

北京银行股份有限公司

BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇〇七年年度报告
(股票代码: 601169)

二〇〇八年四月

目 录

第一节 重要提示.....	3
第二节 公司基本情况简介.....	3
第三节 会计数据和业务数据摘要.....	4
第四节 股本变动及股东情况.....	7
第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	11
第六节 公司治理结构.....	21
第七节 股东大会情况简介.....	23
第八节 董事会报告.....	24
第九节 监事会报告.....	51
第十节 重要事项.....	53
第十一节 财务报告.....	58
第十二节 备查文件目录.....	58
第十三节 附件.....	58

第一节 重要提示

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

本年度报告（正文及摘要）于2008年4月2日，本行第三届董事会第九次会议审议通过。

本行年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司根据企业会计准则（2006）审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

本行董事长闫冰竹、行长严晓燕、首席财务官杜志红、财务机构负责人梁岩保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况简介

2.1 法定中文名称：北京银行股份有限公司

（简称：北京银行，下称“本行”、“公司”或“本公司”）

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

电子信箱：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：中国北京市西城区金融大街丙 17 号

邮政编码：100032

电话：（86）10-66223826

传真：（86）10-66426519

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

电子信箱：snow@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 其他有关资料

首次注册登记日期：1996 年 1 月 29 日

变更注册登记日期：2007 年 2 月 2 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：1100001506439

税务登记号码：京税证字 110104101174712

组织机构代码：10117471-2

未流通股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

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：上海市湖滨路 202 号普华永道中心 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

2.8 本报告分别以中英文编制，在对中英文本理解上发生歧义时，以中文文本为准**第三节 会计数据和业务数据摘要****3.1 报告期主要财务数据和指标****3.1.1 报告期主要财务数据**

(单位：人民币千元)

项目	2007 年
营业利润	4,661,788
利润总额	4,629,084
归属于上市公司股东的净利润	3,348,197
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益净利润	3,370,109
经营活动产生的现金流量净额	19,186,342

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》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	2007 年
营业外收入	
久悬未取款收入	23,937
罚末款收入	26

诉讼损失转回	-
其他	34,669
营业外支出	
诉讼损失准备计提	-76,877
其他	-14,459
营业外收支净额	-32,704
非经常性损益影响所得税数	10,792
合计	-21,912

3.1.2 报告期末前三年主要会计数据

(单位：人民币千元)

	2007 年	2006 年	本年比上年增减 (%)	2005 年
营业收入	7,641,862	5,827,638	31.13%	4,250,724
利润总额	4,629,084	3,082,663	50.17%	2,330,900
归属于上市公司股东的净利润	3,348,197	2,140,408	56.43%	1,685,595
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,370,109	2,126,928	58.45%	1,661,408
基本每股收益	0.63	0.43	46.51%	0.43
稀释每股收益	0.63	0.43	46.51%	0.43
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.63	0.42	50.00%	0.43
全面摊薄净资产收益率	13%	22%	-40.91%	21%
加权平均净资产收益率	23%	24%	-4.17%	34%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	13%	22%	-40.91%	21%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	23%	24%	-4.17%	34%
每股经营活动产生的现金流量净额	3.60	4.12	-12.62%	1.44

注：1、基本每股收益根据《企业会计准则第34号—基本每股收益》计算。

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

(单位：人民币千元)

	2007 年末	2006 年末	本年末比上年末 增减 (%)	2005 年末
总资产	354,222,941	272,968,890	29.77%	233,043,818
所有者权益（或股东权益）	26,667,945	9,840,292	171.01%	7,841,683

归属于上市公司股东的每股净资产	4.28	1.96	118.37%	1.56
-----------------	------	------	---------	------

3.2 报告期主要业务信息及数据

3.2.1 前三年主要财务会计数据

(单位：人民币千元)

项目	2007 年末	2006 年末	2005 年末
存款总额	259,686,756	233,090,261	198,546,910
贷款总额	157,208,101	129,577,317	111,782,562
同业拆入	2,525,955	862,339	194,197
贷款损失准备	3,883,969	4,050,269	4,011,230

(单位：人民币千元)

项目	2007 年末	2006 年末	2005 年末
资本净额	31,709,426	14,605,465	12,459,509
其中：核心资本净额	27,540,159	9,808,517	7,841,683
加权风险资产净额	157,646,395	114,451,494	103,272,848
资本充足率	20.11%	12.76%	12.06%
核心资本充足率	17.47%	8.57%	7.59%

3.2.2 公司前三年主要财务指标

项目	标准值	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日	2005 年 12 月 31 日
资产利润率	≥0.6%	1.07%	0.85%	0.77%
资本充足率	≥8%	20.11%	12.76%	12.06%
核心资本充足率	≥4%	17.47%	8.57%	7.59%
不良贷款率	≤5%	2.06%	3.58%	4.38%
拨备覆盖率	≥60%	119.88%	87.28%	81.97%
成本收入比	≤45%	25.03%	27.35%	30.73%
单一最大客户贷款比率	≤10%	9.14%	14.10%	24.61%
最大十家客户贷款比率	≤50%	43.90%	85.57%	96.76%
存贷比	≤75%	57.77%	46.72%	52.22%
利息回收率	—	97.54%	98.24%	101.34%
拆借资金比例	拆入资金比例	≤4%	0.00%	0.00%
	拆出资金比例	≤8%	3.08%	0.91%
流动性比例	人民币	≥25%	72.01%	71.30%
	外币	≥60%	91.00%	114.01%

注：1、资产利润率=净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]

2、成本收入比=业务及管理费用 / 营业收入

3.2.3 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	合计
期初数	5,027,562	2,074,943	1,266,185	765,607	705,995	9,840,292
本期增加	1,200,000	13,485,113	334,820	1,312,393	3,348,197	19,680,523
本期减少	-	-904,004	-	-	-1,948,866	-2,852,870
期末数	6,227,562	14,656,052	1,601,005	2,078,000	2,105,326	26,667,945

注: 1、股本增加为报告期实现首次公开发行并上市;
 2、资本公积增加为上市发行股票溢价所得;
 3、其他股东权益项目变动为本年盈利增长及利润分配所致。

3.2.4 公司应收利息情况

(单位: 人民币千元)

项目	期初余额	期末余额
表内应收息	874,037	1,479,999
表外应收息	766,854	790,001

第四节 股本变动及股东情况

4.1 股份变动情况

4.1.1 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	其他	小计	数量	比例%
一、有限制条件股份	5,027,561,881	100%	300,000,000				300,000,000	5,327,561,881	85.5%
1、国家持股								1,027,574,109	16.5%
2、国有法人股								789,255,722	12.7%
3、其他内资持股	3,775,698,973	75.1%	300,000,000				300,000,000	2,258,869,142	36.2%
其中									
境内法人持股	3,045,932,578	60.6%	300,000,000				300,000,000	1,529,102,747	24.5%
境内自然人持股	729,766,395	14.5%						729,766,395	11.7%
4、外资持股	1,251,862,908	24.9%						1,251,862,908	20.1%
其中									

境外法人持股	1,251,862,908	24.9%						1,251,862,908	20.1%
境外自然人持股									
二、无限制条件股份			900,000,000				900,000,000	900,000,000	14.5%
1、人民币普通股			900,000,000				900,000,000	900,000,000	
2、境内上市外资股									
3、境外上市外资股									
4、其他									
三、股份总数	5,027,561,881	100%	1,200,000,000				1,200,000,000	6,227,561,881	100%

注：本行于 2007 年 9 月 19 日在上海证券交易所首次公开发行人民币普通股（A 股），有限售条件股份的股
权性质变更根据北京市国资委文件（京国资产权字[2007]44 号）文进行。

4.1.2 限售股份变动情况表

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
禁售期 12 个月首次公开上市前已发行股份	2,755,529,034	0	0	2,755,529,034	首次公开发行前发行股份	2008.9.19
其中：						
一、持股 1%以上法人股东情况						
中国对外经济贸易信托投资有限公司	236,842,105	0	0	236,842,105		2008.9.19
北京鸿智慧通实业有限公司	127,890,000	0	0	127,890,000		2008.9.19
中国纺织机械（集团）有限公司	110,250,000	0	0	110,250,000		2008.9.19
世纪金源投资集团有限公司	110,250,000	0	0	110,250,000		2008.9.19
北京市华远集团公司	83,157,032	0	0	83,157,032		2008.9.19
北京信息基础设施建设	63,945,000	0	0	63,945,000		2008.9.19

股份有限公司						
二、前 10 名个人股东情况						
吴振鹏	5,000,000	0	0	5,000,000		2008.9.19
石政民	5,000,000	0	0	5,000,000		2008.9.19
周骏	2,800,000	0	0	2,800,000		2008.9.19
刘莉	2,800,000	0	0	2,800,000		2008.9.19
朱伟英	2,710,479	0	0	2,710,479		2008.9.19
林健永	2,500,000	0	0	2,500,000		2008.9.19
李东声	2,500,000	0	0	2,500,000		2008.9.19
张研	2,100,000	0	0	2,100,000		2008.9.19
李树宏	2,100,000	0	0	2,100,000		2008.9.19
方贤明	2,000,000	0	0	2,000,000		2008.9.19
黄宝玲	2,000,000	0	0	2,000,000		2008.9.19
其他禁售期为 12 个月的 股东	1,991,684,418	0	0	1,991,684,418		2008.9.19
禁售期 36 个月首次公开 上市前已发行股份	2,272,032,847	0	0	2,272,032,847	首次公开发 行前发行股 份	2010.9.19
ING BANK N.V.	1,000,484,814	0	0	1,000,484,814		2010.9.19
北京市国有资产经营有限 责任公司	647,962,689	0	0	647,962,689		2010.9.19
北京能源投资（集团）有 限公司	372,207,250	0	0	372,207,250		2010.9.19
国际金融公司	251,378,094	0	0	251,378,094		2010.9.19
网下配售股份	300,000,000	300,000,000	0	0		2007.12.19
合计	5,327,561,881	300,000,000	0	5,027,561,881		-

4.2 股票发行与上市情况

4.2.1 本行上市情况

经中国证券监督管理委员会证监发行字[2007]259 号文核准，本行于 2007 年 9 月 19 日在上海证券交易所发行人民币普通股（A 股）12 亿股。首次公开发行采用网下向询价对象询价配售与网上资金申购发行相结合的方式，其中网下向询价对象发行数量 3 亿股，网上向社会公众投资者发行数量为 9 亿股，发行价格 12.50 元/股。

4.2.2 本行股份总数及结构的变动情况

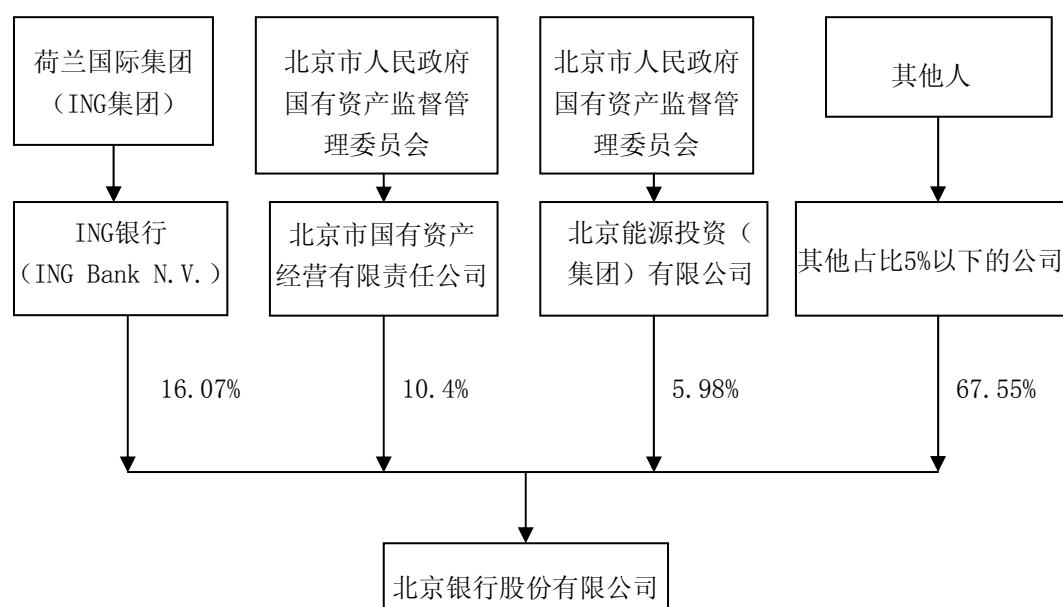
报告期内没有因送股、配股等原因引起公司股份总数及结构的变动。

4.3 股东情况

4.3.1 股东数量和前十名股东持股情况表

股东总数		348, 537			
前 10 名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有有限售条件 股份数量	质押或冻结的股 份数量
ING BANK N. V.	外资股东	16. 07%	1,000,484,814	1,000,484,814	无
北京市国有资产经营有限责任公 司	国有股东	10. 40%	647,962,689	647,962,689	无
北京能源投资（集团）有限公司	国有股东	5. 98%	372,207,250	372,207,250	无
国际金融公司	外资股东	4. 04%	251,378,094	251,378,094	无
中国对外经济贸易信托投资有限 公司－北京银行股权信托计划	其他	3. 80%	236,842,105	236,842,105	无
北京鸿智慧通实业有限公司	其他	2. 05%	127,890,000	127,890,000	质押 77890000
中国纺织机械（集团）有限公司	国有股东	1. 77%	110,250,000	110,250,000	冻结 110250000
世纪金源投资集团有限公司	其他	1. 77%	110,250,000	110,250,000	质押 110250000
北京市华远集团公司	国有股东	1. 34%	83,157,032	83,072,032	质押 83072032
北京信息基础设施建设股份有限 公司	国有股东	1. 03%	63,945,000	63,945,000	无
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	
交通银行－博时新兴成长股票型证券投资基金		41,101,392		人民币普通股	
中国建设银行－博时主题行业股票证券投资基金		37,027,772		人民币普通股	
博时价值增长证券投资基金		25,446,567		人民币普通股	
中国建设银行－交银施罗德蓝筹股票证券投资基金		15,005,927		人民币普通股	
中国农业银行－华夏平稳增长混合型证券投资基金		12,000,000		人民币普通股	
长沙市南方华侨贸易有限公司		11,516,258		人民币普通股	
中国建设银行－博时价值增长贰号证券投资基金		11,000,000		人民币普通股	
新华人寿保险股份有限公司－分红－团体分红－018L－FH001 沪		9,159,800		人民币普通股	
中国工商银行－诺安平衡证券投资基金		8,424,677		人民币普通股	
泰康人寿保险股份有限公司－投连一个险投连		7,216,967		人民币普通股	
上述股东关联关系或一致行动的 说明	交通银行－博时新兴成长股票型证券投资基金、中国建设银行－博时主题行业股票证券投资基金、博时价值增长证券投资基金、中国建设银行－博时价值增长贰号证券投资基金同属博时基金管理公司，其余无限售条件股东之间本行未知其关联关系。				

4.3.2 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 5%以上股东情况：

（一）ING 银行（ING Bank N.V.）

ING 银行是荷兰国际集团（ING 集团）的核心企业，已有 150 余年的历史，主要经营银行与保险业务，在比利时、荷兰、卢森堡经济区具有很强的商业地位，并已将业务扩展至全球多个国家和地区。

（二）北京市国有资产经营有限责任公司

北京市国有资产经营有限责任公司是经北京市人民政府授权的、专门从事资本运营的国有独资公司，注册资本人民币 50 亿元，主要经营业务为：货物进出口、技术进出口；代理进出口，法律、行政法规、国务院决定规定应经许可的，经审批机关批准并经工商行政管理机关登记注册后方可经营；法律、行政法规、国务院决定未规定许可的，自主选择经营项目开展经营活动。

（三）北京能源投资（集团）有限公司

北京能源投资（集团）有限公司于 2004 年 12 月 8 日由原北京国际电力开发投资公司和原北京市综合投资公司合并重组后成立，为北京市人民政府国有资产监督管理委员会出资设立的国有独资公司，注册资本人民币 88 亿元。

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

5.1 董事、监事和高级管理人员情况

5.1.1 基本情况一览表

姓名	性别	出生年月	职务	任期	年初持股	年末持股	变动原因	是否在股东单位或其他关联单位领取
闫冰竹	男	1953. 7	董事长	2007. 4— 2010. 4	453, 544	453, 544	—	—
史 元	男	1949. 1	副董事长	2007. 4— 2010. 4	401, 684	401, 684	—	—
严晓燕	女	1951. 11	董事/行长	2007. 4— 2010. 4	404, 926	404, 926	—	—
邢焕楼	男	1948. 7	董事	2007. 4— 2010. 4	0	0	—	是
任志强	男	1951. 3	董事	2007. 4— 2010. 4	0	0	—	是
张征宇	男	1958. 1	董事	2007. 4— 2010. 4	0	0	—	是
姜德耀	男	1961. 6	董事/行长助理 /运营总监/天津分行行长	2007. 4— 2010. 4	391, 684	391, 684	—	—
高玉辉	女	1949. 11	董事/首席风险官	2007. 4— 2010. 4	185, 002	185, 002	—	—
侯德民 (Bruno Houdmont)	男	1960. 7	董事/副行长	2005. 6— 2008. 6	0	0	—	—
森华 (Bachar Samra)	男	1958. 1	董事/行长助理	2005. 6— 2008. 6	0	0	—	—
叶迈克 (Michael Knight Ipson)	男	1947. 1	董事	2005. 6— 2008. 6	0	0	—	是
赵海宽	男	1930. 9	独立董事	2007. 4— 2010. 4	8, 915	8, 915	—	—
郝如玉	男	1948. 7	独立董事	2007. 4— 2010. 4	0	0	—	—
谢朝华	男	1958. 3	独立董事	2007. 4— 2010. 4	0	0	—	—
李保仁	男	1942. 6	独立董事	2007. 4— 2010. 4	0	0	—	—
吴晓球	男	1959. 2	独立董事	2007. 4— 2010. 4	0	0	—	—

何恒昌	男	1933.7	独立董事	2007.4— 2010.4	141,304	141,304	-	-
卢学勇	男	1940.8	监事长	2007.4— 2010.4	55,021	55,021	-	-
周一晨	男	1971.7	监事	2007.4— 2010.4	500,000	500,000	-	是
商和顺	男	1948.3	监事	2007.4— 2010.4	0	0	-	是
吕瑞兰	女	1944.3	监事	2007.4— 2010.4	154,688	154,688	-	-
李汉林	男	1953.11	监事	2007.4— 2010.4	0	0	-	-
史建平	男	1961.11	监事	2007.4— 2010.4	0	0	-	-
邢 滨	女	1952.1	监事	2007.4— 2010.4	406,669	406,669	-	-
张东宁	男	1960.10	监事	2007.4— 2010.4	234,684	234,684	-	-
张建荣	女	1959.9	监事	2007.4— 2010.4	191,951	191,951	-	-
赵瑞安	男	1963.12	副行长、金融市场 总监		300,000	300,000	-	-
刘建民	男	1955.8	副行长		391,684	391,684	-	-
许宁跃	男	1958.9	副行长、公司业 务总监		391,684	391,684	-	-
杜志红	女	1961.5	行长助理、首席 财务官		216,581	216,581	-	-
杨书剑	男	1969.8	董事会秘书		176,001	176,001	-	-

5.1.2 董事、监事在股东单位的任职情况一览表

姓 名	任职单位名称	职务
邢焕楼	北京能源投资（集团）有限公司	总经理
任志强	北京市华远集团公司	董事长
张征宇	北京恒基伟业通讯产品有限公司	总经理
周一晨	泰富德实业有限公司	董事长、总裁
商和顺	北京能源投资（集团）有限公司	副董事长
叶迈克	国际金融公司	中蒙区首席代表

5.1.3 董事、监事及高管人员考评激励机制及年度薪酬情况

本行根据《关于独立董事和外部监事薪酬的决议》，为独立董事和外部监事提供薪酬；根据《北京银行薪酬制度》为其他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。

2007 年度在本行领取薪酬（税后）的董事、监事共计 18 人，高级管理人员 5 人。领取薪酬在 100-180 万元之间的 10 人，50 万元-100 万元之间的 6 人，10 万元以下的 7 人。

5.1.4 董事、监事、高管人员姓名、性别、任期及工作经历

（1）董事

闫冰竹先生

本行董事长，于 1996 年 1 月加入本行董事会，现任中共北京市委委员、中国银行业协会副会长、中国青年企业家协会副会长、中国金融学会常务理事、北京市金融学会副会长，享受国务院政府特殊津贴专家，中国共产党第十七次代表大会代表，第十一届全国政协委员。闫先生于 1996 年 1 月担任本行副董事长、行长，2002 年 1 月至今担任本行董事长。之前，闫先生于 1974 年 5 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、北京分行总稽核。闫先生为高级经济师，西南财经大学经济学硕士，厦门大学工商管理硕士。闫先生于 2004 年荣获首届“十大中华经济英才奖”，2005 年荣获“2005 年度创新经理人”、“2005 中国城市商业银行年度人物”、“2005 年度北京市先进工作者称号”，2006 年荣获“2006 年中国银行业年度人物”、“2006 年中国十佳金融新锐人物”。

史元先生

本行副董事长，于 1996 年 1 月加入本行董事会。史先生于 1996 年 1 月担任本行副行长，2002 年 1 月至今担任本行副董事长。之前，史先生于 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。史先生为中国人民大学工业经济学专业本科毕业，中国社会科学院研究生院货币银行学专业研究生，2005 年获得厦门大学管理学硕士学位。

严晓燕女士

本行行长，于 1996 年 7 月加入本行董事会，为北京市十二届、十三届人大常委、中国金融学会常务理事。严女士于 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。严女士为高级经济师，1995 年获得西南财经大学货币银行学硕士，2005 年获得厦门大学管理学硕士学位。2006 年荣获“中国城商行年度人物”、2007 年荣获“2007 中国金融新锐人物”。

邢焕楼先生

本行董事，于 2004 年 6 月加入本行董事会，现任北京能源投资（集团）有限公司党委副书记、董事、总经理，山西漳山发电有限责任公司董事长，北京京丰热电有限责任公司董事长，北京京丰燃气发电有限责任公司董事长。邢先生 2000 年 8 月至 2004 年 12 月 7 日任北京国际电力开发投资公司党组副书记、董事、总经理，1997 年 5 月至 2000 年 8 月任北京市综合投资公司党组副书记、总经理，1982 年 2 月至 1997 年 5 月历任北京市计划委员会工业处干部、副处长、长期处处长、综合处处长、总经济师，1969 年 8 月至 1978 年 3 月任北京市大兴县红星公社宣传干事、团委书记。邢先生为高级经济师，1982 年 2 月毕业于北京经济学院，经济学学士。

任志强先生

本行董事，于 2004 年 6 月加入本行董事会。任先生现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、北京市华远地产股份有限公司董事长、北京华远浩利投资管理中心董事长、北京山釜餐厅有限公司董事长、北京塞迪克集团有限公司董事长，北京市第十届政协委员、全国工商联房地产商会副会长。任先生自 1993 担任北京市华远集团总裁，北京市华远集团公司董事长总经理。其中 1993 年至 2000 年兼北京市华远地产股份有限公司董事长、总经理，2000 年 2 月至 2007 年 1 月兼任北京市华远地产股份有限公司董事长、北京市华远新时代房地产开发有限公司董事长兼总经理、北京市华远地产股份有限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。1996 年 7 月至 2003 年兼任新华人寿保险公司董事。1996 年 1 月至 2004 年 6 月兼任北京银行监事，2004 年 6 月至今兼任本行董事。1991 年至 1993 年任北京市华远经济建设开发总公司总经理。1981 年至 1991 年任北京怡达公司副总经理、北京市华远经济建设开发总公司经理、北京市华远经济建设开发总公司副总经理兼华远城市建设开发公司经理。任先生为工程师，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，同时担任北京恒基伟业通讯产品有限公司总经理，北京恒基伟业电子产品有限公司董事长，北京恒基伟业科技发展有限公司董事。张先生自 2002 年至今担任北京恒基伟业通讯产品有限公司总经理，1998 年至今任北京恒基伟业电子产品有限公司董事长，2003 年至今任北京恒基伟业科技发展有限公司董事。之前，张先生于 1987 年至 1997 年任北京海淀四达技术开发中心总经理，1992 年至 2001 年兼任中国福利企业总公司副总经理/总经理。张先生为高级工程师，北京航空航天大学多体系动力学博士学位。

高玉辉女士

本行董事，于 2004 年 6 月加入本行董事会，同时任本行首席风险官。高女士于 1997 年 8 月至 2000 年 5 月担任本行东四支行副行长、行长，2000 年 5 月至 2002 年 5 月担任北京银行信贷管理部总经理，2002 年 5 月至 2006 年 7 月担任风险管理部总经理，2006 年 7 月起至今担任北京银行首席风险官同时兼任风险管理部总经理。之前，高女士于 1976 年 3 月至 1996 年 10 月在中国工商银行北京分行主要从事信贷和资金计划工作。高女士为经济师，毕业于首都经济贸易大学，大专学历。

姜德耀先生

本行董事，于 2004 年 6 月加入本行董事会，同时任本行行长助理、运营总监、天津分行行长。姜先生于 1997 年 4 月至 2000 年 5 月担任本行琉璃厂支行行长，2000 年 5 月至今担任本行行长助理，2006 年 7 月兼任本行天津分行行长，2007 年 10 月兼任本行运营总监。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。姜先生为经济师，中国社会科学院研究生院研究生。

侯德民 (Bruno Houdmont) 先生

本行董事，比利时国籍。于 2005 年 6 月加入本行董事会，同时任本行副行长。侯先生于 2005 年 10 月至今担任北京银行副行长。之前，侯先生于 1985 年至 1998 年在比利时 Bank Brussels Lambert (BBL) 银行从事管理工作，并在 1998 年 ING 银行收购 Bank Brussels Lambert (BBL) 银行时，担任 BBL 香港分行总经理。侯先生于 2001 年 6 月至 2002 年 9 月出任 ING 集团公司金融服务大中国区总经理兼 ING 银行中国区域经理，2002 年 9 月至 2005 年 10 月出任 ING 银行首席执行官（法国）、ING 投资管理总裁（法国）兼 ING 法国区域经理。侯先生拥有比利时鲁汶大学法学硕士学位及皇家根特大学欧洲法律硕士学位。

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，同时于 2005 年 10 月至今担任本行行长助理，负责风险管理和公司改进。在此之前，森华先生于 1989 年至 2005 年出任港基国际银行（香港）执行董事、轮值首席执行官和执行副总裁，1997 年至 2005 年出任港基国际财务有限公司（香港）主席，并曾在 1985 年至 1989 年期间担任 Unitag 集团（巴林）执行副总裁。森华先生毕业于美国 Memphis 大学，获得理工硕士学位，后获美国芝加哥 Depaul 大学工商管理硕士。2007 年，森华先生被北京市政府授予在京外国专家最高奖项 - 长城友谊奖。

叶迈克先生 (Michael Knight Ipson)

本行董事，美国国籍。于 2005 年 6 月加入本行董事会，同时担任西安市商业银行董事，国际金融公司 (IFC) 中蒙区首席代表，美中关系全国委员会成员，香港银行家协会综合委员会和执行委员会成员，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，曾任香港美国商会会长。叶先生自 2005 年 4 月至今担任国际金融公司首席银行专家。之前，叶先生于 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，中国大陆、台湾、香港的国别业务负责人。叶先生于 1969 年获得加州伯克利大学历史学专业学士学位，1973 年获得斯坦福大学文学硕士学位，1998 年获得美国迪保罗 (DePaul) 大学 MBA 学位。

赵海宽先生

本行独立董事，于 2004 年 6 月加入本行董事会。赵先生 1952 年毕业于中国人民大学专修科金融专业，曾任我国驻瑞士大使馆外交官，中国人民银行总行计划局处长，中国人民银行金融研究所所长、名誉所长，全国政协委员，中国金融学会副会长兼秘书长，中国城市金融学会、中国国际金融学会、农村金融学会、合作经济学会的常务理事，《金融研究》主编，国务院学位委员会学科评议组成员。赵先生长期坚持金融理论研究和教学活动，先后被中国人民银行评为研究员；被多所大学聘为兼职教授或客座教授，博士生导师。

郝如玉先生

本行独立董事，于 2004 年 6 月加入本行董事会，第十一届全国人大代表，中央财经大学税收研究所所长、同仁堂股份有限公司独立董事、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，北京市人大常委会委员，教授，中央财政金融学院经济学士，中国注册会计师、中国注册税务师。

谢朝华先生

本行独立董事，于 2004 年 6 月加入本行董事会，现任致公党北京市专职副主委，安徽铜峰电子股份有限公司的独立董事。谢先生自 1988 年至 1994 年分别任职于中国国际贸易促进委员会，中国北方工业公司，欧盟总部发展部等部门，1994 年至 2002 年创办谢朝华律师事务所，2002 年至 2004 年 3 月任职于国务院体改办经济体制与管理研究所，2004 年至 2007 年任天银律师事务所合伙人。谢先生为高级经济师，法国巴黎第十一大学的法学博士。

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，北京市人大财经委员会副主任委员。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。1966 年毕业于辽宁财经学院，2000 年成为享受国务院政府特殊津贴专家。

吴晓球先生

本行独立董事，于 2007 年 4 月加入本行董事会，现任三一重工、广汇股份、华立药业独立董事，中国人民大学校长助理、研究生院常务副院长，校学术委员会委员，金融与证券研究所所长。1998 年获国务院专家特殊津贴，2000 年被评为教育部跨世纪优秀人才，2001 年获教育部优秀青年专家资助，2007 年被聘为教育部长江学者特聘教授。

吴晓球教授主要学术兼职有：中国金融学会常务理事、学术委员会委员，中国城市金融学会常务理事、学术委员会委员，中国农村金融学会常务理事、学术委员会委员，国家开发银行专家委员会委员，北京市人民政府金融顾问，南开大学等院校兼职教授等。

何恒昌先生

本行独立董事，于 1996 年 1 月加入本行董事会，何先生于 1996 年 1 月至 2002 年 1 月担任本行首任董事长。之前，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；1965 年 6 月至 1984 年 4 月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；1984 年 5 月至 1996 年 10 月任工商银行北京市分行副行长。何先生为高级经济师，本行终身荣誉行员，1957 年毕业于东北财经学院金融系。

(2) 监事

卢学勇先生

本行监事长，于 2004 年 6 月加入本行监事会。卢先生于 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。之前，卢先生于

1982 年 9 月至 1998 年历任人民银行北京分行工业信贷处副处长，人民银行朝阳区办事处副主任，人民银行北京分行副行长，人民银行北京分行党组书记、行长，人民银行营业管理部党委书记、主任，于 1999 年 10 月至 2002 年 3 月任中共北京市委金融工委书记。卢先生为高级经济师，毕业于北京经济函授大学，中国社科院商业经济专业在职研究生。

周一晨先生

本行监事，于 2004 年 6 月加入本行监事会，现任泰富德投资集团有限公司董事长，全国工商联执委，北京市工商联常委，第十届政协北京市政协委员，中国光彩促进会理事，市青联第九届委员会委员，北京市朝阳区慈善协会名誉副会长。周先生于 1991 年 3 月至 1992 年 5 月任房山物资局木材公司业务二部经理，1992 年 5 月至 1995 年 7 月任北京凯悦食品公司董事、总经理，1995 年 7 月至 1999 年 7 月任北京金安星辰公司总裁。2002 年获得北京行政学院硕士学位。

商和顺先生

本行监事，于 2004 年 6 月加入本行监事会，现任北京能源投资（集团）有限公司党委副书记、副董事长。商先生自 1968 年 8 月至 1986 年 6 月历任北京矿务局王平村煤矿团委书记、党委副书记，北京矿务局政治部主任、党委副书记。1986 年 6 月至 1987 年 10 月任北京市印刷工业总公司党委副书记。1987 年 10 月至 1997 年 5 月历任北京市一商局党委副书记、副局长。1997 年 5 月至 2004 年 12 月历任北京市综合投资公司党组书记、副总经理、总经理。商先生为高级经济师，2000 年 7 月获得中央党校研究生院在职研究生班经济管理专业在职研究生学历，2003 年 8 月获得北京工商大学工商管理专业研究生课程毕业证书。

吕瑞兰女士

本行监事，于 2004 年 6 月加入本行监事会。吕女士于 1996 年 11 月至 2007 年 4 月曾任北京市商业银行西单支行行长、北京银行营业部中心库主任。之前，吕女士于 1965 年至 1978 年 8 月曾任中国人民银行海淀区办事处出纳科副科长；1982 年 6 月至 1989 年 5 月曾任中国人民银行西城区长安街分理处副主任；1989 年 6 月至 1996 年 10 月曾任中国工商银行北京分行营业部出纳科科长、分部副处级主任；吕女士为高级经济师，1984 年毕业于北京财贸学院，大专学历。

李汉林先生

本行外部监事，于 2004 年 6 月加入本行监事会，现任中国社会科学院社会学研究所学术委员会副主任、中国社会科学院研究生院社会学系教授、博士生导师。李先生于 1976 年毕业于武汉大学；1983 年获得德国比勒费尔特大学社会学博士学位。1986 年到 1988 年历任中国社会科学院社会学研究所副研究员、研究员、副所长，1991 年到 2002 年任瑞士国际发展研究院学术院学术委员、副院长，1996 年到 2002 年任亚太社会学学会执行委员会中国执行委员；2003 年起，任国际社会转型研究会执行委员会执行委员。李先生主要研究领域包括：科学社会学、制度社会学、组织社会学、社会结构与社会变迁。

史建平先生

本行外部监事，于 2007 年 4 月加入本行监事会，现任中央财经大学校长助

理、中国银行业研究中心主任、教授、博士生导师、中国金融学会常务理事、中国银行业从业资格认证专家委员会委员。史先生毕业于中央财经大学，获中央财经大学金融学学士、硕士和国民经济学博士学位。1983 年至 1987 年，曾在中国工商银行工作，任信贷员、信贷科副科长、科长。1987 年至今，在中央财经大学任教，历任金融系讲师、副教授、教授，金融系副主任、主任、金融学院院长、校长助理等职。史先生是财政部系统跨世纪青年学科带头人（1998）、国家级教学成果一等奖获得者（2005）、享受政府特殊津贴专家（2006）。

邢滨女士

本行职工代表监事，于 1996 年 1 月加入本行监事会，现任本行工会副主席。邢女士于 1996 年 1 月至今担任本行工会副主席。之前，邢女士于 1969 年 3 月至 1985 年 12 月在中国人民解放军总参三部六局二处作战士、参谋，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，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。邢女士为工程师，毕业于中共中央党校函授学院，本科学历。

张东宁先生

本行职工代表监事，于 2007 年 4 月加入本行监事会，现任本行人力资源总监。张先生于 1996 年 1 月至 2005 年 3 月担任本行培训部总经理，2005 年 3 月至今担任本行人力资源部总经理，2006 年 7 月至今担任本行人力资源总监。之前，张先生于 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。

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，现任本行审计部负责人，中国共产党第十六次全国代表大会代表，北京市西城区第十三届人民代表大会代表。张女士于 1994 年 5 月至 1995 年 12 月任北京长安城市信用社营业室主任，1996 年 1 月至 2000 年 12 月担任本行长安支行营业室主任、副行长，2000 年 12 月至 2004 年 1 月担任本行燕京支行行长，2004 年 1 月至 2005 年 3 月担任本行后督部总经理，2005 年 3 月至 2006 年 7 月担任本行审计部副总经理，2006 年 7 月至今担任本行审计部负责人。张女士毕业于北京实验大学，大专学历。

（3）高级管理人员

严晓燕，本行董事、行长。请参阅上文[董事]中严晓燕女士简历”。

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，中国社会科学院研究生院博士研究生，1988 年获得南开大学经济学硕士学位。

刘建民先生

本行副行长，于 1996 年 1 月加入本行。刘先生于 1996 年 1 月至 2000 年 5 月担任本行营业部总经理，2000 年 6 月至 2002 年 5 月担任本行行长助理，2002 年 5 月至今担任本行副行长。之前，刘先生于 1974 年 10 月至 1995 年 12 月历任中国工商银行北京分行分理处主任、支行办公室主任、支行副行长。刘先生为经济师，1998 年获得中国社会科学院财政学研究生学历。

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 1996 年 1 月至 1998 年 5 月担任本行长安支行行长，1998 年 5 月至 2000 年 5 月担任本行燕京支行行长，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），2005 年 3 月至今担任本行副行长，2006 年 7 月兼任本行公司业务总监，2006 年 8 月兼任本行商务中心区管理部总经理。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，中共中央党校经济管理研究生。

侯德民先生，本行董事、副行长。请参阅上文[董事]中侯德民先生简历”。

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 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，2005 年 3 月至 2007 年 3 月担任本行营业部总经理，2005 年 7 月至今担任本行行长助理，2006 年 7 月兼任本行首席财务官。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研究生。

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

5.1.5 报告期内被聘任或解聘人员姓名及原因

2007 年 4 月 25 日，本行第十二次股东大会同意张杰、马亚芬因工作变动原因辞去董事职务，为满足《公司章程》关于独立董事不少于全体董事人数 1/3 的要求，2007 年 4 月 25 日本行第十二次股东大会改选何恒昌为独立董事，并经股东提名，增选李保仁和吴晓球为独立董事。

2007 年 4 月 25 日，本行第十二次股东大会同意肖兰、李劳牛和李保仁因工作变动原因辞去监事职务，并经股东提名，选举史建平为外部监事。为满足《公司章程》关于本行职工代表出任的监事比例不得低于监事人数 1/3 的要求，新增职工代表监事张东宁、张建荣，由本行 2007 年 3 月 27 日第二届职工代表大会第

二次会议选举产生。

2007 年 8 月 13 日，本行召开第三届董事会第 4 次会议，审议通过聘任杨书剑先生为本行董事会秘书。

5.2 员工情况

截至报告期末，本行现有员工 4854 人，其中管理人员 275 人，行政人员 316 人，业务人员 4263 人。

本科	大专	高中	其他	研究生	职高	中专
1,812	1,798	192	99	352	149	452
38%	37%	4%	2%	7%	3%	9%

第六节 公司治理结构

6.1 本行公司治理情况

报告期内，本行严格遵守《公司法》、《证券法》、《商业银行法》、《上市公司治理准则》等相关法律法规，结合本行实际情况，不断完善公司治理结构。本行以上市为契机，全面完善公司治理基础性制度，调整董事会和监事会人员结构，建立健全公司治理各项传导机制，有效提升公司治理水平。

6.1.1 完善公司治理基础性制度

为进一步完善公司治理机制，提高公司治理水平，本行第二届董事会第十八次会议审议通过了新修改的《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》以及《监事会议事规则》，并提交股东大会审议通过。本行董事会第三届第二次会议审议通过了新修订的《战略委员会议事规则》、《风险管理委员会议事规则》等各个委员会的议事规则。本行监事会第三届第一次会议审议通过了《监督委员会议事规则》和《提名委员会议事规则》。本行董事会第三届第七次会议审议通过了《行长工作规则》、《独立董事工作规则》、《董事会秘书工作规则》、《投资者关系管理办法》、《信息披露事务管理办法》和《重大事项内部报告制度》，进一步完善本行的公司治理基础性制度，为本行的信息披露和投资者关系管理工作提供了制度依据。

6.1.2 关于股东和股东大会

本行在报告期内召开了2006年度股东大会和2007年第一次临时股东大会，各次会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。股东大会审议通过了公开发行人市、修订《公司章程》、董事会、监事会组成换届调整以及发行金融债券等重大议案。

本行召开的两度股东大会均聘请了北京市金杜律师事务所对会议的合法性有效性进行了现场见证，并出具法律意见书。本行股东大会的召开确保所有股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

6.1.3 关于董事和董事会

(1) 董事会构成及运营情况。

本行董事会由17名董事组成，其中独立董事6名，董事会的人数和人员构成符合法律法规的要求。全体董事均能认真出席会议并审议各项议案，勤勉尽职，

有效发挥决策职能，维护全体股东和公司整体利益。2007年本行共召开董事会11次，共审议议题63项，其中包括本行公开发行上市、修订《公司章程》、发行金融债券等重大议案。

(2) 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。2007年，各委员会分别召开会议共计15次，审议听取了全行风险评估状况、关联交易状况、内部审计报告等重要议题，有效发挥了专业职能。

6.1.4 关于监事和监事会

(1) 监事会构成及工作情况。本行监事会由9名监事组成，其中外部监事2名。全体监事均能够勤勉尽职，本着对股东高度负责的态度，对公司董事会、高级管理层履行职责情况以及财务状况进行监督，维护股东的合法权益。2007年公司监事会共召开会议8次，审议或听取了董事会决议、全行风险评估报告、审计工作报告、上市申报文件、审计师管理意见书等25项议案。此外，监事会还积极开展专项检查和实地调研工作。针对全行风险情况听取了非信贷类资产风险管理情况报告；围绕股东大会决议执行情况听取了三条业务线关于2007年前3季度经营情况汇报；为了解新建分行和远郊支行的经营管理情况，监事会赴天津分行和北京几家远郊支行进行了实地调研。

(2) 监事会委员会工作情况。

监事会目前下设监督委员会、提名委员会两个委员会，两个委员会主任均由外部监事担任。监事会下设委员会均能严格按照法律法规、公司章程和议事规则要求召开会议。2007年，各委员会共召开会议7次，审议或听取了经营班子述职报告、监事履职评价、财务报告、审计报告等17项议题。

6.1.5 关于信息披露和投资者关系管理

报告期内，本行严格按照有关法律、法规、规章及规范性文件，及时、准确、真实、完整的披露本行的各项重大信息，确保所有的股东有平等的机会获得信息，切实维护所有股东尤其是中小股东的利益。报告期内，本行累计发布31项公告。

报告期内，本行制定及修订了《信息披露事务管理办法》、《重大事项内部报告制度》、《投资者关系管理办法》等制度，着力提高本行的信息披露及投资者关系管理工作。本行由专门的部门接待股东的来电、来信、来访和咨询，在公司网站开辟投资者关系专栏，及时召开新闻发布会主动与投资者联系，增进广大投资者对本行的了解和信任，树立本行诚信、稳健、规范的良好市场形象。

6.2 本行独立董事出席会议情况

6.2.1 独立董事整体工作情况

依据《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》和《股份制商业银行独立董事、外部监事制度指引》的要求，本行聘任了独立董事。

目前本行共有独立董事6人，他们都是具有深厚经济、金融、法律、财务理论功底和实践经验的专家，按照相关法律法规和本行章程，认真履行职责，参与本行重大决策，对重大事项发表独立意见，切实维护本行整体利益，尤其是保护中小股东的合法权益。

6.2.2 独立董事参加董事会情况

独立董事姓名	本年应参见董事会次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）
赵海宽	11	11	0	0
谢朝华	11	8	3	0
郝如玉	11	10	1	0
何恒昌	11	9	2	0
李保仁	8	6	2	0
吴晓球	8	5	3	0

6.2.3 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事未对本行本年度的董事会议案和其他非董事会议案事项提出异议。

6.3 公司经营决策体系

股东大会是本行最高权力机构，通过董事会、监事会进行决策、管理和监督。行长受聘于董事会，对本行的日常经营全面负责。本行实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

本行无控股股东及实际控制人。本行与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。本行为自主经营、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。

6.4 对高级管理人员的绩效评价和激励约束机制

报告期内，本行完善了对高级管理人员的考核及激励办法，建立了目标导向的绩效管理体系和激励约束机制。为进一步完善激励约束机制，本行第三届董事会第八次会议审议通过了《关于加强管理层风险责任完善奖励机制的议案》。

第七节 股东大会情况简介

7.1 2006 年度股东大会召开情况

本行于 2007 年 3 月 26 日将《关于召开北京银行 2006 年度股东大会的通知》以公告的方式刊载于《北京日报》。

2007 年 4 月 25 日，本行在北京银行培训中心召开 2006 年度股东大会。

出席此次会议的股东及股东代理人所代表的股份数共计 4,805,720,991 股，占公司总股本 50.28 亿的 95.6%，符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的相关规定。

2006 年度股东大会以记名投票的方式审议通过以下决议：《关于 2006 年度董事会工作报告的决议》、《关于 2006 年度监事会工作报告的决议》、《关于批准转为境内（外）募集并上市的股份有限公司的决议》、《关于本次发行上市地点的决议》、《关于发行对象的决议》、《关于本次发行股票的种类和数量的决议》、《关于授予超额配售选择权的决议》、《关于定价方式的决议》、《关于募集资金用途的决议》、《关于授权董事会办理本次发行具体事宜的决议》、《关于授权在股票上加盖公司印章的决议》、《关于决议有效期的决议》、《关

于北京银行股权激励计划的决议》、《关于北京银行 2006 年度财务报告的决议》、《关于北京银行股份有限公司 2006 年度利润分配方案的决议》、《关于发行前滚存利润分配方案的决议》、《关于 ING BANK N.V.行使反摊薄权的决议》、《关于国际金融公司行使反摊薄权的决议》、《关于修订北京银行与 ING BANK N.V.战略伙伴协议和股份认购协议的决议》、《关于修订北京银行与国际金融公司股份认购协议的决议》、《关于修订〈北京银行股份有限公司章程〉（短）的决议》、关于修订〈北京银行股份有限公司章程〉（长）的决议》、《关于修订〈北京银行股份有限公司股东大会会议事规则〉的决议》、《关于修订〈北京银行股份有限公司董事会议事规则〉的决议》、《关于修订〈北京银行股份有限公司监事会议事规则〉的决议》、《关于授权董事会修改公司章程及三会议事规则的决议》、《关于董事会组成调整方案的决议》、《关于监事会组成调整方案的决议》、《关于北京银行总行迁址的决议》。

北京市金杜律师事务所对本次会议的召集和召开程序、出席会议股东的资格、提案和表决程序等事项的合法、合规性进行了现场见证，并出具了法律意见书。

7.2 2007 年第一次临时股东大会召开情况

本行于 2007 年 12 月 21 日在北京银行培训中心召开了 2007 年第一次临时股东大会，决议公告刊登在 2007 年 12 月 22 日的《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。

第八节 董事会报告

8.1 管理层讨论与分析

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

8.1.1 总体经营情况回顾

2007 年，本行坚持科学发展观，以客户为中心，深入推进各业务管理线的集约化改革和协同发展，转变增长方式和经营模式，不断优化业务结构、客户结构和盈利结构，正确处理规模、质量和效益之间的关系，全面完成各项经营任务，取得了优异的发展业绩。

（一）盈利水平快速提升。2007 年度，本行实现税前利润 46.29 亿元，同比增长 50.17%；实现净利润 33.48 亿元，同比增长 56.43%；基本每股盈利 0.63 元，同比增长 46.51%。盈利能力达到历史最好水平。

（二）规模稳步增长。2007 年度，顺应宏观调控的新形势，本行积极调整资产结构、控制资产扩张速度，资产规模保持了适度增长。截至年末，本行本外

币资产合计 3542.23 亿元，同比增长 29.77%；本外币存款总额 2596.87 亿元，同比增长 11.41%；本外币贷款余额 1572.08 亿元，同比增长 21.32%。

（三）业务及管理费用增长适度。2007 年度，本行发生业务及管理费用 19.13 亿元，同比增长 20.02%，分别低于营业收入（增 31.13%）、税前利润（增 50.17%）及净利润（增 56.43%）的增幅 11.11、30.15、36.41 个百分点；成本收入比 25.03%，同比下降 2.32 个百分点。

（四）风险管理水平得到改善。2007 年度，本行积极推动董事会及高管层下设的各风险专业委员会对风险管理的决策、监督、指导等方面的作用，提高风险管理的有效性；加强对市场及宏观政策的研究，适时调整信用风险管理政策，促使信用类资产结构更加合理，加大对重点客户、重点行业和重点地区的风险监测力度，新增不良贷款得到有效控制，确定信用风险管理系统改进方案，不断提升信用风险管理手段；加大对市场风险管理力度，除完善管理政策、充实管理人员、升级管理系统外，还梳理管理流程，并建立了与我行资金业务规模和复杂程度相适应的限额管理体系；推动操作风险管理，启动合规管理系统建设，在总行管理部门设立操作风险管理，有效识别和监控操作风险，建立清晰的操作风险报告路径，将操作风险管理落到实处。适应宏观经济金融形势，增强对流动性风险、利率及汇率等市场风险的防范监控，以实现本行流动性、安全性及盈利性的统一。

（五）稳步推进分支机构建设。2007 年度，公司上海分行正式开业，在天津地区设立首家异地支行，完成了西安分行筹建申报工作，并取得中国银行业监督管理委员会对西安分行的筹建批复。截至 2007 年 12 月 31 日，公司共设有 133 家分支机构（包括总行营业部），其中天津地区 3 家，上海地区 1 家。

（六）本行品牌和市场地位进一步提升。2007 年度，本行获得“2006 中国最具竞争力的 30 家金融机构奖项”，本行董事长、行长分别荣获“2006 中国银行业年度人物”、“2006 中国城商行年度人物”奖项。

2007 年度，在英国《银行家》杂志发布的第二届暨 2007 年度“中国银行业 100 强排行榜”中，本行按照一级资本排名第 13 位；在世界品牌实验室和世界经理人周刊联合发布的 2007 年世界品牌暨中国 500 最具价值品牌中，本行排名第 166 位，在入围的全国城市商业银行中位居榜首，在银行业中排名第 8 位；在《21 世纪经济报道》和香港中文大学工商管理学院、中国人民银行研究生部联合推出的《2007 年亚洲银行竞争力排名研究报告》中，本行综合竞争力排名第 62 位，比 2006 年上升 41 位，在中资银行中排名第 11 位。其中收益排名第 45 位，比 2006 年上升 55 位，在中资银行中排名第 9 位。2007 年度，本行成功实现首次公开发行并上市，本行形象及市场地位大为提升。

8.1.2 主要业务经营情况

（一）公司银行业务

1、主要经营成果

本行为企业、政府机构以及金融机构提供广泛的公司银行产品和服务，包括公司贷款、票据贴现、对公存款以及一系列基于佣金及手续费的产品和服务。截至 2007 年 12 月 31 日，公司贷款 1385.72 亿元，占客户贷款总额的 88.15%；票据融资 38.37 亿元，占客户贷款总额的 2.44%；公司存款 2170.94 亿元，占客户存款总额的 83.60%；公司非息收入 1.40 亿元，占非息收入总额的 32.51%。

2、公司银行业务发展措施

持续优化公司业务经营战略布局。2007 年度，公司贷款经营战略主要有：（1）

区域战略。通过天津、上海等异地分行迅速拓展占领市场，一方面大幅度提高了贷款规模，另一方面有效分散了区域风险和布局；（2）结构战略。通过额度管理将信贷资源投放到综合收益高的项目，大幅提高了资产业务议价能力和平均收息水平；（3）行业战略。加大对高新技术、城市基础设施、北京区县新城建设、交通等优质行业和支持力度，并控制向房地产等国家重点调控行业的贷款投放，行业结构进一步优化；（4）特色战略。加大中小企业贷款投放力度，成为国内首家与IFC合作开展能效融资项目贷款的城商行，成为北京地区首批开展文化创意贷款和小企业信用贷款的商业银行。截至2007年12月31日，公司贷款总额1385.72亿元，同比增长44.05%。其中，中小企业贷款总额达到人民币453.33亿元，比上年增长15.14%，中小企业贷款占比33.02%，高于同业平均水平。

强化负债业务管理并继续保持在负债业务方面的低成本优势。一方面活期存款继续保持了较高的占比，另一方面通过提升客户关系管理水平、加大产品创新等方式，进一步加强了存款的稳定性。截至2007年12月31日，公司存款总额2170.94亿元，同比增长14.46%。其中公司活期存款占公司存款总额的68.94%，高于同业平均水平。较高的活期存款占比有利于降低存款利息成本。

名单式营销稳步推进。继续保持了与北京、天津、上海地区优质客户深入的业务关系，名单式客户营销成效明显；对北京市财政非税客户营销优势显著，2007年度争取到众多北京地区非税主管部门选择我行为代理银行，占到全部竞标银行50%以上的市场份额；大型项目招标多次胜出，成功营销多项优质项目。

不断完善中小企业金融服务。2007年度，围绕小企业“六项机制”建设，本行推出系列举措，如加大中小企业信贷产品研发力度，专门为中小企业设计并推出“小巨人”融资方案。通过以上措施，本行中小企业业务呈现较大增长。报告期内，本行中小企业贷款客户数达到1960户，同比增加335户；中小企业客户数占公司贷款客户数的82.77%。

3、公司业务品牌建设

2007年度，本行正式面向市场推出“财富1+1”公司金融服务品牌，使本行成为中国金融行业第六家推出公司金融服务品牌的银行，提升了本行品牌的核心价值，在2007年末进行的《银行家》杂志“中国金融营销十佳”评选中入围10强；推出针对中小企业客户群体的“小巨人”卡通形象和“小巨人”中小企业最佳融资方案，全面满足处于创业、成长、成熟期等各种阶段中小企业的金融需求。

（二）个人银行业务

1、主要经营成果

截至2007年12月31日，个人贷款余额147.99亿元，占全行贷款总额的9.41%，较年初增长31.21亿元，增幅26.73%；个人存款余额425.93亿元，占全行存款总额的16.40%；实现个人非利息收入1.74亿元，占非利息收入总额的40.39%。

2、主要发展措施

为了提高运营效率，经过多轮的论证，本行于7月份正式对个贷中心进行重组，将原有三个独立功能的中心整合为两个功能有别的分中心：个贷审批分中心和个贷运营分中心。个贷审批分中心负责权限内贷款审批，个贷运营分中心负责贷款抵押登记、贷款发放，非现场贷后管理集中操作，贷款档案管理工作。

3、产品创新及渠道建设

2007年度，本行加快产品创新，打造个人业务拳头产品。（1）发出首张信用卡。在与ING专家团队的创新合作下，信用卡项目系统已经成功上线，达到

正式发卡水平，同时银行卡业务资格获得银监会批准。（2）推出首例帐户产品。在对试点社区支行客户细分和同业产品分析的基础上，开发了首例账户类产品——郁金香账户。（3）首创选择期自主贷。2007 年个贷业务设计开发了自主贷系列、自主还系列以及个人授信、固定利率房贷等多款产品，形成我行“自主贷”、“自主还”两大个贷业务品牌。

2007 年度，本行进一步细分高端客户市场，完善渠道建设。面对日益增长的理财市场需求以及中外资银行的激烈竞争，在发展和维护中高端客户方面，开展了有益的尝试，开创面向高端客户的专用销售和服务渠道——财富中心。本行先后在中关村地区和金融街地区建立首家财富中心及财富中心旗舰店，服务定位于资产 100 万元以上的个人高端客户。正式推出高端客户服务品牌“超越财富”，在财富策划、增值服务和硬件环境等方面综合提供高级别服务。由专业金融理财师为客户提供一对一的理财策划服务，提供 10 多款专属理财产品，为千万元以上的高端客户按需要量身定制个性化理财产品。新增机场贵宾通道、杂志赠阅、高尔夫等增值服务，成立北京银行“超越财富”俱乐部等。

2007 年度，本着方便社区、服务客户的宗旨，契合本行整体零售战略，将零售支行由“交易服务型网点”转型成“营销服务型社区银行”。本行于 2006 年 12 月启动了社区银行试点项目，历经 10 个月在北苑路、报国寺、四季青三家支行的试点工作，实施了客户智能、产品打包、支行营销、支行布局、营销文化、支行结构、业绩管理七大模块的试点改造，以优异的客户服务、通过专业的员工、并辅之简单有效的流程，从而激活客户实现零售业务的高增长。

（三）资金交易业务

2007 年，本行在确保全行交易资金安全、流动、高收益的前提下，进一步完善内控措施，严格执行授权授信和风险管理规定，积极开展各项资金业务。

1、投资业务。本行积极调整债券组合结构，大力将固定利率债券置换为浮动利率债券，提高投资收益，降低利率风险。报告期内，本行本外币债券投资余额为 931.22 亿元人民币，全年实现本外币债券投资收入 25.46 亿元。2007 年，国内经济呈现偏热势头，央行宏观调控力度逐渐加强，连续 6 次调整存贷款利率，上调存款准备金率成为央行常规操作工具，债券市场利率持续上升。为了降低债券资产的利率风险，本行及时调整投资策略，大幅减持中长期固定利率债券，加大浮动利率债券的投资比重，年末浮动利率债券占全部债券资产的比重达到 40% 以上，大大降低了市场利率上升可能给本行带来的损失。本行在全国银行间债券市场交易活跃，全年综合交易量排名第八位。本着风险可控的原则，本行谨慎开展债券期权、利率掉期等衍生产品交易，全年实现金融衍生品收入 1,244 万元。

2、业务创新。本行 2007 年获得人民银行和财政部批准开办记账式债券柜台交易业务，本行开发的记账式债券柜台交易业务系统已经通过人民银行和财政部的验收。2007 年人民银行推出货币市场基准利率——Shibor，本行成为人民银行指定的 16 家 Shibor 报价行成员之一。本行积极参与拆借市场交易，主动做市，不断推出与 Shibor 挂钩的金融创新产品，树立了良好的市场形象，2007 年，本行在报价行排名中位列第 7 位。本行加大理财产品创新力度，先后推出了新股申购理财产品、“基金宝”理财产品、信托贷款理财产品、与港股挂钩理财产品、与 Shibor 挂钩的理财产品、人民币票据类理财产品、信用挂钩美元理财产品等，丰富了产品结构，满足了不同风险偏好的客户需求。本行积极开展代客境外理财业务，全年共发行四期 QDII 理财产品，收益良好，受到客户好评。2007 年本行新推出机构理财业务，为客户量身定制理财方案，提高了市场竞争力。2007 年

本行获得银行理财产品优秀服务奖和最佳银行理财产品奖等荣誉，本行“心喜”本外币理财产品获得最具投资价值奖。

（四）中间业务

2007 年度，本行贯彻转变增长方式和经营模式的经营思路，积极落实盈利结构调整，促进多元化经营，加大中间业务发展力度。报告期内，本行实现非息净收入同比增长 31.10%，其中手续费及佣金净收入同比增长 69.29%。本行中间业务增长主要来源于国际银团安排与承销手续费、代理手续费收入及银行卡手续费收入增长，增长比例分别为 471.93%、50.31%、40.16%。

报告期内，本行利用国内资本市场活跃的契机，加大投行、衍生、外汇等产品创新力度，推动理财、国债、基金、保险等资金产品营销，公司结售汇、债券承销、银行理财等业务发展迅速。期内，本行对公和个人结售汇业务量达到 72 亿美元，同比增长 57%；承销各类记账式债券 400 亿元(不含短期融资券)、储蓄国债(含凭证式和电子式)20.5 亿元，共实现承销手续费收入 7,714 万元，同比增长 10%；主承销及分销短期融资券 102 只，金额 111 亿元，实现中间业务收入 1,653 万元；全年本外币个人理财业务累计募集资金 104 亿元人民币，同比增长 40%；2007 年新推出机构理财业务，受到客户广泛欢迎，累计募集资金 196 亿元人民币。

（五）电子银行业务

2007 年，电子银行业务整体发展良好：网上银行发生资金交易 105.66 万笔、交易金额 1695.77 亿元。个人网上银行累计发展客户 40.82 万户，新增客户 13.4 万户，增幅为 32.83%；个人网上银行发生交易 65.49 万笔，交易金额为 91.77 亿元。企业网上银行累计发展客户 5988 户，新增 1606 户，增幅为 26.82%；企业发生交易 40.17 万笔，交易金额为 1604 亿元。电子渠道全年实现非利息收入 764 万元，同比增长 779.59%。其中，个人线实现 551 万元，企业线实现 213 万元。

在 2007 中国网上银行年会上，网上银行荣获中国金融认证中心颁发的“2007 中国网上银行客户体验奖”；在和讯网“2007 中国网上银行测评”活动中北京银行网上银行凭借优秀的产品和服务，在此次测评中名次提升 5 名至第 10 名，获得“优秀级”网银评价，并进入中国网上银行第二梯队行列；在第四届中国影响力高峰论坛年会上，北京银行“新 e 代”网上银行荣获“2007 年度中国网上银行十大影响力品牌”称号。

（六）支持与保障

2007 年度，本行继续强化“人才立行，科技兴行”的理念。在人才战略方面：本行积极搭建人才成长平台，使一大批优秀人才脱颖而出。本行在全行建立了系统化的员工职业发展通道，推进任职资格等级评定，优化绩效考核管理，完善薪酬福利体系，加大人员培训力度，人力资源管理向国际化迈出新的步伐，全行人才队伍整体素质不断提高。

2007 年度，本行围绕当前业务拓展和跨区域、综合化经营的发展需要，结合总体战略和经营目标，强化专业队伍建设，培养专业人才，大力引进具有国际化背景和丰富经验的优秀专业人才；继续做好大学生培养跟踪工作，创造员工持续学习和发展的平台，对全行岗位系统动态管理，全面分析各类人员的数量配置与质量结构，进一步完善任职资格评聘管理体系，建立分层分类的人力资源管理系统；建立差异化薪酬结构，实现考核业绩基础上的工资动态管理，建立目标导向的绩效管理体系；强化全员培训，提高员工素质，继续推进 ING 技术援助培训，

选派相关人员参加权威机构举办的专业资格认证考试；完善长期激励与短期激励相结合的激励体系，持续改善员工福利。

在科技建设方面：本行注重运用信息技术来支持经营管理，推动各项工作。2007 年度，本行启动了“1106 工程”和第三代业务系统的建设工作，重点开发了业务经营系统项目和管理信息系统项目，并对现有系统进行了功能强化和完善；顺利完成了灾备中心切换演练，对防火墙的容量和性能进行了升级，对全行网络结构进行了优化。本行加大了对知识产权的保护力度，2007 年度共计申报自主知识产权 14 项，获得批准 7 项。

8.1.3 营业收入及营业利润构成

（一）按业务种类划分

（单位：人民币千元）

业务种类	业务收入	所占比例	比上年增减（%）
贷款	8,421,280	64.79%	38.58%
存放中央银行款项	527,910	4.06%	57.90%
拆出资金及买入返售金融资产	747,143	5.75%	92.99%
存放同业	210,221	1.62%	-37.39%
债券投资款项	2,546,408	19.59%	18.84%
手续费及佣金收入	398,845	3.07%	61.53%
其他业务收入	145,195	1.12%	-10.23%

说明：1、报告期内，公司贷款规模扩大，贷款利息收入增加；

2、存放中央银行款项规模扩大，存放中央银行款项利息收入增加；

3、债券投资规模扩大，债券投资利息收入增加；

4、中间业务发展，手续费及佣金收入增幅较大。

（二）按地区划分

（单位：人民币千元）

地区	营业收入	利润总额	资产总额
北京地区	7,460,314	4,553,612	346,768,015
天津地区	165,566	95,322	8,005,885
上海地区	15,982	-19,850	4,665,346
地区间抵消	-	-	-5,216,305
合计	7,641,862	4,629,084	354,222,941

8.1.4 财务状况及经营成果

（一）主要财务指标增减变动幅度及原因

（单位：人民币千元）

主要财务指标	2007 年末	较上期末增减（%）	简要原因
总资产	354,222,941	29.77%	贷款、投资、买入返售金融资产等业务增长
总负债	327,554,996	24.48%	吸收存款及卖出回购金融资产增长
股东权益	26,667,945	171.01%	报告期实现首次公开发行并上市

净利润	3,348,197	56.43%	业务规模增长
现金及现金等价物净增加额	21,320,388	-	现金及现金等价物增加 (上年同期为负数)

(二) 会计报表中变化幅度超过 30% 以上项目的情况

(单位: 人民币千元)

资产	年末余额	增减幅度	主要原因
存放同业款项	14,177,452	39.29%	存放同业款项增加
拆出资金	11,508,360	96.83%	拆出资金增加
衍生金融资产	12,831	697.45%	持有衍生金融资产规模扩大
买入返售款项	27,895,294	165.69%	买入返售资产增加
应收利息	1,479,999	69.33%	发放贷款和垫款、持有债券的规模增加, 市场利率上升
证券投资—贷款及应收款项类投资	3,921,611	172.26%	持有应收款项类投资规模扩大
投资性房地产	247,567		投资性房地产增加
长期股权投资	30,600		主要为对中国银联的股权投资
其他资产	4,520,412	457.52%	受托资产业务规模扩大
同业及其他金融机构存放款项	16,717,779	60.44%	同业一般存款增加
拆入资金	2,525,955	192.92%	拆入资金增加
衍生金融负债	59,178	234.68%	衍生金融负债规模扩大
卖出回购款项	32,684,500	271.57%	卖出回购金融资产增加
应付职工薪酬	237,564	1196.32%	应付职工薪酬增加
应缴税费	688,126	-32.23%	应缴税费减少
应付利息	1,482,471	43.34%	存款规模增长, 市场利率提升
预计负债	156,782	96.21%	预提诉讼损失增加。
其他负债	9,815,885	128.57%	应付债券投资款增加
资本公积	14,656,052	606.34%	主要为上市发行股票溢价所得
一般风险准备	2,078,000	171.42%	本年度计提一般风险准备
未分配利润/(累计亏损)	2,105,326	198.21%	本年盈利增加
利息收入	12,452,962	34.24%	生息资产规模增加, 利率提升
利息支出	-5,252,584	38.73%	付息负债规模增加, 利率提升
手续费及佣金收入	398,845	61.53%	中间业务拓展, 收入增加
手续费及佣金支出	-102,556	42.63%	中间业务拓展, 支出增加
公允价值变动亏损	-29,253	1030.77%	衍生金融工具公允价值变动损失增加
其他业务收入	33,300	83.71%	其他营业收入增加
营业税金及附加	-477,150	40.34%	主营业务收入增加
其他业务支出	-10,928	-91.49%	其他业务支出减少
营业利润	4,661,788	52.22%	利息净收入、中间业务净收入增长
营业外支出	-91,336	63.85%	预计负债损失增加

利润总额	4,629,084	50.17%	利息净收入、中间业务净收入增长
所得税费用	-1,280,887	35.94%	营业利润增长
净利润	3,348,197	56.43%	利息净收入、中间业务净收入增长

8.1.5 主要控股公司及参股公司

本行对中国银联股份有限公司投资 30,000 千元。截至 2007 年 12 月 31 日，中国银联股份有限公司全年实现银行卡跨行成功交易 39.8 亿笔，交易金额 3.22 万亿元，同比分别增长 40.9% 和 78.17%，全年实现营业收入 17 亿元，同比增长 51%。

8.1.6 新年度经营计划

2008 年，预计净利润同比增长 40% 以上，总资产余额预计突破 4,000 亿元人民币，存款余额预计达到 2,900 亿元人民币以上，贷款余额预计达到 1,800 亿元人民币以上，不良贷款率控制在 2% 以内。

8.2 银行业务情况

8.2.1 分支机构基本情况

机构名称	机构	营业执照地址	员工数 (人)	资产规模
	数量			(百万元)
总行	1	北京市西城区金融大街甲 17 号首层	910	127393
燕京支行	1	北京市西城区复外大街 19 号燕京饭店西配楼	57	4996
月坛支行	1	北京市西城区阜外大街 27 号	34	1011
阜成支行	1	北京市西城区阜外大街 2 号	27	3926
华安支行	1	北京市西城区西皇城根北街甲 2 号	48	5198
三里河支行	1	北京市西城区月坛南街 85 号	11	931
官园支行	1	北京市西城区育教胡同 33 号	45	2004
复兴支行	1	北京市西城区月坛南街 14 号	32	1418
德外支行	1	北京市西城区德胜门外大街 8 号	29	2342
展览路支行	1	北京市西城区西直门外南路八号	33	1200
金融街支行	1	北京市西城区金融大街丁 26 号	34	1838
西四支行	1	北京市西城区西单北大街 30 号	25	1185
车公庄支行	1	北京市西城区车公庄大街乙 8 号	36	2153
西直门支行	1	北京市西城区冠英园西区 31 号楼	26	508
慧园支行	1	北京市西城区教场口街 9 号院 7 号楼及已 9 号楼一层	25	1423
西单支行	1	北京市西城区复兴门内大街 156 号	30	367
商务中心区支行	1	北京市朝阳区光华路丙 12 号首层	38	1708
东大桥支行	1	北京市朝阳区东直门外大街 22 号楼东侧	27	4907
关东店支行	1	北京市朝阳区东大桥三角地	19	1480
朝外支行	1	北京市朝阳区朝外大街 12 号	47	1534
红星支行	1	北京市朝阳区朝外大街 20 号	31	4310
雅宝路支行	1	北京市朝阳区雅宝路二号	14	741

安华路支行	1	北京市朝阳区外馆东街 51 号商业楼首层 0102	36	2711
樱花支行	1	北京市朝阳区北三环东路 15 号	12	1424
东长安街支行	1	北京市朝阳区建国门外大街乙 12 号	31	796
三元桥支行	1	北京市朝阳区东三环北路 2 号南银大厦一层	16	557
新源支行	1	北京市朝阳区北三环东路 6 号	38	2479
北三环东路支行	1	北京市朝阳区北三环东路 26 号	22	968
酒仙桥支行	1	北京市朝阳区酒仙桥路 3 号	37	1928
望京支行	1	北京市朝阳区望京广顺南大街嘉润花园 19 号会所	21	815
亚运村支行	1	北京市朝阳区慧忠北里天创世缘 309 楼 A 座首层	32	1686
芳草地支行	1	北京市朝阳区东大桥路 10 号	29	847
八里庄支行	1	北京市朝阳区朝外红庙延静西里 2 号	36	1306
北辰路支行	1	北京市朝阳区北辰东路 8 号汇珍楼一层	36	1686
九龙山支行	1	北京市朝阳区农光里 117 号	42	1625
现代城支行	1	北京市朝阳区建国路八十八号现代城 A 区 S 座 0101 室	31	962
金台路支行	1	北京市朝阳区团结湖路 52 号	30	2485
经济技术开发区支行	1	北京市北京经济技术开发区宏达北路 12 号	26	1493
北苑路支行	1	北京市朝阳区北苑路 172 号万兴苑 11 号楼一层 04 室	25	1067
首都机场支行	1	北京市顺义区北京首都国际机场北后机楼	5	51
健翔支行	1	北京市朝阳区安翔北里甲 11 号	10	759
惠新支行	1	北京市朝阳区惠新东街 4 号	17	883
建外支行	1	北京市朝阳区东三环中路 39 号建外 SOHO-9 号楼 0928、9230 商铺	7	101
大望路支行	1	北京市朝阳区西大望路 15 号 1 号楼 512 室	10	57
建国支行	1	北京市东城区建国门内大街乙 18 号	54	3435
东单支行	1	北京市东城区建内大街 19 号	13	2722
和平里支行	1	北京市东城区和平里东街 1 号	52	3268
中轴路支行	1	北京市东城区安德路 16 号	29	2835
灯市口支行	1	北京市东城区灯市口大街 72 号	25	1646
沙滩支行	1	北京市东城区北河沿大街 97 号	30	2069
东四支行	1	北京市东城区东四北大街 H303 号	31	1508
景山支行	1	北京市东城区美术馆东街 20 号	26	1143
安定门支行	1	北京市东城区交道口南大街 16 号	32	1197
长城支行	1	北京市东城区金鱼胡同 18 号万富大厦首层	26	764
工体北路支行	1	北京市东城区新中西里 13 号巨石大厦首层	25	911
东直门支行	1	北京市东城区东直门南大街 9 号 4 号楼一层	15	571
海运支行	1	北京市东城区东直门南大街 5 号	22	887

中关村科技园区支行	1	北京市海淀区中关村大街甲 28 号海淀文化艺术大厦 B 座一层	77	9167
友谊支行	1	北京市海淀区中关村南大街 3 号海淀科技大厦一层	14	1428
双榆树支行	1	北京市海淀区双榆树东里甲 22 号	65	5744
北京大学支行	1	北京市海淀区成府路 298 号方正大厦一层北侧	15	441
清华大学支行	1	北京市海淀区清华大学照澜院商业楼 1 层	40	1989
清华园支行	1	北京市海淀区双清路西王庄同方大厦	24	1597
学院路支行	1	北京市海淀区学院路 30 号	40	1963
燕园支行	1	北京市海淀区西草场一号	22	793
金运支行	1	北京市海淀区西直门北大街甲 43 号金运大厦 A 座	39	4250
四道口支行	1	北京市海淀区学院南路 54 号	20	776
学知支行	1	北京市海淀区北土城西路 197 号	38	2085
北航支行	1	北京市海淀区学院路 35 号世宁大厦首层 102	7	345
万寿路支行	1	北京市海淀区万寿路 17 号院综合楼 B 座	42	2676
阜裕支行	1	北京市海淀区阜成路 28 号	39	1772
北洼路支行	1	北京市海淀区北洼路 26 号	15	1054
双秀支行	1	北京市海淀区北三环中路 31 号	39	2479
上地支行	1	北京市海淀区上地信息路 1 号院 3 号楼首层东部	41	2657
翠微路支行	1	北京市海淀区复兴路 33 号	33	2548
海淀路支行	1	北京市海淀区中关村大街 22 号中科大厦 B 座中段	26	1684
中关村支行	1	北京市海淀区中关村南路甲 2 号	40	2718
魏公村支行	1	北京市海淀区中关村南大街 25 号中扬大厦	30	1668
大钟寺支行	1	北京市海淀区白石桥路 30 号东门五区	35	1970
西苑支行	1	北京市海淀区颐和园路 39 号	28	1521
世纪城支行	1	北京市海淀区板井路 69 号世纪金源国际公寓东区首层商业	22	1768
西客站支行	1	北京市海淀区羊坊店路 3 号	30	1720
永定路支行	1	北京市海淀区复兴路 81 号 G 座	35	2575
白石桥支行	1	北京市海淀区白石桥路 48 号	31	1595
北太平庄支行	1	北京市海淀区北三环中路戊 40 号	33	2355
航天支行	1	北京市海淀区海淀南路 30 号	30	1924
国兴家园支行	1	北京市海淀区首体南路 20 号	27	1998
甘家口支行	1	北京市海淀区三里河路 39 号	32	1104
紫竹支行	1	北京市海淀区车道沟 10 号院中国兵器大厦首层	26	1115
新街口北大街支行	1	北京市海淀区德胜门西大街 15 号远洋风景 8 号楼 1 单元 102 号	27	1561
新华支行	1	北京市海淀区万柳中路 15 号一层底商	24	1616
中关村广场支行	1	北京市海淀区海淀北一街 2 号	8	295

四季青支行	1	北京市海淀区兰靛厂世纪城三期时雨园甲 1-1	14	240
永丰支行	1	北京市海淀区西北旺德政路南茉莉园甲 19 号楼 II 段 0101、0102、0201、0202 号	9	105
琉璃厂支行	1	北京市宣武区南新华街 48 号	59	4855
右安门支行	1	北京市宣武区右安门内大街 65 号	47	2882
前门支行	1	北京市宣武区前门西大街正阳市场 1 号楼	38	2700
陶然支行	1	北京市宣武区永定门内西街 5 号	24	1253
广安支行	1	北京市宣武区广安门外白莱湾 5 号楼一层	32	1230
滨河路支行	1	北京市宣武区枣林前街 119 号	19	534
报国寺支行	1	北京市宣武区广安门内大街白广路北口	32	1307
珠市口支行	1	北京市宣武区骡马市大街 14 号楼	26	1155
天宁支行	1	北京市宣武区核桃园西街 36 号	31	742
白云支行	1	北京市宣武区广安门外小马厂西里 2 号	27	880
宣武门支行	1	北京市宣武区广安门内大街 6 号	26	714
天坛支行	1	北京市崇文区天坛东路 76 号	51	1824
光明支行	1	北京市崇文区光明路 11 号	31	2485
天桥支行	1	北京市崇文区珠市口东大街 20 号	43	1631
花市支行	1	北京市崇文区东花市北里中区甲 27 号楼	24	635
永外支行	1	北京市崇文区东革新里 5 号	25	714
广渠门支行	1	北京市崇文区夕照寺街 2 号北京市电信工程局办公大楼 1 层	19	713
丰台支行	1	北京市丰台区丰台镇东安街 1 号	75	2237
两桥支行	1	北京市丰台区西四环南路 31 号	21	1547
西罗园支行	1	北京市丰台区海户西里甲 30 号	26	1329
成寿寺支行	1	北京市丰台区南三环四方景园二区配套商业 1-5 号	40	2172
方庄支行	1	北京市丰台区方庄芳星园二区甲 3 号院 6 号	16	1066
总部基地支行	1	北京市丰台区南四环西路 188 号三区 5 号 101、102	15	1988
三环新城支行	1	北京市丰台区丰桥路 7 号院 8 号楼 28 号	9	128
花乡支行	1	北京市丰台区南四环西路 123 号北京市旧机动车交易市场西大厅一层东侧	8	78
石景山支行	1	北京市石景山区石景山路 42 号	32	1985
京源路支行	1	北京市石景山区石景山路 23 号中础大厦一层	16	576
昌平支行	1	北京市昌平区政府街 2 号	29	1281
天通苑支行	1	北京市昌平区东小口镇立汤路 188 号北方明珠大厦商业首层 06B	11	611
顺义支行	1	北京市顺义区站前街粮食局商办楼	36	6339
天竺支行	1	北京市顺义区天竺地区天竺花园天韵阁一层	11	850
石园支行	1	北京市顺义区仁和镇石园南区 33 号楼 102 号	10	190

通州支行	1	北京市通州区新华大街 171 号 4 号楼一层	26	1161
燕山支行	1	北京市房山区燕山迎风街 17 号	10	900
大兴支行	1	北京市大兴区黄村镇兴政街 29 号	12	560
天津分行	3	天津市和平区承德道 21 号	162	8006
上海分行	1	上海市黄浦区河南南路 16 号	111	4665
地区间抵消				-5216
合计	133	---	4854	354223

8.2.2 贷款资产质量情况

(一) 贷款五级分类情况

(单位: 人民币百万元)

	期初金额	期末余额	本期变动 (+、-)	占比
正常	120972	149344	28372	95.00%
关注	3964	4624	660	2.94%
次级	1230	346	-884	0.22%
可疑	932	897	-35	0.57%
损失	2479	1997	-482	1.27%

报告期内, 本行正常类贷款占比较年初上升 1.64 个百分点, 原因是本行贷款规模增长且资产质量提高; 关注类贷款较年初增加, 比例下降, 原因是考虑宏观调控等因素, 按行业对部分还款正常的贷款调整为关注类。

(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
重组贷款 ¹	1522	992	-530	0.63%
逾期贷款 ²	3851	3646	-205	2.32%

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、逾期贷款期初余额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, 只有逾期的部分作为逾期贷款, 未逾期的部分归入即期贷款; 期末余额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, 未逾期部分也归入逾期贷款。

8.2.3 贷款损失准备情况

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进行计提。对单项金额重大的信贷资产单独进行减值测试, 如有客观证据表明其已发生减值, 应当确认减值损失, 计入当期损益。对单项金额不重大的信贷资产, 可以单独进行减值测试, 或包括在具有类似信用风险特征的信贷资产组合中进行减值测试。

单独测试未发生减值的信贷资产(包括单项金额重大和不重大的信贷资产), 包括在具有类似信用风险特征的信贷资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的信贷资产, 不应包括在具有类似信用风险特征的信贷资产组合中进行减值测试。

对公司类不良贷款(五级分类结果为次级、可疑和损失类)及垫款, 采用单

项评估方法计提减值准备；五级分类为正常和关注类的公司类信贷资产（不包括银行承兑汇票贴现）及个人贷款采用资产组合评估方法计提减值准备；五级分类结果为损失类的公司类信贷资产减值准备认定为 100%。银行承兑汇票贴现根据减值情况按照单项评估方法计提减值准备。

报告期内，本行贷款减值准备变动情况如下：

（单位：人民币百万元）

	2007 年度	2006 年度
年初余额	4050	4,011
本年重分类	-	-
-重分类至存放同业及其他金融机构款项减值准备	(247)	-
-重分类至可供出售投资证券及其他资产减值准备	(33)	-
本年计提（转回）	650	451
本年收回已核销	3	19
本年核销	(487)	(359)
本年释放的减值准备折现利息	(47)	(71)
汇率变化及其他调整	(5)	(1)
年末余额	3,884	4,050

报告期末，本行贷款损失准备总额为 38.84 亿元，不良贷款拨备覆盖率（贷款损失准备金额/不良贷款余额）为 120%。

8.2.4 前十名贷款客户情况

（单位：人民币百万元）

户名	期末余额	占比
中华人民共和国铁道部	2899	1.84%
北京公共交通控股（集团）有限公司	1513	0.96%
北京市丰台区综合投资公司	1380	0.88%
西安市基础设施建设投资总公司	1351	0.86%
中国国电集团公司	1200	0.76%
中国铁通集团有限公司	1200	0.76%
金融街控股股份有限公司	1150	0.73%
北京市国有资产经营有限责任公司	1100	0.70%
中国冶金科工集团公司	1100	0.70%
中国国际航空股份有限公司	1027	0.65%
合计	13919	8.85%

8.2.5 贷款分布情况

（1）报告期末，本行贷款前十大行业分布情况

（单位：人民币百万元）

行业类别	贷款余额	占全部贷款比例
------	------	---------

综合业	33,956	21.60%
房地产业	22,418	14.26%
制造业	18,616	11.84%
其他	17,523	11.15%
交通运输、仓储和邮政业	14,157	9.01%
贸易企业	10,408	6.62%
建筑业	10,257	6.52%
电脑软件业及电信业	6,954	4.42%
金融业	4268	2.71%
教育	3,120	1.98%
小计	141,677	90.12%

(2) 报告期末, 本行贷款按地区分布情况

(单位: 人民币百万元)

贷款地区	贷款余额	占比
北京地区	145083	92.29%
天津地区	7714	4.91%
上海地区	4411	2.81%

(3) 报告期末, 本行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	69,479	44.20%
保证贷款	53,275	33.89%
附担保物贷款	---	---
抵押贷款	30,013	19.09%
质押贷款	605	0.38%
贴现	3,836	2.44%

8.2.6 期末占贷款总额 20% (含 20%) 以上贴息贷款情况

报告期内, 本行没有上述业务发生。

8.2.7 主要贷款类别、月度平均余额及年均贷款利率

(单位: 人民币百万元)

贷款类别		月平均余额	年平均利率
各项贷款月平均余额			
公司贷款	一年以内短期贷款	58,271	6.00%
	中长期贷款	59,883	6.16%
个人贷款	一年以内短期贷款	309	5.82%
	中长期贷款	12,044	5.67%
贴现及转贴现		11,656	4.36%

8.2.8 主要存款类别、月度平均余额及年均利率

(单位: 人民币百万元)

存款类别	月平均余额	年平均利率
个人活期储蓄存款	13,838	0.95%
个人定期储蓄存款	23,994	2.36%
企业活期存款	131,674	1.07%
企业定期存款	65,715	3.19%

8.2.9 期末所持金融债券

(1) 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)

债券种类	账面价值
交易性金融资产	6,255
可供出售金融资产	82,946
应收款项类	3,922
持有至到期	--

(2) 报告期末, 本行持有金额重大国债情况

(单位: 人民币百万元)

国债各类	面值 (万元)	年利率	到期日
1998 年记账式国债	3,000	5.5%	2008-9-4
1999 年记账式国债	20,000	4.72%	2009-4-29
2000 年记账式国债	4,000	浮动: R+0.47	2010-9-21
2001 年记账式国债	324,000	固定: 2.90-3.85%; 浮动: R+0.52-0.57%	2008-6-22 到 2010-8-31
2002 年记账式国债	73,155	2.00-2.93%	2009-6-6 到 2032-5-24
2003 年记账式国债	170,000	2.45-4.18%	2008-4-24 到 2018-10-24
2004 年记账式国债	106,000	4.30-4.89%	2009-4-20 到 2011-11-25
2005 年记账式国债	236,000	1.93-3.65%	2008-8-15 到 2020-11-15
2006 年记账式国债	273,000	2.12-3.70%	2009-4-17 到 2026-6-26
2007 年记账式国债	1,106,000	2.10-4.69%	2008-1-26 到 2037-5-17
合计	2,315,155		

(3) 报告期末, 本行持有金额重大金融债券情况

	面值 (万元)	年利率	到期日
1999 年政策性银行金融债券	76,000	浮动: R+0.999-1.165%	2009-3-20 到 2010-1-15
2000 年政策性银行金融债券	84,500	浮动: R+0.588-0.855%	2010-4-4 到 2010-11-23

2001 年政策性银行金融 债券	99,900	固定：3.0-4.52%；浮动： R+0.638-0.653%	2008-6-17 到 2032-1-12
2002 年政策性银行金融 债券	145,500	固定：2.65-3.63%；浮动： R+0.65-0.75%	2012-4-23 到 2022-5-9
2003 年政策性银行金融 债券	246,000	固定：2.77-2.87%；浮动： R+0.49-1.05%	2013-3-31 到 2013-11-13
2004 年政策性银行金融 债券	160,000	固定：3.51-4.30%；浮动： R+0.76-1.53%；B_2W+1%	2009-7-12 到 2014-4-16
2005 年政策性银行金融 债券	536,500	固定：2.6-4.67%；浮动： R+0.37-0.72%； B_2W+0.82-0.84%	2010-6-1 到 2035-10-11
2006 年政策性银行金融 债券	1,524,500	固定：2.46-3.79%；浮动： R+0.47-0.71%； FR007+0.48-0.70%	2008-6-15 到 2026-4-11
2007 年政策性银行金融 债券	1,722,000	固定：3.22-4.94%；浮动： R+0.27-0.89%； S3M_5A+0.18-0.55%； S3M_10A+0.48%；	2008-3-25 到 2017-10-25
合计	4,594,900		

(4) 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	86	1	-1
货币掉期	1113	3	-15
利率掉期	2976	9	-43
信用违约期权	6111	-	-
价格指数期权	136	-	-
提前赎回权	3500	-	-
合计	-	13	-59

8.2.10 应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

(1) 报告期末，本行应收利息情况

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

(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	874	3864	3258	1480	0
表外应收利息	767	98	75	790	0

(2) 报告期末, 本行其他应收款情况

(单位: 人民币百万元)

类别	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日	本期变动
其他应收款	797	954	-157
坏帐准备	660	658	2

8.2.11 抵债资产情况

(单位: 人民币百万元)

类别	期初余额	期末余额	减值计提金额
房屋及建筑物	33	33	22
土地使用权	32	-	-
权利凭证	272	265	145
其他	112	82	57
合计	449	380	224

8.2.12 不良贷款情况及采取的相应措施

报告期末, 本行不良贷款余额 32.4 亿元, 比年初减少 14 亿元; 不良贷款率 2.06%, 比年初下降 1.52 个百分点。

为提高资产质量, 报告期内, 本行管理和化解不良贷款的主要措施有:

1、加强贷后管理, 实施多维度管控。总行贷后管理部从非现场监测逐步过渡到现场检查与非现场监测多角度结合进行监控。确定重点监测单位, 重点监管客户, 重点行业和重点地区, 严格控制新增不良贷款的发生。

2、完善责任追究制度, 认真处理追究与发展关系, 促进业务稳健发展, 强化经营单位风险意识和合规经营意识。

3、重点加强关注类贷款监督与管理力度, 督促和指导经营单位设计风险控制方案、落实风险措施, 化解贷款风险。

4、根据宏观经济走势和行业政策做好行业和重点贷款的风险监测。总行贷后管理部门根据掌握的宏观经济、产业政策等信息, 对全行贷款组合进行定期分析和预测, 指导经营单位做好贷后风险监测, 降低贷款的向下迁徙比例。

5、进一步深化集中清收体制改革、深挖项目清收潜力。以近年新增大额公司类不良贷款以及车贷不良资产项目清收为重点, 根据项目实际情况分类制定清收方案; 通过贯彻责任人约见制度, 充分调动原贷款发放单位与人员力量, 共挖资产线索, 加快清理进程。

8.2.13 逾期未偿债务情况

报告期内，本行没有逾期未偿还债务情况。

8.2.14 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

报告期内，可能对本行财务状况与经营成果造成重大影响的表外业务主要包括：不可撤销贷款承诺、开出承兑汇票、保函、信用证、经营租赁承诺、资本性承诺等。

本行按照中国人民银行《商业银行实施统一授信制度指引》的规定，将贷款承诺、信用证、票据承兑、保函等表外业务全部纳入客户授信额度进行管理，并对该类业务实施风险分类。报告期末，本行上述业务的五级分类全部为正常类。

（单位：人民币百万元）

表外业务项目	余额
开出信用证	768
开出保函	4,725
承兑	9,331
不可撤销贷款承诺	-
经营租赁承诺	840
资本性承诺	109

8.3 面临的主要风险及相应对策

作为商业银行，本行在经营中面临的主要风险包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险和信息安全风险。

本行始终坚持“引资与引智”相结合的原则，在自身风险管理实践及总结的基础上，积极引进境外战略投资者的先进风险管理方法和技术，健全风险治理结构，完善风险政策体系，落实风险报告制度，开发风险计量工具和风险管理系统，全面提升风险管理水平，采取必要的风险防范措施，有效防范各类风险。

8.3.1 信用风险管理对策

信用风险指银行面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。按照表现形式，信用风险可以分为：违约风险、交易对手风险、信用迁徙风险、信用事件风险，以及可归因于信用风险的结算风险等。报告期末，本行信用风险暴露情况如下：

未考虑抵押担保物及其他信用增级情况的最大信用风险暴露

（单位：人民币百万元）

	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		

存放同业及其他金融机构款项	14,177	10,178
拆出资金	11,509	5,847
交易性金融资产	6,255	6,586
衍生金融资产	13	2
买入返售金融资产	27,895	10,499
应收利息	1,480	874
发放贷款和垫款	-	-
—公司贷款	139,203	114,544
—个人贷款	14,121	10,983
投资证券	-	-
—可供出售	82,946	72,737
—应收款项类	3,921	1,440
长期股权投资	31	-
其他资产	3,686	347
小计	305,237	234,037
表外项目信用风险敞口包括：		
开出信用证	768	708
开出保函	4,725	2,049
承兑	9,331	6,893
不可撤销贷款承诺	-	-
小计	14,824	9,650
合计	320,061	243,687

（一）信用风险管理组织结构。本行管理信用风险部门主要分为以下几个层次，本行董事会是全行信用风险管理的最高决策机构，负责确定全行信用风险偏好、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信用风险管理的战略、政策和程序；高级管理层下设有信用风险委员会和信用风险政策委员会，分别负责审批授权范围内的信用类业务和有关信用风险管理标准用语、政策、程序、模型。此外本行根据信用风险管理的要求设置了若干信用风险管理部门，执行不同的信用风险管理职能。总体信用风险控制由总行风险管理部协调总行信贷评审中心、贷后管理部、资产管理部、法律与合规部等风险管理部门实施；个贷中心、票据中心、单证中心等专业机构对信用风险涉及的产品或业务种类实施专业化管理；地区管理部或分行风险管理部，对辖内所属机构的信用风险进行管理。

（二）信用风险管理政策及手段。本行根据市场和宏观经济情况制定信用业务管理政策和投向政策，并随市场和政策的变化作适度调整，各分支机构根据总行的政策要求结合区域经济环境制定分行政策。本行按照监管要求控制授信集中度，根据组合风险管理的需要设定各行业限额，以分散和降低本行的信用集中度风险。本行从市场准入、集中度控制、授信限额、行业投向、地域环境、关联交易控制等方面控制本行的信用风险，并通过信用评级、风险度量、经济资本、差异化贷后管理、风险预警、提示报告等手段和方法管理信用风险。

本行建立了重点贷款的动态监测和预警机制，严格控制新增贷款风险，重点关注集团客户的关联交易风险，加强对集团客户的统一授信管理，防止集团的多

头授信、过度授信。

报告期内，本行聘请第三方专业咨询机构对公司类贷款组合和债券投资组合进行了压力测试。

（三）贷款分类方法和程序。本行对所有表内外信贷资产进行风险分类。风险分类基于借款人的偿还能力进行，同时也对诸如借款人偿还贷款记录、还款意愿、担保状况以及贷款逾期时间长短等因素予以考虑。本行贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别；其中，正常和关注均为正常贷款，次级、可疑和损失合并成为不良贷款。在此基础上，本行将贷款质量五级分类细划为五级12类。

本行贷款经营单位负责收集、检查、核实贷款分类信息，总行贷后管理部和资产管理部根据授权在权限内对贷款经营单位贷款分类信息进行审核并再次认定，认定结果报风险管理委员会确认。本行贷款分类遵循“季度分类、月度动态调整”的原则，将分类工作纳入日常信贷管理；按季进行贷款质量五级分类，根据信贷资产风险变化情况进行实时监控和调整。

（四）贷后管理。贷后管理是本行信用风险管理的重要组成部分。本行贷后管理部组织全行贷后管理工作，并对重要贷款进行监控。贷后管理部持续监控本行贷款组合的质量，并按月向高管层提供资产质量报告。分支行的信贷人员根据“五级”分类结果，负责对贷款进行持续、差异化的现场和非现场监控，以便及时发现坏账及其他信用风险，及时采取弥补措施避免潜在风险。

8.3.2 流动性风险管理对策

本行通过借鉴 ING 银行先进的风险管理经验，规范流动性风险管理流程，完善流动性风险管理各项规章制度，引入流动性风险管理技术，提升本行流动性风险管理水平。

本行资产负债管理委员会对流动性风险进行全面管理，设定全行流动性管理策略和政策，制订流动性管理计划，建立流动性的监测、预警机制。本行计划财务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，在综合考虑全行资产负债情况的基础上，设定内部流动性比率要求。

本行通过集中配置全行的资金，并初步实施内部资金转移机制，对全行流动性进行集中统一的管理。本行通过在总资产中保持适当比例的拆借、回购以及中央银行票据投资等流动性较高的短期资产以保证资产具有足够的流动性；在负债方面，通过从债权人类型、产品和工具，市场状况以及大客户融资集中度等方面监控本行融资分散化和多样化，确保融资渠道通畅。

本行采用了一系列流动性指标来评价和监控本行的流动性风险，并建立了流动性风险日报、月报及季度报告系统，确保资产负债管理委员会、高级管理层、风险管理委员会能够及时了解流动性指标。

下表列示了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。

（单位：人民币百万元）

	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产						
现金及存放央行款项	45,608	-	-	-	-	45,608
存放同业及其他金融机构款项	10,337	1,198	2,749	207	37	14,528

拆出资金	9,082	353	2,178	-	1	11,614
交易性金融资产	30	-	1,984	1,972	2,726	6,712
买入返售金融资产	23,950	275	1,742	2,190	-	28,158
发放贷款及垫款，净额	4,002	15,205	74,182	62,281	21,525	177,195
投资证券	-	-	-	-	-	-
—可供出售	2,032	1,928	14,982	46,024	36,006	100,973
—应收款项类	-	159	706	2,618	960	4,442
长期股权投资	-	-	-	-	31	31
其他资产	741	764	2,044	7	130	3,686
金融资产总计	95,782	19,882	100,567	115,299	61,416	392,947
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	-14,207	-367	-2,235	-5	-23	-16,837
拆入资金	-2,536	-	-	-	-	-2,536
卖出回购金融资产款	-31,728	-10	-994	-	-	-32,732
吸收存款	-197,121	-18,120	-28,007	-18,532	-	-261,780
应付债券	-	-	-139	-1,012	-3,989	-5,140
其他负债	-8,716	-175	-914	-19	-	-9,824
金融负债总计	-254,308	-18,672	-32,289	-19,568	-4,012	-328,849
流动性敞口	-158,526	1,210	68,278	95,731	57,404	64,098

8.3.3 市场风险管理对策

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。

本行的资产负债管理委员会负责全行整体市场风险管理，包括制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程；及时了解市场风险水平及其管理状况；确保银行具备足够的人力、物力以及恰当的组织结构、管理信息系统和技术水平来有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险等。

1、利率风险

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

由于市场利率的波动，本行的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本行主要在中国大陆地区遵照中央银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，中央银行一般会同时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其利率风险。

下表汇总了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，对金融资产以账面价值列示。

（单位：人民币百万元）

2007 年 12 月 31 日	1 个月以	1 个月至 3 个	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
------------------	-------	-----------	-----------	----------	-------	-----	----

	内	月					
金融资产							
现金及存放央行款项	43,809	-	-	-	-	1,799	45,608
存放同业及其他金融机 构款项	9,920	1,171	2,709	200	22	155	14,177
拆出资金	9,064	346	2,098	-	-	1	11,509
交易性金融资产	500	-	3,692	879	1,184	0	6,255
衍生金融资产	-	-	-	-	-	13	13
买入返售金融资产	23,928	250	1,681	2,036	-	-	27,895
应收利息	-	-	-	-	-	1,480	1,480
发放贷款和垫款，净额	4,713	17,121	131,014	-	476	-	153,324
投资证券						-	0
—可供出售	7,946	8,805	37,257	14,614	14,323	1	82,946
—应收款项类	0	158	1,734	2,029	-	-	3,921
长期股权投资	-	-	-	-	-	31	31
其他资产	-	-	-	-	-	3,686	3,686
金融资产总计	99,880	27,851	180,185	19,758	16,005	7,166	350,845
金融负债							
同业及其他金融机构存 放款项	-14,164	-352	-2,180	-	-22	-	-16,718
拆入资金	-2,526	-	-	-	-	-	-2,526
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-59	-59
卖出回购金融资产款	-31,715	-10	-960	-	-	-	-32,685
吸收存款	-196,816	-17,913	-27,084	-17,873	0	0	-259,686
应付利息	-	-	-	-	-	-1,483	-1,483
应付债券	-	-	-	-	-3,500	0	-3,500
其他负债	-1,611	-173	-670	-18	0	-7,338	-9,810
金融负债总计	-246,832	-18,448	-30,894	-17,891	-3,522	-8,880	-326,467
利率敏感度缺口总计	-146,952	9,403	149,291	1,867	12,483	-1,714	24,378

2、汇率风险

本行汇率风险主要来源于自营业务和代客业务的资产负债币种错配和外币交易导致的货币头寸错配。本行面临的汇率风险来自非人民币计价的贷款、存款、证券及其他金融衍生工具。为管理本行的汇率风险，本行尽量使每种币种的借贷相互匹配，并对货币敞口进行日常监控。

外币汇率风险敞口分布

（单位：人民币百万元）

	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放央行款项	45,002	562	21	23	45,608

存放同业及其他金融机构款项	13,585	345	45	202	14,177
拆出资金	7,571	2,628	1,310	-	11,509
交易性金融资产	6,255	-	-	-	6,255
衍生金融资产	0	13	-	-	13
买入返售金融资产	27,895	0	-	-	27,895
应收利息	1,397	82	1	-	1,480
发放贷款及垫款，净额	148,730	4,358	230	6	153,324
投资证券	-	-	-	-	0
—可供出售	80,330	2,616	-	-	82,946
—应收款项类	3,918	-	3	-	3,921
长期股权投资	31	-	-	-	31
其他资产	3,686	-	-	-	3,686
金融资产合计	338,400	10,604	1,610	231	350,845
金融负债					
同业及其他金融机构存放款项	-13,147	-3,514	-57	-	-16,718
拆入资金	-	-2,310	-196	-20	-2,526
衍生金融负债	-36	-23	-	-	-59
卖出回购金融资产款	-32,685	-	-	-	-32,685
吸收存款	-254,373	-3,856	-1,340	-117	-259,686
应付利息	-1,407	-74	-2	-	-1,483
应付债券	-3,500	-	-	-	-3,500
其他负债	-9,301	-397	-10	-102	-9,810
金融负债合计	-314,449	-10,174	-1,605	-239	-326,467
资产负债表头寸净额	23,951	430	5	-8	24,378
财务担保及信贷承诺	12,969	1,149	-	706	14,824

8.3.4 操作风险管理对策

本行制定了操作风险管理政策，组建了操作风险委员会，明确了操作风险的管理职责及方法，完善了操作风险管理架构。在主要业务部门设立操作风险管理，有效识别和监控操作风险。同时，本行通过制度和流程梳理，进一步优化业务流程，使操作风险管理更加系统化、规范化。

8.3.5 信息风险管理对策

本行在报告渠道、人员管理、技术保障方面均采取了保证业务连续运行的安全措施。制定了相关的规章制度及内控措施，在同城建立了灾备中心，顺利完成了灾备切换演练。本行设有专门的信息风险管理岗位，进一步加强信息风险意识传导，执行独立于信息项目的建设风险识别与评估，督促落实防范措施，持续监测信息风险的可疑事件，向管理层报告可能存在的各项信息风险。

8.4 内控制度完整性、合理性和有效性的说明

本行自成立以来，以防范风险、审慎经营、稳健发展为原则，逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系。本行在业务不断发展、资产规模日益扩大的同时，始终高度重视制度建设，现行内控制度基本覆盖了现有的管理部门和营业机构，基本渗透到本行的主要管理流程、业务过程和操作环节。内部控制制

度内容主要包括：机构岗位设置及职能界定、决策及审批程序、权限管理、印章管理、计算机系统风险控制、岗位任职和上岗资格及强制休假规定、安全保卫工作规定、机构及人员奖惩规定、监督和检查等各个方面，涉及业务涵盖授信业务、资金业务、存款和柜台业务、银行卡业务、结算业务、结售汇业务等。本行注重风险防范长效机制的建设，随着经营管理水平的不断提高，初步形成了由制度执行、检查执行以及监督执行构成的内控“三道防线”，逐步建设并完善了对风险进行事前防范、事中控制以及事后的监督评价与纠正的内控机制，在控制金融风险方面发挥了积极作用。

本行根据业务发展需要以及监管部门新出台的法规和要求，进一步建立健全了管理制度和业务操作规程，并对原有制度进行了认真梳理，及时进行补充、修订和完善，使各项业务有章可循、有法可依，为有效防范各类风险提供制度保障。2007 年，本行启动合规风险管理体系建设项目，旨在逐步将主要产品流程和相关岗位管理制度化、文件化，建立基于流程分析和风险控制的合规体系，全面提高本行的合规风险管理水平和整体风险防范能力。

8.5 投资情况

8.5.1 人民币普通股募集资金情况

本行于 2007 年 9 月实现首次公开发行人民币普通股 12 亿股，每股发行价 12.5 元，共筹集资金 150 亿元，扣除发行费用，净筹集资金 147 亿元。

本行首次公开发行募集资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行核心资本，提高资本充足率，增强本行抵御风险能力和盈利能力，支持本行各项业务持续快速健康发展。在发行情况报告书中，本行未对募集资金在各具体用途上的投入做出承诺。截至 2007 年 12 月 31 日，本行募集资金项目款项已按照募集说明书的承诺使用完毕。本行募集资金运用情况如下：

（单位：人民币千元）

序号	承诺/实际项目	实际使用金额	实际投入时间
1	拨付分支机构营运资金	130,000	2007 年 9 月至 12 月
2	信息技术建设投入	17,035	2007 年 9 月至 12 月
3	债券投资	14,538,078	2007 年 9 月至 12 月
合计		14,685,113	

8.5.2 次级债券募集资金情况

2005 年下半年，本行发行 35 亿元人民币次级定期债券，按规定已计入本行附属资本。目前该项资金主要用于支持优质贷款项目及高等级债券投资。

8.6 经营环境、宏观政策法规的变化及影响

8.6.1 关于宏观调控

2007 年，针对固定资产投资增长过快、货币信贷增长偏快、对外贸易顺差扩大等突出问题，中国人民银行加大了宏观调控力度，主要采取了六次上调存贷款基准利率、十次提高准备金率、加大公开市场操作力度、发行定向票据、窗口指导等政策措施对宏观经济加以调整。

面对宏观调控力度加大，本行合理控制信贷投放，保持贷款平稳均衡增长；进一步调整资产结构，坚持贷款投向“有保有压”，着力优化信贷结构，增加消费信贷品种，拓展消费信贷业务；同时大力开拓中间业务和投资业务，拓展新的

盈利增长点。总体来看，宏观调控加快了本行的资产结构和收入结构调整，未发现对本行产生重大不利影响。

8.6.2 关于存贷款利率调整

2007 年中国人民银行先后六次提高金融机构存贷款基准利率，金融机构一年期存款基准利率上调至 4.14%，一年期贷款基准利率上调至 7.47%。

对于存贷款利率调整，本行一方面加强资产负债管理，优化资产配置，调整资产结构，有效提高了贷款收益，另一方面有效防范利率风险，降低投资久期。总体来看，六次提高存贷款利率扩大了净利差，提高了本行经营绩效。本行将进一步加强利率风险管理，做好跟踪分析和研究工作，加强资产负债管理系统等风险量化和分析工具的应用。

8.6.3 关于资本市场

2007 年，中国资本市场持续走强，上证 A 股指数全年涨幅达 96.66%。资本市场的活跃一方面改变了本行的负债结构，部分公司存款转为同业存款，同时公司存款中活期存款占比提高，这两个因素对资金来源成本的影响相互抵消，使得资金成本保持总体稳定；另一方面，与资本市场相关的中间业务快速发展，本行加快各项金融服务创新，大力开拓财富管理、基金代销、保险代理、融资顾问、投资银行和银行卡等业务，积极推动经营模式和盈利模式转型，获得中间业务收入的快速增长。

8.6.4 关于提高法定存款准备金率

2007 年，中国人民银行十次上调存款准备金率至历史最高点 14.5%。应对存款准备金率提升，本行严格控制信贷业务增长规模、改善贷款结构，并加快非利息收入、中间业务的增长。因此，相对于目前本行较快的净利润增速，存款准备金率上升对本行虽然有一定影响，但不会改变本行长期向好趋势。

8.6.5 关于汇率变化

2007 年，人民币对美元汇率中间价从年初的 7.8 升至 7.32，全年累计升值超过 6%，从 2005 年汇改至 2007 年，人民币累计升值幅度已达 11%。并且，中国人民银行在 2007 年 5 月中旬宣布，从 5 月 21 日起，将人民币对美元交易价浮动幅度从 3‰扩大至 5‰，汇率弹性进一步增加。

鉴于汇率的波动直接加大了本行的汇率风险，并影响国内的宏观经济、行业发展等商业银行经营的外部环境。因此，本行从自身资产负债匹配和产品创新的角度出发，加强本外币资产的合理配置和贷款风险的管理，加强汇率波动下的流动性管理，加强本外币产品开发和汇率风险管理，降低了汇率波动对本行的负面影响。

8.7 会计师事务所出具的审计意见

本行 2007 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，注册会计师朱宇、李铁英签字，出具了普华永道中天审字（2008）第 20961 号标准无保留意见的审计报告。

8.8 董事会日常工作情况

8.8.1 董事会召开情况

1、本行于 2007 年 2 月 2 日在北京召开第二届董事会第十六次会议，会议审议通过了《关于认购银联股份定向募集股份的议案》、《北京银行合规政策》、《关于设立上海分行的议案》。

2、本行于 2007 年 3 月 20 日在北京召开第二届董事会第十七次会议，会议审议通过了《关于经营班子 2006 年工作情况和 2007 年工作计划报告》、《关于北京银行第十二次股东大会召开时间及议程的议案》、《关于北京银行总行迁址的议案》、《关于董事长对行长授权书的议案》。

3、本行于 2007 年 4 月 18 日在北京召开第二届董事会第十八次会议，会议审议通过了《2006 年度董事会工作报告》、《关于批准转为境内（外）募集并上市的股份有限公司的议案》、《关于本次发行上市地点的议案》、《关于发行对象的议案》、《关于本次发行股票的种类和数量的议案》、《关于授予超额配售选择权的议案》、《关于定价方式的议案》、《关于募集资金用途的议案》、《关于授权董事会办理本次发行具体事宜的议案》、《关于授权在股票上加盖公司印章的议案》、《关于决议有效期的议案》、《关于北京银行股权激励计划的议案》、《关于京都会计师事务所对北京银行 2006 年度审计结果的议案》、《关于普华永道对北京银行 2006 年度审计结果的议案》、《普华永道根据新中国会计准则追溯调整后编制的北京银行 2004 年至 2006 年财务报告》、《关于北京银行 2007 年盈利预测报告的议案》、《关于北京银行 2006 年度财务报告的议案》、《关于北京银行 2006 年度利润分配方案的议案》、《关于发行前滚存利润分配方案的议案》、《关于董事会组成调整方案的议案》、《关于委任公司秘书的议案》、《关于委任合格会计师的议案》、《关于委任授权代表的议案》、《关于金源鸿达房地产有限公司转让北京银行股份的议案》、《关于 ING BANK N.V. 行使反摊薄权的议案》、《关于国际金融公司行使反摊薄权的议案》、《关于修订北京银行与 ING BANK N.V. 战略伙伴协议和股份认购协议的议案》、《关于修订北京银行与国际金融公司股份认购协议的议案》、《关于修订〈北京银行股份有限公司章程〉（短）的议案》、《关于修订〈北京银行股份有限公司章程〉（长）的议案》、《关于修订〈北京银行股份有限公司股东大会会议事规则〉的议案》、《关于修订〈北京银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》、《关于授权董事会修改公司章程及三会议事规则的议案》。

4、本行于 2007 年 5 月 25 日在北京召开第三届董事会第一次会议，会议审议通过了《关于聘任普华永道会计师事务所为本行审计机构的议案》，并审阅北京银行 A 股上市申报材料。

5、本行于 2007 年 6 月 28 日在北京召开第三届董事会第二次会议，会议审议通过了《关于调整北京银行发行规模的议案》、《关于北京银行发行金融债券的议案》、《关于修订董事会专门委员会议事规则的议案》、《关于调整董事会专门委员会组成方案的议案》、《关于北京银行 2007-2010 年跨区域经营发展规划的议案》。

6、本行于 2007 年 7 月 20 日以通讯方式召开第三届董事会第三次会议，审议通过了《关于实施北京银行企业年金制度的议案》。

7、本行于 2007 年 8 月 13 日在北京召开第三届董事会第四次会议，会议审议通过了《关于聘任董事会秘书的议案》。

8、本行于 2007 年 10 月 23 日在北京召开第三届董事会第五次会议，决议公告刊登在 2007 年 10 月 24 日的《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。。

9、本行于 2007 年 11 月 29 日以通讯方式召开第三届董事会第六次会议，会议审议通过了北京银行 2006 年年度报告。

10、本行于 2007 年 12 月 5 日在北京召开第三届董事会第七次会议，决议公告刊登在 2007 年 12 月 6 日的《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。

11、本行于 2007 年 12 月 21 日在北京召开第三届董事会第八次会议，决议公告刊登在 2007 年 12 月 22 日的《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。

8.8.2 董事会对股东大会决议的执行情况

本行于 2007 年 4 月 25 日召开第十二次股东大会，审议并通过《关于北京银行股份有限公司 2006 年度利润分配的决议》，确定 2006 年度分红方案为：每股派发现金 0.06 元（含税）。

8.8.3 董事会审计委员会的履职情况

2007 年，董事会审计委员会共召开次会议 4 次，审议了中、外会计师事务所出具的审计报告、内审部门工作报告、2006 年度财务报告等 14 项重大议题，有效加强了董事会在内外部审计和风险控制方面的工作。报告期内，审计委员会认真履行职责，积极协调内部审计与外部审计之间的工作，确保了我行财务报告信息的真实性、完整性和准确性。

2007 年 12 月 4 日，本行在北京召开董事会审计委员会第四次会议，认真审阅了年审会计师事务所关于 2007 年年终审计计划的报告，就审计工作的重大事项、进度安排、人员配备等事项与年审会计师事务所进行了协商，并达成一致意见。在年审注册会计师正式进场前，审计委员会主任代表审计委员会审阅了本行编制的财务会计报表，同意提交注册会计师审计。在审计过程中，审计委员会与年审会计师保持持续沟通，协调解决审计中出现的问题，并督促年审会计师事务所按照计划按时提交审计报告。在年审会计师事务所出具初步意见后，审计委员会听取了年审会计师事务所关于年审情况的报告，并审阅了本行财务会计报表，认为本行财务会计报表真实、准确、完整地反映了本行的整体情况，形成了书面意见，并表决同意提交董事会审核。

此外，审计委员会还听取了年审会计师事务所关于年度审计工作的总结报告，并结合会计师事务所日常履职情况对其 2007 年工作进行了总结评价，认为本行聘请的普华永道中天会计师事务所有限公司在年度审计工作中，能够严格遵循独立、客观、公正的执业准则，认真履行审计职责，按时提交审计报告，较好地完成了本行委托的各项工作。审计委员会建议本行继续聘请普华永道中天会计师事务所有限公司为本行 2008 年度审计机构，并同意将该议案提交董事会审议。

8.8.4 董事会薪酬委员会的履职情况

2007 年，董事会薪酬委员会严格按照公司章程及《薪酬委员会议事规则》的有关规定，定期召开会议，认真履行职责，促进本行进一步完善激励约束机制。

报告期内，薪酬委员会听取了董事、监事及高级管理人员述职报告，并对董事、监事及高级管理人员 2006 年度工作情况进行了评议，认为公司董事会、高级管理层及成员，能够依法合规经营，认真履行职责，带领全行奋勇拼搏，锐意进取，取得良好经营业绩，全面完成股东大会制定的各项任务指标。

报告期内，在薪酬委员会的推动下，本行董事会审议通过了《关于加强管理层风险责任完善奖励机制的议案》，进一步完善了高级管理层激励约束机制。

薪酬委员会对 2007 年度报告中披露的董事、监事及高级管理人员的薪酬进行了认真的审核，认为符合本行相关薪酬管理制度。

8.9 利润分配预案

8.9.1 参与本行 2007 年利润分配的股数

本行已于 2007 年实现首次公开发行并上市工作，目前总股数 62.28 亿股。因此，参与本行 2007 年度利润分配的股数为 62.28 亿股。

8.9.2 2007 年度利润分配预案

本行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，2007 年度经审计的会计报表税后利润为 33.48 亿元。2007 年度利润分配预案如下：

1、按照 2007 年度审计后的净利润的 10% 提取法定盈余公积，计 334,820 千元；

2、根据《金融企业呆账准备提取管理办法》（财金[2005]49 号）、《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》（财金[2005]90 号），从当年净利润中计提一般风险准备 908,051 千元；

3、当年可供股东分配利润 2,105,326 千元，以 2007 年首次公开发行并上市后的 62.28 亿股为基数，每 10 股派发现金红利 1.2 元（含税），累计分配现金红利 747,307 千元。

分配预算执行后，结余未分配利润留待以后年度进行分配。

以上利润分配预算须经公司 2007 年度股东大会审议通过后两个月内实施。

第九节 监事会报告

9.1 监事会会议情况

9.1.1 本行于 2007 年 2 月 2 日在北京召开第二届监事会第十六次会议，审议通过了《关于第二届董事会第十六次会议决议的决议》。

9.1.2 本行于 2007 年 3 月 28 日在北京召开第二届监事会第十七次会议，审议通过了《关于第二届董事会第十七次会议决议的决议》、《关于对第二届董事会 2006 年工作情况的评议意见的决议》、《关于对高级经营管理层 2006 年工作情况的评议意见的决议》。会议还听取了北京银行 2006 年工作情况和 2007 年工作计划报告、2006 年北京银行风险评价报告。

9.1.3 本行于 2007 年 4 月 13 日在北京召开第二届监事会第十八次会议，审议通过了《关于京都会计师事务所对北京银行 2006 年度审计结果的决议》和《关于普华永道对北京银行 2006 年度审计结果的决议》，听取了北京银行 2006 年度财务报告。

9.1.4 本行于 2007 年 4 月 20 日在北京召开第二届监事会第十九次会议，审议通过了《关于第二届董事会第十八次会议决议的决议》、《2006 年度监事会工作报告》、《关于修订〈监事会议事规则〉的决议》、《关于监事会组成调整方案的决议》。

9.1.5 本行于 2007 年 6 月 6 日在北京召开第三届监事会第一次会议，会议审议通过了《关于第三届董事会第一次会议决议的决议》、《关于监事会审计委员会调整方案的决议》，并审阅、签署了北京银行上市相关申报文件。

9.1.6 本行于 2007 年 7 月 24 日在北京召开第三届监事会第二次会议，审议通过了《关于第三届董事会第二次会议决议的决议》、《关于第三届董事会第三次会议决议的决议》、《关于修改〈监事会提名委员会议事规则〉的决议》、《关于修改〈监事会监督委员会议事规则〉的决议》、会议还听取了《经营班子年中工作情况报告》、《2007 年上半年财务报告》。

9.1.7 本行于 2007 年 10 月 24 日在北京召开第三届监事会第三次会议，决议公告刊登在 2007 年 10 月 29 日的《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。

9.1.8 本行于 2007 年 12 月 6 日在北京召开第三届监事会第四次会议，会议听取了第三届董事会第七次会议决议。

9.2 监事会专项检查和调研工作

监事会在工作中主动拓宽监督渠道，积极开展专项检查和调研工作，并提出相应的管理建议。

9.2.1 2007 年 6 月 26 日，监事会针对本行的风险情况进行了专项检查，重点听取了《非信贷类资产风险管理情况报告和关于中国核工业建设集团贷款挪用的情况说明》。

9.2.2 2007 年 9 月 26 日，监事会赴天津分行进行实地调研，了解天津分行开业一年来的发展情况及第一家异地支行滨海支行的经营情况。

9.2.3 2007 年 11 月 20 日，我行监事会围绕股东大会决议执行情况进行了专项调研，重点听取了三条业务线关于 2007 年前 3 季度经营情况汇报。

9.2.4 2007 年 12 月，监事会分别前往顺义、昌平、通州、大兴四家远郊支行进行实地调研，了解我行远郊支行发展状况。

9.3 监事会就有关事项发表的独立意见

监事会出席了股东大会，列席了董事会，依法对公司进行了监督。

9.3.1 依法经营情况

报告期内，本行经营决策程序合法有效，董事、高级管理层成员在业务经营及管理过程中谨慎、认真、勤勉，未发现任何违反法律、法规、公司章程或损害公司及股东利益的行为。

9.3.2 财务报告的真实性和完整性

本年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司根据企业会计准则（2006）审计，并出具标准无保留意见审计报告。财务报告真实、客观地反映了本行的财务状况和经营成果。

9.3.3 募集资金的使用情况

报告期内，本行首次公开发行 A 股，扣除相关费用后募集资金净额 146.85 亿元，全部用于补充本行资本金，资金的实际用途与招股说明书中所承诺的一致。

9.3.4 收购、出售资产情况

报告期内本行无重大资产收购和出售情况。

9.3.5 关联交易情况

报告期内，本行的关联交易公平合理，未发现损害股东权益及本行利益的情况。

9.3.6 内部控制制度情况

本行内部控制完整、合理、有效。

9.3.7 股东大会决议的执行情况

对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会没有异议。监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为董事会能够认真履行股东大会的有关决议。

第十节 重要事项

10.1 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项。

截止 2007 年 12 月 31 日，本行作为原告且单笔争议标的金额在人民币 1000 万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共 39 宗，涉及金额约人民币 263800 万元。本行作为被告且单笔争议标的在人民币 1000 万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共 8 宗，涉及金额约人民币 28312.08 万元、美元 1174.64 万元、港币 222.16 万元。就作为被告的未决诉讼案件可能形成本行债务，对于有可能遭受的损失，本行已作为预计负债计入资产负债表中。

10.2 收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本行无收购及出售资产、吸收合并事项。

10.3 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所产生，交易的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，本行与关联方发生的关联交易如下：

10.3.1 贷款

单位：万元

客户名称	2006 年末余额	本期增加	本期减少	2007 年末余额
北京市国有资产经营有限责任公司	94000	110000	94000	110000
北京能源投资（集团）有限公司	1500	0	1500	0
北京市国通资产管理有限责任公司	12000	0	12000	0
北京京丰燃气发电有限责任公司	110000	103000	115000	98000
北京威拓投资管理有限责任公司	2000	0	2000	0
北京恒基伟业软件技术有限公司	0	3000	0	3000
周一晨	0	83	1.84	81.16
合计	219500	216083	224502	211081

10.3.2 拆存放同业：年初余额为零。本期向股东 ING BANK N.V. 及其分行拆存放资金 44.15 亿元人民币、1.845 亿欧元、12.49 亿港元、2.26 亿美元。截至报告期末余额 1.5 亿美元，较年初增加 1.5 亿美元。

详见下表：

单位：亿元

客户名称	2006 年末余额	本期增加	本期减少	币种	2007 年末余额
ING BANK N.V. 香港分行	0	0.76	0.76	美元	0
ING BANK N.V. 香港分行	0	1.845	1.845	欧元	0
ING BANK N.V. 香港分行	0	12.49	12.49	港元	0
荷兰安智银行上海分行	0	1.5	0	美元	1.5
荷兰安智银行上海分行	0	44.15	44.15	人民币	0
合计	0			美元	1.5

10.3.3 买入返售：年初余额为零。本期与荷兰安智银行上海分行办理买入返售业务 456.67 亿元，截至报告期末余额为零。

10.3.4 存款

单位：万元

客户名称	2006 年末余额	本年存入	本年支取	2007 年末余额
北京工业发展投资管理有限公司	11.09	20000.09	0.00	20011.18
北京恒基伟业通讯产品有限公司	2.95	463.20	465.59	0.55
北京集成电路设计园有限责任公司	613.44	203.78	150.01	667.21
北京京丰燃气发电有限责任公司	1618.79	124773.99	126387.93	4.85
北京能源投资（集团）有限公司	187.43	1526.37	1545.90	167.90
北京市国通资产管理有限责任公司	6220.98	12574.12	13354.52	5440.58
北京市国有资产经营有限责任公司	40907.84	632593.16	635175.56	38325.45
北京市华远集团公司	3.65	3002.86	3000.08	6.43
首都信息发展股份有限公司	14638.47	207453.67	212532.55	9559.60
泰富德实业有限公司	58.32	1563.08	1609.35	12.05

10.3.5 拆入同业：年初余额为零。本期拆入 ING BANK N.V. 香港分行资金 0.7 亿港元、0.83 亿美元；荷兰安智银行上海分行人民币 2.96 亿元。截至报告期末余额为零。

10.3.6 表外业务：本报告期内，本行办理由 ING Bank N.V. 保兑保函 1.41 亿元，报告期末余额 1.41 亿元；向 ING BANK N.V. 开出融资性保函 2.66 亿元，报告期末余额为零；办理 ING Bank N.V. 备用信用证担保 2.19 亿元，报告期末余额 2.19 亿元。

截至报告期末，本行未向关联方提供不可撤销贷款承诺。

10.3.7 资金业务：

(1) 本期新增与 ING Bank N.V. 外汇买卖：

货币对	金额（亿元）
AUD/USD	0.25
EUR/USD	1.36
GBP/USD	0.40
USD/CAD	0.09

USD/CHF	0.02
USD/HKD	3.23
USD/JPY	0.59
USD/SEK	0.01
USD/SGD	0.02

截至报告期末余额为零。

(2) 本期新增与 ING Bank N.V. 货币互换:

货币对	币种	金额(亿元)
AUD/USD	AUD	0.002
EUR/USD	EUR	0.28
GBP/USD	GBP	0.002
USD/HKD	HKD	7.22

截至报告期末余额为零。

(3) 本期新增与 ING Bank N.V. 货币期权业务 300 万美元, 截至报告期末余额为零。

10.3.8 委托存款:

单位: 亿元

客户名称	2006 年末余额	2007 年末余额
北京市国有资产经营有限责任公司	6.668	7.868

10.3.9 利息收入和利息支出:

(1) 利息收入:

客户名称	本期增加 (万元)
北京市国有资产经营有限责任公司	5,334.45
北京市国通资产管理有限责任公司	335.21
北京京丰燃气发电有限责任公司	5,813.26
荷兰安智银行上海分行	2,384.08

(2) 利息支出

客户名称	本期增加 (万元)
北京市国有资产经营有限责任公司	565.13

10.4 重大合同及其履行情况

10.4.1 托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁上市公司资产的事项

重大租赁资产事项: 报告期内, 本行已将自用北京银行大厦 5-12 层对外租

赁，已出租面积合计 23268 平方米，年合同租金总额 5911.48 万元。

10.4.2 重大担保

本报告期本行未发生除经批准经营范围内担保业务以外的重大担保事项。

10.4.3 在报告期内或报告期继续发生委托他人进行现金资产管理事项

本报告期本行未发生委托他人进行现金资产管理的事项。

10.4.4 其他重大合同

报告期内本行无重大合同纠纷发生。

10.5 公司或持股 5%以上股东承诺事项在报告期内的履行情况

10.5.1 股份锁定 3 年承诺

ING Bank N.V.、北京市国有资产经营有限责任公司、北京能源投资（集团）有限公司、国际金融公司（IFC）承诺在本行 A 股首次公开发行上市后 36 个月内不转让所持有的本行股份。

10.5.2 避免同业竞争承诺

ING Bank N.V. 与本行在保险业务、企业银行、零售银行和金融服务业合营项目等领域开展合作。

10.6 聘任、解聘会计师事务所情况

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。报告期内共支付给普华永道中天会计师事务所的财务审计费用（包括首次公开发行财务报告审计费用）共计 410 万元。

普华永道中天会计师事务所有限公司已为本行提供国际准则下审计服务 4 年，为本行提供国内企业准则审计服务 1 年。

10.7 公司、公司董事会及董事在报告期内有无受中国证监会稽查、中国证监会行政处罚、通报批评、证券交易所公开谴责的情形

报告期内，本行未发生上述情形。

10.8 本行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 2007 年第一次临时股东大会决议公告	临时公告	2007 年 12 月 22 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》	www.sse.com.cn
2	北京银行董事会决议公告	临时公告	2007 年 12 月 22 日	同上	同上
3	北京银行 2007 年第一次临时股东大会的法律意见书	临时公告	2007 年 12 月 22 日	同上	同上
4	北京银行网下配售股票（锁定期 3 个月）上市流通的提示性公告	发行上市公告	2007 年 12 月 15 日	同上	同上
5	北京银行 2007 年第一次临时股东大会会议资料	股东大会会议资料	2007 年 12 月 13 日	同上	同上
6	北京银行信息披露事务管理办法	公司治理	2007 年 12 月 7 日	同上	同上

7	北京银行行长工作规则	公司治理	2007 年 12 月 7 日	同上	同上
8	北京银行重大信息内部报告制度	公司治理	2007 年 12 月 7 日	同上	同上
9	北京银行董事会秘书工作规则	公司治理	2007 年 12 月 7 日	同上	同上
10	北京银行独立董事工作规则	公司治理	2007 年 12 月 7 日	同上	同上
11	北京银行投资者关系管理办法	公司治理	2007 年 12 月 7 日	同上	同上
12	北京银行董事会决议公告	临时公告	2007 年 12 月 6 日	同上	同上
13	北京银行关于召开 2007 年第一次临时股东大会的通知	临时公告	2007 年 12 月 6 日	同上	同上
14	北京银行上海分行开业公告	临时公告	2007 年 10 月 29 日	同上	同上
15	北京银行第三季度季报	定期报告	2007 年 10 月 29 日	同上	同上
16	北京银行董事会决议公告	临时公告	2007 年 10 月 29 日	同上	同上
17	北京银行监事会决议公告	临时公告	2007 年 10 月 29 日	同上	同上
18	北京银行澄清公告	临时公告	2007 年 10 月 10 日	同上	同上
19	北京银行上市公告书	发行上市公告	2007 年 9 月 18 日	同上	同上
20	北京银行招股说明书	发行上市公告	2007 年 9 月 18 日	同上	同上
21	北京银行公司章程	上市公司章程	2007 年 9 月 18 日	同上	同上
22	北京银行首次公开发行 A 股网上资金申购发行摇号中签结果公告	发行上市公告	2007 年 9 月 14 日	同上	同上
23	北京银行首次公开发行 A 股定价、网下发行结果及网上中签率公告	发行上市公告	2007 年 9 月 13 日	同上	同上
24	北京银行首次公开发行 A 股网上资金申购发行公告	发行上市公告	2007 年 9 月 10 日	同上	同上
25	北京银行首次公开发行 A 股网下发行公告	发行上市公告	2007 年 9 月 10 日	同上	同上
26	北京银行首次公开发行 A 股初步询价结果及发行价格区间公告	发行上市公告	2007 年 9 月 10 日	同上	同上
27	北京银行首次公开发行 A 股网上路演公告	发行上市公告	2007 年 9 月 7 日	同上	同上
28	北京银行招股意向书	发行上市公告	2007 年 9 月 3 日	同上	同上
29	北京银行首次公开发行 A 股发行安排及初步询价公告	发行上市公告	2007 年 9 月 3 日	同上	同上
30	北京银行招股意向书附录	发行上市公告	2007 年 9 月 3 日	同上	同上
31	北京银行招股意向书摘要	发行上市公告	2007 年 9 月 3 日	同上	同上

第十一节 财务报告

本行 2007 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司根据企业会计准则（2006）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会计报表。
- 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核报告原件。
- 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。
- 12.6 本行章程。

第十三节 附件

附件 1：北京银行 2007 年度审计报告及财务报表附注

附件 2：北京银行 2007 年度内控自我评价报告及审计机构评价意见报告

董事长：闫冰竹
北京银行股份有限公司董事会
二零零八年四月二日

北京银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2007 年年度报告的确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号<年度报告的内容与格式>》(2007 年修订)相关规定和要求,作为北京银行股份有限公司的董事、高级管理人员,我们在全面了解和审核本行 2007 年年度报告及其摘要后,出具意见如下:

- 1、本行严格按照企业会计准则规范运作,本行 2007 年年度报告及其摘要公允地反映了本行本年度的财务状况和经营成果。
- 2、本行 2007 年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,并出具了标准审计报告。

我们保证本行 2007 年年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整,承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

闫冰竹_____ 史 元_____ 严晓燕_____

姜德耀_____ 任志强 _____ 邢焕楼 _____

高玉辉_____ 张征宇 _____ Bruno Houdmont _____

Bachar Samra _____ Michael Knight Ipson _____

何恒昌_____ 赵海宽 _____ 郝如玉 _____

谢朝华_____ 吴晓球 _____ 李保仁 _____

赵瑞安_____ 刘建民_____ 许宁跃_____

杜志红_____ 杨书剑_____

北京银行股份有限公司董事会
2008 年 4 月 2 日

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表及审计报告

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 至 2
资产负债表	3 至 4
利润表	5
现金流量表	6
股东权益变动表	7 至 8
财务报表附注	9 至 97

审计报告

普华永道中天审字(2008)第 20961 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”)财务报表, 包括 2007 年 12 月 31 日的资产负债表, 2007 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表和财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照“企业会计准则 2006”的规定编制财务报表是北京银行管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报;
- (2) 选择和运用恰当的会计政策;
- (3) 做出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施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职业道德规范, 计划和实施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, 我们考虑与财务报表编制相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序, 但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和做出会计估计的合理性, 以及评价财务报表的总体列报。

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为, 北京银行上述财务报表已经按照“企业会计准则 2006”的规定编制, 在所有重大方面公允反映了北京银行 2007 年 12 月 31 日的财务状况以及 2007 年度的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

朱 宇

中国•上海市
2008年4月2日

注册会计师

李 铁 英

北京银行股份有限公司

2007 年 12 月 31 日资产负债表 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

资产	附注六	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	1	45,608,121	35,459,954
存放同业及其他金融机构款项	2	14,177,452	10,178,035
拆出资金	3	11,508,360	5,846,777
交易性金融资产	4	6,254,853	6,586,420
衍生金融资产	5	12,831	1,609
买入返售金融资产	6	27,895,294	10,499,247
应收利息	7	1,479,999	874,037
发放贷款和垫款，净额	8	153,324,132	125,527,048
投资证券			
—可供出售	9	82,945,931	72,737,330
—应收款项类	10	3,921,611	1,440,396
投资性房地产	11	247,567	-
长期股权投资		30,600	-
固定资产	12	1,433,948	1,915,525
递延所得税资产	13	861,830	1,091,701
其他资产	14	4,520,412	810,811
资产总计		<u>354,222,941</u>	<u>272,968,890</u>

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红

北京银行股份有限公司

2007 年 12 月 31 日资产负债表 (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	附注六	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
负债：			
同业及其他金融机构存放款项	15	16,717,779	10,419,798
拆入资金		2,525,955	862,339
衍生金融负债	5	59,178	17,682
卖出回购金融资产款	16	32,684,500	8,796,245
吸收存款	17	259,686,756	233,090,261
应付职工薪酬		237,564	18,326
应交税费	18	688,126	1,015,351
应付利息	19	1,482,471	1,034,230
预计负债		156,782	79,905
应付债券	20	3,500,000	3,500,000
其他负债	21	9,815,885	4,294,461
负债合计		327,554,996	263,128,598
股东权益：			
股本	22	6,227,562	5,027,562
资本公积	22	14,656,052	2,074,943
其中：可供出售金融资产未实现损益		(887,514)	16,475
盈余公积	23	1,601,005	1,266,185
一般风险准备	24	2,078,000	765,607
未分配利润		2,105,326	705,995
股东权益合计		26,667,945	9,840,292
负债及股东权益总计		354,222,941	272,968,890

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：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红

北京银行股份有限公司

2007 年度利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注六	2007 年度	2006 年度
一、营业收入			
利息收入	26	12,452,962	9,276,985
利息支出	26	<u>(5,252,584)</u>	<u>(3,786,099)</u>
利息净收入	26	7,200,378	5,490,886
手续费及佣金收入	27	398,845	246,920
手续费及佣金支出		<u>(102,556)</u>	<u>(71,902)</u>
手续费及佣金净收入		296,289	175,018
投资收益		76,394	89,074
公允价值变动亏损		(29,253)	(2,587)
汇兑收益		64,754	57,121
其他业务收入		33,300	18,126
二、营业支出			
营业税金及附加	28	(477,150)	(339,991)
业务及管理费	29	(1,913,114)	(1,593,972)
资产减值损失	30	(578,882)	(702,750)
其他业务支出		<u>(10,928)</u>	<u>(128,381)</u>
三、营业利润		4,661,788	3,062,544
加：营业外收入	31	58,632	75,863
减：营业外支出	32	<u>(91,336)</u>	<u>(55,744)</u>
四、利润总额		4,629,084	3,082,663
减：所得税费用	33	<u>(1,280,887)</u>	<u>(942,255)</u>
五、净利润		<u>3,348,197</u>	<u>2,140,408</u>
六、每股收益			
(金额单位为人民币元每股)			
基本每股收益	34	<u>0.63</u>	<u>0.43</u>
稀释每股收益	34	<u>0.63</u>	<u>0.43</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：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红

北京银行股份有限公司

2007 年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项 目	附注六	2007 年度	2006 年度
一、 经营活动产生的现金流量：			
吸收存款和同业存放款项净增加额		32,894,476	31,398,542
向其他金融机构拆入资金净增加额		1,663,616	668,142
向其他金融机构拆出资金净减少额		26,238,799	1,942,949
收取利息的现金		9,727,875	6,931,055
收取手续费及佣金的现金		398,845	246,920
收到其他与经营活动有关的现金		5,780,323	5,205,372
经营活动现金流入小计		76,703,934	46,392,980
发放贷款及垫款净增加额		(28,114,817)	(18,134,910)
存放中央银行和同业款项净增加额		(17,175,720)	(1,691,464)
支付利息的现金		(4,665,043)	(3,363,998)
支付手续费及佣金的现金		(102,556)	(71,902)
支付给职工以及为职工支付的现金		(740,538)	(828,728)
支付的各项税费		(1,583,448)	(857,532)
支付其他与经营活动有关的现金		(5,135,470)	(724,267)
经营活动现金流出小计		(57,517,592)	(25,672,801)
经营活动产生的现金流量净额	35	19,186,342	20,720,179
二、 投资活动产生的现金流量：			
收回证券投资收到的现金		29,564,353	23,418,095
取得投资收益收到的现金		2,224,061	2,060,249
处置固定资产收到的现金		1,666	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	45,052
投资活动现金流入小计		31,790,080	25,523,396
证券投资支付的现金		(43,459,621)	(47,668,815)
购建固定资产、其他长期资产支付的现金		(469,032)	(561,198)
投资活动现金流出小计		(43,928,653)	(48,230,013)
投资活动产生的现金流量净额		(12,138,573)	(22,706,617)
三、 筹资活动产生的现金流量：			
发行股票收到的现金		14,685,113	-
筹资活动现金流入小计		14,685,113	-
分配股利支付的现金		(272,208)	(240,583)
支付发行债券的利息支出		(139,300)	(139,300)
筹资活动现金流出小计		(411,508)	(379,883)
筹资活动产生的现金流量净额		14,273,605	(379,883)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		(986)	(1,851)
五、 现金及现金等价物净增加额/(减少)	35	21,320,388	(2,368,172)
加：年初现金及现金等价物余额	35	33,671,131	36,039,303
六、 年末现金及现金等价物余额	35	54,991,519	33,671,131

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：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红

北京银行股份有限公司

2007 年度股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注六	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2007 年 1 月 1 日余额		5,027,562	2,074,943	1,266,185	765,607	705,995	9,840,292
本年增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	3,348,197	3,348,197
(二)直接计入股东权益的利得和损失							
可供出售金融资产公允价值变动储备	22	-	(903,989)	-	-	-	(903,989)
捐赠收入转出		-	(15)	-	-	-	(15)
(三)股东投入							
发行普通股	22	1,200,000	13,485,113	-	-	-	14,685,113
(四)利润分配							
提取法定盈余公积	23	-	-	334,820	-	(334,820)	-
提取一般风险准备	24	-	-	-	1,312,393	(1,312,393)	-
分配现金股利	25	-	-	-	-	(301,653)	(301,653)
2007 年 12 月 31 日余额		<u>6,227,562</u>	<u>14,656,052</u>	<u>1,601,005</u>	<u>2,078,000</u>	<u>2,105,326</u>	<u>26,667,945</u>

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红

北京银行股份有限公司

2007 年度股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注六	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润/ (累计亏损)	合计
2006 年 1 月 1 日余额		5,027,562	1,976,185	1,182,756	314,324	(659,118)	7,841,683
本年增减变动金额							
(一)净利润		-		-	-	2,140,408	2,140,408
(二)直接计入股东权益的利得和损失							
可供出售金融资产公允价值 变动储备	22	-	98,784	-	-	-	98,784
(三)利润分配							
提取法定盈余公积	23	-		83,429	-	(83,429)	-
提取一般风险准备	24	-		-	451,283	(451,283)	-
分配现金股利	25	-		-	-	(240,583)	(240,583)
2006 年 12 月 31 日余额		<u>5,027,562</u>	<u>2,074,969</u>	<u>1,266,185</u>	<u>765,607</u>	<u>705,995</u>	<u>9,840,292</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：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一 银行简介

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。于 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“银监会北京银监局”)的批复，本行更名为北京银行股份有限公司。本行经银监会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。

于 2005 年，本行引进两家境外投资者。于 2007 年 12 月 31 日，ING Bank N.V.持有本行 16.07%的股份；国际金融公司持有本行 4.04%的股份。

于 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，发行总股数 12 亿股，共募集资金人民币 150 亿元。

于 2007 年 12 月 31 日，本行已获得中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)的批准，在北京、天津及上海共开设了 135 家分支机构。

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

本财务报表由本行董事会于 2008 年 4 月 2 日批准报出。

二 财务报表的编制基础

- 1 本行原按照 2006 年 2 月 15 日以前颁布的企业会计准则和 2001 年颁布的《金融企业会计制度》及相关规定(以下合称“原会计准则和制度”)编制法定财务报表。自 2007 年 1 月 1 日起，本行执行财政部于 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、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下简称“企业会计准则 2006”)。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 财务报表的编制基础(续)

本行于 2007 年 9 月 19 日首次公开发行人民币普通股(A 股)。在于 2007 年 7 月 30 日签署并公告的招股说明书中对外披露的 2004 年度、2005 年度、2006 年度及截至 2007 年 3 月 31 日止 3 个月期间的财务报表除了按照《企业会计准则第 38 号-首次执行企业会计准则》第五条至第十九条的规定进行追溯调整外，还按照财政部会计准则委员会于 2007 年 2 月 1 日发布的《企业会计准则实施问题专家工作组意见》第十条的规定，根据取得的相关信息，对于按照企业会计准则确定的会计政策与之前按照原会计准则和制度确定的会计政策之间的其他差异，进行了追溯调整，相关数据已经按照上述追溯调整后的金额重新列报。本财务报表沿用上述编制基础进行编制。上述追溯调整涉及的主要会计事项包括：

- (1) 对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单项评估，其后对单项金额不重大的金融资产和通过单项评估未发生减值的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行组合评估。
 - (2) 将所持有的金融资产划分为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、可供出售金融资产。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产，已按照公允价值调整账面价值。
 - (3) 所有衍生金融工具以公允价值计量，且其变动已计入当期损益。
 - (4) 按资产、负债的账面价值与计税基础不同形成的暂时性差异确认相应递延所得税资产及负债。
- 2 本财务报表采用权责发生制为记账基础，除上述对金融工具的计量另有规定外，其他会计项目均按历史成本计量。
- 3 本财务报表以本行总部、北京地区所辖分支机构、天津分行及上海分行的财务报表及其他资料为基础汇总编制。汇总时，本行各级机构之间的重大交易及其余额已相互抵销。

比较期间财务报表的部分项目已按本年度财务报表的披露方式进行了重分类。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三 遵循企业会计准则 2006 的声明

本行编制的 2007 年度财务报表符合企业会计准则 2006 的要求，真实、完整地反映了本行 2007 年 12 月 31 日的财务状况，2007 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四 重要会计政策和会计估计

(一) 重要会计政策

1 会计年度

本行的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

3 外币业务核算及外币报表折算

财务信息中的项目以本行所处的基础营运经济环境所使用的货币表示(“功能性货币”)。本行的功能性货币和记账本位币均为人民币。

外币交易以交易当日的汇率记账，因外币业务而产生的汇兑收益或损失及因以外币为单位的货币性资产与负债折算成记账本位币而产生的汇兑收益或损失分别按照交易当日或资产负债表日的汇率计算，以外币为计量单位的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算，由此产生的折算收益或损失计入利润表。

对于非货币性项目，如交易性金融资产的折算差额，计入公允价值变动损益。对于如可供出售投资的非货币性项目的折算差额，则包括在所有者权益中的可供出售金融资产公允价值变动储备中。

4 现金及现金等价物

现金流量表中的现金及现金等价物是指现金及原始到期日在 3 个月内的货币资产，包括存放中央银行款项(不包括法定准备金)、存放同业及其他金融机构款项及拆出资金、买入返售金融资产及市场上流通的债券投资等货币性资产。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

5 金融资产

交易入账日

本行购买和出售金融资产均在交易日(即本行承诺购买或出售金融资产的当日)确认。

金融资产分类、确认和计量

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

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

这类金融资产主要包括交易性金融资产。

如果金融资产的取得主要是以近期内出售为目的，或有证据表明是以短期获利为目的而持有的可辨认金融工具组合的一部分，则被划分为此类别。除作为对冲用途的衍生金融工具，其他衍生金融工具资产被分类为交易性金融资产。

这些资产以公允价值进行初始确认，并在资产负债表日以公允价值进行列示，任何公允价值变动形成的利得和损失均直接计入当期损益。交易费用在交易日即本行承诺买入或卖出资产的日期计入当期损益。

(2) 贷款和应收款项

贷款和应收款项类投资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、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款以及应收款项类投资。当本行直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时，本行将其确认为贷款和应收款项。贷款及应收款项按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认，在资产负债表日以扣除该类金融资产减值准备后的摊余成本列示。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

5 金融资产(续)

(3) 持有至到期金融资产

持有至到期金融资产是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期金融资产按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。此类金融资产采用实际利率法进行核算，在资产负债表日以扣除该类资产减值准备后的摊余成本列示。

除特定情况外，本行将尚未到期的某项持有至到期金融资产在某会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，本行将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，且在该会计年度及随后两个完整的会计年度内本行不会再将该金融资产划分为持有至到期金融资产。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及贷款和应收款项、持有至到期金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产之外的金融资产。可供出售金融资产通常持有期限不确定，有可能依据流动性需求或利率、汇率及权益价格的变动而被出售。可供出售金融资产在取得时按照公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认。在资产负债表日，此类资产按照公允价值列示，因公允价值变动而产生的利得或损失在资产被转让或被认定为减值之前，按照扣除所得税影响后的金额确认在股东权益下的可供出售金融资产公允价值变动储备中；待实际转让或被认定为减值时，再将以前在股东权益中确认的累计利得或损失转入当期损益。

当从金融资产收取现金流量的合同权利终止或已经将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本行终止确认该金融资产。

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。金融工具存在活跃市场的，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考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工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

6 以抵销后的净额列示金融资产和负债

当依法有权抵销债权债务且交易双方准备按净额进行结算时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表列示。

7 金融资产的减值

本行在资产负债表日对交易性金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，当有客观证据表明该金融资产发生减值的，且损失事件对金融资产的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，本行认定金融资产已发生减值并将其减记至可回收金额，减记的金额确认为减值损失计入当期损益。本行用于确认是否存在减值的客观证据的标准请见附注十一、2 (3)。

本行首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估，并对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行组合评估。如果没有客观证据表明单独评估的金融资产存在减值情况，无论该金融资产金额是否重大，本行将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中，进行组合减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再对其计提组合评估减值准备。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

单项贷款和应收款项或持有至到期金融资产已发生的减值损失，按照该资产的账面余额与其可回收金额，即按资产以其原实际利率贴现的未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行确认计量。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。本行的部分贷款和应收款项、持有至到期投资为浮动利率的，在计算可收回金额时采用合同规定的当期实际利率作为折现率。在实际操作中本行也会以金融资产的市场公允价值为基础，确定该项资产的减值。对未来现金流量的预计并不包括相应金融资产尚未发生的信用损失，但已经考虑相关抵押物价值并扣减预计处置费用后的金额。

本行对一组具有相似或相关信用风险的金融资产的未来现金流进行减值组合评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。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，包括反映在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那些本期间已不存在事项的影响。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产的减值(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产(续)

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本行对该等金融资产予以核销，冲减相应的金融资产减值准备。核销后又收回的金融资产按回收金额冲减回收当期的金融资产减值损失。

在以后的期间，如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

(2) 可供出售金融资产

对可供出售金融资产，本行均将其视为单项金额重大的金融资产单独进行减值测试。

当可供出售金融资产发生减值，例如，可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降或非暂时性下降，本行将原直接计入可供出售金融资产公允价值变动储备项下的由于公允价值下降形成的累计损失予以转出，并计入当期损益。累计损失是该可供出售金融资产的初始取得成本，扣除已收回本金和摊销金额、发生减值时的公允价值和原计入损益的减值损失后的净额。

可供出售权益工具金融资产的减值损失一经确认，不再通过损益转回。划分为可供出售金融资产的债务工具，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确认后发生的事项有关的，本行按照原已确认的减值损失予以转回，并计入当期损益。

8 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、金融期货合同、金融互换和期权，以及具有金融远期合同、金融期货合同、金融互换和期权中一种或多种特征的混合工具。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，要求很少的初始净投资；
- 在未来某一日期结算。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

8 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具(续)

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，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动收益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”或“衍生金融负债”项目中反映。

嵌入衍生金融工具是指嵌入到非衍生合同(以下简称“主合同”)中的衍生金融工具，该衍生金融工具使主合同的部分或全部现金流量，将按照特定利率、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发生调整，如嵌在购入的可转换公司债券中的转换权等。当某一嵌入衍生金融工具和主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，本行将之从主合同中分拆，作为独立的衍生金融工具处理，依照其公允价值进行初始确认及后续计量。

嵌入衍生金融工具从主合同分拆后，主合同是金融工具的，按照相应类别金融资产或金融负债进行处理。

9 买入返售和卖出回购

买入返售是指本行按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券、票据及贷款)，到合同规定日期，再以规定价格返售给对方的合同。买入返售按买入相关资产时实际支付的金额入账，在“买入返售金融资产”项目中反映。

卖出回购是指本行按合同或协议规定，以一定的价格将相关资产(包括债券、票据)出售给交易对手，到合同规定日期，再以规定价格回购的合同。卖出回购按卖出相关资产时实际收到的金额入账，在“卖出回购金融资产款”项目中反映。

10 长期股权投资

长期股权投资包括本行对被投资企业具有控制、共同控制或重大影响的股权投资，及本行对被投资单位无控制、不具有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股权投资。本行按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

10 长期股权投资(续)

对被投资单位无控制、不具有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，本行采用成本法核算。投资收益在被投资单位宣告分派利润或现金股利时确认。

长期股权投资以已减去减值准备后的价值记入资产负债表内，处置或转让长期股权投资按实际取得的价款与已减去减值准备后的价值的差额计入当期损益。

11 固定资产

固定资产是指本行为经营目的而持有的使用期限超过 1 年的房屋及建筑物、办公设备、运输工具等。房屋及建筑物主要包括分支行网点物业和办公楼。固定资产以历史成本计量，并按原值扣减累计折旧和减值准备后的净值列示。历史成本包括为获得固定资产而直接发生的支出。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本，如有被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用年限内计提。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%	9.5%至 19%
运输工具	5 年	5%	19%

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

11 固定资产(续)

本行于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、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净值和相关税费后的金额计入当期损益。

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。

12 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。成本包括建筑费用及其他直接费用以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。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。

若在建工程的可收回金额低于其账面价值，则将账面价值减记至可收回金额。

13 投资性房地产

投资性房地产指为长期获取租金收入或资本增值，或两者兼有而非银行自用的房屋及建筑物。投资性房地产按照成本进行初始计量，在资产负债表日，采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，按原值扣减累计折旧后的净值列示。历史成本包括为获得投资性房地产而直接发生的支出。

投资性房地产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用年限内计提。

14 抵债资产及其减值准备

抵债资产按照取得时的公允价值入账。本行在抵债资产入账后定期对抵债资产的可收回金额进行检查。抵债资产在期末按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。抵债资产的可收回金额是指其预计处置价格减去所发生的资产处置费用后的净额。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

15 金融负债

本行在取得金融负债时将其划分为两类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，衍生金融负债也被划分为交易性金融负债；

其他金融负债，包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、外国政府借款、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等，均以摊余成本计量。

16 职工薪酬及职工社会保障

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的服务相关的支出。

本行在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。因解除与职工的劳动关系而给予的补偿，计入当期损益。

本行参加由当地政府或保险公司管理的养老保险计划。本行除为养老保险计划支付相应费用外，不对退休员工承担其他义务。保险金一般由员工与本行共同承担。本行所承担保险金费用在发生时计入当期利润表。

本行在职员工均按当地政府规定参加当地住房公积金计划。每月按照员工工资的一定比例向住房公积金计划支付住房公积金，并在发生时将其计入当期利润表。

17 递延所得税资产及负债

递延所得税资产及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和税款抵减，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产。递延所得税资产和递延所得税负债在资产负债表日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本行很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

17 递延所得税资产及负债(续)

可供出售投资的公允价值相应的递延所得税计入所有者权益，待相关的金融资产出售时转入当期损益。

18 预计负债

因未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。

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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本行于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

19 利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外，其他生息资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债(含一组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费用的方法。

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，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(包括提前还款权、看涨期权、类似期权等)的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。

金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、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。金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

20 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出通常在提供相关服务时确认。

资产买卖、或参与第三方进行资产买卖交易(如购买客户贷款、证券，或出售业务)时产生的手续费于相关交易完成时确认。

21 经营性租赁

本行将出租人仍保留了租赁资产的主要风险和报酬的租赁划分为经营性租赁。本行经营性租赁包括总行和其他支行租入的经营场所和设备，所支付的款项在租赁期限内以年限平均法分摊计入营业费用。

提前终止租赁协议，向出租人支付的所有罚款支出全部计入协议中止当期的损益。

22 或有负债及承兑

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本行所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。

或有事项仅在财务报表附注中加以披露，只有在该事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时才对该事项确认并计提准备。

承兑是指本行对客户签发的票据作出的付款承诺。本行认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为或有负债及承诺在附注七中披露。

23 担保合同

本行开具下列担保合同：信用证和保函。这些担保合同将使本行在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。

担保合同的担保金额作为表外科目在附注七中披露。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

24 委托业务

本行通常作为代理人为零售客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本行，所以这些资产并不包括在本财务报表中。

委托贷款是指本行接受委托，由客户(作为委托人)提供资金，由本行(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行协助收回的贷款，风险由委托人承担。委托贷款在表外列示；委托人提供的资金，按照本行实际收到金额列入委托资金科目，本行按照委托人意愿发放贷款时按照实际发放或投出金额计入委托贷款科目。本行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。收取的手续费，根据收入确认条件按照权责发生制原则予以确认。

25 分部报告

业务分部指由一组资产和经营活动组成的与其他业务分部中的资产和经营活动面临不同的风险及收益的特定组合。地区分部是指本行在特定的经济环境下提供产品或服务，并且承担着不同于在其他经济环境下经营的风险和报酬的特定组合。

本行以业务分部为主要报告形式，以地区分部为次要报告形式。分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限匹配中国人民银行公布的存贷款利率及同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

本行的业务主要分布在四个主要的业务范围：公司银行业务、个人银行业务、资金业务、其他业务。

本行的地区分布主要分布在中国境内的北京、天津及上海三个城市。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(二) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断

本行作出的会计估计和假设会影响下一会计年度的资产和负债的账面价值。本行根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素做出会计估计和判断，并且会不断地对其进行后续评估。资产和负债的账面价值受会计估计和假设影响的主要领域列示如下。要确定下列重要假设或者其他估计的变更所带来的影响是不现实的，在未来本行有可能根据实际情况的变化对这些会计估计做出重大调整。

1 资产减值损失

(1) 贷款减值损失

除非已知情况显示在每次评估之间的报告期间已经发生减值损失，本行只定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合，本行对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。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国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，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。本行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情况之间的差异。

(2) 其他资产减值损失

本行按年对除客户贷款外的其他资产进行减值评估，并判断该资产是否存在预计现金流减少的迹象。如果发现其中单笔资产的现金流发生减少，本行将对其计提减值准备并计入损益表中。

2 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本行使用了估值模型计算其公允价值。估值模型包括现金流贴现分析模型等。在实际操作中，现金流贴现模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(二) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断(续)

3 持有至到期投资

本行将支付额固定或可确定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，本行会考虑自身是否有意愿并有能力持有此类投资至到期日。如果在投资到期日前，本行将金额较大的持有至到期投资出售时，则本行必须将持有至到期投资组合全部划分为可供出售投资，并将相应投资以公允价值而非摊余成本计量。

4 所得税

在计提所得税时本行需进行大量的估计工作。日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性。对于可预计的税务问题，本行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延税款的确定产生影响。

五 税项

本行适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	计税基础
所得税	33%	应纳税所得额
营业税	5%	应纳税营业额
城建税	7%	应纳营业税
教育费附加	3%	应纳营业税

2007 年 3 月 16 日，全国人民代表大会通过了《中华人民共和国所得税法》(“新所得税法”)，新所得税法将于 2008 年 1 月 1 日起施行。本行适用的企业所得税率自 2008 年 1 月 1 日起从 33%调整为 25%。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
库存现金	1,473,463	1,019,428
存放中央银行法定准备金	35,307,276	18,805,967
存放中央银行备付金	8,827,382	15,634,559
合计	<u>45,608,121</u>	<u>35,459,954</u>

存放中央银行法定准备金是本行按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金，法定准备金不能用于本行日常经营活动。于 2007 年 12 月 31 日，人民币存款准备金缴存比率为 14.5% (2006 年：9%)，人民币存款准备金根据中国人民银行的相关规定计付利息；于 2007 年 12 月 31 日，外币存款准备金缴存比率为 5% (2006 年：4%)，中国人民银行对境内金融机构缴存的外币存款准备金不计付利息。

2 存放同业及其他金融机构款项

	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
存放境外活期	243,074	216,861
存放境内活期	6,735,636	5,780,393
存放境内定期		
— 原始到期日不超过三个月	4,112,564	1,523,331
— 原始到期日超过三个月	3,329,761	2,657,450
减：减值准备	(243,583)	-
净值	<u>14,177,452</u>	<u>10,178,035</u>

减值准备变动

	2007 年度	2006 年度
年初余额	-	-
本年转入 (附注六、8(4))	247,179	-
本年转回	(1,496)	-
本年核销	(2,100)	-
年末余额	<u>243,583</u>	<u>-</u>

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释

3 拆出资金

	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
拆放其他银行		
—原始到期日不超过三个月	9,009,560	747,977
—原始到期日超过三个月	1,393,981	3,441,020
拆放非银行金融机构		
—原始到期日不超过三个月	400,000	1,346,725
—原始到期日超过三个月	1,108,837	771,019
合计	11,912,378	6,306,741
减：减值准备	(404,018)	(459,964)
净值	11,508,360	5,846,777

减值准备变动

	2007 年度	2006 年度
年初余额	459,964	355,047
本年计提(附注六、30)	-	134,730
本年核销	(55,946)	(29,813)
年末余额	404,018	459,964

4 交易性金融资产

	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
政府债券	2,360,158	2,559,000
金融债券	3,894,695	4,027,420
合计	6,254,853	6,586,420

5 衍生金融资产及衍生金融负债

本行为交易而使用下述衍生金融工具：

货币远期交易，是指本行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。

六 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)

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两种货币的本金，同时定期交换两种货币利息的交易。

货币期权交易，是指期权购买者以一定的费用(期权费)获得在一定的时刻或时期内按交易双方约定的价格购买或出售一定数量的某种货币的权利的交易。

利率掉期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。由于利率掉期交易而使本行面临的信用风险是指若交易对方无法履行其义务，本行为取代原有交易合同所需额外承担的成本。为了控制信用风险的水平，本行采用与信贷业务相同的方法来衡量交易对方的信用程度。

其他衍生工具包括债券期权、信用违约期权、价格指数期权、提前赎回权和延期选择权等。

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公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本行所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票或期货价格的波动，衍生金融产品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。

对没有活跃交易市场的金融工具，本行通过估值方法确定其公允价值，估值方法包括贴现现金流模型等。在实际操作允许的限度内，各种估值模型仅使用可观察到的数据，如利率和汇率。另外，在确定公允价值时，管理层需对其他参数，诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动和相关性等方面进行估计。这些可观察到的数据以及相关假设的变化均会对金融工具的公允价值产生影响。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 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)

本行持有的衍生金融工具的合同/名义金额及其公允价值列示如下：

	合同/名义 金额	公允价值	
		资产	负债
2007 年 12 月 31 日			
汇率衍生金融工具			
— 货币远期	85,856	985	(810)
— 货币掉期	1,112,994	3,176	(15,639)
利率衍生金融工具			
— 利率掉期	2,975,553	8,670	(42,729)
其他衍生金融工具			
— 信用违约期权	6,111,194	-	-
— 价格指数期权	136,243	-	-
— 提前赎回权	3,500,000	-	-
合计		<u>12,831</u>	<u>(59,178)</u>
2006 年 12 月 31 日			
汇率衍生金融工具			
— 货币远期	83,975	903	(794)
— 货币掉期	127,679	22	(763)
— 货币期权	40,314	87	(95)
利率衍生金融工具			
— 利率掉期	821,331	-	(7,755)
其他衍生金融工具			
— 债券期权	1,974,665	-	(8,275)
— 信用违约期权	5,778,619	-	-
— 价格指数期权	28,294	32	-
— 延期选择期权	100,000	565	-
— 提前赎回权	3,500,000	-	-
合计		<u>1,609</u>	<u>(17,682)</u>

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
债券	24,014,450	6,170,534
商业汇票	-	597,070
贷款	3,966,701	3,817,500
合计	27,981,151	10,585,104
减：减值准备	(85,857)	(85,857)
净值	27,895,294	10,499,247

于 2007 年度，本行并无计提和转回买入返售金融资产减值准备 (2006 年度：无)。

7 应收利息

	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
应收贷款利息	342,795	169,513
应收拆出资金利息	41,961	43,927
应收买入返售款项利息	20,630	15,566
应收存放中央银行款项利息	21,185	10,189
应收存放同业款项利息	17,158	7,983
应收债券投资利息	1,004,386	623,891
其他应收利息	31,884	2,968
合计	1,479,999	874,037

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
贷款	137,304,651	95,932,563
贴现	3,836,503	21,700,360
进出口押汇	1,221,058	216,241
垫款	46,616	50,020
	<u>142,408,828</u>	<u>117,899,184</u>
个人贷款		
住房贷款	12,233,610	9,134,380
汽车贷款	879,735	1,558,049
其他	1,685,928	985,704
	<u>14,799,273</u>	<u>11,678,133</u>
发放贷款和垫款，总额	<u>157,208,101</u>	<u>129,577,317</u>
减：贷款减值准备		
公司贷款		
-单项评估	(2,318,677)	(2,857,208)
-组合评估	(887,450)	(498,336)
个人贷款		
-组合评估	(677,842)	(694,725)
	<u>(3,883,969)</u>	<u>(4,050,269)</u>
发放贷款和垫款，净额	<u>153,324,132</u>	<u>125,527,048</u>

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 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，按担保方式分类列示如下：

	2007 年 12 月 31 日		2006 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	69,478,503	44	45,149,492	35
保证贷款	53,274,764	34	37,208,459	29
附担保物贷款				
— 抵押贷款	30,013,333	19	23,639,046	18
— 质押贷款	604,998	-	1,879,959	1
贴现	3,836,503	3	21,700,361	17
合计	157,208,101	100	129,577,317	100

(2) 发放贷款和垫款总额，按地区分布情况如下所示：

	2007 年 12 月 31 日		2006 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
北京地区	145,082,945	92	127,248,002	98
天津地区	7,713,747	5	2,329,315	2
上海地区	4,411,409	3	-	-
合计	157,208,101	100	129,577,317	100

发放贷款和垫款的行业分布请见附注十一、2。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(3) 逾期贷款

	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	合计
2007 年 12 月 31 日					
信用贷款	4,651	6,798	40,437	529,210	581,096
保证贷款	19,156	141,191	181,519	994,636	1,336,502
附担保物贷款					
一 抵押贷款	452,125	95,958	317,759	799,637	1,665,479
一 质押贷款	-	-	-	62,690	62,690
小计	475,932	243,947	539,715	2,386,173	3,645,767

2006 年 12 月 31 日

信用贷款	355	3,101	25,895	268,772	298,123
保证贷款	24,609	39,322	246,274	2,035,919	2,346,124
附担保物贷款					
一 抵押贷款	207,489	25,874	699,623	150,101	1,083,087
一 质押贷款	-	-	44,600	80,053	124,653
小计	232,453	68,297	1,016,392	2,534,845	3,851,987

(4) 贷款损失准备变动

2007 年度

	公司贷款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	2,857,208	498,336	694,725	4,050,269
本年重分类				
一 重分类至存放同业及其他 金融机构款项减值准备	(247,179)	-	-	(247,179)
一 重分类至可供出售投资证 券及其他资产减值准备	(33,152)	-	-	(33,152)
本年计提/(转回) (附注六、30)	273,162	389,114	(12,360)	649,916
本年收回已核销	3,105	-	-	3,105
本年核销贷款	(484,814)	-	(2,324)	(487,138)
本年释放的减值准备折现利息	(44,589)	-	(2,199)	(46,788)
汇率变化及其他调整	(5,064)	-	-	(5,064)
年末余额	2,318,677	887,450	677,842	3,883,969

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 贷款损失准备变动(续)

2006 年度

	公司贷款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	2,924,725	394,367	692,138	4,011,230
本年计提 (附注六、30)	344,067	103,969	2,587	450,623
本年收回已核销	18,996	-	-	18,996
本年核销	(359,151)	-	-	(359,151)
本年释放的减值准备折现利息	(70,427)	-	-	(70,427)
汇率变化及其他调整	(1,002)	-	-	(1,002)
年末余额	<u>2,857,208</u>	<u>498,336</u>	<u>694,725</u>	<u>4,050,269</u>

个人贷款单项评估的减值准备金额不重大。

9 投资证券—可供出售

	2007年12月31日	2006年12月31日
债券投资，公允价值		
政府债券		
— 上市	13,778,562	8,295,322
— 未上市	6,867,696	7,619,549
央行票据	3,601,318	8,357,033
金融债券		
— 未上市	56,379,014	43,422,319
公司债券		
— 未上市	2,318,016	5,011,059
	<u>82,944,606</u>	<u>72,705,282</u>
权益性投资	56,722	81,306
减：减值准备	(55,397)	(49,258)
净值	<u>1,325</u>	<u>32,048</u>
合计	<u>82,945,931</u>	<u>72,737,330</u>

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

9 投资证券—可供出售(续)

可供出售投资证券变动表:

	2007年度	2006 年度
年初余额	72,737,330	9,635,879
本年购入	41,937,269	29,848,851
本年处置、赎回及到期	(30,619,245)	(10,152,594)
重分类	-	43,255,182
转出至长期股权投资	(30,600)	-
公允价值变动(损失) /利得	(1,079,902)	147,439
减值转回(附注六、30)	1,079	2,573
年末余额	<u>82,945,931</u>	<u>72,737,330</u>

减值准备变动表:

	2007 年度	2006 年度
年初余额	49,258	51,831
本年转入	8,780	-
本年转回	(1,079)	(2,573)
本年核销	(1,562)	-
年末余额	<u>55,397</u>	<u>49,258</u>

10 投资证券—应收款项类

2007 年 12 月 31 日 2006 年 12 月 31 日

凭证式国债	2,836,072	1,440,396
中央银行票据	400,000	-
金融债券	685,539	-
	<u>3,921,611</u>	<u>1,440,396</u>

应收款项类投资证券变动表:

	2007 年度	2006 年度
年初余额	1,440,396	1,061,948
本年购入	3,071,847	560,921
本年赎回及到期	(590,632)	(182,473)
年末余额	<u>3,921,611</u>	<u>1,440,396</u>

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

11 投资性房地产

	2007年12月31日	2006年12月31日
年初余额	-	-
从固定资产转入，净值(附注六、12)	258,368	-
本年计提折旧	(10,801)	-
年末余额	<u>247,567</u>	<u>-</u>

12 固定资产

	2007年12月31日	2006年12月31日
固定资产，原值	2,187,693	2,811,043
累计折旧	<u>(754,610)</u>	<u>(896,358)</u>
固定资产，净值	1,433,083	1,914,685
在建工程	11,721	11,696
减：在建工程减值准备	<u>(10,856)</u>	<u>(10,856)</u>
在建工程，净值	865	840
合计	<u>1,433,948</u>	<u>1,915,525</u>

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

12 固定资产(续)

固定资产变动表：

	房屋 建筑物	办公 设备	运输 设备	在建 工程	租入资产 改良支出	合计
原值						
2007 年 1 月 1 日	1,747,507	417,932	211,150	11,696	434,454	2,822,739
加：本年购入	58,427	58,789	8,564	1,854	-	127,634
本年从在建工程转入	-	1,829	-	-	-	1,829
减：本年处置	(81)	(14,293)	(6,091)	-	-	(20,465)
本年转入投资性房地产	(296,040)	-	-	-	-	(296,040)
本年转入长期待摊费用	-	-	-	-	(434,454)	(434,454)
本年在建工程转出	-	-	-	(1,829)	-	(1,829)
2007 年 12 月 31 日	1,509,813	464,257	213,623	11,721	-	2,199,414
累计折旧						
2007 年 1 月 1 日	(257,601)	(254,130)	(181,860)	-	(202,767)	(896,358)
加：本年计提	(53,704)	(53,291)	(10,178)	-	-	(117,173)
减：本年处置	159	13,785	4,538	-	-	18,482
本年转入长期待摊费用	-	-	-	-	202,767	202,767
本年转入投资性房地产	37,672	-	-	-	-	37,672
2007 年 12 月 31 日	(273,474)	(293,636)	(187,500)	-	-	(754,610)
减值准备						
2007 年 1 月 1 日	-	-	-	(10,856)	-	(10,856)
2007 年 12 月 31 日	-	-	-	(10,856)	-	(10,856)
账面净值						
2007 年 12 月 31 日	1,236,339	170,621	26,123	865	-	1,433,948
2006 年 12 月 31 日	1,489,906	163,802	29,290	840	231,687	1,915,525

于 2007 年 12 月 31 日，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(2006 年：无)。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

13 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下：

	2007年度	2006年度
年初余额	1,091,701	1,178,576
可供出售投资未实现损益	271,942	(48,655)
计入当年损益的递延所得税(附注六、33)	(501,813)	(38,220)
年末余额	<u>861,830</u>	<u>1,091,701</u>

递延所得税资产组成项目包括：

	2007年12月31日	2006年12月31日
资产减值准备	539,900	1,052,206
预提诉讼损失	39,195	26,369
可供出售投资未实现损益	263,828	(8,114)
交易性金融资产及衍生金融工具的公允 价值变动，净额	11,357	7,899
其他	7,550	13,341
合计	<u>861,830</u>	<u>1,091,701</u>

计入利润表中的递延所得税由以下的暂时性差异组成：

	2007年度	2006年度
资产减值准备	(512,306)	(31,502)
预提诉讼损失计提	12,826	15,729
交易性金融资产及衍生金融工具的公 允价值变动，净额	3,458	854
其他	(5,791)	(23,301)
合计	<u>(501,813)</u>	<u>(38,220)</u>

如本财务报表附注五所述，本行适用的企业所得税率自 2008 年 1 月 1 日从 33%调整为 25%。由于计算递延所得税资产和递延所得税负债所使用的税率为预期收回该资产或清偿该负债期间按照税法规定适用的税率，因此，对于新所得税法颁布之日已确认并预计在 2008 年 1 月 1 日之后转回的递延所得税资产，本行按照新的适用税率对各递延所得税项目的账面余额进行了调整，调增本年所得税费用计人民币 266,622 千元(附注六、33)。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

14 其他资产

	2007年12月31日	2006年12月31日
抵债资产	380,142	448,705
减：减值准备	(223,747)	(287,747)
抵债资产净额	156,395	160,958
长期待摊费用	678,066	303,287
受托资产	3,537,492	-
其他	148,459	346,566
合计	4,520,412	810,811

抵债资产减值准备变动情况如下：

	2007 年度	2006 年度
年初余额	287,747	414,210
本年增加	-	154,582
本年减少	(8,000)	(4,808)
本年转出	(56,000)	(276,237)
年末余额	223,747	287,747

15 同业及其他金融机构存放款项

	2007年12月31日	2006年12月31日
境内银行存放活期款项	10,108,594	6,357,254
境内银行存放定期款项	3,446,154	2,000,052
境内非银行金融机构存放活期款项	3,111,540	2,062,492
境内非银行金融机构存放定期款项	51,491	-
合计	16,717,779	10,419,798

16 卖出回购金融资产款

	2007年12月31日	2006年12月31日
债券		
—政府债券	28,384,500	8,522,069
—金融债券	4,300,000	274,176
合计	32,684,500	8,796,245

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

17 吸收存款

	2007年12月31日	2006年12月31日
活期对公存款	149,666,331	130,372,539
活期储蓄存款	14,647,668	13,233,545
定期对公存款	67,427,721	59,301,539
定期储蓄存款	27,945,036	30,182,638
合计	<u>259,686,756</u>	<u>233,090,261</u>

18 应交税费

	2007年12月31日	2006年12月31日
应交企业所得税	520,903	937,957
应交营业税	133,493	70,358
应交城市维护建设税	9,345	4,925
应交教育费附加	4,005	2,111
代扣代缴个人所得税	20,380	-
合计	<u>688,126</u>	<u>1,015,351</u>

19 应付利息

	2007年12月31日	2006年12月31日
应付吸收存款利息	1,292,605	1,011,950
应付同业及其他金融机构利息	94,145	17,359
应付债券利息	1,526	1,527
应付其他利息	94,195	3,394
合计	<u>1,482,471</u>	<u>1,034,230</u>

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

20 应付债券

	2007年12月31日	2006年12月31日
境内发行人民币债券	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>

本行于 2005 年经中国人民银行出具的银复[2005]113 号批文和银监会出具的银监办发[2005]350 号文核准发行次级债券，详细情况如下：

本行于 2005 年发行的次级债券为固定利率债券，期限为 10 年。第 1 年至第 5 年的年利率为 3.98%，每年定期支付利息。本行可以选择在 2010 年 12 月 28 日按面值全部赎回本期债券。如果本行不行使赎回权，从第 6 年开始，票面利率在发行利率的基础上上浮 3 个百分点，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 2007 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(2006 年：无)。本行的次级债券不涉及任何担保。

21 其他负债

	2007年12月31日	2006年12月31日
存入保证金	4,810,767	3,417,780
应付债券投资款	3,570,000	-
资金清算应付款	562,334	331,474
久悬未取客户存款	79,647	101,812
应付股利	96,859	67,277
其他	696,278	376,118
合计	<u>9,815,885</u>	<u>4,294,461</u>

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

22 股本及资本公积

股本

股本金额

	2007 年度	2006 年度
年初余额	5,027,562	5,027,562
发行普通股	1,200,000	-
年末余额	<u>6,227,562</u>	<u>5,027,562</u>

根据中国银行业监督管理委员会北京监管局京银复[2007]211 号批复和中国证券监督管理委员会证监发行字(2007)259 号，本行于 2007 年 9 月 19 日向境内投资者溢价发行 1,200,000,000 股面值为每股人民币 1 元的境内上市内资股(A 股)，并于上海证券交易所上市，每股发行价格为人民币 12.50 元。境内投资者向本行投入资本的实收情况，已由北京京都会计师事务所有限公司验证，并于 2007 年 9 月 14 日出具验资报告(北京京都验字(2007)第 052 号)。

资本公积

2007 年	股本溢价	公允价值变动	其他	合计
股本溢价	15,543,566	-	-	15,543,566
可供出售金融资产公 允价值变动	-	(887,514)	-	(887,514)
合计	<u>15,543,566</u>	<u>(887,514)</u>	<u>-</u>	<u>14,656,052</u>
2006 年	股本溢价	公允价值变动	其他	合计
股本溢价	2,058,453	-	-	2,058,453
可供出售金融资产公 允价值变动	-	16,475	-	16,475
其他	-	-	15	15
合计	<u>2,058,453</u>	<u>16,475</u>	<u>15</u>	<u>2,074,943</u>

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

22 股本及资本公积(续)

本行于 2007 年 9 月 19 日向境内投资者溢价发行境内上市普通股(A 股)。因溢价发行普通股增加的资本公积列示如下：

	发行 A 股
发行普通股募集资金总额	15,000,000
减：普通股面值总额	(1,200,000)
扣除发行成本前溢价	13,800,000
减：发行成本*	(314,887)
净股本溢价	13,485,113

*发行成本主要包括承销及保荐费，路演推介费用等。

23 盈余公积

	法定盈余 公积金	法定 公益金	任意盈余 公积金	其他盈余 公积金	合计
2007 年 1 月 1 日	915,734	-	271,109	79,342	1,266,185
本年增加	334,820	-	-	-	334,820
2007 年 12 月 31 日	1,250,554	-	271,109	79,342	1,601,005
2006 年 1 月 1 日	583,477	248,828	271,109	79,342	1,182,756
本年增加	83,429	-	-	-	83,429
法定公益金重分类	248,828	(248,828)	-	-	-
2006 年 12 月 31 日	915,734	-	271,109	79,342	1,266,185

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 2007 年度企业会计准则下的法定会计报表的净利润的 10%提取法定盈余公积金约人民币 335 百万元(2006 年：人民币 83 百万元)。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

24 一般风险准备

	2007年度	2006年度
年初余额	765,607	314,324
本年计提	1,312,393	451,283
年末余额	<u>2,078,000</u>	<u>765,607</u>

根据财政部于 2005 年 5 月 17 日和 2005 年 9 月 5 日分别颁布的《关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》(财金[2005]49 号)和《关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金[2005]90 号)，为了防范经营风险，增强金融企业抵御风险能力，金融企业应提取一般准备作为利润分配处理，并作为所有者权益的组成部分。金融企业应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般准备。一般准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1%，并需在五年之内提足。

根据《金融企业呆账准备提取管理办法》，本行于 2007 年度提取一般风险准备约人民币 1,312 百万元(2006 年：人民币 451 百万元)。

25 股利分配

根据本行 2007 年 4 月 25 日股东大会决议，每 10 股派发现金股利人民币 0.6 元(含税)，分红基数为截至 2006 年 12 月 31 日的全部股份数(5,027,561,881 股)，提取应付股利合计 301,653 千元(2006 年：240,583 千元)。

本行 2008 年 4 月 2 日召开的第三届董事会第九次会议决议建议的股利分配预案为本行以 2007 年首次公开发行并上市后的全部股份数(6,227,561,881 股)为基数，每 10 股派发现金股利人民币 1.2 元(含税)，累计分配现金股利 747,307 千元。上述利润分配预案有待本行 2007 年度股东大会批准。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

26 利息净收入

	2007年度	2006年度
利息收入		
公司贷款及垫款	7,170,347	4,929,142
个人贷款	694,575	611,532
票据贴现	507,640	525,211
投资证券	2,546,408	2,142,709
买入返售金融资产	622,143	202,391
存放同业款项	210,221	335,769
存放中央银行款项	527,910	334,326
拆出资金	125,000	184,755
进出口押汇	48,718	11,150
小计	<u>12,452,962</u>	<u>9,276,985</u>
利息支出		
吸收存款	(4,126,996)	(3,180,630)
同业存放款项	(230,516)	(199,932)
拆入资金	(137,210)	(28,424)
卖出回购金融资产款	(477,488)	(145,901)
发行债券	(139,300)	(140,827)
再贴现及转贴现	(141,074)	(90,385)
小计	<u>(5,252,584)</u>	<u>(3,786,099)</u>
利息净收入	<u>7,200,378</u>	<u>5,490,886</u>

于 2007 年度，利息收入中包括已识别减值的客户贷款释放的折现利息为人民币 46,788 千元(2006 年：人民币 70,427 千元)。

27 手续费及佣金收入

	2007 年度	2006 年度
代理手续费收入	182,857	121,651
结算与清算手续费	56,388	51,189
银行卡手续费收入	56,949	40,630
国际银团安排与承销收入	61,705	10,789
其他	40,946	22,661
合计	<u>398,845</u>	<u>246,920</u>

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

28 营业税金及附加

	2007年度	2006年度
营业税	433,773	309,083
城市维护建设税	30,364	21,636
教育费附加	13,013	9,272
合计	<u>477,150</u>	<u>339,991</u>

29 业务及管理费用

	2007年度	2006年度
员工费用		
—工资奖金	672,189	456,551
—其他福利	287,587	251,208
办公费	353,485	289,237
租赁费	268,688	256,440
宣传招待费用	126,355	126,147
折旧	117,173	120,829
低值易耗品	20,583	36,432
其他	67,054	57,128
合计	<u>1,913,114</u>	<u>1,593,972</u>

30 资产减值损失

	2007年度	2006年度
贷款损失准备计提	649,916	450,623
拆出资金减值损失计提	-	134,730
可供出售投资减值损失转回	(1,079)	(2,573)
抵债资产减值损失(转回)/计提	(8,000)	149,774
其他应收款减值损失转回	(61,955)	(29,804)
合计	<u>578,882</u>	<u>702,750</u>

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

31 营业外收入

	2007 年度	2006 年度
久悬未取款项收入	23,937	48,394
罚没款收入	26	8,913
其他	34,669	18,556
合计	<u>58,632</u>	<u>75,863</u>

32 营业外支出

	2007 年度	2006 年度
诉讼损失准备计提(附注七、5)	76,877	47,663
其他	14,459	8,081
合计	<u>91,336</u>	<u>55,744</u>

33 所得税费用

	2007 年度	2006 年度
当期所得税	779,074	904,035
递延所得税(附注六、13)	501,813	38,220
合计	<u>1,280,887</u>	<u>942,255</u>

本行实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下：

	2007 年度	2006 年度
税前利润	4,629,084	3,082,663
按法定税率 33%税率计算之税项	1,527,597	1,017,279
免税国债利息收入的影响	(244,195)	(215,141)
不可税前抵扣的费用的影响	32,969	140,117
税率变动引起的不可实现递延税资产转计入损益	266,622	-
其他	(302,106)	-
所得税费用	<u>1,280,887</u>	<u>942,255</u>

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

34 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》(证监会字[2007]9 号)的基础计算的净资产收益率和每股收益如下：

(1) 每股收益

每股收益以归属于本行普通股股东的当年净利润除以当年本行发行在外普通股的加权平均数计算。

	2007 年度	2006 年度
净利润(人民币千元)	3,348,197	2,140,408
年末发行在外股数(千股)	6,227,562	5,027,562
每股盈利(人民币元/股)	0.54	0.43
当年加权平均发行在外股数(千股)	5,327,562	5,027,562
加权平均的每股盈利(人民币元)	0.63	0.43

(2) 净资产收益率

	2007 年度	2006 年度
净利润(人民币千元)	3,348,197	2,140,408
净资产的年末数(人民币千元)	26,667,945	9,840,292
净资产收益率	13%	22%
净资产的加权平均数(人民币千元)	14,532,572	8,831,693
加权平均的净资产收益率	23%	24%

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

35 现金流量表附注

	2007 年度	2006 年度
(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	3,348,197	2,140,408
加：资产减值准备提取	578,882	702,750
固定资产及投资性房地产折旧	127,973	120,829
长期待摊费用摊销	81,596	73,428
处置固定资产和其他长期资产损失	317	266
投资证券利息收入	(2,548,977)	(2,142,709)
公允价值变动亏损	29,253	2,587
投资收益	(55,579)	(89,074)
发行债券的利息支出	139,300	140,827
递延所得税资产的减少	501,813	38,220
经营性应收项目的增加	(47,376,695)	(17,258,911)
经营性应付项目的增加	64,360,262	36,991,558
经营活动产生的现金流量净额	<u>19,186,342</u>	<u>20,720,179</u>
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	<u>-</u>	<u>-</u>
(3) 现金及现金等价物净变动情况		
现金的年末余额	30,801,679	26,269,274
减：现金的年初余额	(26,269,274)	(23,870,207)
加：现金等价物的年末余额	24,189,840	7,401,857
减：现金等价物的年初余额	(7,401,857)	(12,169,096)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>21,320,388</u>	<u>(2,368,172)</u>

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

35 现金流量表附注(续)

(4) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	2007年12月31日	2006年12月31日
现金	1,473,463	1,019,428
存放中央银行非限定性存款	8,827,382	15,634,559
原始到期日不超过三个月的：		
— 存放同业及其他金融机构款项	11,091,274	7,520,585
— 拆出资金	9,409,560	2,094,702
— 买入返售金融资产	24,177,994	6,084,678
— 交易性金融资产	-	798,915
— 可供出售投资	11,846	518,264
合计	<u>54,991,519</u>	<u>33,671,131</u>

36 分部报告

本行的主营业务为银行和相关金融业务，包括公司银行、个人银行、资金业务和其他类别业务。

分部信息是以本行的业务分部及地区分部列示。本行以业务分部信息为分部报告信息的主要形式。

(1) 主要报告形式——业务分部

业务分部作为本行的主要分部报告。本行主要通过三大业务分部提供金融服务：公司银行业务、个人银行业务及资金业务。在业务分部中列示的分部收入、经营成果、资产和资本性支出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，本行的资金来源和运用按照业务性质在各个业务分部中进行分配，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。

公司银行业务一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。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

36 分部报告(续)

(1) 主要报告形式——业务分部(续)

个人银行业务一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、借记卡、信贷及个人资产管理、结算、代理、资信见证等服务。

资金业务一包括利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性债券投资交易及资产负债管理。

其他业务一本行的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。

2007 年度

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他业务	抵销	合计
利息收入	12,892,811	2,232,703	9,933,544	-	(12,606,096)	12,452,962
利息支出	(8,260,699)	(1,443,599)	(8,154,382)	-	12,606,096	(5,252,584)
净利差收入	4,632,112	789,104	1,779,162	-	-	7,200,378
净手续费及佣金收入	77,157	120,740	98,392	-	-	296,289
投资收益	-	-	76,394	-	-	76,394
公允价值变动损益	-	-	(29,253)	-	-	(29,253)
汇兑损益	49,256	52,956	(37,458)	-	-	64,754
其他业务收支净额	13,543	219	8,610	-	-	22,372
营业费用	(1,543,263)	(724,652)	(122,349)	-	-	(2,390,264)
资产减值损失	(654,276)	12,360	-	63,034	-	(578,882)
营业外收支净额	-	-	-	(32,704)	-	(32,704)
利润总额	2,574,529	250,727	1,773,498	30,330	-	4,629,084

2007 年 12 月 31 日

分部资产	179,023,366	24,716,120	149,484,540	998,915	-	354,222,941
分部负债	(224,942,292)	(43,348,524)	(55,667,321)	(3,596,859)	-	(327,554,996)

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

36 分部报告(续)

(1) 主要报告形式——业务分部(续)

2006 年度

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他业务	抵销	合计
利息收入	9,169,399	1,753,294	11,285,234	-	(12,930,942)	9,276,985
利息支出	(5,823,122)	(1,076,072)	(9,817,847)	-	12,930,942	(3,786,099)
净利差收入	3,346,277	677,222	1,467,387	-	-	5,490,886
				-	-	
净手续费及佣金收入	41,448	75,483	58,087	-	-	175,018
投资收益	-	-	89,074	-	-	89,074
公允价值变动损益	-	-	(2,587)	-	-	(2,587)
汇兑损益	50,496	52,889	(46,264)	-	-	57,121
其他业务收支净额	10,404	182	(120,841)	-	-	(110,255)
营业费用	(1,278,734)	(532,946)	(122,283)	-	-	(1,933,963)
资产减值损失	(357,030)	(38,840)	(306,880)	-	-	(702,750)
营业外收支净额	-	-	-	20,119	-	20,119
利润总额	1,812,861	233,990	1,015,693	20,119	-	3,082,663

2006 年 12 月 31 日

分部资产	131,004,424	17,396,855	123,179,963	1,387,648	-	272,968,890
分部负债	(195,656,867)	(43,797,901)	(20,105,025)	(3,568,805)	-	(263,128,598)

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

36 分部报告(续)

(2) 次要报告形式——地区分部

2007 年度

	北京	天津	上海	抵销	合计
利息净收入-外部	6,922,515	254,637	23,226	-	7,200,378
利息净收入-地区间	99,240	(91,983)	(7,257)	-	-
利息净收入总额	7,021,755	162,654	15,969	-	7,200,378
				-	
手续费及佣金收入	396,583	2,246	16	-	398,845
手续费及佣金支出	(102,269)	(276)	(11)	-	(102,556)
手续费及佣金净收入	294,314	1,970	5	-	296,289
其他收入	144,245	942	8	-	145,195
营业费用	(2,873,999)	(70,243)	(35,832)	-	(2,980,074)
营业外收支净额	(32,703)	(1)	-	-	(32,704)
利润总额	4,553,612	95,322	(19,850)	-	4,629,084
总资产	346,768,015	8,005,885	4,665,346	(5,216,305)	354,222,941
总负债	(320,175,544)	(7,910,561)	(4,685,196)	5,216,305	(327,554,996)
折旧和摊销	202,253	3,546	3,770	-	209,569
资本性支出*	456,047	8,581	4,404	-	469,032

*资本性支出是指在各年度内购入预期使用一段时间以上的分部资产所产生的费用总额。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 财务报表主要项目注释(续)

36 分部报告(续)

(2) 次要报告形式——地区分部(续)

2006 年度

	北京	天津	合计
利息净收入-外部	5,480,607	10,279	5,490,886
利息净收入-地区间	2,432	(2,432)	-
利息净收入总额	5,483,039	7,847	5,490,886
手续费及佣金收入	246,522	398	246,920
手续费及佣金支出	(71,894)	(8)	(71,902)
手续费及佣金净收入	174,628	390	175,018
其他收入	161,714	20	161,734
营业费用	(2,731,458)	(33,636)	(2,765,094)
营业外收支净额	20,119	-	20,119
利润总额	3,108,042	(25,379)	3,082,663
总资产	270,501,602	2,467,288	272,968,890
总负债	(260,635,931)	(2,492,667)	(263,128,598)
折旧和摊销	193,752	505	194,257
资本性支出*	550,045	11,153	561,198

*资本性支出是指在各年度内购入预期使用一段时间以上的分部资产所产生的费用总额。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 或有事项、承诺及主要表外项目

1 信用承诺

	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
开出信用证	768,283	707,812
开出保函	4,724,771	2,049,267
承兑	9,330,736	6,892,924
不可撤销贷款承诺	-	-
合计	<u>14,823,790</u>	<u>9,650,003</u>

2 经营租赁承诺

本行未来期间最小应付经营租赁租金如下：

	2007年12月31日	2006 年 12 月 31 日
1 年以内	157,711	166,095
1 至 5 年	428,184	456,411
5 年以上	<u>254,489</u>	<u>249,426</u>
合计	<u>840,384</u>	<u>871,932</u>

3 已作质押资产

本行以某些资产作为卖出回购交易协议项下的质押物质押给其他银行。于 2007 年 12 月 31 日及 2006 年 12 月 31 日，以贴现票据作质押的回购协议中，接受质押的一方有权出售或再质押相关票据；而以政府债券和金融债券作质押的回购协议中，接受质押的一方无此权利。

	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
回购协议：		
债券	<u>33,260,000</u>	<u>8,853,994</u>

除上述质押资产外，本行根据规定向中央银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行日常经营活动(附注六、1)。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

4 资本性承诺

	2007年12月31日	2006年12月31日
已签约但尚未支付	25,617	340
已批准但尚未签约	<u>83,406</u>	<u>278,000</u>

以上资本性承诺是指建造营业用房、购买设备及系统开发等的资本支出承诺。本行管理层相信未来的营利能力可以满足以上承诺要求。

5 诉讼事项及其他或有事项

于 2007 年 12 月 31 日，涉及第三方起诉本行作为被告的案件及其他可能被索赔的事项要求赔偿金总额为人民币 381,250 千元(2006 年：567,940 千元)，对这些诉讼事项本行计提了约人民币 156,782 千元的赔偿准备(2006 年：79,905 千元)。

八 委托业务

本行作为代理人或从事其他委托业务为其他机构持有和管理资产。本财务信息不包含本行作为受托人、托管人、代理人等仅承担受托保管的义务而承诺要归还客户的托管资产及其产生的收入。

本行替第三方委托人发放委托贷款及进行委托投资。本行作为中介人根据提供资金的第三方委托人的意愿向借款人发放贷款或进行投资，并与第三方委托人签订合同约定负责替其管理和回收贷款或投资。第三方委托人自行决定委托贷款或投资的要求和条款，包括贷款或投资目的、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款或委托投资的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入，但贷款或投资发生损失的风险由第三方委托人承担。

	2007年12月31日	2006年12月31日
委托存款	(27,426,538)	(5,056,740)
委托贷款及投资	<u>26,934,896</u>	<u>5,056,740</u>
	<u>(491,642)</u>	<u>-</u>

九 资产负债表日后事项

本行于 2008 年 3 月 12 日获得中国银行业监督管理委员会陕西监管局批复文件(陕银监复[2008]15 号)，同意西安分行开业。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 资产负债表日后事项(续)

本行 2008 年 4 月 2 日第三届董事会第九次会议决议建议的收购预案，本行欲收购廊坊市商业银行 19.99% 的股份。上述预案有待本行 2007 年度股东大会批准和中国银行业监督管理委员会批准。

十 关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

本行现不存在控制关系的关联方。对本行有重大影响的关联方为本行董事、监事、高级管理层或其关联人控制的或能施加重大影响的公司及其控股子公司以及对本行的经营或财务政策有影响的主要股东。

以下持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东：

关联方名称	于 2007 年 12 月 31 日		备注
	持股数(千股)	持股比例(%)	
ING BANK N.V.	1,000,485	16.07	自 2005 年开始
北京市国有资产经营有限责任公司	647,963	10.40	-
北京能源投资(集团)有限公司	372,207	5.98	2005 年之前为北京国际电力开发投资公司

(二) 关联方交易及余额

本行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 与关键管理人员进行的交易

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

	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
存款余额(千元)	3,959	9,983
贷款余额(千元)	812	-
持有本行的股份(千股)	5,006	4,635
	2007 年度	2006 年度
薪酬和短期福利(千元)	18,192	14,679
退休福利计划、离职计划及其他 长期福利等(千元)	148	190

董事薪酬包括本行支付给外籍董事的薪酬及福利。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易及余额(续)

2 与股东进行的交易

本行在日常业务过程中与股东发生业务往来交易。这些交易包括吸收的存款和发放的贷款。

于 2007 年度及 2006 年度，本行与持有本行 5%及 5%以上股东之间的年度交易金额及年末尚未清偿的余额列示如下：

贷款

	2007 年度	2006 年度
利率范围	5.18%-6.56%	4.70%-5.51%
年初余额	955,000	1,015,000
本年发放	1,100,000	900,000
本年偿还	(955,000)	(960,000)
年末余额	<u>1,100,000</u>	<u>955,000</u>
贷款的利息收入	<u>54,031</u>	<u>46,076</u>

存款

	2007 年度	2006 年度
利率范围	0.72%-3.87%	0.72%-2.52%
年初余额	410,953	478,598
本年存入	6,341,195	4,114,392
本年取回	(6,367,215)	(4,182,037)
年末余额	<u>384,933</u>	<u>410,953</u>
存款的利息支出	<u>5,665</u>	<u>3,955</u>

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易及余额(续)

2 与股东进行的交易(续)

拆出资金

	2007 年度	2006 年度
利率范围	1.79%-5.96%	2.27%-5.25%
年初余额	-	-
本年拆放	9,216,213	5,589,205
本年收回	(8,121,213)	(5,589,205)
年末余额	<u>1,095,000</u>	<u>-</u>
拆出资金的利息收入	<u>21,183</u>	<u>1,546</u>

拆入资金

	2007 年度	2006 年度
利率范围	1.81%-5.30%	-
年初余额	-	-
本年拆放	967,758	-
本年收回	(967,758)	-
年末余额	<u>-</u>	<u>-</u>
拆入资金的利息支出	<u>733</u>	<u>-</u>

买入返售金融资产

	2007 年度	2006 年度
利率范围	1.67%-8.55%	-
年初余额	-	-
本年拆放	45,666,880	-
本年收回	(45,666,880)	-
年末余额	<u>-</u>	<u>-</u>
买入返售金融资产的利息收入	<u>4,765</u>	<u>-</u>

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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)

其他事项

	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
委托存款	786,800	666,800
不可撤销的贷款承诺	-	-
开出保函/备用信用证保兑	140,525	-
保函/备用信用证通知	<u>219,000</u>	<u>-</u>

十一 金融风险管理

1 金融风险管理概述

本行的经营活动大量运用了金融工具。本行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。本行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。本行主要在中国人民银行制定的利率体系下，在中国北京市、天津市及上海市开展业务。

本行也通过同时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(扣除准备后)。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。

本行的风险管理目标是通过积极的风险管理，追求经风险调整后资本收益的最大化，实现可持续发展。

本行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。具体内容包括：维护全行风险治理结构的正常运转、建立健全风险管理政策体系、授权管理、信用风险管理、市场风险管理、流动性风险管理、操作风险管理、法律与合规管理、风险计量工具和风险管理系统的开发以及定期编制风险报告、向高级管理层和风险管理委员会报告、与监管机构的沟通协调、其他与风险管理相关的工作。

本行建立了集中、统一的风险管理系统，流动性风险及市场风险的管理职能均集中在总行层面。本行风险管理部直接监督、评价、控制和指导天津分行、上海分行及其他支行的风险管理工作。

2 信用风险

本行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。信用风险是本行在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、贸易融资、担保和其他支付承诺。

本行管理信用风险部门主要分为以下几个层次，总体信用风险控制由总行风险管理部协调总行信贷评审中心、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，本行设立个贷中心、票据中心、单证中心等专业机构进行管理；此外本行根据管理需要设立地区管理部或分行风险管理部，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)

本行采用标准化的授信政策和流程，风险管理部会同其他相关部门一起定期检查和更新这些政策和流程。本行通过信用评级、风险度量、经济资本、差异化贷后管理、指标控制、组合监测、风险预警、风险报告等手段和方法管理信用风险。本行的信用风险委员会、信用风险政策委员会是信用风险管理的评估、监督和指导机构，保证全行信用风险管理在审批过程、模型使用、参考限额等方面保持一致性。每年年初，本行根据国家、地区经济发展计划及金融市场状况，结合本公司财务状况等因素，制订本公司授信政策指引，每年年中对相关授信政策指引的有效性进行重新评估和修订，并于下半年组织实施。

本行已建立专业化的评审队伍，加强总行对信用风险的集约化管理，动态调整经营单位信用业务授权；积极推进信用业务风险报告制度，建立重点贷款的动态监测和预警机制，严格控制新增贷款风险；加强对宏观经济和行业发展研究，适时调整信贷政策，审慎选择信贷投向，优化信贷资产结构。

(1) 信用风险的计量

a 发放贷款和垫款

本行根据中国人民银行制定的《贷款风险分类指导原则》衡量及管理本行信贷资产的质量。《贷款风险分类指导原则》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。同时，本行将表外业务纳入客户统一授信，实施额度管理，并依据《贷款风险分类指导原则》，针对主要表外业务品种进行风险分类。

《贷款风险分类指导原则》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。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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)

(1) 信用风险的计量(续)

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 债券投资及衍生金融工具

本行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。其中，债券投资通过与期限和评级等级相匹配的转换系数，转换为授信额度占用；衍生金融工具通过与风险因子和期限相匹配的转换系数，转换为授信额度占用。资金交易部在此限额内进行债券投资和衍生金融工具交易。

外币债券投资主要包括我国政府在国内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、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行规定的基本条件。

(2) 风险限额管理及缓解措施

本行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来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得担保亦是本行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)

信用风险限额管理

a 发放贷款和垫款

本行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，以及具体监测、管理单位。授信指导意见经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。

本行风险管理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，并按月向本行高级管理层、按季度向风险管理委员会及监管机构汇报执行情况，并按照本行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 债券投资

本行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。

风险缓解措施包括：

a 贷款担保及抵质押物

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证人或物作为风险缓释。抵(质)押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本行接受的抵(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。

本行指定专业中介评估机构对抵押/质押品进行评估，在业务审查过程中，以专业中介评估结构出具的评估报告作为决策参考。本行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押/质押率。

本行规定授信后要动态了解并掌握抵(质)押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，至少按季度对抵、质押物进行授信后管理，同时本行已开始每年组织抵押品重新评估工作。对减值贷款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。

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)

对于第三方保证的贷款，本行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，相关抵债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，而资产支持证券通常由金融资产组合提供抵押。

b 净额结算安排

本行与进行大量交易的交易对方就利率掉期交易订立总净额结算安排，借此进一步减少信用风险。总净额结算安排不一定会导致资产负债表上资产及债务的抵销，原因是交易通常按总额结算。然而，有关有利合约之信用风险会因总净额结算安排而降低，于拖欠发生时交易对方所有借贷将被停止及按净额结算。总净额结算安排的衍生工具对本行所承担之整体信用风险，可在短时间内大幅波动，原因是采用该安排的每宗交易均会影响信用风险。

c 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。开出保函及信用证做出了不可撤销的保证，即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，本行承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本行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

公司贷款的信贷人员依据借款人的偿还能力，同时考虑保证、抵押或质押、逾期时间长短等因素对未偿还贷款进行分类。支行和分行收集、检查并核实这些分类信息，并向总行贷后管理部报告，由贷后管理部认定贷款的最终分类。本行通常进行季度分类、月度动态调整贷款的分级，并按季度调整准备金。另外，对于某些重大的贷款项目，本行会根据贷后检查所获得的信息，适时地进行分类调整。

个人贷款的五级分类是根据还款逾期情况通过系统先自动分类，再由贷后管理部门和资产管理部门确认。

根据会计政策规定，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，则本行确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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)

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策(续)

本行用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括：

- 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；及
- 评级降至投资级别之下。

本行对单笔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资产，本行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，本行通常会考虑抵质押物价值及未来现金流的状况。

本行根据历史数据、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。

下表列示了 2007 年 12 月 31 日和 2006 年 12 月 31 日，本行按照五级分类口径，客户贷款和垫款的所占比例及相应的准备金所占比例：

	2007 年 12 月 31 日			2006 年 12 月 31 日		
	发放贷款及垫款		减值准备 金率(%)	发放贷款及垫款		减值准备 金率(%)
	余额	比例(%)		余额	比例(%)	
正常类	149,344,409	95.0	0.6	120,972,304	93.4	0.5
关注类	4,623,695	2.9	0.9	3,964,502	3.1	1.2
次级类	345,445	0.2	52.5	1,229,617	0.9	25.7
可疑类	897,307	0.6	84.8	931,721	0.7	70.9
损失类	1,997,245	1.3	100.0	2,479,173	1.9	100.0
	<u>157,208,101</u>	<u>100.0</u>	2.4	<u>129,577,317</u>	<u>100.0</u>	3.1

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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) 未考虑抵担保物及其他信用增级情况的最大信用风险敞口

	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放同业及其他金融机构款项	14,177,452	10,178,035
拆出资金	11,508,360	5,846,777
交易性金融资产	6,254,853	6,586,420
衍生金融资产	12,831	1,609
买入返售金融资产	27,895,294	10,499,247
应收利息	1,479,999	874,037
发放贷款和垫款		
— 公司贷款	139,202,701	114,543,640
— 个人贷款	14,121,431	10,983,408
投资证券		
— 可供出售	82,945,931	72,737,330
— 应收款项类	3,921,611	1,440,396
长期股权投资	30,600	-
其他资产	3,685,952	346,566
小计	305,237,015	234,037,465
表外项目信用风险敞口包括：		
开出信用证	768,283	707,812
开出保函	4,724,771	2,049,267
承兑	9,330,736	6,892,924
不可撤销贷款承诺	-	-
小计	14,823,790	9,650,003
合计	320,060,805	243,687,468

上表为在不考虑任何抵押、担保或其他信用缓释措施的情况下，本行资产负债表日的最大信用风险敞口。金融资产的风险敞口即为资产负债表日其账面价值。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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) 金融资产的逾期及减值

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、可供出售金融资产的减值及逾期情况，如下：

2007 年 12 月 31 日

	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	投资证券 可供出售
	公司贷款	个人贷款	合计				
未逾期未减值	139,797,287	13,694,885	153,492,172	14,163,411	11,507,560	27,895,294	82,944,606
逾期未减值	2,000	473,933	475,933	-	-	-	-
已减值	2,609,541	630,455	3,239,996	257,624	404,818	85,857	56,722
合计	142,408,828	14,799,273	157,208,101	14,421,035	11,912,378	27,981,151	83,001,328
减：减值准备	(3,206,127)	(677,842)	(3,883,969)	(243,583)	(404,018)	(85,857)	(55,397)
净额	139,202,701	14,121,431	153,324,132	14,177,452	11,508,360	27,895,294	82,945,931

2006 年 12 月 31 日

	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	投资证券 可供出售
	公司贷款	个人贷款	合计				
未逾期未减值	113,913,580	10,628,932	124,542,512	10,178,035	5,845,977	10,499,247	72,711,782
逾期未减值	3,020	391,273	394,293	-	-	-	-
已减值	3,982,584	657,928	4,640,512	-	460,764	85,857	74,806
合计	117,899,184	11,678,133	129,577,317	10,178,035	6,306,741	10,585,104	72,786,588
减：减值准备	(3,355,544)	(694,725)	(4,050,269)	-	(459,964)	(85,857)	(49,258)
净额	114,543,640	10,983,408	125,527,048	10,178,035	5,846,777	10,499,247	72,737,330

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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) 金融资产的逾期及减值(续)

a 未逾期未减值

既未逾期也未发生减值贷款的信用风险可以参考本行贷款五级分类的分布情况来评估，下表列示了 2007 年 12 月 31 日和 2006 年 12 月 31 日发放贷款和垫款、拆出资金、存放同业、买入返售金融资产、可供出售投资证券的逾期及减值情况：

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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) 金融资产的逾期及减值(续)

2007 年 12 月 31 日

	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	投资证券 可供出售
	公司贷款	个人贷款	合计				
正常	135,297,998	13,694,885	148,992,883	14,163,411	11,507,560	27,895,294	82,944,606
关注	4,499,289	-	4,499,289	-	-	-	-
合计	<u>139,797,287</u>	<u>13,694,885</u>	<u>153,492,172</u>	<u>14,163,411</u>	<u>11,507,560</u>	<u>27,895,294</u>	<u>82,944,606</u>

2006 年 12 月 31 日

	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	投资证券 可供出售
	公司贷款	个人贷款	合计				
正常	110,075,562	10,628,932	120,704,494	10,178,035	5,845,977	10,499,247	72,711,782
关注	3,838,018	-	3,838,018	-	-	-	-
合计	<u>113,913,580</u>	<u>10,628,932</u>	<u>124,542,512</u>	<u>10,178,035</u>	<u>5,845,977</u>	<u>10,499,247</u>	<u>72,711,782</u>

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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) 金融资产的逾期及减值(续)

b 逾期未减值

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

2007 年 12 月 31 日

	发放贷款和垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
逾期 30 天以内	-	351,527	351,527
逾期 30 至 60 天	2,000	81,624	83,624
逾期 60 至 90 天	-	40,782	40,782
合计	2,000	473,933	475,933

2006 年 12 月 31 日

	发放贷款和垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
逾期 30 天以内	3,000	264,789	267,789
逾期 30 至 60 天	-	65,067	65,067
逾期 60 至 90 天	20	61,417	61,437
合计	3,020	391,273	394,293

于 2007 年 12 月 31 日存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、可供出售金融资产不存在逾期但未发生减值情况(2006 年：无)。

本行指定专业中介评估机构对抵押/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。本行于年末对非不良的抵押贷款的相关抵押品进行重新评估。如果发生可能影响某一特定抵押品的价值下降或者控制权转移的情况，本行会立刻评估其价值。于 2007 年 12 月 31 日本行逾期未减值贷款抵押质物公允价值为 1,480,991 千元(2006 年：683,684 千元)。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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) 金融资产的逾期及减值(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：

	2007年12月31日	2006年12月31日
信用贷款	574,372	1,118,408
保证贷款	1,307,521	1,799,702
附担保物贷款		
— 抵押贷款	1,213,066	1,581,540
— 质押贷款	145,037	140,862
合计	<u>3,239,996</u>	<u>4,640,512</u>

本行对上述所有单笔金额重大的减值公司贷款进行了单项评估，在充分考虑抵押物变现价值后计提了人民币23.2亿元(2006年：28.6亿元)的减值准备。于2007年12月31日本行单项评估减值准备的已减值公司贷款抵押质物公允价值为492,063千元(2006年：728,554千元)。

本行个人贷款主要集中在房屋按揭及房屋抵押贷款。2007年末，此类贷款约占个人贷款总额的86%(2006年：78%)。本行严格执行中央银行和银监会对住房贷款的有关规定，个人住房按揭贷款的抵押率最高不超过80%，以保证抵押物充足，有效控制信贷风险。同时本行针对个人贷款建立五级分类评级系统，充分考虑贷款抵押物价值、逾期天数、借款人还款能力、还款意愿等风险识别因素，通过对贷款的正确分类加强信贷风险管理。

本行对上述所有减值个人贷款进行了组合评估并计提了人民币6.2亿元(2006年：6.0亿元)的减值准备。于2007年12月31日本行组合评估减值准备的已减值个人贷款抵押质物公允价值为591,930千元(2006年：615,540千元)。

(ii) 已减值其他金融资产

本行已经为已减值存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、投资证券—可供出售进行了单项评估，并计提了减值准备。

d 重组贷款

重组贷款指如未进行重组即会发生逾期或减值的贷款。本行于2007年12月31日和2006年12月31日重组贷款不重大。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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) 投资债券

下表列示了 2007 年 12 月 31 日，外部评级机构对本行持有的债券的评级分布情况：

	交易性债券投资	可供出售类债券投资	应收款项类债券投资	合计
人民币中长期债券(偿还期限在 1 年及 1 年以上):				
AAA	3,394,695	44,091,796	-	47,486,491
AA-至 AA+	-	350,304	500,684	850,988
A-至 A+	-	9,614	182,048	191,662
低于 A-	-	18,716	-	18,716
未评级				
— 国债	2,360,158	20,167,288	2,836,073	25,363,519
— 央行票据	-	1,928,854	400,000	2,328,854
— 其它	500,000	8,944,349	-	9,444,349
小计	6,254,853	75,510,921	3,918,805	85,684,579
人民币短期债券(偿还期限在 1 年以内):				
A-1	-	2,846,034	-	2,846,034
未评级				
— 国债	-	299,238	-	299,238
— 央行票据	-	1,672,464	-	1,672,464
小计	-	4,817,736	-	4,817,736
外币债券:				
A+	-	2,559,009	2,806	2,561,815
A	-	56,940	-	56,940
小计	-	2,615,949	2,806	2,618,755
合计	6,254,853	82,944,606	3,921,611	93,121,070

其中，人民币债券的评级机构主要包括：中诚信国际信用评级有限责任公司、大公国际资信评估有限公司、联合资信评估有限公司、上海远东资信评估有限公司和标准普尔。上述评级公司对同一支债券不存在评级不一致情况。外币债券的评级机构为惠誉国际信用评级公司。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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

2007 年 12 月 31 日，本行持有的抵债资产的类别及账面价值列示如下：

资产类型	账面价值
房屋及建筑物	11,600
权利凭证	120,595
其它	24,200
	<u>156,395</u>

抵债资产将于资产负债表日后条件具备时立即出售。抵债资产包含于资产负债表其他资产项下。

(8) 金融资产信用风险集中度

本行的客户贷款、金融担保和相关信用承诺业务主要集中于中国北京市。这表明本行有较为集中的信用风险，较易受到地域经济状况变动的影响。

下表列示了本行金融资产的行业集中度：

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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)

(8) 金融资产信用风险集中度(续)

行业集中度

	政府及 准政府机构	房地产业	综合业	制造业	金融业	其他行业	个人	合计
存放同业及其他金融 机构款项	-	-	-	-	14,177,452	-	-	14,177,452
拆出资金	-	-	-	-	11,508,360	-	-	11,508,360
交易性金融资产	2,360,159	-	-	-	3,894,694	-	-	6,254,853
衍生金融资产	-	-	-	-	12,831	-	-	12,831
买入返售金融资产	-	-	-	-	27,895,294	-	-	27,895,294
发放贷款和贷款，余额								
一公司贷款	-	22,418,169	33,955,859	18,615,413	4,267,276	63,152,111	-	142,408,828
一个人贷款	-	-	-	-	-	-	14,799,273	14,799,273
投资证券								
一可供出售	20,646,258	-	100,908	1,895,590	59,981,777	321,398	-	82,945,931
一应收款项类	2,836,073	-	-	-	1,085,538	-	-	3,921,611
2007 年 12 月 31 日	<u>25,842,490</u>	<u>22,418,169</u>	<u>34,056,767</u>	<u>20,511,003</u>	<u>122,823,222</u>	<u>63,473,509</u>	<u>14,799,273</u>	<u>303,924,433</u>
2006 年 12 月 31 日	<u>28,411,253</u>	<u>17,928,568</u>	<u>16,538,502</u>	<u>16,811,115</u>	<u>96,082,047</u>	<u>49,417,513</u>	<u>11,678,134</u>	<u>236,867,132</u>

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 金融资产信用风险集中度(续)

地域集中度

于 2007 年及 2006 年 12 月 31 日，本行持有的证券类投资的发行人主要集中在内地。

3 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。本行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，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行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。

(1) 流动性风险管理

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行的管理极为重要。由于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。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性和利率、汇率变动风险的重要因素。

本行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。客户通常不会全额提取本行提供担保或开具的备用信用证所承诺的金额，因此本行提供担保和开具备用信用证所需的资金一般会低于本行其他承诺之金额。同时，许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，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。

本行资产负债管理委员会设定全行流动性管理策略和政策。本行的计划财务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。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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 流动性风险(续)

(1) 流动性风险管理(续)

本行采用了一系列流动性指标来评价和监控本行的流动性风险，并建立了流动性风险日报、月报及季度报告系统，确保本行的资产负债管理委员会、高级管理层、风险管理委员会能够及时了解流动性指标。

(2) 融资渠道

计划财务部负责从债权人类型、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行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

2007 年度财务报表附注

(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 流动性风险 (续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析 (续)

2007 年 12 月 31 日:

	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	45,608,121	-	-	-	-	45,608,121
存放同业及其他金融机构款项	10,336,747	1,198,153	2,749,101	206,636	36,942	14,527,579
拆出资金	9,082,183	353,485	2,177,618	-	800	11,614,086
交易性金融资产	29,585	-	1,984,205	1,972,268	2,726,482	6,712,540
买入返售金融资产	23,950,005	275,452	1,742,497	2,190,037	-	28,157,991
发放贷款及垫款，净额	4,002,449	15,204,910	74,181,896	62,281,376	21,524,600	177,195,231
投资证券						
— 可供出售	2,032,464	1,927,565	14,982,346	46,024,081	36,006,249	100,972,705
— 应收款项类	-	158,620	705,609	2,617,720	960,224	4,442,173
长期股权投资	-	-	-	-	30,600	30,600
其他资产	740,800	764,178	2,043,879	7,245	129,850	3,685,952
金融资产总计	95,782,354	19,882,363	100,567,151	115,299,363	61,415,747	392,946,978
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(14,207,178)	(366,739)	(2,235,364)	(5,125)	(22,875)	(16,837,281)
拆入资金	(2,536,442)	-	-	-	-	(2,536,442)
卖出回购金融资产款	(31,728,034)	(10,299)	(993,692)	-	-	(32,732,025)
吸收存款	(197,120,758)	(18,120,222)	(28,006,780)	(18,532,364)	(31)	(261,780,155)
应付债券	-	-	(139,300)	(1,011,500)	(3,988,600)	(5,139,400)
其他负债	(8,715,659)	(174,802)	(914,482)	(18,721)	-	(9,823,664)
金融负债总计	(254,308,071)	(18,672,062)	(32,289,618)	(19,567,710)	(4,011,506)	(328,848,967)
流动性敞口	(158,525,717)	1,210,301	68,277,533	95,731,653	57,404,241	64,098,011

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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 流动性风险 (续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析 (续)

2006 年 12 月 31 日

	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	35,459,954	-	-	-	-	35,459,954
存放同业及其他金融机构款项	7,321,211	1,927,442	853,546	130,259	25,889	10,258,347
拆出资金	2,261,500	197,939	40,700	-	800	2,500,939
交易性金融资产	-	2,520,000	1,412,374	2,874,131	2,662,444	9,468,949
买入返售金融资产	6,914,231	1,623,543	2,004,726	-	-	10,542,500
发放贷款及垫款，净额	8,483,689	20,267,273	62,128,066	33,304,411	14,582,612	138,766,051
投资证券						
—可供出售	2,172,961	5,189,543	21,855,951	36,856,908	21,420,733	87,496,096
—应收款项类	-	92,186	475,600	933,028	-	1,500,814
其他资产	63,056	-	-	-	283,510	346,566
金融资产总计	62,676,602	31,817,926	88,770,963	74,098,737	38,975,988	296,340,216
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(8,421,401)	(2,006,214)	-	-	-	(10,427,615)
拆入资金	(782,456)	(83,986)	-	-	-	(866,442)
卖出回购金融资产款	(8,807,420)	-	(289,830)	-	-	(9,097,250)
吸收存款	(176,817,134)	(15,059,399)	(27,522,060)	(19,538,779)	(94,564)	(239,031,936)
应付债券	-	-	(139,300)	(906,500)	(4,232,900)	(5,278,700)
其他负债	(3,557,932)	(93,311)	(512,259)	(2,132)	(127,308)	(4,292,942)
金融负债总计	(198,386,343)	(17,242,910)	(28,463,449)	(20,447,411)	(4,454,772)	(268,994,885)
流动性敞口	(135,709,741)	14,575,016	60,307,514	53,651,326	34,521,216	27,345,331

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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 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

本行以净额结算的衍生金融工具包括：

- 汇率衍生金融工具：货币期权；
- 利率衍生金融工具：利率互换、利率期权。

下表列示了本行以净额结算的以交易为持有目的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。

	1 个月内	1 个月 至 3 个月	3 个 至 1 年	5 年 至 5 年	5 年 以上	合计
2007 年 12 月 31 日						
利率衍生金融工具	4,172	1,452	18,022	72,849	-	96,495
2006 年 12 月 31 日						
利率衍生金融工具	(371)	(1,359)	(1,888)	691	-	(2,927)

b 全额结算的衍生金融工具

本行以全额结算的衍生金融工具包括：

- 汇率衍生金融工具：货币远期、货币互换；
- 利率衍生金融工具：交叉货币利率互换。

下表列示了本行以全额结算的以交易为持有目的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

2007 年度财务报表附注

(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 流动性风险(续)

(4) 衍生金融工具现金流(续)

	1 个月内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上	合计
2007 年 12 月 31 日						

汇率衍生金融工具

一 现金流出	(710,262)	(230,752)	(252,532)	(1,928)	-	(1,195,474)
一 现金流入	709,943	227,816	251,480	1,978	-	1,191,217

2006 年 12 月 31 日

汇率衍生金融工具

一 现金流出	(30,162)	(162,161)	(19,424)	-	-	(212,313)
一 现金流入	30,728	162,161	19,424	-	-	212,313

(5) 表外项目

下表列示了本行表外项目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项目的金额，是未经折现的合同现金流量。

	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
2007 年 12 月 31 日				
开出信用证	757,662	10,621	-	768,283
开出保函	2,664,399	1,532,213	528,159	4,724,771
承兑	9,330,736	-	-	9,330,736
不可撤销贷款承诺	-	-	-	-
经营租赁承诺	157,711	428,184	254,489	840,384
资本性支出承诺	109,023	-	-	109,023
合计	13,019,531	1,971,018	782,648	15,773,197

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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 流动性风险(续)

(5) 表外项目(续)

	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
2006 年 12 月 31 日				
开出信用证	679,204	28,608	-	707,812
开出保函	1,496,297	536,424	16,546	2,049,267
承兑	6,892,924	-	-	6,892,924
不可撤销贷款承诺	-	-	-	-
经营租赁承诺	166,095	456,411	249,426	871,932
资本性支出承诺	278,340	-	-	278,340
合计	9,512,860	1,021,443	265,972	10,800,275

4 市场风险

市场风险是指市场状况变化对未来收益、公允价值、未来现金流造成的潜在损失。市场风险是由于市场的一般或特定变化对利率、货币和衍生金融工具交易敞口头寸造成影响而产生。市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款、存款、拆放、证券以及衍生金融工具。

本行的业务分为交易账户和银行账户。交易账户包括由以交易为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。风险管理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。银行账户指交易账户之外的资产和负债。计划财务部针对银行帐户利率风险履行识别、计量和监测风险的职能。

(1) 市场风险衡量技术

本行目前建立了包括监管限额、头寸限额、风险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。本行交易账户依据市场条件和技术条件，正在逐步建立和适用正常市场条件下的风险价值法(VAR)和对于市场可能发生重大变化的极端不利情况下的市场风险进行压力测试(Stress Test)。

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(1) 市场风险衡量技术(续)

本行目前通过敏感度分析来评估本行交易账户和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，为本行调整生息资产与付息负债的重新定价期限结构提供指引。本行对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果上报上级部门，如风险管理委员会审阅。

(2) 货币风险

本行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，主要使本行的财务状况和现金流量受到影响，因本行外币业务量较少，外币汇率风险对本行影响并不重大。本行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、金融担保和相关信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2007 年 12 月 31 日

	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款	45,002,443	561,946	21,192	22,540	45,608,121
存放同业及其他金融机构款项	13,584,933	345,236	45,205	202,078	14,177,452
拆出资金	7,570,800	2,628,000	1,309,560	-	11,508,360
交易性金融资产	6,254,853	-	-	-	6,254,853
衍生金融资产	-	12,831	-	-	12,831
买入返售金融资产	27,895,294	-	-	-	27,895,294
应收利息	1,397,283	82,077	586	53	1,479,999
发放贷款及垫款，净额	148,729,711	4,358,219	230,533	5,669	153,324,132
投资证券					
—可供出售	80,329,982	2,615,949	-	-	82,945,931
—应收款项类	3,918,805	-	2,806	-	3,921,611
长期股权投资	30,600	-	-	-	30,600
其他资产	3,685,952	-	-	-	3,685,952
金融资产合计	338,400,656	10,604,258	1,609,882	230,340	350,845,136
金融负债					
同业及其他金融机构存放					
款项	(13,146,928)	(3,513,901)	(56,949)	(1)	(16,717,779)
拆入资金	-	(2,310,018)	(196,434)	(19,503)	(2,525,955)
衍生金融负债	(36,002)	(23,176)	-	-	(59,178)
卖出回购金融资产款	(32,684,500)	-	-	-	(32,684,500)
吸收存款	(254,373,665)	(3,856,354)	(1,340,320)	(116,417)	(259,686,756)
应付利息	(1,406,579)	(73,916)	(1,747)	(229)	(1,482,471)
应付债券	(3,500,000)	-	-	-	(3,500,000)
其他负债	(9,301,623)	(396,559)	(10,080)	(102,342)	(9,810,604)
金融负债合计	(314,449,297)	(10,173,924)	(1,605,530)	(238,492)	(326,467,243)
资产负债表头寸净额	23,951,359	430,334	4,352	(8,152)	24,377,893
财务担保及信贷承诺	12,969,344	1,148,889	-	705,556	14,823,789

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2006 年 12 月 31 日:

	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	35,015,027	408,968	17,871	18,088	35,459,954
存放同业及其他金融机构款项	7,096,437	3,002,826	21,009	57,763	10,178,035
拆出资金	5,212,801	429,274	50,175	154,527	5,846,777
交易性金融资产	6,586,420	-	-	-	6,586,420
衍生金融资产	566	1,021	22	-	1,609
买入返售金融资产	10,499,247	-	-	-	10,499,247
应收利息	822,551	51,325	98	63	874,037
发放贷款及垫款	123,172,651	2,259,220	89,705	5,472	125,527,048
投资证券					
—可供出售	69,306,602	3,430,728	-	-	72,737,330
—应收款项类	1,440,396	-	-	-	1,440,396
长期股权投资	-	-	-	-	-
其他资产	346,061	504	-	1	346,566
金融资产合计	259,498,759	9,583,866	178,880	235,914	269,497,419
金融负债					
同业及其他金融机构存放款项	(10,357,911)	(37,651)	(24,236)	-	(10,419,798)
拆入资金	-	(801,981)	(60,358)	-	(862,339)
衍生金融负债	(26)	(17,656)	-	-	(17,682)
卖出回购金融资产	(8,796,245)	-	-	-	(8,796,245)
吸收存款	(224,779,101)	(7,949,230)	(199,419)	(162,511)	(233,090,261)
应付利息	(975,014)	(57,445)	(1,526)	(245)	(1,034,230)
应付债券	(3,500,000)	-	-	-	(3,500,000)
其他负债	(3,934,180)	(220,790)	(2,285)	(130,529)	(4,287,784)
金融负债合计	(252,342,477)	(9,084,753)	(287,824)	(293,285)	(262,008,339)
资产负债表头寸净额	7,156,282	499,113	(108,944)	(57,371)	7,489,080
财务担保及信贷承诺	8,448,486	891,686	-	309,831	9,650,003

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(3) 利率风险

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

由于市场利率的波动，本行的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本行主要在中国大陆地区遵照中央银行规定的利率体系经营业务。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其利率风险。

根据中央银行的规定，人民币贷款利率可在基准利率基础上下浮动。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。人民币存款利率不能高于中央银行基准利率。

下表汇总了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，对金融资产以账面价值列示。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2007 年 12 月 31 日	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	43,809,167	-	-	-	-	1,798,954	45,608,121
存放同业及其他金融机构款项	9,920,274	1,171,000	2,709,300	200,000	21,900	154,978	14,177,452
拆出资金	9,063,560	346,000	2,098,000	-	-	800	11,508,360
交易性金融资产	500,000	-	3,691,984	878,995	1,183,874	-	6,254,853
衍生金融资产	-	-	-	-	-	12,831	12,831
买入返售金融资产	23,927,994	250,000	1,681,300	2,036,000	-	-	27,895,294
应收利息	-	-	-	-	-	1,479,999	1,479,999
发放贷款和垫款，净额	4,713,223	17,120,916	131,013,680	-	476,313	-	153,324,132
投资证券							
—可供出售	7,945,894	8,804,449	37,256,945	14,614,473	14,322,846	1,324	82,945,931
—应收款项类	-	158,590	1,734,189	2,028,832	-	-	3,921,611
长期股权投资	-	-	-	-	-	30,600	30,600
其他资产	-	-	-	-	-	3,685,952	3,685,952
金融资产总计	99,880,112	27,850,955	180,185,398	19,758,300	16,004,933	7,165,438	350,845,136

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2007 年 12 月 31 日	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融负债							
同业及其他金融机构存放款项	(14,164,322)	(352,160)	(2,179,397)	-	(21,900)	-	(16,717,779)
拆入资金	(2,525,955)	-	-	-	-	-	(2,525,955)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(59,178)	(59,178)
卖出回购金融资产款	(31,714,500)	(10,000)	(960,000)	-	-	-	(32,684,500)
吸收存款	(196,816,163)	(17,912,807)	(27,084,707)	(17,873,054)	(25)	-	(259,686,756)
应付利息	-	-	-	-	-	(1,482,471)	(1,482,471)
应付债券	-	-	-	-	(3,500,000)	-	(3,500,000)
其他负债	(1,610,916)	(173,414)	(670,092)	(17,885)	-	(7,338,297)	(9,810,604)
金融负债总计	(246,831,856)	(18,448,381)	(30,894,196)	(17,890,939)	(3,521,925)	(8,879,946)	(326,467,243)
利率敏感度缺口总计	(146,951,744)	9,402,574	149,291,202	1,867,361	12,483,008	(1,714,508)	24,377,893

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2006 年 12 月 31 日	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年	不计息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	34,107,272	-	-	-	-	1,352,682	35,459,954
存放同业及其他金融机构款项	7,309,042	1,895,059	833,444	117,075	23,415	-	10,178,035
拆出资金	2,255,682	193,295	1,513,000	1,884,000	-	800	5,846,777
交易性金融资产	797,904	457,810	849,444	2,488,328	1,992,934	-	6,586,420
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,609	1,609
买入返售金融资产	6,906,721	1,592,525	2,000,001	-	-	-	10,499,247
应收利息	-	-	-	-	-	874,037	874,037
发放贷款和垫款，净额	20,295,430	21,832,502	83,065,845	333,271	-	-	125,527,048
投资证券					-		
— 可供出售	6,590,155	10,909,253	27,627,865	16,854,518	10,723,489	32,050	72,737,330
— 应收款项类	-	224,015	338,529	877,852	-	-	1,440,396
其他资产	-	-	-	-	-	346,566	346,566
金融资产总计	78,262,206	37,104,459	116,228,128	22,555,044	12,739,838	2,607,744	269,497,419

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2006 年 12 月 31 日	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融负债							
同业及其他金融机构存放款项	(8,419,798)	(2,000,000)	-	-	-	-	(10,419,798)
拆入资金	(779,532)	(82,807)	-	-	-	-	(862,339)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(17,682)	(17,682)
卖出回购金融资产款	(8,512,069)	-	(284,176)	-	-	-	(8,796,245)
吸收存款	(175,164,020)	(13,729,836)	(27,785,300)	(16,410,744)	(361)	-	(233,090,261)
应付利息	-	-	-	-	-	(1,034,230)	(1,034,230)
应付债券	-	-	-	-	(3,500,000)	-	(3,500,000)
其他负债	(2,919,427)	(62,163)	(95,619)	(338,913)	(1,656)	(870,006)	(4,287,784)
金融负债总计	(195,794,846)	(15,874,806)	(28,165,095)	(16,749,657)	(3,502,017)	(1,921,918)	(262,008,339)
利率敏感度缺口总计	(117,532,640)	21,229,653	88,063,033	5,805,387	9,237,821	685,826	7,489,080

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

基于以上的利率风险缺口分析，本行实施敏感性测试以分析银行价值对利率变动的敏感性。假设各货币收益率曲线在 2008 年 1 月 1 日平行移动 100 个基点，对本行 2008 年度的净利息收入的潜在影响分析如下：

	净利息收入/(损失)	
	2007 年度	2006 年度
基准利率曲线上浮 100 个基点	291,918	164,059
基准利率曲线下浮 100 个基点	(291,918)	(164,059)

在进行利率敏感性测试时，本行在确定商业条件和财务参数时，作出了一般假设。但未考虑：

- (i)资产负债表日后业务的变化，分析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)利率变动对市场价格的影响；
- (v)利率变动对表外产品的影响。

5 金融资产和金融负债的公允价值

(1) 金融工具的公允价值

下表列示了金融工具的公允价值，包括了那些在资产负债表中不以公允价值计量的金融工具。同时，在该表后，对相关公允价值的确定原则和方法作了说明。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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) 金融工具的公允价值(续)

	2007 年 12 月 31 日			2006 年 12 月 31 日		
	账面价值	公允价值	未实现利得/(损失)	账面价值	公允价值	未实现利得/(损失)
金融资产						
现金及存放中央银行款项	45,608,121	45,608,121	-	35,459,954	35,459,954	-
存放同业及其他金融机构款项	14,177,452	14,177,452	-	10,178,035	10,178,035	-
拆出资金	11,508,360	11,508,360	-	5,846,777	5,846,777	-
交易性金融资产	6,254,853	6,254,853	-	6,586,420	6,586,420	-
衍生金融资产	12,831	12,831	-	1,609	1,609	-
买入返售金融资产	27,895,294	27,895,294	-	10,499,247	10,499,247	-
发放贷款和垫款，净额	153,324,132	153,318,561	(5,571)	125,527,048	125,524,450	(2,598)
投资证券						
—可供出售	82,945,931	82,945,931	-	72,737,330	72,737,330	-
—应收款项类	3,921,611	3,894,044	(27,567)	1,440,396	1,448,001	7,605
长期股权投资	30,600	30,600	-	-	-	-
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(16,717,779)	(16,717,779)	-	(10,419,798)	(10,419,798)	-
拆入资金	(2,525,955)	(2,525,955)	-	(862,339)	(862,339)	-
衍生金融负债	(59,178)	(59,178)	-	(17,682)	(17,682)	-
卖出回购金融资产款	(32,684,500)	(32,684,500)	-	(8,796,245)	(8,796,245)	-
吸收存款	(259,686,756)	(258,251,331)	1,435,425	(233,090,261)	(233,039,747)	50,514
应付债券	(3,500,000)	(3,337,373)	162,627	(3,500,000)	(3,596,573)	(96,573)
小计	30,505,017	32,069,931	1,564,914	11,590,491	11,549,439	(41,052)

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) 金融工具的公允价值(续)

公允价值是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者清偿的金额。对于活跃市场中的金融工具，本行将市场价格或者市场利率作为其公允价值最好的证据，以此确定其公允价值。

本行持有或发行的某些金融资产或金融负债不存在市场价格或市场利率。对此，本行使用了估值模型计算其公允价值，估值模型包括现金流贴现分析模型等。本行使用的这些技术估计的价值，显著地受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时间、折现率、波动性和信用风险等。此外，估值模型尽可能地只使用可观测数据，但是本行仍需对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

以下是本行用于确定上表所列金融资产和金融负债公允价值的方法和重要假定：

- a 现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内，其账面价值接近其公允价值。

- b 发放贷款和垫款及应收款项类投资

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

- c 吸收存款、同业及其他金融机构存放款项

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) 金融工具的公允价值(续)

d 回购和返售协议

回购和返售协议主要涉及票据、贷款和债券投资。该类短期融资安排的公允价值近似于其账面价值。

e 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

本行一致地运用了上述估值技术和假定确定金融资产和金融负债的公允价值。但是，由于其他机构在运用估值技术估计金融资产和金融负债的公允价值时，也可能会采用不同的方法和假定。因此，所披露的公允价值信息，在不同的金融机构之间不具有完全的可比性。

上表没有反映非金融资产和负债(如固定资产等)的公允价值。

a 对于交易性证券和挂牌交易或以其他方式在活跃市场上交易的可供出售金融资产、在交易所交易的衍生金融工具以及其他在活跃市场上挂牌交易的其他金融工具，其公允价值直接根据其挂牌的交易价格确定。

b 对于那些不能以公开市场价格直接取得的金融工具，其公允价值运用估值技术或者模型确定，其中所使用的假定以资产负债表日可获得的可观察到的市场或市场利率为基础。

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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)

- c 对于小部分金融工具，其公允价值不能根据活跃市场的公开报价或间接地运用可观察到的市场价格或市场利率为假定的估值技术或模型确定，一些复杂或结构化的金融工具情况。对于这些金融工具，其公允价值间接地运用估值技术或模型估计，所使用的假设或参数根据当前市场条件进行合理的推定后确定。

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法：

	公开 市场价格	估值技术- 可观察到的 市场变量	估值技术- 不可观察到的 市场变量	合计
2007 年 12 月 31 日				
交易性金融资产	5,323,598	931,255	-	6,254,853
衍生金融资产	-	4,161	8,670	12,831
可供出售金融资产	<u>69,872,313</u>	<u>13,073,618</u>	<u>-</u>	<u>82,945,931</u>
小计	<u>75,195,911</u>	<u>14,009,034</u>	<u>8,670</u>	<u>89,213,615</u>
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(52,451)</u>	<u>(6,727)</u>	<u>(59,178)</u>
2006 年 12 月 31 日				
交易性金融资产	6,586,420	-	-	6,586,420
衍生金融资产	565	926	118	1,609
可供出售金融资产	<u>72,737,330</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>72,737,330</u>
小计	<u>79,324,315</u>	<u>926</u>	<u>118</u>	<u>79,325,359</u>
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(1,558)</u>	<u>(16,124)</u>	<u>(17,682)</u>

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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

本行资本管理以资本充足率扣资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，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。

本行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保持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的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本行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。

	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
核心资本：		
实收资本	6,227,562	5,027,562
资本公积(不含可供出售投资 未实现损失)	15,543,566	2,058,468
法定盈余公积	1,601,005	1,266,185
一般风险准备	2,078,000	765,607
未分配利润	2,105,326	705,995
核心资本总额	27,555,459	9,823,817
减：对未并表非银行金融机构资本 投资的 50%	(15,300)	(15,300)
核心资本净额	27,540,159	9,808,517
附属资本：		
可供出售金融资产重估储备	(887,514)	16,475
一般准备**	1,572,081	1,295,773
长期次级债务	3,500,000	3,500,000
附属资本的可计算价值 (以核心资本净额的 100%为限)	4,184,567	4,812,248
资本总额	31,740,026	14,636,065
减：对未并表非银行金融机构的 资本投资	(30,600)	(30,600)
资本净额	31,709,426	14,605,465

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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)

*本行根据银监发[2007]82 号文《执行<企业会计准则>后计算资本充足率有关问题的通知》对 2006 年 12 月 31 日的资本净额、资本充足率、核心资本充足率等指标进行了重新计算。

**一般准备在 2007 年 12 月 31 日及 2006 年 12 月 31 日的附属资本计算中，一般准备中列报的数据为本行发放贷款和垫款余额的 1%。

	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
风险加权资产：		
表内风险加权资产	149,038,586	108,449,660
表外风险加权资产	8,607,809	6,001,834
风险加权资产总额	<u>157,646,395</u>	<u>114,451,494</u>
核心资本充足率	<u>17.47%</u>	<u>8.57%</u>
资本充足率	<u>20.11%</u>	<u>12.76%</u>

北京银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注

(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《公开发行证券公司信息披露规范问答第 01 号-非经常性损益》的规定，非经常性损益是指公司发生的与经营业务无直接关系，以及虽与经营业务相关，但由于其性质、金额或发生频率，影响了正常反映公司经营、盈利能力的各项交易、事项产生的损益。

本行 2007 年度及 2006 年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示：

	2007 年度	2006 年度
净利润	3,348,197	2,140,408
加/(减)：非经常性损益项目		
一营业外收入	(58,632)	(75,863)
一营业外支出	91,336	55,744
非经常性损益的所得税影响额	(10,792)	6,639
扣除非经常性损益后的净利润	<u>3,370,109</u>	<u>2,126,928</u>

对北京银行股份有限公司内部控制自我评价报告的
评价意见报告

普华永道中天特审字(2008)第 219 号
(第一页, 共二页)

北京银行股份有限公司董事会:

我们接受贵行的委托,审计了北京银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2007 年 12 月 31 日的资产负债表,2007 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表和财务报表附注,并于 2008 年 4 月 2 日出具了标准无保留意见的审计报告。按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵行管理层的责任,我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。

在审计过程中,我们按照《中国注册会计师审计准则第 1211 号——了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》规定的有关要求,了解了与贵行财务报表审计相关的内部控制,以评估财务报表的重大错报风险及设计进一步审计程序的性质、时间和范围;同时作为实施审计程序的一部分,我们亦按照《中国注册会计师审计准则第 1231 号——针对评估的重大错报风险实施的程序》有关控制测试的要求,对所要依赖的与财务报表编制有关的内部控制环节执行了相关控制测试。在上述了解内部控制和控制测试过程中,我们结合贵行的实际情况,实施了包括询问、观察、检查、追踪交易在财务报告信息系统中的处理过程及重新执行等我们认为必要的检查程序。

建立健全内部控制制度是贵行管理层的责任,我们所执行的了解内部控制和控制测试程序是根据上述中国注册会计师审计准则的要求以财务报表审计为目的进行的,而不是对内部控制的专门审核,不是专为发现内部控制缺陷、欺诈及舞弊而进行,所以我们不可能发现存在的所有缺失,因此本报告不应被视为是对贵行内部控制的专项审核意见。另外,由于任何内部控制均具有固有限制,存在由于错误或舞弊而导致财务报表错报但未被及时发现的可能性,所以不应依赖我们的审计工作揭示所有重大错误和不当行为。此外,根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险,因为情况的变化可能导致内部控制变得不恰当,或对控制政策、程序遵循程度的降低。因此,在本期有效的内部控制,并不保证在未来也必然有效。

根据中国证券监督管理委员会的要求, 贵行准备了《北京银行股份有限公司 2007 年度内部控制自我评价报告》(以下简称“《内部控制自我评价报告》”)。根据我们的工作, 我们未发现贵行与编制 2007 年度财务报表相关的内部控制与后附的《内部控制自我评价报告》中对于内部控制的自我评价在所有重大方面存在不一致的情况。

本报告仅作为贵行向中国证券监督管理委员会提交年度报告之用, 不得作为其他用途使用。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师

朱 宇

中国•上海市
2008 年 4 月 2 日

注册会计师

李 铁 英

北京银行股份有限公司 2007 年度内部控制自我评价报告

为全面反映北京银行内部控制现状, 不断改善内控体系、健全内控机制, 实现安全稳健运行的发展目标, 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》、《商业银行内部控制评价试行办法》等法规政策要求, 结合本行业务发展及内部控制建设实际, 本行于 2007 年度开展了持续全年的内控评价工作。本行自成立以来, 以防范风险、审慎经营、稳健发展为原则, 逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系。本行注重风险防范长效机制的建设, 随着经营管理水平的不断提高, 初步形成了由制度执行、检查执行以及监督执行构成的内控“三道防线”, 逐步建设并完善了对风险进行事前防范、事中控制以及事后的监督评价与纠正的内控机制, 在控制金融风险方面发挥了积极作用。

一、内部控制制度体系的基本构成

本行长期致力于建立以优良内控环境为平台, 合理组织结构为依托, 充分信息交流为纽带, 简捷内控流程为主线贯穿所有岗位, 并通过独立、全面和有效的审计监督促进本行健康、持续发展的内部控制体系。本行希望通过持续健全内控体系达到下述内部控制目标: 确保遵守国家法律法规和本行内部规章制度能够得到有效执行; 确保本行发展战略和经营目标得到全面实施和充分实现, 保证业务有序进行; 确保本行业务记录、财务信息和其它管理信息的及时、真实和完整。

本行在业务不断发展、资产规模日益扩大的同时, 始终高度重视制度建设, 现行内控制度基本覆盖了现有的管理部门和营业机构, 基本渗透到本行的主要管理流程、业务过程和操作环节。内部控制制度内容主要包括: 机构岗位设置及职能界定、决策及审批程序、权限管理、印章管理、计算机系统风险控制、岗位任职和上岗资格及强制休假规定、安全保卫工作规定、机构及人员奖惩规定、监督和检查等各个方面, 涉及业务涵盖授信业务、资金业务、存款和柜台业务、银行卡业务、结算业务、结售汇业务等。

二、内控制度建设持续加强

2007 年, 本行根据业务发展需要以及监管部门新出台的法规和要求, 进一步建立健全了管理制度和业务操作规程, 并对原有制度进行了认真梳理, 及时进行补充、修订和完善, 使各项业务有章可循、有法可依, 为有效防范各类风险提供制度保障。

首先, 在风险管理方面出台《信用额度使用、监控管理办法(试行)》、《企业客户信用评级管理办法(试行)》、《企业客户信用评级办法(试行)》、《公司类授信后管理办法》、《市场风险管理政策——总体政策(试行)》、《银行账户利率风险管理政策(试行)》、《交易账户市场风险管理政策(试行)》、《支行营业室业务印章使用管理实施细则》、《开放式柜台管理办法(试行)》、《人民币单位银行结算账户管理工作细则》、《关于进一步规范对账及重空管理工作的通知》、《柜员操作手册》等, 进一步加强对各类风险的管理; 出台《北京银行合规政策》、《北京银行员工合规准则》、《反洗钱工作管理办法(试行)》、《案件管理办法实施细则(试行)》等制度, 促进全行合规工作的开展。

其次, 在对新开办业务出台各项制度的同时, 针对业务发展情况对原有业务品种的内控制度进行补充修订。出台《北京银行债券投资分类管理办法(试行)》、《远期结售汇管理办法》、《远期结售汇操作规程》、《个人外汇买卖管理办法》、

《个人外汇买卖操作流程》、《SWIFT ALLIANCE 和 TI 系统内控管理办法》等制度；结合外汇业务发展的需要，对《北京银行出口信用保险融资业务管理办法》、《外汇贷款管理办法（修订）》、《外汇中间业务手续费优惠管理办法（修订）》、《跟单贸易结算业务管理办法》、《跟单信用证保证金及保证金账户管理办法》、《公司担保业务管理办法》、《对公资信见证业务管理办法》、《境内机构外汇账户管理办法》、《外汇账户信息交互平台业务操作规程》、《同业外汇账户管理办法》、《即期结售汇业务管理办法》等制度进行补充修订；根据资金交易业务的发展变化情况，对《北京银行衍生产品交易业务管理办法》、《北京银行衍生产品交易业务操作规程》、《北京银行货币及债券期权交易业务操作规程》、《北京银行期权交易管理办法》等衍生产品交易业务制度进行补充修订。

在财务管理方面，结合新会计准则的实施，2007 年本行出台《北京银行财务管理实施细则（试行）》、《北京银行会计基本政策（试行）》、《北京银行会计基本政策实施细则及核算办法（试行）》、《信贷资产减值准备计提办法（试行）》、《信贷资产减值准备计提工作实施细则（试行）》等制度。

三、风险管理体制不断健全

本行致力于以提高风险管理水平来增强核心竞争力，始终坚持“稳健经营”的管理理念，从风险文化、风险偏好、治理结构、政策体系、业务流程、决策机制、信息系统建设等方面不断强化风险管理能力，在业务稳定发展的同时资产质量得到显著提高。

本行董事会及其下设的战略委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬委员会、风险管理委员会、关联交易委员会，监事会及其下设的提名委员会、监督委员会，高级管理层下设的信用风险委员会、资产负债委员会、操作风险委员会、信用风险政策委员会以及本行风险管理部、法律与合规部、审计部等内部控制管理、监督部门，共同构成了多层次的内部控制与风险管理体系。

本行董事会风险管理委员会就全行的风险偏好、风险管理方法等涉及全行风险管理的基础政策、制度和程序向董事会提出建议，并确保这些政策、制度和程序得到恰当审计，确保外部的变化在本行的风险管理中得到充分体现。董事会风险管理委员会负责监督高级管理层关于信用风险、市场风险、操作风险等风险的控制情况，对本行风险及管理状况、风险承受能力及水平进行定期评估，提出完善本行风险管理和内部控制的意见。

本行风险管理部负责全行风险防范监测体系的建立，不断完善授权授信管理机制，对全行风险控制指标和资产质量进行监测，提出改善资产质量的措施并组织实施，及时向管理层报告监测结果；本行法律与合规部正着手搭建覆盖全行各业务条线、分支机构的合规风险管理体系，以实现合规风险的识别、评估、量化、监测和报告，从而确保各项经营活动符合法律、监管规定和行业内通用准则、标准的要求，避免声誉风险，形成合规管理的长效机制。本行建立了集约、统一的风险管理系统，流动性风险及市场风险的管理职能均集中于总行层面。本行根据产品的风险程度和管理者风险控制能力实施差异化授权，并且每年检查和调整授权内容，分支行仅能在授权限额内审批授信业务，所有超权限业务须上报总行信用风险委员会审批。本行建立了专业化、扁平化的授信决策审批机制和贷后管理机制，通过差异化授权、全面风险报告、关键风险点控制、关键岗位资格认证等多种举措，加强全面风险管理，保障各项业务高质量增长。进一步改进风险管理政策及流程，加强过程管理，建立前、中、后台分离的业务操作规范，保证内部各环节之间的相互制约。

四、信息科技建设继续强化

本行以全行发展战略和经营宗旨为指导方针，由董事会根据本行的经营发展战略，以满足和推进全行业务发展为目标，对信息科技系统的战略规划、重大项目 and 风险监督管理政策实施决策管理。信息技术部门负责具体落实信息科技发展规划和工作计划，为全行科技发展提供信息科技支持和软、硬件支持，建立了一整套信息控制系统，保障全行业务的正常运行。同时，为了加强对电子信息系统网络安全等方面的控制，根据财政部《内部会计控制规范－基本规范（试行）》、中国银监会《银行业金融机构信息系统风险管理指引》的要求，本行建立了由管理策略、管理办法、操作流程三个层次组成的信息科技制度体系，涵盖信息科技治理、安全管理、项目管理、运行操作管理及业务持续性规划等主要方面，包括

《北京银行计算机系统用户管理策略》、《北京银行计算机系统密码管理策略》、《北京银行计算机系统变更管理策略》、《北京银行网络安全运行手册》、《北京银行项目开发管理办法》、《防火墙故障处理流程》、《病毒升级流程》、《北京银行营业机构计算机系统运营管理办法》、《主机房设备安全运行》等制度。

本行高度重视信息化建设，成立了北京银行信息科技管理委员会，委员会主任委员由北京银行行长担任，副主任委员由主管科技的副行长或信息技术总监担任，信息技术部、研究规划部、计划财务部、会计结算部、风险管理部、审计部、法律与合规部、公司银行总部、个人银行总部、金融市场总部等部门负责人为委员会委员，负责规划北京银行信息科技发展战略并推进实施；制定信息系统建设的总体策略；统筹信息系统项目的开发管理；定期评估信息系统风险状况，并采取相应的风险控制措施；监督信息科技资源的管理和有效使用等。

本行信息安全技术体系由安全防护体系、安全预警体系、安全监控体系、应急响应体系及灾难恢复体系构成，能够在健全安全管理机构、完善安全管理制度并实施人员安全管理、系统建设及运维管理的基础上，确保信息资产的安全。本行业务持续性规划涵盖分行、支行、核心系统及灾备系统的保证措施，对突发事件划分四个等级并对其可能产生的影响进行分析。建立异地灾难备份中心，在实现对核心业务系统数据进行实时异地备份的同时，还可以对信息中心整体网络通讯实施备份。备份中心各系统的检测、维护和更新均视同生产系统，切换测试基本达到每年不低于一次的水平，并做到与系统变化保持同步更新。通过制定《计算机系统突发事件应急预案》，确定处理各级突发事件的报告、决策机制及参与人员的技术处理流程。

根据业务发展需要，本行于 2007 年开发了外汇汇兑系统、公司 CRM 等系统，对 OPICS 系统进行了升级，对 TI 系统进行全行大集中开发，通过“新柜员系统”改造加强系统控制。

五、监督评价机制更为有效

本行审计部通过对各项规章制度的执行情况进行监督、评价，并根据内控管理需要，有目的地开展专项审计；对全行各项业务和经营管理事后的监督检查，及时发现事前、事中控制存在的问题，实现事前、事中、事后全过程动态控制。本行内部审计工作遵循独立性原则，独立于经营管理，发挥监督评价职能。内部审计部门以风险为导向，客观公正地开展审计工作并发表意见。内部审计部门及内部审计人员依照本行规定履职时，不受其他部门和个人的干涉。董事会审计委员会对内部审计的适当性和有效性进行审查与评价，负责批准内部审计规章制度、中长期审计规划和年度工作计划等，并对内部审计工作情况进行考核监督，为独立、客观地开展内部审计工作提供必要保障。监事会监督委员会监督内部审

计部门的审计工作。根据全行发展要求，结合内部审计工作实际，本行不断制定、补充、完善内部审计制度，从各方面规范内部审计部门工作流程与方法，主要包括：《银行业金融机构内部审计指引北京银行实施细则》、《北京银行内部审计管理办法》、《北京银行审计部管理规定》等多项制度。

本行以案件专项治理为契机、内控评价为载体、构建案件防控长效机制为落脚点，实施内控评价审计，实现过程评价与结果评价相统一，案件专项治理与内控检查评价相统一。进一步加大对制度执行情况、特别是操作风险薄弱环节的检查力度，在发现问题后及时纠正错误并督促整改，堵塞内部管理漏洞。

六、内控文化建设逐步深入

2007年，本行启动合规风险管理体系建设项目，旨在逐步将主要产品流程和相关岗位管理制度化、文件化，建立基于流程分析和风险控制的合规体系，以全面提高本行的合规风险管理水平和整体风险防范能力。本行将进一步加强员工的法律、规则和准则的教育，使其知法、守法、遵规章、讲制度，以提高全行员工的合规意识，增强员工的自我控制能力，明确每名员工在处理业务重要操作环节中应遵守的规章和应承担的责任。本行将通过各项培训和教育，在全行逐步树立起“合规人人有责”、“合规创造价值”的理念，从而提高全行员工参与内控管理的主动性与执行规章制度的自觉性，进一步培育全员防控风险的内控文化环境。

七、持续提高内控管理水平

内控管理水平的提高需要依靠完备的制度和严格的执行作为支柱，而健全的内控机制在其中又起着必不可少的推动作用。本行将继续在以下方面进行持续改进，确保内控体系不断健全，促进本行长期、稳健、持续发展。

（一）继续加强内控制度建设

本行将进一步加强制度建设及其后评价工作，根据业务发展及内控管理需要，从充分性、合规性、有效性和适宜性方面提出改进建议，防止因制度漏洞引发系统性风险，规范业务流程，促进制度体系不断健全。

（二）继续完善风险管理和内部控制体系

本行将继续通过完善全面风险管理体系、健全合规管理、打造流程银行等多项措施，在强化核心业务风险管理的同时，深入推进全面风险管理体系建设，开发高效的风险管理信息支持系统，完善包括风险识别、计量、监测和控制在内的风险管理流程。本行将进一步加强内部审计的监督评价职能，查找各业务线的风险隐患，加大对内部控制监督与纠正的频度和力度。按照审计垂直管理的要求，开展针对异地分支机构的各项检查活动。持续推进内部审计信息系统建设工作，通过采用灵活的、可配置的审计模型及数据分析探测工具，构筑更加科学、有效的风险分析、监测和评价体系。

（三）继续提高业务操作的规范性

本行通过合规风险管理体系的建设，将建立覆盖各项业务、所有产品的合规管理体系，使所有员工明确知晓相关业务的风险点和自身在合规管理中的作用，切实发挥内控职能。本行将在对基层网点、重要岗位、高发案业务以及制度执行情况进行全面检查的同时，继续加强对同业发生案件的研究分析工作。从各环节风险控制措施的有效性评价入手，查找风险因素和控制要点，有针对性地开展审计检查工作。将审计监督、案件专项治理与建设内控长效机制有机结合，实现对各类风险进行持续、不间断地动态监控，使各项规章制度得到严格执行。本行将继续加强对制度健全性的监督检查，持续加大对制度执行情况的检查力度，

不断提高全行内控管理水平。

（四）继续加大信息化建设力度

本行将继续加大信息化建设的投入，强化基础设施建设，继续做好软件开发和生产运营工作，加强团队建设，促进业务与技术的融合，为本行各项业务持续快速稳定发展提供坚实的技术保障。本行将以国际先进的 IT 服务管理理念为指导，参照国际信息安全管理标准和国内监管要求，切实加强系统运营管理能力，不断完善信息安全体系建设，有效保障系统稳定运行，提升服务效率和质量。本行将继续推进灾备备份系统建设，不断完善和优化本行的业务连续性计划，进一步提高系统的防范风险能力。

（五）继续培育内控文化环境

本行将继续培育“稳健经营、内控优先、全员参与、过程管理”的内控文化环境，不断提高全体员工的风险意识，严格落实责任追究制度，形成防范操作风险和金融案件的长效机制。本行将进一步加强对全体员工的职业道德教育，从抓员工思想政治教育、法纪法规教育、案件案例分析教育入手，教育大家认清风险无处不在、无时不在并引以为戒；进一步强化对重要岗位员工的思想道德教育，培养从业人员树立正确的世界观、人生观和价值观，塑造员工良好的精神风貌、高尚的职业道德和健全的人格品质，以制度约束为基础提高自我约束意识，筑牢思想防范长堤。