

北京银行股份有限公司 2024 年度“提质增效重回报”行动方案

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。

为深入贯彻党的二十大和中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，践行金融工作的政治性、人民性，在加快自身高质量发展的同时，保护投资者尤其是中小投资者合法权益，为利益相关方创造更大价值，北京银行股份有限公司（以下简称“公司”）积极响应上海证券交易所倡议，结合自身发展战略和经营情况，制定了 2024 年度“提质增效重回报”行动方案。具体内容如下：

一、锚定高质量发展主线，提升经营发展质效

1. 牢牢扭住“三个关键”。一是扭住营收增长这个关键。强化资产配置，加大优质资产布放，优化负债结构，提升精准定价能力和议价水平。二是扭住数字化转型这个关键。加快建设好 AIB——人工智能驱动的商业银行，形成人工智能中台能力，赋能业务高质量发展。三是扭住客户服务这个关键。把“专注成长”作为重大客户战略，做好从儿童金融到养老金融的个人全生命周期金融服务，打造“伴您一生的银行”；做好以专精特新为起点的企业全生命周期金融服务，打造“企业全生命周期服务的银行”。

2.全面强化“三大主体”。一是纵深推动条线业务转型，零售业务进一步打造形成开放框架的产品策略；公司业务持续深化客户服务模式改革，深耕大医疗、新材料、消费电子三条新赛道；金融市场业务持续做好平衡、创新、增利。二是全面塑造经营单位优势，构建各个区域经营单位协同贯通发展新格局。三是深入加强投资机构管理，推动投资机构与总行、分行形成联动互补效应。

3.全力攻坚“三大工程”。一是攻坚人才精细化管理工程，完善管理人员多元交流培养机制，激发员工干事创业的热情。二是攻坚绩效精细化考核工程，提升考核管理的针对性、专业性、有效性。三是攻坚对标对表提升工程，建立常态化对标对表机制。

4.坚持把“三个全面”穿透到底。一是把全面从严治党穿透到底。巩固拓展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育成果，提升基层党组织凝聚力、战斗力、执行力。二是把全面从严治行穿透到底。合理规划费用支出，进一步保障费用资源投入效果；强化资本节约，加快推动资本补充；推动网点向轻型化、智能化、特色化转型。三是把全面风险管控穿透到底。全面加强数字化风控体系建设，加强全过程风险管理，加强专业化审批人才队伍建设。

二、聚焦做好“五篇大文章”，服务新质生产力培育

1.做好科技金融大文章，打造“专精特新第一行”。打造科技金融全生命周期服务体系，精准服务初创期、成长期、成熟期科技型企业。持续打磨“领航e贷”拳头产品，打造“统e融”一站式融资服务平台。

2.做好绿色金融大文章，服务经济社会发展全面绿色转型。围绕清洁能源、绿色交通、绿色制造、绿色建筑、污废处理、自愿减排、转型金融七大场景，加强绿色金融产品服务创新。加快“京行碳e贷”推广落地，持续打造量化碳金融业务模式。积极稳妥参与全国碳市场建设。深化与专业机构、行业龙头、绿色交易所合作，持续拓宽绿色金融合作生态圈。

3.做好普惠金融大文章，助力实现共同富裕。对普惠业务单设机构、单列计划、单独管理、单项考评，信贷额度优先支持小微企业信贷投放。将普惠金融服务进一步向首贷户和薄弱领域延伸，推动实现量的合理增长和质的有效提升。

4.做好养老金融大文章，打造“伴您一生的银行”。全面布局养老金金融、养老服务金融、养老产业金融，构建养老金融全生态综合服务体系。以“一老一小”为切入点，打通儿童金融、成长金融、创业金融、家庭金融、财富金融、养老金融的全生命周期金融服务闭环。

5.做好数字金融大文章，加速推进数字化转型。牢固树立“一个银行、一体数据、一体平台”的理念，在建成统一数据底座、统一金融操作系统、统一风控平台基础上，进一步推进“大零售、大运营、大科技”为核心的数字化转型重点任务。

三、完善投关工作体系，提升投资者价值回报

1.坚持长期稳定现金分红。公司在满足未来业务发展对资本金需求的基础上，通过分红持续为投资者创造长期稳定回报。自 2007 年上市以来，累计现金分红 647.68 亿元，自 2017 年以来现金分红比例

均保持在 30%以上。未来公司将在综合考虑盈利情况、资本情况、监管要求和未来可持续发展等多方因素的基础上,进一步增强分红稳定性、持续性和可预期性,及时让投资者分享公司价值创造成果,增加投资者的获得感和满意度。

2.提升信息披露质量。采用可视化手段对定期报告进行解读和宣传,坚持以“一图读懂”等新媒体形式,配合业绩发布会,提升信息披露的质量与传播效率;编制披露社会责任暨 ESG 报告、环境信息披露报告,不断提高公司透明度。

3.加强投资者交流。通过定期报告业绩发布会、线下路演、投资者调研交流、券商策略会、上证 e 互动平台、投资者热线和电子邮件等渠道,向市场及时传递经营管理信息与业务发展亮点,解答投资者重点关注的问题,搭建好与资本市场的双向沟通桥梁。

四、完善公司治理,保护投资者合法权益

1.进一步完善公司治理。持续探索党的领导与公司治理有机结合的具体形式,将党的领导融入公司治理各环节,形成党委会和“三会一层”各司其职、各负其责的有效治理格局。

2.进一步加强董事会建设。着力打造专业、独立、多元的董事队伍,积极组织董事参加各类调研、培训,完善董事履职动态评价机制,督促董事履职尽责。合理统筹“三会”和各专委会会议案安排和衔接,强化重大议题会前沟通机制和会后董事意见落实督办机制,形成高效管理闭环,确保董事专业意见转化为可落地、可操作、可见效的具体工作举措。

3.进一步盯紧“关键少数”。持续健全完善统一、有效的全覆盖“大监督”工作机制，加强对各级“一把手”等“关键少数”的监督。不断完善董事、监事及高级管理人员业绩评价体系与激励约束机制，推动董监高与公司、投资者风险共担、利益共享。已制定实施《北京银行绩效薪酬延期支付与追索扣回管理办法》，确保薪酬激励与风险调整后业绩相匹配，促进公司稳健经营和可持续发展。

特此公告。

北京银行股份有限公司

2024年8月16日