

兰州银行股份有限公司估值提升计划

本行及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

根据中国证监会《上市公司监管指引第 10 号——市值管理》等相关规定，为切实提升公司投资价值，增强股东回报，兰州银行股份有限公司（以下简称“本行”）进一步深化《兰州银行股份有限公司关于“质量回报双提升”行动方案的公告》的相关方案，现制定《兰州银行股份有限公司估值提升计划》。

一、触及情形及审议程序

2024 年 4 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日，本行股票连续 12 个月每个交易日的收盘价均低于最近一个会计年度经审计的每股归属于本行普通股股东的净资产，即 2024 年 4 月 1 日至 2024 年 4 月 26 日每个交易日股票收盘价变动区间为 2.45-2.54 元/股，均低于 2022 年年度经审计的每股净资产 4.67 元；2024 年 4 月 27 日至 2025 年 3 月 31 日每个交易日股票收盘价变动区间为 2.11-2.75 元/股，均低于 2023 年年度经审计的每股净资产 4.91 元，属于应当制定估值提升计划的情形。

2025 年 4 月 24 日，本行第六届董事会第三次会议审议通过了《兰州银行股份有限公司估值提升计划》，全体董事一致同意此议案。

二、估值提升计划具体方案

为深入贯彻党中央、国务院关于上市公司高质量发展的决策部署，认真落实监管机构关于市值管理的政策要求，推动本行高质量发展，促进本行投资价值合理反映发展质量，制定本行估值提升计划如下：

（一）优化公司治理，提升治理效能

一是强化党建在经营管理中引领作用。本行在法人治理机制中明确了党委的核心领导地位，将党的领导与公司治理深度融合，有效保障了决策的科学性和执行的规范性。通过充分发挥党委在战略规划和重大决策中的引领作用，本行治理水平不断提高，为长期稳健发展提供了有力支撑。

二是全力协助独立董事履职。完善公司章程，明确独立董事各方面内容及工作制度；建立独立选聘与审查机制，避免影响独立性的利益关联；畅通与独立

董事沟通渠道，及时为独立董事提供履职必要的资料；合理安排董事会、股东大会会议次数与时间，提高独立董事履职参与率；为独立董事开展专业培训，及时传达监管机构最新精神，提高独立董事履职能力；建立激励机制并实施考核评价，为独立董事提供合理报酬，全方位助力独立董事更好履行职责。

三是加强股东股权管理。加强与主要股东的沟通联系，积极争取股东长期支持，保持股权结构稳定，并适时鼓励、推动股东及董事、监事、高级管理人员在符合条件的情况下，通过依法依规实施股份增持计划或者承诺不减持股份等方式提振市场信心；积极引入长期资本、耐心资本、战略资本改善公司治理结构。

（二）坚定战略引领，凝聚发展共识

本行坚守本源，坚持审慎稳健的经营理念，围绕“受人尊敬的特色精致银行”这一战略愿景，坚持“轻型化、数字化、绿色化”三大方向，重点实施“客户建设、零售转型、资产提质、兰外提升、科技赋能、管理强基”六大工程，形成中小微、零售和金融市场“三轮驱动”业务格局，积极推动“质量、效益、规模”动态均衡发展，努力实现资产负债结构的持续优化、资产质量的稳步改善、盈利能力的有效提升、数字化建设的切实突破，积极探索服务实体、服务中小的有效模式，全力守护好本行“服务”和“效率”两大金字招牌，将本行打造成业绩优良、管理精细、服务一流的上市城商行。2025年，本行将发挥董事会、高级管理层、战略实施部门的管理职能，根据发展实际调整战略规划，确保本行战略调整与宏观经济和行业发展方向紧密结合，顺应时代变革的浪潮。

（三）坚持服务实体，推动高质量发展

一是加速转型，释放动能，推动信贷增量提质。把扩大高质量信贷投放作为第一要务，加快业务转型，不断完善产品体系和信贷业务流程，聚焦重点领域、重点行业，抓小不放大，力争实现信贷投放新突破。加强信贷投放管理，围绕“五篇大文章”扩大公司贷款投放，优化公司贷款结构，切实把握重大政策机遇，积极推进重大项目营销，深度挖掘存量客户业务。通过网格化、批量化、线上化手段强化批量营销推动普惠信贷扩量。加大房贷、消费贷、场景营销力度推动个贷突破。

二是优化结构，开源节流，推动全行降本增效。通过优化个人存款结构、规范对公存款利率、加强主动负债调节，实现负债结构持续压降。推动代销理财

规模上量，提高基保贵产品渗透率，加快交易转型提升金融市场业务收入贡献，增强客户黏性做大用卡收入，积极提升中间业务收入。

三是分层分类，精细管理，推动客户挖潜拓新。对公客户方面，做深做透机构客群拓展，抓实抓细民营企业营销，用足用好“链式”拓客工具，建立健全分层维护制度，深化拓展存量客户挖潜。个人客户方面，精耕网点厅堂拓客，细作电子渠道活客，丰富多元获客模式，吸引长尾、青年等低成本客群。通过提供客户柔性服务、挖掘智能客服潜力、规范网点厅堂服务、提升消保工作质效，重塑客户服务优势。

四是多点发力，注重事前，推动风险严防细管。我行将加强客户限额管理，完善客户内评制度，深化防劣变管理，持之以恒做实全面风险管理。升级大数据风控平台，提升自主建模能力，强化大数据风控能力提升。

（四）健全激励约束，激发员工积极性

本行不断优化考核指标体系，加强绩效考核应用，根据组织业务表现和个人绩效表现统筹考核绩效薪酬。明确用人导向，切实落实“优胜劣汰、能上能下”的竞争性用人机制，强化各类考核评价结果运用，依托跨行选拔和公开选拔等方式，加强重点岗位管理人员储备和锻炼，做好干部人才梯队建设。推进轮岗交流向精细化、常态化转变，进一步加大全行客户经理轮岗交流力度，注重轮岗交流的实际效益。为防范激进经营和违法违规风险，本行实施绩效薪酬延期支付与追索扣回机制，促进稳健经营和可持续发展。本行致力于通过优化激励资源和机制，持续吸引、保留和激励优秀人才，使薪酬水平与个人价值及业绩贡献、公司可持续发展相匹配，促进公司持续高质量稳健发展，提升公司价值。

（五）注重价值创造，增强投资者回报

本行高度重视市值管理，厚植股东回报理念，健全利润分配制度，制定了《兰州银行股份有限公司市值管理办法》《兰州银行股份有限公司未来三年（2024-2026年）股东回报规划》，在盈利和资本充足率等满足持续经营和长远发展要求的前提下，采取积极的利润分配政策，为股东提供持续、稳定、合理的投资回报。上市以来，本行实施积极稳健的权益分配方案，近三年现金分红比率均超过30%，已累计派发现金股利21.07亿元，超过上市募集的资金总额，真金白银回馈股东；主要股东、董事、监事、高级管理人员和其他管理人员已累计完

成 7,516.38 万元、2,688.16 万股的股份增持工作。2025 年 4 月 24 日，本行董事会审议通过了 2024 年度利润分配预案，在 2024 年度中期分红的基础上，2024 年末期拟再向全体股东每 10 股派发现金股利 0.51 元(含税)，分配金额 29,048.06 万元。未来，在保障业务持续稳定发展和资本充足率满足监管要求的前提下，本行将充分考虑投资者投资回报需求，制定更为合理、稳定、可持续的利润分配方案，引导投资者预期，增强投资者获得感，努力提升投资者综合投资回报。

（六）强化信息披露，提高公司透明度

进一步健全以投资者需求为导向的信息披露制度，增加必要的主动自愿披露，积极回应市场关切，持续优化披露内容，确保信息披露真实、准确、完整、及时、公平，便于投资者及时了解本行，切实保护投资者的合法权益。将 ESG 管理工作作为提升本行估值水平的重要抓手，不断完善 ESG 体系建设，提升本行可持续发展能力、综合价值和资本市场形象，为投资者决策提供重要依据。加强舆情信息收集和研判，针对关键潜在舆情风险点进行前瞻性处置，防范虚假信息误读误解风险，维护中小投资者知情权，切实维护本行企业形象和品牌声誉。自 2015 年起，本行连续 9 年在官网披露社会责任报告，2024 年首次披露环境、社会及治理（ESG）报告。

（七）加强投关管理，提升品牌美誉度

提高投资者沟通质量，董事长、行长、董事会秘书等高级管理人员积极组织参与业绩说明会，实事求是介绍本行生产经营情况和成果，充分展示本行竞争优势和发展前景，吸引更多长期投资、价值投资、理性投资，提升业绩说明会沟通效果。通过深交所“互动易”平台、投资者热线电话、公共邮箱等与投资者进行耐心沟通，及时解答投资者疑惑。引导中小投资者积极参加股东大会，股东大会均提供现场表决和网络投票两种方式，为中小投资者参加股东大会提供便利，单独披露中小投资者表决情况。换届选举时采用累积投票制进行表决，增强投资者的话语权和获得感。广泛邀请投资者、行业分析师、媒体等走进本行、了解本行，增进市场认同。

三、估值提升计划的后续评估及专项说明

本行将至少每年对本次估值提升计划的实施效果进行评估，评估后需要完善的，将完善后的估值提升计划经董事会审议后披露。若本行触及长期破净情形所

处会计年度的日平均市净率低于所在行业平均值，本行将就本次估值提升计划的执行情况在年度业绩说明会中进行专项说明。

四、董事会意见

本行董事会对估值提升计划的具体内容进行了审议，认为相关举措具备合理性和可行性，不存在损害本行及股东利益的情形，估值提升计划结合本行的实际情况及未来发展规划，围绕战略管理目标、路径和体系制定的多元化举措，有助于推动本行高质量发展，提升本行的经营质量和投资价值，增强投资者回报。

五、风险提示

本估值提升计划不代表对本行股价、市值、未来业绩等方面的承诺。本行业绩及二级市场表现受到宏观形势、行业政策、市场情况等诸多因素影响，估值提升计划的实施效果存在不确定性，敬请投资者注意投资风险。

六、备查文件

兰州银行股份有限公司第六届董事会第三次会议决议。

特此公告。

兰州银行股份有限公司董事会

2025年4月25日