

# 北京银行股份有限公司

## 2024 年第一季度报告

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 2024 年 4 月 26 日经本行董事会审议通过。会议应出席董事 11 名，实际出席董事 11 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.第一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	3,894,665	3,748,679	3.89
归属于母公司股东的所有者权益	336,374	326,915	2.89
归属于母公司普通股股东的每股净资产	12.23	11.78	3.82
不良贷款率(%)	1.31	1.32	下降 0.01 个百分点
拨备覆盖率(%)	213.13	216.78	下降 3.65 个百分点
拨贷比(%)	2.79	2.86	下降 0.07 个百分点

单位：百万元 币种：人民币

项目	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	17,690	16,403	7.85
归属于母公司股东的净利润	7,864	7,493	4.95
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,857	7,505	4.68
经营活动产生的现金流量净额	(12,098)	(33,582)	不适用
基本每股收益(元/股)	0.37	0.35	5.71
稀释每股收益(元/股)	0.37	0.35	5.71
加权平均净资产收益率(%)	3.10	3.19	下降 0.09 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. 经营活动产生的现金流量净额减少主要是因为发放贷款和垫款净增加额增加；

3. 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》（中国证券监督管理委员会公告（2010）2 号）的要求确定和计算。

### (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
营业外收入	23
营业外支出	(10)
所得税影响额	(6)
合计	7
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	7
归属于少数股东的非经常性损益	-

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》（中国证券监督管理委员会公告（2023）65 号）的要求确定和计算。

**(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

**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	149,226	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	0
-------------	---------	-----------------------	---

**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	2,755,013,100	13.03	0	无	0
北京市国有资产经营有限责任公司	国有法人	1,885,368,747	8.92	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
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
香港中央结算有限公司	其他	936,041,022	4.43	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
阳光人寿保险股份有限公司—传统保险产品	其他	402,467,815	1.90	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	327,852,780	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	1,885,368,747	人民币普通股	1,885,368,747
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
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
香港中央结算有限公司	936,041,022	人民币普通股	936,041,022
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
阳光人寿保险股份有限公司—传统保险产品	402,467,815	人民币普通股	402,467,815
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	327,852,780	人民币普通股	327,852,780
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）	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

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	327,752,780	1.55	200,000	0.0009	327,852,780	1.55	100,000	0.0005

## (二)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							9
<b>前 10 名优先股股东持股情况</b>							
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	60
-------------	----

## 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—统一—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
华润深国投信托有限公司—华润信托·蓝屿 1 号集合资金信托计划	其他	4,420,000	3.40	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
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
平安养老保险股份有限公司—分红—团险分红	其他	1,800,000	1.38	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	2024年3月31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
<b>1.资本净额</b>	<b>361,099</b>	<b>345,947</b>	<b>350,198</b>	<b>336,573</b>	<b>330,283</b>	<b>320,165</b>
1.1 核心一级资本	260,966	256,368	251,199	247,114	233,065	229,265
1.2 核心一级资本扣减项	10,116	18,441	10,053	18,180	8,738	13,507
<b>1.3 核心一级资本净额</b>	<b>250,850</b>	<b>237,927</b>	<b>241,146</b>	<b>228,934</b>	<b>224,327</b>	<b>215,758</b>
1.4 其他一级资本	78,054	77,832	78,033	77,832	78,107	77,832
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
<b>1.6 一级资本净额</b>	<b>328,904</b>	<b>315,759</b>	<b>319,179</b>	<b>306,766</b>	<b>302,434</b>	<b>293,590</b>
<b>1.7 二级资本</b>	<b>32,195</b>	<b>30,188</b>	<b>31,019</b>	<b>29,807</b>	<b>27,849</b>	<b>26,575</b>
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2.信用风险加权资产	2,579,150	2,510,214	2,481,014	2,414,328	2,211,854	2,152,581
3.市场风险加权资产	43,179	41,774	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
<b>5.风险加权资产合计</b>	<b>2,753,158</b>	<b>2,677,478</b>	<b>2,619,504</b>	<b>2,547,596</b>	<b>2,352,106</b>	<b>2,288,255</b>
<b>6.核心一级资本充足率(%)</b>	<b>9.11</b>	<b>8.89</b>	<b>9.21</b>	<b>8.99</b>	<b>9.54</b>	<b>9.43</b>
<b>7.一级资本充足率(%)</b>	<b>11.95</b>	<b>11.79</b>	<b>12.18</b>	<b>12.04</b>	<b>12.86</b>	<b>12.83</b>
<b>8.资本充足率(%)</b>	<b>13.12</b>	<b>12.92</b>	<b>13.37</b>	<b>13.21</b>	<b>14.04</b>	<b>13.99</b>

注：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3月31日	2023年12月31日	2023年9月30日	2023年6月30日
杠杆率（%）	7.42	7.15	7.25	7.30
一级资本净额	328,904	319,179	315,992	311,114
调整后的表内外资产余额	4,430,555	4,466,233	4,358,562	4,264,587

## 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（%）	120.39
合格优质流动性资产	474,136.74
未来 30 天现金净流出量的期末数值	393,829.54

注：以上项目根据《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

报告期内，本公司深化转型发展，夯实客户基础，加速数字化转型，强化风险管控，全面融入新发展格局，积极担当首都银行责任，推动各项业务实现高质量发展。

### 1. 经营情况

截至报告期末，本公司资产总额 3.89 万亿元，较年初增长 3.89%，负债总额 3.56 万亿元，较年初增长 3.99%，业务规模稳步增长。报告期内，本公司实现营业收入 176.90 亿元，同比增长 7.85%，主要受规模增长和非息收入增长等因素影响；归属于母公司股东净利润 78.64 亿元，同比增长 4.95%；加权平均净资产收益率（年化）12.39%，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，加大信贷投放支持实体经济。截至报告期末，本公司贷款总额 2.12 万亿元，较年初增长 5.18%，贷款占资产总额的 54.43%，较年初上升 0.67 个百分点。



报告期内，本公司坚持存款立行，优化存款结构，通过提升客户服务品质、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 2.18 万亿元，较年初增长 5.36%，存款占负债总额的 61.31%，较年初上升 0.80 个百分点。

## 2. 资产质量

报告期内，本公司坚持底线思维，持续健全“全集团、全类别、全过程”风险管理机制，以数字化转型赋能风险管控，筑牢资产质量稳健发展根基。瞄准授信政策焦点，严准入、优结构，不断加大优质资产布放；聚焦过程管理痛点，强预警、严排查，坚持做好风险防范化解；突破不良处置难点，丰手段、拓渠道，持续提升不良处置质效；打造数智风控亮点，攻项目、促转型，着力深化数字技术应用。

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；拨备覆盖率 213.13%，拨贷比 2.79%，风险抵补能力充足，资产质量平稳向好。

## 3. 零售业务情况

报告期内，本行坚持以数字化转型为统领，推动零售业务转型深化，各项业务保持高质量稳健发展，实现良好开局。

### 1. 零售贡献保持快速增长，零售客户基础不断夯实

截至报告期末，本行零售 AUM 突破 1.1 万亿，较年初增长 715 亿，增速 6.9%；储蓄时点突破 6,600 亿，较年初增长 508 亿，增速 8.3%，人民币零售存款平均利率较年初下降 7 个基点；个贷规模同比增长 496 亿元，增速 7.9%，个人贷款利息收入同比增长 3.9%。

全行零售客户达 2,942.3 万户，较年初增长 33.2 万户；贵宾客户突破百万大关，达 101.4 万户，一季度增量较去年同期提升 215.7%，贵宾客户 AUM 净增贡献度达到 86%；私行客户数达到 15,071 户，较年初增长 1,087 户，增速达 7.8%。

### 2. 坚持儿童金融战略，创新推动儿童友好型银行建设

截至报告期末，北京银行儿童客户突破 137 万，帮助管理压岁钱超 80 亿元，与近 1,600 所院校开展合作，累计举办“京苗俱乐部”活动 1.9 万场。我行积极响应国

家构建儿童友好环境、建设儿童友好城市号召，依托产品、服务、生态三大矩阵，全方位赋能儿童健康成长，坚定不移打造“儿童友好型银行”。

**一是权益搭建丰富多元。**整合各类儿童友好优势资源，持续开展“阅读、运动、出游、消费”四大主题权益日活动，推广少儿大爱保险保障，“京苗俱乐部”平台新增注册家庭 9 万户，增速达 150%。

**二是特色活动深入人心。**开展“神龙跃新年 京苗展心愿”新春嘉年华系列活动，打造“发新钱、游新园、亮新剑、过新年”四大板块，推出新春限定款“小京压岁宝”、派发龙年微信红包封面；上线“京京莹莹”线上新春游园会；持续更新《财商 100 问》系列短视频，启迪家庭财富管理新方式。

**三是品牌影响不断提升。**再度联合北京广播电视台打造 2024 卡酷少儿动画春晚，收视领跑同类频道 7 大维度排名第一，新媒体同步直播收看人数超 50 万人；独家冠名央视少儿《名师有名堂》大型融媒体节目，首季播出全网累计触达率 5.6 亿人次，全国上星频道同时段青少节目收视率排名第一。

### 3. 打造“伴您一生的银行”，提升 GBIC<sup>2</sup> 综合服务水平

**一是谋划养老金融新篇章，推动养老金融全面发展。**北京地区个人养老金账户数率先突破百万，持续保持区域领先优势，荣获中国网 2023 年“中国鼎”金融业年度养老金融优秀案例；创新推出“养老金自动缴存+养老基金定投”智能养老服务模式，搭建线上线下相结合的服务网络，提供便民、惠民、暖心、安心的养老金融服务。

**二是发挥社保领域服务优势，全力推动第三代社保卡换发工作。**充分发挥二十年来支持北京市第一、二代社保卡发行的优势经验，统筹资源，高位推动，从营销支持、产品流程、权益供给、渠道拓展、服务体验、数智赋能、宣传推广七大环节打通第三代社保卡营销推广全链路，打造“体验最佳的发卡银行、服务最好的发卡银行、与众不同的发卡银行”，创新推出“即时打卡一体机”“二代社保卡保号无感换发”等独家业务模式，定制多重健康保障权益与专属金融产品，落实网点“专窗、专区”全覆盖、参保单位“一对一”等各项服务保障，全力推进第三代社保卡换发工作。

**三是以金融优势赋能工会事业发展，构建“工会金融”服务新生态。**联合北京市总工会，坚持打造以工会卡及普惠权益为核心载体的工会金融服务体系。持续高质量推动各行业职工入会并享受专属权益，截至报告期末，我行累计发行工会会员互助服

务卡 619 万张；累计开展周二“工会会员日”特色活动 100 期，210 余万人次参与；联合北京市总工会持续开展“京彩职工消费季”特色活动，受到会员广泛赞誉。

**四是持续提升“爱薪通”代发综合服务能力。**持续优化金融及非金融产品功能，提升企业客户服务体验；丰富多维客户权益体系，增加多支代发专属理财产品，满足个人客户金融需求，带动业绩快速增长，一季度实现代发额 393.57 亿元，同比增幅 8%。

**五是加大英才金融服务推广力度。**加强与各级政府、企业的联动，促进英才金融在京津冀、长三角地区的快速落地。截至报告期末，英才卡发卡量超 1 万张，英才贷余额突破 3.2 亿元。

#### **4.深化数字化服务能力建设，完善智能化服务体系**

**提升 APP 数字化服务能力。**聚焦财富管理、场景生态，平台智能、渠道联动、协同经营五大方面持续迭代优化，推出私行专区、理财夜市、“惠企贷”“领航 e 贷-个人版”“装修贷”等服务，完成 40 余项业务功能升级。截至报告期末，手机银行客户规模达 1,632 万户，同比提升 14.85%。

**强化数字化系统能力建设。**深化远程银行系统集群建设，“智库”全面应用于远程银行服务和手机银行搜索场景，赋能一线运营效能提升，同时为 APP 客户带来全新的搜索体验；全新上线客户 360 全景视图，利用大数据建模、人工智能等技术手段，打造全渠道、全链路、全场景、全客群的智慧化经营模式；拓展“智策”体系应用的广度和深度，策略覆盖线上线下全渠道，累计上线策略 3,200 余条，触达客户超 4.5 亿人次。持续提升“护盾”智能交易反欺诈平台风控实效，为超千名客户挽损金额近 3,000 万。深化支付环境建设，借记卡快捷支付绑卡客户达 1,013.3 万名，线上支付交易笔数 1.8 亿笔，交易金额 586.2 亿元，同比分别提升 7.1%、6.0%。

#### **5.加强数字化驱动支撑，强化财富管理服务水平**

**提升客户管理的精细化程度。**持续优化数据驱动下的分层分群管理，以满足不同客群需求为核心，持续开展数字化经营，落地数字化经营策略，发挥全渠道协同优势，以专业化服务能力，实现贵宾客户规模与贡献持续增长。

**增强财富产品市场竞争力。**开放货架、遴选优质产品，运用数字化工具实现全渠道策略推广。通过开放货架带动“理基保”产品规模较去年同期增长 318 亿，增幅达到 289%，零售 AUM 结构得到进一步优化。一季度代销理财产品支数同比翻倍，规

模增量同比提升 150%，实现期交保险销量同比提升 48%，公募基金代销业务销量同比提升 42%。

**开展“京彩财富季”系列营销活动。**包括财富提升、新户专享、促活钜惠、养老金融共四大类、近 20 项营销活动，参与客户超两百万人次。

**个人外汇业务平稳快速发展。**手续费收入同比提升 513%，同时，根据监管要求，及时做好个人外汇管理政策的传导落地，逐步扩大办理对私结售汇资质业务网点，保持业务稳健、合规发展。

#### **6.私人银行业务加速发展，业绩增长提速明显**

一季度，私行代销业务累计实现销售 76.07 亿元，较去年同期增长 16.67%；财富管理信托业务持续增长，业务规模较去年同期增长 115.3%。

**搭建私人银行六大体系。**包括专属产品体系、客群管理体系、队伍赋能体系、专属权益体系、差异化服务体系和品牌活动体系，通过聚焦私行客群精准发力，公私联动、总分协同，跑出了私行发展“加速度”。

**加强私行投顾队伍建设。**夯实“1+1+N”私行服务模式，加强投顾培训，启动投顾陪谈陪访工作过程化管理，建设掌上银行家投顾中心功能模块，促进投顾队伍工作积极性和专业度持续提升。

#### **7.个贷产品竞争力不断提升，多元化推动规模增长**

**一是**自营线上贷款“京 e 贷”快速迭代，实现全流程纯线上展业，持续优化双客体验，完成交叉销售体系建设，支持多渠道获客，“京 e 贷”余额同比增长 335%；**二是**个人按揭贷款上线自动审批功能，推动与北京住房公积金管理中心深入合作，提升业务办理效率；**三是**公私联动双向赋能个人经营性贷款发展，完成“领航 e 贷-个人版”首笔放款，推进“专精特新”企业公私组合营销；**四是**汽车贷款规模持续增长，积极拓展汽车经销商、车贷平台等合作渠道，推出“购车 e 贷”等车贷产品，贷款余额同比增长 114%。

#### **8.顺应消费新趋势，推动信用卡高质量发展**

打造丰富的信用卡及消费金融产品和服务，满足多元消费需求，做好首都金融服务，助力首都经济高质量发展。

一是打造“产品+服务”特色体验。发布龙年生肖白金信用卡，推动文化价值与金融功能深度融合发展。深度聚焦年轻价值客群，启动萌宠卡研发项目，重点经营美国运通高端系列产品，为客户提供更加全面、优质的金融服务。

二是布局“境内+境外”消费市场。携手“滴滴出行”推出消费立减活动，为消费者提供打车出行优惠；联合万事达、美运、JCB 等卡组织，开展以“你好，世界”为主题的跨境消费返现活动，刺激消费热情，持续带动消费市场迸发活力。

三是打通“线上+线下”消费场景。围绕“周一充电日”“天天有惊喜”“非常假期”三大营销品牌，构建线上线下深度融合的消费全场景。线上在淘宝、京东等平台开展“年货节”消费满减活动，线下结合全国各地特色建设覆盖千家品牌、万家门店的多元化消费场景，满足文旅消费需求，激发文旅消费新动能。策划一季度普惠消费大促活动，助力提升消费规模。

四是加强消费信贷支持。积极布局消费金融场景及渠道开拓，在汽车、家装等领域为客户提供便捷化、多样化消费信贷支持，最快一小时内完成申请到提车的服务流程，为客户提供更优质的消费金融服务，助力首都经济的快速发展。

五是深入践行数字化转型工作。持续推进 2024 年“信用卡客户全生命周期智能额度管理平台”重大项目，推进信用卡额度智能化、精细化分配管理；全面推进无纸化项目，提高掌上银行家 APP 使用率，加强客户体验，助力实现降本增效；积极推进智能清算平台建设，有效支撑新业务快速发展。

#### 4.公司业务情况

**公司存款经营进一步优化。**人民币公司存款规模 14,785 亿元，较年初增长 531 亿元。专注于核心存款经营，核心存款年均较上年末增长 394 亿元，核心存款占比达 86%。人民币公司存款平均利率较年初下降 8 个基点。

**公司贷款规模再上新台阶。**人民币公司贷款（不含贴现）规模突破 1.2 万亿，达 12,042 亿元，较年初增长 909 亿元，增幅 8.17%。充分发挥“主场优势”，北京地区公司贷款累计投放 1,025 亿元，北京市区两级重点项目、“3 个 100”重点工程总体对接率 82%，提供授信金额超 519 亿元。

**实体经济支持力度再提升。**全行普惠金融贷款<sup>1</sup>余额 2,703.75 亿元，较年初增加 282.77 亿元，增速 11.68%。科技金融余额 3,054.81 亿元，较年初增 462.45 亿元，增速 17.84%。文化金融余额 990.09 亿元，较年初增长 109.08 亿元，增速 12.38%。公司绿色贷款余额 1,799.17 亿元，较年初增长 240.22 亿元，增速 15.41%。

报告期内，本行公司业务积极贯彻新发展理念，坚持“服务地方经济、服务中小企业、服务市民百姓”的初心使命，积极打造精细化客户服务模式、特色化金融服务、数字化产品体系及一体化服务生态，为发展新质生产力注入金融动能。

### **1. 坚持以客户为中心，打造精细化服务模式**

**精细战略客户管理。**做精央、国企等战略客户。打造扁平化、集约化的集团限额管理方式。将对市属国企的全生命周期金融服务作为全行长期战略，提升战略客户营销层级；报告期内，本行与市属国企及一二级子公司合作率较年初继续提升 0.58%。夯实机构客户基础，成功中标北京市门头沟区财政局区级财政工资统发资质，完成新疆生产建设兵团本级非税收入收缴代理银行协议签署。深化医疗领域客户服务，报告期内，与北京市东城区卫健委、北银金科签署《东城区互联网医院平台项目合作框架协议》。**加强产业客户培育。**以助力“新质生产力”发展作为公司业务转型发力点，加强新兴产业链上客户挖掘。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、高端装备制造等产业链，项目启动以来累计落地业务（FPA 口径）超 2,400 笔，金额超 1,400 亿元，其中，新增客户占落地客户总数的 50%。**夯实基础客群价值。**加强基础客群综合营销，争做客户贷款主办行、存款主办行、结算主办行、产品主办行和服务主办行。截至报告期末，公司有效客户数 25.68 万户。

### **2. 着眼实体经济需求，做好公司特色大文章**

**一是深化“专精特新第一行”建设。**优化特色服务，上线“领航 e 贷”续贷功能持续护航“专精特新”企业创新发展；印发《北京银行关于加强科技型企业全生命周期金融服务的若干措施》，提升科技金融全生命周期服务能力。发力组合金融，建立“专精特新”组合金融联动工作机制，升级推出“专精特新”企业组合金融服务方案，加强企业全方位支持。强化专营模式，科技特色/专营支行、“专精特新”特色/专营支行数量分别较 2023 年增加 28 家、15 家，覆盖区域进一步扩大，科技金融“排头兵”力量进一步壮大。**二是落实绿色低碳发展理念。**加大碳减排重点领域支持力度，推动

<sup>1</sup> 2024 年起人行普惠小微贷款认定标准由现行单户授信不超过 1,000 万元放宽到不超过 2,000 万元。

碳减排支持工具业务持续落地。截至报告期末，累计投放碳减排贷款 8.80 亿元，支持项目 22 个，带动年度碳减排量 15.50 万吨二氧化碳当量。三是**创新数字普惠服务模式**。创新线上业务申贷模式，打造“统 e 融”一站式入口，创新打造系统自动匹配场景、产品、客群的“以客测额”新模式，大幅降低操作难度，有效提升客户体验。上线对公线上业务展期、无还本续贷功能，增强线上业务延续性及差异化场景适用性。四是**升级文化金融服务品牌**。加快产品创新，升级优化“文旅 e 贷”线上产品，扩大产品区域适用范围。推动“文化领军贷”打分卡业务在多家分行实现首笔落地。升级服务模式，制定文化金融“千帆计划”工作方案，加强文化金融战略客户和重点发展经营单位分层管理，打造差异化审批授权、产品优先试点、总分支联动客户触达机制，强化我行文化金融的领先地位和品牌优势。

### 3.加强数字化转型赋能，释放产品生态新动能

一是**升级供应链金融产品矩阵**。持续深化“京行 e 链通”品牌服务，围绕全链条渠道、全产品体系、全智能风控、全生态体系，打造供应链金融产品矩阵。持续升级供应链数字化服务能力，推进供应链场景金融生态重大项目建设。积极布局产业金融“脱核”模式，将主体信用逐渐转向“数据信用”和“物的信用”，打造制造、快消、建筑、医药等行业专属模型和服务方案。截至报告期末，本行供应链金融投放 2,776.06 亿元，同比增幅 81.97%。二是**激发场景金融服务动能**。提升“京行 e 收付”品牌价值输出，深耕民生缴费、数字化收银、新业态平台服务、大宗交易场所等六大领域 34 大成熟场景，为公、私客户提供“一揽子、全链路”成熟场景综合金融服务解决方案。启动 2024 年场景金融 3.0 重大项目建设，聚焦 36 个不同行业客户销售、采购等场景痛点，加速“金融+非金融”场景生态圈建设。截至报告期末，场景金融合作客户数量较年初增幅 41%，交易规模突破万亿，新增落地智慧景区、红色旅游、养老补助等多个便民助农服务场景。三是**拓展“现金优管家”品牌服务**。新公司账户资金监管平台投入使用。加强“现金优管家”系列产品与供应链金融、收付结算服务的组合应用，相继落地公募 REITs 项目资金监管、招投标保证金缴纳管理、网络货运平台资金收付等业务，深度嵌入企业生产经营。四是**升级跨境综合服务能力**。打磨“极速汇”与“批量汇”，为高新技术、医药卫生、物流仓储及供应链等场景提供跨境支付金融服务。企业“汇率避险专区”实现代客外汇衍生业务全线上服务。积极落实监管政策，实现服务贸易收支高水平便利化工作落地，切实为企业降本增效。积极开展跨境增信业务



服务新疆自贸区发展，助力“一带一路”建设。五是打造嵌入式、场景化服务的开放银行。构建高效、便捷、稳定的云服务，覆盖账户管理、资金管理、跨境结算、电子票据等高频业务场景，推动企业线上化、无纸化服务快速渗透，促进企业财务信息化越级提升、巩固银企合作，释放绿色低碳价值。

#### 4.坚持联动共赢理念，搭建一体化服务生态

全力打造“投行驱动的商业银行”，让投资银行业务成为创造市场、创造产品、创造品牌、创造服务、创造价值的平台搭建者、业务链接者、存托拓展者、资产布放者、生态合作者。一是全力以赴夯实债券基础。全行债券承销规模实现开门红首次破千亿，再创同期历史新高。非金融企业债务融资工具承销 NAFMII 口径排名全市场第十一位，较去年同期上升五位，在银行间市场排名前二十的银行类主承销商中增速第一；北京区域发行支数市场排名第一；长三角区域分行债券业务规模 and 市场份额加速提升，区域发行规模同比增长 73.73%。深入服务“专精特新”企业，累计发行 18 笔科创票据，金额 105.24 亿元，同比增长 141.93%，持续领跑城商行首位，全市场排名第四。发行 2024 年第一期金融债。规模 150 亿元，期限 3 年，票面利率 2.43%，募集资金将用于满足北京银行多元化稳定的资金需求，优化资产负债结构，聚焦服务实体经济，持续构建以普惠、科技、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。二是积极打造公募 REITs 最友善银行。助力全国首批、北京市首单消费基础设施公募 REITs-嘉实物美消费 REIT 发行上市，成为全国首家担任公募 REITs 托管监管银行的城商行；参与华夏金茂商业 REIT、华夏华润商业 REIT 投资，实现首批上市消费基础设施公募 REITs 全覆盖。

#### 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，持续强化实体经济服务能力，深化业务结构调整，高质量发展动能进一步积聚。

一是业务规模稳步增长。金融市场管理表内外业务规模达 3.92 万亿元，较年初增长 5.61%。

二是服务实体经济持续发力。落地本行首笔“沪科专贴”再贴现业务，支持初期小微、民营类科技企业融资，累计通过再贴现、转贷款等政策性产品支持民营、小微、个体工商户等客户超 1.21 万户。开展绿色专项借款和银团借款 2.95 亿元，助力



绿色发展。响应国家政策导向，投资落地多个绿色、碳中和、“专精特新”等政策贴标型产品，累计提供融资支持 6.51 亿元。

**三是同业客户基础不断夯实。**同业交流合作持续深化，同业合作机构超千家，较年初增长 5.17%，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、信托等行业。

**四是票据业务贡献明显提升。**积极应对票据新规、资本新规双重考验，把握市场机遇，票据买卖价差收入同比增长 96%。

**五是资产托管业务稳健发展。**截至报告期末，托管资产规模 1.76 万亿元，较年初增长 9.18%；托管手续费收入同比增长 6.86%。报告期内，托管业务践行金融责任，中标北京医药健康产业投资基金托管银行，切实支持高精尖产业发展；深化创新驱动，落地全国首单民企消费基础设施 REITs，成为首家担任公募 REITs 托管银行的城商行；推进数字化转型，发布托管电子客户端，打造高效线上服务渠道。

**六是品牌形象不断提升。**积极参与市场创新，连续多年荣获全国银行间同业拆借中心“年度市场影响力机构”和“市场创新业务机构”奖项，涵盖核心交易商、货币市场交易商、同业存单发行人、CFETS 同业存款、债券发行、X-Repo、iDeal 等多个业务维度。

## 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 3 月 31 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 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	152,650	165,521
存放同业及其他金融机构款项	17,276	13,382
贵金属	101	526
拆出资金	196,268	178,697
衍生金融资产	881	787
买入返售金融资产	29,398	65,971
发放贷款和垫款	2,067,395	1,964,791
金融投资:	1,314,351	1,275,806
交易性金融资产	359,439	314,513
债权投资	680,833	686,611
其他债权投资	273,220	273,915
其他权益工具投资	859	767
长期股权投资	4,470	3,687
投资性房地产	285	289
固定资产	19,003	18,816
使用权资产	5,566	5,520
无形资产	917	933
递延所得税资产	35,482	35,160
其他资产	50,622	18,793
<b>资产总计</b>	<b>3,894,665</b>	<b>3,748,679</b>
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	177,755	177,605
同业及其他金融机构存放款项	445,888	428,543

拆入资金	95,225	104,212
衍生金融负债	1,411	919
卖出回购金融资产款	91,318	78,402
吸收存款	2,211,347	2,101,031
应付职工薪酬	3,346	3,350
应交税费	2,851	2,777
预计负债	3,526	3,683
应付债券	452,524	468,839
租赁负债	5,230	5,204
其他负债	66,534	45,882
<b>负债合计</b>	<b>3,556,955</b>	<b>3,420,447</b>
<b>股东权益：</b>		
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	43,809	43,809
其他综合收益	4,580	2,985
盈余公积	27,050	27,050
一般风险准备	43,397	43,386
未分配利润	118,564	110,711
归属于母公司股东权益合计	336,374	326,915
少数股东权益	1,336	1,317
<b>股东权益合计</b>	<b>337,710</b>	<b>328,232</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>3,894,665</b>	<b>3,748,679</b>

法定代表人：霍学文

行长：杨书剑

首席财务官：曹卓

## 合并利润表

2024 年 1—3 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	2024 年第一季度	2023 年第一季度
<b>一、营业总收入</b>	<b>17,690</b>	<b>16,403</b>
利息净收入	12,774	12,534
利息收入	31,407	29,009
利息支出	(18,633)	(16,475)
手续费及佣金净收入	1,159	1,382
手续费及佣金收入	1,408	1,505
手续费及佣金支出	(249)	(123)
投资损益	3,463	2,353
其中：对联营和合营企业的投资损益	53	(2)
以摊余成本计量的金融资产终止确认损益	426	-
公允价值变动损益	258	17
汇兑损益	(11)	63
其他业务收入	47	54
<b>二、营业总支出</b>	<b>(8,717)</b>	<b>(7,805)</b>
税金及附加	(198)	(187)
业务及管理费	(4,672)	(4,501)
资产减值损失	(3,843)	(3,111)
其他业务成本	(4)	(6)
<b>三、营业利润</b>	<b>8,973</b>	<b>8,598</b>
加：营业外收入	23	3
减：营业外支出	(10)	(15)
<b>四、利润总额</b>	<b>8,986</b>	<b>8,586</b>
减：所得税费用	(1,103)	(1,050)
<b>五、净利润</b>	<b>7,883</b>	<b>7,536</b>
归属于母公司股东的净利润	7,864	7,493
少数股东损益	19	43

<b>六、其他综合收益税后净额</b>	<b>1,595</b>	<b>655</b>
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,595	655
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		
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	92	16
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		
1.其他债权投资公允价值变动	1,010	427
2.其他债权投资信用减值准备	(238)	95
3.权益法下可转损益的其他综合收益	731	117
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	<b>9,478</b>	<b>8,191</b>
归属于母公司股东的综合收益总额	9,459	8,148
归属于少数股东的综合收益总额	19	43
<b>八、每股收益</b>		
(一)基本每股收益(元/股)	0.37	0.35
(二)稀释每股收益(元/股)	0.37	0.35

法定代表人：霍学文

行长：杨书剑

首席财务官：曹卓

## 合并现金流量表

2024 年 1—3 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	2024 年第一季度	2023 年第一季度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	127,731	116,575
向中央银行借款净增加额	97	12,725
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	5,607	-
拆入资金净增加额	3,893	-
收取利息的现金	26,835	24,535
收取手续费及佣金的现金	1,520	1,575
收到其他与经营活动有关的现金	29,463	19,060
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>195,146</b>	<b>174,470</b>
发放贷款和垫款净增加额	(107,304)	(101,446)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	-	(720)
拆出资金净增加额	(19,706)	(1,935)
拆入资金净减少额	-	(39,004)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(25,761)	(24,403)
支付利息的现金	(15,515)	(14,937)
支付手续费及佣金的现金	(249)	(123)
支付给职工及为职工支付的现金	(3,027)	(2,665)
支付的各项税费	(3,109)	(2,850)
支付其他与经营活动有关的现金	(32,573)	(19,969)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(207,244)</b>	<b>(208,052)</b>
<b>经营活动使用的现金流量净额</b>	<b>(12,098)</b>	<b>(33,582)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	122,872	98,588
取得投资收益收到的现金	7,746	6,500
处置固定资产和其他长期资产收到的现金	3	1
收到其他与投资活动有关的现金	-	5
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>130,621</b>	<b>105,094</b>
购买少数股权支付的现金	-	(1,007)
投资支付的现金	(139,577)	(164,472)

购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(544)	(87)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(140,121)</b>	<b>(165,566)</b>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>	<b>(9,500)</b>	<b>(60,472)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	145,760	143,410
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>145,760</b>	<b>143,410</b>
偿还债务支付的现金	(162,238)	(132,027)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(3,333)	(4,439)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(165,571)</b>	<b>(136,466)</b>
<b>筹资活动(使用)/产生的现金流量净额</b>	<b>(19,811)</b>	<b>6,944</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>211</b>	<b>(64)</b>
<b>五、现金及现金等价物净减少额</b>	<b>(41,198)</b>	<b>(87,174)</b>
加：期初现金及现金等价物余额	319,239	349,241
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>278,041</b>	<b>262,067</b>

法定代表人：霍学文

行长：杨书剑

首席财务官：曹卓

## 母公司资产负债表

2024 年 3 月 31 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 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	151,416	164,487
存放同业及其他金融机构款项	15,383	11,856
贵金属	101	526
拆出资金	204,025	183,544
衍生金融资产	881	787
买入返售金融资产	29,398	65,871
发放贷款和垫款	2,010,241	1,912,548
金融投资:	1,311,617	1,273,445
交易性金融资产	358,755	313,874
债权投资	679,878	685,607
其他债权投资	272,125	273,197
其他权益工具投资	859	767
长期股权投资	11,790	11,007
投资性房地产	285	289
固定资产	18,942	18,753
使用权资产	5,382	5,320
无形资产	907	923
递延所得税资产	34,720	34,374
其他资产	47,505	17,777
<b>资产总计</b>	<b>3,842,593</b>	<b>3,701,507</b>
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	177,592	177,441
同业及其他金融机构存放款项	447,354	429,649
拆入资金	93,847	102,808
衍生金融负债	1,411	919
卖出回购金融资产款	91,318	78,402
吸收存款	2,204,434	2,096,500
应付职工薪酬	3,220	3,175
应交税费	2,762	2,697



预计负债	3,526	3,683
应付债券	452,524	468,839
租赁负债	5,036	5,009
其他负债	25,370	7,439
<b>负债合计</b>	<b>3,508,394</b>	<b>3,376,561</b>
<b>股东权益：</b>		
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	4,575	2,989
盈余公积	27,050	27,050
一般风险准备	42,090	42,090
未分配利润	117,733	110,066
<b>股东权益合计</b>	<b>334,199</b>	<b>324,946</b>
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>3,842,593</b>	<b>3,701,507</b>

法定代表人：霍学文

行长：杨书剑

首席财务官：曹卓

## 母公司利润表

2024 年 1—3 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	2024 年第一季度	2023 年第一季度
<b>一、营业总收入</b>	<b>17,157</b>	<b>15,854</b>
利息净收入	12,361	12,171
利息收入	30,609	28,372
利息支出	(18,248)	(16,201)
手续费及佣金净收入	1,050	1,240
手续费及佣金收入	1,293	1,360
手续费及佣金支出	(243)	(120)
投资损益	3,461	2,353
其中：对联营和合营企业的投资损益	53	(2)
以摊余成本计量的金融资产终止确认损益	426	-
公允价值变动损益	254	18
汇兑损益	(12)	63
其他业务收入	43	9
<b>二、营业总支出</b>	<b>(8,454)</b>	<b>(7,561)</b>
税金及附加	(194)	(182)
业务及管理费	(4,547)	(4,403)
资产减值损失	(3,709)	(2,970)
其他业务成本	(4)	(6)
<b>三、营业利润</b>	<b>8,703</b>	<b>8,293</b>
加：营业外收入	3	2
减：营业外支出	(10)	(14)
<b>四、利润总额</b>	<b>8,696</b>	<b>8,281</b>
减：所得税费用	(1,029)	(975)
<b>五、净利润</b>	<b>7,667</b>	<b>7,306</b>
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>1,586</b>	<b>655</b>
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		
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	92	16
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		
1.其他债权投资公允价值变动	1,012	427
2.其他债权投资信用减值准备	(249)	95
3.权益法下可转损益的其他综合收益	731	117
<b>七、综合收益总额</b>	<b>9,253</b>	<b>7,961</b>

法定代表人：霍学文

行长：杨书剑

首席财务官：曹卓

## 母公司现金流量表

2024 年 1—3 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	2024年第一季度	2023年第一季度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	125,708	116,398
向中央银行借款净增加额	97	12,733
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	4,568	-
拆入资金净增加额	3,918	-
收取利息的现金	26,046	23,933
收取手续费及佣金的现金	1,398	1,422
收到其他与经营活动有关的现金	19,057	11,511
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>180,792</b>	<b>165,997</b>
发放贷款和垫款净增加额	(102,312)	(92,491)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	-	(432)
拆出资金净增加额	(22,627)	(5,335)
拆入资金净减少额	-	(36,844)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(25,683)	(24,403)
支付利息的现金	(15,179)	(14,691)
支付手续费及佣金的现金	(243)	(120)
支付给职工及为职工支付的现金	(2,901)	(2,598)
支付的各项税费	(2,982)	(2,674)
支付其他与经营活动有关的现金	(30,321)	(20,075)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(202,248)</b>	<b>(199,663)</b>
<b>经营活动使用的现金流量净额</b>	<b>(21,456)</b>	<b>(33,666)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	122,838	98,471
取得投资收益收到的现金	7,566	6,414
处置固定资产和其他长期资产收到的现金	2	1
收到其他与投资活动有关的现金	-	5
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>130,406</b>	<b>104,891</b>
购买少数股权支付的现金	-	(1,007)
对子公司投资支付的现金	-	(49)

投资支付的现金	(131,636)	(164,472)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(541)	(62)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(132,177)</b>	<b>(165,590)</b>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>	<b>(1,771)</b>	<b>(60,699)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	145,760	143,410
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>145,760</b>	<b>143,410</b>
偿还债务支付的现金	(162,238)	(132,039)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(3,333)	(4,439)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(165,571)</b>	<b>(136,478)</b>
<b>筹资活动(使用)/产生的现金流量净额</b>	<b>(19,811)</b>	<b>6,932</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>138</b>	<b>(64)</b>
<b>五、现金及现金等价物净减少额</b>	<b>(42,900)</b>	<b>(87,497)</b>
加：期初现金及现金等价物余额	315,898	348,208
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>272,998</b>	<b>260,711</b>

法定代表人：霍学文

行长：杨书剑

首席财务官：曹卓

**(三)2024 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  
2024 年 4 月 26 日