
北京银行股份有限公司

BANK OF BEIJING CO., LTD.



二〇一一年年度报告
(股票代码: 601169)

二〇一二年四月

目 录

第一节 重要提示.....	1
第二节 公司基本情况简介.....	2
第三节 会计数据和业务数据摘要.....	3
第四节 股本变动及股东情况.....	7
第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	9
第六节 公司治理结构.....	19
第七节 股东大会情况简介.....	23
第八节 董事会报告.....	24
第九节 监事会报告.....	56
第十节 重要事项.....	57
第十一节 财务报告.....	62
第十二节 备查文件目录.....	62

第一节 重要提示

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

1.2 本年度报告（正文及摘要）于2012年4月20日，经本公司第四届董事会第十五次会议审议通过。

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

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

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: 100033

电话: (86) 10-66426500

传真: (86) 10-66426519

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

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

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

年度报告备置地点: 本行董事会办公室

2.6 股票上市交易所: 上海证券交易所

股票简称: 北京银行

股票代码: 601169

2.7 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

公司聘请的会计师事务所: 普华永道中天会计师事务所有限公司

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

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

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	2011 年
利润总额	11,397,482
归属于上市公司股东的净利润	8,946,703
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益净利润	8,912,233
主营业务利润	11,257,876
其他业务利润	92,699
营业利润	11,350,575
投资收益	176,303
营业外收支净额	46,907
经营活动产生的现金流量净额	69,555,677
现金及现金等价物净增减额	38,919,819

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	2011 年
营业外收入	63,683
久悬未取款项收入	37,339
非流动资产处置收入	237
其它	26,107
营业外支出	16,776
诉讼损失准备(转回)/计提	-273
其它	17,049

营业外收支净额	46,907
非经常性损益影响所得税数	11,727
合计	35,180

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	23,334,893	58.50%	44.48%	贷款及垫款利息收入增加
拆出资金利息收入	1,895,641	4.75%	261.27%	拆出资金利息收入增加
买入返售金融资产利息收入	2,548,683	6.39%	301.56%	买入返售金融资产利息收入增加
存放中央银行利息收入	1,733,179	4.34%	44.88%	存放中央银行利息收入增加
存放同业利息收入	2,250,171	5.64%	345.55%	存放同业利息收入增加
投资债券利息收入	6,003,130	15.05%	32.58%	投资债券利息收入增加
手续费收入	1,783,174	4.47%	61.76%	手续费收入增加
其他项目	343,022	0.86%	78.54%	其他项目收入增加
合计	39,891,893	100.00%	60.63%	-

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)

	2011 年	2010 年	本年比上年增减 (%)	2009 年
营业收入	20,727,734	15,635,226	32.57%	11,894,105
利润总额	11,397,482	8,601,150	32.51%	7,162,240
归属于上市公司股东的净利润	8,946,703	6,803,030	31.51%	5,633,859
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	8,912,233	6,809,360	30.88%	5,628,062
基本每股收益 (元)	1.44	1.09	31.51%	0.90
稀释每股收益 (元)	1.44	1.09	31.51%	0.90
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元)	1.43	1.09	30.88%	0.90
全面摊薄净资产收益率 (%)	18%	16%	上升 2 个百分点	15%
加权平均净资产收益率 (%)	19%	17%	上升 2 个百分点	16%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率 (%)	18%	16%	上升 2 个百分点	15%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	19%	17%	上升 2 个百分点	16%
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	11.17	5.43	105.71%	5.62

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）

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减 (%)	2009 年 12 月 31 日
资产总额	956,498,676	733,210,504	30.45%	533,469,318
负债总额	906,065,153	690,643,620	31.19%	495,891,547
归属于母公司的股东权益	50,383,341	42,545,984	18.42%	37,559,415
归属于上市公司股东的每股 净资产（元）	8.09	6.83	18.42%	6.03

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	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
存款总额	614,241,181	557,724,336	446,938,703
其中：个人活期储蓄存款	29,552,742	26,540,883	23,101,666
个人定期储蓄存款	85,662,939	73,342,057	51,320,555
企业活期存款	268,662,843	268,260,092	229,541,499
企业定期存款	197,894,676	166,902,847	131,374,473
保证金存款	32,467,981	22,678,457	11,600,510
贷款总额	405,609,515	334,731,772	273,480,942
其中：公司贷款	330,766,755	288,410,559	239,130,063
个人贷款	66,670,831	44,466,044	25,963,253
贴现	8,171,929	1,855,169	8,387,626
同业拆入	20,397,770	16,024,695	1,617,280
贷款损失准备	9,532,597	7,128,968	6,030,834

3.4 报告期末前三年补充财务指标

项目	标准值	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
资产利润率	≥0.6%	1.06%	1.07%	1.19%
资本利润率	-	19.25%	16.99%	15.79%
资本充足率	≥8%	12.06%	12.62%	14.35%
核心资本充足率	≥4%	9.59%	10.51%	12.38%
不良贷款率	≤5%	0.53%	0.69%	1.02%
拨备覆盖率	≥60%	446.39%	307.12%	215.69%
成本收入比	≤45%	26.35%	30.30%	26.27%
单一最大客户贷款比率	≤10%	5.86%	5.71%	6.90%
最大十家客户贷款比率	≤50%	36.11%	40.85%	44.42%
正常贷款迁徙率	-	3.34%	1.16%	0.70%
关注贷款迁徙率	-	0.79%	2.58%	0.15%

次级贷款迁徙率	-	3.18%	15.80%	59.96%
可疑贷款迁徙率	-	15.27%	11.20%	2.51%
存贷比	≤75%	64.41%	58.22%	58.94%
拆借资金比例	拆入资金比例	≤4%	3.39%	2.48%
	拆出资金比例	≤8%	15.68%	4.00%
流动性比例	≥25%	33.64%	37.71%	47.60%

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	2011年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
资本净额	61,940,946	50,036,357	42,198,598
其中：核心资本净额	49,244,562	41,664,145	36,404,828
风险加权资产总额	489,490,909	391,563,269	289,636,120
市场风险资本	1,925,457	398,377	359,295
资本充足率(%)	12.06%	12.62%	14.35%
核心资本充足率(%)	9.59%	10.51%	12.38%

3.6 报告期股东权益变动情况

（单位：人民币千元）

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
期初数	6,227,562	15,669,266	3,386,914	4,962,087	12,300,155	20,900	42,566,884
本期增加	-	725,732	895,466	1,882,845	8,946,703	30,000	12,480,746
本期减少	-	-489,925	-	-	-4,123,464	-718	-4,614,107
期末数	6,227,562	15,905,073	4,282,380	6,844,932	17,123,394	50,182	50,433,523

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	2,838,956	5,073,159
表外应收息	815,230	842,610

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	0	0					0	0	0
二、无限制条件股份	6,227,561,881	100%					0	6,227,561,881	100%
1、人民币普通股	6,227,561,881	100%					0	6,227,561,881	100%
2、境内上市外资股	0	0					0	0	0
3、境外上市外资股	0	0					0	0	0
4、其他	0	0					0	0	0
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

截至报告期末，本公司股东总数为 265,076 户，全部为无限售条件股东。

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。

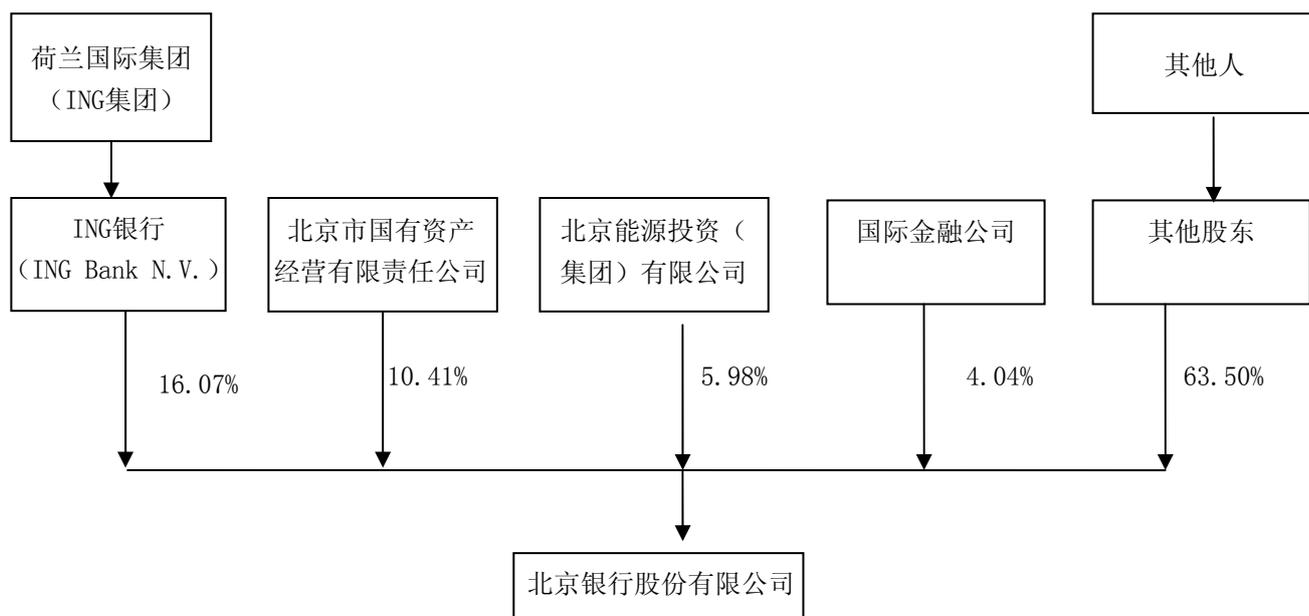
4.3 股东情况

4.3.1 前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东持股情况表

2011 年末股东总数	265,076 户	本年度报告公布日前一个月末股东总数	254,368 户		
前 10 名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
ING BANK N.V.	外资股东	16.07%	1,000,484,814	-	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	-	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	-	冻结 24,583,959
国际金融公司	外资股东	4.04%	251,378,094	-	0
中国对外经济贸易信托有限公司-北京银行股权信托计划	其他	2.26%	140,922,489	-	0
世纪金源投资集团有限公司	其他	1.77%	110,250,000	-	0
北京市华远集团有限公司	国有股东	1.34%	83,157,032	-	冻结 85,000 质押 77,670,198
中国恒天集团有限公司	国有股东	1.09%	67,676,806	-	0
北京信息基础设施建设股份有限公司	国有股东	0.96%	59,600,046	-	冻结 4,223,511 质押 25,000,000
北京联东投资(集团)有限公司	其他	0.93%	58,000,000	-	质押 54,300,000
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	
ING BANK N.V.		1,000,484,814		人民币普通股	
北京市国有资产经营有限责任公司		648,163,689		人民币普通股	
北京能源投资(集团)有限公司		372,207,250		人民币普通股	
国际金融公司		251,378,094		人民币普通股	
中国对外经济贸易信托有限公司-北京银行股权信托计划		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	
中国恒天集团有限公司		67,676,806		人民币普通股	
北京信息基础设施建设股份有限公司		59,600,046		人民币普通股	
北京联东投资(集团)有限公司		58,000,000		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，并已将业务扩展至全球多个国家和地区。

(二) 北京市国有资产经营有限责任公司

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

(三) 北京能源投资 (集团) 有限公司

北京能源投资 (集团) 有限公司成立于 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，是北京市人民政府出资设立的国有独资公司，注册资本人民币 130 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	出生年份	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	董事长	2010.8— 2013.8	453,544	453,544	-	269.10	-
严晓燕	女	1951	副董事长/行 长	2010.8— 2013.8	404,926	404,926	-	269.07	-
任志强	男	1951	董事	2010.8— 2013.8	0	0	-	15	-
张征宇	男	1958	董事	2010.8— 2013.8	0	0	-	15	-
张杰	男	1961	董事	2010.8— 2013.8	0	0	-	-	是
陆海军	男	1957	董事	2011.12— 2013.8	0	0	-	-	是
张东宁	男	1960	董事/副行长	2010.8— 2013.8	234,684	234,684	-	269.85	-
张慧珍	女	1961	董事/首席风 险官	2010.8— 2013.8	238,811	238,811	-	217.22	-
姚克满 (Ferdinand Jonkman)	男	1951	董事/副行长	2011.4— 2013.8	0	0	-	62.95	是
森华 (Bachar Samra)	男	1958	董事/行长助 理	2011.4— 2013.8	0	0	-	222.31	是
叶迈克 (Michael Knight Ipson)	男	1947	董事	2011.4— 2013.8	0	0	-	15	是
李保仁	男	1942	独立董事	2010.8— 2013.8	0	0	-	20	-
吴晓球	男	1959	独立董事	2010.8— 2013.8	0	0	-	20	-
史建平	男	1961	独立董事	2010.8— 2013.8	0	0	-	-	-
于宁	男	1954	独立董事	2010.8— 2013.8	0	0	-	20	-
王瑞祥	男	1948	独立董事	2011.4— 2013.8	0	0	-	-	-
李健	女	1953	独立董事	2011.12— 2013.8	0	0	-	-	-
史元	男	1949	监事长	2010.8— 2013.8	401,684	401,684	-	268.98	-
卢学勇	男	1940	监事	2010.8— 2013.8	55,021	55,021	-	15	-
何恒昌	男	1933	监事	2010.8—	141,304	141,304	-	15	-

				2013.8					
周一晨	男	1971	监事	2010.8— 2013.8	500,400	500,400	-	-	是
邢滨	女	1952	监事	2010.8— 2013.8	406,669	406,669	-	138.58	-
张建荣	女	1959	监事	2010.8— 2013.8	191,951	191,951	-	147.22	-
刘振东	男	1971	监事	2010.8— 2013.8	0	0	-	15	是
郝如玉	男	1948	外部监事	2010.8— 2013.8	0	0	-	18	-
刘红宇	女	1963	外部监事	2010.8— 2013.8	0	0	-	18	-
赵瑞安	男	1963	副行长/金融 市场总监		50,000	50,000	-	277.51	-
许宁跃	男	1958	副行长/公司 业务总监		391,684	391,684	-	389.82	-
姜德耀	男	1961	副行长/运营 总监		391,684	391,684	-	257.18	-
杨书剑	男	1969	董事会秘书		176,001	176,001	-	243.21	-
杜志红	女	1961	行长助理/首 席财务官		216,581	216,581	-	272.47	-

注：2011年4月8日公司第四届董事会第六次会议同意聘任姚克满（Ferdinand Jonkman）先生担任副行长职务，同意提名姚克满先生为本行第四届董事会董事候选人。2011年4月29日公司2010年度股东大会选举姚克满先生担任本行第四届董事会董事。

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

根据《北京银行薪酬管理规定》为执行董事和高级管理人员提供报酬；根据本行员工薪酬管理办法为职工监事提供报酬。

北京银行薪酬管理组织架构包括股东大会、董监事会及高级管理层三个层面。股东大会负责批准董监事薪酬；董事会负责审批高级管理层薪酬，并授权董事会薪酬委员会对董事、监事和高级管理层进行考核；监事会设立监督委员会和提名委员会对董事、监事和高级管理层的工作进行监督，并在监事会年度工作报告中向股东大会汇报。

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

5.1.3 报告期末董事、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
陆海军	北京能源投资（集团）有限公司	董事长
张 杰	中国恒天集团公司 中国纺织机械（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
刘振东	北京联东投资（集团）有限公司	董事长

5.1.4 董事、监事、高管人员姓名、性别、任期及工作经历

（一）董事

闫冰竹先生

本行党委书记、董事长，经济学硕士，管理学硕士，高级经济师，中央财经大学研究生导师、客座教授，南京大学校级兼职教授，北京银行博士后科研工作站指导教师，享受国务院特殊津贴专家，中共第十七次全国代表大会代表，第十一届全国政协委员，中共第十届北京市委委员，中国银行业协会副会长，中国企业家协会副会长，中国金融学会常务理事。闫先生历任中国人民银行、中国工商银行北京分行分理处主任、营业部总经理、分行总稽核，1996 年参与组建北京银行并出任首任行长，2002 年至今担任北京银行董事长。闫先生先后荣获“中华十大经济英才”、“影响百姓生活的十大企业家”、“北京市先进工作者”、“中国改革贡献人物”、“中国十大金融人物”、“中国十佳金融新锐人物”、“中国银行业年度人物”、“百强企业领袖奖”及“中国经济建设特殊贡献人物”等多项荣誉称号，为中国金融事业的发展做出了重要贡献。闫先生还拥有丰硕的研究成果，先后编著《商业银行价值管理》，主编《转型时期商业银行发展理论与实践》、《商业银行风险管理与内部控制》等书籍，并在《金融时报》、《中国金融》等核心报刊杂志上发表专业论文 100 余篇。

严晓燕女士

本行副董事长、行长，于 1996 年 7 月加入本行董事会，为北京市十三届人大常委，北京市工商联执委、中国金融学会理事、北京市金融学会常务理事、北京上市公司协会副理事长、北京市“十二五”金融业发展规划专家咨询委员会委员，中央财经大学研究生导师、客座教授，西安交通大学校级兼职教授，首都女金融家协会会长，北京市银行业协会会长，北京银行博士后科研工作站指导教师。严女士于 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。近年来，严女士先后荣获“全国三八红旗手”、“影响中国·改革开放 30 年十大影响力人物”、“中国金融新锐人物”、“中国银行业年度人物”、“中国城商行年度人物”、“中国自主创新风云人物奖”、“中国经济十大杰出人物奖”、“中华之魂十大功勋企业家”、“中国自主创新领军人物”、“卓越银行家”、“2011 年度商界木兰年度人物”等荣誉。

张东宁先生

本行董事，于 2008 年 5 月加入本行董事会，现任本行党委副书记、纪委书记、副行长。张先生于 2009 年 12 月担任本行副行长，2008 年 11 月担任党委副书记，2008 年 6 月担任纪委书记，2010 年 1 月至 2011 年 10 月兼任上海分行行

长，2006年7月至2010年1月担任人力资源总监，2005年3月至2008年12月担任人力资源部总经理，1996年1月至2005年3月担任培训部总经理。之前，张先生于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。

姚克满 (Ferdinand Jonkman) 先生

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

森华 (Bachar Samra) 先生

本行董事，法国国籍。于2005年6月加入本行董事会，同时于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1997年至2005年出任港基国际财务有限公司（香港）主席，1989年至2005年出任港基国际银行（香港）（现富邦银行）执行董事、轮值首席执行官和执行副总裁，并曾在1985年至1989年期间担任 Unitag 集团（巴林）执行副总裁。森华先生获美国 Memphis 大学理工硕士（优等），后获美国芝加哥 Depaul 大学工商管理硕士，并在斯坦福大学完成了一项高级管理人员课程。此外，森华先生还受邀出任南加州大学特使。2007年，森华先生被北京市政府授予在京外国专家最高荣誉—长城友谊奖。

任志强先生

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

张征宇先生

本行董事，于2004年6月加入本行董事会，第十一届全国政协委员，国家级中青年专家，曾获国务院特殊津贴，2003年至今任北京恒基伟业科技发展有

限公司董事，2002 年至 2010 年担任北京恒基伟业通讯产品有限公司总经理。之前，张先生于 1992 年至 2001 年兼任中国福利企业总公司副总经理、总经理，1987 年至 1997 年任北京海淀四达技术开发中心总经理。张先生为高级工程师，北京航空航天大学多体动力学专业工学博士学位。

陆海军先生

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

叶迈克（Michael Knight Ipson）先生

本行董事，美国国籍，于 2005 年 6 月加入本行董事会。叶先生现任国际金融公司（IFC）驻华代表处顾问、美中关系全国委员会委员，曾任中国银行业协会银行业从业人员资格认证专家委员会委员、香港美国商会会长、国际金融公司（IFC）中蒙区首席代表。之前，叶先生于 2005 年至 2007 年担任国际金融公司首席银行专家，1991 年 12 月至 2005 年 4 月历任港基国际银行有限公司（IBA）执行副总裁、港基国际银行租赁子公司和证券子公司董事，1979 年 9 月至 1991 年 12 月历任汉华银行香港分行总经理，汉华亚洲首席执行官、汉华银行驻中国首席代表，中国大陆公司业务副总裁。叶先生于 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。

张杰先生

本行董事，于 2010 年 8 月加入本行董事会，现任中国恒天集团公司党委书记、董事长。之前，张杰先生于 2005 年 9 月至 2008 年 3 月任中国华源集团有限公司总裁，2004 年 5 月至 2005 年 9 月任中国恒天集团公司副总经理、中国纺织机械（集团）有限公司总经理，1998 年 8 月至 2004 年 5 月任中国纺织机械（集团）有限公司副总经理、总经理、董事长，1995 年 5 月至 1998 年 8 月任华纺房地产开发公司总经理，1983 年 7 月至 1995 年 5 月历任国家纺织工业部化纤司生产处、综合处副处长，纺织总会化纤开发中心主任。张先生为高级工程师，博士研究生。

张慧珍女士

本行董事，于 2010 年 8 月加入本行董事会，现任本行首席风险官。张慧珍女士于 2007 年 12 月至 2010 年 5 月担任本行西安分行行长，1999 年 3 月至 2007 年 11 月历任华安支行副行长、行长，1996 年 1 月至 1999 年 3 月历任永安支行副行长、官园支行副行长。2009 年，张慧珍女士获得陕西省政府授予的“陕西省金融发展突出个人”称号；2010 年，被北京市国资委评为“群众心目中的好党员”。张女士为市委党校在职研究生。

李保仁先生

本行独立董事，于 2007 年 4 月加入本行董事会，现任中央财经大学教授，博士生导师，北京市人大财经委员会副主任委员。之前，李先生于 1991 年 6 月至 2005 年 2 月任中央财经大学党委书记，1984 年 8 月至 1991 年 5 月任东北财

经大学党委副书记,1981年1月至1984年7月任辽宁财经学院财政系教师,1975年6月至1980年12月任新疆塔城地区财政局副局长,1970年4月至1975年5月在新疆塔城地区财政局从事业务工作。李保仁先生于1966年毕业于辽宁财经学院,2000年成为享受国务院特殊津贴专家。李先生为大学本科学历。

吴晓球先生

本行独立董事,于2007年4月加入本行董事会,教授、博士生导师,享受国务院特殊津贴专家,现任中国人民大学金融与证券研究所所长。吴晓球先生曾被评为教育部跨世纪优秀人才、教育部优秀青年专家,是教育部长江学者特聘教授和国务院学位委员会学科评议组成员。吴先生于1990年7月毕业于中国人民大学,获经济学博士学位。

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、学术委员会委员等。

史建平先生

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

于宁先生

本行独立董事,于2010年8月加入本行董事会,第十一届全国政协委员,全国政协社会法制委员会委员,中华全国律师协会会长。之前,1983年8月至1994年5月,于先生在中共中央纪律检查委员会工作,历任副处长、处长;1978年5月至1979年8月,在江苏省镇江市卫生局政工科任政工干部;1969年至1978年,在军队三十八军一一四师服役。于宁先生于1983年获北京大学法学学士学位,1996年获北京大学经济法硕士学位。

王瑞祥先生

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

李健女士

本行独立董事,于2011年12月加入本行董事会,教授、博士生导师,现任中央财经大学金融学系主任,兼任中国金融学会理事、中国国际金融学会理事、

中央电大学术委员会委员、《投资研究》杂志编委会委员。李女士于 1997 年毕业于中央财经大学，获经济学博士学位，毕业后留校任教至今。之前，李女士于 1970 年至 1975 年在浙江生产建设兵团三师直属营工作，1976 年至 1979 年在浙江省职业病防治研究所工作。

（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 2010 年 7 月至今担任中荷人寿保险有限公司董事长，2008 年 5 月至今担任本行监事长，2002 年 1 月至 2008 年 5 月担任本行副董事长，1996 年 1 月担任本行副行长。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管理学本科毕业，中国社会科学院研究生院货币银行学专业研究生，2005 年获得厦门大学管理学硕士学位。

卢学勇先生

本行监事，于 2004 年 6 月加入本行监事会，并担任监事长至 2008 年 5 月。之前，卢先生于 2003 年 1 月至 2006 年 1 月曾任北京市政协委员、常委、经济科技委员会副主任，1999 年 10 月至 2002 年 3 月任中共北京市委金融工委书记，1982 年 9 月至 1999 年历任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。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。

何恒昌先生

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

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，北京市第十一届政协委员，中国光彩促进会理事，市青联第九届、十届委员会委员，北京市朝阳区慈善协会名誉副会长。之前，周先生于 1995 年 7 月至 1999 年 7 月任北京金安星辰公司总裁，1992 年 5 月至 1995 年 7 月任北京凯悦食品公司董事、总经理，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。周先生于 2002 年 7 月获得北京行政学院工商管理硕士。

刘振东先生

本行监事，于 2010 年 8 月加入本行监事会，北京市第十三届人大代表，现任北京联东投资（集团）有限公司董事长，地产事业部总经理。之前，刘振东先生于 2000 年 11 月至 2003 年 5 月任北京联东模板有限公司总经理，于 1994 年至 2000 年任天津联东模板有限公司总经理，于 1992 年至 1993 年任唐山联东模板有限公司总经理。刘振东先生为 EMBA 学位。

张建荣女士

本行职工代表监事，于 2007 年 4 月加入本行监事会，现任本行纪委副书记、纪检监察室主任，中国共产党第十六次全国代表大会代表，北京市西城区第十三届人民代表大会代表。张女士于 2006 年 7 月至 2008 年 12 月担任审计部负责人，2005 年 3 月至 2006 年 7 月担任审计部副总经理，2004 年 1 月至 2005 年 3 月担任后督部总经理，2000 年 12 月至 2004 年 1 月担任燕京支行行长，1996 年 1 月至 2000 年 12 月担任长安支行营业室主任、副行长，1994 年 5 月至 1995 年 12 月任北京长安城市信用社营业室主任。张女士为大学本科学历。

邢滨女士

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

郝如玉先生

本行外部监事，于 2010 年 8 月加入本行监事会。大学本科学历，首都经济贸易大学教授、博士生导师，注册会计师、注册税务师，第十一届全国人大代表，现任中国注册税务师协会副会长、北京市国际税收研究会副会长。之前，郝如玉先生于 1982 年至 2004 年 2 月，历任中央财经大学讲师、副教授、教授、系主任、税收研究所所长。

刘红宇女士

本行外部监事，于 2010 年 8 月加入本行监事会。第十一届全国政协委员，北京市第十二届、十三届人民代表大会代表，现任北京金诚同达律师事务所创始合伙人、律师。之前，刘红宇女士于 1993 年 4 月至 2004 年 4 月任北京市同达律师事务所主任，1988 年 6 月至 1993 年 4 月任中国农业银行北京市分行法律顾问，于 1985 年 3 月至 1988 年 5 月任四川省人民银行干部。刘红宇女士为经济师，硕士研究生学历。

(三) 高级管理人员

严晓燕女士

本行副董事长、行长。请参阅上文[董事]中严晓燕女士简历。

张东宁先生

本行董事、副行长。请参阅上文[董事]中张东宁先生简历。

赵瑞安先生

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

许宁跃先生

本行副行长，公司业务总监，于 1996 年 1 月加入本行。许先生于 2005 年 3 月至今担任本行副行长，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，2000 年 5 月至 2005 年 3 月担任本行行长助理(兼任本行中关村科技园区管理部总经理、中关村科技园区支行行长)，1998 年 5 月至 2000 年 5 月担任本行燕京支行行长，1996 年 1 月至 1998 年 5 月担任本行行长

安支行行长。之前，许先生于 1994 年 5 月至 1995 年 12 月任北京长安城市信用社副主任、主任，1977 年 10 月至 1993 年 8 月在企业 and 全国总工会事业发展部从事管理工作。许先生为经济师，厦门大学工商管理硕士。

姚克满先生

本行董事、副行长。请参阅上文[董事]中“姚克满先生简历”。

姜德耀先生

本行副行长、运营总监。姜先生于 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 月至 2009 年 9 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。

杨书剑先生

本行董事会秘书，于 1997 年 7 月加入本行。杨先生于 2007 年 8 月开始担任本行董事会秘书，2005 年 3 月至 2007 年 7 月担任董事会办公室副主任（主持工作），2004 年 2 月至 2005 年 2 月担任学院路支行行长，2002 年 5 月至 2004 年 1 月担任人事部副总经理，2000 年 5 月至 2002 年 4 月担任办公室副主任，1997 年 7 月至 2000 年 4 月担任业务发展部银行卡业务组组长。杨先生为高级经济师，于 1991 年、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 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，2005 年 3 月至 2007 年 3 月担任本行营业部总经理，1998 年 4 月至 2005 年 3 月担任本行计划财务部副总经理、总经理。之前，杜女士于 1980 年 10 月至 1995 年 12 月在中国工商银行北京分行从事会计工作。杜女士为经济师，中央财经大学财政学在职研究生，厦门大学工商管理硕士。

5.1.5 报告期内被聘任或解聘人员姓名及原因

2011 年 4 月 8 日，公司召开第四届董事会第六次会议，同意罗纳德（Ronald Scherpenhuijsen Rom）先生辞去董事、副行长职务；同意聘任姚克满（Ferdinand Jonkman）先生担任副行长职务，同意提名姚克满（Ferdinand Jonkman）先生为本行第四届董事会董事候选人。

2011 年 4 月 29 日，公司召开 2010 年度股东大会，选举姚克满（Ferdinand Jonkman）先生、森华（Bachar Samra）先生和叶迈克（Michael Knight Ipson）先生担任本行第四届董事会董事，选举王瑞祥先生担任第四届董事会独立董事。森华（Bachar Samra）先生和叶迈克（Michael Knight Ipson）先生为连选连任，姚克满（Ferdinand Jonkman）先生和王瑞祥先生已获得中国银行业监督管理委员会北京监管局关于任职资格的核准批复。

2011 年 6 月，公司董事邢焕楼先生去世。

2011 年 12 月 22 日，公司召开 2011 年第一次临时股东大会，选举陆海军先生担任本行第四届董事会董事，选举李健女士担任本行第四届董事会独立董事。陆海军先生和李健女士已获得中国银行业监督管理委员会北京监管局关于任职资格的核准批复。

5.2 员工情况

截至报告期末，本行有员工 7339 人，其中管理人员 702 人，行政人员 359 人，业务人员 6278 人。

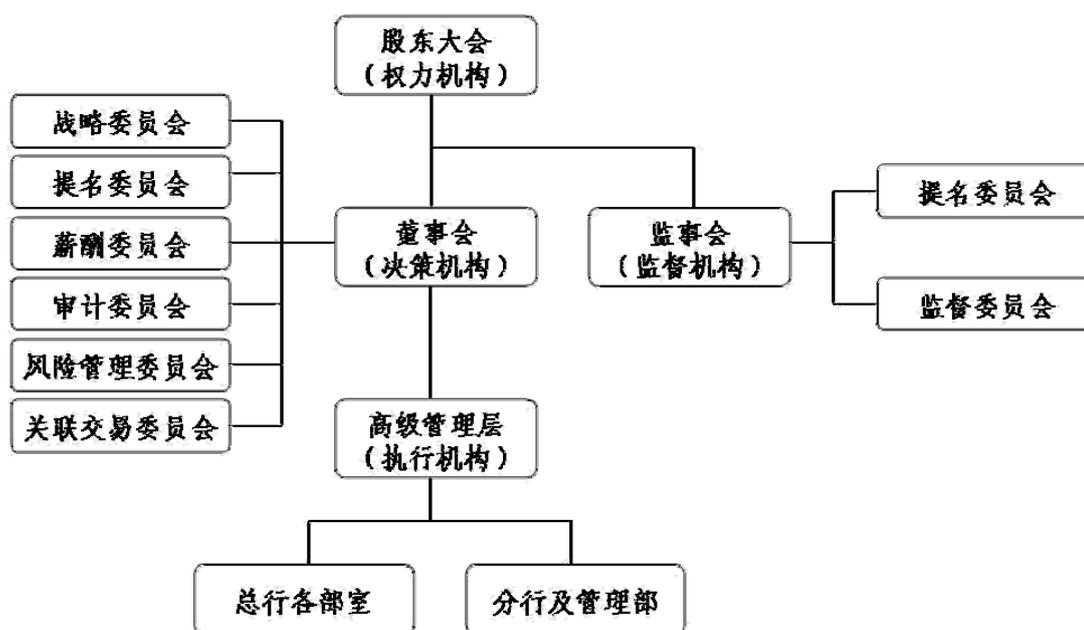
学历	研究生	本科	大专	高中	职高	中专	其他
人数	942	3829	1898	173	115	322	60
占比	13%	52%	26%	2%	2%	4%	1%

第六节 公司治理结构

6.1 本行公司治理情况

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

本行公司治理架构图



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

6.1.1 完善公司治理基础性制度

报告期内，公司根据监管机构要求和自身发展需要，不断完善公司治理制度建设。为规范募集资金的管理和使用，最大限度地保障投资者的利益，制订了《北京银行股份有限公司募集资金管理制度》；为进一步提高公司信息披露质量，保护投资者合法权益，制订了《北京银行年报信息披露重大差错责任追究制度》；

为加强资本管理、强化资本约束、促进公司稳健持续发展，根据监管机构有关规定，结合本行发展规划，制订了《北京银行股份有限公司资本管理规划》。通过制订上述制度或规划，公司制度体系进一步完善，为公司持续健康发展奠定了坚实基础。

6.1.2 关于股东和股东大会

报告期内，公司召开了 2010 年度股东大会和 2011 年第一次临时股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。2010 年度股东大会审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、年度财务报告、年度财务预算报告等十九项重要议案，听取了公司独立董事述职报告。2011 年第一次临时股东大会审议通过了发行金融债券、增选董事、重新确认部分董事任职期限和制定本行董事履职评价办法四项议案。

北京市天达律师事务所对年度股东大会和临时股东大会进行了现场见证，并出具法律意见书。公司股东大会的召开确保了所有股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

6.1.3 关于董事和董事会

（一）董事会构成及运营情况。

公司董事会现由 17 名董事组成，其中独立董事 6 名。全体董事均能勤勉尽职，认真出席会议并审议各项议案，有效发挥决策职能，维护全体股东和公司整体利益。2011 年，公司共召开董事会 9 次，审议通过了定期报告、增选董事、发行金融债券、延长金融租赁公司授权期限等 50 多项重大议案，并定期听取了公司经营情况、全面风险状况等报告，通报了中国人民银行、中国银监会、中国证监会等最新监管意见。

（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。2011 年，董事会下设各专门委员会共召开会议 19 次，审议或听取了四五期间专项规划、年度关联交易报告、全面风险状况报告、内外部审计工作报告等 70 余项重要议题，有效发挥了决策支持作用。

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，对公司董事会、高级管理层履职情况以及财务状况进行监督，积极维护股东合法权益。2011 年，公司监事会共召开会议 8 次，审议通过了公司定期报告、关于对董事会、高级管理层履职情况的评价报告、监事会工作报告等重要议案，听取了董事会各项决议、全行经营情况、公司财务状况以及内部审计工作情况等报告。

报告期内，公司监事会积极开展专项检查和实地调研，有效发挥监督保障职能。一是赴延庆村镇银行检查了业务发展和风险管理情况；二是受中国银行业监督管理委员会北京监管局委托，对北京银行内审有效性情况开展了专项检查工作，并聘请国际知名咨询公司执行商定程序；三是组织召开资金交易专题汇报会，全面了解本行资金交易业务发展情况。

（二）监事会专门委员会工作情况。

监事会目前下设监督、提名两个委员会，委员会主任均由外部监事担任，会议召开均能严格按照法律法规、公司章程和议事规则要求开展。2011 年，监事会下设各委员会累计召开会议 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

本行严格按照有关法律、法规、规章及规范性文件，进一步优化定期报告和临时公告的披露流程，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 30 项临时公告和 4 项定期报告。

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

报告期内，公司不断加强投资者关系管理，积极与投资者保持有效的沟通。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，并开展多地路演工作，全方位展示本行的投资价值和经营亮点，将公司内在价值及时准确传递给投资者；二是积极组织接待投资者调研，让投资者全面了解本行经营情况及发展趋势，有针对性的解答市场疑虑，与投资者交换对资本市场的看法，并将市场信息及时反馈给管理层；三是针对中小投资者获取信息能力较弱的特点，建立多种沟通渠道，通过接听投资者热线、在公司网站开辟投资者关系专栏和设立董秘信箱的方式，及时回答个人股东的问题和咨询，保证中小股东知情权。

公司的投资者关系管理工作得到了社会的普遍认可。2011 年 7 月，在大众证券报、新浪财经联合主办的第六届“大众证券杯中国上市公司竞争力公信力 TOP10”调查颁奖暨 2011 优秀上市公司领导人峰会上，公司荣获“最具持续投资价值上市公司”奖，公司董事会秘书杨书剑荣获“投资者关系金牌董秘”奖。

6.1.6 公司同业竞争和关联交易问题

不适用。

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》要求，公司聘任了独立董事。

目前公司第四届董事会共有 6 位独立董事，均是具有深厚理论功底和丰富实践经验的专家学者。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，为董事会科学决策提供了有力支持，在公司重大经营事项、对外投资、内部审计等方面起到了监督保障作用，维护了公司和全体股东的合法利益。

报告期内，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

报告期内，本行各位独立董事均能勤勉尽职，认真出席董事会会议，未能亲

自出席的，均委托其他董事代为出席并行使表决权。

独立董事姓名	本年应参加 董事会次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）
李保仁	9	8	1	0
吴晓球	9	9	0	0
史建平	9	9	0	0
于宁	9	9	0	0
王瑞祥 ^[1]	5	4	1	0
李健 ^[2]	1	1	0	0

注：

[1]王瑞祥先生经公司 2011 年 4 月 29 日召开的 2010 年度股东大会审议通过，担任公司第四届董事会独立董事。因此，其报告期内应参加董事会会议为 5 次。

[2]李健女士经公司 2011 年 12 月 22 日召开的 2011 年第一次临时股东大会审议通过，担任公司第四届董事会独立董事。因此，其报告期内应参加董事会会议为 1 次。

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

第七节 股东大会情况简介

7.1 2010 年度股东大会召开情况

公司董事会于 2011 年 4 月 9 日，在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）公告了《关于召开 2010 年度股东大会的通知》。

2011 年 4 月 29 日，公司 2010 年度股东大会在北京召开。此次大会采取现场投票和网络投票相结合的方式，网络投票时间为 2011 年 4 月 29 日上午 9:30-11:30，下午 13:00-15:00。参加本次大会表决的股东和股东代理人 3,140 名，代表有表决权股份数 4,042,515,435 股，占总股本 64.91%。其中，参加网络投票的股东及股东代理人 2,723 名，代表有效表决权股份 280,831,633 股，占公司总股本的 4.51%。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。会议以普通决议方式通过了《2010 年度董事会工作报告》、《2010 年度监事会工作报告》、《2010 年度财务报告》、《2011 年度财务预算报告》、《关于 2010 年度利润分配预案的议案》、《关于聘请 2011 年度会计师事务所的议案》、《关于北京银行股份有限公司资本管理规划的议案》、《关于选举 Ferdinand Jonkman 先生担任董事的议案》、《关于选举 Bachar Samra 先生、Michael Knight Ipson 先生担任董事的议案》、《关于选举王瑞祥先生担任独立董事的议案》、《2010 年度独立董事述职报告》和《2010 年度关联交易报告》；以特别决议方式通过了《关于公司符合非公开发行股票条件的议案》、《关于非公开发行股票方案的议案》、《关于前次募集资金使用情况报告的议案》、《关于本次非公开发行股票募集资金使用可行性报告的议案》、《关于在本次非公开发行股票完成后修改公司章程相关条款的议案》、《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次非公开发行股票相关事宜的议案》和《关于赴香港发行人民币债券的议案》。

北京市天达律师事务所对此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于 2011 年 4 月 30 日刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

7.2 2011 年第一次临时股东大会召开情况

公司董事会于 2011 年 12 月 7 日，在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布了《关于召开 2011 年第一次临时股东大会通知的公告》。

公司 2011 年第一次临时股东大会于 2011 年 12 月 22 日在北京召开。参加此次大会的股东和股东代理人代表有表决权股份数 3,470,853,700 股，占总股本的 55.73%。会议审议通过了《关于发行金融债券的议案》、《关于增选董事的议案》、《关于重新确认部分董事任职期限的议案》和《北京银行股份有限公司董事履职评价办法（试行）》。

北京市天达律师事务所对本次股东大会的召集和召开程序、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于 2011 年 12 月 23 日刊登在《中国证券报》、《上海证

券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

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

2011 年，宏观环境更为复杂，调控政策更为多变，经营挑战更为严峻。面对各种新情况，本公司认真落实国家一系列宏观调控政策，积极调整经营结构、加快业务转型步伐，效益、规模和质量实现新提高。

（一）效益保持较好水平。

报告期内，本公司利润总额突破一百亿元，达到 113.97 亿元，比上年同期增加 27.96 亿元，增长 32.51%；实现归属于母公司股东的净利润 89.47 亿元，比上年同期增加 21.44 亿元，增长 31.51%；人均净利润 122 万元，继续在同业中保持较高水平。全年实现营业收入 207.28 亿元，同比增长 32.57%。其中，实现手续费及佣金净收入 16.13 亿元，比上年同期增加 6.49 亿元，增长 67.26%；手续费及佣金净收入占营业收入比例为 7.78%，比上年同期提升 1.61 个百分点，收入结构持续改善。

（二）规模实现稳步增长。

报告期内，本公司各项业务快速发展，全年资产总额最高点首次突破了一万亿元。截至报告期末，本公司资产总额 9564.99 亿元，较年初增加 2232.88 亿元，增幅 30.45%；存款总额 6142.41 亿元，较年初增加 565.17 亿元，增幅 10.13%；贷款总额（含贴现）4056.10 亿元，较年初增加 708.78 亿元，增幅 21.17%，各项业务呈现均衡、稳健增长势头。

（三）业务转型成效显著。

报告期内，本行积极推进业务转型，零售、中小企业等战略性业务规模不断扩大。截至报告期末，公司零售业务储蓄余额达到 1152.16 亿元，比年初增加 153.33 亿元，增长 15.35%，储蓄占比由 17.91%提高到 18.76%；个贷余额达到 666.71 亿元，比年初增加 222.05 亿元、增长 49.94%，个贷占比由 13.28%提升到 16.44%。报告期内，本公司通过持续推动“赢在网点”项目，全面加强渠道建设；通过加强产品创新、持续改善客户结构、不断提高队伍专业素质等措施，全面提升本行零售业务核心竞争能力。

本公司始终坚持“服务中小企业”的鲜明市场定位，将支持中小企业发展作为全行战略发展的根基。报告期内，本公司大力推进“信贷工厂”试点，不断加强产品创新，持续打造文化金融、科技金融、绿色金融等特色品牌，中小企业业务强劲发展。截至报告期末，本行中小企业贷款余额达到 1529 亿元，占公司贷款的比重提升至 45%。

（四）监管指标全面向好。

报告期内，本公司坚持稳健经营，科学发展，各项监管指标全面向好。2011 年，本公司资产收益率达到 1.06%，资本收益率达到 19.25%，显示出良好的盈利能力。本公司成本收入比仅为 26.35%，同比下降 4 个百分点，在同业中继续保持较低水平；资本充足率 12.06%，核心资本充足率 9.59%，保持较高水平；截至 2011 年末，本公司不良贷款余额 21.35 亿元，较年初减少 1.86 亿元；不良贷款率 0.53%，较年初下降 0.16 个百分点，拨备覆盖率 446.39%，资产质量持续

优化，不良贷款余额和占比保持“双降”，风险抵御能力持续增强。

（五）风险管理持续加强。

2011 年，本公司遵照年初制定的业务发展思路，及早布局、多措并举，风险管理工作稳步推进。报告期内，本公司着力推动总分支三级风险管理架构落地，统一分行风险架构设置，明确分行风险管理职责，强化分行风险管理能力，初步实现了第二道防线管理职责目标。出台《操作风险三道防线管理规定》，强化了三道防线的风险管理职能，提高了操作风险管理的主动性、前瞻性和全面性。

报告期内，本公司按照“逐包打开、逐笔核对、重新评估、整改保全”的方针开展平台贷款清理规范工作，全部平台贷款达到合规要求。同时，到期贷款全部按期偿还，未出现逾期、展期、贷新还旧的情况，有效防范了风险。

（六）机构建设稳步推进。

截至 2011 年 12 月 31 日，本公司已开业分支机构达到 207 家。其中，2011 年全年新增分支机构 17 家，包括新开南昌分行，异地分行总数达到 9 家；新增异地分行下辖同城支行 11 家、异地支行 1 家，异地分支机构达到 45 家（不含代表处）。

报告期内，本行外埠分行发展势头强劲，市场影响力逐步加大，区域化战略价值得到凸显。截至报告期末，本行 9 家外埠分行的资产总额达到 2755 亿元，占全行比重接近 30%，比年初提高 10 个百分点，成为拉动全行业务增长的重要力量。

（七）人力资源管理水平持续提升。

2011 年，本行围绕战略转型和业务发展的需要，持续引进国际化、综合化、专业化人才。加强干部队伍建设，加大全面考核和竞聘选拔力度，完善分层分级干部管理制度，健全干部员工交流机制，培养储备年轻后备人才。搭建人才流动平台，充实一线营销服务人员，支持“赢在网点”、“流程再造”项目，队伍结构不断优化。滚动实施“2551”人才建设工程，充分利用国内外资源开展培训学习，不断提升员工综合素质。组织“金星、银星”奖、明星客户经理、理财规划师大赛等评选表彰活动，落实员工薪酬福利，完善了物质和精神相结合的激励模式。持续推进人力资源系统建设，有效提高工作效率。2011 年，凭借优异的品牌形象和促进大学生就业方面的重要贡献，本行获中华英才网“第九届中国大学生最佳雇主”称号。

（八）品牌影响力再上新台阶。

2011 年初，在成立 15 周年之际，本行策划实施一系列卓有成效的品牌主题宣传活动，品牌知名度与美誉度得到了显著提升。2011 年 10 月，中共中央政治局常委、全国政协主席贾庆林在出访荷兰期间，见证了本行与 ING 集团签订《关于支持北京银行落实〈巴塞尔协议 III〉之谅解备忘录》，并参观访问 ING 集团，北京银行的国际知名度得到极大提升。

在 2011 年公布的《银行家》全球 1000 家大银行排名中，本行按一级资本排名第 145 位，较上年提升 10 位；在《中国 500 最具价值品牌排行榜》中，本行以 89.62 亿元的品牌价值排名第 139 位，在中国银行业排名第 9 位，本行的品牌影响力显著提高。

8.1.2 本行主要业务经营情况

（一）公司银行业务

1、主要经营成果

报告期内，本行公司业务持续推进营销管理和业务模式转型。截至 2011 年 12 月 31 日，本行本外币公司存款总额 4988 亿元，占全行存款总额的 81.3%；本外币公司贷款总额 3389 亿元，占全行贷款总额的 83.7%。中小企业人民币贷款余额 1529 亿元，较上年增长 266 亿元，户数为 4943 户，较上年增长 1228 户，增幅 33%。中间业务收入实现 7.14 亿元，同比增幅 82.5%，经营转型取得了显著成效。

2、公司银行业务发展措施

(1) 做精集团客户营销。一是细化推进大客户行业营销。深入推进大客户十百千行动计划，全年共组织上下联动营销活动 62 次，通过组合方案深挖目标大客户综合贡献。营销北京市住建委系统商品房预售资金监管账户，开展未合作两级国资委客户重点营销突破。二是逐步完善集团客户授信额度管理。制定北京银行集团客户授信额度管理操作规程，全年梳理集团整体授信 227 户，新拓展集团下属客户共计 240 户，授信使用率超过 70%，合作深度进一步提升。三是交叉销售推进系统客户营销。独立配合北京市人保局完成首批社保金融 IC 卡 29 万张的发行和金融功能激活工作，与北京市卫生局正式签订“京医通”项目合作协议并在友谊医院试点上线，为北京大学量身定做现金结算中心系统等。

(2) 做专中小微企业特色服务。一是持续推进专营机构建设。中小企业事业部正式揭牌，特色管理得到进一步加强。中小企业专营机构持续推进，部分分行、管理部启动专营支行方案，形成具有区域特色的信贷工厂建设方案。二是持续加大小微企业支持力度。创新推出组合贷产品，出台北京银行小微企业组合贷款操作规程，加大对单户授信额 500 万元（含）以下小微企业的信贷支持力度。积极开展商户贷产品创新，与国家商务部签署战略合作协议支持商圈融资，为全国重点商圈内的小微企业提供意向性授信 100 亿元。三是持续推进文化金融、科技金融和绿色金融特色品牌建设。启动文化金融提升工程，“创意贷”产品支持《龙门飞甲》、《永不磨灭的番号》等多部电影电视剧的拍摄或推广；与北京市经信委签署 150 亿元战略合作协议，推出“软件贷”新产品，目前累计授信 6.1 亿元；与中关村担保公司合作推出“小瞪保”新产品；与中国节能协会节能服务产业委员会签订战略合作协议，推出“节能贷”特色产品，累计支持企业 40 户，授信 10.2 亿元。

(3) 做精“财富 1+1”产品体系。一是组合产品日益提升。通过推动票据池系统、供应链平台一期上线，强化总分联动营销。推出服务中小高端企业集团的标准管家资金管理系统，成为国内首家推出标准化财资管理产品的商业银行。启动了银行端现金管理平台建设，线上加载了票据池、委贷资金池和资金归集池等新产品，为本行低成本、快速推进现金管理产品销售打开新渠道。二是投行业务稳步快速推进。全年主承销各类非金融企业债务融资工具 556 亿元，同比增长 147 亿元。推进创新产品（非公开定向债务融资工具）落地，共承销保障房私募债 3 支、金额 70 亿元，有力支持了北京市保障房项目建设。大力开展银团贷款、并购融资、信托及租赁等各类结构性融资业务，满足客户多元化融资需求。为高端客户提供专项财务顾问服务，进一步丰富投行业务的服务内涵，拓宽中间业务收入渠道。各项业务良好发展态势带动收益稳步快速增长，报告期内实现投行中间业务收入 28,323 万元，同比增长 59%。

3、公司业务品牌建设

报告期内，本行持续加强“财富 1+1”及项下产品品牌建设，取得显著成效。“创意贷”产品荣获人行营管部“文化金融产品创新先进单位”奖，“小瞪保”

新产品荣获人行营管部“十佳科技金融创新产品”奖，“节能贷”特色产品荣获中国银行业协会“2011 年服务小企业及三农十佳特色产品”奖。供应链品牌分别荣获《21 世纪经济报道》“2011 年亚洲最佳供应链融资银行”奖及中国社科院、中国经营报“2011 卓越竞争力供应链服务银行”奖。现金优管家荣获《首席财务官》“最佳现金管理创新奖”等。

（二）零售银行业务

1、主要经营成果

报告期内，本行零售业务积极调整业务结构，不断加快战略转型步伐。截至 2011 年末，本行零售业务各项规模增长迅速。零售客户资金量余额达到 1458 亿元，较年初增加 248 亿元，增长 20.5%；储蓄存款余额 1151 亿元，较年初增加 153 亿元，增长 15.3%，占全行存款总额 18.8%，较期初占比提升 1 个百分点；个人贷款余额 660 亿元，较年初增加 216 亿元，增长 48.8%，占全行贷款总额 16.3%，较期初占比提升 3 个百分点。零售中间业务收入 4.58 亿元，同比增长 48.5%。银行卡累计发卡量突破 1000 万张，其中借记卡 940 万张，全年新增 105 万张；信用卡发卡量和年交易额分别达到 110 万张和 100 亿元，信用卡卡均交易笔数连续 20 个月排名全国第一。2011 年个人理财销售规模再创新高，本外币个人理财销售量达到 1654 亿元，同比增幅 350%，为本行客户资金量和储蓄存款规模增长发挥了重要作用。

2、主要业务发展措施

（1）加快战略转型步伐。不断总结、深入推动“赢在网点”项目的实施。北京地区进一步扩大试点支行范围，试点支行达到 29 家；推出北辰路、顺义、丰台三家标杆行；试点支行的储蓄日均增量、资金量增量、VIP 增量水平较北京地区网均水平分别高出 92、68 和 40 个百分点。深化与中荷人寿、北银消费金融公司的全面业务合作，联合推出定制化产品，业务触角进一步延伸，为客户提供多种综合金融服务。优化业务结构，大力发展个人经营性贷款，“短贷宝”业务余额突破 90 亿元。

（2）全面加强渠道建设。积极推动理财中心、财富中心的建设，北京地区新增中关村分行、清华大学 2 家财富中心，64 家理财中心理财经理实行实名制挂牌服务，显著改善网点服务环境，提升服务水平。统筹建设全行自助服务网络，存取款机具突破 1000 台，增长 26%，网均自助设备达到 4.7 台，其中异地分行自助机具突破 200 台，增长 78%。扩大收单商户，新增 POS 商户 1600 余家，POS 机具保有量突破 1 万台。启动营业厅电子营销工具联网管理建设，完成 50 家重点支行跑马屏的安装与联网统一管理。

（3）持续改善客户结构。零售个人客户超过 840 万户，其中郁金香客户超过 24 万户，比年初增长 18%；VIP 客户超过 13 万户，增幅达到 32%。个人证书网银用户增量突破 10 万户，达到 27 万户，新增第三方存管客户 4 万户，为零售业务的持续发展奠定了客户基础。

在金卡、白金卡级别之上，推出针对银行金融资产 200 万元级别客户的高端名士卡，以及名士卡附属的“风、雅、颂”三大系列增值服务，包含一对一理财顾问，艺术品鉴定、估值、保管、拍卖系列服务，高端体检，高尔夫畅打，贵宾登机服务，个人综合授信等。名士卡突出“财富文化”的概念，推出为高端客户的差异化服务。

推出私人银行业务，为资产超过 600 万的高净值客户提供私人理财、代理业

务、顾问咨询以及高端增值服务等私人银行业务，为高净值客户提供贴心信赖、尊贵专享的综合金融服务。

(4) 不断提高队伍素质。本行创新培训形式，利用辅导销售、“空中理财讲堂”等方式，累计培训人数超过 5000 人次。年度获得 AFP、CFP、RFP 各类理财师资质 233 人，专业人员累计达 566 人。举办个贷 A 类客户经理培训 2077 人次，1081 人获得认证。组织 10 期网点业务操作系统培训，237 人获得低柜系统任职资质。举办第三届理财师大赛，评选出“十佳优秀理财师”，培养锻炼了一批理财师的综合素质和实战能力。

3、产品创新和品牌建设

(1) 产品创新。持续优化客户结构，面向资产 200 万元以上客户推出贵宾“名士卡”，进一步建立完善差异化客户管理服务模式。针对特定客户群体推出差异化产品，发行“北京主题卡”、“西城时尚卡”、“品质海淀卡”、“遨游卡”，在天津发行首张联名借记卡“新报联名卡”，开发“西安公积金认同卡”，发行北京佑安医院、市政路桥集团等多种专属卡；服务民生百姓，独家配合北京市人保局发行“金融社保 IC 卡”，推出医保客户自助取款业务，积极落实便民缴费“三通”工程，获得北京市金融工作局的表彰。

(2) 品牌建设。本行“超越财富”品牌荣获 2011 东方财富风云榜“2011 年度最佳财富管理奖”，财富管理团队荣获金融理财排行榜“卓越金融理财团队”称号，“大爱卡”荣膺“最佳信用卡奖”，“短贷宝”产品荣获“2011 年度中国企业营销创新奖”等多项荣誉，并再次荣膺亚洲银行家“中国最佳城市商业零售银行”桂冠，进一步塑造了北京银行零售业务的良好形象。

(三) 资金交易业务

2011 年，本行在确保全行交易资金安全性、流动性，以及较高收益前提下，严格执行授权授信和风险管理等规定，积极开展各项资金业务。

1、经营情况

报告期内，本行积极应对市场挑战，在适当加大债券投资规模同时，紧抓市场机遇，加快债券资产结构调整和优化，以降低债券资产的市场风险，提高投资收益水平。截至年末，本行持有本外币债券规模为 1888.1 亿元，较年初增加 249.7 亿元，增幅为 15.24%；全年共计实现债券投资利息收入 59.96 亿元，实现投资收益 2.25 亿元。

2011 年本行债券结算代理业务继续较快发展，全年代理交易量 2196.67 亿元人民币，较上年增加 87.18%；实现手续费收入 680.03 万元，较上年增加 16%。

2011 年，作为代理储蓄国债发售银行，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 4 期，储蓄国债电子式 18 期；承销包销总规模 41.63 亿元，共计实现手续费收入 2150 万元。

2、业务创新和品牌建设

2011 年本行继续加大“京禧金”代理贵金属业务的宣传力度。先后多次组织全行范围的上海黄金交易所交易员资格培训，以及针对客户及客户经理的黄金投资分析讲座，成功举办“京禧金”贵金属实盘和模拟交易大赛，较好的推动了代理贵金属业务的发展，品牌知名度显著上升。

2011 年本行保本和非保本“资产池”理财业务系统全面上线，实现了理财登记过户、理财销售管理、理财产品估值预警和理财销售的统一管理。丰富了本行理财产品的种类，增加了产品运作的灵活性，改善了客户的操作体验，同时提

高了理财产品风险管控水平。

（四）中间业务

2011 年，本行进一步增强中间业务产品创新，加大渠道建设力度，促进品牌建设，奠定中间业务持续增长基础，促进中间业务收入快速发展。报告期内，本行实现手续费及佣金净收入 16.08 亿元，同比增长 6.45 亿元，增幅 67.01%；占营业收入比重 7.77%，同比提升 1.61 个百分点。

报告期内，本行新老中间业务齐头并进，重点业务突出。支付结算及代理、银行卡等传统业务获得新发展，全年时实现结算与清算业务收入 2.53 亿元，同比增加 1.24 亿元，增长 96%；实现银行卡业务收入 2.74 亿元，同比增加 0.91 亿元，增长 50%。投行、理财等新兴业务快速发展，全年实现投行业务收入 2.83 亿元，同比增长 59%；实现理财业务收入 1.21 亿元，同比增加 0.47 亿元，增长 65%。报告期内，本行中间业务收入快速增长，主要措施如下：

持续创新产品。创新投行业务组合模式，首次将本行主承销的高收益债券与理财对接，为客户申请财务公司牌照提供辅导和咨询服务。针对特定客户群体推出差异化银行卡产品，发行贵宾“名士卡”，开发出“北京主题卡”、“西城时尚卡”、“品质海淀卡”、“遨游卡”等新品种。推出医保客户自助取款业务，积极落实便民缴费“三通”工程。推进保本和非保本“资产池”理财业务系统全面上线，实现了理财登记过户、理财销售管理、理财产品估值预警和理财销售的统一管理。

加大渠道建设力度。开通全国统一客服热线 95526，推出“京彩生活”手机金融服务平台客户端。统筹建设全行自助服务网络，并启动营业厅电子营销工具联网管理建设工程。

（五）科技建设与电子银行业务

2011 年度，本行以“科技强行”战略为指引加强信息化建设，开通全国统一客服热线 95526，推出“京彩生活”手机金融服务平台客户端，正式通过国际软件研发能力成熟度 CMMI 二级认证，西安灾备中心正式投产运营，成为国内金融业首家通过 LEED 银级认证的数据中心，荣获中国人民银行 2011 年度银行科技发展奖二等奖。本行持续提升信息技术应用水平，积极推进金融 IC 卡及社保卡系统、京医通系统、中登结算行系统、二代支付系统等项目建设。本行持续加强科技风险管理工作，全力保障信息系统安全稳定运行。

截至 2011 年末，本行个人网银客户存量达到 152.87 万户，新增 43.77 万户，增幅 40.12%。企业网银客户数已达到 1.7 万户，累计结算交易量达 606.27 万笔、交易金额达 2.82 万亿元，近三年年均增幅分别达到 51%和 93%。个人网银和企业网银重点产品柜面替代率分别达到 73.35%和 44.39%，有效地分流了营业网点的压力。2011 年，本行网上银行先后荣获“最佳网上银行管理奖”、“中国银联互联网最佳合作奖”、“最佳用户体验奖”等多项大奖。

（六）支持与保障

2011 年，本行进一步夯实运营基础，提升服务水平，保障运营安全，为各项业务发展提供支持和保障。坚持以客户为中心，持续优化服务流程，简化柜台业务操作，提升服务效率。设计更新网点形象建设标准，努力为客户创造整洁舒适的服务环境。不断加强运营管理，健全制度建设，推进运营集约化进程，加强

运营队伍职业操守教育与业务培训，加大检查监督力度，多策并举提高业务操作的规范化水平，增强风险抵御能力，保证业务安全稳健运行。

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)

项目	金额	占比(%)	同比增减(%)
发放贷款及垫款利息收入	23,334,893	58.50%	44.48%
拆出资金利息收入	1,895,641	4.75%	261.27%
买入返售金融资产利息收入	2,548,683	6.39%	301.56%
存放中央银行利息收入	1,733,179	4.34%	44.88%
存放同业利息收入	2,250,171	5.64%	345.55%
投资债券利息收入	6,003,130	15.05%	32.58%
手续费收入	1,783,174	4.47%	61.76%
其他项目	343,022	0.86%	78.54%
合计	39,891,893	100.00%	60.63%

(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	16,350,684	9,673,694	681,042,966
天津地区	856,069	505,715	33,015,212
上海地区	733,944	210,324	65,667,819
西安地区	758,705	398,988	40,889,349
深圳地区	424,914	110,881	42,688,160
浙江地区	738,292	275,604	30,283,978
长沙地区	403,830	200,488	22,728,166
南京地区	210,886	35,100	15,905,160
济南地区	167,054	-2,204	14,020,593
南昌地区	83,356	-11,108	10,257,273
合计	20,727,734	11,397,482	956,498,676

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	2011 年末	较上期末增减(%)	简要原因
总资产	956,498,676	30.45%	主要为存放同业、拆出资金款项、贷款规模增加
总负债	906,065,153	31.19%	主要为同业及金融机构存放款项、存款规模、卖出回购款项增加
归属于母公司的股东权益合计	50,383,341	18.42%	主要为本年实现利润增加

归属于母公司股东的净利润	8,946,703	31.51%	本年净利润增长
现金及现金等价物净增加额	38,919,819	2546.48%	本年现金及现金等价物增加

(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	2011 年 12 月 31 日	增减幅度(%)	主要原因
存放同业款项	114,193,383	175.58%	存放同业款项增加
拆出资金	96,732,846	328.84%	拆出资金增加
交易性金融资产	5,360,628	-67.93%	交易性金融资产减少
买入返售金融资产	23,228,642	-64.33%	买入返售金融资产减少
应收利息	5,073,159	78.70%	应收利息增加
持有至到期投资	88,572,964	38.16%	持有至到期投资增加
应收投资款项	8,576,743	83.38%	应收投资增加
递延所得税资产	1,420,851	42.57%	递延所得税资产增加
同业及其他金融机构存放款项	168,043,868	205.06%	同业及其他金融机构存放款项增加
衍生金融负债	19,536	63.92%	衍生金融负债规模增加
卖出回购金融资产款	72,094,646	81.41%	卖出回购金融资产规模增加
应付职工薪酬	596,754	49.82%	应付职工薪酬增加
应交税费	1,140,688	379.45%	应交税金增加
应付利息	5,831,238	68.39%	应付利息增加
其他负债	3,697,979	155.87%	其他负债增加
一般风险准备	6,844,932	37.94%	风险资产增加, 一般风险准备计提规模增加
未分配利润	17,123,394	39.21%	未分配利润增加
少数股东权益	50,182	140.11%	少数股东权益增加
利息收入	37,765,697	60.43%	利息收入增加
利息支出	-18,993,715	109.61%	利息支出增加
手续费及佣金收入	1,783,174	61.76%	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金净收入	1,612,730	67.26%	手续费及佣金净收入增加
投资收益	176,303	49.80%	投资收益增加
公允价值变动收益	10,820	-	公允价值变动由亏变盈
营业税金及附加	-1,479,276	36.01%	营业税金增加
资产减值损失	-2,425,339	104.05%	提取资产减值准备增加
营业外收入	63,683	229.30%	营业外收入增加
营业外支出	-16,776	-38.47%	营业外支出减少
所得税费用	-2,451,497	36.53%	所得税费用增加
少数股东损益	-718	-	少数股东损益去年为正值, 今年为负值

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规定》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、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选择次序。同时，本行建立了完善的公允价值决策程序，风险管理部门对头寸进行估值，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、风险管理部门签字确认后，提交财务会计管理部门，进行入账处理。

(二) 公允价值计算依据和政策

本行公允价值计算严格按照财政部《企业会计准则 22 号》及北京银行《资金业务公允价值管理规定》进行。

(三) 与公允价值计量相关的项目

(单位：人民币千元)

项目 (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	16,744,266	18,430	-	-	5,382,853
其中：衍生金融资产	26,598	-4,373	-	-	22,225
2. 可供出售金融资产	78,388,297	-	270,932	-2,443	86,303,501
金融资产小计	95,132,563	18,430	270,932	-2,443	91,686,354
金融负债					
投资性房地产	-11,918	-7,618	-	-	-19,536
生产性生物资产	-	-	-	-	-
其他 3	-	-	-	-	-
合计	-11,918	-7,618	-	-	-19,536

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

本行针对本外币债券投资制定了《债券投资与交易业务信用风险管理程序（试行）》，对外币债券的券种准入、评级要求、授信管理、组合管理等进行了全面的规范。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。另外在本行的《汇率风险管理程序》中，对外汇资产中汇率风险的识别、计量和检测控制都做出了明确规定。对于外币信贷资产，本行采取和人民币信贷资产相同的风险管理政策和程序，在授信申报、审批、贷后管理等多方面建立了完善的管理制度。

对于外币同业资产，本行制定了《同业授信管理规定（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	98,430	-18,386	-	-	2,960
其中：衍生金融资产	23,853	-20,893	-	-	2,960
2 贷款和应收款	-	-	-	-	-
3 可供出售金融资产	1,403,551	-	-1,467	-2,443	962,186
4 持有至到期投资	527,248	-	-	-	358,815
金融资产小计	2,029,229	-18,386	-1,467	-2,443	1,323,961
金融负债	-11,109	9,479	-	-	-1,630

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 2011 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) 廊坊银行股份有限公司

截至 2011 年 12 月 31 日，本行持有廊坊银行股份有限公司 16,421 万股，持股比例 19.99%。

(三) 北京延庆村镇银行股份有限公司

2008 年 11 月 25 日，本行与其他发起人共同发起设立北京延庆村镇银行股份有限公司。截至 2011 年 12 月 31 日，延庆村镇银行注册资本 3000 万元，本行持股比例为 33.33%。

(四) 北银消费金融有限公司

截至 2011 年 12 月 31 日，本行对北银消费金融有限公司投资 30,000 万元，北银消费金融有限公司注册资本 30,000 万元，由本行 100% 出资。

(五) 中荷人寿保险有限公司

截至 2011 年 12 月 31 日，中荷人寿保险有限公司注册资本 155,000 万元，本行出资比例为 50%。

(六) 浙江文成北银村镇银行股份有限公司

2011 年 4 月 21 日，本行与其他发起人共同发起设立浙江文成北银村镇银行股份有限公司。截至 2011 年 12 月 31 日，浙江文成北银村镇银行注册资本 5,000 万元，本行持股比例为 40%。

8.1.8 新年度经营计划

2012 年，本公司预计净利润增长 10% 以上，总资产余额预计 1.1 万亿元人民币，存款余额预计增长 10% 以上，贷款余额预计增长 15% 以上，不良贷款率控制在 1% 以内。

8.2 银行业务情况

8.2.1 分支机构基本情况

机构名称	机构数量	营业地址	员工数(人)	资产规模(百万元)
北京地区	160	北京市西城区金融大街甲17号首层	5578	681,044
天津分行	12	天津市和平区承德道21号	290	33,015
上海分行	10	上海市黄浦区河南南路16号(一楼、五楼、六楼和地下库房)	314	65,668
西安分行	4	西安市碑林区和平路116号	228	40,889
深圳分行	5	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	214	42,688
杭州分行	5	杭州市江干区庆春东路78号	250	30,284
长沙分行	4	长沙市开福区芙蓉中路一段163号新时代广场	192	22,728
南京分行	2	南京市建邺区江东中路289号	94	15,905
济南分行	2	济南市市中区经十路21398号	111	14,021
南昌分行	1	南昌市东湖区阳明路190号	65	10,257
香港代表办事处	1	FLAT/RM 5601, 56/F, THE CENTER, 99 QUEEN'S ROAD, CENTRAL, HK 香港皇后大道中99号中环中心56楼5601	3	-
阿姆斯特丹代表办事处	1	Amstelveenseweg 500, 1081 KL, Amsterdam, the Netherlands.	-	-
合计	207		7,339	956,499

注：

1、表中所列机构以截至2011年12月31日开业为口径，包括北京银行股份有限公司总行营业部，不含村镇银行，不含取得开业批复尚未开业的7家支行。

2、除代表处外，表中所列地址为营业执照地址。

3、北京地区包括总行、中关村分行、北京管理部，商务中心区管理部和郊区管理部。

8.2.2 贷款资产质量情况

(一) 贷款五级分类情况

(单位：人民币百万元)

	2011年12月31日		2010年12月31日		本期变动(+、-)	变动原因
	余额	占比(%)	余额	占比(%)		
正常	390,893	96.55	324,305	96.93	66,588	贷款规模

						增长
关注	11,853	2.93	7,955	2.38	3,898	部分贷款级次下调
次级	462	0.12	407	0.12	55	部分贷款级次下调
可疑	172	0.04	398	0.12	-226	收回贷款
损失	1,501	0.37	1,516	0.45	-15	收回贷款
合计	404,881	100	334,581	100	70,300	

注：以上为本行数据，非集团数据。

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 21.35 亿元，较年初下降 1.86 亿元；不良贷款比例 0.53%，较年初下降 0.16 个百分点。可疑类、损失类贷款余额下降、占比降低主要原因是贷款收回。关注类贷款余额增加、占比上升，次级类贷款余额增加，主要是由于本行按照谨慎分类原则，将部分贷款五级分类级次向下调整。

（二）重组及逾期贷款情况

（单位：人民币百万元）

	期初余额	期末金额	本期变动 (+、-)	占比(%)	变动原因
重组贷款 1	1057	518	-539	0.13%	贷款收回
逾期贷款 2	2207	1964	-243	0.48%	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 23962.55 万元。

8.2.3 针对不良贷款采取的措施

报告期内，为继续优化本行资产结构，提高资产质量，本行主要采取以下措施：

1、认真分析宏观经济政策、产业政策、房地产调控政策对信贷客户经营的影响，实施更加审慎的授信管理政策，做好授信业务结构调整，降低信贷组合风险。

2、积极推进总分支三级风险管理架构完善工作，加强总行、分行、支行纵向管理和前台、中台、后台三道防线横向管理相结合的矩阵式、网格化授信后管理体系建设，明确分行贷后管理部门的职责和定位，提高授信后管理工作对授信机构、客户和产品的覆盖面。

3、持续监测授信客户信用评级、财务状况、分期还款等情况，督导各级机构进行授信业务质量监测，及时提示潜在风险因素，对授信后风险进行全面的监测与预警。

4、坚持审慎的资产质量分类原则，科学计算及计提授信业务的减值准备，持续提高拨备覆盖水平和风险抵御能力。

5、及时预警，提前介入，多措并举，及时有效化解风险，降低新增不良贷款的年末存量。

6、加大不良资产盘活处置力度，通过法律程序牵制企业关键资产，借助各级法院加大执法力度，加快执行进程，提高重点清收项目现金回收率，推动存量不良贷款的清收工作。

8.2.4 贷款减值准备金计提和核销情况

(一) 贷款减值准备金计提的依据和方法

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

(二) 报告期内，本行贷款减值准备金变动情况

报告期末，本行信贷资产计提准备余额 95.23 亿元，不良贷款拨备覆盖率为 446.04%。准备金变动情况如下表所示：

(单位：人民币百万元)

期初余额	7,127
本期计提	2,423
本期核销	0
本期收回已核销	1
本期释放的减值准备折现利息	-17
汇率变化及其他调整	-11
期末余额	9,523

8.2.5 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 (%)
北京公共交通控股(集团)有限公司	3,628	0.89%
北京市土地整理储备中心	2,923	0.72%
中国国电集团公司	2,600	0.64%
陕西煤业化工集团有限责任公司	2,300	0.57%
北京北辰实业股份有限公司	2,050	0.51%
北京市土地整理储备中心朝阳分中心	1,900	0.47%
北京市公联公路联络线有限责任公司	1,850	0.46%
北京顺创投资管理有限公司	1,799	0.44%
中国冶金科工股份有限公司	1,690	0.42%
北京经济技术投资开发总公司	1,630	0.40%
合计	22,370	5.52%

8.2.6 贷款分布情况

(一) 报告期末，合并贷款行业分布情况

(单位：人民币百万元)

行业类别	贷款余额	占全部贷款比例 (%)
制造业	62,131	15.32%
房地产业	45,767	11.28%
水利、环境和公共设施管理业	44,796	11.04%
贸易业	44,651	11.01%
租赁和商务服务业	40,726	10.04%
交通运输业	22,692	5.59%
建筑业	21,881	5.39%
电力、燃气及水的生产和供应业	16,214	4.00%
电脑软件业及电信业	8,758	2.16%
居民服务和其他服务业	5,683	1.40%
文化、体育和娱乐业	5,442	1.34%
其他	20,198	4.98%
个贷	66,671	16.45%
合计	405,610	100.00%

(二) 报告期末，合并贷款按地区分布情况

(单位：人民币百万元)

贷款地区	贷款余额	占比 (%)
北京地区	254,008	62.62%
上海地区	32,232	7.95%
天津地区	25,318	6.24%
西安地区	24,502	6.04%
浙江地区	23,702	5.84%
其他地区	45,848	11.31%
合计	405,610	100.00%

(三) 报告期末，合并贷款按担保方式分布情况

(单位：人民币百万元)

担保方式	贷款余额	占比 (%)
信用贷款	95,880	23.64%
保证贷款	152,055	37.49%
抵押贷款	117,207	28.90%
质押贷款	32,296	7.96%
贴现	8,172	2.01%
合计	405,610	100.00%

8.2.7 期末占贷款总额 20% (含 20%) 以上贴息贷款情况

报告期内，本行无占贷款总额 20% (含 20%) 以上贴息贷款情况。

8.2.8 主要贷款类别、月均余额及年均贷款利率

(单位: 人民币百万元)

贷款类别		月平均余额	年平均利率 (%)
公司贷款	一年以内短期贷款	143,027	6.38%
	中长期贷款	171,432	6.26%
个人贷款	一年以内短期贷款	5,220	6.74%
	中长期贷款	50,581	5.33%
贴现及转贴现		5,461	7.83%

注: 数据为本外币折算为人民币计算。

8.2.9 主要存款类别、月均余额及年均利率

(单位: 人民币百万元)

存款类别	月平均余额	年平均利率 (%)
个人活期储蓄存款	28,557	0.68%
个人定期储蓄存款	76,029	3.06%
企业活期存款	264,693	0.65%
企业定期存款	214,276	3.28%

注: 数据为本外币折算为人民币计算。

8.2.10 期末所持金融债券

(一) 报告期末, 本行持有金融债券按类别分布情况

(单位: 人民币百万元)

债券类别	金额
政策性金融债券	65,851
商业银行金融债券	6,687
财务公司金融债券	3,280
其他	10
合计	75,828

(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)

国债券类别	面值	年利率 (%)	到期日
2001 国债	100	固定: 3.85%-4.26%	2021-7-21 到 2021-10-23
2002 国债	185	固定: 2.6%-2.9%	2012-3-18 到 2032-5-24
2003 国债	400	固定: 2.8%-4.18%	2013-4-9 到 2018-10-24
2005 国债	1,555	固定: 2.83%-3.65%	2012-8-25 到 2020-11-15
2006 国债	900	固定: 2.51%-3.70%	2013-2-27 到 2026-6-26
2007 国债	9,753	固定: 2.93%-4.69%	2012-4-23 到 2037-5-17
2008 国债	6,504	固定: 1.77%-4.41%	2013-4-21 到 2038-10-23

2009 国债	8,802	固定：1.55%-4.3%	2012-4-1 到 2059-11-30
2010 国债	15,253	固定：2.01%-4.4%	2013-5-18 到 2060-11-18
2011 国债	36,267	固定：2.77%-4.48%	2012-5-5 到 2061-5-26
合计	79,720		

(三) 报告期末，本行持有金额重大金融债券情况

(单位：人民币百万元)

金融债券类别	面值	年利率 (%)	到期日
2001 金融债券	310	固定：4.23%-4.52%	2021-5-5 到 2032-1-12
2002 金融债券	1,505	浮动：CNY1Y+0.65%-0.75% 固定：2.65%-3.63%	2012-4-23 到 2022-5-9
2003 金融债券	2,160	浮动：CNY1Y+0.49%-1.05% 固定：2.77%-2.87%	2013-3-31 到 2013-11-13
2004 金融债券	860	浮动：CNY1Y+0.76%-1.3% 固定：3.51%	2014-2-25 到 2014-4-16
2005 金融债券	3,321	浮动：CNY1Y+0.37%-0.72%; 固定：3.4%-4.67%	2015-4-27 到 2035-10-11
2006 金融债券	6,480	浮动：CNY1Y+0.47%-0.6%; 固定：3.01%-3.79%	2013-6-26 到 2026-4-11
2007 金融债券	18,626	浮动：S3M+0.29%-0.76%; CNY1Y+0.27%-1.8% 固定：3.56%-4.94%	2012-3-29 到 2017-12-28
2008 金融债券	3,900	浮动：CNY1Y+0.49%-0.76% 固定：2.1%-6.2%	2013-1-15 到 2018-12-26
2009 金融债券	11,319	浮动：S3M+0.25%-0.30%; CNY1Y+0.54%-1.65% 固定：1.81%-5.3%	2012-3-19 到 2029-11-4
2010 金融债券	5,980	浮动：S3M+0.05%-0.08%; CNY1Y+0.33%-0.59% 固定：2.7%-4.0%	2013-10-26 到 2020-11-4
2011 金融债券	21,398	浮动：S3M-0.2%-0.1%; CNY1Y+0.42%-0.89% 固定：3.6%-4.9%	2012-7-5 到 2026-9-26
合计	75,859		

(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	451	1.70	-1.11
货币掉期	567	0.66	0
利率掉期	2,188	19.87	-18.42
提前赎回权	-	-	-
合计	-	22.23	-19.53

8.2.11 应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

(一) 报告期末，本公司应收利息情况

本公司对贷款、交易性金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产、存放中央银行款项、拆出资金、买入返售金融资产等计提应收利息。截至报告期末，

本公司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，本公司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	2,839	37,765	35,531	5,073	0
表外应收利息	815	14	-13	842	0

(二) 报告期末，本公司其他应收款情况

(单位：人民币百万元)

类别	期初余额	期末余额	本期变动
其他应收款	430	465	35
坏帐准备	355	348	-7

8.2.12 抵债资产情况

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

(单位：人民币百万元)

类别	期初余额 (2010 年 12 月 31 日)	期末余额 (2011 年 12 月 31 日)	减值计提金额 (2011 年 12 月 31 日)
房屋及建筑物	31.88	56.67	29.15
权利凭证	265.19	265.19	203.10
其他	127.29	127.45	80.52
合计	424.36	449.31	312.77

8.2.13 逾期未偿债务情况

报告期内，本行无逾期未偿债务情况。

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

1、委托理财业务的开展和损益情况

报告期内，本公司理财业务发展良好，实现理财业务收入 1.21 亿元，同比增加 0.47 亿元，增长 65%。

2、资产证券化业务的开展和损益情况

不适用。

3、各项代理业务发展和损益情况

报告期末，本公司代理基金及证券集合理财产品销量同比增长 100.57%。

4、报告期托管业务的开展和损益情况

报告期内，本公司托管业务快速发展，资产托管规模大幅增长。截至报告期末，托管产品种类包括基金公司专户理财、信托计划、银行理财、股权投资基金等各类产品，资产托管业务规模达到 346.74 亿元，同比增长 141.93%。

8.2.15 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

(单位：人民币百万元)

表外业务项目	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
信用承诺		
开出信用证	2,734	3,095
开出保函	21,128	21,912
银行承兑汇票	49,926	46,191
未使用的信用卡额度	10,728	6,745
同业代付承兑	17,777	4,870
经营租赁承诺	1,650	1,363
已做质押资产	90,355	41,187
资本性支出承诺	179	160
已签约但尚未支付	112	81
已批准但尚未签约	67	79
证券承销承诺	14,289	6,644
短期融资券及中期票据	14,289	6,644

8.3 面临的主要风险及相应对策

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，本行继续执行“有保有压、结构优化”的信贷政策，采取多种措施应对宏观经济形势变化对本行资产业务产生的不利影响。一是认真分析宏观经济政策、产业政策、房地产调控政策对信贷客户经营的影响，及时调整授信准入政策。二是大力发展短贷宝、中小企业、文化创意产业、战略性新兴产业等战略性业务，降低落后产业、产能过剩行业贷款占比；三是鼓励发放短期贷款、担保贷款，加大对实体经济的信贷投放力度，降低中长期贷款占比、信用贷款占比、房地产贷款占比和融资平台贷款占比；通过上述措施，本行授信结构进一步优化，授信组合风险进一步降低。

报告期内，本行积极强化融资平台、房地产贷款等重点领域的信用风险管理。切实防范政府融资平台贷款风险，实现“降旧控新”目标，大幅降低融资平台贷款的资本占用和减值准备压力。逐季开展房地产压力测试，实行总量控制和审慎准入政策，房地产贷款占比显著下降。

报告期内，本行坚持贷款全流程管理，做好授信后管理工作。积极推进总分三级风险管理架构完善工作，明确分行风险管理职责，强化分行信贷业务的集中管理；完善风险预警体系，对授信后风险进行全面监测与预警，及时识别和化解风险。

报告期末，本公司信用风险暴露情况如下：

(单位：人民币百万元)

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
存放同业款项	114,193	41,437
存放中央银行款项	123,302	102,051
拆出资金	96,733	22,557

交易性金融资产	5,361	16,718
衍生金融资产	22	27
买入返售金融资产	23,229	65,115
发放贷款和垫款	396,077	327,603
可供出售金融资产	86,304	78,388
持有至到期金融资产	88,573	64,108
应收款项类投资	8,577	4,677
长期股权投资	1,206	1,177
应收利息	5,073	2,839
其他金融资产	128	82
小计	948,778	726,779
开出信用证	2,734	3,095
开出保函	21,128	21,912
银行承兑汇票	49,926	46,191
未使用信用卡额度	10,728	6,745
同业代付承兑	17,777	4,870
小计	102,293	82,813
合计	1,051,071	809,592

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。

本公司建立了由董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设资产负债委员会组成的流动性风险治理架构，负责制定流动性风险管理战略和构建内控机制，以支持流动性风险管理战略的实施和监督。在风险治理架构的基础上，建立了由行长、计划财务总部、风险管理总部、金融市场总部、公司银行总部、零售银行总部组成的流动性风险管理架构。

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

本公司积极应用科技手段，提升资产负债管理系统应用水平，通过资产负债管理系统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。本公司不断改善流动性管理手

段，加强和完善制度建设，及时进行政策调整，将流动性水平调控到适当的水平之上。

2011 年，为应对国际国内复杂多变的经济金融形势，国家实施积极财政政策和稳健货币政策。2011 年上半年，中国人民银行连续 6 次上调存款类金融机构人民币存款准备金率各 0.5 个百分点，累计上调 3 个百分点，并从 2011 年 9 月起，将保证金存款纳入存款准备金交存范围；2011 年前三季度，中国人民银行三次上调金融机构人民币存贷款基准利率，以回笼流动性和管理通胀。在货币政策累积效应下，银行流动性整体趋于紧张。在此情况下，本公司多方面采取措施：一是密切关注市场，实时监测，提早安排，确保资金需求；二是积极调整资产负债期限结构，提升流动性；三是加强同业合作，维护融资渠道的畅通；四是发行次级债券，充实附属资本的同时增加流动性。通过上述措施，本公司在保持较好盈利的同时，合理控制流动性缺口，保障流动性。

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

主要监管指标	监管标准	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
流动性比例	≥25%	33.64%	37.71%	47.60%
存贷比 (%)	≤75%	64.41%	58.22%	58.94%

报告期末，本公司的流动性敞口如下（不含衍生金融工具）：

（单位：人民币百万元）

	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	-311,305	-3,605	128,515	162,081	201,380	177,066

8.3.3 市场风险状况及管理对策

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

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

银行账户利率风险

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

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

2011 年，宏观货币政策变动频繁，上半年，中国人民银行连续 6 次上调存款类金融机构人民币存款准备金率各 0.5 个百分点，累计上调 3 个百分点，并从 2011 年 9 月起，将保证金存款纳入存款准备金交存范围；前三季度，中国人民银行三次上调金融机构人民币存贷款基准利率，以回笼流动性和管理通胀。货币政策累积效应下，市场流动性偏紧，市场利率波动频繁，利率管理难度加大。本公司加强了对货币政策形势的分析，增强了对利率变动趋势的预测，对央行加息影响进行判断和分析，根据央行利率政策调整本行的利率管理相关政策，以提高本行利率风险管理的针对性和有效性。

截至报告期末，合并利率敏感性缺口情况如下：

（单位：人民币百万元）

	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
利率敏感性缺口	40,256	-27,694	-22,290	-1,048	55,874	2,105	47,203

银行账户汇率风险

本公司汇率风险主要来源于自营业务和代客业务的资产负债币种错配和外币交易导致的货币头寸错配。本公司面临的汇率风险来自非人民币计价的贷款、存款、证券及其他金融衍生工具。为管理本公司的汇率风险，本公司尽量使每种币种的借贷相互匹配，并设定货币敞口限额，控制敞口规模，同时对货币敞口定期进行监控，适时调整币种结构。

8.3.4 操作风险状况及管理对策

报告期内，本行操作风险管理工作主要围绕搭建人人参与的网状操作风险管理体系、深入开展“深化内控和案防制度执行年”活动、落实操作风险委员会的各项决议等方面展开，不断完善工作机制，切实提升操作风险管理水平，有效防范风险隐患。一是加强制度建设，构建操作风险网状管理体系。修订《北京银行操作风险委员会工作程序》，细化委员会人员组成及工作流程，促进委员会工作有序开展。制定《总行业务线操作风险委员会工作程序(试行)》，明确总行业务线操作风险委员会工作职责和议事规则，发挥一道防线操作风险管理职能。分别在公司银行总部、零售银行总部、金融市场总部、运营总部和信息技术总部成立操作风险委员会，按季召开会议分析本业务线操作风险状况，督导本业务线操作风险点的及时整改。下发《分行操作风险与内控管理委员会工作程序（操作风险部分模板）》，规范分行操作风险委员会工作流程，确保分行操作风险委员会工作落到实处。出台《操作风险三道防线管理规定（试行）》，明确三道防线的操作风险管理职责，形成三道防线齐抓共管、人人参与、人人有责的操作风险网状管理体系。二是继续推动操作风险委员会各项工作。委员会听取全行操作风险管理工作报告，及时、全面了解本行操作风险状况并做出相关决策；审议业务线操作风险委员会及分行操作风险管理工作报告，以及同业业务、“赢在网点”项目等在内的 15 项议题形成 23 项决议，强化了重点业务领域的操作风险管理，有效推动本行的操作风险管理工作向纵深发展。三是全面开展“深化内控和案防制度执行年”活动。本行高度重视深化执行年活动，编写了《2011 年深化内控和案防制度执行年自查指导手册》，明确了重点检查内容和全面自查内容，以及各项

检查要点对应的检查方法和制度流程，确保检查工作不留死角。本行还开展了各机构自查、分行管理部检查、总行业务线抽查等多层次多角度的检查，形成了总分支行齐抓共管的立体式检查态势。为保持案防工作高压态势，16 位行领导亲自带队组成 16 个调研小组，对北京地区全部营业网点，就操作风险管理等工作情况进行全覆盖调研检查。通过深化执行年活动，本行及时有效遏制了各类重大操作风险事件的发生。四是探索考核机制，强化操作风险责任追究。制定《操作风险考核方案》，从操作风险委员会工作和操作风险报告两方面对分支机构按季进行打分，进一步规范分支机构的操作风险管理工作。参考巴塞尔标准法，按季对分支机构的操作风险经济资本占用情况进行计量，初步实现操作风险的量化管理。五是组织业务培训，传导操作风险管理文化。通过组织召开“促监管政策进基层行”会议、同业案例分析宣讲、操作风险管理培训等活动，对总、分、支近 700 余人进行操作风险培训，将本行操作风险管理理念不断向基层深化。

8.3.5 信息风险状况及管理对策

通过充分发挥风险管理总部、审计部、信息技术总部三位一体的信息科技风险管理机制，有效防范信息科技风险。

一是成立了信息技术总部操作风险委员会，强化第一道防线的操作风险防控职能，防范系统性风险，将操作风险纳入信息科技条线常态化管理。根据操作风险报告梳理出的信息科技 18 项操作风险事件及 7 项风险隐患，进行风险分析，并对现有规定规程、风险控制流程、相关系统，进行了梳理和完善，初步构建起本行信息科技风险的三道防线。

二是信息技术总部、风险总部牵头，组织总行多个部门和 10 家分行营业部，圆满完成核心、网银等 20 个系统的灾备系统切换演练工作，审计部全程进行了现场审计，标志着本行信息系统抵御风险能力得到了进一步的提升，为本行业务持续稳定开展提供了坚强有力的技术保障。

三是组织开展业务持续性计划演练，结合演练中发现的问题对本部门业务及系统情况进行修订，对业务持续性计划进行持续更新，增强针对性。相关业务部门对所有已上线但尚未制定业务持续性计划的系统制订业务持续性计划以及相关文档。

四是风险管理总部与信息技术总部、审计部合作开展信息科技管理咨询项目。与专业公司展开前期交流，了解业界最新动态，并于年内完成招标工作。聘请专业咨询公司进行信息科技风险管理咨询，项目将基于风险评估结果进一步完善信息科技风险管理组织架构，明确信息科技风险管理角色和职责，优化信息科技风险沟通及汇报路径，规范三道防线职责。建立包括 IT 风险识别、IT 风险分级及评估、IT 风险缓释及处置、IT 风险监控以及 IT 风险报告在内的完整的信息科技风险管理方法及流程。

8.4 公司内部控制建设情况

8.4.1 内部控制建设总体方案

本行内部控制建设以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、促进本行发展战略实现为目标，遵循全面性、重要性、制衡性、适应性及成本效益原则，长期致力于健全完善以优良内控环境为平台、全面风险管理为基础、有效内控流程为主线、充分信息交流为纽带、有力监督评价为保障，渗透各项业务过程和各个操作环节，覆盖所有的

部门和岗位，并由全体人员参与的内部控制体系。

本行根据财政部等五部委颁布的《企业内部控制基本规范》及其配套指引、银监会《商业银行内部控制指引》、上海证券交易所《上市公司内部控制指引》等法规政策和监管规定，制定了《北京银行内部控制基本指引》，清晰界定了本行董事会、监事会、高级管理层、总行各部门、各分支机构及内审部门在内部控制建立、运行和监督过程中的职能定位；在风险识别的基础上，进一步明确了公司层面和业务管理流程层面各项内部控制要求，将内控责任落实到部门、岗位；确立了全面、系统的内部控制评价实施方案，以一年为评价周期，通过管理层自我评价与审计部门的独立复核，对内部控制设计和运行的有效性进行监督评价和不断完善，保持内部控制体系的持续有效。

8.4.2 内部控制制度规范建立健全情况

本行以防范风险、审慎经营为出发点，逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系，内容包括：公司治理、机构设置与权责分配、人力资源政策、企业文化等内控环境的各个方面；对本行面临的各类主要风险进行识别监测、计量评估、控制应对的风险管理架构和流程；在各项业务和管理活动中实施的不兼容职务分离、授权审批、会计系统控制、财产保护、预算及运营分析、绩效考核、业务连续性管理等内部控制措施；内外部信息沟通和信息科技管理；日常监督和专项监督相结合的内控监督评价机制。

本行设立新机构或开办新业务，均按照“内控优先，制度先行”的原则，建立健全相应的内部控制制度和程序。本行制度性文件在发布前，提交法规部门进行合规性审核，要求制度文件按照统一的格式体例清晰规定适用的业务范围和机构范围，明确职责分工和权限，强调业务流程描述的准确性和严谨性，列出检查监督安排，注明文件编写的依据，说明新旧文件之间的替代关系和修订点，操作规程类文件需对风险点进行充分识别、适当评估和合理控制。每年开展体系文件及风险点的再评估工作，对制度规程进行梳理完善、修订更新，有效提高了制度体系的时效性、适用性和完整性。

2011年，本行持续健全完善内部控制制度体系：

内部环境方面，本行制定了《募集资金管理制度》、《年报信息披露重大差错责任追究制度》、《资本管理规划》等政策制度，进一步完善公司治理制度体系；制定编制了《北京银行第四个五年规划纲要》及重点专项规划和区域规划，形成了完整的“四五”规划体系；修订完善了《北京银行管理人员强制休假操作规程》、《北京银行分行、管理部部门负责人管理操作规程》、《北京银行分行对外公开招聘管理暂行办法》等制度规程，进一步强化了人力资源管理；对《企业文化手册》作了进一步补充完善，在全行范围内推出了《企业文化手册 V2.0》。根据银监会《银行业金融机构从业人员职业操守指引》文件精神，修订完善《北京银行员工行为规范》，强化员工职业道德教育等。

风险管理方面，本行制定出台了《北京银行总分支三级风险管理架构方案》，不断完善本行风险管理体系；制定完善了《流动资金贷款管理规定》、《融资性担保公司管理规定》、《地方政府融资平台授信管理规定（试行）》、《北京银行集团防火墙基本管理规定》、《同业授信额度管理规定》等制度文件，强化信用风险管理；根据银监会颁布的《金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法》修订了《投资与交易账户市场风险管理程序》，制定了《人民币债券投资组合利率风险压力测试工作方法》、《外币债券投资组合利率风险压力测试工作方法》、

《汇率风险及衍生交易业务市场风险压力测试工作方法》，强化市场风险管理；制定出台了《操作风险三道防线管理规定（试行）》、《总行业务线操作风险委员会工作程序（试行）》、《分行操作风险与内控管理委员会工作程序（操作风险部分模板）》等管理制度，修订了《北京银行操作风险委员会工作程序》，继续推动操作风险委员会各项工作，强化了重点业务领域的操作风险管理，推动操作风险管理工作向纵深发展等。

控制活动方面，本行根据业务发展和管理变化情况，制定了《结算业务授权操作规程》、《异地分行会计结算管理规定》、《会计业务印章管理操作规程》、《营业室结算业务监督检查管理规定》、《支行营业室重要岗位人员管理规定》等制度，以进一步加强会计控制和岗位分离控制；依据财政部《银行抵债资产管理办法》等规定梳理完善本行《抵债资产管理操作规程》，修订完善一系列贷后管理相关规定与实施细则，强化资产保护控制；逐步将内控激励约束机制纳入绩效考核体系，强化绩效考核控制；通过完善固定资产贷款、流动资金贷款、票据池等公司业务操作规程，出台《短贷宝业务操作指引（试行）》、《低柜销售系统操作规程》、《易转账业务操作规程》、《京卡校园卡业务管理规定》等零售业务制度，修订完善《理财产品风险评级操作规程（试行）》、《机构客户现金管理类保本理财业务操作规程（试行）》、《代理个人客户贵金属交易业务操作规程》等金融市场业务文件，进一步建立健全了公司银行、零售银行、金融市场等各项业务的内部控制制度体系。

信息与沟通方面，本行制定了《年报信息披露重大差错责任追究制度》进一步提高公司信息披露质量，保护投资者合法权益，制定《北京银行信息系统日志管理规定》、《北京银行磁介质管理操作规程》、《北京银行信息系统事件管理规定》等信息技术管理制度，进一步规范信息系统维护、文件储存与保管、机房安全等方面各个环节的内部控制。

内部监督方面，本行编写了《2011 年深化内控和案防制度执行年自查指导手册》，明确了内控重点检查和全面自查内容，以及各项检查要点对应的检查方法和制度流程，以加强内部控制在各机构单位的自我监督和管理层监督，制定了《北京银行分行垂直审计体制管理规定（试行）》，进一步健全内部审计垂直管理体系，强化了对内部控制的独立审计监督。

8.4.3 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对内部审计的适当性和有效性进行审查与评价，指导本行内部审计工作，确保内部审计的有效性。实施垂直的内部审计管理体系，审计职能的实现以及审计人员的隶属关系集中于总行审计部，审计部对董事会和审计委员会负责，随时向本行行长、定期向董事会审计委员会、监事会监督委员会报告全行内部控制状况。

本行内部审计工作遵循独立性原则，独立于经营管理，发挥监督评价职能，审计范围涵盖全行各系统、部门和岗位经营行为中的内部控制、风险管理过程，特别关注重点业务、重点环节和重要岗位，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。审计部和内部审计人员严格按照本行内部审计管理办法和流程开展审计工作，并对审计行为、质量和效果实施控制，对检查发现的内部控制缺陷提出意见并通过后续审计检查督促整改落实。2011 年，本行审计工作坚持监督与服务并重，围绕全行中心工作，开拓创新审计管理模式，完善和强化内部审计机制，提升内部审计工作质量和价值。依照工作计划共开展内控审计、

高风险业务审计、经济责任审计、专项审计等各类合计 160 个审计检查项目，充分发挥内审职能，通过对经营活动及内部控制的适当性、合法性和有效性进行审查、评价并提出建议，提升本行运行效率效果和促进发展目标实现。为进一步加强统计数据质量管理的审计监督，本行对内控与风险矩阵进行了完善，将数据统计、报送纳入其中作为每年内控评价的重要内容。

本行制定内部控制评价实施方案，每年开展内部控制评价并对外披露内部控制评价报告。内部控制评价范围涵盖总行及各分支机构，对本行业务量较大、风险较高、影响较广的业务和管理活动每年进行评价，对业务量较小、风险相对较低的业务和管理活动每三年进行滚动评价。

本行内部控制评价的程序遵循“以流程管理为核心、将自我评价与独立复核相结合”的基本思路。从涵盖业务、产品生命周期的全流程角度进行风险识别和内部控制设计梳理评估，在内部控制运行有效性评价阶段，由总行各部室、各分支机构对其内部控制运行情况进行自我评价，由审计部门结合内外部审计情况和专业判断对自我评价效果进行检验，对内部控制运行效果开展独立复核，并出具总体内部控制评价报告。

2011 年，本行对公司层面内部控制、公司贷款等 57 项每年必评及知识产权管理等 32 项三年轮评的业务和管理活动流程进行了评价，覆盖风险点 680 个。

8.4.4 年报信息披露重大差错责任追究制度的执行情况

本行制定了《北京银行年报信息披露重大差错责任追究制度》，并经第四届董事会第六次会议审议通过。制度对定期报告的编制、审议、披露程序做出了详细的规定，并对董事会、审计委员会、独立董事等相关职责进行了清晰界定，保障公司对定期报告的编制严谨、审议合规、披露规范。

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

8.4.5 持续完善内部控制机制

本行将不断加强内部控制环境建设，持续跟踪研究监管机构最新政策，制定相关制度办法，不断完善三会召开流程，组织董监事学习培训，持续提高董监事履职意识和决策水平，进一步提高公司治理水平和运作效率；不断加强新设分支机构的管理，进一步明确总-分-支行管理架构下各级分支机构设立的管理权限、职责分工，严格各项制度和流程；完善人力资源管理，规范人员选用渠道、招聘流程和人员行内流动管理，研究人员数量与业务规模、成本效益的匹配关系，强化内控执行情况与绩效挂钩的激励机制。本行将开发法律管理系统，优化法律事务处理流程，强化法律审核授权管理，加强法律培训和法律人员队伍建设，强化全员的依法合规经营理念。持续关注企业文化发展的动向，及时总结、提炼，不断丰富和完善本行企业文化内涵，并继续加强企业文化的宣传贯彻。持续强化公文督办程序，最大程度地提高信息流转和处理效率。

本行将持续完善风险管理体系，在继续夯实三级风险管理架构建设基础上，完善配套管理政策，梳理信用风险管理制度，强化垂直信贷风险管理流程。修订债券投资与交易业务信用风险管理程序，对债券的产品准入、组合限额管理、额度申报、存续期管理等内容，进行全面评估和修订，推进代客衍生交易业务的保

证金和授信额度管理制度建设和系统建设。建立 CDS、CCS、FRA、SWAPTION 等新产品的风险管理制度。明确同业业务中台在总-分架构及大同业战略下的职责边界。继续推进同业授信额度管理系统的建设,完成 OPICS 系统三期项目测试上线。继续深入推进网状操作风险管理体系建设,明确管理部的操作风险管理职责和工作机制,强化检查、培训,传导操作风险管理文化,适时启动操作风险管理系统开发工作,进一步提升操作风险管理水平。围绕建立及时有效的合规体系更新机制,使银行内部规章制度与执行环节有效衔接,通过多层次培训提高全员合规风险意识。

本行将持续强化各项业务的内部控制措施,公司银行业务将持续完善制度办法,优化流程,提高风险管理能力;在开发新产品的同时继续加强业务系统建设,严格把控风险点;实施新产品新业务培训,强化对经营单位的业务指导;对重点新产品和重点经营机构组织专项检查,及时发现和总结问题,改进操作流程。零售银行业务将通过业务线操作风险委员会组织对拟开办业务进行风险点梳理,集总部力量强化内控管理;根据业务发展情况适时修订有关产品文件,加强关键环节控制,使之更加适应市场竞争及风险管理需要;加强业务培训,强化业务操作人员风险意识、规范业务操作;及时检查督导,从后评价角度尽早发现风险隐患,降低操作风险。金融市场业务将继续严格执行授权授信和风险管理规定,开展业务自查,针对发现的问题修订完善相关制度;在总行操作风险委员会及金融市场线操作风险委员会的指导下,根据业务发展,持续关注并改进业务流程。会计结算管理方面以提升客户服务能力为目标,以防控结算操作风险为主线,加速流程优化建设;持续推进服务流程标准化、风险防控系统化、结算管理精细化,有效推进会计结算业务的内部控制建设。

本行将持续提高信息系统管理水平,完善信息科技风险组织架构,充实信息科技操作风险委员会核心委员,继续推进设置支行网点信息设备维护员岗位的议案,继续推进总行计算机安全员培训工作。不断推进信息安全体系建设项目,落实信息系统分级管理办法,实行信息系统差异化管理,健全完善信息安全管理与监控预警体系,开展信息科技风险的评估。加强互联网信息安全管理,聘请安全咨询公司进行自评估、自检测,制定互联网服务安全相关流程,开展互联网服务安全培训。

本行将持续强化内部监督机制,推进合规审计向风险导向审计的根本转型,立足于全行经营管理的中心工作,完善内部审计组织管理,以风险为导向,逐步开展差异化审计监督;强化垂直审计管理,统一检查标准,强化质量督导,提高审计手段科技含量和审计队伍专业水平,全面提升审计工作质量和效果,健全长效审计机制。持续加强统计数据质量管理的内控监督与评价,在 2011 年开展数据质量相关检查和内控矩阵完善的基础上,针对统计数据未准确反映业务情况、报送环节出现迟、漏报等风险点,对统计数据的复核、审批、牵头部门汇总等内控措施运行有效性进行评价,促进相关内控机制的进一步完善,以更加有效地保证统计数据真实、准确、完整。进一步深入贯彻落实财政部等五部委《企业内部控制基本规范》及其应用指引的要求,实现全行内控评价系统化,通过建设内部控制评价平台,形成以总行各业务管理部门对内控风险矩阵的定期维护为前提、各经营机构自我评价为基础、审计部独立复核为保证的内部控制评价平台系统,持续提高内控管理水平。

8.5 董事会对于内控制度完整性、合理性和有效性的说明

本行的内部控制制度涵盖内控环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五项内控要素，涉及本行各项经营管理活动和各个操作环节，覆盖所有的部门、机构和岗位，形成了充分、完整的内控制度体系。

本行依据国家法律法规和监管制度要求，结合本行经营环境和业务发展，识别本行主要业务和管理活动中所面临的风险，确立内部控制应对措施，健全完善各项内部控制规章制度，记录内部控制现状，形成内部控制文档，并根据变化情况及时补充、更新，确保了本行内部控制制度的合理性。

本行根据《企业内部控制基本规范》及银监会的监管要求，遵循全面性、科学性、统一性、重要性、独立性、及时性及持续性的原则，按照“自上而下、风险导向”的基本方法，建立形成了持续可用的内控评价体系，并对 2011 年本行内部控制有效性进行了自我评价，评价结果显示：本行内部控制制度健全，执行有效。

8.6 内幕信息知情人管理制度的执行情况

报告期内，本行严格执行《北京银行股份有限公司内幕信息知情人管理制度》的相关规定，持续加强公司内幕信息的管理工作，提高全员保密意识，严防内幕交易发生。

本行根据中国证券业监督管理委员会及上海证券交易所有关规定，认真做好内幕信息知情人登记、报备工作，并书面提醒会计师事务所、律师事务所等中介机构以及各级监管部门履行保密义务。报告期内，公司不存在内幕信息知情人在影响公司股价的重大敏感信息披露前利用内幕信息买卖公司股份的情况。

8.7 募集资金使用情况

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。截至报告期末，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。

8.8 经营环境、宏观政策法规的变化及影响

8.8.1 关于国内外市场形势变化

2011 年，从国际环境来看，国际金融危机深层次影响仍在持续，美国经济复苏缓慢，新兴市场国家经济增速放缓，世界经济复苏的不稳定性、不确定性上升。

从国内环境来看，面对复杂多变的国内外经济环境，国家宏观政策十分注意把握好调控的力度和节奏，有效促进经济增长和价格总水平涨幅逐步趋稳，就业形势较好，国民经济朝着宏观调控的预期方向发展。货币政策从适度宽松转向稳健，并根据形势适时适度调整，在上半年物价上涨压力较大的情况下，中国人民银行 3 次上调存贷款利率，6 次上调存款准备金率。在货币政策累积效应下，市场流动性偏紧，市场利率波动频繁，商业银行流动性管理及利率管理难度加大。金融监管政策逐步趋严，中国银监会频频出台各种监管政策，增强微观审慎监管力度，防范控制风险，对商业银行经营管理产生重大影响。

8.8.2 关于信贷政策调整

2011 年，中国人民银行在信贷政策方面引入差别准备金动态调整机制，将信贷投放与宏观审慎所要求的资本水平相联系，并考虑了各金融机构的系统重要性和稳健性状况，以及所处经济周期的景气程度。第四季度以后，根据形势变化对有关调控参数进行了调整优化，支持资本充足率较高、资产质量较好、法人治理结构完善、信贷政策执行有力的金融机构加大对符合产业政策的小型微型企业、“三农”等薄弱环节的信贷投放。

中国银监会进一步要求银行业落实融资平台贷款整改工作，增强拨备计提力度；出台对小微企业信贷支持政策，引导金融机构根据中小企业的最新划分标准，多措并举做好小型微型企业金融服务工作，鼓励银行加大小微企业信贷投放力度。

2011 年，信贷管控比较严格，促进银行业注意把控好信贷投放的总量和节奏，努力做好地方政府融资平台贷款后续整改工作，防范房地产开发企业的信用风险，增加小企业贷款投放力度，通过加强风险管理、推动转型和开展创新来逐步满足新监管标准的要求。

8.8.3 关于存贷款利率及法定存款准备金率调整

2011 年，中国人民银行充分发挥利率杠杆的调控作用。2011 年前三季度，中国人民银行分别于 2 月 9 日、4 月 6 日和 7 月 7 日三次上调金融机构人民币存贷款基准利率。其中，1 年期存款基准利率由 2.75% 提高到 3.50%，累计上调 0.75 个百分点；1 年期贷款基准利率由 5.81% 提高到 6.56%，累计上调 0.75 个百分点。第四季度以来，随着国内外形势变化，特别是国内价格涨幅逐步回落，存贷款基准利率保持稳定。

2011 年，中国人民银行通过灵活调整存款准备金率加强流动性管理。2011 年上半年，分别于 1 月 20 日、2 月 24 日、3 月 25 日、4 月 21 日、5 月 18 日和 6 月 20 日 6 次上调存款类金融机构人民币存款准备金率各 0.5 个百分点，累计上调 3 个百分点。从 2011 年 9 月起，将保证金存款纳入存款准备金交存范围，并根据金融机构流动性状况在 3-6 个月内逐步实施到位。2011 年第四季度，受欧洲主权债务危机加剧、市场避险情绪上升等因素影响，外汇占款出现波动。在充分发挥公开市场操作的预调微调作用的基础上，12 月 5 日下调存款准备金率 0.5 个百分点，保持银行体系流动性处于适度水平。

在货币政策累积效应下，市场流动性偏紧，商业银行资金压力加大，对商业银行流动性管理要求提升。同时，市场利率变动频繁、波动加大，商业银行资金交易业务运作难度加大，债券投资业务公允价值大幅波动，商业银行利率管理难度加大。

8.8.4 关于汇率变化

2011 年，中国人民银行进一步完善人民币汇率形成机制，人民币小幅升值，双向浮动特征明显，汇率弹性明显增强，人民币汇率预期总体平稳。2011 年年末，人民币对美元汇率中间价为 6.3009 元，比上年末升值 3218 个基点，升值幅度为 4.86%。2005 年人民币汇率形成机制改革以来至 2011 年年末，人民币对美元汇率累计升值 23.87%。

面对宏观环境复杂、调控政策多变的经营环境，本公司认真落实国家一系列宏观调控政策，迎难而上，奋力进取，各项发展取得了新业绩。

(1) 加大中间业务发展力度, 改善收入结构。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。通过大力发展投资银行、银行卡、结算代理等业务, 促进相关手续费收入大幅增长, 降低对息差收入的依赖, 促进盈利稳定增长。全年实现手续费及佣金净收入同比增长67%, 占营业收入的比重7.78%, 比上年提高1.61个百分点。

(2) 加大零售业务及中小企业业务发展力度, 改善客户结构。适应形势政策变化, 加大信贷投向结构调整, 加大中小企业贷款、个人贷款, 尤其是个人经营性贷款发放力度, 优化信贷业务结构。报告期内, 中小企业贷款占公司贷款的比重从年初的44%提升到年末的45%; 个人贷款占全行贷款的比重从年初的13%提升到16%; 储蓄存款占全行存款的比重从年初的18%提升到19%, 战略性业务规模不断扩大。

(3) 加大非信贷业务发展力度, 提升盈利水平。2011年, 中国人民银行实施差别准备金动态调整机制下, 信贷业务发展受限。适应政策变化, 本公司进一步加大非信贷业务发展力度, 提升非信贷类业务盈利水平。报告期内, 本公司加大同业及货币市场业务运作力度, 扩展业务规模, 丰富业务渠道。年度内, 同业资产增量突破一千亿元, 增长127%; 同业客户数增长41%, 有效实现“大同业”战略目标。

(4) 增强政策应变能力, 提升经营灵活性。借助信贷政策紧缩契机, 以紧缺的信贷额度资源为杠杆, 推出信贷额度动态管理办法, 加大结构调整力度, 推动经营单位大力发展中小企业、短贷宝、涉农贷款等战略性业务; 增强利率管理, 积极应对央行七次调整存款准备金率、三次加息等宏观调控政策, 在市场流动性不断紧缩情况下着力推动稳存增存工作, 并通过适时调整内部资金转移价格, 指导分支机构合理发展资产负债业务, 实现增收节支, 增强盈利。

(5) 增强风险管理, 保障经营安全。报告期内, 本公司规范总分支三级风险管理架构, 推行信贷业务集中管理和操作风险的网状管理模式。严格执行“三个办法一个指引”, 切实防范政府融资平台贷款风险, 逐季开展房地产压力测试, 资产质量进一步提升, 不良贷款继续保持“双降”, 拨备覆盖率持续提升, 均达到历史最好水平。积极配合开展各类外部监管检查, 深入推进“深化内控和案防制度执行年”活动, 合规风险意识得到强化。不断完善审计体制, “审计派驻制”取得实质进展。

8.9 会计师事务所出具的审计意见

本行 2011 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、王丹婕签字, 出具了标准无保留意见的审计报告。

8.10 董事会日常工作情况

8.10.1 董事会召开情况

报告期内, 公司董事会共召开 9 次会议, 具体情况如下:

1、2011 年 1 月 6 日, 公司第四届董事会第四次会议以通讯方式召开, 会议审议通过了《关于向中国医药卫生事业发展基金会捐赠 1000 万元支持北京“健康城市”建设的议案》。

2、2011 年 1 月 27 日, 公司第四届董事会第五次会议在北京召开, 会议通报了《2010 年北京银行经营概况》、介绍了《中国人民银行最新贷款额度调控政策》, 并听取了《董事会薪酬委员会有关情况的汇报》。

3、2011年4月8日，公司第四届董事会第六次会议在北京召开，会议审议通过了《关于公司符合非公开发行股票条件的议案》、《关于非公开发行股票方案的议案》、《关于2011年度非公开发行股票预案的议案》、《关于前次募集资金使用情况报告的议案》、《关于本次非公开发行股票募集资金使用可行性报告的议案》、《关于与特定对象签署附生效条件的股份认购协议的议案》、《关于在本次非公开发行股票完成后修改公司章程相关条款的议案》、《关于非公开发行股票的关联交易公告的议案》、《关于本次非公开发行对象股东资格的议案》、《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次非公开发行股票相关事宜的议案》、《关于董事会授权董事会秘书办理本次非公开发行股票相关事宜的议案》、《2010年经营情况和2011年工作计划报告》、《2010年度董事会工作报告》、《2010年度企业社会责任报告》、《关于RONALD SCHERPENHUIJSEN ROM先生辞去董事和副行长职务的议案》、《聘任FERDINAND JONKMAN先生担任副行长的议案》、《提名FERDINAND JONKMAN先生担任董事候选人的议案》、《关于BACHAR SAMRA先生、MICHAEL KNIGHT IPSON先生担任本行董事的议案》、《提名王瑞祥先生为独立董事候选人的议案》、《关于入股敦煌银行的议案》、《北京银行股份有限公司募集资金管理制度》、《北京银行年报信息披露重大差错责任追究制度》、《关于北京银行股份有限公司资本管理规划的议案》、《关于召开北京银行股份有限公司2010年度股东大会的议案》、《关于赴香港发行人民币债券的议案》、《2010年度关联交易报告》、《关于对北京市华远置业有限公司关联授信的议案》、《关于对中国纺织机械（集团）关联授信的议案》、《关于向中荷人寿保险有限公司追加投资的议案》、《2010年年度报告及摘要》、《2010年度财务报告》、《2011年度财务预算报告》、《关于聘请2011年度会计师事务所的议案》、《关于2010年度利润分配预案的议案》、《2010年度内部控制自我评估报告》和《北京银行第四个五年发展规划纲要（2011-2015）》，听取了《2010年度全行风险状况报告》。

4、2011年4月29日，公司第四届董事会第七次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《北京银行2011年第一季度报告》。

5、2011年8月1日，公司第四届董事会第八次会议在北戴河召开，会议审议通过了《关于延长发起设立金融租赁公司授权期限的议案》和《北京银行股份有限公司董事履职评价办法》，听取了《2011年上半年董事会主要决议落实情况》、《2011年上半年经营情况和下半年工作计划》和《北京银行2011年上半年融资平台贷款检查报告》。

6、2011年8月29日，公司第四届董事会第九次会议在北京召开，会议审议通过了《北京银行2011年半年度报告及摘要》和《关于选举姚克满董事担任董事会专门委员会委员的议案》，听取了《2011年上半年风险评价报告》和《2011年上半年审计情况的报告》。

7、2011年10月28日，公司第四届董事会第十次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《北京银行2011年第三季度报告》、《关于对北京能源投资（集团）有限公司关联授信的议案》和《关于对ING BANK N.V.关联授信的议案》。

8、2011年12月6日，公司第四届董事会第十一次会议在北京召开，会议审议通过了《关于董事会代行长的授权（2012年）的议案》、《关于发行金融债券的议案》、《关于提名董事候选人的议案》、《关于重新确认部分董事任职期限的议案》、《关于召开2011年第一次临时股东大会的议案》和《关于延长设立乌鲁木齐分行授权期限的议案》，通报了银监会北京监管局《关于政府融资平台

贷款清理规范工作的风险提示函》。

9、2011 年 12 月 28 日，公司第四届董事会第十二次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《关于对华能国际电力股份有限公司关联授信的议案》。

8.10.2 董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，公司董事会认真执行股东大会的各项决议。2011 年 4 月 29 日公司召开 2010 年度股东大会，审议并通过《关于 2010 年度利润分配预案的议案》，确定 2010 年度分红方案为每 10 股派发现金红利 2.16 元人民币(含税)，公司董事会已于 2011 年 6 月 17 日进行了实施。

8.10.3 董事会审计委员会履职情况

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，并定期听取了审计部门的工作报告，有效加强了董事会在内控建设和风险管理方面工作。报告期内，董事会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。

2011 年 11 月 15 日，公司召开了第四届董事会审计委员会第五次会议，审计委员会认真审阅了普华永道中天会计师事务所 2011 年度审计计划及时间安排，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充分沟通，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 2011 年度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经营情况，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 2011 年度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。审计委员会同意继续聘请普华永道中天会计师事务所为本行 2012 年度审计机构，并同意将该议案提交董事会审议。

8.10.4 董事会薪酬委员会履职情况

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》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，薪酬委员会认真听取了高级管理层成员的述职报告，对高级管理层成员年度工作情况进行了考评，认为公司高管成员能够做到认真履行职责，依法合规经营，带领全行奋勇拼搏，锐意进取，取得了良好经营业绩，全面完成了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高管层年度绩效考核方案的制定，对 2011 年度报告中披露的董事、监事及高级管理人员的薪酬情况进行了认真审核，认为符合本行相关薪酬管理制度。

8.11 利润分配预案

8.11.1 现金分红政策的制定及执行情况

在本行《公司章程》中对利润分配政策进行了明确规定，本行可以以现金和/或股票的形式分配股利，利润分配政策保持连续性和稳定性；本行向社会公众增发新股、发行可转换公司债券或向原有股东配售股份需满足本行最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。

2008年至2010年本行现金分红金额分别为11.21亿元、11.21亿元和13.45亿元，累计现金分红为35.87亿元，平均分红比率为20.12%。分配方案符合公司章程的规定，分红标准和比例明确稳定，决策程序和机制完备，独立董事尽职履责并发挥了应有作用，充分维护了中小股东的合法权益。

公司近三年分红情况如下：

年份	每股分红 (元)	总股本 (亿股)	分红总额 (亿元)	分红年度净利润 (亿元)	现金分红比率 (%)
2008	0.18	62.28	11.21	54.17	20.69%
2009	0.18	62.28	11.21	56.34	19.90%
2010	0.216	62.28	13.45	68.07	19.77%

8.11.2 参与本公司2011年利润分配的股数

2012年3月28日本行发布公告，公司非公开发行股票发行完成。发行后公司总股本为73.33亿股。由于本行2010年度股东大会审议通过的《关于非公开发行股票方案的议案》规定：“本次非公开发行前本行的滚存未分配利润将由发行完成后的全体股东按照发行后的股份比例共享”。因此，参与本公司2011年度利润分配的股本基数为73.33亿股。

8.11.3 2011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，2011年度经审计的会计报表税后利润为8,954,653千元。2011年度利润分配预案如下：

(一)按照2011年度审计后的净利润的10%提取法定盈余公积，计895,466千元；

(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1,882,845千元；

(三)当年可供股东分配利润17,136,382千元，以2012年实现再融资后73.33亿股为基数，向全体股东每10股派送现金股利2元人民币(含税)，并派送红股2股，合计分配2,933,387千元。

分配预算执行后，结余未分配利润留待以后年度进行分配。

以上利润分配预算须经公司2011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、2011年4月8日，公司第四届监事会第四次会议在北京召开，审议通过了《2010年经营情况和2011年工作计划报告》、《2010年度报告及摘要》、《内部控制自我评估报告》、《2010年度监事会工作报告》、《对董事会2010年履职情况的评价报告》、《对高级管理层2010年履职情况的评价报告》、《对监事2010年履职情况的评价报告》等议案，听取了第四届董事会第六次会议各项议案及决议情况。

2、2011年4月29日，公司第四届监事会第五次会议以通讯方式召开，审议通过了《北京银行2011年第一季度报告》。

3、2011年7月6日，公司第四届监事会第六次会议在北京召开，听取了《关于开展北京银行内审有效性检查的议案》和《关于聘请普华永道中天会计师事务所进行内审有效性检查的议案》。

4、2011年8月1日，公司第四届监事会第七次会议在北戴河召开，会议听取了《第四届董事会主要决议落实情况汇报》以及第四届董事会第八次会议各项议案及决议情况。

5、2011年8月29日，公司第四届监事会第八次会议在北京召开，会议审议通过了《北京银行2011年半年度报告及摘要》，听取了第四届董事会第九次会议各项议案及决议情况。

6、2011年10月28日，公司第四届监事会第九次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《北京银行2011年第三季度报告》，听取了第四届董事会第十次会议各项议案及决议情况。

7、2011年12月6日，公司第四届监事会第十次会议在北京召开，会议听取了第四届董事会第十一次会议形成的各项决议，通报了北京银监局城商处《关于政府融资平台贷款清理规范工作的风险提示函》。

8、2011年12月28日，公司第四届监事会第十一次会议以通讯方式召开，会议听取了第四届董事会第十二次会议形成的各项决议。

9.2 监事会专项检查和调研工作

监事会在工作中认真履行监督职责，不断创新工作方式，积极开展专项检查和调研工作，并针对过程中发现的问题，及时提出监督管理建议。

1、为进一步了解本行资金交易业务进展情况，公司监事会于2011年5月31日召开了资金交易专题汇报会，详细听取了资金交易部2010年及2011年第一季度资金业务收入情况、2010年重点工作及主要业绩、2011年资金业务工作措施和目标三项内容。

2、2011年10月14日，公司监事会赴延庆村镇银行检查工作，听取了领导班子关于业务发展及风险管理的汇报，并就村镇银行存贷款前十户情况进行分析交流，提出建设性意见。

3、2011年7月，公司监事会受中国银行业监督管理委员会北京监管局委托，对本行内审有效性状况进行检查。监事会对此次检查高度重视，第一时间召开专题会议，研究部署各项工作，并聘请国际知名咨询公司执行商定程序。专项检查工作前后持续了一个月，最终形成了《北京银行内审有效性检查报告》，工作成

果得到了监管机构的肯定和认可。

9.3 监事会就有关事项发表的独立意见

1、依法经营情况

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

2、财务报告的真实性

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

3、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、监事会对内部控制自我评价的意见

本行内部控制制度完整、合理、有效。本行 2011 年度内部控制的自我评价报告真实、完整地反映了本行内部控制的现状及有待完善的主要方面；改进计划切实可行，符合本行内部控制长期发展的需要。

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 2011 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 32 宗，涉及金额约人民币 131,412.27 万元。本行作为被告且争议标的在人民币 1,000 万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共 5 宗，涉及金额约人民币 9,930.29 万元。对于本行作为被告的未决诉讼案件预计发生的损失，本行已作为预计负债计入资产负债表中。

10.2 收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本行未发生收购及出售资产、吸收合并事项。

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产生，交易条件及利率均执行本行业务管理和监管机构的一般规定，不存在优于一般借款人或交易对手的情形。

报告期内，本行与关联方交易金额在 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	2011 年末	2010 年末	本期变动
北京市国有资产经营有限责任公司	550,000	400,000	150,000
北京市华远集团公司	150,000	150,000	0
北京市华远置业有限公司	983,680	1,000,000	-16,320
中国恒天集团有限公司	1,000,000	800,000	200,000
中国纺织机械（集团）有限公司	800,000	800,000	0
用友软件股份有限公司	220,000	350,000	-130,000
北京能源投资（集团）有限公司	300,000	0	300,000
华能国际电力股份有限公司	500,000	0	500,000
合计	4,503,680	3,500,000	1,003,680

10.3.2 与关联方的其他业务

（1）报告期内，本行向中荷人寿保险有限公司投资并增资。报告期末，中荷人寿保险有限公司注册资本 15.5 亿元，本行持股比例 50%。该交易已获得保监会审批，并已获得工商部门核发的营业执照。

（2）报告期内，本行向浙江文成北银村镇银行股份有限公司投资并增资。报告期末，浙江文成北银村镇银行股份有限公司注册资本 5000 万元，本行持股比例 40%。

（3）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 4409.35 万元资金业务、18.71 亿元表外业务尚未到期。

（4）报告期内，本行为中荷人寿保险有限公司代理销售保险产品，累计代理收取保费 3.69 亿元，本行获得手续费收入 1438 万元。

（5）报告期末，本行持有北京市国有资产经营有限责任公司中期票据 1.5 亿元，持有北京能源投资（集团）有限公司企业债 1 亿元，华能国际电力股份有限公司短期融资券 1.3 亿元。

（6）报告期内，本行与北银消费金融有限公司进行债券回购、买卖等交易。与北银消费金融有限公司进行债券逆回购业务 767 笔，成交金额累计 73.46 亿元，均采取见券付款与见款付券的结算方式，报告期末无余额。与北银消费金融有限公司进行债券买卖业务，本行买入债券 272 笔，结算金额累计 28.70 亿元，均采取见券付款的结算方式；本行卖出债券 137 笔，结算金额累计 28.16 亿元，均采取见款付券的结算方式；债券买卖业务报告期末无余额。

10.4 重大合同及其履行情况

无。

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

不适用。

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

无。

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国内会计准则编制年度报告的审计机构。支付给普华永道中天会计师事务所的年度财务审计费用共计 465 万元人民币。

普华永道中天会计师事务所有限公司自 2003 年以来已连续 9 年为本行提供审计服务。

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

无。

10.10 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	北京银行第四届董事会第四次会议决议公告	临时公告	2011 年 1 月 8 日	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》、《证 券日报》	www.sse.com.cn
2	北京银行关于 35 亿元次级债券发行完毕的公告	临时公告	2011 年 1 月 19 日	同上	同上
3	北京银行重大事项停牌公告	临时公告	2011 年 4 月 7 日	同上	同上
4	北京银行关于更改 2010 年年度报告披露日期的公告	临时公告	2011 年 4 月 7 日	同上	同上
5	北京银行年报信息披露重大差错责任追究制度	公司治理	2011 年 4 月 9 日	-	同上
6	北京银行 2010 年度内部控制自我评估报告	公司治理	2011 年 4 月 9 日	-	同上
7	北京银行 2010 年企业社会责任报告	临时公告	2011 年 4 月 9 日	-	同上
8	北京银行募集资金管理制度	公司治理	2011 年 4 月 9 日	-	同上
9	北京银行年报	定期报告	2011 年 4 月 9 日	-	同上
10	北京银行年报摘要	定期报告	2011 年 4 月 9 日	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》、《证 券日报》	同上
11	北京银行第四届董事会第六次会议决议公告	临时公告	2011 年 4 月 9 日	同上	同上
12	北京银行第四届监事会第四次会议决议公告	临时公告	2011 年 4 月 9 日	同上	同上

13	北京银行与北京市华远置业有限公司关联交易事项的公告	临时公告	2011年4月9日	同上	同上
14	北京银行与中国纺织机械(集团)有限公司关联交易事项的公告	临时公告	2011年4月9日	同上	同上
15	北京银行2011年度非公开发行股票预案	临时公告	2011年4月9日	同上	同上
16	北京银行与北京市国有资产经营有限责任公司关联交易事项的公告	临时公告	2011年4月9日	同上	同上
17	北京银行关于召开2010年度股东大会的通知	临时公告	2011年4月9日	同上	同上
18	北京银行关于本次非公开发行股票涉及关联交易的公告	临时公告	2011年4月9日	同上	同上
19	北京银行与ING Bank N.V.关联交易事项的公告	临时公告	2011年4月9日	同上	同上
20	北京银行关于召开2010年度股东大会的提示性公告	临时公告	2011年4月23日	同上	同上
21	北京银行2010年度股东大会会议资料	股东大会资料	2011年4月23日	-	同上
22	北京银行2010年度股东大会决议公告	临时公告	2011年4月30日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》	同上
23	北京银行2010年度股东大会的法律意见书	其它	2011年4月30日	-	同上
24	北京银行第一季度季报	定期报告	2011年4月30日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》	同上
25	北京银行2010年度分红派息实施公告	临时公告	2011年6月7日	同上	同上
26	北京银行关于董事去世的公告	临时公告	2011年6月25日	同上	同上
27	北京银行关于获得中国证券登记结算有限责任公司结算银行资格的公告	临时公告	2011年7月25日	同上	同上
28	北京银行第四届董事会第八次会议决议公告	临时公告	2011年8月2日	同上	同上
29	北京银行半年报摘要	定期报告	2011年8月31日	同上	同上
30	北京银行半年报	定期报告	2011年8月31日	-	同上
31	北京银行第四届监事会第八次会议决议公告	临时公告	2011年8月31日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》	同上
32	北京银行第四届董事会第九次会议决议公告	临时公告	2011年8月31日	同上	同上

33	北京银行关于非公开发行 A 股股票申请获得中国证监会发行审核委员会审核通过的公告	发行上市公告	2011 年 9 月 22 日	同上	同上
34	北京银行关于进一步加强和完善董事会建设的公告	临时公告	2011 年 10 月 11 日	同上	同上
35	北京银行与 ING Bank N.V. 关联交易事项的公告	临时公告	2011 年 10 月 31 日	同上	同上
36	北京银行第四届董事会第十次会议决议公告	临时公告	2011 年 10 月 31 日	同上	同上
37	北京银行第三季度季报	定期报告	2011 年 10 月 31 日	同上	同上
38	北京银行与北京能源投资（集团）有限公司关联交易事项的公告	临时公告	2011 年 10 月 31 日	同上	同上
39	北京银行第四届董事会第十一次会议决议公告	临时公告	2011 年 12 月 7 日	同上	同上
40	北京银行关于召开 2011 年第一次临时股东大会的通知	临时公告	2011 年 12 月 7 日	同上	同上
41	北京银行 2011 年第一次临时股东大会会议资料	股东大会资料	2011 年 12 月 16 日	-	同上
42	北京银行 2011 年第一次临时股东大会决议公告	临时公告	2011 年 12 月 23 日	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》、《证 券日报》	同上
43	北京银行 2011 年第一次临时股东大会的法律意见书	其它	2011 年 12 月 23 日	-	同上
44	北京银行第四届董事会第十二次会议决议公告	临时公告	2011 年 12 月 29 日	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》、《证 券日报》	同上
45	北京银行与华能国际电力股份有限公司关联交易事项的公告	临时公告	2011 年 12 月 29 日	同上	同上

10.11 报告期内获奖情况

- 1、在 2010 年度“中国企业十大新闻”暨“最具影响力企业”、“最受关注企业家”、“最具成长性企业”颁奖仪式上，北京银行当选“2010 年度最具影响力企业”。
- 2、在 2010 “中国慈善年会”上，北京银行“善薪计划”入选 2010 中国年度慈善事件。
- 3、在银监会 2010 年度小企业金融服务评优表彰大会上，北京银行行长严晓燕荣获“2010 年度银行业金融机构小企业金融服务‘十大’领军人物”称号。
- 4、在 2011 年度亚洲银行家国际杰出零售金融服务颁奖典礼上，北京银行蝉联亚洲银行家“中国最佳城市商业零售银行”桂冠。
- 5、在由《银行家》主办的 2010 中国金融营销奖颁奖典礼上，北京银行荣获“2010 中国金融营销奖之最佳企业社会责任奖”。

- 6、 在由亚洲银行家主办的“2011 年中国国际银行会议”上，北京银行“赢在网点”服务模式荣获亚洲银行家“2011 年度中国最佳网点建设银行”奖。
- 7、 英国《银行家》杂志公布全球 1000 家大银行最新排名，北京银行一级资本在全球 1000 家大银行排名升至 145 位，较上一年度上升 10 位。
- 8、 世界品牌实验室 2011 年(第八届) 公布《中国 500 最具价值品牌排行榜》，北京银行品牌价值 89.62 亿元，位居第 139 位，品牌价值较 2010 年增长 23.96 亿元，总排名上升 3 位。
- 9、 在第六届“大众证券杯中国上市公司竞争力公信力 TOP10”调查颁奖暨 2011 优秀上市公司领导人峰会上，北京银行荣获“最具持续投资价值上市公司”奖。
- 10、 2011 中国金融营销高峰论坛暨第四届中国理财总评榜，北京银行“超越财富”荣获 2010-2011 年度“最佳财富管理品牌”称号。
- 11、 在 2011 年中国企业 500 强发布暨中国大企业高峰会上，北京银行以营业收入 248 亿元位列中国企业 500 强第 303 位及中国服务业 500 强企业第 95 位，以净利润 68 亿元位列中国企业效益 200 佳第 58 位。
- 12、 在第六届亚洲品牌盛典上，北京银行入选“亚洲品牌 500 强”。
- 13、 2011 年第三届“360° 银行评测”，北京银行荣获“个人贷款消费者满意度”奖，个人贷款综合满意度排名第二。
- 14、 在人行营管部、中科园管委会、北京市科委、北京市经信委联合主办的 2011 科技金融创新年总结表彰会上，北京银行“小瞪宝”产品荣获“十佳科技金融创新产品”奖。
- 15、 在企业公民委员会第三次会员大会暨第七届年会上，北京银行荣获“2011 中国优秀企业公民”称号。

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。

附件 1: 北京银行 2011 年度审计报告及财务报表附注。

附件 2: 北京银行 2011 年度内控自我评价报告及审计机构评价意见报告。

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表及审计报告

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 至 2
合并及银行资产负债表	3 至 4
合并及银行利润表	5
合并及银行现金流量表	6 至 7
合并及银行股东权益变动表	8 至 11
财务报表附注	12 至 137

审计报告

普华永道中天审字(2012)第 10073 号

(第一页, 共二页)

北京银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的北京银行股份有限公司(以下简称“北京银行”)的财务报表,包括 2011 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2011 年度的合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是北京银行管理层的责任。这种责任包括:

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

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为, 上述北京银行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了北京银行 2011 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2011 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师

吴卫军

中国·上海市
2012 年 4 月 20 日

注册会计师

王丹婕

北京银行股份有限公司

2011年12月31日合并及银行资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

资产	附注七	合并		本行	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
现金及存放中央银行款项	1	125,984,465	104,196,879	125,909,500	104,157,532
存放同业款项	2	114,193,383	41,436,843	114,087,708	41,357,493
拆出资金	3	96,732,846	22,556,667	96,822,846	22,376,667
交易性金融资产	4	5,360,628	16,717,668	5,360,628	16,668,828
衍生金融资产	5	22,225	26,598	22,225	26,598
买入返售金融资产	6	23,228,642	65,114,658	23,228,642	65,114,658
应收利息	7	5,073,159	2,838,956	5,070,814	2,836,904
发放贷款和垫款	8	396,076,918	327,602,804	395,357,799	327,454,024
可供出售金融资产	9	86,303,501	78,388,297	86,303,501	78,388,297
持有至到期投资	10	88,572,964	64,108,097	88,572,964	64,108,097
应收款项类投资	11	8,576,743	4,676,937	8,576,743	4,676,937
长期股权投资	12	1,206,336	1,177,555	1,536,336	1,487,555
投资性房地产	13	220,398	232,099	220,398	232,099
固定资产	14	2,119,268	1,935,525	2,109,421	1,929,044
递延所得税资产	15	1,420,851	996,617	1,417,292	994,840
其他资产	16	1,406,349	1,204,304	1,395,997	1,196,811
资产总计		956,498,676	733,210,504	955,992,814	733,006,384

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

2011年12月31日合并及银行资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

负债及股东权益	附注七	合并		本行	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
负债：					
同业及其他金融机构存放款项	17	168,043,868	55,085,270	168,095,221	55,122,930
拆入资金	18	20,397,770	16,024,695	20,287,770	16,024,695
衍生金融负债	5	19,536	11,918	19,536	11,918
卖出回购金融资产款	19	72,094,646	39,741,750	72,094,646	39,741,750
吸收存款	20	614,241,181	557,724,336	613,839,923	557,501,801
应付职工薪酬	21	596,754	398,323	593,481	396,391
应交税费	22	1,140,688	237,914	1,138,586	236,909
应付利息	23	5,831,238	3,463,003	5,829,546	3,462,649
预计负债	24	39,307	40,413	39,307	40,413
应付债券	25	19,962,173	16,470,737	19,962,173	16,470,737
递延所得税负债	15	13	22	-	-
其他负债	26	3,697,979	1,445,239	3,696,296	1,445,169
负债合计		906,065,153	690,643,620	905,596,485	690,455,362
股东权益：					
股本	27	6,227,562	6,227,562	6,227,562	6,227,562
资本公积	28	15,905,073	15,669,266	15,905,073	15,669,266
盈余公积	29	4,282,380	3,386,914	4,282,380	3,386,914
一般风险准备	30	6,844,932	4,962,087	6,844,932	4,962,087
未分配利润	31	17,123,394	12,300,155	17,136,382	12,305,193
归属于母公司的股东权益合计		50,383,341	42,545,984		
少数股东权益	32	50,182	20,900		
股东权益合计		50,433,523	42,566,884	50,396,329	42,551,022
负债及股东权益总计		956,498,676	733,210,504	955,992,814	733,006,384

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

2011 年度合并及银行利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注七	合并		本行	
		2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
一、营业收入					
利息收入	34	37,765,697	23,540,141	37,724,946	23,522,438
利息支出	34	<u>(18,993,715)</u>	<u>(9,061,255)</u>	<u>(18,990,513)</u>	<u>(9,061,889)</u>
利息净收入	34	18,771,982	14,478,886	18,734,433	14,460,549
手续费及佣金收入	35	1,783,174	1,102,344	1,778,081	1,101,097
手续费及佣金支出	35	<u>(170,444)</u>	<u>(138,127)</u>	<u>(169,759)</u>	<u>(138,064)</u>
手续费及佣金净收入	35	1,612,730	964,217	1,608,322	963,033
投资收益	36	176,303	117,690	178,924	117,114
其中：对联营及合营企业的投资收益		<u>(61,050)</u>	24,021	<u>(61,050)</u>	24,021
公允价值变动损益	37	10,820	(56,927)	9,038	(55,145)
汇兑收益		51,499	42,202	51,499	42,202
其他业务收入	38	104,400	89,158	104,392	89,091
二、营业支出					
营业税金及附加	39	(1,479,276)	(1,087,645)	(1,477,158)	(1,086,605)
业务及管理费	40	(5,460,843)	(4,738,206)	(5,420,313)	(4,718,155)
资产减值损失	41	(2,425,339)	(1,188,597)	(2,417,768)	(1,187,552)
其他业务成本		<u>(11,701)</u>	<u>(11,701)</u>	<u>(11,701)</u>	<u>(11,701)</u>
三、营业利润		11,350,575	8,609,077	11,359,668	8,612,831
加：营业外收入	42	63,683	19,339	62,245	18,559
减：营业外支出	43	<u>(16,776)</u>	<u>(27,266)</u>	<u>(15,422)</u>	<u>(27,256)</u>
四、利润总额		11,397,482	8,601,150	11,406,491	8,604,134
减：所得税费用	44	<u>(2,451,497)</u>	<u>(1,795,576)</u>	<u>(2,451,838)</u>	<u>(1,796,889)</u>
五、净利润		<u>8,945,985</u>	<u>6,805,574</u>	<u>8,954,653</u>	<u>6,807,245</u>
归属于母公司股东的净利润		8,946,703	6,803,030		
少数股东损益		<u>(718)</u>	<u>2,544</u>		
六、每股收益					
(金额单位为人民币元/股)					
(一) 基本每股收益	45	<u>1.44</u>	<u>1.09</u>		
(二) 稀释每股收益	45	<u>1.44</u>	<u>1.09</u>		
七、其他综合收益	46	<u>235,807</u>	<u>(695,500)</u>	<u>235,807</u>	<u>(695,500)</u>
八、综合收益总额		<u>9,181,792</u>	<u>6,110,074</u>	<u>9,190,460</u>	<u>6,111,745</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		9,182,510	6,107,530		
归属于少数股东的综合收益总额		<u>(718)</u>	<u>2,544</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

2011 年度合并及银行现金流量表 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注七	合并		本行	
		2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
一、 经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		169,475,443	140,342,402	169,310,414	140,230,642
向其他金融机构拆出资金净减少额		22,092,581	-	21,912,581	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		36,725,971	50,649,165	36,615,971	50,649,165
交易性金融资产净减少额		11,450,537	-	11,402,537	-
收取利息的现金		30,375,472	18,251,113	30,333,331	18,235,318
收取手续费及佣金的现金		1,781,543	1,102,344	1,778,081	1,101,097
收到其他与经营活动有关的现金		3,544,083	186,936	3,542,706	186,101
经营活动现金流入小计		<u>275,445,630</u>	<u>210,531,960</u>	<u>274,895,621</u>	<u>210,402,323</u>
发放贷款及垫款净增加额		(70,876,459)	(61,336,089)	(70,298,550)	(61,257,911)
存放中央银行和同业款项净增加额		(43,310,100)	(45,025,650)	(43,273,232)	(45,015,039)
向其他金融机构拆出资金净增加额		(66,694,612)	(50,445,577)	(66,784,612)	(50,265,577)
交易性金融资产净增加额		-	(5,195,687)	-	(5,145,643)
支付利息的现金		(15,924,391)	(7,455,266)	(15,924,931)	(7,456,127)
支付手续费及佣金的现金		(172,699)	(138,127)	(169,759)	(138,064)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,136,155)	(1,910,705)	(2,120,418)	(1,905,295)
支付的各项税费		(3,542,630)	(2,987,920)	(3,540,082)	(2,987,130)
支付其他与经营活动有关的现金		(3,232,907)	(2,193,700)	(3,212,536)	(2,182,752)
经营活动现金流出小计		<u>(205,889,953)</u>	<u>(176,688,721)</u>	<u>(205,324,120)</u>	<u>(176,353,538)</u>
经营活动产生的现金流量净额	47	<u>69,555,677</u>	<u>33,843,239</u>	<u>69,571,501</u>	<u>34,048,785</u>
二、 投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		79,784,978	278,387,672	79,784,978	278,387,672
取得投资收益收到的现金		5,080,880	4,226,076	5,080,880	4,226,076
处置固定资产和其他长期资产收到的现金		203,331	1,041	203,331	1,041
投资活动现金流入小计		<u>85,069,189</u>	<u>282,614,789</u>	<u>85,069,189</u>	<u>282,614,789</u>
投资支付的现金		(115,488,630)	(314,510,005)	(115,488,630)	(314,510,005)
对子公司、联营、合营企业投资支付的现金		(125,000)	(881,800)	(145,000)	(1,181,800)
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金		(1,343,457)	(885,581)	(1,334,355)	(879,382)
投资活动现金流出小计		<u>(116,957,087)</u>	<u>(316,277,386)</u>	<u>(116,967,985)</u>	<u>(316,571,187)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(31,887,898)</u>	<u>(33,662,597)</u>	<u>(31,898,796)</u>	<u>(33,956,398)</u>

北京银行股份有限公司

2011 年度合并及银行现金流量表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注七	合并		本行	
		2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
三、 筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		30,000	-	-	-
发行债券收到的现金		<u>3,500,000</u>	<u>6,493,500</u>	<u>3,500,000</u>	<u>6,493,500</u>
筹资活动现金流入小计		<u>3,530,000</u>	<u>6,493,500</u>	<u>3,500,000</u>	<u>6,493,500</u>
偿还债务支付的现金		-	(3,500,000)	-	(3,500,000)
偿付债券利息支付的现金		(707,250)	(503,050)	(707,250)	(503,050)
分配股利支付的现金		<u>(1,342,656)</u>	<u>(1,118,245)</u>	<u>(1,342,656)</u>	<u>(1,118,245)</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(2,049,906)</u>	<u>(5,121,295)</u>	<u>(2,049,906)</u>	<u>(5,121,295)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>1,480,094</u>	<u>1,372,205</u>	<u>1,450,094</u>	<u>1,372,205</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(228,054)</u>	<u>(82,222)</u>	<u>(228,054)</u>	<u>(82,222)</u>
五、 现金及现金等价物净增加额	47	38,919,819	1,470,625	38,894,745	1,382,370
加：年初现金及现金等价物余额		<u>80,760,696</u>	<u>79,290,071</u>	<u>80,661,741</u>	<u>79,279,371</u>
六、 年末现金及现金等价物余额	47	<u>119,680,515</u>	<u>80,760,696</u>	<u>119,556,486</u>	<u>80,661,741</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

2011年度合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：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

2010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、2010年1月1日余额		6,227,562	16,364,766	2,706,190	3,645,489	8,615,408	18,356	37,577,771
二、本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	6,803,030	2,544	6,805,574
(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	-	(610,406)	-	-	-	-	(610,406)
(2)转入当期损益的金额	46	-	(264,860)	-	-	-	-	(264,860)
2.权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	46	-	(39,051)	-	-	-	-	(39,051)
3.与计入股东权益项目相关的所得税影响	15	-	218,817	-	-	-	-	218,817
上述(一)和(二)小计		-	(695,500)	-	-	6,803,030	2,544	6,110,074
(三)利润分配								
1.提取盈余公积	29	-	-	680,724	-	(680,724)	-	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	1,316,598	(1,316,598)	-	-
3.对股东的现金股利分配	33	-	-	-	-	(1,120,961)	-	(1,120,961)
三、2010年12月31日余额		<u>6,227,562</u>	<u>15,669,266</u>	<u>3,386,914</u>	<u>4,962,087</u>	<u>12,300,155</u>	<u>20,900</u>	<u>42,566,884</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

2011年度银行股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：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

2010年度银行股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	合计
一、2010年1月1日余额		6,227,562	16,364,766	2,706,190	3,645,489	8,616,231	37,560,238
二、本年增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	6,807,245	6,807,245
(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	-	(610,406)	-	-	-	(610,406)
(2)转入当期损益的金额	46	-	(264,860)	-	-	-	(264,860)
2.权益法下被投资单位其 他股东权益变动的影响	46	-	(39,051)	-	-	-	(39,051)
3.与计入股东权益项目相 关的所得税影响	15	-	218,817	-	-	-	218,817
上述(一)和(二)小计		-	(695,500)	-	-	6,807,245	6,111,745
(三)利润分配							
1.提取盈余公积	29	-	-	680,724	-	(680,724)	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	1,316,598	(1,316,598)	-
3.对股东的现金股利分配	33	-	-	-	-	(1,120,961)	(1,120,961)
三、2010年12月31日余额		<u>6,227,562</u>	<u>15,669,266</u>	<u>3,386,914</u>	<u>4,962,087</u>	<u>12,305,193</u>	<u>42,551,022</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

2011 年度财务报表附注

(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丙 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 2011 年 12 月 31 日，本行已在北京、天津、上海等地共开设了 205 家分支机构，并在香港和荷兰阿姆斯特丹开设了两家代表处。

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

本财务报表由本行董事会于 2012 年 4 月 20 日批准报出。

二 财务报表的编制基础

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

2011 年度财务报表附注

(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 2011 年度合并及银行财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2011 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2011 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

四 主要会计政策和会计估计

(一) 主要会计政策

1 会计年度

本集团会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。

3 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本行及全部子公司。

从取得子公司的实际控制权之日起，本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。

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

4 现金及现金等价物

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

2011 年度财务报表附注

(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。外币交易结算产生的汇兑收益或损失计入利润表。

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为人民币。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债券，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。汇率变动对现金的影响，在现金流量表中单独列示。

6 金融工具

(1) 金融资产和金融负债的分类

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

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

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

2011 年度财务报表附注

(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 金融工具(续)

(1) 金融资产和金融负债的分类(续)

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

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

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

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

持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团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，如果本集团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且处置或重分类的金额相对于本行全部持有至到期投资在处置或重分类前的总额较大，本集团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。本集团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。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

6 金融资产(续)

(1) 金融资产和金融负债的分类(续)

贷款和应收款项

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

可供出售金融资产

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

其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债，包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款及应付债券等。

(2) 确认和计量

于本集团成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，按公允价值在资产负债表内确认金融资产或金融负债。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；其他金融资产或金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动计入利润表中的“公允价值变动损益”；在资产持有期间所取得的利息收入以及处置时产生的处置损益计入利润表中的“投资收益”。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动(不包括应计的利息支出)计入利润表中的“公允价值变动损益”。

2011 年度财务报表附注

(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)

(2) 确认和计量(续)

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资本公积；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。可供出售债券投资在持有期间按实际利率法计算的利息计入利润表中的“利息收入”。

7 金融资产减值

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

金融资产发生减值的客观证据包括下列可观察到的各项事件：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据历史经验或公开数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

2011年度财务报表附注

(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 金融资产减值(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

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

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

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

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

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

四 主要会计政策和会计估计(续)

(一) 主要会计政策(续)

7 金融资产减值(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产(续)

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

(2) 可供出售金融资产

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后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入利润表中的“资产减值损失”。

8 金融工具的公允价值确定

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

9 金融工具的抵销

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

2011 年度财务报表附注

(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)

10 金融资产和金融负债的终止确认

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

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

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

11 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

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

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

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

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

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(续)

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

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- 与嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义。

对嵌入衍生金融工具满足上述拆分条件，但无法在取得时或后续的资产负债表日对其公允价值进行单独、可靠计量的，本集团将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

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

12 买入返售和卖出回购款项

买入返售是指本集团按合同或协议规定，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。卖出回购是指本集团按合同或协议约定，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，并计入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。“买入返售金融资产”项目下的相关债券、贷款和票据不在本集团资产类相关项目中反映。“卖出回购金融资产款”项目下的相关债券、贷款和票据仍在本集团资产类相关项目中反映。

13 长期股权投资

长期股权投资包括本行对子公司、合营企业和联营企业的长期股权投资，以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；合营企业是指本行能够与其他方对其实施共同控制的被投资单位；联营企业是指本行能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

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(续)

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

(1) 投资成本确定、后续计量及损益确认方法

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

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

(2) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

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

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

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

2011 年度财务报表附注

(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(续)

(3) 长期股权投资减值

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

本行对合营企业的投资包括商誉。商誉是指投资合营企业的初始投资成本大于取得投资时对应享有合营企业可辨认净资产公允价值份额的部分。本行每年对商誉进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含商誉分摊的资产组，或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。

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

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

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

当投资性房地产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

2011 年度财务报表附注

(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

(1) 固定资产的确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、办公设备及运输工具。

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

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

(2) 固定资产的折旧方法

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

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

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

(3) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

(4) 固定资产的处置

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

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)

(5) 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

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

上述资产减值损失一经确认，减值金额得以恢复的部分以后期间不予转回。

2011 年度财务报表附注

(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 职工薪酬及福利

(1) 职工薪酬

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

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

(2) 职工社会保障

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

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

(3) 企业年金计划

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

(4) 退休福利义务

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

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

2011 年度财务报表附注

(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)

20 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

21 递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

—递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；

—本集团拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

22 租赁

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

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

2011年度财务报表附注

(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 预计负债

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

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。

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

24 利息收入和支出

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

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

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

2011 年度财务报表附注

(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 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。

26 受托业务

本集团通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本集团，因此不包括在本集团财务报表中。

委托贷款是指本集团接受委托，由客户(作为委托人)提供资金，由本集团(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本集团协助收回的贷款，风险由委托人承担。本集团进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

27 财务担保合约

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

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

28 或有负债

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

或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。

29 分部报告

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

2011 年度财务报表附注

(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)

29 分部报告(续)

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

(二) 重要会计估计和判断

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

1 贷款及应收款项减值准备

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

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

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

四 主要会计政策和会计估计(续)

(二) 重要会计估计和判断(续)

1 贷款及应收款项减值准备(续)

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

2 金融工具公允价值

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

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

3 金融工具分类

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

2011 年度财务报表附注

(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)

(二) 重要会计估计和判断(续)

4 预计负债

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

5 退休福利负债

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

6 所得税

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

五 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

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

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 子公司

于 2011 年 12 月 31 日，本行纳入合并范围的子公司列示如下。

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

⁽¹⁾以下简称“延庆村镇银行”

⁽²⁾以下简称“北银消费”

⁽³⁾以下简称“浙江文成”

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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

	2011年 12月31日 合并	2010年 12月31日 合并	2011年 12月31日 本行	2010年 12月31日 本行
库存现金	2,682,215	2,145,080	2,677,755	2,143,989
存放中央银行法定准备金	113,145,752	84,864,336	113,089,142	84,844,594
存放中央银行超额存款准备金	10,066,797	17,049,344	10,052,902	17,030,830
存放中央银行财政存款	89,701	138,119	89,701	138,119
合计	<u>125,984,465</u>	<u>104,196,879</u>	<u>125,909,500</u>	<u>104,157,532</u>

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2011年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比率为19%(2010年12月31日：16.5%)；外币存款准备金缴存比率为5%(2010年12月31日：5%)。延庆村镇银行人民币存款准备金缴存比率为15%(2010年12月31日：13%)。浙江文成人民币存款准备金缴存比率为15%(2010年12月31日：无)。

2 存放同业款项

	2011年 12月31日 合并	2010年 12月31日 合并	2011年 12月31日 本行	2010年 12月31日 本行
存放境内定期款项	108,343,920	34,327,475	108,336,920	34,249,475
存放境内活期款项	4,604,246	6,856,057	4,505,571	6,854,707
存放境外活期款项	1,471,534	480,207	1,471,534	480,207
小计	114,419,700	41,663,739	114,314,025	41,584,389
减：减值准备	(226,317)	(226,896)	(226,317)	(226,896)
净值	<u>114,193,383</u>	<u>41,436,843</u>	<u>114,087,708</u>	<u>41,357,493</u>

减值准备变动

	2011年度 合并和本行	2010年度 合并和本行
年初余额	226,896	226,896
本年转回(附注七、41)	(579)	-
年末余额	<u>226,317</u>	<u>226,896</u>

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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

	2011 年 12 月 31 日 合并	2010 年 12 月 31 日 合并	2011 年 12 月 31 日 本行	2010 年 12 月 31 日 本行
拆放境内银行	61,589,542	11,388,097	61,589,542	11,388,097
拆放境内非银行 金融机构	34,562,261	11,380,450	34,562,261	11,200,450
拆放境外银行	941,911	150,594	941,911	150,594
小计	97,093,714	22,919,141	97,183,714	22,739,141
减：减值准备	(360,868)	(362,474)	(360,868)	(362,474)
净值	<u>96,732,846</u>	<u>22,556,667</u>	<u>96,822,846</u>	<u>22,376,667</u>

减值准备变动

	2011 年度 合并和本行	2010 年度 合并和本行
年初余额	362,474	376,848
本年转回(附注七、41)	(1,606)	(1,551)
本年核销	-	(12,823)
年末余额	<u>360,868</u>	<u>362,474</u>

4 交易性金融资产

	2011 年 12 月 31 日 合并	2010 年 12 月 31 日 合并	2011 年 12 月 31 日 本行	2010 年 12 月 31 日 本行
政府债券	610,005	748,937	610,005	748,937
中央银行票据	-	494,836	-	494,836
政策性银行债券	1,390,900	10,818,489	1,390,900	10,818,489
企业债券	3,359,723	4,655,406	3,359,723	4,606,566
合计	<u>5,360,628</u>	<u>16,717,668</u>	<u>5,360,628</u>	<u>16,668,828</u>

上述金融资产无投资变现的重大限制。

2011年度财务报表附注

(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

本集团以交易、资产负债管理及代客目的而叙做的衍生金融工具列示如下：

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

货币掉期交易，是指交易双方承诺在约定期限内交换约定数量的两种货币的本金。

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

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

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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)

本集团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

2011年12月31日

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

2010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	1,401,741	5,845	(5,165)
—货币掉期	1,514,478	15,587	(4,088)
利率衍生金融工具			
—利率掉期	1,126,805	5,166	(2,665)
合计		<u>26,598</u>	<u>(11,918)</u>

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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

	<u>2011年12月31日</u>	<u>2010年12月31日</u>
	合并和本行	合并和本行
债券		
—政府债券	400,000	484,324
—中央银行票据	3,140,110	6,209,038
—政策性银行债券	1,721,070	4,502,430
—其他金融机构债券	500,000	214,016
—企业债券	1,574,260	1,307,300
票据	13,548,572	48,197,136
贷款	2,430,000	4,285,938
小计	<u>23,314,012</u>	<u>65,200,182</u>
减：减值准备	<u>(85,370)</u>	<u>(85,524)</u>
净值	<u>23,228,642</u>	<u>65,114,658</u>

减值准备变动

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
	合并和本行	合并和本行
年初余额	85,524	85,524
本年转回(附注七、41)	<u>(154)</u>	<u>-</u>
年末余额	<u>85,370</u>	<u>85,524</u>

7 应收利息

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
	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	2,563,598	1,803,525	2,563,598	1,802,141
应收发放贷款和垫款利息	1,115,066	663,183	1,112,532	662,793
应收同业及其他金融机构利息	1,394,495	372,248	1,394,684	371,970
合计	<u>5,073,159</u>	<u>2,838,956</u>	<u>5,070,814</u>	<u>2,836,904</u>

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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

	2011 年度 合并	2010 年度 合并	2011 年度 本行	2010 年度 本行
年初余额	2,838,956	1,997,391	2,836,904	1,997,249
本年计提 (附注七、34)	37,765,697	23,540,141	37,724,946	23,522,438
本年收到	(35,531,494)	(22,698,576)	(35,491,036)	(22,682,783)
年末余额	<u>5,073,159</u>	<u>2,838,956</u>	<u>5,070,814</u>	<u>2,836,904</u>

8 发放贷款和垫款

合并

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
—一般公司贷款	327,879,805	285,551,921
—贴现	8,171,929	1,855,169
—进出口押汇及垫款	2,886,950	2,858,638
	<u>338,938,684</u>	<u>290,265,728</u>
个人贷款		
—住房贷款	49,729,588	37,540,115
—个人消费及经营性贷款	14,559,865	5,110,112
—汽车贷款及其他	2,381,378	1,815,817
	<u>66,670,831</u>	<u>44,466,044</u>
发放贷款和垫款，总额	<u>405,609,515</u>	<u>334,731,772</u>
减：贷款减值准备		
—公司贷款和垫款		
—单项评估	(1,416,115)	(1,572,330)
—组合评估	(6,985,587)	(5,050,841)
—个人贷款		
—组合评估	(1,130,895)	(505,797)
	<u>(9,532,597)</u>	<u>(7,128,968)</u>
发放贷款和垫款，净值	<u>396,076,918</u>	<u>327,602,804</u>

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
— 一般公司贷款	327,870,836	285,533,691
— 贴现	8,171,929	1,855,169
— 进出口押汇及垫款	2,886,950	2,858,638
	<u>338,929,715</u>	<u>290,247,498</u>
个人贷款		
— 住房贷款	49,713,258	37,534,750
— 个人消费及经营性贷款	13,858,134	4,987,507
— 汽车贷款及其他	2,379,950	1,811,469
	<u>65,951,342</u>	<u>44,333,726</u>
发放贷款和垫款，总额	<u>404,881,057</u>	<u>334,581,224</u>
减：贷款减值准备		
— 公司贷款和垫款		
— 单项评估	(1,416,115)	(1,572,330)
— 组合评估	(6,985,497)	(5,050,659)
— 个人贷款		
— 组合评估	(1,121,646)	(504,211)
	<u>(9,523,258)</u>	<u>(7,127,200)</u>
发放贷款和垫款，净值	<u>395,357,799</u>	<u>327,454,024</u>

于 2011 年 12 月 31 日，本集团及本行在与其他金融机构签订卖出回购交易协议时没有将上述资产用作资产抵(质)押(2010 年 12 月 31 日：无)。

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—制造业	62,130,760	15	41,510,038	12
—房地产业	45,766,601	11	45,756,243	14
—水利、环境和公共设施 管理业	44,796,369	11	54,327,256	16
—贸易业	44,650,567	11	24,829,244	8
—租赁和商务服务业	40,726,157	10	44,181,365	13
—交通运输业	22,691,902	6	22,190,693	7
—建筑业	21,881,348	5	14,860,751	4
—电力、燃气及水的生产 和供应业	16,214,331	4	11,299,472	3
—电脑软件业及电信业	8,758,266	2	7,721,337	2
—居民服务和其他服务业	5,683,492	1	4,400,624	1
—文化、体育和娱乐业	5,442,066	1	4,732,938	1
—其他	20,196,825	6	14,455,767	6
	<u>338,938,684</u>	<u>83</u>	<u>290,265,728</u>	<u>87</u>
个人贷款	<u>66,670,831</u>	<u>17</u>	<u>44,466,044</u>	<u>13</u>
合计	<u>405,609,515</u>	<u>100</u>	<u>334,731,772</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—制造业	62,129,160	15	41,506,738	12
—房地产业	45,766,601	11	45,756,243	14
—水利、环境和公共设施 管理业	44,794,869	11	54,327,256	16
—贸易业	44,648,822	11	24,827,894	8
—租赁和商务服务业	40,726,157	10	44,178,965	13
—交通运输业	22,691,902	6	22,190,693	7
—建筑业	21,881,348	5	14,859,251	4
—电力、燃气及水的生产 和供应业	16,214,331	4	11,299,472	3
—电脑软件业及电信业	8,758,266	2	7,721,337	2
—居民服务和其他服务业	5,682,547	2	4,400,624	1
—文化、体育和娱乐业	5,442,066	1	4,732,938	1
—其他	20,193,646	6	14,446,087	6
	<u>338,929,715</u>	<u>84</u>	<u>290,247,498</u>	<u>87</u>
个人贷款	<u>65,951,342</u>	<u>16</u>	<u>44,333,726</u>	<u>13</u>
合计	<u>404,881,057</u>	<u>100</u>	<u>334,581,224</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

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	95,879,446	24	107,644,338	32
保证贷款	152,055,148	37	117,564,433	35
附担保物贷款				
—抵押贷款	117,206,563	29	84,719,280	25
—质押贷款	32,296,429	8	22,948,552	7
贴现	8,171,929	2	1,855,169	1
合计	<u>405,609,515</u>	<u>100</u>	<u>334,731,772</u>	<u>100</u>

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	95,440,417	24	107,622,799	32
保证贷款	152,002,329	37	117,546,884	35
附担保物贷款				
—抵押贷款	116,971,001	29	84,607,820	25
—质押贷款	32,295,381	8	22,948,552	7
贴现	8,171,929	2	1,855,169	1
合计	404,881,057	100	334,581,224	100

(3) 发放贷款和垫款总额，按发放分行分类列示如下：

合并

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	254,008,287	63	231,194,608	69
上海地区	32,232,155	8	26,369,906	8
天津地区	25,318,136	6	20,723,192	6
西安地区	24,501,925	6	18,387,571	5
杭州地区	23,702,109	6	15,104,186	5
深圳地区	14,146,881	3	8,448,912	3
其他地区	31,700,022	8	14,503,397	4
合计	405,609,515	100	334,731,772	100

本行

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
北京地区	253,369,215	63	231,044,060	69
上海地区	32,232,155	8	26,369,906	8
天津地区	25,318,136	6	20,723,192	6
西安地区	24,501,925	6	18,387,571	5
杭州地区	23,612,723	6	15,104,186	5
深圳地区	14,146,881	3	8,412,817	3
其他地区	31,700,022	8	14,539,492	4
合计	404,881,057	100	334,581,224	100

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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

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

	2010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	39,731	15,738	57,467	232,501	345,437
保证贷款	6,780	4,656	3,807	965,369	980,612
附担保物贷款					
—抵押贷款	226,843	5,827	61,336	524,312	818,318
—质押贷款	-	-	-	62,690	62,690
小计	273,354	26,221	122,610	1,784,872	2,207,057

本行

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

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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(续)

本行

	2010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	39,689	15,652	57,467	232,501	345,309
保证贷款	6,780	4,656	3,807	965,369	980,612
附担保物贷款					
—抵押贷款	226,843	5,827	61,336	524,312	818,318
—质押贷款	-	-	-	62,690	62,690
小计	273,312	26,135	122,610	1,784,872	2,206,929

(5) 贷款减值准备变动

合并

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

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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)

合并

	2010年度			
	公司贷款和垫款		个人贷款	
	单项评估	组合评估	组合评估	合计
年初余额	2,025,666	3,380,842	624,326	6,030,834
本年(转回)/计提 (附注七、41)	(416,545)	1,669,999	(50,011)	1,203,443
本年核销	(30,795)	-	(67,713)	(98,508)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	13,682	-	127	13,809
—因折现价值上升导致的 转回	(12,644)	-	(372)	(13,016)
—汇兑损益及其他调整	(7,034)	-	(560)	(7,594)
年末余额	<u>1,572,330</u>	<u>5,050,841</u>	<u>505,797</u>	<u>7,128,968</u>

本行

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

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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

	2010年度			
	公司贷款和垫款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
年初余额	2,025,666	3,380,698	623,747	6,030,111
本年(转回)/计提 (附注七、41)	(416,545)	1,669,961	(51,018)	1,202,398
本年核销	(30,795)	-	(67,713)	(98,508)
本年转回				
—收回原核销贷款和垫款	13,682	-	127	13,809
—因折现价值上升导致的 转回	(12,644)	-	(372)	(13,016)
—汇兑损益及其他调整	(7,034)	-	(560)	(7,594)
年末余额	<u>1,572,330</u>	<u>5,050,659</u>	<u>504,211</u>	<u>7,127,200</u>

9 可供出售金融资产

	2011年12月31日	2010年12月31日
	合并和本行	合并和本行
政府债券	10,686,580	12,372,543
中央银行票据	18,622,558	20,442,733
政策性银行债券	42,324,550	28,054,915
其他金融机构债券	4,509,333	5,555,071
企业债券	10,160,480	11,963,035
合计	<u>86,303,501</u>	<u>78,388,297</u>

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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

	2011年12月31日	2010年12月31日
	合并和本行	合并和本行
政府债券	55,751,689	38,155,109
政策性银行债券	22,595,261	15,708,522
其他金融机构债券	1,851,804	2,368,670
企业债券	8,374,210	7,875,796
合计	<u>88,572,964</u>	<u>64,108,097</u>

11 应收款项类投资

	2011年12月31日	2010年12月31日
	合并和本行	合并和本行
政府债券	1,940,133	2,543,191
其他金融机构债券	3,635,760	2,133,746
企业债券	3,000,850	-
合计	<u>8,576,743</u>	<u>4,676,937</u>

12 长期股权投资

	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
投资子公司(六、子公司)	-	-	330,000	310,000
投资联营企业	316,520	307,049	316,520	307,049
投资合营企业	839,517	820,163	839,517	820,163
其他	50,299	50,343	50,299	50,343
小计	<u>1,206,336</u>	<u>1,177,555</u>	<u>1,536,336</u>	<u>1,487,555</u>
减：减值准备	-	-	-	-
净值	<u>1,206,336</u>	<u>1,177,555</u>	<u>1,536,336</u>	<u>1,487,555</u>

于2011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(2010年12月31日：无)。

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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(续)

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%，对其具有重大影响。廊坊银行在河北省廊坊市注册。于2011年12月31日，实收资本为8.21亿元，主要提供商业银行业务。

2010年7月1日，本行投资中荷人寿股份有限公司(“中荷人寿”)，持股比例为50%，与荷兰保险有限公司构成共同控制。中荷人寿在辽宁省大连市注册。于2011年12月31日，实收资本为15.5亿元，主要提供人寿保险、健康保险、意外伤害保险以及上述业务的再保险业务。

2011年5月20日，本行根据与荷兰保险有限公司的合作协议，向中荷人寿追加投资1.25亿元人民币，增资后本行持股比例仍为50%。

投资联营企业变动表

	2011年12月31日	2010年12月31日
	合并和本行	合并和本行
年初账面原值	307,049	260,442
投资成本增加	-	30,705
应享联营企业利润(附注七、36)	7,827	47,907
应享联营企业其他权益变动		
—股票股利转增资本	-	(30,705)
—其他	1,644	(1,300)
年末账面价值	<u>316,520</u>	<u>307,049</u>

上述联营企业投资无公开市场报价。

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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(续)

投资合营企业变动表

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
	合并和本行	合并和本行
年初账面原值	820,163	-
投资成本增加	125,000	881,800
应享合营企业亏损(附注七、36)	(68,877)	(23,886)
应享合营企业其他权益变动	(36,769)	(37,751)
年末账面价值	<u>839,517</u>	<u>820,163</u>

上述投资合营企业账面价值中包括初始投资成本 6.818 亿元大于取得投资时对应享有合营企业可辨认净资产公允价值份额的部分即商誉 3.398 亿元。

13 投资性房地产

	2011年12月31日	2010年12月31日
	合并和本行	合并和本行
投资性房地产，原值	320,330	320,330
累计折旧	(99,932)	(88,231)
投资性房地产，净值	<u>220,398</u>	<u>232,099</u>

(1) 投资性房地产变动表

	房屋建筑物
原值	
2010 年 12 月 31 日	<u>320,330</u>
2011 年 12 月 31 日	<u>320,330</u>
累计折旧	
2010 年 12 月 31 日	(88,231)
加：本年计提	(11,701)
2011 年 12 月 31 日	<u>(99,932)</u>
账面净值	
2011 年 12 月 31 日	<u>220,398</u>
2010 年 12 月 31 日	<u>232,099</u>

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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(续)

(2) 未办妥产权证书的投资性房地产

于2011年12月31日，由于历史遗留问题，本集团及本行有4处投资性房地产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币5,877万元(2010年12月31日：人民币5,877万元)，账面价值为人民币1,757万元(2010年12月31日：2,044万元)。上述事项不影响本集团及本行对该等资产的权利。

14 固定资产

	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
固定资产，原值	3,270,165	2,819,879	3,257,161	2,812,128
累计折旧	<u>(1,255,676)</u>	<u>(1,084,344)</u>	<u>(1,252,519)</u>	<u>(1,083,074)</u>
固定资产，净值	<u>2,014,489</u>	<u>1,735,535</u>	<u>2,004,642</u>	<u>1,729,054</u>
在建工程	115,635	210,846	115,635	210,846
减：减值准备	<u>(10,856)</u>	<u>(10,856)</u>	<u>(10,856)</u>	<u>(10,856)</u>
在建工程，净值	<u>104,779</u>	<u>199,990</u>	<u>104,779</u>	<u>199,990</u>
合计	<u><u>2,119,268</u></u>	<u><u>1,935,525</u></u>	<u><u>2,109,421</u></u>	<u><u>1,929,044</u></u>

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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

	合并				合计
	房屋建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	
原值					
2010年12月31日	1,581,025	927,971	310,883	210,846	3,030,725
本年增加	51,483	241,703	25,400	104,779	423,365
转入/(转出)	199,990	-	-	(199,990)	-
本年减少	-	(61,140)	(7,150)	-	(68,290)
2011年12月31日	1,832,498	1,108,534	329,133	115,635	3,385,800
累计折旧					
2010年12月31日	(440,284)	(457,831)	(186,229)	-	(1,084,344)
本年计提(附注七、40)	(69,583)	(131,596)	(33,267)	-	(234,446)
本年减少	-	56,351	6,763	-	63,114
2011年12月31日	(509,867)	(533,076)	(212,733)	-	(1,255,676)
减值准备					
2010年12月31日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
2011年12月31日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
账面净值					
2010年12月31日	1,140,741	470,140	124,654	199,990	1,935,525
2011年12月31日	1,322,631	575,458	116,400	104,779	2,119,268

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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					
2010 年 12 月 31 日	1,581,025	920,546	310,557	210,846	3,022,974
本年增加	51,483	236,815	25,035	104,779	418,112
转入/(转出)	199,990	-	-	(199,990)	-
本年减少	-	(61,140)	(7,150)	-	(68,290)
2011 年 12 月 31 日	1,832,498	1,096,221	328,442	115,635	3,372,796
累计折旧					
2010 年 12 月 31 日	(440,284)	(456,669)	(186,121)	-	(1,083,074)
本年计提(附注七、40)	(69,583)	(129,811)	(33,165)	-	(232,559)
本年减少	-	56,351	6,763	-	63,114
2011 年 12 月 31 日	(509,867)	(530,129)	(212,523)	-	(1,252,519)
减值准备					
2010 年 12 月 31 日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
2011 年 12 月 31 日	-	-	-	(10,856)	(10,856)
账面净值					
2010 年 12 月 31 日	1,140,741	463,877	124,436	199,990	1,929,044
2011 年 12 月 31 日	1,322,631	566,092	115,919	104,779	2,109,421

于 2011 年 12 月 31 日，本集团及本行固定资产中不存在重大以租代购或融资租赁的固定资产(2010 年 12 月 31 日：无)。

(2) 未办妥产权证书的固定资产

于 2011 年 12 月 31 日，由于历史遗留问题，本集团及本行有 7 处固定资产物业尚未办妥产权证书，原值为人民币 8,173 万元(2010 年 12 月 31 日：人民币 8,173 万元)，账面价值为人民币 2,368 万元(2010 年 12 月 31 日：2,772 万元)。上述事项不影响本集团及本行对该等资产的权利。

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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 递延所得税资产及负债

(1) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产与递延所得税负债互抵后的列示如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
递延所得税资产	1,678,782	1,349,965	1,675,083	1,348,135
递延所得税负债	(257,944)	(353,370)	(257,791)	(353,295)
	<u>1,420,838</u>	<u>996,595</u>	<u>1,417,292</u>	<u>994,840</u>

合并

	2011年度	2010年度
年初余额	996,595	782,010
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	(90,311)	218,817
计入当年损益的递延所得税(附注七、44)	<u>514,554</u>	<u>(4,232)</u>
年末余额	<u>1,420,838</u>	<u>996,595</u>

本行

	2011年度	2010年度
年初余额	994,840	782,010
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	(90,311)	218,817
计入当年损益的递延所得税(附注七、44)	<u>512,763</u>	<u>(5,987)</u>
年末余额	<u>1,417,292</u>	<u>994,840</u>

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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 递延所得税资产及负债(续)

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

合并

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
资产减值准备	5,714,696	4,302,030	1,428,674	1,075,507
预提诉讼损失	39,307	41,083	9,827	10,271
可供出售金融资产未实现损失	254,271	828,053	63,567	207,013
交易性金融资产及衍生金融工具公允价值变动损失	19,536	13,700	4,883	3,424
其他	687,320	214,988	171,831	53,750
合计	<u>6,715,130</u>	<u>5,399,854</u>	<u>1,678,782</u>	<u>1,349,965</u>

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
可供出售金融资产未实现收益	835,345	1,047,884	208,836	261,971
交易性金融资产及衍生金融工具的公允价值变动收益	72,585	55,939	18,146	13,985
其他	123,848	309,656	30,962	77,414
合计	<u>1,031,778</u>	<u>1,413,479</u>	<u>257,944</u>	<u>353,370</u>

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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 递延所得税资产及负债(续)

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债(续)

本行

递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
资产减值准备	5,714,696	4,302,030	1,428,674	1,075,507
预提诉讼损失	39,307	41,083	9,827	10,271
可供出售金融资产未实现损失	254,271	828,053	63,567	207,013
衍生金融工具公允价值变动亏损	19,536	11,918	4,883	2,979
其他	672,522	209,454	168,132	52,365
合计	<u>6,700,332</u>	<u>5,392,538</u>	<u>1,675,083</u>	<u>1,348,135</u>

递延所得税负债

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
可供出售金融资产未实现收益	835,345	1,047,884	208,836	261,971
交易性金融资产及衍生金融工具的公允价值变动收益	72,585	55,939	18,146	13,985
其他	123,237	309,358	30,809	77,339
合计	<u>1,031,167</u>	<u>1,413,181</u>	<u>257,791</u>	<u>353,295</u>

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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 递延所得税资产及负债(续)

(3) 计入利润表中的递延所得税由以下的暂时性差异组成

合并	2011年度	2010年度
资产减值准备	353,167	20,273
预提诉讼损失转回	(444)	(59)
交易性金融资产及衍生金融工具的公允价值变动	(2,702)	14,210
其他	164,533	(38,656)
合计	<u>514,554</u>	<u>(4,232)</u>
本行	2011年度	2010年度
资产减值准备	353,167	20,273
预提诉讼损失转回	(444)	(59)
交易性金融资产及衍生金融工具的公允价值变动	(2,257)	13,765
其他	162,297	(39,966)
合计	<u>512,763</u>	<u>(5,987)</u>

16 其他资产

	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
抵债资产	449,311	424,360	449,311	424,360
减：减值准备(1)	<u>(312,769)</u>	<u>(313,199)</u>	<u>(312,769)</u>	<u>(313,199)</u>
抵债资产净额	<u>136,542</u>	<u>111,161</u>	<u>136,542</u>	<u>111,161</u>
其他应收款	464,940	430,457	464,691	430,258
减：减值准备(2)	<u>(347,709)</u>	<u>(355,222)</u>	<u>(347,709)</u>	<u>(355,222)</u>
其他应收款净额	<u>117,231</u>	<u>75,235</u>	<u>116,982</u>	<u>75,036</u>
长期待摊费用	1,141,163	1,011,126	1,131,992	1,003,832
其他	<u>11,413</u>	<u>6,782</u>	<u>10,481</u>	<u>6,782</u>
合计	<u>1,406,349</u>	<u>1,204,304</u>	<u>1,395,997</u>	<u>1,196,811</u>

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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(续)

(1) 抵债资产减值准备变动

	<u>2011年度</u> 合并和本行	<u>2010年度</u> 合并和本行
年初余额	313,199	312,674
本年计提(附注七、41)	-	525
本年转回	(430)	-
年末余额	<u>312,769</u>	<u>313,199</u>

(2) 其他应收款减值准备变动

	<u>2011年度</u> 合并和本行	<u>2010年度</u> 合并和本行
年初余额	355,222	368,708
本年转回(附注七、41)	(635)	(12,269)
本年核销	(6,882)	(1,217)
本年收回已核销	4	-
年末余额	<u>347,709</u>	<u>355,222</u>

17 同业及其他金融机构存放款项

	<u>2011年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2010年</u> <u>12月31日</u> 合并	<u>2011年</u> <u>12月31日</u> 本行	<u>2010年</u> <u>12月31日</u> 本行
境内银行存放活期款项	11,637,180	2,119,975	11,688,533	2,120,007
境内银行存放定期款项	124,312,513	47,136,098	124,312,513	47,136,098
境内非银行金融机构存 放活期款项	3,805,725	4,104,721	3,805,725	4,142,349
境内非银行金融机构 存放定期款项	28,288,450	1,724,476	28,288,450	1,724,476
合计	<u>168,043,868</u>	<u>55,085,270</u>	<u>168,095,221</u>	<u>55,122,930</u>

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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)

18 拆入资金

	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
境内其他银行拆入	19,697,770	15,824,695	19,587,770	15,824,695
境外其他银行拆入	700,000	200,000	700,000	200,000
	<u>20,397,770</u>	<u>16,024,695</u>	<u>20,287,770</u>	<u>16,024,695</u>

19 卖出回购金融资产款

	2011年12月31日	2010年12月31日
	合并和本行	合并和本行
债券		
—政府债券	24,795,250	17,266,850
—中央银行债券	13,585,000	6,112,200
—政策性银行债券	31,487,340	9,752,700
—其他金融机构债券	-	1,920,000
—企业债券	1,957,970	4,690,000
银行承兑汇票	249,143	-
商业承兑汇票	19,943	-
合计	<u>72,094,646</u>	<u>39,741,750</u>

20 吸收存款

	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
活期对公存款	268,662,843	268,260,092	268,466,617	268,126,703
活期储蓄存款	29,552,742	26,540,883	29,503,920	26,509,915
定期对公存款	197,894,676	166,902,847	197,838,107	166,883,468
定期储蓄存款	85,662,939	73,342,057	85,571,653	73,308,259
保证金存款	32,467,981	22,678,457	32,459,626	22,673,456
合计	<u>614,241,181</u>	<u>557,724,336</u>	<u>613,839,923</u>	<u>557,501,801</u>

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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(续)

吸收存款中包括的保证金存款明细列示如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
承兑汇票保证金	14,826,378	14,616,655	14,826,378	14,616,655
保函保证金	1,500,697	1,728,561	1,500,697	1,728,561
信用证保证金	3,108,026	1,068,840	3,108,026	1,068,840
担保保证金	11,755,296	4,877,785	11,746,941	4,872,784
其他	1,277,584	386,616	1,277,584	386,616
合计	<u>32,467,981</u>	<u>22,678,457</u>	<u>32,459,626</u>	<u>22,673,456</u>

21 应付职工薪酬

合并

	2010年 12月31日	本年 计提	本年 发放	2011年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	374,579	1,806,000	(1,604,058)	576,521
职工福利费	-	134,929	(134,929)	-
社会保险费	18,340	244,579	(243,644)	19,275
住房公积金	5,404	110,581	(115,027)	958
工会经费和职工教育经费	-	38,497	(38,497)	-
合计	<u>398,323</u>	<u>2,334,586</u>	<u>(2,136,155)</u>	<u>596,754</u>

本行

	2010年 12月31日	本年 计提	本年 发放	2011年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	372,795	1,792,443	(1,591,861)	573,377
职工福利费	-	134,086	(134,086)	-
社会保险费	18,192	242,891	(241,937)	19,146
住房公积金	5,404	109,851	(114,297)	958
工会经费和职工教育经费	-	38,237	(38,237)	-
合计	<u>396,391</u>	<u>2,317,508</u>	<u>(2,120,418)</u>	<u>593,481</u>

于2011年12月31日，应付职工薪酬中没有属于拖欠性质的应付款。

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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

	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
应交/(预缴)企业所得税	657,319	(195,801)	656,168	(196,243)
应交营业税及附加	445,910	330,663	445,060	330,358
其他	37,459	103,052	37,358	102,794
合计	<u>1,140,688</u>	<u>237,914</u>	<u>1,138,586</u>	<u>236,909</u>

23 应付利息

	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
应付吸收存款利息	4,362,772	2,967,969	4,361,216	2,967,600
应付同业及其他金融机 构利息	1,166,962	383,376	1,166,826	383,391
应付债券利息	301,504	111,658	301,504	111,658
合计	<u>5,831,238</u>	<u>3,463,003</u>	<u>5,829,546</u>	<u>3,462,649</u>

应付利息变动表

	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
年初余额	3,463,003	2,368,479	3,462,649	2,368,353
本年计提(附注七、34)	18,993,715	9,061,255	18,990,513	9,061,889
本年支付	<u>(16,625,480)</u>	<u>(7,966,731)</u>	<u>(16,623,616)</u>	<u>(7,967,593)</u>
年末余额	<u>5,831,238</u>	<u>3,463,003</u>	<u>5,829,546</u>	<u>3,462,649</u>

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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

	2011年12月31日	2010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)	39,307	40,413

预计负债变动表

	2011年度	2010年度
	合并和本行	合并和本行
年初余额	40,413	41,322
本年计提/(转回)(附注七、43)	(273)	371
本年支付	-	(610)
汇兑损益及其他	(833)	(670)
年末余额	39,307	40,413

25 应付债券

	2011年12月31日	2010年12月31日
	合并和本行	合并和本行
应付一般金融债券	9,985,618	9,977,226
应付次级债券	9,976,555	6,493,511
合计	19,962,173	16,470,737

(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

2011年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

25 应付债券(续)

(2) 应付次级债券

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

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

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

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

于2011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(2010年：无)。本行的次级债券不涉及任何担保。

26 其他负债

	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
资金清算应付款	1,848,802	649,739	1,848,802	649,739
理财产品暂挂款	621,903	202,230	621,903	202,230
代理证券	78,941	88,620	78,941	88,620
应付股利	75,711	73,214	75,711	73,214
同城交换清算款	-	13,411	-	13,404
其他应付款	1,072,622	418,025	1,070,939	417,962
合计	<u>3,697,979</u>	<u>1,445,239</u>	<u>3,696,296</u>	<u>1,445,169</u>

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
	合并和本行	合并和本行
无限售条件的股份 人民币普通股	<u>6,227,562</u>	<u>6,227,562</u>

于 2011 年 12 月 31 日，本行股份全部为无限售条件人民币普通股。

28 资本公积

	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
	合并及本行	合并及本行
年初余额	15,669,266	16,364,766
可供出售金融资产未实现 损益	725,732	(610,406)
可供出售转入持有至到期估 盈本年摊销额	(212,539)	(237,127)
出售可供出售金融资产公允 价值转入损益	(151,950)	(27,733)
应享有联营企业资本公积 变动净额	1,644	(1,300)
应享有合营企业资本公积 变动净额	(36,769)	(37,751)
递延所得税影响	(90,311)	218,817
年末余额	<u>15,905,073</u>	<u>15,669,266</u>

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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

合并及本行

	2010 年 12 月 31 日	本年 提取	2011 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	3,036,463	895,466	3,931,929
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>3,386,914</u>	<u>895,466</u>	<u>4,282,380</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 2011 年度净利润的 10%提取法定盈余公积金为人民币 8.95 亿元(2010 年：人民币 6.81 亿元)。

30 一般风险准备

	2011年12月31日 合并和本行	2010年12月31日 合并和本行
年初余额	4,962,087	3,645,489
本年提取	<u>1,882,845</u>	<u>1,316,598</u>
年末余额	<u>6,844,932</u>	<u>4,962,087</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 2012 年 4 月 20 日第四届董事会第十五次会议决议，本行 2011 年度提取一般风险准备人民币 18.83 亿元(2010 年：人民币 13.17 亿元)。

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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

	2011年 12月31日	2010年 12月31日	提取或分配比例
年初未分配利润	12,300,155	8,615,408	
加：本年归属于母公司股东的 净利润	8,946,703	6,803,030	
减：提取法定盈余公积	(895,466)	(680,724)	(附注七、29)
提取一般风险准备	(1,882,845)	(1,316,598)	(附注七、30)
应付普通股股利	(1,345,153)	(1,120,961)	
年末未分配利润	<u>17,123,394</u>	<u>12,300,155</u>	

于2011年12月31日，未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积余额18.8万元(2010年12月31日：4.5万元)，其中归属于母公司的子公司本年度计提的盈余公积金额14.3万元(2010年度：4.5万元)。

本行

	2011年 12月31日	2010年 12月31日	提取或分配比例
年初未分配利润	12,305,193	8,616,231	
加：净利润	8,954,653	6,807,245	
减：提取法定盈余公积	(895,466)	(680,724)	(附注七、29)
提取一般风险准备	(1,882,845)	(1,316,598)	(附注七、30)
应付普通股股利	(1,345,153)	(1,120,961)	
年末未分配利润	<u>17,136,382</u>	<u>12,305,193</u>	

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：

	2011年12月31日	2010年12月31日
延庆村镇银行	23,764	20,900
文成北银村镇银行	26,418	-
合计	<u>50,182</u>	<u>20,900</u>

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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)

33 股利分配

本行 2012 年 4 月 20 日召开的第四届董事会第十五次会议决议建议的股利分配方案，本行以 2012 年非公开发行人民币普通股(附注九、期后事项)后 7,333,466,282 股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 2 元(含税)，并派送红股 2 股。上述利润分配方案尚待本行股东大会批准。

根据本行 2011 年 4 月 29 日召开的股东大会决议，本行以 2010 年 12 月 31 日全部股份数(6,227,561,881 股)为基数，每 10 股派发现金股利人民币 2.16 元(含税)，提取应付股利合计人民币 13.45 亿元(2010 年：人民币 11.21 亿元)。

34 利息净收入

	2011 年度 合并	2010 年度 合并	2011 年度 本行	2010 年度 本行
利息收入				
—存放中央银行	1,733,179	1,196,324	1,732,538	1,195,987
—存放同业款项	2,250,171	505,032	2,249,288	504,831
—拆出资金	1,895,641	524,709	1,893,713	522,140
—买入返售金融资产	2,548,683	634,690	2,552,384	641,378
—发放贷款和垫款				
—一般公司贷款	19,753,989	14,349,635	19,750,771	14,348,381
—个人贷款	3,043,113	1,635,329	3,012,410	1,628,160
—贴现	456,680	117,641	456,680	117,641
—进出口押汇及垫款	81,111	48,892	81,042	48,892
—债券投资	6,003,130	4,527,889	5,996,120	4,515,028
小计	<u>37,765,697</u>	<u>23,540,141</u>	<u>37,724,946</u>	<u>23,522,438</u>
其中：已减值金融资产 利息收入	<u>17,293</u>	<u>13,016</u>	<u>17,293</u>	<u>13,016</u>
利息支出				
—同业及其他金融机构 存放款项	(3,802,498)	(786,419)	(3,803,533)	(788,153)
—拆入资金	(625,253)	(190,953)	(624,657)	(190,953)
—卖出回购金融资产款	(2,544,972)	(624,963)	(2,544,972)	(624,963)
—吸收存款	(11,132,459)	(6,940,967)	(11,128,818)	(6,939,867)
—应付债券	(888,533)	(517,953)	(888,533)	(517,953)
小计	<u>(18,993,715)</u>	<u>(9,061,255)</u>	<u>(18,990,513)</u>	<u>(9,061,889)</u>
利息净收入	<u>18,771,982</u>	<u>14,478,886</u>	<u>18,734,433</u>	<u>14,460,549</u>

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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)

按发放分行分布如下：

合并

	2011 年度		2010 年度	
	利息收入	利息支出	利息收入	利息支出
北京地区	26,498,672	14,186,379	19,035,530	7,932,363
上海地区	2,499,744	1,395,243	1,176,035	437,489
天津地区	1,785,477	520,080	967,128	172,752
西安地区	1,923,522	764,904	887,346	209,140
杭州地区	1,558,732	486,326	631,065	143,086
深圳地区	1,234,137	731,573	322,643	100,859
其他地区	2,265,413	909,210	520,394	65,566
合计	<u>37,765,697</u>	<u>18,993,715</u>	<u>23,540,141</u>	<u>9,061,255</u>

本行

	2011 年度		2010 年度	
	利息收入	利息支出	利息收入	利息支出
北京地区	26,461,795	14,183,496	19,017,827	7,932,997
上海地区	2,499,744	1,395,243	1,176,035	437,489
天津地区	1,785,477	520,080	967,128	172,752
西安地区	1,923,522	764,904	887,346	209,140
杭州地区	1,554,858	486,007	631,065	143,086
深圳地区	1,234,137	731,573	322,643	100,859
其他地区	2,265,413	909,210	520,394	65,566
合计	<u>37,724,946</u>	<u>18,990,513</u>	<u>23,522,438</u>	<u>9,061,889</u>

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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

	2011 年度 合并	2010 年度 合并	2011 年度 本行	2010 年度 本行
手续费及佣金收入				
—融资顾问业务	288,871	127,594	288,871	127,594
—债券业务	286,261	177,339	286,261	177,339
—银行卡业务	274,242	183,295	274,242	183,295
—结算与清算业务	253,137	129,137	253,005	129,134
—同业往来业务	198,956	137,331	198,956	137,331
—代理业务	158,341	126,437	154,833	127,434
—理财业务	120,647	73,243	120,647	73,243
—保函及承诺业务	63,736	63,477	63,736	63,477
—其他	138,983	84,491	137,530	82,250
小计	<u>1,783,174</u>	<u>1,102,344</u>	<u>1,778,081</u>	<u>1,101,097</u>
手续费及佣金支出	<u>(170,444)</u>	<u>(138,127)</u>	<u>(169,759)</u>	<u>(138,064)</u>
手续费及佣金净收入	<u>1,612,730</u>	<u>964,217</u>	<u>1,608,322</u>	<u>963,033</u>

36 投资损益

	2011 年度 合并	2010 年度 合并	2011 年度 本行	2010 年度 本行
交易性金融资产	70,694	67,711	73,315	67,135
可供出售金融资产	151,950	27,733	151,950	27,733
衍生金融工具	2,289	11,188	2,289	11,188
按权益法享有的联营、 合营企业净收益	(61,050)	24,021	(61,050)	24,021
股利收入	1,057	1,020	1,057	1,020
其他	11,363	(13,983)	11,363	(13,983)
合计	<u>176,303</u>	<u>117,690</u>	<u>178,924</u>	<u>117,114</u>

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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

	2011年度 合并	2010年度 合并	2011年度 本行	2010年度 本行
交易性金融资产公允价值变动收益/(损失)	22,803	(61,434)	21,021	(59,652)
衍生金融工具公允价值变动收益/(损失)	(11,983)	4,507	(11,983)	4,507
合计	<u>10,820</u>	<u>(56,927)</u>	<u>9,038</u>	<u>(55,145)</u>

38 其他业务收入

	2011年度 合并	2010年度 合并	2011年度 本行	2010年度 本行
投资性房地产租金收入	72,771	64,043	72,771	64,043
其他	31,629	25,115	31,621	25,048
合计	<u>104,400</u>	<u>89,158</u>	<u>104,392</u>	<u>89,091</u>

39 营业税金及附加

	2011年度 合并	2010年度 合并	2011年度 本行	2010年度 本行
营业税	1,337,620	988,703	1,335,687	987,753
城市维护建设税	91,667	66,828	91,544	66,766
教育费附加	47,440	30,604	47,380	30,576
其他	2,549	1,510	2,547	1,510
合计	<u>1,479,276</u>	<u>1,087,645</u>	<u>1,477,158</u>	<u>1,086,605</u>

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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

	2011 年度 合并	2010 年度 合并	2011年度 本行	2010年度 本行
员工薪酬				
—工资及奖金	1,806,000	1,593,704	1,792,443	1,587,746
—其他	528,586	595,667	525,065	594,283
办公费	1,336,944	1,108,279	1,326,866	1,104,552
租赁费	660,581	568,892	652,990	562,011
业务宣传及发展费用	773,082	594,803	769,901	594,074
固定资产折旧	234,446	178,292	232,559	177,403
其他	121,204	98,569	120,489	98,086
合计	<u>5,460,843</u>	<u>4,738,206</u>	<u>5,420,313</u>	<u>4,718,155</u>

41 资产减值损失

	2011 年度 合并	2010 年度 合并	2011 年度 本行	2010 年度 本行
存放同业款项减值准备 转回	(579)	-	(579)	-
拆出资金减值准备转回	(1,606)	(1,551)	(1,606)	(1,551)
买入返售金融资产减值 准备转回	(154)	-	(154)	-
发放贷款和垫款减值 准备计提	2,430,756	1,203,443	2,423,185	1,202,398
可供出售金融资产 减值准备转回	(2,443)	(1,551)	(2,443)	(1,551)
抵债资产减值准备计提	-	525	-	525
其他应收款减值准备 转回	(635)	(12,269)	(635)	(12,269)
合计	<u>2,425,339</u>	<u>1,188,597</u>	<u>2,417,768</u>	<u>1,187,552</u>

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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>2011 年度</u> 合并	<u>2010 年度</u> 合并	<u>2011 年度</u> 本行	<u>2010 年度</u> 本行
久悬未取款项收入	37,339	1,416	37,339	1,416
非流动资产处置收入	237	826	237	826
其他	26,107	17,097	24,669	16,317
合计	<u>63,683</u>	<u>19,339</u>	<u>62,245</u>	<u>18,559</u>

43 营业外支出

	<u>2011 年度</u> 合并	<u>2010 年度</u> 合并	<u>2011 年度</u> 本行	<u>2010 年度</u> 本行
非流动资产处置损失	1,877	1,314	1,877	1,314
诉讼损失准备计提/ (转回)	(273)	371	(273)	371
其他	15,172	25,581	13,818	25,571
合计	<u>16,776</u>	<u>27,266</u>	<u>15,422</u>	<u>27,256</u>

44 所得税费用

	<u>2011 年度</u> 合并	<u>2010 年度</u> 合并	<u>2011 年度</u> 本行	<u>2010 年度</u> 本行
当期所得税	2,966,051	1,791,344	2,964,601	1,790,902
递延所得税 (附注七、15)	(514,554)	4,232	(512,763)	5,987
合计	<u>2,451,497</u>	<u>1,795,576</u>	<u>2,451,838</u>	<u>1,796,889</u>

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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(续)

本集团和本行的所得税费用金额与按法定税率计算的金额不同，主要调节事项如下：

	<u>2011 年度</u> 合并	<u>2010 年度</u> 合并	<u>2011 年度</u> 本行	<u>2010 年度</u> 本行
税前利润	11,397,482	8,601,150	11,406,491	8,604,134
按照适用所得税率计提所得 税	2,849,371	2,150,288	2,851,623	2,151,034
免税收入的影响	(519,865)	(384,158)	(519,863)	(384,158)
不可税前抵扣的费用及其他 影响	<u>121,991</u>	<u>29,446</u>	<u>120,078</u>	<u>30,013</u>
所得税费用	<u>2,451,497</u>	<u>1,795,576</u>	<u>2,451,838</u>	<u>1,796,889</u>

45 每股收益及净资产收益率

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

(1) 每股收益

(a) 基本每股收益

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

	<u>2011 年度</u> 合并	<u>2010 年度</u> 合并
归属于母公司普通股股东的合并净利润	8,946,703	6,803,030
本公司发行在外普通股的加权平均数(千股)	6,227,562	6,227,562
基本每股收益 (人民币元/股)	<u>1.44</u>	<u>1.09</u>

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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)

(1) 每股收益(续)

(b) 稀释每股收益

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本公司发行在外普通股的加权平均数计算。2010 及 2011 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

	2011 年度 合并	2010 年度 合并
归属于本行普通股股东的净利润	8,946,703	6,803,030
归属于本行普通股股东的净资产的年末数	50,383,341	42,545,984
净资产收益率	<u>17.76%</u>	<u>15.99%</u>
净资产的加权平均数	46,352,566	39,959,286
加权平均的净资产收益率	<u>19.30%</u>	<u>17.02%</u>

46 其他综合收益

	2011年度 合并及本行	2010年度 合并及本行
可供出售金融资产公允价值变动的损失	725,732	(610,406)
前期计入其他综合收益当期转入损益		
—出售可供出售金融资产公允价值转入损益	(151,950)	(27,733)
—可供出售转入持有至到期估盈本年摊销额	(212,539)	(237,127)
减：所得税影响	(90,311)	218,817
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，税后	<u>(35,125)</u>	<u>(39,051)</u>
总计	<u>235,807</u>	<u>(695,500)</u>

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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

	2011年度 合并	2010年度 合并	2011年度 本行	2010年度 本行
(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:				
净利润	8,945,985	6,805,574	8,954,653	6,807,245
加: 资产减值损失	2,425,339	1,188,597	2,417,768	1,187,552
固定资产和投资性房地产 折旧	246,148	189,993	244,260	189,104
长期待摊费用摊销	589,133	481,085	588,092	480,145
处置固定资产和其他长期 资产损失	1,835	488	1,835	488
投资证券利息收入	(5,996,120)	(4,515,028)	(5,996,120)	(4,515,028)
公允价值变动	(10,821)	56,927	(9,039)	55,145
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	(91,957)	(52,774)	(91,957)	(52,774)
发行债券的利息支出	888,533	517,953	888,533	517,953
递延所得税资产的增加	(424,235)	(214,585)	(422,452)	(212,830)
递延所得税负债的减少	(9)	-	-	-
经营性应收项目的增加	(82,191,792)	(162,711,841)	(81,897,294)	(162,390,294)
经营性应付项目的增加	145,173,638	192,096,850	144,893,222	191,982,079
经营活动产生的现金流量净额	<u>69,555,677</u>	<u>33,843,239</u>	<u>69,571,501</u>	<u>34,048,785</u>

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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

本集团及本行在 2011 年度未发生不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2010 年度：无)。

(3) 现金及现金等价物净变动情况

	2011 年度 合并	2010 年度 合并	2011 年度 本行	2010 年度 本行
现金的年末余额	111,680,445	52,787,037	111,556,416	52,688,082
减：现金的年初余额	(52,787,037)	(36,635,725)	(52,688,082)	(36,625,025)
加：现金等价物的年末余额	8,000,070	27,973,659	8,000,070	27,973,659
减：现金等价物的年初余额	(27,973,659)	(42,654,346)	(27,973,659)	(42,654,346)
现金及现金等价物净增加额	<u>38,919,819</u>	<u>1,470,625</u>	<u>38,894,745</u>	<u>1,382,370</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：

	2011 年度 合并	2010 年度 合并	2011 年度 本行	2010 年度 本行
现金	2,682,215	2,145,080	2,677,755	2,143,989
存放中央银行非限定性存款	10,066,797	17,049,344	10,052,902	17,030,830
原始到期日不超过三个月的：				
—存放同业款项	83,577,757	25,898,899	83,472,083	25,819,549
—拆出资金	15,353,676	7,693,714	15,353,676	7,693,714
—买入返售金融资产	<u>8,000,070</u>	<u>27,973,659</u>	<u>8,000,070</u>	<u>27,973,659</u>
合计	<u>119,680,515</u>	<u>80,760,696</u>	<u>119,556,486</u>	<u>80,661,741</u>

七 财务报表主要项目注释(续)

48 分部报告

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

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

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

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

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

2011 年度财务报表附注

(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

2011 年度

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

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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

2010 年度

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
一、营业收入					
利息净收入—外部	9,003,511	185,971	5,289,404	-	14,478,886
利息净收入—分部间	1,654,403	1,806,289	(3,460,692)	-	-
利息净收入	10,657,914	1,992,260	1,828,712	-	14,478,886
手续费及佣金净收入	532,546	202,349	229,322	-	964,217
投资收益	-	-	92,648	25,042	117,690
公允价值变动损益	-	-	(56,927)	-	(56,927)
汇兑收益	54,401	14,018	(26,217)	-	42,202
其他业务收入	24,251	856	64,051	-	89,158
二、营业支出					
营业费用	(3,909,666)	(1,637,712)	(278,473)	-	(5,825,851)
资产减值损失	(1,253,979)	50,011	1,551	13,820	(1,188,597)
其他业务成本	-	-	(11,701)	-	(11,701)
三、营业利润	6,105,467	621,782	1,842,966	38,862	8,609,077
营业外收支净额	-	-	770	(8,697)	(7,927)
四、利润总额	6,105,467	621,782	1,843,736	30,165	8,601,150
所得税					(1,795,576)
五、净利润					6,805,574
折旧和摊销	443,501	205,177	22,400	-	671,078
资本性支出	554,335	298,374	32,872	-	885,581
2010 年 12 月 31 日					
总资产	372,391,509	63,306,889	295,337,935	2,174,171	733,210,504
总负债	460,949,604	101,741,693	127,879,087	73,236	690,643,620

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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

2011年度

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

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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

2010 年度

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
一、营业收入					
利息净收入—外部	9,002,778	179,381	5,278,390	-	14,460,549
利息净收入—分部间	1,654,403	1,806,289	(3,460,692)	-	-
利息净收入	10,657,181	1,985,670	1,817,698	-	14,460,549
手续费及佣金净收入	531,784	201,927	229,322	-	963,033
投资收益	-	-	92,072	25,042	117,114
公允价值变动损益	-	-	(55,145)	-	(55,145)
汇兑收益	54,401	14,018	(26,217)	-	42,202
其他业务收入	24,184	856	64,051	-	89,091
二、营业支出					
营业费用	(3,907,674)	(1,620,406)	(276,680)	-	(5,804,760)
资产减值损失	(1,253,941)	51,018	1,551	13,820	(1,187,552)
其他业务成本	-	-	(11,701)	-	(11,701)
三、营业利润	6,105,935	633,083	1,834,951	38,862	8,612,831
营业外收支净额	-	-	-	(8,697)	(8,697)
四、利润总额	6,105,935	633,083	1,834,951	30,165	8,604,134
所得税					(1,796,889)
五、净利润					6,807,245
折旧和摊销	442,988	204,144	22,117	-	669,249
资本性支出	554,271	292,275	32,836	-	879,382
2010 年 12 月 31 日					
总资产	372,342,316	63,160,866	295,020,808	2,482,394	733,006,384
总负债	460,791,345	101,674,551	127,916,252	73,214	690,455,362

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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>2011年12月31日</u>	<u>2010年12月31日</u>
	合并及本行	合并及本行
开出信用证	2,733,673	3,095,431
开出保函	21,127,729	21,911,711
银行承兑汇票	49,925,660	46,190,801
未使用的信用卡额度	10,728,065	6,745,305
同业代付承兑	17,776,570	4,869,800
合计	<u>102,291,697</u>	<u>82,813,048</u>

2 经营租赁承诺

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
	合并	合并	本行	本行
一年以内	330,350	264,218	328,580	258,868
一至二年	274,325	222,532	274,325	217,182
二至三年	236,367	182,214	236,367	176,865
三年以上	808,902	694,361	808,902	607,430
合计	<u>1,649,944</u>	<u>1,363,325</u>	<u>1,648,174</u>	<u>1,260,345</u>

3 质押资产

本集团以某些资产作为吸收国库定期存款及卖出回购交易协议项下的质押物。于2011年12月31日及2010年12月31日，以中央银行票据及债券等作质押的回购协议中，接受质押的一方无权出售或再质押相关票据及债券。

	<u>2011年12月31日</u>	<u>2010年12月31日</u>
	合并和本行	合并和本行
政府债券	42,364,108	17,752,625
中央银行票据	13,468,562	6,158,462
政策性银行债券	32,268,301	10,423,384
其他金融机构债券	-	1,999,960
企业债券	1,984,908	4,852,719
银行承兑汇票	249,580	-
商业承兑汇票	20,000	-

本集团在相关买入返售业务中接受的质押物不允许出售或再次向外质押。

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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

	2011年 12月31日 合并	2010年 12月31日 合并	2011年 12月31日 本行	2010年 12月31日 本行
已签约但尚未支付	112,076	80,892	108,891	79,150
已批准但尚未签约	<u>66,635</u>	<u>79,319</u>	<u>66,635</u>	<u>79,319</u>

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

5 证券承销承诺

	2011年12月31日 合并和本行	2010年12月31日 合并和本行
短期融资券，中期票据及 集合票据	<u>14,289,000</u>	<u>6,644,000</u>

上述承诺为本集团及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 2011 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 90.63 亿元(2010 年 12 月 31 日：人民币 92.61 亿元)，原始期限为一至五年。

7 未决诉讼

本集团涉及若干本集团作为被告及其他可能被诉讼索赔的事项。于 2011 年 12 月 31 日，本集团确认的诉讼损失准备余额为人民币 3,931 万元(2010 年 12 月 31 日：4,041 万元)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

九 期后事项

1 非公开发行人民币普通股

2011 年 4 月 29 日，本行 2010 年度股东大会批准了本行向境内投资者增资发行不超过 118 亿元人民币普通股股票，自非公开发行结束之日起 36 个月内不得转让，限售期满后，本次非公开发行的股票将在上海证券交易所上市交易。中国证券监督管理委员会于 2012 年 1 月 16 日出具证监许可[2012]81 号《关于核准北京银行股份有限公司非公开发行股票批复》核准了本行向境内投资者增资发行 1,105,904,401 股人民币普通股股票。

截至 2012 年 3 月 9 日，本行完成了人民币普通股 1,105,904,401 股的发行，每股发行价格为人民币 10.67 元(除息调整后)，股款以人民币缴足，计人民币 11,799,999,958.67 元，扣除保荐、承销费用以及其他发行费用后，净募集资金总额人民币 11,691,143,368.23 元，其中股本人民币 1,105,904,401 元，资本公积人民币 10,585,238,967.23 元。

2 发行金融债券

本行拟在全国银行间债券市场发行总额不超过 300 亿元人民币的 2012 年北京银行股份有限公司金融债券，截至报告日尚待中国银行业监督管理委员会及中国人民银行批准。

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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

(一) 关联方关系

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

1 持有本行 5%及 5%以上股份的股东

持有本行 5%及 5%以上股份的股东名称及持股情况如下：

关联方名称	2011年12月31日		2010年12月31日	
	持股数 (千股)	持股比例 (%)	持股数 (千股)	持股比例 (%)
ING BANK N.V.	1,000,485	16.07	1,000,485	16.07
北京市国有资产经营有限责任公司	648,164	10.41	648,164	10.41
北京能源投资(集团)有限公司	372,207	5.98	372,207	5.98

2 子公司、合营企业和联营企业

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

3 其他关联方

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

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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

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

1 与子公司的交易

	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
	本行	本行
同业存放	51,353	37,660
存放同业	11,281	6,357
拆出资金	90,000	-
	<u>2011 年度</u>	<u>2010 年度</u>
	本行	本行
利率范围		
同业存放	0.5%-5.34%	0.36%-2.2%
存放同业	0.72%-6.9%	0.36%-4.2%
拆出资金	5.93%-5.9853%	-
买入返售金融资产	2%-3.17%	1.63%-3.35%
	<u>2011 年度</u>	<u>2010 年度</u>
	本行	本行
买入返售利息收入	3,702	6,688
存放同业利息收入	230	87
手续费收入	539	1,032
拆出资金利息收入	774	-
同业存放利息支出	(1,140)	(1,711)

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易及余额(续)

2 与联营企业的交易

	<u>2011 年 12 月 31 日</u> 合并和本行	<u>2010 年 12 月 31 日</u> 合并和本行
拆入资金	<u>37,770</u>	<u>-</u>
	<u>2011 年度</u> 合并和本行	<u>2010 年度</u> 合并和本行
利率范围 拆入资金	<u>3.40%</u>	<u>-</u>
	<u>2011 年度</u> 合并和本行	<u>2010 年度</u> 合并和本行
手续费收入	-	600
拆入资金利息支出	<u>(136)</u>	<u>-</u>

3 与合营企业的交易

	<u>2011 年 12 月 31 日</u> 合并和本行	<u>2010 年 12 月 31 日</u> 合并和本行
同业存放	<u>150,000</u>	<u>-</u>
	<u>2011 年度</u> 合并和本行	<u>2010 年度</u> 合并和本行
利率范围 同业存放	<u>0.5%</u>	<u>-</u>
	<u>2011 年度</u> 合并和本行	<u>2010 年度</u> 合并和本行
手续费收入	14,376	11,324
同业存放利息支出	<u>(29)</u>	<u>-</u>

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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 与持股 5%以上股东的交易

	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
	合并和本行	合并和本行
发放贷款和垫款	850,000	400,000
吸收存款	736,349	186,380
债券投资	250,000	150,000
存放同业	44,093	8,465
同业存放	120,000	-
资产负债表外头寸净额*	<u>1,871,421</u>	<u>1,460,547</u>

*资产负债表外头寸包括开出保函、通知及保兑信用证等。

	<u>2011 年度</u>	<u>2010 年度</u>
	合并和本行	合并和本行
利率范围		
发放贷款和垫款	5.229%-6.888%	4.779%-4.86%
吸收存款	0.36%-2.5%	0.36%-2.5%
债券投资*	1 年 Depo+172bp,6.1%	1 年 Depo+172bp
存放同业**	-	Eonia+(-0.75%)
拆出资金	1.68%-2.70%	0.2%-4.26%
拆入资金	2.91%-6.42%	-
同业存放	<u>3.7%-7.35%</u>	<u>-</u>

* Depo 指存款利率。

**Eonia 指欧元无担保之加权平均隔夜利率。

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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 与持股 5%以上股东的交易(续)

	2011 年度 合并和本行	2010 年度 合并和本行
发放贷款和垫款利息收入	23,759	29,332
债券投资利息收入	8,923	4,714
拆出资金利息收入	7,838	450
票据承销收入	3,060	1,275
货币期权手续费收入	-	202
吸收存款利息支出	(5,107)	(7,202)
拆入资金利息支出	(2,182)	-
同业存放利息支出	(4,686)	-

5 与其他关联方的交易

截至 2011 年 12 月 31 日止，因本行关键管理人员(主要是董事和监事)在本行以外兼任董事长、总经理职务而与本行构成关联方关系的企业共 44 家单位。

	2011 年 12 月 31 日 合并和本行	2010 年 12 月 31 日 合并和本行
拆出资金	350,000	-
发放贷款和垫款	3,653,680	2,750,000
吸收存款	422,294	87,634
同业存放	60,202	-
债券投资	130,000	-
保函/备用信用证通知	2,098	-

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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)

5 与其他关联方的交易(续)

	2011 年度 合并和本行	2010 年度 合并和本行
利率范围		
拆出资金	6.59%	-
发放贷款和垫款	5.81%-7.98%	4.779%-5.85%
吸收存款	0.36%-3.5%	0.36%-2.50%
卖出回购	4.98%-7.72%	-
同业存放	0.5%-3.77%	-
债券投资	3.95%	-
保函/备用信用证通知	0.11271%/季-1.5%/季	-

	2011 年度 合并和本行	2010 年度 合并和本行
拆出资金利息收入	705	-
发放贷款和垫款利息收入	211,780	126,999
债券投资利息收入	717	-
票据承销手续费收入	5,828	60
同业存放利息支出	(1,489)	-
吸收存款利息支出	(3,788)	(4,907)
卖出回购利息支出	(1,537)	-
业务及管理费	(335)	-

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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)

6 与关键管理人员的交易

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

	<u>2011年12月31日</u> 合并和本行	<u>2010年12月31日</u> 合并和本行
存款	9,632	12,830
贷款	-	-
	<u>2011年12月31日</u> 合并和本行	<u>2010年12月31日</u> 合并和本行
持有本行的股份(千股)	<u>4,255</u>	<u>3,029</u>
	<u>2011年度</u> 合并和本行	<u>2010年度</u> 合并和本行
薪酬和短期福利	23,173	25,566
退休福利计划、离职计划及其他 长期福利等	<u>227</u>	<u>199</u>

薪酬和短期福利中包括本行支付给外籍董事的薪酬及福利。

十一 金融风险管理

1 金融风险管理概述

本集团的经营活动大量运用了金融工具。本集团以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于高质量资产以获得高于平均水平的利差。本集团通过将短期资金运用于利率较高的长期贷款以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿付。本集团主要在中国人民银行制定的利率体系下，在中国大陆地区开展业务。

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

本集团的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本集团风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制，同时满足监管部门、存款人和其他利益相关者的要求。

本集团董事会是本集团风险管理的最高决策机构，负责确定本集团的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的董事会风险管理委员会在董事会的授权下负责审批风险管理的战略、政策和程序。高级管理层下设有信用风险委员会、信用风险政策委员会、资产负债委员会、操作风险委员会，负责授权范围内信用风险、市场风险、流动性风险的控制以及相关政策、程序的审批。此外本集团根据全面风险管理的要求设置有信用风险部、信用审批部、市场风险室和法律与合规部，执行不同的风险管理职能，强化涵盖三大风险的组合管理能力。

2 信用风险

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

本集团由董事会下设的风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本集团信用风险的管理部门主要分为以下几个层次：总体信用风险控制由本行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，由本集团信用审批部、中小企业审批中心、个贷审批中心、单证中心等专业机构进行信用风险产品管理；此外，本集团根据管理需要设立地区管理部或分行风险管理部，对辖内所属机构的信用风险进行管理。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险的计量

a 发放贷款和垫款

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

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险的计量(续)

b 债券及其他票据

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

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

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

(2) 风险限额管理及缓解措施

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

风险限额管理

a 发放贷款和垫款

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

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

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)

b 债券投资

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

风险缓释措施

a 贷款担保及抵(质)押物

本集团根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵(质)押物作为风险缓释。抵(质)押物作为风险缓释手段之一在授信业务中普遍予以采用，本集团接受的抵(质)押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本集团指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本集团由信用风险委员会及其他总行授权审批机构对评估结果进行认定，并最终确定信贷业务的抵(质)押率。

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

对于第三方保证的贷款，本集团依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵(质)押物的，而资产支持证券通常由金融资产组合提供抵押。

b 净额结算安排

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

2011 年度财务报表附注

(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，本集团做出了不可撤销的保证，即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本集团将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

根据本集团的会计政策，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本集团确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。

本集团用于确认是否存在贷款减值的客观证据包括：

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

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

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

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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

下表为本集团及本行于 2011 年 12 月 31 日及 2010 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。

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 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	114,193,383	41,436,843	114,087,708	41,357,493
存放中央银行款项	123,302,250	102,051,799	123,231,745	102,013,543
拆出资金	96,732,846	22,556,667	96,822,846	22,376,667
交易性金融资产	5,360,628	16,717,668	5,360,628	16,668,828
衍生金融资产	22,225	26,598	22,225	26,598
买入返售金融资产	23,228,642	65,114,658	23,228,642	65,114,658
发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	330,536,982	283,642,557	330,528,103	283,624,509
—个人贷款	65,539,936	43,960,247	64,829,696	43,829,515
可供出售金融资产	86,303,501	78,388,297	86,303,501	78,388,297
持有至到期投资	88,572,964	64,108,097	88,572,964	64,108,097
应收款项类投资	8,576,743	4,676,937	8,576,743	4,676,937
长期股权投资	1,206,336	1,177,555	1,536,336	1,487,555
应收利息	5,073,159	2,838,956	5,070,814	2,836,904
其他金融资产	127,712	81,775	127,463	81,576
小计	<u>948,777,307</u>	<u>726,778,654</u>	<u>948,299,414</u>	<u>726,591,177</u>
表外信用承诺风险敞口包括：				
开出信用证	2,733,673	3,095,431	2,733,673	3,095,431
开出保函	21,127,729	21,911,711	21,127,729	21,911,711
银行承兑汇票	49,925,660	46,190,801	49,925,660	46,190,801
未使用的信用卡额度	10,728,065	6,745,305	10,728,065	6,745,305
同业代付承兑	17,776,570	4,869,800	17,776,570	4,869,800
小计	<u>102,291,697</u>	<u>82,813,048</u>	<u>102,291,697</u>	<u>82,813,048</u>
合计	<u>1,051,069,004</u>	<u>809,591,702</u>	<u>1,050,591,111</u>	<u>809,404,225</u>

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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、持有至到期投资以及应收款项类投资的减值及逾期情况列示如下：

	发放贷款和垫款			存放 同业款项	拆出 资金	买入返售 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款 项类投资
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计						
2011 年 12 月 31 日									
合并									
未逾期未减值	337,269,482	65,916,555	403,186,037	114,193,383	96,732,846	23,228,642	86,303,501	88,572,964	8,576,743
逾期未减值	-	287,994	287,994	-	-	-	-	-	-
已减值	1,669,202	466,282	2,135,484	226,317	360,868	85,370	54,262	-	-
合计	338,938,684	66,670,831	405,609,515	114,419,700	97,093,714	23,314,012	86,357,763	88,572,964	8,576,743
减：减值准备	(8,401,702)	(1,130,895)	(9,532,597)	(226,317)	(360,868)	(85,370)	(54,262)	-	-
净值	330,536,982	65,539,936	396,076,918	114,193,383	96,732,846	23,228,642	86,303,501	88,572,964	8,576,743
2010 年 12 月 31 日									
合并									
未逾期未减值	288,419,257	43,722,558	332,141,815	41,436,843	22,556,667	65,114,658	78,388,297	64,108,097	4,676,937
逾期未减值	-	268,704	268,704	-	-	-	-	-	-
已减值	1,846,471	474,782	2,321,253	226,896	362,474	85,524	54,262	-	-
合计	290,265,728	44,466,044	334,731,772	41,663,739	22,919,141	65,200,182	78,442,559	64,108,097	4,676,937
减：减值准备	(6,623,171)	(505,797)	(7,128,968)	(226,896)	(362,474)	(85,524)	(54,262)	-	-
净值	283,642,557	43,960,247	327,602,804	41,436,843	22,556,667	65,114,658	78,388,297	64,108,097	4,676,937

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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	应收款 项类投资
	公司贷款和垫款	个人贷款	合计						
2011 年 12 月 31 日									
本行									
未逾期未减值	337,260,513	65,198,412	402,458,925	114,087,708	96,822,846	23,228,642	86,303,501	88,572,964	8,576,743
逾期未减值	-	287,053	287,053	-	-	-	-	-	-
已减值	1,669,202	465,877	2,135,079	226,317	360,868	85,370	54,262	-	-
合计	338,929,715	65,951,342	404,881,057	114,314,025	97,183,714	23,314,012	86,357,763	88,572,964	8,576,743
减：减值准备	(8,401,612)	(1,121,646)	(9,523,258)	(226,317)	(360,868)	(85,370)	(54,262)	-	-
净值	330,528,103	64,829,696	395,357,799	114,087,708	96,822,846	23,228,642	86,303,501	88,572,964	8,576,743
2010 年 12 月 31 日									
本行									
未逾期未减值	288,401,027	43,590,368	331,991,395	41,357,493	22,376,667	65,114,658	78,388,297	64,108,097	4,676,937
逾期未减值	-	268,662	268,662	-	-	-	-	-	-
已减值	1,846,471	474,696	2,321,167	226,896	362,474	85,524	54,262	-	-
合计	290,247,498	44,333,726	334,581,224	41,584,389	22,739,141	65,200,182	78,442,559	64,108,097	4,676,937
减：减值准备	(6,622,989)	(504,211)	(7,127,200)	(226,896)	(362,474)	(85,524)	(54,262)	-	-
净值	283,624,509	43,829,515	327,454,024	41,357,493	22,376,667	65,114,658	78,388,297	64,108,097	4,676,937

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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)

a 未逾期未减值

下表列示了 2011 年 12 月 31 日和 2010 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：

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
	合并	合并	本行	本行
公司贷款和垫款				
正常	325,522,018	280,514,607	325,513,049	280,496,377
关注	11,747,464	7,904,650	11,747,464	7,904,650
	<u>337,269,482</u>	<u>288,419,257</u>	<u>337,260,513</u>	<u>288,401,027</u>
个人贷款				
正常	<u>65,916,555</u>	<u>43,722,558</u>	<u>65,198,412</u>	<u>43,590,368</u>
合计	<u>403,186,037</u>	<u>332,141,815</u>	<u>402,458,925</u>	<u>331,991,395</u>

b 逾期未减值

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

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

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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)

b 逾期未减值(续)

合并	发放贷款和垫款		合计
	公司贷款和垫款	个人贷款	
2010 年 12 月 31 日			
逾期 30 天以内	-	218,015	218,015
逾期 30 至 60 天	-	38,417	38,417
逾期 60 至 90 天	-	12,272	12,272
合计	-	268,704	268,704

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

2010 年 12 月 31 日	发放贷款和垫款		合计
	公司贷款和垫款	个人贷款	
逾期 30 天以内	-	217,995	217,995
逾期 30 至 60 天	-	38,395	38,395
逾期 60 至 90 天	-	12,272	12,272
合计	-	268,662	268,662

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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)

c 已减值金融资产

(i) 发放贷款和垫款

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

合并

	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
信用贷款	300,757	305,706
保证贷款	1,109,939	1,291,382
附担保物贷款		
— 抵押贷款	624,760	661,475
— 质押贷款	100,028	62,690
合计	<u>2,135,484</u>	<u>2,321,253</u>

本行

	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
信用贷款	300,352	305,620
保证贷款	1,109,939	1,291,382
附担保物贷款		
— 抵押贷款	624,760	661,475
— 质押贷款	100,028	62,690
合计	<u>2,135,079</u>	<u>2,321,167</u>

(ii) 已减值其他金融资产

本集团已经为历史遗留的减值存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产及可供出售金融资产计提了减值准备。

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 投资债券

下表列示了 2011 年 12 月 31 日及 2010 年 12 月 31 日，外部评级机构对本集团持有的债券评级分布情况：

2011 年 12 月 31 日

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

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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)

2010 年 12 月 31 日

	合并				
	交易性 金融资产	可供出售类 金融资产	应收款项类 金融资产	持有至到期 投资	合计
人民币中长期债券(偿还期限在 1 年及 1 年以上):					
AAA	1,296,968	8,881,237	900,000	7,142,874	18,221,079
AA-至 AA+	795,117	966,530	903,746	1,505,374	4,170,767
未评级					
—政府债券	545,810	4,881,362	1,548,979	37,052,740	44,028,891
—中央银行票据	-	9,497,939	-	-	9,497,939
—政策性银行债券	7,503,225	21,832,547	-	14,891,891	44,227,663
—其它金融机构债券	-	34,859	330,000	-	364,859
—企业债券	-	471,060	-	-	471,060
小计	<u>10,141,120</u>	<u>46,565,534</u>	<u>3,682,725</u>	<u>60,592,879</u>	<u>120,982,258</u>
人民币短期债券(偿还期限在 1 年以内):					
AAA	-	898,043	-	1,514,096	2,412,139
A-1	2,563,321	5,125,469	-	82,122	7,770,912
未评级					
—政府债券	128,550	7,491,181	994,212	1,102,369	9,716,312
—中央银行票据	494,836	10,944,794	-	-	11,439,630
—政策性银行债券	3,315,264	5,958,348	-	289,383	9,562,995
—其他金融机构债券	-	1,377	-	-	1,377
小计	<u>6,501,971</u>	<u>30,419,212</u>	<u>994,212</u>	<u>2,987,970</u>	<u>40,903,365</u>
外币债券:					
AAA	74,577	134,276	-	-	208,853
A+	-	1,255,105	-	527,248	1,782,353
未评级					
—其它金融机构债券	-	14,170	-	-	14,170
小计	<u>74,577</u>	<u>1,403,551</u>	<u>-</u>	<u>527,248</u>	<u>2,005,376</u>
合计	<u>16,717,668</u>	<u>78,388,297</u>	<u>4,676,937</u>	<u>64,108,097</u>	<u>163,890,999</u>

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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)

2011 年 12 月 31 日

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

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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)

2010 年 12 月 31 日

	本行				合计
	交易性 金融资产	可供出售类 金融资产	应收款项类 金融资产	持有至到期 投资	
人民币中长期债券(偿还期限在 1 年及 1 年以上):					
AAA	1,248,128	8,881,237	900,000	7,142,874	18,172,239
AA-至 AA+	795,117	966,530	903,746	1,505,374	4,170,767
未评级					
—政府债券	545,810	4,881,362	1,548,979	37,052,740	44,028,891
—中央银行票据	-	9,497,939	-	-	9,497,939
—政策性银行债券	7,503,225	21,832,547	-	14,891,891	44,227,663
—其它金融机构 债券	-	34,859	330,000	-	364,859
—企业债券	-	471,060	-	-	471,060
小计	<u>10,092,280</u>	<u>46,565,534</u>	<u>3,682,725</u>	<u>60,592,879</u>	<u>120,933,418</u>
人民币短期债券(偿还期限在 1 年以内):					
AAA	-	898,043	-	1,514,096	2,412,139
A-1	2,563,321	5,125,469	-	82,122	7,770,912
未评级					
—政府债券	128,550	7,491,181	994,212	1,102,369	9,716,312
—中央银行票据	494,836	10,944,794	-	-	11,439,630
—政策性银行债券	3,315,264	5,958,348	-	289,383	9,562,995
—其他金融机构债券	-	1,377	-	-	1,377
小计	<u>6,501,971</u>	<u>30,419,212</u>	<u>994,212</u>	<u>2,987,970</u>	<u>40,903,365</u>
外币债券:					
AAA	74,577	134,276	-	-	208,853
A+	-	1,255,105	-	527,248	1,782,353
未评级					
—其它金融机构债券	-	14,170	-	-	14,170
小计	<u>74,577</u>	<u>1,403,551</u>	<u>-</u>	<u>527,248</u>	<u>2,005,376</u>
合计	<u>16,668,828</u>	<u>78,388,297</u>	<u>4,676,937</u>	<u>64,108,097</u>	<u>163,842,159</u>

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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>2011年12月31日</u> 合并和本行	<u>2010年12月31日</u> 合并和本行
房屋及建筑物	27,518	2,735
权利凭证	62,093	62,093
其他	46,931	46,333
合计	<u>136,542</u>	<u>111,161</u>

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

(8) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于2011年12月31日及2010年12月31日，本集团持有的金融资产、金融担保和相关信用承诺主要集中于中国内地。发放贷款和垫款按照发放分行所在的地区分部情况见财务报表注释七、8。

行业集中度

于2011年12月31日及2010年12月31日，本集团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。

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险

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

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

(1) 市场风险衡量技术

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

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

(2) 货币风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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

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

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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)

2011 年 12 月 31 日

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

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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)

2010 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	103,737,437	386,057	27,774	45,611	104,196,879
存放同业款项	39,022,278	1,893,727	13,204	507,634	41,436,843
拆出资金	21,630,000	282,406	406,896	237,365	22,556,667
交易性金融资产	16,643,091	74,577	-	-	16,717,668
衍生金融资产	2,745	19,505	-	4,348	26,598
买入返售金融资产	65,114,658	-	-	-	65,114,658
应收利息	2,803,822	31,521	476	3,137	2,838,956
发放贷款及垫款	320,608,103	6,774,467	99,315	120,919	327,602,804
可供出售金融资产	76,984,746	1,269,275	-	134,276	78,388,297
持有至到期投资	63,580,849	527,248	-	-	64,108,097
应收款项类投资	4,676,937	-	-	-	4,676,937
长期股权投资	1,176,562	993	-	-	1,177,555
其他金融资产	81,324	-	-	451	81,775
金融资产合计	716,062,552	11,259,776	547,665	1,053,741	728,923,734
金融负债					
同业及其他金融机构 存放款项	(54,802,319)	(282,949)	(1)	(1)	(55,085,270)
拆入资金	(13,629,999)	(2,016,724)	-	(377,972)	(16,024,695)
衍生金融负债	(809)	(8,403)	-	(2,706)	(11,918)
卖出回购金融资产款	(39,741,750)	-	-	-	(39,741,750)
吸收存款	(549,675,964)	(6,796,784)	(663,651)	(587,937)	(557,724,336)
应付利息	(3,453,017)	(8,503)	(291)	(1,192)	(3,463,003)
应付债券	(16,470,737)	-	-	-	(16,470,737)
其他金融负债	(1,090,241)	(185,206)	(3,489)	(147,337)	(1,426,273)
金融负债合计	(678,864,836)	(9,298,569)	(667,432)	(1,117,145)	(689,947,982)
资产负债表头寸净额	37,197,716	1,961,207	(119,767)	(63,404)	38,975,752
表外信用承诺	72,092,868	9,522,740	-	1,197,440	82,813,048

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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)

2011年12月31日

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

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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)

2010 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	103,698,090	386,057	27,774	45,611	104,157,532
存放同业款项	38,942,928	1,893,727	13,204	507,634	41,357,493
拆出资金	21,450,000	282,406	406,896	237,365	22,376,667
交易性金融资产	16,594,251	74,577	-	-	16,668,828
衍生金融资产	2,745	19,505	-	4,348	26,598
买入返售金融资产	65,114,658	-	-	-	65,114,658
应收利息	2,801,770	31,521	476	3,137	2,836,904
发放贷款及垫款	320,459,323	6,774,467	99,315	120,919	327,454,024
可供出售金融资产	76,984,746	1,269,275	-	134,276	78,388,297
持有至到期投资	63,580,849	527,248	-	-	64,108,097
应收款项类投资	4,676,937	-	-	-	4,676,937
长期股权投资	1,486,562	993	-	-	1,487,555
其他金融资产	81,125	-	-	451	81,576
金融资产合计	715,873,984	11,259,776	547,665	1,053,741	728,735,166
金融负债					
同业及其他金融机构 存放款项	(54,839,979)	(282,949)	(1)	(1)	(55,122,930)
拆入资金	(13,629,999)	(2,016,724)	-	(377,972)	(16,024,695)
衍生金融负债	(809)	(8,403)	-	(2,706)	(11,918)
卖出回购金融资产款	(39,741,750)	-	-	-	(39,741,750)
吸收存款	(549,453,429)	(6,796,784)	(663,651)	(587,937)	(557,501,801)
应付利息	(3,452,663)	(8,503)	(291)	(1,192)	(3,462,649)
应付债券	(16,470,737)	-	-	-	(16,470,737)
其他金融负债	(1,090,171)	(185,206)	(3,489)	(147,337)	(1,426,203)
金融负债合计	(678,679,537)	(9,298,569)	(667,432)	(1,117,145)	(689,762,683)
资产负债表头寸净额	37,194,447	1,961,207	(119,767)	(63,404)	38,972,483
表外信用承诺	72,092,868	9,522,740	-	1,197,440	82,813,048

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险

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

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

根据中央银行的规定，人民币贷款利率可依据基准利率上下浮动。人民币票据贴现利率由市场决定，但不能低于中央银行规定的再贴现利率。人民币存款利率不能高于中央银行基准利率。

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

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

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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)

2011年12月31日

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

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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)

2011年12月31日

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

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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)

2010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	101,606,251	-	-	-	-	2,590,628	104,196,879
存放同业款项	9,741,903	25,967,603	5,070,000	-	-	657,337	41,436,843
拆出资金	4,636,349	13,847,365	4,072,953	-	-	-	22,556,667
交易性金融资产	2,264,333	2,396,189	8,079,928	3,406,916	570,302	-	16,717,668
衍生金融资产	-	-	-	-	-	26,598	26,598
买入返售金融资产	39,234,756	18,505,046	7,374,856	-	-	-	65,114,658
应收利息	-	-	-	-	-	2,838,956	2,838,956
发放贷款和垫款	294,861,124	6,541,709	21,735,633	2,601,434	1,862,904	-	327,602,804
可供出售金融资产	2,776,991	16,917,793	33,812,653	21,957,065	2,923,795	-	78,388,297
持有至到期投资	-	611,604	3,483,096	21,533,933	38,479,464	-	64,108,097
应收款项类投资	-	180,182	1,114,031	1,548,979	1,833,745	-	4,676,937
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,177,555	1,177,555
其他金融资产	-	-	-	-	-	81,775	81,775
金融资产总计	455,121,707	84,967,491	84,743,150	51,048,327	45,670,210	7,372,849	728,923,734

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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)

2010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	(18,244,696)	(2,737,574)	(34,103,000)	-	-	-	(55,085,270)
拆入资金	(15,174,695)	(850,000)	-	-	-	-	(16,024,695)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(11,918)	(11,918)
卖出回购金融资产款	(24,666,550)	(300,000)	(14,775,200)	-	-	-	(39,741,750)
吸收存款	(379,501,383)	(34,721,908)	(91,290,977)	(49,800,301)	(1,932,830)	(476,937)	(557,724,336)
应付利息	-	-	-	-	-	(3,463,003)	(3,463,003)
应付债券	-	-	(7,482,919)	(2,494,307)	(6,493,511)	-	(16,470,737)
其他金融负债	(25,963)	-	-	-	-	(1,400,310)	(1,426,273)
金融负债总计	(437,613,287)	(38,609,482)	(147,652,096)	(52,294,608)	(8,426,341)	(5,352,168)	(689,947,982)
利率敏感度缺口总计	17,508,420	46,358,009	(62,908,946)	(1,246,281)	37,243,869	2,020,681	38,975,752

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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)

2011年12月31日

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

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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)

2011年12月31日

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

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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)

2010年12月31日

	本行					不计息	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		
金融资产							
现金及存放中央银行款项	101,567,995	-	-	-	-	2,589,537	104,157,532
存放同业款项	9,675,553	25,954,603	5,070,000	-	-	657,337	41,357,493
拆出资金	4,636,349	13,737,365	4,002,953	-	-	-	22,376,667
交易性金融资产	2,264,333	2,396,189	8,079,928	3,358,076	570,302	-	16,668,828
衍生金融资产	-	-	-	-	-	26,598	26,598
买入返售金融资产	39,234,756	18,505,046	7,374,856	-	-	-	65,114,658
应收利息	-	-	-	-	-	2,836,904	2,836,904
发放贷款和垫款	294,858,352	6,534,606	21,685,514	2,514,747	1,860,805	-	327,454,024
可供出售金融资产	2,776,991	16,917,793	33,812,653	21,957,065	2,923,795	-	78,388,297
持有至到期投资	-	611,604	3,483,096	21,533,933	38,479,464	-	64,108,097
应收款项类投资	-	180,182	1,114,031	1,548,979	1,833,745	-	4,676,937
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,487,555	1,487,555
其他金融资产	-	-	-	-	-	81,576	81,576
金融资产总计	455,014,329	84,837,388	84,623,031	50,912,800	45,668,111	7,679,507	728,735,166

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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)

2010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	(18,282,356)	(2,737,574)	(34,103,000)	-	-	-	(55,122,930)
拆入资金	(15,174,695)	(850,000)	-	-	-	-	(16,024,695)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(11,918)	(11,918)
卖出回购金融资产款	(24,666,550)	(300,000)	(14,775,200)	-	-	-	(39,741,750)
吸收存款	(379,329,332)	(34,695,339)	(91,269,421)	(49,797,942)	(1,932,830)	(476,937)	(557,501,801)
应付利息	-	-	-	-	-	(3,462,649)	(3,462,649)
应付债券	-	-	(7,482,919)	(2,494,307)	(6,493,511)	-	(16,470,737)
其他金融负债	(25,963)	-	-	-	-	(1,400,240)	(1,426,203)
金融负债总计	(437,478,896)	(38,582,913)	(147,630,540)	(52,292,249)	(8,426,341)	(5,351,744)	(689,762,683)
利率敏感度缺口总计	17,535,433	46,254,475	(63,007,509)	(1,379,449)	37,241,770	2,327,763	38,972,483

2011 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

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

净利息收入/(损失)

	2011 年度 合并	2010 年度 合并	2011 年度 本行	2010 年度 本行
基准利率曲线上浮 100 个基点	98,292	321,812	96,677	320,822
基准利率曲线下浮 100 个基点	(98,292)	(321,812)	(96,677)	(320,822)

在进行上述利率敏感性测试时，本集团针对商业条件和财务参数，作出了一般假设，但未考虑下列内容：

- (i) 资产负债表日后业务的变化，上述分析仅基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 利率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；
- (iv) 利率变动对表外产品的影响。

4 流动性风险

流动性风险是指资产负债现金流错配而不能完全履行支付义务的风险。本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、隔夜拆借、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

此外，本集团根据中央银行的要求限定存贷比不得超过 75%。于 2011 年 12 月 31 日，本行必须将 19% 的人民币存款及 5% 的外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。延庆村镇银行及浙江文成无外币业务，人民币存款法定存款准备金率均为 15%。

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 流动性风险管理

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

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

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

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

(2) 融资渠道

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

(3) 非衍生金融工具的现金流分析

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

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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)

2011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	125,986,122	-	-	-	-	125,986,122
存放同业款项	79,028,353	26,067,999	10,171,103	-	-	115,267,455
拆出资金	11,493,909	16,101,837	69,630,456	1,586,486	-	98,812,688
交易性金融资产	184,643	449,805	2,006,564	2,633,606	781,144	6,055,762
买入返售金融资产	9,975,459	9,186,047	4,343,532	-	-	23,505,038
发放贷款及垫款	21,968,434	45,373,409	197,099,141	138,369,000	103,608,732	506,418,716
可供出售金融资产	2,306,255	2,748,128	19,663,580	52,370,695	21,363,754	98,452,412
持有至到期投资	112,154	497,078	6,729,869	39,964,753	85,749,774	133,053,628
应收款项类投资	3,990	119,096	1,893,516	4,595,658	4,425,630	11,037,890
长期股权投资	-	-	-	-	1,206,336	1,206,336
其他金融资产	51,024	1,900	18,415	5,616	50,757	127,712
金融资产总计(预期到期日)	251,110,343	100,545,299	311,556,176	239,525,814	217,186,127	1,119,923,759
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(91,829,390)	(36,701,891)	(62,061,764)	(4,938,668)	-	(195,531,713)
拆入资金	(18,496,130)	(1,849,277)	(113,593)	-	-	(20,459,000)
卖出回购金融资产款	(63,571,351)	(8,705,137)	-	-	-	(72,276,488)
吸收存款	(385,823,490)	(56,721,496)	(119,170,006)	(60,006,124)	(1,165,968)	(622,887,084)
应付债券	-	(171,500)	(782,500)	(12,443,500)	(14,640,000)	(28,037,500)
其他金融负债	(2,694,853)	(1,133)	(912,746)	(56,624)	(346)	(3,665,702)
金融负债总计(合同到期日)	(562,415,214)	(104,150,434)	(183,040,609)	(77,444,916)	(15,806,314)	(942,857,487)
流动性敞口	(311,304,871)	(3,605,135)	128,515,567	162,080,898	201,379,813	177,066,272

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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)

2010年12月31日

	合并					合并
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	104,196,879	-	-	-	-	104,196,879
存放同业款项	10,465,855	26,217,632	5,190,682	-	-	41,874,169
拆出资金	4,652,250	14,021,384	4,200,530	-	-	22,874,164
交易性金融资产	203,078	324,175	6,433,769	8,922,453	2,408,178	18,291,653
买入返售金融资产	39,421,084	18,732,237	7,536,035	-	-	65,689,356
发放贷款及垫款	8,865,790	32,673,310	139,197,914	134,273,435	83,586,166	398,596,615
可供出售金融资产	152,584	11,824,628	20,634,981	39,448,580	13,787,619	85,848,392
持有至到期投资	72,208	372,633	4,941,090	29,633,221	56,886,945	91,906,097
应收款项类投资	3,990	193,209	959,576	2,091,973	2,613,900	5,862,648
长期股权投资	-	-	-	-	1,177,555	1,177,555
其他金融资产	6,894	-	436	10,690	63,756	81,776
金融资产总计(预期到期日)	168,040,612	104,359,208	189,095,013	214,380,352	160,524,119	836,399,304
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(18,392,945)	(2,761,364)	(35,294,566)	-	-	(56,448,875)
拆入资金	(15,226,362)	(860,309)	-	-	-	(16,086,671)
卖出回购金融资产款	(24,759,030)	(302,460)	(14,974,791)	-	-	(40,036,281)
吸收存款	(380,385,278)	(35,106,239)	(93,076,077)	(57,704,670)	(3,719,534)	(569,991,798)
应付债券	-	-	(688,750)	(12,027,500)	(9,750,000)	(22,466,250)
其他金融负债	(1,110,422)	(2,281)	(204,775)	(107,759)	(1,036)	(1,426,273)
金融负债总计(合同到期日)	(439,874,037)	(39,032,653)	(144,238,959)	(69,839,929)	(13,470,570)	(706,456,148)
流动性敞口	(271,833,425)	65,326,555	44,856,054	144,540,423	147,053,549	129,943,156

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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)

2011 年 12 月 31 日

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

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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)

2010 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	104,157,532	-	-	-	-	104,157,532
存放同业款项	10,360,488	26,204,584	5,190,682	-	-	41,755,754
拆出资金	4,652,250	13,909,131	4,127,590	-	-	22,688,971
交易性金融资产	203,078	324,175	6,433,749	8,872,371	2,408,178	18,241,551
买入返售金融资产	39,421,084	18,732,237	7,536,035	-	-	65,689,356
发放贷款及垫款	8,860,643	32,648,966	139,133,845	134,182,501	83,583,835	398,409,790
可供出售金融资产	152,584	11,824,628	20,634,981	39,448,580	13,787,619	85,848,392
持有至到期投资	72,208	372,633	4,941,090	29,633,221	56,886,945	91,906,097
应收款项类投资	3,990	193,209	959,576	2,091,973	2,613,900	5,862,648
长期股权投资	-	-	-	-	1,487,555	1,487,555
其他金融资产	6,894	-	236	10,690	63,756	81,576
金融资产总计(预期到期日)	167,890,751	104,209,563	188,957,784	214,239,336	160,831,788	836,129,222
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(18,430,605)	(2,761,364)	(35,294,566)	-	-	(56,486,535)
拆入资金	(15,226,362)	(860,309)	-	-	-	(16,086,671)
卖出回购金融资产款	(24,759,030)	(302,460)	(14,974,791)	-	-	(40,036,281)
吸收存款	(380,213,173)	(35,079,493)	(93,053,979)	(57,702,018)	(3,719,534)	(569,768,197)
应付债券	-	-	(688,750)	(12,027,500)	(9,750,000)	(22,466,250)
其他金融负债	(1,110,415)	(2,281)	(204,712)	(107,759)	(1,036)	(1,426,203)
金融负债总计(合同到期日)	(439,739,585)	(39,005,907)	(144,216,798)	(69,837,277)	(13,470,570)	(706,270,137)
流动性敞口	(271,848,834)	65,203,656	44,740,986	144,402,059	147,361,218	129,859,085

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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

本集团以净额结算的衍生金融工具包括利率衍生金融工具，如利率掉期、利率期权。

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

2011年12月31日

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

2010年12月31日

	合并和本行					合计
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	(265)	479	349	2,082	-	2,645

b 总额结算的衍生金融工具

本集团以总额结算的衍生金融工具包括汇率衍生金融工具，如货币远期、货币掉期。

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

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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)

2011年12月31日

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

2010年12月31日

	合并和本行					合计
	1个月 1个月内	3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	(977,422)	(137,911)	(1,944,838)	-	-	(3,060,171)
— 现金流入	974,767	139,343	1,959,526	-	-	3,073,636

(5) 表外承诺

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

2011年12月31日

	合并			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
开出信用证	2,666,599	67,074	-	2,733,673
开出保函	14,709,060	6,223,188	195,481	21,127,729
银行承兑汇票	49,901,699	23,961	-	49,925,660
同业代付承诺	17,776,570	-	-	17,776,570
未使用的信用卡额度	10,728,065	-	-	10,728,065
经营租赁承诺	330,350	896,714	422,880	1,649,944
资本性支出承诺	77,220	101,491	-	178,711
合计	96,189,563	7,312,428	618,361	104,120,352

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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)

2010 年 12 月 31 日

	合并			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
开出信用证	3,036,113	59,318	-	3,095,431
开出保函	13,127,322	8,184,664	599,725	21,911,711
银行承兑汇票	44,377,753	1,813,048	-	46,190,801
同业代付承诺	4,869,800	-	-	4,869,800
未使用的信用卡额度	6,745,305	-	-	6,745,305
经营租赁承诺	264,218	702,797	396,310	1,363,325
资本性支出承诺	78,052	82,159	-	160,211
合计	72,498,563	10,841,986	996,035	84,336,584

2011 年 12 月 31 日

	本行			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
开出信用证	2,666,599	67,074	-	2,733,673
开出保函	14,709,060	6,223,188	195,481	21,127,729
银行承兑汇票	49,901,699	23,961	-	49,925,660
同业代付承诺	17,776,570	-	-	17,776,570
未使用的信用卡额度	10,728,065	-	-	10,728,065
经营租赁承诺	328,580	896,714	422,880	1,648,174
资本性支出承诺	74,035	101,491	-	175,526
合计	96,184,608	7,312,428	618,361	104,115,397

2010 年 12 月 31 日

	本行			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
开出信用证	3,036,113	59,318	-	3,095,431
开出保函	13,127,322	8,184,664	599,725	21,911,711
银行承兑汇票	44,377,753	1,813,048	-	46,190,801
同业代付承诺	4,869,800	-	-	4,869,800
未使用的信用卡额度	6,745,305	-	-	6,745,305
经营租赁承诺	258,868	681,399	320,078	1,260,345
资本性支出承诺	76,310	82,159	-	158,469
合计	72,491,471	10,820,588	919,803	84,231,862

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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

(1) 非以公允价值计量的金融工具

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

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

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

合并

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
拆出资金(a)	96,732,846	96,334,673	22,556,667	22,556,667
发放贷款和垫款(a)	396,076,918	396,067,156	327,602,804	327,646,090
持有至到期投资(b)	88,572,964	89,522,792	64,108,097	62,569,475
应收款项类投资(a)	8,576,743	8,619,137	4,676,937	4,690,857
金融负债				
同业及其它金融机构				
存放款项(a)	(168,043,868)	(166,616,545)	(55,085,270)	(55,085,270)
吸收存款(c)	(614,241,181)	(613,011,201)	(557,724,336)	(558,273,583)
应付债券(d)	(19,962,173)	(22,293,124)	(16,470,737)	(16,679,222)

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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) 非以公允价值计量的金融工具(续)

本行

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
拆出资金(a)	96,822,846	96,424,673	22,376,667	22,376,667
发放贷款和垫款(a)	395,357,799	395,349,950	327,454,024	327,497,309
持有至到期投资(b)	88,572,964	89,522,792	64,108,097	62,569,475
应收款项类投资(a)	8,576,743	8,619,137	4,676,937	4,690,857
金融负债				
同业及其它金融机构				
存放款项(a)	(168,095,221)	(166,667,897)	(55,122,930)	(55,122,930)
吸收存款(c)	(613,839,923)	(612,651,228)	(557,501,801)	(558,051,047)
应付债券(d)	(19,962,173)	(22,293,124)	(16,470,737)	(16,679,222)

a 发放贷款和垫款、应收款项类投资及同业往来款项

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

b 持有至到期投资

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

c 吸收存款

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

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(1) 非以公允价值计量的金融工具(续)

d 应付债券

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

(2) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

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

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

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

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

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

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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)

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2011年12月31日				
合并和本行				
交易性金融资产	-	5,360,628	-	5,360,628
衍生金融资产	-	22,225	-	22,225
可供出售金融资产	15,876	86,287,625	-	86,303,501
小计	15,876	91,670,478	-	91,686,354
衍生金融负债	-	(19,536)	-	(19,536)
2010年12月31日				
合并				
交易性金融资产	3,152,861	13,564,807	-	16,717,668
衍生金融资产	-	26,598	-	26,598
可供出售金融资产	1,893,548	76,494,749	-	78,388,297
小计	5,046,409	90,086,154	-	95,132,563
衍生金融负债	-	(11,918)	-	(11,918)
2010年12月31日				
本行				
交易性金融资产	3,152,861	13,515,967	-	16,668,828
衍生金融资产	-	26,598	-	26,598
可供出售金融资产	1,893,548	76,494,749	-	78,388,297
小计	5,046,409	90,037,314	-	95,083,723
衍生金融负债	-	(11,918)	-	(11,918)

北京银行股份有限公司

2011年度财务报表附注

(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

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

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

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

	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
	合并	合并	本行	本行
核心资本：				
股本	6,227,562	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)	15,469,267	15,504,392	15,469,267	15,504,392
盈余公积	4,282,380	3,386,914	4,282,380	3,386,914
一般风险准备	6,844,932	4,962,087	6,844,932	4,962,087
未分配利润(1)	17,083,606	12,267,118	17,096,595	12,272,156
少数股东权益	50,182	20,900	-	-
核心资本总额	49,957,929	42,368,973	49,920,736	42,353,111
减：对未并表机构投入资本的50%	(603,168)	(588,778)	(768,168)	(743,778)
对投资性房地产投入资本的50%	(110,199)	(116,050)	(110,199)	(116,050)
核心资本净额	49,244,562	41,664,145	49,042,369	41,493,283
附属资本：				
一般准备(2)	4,055,206	3,347,753	4,048,811	3,346,322
长期次级债务	9,976,555	6,493,511	9,976,555	6,493,511
其他附属资本(3)	257,690	115,474	257,690	115,474
附属资本小计				
(以核心资本净额的100%为限)	14,289,451	9,956,738	14,283,056	9,955,307
资本总额(核心资本总额+附属资本)	64,247,380	52,325,711	64,203,792	52,308,418
减：对未并表机构投入的资本	(1,206,336)	(1,177,555)	(1,536,336)	(1,487,555)
对投资性房地产投入的资本	(220,398)	(232,099)	(220,398)	(232,099)
其他扣减项(4)	(879,700)	(879,700)	(879,700)	(879,700)
资本净额	61,940,946	50,036,357	61,567,358	49,709,064

北京银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(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)

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 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	443,106,332	352,627,971	442,773,848	352,589,829
表外风险加权资产	46,384,577	38,935,298	46,384,577	38,935,298
风险加权资产总额	<u>489,490,909</u>	<u>391,563,269</u>	<u>489,158,425</u>	<u>391,525,127</u>
市场风险资本	1,925,457	398,377	1,925,457	396,202
核心资本充足率	<u>9.59%</u>	<u>10.51%</u>	<u>9.56%</u>	<u>10.47%</u>
资本充足率	<u>12.06%</u>	<u>12.62%</u>	<u>12.00%</u>	<u>12.54%</u>

- (1) 未分配利润为扣除了本集团交易性金融资产和衍生金融工具公允价值变动收益(未实现部分)的税后金额。
- (2) 一般准备为发放贷款和垫款余额的 1%。
- (3) 其他附属资本为按一定比例计算的计入资本公积中的公允价值利得。
- (4) 其他扣减项为需扣除的资产支持证券投资和 2009 年 7 月 1 日以后持有的其他银行长期次级债。

2011 年度财务报表附注

(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。

本集团及本行 2011 年度及 2010 年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示：

	<u>2011 年度</u> 合并	<u>2010 年度</u> 合并	<u>2011 年度</u> 本行	<u>2010 年度</u> 本行
净利润	8,945,985	6,805,574	8,954,653	6,807,245
加/(减)：非经常性损益项目				
— 营业外收入	(63,683)	(19,339)	(62,245)	(18,559)
— 营业外支出	16,776	27,266	15,422	27,256
非经常性损益的所得税影响额	11,727	(1,982)	11,706	(2,174)
扣除非经常性损益后的净利润	<u>8,910,805</u>	<u>6,811,519</u>	<u>8,919,536</u>	<u>6,813,768</u>
其中：归属于母公司股东	<u>8,912,233</u>	<u>6,809,360</u>		
归属于少数股东	<u>(1,428)</u>	<u>2,159</u>		