

# B212 信息披露 Disclosure

(上接B211版)			
(2)报告期末,合并贷款本按地区分布情况			
		(单位:人民币百万元)	
贷款地区	账面余额	占比(%)	
北京地区	6481,236	45	
深圳地区	113,000	8	
上海地区	99,226	7	
山东地区	98,136	7	
天津地区	89,728	6	
江苏地区	89,228	6	
陕西地区	77,315	5	
湖南地区	72,194	5	
河南地区	47,424	3	
其他地区	116,914	8	
合计	1,446,398	100	

(3)报告期末,合并贷款本按担保方式分布情况			
		(单位:人民币百万元)	
担保方式	账面余额	占比(%)	
信用贷款	256,389	18	
保证贷款	466,960	32	
抵押担保贷款			
—抵押贷款	660,884	30	
—质押贷款	162,166	11	
合计	1,446,398	100	

(4)期末次贷款总额20%(含20%)以上贴息贷款情况			
□适用  √不适用			
(5)前十名贷款客户情况			
		(单位:人民币百万元)	
客户	期末余额	占资本净额百分比(%)	
客户A	5,126	202	
客户B	4,574	192	
客户C	4,819	190	
客户D	3,600	146	
客户E	3,535	139	
客户F	3,481	137	
客户G	3,481	137	
客户H	3,200	130	
客户I	3,280	129	
客户J	3,159	124	

2.金融投资			
截至报告期末,本公司金融投资总额9,766.10亿元,较年初增长5.13%。具体情况见下表:			
(单位:人民币百万元)			
项目	2019年12月31日	2018年12月31日	
交易性金融资产	159,353	49,156	
债权投资	680,654	不适用	
其他债权投资	144,567	不适用	
其他权益工具投资	1,016	不适用	
可供出售金融资产	不适用	234,280	
持有至到期投资	不适用	228,581	
应收款项类投资	不适用	416,309	
合计	976,610	928,939	

3.买入返售金融资产			
截至报告期末,本公司买入返售金融资产余额315.95亿元,较年初下降26.52%。具体情况见下表:			
(单位:人民币百万元)			
项目	2019年12月31日	2018年12月31日	
债券、票据买入			
—政府	11,966	7,339	
—政策性银行	16,696	27,848	
—金融机构	1,054	3,433	
—企业及其他	1,961	4,431	
小计	31,677	43,051	
银行承兑票据	32,602	650	
净额	31,595	43,001	

(四)主要负债项目			
1.存款			
截至报告期末,本公司存款本金余额15,290.59亿元,较年初增长10.32%。具体情况见下表:			
(单位:人民币百万元)			
项目	2019年12月31日	2018年12月31日	
活期存款	666,176	620,278	
定期存款	100,556	89,950	
定活期存款	423,117	396,067	
其他存款	265,774	201,147	
保证金存款	81,427	79,664	
合计	1,529,659	1,388,066	

2.同业及其他金融机构存放款项			
截至报告期末,本公司同业及其他金融机构存放款项本金余额3,582.74亿元,较年初下降0.74%。具体情况见下表:			
(单位:人民币百万元)			
项目	2019年12月31日	2018年12月31日	
境内银行存款	105,469	78,356	
境内非银行金融机构存放	252,467	281,061	
境外银行存款	368,274	615	
合计	726,210	360,029	

四 财务报告情况说明			
4.1与最近一期年度报告相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体情况说明:			
√适用  □不适用			
财政部于2017年先后颁布了修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》和《企业会计准则第37号——金融工具列报》。按照财政部的实施要求,本公司于2019年4月1日起实施了上述新的企业会计准则。会计政策变更已经董事会二〇一九年第二次会议审议通过,详见本公司于2019年4月24日披露的《北京银行股份有限公司关于会计政策变更的公告》。			
财政部于2019年5月修订了《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》和《企业会计准则第12号——债务重组》,分别自2019年6月10日和2019年6月17日起施行,对于2019年1月1日至准则施行日之间发生的业务,应根据上述准则进行调整。本公司在编制2019年度财务报表时,执行了上述两项会计准则,并按照相关的衔接规定进行了处理。会计政策变更已经董事会二〇二〇年第三次会议审议通过,详见本公司于2020年4月28日披露的《北京银行股份有限公司关于会计政策变更的公告》。			
4.2重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响。			
□适用  √不适用			
与最近一年财务报告相比,合并范围发生变化的具体情况说明。			
□适用  √不适用			
4.4董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明。			
□适用  √不适用			
董事长:张东宁			

证券代码:601169	证券简称:北京银行	公告编号:2020-009
北京银行股份有限公司		
二零二零年四月二十四日		
北京银行股份有限公司		
董事会决议公告		

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。	
北京银行股份有限公司董事会二〇二〇年第三次会议于2020年4月24日在北京召开。本次董事会应到董事10名,实际到会董事10名。会议由张东宁董事长主持。曾顺监事长列席本次会议。	
会议符合《中华人民共和国公司法》及《北京银行股份有限公司章程》的规定,会议所形成的决议合法、有效。	
会议通过决议如下:	
一、通过《2019年度经营情况和2020年度工作计划》。	
表决结果:10票赞成,0票反对,0票弃权。	
二、通过《北京银行2019年年度报告及摘要》。	
表决结果:10票赞成,0票反对,0票弃权。	
三、通过《北京银行2020年第一季度报告》。	
表决结果:10票赞成,0票反对,0票弃权。	
四、通过《北京银行2019年度内部控制评价报告》。	
表决结果:10票赞成,0票反对,0票弃权。	
五、通过《北京银行2019年度关联交易专项报告》,同意将本议案提交股东大会审议。	
独董意见:同意。	
表决结果:10票赞成,0票反对,0票弃权。	
六、通过《关于对北京市国有资产管理有限责任公司关联授信的议案》,同意授予北京市国有资产管理有限责任公司及下属企业授信额度180亿元,其中债券包销额度30亿元,具体业务品种由总行信用风险委员会核定,额度有效期1年,同意将本议案提交股东大会审议。具体详见本行同日披露的关联交易公告。	
表决结果:10票赞成,0票反对,0票弃权。	
七、通过《关于对北京能源集团有限责任公关联授信的议案》,同意授予北京能源集团有限责任公司及下属企业授信额度190亿元,其中债券包销额度80亿元,具体业务品种由总行信用风险委员会核定,额度有效期1年,同意将本议案提交股东大会审议。具体详见本行同日披露的关联交易公告。	
表决结果:10票赞成,0票反对,0票弃权。	
八、通过《关于对北京城市运营集团有限责任公司关联授信的议案》,同意授予北京城市运营集团有限责任公司及下属企业授信额度167亿元,其中债券包销额度56亿元,具体业务品种由总行信用风险委员会核定,额度有效期1年,同意将本议案提交股东大会审议。具体详见本行同日披露的关联交易公告。	
何红心董事回避表决。	
表决结果:9票赞成,0票反对,0票弃权。	
九、通过《北京银行2020年度风险管理策略》。	
表决结果:10票赞成,0票反对,0票弃权。	
十、通过《北京银行2019年度合规风险管理工作报告》。	
表决结果:10票赞成,0票反对,0票弃权。	
十一、通过《北京银行2019年度反洗钱工作报告》。	
表决结果:10票赞成,0票反对,0票弃权。	
十二、通过《2019年度董事会及董事履职评价报告》。	
表决结果:10票赞成,0票反对,0票弃权。	
十三、通过《关于聘任韩旭先生为首席风险官的议案》。	
十四、通过《关于聘任韩旭先生为首席风险官的议案》。	
同意聘任韩旭先生担任首席风险官,其任职资格尚需取得监管机构核准。王淑梅女士不再担任首席风险官。	
独董意见:同意。	
表决结果:10票赞成,0票反对,0票弃权。	
韩旭先生简历	
本行金融市场总监,对外经济贸易大学法律硕士。	
2004年8月加入本行。韩先生于2017年7月至今担任本行金融市场总监,2016年7月至2017年7月担任南京分行党委书记,2016年9月至2018年1月担任北京分行行长,2014年12月至2016年7月担任法律合规部总经理,2010年12月至2014年12月先后担任法律合规部副总经理、副总经理(主持),2010年1月至2010年12月担任董事会(监事会)办公室主任助理,2009年6月至2010年12月担任董事会(监事会)办公室投融资管理室经理。2004年8月至2005年6月在学院路支行、人力资源处、办公室(党委办公室)、董事会(监事会)办公室从事相关工作。	
十五、通过《北京银行2019年度社会责任报告》。	
表决结果:10票赞成,0票反对,0票弃权。	
十六、通过《关于提请召开北京银行股份有限公司2019年度股东大会的议案》,本行董事会定于2020年5月18日召开北京银行股份有限公司2019年度股东大会。具体详见本行同日披露的股东大会通知。	
表决结果:10票赞成,0票反对,0票弃权。	
十七、通过《关于发放北银优2优先股股息的议案》,同意本行于2020年7月28日向北银优2优先股股东发放现金股息,按照北银优2票面股息率4.00%计算,每股优先股发放现金股息人民币4.00元(含税),合计派发人民币5.20亿元(含税)。	

独董意见:同意。	
表决结果:10票赞成,0票反对,0票弃权。	
十八、通过《北京银行2019年度财务报告》,同意将本议案提交股东大会审议。	
表决结果:10票赞成,0票反对,0票弃权。	
十九、通过《北京银行2020年度财务预算报告》,同意将本议案提交股东大会审议。	
表决结果:10票赞成,0票反对,0票弃权。	
二十、通过《北京银行2019年度利润分配预案》,同意将本议案提交股东大会审议。	
2019年度利润分配预案如下:	
(一)按照2019年度审计后的净利润的10%提取法定盈余公积,计21.14亿元;	
(二)根据财政部2012年印发的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号),提取一般风险准备计人民币8.75亿元;	
(三)以2019年末总股本211.43亿股为基数,向全体股东每10股派送现金股利3.05元人民币(含税),合计分配64.49亿元(含税)。	
分配预算执行后,结余未分配利润留待以后年度进行分配。	
独董意见:同意。	
表决结果:10票赞成,0票反对,0票弃权。	
二十一、通过《关于聘请2020年度会计师事务所的议案》,同意聘请安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)为本行2020年度财务审计及内控审计机构,聘期一年,年度财务审计费用494万元人民币,内控审计费用120万元人民币,同意将本议案提交股东大会审议。	
独董意见:同意。	
表决结果:10票赞成,0票反对,0票弃权。	
二十二、通过《关于北京银行2019年度内部资本充足评估报告》。	
表决结果:10票赞成,0票反对,0票弃权。	
二十三、通过《北京银行流动性风险管理工作指引(2020年)》。	
表决结果:10票赞成,0票反对,0票弃权。	
二十四、通过《关于北京银行会计政策变更的议案》。	
独董意见:同意。	
表决结果:10票赞成,0票反对,0票弃权。	
特此公告。	

北京银行股份有限公司		
2020年4月28日		
证券代码:601169	证券简称:北京银行	公告编号:2020-010
北京银行股份有限公司		
监事会决议公告		

本公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。	
北京银行股份有限公司监事会2020年第二次会议于2020年4月24日在北京召开。本次监事会应到监事8名,实际到会监事8名。会议由曾顺监事长主持。	
会议符合《中华人民共和国公司法》及《北京银行股份有限公司章程》的规定,会议所形成的决议合法、有效。	
会议通过决议如下:	
一、通过《2019年度监事会工作报告》,同意将本议案提交股东大会审议。	
表决结果:8票赞成,0票反对,0票弃权。	
二、通过《北京银行2019年年度报告及摘要》。	
会议认为:	
1、北京银行股份有限公司2019年年度报告的编制和审议程序符合法律、法规、公司章程和公司内部管理制度各项规定;	
2、北京银行股份有限公司2019年年度报告的内容和格式符合中国证监会和证券交易所的各项规定,所包含的信息从各个方面真实地反映出公司当期的经营管理和财务状况等事项;	
3、在本次监事会之前,未发现参与年报编制和审议的人员有违反保密规定的行为。	
表决结果:8票赞成,0票反对,0票弃权。	
三、通过《北京银行2020年第一季度报告》。	
会议认为:	
1、北京银行股份有限公司2020年第一季度报告的编制和审议程序符合法律、法规、公司章程和公司内部管理制度各项规定;	
2、北京银行股份有限公司2020年第一季度报告的内容和格式符合中国证监会和证券交易所的各项规定,所包含的信息从各个方面真实地反映出公司当期的经营管理和财务状况等事项;	
3、在本次监事会之前,未发现参与季报编制和审议的人员有违反保密规定的行为。	
表决结果:8票赞成,0票反对,0票弃权。	
四、通过《北京银行2019年度内部控制评价报告》。	
表决结果:8票赞成,0票反对,0票弃权。	
五、通过《关于发放北银优2优先股股息的议案》,同意本行于2020年7月28日向北银优2优先股股东发放现金股息,按照北银优2票面股息率4.00%计算,每股优先股发放现金股息人民币4.00元(含税),合计派发人民币5.20亿元(含税)。	
表决结果:8票赞成,0票反对,0票弃权。	
六、通过《2019年度监事会及董事履职评价报告》,同意将评价意见纳入《2019年度监事会工作报告》提交股东大会审议。	
表决结果:8票赞成,0票反对,0票弃权。	
七、通过《2019年度监事会及监事履职评价报告》,同意将评价意见纳入《2019年度监事会工作报告》提交股东大会审议。	
表决结果:8票赞成,0票反对,0票弃权。	
八、通过《2019年度合规管理及其成员履职评价报告》,同意将评价意见纳入《2019年度监事会工作报告》提交股东大会审议。	
表决结果:8票赞成,0票反对,0票弃权。	
九、通过《北京银行2019年度利润分配预案》,同意将本议案提交股东大会审议。2019年度利润分配预案如下:	
(一)按照2019年度审计后的净利润的10%提取法定盈余公积,计21.14亿元;	
(二)根据财政部2012年印发的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号),提取一般风险准备计人民币8.75亿元;	
(三)以2019年末总股本211.43亿股为基数,向全体股东每10股派送现金股利3.05元人民币(含税),合计分配64.49亿元(含税)。	
分配预算执行后,结余未分配利润留待以后年度进行分配。	
表决结果:8票赞成,0票反对,0票弃权。	
特此公告。	

北京银行股份有限公司		
2020年4月28日		
证券代码:601169	证券简称:北京银行	公告编号:2020-011
北京银行股份有限公司		
关于召开2019年年度股东大会的通知		
本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。		
重要内容提示:		
●股东大会召开日期:2020年5月18日		
●本次股东大会采用的网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统		
●网络投票起止时间:自本次股东大会召开前三个交易日(即2020年5月13日)前与本行预先沟通,便于提前安排防疫工作具体措施。		
一、召开会议的基本情况		
(一)股东大会类型和届次		
(二)股东大会召集人:董事会		
(三)会议方式:本次股东大会所采用的表决方式是现场投票和网络投票相结合的方式		
(四)现场会议召开的日期、时间和地点		
召开的日期:2020年5月18日  9:00分		
召开地点:北京银行朝阳门研发基地		
(五)网络投票的系统、起止日期和投票时间。		
网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统		
网络投票起止时间:自2020年5月18日		
采用上海证券交易所网络投票系统,通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间,即9:15-9:25、9:30-11:30、13:00-15:00;通过互联网投票平台的投票时间为股东大会召开当日的9:15-15:00。		
(六)融资融券、转融通、约定购回业务客户和沪股通投资者的投票程序		
涉及融资融券、转融通业务、约定购回业务相关股东以及沪股通投资者的投票,应按照《上海证券交易所上市公司股东大会网络投票实施细则》等有关规定执行。		
(七)涉及公开征集股东投票权		
不适用。		
二、会议审议事项		
本次股东大会审议议案及股票股东类型		

序号	议案名称	投票股东类型
非累积投票议案:		
1	2019年度董事会工作报告	√
2	2019年度监事会工作报告	√
3	2019年度财务报告	√
4	2020年度财务报告预报告	√
5	2019年度利润分配预案	√
6	关于聘请2020年度会计师事务所的议案	√
7	关于对北京城市运营集团有限责任公司关联授信的议案	√
8	关于对北京能源集团有限责任公司关联授信的议案	√
9	关于对北京银行江一城集团有限公司关联授信的议案	√
10	2019年度关联交易专项报告	√
11	听取独立董事述职报告	
1、各议案审议及披露的时间和披露媒体		
上述议案已经本行董事会、监事会审议通过,相关内容详见2020年4月28日刊登在中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的公告。		
2、特别决议议案:无。		
3、对中小投资者单独计票的议案:6、7、8、9、10。		
4、涉及关联股东回避表决的议案:7、8、9		
应回避表决的关联股东名称:北京市国有资产管理有限责任公司、北京能源集团有限责任公司、中国长江三峡集团有限公司、三峡集团控股有限公司		
5、涉及优先股股东参与表决的议案:无。		
三、股东大会投票注意事项		
(一)本公司股股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权的,既可以登陆交易系统投票平台(通过指定交易的证券公司交易终端)进行投票,也可以登陆互联网投票平台(网址:vote.sseinfo.com)进行投票。首次登陆互联网投票平台进行投票的,投资者需完成身份验证,具体操作请见互联网投票平台网站说明。		
(二)股东通过上海证券交易所有关股东大会网络投票系统行使表决权,如果其拥有多个股东账户,可以使用持有公司股票的任一股东账户参加网络投票,投票后,视为其全部股东账户下持有的相同类别普通股或相同品种优先股均已分别投出同一意见的表决票。		
(三)同一表决权通过现场、本所网络投票平台或其他方式重复进行表决的,以第一次投票结果为准。		
(四)股东对所有议案均表决完毕才能提交。		
四、会议出席对象		
(一)股东登记日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的公司股东有权出席股东大会(具体情形详见下表),并可以书面形式委托代理人出席会议和参加表决。该代理人不必是公司股东。		
股份类别	股票代码	股票简称
A股	601169	北京银行
(二)公司董事、监事和高级管理人员。		
(三)公司聘请的律师。		
(四)其他人员		
五、会议登记办法		

(一)登记办法:出席本次股东大会的法人股东应持营业执照或其他有效单位证明的复印件(须加盖公章)、证券账户卡、授权委托书和出席人身份证;个人股东应持本人身份证和证券账户卡;个人股股东的授权代理人应持授权委托书、委托人和被代理人身份证和委托授权书(证券账户卡进行登记;异地股东可用传真、传真方式或亲自送达方式进行登记。	
(二)出席时间:拟出席2019年度股东大会的股东应于股权登记日之后,2020年5月13日之前在每个工作日上午9:00—11:30、下午2:00—4:30将出席会议的书面回执以专人送达、邮寄或有信的方式送达至本行董事会办公室。	
六、其他事项	
1、本公司联系方式	
联系地址:北京市西城区金融大街丙17号北京银行大厦	
邮政编码:100033	
联系人:李女士、朱先生	
联系电话:(010)66223826、66223818、66223822	
联系传真:(010)66223833	
2、参加本次会议的股东及股东代理人往返交通、食宿及其它有关费用自理。	
特此公告。	

北京银行股份有限公司		
2020年4月28日		
证券代码:601169	证券简称:北京银行	公告编号:2020-014
北京银行股份有限公司		
2019年度利润分配预案公告		

联系地址:北京市西城区金融大街丙17号北京银行大厦	
邮政编码:100033	
联系人:李女士、朱先生	
联系电话:(010)66223826、66223818、66223822	
联系传真:(010)66223833	
2、参加本次会议的股东及股东代理人往返交通、食宿及其它有关费用自理。	
特此公告。	

北京银行股份有限公司		
------------	--	--