证券代码:601169　　证券简称:北京银行　　公告编号:2023-031

北京银行股份有限公司监事会决议公告

本公司监事会及全体监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个别及连带责任。

北京银行股份有限公司(以下简称“本行”)监事会二〇二三年第七次会议于2023年10月30日在北京召开。会议通知已于2023年10月20日以电子邮件方式发出,会议议案变更通知已于2023年10月27日以电子邮件方式发出。本次监事会应到监事7名,实际到会监事7名。会议由曾颖监事长主持。

会议符合《中华人民共和国公司法》及《北京银行股份有限公司章程》的规定,会议所形成的决议合法、有效。

会议通过决议如下:

一、通过《关于北京银行2023年第三季度报告的议案》。

书面审核意见如下:

1、北京银行股份有限公司2023年第三季度报告的编制和审议程序符合法律、法规、公司章程和公司内部管理制度的各项规定;

2、北京银行股份有限公司2023年第三季度报告的内容和格式符合中国证监会和证券交易所的各项规定,报告内容真实、准确、完整地反映出公司当期的经营管理和财务状况等事项;

3、在本次监事会之前,未发现参与三季报编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

表决结果:7票赞成,0票反对,0票弃权。

二、通过《关于发放北银优1优先股股息的议案》。同意本行于2023年12月11日向北银优1优先股股东派发现金股息,按照北银优1票面股息率4.67%计算,每股优先股发放现金股息人民币4.67元(含税),合计派发人民币2.2883亿元(含税)。

表决结果:7票赞成,0票反对,0票弃权。

特此公告。

北京银行股份有限公司监事会
2023年10月30日

证券代码:601169　　证券简称:北京银行

北京银行股份有限公司
2023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

1.本行董事会、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、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别及连带的法律责任。

2.本报告于2023年10月30日经本行董事会审议通过。会议应出席董事12名,实际出席董事12名,本行7名监事列席了会议。

3.本行法定代表人霍学文、行长杨书剑、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。

4.本报告中“本公司”和“公司”指北京银行股份有限公司及其附属机构;“本行”均指北京银行股份有限公司。

5.本报告涉及风险和未来计划等的前瞻性陈述。这些前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺,请投资者注意投资风险。投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识,并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

6.第三季度财务报表是否经审计

□是　√否

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	16,325	(6.43)	49,739	(3.21)
归属于上市公司股东的净利润	5,995	3.59	20,233	4.50
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,027	4.53	20,303	5.15
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	10,631	(45.47)
基本每股收益(元/股)	0.28	3.70	0.93	4.49
稀释每股收益(元/股)	0.28	3.70	0.93	4.49
加权平均净资产收益率(%)	2.47	减少0.09个百分点	11.05	减少0.20个百分点

注: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编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(证监会公告〔2010〕2号)的要求确定和计算。

单位:百万元　币种:人民币

项目	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	3,672,418	3,387,952	8.40
归属于上市公司股东的所有者权益	323,199	308,473	4.77
归属于上市公司普通股股东的每股净资产	11.61	10.91	6.42
不良贷款率(%)	1.33	1.43	下降0.10个百分点
拨备覆盖率(%)	215.23	210.04	上升5.19个百分点
拨贷比(%)	2.86	3.00	下降0.14个百分点

(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	47	67
营业外支出	(67)	(121)
所得税影响额	(12)	(14)
合计	(32)	(68)
其中:归属于上市公司股东的非经常性损益	(32)	(70)
归属于少数股东的非经常性损益	–	2

注:非经常性损益项目按照《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》(证监会公告〔2008〕43号)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

项目名称	变动比例(%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额_年初至报告期末	(45.47)	发放贷款和垫款净增加额增加

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	171,419	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	870,355,052	4.12	0	无	0
信泰人寿保险股份有限公司–自有资金	其他	637,954,509	3.02	0	无	0
阳光人寿保险股份有限公司–传统保险产品	其他	532,467,815	2.52	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	327,672,780	1.55	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	870,355,052	人民币普通股	870,355,052
信泰人寿保险股份有限公司–自有资金	637,954,509	人民币普通股	637,954,509
阳光人寿保险股份有限公司–传统保险产品	532,467,815	人民币普通股	532,467,815
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	327,672,780	人民币普通股	327,672,780
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,本行未知其余股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。		
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)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
中信保诚人寿保险有限公司–分红账户	其他	5,000,000	10.20	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	2,400,000	4.90	0	无	0
光大证券资管–光大银行–光证资管鑫优3号集合资产管理计划	其他	2,100,000	4.29	0	无	0
光大永明资管–光大银行–光大永明资产聚优1号权益类资产管理产品	其他	500,000	1.02	0	无	0
上述股东关联关系或一致行动的说明:	本行未知上述股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。					

北银优2(360023)

单位:股

报告期末优先股股东总数	62

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	12,950,000	9.96	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
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	2,000,000	1.54	0	无	0
广东粤财信托有限公司–粤财信托·粤投保盈2号集合资金信托计划	其他	2,000,000	1.54	0	无	0
创金合信基金–宁波银行–创金合信青创2号集合资产管理计划	其他	1,900,000	1.46	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	1,850,000	1.42	0	无	0
上述股东关联关系或一致行动的说明:	本行未知上述股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。					

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	2023年9月30日		2022年12月31日		2021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	346,424	334,987	330,283	320,165	317,828	310,485
1.1 核心一级资本	247,535	243,522	233,065	229,265	219,525	216,013
1.2 核心一级资本扣减项	9,583	15,492	8,738	13,507	5,423	7,966
1.3 核心一级资本净额	237,952	228,030	224,327	215,758	214,102	208,047
1.4 其他一级资本	78,040	77,832	78,107	77,832	78,026	77,832
1.5 其他一级资本扣减项	–	–	–	–	–	–
1.6 一级资本净额	315,992	305,862	302,434	293,590	292,128	285,879
1.7 二级资本	30,432	29,125	27,849	26,575	25,700	24,606
1.8 二级资本扣减项	–	–	–	–	–	–
2.信用风险加权资产	2,432,245	2,372,445	2,211,854	2,152,581	2,045,294	1,993,078
3.市场风险加权资产	16,711	16,711	15,420	15,420	4,461	4,461
4.操作风险加权资产	124,832	120,254	124,832	120,254	122,576	118,174
5.风险加权资产合计	2,573,788	2,509,410	2,352,106	2,288,255	2,172,331	2,115,713
6.核心一级资本充足率	9.25%	9.09%	9.54%	9.43%	9.86%	9.83%
7.一级资本充足率	12.28%	12.19%	12.86%	12.83%	13.45%	13.51%
8.资本充足率	13.46%	13.35%	14.04%	13.99%	14.63%	14.68%
9. 享受过渡期优惠政策的资本工具:无						

注:1、以上数据按照《商业银行资本管理办法(试行)》(银监会令〔2012〕1号)计算。

2、根据《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》(银监发〔2013〕33号)的规定,公司在官方网站(www.bankofbeijing.com.cn)投资者关系专栏披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息。

3、系统重要性银行附加资本:根据人民银行《系统重要性银行附加监管规定(试行)》(中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会令〔2021〕第5号),系统重要性银行应额外满足附加资本要求,公司连续三年入选国内系统重要性银行第一组,适用附加资本要求为0.25%,即2023年1月1日起,公司核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别不得低于7.75%、8.75%和10.75%。

2.杠杆率情况

单位:百万元　币种:人民币

项目	2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
杠杆率(%)	7.25	7.30	7.55	7.53
一级资本净额	315,992	311,114	310,205	302,434
调整后的表内外资产余额	4,358,562	4,264,587	4,109,438	4,017,432

3.流动性覆盖率指标

单位:百万元　币种:人民币

项目	2023年9月30日
流动性覆盖率(%)	130.36
合格优质流动性资产	480,249.53
未来30天现金净流出量的期末数值	368,403.76

注:上述指标根据《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)中相关规定编制和披露。

(二)管理层讨论与分析

报告期内,本公司紧紧围绕国家战略部署、首都发展大局及监管政策指引,提高站位、精心组织、守正创新,积极把握产业转型升级、客户需求变化、金融科技发展的新趋势、新动向,全力构建“B=IB+AIB”铁三角矩阵1

1B(Banking)即零售和科技驱动的商业银行、IB(Investment Banking)即投行驱动的商业银行、AIB(AI-driven Banking)即AI驱动的商业银行。

,一方面,用“投行思维”重塑传统商业银行展业模式,主动走出大门、走向企业、走进客户,积极创造生意、创造市场、创造客户、创造价值,从被动满足客户需求的“坐商”向主动提供价值服务的“行商”转变;另一方面,加快企业级数字化转型,用“AI驱动”构建面向未来的金融核心能力,加快经营、风控、运营、管理各领域数字化、智能化转型,带动经营质效、客户体验持续提升,为高质量发展注入新动能、构筑新优势。

1. 经营情况

截至报告期末,本公司资产总额36,724.18亿元,较年初增长8.40%,负债总额33,479.33亿元,较年初增长8.79%,业务规模稳步增长。2023年1–9月,本公司实现营业收入497.39亿元,同比下降3.21%,主要受贷款重定价和LPR下调等因素影响;归属于母公司股东净利润202.33亿元,同比增长4.50%;加权平均净资产收益率(年化)11.05%,盈利水平保持稳健。报告期内,本公司持续优化信贷资产结构,聚焦科创、绿色、普惠、“专精特新”等重点领域和重点行业加大信贷投放。截至报告期末,本公司贷款总额19,932.67亿元,较上年末增长14.38%,贷款占资产总额54.28%,较上年末上升2.84个百分点。报告期内,本公司坚持存款立行,通过推进客户精细经营、推动产品创新发展、加强跨线业务联动,带动低成本存款增长。截至报告期末,本公司存款总额20,701.80亿元,较上年末增长8.20%,存款占负债总额的61.83%。

2. 资产质量

报告期内,本公司持续推动全面风险管控向纵深发展,全力统筹好发展与安全、业务转型与风险防控的关系。坚持科技赋能,推动数字技术在风险管理全流程、全链条的实施应用;坚持协同联动,不断优化风控流程,建立更加专业化、精细化、敏捷化的风险管控机制;坚持底线思维,前瞻性预防重点领域信用风险,加大不良处置力度,打好降旧控新组合拳。

资产质量持续呈现稳中向好态势,报告期末,不良贷款率1.33%,较年初下降0.1个百分点;拨备覆盖率215.23%,较年初上升5.19个百分点,拨贷比2.86%,具备足够的风险抵御能力。

3. 零售业务情况

本行将零售业务作为穿越周期的“压舱石”和蝶变升级的“动力源”,坚持前瞻布局、系统谋划、整体推进零售转型,以“投行思维”构建财富管理生态平台,依托统一数据底座和数据智能工具提升对客户的深入洞察和精准营销,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,零售银行业务规模与贡献保持快速提升,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。

一是零售业务规模稳步增长,结构进一步优化。AUM同比增长超过594亿元,增幅6.2%,余额达到10,152亿元;零售存款规模达5,890亿,较年初增幅9.6%,储蓄日均存款较年初增长17.9%,其中核心存款增长23.3%;个人贷款达到6,700亿元,同比增长12.1%,其中消费贷款余额占比26.7%,同比上升8.3个百分点;各项业务结构均衡稳健发展,推动个贷利息收入实现270亿元,同比增幅15%。零售客户突破2,800万户,代发工资企业客户数较年初增幅19%。

二是改革零售组织架构,构建CPCT一体化经营新格局2

2CPCT即Customer“客户”、Product“产品”、Channel“渠道”、Team“队伍”。

。报告期内,完成零售条线组织架构调整,整合原财富管理与私人银行部(养老金融部)、电子银行部职能,设立财富平台部,下设养老金融中心、远程银行中心两个二级部,强化对资产规模600万以下的大众和财富客群的数字化、集约化、平台化经营;设立私人银行部,强化对资产规模600万以上私行客户的专属化、专业化陪伴服务。通过架构调整,形成零售条线“一个统筹部门”(零售银行部)+“四大利润中心”(财富平台部、私人银行部、个人信贷部、信用卡中心)的全新组织架构,为CPCT一体化经营奠定组织保障。

三是坚定不移打造“儿童友好型银行”,“小京卡”客户突破100万。累计服务180万儿童客户和家庭,帮助管理压岁钱近50亿元,举办“京苗俱乐部”活动1.5万场,直接参与人数近80万;获客活客成效显著,渠道建设提质扩面,与1,300余所院校及外研社等各类机构开展合作,发行十余款联名“小京卡”产品;产品创新领先同业,权益搭建丰富多元,全面优化未成年人金融体验,深耕“京苗俱乐部”数字家庭模式,打造家庭组合金融综合贡献度体系,推出家庭权益日活动,会员日均注册量提升4倍;品牌影响力持续提升,覆盖财商教育、社会实践、公益活动、文体活动等众多方面;持续围绕100万客户基础持续推动儿童客户的全面经营与拓展,强化分层、分群经营服务,打造有特色、讲温度、够深度、强链接的儿童金融服务品牌。

四是完善全生命周期金融服务,打造“伴您一生的银行”。发布京彩芳华“她”金融综合服务品牌,挖掘女性细分市场客户需求,从女性客户视角出发,依托“三大专属版块”构筑特色化、差异化的全流程、陪伴式服务体系。养老金融全面发力,推动开户规模与缴存质量双提升。截至报告期末,开立个人养老金资金账户突破114万户,成为首家且唯一一家突破百万的城市商业银行,其中北京地区养老金账户开户数超84万户,持续保持区域领先优势。养老金账户缴存质量稳步提升,户均金额在展业银行中名列前茅;拓展智能柜员机、PAD银行等开户渠道,进一步丰富线上、线下营销场景;推出预约开户服务模式,做好全国展业准备。推动“英才金融”服务方案落地,面向各界人才客群发放专属英才卡超5,000张,为人才创业创新提供有效支撑,专注服务更多人才,全力打造行业领先的人才服务生态。

五是深耕财富金融服务,升级发布财富品牌——“京彩财富”。倾力打造北京银行财富管理金融服务体系,致力于为客户提供全生态、全链条的深度金融服务。成功举办“聚合新生态,共创新价值”北京银行财富伙伴生态大会,汇聚全国近百家财富伙伴代表出席活动,聚焦新时代财富管理发展趋势,与各方财富伙伴携手,同心同向,协作共进,以开放姿态、专业之力、科技之势,共建生态平台,共享财富管理新发展。深度优化理财产品功能体验,实现北银理财现金管理类产品的快赎T+0业务功能正式上线,“易淘金”系列四支产品均支持快速赎回,单支产品上限一万元,满足客户资金急用需求,同时已累计实现37支产品的赎回款T+0.5交易时间内到账,最大化提升客户资金利用效率。私行代销产品保持快速增长,存量规模较年初增长21.73%,前三季度销量同比增长71.94%;三季度创新首发私募理财产品4支,包含股权投资项目、非标债权融资项目以及标准化ABS资产投资项目,产品类别持续丰富;上线手机银行私募专区,将私行代销产品集中展示,实现合格投资者认证、产品签约、购买全线上化操作,持续提升客户体验。推出“京彩贵宾”权益服务体系,涵盖六大权益专区共18项服务,同步上线“权新启幕、志得益满”京彩贵宾权益服务手册,有效助力一线营销服务贵宾客户。创新开展京彩财富之旅快闪活动,联合包括基金、理财和保险行业在内的20余家财富伙伴,首创沉浸式培训和客户活动先河,通过金融脱口秀、主题分享、圆桌论坛、辩论赛、财富擂台赛、定投种子计划、快问快答、客户财富交流会等环节设置增强理财经理和客户对于财富管理市场的全面认知和投资信心。

六是个贷产品获客能力、营销能力、客户体验持续升级。自营线上贷款特色品牌“京e贷”全面升级6.0,实现客群、产品、体验、用途、渠道、风控等多方面升级。传统房贷和经营贷业务线上化获客能力显著提升,上线“北京银行数字个贷”小程序,实现房贷线上申请功能升级和“宅快贷”产品线上申请功能,提升业务效率和客户体验。汽车贷款取得新突破,自营车贷小程序成功投产,实现车贷业务协议签署无纸化、面谈面签线上化。顺利完成存量首套房贷客户利率批量调整工作,贯彻落实《中国人民银行国家金融监督管理总局关于降低存量首套住房贷款利率有关事项的通知》要求,切实发挥金融在服务实体经济、服务民生中的作用,向个贷客户及时传导政策红利。

七是信用卡产品服务全方位升级。推动信用卡品牌与客群年轻化转型,推出银联版和JCB版“小黄人联名信用卡”等爆款产品,银联版推出境内消费有礼活动、“周一充电日”9元咖啡、“非常假期”9元观影等多重优惠,JCB版特别推出不定期消费返现及机场贵宾厅等海外旅行专属权益,满足持卡人境内日常用卡、境外旅行双重消费需求。本年新增信用卡用户超30万户。上线“精致贷”受托支付产品,支持汽车、家装、租房、教育等多消费场景,满足客户多元化消费需求,客户可多渠道线上申请办理,同时还具有还款方式多样、办理期限灵活等特点,截至报告期末,汽车分期本年累计放款14.14亿元,合作渠道共计1,009家。做好信用卡“适老化”服务。新增老年客群主动识别及快捷引导功能,推出“尊享专线”,提供更加便利的人工服务入口,通过电话银行温暖细致的关怀与服务,消除老年群体使用金融服务的数字鸿沟。

八是持续构建数字化、智能化、一体化的智能银行生态体系。上线发布“京彩生活”手机银行APP8.0,以“打造极致客户体验”为目标,从财富陪伴、场景生态、开放互联、AI智能、数字运营、体验管理、安全守护、敏捷研发八大方面发力,为广大客户提供更全面、更专业、更智能的移动金融服务。截至报告期末,APP用户规模达1,520万户,同比增长15.85%;MAU突破600万户,达到城商行领先水平。打造“零售智慧水晶球”系统,赋能零售数字化穿透式经营管理分析。依托涵盖零售业务全方位、多层级指标的全新经营分析平台“零售智慧水晶球”,通过“经营检视、经营分析、灵活分析”三大模块,贯穿经营分析三大核心流程,大幅提升问题归因效率和经营策略制定的科学性、有效性。远程银行零售基础客群价值挖掘项目覆盖所有分行,实现提速增效,以更加智慧的服务、更加贴心的陪伴提升客户体验,截至报告期末,累计触客573万户,实现客群跃迁23.8万户。持续创新智能银行建设,零售数字化运营体系累计上线策略1,600条,触达客户超2.5亿人次,广泛应用于零售各类业务经营场景;“护盾”智能交易反欺诈平台充分发挥行内外风控协同效应,风控效果不断提升,今年以来电子银行渠道伪冒盗用损失金额占比控制在0基点。

4. 公司业务情况

本行紧跟国家政策导向,立足自身特色优势,在数字化转型的战略引领下,坚持强客户、精产品、优特色发展理念,借助金融科技加快端到端客户旅程重塑,提升公司客群专业化、精细化经营能力,不断升级“专精特新第一行”建设,积极打造“投行驱动的商业银行”,全面提升公司业务转型发展质效。

一是坚守发展定位,不断提升公司业务可持续增长能力。报告期内,核心存款经营能力持续提升。核心存款累计日均占比86%,较年初提升7个百分点,带动人民币公司存款平均利率较上年末下降11个基点,进一步巩固低成本优势。公司贷款增势良好,区域服务能力持续增强。人民币公司贷款(不含贴现)余额1.10万亿元,较年初增长1,524亿元,较年初增幅16.13%,为上年全年增量2.2倍;坚守“服务首都”战略定位。加大金融资源供给,前三季度累计向北京地区投放人民币公司贷款(不含贴现)2,488亿元,较上年同期多投166亿元,北京地区人民币公司贷款(不含贴现)规模4,474亿元。紧跟政策导向,累计向北京市区两级重点项目、重大投资储备项目工程提供授信金额超219亿元。聚焦“23.7”突发特大暴雨洪涝灾害,推出《北京银行支持灾后重建金融服务十五条举措》,报告期内对房山、门头沟、昌平重点区县开展融资支持或调整还款计划超6亿元,各类捐赠超1,000万元,彰显金融企业社会责任。积极服务国家区域发展战略。聚焦京津冀、长三角、一带一路、粤港澳大湾区等重点区域建设,围绕重点产业、重点项目、重点领域加大信贷资源倾斜,开展“速赢”项目推进客群深耕。报告期末,长三角地区人民币公司贷款(不含贴现)规模占比较上年末提升3个百分点。

二是坚持客户为本,提升客群专业经营能力。报告期内,本行深入践行GBIC2组合金融服务3

3GBIC2组合金融服务,即政府(Government)金融服务、商行(Banking)金融服务、投行(Investment Banking)金融服务、公司(Company)金融服务、消费者(Consumer)金融服务。

理念,坚持以客户为中心,分层分类构建精细化客群经营策略,通过专业化经营,不断实现不同客群价值提升。加强战略客户价值挖掘。树立全行战略服务意识,将对市属客户的重点服务作为全行长期战略,以市属国企为核心,加强下属重点子公司及产业链上下游挖掘,推动集团化营销向纵深发展。截至报告期末,本行与市属国企及其一、二级子公司合作率较年初提升1.53个百分点。市属国企FPA规模1,517亿元。加大潜力客户营销拓展。联动天津市发展和改革委员会、天津市科学技术局、天津市工业和信息化局、天津市南开区人民政府,联合主办“专精特新天津行暨首届领航者峰会”,发布“北京银行千亿万户领航者行动计划”;依托“扬帆计划”,加大上市公司营销拓展力度,推动上市公司合作覆盖率提升至23.68%,存款年日均规模703亿元。做好基础客户价值挖掘。持续做大基础客户基础,公司有效客户230,805户,精细化做好基础客户质量管理,公司价值客户数66,173户,较年初增长7,910户,增幅13.58%。构建产业客群专业经营能力。报告期内,精选新能源汽车和高端制造产业链开展“速赢”项目二期,持续做好行业研究与深耕,名单式推进目标产业客户营销落地,截至报告期末,依托一、二期“速赢”项目,实现目标客户累计落地业务(FPA口径)709笔,合计金额548.94亿元。

三是聚焦服务实体,提升特色金融服务能力。报告期内,本行坚定“服务小微企业”发展定位,持续构建以普惠、科创、文化和绿色为核心的特色金融服务生态,不断提升实体经济服务的深度与广度。普惠线上转型纵深推进。报告期内,普惠金融贷款余额2,246.76亿元,较年初增长525.48亿元,增速30.53%。普惠型小微企业贷款户数31.9万户,较年初增2.0万户,增速6.8%。普惠资产质量保持稳定,普惠小微不良率保持较低水平。普惠线上产品创新突破,线上业务期限最长支持三年期,上线系统审批结果调整、分批次用信功能,实现线上线下业务融合,有力提升了线上产品灵活度及市场竞争力。以客户体验为中心,扩展续贷功能应用场景,实现对公普惠线上产品一键续贷,聚焦优质线上业务客户提升服务能力,提高线上业务延续性及适用性。“专精特新第一行”建设加速。本行将打造科创金融、服务科技创新作为践行金融报国初心使命的出发点和落脚点,作为提升差异化竞争能力的着力点和支撑点,强化打造“专精特新第一行”战略定位,从金融产品、服务模式及服务生态方面入手推动“专精特新第一行”建设升级。加快实施“专精特新·千亿行动”,力争2025年“专精特新”贷款规模突破1,000亿元,户数突破1万户;截至报告期末,全行“专精特新”企业客户超1万户,较年初增幅86.7%;“专精特新”企业贷款余额近600亿元,较年初增幅135.8%。加速产品迭代,升级发布“专精特新”专属线上产品“领航e贷”2.0,研发上线线上化信用贷款产品“创新积分贷”。升级专营服务模式,升级设立3家“专精特新专营支行”、11家“专精特新特色支行”,打造服务“专精特新”企业的“排头兵”。拓展多方合作生态,联合北京广播电视台举办“专精特新企业大中小融通发展峰会”。与北京基金业协会签署战略合作协议,共同促进股权投资行业健康可持续发展。全行科创金融余额2,537.19亿元,较年初增589.48亿元,增速30.27%。文化金融服务优势不断增强。推出本行首款文化金融专项线上产品“文旅e贷”,在文化线上产品创新方面实现新突破。以唯一金融机构合作伙伴身份参加第十三届北京国际电影节,发布首都影视产业“星辰计划”,支持《长安三万里》《八角笼中》等热映电影的制作宣发。与市文旅局签署新一轮战略合作协议,发布本行乡村旅游专项产品“乡村京旅贷”;作为唯一金融机构参与市广电局“中国(北京)动画周”,发布本行“北京大视听动画贷”融资服务方案,与中国动画学会签署战略合作协议。全行文化金融贷款余额894.49亿,较年初增166.27亿,增速22.83%。绿色金融服务质效持续提升。在专项再贷款再贴现额度支持下,联合北京绿色交易所发布“碳惠融”绿色金融综合服务方案,打造涵盖绿色评价、绿色融资、贴息奖补在内的一站式综合服务。编制发布本行首份《环境信息披露报告》,全景展现绿色金融发展、低碳运营、环境风险管理等方面的探索实践和工作成效。全行绿色贷款余额1,467.57亿元,较年初增长364.53亿元,增幅33.05%。

四是强化综合服务,升级公司金融服务生态。报告期内,本行以数字化转型为引领,聚焦“投行驱动的商业银行”战略,以交易银行产品和投资银行服务为抓手,持续构筑“数字化”“一体化”“综合化”的公司金融服务生态。升级电子渠道客户体验。通过产品线上化提升客户粘性,其中“e单证+e融资”数字化转型典型案例成功入围“中国普惠金融典型案例(2023)”;通过更快、更轻、更稳的开放版、司库版银企直联服务,为央企、国企司库提供专属解决方案。截至报告期末,全行客户网银覆盖率达86%。完善数字供应链服务体系。审批效率提升至秒计。精耕细作制造、建筑、医药、快消、通用等五大行业,丰富供应链金融行业化布局,实现供应链金融拓展核心企业超千户、服务供应商突破万户。与供应链链主互为生态,创新订货贷、采购贷、京易融等多款线上信用贷款,有效满足上下游企业短、频、快,无抵押随借随还的融资需求,为客户提供一体化供应链金融数字化服务。搭建场景支付新平台。以数字化转型、场景金融及生态圈建设为目标,打造“京行e收付”统一平台,形成1个平台、3个标准产品、N个应用场景的“1+3+N”综合服务解决方案,涉及民生缴费、行业服务、银网联贷记清算等六大业务领域20多个场景。截至报告期末,派生存款累计日均增幅35%,累计交易金额达7,262.03亿元。打造“现金优管家”服务品牌。推广“账户+”“财资+”“监管+”综合服务。智能账户服务聚焦机构客户及优质平台类企业,持续拓展“房管通”“物流通”等特色场景,助力资金精细化管理。构建“京行大监管”,公司账户资金监管平台试点应用落地,监管账户全渠道管控,灵活组合监管组件,智能化风控确保监管资金安全,全面覆盖募集类资金、政府专项资金、公募REITs项目资金、农民工工资等众多应用场景。打造“两区”服务首选银行。充分运用境内外两个市场资源,打造五家自贸特色支行,聚焦科技、数字经济、生物医药、文化教育、航空服务、消费六大构建首都现代化产业体系的重点行业。坚持本币优先使命担当,综合运用贸易便利化及单一窗口场景,优选重点外向型产品,推出《北京自由贸易试验区金融服务方案3.0》,打造数字化、智能化的跨境金融服务,引金融活水助力北京“两区”建设跑出“加速度”。提升投行一体化服务能力。本行将“投行驱动”作为突破商业银行传统展业模式瓶颈、提升价值创造能力的核心方法论,以“投行思维”提升对客户、产业的深度洞察,以“产业思维”做深做透产业链金融服务支持,以“平台思维”撮合客户、合作伙伴的金融和非金融需求,以“生态思维”构建多方共赢的合作生态,走出大门、走向产业、走进企业,积极深挖存量需求,探索增量需求,链接可能需求,由被动满足客户需求的“坐商”向主动提供价值服务的“行商”转变。截至报告期末,本行债券承销规模1,897.68亿元,同比增长101.17%,北京区域规模排名第三名;科创票据承销规模排名城商行第一名、全市场第五名;助力盘活存量消费基础设施,拟担任全国首批消费类公募REITs——物美集团公募REITs项目托监管行;落地全行首单PRE-IPO私募股权投资项目,通过联合营销、路演活动、银政企论坛等多种形式推动券商互推机制落地;在2023年中国服贸会全球PE论坛宣布参与发起设立全国首支认股权策略创业投资基金——北京认股权先导创业投资基金。

5. 金融市场业务情况

本行金融市场业务坚持本源定位,积极服务实体经济,扎实推进产品创新,持续优化业务结构,加快推进数字化转型赋能和生态伙伴平台建设,品牌特色不断强化,发展质量进一步提升。

一是业务规模稳健增长。金融市场管理业务规模3.42万亿元,较年初增长14.63%,优质客户规模较年初增长38.78%。托管业务规模稳步增长,综合服务能力持续提升,托管新发公募基金14只,成立规模合计289亿元,排名继续保持城商行首位。加大行内协同服务力度,助推托管规模较年初增长36%,托管业务持续高质量发展。持续优化投资业务结构,标准化债权类产品余额同比增幅接近翻倍。

二是服务实体经济持续发力。有效发挥金融对实体经济的支持作用,落地全国首批制造业专项再贴现产品“京制通”,通过再贴现、转贷款等政策性产品支持民营、小微、个贷等客户超1.3万户;同业借款稳定增长,为消费金融公司、金融租赁公司、汽车金融公司等提供金融支持,间接服务百姓消费升级和制造业升级,其中,开展绿色专项借款和银团借款超10亿元,助力绿色发展。

三是产品创新不断深化。响应国家政策导向,落地全国多个首单资产支持证券产品,为绿色、碳中和、乡村振兴等领域发展提供金融支持近90亿元。全面贯彻新发展理念,布局绿色债券指数基金、“专精特新”主题产品、养老目标FOF、行业主题ETF、公募REITs等产品托管业务,依托创新型产品提高服务实体经济效能。

四是交易能力稳步提升。坚持与国家战略同频共振,立足政策导向,研判市场形势变化,优化资产配置与布局。货币市场业务持续保持市场第一梯队,债券借贷匿名点击业务(X-Lending)再获交易中心“X-Lending之星”,进一步丰富交易渠道,提升交易效率;荣获银行间外汇市场Ideal榜单“外币回购之星”第一名、“C-Lending报价之星”第三名、“C-Lending交易之星”第五名,进一步丰富境内外币货币市场融资工具、拓展交易半径。

五是数字化转型高质量推进。通过托管运营自动化中心的先进流程引擎与内嵌RPA技术,进一步提升估值核算、投资监督和资金清算等关键环节的自动化水平;引入OCR智能图像识别技术,实现协议审核与比对智能化,大幅提升托管服务效率,有效降低操作风险。运用“同心协力”业务系统实现同业业务线上化全流程功能,并接入风险预警信号,提升风险管理能力,实现数据共享、高效协作。RPA机器人技术全面应用,提升资金业务质效及精细化管理水平。各类业务数据处理更精准、运营服务更高效、客户体验更便捷,进一步优化营商环境。

六是品牌形象不断提升。正式发布新一代托管品牌“京心慧托”,开启数字化托管新时代。主办“聚城商之力,建时代新功”城商行高质量发展合作论坛,与兄弟城商行深化合作、共谋发展;发布聚焦于高信用等级城市商业银行债券的“中债–北京银行高信用等级城市商业银行债券指数”,提高成分券市场流动性,有益于降低城商行融资成本,便利资本补充。

6. 数字新动能助推“数字京行”新发展

本行坚持“一个银行、一体数据、一体平台”的理念,以系统思维加速推进企业级数字化转型,充分发挥人工智能等金融科技的赋能作用,全面加快技术变革、业务变革、组织变革,为“数字京行”建设注入强大动力。

强化顶层设计,启动数字化转型“新三大战役”。报告期内,本行在打赢数字化转型“三大战役”基础上,聚焦市场趋势和业务发展难点、痛点,启动以“大零售–大运营–大科技”为核心的数字化转型“新三大战役”。在“大零售”方面,以“一横五纵”(“一横”,即:大零售转型推动中的中枢总控;“五纵”,即:经营模式升级、工具体系升级、作战体系升级、1+4组织模式升级、CPCT一体化)全面推动零售作战单元的转型,释放零售组织调整后的转型新动力。在“大运营”方面,坚持端到端客户旅程重塑和数字化运营“双轮驱动”,提升运营体系对全行数字化转型的联动保障能力。在“大科技”方面,基于统一金融操作系统和统一数据底座,强化模块集成、业技融合、技数智能,完成科技条线组织架构调整,强化对各业务条线、各重点领域的专属研发力量配置,为业务高质量发展构筑更加坚实的科技支撑体系。

强化科技赋能,打造AI驱动的商业银行。报告期内,本行积极加强AIGC4

4AIGC即Artificial Intelligence Generated Content生成式人工智能。

等前沿科技在各业务领域、前中后台的深度应用,前瞻布局以大模型为核心的新一代金融智能基础能力,抢占数字化转型发展新高地。一是发布AIB平台,汇聚16万条金融知识,面向理财经理、大堂经理、客户经理、综合柜员、远程客服等岗位,打造运营助手、客服助手等7个问答机器人,助力一线员工提升工作质效。二是推出“北银投顾GPT”,以京行理财产品货架为依托,打造京华四季、智能投顾、财富课堂、产品工具等四大板块,实现重点、优质、特色产品的遴选与推荐,形成面向用户需求的个性化交互,为客户经理精准营销提供良好支持。三是持续升级“京智大脑”建设,构建“智慧服务、智慧决策、数字员工”三大应用体系,投产知识中台、智能辅助洞察等系统,累计上线智能服务150余项,智能决策模型400余个。四是成立“金融智能化创新实验室”,聚焦金融大模型体系构建、前沿金融科技应用等领域开展技术创新,探索复杂变革背景下银行智能化技术的最佳实践,赋能银行发展转型。

强化组织敏捷,推动业技融合走深走实。报告期内,本行持续完善BA–SA对接机制,举办“超级BA训练营”,通过集中封闭实战训练,积极培养一批更懂业务逻辑的技术研发人员和一批更懂技术实现的业务分析人员,通过技术侧和业务侧的“相向而行、并肩作战”,为北京银行数字化转型提供更加坚实的组织保障和人才保障。

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
2023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	2023年9月30日	2022年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	168,306	163,645
存放同业及其他金融机构款项	24,674	21,310
贵金属	339	201
拆出资金	154,336	162,111
衍生金融资产	587	713
买入返售金融资产	31,105	74,572
发放贷款和垫款	1,943,007	1,749,107
金融投资:	1,247,926	1,127,241
交易性金融资产	316,737	287,704
债权投资	707,065	675,148
其他债权投资	223,304	163,539
其他权益工具投资	820	850
长期股权投资	3,575	3,347
投资性房地产	292	303
固定资产	17,879	18,086
使用权资产	5,360	5,750
无形资产	846	723
递延所得税资产	34,326	32,024
其他资产	39,860	28,819
资产总计	3,672,418	3,387,952
负债:		
向中央银行借款	141,923	125,429
同业及其他金融机构存放款项	395,165	384,612
拆入资金	71,343	73,908
衍生金融负债	627	397
卖出回购金融资产款	104,939	83,222
吸收存款	2,101,141	1,945,020
应付职工薪酬	3,557	3,385
应交税费	2,337	3,190
预计负债	3,785	4,111
应付债券	453,290	404,053
租赁负债	4,994	5,351
其他负债	64,832	44,657
负债合计	3,347,933	3,077,335
股东权益:		
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	43,819	43,882
其他综合收益	1,914	257
盈余公积	24,554	24,554
一般风险准备	39,222	38,651
未分配利润	114,716	102,155
归属于母公司股东权益合计	323,199	308,473
少数股东权益	1,286	2,144
股东权益合计	324,485	310,617
负债和股东权益合计	3,672,418	3,387,952

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
2023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	2023年前三季度(1–9月)	2022年前三季度(1–9月)
一、营业总收入	49,739	51,390
利息净收入	37,545	39,031
利息收入	89,306	84,467
利息支出	(51,761)	(45,436)
手续费及佣金净收入	3,358	5,749
手续费及佣金收入	3,951	6,214
手续费及佣金支出	(593)	(465)
投资损益	8,229	6,398
其中:对联营和合营企业的投资损益	101	122
以摊余成本计量的金融资产终止确认损益	19	–
公允价值变动损益	501	84
汇兑损益	23	18
其他业务收入	83	110
二、营业总支出	(27,135)	(29,891)
税金及附加	(592)	(569)
业务及管理费	(13,915)	(12,172)
资产减值损失	(12,605)	(17,117)
其他业务成本	(23)	(33)
三、营业利润	22,604	21,499
加:营业外收入	67	140
减:营业外支出	(121)	(38)
四、利润总额	22,550	21,601
减:所得税费用	(2,229)	(2,115)
五、净利润	20,321	19,486
归属于母公司股东的净利润	20,233	19,361
少数股东损益	88	125
六、其他综合收益的税后净额	1,657	(111)
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,657	(111)
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益	(30)	15
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	–	–
2.其他权益工具投资公允价值变动	(30)	15
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	1,687	(126)
1.其他债权投资公允价值变动	992	(346)
2.其他债权投资信用减值准备	601	500
3.权益法下可转损益的其他综合收益	94	(280)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	–	–
七、综合收益总额	21,978	19,375
归属于母公司股东的综合收益总额	21,890	19,250
归属于少数股东的综合收益总额	88	125
八、每股收益		
(一)基本每股收益(元/股)	0.93	0.89
(二)稀释每股收益(元/股)	0.93	0.89

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
2023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	2023年前三季度(1–9月)	2022年前三季度(1–9月)
一、经营活动产生的现金流量:		
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	166,291	116,841
向中央银行借款净增加额	15,918	–
拆出资金净减少额	13,833	12,058
拆入资金净增加额	19,109	21,088
收取利息的现金	77,464	69,656
收取手续费及佣金的现金	4,156	6,610
收到其他与经营活动有关的现金	31,806	8,061
经营活动现金流入小计	328,577	234,314
发放贷款和垫款净增加额	(201,595)	(90,194)
向中央银行借款净减少额	–	(9,845)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	(674)	(7,112)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(26,991)	(36,521)
支付利息的现金	(42,579)	(34,625)
支付手续费及佣金的现金	(593)	(465)
支付给职工及为职工支付的现金	(7,144)	(6,501)
支付的各项税费	(9,846)	(10,205)
支付其他与经营活动有关的现金	(28,524)	(19,349)
经营活动现金流出小计	(317,946)	(214,817)
经营活动产生的现金流量净额	10,631	19,497
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	191,606	223,970
取得投资收益收到的现金	21,814	22,377
处置固定资产和其他长期资产收到的现金	4	5
收到其他与投资活动有关的现金	19	15
投资活动现金流入小计	213,443	246,367
购买少数股权支付的现金	(1,007)	–
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	(306,092)	(223,828)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(1,031)	(892)
投资活动现金流出小计	(308,130)	(225,192)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	(94,687)	21,175
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券收到的现金	438,110	290,200
筹资活动现金流入小计	438,110	290,200
偿还债务支付的现金	(386,930)	(317,965)
偿付债券利息支付的现金	(10,202)	–
分配股利支付的现金	(7,092)	(12,624)
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,066)	–
筹资活动现金流出小计	(405,290)	(330,589)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	32,820	(40,389)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,123	1,433
五、现金及现金等价物变动净额	(50,113)	1,716
加:期初现金及现金等价物余额	349,241	237,633
六、期末现金及现金等价物余额	299,128	239,349

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
2023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	2023年9月30日	2022年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	167,578	163,054
存放同业及其他金融机构款项	23,333	20,435
贵金属	339	201
拆出资金	167,159	165,111
衍生金融资产	587	713
买入返售金融资产	30,805	74,572
发放贷款和垫款	1,889,493	1,704,835
金融投资:	1,245,782	1,126,762
交易性金融资产	315,761	287,617
债权投资	706,478	674,756
其他债权投资	222,723	163,539
其他权益工具投资	820	850
长期股权投资	8,895	7,610
投资性房地产	292	303
固定资产	17,826	18,028
使用权资产	5,160	5,439
无形资产	838	716
递延所得税资产	33,526	31,278
其他资产	39,210	28,665
资产总计	3,630,823	3,347,722
负债:		
向中央银行借款	141,745	125,381
同业及其他金融机构存放款项	396,417	387,364
拆入资金	83,931	77,073
衍生金融负债	627	397
卖出回购金融资产款	104,939	83,222
吸收存款	2,094,764	1,939,202
应付职工薪酬	3,445	3,284
应交税费	2,171	3,016
预计负债	3,785	4,111
应付债券	453,290	402,834
租赁负债	4,757	5,067
其他负债	19,599	9,675
负债合计	3,309,470	3,040,626
股东权益:		
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	1,920	263
盈余公积	24,554	24,554
一般风险准备	38,125	38,125
未分配利润	114,003	101,403
股东权益合计	321,353	307,096
负债和股东权益合计	3,630,823	3,347,722

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
2023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	2023年前三季度	2022年前三季度
一、营业总收入	48,138	50,360
利息净收入	36,321	37,971
利息收入	87,140	82,453
利息支出	(50,819)	(44,482)
手续费及佣金净收入	2,984	5,762
手续费及佣金收入	3,570	6,217
手续费及佣金支出	(586)	(455)
投资损益	8,221	6,398
其中:对联营和合营企业的投资损益	101	123
以摊余成本计量的金融资产终止确认损益	19	–
公允价值变动损益	515	113
汇兑损益	17	17
其他业务收入	80	99
二、营业总支出	(26,315)	(29,270)
税金及附加	(564)	(566)
业务及管理费	(13,557)	(11,913)
资产减值损失	(12,171)	(16,758)
其他业务成本	(23)	(33)
三、营业利润	21,823	21,090
加:营业外收入	14	88
减:营业外支出	(120)	(38)
四、利润总额	21,717	21,140
减:所得税费用	(2,017)	(2,011)
五、净利润	19,700	19,129
六、其他综合收益的税后净额	1,657	(111)
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益	(30)	15
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	–	–
2.其他权益工具投资公允价值变动	(30)	15
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	1,687	(126)
1.其他债权投资公允价值变动	992	(346)
2.其他债权投资信用减值准备	601	500
3.权益法下可转损益的其他综合收益	94	(280)
七、综合收益总额	21,357	19,018

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
2023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	2023年前三季度	2022年前三季度
一、经营活动产生的现金流量:		
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	164,245	116,518
向中央银行借款净增加额	15,788	–
拆出资金净减少额	4,074	11,358
拆入资金净增加额	28,556	24,828
收取利息的现金	75,275	67,626
收取手续费及佣金的现金	3,753	6,614
收到其他与经营活动有关的现金	21,676	4,777
经营活动现金流入小计	313,367	231,721
发放贷款和垫款净增加额	(192,400)	(89,567)
向中央银行借款净减少额	–	(9,835)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	(1,370)	(7,593)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(26,842)	(36,567)
支付利息的现金	(41,751)	(33,551)
支付手续费及佣金的现金	(586)	(455)
支付给职工及为职工支付的现金	(6,951)	(6,352)
支付的各项税费	(9,499)	(10,070)
支付其他与经营活动有关的现金	(27,255)	(19,070)
经营活动现金流出小计	(306,654)	(213,060)
经营活动产生的现金流量净额	6,713	18,661
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	192,086	223,847
取得投资收益收到的现金	21,329	22,090
处置固定资产和其他长期资产收到的现金	4	3
收到其他与投资活动有关的现金	19	15
投资活动现金流入小计	213,438	245,955
购买少数股权支付的现金	(1,007)	–
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	(306,092)	(223,828)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(993)	(859)
投资活动现金流出小计	(308,092)	(225,159)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	(94,654)	20,796
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券收到的现金	438,110	290,200
筹资活动现金流入小计	438,110	290,200
偿还债务支付的现金	(386,925)	(317,928)
偿付债券利息支付的现金	(8,969)	–
分配股利支付的现金	(7,092)	(12,592)
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,076)	–
筹资活动现金流出小计	(404,062)	(330,520)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	34,048	(40,320)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,125	1,433
五、现金及现金等价物变动净额	(52,768)	570
加:期初现金及现金等价物余额	348,208	236,664
六、期末现金及现金等价物余额	295,440	237,234

法定代表人:霍学文　　行长:杨书剑　　首席财务官:梁　岩

2023年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

□适用　√不适用

特此公告。

北京银行股份有限公司董事会
2023年10月30日

证券代码:601169　　证券简称:北京银行　　公告编号:2023-030

北京银行股份有限公司董事会决议公告

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个别及连带责任。

北京银行股份有限公司(以下简称“本行”)董事会二〇二三年第七次会议于2023年10月30日在北京召开。会议通知已于2023年10月20日以电子邮件方式发出,会议议案变更通知已于2023年10月27日以电子邮件方式发出。本次董事会应到董事12名,实际到会董事12名。会议由霍学文董事长主持。监事会成员列席本次会议。

会议符合《中华人民共和国公司法》及《北京银行股份有限公司章程》的规定,会议所形成的决议合法、有效。

会议通过决议如下:

一、通过《关于北京银行2023年第三季度报告的议案》。

表决结果:12票赞成,0票反对,0票弃权。

二、通过《关于发放北银优1优先股股息的议案》。同意本行于2023年12月11日向北银优1优先股股东派发现金股息,按照北银优1股息率4.67%计算,每股优先股发放现金股息人民币4.67元(含税),合计派发优先股股息为人民币2.2883亿元(含税)。

独董意见:同意。

表决结果:12票赞成,0票反对,0票弃权。

三、通过《关于修订<北京银行股份有限公司股权管理办法>的议案》,同意提交股东大会审议。

表决结果:12票赞成,0票反对,0票弃权。

四、通过《关于修订<北京银行股份有限公司股权质押管理办法(试行)>的议案》,同意提交股东大会审议。

表决结果:12票赞成,0票反对,0票弃权。

五、通过《关于修订<北京银行股份有限公司董事会、高级管理人员职业规范与价值准则>的议案》。

表决结果:12票赞成,0票反对,0票弃权。

六、通过《关于修订<北京银行股份有限公司行长工作规则>的议案》。

表决结果:12票赞成,0票反对,0票弃权。

七、通过《关于修订<北京银行股份有限公司独立董事工作规则>的议案》。

表决结果:12票赞成,0票反对,0票弃权。

八、通过《关于修订<北京银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员所持本行股份及其变动管理制度>的议案》。

表决结果:12票赞成,0票反对,0票弃权。

九、通过《关于修订<北京银行高级管理层信息报告管理规定>的议案》。

表决结果:12票赞成,0票反对,0票弃权。

十、通过《关于废止<北京银行股份有限公司董事会秘书工作规则>的议案》。

表决结果:12票赞成,0票反对,0票弃权。

十一、通过《关于修订<北京银行股份有限公司投资者关系管理办法>的议案》。

表决结果:12票赞成,0票反对,0票弃权。

十二、通过《关于修订<北京银行股份有限公司重大信息内部报告制度>的议案》。

表决结果:12票赞成,0票反对,0票弃权。

十三、通过《关于修订<北京银行股份有限公司内幕信息知情人管理制度>的议案》。

表决结果:12票赞成,0票反对,0票弃权。

十四、通过《关于<2023年投资计划调整报告>的议案》。

表决结果:12票赞成,0票反对,0票弃权。

十五、通过《关于<2023年三季度不良资产处置情况的报告>的议案》。

表决结果:12票赞成,0票反对,0票弃权。

特此公告。

北京银行股份有限公司
董事会
2023年10月30日