证券代码:601169 证券简称:北京银行

北京银行股份有限公司

【2024】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、误导性陈述或者重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

2.本报告于2024年10月30日经本行董事会审议通过。会议应出席董事13名,实际出席董事13名,本行8名监事列席了会议。

3.本行法定代表人霍学文、行长杨书剑、首席财务官曹卓保证季度报告中财务信息的真实、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	16,215	(0.67)	51,759	4.06
归属于母公司股东的净利润	6,039	0.73	20,618	1.90
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,081	0.96	20,683	1.87
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	73,268	589.10
基本每股收益(元/股)	0.29	3.57	0.95	2.15
稀释每股收益(元/股)	0.29	3.57	0.95	2.15
加权平均净资产收益率(%)	9.19	下降0.69个百分点	10.41	下降0.64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,以年化形式列示。

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	4,027,327	3,748,679	7.43
归属于母公司股东的所有者权益	363,733	326,915	8.26
归属于母公司普通股股东的每股净资产	12.58	11.78	6.79
不良贷款率(%)	1.31	1.32	下降0.01个百分点
拨备覆盖率(%)	209.73	216.78	下降7.05个百分点
拨贷比(%)	2.74	2.86	下降0.12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	13	42
营业外支出	(53)	(98)
所得税影响额	√3)	(10)
合计	(43)	(66)
其中:归属于母公司股东的非经常性损益	(42)	(65)
归属于少数股东的非经常性损益	√1)	√1)

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	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	589.10	吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额增加

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	144,539	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	-

前10名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

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	2,756,013,100	13.03	0	无	0
北京市国有资产经营有限责任公司	国有法人	1,927,446,960	9.12	0	无	0
北京能源集团有限责任公司	国有法人	1,815,561,275	8.59	0	无	0
香港中央结算有限公司	其他	1,028,992,775	4.87	0	无	0
信泰人寿保险股份有限公司-自有资金	国有法人	993,500,888	4.70	0	无	0
三映资本投股有限责任公司	国有法人	462,061,046	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	境内中国有法人	327,962,780	1.55	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
中国工商银行股份有限公司-华泰柏瑞沪深300交易型开放式指数证券投资基金	其他	283,539,791	1.34	0	无	0

前10名无限售条件股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

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.	2,756,013,100	人民币普通股	2,756,013,100
北京市国有资产经营有限责任公司	1,927,446,960	人民币普通股	1,927,446,960
北京能源集团有限责任公司	1,815,561,275	人民币普通股	1,815,561,275
香港中央结算有限公司	1,028,992,775	人民币普通股	1,028,992,775
信泰人寿保险股份有限公司-自有资金	993,500,888	人民币普通股	993,500,888
三映资本投股有限责任公司	462,061,046	人民币普通股	462,061,046
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	327,962,780	人民币普通股	327,962,780
中国证券金融股份有限公司	324,032,671	人民币普通股	324,032,671
中国工商银行股份有限公司-华泰柏瑞沪深300交易型开放式指数证券投资基金	283,539,791	人民币普通股	283,539,791
上述股东关联关系或一致行动的说明	三映资本股份有限责任公司为中国长江三峡集团有限公司的子公司,其余股东之间未行知其关联关系。		
前10名股东及前10名无限售股东与融资融券及转融通业务情况说明(如有)	见下表		

持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

√适用 □不适用

单位:股

股东名称(全称)	期初普通账户、信用账户持股		期初转融通出借股份且尚未归还		期末普通账户、信用账户持股		期末转融通出借股份且尚未归还	
	数量合计	比例(%)	数量合计	比例(%)	数量合计	比例(%)	数量合计	比例(%)
北京联东投资(集团)有限公司	327,962,780	1.55	200,000	0.0009	327,962,780	1.55	0	0

(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	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
华宝信托有限责任公司-华宝信托-宝源投资1号集合资金信托计划	其他	7,600,000	15.51	0	无	0
华宝信托有限责任公司-华宝信托-多策略优施5号证券投资集合资金信托计划	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
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	3,800,000	7.76	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
中信建投基金-中国银行-中信建投基金-中银优享32号集合资产管理计划	其他	1,700,000	3.47	0	无	0
光大证券资管-中国银行-光证资管鑫优32号集合资产管理计划	其他	1,100,000	2.24	0	无	0
上述股东关联关系或一致行动的说明	本行未知上述优先股股东之间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	25

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-宝源投资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	15,000,000	11.54	0	无	0
中国邮政储蓄银行股份有限公司	国有法人	12,960,000	9.96	0	无	0
华润信国投信托有限公司-华润信托·蓝鸥1号集合资金信托计划	其他	9,575,000	7.37	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
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	5,300,000	4.08	0	无	0
广东粤财信托有限公司-粤财信托·多策略优享9号集合资金信托计划	其他	3,000,000	2.31	0	无	0
华润信国投信托有限公司-华润信托·蓝鸥6号集合资金信托计划	其他	2,575,000	1.98	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
上述股东关联关系或一致行动的说明	本行未知上述优先股股东之间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	2024年9月30日		2023年12月31日		2022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	376,798	362,260	350,198	336,573	330,283	320,165
1.1核心一级资本	287,629	263,391	251,159	247,114	233,065	229,265
1.2核心一级资本扣减项	10,442	18,644	10,053	18,180	8,738	13,507
1.3核心一级资本净额	257,187	244,747	241,146	228,934	224,327	215,758
1.4其他一级资本	88,061	87,831	78,033	77,832	78,107	77,832
1.5其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6一级资本净额	345,248	332,578	319,179	306,766	302,434	293,590
1.7二级资本	31,550	29,682	31,019	29,807	27,849	26,575
1.8二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2.信用风险加权资产	2,671,413	2,597,180	2,481,014	2,414,328	2,211,854	2,152,581
3.市场风险加权资产	19,471	17,881	11,851	11,851	15,420	15,420
4.操作风险加权资产	130,829	125,490	126,639	121,417	124,832	120,254
5.风险加权资产合计	2,821,713	2,740,561	2,619,504	2,547,596	2,352,106	2,288,255
6.核心一级资本充足率(%)	9.11	8.93	9.21	8.99	9.54	9.43
7.一级资本充足率(%)	12.24	12.14	12.18	12.04	12.86	12.83
8.资本充足率(%)	13.35	13.22	13.37	13.21	14.04	13.99
9.受过渡期优惠政策的资本工具	无					

注:以上数据2024年起按照《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令2023年第4号)计算资本充足率。

2.杠杆率情况

单位:百万元 币种:人民币

项目	2024年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日
杠杆率(%)	7.36	7.24	7.42	7.15
一级资本净额	345,248	330,046	328,904	319,179
调整后的表内外资产余额	4,688,440	4,557,072	4,430,566	4,466,233

3.流动性覆盖率指标

单位:百万元 币种:人民币

项目	2024年9月30日
流动性覆盖率(%)	141.25
合格优质流动性资产	47,912.59
未来30天现金净流出量的期末数据	33,900.06

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。

1. 经营情况

截至报告期末,本公司资产总额40,273.27亿元,较年初增长7.43%,负债总额36,722.44亿元,较年初增长7.36%,业务规模稳步增长。2024年1-9月,本公司实现营业收入517.59亿元,同比增长4.06%,归属于母公司股东净利润206.18亿元,同比增长1.90%;加权平均净资产收益率(年化)10.41%,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,聚焦科技、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,本公司贷款本金总额21,704.82亿元,较年初增长7.69%,贷款占资产总额53.89%,较年初上升0.12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,本公司存款本金总额23,717.43亿元,较年初增长14.59%,存款占负债总额的64.59%,较年初上升4.08个百分点。

2. 资产质量

报告期内,本公司坚守安全发展底线,不断强化全流程风险管理机制,以数字化赋能风险管控,持续夯实资产质量稳中向好根基。围绕“数字化、特色化、优质化、专业化、智能化”的改革和高质量发展方向,主动融入国家战略和首都发展大局;加快转型发展,做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”,持续做好优质资产布放、信贷结构优化。强化重点领域风险管控,切实加强房地产、地方政府融资平台等“重点行业、重点机构、重点业务、重点环节”风险防控化解,着力提升过程管理质效。不断丰富不良资产处置渠道,多方位创新清收处置手段,提升不良处置效率。

截至报告期末,本公司不良贷款率1.31%,较年初下降0.01个百分点,资产质量韧性不断增强,稳中向好基础更加坚实。

3. 零售业务情况

报告期内,本行紧紧围绕高质量发展主线,深入践行“以客户为中心”经营理念,坚持前瞻布局、系统谋划,统筹推进“大零售”转型战役,实现零售贡献稳步提升、业务结构持续调优,“伴您一生的银行”“儿童友好型银行”“成就人才梦想的银行”品牌特色进一步强化,转型基础进一步夯实。

一是零售转型取得良好业绩成效。储蓄存款规模突破7,000亿元,达到7,089.97亿元,较年初增长9.6%,其中核心存款增长18.37%,储蓄日均存款较年初增长15.20%;负债端有效控制压降成本,人民币储蓄平均利率较年初下降12个基点。个人贷款余额6,919.36亿元,同比增长3.28%。零售客户突破3,000万户,代发业务规模突破1,000亿元。AUM余额达到11,776.86亿元,同比增长超过1,625亿元,增幅16.01%。中高端客户经营价值持续提升,贵宾及以上客户(含私行)近110万户,三季度增量较去年同期提升59%。贵宾及以上客户(含私行)AUM年净增贡献度达到88%。私行客户达16,768户,较年初增长2,784户,增幅19.9%,创历年同期新高;私行AUM规模1,902亿元,较年初增长210亿元,增幅12.4%。

二是成为全国首家“儿童友好型银行”。儿童金融客户数突破175万户,合作院校超1,800所,帮助管理压岁钱近114亿元,举办“京苗俱乐部”活动超2.5万场。8月,全国妇联、国务院妇儿工委赴北京银行调研,对北京银行持续打造儿童友好型银行给予充分肯定,指出这一举措体现了“以人民为中心”的金融价值取向,彰显了用心用情促进儿童健康成长、全面发展的责任担当;《中国妇女报》整版刊登北京银行儿童友好型银行建设经验做法,评价北京银行为“全国首家儿童友好型银行”。持续深化儿童友好型银行领先优势,与中央广播电视台共同启动《名师有名堂》第二季栏目,携手外研社举办第21届“外研社杯”全国中学生外语素养大赛,依托“京苗俱乐部”持续开展周五家庭权益日及系列主题活动,携手社会各界共建京苗俱乐部青少年科技实践基地,在产品、模式、标准、空间等各方面持续发力,全面推进儿童友好银行建设走向深入。

三是全生命周期金融服务日臻完善。加强养老金融产品与服务供给,全新上线手机银行养老金融专区,涵盖养老总资产、悠养规划、悠养财富、悠养学堂、悠养服务五大模块,满足备老与享老客群的金融与非金融服务需求;首次推出银发客群专属理财,扩充养老金账户外产品,满足客户多样化投资需求;推出“备老账本”功能,支持随时记录养老资产,并依据养老规划方案量身定制产品组合。截至报告期末,全行个人养老金账户规模突破150万户,其中北京地区养老金账户开户数超113万户,区域市场领先优势进一步扩大。加大英才金融2.0服务推广力度,加强银政企校合作,面向各界人才客群发放专属“英才卡”超1.5万张,“英才贷”放款量累计8亿元,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。

四是财富管理数字化建设持续提速。持续打造开放式货架。全市场遴选优质产品,丰富夜市理财、个人养老金理财、分红和商养保险、被动指数基金等财富投资产品。截至报告期末,合作代销理财机构达到14家、累计代销产品超过1,000支;合作代销基金机构达到60家、累计代销产品近1,500支;合作代销保险机构达到13家、累计代销产品近百支。创新推出零售首个AI Agent应用——智能策略复盘助手。基于大模型技术,结合意图识别、协同引擎和数据分析等技术,帮助业务人员更快、更准确地分析客户数据,评估营销策略效果并给出改进建议,将经营策略执行分析工作从1天缩短至分钟级,极大节省人力成本。全面升级“零售水晶球”系统,持续提高数字化经营管理能力。通过零售业绩地图、公私联动智慧魔方、资金流向实时追踪三大经营分析模块,构建全面、精准、多维的零售全景数据视图,进一步提升经营管理的数智化和精细化水平。

五是私人银行专业化发展扎实推进。私行代销业务持续稳健增长,存量规模较年初增长9.91%,前三季度销量同比增长7.61%。与集团内各资管机构充分联动并取得良好效果,联动产品发行较去年同期增长244.48%,带动托管规模较年初增长155.19%。产品类型持续丰富,通过ODII、QDLP等形式参与海外市场投资,为客户提供更为丰富的产品配置选择;不断完善系统功能,对合格投资者认定等流程进行调整优化,在控制风险的同时,提升服务的智能化、便捷化水平。持续丰富服务信托合作机构和产品矩阵,引入华能臻诚系列家庭服务信托,扩展家族信托、保险金信托、公益慈善信托等多个业务品类合作机构,并持续优化家庭服务信托线上化服务功能提升客户体验,增强以专业创造价值的能力。打造有温度的金融增值服务体系,正式推出“礼宾管家”权益项目,一对一特邀高净值客户享受个性化服务,并借助权益服务资源库,持续开展高品质、定制化客户活动,不断丰富私行客户服务场景,全方位满足客户高端服务需求。私行专业队伍建设进一步加强,开展为期六个月的“京彩汇聚”投顾训练营,邀选专业机构,按照“每月一家机构、一月四次培训”的组织原则,系统化+碎片化、线上+线下相结合模式开展培训,提升投顾队伍专业水平。

六是个人贷款业务转型发展蹄疾步稳。本行积极推动个贷业务转型发展,加快产品创新,优化业务流程,提升客户体验。消费贷方面,“京e贷”7.0版本全面升级,优化风控策略,不断丰富“京e贷”产品体系和营销体系;汽车贷款规模不断扩大,与多家头部厂商开展总对总合作,重点支持客户新能源汽车融资需求。经营贷方面,提高宅抵贷产品竞争优势,吸引优质客群,采取线上+线下模式精准拓客,加强首贷和续贷服务,支持实体经济发展。系统建设方面,个贷系统重构项目顺利投产并应用,重塑个贷业务数字化流程,助力产品精细化设计和系统敏捷化建设,提高移动端双客体验。

七是信用卡加快打造盈利新增长极。完善品牌宣传,促进交易提升,深化“周一充电日”“天天有惊喜”“非常假期”营销品牌,拓展餐饮美食、零售便利、商圈百货品牌;打造“周末幸福生活”营销品牌,从产品、权益、活动端积极创新金融服务模式,注入消费新动能,促进消费新升级;布局线上,完善自有平台建设,开展分期商城“情满双节”营销活动,推出热门精选品类优惠赠礼、免息分期活动,向客户提供品质高、价格优的分期购物体验,提高信用卡分期商城品牌知名度,促进商城业务稳步增长;整合个人卡现金分期产品,账单分期产品能力储备不断升级,提升用户个人卡分期业务服务体验。做强资产业务,提升盈利能力,完成场景分期业务流程数字化赋能,实现全面无纸化进件;与头部家装商户合作推出3年0息家装受托分期产品,并逐步在北京、天津、苏州等全国主要城市开展相关业务;升级迭代“精致贷”产品,聚焦“专精特新”企业,通过移动化进件和自动化审批流程,为消费者带来更便捷、优质的服务,促进居民消费新升级。坚持科技驱动,赋能业务升级,焕新升级“掌上京彩”APP8.0,聚焦积分、权益、商城三大平台,打造浏览体验更省心、交互操作更省力、一站式生活服务平台更省事的“三省”管家式服务;推进外卡POS受理终端布放,累计布放超万台,重点聚焦外籍来华人员高频消费场景,打造包容性更强的数字化支付体系;优化数字化收单业务系统,推动数字人民币硬钱包及银联云闪付支付功能升级。

4. 公司业务情况

报告期内,本行积极应对市场变化,聚焦“营收提升”核心目标,以“稳增长、拓客户、强特色、优产品”为发展主线,持续推动公司业务在转型发展的道路上稳步前行。牢牢把握国家政策导向,主动发力“五篇大文章”,全力提升服务实体经济质效。

一是以精细管理为导向,推动公司业务规模迈上新阶。报告期内,本行公司存款规模创新高,集约经营能力再提升。人民币公司存款规模16,209亿元,较年初增长1,955亿元,增幅13.71%。核心存款年均较年初增长722亿元,核心存款占比达85%,有效带动人民币公司存款成本较上年下降13个基点。公司贷款稳步增长,优质资产布放能力再升级。人民币公司贷款(不含贴现)规模突破1.2万亿,达12,303亿元,较年初增长1,171亿元,增幅10.52%。把握新质生产力发展方向,本行科技金融、绿色金融、普惠金融、文化金融贷款均保持高速增长态势,分别较年初增长32.97%、31.35%、20.92%和30.81%。全力支持首都高质量发展,北京地区公司贷款累计投放2,484亿元,累计向北京市区两级重点项目、“3个100”重点工程提供授信552亿元。

二是以价值创造为目标,打造“企业全生命周期服务的银行”。着力构建企业全生命周期金融服务体系,努力成为优质中小客户和科创企业的主办行,“专精特新”的主办行,战略客户供应链业务的主办行。统筹推进,为战略客户提供一体化服务。联合主办金融助力新质生产力高质量发展大会,以此为契机搭建银企合作桥梁,报告期末,本行与北京市属国企及二三级子公司合作率较年初继续提升4.42个百分点。积极拓宽机构客户合作边界,与北京市社会保险基金管理中心签署社银合作协议,协力升级社保便民服务。前瞻布局,为产业客户提供专业化服务。在产业思维的引领下,推动“速赢项目”纵深发展。精耕清洁能源、汽车、高端装备制造、医药及医械设备、新材料、消费电子及半导体六大产业赛道,加强新兴产业链客户挖掘。项目启动以来累计落地业务(FPA口径)3,658笔,金额2,232.05亿元,其中,新增客户占落地客户总数的44%。多维拓展,为基础客户提供综合化服务。强化数字赋能,积极探索批量拓客模式;注重产品渗透,全面加强“1+3+N”多产品交叉营销。截至报告期末,公司有效客户达到28.71万户。

三是以新质生产力为引领,做优特色金融服务体系。科技金融服务体系提档升级。顶层设计再优化,发布《北京银行科技金融发展规划(2025-2029)》,揭牌总行及17家分行科技金融部,升级打造“1+17+N”科技金融专营体系,强化科技金融组织保障、专业保障。品牌形象再焕新,发布“京心领航”科技金融服务品牌,搭建“慧心融通、同心聚势、诚心助才、匠心专营、AI心凝智”五位一体综合服务体系。“专精特新第一行”建设再深入,服务“专精特新”客户超1.7万户,较年初增4,965户,增速38.40%;“专精特新”贷款余额超1,000亿元,较年初增280亿元。截至报告期末,全行科技金融贷款余额3,447.09亿元,较年初增854.73亿元,增速32.97%。绿色金融产品创新持续加速。举办“融聚ESG力量,共建美丽中国——银行业ESG高质量发展大会”,发布“无废贷”“节水贷”“绿棕贷”“京行绿e贷”四款绿色金融贷款产品,并与首单落地企业签署合作协议;与生态环境部固体废物与化学品管理技术中心、生态环境部环境规划院、北京绿色交易所、中环联合(北京)认证中心有限公司签署战略合作协议,并联合启动《“无废城市”建设产业指导目录》编制工作,支持无废城市建设;与北京市水务局、北京绿色交易所签署三方合作框架协议,深化节水领域政企银合作,大力推动绿色金融支持节水产业高质量发展;与北京绿色交易所续签战略合作协议,推动双方合作迈上新台阶。截至报告期末,公司绿色贷款余额2,047.68亿元,较年初增长488.73亿元,增速31.35%。对公普惠数字化效能持续释放。优化“统e融”业务模式,打造“统e融”企业网银拓客模式。截至报告期末,“统e融”有效申请客户超27,000户,对公线上业务“统e融”申请量占比近80%。迭代线上产品体系。研发推出房产抵押类线上产品“抵押快贷”,提升低风险业务的服务效率。升级数字普惠平台。上线“专精特新”地图拓客企业画像、企业行业地位可视化视图、业务操作时效督导等90项功能。截至报告期末,全行普惠小微贷款余额2,880.71亿元,较年初增498.41亿元,增速20.92%。文化金融业务模式提速扩面。深化银政交流合作,与北京市委宣传部共同主办2024北京文化论坛文化产业投资人大会,发布“添翼计划”股债联动全生命周期服务方案。与中国演出行业协会、中国版权保护中心签订战略合作协议。创新驱动产品研发,围绕“文化+投资”概念,升级“文旅e贷”产品,发布“文创投e贷”子产品,加强获投文旅企业专项服务能力;助力文化消费繁荣发展,为暑期档优质电影《白蛇:浮生》、新疆阿勒泰地区旅游产业提供金融支持,累计为文创企业提供信贷支持超5,000亿元。截至报告期末,文化金融贷款余额1,152.47亿元,较年初增271.46亿元,增速30.81%。

四是以数字化、生态化为着力点,擦亮公司产品服务品牌。打响“京行e链通”品牌,展现强链补链延链新作为。聚焦实体经济发展需要,对接北京市供应链金融综合服务平台、海尔鑫链等供应链平台。推广民生缴费新模式“电费e证通”,支持使用国内证支付电费,已在全国7个省市(直辖市)实现落地。截至报告期末,大供应链金融服务规模破万亿元,同比增长71%。升级“京行e收付”品牌,提升场景金融服务能力。为民生缴费、教育培训、医疗养老、交通出行、休闲娱乐、交易场所等众多行业的企业客户提供全周期支付服务方案。积极响应国家优化支付服务、提升支付便利性要求,服务首都菜篮子,落地农批市场数字化收银解决方案。以数字化支付+监管服务赋能文化要素交易市场发展,支持国家级文化产权交易所收付一体化平台建设。强化“京管云”“收银宝”等明星产品,优化“缴费通”“保费通”等优势产品,与企业生态应用融合,充分实现价值驱动发展。深化“现金优管家”品牌,丰富现金管理服务生态。聚焦公共资源交易中心、政府机构、事业单位及集团内部招标平台运营诉求,推出“招标通”综合服务方案,落地市级政府采购平台交易保证金业务合作。迭代升级全能管家跨行财资管理服务,推动北京银行服务对接模式创新,支持全能管家与财务系统敏捷对接,打通企业生产运营、财务管理、资金结算生态,助力企业业财一体化建设。焕新“外汇京管家”品牌,拓展跨境金融服务边界。发布“外汇京管家”跨境金融5A级管家式服务品牌。积极落实高水平对外开放政策,获批CIPS直参资格,成为CIPS独立审批后首家通过验收的城商行,也是本次获批直参的5家银行中率先完成新版本开发的银行。积极响应外汇局“跨境金融服务平台企业汇率风险管理服务应用场景”最新试点政策,成为北京市首家落地新场景业务的银行。落实高水平开放便利化试点工作,落地首笔轧差净额结算业务。构建投行业务发展引擎,打造“投行驱动的商业银行”。精耕债券承销业务领域,有效支持重点领域发展。全行债券承销规模2,658.83亿元,全市场排名第8位,城商行排名第1位,北京地区发行客户数排名第1位。科创票据规模275.51亿元,持续领跑城商行第一,全市场第5名。构建公募REITs全生命周期金融服务体系,做REITs最友善银行,助力公募REITs常态化发行,认购市场首笔混合资产保障性租赁住房公募REITs等多笔项目。发挥银团贷款优势,有效满足企业发展需求。银团贷款新增放款304.94亿元,同比增幅22.81%。

5. 金融市场业务情况

报告期内,本行金融市场业务顺应发展导向,坚持本源定位,持续服务实体经济,不断优化业务结构,可持续发展动能进一步增强。

一是业务规模稳步增长。金融市场管理业务规模达4.36万亿元,较年初增长17.39%。货币交易总量18.4万亿元,居于市场第一梯队。本币回购创新品种交易占回购总量的40%,在全市场回购活跃交易商评比中位居前列。自营贵金属交易规模同比增长206%。

二是经营质效不断提升。票据业务持续稳健经营,实现票据买卖价差12.4亿元,同比增幅87%。同业借款综合贡献增加,报告期内实现利息收入46.65亿元,同比增幅30.15%。债券投资持续发力,债券投资利息收入同比增长5.7%,积极支持国家对外开放战略,投资新开发银行在银行间债券市场发行的债券通熊猫债,首次参与投资中国财政部境外欧元主权债券。

三是紧跟政策导向,持续做好“五篇大文章”。累计开展再贴现业务213亿元,同比增长15%,通过再贴现、转贷款等政策性产品累计支持民营、小微、个贷等客户超1.2万户。支持北京市属国企落地多笔固定收益类产品,持续提升服务首都发展质效。加大对国家重大战略的金融支持力度,重点支持科技金融、绿色、碳中和、民生保障等领域,通过同业投资、绿色专项借款及银团借款,累计支持绿色、碳中和、“专精特新”、乡村振兴等重点领域金额46.78亿元。充分践行ESG发展理念,投资包括绿色建筑、天然气输送、水生态治理项目、农田水利设施建设等领域绿色债券余额较年初增11.08%。入选2024-2026年记账式国债承销团甲类成员,记账式国债承销量同比增长15%,助力财政融资服务实体经济。支持地方经济发展,地方政府债承销量同比增长42%。

四是客户管理量质并举。同业交流合作持续深化,同业合作机构数量较年初增长16.53%,涵盖银行、保险、证券、基金、财务公司、金融租赁、消费金融、汽车金融等行业。

五是资产托管业务稳健发展。截至报告期末,托管资产规模22,175.33亿元,较年初增长37.51%;实现托管手续费收入3.13亿元。报告期内,托管业务积极响应国家战略部署,拓展数字金融业务,落地全国首单数币知识产权资产证券化信托层托管业务,支持数字经济发展;加强绿色金融创新,托管全国首单银登中心低碳转型信贷资产收益权信托,践行双碳计划。

六是数字化持续迭代升级。同业系统完成数据迁移,同新协立(新同业)业务系统全面投产启用,实现投融资业务全生命周期线上化高效办理,有力提高业务开展效率,加强风险控制,保证数据质量。完成资产托管数据中心二期重大项目上线,提升托管数据应用能力。

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

2024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	2024年9月30日	2023年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	161,817	165,521
存放同业及其他金融机构款项	26,296	13,262
贵金属	1,484	526
拆出资金	196,922	179,697
衍生金融资产	710	787
买入返售金融资产	85,196	65,871
发放贷款和垫款	2,118,074	1,964,791
金融投资:	1,326,432	1,275,806
交易性金融资产	323,456	314,513
债权投资	658,827	686,611
其他债权投资	343,188	273,915
其他权益工具投资	961	767
长期股权投资	5,013	3,687
投资性房地产	278	289
固定资产	18,834	18,816
使用权资产	5,450	5,520
无形资产	987	933
递延所得税资产	36,343	35,160
其他资产	43,497	18,793
资产总计	4,027,327	3,748,679
负债:		
向中央银行借款	156,175	177,605
同业及其他金融机构存放款项	328,215	425,543
拆入资金	74,311	104,212
衍生金融负债	1,230	919
卖出回购金融资产款	126,461	78,402
吸收存款	2,406,030	2,101,001
应付职工薪酬	3,212	3,350
应交税费	2,699	2,777
预计负债	3,847	3,683
应付债券	404,774	468,839
租赁负债	5,169	5,204
其他负债	61,131	45,882
负债合计	3,672,244	3,420,447
股东权益:		
股本	21,143	21,143
其他权益工具	87