

北京农村商业银行股份有限公司
BEIJING RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD.

2013 年年度报告

目 录

重要提示及释义.....	1
年度致辞.....	3
公司简介.....	6
年度殊荣.....	7
股本及股东情况.....	9
董事、监事、高级管理人员简介.....	11
总行组织结构.....	18
分支机构.....	19
业务发展.....	27
风险管理.....	33
社会责任.....	37
精彩回放.....	40
重要事项.....	42
股东大会情况简介.....	43
董事会工作报告.....	44
监事会工作报告.....	50
审计报告.....	55

重要提示及释义

重要提示

本行董事会及董事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。

本行第二届董事会第三十三次会议于2014年4月25日审议通过《北京农村商业银行股份有限公司二〇一三年年度报告》。

本行2013年度财务会计报表已经致同会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本年度报告除特别说明外，金额币种为人民币。

北京农村商业银行股份有限公司董事会

二〇一四年四月二十五日

释 义

本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有以下含义：

1. “本行”指北京农村商业银行股份有限公司。
2. “本集团”指北京农村商业银行股份有限公司及其附属公司（指湖北仙桃北农商村镇银行有限责任公司和青岛即墨京都村镇银行股份有限公司）。



年度致辞

董事长兼行长王金山先生年度致辞

2013年，是本行实施第二个中长期发展战略规划的开局之年，也是本行有效应对复杂多变的经营环境取得良好业绩的一年。在北京市委市政府和市国资委的正确领导下，在人行营业管理部和北京银监局的指导监管下，面对增长趋缓、结构调整的经济新格局和利率市场化、脱媒深化的金融新格局，本行审时度势、理清思路、多措并举，坚持稳健可持续全面发展的经营理念，以开展“专业化经营、系统化管理、集约化控制”为抓手，以打造“流程银行、特色银行和精品银行”为目标，积极推动结构调整和经营转型，在严峻的经营环境和激烈的同业竞争中，成功实现了规模质量效益的协调发展，综合经营实力和市场影响力持续增强，交出了一份令人满意的答卷。

经营效益和股东回报再创新高。截至2013年末，本行实现净利润38.2亿元，同比增加5.8亿元，增长17.9%；资产利润率和净资产收益率为0.86%和19.03%，同比分别提升0.05和0.57个百分点，盈利能力进一步增强，经营利润和股东价值再创历史新高。

经营规模和资产质量稳步提升。截至2013年末，本行总资产、存款余额、贷款余额分别为4654.8亿元、3818.8亿元和2354.6亿元，同比分别增长9.8%、7.1%和16.4%。人民币贷款余额净增额位列北京市同业第4位、股份制银行第2位；人民币存款余额位列北京市同业第7位，比上年提升1位，市场竞争力和服务客户能力进一步提高。五级不良贷款率1.71%，同比下降0.69个百分点，贷款质量持续提升。

结构优化和经营转型取得成效。2013年，本行客户结构、渠道结构和收入结构持续优化。客户结构方面，截至2013年末，A级（含）以上客户339户，贷款余额1633.8亿元，占比达89.4%，同比提高8.4个百分点；渠道结构方面，截至2013年末，电子银行业务柜面替代率达到73.5%，同比提高4个百分点；收入结构方面，全年实现中间业务收入7.98亿元，同比增加0.7亿元，增幅达9.6%。推动网点由结算中心向利润中心转型，通过落实动态升降机制激发网点经营活力；获得债券B类主承销资格和外汇买卖业务、买卖外币有价证券等业务资质，发行全国农信

系统首张全功能信用卡，全年发行信用卡4.58万张；银团贷款、债券承销、结构化融资等投资银行业务取得新进展，综合化服务能力进一步提升。

22项主要监管指标持续达标向好。2013年，本行核心一级资本充足率和一级资本充足率均为8.34%，均较年初提高0.3个百分点，资本充足率为11.28%，满足银监会资本充足率过渡期分步达标要求。信用风险指标较年初大幅改善，其中，贷款损失准备充足率120.0%，较年初跃升20个百分点；资产损失准备充足率135.91%，较年初提高11.91个百分点；拨备覆盖率241.93%，较年初大幅提高44.58个百分点。流动性一直保持充足水平，核心负债依存度、流动性比例、流动性缺口率和存贷款比率分别为66.85%、48.90%、-2.26%和62.55%，均优于监管标准。净稳定资金比例、流动性覆盖率、杠杆率和贷款拨备率全部符合监管要求。

金融支持“三农”和小微企业的传统优势有效增强。积极跟进首都新型城镇化和都市农业发展，相继推出特色化两大系列的涉农贷款产品，包括“重点村改造贷款、集体产业贷款、资产量化贷款和棚户区改造贷款”等新农村建设贷款和“板栗农户贷款、冷水鱼养殖贷款、民俗旅游户贷款”等新农家农户贷款产品。截至2013年末，本行全年累计投放涉农贷款459亿元，余额达591.8亿元，同比增长17.4%，顺利完成涉农贷款“一个不低于”监管要求。营业网点全面覆盖全市182个乡镇，“凤凰乡村游”品牌影响力不断扩大，开通“乡村便利店”78家、“乡村自助店”19家、“助农取款服务点”336家。坚持“不惟大小、只惟优劣”的原则，构建小微企业的信贷、结算、投行等一揽子金融服务的审批、运行、内控机制，研发“药商通”、“文化保险贷”、“惠商宝”等中小微创新产品，荣获人行营业管理部颁发的小微企业信贷政策和涉农信贷政策“先进单位”称号，并在文化创意企业和节能减排项目信贷政策导向效果的评估中获得二等奖。截至2013年末，本行小微企业贷款余额达306.4亿元，同比增长54.8%，增速高于本行各项贷款平均增速38.4个百分点，超额完成小微企业贷款“两个不低于”监管要求。

融入首都主流经济的区域特色不断显现。深度把握北京城乡一体化发展趋势、主体功能区划和产业空间布局特点，紧扣北京“两城两带、六高四新”区域发展新格局，促进不同区域支行与当地主流产业和空间布局有效结合，为北京市和各区县重点项目、民生工程提供配套金融支持。截至2013年末，累计为朝阳、丰台、昌平、顺义等区县的12个重点村项目提供135.6亿元的授信支持，连续两年被北京市委市政府评为“北京市城乡结合部重点村建设先进单位”。根据区域

经济和客户需求特征,开发特色产品和服务,推进差异化发展和特色化经营战略。针对首都居民财富积聚、形成、变化特征,提供综合金融服务,确立区域银行、涉农银行和社区银行发展定位,区域比较优势进一步凸显。

风险控制和合规管理机制日趋完善。统筹强化信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、信息科技风险、声誉风险和法律风险的系统防范和控制,提升应对风险的主动性和前瞻性。持续推进全面风险管理组织运行及制度建设,确保对重点领域、关键环节风险的有效隔离和控制。从业务和机构两个维度扩大审计范围,实施总行中台部门内控评价,健全条线内控措施。分设信贷管理部、内控合规部,调整优化风险管理部、审计稽核部职能,完善了前台经营、中台风控、后台审计监督相配合的风控合规机制化、规范化运行体系,显著提升了风险抵御能力。

改革创新步伐进一步加快。本行将改革创新作为科学发展、打造核心竞争力的动力源泉。完善经济利润和风险调整资本回报率绩效考核体系,促进资本节约和效益提升,开展后督集中、授权集中、核算集中、参数集中的“四集中”工程,改善运营效率。坚持客户需求的创新导向,拓展新型业务市场空间,全年推出园区贷款、民俗旅游商户贷款等34种新业务和产品。密切关注互联网金融发展态势,加快完善网上银行平台、移动支付平台、电子商务平台、网络融资平台,扩大电子渠道分销网络。率先在全市成立持牌社区银行,获得监管部门肯定和市场好评,初步探索出了渠道建设新模式。

长风破浪会有时,直挂云帆济沧海。2014年是落实党的十八届三中全会决定精神的开局之年,也是推进本行第二个中长期发展战略规划实施的关键一年,本行将秉承稳健可持续全面发展的经营理念,坚持标本兼治、重在治本,深化改革创新,推动经营转型,强化风险管控,完善机制建设,提升内在活力和发展质效,为股东利益最大化、客户价值最大化和首都城乡一体化发展作出新贡献!

董事长兼行长: 王金山

公司简介

- 一、法定中文名称：北京农村商业银行股份有限公司
- 简称：北京农商银行（下称“本行”）
- 法定英文名称：BEIJING RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD.
- 英文简称：BRCB
- 二、法定代表人：王金山
- 三、注册地址：北京市西城区金融大街9号
(2014年3月3日变更至新址：北京市朝阳区朝阳门北大街16号)
- 办公地址：北京市朝阳区朝阳门北大街16号
- 邮政编码：100020
- 电话：010-85605068
- 传真：010-66051709
- 服务和投诉电话：010-96198
- 国际互联网址：<http://www.bjrcb.com>
- 四、其他有关资料
- 首次注册登记日期：2005年11月4日
- 注册登记机关：北京市工商行政管理局
- 企业法人营业执照注册号：110000001627694
- 金融许可证机构编码：B0227H211000001
- 税务登记证号码：京税证字110102801124847号
- 京国税计算机代码：6822961
- 京地税计算机代码：02027990
- 本行聘请的会计师事务所：致同会计师事务所（特殊普通合伙）
- 办公地址：北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场五层

年度殊荣

1. 2013 年英国《银行家》杂志中，按照一级资本排名，本行位列全球千强银行第 285 位，较 2012 年的第 306 位上升了 21 位。在国内同业中，本行一级资本位列第 27 位，资产规模排名第 20 位。

2. 在第 21 届中国国际金融展上，本行“板栗农户贷款”荣获优秀金融服务解决方案奖。

3. 本行荣获第九届北京国际金融博览会“最佳企业形象奖”，凤凰信用卡荣获“最佳创新发展奖”。

4. 本行荣获由中国人民银行颁发的“2009-2012 年度农村支付服务环境建设先进集体”称号。

5. 本行荣获中国人民银行营业管理部颁发的“北京市金融机构人民币管理先进单位”称号。

6. 本行获得由中国银联颁发的 2012 年区域性银行业机构银联卡竞赛渠道项目一等奖。

7. 本行房山支行史家营分理处荣获中国银行业协会颁发的中国银行业 2012 年度最佳社会责任特殊贡献网点奖。

8. 在《北京银监局关于 2013 年辖内银行业金融机构非现场监管统计工作考核评比情况的通报》中，本行荣获北京银监局颁发的 2013 年金融统计工作先进单位一等奖。

9. 本行荣获北京银监局授予的北京地区 2013 年“金融知识进万家”宣传月活动先进单位称号。

10. 本行荣获北京市国家税务局、北京市地方税务局联合颁发的“北京市纳税信用 A 级企业”称号。

11. 本行荣获由全国总工会颁发的“全国模范职工之家”称号。

12. 在 2013 年北京市金融系统工会半年工作会暨职工之家建设观摩交流会上，本行工会被授予职工之家示范单位称号。

13. 本行怀柔支行获得中共北京市委农村工作委员会、市农委、市人力社保局共同颁发的“社会力量参与社会主义新农村建设先进集体”荣誉称号。

14. 本行房山支行十渡分理处荣获北京市银行业协会颁发的“2013 年度特色服务示范单位业务创新奖”。

15. 本行卢沟桥支行营业部获得了北京市银行业协会授予的“北京银行业文明规范服务百佳示范单位”称号。

16. 本行荣获全国厂务公开协调小组办公室颁发的“全国厂务公开民主管理先进单位”称号。

17. 在市委宣传部等单位指导下，由中关村物联网产业联盟等多家机构共同主办的第二届“智慧北京”大赛中，本行乡村便利店项目荣获十佳“优秀应用示范”奖。

18. 在 2012 年度北京市国资委系统企（事）业单位领导人员优秀理论文章评选活动中，本行党委书记、董事长、行长王金山同志的理论文章《农商银行服务世界城市建设的战略思考》荣获二等奖。

19. 在由《银行家》杂志社、中国社科院金融研究所财富管理研究中心联合主办的“2013 中国金融创新奖”颁奖典礼上，本行“金凤凰掌上交易宝”荣获地方性金融机构“十佳金融产品创新奖”。

20. 在由金融时报社主办的“2013 中国金融机构金牌榜·金龙奖颁奖盛典”上，本行荣膺“金龙奖——年度最佳农村商业银行”奖，这是本行连续第二年获得此奖项。

21. 在第一届全国农村中小金融机构优秀报刊评选活动中，本行行报《北京农商银行》荣获“最佳视觉奖”。

22. 本行在《当代金融家》杂志主办的“第二届最佳中小银行评选”中荣获“最佳服务三农奖”。

23. 本行在 2013 年金融理财金貔貅奖评选中，荣获由金融理财杂志社、金牌财富（北京）研究院授予的“年度金牌理财力农村商业银行”称号。

24. 本行在北京青年报主办的 2013 年北青财星榜评选中，荣获“年度金牌社区银行奖”。

25. 本行“金凤凰掌上交易宝”荣获零点研究咨询集团颁发的第三届零点民声金铃奖渠道精进奖。

股本及股东情况

股本情况

报告期末股份总数为 9,552,249,722 股。其中,法人持股 7,271,830,050 股,占总股份的 76.13%; 自然人持股 2,280,419,672 股, 占总股份的 23.87%。

股东情况介绍

截至报告期末,本行股东总数为 28,133 户,其中法人股东 345 户,自然人股东 27,788 户。

截至报告期末本行前 10 名股东持股情况

股东名称	持股份额 (万股)	占比 (%)
北京国有资本经营管理中心	238,800	25.00
北京市国有资产经营有限责任公司	143,280	15.00
北京华融综合投资公司	50,000	5.23
丰驰投资有限公司	47,670	4.99
北京二十一世纪奥亚德经贸有限公司	30,100	3.15
中能发展实业有限公司	30,000	3.14
中先国际控股有限公司	23,835	2.495
上海大展投资管理有限公司	23,835	2.495
北京嘉轩房地产开发有限公司	22,000	2.30
中国农房公司包头公司	20,000	2.09
总计	629,520	65.90

控股股东及持有本行 5%以上股权的股东情况

1. 北京国有资本经营管理中心

北京国有资本经营管理中心成立于 2008 年 12 月 30 日，注册资本人民币 350 亿元，法定代表人为林抚生先生。北京国有资本经营管理中心是经北京市人民政府批准、市国资委出资设立的全民所有制企业，主要从事投资及投资管理、资产管理、组织企业资产重组、并购。

2. 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成立于 2001 年 4 月 25 日，注册资本人民币 50 亿元，法定代表人为李爱庆先生。北京市国有资产经营有限责任公司是北京市授权的国有独资公司，主要从事授权范围内的国有资产经营管理，包括国有产（股）权管理、融资与投资、产（股）权的收购、兼并与转让、资产托管。

3. 北京华融综合投资公司

北京华融综合投资公司成立于 1992 年 7 月 8 日，注册资本 117,000 万元，法定代表人为苏平先生。北京华融综合投资公司是一家以投资管理为主业的全民所有制企业。

董事、监事、高级管理人员简介

本行董事

王金山，男，本行党委书记、董事长、行长，董事会战略委员会主任委员、风险管理委员会委员、关联交易委员会委员、提名委员会委员、薪酬委员会委员。行使法定代表人职权，主持本行党委会、董事会和全行经营管理的全面工作，分管董事会办公室、IPO 办公室、人力资源部（党委组织部）、审计稽核部、计划财务部、会计营运部。历任工商银行北京市分行宣武支行党委委员、副行长，房山支行党委书记、行长，崇文支行党委书记、行长，南礼士路支行党委书记、行长，工商银行北京市分行党委委员、副行长等职务。

殷荣彦，男，本行副董事长，北京国有资本经营管理中心总经理，本行董事会薪酬委员会主任委员、战略委员会委员、提名委员会委员，主持董事会薪酬委员会工作。曾任北京市经济委员会政策研究室副处级调研员，北京市委办公厅正处级调研员，华夏证券股份有限公司董事长助理，中信建投证券有限责任公司副总裁（董事总经理）。

乔瑞，男，北京市人大财政经济委员会副主任委员。历任国家外汇管理局计划处副科长、中央业务处副处长（主持工作）、外债信息处副处长（主持工作）、外债管理处处长、外资管理司副司长（主持工作）、管理检查司司长，中国建设银行北京分行党委委员、副行长，华夏银行党委委员、董事、副行长、财务负责人，北京农商银行党委书记、董事长。

于仲福，男，北京国有资本经营管理中心副总经理，本行董事会战略委员会委员、风险管理委员会委员。曾任北京市经济委员会中小企业处副处长，北京市经济委员会企业改革处副处长（主持工作），北京市国有资产监督管理委员会改革发展处（综合处）副处长、企业改革处副处长、处长。

徐哲，男，北京市国有资产经营有限责任公司副总裁，本行董事会审计委员

会委员、关联交易委员会委员。曾任北京国际信托投资公司高级业务经理，北京市国有资产经营有限责任公司金融资产管理部总经理，资产管理总监。

董利平，男，长城人寿保险股份有限公司董事、总经理，本行董事会审计委员会委员。曾任国家建材局政策中心处长，国家建材局标准认证中心处长，北京华融综合投资公司总经济师。

吴继红，女，丰驰投资有限公司副总裁，本行董事会审计委员会委员。曾任广州市税务局科员，广州大陆创业控股有限公司财务总监，广州正大万客隆有限公司高级财务经理，广东珠江投资控股集团有限公司董事。

王子华，男，北京京奥港集团有限公司董事长，北京二十一世纪奥亚德经贸有限公司总经理，本行董事会薪酬委员会委员。

任俊峰，男，本行纪委书记、工会主席、首席经济学家，董事会风险管理委员会委员，北京市总工会委员会委员，北京市金融工会常委。历任北京师范大学经济系教师；国家经济体制改革委员会秘书，综合试点司主任科员，流通司市场和商业处副处长、处长，市场流通司国内贸易处处长；北京市经济体制改革委员会副主任，北京市人民政府经济体制改革办公室党组成员、副主任，中共北京市委金融工作委员会委员、北京市人民政府金融工作办公室副主任；北京农村商业银行筹备组临时党委副书记、纪委书记、工会主席。

付东升，男，本行副行长，董事会风险管理委员会委员、关联交易委员会委员、薪酬委员会委员。分管办公室（党委办公室、安全保卫部）、资产管理部、法律保全部、北京融农商务管理有限公司，协助管理 IPO 办公室、计划财务部。付东升同志自参加金融工作以来，历任中国人民银行北京分行计划处、银行处、外资金机构管理处处长，中国人民银行营业管理部银行监管一处处长，深圳发展银行北京分行副行长，北京市农村信用合作社联合社主任等职务。

南京明，男，本行董事会风险管理委员会主任委员，主持董事会风险管理委员会工作。曾任中国人民银行金融管理司副处长、处长，中国人民银行银行司处长，中国人民银行天津市分行副行长，中国人民银行银行二司副司长、司长，中国银监会银行监管二部主任，中央汇金投资公司董事总经理，中国光大银行监事会主席，中国人民银行参事室巡视员，享受国务院政府特殊津贴，2011年退休。

梅兴保，男，全国政协委员，中国东方资产管理公司原总裁，本行董事会审计委员会主任委员，主持董事会审计委员会工作。曾任湖南省省委政策研究室副处长、处长，湖南省张家界市委常委、市委秘书长，湖南省张家界市常务副市长，湖南省经贸委副主任（正厅级），中共中央办公厅调研室科教组组长（正厅级），中共中央金融工作委员会办公厅副主任兼机关党委书记、宣传部部长，银监会宣传工作部部长，中国东方资产管理公司副总裁、总裁。

李小云，男，中国农业大学人文与发展学院院长兼公共管理学院院长，教育部社会科学委员会委员，中国农村社会学研究会副理事长，中国农业经济学会常务理事，中国扶贫基金会常务理事，中国国际扶贫中心学术顾问，本行董事会战略委员会委员。曾任原中央书记处农村政策研究室助理研究员，北京农业大学国际农村发展中心主任兼农业发展战略中心主任，中国农业大学农村发展学院院长。

梅阳，男，中央财经大学财政学院教授、学报编辑部主任，中国注册会计师，本行董事会提名委员会主任委员，主持董事会提名委员会工作。

汤欣，男，清华大学法学院副教授、清华大学商法研究中心副主任、中国证监会并购重组委员会第一、二届委员，上海证券交易所上市委员，本行董事会关联交易委员会主任委员，主持董事会关联交易委员会工作。

本行监事

龚莉，女，本行党委副书记、监事长，负责监事会全面工作。曾任北京市西城区商委副主任，北京市西城区劳动局党组书记、代理局长，北京市商业委员会副主任，中共北京市委商贸工委委员，北京市人民政府国有资产监督管理委员会党委委员、副主任。

顾剑钊，男，中能发展实业有限公司投资部总经理，本行监事、监事会提名委员会委员。曾任黑龙江蓝迪精细化工公司副总经理，黑龙江森鹰窗业有限公司河北办事处主任，黑龙江森鹰窗业有限公司北京办事处副主任。

张京三，男，天地控股有限公司副总裁，本行监事、监事会监督委员会委员。曾任中国建筑集团进出口总公司总会计师。

张延，女，本行外部监事、监事会监督委员会主任委员，主持监事会监督委员会工作。曾任四通集团公司副总裁，首都信息发展股份有限公司董事、副总裁。

王瑞华，男，中央财经大学商学院院长兼MBA教育中心主任，本行外部监事、监事会提名委员会主任委员，主持监事会提名委员会工作。曾任中央财经大学财务会计教研室主任，中央财经大学研究生部副主任，中央财经大学MBA教育中心副主任。

张卫国，男，本行总行法律保全部总经理，本行监事、监事会监督委员会委员、监事会提名委员会委员。曾任华夏银行北京管理部法规处和信贷管理处处长，华夏银行总行营业部资产保全部总经理，本行总行风险资产处置部总经理兼法律事务中心总经理、合规与法律部总经理、安全保卫部总经理。

孙涛，男，本行西城支行党委书记、行长，本行监事、监事会监督委员会委员。曾任中国人民银行北京分行计划资金处副处长，中国人民银行营业管理部货币信贷管理处副处长，北京市农村信用合作社联社计划信贷处处长、办公室主

任，北京市农村信用合作社朝阳区联社主任，本行朝阳支行行长、总行纪检监察部主任。

本行高级管理人员

王金山，男，2009年9月始任本行行长，2013年7月始任本行党委书记，2013年10月始任本行董事长。简历详见董事会成员介绍。

付东升，男，2005年10月始任本行副行长。简历详见董事会成员介绍。

于辉，女，2009年9月始任本行副行长，现分管内控合规部、国际业务部，协助管理审计稽核部。于辉同志自参加金融工作以来，历任中国工商银行国际贸易结算科科长，北京城市合作银行国际业务部副总经理，北京市商业银行国际业务部副总经理，北京银行国际业务部总经理，零售业务总监等职务。

白晓东，男，2009年9月始任本行副行长，现分管投资银行部、公司业务部、三农与中小企业部、金融市场部、村镇银行，协助管理计划财务部财审和集采相关工作。白晓东同志自参加金融工作以来，历任北京市农村金融体制改革办公室营业部主任，中国人民银行北京分行农金处副处级调研员，北京市农村信用合作社联合社主任助理，本行资金与债券部总经理等职务。

曾林峰，男，2013年3月始任本行副行长，现分管个人金融部、银行卡部。曾林峰同志自参加工作以来，历任北京市农村信用联社信息技术中心副总经理、市场业务部副总经理（主持工作）、科技信息中心总经理、北京农商银行信息技术部总经理、人力资源部副总经理（主持工作）兼党委组织部副部长（主持工作）、人力资源部总经理兼党委组织部部长等职务。

崔钧，男，2005年10月始任本行行长助理，现分管授信审批部、信贷管理部、风险管理部、机构业务部。崔钧同志自参加金融工作以来，历任中国建设银行西宁市支行营业部副主任、城北支行行长、青海省分行青海铝厂专业支行副行长、青海省分行委托代理处副处长，西宁市商业银行副行长、党委副书记、行长、党委书记、董事长等职务。

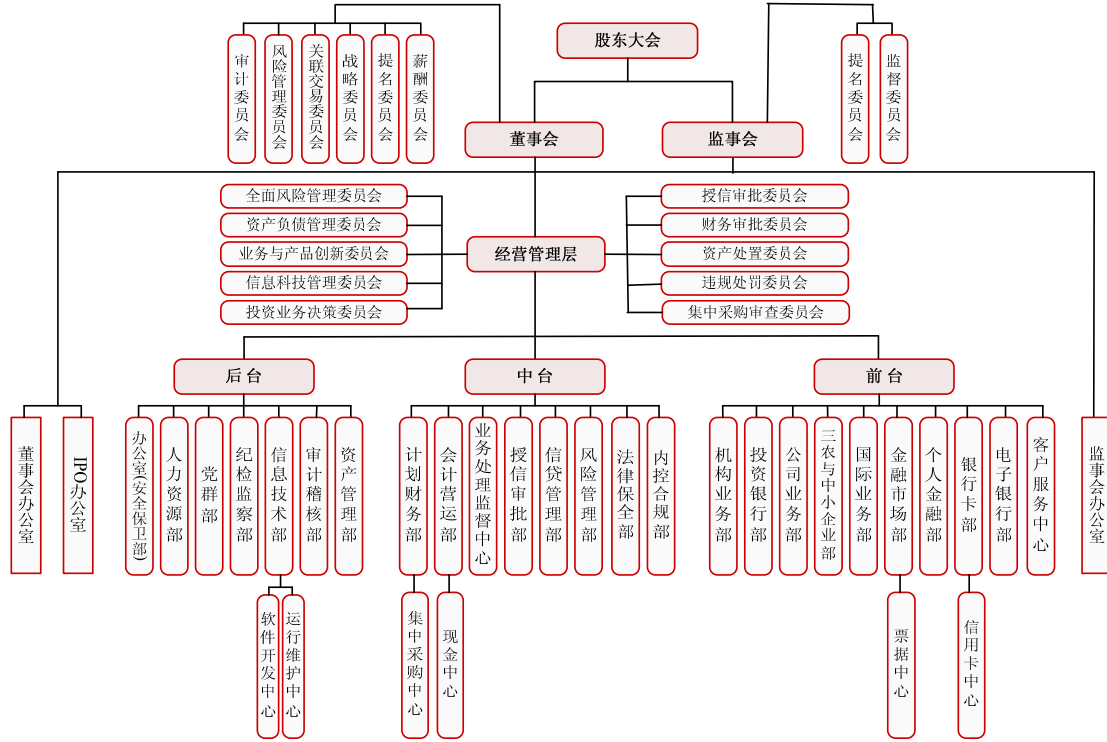
李保旭，男，2010年1月始任本行首席信息官，现分管信息技术部、业务处理监督中心、电子银行部、客户服务中心，协助管理会计营运部。李保旭同志自参加工作以来，历任中国工商银行北京市分行计算中心软件开发一部副经理、经理，计算中心主任助理、副主任，技术保障处副处长，信息技术部（北京软件开发分部）总经理级副总经理，中国工商银行数据中心（北京）应用部总经理、中国工商银行北京市分行信息技术部总经理等职务。

高级管理层考核、激励和约束机制

本行制定《北京农村商业银行股份有限公司高级经营管理层薪酬及年度经营绩效考核试行办法》，董事会薪酬委员会依据本办法对高级经营管理层经营指标完成情况进行考评，形成考评与奖励意见，提交董事会审议通过。

总行组织结构

总行组织架构设置图



分支机构

序号	机构名称	机构地址
1	北京农商银行总行	朝阳区朝阳门北大街16号地下1层至地下3层、2层、5层-9层、16层-19层
2	金融街支行	西城区金融大街九号金融街中心北楼1-3层
3	西单支行	西城区华远街11-1号
4	朝阳支行	朝阳区北苑路90号
5	将台支行	朝阳区酒仙桥路14号51号楼兆维华灯大厦一层A108
6	金盏支行	朝阳区金盏乡长店组团13号综合楼一层底商
7	来广营支行	朝阳区望京北路18号
8	高碑店支行	朝阳区建国路29号兴隆家园9号楼101、201
9	和平支行	朝阳区来广营东路5号东郊农场综合服务楼
10	光华路支行	朝阳区光华路甲14号诺安大厦1层
11	双井支行	朝阳区天力街1号楼B1-1号
12	新源支行	朝阳区新源里16号琨莎中心1座101、102、107房间
13	太阳宫支行	朝阳区西坝河北里15号楼
14	商务中心区支行	北京市朝阳区朝阳门北大街16号一层、三层、四层
15	十八里店支行	朝阳区十八里店乡十八里店村19号
16	小红门支行	朝阳区小红门乡宋家楼4号
17	南磨房支行	朝阳区大望路平乐园路口南300米
18	王四营支行	朝阳区王四营乡官庄大队陶庄个体公园南侧
19	双桥支行	朝阳区朝阳路管庄路口西20米
20	京粮支行	朝阳区东三环中路16号
21	大望路支行	朝阳区西大望路15号3号楼一层
22	亚运村支行	朝阳区安外安立路甲56号
23	丰台支行	丰台区西局南街101号
24	成寿寺支行	丰台区四方景园二区配套商业2-11
25	花乡支行	丰台区看丹路甲15号

26	六里桥支行	丰台区华源一街2号楼
27	两广路支行	宣武区广安门内大街311号院2号楼一层
28	世界公园支行	丰台区丰葆路富锦嘉园综合服务楼一层北段
29	新发地支行	丰台区新发地京新酒店西侧
30	南苑支行	丰台区方庄路3号
31	卢沟桥支行	丰台区丰台体育中心北路1号
32	小屯支行	丰台区卢沟桥张仪村路125号院18号
33	王佐支行	丰台区云岗南宫路3号
34	长辛店支行	丰台区长辛店杜家坎南路甲6号
35	马连道支行	宣武区马连道南街1号依莲轩小区D座
36	丽泽支行	西城区北京西站南路80号院6号楼1层101
37	宛平支行	丰台区卢沟桥晓月中路5号楼B1、B2
38	右安门支行	丰台区右安门外大街56号2号楼底商
39	石景山支行	石景山区杨庄东路78号
40	八角支行	石景山区八角南路7号
41	西山支行	石景山区西黄新村东里2号楼01、02、03号
42	京原支行	石景山区玉泉路玉泉大厦一层
43	海淀支行	海淀区苏州街77号
44	西苑支行	海淀区西苑草场2号乙
45	东升支行	海淀区清华东路甲1号
46	志新路支行	海淀区志新路二里庄35号
47	清河支行	海淀区西三旗花园三里76号一层
48	长河湾支行	海淀区高粱斜街59号2号楼一层
49	八里庄支行	海淀区阜成路81号
50	莲花路支行	丰台区莲花池西里6号院综合楼
51	科技园支行	海淀区中关村北大街127-1号北大科技园创新中心大厦
52	大钟寺支行	海淀区北三环西路甲18号中鼎大厦B座
53	海淀新区支行	海淀区丰秀中路3号院14号楼
54	上地支行	海淀区上地信息路7号

55	西北旺支行	海淀区西北旺镇百旺新城 A4 地块 6 号综合办公楼
56	上庄支行	海淀区上庄镇上庄路 72 号
57	温泉支行	海淀区温泉镇温泉路 59 号
58	苏家坨支行	海淀区苏家坨镇温阳路 18 号
59	北安河支行	海淀区苏家坨镇北安河路 5 号
60	四季青支行	海淀区板井路 81 号
61	军博支行	海淀区会城门北口路东
62	阜外支行	西城区车公庄大街 9 号院 1 号楼商业 2
63	中关村支行	海淀区彩和坊路 10 号中关村瀚海国际大厦 1 层 101-106 房、3 层 303 房
64	门头沟支行	门头沟区滨河路 115 号滨河大厦一层、十二层
65	斋堂支行	门头沟区斋堂镇斋堂大街 43 号
66	永定支行	门头沟区石龙北路 52 号
67	城龙支行	门头沟区门头沟路 38 号
68	龙泉支行	门头沟区滨河路 47 号 2 幢一层、二层及地下一层
69	昌平支行	昌平区东环路中医院路口往西 20 米少年宫对面
70	兴昌支行	昌平区昌平镇东环路中医院对面
71	南口支行	昌平区南口镇东大街保温瓶厂南侧
72	小汤山支行	昌平区小汤山镇地税所西院
73	兴寿支行	昌平区兴寿镇兴寿村 709 号
74	阳坊支行	昌平区阳坊镇南阳路大都饭店北侧
75	沙河支行	昌平区沙河镇展思门路 29 号
76	马池口支行	昌平区马池口镇马池口村新街 347 号
77	崔村支行	昌平区崔村镇西崔村 11 号
78	南邵支行	昌平区南环路南邵回迁小区 11 号、12 号
79	十三陵支行	昌平区十三陵镇胡庄
80	北环支行	昌平区昌平镇北环路 2 号金兰大厦三单元地下一层 C1 及 C2 号房
81	天通苑支行	昌平区东小口镇中滩村东镇政府后面
82	回龙观支行	昌平区回龙观镇政府北 100 米
83	北七家支行	昌平区北七家镇政府街八仙别墅北

84	天通苑东区支行	昌平区东小口镇天通苑东苑东三区 2 号楼
85	通州支行	通州区梨园北街 63、65 号
86	永顺支行	通州区新华北街 31 号
87	宋庄支行	通州区宋庄文化创意产业集聚区京榆旧路南公共服务平台 1、2 层
88	潞城支行	通州区潞城镇政府东侧
89	西集支行	通州区西集镇国防路 39 号
90	漷县支行	通州区漷县镇漷兴一街北侧
91	永乐店支行	通州区永乐店镇永乐大街 54 号
92	张家湾支行	通州区张家湾镇光华路西侧
93	台湖支行	通州区台湖镇政府西 200 米
94	晶城支行	通州区通胡大街 11 号一 2
95	梨园支行	通州区梨园镇九棵树大街 17 号
96	翠屏北里支行	通州区翠屏北里（西区）商 11、12 号
97	马驹桥支行	通州区马驹桥镇兴华大街 1 号
98	光机电支行	通州区中关村科技园区通州园区光机电一体化产业基地政府路 8 号
99	顺义支行	顺义区新顺南大街 15 号
100	仁和支行	顺义区石园南区 33 号楼
101	建新东街支行	顺义区建南东街 2 号
102	平各庄支行	顺义区顺通路 20 号
103	马坡支行	顺义区马坡地区西马坡村西
104	赵全营支行	顺义区赵全营镇政府西 300 米
105	杨镇支行	顺义区杨镇顺平路杨镇段 53 号
106	南彩支行	顺义区南彩镇顺平路南彩段 45 号
107	北小营支行	顺义区北小营府前街 11 号
108	高丽营支行	顺义区高丽营镇顺沙路高丽营段 7 号
109	光明街支行	顺义区光明北街 9 号
110	空港支行	顺义区天竺镇府前街 37 号
111	南法信支行	顺义区华英园 9 号
112	李家桥支行	顺义区李桥中心街 53 号

113	后沙峪支行	顺义区后沙峪镇双裕街 15 号
114	机场南路支行	朝阳区首都机场南路 3 号
115	大兴支行	大兴区黄村东大街 9 号
116	旧宫支行	大兴区旧宫镇旧宫东路 90 号
117	西红门支行	大兴区西红门镇政府西侧 1 米
118	北臧村支行	大兴区北京生物工程与医药产业基地天富大街 9 号
119	庞各庄支行	大兴区庞各庄镇农行分理处南 1 米
120	榆垓支行	大兴区榆垓镇卫生院东侧 5 米
121	安定支行	大兴区安定镇农行分理处西侧 1 米
122	玫瑰城支行	大兴区黄村玫瑰城商业中心大楼东侧
123	青云店支行	大兴区青云店大东新村 B 区 47 号楼
124	清澄支行	大兴区黄村镇清澄名苑南区 31 号楼政府综合服务大厅内
125	采育支行	大兴区采育镇电管站西侧 2 米
126	金星支行	大兴区西红门镇金星庄村黄亦路 50 号（一层）
127	黄村支行	大兴区黄村镇兴华路 216 号
128	经济技术开发区支行	北京经济技术开发区荣京东街 3 号 A 座 01 层 103 号、A 座 511-524 号
129	亦庄支行	大兴区亦庄镇政府内
130	瀛海支行	大兴区瀛海镇政府北侧 20 米
131	房山支行	房山区良乡长虹东路 1 号
132	燕房支行	房山区城关镇南大街 16 号
133	阎村支行	房山区阎村镇紫园路 115 号
134	青龙湖支行	房山区青龙湖镇豆各庄村下四区 43 号
135	琉璃河支行	房山区琉璃河镇东街 28 号
136	河北镇支行	房山区河北镇李各庄村
137	长阳支行	房山区长阳镇北广阳城村西 5 号
138	窦店支行	房山区窦店镇窦店村
139	张坊支行	房山区张坊镇张坊村中二区 61 号
140	长沟支行	房山区长沟镇长沟大街 48 号
141	西潞支行	房山区良乡西路东里甲 1 号西潞商业大厦一层

142	良乡支行	房山区良乡中路 26 号
143	平谷支行	平谷区平谷镇新平北路平乐街 8 号
144	东高村支行	平谷区东高村镇兴业路 6 号
145	王辛庄支行	平谷区王辛庄镇齐各庄前街 75 号
146	马坊支行	平谷区马坊镇西大街 17 号
147	金海湖支行	平谷区金海湖镇韩庄北街 154 号
148	南独乐河支行	平谷区南独乐河镇同乐路 128 号
149	大华山支行	平谷区大华山镇大华山大街 136 号
150	峪口支行	平谷区峪口镇峪口村西大街 2 号
151	大兴庄支行	平谷区大兴庄镇大兴庄村东
152	新开街支行	平谷区平谷镇林荫北街 13 号第一、二层东侧
153	绿谷支行	平谷区光明西小区 5 号
154	密云支行	密云县鼓楼南大街 25 号
155	穆家峪支行	密云县穆家峪镇南穆家峪村南侧
156	河南寨支行	密云县河南寨镇滨河工业开发区
157	十里堡支行	密云县十里堡镇政府东侧
158	溪翁庄支行	密云县溪翁庄镇溪翁庄村委会北楼
159	巨各庄支行	密云县巨各庄镇巨各庄村南侧
160	高岭支行	密云县高岭镇高岭村政府路东侧
161	季庄支行	密云县果园西路 21 号
162	檀州支行	密云县鼓楼东大街世豪大酒店对面
163	怀柔支行	怀柔区迎宾北路 18 号
164	泉河支行	怀柔区迎宾北路 32 号
165	北房支行	怀柔区雁栖工业开发区 888 号
166	杨宋支行	怀柔区杨宋镇凤翔科技开发区四园 1 号
167	雁栖支行	怀柔区雁栖镇下庄村 435 号
168	怀北支行	怀柔区怀北镇西庄村 317 号
169	渤海支行	怀柔区渤海镇沙峪村 350 号
170	庙城支行	怀柔区庙城镇庙城村派出所对面

171	桥梓支行	怀柔区桥梓镇桥梓村村北
172	汤河口支行	怀柔区汤河口镇汤河口村 16 号
173	富乐支行	怀柔区富乐大街乐红园小区 1 号楼
174	青春路支行	怀柔区青春路 8 号
175	延庆支行	延庆县东外大街 109 号
176	夏都支行	延庆县高塔路 62 号
177	张山营支行	延庆县张山营镇张山营村南
178	永宁支行	延庆县永宁镇北门口
179	八达岭支行	延庆县八达岭镇政府院内
180	旧县支行	延庆县旧县镇村北侧
181	南菜园支行	延庆县延庆镇南菜园开发区 17 号
182	西城支行	西城区复兴门外大街 4 号
183	北三环支行	朝阳区北三环东路 28 号
184	保福寺支行	海淀区中关村东路 66 号
185	首体支行	西城区西直门外大街甲 143 号凯旋大厦 C 座首层东南侧 B 号房
186	车公庄支行	海淀区首体南路 9 号主语家园 17 号楼
187	西外支行	海淀区西直门北大街 32 号枫蓝国际中心商场 C 座 1 层商业
188	德胜门支行	西城区德外德胜国际中心东配楼 101
189	宣武支行	宣武区广安门南街 6 号广安大厦一层、四层
190	宣外大街支行	宣武区前青厂胡同 66 号和 68 号
191	牛街支行	西城区牛街 20 和 22 号
192	东城支行	东城区北三环东路 37 号 A 座
193	东长安支行	东城区东长安街 12 号
194	王府井支行	东城区东单北大街 3 号
195	北京站支行	东城区北京站西街 1 号自西向东 1 号商铺
196	东单支行	东城区建国门内大街 17 号
197	雍和宫支行	东城区安定门东大街 28 号 2 号楼 B1、B2 号
198	崇文支行	崇文区崇文门外大街 9 号正仁大厦一层和 7 号崇文区文化馆主楼
199	建国门支行	朝阳区东三环中路 39 号建外 SOHO12 号楼 1200 商铺

200	尚都支行	朝阳区东大桥路8号
201	广渠门支行	崇文区东花市南里东区15号楼2-101号
202	天坛支行	崇文区光明路13号一层
203	东四十条支行	东城区东四十条甲22号
204	东直门支行	东城区东直门南大街3号国华投资大厦首层

备注：除总行外，字体加粗者表示管辖支行，其他为非管辖支行。

业务发展

一、业务发展情况

报告期内，本集团以提高经营发展质量和效益为中心，以开展专业化经营、系统化管理、集约化控制为抓手，以打造“流程银行”、“特色银行”和“精品银行”为目标，扎实推进结构调整和经营转型，巩固郊区市场传统优势，抢抓新兴市场机遇，深入推进全面风险管控，各项业务稳步发展，经营业绩大幅提升，22项监管指标全面达标，经营质态持续改善向好。

经营效益稳步提升——报告期内，本集团实现利润总额 51.82 亿元，同比增加 9.15 亿元，增长 21.44%；实现净利润 38.29 亿元，同比增加 5.83 亿元，增长 17.97%；资产利润率 0.86%，比上年提高 0.05 个百分点。

经营规模稳定增长——报告期末，本集团资产总额 4659.90 亿元，同比增加 416.32 亿元，增长 9.81%；贷款余额 2358.19 亿元，同比增加 332.02 亿元，增长 16.39%。负债总额 4446.48 亿元，同比增加 391.74 亿元，增长 9.66%；存款余额 3823.27 亿元，同比增加 272.71 亿元，增长 7.68%。

资产质量持续改善——本集团强化风险管理，通过加强贷款催收，加大不良贷款清收处置力度等措施，不良贷款持续下降，信贷资产质量进一步改善。报告期末，本集团不良贷款余额为 40.40 亿元，不良贷款率为 1.71%，同比下降 0.68 个百分点。拨备覆盖率 241.84%，同比提高 44.41 个百分点，风险抵补能力进一步增强。

信贷结构持续优化——本集团坚持“不惟大小、只惟优劣”的信贷发展战略，紧紧围绕北京市产业结构调整升级和重点工程项目，优化完善重点客户名单管理制度，进一步调整客户结构、行业结构、品种结构、期限结构，初步形成了大中小客户协调发展、中长期和短期业务协调增长、信贷与非信贷业务动态互补的业务发展新格局。深化客户名单式动态营销管理，A 级（含）以上客户 339 户，占对公贷款客户数的 54.3%，同比提高 11.4 个百分点，贷款余额 1633.8 亿元，占比 89.4%，同比提高 8.4 个百分点。

积极支持涉农和小微企业发展——本集团坚持“立足首都，服务三农，服务企业，服务百姓”的市场定位，履行社会责任，支持首都社会经济发展。大力支

持首都城镇化建设和现代农业发展，持续改善农村地区金融生态环境，累计带动5000万人次赴京郊旅游刷卡消费110亿元，有力助推首都农村地区经济发展。相继推出集体资产量化、农村集体产业贷款、棚户区分改造贷款等信贷新产品，支持涉农重点客户上下游企业发展。报告期末，本集团涉农贷款余额594.86亿元，同比增加88.45亿元，增长17.47%，高于本集团各项贷款平均增速1.08个百分点，顺利完成涉农贷款“一个不低于”监管要求。推动小微企业信贷业务支行审批试点，研发“药商通”、“文化保险贷”、“惠商宝”等中小微创新产品。报告期末，本集团小微企业贷款余额306.4亿元，同比增加108.49亿元，增长54.82%，高于本集团各项贷款平均增速38.43个百分点，超额完成小微企业贷款“两个不低于”监管要求。

中间业务产品日益丰富——本集团中间业务通过不断整合创新、开发引进，基本形成了以居民投资理财、代收代付、小微企业结算融资、互联网支付、电子银行结售汇等业务为主的产品体系。报告期内，本集团实现中间业务收入7.99亿元，同比增加0.7亿元，增长9.62%。投资理财产品种类日益丰富，全年累计销售各类投资理财产品899.76亿元；获批发行全功能信用卡，实现发卡4.58万张，填补了本行一项重要业务空白，并成功开发凤凰福农信用卡、公务信用卡子产品；大力拓展电子银行业务，柜面替代率达到73.5%，推出农商快捷支付、电子账户平台、手机银行微信服务等新业务；全年办理国际结算和贸易融资32.7亿美元，同比增长58.3%；全年实现实物贵金属销售1322.78公斤；获批外汇买卖业务、买卖外币有价证券等业务资质，银团贷款、债券承销、结构化融资等投资银行业务取得新进展。

深入推进经营转型——本集团继续深化分支机构改革，实施了网点支行机构层级和网点负责人岗位等级评定和调整工作，通过落实动态升降机制激发网点经营活力；推动实施后督集中、授权集中、核算集中、参数集中的“四集中”工程，“集约化生产平台”初步建成，集约化运营效果逐渐显现。

渠道建设取得新突破——率先在全市成立首家持牌社区银行，获得了上级主管部门及社会媒体的充分肯定和广泛关注，初步探索出了传统渠道建设的新模式。

二、财务分析

表1 报告期利润表（合并）

单位：亿元

项 目	2013年	2012年	同比增减	增减幅
一、营业收入	111.34	110.63	0.71	0.64%
（一）利息净收入	74.96	76.01	-1.06	-1.39%
（二）手续费及佣金净收入	5.95	5.25	0.70	13.32%
（三）投资收益	29.91	28.95	0.96	3.31%
（四）公允价值变动收益	0.00	-0.01	0.01	-
（五）汇兑收益	-0.07	0.07	-0.14	-
（六）其他业务收入	0.59	0.35	0.24	68.34%
二、营业支出	61.17	68.42	-7.25	-10.60%
（一）营业税金及附加	6.17	6.65	-0.48	-7.23%
（二）业务及管理费	48.03	48.01	0.02	0.04%
（三）资产减值损失	6.96	13.76	-6.80	-49.45%
（四）其他业务成本	0.02	0.01	0.01	133.54%
三、营业利润	50.16	42.21	7.96	18.85%
加：营业外收入	1.75	0.60	1.15	190.58%
减：营业外支出	0.09	0.14	-0.05	-32.2%
四、利润总额	51.82	42.67	9.15	21.44%
减：所得税费用	13.53	10.22	3.32	32.48%
五、净利润	38.29	32.46	5.83	17.97%

报告期内，利率市场化进一步提速，流动性趋紧，互联网金融迅猛发展，金融监管规则重构等多重因素交织，面对复杂的经济环境，本集团积极应对宏观经济形势变化，扎实推进结构调整和经营转型，着力提高经营发展质效和风险控制水平，在同业竞争更为激烈的情况下，取得了良好的经营业绩，各项业务稳中求进，资产质量明显提高，经营效益稳步提升。实现利润总额51.82亿元，同比增加9.15亿元，增长21.44%；净利润38.29亿元，同比增加5.83亿元，增长17.97%。

报告期内，本集团实现营业收入111.34亿元，同比增加0.71亿元，增长0.64%。实现利息净收入74.96亿元，同比减少1.06亿元，下降1.39%。通过传统业务挖潜和新产品开发，促进非利息收入增长，实现手续费及佣金净收入5.95亿元，同比增加0.7亿元，增长13.32%。密切跟进市场资金价格走势，适时减持利率风险较大的债券，调整投资结构，实现投资收益29.91亿元，同比增加0.96亿元，增长3.31%。

报告期内，本集团发生营业支出61.17亿元，同比减少7.25亿元，下降10.60%。其中，业务及管理费48.03亿元，同比增加0.02亿元，增长0.04%；成本收入比

43.50%，同比下降0.39个百分点；计提资产减值准备6.96亿元，同比减少6.80亿元，下降49.45%。报告期末，资产减值准备余额119.13亿元，拨备覆盖率241.84%，同比提高44.41个百分点，抵御风险能力进一步增强。

表2 报告期资产减值准备变化情况表（合并）

单位：亿元

项目	期初数	本期计提/转回	收回已核销	本期转出	本期核销	已减值贷款利息冲转	期末数
资产减值准备	121.01	6.96	0.18	0.27	7.87	0.88	119.13

三、资产负债分析

报告期内，本集团努力扩大资金来源，促进资产规模稳步增长，积极调整优化资产负债结构。资产、负债与所有者权益增速分别为9.81%、9.66%与13.02%。

表3 报告期末资产负债业务简表（合并）

单位：亿元

项目	2013年	2012年	同比增减	增减幅
一、资产总额	4,659.90	4,243.58	416.32	9.81%
1. 生息资产	4,594.17	4,237.06	357.11	8.43%
贷款	2,358.19	2,026.18	332.02	16.39%
其中：公司贷款	2,306.35	1,971.24	335.11	17.00%
个人贷款	51.84	54.93	-3.09	-5.63%
存放央行	756.34	722.68	33.66	4.66%
存放及拆放同业	672.76	697.47	-24.71	-3.54%
投资	806.88	790.74	16.14	2.04%
2. 非生息资产	184.87	127.53	57.33	44.96%
3. 资产减值准备	-119.13	-121.01	1.88	-1.55%
二、负债总额	4,446.48	4,054.75	391.74	9.66%
1. 付息负债	4,330.49	3,959.29	371.20	9.38%
存款	3,823.27	3,550.56	272.71	7.68%
其中：对公存款	1,823.79	1,745.01	78.78	4.51%
储蓄存款	1,946.93	1,805.55	141.38	7.83%
同业存放及拆入	456.22	332.64	123.58	37.15%
次级债	51.00	76.00	-25.00	-32.89%
2. 无息负债	116.00	95.45	20.54	21.52%
三、所有者权益	213.42	188.84	24.58	13.02%

（一）资产规模稳步增长，结构持续优化

报告期内，本集团持续调整资产结构，加大高收益资产配置同时兼顾资产流动性，高收益信贷资产占比有所提高，结构持续优化。报告期末，本集团生息资产余额4594.17亿元，同比增加357.11亿元，增长8.43%。

资产结构进一步优化——报告期内，本集团持续调整资产结构，加大高收益

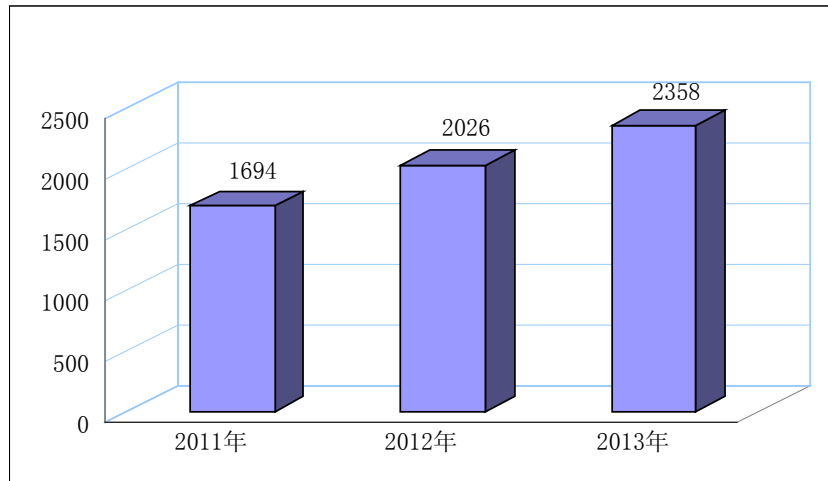
资产配置同时兼顾资产流动性。报告期末，贷款余额占资产总额50.61%，同比提高2.86个百分点；投资余额占比17.32%，同比下降1.32个百分点；市场化运作资金余额占比14.44%，同比下降2个百分点。

贷款保持较快增长，市场占比有所提高——报告期内，本集团加大贷款投放力度，贷款余额保持较快增长。报告期末，本集团贷款余额2358.19亿元，同比增加332.02亿元，增长16.39%。其中本行人民币贷款余额2350.99亿元，同比增加332.24亿元，增长16.46%；市场占比6.17%，比年初提高0.31个百分点，净增额位居本市同业第4位。

调整投资结构，优化流动性储备——报告期内，本集团为提高债券收益和优化流动性储备，进一步加大了债券持仓结构调整，适时减持了利率风险较大、流动性不佳的品种，增持了部分收益较高的国债、小微金融债和企业债。报告期末，投资余额806.88亿元，同比增加16.14亿元，增长2.04%。

图1 三年来本集团贷款余额变化情况

单位：亿元



(二) 存款增长稳定，主动负债规模扩大

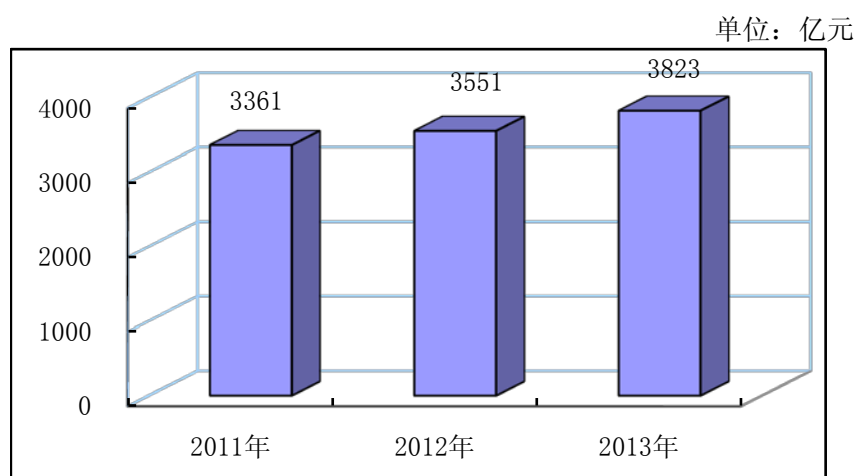
报告期内，本集团持续加大存款营销力度，并合理增加主动负债，负债规模增长稳定。报告期末，付息负债余额4330.49亿元，同比增加371.20亿元，增长9.38%。

存款增长较好，市场排名提升——报告期内，本集团在面对资金供给总体趋紧和同业激烈的竞争环境下，多措并举，实现了存款平稳增长。报告期末，存款余额3823.27亿元，同比增加272.71亿元，增长7.68%，增速提高2.03个百分点。其中，本行人民币存款余额3762.3亿元，同比增加220.7亿元，增长6.23%，余额

位列本市第7名，比年初提升1名；净增额位列本市同业第8位，比年初提升3名。

主动负债规模扩大，市场融资占比有所提高——报告期内，为扩大资金来源，促进资产业务发展，本集团灵活运用主动负债融资工具，同业存拆入及卖出回购等市场融入资金规模扩大，占比有所提高。报告期末，市场融入资金余额456.22亿元，同比增加123.58亿元，增长37.15%；市场融入资金余额占负债总额10.26%，同比提高2.06个百分点。

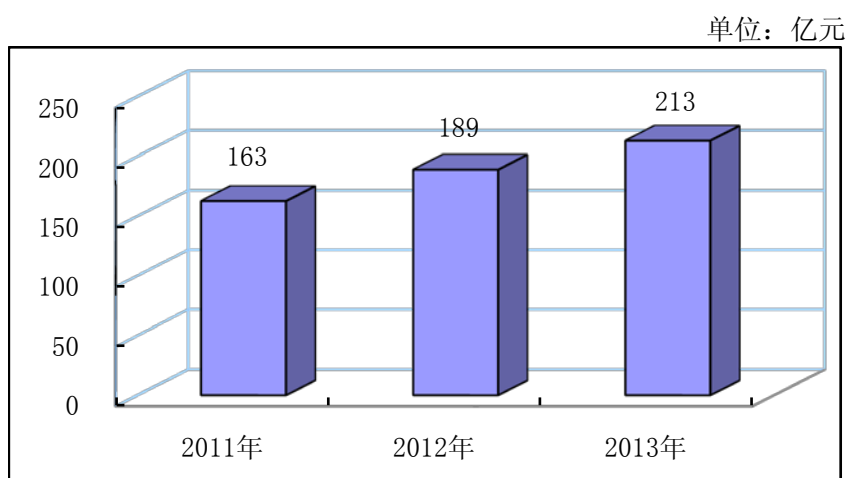
图2 三年来本集团存款余额变化情况



(三) 资本实力进一步增强

报告期末，本集团所有者权益合计213.42亿元，同比增加24.58亿元，增长13.02%。报告期末，本行资本净额286.85亿元¹，同比增加24.67亿元，增长9.41%；资本充足率11.28%，同比降低0.11个百分点。

图3 三年来本集团所有者权益余额变化情况



¹ 根据自2013年1月1日起实行的中国银行业监督管理委员会《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算资本净额及资本充足率。

风险管理

报告期内，本行董事会和高级管理层逐步加强对风险的监控能力。董事会定期听取高级管理层对本行风险状况及风险管理情况的报告，高级管理层持续优化全面风险管理组织架构、进一步加强对各项风险的精细化管理，全行风险管理意识不断提升，风险控制能力不断增强。

全面风险管理体系——报告期内，本行坚持以科学发展为统领，认真学习研究国家各项经济政策、贯彻落实各项监管要求，以改革创新为抓手，加快提升专业化经营、系统化管理、集约化控制水平，围绕将本行打造成“流程银行、特色银行、精品银行”开展工作，有效实现了规模、质量、效益的协调发展，全行综合实力和风险管理能力显著增强。

报告期内，本行进一步优化了风险管理架构，从战略决策、组织实施、管控落实、风险承担四个维度，有效厘清了全行风险组织体系及职能要求。本行风险管理的组织体系、制度体系与业务流程不断完善，信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险、业务外包风险管理工作持续加强。

报告期内，本行在经营层下设全面风险管理委员会、业务与产品创新委员会、信息科技管理委员会等风险管理辅助决策机构的基础上，成立了投资业务决策委员会，进一步规范了业务准入管理。本行通过调整风险管理条线专业指标考评方案，建立了涵盖信用风险、市场风险、操作风险等各项风险，以及各专业条线管理部门参与考评的全面、多维度的风险管理考核机制，同时强化了专业条线管理职能，风险管理各项工作扎实稳步推进。

报告期内，作为银监会指定试点农商银行，本行继续稳步推进新资本协议实施准备工作，各项工作取得既定成效。

信用风险管理——报告期内，本行严守风险底线，加强信用风险管理，认真执行监管部门的调控政策和监管要求，继续坚持对信贷业务进行严格的全流程管理，有效推进结构调整，持续健全运行机制，信用风险监管指标继续达标，信贷规模稳定增长，继续实现四、五级不良贷款双口径“双降”，资产质量持续改善。

报告期内，在信贷基础管理工作不断加强的基础上，本行进一步加强风险评估和计量工具研发。客户评级方面，本行梳理完善法人客户信用评级体系，规范

审核认定流程，实施年度评级，建立数据积累机制，拟定金融同业客户评级管理办法，为本行业务决策和管理提供有力支撑。债项评级方面，投产风险分类模型，研发投资项目评级模型，填补本行管理空白。

报告期内，本行坚持“不惟大小、只惟优劣”的信贷发展战略，信贷经营质态持续向好。信贷管理组织架构方面，本行以调整部门职能为契机，重新搭建新的信贷管理框架，成立总行信贷管理部，明确信贷管理的部门职责及岗位分工；在信贷管理制度建设方面，为契合对公信贷管理系统（二期）上线，2013年共制定出台9项信贷管理制度；在信贷管理系统建设方面，完成贷后检查、催收管理、风险预警、风险分类、减值测算、资产保全6大功能模块验收测试等工作，实现对公信贷管理系统第二批功能上线投产；在数据管理方面，继续加强数据质量管理，有效提升信用风险管理技术水平；在资产风险分类方面，修订信贷资产风险分类管理办法和操作规程，实现风险分类的全流程电子化；在信贷风险预警管理方面，制定法人客户授信业务风险预警管理办法，风险预警模块平稳上线；在合同风险管理方面，通过新增或修订信贷类格式合同，梳理配套信贷管理制度，有效防范了由于合同格式文本及填写过程中的法律问题而造成的信用风险隐患。

报告期内，本行通过继续加大对涉农、小微信贷、绿色信贷、高新技术、战略新兴产业等重点领域的政策支持力度，积极应对经济形势变化和外部监管要求，促进信贷业务稳健发展。本行积极推动小微企业信贷业务发展，设立小微企业信贷业务支行审批试点，优化小微信贷审批流程，探索适合本行实际的小微信贷发展模式；推进开发贷款与按揭贷款联动营销，并在7家试点支行恢复开办二手房按揭业务。

报告期内，本行继续加强信用风险重点领域监测和管控。通过将相关指标嵌入信贷系统管理，实现信贷集中度管理的系统“硬控制”；通过继续加强融资平台贷款管理、加强风险监测和到期还款管理、完善还款方案和应急处置预案等措施，进一步压缩平台贷款规模，确保平台贷款无不良贷款，无逾期欠息，风险可控；加强房地产贷款管理，严格控制房地产贷款投放，加强日常监测和风险排查，开展房地产及上下游六类行业的压力测试；加强信贷投向管理，对不能达到环境保护相关要求的项目实行一票否决，对存量“两高一剩”行业贷款，加大风险排查和检查力度，及时做好预警和风险处置。

市场风险管理——报告期内，本行密切跟踪市场和政策变化，积极采取措施，

加强定价管理，应对利率市场化。自 2013 年 7 月 24 日起，启动一年期以上整存整取储蓄存款差别化定价机制；结合央行推出贷款基础利率（简称 LPR）定价机制，拟定本行人民币对公贷款定价方案，加强 LPR 在贷款定价中的应用；进一步完善同业存款定价机制，建立同业存款每日报价机制，并完全放开同业存款期限品种，优化审批流程，促进全行同业存款稳健发展；制定利率市场化改革影响及应对方案，并根据方案积极推进客户关系管理系统、风险计量系统和管理会计系统等系统的建设。

报告期内，本行为提高债券收益和优化流动性储备，进一步加大债券持仓结构调整，减持了部分市场风险较大、流动性不佳的品种，增持了部分收益较高的国债、小微金融债和企业债务工具，债券投资风险有所改善；针对国家外汇管理局对外汇资金流入管理调整带来的影响，为有效压缩结售汇综合头寸，降低汇率风险，本行采取了设定外汇贷存比和结售汇敞口压缩目标，调整外汇存贷款利率和系统内外币上存下借利率，鼓励支行加大外汇存款营销力度等措施。

操作风险管理——报告期内，本行不断深化操作风险管理体系建设，强化风险管理责任制，严防重点领域操作风险，全行上下风险防控意识得到逐步加强。本行持续推进业务操作风险点整改及柜面业务流程梳理，进一步加强各类业务操作风险识别、监测、控制能力；推进制度建设，健全规章制度体系，规范了全行安全保卫、柜员管理、电子银行、银行卡、信息科技管理等工作；通过综合柜面系统、远程授权系统、事后监督系统、二代支付系统、专项业务风控系统、银行卡业务系统等系统建设和完善，进一步提高了风险机控水平；通过组织会计工作检查、授信业务风险排查、国际业务检查、金融市场业务检查、人事档案及人力系统专项检查、安全生产大检查和员工行为排查，以及督导整改等工作，强化了操作风险关键环节和风险隐患的管理和控制；启动实施灾备中心动力扩容改造和机房加固改造项目，形成同城生产和灾备两中心模式，除加强数据级别备份外，还加强应用级别备份，实现核心银行等重要业务系统应用级别灾备；继续加强业务连续性管理，通过切换演练及灾备中心级应急切换演练，全面检验了信息系统应急响应能力和全行业务连续性水平，通过开展全行核心系统、柜面系统业务连续性实战演练，验证了灾备系统的可用性，应急预案的完整性、易用性、明确性及有效性，为继续完善和改进业务连续性管理积累了实践经验。

报告期内，本行继续完善信息科技风险治理，充分发挥信息科技管理委员会

职能，进一步加强专业队伍建设和信息科技制度建设，保障科技风险管理工作有序开展；全面开展信息科技风险点梳理，开展信息安全全面自查、信息科技专项检查和等级保护测评和渗透测试，并积极推进问题整改落实，促进合规性建设；加强信息安全体系建设，规范信息安全管理，加快信息安全项目建设，深化信息安全运维管理，同时加强员工信息安全意识教育和信息安全专业技能培训，进一步提高信息科技安全防护能力；加强系统开发、测试管理体系建设，强化需求管理、科技项目管理、推广 CMMI 管理体系规范配置管理、精细化测试管理，提高了软件产品交付质量；加强运维管理，通过强化安全生产管理、实现系统运维与开发分离、加快运维自动化项目建设，保障信息系统稳定运行。

流动性风险管理——报告期内，本行加强流动性管理，不断提升流动性管理水平。2013 年 6 月份市场“钱荒”时期，本行通过启动总行相关部门联席会商机制、及时出台激励政策等，有效克服市场流动性紧张带来的不利影响，同时，组织推进调整资产负债结构，改善流动性结构；加强宏观经济和货币政策研究，拟定《北京农商银行流动性管理方案》，推进转变流动性管理观念，完善管理手段；组织开展 2013 年度流动性应急演练。通过演练，较好地检验了本行流动性管理应急反应机制和应急处理能力，增强了流动性应急管理预案的适用性和有效性。

声誉风险管理——报告期内，本行紧密围绕全行重点工作和特色业务，广泛开展产品和业务宣传，持续加大舆情监测和声誉风险管理力度，通过建立声誉风险考核指标，制定《北京农商银行新闻宣传与信息工作管理办法》，加强制度建设，主动引导舆论、提升品牌形象，有效开展舆情监测、妥善处置潜在负面舆情等工作，不仅有效防范了声誉风险，而且提升了本行良好的企业形象。报告期内，本行未出现重大负面舆情报道和声誉风险事件，有力保障了各项工作顺畅稳定运行。

业务外包风险管理——报告期内，本行继续加强监管机构及本行外包管理制度的贯彻落实，制定相关风险防范措施，严格管理业务外包风险，全年未发生重大风险事项。

社会责任

本行积极履行企业社会责任，参与和谐社会建设，加大金融支农创新力度，不断提高农村地区金融服务水平，并在抗震救灾和金融宣教等方面做出应有的贡献。

以信贷创新支持新型城镇化

紧抓北京城镇化建设契机，出台旧村改造贷款管理暂行办法，相继推出资产量化、农村集体产业贷款、棚户区改造贷款等新产品，不断提高对城镇化建设的金融服务能力。截至 2013 年末，新农村建设贷款余额达 244.71 亿元，并与西城、海淀、朝阳等区政府建立业务联系，提供棚户区改造贷款授信额度达 72 亿元。

以特色产品加大金融支农力度

发放板栗农户贷款，助推区域特色农业发展。该贷款以满足板栗收购所需流动资金为目标，采用额度授信、循环使用的模式，在贷款额度和提款期内随用随贷，随贷随还，贷款额度最高可达 500 万元。2013 年，共投放板栗收购贷款 2250 万元，降低板栗收购农户的融资成本，解决了农户收购资金的燃眉之急和收购季节当地近千人的就业问题。

推出凤凰福农信用卡，将惠农落到实处。福农信用卡用款灵活、快捷方便，在授信额度内可根据临时性或周期性生产经营需求随时申请用款，并可随时还款、循环使用，且手续费低廉，并减免境内取款手续费。

以绿色信贷助力美丽中国

在本行董事会已审批通过的《北京农商银行中长期发展战略规划（2013～2017 年）》中明确要“履行环境保护责任，大力支持低碳经济和环保产业，努力降低自身能源消耗，建设‘绿色银行’。”确定了支持低碳、循环经济的绿色信贷战略。

在实践中，加大对高新技术、清洁能源等企业的信贷支持力度，对于此类企业申请的信贷业务优先审批、优先投放，推出了依托中关村科技园区创新的多个特色业务品种。对于产能过剩、高耗能、高污染的企业加大贷款压缩力度，争取尽快全额收回贷款本金，做好追加担保等资产保全工作。

以持续投入提高农村金融服务水平

设立北京市首家持牌社区银行，满足社区居民多样化需求。2013年10月31日，本行设立的北京市首家持牌社区银行——经济技术开发区支行南海家园五里社区分理处正式开业。填补了该社区的金融服务空白，打造了以金融服务为主、以生活服务为辅的社区综合服务中心。

推进农村支付环境建设。截至2013年末，共建成“乡村便利店”78家、“乡村自助店”19家，在郊区县设立“助农取款服务点”336个，其中怀柔、门头沟、大兴地区276个，实现3个地区基本金融全覆盖，有效填补农村地区金融服务空白；连续举办七届“凤凰乡村游”活动，在郊县区的农家乐旅游接待户、农产品专卖店等安装POS机6500余台，引领6000万人次赴乡村旅游刷卡消费超过100亿元。

以减免费用让利市民百姓

本行在产品定价上，基本按照不高于同业平均水平的原则确定收费标准。对享受低保、政府补助等弱势群体客户一直执行免收费政策。在2011年3月中国银监会、中国人民银行、国家发改委三部委联合发文免除的34项收费中，本行有33项从未收取过费用。2006年推出的“银政惠民账户”，免收工本费、年费等各项费用，免费为北京市政府各部门向广大市民百姓代发财政补贴类资金40余种，深受广大客户好评。截至2013年末，累计实现无保障、城乡居民养老保险、死亡扶助金、财政集中支付等惠民代发户数1696.84万户。

以热情贴心服务弱势群体

为弱势群体提供上门延伸服务。针对特殊群体的实际困难，本行员工将合规经营与人性化服务相结合，数十次为行动不便、智力残障等弱势群体提供密码重置、挂失等服务，部分边远郊区交通不便，网点员工只能冒雪步行至群众家中为其办理业务，赢得群众衷心感谢与称赞。

以诚挚爱心帮扶灾区同行

2013年4月20日，四川省雅安发生7.0级地震，造成当地及周边重大人员伤亡和财产损失。受地震影响，四川雅安、眉山、乐山、甘孜、凉山等14个市州68县（区）596个农信社营业网点不同程度受灾，四川省农信联社成为本次地震中网点损失最重、财产损失最大金融机构。

本行行党委、工会、团委在第一时间联合发出“向四川雅安地震灾区捐款”的倡议，发动全行员工积极参与捐款活动，并及时将796,479元捐款汇至四川省

农信联社账户，全力支持地震灾区农信社抗震救灾和恢复重建工作。

以满腔热情开展金融知识宣教

积极开展公众金融知识宣教活动。按照上级部门的要求，组织“普及金融知识万里行”、“金融知识进万家”、“消费者权益保护”、“关爱特殊群体客户”活动。累计进社区 734 次、进乡村 401 次，进工厂、集市、工地、学校、企业 221 次，其他活动 838 次，宣传“银行代销产品”、“防范金融诈骗”、“信用卡”、“真假币辨别”等 14 类金融知识。活动累计发放宣传资料 83.2 万份，受众达 151.7 万人。

做好现金服务工作。充分发挥网点多、城乡覆盖面广的优势，开展现金服务宣传 630 余次，发放宣传资料 2 万余份，受众 5 万余人次，360 余家网点特设专人负责零钞和残币兑换工作，共办理零钞、残币兑换、钞币调剂 14.5 万余笔。

精彩回放



本行正式面向社会推出凤凰福农信用卡。凤凰福农信用卡的推出，适应了京郊新农村建设和现代农业的发展以及新的农村经济群体对金融服务的新要求，搭建了更便利、更高效的资金支持平台，是涉农小额贷款便利化创新的新突破。



为填补金融服务空白，进一步便利社区居民，本行设立的本市首家持牌社区银行——经济技术开发区支行南海家园五里社区分理处——在大兴区瀛海镇南海家园正式开业，这也是本市首家提供错峰延时服务的社区银行。



本行作为北京市分支机构最多的金融机构，成为北京市基本养老金 14 家代理银行之一，离退休职工可以在本行享受基本养老金领取等便利、快捷的金融服务。



通过开展党的群众路线教育实践活动，本行有力推动了经营作风、机关作风明显改善，各级党组织的凝聚力、战斗力明显增强，全体员工群众切切实实感受到了开展群众路线教育实践活动带来的新变化。

重要事项

聘任会计师事务所

报告期内，本行聘请致同会计师事务所（特殊普通合伙）承担本行 2013 年度财务报表的审计服务工作。

股东大会情况简介

年度股东大会情况

2013年6月28日，本行在北京新闻大厦酒店四层第五会议室召开2012年度股东大会。会议审议通过了《北京农村商业银行股份有限公司董事会二〇一二年度工作报告》、《北京农村商业银行股份有限公司监事会二〇一二年度工作报告》、《北京农村商业银行股份有限公司二〇一二年度财务决算情况报告》、《北京农村商业银行股份有限公司二〇一二年度利润分配预案》、《北京农村商业银行股份有限公司二〇一三年度财务预算报告》。会议通报了《银行业监督管理机构对北京农村商业银行股份有限公司二〇一二年度监管意见及北京农村商业银行股份有限公司整改报告》、《北京农村商业银行股份有限公司董事会对董事的评价及独立董事的相互评价结果》、《北京农村商业银行股份有限公司监事会对监事的评价及外部监事的相互评价结果》、《北京农村商业银行股份有限公司二〇一二年度关联交易管理专项报告》。

董事会工作报告

2013 年是本行第二个中长期发展战略规划的开局之年，在市委市政府、市国资委、市金融局的正确领导下，在人行营业管理部和北京银监局的有效监管下，董事会决策科学、管理有力，带领全行直面挑战、战胜困难，以“专业化经营、系统化管理、集约化控制”为抓手，以“流程银行、特色银行、精品银行”建设为目标，积极推动结构调整和经营转型，在复杂严峻的经营环境下，成功实现了规模质量效益协调发展，综合实力稳步提升，稳健可持续发展效果显著。

现将董事会 2013 年主要工作和 2014 年工作安排报告如下：

一、2013 年主要经营成果

（一）年度预算计划主要指标完成较好

2013 年本行经股东大会批准的年度预算完成情况良好。存款日均余额 3578.4 亿元，超出计划 3.4 亿元，完成全年计划的 100.1%。贷款日均余额 2198.8 亿元，超出计划 10.8 亿元，完成全年计划的 100.5%。拨备前利润 57.7 亿元，超出计划 7.5 亿元，完成年度计划的 114.9%。

（二）经营效益和股东回报再创新高

截至 2013 年末，本行净利润 38.2 亿元，同比增加 5.8 亿元，增长 17.9%，资产利润率和净资产收益率为 0.86%和 19.03%，同比分别提升 0.05 和 0.57 个百分点，盈利能力进一步增强，净利润和股东回报再创历史新高。

（三）经营规模和资产质量稳步提升

截至 2013 年末，本行总资产、存款余额、贷款余额分别为 4654.8 亿元、3818.8 亿元和 2354.6 亿元，同比分别增长 9.8%、7.1%和 16.4%。人民币贷款余额净增额列北京市同业第 4 位、股份制银行第 2 位。人民币存款余额列北京市同业第 7 位，比上年提升 1 位。五级不良贷款率 1.71%，同比下降 0.69 个百分点，贷款质量持续提升。

（四）经营结构持续优化

2013 年，本行继续加大经营结构调整力度，客户结构、渠道结构和收入结构持续优化。客户结构方面，截至 2013 年末，A 级（含）以上客户 339 户，占对公贷款客户的 54.3%，同比提高 11.4 个百分点，贷款余额 1633.8 亿元，占比

达 89.4%，同比提高 8.4 个百分点；渠道结构方面，截至 2013 年末，电子银行业务柜面替代率达到 73.5%，同比提高 4.0 个百分点；收入结构方面，2013 年全年实现中间业务收入 7.98 亿元，同比增加 0.7 亿元，增幅达 9.6%。

（五）22 项主要监管指标持续达标向好

2013 年，本行 22 项监管指标持续达标并改善向好。资本充足状况指标均满足银监会资本充足率过渡期分步达标要求，其中核心一级资本充足率和一级资本充足率均为 8.34%，均较年初提高 0.3 个百分点。信用风险指标和流动性状况指标全部符合监管要求，其中贷款损失准备充足率 120.0%，较年初提高 20 个百分点；资产损失准备充足率 135.91%，较年初提高 11.91 个百分点；拨备覆盖率 241.93%，较年初提高 44.58 个百分点。盈利状况指标均优于年初水平，其中成本收入比为 43.47%，较年初下降 0.38 个百分点。其他新监管指标均达到监管标准，流动性覆盖率 117.63%、净稳定资金比例 191.26%、杠杆率 4.49%、贷款拨备率 4.14%。

二、2013 年董事会主要工作

（一）董事会规范高效运行，科学决策推动全行发展

董事会规范运行，为董事履职创造良好条件，充分利用会前沟通机制提高议事效率，强化与高级管理层的信息沟通，有效发挥经营决策职能。2013 年，董事会共召开会议 6 次，其中现场会议 5 次，通讯表决会议 1 次。审议议案 34 项，听取汇报 6 项。董事会审议批准了年度经营计划、财务决算、利润分配方案、财务预算、风险管理报告、内部审计工作计划、中长期发展战略规划、优化调整总行组织架构、村镇银行增资扩股等一系列重要议案，充分发挥了科学决策作用。

董事会成员依法合规履职，积极履行忠实和勤勉义务，充分发挥专业特长，对本行事务作出专业、客观的判断，确保本行董事会决策科学。其中，独立董事积极发挥作用，为本行工作时间均远超监管要求，严格遵守有关规定参加董事会及其专门委员会会议，持续了解和分析本行运行情况，定期阅读本行各项相关报告，关注重点事项，并在董事会会议上就讨论事项发表客观公正的独立意见，有效提高了董事会专业化决策水平。

（二）各专门委员会有效履职，充分发挥决策支撑作用

2013 年，董事会各专门委员会按照本行公司章程和委员会工作规则的有关规定，积极勤勉履职，向董事会提供专业意见，根据董事会授权就专业事项进行

决策，为董事会的科学决策提供专业支持。全年，董事会各专门委员会共召开会议 14 次，审议议案 34 项。其中，董事会战略委员会召开会议 4 次，董事会审计委员会召开会议 2 次，董事会风险管理委员会召开会议 3 次，董事会关联交易委员会召开会议 2 次，董事会提名委员会召开会议 2 次，董事会薪酬委员会召开会议 1 次。

（三）前瞻研判经营发展新形势，积极谋划转型发展新战略

2013 年，董事会有效评估本行首个战略规划实施成效的基础上，认真研判新形势、新任务和新要求，深入分析国际国内经济金融形势、首都区域经营环境与布局、同业竞争态势，制定实施《北京农商银行中长期发展战略规划（2013-2017 年）》，确定本行未来 3-5 年的战略目标、发展路径和发展举措。确定了推动业务转型发展的“八大工程”、促进经营管理升级的“三化”建设举措以及打造“三个银行”的发展目标，有效引领本行在新的历史起点实现跨越发展。

（四）强化制度机制建设，资本管理水平有效提升

2013 年，董事会统筹监管达标、经营发展、结构调整和资本市场要求，制定完善本行资本规划。通过建立完善内部资本充足评估程序、资本绩效考核、资本管理系统等，有效推动资本管理制度和体系建设。2013 年审议通过了《关于建立监管指标分层监测预警体系的议案》，拟定本行资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率、杠杆率、贷款拨备比率等指标的触发值和目标值，有助于稳步推进过渡期内资本充足率分步达标。

（五）进一步完善风险管理架构体制，夯实发展根基

进一步完善风险管理架构、流程和制度，加强并表管理，确保对重点领域、关键环节风险的有效隔离和控制。积极推进新资本协议实施准备工作，加大行业信贷风险管理和集中度管理。针对风险多发的复杂局面，进一步统筹强化信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、信息科技风险、声誉风险和法律风险的系统防范和控制。持续推进全面风险管理组织运行及制度建设，分设信贷管理部、内控合规部，调整优化风险管理部、审计稽核部职能，确定各自职责边界，进一步夯实全面风险管理基础。

（六）坚持市场定位，积极融入首都主流经济

本行秉持“立足首都，服务三农，服务企业，服务百姓”的市场定位，密切关注北京经济发展转型的重点领域和关键环节，大力支持新型城镇化建设，助推

北京城乡一体化发展。2013 年，本行围绕首都基础设施建设和重点民生工程，积极调整客户结构和信贷投向，成功支持了南水北调、地铁六号线、城市公交车改造、中关村科技园建设、棚户区改造、新农村建设等国家级重点项目和高科技园以及北京市重点项目和民生工程。加大产品创新力度，相继推出园区贷款、资产量化贷款、农村集体产业贷款、棚户区改造贷款等信贷产品，有效支持首都新型城镇化建设和现代农业发展。开展小微企业信贷业务试点工作，探索小微企业信贷业务新模式，进一步加大小微企业支持力度。本行积极融入首都主流经济，成为支持首都社会经济发展的重要金融力量。

（七）贯彻执行股东大会决议，有效落实相关工作

2013 年，董事会召集召开股东大会 1 次，审议通过 5 项议案，听取汇报 4 项。董事会根据股东大会决议，积极落实 2012 年度利润分配预案相关要求，按时完成 2012 年度现金红利分配工作。

（八）依法合规开展信息披露工作，强化投资者关系管理

董事会严格遵守有关法律法规、会计制度和监管规定，按照本行信息披露管理办法，开展信息披露工作，确保披露信息的真实性、准确性、完整性和及时性。一是董事会聘请具有合格资质的会计师事务所对 2012 年财务报表进行审计，出具客观公正的审计报告，根据审计结论编制 2012 年年度报告并予以披露。二是董事会向股东大会报告了 2012 年度董事会工作情况、2012 年度财务决算情况、2013 年度财务预算情况、2012 年度关联交易管理情况等事项，按规定充分披露了涉及股东权益的相关信息。

2013 年，董事会继续强化投资者关系管理工作，保障投资者利益。一是通过本行门户网站及时向投资者传递本行公司治理、信息披露、重要通知等信息。二是加强声誉风险管理，认真梳理风险点，有效识别风险事件。三是规范运作股份转让业务，大力提升对股东的服务水平，切实保障股东合法权益。四是依法合规办理股份质押手续，截至 2013 年末，本行被质押股权 204160 万股，占全部股权的 21.37%。

三、2014 年董事会工作计划

2014 年董事会将全面贯彻党的十八届三中全会、中央经济工作会议、北京市十一届四次全会精神，认真落实国家经济金融调控政策和金融监管要求，以科学发展观为统领，坚持稳中求进的工作总基调，以 IPO 工作为主线，深化改革创

新，坚持标本兼治、重在治本，统筹规模增长、结构调整、效益提升，加快转变发展方式，全力推动稳健可持续全面发展。

（一）坚持“标本兼治、重在治本”的原则，加强公司治理建设

统筹考虑上市银行标准和相关监管要求，推进公司治理体系改革与建设。一是按照《商业银行公司治理指引》的要求，结合本行实际，修订公司章程和董事会议事规则，为优化治理结构提供制度保障。二是加强董事会下设6个专门委员会的运行机制建设，明确并完善专门委员会职责、优化运作规则，强化专门委员会对董事会决策的专业支撑作用。三是完善董事会与高级管理层的信息沟通机制，提高战略决策效率，确保董事会的各项重大决策部署有效落实。

（二）以平稳过渡和决策连续为目标，做好董事会换届工作

按照有效推进IPO工作并衔接上市的原则，严格遵守相关法律法规以及本行公司章程，按照监管要求和公司章程确定的提名和选举程序，组织推进董事会换届工作。新一届董事会战略决策思路与本行战略规划有效衔接，确保本行发展战略的连续性。董事会成员结构平衡、优势互补，充分提升董事对本行公司治理的价值贡献。同时合理安排各专门委员会成员构成，确保其人员构成符合监管要求、达到上市标准，为董事会有效发挥决策功能奠定良好基础。

（三）兼顾监管达标和业务发展需要双重目标，强化资本约束核心作用

本行董事会将深入落实资本监管新规要求，统筹考虑本行业务转型发展需求，完善和审批资本规划，积极推动资本节约型业务发展模式形成，建立资本为导向的资产业务发展和结构调整机制。进一步强化经济增加值（EVA）和风险调整资本收益率（RAROC）考核，建立和完善内部资本充足评估程序，推动资本系统建设，不断健全资本管理体系。完善资本补充机制，创新合格资本工具，及时启动资本补充工作，积极推动上市进程，前瞻性地安排和实施资本补充规划，确保满足资本补充需求。

（四）持续加强全面风险管理体制机制建设，着力提升风险管控水平

以监管要求和国内先进银行为标杆，通过制度完善、机制建设、治理体系改革全面提升风险防控能力，筑牢业务发展的稳固根基。一是全面厘清包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险和声誉风险在内的管理职责，完善信用评级体系和操作风险管理工具，做好流动性风险监测、确定市场风险管理规划，开展制度和流程梳理，推动风险管理报告制度和全面风险管理评估体系建设，强化

制度建设和执行。二是构建缜密的全面风险管理架构和运行机制，进一步完善公司治理、风险管理、内部控制各层级风险管控职能，促进风险管理、内控合规、审计稽核部门在职责范围内各司其职、分工合作，提升工作效能。三是落实风险治理体系改革要求，密切关注复杂经营环境下各类风险的演化，密切关注房地产、平台贷款、“两高一剩”、影子银行等重点领域风险，推进本行表内外、本外币并表全面风险管理，建立覆盖非信贷和表外资产的全口径分层次的质量分类、资本占用和风险拨备制度，严防表外风险发生。

（五）加强投资者关系管理，维护广大股东利益

董事会严格遵守相关法律法规和监管规定，按照本行信息披露管理制度，做好年度报告编制和信息披露工作，确保信息披露真实、准确、完整、及时。规范股权管理，优化股份转让业务流程，提升为股东服务的质量。探索投资者关系管理的有效方法与途径，优化投资者沟通机制，增进投资者对本行的了解和认同，维护长期稳固的投资者关系。

2014年是贯彻落实十八届三中全会决定精神，全面深化改革的开局之年，也是本行新的三年发展战略规划承上启下的关键之年。面对复杂的发展形势和繁重的改革任务，全行必须树立强烈的危机意识、责任意识和机遇意识，认真落实国家宏观经济政策和监管要求，在市委市政府的正确领导下，增强信心，团结奋进，沉着应对，积极进取，努力实现年度经营目标，奋力开创全行稳健可持续全面发展的新局面！

监事会工作报告

2013年，在人行营业管理部及北京银监局的有效监管下，在股东及董事会的支持下，在高级管理层的配合下，监事会按照相关法律法规及公司章程规定，积极强化日常监督，认真开展专项检查，并积极推动制衡有效、和谐运行的公司治理机制建设，努力维护了股东合法权益，切实履行了公司章程赋予的监督职责。

一、监事会 2013 年度工作情况

（一）完善履职评价体系，强化运行制度建设

在不断强化监事会规范运行的基础上，监事会修订了《北京农村商业银行股份有限公司监事会提名委员会工作规则》，明确赋予监事会提名委员会具体实施董事会、高级管理层及其成员履职评价工作的职责，制定了《北京农村商业银行股份有限公司监事会对监事履职评价办法（试行）》、《北京农村商业银行股份有限公司监事会履职自我评价办法（试行）》，以健全履职评价体系为中心，积极强化了制度建设。

（二）依法合规召开会议，监事勤勉严谨履职

2013年本行共召开监事会会议6次，审议通过议案15项，听取专题汇报20次。审议议案涉及制度建设、工作报告、监督检查、利润分配、风险管理等方面。历次会议的召开均符合有关法律法规和公司章程的规定，全体监事能够按照规定出席会议，亲自出席率达96%，忠实、严谨、勤勉的履行了职责。其中，本行2名外部监事在按时出席监事会会议、认真审议会议议案、客观发表独立意见的同时，在推进委员会规范有效运行、提升履职评价覆盖面、深化专项检查成效等方面做出了突出贡献，勤勉尽责的履行了外部监事的职责，外部独立作用得到了进一步的发挥。

2013年，本行监事会下设专门委员会共召开会议8次，其中监督委员会召开会议3次，提名委员会召开会议5次，共审议议案13项，出具监督报告6份。各位委员按时出席了会议，对议案进行了认真审议，并参加了专项监督工作，积极推动了委员会各项工作的开展。

（三）加强日常监督，强化履职评价

1. 规范日常监督，关注重大事项

2013 年监事出席了年内召开的股东大会，列席现场董事会 5 次，依法对会议程序和决策过程进行了监督。监事长参加了经营工作会、高级管理层会议等重要会议，及时了解公司经营管理重大事项，并及时通报监事，积极推进履职监督日常化。监事会适时听取了审计报告、不良资产处置及核销情况、外部审计等工作汇报，认真研审了利润分配预案、风险管理报告、内审报告等重要经营管理事项，独立客观的发表了意见建议。

2. 组织董事履职评价，关注董事尽职情况

按照监管要求，结合评价工作实际，监事会制定了评价实施方案，并通过审阅董事年度履职记录、核实董事履职文件及信息、组织董事履职自评、监事履职评价等环节，从履职时间的充足性、履职行为的合规性、履职工作的有效性三个维度对董事 2012 年度履职情况进行了综合评价，出具了评价结果。

3. 开展履职自评，强化自我监督约束

按照监管要求，监事会将对监事 2012 年度履职情况进行综合评价的基础上，对本届监事会成以来的履职情况进行了自评，评价内容涉及制度建设、会议召集、组织运行、监督检查、履职成效等方面，查找出了非现场监督能力偏弱、履职评价实效性有待提升、履职内容有待完善等问题，明确了改进方向，积极通过履职自评，强化履职自我监督约束机制，出具了评价结果。

（四）开展专项检查，提升监督连续性

1. 关注外部审计质量，强化外部审计监督

作为年度例行监督事项，2012 年度财务报表审计过程中，监事会约见会计师事务所，详细了解了外部审计安排、抽样情况、审计重点、审计结果、重要调整事项以及所发现的问题，重点关注了信贷资产分类、减值准备提取等影响财务报告真实性、准确性、完整性的会计核算事项，关注了披露财务报告的真实性，并要求会计师事务所出具了管理建议书。

2. 核查贷后管理问题整改，提升监督连续性

在回溯前几年信贷风险管理监督所发现问题的基础上，结合审计所发现的问题，监事会组织开展了贷后管理专项检查。通过核查，监事会客观评价了高级管理层在完善贷后管理组织架构、强化对公信贷管理系统“硬控制”能力、提升贷后管理质量方面的工作成果，指出了存在的问题，并提出了探索分层次贷后管理模式，科学配置各层级贷后管理资源，强化系统后评价功能，优化贷后管理链条，

积极引导客户经理参与贷后管理，促进存量人力资源优化与释放等管理建议。

3. 核查操作问题整改，关注操作风险控制

针对内控评价中所发现的柜面业务、现金和金库管理、电子银行业务管理、自助机具管理、安全保卫等 31 类操作问题，监事会对其整改情况进行了核查，对未整改到位的问题进行了风险提示，并从人员配置、系统优化、业务培训、监督检查等方面向高级管理层提出了改进建议，在积极促进审计成果应用的同时，强化了监督检查的连续性。

4. 审计大额财务支出，拓展财务监督内容

通过对机构网点新建及迁建大额财务支出的立项审批、预算管理、招投标及采购环节、合同管理、项目验收、支出结算、档案管理等支出管理环节进行审计，监事会详细了解了相关大额财务支出的情况，查找了管理中存在的不足，将财务监督由关注日常财务状况拓展至专项财务支出审计，实现了财务监督工作的新突破。

（五）创新履职方式，助力经营管理

围绕近 6 年来（2007-2012 年）监管意见的整改情况，监事会对本行监管评级达标升级的差距进行了专题调研。调研过程中，监事会认真分析了监管意见的变化，总结了本行的整改成果，并在对总行部门负责人、部室经理等各层级管理人员进行专题访谈的基础上，对照监管评级标准，形成了调研报告，查找了本行公司治理、全面风险管理、内部控制、资本规划等方面存在的达标差距，并针对性的提出了改进建议。

（六）强化与独立董事协作，巡视村镇银行管理

监事会邀请独立董事共同赴本行控股村镇银行进行了实地巡视，详细了解了村镇银行的经营现状、风险控制、发展规划等情况，对村镇银行的经营方向、运营模式及发展机遇等进行了现场指导，进一步强化了监事会与独立董事的履职协作，充分发挥了外部监事、独立董事的专家作用。

（七）认真履行披露义务，强化履职培训与交流

2013 年监事会向股东大会报告了年度工作情况、监事会对监事的评价及外部监事间的相互评价等，并通过公司年报、门户网站及时向公众及股东披露了组织架构、人员构成及履职情况等信息，严谨认真的履行了信息披露义务。

作为年度重点工作，监事会高度重视，认真实施，对内及时组织监事学习了

《商业银行公司治理指引》、《商业银行监事会工作指引》、《银行业金融机构案防工作办法》、《银行业金融机构案防工作评估办法》等监管法规、文件，对外专程赴民生银行监事会就制度建设、监督内容、履职方法、履职成果等内容进行了交流学习，履职培训方式更加丰富。

二、监事会 2014 年度工作计划

2014 年监事会将以“一个重点”、“两个推动”、“三个深化”的工作思路，认真做好董事会、监事会、高管层的履职评价工作，积极推动公司治理运行标准化与经营管理工作，深化财务活动、新产品和新业务风险控制监督和巡视调研，继续深入推进各项工作。

（一）依法依规开展监事会换届

2014 年监事会将严格按照相关法律法规及公司章程的规定，周密安排，规范运作，认真做好监事候选人提名、监事选举、资格报审等工作，依法依规做好监事会换届，并确保各项工作顺利交接。

（二）完善制度体系，规范工作程序

根据《商业银行监事会工作指引》、《商业银行公司治理指引》等外部监管要求及本行快速发展的实际需要，制定监事会对董事会及高级管理层履职评价办法、监事会与董事会信息沟通制度、监事会年报审核办法等制度，修订监事会议事规则、委员会工作规则、监督检查工作规定等工作制度，调整完善相应工作流程。

（三）加快监督信息沟通渠道建设

2014 年监事会将加快监督信息沟通渠道建设，更好地为监事履行监督职责提供信息保障。一是规范信息收集、处理、报送程序；二是制定监督信息简报报送流程；三是编制包含本行重大经营管理事项等内容的监督信息简报，向监事定期报送。

（四）制定三年工作规划，明确工作目标

结合本行公司治理水平与战略发展规划，制定《北京农商银行监事会三年工作规划（2015—2017 年）》，明确新一届监事会履职方向、工作主线与工作重点，为新一届监事会有效履行监督职责，持续推进制衡有效、和谐运行的公司治理机制建设，为促进经营管理稳健运行奠定基础。

（五）抓好日常监督、专项检查、巡视调研等重点工作

1. 认真开展日常监督

2014年，监事会将继续深化日常监督，提升日常监督效率。一是出席股东大会，列席董事会、行长办公会等会议，对股东大会和董事会的合法合规性、投票表决程序以及董事、高级管理人员履职情况进行监督。二是持续关注预算执行、财务管理、内部稽核、风险控制、外部审计等重点事项，提升日常监督的连续性。三是及时认真研审分红方案、年度报告、经营管理报告等重要经营管理事项，独立客观发表意见建议。四是加强外部审计机构聘用及工作监督。

2. 切实抓好专项检查与评估

2014年，监事会将重点做好以下专项监督检查：

(1) **履职评价**。主要包括2013年度董事会和董事履职评价；2013年度高级管理层履职预评价，2013年度监事会自评及监事履职评价。

(2) **管辖支行财务专项检查整改核查**。针对本行2013年部分管辖支行财务检查发现问题的整改情况进行跟踪核查。

(3) **新产品和新业务风险控制专项检查**。抽取本行新产品和新业务，对其管理制度、操作流程、关键风险环节和相关信息系统等内部控制情况进行检查监督。

(4) **公司治理运行情况专项评估**。开展公司治理标准化研究工作，积极推进本行公司治理标准化建设。

3. 有效组织巡视调研

2014年在认真履行好监督职责的同时，监事会将切实组织好小微信贷业务试点成果调研、闲置资产情况调研、年度重点经营管理事项巡视等工作。

(六) 深化履职培训，提升履职能力

及时组织监事学习监管文件，做好监事会履职工作的同业交流学习。除参加外部组织的专题学习外，计划组织财务、互联网金融、风险管理、合规内控等银行业务专题培训，提升监事履职能力。

2014年，监事会将继续以《商业银行公司治理指引》、《商业银行监事会工作指引》为工作指引，紧跟行业发展趋势与公司战略规划实施进程，进一步规范履职程序，提升履职水平，深化履职成效，与董事会、高级管理层及全行员工共同努力，为北京农商银行稳健快速发展做出新的贡献。

北京农村商业银行股份有限公司
二〇一三年度
审计报告

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

目 录

审计报告	57
合并及公司资产负债表	59
合并及公司利润表	61
合并及公司现金流量表	62
合并股东权益变动表	63
公司股东权益变动表	65
财务报表附注	67

审计报告

致同审字（2014）第 110ZA1057 号

北京农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的北京农村商业银行股份有限公司（以下简称“北京农商银行”）财务报表，包括 2013 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2013 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注。

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农商银行管理层的责任，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，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 审计意见

我们认为，北京农商银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了北京农商银行 2013 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2013 年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量。



中国·北京

中国注册会计师


中国注册会计师
110000150172

中国注册会计师


中国注册会计师
420000013848

二〇一四年三月二十八日

合并及公司资产负债表

2013年12月31日

编制单位：北京农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	期末数		期初数	
		合并	公司	合并	公司
资产：					
现金及存放中央银行款项	五、1	77,594,819,521.80	77,494,226,097.22	74,255,895,720.41	74,201,556,511.10
存放同业款项	五、2	38,276,777,444.00	38,214,108,432.73	45,028,792,421.03	44,963,535,436.53
贵金属		4,824,123.70	4,824,123.70		
拆出资金	五、3	11,448,292,550.15	11,448,292,550.15	10,473,081,350.00	10,473,081,350.00
交易性金融资产	五、4	394,433,560.00	394,433,560.00	716,177,300.00	716,177,300.00
衍生金融资产					
买入返售金融资产	五、5	17,550,830,739.55	17,550,830,739.55	14,101,125,947.96	14,101,125,947.96
应收利息	五、6	1,526,070,923.52	1,525,971,178.12	1,027,459,003.10	1,027,436,711.13
发放贷款和垫款	五、7	226,049,603,589.69	225,705,100,356.56	193,044,351,027.98	192,771,463,924.27
可供出售金融资产	五、8	19,860,328,495.33	19,860,328,495.33	19,493,389,201.30	19,493,389,201.30
持有至到期投资	五、9	56,244,299,061.54	56,244,299,061.54	51,029,247,979.95	51,029,247,979.95
应收款项类投资	五、10	3,868,267,424.82	3,868,267,424.82	7,369,584,932.67	7,369,584,932.67
长期股权投资	五、12	98,616,282.63	134,116,282.63	57,995,740.04	93,495,740.04
投资性房地产	五、13	1,796,683.80	1,796,683.80	1,969,454.76	1,969,454.76
固定资产	五、14	3,688,754,023.77	3,652,768,207.25	3,807,220,162.15	3,805,882,028.19
无形资产	五、15	36,698,733.28	36,698,733.28	30,434,682.90	30,434,682.90
递延所得税资产	五、16	2,409,022,165.57	2,408,007,297.93	2,216,359,245.17	2,215,377,402.31
其他资产	五、17	6,936,630,683.49	6,933,525,578.70	1,705,174,227.92	1,696,822,564.60
资产总计		465,990,066,006.64	465,477,594,803.31	424,358,258,397.34	423,990,581,167.71

法定代表人：

行长：

财务负责人：

合并及公司资产负债表（续）

2013年12月31日

编制单位：北京农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	期末数		期初数	
		合并	公司	合并	公司
负债：					
向中央银行借款		15,000,000.00		8,500,000.00	
同业及其他金融机构存放款项	五、19	30,633,543,231.97	30,651,994,460.20	2,877,431,714.28	2,895,571,374.82
拆入资金	五、20	642,015,763.80	642,015,763.80	1,565,695,000.00	1,565,695,000.00
交易性金融负债					
衍生金融负债					
卖出回购金融资产款	五、21	14,397,500,000.00	14,397,500,000.00	28,821,000,000.00	28,821,000,000.00
吸收存款	五、22	382,326,929,771.91	381,877,454,995.13	355,056,420,396.12	354,728,757,673.65
应付职工薪酬	五、23	1,867,954,985.40	1,865,927,686.74	1,603,203,348.49	1,601,033,212.09
应交税费	五、24	733,802,202.92	730,870,903.48	1,111,489,137.13	1,110,589,840.63
应付利息	五、25	7,287,190,370.40	7,284,356,609.59	5,706,400,380.75	5,704,382,996.64
预计负债					
应付债券	五、26	5,100,000,000.00	5,100,000,000.00	7,600,000,000.00	7,600,000,000.00
递延所得税负债					
其他负债	五、27	1,644,372,246.16	1,640,917,526.76	1,124,388,806.99	1,123,388,607.54
负债合计		444,648,308,572.56	444,191,037,945.70	405,474,528,783.76	405,150,418,705.37
股东权益：					
股本	五、28	9,552,249,722.00	9,552,249,722.00	9,552,249,722.00	9,552,249,722.00
资本公积	五、29	326,583,272.08	326,583,272.08	1,028,807,778.64	1,028,807,778.64
减：库存股					
盈余公积	五、30	1,580,210,869.63	1,580,210,869.63	1,198,483,231.39	1,198,483,231.39
一般风险准备	五、31	5,279,796,323.82	5,275,594,507.66	4,779,748,049.18	4,779,748,049.18
未分配利润	五、32	4,568,044,846.75	4,551,918,486.24	2,293,417,697.96	2,280,873,681.13
外币报表折算差额					
归属于母公司股东权益合计		21,306,885,034.28	21,286,556,857.61	18,852,706,479.17	18,840,162,462.34
少数股东权益	五、33	34,872,399.80		31,023,134.41	
股东权益合计		21,341,757,434.08	21,286,556,857.61	18,883,729,613.58	18,840,162,462.34
负债及股东权益总计		465,990,066,006.64	465,477,594,803.31	424,358,258,397.34	423,990,581,167.71

法定代表人：

行长：

财务负责人：

合并及公司利润表

2013年度

编制单位：北京农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
一、营业收入		11,133,825,893.82	11,106,546,297.76	11,063,276,787.10	11,041,009,777.77
利息净收入	五、34	7,495,775,222.80	7,468,762,036.53	7,601,378,310.70	7,579,070,461.36
利息收入	五、34	17,244,129,730.40	17,210,711,112.73	16,247,130,420.64	16,220,012,670.48
利息支出	五、34	9,748,354,507.60	9,741,949,076.20	8,645,752,109.94	8,640,942,209.12
手续费及佣金净收入	五、35	595,407,817.66	595,169,734.47	525,432,407.50	525,500,591.55
手续费及佣金收入	五、35	798,504,390.37	798,235,979.74	728,421,319.43	728,307,029.64
手续费及佣金支出	五、35	203,096,572.71	203,066,245.27	202,988,911.93	202,806,438.09
投资收益	五、36	2,990,748,110.06	2,990,748,110.06	2,895,020,323.85	2,895,020,323.85
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		41,820,542.59	41,820,542.59	32,861,517.37	32,861,517.37
公允价值变动收益	五、37	-301,261.05	-301,261.05	-950,308.95	-950,308.95
汇兑收益		-7,142,581.40	-7,142,581.40	7,146,361.17	7,146,361.17
其他业务收入	五、38	59,338,585.75	59,310,259.15	35,249,692.83	35,222,348.79
二、营业支出		6,117,342,917.30	6,097,592,651.63	6,842,402,022.43	6,824,831,536.40
营业税金及附加	五、39	616,540,346.39	615,613,790.85	664,589,321.69	663,790,982.32
业务及管理费	五、40	4,802,795,881.22	4,787,316,883.98	4,800,706,013.75	4,786,239,511.33
资产减值损失	五、41	695,611,650.85	692,266,937.96	1,376,081,147.53	1,373,775,503.29
其他业务成本		2,395,038.84	2,395,038.84	1,025,539.46	1,025,539.46
三、营业利润		5,016,482,976.52	5,008,953,646.13	4,220,874,764.67	4,216,178,241.37
加：营业外收入	五、42	175,158,222.70	169,125,627.13	60,278,147.31	55,367,777.77
减：营业外支出	五、43	9,397,230.35	9,393,230.35	13,859,808.95	13,832,304.74
四、利润总额		5,182,243,968.87	5,168,686,042.91	4,267,293,103.03	4,257,713,714.40
减：所得税费用	五、44	1,353,334,161.27	1,351,409,660.54	1,021,564,912.54	1,020,387,126.75
五、净利润		3,828,909,807.60	3,817,276,382.37	3,245,728,190.49	3,237,326,587.65
归属于母公司股东的净利润		3,825,060,542.21	3,817,276,382.37	3,242,311,511.24	3,237,326,587.65
少数股东损益		3,849,265.39		3,416,679.25	
六、每股收益					
(一) 基本每股收益	五、45	0.40		0.34	
(二) 稀释每股收益					
七、其他综合收益	五、46	-703,182,074.00	-703,182,074.00	-153,187,948.60	-153,187,948.60
八、综合收益总额		3,125,727,733.60	3,114,094,308.37	3,092,540,241.89	3,084,138,639.05
归属于母公司股东的综合收益总额		3,121,878,468.21	3,114,094,308.37	3,089,123,562.64	3,084,138,639.05
归属于少数股东的综合收益总额		3,849,265.39		3,416,679.25	

法定代表人：

行长：

财务负责人：

合并及公司现金流量表

2013年度

编制单位：北京农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
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		49,712,029,752.44	49,603,883,537.85	20,500,167,946.21	20,702,830,438.33
向中央银行借款净增加额		264,100,000.00	257,600,000.00	-141,479,246.17	-142,179,246.17
向其他金融机构拆入资金净增加额		-15,330,205,236.20	-15,330,205,236.20	16,318,486,000.00	16,318,486,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		9,922,335,352.08	9,894,314,831.91	10,492,213,970.63	10,469,619,507.27
收到其他与经营活动有关的现金		561,932,382.56	551,636,858.29	-820,809,484.55	-903,018,690.20
经营活动现金流入小计		45,130,192,250.88	44,977,229,991.85	46,348,579,186.12	46,445,738,009.23
客户贷款及垫款净增加额		33,682,857,638.63	33,607,612,499.49	33,414,403,168.40	33,423,720,169.91
存放中央银行和同业款项净增加额		-7,666,333,025.17	-7,665,954,330.49	-879,749,075.47	-860,052,675.06
向其他金融机构拆出资金净增加额					
支付手续费及佣金的现金		203,096,572.71	203,066,245.27	202,988,911.93	202,806,438.09
支付给职工以及为职工支付的现金		2,930,750,540.96	2,923,306,659.95	2,694,491,924.77	2,688,711,005.30
支付的各项税费		2,512,861,169.18	2,510,879,347.14	2,472,156,416.82	2,468,685,718.33
支付其他与经营活动有关的现金		2,885,373,708.84	2,874,300,829.61	865,054,885.76	853,410,358.45
经营活动现金流出小计		34,548,606,605.15	34,453,211,250.97	38,769,346,232.21	38,777,281,015.02
经营活动产生的现金流量净额		10,581,585,645.73	10,524,018,740.88	7,579,232,953.91	7,668,456,994.21
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		226,205,821,741.01	226,205,821,741.01	284,567,139,035.10	284,567,139,035.10
取得投资收益收到的现金		2,979,536,567.47	2,979,536,567.47	2,862,158,806.48	2,862,158,806.48
收到其他与投资活动有关的现金		89,940,624.29	89,940,624.29	176,618,181.39	176,618,181.39
投资活动现金流入小计		229,275,298,932.77	229,275,298,932.77	287,605,916,022.97	287,605,916,022.97
投资支付的现金		228,136,837,828.96	228,136,837,828.96	298,163,709,261.52	298,163,709,261.52
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		363,930,239.35	331,722,001.82	2,163,962,852.35	2,160,063,728.88
支付其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流出小计		228,500,768,068.31	228,468,559,830.78	300,327,672,113.87	300,323,772,990.40
投资活动产生的现金流量净额		774,530,864.46	806,739,101.99	-12,721,756,090.90	-12,717,856,967.43
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金					
发行债券收到的现金				5,100,000,000.00	5,100,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流入小计				5,100,000,000.00	5,100,000,000.00
偿还债务支付的现金		2,928,900,000.00	2,928,900,000.00	143,300,000.00	143,300,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		686,930,794.75	686,930,794.75	451,157,444.56	451,157,444.56
支付其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流出小计		3,615,830,794.75	3,615,830,794.75	594,457,444.56	594,457,444.56
筹资活动产生的现金流量净额		-3,615,830,794.75	-3,615,830,794.75	4,505,542,555.44	4,505,542,555.44
四、汇率变动对现金的影响额					
五、现金及现金等价物净增加额					
加：期初现金及现金等价物余额		35,151,242,257.16	35,076,864,957.38	35,788,222,838.71	35,620,722,375.16
六、期末现金及现金等价物余额					
		42,891,527,972.60	42,791,792,005.50	35,151,242,257.16	35,076,864,957.38

法定代表人：

行长：

财务负责人：

合并股东权益变动表

2013年度

编制单位：北京农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	本期金额							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益								
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	9,552,249,722.00	1,028,807,778.64		1,198,483,231.39	4,779,748,049.18	2,293,417,697.96		31,023,134.41	18,883,729,613.58
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年年初余额	9,552,249,722.00	1,028,807,778.64		1,198,483,231.39	4,779,748,049.18	2,293,417,697.96		31,023,134.41	18,883,729,613.58
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		-702,224,506.56		381,727,638.24	500,048,274.64	2,274,627,148.79		3,849,265.39	2,458,027,820.50
（一）净利润						3,825,060,542.21		3,849,265.39	3,828,909,807.60
（二）其他综合收益		-703,182,074.00							-703,182,074.00
上述（一）和（二）小计		-703,182,074.00				3,825,060,542.21		3,849,265.39	3,125,727,733.60
（三）股东投入和减少资本									
1.股东投入资本									
2.股份支付计入股东权益的金额									
3.其他									
（四）利润分配				381,727,638.24	500,048,274.64	-1,550,433,393.42			-668,657,480.54
1.提取盈余公积				381,727,638.24		-381,727,638.24			
2.提取一般风险准备					500,048,274.64	-500,048,274.64			
3.对股东的分配						-668,657,480.54			-668,657,480.54
4.其他									
（五）股东权益内部结转									
1.资本公积转增股本									
2.盈余公积转增股本									
3.盈余公积弥补亏损									
4.一般风险准备弥补亏损									
5.其他									
（六）其他		957,567.44							957,567.44
四、本年年末余额	9,552,249,722.00	326,583,272.08		1,580,210,869.63	5,279,796,323.82	4,568,044,846.75		34,872,399.80	21,341,757,434.08

法定代表人：

行长：

财务负责人：

合并股东权益变动表

2013年度

编制单位：北京农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	上期金额							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益								
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	9,552,249,722.00	1,181,027,696.16		874,750,572.62	2,853,954,699.32	1,778,244,681.45		27,606,455.16	16,267,833,826.71
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年年初余额	9,552,249,722.00	1,181,027,696.16		874,750,572.62	2,853,954,699.32	1,778,244,681.45		27,606,455.16	16,267,833,826.71
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		-152,219,917.52		323,732,658.77	1,925,793,349.86	515,173,016.51		3,416,679.25	2,615,895,786.87
（一）净利润						3,242,311,511.24		3,416,679.25	3,245,728,190.49
（二）其他综合收益		-153,187,948.60							-153,187,948.60
上述（一）和（二）小计		-153,187,948.60				3,242,311,511.24		3,416,679.25	3,092,540,241.89
（三）股东投入和减少资本									
1.股东投入资本									
2.股份支付计入股东权益的金额									
3.其他									
（四）利润分配				323,732,658.77	1,925,793,349.86	-2,727,138,494.73			-477,612,486.10
1.提取盈余公积				323,732,658.77		-323,732,658.77			
2.提取一般风险准备					1,925,793,349.86	-1,925,793,349.86			
3.对股东的分配						-477,612,486.10			-477,612,486.10
4.其他									
（五）股东权益内部结转									
1.资本公积转增股本									
2.盈余公积转增股本									
3.盈余公积弥补亏损									
4.一般风险准备弥补亏损									
5.其他									
（六）其他		968,031.08							968,031.08
四、本年年末余额	9,552,249,722.00	1,028,807,778.64		1,198,483,231.39	4,779,748,049.18	2,293,417,697.96		31,023,134.41	18,883,729,613.58

法定代表人：

行长：

财务负责人：

公司股东权益变动表

2013年度

编制单位：北京农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	本期金额							股东权益合计
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	
一、上年年末余额	9,552,249,722.00	1,028,807,778.64		1,198,483,231.39	4,779,748,049.18	2,280,873,681.13		18,840,162,462.34
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额	9,552,249,722.00	1,028,807,778.64		1,198,483,231.39	4,779,748,049.18	2,280,873,681.13		18,840,162,462.34
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		-702,224,506.56		381,727,638.24	495,846,458.48	2,271,044,805.11		2,446,394,395.27
（一）净利润						3,817,276,382.37		3,817,276,382.37
（二）其他综合收益		-703,182,074.00						-703,182,074.00
上述（一）和（二）小计		-703,182,074.00				3,817,276,382.37		3,114,094,308.37
（三）股东投入和减少资本								
1.股东投入资本								
2.股份支付计入股东权益的金额								
3.其他								
（四）利润分配				381,727,638.24	495,846,458.48	-1,546,231,577.26		-668,657,480.54
1.提取盈余公积				381,727,638.24		-381,727,638.24		
2.提取一般风险准备					495,846,458.48	-495,846,458.48		
3.对股东的分配						-668,657,480.54		-668,657,480.54
4.其他								
（五）股东权益内部结转								
1.资本公积转增股本								
2.盈余公积转增股本								
3.盈余公积弥补亏损								
4.一般风险准备弥补亏损								
5.其他								
（六）其他		957,567.44						957,567.44
四、本年年末余额	9,552,249,722.00	326,583,272.08		1,580,210,869.63	5,275,594,507.66	4,551,918,486.24		21,286,556,857.61

法定代表人：

行长：

财务负责人：

公司股东权益变动表

2013年度

编制单位：北京农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	上期金额							股东权益合计
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	
一、上年年末余额	9,552,249,722.00	1,181,027,696.16		874,750,572.62	2,853,954,699.32	1,770,685,588.21		16,232,668,278.31
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	9,552,249,722.00	1,181,027,696.16		874,750,572.62	2,853,954,699.32	1,770,685,588.21		16,232,668,278.31
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		-152,219,917.52		323,732,658.77	1,925,793,349.86	510,188,092.92		2,607,494,184.03
（一）净利润						3,237,326,587.65		3,237,326,587.65
（二）其他综合收益		-153,187,948.60						-153,187,948.60
上述（一）和（二）小计		-153,187,948.60				3,237,326,587.65		3,084,138,639.05
（三）股东投入和减少资本								
1.股东投入资本								
2.股份支付计入股东权益的金额								
3.其他								
（四）利润分配				323,732,658.77	1,925,793,349.86	-2,727,138,494.73		-477,612,486.10
1.提取盈余公积				323,732,658.77		-323,732,658.77		
2.提取一般风险准备					1,925,793,349.86	-1,925,793,349.86		
3.对股东的分配						-477,612,486.10		-477,612,486.10
4.其他								
（五）股东权益内部结转								
1.资本公积转增股本								
2.盈余公积转增股本								
3.盈余公积弥补亏损								
4.一般风险准备弥补亏损								
5.其他								
（六）其他		968,031.08						968,031.08
四、本年年末余额	9,552,249,722.00	1,028,807,778.64		1,198,483,231.39	4,779,748,049.18	2,280,873,681.13		18,840,162,462.34

法定代表人：

行长：

财务负责人：

财务报表附注

一、公司基本情况

北京农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为北京市农村信用合作社（以下简称“原农信社”），包含北京市农村信用合作社联合社（以下简称“市联社”）、北京市朝阳区农村信用合作联社、北京市通州区农村信用合作联社、北京市海淀区农村信用合作联社、北京市丰台区农村信用合作联社、北京市石景山区农村信用合作联社、北京市大兴区农村信用合作联社、北京市门头沟区农村信用合作联社、北京市房山区农村信用合作联社、北京市昌平区农村信用合作联社、北京市顺义区农村信用合作联社、北京市平谷区农村信用合作联社、北京市怀柔区农村信用合作联社、北京市延庆县农村信用合作联社、北京市密云县农村信用合作联社等 14 家区县联社（以下简称“区县联社”）和北京市农村信用合作社营业部（以下简称“市营业部”），市联社、区县联社、市营业部均为具有独立法人资格的社区性地方金融经营管理机构。

经中国银行业监督管理委员会银监办发[2005]219 号文、北京市发展和改革委员会京发改[2005]2147 号文批准，原农信社以发起设立方式改制变更为股份有限公司。截至 2005 年 10 月 10 日止，原农信社所属 127 家法人信用社净资产折股 12.27 亿元，其他发起人股东以货币出资 38.48 亿元，本行股东投入的资本为 50.75 亿元，变更后的注册资本为人民币 50.75 亿元，业经北京京都会计师事务所验证并出具北京京都验字（2005）第 0048 号验资报告。2005 年 11 月 4 日，本行取得北京市工商行政管理局颁发的 110000001627694 号《企业法人营业执照》，并依法取得中国银行业监督管理委员会颁发的 00345190 号《金融机构法人许可证》（2007 年 6 月 14 日更换为中国银行业监督管理委员会北京监管局颁发的 B0227H211000001 号《金融许可证》）。

根据本行 2010 年第二次临时股东大会决议和修改后章程的规定、经北京市人民政府国有资产监督管理委员会《北京市人民政府国有资产监督管理委员会关于同意北京农村商业银行股份有限公司增资扩股有关事项的批复》（京国资产权[2010]185 号）及中国银行业监督管理委员会北京监管局文件《北京银监局关于北京农村商业银行股份有限公司增资扩股有关事项的批复》（京银监复[2010]915 号）批准，同意本行增发人民币普通股 4,477,200,000.00 股，每股面值 1.00 元，变更后的注册资本为人民币 9,552,249,722.00 元。本次增资业经京都天华会计师事务所有限公司于 2010 年 12 月 29 日出具京都天华验字（2010）第 241 号验资报告验证。2011 年 3 月 18 日，本行取得北京银监局关于本行变更注册资本的批复，并于 2011 年 3 月 31 日完成关于注册资本的工商变更登记手续。

本行及所属各子公司（以下统称“本集团”）《企业法人营业执照》列示的经营经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、同业外汇拆借、外汇担保、资信调查、咨询和见证业务、结售汇业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本行的注册地址为北京市西城区金融大街 9 号。截至 2013 年 12 月 31 日止，本行除总行本部外，还设有机构 693 家，其中管辖支行 25 家，非管辖支行 178 家，分理处 490 家。

本行拥有 2 家控股子公司湖北仙桃北农商村镇银行有限责任公司（以下简称“仙桃北农商村镇银行”）和青岛即墨京都村镇银行股份有限公司（2013 年 10 月名称由青岛即墨北农商村镇银行股份有限公司变更为青岛即墨京都村镇银行股份有限公司）（以下简称“即墨京都村镇银行”）。

二、公司主要会计政策、会计估计和前期差错

1、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则及其应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2013 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2013 年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

3、会计期间

本集团会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4、记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1）同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，本集团采用权益结合法进行会计处理。合并取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日被合并方的原账面价值计量。合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）与合并中取得的净资产账面价值份额的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，本集团采用购买法进行会计处理。合并成本为本集团在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。在购买日，本集团取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

本集团对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，按成本扣除累计减值准备后的金额计量；对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后计入当期损益。

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。

如果企业合并是通过多次交易分步实现，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当转为购买日所属当期投资收益。

子公司中的少数股东权益应与本集团的权益分开确定。少数股东权益按少数股东享有被购买方可辨认净资产公允价值的份额进行初始计量。购买后，少数股东权益的账面金额等于初始确认金额加上其享有后续权益变动的份额。综合收益总额会分摊到少数股东权益，可能导致少数股东权益的金额为负数。

本集团将子公司中不导致丧失控制权的权益变动作为权益性交易核算。本集团持有的权益和少数股东权益的账面金额应予调整以反映子公司中相关权益的变动。调整的少数股东权益的金额与收取或支付的对价的公允价值之间差额直接计入资本公积。

当本集团丧失对子公司的控制权时，处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。此前计入其他综合收益的与子公司相关的金额，应在丧失控制权时转入当期投资收益。剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，确认为长期股权投资或其他相关金融资产。

6、合并财务报表编制方法

（1）合并范围

当本集团能够决定一个实体的财务和经营政策，并能据以从其经营活动中获取利益，即本集团对其拥有控制权(通常体现为拥有该实体 50%以上的表决权)时，该实体为本集团的子公司。在判断本集团是否对某个实体拥有控制权时，本集团会考虑目前可实现或转换的潜在表决权的影响。子公司于实际控制权转入本集团之日起纳入合并范围，于本集团的控制停止时不再纳入合并范围。

本集团通过特殊目的载体向投资者发行结构性产品。当本集团对特殊目的载体实施控制时，则将其纳入合并范围。在评估是否对特殊目的载体实施控制时的考虑因素主要包括：

- A、该特殊目的载体的经营活动在实质上是否由本集团根据特定经济业务的需要实施，以便本集团从该特殊目的载体的经营活动中获取利益；
- B、本集团是否在实质上具有获取特殊目的载体在经营活动中产生的大部分利益的决策权，或者通过建立“自动导航”机制，本集团已将决策权委派；
- C、本集团是否在实质上具有获取特殊目的载体在经营活动中产生的大部分利益的权利，

因而承担特殊目的载体经营活动可能存在的风险；

D、本集团是否在实质上保留了与特殊目的载体或其资产相关的大部分剩余风险或所有权风险，以便从其经营活动中获取利益。

若与特殊目的载体的关系发生变化，本集团将重新评估是否将其纳入合并范围。

（2）合并财务报表的编制方法

本集团合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，按照权益法调整对子公司的长期股权投资后，由本集团编制。在编制合并财务报表时，本公司和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司，本集团将该子公司合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表；因非同一控制下企业合并增加的子公司，本集团将该子公司购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

子公司的股东权益中不属于本集团所拥有的部分作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（3）丧失子公司控制权的处理

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量；处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益；与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

（4）分步处置股权至丧失控制权的特殊处理

分步处置股权至丧失控制权的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，本集团将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- A、这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- B、这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- C、一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

D、一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

分步处置股权至丧失控制权的各项交易，在个别财务报表中，相应结转每一次处置股权相对应的长期股权投资的账面价值，所得价款与处置长期股权投资账面价值之间的差额计入当期投资收益。

在合并财务报表中，分步处置股权至丧失控制权时，剩余股权的计量以及有关处置股权损益的核算比照上述“丧失子公司控制权的处理”。在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额：

A、属于“一揽子交易”的，确认为其他综合收益，计入资本公积（其他资本公积）。在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

B、不属于“一揽子交易”的，作为权益性交易计入资本公积。在丧失控制权时不得转入丧失控制权当期的损益。

7、现金等价物的确定标准

现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

8、贵金属

贵金属包括黄金和其他贵重金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

9、外币业务

本集团发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

期末，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

10、金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- A、收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- B、该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认，即在本集团有义务购买或出售资产的日期确认交易。以常规方式进行的买卖指买卖的金融资产的交付均在按照市场规则或惯例确定的日期进行。

(2) 金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时分为以下四类：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、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A、取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B、初始确认时即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；C、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。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

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。持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组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。

在计算实际利率时，本集团将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(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

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。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括发放贷款和垫款、应收款项类投资、票据贴现、拆出资金、买入返售金融资产等。

本集团未将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：

- A、准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产；
- B、初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；
- C、初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；
- D、因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

贷款和应收款项采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

票据贴现为本集团对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的票据贴现款项。票据贴现以票面价值扣除未实现票据贴现利息收入计量，票据贴现利息收入按照实际利率法确认。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动确认为其他综合收益并计入资本公积，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

对于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，按成本计量。

(3) 金融负债/权益工具的确认及金融负债分类和计量

本集团将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和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负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：A、该指定可以消除或明显减少由于该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和计量方面不一致的情况；B、本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或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。

（4） 衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，包括以期货合约来降低与经营活动有关风险。初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

（5） 金融工具的公允价值

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。采用估值技术得出的结果，反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

本集团选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本集团尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数和相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

（6） 金融资产减值

除了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检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的情形：

- A、发行方或债务人发生严重财务困难；
- B、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；
- C、本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

- D、债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- E、因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- F、无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
- 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- G、债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- H、权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，如权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%（含 50%）或低于其初始投资成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）；
- 低于其初始投资成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）是指，权益工具投资公允价值月度均值连续 12 个月均低于其初始投资成本；
- I、其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产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计算确定的实际利率。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。

本集团在实际操作中，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。

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，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，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或单独进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不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。

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的资产具有相似信用风险特征的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。为减少预计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。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不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。

当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入当期损益。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。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和已摊销金额、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务工具，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确认后发生的事项有关的，原已确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

以成本计量的金融资产

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，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该金融资产的账面价值，与按照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，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不得转回。

(7) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动

使本集团面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

11、买入返售和卖出回购交易

（1）买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本（包括利息），在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认为利息收入。

（2）卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项（包括利息），在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认为利息支出。

12、长期股权投资

（1）投资成本确定

本集团长期股权投资在取得时按投资成本计量。投资成本一般为取得该项投资而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，并包括直接相关费用。但同一控制下的企业合并形成的长期股权投资，其投资成本为合并日取得的被合并方所有者权益的账面价值份额。

（2）后续计量及损益确认方法

本集团能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，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；对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

本集团长期股权投资采用权益法核算时，对长期股权投资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，不调整长期股权投资的投资成本；对长期股权投资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，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

本集团与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，在抵销基础上确认投资损益。

对于 2007 年 1 月 1 日之前已经持有的对联营企业及合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，还应扣除按原剩余期限直线法摊销的股权投资借方差额，确认投资损益。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，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。其中，控制是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。重大影响是指对一个企业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。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资企业和其他方持有的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。

当本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响外，均确定对被投资单位具有重大影响；本集团拥有被投资单位 20%（不含）以下的表决权股份，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

（4）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，本集团计提资产减值的方法见附注二、19。

持有的对被投资单位不具有共同控制或重大影响、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，本集团计提资产减值的方法见附注二、10（6）。

13、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本集团投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本集团投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并按照固定资产的有关规定，按期计提折旧或摊销。

采用成本模式进行后续计量的投资性房地产，计提资产减值方法见本附注二、19。

投资性房地产出售、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差额计入当期损益。

14、固定资产及其累计折旧

(1) 固定资产的确认条件

本集团固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本集团固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

(2) 各类固定资产的折旧方法

本集团采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本集团确定各类固定资产的年折旧率如下：

固定资产类别	使用年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	5-20	5	4.75-19
机器器具	5	5	19
交通工具	5	5	19
电子设备	3-5	5	19-31.67
机械动力设备	10	5	9.50

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注二、19。

(4) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入的固定资产，能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

(5) 每年年度终了，本集团对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

15、在建工程

本集团在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注二、19。

16、无形资产

本集团无形资产包括土地使用权、软件使用权等。

本集团无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销损益；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本集团于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本集团期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见本附注二、19。

17、抵债资产

本集团取得抵债资产时，按公允价值入账。为取得抵债资产支付的抵债资产欠缴的税费、垫付的诉讼费用和取得抵债资产支付的相关税费计入抵债资产价值。

本集团处置抵债资产时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出；保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出；处置过程中发生的费用从处置收入中抵减。

本集团期末对抵债资产逐项进行检查，按账面价值与可收回金额孰低计价，按可收回金额低于账面价值的差额计提抵债资产减值准备。

18、长期待摊费用

本集团发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

19、资产减值

本集团对除抵债资产、递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金

额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

20、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本集团承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本集团于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

21、应付债券

（1）应付债券的计价

本集团发行债券时，按照实际的发行价格总额计量。

（2）债券溢价或折价的摊销方法

债券发行价格总额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销。

22、一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本行运用动态拨备原理，采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。计算风险资产的潜在风险估计值后，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的，扣减已计提的资产减值准备，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，不计提一般风险准备。

本行每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，一般风险准备由本行总行统一计提和管理。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

本行采用标准法确定潜在风险估计值，信贷资产根据金融监管部门的有关规定进行风险分类，标准风险系数暂定为：正常类 1.5%，关注类 3%，次级类 30%，可疑类 60%，损失类 100%。其他风险资产也参照信贷资产进行风险分类，采用的标准风险系数同上述

信贷资产标准风险系数。

23、收入确认原则

在相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，本集团确认收入。

（1）利息收入

按照实际利率法确认相应利息收入。实际利率与合同利率差异较小的，也可以按合同利率计算。

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。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

（2）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制原则在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估计时确认。

24、支出确认原则

利息支出采用实际利率法确认在利润表。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

其他支出按权责发生制原则确认。

25、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。其中，存在确凿证据表明该项补助是按照固定的定额标准拨付的，可以按照应收的金额计量，否则应当按照实际收到的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用期限内平均分配，计入当期损益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿已发生的相关费用或损失，则计入当期损益；如果用于补偿以后期间的相关费用或损失，则计入递延收益，于费用确认期间计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，

超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

26、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。

于资产负债表日，本集团对于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，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

27、租赁

本集团将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确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

融资租赁中，在租赁开始日本集团将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。初始直接费用计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资费用。本集团采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。

经营租赁的租金在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益。

28、职工薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

29、受托业务

本集团以受托人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

本集团代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本集团以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

30、汇总报表的编制方法

本集团汇总财务报表系以总行本部及管辖支行的个别财务报表及其他资料为基础汇总编制而成的；汇总时，本集团内部之间重大交易及其余额已相互抵销。

31、公司年金计划

本行为职工设立企业年金方案，即指在依法参加基本养老保险的基础上，依据国家有关规定，根据本行经营发展状况建立为员工提供一定程度退休收入保障的补充养老保险制度。企业年金的实施范围为与本行签订正式劳动合同的试用期满的正式在册行员。本行承担的企业缴费部分计入当期损益。

32、重大会计判断和估计

本集团在运用上述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

金融资产的分类

本集团需要对金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

本集团将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日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归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的债券)，如果本集团未能将这些债券持有至到期日，则须将全部该类债券重分类至可供出售金融资产，并不再以摊余成本计价而转按公允价值进行计量。

贷款的减值损失

本集团于每个资产负债表日对贷款进行减值准备的评估。本集团不仅针对可逐笔认定的贷款减值，还会针对贷款组合中出现的未来现金流减少迹象作出判断。贷款减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或国家及地区经济环境的变动导致该贷款组合的借款人出现违约。个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估客户贷款的减值损失时，本集团根据具有相似信贷风险特征客观减值证据的资产发生损失时的历史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情况之间的差异。

可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

本集团在确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值时很大程度上依赖于管理层的判断。

若可供出售金融权益资产的公允价值大幅或持续下跌并低于成本时，本集团认定其发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、信用评级、违约率和对手方的风险。

金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本集团运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

33、主要会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

本报告期主要会计政策是否变更：否

(2) 会计估计变更

本报告期主要会计估计是否变更：否

34、前期会计差错更正

本报告期未发现前期差错更正事项。

三、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	法定税率(%)
增值税	应税收入	17
营业税	应税收入	3、5
城市维护建设税	应纳流转税额	1-7
企业所得税	应纳税所得额	25

2、税收优惠政策

(1) 根据《财政部 国家税务总局关于农村金融有关税收政策的通知》(财税[2010]4号)和《财政部、国家税务总局关于延长农村金融机构营业税政策执行期限的通知》(财税[2011]101号)规定，本集团享受以下税收优惠：

A、自2009年1月1日至2013年12月31日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，免征营业税。

B、自2009年1月1日至2013年12月31日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

C、自2009年1月1日至2015年12月31日，对村镇银行的金融保险业收入减按3%的税率征收营业税。

(2) 根据《关于延长金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除政策执行期限的通知》(财税[2011]104号)规定，经国务院批准《财政部 国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除政策的通知》(财税[2009]99号)规定的金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除的政策，继续执行至2013年12月31日。

(3) 根据《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除政策的通知》(财税[2012]5号)规定，商业银行的贷款损失准备金税前扣除限额为贷款资产余额的1%，该政策执

行至2013年12月31日（2011年1月1日执行）。

四、企业合并及合并财务报表

通过设立或投资等方式取得的子公司

子公司	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	持股比例(%)	表决权比例(%)	是否合并报表
仙桃北农商村镇银行	全资	湖北仙桃	金融业	1,000万元	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。	100.00	100.00	是
即墨京都村镇银行	控股	青岛即墨	金融业	5,000万元	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务。（以上范围需经许可经营的，须凭许可证经营）	51.00	51.00	是

续：

子公司	期末实际出资额（万元）	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	少数股东权益（万元）	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额
仙桃北农商村镇银行	1,000.00	--	--	--
即墨京都村镇银行	2,550.00	--	3,487.24	--

五、财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

集团数

项目	期末数	期初数
库存现金	1,961,010,792.63	1,988,137,377.23
存放中央银行法定存款准备金	66,396,214,661.83	61,938,616,895.29
存放中央银行超额存款准备金	9,106,191,067.34	10,216,822,447.89
存放中央银行财政性存款准备金	131,403,000.00	112,319,000.00
合计	77,594,819,521.80	74,255,895,720.41

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本行数

项 目	期末数	期初数
库存现金	1,953,958,683.40	1,985,339,877.78
存放中央银行法定存款准备金	66,333,288,193.08	61,893,698,001.26
存放中央银行超额存款准备金	9,075,576,220.74	10,210,199,632.06
存放中央银行财政性存款准备金	131,403,000.00	112,319,000.00
合 计	77,494,226,097.22	74,201,556,511.10

说明：

（1）本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金。缴存存款准备金的范围包括单位存款、个人存款及其他各项存款。具体缴存比例为：

项 目	期末数(%)	期初数(%)
人民币		
本行	18.00	18.00
仙桃北农商村镇银行	14.00	13.00
即墨京都村镇银行	14.00	14.00
外币		
本行	5.00	5.00

（2）存放中央银行超额存款准备金系指本集因为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

2、存放同业款项

集团数

项 目	期末数	期初数
境内银行	37,293,277,034.55	43,357,491,022.26
境内非银行金融机构	932,564,796.19	1,710,587,653.97
境外银行	50,935,613.26	122,713,744.80
小 计	38,276,777,444.00	45,190,792,421.03
减：减值准备	--	162,000,000.00
存放同业款项账面价值	38,276,777,444.00	45,028,792,421.03

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本行数

项 目	期末数	期初数
境内银行	37,230,608,023.28	43,292,234,037.76
境内非银行金融机构	932,564,796.19	1,710,587,653.97
境外银行	50,935,613.26	122,713,744.80
小 计	38,214,108,432.73	45,125,535,436.53
减：减值准备	--	162,000,000.00
存放同业款项账面价值	38,214,108,432.73	44,963,535,436.53

3、拆出资金

集团数

项 目	期末数	期初数
境内银行	6,468,292,550.15	2,873,081,350.00
境内非银行金融机构	4,980,000,000.00	7,600,000,000.00
小 计	11,448,292,550.15	10,473,081,350.00
减：减值准备	--	--
拆出资金账面价值	11,448,292,550.15	10,473,081,350.00

本行数

项 目	期末数	期初数
境内银行	6,468,292,550.15	2,873,081,350.00
境内非银行金融机构	4,980,000,000.00	7,600,000,000.00
小 计	11,448,292,550.15	10,473,081,350.00
减：减值准备	--	--
拆出资金账面价值	11,448,292,550.15	10,473,081,350.00

4、交易性金融资产

集团数

项 目	期末数	期初数
交易性债券投资	394,433,560.00	716,177,300.00
其中：政策性银行债券	46,795,450.00	716,177,300.00
短期融资券	347,638,110.00	--

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本行数

项 目	期末数	期初数
交易性债券投资	394,433,560.00	716,177,300.00
其中：政策性银行债券	46,795,450.00	716,177,300.00
短期融资券	347,638,110.00	--

说明：本行管理层认为交易性金融资产投资变现不存在重大限制。

5、买入返售金融资产

集团数

项 目	期末数	期初数
债 券	7,490,240,000.00	10,490,930,000.00
其中：国债	3,766,140,000.00	--
金融债券	2,126,700,000.00	3,541,500,000.00
企业债券	1,597,400,000.00	6,949,430,000.00
票 据	10,060,590,739.55	3,610,195,947.96
其中：银行承兑汇票	10,002,461,239.55	3,511,237,007.96
商业承兑汇票	58,129,500.00	98,958,940.00
减：减值准备	--	--
买入返售金融资产账面价值	17,550,830,739.55	14,101,125,947.96

本行数

项 目	期末数	期初数
债 券	7,490,240,000.00	10,490,930,000.00
其中：国债	3,766,140,000.00	--
金融债券	2,126,700,000.00	3,541,500,000.00
企业债券	1,597,400,000.00	6,949,430,000.00
票 据	10,060,590,739.55	3,610,195,947.96
其中：银行承兑汇票	10,002,461,239.55	3,511,237,007.96
商业承兑汇票	58,129,500.00	98,958,940.00
减：减值准备	--	--
买入返售金融资产账面价值	17,550,830,739.55	14,101,125,947.96

6、 应收利息

集团数

(1) 按账龄分析

账 龄	期末数		期初数	
	金 额	比例(%)	金 额	比例(%)
1 年以内	1,526,070,923.52	100.00	1,027,459,003.10	100.00
小 计	1,526,070,923.52	100.00	1,027,459,003.10	100.00
应收利息减值准备	--	--	--	--
应收利息账面价值	1,526,070,923.52	100.00	1,027,459,003.10	100.00

(2) 按内容分析

项 目	期末数	期初数
应收贷款及垫款利息	311,907.93	307,864.26
应收存拆放同业款项利息	108,375,227.78	73,149,555.58
应收债券利息	1,143,664,816.91	908,411,831.01
应收买入返售票据利息	170,255,114.12	6,823,687.70
应收买入返售债券利息	2,786,113.05	4,171,931.27
应收存放中央银行款项利息	34,336,297.49	32,695,830.55
应收信用卡透支利息	178,002.93	0.06
应收贸易融资利息	24,690,646.14	1,898,302.67
应收其他利息	41,472,797.17	--
应收利息账面价值	1,526,070,923.52	1,027,459,003.10

本行数

(1) 按账龄分析

账 龄	期末数		期初数	
	金 额	比例(%)	金 额	比例(%)
1 年以内	1,525,971,178.12	100.00	1,027,436,711.13	100.00
小 计	1,525,971,178.12	100.00	1,027,436,711.13	100.00
应收利息减值准备	--	--	--	--
应收利息账面价值	1,525,971,178.12	100.00	1,027,436,711.13	100.00

(2) 按内容分析

项 目	期末数	期初数
应收贷款及垫款利息	212,162.53	285,572.29
应收存拆放同业款项利息	108,375,227.78	73,149,555.58
应收债券利息	1,143,664,816.91	908,411,831.01
应收买入返售票据利息	170,255,114.12	6,823,687.70
应收买入返售债券利息	2,786,113.05	4,171,931.27
应收存放中央银行款项利息	34,336,297.49	32,695,830.55
应收信用卡透支利息	178,002.93	0.06
应收贸易融资利息	24,690,646.14	1,898,302.67
应收其他利息	41,472,797.17	--
应收利息账面价值	1,525,971,178.12	1,027,436,711.13

7、发放贷款和垫款

集团数

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	期末数	期初数
个人贷款和垫款	5,184,300,759.63	5,493,459,199.38
住房抵押	3,863,848,583.55	4,443,166,563.18
其他	1,320,452,176.08	1,050,292,636.20
企业贷款和垫款	230,635,072,109.86	197,124,063,570.94
贷款	182,610,100,973.76	161,300,368,219.99
垫款	90,749,417.50	248,770,040.21
贴现	47,396,135,667.77	34,997,157,334.14
进出口押汇	538,086,050.83	577,767,976.60
贷款和垫款总额	235,819,372,869.49	202,617,522,770.32
减：贷款损失准备	9,769,769,279.80	9,573,171,742.34
其中：单项计提数	2,361,957,998.48	2,043,276,593.96
组合计提数	7,407,811,281.32	7,529,895,148.38
贷款和垫款账面价值	226,049,603,589.69	193,044,351,027.98

(2) 按行业分布情况

行 业	期末数		期初数	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
农、林、牧、渔业	6,208,968,553.24	2.63	5,711,612,240.98	2.82
采矿业	3,179,000,000.00	1.35	4,560,297,064.52	2.25
制造业	25,803,148,369.76	10.94	24,279,492,068.81	11.98
电力、热力、燃气及水生产和供应业	16,031,400,000.00	6.80	14,052,900,000.00	6.94
建筑业	18,467,652,134.92	7.83	12,703,588,216.14	6.27
交通运输、仓储和邮政业	17,900,190,497.77	7.59	15,107,009,923.82	7.46
信息传输、软件和信息技术服务业	3,910,039,585.58	1.66	1,569,408,313.53	0.78
批发和零售业	28,929,605,315.70	12.26	26,466,214,377.34	13.06
住宿和餐饮业	992,257,204.65	0.42	1,583,520,564.06	0.78
金融业	6,416,200,000.00	2.72	2,400,000,000.00	1.18
房地产业	32,881,350,268.34	13.94	34,924,370,709.17	17.24
租赁和商务服务业	10,108,314,700.52	4.29	8,831,121,146.48	4.36
科学研究和技术服务业	16,981,287.78	0.01	1,014,650,000.00	0.50
水利、环境和公共设施管理业	8,084,790,600.58	3.43	4,557,884,778.16	2.25
居民服务、修理和其他服务业	2,631,471,299.58	1.12	3,124,630,957.68	1.54
教育	261,586,735.74	0.11	284,433,806.32	0.14
卫生和社会工作	23,250,000.00	0.01	45,240,000.00	0.02
文化、体育和娱乐业	579,506,997.98	0.25	273,801,961.93	0.14
公共管理、社会保障和社会组织	813,222,889.95	0.34	636,730,107.86	0.31
票据贴现	47,396,135,667.77	20.10	34,997,157,334.14	17.27
个人贷款	5,184,300,759.63	2.20	5,493,459,199.38	2.71
贷款和垫款总额	235,819,372,869.49	100.00	202,617,522,770.32	100.00
减：贷款损失准备	9,769,769,279.80		9,573,171,742.34	
贷款和垫款账面价值	226,049,603,589.69		193,044,351,027.98	

(3) 按地区分布情况

地 区	期末数		期初数	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
北京	235,464,239,566.78	99.85	202,337,634,606.75	99.86
青岛即墨	262,484,956.92	0.11	195,143,776.65	0.10
湖北仙桃	92,648,345.79	0.04	84,744,386.92	0.04
贷款和垫款总额	235,819,372,869.49	100.00	202,617,522,770.32	100.00
减：贷款损失准备	9,769,769,279.80		9,573,171,742.34	
贷款和垫款账面价值	226,049,603,589.69		193,044,351,027.98	

(4) 按担保方式分布情况

项 目	期末数	期初数
信用贷款	100,159,581,712.27	84,633,640,935.25
保证贷款	48,170,798,690.05	37,552,420,089.73
附担保物贷款	87,488,992,467.17	80,431,461,745.34
其中：抵押贷款	32,552,483,296.28	39,018,302,188.33
质押贷款	54,936,509,170.89	41,413,159,557.01
减：贷款损失准备	9,769,769,279.80	9,573,171,742.34
贷款和垫款账面价值	226,049,603,589.69	193,044,351,027.98

(5) 逾期贷款

A、本金部分或全部逾期 1 天及以上的贷款

项 目	期末数				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	339,888.27	150,997,692.78	283,761.34	4,507,199.74	156,128,542.13
保证贷款	10,094,127.65	16,988,126.94	509,614,739.28	1,881,645,920.77	2,418,342,914.64
抵押贷款	29,712,413.79	413,789,508.44	335,081,603.51	509,237,251.89	1,287,820,777.63
质押贷款	--	--	--	--	--
合 计	40,146,429.71	581,775,328.16	844,980,104.13	2,395,390,372.40	3,862,292,234.40

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

续：

项 目	期初数				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	190,000.00	541,780.43	5,066,459.02	17,315,218.66	23,113,458.11
保证贷款	11,780,074.17	275,889,313.54	1,362,488,680.08	1,593,758,538.41	3,243,916,606.20
抵押贷款	1,292,851.83	299,858,561.58	538,796,036.30	438,160,041.97	1,278,107,491.68
质押贷款	--	--	--	437,240.00	437,240.00
合 计	13,262,926.00	576,289,655.55	1,906,351,175.40	2,049,671,039.04	4,545,574,795.99

B、利息逾期 1 天及以上但本金未逾期的贷款

项 目	期末数				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	
保证贷款	--	--	--	--	--
抵押贷款	502,937.36	--	--	--	502,937.36
质押贷款	480,000.00	--	--	--	480,000.00
合 计	982,937.36	--	--	--	982,937.36

续：

项 目	期初数				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	
保证贷款	56,000.00	--	--	43,490,000.00	43,546,000.00
抵押贷款	1,057,258.33	175,400.73	--	2,063,929.67	3,296,588.73
质押贷款	--	--	--	--	--
合 计	1,113,258.33	175,400.73	--	45,553,929.67	46,842,588.73

(6) 贷款损失准备

项 目	本期发生额	上期发生额
期初余额	9,573,171,742.34	9,207,465,435.67
本期计提/（转回）	737,734,475.07	620,117,970.95
本期收回	18,257,903.05	65,801,695.91
本期转出	4,318,800.00	--
已减值贷款利息冲转	87,834,217.53	122,951,090.72
本期核销	467,241,823.13	197,262,269.47
期末余额	9,769,769,279.80	9,573,171,742.34

(7) 集团贷款拨备率和拨备覆盖率

项 目	本期数(%)	上期数(%)
贷款拨备率	4.14	4.72
拨备覆盖率	241.84	197.43

本行数

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	期末数	期初数
个人贷款和垫款	5,052,025,893.04	5,383,603,209.26
住房抵押	3,826,372,593.43	4,402,600,573.06
其他	1,225,653,299.61	981,002,636.20
企业贷款和垫款	230,412,213,673.74	196,954,031,397.49
贷款	182,423,294,272.23	161,140,436,434.47
垫款	90,749,417.50	248,770,040.21
贴现	47,360,083,933.18	34,987,056,946.21
进出口押汇	538,086,050.83	577,767,976.60
贷款和垫款总额	235,464,239,566.78	202,337,634,606.75
减：贷款损失准备	9,759,139,210.22	9,566,170,682.48
其中：单项计提数	2,361,957,998.48	2,043,276,593.96
组合计提数	7,397,181,211.74	7,522,894,088.52
贷款和垫款账面价值	225,705,100,356.56	192,771,463,924.27

(2) 按行业分布情况

行 业	期末数		期初数	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
农、林、牧、渔业	6,202,510,334.42	2.63	5,705,313,240.98	2.82
采矿业	3,179,000,000.00	1.35	4,560,297,064.52	2.25
制造业	25,654,555,369.76	10.90	24,147,809,283.29	11.93
电力、热力、燃气及水生产和供应业	16,031,400,000.00	6.81	14,052,900,000.00	6.95
建筑业	18,464,652,134.92	7.84	12,700,588,216.14	6.28
交通运输、仓储和邮政业	17,897,235,015.06	7.60	15,105,009,923.82	7.47
信息传输、软件和信息技术服务业	3,910,039,585.58	1.66	1,569,408,313.53	0.78
批发和零售业	28,906,105,315.70	12.28	26,451,564,377.34	13.07
住宿和餐饮业	992,257,204.65	0.42	1,583,520,564.06	0.78
金融业	6,416,200,000.00	2.72	2,400,000,000.00	1.19
房地产业	32,881,350,268.34	13.96	34,924,370,709.17	17.26
租赁和商务服务业	10,108,314,700.52	4.29	8,831,121,146.48	4.37
科学研究和技术服务业	16,981,287.78	0.01	1,014,650,000.00	0.50
水利、环境和公共设施管理业	8,084,790,600.58	3.43	4,557,884,778.16	2.25
居民服务、修理和其他服务业	2,629,171,299.58	1.12	3,122,330,957.68	1.54
教育	261,586,735.74	0.11	284,433,806.32	0.14
卫生和社会工作	23,250,000.00	0.01	45,240,000.00	0.02
文化、体育和娱乐业	579,506,997.98	0.25	273,801,961.93	0.14
公共管理、社会保障和社会组织	813,222,889.95	0.35	636,730,107.86	0.31
票据贴现	47,360,083,933.18	20.11	34,987,056,946.21	17.29
个人贷款	5,052,025,893.04	2.15	5,383,603,209.26	2.66
贷款和垫款总额	235,464,239,566.78	100.00	202,337,634,606.75	100.00
减：贷款损失准备	9,759,139,210.22		9,566,170,682.48	
贷款和垫款账面价值	225,705,100,356.56		192,771,463,924.27	

(3) 按地区分布情况

地 区	期末数		期初数	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
北京	235,464,239,566.78	100.00	202,337,634,606.75	100.00
减：贷款损失准备	9,759,139,210.22		9,566,170,682.48	
贷款和垫款账面价值	225,705,100,356.56		192,771,463,924.27	

(4) 按担保方式分布情况

项 目	期末数	期初数
信用贷款	100,159,581,712.27	84,633,640,935.25
保证贷款	47,972,236,112.05	37,364,278,304.21
附担保物贷款	87,332,421,742.46	80,339,715,367.29
其中：抵押贷款	32,431,964,306.16	38,936,656,198.21
质押贷款	54,900,457,436.30	41,403,059,169.08
减：贷款损失准备	9,759,139,210.22	9,566,170,682.48
贷款和垫款账面价值	225,705,100,356.56	192,771,463,924.27

(5) 逾期贷款

A、本金部分或全部逾期 1 天及以上的贷款

项 目	期末数				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	339,888.27	150,997,692.78	283,761.34	4,507,199.74	156,128,542.13
保证贷款	2,138,645.04	4,250,301.20	509,614,739.28	1,881,645,920.77	2,397,649,606.29
抵押贷款	27,512,413.79	413,789,508.44	334,634,612.38	508,937,252.90	1,284,873,787.51
质押贷款	--	--	--	--	--
合 计	29,990,947.10	569,037,502.42	844,533,113.00	2,395,090,373.41	3,838,651,935.93

续：

项 目	期初数				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	190,000.00	541,780.43	5,066,459.02	17,315,218.66	23,113,458.11
保证贷款	9,497,288.65	275,089,313.54	1,362,488,680.08	1,593,758,538.41	3,240,833,820.68
抵押贷款	1,292,851.83	299,858,561.58	538,349,045.17	437,860,041.97	1,277,360,500.55
质押贷款	--	--	--	437,240.00	437,240.00
合 计	10,980,140.48	575,489,655.55	1,905,904,184.27	2,049,371,039.04	4,541,745,019.34

B、利息逾期1天及以上但本金未逾期的贷款

项 目	期末数				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	
保证贷款	--	--	--	--	--
抵押贷款	502,937.36	--	--	--	502,937.36
质押贷款	480,000.00	--	--	--	480,000.00
合 计	982,937.36	--	--	--	982,937.36

续:

项 目	期初数				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	
保证贷款	40,000.00	--	--	43,490,000.00	43,530,000.00
抵押贷款	1,050,865.33	175,400.73	--	2,063,929.67	3,290,195.73
质押贷款	--	--	--	--	--
合 计	1,090,865.33	175,400.73	--	45,553,929.67	46,820,195.73

(6) 贷款损失准备

项 目	本期发生额	上期发生额
期初余额	9,566,170,682.48	9,202,631,256.04
本期计提/(转回)	734,105,465.35	617,951,090.72
本期收回	18,257,903.05	65,801,695.91
本期转出	4,318,800.00	--
已减值贷款利息冲转	87,834,217.53	122,951,090.72
本期核销	467,241,823.13	197,262,269.47
期末余额	9,759,139,210.22	9,566,170,682.48

(7) 贷款拨备率和拨备覆盖率

项 目	本期数(%)	上期数(%)
贷款拨备率	4.14	4.73
拨备覆盖率	241.93	197.35

说明：贷款拨备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比；拨备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比。

(8) 终止确认的贷款情况

项 目	终止确认金额	与终止确认相关的利得或损失
信贷资产转让	287,920,000.00	4,318,800.00

说明：2013年5月，本行将贷款转让给中国信达资产管理公司，该贷款账面余额为287,920,000.00元，已计提减值准备4,318,800.00元，账面价值283,601,200.00元，双方协议转让价287,920,000.00元。2013年5月28日，本行收到该贷款的出售款项。因转让后本行不再保留任何权利和义务，故终止确认该贷款。

8、可供出售金融资产

集团数

项 目	期末数	期初数
债券	19,860,328,495.33	19,493,389,201.30
其中：国债	3,693,710,910.00	4,045,585,315.21
金融债券	13,727,338.50	10,472,357,983.79
其他债券	16,152,890,246.83	4,975,445,902.30
减：减值准备	--	--
可供出售金融资产账面价值	19,860,328,495.33	19,493,389,201.30

本行数

项 目	期末数	期初数
债券	19,860,328,495.33	19,493,389,201.30
其中：国债	3,693,710,910.00	4,045,585,315.21
金融债券	13,727,338.50	10,472,357,983.79
其他债券	16,152,890,246.83	4,975,445,902.30
减：减值准备	--	--
可供出售金融资产账面价值	19,860,328,495.33	19,493,389,201.30

说明：可供出售金融资产期末公允价值以中央国债登记结算有限责任公司公开发布的中债估值确认。

9、持有至到期投资

集团数

项 目	期末数		期初数
	账面余额	公允价值	账面余额
债券	56,244,299,061.54	53,198,455,655.00	51,029,247,979.95
其中：国债	12,639,473,026.72	11,546,834,020.00	9,287,901,429.34
金融债券	37,805,464,310.59	36,038,512,690.00	35,910,160,101.40
中央银行票据	--	--	1,054,553,525.30
其他债券	5,799,361,724.23	5,613,108,945.00	4,776,632,923.91
合 计	56,244,299,061.54	53,198,455,655.00	51,029,247,979.95
减：减值准备	--	--	--
持有至到期投资账面价值	56,244,299,061.54	53,198,455,655.00	51,029,247,979.95

本行数

项 目	期末数		期初数
	账面余额	公允价值	账面余额
债券	56,244,299,061.54	53,198,455,655.00	51,029,247,979.95
其中：国债	12,639,473,026.72	11,546,834,020.00	9,287,901,429.34
金融债券	37,805,464,310.59	36,038,512,690.00	35,910,160,101.40
中央银行票据	--	--	1,054,553,525.30
其他债券	5,799,361,724.23	5,613,108,945.00	4,776,632,923.91
合 计	56,244,299,061.54	53,198,455,655.00	51,029,247,979.95
减：减值准备	--	--	--
持有至到期投资账面价值	56,244,299,061.54	53,198,455,655.00	51,029,247,979.95

说明：

(1) 期末本行所持有的债券中不存在因法律纠纷被法院冻结的情况。

(2) 期末本行所持有的债券中有面值人民币 2,125,709.00 万元用于卖出回购证券和中央国库现金管理商业银行定期存款业务质押。

(3) 期末本行不存在出售但尚未到期的持有至到期投资。

(4) 期末持有至到期投资中无持有本行 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位发行的债券情况。

10、应收款项类投资

集团数

项 目	期末数	期初数
储蓄国债	363,344,024.29	552,786,532.14
理财产品	--	4,400,000,000.00
非公开发行债务融资工具	3,340,000,000.00	2,350,000,000.00
信贷资产支持证券	98,125,000.00	--
其他	387,022,972.62	532,177,369.10
合 计	4,188,491,996.91	7,834,963,901.24
减：减值准备	320,224,572.09	465,378,968.57
应收款项类投资账面价值	3,868,267,424.82	7,369,584,932.67

本行数

项 目	期末数	期初数
储蓄国债	363,344,024.29	552,786,532.14
理财产品	--	4,400,000,000.00
非公开发行债务融资工具	3,340,000,000.00	2,350,000,000.00
信贷资产支持证券	98,125,000.00	--
其他	387,022,972.62	532,177,369.10
合 计	4,188,491,996.91	7,834,963,901.24
减：减值准备	320,224,572.09	465,378,968.57
应收款项类投资账面价值	3,868,267,424.82	7,369,584,932.67

说明：

（1）应收款项类投资中无证券发行主体为持本公司5%(含5%)以上表决权股份的股东单位的余额情况。

（2）期末本行应收款项类投资-其他项目中含有对信合培训中心的投资6,679.84万元。

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

11、对联营企业投资

被投资单位名称	企业类型	注册地	法定代表人	业务性质	注册资本	关联关系	组织机构代码
农信银资金清算中心有限责任公司	有限公司	北京市	龚莉	金融业	10,000万元	本行联营企业	78895040-6

续：

被投资单位名称	本行持股比例(%)	本行在被投资单位表决权比例(%)	期末净资产总额(万元)	本期营业收入总额(万元)	本期净利润(万元)
农信银资金清算中心有限责任公司	10.00	10.00	98,616.28	75,210.90	36,876.67

12、长期股权投资

集团数

(1) 长期股权投资分类

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
对联营企业投资	57,995,740.04	41,820,542.59	1,200,000.00	98,616,282.63
减:长期股权投资减值准备	--	--	--	--
合 计	57,995,740.04	41,820,542.59	1,200,000.00	98,616,282.63

(2) 长期股权投资汇总表

被投资单 单位名称	核算方法	投资成本	期初余额	增减变动	期末余额	在被投资 单位持股 比例(%)	在被投 资单位 表决权 比例(%)	在被投资单位持股 比例与表决权比例 不一致的说明	减值 准备	本期计提减 值准备	本期现 金红利
农信银资 金清算中 心有限责 任公司	权益法	1,000 万元	57,995,740.04	40,620,542.59	98,616,282.63	10.00	10.00	--	--	--	1,200,000.00

北京农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本行数

(1) 长期股权投资分类

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
对子公司投资	35,500,000.00	--	--	35,500,000.00
对联营企业投资	57,995,740.04	41,820,542.59	1,200,000.00	98,616,282.63
减：长期股权投资减值准备	--	--	--	--
合 计	93,495,740.04	41,820,542.59	1,200,000.00	134,116,282.63

(2) 长期股权投资汇总表

被投资单位名称	核算方法	投资成本	期初余额	增减变动	期末余额	在被投资单位持股比例(%)	在被投资单位表决权比例(%)	在被投资单位持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备	本期现金红利
①对联营企业投资											
农信银资金清算中心有限公司	权益法	1,000 万元	57,995,740.04	40,620,542.59	98,616,282.63	10.00	10.00		--	--	1,200,000.00
②对子公司投资											
青岛即墨京都村镇银行股份有限公司	成本法	2,550 万元	25,500,000.00	--	25,500,000.00	51.00	51.00		--	--	--
湖北仙桃北农商村镇银行有限责任公司	成本法	1,000 万元	10,000,000.00	--	10,000,000.00	100.00	100.00		--	--	--
合 计			93,495,740.04	40,620,542.59	134,116,282.63				--	--	1,200,000.00

13、投资性房地产

集团数

项 目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		购置或 计提	自用房地 产转入	处 置	转为自用 房地产	
一、账面原值合计	5,674,707.38	--	--	--	--	5,674,707.38
房屋、建筑物	5,674,707.38	--	--	--	--	5,674,707.38
二、累计折旧合计	3,705,252.62	172,770.96	--	--	--	3,878,023.58
房屋、建筑物	3,705,252.62	172,770.96	--	--	--	3,878,023.58
三、账面净值合计	1,969,454.76	--	--	--	--	1,796,683.80
房屋、建筑物	1,969,454.76	--	--	--	--	1,796,683.80
四、减值准备合计	--	--	--	--	--	--
房屋、建筑物	--	--	--	--	--	--
五、账面价值合计	1,969,454.76	--	--	--	--	1,796,683.80
房屋、建筑物	1,969,454.76	--	--	--	--	1,796,683.80

本行数

项 目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		购置或 计提	自用房地 产转入	处 置	转为自用 房地产	
一、账面原值合计	5,674,707.38	--	--	--	--	5,674,707.38
房屋、建筑物	5,674,707.38	--	--	--	--	5,674,707.38
二、累计折旧合计	3,705,252.62	172,770.96	--	--	--	3,878,023.58
房屋、建筑物	3,705,252.62	172,770.96	--	--	--	3,878,023.58
三、账面净值合计	1,969,454.76	--	--	--	--	1,796,683.80
房屋、建筑物	1,969,454.76	--	--	--	--	1,796,683.80
四、减值准备合计	--	--	--	--	--	--
房屋、建筑物	--	--	--	--	--	--
五、账面价值合计	1,969,454.76	--	--	--	--	1,796,683.80
房屋、建筑物	1,969,454.76	--	--	--	--	1,796,683.80

说明：

- (1) 本行投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。
- (2) 本期本行折旧额 172,770.96 元。

（3）本行投资性房地产均未用于抵押。

14、固定资产

集团数

项 目	期末数	期初数
固定资产原值	4,793,813,006.59	3,838,427,815.46
减：累计折旧	2,605,602,009.94	2,371,546,921.31
在建工程	1,500,000,000.00	2,341,632,955.27
固定资产清理	543,027.12	-1,293,687.27
合 计	3,688,754,023.77	3,807,220,162.15

（1）固定资产情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、账面原值合计	3,838,427,815.46	1,028,135,669.07	72,750,477.94	4,793,813,006.59
其中：房屋及建筑物	2,763,878,834.84	919,464,467.69	34,073,352.63	3,649,269,949.90
机器器具	212,709,372.16	16,997,394.74	10,819,577.39	218,887,189.51
交通工具	171,515,256.46	--	598,838.00	170,916,418.46
电子设备	664,900,019.70	90,247,868.11	26,202,434.43	728,945,453.38
机械动力设备	21,511,575.49	288,628.14	1,026,517.49	20,773,686.14
其他	3,912,756.81	1,137,310.39	29,758.00	5,020,309.20
		本期新增	本期计提	
二、累计折旧合计	2,371,546,921.31	--	302,867,192.38	2,605,602,009.94
其中：房屋及建筑物	1,699,796,919.82	--	141,175,657.86	1,808,756,132.25
机器器具	136,091,556.51	--	22,689,477.27	148,590,795.33
交通工具	77,939,369.00	--	21,038,205.78	98,397,932.53
电子设备	439,446,075.05	--	116,490,955.26	531,059,338.15
机械动力设备	16,085,104.74	--	928,413.73	16,094,061.11
其他	2,187,896.19	--	544,482.48	2,703,750.57
三、固定资产账面净值合计	1,466,880,894.15			2,188,210,996.65
其中：房屋及建筑物	1,064,081,915.02			1,840,513,817.65
机器器具	76,617,815.65			70,296,394.18
交通工具	93,575,887.46			72,518,485.93
电子设备	225,453,944.65			197,886,115.23
机械动力设备	5,426,470.75			4,679,625.03

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

其他	1,724,860.62	2,316,558.63
四、减值准备合计	--	--
其中：房屋及建筑物	--	--
机器器具	--	--
交通工具	--	--
电子设备	--	--
机械动力设备	--	--
其他	--	--
五、固定资产账面价值合计	1,466,880,894.15	2,188,210,996.65
其中：房屋及建筑物	1,064,081,915.02	1,840,513,817.65
机器器具	76,617,815.65	70,296,394.18
交通工具	93,575,887.46	72,518,485.93
电子设备	225,453,944.65	197,886,115.23
机械动力设备	5,426,470.75	4,679,625.03
其他	1,724,860.62	2,316,558.63

说明：本期本集团折旧额 302,867,192.38 元。

(2) 在建工程

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
金融街（月坛）中心	1,500,000,000.00	--	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	--	1,500,000,000.00
元亨大厦	--	--	--	841,632,955.27	--	841,632,955.27
合 计	1,500,000,000.00	--	1,500,000,000.00	2,341,632,955.27	--	2,341,632,955.27

本行数

项 目	期末数	期初数
固定资产原值	4,754,703,245.60	3,834,738,372.69
减：累计折旧	2,602,478,065.47	2,369,195,612.50
在建工程	1,500,000,000.00	2,341,632,955.27
固定资产清理	543,027.12	-1,293,687.27
合 计	3,652,768,207.25	3,805,882,028.19

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(1) 固定资产情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、账面原值合计	3,834,738,372.69	992,715,350.85	72,750,477.94	4,754,703,245.60
其中：房屋及建筑物	2,763,878,834.84	884,621,779.47	34,073,352.63	3,614,427,261.68
机器器具	212,366,715.34	16,623,774.74	10,819,577.39	218,170,912.69
交通工具	170,461,667.25	--	598,838.00	169,862,829.25
电子设备	662,606,822.96	90,043,858.11	26,202,434.43	726,448,246.64
机械动力设备	21,511,575.49	288,628.14	1,026,517.49	20,773,686.14
其他	3,912,756.81	1,137,310.39	29,758.00	5,020,309.20
		本期新增	本期计提	
二、累计折旧合计	2,369,195,612.50	-- 302,094,556.72	68,812,103.75	2,602,478,065.47
其中：房屋及建筑物	1,699,796,919.82	-- 140,888,957.03	32,216,445.43	1,808,469,431.42
机器器具	135,775,045.99	-- 22,527,778.88	10,190,238.45	148,112,586.42
交通工具	77,109,826.15	-- 20,931,587.66	579,642.25	97,461,771.56
电子设备	438,240,819.61	-- 116,273,336.94	24,877,692.16	529,636,464.39
机械动力设备	16,085,104.74	-- 928,413.73	919,457.36	16,094,061.11
其他	2,187,896.19	-- 544,482.48	28,628.10	2,703,750.57
三、固定资产账面净值合计	1,465,542,760.19			2,152,225,180.13
其中：房屋及建筑物	1,064,081,915.02			1,805,957,830.26
机器器具	76,591,669.35			70,058,326.27
交通工具	93,351,841.10			72,401,057.69
电子设备	224,366,003.35			196,811,782.25
机械动力设备	5,426,470.75			4,679,625.03
其他	1,724,860.62			2,316,558.63
四、减值准备合计	--			--
其中：房屋及建筑物	--			--
机器器具	--			--
交通工具	--			--
电子设备	--			--
机械动力设备	--			--
其他	--			--
五、固定资产账面价值合计	1,465,542,760.19			2,152,225,180.13

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

其中：房屋及建筑物	1,064,081,915.02	1,805,957,830.26
机器器具	76,591,669.35	70,058,326.27
交通工具	93,351,841.10	72,401,057.69
电子设备	224,366,003.35	196,811,782.25
机械动力设备	5,426,470.75	4,679,625.03
其他	1,724,860.62	2,316,558.63

说明：

- ① 本期本行折旧额 302,094,556.72 元。
- ② 期末本行有原值 8.42 亿元的房屋及建筑物尚未办理产权证。
- ③ 本期本行由在建工程转入固定资产原值为 841,632,955.27 元。
- ④ 本行前身原农信社所属原市联社、市营业部、区县联社及下辖的信用社已取得相关权证的资产的权利人名称变更过户到本行名下的工作尚在办理中。

(2) 在建工程

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
元亨大厦	--	--	--	841,632,955.27	--	841,632,955.27
金融街(月坛)中心	1,500,000,000.00	--	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	--	1,500,000,000.00
合 计	1,500,000,000.00	--	1,500,000,000.00	2,341,632,955.27	--	2,341,632,955.27

重大在建工程项目变动情况

工程项目	期初数	本期增加	转入固 定资产	其他转出	期末数
元亨大厦	841,632,955.27	--	841,632,955.27	--	--
金融街(月坛)中心	1,500,000,000.00	--	--	--	1,500,000,000.00

15、无形资产

集团数

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、账面原值合计	53,498,361.51	22,592,703.17	--	76,091,064.68
土地使用权	50,000.00	--	--	50,000.00
软件	51,567,000.51	22,592,703.17	--	74,159,703.68
其他	1,881,361.00	--	--	1,881,361.00
二、累计摊销合计	23,063,678.61	16,328,652.79	--	39,392,331.40
土地使用权	50,000.00	--	--	50,000.00
软件	22,032,899.73	16,119,028.75	--	38,151,928.48
其他	980,778.88	209,624.04	--	1,190,402.92
三、无形资产账面净值合计	30,434,682.90			36,698,733.28
土地使用权	--			--
软件	29,534,100.78			36,007,775.20
其他	900,582.12			690,958.08
四、减值准备合计	--			--
土地使用权	--			--
软件	--			--
其他	--			--
五、无形资产账面价值合计	30,434,682.90			36,698,733.28
土地使用权	--			--
软件	29,534,100.78			36,007,775.20
其他	900,582.12			690,958.08

本行数

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、账面原值合计	53,498,361.51	22,592,703.17	--	76,091,064.68
土地使用权	50,000.00	--	--	50,000.00
软件	51,567,000.51	22,592,703.17	--	74,159,703.68
其他	1,881,361.00	--	--	1,881,361.00
二、累计摊销合计	23,063,678.61	16,328,652.79	--	39,392,331.40
土地使用权	50,000.00	--	--	50,000.00
软件	22,032,899.73	16,119,028.75	--	38,151,928.48
其他	980,778.88	209,624.04	--	1,190,402.92

三、无形资产账面净值合计	30,434,682.90	36,698,733.28
土地使用权	--	--
软件	29,534,100.78	36,007,775.20
其他	900,582.12	690,958.08
四、减值准备合计	--	--
土地使用权	--	--
软件	--	--
其他	--	--
五、无形资产账面价值合计	30,434,682.90	36,698,733.28
土地使用权	--	--
软件	29,534,100.78	36,007,775.20
其他	900,582.12	690,958.08

说明：本期本行摊销额 16,328,652.79 元。

16、递延所得税资产

集团数

（1）已确认递延所得税资产

项 目	期末数	期初数
递延所得税资产		
贷款损失准备	1,253,681,975.38	1,264,941,289.43
其他资产减值准备	535,880,990.24	631,980,957.50
可供出售金融资产公允价值变动	296,237,982.35	62,163,146.81
交易性金融资产公允价值变动	418,757.50	343,442.24
应付未付职工薪酬	322,802,460.10	256,930,409.19
合 计	2,409,022,165.57	2,216,359,245.17

（2）引起暂时性差异的资产或负债项目对应的暂时性差异

项 目	暂时性差异金额
贷款损失准备	5,014,727,901.50
其他资产减值准备	2,143,523,960.96
可供出售金融资产公允价值变动	1,184,951,929.40
交易性金融资产公允价值变动	1,675,030.00
应付未付职工薪酬	1,291,209,840.40
合 计	9,636,088,662.26

本行数

(1) 已确认递延所得税资产

项 目	期末数	期初数
递延所得税资产		
贷款损失准备	1,252,672,930.79	1,264,036,343.82
其他资产减值准备	535,875,167.19	631,904,060.25
可供出售金融资产公允价值变动	296,237,982.35	62,163,146.81
交易性金融资产公允价值变动	418,757.50	343,442.24
应付未付职工薪酬	322,802,460.10	256,930,409.19
合 计	2,408,007,297.93	2,215,377,402.31

(2) 引起暂时性差异的资产或负债项目对应的暂时性差异

项 目	暂时性差异金额
贷款损失准备	5,010,691,723.14
其他资产减值准备	2,143,500,668.76
可供出售金融资产公允价值变动	1,184,951,929.40
交易性金融资产公允价值变动	1,675,030.00
应付未付职工薪酬	1,291,209,840.40
合 计	9,632,029,191.70

17、其他资产

集团数

项 目	期末数	期初数
其他应收款	831,695,890.86	725,680,255.76
减：坏账准备	490,457,285.50	545,300,914.08
长期待摊费用	236,333,226.35	169,558,397.22
抵债资产	1,121,446,038.75	1,355,236,489.02
其他	5,237,612,813.03	--
合 计	6,936,630,683.49	1,705,174,227.92

(1) 其他应收款

A、其他应收款按种类披露

种 类	期 末 数			
	金 额	比例(%)	坏账准备	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	24,474,229.97	2.94	24,474,229.97	100.00
按组合计提坏账准备的其他应收款	807,221,660.89	97.06	465,983,055.53	57.73
其中：账龄组合	807,221,660.89	97.06	465,983,055.53	57.73
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--
合 计	831,695,890.86	100.00	490,457,285.50	58.97

续：

种 类	期 初 数			
	金 额	比例(%)	坏账准备	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	38,480,037.12	5.30	38,480,037.12	100.00
按组合计提坏账准备的其他应收款	687,200,218.64	94.70	506,820,876.96	73.75
其中：账龄组合	687,200,218.64	94.70	506,820,876.96	73.75
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--
合 计	725,680,255.76	100.00	545,300,914.08	75.14

B、组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账 龄	期 末 数			期 初 数		
	金 额	比例(%)	坏账准备	金 额	比例(%)	坏账准备
1年以内	353,041,452.27	43.74	19,128,044.81	185,229,348.68	26.95	11,086,356.07
1至2年	10,036,589.37	1.24	3,274,975.66	5,755,859.93	0.84	2,457,183.85
2至3年	2,395,983.66	0.30	1,832,399.47	10,749,749.92	1.57	7,822,176.93
3年以上	441,747,635.59	54.72	441,747,635.59	485,465,260.11	70.64	485,455,160.11
合 计	807,221,660.89	100.00	465,983,055.53	687,200,218.64	100.00	506,820,876.96

C、本期实际核销的其他应收款情况

其他应收款性质	核销金额	核销原因	是否由关联交易产生
代垫诉讼费	2,668,036.21	无法收回	否
保证金	13,922,656.15	无法收回	否
合 计	16,590,692.36		

(2) 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
租赁费	10,930,545.34	450,200.00	3,450,600.84	7,930,144.50
房屋装修费	157,708,894.64	143,569,027.95	73,281,842.10	227,996,080.49
其他	918,957.24	--	511,955.88	407,001.36
合 计	169,558,397.22	144,019,227.95	77,244,398.82	236,333,226.35

(3) 抵债资产

项 目	期末数	期初数
房 产	2,398,739,820.86	2,649,285,246.79
股 权	52,204,225.65	55,976,143.96
机器设备	--	1,818,440.00
运输设备	803,000.00	803,000.00
其 他	2,541,095.58	2,597,605.58
合 计	2,454,288,142.09	2,710,480,436.33
减：减值准备	1,332,842,103.34	1,355,243,947.31
抵债资产账面价值	1,121,446,038.75	1,355,236,489.02

(4) 其他

项 目	期末数	期初数
保本理财投资	5,237,612,813.03	--

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本行数

项 目	期末数	期初数
其他应收款	831,421,947.19	720,491,939.27
减：坏账准备	490,433,993.32	544,993,325.07
长期待摊费用	233,478,773.05	166,087,461.38
抵债资产	1,121,446,038.75	1,355,236,489.02
其他	5,237,612,813.03	--
合 计	6,933,525,578.70	1,696,822,564.60

(1) 其他应收款

A、其他应收款按种类披露

种 类	金 额	期末数		
		比例(%)	坏账准备	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	24,474,229.97	2.94	24,474,229.97	100.00
按组合计提坏账准备的其他应收款	806,947,717.22	97.06	465,959,763.35	57.74
其中：账龄组合	806,947,717.22	97.06	465,959,763.35	57.74
组合小计	806,947,717.22	97.06	465,959,763.35	57.74
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--
合 计	831,421,947.19	100.00	490,433,993.32	58.99

续：

种 类	金 额	期初数		
		比例(%)	坏账准备	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	38,480,037.12	5.34	38,480,037.12	100.00
按组合计提坏账准备的其他应收款	682,011,902.15	94.66	506,513,287.95	74.27
其中：账龄组合	682,011,902.15	94.66	506,513,287.95	74.27
组合小计	682,011,902.15	94.66	506,513,287.95	74.27
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--
合 计	720,491,939.27	100.00	544,993,325.07	75.64

B、组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末数			期初数		
	金额	比例(%)	坏账准备	金额	比例(%)	坏账准备
1年以内	352,777,608.60	43.72	19,114,852.63	180,351,132.19	26.44	11,078,767.06
1至2年	10,036,589.37	1.24	3,274,975.66	5,755,859.93	0.84	2,457,183.85
2至3年	2,395,983.66	0.30	1,832,399.47	10,749,749.92	1.58	7,822,176.93
3年以上	441,737,535.59	54.74	441,737,535.59	485,155,160.11	71.14	485,155,160.11
合计	806,947,717.22	100.00	465,959,763.35	682,011,902.15	100.00	506,513,287.95

C、本报告期实际核销的其他应收款情况

其他应收款性质	核销金额	核销原因	是否由关联交易产生
代垫诉讼费	2,668,036.21	无法收回	否
保证金	13,922,656.15	无法收回	否
合计	16,590,692.36		

(2) 长期待摊费用

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
租赁费	10,930,545.34	450,200.00	3,450,600.84	7,930,144.50
房屋装修费	154,237,958.80	142,961,498.92	72,057,830.53	225,141,627.19
其他	918,957.24	--	511,955.88	407,001.36
合计	166,087,461.38	143,411,698.92	76,020,387.25	233,478,773.05

(3) 抵债资产

项目	期末数	期初数
房产	2,398,739,820.86	2,649,285,246.79
股权	52,204,225.65	55,976,143.96
机器设备	--	1,818,440.00
运输设备	803,000.00	803,000.00
其他	2,541,095.58	2,597,605.58
合计	2,454,288,142.09	2,710,480,436.33
减：减值准备	1,332,842,103.34	1,355,243,947.31
抵债资产账面价值	1,121,446,038.75	1,355,236,489.02

说明：期末本行 18.27 亿元抵债资产尚未完成产权过户手续。

(4) 其他

项目	期末数	期初数
保本理财投资	5,237,612,813.03	--

北京农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

18、资产减值准备

集团数

项 目	期初数	本期计提/(转回)	合并范围变更增加	收回已核销	本期转出	已减值贷款 利息冲转	本期核销	期末数
存放同业款项减值准备	162,000,000.00	--	--	--	--	--	162,000,000.00	--
其他应收款坏账准备	545,300,914.08	-38,266,218.22	--	13,282.00	--	--	16,590,692.36	490,457,285.50
应收款项类投资减值准备	465,378,968.57	-3,856,606.00	--	--	--	--	141,297,790.48	320,224,572.09
贷款损失准备	9,573,171,742.34	737,734,475.07	--	18,257,903.05	4,318,800.00	87,834,217.53	467,241,823.13	9,769,769,279.80
抵债资产减值准备	1,355,243,947.31	--	--	--	22,401,843.97	--	--	1,332,842,103.34
合 计	12,101,095,572.30	695,611,650.85	--	18,271,185.05	26,720,643.97	87,834,217.53	787,130,305.97	11,913,293,240.73

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本行数

项 目	期初数	本期计提/(转回)	合并范围变更增加	收回已核销	本期转出	已减值贷款 利息冲转	本期核销	期末数
存放同业款项减值准备	162,000,000.00	--	--	--	--	--	162,000,000.00	--
其他应收款坏账准备	544,993,325.07	-37,981,921.39	--	13,282.00	--	--	16,590,692.36	490,433,993.32
应收款项类投资减值准备	465,378,968.57	-3,856,606.00	--	--	--	--	141,297,790.48	320,224,572.09
贷款损失准备	9,566,170,682.48	734,105,465.35	--	18,257,903.05	4,318,800.00	87,834,217.53	467,241,823.13	9,759,139,210.22
抵债资产减值准备	1,355,243,947.31	--	--	--	22,401,843.97	--	--	1,332,842,103.34
合 计	12,093,786,923.43	692,266,937.96	--	18,271,185.05	26,720,643.97	87,834,217.53	787,130,305.97	11,902,639,878.97

19、同业及其他金融机构存放款项

集团数

项 目	期末数	期初数
境内银行	20,478,494,004.72	2,157,720,412.56
境内非银行金融机构	10,155,049,227.25	719,711,301.72
合 计	30,633,543,231.97	2,877,431,714.28

本行数

项 目	期末数	期初数
境内银行	20,496,945,232.95	2,175,860,073.10
境内非银行金融机构	10,155,049,227.25	719,711,301.72
合 计	30,651,994,460.20	2,895,571,374.82

20、拆入资金

集团数

项 目	期末数	期初数
境内银行	640,174,500.00	1,565,695,000.00
境外银行	1,841,263.80	--
合 计	642,015,763.80	1,565,695,000.00

本行数

项 目	期末数	期初数
境内银行	640,174,500.00	1,565,695,000.00
境外银行	1,841,263.80	--
合 计	642,015,763.80	1,565,695,000.00

21、卖出回购金融资产款

集团数

项 目	期末数	期初数
债 券	14,397,500,000.00	28,821,000,000.00
其中：金融债券	14,397,500,000.00	27,787,000,000.00
中央银行票据	--	1,034,000,000.00

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本行数

项 目	期末数	期初数
债 券	14,397,500,000.00	28,821,000,000.00
其中：金融债券	14,397,500,000.00	27,787,000,000.00
中央银行票据	--	1,034,000,000.00

22、吸收存款

集团数

(1) 按种类列示

项 目	期末数	期初数
单位活期存款	134,444,730,386.26	125,081,725,630.09
个人活期存款	45,035,151,089.12	41,664,348,945.66
单位定期存款	45,995,466,550.19	48,427,210,928.62
个人定期存款	149,657,774,658.51	138,891,020,082.39
应解汇款	857,126,149.95	184,127,082.56
保证金存款	909,471,844.09	681,277,062.32
财政性存款	172,582,093.79	126,710,664.48
保本理财存款	5,254,627,000.00	--
合 计	382,326,929,771.91	355,056,420,396.12

(2) 按地区分布列示

地 区	期末数		期初数	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
北 京	381,877,454,995.13	99.88	354,728,757,673.65	99.90
青岛即墨	325,039,313.65	0.09	232,273,991.96	0.07
湖北仙桃	124,435,463.13	0.03	95,388,730.51	0.03
合 计	382,326,929,771.91	100.00	355,056,420,396.12	100.00

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本行数

(1) 按种类列示

项 目	期末数	期初数
单位活期存款	134,224,130,080.97	124,919,343,022.01
个人活期存款	44,979,058,156.34	41,624,751,953.64
单位定期存款	45,907,592,109.02	48,352,030,708.57
个人定期存款	149,584,419,560.97	138,846,692,942.96
应解汇款	857,126,149.95	184,127,082.56
保证金存款	897,919,844.09	675,101,299.43
财政性存款	172,582,093.79	126,710,664.48
保本理财存款	5,254,627,000.00	--
合 计	381,877,454,995.13	354,728,757,673.65

(2) 按地区分布列示

地 区	期末数		期初数	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
北 京	381,877,454,995.13	100.00	354,728,757,673.65	100.00

23、应付职工薪酬

集团数

项 目	期初数	本期增加额	本期减少额	期末数
一、工资奖金	1,450,756,048.30	2,301,342,802.74	2,024,666,893.37	1,727,431,957.67
二、职工福利费	--	44,859,689.78	44,859,689.78	--
三、社会保险费	32,743,749.91	614,029,604.18	608,945,174.25	37,828,179.84
其中：1. 基本医疗保险费	8,157,304.58	128,683,874.37	126,454,644.27	10,386,534.68
2. 补充医疗保险费	--	111,388,096.43	111,388,096.43	--
3. 基本养老保险费	16,076,074.04	254,599,767.17	252,528,683.55	18,147,157.66
4. 企业年金	6,777,998.43	89,150,886.23	88,605,558.25	7,323,326.41
5. 失业保险费	802,135.75	15,590,953.72	15,477,204.99	915,884.48
6. 工伤保险费	285,071.46	4,435,663.78	4,400,656.44	320,078.80
7. 生育保险费	645,165.65	10,180,362.48	10,090,330.32	735,197.81
四、住房公积金	2,795,704.62	202,795,410.48	200,533,610.10	5,057,505.00
五、工会经费	5,197,351.39	19,289,782.13	24,485,349.52	1,784.00

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

六、职工教育经费	111,667,245.87	135,380.51	14,207,319.64	97,595,306.74
七、非货币性福利	--	--	--	--
八、辞退福利	--	157,387.12	157,387.12	--
九、其他	43,248.40	12,892,120.93	12,895,117.18	40,252.15
其中：以现金结算的股份支付	--	--	--	--
合 计	1,603,203,348.49	3,195,502,177.87	2,930,750,540.96	1,867,954,985.40

本行数

项 目	期初数	本期增加额	本期减少额	期末数
一、工资奖金	1,448,814,620.65	2,295,927,582.24	2,019,123,656.34	1,725,618,546.55
二、职工福利费	--	44,518,939.78	44,518,939.78	--
三、社会保险费	32,697,539.91	613,165,773.33	608,035,133.40	37,828,179.84
其中：1. 基本医疗保险费	8,147,874.58	128,428,068.29	126,189,408.19	10,386,534.68
2. 补充医疗保险费	--	111,388,096.43	111,388,096.43	--
3. 基本养老保险费	16,043,074.04	254,077,864.09	251,973,780.47	18,147,157.66
4. 企业年金	6,777,998.43	89,150,886.23	88,605,558.25	7,323,326.41
5. 失业保险费	802,135.75	15,564,390.46	15,450,641.73	915,884.48
6. 工伤保险费	282,371.46	4,407,204.61	4,369,497.27	320,078.80
7. 生育保险费	644,085.65	10,149,263.22	10,058,151.06	735,197.81
四、住房公积金	2,767,335.00	202,357,853.48	200,067,683.48	5,057,505.00
五、工会经费	5,197,351.39	19,181,477.72	24,378,829.11	--
六、职工教育经费	111,513,116.74	--	14,129,913.54	97,383,203.20
七、非货币性福利	--	--	--	--
八、辞退福利	--	157,387.12	157,387.12	--
九、其他	43,248.40	12,892,120.93	12,895,117.18	40,252.15
其中：以现金结算的股份支付	--	--	--	--
合 计	1,601,033,212.09	3,188,201,134.60	2,923,306,659.95	1,865,927,686.74

24、应交税费

集团数

项 目	期末数	期初数
企业所得税	542,483,948.44	904,094,200.57
营业税	148,837,146.60	171,467,327.58
增值税	-2,500,861.78	38,238.22

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

城建税	9,640,050.87	11,334,116.55
教育费附加	4,401,182.81	5,146,542.08
地方教育附加	2,943,624.92	3,135,098.30
代扣代缴个人所得税	26,238,459.86	15,591,532.30
代扣代缴利息税	35,444.13	366,174.09
印花税	627,807.18	314,167.50
堤防税	1,188.63	1,739.94
房产税	239,158.30	--
契税	854,136.78	--
其他	916.18	--
合 计	733,802,202.92	1,111,489,137.13

本行数

项 目	期末数	期初数
企业所得税	540,827,661.98	903,377,192.91
营业税	148,686,097.63	171,318,054.72
增值税	-2,502,050.41	38,238.22
城建税	9,629,477.44	11,323,667.44
教育费附加	4,401,182.81	5,142,063.89
地方教育附加	2,937,261.10	3,132,112.84
代扣代缴个人所得税	26,231,541.62	15,582,296.52
代扣代缴利息税	35,444.13	366,174.09
印花税	624,287.18	310,040.00
合 计	730,870,903.48	1,110,589,840.63

25、应付利息

集团数

项 目	期末数	期初数
存款	7,121,062,978.65	5,581,720,286.95
同业存拆放款项	121,957,215.98	1,871,506.12
应付债券	3,129,863.01	65,866,849.31
卖出回购债券款	41,040,312.76	56,941,738.37
合 计	7,287,190,370.40	5,706,400,380.75

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本行数

项 目	期末数	期初数
存款	7,118,229,217.84	5,579,702,902.84
同业存拆放款项	121,957,215.98	1,871,506.12
应付债券	3,129,863.01	65,866,849.31
卖出回购债券款	41,040,312.76	56,941,738.37
合 计	7,284,356,609.59	5,704,382,996.64

26、应付债券

集团数

债券种类	期初数	本期发行额	本期支付额	期末数
08 年次级债 1 期	1,200,000,000.00	--	1,200,000,000.00	--
08 年次级债 2 期	1,300,000,000.00	--	1,300,000,000.00	--
12 年次级债	5,100,000,000.00	--	--	5,100,000,000.00
小 计	7,600,000,000.00	--	2,500,000,000.00	5,100,000,000.00

应付债券明细

债券名称	面 值	发行日期	债券期限	发行金额
08 年次级债 1 期	1,200,000,000.00	2008 年 3 月	10 年	1,200,000,000.00
08 年次级债 2 期	1,300,000,000.00	2008 年 12 月	10 年	1,300,000,000.00
12 年次级债	5,100,000,000.00	2012 年 12 月	10 年	5,100,000,000.00
小 计	7,600,000,000.00			7,600,000,000.00

续：

债券名称	期初应 付利息	本期应 计利息	本期已 付利息	期末应 付利息	期末余额
08 年次级债 1 期	57,073,972.60	17,326,027.40	74,400,000.00	--	--
08 年次级债 2 期	5,663,013.70	63,236,986.30	68,900,000.00	--	--
12 年次级债	3,129,863.01	285,600,000.00	285,600,000.00	3,129,863.01	5,100,000,000.00
合 计	65,866,849.31	366,163,013.70	428,900,000.00	3,129,863.01	5,100,000,000.00
其中：一年内到期的 应付债券	--	--	--	--	--

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本行数

债券种类	期初数	本期发行额	本期支付额	期末数
08 年次级债 1 期	1,200,000,000.00	--	1,200,000,000.00	--
08 年次级债 2 期	1,300,000,000.00	--	1,300,000,000.00	--
12 年次级债	5,100,000,000.00	--	--	5,100,000,000.00
小 计	7,600,000,000.00	--	2,500,000,000.00	5,100,000,000.00

应付债券明细

债券名称	面 值	发行日期	债券期限	发行金额
08 年次级债 1 期	1,200,000,000.00	2008 年 3 月	10 年	1,200,000,000.00
08 年次级债 2 期	1,300,000,000.00	2008 年 12 月	10 年	1,300,000,000.00
12 年次级债	5,100,000,000.00	2012 年 12 月	10 年	5,100,000,000.00
小 计	7,600,000,000.00			7,600,000,000.00

续：

债券名称	期初应 付利息	本期应 计利息	本期已 付利息	期末应 付利息	期末余额
08 年次级债 1 期	57,073,972.60	17,326,027.40	74,400,000.00	--	--
08 年次级债 2 期	5,663,013.70	63,236,986.30	68,900,000.00	--	--
12 年次级债	3,129,863.01	285,600,000.00	285,600,000.00	3,129,863.01	5,100,000,000.00
合 计	65,866,849.31	366,163,013.70	428,900,000.00	3,129,863.01	5,100,000,000.00
其中：一年内到期的 应付债券	--	--	--	--	--

说明：

(1) 本行于 2008 年 1 月 23 日和 2008 年 3 月 4 日获得中国银监会银监复〔2008〕42 号文及中国人民银行银市场许准予字〔2008〕8 号文，准予发行 25 亿元次级债券，本行已于 2008 年 3 月和 2008 年 12 月分别发行 12 亿元、13 亿元次级债券，期限 10 年，票面年利率分别为 6.2% 和 5.3%。上述债券分别于 2013 年 3 月和 2013 年 12 月全部赎回。

(2) 本行于 2012 年 12 月 6 日和 2012 年 12 月 20 日获得中国银监会银监复〔2012〕720 号文及中国人民银行银市场许准予字〔2012〕第 86 号文，准予发行 51 亿元次级债券，本行已于 2012 年 12 月发行 51 亿元次级债券，期限 10 年，票面利率 5.6%。

27、其他负债

集团数

项 目	期末数	期初数
其他应付款	1,189,113,121.44	793,469,346.33
应付股利	75,570,454.42	93,843,768.63
其他	379,688,670.30	237,075,692.03
合 计	1,644,372,246.16	1,124,388,806.99

（1）其他应付款

A、按账龄分析

账 龄	期末数		期初数	
	金 额	比例(%)	金 额	比例(%)
1年以内	914,142,115.48	76.87	621,760,042.20	78.36
1-2年	193,202,778.15	16.25	78,604,115.57	9.91
2-3年	8,308,953.09	0.70	49,624,927.55	6.25
3年以上	73,459,274.72	6.18	43,480,261.01	5.48
合 计	1,189,113,121.44	100.00	793,469,346.33	100.00

B、按内容列示

项 目	期末数	期初数
不动户	224,391,072.84	193,420,947.95
质保金	70,104,806.99	91,900,708.70
代扣职工统筹	26,960,700.12	29,464,000.18
抵债资产处置暂收款	51,240,316.00	71,660,212.62
其他	816,416,225.49	407,023,476.88
合 计	1,189,113,121.44	793,469,346.33

（2）应付股利

项 目	期末数	期初数
应付股利	75,570,454.42	93,843,768.63

(3) 其他

项 目	期末数	期初数
住房周转金	56,311,423.85	56,094,303.16
待结算财政款项	984,395.47	--
汇出汇款	917,000.00	16,124,000.00
代收业务暂收款	49,923,599.91	129,734,436.97
代理兑付证券款	13,952,251.07	35,122,951.90
再贴现负债	257,600,000.00	--
合 计	379,688,670.30	237,075,692.03

本行数

项 目	期末数	期初数
其他应付款	1,185,658,402.04	792,469,146.88
应付股利	75,570,454.42	93,843,768.63
其他	379,688,670.30	237,075,692.03
合 计	1,640,917,526.76	1,123,388,607.54

(1) 其他应付款

A、按账龄分析

账 龄	期末数		期初数	
	金 额	比例(%)	金 额	比例(%)
1 年以内	910,917,259.09	76.83	620,759,842.75	78.33
1-2 年	192,973,555.14	16.27	78,604,115.57	9.92
2-3 年	8,308,313.09	0.70	49,624,927.55	6.26
3 年以上	73,459,274.72	6.20	43,480,261.01	5.49
合 计	1,185,658,402.04	100.00	792,469,146.88	100.00

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

B、按内容列示

项 目	期末数	期初数
不动户	223,860,108.08	193,226,147.15
质保金	70,036,567.84	91,736,355.96
代扣职工统筹	26,684,042.30	29,356,839.45
抵债资产处置暂收款	51,240,316.00	71,660,212.62
其他	813,837,367.82	406,489,591.70
合 计	1,185,658,402.04	792,469,146.88

(2) 应付股利

项 目	期末数	期初数
应付股利	75,570,454.42	93,843,768.63

(3) 其他

项 目	期末数	期初数
住房周转金	56,311,423.85	56,094,303.16
待结算财政款项	984,395.47	--
汇出汇款	917,000.00	16,124,000.00
代收业务暂收款	49,923,599.91	129,734,436.97
代理兑付证券款	13,952,251.07	35,122,951.90
再贴现负债	257,600,000.00	--
合 计	379,688,670.30	237,075,692.03

28、股本

股份类别	期初数	本期增减(+、-)					小计	期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他			
法人股	7,280,580,050.00	--	--	--	-8,750,000.00	-8,750,000.00	7,271,830,050.00	
自然人股	2,271,669,672.00	--	--	--	8,750,000.00	8,750,000.00	2,280,419,672.00	
股份总数	9,552,249,722.00	--	--	--	--	--	9,552,249,722.00	

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

29、资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	1,215,241,834.73	--	--	1,215,241,834.73
其他资本公积	-186,434,056.09	235,670,788.31	937,895,294.87	-888,658,562.65
其中：被投资单位其他权益变动	55,384.41	--	--	55,384.41
可供出售金融资产公允价值变动	-186,489,440.50	235,670,788.31	937,895,294.87	-888,713,947.06
合 计	1,028,807,778.64	235,670,788.31	937,895,294.87	326,583,272.08

30、盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	1,198,483,231.39	381,727,638.24	--	1,580,210,869.63

31、一般风险准备

集团数

项 目	期末数	期初数
一般风险准备	5,279,796,323.82	4,779,748,049.18

本行数

项 目	期末数	期初数
一般风险准备	5,275,594,507.66	4,779,748,049.18

说明：本行从净利润中提取一般风险准备作为利润分配处理，按照 2012 年 7 月 1 日起施行的财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）的规定，一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

32、未分配利润

集团数

项 目	本期发生额	上期发生额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	2,293,417,697.96	1,778,244,681.45	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	--	--	
调整后年初未分配利润	2,293,417,697.96	1,778,244,681.45	
加：归属于母公司股东的净利润	3,825,060,542.21	3,242,311,511.24	
减：提取法定盈余公积	381,727,638.24	323,732,658.77	10%
提取一般风险准备	500,048,274.64	1,925,793,349.86	
应付普通股股利	668,657,480.54	477,612,486.10	
年末未分配利润	4,568,044,846.75	2,293,417,697.96	

本行数

项 目	本期发生额	上期发生额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	2,280,873,681.13	1,770,685,588.21	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	--	--	
调整后年初未分配利润	2,280,873,681.13	1,770,685,588.21	
加：净利润	3,817,276,382.37	3,237,326,587.65	
减：提取法定盈余公积	381,727,638.24	323,732,658.77	10%
提取一般风险准备	495,846,458.48	1,925,793,349.86	
应付普通股股利	668,657,480.54	477,612,486.10	
年末未分配利润	4,551,918,486.24	2,280,873,681.13	

说明：

（1）根据 2012 年度股东大会决议，本行本期以总股本 9,552,249,722.00 股为基数，每 10 股现金分红 0.70 元（含税），分配股利 668,657,480.54 元。

（2）根据 2014 年 3 月 28 日第二届董事会第三十二次会议决议，本行拟按 2013 年度经审计后净利润的 10% 提取法定盈余公积金 381,727,638.24 元，计提一般风险准备 495,846,458.48 元；拟按 2013 年期末总股本 9,552,249,722.00 股为基数，每 10 股现金分红 1.00 元（含税）。

33、少数股东权益

子公司	期末数	期初数
即墨京都村镇银行	34,872,399.80	31,023,134.41

34、利息净收入

集团数

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	17,244,129,730.40	16,247,130,420.64
存放同业	1,845,079,665.74	2,327,140,543.88
存放中央银行	1,103,180,251.03	1,049,975,620.72
拆出资金	471,736,691.02	181,115,113.10
发放贷款及垫款	10,839,836,797.27	10,755,759,862.27
票据转贴现	2,887,656,126.51	1,852,986,589.89
买入返售金融资产	71,924,052.12	76,779,431.78
其他	24,716,146.71	3,373,259.00
其中：已减值贷款利息收入	87,834,217.53	122,951,090.72
利息支出	9,748,354,507.60	8,645,752,109.94
同业存放	400,969,443.89	119,614,970.08
拆入资金	69,979,123.41	23,303,862.19
吸收存款	7,645,567,220.89	7,271,708,054.17
卖出回购金融资产款	853,858,517.92	785,432,746.69
应付债券	366,163,013.70	146,601,275.54
票据转（再）贴现	411,817,187.79	299,091,201.27
利息净收入	7,495,775,222.80	7,601,378,310.70

本行数

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	17,210,711,112.73	16,220,012,670.48
存放同业	1,841,236,083.69	2,326,372,235.26
存放中央银行	1,102,331,527.53	1,049,163,550.55
拆出资金	471,736,691.02	181,115,113.10
发放贷款及垫款	10,812,748,040.56	10,730,247,295.65
票据转贴现	2,886,018,571.10	1,852,986,589.89
买入返售金融资产	71,924,052.12	76,779,431.78
其他	24,716,146.71	3,348,454.25
其中：已减值贷款利息收入	87,834,217.53	122,951,090.72

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

利息支出	9,741,949,076.20	8,640,942,209.12
同业存放	400,725,214.96	119,540,649.71
拆入资金	69,979,123.41	23,303,862.19
吸收存款	7,639,406,018.42	7,266,972,473.72
卖出回购金融资产款	853,858,517.92	785,432,746.69
应付债券	366,163,013.70	146,601,275.54
票据转（再）贴现	411,817,187.79	299,091,201.27
利息净收入	7,468,762,036.53	7,579,070,461.36

说明：以上利息收入和支出不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入和支出，不包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资的利息收入。

35、手续费及佣金净收入

集团数

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	798,504,390.37	728,421,319.43
结算与清算手续费	316,545,213.86	220,128,412.96
代理业务手续费	181,461,927.72	200,523,435.69
银行卡手续费	296,417,620.78	282,101,220.20
其他	4,079,628.01	25,668,250.58
手续费及佣金支出	203,096,572.71	202,988,911.93
结算与清算手续费	8,149,000.68	7,324,794.15
代理业务手续费	4,430,607.40	6,648,800.20
银行卡手续费	186,264,421.00	184,131,029.87
其他	4,252,543.63	4,884,287.71
手续费及佣金净收入	595,407,817.66	525,432,407.50

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本行数

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	798,235,979.74	728,307,029.64
结算与清算手续费	316,457,488.48	220,044,548.99
代理业务手续费	181,444,513.47	200,523,435.69
银行卡手续费	296,256,808.28	282,071,459.38
其他	4,077,169.51	25,667,585.58
手续费及佣金支出	203,066,245.27	202,806,438.09
结算与清算手续费	8,124,310.18	7,314,168.65
代理业务手续费	4,424,970.46	6,476,951.86
银行卡手续费	186,264,421.00	184,131,029.87
其他	4,252,543.63	4,884,287.71
手续费及佣金净收入	595,169,734.47	525,500,591.55

36、投资收益

集团数

（1）投资收益明细情况

项 目	本期发生额	上期发生额
债券投资收益	2,946,251,931.28	2,857,546,174.42
权益法核算的长期股权投资收益	41,820,542.59	32,861,517.37
实物贵金属买卖差价	2,675,636.19	4,612,632.06
合 计	2,990,748,110.06	2,895,020,323.85

（2）按权益法核算的长期股权投资收益

被投资单位名称	本期发生额	上期发生额
农信银资金清算中心有限责任公司	41,820,542.59	32,861,517.37

本行数

(1) 投资收益明细情况

项 目	本期发生额	上期发生额
债券投资收益	2,946,251,931.28	2,857,546,174.42
权益法核算的长期股权投资收益	41,820,542.59	32,861,517.37
实物贵金属买卖差价	2,675,636.19	4,612,632.06
合 计	2,990,748,110.06	2,895,020,323.85

(2) 按权益法核算的长期股权投资收益

被投资单位名称	本期发生额	上期发生额
农信银资金清算中心有限责任公司	41,820,542.59	32,861,517.37

37、公允价值变动收益

集团数

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-301,261.05	-950,308.95

本行数

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-301,261.05	-950,308.95

38、其他业务收支

(1) 其他业务收入

集团数

项 目	本期发生额	上期发生额
租 金	32,829,593.92	23,476,041.16
其 他	26,508,991.83	11,773,651.67
合 计	59,338,585.75	35,249,692.83

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本行数

项 目	本期发生额	上期发生额
租 金	32,829,593.92	23,476,041.16
其 他	26,480,665.23	11,746,307.63
合 计	59,310,259.15	35,222,348.79

(2) 其他业务支出

集团数

项 目	本期发生额	上期发生额
抵债资产保管支出	2,222,117.88	847,566.51
其他	172,920.96	177,972.95
合 计	2,395,038.84	1,025,539.46

本行数

项 目	本期发生额	上期发生额
抵债资产保管支出	2,222,117.88	847,566.51
其他	172,920.96	177,972.95
合 计	2,395,038.84	1,025,539.46

39、营业税金及附加

集团数

项 目	计缴标准	本期发生额	上期发生额
营业税	应税营业收入之 3%、5%	552,952,838.24	596,373,825.88
城建税	应交流转税之 1-7%	35,657,189.00	38,687,742.06
教育费附加	应交流转税之 3%	16,574,975.02	17,892,158.58
地方教育附加	应交流转税之 2%	11,344,764.75	11,632,175.93
其他		10,579.38	3,419.24
合 计		616,540,346.39	664,589,321.69

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本行数

项 目	计缴标准	本期发生额	上期发生额
营业税	应税营业收入之 5%	552,135,002.39	595,665,480.22
城建税	应交流转税之 1-7%	35,599,940.49	38,638,157.86
教育费附加	应交流转税之 3%	16,550,439.94	17,869,964.41
地方教育附加	应交流转税之 2%	11,328,408.03	11,617,379.83
合 计		615,613,790.85	663,790,982.32

40、业务及管理费

集团数

项 目	本期发生额	上期发生额
电子设备运转费	67,704,397.40	69,411,431.08
安全防卫费	52,585,598.84	52,510,627.69
员工费用	3,195,502,177.87	3,152,140,723.35
折旧及摊销	375,063,679.29	414,732,527.16
其他	1,111,940,027.82	1,111,910,704.47
合 计	4,802,795,881.22	4,800,706,013.75

本行数

项 目	本期发生额	上期发生额
电子设备运转费	67,581,401.40	69,287,832.62
安全防卫费	52,541,689.84	52,470,512.69
员工费用	3,188,201,134.60	3,146,157,338.40
折旧及摊销	373,244,776.40	413,320,316.06
其他	1,105,747,881.74	1,105,003,511.56
合 计	4,787,316,883.98	4,786,239,511.33

41、资产减值损失

集团数

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-38,266,218.22	144,177,014.90
贷款减值损失	737,734,475.07	620,117,970.95
应收款项类投资减值损失	-3,856,606.00	-3,213,838.32
抵债资产减值损失	--	615,000,000.00
合 计	695,611,650.85	1,376,081,147.53

本行数

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-37,981,921.39	144,038,250.89
贷款减值损失	734,105,465.35	617,951,090.72
应收款项类投资减值损失	-3,856,606.00	-3,213,838.32
抵债资产减值损失	--	615,000,000.00
合 计	692,266,937.96	1,373,775,503.29

42、营业外收入

集团数

项 目	本期发生额	上期发生额
处置固定资产收益	45,353,109.64	39,767,178.20
处置抵债资产收益	52,678,224.90	3,853,999.57
久悬未取款	21,520,879.32	5,127,414.53
政府补助	42,372,998.00	6,793,171.54
其他	13,233,010.84	4,736,383.47
合 计	175,158,222.70	60,278,147.31

其中，政府补助明细如下：

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
定向费用补贴	6,020,000.00	4,910,369.54	与收益相关
租金补贴	34,696,600.00	--	与收益相关
其他	1,656,398.00	1,882,802.00	与收益相关
合 计	42,372,998.00	6,793,171.54	

说明：

（1）根据财政部《中央财政农村金融机构定向费用补贴资金管理暂行办法》（财金[2010]42号）文，仙桃北农商村镇银行于2013年12月24日收到仙桃市财政局拨付的定向费用补贴217.00万元；即墨京都村镇银行于2013年11月28日收到即墨市财政局拨付的定向费用补贴385.00万元。

（2）根据北京市西城区政府颁布的《关于促进首都金融产业发展的意见实施细则》，总行收到北京市西城区政府发放金融街大楼租金补贴3,469.66万元。

本行数

项 目	本期发生额	上期发生额
处置固定资产收益	45,353,109.64	39,767,178.20
处置抵债资产收益	52,678,224.90	3,853,999.57
久悬未取款	21,508,290.95	5,127,414.53
政府补助	36,352,998.00	1,882,802.00
其他	13,233,003.64	4,736,383.47
合 计	169,125,627.13	55,367,777.77

43、营业外支出

集团数

项 目	本期发生额	上期发生额
捐赠支出	23,000.00	1,670,170.00
处置固定资产损失	1,721,593.27	3,106,762.61
久悬未取款项支出	2,621,945.57	4,894,857.32
其他	5,030,691.51	4,188,019.02
合 计	9,397,230.35	13,859,808.95

本行数

项 目	本期发生额	上期发生额
捐赠支出	23,000.00	1,668,800.00
处置固定资产损失	1,721,593.27	3,106,762.61
久悬未取款项支出	2,621,945.57	4,894,857.32
其他	5,026,691.51	4,161,884.81
合 计	9,393,230.35	13,832,304.74

44、所得税费用

集团数

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	1,311,922,246.13	1,395,242,954.98
递延所得税调整	41,411,915.14	-373,678,042.44
合 计	1,353,334,161.27	1,021,564,912.54

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
利润总额	5,182,243,968.87	4,267,293,103.03
按法定（或适用）税率计算的所得税费用（利润总额*25%）	1,295,560,992.22	1,066,823,275.76
对以前期间当期所得税的调整	-61,056,715.20	51,401,773.72
以前年度所得税抵缴	--	--
无须纳税的收入	-153,373,573.96	-126,730,923.52
不可抵扣的费用	272,203,458.21	30,070,786.58
未确认递延所得税的税务亏损	--	--
其他	--	--
所得税费用	1,353,334,161.27	1,021,564,912.54

本行数

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	1,309,964,720.62	1,393,550,267.85
递延所得税调整	41,444,939.92	-373,163,141.10
合 计	1,351,409,660.54	1,020,387,126.75

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
利润总额	5,168,686,042.91	4,257,713,714.40
按法定（或适用）税率计算的所得税费用（利润总额*25%）	1,292,171,510.73	1,064,428,428.60
对以前期间当期所得税的调整	-61,056,715.20	51,401,773.72
以前年度所得税抵缴	--	--
无须纳税的收入	-151,866,699.82	-125,474,292.42
不可抵扣的费用	272,161,564.83	30,031,216.85
所得税费用	1,351,409,660.54	1,020,387,126.75

45、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

项 目	代码	本期发生额	上期发生额
报告期归属于母公司普通股股东的净利润	P1	3,825,060,542.21	3,242,311,511.24
期初股份总数	S0	9,552,249,722.00	9,552,249,722.00
报告期因发行新股或债转股等增加股份数	Si	--	--
增加股份下一月份起至报告期期末的月份数	Mi	--	--
报告期月份数	M0	12.00	12.00
发行在外的普通股加权平均数	$S=S0+Si*Mi/M0$	9,552,249,722.00	9,552,249,722.00
归属于母公司普通股股东的基本每股收益	$Y1=P1/S$	0.40	0.34

说明：本行不存在稀释性潜在普通股。

46、其他综合收益

项 目	本期发生额	上期发生额
可供出售金融资产产生的利得（损失）金额	-1,108,094,531.59	-249,873,789.92
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	-277,023,632.90	-62,468,447.48
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	-127,888,824.69	-34,217,393.84
合 计	-703,182,074.00	-153,187,948.60

47、现金流量表补充资料

集团数

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	3,828,909,807.60	3,245,728,190.49
加：资产减值损失	695,611,650.85	1,376,081,147.53
固定资产、投资性房地产折旧	303,039,963.34	300,298,865.27
无形资产摊销	16,328,652.79	7,866,814.15
长期待摊费用摊销	50,075,014.16	91,852,861.17
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失/(收益)	-43,631,516.37	-36,660,415.59
固定资产报废损失	--	--
债券利息收入	--	--
公允价值变动损失/(收益)	301,261.05	950,308.95
投资损失/(收益)	-2,990,748,110.06	-2,895,020,323.85
发行次级债券利息支出	366,163,013.70	146,601,275.54
递延所得税资产减少/(增加)	41,411,915.14	-373,678,042.44
递延所得税负债增加/(减少)	--	--
经营性应收项目的减少/(增加)	-53,529,203,969.50	-35,149,550,574.74
经营性应付项目的增加/(减少)	61,843,327,963.03	40,864,762,847.43
未实现汇兑损失	--	--
其他	--	--
经营活动产生的现金流量净额	10,581,585,645.73	7,579,232,953.91
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	--	--
一年内到期的可转换公司债券	--	--
融资租入固定资产	--	--
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,961,010,792.63	1,988,137,377.23
减：现金的期初余额	1,988,137,377.23	1,655,187,424.75
加：现金等价物的期末余额	40,930,517,179.97	33,163,104,879.93
减：现金等价物的期初余额	33,163,104,879.93	34,133,035,413.96
现金及现金等价物净增加额	7,740,285,715.44	-636,980,581.55

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
一、现金	1,961,010,792.63	1,988,137,377.23
二、现金等价物	40,930,517,179.97	33,163,104,879.93
其中：可用于随时支付的存入中央银行款项	9,106,191,067.34	10,216,822,447.89
原到期日不超过三个月的存、拆放同业及其他金融机构款项	23,372,486,112.63	12,356,393,492.04
原到期日不超过三个月的买入返售金融资产	8,451,840,000.00	10,589,888,940.00
三、期末现金及现金等价物余额	42,891,527,972.60	35,151,242,257.16

(3) 现金及存放中央银行款项与现金和现金等价物的调节

列示于现金流量表的现金及现金等价物包括：	金 额
期末现金及存放中央银行款项	77,594,819,521.80
减：存放中央银行法定准备金	66,527,617,661.83
加：原到期日不超过三个月的存、拆放同业及其他金融机构款项	23,372,486,112.63
加：原到期日不超过三个月的买入返售金融资产	8,451,840,000.00
期末现金及现金等价物余额	42,891,527,972.60
减：期初现金及现金等价物余额	35,151,242,257.16
现金及现金等价物净增加/（减少）额	7,740,285,715.44

本行数

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	3,817,276,382.37	3,237,326,587.65
加：资产减值损失	692,266,937.96	1,373,775,503.29
固定资产、投资性房地产折旧	302,267,327.68	299,778,128.09
无形资产摊销	16,328,652.79	7,866,814.15
长期待摊费用摊销	48,851,002.59	91,090,502.85
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失/（收益）	-43,631,516.37	-36,660,415.59
固定资产报废损失	--	--
公允价值变动损失/（收益）	301,261.05	950,308.95
次级债利息支出	366,163,013.70	146,601,275.54

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

投资损失/（收益）	-2,990,748,110.06	-2,895,020,323.85
递延所得税资产减少/（增加）	41,444,939.92	-373,163,141.10
递延所得税负债增加/（减少）	--	--
经营性应收项目的减少/（增加）	-53,445,359,873.99	-35,172,925,623.79
经营性应付项目的增加/（减少）	61,718,858,723.24	40,988,837,378.02
未实现汇兑损失	--	--
其他	--	--
经营活动产生的现金流量净额	10,524,018,740.88	7,668,456,994.21
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	--	--
一年内到期的可转换公司债券	--	--
融资租入固定资产	--	--
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,953,958,683.40	1,985,339,877.78
减：现金的期初余额	1,985,339,877.78	1,652,617,476.99
加：现金等价物的期末余额	40,837,833,322.10	33,091,525,079.60
减：现金等价物的期初余额	33,091,525,079.60	33,968,104,898.17
现金及现金等价物净增加额	7,714,927,048.12	-543,857,417.78

（2）现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
一、现金	1,953,958,683.40	1,985,339,877.78
二、现金等价物	40,837,833,322.10	33,091,525,079.60
其中：可用于随时支付的存入中央银行款项	9,075,576,220.74	10,210,199,632.06
原到期日不超过三个月的存、拆放同业及其他金融机构款项	23,310,417,101.36	12,291,436,507.54
原到期日不超过三个月的买入返售金融资产	8,451,840,000.00	10,589,888,940.00
三、期末现金及现金等价物余额	42,791,792,005.50	35,076,864,957.38

(3) 现金及存放中央银行款项与现金和现金等价物的调节

列示于现金流量表的现金及现金等价物包括:	金 额
期末现金及存放中央银行款项	77,494,226,097.22
减: 存放中央银行法定准备金	66,464,691,193.08
加: 原到期日不超过三个月的存、拆放同业及其他金融机构款项	23,310,417,101.36
加: 原到期日不超过三个月的买入返售金融资产	8,451,840,000.00
期末现金及现金等价物余额	42,791,792,005.50
减: 期初现金及现金等价物余额	35,076,864,957.38
现金及现金等价物净增加/(减少)额	7,714,927,048.12

六、关联方及关联交易

- 1、本行的关联方包括：子公司，联营企业；能够直接、间接、共同持有或控制本行5%以上股份或表决权的股东；与本行同受某一企业直接、间接控制的企业；本行董事、高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。

(1) 截至2013年12月31日止，本行主要关联股东名称及持股情况如下（单位：人民币万股）：

股东名称	股份	持股比例(%)
北京国有资本经营管理中心	238,800.00	25.00
北京市国有资产经营有限责任公司	143,280.00	15.00
北京华融综合投资公司	50,000.00	5.23

(2) 主要关联股东概况

关联方名称	经济性质	注册地	主营业务	法定代表人
北京国有资本经营管理中心	全民所有制	北京市	投资及投资管理；资产管理；组织企业资产重组、并购。	林抚生
北京市国有资产经营有限责任公司	有限责任公司(国有独资)	北京市	货物进出口、技术进出口；代理进出口；法律、行政法规、国务院决定禁止的，不得经营；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。	李爱庆
北京华融综合投资公司	全民所有制	北京市	投资管理；投资信息咨询；商务信息咨询；旅游信息咨询（咨询项目均不含中介服务）；组织文化艺术交流（不含演出）；租赁机械电器设备。	苏平

(3) 主要关联股东注册资本（单位：人民币万元）

关联方名称	期末数	期初数
北京国有资本经营管理中心	3,500,000.00	3,500,000.00
北京市国有资产经营有限责任公司	500,000.00	500,000.00
北京华融综合投资公司	117,000.00	117,000.00

2、本行的子公司情况

子公司情况详见附注四。

3、本行的联营企业情况

联营企业情况详见附注五、11。

4、本行的其他关联方情况

其他关联方名称	与本行关系	组织机构代码
金融街控股股份有限公司	具有相同关键管理人员	20283066-X
北京京奥港集团有限公司	具有相同关键管理人员	10178340-3

5、关联交易情况（单位：人民币万元）

(1) 信贷资产余额（包括贷款、贴现、押汇、承兑、信用证、保函）

关联方名称	期末数	期初数
北京市国有资产经营有限责任公司	--	10,000.00
北京京奥港集团有限公司	60,000.00	60,000.00

(2) 存放同业款项

关联方名称	期末数	期初数
农信银资金清算中心有限责任公司	92,907.26	154,511.33

(3) 存款（包括吸收存款、同业及其他金融机构存放款项）

关联方名称	期末数	期初数
北京市国有资产经营有限责任公司	63.76	190.82
北京京奥港集团有限公司	--	79.15
北京国有资本经营管理中心	2.79	--
农信银资金清算中心有限责任公司	843,148.39	416,392.15

(4) 利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
北京市国有资产经营有限责任公司	638.32	3,477.76
北京京奥港集团有限公司	3,901.21	3,885.48
农信银资金清算中心有限责任公司	1,672.57	1,979.68

(5) 利息支出

关联方名称	本期发生额	上期发生额
北京市国有资产经营有限责任公司	1.29	6.65
北京京奥港集团有限公司	--	8.67
北京国有资本经营管理中心	0.01	--
农信银资金清算中心有限责任公司	19,251.39	9,637.42

(6) 租赁收入

本行与农信银资金清算中心有限责任公司签订《房屋出租协议》，出租安贞办公楼部分楼层，期限三年，本年取得租赁收入 663.57 万元。

(7) 租赁支出

本行与金融街控股股份有限公司之子公司金融街（北京）置业有限公司签订《写字楼租约之补充协议 2》，续租金融街中心项目北楼整体，租赁期限为 2012 年 11 月 16 日至 2013 年 12 月 15 日，本年支付租金 13,974.07 万元。

本行与金融街控股股份有限公司之子公司金融街（北京）置业有限公司签订《写字楼租约之补充协议 3》，续租金融街中心项目北楼 1-3 层，租赁期限为 2013 年 12 月 16 日至 2014 年 12 月 15 日，租金为 2,409.05 万元。

(8) 关联交易未结算金额

应付关联方款项

项目名称	关联方名称	期末数	期初数
应付利息	农信银资金清算中心有限责任公司	619.87	5,174.97

七、或有事项及承诺

1、信贷承诺

项 目	期末数	期初数
银行承兑汇票	1,621,844,973.16	913,420,258.52
开出信用证	333,224,032.77	267,078,997.77
开出保函	943,584,357.65	222,733,510.32
未使用的信用卡额度	1,236,882,249.14	3,857,122.40
合 计	4,135,535,612.72	1,407,089,889.01

2、债券承销承诺

项 目	期末数 合同金额	期初数 合同金额
债券承销余额	9,277,726,600.00	6,632,778,000.00

上述承销债券主要为财政部发行的储蓄国债，包括凭证式国债和储蓄国债（电子式）。本行受财政部委托作为其承销团成员承销部分凭证式国债和储蓄国债（电子式），国债持有人在国债到期前可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。

3、委托交易

项 目	期末数	期初数
委托贷款	18,021,899,425.00	4,946,824,425.00
委托资金	18,021,899,425.00	4,946,824,425.00

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

委托资金是指委托人存入的，由本集团向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金，贷款相关的信用风险由委托人承担。

4、期末本行存在 100 万元以上作为被告/被申请人的未决诉讼/仲裁案件 1 件，涉及标的 109.00 万元。

5、经营租赁承诺

本行根据需要租赁营业场所及办公楼并支付租金。本行须就以下期间支付的最低租赁付款额为（单位：人民币万元）：

项 目	期末数	期初数
1 年以内	24,351.92	31,218.82
1 年至 5 年	59,217.40	56,652.22
5 年以上	18,635.62	14,771.47
合 计	102,204.94	102,642.51

6、资本承诺

已签约但尚未在财务报表中确认的资本承诺	期末数
购建长期资产承诺	1,058,856,393.72

说明：本行金融街（月坛）中心在建工程项目尚需支付款项为 10 亿元，其余款项为系统开发款项及装修费。

八、风险管理

本行的经营活动面临多种金融风险，本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。

本行制定金融风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本行面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

本行董事会确定本行的风险偏好。本行高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

1、信用风险

信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本行信用风险主要来源于贷款、资金业务、表外业务等。

本行对包括贷款调查和申报、审查审批、贷款发放、贷后管理和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，通过制定信贷政策指引，从行业、区域、客户、担保管理等方面合理引导信贷投放，实行重点客户名单式管理，实施新法人客户信用评级体系，加强中介机构准入管理，实现信贷结构不断调整和优化，及时有效识别、计量、监

控和管理本行业务各环节信用风险。

（1）贷款集中度

客户集中度：期末本行最大十家客户贷款及垫款余额 2,284,761.66 万元，占发放贷款及垫款总额的 9.70%。

行业集中度：参见〔附注五、7（2）〕发放贷款和垫款按行业分布。

地区集中度：参见〔附注五、7（3）〕发放贷款和垫款按地区分布。

（2）表外业务风险

本行将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本行严格控制融资类保函等高风险表外业务。

（3）信用风险敞口

本行在不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

项 目	期末数	期初数
存放中央银行款项	75,540,267,413.82	72,216,216,633.32
存放同业及拆出资金	49,662,400,982.88	55,436,616,786.53
交易性金融资产	394,433,560.00	716,177,300.00
买入返售金融资产	17,550,830,739.55	14,101,125,947.96
应收利息	1,525,971,178.12	1,027,436,711.13
发放贷款和垫款	225,705,100,356.56	192,771,463,924.27
可供出售金融资产	19,860,328,495.33	19,493,389,201.30
持有至到期投资	56,244,299,061.54	51,029,247,979.95
应收款项类投资	3,868,267,424.82	7,369,584,932.67
其他金融资产	5,237,612,813.03	--
表内信用风险敞口	455,589,512,025.65	414,161,259,417.13
表外信用风险敞口	4,133,646,086.72	1,407,089,889.01
最大信用风险敞口	459,723,158,112.37	415,568,349,306.14

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

(4) 抵押物和其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本行以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本行接受的抵押物主要为以下类型：

A、公司贷款：房产、机器设备、土地使用权等；

B、个人贷款：房产等。

本行制定了不同抵押物的抵押率上限（抵押物评估价值与贷款本金的比例），一般抵押率控制在 50%-70%。

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

(5) 金融资产信用质量信息

A、各项存在信用风险的资产情况

项 目	期末数				合 计
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	
存放中央银行款项	75,540,267,413.82	--	--	--	75,540,267,413.82
存放及拆放款项	49,662,400,982.88	--	--	--	49,662,400,982.88
交易性金融资产	394,433,560.00	--	--	--	394,433,560.00
买入返售金融资产	17,550,830,739.55	--	--	--	17,550,830,739.55
应收利息	1,525,971,178.12	--	--	--	1,525,971,178.12
发放贷款和垫款	231,391,464,843.52	38,833,748.45	4,033,940,974.81	9,759,139,210.22	225,705,100,356.56
可供出售金融资产	19,860,328,495.33	--	--	--	19,860,328,495.33
持有至到期投资	56,244,299,061.54	--	--	--	56,244,299,061.54
应收款项类投资	3,868,267,424.82	--	320,224,572.09	320,224,572.09	3,868,267,424.82
其他金融资产	5,237,612,813.03	--	--	--	5,237,612,813.03
合 计	461,275,876,512.61	38,833,748.45	4,354,165,546.90	10,079,363,782.31	455,589,512,025.65

续：

项 目	期初数				合 计
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	
存放中央银行款项	72,216,216,633.32	--	--	--	72,216,216,633.32
存放及拆放款项	55,436,616,786.53	--	162,000,000.00	162,000,000.00	55,436,616,786.53

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

交易性金融资产	716,177,300.00	--	--	--	716,177,300.00
买入返售金融资产	14,101,125,947.96	--	--	--	14,101,125,947.96
应收利息	1,027,436,711.13	--	--	--	1,027,436,711.13
发放贷款和垫款	197,448,540,483.20	41,753,481.32	4,847,340,642.23	9,566,170,682.48	192,771,463,924.27
可供出售金融资产	19,493,389,201.30	--	--	--	19,493,389,201.30
持有至到期投资	51,029,247,979.95	--	--	--	51,029,247,979.95
应收款项类投资	7,369,584,932.67	--	465,378,968.57	465,378,968.57	7,369,584,932.67
其他金融资产	--	--	--	--	--
合 计	418,838,335,976.06	41,753,481.32	5,474,719,610.80	10,193,549,651.05	414,161,259,417.13

B、已逾期但未减值的金融资产的期限分析

项 目	期末数				合 计
	逾期1个月以内	逾期1-2个月	逾期2-3个月	逾期3个月以上	
个人贷款	30,204,113.43	--	5,086,353.65	3,543,281.37	38,833,748.45

续：

项 目	期初数				合 计
	逾期1个月以内	逾期1-2个月	逾期2-3个月	逾期3个月以上	
个人贷款	36,096,167.10	5,609,314.22	48,000.00	--	41,753,481.32

C、合同条款经过重新商定的金融资产

合同条款经过重新商定的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下：

项 目	期末数	期初数
贷款及垫款	16,999,095.21	167,520,147.14

(6) 报告期内处置以及取得的抵债资产

报告期内，本行增加抵债资产账面价值 1,350.42 万元，均为房产，减少抵债资产 26,969.65 万元。

2、流动性风险

流动性风险是指商业银行无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或满足其他支付义务、资产增长或其他业务发展需要的风险。流动性风险既可能来自商业银行的资产负债期限错配，以及信用风险、市场风险等其他类别风险向流动性风险的转化，也可能来自市场流动性对银行流动性风险的负面影响，即由于外部融资市场深度不足或市场动荡，导致商业银行无法及时以合理价格变现或抵押资产以获得流动性支持。

本行流动性管理具体由总行计划财务部牵头负责，按照监管要求和审慎原则管理全行流动性状况，对每日资金头寸、流动性缺口状况、流动性比例和优质流动性资产储备等进行密切监控，并采用压力测试评判是否能应对极端情况下的流动性需求。此外，本行制定了流动性应急计划，以应对流动性危机的发生。

本行主要资金来源为客户存款，主要包括企事业单位存款及个人储蓄存款。2013年度，在复杂多变的国内外经济环境下，本行存款保持了持续增长，个人储蓄存款在各项存款中占比一直维持在50%以上，资金来源表现出较强的稳定性。

2013年度，本行通过增强流动性管理前瞻性，认真开展流动性压力测试和应急演练，积极拓展流动性市场通道，不断提高流动性管理技术，流动性管理工作取得长足进展。面对年内出现的市场“钱荒”现象，本行通过启动应急预案、加强缺口管理及备好市场融资工具和通道维护等，有效克服市场流动性紧张带来的不利影响，同时组织推进调整资产负债结构，改善流动性状况。

（1）剩余到期日分析

期末本行金融资产和金融负债按剩余到期日所作的到期分析如下：（货币单位：人民币万元）

资产项目	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年以上	合计
现金及存放中央银行款项	--	7,749,422.61	--	--	--	7,749,422.61
存放同业款项	--	334,297.02	1,679,913.82	1,326,000.00	481,200.00	3,821,410.84
拆出资金	--	--	600,798.79	194,030.47	350,000.00	1,144,829.26
交易性金融资产	--	39,443.36	--	--	--	39,443.36
买入返售金融资产	--	--	1,435,387.75	319,695.32	--	1,755,083.07
应收利息	152,597.12	--	--	--	--	152,597.12
发放贷款和垫款	96,373.78	35,901.13	4,750,255.94	10,915,325.14	6,772,654.05	22,570,510.04
可供出售金融资产	--	--	13,483.65	41,723.73	1,930,825.47	1,986,032.85
持有至到期投资	--	--	6,296.24	1,032,364.03	4,585,769.64	5,624,429.91
应收款项类金融资产	--	--	3,641.88	70,568.56	312,616.30	386,826.74
其他金融资产	--	381.60	428,173.40	2,810.42	92,395.86	523,761.28
资产合计	248,970.90	8,159,445.72	8,917,951.47	13,902,517.67	14,525,461.32	45,754,347.08
负债项目	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年以上	合计
吸收存款	--	18,378,003.20	5,907,513.92	8,176,924.95	5,725,303.43	38,187,745.50
卖出回购金融资产款	--	--	1,439,750.00	--	--	1,439,750.00
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	38,317.40	2,386,028.07	692,353.97	12,701.58	3,129,401.02
应付利息	--	555.44	103,576.90	195,136.27	436,724.10	735,992.71
应付债券	--	--	--	--	510,000.00	510,000.00

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

负债合计	--	18,416,876.04	9,836,868.89	9,064,415.19	6,684,729.11	44,002,889.23
表内流动性净额	248,970.90	-10,257,430.32	-918,917.42	4,838,102.48	7,840,732.21	1,751,457.85

期初本行金融资产和金融负债按剩余到期日所作的到期分析如下：（货币单位：人民币万元）

资产项目	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年以上	合计
现金及存放中央银行款项	--	7,420,155.65	--	--	--	7,420,155.65
存放同业款项	--	309,353.54	1,560,000.00	2,071,000.00	556,000.00	4,496,353.54
拆出资金	--	--	287,308.14	370,000.00	390,000.00	1,047,308.14
交易性金融资产	--	--	5,010.53	20,047.80	46,559.40	71,617.73
买入返售金融资产	--	--	1,058,988.89	351,123.70	--	1,410,112.59
应收利息	102,743.67	--	--	--	--	102,743.67
发放贷款和垫款	249,846.84	3,665.42	4,025,931.53	8,707,403.56	6,290,299.04	19,277,146.39
可供出售金融资产	--	--	2,081.21	86,170.99	1,861,086.72	1,949,338.92
持有至到期投资	--	--	18,000.00	434,682.91	4,650,241.89	5,102,924.80
应收款项类投资	--	--	302,930.38	165,154.22	268,873.89	736,958.49
其他金融资产	--	--	--	--	--	--
资产合计	352,590.51	7,733,174.61	7,260,250.68	12,205,583.18	14,063,060.94	41,614,659.92
负债项目	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年以上	合计
吸收存款	--	17,441,727.56	4,883,559.15	7,770,087.33	5,377,501.73	35,472,875.77
卖出回购金融资产款	--	--	2,682,100.00	200,000.00	--	2,882,100.00
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	246.95	412,612.98	5,265.87	28,000.84	446,126.64
应付债券	--	12,192.80	168,733.86	285,087.28	113,808.74	579,822.68
其他负债	--	--	--	--	760,000.00	760,000.00
负债合计	--	17,454,167.31	8,147,005.99	8,260,440.48	6,279,311.31	40,140,925.09
表内流动性净额	352,590.51	-9,720,992.70	-886,755.31	3,945,142.70	7,783,749.63	1,473,734.83

3、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行市场风险来源包括利率、汇率的不利变动。

（1）利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账户整体收益或经济价值遭受损失的风险。本行的利率风险来源包括基准风险、重新定价风险和收益率曲线风险，其中基准风险和重新定价风险是本行主要的风险来源。

北京农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本行主要采用重定价缺口分析、久期分析和压力测试等方法计量、分析利率风险，通过改善重定价结构，控制利率变动对净利息收入的潜在负面影响；通过限额管理，有效控制交易账户市场风险。本行按日监测和控制交易账户市场风险、按月监测和控制银行账户利率风险，并按季报告利率风险状况。

人民币存款和贷款的基准利率均由中国人民银行制定，本行按中国人民银行所定的利率政策进行贷款及存款活动。本行的金融资产及负债均以人民币为主。

期末资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（货币单位：人民币万元）

资产项目	已逾期或不计息	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
现金及存放中央银行款项	195,395.87	7,554,026.74	--	--	--	--	--	7,749,422.61
存放同业款项	--	3,340,210.84	481,200.00	--	--	--	--	3,821,410.84
拆出资金	--	1,144,829.26	--	--	--	--	--	1,144,829.26
交易性金融资产	--	39,443.36	--	--	--	--	--	39,443.36
买入返售金融资产	--	1,755,083.07	--	--	--	--	--	1,755,083.07
应收利息	152,597.12	--	--	--	--	--	--	152,597.12
发放贷款和垫款	17,544.06	22,207,334.32	123,083.79	133,406.14	64,712.82	--	24,428.91	22,570,510.04
可供出售金融资产	--	587,551.24	116,380.08	181,820.24	247,515.84	226,719.59	626,045.86	1,986,032.85
持有至到期投资	--	3,302,497.27	117,116.17	314,510.23	142,736.69	566,581.73	1,180,987.82	5,624,429.91
应收款项类金融资产	6,679.84	84,022.94	62,165.81	106,194.98	46,324.97	81,438.20	--	386,826.74
其他金融资产	--	436,384.36	8,952.47	11,897.68	12,033.42	24,203.30	30,290.05	523,761.28
资产合计	372,216.89	40,451,383.40	908,898.32	747,829.27	513,323.74	898,942.82	1,861,752.64	45,754,347.08
负债项目	已逾期或不计息	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
吸收存款	--	32,462,442.07	2,618,716.15	2,192,841.03	590,010.70	323,735.55	--	38,187,745.50
卖出回购金融资产款	--	1,439,750.00	--	--	--	--	--	1,439,750.00
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	3,129,401.02	--	--	--	--	--	3,129,401.02
应付利息	735,992.71	--	--	--	--	--	--	735,992.71
应付债券	--	--	--	--	--	510,000.00	--	510,000.00
负债合计	735,992.71	37,031,593.09	2,618,716.15	2,192,841.03	590,010.70	833,735.55	--	44,002,889.23
利率风险敞口	-363,775.82	3,419,790.31	-1,709,817.83	-1,445,011.76	-76,686.96	65,207.27	1,861,752.64	1,751,457.85

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

期初资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（货币单位：人民币万元）

资产项目	已逾期或不计息	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
现金及存放中央银行款项	198,533.99	7,221,621.66	--	--	--	--	--	7,420,155.65
存放同业款项	--	3,940,353.54	556,000.00	--	--	--	--	4,496,353.54
拆出资金	--	1,047,308.14	--	--	--	--	--	1,047,308.14
交易性金融资产	--	25,058.33	28,858.65	--	--	17,700.75	--	71,617.73
买入返售金融资产	--	1,410,112.59	--	--	--	--	--	1,410,112.59
应收利息	102,743.67	--	--	--	--	--	--	102,743.67
发放贷款和垫款	208,810.48	18,859,059.03	14,430.68	114,675.78	--	80,170.42	--	19,277,146.39
可供出售金融资产	--	391,282.62	17,785.64	240,327.57	215,574.39	321,422.39	762,946.31	1,949,338.92
持有至到期投资	--	3,609,716.79	143,911.00	47,000.00	169,000.00	104,000.00	1,029,297.01	5,102,924.80
应收款项类投资	6,679.84	468,084.61	72,953.19	51,589.07	72,350.79	65,300.99	--	736,958.49
资产合计	516,767.98	36,972,597.31	833,939.16	453,592.42	456,925.18	588,594.55	1,792,243.32	41,614,659.92
负债项目	已逾期或不计息	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
吸收存款	--	29,984,839.27	2,450,297.57	1,825,581.83	567,495.50	644,661.60	--	35,472,875.77
卖出回购金融资产款	--	2,882,100.00	--	--	--	--	--	2,882,100.00
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	446,126.64	--	--	--	--	--	446,126.64
应付利息	579,822.68	--	--	--	--	--	--	579,822.68
应付债券	--	--	--	--	--	--	760,000.00	760,000.00
负债合计	579,822.68	33,313,065.91	2,450,297.57	1,825,581.83	567,495.50	644,661.60	760,000.00	40,140,925.09
利率风险敞口	-63,054.70	3,659,531.40	-1,616,358.41	-1,371,989.41	-110,570.32	-56,067.05	1,032,243.32	1,473,734.83

本行实施敏感性测试以分析公司净利息收入对利率变动的敏感性。基于以上的利率风险缺口分析，假设各货币收益率曲线在 2013 年 12 月 31 日平行移动 100 个基点，对本行的净利息收入的潜在影响分析如下（货币单位：人民币万元）

利率基点变化	利息净收入敏感性	
	本年度	上年度
上升 100 个基点	32,507.80	19,040.10
下降 100 个基点	-32,507.80	-19,040.10

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

- ① 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- ② 利率变动对客户行为的影响；

- ③ 利率的非平行移动；
- ④ 利率变动对市场价格的影响；
- ⑤ 利率变动对表外产品的影响。

(2) 外汇风险

本行的外汇风险主要来自本行持有的非人民币资产、负债币种的错配。

本行以人民币为记账本位币，外币交易以美元为主。本行的资产及负债均以人民币为主，其余主要为美元。

本行外汇资金主要来源于存款和营运资金，资金运用主要用于缴纳法定存款准备金、发放贷款、存放同业和保留适当的外汇备付头寸。按照国家外汇管理局《关于加强外汇资金流入管理有关问题的通知》（汇发[2013]20号），本行采取限额管理、利率定价手段等措施，将结售汇敞口风险控制在适当水平。

期末按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币万元）：

资产项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	7,748,540.69	685.17	52.82	143.93	7,749,422.61
存放同业款项	3,812,657.53	6,888.45	618.89	1,245.97	3,821,410.84
拆出资金	1,057,643.59	87,185.67	--	--	1,144,829.26
交易性金融资产	39,443.36	--	--	--	39,443.36
买入返售金融资产	1,755,083.07	--	--	--	1,755,083.07
应收利息	152,579.83	15.02	--	2.27	152,597.12
发放贷款和垫款	22,534,034.37	35,845.92	--	629.75	22,570,510.04
可供出售金融资产	1,986,032.85	--	--	--	1,986,032.85
持有至到期投资	5,624,429.91	--	--	--	5,624,429.91
应收款项类金融资产	386,826.74	--	--	--	386,826.74
其他金融资产	523,761.28	--	--	--	523,761.28
金融资产合计	45,621,033.22	130,620.23	671.71	2,021.92	45,754,347.08
负债项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
吸收存款	38,165,872.84	20,966.87	268.09	637.70	38,187,745.50
卖出回购金融资产款	1,439,750.00	--	--	--	1,439,750.00
同业及其他金融机构存、拆放款项	3,065,199.44	64,201.58	--	--	3,129,401.02
应付利息	735,975.41	16.90	0.19	0.21	735,992.71
应付债券	510,000.00	--	--	--	510,000.00
金融负债合计	43,916,797.69	85,185.35	268.28	637.91	44,002,889.23
表内净头寸	1,704,235.53	45,434.88	403.43	1,384.01	1,751,457.85

北京农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2013 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

期初按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币万元）：

资产项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	7,418,806.01	794.28	440.52	114.84	7,420,155.65
存放同业款项	4,480,316.91	8,934.79	6,395.36	706.48	4,496,353.54
拆出资金	960,000.00	76,683.10	7,703.08	2,921.96	1,047,308.14
交易性金融资产	71,617.73	--	--	--	71,617.73
买入返售金融资产	1,410,112.59	--	--	--	1,410,112.59
应收利息	102,665.60	77.88	--	0.19	102,743.67
发放贷款和垫款	19,230,944.82	46,106.40	--	95.17	19,277,146.39
可供出售金融资产	1,949,338.92	--	--	--	1,949,338.92
持有至到期投资	5,102,924.80	--	--	--	5,102,924.80
应收款项类金融资产	736,958.49	--	--	--	736,958.49
其他资产	--	--	--	--	--
金融资产合计	41,463,685.87	132,596.45	14,538.96	3,838.64	41,614,659.92
负债项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
吸收存款	35,427,322.57	30,730.39	14,199.77	623.04	35,472,875.77
卖出回购金融资产款	2,882,100.00	--	--	--	2,882,100.00
同业及其他金融机构存、拆放款项	386,635.18	56,569.50	--	2,921.96	446,126.64
应付利息	579,817.39	5.06	0.11	0.12	579,822.68
应付债券	760,000.00	--	--	--	760,000.00
金融负债合计	40,035,875.14	87,304.95	14,199.88	3,545.12	40,140,925.09
表内净头寸	1,427,810.73	45,291.50	339.08	293.52	1,473,734.83

4、金融工具公允价值

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层次：

第一层次是采用相同金融资产或金融负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层次是采用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接观察的市场数据；

第三层次采用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数为不可观察的市场数据。

（1）公允价值的计量

本行的交易性金融资产和可供出售金融资产以公允价值列报。该等资产全部为人民币债券，公允价值采用中央国债登记结算有限责任公司的估值结果（“中债估值”）。公允价值的计量方法属于第二层次。

本行的存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产、发放贷款及垫款等金融资产，以及吸收存款、同业及其他金融机构存放款项等金融负债，由于期限较短或定期按市场利率重新定价等原因，这些金融资产和金融负债的账面价值近似于公允价值。

(2) 各个层次期末公允价值

金融资产	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产	--	394,433,560.00	--	394,433,560.00
可供出售金融资产	--	19,860,328,495.33	--	19,860,328,495.33

(3) 以公允价值计量的资产和负债

项目	期初数	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	期末数
金融资产					
一、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(不含衍生金融资产)	716,177,300.00	-301,261.05	--	--	394,433,560.00
二、衍生金融资产	--	--	--	--	--
三、可供出售金融资产	19,493,389,201.30	--	-888,713,947.06	--	19,860,328,495.33
金融资产小计	20,209,566,501.30	-301,261.05	-888,713,947.06	--	20,254,762,055.33
上述合计	20,209,566,501.30	-301,261.05	-888,713,947.06	--	20,254,762,055.33
金融负债	--	--	--	--	--

(4) 未以公允价值反映或披露的持有至到期投资的账面价值及公允价值

项目	期末数		期初数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	56,244,299,061.54	53,198,455,655.00	51,029,247,979.95	50,362,323,951.50

5、资本管理

本行根据中国银监会2012年公布的《商业银行资本管理办法（试行）》[中国银行业监督管理委员会令2012年第1号]和其他相关监管规定计算资本充足率。核心一级资本包括股本、资本公积、盈余公积、一般风险准备和未分配利润。其他一级资本包括其他一级资本工具及其溢价。二级资本包括二级资本工具和超额贷款损失准备。该办法自2013年1月1日起施行。

本行资本充足率情况如下（货币单位：人民币万元）：

项 目	期末数
核心一级资本净额	2,121,435.81
一级资本净额	2,121,435.81
资本净额	2,868,482.59
风险加权资产	25,426,009.85
核心一级资本充足率	8.34%
一级资本充足率	8.34%
资本充足率	11.28%

九、资产负债表日后事项

1、根据 2014 年 3 月 28 日第二届董事会第三十二次会议决议，本行拟按 2013 年度经审计后净利润的 10%提取法定盈余公积金 381,727,638.24 元，计提一般风险准备 495,846,458.48 元；拟按 2013 年期末总股本 9,552,249,722.00 股为基数，每 10 股现金分红 1.00 元（含税）。

2、截至 2014 年 3 月 28 日止，本行不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

截至 2013 年 12 月 31 日止，本行不存在应披露的其他重要事项。

十一、财务报表的批准

本财务报表及财务报表附注业经本行第二届董事会第三十二次会议于 2014 年 3 月 28 日批准。

北京农村商业银行股份有限公司

2014年3月28日