

北京银行股份有限公司

BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇〇九年年度报告
(股票代码: 601169)

二〇一〇年四月

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	21
第七节 股东大会情况简介	26
第八节 董事会报告	27
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	61
第十二节 备查文件目录	61
第十三节 附件	61

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2010年4月26日，本公司第三届董事会第27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：2008 年 1 月 16 日

首次注册登记地点：北京市宣武区右安门内大街 65 号

变更注册登记地点：北京市西城区金融大街甲 17 号首层

企业法人营业执照注册号：110000005064399

税务登记号码：京税证字 110104101174712

组织机构代码：10117471-2

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	2009 年
利润总额	7,162,240
归属于上市公司股东的净利润	5,633,859
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益净利润	5,628,062
主营业务利润	7,079,789
其他业务利润	74,722
营业利润	7,154,511
投资收益	372,981
营业外收支净额	7,729
经营活动产生的现金流量净额	34,990,609
现金及现金等价物净增减额	5,536,890

注：1、按照《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 1 号：非经常性损益》（2007 年修订）、《公开发行

证券的公司信息披露内容与格式规则第 2 号》的要求确定和计算。

2、扣除的非经常性损益项目涉及金额如下：

(单位：人民币千元)

非经常性损益	2009 年
营业外收入	26,202
久悬未取款项收入	6,868
其他	19,334
营业外支出	18,473
诉讼损失准备(转回)/计提	-289
其他	18,762
营业外收支净额	7,729
非经常性损益影响所得税数	1,932
合计	5,797

3.1.2 报告期业务收入及结构情况

(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	12,380,419	67.00%	-0.17%	贷款及垫款利息收入减少
拆出资金利息收入	205,277	1.11%	-46.38%	拆出资金利息收入减少
买入返售金融资产利息收入	324,940	1.76%	-56.43%	买入返售金融资产利息收入减少
存放中央银行利息收入	809,656	4.38%	-7.16%	存放中央银行利息收入减少
存放同业利息收入	153,013	0.83%	-44.16%	存放同业利息收入减少
投资债券利息收入	3,556,292	19.24%	-8.85%	投资债券利息收入减少
手续费收入	759,818	4.11%	28.78%	手续费收入增加
其他项目	290,079	1.57%	-60.08%	其他项目收入减少
合计	18,479,494	100.00%	-7.11%	-

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)

	2009 年	2008 年	本年比上年增减 (%)	2007 年
营业收入	11,894,105	12,304,055	-3.33%	7,641,862
利润总额	7,162,240	6,945,176	3.13%	4,629,084
归属于上市公司股东的净利润	5,633,859	5,417,165	4.00%	3,348,197
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,628,062	5,336,008	5.47%	3,631,371
基本每股收益(元)	0.90	0.87	3.45%	0.63
稀释每股收益(元)	0.90	0.87	3.45%	0.63
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.90	0.86	4.65%	0.63
全面摊薄净资产收益率	15%	16%	下降 1 个百分点	13%

加权平均净资产收益率	16%	18%	下降 2 个百分点	23%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	15%	16%	下降 1 个百分点	13%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	16%	18%	下降 2 个百分点	23%
每股经营活动产生的现金流量净额	5.62	0.02	28000%	3.60

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）

	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减 (%)	2007 年 12 月 31 日
资产总额	533,469,318	417,021,019	27.92%	354,222,941
负债总额	495,891,547	383,207,386	29.41%	327,554,996
归属于母公司的股东权益	37,559,415	33,794,214	11.14%	26,667,945
归属于上市公司股东的每股净资产（元）	6.03	5.43	11.14%	4.28

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	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
存款总额	446,938,703	315,840,114	264,497,523
其中：个人活期储蓄存款	23,101,666	16,795,043	14,647,668
个人定期储蓄存款	51,320,555	37,326,252	27,945,036
企业活期存款	229,541,499	174,935,099	149,666,331
企业定期存款	131,374,473	80,182,925	67,427,721
保证金存款	11,600,510	6,600,795	4,810,767
贷款总额	273,480,942	193,073,700	157,208,101
其中：公司贷款	239,130,063	167,398,166	138,572,325
个人贷款	25,963,253	17,524,711	14,799,273
贴现	8,387,626	8,150,823	3,836,503
同业拆入	1,617,280	1,912,618	2,525,955
贷款损失准备	6,030,834	5,383,382	3,883,969

3.4 报告期末前三年补充财务指标

项目	标准值	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
资产利润率	≥0.6%	1.19%	1.40%	1.07%
资本利润率	-	15.79%	17.91%	18.34%
资本充足率	≥8%	14.35%	19.66%	20.11%
核心资本充足率	≥4%	12.38%	16.42%	17.47%
不良贷款率	≤5%	1.02%	1.55%	2.06%
拨备覆盖率	≥60%	215.69%	180.23%	119.88%
成本收入比	≤45%	26.27%	23.40%	25.03%
单一最大客户贷款比率	≤10%	6.90%	7.83%	9.14%
最大十家客户贷款比率	≤50%	44.42%	40.89%	43.90%
正常贷款迁徙率	-	0.70%	7.71%	1.15%
关注贷款迁徙率	-	0.15%	0.39%	2.84%
次级贷款迁徙率	-	59.96%	58.04%	59.11%
可疑贷款迁徙率	-	2.51%	2.32%	32.80%
存贷比	≤75%	58.94%	57.98%	59.44%
利息回收率	-	97.18%	96.93%	97.54%
拆借资金比例	拆入资金比例	≤4%	0.23%	0.48%
	拆出资金比例	≤8%	2.13%	4.29%
流动性比例	人民币	≥25%	46.99%	63.00%
	外币	≥60%	84.05%	155.34%

注：1、资产利润率=净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]

2、成本收入比=业务及管理费用 / 营业收入

3.5 资本构成及变化情况

（单位：人民币千元）

项目	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
资本净额	42,198,598	37,986,124	31,709,426
其中：核心资本净额	36,404,828	31,715,558	27,540,159
风险加权风险资产净额	289,636,120	188,052,859	157,646,395
市场风险资本	359,295	410,660	0
资本充足率	14.35%	19.66%	20.11%
核心资本充足率	12.38%	16.42%	17.47%

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	17,112,463	2,142,751	2,978,000	5,333,438	19,419	33,813,633
本期增加	-	115	563,439	667,489	5,633,859	-	6,864,902
本期减少	-	-747,812	-	-	-2,351,889	-1,063	-3,100,764
期末数	6,227,562	16,364,766	2,706,190	3,645,489	8,615,408	18,356	37,577,771

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	1,723,244	1,997,391
表外应收息	820,370	847,550

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	2,272,381,444	36.5%				-88,000	-88,000	2,272,293,444	36.5%
1、国家持股	1,020,169,939	16.4%						1,020,169,939	16.4%
2、国有法人股	0	0						0	0
3、其他内资持股	348,597	0.01%				-88,000	-88,000	260,597	0.01%
其中									
境内法人持股	0	0						0	0
境内自然人持股	348,597	0.01%				-88,000	-88,000	260,597	0.01%
4、外资持股	1,251,862,908	20.1%				0	0	1,251,862,908	20.1%
其中									
境外法人持股	1,251,862,908	20.1%				0	0	1,251,862,908	20.1%
境外自然人持股						0	0		
二、无限制条件股份	3,955,180,437	63.5%				88,000	88,000	3,955,268,437	63.5%
1、人民币普通股	3,955,180,437	63.5%				88,000	88,000	3,955,268,437	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%

4.1.2 限售股份变动情况表

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
ING BANK N.V.	1,000,484,814	0	0	1,000,484,814	首次公开发行前发行股份及相关承诺	
北京市国有资产经营有限责任公司	647,962,689	0	0	647,962,689	首次公开发行前发行股份及相关承诺	
北京能源投资(集团)有限公司	372,207,250	0	0	372,207,250	首次公开发行前发行股份及相关承诺	
国际金融公司	251,378,094	0	0	251,378,094	首次公开发行前发行股份及相关承诺	
其他限售股	348,597	88,000		260,597	相关承诺	2009.2.12
合计	2,272,381,444	88,000	0	2,272,293,444		

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

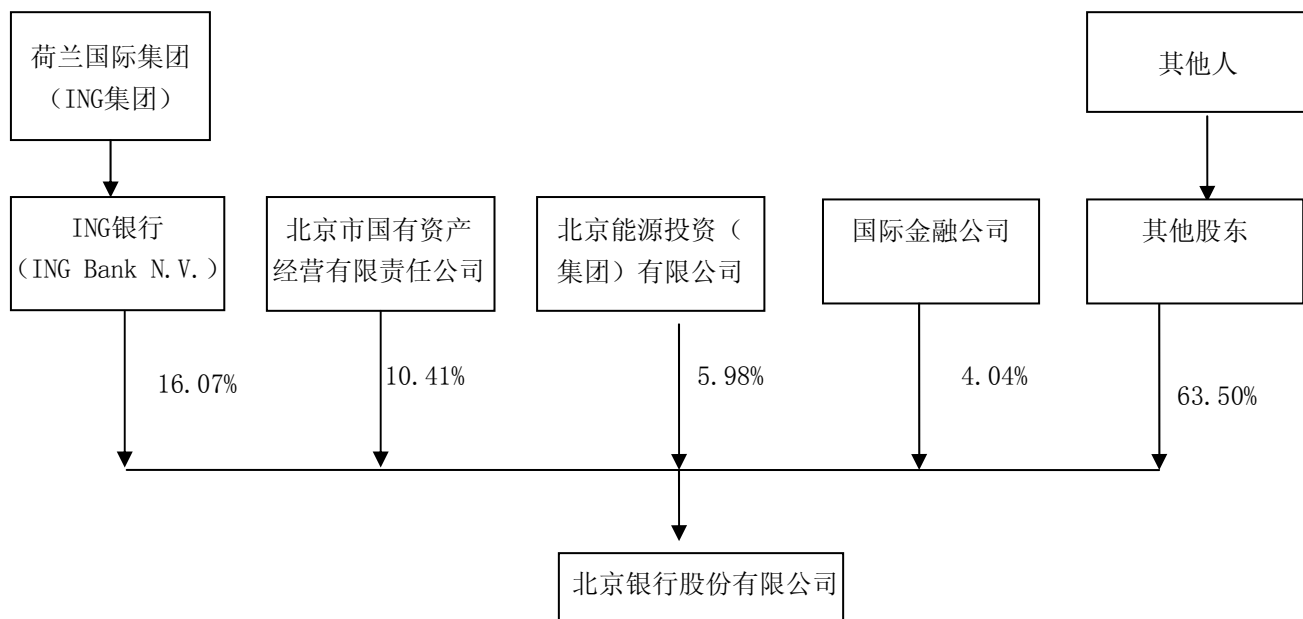
报告期内没有因送股、配股等原因引起公司股份总数的变动。2009年2月12日，公司88,000股有限售条件流通股上市流通。

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	180,745				
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	0
北京市国有资产经营有限 责任公司	国有股东	10.41%	648,163,689	647,962,689	冻结 42,797,361
北京能源投资(集团)有限 公司	国有股东	5.98%	372,207,250	372,207,250	冻结 24,583,959
国际金融公司	外资股东	4.04%	251,378,094	251,378,094	0
中国对外经济贸易信托有限 公司	其他	2.26%	140,922,489	0	0
世纪金源投资集团有限公司	其他	1.77%	110,250,000	0	质押 110,250,000
北京市华远集团有限公司	国有股东	1.34%	83,157,032	0	质押 83,072,032 冻结 85,000
中国纺织机械(集团)有限 公司	国有股东	1.30%	80,783,687	0	冻结 80,783,687
北京信息基础设施建设股份 有限公司	国有股东	0.92%	57,000,000	0	质押 30,000,000 冻结 4,223,511
北京联东投资(集团)有限 公司	其他	0.90%	56,000,000	0	质押 56,000,000
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	140,922,489		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		
北京市华远集团有限公司	83,157,032		人民币普通股		
中国纺织机械(集团)有限公司	80,783,687		人民币普通股		
北京信息基础设施建设股份有限公司	57,000,000		人民币普通股		
北京联东投资(集团)有限公司	56,000,000		人民币普通股		
北京电信投资有限公司	53,519,525		人民币普通股		
泰富德投资集团有限公司	52,100,082		人民币普通股		
北京市金正资产投资经营公司	48,620,250		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	46,000,000		人民币普通股		
上述股东关联关系或一致行动的 说明	上述无限售条件股东之间本行未知其关联关系				

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，ING 集团已有 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	报告期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	-	268.63	-
严晓燕	女	1951.11	董事/行长	2007.4—2010.4	404,926	404,926	-	267.39	-
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	-	15	是
张征宇	男	1958.1	董事	2007.4—2010.4	0	0	-	15	是
姜德耀	男	1961.6	董事/副行长/ 运营总监	2007.4—2010.4	391,684	391,684	-	285.70	-
张东宁	男	1960.10	董事/副行长	2008.5—2010.4	234,684	234,684	-	242.05	-
高玉辉	女	1949.11	董事/ 首席风险官	2007.4—2010.4	185,002	185,002	-	276.13	-
罗纳德 (Ronald Scherpenhu ijsen Rom)	男	1959.4	董事/副行长	2009.5—2010.4	0	0	-	87.50	-
森华 (Bachar Samra)	男	1958.1	董事/行长助理	2008.5—2011.5	0	0	-	220.98	-
叶迈克 (Michael Knight Ipson)	男	1947.1	董事	2008.5—2011.5	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	-	264.14	-
卢学勇	男	1940.8	监事	2007.4- 2010.4	55,021	55,021	-	51.90	-
周一晨	男	1971.7	监事	2007.4- 2010.4	500,400	500,400	-	-	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	-	2.16	-
李汉林	男	1953.11	外部监事	2007.4- 2010.4	0	0	-	-	-
史建平	男	1961.11	外部监事	2007.4- 2010.4	0	0	-	18	-
邢滨	女	1952.1	监事	2007.4- 2010.4	406,669	406,669	-	137.86	-
张建荣	女	1959.9	监事	2007.4- 2010.4	191,951	191,951	-	147.09	-
赵瑞安	男	1963.12	副行长/ 金融市场总监		250,000	50,000	-	249.49	-
许宁跃	男	1958.9	副行长/ 公司业务总监		391,684	391,684	-	339.00	-
杜志红	女	1961.5	行长助理/ 首席财务官		216,581	216,581	-	263.16	-
杨书剑	男	1969.8	董事会秘书		176,001	176,001	-	240.72	-

注：2009年4月25日，公司第三届董事会第十七次会议同意聘任 Ronald Scherpenhuijsen Rom 先生担任本行董事候选人、副行长。

2009年5月27日，公司2008年度股东大会选举 Ronald Scherpenhuijsen Rom 先生担任本行董事。

5.1.2 董事、监事及高管人员考评激励机制及年度薪酬情况

本行根据《关于独立董事和外部监事薪酬的决议》，为独立董事和外部监事提供薪酬；根据《北京银行薪酬制度》为其他董事和高级管理人员提供报酬；根据本行员工薪酬管理办法为职工监事提供报酬。

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
任志强	北京市华远集团有限公司	董事长
周一晨	泰富德投资集团有限公司	董事长、总裁

5.1.4 董事、监事、高管人员姓名、性别、任期及工作经历

闫冰竹先生

本行董事长，中国共产党第十七次全国代表大会代表，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年当选首届“十大中华经济英才”；2005年荣获“年度创新经理人”、“中国城市商业银行年度人物”、“北京市先进工作者”称号；2006年当选“中国金融网年度金融人物”、“中国十佳金融新锐人物”、“北京市优秀党务工作者”；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”、“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”；2009年当选“中国银行业年度人物”、“北京优秀创业企业家”、“全国十大经济新闻人物”、“亚洲品牌创新人物奖”、“CEO年度人物”、“百强企业领袖奖”。

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“中国金融新锐人物”、“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”，2009年荣获“中华之魂十大功勋企业家”等荣誉。

邢焕楼先生

本行董事，于2004年6月加入本行董事会，现任北京市人民政府参事。邢先生于2004年12月底至2008年12月任能源投资(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。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、北京市华远集团有限公司董事长、华远地产股份有限公司董事长、北京华远浩利投资管理中心董事长、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，中国房地产研究会副会长。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，1993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动力学专业工学博士学位。

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。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、副行长、上海分行行长。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 2010 年 1 月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，2009 年 12 月担任本行副行长，2010 年 1 月担任本行上海分行行长。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。

罗纳德（Ronald E.E. Scherpenhuijsen Rom）先生

本行董事，荷兰国籍。于 2009 年 5 月加入本行董事会，同时于 2009 年 5 月至今担任本行副行长，负责零售业务和公司治理改进。在此之前，罗纳德先生于 2005 年至 2009 年担任 ING 银行日本东京分行行长、董事总经理、日本全国业务负责人。1990 年至 2005 年，罗纳德先生历任 ING 银行（阿姆斯特丹）结构出口融资部高级公司客户经理、ING 银行日本东京分行出口和项目融资及贸易和商品融资部门负责人、ING 银行日本东京分行行长、董事总经理、日本市场贷款业务负责人、ING 资本（纽约）董事总经理、美洲市场自然资源融资业务负责人，以及 ING 银行（阿姆斯特丹）董事总经理、结构出口融资业务全球负责人。在此之前，他于 1981 年至 1990 年先后任荷兰银行（乌德勒支）国际支付服务部经理、债券部经理、公司业务部高级客户经理、区资金交易部高级经理等职位。罗先生毕业于荷兰乌德勒支商业管理学院。

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（Michael Knight Ipson）先生

本行董事，美国国籍。于 2005 年 6 月加入本行董事会。担任国际金融公司

(IFC) 驻华代表处顾问, 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, 国际金融公司 (IFC) 中蒙区首席代表。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、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, 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。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、新钢股份独立董事, 中国人民大学校长助理、研究生院常务副院长, 国务院学位委员会学科评议组成员, 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，并担任监事长至2008年5月。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。北京能源投资（集团）有限公

司原党委副书记、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、党委副书记等职。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、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院学术委员、副院长，1996年到2002年任亚太社会学学会执行委员会中国执行委员；2003年起，任国际社会转型研究会执行委员会执行委员。李先生主要研究领域包括：科学社会学、制度社会学、组织社会学、社会结构与社会变迁。

史建平先生

本行外部监事，于2007年4月加入本行监事会，现任中央财经大学副校长、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主任，中国共产党第十六次全国代表大会代表，北京市西城区第十三届人民代表大会代表。张女士于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。

张东宁先生

本行董事、副行长。请参阅上文[董事]中张东宁先生简历。

赵瑞安先生

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

许宁跃先生

本行副行长，公司业务总监，于1996年1月加入本行。许先生于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月在企业和全国总工会事业发展部从事管理工作。许先生为经济师，厦门大学工商管理硕士。

姜德耀先生

本行董事、副行长。请参阅上文[董事]中“姜德耀先生简历”。

罗纳德先生

本行董事、副行长。请参阅上文[董事]中“罗纳德先生简历”。

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。

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。

5.1.5 报告期内被聘任或解聘人员姓名及原因

2009 年 4 月 24 日至 4 月 25 日，公司第三届董事会第十七次会议同意 Bruno Houdmont 先生辞去董事、副行长职务，并同意聘任 Ronald Scherpenhuijsen Rom 先生担任本行董事候选人、副行长。

2009 年 5 月 27 日，公司 2008 年度股东大会选举 Ronald Scherpenhuijsen Rom 先生担任本行董事。

2009 年 10 月 28 日，公司第三届董事会第二十四次会议同意解聘刘建民副行长职务，并同意聘任张东宁担任副行长职务。

5.2 员工情况

截至报告期末，本行有员工 5681 人，其中管理人员 476 人，行政人员 289 人，业务人员 4916 人。

学历	研究生	本科	大专	高中	职高	中专	其他
人数	521	2559	1852	180	127	376	66
占比	9.2%	45.0%	32.6%	3.2%	2.2%	6.6%	1.2%

第六节 公司治理结构

6.1 本行公司治理情况

报告期内，公司严格遵守《公司法》、《证券法》、《商业银行法》等相关法律法规，认真落实监管部门相关规定，结合公司实际情况，不断完善公司治理结构，提升公司治理水平。

6.1.1 完善公司治理基础性制度

报告期内，公司根据最新监管要求和自身发展需要，不断加强公司治理基础制度建设。根据中国证监会《关于修改上市公司现金分红若干规定的决定》，对《公司章程》个别条款进行了修订，在章程中明确了现金分红政策；为进一步完善公司信息沟通机制，明确高级管理层或有关部门向董事会、监事会及其专门委员会报告信息的种类、内容、时间和方式等，公司制定了《北京银行股份有限公司高级管理层信息报告制度》。通过制定或修订上述制度，使公司制度体系进一步完善，为公司的持续健康发展奠定了坚实制度基础。

6.1.2 关于股东和股东大会

公司在报告期内召开了 2008 年度股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。股东大会审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、财务报告、财务预算报告、利润分配预案等 9 项重大议

案，并听取了公司独立董事述职报告。

北京市金杜律师事务所对本次股东大会进行了现场见证，并出具法律意见书。公司股东大会的召开确保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。2009年公司共召开董事会10次，审议通过了定期报告、修订公司章程、财务预算、利润分配预案、设立济南分行、发起设立消费金融公司等40多项重大议案，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。2009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“三五”规划执行情况、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。2009年公司监事会共召开会议6次，审议通过了公司定期报告、关于对董事会、高级管理层履职情况的报告、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，报告期内听取了郊区管理部、中关村科技园区管理部关于组织架构改革的专题汇报；听取了天津分行、上海分行及杭州分行关于科学发展观学习实践活动的开展情况专题汇报；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；听取了资金交易专题汇报；实地调研了天津分行、上海分行、杭州分行、深圳分行以及香港代表处的经营管理情况。

(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。2009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，注重信息披露的主动性、重要性、公平性，不断提高公司透明度。报告期内，公司累计发布25项公告。

报告期内，公司未发生发生重大会计差错更正、重大遗漏信息补充以及业绩预告修正等情况。

报告期内，公司不断加强投资者关系管理，积极开展投资者关系管理工作，

在严格遵守监管规定的前提下,通过多种渠道实现与各类投资者的有效交流。一是定期报告发布后及时组织投资者交流会和新闻发布会,使投资者深入了解公司的重大战略和经营状况;二积极接待投资者调研来访,使投资者全面了解公司经营决策等重大信息,并将投资者的意见、建议及时反馈给管理层;三是在公司网站设立投资者关系专栏和董秘信箱,通过网络渠道实现与投资者的沟通交流;四是设立投资者热线,方便投资者尤其是中小投资者及时了解公司的重大信息。公司的投资者关系管理得到了社会各界的认可,2009年6月6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四届“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26日,董事会秘书杨书剑荣获由《证券时报》和时报在线联合联合评选的“中国上市公司最佳投资者关系管理董秘”奖;12月1日,董事会秘书杨书剑荣获由中国国际交流中心、华顿经济研究院、《上海经济》杂志社联合举办的第九届“中国上市公司百强高峰论坛”评选的“最佳董事会秘书”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,均是具有深厚理论功底和丰富实践经验的专家。报告期内,公司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。

公司独立董事依据《北京银行独立董事工作规则》、《北京银行独立董事年报工作制度》,在公司年度报告编制和披露过程中切实履行独立董事的责任和义务,勤勉尽责的开展工作。

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	10	9	1	0
谢朝华	10	7	3	0
郝如玉	10	10	0	0
何恒昌	10	10	0	0
李保仁	10	8	2	0
吴晓球	10	9	1	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 公司内部控制建设情况

6.5.1 内部控制建设总体方案

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。

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，形成了由制度执行、指导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，在防控风险方面发挥了积极作用。

6.5.2 内部控制制度规范建立健全情况

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、资产负债管理、会计核算、支付结算等方面的制度；

（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）风险管理方面，包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险的管理程序等；

（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。

6.5.3 内部监督和内部控制自我评价开展情况

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, 并对内部审计工作情况进行考核监督, 为独立、客观地开展内部审计工作提供必要保障。监事会下设监督委员会, 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。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进行整改。

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, 及时发现问题和风险隐患, 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。通过内部控制评价促进本行严格遵守国家法律法规、监管要求和审慎经营原则, 提高风险管理水平, 保证发展战略和经营目标的实现, 增强业务、财务和管理信息的真实性、完整性和及时性, 确保内部控制体系得到有效运行, 及时有效地评估和控制可能出现的风险。

6.5.4 持续完善内部控制机制

持续发挥公司治理的核心作用。本行董事会将领导督促管理层全面落实财政部等五部委联合印发的《企业内部控制基本规范》各项要求; 董、监事会及董事会风险管理委员会将进一步强化全面风险管理, 贯彻落实巴塞尔协议和监管要求, 不断提升本行风险管理水平; 通过对分行、附属机构和参股公司的调研, 督促相关机构持续加强风险管理, 提高风险管控水平, 建立健全北京银行与附属机构和参股公司之间有效的风险隔离机制。

持续完善风险管理体系建设。本行将根据董事会风险管理的战略规划执行更加审慎的风险管理政策, 围绕银监会的监管要求及风险提示, 针对我行风险管理薄弱环节, 在风险管理机制建设、政策体系完善、信息系统开发、风险限额管理以及问责制度落实等方面强化管理, 从而实现不良资产余额及比例得到控制、资

产结构得到调整、主要风险限额得到执行的目标，通过风险管理工作促进业务均衡发展。切实落实监管要求，进一步强化全面风险管理体系建设；持续改进风险管理组织架构；有效运用风险计量工具，不断提升风险量化水平。

持续强化执行力建设。本行将以提升总行的操作风险管理能力、健全分行操作风险管理架构、建立支行操作风险日常管理机制为核心，提升本行的操作风险管理水平。围绕文化、制度、考核、系统四个方面大力推进合规风险管理体系建设。开展多层次业务培训，全面提升员工业务素质。以对各分支机构的制度执行情况进行监督检查为基础，及时发现内部控制制度缺陷及制度执行过程中存在的偏差并督促落实整改，促进内部控制机制不断健全完善。通过对差错事项的归纳总结，持续改进完善业务与管理流程。

持续提高信息系统安全管理水平。本行将进一步完善信息系统安全体系建设，加大信息科技安全、信息系统环境及应用、营业机构建设及运营等方面管理力度，持续完善相关标准和规范。参照 ISO17799《信息技术-信息安全管理业务规范》和 ISO27001《信息安全管理体系标准》等国际标准，进一步完善信息系统安全体系建设。推进信息安全风险评估体系建设，实行信息系统分级管理模式，合理配置信息系统运营资源。不断加强信息安全保障工作，构筑信息风险管理和信息安全的保障体系。

持续加强内控环境建设。本行将不断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。持续进行合规风险评估调研和教育培训，提高全行员工特别是机构负责人的合规意识，推进合规文化建设；对本行各项制度进行再梳理和再评估，提高制度体系的完整性、适宜性和有效性；开展以风险为导向的审计工作，对内控制度建设、内控机制运行、安全技术手段以及运营情况等进行审计评价，促进内控环境持续优化。

第七节 股东大会情况简介

7.1 2008 年度股东大会召开情况

2009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2008年度股东大会的通知》。

2009年5月27日，公司2008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4,186,304,565股，占公司总股本62.28亿的67.22%。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。

2008年度股东大会以记名投票的方式审议通过以下议案：《2008年度董事会工作报告》、《2008年度监事会工作报告》、《关于2008年度财务报告的议案》、《关于2009年度财务预算报告的议案》、《关于2008年度利润分配预案的议案》、《关于聘请2009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》、

《关于选举Ronald Scherpenhuijsen Rom先生为公司董事的议案》、《2008年度关联交易专项报告》。本次会议还听取了公司独立董事述职报告。

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2009年6月1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）。

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

2009年，为应对国际金融危机影响，国家实施了积极的财政政策及适度宽松的货币政策，积极扩大内需、促进经济平稳较快发展。本公司密切关注宏观经济金融形势及政策变化，认真贯彻落实国家方针政策，积极寻找发展机遇，推进各项业务持续快速发展，业务规模跃上新的台阶，各项指标保持良好水平，资产质量不断提高，取得了较好的发展业绩。

（一）盈利继续保持稳定增长。报告期内，本公司实现利润总额 71.62 亿元，比上年同期增加 2.17 亿元，增长 3.13%；实现归属于母公司股东的净利润 56.34 亿元，比上年同期增加 2.17 亿元，增长 4%。实现手续费及佣金净收入 6.50 亿元，比上年同期增加 1.61 亿元，增长 32.96%。

（二）业务规模跃上新台阶。截至报告期末，本公司资产总额达到 5334.69 亿元，较年初增加 1164.48 亿元，增幅 27.92%；存款总额 4469.39 亿元，较年初增加 1310.99 亿元，增幅 41.51%；贷款总额 2734.81 亿元，比年初增加 804.07 亿元，增幅 41.65%，均创成立以来最高增幅。

（三）成本收入比保持较好水平。报告期内，本公司合理安排资产业务的发展速度，调整资产业务结构，提升资产盈利能力；实施内部资金转移定价，有效引导分支机构开展负债业务，合理控制资金成本。同时，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。报告期内，本公司成本收入比 26.27%，继续保持良好水平。

（四）各项监管指标表现良好。报告期末，本公司资本充足率 14.35%，核心资本充足率 12.38%，继续保持较高水平，资本充足；不良贷款比例 1.02%，较年初下降 0.53 个百分点，不良贷款余额 27.96 亿元，较年初减少 1.91 亿元，继续保持“双降”，资产质量持续提升；拨备覆盖率 215.69%，抵御风险能力进一步加强。

（五）风险管理水平进一步提升。2009年，本行以“规模增长、质量稳定、效益优化、结构调整”作为标准，继续实施“区别对待，有保有压”的信贷政策，通过信贷政策的引导，本公司信贷结构调整获得较大进展，经济效益和社会效益显著。同时，创新授信审批机制，进一步提高贷款审批效率；创新考核激励机制，推进经济资本考核，完善内部转移定价机制，进一步加强风险防控力度，提高风险管理水平。

（六）分支机构建设稳步推进。2009年，本行新增长沙分行，分行总数达到 6 家。新增异地支行 6 家，异地分支机构达到 19 家，全国网络架构基本形成。截至 2009 年 12 月 31 日，本行共设有 168 家分支机构（含总行营业部），并在香港设立代表处。

（七）人力资源建设持续加强。2009年，本行人力资源管理工作以科学发

展观为指导，以服务和保障经营管理为目标，努力推进各项改革，强化基础管理和体制机制建设，为本行业务持续、健康、稳定发展奠定了强有力的组织保障和人才基础。组织开展学习实践活动，提高干部员工对科学发展观的认识水平和实践能力；修订完善总行、北京地区管理部、分行人事管理规章制度，建立总分支三级人力资源管理架构；通过干部考察和交流调整，强化干部管理监督，搭建后备干部梯队，不断提升人力资源管理科学化水平；通过全球招聘、社会招聘、行内招聘，录用优秀海外人才、大学生、大学生村官和军转干部，建立多元化人才引进渠道，不断优化人员结构；强化薪酬绩效管理，组织签订目标责任书，完善薪酬激励模式，激发员工工作积极性；推进“2551”人才建设工程，组织国内外培训，推广网络教育，全面提升干部员工素质，为未来发展提供有力的人才保障；组织重要岗位轮岗和强制休假，落实风险排查，严格防控日常操作风险。

(八) 品牌形象持续提升。2009 年度，本行荣获“全国文明单位”、“中国最佳城市商业零售银行”、“2008 年度中国最佳城市商业(区域性)银行”、“2009 年度亚洲十大最佳上市银行”、“最具影响力城市商业银行”等奖项；本行董事长闫冰竹荣获“北京优秀创业企业家”、“2008 中国银行业年度人物”、“十大经济新闻人物”、“2009CEO 年度人物”、“亚洲品牌创新人物奖”、“百强企业领袖奖”等荣誉称号；行长严晓燕荣获“中华之魂十大功勋企业家”、“百强企业明星奖”等荣誉称号。

2009 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 158 位，比 2008 年上升 20 位，按照资产规模排名第 169 位；在世界品牌实验室和世界经理人集团联合发布的 2009 年(第六届)世界品牌大会暨中国 500 最具价值品牌中，本行排名第 144 位，比 2007 年上升 6 位；在 2008 年度中国上市公司 100 强排行榜中，本行以总资产列第 14 位，利润总额列第 22 位，总市值列第 30 位。2009 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、经营概述

报告期内，本行公司业务加快经营模式和发展方式的转型。截至 2009 年 12 月 31 日，本行公司客户存款总额 3725 亿元，占全行存款总额的 83.4%，较上年增长 1108 亿元，增幅 42.3%。本外币公司贷款总额 2475 亿元，占全行贷款总额的 90.5%，较上年增长 720 亿元，增幅 41.0%；其中：中小企业人民币贷款总额 897 亿元，较上年增长 352 亿元，增幅 65%。全年实现公司中间业务收入 4.4 亿元，较上年增长 1.8 亿元，增幅 69.2%；

2、公司银行业务发展措施

2009 年，本行紧紧围绕“抢市场、抓客户、创特色、争一流”的工作思路，切实切实推进公司业务健康快速发展：

(1) 全方位支持区域经济。一是全面推动新形势下银政战略，先后与朝阳、海淀、西城、宣武、昌平等 14 个区县政府签订战略合作协议，进一步巩固了本行与各区域政府合作的战略地位。二是扩大集团客户合作份额，在四万亿投资拉动中，通过推进精品客户名单式营销，组织与多家实力雄厚的中央企业签订战略合作协议，强化授信额度管理和营销，进一步提高了本行在重点集团客户合作中的地位和份额。三是稳步推进系统客户战略合作。全面推动对市区财政国库代理

业务合作，参加西城区授权支付业务竞标并以第一名的优异成绩中标。全年财政系统存款余额快速增长，与教委系统、卫生局系统合作份额继续保持了领先地位。

(2) 持续提升中小企业品牌。一是推进特色支行筹建和运营。在中关村自主创新示范区核心区率先成立了科技型中小企业特色支行——中关村海淀园支行，在特色支行授权机制、考核模式、团队建设、运作流程、特色产品等方面进行创新探索。截至 2009 年末，特色支行累计放款达到 123 笔、8.14 亿元，试点取得了初步成功。二是推动文化创意贷款形成新亮点。以北京建设世界城市为契机，积极推动文化创意贷款发展，与北京市文化创意产业领导小组办公室、光线传媒、北京演艺集团、凤凰卫视、中央新闻纪录电影制片厂、中关村动漫游戏孵化基地、八一电影制片厂等单位签订战略合作协议，形成文化创意贷款新亮点。截至 2009 年末，累计审批通过文化创意贷款 97 亿、661 笔，在北京市场保持了较高的市场份额。三是启动 ING 中小企业技援项目。与 ING 和全球知名咨询公司合作开展了以“打造中国中小企业最佳银行”为目标的中小企业技援项目，推动中小企业业务在组织架构、客户细分、销售管理、风险管理四个模块功能的探索和完善，进一步提升本行中小企业发展规划能力和核心竞争力。

(3) 不断加快产品创新。根据客户需求推动管家在线、全能管家、信保理、银团贷款、并购贷款、电子票据等产品研发和推广。推动社保卡的按时上线试点，全年试点规模达到 140 余万张，得到社会各界的充分肯定和高度评价。

(4) 全面优化经营管理。不断优化营销管理方式、指标管理方式，稳步推进结构调整，取得议价能力不断提升和行业组合的不断优化。

3、公司业务品牌建设

2009 年，本行进一步完善“财富 1+1”金融服务产品体系，并通过推进精细化管理，先后荣获了《二十一世纪经济报道》2009 年供应链融资产品创新奖、银行家杂志“2009 中国金融营销奖—金融产品十佳奖”、北京银监局“2008 年度中小企业金融服务工作先进单位”，“小巨人”中小企业融资品牌还荣获了金融时报“2009 中国中小企业金融服务十佳机构”、“第二届中国中小企业最佳融资方案”、21 世纪经济报道颁发的第五届“中国最佳品牌建设案例”奖等 10 个奖项，进一步提升了财富 1+1 公司金融服务品牌和中小企业融资品牌价值，扩大了市场份额，提高了客户忠诚度和贡献度。

(二) 零售银行业务

1、经营概述

2009 年，我行积极贯彻国家“扩内需、保增长”的战略决策，以服务民生、保障民需为重点，加大对居民金融需求的支持力度，零售业务呈现出良好的发展态势。截至 2009 年末，本行储蓄存款余额 744 亿元，占全行存款总额 16.7%，较年初增加 203 亿元，增长 37.5%；个人贷款余额 259 亿元，占全行贷款总额 9.5%，较年初增加 84 亿元，增长 47.8%。零售中间业务收入 2.2 亿元，银行卡、理财、保险和基金代销业务成为支撑零售中间业务发展的四大支柱。客户结构持续改善，新增 VIP 客户 1.5 万户，新增郁金香客户 2.6 万户；新增信用卡客户 14.7 万户，客户数达到 25 万户；新增个人专业版网银客户 4.3 万户，客户数达到 9.2 万户。

2、主要业务发展措施

(1) 渠道建设加快。本行从支行硬件、人员管理、营销工具等三方面稳步推进社区银行建设，截至 2009 年末，社区支行总数已达 48 家，其业务发展明显快于传统支行。同时，本行不断提升自助银行的服务能力和覆盖能力，安装自助

取款机 71 台, 自助存款机及存取款一体机 69 台, 新增及更新自助缴费终端 65 台, 新增 POS 商户 908 户, 初步实现了自助存款设备的规模化布放和网络化监控, 形成了社区支行、传统支行、财富中心、自助银行、网上银行相结合的多层次高效网络渠道。

(2) 流程优化步伐加快。本行不断优化零售业务流程, 完成个贷价值链项目的研发及推广工作, 完善个人二手房贷款、个人商品房贷款操作规程, 为个贷业务的规范化、流程化、集约化发展打下坚实基础。启动提升大堂销售能力项目, 建立规范化的大堂服务与销售标准, 增设固定营销工具, 对于促进营业厅产品销售具有积极作用。规范自助渠道建设流程, 理顺了各相关职能部门的业务职责, 提高了工作效率。

(3) 队伍素质不断提高。本行大力开展专业资格认证工作, 制定分支行理财人员专业资格认证制度并组织行内理财上岗资格考试, 实现对新建分支行理财业务准入管理, 年内新增 AFP74 人、CFP19 人, 理财师队伍达到 290 人, 基金持证(含证券从业资格人员)达 413 人, 400 余人获得个贷上岗资格。开展多层次的针对性培训, 面向客户经理开展有关二手房操作流程、房屋抵押登记、循环金库等业务培训, 面向主管支行长、个人业务客户经理、理财经理进行了理财、基金、保险、综合资产配置等销售技能培训, 有效提升了一线人员的业务能力和专业素质。

3、产品创新和品牌建设

(1) 产品创新。本行及时捕捉市场信息, 产品研发和创新加快推进, 推出个人授信业务——“循环金库”, 为客户提供便利、快捷的融资渠道, 年内授信 658 笔, 金额 6.7 亿元。开辟新的市场领域, 在北京推出住房公积金贷款业务, 填补了业务空白。推出工会互助卡、京卡富民卡、生源地助学贷款、农户贷款等新产品, 年内累计发放互助卡 64.6 万张; 累计发放农户贷款 90 笔, 金额 1765 万元。推出员工授信业务, 成为我行吸引人才、留住人才的重要举措。推出财富金账户网银专版功能, 提升贵宾客户的网银使用体验。推出“爱薪计划”代发工资打包方案、出国留学金融服务方案、郁金香账户产品功能完善方案, 集中发展重点客户群体。

(2) 品牌建设。本行零售业务品牌知名度不断提升, 荣获亚洲银行家“中国最佳城市商业零售银行”奖。实施品牌立体化宣传策略, 持续建设“社区金管家”零售业务服务品牌, 提高了零售业务的知名度, “社区金管家”荣膺“中国国际金融服务展优秀金融服务品牌”奖、中国银行业金字招牌评选活动“2009 年度最佳个人金融服务”奖、“2009 卓越金融品牌榜最佳金融产品与服务”奖。通过 VIP 客户专属期刊及高端客户系列活动提升客户忠诚度, 持续强化“超越财富”高端财富管理品牌, 在 2009 年下半年推出了“北京银行理财教育公益行动”, 出版发行《北京居民理财指南》实用工具书, 举办为期两个月的北京居民理财知识网络大奖赛, 联合银监会、银行业协会共同举办公众理财教育展览等系列活动, 受到广大投资者的关注与喜爱, 提高了理财服务品牌影响力。2009 年荣膺“年度优秀银行理财成长品牌”、“最佳银行产品收益奖”、“全国十佳理财中心”、财富管理业务“最佳营销与服务团队”等奖项, 长沙分行荣获“最佳理财品牌团队”称号。

(三) 资金交易业务

1、经营概述

2009 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。受宏观经济环境不确定性

增加，市场风险加大的影响，债券投资面临空前挑战，本行在继续加大债券投资规模同时，也加速了债券资产结构优化，以降低债券资产的市场风险。截至 2009 年末，本行持有债券资产余额为 1242 亿元，较年初增加了 221 亿元，增幅 21.7%，实现债券投资利息收入 35.6 亿元，实现债券买卖价差收入和衍生收入 3.3 亿元，增长 59.3%。本行在保持全国银行间债券市场交易活跃同时，成功取得了上市银行在证券交易所参与债券交易试点资格，进一步拓宽了债券交易渠道。本行债券结算代理业务取得较大发展，累计交易量 394 亿元人民币，较 2008 年增加 219.5%；实现手续费收入 130 万元人民币，较 2008 年增加 107.6%。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，全年共计承销包销凭证式国债五期，储蓄国债电子式八期，总规模 46 亿元，较上年增长 71.4%，实现手续费收入 2925 万元，较上年增长 89.2%。

2、业务创新和品牌建设

2009 年，本行推出了代理上海黄金交易所贵金属交易业务，丰富了中间业务品种，满足了个人及机构客户对黄金投资的需求。并先后推出了“现金流”可赎回型、Shibor 挂钩型、信托贷款型等理财产品，完成信贷资产类保本机构理财、机构客户债务管理等业务创新，丰富了产品结构，满足了不同风险偏好的客户需求，进一步提高了市场竞争力。

（四）中间业务

2009 年，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。报告期内，本行手续费及佣金净收入实现 6.5 亿，同比增长 1.6 亿元，增幅为 32.9%，占营业收入比重同比提升 1.5 个百分点。

报告期内，本行银行卡、投资银行等业务发展力度进一步提升，推动本行中间业务的快速发展。2009 年，本行把握企业直接融资力度加大机遇，加大短期融资券承销力度，全年主承销债券项目 26 个、承销金额 71 亿元，全年参团分销项目 232 个、分销金额 180 亿，实现短期融资券手续费收入 7055 万元，同比增长 3903 万元，增幅 124%。

2009 年，本行银行卡业务首次突破亿元大关，达到 1.2 亿元，同比增长 37.6%，势头强劲。全年借记卡发卡量 103 万张，同比多发 28 万张，累计发卡量达 622 万张，在北京市场份额达到 6.8%，比上年增长 0.2 个百分点，消费交易金额 90 亿元，同比增长 107%。实现银行卡业务收入 1.3 亿元，同比增加 0.4 亿元，增长 51%。

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。推出了代理上海黄金交易所贵金属交易业务，丰富了中间业务品种，满足了个人及机构客户对黄金投资的需求。还先后推出了“现金流”可赎回型、Shibor 挂钩型、信托贷款型等理财产品，并完成信贷资产类保本机构理财、机构客户债务管理等业务创新，丰富了产品结构，满足了不同风险偏好的客户需求，同时也进一步提高了市场竞争力。2009 年，本行共计发售个人理财产品 286 款，募集资金折合人民币 222 亿元，实现个人理财手续费收入 6542 万元；机构理财产品共募集资金 327 亿元，实现机构理财手续费收入 4347 万元。

（五）科技建设与电子银行业务

本行以建设科技领先型现代商业银行为目标，不断强化科技基础设施建设及信息系统运营能力。通过健全制度流程、排查风险隐患、推进重点工作等手段，进一步完善灾难备份中心建设及信息系统应急预案，优化系统生产运行管理，有效提升信息系统风险防范和运营能力，并荣获由工业和信息化部、计算机世界传

媒集团主办，在信息安全领域具有广泛影响力的“2009 年度中国信息安全突出贡献奖”。为切实满足品牌化经营、区域化布局、综合化发展的需要，本行开发了影像平台系统、电子票据系统、跨行现金管理平台、跨境人民币结算、个人 CRM 三期、银保通系统、综合数据报送平台等一系列系统，有效提高业务系统应用效率、简化业务处理流程。

截至 2009 年末，本行个人网银客户存量达到 80.7 万户，新增 20.4 万户，增幅 33.9%。其中个人证书客户增长 96.2%，连续三年实现证书客户增长幅度超过 80%，证书版客户激活率达到 91%。企业网银活动客户数存量达 8,665 户，增长 50.7%，连续三年增幅超过 50%。2009 年，本行网上银行先后荣获“中国网上银行最佳业务拓展奖”、“网上银行最佳用户体验奖”、“CFO 最信赖银行评选最佳网上银行奖”、“最具人气奖以及最具成长性网上银行”等多项大奖。

（六）运营与保障

2009 年，本行进一步夯实运营基础，强化风险防范，提升服务水平，为各项业务发展提供良好的支持和保障。深化集约力度，成立银企对账中心，实行银企集中对账；调整现金中心运营模式，有效防范现金风险；完善结算制度建设，组织开展系列主题活动，加强人员培训和指导，提升营业室管理和操作风险管理，保证业务安全稳健运行；以国庆六十周年为契机，开展服务检查和评比，制定服务工作发展规划，持续优化服务；推广建设理财中心，合理布局社区银行，塑造一流销售服务环境。

8.1.3 营业收入及营业利润构成

（一）按业务种类划分

（单位：人民币千元）

业务种类	业务收入	所占比例	比上年增减（%）
贷款	12,380,419	67.00%	-0.17%
拆出资金	205,277	1.11%	-46.38%
买入返售金融资产	324,940	1.76%	-56.43%
存放中央银行款项	809,656	4.38%	-7.16%
存放同业	153,013	0.83%	-44.22%
债券投资款项	3,556,292	19.24%	-8.85%
手续费及佣金收入	759,818	4.11%	28.78%
其他业务收入	290,079	1.57%	-60.08%
合计	18,479,494	100.00%	-7.11%

（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	10,505,478	6,782,689	464,904,335
天津地区	428,391	208,692	17,598,131
上海地区	436,985	142,577	22,354,397
西安地区	273,384	91,471	12,324,396
深圳地区	118,852	9,256	5,472,547
杭州地区	123,897	-32,134	8,176,820
长沙地区	7,118	-40,311	2,638,692
合计	11,894,105	7,162,240	533,469,318

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	2009 年末	较上期末增减 (%)	简要原因
总资产	533,469,318	27.92%	主要为存放央行、发放贷款和垫款以及长期股权投资增加
总负债	495,891,547	29.41%	主要为吸收存款增加
归属于母公司的股东权益	37,559,415	11.14%	主要为本年实现利润增加
归属于母公司股东的净利润	5,633,859	4.00%	净利润增长
现金及现金等价物净增加额	5,536,890	-70.49%	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)

项目	2009 年 12 月 31 日	增减幅度	主要原因
现金及存放中央银行款项	68,132,832	38.24%	现金及存放中央银行款项增加
交易性金融资产	11,515,704	-31.50%	交易性金融资产减少
衍生金融资产	18,615	-64.01%	持有衍生金融资产规模减少
发放贷款和垫款，净额	267,450,108	42.50%	发放贷款和垫款增加
持有至到期投资	44,723,620	-	本年新增持有至到期投资
长期股权投资	310,821	43.42%	本年增加对廊坊银行投资
递延所得税资产	782,010	815.24%	递延所得税资产增加
其他资产	1,368,698	-46.04%	其他资产减少
衍生金融负债	8,518	-68.17%	衍生金融负债规模减少
卖出回购金融资产款	3,500,000	-69.37%	卖出回购金融资产规模减少
吸收存款	446,938,703	41.51%	吸收存款增加
应付职工薪酬	119,657	-68.95%	应付职工薪酬减少
应交税费	346,632	-30.59%	应交税金减少
预计负债	41,322	-47.62%	预计负债减少
其他负债	1,953,635	67.58%	其他负债增加
未分配利润	8,615,408	61.54%	未分配利润增加
手续费及佣金净收入	650,104	32.96%	手续费及佣金收入增加
投资收益	372,981	64.50%	投资收益增加
公允价值变动收益	-290,392	-	本年公允价值变动为负，上年公允价值变动为正，
汇兑收益	121,065	-	本年为汇兑收益，上年为汇兑亏损
资产减值损失	-666,302	-63.93%	提取资产减值损失减少
营业外收入	26,202	-67.33%	营业外收入减少
营业外支出	-18,473	-	本年为支出，上年同期为冲销支出
少数股东损益	-1,063	82.96%	延庆村镇银行净利润同比减少

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优选次序。同时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	16,863,025	-292,631	0	0	11,534,319
其中：衍生金融资产	51,716	-17,092	0	0	18,615
2. 可供出售金融资产	80,979,059	0	821,323	7,434	63,595,865
金融资产小计	97,842,084	-292,631	821,323	7,434	75,130,184
金融负债					
投资性房地产	0	0	0	0	0
生产性生物资产	0	0	0	0	0
其他 3	0	0	0	0	0
合计	-26,762	2,239	0	0	-8,518

注：1、单位统一折算成人民币列示。

2、含衍生金融资产。

3. 其他中金额重大的项目，可以在表中单独列示。

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	期初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末余额
金融资产					
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	11,853	14,117	0	0	82,288
其中: 衍生金融资产	11,853	14,713	0	0	16,326
2. 贷款和应收款	0	0	0	0	-
3. 可供出售金融资产	2,343,464	0	3,474	6,424	2,982,055
4. 持有至到期投资	0	0	0	0	546,128
金融资产小计	2,355,317	14,117	3,474	6,424	3,610,471
金融负债	-7,744	-5,282	0	0	-5,282

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 2009 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

截至 2009 年 12 月 31 日, 本行持有廊坊银行股份有限公司 13350 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

2010 年, 预计净利润保持一定增长, 总资产余额预计突破 6,000 亿元人民币, 存款余额预计达到 5,300 亿元人民币以上, 贷款余额预计达到 3,200 亿元人民币以上, 不良贷款率控制在 1% 以内。

8.2 银行业务情况

8.2.1 本行分支机构基本情况

机构名称	机构数量	营业执照地址	员工数(人)	资产规模(百万元)
安定门支行	1	北京市东城区交道口南大街 16 号	25	1,162
安华路支行	1	北京市朝阳区外馆东街 51 号商业楼首层 0102	33	1,523
奥北支行	1	北京市朝阳区天乐园 1 号楼 1 层 1-6	10	258
奥东支行	1	北京市朝阳区惠新西街 19 号	8	197
八里庄支行	1	北京市朝阳区朝外红庙延静西里 2 号	33	2,000
白石桥支行	1	北京市海淀区中关村南大街 48 号	18	2,352

白云支行	1	北京市宣武区广安门外小马厂西里 2 号	24	2,101
报国寺支行	1	北京市宣武区广安门内大街甲 306-3 号	20	1,544
北辰路支行	1	北京市朝阳区北辰东路 8 号汇珍楼一层	26	3,177
北航支行	1	北京市海淀区学院路 35 号世宁大厦首层 102	7	564
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	16	521
北三环东路支行	1	北京市朝阳区北三环东路 26 号	15	1,065
北太平庄支行	1	北京市海淀区北三环中路戊 40 号	31	2,775
北洼路支行	1	北京市海淀区北洼路 28 号	16	1,591
北苑路支行	1	北京市朝阳区北苑路 172 号万兴苑 11 号楼一层 04 室	25	1,302
滨河路支行	1	北京市宣武区枣林前街 119 号	18	668
昌平支行	1	北京市昌平区政府街 2 号	29	3,825
长安街支行	1	北京市西城区真武庙一号中国职工之家 C 座首层	10	100
长城支行	1	北京市东城区金鱼胡同 18 号万富大厦首层	21	865
朝外支行	1	北京市朝阳区朝外大街 12 号（海蓝云天商城一层西门）	43	2,456
车公庄支行	1	北京市西城区车公庄大街乙 8 号	30	2,045
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	31	1,919
翠微路支行	1	北京市海淀区复兴路 33 号	44	3,469
大望路支行	1	北京市朝阳区西大望路 15 号 1 号楼 512 室	17	396
大兴支行	1	北京市大兴区黄村镇兴政街 29 号	22	2,937
大钟寺支行	1	北京市海淀区白石桥路 30 号东门五区	35	3,516
德外支行	1	北京市西城区德胜门外大街 8 号（德胜园区）	37	3,173
灯市口支行	1	北京市东城区灯市口大街 72 号	26	2,006

东长安街支行	1	北京市朝阳区建国门外大街乙 12 号	29	911
东大桥支行	1	北京市朝阳区东直门外大街 22 号楼东侧	29	5,133
东单支行	1	北京市东城区建内大街 19 号（中纺大厦 1 层）	14	3,644
东高地支行	1	北京市丰台区东高地万源西里 41 栋	21	687
东四支行	1	北京市东城区东四北大街 303-8 号	27	1,951
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	16	894
方庄支行	1	北京市丰台区方庄芳星园二区甲 3 号院 6 号	12	819
芳草地支行	1	北京市朝阳区东大桥路 10 号	20	959
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	23	4,168
丰台支行	1	北京市丰台区丰台镇东安街 1 号	61	2,967
阜成支行	1	北京市西城区阜外大街 2 号	22	6,276
阜裕支行	1	北京市海淀区阜成路 28 号	40	3,470
复兴支行	1	北京市西城区月坛南街 14 号	33	2,100
甘家口支行	1	北京市海淀区三里河路 39 号	29	1,872
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	17	1,512
关东店支行	1	北京市朝阳区东大桥三角地	19	2,080
官园支行	1	北京市西城区育教胡同 33 号	46	2,668
光明支行	1	北京市崇文区光明路 11 号	36	3,405
广安支行	1	北京市宣武区广安门外白莱湾 5 号楼一层	39	1,575
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	21	928
国兴家园支行	1	北京市海淀区首体南路 20 号	29	2,345

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	21	2,037
海运支行	1	北京市东城区东直门南大街 5 号	22	564
航天支行	1	北京市海淀区海淀南路 30 号	26	3,176
和平里支行	1	北京市东城区和平里东街 1 号	57	3,427
红星支行	1	北京市朝阳区朝外大街 20 号	25	7,398
花市支行	1	北京市崇文区东花市北里中区甲 27 号楼	18	673
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	11	686
华安支行	1	北京市西城区西皇城根北街甲 2 号	49	8,277
怀柔支行	1	北京市怀柔区府前街 3 号楼 3-3、3-4 号	9	1,015
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	9	803
惠新支行	1	北京市朝阳区惠新东街 4 号	10	1,410
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	20	1,968
建国支行	1	北京市东城区建国门内大街乙 18 号	55	3,688
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	9	739
健翔支行	1	北京市朝阳区安翔北里甲 11 号	9	1,102
金融街支行	1	北京市西城区金融大街丁 26 号	28	1,603
金台路支行	1	北京市朝阳区团结湖路 52 号	31	3,091
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	42	15,508
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	14	708
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	3,106
景山支行	1	北京市东城区美术馆东街 20 号	21	1,249

九龙山支行	1	北京市朝阳区农光里 117 号	38	1,980
酒仙桥支行	1	北京市朝阳区酒仙桥路 3 号	39	3,455
两桥支行	1	北京市丰台区西四环南路 31 号	20	2,997
琉璃厂支行	1	北京市宣武区南新华街 48 号	63	7,548
龙水路支行	1	北京市昌平区龙水路 28-12 号底商	8	575
绿港国际中心支行	1	北京市顺义区首都机场四纬路 99 号绿港国际商务中心	12	758
门头沟支行	1	北京市门头沟区双峪路 5 号	11	555
密云支行	1	北京市密云县鼓楼东大街 19-5	18	2,312
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	16	2,504
前门支行	1	北京市宣武区前门西大街正阳市场 1 号楼	39	3,166
清河支行	1	北京市海淀区清河清景园 5 号商业楼地上一层 A 区	8	51
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	21	2,595
清华园支行	1	北京市海淀区双清路西王庄同方大厦	46	2,947
日坛支行	1	北京市朝阳区日坛北路 19 号	11	206
瑞都支行	1	北京市通州区九棵树街 165 号、167 号、171 号、 175 号	11	1,064
三环新城支行	1	北京市丰台区丰桥路 7 号院 8 号楼 28 号	9	503
三里河支行	1	北京市西城区月坛南街 85 号	8	264
沙滩支行	1	北京市东城区北河沿大街 97 号	25	2,557
商务中心区支行	1	北京市朝阳区光华路丙 12 号首层	56	2,226
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	37	4,638
石景山支行	1	北京市石景山区石景山路 42 号	33	3,330

石园支行	1	北京市顺义区仁和镇石园南区 33 号楼 102 号	10	458
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	32	2,798
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)	7	22
双秀支行	1	北京市海淀区北三环中路 31 号	46	3,669
双榆树支行	1	北京市海淀区双榆树东里甲 22 号	65	7,923
顺义支行	1	北京市顺义区站前街粮食局商办楼	56	10,793
四道口支行	1	北京市海淀区学院南路 54 号	19	817
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	9	519
陶然支行	1	北京市宣武区永定门内西街 5 号	25	926
天宁支行	1	北京市宣武区核桃园西街 36 号	30	999
天桥支行	1	北京市崇文区珠市口东大街 20 号	41	2,232
天坛支行	1	北京市崇文区天坛东路 76 号	57	2,568
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	750
天竺支行	1	北京市顺义区天竺地区天竺花园天韵阁一层	10	903
通州支行	1	北京市通州区新华西街 59 号 4 号楼一层	28	3,940
万泉路支行	1	北京市海淀区新建宫门路 1 号	26	2,288
万寿路支行	1	北京市海淀区万寿路 17 号院综合楼 B 座	27	1,094
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	8	862
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	1,543
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	2,016
西单支行	1	北京市西城区复兴门内大街 156 号 (招商国际金融中心 B 座)	65	2,254

西客站支行	1	北京市海淀区羊坊店路 3 号	17	1,650
西罗园支行	1	北京市丰台区海户西里甲 30 号	21	1,102
西四支行	1	北京市西城区西单北大街 30 号	20	1,610
西直门支行	1	北京市西城区冠英园西区 31 号楼	20	701
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	25	1,073
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	8	658
新华支行	1	北京市海淀区万柳中路 15 号一层底商	17	866
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	26	1,762
新源支行	1	北京市朝阳区北三环东路 6 号	42	4,868
宣武门支行	1	北京市宣武区广安门内大街 6 号	27	1,100
学院路支行	1	北京市海淀区学院路 30 号	38	2,577
学知支行	1	北京市海淀区北土城西路 197 号	28	3,137
雅宝路支行	1	北京市朝阳区雅宝路二号（天雅大厦一层）	13	712
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	25	1,350
燕京支行	1	北京市西城区复外大街 19 号燕京饭店西配楼	56	5,448
燕莎支行	1	北京市朝阳区亮马桥路 42 号光明饭店一层、三层	14	700
燕山支行	1	北京市房山区燕山迎风街 17 号	11	335
燕园支行	1	北京市海淀区西草场一号	17	897
樱花支行	1	北京市朝阳区北三环东路 15 号（北京化工大学校门旁）	12	2,404
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	12	398
永定路支行	1	北京市海淀区复兴路 83 号景藏健康大厦西侧首层、二层	38	3,359

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	12	335
永外支行	1	北京市崇文区东革新里 5 号	23	948
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	15	1,631
右安门支行	1	北京市宣武区右安门内大街 65 号	58	4,538
玉泉营支行	1	北京市丰台区南三环西路 16 号 3 号楼 1 层 101	7	87
远洋国际中心支行	1	北京市朝阳区东四环中路 56 号 (远洋国际中心) A 座 106、107、207 室	15	307
月坛支行	1	北京市西城区阜外大街 27 号	43	879
展览路支行	1	北京市西城区西直门外南路八号	29	1,835
中关村广场支行	1	北京市海淀区海淀北一街 2 号	13	0
中关村海淀园支行	1	北京市海淀区海淀北一街 2 号首创拓展大厦一至二层	8	1,227
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	80	12,906
中关村支行	1	北京市海淀区中关村南路甲 2 号	37	2,036
中轴路支行	1	北京市东城区安德路 16 号 (洲际大厦首层)	32	4,687
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	20	1,055
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	31	5,599
总行	1	北京市西城区金融大街甲 17 号首层	1092	132,332
天津分行	7	天津市和平区承德道 21 号	188	17,598
上海分行	5	上海市黄浦区河南南路 16 号 (一楼、五楼、六楼和地下库房)	176	22,354
西安分行	2	西安市碑林区和平路 116 号	126	12,324
深圳分行	2	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	91	5,473
杭州分行	2	杭州市江干区庆春东路 78 号	102	8,177
长沙分行	1	长沙市开福区芙蓉中路一段 163 号新时代广场	71	2,639

香港代表办事处	1	36/F, ONE INT'L FINANCE CTR, 1 HARBOUR VIEW ST, CENTRAL, HK (香港中环港景街 1 号国际金融中心 1 期 36 楼)	-	-
合计	169		5681	533,378

注：表中月坛支行原址临时停业，与阜成支行合署办公；北三环东路支行原址临时停业，与新源支行合署办公。

8.2.2 贷款资产质量情况

(一) 本行贷款五级分类情况

(单位：人民币百万元)

	2009-12-31		2008-12-31		本期变动 (+、-)	变动原因
	余额	占比(%)	余额	占比(%)		
正常	263,288	96.30	181,729	94.12	81,559	贷款规模增长
关注	7,326	2.68	8,358	4.33	-1,032	收回贷款
次级	245	0.09	398	0.21	-153	收回贷款
可疑	961	0.35	983	0.51	-22	收回贷款
损失	1,589	0.58	1,606	0.83	-17	收回及核销贷款
合计	273,409	100.00	193,074	100.00	80,335	

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 27.96 亿元，较年初下降 1.91 亿元；不良贷款比例 1.02%，较年初下降 0.53 个百分点。关注类、次级类、可疑类、损失类贷款余额下降、占比降低主要是贷款收回及核销。

(二) 本行重组及逾期贷款情况

(单位：人民币百万元)

	期初余额	期末金额	本期变动 (+、-)	占比	变动原因
重组贷款 ¹	825	1,066	241	0.39%	个别客户延长贷款期限
逾期贷款 ²	3,317	2,818	-499	1.03%	逾期贷款收回

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

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

报告期末，本行重组贷款中不良贷款为 76,397 万元。

8.2.3 本行贷款减值准备金计提和核销情况

(一) 贷款减值准备金计提的依据和方法

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

(二) 报告期内，本行贷款减值准备金变动情况如下：

报告期末，本行信贷资产计提准备总额 60.30 亿元，不良贷款拨备覆盖率为 215.69%。准备金变动情况如下表所示：

（单位：人民币百万元）

期初余额	5,383
本期计提	695
本期核销	-46
本期收回已核销	9
本期释放的减值准备折现利息	-11
汇率变化及其他调整	-
期末余额	6,030

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	占全部贷款比例
北京市土地整理储备中心	2,911	1.06%
中华人民共和国铁道部	2,335	0.85%
北京顺创投资管理有限公司	2,255	0.82%
陕西煤业化工集团有限责任公司	1,800	0.66%
北京市土地整理储备中心朝阳分中心	1,750	0.64%
唐山曹妃甸基础设施建设投资有限公司	1,600	0.59%
金融街控股股份有限公司	1,560	0.57%
北京公共交通控股（集团）有限公司	1,533	0.56%
天津临港投资控股有限公司	1,500	0.55%
北京宝嘉恒基础设施投资公司	1,499	0.55%
合计	18,743	6.85%

8.2.5 贷款分布情况

（一）报告期末，本行贷款行业分布情况

（单位：人民币百万元）

行业类别	贷款余额	占全部贷款比例
水利环境和公共设施管理	50,435	18.45%
租赁和商务服务业	42,452	15.53%
房地产业	37,205	13.61%
制造业	27,465	10.05%
贸易业	17,929	6.56%
交通运输业	16,486	6.03%
电力、燃气及水的生产和供应	11,850	4.33%
建筑业	10,379	3.80%
金融业	9,718	3.55%
电脑软件业及电信业	8,241	3.01%

教育业	3,346	1.22%
其他	11,998	4.39%
个贷	25,905	9.47%
合计	273,409	100%

(二) 报告期末, 本行贷款按地区分布情况

(单位: 人民币百万元)

贷款地区	贷款余额	占比
北京地区	209,316	77%
上海地区	20,012	7%
天津地区	17,036	6%
其他地区	27,045	10%
合计	273,409	100%

(三) 报告期末, 本行贷款按担保方式分布情况

(单位: 人民币百万元)

担保方式	贷款余额	占比
信用贷款	105,271	38%
保证贷款	90,089	33%
抵押贷款	57,352	21%
质押贷款	12,309	5%
贴现	8,388	3%
合计	273,409	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
各项贷款月平均余额			
公司贷款	一年以内短期贷款	81,265	5.13%
	中长期贷款	122,414	5.81%
个人贷款	一年以内短期贷款	618	6.37%
	中长期贷款	19,780	4.79%
贴现及转贴现		18,468	1.91%

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	17,575	0.37%
个人定期储蓄存款	43,103	3.51%
企业活期存款	195,786	0.50%
企业定期存款	114,352	2.38%

期末所持金融债券

8.2.9 (一) 报告期末, 本行持有金融债券按类别分布情况

(单位: 人民币百万元)

债券类别	金额
政策性金融债券	55,311
商业银行金融债券	7,490
财务公司金融债券	480
其他	10
合计	63,291

(二) 报告期末, 本行持有金额重大国债情况

(单位: 人民币百万元)

国债类别	面值	年利率	到期日
2000 国债	40	浮动: R+0.47%	2010-9-21
2001 国债	400	浮动: R+0.52%-0.57% 固定: 3.85%	2011-3-23 到 2021-10-21
2002 国债	185	固定: 2.7%-2.9%	2012-3-18 到 2032-5-24
2003 国债	400	固定: 2.8%-4.18%	2013-4-19 到 2018-10-24
2004 国债	250	固定: 4.71%-4.89%	2011-5-25 到 2011-11-25
2005 国债	1,715	固定: 2.14%-3.65%	2010-10-20 到 2020-11-15
2006 国债	2,230	固定: 2.4%-3.7%	2011-5-16 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	7,665	固定: 1.77%-4.41%	2011-4-14 到 2038-10-23
2009 国债	11,715	固定: 1.06%-4.3%	2010-1-11 到 2059-11-30
合计	35,021		

(三) 报告期末, 本行持有金额重大金融债券情况

(单位: 人民币百万元)

金融债券类别	面值	年利率	到期日
2000 金融债券	865	浮动: R+0.59%-1%	2010-1-15 到 2010-11-23
2001 金融债券	294	浮动: R+0.65% 固定: 3.9%-4.23%	2011-4-21 到 2021-11-5
2002 金融债券	1,765	浮动: R+0.65%-0.75% 固定: 2.65%-4.52%	2012-4-23 到 2032-1-12
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	860	浮动: R+0.76%-1.3% 固定: 3.51%	2014-2-25 到 2014-4-16
2005 金融债券	4,469	浮动: R+0.37%-0.72%;B_2W+0.82%-1.05% 固定: 2.56%-4.67%	2010-6-1 到 2035-10-11
2006 金融债券	16,295	浮动: R+0.47%-0.6%;FR007+0.48%-0.7% 固定: 2.98%-3.79%	2011-4-6 到 2026-4-11
2007 金融债券	18,483	浮动: S3M_5A +0.23%-R+1.8% 固定: 3.56%-4.94%	2010-8-17 到 2017-12-28
2008 金融债券	6,453	浮动: S3M_5A+0.18%-R+0.75% 固定: 1.98%-6.2%	2013-1-10 到 2018-12-26
2009 金融债券	11,647	浮动: S3M_5A+0.25%-R+1.65% 固定: 1.08%-5.3%	2010-3-27 到 2029-11-4
合计	63,291		

(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	1,079	4	-3
货币掉期	1,594	7	-
利率掉期	878	7	-6
信用违约掉期	410	1	-
信用违约期权	18	-	-
价格指数期权	35	-	-
提前赎回权	3,500	-	-
合计		19	-9

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

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

(单位: 人民币百万元)

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额	损失准备金
表内应收利息	1,723	17,427	17,153	1,997	0
表外应收利息	820	59	31	848	0

(二) 报告期末, 本行其他应收款情况

(单位: 人民币百万元)

类别	期初余额	期末余额	本期变动
其他应收款	504	637	133
坏帐准备	371	369	-2

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	32	32	29
权利凭证	265	265	203
其他	127	127	81
合计	424	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 27.96 亿元，比年初下降 1.91 亿元；不良贷款比例 1.02%，比年初下降 0.53 个百分点。

报告期内，为继续优化本行资产结构，提高资产质量，本行主要采取以下措施：

- 1、严格执行“区别对待，有保有压”的信贷投向政策，提高新增业务质量，降低组合风险；
- 2、重视宏观经济形势分析，对敏感性行业、企业持续进行风险监控，定期识别、评估风险，加快高风险项目市场退出力度，有效防范系统性风险；
- 3、强化非现场风险监测，加大对分期还款、到期贷款、贷款结息，以及授信客户信用评级、财务状况等情况的监测，强化风险提示和预警；
- 4、加大现场检查力度，采用多样化检查方式，及时识别风险，提前采取措施化解风险贷款；
- 5、坚持审慎的贷款风险分类原则，持续提高拨备覆盖水平和风险抵御能力；
- 6、坚持责任人约见制度，加大责任追究力度，提高全员风险管理意识；
- 7、多措并举，进一步加大新增不良贷款防控化解力度及存量不良贷款清收盘活力度。

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	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
信用承诺		
开出信用证	1,376	765
开出保函	15,119	7,820
银行承兑汇票	25,703	11,502
不可撤销贷款承诺	-	-
未使用的信用卡额度	3,294	1,358
同业代付承兑	351	-
经营租赁承诺	1,361	1,187
已做质押资产	3,660	14,749
资本性支出承诺	878	114
已签约但尚未支付	601	38
已批准但尚未签约	277	76
证券承销承诺	650	-
短期融资券及中期票据	650	-

8.3 面临的主要风险及相应对策

作为商业银行，本行在经营中面临的主要风险包括信用风险、流动性风险、

市场风险、操作风险和信息安全风险。

报告期内，本行重点推动分行风险管理架构完善工作，明确分行风险管理职能责任。

8.3.1 信用风险状况及管理对策

本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

报告期内，本行以“规模增长、质量稳定、效益优化、结构调整”作为标准，采取多种措施应对国际金融危机可能对本行资产业务产生的不利影响，加强国家产业政策调整和宏观经济形势的研究，制定因地制宜、因势制宜的授信政策，准确把握“抓机遇”与“防风险”、短期效益与战略目标、产业政策与信贷投向、拉动内需与资产结构调整、培育基本客户与市场退出等五方面关系，做好授信业务结构调整。

报告期内，本行继续按照“区别对待、有保有压”的授信原则，加大对国家重点支持、扶持、鼓励等相关产业及行业的信贷支持，把握好信贷投放的力度、节奏和方式。本行积极倡导“风险从选择客户开始”的风险理念，并不断完善分支机构信用风险组织架构，强化一线人员主动管理风险的意识，提高风险识别和控制能力，以适应本行业务多元化、地域多样化、风险管理复杂化的需要。

报告期内，本行开展房地产贷款、中小企业贷款、基础设施贷款、土地储备贷款等重点行业的调研。

本行坚持谨慎分类原则，避免风险滞后反映，报告期内，本行进一步加大对正常类、关注类贷款的风险排查力度，根据行业、贷款额度、客户经营状况、担保、五级分类等因素，明确重点监控客户，做好风险监测与化解工作。

报告期末，合并信用风险暴露情况如下：

未考虑抵(质)押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)

	2009年12月31日	2008年12月31日
存放同业款项	13,811	13,928
拆出资金	10,721	14,978
交易性金融资产	11,516	16,811
衍生金融资产	19	52
买入返售金融资产	42,747	42,704
发放贷款和垫款	267,450	187,690
可供出售金融资产	63,596	80,979
持有至到期金融资产	44,723	-
应收款项类投资	4,316	4,255
长期股权投资	311	217
应收利息	1,997	1,723
其他金融资产	268	1,414
小计	461,475	364,751
开出信用证	1,376	765
开出保函	15,119	7,820
银行承兑汇票	25,703	11,502
不可撤销贷款承诺	-	-

未使用信用卡额度	3,293	1,358
同业代付承兑	351	-
小计	45,842	21,445
合计	507,317	386,196

8.3.2 流动性风险状况及管理对策

流动性风险指无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险，要求商业银行必须保持一定的流动资产或保证有畅通的融资渠道。

本行资产负债委员会负责制定与流动性风险整体管理相关的政策及策略，资产负债部门负责流动性风险的日常监控管理，金融市场总部及其他业务部室相配合，形成分工协作、职责分明、运行高效的流动性风险管理体系。

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

2009 年，为应对国际金融危机及全球经济衰退影响，国家采取积极的财政政策及适度宽松的货币政策，加大金融对经济增长的支持力度，货币信贷快速增长，银行体系整体流动性充裕。在此情况下，本行整体流动性情况较为宽松，流动性管理以合理配置资金、支持业务发展为主，加大了资金在信贷业务、资金业务及债券业务上的配置力度，合理控制备付率，提升整体资产收益率。在加大资产配置力度同时，本行加强了存款的可持续增长与稳定性工作，调整负债结构，开拓多方面的负债来源，在积极提升负债稳定性同时，合理控制负债平均成本。

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

主要监管指标		监管标准	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
流动性比例 (%)	人民币	≥25%	46.99%	63.00%	72.01%
	外币	≥60%	84.05%	155.34%	91.00%
存贷比 (%)		≤75%	58.94%	57.98%	59.44%

报告期末，合并的流动性敞口如下（不含衍生金融工具）：

（单位：人民币百万元）

	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
流动性敞口	-179,475	-4,212	35,433	129,967	127,450	109,163

8.3.3 市场风险状况及管理对策

（一）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 and 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。本行定期计量利率敏感性缺口，通过缺口分析来评估承受的利率风险，并进一步评估在不同利率条件下，利率变动对净利息收入和公司净值的影响。同时，本行密切跟踪市场利率走势，结合资金来源和运用情况，合理调整生息资产及付息负债重定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

截至报告期末，合并利率敏感性缺口情况如下：

(单位：人民币百万元)

	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	五年以上	不计息	合计
利率敏感性缺口	-43,379	22,417	27,094	-6,307	33,314	1,102	34,241

(二) 汇率风险

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

8.3.4 操作风险状况及管理对策

报告期内，本行从深入开展案件风险百日大排查、充分发挥操作风险委员会作用、完善问责制度等方面不断强化操作风险管理，有效防范风险隐患。一是全面开展案件风险百日大排查工作。根据监管机构要求，对全行八大类业务开展了各机构自查、总行主管部门抽查、分行抽查和总行领导小组抽查等多层次多角度的案件风险排查，并要求各机构对存在问题积极整改。之后，通过案件风险百日大排查“回头看”活动，进一步督促各机构对发现问题整改到位。此外，总行各部门还结合案件排查发现的问题对制度流程进行了再评估和改进。此次案件排查工作成效显著，受到北京银监局的高度评价。二是发布《关于加强案件防控、有效防范操作风险的通知》，针对案件和操作风险的高危环节、防控要点提出了十六条工作要求。三是通过操作风险委员会定期会议，推动全行的操作风险管理。委员会一方面按季听取全行的操作风险管理工作报告，及时、全面了解本行操作风险状况并做出相关决策。另一方面还审议了保函业务、信用卡、自助机具、机构理财和个人理财、印章管理等多个业务领域的操作风险管理状况报告，强化了重点业务领域的操作风险管理。四是强化问责和目标责任制，提高制度执行力。出台《北京银行问责制度（试行）》，细化确定问责事项，并从问责原则、处分种类、操作程序等方面对各类问责流程进行规范，提高全行人员的制度执行力，并组织全行层层签订《案件与操作风险防控目标责任书》。

8.3.5 信息风险状况及管理对策

报告期内，本行根据银监会出台的《信息科技风险管理指引》，修订了《信息科技风险管理规定》，拟定《信息科技外包风险管理规定》，从信息科技治理、信息科技风险管理、信息安全管理、信息开发、测试和维护管理、信息科技运行管理、业务持续性管理、外包管理等方面提出控制要求。上述文件经操作风险委

员会审批通过，在全行范围内下发。

报告期内，由风险部门牵头，组织总行各业务部门，对原有业务持续性计划进行修订，拟定新建立信息系统的业务持续性计划。将更新的计划及联系人清单在我行内网的风险管理部主页上展示，供各分支机构查阅。在国庆前夕，组织全行对一类保障系统及新建立信息系统进行业务持续性计划的演练工作，并进行了演练工作的总结。

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。在完整性方面，本行内控制度覆盖了公司治理、组织架构、人力资源、内部审计等控制环境的各个方面，以及风险识别监测、计量评估、控制应对等风险管理的全过程，基本渗透到本行的各项业务的各个操作岗位和操作环节。内部控制制度内容主要包括：决策及审批程序、权限管理、部门职责及岗位说明、印章管理、计算机系统风险控制、监督和检查等各个方面，涉及业务涵盖授信业务、资金业务、存款和柜台业务、银行卡业务、结算业务、结售汇业务等。在合理性方面，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，不断提高本行业务和管理活动的规范性和标准化程度，同时根据业务发展需要以及监管部门新出台的法规和要求，持续对相关制度进行梳理，及时进行补充、修订和完善。为确保内控制度得到有效执行，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，基本形成了由制度执行、指导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，在防控金融风险方面发挥了积极作用。

8.5 投资情况

8.5.1 人民币普通股募集资金及使用情况

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

本公司首次公开发行募集资金在扣除发行费用后，全部用于补充本公司核心资本，提高资本充足率，增强本公司抵御风险能力和盈利能力，支持本公司各项业务持续快速健康发展。在发行情况报告书中，本公司未对募集资金在各具体用途上的投入做出承诺。截至 2009 年 12 月 31 日，本公司募集资金项目款项已按照募集说明书的承诺使用完毕。

8.5.2 次级债券募集资金及使用情况

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

8.6 经营环境、宏观政策法规的变化及影响

8.6.1 关于国内经济金融及监管环境

2009 年，为应对国际金融危机、促进经济平稳较快发展，中国政府实施“保增长、扩内需、调结构”的战略部署，实行积极的财政政策及适度宽松的货币政策，大规模增加政府投资，大范围实施调整振兴产业规划，加大金融支持力度，加强货币政策、信贷政策与产业政策的协调配合。

在一系列刺激政策带动下，国内经济初步摆脱金融危机影响并企稳回升，但回升基础尚不稳固，对商业银行业务稳定发展形成压力；新增信贷有力支持了经济增长，为市场注入充足流动性，对商业银行资金运用能力提出更高要求；在人民银行下调存贷款基准利率后，适度宽松的货币政策进一步压缩利差空间，商业银行净利息收入呈现普遍下降趋势；信贷规模大幅增长，提高了拨备需求，贷后管理难度进一步加大。

面对经营环境的显著变化，本公司坚持深化战略调整，积极优化资产负债结构，努力克服外部环境产生的不利影响，主要措施如下：

(1) 加强资产负债管理，优化各项业务安排。2009 年，本公司进一步增强经济下行压力下资产负债管理水平，提升盈利能力。一是科学规划业务发展节奏；二是强化资金头寸管理，增强资金运用水平，提升资金使用效率；三是加大利率管理力度，指导分支机构合理发展负债业务，降低负债成本。

(2) 加大中间业务发展力度。新形势下，本公司高度重视中间业务的发展，增强市场分析与研究，加快新产品研究推广进度，加大中间业务投入力度，创造新的中间业务收入增长点，降低对息差收入的依赖，促进盈利稳定增长。

(3) 充分利用信息系统手段，提升流动性风险、市场风险管理水平。本公司进一步深化资产负债管理系统应用，实现流动性缺口、利率敞口的定期监测，根据缺口状况及时调整资产负债结构；利用系统分析利率走势对盈利影响，积极采取应对措施，提升风险防范监控能力。

(4) 强化贷后管理。2009 年度，本公司加大对新增贷款业务的贷后检查和督导力度，采取现场与非现场检查、风险提示与预警等手段，要求经营单位加强贷后监管；建立大额贷款风险应急预案机制，加大风险预警信号的监测和风险处置力度；采取审慎五级分类原则，加大拨备提取力度，提高风险覆盖能力；加大不良贷款责任人追究力度，约束其信贷经营行为。

8.6.2 关于信贷政策

2009 年，人民银行实施“适度宽松”货币政策，要求各金融机构积极配合政策实施，加大信贷资产的投放力度。

本公司认真贯彻落实国家宏观调控决策部署，积极配合适度宽松的财政政策、货币政策，加大金融对经济民生的信贷支持力度，适度扩大信贷投放总量，满足实体经济合理的资金需求。同时，本公司更加注重信贷投向，抓住有利时机加大结构调整力度，保证信贷业务可持续发展。新增贷款主要投向国家重点扶持和鼓励发展的领域，并有力支持了中小企业和居民扩大消费的金融需求。

8.6.3 关于汇率变化

2009 年，人民币汇率在合理均衡基础上保持基本稳定。本公司外汇业务规模较小，汇率的波动对本公司经营影响较小。本公司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，降低汇率波动对本公司经营的影响。

8.7 会计师事务所出具的审计意见

本行 2009 年度财务报告经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，注册会计师吴卫军、李铁英签字，出具了普华永道中天审字(2010)第 10050 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 10 次会议，具体情况如下：

1、2009 年 4 月 24 日，公司第三届董事会第十七次会议在北京召开，会议审议通过了《关于 2008 年经营情况及 2009 年工作计划报告的决议》、《关于 2008 年度报告及摘要的决议》、《关于内部控制自我评估报告的决议》、《关于 2008 年度董事会工作报告的决议》、《关于 2008 年度社会责任报告的决议》、《关于 2008 年度财务报告的决议》、《关于 2009 年度财务预算报告的决议》、《关于聘请 2009 年度会计师事务所的决议》、《关于〈北京银行并表管理办法〉的决议》、《关于〈北京银行高级管理层信息报告制度〉的决议》、《关于修改〈公司章程〉个别条款的决议》、《关于 Bruno Houdmont 辞去董事、副行长职务的决议》、《关于聘任 Ronald Scherpenhuijsen Rom 先生担任副行长的决议》、《关于提名 Ronald Scherpenhuijsen Rom 先生为公司董事候选人的决议》、《关于参加廊坊银行股份配售及增加投资的决议》、《关于设立阿姆斯特丹代表处的决议》、《关于〈附属机构及参股公司管理办法〉的决议》、《关于召开 2008 年度股东大会的决议》、《关于设立石家庄分行的决议》、《关于设立台北代表处的决议》、《关于 2008 年度关联交易专项报告的决议》、《关于对北京市国有资产经营有限责任公司关联授信的决议》、《关于 2008 年度利润分配预案的决议》。

2、2009 年 4 月 29 日，公司第三届董事会第十八次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《关于 2009 年第一季度报告的决议》。

3、2009 年 5 月 27 日，公司第三届董事会第十九次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《关于发起设立北京昌平村镇银行股份有限公司的决议》。

4、2009 年 7 月 29 日，公司第三届董事会第二十次会议在北京召开，会议审议通过了《关于选举罗纳德董事为关联交易委员会委员的决议》、《关于设立南昌分行的决议》、《关于发起设立金融租赁公司的决议》、《关于 2008 年经营业绩考评方案的决议》。

5、2009 年 8 月 25 日，公司第三届董事会第二十一次会议在北京召开，会议审议通过了《关于北京银行 2009 年半年度报告及摘要的决议》、《关于调整北京市国资公司授信期限的决议》、《关于建设总部后台服务基地的决议》、《关于发起设立消费金融公司的决议》。

6、2009 年 9 月 11 日，公司第三届董事会第二十二次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《关于收购首创安泰人寿保险有限公司中方股权的决议》。

7、2009 年 9 月 25 日，公司第三届董事会第二十三次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《关于对北京市华远置业有限公司关联授信的决议》。

8、2009 年 10 月 28 日，公司第三届董事会第二十四次会议在北京召开，会议审议通过了《关于董事会对行长授权（2010 年）的决议》、《关于北京银行 2009 年第三季度报告的决议》、《关于聘任张东宁先生担任副行长的决议》、《关于解聘刘建民先生北京银行副行长职务的决议》。

9、2009 年 12 月 1 日，公司第三届董事会第二十五次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《关于参股城市商业银行的决议》。

10、2009 年 12 月 13 日，公司第三届董事会第二十六次会议在天津召开，会议审议通过了《关于设立济南分行的决议》。

8.8.2 董事会对股东大会决议的执行情况

公司于 2009 年 5 月 27 日召开 2008 年度股东大会，审议并通过《关于 2008 年度利润分配预案的决议》，确定 2008 年度分红方案为每股派发现金 0.18 元（含

税), 公司董事会于 2009 年 7 月 24 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。

2009 年 11 月 25 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 2009 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 2009 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 2009 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 2010 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

报告期, 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 2008 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 2008 年经营绩效考核方案, 对 2009 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 参与本公司 2009 年利润分配的股数

本公司已于 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, 参与本公司 2009 年度利润分配的股数为 62.28 亿股。

8.9.2 2009 年度利润分配预案

本公司聘请的普华永道中天会计师事务所有限公司出具了标准无保留的审计报告, 2009 年度经审计的会计报表税后利润为 56.34 亿元。2009 年度利润分配预案如下:

(一) 按照 2009 年度审计后的净利润的 10% 提取法定盈余公积, 计 563,439 千元;

(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 667,489 千元;

(三) 当年可供股东分配利润 8,616,231 千元, 以 2009 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 2009 年度股东大会审议通过后两个月内实施。

第九节 监事会报告

9.1 监事会会议情况

1、2009 年 4 月 25 日, 公司第三届监事会第十二次会议在北京召开, 审议通过了《关于 2008 年工作报告和 2009 年工作计划的报告的决议》、《关于 2008 年度报告及摘要的决议》、《关于对董事会 2008 年履职情况的评价报告的决议》、《2008 年度监事会工作报告的决议》、《关于对监事 2008 年履职情况的评价报告的决议》、《关于对高级管理层 2008 年履职情况的评价报告的决议》、《关于内部控制自我评估报告的决议》。

2、2009 年 4 月 29 日, 公司第三届监事会第十三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 2009 年第一季度报告的决议》。

3、2009 年 7 月 29 日, 公司第三届监事会第十四次会议在北京召开, 会议听取了第三届董事会第二十次会议审议通过的各项决议。

4、2009 年 8 月 25 日, 公司第三届监事会第十五次会议在北京召开, 会议审议通过了《北京银行 2009 年半年报及摘要的决议》, 听取了第三届董事会第二十一次会议审议通过的各项决议。

5、2009 年 10 月 28 日, 公司第三届监事会第十六次会议在北京召开, 会议审议通过了《北京银行 2009 年第三季度报告的决议》, 集中学习了《商业银行声誉风险管理指引》和《上市公司董事、监事、高级管理人员、股东股份交易行为规范问答》, 听取了第三届董事会第二十四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

监事会的工作中认真履行监督职能, 创新工作方式, 积极开展专项检查和调研工作, 并提出相应的管理建议。

1、2009 年 4 月 8 日, 公司监事会对中关村科技园区管理部进行了专项调研, 听取了管理部关于业务发展情况、学习实践科学发展观情况的汇报, 并征询了管理部对监事会工作的意见和建议。

2、2009 年 5 月 13 日至 16 日和 5 月 20 日, 公司监事会分别对上海分行、杭州分行和天津分行进行了调研和科学发展观检查活动。监事会认真听取了分行关于业务经营情况以及风险防控情况的汇报, 逐项检查了分行学习实践科学发展观活动的落实情况, 对调研过程中发现的问题提出了具体的整改要求。

3、2009 年 6 月 25 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。

4、2009 年 7 月 29 日, 为确保本行组织架构改革扎实有效, 公司监事会对郊区管理部、中关村科技园区管理部进行了专项调研, 分别听取了各管理部经营

管理情况的汇报，并对管理部在发展中存在的问题提出了改进意见。

5、2009 年 11 月 11 日至 14 日，为促进分行健康成长及更大程度发挥香港代表处作用，公司监事会赴深圳分行进行了专项调研。监事会认真听取了分行关于业务经营情况以及风险控制情况的汇报，深入了解了香港代表处设立一年以来的运作情况及下一步的工作计划，对分行存贷款情况进行了现场检查。监事会对调研过程中发现的问题，提出了改进意见。

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、财务报告的真实性和完整性

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

3、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。

4、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。

5、内部控制制度情况

本行内部控制完整、合理、有效。

6、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。

截止 2009 年 12 月 31 日，本行作为原告且争议标的本金额在人民币 1,000 万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共 34 宗，涉及金额约人民币 18.08 亿元。本行作为被告且争议标的在人民币 1,000 万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共 5 宗，涉及金额约人民币 1 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

2009 年 9 月 11 日，北京银行第三届董事会第二十二次会议审议通过了《关于收购首创安泰人寿保险有限公司中方股权的决议》，同意本公司以自有资金 6.818 亿元收购北京首都创业集团有限公司持有的首创安泰 50%股权，每股价格

1.515 元，收购后持有首创安泰股份 450,000,000 股。

2009 年 11 月 27 日和 2010 年 2 月 1 日，中国银行业监督管理委员会、中国保险监督管理委员会先后批复同意北京银行受让北京首都创业集团有限公司持有的首创安泰人寿保险有限公司 50% 的股权。详细情况见 2010 年 2 月 5 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投资入股首创安泰人寿保险有限公司获得监管部门批准的公告》。

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，本行与关联方交易金额在 3,000 万元（含）以上的重大关联交易如下：

10.3.1 贷款

（单位：人民币千元）

客户名称	2009 年末	2008 年末	本期变动
北京市国有资产经营有限责任公司	400,000	1,200,000	-800,000
北京京丰燃气发电有限责任公司	580,000	550,000	30,000
北京市华远集团公司	100,000	0	100,000
北京市华远置业有限公司	1,000,000	0	1,000,000
合计	2,080,000	1,750,000	330,000

10.3.2 与关联方的其他业务

报告期内，ING BANK N.V 及其分行与本行在资金交易及贸易融资业务方面继续合作。截至报告期末，ING BANK N.V 及其分行在本行有 4.10 亿元资金拆借业务、1.67 亿元表外业务，以及公允价值为 112.5 万元的衍生产品交易尚未到期。

10.4 重大合同及其履行情况

北京银行股份有限公司与中华人民共和国铁道部于 2009 年 11 月签署了《人民币资金借款合同》，约定借款金额为人民币 50 亿元，截至 2009 年 12 月 31 日已发放的借款本金金额约为人民币 3.01 亿元。

2009 年 9 月 11 日，北京银行第三届董事会第二十二次会议审议通过了《关于收购首创安泰人寿保险有限公司中方股权的决议》，同意本公司以自有资金 6.818 亿元收购北京首都创业集团有限公司持有的首创安泰 50% 股权，每股价格 1.515 元，收购后持有首创安泰股份 450,000,000 股。

2009 年 11 月 27 日和 2010 年 2 月 1 日，中国银行业监督管理委员会、中国保险监督管理委员会先后批复同意北京银行受让北京首都创业集团有限公司持有的首创安泰人寿保险有限公司 50% 的股权。详细情况见 2010 年 2 月 5 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投资入股首创安泰人寿保险有限公司获得监管部门批准的公告》。

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。

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 非经营范围内的对外担保情况

不适用

10.8 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照中国企业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 3 年。

10.9 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。

10.10 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 2008 年度业绩预增公告	临时公告	2009 年 1 月 23 日	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》、《证 券日报》	www. sse. c om. cn
2	北京银行股份有限公司关于 部分有限售条件流通股上市 流通公告	临时公告	2009 年 2 月 7 日	同上	同上
3	北京银行股份有限公司 第三届董事会第十七次会议 决议公告	临时公告	2009 年 4 月 28 日	同上	同上
4	北京银行股份有限公司 第三届监事会第十二次会议 决议公告	临时公告	2009 年 4 月 28 日	同上	同上
5	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	2009 年 4 月 28 日	同上	同上
6	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	2009 年 4 月 28 日	同上	同上
7	北京银行股份有限公司 2008 年年度报告	定期报告	2009 年 4 月 28 日	同上	同上

8	北京银行股份有限公司 2008 年年度报告摘要	定期报告	2009 年 4 月 28 日	同上	同上
9	北京银行股份有限公司 2009 年第一季度报告	定期报告	2009 年 4 月 30 日	同上	同上
10	北京银行股份有限公司 关于召开 2008 年度股东大会 的通知	临时公告	2009 年 5 月 7 日	同上	同上
11	北京银行股份有限公司 2008 年度股东大会会议材料	临时公告	2009 年 5 月 22 日	-	同上
12	北京银行股份有限公司 2008 年度股东大会决议公告	临时公告	2009 年 5 月 27 日	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》、《证 券日报》	同上
13	北京银行股份有限公司 2008 年 年度股东大会法律意见书	临时公告	2009 年 5 月 27 日	-	同上
14	北京银行股份有限公司 2008 年度分红派息实施公告	临时公告	2009 年 7 月 14 日	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》、《证 券日报》	同上
15	北京银行股份有限公司 第三届董事会第二十次会议 决议公告	临时公告	2009 年 7 月 31 日	同上	同上
16	北京银行股份有限公司第三 届董事会第二十一次会议决 议公告	临时公告	2009 年 8 月 27 日	同上	同上
17	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	2009 年 8 月 27 日	同上	同上
18	北京银行股份有限公司 2009 年半年度报告	定期报告	2009 年 8 月 27 日	同上	同上
19	北京银行股份有限公司 2009 年半年度报告摘要	定期报告	2009 年 8 月 27 日	同上	同上
20	北京银行股份有限公司长沙 分行开业公告	临时公告	2009 年 9 月 10 日	同上	同上
21	北京银行股份有限公司第三 届董事会第二十三次会议决 议公告	临时公告	2009 年 9 月 26 日	同上	同上
22	北京银行股份有限公司 与北京市华远置业有限公司 关联交易事项的公告	临时公告	2009 年 9 月 26 日	同上	同上
23	北京银行股份有限公司第三 届董事会第二十四次会议决	临时公告	2009 年 10 月 30 日	同上	同上

	议公告				
24	北京银行股份有限公司 2009 年第三季度报告	定期报告	2009 年 10 月 30 日	同上	同上
25	北京银行股份有限公司第三 届董事会第二十六次会议决 议公告	临时公告	2009 年 12 月 15 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，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 2009 年度审计报告及财务报表附注
附件 2: 北京银行 2009 年度内控自我评价报告及审计机构评价意见报告

审计报告

普华永道中天审字(2010)第 10050 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“贵行”)的财务报表, 包括 2009 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表以及 2009 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。

普华永道中天审字(2010)第 10050 号

(第二页, 共二页)

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 2009 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2009 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

吴卫军

中国·上海市
2010 年 4 月 26 日

注册会计师

李铁英



北京银行股份有限公司

2009 年度财务报表及审计报告

北京银行股份有限公司

2009 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 11
财务报表附注	12 至 128

审计报告

普华永道中天审字(2010)第 10050 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“贵行”)的财务报表, 包括 2009 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表以及 2009 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。

普华永道中天审字(2010)第 10050 号
(第二页, 共二页)

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 2009 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2009 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

吴卫军

中国•上海市
2010 年 4 月 26 日

注册会计师

李铁英

北京银行股份有限公司

2009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		本行	
		2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
现金及存放中央银行款项	1	68,132,832	49,286,815	68,111,042	49,286,064
存放同业款项	2	13,810,866	13,928,483	13,812,825	13,927,759
拆出资金	3	10,721,546	14,977,765	10,721,546	14,977,765
交易性金融资产	4	11,515,704	16,811,309	11,515,704	16,811,309
衍生金融资产	5	18,615	51,716	18,615	51,716
买入返售金融资产	6	42,746,679	42,704,369	42,746,679	42,704,369
应收利息	7	1,997,391	1,723,244	1,997,249	1,723,244
发放贷款和垫款	8	267,450,108	187,690,318	267,378,461	187,690,318
可供出售金融资产	9	63,595,865	80,979,059	63,595,865	80,979,059
持有至到期投资	10	44,723,620	-	44,723,620	-
应收款项类投资	11	4,315,942	4,254,505	4,315,942	4,254,505
长期股权投资	12	310,821	216,728	320,821	226,728
投资性房地产	13	243,800	255,502	243,800	255,502
固定资产	14	1,734,821	1,519,113	1,732,226	1,518,328
递延所得税资产	15	782,010	85,443	782,010	85,443
其他资产	16	1,368,698	2,536,650	1,361,887	2,530,015
资产总计		533,469,318	417,021,019	533,378,292	417,022,124

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

2009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		本行	
		2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008 12
负债：					
同业及其他金融机构存放款项	17	25,528,500	36,271,814	25,573,099	36,293,142
拆入资金	18	1,617,280	1,912,618	1,617,280	1,912,618
衍生金融负债	5	8,518	26,762	8,518	26,762
卖出回购金融资产款	19	3,500,000	11,426,781	3,500,000	11,426,781
吸收存款	20	446,938,703	315,840,114	446,820,989	315,839,009
应付职工薪酬	21	119,657	385,379	119,657	385,379
应交税费	22	346,632	499,417	346,533	499,417
应付利息	23	2,368,479	2,139,448	2,368,353	2,139,458
预计负债	24	41,322	78,891	41,322	78,891
应付债券	25	13,468,821	13,460,392	13,468,821	13,460,392
其他负债	26	1,953,635	1,165,770	1,953,482	1,165,770
负债合计		495,891,547	383,207,386	495,818,054	383,227,619
股东权益：					
股本	27	6,227,562	6,227,562	6,227,562	6,227,562
资本公积	28	16,364,766	17,112,463	16,364,766	17,112,463
盈余公积	29	2,706,190	2,142,751	2,706,190	2,142,751
一般风险准备	30	3,645,489	2,978,000	3,645,489	2,978,000
未分配利润	31	8,615,408	5,333,438	8,616,231	5,333,729
归属于母公司的股东权益合计		37,559,415	33,794,214		
少数股东权益	32	18,356	19,419		
股东权益合计		37,577,771	33,813,633	37,560,238	33,794,505
负债及股东权益总计		533,469,318	417,021,019	533,378,292	417,022,124

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

2009 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		本行	
		2009 年度	2008 年度	2009 年度	2008 年度
一、营业收入					
利息收入	34	17,429,597	18,578,031	17,427,294	18,578,016
利息支出	34	(6,475,675)	(7,489,530)	(6,475,600)	(7,489,546)
利息净收入	34	10,953,922	11,088,501	10,951,694	11,088,470
手续费及佣金收入	35	759,818	590,034	759,040	590,034
手续费及佣金支出	35	(109,714)	(101,069)	(109,650)	(101,059)
手续费及佣金净收入	35	650,104	488,965	649,390	488,975
投资收益	36	372,981	226,740	372,736	226,740
其中：对联营企业的投资收益		43,247	15,284	43,247	15,284
公允价值变动(损失)/收益	37	(290,392)	434,961	(290,392)	434,961
汇兑收益/(损失)		121,065	(12,908)	121,065	(12,908)
其他业务收入	38	86,425	77,796	86,425	77,796
二、营业支出					
营业税金及附加	39	(925,992)	(729,123)	(925,823)	(729,123)
业务及管理费	40	(3,135,597)	(2,878,974)	(3,131,707)	(2,878,081)
资产减值损失	41	(666,302)	(1,847,299)	(665,579)	(1,847,299)
其他业务成本		(11,703)	(11,693)	(11,703)	(11,693)
三、营业利润		7,154,511	6,836,966	7,156,106	6,837,838
加：营业外收入	42	26,202	80,208	26,202	80,208
减：营业外支出	43	(18,473)	28,002	(18,473)	28,002
四、利润总额		7,162,240	6,945,176	7,163,835	6,946,048
减：所得税费用	44	(1,529,444)	(1,528,592)	(1,529,444)	(1,528,592)
五、净利润		5,632,796	5,416,584	5,634,391	5,417,456
归属于母公司股东的净利润		5,633,859	5,417,165		
少数股东损益		(1,063)	(581)		
六、每股收益					
(金额单位为人民币元/股)					
(一) 基本每股收益	45	0.90	0.87	0.90	0.87
(二) 稀释每股收益	45	0.90	0.87	0.90	0.87
七、其他综合收益	46	(747,697)	2,456,411	(747,697)	2,456,411
八、综合收益总额		4,885,099	7,872,995	4,886,694	7,873,867
归属于母公司股东的综合收益总额		4,886,162	7,873,576		
归属于少数股东的综合收益总额		(1,063)	(581)		

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

2009 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		本行	
				2008 年	
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		120,355,275	70,915,249	120,261,937	70,935,472
向其他金融机构拆出资金净减少额		5,841,509	-	5,841,509	-
交易性金融资产净减少额		5,172,154	-	5,172,154	-
收取利息的现金		13,830,771	14,586,730	13,828,610	14,586,715
收取手续费及佣金的现金		759,818	590,034	759,040	590,034
收到其他与经营活动有关的现金		2,043,297	171,832	2,043,297	171,832
经营活动现金流入小计		<u>148,002,824</u>	<u>86,263,845</u>	<u>147,906,547</u>	<u>86,284,053</u>
发放贷款及垫款净增加额		(80,444,246)	(36,066,203)	(80,371,876)	(36,066,203)
存放中央银行和同业款项净增加额		(12,746,027)	(4,358,582)	(12,736,967)	(4,358,511)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(8,222,119)	(21,871,056)	(8,222,119)	(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)
支付利息的现金		(5,593,414)	(6,689,995)	(5,593,476)	(6,690,001)
支付手续费及佣金的现金		(109,714)	(101,069)	(109,650)	(101,059)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,509,877)	(1,211,406)	(1,508,381)	(1,211,153)
支付的各项税费		(3,048,155)	(2,464,275)	(3,048,082)	(2,464,275)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,338,663)	(1,611,833)	(1,337,432)	(1,611,306)
经营活动现金流出小计		<u>(113,012,215)</u>	<u>(86,121,144)</u>	<u>(112,927,983)</u>	<u>(86,120,289)</u>
经营活动产生的现金流量净额	47	<u>34,990,609</u>	<u>142,701</u>	<u>34,978,564</u>	<u>163,764</u>
二、 投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		159,404,732	136,299,782	159,404,732	136,299,782
取得投资收益收到的现金		3,500,519	3,869,043	3,500,275	3,869,043
处置固定资产和其他长期资产收到的现金		1,690	997	1,690	997
投资活动现金流入小计		<u>162,906,941</u>	<u>140,169,822</u>	<u>162,906,697</u>	<u>140,169,822</u>
投资支付的现金		(189,912,466)	(129,620,480)	(189,912,466)	(129,630,480)
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金		(736,358)	(943,144)	(733,365)	(935,611)
投资活动现金流出小计		<u>(190,648,824)</u>	<u>(130,563,624)</u>	<u>(190,645,831)</u>	<u>(130,566,091)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(27,741,883)</u>	<u>9,606,198</u>	<u>(27,739,134)</u>	<u>9,603,731</u>

北京银行股份有限公司

2009 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		本行	
		2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
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
筹资活动现金流入小计		-	9,978,000	-	9,958,000
偿付债券利息支付的现金		(644,800)	(140,166)	(644,800)	(140,166)
分配股利支付的现金		(1,105,519)	(789,110)	(1,105,519)	(789,110)
筹资活动现金流出小计		(1,750,319)	(929,276)	(1,750,319)	(929,276)
筹资活动产生的现金流量净额		(1,750,319)	9,048,724	(1,750,319)	9,028,724
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		38,483	(35,961)	38,483	(35,961)
五、 现金及现金等价物净增加额					
	47	5,536,890	18,761,662	5,527,594	18,760,258
加：年初现金及现金等价物余额		73,753,181	54,991,519	73,751,777	54,991,519
六、 年末现金及现金等价物余额					
	47	79,290,071	73,753,181	79,279,371	73,751,777

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

2009年度合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	归属于母公司的股东权益							合计
	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	
一、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
加：会计政策变更		-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正		-	-	-	-	-	-	-
二、2009年1月1日余额		<u>6,227,562</u>	<u>17,112,463</u>	<u>2,142,751</u>	<u>2,978,000</u>	<u>5,333,438</u>	<u>19,419</u>	<u>33,813,633</u>
三、本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	5,633,859	(1,063)	5,632,796
(二)其他综合收益								
1.可供出售金融资产公允价值变动净额								
(1)计入股东权益的金额	46	-	(632,794)	-	-	-	-	(632,794)
(2)转入当期损益的金额	46	-	(371,734)	-	-	-	-	(371,734)
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	46	-	194	-	-	-	-	194
4.与计入股东权益项目相关的所得税影响	15	-	256,637	-	-	-	-	256,637
5.其他		-	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计		-	(747,697)	-	-	5,633,859	(1,063)	4,885,099
(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	29	-	-	563,439	-	(563,439)	-	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	667,489	(667,489)	-	-
3.对股东的现金股利分配	33	-	-	-	-	(1,120,961)	-	(1,120,961)
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、2009年12月31日余额		<u>6,227,562</u>	<u>16,364,766</u>	<u>2,706,190</u>	<u>3,645,489</u>	<u>8,615,408</u>	<u>18,356</u>	<u>37,577,771</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

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)

	归属于母公司的股东权益						少数股东权益	合计
	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、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>-</u>	<u>26,667,945</u>
三、本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	5,417,165	(581)	5,416,584
(二)其他综合收益								
1.可供出售金融资产公允价值变动净额								
(1)计入股东权益的金额	46	-	3,327,588	-	-	-	-	3,327,588
(2)转入当期损益的金额	46	-	(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	46	-	(316)	-	-	-	-	(316)
4.与计入股东权益项目相关的所得税影响	15	-	(794,240)	-	-	-	-	(794,240)
5.其他		-	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计		-	<u>2,456,411</u>	-	-	<u>5,417,165</u>	<u>(581)</u>	<u>7,872,995</u>
(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	29	-	-	541,746	-	(541,746)	-	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	900,000	(900,000)	-	-
3.对股东的现金股利分配	33	-	-	-	-	(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>5,333,438</u>	<u>19,419</u>	<u>33,813,633</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

2009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	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2008年12月31日余额		6,227,562	17,112,463	2,142,751	2,978,000	5,333,729	33,794,505
加：会计政策变更		-	-	-	-	-	-
前期差错更正		-	-	-	-	-	-
二、2009年1月1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>
三、本年增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	5,634,391	5,634,391
(二)其他综合收益							
1.可供出售金融资产公允价值变动净额							
(1)计入股东权益的金额	46	-	(632,794)	-	-	-	(632,794)
(2)转入当期损益的金额	46	-	(371,734)	-	-	-	(371,734)
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	46	-	194	-	-	-	194
4.与计入股东权益项目相关的所得税影响	15	-	256,637	-	-	-	256,637
5.其他		-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计		-	(747,697)	-	-	5,634,391	4,886,694
(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	29	-	-	563,439	-	(563,439)	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	667,489	(667,489)	-
3.对股东的现金股利分配	33	-	-	-	-	(1,120,961)	(1,120,961)
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、2009年12月31日余额		<u>6,227,562</u>	<u>16,364,766</u>	<u>2,706,190</u>	<u>3,645,489</u>	<u>8,616,231</u>	<u>37,560,238</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

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	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	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		<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)其他综合收益							
1.可供出售金融资产公允价值变动净额							
(1)计入股东权益的金额	46	-	3,327,588	-	-	-	3,327,588
(2)转入当期损益的金额	46	-	(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	46	-	(316)	-	-	-	(316)
4.与计入股东权益项目相关的所得税影响	15	-	(794,240)	-	-	-	(794,240)
5.其他		-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计		-	<u>2,456,411</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	29	-	-	541,746	-	(541,746)	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	900,000	(900,000)	-
3.对股东的现金股利分配	33	-	-	-	-	(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

2009 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 公司基本情况

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

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

于 2009 年 12 月 31 日，本行已在北京、天津、上海、西安、深圳、杭州和长沙共开设了 168 家分支机构，并在香港开设了代表处。

本行经营范围包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务及提供其他金融服务。

本财务报表由本行董事会于 2010 年 4 月 26 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、企业会计准则解释等其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

北京银行股份有限公司

2009 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 2009 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 2009 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2009 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

四 主要会计政策和会计估计

(一) 主要会计政策

1 会计年度

本行会计年度为公历 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 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本行及全部子公司。

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

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

银行内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益及当期净损益中不属于本行所拥有的部分分别在合并财务报表中股东权益及净利润项下以少数股东权益及少数股东损益列示。

4 现金及现金等价物

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

北京银行股份有限公司

2009 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 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

5 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算，除分类为可供出售的货币性证券外，其他项目产生的折算差额计入利润表。以外币计量，分类为可供出售的货币性证券，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入利润表，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入资本公积中的“可供出售金融资产公允价值变动储备”。

对以历史成本计量的非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本外币金额。对以公允价值计量的非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本外币金额的差额，对于可供出售金融资产，差额计入资本公积中的“可供出售金融资产公允价值变动储备”；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，差额计入利润表中的“公允价值变动损益”。

6 金融资产

(1) 金融资产分类

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产，该资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

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。

北京银行股份有限公司

2009 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 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

6 金融资产(续)

(1) 金融资产分类(续)

可供出售金融资产

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

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。

除特定情况(如在接近到期日时出售金额不重大的持有至到期债券)外，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。

(2) 确认和计量

金融资产于本行成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益；待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

北京银行股份有限公司

2009 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 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

7 金融工具的抵销

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或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

8 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本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，本行对其计提减值准备。

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因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据历史经验或公开数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- 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单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入利润表中的“资产减值损失”。本行将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

北京银行股份有限公司

2009 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 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

8 金融资产的减值(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

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

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

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

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

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

北京银行股份有限公司

2009 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 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

8 金融资产的减值(续)

(2) 可供出售金融资产

如果存在客观证据表明可供出售金融资产发生减值，原直接计入资本公积的累计损失予以转出，计入利润表。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金、已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

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

可供出售权益性证券(包括在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益性证券)发生的减值损失，不得通过损益转回，其后公允价值的上升直接计入资本公积。

9 金融资产的终止确认

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

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

10 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。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资产的当前公允价值、现金流量折现法等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用可观察到的市场参数，减少使用与本行特定相关的参数。

北京银行股份有限公司

2009 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 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

11 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损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”或“衍生金融负债”中反映。

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，如嵌入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会计核算。

12 买入返售和卖出回购款项

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、贷款和票据仍在本行资产类相关项目中反映。

北京银行股份有限公司

2009 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 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

13 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长期股权投资。

子公司是指本行能够对其实施控制的被投资单位；联营企业是指本行能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

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

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

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。本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。被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，按照持股比例计算应享有或承担的部分直接计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于分派宣告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。

14 投资性房地产

投资性房地产包括已出租及以出租为目的的建筑物，以购置成本进行初始计量。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计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

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

北京银行股份有限公司

2009 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 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

14 投资性房地产(续)

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

当投资性房地产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

15 固定资产

(1) 固定资产的确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、办公设备及运输工具。

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

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

(2) 固定资产的折旧方法

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

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

于资产负债表日，本行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。

北京银行股份有限公司

2009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 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

15 固定资产(续)

当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

(3) 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

16 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。

17 抵债资产

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

18 非金融资产减值

针对固定资产、在建工程、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、联营企业的长期股权投资和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。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，减值金额得以恢复的部分以后期间不予转回。

北京银行股份有限公司

2009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 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

19 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、吸收存款及应付债券等，均以摊余成本计量。

20 应付债券

本行应付债券包括本行发行的一般金融债券和次级债券。

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。

21 职工薪酬

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

本行在职工提供服务期间确认应付的职工薪酬，并计入当期损益。

22 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。

北京银行股份有限公司

2009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 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

23 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

24 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。

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，确认为递延所得税资产。

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。

25 预计负债

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

北京银行股份有限公司

2009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 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

25 预计负债(续)

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。

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

26 利息收入和支出

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

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

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

27 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

28 受托业务

本行通常作为受托人在受托业务中为零售客户、信托机构和其他机构管理资产。受托业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本行。本行不承担风险的受托业务形成的受托资产不包括在本财务报表中。

北京银行股份有限公司

2009 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 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

28 受托业务(续)

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。

29 财务担保合约

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

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

30 或有负债

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

或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。

31 分部报告

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

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

北京银行股份有限公司

2009 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 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

32 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) 重要会计政策变更

于 2009 年 1 月 1 日以前，本行区分业务分部和地区分部披露分部信息，以业务分部为主要报告形式，以地区分部为次要报告形式。

根据财政部于 2009 年 6 月 11 日颁布的《企业会计准则解释第 3 号》中有关企业改进报告分部信息的规定，自 2009 年 1 月 1 日起，本行不再区分业务分部和地区分部作为主要报告形式和次要报告形式披露分部信息，而是改按以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

2008 年度分部信息已经按照上述规定进行重新列报。

(三) 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，对所采用的主要会计估计和关键假设进行持续的评价。本行将很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的主要会计估计和关键假设列示如下，但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。对于在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。

北京银行股份有限公司

2009 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 主要会计政策和会计估计(续)

(三) 重要会计估计和判断(续)

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。就上述因素所作出的假设若发生变动，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。在作出相关判断时，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(如在接近到期日时出售金额不重大的证券)外，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。

从 2009 年 1 月 1 日起，本行结束了因曾处置部分持有至到期债券投资而导致在其当期及以后的两个完整会计年度不能将此类投资分类为持有至到期的限制，开始重新建立持有至到期投资的头寸。

4 所得税

在正常的经营活动中，很多交易和事项的最终税务处理都存在不确定性。在计提所得税费用时，本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

本行适用的主要税种及其税率列示如下：

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

北京银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 子公司

于 2009 年 12 月 31 日，本行纳入合并范围的子公司列示如下。

	注册地	注册资本 (人民币)	业务性质及 经营范围	持股 比例	表决权 比例	年末实际 出资额	是否合 并报表
延庆村镇银行	中国北京	<u>3,000 万</u>	商业银行业务	<u>33.33%</u>	<u>80%</u>	<u>1,000 万</u>	是

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。

本行持有延庆村镇银行半数以下的表决权，但在其董事会占有多数席位，从而主导其经营决策，使其经营活动在本行的控制之下，因此将其纳入合并报表范围。

北京银行股份有限公司

2009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

	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
库存现金	2,188,046	1,535,184	2,187,494	1,534,833
存放中央银行法定准备金	55,383,921	38,869,492	55,374,790	38,869,421
存放中央银行超额存款准备金	10,430,036	8,793,012	10,417,929	8,792,683
存放中央银行财政存款准备金	130,829	89,127	130,829	89,127
合计	<u>68,132,832</u>	<u>49,286,815</u>	<u>68,111,042</u>	<u>49,286,064</u>

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2009年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比率为13.5%(2008年12月31日：13.5%)；外币存款准备金缴存比率为5%(2008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

	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
存放境内定期款项	7,086,896	4,303,368	7,089,896	4,303,368
存放境内活期款项	6,644,273	9,377,845	6,643,232	9,377,121
存放境外活期款项	306,593	483,866	306,593	483,866
小计	14,037,762	14,165,079	14,039,721	14,164,355
减：减值准备	(226,896)	(236,596)	(226,896)	(236,596)
净值	<u>13,810,866</u>	<u>13,928,483</u>	<u>13,812,825</u>	<u>13,927,759</u>

存放同业款项减值准备变动

	2009年度 合并和本行	2008年度 合并和本行
年初余额	236,596	243,583
本年转回(附注七、41)	(9,700)	(6,987)
年末余额	<u>226,896</u>	<u>236,596</u>

北京银行股份有限公司

2009 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

	<u>2009 年 12 月 31 日</u>	<u>2008 年 12 月 31 日</u>
	合并和本行	合并和本行
拆放境内其他银行	8,987,730	12,694,953
拆放境内非银行金融机构	1,569,997	1,271,596
拆放境外其他银行	540,667	1,400,836
小计	<u>11,098,394</u>	<u>15,367,385</u>
减：减值准备	(376,848)	(389,620)
净值	<u>10,721,546</u>	<u>14,977,765</u>

拆出资金减值准备变动

	<u>2009 年度</u>	<u>2008 年度</u>
	合并和本行	合并和本行
年初余额	389,620	404,018
本年转回(附注七、41)	(12,772)	(493)
本年核销	-	(13,905)
年末余额	<u>376,848</u>	<u>389,620</u>

4 交易性金融资产

	<u>2009 年 12 月 31 日</u>	<u>2008 年 12 月 31 日</u>
	合并和本行	合并和本行
政府债券	461,549	2,836,907
中央银行票据	-	5,543,508
政策性银行金融债券	8,474,357	7,251,989
其他金融债券	30,015	547,776
企业债券	2,549,783	631,129
合计	<u>11,515,704</u>	<u>16,811,309</u>

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

2009 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

本行以交易、资产负债管理及代客目的而叙做的衍生金融工具列示如下：

货币远期交易，是指本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的两种货币的本金，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。

信用违约掉期交易，是指违约掉期购买者定期向违约互换出售者支付一定费用，而一旦出现信用类事件(如债券主体无法偿付)，购买者将有权向违约互换出售者申请债权。

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。

本行针对上述金融工具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。

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。随着与衍生金融工具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，衍生金融工具的估值可能产生对银行有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

北京银行股份有限公司

2009 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

2009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	1,078,537	4,216	(2,524)
—货币掉期	1,593,685	7,047	(25)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	877,862	6,386	(5,969)
—信用违约掉期	409,596	966	-
其他衍生金融工具			
—信用违约期权	17,500	-	-
—价格指数期权	35,397	-	-
—提前赎回权	3,500,000	-	-
合计		18,615	(8,518)

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		51,716	(26,762)

北京银行股份有限公司

2009 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

	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
债券		
—政府债券	12,722,704	4,443,657
—中央银行票据	11,944,100	12,940,067
—政策性银行金融债券	13,423,640	18,332,026
—其他金融债券	616,600	23,125
—企业债券	104,500	-
票据	528,603	-
贷款	3,492,056	7,051,351
小计	42,832,203	42,790,226
减：减值准备	(85,524)	(85,857)
净值	42,746,679	42,704,369

减值准备变动

	2009 年度	2008 年度
	合并和本行	合并和本行
年初余额	85,857	85,857
本年转回(附注七、41)	(333)	-
年末余额	85,524	85,857

7 应收利息

	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
应收债券投资利息	1,469,297	1,199,672	1,469,297	1,199,672
应收发放贷款和垫款利息	470,322	406,775	470,166	406,775
应收同业及其他金融机构利息	56,914	111,034	56,928	111,034
其他	858	5,763	858	5,763
合计	1,997,391	1,723,244	1,997,249	1,723,244

北京银行股份有限公司

2009 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)

7 应收利息(续)

应收利息变动

	2009 年度 合并	2008 年度 合并	2009 年度 本行	2008 年度 本行
年初余额	1,723,244	1,479,999	1,723,244	1,479,999
本年计提(附注七、34)	17,429,597	18,578,031	17,427,294	18,578,016
本年收到	(17,155,450)	(18,334,786)	(17,153,289)	(18,334,771)
年末余额	<u>1,997,391</u>	<u>1,723,244</u>	<u>1,997,249</u>	<u>1,723,244</u>

8 发放贷款和垫款

合并

	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
—一般公司贷款	238,232,166	166,622,980
—贴现	8,387,626	8,150,823
—进出口押汇及垫款	897,897	775,186
	<u>247,517,689</u>	<u>175,548,989</u>
个人贷款		
—住房贷款	21,326,466	14,075,689
—汽车贷款	846,421	880,661
—个人经营性贷款及其他	3,790,366	2,568,361
	<u>25,963,253</u>	<u>17,524,711</u>
发放贷款和垫款，总额	<u>273,480,942</u>	<u>193,073,700</u>
减：贷款减值准备		
—公司贷款和垫款		
—单项评估	(2,025,666)	(2,252,587)
—组合评估	(3,380,842)	(2,534,147)
—个人贷款		
—组合评估	(624,326)	(596,648)
	<u>(6,030,834)</u>	<u>(5,383,382)</u>
发放贷款和垫款，净值	<u>267,450,108</u>	<u>187,690,318</u>

北京银行股份有限公司

2009 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)

本行

	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
—一般公司贷款	238,217,686	166,622,980
—贴现	8,387,626	8,150,823
—进出口押汇及垫款	897,897	775,186
	<u>247,503,209</u>	<u>175,548,989</u>
个人贷款		
—住房贷款	21,318,656	14,075,689
—汽车贷款	843,851	880,661
—个人经营性贷款及其他	3,742,856	2,568,361
	<u>25,905,363</u>	<u>17,524,711</u>
发放贷款和垫款，总额	<u>273,408,572</u>	<u>193,073,700</u>
减：贷款减值准备		
—公司贷款和垫款		
—单项评估	(2,025,666)	(2,252,587)
—组合评估	(3,380,698)	(2,534,147)
—个人贷款		
—组合评估	(623,747)	(596,648)
	<u>(6,030,111)</u>	<u>(5,383,382)</u>
发放贷款和垫款，净值	<u>267,378,461</u>	<u>187,690,318</u>

于 2009 年 12 月 31 日，本行没有将上述资产(2008 年 12 月 31 日：票据 3.91 亿元)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。2008 年 12 月 31 日的相关信息请参见附注八、3。

北京银行股份有限公司

2009 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：

合并

	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—水利、环境和公共设施管理业	50,435,248	18	30,057,711	16
—租赁和商务服务业	42,452,749	16	22,798,987	12
—房地产业	37,207,464	14	22,328,401	11
—制造业	27,466,907	10	25,025,387	13
—贸易业	17,930,804	7	12,245,971	6
—交通运输业	16,486,151	6	15,940,191	8
—电力、燃气及水的生产和供应业	11,849,579	4	11,495,661	6
—建筑业	10,380,142	4	11,305,931	6
—金融业	9,717,720	4	8,743,801	5
—电脑软件业及电信业	8,240,558	3	6,466,381	3
—教育业	3,345,920	1	3,618,411	2
—其他	12,004,447	4	5,522,131	3
	<u>247,517,689</u>	<u>91</u>	<u>175,548,981</u>	<u>91</u>
个人贷款	<u>25,963,253</u>	<u>9</u>	<u>17,524,711</u>	<u>9</u>
合计	<u>273,480,942</u>	<u>100</u>	<u>193,073,701</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司

2009 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)

本行

	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%		
公司贷款和垫款				
—水利、环境和公共设施管理业	50,435,248	19	30,057,711	16
—租赁和商务服务业	42,451,749	16	22,798,987	12
—房地产业	37,204,814	13	22,328,401	11
—制造业	27,464,937	10	25,025,381	13
—贸易业	17,929,454	7	12,245,971	6
—交通运输业	16,486,151	6	15,940,191	8
—电力、燃气及水的生产和供应业	11,849,579	4	11,495,661	6
—建筑业	10,378,782	4	11,305,931	6
—金融业	9,717,720	4	8,743,801	5
—电脑软件业及电信业	8,240,558	3	6,466,381	3
—教育业	3,345,920	1	3,618,411	2
—其他	11,998,297	4	5,522,131	3
	<u>247,503,209</u>	<u>91</u>	<u>175,548,981</u>	<u>91</u>
个人贷款	<u>25,905,363</u>	<u>9</u>	<u>17,524,711</u>	<u>9</u>
合计	<u>273,408,572</u>	<u>100</u>	<u>193,073,701</u>	<u>100</u>

(2) 发放贷款和垫款总额，按担保方式分类列示如下：

合并

	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	105,271,564	39	81,862,231	42
保证贷款	90,102,231	33	67,421,231	35
附担保物贷款				
—抵押贷款	57,410,794	21	33,931,481	18
—质押贷款	12,308,727	4	1,707,911	1
贴现	8,387,626	3	8,150,821	4
合计	<u>273,480,942</u>	<u>100</u>	<u>193,073,701</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司

2009 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)

本行

	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	105,271,164	38	81,862,239	42
保证贷款	90,089,311	33	67,421,237	35
附担保物贷款				
—抵押贷款	57,351,744	21	33,931,483	18
—质押贷款	12,308,727	5	1,707,918	1
贴现	8,387,626	3	8,150,823	4
合计	<u>273,408,572</u>	<u>100</u>	<u>193,073,700</u>	<u>100</u>

(3) 发放贷款和垫款总额，按地区方式分类列示如下：

合并

	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	209,387,898	77	162,709,074	84
上海地区	20,011,807	7	10,908,225	6
天津地区	17,036,187	6	10,577,998	5
其他地区	27,045,050	10	8,878,403	5
合计	<u>273,480,942</u>	<u>100</u>	<u>193,073,700</u>	<u>100</u>

本行

	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	209,315,528	77	162,709,074	84
上海地区	20,011,807	7	10,908,225	6
天津地区	17,036,187	6	10,577,998	5
其他地区	27,045,050	10	8,878,403	5
合计	<u>273,408,572</u>	<u>100</u>	<u>193,073,700</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司

2009 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)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

合并和本行

	2009 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	23,099	11,696	51,551	230,868	317,214
保证贷款	378	10,564	132,865	980,370	1,124,177
附担保物贷款					
—抵押贷款	239,365	35,090	111,311	927,995	1,313,761
—质押贷款	-	-	-	62,690	62,690
小计	262,842	57,350	295,727	2,201,923	2,817,842

	2008 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	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

北京银行股份有限公司

2009 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

合并

	2009 年度			
	公司贷款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估 政策性银行金 融债券	
年初余额	2,252,587	2,534,147	596,648	5,383,382
本年(转回)/(计提附注七、41)	(180,208)	846,695	28,873	695,360
本年核销	(46,332)	-	-	(46,332)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	9,329	-	-	9,329
—因折现价值上升导致的转回	(9,857)	-	(1,195)	(11,052)
—汇兑损益及其他调整	147	-	-	147
年末余额	<u>2,025,666</u>	<u>3,380,842</u>	<u>624,326</u>	<u>6,030,834</u>

	2008 年度			
	公司贷款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	2,318,677	887,450	677,842	3,883,969
本年计提/(转回)(附注七、41)	100,054	1,646,697	(21,874)	1,724,877
本年核销	(250,800)	-	(57,709)	(308,509)
本年转回				
—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>

北京银行股份有限公司

2009 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(续)

本行

	2009 年度			
	公司贷款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	2,252,587	2,534,147	596,648	5,383,382
本年(转回)/计提(附注七、41)	(180,208)	846,551	28,294	694,637
本年核销	(46,332)	-	-	(46,332)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	9,329	-	-	9,329
—因折现价值上升导致的转回	(9,857)	-	(1,195)	(11,052)
—汇兑损益及其他调整	147	-	-	147
年末余额	<u>2,025,666</u>	<u>3,380,698</u>	<u>623,747</u>	<u>6,030,111</u>
	2008 年度			
	公司贷款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	2,318,677	887,450	677,842	3,883,969
本年计提/(转回)(附注七、41)	100,054	1,646,697	(21,874)	1,724,877
本年核销	(250,800)	-	(57,709)	(308,509)
本年转回				
—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>

北京银行股份有限公司

2009 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

	<u>2009年12月31日</u>	<u>2008年12月31日</u>
	合并和本行	合并和本行
债券投资		
政府债券		
—上市	4,901,312	19,676,703
—未上市	5,374,243	5,737,783
中央银行票据	1,787,827	10,665,979
政策性银行金融债券		
—未上市	38,579,504	36,061,269
其他金融债券		
—上市	-	6,681
—未上市	5,801,707	8,482,528
企业债券		
—未上市	7,151,272	346,666
	<u>63,595,865</u>	<u>80,977,609</u>
权益性投资	-	1,450
合计	<u>63,595,865</u>	<u>80,979,059</u>

2009 年，本行因持有意图改变，将账面价值约为 264 亿元的可供出售金融资产重分类至持有至到期投资(2008 年：无)。

北京银行股份有限公司

2009 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 持有至到期投资

	2009	2008 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
政府债券		
— 上市	21,263,891	-
— 未上市	4,501,266	-
中央银行票据	1,563,070	-
政策性银行金融债券		
— 未上市	10,880,871	-
其他金融债券		
— 未上市	2,435,210	-
企业债券		
— 未上市	4,079,312	-
合计	<u>44,723,620</u>	<u>-</u>

11 应收款项类投资

	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
政府债券	2,584,098	2,444,456
中央银行票据	400,000	400,000
其他金融债券	1,331,844	1,410,049
合计	<u>4,315,942</u>	<u>4,254,505</u>

北京银行股份有限公司

2009 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 长期股权投资

	2009 年 12 月 31 日 合并	2008 年 12 月 31 日 合并	2009 年 12 月 31 日 本行	2008 年 12 月 31 日 本行
投资子公司	-	-	10,000	10,000
投资联营企业	260,442	167,378	260,442	167,378
其他	50,379	49,350	50,379	49,350
小计	310,821	216,728	320,821	226,728
减：减值准备	-	-	-	-
净值	<u>310,821</u>	<u>216,728</u>	<u>320,821</u>	<u>226,728</u>

于 2009 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(2008 年 12 月 31 日：无)。

2008 年 9 月 9 日，本行投资廊坊银行股份有限公司(“廊坊银行”)，持股比例为 19.99%，具有重大影响。廊坊银行在河北省廊坊市注册，实收资本为 6.67 亿元，主要提供商业银行业务。

投资联营企业变动表

	2009 年 12 月 31 日 合并和本行	2008 年 12 月 31 日 合并和本行
年初账面原值	167,378	-
增加联营企业投资		
— 初始投资成本	58,500	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、36)	43,247	15,284
收到现金股利	(8,877)	-
应享联营企业其他权益变动	194	(316)
年末账面价值	<u>260,442</u>	<u>167,378</u>

北京银行股份有限公司

2009 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 投资性房地产

	2009年12月31日 合并和本行	2008年12月31日 合并和本行
投资性房地产，原值	320,330	320,330
累计折旧	(76,530)	(64,828)
投资性房地产，净值	<u>243,800</u>	<u>255,502</u>

(1) 投资性房地产变动表

	房屋建筑物
原值	
2008 年 12 月 31 日及 2009 年 12 月 31 日	<u>320,330</u>
累计折旧	
2008 年 12 月 31 日	(64,828)
加：本年计提	(11,702)
2009 年 12 月 31 日	<u>(76,530)</u>
账面净值	
2009 年 12 月 31 日	<u>243,800</u>
2008 年 12 月 31 日	<u>255,502</u>

(2) 未办妥产权证书的投资性房地产

于 2009 年 12 月 31 日，由于历史遗留问题，本行有 4 处投资性房地产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币 58,769 千元(2008 年 12 月 31 日：人民币 58,769 千元)，账面价值为人民币 23,303 千元(2008 年 12 月 31 日：26,171 千元)。上述事项不影响本行对该等资产的权利。

北京银行股份有限公司

2009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 固定资产

	2009年	2008年	2009年	2008年
	合	合	本	12月31日
	本行	本行	本行	本行
固定资产，原值	2,487,083	2,352,975	2,484,107	2,352,190
累计折旧	(952,252)	(833,862)	(951,871)	(833,862)
固定资产，净值	1,534,831	1,519,113	1,532,236	1,518,328
在建工程	210,846	10,856	210,846	10,856
减：减值准备	(10,856)	(10,856)	(10,856)	(10,856)
在建工程，净值	199,990	-	199,990	-
合计	1,734,821	1,519,113	1,732,226	1,518,328

于2009年度，本行在建工程减值准备未发生变动(2008年：无)。

(1) 固定资产变动表

	合并				
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
2008年12月31日	1,487,439	620,522	245,014	10,856	2,363,831
加：本年购入	4,262	137,444	30,173	199,990	371,869
减：本年处置	(41)	(16,726)	(21,004)	-	(37,771)
2009年12月31日	1,491,660	741,240	254,183	210,846	2,697,929
累计折旧					
2008年12月31日	(324,363)	(331,977)	(177,522)	-	(833,862)
加：本年计提(附注七、40)	(57,625)	(79,688)	(17,953)	-	(155,266)
减：本年处置	39	16,221	20,616	-	36,876
2009年12月31日	(381,949)	(395,444)	(174,859)	-	(952,252)
减值准备					
2008年12月31日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
2009年12月31日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
账面净值					
2009年12月31日	1,109,711	345,796	79,324	199,990	1,734,821
2008年12月31日	1,163,076	288,545	67,492	-	1,519,113

北京银行股份有限公司

2009 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 固定资产(续)

(1) 固定资产变动表(续)

	本行				合计
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	
原值					
2008 年 12 月 31 日	1,487,439	619,737	245,014	10,856	2,363,046
加：本年购入	4,262	135,579	29,847	199,990	369,678
减：本年处置	(41)	(16,726)	(21,004)	-	(37,771)
2009 年 12 月 31 日	1,491,660	738,590	253,857	210,846	2,694,953
累计折旧					
2008 年 12 月 31 日	(324,363)	(331,977)	(177,522)	-	(833,862)
加：本年计提(附注七、40)	(57,625)	(79,353)	(17,907)	-	(154,885)
减：本年处置	39	16,221	20,616	-	36,876
2009 年 12 月 31 日	(381,949)	(395,109)	(174,813)	-	(951,871)
减值准备					
2008 年 12 月 31 日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
2009 年 12 月 31 日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
账面净值					
2009 年 12 月 31 日	1,109,711	343,481	79,044	199,990	1,732,226
2008 年 12 月 31 日	1,163,076	287,760	67,492	-	1,518,328

于 2009 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(2008 年 12 月 31 日：无)。

(2) 未办妥产权证书的固定资产

于 2009 年 12 月 31 日，由于历史遗留问题，本行有 7 处固定资产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币 81,730 千元(2008 年 12 月 31 日：人民币 81,730 千元)，账面价值为人民币 31,754 千元(2008 年 12 月 31 日：35,793 千元)。上述事项不影响本行对该等资产的权利。

北京银行股份有限公司

2009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 递延所得税资产

(1) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

合并和本行

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
资产减值准备	4,220,935	2,745,190	1,055,234	686,297
预提诉讼损失	41,322	78,891	10,330	19,723
可供出售金融资产未实现损失	189,914	-	47,478	-
衍生金融工具公允价值变动亏损	8,518	26,762	2,129	6,690
其他	88,756	71,501	22,190	17,875
合计	<u>4,549,445</u>	<u>2,922,344</u>	<u>1,137,361</u>	<u>730,585</u>

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
可供出售金融资产未实现收益	1,285,011	2,121,958	321,253	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	107,598	416,298	26,900	104,074
对联营企业的股权投资收益	24,909	40,194	6,227	10,048
其他	3,887	2,117	971	530
合计	<u>1,421,405</u>	<u>2,580,567</u>	<u>355,351</u>	<u>645,142</u>

北京银行股份有限公司

2009 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 递延所得税资产(续)

(2) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

本行境内分支机构汇总纳税，对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。

	<u>2009 年 12 月 31 日</u>	<u>2008 年 12 月 31 日</u>
	合并和本行	合并和本行
递延所得税资产	1,137,361	730,585
递延所得税负债	<u>(355,351)</u>	<u>(645,142)</u>
	<u>782,010</u>	<u>85,443</u>
	<u>2009 年度</u>	<u>2008 年度</u>
	合并和本行	合并和本行
年初余额	85,443	861,830
计入股东权益项目相关的所得税影响		
—可供出售金融资产未实现损益及其他	256,637	(794,240)
计入当年损益的递延所得税(附注七、44)	<u>439,930</u>	<u>17,853</u>
年末余额	<u>782,010</u>	<u>85,443</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

	<u>2009 年度</u>	<u>2008 年度</u>
	合并和本行	合并和本行
资产减值准备	368,937	146,397
预提诉讼损失转回	(9,393)	(19,472)
交易性金融资产及衍生金融工具的公允		
价值变动	72,613	(108,741)
其他	7,773	(331)
合计	<u>439,930</u>	<u>17,853</u>

北京银行股份有限公司

2009 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 其他资产

	2009 年 12 月 31 日 合并	2008 年 12 月 31 日 合并	2009 年 12 月 31 日 本行	2008 年 12 月 31 日 本行
抵债资产	423,800	423,882	423,800	423,882
减：减值准备(1)	(312,674)	(312,727)	(312,674)	(312,727)
抵债资产净额	111,126	111,155	111,126	111,155
其他应收款	637,305	504,384	637,305	504,384
减：减值准备(2)	(368,708)	(371,150)	(368,708)	(371,150)
其他应收款净额	268,597	133,234	268,597	133,234
长期待摊费用	988,069	1,010,279	981,258	1,003,644
受托资产	-	1,141,000	-	1,141,000
其他	906	140,982	906	140,982
合计	1,368,698	2,536,650	1,361,887	2,530,015

(1) 抵债资产减值准备变动

	2009 年度 合并和本行	2008 年度 合并和本行
年初余额	312,727	223,747
本年计提(附注七、41)	2,349	89,142
重分类转出及其他	(2,402)	(162)
年末余额	312,674	312,727

(2) 其他应收款减值准备变动

	2009 年度 合并和本行	2008 年度 合并和本行
年初余额	371,150	660,337
本年转回(附注七、41)	(1,168)	(14,401)
本年核销	(1,274)	(274,948)
重分类转入	-	162
年末余额	368,708	371,150

北京银行股份有限公司

2009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)

17 同业及其他金融机构存放款项

	2009年 12月31日 合并	2008年 12月31日 合并	2009年 12月31日 本行	2008年 12月31日 本行
境内银行存放活期款项	2,129,292	7,435,395	2,129,391	7,456,723
境内银行存放定期款项	16,322,834	17,565,246	16,367,334	17,565,246
境内非银行金融机构 存放活期款项	6,608,972	7,443,535	6,608,972	7,443,535
境内非银行金融机构 存放定期款项	467,402	3,827,638	467,402	3,827,638
合计	<u>25,528,500</u>	<u>36,271,814</u>	<u>25,573,099</u>	<u>36,293,142</u>

18 拆入资金

	2009年12月31日 合并和本行	2008年12月31日 合并和本行
境内其他银行拆入	<u>1,617,280</u>	<u>1,912,618</u>

19 卖出回购金融资产款

	2009年12月31日 合并和本行	2008年12月31日 合并和本行
债券		
—政府债券	3,500,000	-
—政策性银行金融债券	-	7,020,000
—其他金融债券	-	2,150,000
银行承兑汇票	-	1,545,781
其他	-	711,000
合计	<u>3,500,000</u>	<u>11,426,781</u>

北京银行股份有限公司

2009 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)

20 吸收存款

	2009 年 12月31日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 1	2008 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
活期对公存款	229,541,499	174,935,099	229,473,074	174,935,099
活期储蓄存款	23,101,666	16,795,043	23,078,616	16,794,604
定期对公存款	131,374,473	80,182,925	131,359,473	80,182,925
定期储蓄存款	51,320,555	37,326,252	51,309,316	37,325,586
保证金存款	11,600,510	6,600,795	11,600,510	6,600,795
合计	<u>446,938,703</u>	<u>315,840,114</u>	<u>446,820,989</u>	<u>315,839,009</u>

吸收存款中包括的保证金存款列示如下：

	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
承兑汇票保证金	8,692,095	4,473,678
保函保证金	1,080,339	746,104
担保保证金	1,059,871	677,333
信用证保证金	418,058	290,158
其他	350,147	413,522
合计	<u>11,600,510</u>	<u>6,600,795</u>

北京银行股份有限公司

2009 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 应付职工薪酬

合并

	2008 年	本年	本年	2009 年
		计提	发放	12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	354,314	924,801	(1,174,496)	104,619
职工福利费	295	72,746	(73,041)	-
社会保险费	999	167,246	(153,218)	15,027
住房公积金	24	61,242	(61,255)	11
工会经费和职工教育经费	29,747	18,120	(47,867)	-
合计	<u>385,379</u>	<u>1,244,155</u>	<u>(1,509,877)</u>	<u>119,657</u>

本行

	2008 年	本年	本年	2009 年
	12 月 31 日	计提	发放	12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	354,314	923,536	(1,173,231)	104,619
职工福利费	295	72,649	(72,944)	-
社会保险费	999	167,150	(153,122)	15,027
住房公积金	24	61,206	(61,219)	11
工会经费和职工教育经费	29,747	18,118	(47,865)	-
合计	<u>385,379</u>	<u>1,242,659</u>	<u>(1,508,381)</u>	<u>119,657</u>

于 2009 年 12 月 31 日，应付职工薪酬中没有属于拖欠性质的应付款，且该余额预计将于 2010 年度全部发放和使用完毕。

北京银行股份有限公司

2009 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 应交税费

	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2008年 12月31日
	合并	合并	本行
应交企业所得税	47,835	269,130	269,130
应交营业税及附加	269,076	191,607	191,607
其他	29,721	38,680	38,680
合计	<u>346,632</u>	<u>499,417</u>	<u>499,417</u>

23 应付利息

	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
应付吸收存款利息	2,091,563	1,838,643	2,091,411	1,838,643
应付同业及其他金融机构 利息	57,527	130,491	57,553	130,511
应付债券利息	105,170	145,559	105,170	145,511
其他	114,219	24,755	114,219	24,755
合计	<u>2,368,479</u>	<u>2,139,448</u>	<u>2,368,353</u>	<u>2,139,419</u>

应付利息变动表

	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
年初余额	2,139,448	1,482,471	2,139,458	1,482,471
本年计提(附注七、34)	6,475,675	7,489,530	6,475,600	7,489,546
本年支付	(6,246,644)	(6,832,553)	(6,246,705)	(6,832,559)
年末余额	<u>2,368,479</u>	<u>2,139,448</u>	<u>2,368,353</u>	<u>2,139,458</u>

北京银行股份有限公司

2009 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)

24 预计负债

	2009年12月31日	2008年12月31日
	合并和本行	合并和本行
预计诉讼损失(附注八、7)	41,322	78,891

预计负债变动表

	2009年度	2008年度
	合并和本行	合并和本行
年初余额	78,891	156,782
本年转回(附注七、43)	(289)	(37,426)
本年支付	(37,289)	(39,128)
汇兑损益及其他	9	(1,337)
年末余额	41,322	78,891

25 应付债券

	2009年12月31日	2008年12月31日
	合并和本行	合并和本行
应付一般金融债券	9,968,821	9,960,392
应付次级债券	3,500,000	3,500,000
合计	13,468,821	13,460,392

(1) 应付一般金融债券

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

- 2008 年 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 25 亿元，年利率为 4.95%，每年付息一次。
- 2008 年 5 年期浮动利率金融债券，票面金额为人民币 75 亿元，票面利率为基准利率加上基本利差。基准利率为发行首日及其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率；基本利差为 95 个基点，在债券存续期间内固定不变；每年付息一次。

北京银行股份有限公司

2009 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)

(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。

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 2009 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(2008 年：无)。本行的次级债券不涉及任何担保。

26 其他负债

	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
资金清算应付款	1,108,529	287,107	1,108,529	287,107
其他应付款	476,964	445,673	476,811	445,673
理财产品暂挂款 (附注九)	156,944	152,878	156,944	152,878
应付股利	70,498	55,056	70,498	55,056
同城交换清算	14,991	134,561	14,991	134,561
其他	125,709	90,495	125,709	90,495
合计	<u>1,953,635</u>	<u>1,165,770</u>	<u>1,953,482</u>	<u>1,165,770</u>

北京银行股份有限公司

2009 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 股本

	<u>2009 年 12 月 31 日</u>	<u>2008 年 12 月 31 日</u>
	合并和本行	合并和本行
有限售条件的股份		
人民币普通股		
— 国家持股	1,020,170	1,020,170
— 境内自然人持股	261	349
— 境外法人持股	1,251,863	1,251,863
无限售条件的股份		
人民币普通股	<u>3,955,268</u>	<u>3,955,180</u>
	<u>6,227,562</u>	<u>6,227,562</u>

于 2009 年 2 月 12 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 88,000 股锁定期期满，转为无限售条件的股份，开始上市流通。

28 资本公积

	<u>2008 年</u>	本年	本年	<u>2009 年</u>
	12 月 31 日	增加	减少	12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行	合并和本行	合并和本行
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	-	(747,812)	821,322
应享有联营企业资本公积 变化净额	(237)	115	-	(122)
合计	<u>17,112,463</u>	<u>115</u>	<u>(747,812)</u>	<u>16,364,766</u>

北京银行股份有限公司

2009 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)

29 盈余公积

	2008 年 12 月 31 日	本 提取	2009 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行	合并和本行
法定盈余公积金	1,792,300	563,439	2,355,739
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>563,439</u>	<u>2,706,190</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 2009 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 5.63 亿元(2008 年：人民币 5.42 亿元)。

30 一般风险准备

	2009年12月31日	2008年12月31日
	合并和本行	合并和本行
年初余额	2,978,000	2,078,000
本年提取	667,489	900,000
年末余额	<u>3,645,489</u>	<u>2,978,000</u>

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)和《金融企业财务规则—实施指南》(财金[2007]23 号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1%。

根据 2010 年 4 月 26 日第三届董事会第二十八次会议决议，本行 2009 年度提取一般风险准备人民币 6.67 亿元(2008 年：人民币 9 亿元)。

北京银行股份有限公司

2009 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 未分配利润

合并

	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	提取或分配比例
年初未分配利润	5,333,438	2,105,326	
加：本年归属于母公司股东的 净利润	5,633,859	5,417,165	
减：提取法定盈余公积	(563,439)	(541,746)	(附注七、29)
提取一般风险准备	(667,489)	(900,000)	(附注七、30)
应付普通股股利	(1,120,961)	(747,307)	
年末未分配利润	<u>8,615,408</u>	<u>5,333,438</u>	

本行

	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	提取或分配比例
年初未分配利润	5,333,729	2,105,326	
加：净利润	5,634,391	5,417,456	
减：提取法定盈余公积	(563,439)	(541,746)	(附注七、29)
提取一般风险准备	(667,489)	(900,000)	(附注七、30)
应付普通股股利	(1,120,961)	(747,307)	
年末未分配利润	<u>8,616,231</u>	<u>5,333,729</u>	

北京银行股份有限公司

2009 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)

32 少数股东权益

归属于子公司少数股东的少数股东权益如下：

	2009年12月31日	2008年12月31日
延庆村镇银行	<u>18,356</u>	<u>19,419</u>

33 股利分配

本行 2010 年 4 月 26 日召开的第三届董事会第二十八次会议决议建议的股利分配预案为本行以 2007 年首次公开发行并上市后的全部股份数 (6,227,561,881 股)为基数，每 10 股派发现金股利人民币 1.8 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 2010 年度股东大会批准。

根据本行 2009 年 5 月 27 日股东大会决议，每 10 股派发现金股利人民币 1.8 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 11.21 亿元(2008 年：7.47 亿元)。

北京银行股份有限公司

2009 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 利息净收入

	<u>2009 年度</u> 合并	<u>2008 年度</u> 合并	<u>2009 年度</u> 本行	<u>2008 年度</u> 本行
利息收入				
—存放中央银行	809,656	872,078	809,496	872,078
—存放同业款项	153,013	274,003	153,012	273,988
—拆出资金	205,277	382,840	205,277	382,840
—买入返售金融资产	324,940	745,760	324,940	745,760
—发放贷款和垫款				
—一般公司贷款	11,024,042	10,988,874	11,023,563	10,988,874
—个人贷款	974,854	1,124,682	973,191	1,124,682
—贴现	352,879	240,781	352,879	240,781
—进出口押汇及垫款	28,644	47,622	28,644	47,622
—投资债券	<u>3,556,292</u>	<u>3,901,391</u>	<u>3,556,292</u>	<u>3,901,391</u>
小计	<u>17,429,597</u>	<u>18,578,031</u>	<u>17,427,294</u>	<u>18,578,016</u>
其中：已减值金融资产利息收入	<u>11,052</u>	<u>17,785</u>	<u>11,052</u>	<u>17,785</u>
利息支出				
—同业及其他金融机构存放款项	(792,559)	(769,605)	(792,822)	(769,621)
—拆入资金	(47,863)	(207,694)	(47,863)	(207,694)
—卖出回购金融资产款	(92,579)	(891,454)	(92,579)	(891,454)
—吸收存款	(4,929,834)	(5,335,052)	(4,929,496)	(5,335,052)
—应付债券	<u>(612,840)</u>	<u>(285,725)</u>	<u>(612,840)</u>	<u>(285,725)</u>
小计	<u>(6,475,675)</u>	<u>(7,489,530)</u>	<u>(6,475,600)</u>	<u>(7,489,546)</u>
利息净收入	<u>10,953,922</u>	<u>11,088,501</u>	<u>10,951,694</u>	<u>11,088,470</u>

北京银行股份有限公司

2009 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 利息净收入(续)

按地区分布如下：

合并

	2009 年度		2008 年度	
	利息收入	利息支出	利息收入	利息支出
北京地区	15,069,971	5,636,151	17,158,969	7,034,775
上海地区	772,310	279,465	574,732	228,328
天津地区	761,692	295,787	688,336	155,039
其它地区	825,624	264,272	155,994	71,388
合计	<u>17,429,597</u>	<u>6,475,675</u>	<u>18,578,031</u>	<u>7,489,530</u>

本行

	2009 年度		2008 年度	
	利息收入	利息支出	利息收入	利息支出
北京地区	15,067,668	5,636,076	17,158,954	7,034,791
上海地区	772,310	279,465	574,732	228,328
天津地区	761,692	295,787	688,336	155,039
其他地区	825,624	264,272	155,994	71,388
合计	<u>17,427,294</u>	<u>6,475,600</u>	<u>18,578,016</u>	<u>7,489,546</u>

北京银行股份有限公司

2009 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)

35 手续费及佣金净收入

	<u>2009 年度</u> 合并	<u>2008 年度</u> 合并	<u>2009 年度</u> 本行	<u>2008 年度</u> 本行
手续费及佣金收入				
—银行卡业务	128,779	85,288	128,779	85,288
—债券业务	117,984	88,261	117,984	88,261
—理财业务	108,889	132,499	109,010	132,499
—代理业务	107,038	93,221	107,038	93,221
—结算与清算业务	88,580	68,833	88,578	68,833
—融资顾问业务	63,436	36,626	63,436	36,626
—保函及承诺业务	51,008	34,464	51,008	34,464
—国际银团安排与承销业务	2,094	126	2,094	126
—其他	92,010	50,716	91,113	50,716
小计	<u>759,818</u>	<u>590,034</u>	<u>759,040</u>	<u>590,034</u>
手续费及佣金支出	<u>(109,714)</u>	<u>(101,069)</u>	<u>(109,650)</u>	<u>(101,059)</u>
手续费及佣金净收入	<u>650,104</u>	<u>488,965</u>	<u>649,390</u>	<u>488,975</u>

36 投资收益

	<u>2009 年度</u> 合并	<u>2008 年度</u> 合并	<u>2009 年度</u> 本行	<u>2008 年度</u> 本行
交易性金融资产	152,088	14,770	152,088	14,770
可供出售金融资产	176,487	138,170	176,487	138,170
衍生金融工具	5,104	56,359	5,104	56,359
按权益法享有的联营企业净收 益	43,247	15,284	43,247	15,284
股利收入	1,284	600	1,284	600
其他	<u>(5,229)</u>	<u>1,557</u>	<u>(5,474)</u>	<u>1,557</u>
合计	<u>372,981</u>	<u>226,740</u>	<u>372,736</u>	<u>226,740</u>

北京银行股份有限公司

2009 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 公允价值变动损益

	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
	合并和本行	合并和本行
交易性金融资产公允价值变动(损失)/收益	(275,539)	363,598
衍生金融工具(损失)/收益	<u>(14,853)</u>	<u>71,363</u>
合计	<u>(290,392)</u>	<u>434,961</u>

38 其他业务收入

	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
	合并和本行	合并和本行
投资性房地产租金收入	58,948	61,084
其他	<u>27,477</u>	<u>16,712</u>
合计	<u>86,425</u>	<u>77,796</u>

39 营业税金及附加

	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
	合并	合并	本行	本行
营业税	842,107	662,671	841,951	662,671
城市维护建设税	57,421	45,890	57,411	45,890
教育费附加	25,492	19,880	25,481	19,880
其他	972	682	972	682
合计	<u>925,992</u>	<u>729,123</u>	<u>925,815</u>	<u>729,123</u>

北京银行股份有限公司

2009 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 业务及管理费

	2009 年度 合并	2008 年度 合并	2009年度 本行	2008年度 本行
员工薪酬				
—工资及奖金	924,801	1,076,887	923,536	1,076,637
—其他福利	319,354	323,320	319,123	323,317
办公费	831,357	653,232	830,368	652,974
租赁费	452,097	346,519	451,468	346,407
业务宣传及发展费用	347,491	234,109	347,309	233,901
固定资产折旧	155,266	122,325	154,885	122,325
低值易耗品	17,151	45,001	16,968	44,939
其他	88,080	77,581	88,050	77,581
合计	<u>3,135,597</u>	<u>2,878,974</u>	<u>3,131,707</u>	<u>2,878,081</u>

41 资产减值损失

	2009 年度 合并	2008 年度 合并	2009 年度 本行	2008 年度 本行
存放同业款项减值准备转回	(9,700)	(6,987)	(9,700)	(6,987)
拆出资金减值准备转回	(12,772)	(493)	(12,772)	(493)
买入返售金融资产减值准备 转回	(333)	-	(333)	-
发放贷款和垫款减值准备计 提	695,360	1,724,877	694,637	1,724,877
可供出售金融资产减值准备 (转回)/计提	(7,434)	55,161	(7,434)	55,161
抵债资产减值准备计提	2,349	89,142	2,349	89,142
其他应收款减值准备转回	(1,168)	(14,401)	(1,168)	(14,401)
合计	<u>666,302</u>	<u>1,847,299</u>	<u>665,579</u>	<u>1,847,299</u>

北京银行股份有限公司

2009 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 营业外收入

	<u>2009 年度</u>	<u>2008 年度</u>
	合并和本行	合并和本行
久悬未取款项收入	6,868	18,623
资产处置收入	1,284	27,623
其他	18,050	33,962
合计	<u>26,202</u>	<u>80,208</u>

其他营业外收入包括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(2009 年：无；2008 年：2,491 万元)。

43 营业外支出

	<u>2009 年度</u>	<u>2008 年度</u>
	合并和本行	合并和本行
诉讼损失准备转回	(289)	(37,426)
其他	18,762	9,424
合计	<u>18,473</u>	<u>(28,002)</u>

北京银行股份有限公司

2009 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)

44 所得税费用

	<u>2009 年度</u> 合并和本行	<u>2008 年度</u> 合并和本行
当期所得税	1,969,374	1,546,445
递延所得税(附注七、(15))	<u>(439,930)</u>	<u>(17,853)</u>
合计	<u>1,529,444</u>	<u>1,528,592</u>

本行的实际所得税支出金额与按法定税率计算的金额不同，主要调节事项如下：

	<u>2009 年度</u> 合并	<u>2008 年度</u> 合并	<u>2009 年度</u> 本行	<u>2008 年度</u> 本行
税前利润	7,162,240	6,945,176	7,163,835	6,946,048
按照适用所得税率计提所得税	1,790,959	1,736,512	1,790,959	1,736,512
免税收入的影响	(292,945)	(258,157)	(292,9	(258,15
不可税前抵扣的费用的影响	<u>31,430</u>	<u>50,237</u>	<u>31,430</u>	<u>50,23</u>
所得税费用	<u>1,529,444</u>	<u>1,528,592</u>	<u>1,529,444</u>	<u>1,528,592</u>

45 每股收益及净资产收益率

本行按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(证监会字[2007]9 号)的基础计算的净资产收益率和每股收益如下：

(1) 每股收益

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

	<u>2009 年度</u> 合并	<u>2008 年度</u> 合并	<u>2009 年度</u> 本行	<u>2008 年度</u> 本行
净利润	5,633,859	5,417,165	5,634,39	5,417,456
年末发行在外股数(千股)	6,227,562	6,227,562	6,227,562	6,227,562
基本每股收益和稀释每股收益*(人民币元/股)	<u>0.90</u>	<u>0.</u>	<u>0.90</u>	<u>0.87</u>
当年加权平均发行在外股数(千股)	6,227,562	6,227,562	6,227,56	6,227,562
加权平均的每股收益(人民币元)	<u>0.90</u>	<u>0.87</u>	<u>0.90</u>	<u>0.87</u>

北京银行股份有限公司

2009 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)

45 每股收益及净资产收益率(续)

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。2008 及 2009 年度，本行不存在具有稀释性的潜在普通股，因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

(2) 净资产收益率

	2009 年度 合并	2008 年度 合并	2009 年度 本行	2008 年度 本行
净利润	5,633,859	5,417,165	5,634,391	5,417,456
净资产的年末数	37,559,415	33,794,214	37,560,238	33,794,505
净资产收益率	<u>15%</u>	<u>16%</u>	<u>15%</u>	<u>16%</u>
净资产的加权平均数	35,583,401	30,168,804	35,583,958	30,168,949
加权平均的净资产收益率	<u>16%</u>	<u>18%</u>	<u>16%</u>	<u>18%</u>

46 其他综合收益

	2009年度 合并和本行	2008年度 合并和本行
可供出售金融资产公允价值变动的(损失)/利得	(632,794)	3,327,588
减：所得税影响	256,715	(794,318)
前期计入其他综合收益当期转入损益	<u>(371,734)</u>	<u>(76,621)</u>
小计	<u>(747,813)</u>	<u>2,456,649</u>
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收 益中所享有的份额	194	(316)
减：所得税影响	<u>(78)</u>	<u>78</u>
小计	<u>116</u>	<u>(238)</u>
总计	<u>(747,697)</u>	<u>2,456,411</u>

北京银行股份有限公司

2009 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)

47 现金流量表附注

	2009 年度 合并	2008 年度 合并	2009 年度 本行	2008 年度 本行
(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：				
净利润	5,632,796	5,416,584	5,634,391	5,417,456
加：资产减值损失	666,302	1,847,299	665,579	1,847,299
固定资产和投资性房地 产折旧	166,968	134,018	166,587	134,018
长期待摊费用摊销	386,560	100,804	385,837	100,692
处置固定资产和其他长 期资产收益	(795)	(96)	(795)	(96)
投资证券利息收入	(3,556,292)	(3,901,391)	(3,556,292)	(3,901,391)
公允价值变动	290,392	(434,961)	290,392	(434,961)
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	(221,262)	(154,054)	(221,018)	(154,054)
发行债券的利息支出	612,840	285,725	612,840	285,725
递延所得税资产的减少	(406,776)	776,387	(406,776)	776,387
递延所得税负债的增加	(289,791)	-	(289,791)	-
经营性应收项目的减少	(80,952,661)	(49,689,568)	(80,871,018)	(49,669,271)
经营性应付项目的增加	112,662,328	45,761,954	112,568,628	45,761,960
经营活动产生的现金流量净额	<u>34,990,609</u>	<u>142,701</u>	<u>34,978,564</u>	<u>163,764</u>

北京银行股份有限公司

2009 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)

47 现金流量表附注(续)

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

本行在 2009 年度不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2008 年度：无)。

(3) 现金及现金等价物净变动情况

	2009 年度 合并	2008 年度 合并	2009 年度 本行	2008 年度 本行
现金的年末余额	36,635,72	32,094,040	36,625,025	32,092,636
减：现金的年初余额	(32,094,04	(30,801,679)	(32,092,6	(30,801,679)
加：现金等价物的年末余额	42,654,34	41,659,141	42,654,346	41,659,141
减：现金等价物的年初余额	(41,659,14	(24,189,840)	(41,659,1	(24,189,840)
现金及现金等价物净增加额	<u>5,536,890</u>	<u>18,761,662</u>	<u>5,527,594</u>	<u>18,760,258</u>

(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：

	2009 年度 合并	2008 年度 合并	2009 年度 本行	2008 年度 本行
现金	2,188,046	1,535,184	2,187,494	1,534,83
存放中央银行非限定性存款	10,430,036	8,793,012	10,417,929	8,792,68
原始到期日不超过三个月的：				
—存放同业款项	13,810,866	10,128,079	13,812,825	10,127,35
—拆出资金	10,206,777	11,637,765	10,206,777	11,637,76
—买入返售金融资产	41,704,624	38,659,141	41,704,624	38,659,14
—可供出售金融资产	<u>949,722</u>	<u>3,000,000</u>	<u>949,722</u>	<u>3,000,00</u>
合计	<u>79,290,071</u>	<u>73,753,181</u>	<u>79,279,371</u>	<u>73,751,77</u>

七 财务报表主要项目注释(续)

48 分部报告

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

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

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

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

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

2009 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)

48 分部报告(续)

合并

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2009 年度					
一、营业收入					
利息净收入—外部	7,582,224	(351,811)	3,723,509	-	10,953,922
利息净收入—分部间	(443,080)	1,642,094	(1,199,014)	-	-
利息净收入	7,139,144	1,290,283	2,524,495	-	10,953,922
手续费及佣金净收入	311,499	207,730	130,875	-	650,104
投资收益	-	-	371,697	1,284	372,981
公允价值变动损失	-	-	(290,392)	-	(290,392)
汇兑收益	111,264	9,369	432	-	121,065
其他业务收入	18,794	684	66,947	-	86,425
二、营业支出					
营业费用	(2,738,831)	(1,079,657)	(243,101)	-	(4,061,589)
资产减值损失	(668,837)	(28,873)	7,434	23,974	(666,302)
其他业务成本	-	-	(11,703)	-	(11,703)
三、营业利润					
营业外收支净额	4,173,033	399,536	2,556,684	25,258	7,154,511
	-	-	-	7,729	7,729
四、利润总额					
所得税	4,173,033	399,536	2,556,684	32,987	7,162,240
					(1,529,444)
五、净利润					
					5,632,796
折旧和摊销	366,568	159,590	27,370		553,528
资本性支出	452,378	244,680	39,300		736,358
2009 年 12 月 31 日					
总资产	297,473,735	38,581,005	196,321,171	1,093,405	533,469,318
总负债	(375,536,814)	(75,932,456)	(44,351,205)	(71,072)	(495,891,547)

北京银行股份有限公司

2009 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)

48 分部报告(续)

合并

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2008 年度					
一、营业收入					
利息净收入—外部	7,024,697	(70,175)	4,133,979	-	11,088,501
利息净收入—分部间	(605,273)	1,297,184	(691,911)	-	-
利息净收入	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)
其他业务收入	16,156	556	61,084	-	77,796
二、营业支出					
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)
其他业务成本	-	-	(11,693)	-	(11,693)
三、营业利润					
营业外收支净额	2,481,991	387,153	3,945,215	22,607	6,836,966
	-	-	-	108,210	108,210
四、利润总额					
所得税	2,481,991	387,153	3,945,215	130,817	6,945,176
					(1,528,592)
五、净利润					
					<u>5,416,584</u>
折旧和摊销	150,265	71,563	12,994		234,822
资本性支出	688,382	215,084	39,678		943,144
2008 年 12 月 31 日					
总资产	<u>211,473,077</u>	<u>25,139,857</u>	<u>180,105,913</u>	<u>302,172</u>	<u>417,021,019</u>
总负债	<u>(264,190,566)</u>	<u>(55,457,510)</u>	<u>(63,504,255)</u>	<u>(55,055)</u>	<u>(383,207,386)</u>

北京银行股份有限公司

2009 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)

48 分部报告(续)

本行

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2009 年度					
一、营业收入					
利息净收入—外部	7,581,918	(353,310)	3,723,086	-	10,951,694
利息净收入—分部间	(443,080)	1,642,094	(1,199,014)	-	-
利息净收入	7,138,838	1,288,784	2,524,072	-	10,951,694
手续费及佣金净收入	311,499	207,016	130,875	-	649,390
投资收益	-	-	371,452	1,284	372,736
公允价值变动损失	-	-	(290,392)	-	(290,392)
汇兑收益	111,264	9,369	432	-	121,065
其他业务收入	18,794	684	66,947	-	86,425
二、营业支出					
营业费用	(2,737,033)	(1,077,374)	(243,123)	-	(4,057,530)
资产减值损失	(668,693)	(28,294)	7,434	23,974	(665,579)
其他业务成本	-	-	(11,703)	-	(11,703)
三、营业利润					
营业外收支净额	4,174,669	400,185	2,555,994	25,258	7,156,106
营业外收支净额	-	-	-	7,729	7,729
四、利润总额					
所得税	4,174,669	400,185	2,555,994	32,987	7,163,835
所得税	-	-	-	-	(1,529,444)
五、净利润					
净利润	-	-	-	-	5,634,391
折旧和摊销					
折旧和摊销	366,080	158,994	27,350	-	552,424
资本性支出					
资本性支出	451,055	243,063	39,247	-	733,365
2009 年 12 月 31 日					
总资产	297,439,766	38,512,143	196,322,976	1,103,407	533,378,292
总负债	(375,453,168)	(75,897,982)	(44,395,830)	(71,074)	(495,818,054)

北京银行股份有限公司

2009 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)

48 分部报告(续)

本行

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2008 年度					
一、营业收入					
利息净收入—外部	7,024,697	(70,174)	4,133,947	-	11,088,470
利息净收入—分部间	(605,273)	1,297,184	(691,911)	-	-
利息净收入	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)
其他业务收入	16,156	556	61,084	-	77,796
二、营业支出					
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)
其他业务成本	-	-	(11,693)	-	(11,693)
三、营业利润					
营业外收支净额	2,481,991	388,056	3,945,184	22,607	6,837,838
	-	-	-	108,210	108,210
四、利润总额					
所得税	2,481,991	388,056	3,945,184	130,817	6,946,048
					(1,528,592)
五、净利润					
					5,417,456
折旧和摊销	150,265	71,507	12,938	-	234,710
资本性支出	688,382	211,317	35,912	-	935,611
2008 年 12 月 31 日					
总资产	211,473,077	25,132,075	180,104,800	312,17	417,022,124
总负债	(264,190,567)	(55,456,404)	(63,525,593)	(55,055)	(383,227,619)

北京银行股份有限公司

2009 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

	<u>2009年12月31日</u>	<u>2008年12月31日</u>
	合并和本行	合并和本行
开出信用证	1,375,649	765,180
开出保函	15,119,092	7,820,105
银行承兑汇票	25,703,485	11,501,970
未使用的信用卡额度	3,293,543	1,357,967
同业代付承诺	350,582	-
合计	<u>45,842,351</u>	<u>21,445,222</u>

2 经营租赁承诺

	<u>2009年12月31日</u>	<u>2008年12月31日</u>
	合并和本行	合并和本行
1 年以内	217,738	231,173
1 至 5 年	802,894	601,227
5 年以上	340,661	354,648
合计	<u>1,361,293</u>	<u>1,187,048</u>

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 2009 年 12 月 31 日及 2008 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；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。

	<u>2009年12月31日</u>	<u>2008年12月31日</u>
	合并和本行	合并和本行
票据	-	391,150
政府债券	3,659,750	13,646,598
其他	-	711,000
	<u>-</u>	<u>14,448,748</u>

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。

北京银行股份有限公司

2009 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

	<u>2009年12月31日</u> 合并和本行	<u>2008年12月31日</u> 合并和本行
已签约但尚未支付	600,727	37,723
已批准但尚未签约	<u>276,965</u>	<u>75,842</u>

以上资本性承诺是指股权投资、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盈利能力可以满足以上承诺要求。

5 证券承销承诺

	<u>2009年12月31日</u> 合并和本行	<u>2008年12月31日</u> 合并和本行
短期融资券及中期票据	<u>650,000</u>	<u>-</u>

上述承诺为本行作为主承销商为客户包销证券业务时，已经监管机构批准但尚未发行的部分。

6 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于 2009 年 12 月 31 日，本行具有提前兑付义务的凭证式和储蓄式国债的本金余额为人民币 83.66 亿元(2008 年 12 月 31 日：人民币 54.19 亿元)，原始期限为一至五年。

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 2009 年 12 月 31 日，确认的诉讼损失准备余额为人民币 41,322 千元(2008 年 12 月 31 日：78,891 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

2009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。

	<u>2009年12月31日</u>	<u>2008年12月31日</u>
	合并和本行	合并和本行
委托存款	(37,842,518)	(35,826,165)
委托贷款及投资	37,685,574	35,673,287
	<u>(156,944)</u>	<u>(152,878)</u>

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	<u>2009年12月31日</u>		<u>2008年12月31日</u>	
	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	648,164	10.41	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

2009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) 子公司和联营企业

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

(3) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。截至2009年12月31日止，因本行关键管理人员(主要是本行董事)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共16家单位。

(二) 关联方交易及余额

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

1 与子公司的交易

	<u>2009年12月31日</u>	<u>2008年12月31日</u>
	本行	本行
同业存放	44,599	21,328
存放同业	4,400	-
	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
	本行	本行
利率范围：		
同业存放	0.36%-1.35%	1.35%
存放同业	0.72%-2.78%	-

北京银行股份有限公司

2009 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(续)

	<u>2009 年度</u>	<u>2008 年度</u>
	本行	本行
存放同业利息收入	21	-
手续费收入	120	-
同业存放利息支出	(263)	(17)
业务及管理费用	<u>(93)</u>	<u>-</u>

2 与联营企业的交易

2009 年度，本行未发生与联营企业的交易。

3 与持股 5%以上股东的交易

	<u>2009 年 12 月 31 日</u>	<u>2008 年 12 月 31 日</u>
	合并和本行	合并和本行
发放贷款和垫款	400,000	1,200,000
吸收存款	192,240	667,245
存放同业	7,312	15,633
拆出资金	409,596	500,000
委托存款	166,800	636,800
衍生金融资产	1,125	-
资产负债表外头寸净额*	<u>166,717</u>	<u>131,403</u>

*资产负债表外头寸包括开出保函、通知及保兑信用证等。

北京银行股份有限公司

2009 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 与持股 5%以上股东的交易(续)

	<u>2009 年度</u> 合并和本行	<u>2008 年度</u> 合并和本行
利率范围:		
发放贷款和垫款	4.78%	5.31%-7.47%
吸收存款	0.36%-4.14%	0.36%-4.14%
拆出资金	0.1%-3.7%	0.02%-5.40%
拆入资金	-	1.20%-1.90%
利率条款:		
存放同业**	<u>Eonia+(-0.75%)</u>	<u>Eonia+(-0.75%)</u>

**Eonia 指欧元无担保之加权平均隔夜利率。

	<u>2009 年度</u> 合并和本行	<u>2008 年度</u> 合并和本行
发放贷款和垫款利息收入	44,915	85,166
吸收存款利息支出	(12,589)	(4,629)
存放同业利息收入	45	360
拆出资金利息收入	10,110	7,210
拆入资金利息支出	-	(26)

4 与其他关联方的交易

	<u>2009 年 12 月 31 日</u> 合并和本行	<u>2008 年 12 月 31 日</u> 合并和本行
发放贷款和垫款	1,680,000	550,000
吸收存款	<u>319,324</u>	<u>4,275</u>

北京银行股份有限公司

2009 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)

4 与其他关联方的交易(续)

	<u>2009 年度</u> 合并和本行	<u>2008 年度</u> 合并和本行
利率范围:		
发放贷款和垫款	4.78%-5.40%	5.31%-7.47%
吸收存款	0.36%-4.14%	0.36%-4.14%
买入返售金融资产	<u>1.19%</u>	<u>-</u>
	<u>2009 年度</u> 合并和本行	<u>2008 年度</u> 合并和本行
发放贷款和垫款利息收入	53,254	56,858
吸收存款利息支出	(3,843)	(86)
买入返售金融资产利息收入	<u>29</u>	<u>304</u>

5 与关键管理人员的交易

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

	<u>2009 年 12 月 31 日</u> 合并和本行	<u>2008 年 12 月 31 日</u> 合并和本行
存款	12,932	15,041
贷款	2,718	792
持有本行的股份(千股)	<u>4,756</u>	<u>4,956</u>
	<u>2009 年度</u> 合并和本行	<u>2008 年度</u> 合并和本行
薪酬和短期福利	28,692	22,838
退休福利计划、离职计划及其他 长期福利等	<u>187</u>	<u>163</u>

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。

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

本行的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本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，负责确定全行的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的董事会风险管理委员会在董事会的授权下负责审批风险管理的战略、政策和程序。高级管理层下设有信用风险委员会、信用风险政策委员会、资产负债委员会、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。

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大的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本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。

目前本行由董事会风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本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，由本行信用审批部、中小企业审批中心、个贷审批中心、单证中心等专业机构进行管理；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

2009 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

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

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

北京银行股份有限公司

2009 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)

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

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

(2) 风险限额管理及缓解措施

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

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。

北京银行股份有限公司

2009 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)

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。

风险缓释措施

a 贷款担保及抵(质)押物

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵(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。

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

对于第三方保证的贷款，本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。

b 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。

北京银行股份有限公司

2009 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)

c 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行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，因此，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。

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。

本行对单笔信贷金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单项计提准备金的信贷资产，本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情况。

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

2009 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) 最大信用风险敞口

下表为本行于 2009 年 12 月 31 日及 2008 年 12 月 31 日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
资产负债表项目的信用 风险敞口包括：				
存放同业款项	13,810,866	13,928,483	13,812,825	13,927,759
拆出资金	10,721,546	14,977,765	10,721,546	14,977,765
交易性金融资产	11,515,704	16,811,309	11,515,704	16,811,309
衍生金融资产	18,615	51,716	18,615	51,716
买入返售金融资产	42,746,679	42,704,369	42,746,679	42,704,369
发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	242,111,181	170,762,255	242,096,845	170,762,255
—个人贷款	25,338,927	16,928,063	25,281,616	16,928,063
可供出售金融资产	63,595,865	80,979,059	63,595,865	80,979,059
持有至到期投资	44,723,620	-	44,723,620	-
应收款项类投资	4,315,942	4,254,505	4,315,942	4,254,505
长期股权投资	310,821	216,728	320,821	226,728
应收利息	1,997,391	1,723,244	1,997,249	1,723,244
其他金融资产	268,284	1,413,658	268,284	1,413,658
小计	461,475,441	364,751,154	461,415,611	364,760,430
表外信用承诺风险敞口 包括：				
开出信用证	1,375,649	765,180	1,375,649	765,180
开出保函	15,119,092	7,820,105	15,119,092	7,820,105
银行承兑汇票	25,703,485	11,501,970	25,703,485	11,501,970
未使用的信用卡额度	3,293,543	1,357,967	3,293,543	1,357,967
同业代付承诺	350,582	-	350,582	-
小计	45,842,351	21,445,222	45,842,351	21,445,222
合计	507,317,792	386,196,376	507,257,962	386,205,652

北京银行股份有限公司

2009 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) 金融资产逾期及减值

发放贷款和垫款、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资的减值及逾期情况列示如下：

	发放贷款和垫款			存放 同业款项	拆出 资金	买入返售 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资
	公司贷款	个人贷款	合计					
2009 年 12 月 31 日								
合并								
未逾期未减值	245,290,506	25,131,844	270,422,350	13,810,866	10,716,373	42,746,679	-	44,723,620
逾期未减值	-	262,842	262,842	-	-	-	-	-
已减值	2,227,183	568,567	2,795,750	226,896	382,021	85,524	-	-
合计	247,517,689	25,963,253	273,480,942	14,037,762	11,098,394	42,832,203	-	44,723,620
减：减值准备	(5,406,500)	(624,326)	(6,030,834)	(226,896)	(376,848)	(85,524)	-	-
净值	242,111,181	25,338,927	267,450,108	13,810,866	10,721,546	42,746,679	-	44,723,620
2008 年 12 月 31 日								
合并								
未逾期未减值	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	-

北京银行股份有限公司

2009 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

(5) 金融资产逾期及减值(续)

	发放贷款和垫款			存放 同业款项	拆出 资金	买入返售 金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期 投资
	公司贷款	个人贷款	合计					
2009 年 12 月 31 日								
本行								
未逾期未减值	245,276,026	25,073,954	270,349,980	13,812,825	10,716,373	42,746,679	6	44,723,620
逾期未减值	-	262,842	262,842	-	-	-	-	-
已减值	2,227,183	568,567	2,795,750	226,896	382,021	85,524	-	-
合计	247,503,209	25,905,363	273,408,572	14,039,721	11,098,394	42,832,203	6	44,723,620
减：减值准备	(5,406,364)	(623,747)	(6,030,111)	(226,89)	(376,848)	(85,524)	-	-
净值	242,096,845	25,281,616	267,378,461	13,812,825	10,721,546	42,746,679	6	44,723,620
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

2009 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) 金融资产逾期及减值(续)

下表列示了 2009 年 12 月 31 日和 2008 年 12 月 31 日未逾期未减值的发放贷款和垫款五级分类情况：

	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
公司贷款				
正常	238,031,388	164,930,819	238,016,908	164,930,819
关注	7,259,118	8,210,247	7,259,118	8,210,247
	<u>245,290,506</u>	<u>173,141,066</u>	<u>245,276,026</u>	<u>173,141,066</u>
个人贷款				
正常	<u>25,131,844</u>	<u>16,309,652</u>	<u>25,073,954</u>	<u>16,309,652</u>
合计	<u>270,422,350</u>	<u>189,450,718</u>	<u>270,349,980</u>	<u>189,450,718</u>

除上述发放的贷款和垫款外，未逾期未减值的存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资于 2009 年 12 月 31 日为正常类(2008 年 12 月 31 日：正常类)。

北京银行股份有限公司

2009 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，除非出现了减值迹象，通常不认为发生了减值。逾期但未发生减值的金融资产，按照逾期天数披露如下：

	发放贷款和垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
2009 年 12 月 31 日			
合并和本行			
逾期 30 天以内	-	196,032	196,032
逾期 30 至 60 天	-	46,566	46,566
逾期 60 至 90 天	-	20,244	20,244
合计	-	262,842	262,842

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

于 2009 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、持有至到期投资不存在逾期但未发生减值情况(2008 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信贷决策参考。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，本行会重新评估抵(质)押品的价值。于 2009 年 12 月 31 日，本行逾期未减值贷款抵(质)押物公允价值为 975,166 千元(2008 年 12 月 31 日：1,851,109 千元)。

北京银行股份有限公司

2009 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：

	<u>2009 年 12 月 31 日</u>	<u>2008 年 12 月 31 日</u>
	合并和本行	合并和本行
信用贷款	294,115	300,333
保证贷款	1,224,549	1,290,625
附担保物贷款		
— 抵押贷款	1,214,396	1,333,270
— 质押贷款	62,690	62,690
合计	<u>2,795,750</u>	<u>2,986,918</u>

于 2009 年 12 月 31 日，本行已减值公司贷款的抵(质)物公允价值为 589,637 千元(2008 年：832,277 千元)。

本行个人贷款主要集中在房屋按揭及房屋抵押贷款。2009 年 12 月 31 日，此类贷款约占个人贷款总额的 93%(2008 年 12 月 31 日：92%)。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%，以保证抵押物价值充足，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 2009 年 12 月 31 日，本行对减值个人贷款(主要是历史遗留的问题贷款)主要计提了人民币 560,336 千元(2008 年 12 月 31 日：544,022 千元)的减值准备。于 2009 年 12 月 31 日，本行已减值个人贷款的抵(质)押物公允价值为 259,802 千元(2008 年：230,690 千元)。

(ii) 已减值其他金融资产

本行已经为历史遗留的减值存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产计提了减值准备。本行对可供出售金融资产进行了单项评估，并针对减值金融资产计提了减值准备。

北京银行股份有限公司

2009 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 2009 年 12 月 31 日的重组贷款余额为 1,065,870 千元(2008 年 12 月 31 日：824,894 千元)。

(6) 投资债券

下表列示了 2009 年 12 月 31 日及 2008 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：

2009 年 12 月 31 日

	交易性 金融资产	可供出售类 金融资产	合并和本行 应收款项类 金融资产	持有至到期 投资	合计
人民币中长期债券(偿还期限在 1 年及 1 年以上):					
AAA	783,965	10,516,783	100,000	5,038,781	16,439,529
AA-至 AA+	31,458	745,642	501,844	1,475,740	2,754,684
未评级					
— 国债	355,447	6,262,635	2,584,098	25,725,078	34,927,258
— 央行票据	-	800,417	400,000	1,003,355	2,203,772
— 政策性银行金 融债券	8,474,357	36,634,466	-	10,284,562	55,393,385
— 其它金融债券	-	99,594	730,000	-	829,594
小计	9,645,227	55,059,537	4,315,942	43,527,516	112,548,222
人民币短期债券(偿还期限在 1 年以内):					
A-1	1,764,375	352,514	-	-	2,116,889
未评级					
— 国债	40,140	4,012,920	-	40,079	4,093,139
— 央行票据	-	987,410	-	559,715	1,547,125
— 政策性银行金 融债券	-	201,428	-	50,182	251,610
小计	1,804,515	5,554,272	-	649,976	8,008,763
外币债券:					
AAA	65,962	198,282	-	-	264,244
A+	-	2,770,675	-	546,128	3,316,803
未评级					
— 其它金融债券	-	13,099	-	-	13,099
小计	65,962	2,982,056	-	546,128	3,594,146
合计	11,515,704	63,595,865	4,315,942	44,723,620	124,151,131

北京银行股份有限公司

2009 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)

2008 年 12 月 31 日

	合并和本行			合计
	交易性 金融资产	可供出售类 金融资产	应收款项类 金融资产	
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
— 政策性银行金 融债券	6,890,838	33,730,798	-	40,621,636
— 其它金融债券	-	10,544	910,000	920,544
小计	<u>9,986,830</u>	<u>68,059,126</u>	<u>4,254,505</u>	<u>82,300,461</u>
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
— 政策性银行金 融债券	361,149	35,000	-	396,149
小计	<u>6,824,479</u>	<u>10,575,020</u>	<u>-</u>	<u>17,399,499</u>
外币债券:				
A+	-	2,336,783	-	2,336,783
A	-	6,680	-	6,680
小计	<u>-</u>	<u>2,343,463</u>	<u>-</u>	<u>2,343,463</u>
合计	<u>16,811,309</u>	<u>80,977,609</u>	<u>4,254,505</u>	<u>102,043,423</u>

2009 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、联合资信评估有限公司；外币债券的评级机构为穆迪投资服务公司、标准普尔和惠誉国际信用评级有限公司。

北京银行股份有限公司

2009 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：

	<u>2009 年 12 月 31 日</u>	<u>2008 年 12 月 31 日</u>
	合并和本行	合并和本行
房屋及建筑物	2,735	2,735
权利凭证	62,093	62,093
其他	46,298	46,327
	<u>111,126</u>	<u>111,155</u>

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

(8) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

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 2009 年 12 月 31 日及 2008 年 12 月 31 日，本行持有的金融资产主要集中在中国内地。

行业集中度

于 2009 年 12 月 31 日及 2008 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、应收款项类金融资产和持有至到期投资)构成。这些主要金融资产的行业集中度见财务报表注释七。

北京银行股份有限公司

2009 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

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

本行将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账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，正在逐步建立和使用正常市场条件下的风险价值法(VAR)。本行就市场可能发生重大变化的极端不利情况作出情景假设，对市场风险进行压力测试(Stress Test)。

本行目前通过敏感度分析来评估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。

汇率的变动将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

2009 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)

2009 年 12 月 31 日

	合并				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行 款项	67,675,009	334,257	83,275	40,291	68,132,832
存放同业款项	13,243,846	231,451	25,642	309,927	13,810,866
拆出资金	9,405,174	608,933	510,574	196,865	10,721,546
交易性金融资产	11,449,742	65,962	-	-	11,515,704
衍生金融资产	2,289	16,172	-	154	18,615
买入返售金融资产	42,746,679	-	-	-	42,746,679
应收利息	1,981,424	13,139	4	2,824	1,997,391
发放贷款及垫款	261,796,721	5,449,975	140,618	62,794	267,450,108
可供出售金融资产	60,613,810	2,783,773	-	198,282	63,595,865
持有至到期投资	44,177,492	546,128	-	-	44,723,620
应收款项类投资	4,315,942	-	-	-	4,315,942
长期股权投资	309,792	1,029	-	-	310,821
其他金融资产	268,284	-	-	-	268,284
金融资产合计	517,986,204	10,050,819	760,113	811,137	529,608,273
金融负债					
同业及其他金融机构 存放款项	(22,650,997)	(2,877,501)	(1)	(1)	(25,528,500)
拆入资金	(1,000,000)	(580,261)	-	(37,019)	(1,617,280)
衍生金融负债	(3,236)	(5,264)	-	(18)	(8,518)
卖出回购金融资产款	(3,500,000)	-	-	-	(3,500,000)
吸收存款	(440,843,722)	(4,244,532)	(1,450,445)	(400,004)	(446,938,703)
应付利息	(2,315,738)	(50,781)	(937)	(1,023)	(2,368,479)
应付债券	(13,468,821)	-	-	-	(13,468,821)
其他金融负债	(1,784,443)	(131,039)	(7,390)	(13,883)	(1,936,755)
金融负债合计	(485,566,957)	(7,889,378)	(1,458,773)	(451,948)	(495,367,056)
资产负债表头寸净额	32,419,247	2,161,441	(698,660)	359,189	34,241,217
表外信用承诺	42,352,527	2,723,481	2,045	764,298	45,842,351

北京银行股份有限公司

2009 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				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	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
其他金融资产	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)
其他金融负债	(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

2009 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)

2009 年 12 月 31 日

	本行				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行 款项	67,653,219	334,257	83,275	40,291	68,111,042
存放同业款项	13,245,805	231,451	25,642	309,927	13,812,825
拆出资金	9,405,174	608,933	510,574	196,865	10,721,546
交易性金融资产	11,449,742	65,962	-	-	11,515,704
衍生金融资产	2,289	16,172	-	154	18,615
买入返售金融资产	42,746,679	-	-	-	42,746,679
应收利息	1,981,282	13,139	4	2,824	1,997,249
发放贷款及垫款	261,725,074	5,449,975	140,618	62,794	267,378,461
可供出售金融资产	60,613,810	2,783,773	-	198,282	63,595,865
持有至到期投资	44,177,492	546,128	-	-	44,723,620
应收款项类投资	4,315,942	-	-	-	4,315,942
长期股权投资	319,792	1,029	-	-	320,821
其他金融资产	268,284	-	-	-	268,284
金融资产合计	517,904,584	10,050,819	760,113	811,137	529,526,653
金融负债					
同业及其他金融机构	(22,695,596)	(2,877,501)	(1)	(1)	(25,573,099)
拆入资金	(1,000,000)	(580,261)	-	(37,019)	(1,617,280)
衍生金融负债	(3,236)	(5,264)	-	(18)	(8,518)
卖出回购金融资产款	(3,500,000)	-	-	-	(3,500,000)
吸收存款	(440,726,008)	(4,244,532)	(1,450,445)	(400,004)	(446,820,989)
应付利息	(2,315,612)	(50,781)	(937)	(1,023)	(2,368,353)
应付债券	(13,468,821)	-	-	-	(13,468,821)
其他金融负债	(1,784,290)	(131,039)	(7,390)	(13,883)	(1,936,602)
金融负债合计	(485,493,563)	(7,889,378)	(1,458,773)	(451,948)	(495,293,662)
资产负债表头寸净额	32,411,021	2,161,441	(698,660)	359,189	34,232,991
表外信用承诺	42,352,527	2,723,481	2,045	764,298	45,842,351

北京银行股份有限公司

2009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				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行 款项	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
其他金融资产	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)
其他金融负债	(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

2009 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国人民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。

根据中国人民银行的规定，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，但不能低于中国人民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，对金融资产和负债以账面价值列示。

北京银行股份有限公司

2009 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)

2009 年 12 月 31 日

	合并						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	65,487,300	-	-	-	-	2,645,532	68,132,832
存放同业款项	11,146,594	2,300,000	-	-	-	364,272	13,810,866
拆出资金	131,070	10,080,880	100,000	409,596	-	-	10,721,546
交易性金融资产	500,526	2,349,335	5,025,805	2,546,295	1,093,743	-	11,515,704
衍生金融资产	-	-	-	-	-	18,615	18,615
买入返售金融资产	35,037,023	7,267,600	442,056	-	-	-	42,746,679
应收利息	-	-	-	-	-	1,997,391	1,997,391
发放贷款和垫款	150,716,173	31,707,067	78,420,975	1,932,260	4,673,633	-	267,450,108
可供出售金融资产	7,300,622	9,942,229	24,960,339	15,312,544	6,080,131	-	63,595,865
持有至到期投资	559,715	902,805	1,456,760	12,369,713	29,434,627	-	44,723,620
应收款项类投资	-	175,941	1,552,598	1,555,559	1,031,844	-	4,315,942
长期股权投资	-	-	-	-	-	310,821	310,821
其他金融资产	-	-	-	-	-	268,284	268,284
金融资产总计	270,879,023	64,725,857	111,958,533	34,125,967	42,313,978	5,604,915	529,608,273

北京银行股份有限公司

2009 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)

2009 年 12 月 31 日

	合并						合计
	1 个月以内	1 个月	3 个月	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
金融负债							
同业及其他金融机构							
存放款项	(12,778,845)	(3,415,859)	(2,333,796)	(7,000,000)	-	-	(25,528,500)
拆入资金	(617,280)	-	(1,000,000)	-	-	-	(1,617,280)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(8,518)	(8,518)
卖出回购金融资产款	-	-	(3,500,000)	-	-	-	(3,500,000)
吸收存款	(300,829,369)	(38,892,334)	(70,554,446)	(30,940,911)	(5,500,000)	(221,643)	(446,938,703)
应付利息	-	-	-	-	-	(2,368,479)	(2,368,479)
应付债券	-	-	(7,476,616)	(2,492,205)	(3,500,000)	-	(13,468,821)
其他金融负债	(32,134)	-	-	-	-	(1,904,621)	(1,936,755)
金融负债总计	(314,257,628)	(42,308,193)	(84,864,858)	(40,433,116)	(9,000,000)	(4,503,261)	(495,367,056)
利率敏感度缺口总计	(43,378,605)	22,417,664	27,093,675	(6,307,149)	33,313,978	1,101,654	34,241,217

北京银行股份有限公司

2009 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						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	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
其他金融资产	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

2009 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						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
金融负债							
同业及其他金融机构							
存放款项	(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)
其他金融负债	(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

2009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)

2009年12月31日

	本行						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	65,466,062	-	-	-	-	2,644,980	68,111,042
存放同业款项	11,148,553	2,300,000	-	-	-	364,272	13,812,825
拆出资金	10,206,776	414,770	100,000	-	-	-	10,721,546
交易性金融资产	500,526	2,349,335	5,025,805	2,546,295	1,093,743	-	11,515,704
衍生金融资产	-	-	-	-	-	18,615	18,615
买入返售金融资产	35,037,023	7,267,600	442,056	-	-	-	42,746,679
应收利息	-	-	-	-	-	1,997,249	1,997,249
发放贷款和垫款	150,716,172	31,707,067	78,396,225	1,932,260	4,626,737	-	267,378,461
可供出售金融资产	7,300,622	9,942,229	24,960,339	15,312,544	6,080,131	-	63,595,865
持有至到期投资	559,715	902,805	1,456,760	12,369,713	29,434,627	-	44,723,620
应收款项类投资	-	175,941	1,552,598	1,555,559	1,031,844	-	4,315,942
长期股权投资	-	-	-	-	-	320,821	320,821
其他金融资产	-	-	-	-	-	268,284	268,284
金融资产总计	280,935,449	55,059,747	111,933,783	33,716,371	42,267,082	5,614,221	529,526,653

北京银行股份有限公司

2009 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)

2009 年 12 月 31 日

	本行						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
金融负债							
同业及其他金融机构 存放款项	(12,823,444)	(3,415,859)	(2,333,796)	(7,000,000)	-	-	(25,573,099)
拆入资金	(617,280)	-	(1,000,000)	-	-	-	(1,617,280)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(8,518)	(8,518)
卖出回购金融资产款	-	-	(3,500,000)	-	-	-	(3,500,000)
吸收存款	(300,711,655)	(38,892,334)	(70,554,446)	(30,940,911)	(5,500,000)	(221,643)	(446,820,989)
应付利息	-	-	-	-	-	(2,368,353)	(2,368,353)
应付债券	-	-	(7,476,616)	(2,492,205)	(3,500,000)	-	(13,468,821)
其他金融负债	(32,134)	-	-	-	-	(1,904,468)	(1,936,602)
金融负债总计	(314,184,513)	(42,308,193)	(84,864,858)	(40,433,116)	(9,000,000)	(4,502,982)	(495,293,662)
利率敏感度缺口总计	(33,249,064)	12,751,554	27,068,925	(6,716,745)	33,267,082	1,111,239	34,232,991

北京银行股份有限公司

2009 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						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	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
其他金融资产	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

2009 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						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
金融负债							
同业及其他金融机构							
存放款项	(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)
其他金融负债	(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

2009 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)

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。基于以上的利率风险缺口分析，假设各货币收益率曲线在 2010 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)	
	2009 年度 合并和本行	2008 年度 合并和本行
基准利率曲线上浮 100 个基点	1,370,905	835,773
基准利率曲线下浮 100 个基点	(1,370,905)	(835,773)

在进行利率敏感性测试时，本行针对商业条件和财务参数，作出了一般假设，但未考虑下列内容：

- (i) 资产负债表日后业务的变化，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，本行根据中国人民银行的要求限定存贷比不得超过 75%。于 2009 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。

北京银行股份有限公司

2009 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)

(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风险状况的重要因素。

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，确保本行的风险管理委员会、资产负债管理委员会、高级管理层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

2009 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)

2009 年 12 月 31 日

	合并					合计
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	68,207,645	-	-	-	-	68,207,645
存放同业款项	11,520,488	2,310,975	-	-	-	13,831,463
拆出资金	10,216,856	411,230	103,248	-	-	10,731,334
交易性金融资产	30,854	1,340,638	1,347,760	6,263,498	4,044,791	13,027,541
买入返售金融资产	35,057,440	7,291,229	510,076	-	-	42,858,745
发放贷款及垫款	9,076,239	22,601,301	103,773,932	129,266,062	58,382,866	323,100,400
可供出售金融资产	2,474,642	2,958,199	8,226,520	41,140,180	16,533,727	71,333,268
持有至到期投资	14,580	61,063	1,174,751	6,001,237	56,661,149	63,912,780
应收款项类投资	3,990	177,580	1,346,876	1,976,925	1,681,864	5,187,235
长期股权投资	-	-	-	-	310,821	310,821
其他金融资产	262	-	136,360	8,617	123,045	268,284
金融资产总计(预期到期日)	136,602,996	37,152,215	116,619,523	184,656,519	137,738,263	612,769,516
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(12,732,623)	(2,075,831)	(3,778,290)	(7,327,731)	-	(25,914,475)
拆入资金	(617,780)	-	(1,006,219)	-	-	(1,623,999)
卖出回购金融资产款	-	-	(3,520,208)	-	-	(3,520,208)
吸收存款	(301,254,803)	(39,285,392)	(72,154,738)	(35,057,718)	(6,541,701)	(454,294,352)
应付债券	-	-	(503,050)	(12,068,450)	(3,744,300)	(16,315,800)
其他金融负债	(1,472,626)	(2,672)	(223,736)	(235,949)	(2,369)	(1,937,352)
金融负债总计(合同到期日)	(316,077,832)	(41,363,895)	(81,186,241)	(54,689,848)	(10,288,370)	(503,606,186)
流动性敞口	(179,474,836)	(4,211,680)	35,433,282	129,966,671	127,449,893	109,163,330

北京银行股份有限公司

2009 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

金融资产	合并					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	
现金及存放中央银行款项	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
其他金融资产	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项	(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)
其他金融负债	(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

2009 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)

2009 年 12 月 31 日

	本行					合计
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	68,139,505	-	-	-	-	68,139,505
存放同业款项	11,522,447	2,310,975	-	-	-	13,833,422
拆出资金	10,216,856	411,230	103,248	-	-	10,731,334
交易性金融资产	30,854	1,340,638	1,347,760	6,263,498	4,044,791	13,027,541
买入返售金融资产	35,057,440	7,291,229	510,076	-	-	42,858,745
发放贷款及垫款	9,153,942	22,860,203	105,006,736	130,837,951	58,686,490	326,545,322
可供出售金融资产	2,474,642	2,958,199	8,226,520	41,140,180	16,533,727	71,333,268
持有至到期投资	14,580	61,063	1,174,751	6,001,237	56,661,149	63,912,780
应收款项类投资	3,990	177,580	1,346,876	1,976,925	1,681,864	5,187,235
长期股权投资	-	-	-	-	320,821	320,821
其他金融资产	262	-	136,360	8,617	123,045	268,284
金融资产总计(预期到期日)	<u>136,614,518</u>	<u>37,411,117</u>	<u>117,852,327</u>	<u>186,228,408</u>	<u>138,051,887</u>	<u>616,158,257</u>
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(12,777,222)	(2,075,831)	(3,778,290)	(7,327,731)	-	(25,959,074)
拆入资金	(617,780)	-	(1,006,219)	-	-	(1,623,999)
卖出回购金融资产款	-	-	(3,520,208)	-	-	(3,520,208)
吸收存款	(301,137,089)	(39,285,392)	(72,154,738)	(35,057,718)	(6,541,701)	(454,176,638)
应付债券	-	-	(503,050)	(12,068,450)	(3,744,300)	(16,315,800)
其他金融负债	(1,472,473)	(2,672)	(223,736)	(235,949)	(2,369)	(1,937,199)
金融负债总计(合同到期日)	<u>(316,004,564)</u>	<u>(41,363,895)</u>	<u>(81,186,241)</u>	<u>(54,689,848)</u>	<u>(10,288,370)</u>	<u>(503,532,918)</u>
流动性敞口	<u>(179,390,046)</u>	<u>(3,952,778)</u>	<u>36,666,086</u>	<u>131,538,560</u>	<u>127,763,517</u>	<u>112,625,339</u>

北京银行股份有限公司

2009 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

金融资产	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	
现金及存放中央银行款项	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
其他金融资产	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项	(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)
其他金融负债	(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

2009 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。

2009 年 12 月 31 日

	合并和本行					合计
	1 个月内	1 个月 至 3 个月	3 至 1 年	5 年 至 5 年	5 年 以上	
利率衍生金融工具	648	833	(42)	(227)	-	1,212

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 至 1 年	5 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

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

2009 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)

2009 年 12 月 31 日

	合并和本行					合计
	1 个月 1 个月内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上	
汇率衍生金融工具						
— 现金流出	(740,327)	(765,788)	(1,159,360)	-	-	(2,665,475)
— 现金流入	740,560	768,743	1,164,972	-	-	2,674,275

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	
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

(5) 表外承诺

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

2009 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	1,375,649	-	-	1,375,649
开出保函	7,817,877	6,779,313	521,902	15,119,092
银行承兑汇票	25,693,833	796	8,856	25,703,485
同业代付承诺	350,582	-	-	350,582
未使用的信用卡额度	-	3,293,543	-	3,293,543
经营租赁承诺	217,738	802,894	340,661	1,361,293
资本性支出承诺	616,035	261,657	-	877,692
合计	36,071,714	11,138,203	871,419	48,081,336

北京银行股份有限公司

2009 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) 表外承诺(续)

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
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

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。

北京银行股份有限公司

2009 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)

合并

	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
买入返售金融资产	42,746,679	42,746,679	42,704,369	42,840,679
发放贷款和垫款	267,450,108	267,463,448	187,690,318	187,698,376
持有至到期投资	44,723,620	44,025,871	-	-
应收款项类投资	4,315,942	4,370,669	4,254,505	4,350,881
其他金融资产	268,284	268,284	1,413,658	1,418,286
金融负债				
同业及其他金融机构				
存放款项	(25,528,500)	(25,715,590)	(36,271,814)	(36,475,184)
吸收存款	(446,938,703)	(448,376,629)	(315,840,114)	(321,310,561)
应付债券	(13,468,821)	(13,690,207)	(13,460,392)	(14,112,945)

北京银行股份有限公司

2009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)

本行

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
买入返售金融资产	42,746,679	42,746,679	42,704,369	42,840,679
发放贷款和垫款	267,378,461	267,391,801	187,690,318	187,698,376
持有至到期投资	44,723,620	44,025,871	-	-
应收款项类投资	4,315,942	4,370,669	4,254,505	4,350,881
其他金融资产	268,284	268,284	1,413,658	1,418,286
金融负债				
同业及其他金融机构				
存放款项	(25,573,099)	(25,760,189)	(36,293,142)	(36,496,512)
吸收存款	(446,820,989)	(448,258,915)	(315,839,009)	(321,309,456)
应付债券	(13,468,821)	(13,690,207)	(13,460,392)	(14,112,945)

北京银行股份有限公司

2009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)

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。

- 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。

北京银行股份有限公司

2009 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)

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) 以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

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

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

第三层级：估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值)，主要是场外结构性信用衍生金融产品。

当无法获取公开市场报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本行对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

本行第三层级的金融工具主要为场外结构性信用衍生产品组成。管理层已评估了宏观经济因素变动及其他输入值的影响以确定是否对第三层级金融工具公允价值作出必要的调整。本行已建立相关内部控制程序监控和限制本行对此类金融工具的敞口。

北京银行股份有限公司

2009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)

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：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2009年12月31日				
合并和本行				
交易性金融资产	65,962	11,449,742	-	11,515,704
衍生金融资产	-	17,649	966	18,615
可供出售金融资产	88,499	63,507,366	-	63,595,865
小计	<u>154,461</u>	<u>74,974,757</u>	<u>966</u>	<u>75,130,184</u>
衍生金融负债	-	(8,518)	-	(8,518)
2008年12月31日				
合并和本行				
交易性金融资产	-	16,811,309	-	16,811,309
衍生金融资产	-	51,716	-	51,716
可供出售金融资产	47,992	80,931,067	-	80,979,059
小计	<u>47,992</u>	<u>97,794,092</u>	<u>-</u>	<u>97,842,084</u>
衍生金融负债	-	(26,762)	-	(26,762)

北京银行股份有限公司

2009 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。

	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
核心资本：				
实收资本	6,227,	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,	15,543,330	15,543,443	15,543,330
盈余公积	2,706,	2,142,751	2,706,190	2,142,751
一般风险准备	3,645,	2,978,000	3,645,489	2,978,000
未分配利润*	8,541,	5,041,336	8,541,920	5,041,627
少数股东权益	18,	19,419	-	-
核心资本总额	36,682,	31,952,398	36,664,604	31,933,270
减：对未并表机构资本投资的 50%	(155,	(109,089)	(160,410)	(114,089)
减：对投资性房地产的资本投资的 50%	(121,	(127,751)	(121,900)	(127,751)
核心资本净额	36,404,	31,715,558	36,382,294	31,691,430
附属资本：				
重估储备	-	-	-	-
一般准备**	2,734,	1,930,737	2,734,086	1,930,737
长期次级债务	3,500,	3,500,000	3,500,000	3,500,000
其他附属资本	484,	1,076,669	484,972	1,076,669
附属资本的可计算价值 (以核心资本净额的 100%为限)	6,719,	6,507,406	6,719,058	6,507,406
资本总额	43,401,	38,459,804	43,383,662	38,440,675
减：对未并表机构的资本投资	(310,	(218,178)	(320,821)	(228,178)
减：对投资性房地产资本投资	(243,	(255,502)	(243,800)	(255,502)
减：其他扣减项	(648,	-	(648,700)	-
资本净额	42,198,	37,986,124	42,170,341	37,956,996

北京银行股份有限公司

2009 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%。

	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
风险加权资产：				
表内风险加权资产	266,679,516	178,937,837	266,597,638	178,920,417
表外风险加权资产	<u>22,956,604</u>	<u>9,115,022</u>	<u>22,956,604</u>	<u>9,115,022</u>
风险加权资产总额	<u>289,636,120</u>	<u>188,052,859</u>	<u>289,554,242</u>	<u>188,035,439</u>
市场风险资本	359,295	410,660	359,295	410,660
核心资本充足率	<u>12.38%</u>	<u>16.42%</u>	<u>12.37%</u>	<u>16.41%</u>
资本充足率	<u>14.35%</u>	<u>19.66%</u>	<u>14.34%</u>	<u>19.65%</u>

北京银行股份有限公司

2009 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 2009 年度及 2008 年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示：

	2009 年度 合并	2008 年度 合并	2009 年度 本行	2008 年度 本行
净利润	5,632,796	5,416,584	5,634,391	5,417,456
加/(减)：非经常性损益项目				
—营业外收入	(26,202)	(80,208)	(26,202)	(80,208)
—营业外支出	18,473	(28,002)	18,473	(28,002)
非经常性损益的所得税影响额	1,932	27,053	1,932	27,053
扣除非经常性损益后的净利润	<u>5,626,999</u>	<u>5,335,427</u>	<u>5,628,594</u>	<u>5,336,299</u>
其中：归属于母公司股东	<u>5,628,062</u>	<u>5,336,008</u>		
归属于少数股东	<u>(1,063)</u>	<u>(581)</u>		

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，考虑了以下基本要素：

一、内部环境

（一）公司治理架构

本行根据《公司法》以及监管机构要求，构建了以股东大会为权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的现代公司治理架构，建立了独立董事和外部监事制度。董事会下设战略委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬委员会、风险管理委员会和关联交易委员会，委员会主任多数由独立董事担任，能对全行风险管理、内部控制等提出更为客观的建议；监事会下设提名委员会和监督委员会，委员会主任均为外部监事，通过听取董事会各项决议和审阅监事会议案，从风险、内控、财务等方面履行监督职能，有力助推行内各项业务稳健发展。

本行不断健全完善公司治理制度体系，制定了三会议事规则、行长工作规则、独立董事工作规则、董事会秘书工作规则等一系列制度，明确规定“三会一层”各治理主体的议事规则与决策程序，确保“三会一层”运作顺畅有序。2009年，颁布实施了《北京银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员所持公司股份及其变动管理制度》、《董监事会专门委员会会议操作规程》、《北京银行股份有限公司高级管理层信息报告制度》，从加强董监事和高级管理人员持有及买卖公司股票行为的申报披露与监督、规范专门委员会会议管理、完善高级管理层或有关部门与董（监）事会及其专门委员会的信息沟通机制方面进一步理顺公司治理工作机

制；经年度股东大会审议，修改了《公司章程》个别条款，明确现金分红政策，保护中小投资者利益。

（二）组织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，制定部门职责文件和岗位说明书，明确部门职责权限，责任落实到人。

2009年，本行进一步完善总、分、支行三级组织管理架构：在总行层面进一步优化公司银行、零售银行和金融市场三大业务体系及风险管理、信息技术、计划财务、人力资源、运营五大综合管理体系的组织架构，在各业务和管理总部下设总部综合室，强化总部内部的经营合力；在风险管理总部下设信用风险、操作风险和市场风险的专门管理部室，覆盖三大类主要风险，初步搭建了全面风险管理的基础架构，强化了风险管理。在分行层面，外埠新设分行按标准组织机构设置“六部一室”，同时根据分行所在地区监管部门要求和分行业务经营管理需要及时进行调整，在北京地区设立4个分行级区域管理部，管理部设办公室、大企业客户部、中小企业部和零售业务部，其后台综合管理和运营职能由总行相关部室负责。在支行层面，北京和外埠各支行均设立“两部两室”，即公司业务部（内设中小企业团队）、零售业务部、营业室和办公室。

在职责权限管理上，按照各层级的功能定位，本行对总行、分行和支行职责权限进行了合理划分。总行定位于全行的战略中心、管理中心和支持保障中心，其职责主要是研究制定全行总体发展战略和业务规划，行使对各区域的业务管理和风险管理职能，为各项业务发展提供人员、财务、科技、运营等方面的支持保障；分行和北京地区各管理部定位于区域销售和经营管理中心，主要职责是对支行进行业务指导，开展区域内各项业务的营销组织和推动，进行资源配置和业绩督导；支行作为营销一线，主要职责是直接面向客户开展营销工作，销售各种产品和服务，宣传本行品牌。

（三）内部审计

本行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，对内部控制的适当性和有效性进行审查与评价；负责批准内部审计规章制度、中长期审计规划和年度工作计划等，并对内部审计工作情况进行考核监督，为独立、客观地开展内部审计工作提供必要保障。本行设立审计部作为全行内审部门，对本行内部控制的充分性、合规性、有效性和适宜性实施检查和评价，定期向董事会审计委员会和监事会监督委员会、并随时向总行行长报告审计工作及全行内控状况。2009年，审计委员会共召开4次会议，审议了财

务报告、会计师事务所聘请、内控自我评价报告、监管指标体系报告、审计情况报告等议案，并结合本行实际情况提出改进意见。

（四）人力资源管理

本行人力资源政策涵盖干部管理、薪酬管理、绩效考核、招聘调配、岗位管理、培训管理、出国（境）管理和综合管理八大类 54 个规章制度。2009 年，本行结合组织架构改革修订了《北京银行薪酬管理规定》、《北京银行绩效管理規定》、《目标责任书管理规定》，进一步规范薪酬考核工作，制定了《北京地区管理部、分行考核指引》、《分行组织机构与人员编制管理办法（试行）》、《北京地区管理部人员调配管理规定》等制度，强化对分行、北京地区管理部的人事管理，出台《支行营业室新员工管理规定》，为新员工发展提供更广阔舞台，在对人力资源政策制度进行全面梳理完善的基础上形成《北京银行人事制度汇编》。为有效防控风险，按期对支行长实施强制休假、进行支行营业室重要岗位轮换，对掌握国家秘密或重要商业秘密的员工实行离岗脱密期管理，并签订保密承诺书。

本行始终坚持“德才兼备、以德为先”的选人用人标准。在选拔和招聘员工时，首先考虑个人品行、性格和素质；专业胜任方面，以岗位职责作为招聘人才的依据，强调用履职和业绩进行考核；始终坚持将职业培训作为提升干部员工能力水平的重要途径之一，2009 年全行举办各类培训班 2170 期，培训 45700 余人次、全行中层以上干部人均培训 238 学时，干部员工的思想建设、组织建设、作风建设、能力建设不断加强。

（五）企业文化建设

本行制定了《北京银行企业文化手册》，将“诚信、稳健、创新、共赢”作为企业核心价值观，将“为客户创造价值，为股东创造收益，为员工创造未来，为社会创造财富”作为企业使命，在全行范围积极倡导实践“战旗理论，惩恶扬善，以业绩论英雄”的文化理念，激励全行上下精诚团结、弘扬正气、拼搏进取，形成了人与事业和谐发展的良好氛围。

本行依照相关法律法规、监管机构要求制定了《北京银行从业人员行为规范》，从上岗基本准则、管理行为、办公行为、服务行为、营销准则和日常行为等六个方面对员工行为进行了全面规范。2009 年，组织全行员工学习贯彻中国银监会《银行业金融机构从业人员职业操守指引》，围绕国庆 60 周年服务等一系列重大活动，开展形式多样的业务竞赛和评比活动，强化正面教育与引导，激发员工的事业心和责任感，根据银行业的特殊行业性质，不断加强对董事、监事、高级管理层的法制教育和党风廉政建设，开展预防职务犯罪教育，开辟反腐警示教育展室、举办多种形式的学习参观和法规培训活动，通过 OA 和行内网站发布新法规提

示，强化干部员工的法制观念。根据本行制定的《法律服务外包管理办法（试行）》、《案件管理办法（试行）》和《案件管理办法实施细则（试行）》等制度，对全行法律顾问事项和案件进行规范化管理。

二、风险评估

（一）全面风险管理体系建设

本行持续完善风险管理体系架构，形成了由董事会下风险管理委员会、高级管理层下信用风险政策委员会、信用风险委员会、资产负债委员会、操作风险委员会、总行风险管理总部、分行风险管理部以及管辖行风险管理部组成的风险管理组织体系，强化涵盖信用风险、市场风险、操作风险的组合管理能力，以满足本行不断扩大的资产规模和经营区域的需要。2009年，通过落实清晰的风险报告路径、完善风险报告内容、建立各项风险决策的后评价制度，充分发挥董事会及高级管理层下相关专业风险委员会的风险管理督导作用；按照前、中、后台相互作用、相互制约原则，构建“制度执行、检查执行、监督执行”的风险管理三道防线；依据风险管理业务特点划分形成了由信用风险部（含贷后管理部、资产管理部）、信用审批部、法律与合规部、市场风险室、操作风险室等组成的组织架构体系，强化了风险的组合管理，成立信用审批部、贷后管理部、法律与合规部北京管理室、出台《分行风险管理规定（试行）》，在垂直风险管理体系的基础上，完成从总、支行两级管理体制向总、分、支行三级管理体制的过渡，逐步形成了北京银行全面风险管理组织架构。在此基础上，采用定性和定量的方法进行风险识别和监测，综合运用风险规避、风险降低、风险分担和风险承受等风险应对策略，实现对风险的有效控制。

（二）信用风险管理

2009年，本行在信用风险政策方面根据宏观经济环境及国家政策、监管要求出台授信业务指导意见，关注政府对产能过剩行业的预警发布，实施“区别对待、有保有压”的信贷策略，根据信用等级差异制定针对不同客户的信贷额度增加、保持、退出或软着陆的信贷政策；做好贷款客户的风险排查工作，对公司类贷款进行全面梳理，进行重点行业调研、重点客户分析工作，及时识别和化解高风险信贷业务；推动各区县政府建立偿债基金，做好融资平台业务的信贷风险管理；加大个人住房按揭贷款的抵押登记工作力度，将抵押登记率作为绩效考核指标；在风险集中度管理方面，通过为大客户提供多样化产品降低贷款集中度；在风险管理技术手段方面，通过开发完善信贷系统功能，统一分行审批流程、加强授权系统控制、细化贷款统计口径、强化授信额度管理、优化固定资产贷款受托支付流程。

（三）市场风险管理

本行制定了《市场风险管理程序（试行）》、《投资与交易账户市场风险管理程序（试行）》、《银行账户利率风险管理程序（试行）》、《资金业务公允价值管理办法（试行）》等市场风险管理政策和程序，实行了面向风险管理部门、风险管理委员与资金交易部门的双线定期风险报告制度。2009年，本行对本外币可供出售账户和交易账户设置了VAR值限额，对黄金自营、利率掉期、信用债券、自营结售汇、信用衍生交易设置了止损限额，逐月进行资金业务债券投资和交易市场风险压力测试；强化市场风险监测、计量的技术手段，对OPICS系统RISK定制报告和固定收益及外汇衍生交易估值功能进行升级、开发黄金交易管理模块。

（四）流动性风险管理

本行制定了《流动性风险管理政策（试行）》、《资金头寸管理实施细则》、《总行头寸管理内部操作流程》等政策、制度和规程，明确了流动性风险的组织管理结构、风险计量和日常监控、风险评价报告的内容、频率及流动性应急预案。2009年，本行结合银监会《商业银行流动性风险管理指引》的出台，实施了流动性压力测试项目，从制度流程、人员培训、系统完善等方面制定改进措施，提升流动性风险管理水平；在适度宽松货币政策背景下，严格头寸管理，优化大额资金流入流出报备流程，在保证日常支付清算等流动性需求的情况下提高资金使用效率；监测计量核心负债依存度和流动性缺口率等监管指标，测算流动性比例，按期出具流动性缺口报告，根据监管和市场情况进行科学调整，确保流动性。

（五）操作风险管理

本行制定了《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》等一系列政策程序，明确了操作风险管理框架、部门职责、方法和工具及报告机制等内容；建立了合规风险管理系统，将体系文件纳入系统管理，对涉及操作流程的文件标明风险点、风险种类、风险级别和控制措施及控制岗位，便于基层机构学习制度流程并了解相应的风险点；定期编制操作风险报告并提交操作风险委员会，反映全行的操作风险状况，对关键风险点和监管机构检查发现问题的整改情况进行跟踪，及时防范重大操作风险隐患。2009年，本行出台《北京银行问责制度》，细化确定了问责事项，并从问责原则、处分种类、操作程序等方面对各类问责制度进行规范，强化责任追究，切实提高全行人员的制度执行力。

三、控制活动

（一）岗位不相容控制

本行制定《岗位管理制度》和《风险防控岗位轮换管理办法》，岗位设置以机构设置、职能分工和业务流程为前提和基础，以岗位说明书为载体，明确职责任务、工作目标和标准以及与周边岗位工作关系，对有操作风险、道德风险防控需要的重点岗位人员进行定期岗位轮换。本行不相容岗位分离包括：贷款管理中审贷分离和贷前调查、贷时审查和贷后检查相分离，资金业务授权审批与经办、前中后台、自营与代客分离，会计结算业务内部财务出纳和会计记账岗位分离、营业室岗位责任分离、严禁一人兼任非相容的岗位或独立完成会计全过程的业务操作。2009年，本行进一步对全行岗位进行了梳理，确定重要岗位和不相容岗位，提出轮岗计划，强化岗位监督制约机制。

（二）授权控制

本行制定了《北京银行授权管理办法》，实行逐级有限授权，根据分支机构和职能部门的经营管理水平、风险控制能力和产品的风险程度等实行区别授权；每年拟定授权方案，报高级管理层审批，签订《授权书》，授权人在授权范围内行使权限，并按规定程序进行转授权；新建机构需经上一级相关部门对人员、流程及内控措施等进行认定后，授权人方能行使权限；每年对授权执行情况进行后评价。2009年，本行加大检查、考核力度强化授权管理，对中小企业审批中心、北京地区各管理部、支行实行信贷业务差异化授权。

（三）会计系统控制

本行根据国家《企业会计准则》和有关法律法规，结合本行实际情况和业务特点制定了《北京银行会计基本政策(试行)》、《北京银行会计基本政策实施细则及核算办法(试行)》、《北京银行会计科目及使用说明》、《会计档案管理规定》等会计制度；会计处理实行电子化，系统自动记录会计账务、生成会计信息、保留会计资料；实行营业室人员资格准入制度，所有营业室人员必须取得上岗合格证书后方能操作会计结算业务，特殊岗位人员还必须取得专项资格认证方能从事相关工作；会计处理流程采取不相容岗位分离、授权审批、规范会计业务操作流程等预防性控制措施，并实施事中、事后监督，以及由分支机构管理人员日常例行检查、总行会计管理部门定期不定期检查构成的检查性控制措施。2009年，本行按照“岗位独立、人员分离”原则实施了银企对账集中管理模式，通过改进综合业务系统提高业务集中处理能力，编写了《营业室管理工作手册》、《新柜员系统操作手册》以及《单位人民币银行结算账户管理操作指引》等制度，规范会计管理和操作，组织了四次营业室人员考试，300余人取得上岗资格，会计控制水平进一步提升。

（四）财产保护控制

本行制定了《会计凭证及有价单证管理操作规程》、《北京银行现金库房管理规定》等制度，对现金资产、重要空白凭证的记录、保管等进行了规范，实行定期检查制度，保证账实相符；制定了《财务管理实施细则》、《固定资产管理操作规程》，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进行了明确规定；制定了《公司类授信后管理程序》、《个贷业务贷后管理办法》等制度，对信贷资产的贷后管理、各类不良资产的清收、处置进行了明确规定。2009年，本行进一步完善相关管理流程，制定或修订了《支行与中心库现金出入库业务操作规程（试行）》、《公司贷款业务核算操作规程（试行）》、《公司类信贷业务押品管理规定》、《抵债资产管理操作规程》、《个人不良贷款清收管理规定》、《北京银行呆账资产核销操作规程》等多项制度，采取部分个贷贷后职能实行系统集中管理、押品解押实行系统流程管理等系统控制措施，并加大对分支机构检查力度，强化财产保护控制的有效性。

（五）预算控制

本行制定出台了《年度经营发展计划管理试行办法》、《财务预算管理程序》、《财务预算管理委员会工作程序》等多项制度，对本行全面预算的编制、审定、执行等各个环节进行规范，在年度预算执行中，借助科技手段，对费用预算使用实行系统审批，对于超额度预算需单独上报行长办公会研究通过、经财务预算管理委员会审议后方可使用。2009年，本行在预算管理方面，采取了加强与资产负债管理联动、强化财务预算管理委员会审议职能、严格预算额度控制、加大对分支机构的预算管理培训力度等措施，确保预算约束的有效性。

（六）运营分析控制

本行在研究宏观政策、同业信息及本行历史数据的基础上，根据董事会战略目标、五年发展规划要求、年度资产负债管理规划等制定各业务线发展目标，组织召开多轮经营计划协调会，按月、按季组织对指标完成情况进行汇总统计分析，定期召开经营分析会，发现问题并督促改进。2009年，本行通过强化宏观经济金融形势及政策研究机制、进一步增强资产负债管理主动性和计划性、提升资产负债管理系统应用水平、充分利用FTP工具引导业务发展结构、完善风险管理技术等措施，进一步提升本行运营分析控制的有效性。

（七）绩效考评控制

本行围绕全行经营发展战略和年度经营计划，结合各地区业务发展特点，制定各业务线和经营单位的年度考核指标，设立绩效考核委员会负责审议绩效考核政策和考核分配结果，定期统计考核指标完成情况、对比分析绩效投入与业绩实现情况，考核结果与绩效奖励、评选先进及

岗位职务调整挂钩。2009年，本行结合组织架构改革进一步梳理完善了考核管理流程，召开绩效考核委员会例会对绩效管理过程中出现的难点问题进行了专项审议，对考核体系进行了有针对性的调整，进一步强化了本行的绩效考核控制。

（八）业务控制

2009年本行各业务线围绕业务运行和产品开发，从完善制度流程、提升系统控制、强化机构管理等方面持续健全业务内部控制。

公司业务方面，为规范业务操作新出台了《现金管理多银行资金管理操作规程》、《北京银行银行承兑汇票承兑管理规定》、《并购贷款操作规程》、《信保保理管理规定》、《银团贷款管理程序》等制度文件，对已有体系文件进行梳理，修订了《经营性物业抵押贷款管理办法》、《商业承兑汇票贴现业务管理办法》、《供应链融资业务主动授信客户管理规定》、《厂商银储授信业务管理规定》、《商业汇票代理贴现操作规程》等业务管理程序和规程。按中国人民银行标准建设电子商业汇票系统，以满足风险防范和内控管理要求；针对保理业务需求对信贷系统、核心系统、柜员系统进行改进，减少手工环节，降低操作风险。组织业务团队、制定检查方案，对经营单位进行了抽查、对发现问题要求整改；公司业务线与风险管理总部联动开展集团客户授信管理，对重点项目进行跟踪，加强分支机构业务督导，促进经营单位的风险防控；举办产品培训，加强经营单位对产品操作的理解，提高了员工的业务水平和风险意识。

零售银行业务方面，结合业务发展和管理需要，进一步规范流程、明确职责、列示风险，新制定了《北京银行特定个人理财产品销售管理暂行办法》、《北京银行滚滚利（自动通知存款）业务操作规程》、《农户贷款操作规程》、《京卡互助服务卡管理程序》、《北京地区代收水费操作规程》等制度规程；修订完善了《个人商品房按揭贷款操作规程》、《北京银行自动存取款机具管理规定》、《北京银行吞没卡处理操作规程》等管理和操作程序，指导相关业务发展。根据VISA国际卡组织要求对双币卡系统模块进行技术改造；建设新的银行卡跨行差错处理平台，逐步实现数据集中共享、差错流程跟踪、电子凭证流转和双人操作控制；个贷系统新开发专家型打分卡、违约贷款提醒、贷后管理风险预警和检查监督等功能，提升了业务系统的控制水平。从业务准入、人员培训、检查督导等方面持续强化对分支机构的业务管理。

金融市场业务方面，本行结合新产品新业务的推出，出台了《代理个人客户贵金属交易业务管理规定》、《代理个人客户贵金属交易业务操作规程》、《跨境贸易人民币结算业务操作管理规定》《信用证代开业务管理操作规程》《关税保付保函业务操作规程》等制度文件，并对原有的《有

条件生效预付款保函操作规程》、《即期结售汇业务管理规定》、《债券结算代理业务的管理规定》、《北京银行基金销售业务操作规程》等管理规定和操作规程进行了修订，持续健全完善业务内控制度体系。启动基金代销系统升级以满足业务增长和客户服务、后台管理、分支行考核统计的需求；上线总分行交易系统，实现了本行外汇牌价的自动上传及总分行间的电子平台交易和确认，有效控制了系统内资金交易的操作风险。设立外汇业务风险小组，强化授信和新产品风险评估、合规文件审议和操作风险检查监控等内控措施；大力推进外汇业务人员培训，举办从业资格认定考试，使分支机构员工及时掌握最新外汇管理政策和业务流程，在业务办理中有效防范风险。

（九）应急处理机制

本行建立了由行长直接领导、总分支行三级架构为基础的突发事件应急处置组织体系，制定了《北京银行突发事件应急预案》，对会计结算业务、媒体危机、计算机系统突发事件、客服中心突发事件、银行卡业务突发事件、自助存取款机具持续运营、外币兑换、安全保卫和后勤服务突发事件的应急处置进行了详细规定；处置突发事件后进行归纳总结，弥补工作漏洞，部署善后工作，形成了完整的突发事件应急处置和管理规程。2009年，本行对全行应急预案进行了修订完善，特别更新了信息系统持续运行、会计业务和H1N1防控应急预案，为提高全行安保和处置突发事件的能力奠定了坚实的基础；针对结算业务、银行抢劫、信息系统业务持续性计划和火灾事故等特殊情况下多次组织演练，不断修改完善应急预案，提高预案的合理性和可操作性。

四、信息与沟通

（一）内外部信息获取渠道

本行建立了行之有效的内外部信息沟通机制。确立了高效的公文流转程序，所有外部文件都严格按照流程办理，通过信息系统提高公文流转的效率和质量；建立了严格的会议制度，包括党委会、行长办公会、行务会、月度例会等，并与外地分行建立远程电视电话会议系统，即时传达会议精神；形成了有效的内部沟通载体，通过行报、行刊以及《北京银行信息》、《热点追踪》、《客户服务简报》、《科技简报》等交流平台，促进内部信息共享和沟通；在内部网络上开辟电子论坛，及时收集和处理业务发展、经营管理和服务中的各种意见和建议；本行董事会办公室每日对本行股价进行监测，并撰写《每日股价监测》，将资本市场和本行股价变化情况及时报行领导，宣传中心每日进行媒体监测，及时将涉及本行的相关信息报送给管理层。2009年，本行制定了《北京银行股份有限公司高级管理层信息报告制度》，进一步规范了高级管理层或有关部门

向董（监）事会及其专门委员会报告信息的种类、内容、时间和方式等，确保本行董（监）事及其专门委员会能够及时准确地获取各类信息，做出科学独立的判断和决策。

（二）信息披露与投资者关系

本行不断完善信息披露和投资者关系管理，制定了《北京银行董事会秘书工作规则》、《北京银行信息披露事务管理办法》、《北京银行投资者关系管理办法》等制度，从制度层面不断规范信息披露和投资者关系管理。本行建立了高效率、多层次的信息交流渠道，定期报告发布后召开投资者交流会和新闻发布会，董事长及高级管理层与投资者深入交流，使投资者全面了解本行的重大战略和经营状况；接待投资者调研来访，向投资者全面介绍本行经营决策等重大信息，并将投资者的意见、建议及时反馈给管理层；在本行网站设立投资者关系专栏，及时披露重大信息，并设立董秘信箱，通过网络渠道实现与投资者的沟通交流；设立投资者热线，解答投资者的咨询和疑问。

（三）信息系统建设

本行以建设科技领先型现代商业银行为目标，借助科技力量助推北京银行的发展，促进技术业务融合、强化风险防控。在严格质量控制的基础上倡导科技创新，不断提升信息化水平。制定了《北京银行计算机系统密码管理策略》、《北京银行计算机系统用户管理策略》、《北京银行计算机系统变更管理策略》、《北京银行灾难备份系统管理规定》、《营业机构计算机系统运营管理规定》、《主机房管理规定》、《计算机软件项目开发管理操作规程》、《计算机系统突发事件应急预案》等制度流程，对信息系统开发与维护、访问与变更、数据输入与输出、文件存储与保管、网络安全等方面的内部控制进行规范。

2009年，本行进一步全面梳理信息科技内控制度文件，对基础设施建设、信息系统生产运营及信息科技管理活动中存在的风险进行识别评估，制定和修订了《北京银行UPS设备运营管理规定》、《北京银行UPS设备安装设计规范》、《计算机系统变更管理操作规程》、《信息系统生产数据处理操作规程》等一系列规章制度，不断完善信息安全制度流程和内控体系。以“防范风险”为目标，组织开展各项专项风险排查活动，通过组织全行开展“案件风险百日大排查”、落实人行关于打击ATM犯罪风险排查举措、开展科技信息业务外包风险排查、开展全行计算机安全大检查、开展争创百日运营无事故“安全季”活动等具体工作措施，切实提高我行信息系统安全管理及运营水平，不断加强信息安全保障工作，构筑信息风险管理和信息安全的保障体系。同时，本行为满足上市银行监管要求，切实满足品牌化经营、区域化布局、综合化发展的需要，

开发了影像平台系统、电子票据系统、跨行现金管理平台、跨境人民币结算、个人 CRM 三期、银保通系统、综合数据报送平台等一系列系统，有效提高我行业务系统应用效率、简化业务处理流程，适应地方特色业务需要，加强业务数据分析管理以支持我行后续的精细化管理需要，不断提升我行竞争力。

（四）反舞弊机制建设

本行根据监管要求建立案件治理的长效机制，将防范内部欺诈、反舞弊作为强化风险管理和内部控制的一项重要内容，纳入相应的识别、评估和报告机制，将下列情形作为反舞弊工作的重点：未经授权或者采取其他不法方式侵占、挪用企业资产、牟取不当利益；在财务会计报告和信息披露等方面存在的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏等；董事、监事、经理及其他高级管理人员滥用职权；相关机构或人员串通舞弊。在公司治理层面，监事会对本行董事会和高级管理层经营活动的合规性、董事及高级管理人员的尽职情况进行检查监督和报告；行内各机构设置操作与合规风险管理员，负责收集本机构的操作风险事件并及时向上级操作风险管理部门报告。2009 年，开展了案件风险百日大排查工作，组织全行对公司信贷、个人贷款、银行卡、网上银行等八项业务进行风险排查，通过多层次多角度的检查，及时发现问题，并督促各机构落实整改，确保各项风险问题及时解决；出台了《关于加强案件防控有效防范操作风险的通知》，对案件和操作风险高危环节、防控要点提出了十六条工作要求，并组织全行签署了《案件与操作风险防控目标责任书》，进一步强化了防范案件发生的内控机制。

（五）投诉举报制度

本行制定了《北京银行信访工作条例》、《北京银行客户投诉处理流程》、《诚信举报操作规程》等规章制度，明确了投诉举报的受理部门、处理程序和要求以及举报人保护原则等，并通过行内发文和合规系统向全体员工传达。

五、内部监督

本行制定了《北京银行内部审计实施办法》、《北京银行内部审计管理实施细则》、《现场审计操作规程》、《审计档案管理操作规程》等制度，审计部对本行内部控制实施检查和评价，包括：对日常业务及各分支行内控管理状况进行常规、持续的审计监督检查，同时根据业务发展和风险评估情况，关注重点业务、重点环节和重要岗位，有效组织实施各类专项检查。审计部根据监管机构以及本行各项规章制度的规定，对检查发现的内部控制缺陷发出审计意见和建议，并通过后续审计检查督促整改落实，并将检查结果随时向总行行长、定期向董事会审计委员会及监

事会监督委员会报告。本行在开展日常检查监督活动的基础上，按年度组织实施本行内部控制自我评估，范围涵盖总行及各分支机构的内部控制、风险管理过程，在检查各项业务控制过程、形式和方法的同时核实控制效果，评价本行内部控制状况，对各经营单位、分支行进行内控评分排序，并将评分结果在全行公布，促进各单位持续加强内控建设，同时，强化违规责任追究制度，对于内部监督中发现的重大缺陷以及违反职业操守和管理规定的员工，按照本行《处理违规违纪人员管理办法》进行责任追究处罚。本行在内部控制建立与实施过程明确规定了相关控制记录及其保管要求，以保证内部控制过程的可验证性。

2009年，本行审计部开展了持续全年的内部控制检查评价工作，并根据监管要求和本行业务开展及风险状况，在全行范围内对营业室结算风险、个人理财业务、个人二手房贷款、信贷及非信贷资产风险五级分类、境内机构外汇账户管理、信用卡业务、信息科技外包风险、电子银行业务、反洗钱等进行了专项审计；对银监局监管意见、普华永道会计师事务所内部控制管理建议、操作风险委员会决议落实整改进度进行了跟踪审计；组织实施自助机具管理、社区银行、公务卡项目、新型预算管理模式下评价审计及个人贷款奖励核查等审计后评价工作；结合组织机构改革，开展离任及强制休假审计。

六、内部控制持续改进措施

（一）持续发挥公司治理的核心作用

为全面提升内部控制水平，加强内控管理，本行董事会将领导督促管理层全面落实财政部等五部委联合印发的《企业内部控制基本规范》各项要求；董、监事会及董事会风险管理委员会将进一步强化全面风险管理，贯彻落实巴塞尔协议和监管要求，不断提升本行风险管理水平；通过对分行、附属机构和参股公司的调研，督促相关机构持续加强风险管理，提高风险管控水平。

（二）持续完善风险管理体系建设

根据董事会风险管理的战略规划，本行将执行更加审慎的风险管理政策，围绕银监会的监管要求及风险提示，针对我行风险管理薄弱环节，在风险管理机制建设、政策体系完善、信息系统开发、风险限额管理以及问责制度落实等方面强化管理，从而实现不良资产余额及比例得到控制、资产结构得到调整、主要风险限额得到执行的目标，通过风险管理工作促进业务均衡发展。切实落实监管要求，进一步强化全面风险管理体系建设；持续改进风险管理组织架构；有效运用风险计量工具，不断提升风险量化水平；建立健全北京银行与附属机构和参股公司之间有效的风险隔离机制。

（三）持续强化执行力建设

以提升总行的操作风险管理能力、健全分行操作风险管理架构、建立支行操作风险日常管理机制为核心，提升本行的操作风险管理水平。围绕文化、制度、考核、系统四个方面大力推进合规风险管理体系建设。开展多层次业务培训，全面提升员工业务素质。以对各分支机构的制度执行情况监督检查为基础，及时发现内部控制制度缺陷及制度执行过程中存在的偏差并督促落实整改，促进内部控制机制不断健全完善。通过对差错事项的归纳总结，持续改进完善业务与管理流程。

（四）持续提高信息系统安全管理水平

进一步加强内控管理，完善信息系统安全体系建设。加大信息科技安全、信息系统环境及应用、营业机构建设及运营等方面管理力度，持续完善相关标准和规范。参照 ISO17799《信息技术-信息安全管理业务规范》和 ISO27001《信息安全管理体系标准》等国际标准，进一步完善信息系统安全体系建设。推进信息安全风险评估体系建设，实行信息系统分级管理模式，合理配置信息系统运营资源。不断加强信息安全保障工作，构筑信息风险管理和信息安全的保障体系。

（五）持续加强内控环境建设

本行将不断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。持续进行合规风险评估调研和教育培训，提高全行员工特别是机构负责人的合规意识，推进合规文化建设；对本行各项制度进行再梳理和再评估，提高制度体系的完整性、适宜性和有效性；开展以风险为导向的内部审计工作，对内控制度建设、内控机制运行、安全技术手段以及运营情况等审计评价，促进内控环境持续优化。

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 2010 年 4 月 26 日经公司第三届董事会第 27 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 2009 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

2010年4月28日

**关于北京银行股份有限公司
2009 年度内部控制自我评估报告的说明**

普华永道中天特审字(2010)第 518 号
(第一页, 共二页)

北京银行股份有限公司董事会:

我们审计了北京银行股份有限公司(以下简称“贵行”)按照企业会计准则编制的**2009年12月31日**合并及公司资产负债表、**2009年度**合并及公司利润表、合并及公司股东权益变动表、合并及公司现金流量表及财务报表附注,并于**2010年4月26日**出具了无保留意见的审计报告。

在审计过程中,我们研究与评价了我们所信赖的贵行与会计报表编制相关的内部控制,以确定我们实施会计报表审计程序的性质、时间及范围。我们的研究与评价是按照《中国注册会计师审计准则第1211号——了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》以及《中国注册会计师审计准则第1231号——针对评估的重大错报风险实施的程序》的规定,以会计报表审计为目的而进行的,不是对内部控制的专门审核,也不是专为发现内部控制缺陷、欺诈及舞弊而进行的。在研究与评价过程中,我们结合贵行的实际情况,实施了包括询问、检查、观察及抽查测试等我们认为必要的研究与评价程序。

建立健全内部控制制度是贵行的责任。由于任何内部控制均具有固有限制,存在由于错误或舞弊而导致财务报表错报漏报未被发现的可能性。此外,根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险,因为情况的变化可能导致内部控制变得不恰当,或对控制政策、程序遵循程度的降低。因此,在本期有效的内部控制,并不保证在未来也必然有效。

我们阅读了由贵行董事会编写的《北京银行股份有限公司董事会关于2009年度公司内部控制的自我评估报告》。针对与财务报表编制相关的内部控制内容, 根据我们的研究和评价, 我们未发现贵行编写的《北京银行股份有限公司董事会关于2009年度公司内部控制的自我评估报告》与我们对贵行2009年度财务报表的审计发现存在重大的不一致。

本说明仅作为贵行向中国证券监督管理委员会和上海证券交易所提交2009年度报告之用, 未经书面许可, 不得用于其他任何目的。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师

吴卫军

中国·上海市
2010年4月26日

注册会计师

李铁英

北京银行股份有限公司

BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇〇九年企业社会责任报告
(股票代码: 601169)

二〇一〇年四月

一、公司概况.....	3
(一) 基本信息.....	3
(二) 持续发展能力.....	4
二、社会责任管理.....	4
(一) 社会责任理念.....	5
(二) 社会责任的制度化管理.....	5
(三) 公司治理架构.....	8
三、经济责任.....	10
(一) 提高经济效益应对金融危机.....	10
(二) 加强合规管理维护行业秩序.....	13
(三) 构建高效机制促进员工发展.....	13
(四) 提升服务水平, 加快“三农”发展步伐.....	15
(五) 布局特色金融, 助力中小企业发展.....	17
四、社会责任.....	19
(一) 参与国庆服务, 为祖国献礼.....	19
(二) 普及公众金融知识, 保护金融消费者权益.....	19
(三) 提倡以人为本, 创建和谐职业环境.....	21
(四) 融入社区经济, 为社区提供优质金融服务.....	23
(五) 关心社会发展, 投身社会公益事业.....	24
(六) 打造文化精品, 支持文化创意产业腾飞.....	27
(七) 响应政府政策, 扶持社会就业.....	28
五、环境责任.....	29
(一) 倡导绿色信贷, 支持低碳经济.....	29
(二) 推广环保理念, 全员节能降耗.....	30
六、社会认可.....	32
(一) 社会责任类.....	32
(二) 品牌建设类.....	34
七、未来展望.....	37
(一) 强化责任管理.....	37
(二) 助推结构调整.....	38
(三) 致力改善民生.....	38
(四) 促进环境友好.....	38
(五) 加大研究力度.....	38

北京银行 2009 年度企业社会责任报告

一、公司概况

(一) 基本信息

1. 法定中文名称: 北京银行股份有限公司

法定英文名称: Bank of Beijing Co., Ltd. (缩写: “BOB”)

2. 法定代表人: 闫冰竹

3. 董事会秘书: 杨书剑

4. 注册地址: 北京市西城区金融大街甲 17 号首层

办公地址: 北京市西城区金融大街丙 17 号北京银行大厦

邮政编码: 100140

办公电话: (86) 10-66426500

传真: (86) 10-66426519

客户服务电话: (86) 10-96169

投资者咨询电话: (86) 10-66223826

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

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》

刊登本企业社会责任报告的中国证监会指定网站:

<http://www.sse.com.cn>

企业社会责任报告备置地点：本行董事会办公室

6. 股票上市交易所：上海证券交易所

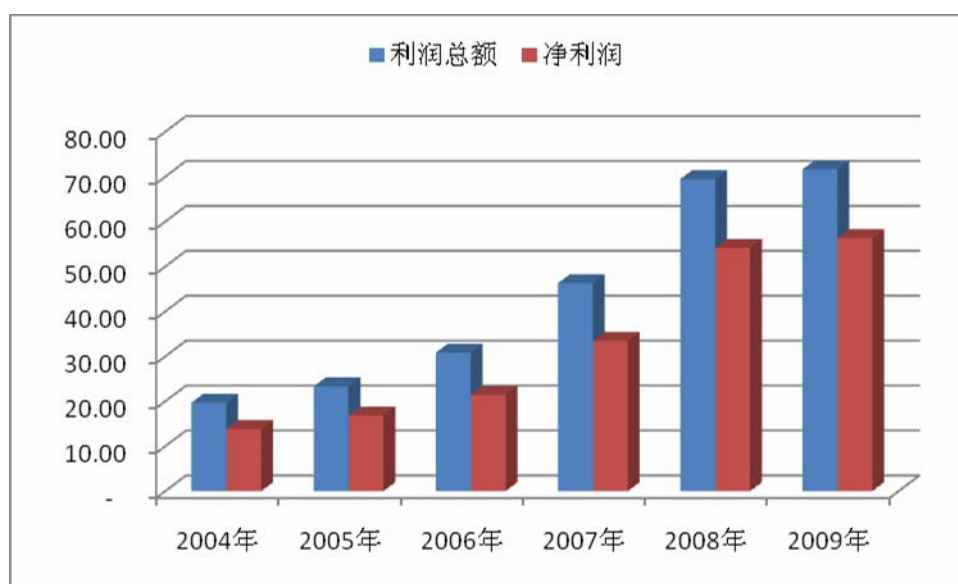
股票简称：北京银行

股票代码：601169

（二）持续发展能力

2009 年度，本公司盈利继续保持增长，全年实现利润总额 71.62 亿元，同比增长 3.13%；实现归属于母公司股东的净利润 56.34 亿元，同比增长 4%；实现手续费及佣金净收入 6.50 亿元，同比增长 32.96%。

北京银行盈利增长趋势图



2009 年度，本公司盈利指标继续保持良好水平，资产利润率 1.19%，资本利润率 15.79%，成本收入比 26.27%，大幅优于监管标准。

2009 年度，本公司盈利结构继续改善，手续费及佣金净

收入占营业收入的 5.47%，较上年同期提升 1.49 个百分点。

2009 年，本公司盈利持续增长、盈利结构不断改善、盈利指标继续保持良好水平，显示本公司较好的盈利能力及持续发展能力。

二、社会责任管理

（一）社会责任理念

使命

为客户创造为、股东创造收益，为员工创造未来，为社会创造财富

愿景

建设国际一流的现代商业银行

发展目标

把北京银行建设成为“标杆银行、特色银行和受人尊敬的银行”。

（二）社会责任的制度化管埋

1. 持续加强风险管理

（1）完善风险管理架构

本行董事会下设风险管理委员会、关联交易委员会，对全行总体风险状况、市场风险限额、关联交易、信贷投向政策等重大问题进行审议和决策。

高级管理层下设信用风险、操作风险、资产负债专业风险管理委员会，分别负责信用风险、操作风险和市场风险。

总行和分行建立贷款审查委员会制度，每级审贷会均由业务线代表和风险线代表共同组成，实现业务发展与风险管控平衡。

（2）改进风险管控技术

2009 年，本行不断改进信用评级模型，为授信业务提供支持。通过实施个贷价值链项目，引入打分卡技术，利用 VaR 模型、压力测试和情景分析等工具对业务过程中的风险因素进行评估管理，持续增强本行风险管控能力。

（3）提高风险管理水平

2009 年，本行在风险管理中落实业务部门、风险部门、审计部门“三道防线”理念，风险管理前、中、后台分工更加明确，专业化程度不断提高。充分利用资本管理手段，根据发展战略、资本情况和业务风险特征，加强业务骨干风险管理培训，完善业务管理系统，启动信用风险系统与评级模型项目，采用总体限额和专项限额相结合方式进行经济资本分配，确保风险总量控制在可承受水平内。

2. 不断完善内部控制

（1）内部控制目标

合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，促进业务合规、稳健发展，促进风险管理

水平持续提高，促进发展战略和经营目标的实现是本行内部控制的目标。

（2）内部控制的管理

本行设立审计部作为全行内审部门，对本行内部控制的充分性、合规性、有效性和适宜性实施检查和评价，审计部根据监管机构以及本行各项规章制度的规定，对检查发现的内部控制缺陷发出审计意见和建议，并通过后续审计检查督促整改落实，将检查结果随时向管理层报告。

（3）内部控制的实施

2009 年，本行持续完善合规风险管理体系建设，对制度体系进行梳理，健全业务内部控制体系，多层次多角度检查、督促各机构确保及时解决各项风险问题，落实各项内部控制措施。根据监管要求和本行业务开展和风险状况进行各类专项审计，对监管意见、内部控制管理建议、操作风险委员会决议落实整改进度进行跟踪审计，通过审计检查促进内控机制的有效运行。

3. 积极履行信息披露

（1）完善的制度建设。

制定《信息披露事务管理办法》、《重大事项内部报告制度》等制度，建立了完整、规范的信息披露制度体系

（2）规范披露各项信息。

严格按照监管要求规范披露年报、中报、季报，及时披

露临时报告。及时完整的披露本行各项重大信息，保障投资者和社会公众及时了解银行经营管理动态。

4. 加强投资者关系管理

(1) 高度重视。

全行形成尊重投资者的文化，董事长、行长亲自带头与投资者进行互动式沟通。

(2) 形式灵活。

通过业绩发布会、定期报告路演、分析师大会、股东大会中小股东专题发言等多种形式，与各类投资者进行有效沟通。

(3) 渠道多样。

通过设立投资者咨询电话、董秘信箱、投资者关系专栏等，建立与投资者尤其是中小投资者之间的日常沟通渠道，充分保证投资者知情权。

(三) 公司治理架构

本行通过公司章程、三会议事规则、《行长工作规则》等基础制度，从制度层面明确了“三会一层”的职责边界，使各治理主体各司其职、各负其责、独立运作、相互制衡，做到不越位、不缺位。

1. 股东大会

股东大会是本行权力机构。2009 年，本行召开了 2008

年度股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。股东大会审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、财务报告、财务预算报告、利润分配预案等 10 项重大议案。

2. 董事会

董事会是股东大会的执行机构，对股东大会负责。2009 年末，本行董事会共有董事 17 名，其中独立董事 6 名，外籍董事 3 名。2009 年，公司共召开董事会 10 次，审议通过了定期报告、修订公司章程、财务预算、利润分配预案、设立济南分行、发起设立消费金融公司等 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。

3. 监事会

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。公司监事会由 9 名监事组成，其中外部监事 2 名。2009 年，公司监事会共召开会议 6 次，审议通过了公司定期报告、关于对董事会、高级管理层履职情况的报告、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。

4. 高级管理层

本行高级管理层由行长及其他高级管理人员组成，依据法律、法规、公司章程以及股东大会、董事会的授权行使职权，组织开展经营管理活动。

三、经济责任

(一) 提高经济效益应对金融危机

2009 年以来，全球金融危机继续蔓延。为应对危机的影响，国家实施了一揽子经济刺激计划，提出“保增长、扩内需、惠民生”的经济发展目标。本行在危机中积极寻找发展机遇，落实国家宏观调控政策，推进各项业务持续发展，以良好的经营业绩为“保增长”做出贡献。

1. 部署“六项措施”，积极落实宏观政策

2009 年，面对经营环境的显著变化，本行坚持深化战略调整，认真贯彻落实党中央、国务院关于当前进一步扩大内需、促进经济增长的十项措施以及中国人民银行、中国银监会和国家财政部具体要求，结合北京银行改革发展实际部署了六项举措应对金融危机。

一是强化品牌特色，全力服务中小企业。在同业中发挥专业化、品牌化优势，进一步优化审批流程、提高审批效率，完善中小企业融资产品和模式，做大中小企业贷款规模，提升中小企业服务水平。

二是发挥资金优势，推进基础设施建设。根据国家和北京市财政支出重点，积极支持北京和上海、天津轨道交通、公路网、机场港口等重大基础设施项目，支持水、电、气等能源保障工程建设。

三是加大网点覆盖，提升服务农村水平。加快村镇银行建设步伐，网点全面覆盖北京远郊区，支持农业集约化、规模化、机械化发展，全力服务农业增产、农民增收和农村发展。

四是关注民生工程，更好服务百姓生活。推进民生业务，加大对保障性安居工程、廉租住房建设、棚户区改造的支持力度。在市政府主导下，与市劳动和社会保障局配合加快推进社会保障卡工程建设，更加方便百姓日常生活。

五是发展绿色信贷，全力推动节能减排。牢固树立节能减排的社会责任意识，严格控制高耗能、高污染行业的信贷投放，积极支持循环经济、环境保护和节能减排技术改造项目。

六是加强内部管理，提升风险防范水平。认真吸取国际金融危机的经验教训，持续强化内部管理，增强风险内控能力，确保各项业务持续稳健发展，努力打造上市银行优质品牌。

2. 提升自身业绩，促进经济增长

虽然受到金融危机的影响，本行仍保持了良好的发展势头。

一是盈利继续保持增长。2009 年，本公司实现利润总额 71.62 亿元，比上年同期增长 3.13%；实现归属于母公司股东的净利润 56.34 亿元，比上年同期增长 4%。实现手续费

及佣金净收入 6.50 亿元，比上年同期增长 32.96%。

二是业务规模跃上新台阶。截至报告期末，本公司资产总额达到 5334.69 亿元，较年初增加 1164.48 亿元，增幅 27.92%；存款总额 4469.39 亿元，较年初增加 1310.99 亿元，增幅 41.51%；贷款总额 2734.81 亿元，比年初增加 804.07 亿元，增幅 41.65%，均创成立以来最高增幅。

三是各项监管指标保持良好。2009 年末，本公司资本充足率 14.35%，核心资本充足率 12.38%，继续保持较高水平，资本充足；不良贷款比例 1.02%，较年初下降 0.53 个百分点，不良贷款余额 27.96 亿元，较年初减少 1.91 亿元，继续保持“双降”，资产质量持续提升；拨备覆盖率 215.69%，抵御风险能力进一步加强。

3. 自觉履行纳税义务，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，随着利润的逐年增加，本行实际缴纳税额也呈快速上升趋势。

	2007 年	2008 年	2009 年
当年纳税(万元)	125,622	227,557	289,520
累计纳税(万元)	635,181	862,738	1,152,257

截至 2009 年末，北京银行累计缴纳税款 1,152,257 万元，在自身成长壮大的同时，为北京市财政收入和国家财政

收入做出了突出贡献，为“保增长、扩内需”政策的实施提供了有力支持。

（二）加强合规管理维护行业秩序

1. 健全合规管理体系

通过整合梳理原有内部管理制度，完善相关流程，使各项业务和经营管理活动均纳入有效的制度流程控制中。在已建立合规风险识别、评估和报告的基础上，加大合规问责力度。2009 年，制定《北京银行问责制度（试行）》，对各类问责程序作出统一规定，明确相应的合规风险管理职责提高合规意识，增强制度执行力。

2. 认真履行反洗钱义务

北京银行始终高度重视反洗钱工作，在风险为本的工作理念指导下，持续优化系统建设，不断提高反洗钱工作水平，认真履行反洗钱义务。积极向社会公众宣讲反洗钱法律法规，在北京银行门户网站开辟专栏，向公众及客户宣传反洗钱基础知识。各分支机构也组织了多种形式的宣传活动，对公众反洗钱意识的提高起到了较好的推动作用。

（三）构建高效机制促进员工发展

1. 科学合理的考评机制

本行的员工考评宗旨是将战略目标、绩效指标与部门、

个人工作目标相结合，通过逐级分解的传导机制和针对性的绩效指导，帮助员工完成工作目标，实现员工薪酬分配与绩效评估结果挂钩的良性循环。2009 年，进一步强化目标管理理念，在总行层面增加部室间的满意度测评，提高绩效考核信息化水平，加大对职能管理部门的考核，促进非业务部门对业务发展的协作和推动作用。

2. 持续增长的薪酬福利

2009 年，本行继续完善公平、竞争、透明的薪酬标准，随着全行经营业绩稳步增长持续提高全员薪酬待遇水平，调动员工积极性。参考金融同业情况，完善薪酬考核方案，提升本行在金融行业的竞争力，对稳定和激励员工起到了重要作用。同时，全面实施全行员工带薪年休假制度、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”等福利，解除员工后顾之忧。

3. 锐意创新的岗位竞赛

2009 年，本行围绕业务发展和提升员工业务技能，全年共计开展各类竞赛 30 余次，参赛员工达 5000 余人次，评选并表彰总、分、支行各级明星 150 余人次。竞赛内容覆盖公司、零售、柜面服务等各类业务和产品，员工通过业绩竞赛、演讲评比、知识问答、实际操作等多种形式，展现自身风采，学习业务知识，提高专业素质，对激发全体员工创新能力，提升本行经营业绩和服务水平起到了重要作用。

4. 着眼长远的教育培训

本行高度重视员工的学习培训。2009 年年初，制定出台《2009 年北京银行培训计划》，推进“2551”人才建设工程，提升现有人才综合素质，打造后备人才队伍。同时，配合各业务条线开展全方位培训，培养了大批业务骨干和岗位能手。为优秀员工提供赴外资合作伙伴考察、赴美学习培训机会，帮助员工开拓国际视野，提升专业水平。

（四）提升服务水平，加快“三农”发展步伐

1. 便捷服务，加快“富民”

为了更好支持“三农”发展，发挥金融部门在社会主义新农村建设中的积极作用，本行联合北京市农委、北京市妇联、市农业担保公司，联合推出北京银行“5+5”工程。针对北京地区农村金融业务需求，从 2009 年起将陆续为京郊农户办理 50 万张“京卡富民卡”、发放 50 亿元支农小额贷款，扶持农村地区劳动力自主创业、脱贫致富，从而推动北京农村经济建设跨上新台阶。该卡作为小额贷款的介质，具备我行储蓄卡全部功能。在产品的长期建设上，一方面加强卡产品使用渠道建设，如京郊区县移动 POS 的布放以及手机银行业务的发展；另一方面加强产品功能建设，如增加财政补贴的直接划拨功能，为农民生产经营提供了便捷的金融服务。

2. 小额贷款公司，破题农村金融

小额贷款公司作为金融服务的新平台，具有放款速度快、贷款方式灵活的优势，能在一定程度上缓解目前普遍存在的农村金融供给不足的矛盾。发展小额贷款公司，引导资本下乡，聚集信贷资金和社会资金投入农业领域，是支持农业规模化、集约化发展，促进农业、农民和农村经济发展的有效途径和重要举措。2009 年 12 月，北京银行与北京市农业投资有限公司签署小额贷款业务合作协议，与该公司发起设立的小额贷款公司在融资结算、账户管理、风险管理、信息技术等多方面开展业务合作。

3. 信贷支持，打造高端农业产业链

2009 年 6 月，北京银行与中国农业发展集团总公司签订银企战略合作协议，提供意向性授信 10 亿元，支持中农发集团继续加快远洋捕捞及农业资源开发业、生物疫苗和兽药及饲料添加剂研发生产销售业、农牧渔业相关配套服务业三大主业的发展，双方合作共同为我国农业的产业化、现代化贡献力量。北京银行将为中农发集团提供全方位、个性化金融服务，内容涉及融资授信、账户结算、短期融资券及中期票据的承销发行、国际贸易结算及融资、投资理财等多个业务领域。9 月北京银行与首都农业集团全面开展战略合作，助推现代农业发展，为首都农业集团提供综合授信 20 亿元，着重支持以种业为核心的现代农牧业，以乳品为代表的食品

加工业以及物产物流等相关配套产业，打造完整的高端农业产业链。

（五）布局特色金融，助力中小企业发展

1. 建立专营机构，组建专业团队

为更好地支持中小企业发展，本行在总行层面成立中小企业事业部；在北京管理部、商务中心区管理部、中关村科技园区管理部建立 3 家中小企业服务中心；并先后成立中关村海淀园支行、健翔支行成为北京首批设立科技型中小企业特色支行的金融机构。同时，开展以“打造中国最佳中小企业银行”为目标的中小企业技援项目，持续提高本行中小企业发展规划能力。

此外，本行还开展了专业培训。一是行内业务培训，2009 年累计开展“小巨人”产品、营销技巧、财务知识、风险防控等 20 余次专项培训，近 1600 余人次参训；二是行外专业培训，推出贴身的、系列化的中小企业融资培训计划，帮助中小企业提升管理水平。2009 年，对涉及高科技、文化创意、节能减排等行业中小企业客户组织了 20 余次，涉及 2000 人次的专业培训。

2. 优化审批流程，提高贷款效率

本行根据各分支行、北京地区管理部风险管理情况，制定差异化授权制度，分别给予其不同金额和范围的中小企业

审批权限。中小企业信贷审批中心，对绿色通道业务实行双签审批制，即由业务线和风险线负责人双人审批，缩短审批链条，将原有审批 3 个环节简化为 2 个环节，为此原来的审批时间由 7 天缩短至 3 天，实现了审批效率的大幅提升，同时实现了营销推动与风险控制的有机结合。

3. 创新产品体系，提升核心价值

2009 年，本行将产品体系进一步整合为包括三大核心基本产品包和三大行业特色附加产品包的融资方案。同时，围绕国家宏观产业政策指导方向，重点针对文化创意、高科技、节能减排、再就业工程等领域的中小企业开发了“创意贷”、“融信宝”、知识产权质押贷款、中国节能减排融资项目贷款及小额担保贷款等特色产品，深受市场和客户喜爱。

截至 2009 年末，“创意贷”产品审批金额 97 亿，较年初增长 3 倍，在北京市场保持了 90% 以上的市场份额；知识产权质押贷款审批金额 1.74 亿，较年初增长 20 余倍；“融信宝”信用贷款产品审批金额 8.46 亿，较年初增长 1.4 倍，累计放款户数市场占比 75% 以上；中国节能减排融资项目贷款审批金额 1.53 亿、12 笔；小额担保贷款发放 978 笔 8946 万元；中小企业贷款总额超 890 亿，比上年增长超 350 亿，中小企业客户数在全部公司贷款客户中占比 84%。在北京地区中小企业贷款市场中，本行贷款余额排名第一。

四、社会责任

（一）参与国庆服务，为祖国献礼

2009 年，北京银行紧紧围绕首都精神文明建设重点工作，精心组织参加庆祝新中国成立 60 周年的国庆活动，为确保国庆期间首都和谐稳定做出了突出贡献。8 月本行向北京环卫集团发放贷款 1 亿元，保障天安门地区保洁工作为迎接国庆做好准备工作。在国庆盛典上，北京银行代表经北京市委和市金融工作局推荐，与其他 13 名来自各行业的代表一起登上“人文北京”彩车参加群众游行，北京银行成为首都金融业唯一代表单位。在国庆 60 周年联欢晚会筹备工作期间，北京银行选派多名员工代表参加了历时 4 个多月的联欢会排演。国庆盛典当日，本行员工代表和 5000 余名队员一起在国庆联欢晚会上圆满完成了任务。

由于在首都国庆 60 周年联欢晚会工作中表现突出，北京银行被首都国庆 60 周年北京市筹备委员会联欢晚会指挥部授予先进集体称号。首都精神文明建设委员会授予北京银行首都“迎国庆、讲文明、树新风”活动先进单位光荣称号。

（二）普及公众金融知识，保护金融消费者权益

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，合理维护金融消费者权益。

1. 反假币宣传教育

2009 年，本行继续以多种形式普及公众人民币知识，在注重集中宣传的同时，把人民币知识普及渗透到日常工作中。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长效开展反假宣传。本年度本行共有 146 家在京支行参加人民币反假宣传，参加宣传的员工共计 1800 人，平均每家支行 10-13 人，免费发放《第五套人民币反假宣传手册》22 万余册，平均每家支行发放近 1500 册，接待咨询群众近 20 万人。

2. 普及公众金融知识

2009 年，本行通过参加会展、走进社区等形式深入开展公众金融知识普及活动。在中国国际金融服务展上展出我行“社区金管家”个人金融服务模式，针对银行卡、个人贷款等产品服务进行宣传。作为唯一一家金融机构代表参与 2009 中国（北京）国际妇女儿童产业博览会，在会上宣传本行在儿童理财服务、女性特色信用卡服务方面的特色。吸引上千观众参观咨询。10 月参加人民银行主办的“放心用卡，安全支付”社区宣传活动，在活动开展过程中，本行员工深入社区引导社会公众正确看待银行卡市场存在的风险，加强对持卡人的安全用卡教育。北京银行出版发行的《北京居民理财

指南》是国内第一部由银行联合权威媒体打造的家庭理财必备工具书，书中全面介绍了银行理财、保险、基金、证券等全方位的理财知识、理财技巧与金融机构信息，旨在引导居民理性投资、科学理财。

3. 开展信用知识宣传

为扩大征信知识宣传力度，引导社会公众正确认识信用在经济生活中的作用，形成积极的金融消费习惯，保障自身权益。本行在门户网站设立征信专栏，刊登《百姓征信知识问答》，公众可随时登录本行网站了解有关知识。同时充分利用网点渠道对公众进行征信知识宣传。2009 年，本行主动参与中国人民银行组织的公众信用知识普及活动，以丰富多样的形式开展“信用记录关爱”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，增强诚信意识。

（三）提倡以人为本，创建和谐职业环境

广大员工既是企业的宝贵财富，也是社会的一分子，保障员工权益、为员工提供和谐融洽的职业环境和全面的发展机会，实现员工与企业的共同发展，是北京银行的重要社会责任。

1. 科学的任用机制

本行始终坚持公平、公正、公开的人才引进机制，通过严格的笔试、面试等流程招聘业务发展所需人才。建设学习型企业，重视员工在职培训，完善“集中管理，分级负责”的三级培训管理体制。2009年，全行共举办各类培训班2170期，培训45700余人次。坚持“德才兼备、以德为先”的选人用人标准，强调用履职和业绩对干部进行考核，对忠诚事业、品行良好、业绩突出的员工予以提拔。目前，已有一批优秀的青年骨干员工已陆续走上总行部门总经理助理、室经理、支行副行长、支行长助理等岗位，在全行经营管理中发挥着重要作用。

2. 合理的员工结构

本行根据业务发展需要，通过招收应届毕业生、引进出国留学人员、社会招聘、派遣用工等多种形式，积极向社会提供就业岗位。2009年，全行共引进464人，其中，北京地区249人，分行215人。本行通过快速发展累计创造了近万个就业岗位，员工总数中女性员工占56.4%，其中，总行部门经理、支行副行长以上职位中女性占49.2%，总监级以上职位中女性达21.4%；少数民族员工约占员工总数的7%，其中，总行部门经理层、支行副行长以上职位中少数民族员工约占8%。合理的员工结构保证了不同文化背景、性别、民族的人才享有平等机会，为员工开拓了广阔的发展空间。

3. 丰富的业余文化生活

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、羽毛球比赛、拓展训练等锻炼身体魄、增进交流的团体活动。组织 10 余名青年员工参加国庆 60 周年联欢晚会表演，展示了本行员工团结、奉献的精神风貌。此外，本行工会、团委等部门还组织了迎新年行内晚会，进一步展现了本行人才济济、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。

4. 细心关爱离退休员工

本行始终关注退休、内退员工，并把安排好这些同志的生活作为一项重要工作常抓不懈。在做好服务工作的基础上，按规定准时发放退休、内退人员养老金及相关福利补贴，定期检查各分、支行对退休人员管理有关政策和要求的落实情况。2009 年春节期间，以及各节假日多次组织慰问座谈、体检保健、考察参观等活动，推进老干部活动中心建设，为离退休员工创建美好的生活环境。

（四）融入社区经济，为社区提供优质金融服务

1. 推进社区银行建设

社区银行建设是北京银行落实科学发展观、加快零售业务发展、促进战略转型的重大举措。北京银行高度重视服务

社区建设，本着方便社区、服务市民、服务客户的宗旨，借鉴国际先进经验，通过优化服务流程，塑造品牌特色，强化业务素质着力打造社区银行这一零售服务新模式。

2. 加大新增网点布局

2009 年，本行继续加大网点布局、销售流程等方面改造力度，力争为社区提供更全面的金融服务。本年度共新增营业网点 14 家，其中北京地区支行新增 6 家、新设外埠分行 1 家，外埠支行 7 家，营业网点总数达到 169 家，极大地拓宽了本行金融服务的覆盖范围。

3. 完善特色产品服务

2009 年，本行继续提高“社区金管家”便利、亲和、专业的个人金融服务水平，“心喜理财”系列理财产品推陈出新，“循环金库”个人授信等产品满足社区客户理财、融资、缴费等多层次需求，使得本行特色金融产品体系进一步完善。

（五）关心社会发展，投身社会公益事业

1. 热心公益捐赠

2009 年，北京银行在严峻复杂的困难形势下继续保持稳健快速发展，同时积极投身社会公益事业。2009 年 4 月，向北京市慈善协会捐款 70 万元，向北京市西城区慈善协会捐款 25 万元，以资助开展助残、助学、助老、助医活动，为

遭遇重大疾病、意外自然灾害等突发事件造成生活困难的个人和家庭奉献爱心。2009 年 9 月，在长沙分行开业之际，捐款 100 万元，建设“北京银行希望之星教学基地”，支持中部地区教育事业发展。

2. 积极投身社会公益活动

2009 年 5 月 12 日，北京银行正式推出慈善信用卡——“大爱卡”。客户每成功申办一张“大爱卡”，北京银行即向中华慈善总会捐赠 1 元善款。持卡人使用“大爱卡”进行消费，北京银行按照消费金额的 1‰向中华慈善总会捐款。同时，“大爱卡”持卡人仅需致电北京银行客服中心，无需缴纳任何手续费，就可凭本人意愿发起溢缴款捐助。

北京银行始终积极支持教育事业发展，为北京市教育系统长期提供全面金融服务。作为支持教育事业的一项重要措施，由北京银行支持建立的北京市中小学“紫禁杯”优秀班主任奖励基金已成功运转 4 年。截止 2009 年，共有 1600 余名中小学优秀班主任受到了表彰和奖励，通过示范效应进一步促进班主任队伍专业能力的提高，对加强北京市班主任队伍建设、提高北京市中小学教学管理整体水平起到积极的推动作用。

3. 为社会公益事业提供金融服务

（1）助力社保工程，提供贴心服务

2009 年 6 月，北京银行与北京市总工会联合发行“京

卡·互助卡”。该卡除具备北京银行现行借记卡全部功能外，还包括身份识别、购买生活必需品、互助保险、福利金发放、特惠商户刷卡消费折扣服务等特色服务功能。首都 400 万工会会员将享受到京卡·互助卡带来的免费非工伤意外伤害保险及因火灾造成的家庭财产损失保险，免费法律咨询，优惠购书、健身、逛公园、体检等多项免费服务、优惠服务。

2009 年，北京银行出资 2 亿多元开发的“北京市社会保障卡”正式面世，加快实现了全市 1000 多万医保人员“持卡就医、实时结算”，切实解决百姓看病难的问题。

（2）支持医疗、住房事业，关注民生

北京银行积极发展金融在医疗和住房建设领域的支持作用，为解决百姓的后顾之忧推出一系列切实举措。截止 2009 年底，北京银行已累计为北京市 700 余万参保人员提供了医保服务。同时，本行还加大对卫生医疗、保障性住房的支持力度。2009 年分别为大兴疾病预防控制中心和妇幼保健院建设提供 5000 万元资金支持，为疾病防控提供有力保障。在全球甲型 H1N1 流感疫情蔓延扩散之时，北京银行及时向北京科兴生物制品有限公司提供 1 亿元信用贷款，支持甲型 H1N1 流感疫苗的生产，为流感防控提供了有力的保障。2009 年上半年，本行向北京住总集团提供授信 20 亿元，其中 10 亿元优先支持保障性安居工程建设，大力支持保障性住房建设，全年发放 100 亿元贷款支持首都保障性安居工程。通过

营造和谐、关爱、便利的服务平台，使相关单位发挥资源优势、关注民生、帮助弱势群体。

（3）倾心助学，圆梦京行

截止 2009 年末，北京银行累计发放助学贷款 43137 笔，共计 24008 万元。同时，为配合北京市教委试点开办生源地信用助学贷款业务，本行协调各相关部室、组织骨干人员投入到合同文本制定、操作系统开发、业务人员培训等各项准备工作中，确保按照相关政策要求及时办理生源地信用助学贷款的审批及发放工作。作为支持教育事业的一项措施，北京银行积极开发出国留学金融打包产品，该产品于 2009 年下半年正式进行推出，为莘莘学子海外留学圆梦。

（六）打造文化精品，支持文化创意产业腾飞

文化创意产业在 2009 年迎来了高速发展时期，作为国家调整经济结构，发展低碳经济的重要内容，文化创意产业以其独特的优势引起全社会值得关注。2009 年 6 月，北京银行成为唯一一家与北京市文化创意产业领导小组办公室签署战略合作协议的银行，推动首都 21 家文化创意产业集聚区的建设发展。

本行在政策导向上，重视文化创意融资业务发展，将文化创意企业作为重点服务对象予以大力支持。在产品创新上，推出“创意贷”金融品牌，创新担保方式、优化业务流

程，灵活设定授信额度和分期放款、还款计划，并且，建立绿色通道，满足文化创意企业“小、频、快”的贷款需求。

截至 2009 年末，“创意贷”产品审批金额 97 亿，较年初增长 3 倍，在北京文化创意金融市场中占金融机构发放总额的 90%以上。

在支持文化创意产业发展的同时，北京银行也在文化创意领域打造了一张亮丽的“文化金融”名片。在北京银行的支持下，中影集团、北京演艺集团、华谊兄弟、光线传媒、元隆雅图、万达院线、歌华集团、荣宝斋、天创国际等 400 余户文化创意企业获得了长足发展。凭借赞助 2009 年世界斯诺克中国公开赛，北京银行荣获“第五届 CCTV 十大体育营销经典案例”奖。“创意贷”品牌先后荣获“光华龙腾奖——2008 中国创意产业推动奖”和“服务中小企业及‘三农’双十佳特优产品”奖，成功塑造了“贷动文化，创意无限”的金融品牌。

（七）响应政府政策，扶持社会就业

本行已连续 7 年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，推出了“助业贷”、“创业贷”、“富业贷”、“转业贷”四款特色产品。截至 2009 年末，本行已累计发放小额担保贷款近 1000 余笔、8946 万元，累计

帮助近 1500 余名失业人员实现创业或再就业。在《北京市发挥劳动密集型小企业对促进失业人员就业辐射带动作用政府支持政策实施办法》出台后，北京银行积极响应，成为北京市首家经办劳动密集型小企业小额担保贷款的银行。2009 年是本行开展小额担保贷款业务以来发放笔数最多、放款金额最多的一年，有力支持了北京就业困难群体，为“保增长、保稳定、惠民生”做出贡献。

五、环境责任

（一）倡导绿色信贷，支持低碳经济

1. 制度保障

2009 年，本行按照《北京银行社会与环境保护管理办法》、《北京银行信贷项目建设用地管理规定》等办法的要求，倡导绿色信贷，深化环境保护和社会责任意识，积极支持资源节约型、环境友好型的融资需求，信贷资金向节能减排的企业和项目倾斜。《2009 年授信业务指导意见》规定：信贷投向优先支持民生工程，扩大与教育、医疗卫生系统的合作，进一步加大对节能减排行业的信贷投放，不介入高耗能、高排放行业和产能过剩行业中的劣质企业。

2. 多方合作

2009 年度本行充分挖掘客户节能减排项目的资金需求，

拓展与国际金融公司（IFC）、中投保及其它国际组织的节能环保项目合作。截至 2009 年 12 月末，与 IFC 合作中国节能减排融资项目（CHUEE）审批通过 12 笔、9 户、15300 万元；发放贷款 11 笔、8 户、13181 万元；贷款余额 9 笔、6 户、10601.74 万元；与中国投资担保公司合作发放合同能源管理（EMCo）项目 9 户、5460 万元，贷款余额 5210 万元。

3. 快速发展

北京银行始终严控信贷资金投向领域，重点支持节能重点工程、再生能源项目、水污染治理工程、二氧化硫治理、循环经济试点、水资源节约利用、资源综合利用、废弃物资源化利用、清洁生产、节能技术服务体系、环保产业等国家重点节能减排项目，助推低碳经济的发展。

除日常信贷业务严格执行环境保护、节能减排和节约土地等绿色信贷要求外，本行还积极在污水处理、垃圾处理、新能源利用等领域进行产品创新。2009 年，本行共发放直接用于环境保护等项目的信贷业务 32 亿元，占全部对公贷款 1.17%，较 2008 年增长 33.33%，贷款余额 25 亿元。由于在环境保护领域表现突出，北京银行荣获“2008 银行绿色金融创新”大奖。

（二）推广环保理念，全员节能降耗

1. 升级无纸化办公系统

2009 年，本行深入推进节能减排的政策，不断强化科技基础设施建设，提高信息系统运营能力，全力营造经济增长和环境可持续发展的共赢局面。为实现办公无纸化，本行与信息技术公司合作，对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。通过电子办公系统的使用，不仅减少了资源消耗，提高了办公效率，而且在全行员工中树立了环保节约的绿色办公理念。

2. 倡导全员节能降耗

在倡导创建节约型社会的今天，合理高效利用各种资源、保护净化生活环境是经济发展的必然要求。“节能环保”的理念已贯穿于北京银行日常工作当中，如在营业网点装修改造中，实行全过程的节能环保控制和管理；在设计阶段，充分考虑到资源的综合利用和节能问题；在装修施工阶段，标准是选用无毒、无害、无污染、回收方便的材料，尽最大努力降低水、电的消耗，避免浪费，及时回收一切可以回收的物资，达到节能目的。同时，本行积极会同有关专业公司，在确保各项工作正常开展的前提下，多方面发掘节能减排措施。从燃油、电力、水、日常用品消耗管理、员工行为规范等方面下手，不断加强管理、总结经验，将效果良好、行之有效的办法在全行范围内进行推广，从而达到降低排放及节

约资源的效果。

3. 推广电子银行服务

在不断提高员工节能意识的同时，本行为客户提供服务时始终高度重视科技手段对节约资源的推动作用，运用先进的信息科技手段支持经营管理。2009 年，本行开发了影像平台系统、电子票据系统、跨行现金管理平台、跨境人民币结算、个人 CRM 三期、银保通系统、综合数据报送平台等一系列系统，有效提高我行业务系统应用效率、简化业务处理流程，极大的降低了资源消耗。由于在科技领域加大投入，使得本行电子银行系统安全性和便捷性得到了进一步提高，客户数量急剧增加。截止 2009 年末，本行网银个人客户新增 20.41 万户，同比增长 33.85%，个人网银客户存量达到 80.71 万户。企业网银活动客户数达到 8665 户，活动客户数存量同比增长 50.69%，已经连续三年超过 50%。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。

六、社会认可

（一）社会责任类

3 月 在清华大学主办的第二届中国环境投资大会上，北

京银行荣获“2008 银行绿色金融创新大奖”

4 月荣获北京银监局颁发“2008 年度中小企业金融服务工作先进单位”称号。

4 月 由民政部、共青团中央等单位监督指导，金融界网站联合中国社会工作协会共同主办的 2008 中国金融企业慈善榜发布，北京银行在金融企业中名列第 24 位

4 月 在由中国金融网、中国金融研究院联合中央电视台经济频道、人民政协报共同主办的“2009 年中国金融形势分析、预测与展望专家年会暨第五届中国金融(专家)年会”上，北京银行荣获“2008 中国最具社会责任金融机构”称号

6 月 在由《经济观察报》社主办，清华大学、长江商学院、中欧商学院、中央财经大学、对外经贸大学提供学术支持的第二届暨“2008 年度中国最佳银行评选”活动中，北京银行荣获“2008 年度中国最佳城市商业(区域性)银行”、“2008 年最佳中小企业银行”、“2008 年中国最佳绿色银行”三项大奖。

6 月 在第四届“大众证券杯中国上市公司竞争力公信力 TOP10”评选活动中，北京银行作为唯一金融企业荣获“十佳最具成长前景上市公司”奖项，杨书剑董秘荣获“投资者关系金牌董秘”奖。

7 月 在中国最佳客户服务中心评选活动中，北京银行 96169 客服中心荣获中国最佳服务特色奖

8 月 北京银行荣获金融时报社、中国中小企业融资论坛组委会颁发的“2009 中国中小企业金融服务十佳机构”、“第二届中国中小企业最佳融资方案”奖；“小巨人”荣获第五届“中国最佳品牌建设案例”奖，跻身中国最佳品牌建设 10 强行列；“创意贷”文化创意产品荣获中国银行业协会等机构颁发的“第二届服务中小企业及三农双十佳特优产品”称号

9 月，在中华之魂先锋人物征评活动中，严晓燕行长荣获“中华之魂十大功勋企业家”

9 月 由中国企业联合会、中国企业报社、中国企业 CSR 研究中心及国内外多家权威机构联合发布“2009 中国企业社会责任榜”100 强，北京银行荣获“2009 中国社会责任优秀企业”奖

12 月 由国务院发展研究中心“国家质量信用体系及组织建设课题组”、中国产品质量协会共同主办的第五届中国质量信用峰会上，闫冰竹董事长荣获“2009 年度中国质量信用建设卓越企业家”称号

（二）品牌建设类

1 月 在由《卓越理财》、中央人民广播电台、北京电视台、和讯网、搜狐网和《金融时报》等媒体联合组织的“卓越 2008 金融理财排行榜”上，北京银行超越系列理财产品、

信用卡、新 e 代网上银行荣获“最受客户欢迎奖”

1 月 在由《华夏时报》社、《投资家》杂志社主办，北京电视台录制的第二届华夏机构投资者年会暨华夏理财总评榜金蝉奖评选活动中，北京银行超越财富品牌荣获“最具产品创新理财品牌（中资）奖”

2 月由《银行家》杂志举办的“2008 中国金融营销奖”评选活动中，北京银行“小巨人”中小企业融资品牌营销案例以综合评分第一的优异成绩荣获“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”

2 月 在中国社会科学院金融研究所理财中心组织的 2008 年银行理财产品明星机构评选活动中，北京银行发售产品的信息透明度位居第一，荣获 2008 年银行理财产品发行机构“信息透明之星”称号

3 月 在新加坡举办的亚洲银行家零售金融卓越大奖 2009 评选活动中，北京银行荣膺“中国最佳城市商业零售银行”称号

4 月 在中国上市公司“第五届董事会金圆桌奖”评选活动中，北京银行荣获“最佳董事会奖”

4 月 在第二届“金贝奖”2008 年度金融理财评选活动中，北京银行荣获“年度最佳风险控制团队”、“年度优秀银行理财成长品牌”两项大奖，并成为荣获“年度最佳风险控制团队”奖的唯一一家银行

6 月 世界品牌实验室发布 2009 年(第六届)《中国 500 最具价值品牌排行榜》，北京银行以 57.54 亿元的品牌价值，位居第 144 位，在中国银行业排名第 9 位。与 2008 年相比，品牌价值增长 8.97 亿元，排名上升 6 位

8 月 在银行家杂志发布的《中国商业银行竞争力评估报告》中，北京银行荣获 2008 年度“最具影响力城市商业银行”称号

8 月 由中国国际经济交流中心、华顿经济研究院和《上海经济》杂志发布“2008 年度中国上市公司 100 强排行榜”。闫冰竹董事长荣获“百强企业领袖奖”，严晓燕行长荣获“百强企业明星奖”，杨书剑董秘获“最佳董秘奖”

9 月 在 2009 中国国际金融服务展上，北京银行“社区金管家”荣获“优秀金融服务品牌奖”

9 月 在亚洲品牌盛典中，北京银行荣获“亚洲名优品牌奖”，闫冰竹董事长荣获“亚洲品牌创新人物奖”

9 月 在由新京报、银联北分、北京商业联合会联合举办的 2009 银行卡星级评选活动中，北京银行郁金香卡、凝彩卡分别荣获“最佳多功能银行卡”和“最佳用户体验银行卡”奖

9 月 在由中国经济报刊协会主办的“中国经济发展高层论坛”上，闫冰竹董事长荣获“十大经济新闻人物”

10 月 在由国际金融协会、亚太金融业研究中心、中国

博鳌经济研究中心等单位主办的“亚洲银行业领袖（博鳌）峰会”上，北京银行荣获“2009 年度亚洲十大最佳上市银行”称号

11 月 在华夏时报主办的中国 CEO 峰会上，闫冰竹董事长荣获“2009 中国 CEO 年度人物”称号

12 月 由人民网和中国经济周刊主办的第二届中国经济百人榜、中国品牌百强榜揭晓，北京银行入选“中国品牌百强榜共和国 60 年最具影响力品牌 60 强”

12 月 2009 第一财经金融价值榜揭晓，北京银行荣获“年度城市商业银行”和“年度银行理财品牌”两个奖项

12 月 由《21 世纪经济报道》主办的第四届“21 世纪亚洲金融年会”上，北京银行供应链系列融资产品“资金快链”荣获“供应链融资产品创新奖”

七、未来展望

合理的社会责任是企业公司治理的重要组成部分，2010 年，本行拟开展以下工作。

（一）强化责任管理

在连续三年发布企业社会责任报告的基础上，持续提高社会责任管理水平。要将社会责任理念融入日常管理工作当中，将社会责任理念贯穿到日常经营活动。

（二）助推结构调整

通过加大服务中小企业力度、支持低碳经济发展、开展能效融资等经营活动，更好的服务于国民经济结构调整。

（三）致力改善民生

本行将继续提高企业效益，缴纳更多税收，履行好企业最基础的经济职责，不断回馈社会。

（四）促进环境友好

积极投身公益和环保事业，做有责任和受人尊重的企业社会公民，倡导全员节约资源，减少能耗。

（五）加大研究力度

同时加强社会责任相关课题研究，不断丰富社会责任内涵，在认识和履行企业社会责任方面，走在全国同业的前列。