

## 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，提高股东回报能力，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，在对 2025 年制定的《兰州银行股份有限公司估值提升计划》评估的基础上，结合 2025 年经营实际和 2026 年发展形势，现制定新一期《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

2025 年 4 月 1 日至 2026 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 2025 年 4 月 1 日至 2025 年 4 月 27 日每个交易日股票收盘价变动区间为 2.17-2.37 元/股，均低于 2023 年度经审计的每股净资产 4.91 元；2025 年 4 月 28 日至 2026 年 3 月 31 日每个交易日股票收盘价变动区间为 2.21-2.76 元/股，均低于 2024 年度经审计的每股净资产 5.36 元，属于应当制定估值提升计划的情形。

2026 年 4 月 27 日，本行第六届董事会第八次会议审议通过了《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，积极应对 2026 年银行业息差企稳、板块估值修复的发展环境，进一步巩固 2025 年估值提升计划实施成效，推动本行高质量发展与投资价值提升，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

一是持续完善体制机制建设。持续优化公司治理体系，积极落实《中华人民共和国公司法》等法律法规和最新监管政策要求，在法人治理机制中继续巩固党委的核心领导地位，将党的领导与公司治理深度融合，不断健全制度体系，为本行科学决策提供坚实制度保障。二是持续强化董事会建设。按照本行《章程》完

善董事会各专门委员会职责，充分发挥委员会监督、审查、指导职能。组织独立董事培训、调研等活动，充分发挥独立董事“参与决策、监督制衡、专业咨询”作用。搭建激励机制与考核评价体系，为独立董事提供合理报酬，全方位助力独立董事更好地履行职责。加强对本行主要股东、董事和高级管理人员等“关键少数”履职规范和能力建设，通过常态化培训提升其合规意识和战略执行力，切实提升公司治理效能。三是持续加强股东股权管理。加强与主要股东沟通联系，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、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。2026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，制定新一轮战略规划，推动本行战略调整与宏观经济和行业变革方向紧密结合，抢抓2026年银行业息差企稳、板块估值修复深化的战略机遇期，以高质量战略引领高质量发展。

## （三）坚持服务实体，推动高质量发展

本行将锚定高质量发展目标，以产业金融为主攻方向，以风控能力改进、数智转型提速和管理改革深化为关键支撑，全力攻坚“投放扩容、息差企稳、非息增长、资产提质”四大重点任务，实现全行发展稳进提质。

一是以产业金融为主攻，做强信贷增长“主引擎”。聚焦重点产业和区域主导产业链，加快业务模式转型，优化产品体系与信贷流程，提升专业化、场景化服务能力，健全产业金融发展机制，实现信贷投放量质双升。

二是以客群深耕为抓手，厚植社区金融“基本盘”。全面深化客群精细化经营，加强分层分类营销，强化消费场景嵌入，推动社区金融服务从“广覆盖”向“深扎根”升级。把握 2026 年中长期存款到期重定价带来的负债成本改善窗口，积极提升中间业务收入，推动代销理财规模上量，增强客户黏性做大用卡收入。

三是以开源节流为手段，筑牢盈利增长“稳定器”。坚持开源与节流协同发力，着力拓宽收入来源，在加快构建多元化、可持续的非息收入体系的同时，聚焦负债端提质增效，有效压降综合付息成本，双轨并进应对营收增长压力，持续夯实盈利韧性。

四是以控增化存为关键，决胜资产提质“攻坚战”。强化全流程风控管理，将“控新增、化存量”作为资产质量提升的主线工作，严把新增授信入口关，把握好风险化解有利时机，精准拆弹，推动资产质量根本性好转，力争不良贷款率持续下降。

五是以数字赋能为驱动，打造提质增效“加速器”。把握“飞天”“兰芯”两大工程建设的关键窗口期，以系统重构、数据贯通、智能升级为突破口，深化科技与业务融合，推动数字化转型“积厚成势”。

#### （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。2026 年，本行将持续通过优化激励资源和机制，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、本行可持续发展相匹配，促进本行高质量稳健发展，提升企业价值。

#### （五）注重价值创造，增强股东获得感

本行厚植股东回报理念，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，累计现金分红 6 次达 26.83 亿元，是募资总额的 1.32 倍，年分红比例超 30%，股利支付率在 42 家上市银行中排名靠前，真金白银回馈股东；主要股东、董事、高级管理人员和其他管理人员已完成 9,422.11 万元、3,486.61 万股的股份增持工作。2026 年 4 月 27 日，本行董事会审议通过了 2025 年度利润分配预案，在 2025 年度中期分红的基础上，2025 年末拟再向全体股东每 10 股派发现金股利 0.3 元（含税），分配金额 17,087.09 万元。未来，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，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，吸引长线投资资金。

#### （六）强化信息披露，提高公司透明度

本行高度重视信息披露工作，严格履行信息披露义务，持续提升信息披露质量，进一步健全以投资者需求为导向的信息披露机制，增加必要的主动自愿披露，积极回应市场关切，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。进一步提高信息披露内容的可读性，采取业绩说明会、“图解财报”等形式，对定期报告进行解读，展示本行经营管理情况。将可持续发展工作作为提升本行估值水平的重要抓手，不断完善可持续发展体系建设，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。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 ESG 报告，2026 年首次披露可持续发展报告。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。

#### （七）加强投关管理，提升品牌美誉度

持续完善投资者沟通机制，提高投资者沟通质量，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会，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会提供便利，单独披露关系中小投资者利益相关议题

表决情况。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，吸引更多机构投资者。同时，建立良好的宣传引导机制，加强与主要权威媒体沟通联系，挖掘发展亮点，传递投资价值，切实维护本行企业形象和品牌声誉。

### **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八次会议决议  
特此公告。

兰州银行股份有限公司董事会

2026年4月27日