

**北京银行股份有限公司  
2011年度股东大会会议材料**

**(股票代码：601169)**

**中国·北京**

**2012年5月30日**

## 文件目录

会议议程.....	I
会议须知.....	II
议案一 2011 年度董事会工作报告 .....	3
议案二 2011 年度监事会工作报告 .....	8
议案三 2011 年度财务报告 .....	13
议案四 2012 年度财务预算报告 .....	17
议案五 2011 年度利润分配预案 .....	21
议案六 关于聘请 2012 年度会计师事务所的议案.....	22
议案七 关于对北京能源投资（集团）有限公司关联授信的议案....	23
议案八 2011 年度关联交易专项报告 .....	28
议案九 2011 年度独立董事述职报告 .....	32

## 会议议程

会议时间：2012 年 5 月 30 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

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、 审议 2011 年度董事会工作报告；
- 2、 审议 2011 年度监事会工作报告；
- 3、 审议 2011 年度财务报告；
- 4、 审议 2012 年度财务预算报告；
- 5、 审议 2011 年度利润分配预案；
- 6、 审议关于聘请 2012 年度会计师事务所的议案；
- 7、 审议关于对北京能源投资（集团）有限公司关联授信的议案；
- 8、 审议 2011 年度关联交易专项报告；
- 9、 听取独立董事述职报告。

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》、本行公司章程和本行股东大会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、本次股东大会议案五为特别决议事项，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，由出席股东大会的股东所持表决权的过半数通过。

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 2011 年度董事会工作报告<sup>1</sup>

(2012 年 4 月 20 日第四届董事会第十五次会议审议通过)

各位股东:

受董事会委托, 现将 2011 年度董事会工作情况报告如下, 请审议。

2011 年是宏观环境更为复杂, 调控政策更为多变, 经营挑战更为严峻的一年, 也是北京银行借助迎接十五周年华诞的发展春风, 迎难而上, 奋力拼搏, 再创佳绩的一年。面对严峻的发展形势和激烈的市场竞争, 董事会持续强化战略管理, 深入推进经营转型, 不断加强自身建设, 圆满完成了股东大会制定的主要经营目标, 实现了“四五”时期的良好开局。

截至 2011 年末, 北京银行资产总额 9,560 亿元, 完成年度计划的 112%; 贷款余额 4,049 亿元, 完成年度计划的 101%; 税后净利润 89.55 亿元, 完成年度计划的 118%, 实现了规模和效益的持续增长; 资本充足率 12%, 核心资本充足率 9.56%, 不良贷款率 0.53%, 拨备覆盖率 446.04%, 资本管理能力与风险抵御能力同步提升; ROA1.06%, ROE19.27%, 成本收入比 26.2%, 继续保持国际先进银行管理水平。目前, 一级资本在全球千家大银行排名升至 145 位, 品牌价值 89.6 亿元, 跻身国家系统重要性银行之列, 成为名副其实的国际化中型银行。

### 一、2011 年度董事会主要工作

2011 年, 全体董事严格遵循法律法规及公司章程规定, 勤勉履行职责, 科学谨慎决策, 稳步推进各项战略部署, 持续完善体制机制变革, 带动全行持续、健康发展。

#### (一) 加强自身建设, 提升履职能力, 持续完善公司治理

2011 年, 董事会严格按照法律法规和监管要求, 不断完善运作机制, 持续提升公司治理水平。

**不断完善制度体系。**研究制定董事履职评价办法, 进一步完善公司治理机制, 促进董事勤勉尽责; 出台年报信息披露重大差错责任追究制度, 有效提高信息披露质量, 保护投资者合法权益; 审议通过资本管理规划, 加强资本管理能力, 强化资本约束, 促进本行稳健持续发展。

**规范召开各类会议。**全年召集股东大会两次, 提交股东大会审议议案 23 项; 召开董事会会议 9 次, 审议议案 59 项, 形成决议 49 项; 董事会下设六

<sup>1</sup> 如无特殊说明, 本次会议文件数据按本行口径统计。

个专门委员会共召开会议 19 次，审议有关议案和报告 77 项，充分发挥了决策中心和监督管理作用。

**有效提升履职能力。**董事会成员认真勤勉履职，定期了解经营信息，按时出席各类会议，围绕本行发展战略和经营计划等重大事项建言献策，体现了高度的责任心和良好的专业素质。与此同时，各位董事积极参与战略研讨和监管培训，不断拓宽决策视野，有效提高履职能力，保证了决策的审慎性和科学性。

**持续加强自身建设。**2011 年，经股东大会审议通过，增补和续聘了六名董事，其中包括两名独立董事，进一步优化了董事会结构。同时，根据新任董事的工作经验、任职经历和专业特点，及时调整董事会专门委员会构成，进一步提升专门委员会的议事能力。

## （二）着眼四五发展，推进重大战略，构建发展新格局

2011 年是本行“四五”规划的开局之年，董事会准确把握市场机遇，积极推进品牌化经营、区域化布局、综合化发展、国际化合作和资本节约型的“四化一型”发展战略。

**品牌化经营呈现新亮点。**持续打造“文化金融”、“科技金融”、“绿色金融”、“民生金融”等特色品牌，成为市场的开拓者和领先者；着重发展服务中小企业的特色业务，“短贷宝”、“商户贷”、“节能贷”等服务品牌美誉度不断提升；以参加政协会议、政协活动等为平台，广泛参与到关系国计民生的大事、要事之中，提升本行品牌的影响力。

**区域化布局迈上新台阶。**抢占国家自主创新示范区高地，创新设立中关村分行，强化北京地区发展基础；设立第九家异地分行——南昌分行和首家异地支行——绍兴支行，拓展长三角地区经营区域。截至 2011 年末，本行已开业网点总数 207 家（不含村镇银行），其中北京地区 160 家，外埠和境外 47 家（分行 9 家、支行 36 家、代表处 2 家），市场影响力逐步扩大，区域化战略价值得到凸显。

**综合化经营实现新突破。**北银消费金融公司业绩翻倍增长，继续保持市场领先地位；中荷人寿保险公司新增注资 2.5 亿元，市场排名从第 14 位跃升至第 10 位；北京延庆、浙江文成、吉林农安三家村镇银行步入发展良性轨道，廊坊银行公司治理不断规范，综合经营架构进一步完善。

**国际化合作迎来新机遇。**在土耳其伊斯坦布尔组织召开高层战略探讨会，总结六年国际化发展经验，深入探讨未来发展战略；与 ING 集团两次签署专

项合作协议，进一步巩固合作成果，全国政协贾庆林主席、北京市郭金龙市长与会见证并充分肯定；搭建中荷合作交流的良好平台，推进北京银行客户与境外企业之间的合作，确保“引进来”与“走出去”协同发展。

**资本实力获得新提升。**积极落实股东大会决议，稳步推进定向增发工作，从众多意向投资者中择优选取九名资质良好、实力雄厚的企业作为发行对象。截至一季末，118 亿元资本金已全部到位，资本充足率和核心资本充足率得到进一步提升，为各项中长期发展战略的实施提供坚实基础。

### **（三）加强风险管理，强化内控建设，有力保障稳健经营**

面对国际金融危机带来的深层次影响和国内经济形势的诸多不确定性，董事会始终关注国内外环境变化，高度重视新趋势下的风险防范，持续提升本行风险管理水平。

**加强风险管理和内控建设。**稳步推进总分支三级风险管理架构和垂直审计管理体制建设，“审计派驻制”取得实质性进展，建立健全以风险为导向的审计长效机制；通过调研“回头看”的形式深入基层开展风险排查，在全行范围内积极推进“深化内控和案防制度执行年”活动，提升风险防范能力。

**推进平台贷款清理工作。**根据银监会 14 号文件精神，按照“逐包打开、逐笔核对、重新评估、整改保全”的方针，开展平台贷款清理和风险化解工作。整改完毕后全部平台达到合规要求，同时到期贷款全部按期偿还，未出现逾期、展期、贷新还旧的情况，有效防范了金融风险。

**提高关联交易管理水平。**持续加强对关联交易管理工作的监督和指导，认真审议关联交易，不断健全管理机制，确保关联交易合法合规；进一步完善关联方确认方式和频率，按季度组织本行关键管理人员对关联方信息进行书面确认，提高关联交易识别效率和质量。

### **（四）加强信息披露，优化投资者关系，树立良好资本市场形象**

2011 年，本行严格按照有关法律、法规、规章及规范性文件的规定，努力打造一流上市银行。一方面，注重信息披露的真实性、准确性和完整性，不断提高公司透明度，累计发布 30 项临时公告和 4 项定期报告。另一方面，及时组织投资者交流会和新闻发布会，开展多地路演工作，全方位展示本行投资价值和经营亮点。

### **（五）践行社会责任，参与公益事业，展现负责银行风采**

2011 年，北京银行继续秉承“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”的神圣使命，在推动各项业务稳健快速发展

的同时，积极践行社会责任，努力追求自身经济效益与社会效益协调统一。

一是落实扩大内需政策，大力发展消费金融。消费金融贷款余额达 4.39 亿元，同比增长 1938.02%，为低收入人群提供便利金融服务。二是重点支持绿色信贷，助推低碳经济发展。严控信贷资金投向领域，重点支持节能减排项目，拓展绿色、公益、可持续发展的业务领域。三是履行企业公民责任，投身社会公益事业。全年向医药卫生、教育、体育等事业捐款 2000 多万元，努力回报社会。

## 二、2012 年度董事会工作计划

2012 年是本行实施“四五”规划承上启下的重要一年，也是发展水平由量变向质变转化的关键一年。面对日益复杂的宏观经济形势，董事会 2012 年度工作的总体思路是：围绕“坚持稳中求进、服务实体经济、落实四五规划”的发展要求，以“管理年”和“服务年”为主题，继续走低资本消耗、风险可控、高收益回报的发展道路，以精细化管理提高综合竞争实力，推动北京银行品牌价值、盈利水平和竞争实力的全面提升。

在这一思路的指引下，2012 年度发展目标是：净利润达到 98.7 亿元，同比增长 10%以上；总资产突破 1.15 万亿元，同比增长 20%；资本充足率不低于 11%，核心资本充足率不低于 8%；不良贷款比例控制在 1%以下，拨备覆盖率保持在 300%以上。

为达到上述发展目标，董事会将重点抓好以下六方面工作：

### （一）严格落实监管要求，全面提升公司治理水平

以落实中国银监会《商业银行董事履职评价办法》为契机，强化董事履职意识，提高董事履职能力，持续加强董事会自身建设；继续完善计划统筹、充分沟通和定期督查机制，提高董事会的决策效率和决策质量；密切关注监管新规，及时了解监管动向，强化在战略、资本、风险、财务、内控等方面的职能，与时俱进提高公司治理水平。

### （二）坚定长期发展目标，持续推进“四化一型”战略

整合银行、保险、消费金融、村镇金融、信用卡等资源，完善综合经营平台，构建金融控股集团雏形；抢抓我国建设社会主义文化强国、北京市建设先进文化之都的历史机遇，继续打造“文化金融”、“科技金融”、“绿色金融”和“民生金融”的特色品牌；积极推动香港分行、乌鲁木齐分行、南宁分行、昆明分行筹建工作，网点建设目标不低于 2011 年新增数量；加快筹建基金公司和租赁公司，开拓全新业务领域。

### **（三）积极调整业务结构，促进公司可持续发展**

**优化行业结构**，大力发展节能环保、现代服务业和高端装备制造业等战略性新兴产业，调整压缩政府融资平台、房地产、高能耗等行业业务规模；**优化收入结构**，完善投行产品体系，扩大同业资产负债业务规模，促进资产托管业务发展；**优化客户结构**，积极营销综合回报较好的优质大中型公司客户，大力发展议价能力较强的小微企业客户，以及有高端金融服务需求的私人银行客户。

### **（四）贯彻合规经营理念，强化风险和内控管理**

坚持审慎严谨的风险政策导向，积极稳妥化解风险隐患，防范系统性风险和区域性风险；深化地方政府融资平台整改，关注房地产及上下游行业风险，不断提升信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等管理水平；加快建设非现场审计信息系统，提高风险预警能力；完善垂直审计组织体制与区域审计中心职能，加强外埠分行审计监督工作。

### **（五）加强投资者关系管理，确保信息披露高效透明**

开展多种形式的路演推介活动，充分展示本行的投资价值，塑造良好公众形象；严格按照监管机构相关规定，依法对外发布各类定期报告和临时公告，保证信息披露及时、准确、真实、完整；持续加强内幕信息保密管理，继续推进内幕信息知情人登记制度，严控内幕交易风险。

### **（六）积极履行社会责任，打造靓丽企业名片**

继续推动社会责任制度化建设，保证日常运营与社会责任工作的有机融合；持续加强社会责任管理，逐步将社会责任指标纳入全行考核体系，推动社会责任承担与企业日常运营的融合与统一；继续支持新能源开发利用和节能减排改造项目，助推低碳经济发展；坚持金融服务实体经济理念，引导和扶持中小企业，支持消费拉动内需，助力国家经济增长方式转变。

2012 年是北京银行实施“四五”规划的第二年，全行将进入战略转型的攻坚时期。面对新的形势和发展要求，我们将以高度的事业心、进取心和责任心，坚定信念，求真务实，顽强拼搏，以优异的成绩回报股东，努力开创北京银行事业发展的崭新局面！

以上议案，请各位股东审议。

北京银行股份有限公司董事会

2012 年 5 月 30 日

## 议案二 2011 年度监事会工作报告

(2012 年 4 月 20 日第四届监事会第十二次会议审议通过)

各位股东:

受监事会委托, 现将监事会 2011 年工作情况报告如下, 请审议。

2011 年, 监事会根据国家相关法律、法规和本公司章程规定, 认真履行股东大会赋予的监督职责, 全体监事勤勉履职, 恪尽职守, 顺利完成了 2011 年度监事会工作计划。

### 一、2011 年度监事会主要工作

2011 年, 监事会依据国家法律法规, 从维护广大股东和存款人利益出发, 围绕全行中心工作, 认真履行监督职责, 深化对本行董事会、高级管理层履职以及财务、风险、内控管理的监督, 为本行进一步完善公司治理, 加强经营管理, 实现持续稳健发展发挥了重要作用。

#### (一) 规范召开会议, 发挥监督作用

报告期内, 共召开监事会 8 次, 监事会专门委员会 6 次。监事会审议通过了包括定期财务报告、董事履职评价报告、内控自我评估报告、审计工作报告等在内的 10 项议案, 并听取了包括关于非公开发行股票方案、提名董事候选人、年度企业社会责任报告等在内的所有董事会议案 59 项。

#### (二) 提高监督意识, 依法勤勉履职

一是列席董事会, 对董事会决策事项进行全程监督。二是列席行长办公会、月度工作例会、年中工作会等, 对高管层成员的经营行为、业绩表现进行监督。三是听取执行董事和高级管理层成员述职报告, 完成对执行董事及高管层成员的履职评议工作。四是健全完善履职档案, 督促监事勤勉尽职。

#### (三) 丰富监督形式, 提升工作效果

一是受北京银监局委托, 对本行内审有效性进行专项检查, 并于 7 月底向北京银监局提交了最终检查情况汇报, 获得了监管部门的充分肯定; 二是实地调研村镇银行情况, 听取业务发展及风险管理汇报, 重点调研存贷款客户情况, 对村镇银行未来发展提出建设性意见; 三是定期听取财务、审计、风险管理情况汇报, 全面了解经营信息, 加强风险管理监督; 四是不定期听取资金交易专题汇报, 掌握资金业务在市场风险、操作风险等方面的防控情况。

### 二、监事会自身建设情况

2011 年，监事会积极完善自身建设，在健全监事履职档案、开展履职调查的基础上，不断完善年度履职评议工作，督促监事勤勉尽职。

### （一）健全工作机制，完善监事会建设

2011 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。一是完善工作流程，年初制定全年工作计划，对监事会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；二是完善定期信息报送制度，定期编制《董监事信息通报》，将全行主要经营情况、重点工作及重大事项等编制成册并定期向监事报送，使监事及时了解行内情况；三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；四是组织监事参加境外高层战略研讨会，加强资讯交流，使监事及时了解国际金融领域的前沿问题，增强监事履职能力；五是与京津沪渝四市城商银行监事会沟通联系，建立定期会议制度，交流监事会工作情况，提升监事会工作水平。

### （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，2011 年度本行监事平均亲自出席会议率达到 94%，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。

2011 年度监事会出席情况一览表

监事会成员	亲自出席会议次数	亲自出席率
史元	8 / 8	100%
卢学勇	7 / 8	87.5%
何恒昌	8 / 8	100%
周一晨	8 / 8	100%
刘振东	6 / 8	75%
张建荣	8 / 8	100%
邢滨	8 / 8	100%
郝如玉	7 / 8	87.5%
刘红宇	8 / 8	100%
合计平均亲自出席率		94%

### （三）监事独立发表意见情况

2011 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。通过参加会议、调研考察、现场检查等方式，各位监事针对全行经营

管理、风险防范、财务监督、内控建设等方面提出意见建议共计 103 条，每位监事平均发表意见 10 余条。

针对 2011 年上半年风险评价报告，卢学勇监事指出地方投资平台风险总体可控，应当客观看待，同时要认真分析三年内相关数据，制定合理方案，全面预防风险，提高应急处理能力，做到迅速反应、及时解决；在审议北京银行 2011 年半年度报告及摘要时，何恒昌监事指出，北京银行应当吸取历史教训，坚持稳健经营，当前本行理财产品与债券收益稳定，应当客观看待，拓宽渠道，实事求是谋发展；针对 2011 年上半年审计情况的报告，周一晨监事指出，浦发银行分行长参与地下钱庄的案例值得警醒，应当加强异地分行、敏感地区的分行长的审查力度。尤其是针对分行长非由北京派出的情况，更应审慎检查，变通工作方式。审查项目应包括分行长、高管与其家人的资金动向，分析是否有出国准备；刘振东监事在调研延庆村镇银行时表示，延庆村镇银行的经营业绩和领导班子的工作成绩值得肯定，同时建议村镇银行要在加强特色化、差异化经营方面狠下功夫，做出亮点、形成标准、发挥政治影响，继续为积极探索金融支农，服务县域经济发展做出贡献。

郝如玉、刘红宇两位外部监事勤勉尽职，认真出席股东大会、监事会会议，针对全行重大经营决策、对外投资、风险管理、内控建设等方面提出专家意见。针对开展北京银行内审有效性检查，郝如玉监事表示北京银行要以本次检查为契机，按照监管机构要求，认真做好检查工作，持续提高本行内部控制水平；在审议关于外部审计机构开展年度内部控制预审计的议案时，刘红宇监事指出应在大的法律法规框架下，完善内部有针对性的制度建设，出台具体的业务操作流程、限制性规定，加强内部控制建设，同时董事会应给予审计工作大力支持，加强审计队伍建设。

### 三、对董事会 2011 年度履职情况的评价

2011 年，北京银行董事会在闫冰竹董事长的带领下，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，充分发挥决策中心作用，不断完善公司治理，持续提升风险管控水平，高度重视流动性管理，保证全行持续健康发展。

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。董事会成员勤勉尽职，依法履行职责，独立发表意见，未发现违反法律法规、违反国家政策、违反公司章程以及损害股东权益的情况，年度履职评价结果均为称职。

#### 四、对高级管理层 2011 年度履职情况的评价

2011 年，北京银行高级管理层在严晓燕行长的带领下勤勉敬业、密切合作，认真执行股东大会、董事会各项决议，带领全行干部员工开拓奋进，积极落实战略决策，高度重视风险防范，持续加强流动性管理，圆满完成了董事会提出的经营指标。报告期内，本行高级管理层严格按照《公司法》、本行章程等法规制度规定对本行进行经营管理，未发现违反法律法规、违反公司章程、损害股东权益的情况。

#### 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，关联交易的审议、表决、披露、履行等流程符合国家法律、法规和公司章程规定，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，认为本行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 38 项公告。未发现虚假记

载，误导性陈述或重大遗漏。

## 六、2012 年度监事会工作计划

根据股东大会决议要求，结合本行发展现状，2012 年本行监事会将重点做好以下几方面工作：

### （一）加强自身建设，促进信息沟通

2012 年，监事会将根据监管机构最新要求和股东大会赋予的监督职责继续加强自身建设。一是继续加强基础制度建设，完善各项监督机制；二是积极组织监事参加银监部门、证监部门以及本行组织的各类培训，加强监事对最新监管政策的学习和研究；三是继续办好《信息通报》，进一步提高制作水平，及时向监事汇报全行经营情况和重大事项；四是加大与其他金融机构监事会的信息交流，共同提高监事会工作水平。

### （二）发挥监督职能，促进稳健经营

监事会要进一步突出工作重点，加强风险监督，促进董事会和高管层科学决策，提升风险管理水平，保障银行稳定健康发展。一是提示董事会、管理层紧跟最新监管政策，加强宏观经济研究，高度关注风险防范；二是定期听取风险管理部门、财务部门、内审部门及资金交易部门汇报，全面了解全行财务变动、风险指标、稽核状况等情况；三是根据经营形势变化，有针对性组织专项检查和专题汇报会，推动各项业务合规开展。

### （三）深入开展调研，创新工作方法

监事会将通过列席董事会和高级管理层重要会议、定期听取汇报、开展专题调研、进行专项检查等多种方式，提高监事会工作的针对性和灵活性，并对中荷人寿保险公司和异地分行经营情况进行专项调研，及时掌握综合经营推进情况，了解外埠分行发展中存在问题，保证全行业务稳健有序开展。

2012 年，是北京银行战略转型的攻坚时期。监事会将充分发挥监督保障职能，切实维护好广大股东与存款人利益，为本行持续、健康、稳定发展保驾护航，共同赢取北京银行事业的新胜利！

以上议案，请各位股东审议。

北京银行股份有限公司监事会

2012 年 5 月 30 日

## 议案三 2011 年度财务报告

(2012 年 4 月 20 日第四届董事会第十五次会议审议通过)

各位股东：

2011 年，宏观环境更为复杂，调控政策更为多变，经营挑战更为严峻。面对各种新情况，本行认真落实国家一系列宏观调控政策，紧紧依靠各级政府、监管部门的指导，紧紧围绕董事会的战略目标，认真贯彻股东大会和董事会的各项决策，以科学发展为主题，以结构调整、加快转型为主线，迎难而上，奋力进取，各项发展取得了新业绩，超额实现了董事会下达的经营目标，圆满完成了“四五”规划第一年的主要发展任务，实现了“四五”时期的良好开局。现将 2011 年度本行财务情况向股东作以下汇报。

### 一、2011 年度总体财务状况

#### 1、主要财务指标情况

报告期内，本行实现净利润 89.55 亿元，比上年同期增加 21.48 亿元，增长 31.55%；实现每股盈利 1.44 元，较上年同期增长 31.55%；资本利润率 19.27%，较上年提升 2.28 个百分点，资产利润率 1.06%，较上年下降 0.01%，成本收入比 26.2%，较上年下降 4.01 个百分点。与同业相比，公司整体保持了良好的盈利能力和成本控制能力。

报告期末，本行资本充足率、核心资本充足率分别为 12%、9.56%，仍维持在高位水平，不良贷款率为 0.53%，较同期降低 0.16 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。

#### 2011 年主要财务指标情况

项 目	2011 年	2010 年	2011 年与 2010 年比较	
	实际	实际	增长量	增幅
净利润（亿元）	89.55	68.07	21.48	31.55%
每股盈利（元/每股）	1.44	1.09	0.35	31.55%
资产利润率（%）	1.06%	1.07%	-0.01%	-
资本利润率（%）	19.27%	16.99%	2.28%	-
成本收入比（%）	26.20%	30.21%	-4.01%	-
核心资本充足率（%）	9.56%	10.47%	-0.91%	-
资本充足率（%）	12.00%	12.54%	-0.54%	-
不良贷款率（%）	0.53%	0.69%	-0.16%	-

## 2、董事会目标执行情况

报告期末，本行资产总额 9560 亿元，完成年度计划的 112%；贷款余额 4049 亿元，完成年度计划的 101%；存款余额 6138 亿元，完成年度计划的 93%。报告期内，实现净利润 89.55 亿元，完成全年计划的 118%。报告期末，资本充足率（12%）、拨备覆盖率（446.04%）、不良贷款比例（0.53%）等主要监管指标良好。

### 2011 年董事会目标执行情况

	董事会目标	实际经营数据	完成比例
总资产（亿元）	8,500	9,560	112%
总贷款（亿元）	4,000	4,049	101%
总存款（亿元）	6,600	6,138	93%
净利润（亿元）	76	89.55	118%
资本充足率	11%以上	12.00%	完成
核心资本充足率	7%以上	9.56%	完成
不良贷款比例	1%以下	0.53%	完成
拨备覆盖率	260%以上	446.04%	完成

## 3、主要经营特点情况

本行在报告期内取得较好的经营业绩，实现了良好的财务指标：

### （1）各项业务快速增长，资产总额跃上一万亿元新台阶

报告期内，面对严峻的信贷调控政策，本行科学规划业务节奏，准确把握政策变化，及时调整经营策略，加大同业业务发展力度，有效实现主要业务跨越式发展，全年资产总额最高点突破一万亿元。同业资产增量突破一千亿元，增长 127%。

### （2）盈利持续保持增长，利润总额突破百亿元

在各项业务快速增长的同时，本行通过增强议价，加大中间业务发展力度，调整业务结构，持续保持良好的盈利能力。报告期内，本行实现利润总额突破一百亿元，比上年同期增长 32.57%。资本收益率近 20%，资产收益率超过 1%，维持在行业较好水平；成本收入比 26.2%，大幅低于同业水平。

### （3）抓机遇，抢市场，业务转型初见成效

调整收入结构，推进盈利结构转型。全年实现手续费及佣金净收入 16 亿元，同比增长 67%；占营业收入的比重 8%，比上年提高近 2 个百分点。调整

业务结构，推进客户结构转型。中小企业贷款占公司贷款的比重从年初的 44% 提升到 45%；个人贷款占全行贷款的比重从年初的 13% 提升到 16%；储蓄存款占全行存款的比重从年初的 18% 提升到 19%，战略性业务规模不断扩大，占比持续提高。

#### (4) 防风险，保运营，风险内控能力进一步增强

规范总分支三级风险管理架构，推行信贷业务集中管理和操作风险的网状管理模式。严格执行“三个办法一个指引”，切实防范政府融资平台贷款风险，逐季开展房地产压力测试，全行资产质量进一步提升，不良贷款继续保持“双降”，不良贷款余额和不良贷款率分别降至 21.4 亿元和 0.53%；拨备覆盖率达到 446%，创历史新高。

#### (5) 外埠分行业绩增长显著，区域化战略价值凸显

以“拓市场、求创新、强特色、助成长”为指导思想，外埠分行发展势头强劲，市场影响力逐步扩大，区域化战略价值得到凸显。9 家外埠分行的资产总额达到 2,755 亿元，占全行资产总额的比重接近 30%，比年初提高 10 个百分点；时点存贷款增量对全行的贡献度分别达到了 58% 和 68%；短贷宝的增量占全行增长的比重 45%，对全行经营转型和业务增长做出了重要贡献。

### 二、股东权益结构情况

2011 年股东权益结构情况

单位：亿元

项目	2011 年	2010 年	2011 年与 2010 年比较	
	实际	实际	增长额	增幅
股本	62.28	62.28	-	0.00%
资本公积	159.05	156.69	2.36	1.50%
盈余公积	42.82	33.87	8.95	26.44%
一般风险准备	68.45	49.62	18.83	37.94%
未分配利润	171.36	123.05	48.31	39.26%
<b>股东权益合计</b>	<b>503.96</b>	<b>425.51</b>	<b>78.45</b>	<b>18.44%</b>

- 1、股本。报告期内本行股本未发生变化，期末股本余额 62.28 亿元。
- 2、资本公积。期末余额 159.05 亿元。
- 3、盈余公积。根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，按照 2011 年度企业会计准则下的法定会计报表的净利润的 10% 提取法定盈余公积金 8.95 亿元，期末余额 42.82 亿元。

4、一般风险准备。本行 2011 年度计划提取一般风险准备人民币 18.83 亿元，期末余额 68.45 亿元。

5、未分配利润。期初未分配净利润 123.05 亿元，加上当年实现净利润，减去提取法定盈余公积、一般准备及现金股利分配后，期末未分配利润 171.36 亿元。

项 目	金 额 ( 亿 元 )
2010 年末未分配利润	123.05
加：当年净利润	89.55
减：2010 年度利润分配-现金股利	13.45
减：按净利润 10%计提盈余公积	8.95
减：计提一般准备	18.84
<b>2011 年末未分配利润</b>	<b>171.36</b>

### 三、财务收支情况

2011 年，本行实现净利润 89.55 亿元，各项主要财务收支情况如下：

单位：亿元

	2011 年度	2010 年度	增量	增速
营业收入	206.87	156.17	50.70	32.46%
利息净收入	187.34	144.61	42.73	29.56%
非息净收入	19.52	11.56	7.96	68.83%
其中：手续费及佣金净收入	16.08	9.63	6.45	67.01%
营业支出	93.27	70.04	23.23	33.17%
业务及管理费	54.20	47.18	7.02	14.88%
资产减值损失	24.18	11.88	12.30	103.59%
利润总额	114.06	86.04	28.02	32.57%
净利润	89.55	68.07	21.48	31.55%

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

以上报告，请各位股东审议。

北京银行股份有限公司董事会  
2012 年 5 月 30 日

## 议案四 2012 年度财务预算报告

(2012 年 4 月 20 日第四届董事会第十五次会议审议通过)

各位股东:

2012 年是实现本行四五规划目标承上启下的重要一年,本行将在董事会领导下,认真总结上一年度经营情况,把握宏观经济发展与货币政策调整方向,贯彻股东大会决议,开拓思路,积极进取,落实公司战略目标及工作方针,加快收入结构调整,有效实现经营转型。下面将本行 2012 年度财务预算向各位股东汇报如下:

### 一、2012 年度财务预算基本条件

#### (一) 当前形势: 机遇与挑战并存

2012 年仍将是充满不确定性、充满挑战的一年。全球金融危机步入更为复杂的新阶段,世界经济震荡低迷;我国经济增速放缓,全年 GDP 增速将保持在 7%-7.5%的水平。形势复杂,机遇和挑战并存。

#### 1、发展面临的挑战

**金融风险丝毫不容忽视。**2012 年受经济增速放缓、房地产市场深度调整、地方政府还债高峰和稳健政策调控影响,预期不良贷款和信用成本温和上升,甚至会因企业资金链断裂或经营出现问题而潜藏了巨大的系统性风险。

**银行监管政策趋向严格。**银监会虽然延迟了《中国银行业新监管标准》的实施期限,但精细、严格监管是必然趋势,这对银行业传统的粗放式经营带来挑战。

**同业差异竞争更趋明朗。**各家银行积极推出创新产品,同业之间的竞争日趋白热化。简单的规模扩张已不再是银行业的竞争主线,以精细化管理为基础的差异化经营才是各银行未来竞争胜出的关键。

**存款竞争压力持续加大。**4 万亿元经济强刺激带来经济高增长的余热渐渐平复,社会流动资金已经回归常态,存款很难出现跳跃式增长;受出口增速和人民币升值趋势放缓影响,外汇占款增速将明显放缓,基础货币投放不会比 2011 年明显好转;利率市场化、直接融资的趋势不可阻挡,存款搬家的现象仍将直接影响存款的稳定性。

**贷款议价能力面临考验。**2012 年信贷政策定向宽松,贷款额度总体会有所增加,中小银行的议价能力面临考验。

**收费监管严格化影响中间业务收入增长。**银监会先后发布了《关于整治

银行业金融机构不规范经营的通知》和《商业银行服务价格管理办法（征求意见稿）》。要求严格落实“七不准”禁止性规定，发改委开始检查，惩罚力度空前；并针对建立商业银行服务明码标价制度向社会公开征求意见。

**战略转型任务更加紧迫。**加快中小企业和零售银行业务发展步伐，尽快形成增长亮点和规模效应；持续提高中间业务收入水平，同比增速高于市场平均水平，这些一直是资本市场广大投资者十分关注的问题，也是衡量全行转型成效的关键所在。

## 2、发展面临的机遇

**“稳中求进”孕育新机遇。**今年经济发展的总体要求是“以稳求进、稳中求稳”，反映在货币和信贷政策上为“货币政策继续稳健”、“信贷政策定向宽松”。稳中求进中孕育新机遇。

**服务实体经济蕴含新机遇。**全国金融工作会议提出金融要服务实体经济。金融发展的根基是以制造业为主的实体经济，离开实体经济，金融就会成为无源之水、无本之木。服务实体经济为银行业发展确定了基调、指明了方向。

**服务高端客户蕴藏新机遇。**随着经济社会不断发展，客户需求更加多层次多样化，满足客户多样化需求中蕴含新机遇。

**同业合作带来新机遇。**随着我国金融改革深入，银行业在差异化竞争的同时，同业合作力度也进一步增强，在促进银行稳健快速发展、弥补了自身不足的同时，也扩大中间业务收入，实现合作共赢。

### （二）内部基础：持续发展能力进一步增强

**规模实力增强。**2011年，本行资产总额首次突破一万亿元，年末资产总额 9,560 亿元，存款余额、贷款余额分别达到 6,138 亿元和 4,049 亿元，业务规模快速增长，综合实力大为增强，奠定发展基础。

**业务转型初见成效。**2011年，本行手续费及佣金净收入占营业收入比重达到 8%，中小企业贷款占公司贷款、个人贷款占全行贷款的比重、储蓄存款占全行存款的比重分别达到 20%、16%、19%，战略性业务规模不断扩大，初步实现业务转型。

**综合经营全面推进。**综合经营实现了良好业绩，集团化发展稳步推进。附属北银消费金融公司、中荷人寿保险公司、村镇银行发展稳步推进，廊坊银行公司治理不断完善、内部管理得到加强和规范。

**品牌影响力再上新台阶。**在 2011 年公布的《银行家》全球 1,000 家大银行排名中，按一级资本排名第 145 位，比上年提升 10 位；以 89.6 亿元的品

牌价值，在《中国 500 最具价值品牌排行榜》中排名第 139 位，在中国银行业排名第 9 位，品牌美誉度不断增强。

## 二、2012 年度业务发展目标

1、预计净利润达到 98.7 亿元，同比增长 10.2%。其中：

(1) 实现利息净收入 210.8 亿元，同比增长 12.5%；

(2) 实现非利息净收入 29.9 亿元，同比增长 53.4%；

(3) 实现税前利润 128.3 亿元，同比增长 12.5%。

2、总资产突破 1.15 万亿元，同比增长 20%。

3、各项贷款总额达到 4,860 亿元，同比增长 20%。各项存款余额 6,820 亿元，同比增长 11%以上。

4、资本充足率不低于 11%，核心资本充足率不低于 8%，确保符合监管要求。

5、不良贷款比例控制在 1%以下，拨备覆盖率保持在 300%以上。

## 三、2012 年实现经营规划配套措施

2012 年，本行将围绕“四五”规划发展目标，围绕大零售、大投行、大同业的战略方向，以“持续增长”和“结构调整”为主线，持续深化改革、创新产品服务，继续引领经营管理走低资本消耗、风险可控、高收益回报的发展道路，以精细化管理提高综合竞争实力。

**一是全力以赴打好业务攻坚战。**打好存款业务攻坚战，把存款作为全年工作的重中之重，从年初开始抓紧落实，毫不懈怠；打好结构优化攻坚战，以利润为中心优化结构，努力提升盈利水平；打好创新业务攻坚战，向特色业务要效益，向创新业务要成果，大力扶持战略性创新业务的发展，为长远发展奠定基础。

**二是坚定不移提升银行服务水平。**适应发展需要，完善客户服务模式，针对公司集团大客户、中小企业客户、“三农”客户等不同特点，创新推出针对性服务模式。适应竞争需要，加强银行服务管理，提升服务质量。

**三是持之以恒加强风控体系建设。**提高全面风险管控能力，坚持审慎严谨的风险政策导向，积极稳妥化解风险隐患，防范系统性和区域性风险。高度重视防范操作风险，加大风险检查力度，完善案件防控机制建设，提高合规经营意识。加大审计工作转型力度，以风险为导向，加快业务复核型审计向风险预警审计转变。

**四是突出重点完善激活管理机制。**激发经营发展活力，完善北京“一行

三部”管理体制，落实小企业事业部组织体制及运行模式，推进投行事业部改革方案。改善优化财务管理体系，加强经营管理的科学性、系统性和协调性。不断提高人力资源配置效率，建立人才竞争机制，促进银行业绩、员工素质与业务服务的协调发展。

**五是夯实基础增强发展支撑能力。**加快信息化建设的步伐，坚持科技兴行战略，通过提升科技水平推动管理精细化。稳步推进银行流程再造，整理资源，简化流程及操作。

**六是着眼长远提高综合经营水平。**加强资本管理，建立资本补充长效机制。完善综合经营公司治理架构，进一步加强附属机构及参股公司管理。加大综合经营的业务合作、优势互补和共享能力建设，最大限度发挥集团协同效应。

以上议案，请各位股东审议。

北京银行股份有限公司董事会

2012 年 5 月 30 日

## 议案五 2011 年度利润分配预案

(2012 年 4 月 20 日第四届董事会第十五次会议审议通过)

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, 2011 年度经审计的会计报表税后利润为 8,954,653 千元。2011 年度利润分配预案如下:

(一) 按照 2011 年度审计后的净利润的 10% 提取法定盈余公积, 计 895,466 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 1,882,845 千元;

(三) 当年可供股东分配利润 17,136,382 千元, 以 2012 年实现再融资后 73.33 亿股为基数, 向全体股东每 10 股派送现金股利 2 元人民币(含税), 并派送红股 2 股, 合计分配 2,933,387 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。本议案获股东大会通过并实施后, 本行将按照转增后的总股本相应修改《章程》注册资本和股本结构的相关内容, 并办理工商变更登记手续。

以上议案, 请各位股东审议。

北京银行股份有限公司董事会  
2012 年 5 月 30 日

## 议案六 关于聘请 2012 年度会计师事务所的议案

(2012 年 4 月 20 日第四届董事会第十五次会议审议通过)

各位股东:

本行自 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 年聘请其为本行 IPO 审计的会计公司。九年来,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。在此期间,按照中国银监会颁发的《银行业金融机构外部审计监管指引》中关于外审机构同一签字注册会计师对同一家银行业金融机构进行外部审计的服务年限不得超过五年的规定,本行自 2009 年起由普华永道的注册会计师吴卫军代替朱宇成为本行的签字注册会计师。同时,普华永道中天会计师事务所在 2011 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。

本行拟继续聘请普华永道中天会计师事务所有限公司为本行 2012 年度审计机构,聘期一年,年度审计费用 465 万元人民币。

上述议案,请各位股东审议。

北京银行股份有限公司董事会

2012 年 5 月 30 日

## 议案七 关于对北京能源投资（集团）有限公司关联授信的议案

（2012 年 4 月 20 日第四届董事会第十五次会议审议通过）

各位股东：

现将本行对北京能源投资（集团）有限公司关联授信情况汇报如下：

### 一、关联交易概述

北京银行信用风险委员会 2012 年 3 月 31 日审议通过北京能源投资（集团）有限公司（简称“京能集团”）的授信申请，同意给予北京能源投资（集团）有限公司集团授信，额度 87 亿元（含集团本部及下属公司原有授信余额）。其中：京能集团额度 27.1 亿元，由北京京能国际能源股份有限公司（简称“京能国际”）提供担保；京能国际额度 20 亿元，由京能集团提供担保；京能集团其他子公司额度 39.9 亿元。本次授信业务品种包括流动资金贷款和银行承兑汇票；额度有效期（提款期）自合同订立之日起 1 年，每笔业务期限最长不超过 1 年；最低执行同档次贷款基准利率及规定费率。

北京京能热电股份有限公司（简称“京能热电”、600578.SH）2012 年 1 月 12 日公告，根据北京市国资委的决定，北京市热力集团有限责任公司并入京能集团。本行对北京市热力集团有限责任公司及其下属企业北京华源热力管网有限公司原有授信 26 亿元，纳入本次对京能集团 87 亿元集团授信管理。

京能集团持有本行 5.08% 的股份，京能集团董事长陆海军先生为本行第四届董事会董事，根据《上海证券交易所股票上市规则》，京能集团是本行的关联方，与京能集团进行的交易构成本行的关联交易。陆海军先生同时担任京能国际董事长，京能国际与本行亦构成关联关系。本次本行拟给予京能集团授信 87 亿元，超过本行最近一期经审计净资产的 5%，根据本行《关联交易管理暂行办法》，已构成特别重大关联交易，按照本行内部授权审批程序审查后，应提交董事会关联交易委员会、董事会审批，并报股东大会进行最终审批。

### 二、关联方介绍

京能集团持有本行 5.08% 的股份，是本行第三大股东，成立于 2004 年 12 月 8 日，注册资本 130 亿元。京能集团是北京国资系统规模最大的企业之一，是北京市政府出资的投资办电主体，是京津唐电网内第二大发电主体，是电力行业内最大的地方性电力生产企业之一。集团经营管理北京市政府电力、

节能等相关的投资基金，担负着首都电力、能源项目的投资与建设，节能技术及新能源、可再生能源产品的开发。

京能国际成立于 2007 年 1 月 16 日，注册资本 40 亿元。京能集团以货币出资 48609.45 万元，以股权出资 271390.55 万元，持有京能国际 80% 的股权；北京京能清洁能源电力股份有限公司以货币出资 80000 万元，持有京能国际 20% 的股权。京能国际主要经营范围为电力、能源的建设与投资管理，实际控制人为京能集团。

### 三、关联交易的定价政策

本行与京能集团的关联交易坚持遵循一般商业原则，此次新增关联方授信采用基准利率，不优于对非关联方同类交易的条件，符合中国人民银行利率政策以及本行贷款定价相关管理制度。

### 四、关联交易的影响

本行向京能集团授信，定价合理、公平，符合监管部门相关法规要求及本行关联交易管理相关规定，授信流程符合本行内部控制制度要求。

根据本行《关联交易管理暂行办法》的规定，此笔关联交易属于特别重大关联交易。

以上报告，请各位股东审议。

**附件：北京能源投资（集团）有限公司授信审查意见**

北京银行股份有限公司董事会

2012 年 5 月 30 日

## 附件：北京能源投资（集团）有限公司授信审查意见

### 一、企业基本情况

北京能源投资（集团）有限公司（简称“京能集团”）成立于 2004 年 12 月 8 日，是由北京国际电力开发投资公司和北京市综合投资公司通过合并重组方式组建的大型国有投资集团公司，注册资本 130 亿元。京能集团经营管理北京市政府电力、节能等相关的投资基金，担负着首都电力、能源项目的投资与建设，节能技术及新能源、可再生能源产品的开发。京能集团主营业务涉及电力能源、房地产与基础设施、高新技术、金融证券等领域，是北京市电力能源建设的投融资主体。

京能集团原为北京市政府出资设立，是授权北京市国资委履行出资人职责并按照《公司法》注册的国有独资公司。2008 年 12 月，北京市国资委注册成立北京国有资本经营管理中心，京能集团成为该中心全资子公司。据京能热电（600578.SH）2012 年 1 月 12 日公告，根据北京市国资委的决定，北京市热力集团有限责任公司国有资产将无偿划转给京能集团。

### 京能集团近年合并报表主要财务数据

单位：亿元

科目	2008 年	2009 年	2010 年	2011 年
资产总额	693	901	900	1029
负债总额	445	579	591	703
净资产	248	321	309	326
资产负债率	64%	64%	66%	68%
主营业务收入	87.4	110	147	200
主营业务利润	17.8	16.6	25	43
利润总额	1.7	16.5	20	24
净利润	0.005	13.3	16.9	11
经营活动净现金流	2.5	25	32	36.5

注：财务数据未包含北京市热力集团有限责任公司。

### 二、授信方案

集团授信，额度 87 亿元（含集团本部及下属公司原有授信余额）。其中：京能集团额度 27.1 亿元，由北京京能国际能源股份有限公司（简称“京能国际”）提供担保；京能国际额度 20 亿元，由京能集团提供担保；京能集团其他子公司额度 39.9 亿元。业务品种包括流动资金贷款和银行承兑汇票；额度有效期（提款期）自合同订立之日起 1 年，每笔业务期限最长不超过 1 年；最低执行同档次贷款基准利率及规定费率。额度分配方案如下：

单位：万元

集团客户名称	授信额度	业务品种额度分配情况
北京能源投资(集团)有限公司	221,000	流动资金贷款、银行承兑汇票
北京京能国际能源股份有限公	200,000	流动资金贷款、银行承兑汇票
北京京能新能源有限公司	20,000	流动资金贷款、银行承兑汇票
北京京丰燃气发电有限责任公	59,000	固定资产贷款 4.9 亿元、流动资金贷款 1
京能集团财务有限公司	48,000	同业授信
深圳钰湖电力有限公司	12,000	流动资金贷款
北京市热力集团有限责任公司	200,000	固定资产贷款 8 亿元、流动资金贷款 12 亿
北京华源热力管网有限公司	60,000	固定资产贷款
北京能源投资(集团)有限公司	50,000	债券投资

### 三、京能国际基本情况

北京京能国际能源股份有限公司(简称“京能国际”)由京能集团和北京京能能源科技投资有限公司发起设立,双方于 2006 年 11 月 22 日签署《关于设立北京京能国际能源股份有限公司发起人协议书》,2007 年 1 月 16 日经北京市工商登记成立,公司注册资本 40 亿元,法人代表陆海军,公司主要经营范围为电力、能源的建设与投资管理。2010 年 8 月 25 日股东北京京能能源科技投资有限公司变更为北京京能清洁能源电力股份有限公司。京能集团以货币出资 48,609.45 万元,以股权出资 271,390.55 万元,持有京能国际 80% 的股权,北京京能清洁能源电力股份有限公司以货币出资 80,000 万元,持有公司 20% 的股权。实际控制人为京能集团。

#### 京能国际近年合并报表主要财务数据

单位：亿元

科目	2008 年	2009 年	2010 年	2011 年 (未审计)
资产总额	317	323	314	358
负债总额	231	226	223	254
净资产	86	59	90	104
资产负债率	73%	69%	71%	71%
主营业务收入	56	73.2	85	100
主营业务利润	11	61	11	23
利润总额	0.2	6.5	5	14.5
净利润	-0.2	5.8	4	11.7
经营活动净现金流	9.6	24.6	13.8	17

## 四、综合分析

### (一) 优势

1、电力行业作为基础能源行业，国内宏观经济的持续增长为其发展提供有力的长期支撑。

2、京能集团是北京地区主要的能源供应主体，在首都能源保障体系中拥有重要地位，日常经营中能够获得来自地方政府的有力支持。

3、京能集团规模优势明显、装机容量大、发电资产优良、煤炭供应保障程度较好，主营发电业务竞争优势显著，抗风险能力强。

4、京能集团在建及规划建设的电力能源项目较多，增长潜力大，具有持续发展的能力。

5、京能集团经营活动现金流入规模较大，且稳定性高，对贷款的偿还保障能力较强。

### (二) 关注

1、京能集团电源结构中火电占比较高，经营业绩易受电煤价格波动影响。

2、近年，京能集团资本支出规模大，债务规模持续扩张，对外部融资依赖程度高；未来大规模资本支出仍可能进一步加重公司债务负担。

3、京能集团所有者权益规模易受股票市场影响出现大幅波动。

## 五、结论

综上，京能集团资金实力较为雄厚，目前融资渠道通畅，建议给予集团授信，额度 87 亿元（含集团本部及下属公司原有授信余额）。其中，京能集团额度 27.1 亿元，由京能国际担保；京能国际额度 20 亿元，由京能集团担保；京能集团其他子公司额度 39.9 亿元。本次授信业务品种包括流动资金贷款和银行承兑汇票；额度有效期（提款期）自合同订立之日起 1 年，每笔业务期限最长不超过 1 年；最低执行同档次贷款基准利率及规定费率。

## 议案八 2011 年度关联交易专项报告<sup>2</sup>

(2012 年 4 月 20 日第四届董事会第十五次会议审议通过)

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,现将本行 2011 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 4 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,确保关联交易合法合规。

### 二、关联交易管理制度执行情况

#### 1、关联方认定情况

为确保信息披露的真实、准确、完整,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》的规定,本行对关联方进行重新梳理和认定。2011 年,本行定期组织董事、监事和高级管理层以填写关联方确认函等方式,对关联方名单进行更新维护。截至 2011 年末,本行关联法人共计 51 家,关联方名单已经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

本行按照监管规定履行关联交易的审批手续。对于交易金额小于最近一期经审计净资产 1%的一般关联交易,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;对于交易金额超过最近一期经审计净资产 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最近一期经审计净资产 5%的特别重大关联交易,提交股东大会审批。

报告期内,董事会先后审议通过北京市华远置业有限公司、中国纺织机械(集团)有限公司、北京能源投资(集团)有限公司、ING Bank N.V.、华能国际电力股份有限公司 5 户关联法人的授信申请,授信额度均超过本行最近一期经审计净资产 1%,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。

<sup>2</sup> 本报告数据为集团口径。

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，主动披露关联交易信息。

报告期内，本行累计发布关联交易公告 7 项，及时、准确、完整地披露了本行的重大关联交易情况。报告期内，本行与关联自然人的关联交易未达到披露标准。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、2011 年关联交易总体情况

报告期内，本行与关联方的关联交易如下：

### 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	550,000	400,000	150,000	0.89%
北京市华远集团公司	150,000	150,000	0	0.24%
北京市华远置业有限公司	983,680	1,000,000	-16,320	1.59%
中国恒天集团有限公司	1,000,000	800,000	200,000	1.61%
中国纺织机械（集团）有限公司	800,000	800,000	0	1.29%
用友软件股份有限公司	220,000	350,000	-130,000	0.36%
北京能源投资（集团）有限公司	300,000	0	300,000	0.48%
华能国际电力股份有限公司	500,000	0	500,000	0.81%
<b>合计</b>	<b>4,503,680</b>	<b>3,500,000</b>	<b>1,003,680</b>	<b>7.27%</b>

注：以上为关联交易金额 3000 万元（含）以上的贷款。

### 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，具体业务包括本外币拆借，外汇即远期买卖、外汇

掉期、外币期权、外币债券买卖及回购。截至报告期末，ING BANK N.V 关联交易余额折合人民币 20.36 亿元，占本行资本净额的 3.29%，相关业务未占用授信额度，符合本行与 ING BANK N.V.2011 年预计交易情况。

报告期内，购买北京能源投资（集团）有限公司中期票据 1 亿元，购买华能国际电力股份有限公司短期融资券 1.3 亿元；与江苏金融租赁有限公司办理同业借款，期末余额 3.5 亿元；与中荷人寿保险有限公司办理同业存放，期末余额 1.5 亿元。与北京延庆村镇银行股份有限公司、浙江文成北银村镇银行股份有限公司的资金业务严格按照经审批的授信额度执行。其他关联方资金业务情况见下表：

交易品种	同业存放	同业借款	逆回购	利率互换	债券买卖	
					买入	卖出
中信证券股份有限公司	2330 万	--	--	222 万	164.93 亿	95.24 亿
海通证券股份有限公司	857 万	--	--	--	--	--
国金证券股份有限公司	2832 万	--	--	--	2.24 亿	1 亿
兴业证券有限公司	--	--	--	--	2019 万	2.98 亿
北银消费金融有限公司	4589 万	9000 万	73.46 亿	--	28.7 亿	28.16 亿

报告期内，本行与关联方进行债券逆回购及债券买卖业务为交易额，报告期末无余额。

### 3、其他业务

报告期内，本行向中荷人寿保险有限公司追加投资。报告期末，中荷人寿保险有限公司注册资本 15.5 亿元，本行持股比例 50%。报告期内，本行为中荷人寿保险有限公司代理销售保险产品，累计代理收取保费 3.69 亿元，获得手续费收入 1,438 万元。

报告期内，本行向浙江文成北银村镇银行股份有限公司投资。报告期末，浙江文成北银村镇银行股份有限公司注册资本 5000 万元，本行持股比例 40%。

## 四、2012 年持续性关联交易情况

### 1、与 ING BANK N.V.的关联交易

截至 2011 年末，ING BANK N.V.持有本行股份 1,000,484,814 股，占本行总股本的 16.07%，是本行第一大股东，与 ING BANK N.V.及其分行进行的交易已构成本行的关联交易。2011 年 10 月 28 日，本行第四届董事会第十次会

议审议通过 ING BANK N.V. 1.8 亿美元授信额度的申请，授信期限 18 个月。2012 年度，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。2012 年本行预计与其发生业务累计金额为 169 亿元人民币。

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 2011 年末，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，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，并经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%。

北京市国有资产经营有限责任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。2012 年度，本行与北京市国有资产经营有限责任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。2012 年本行预计向其累计发放贷款 9.1 亿元，授信余额控制在授信额度之内。北京市国有资产经营有限责任公司计划发行 30—40 亿元的中期票据，拟由本行担任主承销商，本行承销份额为发行金额的 30%，即 9—12 亿元。

## **3、与中荷人寿保险有限公司、北银消费金融有限公司、北京延庆村镇银行股份有限公司、浙江文成北银村镇银行股份有限公司的关联交易**

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中荷人寿保险有限公司、北银消费金融有限公司、北京延庆村镇银行股份有限公司、浙江文成北银村镇银行股份有限公司开展业务合作。2012 年本行与中荷人寿将继续开展代理保险业务合作，预计实现保费规模 4 亿元，实现代理手续费收入 3500 万元。

以上议案，请各位股东审议。

北京银行股份有限公司董事会

2012 年 5 月 30 日

## 议案九 2011 年度独立董事述职报告

各位股东：

我们在 2011 年担任北京银行第四届董事会独立董事期间，严格按照《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《商业银行董事履职评价办法（试行）》相关要求及公司章程赋予的职责和权力，忠实履行诚信勤勉的义务，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，并已本行 2011 年年报中全文披露个人年度述职报告。目前，第四届董事会所有独立董事已出具 2011 年度述职报告，并随本行年报已在上海证券交易所披露。现将 2011 年度整体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，对第四届董事会 2011 年度审议的定期报告、设立分支机构、公司治理制度建设等重大事项均能依据自己的专业判断，独立发表意见。同时，对聘任高级管理人员、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

报告期内，第四届董事会累计召开会议 9 次，审议通过了非公开发行股票方案、发行金融债券、增选董事等 59 项重大议案，形成决议 49 项；通报了中国人民银行、银监会最新监管政策；听取了财务、风险、审计等方面的各项定期报告。董事会下设各专门委员会共召开会议 19 次，审议通过了全面风险状况报告、关联方名单调整情况、年度财务报告、四五期间专项规划等 77 项议案，形成决议 18 项。我们作为董事会专门委员会主任或委员，积极主持或参加专门委员会会议，广泛发表意见和建议，提高了董事会决策水平。

### 独立董事出席董事会及专门委员会情况一览表

单位：次

独董姓名	董 事 会			董事会下设专门委员会		
	会议次数	亲自出席	委托出席	会议次数	亲自出席	委托出席
李保仁	9	8	1	9	9	0
吴晓球	9	9	0	7	7	0
史建平	9	9	0	10	9	1
于 宁	9	9	0	8	8	0
王瑞祥 <sup>[1]</sup>	5	4	1	—	—	—
李 健 <sup>[2]</sup>	1	1	0	—	—	—

注：（1）王瑞祥先生经公司 2011 年 4 月 29 日召开的 2010 年度股东大会审议通过，担任公司第四届董事会独立董事。因此，其报告期内应参加董事会会议为 5 次。

（2）李健女士经公司 2011 年 12 月 22 日召开的 2011 年第一次临时股东大会审议通过，担任公司第四届董事会独立董事。因此，其报告期内应参加董事会会议为 1 次。

报告期内，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。因故无法亲自出席的，也按相关规定进行授权，确保自己的意见能够在董事会上得到体现。

### 三、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

本行独立董事未对公司 2011 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，本行独立董事在 2011 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，独立公正地行使权力和履行职责，积极维护广大投资者的利益。

目前，第四届董事会所有独立董事已出具 2011 年度述职报告，并随本行年报在上海证券交易所披露。2012 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利益，我们将一如继往勤勉尽责，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：** 李保仁 吴晓球 史建平 于宁 王瑞祥 李健