

证券代码：601169

证券简称：北京银行

北京银行股份有限公司

2021 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个别及连带责任。

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。

公司全体董事出席董事会审议季度报告。

公司负责人张东宁、行长杨书剑及首席财务官梁岩保证季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。

第三季度财务报表是否经审计

是 否

一、主要财务数据

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	16,411	9.15	49,783	3.24
归属于上市公司股东的净利润	5,600	10.74	18,183	9.73
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,601	10.98	18,272	9.97
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	(13,292)	不适用

基本每股收益（元/股）	0.26	8.33	0.84	10.53
稀释每股收益（元/股）	0.26	8.33	0.84	10.53
加权平均净资产收益率（%）	2.66	上升0.06个百分点	11.34	上升0.25个百分点
	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	3,056,950	2,900,014		5.41
归属于上市公司股东的所有者权益	231,154	219,219		5.44
归属于上市公司普通股股东的每股净资产	10.09	9.52		5.93
不良贷款率（%）	1.44	1.57		下降0.13个百分点
拨备覆盖率（%）	224.62	215.95		上升8.67个百分点
拨贷比（%）	3.24	3.38		下降0.14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。

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	41	80
营业外支出	(44)	(182)
所得税影响额	1	13
合计	(2)	(89)

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。

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

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	223,872	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用			
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

2021 年第三季度报告

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
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
香港中央结算有限公司	其他	621,449,090	2.94	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	质押	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
北京联东投资(集团)有限公司	境内非国有法人	422,652,780	2.00	0	质押	34,500,000
中国长江三峡集团有限公司	国有法人	398,230,088	1.88	0	无	0
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			
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			
香港中央结算有限公司	621,449,090	人民币普通股	621,449,090			
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			
北京联东投资(集团)有限公司	422,652,780	人民币普通股	422,652,780			
中国长江三峡集团有限公司	398,230,088	人民币普通股	398,230,088			
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)	不适用。					

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					11	
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
中金公司—农业银行—中金农银瑞驰 1 号集合资产管理计划	其他	7,600,000	15.51	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
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	4,900,000	10.00	0	无	0
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银 1 号证券投资集合资金信托计划	其他	3,000,000	6.12	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	3,000,000	6.12	0	无	0
中金公司—农业银行—中金农银 10 号集合资产管理计划	其他	2,400,000	4.90	0	无	0
中银基金—中国银行—中国银行股份有限公司	其他	1,700,000	3.47	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
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					15	
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
中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰 1 号集合资产管理计划	其他	15,000,000	11.54	0	无	0
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	13,000,000	10.00	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	13,000,000	10.00	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	10,190,000	7.84	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	10,000,000	7.69	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
中金公司—农业银行—中金农银 10 号集合资产管理计划	其他	5,310,000	4.08	0	无	0
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银 1 号证券投资集合资金信托计划	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
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	2021年9月30日		2020年12月31日		2019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	254,587	247,496	241,735	236,256	253,947	248,557
1.1 核心一级资本	215,438	212,145	202,778	200,316	190,603	188,341
1.2 核心一级资本扣减项	5,097	7,633	4,500	6,541	7	2,206
1.3 核心一级资本净额	210,341	204,512	198,278	193,775	190,596	186,135
1.4 其他一级资本	18,032	17,841	17,972	17,841	17,968	17,841
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	228,373	222,353	216,250	211,616	208,564	203,976
1.7 二级资本	26,214	25,143	25,485	24,640	45,383	44,581
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2. 信用风险加权资产	2,087,999	2,036,619	1,982,497	1,939,207	1,954,991	1,913,968
3. 市场风险加权资产	4,283	4,283	7,054	7,054	7,064	7,064
4. 操作风险加权资产	115,513	111,679	114,336	111,679	105,606	103,176
5. 风险加权资产合计	2,207,795	2,152,581	2,103,887	2,057,940	2,067,661	2,024,208
6. 核心一级资本充足率	9.53%	9.50%	9.42%	9.42%	9.22%	9.20%
7. 一级资本充足率	10.34%	10.33%	10.28%	10.28%	10.09%	10.08%
8. 资本充足率	11.53%	11.50%	11.49%	11.48%	12.28%	12.28%
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	2021年9月30日	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日
杠杆率(%)	6.53	6.38	6.48	6.57
一级资本净额	228,373	222,722	222,743	216,250
调整后的表内外资产余额	3,496,038	3,488,730	3,439,720	3,292,795

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(%)	103.83
合格优质流动性资产	326,926
未来 30 天现金净流出量的期末数值	314,852

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

截至 2021 年 9 月末，本公司资产总额 3.06 万亿元，较上年末增长 5.41%；贷款和垫款本金总额 1.68 万亿元，较上年末增长 6.88%；负债总额 2.82 万亿元，较上年末增长 5.41%；吸收存款本金 1.69 万亿元，较上年末增长 3.05%。2021 年 1-9 月，本公司实现营业收入 497.83 亿元，实现归属于母公司股东净利润 181.83 亿元，平均总资产收益率（年化）0.82%，加权平均净资产收益率（年化）11.34%，成本收入比 22.05%，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 1.44%，较上年末下降 0.13 个百分点，拨备覆盖率 224.62%，较上年末提升 8.67 个百分点，资产质量与拨备水平整体平稳。

四、季度财务报表

审计意见类型

适用 不适用

财务报表

合并资产负债表

2021 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	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	176,642	171,902
存放同业及其他金融机构款项	18,019	7,413
贵金属	135	764
拆出资金	149,421	121,304
衍生金融资产	256	304
买入返售金融资产	24,453	32,028
发放贷款和垫款	1,628,566	1,521,656
金融投资：	981,867	986,596
交易性金融资产	201,512	199,206
债权投资	643,589	654,885
其他债权投资	135,916	131,593

其他权益工具投资	850	912
长期股权投资	2,983	2,840
投资性房地产	350	362
固定资产	18,276	18,502
使用权资产	5,275	不适用
无形资产	616	589
递延所得税资产	26,623	24,769
其他资产	23,468	10,985
资产总计	3,056,950	2,900,014
负债：		
向中央银行借款	128,821	123,044
同业及其他金融机构存放款项	415,492	395,854
拆入资金	52,780	49,213
衍生金融负债	237	388
卖出回购金融资产款	51,984	17,858
吸收存款	1,711,130	1,656,149
应付职工薪酬	3,738	3,930
应交税费	3,332	5,065
预计负债	6,231	5,506
应付债券	400,425	383,528
租赁负债	4,670	不适用
其他负债	44,958	38,336
负债合计	2,823,798	2,678,871
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	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	43,882	43,885
其他综合收益	1,770	1,152
盈余公积	19,888	19,888
一般风险准备	33,016	33,016
未分配利润	93,614	82,294
归属于母公司所有者权益（或股东权益） 合计	231,154	219,219
少数股东权益	1,998	1,924
所有者权益（或股东权益）合计	233,152	221,143
负债和所有者权益（或股东权益）总 计	3,056,950	2,900,014

公司负责人：张东宁

行长：杨书剑

首席财务官：梁岩

合并利润表

2021 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	2021 年前三季度（1-9 月）	2020 年前三季度（1-9 月）
一、营业总收入	49,783	48,220
利息净收入	38,289	38,248
利息收入	85,200	84,237
利息支出	(46,911)	(45,989)
手续费及佣金净收入	4,525	5,873
手续费及佣金收入	4,882	7,034
手续费及佣金支出	(357)	(1,161)
投资损益	5,601	4,223
其中：对联营和合营企业的投资损益	109	72
以摊余成本计量的金融资产终止确认损益	(146)	4
公允价值变动损益	1,153	(285)
汇兑损益	116	70
其他业务收入	99	91
二、营业总支出	(29,122)	(29,110)
税金及附加	(568)	(499)
业务及管理费	(10,979)	(9,115)
资产减值损失	(17,539)	(19,484)
其他业务成本	(36)	(12)
三、营业利润	20,661	19,110
加：营业外收入	80	66
减：营业外支出	(182)	(124)
四、利润总额	20,559	19,052
减：所得税费用	(2,233)	(2,350)
五、净利润	18,326	16,702
归属于母公司股东的净利润	18,183	16,571
少数股东损益	143	131
六、每股收益		
（一）基本每股收益(元/股)	0.84	0.76
（二）稀释每股收益(元/股)	0.84	0.76
七、其他综合收益的税后净额	618	(2,939)
八、综合收益总额	18,944	13,763
归属于母公司股东的综合收益总额	18,801	13,632
归属于少数股东的综合收益总额	143	131

公司负责人：张东宁

行长：杨书剑

首席财务官：梁岩

合并现金流量表

2021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	2021年前三季度 (1-9月)	2020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	68,430	105,773
向中央银行借款净增加额	5,554	24,690
拆入资金净增加额	37,719	1,547
收取利息的现金	68,249	63,220
收取手续费及佣金的现金	5,124	7,214
收到其他与经营活动有关的现金	11,408	2,346
经营活动现金流入小计	196,484	204,790
客户贷款及垫款净增加额	(119,586)	(117,308)
存放中央银行和同业款项净增加额	(3,439)	(3,759)
拆出资金净增加额	(21,781)	(19,874)
支付利息的现金	(32,198)	(33,257)
支付手续费及佣金的现金	(357)	(1,161)
支付给职工及为职工支付的现金	(5,993)	(4,721)
支付的各项税费	(10,023)	(11,821)
支付其他与经营活动有关的现金	(16,399)	(24,265)
经营活动现金流出小计	(209,776)	(216,166)
经营活动产生的现金流量净额	(13,292)	(11,376)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	266,002	255,872
取得投资收益收到的现金	24,595	28,274
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	12	6
收到其他与投资活动有关的现金	28	45
投资活动现金流入小计	290,637	284,197
投资支付的现金	(255,188)	(265,222)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(1,977)	(2,329)
投资活动现金流出小计	(257,165)	(267,551)
投资活动产生的现金流量净额	33,472	16,646
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	5	-

发行债券收到的现金	270,992	256,648
筹资活动现金流入小计	270,997	256,648
偿还债务支付的现金	(257,156)	(263,010)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(12,566)	(15,721)
筹资活动现金流出小计	(269,722)	(278,731)
筹资活动产生的现金流量净额	1,275	(22,083)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(262)	(169)
五、现金及现金等价物变动净额	21,193	(16,982)
加：期初现金及现金等价物余额	201,123	187,716
六、期末现金及现金等价物余额	222,316	170,734

公司负责人：张东宁 行长：杨书剑 首席财务官：梁岩

2021 年起首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

√适用 □不适用

合并资产负债表

单位：百万元 币种：人民币

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
资产：			
现金及存放中央银行款项	171,902	171,902	
存放同业及其他金融机构款项	7,413	7,413	
贵金属	764	764	
拆出资金	121,304	121,304	
衍生金融资产	304	304	
买入返售金融资产	32,028	32,028	
发放贷款和垫款	1,521,656	1,521,656	
金融投资：	986,596	986,596	
交易性金融资产	199,206	199,206	
债权投资	654,885	654,885	
其他债权投资	131,593	131,593	
其他权益工具投资	912	912	
长期股权投资	2,840	2,840	
投资性房地产	362	362	
固定资产	18,502	18,502	
使用权资产	不适用	5,412	5,412
无形资产	589	589	
递延所得税资产	24,769	24,769	
其他资产	10,985	10,416	(569)
资产总计	2,900,014	2,904,857	
负债：			
向中央银行借款	123,044	123,044	
同业及其他金融机构存放款项	395,854	395,854	

拆入资金	49,213	49,213	
衍生金融负债	388	388	
卖出回购金融资产款	17,858	17,858	
吸收存款	1,656,149	1,656,149	
应付职工薪酬	3,930	3,930	
应交税费	5,065	5,065	
预计负债	5,506	5,506	
应付债券	383,528	383,528	
租赁负债	不适用	4,843	4,843
其他负债	38,336	38,336	
负债合计	2,678,871	2,683,714	
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	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	1,152	1,152	
盈余公积	19,888	19,888	
一般风险准备	33,016	33,016	
未分配利润	82,294	82,294	
归属于母公司所有者权益（或 股东权益）合计	219,219	219,219	
少数股东权益	1,924	1,924	
所有者权益（或股东权益） 合计	221,143	221,143	
负债和所有者权益（或股 东权益）总计	2,900,014	2,904,857	

各项目调整情况的说明：

适用 不适用

特此公告。

北京银行股份有限公司董事会
2021年10月30日