

证券代码：601169

证券简称：北京银行

# 北京银行股份有限公司

## 2022 年第三季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

### 重要内容提示

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。

公司法定代表人霍学文、行长杨书剑及首席财务官梁岩保证季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。

第三季度财务报表是否经审计

是 否

本公司董事会二〇二二年第九次会议以现场形式召开，会议应参会董事 13 人，实际参会董事 13 人，会议审议并全票通过了本公司 2022 年第三季度报告。

### 一、主要财务数据

#### (一)主要会计数据和财务指标

单位：百万元 币种：人民币

项目	本报告期	本报告期比上年同期 增减变动幅度(%)	年初至报告 期末	年初至报告期末比上年同期 增减变动幅度(%)
营业收入	17,447	6.31	51,390	3.23
归属于上市公司股东的净利润	5,787	3.34	19,361	6.48

## 2022 年第三季度报告

归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,766	2.95	19,309	5.68
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	19,497	上年同期为负
基本每股收益（元/股）	0.27	3.85	0.89	5.95
稀释每股收益（元/股）	0.27	3.85	0.89	5.95
加权平均净资产收益率（%）	2.56	下降 0.10 个百分点	11.25	下降 0.09 个百分点

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 变动幅度(%)
总资产	3,183,919	3,058,959	4.09
归属于上市公司股东的所有者权益	307,309	295,054	4.15
归属于上市公司普通股股东的每股净资产	10.85	10.27	5.65
不良贷款率（%）	1.59	1.44	上升 0.15 个百分点
拨备覆盖率（%）	200.25	210.22	下降 9.97 个百分点
拨贷比（%）	3.18	3.03	上升 0.15 个百分点

注：1. “本报告期”指本季度初至本季度末 3 个月期间，下同。

2. 加权平均净资产收益率按照《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。

## (二) 非经常性损益项目和金额

单位：百万元 币种：人民币

项目	本期金额	年初至报告期末金额
营业外收入	59	140
营业外支出	(9)	(38)
所得税影响额	(16)	(36)
合计	34	66
其中：归属于上市公司股东的非经常性损益	21	52
归属于少数股东的非经常性损益	13	14

注：非经常性损益项目按照《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》的要求确定和计算。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

适用 不适用

(三) 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

□适用 √不适用

## 二、股东信息

(一) 普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	204,639	报告期末表决权恢复的优先股股东总数 (如有)	无			
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股数量	持股比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押、标记或冻结情 况	
					股份 状态	数量
ING BANK N.V.	境外法人	2,755,013,100	13.03	0	无	0
北京市国有资产经营有限责 任公司	国有法人	1,825,228,052	8.63	0	无	0
北京能源集团有限责任公司	国有法人	1,815,551,275	8.59	0	无	0
香港中央结算有限公司	其他	726,565,446	3.44	0	无	0
阳光人寿保险股份有限公司 —传统保险产品	其他	720,000,000	3.41	0	无	0
新华联控股有限公司	境内非国有法人	522,875,917	2.47	0	冻结	522,875,917
三峡资本控股有限责任公司	国有法人	452,051,046	2.14	0	无	0
中国长江三峡集团有限公司	国有法人	398,230,088	1.88	0	无	0
北京联东投资(集团)有限公 司	境内非国有法人	327,952,780	1.55	0	质押	14,500,000
中国证券金融股份有限公司	国有法人	324,032,671	1.53	0	无	0
前 10 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				
		股份种类	数量			
ING BANK N.V.	2,755,013,100	人民币普通股	2,755,013,100			
北京市国有资产经营有限责 任公司	1,825,228,052	人民币普通股	1,825,228,052			
北京能源集团有限责任公司	1,815,551,275	人民币普通股	1,815,551,275			
香港中央结算有限公司	726,565,446	人民币普通股	726,565,446			
阳光人寿保险股份有限公司 —传统保险产品	720,000,000	人民币普通股	720,000,000			
新华联控股有限公司	522,875,917	人民币普通股	522,875,917			
三峡资本控股有限责任公司	452,051,046	人民币普通股	452,051,046			
中国长江三峡集团有限公司	398,230,088	人民币普通股	398,230,088			

北京联东投资（集团）有限公司	327,952,780	人民币普通股	327,952,780
中国证券金融股份有限公司	324,032,671	人民币普通股	324,032,671
上述股东关联关系或一致行动的说明	三峡资本控股有限责任公司为中国长江三峡集团有限公司的子公司，其余股东之间本行未知其关联关系。		
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明（如有）	无		

## (二) 公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

√适用 □不适用

北银优 1（360018）

单位：股

报告期末优先股股东总数					9	
前 10 名优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股数量	持股比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况	
					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	其他	13,800,000	28.16	0	无	0
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资 1 号集合资金信托计划	其他	7,600,000	15.51	0	无	0
中银国际证券—中国银行—中银证券中国红—汇中 32 号集合资产管理计划	其他	6,600,000	13.47	0	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	其他	6,000,000	12.24	0	无	0
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	其他	5,000,000	10.20	0	无	0
中信保诚人寿保	其他	5,000,000	10.20	0	无	0

险有限公司一分红账户						
江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托—禾享添利 1 号集合资金信托计划	其他	2,400,000	4.90	0	无	0
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	其他	1,600,000	3.27	0	无	0
中信证券—邮储银行—中信证券星辰 28 号集合资产管理计划	其他	1,000,000	2.04	0	无	0
上述股东关联关系或一致行动的说明				上述股东之间本行未知其关联关系或属于一致行动人。		

北银优 2（360023）

单位：股

报告期末优先股股东总数					16	
前 10 名优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股数量	持股比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况	
					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	其他	39,000,000	30.00	0	无	0
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资 1 号集合资金信托计划	其他	25,190,000	19.38	0	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	其他	18,000,000	13.85	0	无	0
中国邮政储蓄银行股份有限公司	国有法人	13,000,000	10.00	0	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	其他	6,500,000	5.00	0	无	0
江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托—禾享添利 1 号集合资金信托计划	其他	5,310,000	4.08	0	无	0
青岛银行股份有限公司—海融财富创赢系列“天天开薪”开放式净值型人民币个人理财计划	其他	5,000,000	3.85	0	无	0
创金合信基金—宁波银行—创金合信青创 4 号集合资产管理计划	其他	5,000,000	3.85	0	无	0
华润深国投信托有限公司—华润信托青润 1 号集合资金信托计划	其他	4,000,000	3.08	0	无	0
中信证券—邮储银行—中信证券星辰 28 号集合资产管理计划	其他	3,000,000	2.31	0	无	0
上述股东关联关系或一致行动的说明				上述股东之间本行未知其关联关系或属于一致行动人。		

### 三、其他提醒事项

需提醒投资者关注的关于公司报告期经营情况的其他重要信息

√适用 □不适用

#### (一) 补充披露指标

##### 1. 资本构成及变化情况

单位：百万元 币种：人民币

项目	2022 年 9 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		2020 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	328,247	320,322	317,828	310,485	241,735	236,256
1.1 核心一级资本	231,845	228,037	219,525	216,013	202,778	200,316
1.2 核心一级资本扣减项	8,279	10,894	5,423	7,966	4,500	6,541
1.3 核心一级资本净额	223,566	217,143	214,102	208,047	198,278	193,775
1.4 其他一级资本	78,100	77,832	78,026	77,832	17,972	17,841

1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	301,666	294,975	292,128	285,879	216,250	211,616
1.7 二级资本	26,581	25,347	25,700	24,606	25,485	24,640
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2. 信用风险加权资产	2,109,812	2,053,142	2,045,294	1,993,078	1,982,497	1,939,207
3. 市场风险加权资产	12,440	12,440	4,461	4,461	7,054	7,054
4. 操作风险加权资产	122,576	118,174	122,576	118,174	114,336	111,679
5. 风险加权资产合计	2,244,828	2,183,756	2,172,331	2,115,713	2,103,887	2,057,940
6. 核心一级资本充足率	9.96%	9.94%	9.86%	9.83%	9.42%	9.42%
7. 一级资本充足率	13.44%	13.51%	13.45%	13.51%	10.28%	10.28%
8. 资本充足率	14.62%	14.67%	14.63%	14.68%	11.49%	11.48%
9. 享受过渡期优惠政策的资本工具：无						

注：以上数据按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

## 2. 杠杆率情况

单位：百万元 币种：人民币

项目	2022年9月30日	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日
杠杆率(%)	7.97	7.94	8.22	8.33
一级资本净额	301,666	295,808	297,985	292,128
调整后的表内外资产余额	3,784,470	3,723,210	3,625,793	3,506,219

## 3. 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(%)	129.80
合格优质流动性资产	449,590.60
未来30天现金净流出量的期末数值	346,359.67

注：以上为项目根据《商业银行流动性风险管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令2018年第3号）和《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》（银监发〔2015〕52号）中相关规定编制和披露。

## （二）总体经营情况概述

报告期内，本公司认真贯彻落实党中央、国务院决策部署和北京市委市政府的工作要求，不断深化数字化转型统领“五大转型”，坚持“调结构、控成本、增效益”的经营策略，推动各项业务稳中向好，在实现高质量发展道路上迈出坚实的步伐。

### 4.1 规模情况

截至2022年9月末，本公司资产总额31,839.19亿元，较上年末增长4.09%；负债总额28,744.61亿元，较上年末增长4.08%。

报告期内，本公司不断优化信贷资产结构，深化特色金融服务，加大对普惠金融、绿色金融、科技金融、文化金融、供应链金融等重点领域支持力度。截至2022年9月末，本公司贷款总额17,563.00亿元，较上年末增长4.96%；贷款占资产总额的55.16%，较上年末上升0.46个百分点。

报告期内，本公司深入夯实客户基础，扎实推进基础客户倍增，完善客户分层分类经营策略，

拓展存款来源。截至 2022 年 9 月末，本公司存款总额 18,702.98 亿元，较上年末增长 10.06%，存款占负债总额的 65.07%，较上年末上升 3.54 个百分点。

#### 4.2 盈利情况

报告期内，本公司实现营业收入 513.90 亿元，同比增长 3.23%。实现归属于母公司股东净利润 193.61 亿元，同比增长 6.48%。平均总资产收益率（年化）0.82%，加权平均净资产收益率（年化）11.25%，成本收入比 23.69%，保持稳健发展态势。

报告期内，本公司实现利息净收入 390.31 亿元，同比增长 1.94%。实现非利息净收入 123.59 亿元，同比增长 7.53%，非利息净收入占本公司营业收入的 24.05%，较去年同期上升 0.96 个百分点。非利息净收入中，手续费及佣金净收入 57.49 亿元，同比增长 27.05%，主要是代理及委托业务手续费及佣金收入增长较快。

#### 4.3 资产质量

报告期内，本行持续强化全机构、全业务、全流程、全类别风险管控，提升全覆盖、穿透式管理能力。一是加快实现全覆盖风险管控，构建全面风险管理图谱，强化全面风险评估，加速升级智慧风控体系；二是持续提升前瞻性风控水平，强化风险排查监测，提升贷后管理质效，健全预警机制，加大不良处置，进一步夯实资产质量；三是稳步推进结构化转型升级，优化风险管理模式，加强协同联动管理，强化集团客户管理，主动贴近市场，贴近客户。

截至 2022 年 9 月末，本公司主要风险监管指标全部达标，资产质量稳中向好，不良贷款余额及不良贷款率较中期实现“双降”。其中，不良贷款余额 278.98 亿元，较半年末减少 12.31 亿元；不良贷款率 1.59%，较半年末下降 0.05 个百分点；拨备覆盖率 200.25%，较半年末上升 5.32 个百分点；拨贷比 3.18%，高于监管规定标准，具备足够的风险抵御能力。

#### 4.4 零售业务转型

报告期内，本行坚持以数字化转型为统领，持续打造以客户体验和价值创造为基础的新零售战略体系，零售银行业务盈利与业务规模快速提升，业务结构不断调优，品牌特色不断强化，转型步伐进一步加快。

一是零售盈利贡献持续提升，财富管理业务快速发展。零售利息收入同比增长 18.7%，占比提升超过 6%，零售存款成本率同比下降 13 个基点，个人贷款收益率同比提升 33 个基点。财富管理类中收同比增长 10%，开展“京彩理财季”活动，代销个人理财上线三个月规模突破 150 亿元，代销私募基金规模较年初增长 52%，代销保险规模较年初增长 37%，中收创利同比增幅 47%。

二是零售业务规模再上台阶，零售客户基础不断夯实。AUM 同比增长超过 1,000 亿元，增幅 12.8%，余额达到 9,557 亿元，储蓄日均存款较年初增长 12.9%，其中核心存款增长 23.3%；零售



贷款突破 6,000 亿元，达到 6,092 亿元，个人普惠金融贷款余额同比增幅 36%，经营和消费贷在个人贷款中占比达 43%，环比提升 1.6 个百分点。零售客户突破 2,700 万户，推出理财首签、贵宾晋级、私行晋级三重“京”喜活动，贵宾客户数突破 85 万户，较年初增长 8.1%，私行客户数达 1.29 万户，较年初增长 14.8%，私行客户 AUM 较年初增长 15.9%。

三是儿童金融服务全面升级，打造“伴您一生”的幸福银行。发布“京萤计划 2.0”，创新推出“亲子账户管理”服务，升级“小京压岁宝”产品，推出“DIY 特色小京卡”，升级“少儿大爱健康保障”，“京苗俱乐部”推出小小银行家、亲子研学营、职业体验季等各类特色主题活动，线上线下累计举办超过 5,200 场。发布 4 个月来，“京萤计划”儿童金融已累计服务超 30 万家庭，荣膺 2022 年全球数字经济大会“产业创新成果”奖、2022 年中国国际服务贸易交易会“发展潜力服务示范案例”奖等多项荣誉。依托“蔬菜精灵”联名信用卡等爆款产品有效引入年轻客群、高价值客群，周一充电日、天天有惊喜、非常假期三大营销品牌持续深化，本年新增信用卡客户数超过 50 万户。

四是惠民服务特色持续彰显，工会金融“基本盘”进一步夯实。依托“周二会员日”专属活动、“工会金”专属产品、手机银行“工会专区”、多点 APP 专属优惠，为工会会员搭建和谐、关爱、便利的服务平台，打造“线上办、在线换、不出户、邮到家”的申换卡模式，联合市扶贫办、市总工会等开展“京彩西品”消费帮扶活动，累计发行工会卡 592 万张。新市民金融服务可得性、便利性进一步提升，推广完善十二项服务举措，建设新市民服务驿站，推出新市民专属创业贷款“创赢贷”，上线三个月累计发放超过 30 亿元，同时持续强化金融知识宣教与消费者权益保护。

五是加速构建数字化、智能化、一体化的智能银行生态体系。搭建线上智能化服务体系，手机银行 APP 新增美团外卖、大众点评、叮咚买菜、首汽约车、高德打车等优质场景服务，域内 APP 已引入涵盖健康、出行、消费、工会、政务、缴费等场景服务，场景金融体系初步形成。手机银行客户规模突破 1,300 万户，同比增长 24%，月活跃用户（MAU）突破 510 万户。深入打磨远程银行空中经营模式，在试点经营中转化效率达行业平均水平的近 9 倍。推出“智策”数字化运营体系，通过自动化、流程化、智能化运营理念，提升数字化获客、活客成效。推出“爱薪通智慧薪酬平台”，全新打造办公、人事、薪酬、费控四大智能模块，赋能企业数字化转型，累计工资代发额同比增长 7.4%。创新提升线上化个人信贷服务，打造“京 e 贷”品牌特色，落地直营团队建设方案，提升自营线上产品建设能力，上线普惠金融和房贷产品线上化、标准化项目，与上汽通用等头部企业合作“车贷+”产品成功投产。

#### 4.5 数字化转型

报告期内,本公司持续推动数字化转型各项工作,在顶层设计和项目落地两方面取得新突破。

顶层设计方面,本公司持续完善数字化转型整体战略。报告期内,进一步形成了清晰、全面、一体化、可执行的数字化转型战略体系,编制并发布了北京银行“数字京行”战略体系,在战略层面为全行数字化转型指明方向、凝聚共识、汇聚全行发展力量。

项目落地方面,本公司以加快推动数字化转型重点项目落地见效为抓手,重点攻克业务开展过程中的“急难愁盼”问题,不断强化数字化转型战略执行到位。报告期内,爱薪通智慧薪酬平台 3.0 项目投产上线,将高频的非金融场景嵌入到低频的金融服务,为大力开展公私联动提供有力支撑;完成对公开户流程再造,解决长期困扰客户和一线的对公开户流程繁琐、用户和客户体验不佳的问题,全流程开户时长大幅缩减 80% 以上;统一数据底座项目投产上线,实现底层数据贯通,达成数据的“管理安全、统一可信、统一敏捷、统一服务、统一共享”目标,有助于最大程度地发挥数据资产价值;“冒烟指数”项目投产上线,在模型监测预警管理领域实现重大突破,有效提升北京银行信用风险识别、计量水平,有助于主动前瞻发现风险隐患,及时有效防范化解处置风险。

#### 四、季度财务报表

##### (一) 审计意见类型

适用  不适用

##### (二) 财务报表

#### 合并资产负债表

2022 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	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	158,786	162,810
存放同业及其他金融机构款项	20,454	7,321
贵金属	421	622
拆出资金	153,755	157,183
衍生金融资产	1,745	211
买入返售金融资产	7,218	42,691
发放贷款和垫款	1,706,166	1,627,821
金融投资	1,045,590	987,904

交易性金融资产	256,808	190,111
债权投资	658,620	654,774
其他债权投资	129,301	142,173
其他权益工具投资	861	846
长期股权投资	3,411	3,118
投资性房地产	306	317
固定资产	18,205	18,322
使用权资产	5,637	5,521
无形资产	693	662
递延所得税资产	31,442	27,355
其他资产	30,090	17,101
<b>资产总计</b>	<b>3,183,919</b>	<b>3,058,959</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	117,686	127,579
同业及其他金融机构存放款项	313,423	369,119
拆入资金	87,604	54,225
衍生金融负债	1,418	229
卖出回购金融资产款	31,422	43,674
吸收存款	1,900,557	1,723,837
应付职工薪酬	3,445	3,790
应交税费	3,630	3,858
预计负债	4,542	4,501
应付债券	359,274	384,003
租赁负债	5,119	4,979
其他负债	46,341	42,087
<b>负债合计</b>	<b>2,874,461</b>	<b>2,761,881</b>
<b>股东权益：</b>		
股本	21,143	21,143
其他权益工具	77,831	77,831
其中：优先股	17,841	17,841
永续债	59,990	59,990
资本公积	43,882	43,882
其他综合收益	1,755	1,866
盈余公积	22,095	22,095
一般风险准备	35,335	35,335
未分配利润	105,268	92,902
归属于母公司股东权益合计	307,309	295,054
少数股东权益	2,149	2,024
<b>股东权益合计</b>	<b>309,458</b>	<b>297,078</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>3,183,919</b>	<b>3,058,959</b>

法定代表人：霍学文

行长：杨书剑

首席财务官：梁岩

**合并利润表**  
2022 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	2022 年前三季度 (1-9 月)	2021 年前三季度 (1-9 月)
<b>一、营业收入</b>	51,390	49,783
利息净收入	39,031	38,289
利息收入	84,467	85,200
利息支出	(45,436)	(46,911)
手续费及佣金净收入	5,749	4,525
手续费及佣金收入	6,214	4,882
手续费及佣金支出	(465)	(357)
投资损益	6,398	5,601
其中：对联营及合营企业的投资损益	122	109
以摊余成本计量的金融资产终止确认损益	-	(146)
公允价值变动损益	84	1,153
汇兑损益	18	116
其他业务收入	110	99
<b>二、营业支出</b>	(29,891)	(29,122)
税金及附加	(569)	(568)
业务及管理费	(12,172)	(10,979)
资产减值损失	(17,117)	(17,539)
其他业务成本	(33)	(36)
<b>三、营业利润</b>	21,499	20,661
加：营业外收入	140	80
减：营业外支出	(38)	(182)
<b>四、利润总额</b>	21,601	20,559
减：所得税费用	(2,115)	(2,233)
<b>五、净利润</b>	19,486	18,326
归属于母公司股东的净利润	19,361	18,183
少数股东损益	125	143
<b>六、每股收益</b>		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.89	0.84
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.89	0.84
<b>七、其他综合收益的税后净额</b>	(111)	618
<b>八、综合收益总额</b>	19,375	18,944
归属于母公司股东的综合收益总额	19,250	18,801
归属于少数股东的综合收益总额	125	143

法定代表人：霍学文

行长：杨书剑

首席财务官：梁岩

## 合并现金流量表

2022 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	2022年前三季度 (1-9月)	2021年前三季度 (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	116,841	68,430
向中央银行借款净增加额	-	5,554
拆入资金净增加额	21,088	37,719
拆出资金净减少额	12,058	-
收取利息的现金	69,656	68,249
收取手续费及佣金的现金	6,610	5,124
收到其他与经营活动有关的现金	8,061	11,408
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>234,314</b>	<b>196,484</b>
客户贷款及垫款净增加额	(90,194)	(119,586)
存放中央银行和同业款项净增加额	(7,112)	(3,439)
向中央银行借款净减少额	(9,845)	-
拆出资金净增加额	-	(21,781)
支付利息的现金	(34,625)	(32,198)
支付手续费及佣金的现金	(465)	(357)
支付给职工及为职工支付的现金	(6,501)	(5,993)
支付的各项税费	(10,205)	(10,023)
支付其他与经营活动有关的现金	(55,870)	(16,399)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(214,817)</b>	<b>(209,776)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>19,497</b>	<b>(13,292)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	223,970	266,002
取得投资收益收到的现金	22,377	24,595
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	5	12
收到其他与投资活动有关的现金	15	28
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>246,367</b>	<b>290,637</b>
对子公司、联营、合营企业投资支付的现金	(450)	-
购买子公司所支付的现金	(22)	-
投资支付的现金	(223,828)	(255,188)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(892)	(1,977)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(225,192)</b>	<b>(257,165)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>21,175</b>	<b>33,472</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	5
发行债券收到的现金	290,200	270,992
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>290,200</b>	<b>270,997</b>

偿还债务支付的现金	(317,965)	(257,156)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(12,624)	(12,566)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(330,589)</b>	<b>(269,722)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(40,389)</b>	<b>1,275</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>1,433</b>	<b>(262)</b>
<b>五、现金及现金等价物变动净额</b>	<b>1,716</b>	<b>21,193</b>
加：期初现金及现金等价物余额	237,633	201,123
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>239,349</b>	<b>222,316</b>

法定代表人：霍学文

行长：杨书剑

首席财务官：梁岩

### 母公司资产负债表

2022 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	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	158,297	162,295
存放同业及其他金融机构款项	19,003	7,086
贵金属	421	622
拆出资金	156,600	159,298
衍生金融资产	1,745	211
买入返售金融资产	7,218	42,691
发放贷款和垫款	1,662,023	1,584,041
金融投资	1,045,250	987,540
交易性金融资产	256,468	189,747
债权投资	658,620	654,774
其他债权投资	129,301	142,173
其他权益工具投资	861	846
长期股权投资	5,670	5,354
投资性房地产	306	317
固定资产	18,146	18,280
使用权资产	5,410	5,259
无形资产	686	655
递延所得税资产	30,742	26,642
其他资产	29,869	16,684
<b>资产总计</b>	<b>3,141,386</b>	<b>3,016,975</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	117,627	127,510
同业及其他金融机构存放款项	314,522	370,628
拆入资金	89,765	52,583
衍生金融负债	1,418	229

卖出回购金融资产款	31,422	43,674
吸收存款	1,894,978	1,718,893
应付职工薪酬	3,372	3,718
应交税费	3,502	3,703
预计负债	4,542	4,501
应付债券	358,064	382,784
租赁负债	4,927	4,753
其他负债	11,380	10,155
<b>负债合计</b>	<b>2,835,519</b>	<b>2,723,131</b>
<b>股东权益：</b>		
股本	21,143	21,143
其他权益工具	77,831	77,831
其中：优先股	17,841	17,841
永续债	59,990	59,990
资本公积	43,777	43,777
其他综合收益	1,761	1,872
盈余公积	22,095	22,095
一般风险准备	34,811	34,811
未分配利润	104,449	92,315
<b>股东权益合计</b>	<b>305,867</b>	<b>293,844</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>3,141,386</b>	<b>3,016,975</b>

法定代表人：霍学文

行长：杨书剑

首席财务官：梁岩

### 母公司利润表

2022 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	2022 年前三季度	2021 年前三季度
<b>一、营业收入</b>	50,360	48,531
利息净收入	37,971	37,374
利息收入	82,453	83,255
利息支出	(44,482)	(45,881)
手续费及佣金净收入	5,762	4,317
手续费及佣金收入	6,217	4,661
手续费及佣金支出	(455)	(344)
投资损益	6,398	5,550
其中：对联营企业及合营企业的投资损益	123	109
以摊余成本计量的金融资产终止确认损益	-	(146)
公允价值变动损益	113	1,099
汇兑损益	17	116
其他业务收入	99	75

二、营业支出	(29,270)	(28,220)
税金及附加	(566)	(564)
业务及管理费	(11,913)	(10,744)
资产减值损失	(16,758)	(16,877)
其他业务成本	(33)	(35)
三、营业利润	21,090	20,311
加：营业外收入	88	54
减：营业外支出	(38)	(181)
四、利润总额	21,140	20,184
减：所得税费用	(2,011)	(2,112)
五、净利润	19,129	18,072
六、其他综合收益的税后净额	(111)	620
七、综合收益总额	19,018	18,692

法定代表人：霍学文

行长：杨书剑

首席财务官：梁岩

## 母公司现金流量表

2022 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	2022年前三季度	2021年前三季度
<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	116,518	68,941
向中央银行借款净增加额	-	5,557
拆入资金净增加额	24,828	39,119
拆出资金净减少额	11,358	-
收取利息的现金	67,626	66,298
收取手续费及佣金的现金	6,614	4,904
收到其他与经营活动有关的现金	4,777	11,043
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>231,721</b>	<b>195,862</b>
客户贷款及垫款净增加额	(89,567)	(119,404)
存放中央银行和同业款项净增加额	(7,593)	(3,838)
向中央银行借款净减少额	(9,835)	-
拆出资金净增加额	-	(21,290)
支付利息的现金	(33,551)	(30,885)
支付手续费及佣金的现金	(455)	(344)
支付给职工及为职工支付的现金	(6,352)	(5,910)
支付的各项税费	(10,070)	(9,814)
支付其他与经营活动有关的现金	(55,637)	(16,333)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(213,060)</b>	<b>(207,818)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>18,661</b>	<b>(11,956)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	223,847	264,954



取得投资收益收到的现金	22,090	24,724
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3	7
收到其他与投资活动有关的现金	15	28
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>245,955</b>	<b>289,713</b>
对子公司、联营、合营企业投资支付的现金	(450)	(20)
购买子公司所支付的现金	(22)	-
投资支付的现金	(223,828)	(255,388)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(859)	(1,973)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(225,159)</b>	<b>(257,381)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>20,796</b>	<b>32,332</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	290,200	270,992
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>290,200</b>	<b>270,992</b>
偿还债务支付的现金	(317,928)	(257,156)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(12,592)	(12,494)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(330,520)</b>	<b>(269,650)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(40,320)</b>	<b>1,342</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>1,433</b>	<b>(262)</b>
<b>五、现金及现金等价物变动净额</b>	<b>570</b>	<b>21,456</b>
加：期初现金及现金等价物余额	236,664	199,579
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>237,234</b>	<b>221,035</b>

法定代表人：霍学文

行长：杨书剑

首席财务官：梁岩

特此公告。

北京银行股份有限公司董事会

2022 年 10 月 28 日