北京银行股份有限公司

公司代码:601169　　公司简称:北京银行

2014 年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本年度报告摘要摘自年度报告全文,报告全文同时刊载于上海证券交易所网站。投资者欲了解详细内容,请仔细阅读年度报告全文。

1.2 公司简介

股票简称	北京银行	股票代码	601169
股票上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书		
姓　名	杨书剑		
电　话	(86)10-66223826		
传　真	(86)10-66223833		
电子信箱	snow@bankofbeijing.com.cn		

二、主要财务数据和股东变化

2.1报告期主要利润指标

(单位:人民币百万元)

项目	报告期
利润总额	19,850
归属于上市公司股东的净利润	15,623
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益净利润	15,608
主营业务利润	19,669
其他业务利润	152
营业利润	19,821
投资收益	227
营业外收支净额	29
经营活动产生的现金流量净额	124,487
现金及现金等价物净增减额	83,027

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准则第2号》(2014年修订)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:人民币百万元)

非经常性损益	报告期
营业外收入	64
久悬未取款项收入	23
其它	41
营业外支出	35
公益性捐赠支出	26
其它	9
营业外收支净额	29
非经常性损益影响所得税数	7
合计	22

2.2报告期末前三年主要会计数据和财务指标

(单位:人民币百万元)

项目	2014年	2013年	本年比上年增减	2012年
营业收入	36,878	30,659	20.28%	27,817
利润总额	19,850	16,815	18.05%	14,770
归属于上市公司股东的净利润	15,623	13,454	16.12%	11,675
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	15,608	13,419	16.31%	11,666
基本每股收益 (元)	1.48	1.27	16.12%	1.38
稀释每股收益 (元)	1.48	1.27	16.12%	1.38
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元)	1.48	1.27	16.31%	1.38
全面摊薄净资产收益率(%)	16.29%	17.22%	下降0.93个百分点	16.30%
加权平均净资产收益率(%)	17.98%	18.04%	下降0.06个百分点	18.30%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)	16.28%	17.19%	下降0.91个百分点	16.29%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	17.97%	18.00%	下降0.03个百分点	18.29%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	11.79	1.97	498.48%	-0.52

注:1.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(2014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。

2.本行按照调整后的股数重新计算2013年的每股收益情况。

3.2013年和2014年每股经营活动产生的现金流量净额,按2014年末总股数计算。

(单位:人民币百万元)

项目	2014年12月31日	2013年12月31日	本年末比上年末增减	2012年12月31日
资产总额	1,524,437	1,336,764	14.04%	1,119,969
负债总额	1,428,293	1,258,458	13.50%	1,048,278
归属于母公司的股东权益	95,903	78,114	22.77%	71,617
归属于上市公司股东的每股净资产 (元)	9.08	7.40	22.77%	8.14

注:2013年末和2014年末每股净资产,按2014年末总股数计算。

2.3报告期末前三年主要业务信息及数据

(单位:人民币百万元)

项目	2014年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
存款总额	922,813	834,480	713,772
其中:个人活期储蓄存款	45,681	46,818	36,129
个人定期储蓄存款	139,448	119,996	103,578
企业活期存款	375,838	365,936	308,329
企业定期存款	292,543	249,076	224,979
保证金存款	69,303	52,654	40,757
贷款总额	675,288	584,862	496,720
其中:公司贷款	511,259	458,263	396,521
个人贷款	153,115	120,309	89,974
贴现	10,914	6,290	10,224
贷款损失准备	20,570	16,010	13,275

2.4报告期末前三年补充财务指标

项目		2014年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
资产利润率		1.09%	1.10%	1.13%
资本利润率		17.96%	17.98%	19.14%
不良贷款率		0.86%	0.65%	0.59%
拨备覆盖率		324.22%	385.91%	419.96%
拨贷比		2.78%	2.50%	2.50%
成本收入比		24.65%	25.51%	25.78%
单一最大客户贷款比率		5.77%	6.54%	9.23%
最大十家客户贷款比率		28.43%	30.81%	36.36%
正常贷款迁徙率		1.11%	0.70%	2.33%
关注贷款迁徙率		11.96%	9.68%	0.95%
次级贷款迁徙率		93.20%	35.82%	2.61%
可疑贷款迁徙率		96.77%	30.22%	5.03%
存贷比		71.41%	68.74%	68.19%
拆借资金比例	拆入资金比例	1.22%	0.59%	1.56%
	拆出资金比例	6.98%	6.27%	9.62%
流动性比例		33.46%	32.75%	37.57%

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=归属于母公司的净利润/[(期初归属于母公司的股东权益+期末归属于母公司的股东权益)/2]。

2.成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

3.正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率为本行口径数据。

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

5.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。

2.5 资本构成及变化情况

根据《商业银行资本管理办法(试行)》规定,"达标过渡期内,商业银行应当同时按照《商业银行资本充足率管理办法》和本办法计量并披露并表和非并表资本充足率",并明确相关信息披露内容。以下为两种计量方式下的资本充足率相关数据及信息。

(一)按照《商业银行资本充足率管理办法》计算

项目	报告期末	报告期初
资本充足率 (集团口径)	11.40%	11.31%
核心资本充足率 (集团口径)	9.83%	9.62%
资本充足率 (本行口径)	11.29%	11.27%
核心资本充足率 (本行口径)	9.83%	9.60%

(二)按照《商业银行资本管理办法(试行)》计算

(单位:人民币百万元)

项目	报告期末	
	集团口径	本行口径
1. 资本净额	116,190	113,586
1.1 核心一级资本	96,057	95,865
1.2 核心一级资本扣减项	7	2,231
1.3 核心一级资本净额	96,050	93,634
1.4 其他一级资本	4	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-
1.6 一级资本净额	96,054	93,634
1.7 二级资本	20,136	19,952
1.8 二级资本扣减项	-	-
2. 信用风险加权资产	983,501	969,555
3. 市场风险加权资产	5,294	4,959
4. 操作风险加权资产	59,477	59,186
5. 风险加权资产合计	1,048,272	1,033,700
6. 核心一级资本充足率	9.16%	9.06%
7. 一级资本充足率	9.16%	9.06%
8. 资本充足率	11.08%	10.99%
9. 享受过渡期优惠政策的资本工具:按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定,商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受过渡期内优惠政策,即2013年1月1日起按年递减10%。2012年末本公司不合格二级资本账面金额为99.8亿元,2013年起按年递减10%,报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为79.8亿元。		

注:1.核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项

2.一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项

3.资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项

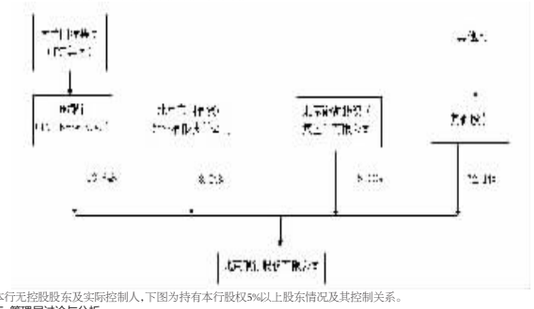
4.根据中国银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》,公司在官方网站(www.bankofbeijing.com.cn)投资者关系专栏披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息。

2.6 前10名股东持股情况表

(单位:股)

报告期末股东总数		206,524户	本年度报告披露日前第5个交易日末股东总数			258,858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	报告期内增减	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	13.64%	1,440,698,133	240,116,356	0	0
北京市国有资产经营有限责任公司	国有	8.84%	933,355,713	155,559,286	0	冻结61,628,199
北京能源投资(集团)有限公司	国有	5.08%	535,978,440	89,329,740	0	冻结35,400,900
华泰汽车集团有限公司	其他	4.47%	472,352,389	78,725,398	472,352,389	质押472,352,389
中信证券股份有限公司	其他	3.88%	409,866,681	69,902,617	404,873,476	0
前海开源基金-浦发银行-前海开源融裕资产管理计划	其他	2.48%	261,958,974	261,958,974	0	0
前海开源基金-光大银行-前海开源-光大银行-监筹精选分级2号资产管理计划	其他	2.12%	223,838,378	223,838,378	0	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	1.92%	202,928,385	33,821,398	0	0
泰康人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-019L-FH002沪	其他	1.67%	176,387,651	29,397,942	176,387,651	0
前海开源基金-农业银行-前海开源稳健资产管理计划	其他	1.63%	171,774,696	171,774,696	0	0
上述股东关联关系或一致行动的说明			上述股东之间本行未知其关联关系			

2.7 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



本行无控股股东及实际控制人,下图为持有本行股权5%以上股东情况及其控制关系。

三、管理层讨论与分析

3.1 经营情况综述

报告期内,面对错综复杂的国内外经济金融形势、审慎的监管环境以及激烈的行业竞争,公司坚持稳中求进的工作总基调,主动加快战略转型和创新驱动步伐,不断提升发展的质量和效益,持续提高品牌美誉度和社会影响力,取得了良好的经营业绩。

经营业绩稳步提升。截至报告期末,公司资产总额达到1.52万亿元,较年初增长14%;贷款总额6753亿元,较年初增长15%;存款总额9228亿元,较年初增长11%,规模实现稳健均衡增长。报告期内公司实现净利润156亿元,同比增长16%;资产利润率1.09%;资本利润率17.96%,盈利能力持续提升。成本收入比24.65%,人均创利150万元,网均创利近4800万元,管理效率持续保持行业领先。

资产质量基本稳定。面对复杂的经济形势和严峻的金融风险,北京银行始终坚持审慎经营的原则不动摇、坚持行稳致远的航向不偏离,不断完善全面风险管理体系,持续巩固风险管理的核心优势。推进总分支三级风险管理架构建设,完善风险全流程嵌入式管理,充分发挥1.5道防线作用,完善操作风险三大工具,推行全员风险管理文化,提高全员风险防范意识。加强对表外业务、房地产、融资平台、担保圈等重点领域风险的提前预警和严格管控,持续强化资产质量监测,推进风险业务化解。加大信贷资产减值准备提取力度,确保充分覆盖风险,提高风险抵御能力。截至2014年末,北京银行不良贷款率保持在0.86%,处于上市银行领先水平;拨备覆盖率324%,拨贷比2.78%,持续保持高位,风险抵御能力显著增强。

转型升级成效显著。报告期内,公司持续推动转型发展,收入结构继续向非息收入倾斜,业务结构继续向小微和零售倾斜。深化"商行+投行"的经营模式,创新现金管理、供应链和投行新业务,助推中间业务收入快速增长。全年实现非息净收入56亿元,同比增长28%,非息净收入占比提升至15%。顺应"大众创业"、"万众创新"新浪潮,通过单设机构、单列计划、单独管理和单项考评等方式,优先发放小微企业贷款,切实改善小微企业创新创业环境。截止2014年末,该行小微企业贷款余额突破1953亿元,较年初增长22%,高于全行贷款平均增速7个百分点,实现"两个不低于"目标。加快零售银行产品创新,打造"线下线上"立体化零售渠道,零售业务占比稳步提升。截止报告期末,储蓄存款余额1851亿元,较年初增长11%,占全部存款比例20%;零售贷款余额1531亿元,较年初增长27%,占全部贷款比例达23%。

特色金融亮点彰显。2014年,公司持续推进科技金融、文化金融、惠民金融等特色金融发展,业务特色更趋明晰。与中关村管委会、北京市科委等开展全面战略合作,创新发布"银租通"、"成长贷"等产品,为科技企业提供一体化金融服务。截至2014年末,该行科技金融贷款余额638亿元,较年初增加196亿元,增速44%。与北京市文资办、文投集团签署全面战略合作协议,创新推出"文创信保贷"产品,发布深化文化金融服务六项举措,搭建起完整的文化投融资服务体系。截至2014年末,该行文化金融贷款余额220亿元,较年初增加57亿元,增速35%。大力发展惠民金融,"社保卡"总量突破1500万张;全年新增"京医通"上线医院15家,累计发卡253万张。

区域布局持续优化。报告期内,公司围绕"一带一路"、京津冀协同发展、长江经济带三大国家战略,持续优化区域布局。截止报告期末,本公司分支机构达到325家,较期初新增58家,增长22%;其中,新设石家庄、乌鲁木齐两家一级分行,新设保定、衢州、聊城三家二级分行,新增两家分行级专营机构,新增社区及小微支行23家,在创新社区支行和小微支行建设等方面取得突破。

管理能力不断提升。全面深化事业部制改革,加快建立以客户为中心、以市场为导向、以流程为基础的组织架构体系。第四代核心系统顺利上线,科技研发中心正式奠基,为激情拥抱互联网时代提供了强有力的科技保障。围绕金融改革的全新趋势以及业务转型的重点领域,多层次引进专业型、复合型人才上千人;通过强化多层次培训和多岗位锻炼,全方位打造专业敬业、执行有力、精诚团结的人才团队。

跻身全球百强银行。在2014年英国《银行家》杂志公布的全球1000家大银行排名中,北京银行按一级资本排名第99位,历史性跃居全球百强银行之列;在世界品牌实验室2014年《中国500最具价值品牌排行榜》中,北京银行以201亿元的品牌价值位居97位,品牌形象得到了社会各界的广泛认可。

3.2 主营业务分析

(一)主要利润表项目

报告期内,本公司实现利润总额199亿元,实现归属于母公司股东的净利润156亿元,分别较上年同期增长18%和16%。下表列出报告期内本公司利润表主要项目:

(单位:人民币百万元)

项目	2014年	2013年	同比增减%
一、营业收入	36,878	30,659	20%
其中:利息净收入	31,285	26,285	19%
手续费及佣金净收入	4,780	3,951	21%
二、营业支出	17,057	13,896	23%
其中:业务及管理费	9,091	7,822	16%
三、营业利润	19,821	16,763	18%
四、利润总额	19,850	16,815	18%
五、净利润	15,646	13,459	16%
其中:归属于母公司股东的净利润	15,623	13,454	16%

(二)利润表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

(单位:人民币百万元)

项目	2014年12月31日	2013年12月31日	增减幅度	主要原因
利息支出	-41,970	-31,596	32.83%	规模增长、利息支出增加
公允价值变动收益	230	-144	-	市场波动,公允价值变动由亏转盈
资产减值损失	-5,313	-3,835	38.54%	不良上升,加大提取资产减值准备力度
营业外支出	-35	-24	45.83%	营业外支出增加
少数股东损益	23	5	360.00%	少数股东损益增加

(三)营业收入

1.报告期各项业务收入构成情况

报告期内,本公司的业务收入主要来源于利息收入和手续费及佣金收入。2014年实现业务收入792亿元,较上年同期增长164亿元,增幅26%。下表列出报告期本公司各项业务收入构成及变动情况:

(单位:人民币百万元)

项目	金额	占比%	同比增减%
发放贷款及垫款利息收入	40,227	50.77%	20.49%
拆出资金利息收入	3,677	4.64%	30.48%
买入返售金融资产利息收入	6,531	8.24%	48.60%
存放中央银行利息收入	2,568	3.24%	11.07%
存放同业利息收入	5,488	6.93%	46.78%
债券及其他投资利息收入	14,764	18.63%	31.47%
手续费收入	5,171	6.53%	15.55%
其他项目	813	1.03%	92.20%
合计	79,239	100.00%	26.22%

2.报告期营业收入地区分布情况

从地区分布来看,本公司营业收入仍主要来源于北京地区,同时天津、西安、深圳等外埠分行的贡献度进一步增加。分地区经营情况见下表:

(单位:人民币百万元)

地区	营业收入	利润总额	资产总额
北京地区	25,383	14,522	1,026,018
天津地区	1,386	615	63,327
上海地区	1,356	-143	91,782
西安地区	1,930	1,257	64,667
深圳地区	1,568	767	72,112
浙江地区	1,591	955	62,271
长沙地区	987	686	45,610
南京地区	896	399	37,026
济南地区	1,037	380	35,159
南昌地区	712	434	24,188
河北地区	1	-34	1,639
其他地区	31	12	638
合计	36,878	19,850	1,524,437

(四)利息净收入

2014年,本公司实现利息净收入313亿元,同比增长19%,是本公司营业收入的主要组成部分。利息净收入增长的主要因素是生息资产规模增长。下表列出报告期内本公司利息净收入构成及增长情况:

(单位:人民币百万元)

项目	2014年		2013年		同比增幅(%)
	金额	占比	金额	占比	
利息收入					
——存放中央银行	2,568	3.51%	2,312	3.99%	11.07%
——存放同业款项	5,488	7.49%	3,739	6.46%	46.78%
——拆出资金	3,677	5.02%	2,818	4.87%	30.48%
——发放贷款和垫款	40,227	54.91%	33,387	57.68%	20.49%
其中:个人贷款和垫款	8,492	11.59%	6,415	11.08%	32.38%
公司贷款和垫款	30,953	42.25%	26,197	45.26%	18.15%
票据贴现	320	0.44%	436	0.75%	-26.61%
进出口押汇	462	0.63%	339	0.59%	36.28%
——买入返售金融资产	6,531	8.92%	4,395	7.59%	48.60%
——投资债券	14,764	20.15%	11,230	19.40%	31.47%
收入小计	73,255	100.00%	57,881	100.00%	26.56%
利息支出					
——向中央银行借款	145	0.35%	-	-	
——同业及其他金融机构存放款项	17,231	41.06%	10,936	34.61%	57.56%
——拆入资金	617	1.47%	514	1.63%	20.04%
——吸收存款	20,089	47.87%	16,383	51.85%	22.62%
——卖出回购金融资产款	1,799	4.27%	1,872	5.92%	-3.90%
——发行应付债券	2,089	4.98%	1,891	5.99%	10.47%
支出小计	41,970	100.00%	31,596	100.00%	32.83%
利息净收入	31,285	-	26,285	-	19.02%

(五)手续费及佣金净收入

报告期内,本公司继续大力推进战略转型,收入结构进一步优化,收入来源更趋多元。报告期内实现手续费及佣金净收入48亿元,同比增加8亿元,增幅21%。下表列出报告期内手续费及佣金净收入构成情况:

(单位:人民币百万元)

项目	2014年	2013年
手续费及佣金收入		
—投资银行业务	1,390	1,390
—银行卡业务	563	622
—同业往来业务	520	535
—代理业务	542	425
—理财业务	763	447
—保函及承诺业务	463	321
—结算与清算业务	548	410
—其他	382	325
小计	5,171	4,475
手续费及佣金支出	391	524
手续费及佣金净收入	4,780	3,951

(六)业务及管理费

报告期内,本公司持续加强成本控制,业务及管理费支出91亿元,同比增幅16%;成本收入比24.65%,继续保持较低水平。下表为本公司业务及管理费构成情况:

(单位:人民币百万元)

项目	2014年	2013年
员工薪酬	4,010	3,296
办公费	2,163	2,085
业务宣传及发展费用	1,006	891
租赁费	1,274	1,069
固定资产折旧	413	361
其他	225	120
合计	9,091	7,822

3.3 资产、负债状况分析

(一)概览

截至报告期末,本公司资产总额15,244亿元,较年初增加1,877亿元,增幅14%。负债总额14,283亿元,较年初增加1,698亿元,增幅13%。股东权益961亿元,较年初增加178亿元,增幅23%,业务规模实现均衡稳健增长。主要资产负债情况见下表:

(单位:人民币百万元)

项目	2014年12月31日	2013年12月31日	增减幅度%
存放央行及现金	188,007	170,687	10%
同业及货币市场运用	307,310	297,976	3%
贷款及垫款净额	654,718	568,852	15%
债券及其他投资	349,041	277,258	26%
资产总计	1,524,437	1,336,764	14%
吸收存款	922,813	834,480	11%
-公司存款	737,684	667,666	10%
-储蓄存款	185,129	166,814	11%
同业及货币市场融入	396,813	366,848	8%
应付债券	56,783	39,898	42%
负债总计	1,428,293	1,258,458	13%
股东权益合计	96,144	78,306	23%
负债及股东权益合计	1,524,437	1,336,764	14%

(二)资产负债表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

(单位:人民币百万元)

项目	2014年12月31日	2013年12月31日	增减幅度	主要原因
拆出资金	74,505	56,388	32.13%	拆出资金增加
衍生金融资产	53	90	-41.11%	持有衍生金融资产规模减少
应收投资款项	105,876	59,871	76.84%	持有企业债券及证券公司定向资产管理计划等规模增加
其他资产	3,918	2,767	41.60%	其他资产规模增加
向央行借款	20,115	65	30846.15%	本行增加新融资渠道
衍生金融负债	31	104	-70.19%	衍生金融负债规模减少
卖出回购金融资产款	59,527	29,853	99.40%	卖出回购金融资产规模增加
预计负债	23	39	-41.03%	预计负债规模下降
应付债券	56,783	39,898	42.32%	新发行同业存单
其他负债	16,022	4,457	259.48%	北银租赁其他负债规模较大
未分配利润	32,699	24,129	35.52%	未分配利润增加

(三)主要资产项目

1.贷款

(1)报告期末,合并口径公司贷款(不含贴现)的行业分布情况

(单位:人民币百万元)

行业	账面余额	占比%
制造业	94,031	18%
房地产业	79,549	16%
批发和零售业	69,534	14%
租赁和商务服务业	55,999	11%
建筑业	43,195	8%
水利、环境和公共设施管理业	47,112	9%
交通运输、仓储和邮政业	35,421	7%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	22,778	4%
采矿业	15,467	3%
信息传输、软件和信息技术服务业	14,836	3%
农、林、牧、渔业	7,250	1%
居民服务、修理和其他服务业	6,018	1%
文化、体育和娱乐业	6,211	1%
科学研究和技术服务业	3,560	1%
住宿和餐饮业	3,556	1%
其他	6,742	1%
合计	511,259	100%

(2)报告期末,合并口径贷款按地区分布情况

(单位:人民币百万元)

贷款地区	账面余额	占比%
北京地区	366,481	54%
天津地区	35,438	5%
上海地区	51,659	8%
西安地区	45,447	7%
深圳地区	40,931	6%
杭州地区	44,223	7%
长沙地区	25,642	4%
南京地区	23,194	3%
济南地区	22,320	3%
南昌地区	18,042	3%
石家庄地区	1,490	0%
其他地区	421	0%
合计	675,288	100%

(3)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	账面余额	占比%
信用贷款	134,033	20%
保证贷款	237,517	35%
附担保物贷款		
—抵押贷款	256,282	38%
—质押贷款	47,456	7%
合计	675,288	100%

2.买入返售金融资产

报告期内,本公司优化同业业务结构,提升高收益资产占比,取得较好效果。截至报告期末,公司买入返售金融资产余额1,332亿元,较年初增加94亿元,增长8%。具体情况见下表:

(单位:人民币百万元)

项目	2014年12月31日	2013年12月31日
债券,按发行人	-	-
—政府	31,678	980
—政策性银行	41,353	-
—金融机构	3,054	7,340
—企业	768	62
票据	55,880	114,328
贷款	500	1,100
小计	133,233	123,810
减:减值准备	-54	-62
净值	133,179	123,748

3.可供出售金融资产

2014年,本公司适度增加对可供出售金融资产的投资力度。截至报告期末,公司持有可供出售金融资产余额达到1097亿元,较年初增长129亿元,增幅13%。具体情况见下表:

(单位:人民币百万元)

项目	2014年12月31日	2013年12月31日
债券,按发行人	-	-
—政府	31,881	22,213
—中央银行	-	70
—政策性银行	59,513	61,234
—金融机构	13,162	5,258
—企业	4,544	7,385
权益工具—以成本计量	354	354
基金投资	252	271
合计	109,706	96,785

4.持有至到期投资

2014年,本公司适度增加持有至到期投资规模,以获取稳定的利息收入。截至报告期末,公司持有至到期投资余额1202亿元,较年初增长127亿元,增幅12%。具体情况见下表:

(单位:人民币百万元)

项目	2014年12月31日	2013年12月31日
债券,按发行人	-	-
—政府	82,121	68,516
—政策性银行	21,946	24,943
—金融机构	10,100	6,717
—企业	5,992	7,287
合计	120,159	107,463

(四)主要负债项目

1.存款

截至报告期末,本公司存款余额9,228亿元,较年初增加883亿元,增幅11%,其中储蓄存款1,851亿元,增幅11%,占全部存款的比重20%。详细存款情况如下:

(单位:人民币百万元)

项目	2014年12月31日	2013年12月31日
活期公司存款	375,838	365,936
活期储蓄存款	45,681	46,818
定期公司存款	292,543	249,076
定期储蓄存款	139,448	119,996
保证金存款	69,303	52,654
合计	922,813	834,480

2.同业及其他金融机构存放款项

报告期内,本公司在保持业务规模稳定的前提下,大力吸收低成本同业负债,不断优化同业业务结构。截至报告期末,公司同业及其他金融机构存放款项余额3,132亿元,与年初基本持平。具体情况见下表:

(单位:人民币百万元)

项目	2014年12月31日	2013年12月31日
境内银行存放	124,266	196,591
境内非银行金融机构存放	188,141	117,531
境外银行存放	796	976
合计	313,203	315,098

四 财务报告情况说明

4.1与最近一期年度报告相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明。

√适用　□不适用

2014年财政部制定了《企业会计准则第39号—公允价值计量》、《企业会计准则第40号—合营安排》和《企业会计准则第41号—在其他主体中权益的披露》;修订了《企业会计准则第2号—长期股权投资》、《企业会计准则第9号—职工薪酬》、《企业会计准则第30号—财务报表列报》和《企业会计准则第33号—合并财务报表》;上述7项会计准则要求自2014年7月1日起施行。2014年6月,财政部修订了《企业会计准则第37号—金融工具列报》,要求自2014年年度及以后期间的财务报告中施行。本公司已经根据上述准则规定进行相应处理,对于对比较数据需要进行追溯调整的,已进行了相应追溯调整。

4.2重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响。

□适用　√不适用

4.3与最近一期年度报告相比,合并范围发生变化的具体说明。

√适用　□不适用

报告期内,本行发起设立北银金融租赁有限公司,本行出资比例100%,本报告期将其纳入合并报表范围。

报告期内,本行子公司中加基金管理有限公司发起设立北银丰业资产管理有限公司,中加基金管理有限公司出资比例75%,本报告期将其纳入合并报表范围。

4.4董事会、监事会对会计师事务所"非标准审计报告"的说明。

□适用　√不适用

董事长:闫冰竹

北京银行股份有限公司董事会

二零一五年四月二十七日

证券代码:601169　　证券简称:北京银行　　公告编号:临2015-010

北京银行股份有限公司董事会决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

北京银行股份有限公司董事会二〇一五年第三次会议于2015年4月27日在北京召开。本次董事会应到董事17名,实际到会董事15名(罗克思董事委托魏德勇董事代为出席会议并行使表决权,陆海军董事因个人原因缺席会议)。会议由闫冰竹董事长主持。强新监事长列席本次会议。

会议召开符合《公司法》及《公司章程》的规定,会议所形成的决议合法、有效。

会议通过决议如下:

一、通过《2014年度经营情况和2015年度工作计划》。

表决结果:16票赞成,0票反对,0票弃权。

二、通过《北京银行2014年年度报告及摘要》。

表决结果:16票赞成,0票反对,0票弃权。

三、通过《北京银行2015年第一季度报告》。

表决结果:16票赞成,0票反对,0票弃权。

四、通过《关于新颁布或修订的会计准则对比较财务报表影响的议案》。独董意见:同意。

表决结果:16票赞成,0票反对,0票弃权。

五、通过《北京银行2014年度内部控制评价报告》。

表决结果:16票赞成,0票反对,0票弃权。

六、通过《2014年度关联交易专项报告》。

同意将本议案提交公司股东大会审议。独董意见:同意。

表决结果:16票赞成,0票反对,0票弃权。

七、通过《关于对北京能源投资(集团)有限公司关联授信的议案》,同意授予北京能源投资(集团)有限公司及下属企业授信额度164亿元(其中企业授信额度119.6亿元,债券包销额度40亿元,同业授信额度5亿元),额度有效期1年。具体详见本行同日披露的关联交易公告。

同意将本议案提交公司股东大会审议。独董意见:同意。

表决结果:16票赞成,0票反对,0票弃权。

八、通过《关于对北京市国有资产经营有限责任公司关联授信的议案》,同意授予北京市国有资产经营有限责任公司及下属企业授信额度141.47亿元(其中企业授信额度121.47亿元,债券包销额度20亿元),额度有效期1年。具体详见本行同日披露的关联交易公告。

同意将本议案提交公司股东大会审议。独董意见:同意。

表决结果:16票赞成,0票反对,0票弃权。

九、通过《关于对中国恒天集团有限公司关联授信的议案》,同意授予中国恒天集团有限公司及下属企业授信额度112.51亿元,(其中企业授信额度91.76亿元,债券包销额度20亿元,同业额度0.75亿元)额度有效期1年。具体详见本行同日披露的关联交易公告。

同意将本议案提交公司股东大会审议。独董意见:同意。

张杰董事回避表决。

表决结果:15票赞成,0票反对,0票弃权。

十、通过《北京银行2015年度风险管理策略》。

表决结果:16票赞成,0票反对,0票弃权。

十一、通过《关于北京银行深圳前海支行升格为二级分行的议案》。

表决结果:16票赞成,0票反对,0票弃权。

十二、通过《2014年度董事会工作报告》。

同意将本议案提交公司股东大会审议。

表决结果:16票赞成,0票反对,0票弃权。

十三、通过《2014年度社会责任报告》。

表决结果:16票赞成,0票反对,0票弃权。

十四、通过《2014年度董事会及董事履职评价报