

# **浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司**

## **关于估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案的公告**

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”或“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：**

● 估值提升计划暨行动方案的制定背景及审议程序：2025年3月26日，根据《上市公司监管指引第10号——市值管理》的规定，本行制定了《2025年度估值提升计划》，经第五届董事会第二次会议审议通过后公告发布。2026年，本行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》，在充分评估《2025年度估值提升计划》执行效果的基础上，完善制定了《浙江绍兴瑞丰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》（以下简称“估值提升计划暨行动方案”）。2026年3月25日，本行第五届董事会第七次会议审议通过了该议案。

● 估值提升计划暨行动方案概述：本行以维护全体股东利益、增强投资者信心、促进公司高质量可持续发展为目标，结合公司发展战略、经营管理情况等，拟通过深化战略转型推进高质量发展、提升金融服务质效、强化公司治理、提升股东回报、加强投资者关系管理、提升信息披露质量、优化股东及股权结构等措施提升公司投资价值。

● 相关风险提示：本估值提升计划暨行动方案仅为公司行动计划，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。

## 一、估值提升计划的触发情形及审议程序

### （一）触发情形

2025年1月1日至2025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公司普通股股东的净资产，即2025年1月1日至2025年3月27日每个交易日的收盘价（不复权价格）为5.21元/股至5.57元/股之间，均低于2023年度经审计的每股归属于公司普通股股东的净资产8.47元；2025年3月28日至2025年12月31日每个交易日的收盘价（不复权价格）为4.90元/股至6.11元/股之间，均低于2024年度经审计的每股归属于公司普通股股东的净资产9.67元，属于《上市公司监管指引第10号——市值管理》规定的应当制定估值提升计划的情形。

### （二）审议程序

2025年3月26日，根据《上市公司监管指引第10号——市值管理》的规定，本行制定了《2025年度估值提升计划》，经第五届董事会第二次会议审议通过后公告发布。2026年，本行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》，在充分评估《2025年度估值提升计划》执行效果的基础上，完善制定了《浙江绍兴瑞丰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》。2026年3月25日，本行召开第五届董事会第七次会议，审议通过了关于《估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案》的议案。表决结果：同意16票，反对0票，弃权0票。该议案无需提交本行股东会审议。

## 二、估值提升计划暨行动方案的具体内容

### （一）深化战略转型，坚定价值基础，持续夯实高质量发展基石

公司将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻中央和浙江省委经济工作会议精神，按照浙江农商联合银行党委部署要求，党建统领，坚持以“1235”高质量发展战略为重要牵引，锚定高质量、打好必赢战、奋进双一流。公司将深化坚守并践行农商“姓农姓小姓土”初心使命，坚持服务三农、服务民营小微、服务实体经济、服务当地发展，抓住金融“五篇大文章”重要发展机遇，坚持“做小做散做特色、做实做精做持久”，深化金融产品和服务创新，支持新质生产力发展，进一步提升金融服务实体经济质效。坚持聚焦“质的有效

提升”与“量的合理增长”，着力构建“极致客户体验、原点客群的综合化深度经营、围绕‘数智+情缘’的社区生态深度融入”三大创新引领点，以大零售为一体，普惠、公司、金融市场为三翼，实现质量、规模、效益的协同发展，构建穿越周期的经营韧性，以自身的高质量发展夯实市值管理的基础。

## **（二）强化公司治理，聚焦“关键少数”，筑牢可持续发展根基**

公司将始终坚持党的全面领导，持续完善公司治理体系，健全公司治理制度，持续推进公司治理体系和治理能力现代化，为全行稳健经营与高质量发展筑牢制度根基，切实保障全体投资者权益。聚焦董事、高级管理人员等“关键少数”，强化其履职责任与效能。建立董事、高级管理人员多层次履职效能提升体系，常态化开展履职相关培训，提升董事专业履职能力。健全独立董事履职保障与约束机制，鼓励独立董事围绕市值管理、股东回报等重大事项充分发表意见，有效保护中小投资者权益。优化董事、高级管理人员薪酬体系，严格推行董事、高级管理人员薪酬延期支付、追索扣回机制。

## **（三）深化发展赋能，聚力“五大金融”，与区域经济发展同频共振**

公司将立足区域经济发展战略，以服务区域产业升级、助力实体经济高质量发展为核心导向，紧扣科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，深度融合传统产业转型、新兴产业集聚、未来产业布局的发展需求，深度融入客户服务场景，升级差异化产品与服务体系，以首创精神破局、以数字基因赋能、以普惠初心深耕，将政策导向转化为精准赋能举措，推动“五大金融”协同发力、提质增效，助力区域构建产业发展新格局，打造差异化竞争优势，实现公司高质量发展与区域经济提升的良性互动，切实履行上市公司的责任与担当。

## **（四）强化价值传递，聚焦“股东回报”，持续提升股东回报获得感**

以价值创造为基础，加强对外主动沟通，完善信息披露管理体系，强化投资者关系管理，努力提升股东回报水平，构建价值信息的双向传递机制。

### **1. 重视股东回报，持续提升股东回报获得感**

公司自2021年上市以来，始终坚持稳健的分红政策，已累计派发现金红利12.43亿元、派送红股4.53亿股，最近三年（2022-2024年度）累计现金分配利润占最近三年年均合并报表归属于上市公司普通股股东的净利润的56.33%。公司在充分考虑公司实际经营情况及未来发展需要的基础上，制定了明确、清晰的2024-2026年股东回报规划。公司将在规划目标的基础上着力提升股东回报，具

体执行中将着眼于长远利益和可持续发展，结合自身发展阶段和财务状况，努力增加分红频次，提升分红金额，及时与投资者分享公司价值创造成果，提升股东回报获得感。

## 2. 注重对外沟通，强化投资者关系管理

以投资者为本，坚持“走出去”和“请进来”并重、“精准推介”和“广泛沟通”相结合的投资者沟通机制，不断健全并完善投资者关系管理体系。一是持续开展业绩说明会及机构路演活动；二是通过董事长及高级管理人员反向路演，积极对外传递公司价值，提升长期投资价值的市场认同度；三是拓展全渠道投资者沟通，完善官网投资者关系专栏、投资者邮箱、投资者热线、上证e互动等多种投资者沟通渠道，加强与投资者的日常交流；四是根据公司的业务和区域特色，重点开展特色化的调研，举办投资者特色交流日活动；五是引导中小投资者积极参与股东会、业绩说明会等，切实为中小投资者行使权利修桥铺路。

## 3. 强化信息披露，提升可读性与透明度

坚持以投资者需求为导向，严格落实信息披露法律法规及监管要求，持续健全信息披露管理制度与工作机制，持续提升披露报告的可读性与信息披露的透明度。优化定期报告披露形式，通过图文形式解读定期报告，增强报告的可视化与可读性；主动披露业绩快报等重大事项，提升信息披露的透明度；持续完善可持续发展（ESG）报告信息披露框架，丰富环境、社会与治理披露维度，拓宽披露广度、挖掘披露深度，有效传递公司投资价值与社会价值。

## 4. 鼓励股东增持，优化股东及股权结构

鼓励公司管理层增持股份，引导主要股东不减持或增持公司股份，传递对公司可持续发展的信心和长期价值的认同；关注公司前十大股东的持股意向，适时引入公募机构、保险公司等长期资本、耐心资本，优化公司的股权结构，通过长期持有公司股份传递对公司发展前景的信心。

## 三、董事会对估值提升计划暨行动方案的说明

本行董事会认为：本次估值提升计划暨行动方案以维护全体股东利益、增强投资者信心、促进公司高质量可持续发展为目标，结合公司发展战略、经营管理情况等，拟通过深化战略转型推进高质量发展、提升金融服务质效、强化公司治理、提升股东回报、加强投资者关系管理、提升信息披露质量、优化股东及股权

结构等措施提升公司投资价值。该方案符合公司的实际情况，具备合理性和可行性，符合《上市公司监管指引第10号——市值管理》等有关规定，不存在损害公司及股东利益的情形。

#### **四、评估安排**

本行属于长期破净情形时，每年将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，如日平均市净率低于行业平均值的，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**

（一）本估值提升计划暨行动方案仅为公司行动计划，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。

（二）本估值提升计划暨行动方案中的相关措施，系基于本行对当前经营情况、财务状况、市场环境、监管政策等条件和对未来相关情况的合理预期所制定。若未来因相关因素发生变化导致本计划不再具备实施条件，则本行将根据实际情况对计划进行修正或者终止。敬请投资者理性投资，注意投资风险。

特此公告。

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司董事会

2026年3月26日