

北京银行股份有限公司估值提升计划

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:

- 北京银行股份有限公司（以下简称“本行”）股票连续 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每股归属于本行普通股股东的净资产，根据《上市公司监管指引第 10 号——市值管理》的相关规定，本行应当制定估值提升计划。本次估值提升计划已经 2025 年第四次董事会审议通过。
- 本行拟通过提升经营发展质效、坚持长期稳定现金分红、强化投资者关系管理、持续提升信息披露质量、加强股东交流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。

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，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普通股股

东的净资产，即 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 4 月 11 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（10.91 元），2024 年 4 月 12 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（11.78 元），根据中国证监会《上市公司监管指引 10 号——市值管理》的相关规定，本行应当制定估值提升计划。

（二）审议程序

本行于 2025 年 4 月 11 日召开董事会 2025 年第四次会议审议通过《北京银行股份有限公司估值提升计划》。

二、估值提升计划的具体内容

（一）坚持高质量发展主线，提升经营发展质效

本行深入贯彻落实党的二十大、二十届三中全会、中央金融工作会议和中央经济工作会议精神，坚持党建引领，坚持金融工作的政治性、人民性，坚定不移走中国特色金融发展之路，全面贯彻落实监管部门各项要求，坚持高质量发展道路，着力打造特色银行，持续提升服务实体经济能力，践行金融高质量发展。

1. 扎实做好金融“五篇大文章”

本行紧扣国家战略导向，坚持把服务实体经济作为根本宗旨，围绕科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，全面提升金融服务理念、能力和质效。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；服务经济社会发展全面绿色转型，加强绿色金融产品服务创新；将普惠金融服务进一步向首贷户和薄弱领域延伸，助力实现共同富裕；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；积极

推进以“大零售、大运营、大科技”为核心的数字化转型“新三大战役”，走好新时代数字化转型之路。

2. 秉承“一种使命”

以“伴您一生的银行”为企业使命和核心文化理念，为客户提供全生命周期金融服务，实现为客户创造价值，为股东创造收益，为员工创造未来，为社会创造财富。

3. 强化“两类主体”

一是强化银行母体，提升商行经营能力。立足商业银行本源，扎实做好金融“五篇大文章”，加大优质资产投放。二是强化集团协同，完善综合经营格局。聚焦主业、深化协同，做好资本规划布局，提升集团贡献。

4. 坚持“三个导向”

一是坚持科技引领。提升自主研发能力，加强重大项目、核心系统、关键技术自研自建，实现高水平科技自立自强。二是坚持价值创造。通过业务、风控、科技、服务等多层面创造，打通“增量-增收-增效-增值”的价值循环链。三是坚持客群建设。公司、零售、同业等多部门协同联动，同时做到积极拓展新户与深度经营老户，实现全行效益最大化和可持续发展。

5. 推进“四个全面”

一是推进全面从严治党。深化党建标准化，创新区域党建工作模式，强化监督协同塑造风清气正的政治生态。二是推进全面从严治行。精细成本管控，高效用好每一分钱，实现投入产出效益最大化。三是推进全面风险管理。全面提升风险意识、底线意识，加强金融风险监测预警与

审批能力建设。四是推进全面数字化经营。以人工智能为动力、以科技创新为支撑，实现全数据驱动、全策略闭环。

6. 打造“五大特色银行”

一是深化打造“儿童友好型银行”。充分链接政府资源，做深做透产品服务创新，强化儿童金融向家庭金融、教育金融的链接转化。二是深化打造“伴您一生的银行”。服务好个人和企业“两个全生命周期”，形成系统化的服务体系，贯通成长链条，全程陪伴服务。三是深化打造“专精特新第一行”。通过提升金融服务覆盖率，完善 VC/PE 服务体系，灵活运用股债联动模式，打造智能投顾平台“小京创投”等方式，让科技金融成为全行重要引擎。四是深化打造“成就人才梦想的银行”。研究挖掘人才政策潜在合作机会，拓展“银政企校”合作的广度与深度，全面提升人才金融品牌知名度和渗透率。五是深化打造“人工智能驱动的商业银行”。持续开展人工智能前瞻性技术研发和应用落地，推动 AI 深度赋能具体场景。

7. 发展“六大创新金融”

一是发展平台金融。加强与优质平台企业合作，以点带面、公私联动，提升综合效益。二是发展场景金融。强化场景金融产品建设，发挥带动作用，提升客户满意度与用户粘性。三是发展生态金融。构建供应链金融生态智能图谱；突出业务低碳发展导向，探索转型金融模式搭建；健全 ESG 治理体系，培育新发展模式和盈利模式。四是发展并购金融。做好客户资源的统筹协调配合，推动“e 并购”创新应用，依托并购金融生态体系发展业务。五是发展跨境金融。把握机遇拓展服务范围，打造地区专属特色服务方案，探索热点区域新兴市场。六是发展家办金融。全景式打通家族办公室服务体系，加大信托品类探索实践，构建业内多层次

次、全方位、一站式的“京品家办”。

（二）坚持长期稳定现金分红，与股东共享发展成果

本行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 673.05 亿元，自 2017 年以来现金分红比例均保持在 30%以上，2024 年 12 月，股东大会审议通过 2024 年度中期利润分配预案。未来本行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，及时让投资者分享本行价值创造成果，增加投资者的获得感和满意度。

（三）强化投资者关系管理，主动做好价值传递

本行高度重视市场沟通交流，始终坚持以投资者需求为导向，积极搭建多元化投资者沟通平台，每年组织定期报告业绩发布会、线下路演、投资者调研交流、券商策略会等形式多样的投资者交流活动，及时向市场传递经营管理信息与业务发展亮点，加强与投资者的深度有效沟通；积极打造全方位、多渠道、高频率的投资者交流模式，通过“上证 e 互动”平台、投资者热线和董秘信箱等沟通渠道，有效回应投资者关注的问题，持续提升投资者交流水平，增进市场认同。

（四）持续提升信息披露质量，积极回应市场关切

本行坚持以合规披露为本、以市场关切为出发点，不断提升信息披露的主动性与透明度，在定期报告中继续加强对投资者关注信息和热点问题的披露，多视角、多维度向投资者展示本行高质量发展的探索实践。通过“一图读懂”、业绩推介手册等可视化推介材料及新媒体形式解读业绩报告，持续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，向社会展示本行履行环境、社会、治理责任成效，不断提高透明度，讲好北京银行故事。

（五）加强股东交流，吸引耐心资本

进一步加强与主要股东的日常沟通，加大对公募基金、商业保险资金、养老保险基金等中长期资金的路演推介，吸引更多耐心资本增持本行股票。根据资本市场形势，鼓励董事、监事、高级管理人员适时开展自费自愿购股，并按照监管规定，及时披露持股变动信息，向资本市场传递管理层持续提升本行发展质量的信心。

三、董事会对估值提升计划的说明

本行董事会认为，本次估值提升计划的制定以提高本行经营质量为基础，充分考虑了市场环境、公司战略、发展阶段等因素，注重长期价值创造和投资者利益，有助于稳定投资者回报预期，具有合理性和可行性，有助于提升本行投资价值。

四、评估安排

本行将在长期破净期间，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，经董事会审议后披露。

本行触发长期破净情形所在会计年度，若日平均市净率低于所在行业平均值的，本行将在年度业绩说明会中就估值提升计划的执行情况进行专项说明。

五、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。敬请投资者理性投资，注意投资风险。

特此公告。

北京银行股份有限公司董事会

2025年4月15日