

北京银行股份有限公司 2007 年度报告摘要

(上接 A15 版)
本行建立了重点贷款的动态监测和预警机制，严格执行新增贷款风险，重点关注集团客户的关联交易风险，加强对集团客户的统一授信管理，防止集团的多头授信、过度授信。

报告期内，本行聘请第三方专业咨询机构对公司类贷款组合和债券投资组合进行了压力测试。

(三) 贷款分类方法和程序。本行对所有内外信贷资产进行风险分类。风险分类基于借款人的偿还能力进行，同时也对诸如借款人偿还贷款记录、还款意愿、担保状况以及贷款逾期时间长短等因素予以考虑。本行贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别；其中，正常和关注均为正常贷款，次级、可疑和损失合并成为不良贷款。在此基础上，本行将贷款质量五级分类细化为五级 12 类。

本行贷款经营单位负责收集、检查、核实信贷分类信息，总行贷后管理部和资产管理部根据授权在权限内对贷款经营单位贷款分类信息进行审核并再次认定，认定结果报风险管理委员会确认。本行贷款分类遵循“季度分类、月度动态调整”的原则，将分类工作纳入日常信贷管理；按季进行贷款质量五级分类，根据信贷资产风险情况进行实时监控和调整。

(四) 贷后管理。贷后管理是本行信用风险管理的重要组成部分。本行贷后管理部组织全行贷后管理工作，并对重要贷款进行监控。贷后管理坚持持续监控本行贷款组合的质量，并按向高层提供质量报告。分支行的信贷人员根据“五级”分类结果，负责对贷款进行持续、差异化的现场和非现场监控，以便及时发现坏账及其他信用风险，及时采取弥补措施避免潜在风险。

6.3.2 流动性风险管理对策

本行通过借鉴 ING 银行先进的风险管理经验，规范流动性风险管理流程，完善流动性风险管理各项规章制度，引入流动性风险管理技术，提升本行流动性风险管理水平。

本行资产负债管理委员会对流动性风险进行全面管理，设定全行流动性管理策略和政策，制订流动性管理计划，建立流动性的监测、预警机制。本行计划财务部负责日常的流动性管理工作，对流动性指标进行持续的监测和分析，在综合考虑全行资产负债情况的基础上，设定内部流动性比率要求。

本行通过集中配置全行的资金，并初步实施内部资金转移机制，对全行流动性进行集中统一的管理。本行通过在总资产中保持适当比例的拆借、回购以及中央银行票据投资等流动性较高的短期资产以保证资产具有足够的流动性；在负债方面，通过从债权人类型、产品和工具、市场状况以及大客户融资集中度等方面监控公司融资分散化和多样化，确保融资渠道通畅。

本行采用了一系列流动性指标来评价和监控本行的流动性风险，并建立了流动性风险日报、月报及季度报告系统，确保资产负债管理委员会、高级管理层、风险管理委员会能够及时了解流动性指标。

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

(单位：人民币百万元)

	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产						
现金及存放同业款项	46,608	-	-	-	-	46,608
存放同业及其他金融机构款项	10,337	1,198	2,749	207	37	14,528
拆出资金	9,082	363	2,178	-	1	11,614
交易性金融资产	30	-	1,984	1,972	2,726	6,712
买入返售金融资产	23,950	275	1,742	2,190	-	28,158
发放贷款及垫款，净额	4,002	15,205	74,182	62,281	21,525	177,195
投资证券	-	-	-	-	-	-
- 可供出售	2,032	1,928	14,982	46,024	36,006	100,973
- 应收款项类	-	158	706	2,618	960	4,442
长期股权投资	-	-	-	-	31	31
其他资产	741	764	2,044	7	130	3,696
金融资产总计	95,782	19,882	100,567	115,299	61,416	392,947
金融负债						
同业及其他金融机构存款	-14,207	-367	-2,235	-5	-23	-16,837
拆入资金	-2,536	-	-	-	-	-2,536
卖出回购金融资产款	-31,728	-10	-994	-	-	-32,732
吸收存款	-197,121	-18,120	-28,007	-18,532	-	-261,790
应付债券	-	-	-139	-1,012	-3,989	-5,140
其他负债	-8,716	-175	-914	-19	-	-9,824
金融负债总计	-254,308	-18,672	-32,299	-19,568	-4,012	-328,849
流动性敞口	-158,526	1,210	68,278	95,731	57,404	64,098

6.3.3 市场风险管理对策

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

本行的资产负债管理委员会负责全行整体市场风险管理，包括制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程；及时了解市场风险水平及其管理状况；确保银行具备足够的人力、物力以及恰当的组织结构、管理信息系统和技术水平来有效地计划、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险等。

1. 利率风险

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

由于市场利率的波动，本行的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本行主要在中国大陆地区遵循中央银行规定的利率体系经营风险管理。根据历史经验，中央银行一般会同时调整利息收入和利息支出，从而导致利率变动幅度不一定相同，因此本行主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制其利率风险。

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

(单位：人民币百万元)

2007年12月31日	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产							
现金及存放同业款项	43,809	-	-	-	-	1,793	45,608
存放同业及其他金融机构款项	9,920	1,171	2,709	200	22	156	14,177
拆出资金	9,064	346	2,098	-	-	1	11,509
交易性金融资产	500	-	3,692	879	1,184	0	6,265
衍生金融资产	-	-	-	-	-	13	13
买入返售金融资产	23,928	250	1,681	2,036	-	-	27,895
应收利息	-	-	-	-	-	1,480	1,480
发放贷款和垫款，净额	4,713	17,121	131,014	-	476	-	153,324
投资证券	-	-	-	-	-	0	0
- 可供出售	7,946	8,806	37,257	14,614	14,323	1	82,946
- 应收款项类	0	158	1,734	2,029	-	-	3,921
长期股权投资	-	-	-	-	-	31	31
其他资产	-	-	-	-	-	3,696	3,696
金融资产总计	99,880	27,851	180,185	19,758	16,005	7,166	350,845
金融负债							
同业及其他金融机构存款	-14,207	-367	-2,235	-5	-23	-16,837	
拆入资金	-2,536	-	-	-	-	-2,536	
卖出回购金融资产款	-31,728	-10	-994	-	-	-32,732	
吸收存款	-197,121	-18,120	-28,007	-18,532	-	-261,790	
应付债券	-	-	-139	-1,012	-3,989	-5,140	
其他负债	-8,716	-175	-914	-19	-	-9,824	
金融负债总计	-254,308	-18,672	-32,299	-19,568	-4,012	-328,849	
流动性敞口	-158,526	1,210	68,278	95,731	57,404	64,098	

2. 汇率风险

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

外币汇率风险敞口分布

	人民币	美元	折合人民币	港币	折合人民币	其他货币	折合人民币	合计
金融资产								
现金及存放同业款项	45,002	562	21	23	45,608			
存放同业及其他金融机构款项	13,585	345	45	202	14,177			
拆出资金	7,571	2,628	1,310	-	11,509			
交易性金融资产	6,256	-	-	-	6,256			
衍生金融资产	0	13	-	-	13			
买入返售金融资产	27,895	0	-	-	27,895			

北京银行股份有限公司 2007 年度报告摘要

7.4.1.2 存放同业：年初余额为零。本期向股东 ING BANK N.V. 及其分行拆放资金 44.15 亿元人民币、1.845 亿欧元、12.49 亿港元、2.26 亿美元。截至报告期末余额 1.5 亿美元，较年初增加 1.5 亿美元。

详见下表：

单位：亿元

客户名称	2006年末余额	本期增加	本期减少	币种	2007年末余额
ING BANK N.V.香港分行	0	0.76	0.76	美元	0
ING BANK N.V.香港分行	0	1.845	1.845	欧元	0
ING BANK N.V.香港分行	0	12.49	12.49	港元	0
荷兰安智银行(上海)分行	0	15	0	美元	15
荷兰安智银行(上海)分行	0	4415	4415	人民币	0
	0			美元	15

7.4.1.3 买入返售：年初余额为零。本期与荷兰安智银行上海分行办理买入返售业务 45.67 亿元，截至报告期末余额为零。

7.4.1.4 存款

单位：万元

客户名称	2006年末余额	本年存入	本年支取	2007年末余额

<tbl_r cells="5" ix="3" maxcspan="