

# B212 信息披露 | Disclosure

(上接B211版)

(2) 报告期末,合并贷款本金按地区分布情况

贷款地区	账面余额	占比(%)
北京地区	648,235	45
深圳地区	113,000	8
上海地区	99,225	7
山东地区	98,136	7
浙江地区	88,728	6
江苏省区	85,228	6
陕西地区	77,315	6
湖南地区	72,184	5
天津地区	47,434	3
其他地区	116,914	8
合计	1,446,398	100

(3) 报告期末,合并贷款本金按担保方式分布情况

担保方式	账面余额	占比(%)
信用贷款	256,388	18
保证贷款	466,960	32
附物担保贷款		
一抵贷款	560,884	39
一质押贷款	162,166	11
合计	1,446,398	100

(4) 期末占贷款总额20%(含20%)以上贴息贷款情况

□适用 √不适用

(5) 全行前十名贷款客户情况

客户	期末余额	占资本净额百分比(%)
客户A	5,126	2.02
客户B	4,374	1.92
客户C	4,319	1.90
客户D	3,690	1.46
客户E	3,536	1.39
客户F	3,481	1.37
客户G	3,481	1.37
客户H	3,300	1.30
客户I	3,280	1.29
客户J	3,169	1.24

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:

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
交易性金融资产	150,363	49,156
债权投资	680,694	不适用
其他股权投资	144,567	不适用
其他长期投资	1,016	不适用
可供出售金融资产	不适用	234,290
持有至到期投资	不适用	228,681
应收款项类投资	不适用	416,900
合计	976,610	928,036

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:

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
债券、按揭贷款	11,096	7,339
一政府性银行	16,696	27,040
一金融机构	1,064	3,433
一企业及其他	1,961	4,431
小计	31,067	43,051
减:减值准备	(72)	(60)
净值	31,096	43,001

(四) 主要负债项目

截至报告期末,本公司存款余额15,290.59亿元,较年初增长10.32%。具体情况见下表:

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	100,565	88,950
定期同业存款	427,117	396,967
定期存款	293,774	201,147
保证金存款	81,437	78,664
合计	1,529,069	1,386,006

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余额3,582.74亿元,较年初下降0.74%。具体情况见下表:

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
境内银行存放	106,460	78,366
境内非银行金融机构存放	252,467	201,061
境外银行存放	336	613
合计	350,774	360,020

四 财务报告情况说明

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

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,本公司已于2017年1月1日起实施了上述新的企业会计准则,会计政策已变更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2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

更已经董事会二〇一九年第二次会议审议通过,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本大会议差错的内容、更正金额、原因及其影响。

□适用 □不适用

4.3与最近一期年度报告相比,合并范围发生变化的具体说明。

□适用 □不适用

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

北京银行股份有限公司董事会

二零二零年四月二十四日

证券代码:601169 证券简称:北京银行 公告编号:2020-009

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临时会议于2020年4月24日在北京召开。本次董事会应到董事10名,实际到董事10名。会议由张东宁董事长主持。曾颖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。

会议通过以下决议:

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。

四、通过《北京银行2019年度内控评价报告》。

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经营有限责任公司关联授信的议案》,同意授予北京市国有资产经营有限责任公司及下属企业授信额度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。具体详见本公司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司关联授信的议案》,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

本公司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《关于对中航材集团有限公司关联授信的议案》,同意授予中航材集团有限公司及下属企业授信额度167亿元,其中债券包销额度55亿元,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

本公司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。

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年度董事会工作报告》,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。

十三、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部门核准。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。

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《关于发股优2优先股股息的议案》,同意本行于2020年7月28日向北

京优2优先股股东派发现金股息,按照北银优2票面股息率4.00%计算,每股优先股发

现现金股息人民币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。