

北京银行股份有限公司

BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇〇八年年度报告
(股票代码: 601169)

二〇〇九年四月

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	8
第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	12
第六节 公司治理结构	22
第七节 股东大会情况简介	27
第八节 董事会报告	28
第九节 监事会报告	56
第十节 重要事项	57
第十一节 财务报告	62
第十二节 备查文件目录	62
第十三节 附件	63

第一节 重要提示

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

本年度报告（正文及摘要）于2009年4月25日，本公司第三届董事会第十七次会议审议通过。

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

本公司董事长闫冰竹、行长严晓燕、首席财务官杜志红、财务机构负责人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

董秘信箱：snow@bankofbeijing.com.cn

2.4 注册地址：北京市西城区金融大街甲17号首层

办公地址：中国北京市西城区金融大街丙17号

邮政编码：100140

电话：（86）10-66426500

传真：（86）10-66426519

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

2.5 选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

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

年度报告备置地点：本行董事会办公室

2.6 股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：北京银行

股票代码：601169

2.7 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

第三节 会计数据和业务数据摘要**3.1 报告期主要会计数据和财务指标****3.1.1 报告期主要利润指标**

(单位：人民币千元)

项目	2008 年
利润总额	6,945,176
归属于上市公司股东的净利润	5,417,165
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,336,008
主营业务利润	6,770,863
其他业务利润	66,103
营业利润	6,836,966
投资收益	226,740
营业外收支净额	108,210
经营活动产生的现金流量净额	142,701
现金及现金等价物净增加额	18,761,662

注：1、报告期内数据除注明外为合并报表数据；上年比较数据为本行财务报表数据。

2、按照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号-非经常性损益（2008）》（证监会公告【2008】43 号）、《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。

3、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	2008 年
久悬未取款项收入	18,623
资产处置收入	27,623

初始投资成本小于应享有联营企业可辨认净资产公允价值部分	24,910
其它	9,052
营业外收入	80,208
诉讼损失准备（转回）/计提	-37,426
其它	9,424
营业外支出	-28,002
营业外收支净额	108,210
减：非经常性损益所得税影响数	-27,053
合计	81,157

3.1.2 报告期业务收入及构成情况

（单位：人民币千元）

项目	金额	占比	同比增减（%）	变动原因
发放贷款及垫款利息收入	12,401,959	62.34%	47.27%	业务规模扩大，利息收入增长
拆出资金利息收入	382,840	1.92%	206.27%	拆出资金规模扩大，利息收入增长
买入返售金融资产利息收入	745,760	3.75%	19.87%	买入返售规模扩大，利息收入增长
存放中央银行利息收入	872,078	4.38%	65.19%	主要为存款规模扩大形成存放央行款项规模增加，利息收入增长
存放同业利息收入	274,003	1.38%	30.34%	存放同业规模扩大，利息收入增长
投资债券利息收入	3,901,391	19.61%	53.21%	投资债券规模扩大，利息收入增长
手续费收入	590,034	2.97%	47.94%	中间业务收入增长带动手续费收入增长
其他项目	726,589	3.65%	400.42%	公允价值变动收益等增加
合计	19,894,654	100.00%	53.07%	业务规模扩大，收入增长

3.2 报告期末前三年主要会计数据和财务指标

（单位：人民币千元）

	2008 年	2007 年	本年比上年增减（%）	2006 年
营业收入	12,304,055	7,641,862	61.01%	5,827,638
利润总额	6,945,176	4,629,084	50.03%	3,082,663
归属于上市公司股东的净利润	5,417,165	3,348,197	61.79%	2,140,408
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,336,008	3,631,371	46.94%	2,126,928
基本每股收益（元）	0.87	0.63	38.10%	0.43
稀释每股收益（元）	0.87	0.63	38.10%	0.43
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.86	0.63	36.51%	0.42
全面摊薄净资产收益率	16%	13%	23.08%	22%
加权平均净资产收益率	18%	23%	-21.74%	24%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	16%	13%	23.08%	22%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	18%	23%	-21.74%	24%
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	0.02	3.60	-99.44%	4.12

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）

	2008 年末	2007 年末	本年比上年增减 (%)	2006 年末
资产总额	417,021,019	354,222,941	17.73%	272,968,890
负债总额	383,207,386	327,554,996	16.99%	263,128,598
归属于上市公司股东的 股东权益	33,794,214	26,667,945	26.72%	9,840,292
归属于上市公司股东的 每股净资产（元）	5.43	4.28	26.87%	1.96

3.3 报告期末前三年主要业务信息及数据

（单位：人民币千元）

项目	2008 年末	2007 年末	2006 年末
存款总额	315,840,114	264,497,523	236,508,041
其中：活期储蓄存款	16,795,043	14,647,668	13,233,545
定期储蓄存款	37,326,252	27,945,036	30,182,638
活期对公存款	174,935,099	149,666,331	130,372,539
定期对公存款	80,182,925	67,427,721	59,301,539
保证金存款	6,600,795	4,810,767	3,417,780
贷款总额	193,073,700	157,208,101	129,577,317
其中：公司客户贷款	167,398,166	138,572,325	96,198,824
个人客户贷款	17,524,711	14,799,273	11,678,133
贴现	8,150,823	3,836,503	21,700,360
拆入资金	1,912,618	2,525,955	862,339
贷款损失准备	5,383,382	3,883,969	4,050,269

3.4 报告期末前三年补充财务指标

项目	标准值	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
资产利润率（年化）	/	1.40%	1.07%	0.85%
资本利润率（年化）	/	17.91%	18.34%	24.21%
资本充足率	≥8%	19.66%	20.11%	12.76%
核心资本充足率	≥4%	16.42%	17.47%	8.57%
不良贷款率	≤5%	1.55%	2.06%	3.58%

拨备覆盖率	≥60%	180.23%	119.88%	87.28%
成本收入比	≤45%	23.40%	25.03%	27.35%
单一最大客户贷款比率	≤10%	7.83%	9.14%	14.10%
最大十家客户贷款比率	≤50%	40.89%	43.90%	85.57%
正常贷款迁徙率	—	7.71%	1.15%	9.31%
关注贷款迁徙率	—	0.39%	2.84%	12.77%
次级贷款迁徙率	—	58.04%	59.11%	36.98%
可疑贷款迁徙率	—	2.32%	32.80%	41.27%
存贷比	≤75%	57.98%	59.44%	54.79%
利息回收率	—	96.93%	97.54%	98.24%
拆借资金比例	拆入资金比例	≤4%	0.48%	0.00%
	拆出资金比例	≤8%	4.29%	3.08%
流动性比例	人民币	≥25%	63.00%	72.01%
	外币	≥60%	155.34%	91.00%

注：1、资产利润率=净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]；资本利润率=净利润/[（期初股东权益+期末股东权益）/2]

2、成本收入比=业务及管理费用 / 营业收入

3、根据中国人民银行出具的银市场许准予字[2008]第 29 号和银监会出具的银监复[2008]253 号文，本行发行金融债券募集资金发放的贷款不纳入存贷款比例指标；根据中国银监会《关于 2008 年非现场监管报表指标体系有关事项的通知》，从 2008 年开始，计算存贷比时贷款包含贴现数，以前年度作同口径调整。

4、其它指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算

3.5 资本构成及变化情况

（单位：人民币千元）

项目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
资本净额	37,986,124	31,709,426	14,605,465
其中：核心资本净额	31,715,558	27,540,159	9,808,517
风险加权资产总额	188,052,859	157,646,395	114,451,494
市场风险资本	410,660	0	0
资本充足率	19.66%	20.11%	12.76%
核心资本充足率	16.42%	17.47%	8.57%

3.6 报告期股东权益变动情况

（单位：人民币千元）

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
期初数	6,227,562	14,656,052	1,601,005	2,078,000	2,105,326	—	26,667,945
本期增加	—	3,327,588	541,746	900,000	5,417,165	20,000	10,206,499
本期减少	—	-871,177	—	—	-2,189,053	-581	-3,060,811
期末数	6,227,562	17,112,463	2,142,751	2,978,000	5,333,438	19,419	33,813,633

3.7 应收利息情况

（单位：人民币千元）

项目	期初余额	期末余额
表内应收息	1, 479, 999	1, 723, 244
表外应收息	790, 001	820, 370

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	80.7%				-2, 755, 180, 437		2, 272, 381, 444	36. 5%
1、国家持股	1,027,574,109	16.5%				-7, 404, 170		1, 020, 169, 939	16. 4%
2、国有法人股	789,255,722	12.7%				-789, 255, 722		0	0
3、其他内资持股	1,958,869,142	31.5%				-1,958,520,545		348, 597	0. 01%
其中									
境内法人持股	1,229,102,747	19.7%				-1, 229, 102, 747		0	0
境内自然人持股	729,766,395	11.7%				-729, 417, 798		348, 597	0. 01%
4、外资持股	1,251,862,908	20.1%				0		1,251,862,908	20. 1%
其中									
境外法人持股	1,251,862,908	20.1%				0		1,251,862,908	20. 1%
境外自然人持股						0			
二、无限制条件股份	1,200,000,000	19.3%				2, 755, 180, 437		3, 955, 180, 437	63. 5%
1、人民币普通股	1,200,000,000	19.3%				2, 755, 180, 437		3, 955, 180, 437	63. 5%
2、境内上市外资股									
3、境外上市									

外资股									
4、其他									
三、股份总数	6,227,561,881	100%				0		6,227,561,881	100%

注：2008 年 9 月 19 日本行小非解禁，解禁总股数 2,755,180,437 股，详情请参阅北京银行 2008 年 9 月 17 日公布的“有限售条件流通股上市流通的提示性公告”。

4.1.2 限售股份变动情况表

（单位：股）

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
禁售期 12 个月首次公开上市前已发行股份	2,755,529,034	2,755,180,437	0	348,597	相关承诺	
其中：						
一、持股 1%以上法人股东情况						
中国对外经济贸易信托有限公司	236,842,105	236,842,105	0	0		2008.9.19
北京鸿智慧通实业有限公司	127,890,000	127,890,000	0	0		2008.9.19
中国纺织机械（集团）有限公司	110,250,000	110,250,000	0	0		2008.9.19
世纪金源投资集团有限公司	110,250,000	110,250,000	0	0		2008.9.19
北京市华远集团公司	83,157,032	83,157,032	0	0		2008.9.19
北京信息基础设施建设股份有限公司	63,945,000	63,945,000	0	0		2008.9.19
二、前 10 名个人股东情况						
吴振鹏	5,000,000	5,000,000	0	0		2008.9.19
石政民	5,000,000	5,000,000	0	0		2008.9.19
周骏	2,800,000	2,800,000	0	0		2008.9.19
刘莉	2,800,000	2,800,000	0	0		2008.9.19
朱伟英	2,710,479	2,710,479	0	0		2008.9.19
林健永	2,500,000	2,500,000	0	0		2008.9.19
李东声	2,500,000	2,500,000	0	0		2008.9.19
张研	2,100,000	2,100,000	0	0		2008.9.19
李树宏	2,100,000	2,100,000	0	0		2008.9.19
方贤明	2,000,000	2,000,000	0	0		2008.9.19
黄宝玲	2,000,000	2,000,000	0	0		2008.9.19
其他禁售期为 12 个月的						

股东	1, 991, 684, 418	1, 991, 335, 821	0	348, 597		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 份及相关承 诺	2, 272, 032, 847
ING BANK N. V.	1, 000, 484, 814	0	0	1, 000, 484, 814		
北京市国有资产经营有 限责任公司	647, 962, 689	0	0	647, 962, 689		
北京能源投资（集团）有 限公司	372, 207, 250	0	0	372, 207, 250		
国际金融公司	251, 378, 094	0	0	251, 378, 094		
合计	5, 027, 561, 881	2, 755, 180, 437	0	2, 272, 381, 444		

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的变动。2008 年 9 月 19 日，公司 2,755,180,437 股有限售条件流通股上市流通。

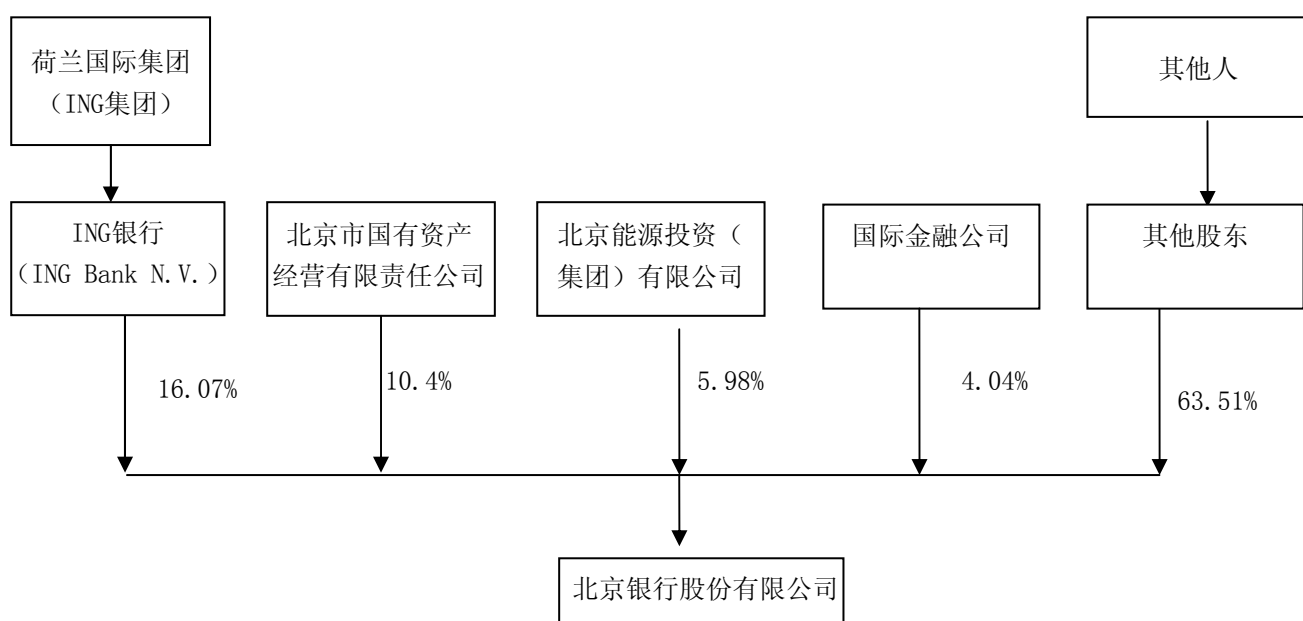
4.3 股东情况

4.3.1 股东数量和前十名股东持股情况表

股东总数		302, 582 户			
前 10 名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比 例	持股总数	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结 的股份数量
ING BANK N.V.	外资股东	16. 07%	1,000,484,814	1,000,484,814	
北京市国有资产经营有限责 任公司	国有股东	10. 4%	647,962,689	647,962,689	
北京能源投资（集团）有限公 司	国有股东	5. 98%	372,207,250	372,207,250	
国际金融公司	外资股东	4. 04%	251,378,094	251,378,094	

中国对外经济贸易信托有限公司	其他	3.66%	227,993,441	0	
中国纺织机械（集团）有限公司	国有股东	1.77%	110,250,000	0	冻结 110250000
世纪金源投资集团有限公司	其他	1.77%	110,250,000	0	质押 110250000
北京鸿智慧通实业有限公司	其他	1.71%	106,243,417	0	质押 77890000
北京市华远集团公司	国有股东	1.34%	83,157,032	0	质押 41536016
北京信息基础设施建设股份有限公司	国有股东	0.97%	60,545,000	0	质押 21000000
前 10 名无限售条件股东持股情况					
股东名称		持有无限售条件股份数量		股份种类	
中国对外经济贸易信托有限公司		227,993,441		人民币普通股	
中国纺织机械（集团）有限公司		110,250,000		人民币普通股	
世纪金源投资集团有限公司		110,250,000		人民币普通股	
北京鸿智慧通实业有限公司		106,243,417		人民币普通股	
北京市华远集团公司		83,157,032		人民币普通股	
北京信息基础设施建设股份有限公司		60,545,000		人民币普通股	
交通银行－博时新兴成长股票型证券投资基金		59,999,951		人民币普通股	
北京联东投资(集团)有限公司		57,000,000		人民币普通股	
北京电信经济技术开发公司		53,519,525		人民币普通股	
泰富德投资集团有限公司		52,805,765		人民币普通股	
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述无限售条件股东之间本行未知其关联关系				

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	2008 年从本行领取的税前报酬总额（单位：万元含单位负担的五险一金费用）	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	—	240.75	—
严晓燕	女	1951.11	董事/行长	2007.4 — 2010.4	404,926	404,926	—	212	—
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 —	0	0	—	15	是

				2010.4					
姜德耀	男	1961.6	董事/副行长/ 运营总监/ 天津分行行 长	2007.4 — 2010.4	391,684	391,684	—	218.2	—
高玉辉	女	1949.11	董事/首席风 险官	2007.4 — 2010.4	185,002	185,002	—	202.74	—
张东宁	男	1960.10	董事/人力资 源总监	2008.5 — 2010.4	234,684	234,684	—	179.06	—
侯德民 (Bruno Houdmon t)	男	1960.7	董事/副行长	2005.6 — 2008.6	0	0	—	241.64	—
森华 (Bacha r Samra)	男	1958.1	董事/行长助 理	2005.6 — 2008.6	0	0	—	171.98	—
叶迈克 (Micha el 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	—	20	—
郝如玉	男	1948.7	独立董事	2007.4 — 2010.4	0	0	—	20	—
谢朝华	男	1958.3	独立董事	2007.4 — 2010.4	0	0	—	20	—
李保仁	男	1942.6	独立董事	2007.4 — 2010.4	0	0	—	20	—
吴晓球	男	1959.2	独立董事	2007.4 — 2010.4	0	0	—	20	—
何恒昌	男	1933.7	独立董事	2007.4 — 2010.4	141,304	141,304	—	20	—

史元	男	1949.1	监事长	2007.4 — 2010.4	401,684	401,684	—	212.1	—
卢学勇	男	1940.8	监事	2007.4 — 2010.4	55,021	55,021	—	218.54	—
周一晨	男	1971.7	监事	2007.4 — 2010.4	500,000	500,400	报告期内通过 二级市场买入 400 股	—	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	—	2.26	—
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	—	18	—
邢滨	女	1952.1	监事	2007.4 — 2010.4	406,669	406,669	—	103.66	—
张建荣	女	1959.9	监事	2007.4 — 2010.4	191,951	191,951	—	127.09	—
赵瑞安	男	1963.12	副行长、金融 市场总监		300,000	250,000	锁定期满通过 二级市场卖出 5 万股	201.67	—
刘建民	男	1955.8	副行长		391,684	391,684	—	180.69	—
许宁跃	男	1958.9	副行长、公司 业务总监		391,684	391,684	—	283.38	—
杜志红	女	1961.5	行长助理、首 席财务官		216,581	216,581	—	192.93	—
杨书剑	男	1969.8	董事会秘书		176,001	176,001	—	141.75	—

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	泰富德投资集团有限公司	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《关于提高董事、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。

2008 年度在本行领取薪酬（税后）的董事、监事共计 23 人，高级管理人员 5 人，具体薪酬情况见上述基本情况一览表。

5.1.4 董事、监事、高管人员姓名、性别、任期及工作经历

（一）董事

闫冰竹先生

本行董事长，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，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，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 1996 年加入本行，历任本行副董事长、行长、董事长。之前，闫先生于 1974 年至 1995 年历任人民银行分理处副主任、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 年当选“2006 年中国银行业年度人物”、“2006 年中国十佳金融新锐人物”；2007 年被评为“中国银行业年度人物”；2008 年荣获“中国金融年度人物”、第五届“十大中华经济英才”、“中国企业最具创新力十大领军人物”、“北京优秀创业企业家”、“2008 全球华商领军人物”、“中国改革贡献人物”、“30 年中国品牌人物贡献奖”。

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经济学硕士，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”、“2007 中国银行业年度人物”，2008 年荣获“中国自主创新风云人物奖”、“中国经济十大杰出人物奖”、“影响中国·改革开放 30 年十大影响力人物”。

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、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兼总经理。其中 1993 年至 2000 年兼北京市华远房地产股份有限公司董事长、总经理，2000 年 2 月至 2007 年 1 月兼任北京市华远房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，第十一届全国政协委员，1995 年开始获国务院特殊津贴，国家级中青年专家。同时担任北京恒基伟业通讯产品有限公司总经理，北京恒基伟业科技发展有限公司董事。张先生 1998 年任北京恒基伟业电子产品有限公司董事长，2002 年至今担任北京恒基伟业通讯产品有限公司总经理，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，现任本行首席风险官。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，同时任本行副行长、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 2008 年 9 月担任本行行长助理，2008 年 10 月至今担任本行副行长，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。

张东宁先生

本行董事，于 2008 年 5 月加入本行董事会，现任本行党委副书记、纪委书记、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 2008 年 12 月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，2008 年 6 月担任本行纪委书记，2008 年 11 月担任本行党委副书记。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。

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 2001 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 1 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 8 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比利时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）（富邦银行）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，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 年至 2007 年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，第十一届全国政协委员。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、海通证券、新钢股份、华立药业（已到期）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。

（二）监事

史元先生

本行监事长，于 2008 年 5 月加入本行监事会。史先生于 1996 年 1 月担任本行副行长，2002 年 1 月至 2008 年 5 月担任本行副董事长，2008 年 5 月至今，担

任本行监事长。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。

卢学勇先生

本行监事，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1999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年获得德国比勒菲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委员会、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，现任中央财经大学副校长、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。

张建荣女士

本行职工代表监事，于 2007 年 4 月加入本行监事会，现任本行纪检监察室副总经理（主持工作），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 2008 年 12 月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。

（三）高级管理人员**严晓燕女士**

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经济学博士。

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，厦门大学工商管理硕士。

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 月历任工商银行密云支行车站分理处主任、密云支行办公室主任、副行长。刘先生为经济师。

姜德耀先生

本行董事、副行长。请参阅上文[董事]中姜德耀先生简历”。

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在职研究生。

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、经济学硕士学位，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

2008 年 5 月，史元先生因工作原因辞去董事职务，张东宁先生因工作原因辞去监事职务。

2008 年 5 月 28 日，公司 2007 年度股东大会同意续聘 Bruno Houdmont、Bachar Samra、Michael Knight Ipson 担任本行董事，并选举张东宁先生担任本行董事，选举史元先生担任本行监事。

2008 年 5 月 28 日，公司第三届监事会第七次会议同意卢学勇先生辞去监事长职务，并选举史元先生担任监事长职务。

2008 年 7 月 11 日，公司第三届董事会第十一次会议同意聘请姜德耀先生担任副行长

5.2 员工情况

截至报告期末，本行现有员工 5451 人，其中管理人员 390 人，行政人员 302 人，业务人员 4759 人。

本科	大专	高中	其他	研究生	职高	中专
2275	1891	192	77	459	138	419
41.8%	34.7%	3.5%	1.4%	8.4%	2.5%	7.7%

第六节 公司治理结构

6.1 公司治理情况

报告期内，公司严格遵守《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，结合公司实际情况，不断完善公司治理结构。以公司治理专项活动为契机，全面完善公司治理基础性制度，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

报告期内，公司根据监管机构相关规定，结合实际运作情况，对《公司章程》进行了修订和完善；根据中国证监会《关于做好上市公司2007年年度报告及相关工作的通知》规定，公司制订了《独立董事年报工作制度》和《审计委员会年报工作规程》；根据中国证监会颁布的《上市公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份其变动管理规则》，制定了《董事、监事和高级管理人员所持公司股份及其变动管理制度》；根据监管机构最新颁布法规，对公司《关联交易管理暂行办法》、《信息披露事务管理办法》、《重大信息内部报告制度》以及《独立董事工作规则》等制度进行了修订。通过制定或修订上述制度或办法，进一步完善了公司治理基础性制度，为公司规范运作提供了重要制度保障。

6.1.2 关于股东和股东大会

公司在报告期内召开了2007年度股东大会和2008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董事会工作报告、监事会工作报告、财务预算及决算报告、利润分配预案、续聘到期董事、参股廊坊商行、重大关联交易以及董监高责任险等17项重大议案。

公司召开的两次股东大会均聘请了北京市金杜律师事务所对会议进行了现场见证，并出具法律意见书。公司股东大会的召开确保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

（一）董事会构成及运营情况。

公司董事会由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。2008年公司共召开董事会8次，审议通过了定期报告、修订公司章程、财务预算及决算、利润分配预案、公司治理专项活动自查报告及整改报告、发起设立村镇银行等41项重大议案，并定期听取业务经营情况、全行风险状况等报告。

（二）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。2008年，董事会下设各专门委员会共召开会议17次，审议或听取了个人理财战略、风险评价报告、关联交易状况、内外部审计工作报告等重要议题，有效发挥了专业职能。

6.1.4 关于监事和监事会

（一）监事会构成及工作情况。公司监事会由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。2008年公司监事会共召开会议7次，审议通过了公司定期报告、关于对董事会、高级管理层履职情况的报告、监事会工作报告等重要议案，听取了董事会各项决议、全行经营情况、公司财务状况以及内部审计工作情况等报告。此外，监事会还积极开展专项检查和实地调研工作，报告期内听取了个人业务部关于社区银行、机构管理部关于全行网点建设情况的专题汇报，听取了首席风险官关于全行信用风险、市场风险、流动性风险以及操作风险的全面风险分析报告，现场检查了奥运场馆周边支行奥运服务情况，考察了社区支行实际运作情况。

（二）监事会专门委员会工作情况。

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。2008年，各委员会共召开会议6次，审议或听取了经营班子述职报告、对董事会、高级管理层的履职评价报告、财务报告、内部控制自我评估报告、内外部审计工作报告等重要议题。

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、完整的披露本行各项重大信息。在法定信息披露的基础上，本行还在公司官方网站主动披露《北京银行2007年企业社会责任报告》等信息，加深投资者对本行的了解，努力提高信息丰富性、易获取性和透明度，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50项公告。

报告期内，本行在相关法律法规和监管部门的指导下，依据本行《投资者关系管理办法》，积极有效的开展投资者关系管理工作。通过业绩发布会、定期报告路演、分析师大会等多种渠道切实提高与投资者的沟通效果，确保信息准确、及时传递给投资者群体；通过投资者来电、来信、来访制度，深入了解并积极采纳投资者建议，维护良好的投资者关系；通过在公司网站开辟投资者关系专栏、设立董秘信箱，拓宽与投资者交流渠道，提升公司资本市场形象。2008年6月15日，公司董事会秘书杨书剑荣获由《大众证券报》和新浪财经联合主办的第三届“大众证券杯中国上市公司竞争力公信力TOP10”评选的“投资者关系金牌董秘”奖；6月25日，公司董事会秘书杨书剑荣获《证券时报》和南方基金联合评选的“2007年度中国上市公司百佳董秘”奖。

6.2 公司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，公司聘任了独立董事。

目前公司共有独立董事6人，他们都是具有深厚理论功底和丰富实践经验的专家。报告期内，本行独立董事严格按照相关法律法规和公司章程，认真履行职责，参与公司重大决策，对重大事项发表独立意见，切实维护公司整体利益，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	本年应参加董事会次数	亲自出席(次)	委托出席(次)	缺席(次)
赵海宽	8	8	0	0

谢朝华	8	8	0	0
郝如玉	8	8	0	0
何恒昌	8	8	0	0
李保仁	8	7	1	0
吴晓球	8	8	0	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，独立董事未对公司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

股东大会是公司最高权力机构；董事会是公司的决策机构，负责公司重大事项的决策；监事会是公司的监督机构，负责对董事会及高级管理层进行监督；高级管理层是公司的执行机构，依法组织开展各项经营管理活动，并接受公司董事会领导和监事会监督。公司实行一级法人体制，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。

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

6.4 对高级管理人员的绩效评价和激励约束机制

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。报告期内，本行根据《总行绩效考核管理办法》、《关于加强管理层风险责任完善奖励机制的议案》等一系列薪酬管理制度，依据目标完成情况以及民主测评定期对高级管理人员进行评价，落实对高级管理人员的考核激励。

6.5 公司治理专项活动开展情况

根据《北京证监局关于开展防止资金占用问题反弹推进公司治理专项工作的通知》（京证公司发[2008]85号）的要求，公司从2008年7月开始，严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律、部门规章和公司内部规章制度，对公司治理情况进行了认真自查。公司第三届董事会第十二次会议审议通过了《北京银行股份有限公司公司治理自查报告》，并于8月2日在上海证券交易所（www.sse.com.cn）公告。

10月7日开始，公司接受了中国证券监督管理委员会北京监管局的现场检查，10月28日公司收到北京监管局《关于对北京银行股份有限公司治理情况的监管意见》。根据自查情况、监管部门的监管意见，公司认真进行总结，针对发现的问题制定了详细的整改计划和措施，并积极进行落实。12月2日，公司第三届董事会第十五次会议审议通过了《关于公司治理专项活动的整改报告》，并于12月3日在上海证券交易所（www.sse.com.cn）公告。

通过开展此次公司治理专项活动，接受监管机构的专业指导，公司的治理理念和水平得到进一步提升，公司的治理机制得到了进一步完善。公司董事会将以本次公司治理专项活动为契机，严格遵循有关法律、法规及监管的要求，认真落实监管部门的意见，加强基础制度建设，强化董事履职意识，不断完善和提高公司治理水平，保证公司合规开展经营，促进公司持续、稳健、快速发展。

6.6 公司内部控制制度建立健全情况

6.6.1 公司内控制度建立情况

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。本行的管理制度主要包括以下七个方面：

（一）公司治理方面，本行根据《公司法》、《证券法》等法律、法规以及金融监管部门的规章，制定并完善公司股东大会、董事会、监事会及其下设各委员会职责和权限等方面的制度；

（二）财务会计管理方面，包括财务管理制度、财务核算、资产负债管理、会计结算等方面的制度；

（三）各项业务管理方面，包括授信业务、资金业务、存款和柜台业务、银行卡业务、结算业务、结售汇业务等管理制度；

（四）内部风险控制方面，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、安全保卫工作规定等；

（五）人力资源管理和培训，包括薪资福利、人员聘用和聘任、员工培训以及人员奖惩等方面的管理制度；

（六）业务支持和保障、行政、后勤方面，包括计算机系统开发与维护、办公秩序、文件收发、企业文化、后勤服务等方面的管理制度；

（七）纪检监察和内部审计方面，包括党的纪律检查以及审计检查等方面的管理制度。

6.6.2 公司内控检查监督机制运行情况

本行董事会下设审计委员会，董事会审计委员会负责检查本行的会计政策、财务状况和财务报告程序，检查本行风险及合规状况；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。监事会下设监督委员会，监事会监督委员会负责拟定对董事会、高级管理层经营活动合规性以及尽职情况进行检查和监督的方案、拟定对本行董事和高级管理层成员进行离任审计的方案、拟定对本行财务活动进行检查和监督的方案，并组织实施上述方案，提出初步报告或意见。

本行内审部门接受高级管理层的直接领导，随时就审计发现的问题进行汇报，并定期向董事会审计委员会及监事会监督委员会报告内审工作及审计发现的问题。本行内审部门实施垂直化的管理体制，以总行垂直领导下的审计负责制为基础，有效贯彻垂直统一性与地域差异性相结合的原则，并通过垂直化的报告路线反馈审计信息的审计管理模式。内部审计职能实现以及内审人员的隶属关系完全集中于总行，分支机构不设立内审部门，由总行审计部全权负责对各分支机构的内部审计工作。内审部门通过开展专项审计、日常检查及内控评价，对各项规章制度的执行情况进行审计检查，并根据检查对制度进行后评价，及时发现问题及风险隐患，实现事前、事中、事后全过程动态控制。

本行根据《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，结合业务发展及内部控制建设实际开展内控评价工作。按照全面与重点相结合、过程与结果相结合的原则，内控评价范围覆盖内部控制活动的全过程以及相关管理部室及所有经营机构和岗位，特别关注重点业务和重点环节。过程评价是对内部控制环境、风险识别与评估、

内部控制措施、监督评价与纠正、信息交流与反馈等要素的评价；结果评价是对内部控制主要目标的实现程度进行评价。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。

6.6.3 公司董事会及其审计委员会对公司内控工作的指导工作情况

公司董事会是本行内部控制的决策机构，负责保证建立并实施充分而有效的内部控制体系，积极发挥在内控建设中的核心作用。一是完善内部控制制度建设，制定或修订本行的基本管理制度；二是董事会对本行内部控制的健全性、有效性进行总体评估，形成内部控制自我评估报告，并在公司年报中予以披露。三是董事会或下设审计委员会定期听取内外部审计的工作报告，对本行内部控制情况进行指导和检查。

报告期内，董事会审计委员会共召开会议 4 次，对公司年报、内部控制自我评估报告、财务报告等重要议案进行了审议，并定期听取内审部门、外审机构的工作报告，对公司内部控制建设提出指导意见；对于内外部审计发现的问题，审计委员会责成相关部门制定整改计划及时整改。

6.6.4 公司落实《企业内部控制基本规范》等规定的计划

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）持续完善制度建设

本行将持续加强制度建设及其后评价工作。根据业务发展需要以及监管部门新出台的法规和要求，进一步建立健全管理制度和业务操作规程，并对原有制度及时进行补充、修订和完善，使各项业务有章可循、有法可依，为有效防范和控制各类风险提供制度保障。在不断加强制度建设的基础上，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，规范业务流程，促进制度体系不断健全。

（二）持续完善风险管理和内部控制体系

按照本行组织架构改革的需要，理顺垂直审批体系，进一步确保全行执行统一的信贷准入标准和政策，逐步推动异地分行审批机构和风险管理分设工作，强化信用审批部门对业务的咨询和指导。全面推行操作与合规风险报告制度，促进业务流程的操作风险评估与改进工作，使业务流程适应管理架构、风险管理和市场竞争的需要。逐步搭建分行合规管理团队，持续加大对基层的监督检查力度。

（三）持续提高业务操作的规范性

梳理制度流程，加强人员培训。进一步加大对重点业务、重点机构和重点岗

位的风险防控力度。从持续提高制度执行力入手，深入推进合规文化建设，不断增强全体员工风险防范和内部控制的主动性。重点面向分支机构、面向操作部室、面向风险环节，以自查、检查、监督相结合的方式，继续巩固本行内控“三道防线”体系并不断使之深化，不断强化全员参与内控的刚性要求。内审部门将在扎实做好内控检查、专项审计的同时，适时开展突击检查，加大检查威慑力，促进全行业务操作规范性的持续提高。

（四）持续完善信息系统建设

以国际先进的信息技术服务管理理念为指导，制定科学的事件管理和问题管理流程，通过现代化科技手段提高主动发现问题和主动检测风险的能力，切实增强系统运营管理能力，有效保障系统稳定运行。加强管理系统整合，改造系统框架，落实垂直风险管理架构的系统平台功能；加强系统升级工作，优化系统控制流程、减少手工操作环节；加强系统监测与管理，完善风险管理机制，提高风险管理水平。

（五）持续培育良好内控环境

本行将持续培育“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，形成防范各类风险及金融案件的长效机制。进一步加强对全体员工的职业道德教育，使每名员工知晓本职岗位在履职过程中应担负的职责，不断强化“合规人人有责”、“合规创造价值”的理念，推进全行各项业务持续稳健快速发展。

第七节 股东大会情况简介

7.1 2007 年度股东大会召开情况

2008年5月7日，公司董事会在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站公告了《关于召开2007年度股东大会的通知》。

2008年5月28日，公司2007年度股东大会在北京召开。出席此次会议的股东及股东代理人所代表的股份数共计4,012,882,784股，占公司总股本62.28亿的64.4375%。会议的通知、召集、召开以及表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的相关规定。

2007年度股东大会以记名投票的方式审议通过以下议案：《2007年度董事会工作报告》、《2007年度监事会工作报告》、《关于2007年度财务报告的议案》、《关于2008年度财务预算报告的议案》、《关于2007年度利润分配预案的议案》、《关于聘请2008年度会计师事务所的议案》、《关于修改〈公司章程〉个别条款的议案》、《关于参股廊坊市商业银行股份有限公司的议案》、《关于股东大会对董事会对外投资授权的议案》、《关于提高董事、监事薪酬的议案》、《关于续聘任期届满董事的议案》、《关于提名史元先生担任北京银行监事的议案》、《关于提名张东宁先生担任北京银行董事的议案》、《关于补充修改〈公司章程〉个别条款的议案》。

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。

本次会议的决议公告刊登在2008年5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（www.sse.com.cn）。

7.2 2008 年第一次临时股东大会召开情况

2008年7月12日，公司董事会在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站公告了《关于召开2008年第一次临时股东大会的通知》。

2008年7月30日，公司2008年第一次临时股东大会在北京召开。本次会议以记名投票的方式审议通过了以下议案：《关于董事、监事及高级管理人员责任险投保方案的议案》、《关于与ING BANK N.V.关联交易事项的专项报告》和《关于与北京市国有资产经营有限责任公司关联交易事项的专项报告》。本次会议决议公告刊登在2008年7月31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（www.sse.com.cn）。

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。

第八节 董事会报告

8.1 管理层讨论与分析

8.1.1 总体经营情况回顾

2008 年，面对国际经济金融形势复杂多变、国内宏观调控不断调整、市场发生深刻变化的经营环境，本行积极应对形势变化，全面贯彻落实国家政策，加强资产负债管理，加大结构调整，加速业务结构转型和产品创新，深入推进经营转型，以控制总量、优化结构、提升效益为重心，各项业务保持平稳较快发展，取得了优异的发展业绩。

（一）盈利保持快速增长。2008 年度，本行实现净利润 54.17 亿元，同比增加 20.69 亿元，增长 61.79%；实现利息净收入 110.89 亿元，同比增加 38.88 亿元，增长 54.00%；实现非息净收入 12.16 亿元，同比增加 7.74 亿元，增长 175.33%。基本每股盈利 0.87 元，同比增长 38.10%。盈利能力达到历史最好水平。利润大幅增长，主要受以下因素影响：一是生息资产规模增长，并适应市场形势变化积极转变经营策略、调整业务安排、优化资产负债结构，促进净利息收益率扩大，净利息收入快速增长；二是非利息收入继续保持快速增长；三是费用管理成效显著，费用投入转化为收入的能力不断提升；四是所得税率下降。

（二）资产负债规模平稳发展。截至 2008 年 12 月 31 日，本行资产总额 4170.21 亿元，比上年末增加 627.98 亿元，增长 17.73%；存款总额为 3158.40 亿元，比上年末增加 513.43 亿元，增长 19.41%；贷款总额（含贴现）1930.74 亿元，比上年末增加 358.66 亿元，增长 22.81%。

（三）成本收入比继续保持良好水平。报告期内，本行一方面合理安排资产业务的发展速度，调整资产业务结构，实现收入较快增长；另一方面，通过全成本管理系统，对全行费用实行集约化管理，提高费用使用的透明度和使用效率。并继续推行内部资金转移定价，根据市场利率变化及时调整，有效引导分支机构开展负债业务，合理控制资金成本。报告期内净利息收入大幅增长，净利息收入的增幅高于费用增幅。报告期内，本行成本收入比 23.40%，继续保持良好水平。

(四) 风险管理能力持续提高。2008 年,在复杂的国内外经济、金融形势下,本行风险管理工作紧紧围绕“抓机遇 控风险 调结构”的整体思路,按照董事会和管理层既定的工作目标,分析形势,研究政策,规范管理,在风险管理架构、政策指导、流程控制、资本约束、风险监测等方面不断完善和强化,实现了风险管理和业务均衡、协调发展。报告期末,本行不良贷款继续保持“双降”,不良贷款余额和比例分别较上年末下降 2.53 亿元和 0.51 个百分点,拨备覆盖率 180.23%,较上年末提高 60.35 个百分点。

(五) 人力资源建设进一步完善。2008 年度,本行围绕品牌化经营、区域化布局、综合化发展总体战略和全年经营目标,以增强员工素质能力、优化员工队伍结构为重点,通过做好人才选、用、育、留、退等方面,人力资源管理体制机制得到进一步深化完善。

通过社会招聘、校园招聘、猎头挖掘、劳务派遣等多种人才引进机制,为公司各项业务拓展、异地分行建设和组织架构改革奠定基础;通过干部考察述职、民主测评、人员竞岗工作,进一步挖掘员工潜能,提高工作水平;推进绩效考核改革及完善薪酬激励,激发全员积极性;分层次、分类别加大培训开发力度,培养各层级优秀人才;组建奥运服务支持团队、实施“双语服务”,全方位建立服务长效机制;完善规章制度、推进人力资源系统建设,不断提升人力资源科学化管理水平。

(六) 分支机构建设稳步推进。2008 年,本行新增西安分行、深圳分行、杭州分行 3 家分行,分行总数达到 5 家。新增异地支行 5 家,异地分支机构达到 12 家,全国网络架构基本形成。2008 年 11 月 26 日,本行香港代表办事处正式开业,为公司参与国际金融市场提供了良好平台。报告期末,本行共设有 155 家分支机构(含总行营业部),并在香港开设了 1 家代表处。

(七) 品牌影响力进一步提升。2008 年度,本行荣获“十佳最具成长前景上市公司奖”、“中国最具创新力企业”、“中国最佳城市商业银行”、“影响中国·改革开放 30 年百名杰出单位”、“2008 全球华商企业 500 强”、“年度最佳区域性银行”等奖项;本行董事长闫冰竹荣获“中国金融年度人物”、“30 年中国品牌人物贡献奖”、“中国企业最具创新力十大领军人物”、“十大中华经济英才”、“2008 全球华商领军人物”、“中国改革贡献人物”等荣誉称号;行长严晓燕荣获“中国经济十大杰出人物奖”、“中国银行业年度人物”、“中国自主创新风云人物奖”、“影响中国·改革开放 30 年十大影响力人物”等荣誉称号。

2008 年度,在英国《银行家》杂志公布的全球 1000 家大银行最新排名中,本行按一级资本排名第 178 位,比 2007 年上升 211 位,按照资产规模排名第 207 位;在世界品牌实验室和世界经理人集团联合发布的 2008 年(第五届)世界品牌大会暨中国 500 最具价值品牌中,本行排名第 150 位,比 2007 年上升 16 位,成为全国唯一入围的城市商业银行;在 2008 年度亚洲银行家 300 强排行榜中,本行位居第 78 位,比 2007 年上升 28 位;在亚洲银行家 300 强最强势银行排名中,本行位居第 12 位,在中国银行业中位居第 3 位;在 2007 年度中国上市公司 100 强排行榜中,本行以总资产列第 15 位,利润总额列第 35 位,总市值列第 39 位,营业收入列第 79 位。2008 年度,本行取得优良业绩,品牌形象及市场地位大幅提升。

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

报告期内，本行公司业务加快经营方式和增长模式的转型。截至 2008 年 12 月 31 日，本行公司存款总额 2617 亿元，占全行存款总额的 82.86%；公司贷款（含贴现）总额为 1755 亿元，占全行贷款总额的 90.92%；中小企业贷款总额 545 亿元，比上年增长 20.3%，占公司贷款总额的 31.05%，中小企业贷款客户数 2308 户，较上年增加 348 户。全年实现公司业务非息净收入 2.55 亿元，较上年增长 1.15 亿元，增幅 82.42%；

2、公司银行业务发展措施

2008 年，本行重点通过五方面新举措，切实推进公司业务健康快速发展：

(1) 集团客户营销取得新进展。持续开展集团客户名单式营销，加大战略合作协议签订力度，加大上下联动营销力度，贯彻落实本行扩内需、保增长六项措施。(2) 政府系统营销取得新进展。参加北京市财政授权支付投标，以第一名成绩在多家银行竞争中成功胜出；参加市财政非税投标，成功获得非税代理资格；推进与北京市人力资源和社会保障局合作，成功签订社会保障卡建设协议。(3) 公司产品价值取得新提升。成功推出现金管理品牌“现金优管家”，产品体系涵盖现金池管理、投资理财管理、全能账户管理、集团结算管理、融资管理、环球现金管理、风险管理共七大类解决方案三十二项产品和服务，提供契合不同类型客户个性化需求的专业化、个性化、综合化现金管理方案，有效帮助企业管理现金资源、改善流动性状况、降低财务成本和资金风险、增加现金收益。成功举办“贷动文化 创意无限”文化创意金融产品推介会以及“诚信为宝 成长之星”“融信宝”信用贷款产品推介会。(4) 中小企业运营构建新模式。建立中小企业前中后台运营模式，总行成立中小企业部，进一步强化对中小企业融资服务的集约化管理，持续推动中小企业产品盈利能力提高，推动分行中小企业业务发展。(5) 管理推出新措施。深入开展结构调整，取得议价能力和行业组合的不断提升。

3、公司业务品牌建设

2008 年本行进一步完善“财富 1+1”金融服务产品体系，一是创新推出“现金优管家”、“资金快链”子品牌，荣获“中国金融服务最具公信力十大品牌”、“中国最佳品牌建设案例”贡献奖。二是总分行联动开发“供应链融资”项下国内保理、厂商银、厂商银储、商银储、主动授信等新产品，推动供应链金融产品研发和试点工作。三是建立中小企业产品持续创新体系，与北京市科委合作开发知识产权质押贷款等新产品，不断深化和丰富中小企业金融服务品牌内涵；“小巨人”中小企业品牌荣获 2008 亚洲银行竞争力排名“中小企业融资特别贡献奖”、《银行家》杂志“2008 中国金融营销奖——城市商业银行和农村金融机构金融产品十佳奖”等奖项。并荣获中国银监会“2007 年度全国小企业金融服务先进单位”、北京银监局“2008 年度中小企业金融服务工作先进单位”称号。

(二) 个人银行业务

1、主要经营成果

截至 2008 年 12 月 31 日,个人存款余额 541 亿元,占全行存款总额的 17.14%,较年初增长 115 亿元,增幅 27.07%;个人贷款余额 175 亿元,占全行贷款总额的 9.08%,较年初增长 27 亿元,不良贷款余额和比例继续实现双降。全年实现个人非息净收入 1.85 亿元,较上年增加 0.12 亿元,增长 6.62%。新增 VIP 客户 20,431 人,增幅 44%;新增郁金香客户 22,507 户,同比增长 131.6%;新增第三方存管客户 13,521 户,同比增长 82.5%;新增个人专业版网银客户 22,086 人,同比增长 67.88%。

2、运营管理

为实现个人客户集约化和精细化管理,本行个人 CRM 系统于 2008 年 4 月份正式上线运行,为客户维护、营销管理、风险监测提供了保障,提升了本行客户关系管理的科学性和有效性。

3、产品创新和渠道建设

本行从客户需求出发,及时捕捉市场动态,提高产品研发创新力度,为吸引客户、开展交叉销售提供了产品支持平台。陆续推出香港精彩旅游信用卡和标准信用卡,半年时间,信用卡发卡达量 115,576 张;针对出国旅游人群推出“爱出行”个人出国旅游金融服务;针对女性客户推出女性专属信用卡“凝彩卡”;针对高端客户推出“财富金”账户;针对融资需求客户推出个人经营性贷款、个人信用授信业务、个人二手车贷款等新产品,并增加分次提款、双周供、自定义还款等新的还款功能。

为实现支行从“交易主导型”向“营销服务型”网点的功能转变,本行继续推进社区银行建设,在分析总结 2007 年 3 家社区支行成功经验的基础上,确定社区银行的规模化推广与品牌化发展战略,截至 2008 年 12 月 31 日,本行共设立 20 家特色鲜明的社区支行,社区银行业绩评分高于北京地区支行评分平均值 5.5 个百分点。为保障社区银行战略有效实施,本行成立了支行硬件、营销工具、人员管理三个小组,形成一个完整的销售和管理闭环,并正式发布了“社区金管家”个人金融服务品牌,确定了“便利、亲和、专业”三大品牌内涵。同时,本行以奥运为契机,提升自助银行的服务能力和覆盖能力,完成自助机具运营中心监控系统的初期建设,实行自助机具集约化管理,荣获“支付环境建设先进集体”称号。

(三) 资金业务

2008 年,本行在确保全行交易资金安全、流动、高收益的前提下,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、经营概述

本行加大债券投资规模,优化债券资产结构,实现了投资利息收入的快速增长。2008 年债券市场跌宕起伏,至年末本行持有债券资产规模达到 1020.43 亿元,较年初增加了 89.22 亿元,增幅 9.58%,实现债券投资利息收入 39.01 亿元,实现债券买卖价差收入 1.53 亿元。随着市场利率变化,2008 年末本行持有的可供出售债券资产的公允价值溢价为 20.60 亿元,达到历史最高水平。本行在全国银行间债券市场交易活跃,2008 年在全国银行间市场的综合交易量排名第八位,同时,本行利用衍生产品业务资质的优势,择机开展了本外币利率掉期、债券期

权等交易，共实现衍生产品交易净差价收入 5636 万元，比去年同期增长了 352.90%。

2、业务创新和品牌建设

2008 年本行先后推出了“现金流”可赎回型、Shibor 挂钩型、买入返售资产型等产品，并完成同业现金管理、交易所债券理财产品等创新，丰富了产品结构，满足了不同风险偏好的客户需求，提高了市场竞争力。2008 年，作为代理储蓄国债发售试点银行，本行进一步加强营销管理，提升发行服务工作水平，全年代理发行国债 27 亿元，实现手续费收入 1976 万元。其中，凭证式国债发行手续费收入占 55%，储蓄国债（电子式）占 16%，国债兑付手续费收入占 29%。2008 年 6 月，本行获得上海黄金交易所金融会员资格，目前正在积极筹备开办黄金自营和代客业务。作为 SHIBOR 报价团成员，本行积极开展 SHIBOR 相关工作。针对新考评办法，在年初制定 SHIBOR 报价、交易措施的基础上，开展同业授信工作，扩大了交易对手范围，进一步提高了交易量。

（四）中间业务

2008 年度，本行实现非息净收入同比增长 175.33%，大幅高于利息净收入增幅；占营业收入比重为 9.88%，同比提升 4.10 个百分点。其中手续费及佣金净收入同比增长 65.03%，占营业收入比重同比提升 0.10 个百分点的。本行中间业务增长主要来源于代理理财手续费收入、银行卡手续费收入等的增长。

2008 年度，本行进一步加大中间业务发展力度，提升中间业务收入占比，促进经营转型，降低信贷紧缩对经营的影响。报告期内，本行根据市场形势变化，针对客户需求，加快中间业务产品创新力度，推进委托理财、融资顾问，各项代理及托管业务的发展。2008 年，本行共包装发售个人理财产品 588 款，募集资金折合人民币 370 亿元，全行实现个人理财手续费收入 7321 万元人民币，同比增长 63%；机构理财产品共募集资金 340 亿元人民币，实现机构理财手续费收入 5929 万元人民币，同比增长 6 倍。在《金融时报》与西南财经大学推出的全国银行综合理财能力评比中，本行多次获得国内银行理财业务综合实力排名第一的最高荣誉；个人理财业务在北京地区募集资金量市场排名第 4 位。发行主承销项目 8 个，额度 91.7 亿元，同比增长 10.7 亿元。获得基金托管业务资格，成为首家获得该资格的城市商业银行，期内托管各种理财产品达到 15 只。并大力推进信用卡业务的发展，陆续推出标准信用卡、香港精彩旅游信用卡、女性专属“凝彩卡”等，发卡量大幅增长，实现银行卡手续费收入 0.85 亿元，同比增长 49.76%。

报告期内，本行进一步推进中间业务渠道建设与管理，通过丰富自助缴费终端功能、加大自助机具的布放力度、完善电子渠道产品体系，构建集物理网点、网上银行、自助银行为一体的立体交互式服务网络，促进中间业务的发展。

（五）科技建设与电子银行业务

本行注重运用信息技术来支持经营管理，推动各项业务发展。2008 年度，本行加快了建立布局更加合理、功能更为完善的经营网络步伐，形成了较为成熟的全国性信息系统架构和计算机网络架构。以“信息科技风险奥运专项自查治理工作”为契机，全面提升了本行信息风险防范意识、技术保障手段和应急处理能力；适应本行业务发展和管理精细化需要，开发了集团客户现金管理系统、校园

卡系统、电子票据系统、资产负债管理系统等，实现了从以业务处理系统为主到业务处理系统与管理决策系统并重的转变，有效提升了本行综合竞争力。

报告期内，本行电子银行业务整体发展良好，在 2007 年爆发式增长的基础上又上新台阶，企业网上银行共发生结算类交易 55.89 万笔，交易金额为 4843 亿元，企业网银交易量平均增长速度超过 100%。企业网上银行活动客户数存量 5678 户，新增活动客户 2013 户（其中集团客户新增 175 户），活动客户数增幅为 54.92%。个人网上银行共发生结算类交易 28.10 万笔，交易金额 53.52 亿元，分别比去年同期增长了 215.73% 和 423.68%。个人网上银行累计发展客户 60.37 万户，增幅为 38.56%，其中证书客户增幅为 81.55%。

2008 年本行先后获得“中国网上银行十大影响力品牌”和由权威第三方认证机构 CFCA 颁发的“2008 中国网上银行功能创新奖”等奖项。

8.1.3 收入构成

（一）按业务种类划分

（单位：人民币千元）

项目	金额	占比	同比增减（%）
发放贷款及垫款利息收入	12,401,959	62.34%	47.27%
拆出资金利息收入	382,840	1.92%	206.27%
买入返售金融资产利息收入	745,760	3.75%	19.87%
存放中央银行利息收入	872,078	4.38%	65.19%
存放同业利息收入	274,003	1.38%	30.34%
投资债券利息收入	3,901,391	19.61%	53.21%
手续费收入	590,034	2.97%	47.94%
其他项目	726,589	3.65%	400.42%
合计	19,894,654	100.00%	53.07%

（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	11,605,936	6,818,558	384,529,230
天津地区	327,283	139,471	10,824,463
上海地区	287,292	56,382	11,237,708
西安地区	78,809	-18,208	7,351,325
深圳地区	4,915	-32,428	2,147,326
杭州地区	-180	-18,599	930,967
合计	12,304,055	6,945,176	417,021,019

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	2008 年末	较上期末增减（%）	简要原因
总资产	417,021,019	17.73%	主要为发放贷款和垫款、买入返售金融资产及交易性金融资产增加
总负债	383,207,386	16.99%	主要为吸收存款、同业及其他金融

			机构存放款项、应付债券增加
归属于上市公司股东的股东权益	33,794,214	26.72%	主要为本年实现利润增加
归属于上市公司股东的净利润	5,417,165	61.79%	业务规模扩大，净利润增长
现金及现金等价物净增加额	18,761,662	-12.00%	现金及现金等价物净增加额减少

(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	2008 年 12 月 31 日	增减幅度	主要原因
拆出资金	14,977,765	30.15%	拆出资金增加
交易性金融资产	16,811,309	168.77%	交易性金融资产增加
衍生金融资产	51,716	303.06%	持有衍生金融资产规模扩大
买入返售金融资产	42,704,369	53.09%	买入返售金融资产增加
长期股权投资	216,728	608.26%	对廊坊银行股份有限公司的股权投资和银联的投资增加
递延所得税资产	85,443	-90.09%	递延所得税资产减少
其他资产	2,536,650	-43.88%	受托资产减少
同业及其他金融机构存放款项	36,271,814	116.97%	同业及其他金融机构存放款项增加
衍生金融负债	26,762	-54.78%	衍生金融负债规模减少
卖出回购金融资产款	11,426,781	-65.04%	卖出回购金融资产规模减少
应付职工薪酬	385,379	62.22%	应付职工薪酬增加
应付利息	2,139,448	44.32%	存款规模增长，成本率提升
预计负债	78,891	-49.68%	预计负债减少
应付债券	13,460,392	284.58%	本年度发行金融债券
其他负债	1,165,770	-76.71%	资金清算应付款减少
盈余公积	2,142,751	33.84%	本年提取盈余公积增加
一般风险准备	2,978,000	43.31%	本年提取一般风险准备增加
未分配利润	5,333,438	153.33%	本年实现净利润增加
少数股东权益	19,419	—	延庆村镇银行少数股东权益
利息收入	18,578,031	49.19%	业务规模扩大，收益率上升，利息收入增加
利息支出	-7,489,530	42.59%	业务规模扩大，成本率上升，利息支出增加
手续费及佣金收入	590,034	47.94%	手续费及佣金收入增加
投资收益	226,740	196.80%	投资收益增加
公允价值变动收益	434,961	—	本年为公允价值变动收益，上年为公允价值变动亏损
汇兑收益	-12,908	—	本年为汇兑亏损，上年为汇兑收益
其他业务收入	77,796	133.62%	其它业务收入增加
营业税金及附加	-729,123	52.81%	计税营业收入增加
业务及管理费	-2,878,974	50.49%	机构、人员及业务增加
资产减值损失	-1,847,299	219.11%	提取资产减值损失增加

营业利润	6,836,966	46.66%	业务规模扩大, 营业利润增加
营业外收入	80,208	36.80%	营业外收入增加
营业外支出	28,002	-	预计诉讼损失准备转回导致营业外支出为正数, 去年同期为负数。
利润总额	6,945,176	50.03%	业务规模扩大, 利润总额增加
归属于上市公司股东的净利润	5,417,165	61.79%	业务规模扩大, 净利润增加

8.1.5 以公允价值计量的金融工具情况

(一) 公允价值计量相关内部控制制度。本行针对公允价值决策程序制定了《资金业务公允价值管理办法〈试行〉》等制度, 规定公允价值计量逐日进行, 并明确包括市场成交价、市场双边报价、本行交易系统公允价值、外部咨询系统公允价值、手工计量公允价值在内的估值数据源的甄选次序。本行还建立了完善的公允价值决策程序, 风险管理部对头寸进行估值, 并就公允价值数据源、模型、结果征求业务部门意见。公允价值结果获得业务部门一致意见并由业务部门、风险管理部签字确认后, 提交财务会计管理部门, 进行入账处理。

(二) 公允价值计算依据和政策。本行公允价值计算严格按照财政部《企业会计准则 23 号》及《北京银行资金业务公允价值管理办法(试行)》进行。

(三) 与公允价值计量相关的项目

(单位: 人民币千元)

项目 (1)	期初金额 (2)	本期公允价值变动 损益 (3)	计入权益的累计公允 价值变动 (4)	本期计提的减值 (5)	期末金额 (6)
金融资产					
其中: 1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 ²	6,267,684	461,723	0	0	16,863,025
其中: 衍生金融资产	12,831	98,125	0	0	51,716
2. 可供出售金融资产	82,945,931	0	1,569,134	-55,161	80,979,059
金融资产小计	89,213,615	461,723	1,569,134	-55,161	97,842,084
金融负债					
投资性房地产	-59,178	-26,762	0	0	-26,762
生产性生物资产	0	0	0	0	0
其他	0	0	0	0	0
合计	-59,178	-26,762	0	0	-26,762

8.1.6 持有外币金融资产、金融负债情况

(一) 外币金融资产的风险管理政策。本行针对外币债券投资制定了《债券投资信用风险管理办法(试行)》, 对外币债券的券种准入、评级要求、授信管理、组合管理等进行了全面的规范。对于外汇交易头寸及外币衍生交易, 本行的《投资与交易账户市场风险管理程序(试行)》中, 对业务种类准入进行了明确规定。同时, 本行制定了外币交易账户市场风险限额, 业务部门需严格控制业务风险在限额内。对于外币信贷资产, 本行则同人民币信贷资产采取相同的风险管

理政策和程序，在授信申报、审批、贷后管理等多方面建立了完善的管理制度。对于外币同业资产，本行制定了《同业授信管理规定（试行）》、《信用额度使用监控管理办法（试行）》等制度，外币同业资产纳入同业综合授信管理，建立了完备的额度申报、审批、计量、监控程序。

（二）持有外币金融资产、金融负债情况

（单位：人民币千元）

项目 (1)	期初金额 (2)	本期公允价值 变动损益 (3)	计入权益的累计公允 价值变动 (4)	本期计提的减值 (5)	期末金额 (6)
金融资产					
其中：1. 以公允价值计 量且其变动计入当期损 益的金融资产 ²	12,831	11,853	0	0	11,853
其中：衍生金融 资产	12,831	11,853	0	0	11,853
2. 贷款和应收款 ³	2,806	0	0	0	0
3. 可供出售金融 资产	2,615,949	0	8,373	-55,287	2,343,464
4. 持有至到期投 资 ³	0	0	0	0	0
金融资产小计	2,631,586	11,853	8,373	-55,287	2,355,317
金融负债	-23,176	-7,744	0	0	-7,744

8.1.7 主要控股公司及参股公司

（一）中国银联股份有限公司

截至 2008 年 12 月 31 日，本行对中国银联股份有限公司投资 4,875 万元。

（二）廊坊市商业银行股份有限公司

2008 年 9 月 9 日，本行持有廊坊银行股份有限公司 7500 万股，持股比例 19.99%。

（三）延庆村镇银行股份有限公司

2008 年 11 月 25 日，本行与其他发起人共同发起设立延庆村镇银行。延庆村镇银行注册资本 3000 万元，本行持股比例为 33.33%。

8.1.8 新年度经营计划

2009 年，预计净利润与去年持平，总资产余额预计突破 5,000 亿元，存款余额预计达到 3,900 亿元，贷款余额预计达到 2,500 亿元，不良贷款率控制在 2%以内。

8.2、银行业务数据与指标

8.2.1 分支机构基本情况

机构名称	机构数量	营业地址	员工数	资产规模
			(人)	(百万元)
安定门支行	1	北京市东城区交道口南大街 16 号	28	1,205
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	1,707
奥北支行	1	北京市朝阳区天乐园 1 号楼 1 层 1-6	8	78
奥东支行	1	北京市朝阳区惠新西街 19 号	8	57
八里庄支行	1	北京市朝阳区朝外红庙延静西里 2 号	35	1,542
白石桥支行	1	北京市海淀区中关村南大街 48 号	22	1,763
白云支行	1	北京市宣武区广安门外小马厂西里 2 号	26	1,020
报国寺支行	1	北京市宣武区广安门内大街甲 306-3 号	22	1,369
北辰路支行	1	北京市朝阳区北辰东路 8 号汇珍楼一层	31	2,765
北航支行	1	北京市海淀区学院路 35 号世宁大厦首层 102	10	385
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	14	409
北三环东路支行	1	北京市朝阳区北三环东路 26 号	17	953
北太平庄支行	1	北京市海淀区北三环中路戊 40 号	31	2,448
北洼路支行	1	北京市海淀区北洼路 28 号	15	1,294
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	20	1,083
滨河路支行	1	北京市宣武区枣林前街 119 号	19	623
昌平支行	1	北京市昌平区政府街 2 号	29	2,151
长城支行	1	北京市东城区金鱼胡同 18 号万富大厦首层	25	797
朝外支行	1	北京市朝阳区朝外大街 12 号	50	2,110
车公庄支行	1	北京市西城区车公庄大街乙 8 号	32	2,032
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	45	2,342
翠微路支行	1	北京市海淀区复兴路 33 号	34	3,221
大望路支行	1	北京市朝阳区西大望路 15 号 1 号楼 512 室	17	496
大兴支行	1	北京市大兴区黄村镇兴政街 29 号	13	642
大钟寺支行	1	北京市海淀区白石桥路 30 号东门五区	35	3,216
德外支行	1	北京市西城区德胜门外大街 8 号	32	2,564

灯市口支行	1	北京市东城区灯市口大街 72 号	24	1,609
东长安街支行	1	北京市朝阳区建国门外大街乙 12 号	29	881
东大桥支行	1	北京市朝阳区东直门外大街 22 号楼东侧	29	5,358
东单支行	1	北京市东城区建内大街 19 号	14	1,242
东高地支行	1	北京市丰台区东高地万源西里 41 栋	28	347
东四支行	1	北京市东城区东四北大街 303-8 号	28	1,583
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	14	460
方庄支行	1	北京市丰台区方庄芳星园二区甲 3 号院 6 号	13	728
芳草地支行	1	北京市朝阳区东大桥路 10 号	25	861
房山支行	1	北京市房山区良乡月华大街 3 号龙建大厦首层	18	937
丰台支行	1	北京市丰台区丰台镇东安街 1 号	69	2,476
阜成支行	1	北京市西城区阜外大街 2 号	23	5,073
阜裕支行	1	北京市海淀区阜成路 28 号	40	2,003
复兴支行	1	北京市西城区月坛南街 14 号	31	1,482
甘家口支行	1	北京市海淀区三里河路 39 号	30	1,275
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	19	1,304
关东店支行	1	北京市朝阳区东大桥三角地	22	1,241
官园支行	1	北京市西城区育教胡同 33 号	50	2,120
光明支行	1	北京市崇文区光明路 11 号	40	2,063
广安支行	1	北京市宣武区广安门外白菜湾 5 号楼一层	40	1,292
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	859
国兴家园支行	1	北京市海淀区首体南路 20 号	27	2,836
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	22	1,276
海运支行	1	北京市东城区东直门南大街 5 号	19	511
航天支行	1	北京市海淀区海淀南路 30 号	27	2,446
和平里支行	1	北京市东城区和平里东街 1 号	54	3,415
红星支行	1	北京市朝阳区朝外大街 20 号	25	5,156
花市支行	1	北京市崇文区东花市北里中区甲 27 号楼	20	610
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	6	277
华安支行	1	北京市西城区西皇城根北街甲 2 号	48	6,418
怀柔支行	1	北京市怀柔区府前街 3 号楼 3-3、3-4 号	8	22
回龙观支行	1	北京市昌平区回龙观镇北店时代广场商业综合楼 B 段地上一层	8	109

惠新支行	1	北京市朝阳区惠新东街 4 号	14	2,010
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	24	1,568
建国支行	1	北京市东城区建国门内大街乙 18 号	51	3,409
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	10	106
健翔支行	1	北京市朝阳区安翔北里甲 11 号	8	1,093
金融街支行	1	北京市西城区金融大街丁 26 号	33	1,409
金台路支行	1	北京市朝阳区团结湖路 52 号	28	2,617
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	43	6,556
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	656
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	28	2,058
景山支行	1	北京市东城区美术馆东街 20 号	25	1,255
九龙山支行	1	北京市朝阳区农光里 117 号	37	1,786
酒仙桥支行	1	北京市朝阳区酒仙桥路 3 号	38	2,180
两桥支行	1	北京市丰台区西四环南路 31 号	19	1,486
琉璃厂支行	1	北京市宣武区南新华街 48 号	53	6,111
门头沟支行	1	北京市门头沟区双峪路 5 号	8	5
密云支行	1	北京市密云县鼓楼东大街 19-5	7	11
平谷支行	1	北京市平谷区迎宾环岛东南角金谷园 21 号楼 1 层商铺-10、-11、-12	8	92
前门支行	1	北京市宣武区前门西大街正阳市场 1 号楼	37	3,401
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	26	2,332
清华园支行	1	北京市海淀区双清路西王庄同方大厦	44	2,205
日坛支行	1	北京市朝阳区日坛北路 19 号	12	96
三环新城支行	1	北京市丰台区丰桥路 7 号院 8 号楼 28 号	10	296
三里河支行	1	北京市西城区月坛南街 85 号	9	222
沙滩支行	1	北京市东城区北河沿大街 97 号	26	3,394
商务中心区支行	1	北京市朝阳区光华路丙 12 号首层	41	1,503
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	43	3,633
石景山支行	1	北京市石景山区石景山路 42 号	28	1,980
石园支行	1	北京市顺义区仁和镇石园南区 33 号楼 102 号	10	421
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	26	2,095

首都国际机场支行	1	北京市顺义区首都机场三号航站楼 A2E3-1(首都机场内)	6	28
双秀支行	1	北京市海淀区北三环中路 31 号	44	2,633
双榆树支行	1	北京市海淀区双榆树东里甲 22 号	67	5,905
顺义支行	1	北京市顺义区站前街粮食局商办楼	31	7,234
四道口支行	1	北京市海淀区学院南路 54 号	20	699
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	13	349
陶然支行	1	北京市宣武区永定门内西街 5 号	22	1,201
天宁支行	1	北京市宣武区核桃园西街 36 号	28	1,000
天桥支行	1	北京市崇文区珠市口东大街 20 号	42	1,724
天坛支行	1	北京市崇文区天坛东路 76 号	54	2,804
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	12	598
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	802
通州支行	1	北京市通州区新华西街 59 号 4 号楼一层	34	2,517
万泉路支行	1	北京市海淀区新建官门路 1 号	28	91
万寿路支行	1	北京市海淀区万寿路 17 号院综合楼 B 座	25	2,210
望京科技园支行	1	北京市朝阳区望京西园一区 134 号楼 101 号	10	1,289
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	18	789
魏公村支行	1	北京市海淀区中关村南大街 25 号中扬大厦	38	1,801
西单支行	1	北京市西城区复兴门内大街 156 号	31	553
西客站支行	1	北京市海淀区羊坊店路 3 号	28	1,524
西罗园支行	1	北京市丰台区海户西里甲 30 号	24	1,056
西四支行	1	北京市西城区西单北大街 30 号	21	1,382
西苑支行	1	北京市海淀区颐和园路 39 号		2,538
西直门支行	1	北京市西城区冠英园西区 31 号楼	22	722
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	27	972
新国展支行	1	北京市顺义区天竺空港工业区 B 区空港融慧园 4 号楼	12	42
新华支行	1	北京市海淀区万柳中路 15 号一层底商	20	1,342
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	1,303
新源支行	1	北京市朝阳区北三环东路 6 号	38	3,878
宣武门支行	1	北京市宣武区广安门内大街 6 号	28	877
学院路支行	1	北京市海淀区学院路 30 号	38	2,067
学知支行	1	北京市海淀区北土城西路 197 号	32	2,453

雅宝路支行	1	北京市朝阳区雅宝路二号	14	748
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	28	1,116
燕京支行	1	北京市西城区复外大街 19 号燕京饭店西配楼	53	3,681
燕莎支行	1	北京市朝阳区亮马桥路光明饭店一层、三层	19	414
燕山支行	1	北京市房山区燕山迎风街 17 号	9	363
燕园支行	1	北京市海淀区西草场一号	20	836
樱花支行	1	北京市朝阳区北三环东路 15 号	12	1,441
雍和支行	1	北京市东城区东直门北小街青龙胡同 1 号歌华大厦首层	14	180
永定路支行	1	北京市海淀区复兴路 81 号 G 座	39	3,321
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	10	248
永外支行	1	北京市崇文区东革新里 5 号	24	756
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	13	1,611
右安门支行	1	北京市宣武区右安门内大街 65 号	56	3,451
远洋国际中心支行	1	北京市朝阳区东四环中路 56 号 A 座 106、107、207 室	13	124
月坛支行	1	北京市西城区阜外大街 27 号	35	1,811
展览路支行	1	北京市西城区西直门外南路八号	29	1,548
中关村广场支行	1	北京市海淀区海淀北一街 2 号	17	1,670
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	70	619
中关村支行	1	北京市海淀区中关村南路甲 2 号	40	10,568
中轴路支行	1	北京市东城区安德路 16 号	30	3,500
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	22	1,074
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	37	5,375
总行	1	北京市西城区金融大街甲 17 号首层	1096	133,164
天津分行	6	天津市和平区承德道 21 号	179	10,825
上海分行	3	上海市黄浦区河南南路 16 号	168	11,238
西安分行	1	西安市碑林区和平路 116 号	108	7,351
深圳分行	1	深圳市福田区深南大道 7006 号富春东方大厦一、二、十一、十七层	74	2,147
杭州分行	1	杭州市江干区庆春东路 78 号	74	931
香港代表办事处	1	香港中环港景街 1 号国际金融中心 1 期 35 楼	-	-

		(35/F, ONE INT'L FINANCE CTR, 1 HARBOUR VIEW ST, CENTRAL, HK)		
合计	156		5451	417,022

注：1、表中总资产数为北京银行总资产数，未包含延庆村镇银行资产数。

2、香港代表办事处人员由深圳分行人员兼任。

8.2.2 贷款资产质量情况

(一) 贷款五级分类情况

本行根据借款人的风险程度对全部信贷资产实施风险分类，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的外部信用记录、在其他金融机构贷款分类状态、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。

报告期末，本行贷款五级分类情况如下：

(单位：人民币百万元)

五级分类	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日		本期变动 (+, -)
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	
正常	181,729	94.12	149,344	95.00	32,385
关注	8,358	4.33	4,624	2.94	3,734
次级	398	0.21	346	0.22	52
可疑	983	0.51	897	0.57	86
损失	1,606	0.83	1,997	1.27	-391
合计	193,074	100.00	157,208	100.00	35,866

报告期末，本行关注类贷款占比较年初增加 1.39 个百分点，主要是受经济下行影响，本行采用更为审慎的风险分类原则。报告期内，本行不良贷款余额和不良贷款比例继续实现双降；不良贷款余额 29.87 亿元，比年初下降 2.53 亿元；不良贷款比例 1.55%，比年初下降 0.51 个百分点。

(二) 重组贷款及逾期贷款情况

(单位：人民币百万元)

项目	期初金额	期末余额	本期变动 (+, -)	变动原因	占比
重组贷款 ^①	992	825	-167	重组贷款收回	0.43%
逾期贷款 ^②	3646	3317	-329	逾期贷款收回	1.73%

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

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

报告期末，本行重组贷款全部已逾期，且均为不良贷款。

8.2.3 贷款减值准备金计提和核销情况

(一) 贷款减值准备金计提的依据和方法

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

贷款采用资产组合评估方法计提准备。本行对损失类公司贷款计提准备比率为100%。

(二) 贷款减值准备金变动情况

报告期末, 本行信贷资产计提准备总额 53.83 亿元, 不良贷款拨备覆盖率为 180.23%。准备金变动情况如下表所示:

(单位: 人民币百万元)

期初余额	3,884
本期计提	1,725
本期核销	-309
本期收回已核销	108
本期释放的减值准备折现利息	-18
汇率变化及其他调整	-7
期末余额	5,383

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	占全部贷款比
中华人民共和国铁道部(含铁道部财务司)	2,974	1.54%
中国国电集团公司	1,800	0.93%
北京公共交通控股(集团)有限公司	1,583	0.82%
北京市首都公路发展集团有限公司	1,500	0.78%
中国黄金集团公司	1,500	0.78%
中国铝业公司	1,500	0.78%
西安市基础设施建设投资总公司	1,281	0.66%
北京市国有资产经营有限责任公司	1,200	0.62%
中国冶金科工集团公司	1,100	0.57%
北京兴创投资有限公司	1,097	0.57%
合计	15,535	8.05%

8.2.5 贷款分布情况

(一) 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	41,913	21.71%
---水利、环境和公共设施管理业	30,058	15.57%
---电力、燃气及水的生产和供应业	11,495	5.95%
---公共管理和社会组织	360	0.19%
制造业	25,025	12.96%
租赁和商务服务业	22,799	11.81%
房地产业	22,328	11.56%
交通运输、仓储及邮政业	15,940	8.26%

贸易业	12,246	6.34%
建筑业	11,306	5.86%
金融业	8,744	4.53%
电脑软件业及电信业	6,466	3.35%
教育业	3,618	1.87%
小计	170,385	88.25%

(二) 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	162,709	84.27%
上海地区	10,908	5.65%
天津地区	10,578	5.48%
其他地区	8,879	4.60%
合 计	193,074	100.00%

(三) 贷款担保方式分布情况:

(单位: 人民币百万元)

担保方式	贷款余额	占比
信用贷款	81,862	42.40%
保证贷款	67,421	34.92%
抵押贷款	33,932	17.58%
质押贷款	1,708	0.88%
贴现	8,151	4.22%
合计	193,074	100%

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
公司贷款	一年以内短期贷款	77,329	6.92%
	中长期贷款	79,673	7.27%
个人贷款	一年以内短期贷款	494	7.55%
	中长期贷款	15,816	6.88%
贴现及转贴现		3,814	6.31%

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	15,333	0.61%
个人定期储蓄存款	33,767	3.69%
企业活期存款	156,994	0.81%
企业定期存款	78,208	3.80%

8.2.9 期末所持金融债券情况

(一) 报告期末持有债券按类别分布情况

(单位: 人民币百万元)

债券类别	金额
国债	26,919
政策性金融债券	40,415
商业银行金融债券	8,138
财务公司金融债券	380
其他	510
合计	76,362

(二) 报告期末, 本行持有金额重大金融债券情况

(单位: 人民币百万元)

金融债券类别	面值(万元)	年利率	到期日
1999 金融债券	50	浮动: R+1%-1.17%	2009-3-20 到 2010-1-15
2000 金融债券	1,015	浮动: R+0.58%-0.86%	2010-4-4 到 2010-11-23
2001 金融债券	604	浮动: R+0.65% 固定: 3%-4.95%	2011-4-21 到 2032-1-12
2002 金融债券	1,035	浮动: R+0.65%-0.75% 固定: 2.60%-3.63%	2009-7-20 到 2022-5-9
2003 金融债券	2,160	浮动: R+0.49%-1.05% 固定: 2.77%-2.87%	2013-3-31 到 2013-11-13
2004 金融债券	1,869	浮动: R+0.76%-1.3% 固定: 3.51%-4.95%	2009-7-12 到 2014-12-30
2005 金融债券	6,015	浮动: R+0.37%-0.72% 固定: 2.56%-4.67%	2010-6-1 到 2035-10-11
2006 金融债券	15,035	浮动: R+0.47%-0.7% 固定: 2.88%-3.79%	2009-5-22 到 2026-4-11
2007 金融债券	14,566	浮动: S3M_5A+0.18%-R+1.8% 固定: 3.22%-4.94%	2009-5-22 到 2017-12-28
2008 金融债券	7,094	浮动: S3M_5A+0.18%-R+0.76% 固定: 1.98%-6.2%	2009-4-24 到 2018-12-23
合计	49,443		

(三) 报告期末, 本行持有金额重大国债情况

(单位: 人民币百万元)

金融债券类别	面值(万元)	年利率	到期日
1999 国债	297	固定: 4.72%	2009-4-29
2000 国债	300	浮动: R+0.47%	2010-9-21
2001 国债	945	浮动: R+0.52%-0.57% 固定: 3.85%-4.71%	2011-3-23 到 2021-10-21
2002 国债	732	固定: 2%-2.93%	2009-6-6 到 2032-5-24

2003 国债	214	固定：2.8%-4.18%	2013-4-19 到 2018-10-24
2004 国债	580	固定：4.3%-4.8%	2009-4-20 到 2011-11-25
2005 国债	1,640	固定：2.14%-3.65%	2010-10-20 到 2020-11-15
2006 国债	2,600	固定：2.12%-3.7%	2009-4-17 到 2026-6-26
2007 国债	10,421	固定：2.77%-4.69%	2010-4-16 到 2037-5-17
2008 国债	9,190	固定：1.28%-4.41%	2009-6-10 到 2038-10-23
合计	26,919		

(四) 报告期末, 本行所持衍生金融工具情况

(单位: 人民币百万元)

类别	公允价值		
	名义本金	资产	负债
货币远期	491	4	-7
货币掉期	550	8	-1
利率掉期	1,230	40	-19
信用违约期权	834	-	-
价格指数期权	35	-	-
提前赎回权	4,000	-	-
远期协议	430	-	-
合计	-	52	-27

8.2.10 应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

(一) 报告期末, 本行应收利息情况

(单位: 人民币千元)

项目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	损失准备金
表内应收利息	1,723,244	1,479,999	0

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

(二) 报告期末, 本行其他应收款情况

(单位: 人民币千元)

类别	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	本期变动
其他应收款	504,384	797,423	-293,039
坏帐准备	371,150	660,337	-289,187

8.2.11 抵债资产情况

报告期末, 本行抵债资产原值 4.24 亿元, 计提抵债资产减值准备 3.13 亿元,

抵债资产净值 1.11 亿元。

(单位: 人民币百万元)

类别	期初余额	期末余额	减值计提金额
房屋及建筑物	33	32	29
权利凭证	265	265	203
其他	82	127	81
合计	380	424	313

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 29.87 亿元, 比年初下降 2.53 亿元; 不良贷款比例 1.55%, 比年初下降 0.51 个百分点。

本行主要采取如下措施, 以应对宏观经济形势可能对本行资产质量产生的不利影响:

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

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

3、坚持谨慎分类和责任追究原则, 避免风险累积或滞后反映;

4、加强责任人约见制度, 加大责任追究, 进一步提高风险意识;

5、深化风险体制改革, 加强风险管理, 优化风险管理系统各项功能。

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。

(单位: 人民币百万元)

表外业务项目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
信用承诺		
开出信用证	765	768
开出保函	7,820	4,725
银行承兑汇票	11,502	9,331
不可撤销贷款承诺	-	-
未使用的信用卡额度	1,358	-
经营租赁承诺	1,187	840
已做质押资产	14,749	32,839
资本性支出承诺	114	109
已签约但尚未支付	38	26
已批准但尚未签约	76	83

8.3 面临的主要风险及相应对策

本行在经营活动中面临的主要风险包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险和信息安全风险。

报告期内，本行根据战略发展需要，进行新的组织架构方案改革，以满足本行不断扩大的资产管理和经营地域的需要。通过此次组织架构调整，本行将原来的风险管理部细分为“一部两室”，即信用风险部、市场风险室、操作风险室，建立起覆盖三大主要风险的全面风险管理组织架构，强化涵盖三大风险的组合管理能力。

8.3.1 信用风险

本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

报告期内，本行开发完成并正式上线新客户信用评级系统，新评级系统将客户信用评级进一步细化为11个行业，12个信用级别。本行按照“定期测评、适时调整、分级认定”的原则，实施客户信用评级管理，通过监测客户信用评级变化，达到调整客户结构、及时风险预警的目的。

报告期内，本行组织开展重点行业、重点贷款客户的风险排查工作，涉及10个行业全部亿元以上贷款客户，通过制定排查问卷、排查状况表等方式，筛查重点贷款客户财务指标及经营状况变化，以及时发现金融经济形势变化对资产可能带来的不利影响，有效控制全行资产质量。

报告期内，根据中国银监会文件要求和本行实际情况，进行房地产贷款专项压力测试，确定压力测试业务范围，建立相关数据模型，结合专家经验判断，评估利率上升和房价下跌的压力情景下，房地产公司贷款、个人按揭贷款的风险状况。

报告期内，本行加大贷后现场检查力度，先后组织正常、关注类大额贷款全面检查，房地产开发项目贷款专项检查，房地产抵押融资和个人经营性贷款专项检查，分行贷款管理及重点项目现场检查等工作。对逾期贷款客户、关注贷款客户、欠息贷款客户实施针对性贷后监管；加强分期还款执行情况、个贷逾期迁徙监测；加大贷款卡信用记录查询、公共信息查询等工作力度，从多种渠道努力加大对借款客户真实状况的了解，及时做好风险防范措施。

报告期内，为避免因全球金融危机通过同业业务直接传导，本行在境外金融机构风险事件爆发后，及时对所有金融机构的授信额度重新评估，调整部分境外金融机构的授信额度，并根据金融机构风险状况调整产品范围。

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)

	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放同业款项	13,928	14,177
拆出资金	14,978	11,508
交易性金融资产	16,811	6,255
衍生金融资产	52	13
买入返售金融资产	42,704	27,895
发放贷款和垫款	187,690	153,324
可供出售金融资产	80,979	82,946
应收款项类投资	4,255	3,922
长期股权投资	217	31
应收利息	1,723	1,480
其他资产	1,414	3,686
小计	364,751	305,237
开出信用证	765	768
开出保函	7,820	4,725
承兑	11,502	9,331
不可撤销贷款承诺	-	-
未使用信用卡额度	1,358	-
小计	21,445	14,824
合计	386,196	320,061

8.3.2 流动性风险

2008 年年初以来，中国人民银行首先实施了紧缩的货币政策，5 次上调存款准备金率至 17.5% 的历史高位。其后，随着美国次贷危机带来的全球金融动荡加剧和经济增长前景黯淡的复杂情况，货币政策转为适度宽松，中国人民银行 5 次降息、4 次下调存款准备金率。同时，人民币对美元汇率持续升值。上述政策的频繁变化对商业银行流动性风险管理带来巨大挑战。本行积极采取应对措施，强化流动性风险管理，提升风险管理水平，防范规避流动性风险，实现本行业务经营安全性、流动性及盈利性的统一。具体管理对策如下：

1、推进资产负债管理系统上线，建立起计量流动性风险的自动化手段，提升本行流动性风险管理水平。2008 年，本行大型管理系统——资产负债管理系统正式上线。系统的建立，不仅有助于本行加速建立现代商业银行的资产负债管理体系，而且能为全行的战略管理提供科学的、前瞻性的决策支持，从而最终提升全行整体的风险管理水平，强化本行的核心竞争力。

2、建立流动性缺口管理的定期监控机制，并积极进行流动性压力测试。借助于资产负债管理系统，定期进行流动性缺口监测，根据系统的计量结果，对流动性缺口率和期限错配情况进行分析，进行资产负债结构调整。聘请国际知名公司，与本行合作流动性压力测试项目，提出本行流动性风险管理的组织架构、政策、流程以及应急计划的框架，从而极大完善了本行的流动性风险管理体系，提

升了本行流动性管理的整体水平以及应对流动性危机的能力。

3、积极发行金融债券，增强负债稳定性，提升流动性。2008 年度，本行成功发行 100 亿元金融债券，促进了资产负债期限的匹配。

报告期末，本行的流动性敞口如下：

（单位：人民币千元）

	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
金融资产总计 (预计到期日)	123,865,649	28,028,799	113,460,846	124,684,122	74,692,681	464,732,097
金融负债总计 (合同到期日)	-256,992,958	-29,922,584	-58,616,461	-42,968,311	-3,999,534	-392,499,848
流动性敞口	-133,127,309	-1,893,785	54,844,385	81,715,811	70,693,147	72,232,249

8.3.3 市场风险

（一）利率风险

本行利率风险主要包括来自现行中国人民银行利率政策下存贷款业务的基差风险以及银行资产负债的重定价风险。

目前，中国利率市场化进一步深入，商业银行面临的利率风险进一步显现。报告期内，本行强化利率风险管理，进一步提高对利率风险及自身风险承受能力的预测分析水平，定期计量监测利率风险敏感度，并据以制定并调整业务结构，以限制利率变动对净利息收入的潜在负面影响。

（二）汇率风险

本行的外汇风险主要来自持有的非人民币资产、负债币种的错配。本行大部分是人民币业务，非人民币业务量较小。因本行非人民币业务规模小，因此汇率风险对本行影响并不重大。本行定期计量和分析外汇敞口的变化，并根据汇率变动趋势对外币汇率敞口进行相应的调整，以规避有关的外汇风险。

8.3.4 操作风险

报告期内，本行操作风险管理主要围绕操作与合规风险管理向基层推进工作开展，在全行各机构配备操作与合规风险管理员，负责本机构操作与合规风险管理工作，对管理员进行合规系统使用和操作风险识别评估方法及报告培训，通过开展全行范围的操作风险报告工作，明确本行操作风险易发领域，并对关键风险点进行跟踪，确保风险隐患得到有效控制。

报告期内，本行继续推动操作风险委员会各项工作，先后审议包括信息系统、新柜员系统和现金中心业务及信息安全等在内的 18 个议题，使高管层能够及时、全面了解本行操作风险状况。同时，本行不断完善操作风险管理政策体系，制定《操作风险政策管理程序》、《操作风险识别、评估、监测与控制操作规程》、《操作风险报告操作规程》等文件，并在合规系统中开发操作风险管理模块，为操作风险的系统化管理奠定基础。

8.3.5 信息安全风险

报告期内，本行重点开展全行业务持续性计划工作，针对全行重要信息系统，

组织各部门完成业务持续性计划编制，并进行演练，使各单位熟悉业务持续性计划的内容、发生突发事件后的报告流程及处理机制。

本行已对 15 个重要信息系统进行灾难备份系统切换演练，设置相关情景，进行灾备中心系统的切换，并通过灾难备份系统进行业务测试。此外本行根据中国银行业监督管理委员会《商业银行信息科技风险管理指引》，结合本行实际情况，出台《北京银行信息科技风险管理政策》，从系统用户管理、系统运行管理、系统开发管理、业务持续性计划、外包风险管理等方面对信息科技风险管理工作予以规定。

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，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。本行现行的内部控制制度在改善内部控制环境、增强风险识别与评估能力、改进内部控制措施、完善信息交流与反馈机制、强化监督评价与纠正机制等方面体现出了较好的完整性、合理性和有效性，能够对国家法律法规和银行监管规章的贯彻执行、对本行发展战略和经营目标的实现以及各项业务的持续稳健发展、对业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整提供合理保证。

2008 年，本行通过合规风险管理体系建设，对业务和管理活动中存在的风险点进行充分识别，以合规风险管理信息系统为载体，实现了风险点的自我评估和监测等管理功能，进一步提高了本行业务和管理活动的规范性和标准化程度。本行内审部门在新制度出台后，持续关注其执行情况，并根据实际情况定期或不定期开展后评价审计，提出改进建议，促进制度体系不断健全。

8.5 投资情况

至报告期末，本公司发行次级债券、上市及发行金融债券募集资金已按照募集说明书的承诺使用完毕，使用效果良好，收益达到预期目标。

8.6 经营环境、宏观政策法规的变化及影响

8.6.1 关于国内外市场形势变化

2008 年度，国内外市场形势纷繁复杂。从国际环境看，年初以来，美国次贷危机的影响不断深化，并迅速向实体经济和其他经济体扩散，带来了巨大的冲击，美国、欧盟、日本等主要经济体相继出现负增长。因经济增长前景黯淡，原油、铁矿石、有色金属等大宗商品的价格年内也经历了暴涨暴跌的过程。世界正面临上世纪大萧条以来最严重的经济危机。从国内环境看，年初以来，先后遭受了南方严重的冰冻雨雪低温灾害、四川汶川特大地震灾害等自然地质灾害，面临国际

经济金融危机冲击带来的外部需求萎缩、投资下降等挑战，股市大幅下挫，房地产市场持续低迷，经济增长面临较大冲击。

在国内外市场环境的影响下，我国经济增长受到了严峻的挑战，呈现“先扬后抑”的态势。为缓冲国内外不利因素的影响，保持经济平稳较快发展，2008 年国家宏观政策“先紧后松”，实现了由“双防”到“一保一控”，再到“保增长”的转变。从紧货币政策期间，中国人民银行 5 次上调存款准备金率，累计上调 3 个百分点至 17.5%。当货币政策转为适度宽松后，中国人民银行 5 次降息、4 次下调存款准备金率。同时，国务院于 2008 年 11 月、12 月先后发布“国十条”新政措施、“金融国九条”，并提出促进金融平稳较快发展的三十条意见。

市场形势的纷繁复杂、宏观政策的频繁变化，使商业银行经营面临的不确定性增加。本行增强资产负债管理，积极研究分析市场形势及宏观政策，及早采取应对措施，减轻形势及政策变化对公司经营的冲击。

8.6.2 关于信贷政策调整

2008 年国家货币政策“先紧后松”。货币政策从紧期间，商业银行信贷紧缩；当货币政策转为适度宽松后，信贷政策相应调整，商业银行信贷转而宽松。

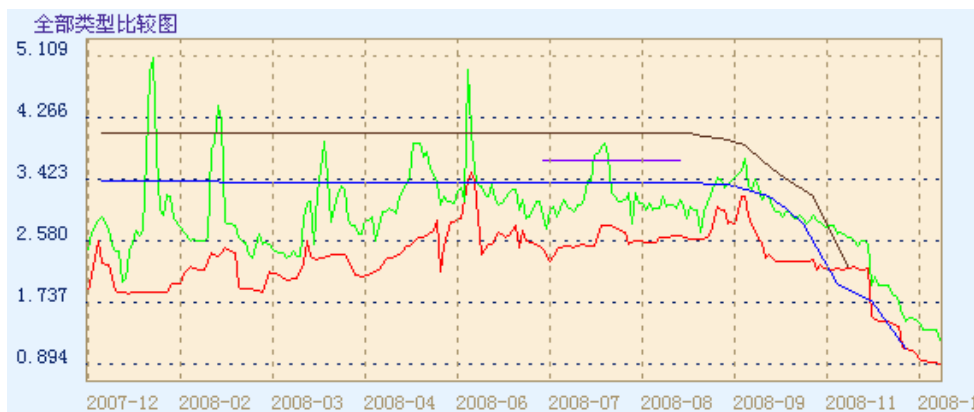
信贷政策的调整对商业银行经营方式及结构布局产生重大影响。本行积极贯彻落实信贷政策，合理安排全年贷款总量计划，择优贷款，促使贷款增量结构更趋合理和优化。并高度重视非信贷业务经营，大力发展中间业务，加快经营转型。

8.6.3 关于存贷款利率调整

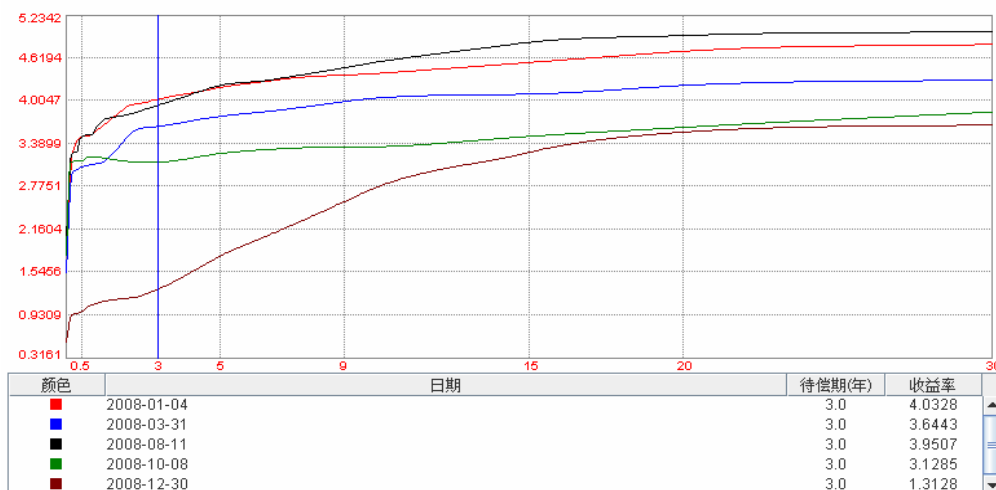
2008 年度，自 9 月以来中国人民银行 5 次调整存贷款基准利率，1 年期人民币存款利率累计下调 1.89 个百分点；而 1 年期人民币贷款利率累计下降 2.16 个百分点，高于同期存款利率下调幅度 0.27 个百分点，直接对商业银行利差产生不利影响。

同时，持续降息令市场收益率大幅下降，货币市场利率、债券收益率相应下降，进一步降低商业银行利差，减少盈利。

2008 年货币市场利率走势



2008 年国债收益率曲线变化趋势



数据来源：www.chinabond.com.cn

商业银行目前主要利润来源为利差收入，利差降低对商业银行盈利能力产生重大影响。由于上述利率调整主要集中在 2008 年四季度，对商业银行 2008 年度盈利影响较小，其对盈利的影响将在 2009 年度继续体现。

本行积极应对利率变化，通过调整优化资产负债机构、加大中间业务发展力度，促进经营转型，降低利率调整对本行盈利的影响。

8.6.4 关于法定存款准备金率调整

2008 年度，货币政策“先紧后松”，实现了由“双防”到“一保一控”，再到“保增长”的转变。在从紧的货币政策期间，中国人民银行曾 5 次上调存款准备金率，由年初的 14.5% 调升至 17.5%，累计上调 3 个百分点。当货币政策转为适度宽松后，中国人民银行 4 次下调存款准备金率。中国人民银行已经连续 4 次下调存款准备金率，大型金融机构累计下调 2 个百分点，中小金融机构累计下调 4 个百分点。

货币政策从紧期间，中国人民银行大幅上调存款准备金率，减少商业银行可用资金。在货币政策从紧期间，市场收益率高于法定存款准备金利率，上调存款准备金率降低商业银行资金收益率，减少盈利。货币政策宽松期间，持续降息令市场收益率大幅下降，存款准备金率下调释放的资金收益率相应下降，接近法定存款准备金利率水平，对商业银行盈利影响较小。

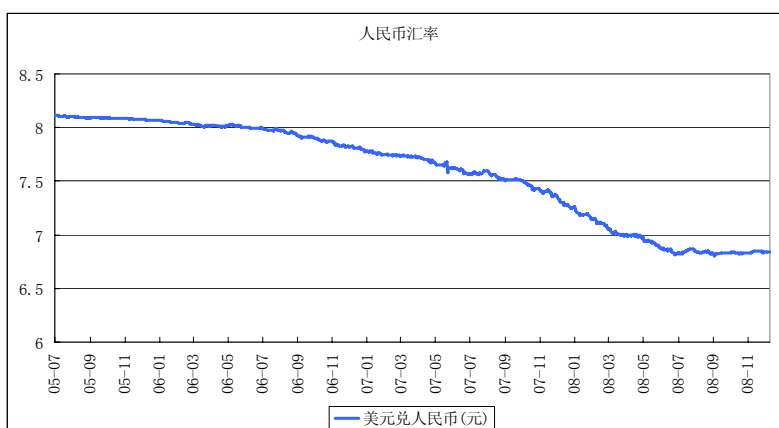
本行积极应对存款准备金率变化，强化资金头寸管理，调整优化资产负债机构，降低存款准备金率调整对本行盈利的影响。

8.6.5 关于汇率变化

2008 年是全球金融市场动荡的一年，在经济形势的冲击下，外汇市场跌宕起伏。主要交易币种汇率均出现了较大的波动，上半年美元兑欧元、英镑呈下行势态。三季度以后，本轮经济危机逐渐向世界范围扩散，流动性需求及避险情绪推动美元及低息货币日元上涨，欧元、英镑等高息货币一路下挫。

2008 年上半年人民币兑美元延续了 2005 年汇改以来的升值趋势，曾上探至 6.81 的高点。下半年随着中国出口数据的恶化及外汇占款的减少，美元兑人民币呈现出一波小幅上涨的走势。

2008 年美元兑人民币汇率曲线变化趋势



数据来源：www.chinabond.com.cn

外汇市场的跌宕起伏、汇率的大幅波动，对商业银行尤其是外汇业务规模较大的商业银行经营形成较大冲击。本行外汇业务规模较小，汇率的波动对本行经营影响较小。本行积极应对汇率波动影响，积极调整外币资产负债结构，缩小外汇风险敞口，降低汇率波动对本行经营的影响。

8.7 会计师事务所出具的审计意见

本行 2008 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 10016 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

报告期内，公司董事会共召开 8 次会议，具体情况如下：

1、2008 年 4 月 2 日，公司第三届董事会第九次会议在北京召开，会议审议通过了《关于 2007 年经营情况和 2008 年工作计划的报告的决议》、《关于北京银行 2007 年度财务报告的决议》、《关于 2008 年度财务预算报告的决议》、《关于 2007 年度利润分配预案的决议》、《关于聘请 2008 年度会计师事务所的决议》、《关于董事、监事、高级管理人员责任保险的决议》、《关于调整本行工资水平额度的决议》、《关于内部控制自我评估报告的决议》、《关于北京银行 2007 年年度报告及摘要的决议》、《关于修改〈公司章程〉个别条款的决议》、《关于参股廊坊市商业银行股份有限公司的决议》、《关于股东大会对董事会对外投资授权的决议》、《关于提高董事、监事薪酬的决议》、《关于〈独立董事年报工作制度〉的决议》、《关于续聘任期届满董事的决议》、《关于 2007 年董事会工作报告的决议》、《关于召开 2007 年度股东大会的决议》。

2、2008 年 4 月 28 日，公司第三届董事会第十次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《关于 2008 年第一季度报告的决议》和《关于 2007 年度关联交易专项报告的决议》。

3、2008 年 7 月 11 日，公司第三届董事会第十一次会议在北京召开，会议审议通过了《关于聘请姜德耀先生担任副行长的决议》、《关于董事、监事及高级管理人员责任险投保方案的决议》、《关于与 ING BANK N.V. 关联交易事项的专项报告的决议》、《关于与北京市国有资产经营有限责任公司关联交易事项的专项报告的决议》、《关于与北京京丰燃气发电有限责任公司关联交易事项的专项报告的

决议》和《关于召开 2008 年第一次临时股东大会的决议》。

4、2008 年 7 月 30 日，公司第三届董事会第十二次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《关于北京银行股份有限公司公司治理自查报告的决议》。

5、2008 年 8 月 25 日，公司第三届董事会第十三次会议在北京召开，会议审议通过了《关于 2008 年半年度报告及摘要的决议》、《关于发起设立合资基金公司的决议》和《关于选举张东宁董事担任薪酬委员会委员的决议》。

6、2008 年 10 月 28 日，公司第三届董事会第十四次会议在北京召开，会议审议通过了《关于 2008 年第三季度报告的决议》、《关于发起设立北京延庆村镇银行股份有限公司的决议》、《关于出资建设社会保障卡系统的决议》和《关于北京京丰燃气发电有限责任公司关联贷款的决议》。

7、2008 年 12 月 2 日，公司第三届董事会第十五次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《关于公司治理专项活动的整改报告的决议》。

8、2008 年 12 月 5 日，公司第三届董事会第十六次会议在北京召开，会议审议通过了《关于 2008 年度呆账资产核销的决议》、《关于董事会对行长授权的决议》、《关于对 ING Bank N.V. 综合授信的决议》、《关于修订〈关联交易管理暂行办法〉的决议》、《关于修订〈信息披露事务管理办法〉、〈重大信息内部报告制度〉及〈独立董事工作规则〉的决议》、《关于〈董事会审计委员会年报工作规程〉的决议》和《关于〈董事、监事和高级管理人员所持公司股份及其变动管理制度〉的决议》。

8.8.2 董事会对股东大会决议的执行情况

公司于 2008 年 5 月 28 日召开 2007 年度股东大会，审议并通过《关于 2007 年度利润分配预案的决议》，确定 2007 年度分红方案为每股派发现金 0.12 元(含税)，公司董事会于 2008 年 7 月 28 日进行了实施。

8.8.3 董事会审计委员会的履职情况

报告期内，董事会审计委员会共召开次会议 4 次，对公司年报、内部控制自我评估报告、财务报告等重要议案进行了审议，并定期听取内审部门、外审机构的工作报告，有效加强了董事会在内部控制和风险管理方面的工作。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，确保了本行财务报告信息的真实性、完整性和准确性。

2008 年 12 月 2 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 2008 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，并提出指导意见。在年审注册会计师正式进场前，审计委员会审阅了公司编制的财务会计报表，认为公司编制的财务报表在所有重大方面公允反映了北京银行 2008 年度的经营成果和财务状况，同意提交公司年审注册会计师审计。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 2008 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 2009 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

2008 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 2007 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,薪酬委员会完成了对经营班子 2007 年经营绩效考核方案,对 2008 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 2008 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 2008 年度利润分配的股数为 62.28 亿股。

8.9.2 2008 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,期初未分配利润 21.05 亿元,2008 年度经审计的会计报表税后利润为 54.17 亿元。2008 年度利润分配预案如下:

(一)按照 2008 年度审计后的净利润的 10%提取法定盈余公积,计 5.42 亿元;

(二)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 9 亿元;

(三)当年可供股东分配利润 53.34 亿元,以 2008 年 62.28 亿股为基数,每 10 股派发现金红利 1.8 元(含税),累计分配现金红利 11.21 亿元。

分配预算执行后,结余未分配利润留待以后年度进行分配。

以上利润分配预算须经公司 2008 年度股东大会审议通过后两个月内实施。

四)公司前三年现金分红数额及与当年度年净利润的比率。

(单位:人民币千元)

	现金分红金额(含税)	归属于上市公司股东的净利润	现金分红占归属于上市公司股东的净利润的比率(%)
2005 年度	240,583	1,685,595	14.27%
2006 年度	301,653	2,140,408	14.09%
2007 年度	747,307	3,348,197	22.32%

第九节 监事会报告

9.1 监事会会议情况

1、2008 年 4 月 3 日,公司第三届监事会第五次会议在北京召开,审议通过了《关于 2007 年经营情况和 2008 年工作计划的报告的决议》、《关于对董事会 2007 年工作情况的评议意见的决议》、《关于对高级管理层 2007 年工作情况的评议意见的决议》、《关于 2007 年监事会工作报告的决议》、《关于北京银行 2007 年年度报告(正文及摘要)的决议》。

2、2008 年 4 月 28 日,公司第三届监事会第六次会议以通讯方式召开,会议审议通过了《关于 2008 年第一季度报告的决议》。

3、2008 年 5 月 28 日,公司第三届监事会第七次会议在北京召开,审议通过了《关于选举史元先生担任监事长的决议》。

4、2008 年 7 月 11 日,公司第三届监事会第八次会议在北京召开,会议认真听取了第三届董事会第十一次会议审议通过的各项决议。

5、2008 年 8 月 25 日,公司第三届监事会第九次会议在北京召开,会议审议通过了《关于 2008 年半年度报告及摘要的决议》,听取了《关于 2008 年上半年工作总结和下半年工作计划的报告》、《2008 年上半年风险评价报告》等重要报告。

6、2008 年 10 月 28 日,公司第三届监事会第十次会议在北京召开,审议通过了《关于 2008 年第三季度报告的决议》,听取了关于发起设立北京延庆村镇银行、出资建设社会保障卡系统以及关于资金业务 VAR 值限额的情况汇报。

7、2008 年 12 月 5 日,公司第三届监事会第十一次会议在北京召开,会议听取了第三届董事会第十六次会议审议通过的各项决议。

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。

1、2008 年 2 月 28 日,公司监事会听取了个人业务部关于社区银行、机构管理部关于全行网点建设的专题汇报,对公司跨区域发展及网点规划建设情况进行了全面了解。

2、2008 年 5 月 14 日,公司监事会针对全行风险管理状况进行了专项检查,听取了首席风险官关于全行信用风险、市场风险、流动性风险以及操作风险的全面风险分析报告。

3、2008 年 8 月 1 日,公司监事会针对奥运服务和社区银行情况进行了实地调研。检查了支行奥运服务软硬件情况,听取了支行关于奥运服务准备情况的汇报;考察了社区支行的实际运作情况,听取了支行关于社区支行设计布局、营销服务等方面的情况介绍。

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,监事长列席了董事会,依法对公司进行了监督。

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。

2、财务报告的真实性

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。

3、募集资金的使用情况

报告期内，本行发行金融债券 100 亿元，用于增加稳定的负债资金来源，改善负债结构，公司募集资金的实际用途与承诺的一致。

4、收购、出售资产情况

报告期内本行无金额超过经审计的上一年度净资产金额 5%以上的重大资产收购和出售情况。

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。

6、内部控制制度情况

本行内部控制完整、合理、有效。

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落实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。

截至 2008 年 12 月 31 日，本行作为原告且争议标的本金在人民币 1,000 万元以上尚未了结的诉讼、仲裁案件共 35 宗，涉及金额约人民币 18.07 亿元。本行作为被告且争议标的在人民币 1,000 万元以上尚未了结的诉讼、仲裁案件共 8 宗，涉及金额约人民币 1.15 亿元、美元 0.12 亿元、港币 0.02 亿元。对于本行作为被告的未决诉讼案件预计发生的损失，本行已作为预计负债计入资产负债表中。

10.2 收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本行资产收购事项为参股廊坊市商业银行股份有限公司，具体情况如下：

2008 年 4 月 3 日，本行与廊坊市商业银行股份有限公司签署《股份认购协议》及《战略合作协议》。按照协议约定，本行以 12,750 万元认购廊坊市商业银行股份有限公司股份 7,500 万股，占廊坊市商业银行股份有限公司总股本的 19.99%，双方还将在风险管理、IT 技术及产品创新等 10 个方面展开合作。

2008 年 7 月 28 日，我公司接到廊坊市商业银行股份有限公司转来的《中国银监会关于廊坊市商业银行增资扩股有关事宜的批复》（银监复〔2008〕297 号），同意我公司入股廊坊市商业银行股份有限公司 7,500 万股，持股比例 19.99%。

报告期内，本行已向廊坊市商业银行股份有限公司支付完毕 12,750 万元股份认购款，相关股权交割手续办理完毕。2008 年 11 月 13 日，廊坊市商业银行股份有限公司变更工商注册资料并取得新的营业执照。2008 年 12 月 30 日，廊坊市商业银行股份有限公司正式更名为廊坊银行股份有限公司。

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：人民币千元）

客户名称	2008 年末	2007 年末	本期变动
北京市国有资产经营有限责任公司	1,200,000	1,100,000	100,000
北京京丰燃气发电有限责任公司	550,000	980,000	-430,000
北京恒基伟业软件技术有限公司	0	30,000	-30,000
关联自然人	792	812	-20
合计	1,750,792	2,110,812	-360,020

10.3.2 拆存放同业

报告期，本行与 ING BANK N.V. 及其分行累计办理同业拆借业务 6 亿元人民币、1.55 亿欧元、2.8 亿港元、5.85 亿美元、0.65 亿澳元。截至报告期末余额 5.16 亿元人民币。

10.3.3 买入返售

报告期，本行与荷兰安智银行上海分行累计办理回购业务人民币 24.5 亿元，截至报告期末余额为零。

10.3.4 表外业务

（单位：千元）

客户名称	业务品种	2008 年末	2007 年末	本期变动	币种
ING Bank N.V.	备用信用证保兑	19,250	19,250	0	USD
ING Bank N.V.	转开保函	6	0	6	EUR
ING Bank N.V.	接受融资性备用信用证	0	30,000	-30,000	USD

10.3.5 资金业务

报告期，本行与 ING BANK N.V. 累计办理外汇买卖业务 2.93 亿美元；办理互换业务 0.32 亿美元；办理货币期权业务 0.2 亿美元。截至报告期末有 0.04 亿美元尚未交割。

10.3.6 利息收入和利息支出：

（一）利息收入：

（单位：人民币千元）

客户名称	本期增加
ING Bank N.V.	5,565

荷兰安智银行上海分行	335
ING Bank N.V. 香港分行	1,310
北京市国有资产经营有限责任公司	85,166
北京京丰燃气发电有限责任公司	56,853

(二) 利息支出

(单位: 人民币千元)

客户名称	本期增加
北京市国有资产经营有限责任公司	4,622

10.3.7 报告期, 本行与关联方共同对外投资成立北京延庆村镇银行股份有限公司。详细情况见 2008 年 11 月 29 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和《证券时报》及上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 刊登的《北京银行股份有限公司关于北京延庆村镇银行股份有限公司开业的公告》。

10.4 重大合同及其履行情况

报告期内没有需要披露的重大合同。

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

本公司 IPO 前持有公司 5%以上股份的股东 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)承诺自本公司上市之日起三十六个月内, 不转让或者委托他人管理其持有的本公司股份, 也不由本公司回购其持有的股份。报告期内上述股东切实履行了以上承诺事项。

本行 2008 年 9 月 19 日解禁股份情况详见 2008 年 9 月 17 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和《证券时报》及上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn)。

10.6 控股股东及关联方非经营性资金占用及偿还情况。

不适用

10.7 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共计 438 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, 为本行提供国内会计准则审计服务 2 年。

10.8 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。

10.9 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	北京银行股份有限公司杭州分行开业公告	临时公告	2008 年 12 月 19 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》	www.sse.com.cn
2	北京银行股份有限公司与 ING Bank	临时公告	2008 年 12 月 6 日	同上	同上

	N.V. 关联交易事项的公告				
3	北京银行股份有限公司第三届董事会第十六次会议决议公告	临时公告	2008 年 12 月 6 日	同上	同上
4	北京银行股份有限公司第三届董事会第十五次会议决议公告	临时公告	2008 年 12 月 3 日	同上	同上
5	北京银行股份有限公司关于公司治理专项活动的整改报告	公司治理	2008 年 12 月 3 日	-	同上
6	北京银行股份有限公司关于北京延庆村镇银行股份有限公司开业的公告	临时公告	2008 年 11 月 29 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》	同上
7	北京银行股份有限公司香港代表办事处开业公告	临时公告	2008 年 11 月 26 日	同上	同上
8	北京银行股份有限公司 2008 年第三季度报告	定期报告	2008 年 10 月 30 日	同上	同上
9	北京银行股份有限公司第三届董事会第十四次会议决议公告	临时公告	2008 年 10 月 30 日	同上	同上
10	北京银行股份有限公司与北京京丰燃气发电有限责任公司关联交易事项的公告	临时公告	2008 年 10 月 30 日	同上	同上
11	北京银行股份有限公司 2008 年前三季度业绩预增公告	临时公告	2008 年 10 月 22 日	同上	同上
12	北京银行股份有限公司澄清公告	临时公告	2008 年 10 月 21 日	同上	同上
13	北京银行股份有限公司关于 2008 年金融债券发行完毕的公告	临时公告	2008 年 9 月 22 日	同上	同上
14	北京银行股份有限公司深圳分行开业公告	临时公告	2008 年 9 月 19 日	同上	同上
15	北京银行股份有限公司关于有限售条件流通股上市流通的提示性公告	临时公告	2008 年 9 月 17 日	同上	同上
16	北京银行股份有限公司关于发行金融债券获得监管部门批准的公告	临时公告	2008 年 9 月 11 日	同上	同上
17	北京银行股份有限公司 2008 年半年度报告	定期公告	2008 年 8 月 26 日	-	同上
18	北京银行股份有限公司半年度报告摘要	定期公告	2008 年 8 月 26 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》	同上
19	北京银行股份有限公司第三届董事会第十三次会议决议公告	临时公告	2008 年 8 月 26 日	同上	同上
20	北京银行股份有限公司第三届董事会十二次会议决议公告	临时公告	2008 年 8 月 2 日	同上	同上
21	北京银行股份有限公司公司治理自查报告	公司治理	2008 年 8 月 2 日	-	同上
22	北京银行股份有限公司 2008 年第一次临时股东大会决议公告	临时公告	2008 年 7 月 31 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》	同上
23	北京银行股份有限公司 2008 年第一次临时股东大会的法律意见书	临时公告	2008 年 7 月 31 日	-	同上

24	北京银行股份有限公司参股廊坊市商业银行获得银监会批复的公告	临时公告	2008 年 7 月 31 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》	同上
25	北京银行股份有限公司 2008 年第一次临时股东大会会议材料	临时公告	2008 年 7 月 25 日	-	同上
26	北京银行股份有限公司 2007 年度分红派息实施公告	临时公告	2008 年 7 月 16 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》	同上
27	北京银行股份有限公司 2008 年中期业绩预增公告	临时公告	2008 年 7 月 15 日	同上	同上
28	北京银行股份有限公司第三届董事会第十一次会议决议公告暨 2008 年第一次临时股东大会公告	临时公告	2008 年 7 月 12 日	同上	同上
29	北京银行股份有限公司与 ING BANK N.V. 关联交易事项的公告	临时公告	2008 年 7 月 12 日	同上	同上
30	北京银行股份有限公司与北京市国有资产经营有限责任公司关联交易事项的公告	临时公告	2008 年 7 月 12 日	同上	同上
31	北京银行股份有限公司与北京京丰燃气发电有限责任公司关联交易事项的公告	临时公告	2008 年 7 月 12 日	同上	同上
32	北京银行股份有限公司关于获得证券投资基金托管资格的公告	临时公告	2008 年 6 月 19 日	同上	同上
33	北京银行股份有限公司第三届监事会第七次会议决议公告	临时公告	2008 年 5 月 29 日	同上	同上
	北京银行股份有限公司 2007 年年度股东大会法律意见书	临时公告	2008 年 5 月 29 日	-	同上
34	北京银行股份有限公司 2007 年度股东大会决议公告	临时公告	2008 年 5 月 29 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》	同上
35	北京银行股份有限公司 2007 年度股东大会会议材料	临时公告	2008 年 5 月 23 日	-	同上
36	北京银行股份有限公司 2007 年度股东大会通知更正公告	临时公告	2008 年 5 月 21 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》	同上
37	北京银行股份有限公司 2007 年度股东大会补充通知	临时公告	2008 年 5 月 16 日	同上	同上
38	北京银行股份有限公司关于董事、监事辞职的公告	临时公告	2008 年 5 月 16 日	同上	同上
39	北京银行股份有限公司 2007 年年度报告补充公告	临时公告	2008 年 5 月 10 日	同上	同上
40	北京银行股份有限公司关于召开 2007 年度股东大会的通知	临时公告	2008 年 5 月 7 日	同上	同上
41	北京银行股份有限公司第三届董事会第十次会议决议公告	临时公告	2008 年 4 月 30 日	同上	同上
42	北京银行股份有限公司 2008 年第一季度报告	定期报告	2008 年 4 月 30 日	同上	同上
43	北京银行股份有限公司 2008 年第一季度	临时公告	2008 年 4 月 22 日	同上	同上

	度业绩预增公告				
44	北京银行股份有限公司 第三届董事会第九次会议决议公告	临时公告	2008 年 4 月 7 日	同上	同上
45	北京银行股份有限公司 2007 年年度报告 告	临时公告	2008 年 4 月 7 日	-	同上
46	北京银行股份有限公司 2007 年年度报告摘要	临时公告	2008 年 4 月 7 日	《中国证券报》、《上海证券报》、 《证券时报》、《证券日报》	同上
47	北京银行股份有限公司对外投资公告	临时公告	2008 年 4 月 7 日	同上	同上
48	北京银行股份有限公司 第三届监事会第五次会议决议公告	临时公告	2008 年 4 月 7 日	同上	同上
49	北京银行股份有限公司 西安分行开业公告	临时公告	2008 年 3 月 28 日	同上	同上
50	北京银行股份有限公司 2007 年度业绩预增公告	临时公告	2008 年 1 月 11 日	同上	同上

第十一节 财务报告

本公司按照中国企业会计准则编制的财务报表已经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，并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 2008 年度审计报告及财务报表附注

附件 2: 北京银行 2008 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
二零零九年四月二十八日

北京银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2008 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 2008 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 2008 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 2008 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 2008 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_____ 严晓燕_____ 姜德耀_____

任志强_____ 邢焕楼_____ 史元_____

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
2009 年 4 月 28 日

北京银行股份有限公司

2008 年度财务报表及审计报告

北京银行股份有限公司

2008 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 至 2
合并及公司资产负债表	3 至 4
合并及公司利润表	5
合并及公司现金流量表	6 至 7
合并及公司股东权益变动表	8 至 10
财务报表附注	11 至 114

审计报告

普华永道中天审字(2009)第 10016 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”)及其子公司的财务报表, 包括 2008 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表以及 2008 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司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)作出合理的会计估计。

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作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为,上述北京银行的财务报表已经按照企业会计准则的规定编制,在所有重大方面公允反映了北京银行2008年12月31日的合并及公司财务状况以及2008年度的合并及公司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
2009年4月25日

注册会计师

李铁英

北京银行股份有限公司

2008 年 12 月 31 日合并及公司资产负债表 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

资产	附注七	合并	北京银行	
		2008 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	1	49,286,815	49,286,064	45,608,121
存放同业款项	2	13,928,483	13,927,759	14,177,452
拆出资金	3	14,977,765	14,977,765	11,508,360
交易性金融资产	4	16,811,309	16,811,309	6,254,853
衍生金融资产	5	51,716	51,716	12,831
买入返售金融资产	6	42,704,369	42,704,369	27,895,294
应收利息	7	1,723,244	1,723,244	1,479,999
发放贷款和垫款	8	187,690,318	187,690,318	153,324,132
可供出售金融资产	9	80,979,059	80,979,059	82,945,931
应收款项类投资	10	4,254,505	4,254,505	3,921,611
长期股权投资	11	216,728	226,728	30,600
投资性房地产	12	255,502	255,502	247,567
固定资产	13	1,519,113	1,518,328	1,433,948
递延所得税资产	14	85,443	85,443	861,830
其他资产	15	2,536,650	2,530,015	4,520,412
资产总计		417,021,019	417,022,124	354,222,941

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

2008 年 12 月 31 日合并及公司资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

负债及股东权益	附注七	合并	北京银行	
		2008 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
负债：				
同业及其他金融机构存放款项	16	36,271,814	36,293,142	16,717,779
拆入资金	17	1,912,618	1,912,618	2,525,955
衍生金融负债	5	26,762	26,762	59,178
卖出回购金融资产款	18	11,426,781	11,426,781	32,684,500
吸收存款	19	315,840,114	315,839,009	264,497,523
应付职工薪酬		385,379	385,379	237,564
应交税费	20	499,417	499,417	688,126
应付利息	21	2,139,448	2,139,458	1,482,471
预计负债		78,891	78,891	156,782
应付债券	22	13,460,392	13,460,392	3,500,000
其他负债	23	1,165,770	1,165,770	5,005,118
负债合计		383,207,386	383,227,619	327,554,996
股东权益：				
股本	24	6,227,562	6,227,562	6,227,562
资本公积	25	17,112,463	17,112,463	14,656,052
盈余公积	26	2,142,751	2,142,751	1,601,005
一般风险准备	27	2,978,000	2,978,000	2,078,000
未分配利润		5,333,438	5,333,729	2,105,326
归属于母公司的股东权益合计		33,794,214		
少数股东权益	28	19,419		
股东权益合计		33,813,633	33,794,505	26,667,945
负债及股东权益总计		417,021,019	417,022,124	354,222,941

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

2008 年度合并及公司利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注七	合并	北京银行	
		2008 年度	2008 年度	2007 年度
一、营业收入				
利息收入	30	18,578,031	18,578,016	12,452,962
利息支出	30	(7,489,530)	(7,489,546)	(5,252,584)
利息净收入	30	11,088,501	11,088,470	7,200,378
手续费及佣金收入	31	590,034	590,034	398,845
手续费及佣金支出	31	(101,069)	(101,059)	(102,556)
手续费及佣金净收入	31	488,965	488,975	296,289
投资收益	32	226,740	226,740	76,394
其中：对联营企业的投资收益		15,284	15,284	-
公允价值变动收益/(损失)	33	434,961	434,961	(29,253)
汇兑(损失)/收益		(12,908)	(12,908)	64,754
其他业务收入	34	77,796	77,796	33,300
二、营业支出				
营业税金及附加	35	(729,123)	(729,123)	(477,150)
业务及管理费	36	(2,878,974)	(2,878,081)	(1,913,114)
资产减值损失	37	(1,847,299)	(1,847,299)	(578,882)
其他业务成本		(11,693)	(11,693)	(10,928)
三、营业利润				
		6,836,966	6,837,838	4,661,788
加：营业外收入	38	80,208	80,208	58,632
减：营业外支出	39	28,002	28,002	(91,336)
四、利润总额				
		6,945,176	6,946,048	4,629,084
减：所得税费用	40	(1,528,592)	(1,528,592)	(1,280,887)
五、净利润				
		5,416,584	5,417,456	3,348,197
归属于母公司股东的净利润		5,417,165		
少数股东损益		(581)		
六、每股收益				
(金额单位为人民币元每股)				
(一)基本每股收益	41	0.87		0.63
(二)稀释每股收益	41	0.87		0.63

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

2008 年度合并及公司现金流量表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注七	合并	北京银行	
		2008 年度	2008 年度	2007 年度
一、 经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额		70,915,249	70,935,472	32,894,476
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-	1,663,616
向其他金融机构拆出资金净减少额		-	-	26,238,799
收取利息的现金		14,586,730	14,586,715	9,727,875
收取手续费及佣金的现金		590,034	590,034	398,845
收到其他与经营活动有关的现金		171,832	171,832	5,780,323
经营活动现金流入小计		86,263,845	86,284,053	76,703,934
客户贷款及垫款净增加额		(36,066,203)	(36,066,203)	(28,114,817)
存放中央银行和同业款项净增加额		(4,358,582)	(4,358,511)	(17,175,720)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(21,871,056)	(21,871,056)	-
向其他金融机构拆出资金净增加额		(1,568,635)	(1,568,635)	-
交易性金融资产净增加额		(10,178,090)	(10,178,090)	(466,338)
支付利息的现金		(6,689,995)	(6,690,001)	(4,665,043)
支付手续费及佣金的现金		(101,069)	(101,059)	(102,556)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,211,406)	(1,211,153)	(740,538)
支付的各项税费		(1,471,890)	(1,471,890)	(1,583,448)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,604,218)	(2,603,691)	(4,669,132)
经营活动现金流出小计		(86,121,144)	(86,120,289)	(57,517,592)
经营活动产生的现金流量净额	42	142,701	163,764	19,186,342
二、 投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金		136,299,782	136,299,782	29,564,353
取得投资收益收到的现金		3,869,043	3,869,043	2,224,061
处置固定资产和其他长期资产收到的现金		997	997	1,666
投资活动现金流入小计		140,169,822	140,169,822	31,790,080
投资支付的现金		(129,620,480)	(129,630,480)	(43,459,621)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金		(943,144)	(935,611)	(469,032)
投资活动现金流出小计		(130,563,624)	(130,566,091)	(43,928,653)
投资活动产生的现金流量净额		9,606,198	9,603,731	(12,138,573)

北京银行股份有限公司

2008 年度合并及公司现金流量表(续) (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注七	合并	北京银行	
		2008 年度	2008 年度	2007 年度
三、 筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金		20,000	-	-
发行债券收到的现金		9,958,000	9,958,000	-
发行股票收到的现金		-	-	14,685,113
筹资活动现金流入小计		9,978,000	9,958,000	14,685,113
偿付债券利息支付的现金		(140,166)	(140,166)	(139,300)
分配股利支付的现金		(789,110)	(789,110)	(272,208)
筹资活动现金流出小计		(929,276)	(929,276)	(411,508)
筹资活动产生的现金流量净额		9,048,724	9,028,724	14,273,605
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		(35,961)	(35,961)	(986)
五、 现金及现金等价物净增加额	42	18,761,662	18,760,258	21,320,388
加：年初现金及现金等价物余额		54,991,519	54,991,519	33,671,131
六、 年末现金及现金等价物余额	42	73,753,181	73,751,777	54,991,519

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

2008 年度合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

		合并						
		归属于母公司的股东权益						
	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	少数股东 权益	合计
一、2007年12月31日余额		6,227,562	14,656,052	1,601,005	2,078,000	2,105,326	-	26,667,945
加：会计政策变更		-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正		-	-	-	-	-	-	-
二、2008年1月1日余额		6,227,562	14,656,052	1,601,005	2,078,000	2,105,326	-	26,667,945
三、本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	5,417,165	(581)	5,416,584
(二)直接计入股东权益的 利得和损失								
1.可供出售金融资产公允 价值变动净额								
(1)计入股东权益的金额		-	3,327,588	-	-	-	-	3,327,588
(2)转入当期损益的金额		-	(76,621)	-	-	-	-	(76,621)
2.现金流量套期工具公允 价值变动净额								
(1)计入股东权益的金额		-	-	-	-	-	-	-
(2)转入当期损益的金额		-	-	-	-	-	-	-
(3)计入被套期项目初始确 认金额中的金额		-	-	-	-	-	-	-
3.权益法下被投资单位其他 股东权益变动的影响	11	-	(316)	-	-	-	-	(316)
4.与计入股东权益项目相 关的所得税影响	14	-	(794,240)	-	-	-	-	(794,240)
5.其他		-	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计		-	2,456,411	-	-	5,417,165	(581)	7,872,995
(三)股东投入和减少资本								
1.股东投入资本		-	-	-	-	-	20,000	20,000
2.股份支付计入股东权益 的金额		-	-	-	-	-	-	-
3.其他		-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配								
1.提取盈余公积	26	-	-	541,746	-	(541,746)	-	-
2.提取一般风险准备	27	-	-	-	900,000	(900,000)	-	-
3.对股东的现金股利分配	29	-	-	-	-	(747,307)	-	(747,307)
4.其他		-	-	-	-	-	-	-
(五)股东权益内部结转								
1.资本公积转增股本		-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本		-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-
5.其他		-	-	-	-	-	-	-
四、2008年12月31日余额		6,227,562	17,112,463	2,142,751	2,978,000	5,333,438	19,419	33,813,633

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

2008 年度公司股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注七	本行					合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2007年12月31日余额		6,227,562	14,656,052	1,601,005	2,078,000	2,105,326	26,667,945
加：会计政策变更		-	-	-	-	-	-
前期差错更正		-	-	-	-	-	-
二、2008年1月1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>
三、本年增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	5,417,456	5,417,456
(二)直接计入股东权益的利得和损失							
1.可供出售金融资产公允价值变动净额							
(1)计入股东权益的金额		-	3,327,588	-	-	-	3,327,588
(2)转入当期损益的金额		-	(76,621)	-	-	-	(76,621)
2.现金流量套期工具公允价值变动净额							
(1)计入股东权益的金额		-	-	-	-	-	-
(2)转入当期损益的金额		-	-	-	-	-	-
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额		-	-	-	-	-	-
3.权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	11	-	(316)	-	-	-	(316)
4.与计入股东权益项目相关的所得税影响	14	-	(794,240)	-	-	-	(794,240)
5.其他		-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计		<u>-</u>	<u>2,456,411</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,417,456</u>	<u>7,873,867</u>
(三)股东投入和减少资本							
1.股东投入资本		-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入股东权益的金额		-	-	-	-	-	-
3.其他		-	-	-	-	-	-
(四)利润分配							
1.提取盈余公积	26	-	-	541,746	-	(541,746)	-
2.提取一般风险准备	27	-	-	-	900,000	(900,000)	-
3.对股东的现金股利分配	29	-	-	-	-	(747,307)	(747,307)
4.其他		-	-	-	-	-	-
(五)股东权益内部结转							
1.资本公积转增股本		-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本		-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损		-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损		-	-	-	-	-	-
5.其他		-	-	-	-	-	-
四、2008年12月31日余额		<u>6,227,562</u>	<u>17,112,463</u>	<u>2,142,751</u>	<u>2,978,000</u>	<u>5,333,729</u>	<u>33,794,505</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 年度公司股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注七	本行					合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2006年12月31日余额		5,027,562	2,074,943	1,266,185	765,607	705,995	9,840,292
加：会计政策变更		-	-	-	-	-	-
前期差错更正		-	-	-	-	-	-
二、2007年1月1日余额		5,027,562	2,074,943	1,266,185	765,607	705,995	9,840,292
三、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							
1.可供出售金融资产公允价值变动净额							
(1)计入股东权益的金额		-	(1,118,773)	-	-	-	(1,118,773)
(2)转入当期损益的金额		-	(57,158)	-	-	-	(57,158)
2.现金流量套期工具公允价值变动净额							
(1)计入股东权益的金额		-	-	-	-	-	-
(2)转入当期损益的金额		-	-	-	-	-	-
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额		-	-	-	-	-	-
3.权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	11	-	-	-	-	-	-
4.与计入股东权益项目相关的所得税影响	14	-	271,942	-	-	-	271,942
5.其他		-	(15)	-	-	-	(15)
上述(一)和(二)小计		-	(904,004)	-	-	3,348,197	2,444,193
(三)股东投入和减少资本							
1.股东投入资本		1,200,000	13,485,113	-	-	-	14,685,113
2.股份支付计入股东权益的金额		-	-	-	-	-	-
3.其他		-	-	-	-	-	-
(四)利润分配							
1.提取盈余公积	26	-	-	334,820	-	(334,820)	-
2.提取一般风险准备	27	-	-	-	1,312,393	(1,312,393)	-
3.对股东的现金股利分配	29	-	-	-	-	(301,653)	(301,653)
4.其他		-	-	-	-	-	-
(五)股东权益内部结转							
1.资本公积转增股本		-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本		-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损		-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损		-	-	-	-	-	-
5.其他		-	-	-	-	-	-
四、2007年12月31日余额		6,227,562	14,656,052	1,601,005	2,078,000	2,105,326	26,667,945

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

2008 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 基本情况

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

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 2008 年 12 月 31 日，本行已在北京、天津、上海、西安、深圳和杭州共开设了 155 家分支机构，并在香港开设了 1 家代表处。

本年纳入合并范围的子公司包括：北京延庆村镇银行股份有限公司(以下简称“延庆村镇银行”)。

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；经银监会批准的其他业务。

本财务报表由本行董事会于 2009 年 4 月 25 日批准报出。

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本行于 2008 年度首次编制合并报表。

北京银行股份有限公司

2008 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 遵循企业会计准则的声明

本行 2008 年度合并及公司财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2008 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2008 年度的合并及公司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

本行会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

3 计量属性

除特别说明采用公允价值、可变现净值、现值等计量属性之外，一般采用历史成本计量。

4 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金及现金等价物的影响额在现金流量表中单独列示。

5 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的存款，包括现金、存放中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项及存放同业活期款项；现金等价物是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的货币性资产，包括原始到期日在 3 个月以内的存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产及市场上流通的债券投资等。

北京银行股份有限公司

2008 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)

6 金融资产

本行将金融资产分为四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产。对金融资产的分类取决于本行对其的持有意图和持有能力。

对购买和出售金融资产，本行按交易日会计进行确认和终止确认。交易日是指银行承诺买入或者卖出金融资产的日期。买卖金融资产是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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为了在近期内出售，或者属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明管理层近期采用短期获利方式对该组合进行管理，则将其归入此类别；衍生金融资产也被划分为交易性金融资产。

此类资产在获得时按照公允价值进行初始确认，并在资产负债表日以公允价值列示，任何公允价值变动形成的利得或损失均直接计入当期损益。

(2) 贷款和应收款项

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

(3) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、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。持有至到期投资类金融资产在取得时按照公允价值及交易成本的合计金额进行初始确认，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。

北京银行股份有限公司

2008 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)

6 金融资产(续)

(3) 持有至到期投资(续)

除特定情况外(如在接近到期日时出售金额不重大的持有至到期债券)，如果本行未能将这些债券持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产，本行会将全部该类债券剩余部分重分类至可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量。本行不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

(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、持有至到期投资、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成本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。

北京银行股份有限公司

2008 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 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。

8 金融资产的减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本行于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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减值的客观证据进行整体评估。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，进行整体减值评估。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，不再对其计提整体评估减值准备。

北京银行股份有限公司

2008 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 金融资产的减值(续)

(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、持有至到期金融资产为浮动利率的，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整体评估测算时，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。

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的公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。累计损失是该可供出售金融投资的初始取得成本，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。

对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并直接计入股东权益。

北京银行股份有限公司

2008 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)

9 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。

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。

10 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债券、贷款及票据，之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本行按合同或协议约定，以一定的价格将债券、贷款及票据卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。

买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的款项入账，并记入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。“卖出回购金融资产款”项目下的相关债券、贷款和贴现票据仍在本行资产类相关科目中反映。

北京银行股份有限公司

2008 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 长期股权投资

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

(1) 子公司

子公司是指本行能够对其实施控制，即有权决定其财务和经营政策，并能据以从其经营活动中获取利益的被投资单位。在确定能否对被投资单位实施控制时，被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素亦同时予以考虑。对子公司投资，在本行个别财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后合并。

(2) 联营企业

联营企业是指本行对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

本行对联营企业投资采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本行按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本行负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，在本行持股比例不变的情况下，按照持股比例计算应享有或承担的部分直接计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本行应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本行与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本行的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本行与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

北京银行股份有限公司

2008 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 长期股权投资(续)

(3) 其他长期股权投资

其他本行对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。追加或收回投资应当调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。确认的投资收益，仅限于被投资单位接受投资后产生的累积净利润的分配额，所获得的利润或现金股利超过上述数额的部分作为初始投资成本的收回。

12 投资性房地产

投资性房地产指已出租及以出租为目的的房屋及建筑物，以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，在发生时计入当期损益。

本行采用成本模式对所有投资性房地产进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对房屋及建筑物计提折旧。投资性房地产的预计使用寿命、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%

对投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

13 固定资产

(1) 固定资产计价、折旧及减值准备

固定资产包括房屋及建筑物、运输工具、计算机及电子设备以及办公设备等。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

北京银行股份有限公司

2008 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)

13 固定资产(续)

(1) 固定资产计价、折旧及减值准备(续)

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；对于被替换的部分，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寿命内计提。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%	9.50%至 19.0%
运输工具	5 年	5%	19%

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价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(2) 在建工程

在建工程指正在兴建中或安装中的资本性资产，以实际发生的支出作为工程成本入账。成本的计价包括建筑费用及其他直接费用、机器设备原价、安装费用，还包括在达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用。在建工程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。

14 长期待摊费用

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

北京银行股份有限公司

2008 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 抵债资产

抵债资产按照取得时的公允价值入账。

资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入营业外收入或支出。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。

16 非金融资产减值

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

17 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、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。

北京银行股份有限公司

2008 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)

18 应付债券

本行应付债券包括本行发行的一般金融债券、次级债券。

应付债券按其公允价值，即以实际收到的款项(收到对价的公允价值)减交易费用的差额入账。应付债券采用实际利率法，按摊余成本计量，即对实际收到的款项净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销，摊销金额计入当期损益。

19 职工薪酬

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

20 职工社会保障

本行按规定参加由政府机构设立的社会保障计划，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划。除前述社会保障义务之外，本行并无其他重大职工福利承诺。

根据有关规定和合约，保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳，相应支出计入当期损益。

21 递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

北京银行股份有限公司

2008 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)

21 递延所得税资产及递延所得税负债(续)

对子公司、联营企业投资相关的暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本行能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预计的未来很可能不会转回的情况下外，确认为负债。对子公司、联营企业投资相关的暂时性差异产生的递延所得税资产，当暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认为资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本行内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本行内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

22 预计负债

因未决诉讼、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。

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；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

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

23 利息收入和支出

以摊余成本计量的金融工具，按照实际利率法以权责发生制确认相应利息收入或支出。

实际利率法是一种计算某项金融资产或金融负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融资产和金融负债在预计期限内未来现金流量折现为该金融资产或金融负债账面净值所使用的利率。

北京银行股份有限公司

2008 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)

23 利息收入和支出(续)

本行计算实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(包括提前还款数、回购和类似期权等)的基础上对未来现金流量作出预计，但不考虑未来信用损失。计算实际利率时，本行还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的手续费等交易成本以及溢价或折价。在金融资产或金融负债的未来现金流量或期限难以可靠预计时，本行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。

24 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出按权责发生制原则通常在提供相关服务时确认。

25 受托业务

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。本行不承担风险的托管业务形成的受托资产不包括在本财务报表中，本行承担风险的托管业务按照业务性质反映于资产项目。

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。

26 承兑

承兑是指本行对客户签发的票据做出的付款承诺。承兑在表外科目中核算，并作为“或有事项及承诺”披露。

27 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。

北京银行股份有限公司

2008 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)

28 或有负债

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

或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。

29 分部报告

业务分部是指本行内可区分的、能够提供单项或一组相关产品或劳务的组成部分，该组成部分承担了不同于其他组成部分的风险和报酬。地区分部是指本行内可区分的、能够在一个特定的经济环境内提供产品或劳务的组成部分，该组成部分承担了不同于在其他经济环境内提供产品或劳务的组成部分的风险和报酬。

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。

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和其他城市。

30 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本行及全部子公司。子公司情况参见附注六。

从取得子公司的实际控制权之日起，本行开始将其予以合并；从丧失实际控制权之日起停止合并。

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

所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。

北京银行股份有限公司

2008 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)

31 比较数字

比较期间若干数据已按本期间会计报表的列报方式进行了重分类。

(二) 重要会计估计和判断

本行根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下。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可行的，本行未来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 贷款及应收款项减值准备

除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外，本行定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于由单项测试中未发现现金流减少的贷款组成的贷款组合，本行对于该贷款组合是否存在预计未来现金流减少的减值迹象进行判断，以确定是否需要计提贷款减值准备。导致预计现金流减少的减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或借款人所处的经济环境发生不利变化导致该贷款组合的借款人出现违约。基于具有类似信用风险特征的资产组合所发生损失的历史经验，本行对存在减值迹象的贷款组合做出减值估计。对于用于估测预计未来现金流的发生时间与金额时所使用的方法与假设，本行会定期评估以降低贷款减值实际损失与估计损失之间的差异。

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。估值模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

3 持有至到期投资

本行将具有固定或可确定支付金额并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在做出相关判断时，本行会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外(如在接近到期日时出售金额不重大的证券)，如果本行未能将这些债券持有至到期，则须将全部该类债券重分类至可供出售，由按摊余成本计量改为按公允价值计量。

北京银行股份有限公司

2008 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) 重要会计估计和判断(续)

4 所得税

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

五 税项

本行本年度适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
营业税	5%	应纳税营业额

全国人民代表大会于 2007 年 3 月 16 日通过了《中华人民共和国企业所得税法》(“新所得税法”)，新所得税法自 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 日从 33%调整为 25%。

六 子公司

于 2008 年 12 月 31 日纳入合并范围的子公司如下：

	注册地	注册资本 (人民币)	业务性质及 经营范围	本行合计持股比例		本行合计表决权比例	
				直接	间接	直接	间接
延庆村镇银行	中国北京	3,000 万元	商业银行业务	33.33%	-	80%	-

于 2008 年 11 月 25 日，本行与其他发起人共同发起设立延庆村镇银行。延庆村镇银行的主要经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务及经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	2008 年 12 月 31 日 合并	2008 年 12 月 31 日 本行	2007 年 12 月 31 日 本行
库存现金	1,535,184	1,534,833	1,473,463
存放中央银行法定准备金	38,869,492	38,869,421	35,304,370
存放中央银行超额存款准备 金	8,793,012	8,792,683	8,827,382
存放中央银行财政存款准备 金	89,127	89,127	2,906
合计	49,286,815	49,286,064	45,608,121

本行按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本行的日常经营。于 2008 年 12 月 31 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 13.5%(2007 年 12 月 31 日：14.5%)；外币存款准备金缴存比率为 5%(2007 年 12 月 31 日：5%)。子公司延庆村镇银行人民币存款准备金缴存比率为 11%。

2 存放同业款项

	2008 年 12 月 31 日 合并	2008 年 12 月 31 日 本行	2007 年 12 月 31 日 本行
存放境外活期款项	483,866	483,866	243,074
存放境内活期款项	9,377,845	9,377,121	6,735,636
存放境内定期款项	4,303,368	4,303,368	7,442,325
合计	14,165,079	14,164,355	14,421,035
减：减值准备	(236,596)	(236,596)	(243,583)
净值	13,928,483	13,927,759	14,177,452

存放同业款项减值准备变动：

	2008 年度 合并和本行	2007 年度 本行
年初余额	243,583	-
重分类转入	-	247,179
转回(附注七、37)	(6,987)	(1,496)
核销	-	(2,100)
年末余额	236,596	243,583

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

	2008 年 12 月 31 日 合并和本行	2007 年 12 月 31 日 本行
拆放境内其他银行	12,694,953	10,403,541
拆放境内非银行金融机构	1,271,596	1,508,837
拆放境外其他银行	1,400,836	-
合计	15,367,385	11,912,378
减：减值准备	(389,620)	(404,018)
净值	14,977,765	11,508,360

拆出资金减值准备变动：

	2008 年度 合并和本行	2007 年度 本行
年初余额	404,018	459,964
转回(附注七、37)	(493)	-
核销	(13,905)	(55,946)
年末余额	389,620	404,018

4 交易性金融资产

	2008 年 12 月 31 日 合并和本行	2007 年 12 月 31 日 本行
政府债券	2,836,907	2,360,158
中央银行票据	5,543,508	-
金融债券	7,799,765	3,894,695
企业债券	631,129	-
合计	16,811,309	6,254,853

上述金融资产无投资变现的重大限制。

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

5 衍生金融资产及衍生金融负债

本行为交易目的使用的衍生金融工具列示如下：

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。

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。

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。

其他衍生工具包括信用违约期权、价格指数期权、提前赎回权和远期协议等。

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

2008 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 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未到期合约金额及公允价值列示如下：

2008年12月31日

	合同/名义金额	合并和本行	
		公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
—货币远期	490,765	3,965	(7,263)
—货币掉期	550,486	7,888	(481)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	1,230,000	39,863	(19,018)
其他衍生金融工具			
—信用违约期权	833,526	-	-
—价格指数期权	34,961	-	-
—提前赎回权	4,000,000	-	-
—远期协议	430,000	-	-
合计		<u>51,716</u>	<u>(26,762)</u>

2007 年 12 月 31 日

	合同/名义金额	本行	
		公允价值	
		资产	负债
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	4,193,462	-	-
—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>

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
	合并和本行	本行
债券		
—政府债券	4,443,657	12,162,010
—金融债券	18,355,151	5,925,450
—中央银行票据	12,940,067	5,926,990
贷款	7,051,351	3,966,701
合计	42,790,226	27,981,151
减：减值准备	(85,857)	(85,857)
净值	42,704,369	27,895,294

2008 年度，本行并无计提或转回买入返售金融资产减值准备(2007 年度：无)。

7 应收利息

	2008 年	2007 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
	合并和本行	本行
应收债券投资利息	1,199,672	1,004,386
应收发放贷款及垫款利息	406,775	342,795
应收同业及其他金融机构利息	111,034	100,934
其他应收利息	5,763	31,884
合计	1,723,244	1,479,999

于 2008 年 12 月 31 日，应收利息余额中含应收持有本行 5%(含 5%)以上股份的股东单位的贷款利息人民币 2,223 千元(2007 年 12 月 31 日：人民币 2,126 千元)，应收同业及其他金融机构利息人民币 825 千元(2007 年 12 月 31 日：人民币 1,908 千元)。

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

	2008 年 12 月 31 日 合并和本行	2007 年 12 月 31 日 本行
公司贷款和垫款		
—一般公司贷款	166,622,980	137,304,651
—贴现	8,150,823	3,836,503
—进出口押汇及垫款	775,186	1,267,674
	<u>175,548,989</u>	<u>142,408,828</u>
个人贷款		
—住房贷款	14,075,689	12,233,610
—汽车贷款	880,661	879,735
—信用卡透支及其他	2,568,361	1,685,928
	<u>17,524,711</u>	<u>14,799,273</u>
发放贷款和垫款，总额	<u>193,073,700</u>	<u>157,208,101</u>
减：贷款减值准备		
—公司贷款		
—单项评估	(2,252,587)	(2,318,677)
—组合评估	(2,534,147)	(887,450)
—个人贷款		
—组合评估	(596,648)	(677,842)
	<u>(5,383,382)</u>	<u>(3,883,969)</u>
发放贷款和垫款，净值	<u>187,690,318</u>	<u>153,324,132</u>

于 2008 年 12 月 31 日，本行将人民币 391,150 千元贴现票据(2007 年 12 月 31 日：无)在与其他金融机构签订卖出回购交易协议时用作资产抵(质)押。相关信息请参见附注八、3。

于 2008 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款余额中发放给持有本行 5%(含 5%)以上股份的股东单位的贷款和垫款为人民币 12 亿元(2007 年 12 月 31 日：人民币 11 亿元)。其他关联方在本行的贷款余额，请参见附注十、关联方。

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款总额，按行业方式分类列示如下：

	2008 年 12 月 31 日 合并和本行		2007 年 12 月 31 日 本行	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—综合业	41,913,405	22	33,955,861	22
—制造业	25,025,387	13	18,615,413	12
—租赁和商务服务业	22,798,987	12	14,921,237	9
—房地产业	22,328,402	11	22,418,169	14
—交通运输业	15,940,191	8	14,157,369	9
—贸易业	12,245,973	6	10,408,299	7
—建筑业	11,305,933	6	10,257,450	7
—金融业	8,743,801	5	4,267,276	3
—电脑软件业及电信业	6,466,387	3	6,954,092	4
—教育业	3,618,417	2	3,120,170	2
—其他	5,162,106	3	3,333,492	2
	175,548,989	91	142,408,828	91
个人贷款及垫款	17,524,711	9	14,799,273	9
合计	193,073,700	100	157,208,101	100

(2) 发放贷款和垫款总额，按担保方式分类列示如下：

	2008 年 12 月 31 日 合并和本行		2007 年 12 月 31 日 本行	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	81,862,239	42	69,478,503	44
保证贷款	67,421,237	35	53,274,764	34
附担保物贷款				
—抵押贷款	33,931,483	18	30,013,333	19
—质押贷款	1,707,918	1	604,998	-
贴现	8,150,823	4	3,836,503	3
合计	193,073,700	100	157,208,101	100

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款总额，按地区方式分类列示如下：

	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	合并和本行		本行	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	162,709,074	84	145,082,945	92
上海地区	10,908,225	6	4,411,409	3
天津地区	10,577,998	5	7,713,747	5
其他地区	8,878,403	5	-	-
合计	193,073,700	100	157,208,101	100

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

2008 年 12 月 31 日

	合并和本行				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	22,131	49,894	7,119	229,471	308,615
保证贷款	659	3,634	185,681	1,014,981	1,204,955
附担保物贷款					
—抵押贷款	661,129	27,987	132,788	918,890	1,740,794
—质押贷款	-	-	-	62,690	62,690
小计	683,919	81,515	325,588	2,226,032	3,317,054

2007 年 12 月 31 日

	本行				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	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					
—抵押贷款	452,125	95,958	317,759	799,637	1,665,479
—质押贷款	-	-	-	62,690	62,690
小计	475,932	243,947	539,715	2,386,173	3,645,767

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动

2008 年度

	合并和本行			
	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	2,318,677	887,450	677,842	3,883,969
计提/(转回)(附注七、37)	100,054	1,646,697	(21,874)	1,724,877
核销	(250,800)	-	(57,709)	(308,509)
转回				
—收回原核销贷款和垫款	107,905	-	-	107,905
—因折现价值上升导致的转回	(16,174)	-	(1,611)	(17,785)
—汇兑损益及其他调整	(7,075)	-	-	(7,075)
年末余额	<u>2,252,587</u>	<u>2,534,147</u>	<u>596,648</u>	<u>5,383,382</u>

2007 年度

	本行			
	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
计提/(转回)(附注七、37)	273,162	389,114	(12,360)	649,916
重分类				
—重分类至存放同业及其他金融				
机构款项减值准备	(247,179)	-	-	(247,179)
—重分类至可供出售投资券及其他				
资产减值准备	(33,152)	-	-	(33,152)
核销	(484,814)	-	(2,324)	(487,138)
转回				
—收回原核销贷款和垫款	3,105	-	-	3,105
—因折现价值上升导致的转回	(44,589)	-	(2,199)	(46,788)
—汇兑损益及其他调整	(5,064)	-	-	(5,064)
年末余额	<u>2,318,677</u>	<u>887,450</u>	<u>677,842</u>	<u>3,883,969</u>

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

	2008年12月31日 合并和本行	2007年12月31日 本行
债券投资		
政府债券		
—上市	19,676,703	13,778,562
—未上市	5,737,783	6,867,696
中央银行票据	10,665,979	3,601,318
金融债券		
—上市	6,681	-
—未上市	44,543,797	56,379,014
企业债券		
—未上市	346,666	2,318,016
	<u>80,977,609</u>	<u>82,944,606</u>
权益性投资	56,722	56,722
减：减值准备	<u>(55,272)</u>	<u>(55,397)</u>
合计	<u>80,979,059</u>	<u>82,945,931</u>
可供出售金融资产减值准备变动		
	2008 年度 合并和本行	2007 年度 本行
年初余额	55,397	58,036
转回	(125)	(1,079)
核销	-	(1,560)
年末余额	<u>55,272</u>	<u>55,397</u>

于2008年度，本行未将任何按公允价值计量的金融资产重分类至按摊余成本计量(2007年：无)。

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

10 应收款项类投资

	2008 年 12 月 31 日 合并和本行	2007 年 12 月 31 日 本行
凭证式国债	2,444,456	2,836,072
中央银行票据	400,000	400,000
金融债券	1,410,049	685,539
合计	<u>4,254,505</u>	<u>3,921,611</u>

11 长期股权投资

	2008 年 12 月 31 日 合并	2008 年 12 月 31 日 本行	2007 年 12 月 31 日 本行
投资子公司	-	10,000	-
投资联营企业	167,378	167,378	-
其他长期股权投资	<u>49,350</u>	<u>49,350</u>	<u>30,600</u>
合计	216,728	226,728	30,600
减：减值准备	-	-	-
净值	<u>216,728</u>	<u>226,728</u>	<u>30,600</u>

于 2008 年 12 月 31 日，本行不存在长期股权投资变现及收益汇回的重大限制 (2007 年 12 月 31 日：无)。

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

11 长期股权投资(续)

以下为本行投资联营企业变动表：

	2008 年 12 月 31 日 合并和本行	2007 年 12 月 31 日 本行
年初账面原值	-	-
增加联营企业投资		
— 初始投资金额	127,500	-
— 初始投资成本小于应享有联营 企业可辨认净资产公允价值 部分	24,910	-
应享联营企业利润 (附注七、(32))	15,284	-
应享联营企业其他权益变动	(316)	-
年末账面价值	167,378	-

截至 2008 年 12 月 31 日止，本行投资的联营公司列示如下：

公司名称	注册地点	注资比例 (%)	实收资本 (千元)	主要业务
廊坊银行股份有限公司	中国河北省	19.99	375,180	商业银行业务

2008 年 9 月 9 日，本行投资廊坊银行股份有限公司 7500 万股，持股比例 19.99%。于 2008 年 12 月 31 日，本行对廊坊银行股份有限公司具有重大影响。

12 投资性房地产

	2008 年 12 月 31 日 合并和本行	2007 年 12 月 31 日 本行
投资性房地产，原值	320,330	296,039
累计折旧	(64,828)	(48,472)
投资性房地产，净值	255,502	247,567

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

12 投资性房地产(续)

以下为本行的投资性房地产变动表：

	房屋建筑物
原值	
2008 年 1 月 1 日	296,039
加：从固定资产转入	24,291
2008 年 12 月 31 日	<u>320,330</u>
累计折旧	
2008 年 1 月 1 日	(48,472)
加：计提	(11,693)
从固定资产转入	(4,663)
2008 年 12 月 31 日	<u>(64,828)</u>
账面净值	
2008 年 1 月 1 日	<u>247,567</u>
2008 年 12 月 31 日	<u>255,502</u>

13 固定资产

	2008年 12月31日 合并	2008年 12月31日 本行	2007年 12月31日 本行
固定资产，原值	2,352,975	2,352,190	2,187,693
累计折旧	<u>(833,862)</u>	<u>(833,862)</u>	<u>(754,610)</u>
固定资产，净值	<u>1,519,113</u>	<u>1,518,328</u>	<u>1,433,083</u>
在建工程	10,856	10,856	11,721
减：在建工程减值准备	<u>(10,856)</u>	<u>(10,856)</u>	<u>(10,856)</u>
在建工程，净值	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>865</u>
合计	<u>1,519,113</u>	<u>1,518,328</u>	<u>1,433,948</u>

于 2008 年度，本行在建工程减值准备未发生变动(2007 年：无)。

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产(续)

固定资产变动表：

	合并				
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2008 年 1 月 1 日	1,509,813	464,257	213,623	11,721	2,199,414
加：本年购入	1,974	171,960	54,040	45	228,019
本年从在建工程转入	-	910	-	-	910
减：本年处置	(57)	(16,605)	(22,649)	-	(39,311)
本年转入投资性房地产	(24,291)	-	-	-	(24,291)
本年在建工程转出	-	-	-	(910)	(910)
2008 年 12 月 31 日	1,487,439	620,522	245,014	10,856	2,363,831
累计折旧					
2008 年 1 月 1 日	(273,474)	(293,636)	(187,500)	-	(754,610)
加：本年计提(附注七、36)	(55,609)	(54,467)	(12,249)	-	(122,325)
减：本年处置	57	16,126	22,227	-	38,410
本年转入投资性房地产	4,663	-	-	-	4,663
2008 年 12 月 31 日	(324,363)	(331,977)	(177,522)	-	(833,862)
减值准备					
2008 年 1 月 1 日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
2008 年 12 月 31 日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
账面净值					
2008 年 12 月 31 日	1,163,076	288,545	67,492	-	1,519,113
2008 年 1 月 1 日	1,236,339	170,621	26,123	865	1,433,948

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产(续)

固定资产变动表：

	本行				合计
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	
原值					
2008 年 1 月 1 日	1,509,813	464,257	213,623	11,721	2,199,414
加：本年购入	1,974	171,175	54,040	45	227,234
本年从在建工程转入	-	910	-	-	910
减：本年处置	(57)	(16,605)	(22,649)	-	(39,311)
本年转入投资性房地产	(24,291)	-	-	-	(24,291)
本年在建工程转出	-	-	-	(910)	(910)
2008 年 12 月 31 日	1,487,439	619,737	245,014	10,856	2,363,046
累计折旧					
2008 年 1 月 1 日	(273,474)	(293,636)	(187,500)	-	(754,610)
加：本年计提(附注七、36)	(55,609)	(54,467)	(12,249)	-	(122,325)
减：本年处置	57	16,126	22,227	-	38,410
本年转入投资性房地产	4,663	-	-	-	4,663
2008 年 12 月 31 日	(324,363)	(331,977)	(177,522)	-	(833,862)
减值准备					
2008 年 1 月 1 日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
2008 年 12 月 31 日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
账面净值					
2008 年 12 月 31 日	1,163,076	287,760	67,492	-	1,518,328
2008 年 1 月 1 日	1,236,339	170,621	26,123	865	1,433,948

于 2008 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(2007 年 12 月 31 日：无)。

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

14 递延所得税资产及负债

(1) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债：

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
	合并和本行	本行	合并和本行	本行
资产减值准备*	2,683,641	2,159,600	670,910	539,900
预提诉讼损失	78,891	156,782	19,723	39,195
可供出售金融资产公允价值下降形成的损失	61,549	-	15,387	-
可供出售金融资产未实现损失	-	1,055,312	-	263,828
交易性金融资产及衍生金融工具价值变动亏损	26,762	45,426	6,690	11,357
其他	71,501	30,199	17,875	7,550
合计	2,922,344	3,447,319	730,585	861,830

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得负债	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
	合并和本行	本行	合并和本行	本行
可供出售投资未实现收益	2,121,958	-	530,490	-
交易性金融资产及衍生金融工具的公允价值变动收益	416,298	-	104,074	-
对联营企业的股权投资收益	40,194	-	10,048	-
其他	2,117	-	530	-
合计	2,580,567	-	645,142	-

*本行按照国家税务总局令第4号《金融企业呆账损失税前扣除管理办法》，按公式(允许税前扣除的呆账准备=本年末允许提取呆账准备的资产余额×1%-上年末已在税前扣除的呆账准备余额)计算可税前扣除的资产减值准备。

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

14 递延所得税资产及负债(续)

(2) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债：

本银行境内分支机构汇总纳税，相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销，以净额列示。

	2008 年 12 月 31 日 合并和本行	2007 年 12 月 31 日 本行
递延所得税资产	730,585	861,830
递延所得税负债	(645,142)	-
	<u>85,443</u>	<u>861,830</u>

变动情况如下：

	2008 年度 合并和本行	2007 年度 本行
年初余额	861,830	1,091,701
计入股东权益项目相关的所得税影响		
—可供出售金融资产未实现损益	(794,319)	271,942
—长期股权投资应享有联营企业		
权益变动部分	79	-
计入当年损益的递延所得税(附注七、40)	<u>17,853</u>	<u>(501,813)</u>
年末余额	<u>85,443</u>	<u>861,830</u>

(3) 计入利润表中的递延所得税由以下的暂时性差异组成：

	2008年度 合并和本行	2007年度 本行
资产减值准备	131,010	(512,306)
预提诉讼损失(转回)/计提	(19,472)	12,826
可供出售金融资产公允价值下降形成的损失	15,387	
交易性金融资产及衍生金融工具		
的公允价值变动	(108,741)	3,458
对联营企业的股权投资收益	(10,048)	-
其他	<u>9,717</u>	<u>(5,791)</u>
合计	<u>17,853</u>	<u>(501,813)</u>

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

15 其他资产

	2008 年 12 月 31 日 合并	2008 年 12月31日 本行	2007 年 12 月 31 日 本行
抵债资产	423,882	423,882	380,142
减：减值准备	(312,727)	(312,727)	(223,747)
抵债资产净额	111,155	111,155	156,395
其他应收款	504,384	504,384	797,423
减：其他应收款减值准备	(371,150)	(371,150)	(660,337)
其他应收款净额	133,234	133,234	137,086
长期待摊费用	1,010,279	1,003,644	678,066
受托资产	1,141,000	1,141,000	3,537,492
其他	140,982	140,982	11,373
合计	2,536,650	2,530,015	4,520,412

抵债资产减值准备变动：

	2008 年度 合并和本行	2007 年度 本行
年初余额	223,747	287,747
计提/(转回)(附注七、37)	89,142	(8,000)
重分类转出	(162)	(56,000)
年末余额	312,727	223,747

其他应收款减值准备变动：

	2008 年度 合并和本行	2007 年度 本行
年初余额	660,337	657,796
重分类转入	162	63,000
转回(附注七、37)	(14,401)	(60,459)
核销	(274,948)	-
年末余额	371,150	660,337

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

16 同业及其他金融机构存放款项

	2008年 12月31日 合并	2008年 12月31日 本行	2007年 12月31日 本行
境内银行存放活期款项	7,435,395	7,456,723	10,108,594
境内银行存放定期款项	17,565,246	17,565,246	3,446,154
境内非银行金融机构存放 活期款项	7,443,535	7,443,535	3,111,540
境内非银行金融机构存放 定期款项	3,827,638	3,827,638	51,491
合计	<u>36,271,814</u>	<u>36,293,142</u>	<u>16,717,779</u>

17 拆入资金

	2008年 12月31日 合并和本行	2007年 12月31日 本行
境内其他银行拆入	1,912,618	2,445,655
境外其他银行拆入	-	80,300
合计	<u>1,912,618</u>	<u>2,525,955</u>

18 卖出回购金融资产款

	2008年 12月31日 合并和本行	2007年 12月31日 本行
债券		
—政府债券	-	28,384,500
—金融债券	9,170,000	4,300,000
银行承兑汇票	1,545,781	-
其他	711,000	-
合计	<u>11,426,781</u>	<u>32,684,500</u>

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

19 吸收存款

	2008 年 12月31日 合并	2008 年 12 月 31 日 本行	2007 年 12 月 31 日 本行
活期对公存款	174,935,099	174,935,099	149,666,331
活期储蓄存款	16,795,043	16,794,604	14,647,668
定期对公存款	80,182,925	80,182,925	67,427,721
定期储蓄存款	37,326,252	37,325,586	27,945,036
保证金存款	6,600,795	6,600,795	4,810,767
合计	<u>315,840,114</u>	<u>315,839,009</u>	<u>264,497,523</u>

吸收存款中包括的保证金存款列示如下：

	2008 年 12 月 31 日 合并和本行	2007 年 12 月 31 日 本行
承兑汇票保证金	4,473,678	2,281,306
保函保证金	746,104	651,239
担保保证金	677,333	696,967
信用证保证金	290,158	211,888
其他	413,522	969,367
合计	<u>6,600,795</u>	<u>4,810,767</u>

20 应交税费

	2008 年 12 月 31 日 合并和本行	2007 年 12月31日 本行
应交企业所得税	269,130	520,903
应交营业税及附加	191,607	146,843
其他	38,680	20,380
合计	<u>499,417</u>	<u>688,126</u>

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

21 应付利息

	2008 年 12月31日 合并	2008 年 12 月 31 日 本行	2007年 12月31日 本行
应付吸收存款利息	1,838,643	1,838,642	1,292,605
应付同业及其他金融机 构利息	130,491	130,502	94,145
应付债券利息	145,559	145,559	1,526
应付其他利息	24,755	24,755	94,195
合计	2,139,448	2,139,458	1,482,471

22 应付债券

	2008年 12月31日 合并和本行	2007年 12月31日 本行
应付一般金融债券	9,960,392	-
应付次级债券	3,500,000	3,500,000
合计	13,460,392	3,500,000

(1) 应付一般金融债券

本行于 2008 年经中国人民银行出具的银市场许准予字[2008]第 29 号和银监会出具的银监复[2008]253 号文核准发行金融债券，详细情况如下：

- 2008 年 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 25 亿元，年利率为 4.95%，每年付息一次。
- 2008 年 5 年期浮动利率金融债券，票面金额为人民币 75 亿元，票面利率为发行首日及其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，每年付息一次。

(2) 应付次级债券

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：

2005 年 10 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 35 亿元。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。

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

22 应付债券(续)

(2) 应付次级债券(续)

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 2008 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(2007 年：无)。本行的次级债券不涉及任何担保。

23 其他负债

	2008 年 12 月 31 日 合并和本行	2007 年 12 月 31 日 本行
其他应付款	445,673	246,232
资金清算应付款	287,107	4,132,334
理财产品暂挂款	152,878	491,642
同城交换清算	134,561	212
应付利润	55,056	96,859
其他	90,495	37,839
合计	1,165,770	5,005,118

24 股本

	2008 年 12 月 31 日 合并和本行	2007 年 12 月 31 日 本行
有限售条件的股份		
—人民币普通股	2,272,382	5,027,562
无限售条件的股份		
—人民币普通股	3,955,180	1,200,000
	6,227,562	6,227,562

于 2008 年 9 月 19 日，本行首次公开发行 A 股前已发行的有限售条件股份中的 2,755,180 千股锁定期期满，转为无限售条件的股份，开始上市流通。

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

25 资本公积

	2008 年 12 月 31 日 合并和本行	2007 年 12 月 31 日 本行
股本溢价	15,543,566	15,543,566
可供出售金融资产未实现损益税后净额	1,569,134	(887,514)
应享有联营企业资本公积变化净额	(237)	-
合计	<u>17,112,463</u>	<u>14,656,052</u>

26 盈余公积

	2008 年 12 月 31 日 合并和本行	2007 年 12 月 31 日 本行
法定盈余公积金	1,792,300	1,250,554
任意盈余公积金	271,109	271,109
其他盈余公积金	79,342	79,342
合计	<u>2,142,751</u>	<u>1,601,005</u>

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行按照法定财务报表税后净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本，法定盈余公积金转增股本后，其余额不得少于转增后股本的 25%。本行按照 2008 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为人民币 541,746 千元(2007 年：人民币 334,820 千元)。

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

27 一般风险准备

	2008年度 合并和本行	2007年度 本行
年初余额	2,078,000	765,607
本年计提	900,000	1,312,393
年末余额	2,978,000	2,078,000

本行根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49 号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1%。一般风险准备的计提可以分年到位，自 2005 年 7 月 1 日起在为期 5 年的过渡期内提足。

根据 2009 年 4 月 25 日第三届董事会第十七次会议决议，本行 2008 年度提取一般风险准备人民币 900,000 千元(2007 年：人民币 1,312,393 千元)。

28 少数股东权益

归属于各子公司少数股东的少数股东权益如下：

	2008年12月31日	2007年12月31日
延庆村镇银行	19,419	-

29 股利分配

本行 2009 年 4 月 25 日召开的第三届董事会第十七次会议决议建议的股利分配预案为每 10 股派发现金股利人民币 1.8 元(含税)，累计分配现金股利 1,120,961 千元。上述利润分配预案有待本行 2009 年度股东大会批准。

根据本行 2008 年 5 月 28 日股东大会决议，每 10 股派发现金股利人民币 1.2 元(含税)，分红基数为 2007 年首次公开发行并上市后的全部股份数(6,227,561,881 股)，提取应付股利合计 747,307 千元(2007 年：301,653 千元)。

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

30 利息净收入

	2008 年度 合并	2008 年度 本行	2007 年度 本行
利息收入			
—存放同业款项	274,003	273,988	210,221
—存放中央银行	872,078	872,078	527,910
—拆出资金	382,840	382,840	125,000
—发放贷款和垫款			
其中：个人贷款和垫款	1,124,682	1,124,682	694,575
公司贷款和垫款	10,988,874	10,988,874	7,170,347
票据贴现	240,781	240,781	507,640
进出口押汇	47,622	47,622	48,718
—买入返售金融资产	745,760	745,760	622,143
—投资债券	3,901,391	3,901,391	2,546,408
小计	18,578,031	18,578,016	12,452,962
利息支出			
—同业及其他金融机构存放款项	(769,605)	(769,621)	(230,516)
—拆入资金	(207,694)	(207,694)	(137,210)
—吸收存款	(5,335,052)	(5,335,052)	(4,126,996)
—卖出回购金融资产款	(891,454)	(891,454)	(477,488)
—发行应付债券	(285,725)	(285,725)	(139,300)
—其他	-	-	(141,074)
小计	(7,489,530)	(7,489,546)	(5,252,584)
利息净收入	11,088,501	11,088,470	7,200,378

于 2008 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 17,785 千元(2007 年：人民币 46,788 千元)。

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

31 手续费及佣金净收入

	2008 年度 合并	2008 年度 本行	2007 年度 本行
手续费及佣金收入			
—结算与清算手续费	68,833	68,833	56,388
—债券及其他业务手续费收入	181,482	181,482	173,094
—代理理财产品手续费收入	132,499	132,499	13,159
—保函及承诺业务手续费收入	34,464	34,464	22,775
—银行卡手续费收入	85,288	85,288	56,949
—融资顾问手续费收入	36,626	36,626	-
—国际银团安排与承销收入	126	126	61,705
—其他	50,716	50,716	14,775
小计	590,034	590,034	398,845
手续费及佣金支出	(101,069)	(101,059)	(102,556)
手续费及佣金净收入	488,965	488,975	296,289

32 投资收益

	2008 年度 合并和本行	2007 年度 本行
交易性金融资产	14,770	2,030
可供出售金融资产	138,170	57,158
衍生金融工具	56,359	12,444
按权益法享有的联营企业净损益的份额	15,284	-
按成本法核算的被投资单位宣告发放的股利	600	-
其他	1,557	4,762
合计	226,740	76,394

33 公允价值变动损益

	2008 年度 合并和本行	2007 年度 本行
交易性金融资产	363,598	1,020
衍生金融工具收益/(损失)	71,363	(30,273)
合计	434,961	(29,253)

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

34 其他业务收入

	2008年度 合并和本行	2007年度 本行
投资性房地产租金收入	61,084	19,537
邮电费收入	14,579	11,784
其他	2,133	1,979
合计	<u>77,796</u>	<u>33,300</u>

35 营业税金及附加

	2008年度 合并和本行	2007年度 本行
营业税	662,671	433,773
城市维护建设税	45,890	30,364
教育费附加	19,880	13,013
其他	682	-
合计	<u>729,123</u>	<u>477,150</u>

36 业务及管理费

	2008 年度 合并	2008年度 本行	2007年度 本行
员工薪酬			
—工资及奖金	1,076,887	1,076,637	672,189
—其他福利	323,320	323,317	287,587
办公费	653,232	652,974	353,485
租赁费	346,519	346,407	268,688
宣传招待费用	234,109	233,901	126,355
折旧	122,325	122,325	117,173
低值易耗品	45,001	44,939	20,583
其他	77,581	77,581	67,054
合计	<u>2,878,974</u>	<u>2,878,081</u>	<u>1,913,114</u>

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

37 资产减值损失

	2008 年度 合并和本行	2007 年度 本行
贷款损失准备计提	1,724,877	649,916
拆出资金减值损失转回	(493)	-
可供出售金融资产减值损失计提/(转回)	55,161	(1,079)
抵债资产减值损失计提/(转回)	89,142	(8,000)
存放同业减值损失转回	(6,987)	(1,496)
其他应收款减值损失转回	(14,401)	(60,459)
合计	<u>1,847,299</u>	<u>578,882</u>

38 营业外收入

	2008 年度 合并和本行	2007 年度 本行
资产处置收入	27,623	-
初始投资成本小于应享有联营企业可辨认净资产 公允价值部分	24,910	-
久悬未取款项收入	18,623	23,937
其他	9,052	34,695
合计	<u>80,208</u>	<u>58,632</u>

39 营业外支出

	2008 年度 合并和本行	2007 年度 本行
诉讼损失准备(转回)/计提(附注八、7)	(37,426)	76,877
其他	9,424	14,459
合计	<u>(28,002)</u>	<u>91,336</u>

40 所得税费用

	2008 年度 合并和本行	2007 年度 本行
当期所得税	1,546,445	779,074
递延所得税(附注七、14)	(17,853)	501,813
合计	<u>1,528,592</u>	<u>1,280,887</u>

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

40 所得税费用(续)

本行的实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下：

	2008 年度 合并	2008 年度 本行	2007 年度 本行
税前利润	6,945,176	6,946,048	4,629,084
按照适用所得税率计提所得税	1,736,512	1,736,512	1,527,597
免税国债利息收入及股息红利的影响	(258,157)	(258,157)	(244,195)
不可税前抵扣的费用的影响	50,237	50,237	32,969
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>1,528,592</u>	<u>1,528,592</u>	<u>1,280,887</u>

41 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》(证监会计字[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。

	2008 年度 合并	2008 年度 本行	2007 年度 本行
净利润	5,417,165	5,417,456	3,348,197
年末发行在外股数(千股)	6,227,562	6,227,562	6,227,562
每股收益(人民币元/股)	<u>0.87</u>	<u>0.87</u>	<u>0.54</u>
当年加权平均发行在外股数(千股)	6,227,562	6,227,562	5,327,562
加权平均的每股收益(人民币元)	<u>0.87</u>	<u>0.87</u>	<u>0.63</u>

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

41 每股收益及净资产收益率(续)

(2) 净资产收益率

	2008 年度 合并	2008 年度 本行	2007 年度 本行
净利润	5,417,165	5,417,456	3,348,197
净资产的年末数	33,794,214	33,794,505	26,667,945
净资产收益率	16%	16%	13%
净资产的加权平均数	30,168,804	30,168,949	14,532,572
加权平均的净资产收益率	18%	18%	23%

42 现金流量表附注

	2008 年度 合并	2008 年度 本行	2007 年度 本行
(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：			
净利润	5,416,584	5,417,456	3,348,197
加：资产减值损失	1,847,299	1,847,299	578,882
固定资产和投资性房地			
产折旧	134,018	134,018	127,973
长期待摊费用摊销	100,804	100,692	81,596
处置固定资产和其他长期			
资产(收益)/损失	(96)	(96)	317
投资证券利息收入	(3,901,391)	(3,901,391)	(2,548,977)
公允价值变动	(434,961)	(434,961)	29,253
对可供出售金融资产、应			
收款项类投资及长期股			
权投资的投资收益	(154,054)	(154,054)	(55,579)
发行债券的利息支出	285,725	285,725	139,300
递延所得税资产的减少	776,387	776,387	501,813
经营性应收项目的增加	(49,689,568)	(49,669,271)	(47,376,695)
经营性应付项目的增加	45,761,954	45,761,960	64,360,262
经营活动产生的现金流量净额	142,701	163,764	19,186,342

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

42 现金流量表附注(续)

	2008 年度 合并	2008 年度 本行	2007 年度 本行
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	-	-	-
(3) 现金及现金等价物净变动情况			
现金的年末余额	32,094,040	32,092,636	30,801,679
减：现金的年初余额	(30,801,679)	(30,801,679)	(26,269,274)
加：现金等价物的年末余额	41,659,141	41,659,141	24,189,840
减：现金等价物的年初余额	(24,189,840)	(24,189,840)	(7,401,857)
现金及现金等价物净增加额	18,761,662	18,760,258	21,320,388

(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：

	2008 年度 合并	2008 年度 本行	2007 年度 本行
现金	1,535,184	1,534,833	1,473,463
存放中央银行非限定性存款	8,793,012	8,792,683	8,827,382
原始到期日不超过三个月的：			
—存放同业款项	10,128,079	10,127,355	11,091,274
—拆出资金	11,637,765	11,637,765	9,409,560
—买入返售金融资产	38,659,141	38,659,141	24,177,994
—可供出售金融资产	3,000,000	3,000,000	11,846
合计	73,753,181	73,751,777	54,991,519

43 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。

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

43 分部报告(续)

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

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、经营成果和资产包括直接归属于各分部的及可以基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本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—为公司客户提供的银行服务，包括本外币存款、贷款、与贸易相关的产品及结算、代理、委托、资信见证等服务。

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

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

其他业务—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。

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

43 分部报告(续)

(1) 主要报告形式——业务分部(续)

	合并					
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	抵销	合计
2008 年度						
利息收入	17,764,890	3,204,528	18,401,740	-	(20,793,127)	18,578,031
利息支出	(11,345,466)	(1,977,519)	(14,959,672)	-	20,793,127	(7,489,530)
净利差收入	6,419,424	1,227,009	3,442,068	-	-	11,088,501
手续费及佣金净收入	226,116	174,890	87,959	-	-	488,965
投资收益	-	-	226,140	600	-	226,740
公允价值变动收益	-	-	434,961	-	-	434,961
汇兑收益/(损失)	13,030	9,982	(35,920)	-	-	(12,908)
其他业务收支净额	16,156	556	49,391	-	-	66,103
营业费用	(2,356,842)	(1,047,158)	(204,097)	-	-	(3,608,097)
资产减值损失	(1,835,893)	21,874	(55,287)	22,007	-	(1,847,299)
营业外收支净额	-	-	-	108,210	-	108,210
利润总额	2,481,991	387,153	3,945,215	130,817	-	6,945,176
2008 年 12 月 31 日						
分部资产	211,473,077	25,139,857	180,105,913	302,172	-	417,021,019
分部负债	(264,190,566)	(55,457,510)	(63,504,255)	(55,055)	-	(383,207,386)

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

43 分部报告(续)

(1) 主要报告形式——业务分部(续)

	本行					
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	抵销	合计
2008 年度						
利息收入	17,764,890	3,204,528	18,401,725	-	(20,793,127)	18,578,016
利息支出	(11,345,466)	(1,977,518)	(14,959,689)	-	20,793,127	(7,489,546)
净利差收入	6,419,424	1,227,010	3,442,036	-	-	11,088,470
手续费及佣金净收入	226,116	174,900	87,959	-	-	488,975
投资收益	-	-	226,140	600	-	226,740
公允价值变动收益	-	-	434,961	-	-	434,961
汇兑收益/(损失)	13,030	9,982	(35,920)	-	-	(12,908)
其他业务收支净额	16,156	556	49,391	-	-	66,103
营业费用	(2,356,842)	(1,046,266)	(204,096)	-	-	(3,607,204)
资产减值损失	(1,835,893)	21,874	(55,287)	22,007	-	(1,847,299)
营业外收支净额	-	-	-	108,210	-	108,210
利润总额	2,481,991	388,056	3,945,184	130,817	-	6,946,048
2008 年 12 月 31 日						
分部资产	211,473,077	25,132,075	180,104,800	312,172	-	417,022,124
分部负债	(264,190,567)	(55,456,404)	(63,525,593)	(55,055)	-	(383,227,619)

北京银行股份有限公司

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

43 分部报告(续)

(1) 主要报告形式——业务分部(续)

	本行					
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	抵销	合计
2007 年度						
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
手续费及佣金净收入	77,157	120,740	98,392	-	-	296,289
投资收益	-	-	76,394	-	-	76,394
公允价值变动损失	-	-	(29,253)	-	-	(29,253)
汇兑收益/(损失)	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

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

43 分部报告(续)

(2) 次要报告形式——地区分部

	合并		
	北京地区	其他地区	合计
2008 年度			
利息净收入-外部	10,124,193	964,308	11,088,501
利息净收入-地区间	305,037	(305,037)	-
利息净收入总额	10,429,230	659,271	11,088,501
手续费及佣金收入	554,711	35,323	590,034
手续费及佣金支出	(98,592)	(2,477)	(101,069)
手续费及佣金净收入	456,119	32,846	488,965
其他收入	720,587	6,002	726,589
营业费用	(4,893,950)	(573,139)	(5,467,089)
营业外收支净额	106,572	1,638	108,210
利润总额	6,818,558	126,618	6,945,176
2008 年 12 月 31 日			
总资产	384,529,230	32,491,789	417,021,019
总负债	(346,876,911)	(36,330,475)	(383,207,386)
折旧和摊销	217,300	17,522	234,822
资本性支出*	816,064	127,080	943,144

*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

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

43 分部报告(续)

(2) 次要报告形式——地区分部(续)

	本行		
	北京地区	其他地区	合计
2008 年度			
利息净收入-外部	10,124,162	964,308	11,088,470
利息净收入-地区间	305,037	(305,037)	-
利息净收入总额	10,429,199	659,271	11,088,470
手续费及佣金收入	554,711	35,323	590,034
手续费及佣金支出	(98,582)	(2,477)	(101,059)
手续费及佣金净收入	456,129	32,846	488,975
其他收入	720,587	6,002	726,589
营业费用	(4,893,058)	(573,138)	(5,466,196)
营业外收支净额	106,572	1,638	108,210
利润总额	6,819,429	126,619	6,946,048
2008 年 12 月 31 日			
总资产	384,530,335	32,491,789	417,022,124
总负债	(346,897,144)	(36,330,475)	(383,227,619)
折旧和摊销	217,188	17,522	234,710
资本性支出*	808,531	127,080	935,611

*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

2008 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 财务报表主要项目注释(续)

43 分部报告(续)

(2) 次要报告形式——地区分部(续)

	本行		
	北京地区	其他地区	合计
2007 年度			
利息净收入-外部	6,922,515	277,863	7,200,378
利息净收入-地区间	99,240	(99,240)	-
利息净收入总额	7,021,755	178,623	7,200,378
手续费及佣金收入	396,583	2,262	398,845
手续费及佣金支出	(102,269)	(287)	(102,556)
手续费及佣金净收入	294,314	1,975	296,289
其他收入	144,245	950	145,195
营业费用	(2,873,999)	(106,075)	(2,980,074)
营业外收支净额	(32,703)	(1)	(32,704)
利润总额	4,553,612	75,472	4,629,084
2007 年 12 月 31 日			
总资产	341,827,153	12,395,788	354,222,941
总负债	(319,918,479)	(7,636,517)	(327,554,996)
折旧和摊销	202,253	7,316	209,569
资本性支出*	456,047	12,985	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

2008 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)

八 或有事项、承诺及主要表外项目

1 信用承诺

	2008年12月31日 合并和本行	2007年12月31日 本行
开出信用证	765,180	768,283
开出保函	7,820,105	4,724,771
银行承兑汇票	11,501,970	9,330,736
不可撤销贷款承诺	-	-
未使用的信用卡额度	1,357,967	-
合计	21,445,222	14,823,790

2 经营租赁承诺

	2008年12月31日 合并和本行	2007年12月31日 本行
1 年以内	231,173	157,711
1 至 5 年	601,227	428,184
5 年以上	354,648	254,489
合计	1,187,048	840,384

3 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 2008 年 12 月 31 日及 2007 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。

	2008年12月31日 合并和本行	2007年12月31日 本行
票据	391,150	-
政府债券及金融债券	13,646,598	32,838,870
其他	711,000	-

本行在相关买入返售业务中接受的质押物不可以出售或再次向外质押。

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(附注七、1)。

北京银行股份有限公司

2008 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)

八 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

4 资本性支出承诺

	2008年12月31日 合并和本行	2007年12月31日 本行
已签约但尚未支付	37,723	25,617
已批准但尚未签约	75,842	83,406

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

5 承销责任

于2008年12月31日，本行无短期融资券及凭证式国债的承销责任(2007年：无)。

6 凭证式国债兑付承诺

于 2008 年 12 月 31 日，本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币 54.19 亿元(2007 年：人民币 34.60 亿元)，原始期限为三至五年。

7 未决诉讼

本行涉及若干本行作为被告及其他可能被诉讼索赔的事项，于 2008 年 12 月 31 日，确认的诉讼损失准备余额为人民币 78,891 千元(2007 年 12 月 31 日：156,782 千元)。本行管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

北京银行股份有限公司

2008 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 受托业务

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。本行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，但贷款或投资发生损失的风险由第三方委托人承担。

	2008年12月31日	2007年12月31日
	合并和本行	本行
委托存款	(35,826,165)	(27,426,538)
委托贷款及投资	35,673,287	26,934,896
	(152,878)	(491,642)

十 关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

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

(1) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东

持有本行 5%及 5%以上股份的股东名称及持股情况如下：

关联方名称	2008年12月31日		2007年12月31日	
	持股数 (千股)	持股比例 (%)	持股数 (千股)	持股比例 (%)
ING BANK N.V.	1,000,485	16.07	1,000,485	16.07
北京市国有资产经营有限责任公司	647,963	10.40	647,963	10.40
北京能源投资(集团)有限公司	372,207	5.98	372,207	5.98

北京银行股份有限公司

2008 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)

(一) 关联方关系(续)

(2) 子公司

本行子公司基本情况及注册资本、所持股份参见附注六、子公司。

(3) 联营企业

关联方名称	2008 年 12 月 31 日	
	本行持股数 (千股)	持股比例 (%)
廊坊银行股份有限公司	75,000	19.99

(4) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。截至2008年12月31日止，有13家单位因本行关键管理人员在本行以外兼任董事长、总经理职务而与本行构成关联方关系。

(二) 关联方交易及余额

本行在日常业务过程中与关联方发生业务往来交易。这些交易包括吸收的存款和发放的贷款等。本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。

北京银行股份有限公司

2008 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)

1 与子公司的交易

	<u>2008 年 12 月 31 日</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>
	本行	本行
年末余额：		
同业存放	<u>21,328</u>	<u>-</u>
	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
	本行	本行
利率范围：		
同业存放	<u>1.35%</u>	<u>-</u>
	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
	本行	本行
年度损益：		
同业存放利息支出	<u>(17)</u>	<u>-</u>

2 与联营企业的交易

2008 年度，本行未发生与联营企业的交易。

北京银行股份有限公司

2008 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)

3 与其他关联方的交易

	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
	合并和本行	本行
年末余额：		
发放贷款和垫款	1,750,000	2,110,000
吸收存款	671,520	435,207
存放同业	15,633	13,178
拆出资金	500,000	1,095,000
拆入资金	-	-
买入返售金融资产	-	-
委托存款	636,800	786,800
资产负债表外头寸净额*	131,403	359,525

*资产负债表外头寸包括开出保函、通知及保兑信用证等。

	2008 年度	2007 年度
	合并和本行	本行
利率范围：		
发放贷款和垫款	5.31%-7.47%	5.18%-6.57%
吸收存款	0.36%-4.14%	0.72%-3.87%
拆出资金	0.02%-5.40%	1.79%-5.96%
拆入资金	1.20%-1.90%	1.81%-5.30%
买入返售金融资产	2.23%-3.10%	1.67%-8.55%
利率条款：		
存放同业**	Eonia+(-0.75%)	Eonia+(-0.75%)

**Eonia 指欧元无担保之加权平均隔夜利率。

北京银行股份有限公司

2008 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)

3 与其他关联方的交易(续)

	2008 年度 合并和本行	2007 年度 本行
年度损益：		
发放贷款和垫款利息收入	142,024	115,757
吸收存款利息支出	(4,715)	(6,692)
存放同业利息收入	360	245
拆出资金利息收入	7,210	21,183
拆入资金利息支出	(26)	(733)
买入返售金融资产利息收入	304	4,765

4 与关键管理人员的交易

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

	2008 年 12 月 31 日 合并和本行	2007 年 12 月 31 日 本行
存款余额	15,041	3,959
贷款余额	792	812
持有本行的股份(千股)	4,956	5,006

	2008 年度 合并和本行	2007 年度 本行
薪酬和短期福利	22,838	18,192
退休福利计划、离职计划及其他长期福利等	163	148

董事薪酬包括本行支付给外籍董事的薪酬及福利。

十一 金融风险管理

1 金融风险管理概述

本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，在中国大陆地区开展业务。

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。

本行的经营活动面临各种金融风险。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，同时满足监管部门、存款人和其他利益相关者的要求。

本行董事会是全行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风险管理的战略、政策和程序；高级管理层下设有信用风险委员会、信用风险政策委员会、资产负债委员会、操作风险委员会，分别负责授权范围内信用风险、市场风险、操作风险的控制以及相关政策、程序的审批。此外本行根据全面风险管理的要求设置有信用风险部、信用审批部、法律合规部和市场风险室，执行不同的风险管理职能,强化涵盖三大风险的组合管理能力。

本行面临的风险主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。

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。

目前本行由风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本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本行信用风险部协调总行信用审批部、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；根据信用风险设计的产品或业务种类，本行设立个贷审批中心、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。

北京银行股份有限公司

2008 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

a 发放贷款和垫款

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

b 债券及其他票据

本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。

北京银行股份有限公司

2008 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)

(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。

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。

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

b 债券投资

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：

(i) 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抵(质)押物作为风险缓释。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(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。本行由信用风险委员会及其他总行授权审批机构对评估结果进行认定，并最终确定信贷业务的抵(质)押率。

北京银行股份有限公司

2008 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)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

本行规定授信后动态了解并掌握抵(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。

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。

(ii) 净额结算安排

本行与大额交易的交易对手订立净额结算协议，借此进一步降低信用风险。由于交易通常按总额结算，净额结算安排不一定会导致资产负债表上资产及债务的互抵。但是，在出现违约时，与该交易对手的所有交易将被终止且按净额结算，有利合约的相关信用风险会因总净额结算方式而降低。对于存在净额结算协议的衍生金融工具，本行所承担的整体信用风险可能在短期内大幅波动，原因是采用净额结算安排的每宗交易均会影响信用风险。

(iii) 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

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

2008 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；
- 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。

北京银行股份有限公司

2008 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(质)押物及其他信用增级情况的最大信用风险敞口

下表为本行于 2008 年 12 月 31 日及 2007 年 12 月 31 日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日其账面价值。

	2008 年 12 月 31 日 合并	2008 年 12 月 31 日 本行	2007 年 12 月 31 日 本行
资产负债表项目的信用 风险敞口包括：			
存放同业款项	13,928,483	13,927,759	14,177,452
拆出资金	14,977,765	14,977,765	11,508,360
交易性金融资产	16,811,309	16,811,309	6,254,853
衍生金融资产	51,716	51,716	12,831
买入返售金融资产	42,704,369	42,704,369	27,895,294
发放贷款和垫款			
—公司贷款	170,762,255	170,762,255	139,202,701
—个人贷款	16,928,063	16,928,063	14,121,431
可供出售金融资产	80,979,059	80,979,059	82,945,931
应收款项类投资	4,254,505	4,254,505	3,921,611
长期股权投资	216,728	226,728	30,600
应收利息	1,723,244	1,723,244	1,479,999
其他资产	1,413,658	1,413,658	3,685,952
小计	364,751,154	364,760,430	305,237,015
表外信用承诺风险敞口 包括：			
开出信用证	765,180	765,180	768,283
开出保函	7,820,105	7,820,105	4,724,771
银行承兑汇票	11,501,970	11,501,970	9,330,736
不可撤销的贷款承诺	-	-	-
未使用的信用卡额度	1,357,967	1,357,967	-
小计	21,445,222	21,445,222	14,823,790
合计	386,196,376	386,205,652	320,060,805

北京银行股份有限公司

2008 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：

	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
	公司贷款	个人贷款	合计				
2008 年 12 月 31 日							
合并							
未逾期末减值	173,141,066	16,309,652	189,450,718	13,928,483	14,977,765	42,704,369	80,977,609
逾期未减值	50	636,014	636,064	-	-	-	-
已减值	2,407,873	579,045	2,986,918	236,596	389,620	85,857	56,722
合计	175,548,989	17,524,711	193,073,700	14,165,079	15,367,385	42,790,226	81,034,331
减：减值准备	(4,786,734)	(596,648)	(5,383,382)	(236,596)	(389,620)	(85,857)	(55,272)
净值	170,762,255	16,928,063	187,690,318	13,928,483	14,977,765	42,704,369	80,979,059

2008 年 12 月 31 日

本行

未逾期未减值	173,141,066	16,309,652	189,450,718	13,927,759	14,977,765	42,704,369	80,977,609
逾期未减值	50	636,014	636,064	-	-	-	-
已减值	2,407,873	579,045	2,986,918	236,596	389,620	85,857	56,722
合计	175,548,989	17,524,711	193,073,700	14,164,355	15,367,385	42,790,226	81,034,331
减：减值准备	(4,786,734)	(596,648)	(5,383,382)	(236,596)	(389,620)	(85,857)	(55,272)
净值	170,762,255	16,928,063	187,690,318	13,927,759	14,977,765	42,704,369	80,979,059

北京银行股份有限公司

2008 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)

	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
	公司贷款	个人贷款	合计				
2007 年 12 月 31 日							
本行							
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)
净值	139,202,701	14,121,431	153,324,132	14,177,452	11,508,360	27,895,294	82,945,931

北京银行股份有限公司

2008 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

下表列示了 2008 年 12 月 31 日和 2007 年 12 月 31 日未逾期未减值的发放贷款和垫款、拆出资金、存放同业、买入返售金融资产、可供出售金融资产的五级分类情况：

北京银行股份有限公司

2008 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(续)

	发放贷款和垫款			存放	拆出	买入返售	可供出售
	公司贷款	个人贷款	合计	同业款项	资金	金融资产	金融资产
2008 年 12 月 31 日							
合并							
正常	164,930,819	16,309,652	181,240,471	13,928,483	14,977,765	42,704,369	80,977,609
关注	8,210,247	-	8,210,247	-	-	-	-
合计	<u>173,141,066</u>	<u>16,309,652</u>	<u>189,450,718</u>	<u>13,928,483</u>	<u>14,977,765</u>	<u>42,704,369</u>	<u>80,977,609</u>

2008 年 12 月 31 日

本行

正常	164,930,819	16,309,652	181,240,471	13,927,759	14,977,765	42,704,369	80,977,609
关注	8,210,247	-	8,210,247	-	-	-	-
合计	<u>173,141,066</u>	<u>16,309,652</u>	<u>189,450,718</u>	<u>13,927,759</u>	<u>14,977,765</u>	<u>42,704,369</u>	<u>80,977,609</u>

北京银行股份有限公司

2008 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(续)

	发放贷款和垫款			存放 同业款项	拆出 资金	买入返售 金融资产	可供出售 金融资产
	公司贷款	个人贷款	合计				
2007 年 12 月 31 日							
本行							
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>

北京银行股份有限公司

2008 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，按照逾期天数披露如下：

	发放贷款和垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
2008 年 12 月 31 日			
合并和本行			
逾期 30 天以内	50	488,304	488,354
逾期 30 至 60 天	-	110,339	110,339
逾期 60 至 90 天	-	37,371	37,371
合计	50	636,014	636,064

2007 年 12 月 31 日

本行

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

于 2008 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(2007 年 12 月 31 日：无)。

在业务审查过程中，本行指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。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，本行会评估其价值。于 2008 年 12 月 31 日本行逾期未减值贷款抵(质)押物公允价值为 1,851,109 千元(2007 年 12 月 31 日：1,480,991 千元)。

北京银行股份有限公司

2008 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：

	2008 年 12 月 31 日 合并和本行	2007 年 12 月 31 日 本行
信用贷款	300,333	574,372
保证贷款	1,290,625	1,307,521
附担保物贷款		
— 抵押贷款	1,333,270	1,213,066
— 质押贷款	62,690	145,037
合计	<u>2,986,918</u>	<u>3,239,996</u>

于 2008 年 12 月 31 日本行已减值公司贷款抵(质)物公允价值为 832,277 千元(2007 年：492,063 千元)。

本行个人贷款主要集中在房屋按揭及房屋抵押贷款。2008 年末，此类贷款约占个人贷款总额的 92%(2007 年：86%)。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，通过对贷款的分类加强信贷风险管理。

于 2008 年末本行对上述所有减值个人贷款计提了人民币 544,022 千元(2007 年：621,031 千元)的减值准备。于 2008 年 12 月 31 日本行已减值个人贷款抵(质)押物公允价值为 230,690 千元(2007 年：591,930 千元)。

(ii) 已减值其他金融资产

本行已经为减值存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产全额计提了减值准备，本行对减值可供出售金融资产进行了单项评估，并计提了减值准备。

北京银行股份有限公司

2008 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)

d 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本行于 2008 年 12 月 31 日的重组贷款为 824,894 千元(2007 年 12 月 31 日 991,939 千元)。

(6) 投资债券

下表列示了 2008 年 12 月 31 日及 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：

2008 年 12 月 31 日

	合并和本行			
	交易性 金融资产	可供出售类 金融资产	应收款项类 金融资产	合计
人民币中长期债券(偿还期限在 1 年及 1 年以上):				
AAA	517,731	7,294,564	-	7,812,295
AA-至 AA+	30,046	1,335,836	500,049	1,865,931
A-至 A+	-	10,003	-	10,003
低于 A-	-	20,006	-	20,006
未评级				
— 国债	2,335,529	24,334,105	2,444,456	29,114,090
— 央行票据	212,686	1,323,270	400,000	1,935,956
— 其他	6,890,838	33,741,342	910,000	41,542,180
小计	9,986,830	68,059,126	4,254,505	82,300,461
人民币短期债券(偿还期限在 1 年以内):				
A-1	631,129	158,242	-	789,371
未评级				
— 国债	501,378	1,039,068	-	1,540,446
— 央行票据	5,330,823	9,342,710	-	14,673,533
— 其他	361,149	35,000	-	396,149
小计	6,824,479	10,575,020	-	17,399,499
外币债券:				
A+	-	2,336,783	-	2,336,783
C	-	6,680	-	6,680
小计	-	2,343,463	-	2,343,463
合计	16,811,309	80,977,609	4,254,505	102,043,423

北京银行股份有限公司

2008 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(续)

2007 年 12 月 31 日

	本行			
	交易性 金融资产	可供出售类 金融资产	应收款项类 金融资产	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
— 其他	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，2008 年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(2007 年人民币债券评级机构还包括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。2008 年外币债券的评级机构为穆迪投资服务公司(2007 年外币债券评级机构为惠誉国际信用评级有限公司)。

北京银行股份有限公司

2008 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

本行持有的抵债资产的类别及账面价值列示如下：

	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
	合并和本行	本行
房屋及建筑物	2,735	11,600
权利凭证	62,093	120,595
其他	46,327	24,200
	<u>111,155</u>	<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

地域集中度

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，于 2008 年及 2007 年 12 月 31 日，本行持有的金融资产主要集中在中国内地，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。

行业集中度

于 2008 年及 2007 年 12 月 31 日，本行金融资产主要由贷款(包括贷款和垫款)和证券投资(包括交易性金融资产、可供出售类金融资产和应收款项类金融资产)构成。这些主要金融资产的行业集中度已经在财务报表主要项目注释七中进行了详细说明。

十一 金融风险管理(续)

3 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)。

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、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

北京银行股份有限公司

2008 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 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2008 年 12 月 31 日

	合并				
	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	48,988,555	241,297	14,062	42,901	49,286,815
存放同业款项	11,745,829	1,501,234	19,546	661,874	13,928,483
拆出资金	13,420,000	1,533,716	-	24,049	14,977,765
交易性金融资产	16,811,309	-	-	-	16,811,309
衍生金融资产	39,863	9,109	-	2,744	51,716
买入返售金融资产	42,704,369	-	-	-	42,704,369
应收利息	1,684,626	37,910	36	672	1,723,244
发放贷款及垫款	184,859,713	2,652,281	178,324	-	187,690,318
可供出售金融资产	78,635,595	2,343,464	-	-	80,979,059
应收款项类投资	4,254,505	-	-	-	4,254,505
长期股权投资	216,728	-	-	-	216,728
其他资产	1,413,688	(30)	-	-	1,413,658
金融资产合计	404,774,780	8,318,981	211,968	732,240	414,037,969
金融负债					
同业及其他金融机构 存放款项	(31,569,206)	(4,697,124)	(5,478)	(6)	(36,271,814)
拆入资金	(1,710,000)	(35,211)	(114,452)	(52,955)	(1,912,618)
衍生金融负债	(19,018)	(7,731)	-	(13)	(26,762)
卖出回购金融资产款	(11,426,781)	-	-	-	(11,426,781)
吸收存款	(312,665,463)	(2,759,996)	(73,775)	(340,880)	(315,840,114)
应付利息	(2,039,399)	(99,184)	(570)	(295)	(2,139,448)
应付债券	(13,460,392)	-	-	-	(13,460,392)
其他负债	(1,017,139)	(83,613)	(11,403)	(46,032)	(1,158,187)
金融负债合计	(373,907,398)	(7,682,859)	(205,678)	(440,181)	(382,236,116)
资产负债表头寸净额	30,867,382	636,122	6,290	292,059	31,801,853
表外信用承诺	19,153,076	1,572,429	1,761	717,956	21,445,222

北京银行股份有限公司

2008 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 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2008 年 12 月 31 日

	本行				
	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	48,987,804	241,297	14,062	42,901	49,286,064
存放同业款项	11,745,105	1,501,234	19,546	661,874	13,927,759
拆出资金	13,420,000	1,533,716	-	24,049	14,977,765
交易性金融资产	16,811,309	-	-	-	16,811,309
衍生金融资产	39,863	9,109	-	2,744	51,716
买入返售金融资产	42,704,369	-	-	-	42,704,369
应收利息	1,684,626	37,910	36	672	1,723,244
发放贷款及垫款	184,859,713	2,652,281	178,324	-	187,690,318
可供出售金融资产	78,635,595	2,343,464	-	-	80,979,059
应收款项类投资	4,254,505	-	-	-	4,254,505
长期股权投资	226,728	-	-	-	226,728
其他资产	1,413,688	(30)	-	-	1,413,658
金融资产合计	404,783,305	8,318,981	211,968	732,240	414,046,494
金融负债					
同业及其他金融机构 存放款项	(31,590,534)	(4,697,124)	(5,478)	(6)	(36,293,142)
拆入资金	(1,710,000)	(35,211)	(114,452)	(52,955)	(1,912,618)
衍生金融负债	(19,018)	(7,731)	-	(13)	(26,762)
卖出回购金融资产款	(11,426,781)	-	-	-	(11,426,781)
吸收存款	(312,664,358)	(2,759,996)	(73,775)	(340,880)	(315,839,009)
应付利息	(2,039,409)	(99,184)	(570)	(295)	(2,139,458)
应付债券	(13,460,392)	-	-	-	(13,460,392)
其他负债	(1,017,139)	(83,613)	(11,403)	(46,032)	(1,158,187)
金融负债合计	(373,927,631)	(7,682,859)	(205,678)	(440,181)	(382,256,349)
资产负债表头寸净额	30,855,674	636,122	6,290	292,059	31,790,145
表外信用承诺	19,153,076	1,572,429	1,761	717,956	21,445,222

北京银行股份有限公司

2008 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 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2007 年 12 月 31 日

	本行				
	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	45,002,443	561,946	21,192	22,540	45,608,121
存放同业款项	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	148,729,711	4,358,219	230,533	5,669	153,324,132
可供出售金融资产	80,329,982	2,615,949	-	-	82,945,931
贷款及应收款类投资	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	(259,121,643)	(3,895,226)	(1,340,320)	(140,334)	(264,497,523)
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	(4,553,644)	(357,688)	(10,080)	(78,425)	(4,999,837)
金融负债合计	(314,449,296)	(10,173,925)	(1,605,530)	(238,492)	(326,467,243)
资产负债表头寸净额	23,951,360	430,333	4,352	(8,152)	24,377,893
表外信用承诺	12,969,345	1,148,889	-	705,556	14,823,790

北京银行股份有限公司

2008 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 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，人民币贷款利率可依据基准利率上下浮动。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。

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

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。

北京银行股份有限公司

2008 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 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2008 年 12 月 31 日

	合并						
	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	47,520,826	-	-	-	-	1,765,989	49,286,815
存放同业款项	10,596,817	197,867	2,827,485	-	-	306,314	13,928,483
拆出资金	11,702,256	2,215,509	1,060,000	-	-	-	14,977,765
交易性金融资产	669,237	1,408,757	8,234,113	2,167,723	4,331,479	-	16,811,309
衍生金融资产	-	-	-	-	-	51,716	51,716
买入返售金融资产	38,152,829	1,700,000	1,432,740	1,418,800	-	-	42,704,369
应收利息	-	-	-	-	-	1,723,244	1,723,244
发放贷款和垫款	28,949,775	18,978,612	139,029,829	298,262	433,840	-	187,690,318
可供出售金融资产	949,355	9,848,231	31,934,700	17,326,439	20,918,884	1,450	80,979,059
应收款项类投资	-	275,950	1,249,393	1,799,113	930,049	-	4,254,505
长期股权投资	-	-	-	-	-	216,728	216,728
其他资产	260,000	881,000	-	-	-	272,658	1,413,658
金融资产总计	138,801,095	35,505,926	185,768,260	23,010,337	26,614,252	4,338,099	414,037,969

北京银行股份有限公司

2008 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 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2008 年 12 月 31 日

	合并						
	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	(17,742,310)	(4,303,562)	(5,200,697)	(9,025,245)	-	-	(36,271,814)
拆入资金	(608,824)	(828,794)	(475,000)	-	-	-	(1,912,618)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(26,762)	(26,762)
卖出回购金融资产款	(8,752,149)	(1,467,642)	(1,206,990)	-	-	-	(11,426,781)
吸收存款	(227,494,200)	(22,438,834)	(48,784,814)	(17,065,658)	(4,270)	(52,338)	(315,840,114)
应付利息	-	-	-	-	-	(2,139,448)	(2,139,448)
应付债券	-	-	(7,470,294)	(2,490,098)	(3,500,000)	-	(13,460,392)
其他负债	(40,987)	-	-	-	-	(1,117,200)	(1,158,187)
金融负债总计	(254,638,470)	(29,038,832)	(63,137,795)	(28,581,001)	(3,504,270)	(3,335,748)	(382,236,116)
利率敏感度缺口总计	(115,837,375)	6,467,094	122,630,465	(5,570,664)	23,109,982	1,002,351	31,801,853

北京银行股份有限公司

2008 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 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2008 年 12 月 31 日

	本行						
	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	47,520,075	-	-	-	-	1,765,989	49,286,064
存放同业款项	10,596,093	197,867	2,827,485	-	-	306,314	13,927,759
拆出资金	11,702,256	2,215,509	1,060,000	-	-	-	14,977,765
交易性金融资产	669,237	1,408,757	8,234,113	2,167,723	4,331,479	-	16,811,309
衍生金融资产	-	-	-	-	-	51,716	51,716
买入返售金融资产	38,152,829	1,700,000	1,432,740	1,418,800	-	-	42,704,369
应收利息	-	-	-	-	-	1,723,244	1,723,244
发放贷款和垫款	28,949,775	18,978,612	139,029,829	298,262	433,840	-	187,690,318
可供出售金融资产	949,355	9,848,231	31,934,700	17,326,439	20,918,884	1,450	80,979,059
应收款项类投资	-	275,950	1,249,393	1,799,113	930,049	-	4,254,505
长期股权投资	-	-	-	-	-	226,728	226,728
其他资产	260,000	881,000	-	-	-	272,658	1,413,658
金融资产总计	138,799,620	35,505,926	185,768,260	23,010,337	26,614,252	4,348,099	414,046,494

北京银行股份有限公司

2008 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 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2008 年 12 月 31 日

	本行						
	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	(17,763,638)	(4,303,562)	(5,200,697)	(9,025,245)	-	-	(36,293,142)
拆入资金	(608,824)	(828,794)	(475,000)	-	-	-	(1,912,618)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(26,762)	(26,762)
卖出回购金融资产款	(8,752,149)	(1,467,642)	(1,206,990)	-	-	-	(11,426,781)
吸收存款	(227,493,095)	(22,438,834)	(48,784,814)	(17,065,658)	(4,270)	(52,338)	(315,839,009)
应付利息	-	-	-	-	-	(2,139,458)	(2,139,458)
应付债券	-	-	(7,470,294)	(2,490,098)	(3,500,000)	-	(13,460,392)
其他负债	(40,987)	-	-	-	-	(1,117,200)	(1,158,187)
金融负债总计	(254,658,693)	(29,038,832)	(63,137,795)	(28,581,001)	(3,504,270)	(3,335,758)	(382,256,349)
利率敏感度缺口总计	(115,859,073)	6,467,094	122,630,465	(5,570,664)	23,109,982	1,012,341	31,790,145

北京银行股份有限公司

2008 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 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2007 年 12 月 31 日

	本行						
	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	4,713,223	17,120,916	131,013,680	-	476,313	-	153,324,132
可供出售金融资产	7,945,894	8,804,449	37,256,945	14,614,473	14,322,846	1,324	82,945,931
应收款项类投资	-	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

2008 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 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2007 年 12 月 31 日

	本行						
	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	(198,427,079)	(18,086,221)	(27,754,799)	(17,890,939)	(25)	(2,338,460)	(264,497,523)
应付利息	-	-	-	-	-	(1,482,471)	(1,482,471)
应付债券	-	-	-	-	(3,500,000)	-	(3,500,000)
其他负债	-	-	-	-	-	(4,999,837)	(4,999,837)
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

2008 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 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 2009 年 1 月 1 日平行移动 100 个基点，对本行的净利息收入的潜在影响分析如下：

	净利息收入/(损失)	
	2008 年度 合并和本行	2007 年度 本行
基准利率曲线上浮 100 个基点	835,773	291,918
基准利率曲线下浮 100 个基点	(835,773)	(291,918)

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。

4 流动性风险

流动性风险是指资产负债现金流错配而不能完全履行支付义务的风险。本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。

此外，本行根据中央银行的要求限定存贷比不得超过 75%。于 2008 年 12 月 31 日，本行必须将 13.5% 的人民币存款及 5% 的外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

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。

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 流动性风险管理

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和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终止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

本行资产负债管理委员会设定全行流动性管理策略和政策。本行的计划财务总部负责日常的流动性管理工作，对流动性指标进行持续的监测和分析。

本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

本行从债权人类型、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

2008 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 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2008 年 12 月 31 日

	合并					
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款	49,307,345	-	-	-	-	49,307,345
存放同业款项	10,859,623	199,049	2,930,163	-	-	13,988,835
拆出资金	11,709,704	2,260,834	1,102,734	-	-	15,073,272
交易性金融资产	38,782	1,036,491	6,388,468	5,600,987	6,264,042	19,328,770
买入返售金融资产	38,181,870	1,715,335	1,470,963	1,612,143	-	42,980,311
发放贷款及垫款	12,721,001	18,121,408	88,797,231	74,425,374	26,598,212	220,663,226
可供出售金融资产	647,319	3,515,256	11,915,397	40,819,223	39,675,307	96,572,502
应收款项类投资	-	289,731	855,890	2,217,734	1,813,820	5,177,175
长期股权投资	-	-	-	-	216,728	216,728
其他资产	400,005	890,695	-	8,661	124,572	1,423,933
金融资产总计(预期到期日)	123,865,649	28,028,799	113,460,846	124,684,122	74,692,681	464,732,097
金融负债						
同业及其他金融机构存放款	(17,809,272)	(4,343,744)	(5,286,123)	(9,851,231)	-	(37,290,370)
拆入资金	(615,250)	(844,945)	(482,181)	-	-	(1,942,376)
卖出回购金融资产款	(8,754,097)	(1,490,253)	(1,209,782)	-	-	(11,454,132)
吸收存款	(229,098,670)	(23,242,021)	(50,854,583)	(20,029,915)	(4,921)	(323,230,110)
应付债券	-	-	(644,800)	(12,789,200)	(3,988,600)	(17,422,600)
其他负债	(715,669)	(1,621)	(138,992)	(297,965)	(6,013)	(1,160,260)
金融负债总计(合同到期日)	(256,992,958)	(29,922,584)	(58,616,461)	(42,968,311)	(3,999,534)	(392,499,848)
流动性敞口	(133,127,309)	(1,893,785)	54,844,385	81,715,811	70,693,147	72,232,249

北京银行股份有限公司

2008 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 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2008 年 12 月 31 日

	本行					合计
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款	49,306,594	-	-	-	-	49,306,594
存放同业款项	10,858,899	199,049	2,930,163	-	-	13,988,111
拆出资金	11,709,704	2,260,834	1,102,734	-	-	15,073,272
交易性金融资产	38,782	1,036,491	6,388,468	5,600,987	6,264,042	19,328,770
买入返售金融资产	38,181,870	1,715,335	1,470,963	1,612,143	-	42,980,311
发放贷款及垫款	12,721,001	18,121,408	88,797,231	74,425,374	26,598,212	220,663,226
可供出售金融资产	647,319	3,515,256	11,915,397	40,819,223	39,675,307	96,572,502
应收款项类投资	-	289,731	855,890	2,217,734	1,813,820	5,177,175
长期股权投资	-	-	-	-	226,728	226,728
其他资产	400,005	890,695	-	8,661	124,572	1,423,933
金融资产总计(预期到期日)	123,864,174	28,028,799	113,460,846	124,684,122	74,702,681	464,740,622
金融负债						
同业及其他金融机构存放款	(17,830,600)	(4,343,744)	(5,286,123)	(9,851,231)	-	(37,311,698)
拆入资金	(615,250)	(844,945)	(482,181)	-	-	(1,942,376)
卖出回购金融资产款	(8,754,097)	(1,490,253)	(1,209,782)	-	-	(11,454,132)
吸收存款	(229,097,565)	(23,242,021)	(50,854,583)	(20,029,915)	(4,921)	(323,229,005)
应付债券	-	-	(644,800)	(12,789,200)	(3,988,600)	(17,422,600)
其他负债	(715,669)	(1,621)	(138,992)	(297,965)	(6,013)	(1,160,260)
金融负债总计(合同到期日)	(257,013,181)	(29,922,584)	(58,616,461)	(42,968,311)	(3,999,534)	(392,520,071)
流动性敞口	(133,149,007)	(1,893,785)	54,844,385	81,715,811	70,703,147	72,220,551

北京银行股份有限公司

2008 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 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

	本行					合计
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款	45,608,121	-	-	-	-	45,608,121
存放同业款项	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	4,002,449	15,204,910	74,181,896	62,281,376	21,524,600	177,195,231
可供出售金融资产	2,032,464	1,927,565	14,982,346	46,024,081	36,006,249	100,972,705
应收款项类投资	-	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(预期到期日)	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	(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	(201,070,659)	(18,295,024)	(28,687,183)	(18,551,085)	(31)	(266,603,982)
应付债券	-	-	(139,300)	(1,011,500)	(3,988,600)	(5,139,400)
其他负债	(4,765,758)	-	(234,079)	-	-	(4,999,837)
金融负债总计(合同到期日)	(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

2008 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 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利率衍生金融工具，如利率掉期、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。

2008 年 12 月 31 日

	合并和本行					合计
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
利率衍生金融工具	(1,159)	1,136	672	22,085	-	22,734

2007 年 12 月 31 日

	本行					合计
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
利率衍生金融工具	4,172	1,452	18,022	72,849	-	96,495

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，如货币远期、货币掉期。

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

2008 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 流动性风险(续)

(4) 衍生金融工具现金流(续)

2008 年 12 月 31 日

	合并和本行					合计
	1 个月内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上	
汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(117,340)	(486,813)	(269,900)	(170,838)	-	(1,044,891)
— 现金流入	117,324	488,449	270,545	172,508	-	1,048,826

2007 年 12 月 31 日

	本行					合计
	1 个月内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上	
汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(710,262)	(230,752)	(252,532)	(1,928)	-	(1,195,474)
— 现金流入	709,943	227,816	251,480	1,978	-	1,191,217

(5) 表外信用承诺

下表列示了本行表外信用承诺的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的表外信用承诺的金额，是未经折现的合同现金流量。

2008 年 12 月 31 日

	合并和本行			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
开出信用证	723,876	41,304	-	765,180
开出保函	4,348,180	2,944,910	527,015	7,820,105
银行承兑汇票	11,471,260	30,710	-	11,501,970
不可撤销贷款承诺	-	-	-	-
未使用的信用卡额度	-	1,357,967	-	1,357,967
经营租赁承诺	231,173	601,227	354,648	1,187,048
资本性支出承诺	90,686	22,879	-	113,565
合计	16,865,175	4,998,997	881,663	22,745,835

北京银行股份有限公司

2008 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 流动性风险(续)

(5) 表外信用承诺(续)

2007 年 12 月 31 日

	本行			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
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
银行承兑汇票	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

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，包括账面价值与公允价值不一致的金融资产和金融负债的公允价值，但未反映账面价值与公允价值一致的金融资产和金融负债的公允价值，也未反映非金融资产和负债(如固定资产等)的公允价值。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

2008 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)

2008 年 12 月 31 日

	合并		
	账面价值	公允价值	未实现利得/(损失)
金融资产			
买入返售金融资产	42,704,369	42,840,679	136,310
发放贷款和垫款	187,690,318	187,698,376	8,058
应收款项类投资	4,254,505	4,350,881	96,376
其他资产	1,413,658	1,418,286	4,628
金融负债			
同业及其他金融机构存放款项	(36,271,814)	(36,475,184)	(203,370)
吸收存款	(315,840,114)	(321,310,561)	(5,470,447)
应付债券	(13,460,392)	(14,112,945)	(652,553)

2008 年 12 月 31 日

	本行		
	账面价值	公允价值	未实现利得/(损失)
金融资产			
买入返售金融资产	42,704,369	42,840,679	136,310
发放贷款和垫款	187,690,318	187,698,376	8,058
应收款项类投资	4,254,505	4,350,881	96,376
其他资产	1,413,658	1,418,286	4,628
金融负债			
同业及其他金融机构存放款项	(36,293,142)	(36,496,512)	(203,370)
吸收存款	(315,839,009)	(321,309,456)	(5,470,447)
应付债券	(13,460,392)	(14,112,945)	(652,553)

北京银行股份有限公司

2008 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

	本行		
	账面价值	公允价值	未实现利得/(损失)
金融资产			
发放贷款和垫款	153,324,132	153,318,561	(5,571)
应收款项类投资	3,921,611	3,894,044	(27,567)
金融负债			
吸收存款	(264,497,523)	(263,062,098)	1,435,425
应付债券	(3,500,000)	(3,337,373)	162,627

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、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。

北京银行股份有限公司

2008 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)

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。

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。其中，买入返售金融资产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。卖出回购为短期的融资安排，其公允价值近似于账面价值。

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。

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

2008 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，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
2008 年 12 月 31 日				
合并和本行				
交易性金融资产	12,987,789	3,823,520	-	16,811,309
衍生金融资产	39,863	11,853	-	51,716
可供出售金融资产	53,917,631	27,061,428	-	80,979,059
小计	66,945,283	30,896,801	-	97,842,084
衍生金融负债	(19,018)	(7,744)	-	(26,762)
2007 年 12 月 31 日				
本行				
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	69,872,313	13,073,618	-	82,945,931
小计	75,195,911	14,009,034	8,670	89,213,615
衍生金融负债	-	(52,451)	(6,727)	(59,178)

北京银行股份有限公司

2008 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和资本回报率为核心，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。

	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日
	合并	本行	本行
核心资本：			
实收资本	6,227,562	6,227,562	6,227,562
资本公积(扣除可供出售 金融资产变动储备)	15,543,330	15,543,330	15,543,566
盈余公积	2,142,751	2,142,751	1,601,005
一般风险准备	2,978,000	2,978,000	2,078,000
未分配利润*	5,041,336	5,041,627	2,105,326
少数股东权益	19,419	-	-
核心资本总额	31,952,398	31,933,270	27,555,459
减：对未并表机构资本投资 的 50%	(109,089)	(114,089)	(15,300)
减：对投资性房地产的资本 投资的 50%	(127,751)	(127,751)	-
核心资本净额	31,715,558	31,691,430	27,540,159
附属资本：			
重估储备	-	-	-
一般准备**	1,930,737	1,930,737	1,572,081
长期次级债务	3,500,000	3,500,000	3,500,000
其他附属资本	1,076,669	1,076,669	(887,514)
附属资本的可计算价值 (以核心资本净额的 100%为限)	6,507,406	6,507,406	4,184,567
资本总额	38,459,804	38,440,676	31,740,026
减：对未并表机构的资本投资	(218,178)	(228,178)	(30,600)
减：对投资性房地产资本投资	(255,502)	(255,502)	-
资本净额	37,986,124	37,956,996	31,709,426

北京银行股份有限公司

2008 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)

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

**一般准备为本行发放贷款和垫款余额的 1%。

	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日
	合并	本行	本行
风险加权资产：			
表内风险加权资产	178,937,837	178,920,417	149,038,586
表外风险加权资产	9,115,022	9,115,022	8,607,809
风险加权资产总额	<u>188,052,859</u>	<u>188,035,439</u>	<u>157,646,395</u>
市场风险资本	410,660	410,660	-
核心资本充足率	<u>16.42%</u>	<u>16.41%</u>	<u>17.47%</u>
资本充足率	<u>19.66%</u>	<u>19.65%</u>	<u>20.11%</u>

北京银行股份有限公司

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

本行 2008 年度及 2007 年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示：

	2008 年度 合并	2008 年度 本行	2007 年度 本行
净利润	5,416,584	5,417,456	3,348,197
加/(减)：非经常性损益项目			
—营业外收入	(80,208)	(80,208)	(58,632)
—营业外支出	(28,002)	(28,002)	91,336
—以前年度已经计提各项非金 融资产减值准备的转回	-	-	(8,000)
—所得税税率变动的影响	-	-	266,622
非经常性损益的所得税影响额	27,053	27,053	(8,152)
扣除非经常性损益后的净利润	<u>5,335,427</u>	<u>5,336,299</u>	<u>3,631,371</u>
其中：归属于母公司股东	<u>5,336,008</u>		
归属于少数股东	<u>(581)</u>		

上表中 2007 年的数据已经根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益[2008]》的规定的要求进行了调整。

北京银行股份有限公司董事会

关于公司内部控制的自我评估报告

本公司董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，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。

建立健全并有效实施内部控制是本公司董事会及管理层的责任。本公司内部控制的目标是：合理保证企业经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进企业实现发展战略。

内部控制存在固有局限性，故仅能对达到上述目标提供合理保证；而且，内部控制的有效性亦可能随公司内、外部环境及经营情况的改变而改变。本公司内部控制设有检查监督机制，内控缺陷一经识别，本公司将立即采取整改措施。

本公司建立和实施内部控制制度时，考虑了内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等五项基本要素。

一、内部环境

（一）公司治理架构

董事会是本行内部控制的决策机构，负责保证建立并实施充分而有效的内部控制体系，确定全行总体风险承受能力，为风险控制活动确立战略目标和宗旨，确保银行在法律和政策的框架内审慎经营。本行董事会下设战略委员会、风险管理委员会、关联交易委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬委员会，负责具体履行董事会内部控制、风险管理等职责。监事会是本行的监督机构，负责监督董事会和高级

管理层完善内部控制体系，不断提高风险管理水平。本行监事会下设提名委员会、监督委员会，负责具体履行风险监督职责。高级管理层根据本行经营活动的需要，建立健全以内部控制规章制度、经营风险控制、信贷审批系统为主要内容的内部控制机制。

（二）机构设置及岗位职责管理

本行结合业务发展特点和内部控制要求设置内部机构，通过明确职责权限，将权利与责任落实到各责任单位。2008 年根据战略发展需要，本行对组织架构实施进一步优化。通过构建北京地区分行级管理体制，搭建起总、分、支三级组织体制框架，初步实现从地方性银行向全国性银行的组织转轨。强化细化总行各部门职责，深化总行对分行的决策、管理及保障职能。以“建立支持北京银行增长愿景的领先组织体系”为中长期目标，持续提升北京银行业绩水平。本行各岗位均有适用的《岗位说明书》，明确了岗位职责及任职要求等内容。

（三）人力资源管理

本行制定了包括岗位管理、干部管理、奖惩管理、日常管理四大类人力资源政策制度文件，涵盖招聘、考核、薪酬、培训、干部任免、考勤休假及涉密人员离岗限制等人力资源管理范畴，并根据业务及管理发展的需要工作中予以不断修订和补充完善。2008 年，本行制定了《支行中层干部管理办法》、《员工带薪年假实施细则》及《终身荣誉行员管理规定》；修订了《北京银行绩效管理办法》、《员工考勤管理办法》等制度；按照本行组织架构改革的需要修订完善相关人力资源管理制度。

（四）合规体系建设

合规风险是内部控制的一个重要方面，同时也是风险管理的关键环节之一。通过建立健全合规风险管理体系，有效识别、评估、监测和管理合规风险。2008 年，本行通过合规风险管理体系建设，对业务和管理活动中存在的风险点进行充分识别，以合规风险管理信息系统为载体，实现了风险点的自我评估和监测等管理功能，进一步提高了本行业务和管理活动的规范性和标准化程度。

（五）企业文化建设

本行制定了《北京银行从业人员行为规范》及《北京银行企业文化手册》，明确了诚信、稳健、创新、共赢的核心价值观。通过入职培训、集中学习、参观展览等方式加强对全体员工诚信和道德观教育。2008 年，通过举办多种形式的教育活动，强调遵守职业操守和法律法规的重要性，包括案例教育、反腐教育展览等。通过真实案例，警醒教育员工，牢固树立遵章守制、廉洁自律的道德观念。

二、风险评估

2008 年，本行通过制定、修订相关制度进一步充实了本行风险管理政策体系，完善了内部管理程序。制定《信用卡信用政策》、《操作风险政策管理程序》、《操作风险识别、评估、监测与控制操作规程》、《操作风险报告操作规程》、《北京银行信息科技风险管理程序（试行）》、《资金业务公允价值管理办法（试行）》、《资金业务代客账户风险管理程序（试行）》、《个人理财业务风险管理程序（试行）》、《合规风险报告管理程序》、《合规问责管理操作规程》等文件；修订《市场

风险管理程序（试行）》、《银行账户利率风险管理程序（试行）》、《投资与交易账户市场风险管理办法（试行）》、《关联交易管理暂行办法》、《债券投资信用风险管理办法》、《反洗钱管理程序》等文件。

本行持续推进风险的垂直化和专业化管理，按照信用风险、市场风险、操作风险设置专门岗位，明确职责权限。本行通过对信用评级的系统管理，实现企业客户信用评级的自动测算、评级结果审批认定等功能，针对客户信用评级的变化，及时对借款人履约能力进行预警。本行通过监测市场风险限额、流动性限额，资产负债表变化趋势，对全行融资、流动性、市场风险、利率、资产负债表、资本、资金转移定价实施管理。本行建立流动性缺口定期监控机制，进行流动性压力测试，并根据系统计量结果，对流动性缺口和期限错配实施分析控制。本行通过对资金业务交易及头寸公允价值的计量，准确反映损益状况和股权价值变化，为市场风险计量、交易对手和发行人信用额度控制、市场风险管控以及资产负债管理提供公允价值基础。本行对关键风险点、内外审及监管意见进行跟踪分析，加强对操作风险重要环节的控制。

三、控制活动

（一）岗位不相容控制

本行将不相容岗位进行分离，明确各级人员权限，建立监督制约机制。不相容职务涵盖授权批准、业务经办、会计记录、财产保管等职务。

（二）授权控制

本行通过《北京银行授权管理办法》、《信用风险管理系统管理程序》等制度，规范授权及转授权程序、信息系统权限设置及程序、监督检查、责任追究等内容。本行授权管理部门参考经营机构的经营能力、风险控制水平，拟订《授权方案》并报高级管理层审批后执行。各级人员在授权范围及限额内履行相关签批权限，超权限业务必须报上级审批。

（三）会计系统控制

本行根据国家有关法律法规，结合实际情况建立适合本行业务特点和管理要求的内部会计控制制度并组织实施。会计内部控制涵盖制度建设、业务授权、岗位设置、行为准则、监督制约和电子信息管理等方面。本行已经制定《北京银行会计结算类文件汇编》、《业务授权管理制度》、《岗位说明书》等相关制度规定，规范会计业务操作流程，对关键风险点进行预先控制；本行通过开展事中、事后会计检查与监督，检查内部会计控制制度执行情况，规范业务操作，防范结算风险；支行行长、营业室主任、质量检查员执行例行检查制度，查找风险隐患；内审部门定期或不定期对分支机构及总行部室进行审计检查。

（四）财产保护控制

本行制定《财务管理实施细则》、《重要空白凭证管理办法》、《现金库管理办法》，对资产管理、重要空白凭证及现金管理进行规范。

《财务管理实施细则》对固定资产的购置、分配、调拨、报废、处置、盘点清查及账实核对等工作均有明确规定。本行通过核对及监控制度，对各种账证、报表定期进行核对，对现金、有价证券等有形资产

及时进行盘点清查。

（五）预算控制

本行遵循全面预算管理理念，编制全年预算并经董事会审议通过后执行。预算执行过程中，定期分析预算执行情况，费用支出按照各部门职责分工进行归口并纳入预算管理，日常费用支出由归口部门归集预算、申报额度与组织采购，按照预算额度进行控制，超出预算额度的支出须提交财务管理委员会审议。

（六）运营分析控制

本行根据长期战略规划、政策形势和监管指标制定年度经营计划，确定资产负债结构目标，并进一步细化经营计划传达至各经营单位。通过定期对任务指标进行监测和控制，比较分析经营目标实际完成情况与目标的差异，便于管理层及时了解业务发展情况并及时采取相应措施。针对经营环境变化、宏观政策调整等影响目标实现的重要因素，适时召开相关业务经营汇报和分析会议，调整业务经营活动，督促各项业务活动协调发展。

（七）绩效考评控制

本行建立统一的绩效评价体系和绩效目标管理体系，明确绩效考核流程并加强管理与培训。通过绩效考核系统监督各级网点、部门、人员、产品、渠道等绩效目标的完成情况并落实绩效评价，将评价结果作为确定员工薪酬及职务晋升、评优、降级、调岗、辞退等的依据。

（八）业务控制

2008 年，本行在公司业务方面制定《商业汇票交易管理系统操

作规程》、《电子票据管理程序》、《电子票据操作规程》、《中小企业银行承兑汇票拆分业务管理规定》、《知识产权质押贷款管理规定》、《中关村科技园区中小企业信用贷款操作规程》；完善《北京银行银行承兑汇票贴现业务管理办法及流程》。

本行在个人业务方面制定了《信用卡业务运行管理规定》、《信用卡风险管理规定》、《信用卡中心财务预算管理规定》及相关信用卡业务手册；完善《自助存取款机具操作规程》、《自助存取款机具管理规定》、《个人理财业务管理程序》、《个人理财业务操作规程》。

本行在金融市场业务方面制定《同业代付承兑业务操作规程》、《贸易资金池业务操作规程》等相关制度；完善、修订《贸易跟单结算管理办法》、《进口信用证业务操作规程》、《银行间债券市场非金融企业债务融资工具承销业务操作规程》、《金融同业授信操作规程》。

本行以制定和完善各项业务制度为基础，在业务经营管理中严格履行审批、核对和监督程序，进一步强化资金往来业务的前、中、后台管理。不断加强业务风险控制。

（九）风险集中控制

本行通过对贷款审批、贷款发放、会计内部核算及提入票据、现金运送、个贷抵押登记、票据业务等集中管理，推进制度执行标准化及操作流程规范化，集中控制经营风险，进一步完善本行内控体系建设。

（十）应急处理机制

本行出台《北京银行奥运期间舆情监测工作管理办法》（试行）

及《北京银行奥运期间媒体危机应急预案》，相关运行机制与操作规程在奥运会后继续沿用。建立媒体危机公关制度，统一协调对外披露口径，确保突发事件得到及时妥善处理。本行制定了《计算机系统突发事件应急预案》，业务持续性计划和应急预案覆盖全部业务应用系统。2008 年组织实施了灾难备份中心切换演练及会计结算应急预案演练。

四、信息沟通与反馈

（一）内外部信息获取渠道

本行建立了《收文、发文、流转管理操作规程》、《督办管理操作规程》、《行长接待日操作规程》、《对外宣传操作规程》等文件。本行建立了高级管理层成员向董事会定期报告制度；每半年召开全行工作会议，每月召开分支机构主要负责人参加的行务会、月度例会，确保沟通及时有效；高级管理层通过定期到分支机构调研及“行长接待日”等形式，及时了解基层发展情况；各分支机构均设置信息员，负责提供经营管理中的重要信息。本行注重对经济金融信息的收集整理及政策研究，密切跟踪政策变动情况，关注央行及监管机构最新出台的金融法规。

（二）对外宣传与投资者关系

本行成立宣传中心，加强宣传工作与品牌建设。本行通过信息披露与交流等多种方式，加强与投资者和潜在投资者之间的沟通，增进投资者对本行的了解和认同，提升公司治理水平，以实现本行整体利益最大化和股东利益最大化。

（三）信息系统建设

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、重大项目和风险监督管理政策实施决策管理。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。本行参照 ISO17799 等国际标准、国际国内监管部门要求以及行业惯例，按照管理策略、管理办法和操作流程三个层次制定规章制度，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。2008 年制定《北京银行信息安全管理策略》、《北京银行与外部合作单位系统间故障处理流程》、《北京银行灾准备份系统管理规定》、《北京银行计算机及相关设备管理办法》等管理规定；修订《项目开发管理操作规程》、《机房管理规定》等操作流程。在业务管理系统建设方面，2008 年对综合业务系统、信贷系统、个贷系统、人力资源系统、OPICS 系统、TI 系统进行升级改造，实现个人 CRM 系统、合规风险管理系统上线运行。

（四）举报制度

本行制定了《合规问责管理操作规程》、《合规风险报告管理程序》和《诚信举报操作规程》，建立了违规违纪联席会议、员工意见箱、信访举报等检举揭发机制，确保员工可以通过以上渠道对内部控制中存在的问题进行举报、投诉，并建立举报保护机制。

五、内部监督

本行审计部接受高级管理层的直接领导，随时就审计发现的问题进行汇报，并定期向董事会审计委员会及监事会监督委员会报告内审工作及审计发现的问题。2008 年，董事会审计委员会及监事会监督委员会全年召开四次会议，听取内外部审计的工作汇报，对本行内部控制情况进行监督和检查，并对发现的内控问题，责成管理层积极进行整改。本行审计部实施垂直化的管理体制，以总行垂直领导下的审计负责制为基础，有效贯彻垂直统一性与地域差异性相结合的原则，由总行审计部全权负责对各分支机构的内部审计工作，并通过垂直化的报告路线反馈审计信息。本行审计部通过开展专项审计、日常检查及内控评价，对各项规章制度的执行情况进行审计检查，并根据检查情况对制度进行后评价，及时发现问题及风险隐患，实现事前、事中、事后全过程动态控制。内部审计工作在巩固内控基础、坚决遏制各类案件的前提下，积极开展各项审计检查。针对发现的执行层面问题及时提出审计意见并督促整改落实，促进本行内控管理状况继续保持较好发展势头。

六、内部控制持续改进措施

（一）持续完善制度建设

本行将持续加强制度建设及其后评价工作。根据业务发展需要以及监管部门新出台的法规和要求，进一步建立健全管理制度和业务操作规程，并对原有制度及时进行补充、修订和完善，使各项业务有章可循、有法可依，为有效防范和控制各类风险提供制度保障。在不断

加强制度建设的基础上，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，规范业务流程，促进制度体系不断健全。

（二）持续完善风险管理和内部控制体系

按照本行组织架构改革的需要，理顺垂直审批体系，进一步确保全行执行统一的信贷准入标准和政策，逐步推动异地分行审批机构和风险管理分设工作，强化信用审批部门对业务的咨询和指导。全面推行操作与合规风险报告制度，促进业务流程的操作风险评估与改进工作，使业务流程适应管理架构、风险管理和市场竞争的需要。逐步搭建分行合规管理团队，持续加大对基层的监督检查力度。

（三）持续提高业务操作的规范性

梳理制度流程，加强人员培训。进一步加大对重点业务、重点机构和重点岗位的风险防控力度。从持续提高制度执行力入手，深入推进合规文化建设，不断增强全体员工风险防范和内部控制的主动性。重点面向分支机构、面向操作部室、面向风险环节，以自查、检查、监督相结合的方式，继续巩固本行内控“三道防线”体系并不断使之深化，不断强化全员参与内控的刚性要求。内审部门将在扎实做好内控检查、专项审计的同时，适时开展突击检查，加大检查威慑力，促进全行业务操作规范性的持续提高。

（四）持续完善信息系统建设

以国际先进的信息技术服务管理理念为指导，制定科学的事件管理和问题管理流程，通过现代化科技手段提高主动发现问题和主动检

测风险的能力,切实增强系统运营管理能力,有效保障系统稳定运行。加强管理系统整合,改造系统框架,落实垂直风险管理架构的系统平台功能;加强系统升级工作,优化系统控制流程、减少手工操作环节;加强系统监测与管理,完善风险管理机制,提高风险管理水平。

(五) 持续培育良好内控环境

本行将继续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。持续培育“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,形成防范各类风险及金融案件的长效机制。进一步加强对全体员工的职业道德教育,使每名员工知晓本职岗位在履职过程中应担负的职责,不断强化“合规人人有责”、“合规创造价值”的理念,推进全行各项业务持续稳健快速发展。

本公司董事会对本年度上述所有方面的内部控制进行了自我评估,评估发现,自本年度1月1日起至本报告期末,未发现本公司存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷。

本公司董事会认为,自本年度1月1日起至本报告期末止,本公司内部控制制度健全、执行有效。

本报告已于2009年4月25日经公司第三届董事会第十七次会议审议通过,本公司董事会及其全体成员对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本公司聘请普华永道中天会计师事务所有限公司（简称“普华永道”）对本公司根据《企业会计准则》编制的 2008 年度财务报表进行了审计。在依据《中国注册会计师审计准则》实施的审计工作中，普华永道研究并评估了其信赖的本公司与财务报告编制相关的内部控制。

北京银行股份有限公司董事会

2009 年 4 月 28 日

北京银行股份有限公司

2008 社会责任报告

公司概况

北京银行股份有限公司(A 股代码: 601169)成立于 1996 年 1 月 8 日,是一家由境外投资者、首都众多知名企业和广大投资者参股的新型股份制银行。2007 年 9 月 19 日,北京银行成功在上海证券交易所实现挂牌上市,标志着北京银行跨入了崭新历史阶段。

截至 2008 年末,北京银行在北京、天津、上海、西安、深圳、杭州共拥有 157 家网点(含北京延庆村镇银行及香港代表处),并在香港设立代表处;资产总额达 4170 亿,存款总额、贷款总额分别为 3158 亿、1931 亿。2008 年度实现净利润 54.17 亿元,同比增长 61.79%,资产利润率 1.40%,加权平均净资产回报率 17.91%,盈利能力显著提升,经营业绩再创辉煌。在经营业绩不断攀升的同时,北京银行资产质量得到了进一步提升,截至 2008 年末,北京银行不良贷款比例下降为 1.55%,拨备覆盖率提升至 180.23%,各项监管指标均达到国内银行业先进水平。

2008 年北京银行品牌化、区域化、综合化经营三大战略稳步推进,品牌形象显著提升,在由世界品牌实验室独家编制的 2008 年《中国 500 最具价值品牌》的评比中,北京银

行品牌价值达 48.57 亿元，在全国银行业排名第七，是唯一一家入围的城市商业银行。在英国银行家杂志 2008 年的最新评比中，北京银行按照一级资本排名第 178 位，在中国银行业排名第 11 位，位居城市商业银行之首。北京银行已跻身国际中型银行之列。

经济篇

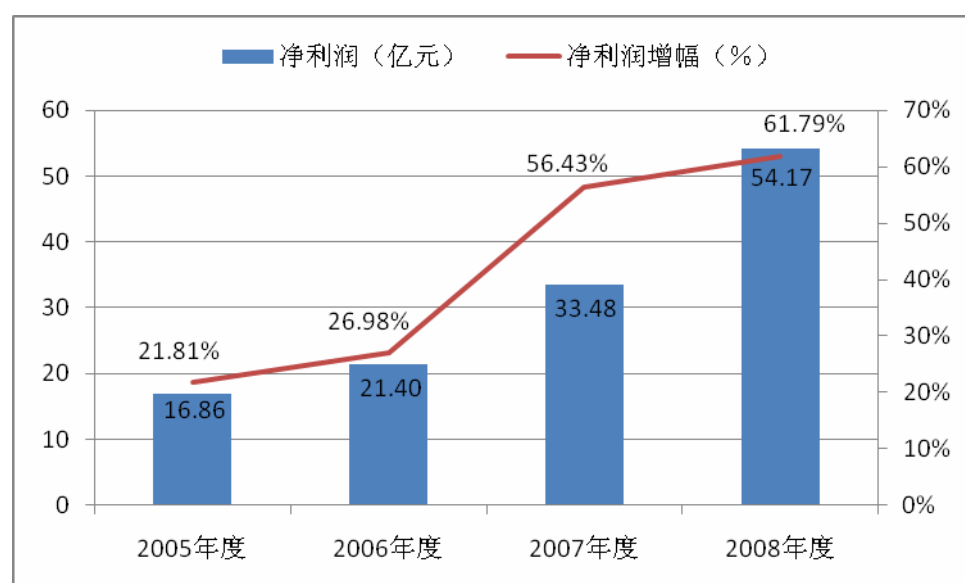
一、提高盈利能力为股东创造收益

2008 年度,本行实现净利润 54.17 亿元,同比增加 20.69 亿元,增长 61.79%;实现利息净收入 110.89 亿元,同比增加 38.88 亿元,增长 54%;实现非息净收入 12.16 亿元,同比增加 7.74 亿元,增长 175.33%。基本每股收益 0.87 元,同比增长 38.10%。盈利能力达到历史最好水平,为股东创造良好回报。

(一) 盈利持续增长

本行净利润从 2005 年度的 16.86 亿元增长至 2008 年度的 54.17 亿元,复合增长率达到 47.57%;净利润增幅从 2005 年度的 21.81% 提升至 2008 年度的 61.79%。盈利能力持续提升。

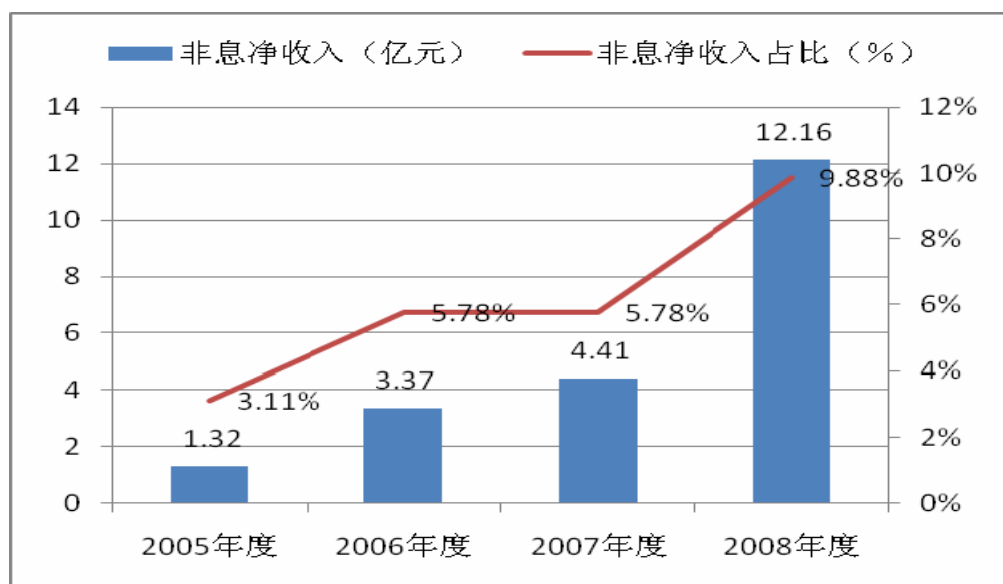
2005 年至 2008 年本行盈利增长情况



（二）盈利结构不断改善

本行非息净收入从 2005 年度的 1.32 亿元增长至 2008 年度的 12.16 亿元，复合增长率达到 109.40%；非息净收入占比从 2005 年度的 3.11% 提升至 2008 年度的 9.88%，提升 6.77 个百分点。盈利结构持续改善。

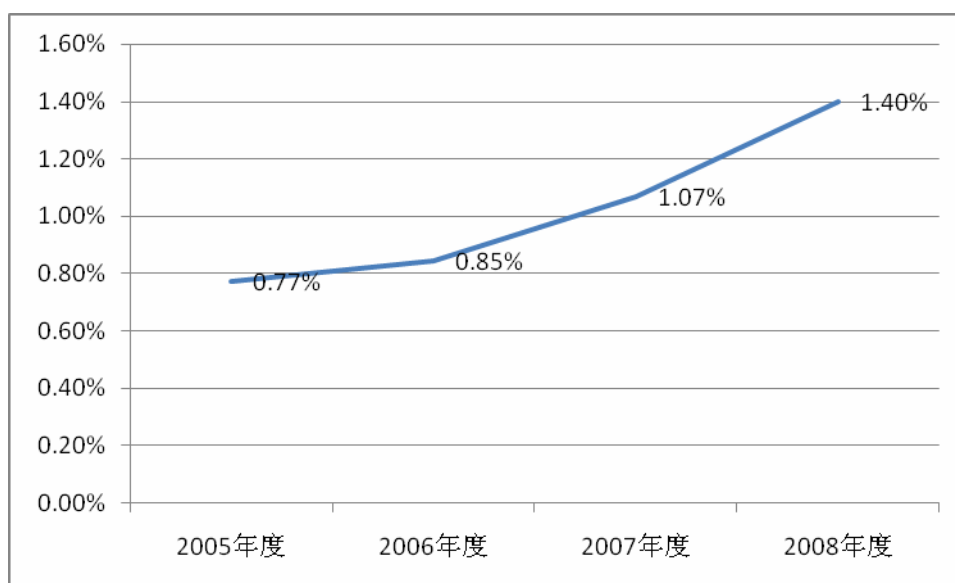
2005 年至 2008 年本行非息收入情况



（三）盈利指标大幅提升

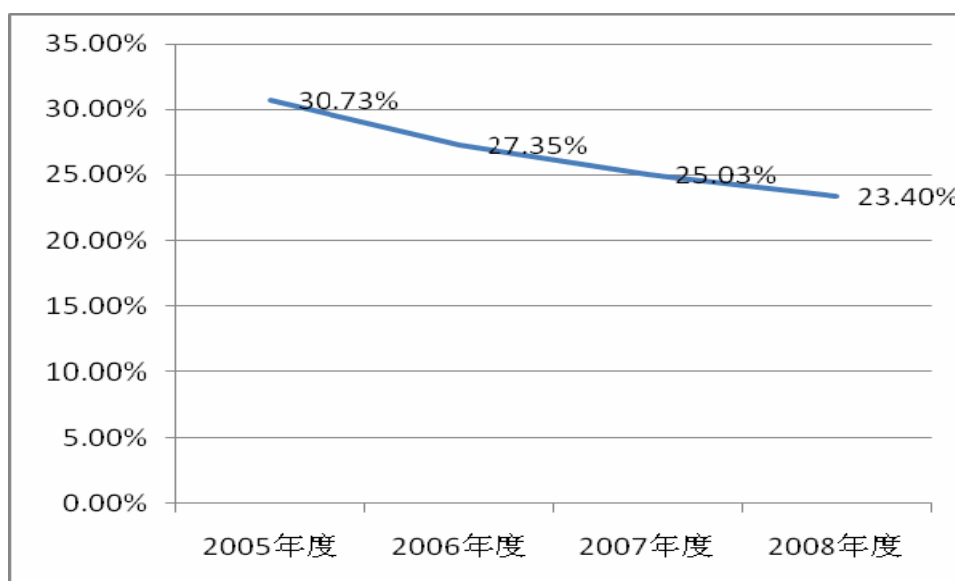
本行资产利润率从 2005 年度的 0.77% 提升至 2008 年度的 1.40%，提升 0.63 个百分点，达到国际银行业先进水平。

2005 年至 2008 年本行资产利润率情况



本行成本收入比持续下降，从 2005 年度的 30.73% 下降至 2008 年度的 23.40%，下降 7.33 个百分点，成本控制能力持续增强。

2005 年至 2008 年本行成本收入比情况



（四）持续分红回报股东

本行通过不断提升盈利能力，努力增加股东回报，从成立之初即饮水思源，始终坚持现金分红，确保发展成果惠及股东，公司近两年的分红情况如下表所示：

北京银行近三年分红情况

时间	每股分红	股本(亿)	分红总额(亿
	(元)		元)
2006年	0.06	50.28	3.02
2007年	0.12	62.28	7.47
2008年	0.18	62.28	11.21

二、积极纳税为社会创造财富

本行积极履行纳税义务，自觉承担社会责任。自 1996 年成立以来，随着本行利润的逐年增加，本行实际缴纳税额也呈快速上升趋势。截至 2008 年年末，北京银行累计缴纳税款 862738 万元，在自身成长壮大的同时，本行为北京市财政收入和国家财政收入做出了突出贡献，积极支持了北京市和国家经济的可持续发展。

三、提升服务为客户创造价值

2008 年本行着力提升客户服务水平，通过多样化、差异化、特色化的金融服务满足不同种类的客户需求，积极为客户创造价值。

（一）为客户建立立体标准的人性化服务通道

2008 年本行持续加强金融服务能力建设。首先，从制度入手制定了《大堂经理服务手册》等一系列统一的服务标准及规范，在全部网点实现“无障碍通道”建设，实现网点客户服务能力的全面提升。其次，加强人员队伍建设，将大堂经理队伍由年初的 130 人扩充到 297 人，并全方位进行英语

水平、专业知识和服务态度的培训。第三，加强对各类服务通道的全面完善。实施自助机具集约化管理，开通 96169 英语座席服务，由此构建了网点和客服中心双层面的服务体系，构建了综合化、立体化、标准化的服务通道。2008 年本行荣获“北京市银行卡支付环境建设先进集体”称号，“服务质量管理优质奖”、“服务星级网点”等多个奖项。

（二）加强与完善客户满意度调查工作

为保证本行产品创新、业务发展以及服务水平全面符合客户需求，本行在 2008 年持续完善 CRM 系统，开发了客户满意度问卷调查分析系统，参与统计并分析了多项产品的设计开发需求，从产品和服务两方面对客户进行持续追踪，获得及时和有效的反馈信息，形成对产品、服务的改进建议，提升客户满意度。

（三）为客户提供不断创新的专业化服务和产品

2008 年金融市场风云变幻，为满足客户需求，为客户提供更加多样化的服务，本行加强了对产品的完善和创新。

在公司业务方面，一是不断丰富并完善“财富 1+1”公司金融服务品牌项下产品，推出“资金快链”供应链金融服务品牌、“现金优管家”现金管理品牌，通过提供综合授信、现金管理等产品为集团客户提供一站式综合金融服务，并通过供应链金融服务为其上下游企业搭建融资平台。二是开展非税业务代理、公务卡、社保卡等业务，进一步加强对财政、

教育、劳动、卫生系统的金融支持力度，深化对百姓利益相关的公共事务的金融服务。三是根据中小企业种类和融资需求提供“创融通”、“及时予”、“信宝贷”、“助业桥”四个系列融资贷款，解决中小企业融资难题，帮助中小企业全力应对金融危机的挑战。

面对 2008 年资本市场的变化，本行坚持创新，推出一系列个人业务新产品，满足了广大客户多层次的投资理财需求。

四、完善公司治理提升企业价值

（一）深入开展专项活动，持续完善公司治理

2008 年，本行根据北京证监局相关要求，深入开展公司治理专项活动，并以此为契机主动提升公司治理水平。从 2008 年 7 月开始，本行在全行范围开展了公司治理自查工作；10 月份，接受了北京证监局的现场检查。通过开展自查和接受监管机构的专业指导，使本行公司治理得到持续完善。

在此过程中，本行认真梳理公司各项内部制度，修订完善了《信息披露事务管理办法》、《关联交易管理暂行办法》等制度和规定；主动完善专门委员会运作机制，进一步发挥专门委员会职能；积极采取多种措施，提高董事履职意识，董事亲自出席会议率达到 91%。通过深入开展公司治理专项活动，使董事会的受托职责更加完善，经营层的激励机制更加健全，信息披露更加规范，投资者关系管理水平进一步提

升，决策科学、监督高效、执行规范的现代公司治理机制得到进一步完善。

（二）主动加强信息披露，提高投资者关系管理水平

报告期内，董事会进一步强化信息披露的主动性、准确性，提高投资者关系管理水平，持续提升公司的透明度。2008年共发布公告 50 项，及时、准确、真实、完整的披露本行各项重大信息，保障投资者及时了解银行经营管理动态；并通过设立投资者咨询电话、董秘信箱、开辟投资者关系专栏，建立与投资者之间的日常沟通渠道；通过业绩发布会、年报路演、分析师大会等多种形式，与投资者进行充分、及时、有效的互动式沟通，推动本行不断提升公司治理与经营管理水平；本行积极主动的投资者关系管理，赢得了资本市场的广泛赞誉与认可。2008 年 6 月，在《大众证券报》和新浪财经联合主办的评选活动中荣获“十佳最具成长前景上市公司”奖和“投资者关系金牌董秘”奖。

五、倡导合规文化促进良性竞争

本行倡导“合规创造价值”的价值观念，不断加强合规文化建设，把本行应承担的社会责任与本行经营发展理念相融合。

（一）确立和倡导高标准的合规文化

本行推行诚信与正直的职业操守，要求员工以负责任的态度和合乎道德的方式进行业务经营和管理。本行致力于促

进公平的市场竞争，反对以不正当方式进行业务竞争，坚决反对以丧失诚信或有损本行道德形象的方式发展业务。

本行要求在业务经营活动中应当承担特定领域的社会责任，员工不得故意参与或帮助客户从事违法犯罪活动，遵守反洗钱、反欺诈、反恐怖主义融资等特定领域的要求，尽力避免对于破坏或污染环境的活动提供支持或便利。

本行出台《管理人员问责操作规程》、《员工违规违纪行为处罚操作规程》，对违规行为进行责任追究和问责。同时加大对干部员工强化培训力度，增强责任意识，通过组织以“感恩·奉献，与企业共同成长”为主题的讲座，加强对中高层管理者职业精神培训；多种形式积极教育员工自觉遵守行业准则和职业道德约束。

（二）积极履行反洗钱义务

本行一贯高度重视反洗钱工作，在风险为本的工作理念指导下，从提高重视程度、完善内控制度、改进管理方法、加强检查与监督、持续优化系统建设等多方面入手，不断提高反洗钱工作水平。通过发布反洗钱工作指引和工作手册，有针对性地组织专项反洗钱培训，提高了反洗钱工作的有效性和执行力，全员的反洗钱意识和专业素质显著提升。此外，本行还以发放反洗钱宣传材料等方式，积极向社会公众宣讲反洗钱法律法规，推动公众反洗钱意识的提高。

（三）全面进行反商业贿赂

本行反对任何形式的商业贿赂，高度重视治理商业贿赂工作。开展各种形式的思想教育，大力加强政策法规教育、荣辱观教育和警示教育。在招投标等七个重点部位和重点环节，认真开展自查和核查工作，健全、完善相关制度流程，防止商业贿赂行为的发生，维护金融和经济秩序。

（四）主动开展内控评价

本行根据《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，结合业务发展及内部控制建设实际开展内控评价工作。按照全面与重点相结合、过程与结果相结合的原则，内控评价范围覆盖内部控制活动的全过程以及相关管理部室及所有经营机构和岗位，特别关注重点业务和重点环节。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。

六、构建长效机制促进员工发展

本行倡导以人为本的人才发展理念。紧密围绕人才强行战略，以增强员工素质能力、优化员工队伍结构为重点，通过科学有效的人力资源管理体制机制，积极创建人尽其才的用人环境、建立多元化的职业发展通道、实施全员竞岗的“赛马”机制、完善目标导向的绩效管理体系、提供全方位的教育培训机会，为广大员工提供了广阔的发展平台，实现了员

工与企业的共同成长。

（一）创建人尽其才的用人环境

本行根据业务发展的需要，通过招收应届毕业生、引进归国留学人员、录用奥组委工作人员、社会招聘、派遣用工等多种形式，积极向社会提供就业岗位。截至 2008 年底，本行通过快速发展累计创造了 8000 余个就业岗位，员工总数中女性员工占比 56.7%，其中在总行部门负责人、支行副行长以上职位中女性占 47.8%，总监级以上职位中女性达 25.0%；少数民族员工占员工总数的 7.0%，其中在总行部门负责人、支行副行长以上职位中少数民族员工占 5.6%。在人才引进上，本着公平、公正原则，保证不同文化背景、性别、民族的人才享有平等机会，积极为各类员工开拓广阔的发展空间。

（二）建立多元化职业发展通道

为提升员工职业化水平，本行根据业务运作模式将全行岗位分为 6 大职类、20 个职种，构建了北京银行任职资格管理体系，为员工开辟了多元化职业发展通道。通过任职资格标准的建立及任职资格等级的评定，推动行内各岗位任职者持续增强自身任职能力，提高员工整体素质。目前，本行已培养了 2000 余名技术过硬的专业骨干人员，占员工总数的 36%，初步形成了包括市场营销、风险管理、人力资源、信息技术等各业务领域的专业人才梯队。

（三）实施全员竞岗 “赛马” 机制

本行倡导公平和谐的“赛马”机制。通过实施人员竞岗，增强了广大干部员工的竞争意识、责任意识，为那些愿意干、能干事、干成事的干部员工提供了广阔的发展舞台。随着改革的深入和业务的发展，2008年12月本行开展了机构改革和人员竞岗工作，在北京地区建立4家管理部，创新了管理模式。通过人员竞岗，百余名干部脱颖而出，走上总行部门总经理、副总经理、总经理助理及北京地区管理部总经理、副总经理等经营管理岗位，其中包括40余名年轻干部，占这次任职干部比例的40%。此外还有30余名年轻干部走上了在京支行行长、副行长、支行行长助理等管理岗位，成为本行发展的中坚力量。

（四）完善目标导向绩效考核机制

本行坚持“以业绩论英雄”管理理念，根据员工工作岗位、能力水平和业绩贡献度等方面的不同，建立了任职资格晋升管理体系以及配套的目标导向绩效管理体系，将本行战略发展目标层层分解到部门、分支机构、员工个人，通过个人目标的实现来实现全行目标。完善了员工能力评价和绩效考核，为员工创造了广阔的发展空间，铺设了畅通的职业晋升渠道。

（五）提供全方位教育培训机会

本行重视对干部员工的培训，年初即制定《2008年北京

银行培训计划》并严格予以执行。通过配合各业务线开展全方位培训，培养了大批业务骨干和技术能手。本行为新入行大学生、新建分支机构员工提供集中培训和岗位锻炼，使新入行员工履职能力快速提升。本行为优秀的干部骨干提供机会，参加著名高校 EMBA 学习，搭建发展平台。本行还与战略投资者 ING 合办技术援助项目，为员工提供赴外学习考察机会，帮助员工开拓国际视野，提升专业水平。同时本行与著名高校合作引进了 E-learn 远程教育系统，全方位丰富了培训手段。

社会篇

一、支持北京奥运，提供全面金融服务

本行高度重视奥运服务，实施了多项确保奥运服务的措施。在奥运会召开前，本行组织了全行范围的安全防范意识教育、安全培训和安全检查，全面提高安全技防水平，确保各网点的安全运营。本行依照中国人民银行营业管理部的统一部署，积极开展奥运支付结算环境检查，参加奥运金融服务知识技能竞赛，并获得技能表演优秀组织奖。

为了提升奥运期间的服务水平，本行制定并在全行发放《柜台服务标准化手册》，统一服务标准，并组织迎奥运劳动竞赛，开展各类业务培训近十项、达 2000 余人次，通过多种手段提高服务效率与水平。

本行按照监管机构做好奥运周边重点地区金融服务的要求，在奥运场馆周边和北京地区重点商圈、旅游区域缜密选址，在短短 4 个月内即布设奥东支行、奥北支行、日坛支行、万泉路支行、新国展支行等 5 家奥运支行，确保其在奥运会召开前开业，并在奥运期间延时服务，用实际行动兑现了奥运服务的承诺。

奥运会期间，本行坚持专人值守，每日巡视，营造了安全的营业环境；本外币现金供应充足，ATM 机 24 小时运行，满足了奥运期间现金需求；前台柜员情绪饱满，服务热情，业务过硬，加之延时服务、支援团队等多种服务手段，优质

的金融服务得到了中外客户高度赞许。本行在奥运期间金融服务工作的优异表现，使本行荣获了“中国银行业迎奥运文明规范服务系列活动组织奖、”首都金融系统奥运立功竞赛优秀组织奖”、“北京市银行卡支付环境建设先进集体奖”等最高级别的奥运服务工作奖项。

二、开展金融教育，普及公众金融知识

本行致力于加强金融知识普及教育，通过普及反假币常识、征信知识，宣传金融新产品等，让普通百姓掌握更多的金融理财知识，实现人生梦想。

（一）开展反假宣传月活动

2008年5月，本行开展了以“反假宣传、人人有责”为主题的反假宣传月活动，在京营业网点1500名员工深入社区、写字楼、奥运场馆，利用播放反假宣传片、展板讲解、分析案例、发放宣传资料等多种形式对群众开展宣传，宣传范围广、动用人员多、效果显著。通过此次宣传使广大群众进一步增强了反假意识，提高了假币识别能力，受到群众普遍欢迎。

在日常工作中，本行通过在营业网点播放《2005版第五套人民币防伪知识》宣传片、发放《反假货币宣传手册》、大堂经理受理客户反假咨询等多种形式持续开展反假宣传。

（二）开展“迎奥运，金融你我他”金融知识普及宣传活动

本行 2008 年 6 月组织在京支行开展了以“迎奥运，金融你我他”为主题的金融知识普及和宣传活动。宣传活动形式多样，内容丰富：进入社区、公园、健身房、购物中心开展广泛宣传；借助儿童节、端午节开展主题金融新产品介绍活动；利用午餐时间，在附近写字楼里的餐厅、食堂周围进行金融知识宣传。此次金融知识宣传活动取得了良好的效果，让广大市民更加深入的了解银行理财产品、基金定投、个贷业务、缴费业务等金融产品以及银行卡用卡安全、使用常识。

（三）开展征信知识宣传月活动

为扩大征信知识宣传力度，引导广大群众积极投身社会信用体系建设，本行在门户网站设立征信专栏，刊登《百姓征信知识问答》，客户可随时登录本行网站阅读征信有关知识。同时本行充分利用网点渠道对公众进行征信知识宣传。6 月 14 日本行开展“信用记录关爱日”主题活动，以“珍爱信用记录，享受幸福人生”为主题，为客户开展征信知识咨询宣传活动，对征信热点问题展开讨论，使更多人了解征信，参与征信，增强了社会的诚信意识。

三、深化金融服务，助推中小企业发展

2008 年，为进一步助推中小企业发展、提高中小企业金融服务水平，本行从体制、机制、产品和激励等方面采取了一系列措施以支持中小企业成长。

（一）政策倾斜，优先支持中小企业信贷业务

2008 年初本行在信贷规模预算中对中小企业单列计划、单独管理、单项考评，实行切块管理，将中小企业贷款放在最优先支持之列。2008 年三、四季度新增贷款额度大部分定向用于投放小企业贷款，中小企业贷款增速始终高于全行贷款增速。

（二）机制先进，建立中小企业前中后台团队

本行在北京地区已建立近百个、包含 400 名中小企业客户经理的前台营销团队；中台审批团队负责审批权限内的中小企业贷款，采取双签和审贷会审批流程，实现营销推动与风险控制有机结合；后台管理团队通过精细化条线管理对前中台提供有力支撑。2008 年底，为进一步梳理中小企业前中后台管理模式，本行在总分行层面设立中小企业部，在支行层面设立中小企业中心，建立起具有北京银行特色的中小企业管理体系。

（三）产品创新，不断丰富“小巨人”品牌体系

2008 年本行相继开发了中小企业银行承兑汇票拆分和知识产权质押贷款两项新产品，进一步拓宽了中小企业融资渠道。同时本行加大对文化创意、节能减排、高科技和再就业等领域的中小企业提供专属融资服务，7 月 29 日和 9 月 25 日本行分别举办了以“贷动文化 创意无限”为主题的文化创意金融产品推介会和以“诚信为宝 成长之星”为主题

的“融信宝”信用贷款产品推介会，为文化创意、高科技型企业提供融资解决方案，取得社会广泛好评。截至 2008 年末，本行累计审批通过文化创意企业贷款 300 余笔合计 25 亿元，约占金融机构发放总额的 90%；“融信宝”信用贷款 44 笔共 3.7 亿元，在承办该业务试点行中占比约 80%。

（四）科学激励，提高员工中小企业服务能力

2008 年本行制定了积极有效的中小企业贷款激励政策，全年累计对 1288 人次进行奖励。同时为进一步提高中小企业客户经理专业化服务能力，本行举办了 10 余次培训，累计 1000 余人受训，取得显著成效。

截至 2008 年末，本行中小企业贷款总额超过 540 亿元，比上年增长 20%以上；中小企业贷款客户数 2300 余户，比上年增长 17%以上，中小企业客户数在全部公司贷款客户中占比 83%。

四、响应政府政策，积极支持下岗就业

本行自 2003 年起开始独家承办北京市小额担保贷款业务，为下岗失业人员、大学毕业生、农村转移劳动力和复员（转业）军人等四类人群提供融资服务。截至 2008 年末，本行已累计发放小额担保贷款近 680 笔共 5700 余万元，累计帮助 1000 余名失业人员实现创业或再就业。

2008 年，为进一步助推首都再就业工程建设、改善再就业人员融资环境，本行加大了对小额担保贷款业务的推动力

度。本行将小额担保贷款作为“小巨人”中小企业融资品牌下的一款主打特色产品予以支持发展，大力推动小额担保贷款的业务发展。在2008年上半年信贷资源紧缺情况下，本行对失业人员给予优惠，贷款执行基准利率；下半年面对严峻金融形势，本行大力推动小额担保贷款业务，以帮助失业人员实现再就业、缓解燃眉之急。2008年最后两个月累计发放了75笔共508万元，分别较去年同期增长了25%和14%，为首都就业稳定做出贡献。

为更好推动创业促就业工作开展，本行对从事小额担保贷款业务的经办人员给予突出奖励，充分调动了基层员工从事该业务的工作积极性。同时本行举办了小额担保贷款业务专项培训，进一步提升基层人员业务水平，对促进北京市小额担保贷款业务起到明显推动作用。

在本行的融资支持下，一大批再就业、创业的个人和企业成长为创业明星。本行将通过更加优质的服务，确保小额担保贷款业务迈上新的台阶，帮助更多劳动者实现自谋职业、自主创业，为创造和谐社会做出自己的贡献。

五、加强金融创新，增加公众财产性收入

十七大报告提出要创造条件让更多群众拥有财产性收入。作为一家金融机构，本行始终坚持“为客户创造价值”的经营理念，深入了解客户金融需求，前瞻性地开发金融新产品，满足广大客户不同层面的金融需求，不断增加公众财

产性收入。

（一）着力网点创新，提供理财便利

借助战略合作伙伴 ING 集团的支持，本行自 2006 年 12 月正式启动社区银行项目，对多家网点成功实施了网点布局、销售流程等方面的改造；同时，为提高对中高端客户的理财服务水平，本行大力推进理财中心和财富中心建设。截至 2008 年底，本行共有理财中心 20 家，财富中心 7 家。

此外，本行还积极响应加快推进首都新农村建设号召，2008 年发起设立北京市第一家村镇银行——北京延庆村镇银行，截至 2008 年底，本行在房山、昌平、通州、顺义、怀柔等远郊区县设立了 17 家营业网点，让广大农民享受优质的金融产品和服务。

（二）创新团队建设，提供专业服务

为不断提高客户服务能力，本行不断创新专业理财团队建设及服务手段。专业理财师不仅为客户提供包括投资规划、个人及家庭财务诊断、养老规划、子女教育规划、金融咨询等全方位的财富管理服务，同时，还向客户提示风险，在客户对投资风险有充分了解并予以确认的前提下提供投资建议。截至目前，本行持有 AFP（金融理财师）、CFP（国际金融理财师）和 RFP（美国注册财务策划师）等各类社会认可的理财专业资质人员 381 人。

（三）加强产品创新，提高理财收益

针对市场和客户的需求，本行自 2005 年推出“心喜”理财后就不断丰富和创新理财产品的种类，先后推出了 QDII 理财产品、结构性申购新股理财产品以及“本无忧”系列理财产品，满足了不同类型客户的投资需求。此外，为方便客户购买理财产品，本行增加了网银购买理财的服务，客户可通过网上银行自助完成理财产品的购买、撤单、赎回等投资理财业务。

在《金融时报》与西南财经大学联合评选的《商业银行综合理财能力排行榜》中，心喜理财产品多项指标名列前茅，在理财产品发行能力、收益能力、收益实现能力以及信息透明度和风险控制能力方面表现出较强的竞争实力，多次取得综合能力排名第一。

（四）加强同业合作，丰富投资工具

针对居民财产投资多元化的需求，本行不断加强同券商、基金、保险、信托等金融机构的合作，不断提高金融产品设计、组合设计和风险管控能力，为客户提供有效的投资规划和投资组合。2008 年本行代理基金买卖 6.15 亿元，代理保险金额 7.58 亿元，代客外汇交易 7200 万美元。

六、支持社区经济，推进社区银行建设

本行重视对社区经济的支持，本着方便社区、服务客户的宗旨，借鉴国际先进经验打造零售服务渠道——社区银行。2008 年本行社区银行走向规模化推广与品牌化发展之

路，在北京建立起 20 家特色鲜明的精品社区银行，为社区客户提供金融服务新体验，深化了对社区经济发展的支持。

本行从网点硬件改造、营销工具配置、人员服务管理三方面入手，逐级逐层将社区银行打造为“营销服务型”网点。在社区银行布局方面，本行不断调整、完善、细化各个环节，确保布局合理和客户需求的匹配性；通过市场营销活动和直邮信的新型市场营销方式，加强与客户的联系；在人员服务管理上，推广社区银行全部员工的基础培训，个人客户经理和内部培训师的进阶培训，主管个人业务支行长的辅导技巧培训，提高全员服务水平，创建新型“营销和服务主导型”银行文化，为社区客户提供专属服务。社区银行的全面改造，为社区居民提供了便捷的金融服务，提升了居民的理财意识，为居民增加财产性收入提供了支持。

2008 年 10 月本行正式发布了“社区金管家”个人金融服务品牌，并贯彻“以客户为中心”的核心理念与零售战略，确定了“便利、亲和、专业”三大品牌内涵，全面提升对社区经济的支持力度，提高客户对社区金融服务的归属感和认同感。

七、提倡以人为本，创建和谐职业环境

员工是北京银行发展的根本，创建和谐是本行发展的出发点和落脚点。本行在持续提高员工收入水平，不断丰富员工业余活动，关爱退休员工生活状况等方面不断努力，使广

大员工能够分享本行改革发展的成果。

（一）完善薪酬福利制度，持续提升员工收入水平

本行采用公平、竞争、透明的薪酬标准，根据任职资格等级评定结果落实全行工资改革，在工资上同时体现岗位区别、能力区别、贡献区别和业绩区别，大幅提高了激励水平，调动了员工积极性。薪酬水平的稳步提升，对激励本行各类人才起到了重要作用。为确保员工权益，本行还采取了一系列激励措施。例如，全行员工实行带薪年假制度、按时落实员工住房公积金支取、补充医疗保险补助、员工子女教育“助学补贴”，充分体现本行对员工的人文关怀。

（二）丰富员工业余生活，倡导工作生活健康平衡

本行积极开展丰富多彩、活泼向上的员工文化体育活动，倡导员工在工作之余，拥有健康有品质的生活。本行定期组织员工参加健身、登山、拔河比赛、拓展训练等锻炼体魄、增进交流的团体活动。2008年10月，本行第五届职工田径运动会在奥林匹克运动场隆重举行，既是本行职工健身运动的全面体现，更反映了全行的精神风貌和凝聚力。此外，本行工会、团委等部门还组织了“魅力京行”青年员工风采大赛和迎新年晚会，进一步展现了员工多才多艺的一面，更体现了本行尊重员工个性，以人为本的良好企业文化氛围。

（三）关爱退休内退员工，促进本行事业和谐发展

本行十分关注退休、内退员工的生活，并把安排好这些

老同志生活作为一项重要工作常抓不懈。按规定准时发放退休、内退人员养老金及相关福利补贴；通过检查督促各分、支行落实对退休人员的各项政策和要求；为退休人员组织体检保健、考察参观等活动，适时邀请退休人员代表参加行内活动，使他们能够及时了解本行发展动态，共享本行改革发展的成果。春节前，行领导会亲自参加退休、内退人员慰问座谈会，举办老干部新春招待会，为他们送上节日的问候和祝福。

八、关心社会发展，投身社会公益活动

2008 年，北京银行在实现自身跨越发展的同时，积极投身教育、赈灾等社会公益事业，以一如既往的实际行动践行企业社会责任，树立了良好的社会形象，努力为构建和谐社会首善之区作出贡献。

2008 年 1 月 8 日，向北京市职工送温暖基金会捐赠 50 万元；

2008 年 2 月 3 日，向南方遭受雨雪冰冻危害的灾区人民捐款 100 万元；

2008 年 3 月 28 日，在西安分行开业之际，捐款 50 万元，用于支持在陕西贫困山区建立希望小学；

2008 年 5 月 14 日，向四川地震灾区紧急捐款 500 万元，帮助灾区人民抗震救灾、重建家园，同时广大干部员工踊跃捐款，共计 82.83 万元，全行 945 名党员共交纳特殊党费 280

万元，支持灾区重建；

2008年5月29日，在首都青少年爱心慈善晚会上，现场捐款100万元，用于在地震灾区建设40间“抗震希望教室”；

2008年9月4日，向德阳市商业银行捐赠价值12万元的200条毛毯、100床棉被和100件棉衣。

通过免收救灾款项汇款手续费、邮电费，建立救灾款项汇划绿色通道等措施积极做好抗震救灾金融服务工作。2008年5月份，累计办理赈灾业务4,282笔，金额1,431.3万元，减免汇划业务邮电费、手续费2.73万元，累计抗灾贡献1000余万元。

环保篇

一、倡导绿色信贷，积极支持环保

保护资源和环境，推动经济、社会和环境可持续发展，是金融机构必须承担的社会责任，更是实现自身可持续发展的重要基础和途径。

（一）制定办法，优先支持绿色贷款

本行 2008 年出台了《北京银行社会与环境保护管理办法》，将受信人环保守法情况作为授信审查的必要条件，优先支持节约能源、减少污染、提高资源使用效率、资源再利用等领域的技术改造项目；严格限制“两高一资”企业贷款；严禁对未通过环评审批或环保设施验收的项目提供任何形式的信贷支持。出台《北京银行信贷项目建设用地管理规定》，以支持节约集约用地为原则，禁止向超规划以及空闲、废弃、闲置土地的项目投放信贷资金。

（二）增加投入，加大投向绿色信贷

2008 年，本行新发放 25 亿元贷款，用于企业实施污水处理、垃圾焚烧、新能源利用等节能环保项目。继续扩大与中国投资担保有限公司、国际金融公司（IFC）在支持中小企业节能减排与能效融资方面的合作，新增贷款客户 14 户，新投放贷款 1.2 亿元。

2008 年新发放节能环保贷款主要情况

单位：万元

项目名称	贷款余额	用途
北京城市排水集团有限责任公司	78400	污水处理
大唐（赤峰）新能源有限公司	10000	风力发电
湘潭市天壕韶峰节能科技有限公司	2700	余热发电
北京中科通用能源环保有限责任公司	1200	垃圾焚烧
北京天地人环保科技有限公司	600	生活垃圾卫生填埋场垃圾渗滤液处理

二、倡导环保理念，日常节能环保

本行一贯坚持环保理念，注重文明与环境的和谐发展；通过日常节能环保致力于自然环境的良性循环，为了让地球生机勃勃，让家园绿意融融做出了自己的贡献。

本行将节能环保理念融入到日常工作的每个细节中，执行了一系列具有显著成效的措施。本行加强车辆管理，对“黄标车”进行改装及报废处理，大型活动要求拼车出行，节油降耗以减少汽车尾气对环境的污染。本行提倡节约用电，非工作时间将办公电器及时予以关闭。本行办公大楼全部采用感应式水龙头等节能产品，减少对淡水资源的浪费。本行在

工作中使用环保复印纸，要求纸张双面打印，减少纸张浪费，并将废弃纸张进行统一处理，降低污染范围。本行持续完善机关无纸化办公，坚持笔、墨、纸张等一次性办公用品领取造册、签字制度，减少一般性用品的使用数量，提倡重复使用硒鼓等耗材。总行新建办公大楼采用低耗高能设备，进行照明集中控制改造工程，加快推进节约型机关建设。在本行，“节能”、“环保”已成为每位员工日常生活中流行词汇。

三、加强 IT 建设， 减少资源消耗

2008 年，本行积极响应国家节能减排的政策号召，努力转变营销模式，大力推进电子渠道发展，全力营造经济发展和环境可持续发展的共赢局面。

（一）升级电子银行版本，拓展服务内容

本行 2008 年对电子银行进行版本升级，丰富产品种类，特别是关系百姓生活的各种产品，为客户提供金融便利。同时，实体网点与电子渠道相结合，客户经理主动引导客户使用电子渠道，在降低客户时间成本的同时还大大降低了纸张等低值易耗品的使用率；本行还在各季度开展多层次营销活动，引导客户使用电子银行，大力提倡绿色金融理念。2008 年本行企业网上银行共发生结算类交易 55.30 万笔，交易金额为 4834 亿元，企业网银交易量平均增长速度超过 100%。

（二）升级电子办公系统，降低管理成本

为实现办公无纸化，本行与国际知名信息技术公司合

作，对本行内部各级部门之间无纸化办公的电子信息系统进行了升级改造，系统包括收发文管理、流程控制管理、受控文件管理、邮件管理等模块，基本覆盖了需要纸张往来的各类业务，通过电子系统的建设和使用，不仅节省了纸张资源，在内部营造环保节约的办公理念，而且提高了办公效率，自动化的文件管理既节约了人力资本也降低了管理成本。

本行今后将持续开拓电子银行这一绿色通道，坚持绿色办公理念，为建设资源节约型、环境友好型企业，实现企业与环境和谐发展做出扎实努力和更多贡献。

获奖情况

- 1 月 在《新京报》组织的“2007 年第二届金融行业金字招牌评选活动”中，北京银行获得“2007 年度金牌城市商业银行奖”

- 1 月 在由《卓越理财》杂志社、金融界网站和中央人民广播电台联合举办的“卓越 2007 金融理财排行榜”上，北京银行“心喜”系列人民币理财产品荣获“最佳人民币理财产品”称号

- 2 月 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

- 4 月 北京银行凭借服务首都小企业做出的突出业绩，被中国银监会评选为“2007 年度全国小企业金融服务先进单位”

- 5 月 北京银行入选中国品牌发展组委会评选的“30 年中国品牌”

- 6 月 在由世界品牌实验室和世界经理人集团联合主办的 2008 年（第五届）世界品牌大会暨中国 500 最具价值品牌发布会上，北京银行以 48.57 亿元人民币的品牌价值排名第 150 位，较上一年度提升 16 位，成为全国唯一入围的城市商业银行，在中国银行业中排名第 7 位

● 6 月 由《大众证券报》和新浪财经联合主办的第三届“大众证券杯中国上市公司竞争力公信力 TOP10”评选活动中，北京银行荣获“十佳最具成长前景上市公司”奖

● 6 月 在“纪念改革开放 30 年——第八届中国企业创新论坛”上，北京银行获评“中国最具创新力企业”

● 6 月 在由《21 世纪经济报道》和西南财经大学信托与理财研究所联合进行的“金贝奖”2007 年金融理财产品评选中，北京银行 2007 年首期“心喜”美元 3 个月期债券信用挂钩型产品荣获 2007 年最佳债券类理财产品奖

● 6 月 被誉为中国零售银行业年度盛会的“中国银行业前景研讨会暨第七届零售金融服务卓越大奖评选”在上海举办，北京银行荣获“杰出操作改进奖”

● 7 月 由《银行家》杂志社主办的“2007-2008 中国商业银行竞争力评价报告”发布会上，北京银行荣获“全国城市商业银行——公司业务创新奖”

● 7 月 英国《银行家》杂志公布了全球 1000 家大银行最新排名。北京银行按一级资本排名第 178 位，较上一年度提升了 211 位，在中国银行业排名第 11 位，位居城市商业银行之首；按照资产规模排名第 207 位，在中国银行业排名第 14 位

● 7 月 由《经济观察报》主办的“2007 年度中国最佳银行评选”结果揭晓，北京银行荣获“2007 年中国最佳城市商

业银行”

● 7 月 “2007 年度中国上市公司 100 强排行榜” 发布，在百强资产排行榜上，北京银行以总资产 3542.23 亿元列第 15 位；在百强利润总额排行榜上，以 46.29 亿元利润总额列第 35 位；在市值排行榜上，以 1287.24 亿元总市值列第 39 位；在营业收入排行榜上，以营业收入 76.42 亿元列第 79 位

● 9 月 由中国文化艺术发展促进会、中国经济报刊协会、中华和谐发展促进会、影响力人物杂志社共同主办的“影响中国·改革开放三十年人物”评选活动中，北京银行荣获“影响中国·改革开放 30 年百名杰出单位”称号

● 9 月 在由新浪网主办的“新浪金麒麟论坛·中国金融新时代”评选活动中，北京银行荣获年度最佳城市商业银行奖项

● 9 月 在由博意门公司、《经理人》杂志社和《金融时报》社共同主办的 2008 中国战略执行峰会上，北京银行荣获首届“中国金融业战略执行卓越组织”奖

● 10 月 北京银行参加由前程无忧网主办的国内最全面、最深入的人力资源领域的评选活动，荣获“2008 中国最佳人力资源典范企业”称号

● 10 月 在《金融时报》与西南财经大学信托与理财研究所组织评选的《商业银行综合理财能力排行榜》最新一期结

果中，北京银行由于在理财产品收益能力和信息透明度方面有绝佳表现，跃居 54 家商业银行榜首

- 11 月 由中国金融认证中心（CFCA）举办的“2008 中国网上银行年会新闻发布会”上，北京银行荣获“2008 年中国网上银行功能创新奖”

- 11 月 由第一财经联合政府主管部门以及国际著名商学院、国际权威咨询机构共同发起，经中国银监会、中国人民银行等权威机构资深人员综合评定，北京银行荣获“2008 第一财经金融价值榜年度城市商业银行奖”，“小巨人”中小企业融资服务品牌荣获“2008 第一财经金融价值榜年度公司金融服务品牌”

- 11 月 由中国社会科学院和国脉互联金融信息化研究中心联合主办、多家知名媒体协办的 2008 年度中国本土银行网站竞争力排名发布暨研讨会在京举办，北京银行门户网站荣获“最佳用户体验奖”

- 11 月 由金融界网主办的“2008 年银行理财产品创新与风险管理论坛”上，北京银行“新动力”系列新股申购理财产品荣获“2008 年度最佳新股申购型银行理财产品奖”

- 11 月 北京银行荣获北京银监局颁发的“首都金融系统奥运立功竞赛优秀组织奖”

- 11 月 在中国银监会召开全国银行业奥运金融服务总结表彰（电话）会议上，北京银行荣获“中国银行业迎奥运

文明规范服务系列活动组织奖”

● 11 月 在最新公布的 2008 年度亚洲银行家 300 强排行榜中，北京银行位居第 78 位，较上一年度提升了 28 位。其中，在亚洲银行家 300 强最强势银行排名中，北京银行位居第 12 位，在中国银行业中位居第 3 位

● 11 月 在北京市 2008 年奥运会银行卡支付环境建设工作总结暨表彰大会上，北京银行凭借出色的奥运银行卡支付环境建设工作荣获“北京市银行卡支付环境建设先进集体”称号

● 12 月 由中国企业竞争力促进会、商务时报社等机构联合主办的评选活动中，北京银行“超越财富”荣膺中国财富管理“十大公信力品牌”

● 12 月 由金融时报社、中国社会科学院金融研究所共同举办的“中国金融改革开放最具影响力 50 件大事暨 2008 中国最佳金融机构排行榜评选”揭晓，北京银行获评“年度最佳区域性银行”