

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國銀行

BANK OF CHINA

中國銀行股份有限公司  
BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(「本行」)

(股份代號：3988)

## 海外監管公告

根據中華人民共和國(「中國」)的有關法例規定，本行在上海證券交易所網站及中國報章刊登了《中國銀行股份有限公司估值提升暨提質增效重回報計劃》。茲載列如下，謹供參閱。

中國銀行股份有限公司  
董事會

中國，北京  
2025年3月26日

於本公告日期，本行董事為葛海蛟、張輝、張勇\*、張建剛\*、黃秉華\*、劉輝\*、師永彥\*、樓小惠\*、李子民\*、廖長江#、崔世平#、讓•路易•埃克拉#、喬瓦尼•特里亞#、劉曉蕾#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事

## **中国银行股份有限公司 估值提升暨提质增效重回报计划**

中国银行股份有限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：**

● **估值提升计划的制定背景及审议程序：**中国银行股份有限公司（简称“本行”或“中行”）根据中国证券监督管理委员会《上市公司监管指引第 10 号——市值管理》（简称“指引”）相关要求，并积极响应上海证券交易所《关于开展沪市公司“提质增效重回报”专项行动的倡议》，结合本行实际情况，制定本计划。本行董事会已审议通过了本计划。

● **估值提升计划概述：**本计划以提高本行公司质量为基础，聚焦稳健经营、坚持高质量发展，围绕全力服务国家战略和社会民生、不断提升经营效率和价值创造能力、加快提升全球布局能力和国际竞争力、有效统筹发展和安全，结合强化股东回报、深化投资者关系管理、提升信息披露质效等市值管理方式，制定相关举措。

● **相关风险提示：**本计划仅为本行行动计划，不代表本行对业绩、股价、重大事件等任何指标或事项的承诺或预测。本行业绩及二级市场表现受宏观形势、行业政策、市场情况等诸多因素影响，相关目标的实现情况存在不确定性。敬请投资者理性投资，注意投资风险。

## 一、计划的制定背景及审议程序

### （一）制定背景

为认真落实《国务院关于加强监管防范风险推动资本市场高质量发展的若干意见》，进一步推动高质量发展，提升投资价值和股东回报能力，本行根据中国证券监督管理委员会《上市公司监管指引第10号——市值管理》相关要求，并积极响应上海证券交易所《关于开展沪市公司“提质增效重回报”专项行动的倡议》，结合本行实际情况，制定本计划。

### （二）审议程序

本行董事会于2025年3月26日审议通过了《中国银行股份有限公司估值提升暨提质增效重回报计划》。

## 二、计划的具体内容

### （一）聚焦稳健经营，坚持高质量发展

全面贯彻落实党中央、国务院决策部署，进一步全面深化改革，注重经营提升，聚焦主业、稳健经营、防控风险，支持因地制宜发展新质生产力，在服务金融强国建设中开创本行高质量发展新局面。

**一是全力服务国家战略和社会民生。**主动做好宏观政策有效传导落实，践行金融工作的政治性、人民性。提升金融服务质效，有力支持提振消费政策实施。支持因地制宜发展新质生产力，做好金融“五篇大文章”。健全科技金融多层次服务，助力现代化产业体系建设。丰富绿色金融工具箱，服务经济社会全面绿色转型。推动普惠金融模式升级，提升服务小微客户质效。全面加快养老金融发展，助力应对人口老龄化。增强数字金融支撑能力，服务国家产业升级。

**二是不断提升经营效率和价值创造能力。**做好资产负债综合平衡，持续优化产品服务、强化客户营销和业务管理，在满足客户金融需求的同时拓展收入来源。根据本行业务发展需要，合理安排各项支

出，充分发挥各项支出对业务发展的保障、激励和引导作用，努力提升经营效率。坚持价值创造导向，提高精细化管理水平，促进提升发展质量。进一步服务好经济、社会、环境高质量发展，为股东、客户和员工等利益相关方创造更大价值。

**三是加快提升全球布局能力和国际竞争力。**巩固扩大全球化优势，以更实举措服务扩大高水平对外开放，进一步发挥服务双循环新发展格局排头兵作用。加快重点区域发展，扎实服务外交经贸大局。强化基础能力建设，做好差异化发展谋篇布局。夯实全球化业务优势，提升稳外贸稳外资服务质效。

**四是有效统筹发展和安全。**坚持“早识别、早预警、早暴露、早处置”原则，提升全面风险管理有效性。持续完善授信管理长效机制，加强风险前瞻研判和应对，保持资产质量基本稳定。加大不良资产化解力度，防范化解金融风险。持续加强内控案防和反洗钱管理，不断提升合规水平。

## **（二）重视价值创造，强化股东回报**

本行坚持为股东创造价值，长期重视投资者回报，近年来派息率保持在 30%的较高水平，自 2006 年上市以来，已累计现金分红超过 9,000 亿元。同时，为积极响应监管导向，增强投资者获得感，本行于 2024 年首次尝试实施中期现金分红，让投资者提前分享本行经营业绩成果。

未来，本行将紧密围绕发展规划目标和资本规划目标，综合考虑经营业绩、财务状况、股东回报以及未来发展等因素，合理确定分红的频次和水平，优先采用现金分红的利润分配方式，提高分红的稳定性、及时性和可预期性，增强投资者获得感。

## **（三）做好股东沟通，深化投资者关系管理**

主动开展多层次、多渠道的投资者沟通，吸引更多理性投资、价

值投资、长期投资。认真组织年度、中期和季度业绩市场交流活动，介绍本行经营情况和业绩亮点，并就投资者普遍关注的问题进行交流。积极举办业绩路演、专题沟通会及开展日常交流，传递中行投资价值。通过投资者热线、电子邮箱及“上证 e 互动”网络平台等渠道，及时了解投资者诉求，作出针对性回应。积极做好与各类股东的沟通，引导股东长期投资。主动收集、分析并及时回应市场各方对本行的关注和期望，促进本行公司质量持续提升。

高度重视投资者服务，认真合规开展工作，更加有效保护投资者特别是中小投资者合法权益。将投资者利益放在更加突出位置，在公司治理机制及实践中，细化并落实有关独立董事、股东回报相关要求，为投资者带来长期价值回报。

#### **（四）贯彻可持续发展理念，提升信息披露质效**

坚持以信息披露合规为底线，以传递投资价值为导向，持续提升信息透明度和精准度。完善制度体系，优化披露内容，用简明清晰、通俗易懂的文字提高披露可读性，确保信息真实、准确、完整、及时、公平。以定期报告为载体，通过图文并茂、短视频等方式增强阅览体验，打造可读性强、重点突出、特色鲜明的报告精品。依托全球化优势和综合化特色讲好中行故事，传递本行以高质量发展服务实体经济和高水平开放、坚持做好金融“五篇大文章”、贯彻可持续发展理念、回馈社会和回报股东等重点信息，积极回应投资者关切。认真落实可持续信息披露要求，积极传递本行可持续发展形象。

#### **（五）其他合法合规的方式**

结合本行实际，持续跟进监管政策进展，并适时评估实施其他合法合规的市值管理方式。

### **三、董事会对计划的说明**

本计划以提高本行公司质量为基础，围绕提升经营效率和盈利能

力，结合相关市值管理方式，注重长期价值创造和稳定投资者回报预期，符合本行实际情况，具备合理性和可行性，有助于提升本行中长期投资价值。

#### **四、评估安排**

本行将按监管要求对本计划的实施效果进行评估，评估后需要完善的，经董事会审议后披露。

#### **五、风险提示**

本计划仅为本行行动计划，不代表本行对业绩、股价、重大事件等任何指标或事项的承诺或预测。本行业绩及二级市场表现受宏观形势、行业政策、市场情况等诸多因素影响，相关目标的实现情况存在不确定性。敬请投资者理性投资，注意投资风险。

特此公告

中国银行股份有限公司董事会

二〇二五年三月二十六日