

证券代码： 601860 证券简称： 紫金银行 公告编号： 2025-017
可转债代码： 113037 可转债简称： 紫银转债

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

估值提升计划暨“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。

重要内容提示：

● **估值提升计划的触发情形及审议程序：**自2024年1月1日至2024年12月31日，本行股票已连续12个月每个交易日收盘价均低于最近一个会计年度经审计的归属于本行普通股股东的每股净资产，根据《上市公司监管指引第10号——市值管理》，属于应当制定估值提升计划的情形。公司第四届董事会第二十五次会议审议通过了本估值提升计划。

● **估值提升计划概述：**2025年度本行拟通过提升经营效率和盈利能力、牢固树立回报股东意识、强化投资者关系管理、做好信息披露相关工作等措施提升本行投资价值。

● **相关风险提示：**本估值提升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。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，相关目标的实现情况存在不确定性。

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，现制定《江苏紫金农村商业银行股份有限公司估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案》。具体内容如下：

一、估值提升计划的触发情形及审议程序

（一）触发情形

2024年1月1日至2024年12月31日，公司股票连续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普通股股东的净资产，即2024年1月1日至2024年4月25日每个交易日股票收盘价均低于2022年年度经审计每股净资产4.67元；2024年4月26日至2024年12月31日每个交易日股票收盘价均低于2023年年度经审计每股净资产5.05元。

（二）审议程序

2025年4月23日，公司第四届董事会第二十五次会议审议通过了《江苏紫金农村商业银行股份有限公司估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案》，全体董事一致同意此议案。

二、估值提升计划的具体内容

公司积极响应上海证券交易所“提质增效重回报”行动倡议，持续提升本公司投资价值 and 股东回报能力，推动公司投资价值合理反映公司质量，增强投资者信心、维护全体股东利益，促进公司高质量发展，公司制定估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案。具体内容如下：

（一）经营提升

公司将始终高举习近平新时代中国特色社会主义思想伟大旗帜，深入贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，坚持和加强党的全面领导，牢固树立以人民为中心的发展理念，坚持稳中求进工作总基调，以提升服务实体经济质效为重点，全面提升经营能力和管理水平。

1. 强化公司治理,全面提升治理质效

一是夯实党建引领根基。坚持党的全面领导，深化党的领导与公司治理有机融合，全面落实党中央对金融工作的决策部署，增强基层党组织政治功能和组织功能。严格落实党委前置研究讨论重大经营管理事项要求，充分发挥党委把方向、

管大局、保落实的领导作用，将党的领导制度优势切实转化为金融治理效能。二是完善公司治理机制。加强公司治理制度体系建设，进一步规范公司治理运作。细化“三会一层”各主体履职重点和履职要求，持续完善董事会及各专门委员会工作机制，不断提升履职能力和水平。

2. 优化管理机制，持续强化风险管控

一是提升内控管理工作效能。坚持以效率为核心，推动财务管理精细化，做深降本增效工作，做优资产负债结构，做强绩效考核引领。二是提高全面风险管理效能。持续加强风险管理的预见性，增强量化管理能力，推动从事后处置向事前预警、源头管控转变，强化数据风控能力建设，切实提升风险管理的前瞻性和预见性。三是提高合规文化建设效能。打造合规宣导、教育培训、考核评比“三位一体”的合规文化建设机制，完善高层引领自上而下、三道防线横向联动、全员主动合规履职的良好运行机制。深化员工行为管理，加强案防管理和预警监测排查，强化合规正向引导和负面警示，严守合规底线。扎实开展安全培训教育、应急预案演练，为公司高质量发展提供坚实的安全保障。

3. 服务实体经济，积极践行责任担当

一是聚焦服务实体经济。塑优做小做散体制机制，坚定落实省联社做小做散赋能方案，坚持以客户为中心，围绕全客群及客群的全生命周期进行精准定位，推动由“为产品找客户”向“为客户找产品”转变。加强重点领域金融支持，科学制定信贷投放计划，合理调整信贷结构，提升实体贷款占比，全力支持乡村振兴战略，大力支持先进制造业集群和战略性新兴产业中的小企业发展。培育新兴领域发展潜能，优化科技贷款产品，加大科技贷款投放力度，促进“科技-产业-金融”良性循环，助力以科技创新引领现代化产业创新，促进新质生产力发展。二是积极履行社会责任。牢固树立以人民为中心的发展思想，始终把人民对美好生活的向往作为开展金融服务的工作方向，聚焦优化产品、提升服务，自觉担当

惠民利民的责任和使命，加强“负责任银行”体系建设，深入贯彻 ESG 发展理念，积极探索适合公司特点的社会责任履行方式，持续为客户创价值，为员工谋幸福，为股东赢效益，为社会做贡献。

（二）现金分红

公司牢固树立回报股东意识，坚持以投资者为本，让广大投资者有回报、有获得感。公司本着重视股东合理投资回报、同时兼顾合理资金需求的原则，平衡业务持续健康发展与股东综合回报二者间的关系，公司有意愿在盈利和资本充足率满足持续经营和长远发展的前提下，增强分红的稳定性、及时性和可预期性，充分维护股东依法享有投资收益的权利。

（三）信息披露

根据信息披露相关规则要求，及时准确地完成年报、半年报等定期报告及临时公告的公开披露，确保投资者及时了解公司重大事项，充分保障广大投资者特别是中小投资者的合法权益。

（四）投资者关系管理

公司制定与投资者沟通交流的计划安排，积极举办业绩说明会。不断创新与投资者沟通的形式，组织开展形式多样、内容丰富的投资者交流活动，通过路演、开放日、投资者调研、分析师会议、股东大会现场交流等形式，加强与投资者的深度有效沟通；主动征集和听取投资者的意见建议，加强管理层与投资者的互动交流，助力提升公司的治理水平、经营管理和整体价值。

三、董事会对估值提升计划的说明

董事会认为本次制定的《估值提升计划》符合法律法规和《公司章程》的有关规定，符合公司的实际情况及发展规划，具备合理性和可行性，有助于进一步提高公司质量，提升公司投资价值，增强投资者回报，不存在损害公司及全体股东特别是中小股东利益的情形。

四、评估安排

公司将每年对估值提升计划的实施效果进行评估，评估后需要完善的，将在董事会审议后披露。

五、风险提示

本估值提升计划仅为公司行动计划，不代表公司对业绩、股价、重大事件等任何指标或事项的承诺。公司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，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。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司董事会

2025年4月23日