

中信银行股份有限公司

2026 年度“提质增效重回报”行动方案

本行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。

为推动公司高质量发展和投资价值提升，保护投资者尤其是中小投资者合法权益，中信银行股份有限公司（以下简称中信银行或本行）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”2.0 专项行动的倡议》，结合自身发展战略和经营情况，制定本行动方案。具体如下：

一、经营情况概述

近年来，面对错综复杂的外部环境，本行围绕“价值银行”建设目标，坚决贯彻党中央决策部署和监管要求，坚持服务国家战略，深耕实体经济，筑牢风险防线，全力推进发展规划落地实施，总体保持向上向好的经营态势。

“十四五”期间，本行实现跨越式发展，总资产突破 10 万亿元大关，自营存款规模突破 6 万亿元，净利润先后突破 500 亿元、600 亿元、700 亿元大关，累计净利润较“十三五”时期增长超过 40%。过去五年，本行坚定不移推进“四大经营主题”¹，经营体系和能力得到系统性提升。一是“稳息差”跑赢大市，坚持“量价平衡”理念，深入实施各项稳息差举措，有效应对行业息差收窄压力，净息差变动优于国内商业银行平均水平。二是“稳质量”显著进阶，不良贷款率连续七年下降，拨备覆盖率五年累计提升 32 个百分点，“控风险有效、促发展有力”的风控体系持续升级。三是“拓中收”成效凸显，手续费收入上升至股份制商业银行第二，非利息净收入占比五年累计提升 9.3 个百分点，轻资本发展能力显著提升。四是“拓客户”取得实绩，对公有效户、基础户五年分别增长 75%、80%；个人客户五年增长近 40%，私行客户接近翻番。

¹ 稳息差、稳质量、拓中收、拓客户。

随着经营发展的持续向好，本行市值稳步提升，“十四五”期间股价及总市值累计涨幅均位居股份制商业银行第一。目前，本行三大国际评级处于股份制商业银行领先梯队，惠誉、标普评级上调至 A-，穆迪展望由稳定上调为正面，MSCI ESG 评级跃升至“AAA”全球最佳等级，全球银行品牌价值 500 强排名、全球银行 1000 强一级资本排名分别提升至第 18 位和第 16 位，时隔八年再度荣膺英国《银行家》“2025 中国年度银行”大奖，赢得市场广泛认同。

二、管理层对公司“提质增效重回报”现状的讨论与分析

2025 年，本行发布了《中信银行股份有限公司关于估值提升计划的公告》和《中信银行股份有限公司“提质增效重回报”行动方案》。自公告发布以来，本行认真做好相关计划和方案的实施工作，努力构建良好的经营基本面，持续完善公司治理，优化信息披露，加强投资者关系管理，保障投资者回报，取得了较好成效。2025 年，本行 A 股、H 股股价复权涨幅分别为 15%、36%，均位居股份制商业银行前列。为进一步深化提质增效工作，2026 年本行从经营、回报、规范运作等角度对相关工作进行评估分析并提出针对性举措，具体如下：

（一）经营类指标

表 1：经营类指标现状及目标

序号	指标名称	2025 年度	2026 年度目标
1	净资产收益率（ROE）	9.39%	保持股份制商业银行前列
2	总资产规模增速	6.28%	5%左右
3	净息差	1.63%	保持净息差水平的相对优势
4	非利息净收入增速	1.55%	跑赢大市
5	不良贷款率	1.15%	保持平稳
6	拨备覆盖率	203.61%	保持平稳

1.净资产收益率（ROE）

现状及分析：近年来，银行业发展环境发生深刻变化，行业发展模式正由外延式扩张向内涵式发展转变，存量市场竞争日趋激烈。在利率市场化深入推进的背景下，行业整体进入低息差周期，叠加部分领域风险暴露，国内商业银行业绩增长普遍承压，行业整体净资产收益率呈现下行趋势。面对新的发展形势，本行全面确立并持续深化“价值银行”发展理念，从过往注重规模扩张转向更加注重

发展质量，持续提升综合回报能力，净资产收益率变动整体跑赢大市。2025 年，本行净资产收益率达到 9.39%，位居股份制商业银行前列，展现出良好的价值创造能力和经营质量。

相关举措：本行将保持战略定力，扎实推进“价值银行”建设，将“四大经营主题”深化为“两稳两强”，以“稳息差、稳质量”厚植发展基本盘，以“强客户、强中收”求突破、找增量，合规经营、严控成本，加快数智化转型，加快形成“公司挑大梁、零售稳贡献、金市增收入、风控创价值”的发展局面，力争为股东创造持续、稳定的价值回报。一是**坚持价值导向，多措并举增收创收**。持续强化负债业务“量价平衡”管理能力和资产优化配置能力，促进息差持续企稳。坚持打造“财富管理、资产管理、综合融资”三大核心能力，促进产能释放，在资本市场、跨境服务等领域加快发展，带动收入提升。继续加强市场研判，优化策略，提升投资交易能力，增厚投资收益。二是**强化精益管理，提升投入产出效率**。持续优化成本结构，合理配置资源，对科技创新、客户拓展、队伍建设等战略领域保持必要投入，严控一般性行政开支和低效营销费用。同时，加速推进 AI 应用，把技术优势转化为降本增效的管理优势。此外，在资产质量持续改善的基础上，强化“控新增、清存量”，前瞻性夯实风险抵御能力，尽可能降低拨备消耗。三是**推进轻资本转型，提升资本使用效率**。持续落实轻型发展战略，持续做大做强轻资本业务。科学制定资产配置策略，优化资产投放结构，资本配置向风险调整后收益更高的领域倾斜，提升资本投入产出效率。

2.总资产规模增速

现状及分析：国内银行业正走向高质量发展新阶段，行业增长逻辑由规模优先切换至效益优先，摒弃规模情结已经成为全行业发展趋势。本行持续增强资产增长与宏观大势的适配性，立足支持实体经济，重点通过调优结构，实现有质量的规模增长。2025 年末，全行总资产规模突破 10 万亿，近三年复合增速 5.8%。业务结构进一步优化，具有相对收益优势的一般信贷占比 55.9%，较 2022 年提升 1.6 个百分点，提升信贷服务实体经济能力的同时，稳定资产端收益率。2026 年 6 月末，本行总资产规模较年初增长 2.5%，继续保持合理增速。

相关举措：坚持“价值银行”导向，实现“均衡、稳健、可持续”发展。一是**持续优化表内资产结构**。发挥公司业务“挑大梁”作用，不断提高服务实体经济质效，重点围绕“五篇大文章”等国家战略导向领域，优化信贷资产配置；零售业务结合市场形势，动态调整投放策略；金融市场业务坚持“存量与流量”并重，不断提升配置能力和交易能力，努力创造更大价值。二是**加强各类业务的统筹联动**。坚持以客户为中心，在满足客户多元化融资需求、为客户创造价值的同时，推动实现自身高质量发展。三是**持续推动负债适配性增长**。统筹摆布负债来源和适配性增长，优化负债结构，为资产投放提供稳定、多元化的资金支撑。

3.净息差

现状及分析：过去几年，在银行业息差普遍下行的大环境下，本行围绕“稳息差”经营主题，持续深化“量价平衡”理念，从严控负债成本，到优化资产负债结构，“稳息差”的成效持续体现。2025年，本行净息差1.63%，高出国内商业银行平均水平21BPs。2026年上半年，本行在资产负债两端同步发力，继续保持息差优势，净息差较2025年全年微降1BP，降幅明显收窄。其中，二季度净息差1.62%，环比一季度回升1BP。

相关举措：持续优化大类资产结构，稳定低成本资金基本盘。一是在资产端继续按照“增高减低”的经营思路调整资产摆布。持续加大实体经济重点领域一般贷款投放，同时动态安排市场化资产投放，重点增加流转收入，在保持信贷规模合理增长的前提下，实现整体收益最大化。二是在负债端坚持“增结算、控高价”两手抓，巩固负债成本优势，不断拓宽负债成本“缓冲带”。“增结算”方面，深入推进“领先的支付结算银行”建设，不断加大低成本活期存款吸收力度。“控高价”方面，坚持“量价平衡”发展，重点强化高成本资源性存款与低成本活期资金的匹配增长。

4.非利息净收入增速

现状及分析：在国家推动实现共同富裕和加快资本市场高质量发展的时代背景下，银行非利息净收入增长面临机遇，也成为银行轻资本转型的重要抓手。本行积极适应经济转型和国民财富管理需求多样化新趋势，以“为客户创造价值”为目标，提出并打造“财富管理、资产管理、综合融资”三大核心能力，从财富

管理需求出发，寻求资产管理解决方案，融通资金端和资产端，促进综合融资效能提升。同时，本行持续强化市场研判，优化业务策略，提升投资交易能力，推动轻资本转型步入快车道。2026 年上半年，非利息净收入同比增长 3.69%，占营业收入比例提升至 33.14%，轻资本转型成效显著。

相关举措：积极把握市场趋势，重点推动财富管理、综合融资、跨境金融、投资交易等业务发展。**一是做强财富管理增长极。**围绕资本市场持续向好、居民财富再配置需求增加的机遇，打造多资产、多策略产品，做大含权基金客户覆盖与保有量；做好高净值客户贵金属配置，发挥黄金抗通胀和避险功能；提高对亿级客户需求的精准洞察能力和产品匹配效率，继续促进理财、代销、托管等收入快速增长。**二是巩固综合融资领先优势。**围绕“十五五”重大项目建设、产业升级和企业并购整合需求，积极争取牵头承销和牵头银团机会，同时推动服务模式由单一融资向综合金融解决方案升级。**三是加快跨境金融业务发展。**把握人民币国际化机遇，努力扩大跨境结算规模，提升外汇专业服务能力；加大跨境银团和跨境并购业务拓展力度，满足企业海外融资需求；拓展企业和零售客户的跨境资产配置，提供多币种、多市场投资方案，实现跨境业务相关手续费的快速提升。**四是打造投资交易新引擎。**一方面抢抓资本市场扩容机遇，拓展资本市场业务；另一方面强化前瞻性市场研判，优化债券等资产配置，强化波段操作，打造“多区域、多币种、多资产”投资交易新模式，有效提升投资收益，进一步提升金融市场业务价值贡献。

5.资产质量

现状及分析：近年来，国内银行业整体资产质量基本平稳，但局部领域风险承压，本行秉持问题导向，坚持“控新清旧”，着力构建“控风险有效、促发展有力”的风控体系，顶住了银行业周期变化挑战，资产质量保持稳健。“十四五”期间，本行不良贷款率累计下降 0.49 个百分点，拨备覆盖率累计提升 32 个百分点。截至 2026 年 6 月末，本行不良贷款率 1.15%，为 2014 年以来最好水平；拨备覆盖率保持 200%以上，风险抵补能力充足。

相关举措：紧扣“稳质量”经营主题，加强全口径资产质量统筹管理，主动前瞻应对风险形势变化，构建“三道防线”齐抓共管，总分支、母子行立体化防

控的良好局面，切实筑牢风险防线。一是**强化协同发力**。横向强化准入、贷后等授信关键环节联防联控，纵向抓实子公司穿透管理。坚持“控新清旧”，兼顾质量、成本、效益多目标平衡，巩固夯实资产质量基本面。二是**强化前瞻防控**。牢牢把握业务结构对高质量发展的基础性作用，锚定国家政策导向、产业转型方向，深化“五策²合一”，动态调整授信策略，实现“看得准、动得早、调得快”。狠抓源头控新，切实强化客户选择和主动贷后管理，做实风险预警和跟踪处置闭环机制，并加强地缘冲突等外部风险监测预警，推动风险防控关口前移。三是**强化价值创造**。用好风险缓释工具，精准合理计提拨备。把准市场时机和政策机遇，分类施策加大风险项目处置力度，提升问题资产经营能力，最大程度减损增效。建强企业级风控中台和全链式预警监测平台，拓展智能应用场景，切实增强风险监测预警的及时性、准确性和有效性，加快释放数智化风控效能。

（二）回报类指标

表 2：回报类指标现状及行动计划

编号	指标名称	2025 年度情况	2026 年度计划
1	分红情况	2025 年度现金分红金额占归属于普通股股东净利润的比例为 31.75%，连续两年开展中期分红。	2026 年度现金分红金额占归属于普通股股东净利润的比例力争不低于 30%，推动中期分红常态化开展。
2	业绩说明会	全年召开 3 次业绩说明会。	进一步创新业绩说明会渠道和形式，协同股东单位在上交所路演大厅开展联合业绩说明会，增加投资者对中信综合金融优势的了解。
3	投资者交流	通过开展投资者现场调研、参加资本市场论坛、路演等形式开展投资者交流。	在保持前期交流形式的基础上，联合分行、子公司开展特色化投资者调研，加深投资者对本行战略布局和业务特色的了解。
4	ESG 报告披露情况	连续 18 年披露 ESG 相关报告，在 2025 年度 ESG 报告中通过 20 余个案例生动展现可持续发展实践。	在 ESG 报告中增加可持续发展案例数量，丰富展现形式，更好展现本行可持续发展实践。

1.分红指标

²指行业研究、授信政策、营销指引、审查审批指引（标准）、考核与资源配置。

现状及分析：本行高度重视对投资者的回报，在经营业绩向上向好的同时，稳步提升分红比例，积极践行作为国有金融企业和上市公司的责任和担当。2019年以来，本行年度分红金额连续7年增长，分红比例从25.05%提升至2025年的31.75%，每股分红金额累计提高近60%，充分兑现了与股东共享发展成果的坚定承诺。同时，本行积极响应监管号召，已经连续两年实施中期分红，有效提升了分红的及时性和可预期性。此外，为满足跨境投资者多元化资金需求，本行向H股股东提供人民币币种选择权，为投资者收取分红提供了更多便利。

相关举措：继续以实际行动回馈广大投资者的信任和支持。**一是推动中期分红常态化。**在过去两年实施中期分红的基础上，继续开展2026年度中期分红，持续提升分红及时性和投资者获得感。**二是建立稳定、持续的回报机制。**在综合分析银行业经营环境、监管政策、股东要求等因素的基础上，充分考虑目前及未来的资本金、业务发展、盈利规模、投资资金需求等情况，平衡业务持续发展与股东综合回报之间关系，本行2026年度现金分红金额占归属于本行普通股股东净利润的比例力争不低于30%。

2.投资者关系管理

现状及分析：本行高度重视投资者关系管理，已根据内外部规章制度制定符合本行特点的投资者关系管理办法和市值管理制度。近年来，本行以开放、积极的态度，持续推动构建差异化、立体式的投资者沟通体系，通过“走出去+引进来”方式，不断提升沟通质效，让投资者走得近、听得懂、看得清、有信心。**一是高质量策划业绩发布会。**以“现场+网络视频直播”形式召开年度和半年度业绩发布会，以“业绩介绍视频录播+网络文字互动”形式召开三季度业绩说明会，不断扩大投资者触达范围，提升投资者参与便利性。同时，配套发布“一图读懂业绩”图文简报，借助官微推送、社交平台转发等形式，提升业绩报告的传播度和可读性。**二是高频率开展投资者交流。**构建管理层、业务部门、投关人员多层次投关团队，通过组织投资者调研、参加资本市场论坛、路演等方式面向各类投资者开展交流，2025年达120场，有效回应市场关切。**三是高标准维护中小投资者权益。**日常工作中坚持“有问必答”原则，及时通过投资者热线电话、电子邮箱、“上证e互动”、公司公告等多个渠道，回答投资者提问，并定期向管理层反馈投资者交流情况及建议。此外，本行管理层近年来通过自愿自费购股形式

持续增持本行股票，并及时披露增持进展，向资本市场传递看好本行长期发展的信心。

相关举措：依法合规开展各类投资者关系活动，持续推动构建多渠道、多平台、多层次的投资者关系管理工作体系，不断丰富与投资者的交流形式，提升沟通质效。一是**创新业绩说明会形式**。充分考虑各类投资者需求，丰富业绩说明会渠道和形式，协同股东单位在上交所路演大厅开展联合业绩说明会，增加投资者对中信综合金融优势的了解。二是**积极主动征求投资者意见**。发挥投资者热线、投资者邮箱渠道作用，在股东会、业绩说明会等重大活动前向中小投资者征集问题，了解中小投资者关切，并作出针对性解答。三是**丰富投资者调研形式**。在参加资本市场论坛、路演等活动的基础上，联合分行、子公司开展特色化投资者调研，加深投资者对本行战略布局和业务特色的了解。四是**进一步优化小股东接待流程**。为中小投资者参加股东会、业绩说明会、调研活动创造良好条件。

3.ESG 管理

现状及分析：积极践行 ESG 理念，不断挖掘自身可持续特色实践和提升可持续信息披露质效，彰显本行“让财富有温度”的品牌主张，提升全球 ESG 评级认可度，本行 MSCI ESG 评级实现两年三级的跨越式提升，达到全球最佳“AAA”等级。一是**强化顶层设计**。持续完善股东会、董事会、高级管理层在内的可持续发展治理架构，构建“自上而下、创新驱动、相互促进、协同运转”的可持续发展管理体系，巩固全行可持续发展基础。二是**优化披露内容**。严格遵循监管新规指引，按年度发布可持续发展报告，采用双重重要性原则识别与评估可持续发展议题，依据分析结果披露相关议题进展情况，切实反映本行环境、社会和治理方面实践与成效。三是**深耕本土化实践**。作为国际可持续披露准则首批“先学伙伴”，紧扣“五篇大文章”、乡村振兴等中国特色议题，探索兼具中国特色与全球视野的金融可持续发展路径，以自身实践推动国内外准则融合落地。四是**提升公信力水平**。持续聘请专业鉴证机构，对 ESG 关键数据实施独立鉴证，确保披露内容真实准确。

相关举措：持续强化 ESG 主动管理，不断提升 ESG 报告质量与实践水平，充分回应利益相关方关切，增进市场与专业机构认同。一是**加强实质性披露**。在

保证报告合规性与连续性基础上，积极对标国内外主流可持续信息披露框架，系统梳理利益相关方关切，完善双重重要性评估机制，确保披露内容有效回应市场关切。二是**丰富创新性实践**。积极践行国家“双碳”战略，将“双碳”管理融入发展战略，深耕可持续金融，探索可持续挂钩金融、转型金融、碳金融等工具，助力经济社会发展全面绿色转型。三是**加强数字化赋能**。稳步推进 ESG 数据管理平台建设，进一步规范数据填报流程与指标审校机制，以数智化手段更好服务 ESG 绩效呈现。四是**增加 ESG 报告案例**。在 ESG 报告中增加可持续发展案例数量，并综合运用信息图表、数据可视化、“一图读懂”等形式，增强本行 ESG 报告的直观性与可读性，以更贴近受众的方式展现本行可持续发展实践与成效。

（三）规范类指标

表 3：规范类指标现状及行动计划

编号	指标名称	2025 年度情况	2026 年度计划
1	公司治理制度制定及修订数量	聚焦公司治理顶层制度建设，夯实公司治理制度基础，推动公司治理架构改革，2025 年完成《公司章程》、股东会和董事会议事规则等制度修订共 3 项。	进一步加强顶层制度建设，围绕董事会及董事会专门委员会规范运作、独立董事选聘等重点工作领域，2026 年计划制定及修订制度共 8 项。
2	董事会审计委员会议题数量	董事会审计与关联交易控制委员会 2025 年持续强化财务及内控监督，听取/审议议题 30 余项。	单独设立董事会审计委员会，承接行使监事会法定职权，加强对董事会、高管层履职监督，进一步强化相关议题审核，拓宽监督范围、做实监督职能，2026 年计划听取/审议议题数量增加 20%。
3	独立董事对本行开展调研的广度与深度	独立董事 2025 年开展调研 2 次，聚焦于总行端金融科技发展、人工智能运用。	系统谋划独董调研，2026 年调研频次提升至 3 次，范围扩展至分行及子公司，主题覆盖一线经营机构业务发展、风险防范、内控合规等。
4	董事和高级管理人员培训情况	董事和高级管理人员 2025 年参加各类培训达 30 人次以上。	董事和高级管理人员 2026 年度培训达 35 人次以上，同时进一步扩大培训人员范围至银行集团系统内公司治理条线工作人员。

编号	指标名称	2025 年度情况	2026 年度计划
5	本行对附属机构开展公司治理评估覆盖范围	2025 年本行对部分直管附属机构开展公司治理评估。	加强对附属机构公司治理管控，以“全覆盖”为原则，除新设立等不具备评估条件的机构外，2026 年拟进一步扩大评估范围，以评促改，推动附属机构提升公司治理质效。
6	信息披露报告审校机制	已建立较为完善的信息披露报告编制、审校、审批和披露全流程工作机制。	进一步加强信息披露报告审校，建立“交叉复核”验证审校机制，充分发挥人工智能在披露信息方面的审校作用。

1.公司治理

现状及分析：本行以高质量发展为导向，认真贯彻落实党中央决策部署和监管要求，深化党的领导与公司治理有机融合，持续加强公司治理体系建设，完善公司治理体制机制，加快提升公司治理能力，全面提高公司治理效能。**一是加强制度体系建设。**强化公司治理制度顶层设计，持续完善制度体系，夯实合规运作根基。2025 年，本行坚决落实政策导向和监管要求，全面重检并修订了公司章程、股东会及董事会议事规则等重要公司治理制度共 3 项，为落实公司治理架构改革要求，加快完善中国特色现代金融企业制度提供了坚强制度保障。**二是强化审计委履职监督职责。**董事会审计委员会承接监事会监督职能，认真审核本行财务信息、利润分配方案等重要议题，监督及评估内外部审计工作和内部控制。同时，委员会持续加强自身建设，勤勉审慎履职，全年听取/审议各项议题 30 余项，依法依规履行监督职责。**三是推动独董尽责履职。**董事会非会期间，本行各位独立董事积极通过阅研经营管理相关文件资料、开展实地调研等形式，多渠道了解本行经营管理情况。2025 年，独立董事在总行开展信息科技专题调研 2 次，深入了解本行金融科技发展、人工智能运用等领域情况。通过独立董事专门会议形式，加强对重大议案事项的审核，并发表独立意见。**四是加强履职保障支持。**持续做好董事和高级管理人员参加培训的支持保障工作，不断提升各治理主体的履职能力、提高履职效能。2025 年，董事和高级管理人员参加监管机构、交易所、上市公司协会及本行组织的各类内外部培训达 30 人次以上，进一步强化了战略型董事会建设，提高了决策的前瞻性、科学性和有效性。**五是开展附属机构治理评估。**近年来，新《公司法》及系列监管新规对商业银行公司治理提出更高要求。

为全面落实监管要求，持续提升银行集团公司治理水平，本行自 2020 年度起对部分一级附属机构开展公司治理评估。

相关举措：持续健全权责法定、权责透明、协调运转、有效制衡的公司治理机制，充分发挥董事会定战略、作决策、防风险作用，进一步强化董事会专门委员会职能，发挥独立董事作用，加快提升银行集团整体公司治理水平。**一是进一步夯实公司治理制度基础。**围绕公司治理运行机制优化，聚焦相关重点领域，着力强化公司治理制度体系建设，2026 年计划制定并修订董事会专门委员会议事规则、独立董事选聘管理规程等制度共 8 项。**二是进一步做实董事会审计委员会监督职责。**本行单独设立董事会审计委员会，在持续强化财务及内控监督，加强内外部审计工作指导监督的基础上，做好监事会法定职责承接，加强对董事会、高管层在消费者权益保护、并表管理等方面的履职监督，计划 2026 年听取/审议议题数量较 2025 年增加 20%，进一步强化相关议题审议。**三是进一步提升独立董事调研质效。**系统谋划独董调研，不断扩大广度、增加深度。2026 年调研频次提升至 3 次，范围扩展至分行及子公司，主题覆盖一线经营机构业务发展、风险防范、内控合规等。**四是进一步强化履职能力建设。**持续加强董事和高级管理人员的培训频次和力度，2026 年度培训力争达到 35 人次以上。同时，进一步扩大培训人员范围，开展银行集团系统内公司治理条线工作人员集中培训，进一步提升本行整体治理运作质效和董事会履职支持团队的专业性。**五是进一步加强对附属机构公司治理规范化管理。**以“全覆盖”为原则，2026 年拟对全部一级附属机构开展评估，以评促改，推动附属机构加强公司治理规范化建设，进一步提升治理质效。

2.信息披露

现状及分析：本行将信息披露作为对接资本市场、传递公司价值、保障投资者知情权的重要桥梁，已搭建了较为完善的信息披露制度体系和工作体系，持续加强信息披露过程管理，通过不断完善管理制度、优化信披流程、建立多层级审校等，提升信息披露质效，有力保障了信息披露工作的规范开展。**一是加强制度建设。**本行紧跟政策导向和监管要求，当前已制定《信息披露管理办法》及相关配套制度共 11 项，确保信息披露符合最新监管政策要求，为合规开展信息披露工作筑牢制度根基。**二是加强流程管控。**建立较为完善的信息披露报告编制、审

校、审批和披露全流程工作机制。提前做好定期报告工作计划，明确时间节点、责任主体和质量要求；严格遵循沪港两地交易所临时报告披露指引，确保披露信息的及时性、准确性、完整性和一致性。**三是健全审校机制。**建立多元化信息披露报告审校机制，相关主体各司其职，从披露内容的合规性、有效性、连续性等方面加强审校，同时强化外部审计师、律师专业审核，切实保障信息披露质量。截至 2025 年，本行已连续九年获得上海证券交易所信息披露工作最高等级“A 类”评价。

相关举措：进一步完善信息披露管理流程和审校机制，确保披露内容真实、准确、完整的同时，不断提升信息披露质效，助力投资者进行正确的价值判断和投资决策。**一是建立“交叉复核”审校机制。**推动业务、财务、风险等板块条线，对相关披露内容和数据进行交叉验证，消除信息偏差。**二是加强数智化工具应用。**在安全合规的基础上，充分发挥人工智能在披露信息方面的审校作用。自主研发 AI 校验工具，建立“人工校核为主，智能校核为辅”的校核模式。**三是持续提升信息披露有效性。**建立信息披露与投交交流联动机制，结合资本市场关注热点动态优化披露框架和内容，综合运用图文搭配、案例解读、图表对比等形式，以更加清晰、简明、直观的方式展现本行经营成果和战略落地成效。

三、提质增效重回报行动方案目标汇总

表 4：经营类指标及行动计划

序号	指标名称	2025 年度	2026 年度目标	计划	风险
1	净资产收益率（ROE）	9.39%	保持股份制商业银行前列	一是坚持价值导向，多措并举增收创收。二是强化精益管理，提升投入产出效率。三是推进轻资本转型，提升资本使用效率。	宏观经济增长不及预期，导致银行业整体业绩波动。
2	总资产规模增速	6.28%	5%左右	一是持续优化表内资产结构。二是加强各类业务的统筹联动。三是持续推动负债适配性增长。	实体经济信贷需求不及预期。

序号	指标名称	2025年度	2026年度目标	计划	风险
3	净息差	1.63%	保持净息差水平的相对优势	一是在资产端继续按照“增高减低”的经营思路调整资产摆布。二是在负债端坚持“增结算、控高价”两手抓，巩固负债成本优势，不断拓宽负债成本“缓冲带”。	存款成本压降不及预期，央行进一步降息。
4	非利息净收入增速	1.55%	跑赢大市	一是做强财富管理增长极。二是巩固综合融资领先优势。三是加快跨境金融业务发展。四是打造投资交易新引擎。	金融市场波动加剧，居民收入增长不及预期。
5	不良贷款率	1.15%	保持平稳	一是强化协同发力。二是强化前瞻防控。三是强化价值创造。	宏观经济波动影响。
6	拨备覆盖率	203.61%			

表 5：回报类、规范类指标及行动计划汇总

编号	指标名称	2025 年度情况	2026 年度计划
1	分红情况	2025 年度现金分红金额占归属于普通股股东净利润的比例为 31.75%，连续两年开展中期分红。	2026 年度现金分红金额占归属于普通股股东净利润的比例力争不低于 30%，推动中期分红常态化开展。
2	业绩说明会	全年召开 3 次业绩说明会。	进一步创新业绩说明会渠道和形式，协同股东单位在上交所路演大厅开展联合业绩说明会，增加投资者对中信综合金融优势的了解。
3	投资者交流	通过开展投资者现场调研、参加资本市场论坛、路演等形式开展投资者交流。	在保持前期交流形式的基础上，联合分行、子公司开展特色化投资者调研，加深投资者对本行战略布局和业务特色的了解。
4	ESG 报告披露情况	连续 18 年披露 ESG 相关报告，在 2025 年度 ESG 报告中通过 20 余个案例生动展现可持续发展实践。	在 ESG 报告中增加可持续发展案例数量，丰富展现形式，更好展现本行可持续发展实践。

编号	指标名称	2025 年度情况	2026 年度计划
5	公司治理制度制定及修订数量	聚焦公司治理顶层制度建设，夯实公司治理制度基础，推动公司治理架构改革，2025 年完成《公司章程》、股东会和董事会议事规则等制度修订共 3 项。	进一步加强顶层制度建设，围绕董事会及董事会专门委员会规范运作、独立董事选聘等重点工作领域，2026 年计划制定及修订制度共 8 项。
6	董事会审计委员会议题数量	董事会审计与关联交易控制委员会 2025 年持续强化财务及内控监督，听取/审议议题 30 余项。	单独设立董事会审计委员会，承接行使监事会法定职权，加强对董事会、高管层履职监督，进一步强化相关议题审核，拓宽监督范围、做实监督职能，2026 年计划听取/审议议题数量增加 20%。
7	独立董事对本行开展调研的广度与深度	独立董事 2025 年开展调研 2 次，聚焦于总行端金融科技发展、人工智能运用。	系统谋划独董调研，2026 年调研频次提升至 3 次，范围扩展至分行及子公司，主题覆盖一线经营机构业务发展、风险防范、内控合规等。
8	董事和高级管理人员培训情况	董事和高级管理人员 2025 年参加各类培训达 30 人次以上。	董事和高级管理人员 2026 年度培训达 35 人次以上，同时进一步扩大培训人员范围至银行集团系统内公司治理条线工作人员。
9	本行对附属机构开展公司治理评估覆盖范围	2025 年本行对部分直管附属机构开展公司治理评估。	加强对附属机构公司治理管控，以“全覆盖”为原则，除新设立等不具备评估条件的机构外，2026 年拟进一步扩大评估范围，以评促改，推动附属机构提升公司治理质效。
10	信息披露报告审校机制	已建立较为完善的信息披露报告编制、审校、审批和披露全流程工作机制。	进一步加强信息披露报告审校，建立“交叉复核”验证审校机制，充分发挥人工智能在披露信息方面的审校作用。

四、评估安排

本行将每半年评估行动方案的执行情况，说明相关措施的实施效果、存在的问题及改进措施，以及投资者关于改进行动方案的意见建议等，以临时公告、定期报告单独章节或与新一轮行动方案合并编制的形式提交董事会审议后予以披露。在方案执行中，如因重大变化需要对方案作出相应调整的，本行将更新行动方案、做好解释说明并依规披露。

五、投资者交流渠道

投资者可通过本行投资者热线电话、投资者邮箱、现场调研等方式，向本行反馈关于经营发展及《“提质增效重回报”行动方案》的意见建议，本行将汇总投资者建议并认真研究，以适当方式向投资者回复。

投资者热线电话：010-66638188。

投资者邮箱：ir@citicbank.com。

六、风险提示

（一）本行动方案仅为本行行动计划，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。

（二）本行动方案中的相关措施，系基于本行当前对经营情况、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方案不再具备实施基础，本行将根据实际情况对方案进行修正或者终止。敬请投资者理性投资，注意投资风险。

特此公告。

中信银行股份有限公司董事会

2026年8月26日