

公司代码：601169

公司简称：北京银行

# 北京银行股份有限公司 2017 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.....	11

## 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 公司全体董事出席董事会审议季度报告。
- 1.3 公司法定代表人张东宁、主管财会工作副行长杜志红及财会机构负责人邢晓青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	2,275,226	2,116,339	7.51
归属于上市公司股东的净资产	152,292	142,120	7.16
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	8.35	7.79	7.19
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	7.37	6.81	8.22
	年初至报告期末 (1-9月)	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	8,309	(39,110)	不适用
	年初至报告期末 (1-9月)	年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减(%)
营业收入	38,814	36,296	6.94
归属于上市公司股东的净利润	15,516	14,955	3.75
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	15,525	14,984	3.61
加权平均净资产收益率(%)	11.58	12.70	下降1.12个百分点
基本每股收益(元/股)	0.82	0.82	-
稀释每股收益(元/股)	0.82	0.82	-

注：报告期内，本行派发红股导致股数变化，本行已按照调整后的股数重新计算列报期间的每股净资产和每股收益情况。

### 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	16

2017 年第三季度报告

营业外支出	(29)
营业外收支净额	(13)
非经常性损益所得税影响额	(3)
非经常性损益税后影响净额	(10)

2.2 资本构成及变化情况

单位：百万元 币种：人民币

项目	2017年9月30日		2016年12月31日		2015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	196,090	191,138	184,757	180,693	156,522	153,707
1.1 核心一级资本	135,495	133,829	125,114	123,810	111,820	111,551
1.2 核心一级资本扣减项	10	2,463	12	2,277	7	2,216
1.3 核心一级资本净额	135,485	131,366	125,102	121,533	111,813	109,335
1.4 其他一级资本	17,934	17,841	17,909	17,841	4,879	4,872
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	153,419	149,207	143,011	139,374	116,692	114,207
1.7 二级资本	42,671	41,931	41,746	41,319	39,830	39,500
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2. 信用风险加权资产	1,626,420	1,595,994	1,427,028	1,405,113	1,201,450	1,175,909
3. 市场风险加权资产	7,839	7,839	9,532	9,532	4,897	4,897
4. 操作风险加权资产	80,240	78,917	78,128	78,917	69,687	69,016
5. 风险加权资产合计	1,714,499	1,682,750	1,514,688	1,493,562	1,276,034	1,249,822
6. 核心一级资本充足率	7.90%	7.81%	8.26%	8.14%	8.76%	8.75%
7. 一级资本充足率	8.95%	8.87%	9.44%	9.33%	9.14%	9.14%
8. 资本充足率	11.44%	11.36%	12.20%	12.10%	12.27%	12.30%
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49.89亿元。					

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和云南西山北银村镇银行股份有限公司。

2.3 杠杆率情况

单位：百万元 币种：人民币

项目	2017年9月30日	2017年6月30日	2017年3月31日	2016年12月31日
杠杆率(%)	5.82	5.77	5.85	5.75

一级资本净额	153,419	149,548	147,922	143,011
调整后的表内外资产余额	2,635,940	2,591,477	2,526,511	2,486,830

## 2.4 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(%)	89.01
合格优质流动性资产	274,731.55
未来30天现金净流出量的期末数值	308,645.64

## 2.5 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)				172,254		
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.	2,489,526,374	13.64	0	无	0	境外法人
新华联控股有限公司	1,802,681,243	9.88	0	质押	1,767,588,742	其他
北京市国有资产经营有限责任公司	1,612,838,672	8.84	0	无	0	国有法人
北京能源集团有限责任公司	926,170,745	5.08	0	无	0	国有法人
中国证券金融股份有限公司	910,571,267	4.99	0	无	0	国有法人
中央汇金资产管理有限责任公司	315,487,440	1.73	0	无	0	国有法人
华泰汽车集团有限公司	285,627,235	1.57	0	质押	285,627,235	其他
世纪金源投资集团有限公司	215,129,781	1.18	0	无	0	其他
三峡资本控股有限责任公司	202,967,588	1.11	0	无	0	国有法人
北京联东投资(集团)有限公司	201,286,882	1.10	0	质押	66,060,000	其他
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	1,802,681,243	人民币普通股	1,802,681,243			
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	910,571,267	人民币普通股	910,571,267			

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
华泰汽车集团有限公司	285,627,235	人民币普通股	285,627,235
世纪金源投资集团有限公司	215,129,781	人民币普通股	215,129,781
三峡资本控股有限责任公司	202,967,588	人民币普通股	202,967,588
北京联东投资（集团）有限公司	201,286,882	人民币普通股	201,286,882
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。		

2.6 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

证券简称：北银优1 证券代码：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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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		股份种类及数量		

2017 年第三季度报告

	优先股的数量	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	上述股东本行未知其关联关系。		

证券简称：北银优 2 证券代码：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
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
中国邮政储蓄银行股份有限公司	13,000,000	10.00	优先股	无	0
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
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
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
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
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
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
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
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	股份种类及数量			

	件优先股的数量	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	上述股东本行未知其关联关系。		

### 三、经营情况分析

报告期内，我行密切关注宏观经济金融走势及监管动态，积极响应国家战略调整导向，持续提升服务实体经济质效，坚守风险底线，稳健经营、均衡发展，资产负债结构进一步优化，总体态势表现良好。

**资产规模稳定增长。**截至 9 月末，本公司资产总额达到 2.28 万亿元，较年初增加 1,588.87 亿元，增幅 7.51%；贷款总额 10,653.89 亿元，较年初增加 1,654.82 亿元，增幅 18.39%；存款总额 1.27 万亿元，较年初增加 1,189.26 亿元，增幅 10.33%，各项业务继续保持均衡稳健增长。

**经营效益保持平稳。**前三季度，本公司实现利润总额 193.00 亿元，同比增加 7.33 亿元，增幅 3.95%；实现净利润 156.26 亿元，同比增加 5.90 亿元，增幅 3.92%；实现非息净收入 97.77 亿元，同比增长 13.24%。总资产收益率（年化）0.95%，加权平均净资产收益率（年化）15.44%，成本收入比 23.60%，盈利能力保持较好水平。

**收入结构持续改善。**报告期内，本公司继续优化业务结构，托管、理财、交易银行等业务保持良好发展，前三季度实现手续费及佣金净收入 94.65 亿元，同比增加 13.83 亿元，增幅 17.11%，在营业收入中占比 24.39%，同比提升 2.12 个百分点。

**资产质量保持稳定。**截至 9 月末，本行口径不良贷款余额 130.21 亿元，不良贷款率 1.25%，贷款质量基本保持稳定。拨贷比 3.08%，拨备覆盖率 245.70%，拨备计提较为充足且保持较高水平，具有良好的风险防范及抵补能力。

**公司银行业务发展特色鲜明。**截至报告期末，人民币公司存款余额 9,698 亿元，较年初增加 950 亿元，增幅 10.9%；人民币公司贷款余额 6,977 亿元，较年初增加 1,027 亿元，增幅 17.3%。其中人民币小微贷款余额 3,546 亿元，较年初增加 638 亿元，增幅 22%。科技金融、文化金融贷款余额分别达 1,158 亿元、527 亿元；交易银行客户 5.69 万户，带动低成本结算性存款 4,192 亿元，占全行结算性存款增量比例 89.6%；支持地方经济建设，报告期内承销地方政府债券超 130 亿元。

**零售银行业务持续转型升级。**截至报告期末，零售客户突破1,800万户，零售贷款余额2,994亿元，较年初增加467亿元，增幅18.5%；储蓄存款余额2,483亿元，较年初增加195亿元，增幅8.5%。零售“一体两翼”战略转型稳步推进，持续打造本行零售业务“三大金融”品牌特色。智慧金融方面，与腾讯旗下微众银行合作推出“微粒贷”产品，实现7\*24小时线上放、还款，上线两个半月发放贷款近8万笔；惠民金融方面，丰富“悦行国际”出国金融服务，推出留学贷款、移民贷款、非提取型贷款，满足不同层次出国客户融资需求；财富金融方面，设立国内首个关爱青少年内心精神世界的慈善信托项目，实现慈善信托与中国青少年发展基金会首次对接。

**金融市场业务平稳健康发展。**报告期内，公司围绕高效能、高转速、轻资本、轻平台的“两高两轻”战略，合规经营，严控风险，金融市场业务提质增效。通过不断创新业务产品，推进福费廷、内保自贸贷、跨境集团授信、外币应收投资业务等产品研发落地；结合经济形势及监管要求，持续优化业务结构，提升高收益同业资产占比；推进托管业务，截至报告期末，公司托管资产规模17,782.33亿元，较年初增长22.90%。

#### 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	2017年9月30日	2016年12月31日	比上年末增幅(%)	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	118,295	210,935	-43.92	优化资产结构，存放同业及其他金融机构款项减少
贵金属	215	344	-37.50	贵金属减少
买入返售金融资产	49,682	82,643	-39.88	买入返售金融资产减少
应收款项类投资	370,515	250,141	48.12	应收款项类投资增加
拆入资金	45,201	34,769	30.00	拆入资金增加
其他负债	35,663	24,400	46.16	其他负债增加
其他综合收益	(1,357)	(334)	306.29	可供出售金融资产公允价值变动
项目	2017年1-9月	2016年1-9月	比上年同期增幅(%)	主要原因
投资收益	260	451	-42.35	投资收益减少
公允价值变动损益	26	(6)	不适用	衍生工具公允价值变动
汇兑损益	(45)	75	-160.00	汇兑损益减少
其他业务收入	71	32	121.88	其他业务收入增加
税金及附加	(490)	(1,145)	-57.21	受“营改增”政策影响，税金及附加减少
营业外收入	16	32	-50.00	营业外收入减少
营业外支出	(29)	(67)	-56.72	营业外支出减少
少数股东损益	110	81	35.80	少数股东收益增加

##### 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	2017 年 10 月 30 日

## 五、附录

## 5.1 财务报表

## 合并资产负债表

2017 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
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	177,419	166,285
存放同业及其他金融机构款项	118,295	210,935
贵金属	215	344
拆出资金	56,204	72,380
交易性金融资产	33,885	40,952
衍生金融资产	225	210
买入返售金融资产	49,682	82,643
应收利息	12,271	12,717
发放贷款和垫款	1,030,171	867,955
可供出售金融资产	168,636	177,026
持有至到期投资	227,049	208,431
应收款项类投资	370,515	250,141
长期股权投资	1,788	1,639
投资性房地产	485	501
固定资产	9,528	8,734
无形资产	583	597
递延所得税资产	10,735	8,448
其他资产	7,540	6,401
资产总计	2,275,226	2,116,339
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	48,020	43,021
同业及其他金融机构存放款项	296,650	346,110
拆入资金	45,201	34,769
衍生金融负债	193	230
卖出回购金融资产款	36,419	51,139
吸收存款	1,269,830	1,150,904
应付职工薪酬	2,451	1,909
应交税费	2,711	3,356
应付利息	18,784	14,891
应付债券	365,163	301,765
预计负债	66	66
其他负债	35,663	24,400

## 2017 年第三季度报告

负债合计	2,121,151	1,972,560
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本(或股本)	18,248	15,206
其他权益工具	17,841	17,841
其中：优先股	17,841	17,841
资本公积	26,236	26,236
其他综合收益	(1,357)	(334)
盈余公积	11,801	11,801
一般风险准备	26,106	26,067
未分配利润	53,417	45,303
归属于母公司所有者权益合计	152,292	142,120
少数股东权益	1,783	1,659
股东权益合计	154,075	143,779
负债和股东权益总计	2,275,226	2,116,339

法定代表人：张东宁

主管财会工作副行长：杜志红

财会机构负责人：邢晓青

## 母公司资产负债表

2017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
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	177,242	166,138
存放同业及其他金融机构款项	114,782	207,573
贵金属	215	344
拆出资金	60,304	78,140
交易性金融资产	33,781	40,802
衍生金融资产	225	210
买入返售金融资产	46,651	82,688
应收利息	12,408	12,746
发放贷款和垫款	1,003,169	846,829
可供出售金融资产	167,464	175,888
持有至到期投资	227,049	208,431
应收款项类投资	372,219	249,795
长期股权投资	4,129	3,917
投资性房地产	485	501
固定资产	9,511	8,718
无形资产	573	585
递延所得税资产	10,587	8,305
其他资产	7,015	6,190
资产总计	2,247,809	2,097,800
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	48,000	43,000
同业及其他金融机构存放款项	296,881	347,061
拆入资金	47,301	34,769
衍生金融负债	193	230
卖出回购金融资产款	36,219	51,139
吸收存款	1,268,201	1,149,552
应付职工薪酬	2,176	1,714
应交税费	2,711	3,232
应付利息	18,642	14,741
应付债券	365,163	301,765
预计负债	66	66
其他负债	10,586	8,881
负债合计	2,096,139	1,956,150
<b>所有者权益(或股东权益):</b>		
实收资本(或股本)	18,248	15,206
其他权益工具	17,841	17,841

## 2017 年第三季度报告

其中：优先股	17,841	17,841
资本公积	26,128	26,128
其他综合收益	(1,338)	(335)
盈余公积	11,801	11,801
一般风险准备	25,854	25,854
未分配利润	53,136	45,155
所有者权益（或股东权益）合计	151,670	141,650
负债和所有者权益（或股东权益）总计	2,247,809	2,097,800

法定代表人：张东宁

主管财会工作副行长：杜志红

财会机构负责人：邢晓青

## 合并利润表

2017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	38,814	36,296
利息净收入	29,037	27,662
利息收入	66,078	56,512
利息支出	(37,041)	(28,850)
手续费及佣金净收入	9,465	8,082
手续费及佣金收入	9,818	8,394
手续费及佣金支出	(353)	(312)
投资收益（损失以“-”号填列）	260	451
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	(31)	32
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	26	(6)
汇兑收益	(45)	75
其他业务收入	71	32
二、营业支出	(19,501)	(17,694)
税金及附加	(490)	(1,145)
业务及管理费	(9,160)	(8,654)
资产减值损失	(9,835)	(7,879)
其他业务成本	(16)	(16)
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	19,313	18,602
加：营业外收入	16	32
减：营业外支出	(29)	(67)
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	19,300	18,567
减：所得税费用	(3,674)	(3,531)
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	15,626	15,036
归属于母公司所有者的净利润	15,516	14,955
少数股东损益	110	81
六、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.82	0.82
（二）稀释每股收益（元/股）	0.82	0.82
七、其他综合收益税后净额	(1,049)	(46)
八、综合收益总额	14,577	14,990
归属于母公司所有者的综合收益总额	14,493	14,892
归属于少数股东的综合收益总额	84	98

法定代表人：张东宁

主管财会工作副行长：杜志红

财会机构负责人：邢晓青

**母公司利润表**  
2017 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	37,967	35,469
利息净收入	28,715	27,309
利息收入	65,194	55,704
利息支出	(36,479)	(28,395)
手续费及佣金净收入	9,004	7,683
手续费及佣金收入	9,335	7,994
手续费及佣金支出	(331)	(311)
投资收益（损失以“－”号填列）	214	383
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	(31)	32
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	20	(8)
汇兑收益（损失以“－”号填列）	(45)	75
其他业务收入	59	27
二、营业支出	(19,037)	(17,214)
税金及附加	(480)	(1,129)
业务及管理费	(8,800)	(8,397)
资产减值损失	(9,741)	(7,672)
其他业务成本	(16)	(16)
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	18,930	18,255
加：营业外收入	15	22
减：营业外支出	(26)	(67)
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	18,919	18,210
减：所得税费用	(3,575)	(3,443)
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	15,344	14,767
六、其他综合收益的税后净额	(1,003)	(63)
七、综合收益总额	14,341	14,704

法定代表人：张东宁

主管财会工作副行长：杜志红

财会机构负责人：邢晓青

## 合并现金流量表

2017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	年初至报告期期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期期末金 额(1-9月)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	69,466	76,087
向中央银行借款净增加额	4,999	1,996
拆入资金净增加额	-	14,767
存放中央银行和同业款项净减少额	65,297	-
拆出资金减少额	21,518	28,095
交易性金融资产净减少额	864	-
收取利息的现金	44,365	42,522
收取手续费及佣金的现金	10,368	8,543
收到其他与经营活动有关的现金	7,252	3,105
经营活动现金流入小计	224,129	175,115
客户贷款及垫款净增加额	(169,318)	(114,983)
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(51,173)
拆入资金净减少额	(4,288)	-
交易性金融资产净增加额	-	(5,765)
支付利息的现金	(23,598)	(23,127)
支付手续费及佣金的现金	(353)	(408)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,037)	(4,055)
支付的各项税费	(9,204)	(7,402)
支付其他与经营活动有关的现金	(5,022)	(7,312)
经营活动现金流出小计	(215,820)	(214,225)
经营活动产生的现金流量净额	8,309	(39,110)
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	358,248	213,129
取得投资收益收到的现金	24,032	15,427
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	4	43
收到其他与投资活动有关的现金	55	17
投资活动现金流入小计	382,339	228,616
对子公司、联营及合营企业投资支付的现金	(200)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(2,425)	(2,188)
投资支付的现金	(484,908)	(287,970)
投资活动现金流出小计	(487,533)	(290,158)
投资活动产生的现金流量净额	(105,194)	(61,542)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		

## 2017 年第三季度报告

吸收投资收到的现金	46	14,289
发行债券收到的现金	371,253	286,020
筹资活动现金流入小计	371,299	300,309
偿还债务支付的现金	(297,795)	(207,570)
偿还债券利息支付的现金	(19,610)	(5,365)
分配股利支付的现金	(4,321)	(2,709)
筹资活动现金流出小计	(321,726)	(215,644)
筹资活动产生的现金流量净额	49,573	84,665
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	285	128
<b>五、现金及现金等价物变动净额</b>	(47,027)	(15,859)
加：期初现金及现金等价物余额	205,501	278,942
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	158,474	263,083

法定代表人：张东宁

主管财会工作副行长：杜志红

财会机构负责人：邢晓青

## 母公司现金流量表

2017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)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	68,469	76,685
向中央银行借款净增加额	5,000	2,000
拆入资金净增加额	-	14,766
存放中央银行和同业款项净减少额	65,925	-
拆出资金净减少额	23,223	26,215
交易性金融资产净减少额	812	-
收取利息的现金	43,373	41,344
收取手续费及佣金的现金	9,885	8,112
收到其他与经营活动有关的现金	1,804	2,489
经营活动现金流入小计	218,491	171,611
客户贷款及垫款净增加额	(163,345)	(112,726)
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(50,482)
拆入资金净减少额	(2,388)	-
交易性金融资产净增加额	-	(5,765)
支付利息的现金	(23,028)	(22,664)
支付手续费及佣金的现金	(331)	(311)
支付给职工以及为职工支付的现金	(3,910)	(3,958)
支付的各项税费	(8,891)	(7,227)
支付其他与经营活动有关的现金	(5,674)	(6,390)
经营活动现金流出小计	(207,567)	(209,523)
经营活动产生的现金流量净额	10,924	(37,912)
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	356,153	213,091
取得投资收益收到的现金	23,997	15,413
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	4	43
收到其他与投资活动有关的现金	49	17
投资活动现金流入小计	380,203	228,564
对子公司、联营及合营企业支付的现金	(264)	-
投资支付的现金	(484,812)	(287,779)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(2,383)	(2,180)
投资活动现金流出小计	(487,459)	(289,959)
投资活动产生的现金流量净额	(107,256)	(61,395)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		

吸收投资收到的现金	-	12,969
发行债券收到的现金	371,253	286,020
筹资活动现金流入小计	371,253	298,989
偿还债务支付的现金	(297,795)	(207,570)
偿还债券利息支付的现金	(19,610)	(5,365)
分配股利支付的现金	(4,316)	(2,707)
筹资活动现金流出小计	(321,721)	(215,642)
筹资活动产生的现金流量净额	49,532	83,347
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	288	126
<b>五、现金及现金等价物变动净额</b>	(46,512)	(15,834)
加：期初现金及现金等价物余额	203,834	278,225
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>157,322</b>	<b>262,391</b>

法定代表人：张东宁

主管财会工作副行长：杜志红

财会机构负责人：邢晓青

## 5.2 审计报告

适用 不适用