

公司代码：601169

公司简称：北京银行

北京银行股份有限公司

2020 年第三季度报告

目录

一、	重要提示.....	3
二、	公司基本情况.....	3
三、	重要事项.....	8
四、	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 公司全体董事出席董事会审议季度报告。
- 1.3 本行法定代表人张东宁、行长杨书剑及首席财务官梁岩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	2,868,647	2,737,040	4.81
归属于上市公司股东的净资产	213,791	207,129	3.22
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	9.27	8.95	3.58
不良贷款率(%)	1.52	1.40	上升0.12个百分点
拨备覆盖率(%)	223.85	224.69	下降0.84个百分点
	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	(11,376)	24,894	(145.70)
	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	48,220	48,120	0.21
归属于上市公司股东的净利润	16,571	18,085	(8.37)
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	16,615	18,289	(9.16)
加权平均净资产收益率(%)	8.32	9.77	下降1.45个百分点
基本每股收益(元/股)	0.76	0.83	(8.43)
稀释每股收益(元/股)	0.76	0.83	(8.43)

注：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。

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	(124)
所得税影响额	15
合计	(43)

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

单位：股

股东总数（户）		220,372				
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
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	632,815,463	2.99	0	无	0	国有法人
新华联控股有限公司	522,875,917	2.47	0	质押	522,875,917	境内非国有法人
北京联东投资（集团）有限公司	496,062,780	2.35	265,486,726	质押	247,830,000	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
香港中央结算有限公司	387,752,807	1.83	0	无	0	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			
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	632,815,463	人民币普通股	632,815,463			
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			
香港中央结算有限公司	387,752,807	人民币普通股	387,752,807			
新华资管—农业银行—新华资产—景星系列专项产品第1期	383,742,695	人民币普通股	383,742,695			
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			
大家资产—邮储银行—大家资产—琼璐系列专项产品（第一期）	313,374,249	人民币普通股	313,374,249			
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）	10					
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	13,800,000	28.16	优先股	无	0	其他
中粮信托有限责任公司—中粮信托—农业银行同业存款投资 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
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
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	1,600,000	3.27	优先股	无	0	其他
新华都特种电气股份有限公司	1,000,000	2.04	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	13,800,000	人民币普通股	13,800,000			
中粮信托有限责任公司—中粮信托—农业银行同业存款投资 1 号资金信托计划	10,000,000	人民币普通股	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	人民币普通股	5,000,000			
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	5,000,000	人民币普通股	5,000,000			
中国银行股份有限公司上海市分行	4,900,000	人民币普通股	4,900,000			
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	人民币普通股	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	人民币普通股	3,000,000			
中银基金—中国银行—中国银行股份有限公司	1,700,000	人民币普通股	1,700,000			
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	1,600,000	人民币普通股	1,600,000			

2020 年第三季度报告

新华都特种电气股份有限公司	1,000,000	人民币普通股	1,000,000
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	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。		

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）	16					
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	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
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
中信银行股份有限公司—中信理财之乐赢系列	4,000,000	3.08	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	39,000,000	人民币普通股	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	人民币普通股	15,000,000			
中国邮政储蓄银行股份有限公司	13,000,000	人民币普通股	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	人民币普通股	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	人民币普通股	10,000,000			
华宝信托有限责任公司—投资 2 号资金信托	10,000,000	人民币普通股	10,000,000			
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	人民币普通股	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	人民币普通股	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	人民币普通股	5,000,000			
中信银行股份有限公司—中信理财之乐赢系列	4,000,000	人民币普通股	4,000,000			
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	本行未知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是否存在关联关系或属于一致行动人。					

2.4 杠杆率分析

单位：百万元 币种：人民币

项目	2020年9月30日	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日
杠杆率(%)	6.44	6.36	6.78	6.68
一级资本净额	211,330	210,883	216,296	208,564
调整后的表内外资产余额	3,283,835	3,317,971	3,190,537	3,122,595

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(%)	103.50
合格优质流动性资产	357,567
未来30天现金净流出量的期末数值	345,463

2.6 资本构成及变化情况

单位：百万元 币种：人民币

项目	2020年9月30日		2019年12月31日		2018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	238,145	232,671	253,947	248,557	237,505	232,387
1.1 核心一级资本	197,333	194,939	190,603	188,341	175,718	173,856
1.2 核心一级资本扣减项	3,979	6,065	7	2,206	4	2,206
1.3 核心一级资本净额	193,354	188,874	190,596	186,135	175,714	171,650
1.4 其他一级资本	17,976	17,841	17,968	17,841	17,944	17,841
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	211,330	206,715	208,564	203,976	193,658	189,491
1.7 二级资本	26,815	25,956	45,383	44,581	43,847	42,896
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2. 信用风险加权资产	1,984,981	1,940,766	1,954,991	1,913,968	1,860,704	1,827,031
3. 市场风险加权资产	11,842	11,842	7,064	7,064	10,536	10,536
4. 操作风险加权资产	105,606	103,176	105,606	103,176	95,810	93,665
5. 风险加权资产合计	2,102,429	2,055,784	2,067,661	2,024,208	1,967,050	1,931,232
6. 核心一级资本充足率	9.20%	9.19%	9.22%	9.20%	8.93%	8.89%
7. 一级资本充足率	10.05%	10.06%	10.09%	10.08%	9.85%	9.81%
8. 资本充足率	11.33%	11.32%	12.28%	12.28%	12.07%	12.03%
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19.96亿元。						

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：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、云南西山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。

2.7 总体经营情况概述

前三季度，本行围绕“六稳”“六保”工作任务，积极落实人民银行再贷款再贴现政策，持续提升服务实体经济质效，深耕普惠小微金融，推动各项业务平稳有序开展。截至9月末，本公司资产总额 2.87 万亿元，较年初增长 4.81%；存款总额 1.63 万亿元，较年初增长 6.42%；贷款总额 1.56 万亿元，较年初增长 7.57%。前三季度实现营业收入 482.20 亿元，实现归属于母公司股东净利润 165.71 亿元，平均总资产收益率（年化）0.79%，加权平均净资产收益率（年化）11.09%，成本收入比 18.90%，保持了稳健发展态势。不断夯实全面风控体系，提升前瞻防控能力，截至9月末，本公司不良贷款率为 1.52%，较半年末下降 0.02 个百分点，拨备覆盖率 223.85%，较半年末提升 3.9 个百分点，资产质量与拨备水平整体平稳。

三、重要事项

3.1 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	报告期末	年初	与上年度期末相比增减幅度 (%)	主要原因
衍生金融资产	723	274	163.87	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	10,169	31,595	(67.81)	买入返售金融资产减少
交易性金融资产	196,620	150,353	30.77	交易性金融资产增加
递延所得税资产	23,706	18,144	30.65	递延所得税资产增加
其他资产	11,678	8,710	34.08	其他资产增加
衍生金融负债	713	327	118.04	衍生金融负债增加
项目	本报告期	上年同期	与上年同期相比增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金支出	(1,161)	(714)	62.61	手续费及佣金支出增加
公允价值变动收益	(285)	(175)	62.86	公允价值变动损失增加
汇兑收益	70	324	(78.4)	汇兑收益减少
营业外收入	66	43	53.49	营业外收入增加
营业外支出	(124)	(245)	(49.39)	营业外支出减少

3.2 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

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

3.4 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	2020 年 10 月 30 日

四、附录

4.1 财务报表

合并资产负债表

2020 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	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	168,215	170,708
存放同业及其他金融机构款项	20,281	19,206
贵金属	1,073	1,091
拆出资金	105,424	82,363
衍生金融资产	723	274
买入返售金融资产	10,169	31,595
发放贷款和垫款	1,509,309	1,406,998
金融投资:	996,254	976,610
交易性金融资产	196,620	150,353
债权投资	672,143	680,684
其他债权投资	126,606	144,557
其他权益工具投资	885	1,016
长期股权投资	2,678	2,631
投资性房地产	366	370
固定资产	18,241	17,797
无形资产	530	543
递延所得税资产	23,706	18,144
其他资产	11,678	8,710
资产总计	2,868,647	2,737,040

2020 年第三季度报告

负债：		
向中央银行借款	116,757	91,660
同业及其他金融机构存放款项	369,682	361,573
拆入资金	50,985	45,103
衍生金融负债	713	327
卖出回购金融资产款	18,559	23,091
吸收存款	1,645,566	1,545,130
应付职工薪酬	3,540	3,655
应交税费	3,800	4,169
预计负债	5,720	4,967
应付债券	394,262	399,562
其他负债	43,389	48,840
负债合计	2,652,973	2,528,077
所有者权益（或股东权益）：		
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	43,885	43,885
其他综合收益	418	3,357
盈余公积	17,751	17,751
一般风险准备	31,784	31,721
未分配利润	80,969	71,431
归属于母公司股东权益合计	213,791	207,129
少数股东权益	1,883	1,834
股东权益合计	215,674	208,963
负债及股东权益总计	2,868,647	2,737,040

法定代表人：张东宁

行长：杨书剑

首席财务官：梁岩

母公司资产负债表

2020 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	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	167,857	170,328
存放同业及其他金融机构款项	18,687	17,684
贵金属	1,073	1,091
拆出资金	107,641	86,623
衍生金融资产	723	274
买入返售金融资产	9,569	27,707
发放贷款和垫款	1,465,639	1,362,847
金融投资:	995,731	975,808
交易性金融资产	196,517	150,325
债权投资	672,143	680,684
其他债权投资	126,186	143,783
其他权益工具投资	885	1,016
长期股权投资	4,884	4,837
投资性房地产	366	370
固定资产	18,219	17,779
无形资产	524	536
递延所得税资产	23,132	17,675
其他资产	10,326	7,975
资产总计	2,824,371	2,691,534

2020 年第三季度报告

负债：		
向中央银行借款	116,743	91,595
同业及其他金融机构存放款项	370,370	362,201
拆入资金	50,506	45,103
衍生金融负债	713	327
卖出回购金融资产款	18,559	23,091
吸收存款	1,641,331	1,541,429
应付职工薪酬	3,506	3,615
应交税费	3,682	4,042
预计负债	5,720	4,967
应付债券	390,470	397,056
其他负债	9,991	11,926
负债合计	2,611,591	2,485,352
所有者权益（或股东权益）：		
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	43,777	43,777
其他综合收益	427	3,364
盈余公积	17,751	17,751
一般风险准备	31,260	31,260
未分配利润	80,581	71,046
股东权益合计	212,780	206,182
负债及股东权益总计	2,824,371	2,691,534

法定代表人：张东宁

行长：杨书剑

首席财务官：梁岩

合并利润表

2020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	2020年前三季度 (1-9月)	2019年前三季度 (1-9月)
一、营业收入	48,220	48,120
利息净收入	38,005	36,763
利息收入	83,994	82,630
利息支出	(45,989)	(45,867)
手续费及佣金净收入	6,116	6,563
手续费及佣金收入	7,277	7,277
手续费及佣金支出	(1,161)	(714)
投资损益	4,223	4,561
其中：对联营及合营企业的投资损益	72	129
以摊余成本计量的金融资产终止确认损益	4	(2)
公允价值变动损益	(285)	(175)
汇兑损益	70	324
其他业务收入	91	84
二、营业支出	(29,110)	(26,112)
税金及附加	(499)	(535)
业务及管理费	(9,115)	(9,947)
资产减值损失	(19,484)	(15,618)
其他业务成本	(12)	(12)
三、营业利润	19,110	22,008
加：营业外收入	66	43
减：营业外支出	(124)	(245)
四、利润总额	19,052	21,806
减：所得税费用	(2,350)	(3,595)
五、净利润	16,702	18,211
归属于母公司所有者的净利润	16,571	18,085
少数股东损益	131	126
六、每股收益		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.76	0.83
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.76	0.83
七、其他综合收益的税后净额	(2,939)	910
八、综合收益总额	13,763	19,121
归属于母公司股东的综合收益总额	13,632	18,993
归属于少数股东的综合收益总额	131	128

法定代表人：张东宁

行长：杨书剑

首席财务官：梁岩

母公司利润表
2020 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	2020 年前三季度 (1-9 月)	2019 年前三季度 (1-9 月)
一、营业收入	47,123	46,966
利息净收入	37,046	36,017
利息收入	82,026	80,759
利息支出	(44,980)	(44,742)
手续费及佣金净收入	5,852	6,192
手续费及佣金收入	6,999	6,896
手续费及佣金支出	(1,147)	(704)
投资损益	4,350	4,541
其中：对联营及合营企业的投资损益	72	129
以摊余成本计量的金融资产终止确认损益	4	(2)
公允价值变动损益	(249)	(175)
汇兑损益	67	325
其他业务收入	57	66
二、营业支出	(28,332)	(25,432)
税金及附加	(496)	(530)
业务及管理费	(8,893)	(9,710)
资产减值损失	(18,931)	(15,178)
其他业务成本	(12)	(14)
三、营业利润	18,791	21,534
加：营业外收入	60	42
减：营业外支出	(121)	(244)
四、利润总额	18,730	21,332
减：所得税费用	(2,226)	(3,470)
五、净利润	16,504	17,862
六、其他综合收益的税后净额	(2,937)	905
七、综合收益总额	13,567	18,767

法定代表人：张东宁

行长：杨书剑

首席财务官：梁岩

合并现金流量表

2020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	2020年前三季度 (1-9月)	2019年前三季度 (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	105,773	108,386
向中央银行借款净增加额	24,690	10,153
拆出资金净减少额	-	16,266
存放中央银行和同业款项净减少额	-	21,670
拆入资金净增加额	1,547	-
收取利息的现金	62,977	62,042
收取手续费及佣金的现金	7,457	7,658
收到其他与经营活动有关的现金	2,346	27,917
经营活动现金流入小计	204,790	254,092
客户贷款及垫款净增加额	(117,308)	(144,168)
存放中央银行和同业款项净增加额	(3,759)	-
拆入资金净减少额	-	(27,549)
拆出资金净增加额	(19,874)	-
支付利息的现金	(33,257)	(32,401)
支付手续费及佣金的现金	(1,161)	(714)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,721)	(4,184)
支付的各项税费	(11,821)	(8,738)
支付其他与经营活动有关的现金	(24,265)	(11,444)
经营活动现金流出小计	(216,166)	(229,198)
经营活动产生的现金流量净额	(11,376)	24,894
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	255,872	207,178
取得投资收益收到的现金	28,274	28,796
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	6	4
收到其他与投资活动有关的现金	45	54
投资活动现金流入小计	284,197	236,032
投资支付的现金	(265,222)	(224,500)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(2,329)	(2,770)
投资活动现金流出小计	(267,551)	(227,270)
投资活动产生的现金流量净额	16,646	8,762

三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	256,648	212,387
筹资活动现金流入小计	256,648	212,387
偿还债务支付的现金	(263,010)	(216,684)
偿付债券利息支付的现金	(8,679)	(9,657)
分配股利支付的现金	(7,042)	(6,562)
筹资活动现金流出小计	(278,731)	(232,903)
筹资活动产生的现金流量净额	(22,083)	(20,516)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(169)	651
五、现金及现金等价物变动净额	(16,982)	13,791
加：期初现金及现金等价物余额	187,716	195,813
六、期末现金及现金等价物余额	170,734	209,604

法定代表人：张东宁

行长：杨书剑

首席财务官：梁岩

母公司现金流量表

2020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	2020年前三季度 (1-9月)	2019年前三季度 (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	105,310	107,430
向中央银行借款净增加额	24,741	10,108
拆出资金净减少额	-	14,770
存放中央银行和同业款项净减少额	-	22,311
拆入资金净增加额	997	-
收取利息的现金	60,978	60,208
收取手续费及佣金的现金	7,179	7,277
收到其他与经营活动有关的现金	2,332	26,617
经营活动现金流入小计	201,537	248,721
客户贷款及垫款净增加额	(117,416)	(137,982)
存放中央银行和同业款项净增加额	(3,848)	-
拆入资金净减少额	-	(28,441)
拆出资金净增加额	(17,488)	-
支付利息的现金	(32,283)	(31,250)
支付手续费及佣金的现金	(1,147)	(704)
支付给职工及为职工支付的现金	(4,604)	(4,054)
支付的各项税费	(10,929)	(8,541)
支付其他与经营活动有关的现金	(20,263)	(12,070)
经营活动现金流出小计	(207,978)	(223,042)
经营活动产生的现金流量净额	(6,441)	25,679
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	255,541	206,938
取得投资收益收到的现金	28,410	28,776
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	4	4
收到其他与投资活动有关的现金	45	54
投资活动现金流入小计	284,000	235,772
投资支付的现金	(265,222)	(224,110)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(2,267)	(2,763)
投资活动现金流出小计	(267,489)	(226,873)
投资活动产生的现金流量净额	16,511	8,899

三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	255,448	212,387
筹资活动现金流入小计	255,448	212,387
偿还债务支付的现金	(263,010)	(216,684)
偿付债券利息支付的现金	(8,679)	(9,657)
分配股利支付的现金	(6,960)	(6,560)
筹资活动现金流出小计	(278,649)	(232,901)
筹资活动产生的现金流量净额	(23,201)	(20,514)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(169)	651
五、现金及现金等价物变动净额	(13,300)	14,715
加：期初现金及现金等价物余额	180,045	191,532
六、期末现金及现金等价物余额	166,745	206,247

法定代表人：张东宁

行长：杨书剑

首席财务官：梁岩

4.2 审计报告

□适用 √不适用