

北京银行股份有限公司

BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇一二年年度报告
(股票代码: 601169)

二〇一三年四月

目 录

释义.....	1
重大风险提示.....	1
第一节 重要提示.....	1
第二节 公司简介.....	2
第三节 会计数据和财务指标摘要.....	3
第四节 董事会报告.....	5
第五节 重要事项.....	36
第六节 股份变动及股东情况.....	40
第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	43
第八节 公司治理.....	53
第九节 内部控制.....	58
第十节 报告期内获奖情况.....	59
第十一节 财务报告.....	60
第十二节 备查文件目录.....	60

释义

在本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

重大风险提示

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

第一节 重要提示

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

1.2 本年度报告（正文及摘要）于2013年4月25日经本公司董事会审议通过。

森华董事委托叶迈克董事、张杰董事委托张慧珍董事、王瑞祥独立董事委托李保仁独立董事代为出席会议并行使表决权。

1.3 报告期利润分配预案或公积金转增股本预案。

以2012年末总股本88.00亿股为基数，向全体股东每10股派送现金股利4.00元人民币（含税），计人民币35.20亿元（含税）。

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

1.5 本公司董事长闫冰竹、行长严晓燕，首席财务官杜志红、财务机构负责人么毅保证年度报告中财务报告的真实、完整。

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

电 话：（86）10-66426500

传 真：（86）10-66426519

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：2012 年 12 月 14 日

首次注册登记地点：北京市宣武区右安门内大街 65 号

变更注册登记地点：北京市西城区金融大街甲 17 号首层

企业法人营业执照注册号：110000005064399

税务登记号码：京税证字 110104101174712

组织机构代码：10117471-2

2.8 公司聘请的会计师事务所：普华永道中天会计师事务所有限公司

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

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

2.9 报告期内履行持续督导职责的保荐机构：中信建投证券股份有限公司

办公地址：北京市东城区朝阳门内大街188号

签字的保荐代表人姓名：郭瑛英、陶映冰

持续督导期间：2012年3月至2013年12月

第三节 会计数据和财务指标摘要**3.1 报告期主要利润指标**

(单位：人民币千元)

项目	报告期
利润总额	14,769,535
归属于上市公司股东的净利润	11,674,808
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益净利润	11,666,431
主营业务利润	14,655,246
其他业务利润	99,548
营业利润	14,754,794
投资收益	357,920
营业外收支净额	14,741
经营活动产生的现金流量净额	-4,365,730
现金及现金等价物净增减额	-49,936,277

注：1、按照《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号：非经常性损益》（2007年修订）、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第2号》（2012年修订）的要求确定和计算。

2、扣除的非经常性损益项目涉及金额如下：

(单位：人民币千元)

非经常性损益	报告期
营业外收入	37,472
久悬未取款收入	4,380
非流动资产处置收入	43
其它	33,049
营业外支出	22,731
诉讼损失准备（转回）/计提	288
其它	22,443
营业外收支净额	14,741
非经常性损益影响所得税数	3,685
合计	11,056

3.2 报告期末前三年主要会计数据和财务指标

(单位：人民币千元)

项目	2012年	2011年	本年比上年增减	2010年
营业收入	27,816,860	20,727,734	34.20%	15,635,226
利润总额	14,769,535	11,397,482	29.59%	8,601,150
归属于上市公司股东的净利润	11,674,808	8,946,703	30.49%	6,803,030
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	11,666,431	8,912,233	30.90%	6,809,360
基本每股收益（元）	1.38	1.2	15%	1.09
稀释每股收益（元）	1.38	1.2	15%	1.09
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	1.38	1.43	-3.50%	1.09

全面摊薄净资产收益率(%)	16%	18%	下降2个百分点	16%
加权平均净资产收益率(%)	18%	19%	下降1个百分点	17%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)	16%	18%	下降2个百分点	16%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	18%	19%	下降1个百分点	17%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-0.52	9.31	-105.59%	5.43

注：1、本行于2012年7月5日公布《北京银行2011年度利润分配实施公告》中列明：每10股派送红股2股，除权日为2012年7月11日，新增可流通股份上市流通日为2012年7月12日。本行已按照调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益和每股经营活动产生的现金流量净额。

2、其他有关指标根据公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号——年度报告的内容与格式（2012年修订）及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2007年修订）规定计算。

（单位：人民币千元）

项目	2012年12月31日	2011年12月31日	本年末比上年末增减	2010年12月31日
资产总额	1,119,968,926	956,498,676	17.09%	733,210,504
负债总额	1,048,278,212	906,065,153	15.70%	690,643,620
归属于母公司的股东权益	71,616,786	50,383,341	42.14%	42,545,984
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	8.14	8.09	0.62%	6.83

3.3 报告期末前三年主要业务信息及数据

（单位：人民币千元）

项目	2012年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
存款总额	713,772,465	614,241,181	557,724,336
其中：个人活期储蓄存款	36,128,671	29,552,742	26,540,883
个人定期储蓄存款	103,578,451	85,662,939	73,342,057
企业活期存款	308,329,198	268,662,843	268,260,092
企业定期存款	224,978,975	197,894,676	166,902,847
保证金存款	40,757,170	32,467,981	22,678,457
贷款总额	496,720,234	405,609,515	334,731,772
其中：公司贷款	396,521,474	330,766,755	288,410,559
个人贷款	89,974,475	66,670,831	44,466,044
贴现	10,224,285	8,171,929	1,855,169
同业拆入	21,489,236	20,397,770	16,024,695
贷款损失准备	13,274,946	9,532,597	7,128,968

3.4 报告期末前三年补充财务指标

项目	2012年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
资产利润率	1.13%	1.06%	1.07%
资本利润率	19.14%	19.25%	16.99%
资本充足率	12.90%	12.06%	12.62%
核心资本充足率	10.90%	9.59%	10.51%

不良贷款率		0.59%	0.53%	0.69%
拨备覆盖率		419.96%	446.39%	307.12%
拨贷比		2.50%	2.35%	2.13%
成本收入比		25.78%	26.35%	30.30%
单一最大客户贷款比率		9.23%	5.86%	5.71%
最大十家客户贷款比率		36.36%	36.11%	40.85%
正常贷款迁徙率		2.33%	3.34%	1.16%
关注贷款迁徙率		0.95%	0.79%	2.58%
次级贷款迁徙率		2.61%	3.18%	15.80%
可疑贷款迁徙率		5.03%	15.27%	11.20%
存贷比		68.19%	64.41%	58.22%
拆借资金比例	拆入资金比例	1.56%	3.39%	2.48%
	拆出资金比例	9.62%	15.68%	4.00%
流动性比例		37.57%	33.64%	37.71%

注：1、资产利润率=净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]

2、资本利润率=归属于母公司的净利润/[（归属于母公司的期初净资产+归属于母公司的期末净资产）/2]

3、成本收入比=业务及管理费用 / 营业收入

4、贷款迁徙率数据为本行口径

3.5 资本构成及变化情况

（单位：人民币千元）

项目	2012年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
资本净额	83,857,377	61,940,946	50,036,357
其中：核心资本净额	70,828,305	49,244,562	41,664,145
风险加权资产总额	619,378,661	489,490,909	391,563,269
市场风险资本	2,450,989	1,925,457	398,377

3.6 报告期股东权益变动情况

（单位：人民币千元）

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
期初数	6,227,562	15,905,073	4,282,380	6,844,932	17,123,394	50,182	50,433,523
本期增加	2,572,598	10,869,631	1,163,073	6,503,993	11,674,808	23,746	32,807,849
本期减少	-	-950,205	-	-	-10,600,453	-	-11,550,658
期末数	8,800,160	25,824,499	5,445,453	13,348,925	18,197,749	73,928	71,690,714

3.7 应收利息情况

（单位：人民币千元）

项目	期初余额	期末余额
表内应收息	5,073,159	7,005,354
表外应收息	842,610	898,555

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

2012 年，是中国发展进程中具有标志性意义的重要年份。党的十八大胜利召开，中国经济在全球经济动荡不定中企稳回升、深刻转型，利率市场化改革迈出重大步伐。面对发展变化的新形势、新情况，公司全体干部员工以积极发展、勇于创新的大智慧，在调整结构、加快转型中圆满完成各项任务，公司效益、业务结构、客户基础、服务质量、风险管理、管理改革、品牌价值等方面都取得了突出的发展业绩。

（一）规模效益均衡发展

2012 年公司经营计划全面完成，资产规模稳步提升，收入结构不断改善。在形势不确定性增强、调控力度加大的不利局面下，公司资产总额 1.12 万亿元，较年初增幅 17%，存款总额 7138 亿元，贷款总额 4967 亿元，分别较年初提升 16% 和 22%，存贷款市场份额稳健提升。利润总额 148 亿元，同比增幅 30%；净利润首次超过 100 亿元，达到 117 亿元，同比增幅 30%。

（二）业务结构持续优化

2012 年，本行持续推进战略转型，业务结构不断优化。信贷结构方面，鼓励信贷资产向结构优化目标发展，中小微企业贷款余额占公司贷款比重达到 51%，同比提升 3 个百分点；个贷余额占贷款总额比重达到 18%。存款结构方面，存款总额突破 7000 亿元，其中储蓄存款余额增长达到 21%。中间业务实现多元化发展，非息净收入占比突破 10%，其中手续费及佣金净收入增长 66%，为应对金融脱媒、实现业务增长、优化收入结构做出了突出贡献。

（三）特色金融品牌彰显

2012 年，本行持续打造“科技金融”、“文化金融”、“消费金融”等特色金融品牌。文化金融在北京地区的市场份额超过 50%；特色产品“创意贷”走出国门；荣获中国人民银行营管部“2012 年文化金融服务年先进单位”称号。科技金融制定三年发展规划，确保科技企业信贷业务增速不低于全行信贷业务平均增速，培育神州数码、汉王科技等众多高成长型科技企业实现跨越式发展，特色产品“信用贷”荣获由中国银行业协会颁发的“2012 年服务小微及三农十佳特优金融产品”奖。消费金融业务快速发展，全年新增贷款 22 亿元，贷款余额 19 亿元，客户数量 4.2 万户，有效满足居民日常消费需求。

（四）风险内控水平增强

2012 年，公司持续强化全面风险管理，风险状况总体可控。不良贷款率 0.59%，控制在较好水平，拨备覆盖率达到 420%，拨贷比提前达到 2.50% 的监管标准。着眼体系建设，推进信贷业务“六集中”，三级风险管控体系进一步夯实。着眼系统建设，开发完善同业授信额度管理系统、集团客户授信管理系统和授信后管理系统。着眼重点行业和领域，严格执行差别化房地产信贷政策，完成平台贷款“降旧控新”目标，加强产能过剩行业贷款风险防控。对钢贸行业和长三角地区的风险暴露加大排查力度，及时化解信用风险隐患。着眼转型发展，启动新资本协议总体规划项目和系列培训。着眼稳健发展，加强操作风险防控，提高了安全管理远程监控能力，完善了垂直审计管理体系。

（五）管理改革深化推进

突出“管理年”主题，加快转型改革，激发体制机制活力，多措并举提升精细化管理水平。增加中小企业、信用卡两个业务单元，成立私人银行部、投资管理部、服务管理办公室、新资本协议实施办公室、利率市场化办公室和数据管理中心等新机构，组织架构持续完善。修订资本规划和管理方案，成功完成 118 亿元定向增发，资本实力显著增强。综合经营深度推进，北银消费金融

公司消费贷款余额实现高速增长，显示消费金融的巨大潜力；中荷人寿保险公司保费收入在合资保险公司中的排名上升至第九名；成立农安北银村镇银行，三家村镇银行全部实现盈利。

(六) 品牌价值持续提升

2012年，《银行家》杂志公布的全球1000家大银行的最新排名中，北京银行按一级资本排名第132位，比上一年度大幅提升13位。在世界品牌实验室的2012年《中国500最具价值品牌排行榜》中，公司品牌价值突破100亿元，达到106.39亿元，位居134位。截至目前，北京银行已经荣获“全国文明单位”、“亚洲十大最佳上市银行”、“中国最佳城市商业零售银行”等多项殊荣，业务特色与品牌价值获得社会各界的广泛认可。

4.1.2 各业务线经营情况

(一) 公司银行业务

1、主要经营成果

报告期内，本行公司业务持续推进营销管理和业务模式转型。截至统计期末，实现人民币公司存款余额5196亿元，较年初增长716亿元，增量较上年翻一番，增幅16%；人民币公司贷款余额3809亿元，较年初增长491亿元，增幅15%；实现公司业务中间业务收入12.69亿元。

2、业务发展措施

一是重点推进大客户营销。启动集团客户存款工程，实施重点集团客户名单式营销。举办北京市国资委企业金融产品推介会、“京医通”揭卡仪式、债券承销业务高端客户研讨会等。提升重点行业服务水平，成功中标市财政工资统发业务和市财政授权支付业务，与273家市级预算单位签订公务卡协议；加载金融功能社保卡激活量增至21万张；北大结算中心结算系统二期落地。

二是大力提升产品创新和交叉销售。报告期内，本行加强投行业务精细化、规范化和全面风险管理，建立了投行业务管理系统，重新梳理业务和风险管理流程，加强条线管理，为业务发展提供了有力支持；推进投行业务多元化发展，大力拓展债券承销业务，非金融企业债务融资工具承销总规模突破千亿，较上年增长接近80%；创新推出结构融资业务，进一步丰富财务顾问业务的服务内涵，着重拓展对公理财业务资产来源渠道和销售渠道，各板块业务互动发展，取得了较好效益。

3、品牌建设

报告期内，公司银行总部强化产品品牌建设，取得显著成果。投资银行业务荣获2012年度“最佳债券承销银行”、“最佳短期融资券项目”、“最佳银团融资项目”、“最具成长性投行”等；供应链品牌“资金快链”荣获2012“中国最佳品牌建设案例”奖；现金管理业务荣获“2012卓越竞争力现金管理银行”、“2012最具成长性现金管理银行奖”等。

(二) 零售银行业务

1、主要经营成果

本行零售业务转型取得明显成效，储蓄存款、个人贷款市场份额持续提高。截至报告期末，本行口径储蓄存款达到1393亿元，较年初增长243亿元，增幅21%。零售客户资金量规模达1889亿元，较年初增长431亿元，增幅30%。个人贷款余额（不含信用卡业务）855亿元，较年初增长212亿元，增幅

33%。其中“短贷宝”余额达135亿元，较年初增加43亿元，增幅47%。零售客户规模达到960万户，全年增长112万户。其中，VIP客户数增幅达31%；私人银行达标与潜力客户实现增长40%，高端客户综合贡献持续提高。

2、业务发展措施

一是渠道转型取得良好进展。报告期内，本行深入推进“赢在网点”项目，紧密围绕提升“网点业绩、服务效率、客户满意度”三大目标，开展客户分层服务工作，探索优化管理服务模式，支行网点服务和业绩得到明显的改善和提升。同时积极推动“赢在网上”项目，年内新建自助银行44家，POS收单商户达到3万户。推出借记卡网上预约开卡，大大缩短开卡时间。推出银联无卡支付业务，方便客户网上支付；实现ATM受理存折取款，实现缴费业务全自助办理，有效缓解柜面压力。

二是重点项目竞标取得突破性进展。成功中标北京市财政工资统发业务；成功中标市住保办公租房租金补贴代发推荐银行项目，助力保障房体系建设。

三是创新零售产品，提升客户体验。发行金融IC卡，实现电子现金账户及非接触式支付功能。年内累计开立金融社保IC卡30万张。推出资金监管及集中收银业务，助力分行业务拓展。优化理财销售系统功能，灵活设置起购金额和收益水平。开发个贷新产品“随时贷”，为个贷业务拓展网上办理渠道。

四是私人银行业务开展取得成效。组建私人银行部，并于年内成立中关村、深圳、杭州3家私人银行中心，有效形成了零售客户的三级管理与服务模式。

3、品牌建设

报告期内，本行零售业务品牌影响力不断增强，第四次荣膺《亚洲银行家》“中国最佳城市商业零售银行”称号；“财富廿四品”荣获由《银行家》杂志等机构评选的“十佳金融品牌营销活动奖”，“短贷宝”荣获“十佳金融产品创新奖”等奖项；在《华夏时报》、《上海证券报》等评选中，本行私人银行荣获“年度中国新锐私人银行”等殊荣。

（三）中小企业业务

2012年，本行继续坚持“服务中小企业”这一核心战略定位，积极响应国家产业和信贷政策号召，结合国家经济结构调整和发展方式转变的战略要求，加大倾斜支持力度，创新求变、加快转型，推动中小企业业务实现又好又快发展。

1、主要经营成果

截至报告期末，本行中小企业人民币贷款余额1908亿元，较年初增加379亿元，增幅25%；户数7072户，较年初增加2129户，增幅43%。其中，小型微型企业（以下简称“小微企业”）人民币贷款余额1280亿元，较年初增加283亿元，增幅28%，增速高于全行贷款平均增速6个百分点；户数6034户，较年初增加1946户，增幅48%。

2、业务发展措施

一是积极推动机制创新。成立业务、审批、贷后三中心，突出强调对中小企业业务的前中后集约化管理，完善事业部制运营模式；推动分行（管理部）专营支行建设提速发展，以及信贷工厂在杭州、上海分行成功落地；推进“中小企业客户成长计划”，提升中小企业客户综合服务水平。

二是不断强化产品研发。注重产品方案的设计及跨业务线产品的联合营销，满足优质中小客户对金融服务的综合化、个性化需求，以及小微集群客户便捷化、批量化需求；结合区域特点，形成区域特色产品研发总分联动机制。

三是切实抓好风险管控。加强中后台能力建设，总行层面成立贷后中心，并充实人员配置；协助分行（管理部）中小企业审批中心的建立；加大业务风险提示和业务风险自查的频次和力度，发现问题，及时整改。

四是持续加强制度建设。本着有效降低中小企业业务风险，促进业务发展的目的，加大推进工作制度化的力度，制定出台一批中小企业业务规章制度，涵盖客户营销、授信审批、贷后管理、业务管理、产品操作等中小企业业务全流程，在控制风险的前提下，促进经营单位积极、理性、合规拓展中小企业业务。

3、品牌建设

本行围绕“人文北京、科技北京、绿色北京”这一主线，持续打造文化金融、科技金融、绿色金融特色品牌，更加关注小微企业发展。一是文化金融，与北京市国有文化资产监督管理办公室签署战略合作协议，每年为其提供意向性授信 100 亿元，助推首都打造全国文化中心；荣获人行营管部“2012 年文化金融服务年先进单位”称号。二是科技金融制定三年发展规划，提出“四个不低于”目标，助力科技型中小企业快速成长。三是积极开拓绿色金融，获得中国节能协会节能服务产业委员会最佳合作伙伴奖；特色产品“节能贷”荣获“2012 合同能源管理绿色金融创新优秀产品”奖。

凭借服务中小企业的优异表现，本行获得了监管机构、市场的广泛认可。荣获北京银监局 2012 年度“小微企业金融服务宣传月活动先进单位”奖项；荣获人行营管部 2012 年度中小企业贷款、高新技术企业贷款、文化创意企业贷款、节能减排项目贷款等 4 个单项信贷政策导向效果评估一等奖；荣获“G20 工程最佳金融机构”称号；在 21 世纪亚洲金融年会上荣获“2012 年中小企业服务创新奖”；荣获金融时报、中国社科院金融研究所联合颁发的“年度最佳中小银行”和“最佳科技金融创新中小银行”两大奖项。

（四）金融市场业务

2012 年，本行在确保资金安全性、流动性，力争较高收益的基础上，以市场为导向，积极开展各项资金业务、同业业务和国际业务，金融市场业务整体发展势头良好。

1、主要经营成果

报告期内，本行在适当加大债券投资规模的同时，紧抓市场机遇，加快债券资产结构调整和优化，提高投资收益水平。截至报告期末，本行本外币投资规模达到 2215 亿元，较年初增长 17%；全年共计实现投资利息收入 82 亿元，较上年增长 36%；实现投资收益 3 亿元，较上年增长 36%。截至报告期末，本行同业资产余额 2548 亿元；同业负债余额 3002 亿元，报告期内实现同业业务考核利润 19 亿元。全年实现国际结算量规模 408 亿美元，同比增长 23%；外汇存款时点增量 55 亿元，外汇存款日均增量 55 亿元。资产托管产品线呈现多元化和系列化格局，包括证券投资基金、券商资产管理计划、保险资金、信托计划、商业银行理财产品等。截至报告期末，资产托管规模达 1953 亿元。

2、业务创新和品牌建设

2012年，本行推出天天盈系列理财产品，形成了对本行保本理财——天天金产品的补充，为客户和投资者提供了更多理财选择；获批保险资金托管资格，推出“保管家”产品，开展保险资金托管业务。随着金融市场业务产品的不断丰富、客户数量的有序增长，本行的品牌价值得到进一步提升。

（五）信用卡业务

本行信用卡业务坚持“以市场为导向，以客户为中心”的经营理念，不断开拓创新，各项经营指标稳步增长，业务实现健康发展。

1、主要经营成果

报告期内，本行信用卡发卡28万张，累计发卡量达到139万张；全年新增信用卡客户24万户；信用卡交易额突破148亿元，同比增长31%；全年实现信用卡考核利润6543万元。

2、业务发展措施

一是持续进行产品创新。2012年本行共发行三款新信用卡产品：发行本行首款保险类联名卡——中荷人寿联名卡，提供赠送保险、代缴保费、体检套餐折扣及“爱心天使”等服务；发行尊享白金卡，配置保险、道路救援、机场接送、健康服务等高增值服务，满足高端持卡人高品质、个性化的服务需求；发行北京旅游卡，针对广大来京游客及商旅人士，提供全方位配套服务。

二是特色开展分期业务。报告期内，本行在推行传统信用卡分期业务的基础上，全新开发账单分期业务，进一步满足客户差异化需求；同时，积极研发大额分期、现金分期业务，提升条线联动水平。

三是不断提升服务水平。2012年，本行信用卡网上商城更新改版，开通多项网银功能，优化积分实时在线兑换、在线分期、机票预订等功能，提升客户用卡的舒适体验。

3、品牌建设

2012年，本行启动慈善信用卡——“大爱卡”品牌建设方案，成功举办“大爱圆梦行动”系列慈善活动，形成了广泛的社会影响；整合大爱卡单币卡种和双币卡种，便利客户申领使用；在消费慈善捐款的基础上，增加消费积分功能，提升大爱卡的激活率及动卡率；举行慈善路演、慈善画展、慈善拍卖会等大爱卡特色活动，募集捐款帮助贫困大学生和有困难人群，帮助受助人实现梦想与回报社会的心愿，将“大爱”精神不断传递。

报告期内，凭借优质的产品与服务，本行信用卡荣获中国银联颁发的“2011年银联卡最佳推广奖”；双币大爱卡在由腾讯·大粤网与南方报业集团联合举办的“首届广东5000万网友最喜爱银行卡评选”活动中荣膺“最佳信用卡”奖。

（六）科技建设与电子银行业务

2012年度，本行坚持以“科技强行”战略为指引加强信息化建设。“大前置系统（ESB）项目”荣获本年度“亚洲银行家技术应用奖”中的“最佳中间件和系统整合奖”；电子银行荣获“最佳创新服务用户体验奖”、“最佳手机银行奖”、“年度金牌企业网上银行”、“（区域性商业银行）最佳网上银行奖”等多项大奖；凭借在信息安全管理方面取得的卓越成果，荣获“2012年度信息安全等级保护工作先进单位”称号；“北京银行两地三中心多活系统架构”荣获“2012年度中国区域性银行最佳金融信息化案例”称号；《北京银行

基于信息系统的中小银行信息资产分级分类管理理论和实践》课题荣获中国银监会“2011-2012 年度银行业信息科技风险管理研究”成果三等奖。全力打造“京彩生活”手机银行移动金融服务平台；大力拓展“新 e 代”网上银行产品服务；建立西安客服分中心，实现北京、西安两地安全、稳定、高效运营；推出远程智能柜员机和电话银行“人工智能导航”服务；顺利完成第四代核心业务系统利率参数化项目建设，全方位实现利率市场化参数模型；成功完成“两地三中心”信息系统灾难恢复演练工作；支持民生工程，积极推进金融 IC 卡及具有金融功能的社会保障卡系统、京医通系统等项目建设。

截至报告期末，本行个人网银客户存量突破 200 万户，增幅 34%，累计结算类交易量达 922 万笔、交易额 6708 亿元，交易量和交易额的近三年年均增幅分别达到 92%和 90%；个人网银重点产品柜面替代率达到 83%，有效地分流了营业网点的压力。公司网银客户存量达到 2.3 万户，增幅 31%；公司网银累计结算交易量达 931 万笔、交易额 5.3 万亿元，交易量和交易额近三年年均增幅分别达到 47%和 101%；公司网银重点产品柜面交易替代率超过 50%。

4.1.3 报告期宏观经济、金融和政策环境分析

(1) 宏观经济、金融和政策环境分析

2012 年以来，国际经济金融形势严峻复杂，欧债危机持续反复，全球经济增长明显放缓。国内经济增长面临较大下行压力，中央坚持稳中求进的总基调，把稳增长放在更加重要的地位，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，综合运用利率、准备金率和公开市场操作等金融手段增加市场流动性，加快审批项目步伐，实施结构性减税，扩大内需，经济运行逐步企稳，企业经营逐步好转。

2012 年，中国人民银行两次下调存贷款基准利率，首次将金融机构人民币存款利率浮动区间上限调整为基准利率的 1.1 倍，将金融机构人民币贷款利率浮动区间下限调整为基准利率的 0.7 倍，利率市场化迈出了实质性步伐。2012 年，中国人民银行继续实施差别准备金率动态调整政策，控制银行信贷增速，银行信贷增长受限。在利率市场化加速推进、信贷增长受限双重影响下，银行利息净收入增长受到影响。

2012 年，全国银行业“不规范经营”专项治理工作持续深入开展，实施贷款业务“七不准”规定和收费业务“四公开”原则，商业银行服务收费管理进一步趋于严格，中间业务收入增长受到冲击。

2012 年，中国银监会发布《商业银行资本管理办法（试行）》，提高资本充足率要求，严格资本定义，扩大资本覆盖风险范围，并于 2013 年 1 月 1 日起实施，资本监管进一步趋严，资本压力加大。

(2) 经营应对措施

面对复杂严峻的外部环境，本公司主要采取如下应对措施：

一是提升经营灵活性，应对形势政策变化。加强研究分析，密切关注形势政策、市场变化，提早安排资产负债业务，提升盈利能力。合理安排债券投资业务结构，适度增加高收益投资业务，增强盈利性。适时调整内部资金转移定价，支持重点业务发展。年初内部资金转移定价倾向负债业务，促进低成本存款业务增长，降低负债成本；二季度始，随着市场流动性进一步宽松，内部资金转移定价倾向于资产业务，促进信贷增长，提升盈利。

二是加快战略转型，持续推进业务结构优化。加大中间业务、中小企业业务、零售业务发展力度，推进战略性业务占比持续提升。2012年，本公司非息净收入占比突破10%，其中手续费及佣金净收入占比同比提升1.83个百分点；截至报告期末，本行中小企业贷款占公司贷款比例超过50%；个人贷款及储蓄存款的占比均得到提升。

三是及时补充资本，提升资本充足率。2012年一季度，本行抓住资本市场有利时机，成功完成定向增发，共募集资金118亿元，有效充实了公司资本。截至报告期末，本公司资本充足率12.90%，较年初提升0.84个百分点；核心资本充足率10.90%，较年初提升1.31个百分点，保持较高水平，保障业务持续稳健发展。

四是加大非信贷业务发展力度。应对信贷业务增长受限，本公司进一步加大非信贷业务发展力度，提升非信贷类业务盈利水平。截至报告期末，本行同业资产负债业务规模双双突破2400亿元，业务规模大幅增长，业务渠道进一步丰富，盈利能力显著增强。

五是全面加强风险内控。推进信贷业务“六集中”，进一步夯实三级风险管控体系；开发完善同业授信额度管理系统、集团客户授信管理系统和授信后管理系统；严格执行差别化房地产信贷政策，完成平台贷款“降旧控新”目标，加强产能过剩行业贷款风险防控，对钢贸行业和长三角地区风险暴露加大排查力度；加强操作风险防控，提高安全管理远程监控能力，完善垂直审计管理体系。

六是稳步提升服务能力。创新产品，推出多个供应链及表外业务创新产品。提升零售业务，深入推广“赢在网点”项目，提升客户体验。发展特色业务，科技金融、文化金融、绿色金融、“三农”金融市场影响力不断增强。拓展服务渠道，分支机构数量稳步增长，企业网银、零售网银和手机银行客户数实现突破，公司、零售重点产品离柜率不断提升。

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148亿元，实现归属于母公司股东的净利润117亿元，分别较上年同期增长29.6%和30.5%，主要是由于营业收入的增加和对成本费用的有效控制。下表列出报告期内本公司利润表主要项目：

(单位：人民币千元)

项目	2012年度	2011年度	同比增减%
一、营业收入	27,816,860	20,727,734	34%
其中：利息净收入	24,622,790	18,771,982	31%
手续费及佣金净收入	2,672,491	1,612,730	66%
二、营业支出	13,062,066	9,377,159	39%
其中：业务及管理费	7,171,039	5,460,843	31%
三、营业利润	14,754,794	11,350,575	30%
四、利润总额	14,769,535	11,397,482	30%
五、净利润	11,683,854	8,945,985	31%
其中：归属于母公司股东的净利润	11,674,808	8,946,703	30%

(二) 利润表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

(单位：人民币千元)

项目	报告期	增减幅度	主要原因
利息收入	53,922,242	42.78%	生息资产规模增加, 收益率提升
利息支出	-29,299,452	54.26%	付息负债规模增加, 成本率提升
利息净收入	24,622,790	31.17%	生息资产规模增加
手续费及佣金收入	2,904,086	62.86%	收入结构优化, 手续费及佣金收入增加
手续费及佣金支出	-231,595	35.88%	手续费及佣金支出增加
手续费及佣金净收入	2,672,491	65.71%	收入结构优化, 手续费及佣金净收入增加
投资收益	357,920	103.01%	投资收益增加
公允价值变动收益	-41,461	-	市场波动, 公允价值变动去年为正值, 今年为负值
汇兑收益	93,871	82.28%	市场波动, 汇兑收益增加
营业税金及附加	-1,951,633	31.93%	业务规模扩大, 营业税金相应增加
业务及管理费	-7,171,039	31.32%	业务规模扩大, 业务及管理费增加
资产减值损失	-3,927,693	61.94%	主动加大资产减值准备提取力度
营业外收入	37,472	-41.16%	营业外收入减少
营业外支出	-22,731	35.50%	营业外支出增长
少数股东损益	9,046	-	少数股东损益去年为负值, 今年为正值

(三) 营业收入

1、报告期业务收入构成情况

报告期内, 本公司业务收入主要来源于利息收入和手续费及佣金收入。全年共实现主营业务收入 573 亿元, 较上年同期增长 175 亿元, 增幅 34%。下表列出本公司业务收入构成及变动情况:

(单位: 人民币千元)

项目	金额	占比%	同比增减%
发放贷款及垫款利息收入	29,906,233	52.15%	28.16%
拆出资金利息收入	6,371,479	11.11%	236.11%
买入返售金融资产利息收入	3,100,777	5.41%	21.66%
存放中央银行利息收入	2,048,796	3.57%	18.21%
存放同业利息收入	3,978,425	6.94%	76.81%
债券及其他投资利息收入	8,516,532	14.85%	41.87%
手续费收入	2,904,086	5.06%	62.86%
其他项目	521,579	0.91%	52.05%
合计	57,347,907	100.00%	43.76%

2、报告期营业收入地区分布情况

从地区分布来看, 本公司营业收入主要来源于北京地区, 同时天津、上海等外埠分行的贡献度正逐步增加。具体情况见下表:

(单位: 人民币千元)

地区	营业收入	利润总额	资产总额
北京地区	20,580,074	11,402,264	689,410,049
天津地区	1,119,749	738,371	50,513,145
上海地区	1,118,896	273,210	82,205,144
西安地区	1,400,900	894,202	54,725,566

深圳地区	842,357	388,282	59,797,066
浙江地区	1,063,292	344,447	60,384,470
湖南地区	633,680	373,617	41,603,460
南京地区	347,902	83,797	31,565,644
济南地区	394,266	145,335	29,912,636
南昌地区	301,226	125,253	19,652,569
其它地区	14,518	757	199,177
合计	27,816,860	14,769,535	1,119,968,926

(四) 利息净收入

2012年，本公司实现利息净收入246亿元，较上年同期增加59亿元，增幅31%；在营业收入中的占比为89%，是本公司业务收入的主要组成部分。利息净收入的增长，主要是生息资产规模增长和结构改善所致。下表列出报告期内本公司利息净收入构成及增长情况：

(单位：人民币千元)

项目	2012年		2011年		同比增幅%
	金额	占比%	金额	占比%	
利息收入					
—存放中央银行	2,048,796	3.80%	1,733,179	4.59%	18.21%
—存放同业款项	3,978,425	7.38%	2,250,171	5.96%	76.81%
—拆出资金	6,371,479	11.82%	1,895,641	5.02%	236.11%
—发放贷款和垫款	29,906,233	55.46%	23,334,893	61.79%	28.16%
其中：个人贷款和垫款	4,830,981	8.96%	3,043,113	8.06%	58.75%
公司贷款和垫款	24,188,761	44.86%	19,753,989	52.31%	22.45%
票据贴现	745,263	1.38%	456,680	1.21%	63.19%
进出口押汇	141,228	0.26%	81,111	0.21%	74.12%
—买入返售金融资产	3,100,777	5.75%	2,548,683	6.75%	21.66%
—债券及其他投资	8,516,532	15.79%	6,003,130	15.90%	41.87%
收入小计	53,922,242	100.00%	37,765,697	100.00%	42.78%
利息支出					
—同业及其他金融机构存放款项	10,493,303	35.81%	3,802,498	20.02%	175.96%
—拆入资金	549,220	1.87%	625,253	3.29%	-12.16%
—吸收存款	15,017,627	51.26%	11,132,459	58.61%	34.90%
—卖出回购金融资产款	2,285,507	7.80%	2,544,972	13.40%	-10.20%
—发行应付债券	953,795	3.26%	888,533	4.68%	7.34%
支出小计	29,299,452	100.00%	18,993,715	100.00%	54.26%
利息净收入	24,622,790	-	18,771,982	-	31.17%

(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，收入来源更趋多元化。报告期内，本公司实现手续费及佣金净收入26.72亿元，同比增加10.60亿元，增幅66%。

下表列出报告期内手续费及佣金净收入构成情况：

(单位：人民币千元)

项目	2012年	2011年
手续费及佣金收入		
投资银行业务	877,721	286,261
同业往来业务	256,972	198,956
融资顾问业务	89,202	288,871
结算与清算业务	443,818	253,137
银行卡业务	339,484	274,242
代理业务	338,175	158,341
理财业务	212,458	120,647
保函及承诺业务	159,096	63,736
其他	187,160	138,983
小计	2,904,086	1,783,174
手续费及佣金支出	-231,595	-170,444
手续费及佣金净收入	2,672,491	1,612,730

(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 72 亿元，同比增幅 31%，比营业收入增幅低 3 个百分点；成本收入比 26%，管理效率进一步提高。下表为本公司业务及管理费构成情况：

(单位：人民币千元)

业务及管理费	2012年	2011年
员工薪酬	2,630,712	2,334,586
—工资及奖金	1,907,111	1,806,000
—其他	723,601	528,586
办公费	2,042,655	1,336,944
租赁费	856,956	660,581
业务宣传及发展费用	1,190,399	773,082
固定资产折旧	281,056	234,446
其他	169,261	121,204
合计	7,171,039	5,460,843

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 1.12 万亿元，较年初增加 1635 亿元，增幅 17%。负债总额 10483 亿元，较年初增加 1422 亿元，增幅 16%。股东权益 717 亿元，较年初增加 213 亿元，增幅 42%。主要资产负债情况见下表：

(单位：人民币千元)

项目	2012年12月31日	2011年12月31日	增减幅度%
资产总计	1,119,968,926	956,498,676	17%
现金及存放央行	146,923,009	125,984,465	17%
同业及货币市场运用	223,477,189	234,154,871	-5%
贷款及贷款净额	483,445,288	396,076,918	22%
金融产品投资	249,390,004	188,813,836	32%
负债总计	1,048,278,212	906,065,153	16%
吸收存款	713,772,465	614,241,181	16%
—公司存款	574,065,343	499,025,500	15%
—储蓄存款	139,707,122	115,215,681	21%

同业及货币市场融入	301,624,964	260,536,284	16%
应付债券	19,972,253	19,962,173	0%
股东权益合计	71,690,714	50,433,523	42%
负债及股东权益合计	1,119,968,926	956,498,676	17%

(二) 资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

(单位: 人民币千元)

项目	2012 年 12 月 31 日	增减幅度%	主要原因
存放同业款项	60,889,427	-46.68%	存放同业款项减少
交易性金融资产	7,040,694	31.34%	期末持有交易性债券头寸增加
衍生金融资产	30,317	36.41%	持有衍生金融资产规模扩大
买入返售金融资产	88,487,945	280.94%	买入返售金融资产规模增加
应收利息	7,005,354	38.09%	应收利息增加
应收投资款项	50,311,210	486.60%	应收投资增加
投资性房地产	345,628	56.82%	新增投资性房地产
固定资产	3,689,440	74.09%	固定资产投入增加
递延所得税资产	2,156,534	51.78%	递延所得税资产增加
其他资产	2,134,332	51.76%	其他资产增加
同业及其他金融机构存放款项	241,199,743	43.53%	同业及其他金融机构存放款项增加
衍生金融负债	32,858	68.19%	衍生金融负债规模增加
卖出回购金融资产款	38,935,985	-45.99%	卖出回购金融资产规模减少
应付利息	7,903,544	35.54%	应付利息增加
股本	8,800,160	41.31%	报告期内完成定向增发, 送股, 股本增加
资本公积	25,824,499	62.37%	报告期内完成定向增发, 资本公积增加
一般风险准备	13,348,925	95.02%	风险资产增加, 一般风险准备按风险资产 1.5% 计提
归属于母公司的股东权益	71,616,786	42.14%	归属于母公司的股东权益增加
少数股东权益	73,928	47.32%	少数股东权益增加

(三) 主要资产项目

1、贷款

本公司致力于服务实体经济, 不断为企业提供持续的信贷支持。截至报告期末, 公司贷款余额 4067 亿元, 较年初增加 678 亿元, 增幅 20%, 其中中小企业贷款余额占全部公司贷款的比重超过 50%; 个贷余额 900 亿元, 增幅 35%, 占全部贷款比重提升至 18%。详细贷款情况如下:

(1) 报告期末, 合并贷款行业分布情况

(单位: 人民币百万元)

行业类别	贷款余额	占全部贷款比例%
公司贷款和垫款		
—制造业	99,623	20.06%
—房地产业	58,600	11.80%
—贸易业	53,684	10.81%
—租赁和商务服务业	42,344	8.52%
—水利、环境和公共设施管理业	38,047	7.66%
—建筑业	27,281	5.49%
—电力、燃气及水的生产和供应业	23,063	4.64%
—交通运输业	20,192	4.07%
—金融业	11,243	2.26%
—电脑软件业及电信业	11,223	2.26%
—居民服务和其他服务业	5,761	1.16%
—其他	15,685	3.16%

小计	406,746	81.89%
个人贷款	89,974	18.11%
合计	496,720	100.00%

(2) 报告期末, 合并贷款按地区分布情况

(单位: 人民币百万元)

贷款地区	贷款余额	占比 (%)
北京地区	288,853	58.15%
天津地区	27,634	5.56%
上海地区	45,590	9.18%
西安地区	31,321	6.31%
深圳地区	23,754	4.78%
浙江地区	30,420	6.12%
湖南地区	18,299	3.68%
南京地区	11,221	2.26%
济南地区	11,800	2.38%
南昌地区	7,727	1.56%
其他地区	101	0.02%
合计	496,720	100.00%

(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	贷款余额	占比 (%)
信用贷款	115,940	23.34%
保证贷款	182,918	35.82%
抵押贷款	158,702	31.95%
质押贷款	28,936	5.83%
贴现	10,224	2.06%
合计	496,720	100%

2、买入返售金融资产

2012年, 本公司加大了同业业务发展力度。截至报告期末, 公司买入返售金融资产余额 885 亿元, 较年初增加 653 亿元, 增幅 281%。具体情况见下表:

(单位: 人民币千元)

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
债券		
—政府债券	346,550	400,000
—中央银行票据	220,020	3,140,110
—政策性银行债券	2,502,090	1,721,070
—其他金融机构债券	4,044,500	500,000
—企业债券	1,925,465	1,574,260
票据	79,226,170	13,548,572
贷款	300,000	2,430,000
小计	88,564,795	23,314,012

减：减值准备	-76,850	-85,370
净值	88,487,945	23,228,642

3、可供出售金融资产

2012年，本公司加大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950亿元，较年初增加87亿元，增幅10%。具体情况见下表：

(单位：人民币千元)

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
政府债券	17,015,328	10,686,580
中央银行票据	12,207,787	18,622,558
政策性银行债券	51,358,756	42,324,550
其他金融机构债券	4,932,490	4,509,333
企业债券	9,468,694	10,160,480
合计	94,983,055	86,303,501

4、持有至到期投资

2012年，本行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971亿元，较年初增加85亿元，增幅10%。具体情况见下表：

(单位：人民币千元)

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
政府债券	60,808,140	55,751,689
政策性银行债券	23,649,376	22,595,261
其他金融机构债券	4,650,000	1,851,804
企业债券	7,947,529	8,374,210
合计	97,055,045	88,572,964

(四) 主要负债项目

1、存款

报告期末，本公司存款余额7138亿元，较年初增加995亿元，增幅16%，其中活期存款余额3445亿元，占全部存款的48%；储蓄存款1397亿元，存款结构进一步优化。详细存款情况如下：

(单位：人民币千元)

项目	2012年12月31日	2011年12月31日	增减变化%
活期对公存款	308,329,198	268,662,843	14.76%
活期储蓄存款	36,128,671	29,552,742	22.25%
定期对公存款	224,978,975	197,894,676	13.69%
定期储蓄存款	103,578,451	85,662,939	20.91%
保证金存款	40,757,170	32,467,981	25.53%
合计	713,772,465	614,241,181	16.20%

2、同业及其他金融机构存放款项

2012年，本公司加大同业业务发展力度，实施同业客户倍增计划，积极吸收同业资金。截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额2412亿元，较年初增加732亿元，增幅44%。具体情况见下表：

（单位：人民币千元）

项目	2012年12月31日	2011年12月31日	增减变化%
境内银行存放活期款项	8,023,195	11,637,180	-31%
境内银行存放定期款项	173,437,408	124,312,513	40%
境内非银行金融机构存放活期款项	8,512,858	3,805,725	124%
境内非银行金融机构存放定期款项	51,226,282	28,288,450	81%
合计	241,199,743	168,043,868	44%

4.2.3 核心竞争力分析

价值创造力优势。本行在经营管理中坚持效益优先的价值导向，不断致力于业务创新和管理改革，持续提升自身的价值创造能力。多年来，本行一直保持领先上市银行的成本控制水平和人均创利水平，并且自上市以来坚持每年向股东分红，以优良业绩和实际行动践行了对投资者的价值承诺。

管理效率优势。本行多年来坚持向管理要效益，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、完善的制度体系和高效的信息系统，具备同业中较高的管理效率。同时，本行在发展中不断强化以“战舰理论”为核心的企业文化，提升各级领导员工的管理执行能力，切实将管理效率转化为管理效益。

特色业务优势。本行积极拓展金融“蓝海”，致力于打造“科技金融”、“文化金融”、“绿色金融”、“消费金融”等金融特色品牌，确立了特色化、差异化、市场化的发展路径。创新设立中国第一家消费金融公司，合资成立中国第一批“银行系”保险公司，两大国家级试点项目在为本行创造收益的同时，也有力支持了国家发展政策。未来，综合金融、特色金融将继续推动本行实现跨越式、立体式、多元化发展。

风险控制优势。本行在发展中坚持稳健审慎的风险偏好，切实加强风险防范和内控合规，具有较高的风险控制水平。同时，本行近年来持续加强资本补充，并充分计提资产减值准备，风险抵御能力不断增强。

品牌优势。本行坚持“以客户为中心”的经营理念，通过提升服务水平、丰富品牌内涵、打造特色业务等一系列措施推进品牌建设，品牌形象不断提升。优质的品牌形象和较高的品牌美誉度，为本行的市场开拓、产品营销带来了明显的口碑效应和品牌溢价。

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
金融资产					
交易性金融资产	5,382,853	-28,139	0	0	7,071,011
可供出售金融资产	86,303,501	0	-1,073,325	-2,512	94,983,055
金融资产合计	91,686,354	-28,139	-1,073,325	-2,512	102,054,066
金融负债					
衍生金融负债	-19,536	-13,322	0	0	-32,858
其他	0	0	0	0	0
金融负债合计	-19,536	-13,322	0	0	-32,858

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
金融资产					
1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,960	-2,960	0	0	0
其中：衍生金融资产	2,960	-2,960	0	0	0
2 贷款和应收款	0	0	0	0	0
3 可供出售金融资产	962,186	0	-1,633	2,512	6,992
4 持有至到期投资	358,815	0	0	0	0
金融资产小计	1,323,961	2,960	-1,633	2,512	6,992
金融负债	-1,630	1,630	0	0	0

4.2.6 股权投资情况

(一) 附属机构总体投资情况

(单位：人民币千元)

报告期投资额	115,300
上年同期投资额	145,000
投资额增减变动	-29,700
投资额增减幅度(%)	-20.48%

(二) 主要被投资公司情况

(单位: 人民币千元)

所持对象名称	初始投资金额	期末持股数(股)	占该公司股权比例%	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	报告期股份变动原因
中国银联股份有限公司	23,500	37,500,000	1.82%	48,750	-	-	长期股权投资	-
中荷人寿保险有限公司	681,800	875,000,000	50%	982,169	-6,746	24,473	长期股权投资	增资
廊坊银行股份有限公司	127,500	164,205,000	19.99%	322,703	5,997	1,357	长期股权投资	-

注: 1、本表不含已纳入合并报表的附属子公司。

2、报告期所有者权益变动为被投资公司资本公积变动对本行本行影响, 不包含当年损益变动及增资影响。

3、廊坊银行、中荷人寿采用权益法核算, 中国银联采用成本法核算。

(三) 主要子公司情况**1、北银消费金融有限公司**

截至 2012 年 12 月 31 日, 本行对北银消费金融有限公司投资 30,000 万元, 北银消费金融有限公司注册资本 30,000 万元, 由本行 100% 出资。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, 北银消费金融公司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。

2、中荷人寿保险有限公司

截至 2012 年 12 月 31 日, 中荷人寿保险有限公司注册资本 175,000 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。

3、北京延庆村镇银行股份有限公司

2008 年 11 月 25 日, 本行与其他发起人共同发起设立北京延庆村镇银行股份有限公司。截至 2012 年 12 月 31 日, 延庆村镇银行注册资本 3000 万元, 本行持股比例为 33.33%。截至报告期末, 该行经营发展状况良好。

4、浙江文成北银村镇银行股份有限公司

2011 年 4 月 21 日, 本行与其他发起人共同发起设立浙江文成北银村镇银行股份有限公司。截至 2012 年 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。

5、农安北银村镇银行股份有限公司

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

6、廊坊银行股份有限公司

截至 2012 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 19.99%。该行自成立以来, 各项业务稳步发展。

(四) 募集资金使用情况

报告期内，本公司根据股东大会决议，非公开发行筹集资金 118 亿元，扣除发行费用后全部用于补充核心资本。截至报告期末，本次定向增发资金已按照募集说明书的承诺使用完毕，使用效果良好。

4.3 银行业务情况分析

4.3.1 分支机构基本情况

机构名称	机构数量	营业地址	员工数（人）	资产规模（百万元）
北京地区	168	北京市西城区金融大街甲 17 号首层	5767	687,627
天津地区	13	天津市和平区承德道 21 号	358	50,513
上海地区	11	上海市黄浦区河南南路 16 号（一楼、五楼、六楼和地下库房）	398	82,205
西安地区	7	西安市碑林区和平路 116 号	311	54,726
深圳地区	8	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	295	59,797
浙江地区	10	杭州市江干区香樟街 2 号泛海国际中心 C 座	348	60,041
湖南地区	6	长沙市开福区芙蓉中路一段 163 号新时代广场	269	41,603
南京地区	4	南京市建邺区江东中路 289 号	167	31,566
济南地区	4	济南市市中区经十路 21398 号	218	29,913
南昌地区	3	南昌市东湖区阳明路 190 号	123	19,653
香港代表办事处	1	FLAT/RM 5601, 56/F, THE CENTER, 99 QUEEN'S ROAD, CENTRAL, HK 香港皇后大道中 99 号中环中心 56 层 5601 室	3	-
阿姆斯特丹代表办事处	1	Hondecoeterstraat 4-II hg, 1071 LR, Amsterdam.	2	-
合计	236	-	8259	1,117,644

注：1. 表中所列机构数以截至 2012 年 12 月 31 日开业为口径，包含总行营业部，不含村镇银行。

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）

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日		本期变动 (+、-)	变动原因
	余额	占比(%)	余额	占比(%)		
正常	479,058	96.92	390,893	96.54	88,165	贷款规模增长
关注	12,232	2.48	11,853	2.93	379	部分贷款级次下调
次级	1,609	0.33	462	0.12	1,147	部分贷款级次下调
可疑	199	0.04	172	0.04	27	部分贷款级次下调
损失	1,135	0.23	1,501	0.37	-366	收回及核销贷款
合计	494,234	100.00	404,881	100.00	89,353	-

注：以上为本行数据，非集团数据。

截至报告期末，本行口径不良贷款余额 29.44 亿元，较年初增加 8.09 亿元；不良贷款比例 0.60%，较年初上升 0.07 个百分点。

（二）重组及逾期贷款情况

（单位：人民币百万元）

	期初余额	期末金额	本期变动 (+、-)	占比(%)	变动原因
重组贷款 1	518	496	-22	0.10%	收回及核销贷款
逾期贷款 2	1,964	2,761	798	0.56%	新增逾期贷款

注：1、重组贷款指因借款人财务出现恶化或不能按期还款，而对原来的贷款条款进行调整，包括延长贷款期限，借新还旧和转化。

2、逾期贷款是指本金逾期的贷款的本金金额，利息逾期而本金未逾期的贷款未包括在内，就分期偿还的贷款而言，只要贷款出现逾期，未逾期部分本金金额也归入逾期贷款。

报告期末，本行重组贷款中不良贷款为 28,105.91 万元。

4.3.3 贷款减值准备金计提和核销情况

（一）贷款减值准备金计提的依据和方法

本行信贷资产减值准备按照单项评估和资产组合评估两种方法计提。公司类不良贷款及垫款采用单项评估方法计提准备，对于正常和关注类公司贷款及个人贷款采用资产组合评估方法计提准备。本行对损失类公司贷款计提准备比率为 100%。

（二）报告期内，本行贷款减值准备金变动情况

报告期末，本行口径信贷资产计提准备余额 132 亿元。准备金变动情况如下表所示：

（单位：人民币百万元）

期初余额	9,523
本期计提	3,938
本期核销	191
本期收回已核销	2
本期释放的减值准备折现利息	-30
汇率变化及其他调整	-3
期末余额	13,239

4.3.4 针对不良贷款采取的措施

报告期内，为继续优化本行资产结构，提高资产质量，本行主要采取以下措施：

1、以风险控制和质量管理为核心，实施更加审慎的授信政策，提高新增业务质量，降低系统性风险和信贷组合风险；

2、重视宏观经济形势分析，对敏感性行业、产能过剩行业和重点贷款等领域持续进行风险监控，加大高风险项目市场退出力度，有效防范新增不良风险；

3、继续推进风险管理三级架构建设，完善总、分、支纵向管理和前、中、后三道防线横向管理相结合的矩阵式、网格化授信管理体系，推行全员风险文化，强化全员风险防范意识。

4、优化授信后管理制度，搭建全方位、立体化、全流程的授信后管理体系，细化对公司业务、零售业务、同业业务的授信后管理规定，全面覆盖各类业务授信后风险及风险管理的各个环节。

5、密切关注宏观经济调控政策，准确分析经济形势变化可能产生的潜在影响，持续监测授信客户信用评级、财务状况、分期还款等情况，督导各机构进行授信业务质量监测，及时提示潜在风险因素，对授信后风险进行全面监测与预警。

6、严密监控区域、行业或个别风险事件造成的风险，督导经营单位积极采取措施化解已发生或可能发生的风险，尽量将损失减小到最低程度。

7、采取审慎态度进行资产分类，充分揭示风险；加大拨备提取力度，确保充分覆盖风险，提高风险抵御能力。

8、及时预警，提前介入，多措并举，及时有效化解风险，降低新增不良贷款的年末存量；加大不良资产盘活处置力度，通过法律程序牵制企业关键资产，借助各级法院加大执法力度，加快执行进程，提高重点清收项目现金回收率，推动存量不良贷款的清收工作。

4.3.5 前十名贷款客户情况

(单位：人民币百万元)

户名	贷款余额	占全部贷款比例 (%)
达功(上海)电脑有限公司	7738.41	1.57%
北京市土地整理储备中心	4050.00	0.82%
北京公共交通控股(集团)有限公司	3477.50	0.70%
北京市土地整理储备中心朝阳分中心	3290.00	0.67%
中国国电集团公司	3000.00	0.61%
北京北辰实业股份有限公司	1900.00	0.38%
北京市公联公路联络线有限责任公司	1832.00	0.37%
陕西煤业化工集团有限责任公司	1800.00	0.36%
中国黄金集团公司	1700.00	0.34%
北京市土地整理储备中心顺义区分中心	1699.00	0.34%
合计	30486.91	6.17%

注：数据为本外币折算为人民币计算。

4.3.6 期末占贷款总额 20% (含 20%) 以上贴息贷款情况

报告期内，本行无占贷款总额 20% (含 20%) 以上贴息贷款情况。

4.3.7 主要贷款类别、月均余额及年均贷款利率

(单位：人民币百万元)

贷款类别		月平均余额	年平均利率 (%)
公司贷款	一年以内短期贷款	196,891	6.60%
	中长期贷款	168,234	6.78%
个人贷款	一年以内短期贷款	9,898	7.99%
	中长期贷款	64,247	6.15%
贴现及转贴现		10,804	5.67%

注：数据为本外币折算为人民币计算。

4.3.8 主要存款类别、月均余额及年均利率

(单位：人民币百万元)

存款类别	月平均余额	年平均利率 (%)
个人活期储蓄存款	31,597	0.84%
个人定期储蓄存款	96,656	3.74%
企业活期存款	292,693	0.64%
企业定期存款	259,202	3.66%

注：数据为本外币折算为人民币计算。

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	76,004
商业银行金融债券	9,404
财务公司金融债券	0
其他	5,123
合计	90,531

(二) 报告期末, 本行持有金额重大国债情况

(单位: 人民币百万元)

国债类别	面值	年利率 (%)	到期日
2001 国债	100	固定: 3.85%-4.26%	2021-7-31 到 2021-10-23
2002 国债	180	固定: 2.60%-2.90%	2017-9-20 到 2032-5-24
2003 国债	400	固定: 2.80%-4.18%	2013-4-9 到 2018-10-24
2005 国债	490	固定: 3.65%	2020-11-15
2006 国债	900	固定: 2.51%-3.70%	2013-2-27 到 2026-6-26
2007 国债	8,691	固定: 2.93%-4.69%	2014-2-6 到 2037-5-17
2008 国债	6,508	固定: 1.77%-6.34%	2013-3-1 到 2038-10-23
2009 国债	7,435	固定: 2.26%-4.30%	2014-3-16 到 2059-11-30
2010 国债	14,245	固定: 2.23%-4.60%	2013-3-1 到 2060-11-18
2011 国债	23,040	固定: 2.82%-6.15%	2014-3-1 到 2061-11-10
2012 国债	16,792	固定: 2.74%-6.15%	2013-1-12 到 2062-11-15
合计	78,781	-	-

(三) 报告期末, 本行持有金额重大金融债券情况

(单位: 人民币百万元)

金融债券类别	面值	年利率 (%)	到期日
2001 金融债券	310	固定: 4.23%-4.52%	2021-11-5 到 2032-1-12
2003 金融债券	2,160	浮动: CNY1Y+0.49%-1.05%; 固定: 2.77%-2.87%	2013-3-31 到 2013-11-13
2004 金融债券	860	浮动: CNY1Y+0.76%-1.3%; 固定: 3.51%	2014-2-25 到 2014-4-16
2005 金融债券	3,329	浮动: CNY1Y+0.37%-0.72%; 固定: 1.10%-4.67%	2015-4-27 到 2037-11-26
2006 金融债券	6,460	浮动: CNY1Y+0.47%-2.00%; 固定 3.01%-5.05%	2013-6-26 到 2026-4-11
2007 金融债券	10,013	浮动: CNY1Y+0.35%-0.89%; 固定: 3.82%-4.94%	2013-1-10 到 2017-10-25
2008 金融债券	4,140	浮动: CNY1Y+0.49%-0.76%; 固定: 3.10%-6.20%	2013-1-15 到 2018-12-26
2009 金融债券	10,500	浮动: CNY1Y+0.54%-1.65%; S3M_5A+0.25%-0.30%; 固定: 3.28%-5.30%	2014-7-30 到 2029-11-4
2010 金融债券	5,980	浮动: CNY1Y+0.33%-0.59%; S3M_10A+0.05%-0.08%; 固定: 2.70%-4.80%	2013-8-12 到 2020-12-23
2011 金融债券	23,118	浮动: CNY1Y+0.42%-0.91%; S3M_5A-0.15%- -0.10%;	2013-4-27 到

		固定：3.60%-5.70%	2026-9-26
2012 金融债券	24,340	浮动：CNY1Y+0.45%-1.40%;S3M_5A+0.05%; 固定：3.37%-5.68%	2013-12-20 到 2022-9-25
合计	91,210	-	-

(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	3,438.46	6.02	3.23
货币掉期	1,222.47	2.27	17.15
利率掉期	4,240.00	22.02	12.48
提前赎回权	0	0	0
合计	8,900.93	30.31	32.86

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	5,073	53,992	51,990	7,005	0
表外应收利息	843	119	63	899	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	465	909	444
坏帐准备	348	345	-3

4.3.11 抵债资产情况

报告期末，本行抵债资产原值 4.49 亿元，计提抵债资产减值准备 3.13 亿元，抵债资产净值 1.36 亿元。

(单位：人民币百万元)

类别	期初余额 (2011 年 12 月 31 日)	期末余额 (2012 年 12 月 31 日)	减值计提金额 (2012 年 12 月 31 日)
房屋及建筑物	56.67	56.67	29.15
权利凭证	265.19	265.19	203.10
其他	127.45	127.36	80.56
合计	449.31	449.22	312.81

4.3.12 逾期未偿债务情况

报告期内，本行无逾期未偿债务情况。

4.3.13 报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

1、委托理财业务的开展和损益情况

2012年，本行共发行理财产品4394.56亿元，其中个人理财1580.65亿元，机构理财2813.91亿元。理财余额1241.04亿元，同比增长89.56%；个人理财余额489.89亿元，同比增长58.37%；机构理财余额751.15亿元，同比增长117.50%；保本理财余额549.27亿元，同比增长18.72%；非保本理财余额691.77亿元，同比增长258.86%。实现理财手续费收入2.12亿元，同比增长76%。

2、资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，本行资产证券化业务已经完成全部筹备工作，并上报北京银监局审核。通过开展资产证券化业务，本行释放出的信贷规模空间仍将用于服务中小微企业，以完善中小微企业金融服务产品链，更好地支持中小微企业发展。

3、各项代理业务发展和损益情况

报告期内，本行债券结算代理业务全年代理交易量2001.29亿元，实现手续费收入627.91万元。报告期内，本行代理黄金业务发展良好，代理贵金属交易签约客户8133个，交易量总计27.69亿元，累计手续费收入244.88万元；代购实物贵金属制品业务共实现销售额累计3773万元，实现代购手续费收入149万元。

4、报告期托管业务的开展和损益情况

2012年，本行资产托管业务快速发展。截至报告期末，托管规模达1953亿元，同比增长460%，实现托管手续费收入8135万元，同比增长138%。本行加大托管产品和服务创新力度，致力打造面向各类资产管理机构的综合化一站式服务平台，推出托管新产品---“保管家”，资产托管产品线呈现多元化发展，涵盖了包括证券投资基金、基金公司专户资产管理计划、券商定向和集合资产管理计划、保险资金、信托计划、商业银行理财产品、股权投资基金等在内的各类资产管理产品。

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及其重要情况

(单位：人民币百万元)

表外业务项目	2012年12月31日	2011年12月31日
信用承诺	143,483	102,293
开出信用证	2,713	2,734
开出保函	27,592	21,128
银行承兑汇票	81,945	49,926
贷款及其他信用承诺	47,278	10,728
同业代付承兑	3,034	17,777
经营租赁承诺	2,749	1,650
已做质押资产	57,110	90,355
资本性支出承诺	1,763	179
已签约但尚未支付	1,263	112
已批准但尚未签约	500	67
证券承销承诺	43,314	14,289
短期融资券、中期票据及 非公开定向工具	43,314	14,289

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。

报告期内，本公司坚持金融服务实体经济的本质要求，在“稳中求进”的原则下，认真分析宏观经济运行、行业景气变化、宏观调控政策对授信客户经营的影响，及时调整区域、行业和产品的授信准入政策和存量授信的管理要求，做好授信业务结构调整；落实总、分、支纵向管理和前、中、后台横向管理相结合的授信管理体系，采取多种措施强化贷前、贷中和贷后管理工作，资产质量继续保持比较稳定的状态。

报告期内，本公司按照“有保有压”、“结构优化”的信贷结构调整要求，新增贷款向实体经济倾斜，重点支持小微企业、涉农、节能环保、战略性新兴产业、保障性住房、国家重大基础设施在建和续建项目等领域；严格控制对高耗能、高排放行业和产能过剩行业的贷款；提高中小企业、零售贷款占比，信贷结构持续优化。

报告期内，本公司优化授信后管理制度，细化对公司业务、零售业务、同业业务的授信后管理规定，督导经营单位持续监测授信客户的信用评级、财务状况、分期还款等情况，落实风险预警与风险化解工作。严密监控区域、行业或个别风险事件造成的风险，督导各机构积极采取措施化解已发生或可能发生的风险；积极强化融资平台、钢贸企业、房地产贷款、产能过剩行业等重点领域的信用风险管理；实现融资平台贷款“降旧控新”目标，切实防范政府融资平台贷款风险；逐季开展房地产压力测试，实行总量控制和审慎准入政策，房地产贷款整体质量良好。

报告期内，本行积极推进总分支三级风险管理架构完善工作，明确分行风险管理职责，强化分行信贷业务的集中管理。

报告期末，本公司信用风险暴露情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
存放同业款项	60,889	114,193
存放中央银行款项	143,568	123,302
拆出资金	74,100	96,733
交易性金融资产	7,041	5,361
衍生金融资产	30	22
买入返售金融资产	88,488	23,229
发放贷款和垫款	483,445	396,077
可供出售金融资产	94,983	86,304
持有至到期金融资产	97,055	88,573
应收款项类投资	50,311	8,577
应收利息	7,005	5,073
其他金融资产	575	128
小计	1,107,491	947,571
开出信用证	2,713	2,734

开出保函	27,592	21,128
银行承兑汇票	81,945	49,926
贷款及其他信用承诺	47,278	10,728
同业代付承兑	3,034	17,776
小计	162,562	102,292
合计	1,270,053	1,049,863

(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、计划财务总部、风险管理总部、金融市场总部、公司银行总部、零售银行总部组成的流动性风险管理架构。

本公司流动性风险计量采取流动性指标及流动性缺口测算的方法，流动性缺口测算具体又分为正常条件下流动性缺口计量和流动性危机情形下流动性缺口计量。本公司通过采用常规压力测试和临时性、专门压力测试来分析承受流动性事件或流动性危机的能力。在流动性风险应对方面，本公司加强限额管理和监控；基于不同的流动性事件和流动性危机制定了有针对性的应急预案，设立流动性应急领导小组，设定并监控内外部流动性预警指标和应急预案触发指标，并设立由预警指标启动流动性风险应急预案的触发机制；建立流动性风险报告机制，由计划财务部门、风险管理部门定期就流动性风险状况、流动性风险压力测试、应急预案有关事项向高级管理层、董事会提交报告。

本公司积极应用科技手段，提升资产负债管理系统应用水平，通过资产负债管理系统监控流动性指标及流动性敞口情况，形成计量流动性风险的自动化手段及定期监控机制，并根据流动性敞口状况组织全行资产负债业务，通过内部资金转移定价，积极主动调整资产负债期限结构。本公司不断改善流动性管理手段，加强和完善制度建设，及时进行政策调整，将流动性水平调控到适当的水平之上。

2012年，中央继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，在经济增长放缓、物价涨幅有所回落的背景下，中国人民银行两次下调存款准备金率0.5个百分点，灵活开展公开市场双向操作，两次下调存贷款基准利率，发挥差别准备金动态调整机制逆周期调节作用，促进货币信贷合理适度增长，保持流动性合理适度。报告期内，为适应上述形势政策变化，本公司进一步加强资产负债管理，持续提升流动性管理水平。

一是适时调整内部资金转移定价，支持重点业务发展。年初内部资金转移定价倾向负债业务，促进存款增长，保障流动性；二季度始，随着市场流动性进一步宽松，内部资金转移定价倾向于资产业务，促进信贷增长，提升盈利。

二是加强研究分析，密切关注市场，提早安排资产负债业务，保障流动性，提升盈利水平。

三是合理安排债券投资业务结构，保持合理的高流动性资产储备，同时适度增加高收益投资业务，保障流动性的同时兼顾盈利性。

四是做好重点业务流动性管理。加大稳存增存力度，促进存款业务实现持续稳健增长，有效提升流动性。增强同业业务规模、期限配置管理，设置同业业务流动性缺口限额，并动态监测缺口变动，及时调整，有效控制同业业务流动性风险。通过上述措施，本公司在保持较好盈利的同时，合理控制流动性缺口，保障流动性。

报告期内，本公司资产负债业务平稳健康发展，流动性状况良好。反映流动性状况的有关指标具体列示如下：

主要监管指标	监管标准	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
流动性比例	≥25%	37.57%	33.64%	37.71%
存贷比 (%)	≤75%	68.19%	64.41%	58.22%

报告期末，本公司的流动性敞口如下（不含衍生金融工具）：

（单位：人民币百万元）

	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	-215,088	-151,946	-8,598	162,993	195,152	224,310	738	207,561

（三）市场风险状况及管理对策

市场风险是指因市场价格的不利变动而使银行表内外业务遭受损失的风险，本行涉及的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。

本行高管层下设资产负债委员会负责全行整体市场风险管理，包括审批市场风险管理战略、政策和程序，确定银行市场风险偏好和可以承受的市场风险水平，督促相关部门采取必要的措施识别、计量、监测和控制市场风险，并定期获得关于市场风险性质和水平的报告；监控和评价市场风险管理全面性、有效性以及管理层在市场风险管理方面的履职情况。

银行账户利率风险

现金流量利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本公司利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动，本公司的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本公司主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务。本公司定期计量利率敏感性缺口，通过缺口分析来评估承受的利率风险，并进一步评估在不同利率条件下，利率变动对净利息收入和公司净值的影响。同时，本公司密切跟踪市场利率走势，结合资金来源和运用情况，合理调整生息资产及付息负债重定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

2012 年，中国人民银行两次调整存贷款基准利率，金融机构人民币存款利率浮动区间上限调整为基准利率的 1.1 倍、贷款利率浮动区间下限调整为基准利率的 0.7 倍，利率市场化改革迈出较大步伐，利率管理难度加大。本行积极增强利率风险管理，提高利率风险管理的针对性和有效性；持续推进业务结构调整，优化客户结构、盈利结构，应对利率市场化挑战。

一是增强市场形势及政策研究分析，提升利率风险应对及时性。2012年初，本行预期利率将趋于下行趋势，相应调整利率定价策略，增加固息、利率调整频次低类贷款发放力度，减少降息带来的负面影响。

二是完善利率管理架构，在总行计划财务部下设利率市场化办公室，负责全行利率市场化推进工作；总行层面成立利率管理委员会，负责审批全行利率管理相关政策及制度、重大利率定价方案。

三是加强制度建设力度，制订了《北京银行人民币客户存贷款利率定价指导意见（试行）》、《人民币公司存贷款业务利率定价实施细则（试行）》、《人民币中小企业存贷款业务利率定价实施细则（试行）》、《人民币零售存贷款业务利率定价实施细则（试行）》等利率管理规章制度，规范全行利率定价管理，增强利率市场化应对能力。

四是推进系统建设，推动利率定价模块的提前上线，实现灵活定价的系统支持，增强利率定价能力。

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	-2,020	-40,039	22,839	10,195	71,013	2,536	64,524

银行账户汇率风险

本公司汇率风险主要来源于自营业务和代客业务的资产负债币种错配和外币交易导致的货币头寸错配。本公司面临的汇率风险来自非人民币计价的贷款、存款、证券及其他金融衍生工具。2012年，中国人民银行继续完善人民币汇率形成机制，银行间即期外汇市场人民币兑美元交易价浮动幅度由千分之五扩大至百分之一，汇率管理难度加大。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。

（四）操作风险状况及管理对策

报告期内，本行操作风险管理工作主要围绕完善组织架构、强化会议机制、加强检查监督、优化考核机制等方面展开工作，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。一是完善组织架构，构建网状操作风险管理体系。2012年本行继续加强人人参与的网状操作风险管理体系建设，并进一步优化操作风险总分支三级管理架构，提升管理水平。首先，在业务线和分行已经成立操作风险委员会基础上，2012年在管理部层面设置操作风险委员会，明确管理部的操作风险管理职责和工作机制，并指导督促管理部按季召开操作风险委员会，发挥管理部操作风险管理职能。其次，指导各业务线操作风险委员会制定工作计划，并指派人员列席业务线操作风险委员会，对委员会工作开展情况进行评价。二是强化会议机制，充分发挥总行操作风险委员会决策作用。总行按季召开操作风险委员会，内容包括操作风险总体报告，及各业务线和分行、管理部操作风险管理情况专项报告，同时还针对当期重点问题进行讨论，委员形成决策意见。委员会办公室按季对会议决议落实情况进行跟踪督办，确保决议尽快落实。三是加强检查监督，确保操作风险工作机制落

到实处。按季对分行、管理部操作风险报告情况、操作风险委员会及领导小组会议召开情况，以及操作风险检查组织落实情况等进行监督检查，并对工作进行考核评价。同时，根据监管要求及本行工作安排，适时组织各类专项检查调研，制定工作方案，组织部署各阶段工作，编写工作报告等。四是优化考核机制，强化责任追究。根据经济资本管理办法，按季对分行、管理部的操作风险经济资本占用情况进行测算，实现操作风险的量化管理。根据操作风险考核方案，按季对分行、管理部的操作风险管理情况进行考核打分，进一步规范分支机构的操作风险管理工作。五是加大培训力度，加强操作风险管理队伍建设。深入开展操作风险管理及执行力建设活动季。以培训为依托，分层级、分重点、多途径、多形式加大风险管理文化传导力度，分别对高级管理人员、分行（管理部）操作风险管理人员及支行操作风险管理进行操作风险管理机制和工具的培训。组织全行操作风险管理状况问卷调查。从操作风险概念、职责及管理理念等方面进行调查，通过问卷，及时了解操作风险状况并进一步传导了操作风险管理意识和文化。

（五）信息风险状况及管理对策

2012 年本行信息科技风险管理工作遵循董事会确定的风险战略，紧密围绕监管部门的政策指引，依据本行制定的信息科技风险管理政策完善信息科技风险管理工作。

1、报告期内，为提升本行信息科技风险管理水平，风险管理总部与信息技术总部合作开展“信息科技风险管理咨询项目”。项目范围涵盖信息技术总部、信用卡中心、风险管理总部和审计部。通过项目实施完善信息科技风险管理框架、厘清三道防线职责，建立体系化信息科技风险评估体系及关键风险指标体系，提升信息科技风险管理水平，并取得以下成果：一是建立体系化的信息科技风险评估体系。以国际国内标准为基础，兼顾国家及行业监管要求，遵循风险导向原则，全面考虑主要信息科技风险，建立信息科技风险评估体系。二是建立可量化的信息科技风险监控指标体系。实现信息科技风险的可视、可控、可审，形成信息科技风险监控指标体系，为持续评价信息科技风险管理能力提供指导依据。三是提出信息科技风险管理组织架构调整目标。

参照中国银监会《商业银行信息科技风险管理指引》及本行信息科技风险管理实践，本行信息科技风险分为以下八个领域：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。建立包括风险识别、风险分级及评估、风险缓释及处置、风险监控以及风险报告在内的信息科技风险管理方法及流程。

2、继续推进业务持续性管理工作

2012 年由信息技术总部牵头进行全行参与、以真实接管生产任务为目标的信息系统灾难恢复演练工作，总行 22 个业务主管部门、北京地区分行（管理部）、9 家外埠分行、160 余家在京网点、53 家外埠分行网点及多家技术服务厂商参与本次演练，参演人员近 2000 余人。本行信息系统灾难恢复体系搭建完成，并在本次演练中得到有效验证。

继续组织开展重要信息系统业务持续性计划演练。各业务线于 2012 年 11 月对所有已建立业务持续性计划的系统进行演练，结合演练中发现的问题对业务持续性计划进行修订。

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

2013年，国内外经济金融形势仍然复杂多变。国际形势看，世界经济复苏的脆弱性和不确定性加大、各国贸易保护主义抬头，中国出口增长压力加大；国内形势看，中国经济增长的速度趋于放缓，长期高速增长带来的不协调、不可持续的矛盾加大，经济结构调整进入攻坚时期。出口增长难度加大，城镇化、扩大内需、推动消费成为拉动经济增长的主要动力。经济增长的动力由过去的以出口和投资为主，转变为以消费和投资为主。货币信贷仍将适度增长，非信贷类融资占比不断提升，社会融资体系正在发生深刻变化。

(二) 宏观经济政策变化

一是经济转型不断深入。中国经济面临扩大内需、提高创新能力、促进经济发展方式转变的新机遇。二是金融改革步伐加快。深化金融改革、加快金融创新，加快利率市场化、汇率形成机制改革对银行而言既是挑战也是机遇。三是监管要求逐渐趋严。差别准备金动态调整等宏观审慎监管体系逐渐完善。2013年1月1日，银监会《商业银行资本管理办法（试行）》开始实施，商业银行资本约束加强，资本节约将成为未来银行业核心竞争能力的重要组成部分。

(三) 行业发展趋势判断

一是实体经济转型需求持续增加。城镇化建设不断加快，信用消费逐渐兴起，科技企业、文化企业蓬勃发展。同时，财政支出逐渐向民生领域、城市交通倾斜，保障房建设、城市轨道交通等各种金融需求不断增加。二是经营压力持续加大。2013年银行生息资产增速平稳，净息差将继续收窄，利息收入带动营收增速略有下降；费用增速稳中有升，银行盈利增速面临下滑压力。同时，经济增速长期放缓、利率市场化、金融脱媒、融资成本下降等挑战持续增加，信用风险、市场风险、操作风险的管控压力不断加大。三是同业竞争持续加剧。商业银行将在客户、产品、渠道、系统等方面展开激烈竞争；此外，证券、保险、基金等非银行金融机构，也在积极向银行金融服务领域渗透，加剧银行业的竞争。

4.4.2 公司发展举措

面对形势政策变化带来的机遇与挑战，以及银行转型发展的紧迫性，北京银行2013年工作的总体目标是：以“资本、风险、转型、创新”为主题，围绕支持服务实体经济、服务保障民生和扩大消费带来的金融需求，坚持特色化发展，着力开发有利于优化结构、减少资本占用、提升增长动力和市场竞争力度的新兴业务，提高综合效益。围绕利率市场化，深化管理体制和经营机制改革，加强人才队伍、科技系统和管理制度的建设，不断提高管理软实力。在努力完成2013年各项经营任务的同时，继续为走出一条有比较竞争力、商业可持续发展的特色化发展道路而不懈努力。

2013年，公司将继续深入开展“管理年、服务年”活动，突出以效益为中心，不断提高盈利能力和综合竞争能力；强化资本节约，加大对转型业务、创新业务的政策支持。公司将着重加强以下几方面工作：

一是持续增强创新动力。建立“大研发”体系和运行机制，积极探索综合化产品、智慧型渠道以及精益型流程的研发新模式，持续打造服务客户的新能

力。积极应对互联网金融时代发展要求，加大远程银行、智能银行以及网络融资业务创新，不断提升各项服务与产品的科技含量，持续改善客户服务体验。

二是进一步加快战略转型。不断提高精细化营销水平，研究细分市场行业，探索行业客户事业部体制，加强特色行业、特色业务的模式创新和产品创新。创新中小微企业信贷产品和审批机制，做强、做亮现金管理和“短贷宝”等金融品牌，全方位满足中小微客户的多层次金融需求。加大对零售业务的政策和资源投入，强化资产管理功能和消费信贷功能，提升私人银行的体系化服务水平，提高零售业务的综合贡献。

三是切实加强全面风险管理。以新资本协议实施和验收为契机，完善全面风险管理体系和风险预警机制。积极落实监管要求，强化内控、内审建设，增强一线员工的合规意识和责任意识，筑牢风险底线。全面加强表外业务风险的防控，做好业务梳理和信息披露，构筑表外业务风险的“防火墙”。

四是加大科技运营支持和人力资源投入。强化科技系统能力，提升业务科技含量。坚持以客户体验为中心，不断推动流程再造和优化，提升运营保障能力。实施差异化人力资源配置，加强干部梯队建设。通过市场化引进和多层次培养相结合的方式，储备业务发展急需的专业型、研究型、管理型和复合型人才。

五是稳步加快综合经营。加强消费金融、保险、村镇银行与总行之间的联动营销和共同创新，发挥综合经营的协同优势。以投资管理部的设立为契机，涵养综合经营管理职能，增强对各子公司的战略引领、风险隔离、业务协同的合力。同时，积极拓展基金、融资租赁等综合经营领域，不断加快综合化经营进程。

4.4.3 新年度经营计划

2013 年，本公司预计净利润增长 10%以上，总资产预计增长 14%以上，存款余额预计增长 15%以上，贷款余额预计增长 17%以上，不良贷款率控制在 1%以下。

4.4.4 可能面临的风险

2012 年下半年，中国经济筑底企稳的态势已经比较确定，但不平衡、不协调、不可持续问题依然突出，美欧等主要经济体出现复苏迹象，但还存在较大不确定性，风险管理的内外部环境仍比较复杂。受转变经济增长方式、产业结构调整和部分产业产能相对过剩的综合影响，再加上企业生产经营成本上升等因素，部分区域、部分行业、部分客户的信贷风险有所上升，地方政府融资平台、房地产、产能过剩行业、出口导向企业、担保圈等系统性金融风险仍是商业银行风险管理的重点。

4.5 会计师事务所出具的审计意见

本行 2012 年度财务报告经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，注册会计师吴卫军、焦楠签字，出具了标准无保留意见的审计报告。

4.6 利润分配预案

4.6.1 利润分配政策的制定情况

报告期内，本行对《公司章程》利润分配政策相关条款进行了修订，并经公司董事会审议通过，进一步强化了公司回报股东意识，明确了分红标准和比例，完善了利润分配事项的决策程序和机制。

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，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、2012 年度利润分配预案

本公司聘请的普华永道中天会计师事务所有限公司出具了标准无保留的审计报告，本公司 2012 年度经审计的会计报表税后利润为 116.31 亿元。2012 年度利润分配预案如下：

(一) 按照 2012 年度审计后的净利润的 10% 提取法定盈余公积，计 11.63 亿元；

(二) 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 64.99 亿元；

(三) 以 2012 年末总股本 88.00 亿股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 4 元人民币(含税)，计人民币 35.2 亿元(含税)。

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、2011 年利润分配方案

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

3、2010 年利润分配方案

2010 年度，以 62.28 亿股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 2.16 元(含税)，合计分配现金红利 13.45 亿元。

(二) 近三年现金分红情况

年度	每股分红 (元)	总股本 (亿股)	现金分红总额 (亿元)	分红年度净利润 (亿元)	现金分红比率 (%)
2012	0.40	88.00	35.20	116.31	30.26
2011	0.20	73.33	14.67	89.55	16.38
2010	0.216	62.28	13.45	68.07	19.76

4.7 社会责任履行情况

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，是北京银行的企业使命，更是责任。本行不断开拓进取，以优异的业绩回报投

资者。2012 年全行资产规模达到 1.12 万亿元，年度净利润 117 亿元，人均创利超过 140 万元，成为人均创利能力最强、经营管理绩效卓越的上市银行。在谋求自身发展的同时，本行始终牢记企业公民的社会责任，积极推动经济、社会、环境的和谐共赢发展。

北京银行紧贴国家宏观经济政策和产业政策，立足为中小微企业、为市民百姓服务的理念，塑造了科技金融、文化金融、消费金融、民生金融等特色品牌。本行为中关村科技园区 4000 多家科技型小微企业累计提供贷款超过 1000 亿元，全力打造中国“硅谷银行”；累计投入近 500 亿元资金，支持 700 余家文化创意企业，占比超过北京市场的 50%；北银消费金融公司消费贷款余额突破 19 亿元，客户突破 4 万户，支持大众消费领域金融普惠；启动“京医通”项目，服务非医保和非京籍患者，受益患者涵盖北京市医院门诊量 40%。

作为企业公民，北京银行始终把参与和支持社会公益事业作为自身义不容辞的社会责任，2012 年全年对外捐款共计 1800 万元。面对北京市“7·21”特大自然灾害，北京银行第一时间向房山区委区政府捐款 100 万元，并发放 5 亿元专项贷款，倾情支持灾后重建；向农安县农安镇红卫小学捐赠 100 万元，支持当地教育事业；向海北藏族自治州海晏县捐赠 100 万元，支持海晏县教育事业。此外，积极树立“以爱之名，长行大善”的旗帜，“大爱卡”发卡量超过 68 万张，实现向社会捐赠善款总额超过 215 万元，资助贫困地区中小學生及患病儿童。

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 2012 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 58 宗，涉及金额约人民币 176,441.67 万元。本行作为被告且争议标的在人民币 1,000 万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共 5 宗，涉及金额约人民币 9,849.33 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 报告期内破产重组事项

适用 不适用

5.4 收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本行未发生收购及出售资产、吸收合并事项。

5.5 股权激励计划实施情况

适用 不适用

5.6 重大关联交易事项

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

报告期内，本行与关联方的重大关联交易如下：

5.6.1 贷款

报告期内，本行与关联方发生的金额在 3,000 万元（含）以上的贷款：

（单位：人民币千元）

客户名称	2012 年末	2011 年末	本期变动
北京市国有资产经营有限责任公司	850,000	550,000	300,000
北京市华远置业有限公司	586,610	983,680	-397,070
中国恒天集团有限公司	950,000	1,000,000	-50,000
中国纺织机械（集团）有限公司	800,000	800,000	0
用友软件股份有限公司	200,000	220,000	-20,000
北京能源投资（集团）有限公司	1,500,000	300,000	1,200,000
合计	4,886,610	3,853,680	1,032,930

5.6.2 与关联方的其他业务

（1）报告期内，ING BANK N.V. 为我行代付承兑，报告期末尚有 901.29 万美元未到期，折人民币 5615.55 万元。

（2）报告期内，我行分别对北银消费金融有限公司、江苏金融租赁有限公司同业借款 2 亿元、6.5 亿元，报告期末尚有 1.1 亿元、5 亿元未到期。

（3）报告期内，我行承销北京市国有资产经营有限责任公司票据 15 亿元，中国恒天集团有限公司票据 4 亿元，北京能源投资（集团）有限公司票据 16 亿元，并获得 1397 万元收益。2010-2011 年我行承销北京市国有资产经营有限责任公司、中国恒天集团有限公司、北京能源投资（集团）有限公司、北京京能国际能源股份有限公司票据，在本报告期获得 930 万元收益。

（4）报告期内，我行为中荷人寿保险有限公司代理销售保险产品，累计代理收取保费 2.55 亿元，我行获得手续费收入 2393.25 万元。

（5）报告期末，我行持有北京市国有资产经营有限责任公司发行的债券 1.5 亿元，北京能源投资（集团）有限公司发行的企业债 4350 万元。

5.7 重大合同及其履行情况

报告期内，本行无需要披露的重大合同事项。

5.8 股东承诺事项在报告期内的履行情况

承诺方	承诺事项	承诺公布时间	承诺期限	承诺履行情况
1、华泰汽车集团有限公司 2、中信证券股份有限公司 3、泰康人寿保险股份有限公司 4、国家开发投资公司 5、力勤投资有限公司 6、中国恒天集团有限公司 7、南方工业资产管理有限责任公司 8、华能资本服务有限公司 9、西安开源国际投资有限公司	参与本行非公开发行认购的股份，自非公开发行结束之日起 36 个月内不转让	2012-03-28	2012-03-26 至 2015-03-26	正在履行

5.9 聘任、解聘会计师事务所情况

5.9.1 聘任、解聘年度财务报告会计师事务所情况

报告期内本行继续聘请普华永道中天会计师事务所有限公司担任本行按国内会计准则编制年度报告的审计机构。支付给普华永道中天会计师事务所的年度财务审计费用共计 480 万元人民币。

普华永道中天会计师事务所有限公司自 2003 年以来已连续 10 年为本行提供审计服务。

5.9.2 聘任、解聘内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

报告期内，本行按照《企业内部控制基本规范》和《企业内部控制审计指引》的规定聘请普华永道中天会计师事务所进行内部控制审计，并支付审计费 130 万元人民币。

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

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

无。

5.11 报告期内信息披露索引

序号	报告名称	公告类型	公告日期	披露媒体	刊载网站
1	北京银行关于利润分配事宜的公告	临时公告	2012 年 1 月 5 日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	www.sse.com.cn
2	北京银行关于取得农安北银村镇银行开业批复的公告	临时公告	2012 年 1 月 10 日	同上	同上
3	北京银行关于非公开发行 A 股股票申请获得中国证券监督管理委员会核准的公告	发行上市公告	2012 年 1 月 31 日	同上	同上
4	北京银行重大事项停牌公告	临时公告	2012 年 2 月 29 日	同上	同上
5	北京银行关于北银消费金融有限公司与桑坦德消费金融公司达成初步战略合作意向的提示性公告	临时公告	2012 年 3 月 7 日	同上	同上
6	北京银行非公开发行股票发行结果暨股份变动公告	临时公告	2012 年 3 月 28 日	同上	同上
7	北京银行关于签署募集资金专户存储监管协议的公告	临时公告	2012 年 3 月 28 日	同上	同上
8	北京银行向特定对象非公开发行股票发行情况报告书	其它	2012 年 3 月 28 日	-	同上
9	北京银行第四届董事会第十四次会议决议公告	临时公告	2012 年 3 月 30 日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	同上

10	北京银行 2012 年度内部控制规范实施工作方案	公司治理	2012 年 3 月 30 日	-	同上
11	北京银行第四届董事会第十五次会议决议公告	临时公告	2012 年 4 月 24 日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	同上
12	北京银行第四届监事会第十二次会议决议公告	临时公告	2012 年 4 月 24 日	同上	同上
13	北京银行 2011 年年报	定期报告	2012 年 4 月 24 日	-	同上
14	北京银行 2011 年年报摘要	定期报告	2012 年 4 月 24 日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	同上
15	北京银行第一季度季报	定期报告	2012 年 4 月 24 日	同上	同上
16	北京银行独立董事 2011 年度述职报告	其它	2012 年 4 月 24 日	-	同上
17	北京银行内幕信息知情人管理制度	公司治理	2012 年 4 月 24 日	-	同上
18	北京银行 2011 年度内部控制自我评估报告	公司治理	2012 年 4 月 24 日	-	同上
19	北京银行 2011 年社会责任报告	公司治理	2012 年 4 月 24 日	-	同上
20	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	2012 年 4 月 24 日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	同上
21	北京银行与 ING Bank N.V. 关联交易事项的公告	临时公告	2012 年 4 月 24 日	同上	同上
22	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	2012 年 4 月 24 日	同上	同上
23	北京银行关于召开 2011 年度股东大会的通知	临时公告	2012 年 4 月 24 日	同上	同上
24	北京银行 2011 年度股东大会会议材料	股东大会会议资料	2012 年 5 月 25 日	-	同上
25	北京银行 2011 年度股东大会决议公告	临时公告	2012 年 5 月 31 日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	同上
26	北京银行 2011 年度股东大会的法律意见书	其他	2012 年 5 月 31 日	-	同上
27	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	2012 年 5 月 31 日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	同上
28	北京银行 2011 年度利润分配实施公告	临时公告	2012 年 7 月 5 日	同上	同上
29	北京银行第四届董事会第十八次会议决议公告	临时公告	2012 年 7 月 17 日	同上	同上
30	北京银行第四届董事会第十九次会议决议公告	临时公告	2012 年 8 月 7 日	同上	同上
31	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	2012 年 8 月 7 日	同上	同上
32	北京银行半年报	定期报告	2012 年 8 月 29 日	-	同上
33	北京银行半年报摘要	定期报告	2012 年 8 月 29 日	《中国证券报》 《上海证券	同上

				报》 《证券时报》 《证券日报》	
34	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	2012年8月29日	同上	同上
35	北京银行第四届董事会第二十次会议决议公告	临时公告	2012年8月29日	同上	同上
36	北京银行关于获得保险资金托管业务资格的公告	临时公告	2012年9月28日	同上	同上
37	北京银行关于发行金融债券获得银监会批准的公告	临时公告	2012年10月9日	同上	同上
38	北京银行第三季度季报	定期报告	2012年10月31日	同上	同上
39	北京银行第四届董事会第二十一次会议决议公告	临时公告	2012年10月31日	同上	同上
40	北京银行与北京市华远置业有限公司关联交易事项的公告	临时公告	2012年10月31日	同上	同上
41	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	2012年11月6日	同上	同上
42	北京银行关于发行金融债券获得中国人民银行批准的公告	临时公告	2012年12月25日	同上	同上

第六节 股份变动及股东情况

6.1 股份变动情况

6.1.1 报告期内，本行股份变动情况如下：

(单位：股)

	本次变动前		本次变动增减(+, -)				本次变动后	
	数量	比例%	新股发行	送股	公积金转股	小计	数量	比例%
一、有限售条件股份								
1、国家持股	0	0	0	0	0	0	0	0
2、国有法人持股	0	0	262,417,993	52,483,599	0	314,901,592	314,901,592	3.58%
3、其他内资持股	0	0	843,486,408	168,697,282	0	1,012,183,690	1,012,183,690	11.50%
其中：								
境内法人持股	0	0	843,486,408	168,697,282	0	1,012,183,690	1,012,183,690	11.50%
境内自然人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
4、外资持股	0	0	0	0	0	0	0	0
其中：								
境外法人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
境外自然人持股	0	0	0	0	0	0	0	0
有限售条件股份合计	0	0	1,105,904,401	221,180,881	0	1,327,085,282	1,327,085,282	15.08%
二、无限售条件流通股								
1、人民币普通股	6,227,561,881	100%	0	1,245,512,376	0	1,245,512,376	7,473,074,257	84.92%
2、境内上市的外资股	0	0	0	0	0	0	0	0
3、境外上市的外资股	0	0	0	0	0	0	0	0
4、其他	0	0	0	0	0	0	0	0
无限售条件流通股股份合计	6,227,561,881	100%	0	1,245,512,376	0	1,245,512,376	7,473,074,257	84.92%
三、股份总数	6,227,561,881	100%	1,105,904,401	1,466,693,257	0	2,572,597,658	8,800,159,539	100.00%

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

6.2 股票发行与上市情况

6.2.1 截至报告期末近3年证券发行情况

2012年3月28日,本行非公开发行股票发行完毕。发行对象为华泰汽车集团有限公司、中信证券股份有限公司、泰康人寿保险股份有限公司、国家开发投资公司、力勤投资有限公司、中国恒天集团有限公司、南方工业资产管理有限责任公司、华能资本服务有限公司、西安开源国际投资有限公司。发行价格10.67元/股,发行股票数量11.06亿股,募集资金总额118亿元。

6.2.2 本行股份总数及结构的变动情况

报告期内,本行非公开发行股票发行完毕,发行股票数量1,105,904,401股,发行后本行总股本为7,333,466,282股。相关信息于2012年3月28日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露。

报告期内,本行实施了2011年度红利分配,分配方案为:每10股派发现金红利人民币2元(含税),每10股派送红股2股。实施送股后本行总股本为8,800,159,539股。相关信息于2012年7月5日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露。

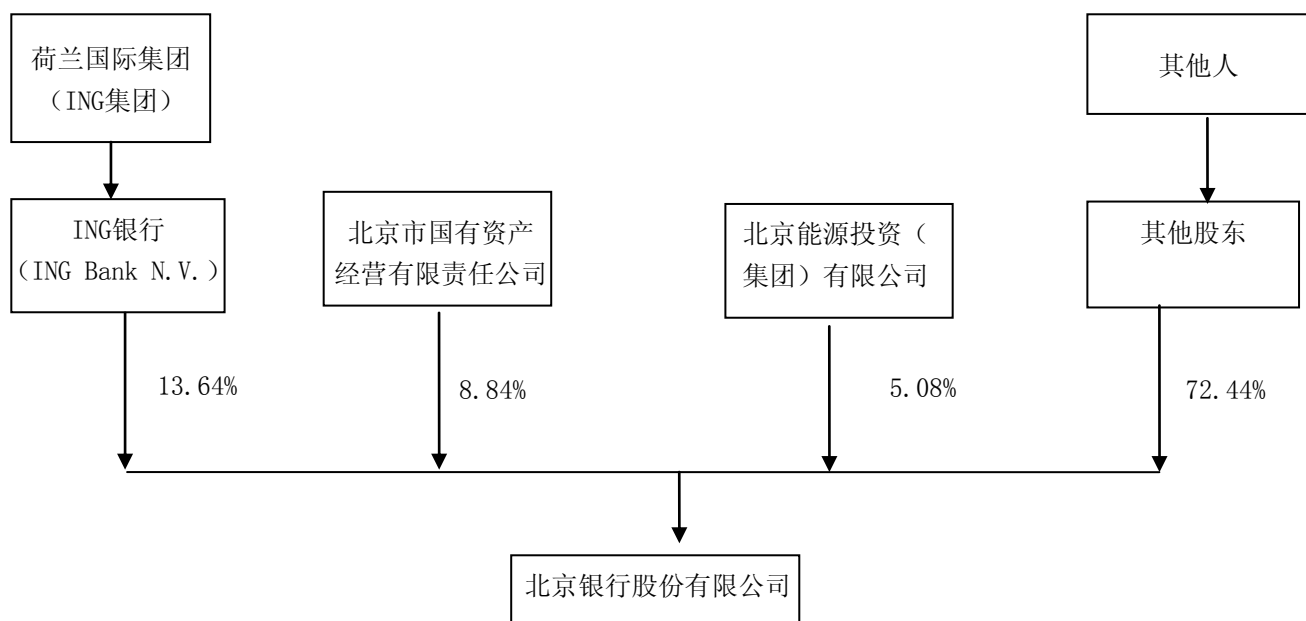
6.3 股东和实际控制人情况

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)

2012年末股东总数	234,264户	本年度报告披露日前第5个交易日末股东总数	237,335户			
前10名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
ING BANK N.V.	外资	13.64%	1,200,581,777	200,096,963	0	0
北京市国有资产经营有限责任公司	国有	8.84%	777,796,427	129,632,738	0	冻结 51,356,833
北京能源投资(集团)有限公司	国有	5.08%	446,648,700	74,441,450	0	冻结 29,500,750
华泰汽车集团有限公司	其他	4.47%	393,626,991	393,626,991	393,626,991	质押 393,626,990
中信证券股份有限公司	其他	3.96%	348,209,452	342,653,914	337,394,563	0
国际金融公司	外资	3.43%	301,653,713	50,275,619	0	0
中国对外经济贸易信托有限公司—北京银行股权信托计划	其他	1.92%	169,106,987	28,184,498	0	0
泰康人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—019L—FH002沪	其他	1.67%	146,989,709	146,989,709	146,989,709	0
世纪金源投资集团有限公司	其他	1.50%	132,300,000	22,050,000	0	质押 132,300,000
中国恒天集团有限公司	国有	1.45%	127,412,427	59,735,621	56,232,427	0
前10名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量		股份种类			
ING BANK N.V.	1,200,581,777		人民币普通股			
北京市国有资产经营有限责任公司	777,796,427		人民币普通股			
北京能源投资(集团)有限公司	446,648,700		人民币普通股			
国际金融公司	301,653,713		人民币普通股			
中国对外经济贸易信托有限公司—北京银行股权信托计划	169,106,987		人民币普通股			
世纪金源投资集团有限公司	132,300,000		人民币普通股			
北京市华远集团有限公司	99,788,438		人民币普通股			
北京信息基础设施建设股份有限公司	71,520,055		人民币普通股			
中国恒天集团有限公司	71,180,000		人民币普通股			
北京联东投资(集团)有限公司	69,600,000		人民币普通股			
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述无限售条件股东之间本行未知其关联关系					

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：侯慕岩（Jan Hommen）

成立日期：1991 年

商会注册号：33031431

主要经营及管理活动：ING 银行是荷兰国际集团（ING 集团）的核心企业。ING 银行业务分为零售银行和商业银行两个主要业务线，其中，零售银行为个人和中小企业提供零售和直销型服务，业务范围覆盖欧洲，亚洲和加拿大；商业银行服务对象为遍布全球 40 多个国家的大型企业，政府和其他金融机构，主要提供贷款，转账和其他现金管理的服务。

第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

7.1 报告期末董事、监事和高级管理人员情况

7.1.1 基本情况一览表

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	2010.8 至届满	453,544	544,253	分红送股	181.81	-
严晓燕	女	副董事长/ 行长	1951	2010.8 至届满	404,926	485,911	分红送股	179.81	-
任志强	男	董事	1951	2010.8 至届满	0	0	-	15	-
张征宇	男	董事	1958	2010.8 至届满	0	0	-	15	-
张杰	男	董事	1961	2010.8 至届满	0	0	-	-	是
陆海军	男	董事	1957	2011.12 至届满	0	0	-	-	是
张东宁	男	董事/副行长	1960	2010.8 至届满	234,684	281,621	分红送股	176.16	-
张慧珍	女	董事/ 首席风险官	1961	2010.8 至届满	238,811	286,573	分红送股	175.79	-
姚克满	男	董事/副行	1951	2011.4 至届满	0	0	-	135.35	是

(Ferdinand Jonkman)		长							
森华 (Bachar Samra)	男	董事	1958	2011.4至届满	0	0	-	206	是
叶迈克 (Michael Knight Ipson)	男	董事	1947	2011.4至届满	0	0	-	15	是
李保仁	男	独立董事	1942	2010.8至届满	0	0	-	20	-
吴晓球	男	独立董事	1959	2010.8至届满	0	0	-	20	-
史建平	男	独立董事	1961	2010.8至届满	0	0	-	-	-
于宁	男	独立董事	1954	2010.8至届满	0	0	-	20	-
王瑞祥	男	独立董事	1948	2011.4至届满	0	0	-	-	-
李健	女	独立董事	1953	2011.12至届满	0	0	-	20	-
史元	男	监事长	1949	2010.8至届满	401,684	482,021	分红送股	164.70	-
强新	女	职工监事	1954	2012.12至届满	0	0	-	187.36	-
卢学勇	男	监事	1940	2010.8至届满	55,021	66,025	分红送股	15	-
何恒昌	男	监事	1933	2010.8至届满	141,304	169,565	分红送股	15	-
周一晨	男	监事	1971	2010.8至届满	500,400	600,480	分红送股	-	是
邢滨	女	职工监事	1952	2010.8至届满	406,669	488,003	分红送股	98.68	-
张建荣	女	职工监事	1959	2010.8至届满	191,951	230,341	分红送股	109.53	-
刘振东	男	监事	1971	2010.8至届满	0	0	-	15	是
郝如玉	男	外部监事	1948	2010.8至届满	0	0	-	18	-
刘红宇	女	外部监事	1963	2010.8至届满	0	0	-	18	-
赵瑞安	男	副行长/金融市场总监	1963	-	50,000	60,000	分红送股	232.52	-
许宁跃	男	副行长/公司业务总监	1958	-	391,684	470,021	分红送股	148.42	-
姜德耀	男	副行长/运营总监	1961	-	391,684	470,021	分红送股	173.53	-
杨书剑	男	董事会秘书	1969	-	176,001	211,201	分红送股	171.63	-
杜志红	女	行长助理/首席财务官	1961	-	216,581	259,897	分红送股	186.73	-

注：1、单位万元，含负担的五险一金费用。

2、强新女士于2012年12月27日经本行职工代表大会选举为职工监事。

3、2013年1月9日，本行发布公告，史元先生申请辞去本行监事长职务；本行监事会选举强新女士担任监事长。

4、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2,734万元。

7.1.2 报告期末董事、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
	中国纺织机械(集团)有限公司	董事长	2008年8月
陆海军	北京能源投资(集团)有限公司	董事长	2008年12月
周一晨	泰富德投资集团有限公司	董事长	1999年7月
刘振东	北京联东投资(集团)有限公司	董事长	2003年6月

(二) 在除股东单位外的其他单位任职情况

姓名	其他单位	担任的职务
任志强	北京市华远置业有限公司	董事长
	华远地产股份有限公司	董事长
	北京华远浩利投资股份有限公司	董事长
张征宇	北京恒基伟业通讯科技有限公司	董事
	北京恒基伟业科技发展有限公司	董事
张杰	恒天地产有限公司	董事长
	恒天(墨西哥)纺织实业有限公司	董事长
陆海军	北京京能清洁能源电力股份有限公司	董事长
	北京京能国际能源股份有限公司	董事长
	宁夏京能宁东发电有限责任公司	董事长
	山西漳山发电有限责任公司	董事长
叶迈克 (Michael Knight Ipson)	江苏金融租赁有限公司	董事
	中国-东盟投资合作基金	董事
	Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade	董事
李保仁	中央财经大学	教授
吴晓球	兴业证券有限公司	外部董事
	中国人民大学	教授
史建平	中央财经大学	教授
于宁	中国移动通信集团公司	外部董事
	中国远洋运输(集团)总公司	外部董事
王瑞祥	中国机械工业联合会	会长
李健	中央财经大学	金融系主任
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

7.1.3 报告期末董事、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》等核心报刊杂志上发表专业论文100余篇。

严晓燕女士

本行副董事长、行长，于1996年7月加入本行董事会，为北京市人民政府参事，北京市十三届人大常委，北京市工商联执委、中国金融学会理事、北京市金融学会常务理事、北京上市公司协会副理事长、北京市“十二五”金融业发展规划专家咨询委员会委员，中央财经大学研究生导师、客座教授，西安交通大学校级兼职教授，首都女金融家协会会长，北京市银行业协会会长，北京银行博士后科研工作站指导教师。严晓燕女士于1996年1月担任本行副行长，2002年1月至今担任本行行长。之前，严晓燕女士于1976年4月至1995年12月历任中国工商银行北京分行营业部副总经理、总经理。近年来，严晓燕女士先后荣获“全国三八红旗手”、“影响中国·改革开放30年十大影响力人物”、“中国金融新锐人物”、“中国银行业年度人物”、“中国城商行年度人物”、“中国自主创新风云人物奖”、“中国经济十大杰出人物奖”、“中华之魂十大功勋企业家”、“中国自主创新领军人物”、“卓越银行家”、“2011年度商界木兰年度人物”等荣誉。严晓燕女士为高级经济师，1995年获得西南财经大学经济学硕士学位，2005年获得厦门大学管理学硕士学位。

张东宁先生

本行董事，于2008年5月加入本行董事会，现任本行党委副书记、纪委书记、副行长。张东宁先生于2009年12月起担任本行副行长，2008年11月担任党委副书记，2008年6月担任纪委书记，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。

姚克满 (Ferdinand Jonkman) 先生

本行董事，荷兰国籍。于2011年4月加入本行董事会，同时于2011年4月至今担任本行副行长，负责零售业务。姚克满先生曾任ING抵押贷款业务荷兰地区总经理，是荷兰零售银行业务管理团队成员。之前，姚克满先生于2007年至2010年任ING集团执行董事顾问，2005年至2007年任ING银行零售部荷兰地区总经理，2003年至2005年任ING集团荷兰区域保险业务总经理，2001年至2002年任荷兰维斯特兰/乌得勒支按揭银行主管，1998年至2000年任ING集团经营管理与发展主管，1996年至1997年任ING银行荷兰中小企业部主管，1992年至1996年任ING银行比瑟姆分支机构主管，1989年至1991年任商业银行业务荷兰中部地区主管，1984年至1988年任商业银行业务荷兰东部地区主管，1978年至1981年就职于Drenthe省政府，负责制定相关项目金融政策和省内就业金开支。姚克满先生先后毕业于埃门教育学院、格罗宁根大学和蒂尔堡大学，获得市场营销硕士学位。

森华 (Bachar Samra) 先生

本行董事，法国国籍。于2005年6月加入本行董事会，同时自2005年10月至2012年11月担任本行行长助理，负责风险管理。在此之前，森华先生于1997年至2005年出任港基国际财务有限公司（香港）主席，1989年至2005年出任港基国际银行（香港）（现富邦银行）执行董事、轮值首席执行官和执行副总裁，并曾在1985年至1989年期间担任Unitag集团（巴林）执行副总裁。森

华先生获美国 Memphis 大学理工硕士（优等），后获美国芝加哥 Depaul 大学工商管理硕士，并在斯坦福大学完成了一项高级管理人员课程。此外，森华先生还受邀出任南加州大学特使。2007年，森华先生被北京市政府授予在京外国专家最高荣誉 - 长城友谊奖。

任志强先生

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

张征宇先生

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

陆海军先生

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

叶迈克 (Michael Knight Ipson) 先生

本行董事，美国国籍，于2005年6月加入本行董事会。叶迈克先生现任国际金融公司（IFC）顾问，美中关系全国委员会委员，曾任中国银行业协会银行业从业人员资格认证专家委员会委员、香港美国商会董事、国际金融公司（IFC）中蒙区首席代表。之前，叶迈克先生于2005年至2007年担任国际金融公司首席银行专家，1991年12月至2005年4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。

李保仁先生

本行独立董事，于2007年4月加入本行董事会，现任中央财经大学教授，博士生导师，国务院特殊津贴专家，北京市人大财经委员会副主任委员。之前，李保仁先生于1991年6月至2005年2月任中央财经大学党委书记，1984年8月至1991年5月任东北财经大学党委副书记，1981年1月至1984年7月任辽宁财经学院财政系教师，1975年6月至1980年12月任新疆塔城地区财政局副局长，1970年4月至1975年5月在新疆塔城地区财政局从事业务工作。李保仁先生于1966年毕业于辽宁财经学院，为大学本科学历。

吴晓球先生

本行独立董事，于2007年4月加入本行董事会，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。

史建平先生

本行独立董事，于2010年8月加入本行董事会，现任中央财经大学教授、博士生导师、享受国务院特殊津贴专家、中国金融学会常务理事、中国农村金融学会副会长、中国银行业从业资格认证专家委员会委员。1987年至今，史建平先生一直在中央财经大学从事教学工作，于1983年至1987年就职于中国工商银行，历任信贷员、信贷科副科长、科长。史建平先生毕业于中央财经大学，获经济学博士学位，曾获国家级教学成果一等奖，评选为财政部系统跨世纪青年学科带头人。

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。

王瑞祥先生

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

李健女士

本行独立董事，于2011年12月加入本行董事会，教授、博士生导师，现任中央财经大学金融学系主任，兼任中国金融学会理事、中国国际金融学会理事、中央电大学术委员会委员、《投资研究》杂志编委会委员。李健女士于1997年毕业于中央财经大学，获经济学博士学位，毕业后留校任教至今。之前，李健女士于1970年至1975年在浙江生产建设兵团三师直属营工作，1976年至1979年在浙江省职业病防治研究所工作。2003年获得全国首届高等学校国家教学名师奖，2004年起享受国务院政府特殊津贴，2007年评为国家级优秀教学团队带头人。主要研究领域为货币、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8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。

(二) 监事

史元先生

本行监事长，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学本科专业毕业，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。

强新女士

本行职工代表监事，2010年8月至今担任本行党委副书记。之前，强新女士于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，1996年10月至2001年7月历任西藏自治区人民政府驻京办事处副主任、党委副书记，兼任西藏鑫珠实业有限责任公司党委书记、董事长，1992年12月至1996年10月任西藏自治区人民政府驻京办事处副主任，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。强新女士为高级政工师，中央党校在职研究生毕业。

卢学勇先生

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

何恒昌先生

本行监事，于2010年8月加入本行监事会，于1996年1月至2002年1月担任本行首任董事长。之前，何恒昌先生于1984年5月至1996年10月任工商银行北京分行副行长，1965年6月至1984年4月历任中国人民银行北京市分行工业信贷部综合组组长、北京市财金局银行业务组负责人、中国人民银行北京市分行副行长，1959年7月至1965年5月任中国人民银行北京市分行东城区办事处信贷副科长。何恒昌先生为高级经济师，1957年毕业于东北财经学院金融系。

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、十一届政协委员，全国工商联第九、十届执委，北京市工商联第十一、十二届常委，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、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、第三届常务理事，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九届、十届委员会常务理事，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硕士。

刘振东先生

本行监事，于2010年8月加入本行监事会，北京市工商业联合会副主席，北京市第十四届人大代表，现任北京联东投资（集团）有限公司董事长，地产事业部总经理。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。

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，现任本行纪委副书记、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。之前，张建荣女士于2006年7月至2008年12月担任审计部负责人，2005年3月至2006年7月担任审计部副总经理，2004年1

月至2005年3月担任后督部总经理，2000年12月至2004年1月担任燕京支行行长，1996年1月至2000年12月担任长安支行营业室主任、副行长，1994年5月至1995年12月任北京长安城市信用社营业室主任。张建荣女士为大学本科学历。

邢滨女士

本行职工代表监事，于1996年1月加入本行监事会，1996年1月至2012年3月担任本行工会副主席。之前，邢滨女士于1991年6月至1995年12月在北京城市信用联社工会从事管理工作，1986年1月至1991年6月任北京西苑饭店客房部党支部副书记，1969年3月至1985年12月为中国人民解放军总参三部六局二处战士、参谋。邢滨女士毕业于中共中央党校函授学院，本科学历，工程师职称。

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，第十一届全国人大代表，现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，历任中央财经大学讲师、副教授、教授、系主任、税收研究所所长。

刘红宇女士

本行外部监事，于2010年8月加入本行监事会。第十一届全国政协委员，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。

(三) 高级管理人员

严晓燕女士

本行副董事长、行长。请参阅上文[董事]中严晓燕女士简历。

张东宁先生

本行董事、副行长。请参阅上文[董事]中张东宁先生简历。

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。

姚克满先生

本行董事、副行长。请参阅上文[董事]中“姚克满先生简历”。

姜德耀先生

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

杨书剑先生

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

杜志红女士

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

7.1.4 董事、监事及高管人员考评激励机制及年度薪酬情况

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、监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由3名董事组成，其中，独立董事占2/3，主任委员由独立董事担任。其职能包括：拟定董事、监事和高级管理人员考核的标准；定期听取董事、监事和高级管理人员述职并考评；每年根据上年度经营业绩决定对高级管理人员的年度奖励；董事会授权的与薪酬管理委员会职责有关的其他事宜。

7.1.5 报告期内被聘任或解聘董事、监事、高级管理人员姓名及原因

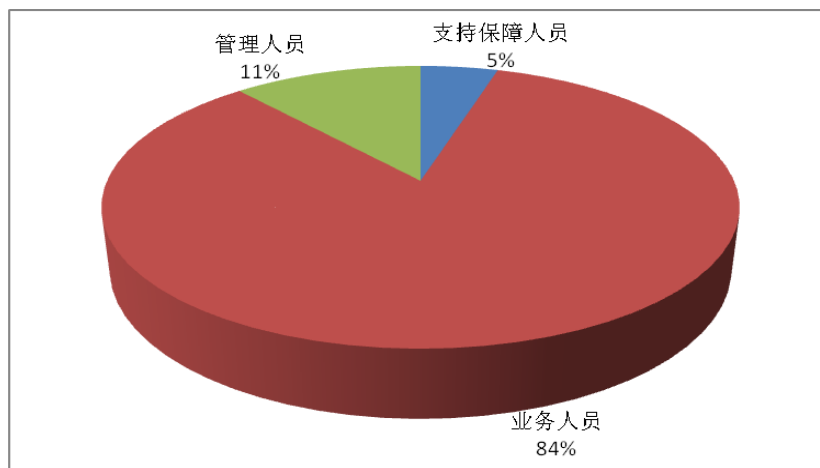
姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
强新	职工监事	新聘	职工代表大会选举

7.2 员工情况

截至报告期末，本行共有员工 8259 人。

（一）专业构成

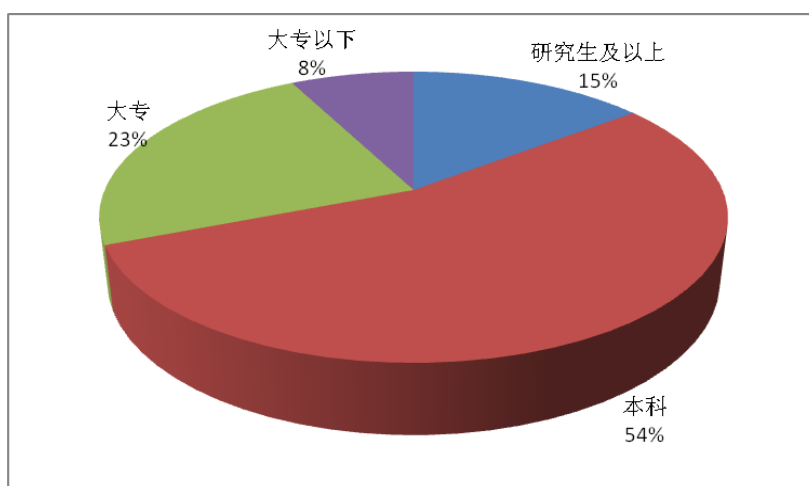
截至报告期末，本行共有管理人员 947 人，支持保障人员 388 人，业务人员 6924 人。详细情况如下：



（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 92%。具体情况如下：

学历	人数	占比
研究生及以上	1202	15%
本科	4499	54%
大专	1931	23%
大专以下	627	8%

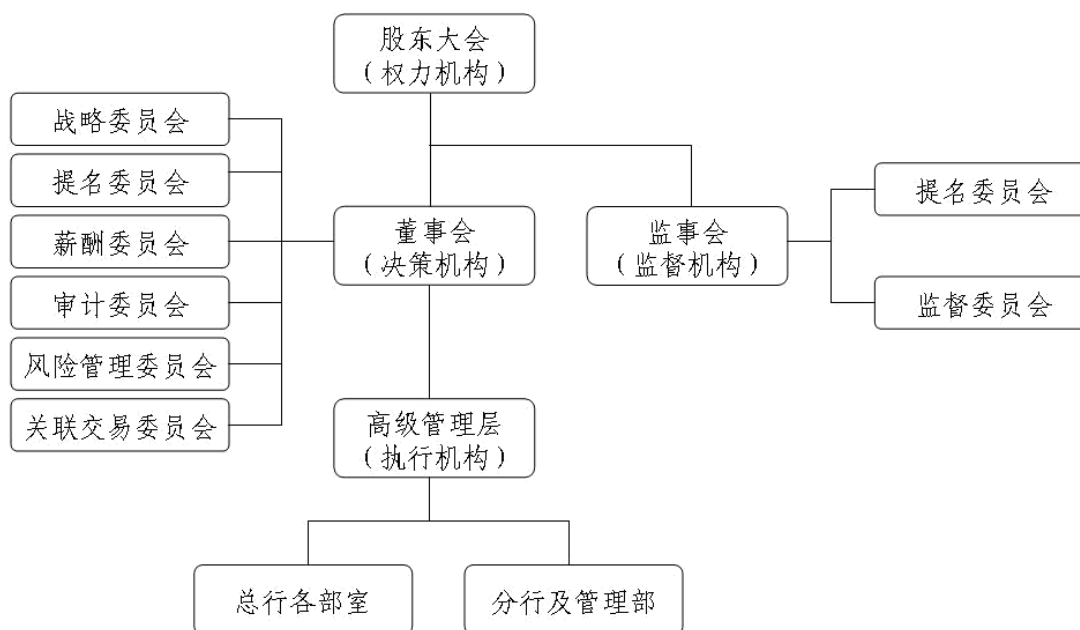


第八节 公司治理

8.1 本行公司治理情况

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

本行公司治理架构图



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

8.1.1 完善公司治理基础性制度

报告期内，公司根据监管机构要求和自身发展需要，不断完善公司治理制度建设。对《北京银行股份有限公司章程》部分条款进行修订，进一步强化回报股东的意识，完善利润分配事项的决策程序和机制。出台《北京银行内幕信息知情人管理制度（2012年修订）》，进一步提升本行内幕信息管理水平和拟制《北京银行股份有限公司董、监事薪酬制度（草案）》，进一步优化本行薪酬制度体系。制定《北京银行信息科技非现场监管报表管理规定》，进一步提高经营管理和信息披露数据质量，明确数据的收集、审核、报送、数据填报质量的考核流程。拟定《北京银行资本管理办法（讨论稿）》、《北京银行并表管理规定》和《地方政府融资平台授信管理规定》等一系列制度规范，进一步提升集团化经营水平，提高风险管理能力。通过制订上述制度，公司制度体系进一步完善，符合《公司法》和证监会相关规定，为公司持续健康发展奠定了坚实基础。

8.1.2 内幕信息知情人登记管理制度的制定、实施情况

报告期内，本行依据中国证监会、北京证监局等监管机构要求，对《北京银行内幕信息知情人管理制度》进行了修订并经董事会审议通过，于2012年4月

24日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）进行了全文披露，进一步加强了内幕信息的管理和保密工作。

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

8.2 关于股东和股东大会

报告期内，公司召开2011年度股东大会，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。2011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八项重要议案，听取了公司独立董事述职报告。北京市天达律师事务所对年度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确保了所有股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。本次会议的决议公告于2012年5月31日刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

8.3 关于董事和董事会

8.3.1 董事会工作情况

报告期内，公司全体董事均能勤勉尽职，认真出席会议并审议各项议案，有效发挥决策职能，维护全体股东和公司整体利益。2012年，公司共召开董事会10次，审议通过了定期报告、机构发展规划、修订内幕信息知情人管理制度、修订公司章程部分条款等近40项重大议案，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、中国证监会等最新监管政策。

8.3.2 独立董事履职情况

（一）独立董事参加董事会和股东大会情况

报告期内，本行各位独立董事均能勤勉尽职，认真出席董事会会议，未能亲自出席的，均委托其他董事代为出席并行使表决权。

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	10	9	1	0	1
李保仁	10	8	2	0	1
吴晓球	10	9	1	0	0
史建平	10	9	1	0	0
于宁	10	8	2	0	0
李健	10	10	0	0	1

（二）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事未对公司本年度的董事会议案和其他事项提出异议。

8.3.3 董事会各专门委员会运作情况

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

（一）董事会战略委员会履职情况

2012年，董事会战略委员会共召开会议2次，听取了第四个五年发展规划2011年度执行情况评估报告、综合化经营战略实施方案等13项议案。战略委员会委员在加大中小微企业业务的发展力度、强化村镇银行的布设和业务发展、完善综合化经营组织架构、拓展多元化收入渠道等方面提出意见和建议。

（二）董事会关联交易委员会履职情况

2012年，董事会关联交易委员会共召开会议7次，审议了关联方名单调整报告、2011年度关联交易专项报告等10项议案。

（三）董事会风险管理委员会履职情况

2012年，董事会风险管理委员会共召开会议4次，听取了2011年度全行资产质量报告、2012年流动性风险管理年度指引等34项议案。各位委员认为，本行在经济环境相对困难的情况下保持了较好的发展态势，并建议加强对集团客户、集团内部关联性的识别；研究改进压力测试的设立条件，加强市场预判性研究；加大不良资产处置力度，重视系统建设，切实提升风险管理水平。

（四）董事会薪酬委员会履职情况

2012年，董事会薪酬委员会共召开会议4次，听取了2011年度董事履职评价报告、高级管理层2011年绩效考核方案等6项议案。

（五）董事会提名委员会履职情况

2012年，董事会提名委员会共召开会议1次，听取了北京银行董事及高级管理层2011年度述职报告。

（六）董事会审计委员会履职情况

2012年，董事会审计委员会共召开会议4次，审议或听取了2011年度财务报告、2011年度内部控制自我评估报告等17项议案，形成决议5项。各位委员认为，本行审计工作思路清晰，重点突出，同时建议要持续加强制度建设，坚决落实制度执行，对于发现的问题要及时整改，确保风险防控到位。

8.4 关于监事和监事会

报告期内，公司监事均能够勤勉尽职，对公司董事会、高级管理层履职情况以及财务状况进行监督，积极维护股东合法权益。2012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。

8.4.1 监事会专项检查和调研工作

报告期内，公司监事会积极开展专项检查和实地调研，有效发挥监督保障职能。一是组织召开资金交易业务、国际业务专题汇报会，全面了解本行资金交易、国际业务发展情况；二是根据北京证监局《关于开展北京辖区上市公司规范运作自查自纠工作的通知》精神，领导全行开展规范运作自查自纠工作；三是赴中关村分行、济南分行以及中荷人寿北京分公司进行调研，及时了解分支机构及参股公司的经营现状、存在问题及未来发展思路，提出针对性意见和建议。

8.4.2 监事会就有关事项发表的独立意见

监事会对报告期内的监督事项无异议。

8.5 信息披露和投资者关系

报告期内，本行不断加强投资者关系管理，与投资者保持密切沟通。全年共召开 4 场定期报告业绩发布会，并组织了 4 次多地路演活动，向投资者全方位展示本行经营情况及投资价值；接待近 200 名投资者及分析师调研，主动参加各类策略会，认真接听投资者咨询电话、回复投资者咨询邮件，并丰富完善了公司网站投资者关系专栏，构建起全面的投资者沟通平台，与投资者、分析师及中小投资者保持密切高效的沟通。

报告期内，本行严格按照中国证监会、上海证券交易所等监管机构要求，规范开展信息披露，积极推进定期报告和临时公告编制工作。一是加强信息披露制度建设，先后制定《北京银行信息披露事务管理办法》、《北京银行投资者关系管理办法》、《北京银行内幕信息知情人管理制度》等规定，形成了较为完备的信息披露制度体系，有效保障日常工作的有序开展。二是完善定期报告披露流程，形成披露日期征求意见、编制部门分工协调、报告定稿集中讨论的工作流程，确保定期报告披露及时、准确。三是优化定期报告整体框架，突出定期报告的易读性和实用性，提升投资者阅读效率。四是注重临时公告披露的主动性、及时性和公平性，主动披露本行重大事项和重要信息，不断提高公司透明度，确保广大投资者能够及时、全面了解本行经营情况。报告期内，本行累计发布 28 项临时公告和 4 项定期报告，未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息补充以及业绩预告修正等情况。

本行的投资者关系和信息披露工作得到了社会的普遍认可。报告期内，本行荣获由《华夏时报》、北京大学中国企业法律风险管理研究中心联合颁发的“2012 最佳投资者关系风险管理奖”；本行 2011 年年报获得《投资者报》、香港管理专业协会联合颁发的“中国上市公司年报奖主板银奖”；本行董事会秘书荣获《证券时报》、中国上市公司协会联合颁发的“2011 年主板市场上市公司百佳董秘”称号。

8.6 公司独立运营情况

公司无控股股东及实际控制人。公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。公司为自主经营、自负盈亏的独立法人，具有独立、完整的业务及自主经营能力。

8.7 对高级管理人员的绩效评价和激励约束机制建立、执行情况

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

第九节 内部控制

9.1 董事会关于内控制度责任的声明

本行董事会负责按照《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制评价指引》、《商业银行内部控制指引》等国家法律法规和监管要求，健全建立和有效实施内部控制，并评价其有效性。

9.2 内部控制建设情况

9.2.1 内部控制建立的依据

本行根据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，制定了《北京银行内部控制基本指引》，清晰界定了本行董事会、监事会、高级管理层、总行各部门、各分支机构及内审部门在内部控制建立、运行和监督过程中的职能定位；在风险识别的基础上，进一步明确公司层面和业务管理流程层面各项内部控制要求，将内控责任落实到部门、岗位；确立了全面、系统的内部控制评价实施方案，以一年为评价周期，通过管理层自我评价与内审部门的独立复核，对内部控制设计和运行的有效性进行监督评价和不断完善，保持内部控制体系的持续有效。

9.2.2 内部控制制度规范建立健全情况

本行以防范风险、审慎经营为出发点，逐步建立起一套较为科学、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。

报告期内，本行持续健全完善内部控制制度体系，进一步完善公司治理制度、加强企业文化建设，优化内部控制环境；进一步夯实总、分、支三级风险管控体系，推进风险量化工具应用，提升风险管理精细化水平；结合业务发展和产品研发，持续健全业务制度和操作规程，强化业务系统控制，完善各项业务内部控制运行机制；坚持“内控监督与服务管理并重”的指导思想，推进风险导向审计模式，完善审计垂直管理体系，加强审计信息系统建设，不断提升审计工作独立性和有效性，促进本行内控管理状况持续改善。

（详见《北京银行股份有限公司 2012 年度内部控制评价报告》）。

9.2.3 内部控制自我评价开展情况

本行制定内部控制评价实施方案，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，从涵盖业务、产品生命周期的全流程角度进行风险识别和内部控制设计梳理评估，由总行各部室、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效果进行检验、对内部控制运行效果开展独立复核，并出具总体内部控制评价报告。

报告期内，本行开发建设了内控评价管理信息系统，建立了风险与内控矩阵相应的系统风险库，实现了内控文档向全行机构单位和岗位人员的实时发布展示，以及对全行各单位内控自我评价过程工作底稿、工作进度、评价责任单位和责任人、缺陷认定跟踪和汇总统计的系统控制，对涵盖总行及各分支机构的 56 项公司层面控制程序、94 项业务和管理流程内控设计和运行有效性进行了自我评价。

9.2.4 内控制度完整性、合理性和有效性的说明

报告期内，本行依据国家法律法规和监管制度要求，结合本行经营环境和业务发展，识别本行主要业务和管理活动中所面临的风险，确立内部控制应对措施，健全完善各项内部控制规章制度，并对内部控制有效性进行了自我评价，评价结果显示：截至 2012 年 12 月 31 日，本行内部控制体系健全、运行有效，内部控制建设和评价水平进一步提高。

2013 年，随着外部环境变化、业务发展和管理要求的提高，本行将进一步完善内部控制体系，优化内部控制环境，强化各项风险管理和内部控制措施，加强内部监督，持续提升内控管理水平，促进本行健康、可持续发展。

9.2.5 内控制度审计报告相关情况的说明

公司编制并披露了《2012 年度内部控制评价报告》，普华永道中天会计师事务所对公司内部控制进行了审计，并出具了《内部控制审计报告》。上述报告全文刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

9.3 年报信息披露重大差错责任追究制度的制定和执行情况

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

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

第十节 报告期内获奖情况

颁发时间	奖项名称	评奖机构
1 月 10 日	年度优秀董事局	中国董事局网
3 月 28 日	2011 年北京高校毕业生就业百佳用人单位	北京市教委
4 月 23 日	董事长闫冰竹荣获“全国五一劳动奖章”	全国总工会
4 月 23 日	位居 2011 年度银行业金融机构综合评价中资银行第二名，评价等次为 A 等	人行营管部
5 月 16 日	2011 年度小微企业金融服务先进单位	北京银监局
5 月 25 日	最佳金融企业形象奖	《银行家》杂志社、中国社会科学院金融研究所金融产品中心
5 月 26 日	2012 年度中国上市公司市值管理百佳	中国上市公司市值管理研究中心、清华大学中国金融研究中心与新浪网

6月1日	2011年北京银行业新闻工作先进单位、2011年北京银行业信息工作先进单位	北京银监局
6月9日	董事长闫冰竹荣获“2012中国企业最具创新力十大领军人物”称号	中国生产力学会
6月19日	董事长闫冰竹荣获“年度社会责任引领人物奖”	中国银行业协会
6月28日	上榜中国500最具价值品牌，品牌价值106.39亿元	世界品牌实验室
7月1日	一级资本排名全球1000家大银行第132位	英国《银行家》杂志
7月17日	全国就业先进企业	国务院
7月29日	2012最佳投资者关系风险管理奖	《华夏时报》
9月20日	2012合同能源管理绿色金融创新优秀产品	中国节能协会节能服务产业委员会
10月12日	第十一届全国政协委员优秀提案	全国政协
10月18日	北京市国资委系统信息工作先进单位	北京市国资委
10月19日	服务小微及三农十佳特色金融产品	中国银行业协会
10月23日	入选2012最具创新力金融服务品牌排行榜	《经理人》、《公司金融》
11月16日	行长严晓燕荣获“2012中国最具影响力25位商界女性”	《财富》
11月26日	2012年服务小微企业及三农双十佳产品	中国银行业协会
12月6日	年度最具品牌影响力信用卡领袖奖	《世界》杂志
12月11日	最佳全球/国内银行解决方案奖	欧洲金融
12月14日	金鼎奖-2012年度潜力私人银行奖和2012年度最佳新锐私人银行奖	《每日经济新闻》报社、西南财经大学信托与理财研究所、普益财富
12月17日	年度最佳中小银行	金融时报、中国社科院金融研究所
12月19日	董事长闫冰竹荣获“2012年中国十大金融人物”	《银行家》杂志
12月20日	2012年度中国银行业好新闻优秀奖	中国银行业协会

第十一节 财务报告

本公司按照中国企业会计准则编制的财务报表已经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

第十二节 备查文件目录

- 12.1 载有本行董事、高级管理人员签名的年度报告正文。
- 12.2 载有本行法定代表人、财务负责人签名并盖章的财务报表。
- 12.3 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 12.4 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的内控审计报告原件。
- 12.5 报告期内本行在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》公开披露过的所有文件正本及公告的原稿。

附件 1: 北京银行 2012 年度审计报告及财务报表附注。

附件 2: 北京银行 2012 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

2012 年度财务报表及审计报告

北京银行股份有限公司

2012 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 至 2
合并及银行资产负债表	3 至 4
合并及银行利润表	5
合并及银行现金流量表	6 至 7
合并及银行股东权益变动表	8 至 11
财务报表附注	12 至 139



审计报告

普华永道中天审字(2013)第 10083 号
(第一页, 共二页)

北京银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的北京银行股份有限公司(以下简称“北京银行”)的财务报表, 包括 2012 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2012 年度的合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是北京银行管理层的责任。这种责任包括:

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

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。



普华永道中天审字(2013)第 10083 号
(第二页, 共二页)

三、 审计意见

我们认为, 上述北京银行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了北京银行2012年12月31日的合并及银行财务状况以及2012年度的合并及银行经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师

吴 卫 军

中国•上海市
2013 年 4 月 25 日

注册会计师

焦 楠

北京银行股份有限公司

2012年12月31日合并及银行资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

资产	附注七	合并		本行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
现金及存放中央银行款项	1	146,923,009	125,984,465	146,796,702	125,909,500
存放同业款项	2	60,889,427	114,193,383	60,730,417	114,087,708
贵金属		16,671	-	16,671	-
拆出资金	3	74,099,817	96,732,846	74,209,817	96,822,846
交易性金融资产	4	7,040,694	5,360,628	7,040,694	5,360,628
衍生金融资产	5	30,317	22,225	30,317	22,225
买入返售金融资产	6	88,487,945	23,228,642	88,487,945	23,228,642
应收利息	7	7,005,354	5,073,159	6,994,758	5,070,814
发放贷款和垫款	8	483,445,288	396,076,918	480,994,444	395,357,799
可供出售金融资产	9	94,983,055	86,303,501	94,983,055	86,303,501
持有至到期投资	10	97,055,045	88,572,964	97,055,045	88,572,964
应收款项类投资	11	50,311,210	8,576,743	50,311,210	8,576,743
长期股权投资	12	1,355,160	1,206,336	1,700,460	1,536,336
投资性房地产	13	345,628	220,398	345,628	220,398
固定资产	14	3,689,440	2,119,268	3,674,799	2,109,421
递延所得税资产	15	2,156,534	1,420,851	2,154,151	1,417,292
其他资产	16	2,134,332	1,406,349	2,117,456	1,395,997
资产总计		<u>1,119,968,926</u>	<u>956,498,676</u>	<u>1,117,643,569</u>	<u>955,992,814</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2012年12月31日合并及银行资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

负债及股东权益	附注七	合并		本行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
负债：					
同业及其他金融机构存放款项	17	241,199,743	168,043,868	241,252,024	168,095,221
拆入资金	18	21,489,236	20,397,770	20,039,236	20,287,770
衍生金融负债	5	32,858	19,536	32,858	19,536
卖出回购金融资产款	19	38,935,985	72,094,646	38,935,985	72,094,646
吸收存款	20	713,772,465	614,241,181	713,026,640	613,839,923
应付职工薪酬	21	496,817	596,754	490,123	593,481
应交税费	22	1,239,799	1,140,688	1,224,336	1,138,586
应付利息	23	7,903,544	5,831,238	7,891,226	5,829,546
预计负债	24	39,416	39,307	39,416	39,307
应付债券	25	19,972,253	19,962,173	19,972,253	19,962,173
递延所得税负债	15	-	13	-	-
其他负债	26	3,196,096	3,697,979	3,153,774	3,696,296
负债合计		1,048,278,212	906,065,153	1,046,057,871	905,596,485
股东权益：					
股本	27	8,800,160	6,227,562	8,800,160	6,227,562
资本公积	28	25,824,499	15,905,073	25,824,499	15,905,073
盈余公积	29	5,445,453	4,282,380	5,445,453	4,282,380
一般风险准备	30	13,348,925	6,844,932	13,343,638	6,844,932
未分配利润	31	18,197,749	17,123,394	18,171,948	17,136,382
归属于母公司的股东权益合计		71,616,786	50,383,341		
少数股东权益	32	73,928	50,182		
股东权益合计		71,690,714	50,433,523	71,585,698	50,396,329
负债及股东权益总计		1,119,968,926	956,498,676	1,117,643,569	955,992,814

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2012年度合并及银行利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注七	合并		本行	
		2012年度	2011年度	2012年度	2011年度
一、营业收入					
利息收入	34	53,922,242	37,765,697	53,739,977	37,724,946
利息支出	34	(29,299,452)	(18,993,715)	(29,245,170)	(18,990,513)
利息净收入	34	24,622,790	18,771,982	24,494,807	18,734,433
手续费及佣金收入	35	2,904,086	1,783,174	2,853,432	1,778,081
手续费及佣金支出	35	(231,595)	(170,444)	(229,047)	(169,759)
手续费及佣金净收入	35	2,672,491	1,612,730	2,624,385	1,608,322
投资收益	36	357,920	176,303	357,920	178,924
其中：对联营及合营企业的投资收益		1,993	(61,050)	1,993	(61,050)
公允价值变动损益	37	(41,461)	10,820	(41,461)	9,038
汇兑收益		93,871	51,499	93,871	51,499
其他业务收入	38	111,249	104,400	113,595	104,392
二、营业支出					
营业税金及附加	39	(1,951,633)	(1,479,276)	(1,939,966)	(1,477,158)
业务及管理费	40	(7,171,039)	(5,460,843)	(7,096,857)	(5,420,313)
资产减值损失	41	(3,927,693)	(2,425,339)	(3,900,747)	(2,417,768)
其他业务成本		(11,701)	(11,701)	(11,701)	(11,701)
三、营业利润		14,754,794	11,350,575	14,693,846	11,359,668
加：营业外收入	42	37,472	63,683	27,310	62,245
减：营业外支出	43	(22,731)	(16,776)	(22,542)	(15,422)
四、利润总额		14,769,535	11,397,482	14,698,614	11,406,491
减：所得税费用	44	(3,085,681)	(2,451,497)	(3,067,882)	(2,451,838)
五、净利润		11,683,854	8,945,985	11,630,732	8,954,653
归属于母公司股东的净利润		11,674,808	8,946,703		
少数股东损益		9,046	(718)		
六、每股收益					
(金额单位为人民币元/股)					
(一) 基本每股收益	45	1.38	1.20		
(二) 稀释每股收益	45	1.38	1.20		
七、其他综合收益	46	(665,813)	235,807	(665,813)	235,807
八、综合收益总额		11,018,041	9,181,792	10,964,919	9,190,460
归属于母公司股东的综合收益总额		11,008,995	9,182,510		
归属于少数股东的综合收益总额		9,046	(718)		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2012年度合并及银行现金流量表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注七	合并		本行	
		2012年度	2011年度	2012年度	2011年度
一、经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		172,687,159	169,475,443	172,343,520	169,310,414
向其他金融机构拆出资金净减少额		-	22,092,581	-	21,912,581
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	36,725,971	-	36,615,971
交易性金融资产净减少额		-	11,450,537	-	11,402,537
收取利息的现金		44,036,847	30,375,472	43,878,310	30,333,331
收取手续费及佣金的现金		2,903,408	1,781,543	2,853,432	1,778,081
收到其他与经营活动有关的现金		441,371	3,544,083	300,882	3,542,706
经营活动现金流入小计		<u>220,068,785</u>	<u>275,445,630</u>	<u>219,376,144</u>	<u>274,895,621</u>
发放贷款及垫款净增加额		(91,300,004)	(70,876,459)	(89,541,989)	(70,298,550)
存放中央银行和同业款项净增加额		(16,901,627)	(43,310,100)	(16,838,100)	(43,273,232)
向其他金融机构拆出资金净增加额		(43,530,815)	(66,694,612)	(43,550,815)	(66,784,612)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(32,037,195)	-	(33,407,195)	-
交易性金融资产净增加额		(1,451,911)	-	(1,451,911)	-
支付利息的现金		(26,261,447)	(15,924,391)	(26,219,397)	(15,924,931)
支付手续费及佣金的现金		(232,045)	(172,699)	(229,047)	(169,759)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,730,649)	(2,136,155)	(2,705,788)	(2,120,418)
支付的各项税费		(5,436,022)	(3,542,630)	(5,421,407)	(3,540,082)
支付其他与经营活动有关的现金		(4,552,800)	(3,232,907)	(4,453,337)	(3,212,536)
经营活动现金流出小计		<u>(224,434,515)</u>	<u>(205,889,953)</u>	<u>(223,818,986)</u>	<u>(205,324,120)</u>
经营活动产生的现金流量净额	47	<u>(4,365,730)</u>	<u>69,555,677</u>	<u>(4,442,842)</u>	<u>69,571,501</u>
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		148,943,216	79,784,978	148,943,216	79,784,978
取得投资收益收到的现金		7,985,027	5,080,880	7,985,027	5,080,880
处置固定资产和其他长期资产收到的现金		48	203,331	48	203,331
投资活动现金流入小计		<u>156,928,291</u>	<u>85,069,189</u>	<u>156,928,291</u>	<u>85,069,189</u>
投资支付的现金		(208,604,231)	(115,488,630)	(208,604,231)	(115,488,630)
对子公司、联营、合营企业投资支付的现金		(100,000)	(125,000)	(115,300)	(145,000)
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金		(3,027,028)	(1,343,457)	(3,015,282)	(1,334,355)
投资活动现金流出小计		<u>(211,731,259)</u>	<u>(116,957,087)</u>	<u>(211,734,813)</u>	<u>(116,967,985)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(54,802,968)</u>	<u>(31,887,898)</u>	<u>(54,806,522)</u>	<u>(31,898,796)</u>

北京银行股份有限公司

2012 年度合并及银行现金流量表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注七	合并		本行	
		2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
三、 筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		14,700	30,000	-	-
发行股票收到的现金		11,691,144	-	11,691,144	-
发行债券收到的现金		-	3,500,000	-	3,500,000
筹资活动现金流入小计		<u>11,705,844</u>	<u>3,530,000</u>	<u>11,691,144</u>	<u>3,500,000</u>
偿付债券利息支付的现金		(954,000)	(707,250)	(954,000)	(707,250)
分配股利支付的现金		(1,466,363)	(1,342,656)	(1,466,363)	(1,342,656)
筹资活动现金流出小计		<u>(2,420,363)</u>	<u>(2,049,906)</u>	<u>(2,420,363)</u>	<u>(2,049,906)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>9,285,481</u>	<u>1,480,094</u>	<u>9,270,781</u>	<u>1,450,094</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(53,060)</u>	<u>(228,054)</u>	<u>(53,060)</u>	<u>(228,054)</u>
五、 现金及现金等价物净(减少)/增加额		(49,936,277)	38,919,819	(50,031,643)	38,894,745
加：年初现金及现金等价物余额		<u>119,680,515</u>	<u>80,760,696</u>	<u>119,556,486</u>	<u>80,661,741</u>
六、 年末现金及现金等价物余额	47	<u>69,744,238</u>	<u>119,680,515</u>	<u>69,524,843</u>	<u>119,556,486</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2012年度合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	归属于母公司的股东权益						少数股东权益	合计
	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2012年1月1日余额		6,227,562	15,905,073	4,282,380	6,844,932	17,123,394	50,182	50,433,523
二、本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	11,674,808	9,046	11,683,854
(二)其他综合收益								
1.可供出售金融资产公允价值变动净额								
(1)计入股东权益的金额	46	-	(519,199)	-	-	-	-	(519,199)
(2)转入当期损益的金额	46	-	(431,006)	-	-	-	-	(431,006)
2.权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	46	-	46,841	-	-	-	-	46,841
3.与计入股东权益项目相关的所得税影响	15	-	237,551	-	-	-	-	237,551
上述(一)和(二)小计		-	(665,813)	-	-	11,674,808	9,046	11,018,041
(三)股东投入和减少资本								
1.股东投入资本	27、28	1,105,905	10,585,239	-	-	-	14,700	11,705,844
2.股份支付计入所有者权益的金额	33	1,466,693	-	-	-	-	-	1,466,693
(四)利润分配								
1.提取盈余公积	29	-	-	1,163,073	-	(1,163,073)	-	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	6,503,993	(6,503,993)	-	-
3.对股东的股利分配	33	-	-	-	-	(2,933,387)	-	(2,933,387)
三、2012年12月31日余额		<u>8,800,160</u>	<u>25,824,499</u>	<u>5,445,453</u>	<u>13,348,925</u>	<u>18,197,749</u>	<u>73,928</u>	<u>71,690,714</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2011年度合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	归属于母公司的股东权益						少数股东权益	合计
	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2011年1月1日余额		6,227,562	15,669,266	3,386,914	4,962,087	12,300,155	20,900	42,566,884
二、本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	8,946,703	(718)	8,945,985
(二)其他综合收益								
1.可供出售金融资产公允价值变动净额								
(1)计入股东权益的金额	46	-	725,732	-	-	-	-	725,732
(2)转入当期损益的金额	46	-	(364,489)	-	-	-	-	(364,489)
2.权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	46	-	(35,125)	-	-	-	-	(35,125)
3.与计入股东权益项目相关的所得税影响	15	-	(90,311)	-	-	-	-	(90,311)
上述(一)和(二)小计		-	235,807	-	-	8,946,703	(718)	9,181,792
(三)股东投入和减少资本								
1.股东投入资本		-	-	-	-	-	30,000	30,000
(四)利润分配								
1.提取盈余公积	29	-	-	895,466	-	(895,466)	-	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	1,882,845	(1,882,845)	-	-
3.对股东的现金股利分配	33	-	-	-	-	(1,345,153)	-	(1,345,153)
三、2011年12月31日余额		<u>6,227,562</u>	<u>15,905,073</u>	<u>4,282,380</u>	<u>6,844,932</u>	<u>17,123,394</u>	<u>50,182</u>	<u>50,433,523</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2012年度银行股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2012年1月1日余额		6,227,562	15,905,073	4,282,380	6,844,932	17,136,382	50,396,329
二、本年增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	11,630,732	11,630,732
(二)其他综合收益							
1.可供出售金融资产公允价值变动净额							
(1)计入股东权益的金额	46	-	(519,199)	-	-	-	(519,199)
(2)转入当期损益的金额	46	-	(431,006)	-	-	-	(431,006)
2.权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	46	-	46,841	-	-	-	46,841
3.与计入股东权益项目相关的所得税影响	15	-	237,551	-	-	-	237,551
上述(一)和(二)小计		-	(665,813)	-	-	11,630,732	10,964,919
(三)股东投入和减少资本							
1.股东投入资本	27.28	1,105,905	10,585,239	-	-	-	11,691,144
2.股份支付计入所有者权益的金额	33	1,466,693	-	-	-	-	1,466,693
(四)利润分配							
1.提取盈余公积	29	-	-	1,163,073	-	(1,163,073)	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	6,498,706	(6,498,706)	-
3.对股东的股利分配	33	-	-	-	-	(2,933,387)	(2,933,387)
三、2012年12月31日余额		<u>8,800,160</u>	<u>25,824,499</u>	<u>5,445,453</u>	<u>13,343,638</u>	<u>18,171,948</u>	<u>71,585,698</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

2011年度银行股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	合计
一、2011年1月1日余额		6,227,562	15,669,266	3,386,914	4,962,087	12,305,193	42,551,022
二、本年增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	8,954,653	8,954,653
(二)其他综合收益							
1.可供出售金融资产公允 价值变动净额							
(1)计入股东权益的金额	46	-	725,732	-	-	-	725,732
(2)转入当期损益的金额	46	-	(364,489)	-	-	-	(364,489)
2.权益法下被投资单位其 他股东权益变动的影响	46	-	(35,125)	-	-	-	(35,125)
3.与计入股东权益项目相 关的所得税影响	15	-	(90,311)	-	-	-	(90,311)
上述(一)和(二)小计		-	235,807	-	-	8,954,653	9,190,460
(三)利润分配							
1.提取盈余公积	29	-	-	895,466	-	(895,466)	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	1,882,845	(1,882,845)	-
3.对股东的现金股利分配	33	-	-	-	-	(1,345,153)	(1,345,153)
三、2011年12月31日余额		<u>6,227,562</u>	<u>15,905,073</u>	<u>4,282,380</u>	<u>6,844,932</u>	<u>17,136,382</u>	<u>50,396,329</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务总监：

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一 公司基本情况

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

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

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

本财务报表由本行董事会于 2013 年 4 月 25 日批准报出。

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》(2010 年修订)的披露规定编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本行 2012 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 2012 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2012 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

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。子公司的股东权益及当期净损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。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

5 外币折算

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

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

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

6 金融工具

(1) 金融资产和金融负债的分类

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

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

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

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

6 金融工具(续)

(1) 金融资产和金融负债的分类(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债(续)

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

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

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

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

持有至到期投资

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

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

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

6 金融资产(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，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”。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

6 金融资产(续)

(2) 确认和计量(续)

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

7 金融资产减值

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

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

7 金融资产减值(续)

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：

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

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

7 金融资产减值(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

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

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

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

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

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

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

7 金融资产减值(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产(续)

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

(2) 可供出售金融资产

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

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

可供出售权益性证券发生的减值损失，不得通过利润表转回。但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益性证券，发生的减值损失不得转回。

8 金融工具的公允价值确定

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

9 金融工具的抵销

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

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

10 金融资产和金融负债的终止确认

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

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

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

11 贵金属

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

12 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

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

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

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

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

12 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具(续)

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

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

- 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，本集团将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

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

13 买入返售和卖出回购款项

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

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

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

14 长期股权投资

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

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

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

(1) 投资成本确定、后续计量及损益确认方法

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

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

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

14 长期股权投资(续)

(2) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

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

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

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

(3) 长期股权投资减值

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

本集团对合营企业的投资包括商誉。商誉是指投资合营企业的初始投资成本大于取得投资时对应享有合营企业可辨认净资产公允价值份额的部分。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

15 投资性房地产

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

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

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

当投资性房地产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

16 固定资产

(1) 固定资产的确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、办公设备及运输工具。

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

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

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

16 固定资产(续)

(2) 固定资产的折旧方法

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

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

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

(3) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

(4) 固定资产的处置

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

(5) 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

17 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。

18 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。

19 非金融资产减值

针对固定资产、在建工程、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。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

20 职工薪酬及福利

(1) 职工薪酬

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

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

(2) 职工社会保障

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

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

(3) 企业年金计划

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

(4) 退休福利义务

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

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

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

21 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

22 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。

23 租赁

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

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

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

24 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。

25 利息收入和支出

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

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

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

财务报表附注

2012年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

26 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。

27 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。

28 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。

29 或有负债

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

或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

30 分部报告

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

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

(二) 重要会计估计和判断

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

1 贷款及应收款项减值准备

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

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

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

四 主要会计政策和会计估计(续)

(二) 重要会计估计和判断(续)

1 贷款及应收款项减值准备(续)

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

2 金融工具公允价值

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

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

四 主要会计政策和会计估计(续)

(二) 重要会计估计和判断(续)

3 可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资的减值

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

4 持有至到期投资

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

5 预计负债

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

6 退休福利负债

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

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

(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 2012 年 12 月 31 日，本行纳入合并范围的子公司列示如下。

	注册地	注册 资本	业务性质及 经营范围	持股 比例	表决权 比例	年初 出资额	年末 出资额	是否合 并报表
北京延庆村镇银行 股份有限公司 ⁽¹⁾	北京	<u>30,000</u>	商业银行 业务	<u>33.33%</u>	<u>60%</u>	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>	是
北银消费金融有限 公司 ⁽²⁾	北京	<u>300,000</u>	消费金融 业务	<u>100%</u>	<u>100%</u>	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>	是
浙江文成北银村镇 银行股份有限 公司 ⁽³⁾	浙江	<u>50,000</u>	商业银行 业务	<u>40%</u>	<u>60%</u>	<u>20,000</u>	<u>20,000</u>	是
农安北银村镇银 行股份有限公司 ⁽⁴⁾	吉林	<u>30,000</u>	商业银行 业务	<u>51%</u>	<u>60%</u>	<u>-</u>	<u>15,300</u>	是

⁽¹⁾以下简称“延庆村镇银行”

⁽²⁾以下简称“北银消费”

⁽³⁾以下简称“浙江文成”

⁽⁴⁾以下简称“农安北银”。

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
库存现金	3,355,272	2,682,215	3,340,879	2,677,755
存放中央银行法定 准备金	121,976,772	113,145,752	121,910,850	113,089,142
存放中央银行 超额存款准备金	21,510,328	10,066,797	21,464,336	10,052,902
存放中央银行 财政存款	80,637	89,701	80,637	89,701
合计	<u>146,923,009</u>	<u>125,984,465</u>	<u>146,796,702</u>	<u>125,909,500</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 2012 年 12 月 31 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 18%(2011 年 12 月 31 日：19%)；外币存款准备金缴存比率为 5%(2011 年 12 月 31 日：5%)。延庆村镇银行及浙江文成人民币存款准备金缴存比率为 14%(2011 年 12 月 31 日：15%)。农安北银人民币存款准备金缴存比率为 13%(2011 年 12 月 31 日：不适用)。

2 存放同业款项

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
存放境内定期款项	55,283,708	108,343,920	55,129,078	108,336,920
存放境内活期款项	3,927,887	4,604,246	3,923,507	4,505,571
存放境外活期款项	1,898,264	1,471,534	1,898,264	1,471,534
小计	<u>61,109,859</u>	<u>114,419,700</u>	<u>60,950,849</u>	<u>114,314,025</u>
减：减值准备	<u>(220,432)</u>	<u>(226,317)</u>	<u>(220,432)</u>	<u>(226,317)</u>
净值	<u>60,889,427</u>	<u>114,193,383</u>	<u>60,730,417</u>	<u>114,087,708</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

2 存放同业款项(续)

减值准备变动

	2012 年度 合并和本行	2011 年度 合并和本行
年初余额	226,317	226,896
本年转回(附注七、41)	(5,885)	(579)
年末余额	<u>220,432</u>	<u>226,317</u>

3 拆出资金

	2012 年 12 月 31 日 合并	2011 年 12 月 31 日 合并	2012 年 12 月 31 日 本行	2011 年 12 月 31 日 本行
拆放境内银行	37,303,123	61,589,542	37,303,123	61,589,542
拆放境内非银行 金融机构	36,696,513	34,562,261	36,806,513	34,652,261
拆放境外银行	444,798	941,911	444,798	941,911
小计	<u>74,444,434</u>	<u>97,093,714</u>	<u>74,554,434</u>	<u>97,183,714</u>
减：减值准备	(344,617)	(360,868)	(344,617)	(360,868)
净值	<u>74,099,817</u>	<u>96,732,846</u>	<u>74,209,817</u>	<u>96,822,846</u>

减值准备变动

	2012 年度 合并和本行	2011 年度 合并和本行
年初余额	360,868	362,474
本年转回(附注七、41)	(16,251)	(1,606)
年末余额	<u>344,617</u>	<u>360,868</u>

财务报表附注

2012年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产

	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
债券，按发行人				
—政府	565,550	610,005	565,550	610,005
—政策性银行	995,497	1,390,900	995,497	1,390,900
—金融机构	806,924	-	806,924	-
—企业	4,672,723	3,359,723	4,672,723	3,359,723
合计	<u>7,040,694</u>	<u>5,360,628</u>	<u>7,040,694</u>	<u>5,360,628</u>

上述金融资产无投资变现的重大限制。

5 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团以交易、资产负债管理及代客目的而叙做的衍生金融工具列示如下：

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

货币掉期交易，是指交易双方承诺在约定期限内交换约定数量的两种货币的本金。

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

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

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

5 衍生金融资产及衍生金融负债(续)

本集团和本行持有的衍生金融工具未到期合约金额及公允价值列示如下

2012年12月31日

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

2011年12月31日

	合同/名义金额	合并和本行	
		公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	451,220	1,697	(1,115)
—货币掉期	566,550	657	-
利率衍生金融工具			
—利率掉期	2,188,130	19,871	(18,421)
合计		<u>22,225</u>	<u>(19,536)</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

	<u>2012 年 12 月 31 日</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>
	合并和本行	合并和本行
债券，按发行人		
—政府	346,550	400,000
—中央银行	220,020	3,140,110
—政策性银行	2,502,090	1,721,070
—金融机构	4,044,500	500,000
—企业	1,925,465	1,574,260
票据	79,226,170	13,548,572
贷款	300,000	2,430,000
小计	88,564,795	23,314,012
减：减值准备	(76,850)	(85,370)
净值	<u>88,487,945</u>	<u>23,228,642</u>
减值准备变动		
	<u>2012 年度</u>	<u>2011 年度</u>
	合并和本行	合并和本行
年初余额	85,370	85,524
本年转回(附注七、41)	(8,520)	(154)
年末余额	<u>76,850</u>	<u>85,370</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

7 应收利息

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
应收债券及其他投资利息	3,309,332	2,563,598	3,309,332	2,563,598
应收发放贷款和垫款利息	1,650,872	1,115,066	1,639,100	1,112,532
应收同业及其他金融机构 利息	2,045,150	1,394,495	2,046,326	1,394,684
合计	<u>7,005,354</u>	<u>5,073,159</u>	<u>6,994,758</u>	<u>5,070,814</u>

应收利息变动

	2012 年度 合并	2011 年度 合并	2012 年度 本行	2011 年度 本行
年初余额	5,073,159	2,838,956	5,070,814	2,836,904
本年计提(附注七、34)	53,922,242	37,765,697	53,739,977	37,724,946
本年收到	<u>(51,990,047)</u>	<u>(35,531,494)</u>	<u>(51,816,033)</u>	<u>(35,491,036)</u>
年末余额	<u>7,005,354</u>	<u>5,073,159</u>	<u>6,994,758</u>	<u>5,070,814</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

合并

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
—一般公司贷款	380,168,814	327,879,805
—贴现	10,224,285	8,171,929
—进出口押汇及垫款	16,352,660	2,886,950
	<u>406,745,759</u>	<u>338,938,684</u>
个人贷款		
—住房贷款	63,562,783	49,729,588
—个人消费及经营性贷款	23,905,484	14,559,865
—汽车贷款及其他	2,506,208	2,381,378
	<u>89,974,475</u>	<u>66,670,831</u>
发放贷款和垫款，总额	<u>496,720,234</u>	<u>405,609,515</u>
减：贷款减值准备		
—公司贷款和垫款		
—单项评估	(1,866,308)	(1,416,115)
—组合评估	(9,474,990)	(6,985,587)
—个人贷款		
—组合评估	(1,933,648)	(1,130,895)
	<u>(13,274,946)</u>	<u>(9,532,597)</u>
发放贷款和垫款，净值	<u>483,445,288</u>	<u>396,076,918</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

本行

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
—一般公司贷款	380,141,514	327,870,836
—贴现	10,224,285	8,171,929
—进出口押汇及垫款	16,352,660	2,886,950
	<u>406,718,459</u>	<u>338,929,715</u>
个人贷款		
—住房贷款	63,562,573	49,713,258
—个人消费及经营性贷款	21,447,275	13,858,134
—汽车贷款及其他	2,505,508	2,379,950
	<u>87,515,356</u>	<u>65,951,342</u>
发放贷款和垫款，总额	<u>494,233,815</u>	<u>404,881,057</u>
减：贷款减值准备		
—公司贷款和垫款		
—单项评估	(1,866,308)	(1,416,115)
—组合评估	(9,474,585)	(6,985,497)
—个人贷款		
—组合评估	(1,898,478)	(1,121,646)
	<u>(13,239,371)</u>	<u>(9,523,258)</u>
发放贷款和垫款，净值	<u>480,994,444</u>	<u>395,357,799</u>

于 2012 年 12 月 31 日，本集团及本行在与其他金融机构签订卖出回购交易协议时没有将上述资产用作资产抵押(2011 年 12 月 31 日：无)。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款总额，按行业方式分类列示如下：

合并

	2012 年 12 月 31 日		2011 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	99,623,079	20	62,130,760	15
—房地产业	58,599,512	12	45,766,601	11
—贸易业	53,684,164	11	44,650,567	11
—租赁和商务服务业	42,344,389	9	40,726,157	10
—水利、环境和公共设施 管理业	38,047,416	8	44,796,369	11
—建筑业	27,280,447	5	21,881,348	5
—电力、燃气及水的生产 和供应业	23,062,740	5	16,214,331	4
—交通运输业	20,192,394	4	22,691,902	6
—金融业	11,243,049	2	9,725,784	2
—电脑软件业及电信业	11,222,656	2	8,758,266	2
—居民服务和其他服务业	5,761,309	1	5,683,492	1
—其他	15,684,604	3	15,913,107	5
	<u>406,745,759</u>	<u>82</u>	<u>338,938,684</u>	<u>83</u>
个人贷款	<u>89,974,475</u>	<u>18</u>	<u>66,670,831</u>	<u>17</u>
合计	<u><u>496,720,234</u></u>	<u><u>100</u></u>	<u><u>405,609,515</u></u>	<u><u>100</u></u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款总额，按行业方式分类列示如下(续):

本行

	2012 年 12 月 31 日		2011 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	99,621,678	19	62,129,160	15
—房地产业	58,599,512	12	45,766,601	11
—贸易业	53,681,864	11	44,648,822	11
—租赁和商务服务业	42,344,389	9	40,726,157	10
—水利、环境和公共设施 管理业	38,047,416	8	44,794,869	11
—建筑业	27,280,447	6	21,881,348	5
—电力、燃气及水的生 产和供应业	23,062,740	5	16,214,331	4
—交通运输业	20,192,394	4	22,691,902	6
—金融业	11,243,049	2	9,725,784	3
—电脑软件业及电信业	11,222,656	2	8,758,266	2
—居民服务和其他服务业	5,761,309	1	5,682,547	1
—其他	15,661,005	3	15,909,928	5
	<u>406,718,459</u>	<u>82</u>	<u>338,929,715</u>	<u>84</u>
个人贷款	<u>87,515,356</u>	<u>18</u>	<u>65,951,342</u>	<u>16</u>
合计	<u>494,233,815</u>	<u>100</u>	<u>404,881,057</u>	<u>100</u>

(2) 发放贷款和垫款总额，按担保方式分类列示如下:

合并

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	115,940,170	23	95,879,446	24
保证贷款	182,917,392	37	152,055,148	37
附担保物贷款				
—抵押贷款	158,702,342	32	117,206,563	29
—质押贷款	39,160,330	8	40,468,358	10
合计	<u>496,720,234</u>	<u>100</u>	<u>405,609,515</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款总额，按担保方式分类列示如下(续):

本行

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	114,035,335	23	95,440,417	24
保证贷款	182,717,239	37	152,002,329	37
附担保物贷款				
—抵押贷款	158,385,281	32	116,971,001	29
—质押贷款	39,095,960	8	40,467,310	10
合计	494,233,815	100	404,881,057	100

(3) 发放贷款和垫款总额，按发放地区分类列示如下:

合并

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	288,853,573	58	254,008,287	63
上海地区	45,590,424	9	32,232,155	8
西安地区	31,320,506	6	24,501,925	6
浙江地区	30,420,035	6	23,702,109	6
天津地区	27,634,283	6	25,318,136	6
深圳地区	23,754,078	5	14,146,881	3
其他地区	49,147,335	10	31,700,022	8
合计	496,720,234	100	405,609,515	100

本行

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	286,698,538	58	253,369,215	63
上海地区	45,590,424	9	32,232,155	8
西安地区	31,320,506	6	24,501,925	6
浙江地区	30,189,783	6	23,612,723	6
天津地区	27,634,283	6	25,318,136	6
深圳地区	23,754,078	5	14,146,881	3
其他地区	49,046,203	10	31,700,022	8
合计	494,233,815	100	404,881,057	100

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

合并

	2012 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	121,216	36,656	23,460	52,568	233,900
保证贷款	240,811	508,313	2,980	685,625	1,437,729
附担保物贷款					
—抵押贷款	325,273	295,718	33,885	385,987	1,040,863
—质押贷款	2,000	37,372	-	62,632	102,004
小计	689,300	878,059	60,325	1,186,812	2,814,496

	2011 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	49,710	12,673	16,994	271,090	350,467
保证贷款	4,505	600	3,676	794,494	803,275
附担保物贷款					
—抵押贷款	235,959	21,692	28,975	454,654	741,280
—质押贷款	6,165	-	-	62,690	68,855
小计	296,339	34,965	49,645	1,582,928	1,963,877

本行

	2012 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	78,526	26,218	23,286	52,568	180,598
保证贷款	240,811	508,313	2,980	685,625	1,437,729
附担保物贷款					
—抵押贷款	325,273	295,718	33,885	385,987	1,040,863
—质押贷款	2,000	37,372	-	62,632	102,004
小计	646,610	867,621	60,151	1,186,812	2,761,194

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

本行

	2011 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	48,769	12,347	16,915	271,090	349,121
保证贷款	4,505	600	3,676	794,494	803,275
附担保物贷款					
—抵押贷款	235,959	21,692	28,975	454,654	741,280
—质押贷款	6,165	-	-	62,690	68,855
小计	295,398	34,639	49,566	1,582,928	1,962,531

(5) 贷款减值准备变动

合并

	2012 年度			合计	
	公司贷款和垫款		个人贷款		
	单项评估	组合评估	组合评估		
年初余额		1,416,115	6,985,587	1,130,895	9,532,597
本年计提 (附注七、41)		659,675	2,489,403	815,981	3,965,059
本年核销		(180,111)	-	(11,867)	(191,978)
本年转回					
—收回原核销贷款和垫款		1,794	-	380	2,174
—因折现价值上升导致的 转回		(27,935)	-	(1,741)	(29,676)
—汇兑损益及其他		(3,230)	-	-	(3,230)
年末余额		1,866,308	9,474,990	1,933,648	13,274,946

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动(续)

合并

	2011 年度			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	1,572,330	5,050,841	505,797	7,128,968
本年(转回)/计提 (附注七、41)	(128,822)	1,934,746	624,832	2,430,756
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	707	-	575	1,282
—因折现价值上升导致的 转回	(16,984)	-	(309)	(17,293)
—汇兑损益及其他	(11,116)	-	-	(11,116)
年末余额	<u>1,416,115</u>	<u>6,985,587</u>	<u>1,130,895</u>	<u>9,532,597</u>

本行

	2012 年度			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	1,416,115	6,985,497	1,121,646	9,523,258
本年计提(附注七、41)	659,675	2,489,088	789,486	3,938,249
本年核销	(180,111)	-	(11,293)	(191,404)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	1,794	-	380	2,174
—因折现价值上升导致的 转回	(27,935)	-	(1,741)	(29,676)
—汇兑损益及其他	(3,230)	-	-	(3,230)
年末余额	<u>1,866,308</u>	<u>9,474,585</u>	<u>1,898,478</u>	<u>13,239,371</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动(续)

本行

	2011 年度			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	1,572,330	5,050,659	504,211	7,127,200
本年(转回)/计提 (附注七、41)	(128,822)	1,934,838	617,169	2,423,185
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	707	-	575	1,282
—因折现价值上升导致的 转回	(16,984)	-	(309)	(17,293)
—汇兑损益及其他	(11,116)	-	-	(11,116)
年末余额	<u>1,416,115</u>	<u>6,985,497</u>	<u>1,121,646</u>	<u>9,523,258</u>

9 可供出售金融资产

	2012年12月31日	2011年12月31日
	合并和本行	合并和本行
债券，按发行人		
—政府	17,015,328	10,686,580
—中央银行	12,207,787	18,622,558
—政策性银行	51,358,756	42,324,550
—金融机构	4,932,490	4,509,333
—企业	9,468,694	10,160,480
合计	<u>94,983,055</u>	<u>86,303,501</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

10 持有至到期投资

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
债券，按发行人		
—政府	60,808,140	55,751,689
—政策性银行	23,649,376	22,595,261
—金融机构	4,650,000	1,851,804
—企业	7,947,529	8,374,210
合计	<u>97,055,045</u>	<u>88,572,964</u>

11 应收款项类投资

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
债券，按发行人		
—政府	1,018,144	1,940,133
—金融机构	4,137,895	3,635,760
—企业	2,072,000	3,000,850
信托受益权	27,880,500	-
结构性理财产品(1)	15,202,671	-
合计	<u>50,311,210</u>	<u>8,576,743</u>

(1) 结构性理财产品投向包括：

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
商业银行发行的理财产品	7,142,655	-
证券公司定向资产管理计划	3,781,167	-
委托债权投资	4,278,849	-
合计	<u>15,202,671</u>	<u>-</u>

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
投资子公司(六、子公司)	-	-	345,300	330,000
投资合营企业(1)	982,169	839,517	982,169	839,517
投资联营企业(2)	322,702	316,520	322,702	316,520
其他	50,289	50,299	50,289	50,299
小计	1,355,160	1,206,336	1,700,460	1,536,336
减：减值准备	-	-	-	-
净值	1,355,160	1,206,336	1,700,460	1,536,336

于 2012 年 12 月 31 日，本行不存在长期股权投资变现及收益汇回的重大限制(2011 年 12 月 31 日：无)。

(1) 投资合营企业

2010 年 7 月 1 日，本行投资中荷人寿股份有限公司(“中荷人寿”)，持股比例为 50%，与荷兰保险有限公司构成共同控制。中荷人寿在辽宁省大连市注册。于 2012 年 12 月 31 日，实收资本为人民币 17.5 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。

2012 年 7 月 11 日，本行根据与荷兰保险有限公司的合作协议，向中荷人寿追加投资人民币 1 亿元，增资后本行持股比例仍为 50%。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资(续)

(1) 投资合营企业(续)

投资合营企业变动表

	<u>2012 年 12 月 31 日</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>
	合并和本行	合并和本行
年初账面原值	839,517	820,163
投资成本增加	100,000	125,000
应享合营企业亏损(附注七、36)	(6,275)	(68,877)
应享合营企业其他权益变动 (附注七、28)	<u>48,927</u>	<u>(36,769)</u>
年末账面价值	<u>982,169</u>	<u>839,517</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 6.818 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 3.398 亿元。

(2) 投资联营企业

2008 年 9 月 9 日，本行投资廊坊银行，持股比例为 19.99%，在其董事会任命两名董事，对其具有重大影响。廊坊银行在河北省廊坊市注册。于 2012 年 12 月 31 日，实收资本为人民币 8.21 亿元，主要提供商业银行业务。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资(续)

(2) 投资联营企业(续)

投资联营企业变动表

	<u>2012 年 12 月 31 日</u> 合并和本行	<u>2011 年 12 月 31 日</u> 合并和本行
年初账面原值	316,520	307,049
应享联营企业利润(附注七、36)	8,268	7,827
应享联营企业其他权益变动 (附注七、28)	<u>(2,086)</u>	<u>1,644</u>
年末账面价值	<u>322,702</u>	<u>316,520</u>

13 投资性房地产

	<u>2012 年 12 月 31 日</u> 合并和本行	<u>2011 年 12 月 31 日</u> 合并和本行
投资性房地产，原值	457,261	320,330
累计折旧	<u>(111,633)</u>	<u>(99,932)</u>
投资性房地产，净值	<u>345,628</u>	<u>220,398</u>

(1) 投资性房地产变动表

	房屋建筑物
原值	
2011 年 12 月 31 日	320,330
加：本年增加	<u>136,931</u>
2012 年 12 月 31 日	<u>457,261</u>
累计折旧	
2011 年 12 月 31 日	(99,932)
加：本年计提	<u>(11,701)</u>
2012 年 12 月 31 日	<u>(111,633)</u>
账面净值	
2011 年 12 月 31 日	<u>220,398</u>
2012 年 12 月 31 日	<u>345,628</u>

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

13 投资性房地产(续)

(2) 未办妥产权证书的投资性房地产

于 2012 年 12 月 31 日，由于历史遗留问题，本集团及本行有 4 处投资性房地产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币 5,877 万元(2011 年 12 月 31 日：人民币 5,877 万元)，账面价值为人民币 1,470 万元(2011 年 12 月 31 日：1,757 万元)。上述事项不影响本集团及本行对该等资产的权利。

14 固定资产

	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
固定资产，原值	4,462,646	3,270,165	4,441,460	3,257,161
累计折旧	(1,521,374)	(1,255,676)	(1,514,848)	(1,252,519)
固定资产减值准备	(19)	-	-	-
固定资产，净值	<u>2,941,253</u>	<u>2,014,489</u>	<u>2,926,612</u>	<u>2,004,642</u>
在建工程	759,043	115,635	759,043	115,635
减：减值准备	(10,856)	(10,856)	(10,856)	(10,856)
在建工程，净值	<u>748,187</u>	<u>104,779</u>	<u>748,187</u>	<u>104,779</u>
合计	<u>3,689,440</u>	<u>2,119,268</u>	<u>3,674,799</u>	<u>2,109,421</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

(1) 固定资产变动表

	合并				合计
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	
原值					
2011 年 12 月 31 日	1,832,498	1,108,534	329,133	115,635	3,385,800
本年增加	982,075	215,187	11,145	643,408	1,851,815
本年减少	-	(15,887)	(39)	-	(15,926)
2012 年 12 月 31 日	2,814,573	1,307,834	340,239	759,043	5,221,689
累计折旧					
2011 年 12 月 31 日	(509,867)	(533,076)	(212,733)	-	(1,255,676)
本年计提(附注七、40)	(80,699)	(165,017)	(35,340)	-	(281,056)
本年减少	-	15,320	38	-	15,358
2012 年 12 月 31 日	(590,566)	(682,773)	(248,035)	-	(1,521,374)
减值准备					
2011 年 12 月 31 日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
2012 年 12 月 31 日	(11)	(6)	(2)	(10,856)	(10,875)
账面净值					
2011 年 12 月 31 日	1,322,631	575,458	116,400	104,779	2,119,268
2012 年 12 月 31 日	2,223,996	625,055	92,202	748,187	3,689,440

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

(1) 固定资产变动表(续)

	本行				合计
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	
原值					
2011 年 12 月 31 日	1,832,498	1,096,221	328,442	115,635	3,372,796
本年增加	982,075	207,754	10,396	643,408	1,843,633
本年减少	-	(15,887)	(39)	-	(15,926)
2012 年 12 月 31 日	2,814,573	1,288,088	338,799	759,043	5,200,503
累计折旧					
2011 年 12 月 31 日	(509,867)	(530,129)	(212,523)	-	(1,252,519)
本年计提(附注七、40)	(80,699)	(161,819)	(35,169)	-	(277,687)
本年减少	-	15,320	38	-	15,358
2012 年 12 月 31 日	(590,566)	(676,628)	(247,654)	-	(1,514,848)
减值准备					
2011 年 12 月 31 日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
2012 年 12 月 31 日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
账面净值					
2011 年 12 月 31 日	1,322,631	566,092	115,919	104,779	2,109,421
2012 年 12 月 31 日	2,224,007	611,460	91,145	748,187	3,674,799

于 2012 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(2011 年 12 月 31 日：无)。

(2) 未办妥产权证书的固定资产

于 2012 年 12 月 31 日，由于历史遗留问题，本集团及本行有 7 处固定资产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币 8,173 万元(2011 年 12 月 31 日：人民币 8,173 万元)，账面价值为人民币 1,964 万元(2011 年 12 月 31 日：2,368 万元)。上述事项不影响本集团及本行对该等资产的权利。

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

15 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:

	2012 年 12 月 31 日 合并	2011 年 12 月 31 日 合并	2012 年 12 月 31 日 本行	2011 年 12 月 31 日 本行
递延所得税资产	2,361,455	1,678,782	2,358,868	1,675,083
递延所得税负债	(204,921)	(257,944)	(204,717)	(257,791)
	<u>2,156,534</u>	<u>1,420,838</u>	<u>2,154,151</u>	<u>1,417,292</u>

合并

	2012 年度	2011 年度
年初余额	1,420,838	996,595
计入股东权益项目相关的所得税影响		
—可供出售金融资产未实现损益及其他	237,551	(90,311)
计入当年损益的递延所得税(附注七、44)	498,145	514,554
年末余额	<u>2,156,534</u>	<u>1,420,838</u>

本行

	2012 年度	2011 年度
年初余额	1,417,292	994,840
计入股东权益项目相关的所得税影响		
—可供出售金融资产未实现损益及其他	237,551	(90,311)
计入当年损益的递延所得税(附注七、44)	499,308	512,763
年末余额	<u>2,154,151</u>	<u>1,417,292</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

15 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	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
资产减值准备	7,792,429	5,714,696	1,948,107	1,428,674
可供出售金融资产未实现损失	1,026,678	254,271	256,669	63,567
退休员工福利负债及应付工资	442,174	570,875	110,544	142,719
预提诉讼损失	39,416	39,307	9,854	9,827
交易性金融资产及衍生金融工具公允价值变动损失	32,858	19,536	8,215	4,883
其他	112,261	116,445	28,066	29,112
合计	<u>9,445,816</u>	<u>6,715,130</u>	<u>2,361,455</u>	<u>1,678,782</u>

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
可供出售金融资产未实现收益	657,548	835,345	164,387	208,836
交易性金融资产及衍生金融工具的公允价值变动收益	45,790	72,585	11,448	18,146
其他	116,344	123,848	29,086	30,962
合计	<u>819,682</u>	<u>1,031,778</u>	<u>204,921</u>	<u>257,944</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

15 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	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
资产减值准备	7,790,890	5,714,696	1,947,722	1,428,674
可供出售金融资产未实现 损失	1,026,678	254,271	256,669	63,567
退休员工福利负债及应 付工资	440,924	570,875	110,231	142,719
预提诉讼损失	39,416	39,307	9,854	9,827
衍生金融工具公允价值 变动亏损	32,858	19,536	8,215	4,883
其他	104,703	101,647	26,177	25,413
合计	<u>9,435,469</u>	<u>6,700,332</u>	<u>2,358,868</u>	<u>1,675,083</u>

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
可供出售金融资产未实 现收益	657,548	835,345	164,387	208,836
交易性金融资产及衍生 金融工具的公允价值 变动收益	45,790	72,585	11,448	18,146
其他	115,528	123,237	28,882	30,809
合计	<u>818,866</u>	<u>1,031,167</u>	<u>204,717</u>	<u>257,791</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税资产及负债(续)

(3) 计入利润表中的递延所得税由以下的暂时性差异组成

合并	2012年度	2011年度
资产减值准备	519,433	353,167
预提诉讼损失计提/(转回)	27	(444)
交易性金融资产及衍生金融工具的公允 价值变动	10,030	(2,702)
退休员工福利负债及应付工资	(32,175)	112,719
其他	830	51,814
合计	<u>498,145</u>	<u>514,554</u>
本行	2012年度	2011年度
资产减值准备	519,048	353,167
预提诉讼损失计提/(转回)	27	(444)
交易性金融资产及衍生金融工具的公允 价值变动	10,030	(2,257)
退休员工福利负债及应付工资	(32,488)	112,719
其他	2,691	49,578
合计	<u>499,308</u>	<u>512,763</u>

16 其他资产

	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
抵债资产	449,226	449,311	449,226	449,311
减：减值准备(1)	<u>(312,812)</u>	<u>(312,769)</u>	<u>(312,812)</u>	<u>(312,769)</u>
抵债资产净额	<u>136,414</u>	<u>136,542</u>	<u>136,414</u>	<u>136,542</u>
其他应收款	909,264	464,940	904,730	464,691
减：减值准备(2)	<u>(345,035)</u>	<u>(347,709)</u>	<u>(344,961)</u>	<u>(347,709)</u>
其他应收款净额	<u>564,229</u>	<u>117,231</u>	<u>559,769</u>	<u>116,982</u>
长期待摊费用	1,422,315	1,141,163	1,410,580	1,131,992
其他	<u>11,374</u>	<u>11,413</u>	<u>10,693</u>	<u>10,481</u>
合计	<u>2,134,332</u>	<u>1,406,349</u>	<u>2,117,456</u>	<u>1,395,997</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(1) 抵债资产减值准备变动

	2012 年度	2011 年度
	合并和本行	合并和本行
年初余额	312,769	313,199
本年计提(附注七、41)	124	-
本年转回	(81)	(430)
年末余额	<u>312,812</u>	<u>312,769</u>

(2) 其他应收款减值准备变动

	2012年	2011年	2012年	2011年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
	合并	合并	本行	本行
年初余额	347,709	355,222	347,709	355,222
本年计提/(转回)	630	(635)	525	(635)
本年核销	(3,304)	(6,882)	(3,273)	(6,882)
本年收回已核销	-	4	-	4
年末余额	<u>345,035</u>	<u>347,709</u>	<u>344,961</u>	<u>347,709</u>

17 同业及其他金融机构存放款项

	2012年	2011年	2012年	2011年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
	合并	合并	本行	本行
境内银行存放活期款项	8,023,195	11,637,180	8,087,494	11,688,533
境内银行存放定期款项	173,437,408	124,312,513	173,417,219	124,312,513
境内非银行金融机构存 放活期款项	8,512,858	3,805,725	8,520,814	3,805,725
境内非银行金融机构 存放定期款项	51,226,282	28,288,450	51,226,497	28,288,450
合计	<u>241,199,743</u>	<u>168,043,868</u>	<u>241,252,024</u>	<u>168,095,221</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

18 拆入资金

	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
境内其他银行拆入	12,566,405	19,697,770	11,116,405	19,587,770
境外其他银行拆入	8,922,831	700,000	8,922,831	700,000
	<u>21,489,236</u>	<u>20,397,770</u>	<u>20,039,236</u>	<u>20,287,770</u>

19 卖出回购金融资产款

	2012年12月31日	2011年12月31日
	合并和本行	合并和本行
债券，按发行人		
—政府	20,109,440	24,795,250
—中央银行	6,000,000	13,585,000
—政策性银行	12,632,340	31,487,340
—企业	-	1,957,970
银行承兑汇票	194,205	249,143
商业承兑汇票	-	19,943
合计	<u>38,935,985</u>	<u>72,094,646</u>

20 吸收存款

	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
活期公司存款	308,329,198	268,662,843	308,110,991	268,466,617
活期储蓄存款	36,128,671	29,552,742	36,041,940	29,503,920
定期公司存款	224,978,975	197,894,676	224,875,641	197,838,107
定期储蓄存款	103,578,451	85,662,939	103,287,920	85,571,653
保证金存款	40,757,170	32,467,981	40,710,148	32,459,626
合计	<u>713,772,465</u>	<u>614,241,181</u>	<u>713,026,640</u>	<u>613,839,923</u>

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

20 吸收存款(续)

吸收存款中包括的保证金存款明细列示如下:

	2012 年 12 月 31 日 合并	2011 年 12 月 31 日 合并	2012 年 12 月 31 日 本行	2011 年 12 月 31 日 本行
承兑汇票保证金	23,605,204	14,826,378	23,605,204	14,826,378
保函保证金	1,371,509	1,500,697	1,371,509	1,500,697
信用证保证金	2,655,798	3,108,026	2,655,798	3,108,026
担保保证金	11,034,377	11,755,296	11,022,546	11,746,941
其他	2,090,282	1,277,584	2,055,091	1,277,584
合计	<u>40,757,170</u>	<u>32,467,981</u>	<u>40,710,148</u>	<u>32,459,626</u>

21 应付职工薪酬

合并

	2011 年 12 月 31 日	本年 计提	本年 发放	2012 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	576,521	1,907,111	(2,028,559)	455,073
职工福利费	-	167,714	(167,714)	-
社会保险费	19,275	362,937	(341,241)	40,971
住房公积金	958	131,196	(131,505)	649
工会经费和职工教育经费	-	61,754	(61,630)	124
合计	<u>596,754</u>	<u>2,630,712</u>	<u>(2,730,649)</u>	<u>496,817</u>

本行

	2011 年 12 月 31 日	本年 计提	本年 发放	2012 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	573,377	1,884,897	(2,009,544)	448,730
职工福利费	-	165,941	(165,941)	-
社会保险费	19,146	360,514	(338,908)	40,752
住房公积金	958	129,927	(130,244)	641
工会经费和职工教育经费	-	61,151	(61,151)	-
合计	<u>593,481</u>	<u>2,602,430</u>	<u>(2,705,788)</u>	<u>490,123</u>

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

21 应付职工薪酬(续)

于 2012 年 12 月 31 日, 应付职工薪酬中无属于拖欠性质的应付款(2011 年 12 月 31 日: 无)。

22 应交税费

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
应交企业所得税	638,955	657,319	628,302	656,168
应交营业税及附加	545,587	445,910	540,933	445,060
其他	55,257	37,459	55,101	37,358
合计	<u>1,239,799</u>	<u>1,140,688</u>	<u>1,224,336</u>	<u>1,138,586</u>

23 应付利息

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
应付吸收存款利息	5,702,055	4,362,772	5,696,943	4,361,216
应付同业及其他金融机 构利息	1,910,270	1,166,962	1,903,064	1,166,826
应付债券利息	291,219	301,504	291,219	301,504
合计	<u>7,903,544</u>	<u>5,831,238</u>	<u>7,891,226</u>	<u>5,829,546</u>

应付利息变动表

	2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
	合并	合并	本行	本行
年初余额	5,831,238	3,463,003	5,829,546	3,462,649
本年计提(附注七、34)	29,299,452	18,993,715	29,245,170	18,990,513
本年支付	<u>(27,227,146)</u>	<u>(16,625,480)</u>	<u>(27,183,490)</u>	<u>(16,623,616)</u>
年末余额	<u>7,903,544</u>	<u>5,831,238</u>	<u>7,891,226</u>	<u>5,829,546</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

24 预计负债

	2012年12月31日 合并和本行	2011年12月31日 合并和本行
预计诉讼损失(附注八、7)	39,416	39,307

预计负债变动表

	2012年度 合并和本行	2011年度 合并和本行
年初余额	39,307	40,413
本年计提/(转回)(附注七、43)	288	(273)
汇兑损益	(179)	(833)
年末余额	39,416	39,307

25 应付债券

	2012年12月31日 合并和本行	2011年12月31日 合并和本行
应付一般金融债券	9,994,018	9,985,618
应付次级债券	9,978,235	9,976,555
合计	19,972,253	19,962,173

(1) 应付一般金融债券

本行于 2008 年经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 号文核准发行金融债券，详细情况如下：

—2008 年 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 25 亿元，年利率为 4.95%，每年付息一次。

—2008 年 5 年期浮动利率金融债券，票面金额为人民币 75 亿元，票面利率为基准利率加上基本利差。基准利率为发行首日及其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率；基本利差为 95 个基点，在债券存续期间内固定不变；每年付息一次。

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

25 应付债券(续)

(2) 应付次级债券

本行经中国人民银行出具的银市场许准予字[2010]第 56 号批文和银监会出具的银监复[2010]493 号文核准发行次级债券, 详细情况如下:

2010 年 12 月 21 日发行 15 年期固定利率次级债券, 票面金额为人民币 65 亿元。第 1 年至第 10 年的年利率为 5.00%, 每年定期支付利息。本行可以选择在 2020 年 12 月 23 日按面值全部赎回本期债券。如果本行不行使赎回权, 从第 11 年开始, 票面利率仍为发行利率, 并在剩余年限内保持不变。

2011 年 1 月 14 日发行 15 年期固定利率次级债券, 票面金额为人民币 35 亿元。第 1 年至第 10 年的年利率为 4.90%, 每年定期支付利息。本行可以选择在 2021 年 1 月 17 日按面值全部赎回本期债券。如果本行不行使赎回权, 从第 11 年开始, 票面利率仍为发行利率, 并在剩余年限内保持不变。

次级债券的索偿权排在本行的其他负债之后, 先于本行的股权资本。在计算资本充足率时, 可列入附属资本。

于 2012 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(2011 年: 无)。本行的次级债券不涉及任何担保。

26 其他负债

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
资金清算应付款	1,456,114	1,848,802	1,456,114	1,848,802
理财产品募集期资金	929,716	621,903	929,716	621,903
应付股利	76,042	75,711	76,042	75,711
代理证券	63,869	78,941	63,869	78,941
其他应付款	670,355	1,072,622	628,033	1,070,939
合计	<u>3,196,096</u>	<u>3,697,979</u>	<u>3,153,774</u>	<u>3,696,296</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

27 股本

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
无限售条件的人民币普通股	7,473,075	6,227,562
有限售条件的人民币普通股	1,327,085	-
合计	<u>8,800,160</u>	<u>6,227,562</u>

经中国证券监督管理委员会《关于核准北京银行股份有限公司非公开发行股票批复》(证监许可[2012]81号)批准，本行于 2012 年 3 月 9 日向境内投资者非公开发行 110,590 万股人民币普通股，每股面值人民币 1.00 元，发行价格为每股 10.67 元，非公开发行股票自发行结束之日起 36 个月内不得转让，限售期满后，将在上海证券交易所上市交易。

经 2012 年 5 月 30 日召开的 2011 年度股东大会审议通过，本行于 2012 年 7 月 5 日以总股本 733,347 万股为基数，每 10 股派发现金红利人民币 2 元(含税)，每 10 股派送红股 2 股。共计派发现金红利人民币 146,669 万元(含税)，实施送股后总股本为 880,016 万股。

28 资本公积

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	合并及本行	合并及本行
年初余额	15,905,073	15,669,266
股本溢价	10,585,239	-
可供出售金融资产未实现 损益	(519,199)	725,732
可供出售转入持有至到期估 盈本年摊销额	(177,797)	(212,539)
出售可供出售金融资产公允 价值转入损益	(253,209)	(151,950)
应享有合营企业资本公积 变动净额	48,927	(36,769)
应享有联营企业资本公积 变动净额	(2,086)	1,644
递延所得税影响	237,551	(90,311)
年末余额	<u>25,824,499</u>	<u>15,905,073</u>

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

29 盈余公积

合并及本行

	2011 年 12 月 31 日	本年 提取	2012 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	3,931,929	1,163,073	5,095,002
任意盈余公积金	271,109	-	271,109
其他盈余公积金	79,342	-	79,342
合计	<u>4,282,380</u>	<u>1,163,073</u>	<u>5,445,453</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 2012 年度净利润的 10%提取法定盈余公积金为人民币 11.63 亿元(2011 年: 人民币 8.95 亿元)。

30 一般风险准备

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
年初余额	6,844,932	4,962,087	6,844,932	4,962,087
本年提取	<u>6,503,993</u>	<u>1,882,845</u>	<u>6,498,706</u>	<u>1,882,845</u>
年末余额	<u>13,348,925</u>	<u>6,844,932</u>	<u>13,343,638</u>	<u>6,844,932</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%(2011 年 12 月 31 日: 1%)。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 2012 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 2013 年 4 月 25 日董事会 2013 年度第二次会议决议, 本行 2012 年度提取一般风险准备人民币 64.99 亿元(2011 年: 人民币 18.83 亿元)。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

31 未分配利润

合并

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
年初未分配利润	17,123,394	12,300,155
加：本年归属于母公司股东的净利润	11,674,808	8,946,703
减：提取法定盈余公积(附注七、29)	(1,163,073)	(895,466)
提取一般风险准备(附注七、30)	(6,503,993)	(1,882,845)
股利分配(附注七、33)	(2,933,387)	(1,345,153)
年末未分配利润	<u>18,197,749</u>	<u>17,123,394</u>

于 2012 年 12 月 31 日，未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积余额人民币 1,984 万元(2011 年 12 月 31 日：人民币 18.8 万元)；其中归属于母公司的子公司本年度计提的盈余公积金额人民币 1,965.2 万元(2011 年度：人民币 14.3 万元)。

本行

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
年初未分配利润	17,136,382	12,305,193
加：净利润	11,630,732	8,954,653
减：提取法定盈余公积(附注七、29)	(1,163,073)	(895,466)
提取一般风险准备(附注七、30)	(6,498,706)	(1,882,845)
股利分配	(2,933,387)	(1,345,153)
年末未分配利润	<u>18,171,948</u>	<u>17,136,382</u>

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

32 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：

	2012年12月31日	2011年12月31日
延庆村镇银行	28,875	23,764
浙江文成	30,075	26,418
农安北银	14,978	-
合计	<u>73,928</u>	<u>50,182</u>

33 股利分配

根据本行 2013 年 4 月 25 日召开的董事会 2013 年度第二次会议批准的股利分配方案，本行以 2012 年年末总股本 880,016 万股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 4 元人民币(含税)，计人民币 352,006 万元(含税)。上述利润分配方案尚待本行股东大会批准。

本行经 2012 年 5 月 30 日召开的股东大会审议通过 2011 年股利分配方案，参见附注七、27。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

34 利息净收入

	2012 年度 合并	2011 年度 合并	2012 年度 本行	2011 年度 本行
利息收入				
—存放中央银行	2,048,796	1,733,179	2,047,693	1,732,538
—存放同业款项	3,978,425	2,250,171	3,966,032	2,249,288
—拆出资金	6,371,479	1,895,641	6,378,275	1,893,713
—买入返售金融资产	3,100,777	2,548,683	3,100,777	2,552,384
—发放贷款和垫款				
—一般公司贷款	24,188,761	19,753,989	24,170,317	19,750,771
—个人贷款	4,830,981	3,043,113	4,673,860	3,012,410
—贴现	745,263	456,680	745,263	456,680
—进出口押汇及垫款	141,228	81,111	141,228	81,042
—债券及其他投资	8,516,532	6,003,130	8,516,532	5,996,120
小计	<u>53,922,242</u>	<u>37,765,697</u>	<u>53,739,977</u>	<u>37,724,946</u>
其中：已减值金融资产 利息收入	<u>29,676</u>	<u>17,293</u>	<u>29,676</u>	<u>17,293</u>
利息支出				
—同业及其他金融机构 存放款项	(10,493,303)	(3,802,498)	(10,492,890)	(3,803,533)
—拆入资金	(549,220)	(625,253)	(504,259)	(624,657)
—卖出回购金融资产款	(2,285,507)	(2,544,972)	(2,285,507)	(2,544,972)
—吸收存款	(15,017,627)	(11,132,459)	(15,008,719)	(11,128,818)
—应付债券	(953,795)	(888,533)	(953,795)	(888,533)
小计	<u>(29,299,452)</u>	<u>(18,993,715)</u>	<u>(29,245,170)</u>	<u>(18,990,513)</u>
利息净收入	<u>24,622,790</u>	<u>18,771,982</u>	<u>24,494,807</u>	<u>18,734,433</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

34 利息净收入(续)

按发放地区分布如下：

合并

	2012 年度		2011 年度	
	利息收入	利息支出	利息收入	利息支出
北京地区	32,268,038	17,053,570	26,498,672	14,186,379
上海地区	3,960,538	2,480,835	2,499,744	1,395,243
西安地区	3,419,079	1,775,942	1,923,522	764,904
深圳地区	3,121,563	2,158,414	1,234,137	731,573
浙江地区	2,938,306	1,518,841	1,558,732	486,326
天津地区	2,479,167	984,477	1,785,477	520,080
其他地区	5,735,551	3,327,373	2,265,413	909,210
合计	<u>53,922,242</u>	<u>29,299,452</u>	<u>37,765,697</u>	<u>18,993,715</u>

本行

	2012 年度		2011 年度	
	利息收入	利息支出	利息收入	利息支出
北京地区	32,118,376	17,003,196	26,461,795	14,183,496
上海地区	3,960,538	2,480,835	2,499,744	1,395,243
西安地区	3,419,079	1,775,942	1,923,522	764,904
深圳地区	3,121,563	2,158,414	1,234,137	731,573
浙江地区	2,921,625	1,516,563	1,554,858	486,007
天津地区	2,479,167	984,477	1,785,477	520,080
其他地区	5,719,629	3,325,743	2,265,413	909,210
合计	<u>53,739,977</u>	<u>29,245,170</u>	<u>37,724,946</u>	<u>18,990,513</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

35 手续费及佣金净收入

	2012 年度 合并	2011 年度 合并	2012 年度 本行	2011 年度 本行
手续费及佣金收入				
—投资银行业务	877,721	286,261	877,721	286,261
—结算与清算业务	443,818	253,137	441,549	253,005
—银行卡业务	339,484	274,242	339,484	274,242
—代理业务	338,175	158,341	307,549	154,833
—同业往来业务	256,972	198,956	256,972	198,956
—理财业务	212,458	120,647	212,458	120,647
—保函及承诺业务	159,096	63,736	159,096	63,736
—融资顾问业务	89,202	288,871	89,202	288,871
—其他	187,160	138,983	169,401	137,530
小计	<u>2,904,086</u>	<u>1,783,174</u>	<u>2,853,432</u>	<u>1,778,081</u>
手续费及佣金支出	<u>(231,595)</u>	<u>(170,444)</u>	<u>(229,047)</u>	<u>(169,759)</u>
手续费及佣金净收入	<u>2,672,491</u>	<u>1,612,730</u>	<u>2,624,385</u>	<u>1,608,322</u>

36 投资损益

	2012 年度 合并	2011 年度 合并	2012 年度 本行	2011 年度 本行
交易性金融资产	51,299	70,694	51,299	73,315
可供出售金融资产	253,209	151,950	253,209	151,950
衍生金融工具	3,563	2,289	3,563	2,289
按权益法享有的联营、 合营企业净收益	1,993	(61,050)	1,993	(61,050)
股利收入	1,317	1,057	1,317	1,057
其他	46,539	11,363	46,539	11,363
合计	<u>357,920</u>	<u>176,303</u>	<u>357,920</u>	<u>178,924</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

37 公允价值变动损益

	2012 年度 合并	2011 年度 合并	2012年度 本行	2011年度 本行
交易性金融资产公允 价值变动(损失)/收益	(34,888)	22,803	(34,888)	21,021
衍生金融工具公允价值 变动损失	(5,230)	(11,983)	(5,230)	(11,983)
其他资产公允价值变动	(1,343)	-	(1,343)	-
合计	<u>(41,461)</u>	<u>10,820</u>	<u>(41,461)</u>	<u>9,038</u>

38 其他业务收入

	2012 年度 合并	2011 年度 合并	2012年度 本行	2011年度 本行
投资性房地产租金收入	76,183	72,771	78,793	72,771
其他	35,066	31,629	34,802	31,621
合计	<u>111,249</u>	<u>104,400</u>	<u>113,595</u>	<u>104,392</u>

39 营业税金及附加

	2012 年度 合并	2011 年度 合并	2012年度 本行	2011年度 本行
营业税	1,740,369	1,337,620	1,729,931	1,335,687
城市维护建设税	119,424	91,667	118,723	91,544
教育费附加	86,968	47,440	86,451	47,380
其他	4,872	2,549	4,861	2,547
合计	<u>1,951,633</u>	<u>1,479,276</u>	<u>1,939,966</u>	<u>1,477,158</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

40 业务及管理费

	2012 年度 合并	2011 年度 合并	2012年度 本行	2011年度 本行
员工薪酬				
—工资及奖金	1,907,111	1,806,000	1,884,897	1,792,443
—其他	723,601	528,586	717,533	525,065
办公费	2,042,655	1,336,944	2,013,255	1,326,866
业务宣传及发展费用	1,190,399	773,082	1,181,902	769,901
租赁费	856,956	660,581	853,372	652,990
固定资产折旧	281,056	234,446	277,687	232,559
其他	169,261	121,204	168,211	120,489
合计	<u>7,171,039</u>	<u>5,460,843</u>	<u>7,096,857</u>	<u>5,420,313</u>

41 资产减值损失

	2012 年度 合并	2011 年度 合并	2012 年度 本行	2011 年度 本行
存放同业款项减值准备 转回	(5,885)	(579)	(5,885)	(579)
拆出资金减值准备转回	(16,251)	(1,606)	(16,251)	(1,606)
买入返售金融资产减值 准备转回	(8,520)	(154)	(8,520)	(154)
发放贷款和垫款减值 准备计提	3,965,059	2,430,756	3,938,249	2,423,185
可供出售金融资产 减值准备转回	(7,495)	(2,443)	(7,495)	(2,443)
抵债资产减值准备计提	124	-	124	-
其他减值准备计提/ (转回)	661	(635)	525	(635)
合计	<u>3,927,693</u>	<u>2,425,339</u>	<u>3,900,747</u>	<u>2,417,768</u>

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

42 营业外收入

	2012 年度 合并	2011 年度 合并	2012 年度 本行	2011 年度 本行
久悬未取款项收入	4,380	37,339	4,380	37,339
非流动资产处置收入	43	237	43	237
国家助学贷款风险补 偿金收入	1,619	2,286	1,619	2,286
政府补助收入	8,705	8,347	8,705	8,347
其他	22,725	15,474	12,563	14,036
合计	<u>37,472</u>	<u>63,683</u>	<u>27,310</u>	<u>62,245</u>

43 营业外支出

	2012 年度 合并	2011 年度 合并	2012 年度 本行	2011 年度 本行
非流动资产处置损失	536	1,877	536	1,877
诉讼损失准备	288	(273)	288	(273)
久悬账户支取支出	285	135	285	135
公益性捐赠支出	10,360	9,350	10,360	9,350
其他	11,262	5,687	11,073	4,333
合计	<u>22,731</u>	<u>16,776</u>	<u>22,542</u>	<u>15,422</u>

44 所得税费用

	2012 年度 合并	2011 年度 合并	2012 年度 本行	2011 年度 本行
当期所得税	3,583,826	2,966,051	3,567,190	2,964,601
递延所得税 (附注七、15)	<u>(498,145)</u>	<u>(514,554)</u>	<u>(499,308)</u>	<u>(512,763)</u>
合计	<u>3,085,681</u>	<u>2,451,497</u>	<u>3,067,882</u>	<u>2,451,838</u>

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

44 所得税费用(续)

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

	2012 年度 合并	2011 年度 合并	2012 年度 本行	2011 年度 本行
税前利润	14,769,535	11,397,482	14,698,614	11,406,491
按照适用所得税率计提				
所得税	3,692,384	2,849,371	3,674,654	2,851,623
免税收入的影响	(683,144)	(519,865)	(683,142)	(519,863)
不可税前抵扣的费用及				
其他影响	76,441	121,991	76,370	120,078
所得税费用	<u>3,085,681</u>	<u>2,451,497</u>	<u>3,067,882</u>	<u>2,451,838</u>

45 每股收益及净资产收益率

本行按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的基础计算的净资产收益率和每股收益如下:

(1) 每股收益

(a) 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以母公司发行在外普通股的加权平均数计算:

	2012 年度 合并	2011 年度 合并
归属于母公司普通股股东的合并净利润	11,674,808	8,946,703
本公司发行在外普通股的加权平均数(千股)	8,468,388	7,473,074
基本每股收益 (人民币元/股)	<u>1.38</u>	<u>1.20</u>

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

45 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 每股收益(续)

(a) 基本每股收益(续)

本行于 2012 年 7 月 5 日公布的《北京银行 2011 年度利润分配实施公告》中列明: 每 10 股派送红股 2 股, 除权日为 2012 年 7 月 11 日, 新增可流通股份上市流通日为 2012 年 7 月 12 日。本行已按照调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。

(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。2011 及 2012 年度, 本行不存在具有稀释性的潜在普通股, 因此, 稀释每股收益等于基本每股收益。

(2) 净资产收益率

	2012 年度	2011 年度
	合并	合并
归属于本行普通股股东的净利润	11,674,808	8,946,703
归属于本行普通股股东的净资产的年末数	71,616,786	50,383,341
净资产收益率	16.30%	17.76%
净资产的加权平均数	63,800,625	46,352,566
加权平均的净资产收益率	18.30%	19.30%

46 其他综合收益

	2012年度	2011年度
	合并及本行	合并及本行
可供出售金融资产公允价值变动的损失	(519,199)	725,732
前期计入其他综合收益当期转入损益		
—出售可供出售金融资产公允价值转入损益	(253,209)	(151,950)
—可供出售转入持有至到期估盈本年摊销额	(177,797)	(212,539)
减: 所得税影响	237,551	(90,311)
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	46,841	(35,125)
总计	(665,813)	235,807

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

47 现金流量表附注

	2012 年度 合并	2011 年度 合并	2012 年度 本行	2011 年度 本行
(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:				
净利润	11,683,854	8,945,985	11,630,732	8,954,653
加: 资产减值损失	3,927,693	2,425,339	3,900,747	2,417,768
固定资产和投资性房地产 折旧	292,757	246,148	289,388	244,260
长期待摊费用摊销	758,214	589,133	756,017	588,092
处置固定资产和其他长期 资产损失	520	1,835	520	1,835
投资证券及其他金融资产 利息收入	(8,516,532)	(5,996,120)	(8,516,532)	(5,996,120)
公允价值变动损益	41,461	(10,821)	41,461	(9,039)
对可供出售金融资产及长 期股权投资的投资收益	(256,519)	(91,957)	(256,519)	(91,957)
发行债券的利息支出	953,795	888,533	953,795	888,533
递延所得税资产的增加	(498,145)	(424,244)	(499,308)	(422,452)
经营性应收项目的增加	(154,719,276)	(82,191,792)	(153,244,149)	(81,897,294)
经营性应付项目的增加	141,966,448	145,173,638	140,501,006	144,893,222
经营活动产生的现金流量净额	<u>(4,365,730)</u>	<u>69,555,677</u>	<u>(4,442,842)</u>	<u>69,571,501</u>

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

47 现金流量表附注(续)

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

本集团及本行在 2012 年度未发生不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2011 年度: 无)。

(3) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括:

	2012 年度 合并	2011 年度 合并	2012 年度 本行	2011 年度 本行
现金	3,355,272	2,682,215	3,340,879	2,677,755
存放中央银行非限定性存款 原始到期日不超过三个月的:	21,510,328	10,066,797	21,464,336	10,052,902
—存放同业款项	22,242,461	83,577,757	22,083,451	83,472,083
—拆出资金	9,013,535	15,353,676	9,013,535	15,353,676
—买入返售金融资产	13,410,898	8,000,070	13,410,898	8,000,070
—交易性金融资产	211,744	-	211,744	-
合计	<u>69,744,238</u>	<u>119,680,515</u>	<u>69,524,843</u>	<u>119,556,486</u>

48 分部报告

本集团管理层分别对公司银行业务、个人银行业务及资金业务的经营业绩进行评价。在经营分部中列示的分部收入、经营成果和资产包括直接归属于各分部的及可以基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分, 本集团的资金来源和运用按照业务性质在各个经营分部中进行分配, 资金的内部转移价格根据中国人民银行公布的基准利率和当期市场利率水平确定, 该等内部交易在编制报表时已抵销。

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

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

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

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

48 分部报告(续)

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

合并

2012 年度

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

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

48 分部报告(续)

合并

2011 年度

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
一、营业收入					
利息净收入—外部	11,533,326	621,262	6,617,394	-	18,771,982
利息净收入—分部间	2,206,876	1,794,259	(4,001,135)	-	-
利息净收入	13,740,202	2,415,521	2,616,259	-	18,771,982
手续费及佣金净收入	1,013,757	330,974	267,999	-	1,612,730
投资收益	-	-	236,296	(59,993)	176,303
公允价值变动损益	-	-	10,820	-	10,820
汇兑收益	64,902	11,791	(25,194)	-	51,499
其他业务收入	30,713	916	72,771	-	104,400
二、营业支出					
营业费用	(4,346,809)	(1,923,855)	(669,455)	-	(6,940,119)
资产减值损失	(1,805,924)	(624,832)	2,443	2,974	(2,425,339)
其他业务成本	-	-	(11,701)	-	(11,701)
三、营业利润	8,696,841	210,515	2,500,238	(57,019)	11,350,575
营业外收支净额	-	-	-	46,907	46,907
四、利润总额	8,696,841	210,515	2,500,238	(10,112)	11,397,482
所得税					(2,451,497)
五、净利润					8,945,985
折旧和摊销	474,654	214,885	145,742	-	835,281
资本性支出	721,734	369,493	252,230	-	1,343,457
2011 年 12 月 31 日					
总资产	435,786,548	90,461,131	427,623,810	2,627,187	956,498,676
总负债	505,105,211	118,379,585	282,504,633	75,724	906,065,153

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

48 分部报告(续)

本行

2012 年度

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

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

48 分部报告(续)

本行

2011 年度

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
一、营业收入					
利息净收入—外部	11,532,313	591,926	6,610,194	-	18,734,433
利息净收入—分部间	2,206,876	1,794,259	(4,001,135)	-	-
利息净收入	13,739,189	2,386,185	2,609,059	-	18,734,433
手续费及佣金净收入	1,012,403	327,920	267,999	-	1,608,322
投资收益	-	-	238,917	(59,993)	178,924
公允价值变动损益	-	-	9,038	-	9,038
汇兑收益	64,902	11,791	(25,194)	-	51,499
其他业务收入	30,710	911	72,771	-	104,392
二、营业支出					
营业费用	(4,339,465)	(1,891,261)	(666,745)	-	(6,897,471)
资产减值损失	(1,806,016)	(617,169)	2,443	2,974	(2,417,768)
其他业务成本	-	-	(11,701)	-	(11,701)
三、营业利润	8,701,723	218,377	2,496,587	(57,019)	11,359,668
营业外收支净额	-	-	-	46,823	46,823
四、利润总额	8,701,723	218,377	2,496,587	(10,196)	11,406,491
所得税					(2,451,838)
五、净利润					8,954,653
折旧和摊销	474,088	213,540	144,724	-	832,352
资本性支出	718,463	366,067	249,825	-	1,334,355
2011 年 12 月 31 日					
总资产	435,668,286	89,768,662	427,602,239	2,953,627	955,992,814
总负债	504,842,831	118,233,262	282,444,681	75,711	905,596,485

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 或有事项、承诺及主要表外项目

1 信用承诺

	2012年12月31日	2011年12月31日
	合并及本行	合并及本行
银行承兑汇票	81,944,651	49,925,660
贷款及其他信用承诺	47,278,105	10,728,065
开出保函	27,592,194	21,127,729
同业代付承兑	3,034,351	17,776,570
开出信用证	2,713,230	2,733,673
合计	<u>162,562,531</u>	<u>102,291,697</u>

2 经营租赁承诺

	2012年	2011年	2012年	2011年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
	合并	合并	本行	本行
一年以内	435,968	330,350	430,936	328,580
一至二年	389,518	274,325	384,402	274,325
二至三年	387,558	236,367	382,350	236,367
三年以上	1,602,939	808,902	1,543,007	808,902
合计	<u>2,815,983</u>	<u>1,649,944</u>	<u>2,740,695</u>	<u>1,648,174</u>

3 质押资产

本集团以某些资产作为吸收国库定期存款及卖出回购交易协议项下的质押物。于2012年12月31日及2011年12月31日，以中央银行票据及债券等作质押的回购协议中，接受质押的一方无权出售或再质押相关票据及债券。

	2012年12月31日	2011年12月31日
	合并和本行	合并和本行
政府债券	38,109,173	42,364,108
中央银行票据	6,061,928	13,468,562
政策性银行债券	12,744,587	32,268,301
企业债券	-	1,984,908
银行承兑汇票	194,205	249,580
商业承兑汇票	-	20,000

本集团在相关买入返售业务中接受的质押物不允许出售或再次向外质押。

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

4 资本性支出承诺

	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
已签约但尚未支付	1,263,470	112,076	1,261,463	108,891
已批准但尚未签约	<u>500,490</u>	<u>66,635</u>	<u>500,290</u>	<u>66,635</u>

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

5 证券承销承诺

	2012年12月31日	2011年12月31日
	合并和本行	合并和本行
短期融资券，中期票据及 非公开定向工具	<u>43,313,780</u>	<u>14,289,000</u>

上述承诺为本集团及本行作为主承销商/联席主承销商为客户承销证券业务时，已经监管机构批准但客户尚未发行的部分。

6 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于 2012 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 67.02 亿元(2011 年 12 月 31 日：人民币 90.63 亿元)，原始期限为一至五年。

7 未决诉讼

本集团涉及若干本集团作为被告及其他可能被诉讼索赔的事项。于 2012 年 12 月 31 日，本集团确认的诉讼损失准备余额为人民币 3,942 万元(2011 年 12 月 31 日：人民币 3,931 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。

九 期后事项

发行金融债券

经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于北京银行发行金融债券的批复》(银监复[2012]528号)和中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2012]第88号)批准，本行于2013年2月28日至3月4日在全国银行间债券市场发行下列金融债券，总额为人民币300亿元：

- 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4.30%，每年付息一次；
- 2013年5年期浮动利率金融证券，票面金额为人民币100亿元，票面利率为基准利率加上基本利差。基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率；基本利差为130个基点，在债券存续期间内固定不变，每年付息一次。

十 关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

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

1 持有本行5%及5%以上股份的股东

持有本行5%及5%以上股份的股东名称及持股情况如下：

关联方名称	2012年12月31日		2011年12月31日	
	持股数 (千股)	持股比例 (%)	持股数 (千股)	持股比例 (%)
ING BANK N.V.	1,200,582	13.64	1,000,485	16.07
北京市国有资产经营有限责任公司	777,796	8.84	648,164	10.41
北京能源投资(集团)有限公司	446,649	5.08	372,207	5.98

2 子公司、合营企业和联营企业

本行子公司、合营企业和联营企业的基本情况及注册资本、所持股份参见附注六及附注七、12。

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

(一) 关联方关系(续)

3 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

(二) 关联方交易及余额

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

1 与子公司的交易及余额

	<u>2012 年 12 月 31 日</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>
	本行	本行
拆出资金	110,000	90,000
同业存放	72,782	51,353
存放同业	71,160	11,281
	<u>2012 年度</u>	<u>2011 年度</u>
	本行	本行
利率范围		
同业存放	0.36%-0.72%	0.5%-5.34%
存放同业	0.5%-6.5%	0.72%-6.9%
拆出资金	5.8%	5.93%-5.9853%
买入返售金融资产	-	2%-3.17%
	<u>2012 年度</u>	<u>2011 年度</u>
	本行	本行
拆出资金利息收入	6,749	774
其他业务收入	2,610	-
存放同业利息收入	899	230
手续费收入	67	539
买入返售利息收入	-	3,702
业务及管理费	(66)	-

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

同业存放利息支出	(511)	(1,140)
十 关联方关系及其交易(续)		
(二) 关联方交易及余额(续)		
2 与联营企业的交易及余额		
	<u>2012 年 12 月 31 日</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>
	合并和本行	合并和本行
拆入资金	<u>31,153</u>	<u>37,770</u>
	<u>2012 年度</u>	<u>2011 年度</u>
	合并和本行	合并和本行
利率范围		
拆入资金	<u>0.25%-3.20%</u>	<u>3.40%</u>
	<u>2012 年度</u>	<u>2011 年度</u>
	合并和本行	合并和本行
拆入资金利息支出	<u>(832)</u>	<u>(136)</u>
3 与合营企业的交易及余额		
	<u>2012 年 12 月 31 日</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>
	合并和本行	合并和本行
同业存放	<u>7,173</u>	<u>150,000</u>
	<u>2012 年度</u>	<u>2011 年度</u>
	合并和本行	合并和本行
利率范围		
同业存放	0.36%-1.49%	0.5%
买入返售金融资产	<u>2.47%</u>	<u>-</u>
	<u>2012 年度</u>	<u>2011 年度</u>
	合并和本行	合并和本行
手续费收入	23,932	14,376
买入返售金融资产利息收入	53	-
同业存放利息支出	<u>(457)</u>	<u>(29)</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易及余额(续)

4 与持股 5%以上股东的交易及余额

	<u>2012 年 12 月 31 日</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>
	合并和本行	合并和本行
发放贷款和垫款	2,350,000	850,000
拆入资金	1,048,348	-
吸收存款	565,628	736,349
债券投资	193,500	250,000
同业存放	180,000	120,000
资产负债表外头寸净额*	56,155	1,871,421
存放同业	<u>15,243</u>	<u>44,093</u>

*资产负债表外头寸包括开出保函、通知及保兑信用证等。

	<u>2012 年度</u>	<u>2011 年度</u>
	合并和本行	合并和本行
利率范围		
发放贷款和垫款	5.265%-6.888%	5.229%-6.888%
吸收存款	0.36%-2.5%	0.36%-2.5%
存放同业	-	-
拆出资金	0.16%	1.68%-2.70%
拆入资金	1.1503%-1.313%	2.91%-6.42%
同业存放	<u>3.85%-6%</u>	<u>3.7%-7.35%</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易及余额(续)

4 与持股 5%以上股东的交易及余额(续)

	2012 年度	2011 年度
	合并和本行	合并和本行
发放贷款和垫款利息收入	100,022	23,759
票据承销收入	17,570	3,060
拆出资金利息收入	55	7,838
吸收存款利息支出	(8,864)	(5,107)
同业存放利息支出	(7,212)	(4,686)
拆入资金利息支出	(2,672)	(2,182)

5 与其他关联方的交易及余额

截至2012年12月31日止，因本行关键管理人员(主要是董事和监事)在本行以外兼任董事、总经理职务而与本行构成关联方关系的共39家企业，因本行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而与本行构成关联方关系的为1家事业单位。

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
发放贷款和垫款	2,536,610	3,653,680
吸收存款	573,881	422,294
拆出资金	500,000	350,000
债券投资	470,000	130,000
同业存放	70,807	60,202
衍生金融资产	3,344	-
保函/备用信用证通知	-	2,098

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易及余额(续)

5 与其他关联方的交易及余额(续)

	2012 年度	2011 年度
	合并和本行	合并和本行
利率范围		
拆出资金	5.1%-7.6%	6.59%
发放贷款和垫款	5.4%-7.98%	5.81%-7.98%
吸收存款	0.36%-3.5%	0.36%-3.5%
买入返售金融资产	2.25%-5.8%	-
卖出回购金融资产	1.9%	4.98%-7.72%
同业存放	0.72%-1.62%	0.5%-3.77%
保函/备用信用证通知	-	0.11271%/季-1.5%/季

	2012 年度	2011 年度
	合并和本行	合并和本行
票据承销手续费收入	5,700	5,828
手续费收入	1,886	-
买入返售利息收入	22	-
拆出资金利息收入	26,324	705
发放贷款和垫款利息收入	183,670	211,780
吸收存款利息支出	(7,524)	(3,788)
卖出回购利息支出	(618)	(1,537)
同业存放利息支出	(502)	(1,489)
业务及管理费	(319)	(335)

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易及余额(续)

6 与关键管理人员的交易及余额

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

	<u>2012 年 12 月 31 日</u> 合并和本行	<u>2011 年 12 月 31 日</u> 合并和本行
存款	<u>7,490</u>	<u>9,632</u>
	<u>2012 年 12 月 31 日</u> 合并和本行	<u>2011 年 12 月 31 日</u> 合并和本行
持有本行的股份(千股)	<u>5,106</u>	<u>4,255</u>
	<u>2012 年度</u> 合并和本行	<u>2011 年度</u> 合并和本行
薪酬和短期福利	17,027	23,173
退休福利计划、离职计划及其他 长期福利等	<u>317</u>	<u>227</u>

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, 其余部分待确认后再行披露。薪酬和短期福利中包括本行支付给外籍董事的薪酬及福利。

十一 金融风险管理

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、信用风险室)、信用审批部、贷后管理部、资产管理部和法律合规部(含操作风险室)，执行不同的风险管理职能，强化涵盖三大风险的组合管理能力。

2 信用风险

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

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

财务报表附注

2012年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

立地区管理部或分行风险管理部门，对辖内所属机构的信用风险进行管理。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险的计量

a 发放贷款和垫款

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

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

b 债券及其他票据

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险的计量(续)

b 债券及其他票据(续)

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

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

c 其他业务

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

(2) 风险限额管理及缓解措施

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

风险限额管理

a 发放贷款和垫款

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

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

b 债券及其他投资

本集团设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额等结构限额，从组合层面上管理债券的信用风险。

风险缓释措施

c 贷款担保及抵(质)押物

本集团根据授信风险程度会要求借款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，并最终确定信贷业务的抵(质)押率。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

c 贷款担保及抵(质)押物(续)

授信后，本集团动态了解并掌握抵(质)押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年组织抵押品重新评估工作。对减值贷款本行根据抵(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，本集团依据与主借款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以外的其他金融资产，相关抵押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵(质)押物的，而资产支持证券的信用风险通常由次级档债券提供信用增级。

d 净额结算安排

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

e 信用承诺

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

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

根据本集团的会计政策，若有客观证据证明贷款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已减值，并计提减值准备。

本集团用于确认是否存在贷款减值的客观证据包括：

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

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

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

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口

下表为本集团及本行于 2012 年 12 月 31 日及 2011 年 12 月 31 日未考虑抵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。

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
资产负债表项目的信用风险敞口包括：				
存放中央银行款项	143,567,737	123,302,250	143,455,823	123,231,745
存放同业款项	60,889,427	114,193,383	60,730,417	114,087,708
拆出资金	74,099,817	96,732,846	74,209,817	96,822,846
交易性金融资产	7,040,694	5,360,628	7,040,694	5,360,628
衍生金融资产	30,317	22,225	30,317	22,225
买入返售金融资产	88,487,945	23,228,642	88,487,945	23,228,642
应收利息	7,005,354	5,073,159	6,994,758	5,070,814
发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	395,404,461	330,536,982	395,377,566	330,528,103
—个人贷款	88,040,827	65,539,936	85,616,878	64,829,696
可供出售金融资产	94,983,055	86,303,501	94,983,055	86,303,501
持有至到期投资	97,055,045	88,572,964	97,055,045	88,572,964
应收款项类投资	50,311,210	8,576,743	50,311,210	8,576,743
其他金融资产	574,996	127,712	570,462	127,463
小计	<u>1,107,490,885</u>	<u>947,570,971</u>	<u>1,104,863,987</u>	<u>946,763,078</u>
表外信用承诺风险敞口包括：				
银行承兑汇票	81,944,651	49,925,660	81,944,651	49,925,660
贷款及其他信用承诺	47,278,105	10,728,065	47,278,105	10,728,065
开出保函	27,592,194	21,127,729	27,592,194	21,127,729
同业代付承兑	3,034,351	17,776,570	3,034,351	17,776,570
开出信用证	2,713,230	2,733,673	2,713,230	2,733,673
小计	<u>162,562,531</u>	<u>102,291,697</u>	<u>162,562,531</u>	<u>102,291,697</u>
合计	<u>1,270,053,416</u>	<u>1,049,862,668</u>	<u>1,267,426,518</u>	<u>1,049,054,775</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值

发放贷款和垫款、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资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 同业款项	拆出 资金	买入返售 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款 项类投资
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计						
2012 年 12 月 31 日									
合并									
未逾期未减值	404,327,965	89,014,754	493,342,719	60,889,427	74,099,817	88,487,945	94,983,055	97,055,045	50,311,210
逾期未减值	-	423,213	423,213	-	-	-	-	-	-
已减值	2,417,794	536,508	2,954,302	220,432	344,617	76,850	44,166	-	-
合计	406,745,759	89,974,475	496,720,234	61,109,859	74,444,434	88,564,795	95,027,221	97,055,045	50,311,210
减：减值准备	(11,341,298)	(1,933,648)	(13,274,946)	(220,432)	(344,617)	(76,850)	(44,166)	-	-
净值	395,404,461	88,040,827	483,445,288	60,889,427	74,099,817	88,487,945	94,983,055	97,055,045	50,311,210
2011 年 12 月 31 日									
合并									
未逾期未减值	337,269,482	65,916,555	403,186,037	114,193,383	96,732,846	23,228,642	86,303,501	88,572,964	8,576,743
逾期未减值	-	287,994	287,994	-	-	-	-	-	-
已减值	1,669,202	466,282	2,135,484	226,317	360,868	85,370	54,262	-	-
合计	338,938,684	66,670,831	405,609,515	114,419,700	97,093,714	23,314,012	86,357,763	88,572,964	8,576,743
减：减值准备	(8,401,702)	(1,130,895)	(9,532,597)	(226,317)	(360,868)	(85,370)	(54,262)	-	-
净值	330,536,982	65,539,936	396,076,918	114,193,383	96,732,846	23,228,642	86,303,501	88,572,964	8,576,743

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

	发放贷款和垫款			存放 同业款项	拆出 资金	买入返售 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款 项类投资
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计						
2012 年 12 月 31 日									
本行									
未逾期未减值	404,300,665	86,608,937	490,909,602	60,730,417	74,209,817	88,487,945	94,983,055	97,055,045	50,311,210
逾期未减值	-	380,523	380,523	-	-	-	-	-	-
已减值	2,417,794	525,896	2,943,690	220,432	344,617	76,850	44,166	-	-
合计	406,718,459	87,515,356	494,233,815	60,950,849	74,554,434	88,564,795	95,027,221	97,055,045	50,311,210
减：减值准备	(11,340,893)	(1,898,478)	(13,239,371)	(220,432)	(344,617)	(76,850)	(44,166)	-	-
净值	395,377,566	85,616,878	480,994,444	60,730,417	74,209,817	88,487,945	94,983,055	97,055,045	50,311,210
2011 年 12 月 31 日									
本行									
未逾期未减值	337,260,513	65,198,412	402,458,925	114,087,708	96,822,846	23,228,642	86,303,501	88,572,964	8,576,743
逾期未减值	-	287,053	287,053	-	-	-	-	-	-
已减值	1,669,202	465,877	2,135,079	226,317	360,868	85,370	54,262	-	-
合计	338,929,715	65,951,342	404,881,057	114,314,025	97,183,714	23,314,012	86,357,763	88,572,964	8,576,743
减：减值准备	(8,401,612)	(1,121,646)	(9,523,258)	(226,317)	(360,868)	(85,370)	(54,262)	-	-
净值	330,528,103	64,829,696	395,357,799	114,087,708	96,822,846	23,228,642	86,303,501	88,572,964	8,576,743

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

a 未逾期未减值

下表列示了 2012 年 12 月 31 日和 2011 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：

	2012 年 12 月 31 日 合并	2011 年 12 月 31 日 合并	2012 年 12 月 31 日 本行	2011 年 12 月 31 日 本行
公司贷款和垫款				
正常	392,222,073	325,522,018	392,194,773	325,513,049
关注	12,105,892	11,747,464	12,105,892	11,747,464
	<u>404,327,965</u>	<u>337,269,482</u>	<u>404,300,665</u>	<u>337,260,513</u>
个人贷款				
正常	89,014,544	65,916,555	86,608,937	65,198,412
关注	210	-	-	-
	<u>89,014,754</u>	<u>65,916,555</u>	<u>86,608,937</u>	<u>65,198,412</u>
合计	<u>493,342,719</u>	<u>403,186,037</u>	<u>490,909,602</u>	<u>402,458,925</u>

b 逾期未减值

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

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

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

b 逾期未减值(续)

合并

	发放贷款和垫款		合计
	公司贷款和垫款	个人贷款	
2011 年 12 月 31 日			
逾期 30 天以内	-	218,588	218,588
逾期 30 至 60 天	-	52,899	52,899
逾期 60 至 90 天	-	16,507	16,507
合计	-	287,994	287,994

本行

	发放贷款和垫款		合计
	公司贷款和垫款	个人贷款	
2012 年 12 月 31 日			
逾期 30 天以内	-	296,717	296,717
逾期 30 至 60 天	-	46,976	46,976
逾期 60 至 90 天	-	36,830	36,830
合计	-	380,523	380,523

	发放贷款和垫款		合计
	公司贷款和垫款	个人贷款	
2011 年 12 月 31 日			
逾期 30 天以内	-	217,975	217,975
逾期 30 至 60 天	-	52,701	52,701
逾期 60 至 90 天	-	16,377	16,377
合计	-	287,053	287,053

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产逾期及减值(续)

c 已减值金融资产

(i) 发放贷款和垫款

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

合并

	<u>2012 年 12 月 31 日</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>
信用贷款	137,264	300,757
保证贷款	1,820,101	1,109,939
附担保物贷款		
— 抵押贷款	902,633	624,760
— 质押贷款	94,304	100,028
合计	<u>2,954,302</u>	<u>2,135,484</u>

本行

	<u>2012 年 12 月 31 日</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>
信用贷款	126,652	300,352
保证贷款	1,820,101	1,109,939
附担保物贷款		
— 抵押贷款	902,633	624,760
— 质押贷款	94,304	100,028
合计	<u>2,943,690</u>	<u>2,135,079</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、买入返售金融资产及可供出售金融资产计提了减值准备。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险(续)

2 信用风险(续)

(6) 投资金融产品

下表列示了 2012 年 12 月 31 日及 2011 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：

2012 年 12 月 31 日

	合并及本行				合计
	交易性 金融资产	可供出售类 金融资产	应收款项类 金融资产	持有至到期 投资	
人民币中长期债券(偿还期限在 1 年及 1 年以上):					
AAA	3,001,925	10,188,845	5,057,000	10,711,169	28,958,939
AA-至 AA+	748,298	1,236,877	507,895	1,130,586	3,623,656
未评级					
— 政府债券	525,669	12,940,980	472,064	58,341,037	72,279,750
— 中央银行票据	-	111,555	-	-	111,555
— 政策性银行债券	985,453	46,337,357	-	22,125,419	69,448,229
— 其它金融机构债券	-	-	30,000	-	30,000
— 企业债券	-	460,697	615,000	50,001	1,125,698
					175,577,82
小计	5,261,345	71,276,311	6,681,959	92,358,212	7
人民币短期债券(偿还期限在 1 年以内):					
AAA	-	1,490,027	-	705,774	2,195,801
AA-至 AA+	-	139,499	-	-	139,499
A-1	1,325,023	878,248	-	-	2,203,271
未评级					
— 政府债券	39,880	4,074,348	-	2,467,103	6,581,331
— 中央银行票据	-	12,096,231	546,080	-	12,642,311
— 政策性银行债券	10,044	5,021,399	-	1,523,956	6,555,399
— 企业债券	404,402	-	-	-	404,402
小计	1,779,349	23,699,752	546,080	4,696,833	30,722,014
外币债券:					
未评级					
— 其它金融机构债券	-	6,992	-	-	6,992
小计	-	6,992	-	-	6,992
其他金融资产	-	-	43,083,171	-	43,083,171
合计	7,040,694	94,983,055	50,311,210	97,055,045	249,390,004

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 投资金融产品(续)

2011 年 12 月 31 日

	合并及本行				合计
	交易性 金融资产	可供出售类 金融资产	应收款项类 金融资产	持有至到期 投资	
人民币中长期债券(偿还期限在 1 年及 1 年以上):					
AAA	1,201,117	8,138,126	4,500,001	7,223,878	21,063,122
AA-至 AA+	94,900	1,027,458	505,760	630,621	2,258,739
未评级					
— 政府债券	557,630	7,327,025	920,898	53,757,440	62,562,993
— 中央银行票据	-	12,260,046	-	-	12,260,046
— 政策性银行债券	1,067,046	35,401,243	-	21,576,923	58,045,212
— 其它金融机构债券	-	41,888	1,030,000	1,000,000	2,071,888
— 企业债券	-	475,882	-	500,000	975,882
小计	<u>2,920,693</u>	<u>64,671,668</u>	<u>6,956,659</u>	<u>84,688,862</u>	<u>159,237,882</u>
人民币短期债券(偿还期限在 1 年以内):					
AAA	487,159	3,195,572	600,850	871,516	5,155,097
AA-至 AA+	24,255	297,149	-	-	321,404
A-1	1,552,292	531,553	-	-	2,083,845
未评级					
— 政府债券	52,375	3,359,555	1,019,234	1,994,249	6,425,413
— 中央银行票据	-	6,362,512	-	-	6,362,512
— 政策性银行债券	323,854	6,923,307	-	659,522	7,906,683
小计	<u>2,439,935</u>	<u>20,669,648</u>	<u>1,620,084</u>	<u>3,525,287</u>	<u>28,254,954</u>
外币债券:					
A+	-	946,310	-	-	946,310
未评级					
— 政策性银行金融债券	-	-	-	358,815	358,815
— 其它金融机构债券	-	15,875	-	-	15,875
小计	<u>-</u>	<u>962,185</u>	<u>-</u>	<u>358,815</u>	<u>1,321,000</u>
合计	<u>5,360,628</u>	<u>86,303,501</u>	<u>8,576,743</u>	<u>88,572,964</u>	<u>188,813,836</u>

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(7) 抵债资产

本行持有的抵债资产的类别及账面价值列示如下：

	<u>2012 年 12 月 31 日</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>
	合并和本行	合并和本行
房屋及建筑物	27,518	27,518
权利凭证	62,093	62,093
其他	46,803	46,931
合计	<u>136,414</u>	<u>136,542</u>

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

(8) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于 2012 年 12 月 31 日及 2011 年 12 月 31 日，本集团持有的金融资产、金融担保和相关信用承诺主要集中于中国内地。发放贷款和垫款按照发放分行所在的地区分部情况见财务报表附注七、8。

行业集中度

于 2012 年 12 月 31 日及 2011 年 12 月 31 日，本集团金融资产主要由贷款(包括贷款和垫款)、证券投资(包括交易性金融资产、可供出售类金融资产、应收款项类金融资产和持有至到期投资)和买入返售金融资产构成。贷款的行业集中度见财务报表附注七、8。

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险

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

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

(1) 市场风险衡量技术

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

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

(2) 货币风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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

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

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2012 年 12 月 31 日

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

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2011 年 12 月 31 日

	合并				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产					
现金及存放中央 银行款项	124,974,855	918,840	52,581	38,189	125,984,465
存放同业款项	108,714,252	4,131,482	625,892	721,757	114,193,383
拆出资金	93,784,756	2,499,609	-	448,481	96,732,846
交易性金融资产	5,360,628	-	-	-	5,360,628
衍生金融资产	19,265	2,402	-	558	22,225
买入返售金融资产	23,228,642	-	-	-	23,228,642
应收利息	5,032,662	38,392	2	2,103	5,073,159
发放贷款及垫款	390,308,923	5,704,858	60,356	2,781	396,076,918
可供出售金融资产	85,341,315	962,186	-	-	86,303,501
持有至到期投资	88,214,149	358,815	-	-	88,572,964
应收款项类投资	8,576,743	-	-	-	8,576,743
长期股权投资	1,205,387	949	-	-	1,206,336
其他金融资产	127,707	5	-	-	127,712
金融资产合计	934,889,284	14,617,538	738,831	1,213,869	951,459,522
金融负债					
同业及其他金融机构 存放款项	(167,781,258)	(262,608)	(1)	(1)	(168,043,868)
拆入资金	(20,360,000)	(37,770)	-	-	(20,397,770)
衍生金融负债	(17,906)	(1,026)	-	(604)	(19,536)
卖出回购金融资产款	(72,094,646)	-	-	-	(72,094,646)
吸收存款	(600,422,814)	(12,010,856)	(750,119)	(1,057,392)	(614,241,181)
应付利息	(5,764,288)	(64,252)	(321)	(2,377)	(5,831,238)
应付债券	(19,962,173)	-	-	-	(19,962,173)
其他金融负债	(2,370,196)	(618,085)	(538,893)	(138,528)	(3,665,702)
金融负债合计	(888,773,281)	(12,994,597)	(1,289,334)	(1,198,902)	(904,256,114)
资产负债表头寸净额	46,116,003	1,622,941	(550,503)	14,967	47,203,408
表外信用承诺	86,179,985	15,002,949	17,844	1,090,919	102,291,697

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2012 年 12 月 31 日

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

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2011 年 12 月 31 日

	本行				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行 款项	124,899,890	918,840	52,581	38,189	125,909,500
存放同业款项	108,608,577	4,131,482	625,892	721,757	114,087,708
拆出资金	93,874,756	2,499,609	-	448,481	96,822,846
交易性金融资产	5,360,628	-	-	-	5,360,628
衍生金融资产	19,265	2,402	-	558	22,225
买入返售金融资产	23,228,642	-	-	-	23,228,642
应收利息	5,030,317	38,392	2	2,103	5,070,814
发放贷款及垫款	389,589,804	5,704,858	60,356	2,781	395,357,799
可供出售金融资产	85,341,315	962,186	-	-	86,303,501
持有至到期投资	88,214,149	358,815	-	-	88,572,964
应收款项类投资	8,576,743	-	-	-	8,576,743
长期股权投资	1,535,387	949	-	-	1,536,336
其他金融资产	127,458	5	-	-	127,463
金融资产合计	934,406,931	14,617,538	738,831	1,213,869	950,977,169
金融负债					
同业及其他金融机构 存放款项	(167,832,611)	(262,608)	(1)	(1)	(168,095,221)
拆入资金	(20,250,000)	(37,770)	-	-	(20,287,770)
衍生金融负债	(17,906)	(1,026)	-	(604)	(19,536)
卖出回购金融资产款	(72,094,646)	-	-	-	(72,094,646)
吸收存款	(600,021,556)	(12,010,856)	(750,119)	(1,057,392)	(613,839,923)
应付利息	(5,762,596)	(64,252)	(321)	(2,377)	(5,829,546)
应付债券	(19,962,173)	-	-	-	(19,962,173)
其他金融负债	(2,369,998)	(618,085)	(538,893)	(138,528)	(3,665,504)
金融负债合计	(888,311,486)	(12,994,597)	(1,289,334)	(1,198,902)	(903,794,319)
资产负债表头寸净额	46,095,445	1,622,941	(550,503)	14,967	47,182,850
表外信用承诺	86,179,985	15,002,949	17,844	1,090,919	102,291,697

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本集团利率风险敞口面临由于市场人民币利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少。本集团主要在中国大陆地区遵照中央银行管理的利率体系经营业务。根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同)，因此本行主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制利率风险。

根据中央银行的规定，人民币贷款利率可依据基准利率上下浮动，浮动区间下限为基准利率的 0.7 倍；人民币票据贴现利率由市场决定，但不能低于中央银行规定的再贴现利率；人民币存款利率可在基准利率基础上上浮，浮动区间上限为基准利率的 1.1 倍。

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

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

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2012 年 12 月 31 日

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

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2012 年 12 月 31 日

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

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2011 年 12 月 31 日

	合并						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	122,343,640	-	-	-	-	3,640,825	125,984,465
存放同业款项	77,217,424	25,710,425	9,794,000	-	-	1,471,534	114,193,383
拆出资金	11,420,729	15,622,521	68,136,224	1,500,000	-	53,372	96,732,846
交易性金融资产	667,099	412,448	2,345,585	1,238,957	696,539	-	5,360,628
衍生金融资产	-	-	-	-	-	22,225	22,225
买入返售金融资产	9,955,694	9,059,359	4,213,589	-	-	-	23,228,642
应收利息	-	-	-	-	-	5,073,159	5,073,159
发放贷款和垫款	370,760,461	8,475,866	16,353,098	418,843	68,650	-	396,076,918
可供出售金融资产	5,762,865	13,700,618	31,274,702	28,796,862	6,760,743	7,711	86,303,501
持有至到期投资	-	1,176,407	3,834,201	27,420,943	56,141,413	-	88,572,964
应收款项类投资	-	106,193	1,813,891	3,320,899	3,335,760	-	8,576,743
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,206,336	1,206,336
其他金融资产	-	-	-	-	-	127,712	127,712
金融资产总计	598,127,912	74,263,837	137,765,290	62,696,504	67,003,105	11,602,874	951,459,522

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2011 年 12 月 31 日

金融负债	合并						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
同业及其他金融机构 存放款项	(91,071,868)	(35,718,560)	(36,853,440)	(4,400,000)	-	-	(168,043,868)
拆入资金	(18,457,770)	(1,830,000)	(110,000)	-	-	-	(20,397,770)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(19,536)	(19,536)
卖出回购金融资产款	(63,465,904)	(8,628,742)	-	-	-	-	(72,094,646)
吸收存款	(384,858,270)	(55,780,123)	(115,602,412)	(56,847,621)	(1,152,755)	-	(614,241,181)
应付利息	-	-	-	-	-	(5,831,238)	(5,831,238)
应付债券	-	-	(7,489,213)	(2,496,404)	(9,976,556)	-	(19,962,173)
其他金融负债	(17,951)	-	-	-	-	(3,647,751)	(3,665,702)
金融负债总计	(557,871,763)	(101,957,425)	(160,055,065)	(63,744,025)	(11,129,311)	(9,498,525)	(904,256,114)
利率敏感度缺口总计	40,256,149	(27,693,588)	(22,289,775)	(1,047,521)	55,873,794	2,104,349	47,203,408

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2012 年 12 月 31 日

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

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2012 年 12 月 31 日

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

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2011 年 12 月 31 日

	本行						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	122,273,135	-	-	-	-	3,636,365	125,909,500
存放同业款项	77,101,749	25,710,425	9,804,000	-	-	1,471,534	114,087,708
拆出资金	11,420,728	15,622,521	68,226,225	1,500,000	-	53,372	96,822,846
交易性金融资产	667,099	412,448	2,345,585	1,238,957	696,539	-	5,360,628
衍生金融资产	-	-	-	-	-	22,225	22,225
买入返售金融资产	9,955,694	9,059,359	4,213,589	-	-	-	23,228,642
应收利息	-	-	-	-	-	5,070,814	5,070,814
发放贷款和垫款	370,614,840	8,446,230	15,931,882	296,197	68,650	-	395,357,799
可供出售金融资产	5,762,865	13,700,618	31,274,702	28,796,862	6,760,743	7,711	86,303,501
持有至到期投资	-	1,176,407	3,834,201	27,420,943	56,141,413	-	88,572,964
应收款项类投资	-	106,193	1,813,891	3,320,899	3,335,760	-	8,576,743
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,536,336	1,536,336
其他金融资产	-	-	-	-	-	127,463	127,463
金融资产总计	597,796,110	74,234,201	137,444,075	62,573,858	67,003,105	11,925,820	950,977,169

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2011 年 12 月 31 日

	本行						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
金融负债							
同业及其他金融机构存放款项	(91,123,221)	(35,718,560)	(36,853,440)	(4,400,000)	-	-	(168,095,221)
拆入资金	(18,457,770)	(1,830,000)	-	-	-	-	(20,287,770)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(19,536)	(19,536)
卖出回购金融资产款	(63,465,904)	(8,628,742)	-	-	-	-	(72,094,646)
吸收存款	(384,600,282)	(55,726,563)	(115,536,733)	(56,823,590)	(1,152,755)	-	(613,839,923)
应付利息	-	-	-	-	-	(5,829,546)	(5,829,546)
应付债券	-	-	(7,489,213)	(2,496,404)	(9,976,556)	-	(19,962,173)
其他金融负债	(17,951)	-	-	-	-	(3,647,553)	(3,665,504)
金融负债总计	(557,665,128)	(101,903,865)	(159,879,386)	(63,719,994)	(11,129,311)	(9,496,635)	(903,794,319)
利率敏感度缺口总计	40,130,982	(27,669,664)	(22,435,311)	(1,146,136)	55,873,794	2,429,185	47,182,850

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

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

净利息收入/(损失)

	2012 年度 合并	2011 年度 合并	2012 年度 本行	2011 年度 本行
基准利率曲线上浮 100 个基点	(271,046)	98,292	(268,176)	96,677
基准利率曲线下浮 100 个基点	271,046	(98,292)	268,176	(96,677)

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 2012 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。延庆村镇银行及浙江文成无外币业务，人民币存款法定存款准备金率均为 14%。农安北银无外币业务，人民币存款法定存款准备金率为 13%。

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 流动性风险管理

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

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

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

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

(2) 融资渠道

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

(3) 非衍生金融工具的现金流分析

下表列示了本集团及本行除了衍生金融工具以外的金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2012 年 12 月 31 日

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

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2011 年 12 月 31 日

	合并					合并
	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	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	125,986,122	-	-	-	-	125,986,122
存放同业款项	79,028,353	26,067,999	10,171,103	-	-	115,267,455
拆出资金	11,493,909	16,101,837	69,630,456	1,586,486	-	98,812,688
交易性金融资产	184,643	449,805	2,006,564	2,633,606	781,144	6,055,762
买入返售金融资产	9,975,459	9,186,047	4,343,532	-	-	23,505,038
发放贷款及垫款	21,968,434	45,373,409	197,099,141	138,369,000	103,608,732	506,418,716
可供出售金融资产	2,306,255	2,748,128	19,663,580	52,370,695	21,363,754	98,452,412
持有至到期投资	112,154	497,078	6,729,869	39,964,753	85,749,774	133,053,628
应收款项类投资	3,990	119,096	1,893,516	4,595,658	4,425,630	11,037,890
长期股权投资	-	-	-	-	1,206,336	1,206,336
其他金融资产	51,024	1,900	18,415	5,616	50,757	127,712
金融资产总计	251,110,343	100,545,299	311,556,176	239,525,814	217,186,127	1,119,923,759
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(91,829,390)	(36,701,891)	(62,061,764)	(4,938,668)	-	(195,531,713)
拆入资金	(18,496,130)	(1,849,277)	(113,593)	-	-	(20,459,000)
卖出回购金融资产款	(63,571,351)	(8,705,137)	-	-	-	(72,276,488)
吸收存款	(385,823,490)	(56,721,496)	(119,170,006)	(60,006,124)	(1,165,968)	(622,887,084)
应付债券	-	(171,500)	(782,500)	(12,443,500)	(14,640,000)	(28,037,500)
其他金融负债	(2,694,853)	(1,133)	(912,746)	(56,624)	(346)	(3,665,702)
金融负债总计	(562,415,214)	(104,150,434)	(183,040,609)	(77,444,916)	(15,806,314)	(942,857,487)
流动性敞口	(311,304,871)	(3,605,135)	128,515,567	162,080,898	201,379,813	177,066,272

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2012 年 12 月 31 日

	本行							合计
	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	146,796,702	-	-	-	-	-	-	146,796,702
存放同业款项	5,808,326	14,015,342	9,437,740	28,868,260	4,618,743	-	-	62,748,411
拆出资金	-	12,253,520	23,216,353	36,087,173	5,656,875	-	-	77,213,921
交易性金融资产	-	542,840	740,538	751,239	4,933,956	1,146,100	-	8,114,673
买入返售金融资产	-	18,703,636	41,521,459	29,174,197	-	-	-	89,399,292
发放贷款及垫款	1,884,681	21,018,371	64,542,119	230,359,214	146,650,384	106,422,323	678,451	571,555,543
可供出售金融资产	-	1,245,679	2,080,374	23,844,437	51,654,262	32,469,676	6,992	111,301,420
持有至到期投资	-	364,079	636,846	7,561,270	45,238,733	93,528,650	-	147,329,578
应收款项类投资	-	14,490	4,744,736	22,238,029	24,504,815	4,881,870	-	56,383,940
其他金融资产	-	10,693	-	559,769	-	-	-	570,462
金融资产总计	154,489,709	68,168,650	146,920,165	379,443,588	283,257,768	238,448,619	685,443	1,271,413,942
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	(17,543,189)	(95,299,279)	(59,229,524)	(68,618,820)	(5,719,343)	-	-	(246,410,155)
拆入资金	-	(12,812,867)	(6,161,875)	(1,139,954)	-	-	-	(20,114,696)
卖出回购金融资产款	-	(27,656,548)	(11,343,488)	(70,000)	-	-	-	(39,070,036)
吸收存款	(351,961,305)	(81,614,915)	(78,719,128)	(136,286,294)	(80,909,305)	(4)	-	(729,490,951)
应付债券	-	(171,500)	-	(10,745,000)	(1,986,000)	(14,143,500)	-	(27,046,000)
其他金融负债	-	(2,575,584)	(162)	(117,216)	(281,094)	-	-	(2,974,056)
金融负债总计	(369,504,494)	(220,130,693)	(155,454,177)	(216,977,284)	(88,895,742)	(14,143,504)	-	(1,065,105,894)
流动性敞口	(215,014,785)	(151,962,043)	(8,534,012)	162,466,304	194,362,026	224,305,115	685,443	206,308,048

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2011 年 12 月 31 日

	本行					合计
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	125,911,073	-	-	-	-	125,911,073
存放同业款项	78,910,206	26,067,999	10,181,374	-	-	115,159,579
拆出资金	11,493,909	16,103,177	69,721,044	1,586,486	-	98,904,616
交易性金融资产	184,643	449,805	2,006,564	2,633,606	781,144	6,055,762
买入返售金融资产	9,975,459	9,186,047	4,343,532	-	-	23,505,038
发放贷款及垫款	21,921,839	45,282,956	196,442,268	137,871,012	103,608,681	505,126,756
可供出售金融资产	2,306,255	2,748,128	19,663,580	52,370,695	21,363,754	98,452,412
持有至到期投资	112,154	497,078	6,729,869	39,964,753	85,749,774	133,053,628
应收款项类投资	3,990	119,096	1,893,516	4,595,658	4,425,630	11,037,890
长期股权投资	-	-	-	-	1,536,336	1,536,336
其他金融资产	51,024	1,900	18,166	5,616	50,757	127,463
金融资产总计	250,870,552	100,456,186	310,999,913	239,027,826	217,516,076	1,118,870,553
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(91,880,824)	(36,701,891)	(62,061,764)	(4,938,668)	-	(195,583,147)
拆入资金	(18,496,130)	(1,848,198)	-	-	-	(20,344,328)
卖出回购金融资产款	(63,571,351)	(8,705,137)	-	-	-	(72,276,488)
吸收存款	(385,565,477)	(56,667,903)	(119,103,999)	(59,980,579)	(1,165,968)	(622,483,926)
应付债券	-	(171,500)	(782,500)	(12,443,500)	(14,640,000)	(28,037,500)
其他金融负债	(2,694,853)	(1,133)	(912,548)	(56,624)	(346)	(3,665,504)
金融负债总计	(562,208,635)	(104,095,762)	(182,860,811)	(77,419,371)	(15,806,314)	(942,390,893)
流动性敞口	(311,338,083)	(3,639,576)	128,139,102	161,608,455	201,709,762	176,479,660

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(4) 衍生金融工具现金流

a 净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具包括利率衍生金融工具，如利率掉期、利率期权。

下表列示了本集团及本行以净额结算的为交易目的持有的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的衍生金融工具的金额，是未经折现的合同现金流量。

2012 年 12 月 31 日

	合并和本行					合计
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
利率衍生金融工具	1,468	736	2,842	4,980	-	10,026

2011 年 12 月 31 日

	合并和本行					合计
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
利率衍生金融工具	(1,044)	1,249	171	3,765	-	4,141

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

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(4) 衍生金融工具现金流(续)

2012 年 12 月 31 日

	合并和本行					合计
	1 个月 1 个月内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上	
汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(2,537,955)	(284,601)	(1,859,438)	-	-	(4,681,994)
— 现金流入	2,539,225	285,267	1,837,214	-	-	4,661,706

2011 年 12 月 31 日

	合并和本行					合计
	1 个月 1 个月内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上	
汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(938,228)	(32,282)	(47,261)	-	-	(1,017,771)
— 现金流入	939,597	32,255	47,139	-	-	1,018,991

(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。

2012 年 12 月 31 日

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

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(5) 表外承诺(续)

2011 年 12 月 31 日

	合并及本行			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
银行承兑汇票	49,901,699	23,961	-	49,925,660
开出保函	14,709,060	6,223,188	195,481	21,127,729
同业代付承诺	17,776,570	-	-	17,776,570
贷款及远期购买承诺	10,728,065	-	-	10,728,065
开出信用证	2,666,599	67,074	-	2,733,673
合计	95,781,993	6,314,223	195,481	102,291,697

5 金融资产和金融负债的公允价值

(1) 非以公允价值计量的金融工具

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

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

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

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(1) 非以公允价值计量的金融工具(续)

合并

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
拆出资金(a)	74,099,817	76,807,947	96,732,846	96,334,673
发放贷款和垫款(a)	483,445,288	483,393,495	396,076,918	396,067,156
持有至到期投资(b)	97,055,045	96,895,401	88,572,964	89,522,792
应收款项类投资(a)	50,311,210	48,165,403	8,576,743	8,619,137
金融负债				
同业及其它金融机构				
存放款项(a)	(241,199,743)	(241,379,971)	(168,043,868)	(166,616,545)
吸收存款(c)	(713,772,465)	(715,594,172)	(614,241,181)	(613,011,201)
应付债券(d)	(19,972,253)	(22,386,762)	(19,962,173)	(22,293,124)

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(1) 非以公允价值计量的金融工具(续)

本行

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
拆出资金(a)	74,209,817	76,917,947	96,822,846	96,424,673
发放贷款和垫款(a)	480,994,444	480,997,015	395,357,799	395,349,950
持有至到期投资(b)	97,055,045	96,895,401	88,572,964	89,522,792
应收款项类投资(a)	50,311,210	48,165,403	8,576,743	8,619,137
金融负债				
同业及其它金融机构				
存放款项(a)	(241,252,024)	(241,432,252)	(168,095,221)	(166,667,897)
吸收存款(c)	(713,026,640)	(714,854,156)	(613,839,923)	(612,651,228)
应付债券(d)	(19,972,253)	(22,386,762)	(19,962,173)	(22,293,124)

a 发放贷款和垫款、应收款项类投资及同业往来款项

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

b 持有至到期投资

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

c 吸收存款

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

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(1) 非以公允价值计量的金融工具(续)

d 应付债券

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

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

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

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

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

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

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

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值(续)

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2012 年 12 月 31 日				
合并和本行				
交易性金融资产	-	7,040,694	-	7,040,694
衍生金融资产	-	30,317	-	30,317
可供出售金融资产	-	94,976,063	6,992	94,983,055
小计	-	102,047,074	6,992	102,054,066
衍生金融负债	-	(32,858)	-	(32,858)
2011 年 12 月 31 日				
合并和本行				
交易性金融资产	-	5,360,628	-	5,360,628
衍生金融资产	-	22,225	-	22,225
可供出售金融资产	15,876	86,287,625	-	86,303,501
小计	15,876	91,670,478	-	91,686,354
衍生金融负债	-	(19,536)	-	(19,536)

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

6 资本管理

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

本集团综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本集团根据中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》和其他有关规定计算和披露资本充足率。

	2012年 12月31日 合并	2011年 12月31日 合并	2012年 12月31日 本行	2011年 12月31日 本行
核心资本：				
股本	8,800,160	6,227,562	8,800,160	6,227,562
资本公积(扣除可供出售金融资产变动储备)	25,824,499	15,469,267	25,824,499	15,469,267
盈余公积	5,445,453	4,282,380	5,445,453	4,282,380
一般风险准备	13,348,925	6,844,932	13,343,638	6,844,932
未分配利润(1)	18,185,734	17,083,606	18,159,935	17,096,595
少数股东权益	73,928	50,182		
核心资本总额	71,678,699	49,957,929	71,573,685	49,920,736
减：对未并表机构投入资本的50%	(677,580)	(603,168)	(850,230)	(768,168)
对投资性房地产投入资本的50%	(172,814)	(110,199)	(172,814)	(110,199)
核心资本净额	70,828,305	49,244,562	70,550,641	49,042,369
附属资本：				
一般准备(2)	4,969,217	4,055,206	4,942,338	4,048,811
长期次级债务	9,978,235	9,976,555	9,978,235	9,976,555
其他附属资本(3)	12,014	257,690	12,014	257,690
附属资本小计 (以核心资本净额的100%为限)	14,959,466	14,289,451	14,932,587	14,283,056
资本总额(核心资本总额+附属资本)	86,638,165	64,247,380	86,506,272	64,203,792
减：对未并表机构投入的资本	(1,355,160)	(1,206,336)	(1,700,460)	(1,536,336)
对投资性房地产投入的资本	(345,628)	(220,398)	(345,628)	(220,398)
其他扣减项(4)	(1,080,000)	(879,700)	(1,080,000)	(879,700)
资本净额	83,857,377	61,940,946	83,380,184	61,567,358

北京银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

6 资本管理(续)

	2012 年 12 月 31 日 合并	2011 年 12 月 31 日 合并	2012 年 12 月 31 日 本行	2011 年 12 月 31 日 本行
风险加权资产：				
表内风险加权资产	541,525,443	443,106,332	539,474,572	442,773,848
表外风险加权资产	77,853,218	46,384,577	77,853,218	46,384,577
风险加权资产总额	<u>619,378,661</u>	<u>489,490,909</u>	<u>617,327,790</u>	<u>489,158,425</u>
市场风险资本	2,450,989	1,925,457	2,450,989	1,925,457
核心资本充足率	<u>10.90%</u>	<u>9.59%</u>	<u>10.89%</u>	<u>9.56%</u>
资本充足率	<u>12.90%</u>	<u>12.06%</u>	<u>12.87%</u>	<u>12.00%</u>

(1) 未分配利润为扣除了本集团交易性金融资产和衍生金融工具公允价值变动收益(未实现部分)的税后金额。

(2) 一般准备为发放贷款和垫款余额的一定比例。

(3) 其他附属资本为按一定比例计算的计入资本公积中的公允价值利得。

(4) 其他扣减项为需扣除的资产支持证券投资和 2009 年 7 月 1 日以后持有的其他银行长期次级债。

财务报表附注

2012 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二 扣除非经常性损益后的净利润

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益 [2008]》的规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。

本集团及本行 2012 年度及 2011 年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示：

	2012 年度 合并	2011 年度 合并	2012 年度 本行	2011 年度 本行
净利润	11,683,854	8,945,985	11,630,732	8,954,653
加/(减)：非经常性损益项目				
— 营业外收入	(37,472)	(63,683)	(27,310)	(62,245)
— 营业外支出	22,731	16,776	22,542	15,422
非经常性损益的所得税影响额	3,685	11,727	1,192	11,706
扣除非经常性损益后的净利润	<u>11,672,798</u>	<u>8,910,805</u>	<u>11,627,156</u>	<u>8,919,536</u>
其中：归属于母公司股东	<u>11,666,431</u>	<u>8,912,233</u>		
归属于少数股东	<u>6,367</u>	<u>(1,428)</u>		