

北京银行股份有限公司
2009年度股东大会会议材料

(股票代码：601169)

中国·北京

2010年5月26日

文件目录

会议议程.....	I
会议须知.....	II
议案一 2009 年度董事会工作报告.....	1
议案二 2009 年度监事会工作报告.....	9
议案三 2009 年度财务报告.....	17
议案四 2010 年度财务预算报告.....	21
议案五 关于 2009 年度利润分配预案的议案.....	24
议案六 关于聘请 2010 年度会计师事务所的议案.....	25
议案七 关于 2010—2011 年发行次级债券的议案.....	26
议案八 关于发行金融债券的议案.....	28
附件 金融债券发行方案的具体分析报告.....	30
议案九 2009 年度关联交易专项报告.....	35
议案十 2009 年度独立董事述职报告.....	40

会 议 议 程

会议时间：2009 年 5 月 26 日上午 9：00，会议时间预计半天

会议地点：北京银行培训中心（北京市昌平区兴寿镇桃峪口水库管理处）

主 持 人：闫冰竹董事长

议 程 内 容

一、 宣布会议开始

二、 宣读股东大会会议须知

三、 选举监票人

四、 审议议案

- 1、 2009 年度董事会工作报告；
- 2、 2009 年度监事会工作报告；
- 3、 2009 年度财务报告；
- 4、 2010 年度财务预算报告；
- 5、 2009 年度利润分配预案；
- 6、 关于聘请 2010 年度会计师事务所的议案；
- 7、 关于 2010-2011 年发行次级债券的议案；
- 8、 关于发行金融债券的议案；
- 9、 2009 年度关联交易报告；
- 10、 听取 2009 年度独立董事述职报告。

五、 股东发言或提问

六、 对议案投票表决

七、 集中回答股东提问

八、 宣布表决结果及决议

九、 宣读法律意见书

会 议 须 知

为维护全体股东的合法权益，确保股东大会会议秩序和议事效率，根据中国证券监督管理委员会《上市公司股东大会规则》、本行《公司章程》和《股东大会议事规则》等相关规定，特制定本须知。

一、股东参加股东大会依法享有发言权、质询权、表决权等权利。

二、股东要求在股东大会上发言的，应到发言登记处进行登记。大会主持人根据会议登记处提供的名单和顺序安排发言。股东提问应举手示意，并按照主持人的安排进行。发言及提问前需说明股东名称及所持股份总数。

三、股东发言、提问时间为 20 分钟。股东发言或提问应与本次股东大会议题相关，简明扼要，每次发言原则不超过 2 分钟。

四、本公司董事、监事和高级管理人员应当认真负责且有针对性地集中回答股东的问题。

五、大会表决前，会议登记终止，并由会议主持人宣布现场出席会议的股东和代理人数及其所持有表决权的股份总数。

六、本次股东大会表决采用现场投票方式。股东以其所代表的有表决权的股份数额行使表决权，每一股份享有一票表决权。

七、本次股东大会议案七和议案八为特别决议事项，由出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过，其他议案均为普通决议事项。

八、股东参加股东大会，应当认真履行其法定义务，自觉维护大会的正常秩序，不得侵犯其他股东的权益。

九、本公司不向参加股东大会的股东发放礼品。

议案一 2009 年度董事会工作报告

(2010 年 4 月 26 日第三届董事会第二十七次会议审议通过)

各位股东：

受董事会委托，现将董事会 2009 年度工作总结及 2010 年度工作计划报告如下，请各位股东审议。

一、2009 年主要经营成果

2009 年是我国经济发展进程中极不平凡的一年，也是北京银行发展历程中充满挑战和艰难拼搏的一年。面对严峻的宏观经济形势和激烈的市场竞争环境，北京银行董事会积极创新进取、科学规划全局、周密决策部署、稳健推进发展，认真执行股东大会的各项决议，全面完成股东大会制定的工作目标，取得了较好的经营业绩。截至 2009 年末，全行资产、存款、贷款分别达到 5,335 亿元、4,469 亿元、2,735 亿元，分别较 2008 年末增长 27.92%、41.51%和 41.65%；全年实现净利润 56.34 亿元，人均创利近百万元；资产利润率 1.19%，资本利润率 15.79%；成本收入比仅为 26.27%，经营效率在同业中保持最好水平；资本充足率 14.35%，拨备覆盖率达到 215.69%，不良贷款余额 27.96 亿元，不良贷款率降至 1.02%，持续实现“双降”，财务表现和各项监管指标均达到上市银行优秀水平。

二、2009 年董事会主要工作情况

2009 年，董事会全体成员勤勉尽职，科学决策，全面完成了董事会的各项工作。董事会全年共召开会议 10 次，董事会下设专门委员会召开会议 17 次，审议了包括定期报告、利润分配预案、收购保险公司股权、发起设立消费金融公司等四十多项重大议案，充分发挥了战略规划及领导决策作用，推动全行实现持续、快速发展。

(一) 全面落实监管要求，持续完善公司治理

2009 年，董事会积极贯彻落实监管部门关于提升公司治理的相关要求，深刻剖析公司治理现状，认真查找差距不足，并结合本行实际情况持续完善公司治理。一是全面梳理内部制度，制定和修改了《北京银行股份有限公司高级管理层信息报告制度》、《董/监事会专门委员会会议操作规程》、《公司章程》等内部制度规程，不断夯实公司治理制度基础。二是积极组织培训和研讨，进一步提高董事履职意识和科学决策能力。分批次组织董事参加北京证监局培训，增强董事的责任意识和法律、财务等方面知识；在国际金融中心新加坡召开高层战略研讨会，开阔董事的国际化视野，提高决策的科学性和前瞻性。三是以落实刘明康主席讲话精神和北京银监局意见要求为契机，制定相应的公司治理完善工作计划，从制衡有效、民主决策、程序清晰、激励科学、善待客户和服务社会等方面持续完善公司治理机制。

（二）积极应对金融危机，努力创造优异业绩

2009 年，面对异常严峻的宏观经济形势和极为激烈的市场竞争，本行董事会积极面对、迎难而上，成功化危为机，创造良好发展业绩。一是审时度势，在年初确立“抢机遇、防风险、调结构、创业绩”的工作方针，在危机中抢抓机遇，在逆势中实现跨越，经营业绩和资产质量均实现历史突破。二是坚决贯彻落实国家宏观政策，第一时间推出“扩内需、保增长”六项举措，引导信贷进一步向重点基础设施、民生保障工程、优质中小企业、文化创意产业、节能减排项目和新农村建设等方面倾斜，使贷款结构进一步优化，为宏观经济平稳较快发展作出积极贡献。三是坚持将金融创新作为应对危机的有力武器，不断加快创新步伐，在多个业务领域实现创新突破。全行 2009 年共评审新产品 33 项，29 项新产品获批立项开发，23 项新产品实现对外销售。

（三）稳步推进三大战略，不断实现发展突破

2009 年，董事会科学谋划全局、周密组织部署，全面推进北京银行品

牌化经营、区域化布局 and 综合化发展三大战略。一是品牌化经营亮点频出。在财务实力增强的同时，董事会高度重视品牌形象的塑造和培育，伴随着发行上市、走出区域、综合经营等一系列战略突破，北京银行品牌价值和市场地位日益提升。根据英国《银行家》杂志 2009 年全球 1000 家大银行排名，北京银行按一级资本排名第 158 位，在中国银行业排名第 11 位；在 2009 年中国 500 最具价值品牌排行榜上，北京银行品牌价值达 57.54 亿元，在中国银行业排名第 9 位。北京银行还先后荣获“全国文明单位”、“中国上市公司百强”、“中国最佳城市商业零售银行”、“亚洲十大最佳上市银行”等荣誉称号。北京银行优异的品牌形象和卓越的竞争能力，为未来持续快速发展奠定了坚实基础。二是区域化布局明显提速。2009 年，本行积极推进跨区域经营战略，分行网络进一步延伸，长沙分行开业，南京分行获批筹建。截至 2009 年末，分行资产总额占全行总资产 12.85%，较 2008 年末提升 3.49 个百分点。与此同时，北京地区网点布局持续优化并加速覆盖郊区市场，目前郊区网点达 20 家，占北京地区网点总数的 13%。三是综合化发展再获突破。本行成为国务院批准的首批投资保险公司试点银行，消费金融公司也获得银监会筹建批复，金融租赁、基金等业务正在积极推进。目前，北京银行业务范围涵盖银行、保险、消费金融等多个领域，传统银行业务和新兴业务相互促进，综合竞争实力不断提升。

（四）加强全面风险管理，不断完善内控建设

2009 年，在国际金融危机冲击和国内宏观经济复杂多变的不利环境下，本行董事会始终坚守风险底线，高度重视内控建设，实现了高效率运营、高质量发展。一是加强全面风险管理体系建设。在加强信用风险、流动性风险等传统风险管理的同时，将声誉风险等新型风险逐步纳入到全面风险管理体系，形成覆盖各个业务领域、各个风险类型的全面风险管理体系，切实提升风险监控与风险防范水平。二是加强风险管理组织架构建设。根据跨区经营的需要，进一步深化垂直风险管理体系建设，完成了信贷管理

系统三期改造项目，总分支三级风险管理组织架构的逐步到位。**三是**加大内控监督检查力度。出台《北京银行问责制度》，加大对风险和内控事件的责任追究，形成督导问责长效机制；启动反洗钱检查工作和案件风险“百日大排查”活动，开展计算机安全大检查，形成案件防控高压态势，不断提升内控管理水平，持续完善内控建设。

（五）持续规范信息披露，充分重视投资者关系

2009 年，受国际金融危机蔓延、国内经济形势复杂等因素影响，资本市场出现动荡和反复，投资者对上市公司的信息披露提出更高要求。本行董事会充分重视投资者信息要求，不断增强信息披露的主动性和充分性，持续提升投资者关系管理水平。**一是**不断增强信息披露的主动性、充分性和重要性，充分满足投资者的信息要求，认真规范披露定期报告，及时适当披露临时公告，全年累计发布公告 25 项，持续提高公司透明度。**二是**充分重视投资者关系管理，不断创新工作方式。在严格遵守监管规定的前提下，通过定期报告路演、接待投资者调研、开辟网站投资者关系专栏、设立董秘信箱和投资者热线等多种渠道实现与各类投资者的有效沟通交流，增强投资者对本行的了解和认同。同时，虚心听取投资者的意见和建议，不断提升投资者关系管理水平。**三是**赢得广泛赞誉与认可，树立良好社会形象。2009 年 6 月 6 日，本行在《大众证券报》和新浪财经联合主办的评选活动中荣获“十佳最具成长前景上市公司”奖；6 月 27 日，本行在中国证券报主办的金牛上市公司论坛中荣获“上市公司百强金牛奖”；12 月 1 日，本行在由中国国际交流中心、华顿经济研究院、《上海经济》杂志社联合举办的评选活动中荣获“上市公司百强”奖。

（六）积极履行社会责任，打造受人尊敬银行

2009 年，本行继续秉承“为客户创造价值、为股东创造收益、为员工创造未来、为社会创造财富”的价值理念，积极打造受人尊敬的银行，努力实现商业利益和社会责任的高度统一。**一是**连续三年编制并发布社会责

任报告，全面总结履行社会责任的做法和经验，认真查找差距和不足，在自身积极履行社会责任的同时，注重示范效应，提高对企业社会责任的关注度。**二是**积极投身社会公益事业，努力回报社会。出资 2 亿多元开发“北京市社会保障卡”，切实解决百姓看病难问题；与北京市总工会联合发行京卡互助卡，为首都 400 万工会会员提供多项服务保障；在汶川地震一周年之际，与中华慈善总会携手，特别推出北京银行大爱卡，为社会慈善事业贡献力量。**三是**倡导绿色信贷，支持低碳经济。本行严控信贷资金投向领域，重点支持节能工程、再生能源项目等节能减排项目，助推低碳经济的发展。截至 2009 年末，共审查通过节能减排项目融资贷款 12 笔，涉及金额 1.53 亿元，这些项目每年将减少 50 多万吨温室气体的排放；发放直接用于环境保护项目的各类贷款 32 亿元，较 2008 年增长 33.33%。凭借在环保领域的突出表现，北京银行荣获“银行绿色金融创新大奖”。

三、2010 年工作计划

2010 年，面对更加复杂多变的宏观形势和更为繁重的发展任务，董事会工作的**总体思路**是：继续巩固学习实践科学发展观成果，以“抓住优化结构这条发展主线，完善客户服务和产品研发两大体系，抓好优化业务流程、培养专业团队两大要点，大幅度提高个人、中间和中小企业三大领域业务比重”为全行工作方针，深入贯彻国家宏观经济政策，积极适应外部环境变化，坚持改革创新，努力打造标杆银行、特色银行和受人尊敬的银行。

在这一思路的指导下，2010 年，预计净利润保持一定增长，总资产余额预计突破 6,000 亿元人民币，存款余额预计达到 5,300 亿元人民币以上，贷款余额预计达到 3,200 亿元人民币以上，不良贷款率控制在 1%以内。

（一）提升公司治理，奠定发展基础

公司治理是现代企业发展的永续基础，是有效防范金融风险、提升竞争能力的有效保障。2010 年，董事会将继续发挥在公司治理建设中的核心

作用，不断加强董事会建设，探索建立既符合现代金融企业制度要求、又具有中国特色的公司治理模式；按照国际银行业的最佳实践标准，持续完善股东大会、董事会、监事会和高级管理层之间权责明晰、有效制衡、协调运转的运行机制；积极提升管理决策水平、风险控制能力和创新发展能力，建立具有北京银行特点的、多样化的激励与约束机制，持续推动全行发展；进一步优化股权结构，研究制定多元、持续的资本补充机制，增强资本的内在发展力和约束力，奠定永续发展的坚实基础。

（二）推进战略突破，实现跨越发展

后金融危机时代，传统的金融竞争格局和金融运行规律正在发生深刻变化，这既给银行业的发展带来了挑战，也为中小银行实现战略发展提供了难得的机遇。2010 年，董事会将继续推进三大战略实施，努力实现跨越发展。大力实施品牌化战略，通过统一品牌、统一产品、统一服务不断提升整体形象，全力打造中小企业服务、社区银行等名牌产品，多渠道展现品牌形象，努力打造受人尊敬的银行品牌；加速推进区域化布局，以“谨慎选择、效益优先、稳健发展”为原则，以环渤海经济圈、长江三角洲地区和珠江三角洲地区为重点区域，并积极服务和拓展中西部市场；全面推进综合化发展，加快消费金融公司和保险公司业务模块整合，最大限度发挥协同效应，积极探索以传统银行业务为核心、其他各类金融业务交叉互补的综合化发展模式。

（三）优化经营结构，增强竞争实力

2010 年，宏观环境的不确定性增强，银行的经营充满着困难与挑战。但从全国整体形势来看，仍存在良好的发展条件和市场机会，董事会将抓住宏观经济回升向好、北京世界城市建设、上海世博会召开等良好机遇，进一步优化经营结构，不断增强竞争实力。积极主动调整信贷投向，率先进入国家鼓励支持的行业和领域，加强与发改委等综合经济管理部门的协调与合作，把信贷退出和进入结合起来，抢占新兴产业制高点；做强做优

中小企业业务，深化中小企业专营机构和营销渠道建设，深入挖掘中小企业优质客户资源，实现中小企业业务跨越发展；发展壮大零售业务，以个贷价值链项目、零售销售流程优化项目的开展为契机，持续优化个人业务流程、不断提高零售产品创新能力和销售能力，有效提高零售业务占比；加快国际业务发展，加快发展国际结算，规模化发展贸易融资，特色化发展保函业务，努力实现国际业务短板的突破性提升。

（四）强化风险内控，提升发展质量

金融危机再次表明，只有严守风险管理这条生命线，才能实现持续、健康发展。面对复杂多变的宏观形势及本行区域化布局、综合化发展不断加速的实际，董事会将继续以“经风险调整后的资本收益最大化”为核心理念，以“风险管理架构清晰化、风险制度体系健全化、风险管理流程科学化、风险管理团队专业化、风险管理技术先进化”为目标，与时俱进地提高风险管控手段的科学性、针对性，提高风险管理和内部控制的效率。全面落实五部委《企业内部控制基本规范》，时刻关注政策风险和市场风险，强化声誉风险管理，实施差异化区域风险管理，形成与附属机构的有效防火墙，逐步建立健全董事会领导下的全方位、垂直化的风险管理和内部控制体系，持续提升发展质量。

（五）加强研究规划，谋划发展未来

清晰的发展规划、准确的市场定位是银行实现快速发展的关键。目前，国内外经济金融形势和同业竞争状况正在发生着重大变化，董事会将充分发挥规划决策作用，不断加强全行研究能力，科学引领未来发展。强化发展规划的引领作用，全面评估总结“三五”规划各项工作，扬长避短，吐故纳新，抓紧研究制定“四五”规划，增强规划的前瞻性和指导性，健全战略实施机制和政策传导路径，有效指导第四个五年发展；进一步推动外埠区域发展规划的编制和实施，打造“总行－分行－支行”三级架构，加快从地方银行向全国性银行转型；探索建立高水平的研发机构，构建集理

论研究、技术创新、产品研发、专业培训和高素质人才培养于一体的研发创新平台，加强对宏观形势、同业动态、市场竞争、产品创新等领域的研究，为全行战略决策提供有力支持。

（六）丰富文化内涵，积蓄发展动力

百年发展靠文化，积极向上的企业文化可以凝聚人心、形成发展合力，铸就百年基业。2010 年，董事会将更加重视企业文化的培育和深化，积蓄发展动力，努力将北京银行建设成为文化先进的百年老店。继续坚持“战舰理论”、“惩恶扬善”、“以业绩论英雄”三大核心理念，充分挖掘本行多年文化积淀，注入具有本行特色、符合时代精神的新鲜元素，进一步深化企业文化内涵；以行庆十五周年为契机，通过表彰先进、编制新版企业文化手册、传唱行歌等多种形式，传导本行文化理念，进一步提升企业文化的凝聚力和感召力；建立专业的企业文化管理团队，系统的经营本行的企业文化；加强企业文化的凝练、塑造、培育、宣传和传承，注重不同区域、不同附属机构之间文化的融合，构建全体北京银行人共同的精神家园，激发员工的优越感和自豪感，凝聚发展的合力。

各位股东，2010 年是宏观经济复杂多变、银行业竞争极为激烈的一年，也是北京银行三五规划收官之年，我们将满怀信心、顽强拼搏、扎实工作，确保完成全年工作任务，以优异成绩回报股东，迎接行庆 15 周年！

以上议案，请各位股东审议。

北京银行股份有限公司董事会

2010 年 5 月 26 日

议案二 2009 年度监事会工作报告

(2010 年 4 月 26 日第三届董事会第二十七次会议审议通过)

各位股东:

受监事会委托, 现将监事会 2009 工作情况和 2010 年工作计划报告如下, 请各位股东审议。

一、2009 年监事会工作情况

2009 年, 北京银行在复杂多变的宏观形势下, 取得了可喜的经营业绩, 为监事会工作创造了良好环境。一年来, 监事会规范召开各项会议, 积极创新监督形式, 深入开展调研检查, 对全行各项工作进行有效监督。具体工作情况如下。

(一) 完善会议监督形式, 促进公司持续发展

一是规范召开监事会。监事会通过制定年度工作计划, 对全年工作进行合理部署和周密安排, 并严格按照计划执行落实, 保证了监督的持续性。全年共召开监事会 5 次, 平均每季度至少一次会议, 审议通过了本行定期报告、对董事会、高级管理层履职评价等重要议题。历次会议的召集、召开、议事程序及决策过程, 均严格按照相关要求规范运作, 保证了监事会议事的充分性和监督的科学性。

二是充分发挥专门委员会作用。2009 年, 监事会下设提名、监督委员会累计召开会议 6 次。会议听取并审议了聘请 2009 年度会计师事务所、年度财务报告、高级管理层述职报告、内控评估报告、内外部审计工作报告、年度监管指标体系报告等几十项重要议题, 充分发挥了外部监事的专业优势, 在财务、风险、内控等领域为监事会工作提供专业意见, 有效提高了监事会监督水平。

三是积极组织专题汇报会。2009 年, 监事会组织召开了三次专题汇报

会。6 月，召开风险管理专题汇报会，听取全行风险管理的项汇报及北京银监局年度监管意见整改落实情况汇报，及时了解本行风险管理状况及上级监管部门对本行风险管理情况的评价，强化了风险管理监督职能。8 月，召开组织架构改革汇报会，听取北京地区四个管理部创建及运营情况，及时了解管理部运营工作，确保组织架构改革扎实有效。11 月，组织召开资金业务专题汇报会，听取关于全行资金业务运营与风险防范方面的工作汇报，掌握金融市场剧烈变化环境下，本行资金业务在市场风险、操作风险等方面的防控情况。

（二）突出重点，认真做好监督工作

一是加强履职监督，促进依法有效履职。2009 年，监事会认真履行股东大会赋予的监督职责，积极实施履职监督。通过出席股东大会，列席董事会及高级管理层相关会议，审阅相关文件，对董事会、管理层的经营决策进行监督，确保各项决策及工作符合上市公司治理规定。2009 年 4 月，监事会听取了董事会及高级管理层成员的述职报告，并结合日常履职情况，完成对董事会及高级管理层成员的履职评议工作；2009 年 9 月，针对 ING 派驻本行人员调整的情况，监事会组织了对侯德民副行长的离任审计工作，对侯德民副行长在本行的工作进行了全面梳理和中肯评价；与此同时，根据监管机构要求，监事会进一步完善了董事、监事和高级管理层成员的履职档案，完整记录了相关人员的参会次数、独立发表意见情况和参加调研情况，进一步规范对董事会和高管层的履职评价工作，

二是加强财务监督，完善信息披露工作。监事会密切关注全行财务情况，通过听取定期财务报告、监管指标体系报告等，全面了解本行经营情况。监事会十分重视借助外部审计的力量，认真听取外部审计出具的审计报告及内控建议书，并针对存在的问题要求相关部门进行解释和整改。此外，监事会非常关注信息披露工作，尤其是财务信息的披露，对定期报告进行认真审核，并出具书面审核意见，确保本行对外披露的财务信息真实、

准确、完整。

三是加强风险和内控监督，促进稳健合规经营。面对 2009 年复杂的国内外宏观经济形势，监事会提出要加强风险防控。除了在定期听取贷款五级分类情况、风险评价情况等常规性风险管理报告外，监事会还通过不定期听取风险专题汇报的形式，全面掌握全行风险状况，同时结合对宏观经济形势的分析，向董事会、高级管理层提示有关风险，保证了监督的有效性。此外，监事会还认真关注全行的内控建设，定期听取内审部门工作报告，详细了解全行内控情况及存在的问题，要求内审部门及时督促相关部门进行整改，并将落实情况定期向监事会反馈报告。

四是深入开展调研，切实履行监督职责。2009 年，监事会进一步创新工作方法，不定期组织专项调研，深入基层进行实地现场检查，提高履职效果。5 月，监事会对上海、杭州、天津三家分行进行调研，通过随机抽查存贷款资料、抽查分行下辖支行经营情况等方式，及时了解异地网点的经营状况。7 月，监事会开展了组织架构改革专项调研活动，对北京地区四个管理部运营情况进行调研，并针对各个管理部运营中存在的问题提出整改措施，要求各管理部找准定位，提升效率，明晰职权，加大人员储备与培训力度。11 月，监事会再次组织调研活动，对深圳分行经营情况和香港代表处运行情况进行摸底，重点了解分行的贷存业务、客户情况和风险管理情况，并针对深圳分行和香港代表处的发展提出改进意见。

3、检查科学发展观活动情况。配合上半年的分行调研活动，监事会对分行进行了“科学发展观专项检查活动”，听取对上海、杭州、天津三家分行学习实践科学发展观活动进行了检查。检查期间，监事会按照《深入学习实践科学发展观活动分组指导检查工作安排》要求，逐项检查分行学习实践科学发展观活动的落实情况，并重点听取了三家分行学习活动开展情况和分行全年经营业务发展的工作汇报。

二、监事会自身建设情况

监事会在对董事会、高级管理层及其成员行使监督职责的同时，积极完善监事会自身建设，在完善监事履职档案、开展履职调查的基础上，完善年度履职评价报告，督促监事勤勉尽职。

（一）不断完善监事会建设，持续提高履职水平

2009 年，监事会将自我约束与纪律约束相结合，不断加强自身建设，有效提升了监事履职效果。一是实施监事出席会议评价机制，每半年对监事出席监事会及发表意见情况进行总结，提高监事参会的积极性；二是组织监事参加监管机构及本行开展的培训，加强监事对有关法律规章以及风险管理等方面的学习和研究；三是加强讨论学习，组织监事参加“新形势下的发展战略”高层战略研讨会，加强资讯交流，使监事及时了解国际金融领域的前沿问题；四是每月编写监事会简报，按时发给每位监事，保证监事对北京银行经营大事的知情。同时，鼓励监事持续学习，定期为监事选购图书，提高监事对外界形势的判断能力。

（二）监事会成员亲自出席监事会情况

通过不断加强自身建设，2009 年度本行监事平均亲自出席会议率达到 96%，较好地完成了全年各项工作。监事的履职到位，为本行监事会专业化运作提供了有力支撑。

监事会成员	亲自出席会议情况	出席率
史元	5/5	100%
卢学勇	5/5	100%
商和顺	5/5	100%
周一晨	5/5	100%
李汉林	5/5	100%
史建平	3/5	60%
吕瑞兰	5/5	100%
邢滨	5/5	100%
张建荣	5/5	100%

（三）监事独立发表意见情况

2009 年，监事会全体成员勤勉尽职，发挥各自专业特长，认真履行监督职责。各位监事通过参会、调研、现场检查等方式针对全行经营管理、风险防范、财务监督、内控建设等方面提出意见建议 130 多条，平均每位监事提出建议 15 条。

监事会成员	独立发表意见情况
史 元	30
卢学勇	28
商和顺	14
周一晨	10
李汉林	11
史建平	27
吕瑞兰	5
邢 滨	7
张建荣	5

针对定期报告的编制，卢学勇监事提出要注意表述准确，以免引起误读；风险方面，针对本行参与的土地储备项目，史建平监事提出土地储备项目参与单位较多，实施过程中需要多方协调，应关注还款来源和期限，防范信贷风险；财务方面，周一晨监事认为，在目前资本市场动荡的情况下，应加大现金分红，有利于提高股民的信任度；内控方面，李汉林监事提出不仅要重视内控，更要重视企业文化建设，变被动监督为自觉遵守；商和顺监事建议审计报告中对防范问题、解决问题的措施应进一步细化，并对这些措施落实情况进行追踪细化。

三、对公司董事会 2009 年工作的评价

监事会认为，2009 年全行在闫冰竹董事长的领导下，董事会切实履行股东大会和《公司章程》赋予的职责，认真贯彻落实股东大会决议，不断完善公司治理结构，科学规划本行发展战略，在公司治理、战略发展、经

营管理等方面作出了一系列正确决策，保证了全行的健康发展。

报告期内，董事会决策正确，指导有方，推动了本行各项业务的不断发展。董事会成员能够勤勉尽职，依法履行职责，独立发表意见，为北京银行的审慎经营、持续发展发挥了重要作用。

四、对公司高级管理层的评价

2009 年，在严晓燕行长的带领下，北京银行高级管理层勤勉敬业，密切协作，紧密配合，认真执行股东大会、董事会各项决议，带领全行干部员工顽强拼搏，开拓奋进，积极落实管理举措，全面完成了董事会提出的各项经营指标，取得了可喜的经营成果。

五、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）依法经营情况

报告期内，本公司经营决策程序合法有效，董事、高级管理层成员在业务经营及管理过程中谨慎、认真、勤勉、尽职，未发现任何违反法律、法规、公司章程或损害公司及股东利益的行为。

（二）财务报告的真实性

本年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所根据新企业会计准则审计，并出具标准无保留意见审计报告。财务报告真实、客观地反映了本公司的财务状况和经营成果。

（三）收购、出售资产情况

对报告期内的重大收购事项，监事会没有发现内幕交易或损害股东权益的行为。

（四）关联交易情况

报告期内，本公司的关联交易公平合理，未发现损害股东权益及本公司利益的情况。

（五）股东大会决议执行情况

对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会

没有异议。监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为董事会能够认真履行股东大会的有关决议。

（六）内部控制情况

报告期内，监事会对董事会关于本行内部控制的说明没有异议。

（七）信息披露实施情况

报告期内，本公司主动接受社会监督，除依法披露 4 次定期业绩外，还就公司治理、重大投融资等股价敏感信息披露了 21 项公告。未发现有虚假记载，误导性陈述或重大遗漏。

六、2010 年监事会工作计划

面对新的发展形势和要求，2010 年，监事会计划重点从以下三方面加强工作。

（一）加强自身建设，不断提高履职能力

随着外界经济形势的变化和北京银行的发展，持续加强监事会自身建设，有效提高履职能力。一是继续加强监事会制度建设，完善各项监督机制；二是积极组织监事参加监管机构及本行组织的各项培训，加强监事对宏观经济形势的把握和相关法律法规的学习；三是组织多种形式的战略研讨，加强资讯沟通，提高监事履职能力；四是及时为监事提供前沿信息，使监事及时了解金融经济领域的问题，营造和谐学习氛围。

（二）强化风险监督，有效防范金融风险

监事会工作要重点突出，注重防范金融风险，保障本行稳健发展。一是促进董事会、高级管理层审慎开展经营，提升风险管理水平；二是提示行内相关部门加强宏观经济政策研究，高度关注风险防范；三是定期听取风险管理部门、财务部门、内审部门以及资金交易部门的报告，全面了解全行风险指标、财务变动、审计状况等情况；四是督促相关部门及时反馈监事提出的改进意见，提高监事议事的充分性；五是针对性地开展专项检查，不断提高监督效果。

（三）继续深入调研，持续提高工作水平

2010 年，监事会要继续创新工作方法，拓宽工作思路，丰富工作内容，深入开展专项调研活动，提高监事会监督水平。为此，监事会计划在以下两方面加强调研活动：一方面，加强对总行部门、北京管理部 and 在京支行的调研，对风险防控情况进行监督；另一方面，加强对分行的调研，详细了解分行发展中存在的问题，促进分行健康、快速发展。

以上议案，请各位股东审议。

北京银行股份有限公司监事会

2010 年 5 月 26 日

议案三 2009 年度财务报告

(2010 年 4 月 26 日第三届董事会第二十七次会议审议通过)

各位股东:

2009 年, 本公司认真贯彻股东大会和董事会的各项决策, 危机面前不畏艰险, 敢于创新, 勇于挑战, 实现经营业绩稳步提升, 财务表现持续改善, 超额完成董事会下达的全年经营计划。现将 2009 年度公司财务情况向股东进行全面汇报。

一、2009 年度总体财务状况

报告期内, 本公司实现净利润 56.34 亿元, 比上年同期增长 4%; 实现每股盈利 0.9 元, 较上年同期增长 3.4%; 成本收入比 26.27%, 比上年同期上升 2.87 个百分点, 公司整体依旧保持了良好的盈利能力和成本控制能力。报告期末, 本公司资本充足率、核心资本充足率分别为 14.35%、12.38%, 仍维持在高位水平, 不良贷款率为 1.02%, 较同期降低 0.53 个百分点, 公司整体风险防范水平与资产管理能力进一步提升。

项 目	2009 年	2008 年	2009 年与 2008 年比较	
	实际	实际	增长额	增幅
净利润 (亿元)	56.34	54.17	2.17	4%
每股盈利 (元/每股)	0.90	0.87	0.03	3.4%
成本收入比 (%)	26.27%	23.40%	2.87	12.3%
资产利润率 (%)	1.19%	1.40%	-0.21	-15%
资本利润率 (%)	15.78%	17.91%	-2.13	-11.9%
核心资本充足率 (%)	12.38%	16.42%	-4.04	-24.6%
资本充足率 (%)	14.35%	19.66%	-5.31	-27%
不良贷款率 (%)	1.02%	1.55%	-0.53	-34.2%

注: 除特别说明外, 货币单位均为亿元。

在各项财务指标表现良好的同时, 本公司在报告期内取得了较好的经营业绩:

1、服务地区经济发展, 业务规模取得突破性增长

报告期内，本公司遵循大小客户兼顾、本地外埠结合、城乡发展并重的发展策略，在重点建设项目、新兴产业发展、新农村建设、扩大消费内需四个方面加大支持力度，全力以赴促发展、保增长。报告期末，本公司资产总额 5,335 亿元，比上年末增加 1,164 亿元，增幅 28%，实现了预期的年度资产规模计划；存款总额 4,469 亿元，比上年末增加 1311 亿元，增幅 42%；贷款总额 2,735 亿元，比上年末增加 804 亿元，增幅 42%，特别是个贷业务增长形势喜人，全行个贷业务余额同比增长 85 亿元，增幅 48%。同时，外埠分行业务迅速发展，在当地市场的业务份额持续提升，跨区域经营战略得到较好落实。

2、经济下行环境中把握机遇，保持经营效益稳步提升

报告期内，面对危机中的各种困难和挑战，本公司积极研究政策导向，以发展应对危机，用发展化解危机，稳步推进盈利模式转变，扩大中间业务收益，创造了良好的经营效益。报告期末，本公司共实现净利润 56.34 亿元，同比增加 2.17 亿元，增幅 4%；加权平均每股盈利 0.90 元，同比增长 3.4%。同时，利用优良的财务控制能力，保持成本收入比处于上市银行中的低位水平。

3、强化风险夯实内控，进一步完善全面风险管理体系

报告期内，本公司进一步完善全面风险管理体系。在信用风险方面，着力优化信贷风险管控机制，推出固定资产贷款管理办法，强化存量业务管理；在操作风险方面，组织开展案件风险百日大排查和操作风险排查工作，开展计算机安全大检查，全面加强反洗钱工作；在合规风险方面，启动合规风险管理系统二期建设工作，强化全行合规管理意识；在内控建设方面，推进非现场审计系统和分行审计模式建设，不断完善风险事前防范、事中控制及事后监督评价与纠正的内控机制。报告期末，不良贷款余额与不良贷款率继续保持“双降”，不良贷款余额为 27.96 亿元，比年初下降 1.91 亿元；不良贷款率为 1.02%，比年初下降 0.53 个百分点；不良贷款拨

备覆盖率达 215.69%，比上年提高 35.46 个百分点。

4、持续推动金融创新，收入结构进一步优化

报告期内，本公司加大对中间业务的激励与业务推动力度，不断创新产品特色，实现多项突破。全年实现手续费及佣金净收入 6.5 亿元，同比增加 1.6 亿元，增幅 32.9%，占营业收入的比例由上年的 3.97%提高为 5.47%，提高 1.5 个百分点，促进盈利结构的不断优化。

二、股东权益结构情况

项 目	2009 年	2008 年	2009 年与 2008 年比较	
	实际（亿元）	实际（亿元）	增长额	增幅
股本	62.28	62.28	—	—
资本公积	163.65	171.12	-7.47	-4.4%
盈余公积	27.06	21.43	5.63	26.3%
一般风险准备	36.45	29.78	6.67	22.4%
未分配利润	86.15	53.33	32.82	61.5%
股东权益合计	375.59	337.94	37.65	11.1%

1、股本。报告期内本公司股本未发生变化。2009 年末，股本余额 62.28 亿元。

2、资本公积。其中，股本溢价为 155.44 亿元；按《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》（财会[2005]14 号）规定，可供出售投资变动净额 8.21 亿元在所有者权益中列示。2009 年末，资本公积余额 163.65 亿元。

3、盈余公积。根据《公司法》规定，按当年净利润的 10%提取法定盈余公积，增加 5.63 亿元。报告期末盈余公积余额 27.06 亿元。

4、一般风险准备。根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》（财金[2005]49 号）和《金融企业财务规则一实施指南》（财金[2007]23 号），应在提取法定盈余公积后，提取一般准备，原则上不低于风险资产期末余额 1%。报告期末，结合本公司的盈利计划，在 2009 年底提取一般风险准备 6.67 亿元，余额达 36.45 亿元。

5、未分配利润。2008 年末未分配利润余额 53.33 亿元。根据本公司

2009 年 5 月 27 日股东大会决议，每 10 股派发现金股利人民币 1.80 元(含税)，分红基数为 2007 年首次公开发行并上市后的全部股份数(62.28 亿股)，应付股利 11.21 亿元。同时，考虑 2009 年产生的净利润、提取的法定盈余公积和一般准备后，2009 年末未分配利润 86.15 亿元。

项 目	金额（亿元）
2008 年末未分配利润	53.33
加：当年净利润	56.34
减：2008 年度利润分配-现金股利	11.21
减：按净利润 10%计提盈余公积	5.63
减：计提一般准备	6.67
2009 年末未分配利润	86.15

三、财务收支情况

2009 年，本公司实现净利润 56.34 亿元，各项主要财务收支情况如下：

项 目	2009 年	2008 年	2009 年与 2008 年比较	
	实际（亿元）	实际（亿元）	增长额	增幅
一、利息净收入	109.54	110.89	-1.35	-1.2%
二、非息净收入	9.40	12.16	-2.76	-22.7%
三、营业税金及附加	9.26	7.29	1.97	27%
四、营业费用	31.35	28.78	2.57	8.8%
五、资产减值损失	6.66	18.47	-11.81	-63.9%
六、其他业务成本	0.12	0.12	—	—
七、营业外净收入	0.08	1.08	-1.0	-92.6%
八、税前利润	71.63	69.46	2.17	3.1%
九、所得税	15.29	15.29	—	—
十、净利润	56.34	54.17	2.17	4%

注：非息净收入包括手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动亏损、汇兑损益、其他业务收入

以上议案，请各位股东审议。

北京银行股份有限公司董事会

2010年5月26日

议案四 2010 年度财务预算报告

(2010 年 4 月 26 日第三届董事会第二十七次会议审议通过)

各位股东:

2010 年,本公司将积极把握宏观经济发展与货币政策调整方向,围绕本公司战略目标及发展重点,认真总结上年经营情况,开拓思路,积极进取,推进资本运作和综合经营,持续稳健发展,实现战略转型。下面将本公司 2010 年度财务预算向各位股东汇报如下:

一、2010 年度财务预算基本条件

(一) 经济政策重点已转向“加快转变经济发展方式,调整优化经济结构”

1、世界经济整体呈现回暖,但经济复苏的主要矛盾和问题尚未完全消除,局部地区金融体系仍较脆弱,国家主权债务风险攀升、通胀预期较高、汇率不稳定等不确定因素,使全球经济形势仍不明朗。

2、在中国经济向好、复苏强劲的大背景下,经济结构调整压力、通胀风险等问题也日渐突出,“两会”传导的政策信号充分体现了形势的微妙变化,政府决策工作趋于回旋与变化的余地。

3、国家将继续实施适度宽松的货币政策,加大信贷政策对经济社会薄弱环节、就业、战略性新兴产业、产业转移等方面的支持,支持发展方式转变,推进结构调整。

4、政策监管力度和深度趋严。国家新近出台多项办法和政策,对银行贷款流向、流动性风险、资本充足率管理、理财业务管理、二手房税收等多方面进一步加强管理,并加强对房地产信贷投放监管。

(二) 本公司经营稳健、持续发展

1、密切关注宏观形势及政策变化,加强市场研究分析,从经济结构调

整中挖掘新机遇，积极把握区域增长亮点，推进客户发展，促进业务提升。

2、做专中小企业营销管理，做细特色支行专营化营销，进一步完善中小企业管理机构组织架构。

3、稳步开展综合化经营，注重入股保险公司和成立消费金融公司等综合化经营风险与收益的平衡关系，研究确立并表管理细则，积极应用先进的风险管理技术和开发分析系统，实现对流动性风险的实时监测，并深入客户风险等级评定、预测及管理产品组合、科学量化综合化经营的各种风险，全面提升综合财务管理水平。

4、继续推进区域化布局，成熟分行加快建立下辖支行网点设立。

5、加快深化产品创新，增强创新产品成果转化，提升创新有效性。

二、2010 年度业务发展目标

1、预计净利润达到 56.4 亿元，保持一定增长。其中：

（1）利息净收入实现 121.8 亿元，同比增长 11%；

（2）非利息净收入实现 12.7 亿元，同比增长 35%；

（3）相关支出 61.6 亿元，同比增长 30%；

（4）税前利润实现 72.9 亿元，与上年基本持平

2、总资产突破 6,000 亿元，同比增长 12%以上。

3、各项贷款总额达到 3,200 亿元，增长 17%左右。不良贷款比例控制在 1%以下，拨备覆盖率保持在 100%以上。

4、资本充足率保持在 11%以上，按照五年资本补充规划，本公司将于 2010 年下半年通过各种融资方式补充资本，确保达到 12%的监管要求。

5、各项存款余额突破 5,300 亿元，同比增长 18%以上。

6、拟新开 1—2 家异地分行、10—20 家支行。

三、2010 年实现经营规划配套措施

2010 年，本公司本着抓机遇、调结构、促转型，深化营销创新，强化风险管控，积极完善激励约束机制，合理调整业务结构和发展节奏，确保

各项经营目标实现。具体措施如下：一是抢抓结构调整机遇和区域发展亮点；二是深化分层营销、特色经营；三是加大产品创新与管理创新；四是完善人才引进、补充和储备机制；五是优化财务资源配置，强化财务支持力度；六是完善风险管理及考核激励约束机制，引导业务发展方向和节奏。

以上议案，请各位股东审议。

北京银行股份有限公司董事会

2010年5月26日

议案五 关于 2009 年度利润分配预案的议案

(2010 年 4 月 26 日第三届董事会第二十七次会议审议通过)

各位股东:

本公司聘请的普华永道中天会计师事务所有限公司出具了标准无保留的审计报告,2009 年度经审计的会计报表税后利润为 5,634,391 千元。2009 年度利润分配预案如下:

(一)按照 2009 年度审计后的净利润的 10%提取法定盈余公积,计 563,439 千元;

(二)根据《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49 号)、《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金[2005]90 号),从当年净利润中计提一般风险准备 667,489 千元;

(三)当年可供股东分配利润 8,616,231 千元,以 2009 年 62.28 亿股为基数,每 10 股派发现金红利 1.8 元(含税),累计分配现金红利 1,120,961 千元。

分配预算执行后,结余未分配利润留待以后年度进行分配。

以上利润分配预算须经公司 2009 年度股东大会审议通过后两个月内实施。

以上议案,请各位股东审议。

北京银行股份有限公司董事会

2010 年 5 月 26 日

议案六 关于聘请 2010 年度会计师事务所的议案

(2010 年 4 月 26 日第三届董事会第二十七次会议审议通过)

各位股东:

本公司自 2003 年以来聘请普华永道中天会计师事务所有限公司担任年度会计报表（依据国际会计准则编制）审计工作，并于 2007 年聘请其为本公司 IPO 审计的会计公司。七年来，该公司恪守职业道德，勤勉工作，严格按照国际、国内审计准则对本行进行审计并出具了相应的审计报告。普华永道中天会计师事务所在 2009 年度审计工作中，能够严格遵循独立、客观、公正的执业准则，认真履行审计职责，按时提交审计报告，较好地完成了公司委托的各项工作。

本公司拟继续聘请普华永道中天会计师事务所有限公司为本行 2010 年度审计机构，聘期一年。

以上议案，请各位股东审议。

北京银行股份有限公司董事会

2010 年 5 月 26 日

议案七 关于 2010—2011 年发行次级债券的议案

(2010 年 4 月 26 日第三届董事会第二十七次会议审议通过)

各位股东:

根据本行经营发展对资本的需求,为实现资本充足率的稳定,确保各项业务持续稳健发展,根据《商业银行次级债券发行管理办法》、《中国银监会关于完善商业银行资本补充机制的通知》等有关规定,特制定了 2010—2011 年次级债券发行计划。具体方案如下:

一、发行规模

不超过人民币 100 亿元(壹佰亿元)。

二、债券期限

“5+5” 年期或 “10+5” 年期债券(发行人具有在第五个或第十个付息日赎回全部次级债券的选择权)。

三、债券利率

参照市场利率,结合发行方式确定。

四、发行对象

全国银行间债券市场成员。

五、募集资金使用

本期债券募集资金用于补充北京银行附属资本,具体运用上将考虑资产负债结构调整并适当增加长期资产安排,在控制风险前提下,提升资产整体收益水平。

六、发行此次次级债券有关决议的有效期

自股东大会批准之日起至 2011 年 12 月 31 日止。

七、授权事项

提请股东大会授权董事会办理上述次级债券发行相关事宜,在此基础

上，由董事会授权高级管理层根据监管要求及相关规定，在 100 亿元额度内确定及办理发行次级债券具体事宜。授权期限自股东大会批准之日起至 2011 年 12 月 31 日止。

以上议案，请各位股东审议。

北京银行股份有限公司董事会

2010 年 5 月 26 日

议案八 关于发行金融债券的议案

(2010 年 4 月 26 日第三届董事会第二十七次会议审议通过)

各位股东:

为增加稳定的中长期资金、促进资产负债期限匹配、降低负债资金成本,本行拟发行最多不超过 200 亿元人民币的金融债券,具体方案如下:

一、计划发行总额

不超过人民币 200 亿元(贰佰亿元)

二、债券期限

最长不超过 10 年

三、发行方式

在银行间债券市场公开发行,或簿记建档方式发行。

四、募集资金用途

本次金融债券募集资金将用于弥补本行到期负债缺口、满足本行负债稳定性需求,同时匹配现有及新增中长期资产、改善期限错配结构。

五、偿债保障

1、本行健康平稳的经营状况和持续增强的盈利能力

本金融债券发行额最高占本行 2009 年末负债总额的 4.03%、占资产总额的 3.75%,对本行整体影响不大。

2、本行优良的资产质量与较高的流动性比例

本行不良贷款率 1.02%,本行流动性比例(人民币口径)为 46.99%,符合银监会的规定,并处于同业较好水平。

3、本行畅通的融资渠道与较强的融资能力

本行积极参与银行间市场资金运作,市场交易活跃;2009 年末持有的

可供出售金融资产为 636 亿元，可在银行间债券市场进行回购或变现卖出，有足够的现金来源用于偿还债券本息。

六、授权事宜

提请股东大会授权董事会办理上述金融债券发行的相关事宜，在此基础上，由董事会授权高级管理层根据市场情况决定金融债券的发行时机、发行规模、债券期限、计息方式及利率水平等发行要素，并组织实施具体的报批、发行手续。授权期限自股东大会批准之日起至下次年度股东大会召开之日为止。

以上议案，请各位股东审议。

北京银行股份有限公司董事会

2010 年 5 月 26 日

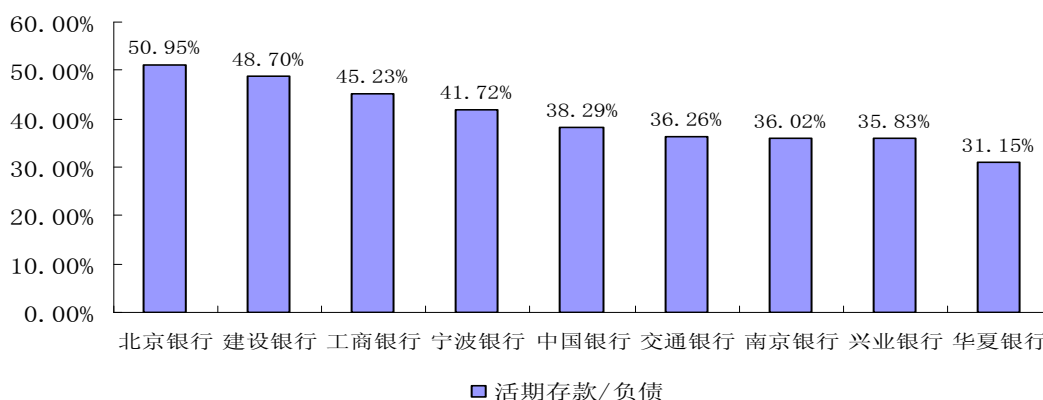
附件 金融债券发行方案的具体分析报告

一、本行发行金融债券的必要性

（一）补充稳定的中长期资金、完善负债结构

本行的负债结构中，活期存款占比较高。2009 年末，本行活期存款余额 2,526¹ 亿元，占总负债的 50.95%，与其他上市银行相比明显偏高（详见图 1），而且本行活期存款中的对公客户活期存款占比为 90.86%，不利于本行负债的稳定。发行金融债券能够提供稳定的中长期资金、完善本行的负债结构，有利于增强负债的稳定性。

图 1：部分上市银行 2009 年末活期存款余额占负债总规模比重²



（二）促进资产负债期限匹配，降低流动性风险

2009 年，本行中长期资产大幅增加。截至 2009 年末，本行剩余期限 1 年以上资产 2,569 亿元，较年初增加 1,004 亿元。相比中长期资产而言，本行中长期负债增长较慢。截至 2009 年末，本行剩余期限 1 年以上负债合计 574 亿元，本行长期资产规模远远超出长期负债规模。在中长期资产大幅增长情况下，本行需适当增加中长期负债，促进资产负债期限匹配，降低流动性风险。

（三）发行金融债券筹集长期资金具有成本优势

从资金成本来看，目前五年期的定期存款利率为 3.60%、协议存款利率水平近期也上涨到了 4.56% 左右。

¹ 单位精确到亿元，下同。

² 数据来源：各行 2009 年年报。

在债券市场方面，今年一季度由于各主要投资者加大了商业银行金融债的配置，二级市场收益率曲线呈平坦化，利率曲线下移（详见图 2），与同期国债的利差降幅也较大（详见图 3）。目前，市场利率仍处于历史低位，但未来呈持续上升趋势，本行应尽快发行中长期金融债券以锁定较低的资金成本。

图 2：近期 AA+商业银行金融债收益率曲线变动情况（%）³

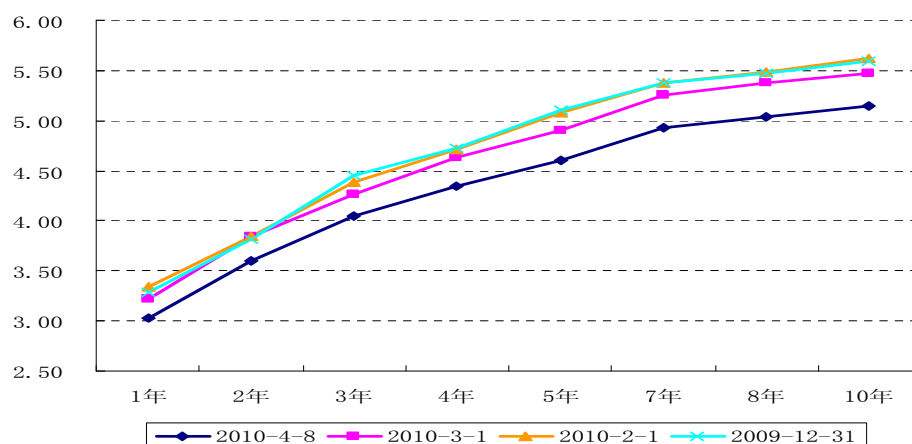
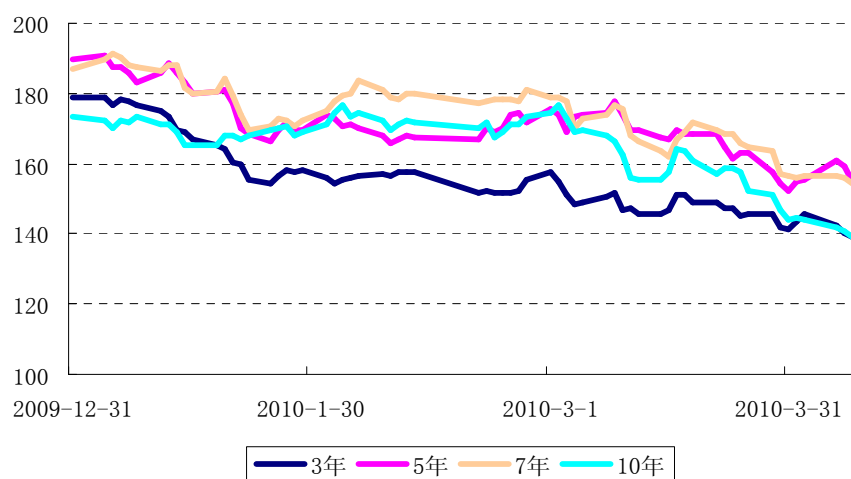


图 3：AA+商业银行金融债与同期国债的利差走势（bp）⁴



2008 年至今，银行间债券市场共发行了 8 只普通金融债（详见表 1），最近一期为上海银行于 2009 年 11 月发行的 3 年期金融债，发行利率分别为 3.65%（固定利率）与 3.17%（浮动利率）。

³ 数据来源：万得咨询。

⁴ 数据来源：万得咨询。

表 1： 2008 年以来发行的商业银行金融债券基本情况⁵

序号	发行人	发行日期	发行量	发行利率	债券期限	债券评级	备注
1	兴业银行	2008-08-07	52.65 亿	3.30%	3 年	AAA	浮动利率
2	兴业银行	2008-08-07	40.80 亿	3.50%	5 年	AAA	浮动利率
3	北京银行	2008-09-17	75.00 亿	3.20%	5 年	AA+	浮动利率
4	宁波银行	2009-06-25	50.00 亿	3.05%	5 年	AA	浮动利率
5	上海银行	2009-11-17	22.30 亿	3.17%	5 年	AA+	浮动利率
6	兴业银行	2008-08-07	56.55 亿	5.32%	3 年	AAA	固定利率
7	北京银行	2008-09-17	25.00 亿	4.95%	5 年	AA+	固定利率
8	上海银行	2009-11-17	27.70 亿	3.65%	3 年	AA+	固定利率

根据同类债券比较与近期政策性银行金融债的市场利率，考虑到本行与政策性银行的信用级别差异，预计本行金融债券（按五年期预计）的发行利率在 4%左右。可见，与吸收协议存款相比，发行金融债券可为本行节约 50BP 左右的资金成本。

二、本行发行金融债券的可行性

根据中国人民银行《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》以及《全国银行间债券市场金融债券惯例操作规程》等有关监管制度的规定，本行符合发行金融债券的各项监管标准和要求。

（一）具备良好的公司治理结构

本行严格遵守《公司法》、《证券法》、《商业银行法》、《上市公司治理准则》等相关法律法规，建立并完善了公司治理基础性制度，建立健全了公司治理各项传导机制，形成了协调运转、健全完善的公司治理结构。

（二）核心资本充足率符合监管要求

2009 年末，本行资本充足率为 14.35%，核心资本充足率 12.38%，高于监管指标要求。

（三）最近三年连续盈利

2007 年至 2009 年，本行每年净利润分别为 33 亿元、54 亿元、56 亿元，实现最近三年连续盈利。

（四）贷款损失准备计提充足

本行根据借款人的风险程度对全部信贷资产实施风险分类，并按照单

⁵ 数据来源：中国债券信息网。

项评估和资产组合评估两种方法计提贷款损失准备。截至 2009 年末，本行拨备覆盖率为 215.69%，贷款损失准备计提充足，符合监管要求。

（五）风险监管指标符合监管机构的有关规定

截至 2009 年末，本行风险监管指标均符合监管机构规定，主要如下：

表 2：2009 年末本行主要风险监管指标情况

		监管要求	2009 年
资本充足率		≥ 8%	14.35%
核心资本充足率		≥ 4%	12.38%
不良贷款率		≤ 5%	1.02%
拨备覆盖率		≥ 60%	215.69%
单一最大客户贷款比例		≤ 10%	6.90%
最大十家客户贷款比例		≤ 50%	44.42%
存贷比		≤ 75%	58.94%
拆借资金比例	拆入资金比例	≤ 4%	0.23%
	拆出资金比例	≤ 8%	2.13%
流动性比例	人民币	≥ 25%	46.99%
	外币	≥ 60%	84.05%

（六）最近三年没有重大违法、违规行为

综上分析，本行各项资质全部符合中国人民银行关于发行金融债的法定要求。

三、本次金融债券募集资金用途

（一）弥补到期负债缺口、满足负债稳定性需求

本行存款规模占负债比重较高，在股份制商业银行中具有一定优势，但由于活期存款占比较大且储蓄存款占比偏低，因此负债稳定性不够。为保持负债规模的总体稳定，本行先后吸收了一定数量的人民币协议存款，作为中长期资金的来源。这些资金陆续到期后，仍需要补充新的资金来源。当前发行金融债券具有较明显的成本优势与稳定性优势，可以作为这部分资金来源的首要选择。此外，由于发债资金不需要缴纳存款准备金，与吸收相同数量的协议存款相比，实际上增加了可用资金规模，提高了资金使用效率。

(二) 匹配现有及新增中长期资产、改善期限错配结构

2009 年末，本行剩余期限 1 年以上贷款余额 1,576 亿元，较年初增加 750 亿元。在本行中长期贷款大幅增长，并预计将进一步增长情况下，发债募集资金可用于匹配现有中长期贷款及新增中长期贷款，促进资产负债期限的匹配，并获取较好收益。

四、本次金融债券的发行具备有效偿债保障

本行此次计划发行不超过 200 亿元的金融债券，具备有效的偿债保障，具体如下：

(一) 本行健康平稳的经营状况和持续增强的盈利能力

2009 年末，本行资产总额达到 5,335 亿元，负债总额达到 4,959 亿元，所有者权益为 376 亿元，近三年的复合增长率分别为 22.72%、23.04%、18.71%。本期金融债券债券拟定发行不超过 200 亿元，最高占负债总额的 4.03%、占资产总额的 3.75%，对本行整体影响不大。

本行主要业务收入为利息收入，2009 年本行利息收入为 174 亿元。以发行 5 年期金融债券为例，每年的债券利息支出约为 8 亿元（假设利率为 4.00%，具体利率将在发行前通过公开招标或簿记建档具体确定），占 2009 年利息收入的 4.59%，比重不大。

(二) 本行优良的资产质量与较高的流动性比例

截至 2009 年 12 月末，本行不良贷款率 1.02%，贷款质量良好；本行流动性比例（人民币口径）为 46.99%，符合银监会的相关政策规定，并处于同业较好水平；同时，本行持续注重对流动性缺口及资产流动性比例的监管，并有效地将其控制在一定范围之内，能够在满足存款支付和信贷业务发展需要的同时，保证充足的流动性。

(三) 本行畅通的融资渠道与较强的融资能力

本行积极参与银行间市场资金运作，市场交易活跃，融资能力较强。本行具有较强的流动性储备，2009 年末持有的可供出售金融资产为 636 亿元，可以在银行间债券市场进行回购或变现卖出，因此有足够的现金来源用于偿还债券本息。

议案九 2009 年度关联交易专项报告

(2010 年 4 月 26 日第三届董事会第二十七次会议审议通过)

各位股东:

根据中国银行业监督管理委员会(“中国银监会”)《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和中国证券监督管理委员会(“中国证监会”)《商业银行信息披露特别规定》要求,现将北京银行 2009 年度关联交易情况报告如下:

一、关联交易委员会主要工作情况

报告期内,董事会关联交易委员会共召开会议 3 次,审议关联交易专项报告、关联方授信、调整关联方名单等重要议题,确保本行关联交易合法合规开展。

二、关联交易管理制度执行情况

1、关联方认定情况

依据中国证监会《上市公司信息披露管理办法》、上海证券交易所《上海证券交易所股票上市规则》和中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的相关规定,报告期内,本行对关联方名单进行重新梳理。为确保本行对外信息披露的真实、准确、完整,本行在 2009 年初通过对法人关联方名单多渠道复核、组织董事、监事和高管填写关联方确认函等方式,对本行关联方名单进行更新维护,新增 10 家关联法人,调整出 1 家关联法人,对 1 家关联法人的名单进行更新,调整后,本行关联法人由原来的 26 家增加为 35 家。调整后名单已报董事会关联交易委员会审议通过。

2、关联交易管理情况

(1) 关联交易审批情况

报告期内,本行先后审议通过 4 户关联方授信申请,本行严格按照监

管机构的有关规定，履行关联交易的审批手续。对于交易金额小于本行最近一期经审计净资产 1% 的 2 户关联方授信（北京市华远集团有限公司、北京延庆村镇银行股份有限公司），按照授权授信管理规定由总行信用风险委员会及授权审批机构进行审批，报董事会关联交易委员会备案；对于交易金额超过本行最近一期经审计净资产 1% 的 2 户关联方授信（北京市国有资产经营有限公司、北京市华远置业有限公司）由总行信用风险委员会及授权审批机构、董事会关联交易委员会审查后，提交董事会审批，审批程序符合监管机构的监管要求。

报告期内，本行先后审议通过对 18 位关联自然人在本行的信用卡额度进行调整，以及 4 位自然人 6 笔授信申请，并报董事会关联交易委员会备案。

本行严格按照监管机构的有关规定，履行关联交易的审批手续。对于交易金额小于本行净资产 1% 的一般关联交易，按照授权授信管理规定由总行信用风险委员会及授权审批机构进行审批，并报关联交易委员会备案；对于交易金额超过本行净资产 1% 的重大关联交易，由总行信用风险委员会及授权审批机构、董事会关联交易委员会审查后，提交董事会审批；对于交易金额超过本行净资产 5% 的特别重大关联交易，严格按照有关规定提交股东大会审批。报告期内，本行关联交易的审批程序符合监管机构的监管要求。

（2）关联交易定价情况

报告期内，本行与关联方的关联交易坚持遵循一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致，即以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

（3）关联交易披露情况

本行严格按照监管机构有关规定，主动披露关联交易相关信息。报告期内，本行累计发布关联交易公告 4 项，及时、准确、完整地披露了本行发生的重大关联交易情况。此外，本行还通过定期报告详细披露关联交易的明细情况。

(4) 监管规定执行情况

本行关联交易各项指标符合中国银监会的监管规定。对一个关联方的授信余额未超过本行资本净额的 10%。对关联法人所在集团客户的授信余额总数未超过本行资本净额的 15%，对全部关联方的授信余额未超过本行资本净额的 50%。

三、2009 年关联交易总体情况

报告期内，本行与关联方发生的关联交易如下：

1、贷款

单位：千元

客户名称	期末余额	期初余额	变动情况	占资本净额比例
北京市国有资产经营有限责任公司	400,000	1,200,000	-800,000	0.95%
北京京丰燃气发电有限责任公司	580,000	550,000	30,000	1.37%
北京市华远集团有限公司	100,000	0	100,000	0.24%
北京市华远置业有限公司	1,000,000	0	1,000,000	2.37%
关联自然人	4,600	792	3,808	0.01%
合 计	2,084,600	1,750,792	333,808	4.94%

注：本行 2009 年末资本净额为 421.70 亿元。

2、资金业务

报告期内，本行与 ING BANK N.V. 及其分行的资金业务严格按照经董事会审批的授信额度执行，具体业务包括拆借、外汇买卖、衍生产品交易、贸易融资、担保及其他表外业务等。截至报告期末，ING BANK N.V 关联交易余额折合人民币 5.85 亿元，占本行资本净额的 1.39%，实际占用授信额度折合人民币 3.67 亿元，均符合本行与 ING BANK N.V. 2009 年预计交易情况。

报告期内，本行与北京延庆村镇银行股份有限公司的资金业务严格按照经总行信用风险委员会审批并报关联交易委员会备案的授信额度执行，具体业务品种为存放同业。报告期末，本行在北京延庆村镇银行股份有限公司的存放同业为 440 万元，北京延庆村镇银行股份有限公司在本行同业存放 4,460 万元。

四、2010 年持续性关联交易情况

1、与 ING BANK N.V. 的关联交易

截至 2009 年 12 月 31 日，ING BANK N.V. 持有本行股份 1,000,484,814 股，占本行总股本的 16.07%，是本行的第一大股东。根据《上海证券交易所股票上市规则》，ING BANK N.V. 是本行的关联方，与 ING BANK N.V. 及其分行进行的交易已构成本行的关联交易。2008 年 12 月 5 日，本行第三届董事会第十六次会议审议通过 ING BANK N.V. 1.9 亿美元授信额度的申请，授信期限 18 个月；2010 年，本行与 ING BANK N.V. 及其分行继续按照一般商业条款和正常业务程序，以不优于对非关联方同类交易的条件在授信额度内开展业务合作。2010 年，本行预计与其业务发生总额为 56 亿美元及 4 亿元人民币。ING BANK N.V. 1.9 亿美元授信额度将于 2010 年 5 月到期，在按照关联交易审批程序进行审批并获得批准的前提下，本行将继续遵循关联交易规定并在授信额度内与其开展业务合作。

ING BANK N.V. 是本行的战略投资者，与本行签署了全面长期战略合作协议。本行与 ING BANK N.V. 在资产负债管理、资金管理、资金产品研发、贸易融资等业务领域的深入合作，有利于提高本行核心竞争力，推进本行品牌化、区域化和国际化经营发展战略。

2、与北京市国有资产经营有限责任公司的关联交易

截至 2009 年 12 月 31 日，北京市国有资产经营有限责任公司持有本行股份 648,163,689 股，占本行总股本的 10.41%，是本行的第二大股东。根据《上海证券交易所股票上市规则》，北京市国有资产经营有限责任公司是本行的关联方，与北京市国有资产经营有限责任公司进行的交易将构成本行的关联交易。2009 年，经本行第三届董事会第十七次会议审议通过、第二十一次会议对授信方案进行调整，北京市国有资产经营有限责任公司授信额度 15 亿元、授信期限 4 年、授信项下贷款最长期限不超过 3 年，最低执行同档次贷款基准利率下浮 10%，担保方式为信用。

北京市国有资产经营公司作为北京市国有资产的运作平台，与本行有长期的业务合作关系，对该公司提供服务支持，符合本行“服务首都经济”的宗旨，有利于促进首都社会和经济的发展，巩固本行在北京市场中的领先地位。2010 年度，本行与北京市国有资产经营有限公司继续按照一般商业条款和正常业务程序，以不优于对非关联方同类交易的条件在授信额度内开展业务合作。2010 年本行预计向其累计发放贷款 12 亿元，购买中期票据 3 亿元。

3、与北银消费金融公司、北京延庆村镇银行股份有限公司的关联交易

北银消费金融公司于 2010 年 3 月 1 日正式对外营业，是本行全资子公司，注册资金 3 亿元，为本行新增关联法人单位。

北京延庆村镇银行股份有限公司于 2008 年 12 月 10 日正式对外营业，注册资金 3000 万元，由 13 家股东共同出资，其中本行出资 1000 万元，占比 33.33%，是该行第一大股东。

在按照关联交易审批程序进行审批并获得批准的前提下，本行将遵循关联交易规定并在授信额度内与北银消费金融公司、北京延庆村镇银行股份有限公司开展业务合作。

以上议案，请各位股东审议。

北京银行股份有限公司董事会

2010 年 5 月 26 日

议案十 2009 年度独立董事述职报告

各位股东：

我们在 2009 年度担任北京银行股份有限公司独立董事期间，按照《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》要求，按照公司章程赋予的职责和权力，履行忠实、诚信义务，勤勉尽责，为维护全体股东和北京银行的整体利益，较好地发挥了独立董事作用，现将 2009 年度履行职责情况报告如下：

一、对公司重大事项发表意见的情况

我们作为独立董事，对董事会 2009 年度审议的定期报告、修订公司章程、财务报告、利润分配预案等几十项重大事项，均能依据自己的专业判断，独立发表意见。同时，对公司聘任高级管理人员、重大关联交易、聘请会计师事务所等事项出具了独立意见或专项说明，切实维护广大股东及投资者利益。

二、出席董事会及专门委员会会议情况

2009 年，董事会共召开会议 10 次，审议通过了定期报告、修订公司章程、财务预算、利润分配预案、发起设立消费金融公司等四十多项重大议案。我们积极出席董事会，亲自出席董事会议率平均达到 88%。董事会下设各专门委员会共召开会议 17 次，审议或听取了“三五”规划执行情况、风险评价报告、关联交易状况、内外部审计工作报告等重要议题。我们作为专门委员会主任或委员，积极主持召开或参加专门委员会会议，并充分发表意见，提高了董事会决策水平。

经统计，各位独立董事出席董事会的情况如下：

独立董事 姓 名	本年应参加 董事会次数	亲自出席 (次)	委托出席 (次)	缺 席 (次)
赵海宽	10	9	1	0
谢朝华	10	7	3	0
郝如玉	10	10	0	0
何恒昌	10	10	0	0
李保仁	10	8	2	0
吴晓球	10	9	1	0

通过上述统计可见，各位独立董事均能严格按照公司章程要求，认真出席会议并参与讨论和表决，遇到因公务无法亲自出席会议的，也严格按照相关规定进行授权，确保自己的意见能够在董事会上得到体现。全体独立董事均较好地履行了勤勉义务。

三、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事未对公司 2009 年度的董事会议案及其它非董事会议案事项提出异议。

四、保护社会公众股股东合法权益方面所做的工作

从上述参加会议及发表的独立意见内容来看，我们在 2009 年度较好地履行了忠实、勤勉义务，能够根据有关法律法规和公司章程要求，独立公正的行使权力和履行职责，在董事会决策中积极维护广大投资者的利益。

2010 年，为促进公司持续、稳健、较快发展，维护广大股东特别是中小投资者的利益，我们将一如继往勤勉尽责，利用自己的专业知识和独立判断，为董事会决策提供建设性意见，为公司又好又快发展积极建言献策。

独立董事： 谢朝华 郝如玉 李保仁 赵海宽 何恒昌 吴晓球