 18,959                | 29,460                | 3,782                | -                    | 59,871                  |
| 其他金融资产        | -                     | -                     | -                     | -                     | -                    | 1,003                | 1,003                   |
| <b>金融资产总计</b> | <b><u>683,909</u></b> | <b><u>138,023</u></b> | <b><u>274,177</u></b> | <b><u>115,746</u></b> | <b><u>94,901</u></b> | <b><u>15,010</u></b> | <b><u>1,321,766</u></b> |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

本行（续）

|                  | 2013 年 12 月 31 日 |                  |                  |                 |                 |                 | 合计                 |
|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------|
|                  | 1 个月以内           | 1 个月至 3 个月       | 3 个月至 1 年        | 1 年至 5 年        | 5 年以上           | 不计息             |                    |
| <b>金融负债</b>      |                  |                  |                  |                 |                 |                 |                    |
| 同业及其他金融机构存放款项    | (168,756)        | ( 90,363)        | ( 53,447)        | ( 2,540)        | -               | -               | ( 315,106)         |
| 拆入资金             | ( 10,632)        | ( 10,385)        | ( 800)           | -               | -               | -               | ( 21,817)          |
| 衍生金融负债           | -                | -                | -                | -               | -               | ( 104)          | ( 104)             |
| 卖出回购金融资产款        | ( 26,695)        | ( 3,158)         | -                | -               | -               | -               | ( 29,853)          |
| 吸收存款             | (533,200)        | (104,027)        | (144,285)        | (48,808)        | -               | ( 2,990)        | ( 833,310)         |
| 应付利息             | -                | -                | -                | -               | -               | (10,998)        | ( 10,998)          |
| 应付债券             | -                | ( 9,973)         | -                | (19,945)        | ( 9,980)        | -               | ( 39,898)          |
| 其他金融负债           | -                | -                | -                | -               | -               | ( 4,429)        | ( 4,429)           |
| <b>金融负债总计</b>    | <b>(739,283)</b> | <b>(217,906)</b> | <b>(198,532)</b> | <b>(71,293)</b> | <b>( 9,980)</b> | <b>(18,521)</b> | <b>(1,255,515)</b> |
| <b>利率敏感度缺口总计</b> | <b>( 55,374)</b> | <b>( 79,883)</b> | <b> 75,645</b>   | <b>44,453</b>   | <b>84,921</b>   | <b>( 3,511)</b> | <b> 66,251</b>     |

# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 十 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

|                  | <u>2014 年度</u><br>合并 | <u>2013 年度</u><br>合并 | <u>2014 年度</u><br>本行 | <u>2013 年度</u><br>本行 |
|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 基准利率曲线上浮 100 个基点 | (633)                | (886)                | (676)                | (888)                |
| 基准利率曲线下浮 100 个基点 | <u>633</u>           | <u>886</u>           | <u>676</u>           | <u>888</u>           |

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 2014 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。

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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。

2014 年 12 月 31 日，本集团对非衍生金融工具的现金流的年限进行了修订，并相应地对 2013 年度的比较数据进行了重述。



北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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）

合并

| 金融资产        | 2014 年 12 月 31 日 |                |                |                |                |                |              | 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/无期限       |                  |
| 现金及存放中央银行款项 | 188,090          | -              | -              | -              | -              | -              | -            | 188,090          |
| 存放同业款项      | 6,751            | 14,607         | 26,762         | 54,078         | 459            | -              | -            | 102,657          |
| 拆出资金        | -                | 7,531          | 10,468         | 46,307         | 13,625         | -              | -            | 77,931           |
| 交易性金融资产     | -                | 45             | 228            | 2,929          | 10,534         | 1,819          | -            | 15,555           |
| 买入返售金融资产    | -                | 102,396        | 26,044         | 3,307          | -              | -              | 1,941        | 133,688          |
| 发放贷款及垫款     | -                | 31,211         | 69,138         | 284,259        | 230,998        | 174,663        | 4,585        | 794,854          |
| 可供出售金融资产    | 208              | 2,230          | 1,426          | 11,381         | 77,497         | 36,359         | 354          | 129,455          |
| 持有至到期投资     | -                | 754            | 6,663          | 9,625          | 51,426         | 113,127        | -            | 181,595          |
| 应收款项类投资     | -                | 3,431          | 5,224          | 32,758         | 65,699         | 14,954         | -            | 122,066          |
| 其他金融资产      | -                | 39             | 353            | 1,236          | -              | -              | -            | 1,628            |
| 金融资产总计      | <u>195,049</u>   | <u>162,244</u> | <u>146,306</u> | <u>445,880</u> | <u>450,238</u> | <u>340,922</u> | <u>6,880</u> | <u>1,747,519</u> |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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）

合并（续）

|               | 2014 年 12 月 31 日 |                   |                   |                  |                  |                   |              | 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/无期限       |                    |
| 金融负债          |                  |                   |                   |                  |                  |                   |              |                    |
| 向中央银行借款       | -                | ( 20,147 )        | ( 15 )            | ( 10 )           | -                | -                 | -            | ( 20,172 )         |
| 同业及其他金融机构存放款项 | ( 73,925 )       | ( 61,319 )        | ( 92,771 )        | ( 83,618 )       | ( 6,356 )        | -                 | -            | ( 317,989 )        |
| 拆入资金          | -                | ( 12,918 )        | ( 8,589 )         | ( 2,709 )        | -                | -                 | -            | ( 24,216 )         |
| 卖出回购金融资产款     | -                | ( 55,770 )        | ( 3,899 )         | -                | -                | -                 | -            | ( 59,669 )         |
| 吸收存款          | (451,203)        | ( 96,616 )        | (107,194)         | (212,441)        | ( 65,008 )       | ( 6,200 )         | -            | ( 938,662 )        |
| 应付债券          | -                | ( 172 )           | ( 5,410 )         | ( 13,280 )       | ( 35,781 )       | ( 13,475 )        | -            | ( 68,118 )         |
| 其他金融负债        | -                | ( 6,268 )         | ( 1,338 )         | ( 7,472 )        | ( 700 )          | -                 | -            | ( 15,778 )         |
| 金融负债总计        | <u>(525,128)</u> | <u>(253,210)</u>  | <u>(219,216)</u>  | <u>(319,530)</u> | <u>(107,845)</u> | <u>( 19,675 )</u> | <u>-</u>     | <u>(1,444,604)</u> |
| 流动性敞口         | <u>(330,079)</u> | <u>( 90,966 )</u> | <u>( 72,910 )</u> | <u>126,350</u>   | <u>342,393</u>   | <u>321,247</u>    | <u>6,880</u> | <u>302,915</u>     |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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）

合并（续）

|             | 2013 年 12 月 31 日 |               |                |                |                |                |            | 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/无期限     |                  |
| 金融资产        |                  |               |                |                |                |                |            |                  |
| 现金及存放中央银行款项 | 170,764          | -             | -              | -              | -              | -              | -          | 170,764          |
| 存放同业款项      | 6,248            | 18,604        | 45,302         | 51,328         | -              | -              | -          | 121,482          |
| 拆出资金        | -                | 5,447         | 11,592         | 31,608         | 9,999          | -              | -          | 58,646           |
| 交易性金融资产     | -                | 77            | 4,150          | 2,786          | 7,107          | 904            | -          | 15,024           |
| 买入返售金融资产    | -                | 28,832        | 29,574         | 66,737         | 506            | -              | -          | 125,649          |
| 发放贷款及垫款     | -                | 24,236        | 69,255         | 251,596        | 191,243        | 178,052        | -          | 714,382          |
| 可供出售金融资产    | -                | 1,470         | 2,344          | 14,411         | 64,368         | 42,201         | 354        | 125,148          |
| 持有至到期投资     | -                | 142           | 1,945          | 10,817         | 48,162         | 105,566        | -          | 166,632          |
| 应收款项类投资     | -                | 2,819         | 5,691          | 20,990         | 31,539         | 4,406          | -          | 65,445           |
| 其他金融资产      | -                | 24            | -              | 984            | -              | -              | -          | 1,008            |
| 金融资产总计      | <u>177,012</u>   | <u>81,651</u> | <u>169,853</u> | <u>451,257</u> | <u>352,924</u> | <u>331,129</u> | <u>354</u> | <u>1,564,180</u> |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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）

合并（续）

|               | 2013 年 12 月 31 日 |                  |                  |                  |                  |                  |            | 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/无期限     |                    |
| 金融负债          |                  |                  |                  |                  |                  |                  |            |                    |
| 向中央银行借款       | -                | ( 50)            | -                | ( 15)            | -                | -                | -          | ( 65)              |
| 同业及其他金融机构存放款项 | ( 23,360)        | (146,784)        | ( 92,149)        | ( 55,571)        | ( 2,754)         | -                | -          | ( 320,618)         |
| 拆入资金          | -                | ( 10,688)        | ( 10,497)        | ( 822)           | -                | -                | -          | ( 22,007)          |
| 卖出回购金融资产款     | -                | ( 26,792)        | ( 3,322)         | -                | -                | -                | -          | ( 30,114)          |
| 吸收存款          | (428,443)        | ( 81,652)        | (106,192)        | (165,678)        | ( 69,449)        | -                | -          | ( 851,414)         |
| 应付债券          | -                | ( 172)           | ( 1,290)         | ( 325)           | ( 37,146)        | ( 13,647)        | -          | ( 52,580)          |
| 其他金融负债        | -                | ( 3,366)         | ( 51)            | ( 713)           | ( 302)           | -                | -          | ( 4,432)           |
| 金融负债总计        | <u>(451,803)</u> | <u>(269,504)</u> | <u>(213,501)</u> | <u>(223,124)</u> | <u>(109,651)</u> | <u>( 13,647)</u> | <u>-</u>   | <u>(1,281,230)</u> |
| 流动性敞口         | <u>(274,791)</u> | <u>(187,853)</u> | <u>( 43,648)</u> | <u>228,133</u>   | <u>243,273</u>   | <u>317,482</u>   | <u>354</u> | <u>282,950</u>     |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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）

本行

| 金融资产        | 2014 年 12 月 31 日 |                |                |                |                |                |              | 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/无期限       |                  |
| 现金及存放中央银行款项 | 187,867          | -              | -              | -              | -              | -              | -            | 187,867          |
| 存放同业款项      | 6,720            | 14,417         | 26,208         | 52,849         | 459            | -              | -            | 100,653          |
| 拆出资金        | -                | 9,295          | 10,468         | 46,512         | 13,625         | -              | -            | 79,900           |
| 交易性金融资产     | -                | 38             | 211            | 2,875          | 8,954          | 1,557          | -            | 13,635           |
| 买入返售金融资产    | -                | 102,396        | 26,044         | 3,307          | -              | -              | 1,941        | 133,688          |
| 发放贷款及垫款     | -                | 30,913         | 68,460         | 280,890        | 222,218        | 174,571        | 4,584        | 781,636          |
| 可供出售金融资产    | -                | 2,230          | 1,383          | 11,381         | 77,497         | 36,359         | 354          | 129,204          |
| 持有至到期投资     | -                | 754            | 6,663          | 9,625          | 51,426         | 113,127        | -            | 181,595          |
| 应收款项类投资     | -                | 3,431          | 5,224          | 32,758         | 65,699         | 14,954         | -            | 122,066          |
| 其他金融资产      | -                | 39             | 353            | 1,139          | -              | -              | -            | 1,531            |
| 金融资产总计      | <u>194,587</u>   | <u>163,513</u> | <u>145,014</u> | <u>441,336</u> | <u>439,878</u> | <u>340,568</u> | <u>6,879</u> | <u>1,731,775</u> |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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）

本行（续）

|               | 2014 年 12 月 31 日 |                   |                   |                  |                  |                   |              | 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/无期限       |                    |
| 金融负债          |                  |                   |                   |                  |                  |                   |              |                    |
| 向中央银行借款       | -                | ( 20,057 )        | -                 | -                | -                | -                 | -            | ( 20,057 )         |
| 同业及其他金融机构存放款项 | ( 74,062 )       | ( 61,318 )        | ( 92,761 )        | ( 83,578 )       | ( 6,356 )        | -                 | -            | ( 318,075 )        |
| 拆入资金          | -                | ( 12,918 )        | ( 8,589 )         | ( 2,709 )        | -                | -                 | -            | ( 24,216 )         |
| 卖出回购金融资产款     | -                | ( 55,100 )        | ( 3,899 )         | -                | -                | -                 | -            | ( 58,999 )         |
| 吸收存款          | (450,788)        | ( 96,499 )        | (107,038)         | (211,902)        | ( 64,866 )       | ( 6,200 )         | -            | ( 937,293 )        |
| 应付债券          | -                | ( 172 )           | ( 5,410 )         | ( 13,280 )       | ( 35,781 )       | ( 13,475 )        | -            | ( 68,118 )         |
| 其他金融负债        | -                | ( 5,177 )         | -                 | ( 1,184 )        | ( 189 )          | -                 | -            | ( 6,550 )          |
| 金融负债总计        | <u>(524,850)</u> | <u>(251,241)</u>  | <u>(217,697)</u>  | <u>(312,653)</u> | <u>(107,192)</u> | <u>( 19,675 )</u> | <u>-</u>     | <u>(1,433,308)</u> |
| 流动性敞口         | <u>(330,263)</u> | <u>( 87,728 )</u> | <u>( 72,683 )</u> | <u>128,683</u>   | <u>332,686</u>   | <u>320,893</u>    | <u>6,879</u> | <u>298,467</u>     |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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）

本行（续）

|             | 2013 年 12 月 31 日 |               |                |                |                |                |            | 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/无期限     |                  |
| 金融资产        |                  |               |                |                |                |                |            |                  |
| 现金及存放中央银行款项 | 170,575          | -             | -              | -              | -              | -              | -          | 170,575          |
| 存放同业款项      | 6,056            | 18,531        | 45,275         | 51,293         | -              | -              | -          | 121,155          |
| 拆出资金        | -                | 5,437         | 11,527         | 31,608         | 9,999          | -              | -          | 58,571           |
| 交易性金融资产     | -                | 77            | 4,150          | 2,786          | 7,107          | 904            | -          | 15,024           |
| 买入返售金融资产    | -                | 28,832        | 29,574         | 66,737         | 506            | -              | -          | 125,649          |
| 发放贷款及垫款     | -                | 24,210        | 69,128         | 251,009        | 191,038        | 178,052        | -          | 713,437          |
| 可供出售金融资产    | -                | 1,199         | 2,344          | 14,411         | 64,368         | 42,201         | 354        | 124,877          |
| 持有至到期投资     | -                | 142           | 1,945          | 10,817         | 48,162         | 105,566        | -          | 166,632          |
| 应收款项类投资     | -                | 2,819         | 5,691          | 20,990         | 31,539         | 4,406          | -          | 65,445           |
| 其他金融资产      | -                | 24            | -              | 979            | -              | -              | -          | 1,003            |
| 金融资产总计      | <u>176,631</u>   | <u>81,271</u> | <u>169,634</u> | <u>450,630</u> | <u>352,719</u> | <u>331,129</u> | <u>354</u> | <u>1,562,368</u> |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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）

本行（续）

|               | 2013 年 12 月 31 日 |                  |                  |                  |                  |                  |            | 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/无期限     |                    |
| 金融负债          |                  |                  |                  |                  |                  |                  |            |                    |
| 向中央银行借款       | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -          | -                  |
| 同业及其他金融机构存放款项 | ( 23,368)        | (146,784)        | ( 92,149)        | ( 55,571)        | ( 2,754)         | -                | -          | ( 320,626)         |
| 拆入资金          | -                | ( 10,658)        | ( 10,446)        | ( 822)           | -                | -                | -          | ( 21,926)          |
| 卖出回购金融资产款     | -                | ( 26,792)        | ( 3,322)         | -                | -                | -                | -          | ( 30,114)          |
| 吸收存款          | (427,957)        | ( 81,540)        | (106,008)        | (165,359)        | ( 69,353)        | -                | -          | ( 850,217)         |
| 应付债券          | -                | ( 172)           | ( 1,290)         | ( 325)           | ( 37,146)        | ( 13,647)        | -          | ( 52,580)          |
| 其他金融负债        | -                | ( 3,416)         | -                | ( 714)           | ( 299)           | -                | -          | ( 4,429)           |
| 金融负债总计        | <u>(451,325)</u> | <u>(269,362)</u> | <u>(213,215)</u> | <u>(222,791)</u> | <u>(109,552)</u> | <u>( 13,647)</u> | <u>-</u>   | <u>(1,279,892)</u> |
| 流动性敞口         | <u>(274,694)</u> | <u>(188,091)</u> | <u>( 43,581)</u> | <u>227,839</u>   | <u>243,167</u>   | <u>317,482</u>   | <u>354</u> | <u>282,476</u>     |



北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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。

合并及本行

|          | 2014 年 12 月 31 日 |                |               |              |           | 合计         |
|----------|------------------|----------------|---------------|--------------|-----------|------------|
|          | 1 个月内            | 1 个月<br>至 3 个月 | 3 个月<br>至 1 年 | 1 年<br>至 5 年 | 5 年<br>以上 |            |
| 利率衍生金融工具 | =                | =              | =             | <u>7</u>     | =         | <u>7</u>   |
|          | 2013 年 12 月 31 日 |                |               |              |           | 合计         |
|          | 1 个月内            | 1 个月<br>至 3 个月 | 3 个月<br>至 1 年 | 1 年<br>至 5 年 | 5 年<br>以上 |            |
| 利率衍生金融工具 | =                | <u>(2)</u>     | =             | <u>(6)</u>   | =         | <u>(8)</u> |

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。

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

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(4) 衍生金融工具现金流

b 总额结算的衍生金融工具（续）

合并及本行

|          | 2014 年 12 月 31 日 |                |               |              |           | 合计           |
|----------|------------------|----------------|---------------|--------------|-----------|--------------|
|          | 1 个月内            | 1 个月<br>至 3 个月 | 3 个月<br>至 1 年 | 1 年<br>至 5 年 | 5 年<br>以上 |              |
| 汇率衍生金融工具 |                  |                |               |              |           |              |
| — 现金流出   | (3,017)          | (1,186)        | (2,867)       | -            | -         | (7,070)      |
| — 现金流入   | <u>3,023</u>     | <u>1,188</u>   | <u>2,864</u>  | <u>-</u>     | <u>-</u>  | <u>7,075</u> |
|          |                  |                |               |              |           |              |
|          | 2013 年 12 月 31 日 |                |               |              |           | 合计           |
|          | 1 个月内            | 1 个月<br>至 3 个月 | 3 个月<br>至 1 年 | 1 年<br>至 5 年 | 5 年<br>以上 |              |
| 汇率衍生金融工具 |                  |                |               |              |           |              |
| — 现金流出   | (3,959)          | (798)          | (2,879)       | -            | -         | (7,636)      |
| — 现金流入   | <u>3,958</u>     | <u>794</u>     | <u>2,872</u>  | <u>-</u>     | <u>-</u>  | <u>7,624</u> |
| 其他衍生金融工具 |                  |                |               |              |           |              |
| — 现金流入   | <u>-</u>         | <u>61</u>      | <u>-</u>      | <u>-</u>     | <u>-</u>  | <u>61</u>    |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(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。

合并及本行

|           | 2014 年 12 月 31 日 |               |               | 合计             |
|-----------|------------------|---------------|---------------|----------------|
|           | 一年以内             | 一年至五年         | 五年以上          |                |
| 银行承兑汇票    | 123,092          | -             | -             | 123,092        |
| 开出保函      | 24,818           | 26,038        | 11,427        | 62,283         |
| 贷款及其他信用承诺 | 25,659           | -             | -             | 25,659         |
| 开出信用证     | <u>22,151</u>    | <u>57</u>     | <u>-</u>      | <u>22,208</u>  |
| 合计        | <u>195,720</u>   | <u>26,095</u> | <u>11,427</u> | <u>233,242</u> |

合并及本行

|           | 2013 年 12 月 31 日 |               |            | 合计             |
|-----------|------------------|---------------|------------|----------------|
|           | 一年以内             | 一年至五年         | 五年以上       |                |
| 银行承兑汇票    | 101,105          | -             | -          | 101,105        |
| 开出保函      | 20,547           | 9,597         | 127        | 30,271         |
| 贷款及其他信用承诺 | 32,697           | 7,228         | -          | 39,925         |
| 开出信用证     | <u>19,540</u>    | <u>91</u>     | <u>-</u>   | <u>19,631</u>  |
| 合计        | <u>173,889</u>   | <u>16,916</u> | <u>127</u> | <u>190,932</u> |

# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 十 金融风险管理（续）

#### 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。

合并及本行

|                         | 2014 年 12 月 31 日  |                   | 2013 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                    |                   |                   |                   |                   |
| 持有至到期投资 <sup>(i)</sup>  | 120,099           | 121,885           | 107,381           | 99,761            |
| 应收款项类投资 <sup>(ii)</sup> | <u>105,876</u>    | <u>109,494</u>    | <u>59,871</u>     | <u>60,778</u>     |
| 金融负债                    |                   |                   |                   |                   |
| 应付债券 <sup>(iii)</sup>   | ( <u>56,783</u> ) | ( <u>55,618</u> ) | ( <u>39,898</u> ) | ( <u>39,808</u> ) |

##### (i) 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。

##### (ii) 应收款项类投资

应收款项类投资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。

##### (iii) 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。

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级。

- 第一层级：采用本集团在报告日能够取得的相同资产或负债在活跃市场中的报价计量（未经调整），包括在交易所交易的证券和部分政府债券。
- 第二层级：使用估值技术计量—直接或间接受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)，包括有重大不可观察输入值的股权和债权投资工具。

本集团政策为报告时段期末确认公允价值层级之间的转移。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定公允价值。对于本集团对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要输入值包括债券价格、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

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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             |
|------------------|----------|----------------|----------|----------------|
| 2014 年 12 月 31 日 |          |                |          |                |
| 合并               |          |                |          |                |
| 以公允价值计量的资产       |          |                |          |                |
| 交易性金融资产          |          |                |          |                |
| — 债券             | -        | 12,950         | -        | 12,950         |
| — 资产管理计划         | -        | 410            | -        | 410            |
| 衍生金融资产           | -        | 53             | -        | 53             |
| 可供出售金融资产         |          |                |          |                |
| — 债券             | -        | 109,100        | -        | 109,100        |
| — 基金投资           | -        | <u>252</u>     | -        | <u>252</u>     |
| 小计               | <u>-</u> | <u>122,765</u> | <u>-</u> | <u>122,765</u> |
| 以公允价值计量的负债       |          |                |          |                |
| 衍生金融负债           | <u>-</u> | <u>( 31 )</u>  | <u>-</u> | <u>( 31 )</u>  |
| 2013 年 12 月 31 日 |          |                |          |                |
| 合并               |          |                |          |                |
| 以公允价值计量的资产       |          |                |          |                |
| 交易性金融资产          |          |                |          |                |
| — 债券             | -        | 13,221         | -        | 13,221         |
| — 资产管理计划         | -        | -              | -        | -              |
| 衍生金融资产           | -        | 90             | -        | 90             |
| 可供出售金融资产         |          |                |          |                |
| — 债券             | -        | 96,160         | -        | 96,160         |
| — 基金投资           | -        | <u>271</u>     | -        | <u>271</u>     |
| 小计               | <u>-</u> | <u>109,742</u> | <u>-</u> | <u>109,742</u> |
| 以公允价值计量的负债       |          |                |          |                |
| 衍生金融负债           | <u>-</u> | <u>( 104 )</u> | <u>-</u> | <u>( 104 )</u> |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 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             |
|------------------|------|----------------|------|----------------|
| 2014 年 12 月 31 日 |      |                |      |                |
| 本行               |      |                |      |                |
| 以公允价值计量的资产       |      |                |      |                |
| 交易性金融资产          |      |                |      |                |
| — 债券             | -    | 11,821         | -    | 11,821         |
| 衍生金融资产           | -    | 53             | -    | 53             |
| 可供出售金融资产         |      |                |      |                |
| — 债券             | -    | <u>109,100</u> | -    | <u>109,100</u> |
| 小计               | -    | <u>120,974</u> | -    | <u>120,974</u> |
| 以公允价值计量的负债       |      |                |      |                |
| 衍生金融负债           | -    | <u>( 31 )</u>  | -    | <u>( 31 )</u>  |
| 2013 年 12 月 31 日 |      |                |      |                |
| 本行               |      |                |      |                |
| 以公允价值计量的资产       |      |                |      |                |
| 交易性金融资产          |      |                |      |                |
| — 债券             | -    | 13,221         | -    | 13,221         |
| 衍生金融资产           | -    | 90             | -    | 90             |
| 可供出售金融资产         |      |                |      |                |
| — 债券             | -    | <u>96,160</u>  | -    | <u>96,160</u>  |
| 小计               | -    | <u>109,471</u> | -    | <u>109,471</u> |
| 以公允价值计量的负债       |      |                |      |                |
| 衍生金融负债           | -    | <u>( 104 )</u> | -    | <u>( 104 )</u> |

北京银行股份有限公司

2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(3) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

第三层级项目调节表：

| 合并及本行                          | 2014 年 12 月 31 日 |                    | 合计       |
|--------------------------------|------------------|--------------------|----------|
|                                | 债务工具投资           | 可供出售金融资产<br>权益工具投资 |          |
| 年初余额                           | -                | -                  | -        |
| 本年计入损益                         | -                | -                  | -        |
| 本年计入其他综合收益                     | -                | -                  | -        |
| 购入                             | -                | -                  | -        |
| 结算                             | -                | -                  | -        |
| 自第三层级转入第二层级                    | <u>-</u>         | <u>-</u>           | <u>-</u> |
| 年末余额                           | <u>=</u>         | <u>=</u>           | <u>=</u> |
| 上述计入当期损益的收益/(损失)<br>与年末资产相关的部分 | <u>=</u>         | <u>=</u>           | <u>=</u> |
| 合并及本行                          | 2013 年 12 月 31 日 |                    |          |
|                                | 债务工具投资           | 可供出售金融资产<br>权益工具投资 | 合计       |
| 年初余额                           | 7                | -                  | 7        |
| 本年计入损益                         | 1                | -                  | 1        |
| 本年计入其他综合收益                     | -                | -                  | -        |
| 购入                             | -                | -                  | -        |
| 结算                             | ( 8 )            | -                  | ( 8 )    |
| 重分类                            | -                | -                  | -        |
| 自第三层级转入第二层级                    | <u>-</u>         | <u>-</u>           | <u>-</u> |
| 年末余额                           | <u>=</u>         | <u>=</u>           | <u>=</u> |
| 上述计入当期损益的收益/(损失)<br>与年末资产相关的部分 | <u>=</u>         | <u>=</u>           | <u>=</u> |

2014 年度，以公允价值计量的资产和负债在第一层级和第二层级之间无重大转移。



# 北京银行股份有限公司

## 2014年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 十 金融风险管理（续）

#### 5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

##### (3) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况（续）

持续的第三层级的公允价值计量中，计入当期损益的利得和损失中与金融资产和非金融资产有关的损益信息如下：

| 2014年度<br>合并/本行         | 与金融资产有关的损益 | 与非金融资产有关的损益 |
|-------------------------|------------|-------------|
| 计入当期损益的利得或损失总额          | -          | -           |
| 年末持有的资产计入的当期未实现利得或损失的变动 | -          | -           |
| 合计                      | -          | -           |
| 2013年度<br>合并/本行         | 与金融资产有关的损益 | 与非金融资产有关的损益 |
| 计入当期损益的利得或损失总额          | 1          | -           |
| 年末持有的资产计入的当期未实现利得或损失的变动 | -          | -           |
| 合计                      | <u>1</u>   | -           |

### 十一 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。

自2013年1月1日起，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算资本充足率。信用风险加权资产采用权重法，市场风险加权资产采用标准法，操作风险加权资产采用基本指标法。

本集团依据中国银行业监督管理委员会2012年6月颁布并于2013年1月1日开始生效的《商业银行资本管理办法（试行）》计量资本充足率如下：

|          | 2014年<br>12月31日<br>合并 | 2013年<br>12月31日<br>合并 | 2014年<br>12月31日<br>本行 | 2013年<br>12月31日<br>本行 |
|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 核心一级资本净额 | 96,050                | 78,259                | 93,634                | 77,877                |
| 一级资本净额   | 96,054                | 78,260                | 93,634                | 77,877                |
| 资本净额     | 116,190               | 97,168                | 113,586               | 96,764                |
| 风险加权资产总额 | 1,048,272             | 887,884               | 1,033,700             | 886,539               |
| 核心资本充足率  | 9.16%                 | 8.81%                 | 9.06%                 | 8.78%                 |
| 一级资本充足率  | 9.16%                 | 8.81%                 | 9.06%                 | 8.78%                 |
| 资本充足率    | <u>11.08%</u>         | <u>10.94%</u>         | <u>10.99%</u>         | <u>10.91%</u>         |

# 北京银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表注释（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

### 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 2014 年度及 2013 年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示。

|                        | 2014 年度       | 2013 年度       | 2014 年度       | 2013 年度       |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                        | 合并            | 合并            | 本行            | 本行            |
| 净利润                    | 15,646        | 13,459        | 15,593        | 13,453        |
| 加/(减): 非经常性损益项目        |               |               |               |               |
| — 营业外收入                | ( 64)         | ( 76)         | ( 46)         | ( 57)         |
| — 营业外支出                | 35            | 24            | 34            | 24            |
| 非经常性损益的所得税影响额          | <u>7</u>      | <u>13</u>     | <u>3</u>      | <u>8</u>      |
| 扣除非经常性损益后的净利润          | <u>15,624</u> | <u>13,420</u> | <u>15,584</u> | <u>13,428</u> |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | <u>15,608</u> | <u>13,419</u> |               |               |
| 归属于少数股东的扣除非经常性损益后的净利润  | <u>16</u>     | <u>1</u>      |               |               |

### 十三 比较数据

如注释二所述，若干比较数据已经过重分类，以符合本年度的列报要求。

### 十四 期后事项

本行于 2015 年 2 月 13 日及 2015 年 3 月 10 日分别获得《中国银监会关于北京银行发行二级资本债券的批复》（银监复[2015]122 号）及《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2015]第 45 号），获准发行不超过 180 亿元人民币二级资本债券，并按照有关法规计入本行二级资本。2015 年 4 月 9 日，北京银行发行了第一期 90 亿元人民币二级资本债券。截止报告签署日，剩余部分尚未完成发行。