

公司代码：601169

公司简称：北京银行

北京银行股份有限公司 2018 年第三季度报告

目录

| | | |
|----|-------------|----|
| 一、 | 重要提示..... | 3 |
| 二、 | 公司基本情况..... | 3 |
| 三、 | 经营情况分析..... | 8 |
| 四、 | 重要事项..... | 9 |
| 五、 | 附录 | 10 |

一、重要提示

- 1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.2 未出席董事情况
本次报告应参与表决董事 16 名，实际参与表决董事 14 名。
- 1.3 本行法定代表人张东宁、行长杨书剑及主管财会工作副行长杜志红保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 1.4 本公司第三季度报告未经审计。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

单位：百万元 币种：人民币

| | 本报告期末 | 上年度末 | 本报告期末比上年度末增减(%) |
|-------------------------|---------------|------------------|-----------------|
| 总资产 | 2,532,693 | 2,329,805 | 8.71 |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 187,484 | 174,844 | 7.23 |
| 归属于上市公司股东的每股净资产(元/股) | 8.87 | 8.27 | 7.26 |
| 归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股) | 8.02 | 7.43 | 7.94 |
| 不良贷款率(%) | 1.23 | 1.24 | 下降0.01个百分点 |
| 拨备覆盖率(%) | 278.08 | 265.57 | 上升12.51个百分点 |
| | 年初至报告期末(1-9月) | 上年初至上年报告期末(1-9月) | 比上年同期增减(%) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (3,244) | 8,309 | (139.04) |
| | 年初至报告期末(1-9月) | 上年初至上年报告期末(1-9月) | 比上年同期增减(%) |
| 营业收入 | 41,117 | 38,814 | 5.93 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 16,627 | 15,516 | 7.16 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 16,643 | 15,525 | 7.20 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 9.84 | 11.58 | 下降1.74个百分点 |
| 基本每股收益(元/股) | 0.76 | 0.82 | (7.32) |
| 稀释每股收益(元/股) | 0.76 | 0.82 | (7.32) |

注：1、按照《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号-非经常性损益》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》的要求确定和计算。

2、报告期内每股收益按报告期发行在外的普通股 21,142,984,272 股计算得出，上年同期每股收益按调整后的发行在外的普通股加权平均数 18,248,010,822 股计算。

非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：百万元 币种：人民币

| 项目 | 年初至报告期末金额（1-9月） |
|----------------|-----------------|
| 营业外收入 | 66 |
| 营业外支出 | (75) |
| 营业外收支净额 | (9) |
| 减：非经常性损益影响所得税数 | (2) |
| 合计 | (7) |

2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

| 股东总数（户） | | 178,506 | | | | |
|---------------------|-------------------|-----------|-----------------|---------|---------------|---------|
| 前十名股东持股情况 | | | | | | |
| 股东名称 （全称） | 期末持股数量 | 比例 （%） | 持有有限售条 件股份数量 | 质押或冻结情况 | | 股东性质 |
| | | | | 股份状态 | 数量 | |
| ING BANK N.V. | 2,755,013,100 | 13.03 | 265,486,726 | 无 | 0 | 境外法人 |
| 北京市国有资产经营有限责任公司 | 1,825,228,052 | 8.63 | 212,389,380 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 北京能源集团有限责任公司 | 1,815,551,275 | 8.59 | 889,380,530 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 新华联控股有限公司 | 1,812,681,243 | 8.57 | 0 | 质押 | 1,809,188,742 | 境内非国有法人 |
| 阳光人寿保险股份有限公司—传统保险产品 | 720,000,000 | 3.41 | 720,000,000 | 无 | 0 | 境内非国有法人 |
| 中国证券金融股份有限公司 | 632,175,463 | 2.99 | 0 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 北京联东投资（集团）有限公司 | 496,981,289 | 2.35 | 265,486,726 | 质押 | 468,332,300 | 境内非国有法人 |
| 三峡资本控股有限责任公司 | 452,051,046 | 2.14 | 0 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 中国长江三峡集团有限公司 | 398,230,088 | 1.88 | 398,230,088 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 315,487,440 | 1.49 | 0 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 前十名无限售条件股东持股情况 | | | | | | |
| 股东名称 | 持有无限售条件流通股的 数量 | 股份种类及数量 | | | | |
| | | 种类 | 数量 | | | |
| ING BANK N.V. | 2,489,526,374 | 人民币普通股 | 2,489,526,374 | | | |
| 新华联控股有限公司 | 1,812,681,243 | 人民币普通股 | 1,812,681,243 | | | |
| 北京市国有资产经营有限责任公司 | 1,612,838,672 | 人民币普通股 | 1,612,838,672 | | | |
| 北京能源集团有限责任公司 | 926,170,745 | 人民币普通股 | 926,170,745 | | | |
| 中国证券金融股份有限公司 | 632,175,463 | 人民币普通股 | 632,175,463 | | | |
| 三峡资本控股有限责任公司 | 452,051,046 | 人民币普通股 | 452,051,046 | | | |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 315,487,440 | 人民币普通股 | 315,487,440 | | | |
| 香港中央结算有限公司 | 239,192,097 | 人民币普通股 | 239,192,097 | | | |
| 北京联东投资（集团）有限公司 | 231,494,563 | 人民币普通股 | 231,494,563 | | | |
| 世纪金源投资集团有限公司 | 217,129,781 | 人民币普通股 | 217,129,781 | | | |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 上述股东本行未知其关联关系。 | | | | | |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明 | 不适用。 | | | | | |

2.3 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表
 适用 不适用

优先股简称：北银优1 优先股代码：360018

单位：股

| 优先股股东总数（户） | | | | 11 | | |
|------------------------------------|-----------------|---------|------------|---------|----|------|
| 前十名优先股股东持股情况 | | | | | | |
| 股东名称(全称) | 期末持股数量 | 比例(%) | 所持股份类别 | 质押或冻结情况 | | 股东性质 |
| | | | | 股份状态 | 数量 | |
| 中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品 | 10,000,000 | 20.41 | 优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 中粮信托有限责任公司—中粮信托·投资1号资金信托计划 | 10,000,000 | 20.41 | 优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司 | 5,000,000 | 10.20 | 优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金 | 5,000,000 | 10.20 | 优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 中国银行股份有限公司上海市分行 | 4,900,000 | 10.00 | 优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 德邦基金—平安银行—平安银行股份有限公司 | 3,800,000 | 7.76 | 优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银1号证券投资单一资金信托计划 | 3,000,000 | 6.12 | 优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划 | 3,000,000 | 6.12 | 优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 中银基金—中国银行—中国银行股份有限公司 | 1,700,000 | 3.47 | 优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 中银基金公司—中行—中国银行股份有限公司 | 1,600,000 | 3.27 | 优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 前十名无限售条件优先股股东持股情况 | | | | | | |
| 股东名称 | 期末持有无限售条件优先股的数量 | 股份种类及数量 | | | | |
| | | 种类 | 数量 | | | |
| 中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品 | 10,000,000 | 优先股 | 10,000,000 | | | |
| 中粮信托有限责任公司—中粮信托·投资1号资金信托计划 | 10,000,000 | 优先股 | 10,000,000 | | | |
| 中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司 | 5,000,000 | 优先股 | 5,000,000 | | | |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金 | 5,000,000 | 优先股 | 5,000,000 | | | |
| 中国银行股份有限公司上海市分行 | 4,900,000 | 优先股 | 4,900,000 | | | |
| 德邦基金—平安银行—平安银行股份有限公司 | 3,800,000 | 优先股 | 3,800,000 | | | |
| 广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银1号证券投资单一资金信托计划 | 3,000,000 | 优先股 | 3,000,000 | | | |
| 博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划 | 3,000,000 | 优先股 | 3,000,000 | | | |
| 中银基金—中国银行—中国银行股份有限公司 | 1,700,000 | 优先股 | 1,700,000 | | | |
| 中银基金公司—中行—中国银行股份有限公司 | 1,600,000 | 优先股 | 1,600,000 | | | |

| | |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明 | 中国平安财产保险股份有限公司和中国平安人寿保险股份有限公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的控股子公司；中银基金管理有限公司为中国银行股份有限公司之控股子公司。 其他上述股东之间本行未知其关联关系。 |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|

优先股简称：北银优 2 优先股代码：360023

单位：股

| 优先股股东总数（户） | 15 | | | | | |
|--------------------------------------|-----------------|---------|------------|---------|----|------|
| 前十名优先股股东持股情况 | | | | | | |
| 股东名称(全称) | 期末持股数量 | 比例(%) | 所持股份类别 | 质押或冻结情况 | | 股东性质 |
| | | | | 股份状态 | 数量 | |
| 德邦基金—平安银行—平安银行股份有限公司 | 39,000,000 | 30.00 | 优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 华安未来资产—海通证券—上海海通证券资产管理有限公司 | 15,000,000 | 11.54 | 优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 13,000,000 | 10.00 | 优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划 | 13,000,000 | 10.00 | 优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 华润深国投信托有限公司—投资 1 号单一资金信托 | 10,000,000 | 7.69 | 优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 华宝信托有限责任公司—投资 2 号资金信托 | 10,000,000 | 7.69 | 优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 中信银行股份有限公司—中信理财之乐赢系列 | 7,000,000 | 5.38 | 优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 广发证券资管—工商银行—广发证券稳利 3 号集合资产管理计划 | 6,500,000 | 5.00 | 优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 杭州银行股份有限公司—“幸福 99”丰裕盈家 KF01 号银行理财计划 | 5,000,000 | 3.85 | 优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银 1 号证券投资单一资金信托计划 | 5,000,000 | 3.85 | 优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 前十名无限售条件优先股股东持股情况 | | | | | | |
| 股东名称 | 期末持有无限售条件优先股的数量 | 股份种类及数量 | | | | |
| | | 种类 | 数量 | | | |
| 德邦基金—平安银行—平安银行股份有限公司 | 39,000,000 | 优先股 | 39,000,000 | | | |
| 华安未来资产—海通证券—上海海通证券资产管理有限公司 | 15,000,000 | 优先股 | 15,000,000 | | | |
| 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 13,000,000 | 优先股 | 13,000,000 | | | |
| 博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划 | 13,000,000 | 优先股 | 13,000,000 | | | |
| 华润深国投信托有限公司—投资 1 号单一资金信托 | 10,000,000 | 优先股 | 10,000,000 | | | |
| 华宝信托有限责任公司—投资 2 号资金信托 | 10,000,000 | 优先股 | 10,000,000 | | | |
| 中信银行股份有限公司—中信理财之乐赢系列 | 7,000,000 | 优先股 | 7,000,000 | | | |
| 广发证券资管—工商银行—广发证券稳利 3 号集合资产管理计划 | 6,500,000 | 优先股 | 6,500,000 | | | |
| 杭州银行股份有限公司—“幸福 99”丰裕盈家 KF01 号银行理财计划 | 5,000,000 | 优先股 | 5,000,000 | | | |
| 广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银 1 号证券投资单一资金信托计划 | 5,000,000 | 优先股 | 5,000,000 | | | |

前十名优先股股东之间,上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明

上述股东之间本行未知其关联关系。

2.4 杠杆率分析

单位:百万元 币种:人民币

| 项目 | 2018年9月30日 | 2018年6月30日 | 2018年3月31日 | 2017年12月31日 |
|-------------|------------|------------|------------|-------------|
| 杠杆率(%) | 6.48 | 6.47 | 6.68 | 6.58 |
| 一级资本净额 | 188,891 | 183,374 | 182,681 | 175,922 |
| 调整后的表内外资产余额 | 2,917,147 | 2,834,694 | 2,734,653 | 2,671,790 |

2.5 流动性覆盖率指标

单位:百万元 币种:人民币

| 项目 | 报告期末 |
|------------------|---------|
| 流动性覆盖率(%) | 102.36 |
| 合格优质流动性资产 | 310,833 |
| 未来30天现金净流出量的期末数值 | 303,654 |

2.6 资本构成及变化情况

单位:百万元 币种:人民币

| 项目 | 2018年9月30日 | | 2017年12月31日 | | 2016年12月31日 | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | 集团口径 | 本行口径 | 集团口径 | 本行口径 | 集团口径 | 本行口径 |
| 1. 资本净额 | 234,515 | 228,703 | 219,747 | 215,020 | 184,757 | 180,693 |
| 1.1 核心一级资本 | 170,938 | 168,950 | 158,006 | 156,275 | 125,114 | 123,810 |
| 1.2 核心一级资本扣减项 | 9 | 2,419 | 10 | 2,392 | 12 | 2,277 |
| 1.3 核心一级资本净额 | 170,929 | 166,531 | 157,996 | 153,883 | 125,102 | 121,533 |
| 1.4 其他一级资本 | 17,962 | 17,841 | 17,926 | 17,841 | 17,909 | 17,841 |
| 1.5 其他一级资本扣减项 | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 一级资本净额 | 188,891 | 184,372 | 175,922 | 171,724 | 143,011 | 139,374 |
| 1.7 二级资本 | 45,624 | 44,331 | 43,825 | 43,296 | 41,746 | 41,319 |
| 1.8 二级资本扣减项 | - | - | - | - | - | - |
| 2. 信用风险加权资产 | 1,852,416 | 1,812,906 | 1,675,205 | 1,648,208 | 1,427,028 | 1,405,113 |
| 3. 市场风险加权资产 | 7,582 | 7,582 | 7,064 | 7,064 | 9,532 | 9,532 |
| 4. 操作风险加权资产 | 88,681 | 86,966 | 88,681 | 86,966 | 78,128 | 78,917 |
| 5. 风险加权资产合计 | 1,948,679 | 1,907,454 | 1,770,950 | 1,742,238 | 1,514,688 | 1,493,562 |
| 6. 核心一级资本充足率 | 8.77% | 8.73% | 8.92% | 8.83% | 8.26% | 8.14% |
| 7. 一级资本充足率 | 9.69% | 9.67% | 9.93% | 9.86% | 9.44% | 9.33% |
| 8. 资本充足率 | 12.03% | 11.99% | 12.41% | 12.34% | 12.20% | 12.10% |
| 9. 享受过渡期优惠政策的资本工具: 按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定, 商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受过渡期内优惠政策, 即2013年1月1日起按年递减10%。2012年末本公司不合格二级资本账面金额为99.8亿元, 2013年起按年递减10%, 报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为39.91亿元。 | | | | | | |

注：1、以上数据按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

2、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。

3、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。

4、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

5、本集团符合资本充足率并表范围的附属公司包括：中加基金管理有限公司、北银金融租赁有限公司、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、重庆秀山北银村镇银行股份有限公司、重庆永川北银村镇银行股份有限公司、云南马龙北银村镇银行股份有限公司、云南西北银村镇银行股份有限公司、云南石屏北银村镇银行股份有限公司、云南新平北银村镇银行股份有限公司和云南元江北银村镇银行股份有限公司。

三、经营情况分析

报告期内，北京银行保持战略定力，积极响应国家战略部署，严格遵循监管规定，持续提升服务实体经济质效，坚守风险底线，经营业绩平稳增长。

经营业绩保持稳中有进。截至9月末，全行资产总额达到2.53万亿元，较年初增加2,029亿元，增长8.71%；贷款总额1.24万亿元，较年初增长15.54%；存款总额1.41万亿元，较年初增长10.96%，各项业务继续保持均衡稳健增长。前三季度，全行实现营业收入411.17亿元，同比增长5.93%；实现净利润166.91亿元，同比增长6.82%；实现利息净收入329.44亿元，同比增长13.46%。总资产收益率（年化）0.92%，加权平均净资产收益率（年化）13.13%，成本收入比23.34%，盈利能力保持较好水平。截至9月末，全行不良贷款率为1.23%，较年初下降0.01个百分点；拨备覆盖率为278.08%，较年初上升12.51个百分点，资产质量与拨备覆盖水平进一步提高。

公司银行业务多点开花。截至9月末，全行人民币公司存款稳步迈上万亿元新台阶，1,000万元以下普惠小微贷款同比增长25.8%，高于全行贷款平均增速，户数较去年同期增加493户；三季度新放贷款利率低于一季度，不良保持平稳，达标“两增两控”监管新要求。产品不断丰富，推出“京信链”、“京管+”等交易银行互联网产品，推出面向小微企业的“农旅贷”和“书香贷”特色产品，服务效率进一步提高，客户体验进一步提升。此外，成功发行银行间首单动态金额调整机制永续中票、首单地方资产管理公司公募债券；获得人民银行70亿元个人住房按揭贷款证券化注册发行额度。

零售银行业务转型升级。截至9月末，全行零售客户突破2,000万户，管理零售客户资金量规模超过6,500亿元；零售贷款余额3,489亿元，较年初增加417亿元，增长13.6%；储蓄存款余额2,821亿元，较年初增加333亿元，增长13.4%。持续打造“三大金融”品牌特色，智慧金融方面，深入推进智能化转型，北京地区已有70%综合网点实现智能化改造，上线新版“掌上京彩”信用卡APP，用户体验与营销服务全面升级；财富金融方面，积极应对资管新规，丰富智能储蓄、大额存单、个人结构性存款等产品组合，满足客户稳健投资需求；惠民金融方面，发挥“富民直通车”品牌优势，个人普惠金融贷款较年初新增73亿，增幅近30%，规模增量与利率水平超额完成监管要求。

金融市场业务提质增效。报告期内，全行坚持高效能、高转速、轻资本、轻平台的“两高两轻”战略，合规经营，稳健发展，深入推进金融市场业务结构转型与提质增效。不断优化资产期限结构，保持各类资产良好的效益性及流动性，高收益资产占比较年初提升3.2个百分点，核心资产加权收益率较年初提升41BP。全力支持国家重大战略，通过理财、直投、债券、托管等多种产品工具，重点支持棚改、安置房、城乡改造等惠民工程及基础设施项目建设，全力支持京津冀协同发展战略；发布专属金融服务品牌“丝路汇通”，与“一带一路”沿线43个国家281家银行建立代理行关系，为200余个重点客户“一带一路”沿线项目建设提供境内外金融服务，全力支持“一带一路”建设。

金融科技坚持创新引领。加快推进“移动优先”战略，支撑零售转型升级。完成手机银行4.0的投产，结合大数据、生物识别等金融科技手段打造智能化手机银行。丰富网点智能柜员机业务功能，实现日均结算量超过28,000笔，网点发卡量同比提升17%。推动社区支行管理信息系统升级，提升智能化数据展示能力。全力推进顺义研发中心建设工程，完成项目主体结构、地下连廊施工，推动内部装修、

市政配套等建设工作，打造技术领先、设施可靠的现代化科技研发中心和金融服务后台基地。积极筹建北京银行金融科技公司，构建北京银行金融科技创新的战略高地，成为科技资源和能力的“新引擎”。

四、重要事项

4.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

单位：百万元 币种：人民币

| 项目 | 2018年9月30日 | 2017年12月31日 | 增减幅度(%) | 主要原因 |
|---------------|------------|-------------|---------|-----------------|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 48,134 | 87,200 | (44.80) | 存放同业及其他金融机构款项减少 |
| 买入返售金融资产 | 40,766 | 63,072 | (35.37) | 买入返售金融资产减少 |
| 其他资产 | 9,835 | 7,000 | 40.50 | 其他资产增加 |
| 衍生金融负债 | 220 | 137 | 60.58 | 衍生金融负债增加 |
| 卖出回购金融资产款 | 14,971 | 31,172 | (51.97) | 卖出回购金融资产款减少 |
| 其他负债 | 44,611 | 28,959 | 54.05 | 其他负债增加 |
| 其他综合收益 | (155) | (2,344) | (93.39) | 可供出售金融资产公允价值变动 |
| 项目 | 2018年1-9月 | 2017年1-9月 | 增减幅度(%) | 主要原因 |
| 公允价值变动损益 | 145 | 26 | 457.69 | 公允价值变动收益增加 |
| 汇兑损益 | 248 | (45) | 不适用 | 汇兑收益增加 |
| 营业外收入 | 66 | 16 | 312.50 | 营业外收入增加 |
| 营业外支出 | (75) | (29) | 158.62 | 营业外支出增加 |
| 少数股东损益 | 64 | 110 | (41.82) | 少数股东收益减少 |

4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

□适用 √不适用

4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

□适用 √不适用

| | |
|-------|-------------|
| 公司名称 | 北京银行股份有限公司 |
| 法定代表人 | 张东宁 |
| 日期 | 2018年10月30日 |

五、附录

5.1 财务报表

合并资产负债表

2018年9月30日

编制单位:北京银行股份有限公司

单位:百万元 币种:人民币 审计类型:未经审计

| 项目 | 期末余额 | 年初余额 |
|----------------------|------------------|------------------|
| 资产: | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 203,456 | 184,714 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 48,134 | 87,200 |
| 贵金属 | 102 | 124 |
| 拆出资金 | 63,010 | 63,406 |
| 交易性金融资产 | 38,265 | 42,911 |
| 衍生金融资产 | 238 | 206 |
| 买入返售金融资产 | 40,766 | 63,072 |
| 应收利息 | 14,709 | 13,958 |
| 发放贷款和垫款 | 1,199,347 | 1,039,023 |
| 可供出售金融资产 | 234,923 | 184,255 |
| 持有至到期投资 | 236,159 | 226,095 |
| 应收款项类投资 | 413,911 | 391,399 |
| 长期股权投资 | 1,789 | 1,760 |
| 投资性房地产 | 355 | 367 |
| 固定资产 | 14,420 | 11,599 |
| 无形资产 | 565 | 578 |
| 递延所得税资产 | 12,709 | 12,138 |
| 其他资产 | 9,835 | 7,000 |
| 资产总计 | 2,532,693 | 2,329,805 |
| 负债: | | |
| 向中央银行借款 | 66,520 | 53,500 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 308,326 | 298,300 |
| 拆入资金 | 51,642 | 49,533 |
| 衍生金融负债 | 220 | 137 |
| 卖出回购金融资产款 | 14,971 | 31,172 |
| 吸收存款 | 1,407,788 | 1,268,698 |
| 应付职工薪酬 | 3,396 | 2,762 |
| 应交税费 | 2,361 | 3,055 |
| 应付利息 | 21,588 | 18,611 |
| 应付债券 | 421,602 | 398,340 |
| 预计负债 | 24 | 24 |
| 其他负债 | 44,611 | 28,959 |
| 负债合计 | 2,343,049 | 2,153,091 |
| 所有者权益(或股东权益): | | |

2018 年第三季度报告

| | | |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 实收资本(或股本) | 21,143 | 21,143 |
| 其他权益工具 | 17,841 | 17,841 |
| 其中：优先股 | 17,841 | 17,841 |
| 资本公积 | 43,874 | 43,885 |
| 其他综合收益 | (155) | (2,344) |
| 盈余公积 | 13,646 | 13,646 |
| 一般风险准备 | 28,604 | 28,554 |
| 未分配利润 | 62,531 | 52,119 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 187,484 | 174,844 |
| 少数股东权益 | 2,160 | 1,870 |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 189,644 | 176,714 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 2,532,693 | 2,329,805 |

法定代表人：张东宁

行长：杨书剑

主管财会工作副行长：杜志红

母公司资产负债表

2018 年 9 月 30 日

编制单位:北京银行股份有限公司

单位:百万元 币种:人民币 审计类型:未经审计

| 项目 | 期末余额 | 年初余额 |
|----------------------|------------------|------------------|
| 资产: | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 203,208 | 184,491 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 45,913 | 85,628 |
| 贵金属 | 102 | 124 |
| 拆出资金 | 66,210 | 66,006 |
| 交易性金融资产 | 38,171 | 42,779 |
| 衍生金融资产 | 238 | 206 |
| 买入返售金融资产 | 40,447 | 62,372 |
| 应收利息 | 14,798 | 14,016 |
| 发放贷款和垫款 | 1,161,613 | 1,011,687 |
| 可供出售金融资产 | 233,543 | 183,014 |
| 持有至到期投资 | 236,159 | 226,095 |
| 应收款项类投资 | 413,911 | 393,069 |
| 长期股权投资 | 4,208 | 4,153 |
| 投资性房地产 | 355 | 367 |
| 固定资产 | 14,401 | 11,580 |
| 无形资产 | 556 | 569 |
| 递延所得税资产 | 12,519 | 11,950 |
| 其他资产 | 9,128 | 6,350 |
| 资产总计 | 2,495,480 | 2,304,456 |
| 负债: | | |
| 向中央银行借款 | 66,500 | 53,500 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 309,318 | 299,296 |
| 拆入资金 | 51,142 | 48,533 |
| 衍生金融负债 | 220 | 137 |
| 卖出回购金融资产款 | 14,921 | 30,972 |
| 吸收存款 | 1,405,627 | 1,266,609 |
| 应付职工薪酬 | 3,014 | 2,468 |
| 应交税费 | 2,336 | 2,980 |
| 应付利息 | 21,323 | 18,373 |
| 应付债券 | 421,602 | 398,340 |
| 预计负债 | 24 | 24 |
| 其他负债 | 12,662 | 9,108 |
| 负债合计 | 2,308,689 | 2,130,340 |
| 所有者权益(或股东权益): | | |
| 实收资本(或股本) | 21,143 | 21,143 |
| 其他权益工具 | 17,841 | 17,841 |

2018 年第三季度报告

| | | |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 其中：优先股 | 17,841 | 17,841 |
| 资本公积 | 43,777 | 43,777 |
| 其他综合收益 | (149) | (2,320) |
| 盈余公积 | 13,646 | 13,646 |
| 一般风险准备 | 28,175 | 28,175 |
| 未分配利润 | 62,358 | 51,854 |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 186,791 | 174,116 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 2,495,480 | 2,304,456 |

法定代表人：张东宁

行长：杨书剑

主管财会工作副行长：杜志红

合并利润表

2018年1—9月

编制单位：北京银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

| 项目 | 年初至报告期末金额 (1-9月) | 上年年初至报告期末金额(1-9月) |
|----------------------------|---------------------|-------------------|
| 一、营业收入 | 41,117 | 38,814 |
| 利息净收入 | 32,944 | 29,037 |
| 利息收入 | 78,358 | 66,078 |
| 利息支出 | (45,414) | (37,041) |
| 手续费及佣金净收入 | 7,430 | 9,465 |
| 手续费及佣金收入 | 7,842 | 9,818 |
| 手续费及佣金支出 | (412) | (353) |
| 投资收益(损失以“-”号填列) | 271 | 260 |
| 其中：对联营及合营企业的投资损益 | 37 | (31) |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列) | 145 | 26 |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列) | 248 | (45) |
| 其他业务收入 | 79 | 71 |
| 二、营业支出 | (21,384) | (19,501) |
| 税金及附加 | (541) | (490) |
| 业务及管理费 | (9,596) | (9,160) |
| 资产减值损失 | (11,235) | (9,835) |
| 其他业务成本 | (12) | (16) |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列) | 19,733 | 19,313 |
| 加：营业外收入 | 66 | 16 |
| 减：营业外支出 | (75) | (29) |
| 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列) | 19,724 | 19,300 |
| 减：所得税费用 | (3,033) | (3,674) |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列) | 16,691 | 15,626 |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 16,627 | 15,516 |
| 少数股东损益 | 64 | 110 |
| 六、每股收益： | | |
| (一)基本每股收益(元/股) | 0.76 | 0.82 |
| (二)稀释每股收益(元/股) | 0.76 | 0.82 |
| 七、其他综合收益税后净额 | 2,196 | (1,049) |
| 八、综合收益总额 | 18,887 | 14,577 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 18,816 | 14,493 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 71 | 84 |

法定代表人：张东宁

行长：杨书剑

主管财会工作副行长：杜志红

母公司利润表
2018 年 1—9 月

编制单位：北京银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

| 项目 | 年初至报告期末金额 (1-9 月) | 上年年初至报告期末金额 (1-9 月) |
|----------------------------|----------------------|------------------------|
| 一、营业收入 | 40,356 | 37,967 |
| 利息净收入 | 32,581 | 28,715 |
| 利息收入 | 77,068 | 65,194 |
| 利息支出 | (44,487) | (36,479) |
| 手续费及佣金净收入 | 6,953 | 9,004 |
| 手续费及佣金收入 | 7,356 | 9,335 |
| 手续费及佣金支出 | (403) | (331) |
| 投资收益（损失以“－”号填列） | 375 | 214 |
| 其中：对联营及合营企业的投资损益 | 37 | (31) |
| 公允价值变动收益（损失以“－”号填列） | 143 | 20 |
| 汇兑收益（损失以“－”号填列） | 247 | (45) |
| 其他业务收入 | 57 | 59 |
| 二、营业支出 | (20,666) | (19,037) |
| 税金及附加 | (535) | (480) |
| 业务及管理费 | (9,171) | (8,800) |
| 资产减值损失 | (10,948) | (9,741) |
| 其他业务成本 | (12) | (16) |
| 三、营业利润（亏损以“－”号填列） | 19,690 | 18,930 |
| 加：营业外收入 | 36 | 15 |
| 减：营业外支出 | (75) | (26) |
| 四、利润总额（亏损总额以“－”号填列） | 19,651 | 18,919 |
| 减：所得税费用 | (2,982) | (3,575) |
| 五、净利润（净亏损以“－”号填列） | 16,669 | 15,344 |
| 六、其他综合收益税后净额 | 2,171 | (1,003) |
| 七、综合收益总额 | 18,840 | 14,341 |

法定代表人：张东宁

行长：杨书剑

主管财会工作副行长：杜志红

合并现金流量表

2018年1—9月

编制单位：北京银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

| 项目 | 年初至报告期末金额 (1-9月) | 上年年初至报告期末金额 (1-9月) |
|-------------------------|---------------------|-----------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | 149,116 | 69,466 |
| 向中央银行借款净增加额 | 13,020 | 4,999 |
| 拆出资金净减少额 | - | 21,518 |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | 7,569 | 65,297 |
| 交易性金融资产净减少额 | 79 | 864 |
| 收取利息的现金 | 49,744 | 44,365 |
| 收取手续费及佣金的现金 | 8,282 | 10,368 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 15,264 | 7,252 |
| 经营活动现金流入小计 | 243,074 | 224,129 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | (173,080) | (169,318) |
| 拆入资金净减少额 | (14,092) | (4,288) |
| 拆出资金净增加额 | (11,155) | - |
| 支付利息的现金 | (28,701) | (23,598) |
| 支付手续费及佣金的现金 | (412) | (353) |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | (4,118) | (4,037) |
| 支付的各项税费 | (8,717) | (9,204) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (6,043) | (5,022) |
| 经营活动现金流出小计 | (246,318) | (215,820) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (3,244) | 8,309 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 263,530 | 358,248 |
| 取得投资收益收到的现金 | 30,232 | 24,032 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金 | 16 | 4 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 76 | 55 |
| 投资活动现金流入小计 | 293,854 | 382,339 |
| 对子公司、联营及合营企业投资支付的现金 | - | (200) |
| 投资支付的现金 | (320,633) | (484,908) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | (4,540) | (2,425) |
| 投资活动现金流出小计 | (325,173) | (487,533) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | (31,319) | (105,194) |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | 270 | 46 |
| 发行债券收到的现金 | 311,223 | 371,253 |

| | | |
|--------------------|-----------|-----------|
| 筹资活动现金流入小计 | 311,493 | 371,299 |
| 偿还债务支付的现金 | (290,428) | (297,795) |
| 偿付债券利息支付的现金 | (11,323) | (19,610) |
| 分配股利支付的现金 | (6,220) | (4,321) |
| 筹资活动现金流出小计 | (307,971) | (321,726) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 3,522 | 49,573 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 214 | 285 |
| 五、现金及现金等价物变动净额 | (30,827) | (47,027) |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 189,129 | 205,501 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 158,302 | 158,474 |

法定代表人：张东宁

行长：杨书剑

主管财会工作副行长：杜志红

母公司现金流量表

2018年1—9月

编制单位：北京银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

| 项目 | 年初至报告期末金额 (1-9月) | 上年年初至报告期末金额 (1-9月) |
|-------------------------|---------------------|-----------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | 149,040 | 68,469 |
| 向中央银行借款净增加额 | 13,000 | 5,000 |
| 拆出资金净减少额 | - | 23,223 |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | 7,006 | 65,925 |
| 交易性金融资产净减少额 | 79 | 812 |
| 收取利息的现金 | 48,424 | 43,373 |
| 收取手续费及佣金的现金 | 7,795 | 9,885 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 4,018 | 1,804 |
| 经营活动现金流入小计 | 229,362 | 218,491 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | (162,424) | (163,345) |
| 拆入资金净减少额 | (13,442) | (2,388) |
| 拆出资金净增加额 | (13,135) | - |
| 支付利息的现金 | (27,801) | (23,028) |
| 支付手续费及佣金的现金 | (403) | (331) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (3,967) | (3,910) |
| 支付的各项税费 | (8,187) | (8,891) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (6,161) | (5,674) |
| 经营活动现金流出小计 | (235,520) | (207,567) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (6,158) | 10,924 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 265,125 | 356,153 |
| 取得投资收益收到的现金 | 30,310 | 23,997 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金 | 16 | 4 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 47 | 49 |
| 投资活动现金流入小计 | 295,498 | 380,203 |
| 对子公司、联营及合营企业支付的现金 | (26) | (264) |
| 投资支付的现金 | (320,413) | (484,812) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | (4,519) | (2,383) |
| 投资活动现金流出小计 | (324,958) | (487,459) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | (29,460) | (107,256) |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 发行债券收到的现金 | 311,223 | 371,253 |
| 筹资活动现金流入小计 | 311,223 | 371,253 |

| | | |
|---------------------------|------------------|------------------|
| 偿还债务支付的现金 | (290,374) | (297,795) |
| 偿付债券利息支付的现金 | (11,323) | (19,610) |
| 分配股利支付的现金 | (6,158) | (4,316) |
| 筹资活动现金流出小计 | (307,855) | (321,721) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 3,368 | 49,532 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 213 | 288 |
| 五、现金及现金等价物变动净额 | (32,037) | (46,512) |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 187,169 | 203,834 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 155,132 | 157,322 |

法定代表人：张东宁

行长：杨书剑

主管财会工作副行长：杜志红

5.2 审计报告

□适用 √不适用