

公司代码：601169

公司简称：北京银行

# 北京银行股份有限公司 2016 年第三季度报告

# 目录

一、	重要提示.....	3
二、	公司主要财务数据和股东变化.....	3
三、	经营情况分析.....	9
四、	重要事项.....	10
五、	附录.....	12

## 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

未出席董事姓名	未出席董事职务	被委托人姓名
叶迈克	董事	刘红宇
杜志红	董事	杨书剑
胡坚	独立董事	刘红宇
李健	独立董事	李晓慧
郑新立	独立董事	李晓慧

1.3 公司负责人闫冰竹、行长张东宁及首席财务官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、公司主要财务数据和股东变化

### 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	2,042,843	1,844,909	10.73%
归属于上市公司股东的净资产	141,351	116,551	21.28%
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	9.30	7.66	21.28%
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	8.12	7.34	10.59%

## 2016 年第三季度报告

	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	-39,110	42,868	-191.23%
	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	36,296	32,974	10.07%
归属于上市公司股东的净利润	14,955	14,136	5.79%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	14,984	14,135	6.01%
加权平均净资产收益率 (%)	12.70%	13.88%	下降 1.18 个百分点
基本每股收益 (元/股)	0.98	0.93	5.79%
稀释每股收益 (元/股)	0.98	0.93	5.79%

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	32
营业外支出	67
营业外收支净额	-35
非经常性损益所得税影响额	-9
非经常性损益税后影响净额	-26

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

单位：股

股东总数 (户)		157,219				
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.	2,074,605,312	13.64%	0	无	0	境外法人
北京市国有资产经营有限责任公司	1,344,032,227	8.84%	0	冻结	88,744,605	国有法人
北京能源集团有限责任公司	771,808,954	5.08%	0	冻结	50,977,296	国有法人

2016 年第三季度报告

新华联控股有限公司	749,731,895	4.93%	0	质押	749,731,606	其他
中国证券金融股份有限公司	647,534,437	4.26%	0	无	0	国有法人
中央汇金资产管理有限责任公司	262,906,200	1.73%	0	无	0	国有法人
华泰汽车集团有限公司	238,022,696	1.57%	0	质押	238,022,696	其他
世纪金源投资集团有限公司	196,981,632	1.30%	0	无	0	其他
北京联东投资（集团）有限公司	170,614,068	1.12%	0	质押	56,520,000	其他
北京市华远集团有限公司	162,953,172	1.07%	0	质押	81,400,000	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.	2,074,605,312	普通股	2,074,605,312
北京市国有资产经营有限责任公司	1,344,032,227	普通股	1,344,032,227
北京能源集团有限责任公司	771,808,954	普通股	771,808,954
新华联控股有限公司	749,731,895	普通股	749,731,895
中国证券金融股份有限公司	647,534,437	普通股	647,534,437
中央汇金资产管理有限责任公司	262,906,200	普通股	262,906,200
华泰汽车集团有限公司	238,022,696	普通股	238,022,696
世纪金源投资集团有限公司	196,981,632	普通股	196,981,632
北京联东投资（集团）有限公司	170,614,068	普通股	170,614,068
北京市华远集团有限公司	162,953,172	普通股	162,953,172
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

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	-	-
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	-	-
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	-	-
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	-	-
中国银行股份有限公司上海市分行	4,900,000	10.00	优先股	-	-
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	-	-
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	-	-
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	-	-
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	-	-
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	-	-
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		
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		

2016 年第三季度报告

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
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。		

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	-	-
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	-	-
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	-	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	13,000,000	10.00	优先股	-	-
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	-	-
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	-	-
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	-	-
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	-	-
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	-	-
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	-	-
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		
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	1,300,000		
中国邮政储蓄银行股份有限公司	13,000,000	优先股	13,000,000		
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		



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
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
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
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
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	上述股东之间不存在已知的关联关系或一致行动关系。		

## 2.4 杠杆率分析

单位：百万元 币种：人民币

项目	2016 年 9 月 30 日	2016 年 6 月 30 日	2016 年 3 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
杠杆率 (%)	5.89%	5.31%	5.36%	5.33%
一级资本净额	142,208	124,632	121,860	116,692
调整后的表内外资产余额	2,416,103	2,346,023	2,274,877	2,190,992

## 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 (%)	82.72%
合格优质流动性资产	227,347.39
未来 30 天现金净流出量的期末数值	274,830.55

## 三、经营情况分析

报告期内，面对错综复杂的国内外经济金融形势，北京银行抢抓战略机遇，加速转型升级，严守风险底线，夯实资本基础，实现各项业务的均衡稳健增长。

**规模效益均衡提升。**截至报告期末，本公司资产总额达到 2.04 万亿元，较年初增加 1,979 亿元，增幅 10.73%；贷款总额 8,849 亿元，较年初增加 1,095 亿元，增幅 14.12%；存款总额 1.14 万亿元，较年初增加 1170 亿元，增幅 11.44%，各项业务继续保持均衡稳健增长。前三季度，本公司实现利润总额 186 亿元，同比增加 7 亿元，增幅 4.05%；实现净利润 150 亿元，同比增加 9 亿元，增幅 6.06%，盈利继续稳健提升。

**收入结构持续优化。**面对利率市场化、行业竞争激烈化等挑战，本公司加大转型升级力度，积极拓展中间业务收入来源，创新发展投行、理财、现金管理、交易银行等新型业务，不断优化收入结构。前三季度，本公司实现非息净收入86亿元，同比增长26.19%，在营业收入中占比23.79%，同比提升3.04个百分点；其中，实现手续费及佣金净收入81亿元，同比增加23亿元，同比增长39.95%，在营业收入中占比22.27%，同比提升4.76个百分点。

**资产质量保持稳定。**面对经济下行期、风险上升期的复杂形势，本行持续强化全面风险管理，紧抓不良资产双控和操作风险管控两大主线，适时调整完善信贷投向管理政策，持续强化重点领域专项风险排查，业务结构得到有效调整，全员风险管理意识不断提升，资产质量保持上市银行优秀水平。截至报告期末，本行不良贷款率1.20%，资产质量保持稳定；拨备覆盖率275.20%，拨贷比3.31%，继续保持良好的风险抵御能力。

**小微金融特色鲜明。**本行继续坚持“服务小微企业”的特色化、差异化发展道路，加大对科技、文化、绿色等领域的投入与支持力度，特色金融品牌的影响力持续提升。截至报告期末，小微企业人民币公司贷款余额2,880亿元，较年初增加493亿元，增幅21%，继续完成“三个不低于”指标。截至报告期末，科技金融贷款余额910亿元，较年初增长28%；文化金融贷款余额419亿元，较年初增长27%；绿色金融贷款余额397亿元，较年初增长52%。连续四年荣获中国人民银行营业管理部高新技术企业、文化创意企业、节能减排项目等单项信贷政策导向评估一等奖。

**零售业务转型升级。**报告期内，全行零售业务“一体两翼”战略转型稳步推进，持续打造零售业务“三大金融”品牌特色。智慧金融方面，首批加入苹果支付、三星支付、华为支付、小米支付，实现对主流手机终端支付的全面支持。财富金融方面，个人理财规模保持快速增长，余额达到2,580亿元，较年初增长43%；私人银行客户数量和管理资产较年初增长均超过40%。惠民金融方面，推出京津冀旅游卡，整合三地旅游资源、提供“吃、住、游、娱”四大服务。

**金融市场业务全面开花。**报告期内，本行抢抓市场机遇，积极进行产品创新，推动金融市场业务快速发展。加快互联网金融布局，发布北京银行“惠淘金”同业金融交易平台，将传统线下业务转型提升为线上。截至报告期末，同业投资余额1,834亿元，较年初增加694亿元，增幅61%。针对“资产荒”的市场形势，本行抢抓高收益资产，加强权益类融资项目投资力度，进行多元化理财资产配置，实现资产管理业务稳健发展。此外，本行积极拓宽外汇资产投放渠道，实现国际业务表内外资产规模快速增长。截至报告期末，本行国际业务表内外资产规模达到2,029亿元，较年初增长29%。

#### 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	报告期末	年初	与上年度期末相比 增减幅度(%)	主要原因
贵金属	414	55	652.73%	贵金属业务增加
交易性金融资产	22,290	16,522	34.91%	交易性金融资产增加
衍生金融资产	258	137	88.32%	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	70,027	138,722	-49.52%	买入返售金融资产减少

应收款项类投资	183,674	127,079	44.54%	应收款项类投资增加
投资性房地产	515	240	114.58%	新增投资性房地产
递延所得税资产	6,861	5,073	35.25%	递延所得税资产增加
其他资产	6,313	4,741	33.16%	其他资产增加
衍生金融负债	232	96	141.67%	衍生金融负债增加
应付职工薪酬	1,550	1,151	34.67%	应付职工薪酬增加
预计负债	65	23	182.61%	预计负债增加
应付债券	252,718	174,639	44.71%	应付债券增加
优先股	17,841	4,872	266.19%	新发优先股
少数股东权益	1,571	263	497.34%	少数股东权益增加
<b>项目</b>	<b>本报告期</b>	<b>上年同期</b>	<b>与上年同期相比增减幅度(%)</b>	<b>主要原因</b>
手续费及佣金收入	8,394	6,095	37.72%	收入结构持续优化,手续费及佣金收入增加
公允价值变动损益	-6	63	-109.52%	公允价值变动由盈转亏
汇兑损益	75	202	-62.87%	汇兑收益减少
其他业务收入	32	185	-82.70%	其他业务收入减少
营业税金及附加	1,145	2,140	-46.50%	受“营改增”影响,营业税减少
资产减值损失	7,879	5,372	46.67%	报告期内加大拨备计提力度,提取资产减值准备增加
营业外支出	67	37	81.08%	营业外支出增加

## 4.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

## 4.3 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

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	闫冰竹
日期	2016年10月31日

## 五、附录

## 5.1 财务报表

## 合并资产负债表

2016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	167,076	153,182
存放同业款项	284,870	265,953
贵金属	414	55
拆出资金	93,693	88,953
交易性金融资产	22,290	16,522
衍生金融资产	258	137
买入返售金融资产	70,027	138,722
应收利息	10,894	10,967
发放贷款和垫款	852,875	747,917
可供出售金融资产	149,346	127,941
持有至到期投资	183,112	147,562
应收款项类投资	183,674	127,079
长期股权投资	2,107	2,124
投资性房地产	515	240
固定资产	7,917	7,133
无形资产	601	608
递延所得税资产	6,861	5,073
其他资产	6,313	4,741
资产总计	2,042,843	1,844,909
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	12,031	10,035
同业及其他金融机构存放款项	348,846	389,709
拆入资金	48,039	38,469
衍生金融负债	232	96
卖出回购金融资产款	51,496	46,608
吸收存款	1,139,250	1,022,300
应付职工薪酬	1,550	1,151
应交税费	2,659	2,224
应付利息	14,991	14,274
应付债券	252,718	174,639
预计负债	65	23
其他负债	28,044	28,567

负债合计	1,899,921	1,728,095
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本(或股本)	15,207	12,672
其他权益工具	17,841	4,872
其中：优先股	17,841	4,872
资本公积	26,236	26,128
其他综合收益	1,524	1,587
盈余公积	10,045	10,045
一般风险准备	23,003	22,995
未分配利润	47,495	38,252
归属于母公司所有者权益合计	141,351	116,551
少数股东权益	1,571	263
股东权益合计	142,922	116,814
负债和股东权益总计	2,042,843	1,844,909

法定代表人：闫冰竹

行长：张东宁

首席财务官：杜志红

## 母公司资产负债表

2016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	166,943	153,051
存放同业款项	282,896	263,492
贵金属	414	55
拆出资金	99,253	96,393
交易性金融资产	22,192	15,656
衍生金融资产	258	137
买入返售金融资产	69,936	138,534
应收利息	10,972	11,010
发放贷款和垫款	830,776	724,087
可供出售金融资产	148,549	127,383
持有至到期投资	183,112	147,562
应收款项类投资	183,674	127,079
长期股权投资	4,323	4,340
投资性房地产	515	240
固定资产	7,905	7,121
无形资产	589	601
递延所得税资产	6,803	5,024
其他资产	6,201	4,639
资产总计	2,025,311	1,826,404
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	12,000	10,000
同业及其他金融机构存放款项	349,711	389,919
拆入资金	48,039	38,469
衍生金融负债	232	96
卖出回购金融资产款	51,496	46,299
吸收存款	1,137,981	1,021,088
应付职工薪酬	1,437	1,109
应交税费	2,687	2,210
应付利息	14,875	14,136
应付债券	252,718	174,639
预计负债	65	23
其他负债	13,142	11,993
负债合计	1,884,383	1,709,981
<b>所有者权益(或股东权益):</b>		
实收资本(或股本)	15,207	12,672

其他权益工具	17,841	4,872
其中：优先股	17,841	4,872
资本公积	26,128	26,128
其他综合收益	1,516	1,579
盈余公积	10,045	10,045
一般风险准备	22,955	22,955
未分配利润	47,236	38,172
所有者权益（或股东权益）合计	140,928	116,423
负债和所有者权益（或股东权益）总计	2,025,311	1,826,404

法定代表人：闫冰竹

行长：张东宁

首席财务官：杜志红

## 合并利润表

2016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	36,296	32,974
利息净收入	27,662	26,132
利息收入	56,512	58,195
利息支出	28,850	32,063
手续费及佣金净收入	8,082	5,775
手续费及佣金收入	8,394	6,095
手续费及佣金支出	312	320
投资收益(损失以“-”号填列)	451	617
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	32	163
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-6	63
汇兑收益(损失以“-”号填列)	75	202
其他业务收入	32	185
二、营业支出	17,694	15,127
营业税金及附加	1,145	2,140
业务及管理费	8,654	7,602
资产减值损失	7,879	5,372
其他业务成本	16	13
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	18,602	17,847
加：营业外收入	32	35
减：营业外支出	67	37
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	18,567	17,845
减：所得税费用	3,531	3,668
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	15,036	14,177
归属于母公司所有者的净利润	14,955	14,136
少数股东损益	81	41
六、每股收益：		
(一)基本每股收益(元/股)	0.98	0.93
(二)稀释每股收益(元/股)	0.98	0.93
七、其他综合收益税后净额	-46	447
八、综合收益总额	14,990	14,624
归属于母公司所有者的综合收益总额	14,892	14,584
归属于少数股东的综合收益总额	98	40

法定代表人：闫冰竹

行长：张东宁

首席财务官：杜志红



**母公司利润表**  
2016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)
一、营业收入	35,469	32,493
利息净收入	27,309	25,962
利息收入	55,704	57,647
利息支出	28,395	31,685
手续费及佣金净收入	7,683	5,588
手续费及佣金收入	7,994	5,901
手续费及佣金支出	311	313
投资收益（损失以“－”号填列）	383	586
其中：对联营企业和合营企业的投资 收益	32	165
公允价值变动收益（损失以“－”号填 列）	-8	72
汇兑收益（损失以“－”号填列）	75	202
其他业务收入	27	83
二、营业支出	17,214	14,811
营业税金及附加	1,129	2,128
业务及管理费	8,397	7,477
资产减值损失	7,672	5,193
其他业务成本	16	13
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	18,255	17,682
加：营业外收入	22	19
减：营业外支出	67	36
四、利润总额（亏损总额以“－”号填 列）	18,210	17,665
减：所得税费用	3,443	3,630
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	14,767	14,035
六、其他综合收益的税后净额	-63	450
七、综合收益总额	14,704	14,485

法定代表人：闫冰竹

行长：张东宁

首席财务官：杜志红

## 合并现金流量表

2016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	76,087	180,249
向中央银行借款净增加额	1,996	0
存放中央银行和同业款项净减少额	0	173
向其他金融机构拆出资金净减少额	28,095	0
向其他金融机构拆入资金净增加额	14,767	0
交易性金融资产净减少额	0	309
收取利息的现金	42,522	43,149
收取手续费及佣金的现金	8,543	6,700
收到其他与经营活动有关的现金	3,105	14,420
经营活动现金流入小计	175,115	245,000
客户贷款及垫款净增加额	114,983	80,540
向中央银行借款净减少额	0	10
存放中央银行和同业款项净增加额	51,173	45,198
向其他金融机构拆出资金净增加额	0	20,314
向其他金融机构拆入资金净减少额	0	16,193
交易性金融资产净增加额	5,765	0
支付利息的现金	23,127	28,752
支付手续费及佣金的现金	408	448
支付给职工以及为职工支付的现金	4,055	3,175
支付的各项税费	7,402	6,659
支付其他与经营活动有关的现金	7,312	843
经营活动现金流出小计	214,225	202,132
经营活动产生的现金流量净额	-39,110	42,868
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	213,129	211,519
取得投资收益收到的现金	15,427	14,690
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	43	2
收到其他与投资活动有关的现金	17	0
投资活动现金流入小计	228,616	226,211
对子公司、联营、合营企业投资支付的现金	0	108
投资支付的现金	287,970	268,589
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,188	1,556

投资活动现金流出小计	290,158	270,253
投资活动产生的现金流量净额	-61,542	-44,042
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	14,289	0
发行债券收到的现金	286,020	102,107
筹资活动现金流入小计	300,309	102,107
偿还债务支付的现金	207,570	29,616
偿付债券利息支付的现金	5,365	2,234
分配股利支付的现金	2,709	2,640
筹资活动现金流出小计	215,644	34,490
筹资活动产生的现金流量净额	84,665	67,617
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	128	180
<b>五、不再纳入合并范围子公司转出的现金及现金等价物</b>	0	50
<b>六、现金及现金等价物净增加额</b>	-15,859	66,573
加：期初现金及现金等价物余额	278,942	171,323
<b>七、期末现金及现金等价物余额</b>	263,083	237,896

法定代表人：闫冰竹

行长：张东宁

首席财务官：杜志红

## 母公司现金流量表

2016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	76,685	180,100
向中央银行借款净增加额	2,000	0
向其他金融机构拆出资金净减少额	26,215	0
向其他金融机构拆入资金净增加额	14,766	0
交易性金融资产净减少额	0	309
收取利息的现金	41,344	42,199
收取手续费及佣金的现金	8,112	5,901
收到其他与经营活动有关的现金	2,489	3,377
经营活动现金流入小计	171,611	231,886
客户贷款及垫款净增加额	112,726	71,990
存放中央银行和同业款项净增加额	50,482	44,441
向其他金融机构拆出资金净增加额	0	20,314
向其他金融机构拆入资金净减少额	0	12,921
交易性金融资产净增加额	5,765	0
支付利息的现金	22,664	28,355
支付手续费及佣金的现金	311	313
支付给职工以及为职工支付的现金	3,958	3,117
支付的各项税费	7,227	6,620
支付其他与经营活动有关的现金	6,390	759
经营活动现金流出小计	209,523	188,830
经营活动产生的现金流量净额	-37,912	43,056
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	213,091	210,896
取得投资收益收到的现金	15,413	14,675
处置固定资产和其他长期资产收到的现金	43	2
收到其他与投资活动有关的现金	17	0
投资活动现金流入小计	228,564	225,573
对子公司、联营、合营企业投资支付的现金	0	108
投资支付的现金	287,779	268,344
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支 付的现金	2,180	1,544
投资活动现金流出小计	289,959	269,996
投资活动产生的现金流量净额	-61,395	-44,423
<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	0
发行债券收到的现金	286,020	102,107
筹资活动现金流入小计	298,989	102,107
偿还债务支付的现金	207,570	29,616
偿付债券利息支付的现金	5,365	2,234
分配股利支付的现金	2,707	2,640
筹资活动现金流出小计	215,642	34,490
筹资活动产生的现金流量净额	83,347	67,617
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	126	180
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-15,834	66,430
加：期初现金及现金等价物余额	278,225	170,816
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	262,391	237,246

法定代表人：闫冰竹

行长：张东宁

首席财务官：杜志红

## 5.2 审计报告

□适用 √不适用