北京银行股份有限公司

2008 年度报告摘要

§ 1 重要提示

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

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

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

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

§ 2 公司基本情况简介

2.1基本情况简介

股票简称	北京银行
股票代码	601169
上市交易所	上海证券交易所
注册地址	北京市西城区金融大街甲17号首层
办公地址	中国北京市西城区金融大街丙17号
邮政编码	100140
公司国际互联网网址	http://www.bankofbeijing.com.cn
电子信箱	snow@bankofbeijing.com.cn

2.2联系人和联系方式

	董事会秘书
姓名	杨书剑
联系地址	中国北京市西城区金融大街丙 17 号
电话	(86)10-66223826
传真	(86)10-66223833
董秘信箱	snow@bankofbeijing.com.cn

§ 3 会计数据和业务数据摘要

3.1 主要会计数据

（单位：人民币千元）

	2008年	2007年	本年比上年增减(%)	2006年
营业收入	12,304,055	7,641,862	61.01%	5,827,638
利润总额	6,945,176	4,629,084	50.03%	3,082,663
归属于上市公司股东的净利润	5,417,165	3,348,197	61.79%	2,140,408
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,336,008	3,631,371	46.94%	2,126,928
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	0.02	3.60	-99.44%	4.12
	2008年末	2007年末	本年末比上年末增减(%)	2006年末
总资产	417,021,019	354,222,941	17.73%	272,968,890
归属于上市公司的股东权益	33,794,214	26,667,945	26.72%	9,840,292

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

3.2 主要财务指标

3.2.1前三年主要财务指标

（单位：人民币元）

	2008年	2007年	本年比上年增减(%)	2006年
基本每股收益	0.87	0.63	38.10%	0.43
稀释每股收益	0.87	0.63	38.10%	0.43
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.86	0.63	36.51%	0.42
全面摊薄净资产收益率	16%	13%	23.08%	22%
加权平均净资产收益率	18%	23%	-21.74%	24%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	16%	13%	23.08%	22%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	18%	23%	-21.74%	24%
每股经营活动产生的现金流量净额	0.02	3.60	-99.44%	4.12
	2008年末	2007年末	本年末比上年末增减(%)	2006年末
归属于上市公司股东的每股净资产	5.43	4.28	26.87%	1.96

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。

3.2.2非经常性损益项目

（单位：人民币千元）

非经常性损益	2008年
久悬未取款项收入	18,623
资产处置收入	27,623
初始投资成本小于应享有联营企业可辨认净资产公允价值部分	24,910
其它	9,052
营业外收入	80,208
诉讼损失准备（转回）/计提	-37,426
其它	9,424
营业外支出	-28,002
营业外收支净额	108,210
减：非经常性损益所得税影响数	-27,053
合计	81,157

3.2.3报告期末前三年补充财务指标

项目		标准值	2008年12月31日	2007年12月31日	2006年12月31日
资产利润率（年化）（注1）		/	1.40%	1.07%	0.85%
资本利润率（年化）（注2）		/	17.91%	18.34%	24.21%
资本充足率		≥8%	19.66%	20.11%	12.76%
核心资本充足率		≥4%	16.42%	17.47%	8.57%
不良贷款率		≤5%	1.55%	2.06%	3.58%
拨备覆盖率		≥60%	180.23%	119.88%	87.28%
成本收入比		≤45%	23.40%	25.03%	27.35%
单一最大客户贷款比率		≤10%	7.83%	9.14%	14.10%
最大十家客户贷款比率		≤50%	40.89%	43.90%	85.57%
正常贷款迁徙率		-	7.71%	1.15%	9.31%
关注贷款迁徙率		-	0.39%	2.84%	12.77%
次级贷款迁徙率		-	58.04%	59.11%	36.98%
可疑贷款迁徙率		-	2.32%	32.80%	41.27%
存贷比（注3）		≤75%	57.98%	59.44%	54.79%
利息回收率		-	96.93%	97.54%	98.24%
拆借资金比例	拆入资金比例	≤4%	0.48%	0.00%	0.00%
	拆出资金比例	≤8%	4.29%	3.08%	0.91%
流动性比例	人民币	≥25%	63.00%	72.01%	71.30%
	外币	≥60%	155.34%	91.00%	114.01%

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

2、成本收入比=业务及管理费用/营业收入

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

4、其它指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算

3.2.4报告期业务收入及构成情况

（单位：人民币千元）

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

3.2.5采用公允价值计量的项目

（单位：人民币千元）

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
交易性金融资产	6,254,853	16,811,309	10,556,456	378,368
可供出售金融资产	82,945,931	80,979,059	-1,966,872	138,170
衍生金融资产	12,831	51,716	38,885	127,722
衍生金融负债	59,178	26,762	-32,416	-
合计	89,272,793	97,868,846	8,596,053	644,260

注：衍生金融资产对当期利润的影响金额为衍生金融资产和衍生金融负债对当期利润影响的总和。

3.3报告期末前三年主要业务信息及数据

（单位：人民币千元）

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

3.4资本构成及变化情况

（单位：人民币千元）

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

3.5 境内外会计准则差异

□适用 √不适用

§ 4 股本变动及股东情况

4.1股份变动情况表

（单位：股）

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
禁售期12个月首次公开上市前已发行股份	2,755,529,034	2,755,180,437	0	348,597	相关承诺	
其中：一、持股1%以上法人股东情况						
中国对外经济贸易信托有限公司	236,842,105	236,842,105	0	0		2008.9.19
北京鸿智慧通实业有限公司	127,890,000	127,890,000	0	0		2008.9.19
中国纺织机械（集团）有限公司	110,250,000	110,250,000	0	0		2008.9.19
世纪金源投资集团有限公司	110,250,000	110,250,000	0	0		2008.9.19
北京市华远集团公司	83,157,032	83,157,032	0	0		2008.9.19
北京信息基础设施建设股份有限公司	63,945,000	63,945,000	0	0		2008.9.19
二、前10名个人股东情况						
吴振鹏	5,000,000	5,000,000	0	0		2008.9.19
石政民	5,000,000	5,000,000	0	0		2008.9.19
周骏	2,800,000	2,800,000	0	0		2008.9.19
刘莉	2,800,000	2,800,000	0	0		2008.9.19
朱伟英	2,710,479	2,710,479	0	0		2008.9.19
林健永	2,500,000	2,500,000	0	0		2008.9.19
李东声	2,500,000	2,500,000	0	0		2008.9.19
张研	2,100,000	2,100,000	0	0		2008.9.19
李树宏	2,100,000	2,100,000	0	0		2008.9.19
方贤明	2,000,000	2,000,000	0	0		2008.9.19
黄宝玲	2,000,000	2,000,000	0	0		2008.9.19
其他禁售期为12个月的股东	1,991,684,418	1,991,335,821	0	348,597		2008.9.19
禁售期36个月首次公开上市前已发行股份	2,272,032,847	0	0	2,272,032,847	首次公开发行前发行股份及相关承诺	2,272,032,847
ING BANK N.V.	1,000,484,814	0	0	1,000,484,814		
北京市国有资产经营有限责任公司	647,962,689	0	0	647,962,689		
北京能源投资（集团）有限公司	372,207,250	0	0	372,207,250		
国际金融公司	251,378,094	0	0	251,378,094		
合计	5,027,561,881	2,755,180,437	0	2,272,381,444		

4.2前10名股东、前10名流通股股东或无限售条件股东持股情况表

（单位：股）

股东总数	302,582户				
前10名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
ING BANK N.V.	外资股东	16.07%	1,000,484,814	1,000,484,814	
北京市国有资产经营有限责任公司	国有股东	10.4%	647,962,689	647,962,689	
北京能源投资（集团）有限公司	国有股东	5.98%	372,207,250	372,207,250	
国际金融公司	外资股东	4.04%	251,378,094	251,378,094	
中国对外经济贸易信托有限公司	其他	3.66%	227,993,441	0	
中国纺织机械（集团）有限公司	国有股东	1.77%	110,250,000	0	冻结110250000
世纪金源投资集团有限公司	其他	1.77%	110,250,000	0	质押110250000
北京鸿智慧通实业有限公司	其他	1.71%	106,243,417	0	质押77890000
北京市华远集团公司	国有股东	1.34%	83,157,032	0	质押41536016
北京信息基础设施建设股份有限公司	国有股东	0.97%	60,545,000	0	质押21000000

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

4.3 控股股东及实际控制人情况介绍

4.3.1控股股东及实际控制人变更情况

□适用 √不适用

4.3.2持股5%以上股东情况

（一）ING银行（ING Bank N.V.）

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

（二）北京市国有资产经营有限责任公司

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

（三）北京能源投资（集团）有限公司

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

4.3.3公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

§ 5 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基本情况一览表

姓名	性别	出生年月	职务	任期	年初持股	年末持股	变动原因	2008年从本行领取的税前报酬总额（单位：万元含单位负担的五险一金费用）	是否在股东单位或其他关联单位领取
闫冰竹	男	1953.7	董事长	2007.4-2010.4	453,544	453,544	-	240.75	-
严晓燕	女	1951.11	董事/行长	2007.4-2010.4	404,926	404,926	-	212	-
邢焕楼	男	1948.7	董事	2007.4-2010.4	0	0	-	-	是
任志强	男	1951.3	董事	2007.4-2010.4	0	0	-	-	是
张征宇	男	1958.1	董事	2007.4-2010.4	0	0	-	15	是
姜德耀	男	1961.6	董事/副行长/运营总监/天津分行行长	2007.4-2010.4	391,684	391,684	-	218.2	-
高玉辉	女	1949.11	董事/首席风险官	2007.4-2010.4	185,002	185,002	-	202.74	-
张东宁	男	1960.10	董事/人力资源总监	2008.5-2010.4	234,684	234,684	-	179.06	-
侯德民（Bruno Houdmont）	男	1960.7	董事/副行长	2005.6-2008.6	0	0	-	241.64	-
森华（Bachar Samra）	男	1958.1	董事/行长助理	2005.6-2008.6	0	0	-	171.98	-
叶迈克（Michael Knight Ipson）	男	1947.1	董事	2005.6-2008.6	0	0	-	-	是
赵海宽	男	1930.9	独立董事	2007.4-2010.4	8,915	8,915	-	20	-
郝如玉	男	1948.7	独立董事	2007.4-2010.4	0	0	-	20	-
谢朝华	男	1958.3	独立董事	2007.4-2010.4	0	0	-	20	-
李保仁	男	1942.6	独立董事	2007.4-2010.4	0	0	-	20	-
吴晓球	男	1959.2	独立董事	2007.4-2010.4	0	0	-	20	-
何恒昌	男	1933.7	独立董事	2007.4-2010.4	141,304	141,304	-	20	-
史 元	男	1949.1	监事长	2007.4-2010.4	401,684	401,684	-	212.1	-
卢学勇	男	1940.8	监事	2007.4-2010.4	55,021	55,021	-	218.54	-
周一晨	男	1971.7	监事	2007.4-2010.4	500,000	500,400	报告期内通过二级市场买入400股	-	是
商和顺	男	1948.3	监事	2007.4-2010.4	0	0	-	-	是
吕瑞兰	女	1944.3	监事	2007.4-2010.4	154,688	154,688	-	2.26	-
李汉林	男	1953.11	监事	2007.4-2010.4	0	0	-	-	-
史建平	男	1961.11	监事	2007.4-2010.4	0	0	-	18	-
邢 滨	女	1952.1	监事	2007.4-2010.4	406,669	406,669	-	103.66	-
张建荣	女	1959.9	监事	2007.4-2010.4	191,951	191,951	-	127.09	-
赵瑞安	男	1963.12	副行长、金融市场总监		300,000	250,000	锁定期满通过二级市场卖出5万股	201.67	-
刘建民	男	1955.8	副行长		391,684	391,684	-	180.69	-
许宁跃	男	1958.9	副行长、公司业务总监		391,684	391,684	-	283.38	-
杜志红	女	1961.5	行长助理、首席财务官		216,581	216,581	-	192.93	-
杨书剑	男	1969.8	董事会秘书		176,001	176,001	-	141.75	-

5.2 董事、监事及高管人员考评激励机制及年度薪酬情况

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

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

§ 6 董事会报告

6.1 管理层讨论与分析

6.1.1 总体经营情况回顾

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

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

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

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

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

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

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

（六）分支机构建设稳步推进。2008年，本行新增西安分行、深圳分行、杭州分行3家分行，分行总数达到5家。新增异地支行5家，异地分支机构达到12家，全国网络架构基本形成。2008年11月26日，本行香港代表办事处正式开业，为本行参与国际金融市场提供了良好平台。截至2008年12月31日，公司设有155家分支机构（含总行营业部），并在香港开设了1家代表处。

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

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

6.1.2 主要业务经营情况

（一）公司银行业务

1、主要经营成果

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

2、公司银行业务发展措施

2008年，本行重点通过五方面新举措，切实推进公司业务健康快速发展：（1）集团客户营销取得新进展。持续开展集团客户名单式营销，加大战略合作协议签订力度，加大上下联动营销力度，贯彻落实本行扩内需、保增长六项措施。（2）政府系统营销取得新进展。参加北京市财政授权支付投标，以第一名成绩在多家银行竞争中成功胜出；参加市财政非税投标，成功获得非税代理资格；推进与北京市人力资源和社会保障局合作，成功签订社会保障卡建设协议。（3）公司产品价值取得新提升。成功推出现金管理品牌"现金优管家"，产品体系涵盖现金池管理、投资理财管理、全能账户管理、集团结算管理、融资管理、环球现金管理、风险管理共七大类解决方案三十二项产品和服务，提供契合不同类型客户个性化需求的专业化、个性化、综合化现金管理方案，有效帮助企业管理现金资源、改善流动性状况、降低财务成本和资金风险、增加现金收益。成功举办"贷动文化 创意无限"文化创意金融产品推介会以及"诚信为宝 成长之星""融信宝"信用贷款产品推介会。（4）中小企业运营构建新模式。建立中小企业前中后台运营模式，总行成立中小企业部，进一步强化对中小企业融资服务的集约化管理，持续推动中小企业产品盈利能力提高，推动分行中小企业业务发展。（5）管理推出新措施。深入开展结构调整，取得议价能力和行业组合的不断提升。

3、公司业务品牌建设

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

（二）个人银行业务

1、主要经营成果

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

2、运营管理

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

3、产品创新和渠道建设

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

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

（三）资金业务

2008 年，本行在确保全行交易资金安全、流动、高收益的前提下，严格执行授权授信和风险管理规定，积极开展各项资金业务。

1、经营概述

本行加大债券投资规模，优化债券资产结构，实现了投资利息收入的快速增长。2008年债券市场跌宕起伏，至年末本行持有债券资产规模达到1020.43亿元，较年初增加了89.22亿元，增幅9.58%，实现债券投资利息收入39.01亿元，实现债券买卖价差收入1.53亿元。随着市场利率变化，2008年末本行持有的可供出售债券资产的公允价值溢价为20.60亿元，达到历史最高水平。本行在全国银行间债券市场交易活跃，2008年在全国银行间市场的综合交易量排名第八位，同时，本行利用衍生产品业务资质的优势，择机开展了本外币利率掉期、债券期权等交易，共实现衍生产品交易净差价收入5636万元，比去年同期增长了352.90%。

2、业务创新和品牌建设

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

（四）中间业务

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

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

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

（五）科技建设与电子银行业务

本行注重运用信息技术来支持经营管理，推动各项业务发展。2008年度，本行加快了建立布局更加合理、功能更为完善的经营网络步伐，形成了较为成熟的全国性信息系统架构和计算机网络架构。以"信息科技风险奥运专项自查治理工作"为契机，全面提升了本行信息风险防范意识、技术保障手段和应急处理能力；适应本行业务发展和管理精细化需要，开发了集团客户现金管理系统、校园卡系统、电子票据系统、资产负债管理系统等，实现了从以业务处理系统为主到业务处理系统与管理决策系统并重的转变，有效提升了本行综合竞争力。

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

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

6.1.3收入构成

（一）按业务种类划分

（单位：人民币千元）

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

（二）按地区划分

（单位：人民币千元）

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

6.1.4 财务状况及经营成果

（一）主要财务指标增减变动幅度及原因

（单位：人民币千元）

主要财务指标	2008年末	较上期末增减(%)	简要原因
总资产	417,021,019	17.73%	主要为发放贷款和垫款、买入返售金融资产及交易性金融资产增加
总负债	383,207,386	16.99%	主要为吸收存款、同业及其他金融机构存放款项、应付债券增加
归属于上市公司股东的股东权益	33,794,214	26.72%	主要为本年实现利润增加
归属于上市公司股东的净利润	5,417,165	61.79%	业务规模扩大，净利润增长
现金及现金等价物净增加额	18,761,662	-12.00%	现金及现金等价物净增加额减少

（二）会计报表中变化幅度超过30%以上项目的情况

（单位：人民币千元）

资产	2008年12月31日	增减幅度	主要原因
拆出资金	14,977,765	30.15%	拆出资金增加
交易性金融资产	16,811,309	168.77%	交易性金融资产增加
衍生金融资产	51,716	303.06%	持有衍生金融资产规模扩大
买入返售金融资产	42,704,369	53.09%	买入返售金融资产增加
长期股权投资	216,728	608.26%	对廊坊银行股份有限公司的股权投资和银联的投资增加
递延所得税资产	85,443	-90.09%	递延所得税资产减少
其他资产	2,536,650	-43.88%	受托资产减少
同业及其他金融机构存放款项	36,271,814	116.97%	同业及其他金融机构存放款项增加
衍生金融负债	26,762	-54.78%	衍生金融负债规模减少
卖出回购金融资产款	11,426,781	-65.04%	卖出回购金融资产规模减少
应付职工薪酬	385,379	62.22%	应付职工薪酬增加
应付利息	2,139,448	44.32%	存款规模增长，成本率提升
预计负债	78,891	-49.68%	预计负债减少
应付债券	13,460,392	284.58%	本年度发行金融债券
其他负债	1,165,770	-76.71%	资金清算应付款减少
盈余公积	2,142,751	33.84%	本年提取盈余公积增加
一般风险准备	2,978,000	43.31%	本年提取一般风险准备增加
未分配利润	5,333,438	153.33%	本年实现净利润增加
少数股东权益	19,419	-	延庆村镇银行少数股东权益
利息收入	18,578,031	49.19%	业务规模扩大，收益率上升，利息收入增加
利息支出	-7,489,530	42.59%	业务规模扩大，成本率上升，利息支出增加
手续费及佣金收入	590,034	47.94%	手续费及佣金收入增加
投资收益	226,740	196.80%	投资收益增加
公允价值变动收益	434,961	-	本年为公允价值变动收益，上年为公允价值变动亏损
汇兑收益	-12,908	-	本年为汇兑亏损，上年为汇兑收益
其他业务收入	77,796	133.62%	其它业务收入增加
营业税金及附加	-729,123	52.81%	计税营业收入增加
业务及管理费	-2,878,974	50.49%	机构、人员及业务增加
资产减值损失	-1,847,299	219.11%	提取资产减值损失增加
营业利润	6,836,966	46.66%	业务规模扩大，营业利润增加
营业外收入	80,208	36.80%	营业外收入增加
营业外支出	28,002	-	预计诉讼损失准备转回导致营业外支出为正数，去年同期为负数。
利润总额	6,945,176	50.03%	业务规模扩大，利润总额增加
归属于上市公司股东的净利润	5,417,165	61.79%	业务规模扩大，净利润增加

6.1.5以公允价值计量的金融工具情况

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

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

（三）与公允价值计量相关的项目

（单位：人民币千元）

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

6.1.6持有外币金融资产、金融负债情况

（一）外币金融资产的风险管理政策。本行针对外币债券投资制定了《债券投资信用风险管理办法（试行）》，对外币债券的券种准入、评级要求、授信管理、组合管理等进行了全面的规范。对于外汇交易头寸及外币衍生交易，本行的《投资与交易账户市场风险管理程序（试行）》中，对业务种类准入进行了明确规定。在限额内，对于外币信贷资产，本行则同人民币信贷资产采取相同的风险管理政策和程序，在授信申报、审批、贷后管理等多方面建立了完善的管理制度。对于外币同业资产，本行制定了《同业授信管理规定（试行）》、《信用额度使用监控管理办法（试行）》等制度，外币同业资产纳入同业综合授信管理，建立了完善的额度申报、审批、计量、监控程序。

（二）持有外币金融资产、金融负债情况

（单位：人民币千元）

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

6.1.7 主要控股公司及参股公司

（一）中国银联股份有限公司

截至2008年12月31日，本行对中国银联股份有限公司投资4,875万元。

（二）廊坊市商业银行股份有限公司

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

（三）延庆村镇银行股份有限公司

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

6.1.8 新年度经营计划

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

6.2、银行业务数据与指标

6.2.1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）
总行	1	北京市西城区金融大街甲 17 号首层	1,096	133,164
北京地区支行	142	-	3752	251,366
天津分行	6	天津市和平区承德道 21 号	179	10,825
上海分行	3	上海市黄浦区河南南路 16 号	168	11,238
西安分行	1	西安市碑林区和平路 116 号	108	7,351
深圳分行	1	深圳市福田区深南大道 7006 号富春东方大厦一、二、十一、十七层	74	2,147
杭州分行	1	杭州市江干区庆春东路 78 号	74	931
香港代表办事处	1	香港中环港景街 1 号国际金融中心 1 期 35 楼（35/F,ONE INT' L FINANCE CTR,1 HARBOUR VIEW ST, CENTRAL,HK）	-	-
合计	156		5451	417,022

注：1、表中总资产数为北京银行总资产数，未包含延庆村镇银行资产数。

2、香港代表办事处人员由深圳分行人员兼任。

6.2.2贷款资产质量情况

（一）贷款五级分类情况

本行根据借款人的风险程度对全部信贷资产实施风险分类，风险分类基于借款人的偿还能力进行，同时也对诸如借款人的外部信用记录、在其他金融机构贷款分类状态、还款意愿、担保状况以及贷款逾期时间长短等因素予以考虑。

报告期末，本行贷款五级分类情况如下：

（单位：人民币百万元）

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

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

（二）重组贷款及逾期贷款情况

（单位：人民币百万元）

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

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

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

报告期末，本行重组贷款全部已逾期，且均为不良贷款。

6.2.3贷款减值准备金计提和核销情况

（一）贷款减值准备金计提的依据和方法

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

（二）贷款减值准备金变动情况

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

（单位：人民币百万元）

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

6.2.4前十名贷款客户情况

（单位：人民币百万元）

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

6.2.5 贷款分布情况

（一）贷款前十大行业分布情况

（单位：人民币百万元）

行业类别	贷款余额	占全部贷款比例
综合业	41,913	21.71%
---水利、环境和公共设施管理业	30,058	15.57%
---电力、燃气及水的生产和供应业	11,495	5.95%
---公共管理和社会组织	360	0.19%
制造业	25,025	12.96%
租赁和商务服务业	22,799	11.81%
房地产业	22,328	11.56%
交通运输、仓储及邮政业	15,940	8.26%
贸易业	12,246	6.34%
建筑业	11,306	5.86%
金融业	8,744	4.53%
电脑软件业及电信业	6,466	3.35%
教育业	3,618	1.87%
小计	170,385	88.25%

（二）贷款按地区分布情况

（单位：人民币百万元）

贷款地区	贷款余额	占比
北京地区	162,709	84.27%
上海地区	10,908	5.65%
天津地区	10,578	5.48%
其他地区	8,879	4.60%
合 计	193,074	100.00%

（三）贷款担保方式分布情况：

（单位：人民币百万元）

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

6.2.6 期末占贷款总额20%（含20%）以上贴息贷款情况

报告期内，本行没有上述业务发生。

6.2.7主要贷款类别、月度平均余额及年均贷款利率

（单位：人民币百万元）

贷款类别		月平均余额	年平均利率
公司贷款	一年以内短期贷款	77,329	6.92%
	中长期贷款	79,673	7.27%
个人贷款	一年以内短期贷款	494	7.55%
	中长期贷款	15,816	6.88%
贴现及转贴现		3,814	6.31%

6.2.8 主要存款类别、月度平均余额及年均利率

（单位：人民币百万元）

存款类别	月平均余额	年平均利率
个人活期储蓄存款	15,333	0.61%
个人定期储蓄存款	33,767	3.69%
企业活期存款	156,994	0.81%
企业定期存款	78,208	3.80%

6.2.9期末所持金融债券情况

（一）报告期末持有债券按类别分布情况

（单位：人民币百万元）

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

（二）报告期末，本行持有金额重大金融债券情况

（单位：人民币百万元）

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

（三）报告期末，本行持有金额重大国债情况

（单位：人民币百万元）

金融债券类别	面值（万元）	年利率	到期日
1999国债	297	固定：4.72%	2009-4-29
2000国债	300	浮动：R+0.47%	2010-9-21
2001国债	945	浮动：R+0.52%-0.57% 固定：3.85%-4.71%	2011-3-23到2021-10-21
2002国债	732	固定：2%-2.93%	2009-6-6到2032-5-24
2003国债	214	固定：2.8%-4.18%	2013-4-19到2018-10-24
2004国债	580	固定：4.3%-4.8%	2009-4-20到2011-11-25
2005国债	1,640	固定：2.14%-3.65%	2010-10-20到2020-11-15
2006国债	2,600	固定：2.12%-3.7%	2009-4-17到2026-6-26
2007国债	10,421	固定：2.77%-4.69%	2010-4-16到2037-5-17
2008国债	9,190	固定：1.28%-4.41%	2009-6-10到2038-10-23
合计	26,919		

（四）报告期末，本行所持衍生金融工具情况

（单位：人民币百万元）

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

6.2.10应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

（一）报告期末，本行应收利息情况

（单位：人民币千元）

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

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

（二）报告期末，本行其他应收款情况

（单位：人民币千元）

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

6.2.11 抵债资产情况

报告期末，本行抵债资产原值4.24亿元，计提抵债资产减值准备3.13亿元，抵债资产净值1.11亿元。

（单位：人民币百万元）

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

6.2.12 不良贷款情况及采取的相应措施

报告期末，本行不良贷款余额29.87亿元，比年初下降2.53亿元；不良贷款比例1.55%，比年初下降0.51个百分点。

本行主要采取如下措施，以应对宏观经济形势可能对本行资产质量产生的不利影响：

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

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

3、坚持谨慎分类和责任追究原则，避免风险累积或滞后反映；

4、加强责任人约见制度，加大责任追究，进一步提高风险意识；

5、深化风险体制改革，加强风险管理，优化风险管理系统各项功能。

6.2.13 逾期未偿债务情况

报告期内，本行没有逾期未偿还债务情况。

6.2.14可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

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

（单位：人民币百万元）

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

6.3 面临的主要风险及相应对策

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

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

6.3.1信用风险

本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

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

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

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

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

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

报告期末，本行信用风险暴露情况如下：

未考虑抵押担保物及其他信用增级情况的最大信用风险暴露

（单位：人民币百万元）

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

6.3.2流动性风险

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

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

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

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

报告期末，本行的流动性敞口如下：

（单位：人民币千元）

（下转 B10 版）