

公司代码：601169

公司简称：北京银行

北京银行股份有限公司 2015 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、 | 管理层讨论与分析..... | 5 |
| 四、 | 重要事项..... | 7 |
| 五、 | 附录..... | 9 |

一、重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员应当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 |
|---------|---------|--------|
| 李晓慧 | 独立董事 | 于宁 |
| 李健 | 独立董事 | 胡坚 |
| 郑新立 | 独立董事 | 于宁 |
| 罗克思 | 董事 | 魏德勇 |

1.3 公司负责人闫冰竹、行长张东宁及财务总监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 | 1,787,799 | 1,524,437 | 17.28% |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 107,847 | 95,903 | 12.45% |
| 归属于上市公司股东的每股净资产(元/股) | 8.51 | 7.57 | 12.42% |
| | 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 | 42,868 | 34,240 | 25.20% |

| | 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 | 32,974 | 27,800 | 18.61% |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 14,136 | 12,592 | 12.26% |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 14,135 | 12,596 | 12.22% |
| 加权平均净资产收益率(%) | 13.88% | 14.82% | -0.94% |
| 基本每股收益(元/股) | 1.12 | 0.99 | 12.26% |
| 稀释每股收益(元/股) | 1.12 | 0.99 | 12.26% |

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 | 本期金额 (1-9月) |
|--------------|----------------|
| 营业外收入 | 35 |
| 营业外支出 | 37 |
| 营业外收支净额 | -2 |
| 非经常性损益所得税影响额 | -1 |
| 非经常性损益税后影响净额 | -1 |

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) | | 263,920 | | | | |
|-----------------|---------------|-----------|---------------------|---------|-------------|---------|
| 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. | 1,728,837,760 | 13.64% | 0 | 无 | 0 | 境外法人 |
| 北京市国有资产经营有限责任公司 | 1,120,026,856 | 8.84% | 0 | 冻结 | 73,953,838 | 国有法人 |
| 北京能源投资(集团)有限公司 | 643,174,128 | 5.08% | 0 | 冻结 | 42,481,080 | 国有法人 |
| 华泰汽车集团有限公司 | 454,232,866 | 3.58% | 0 | 质押 | 454,232,866 | 境内非国有法人 |

| 中国证券金融股份有限公司 | 378,902,261 | 2.99% | 0 | 无 | 0 | 国有法人 |
|---------------------|----------------|---------|---------------|----|-------------|---------|
| 中央汇金投资有限责任公司 | 219,088,500 | 1.73% | 0 | 无 | 0 | 国家 |
| 中信证券股份有限公司 | 194,075,439 | 1.53% | 0 | 无 | 0 | 其他 |
| 世纪金源投资集团有限公司 | 178,152,000 | 1.41% | 0 | 质押 | 154,512,000 | 其他 |
| 北京市华远集团有限公司 | 143,695,351 | 1.13% | 0 | 质押 | 134,360,982 | 国有法人 |
| 北京联东投资(集团)有限公司 | 142,178,390 | 1.12% | 0 | 质押 | 139,691,616 | 境内非国有法人 |
| 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. | 1,728,837,760 | 人民币普通股 | 1,728,837,760 | | | |
| 北京市国有资产经营有限责任公司 | 1,120,026,856 | 人民币普通股 | 1,120,026,856 | | | |
| 北京能源投资(集团)有限公司 | 643,174,128 | 人民币普通股 | 643,174,128 | | | |
| 华泰汽车集团有限公司 | 454,232,866 | 人民币普通股 | 454,232,866 | | | |
| 中国证券金融股份有限公司 | 378,902,261 | 人民币普通股 | 378,902,261 | | | |
| 中央汇金投资有限责任公司 | 219,088,500 | 人民币普通股 | 219,088,500 | | | |
| 中信证券股份有限公司 | 194,075,439 | 人民币普通股 | 194,075,439 | | | |
| 世纪金源投资集团有限公司 | 178,152,000 | 人民币普通股 | 178,152,000 | | | |
| 北京市华远集团有限公司 | 143,695,351 | 人民币普通股 | 143,695,351 | | | |
| 北京联东投资(集团)有限公司 | 142,178,390 | 人民币普通股 | 142,178,390 | | | |
| 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

三、管理层讨论与分析

前三季度，经济金融形势更趋严峻复杂，行业及区域风险不断迸发，银行资产质量明显承压。面对复杂多变的外部形势和日益激烈的同业竞争，北京银行奋勇拼搏，抢抓机遇、迎难而上，坚持特色化、差异化发展道路，坚定不移推进战略转型，持续提升管理效率，各项业务保持平稳较快发展。

规模效益稳健增长。截至报告期末，公司资产总额 17,878 亿元，较年初增加 2,634 亿元，增幅 17%；贷款总额 7,550 亿元，较年初增加 797 亿元，增幅 12%；存款总额 10,205 亿元，较年初增加 977 亿元，增幅 11%，各项业务继续保持均衡稳健增长态势。前三季度，公司实现利润总额

178 亿元，同比增加 17 亿元，增幅 11%；实现归属于母公司股东的净利润 141 亿元，同比增加 15 亿元，增幅 12.26%。

结构调整稳中趋好。随着利率市场化加快推进，公司主动调整业务结构，不断丰富手续费及佣金收入来源，中间业务收入占比持续提升。前三季度，公司实现非息净收入 68 亿元，同比增长 39%，非息净收入占营业收入的比重达 21%，同比提升 3 个百分点；其中，实现手续费及佣金净收入 58 亿元，同比增加 16 亿元，增幅达 37%。从收入来源来看，保函及承诺、代理、现金管理等业务继续保持高速增长。

特色小微升级增效。报告期内，公司继续坚持“服务小微企业”的特色化、差异化发展道路，对科技、文化、绿色等新兴领域或行业更多关注、更多投入，小微企业业务保持持续稳健发展，特色金融品牌影响力持续提升，潜力继续彰显。截至报告期末，小微企业人民币公司贷款余额 2350 亿元，较年初增加 375 亿元，增幅 19%，增速高于同期全行贷款平均增速近 8 个百分点，增量较上年同期多 12 亿元，并实现“三个不低于”。其中，科技金融贷款余额 709 亿元，较年初增长 11%；文化金融贷款余额 325 亿元，较年初增长 47%；绿色金融贷款余额 248 亿元，较年初增长 35%。在中国人民银行营业管理部信贷政策执行效果评估中，荣获高新技术、文化创意、节能减排等三个单项信贷政策导向效果评估一等奖。

零售业务转型升级。报告期内，公司持续推进“一体两翼”零售战略转型，通过线上线下渠道融合，加快产品、服务及营销创新，驱动零售业务向智能化方向转型升级。首期个人大额存单成功在线上线下渠道同步发售，私人银行业务继续保持行业领先优势，落地国内首笔股权并购家族信托服务，进一步提升“私人到法人无边界服务”能力。个贷业务持续创新，推出线上线下融合的短贷宝“在线通”、线上“金贷宝”产品，提升客户体验。推广个贷全流程业务模式，推进前中后台业务流程优化和资源整合共享。发挥“富民直通车”品牌优势，将北京地区成功模式向天津和济南等地区推广复制。

互联网金融快速发展。直销银行深化与 ING 集团的战略合作，探索与互联网企业优势互补的新模式，与 360 公司深入合作，拓展业务版图，挖掘非北京市场。时点储蓄余额 10.2 亿元，时点资金量 10.7 亿元；客户新增 20.8 万户，总量突破 22.4 万户。电子银行新增客户 74.41 万户，同比增长 36.41%，其中手机银行新增 41.46 万户。在南京地区开设首批离行式“京彩 E 家”智能“轻”网点，积极推广在线“京彩 e 账户”，在 2015 年全球互联网经济大会暨第六届中国电子商务博览会上荣获“年度最佳电商金融服务”奖。

管理效能持续提升。公司始终坚持“向管理要效益”的精细化管理理念，通过强化成本控制、实施集约管理、加强绩效考核等措施，推动人工效能和费用效率得到不断提升，管理效率保持上市银行领先水平。前三季度，公司实现人均创利 122 万元，网均创利 3414 万元，继续保持高位。成本收入比保持在 23% 低位，处于行业较低水平，展现了卓越的成本控制能力。

资产质量保持稳定。公司始终坚持业务发展与不良“双控”并重的总体思路，积极应对各类风险挑战，坚定业务发展信心。立足实体经济的有效需求，做到稳增长与调结构并重、重点领域与薄弱环节并重、盘活存量与用好增量并重。根据市场环境变化和金融产品创新形势，前移风险管理关口，强化风险管理对市场拓展的引导作用，提升信贷类、非信贷类并重的全资产管理能力，加大表外业务、非信贷资产等新型业务的风险管理力度，不断完善针对全业务、全流程、全口径资产的风险管理体系。加大房地产、融资平台、产能过剩行业、表外业务、影子银行等重点领域风险监测力度，扩大风险监测覆盖面；创新管理方式和工作思路，积极化解处置不良资产，实现资产质量“双控”目标。截至三季度末，本行口径不良贷款余额 69.36 亿元，不良贷款比例 0.94%，基本保持稳定，继续处于行业领先水平。

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 |
|-----------|---------|--------|----------------------|-------------|
| 存放同业款项 | 236,644 | 99,626 | 137.53% | 存放同业款项增加 |
| 贵金属 | 30 | 0 | - | 开展自营贵金属业务 |
| 衍生金融资产 | 99 | 53 | 86.79% | 衍生金融资产增加 |
| 衍生金融负债 | 70 | 31 | 125.81% | 衍生金融负债增加 |
| 应付职工薪酬 | 763 | 389 | 96.14% | 应付职工薪酬增加 |
| 应付债券 | 130,120 | 56,783 | 129.15% | 应付债券增加 |
| 其他负债 | 26,941 | 16,022 | 68.15% | 其他负债增加 |
| 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 |
| 手续费及佣金净收入 | 5,775 | 4,218 | 36.91% | 手续费收入上升 |
| 手续费及佣金收入 | 6,095 | 4,488 | 35.81% | 手续费及佣金收入增加 |
| 投资收益 | 617 | 268 | 130.22% | 投资收益增加 |
| 公允价值变动收益 | 63 | 222 | -71.62% | 市场波动,公允价值下降 |
| 汇兑收益 | 202 | 119 | 69.75% | 汇兑收益增加 |
| 其他业务收入 | 185 | 102 | 81.37% | 其他业务收入增加 |
| 资产减值损失 | 5,372 | 3,175 | 69.20% | 拨备计提力度加大 |

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 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

√适用 □不适用

2015年7月15日,本行发布《北京银行股份有限公司关于主要股东积极维护资本市场稳定的公告》,为维护资本市场稳定,本行持股5%以上的主要股东ING BANK N.V.、北京市国有资产经营有限责任公司、北京能源投资(集团)有限公司做出承诺。其中,ING BANK N.V.确认,没有减持北京银行股份的计划;同时表示,鉴于双方于今年3月25日续签了《战略合作协议》,将在协议生效的下一个五年内坚定履行承诺,继续与北京银行在直销银行等领域开展全方位战略合作。北京市国有资产经营有限责任公司、北京能源投资(集团)有限公司表示,为促进资本市场持续稳定健康发展,维护广大中小投资者利益,承诺未来6个月内不减持所持有的北京银行股票。截至报告期末,上述股东切实履行了承诺事项。

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 | 2015 年 10 月 29 日 |

五、附录

5.1 财务报表

合并资产负债表

2015 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 | 161,699 | 188,007 |
| 存放同业款项 | 236,644 | 99,626 |
| 贵金属 | 30 | 0 |
| 拆出资金 | 69,329 | 74,505 |
| 交易性金融资产 | 17,027 | 13,360 |
| 衍生金融资产 | 99 | 53 |
| 买入返售金融资产 | 152,588 | 133,179 |
| 应收利息 | 9,666 | 8,981 |
| 发放贷款和垫款 | 730,084 | 654,718 |
| 可供出售金融资产 | 112,592 | 109,706 |
| 持有至到期投资 | 146,858 | 120,099 |
| 应收款项类投资 | 132,963 | 105,876 |
| 长期股权投资 | 2,073 | 1,779 |
| 投资性房地产 | 328 | 341 |
| 固定资产 | 6,352 | 6,046 |
| 无形资产 | 611 | 623 |
| 递延所得税资产 | 4,457 | 3,620 |
| 其他资产 | 4,399 | 3,918 |
| 资产总计 | 1,787,799 | 1,524,437 |

| 负债： | 期末余额 | |
|----------------------|-----------|-----------|
| 向中央银行借款 | 20,025 | 20,115 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 395,158 | 313,203 |
| 拆入资金 | 21,787 | 24,083 |
| 交易性金融负债 | 0 | 0 |
| 衍生金融负债 | 70 | 31 |
| 卖出回购金融资产款 | 48,588 | 59,527 |
| 吸收存款 | 1,020,520 | 922,813 |
| 应付职工薪酬 | 763 | 389 |
| 应交税费 | 1,645 | 1,529 |
| 应付利息 | 14,056 | 13,775 |
| 应付债券 | 130,120 | 56,783 |
| 预计负债 | 23 | 23 |
| 递延所得税负债 | 0 | 0 |
| 其他负债 | 26,941 | 16,022 |
| 负债合计 | 1,679,696 | 1,428,293 |
| 所有者权益（或股东权益）： | | |
| 实收资本(或股本) | 12,672 | 10,560 |
| 资本公积 | 26,128 | 26,128 |
| 其他综合收益 | 458 | 10 |
| 盈余公积 | 8,370 | 8,370 |
| 一般风险准备 | 18,139 | 18,136 |
| 未分配利润 | 42,080 | 32,699 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 107,847 | 95,903 |
| 少数股东权益 | 256 | 241 |
| 股东权益合计 | 108,103 | 96,144 |
| 负债和股东权益总计 | 1,787,799 | 1,524,437 |

法定代表人：闫冰竹

行长：张东宁

财务总监：杜志红

母公司资产负债表

2015 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 | 161,568 | 187,785 |
| 存放同业款项 | 234,024 | 97,681 |
| 贵金属 | 30 | 0 |
| 拆出资金 | 74,522 | 76,465 |
| 交易性金融资产 | 16,184 | 11,821 |
| 衍生金融资产 | 99 | 53 |
| 买入返售金融资产 | 152,588 | 133,179 |
| 应收利息 | 9,746 | 8,933 |
| 发放贷款和垫款 | 710,687 | 643,363 |
| 可供出售金融资产 | 112,358 | 109,454 |
| 持有至到期投资 | 146,858 | 120,099 |
| 应收款项类投资 | 132,912 | 105,876 |
| 长期股权投资 | 4,289 | 4,010 |
| 投资性房地产 | 328 | 341 |
| 固定资产 | 6,343 | 6,033 |
| 无形资产 | 605 | 616 |
| 递延所得税资产 | 4,456 | 3,620 |
| 其他资产 | 4,332 | 3,691 |
| 资产总计 | 1,771,929 | 1,513,020 |

| | | |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 负债： | | |
| 向中央银行借款 | 20,000 | 20,000 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 395,348 | 313,296 |
| 拆入资金 | 21,787 | 24,083 |
| 交易性金融负债 | 0 | 0 |
| 衍生金融负债 | 70 | 31 |
| 卖出回购金融资产款 | 48,233 | 58,857 |
| 吸收存款 | 1,019,465 | 921,417 |
| 应付职工薪酬 | 754 | 368 |
| 应交税费 | 1,669 | 1,545 |
| 应付利息 | 13,963 | 13,712 |
| 应付债券 | 130,120 | 56,783 |
| 预计负债 | 23 | 23 |
| 递延所得税负债 | 0 | 0 |
| 其他负债 | 12,780 | 7,039 |
| 负债合计 | 1,664,212 | 1,417,154 |
| 所有者权益（或股东权益）： | | |
| 实收资本(或股本) | 12,672 | 10,560 |
| 资本公积 | 26,128 | 26,128 |
| 其他综合收益 | 458 | 8 |
| 盈余公积 | 8,370 | 8,370 |
| 一般风险准备 | 18,122 | 18,122 |
| 未分配利润 | 41,967 | 32,678 |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 107,717 | 95,866 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 1,771,929 | 1,513,020 |

法定代表人：闫冰竹

行长：张东宁

财务总监：杜志红

合并利润表

2015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 | 32,974 | 27,800 |
| 利息净收入 | 26,132 | 22,871 |
| 利息收入 | 58,195 | 54,512 |
| 利息支出 | 32,063 | 31,641 |
| 手续费及佣金净收入 | 5,775 | 4,218 |
| 手续费及佣金收入 | 6,095 | 4,488 |
| 手续费及佣金支出 | 320 | 270 |
| 投资收益(损失以“-”号填列) | 617 | 268 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 163 | 96 |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列) | 63 | 222 |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列) | 202 | 119 |
| 其他业务收入 | 185 | 102 |
| 二、营业支出 | 15,127 | 11,698 |
| 营业税金及附加 | 2,140 | 1,979 |
| 业务及管理费 | 7,602 | 6,529 |
| 资产减值损失 | 5,372 | 3,175 |
| 其他业务成本 | 13 | 15 |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列) | 17,847 | 16,102 |
| 加：营业外收入 | 35 | 30 |
| 减：营业外支出 | 37 | 36 |
| 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列) | 17,845 | 16,096 |
| 减：所得税费用 | 3,668 | 3,491 |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列) | 14,177 | 12,605 |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 14,136 | 12,592 |
| 少数股东损益 | 41 | 13 |
| 六、每股收益： | | |
| (一)基本每股收益(元/股) | 1.12 | 0.99 |
| (二)稀释每股收益(元/股) | 1.12 | 0.99 |
| 七、其他综合收益税后净额 | 447 | 2,728 |
| 八、综合收益总额 | 14,624 | 15,333 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 14,584 | 15,320 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 40 | 13 |

法定代表人：闫冰竹

行长：张东宁

财务总监：杜志红

母公司利润表
2015 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 | 32,493 | 27,601 |
| 利息净收入 | 25,962 | 22,721 |
| 利息收入 | 57,647 | 54,281 |
| 利息支出 | 31,685 | 31,560 |
| 手续费及佣金净收入 | 5,588 | 4,182 |
| 手续费及佣金收入 | 5,901 | 4,452 |
| 手续费及佣金支出 | 313 | 270 |
| 投资收益（损失以“－”号填列） | 586 | 255 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资 收益 | 165 | 96 |
| 公允价值变动收益（损失以“－”号填 列） | 72 | 222 |
| 汇兑收益（损失以“－”号填列） | 202 | 119 |
| 其他业务收入 | 83 | 102 |
| 二、营业支出 | 14,811 | 11,530 |
| 营业税金及附加 | 2,128 | 1,973 |
| 业务及管理费 | 7,477 | 6,447 |
| 资产减值损失 | 5,193 | 3,096 |
| 其他业务成本 | 13 | 14 |
| 三、营业利润（亏损以“－”号填列） | 17,682 | 16,071 |
| 加：营业外收入 | 19 | 24 |
| 减：营业外支出 | 36 | 35 |
| 四、利润总额（亏损总额以“－”号填 列） | 17,665 | 16,060 |
| 减：所得税费用 | 3,630 | 3,482 |
| 五、净利润（净亏损以“－”号填列） | 14,035 | 12,578 |
| 六、每股收益： | | |
| （一）基本每股收益(元/股) | 1.11 | 0.99 |
| （二）稀释每股收益(元/股) | 1.11 | 0.99 |
| 七、其他综合收益的税后净额 | 450 | 2,725 |
| 八、综合收益总额 | 14,485 | 15,303 |

法定代表人：闫冰竹

行长：张东宁

财务总监：杜志红

合并现金流量表

2015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、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 | 180,249 | 85,632 |
| 向中央银行借款净增加额 | 0 | 10 |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | 173 | 0 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | 0 | 39,702 |
| 交易性金融资产净减少额 | 309 | 1,232 |
| 收取利息的现金 | 43,149 | 42,470 |
| 收取手续费及佣金的现金 | 6,700 | 4,719 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 14,420 | 4,405 |
| 经营活动现金流入小计 | 245,000 | 178,170 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 80,540 | 84,712 |
| 向中央银行借款净减少额 | 10 | 0 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | 45,198 | 15,216 |
| 向其他金融机构拆出资金净增加额 | 20,314 | 4,018 |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | 16,193 | 0 |
| 支付利息的现金 | 28,752 | 27,537 |
| 支付手续费及佣金的现金 | 448 | 270 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 3,175 | 2,986 |
| 支付的各项税费 | 6,659 | 5,777 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 843 | 3,414 |
| 经营活动现金流出小计 | 202,132 | 143,930 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 42,868 | 34,240 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 211,519 | 198,006 |
| 取得投资收益收到的现金 | 14,690 | 10,933 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 2 | 0 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 0 | 8 |
| 投资活动现金流入小计 | 226,211 | 208,947 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 1,556 | 1,465 |
| 对子公司、联营、合营企业投资支付的现金 | 108 | 0 |
| 投资支付的现金 | 268,589 | 233,973 |
| 投资活动现金流出小计 | 270,253 | 235,438 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -44,042 | -26,491 |

| | | |
|---------------------------------|---------|---------|
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | 0 | 25 |
| 发行债券收到的现金 | 102,107 | 11,490 |
| 筹资活动现金流入小计 | 102,107 | 11,515 |
| 偿还债务支付的现金 | 29,616 | 3,459 |
| 偿付债券利息支付的现金 | 2,234 | 1,502 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 2,640 | 1,585 |
| 筹资活动现金流出小计 | 34,490 | 6,546 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 67,617 | 4,969 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 180 | 58 |
| 五、不再纳入合并范围子公司转出的现金及现金等价物 | 50 | 0 |
| 六、现金及现金等价物净增加额 | 66,573 | 12,776 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 171,323 | 88,295 |
| 七、期末现金及现金等价物余额 | 237,896 | 101,071 |

法定代表人：闫冰竹

行长：张东宁

财务总监：杜志红

母公司现金流量表

2015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 | 180,100 | 85,665 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | 0 | 35,408 |
| 交易性金融资产净减少额 | 309 | 1,232 |
| 收取利息的现金 | 42,199 | 42,298 |
| 收取手续费及佣金的现金 | 5,901 | 4,452 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 3,377 | 3,895 |
| 经营活动现金流入小计 | 231,886 | 172,950 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 71,990 | 77,401 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | 44,441 | 13,960 |
| 向其他金融机构拆出资金净增加额 | 20,314 | 5,928 |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | 12,921 | 0 |
| 支付利息的现金 | 28,355 | 27,508 |
| 支付手续费及佣金的现金 | 313 | 270 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 3,117 | 2,952 |
| 支付的各项税费 | 6,620 | 5,764 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 759 | 3,355 |
| 经营活动现金流出小计 | 188,830 | 137,138 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 43,056 | 35,812 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 210,896 | 197,762 |
| 取得投资收益收到的现金 | 14,675 | 10,931 |
| 处置固定资产和其他长期资产收到的现金 | 2 | 0 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 0 | 8 |
| 投资活动现金流入小计 | 225,573 | 208,701 |
| 对子公司、联营、合营企业投资支付的现金 | 108 | 2,000 |
| 投资支付的现金 | 268,344 | 233,307 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 1,544 | 1,451 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | 0 | 0 |
| 投资活动现金流出小计 | 269,996 | 236,758 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -44,423 | -28,057 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 发行债券收到的现金 | 102,107 | 11,490 |

| | | |
|---------------------------|---------|---------|
| 筹资活动现金流入小计 | 102,107 | 11,490 |
| 偿还债务支付的现金 | 29,616 | 3,459 |
| 偿付债券利息支付的现金 | 2,234 | 1,502 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 2,640 | 1,585 |
| 筹资活动现金流出小计 | 34,490 | 6,546 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 67,617 | 4,944 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 180 | 58 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 66,430 | 12,757 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 170,816 | 87,701 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 237,246 | 100,458 |

法定代表人：闫冰竹

行长：张东宁

财务总监：杜志红

5.2 审计报告

适用 不适用