

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份內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中信銀行

CHINA CITIC BANK

中信銀行股份有限公司

China CITIC Bank Corporation Limited

(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：998)

中信銀行股份有限公司2026年度 「提質增效重回報」行動方案

為推動公司高質量發展和投資價值提升，保護投資者尤其是中小投資者合法權益，中信銀行股份有限公司（「**中信銀行**」或「**本行**」）積極響應上海證券交易所《關於開展滬市公司「提質增效重回報」2.0專項行動的倡議》，結合自身發展戰略和經營情況，制定了2026年度「提質增效重回報」行動方案（「**本行動方案**」）。具體如下：

一、經營情況概述

近年來，面對錯綜複雜的外部環境，本行圍繞「價值銀行」建設目標，堅決貫徹黨中央決策部署和監管要求，堅持服務國家戰略，深耕實體經濟，築牢風險防線，全力推進發展規劃落地實施，總體保持向上向好的經營態勢。

「十四五」期間，本行實現跨越式發展，總資產突破10萬億元大關，自營存款規模突破6萬億元，淨利潤先後突破500億元、600億元、700億元大關，累計淨利潤較「十三五」時期增長超過40%。過去五年，本行堅定不移推進「四大經營主題」¹，經營體系和能力得到系統性提升。一是「**穩息差**」跑贏大市，堅持「量價平衡」理念，深入實施各項穩息差舉措，有效應對行業息差收窄壓力，淨息差變動優於國內商業銀行平均水平。二是「**穩質量**」顯著進階，不良貸款率連續七年下降，撥備覆蓋率五年累計提升32個百分點，「控風險有效、促發展有力」的風控體系持續升級。三是「**拓中收**」成效凸顯，手續費收入上升至股份制商業銀行第二，非利息淨收入佔比五年累計提升9.3個百分點，輕資本發展能力顯著提升。四是「**拓客戶**」取得實績，對公有效戶、基礎戶五年分別增長75%、80%；個人客戶五年增長近40%，私行客戶接近翻番。

¹ 穩息差、穩質量、拓中收、拓客戶。

隨著經營發展的持續向好，本行市值穩步提升，「十四五」期間股價及總市值累計漲幅均位居股份制商業銀行第一。目前，本行三大國際評級處於股份制商業銀行領先梯隊，惠譽、標普評級上調至A-，穆迪展望由穩定上調為正面，MSCI ESG評級躍升至「AAA」全球最佳等級，全球銀行品牌價值500強排名、全球銀行1000強一級資本排名分別提升至第18位和第16位，時隔八年再度榮膺英國《銀行家》「2025中國年度銀行」大獎，贏得市場廣泛認同。

二、管理層對公司「提質增效重回報」現狀的討論與分析

2025年，本行發佈了《中信銀行股份有限公司關於估值提升計劃的公告》和《中信銀行股份有限公司「提質增效重回報」行動方案》。自公告發佈以來，本行認真做好相關計劃和方案的實施工作，努力構建良好的經營基本面，持續完善公司治理，優化信息披露，加強投資者關係管理，保障投資者回報，取得了較好成效。2025年，本行A股、H股股價復權漲幅分別為15%、36%，均位居股份制商業銀行前列。為進一步深化提質增效工作，2026年本行從經營、回報、規範運作等角度對相關工作進行評估分析並提出針對性舉措，具體如下：

（一）經營類指標

表1：經營類指標現狀及目標

序號	指標名稱	2025年度	2026年度目標
1	淨資產收益率(ROE)	9.39%	保持股份制商業銀行前列
2	總資產規模增速	6.28%	5%左右
3	淨息差	1.63%	保持淨息差水平的相對優勢
4	非利息淨收入增速	1.55%	跑贏大市
5	不良貸款率	1.15%	保持平穩
6	撥備覆蓋率	203.61%	保持平穩

1. 淨資產收益率(ROE)

現狀及分析：近年來，銀行業發展環境發生深刻變化，行業發展模式正由外延式擴張向內涵式發展轉變，存量市場競爭日趨激烈。在利率市場化深入推進的背景下，行業整體進入低息差周期，疊加部分領域風險暴露，國內商業銀行業績增長普遍承壓，行業整體淨資產收益率呈現下行趨勢。面對新的發展形勢，本行全面確立並持續深化「價值銀行」發展理念，從過往注重規模擴張轉向更加注重發展質量，持續提升綜合回報能力，淨資產收

益率變動整體跑贏大市。2025年，本行淨資產收益率達到9.39%，位居股份制商業銀行前列，展現出良好的價值創造能力和經營質量。

相關舉措：本行將保持戰略定力，扎實推進「價值銀行」建設，將「四大經營主題」深化為「兩穩兩強」，以「穩息差、穩質量」厚植發展基本盤，以「強客戶、強中收」求突破、找增量，合規經營、嚴控成本，加快數智化轉型，加快形成「公司挑大梁、零售穩貢獻、金市增收入、風控創價值」的發展局面，力爭為股東創造持續、穩定的價值回報。**一是堅持價值導向，多措並舉增收創收。**持續強化負債業務「量價平衡」管理能力和資產優化配置能力，促進息差持續企穩。堅持打造「財富管理、資產管理、綜合融資」三大核心能力，促進產能釋放，在資本市場、跨境服務等領域加快發展，帶動收入提升。繼續加強市場研判，優化策略，提升投資交易能力，增厚投資收益。**二是強化精益管理，提升投入產出效率。**持續優化成本結構，合理配置資源，對科技創新、客戶拓展、隊伍建設等戰略領域保持必要投入，嚴控一般性行政開支和低效營銷費用。同時，加速推進AI應用，把技術優勢轉化為降本增效的管理優勢。此外，在資產質量持續改善的基礎上，強化「控新增、清存量」，前瞻性夯實風險抵禦能力，盡可能降低撥備消耗。**三是推進輕資本轉型，提升資本使用效率。**持續落實輕型發展戰略，持續做大做強輕資本業務。科學制定資產配置策略，優化資產投放結構，資本配置向風險調整後收益更高的領域傾斜，提升資本投入產出效率。

2. 總資產規模增速

現狀及分析：國內銀行業正走向高質量發展新階段，行業增長邏輯由規模優先切換至效益優先，摒棄規模情結已經成為全行業發展趨勢。本行持續增強資產增長與宏觀大勢的適配性，立足支持實體經濟，重點通過調優結構，實現有質量的規模增長。2025年末，全行總資產規模突破10萬億，近三年複合增速5.8%。業務結構進一步優化，具有相對收益優勢的一般信貸佔比55.9%，較2022年提升1.6個百分點，提升信貸服務實體經濟能力的同時，穩定資產端收益率。2026年6月末，本行總資產規模較年初增長2.5%，繼續保持合理增速。

相關舉措：堅持「價值銀行」導向，實現「均衡、穩健、可持續」發展。**一是持續優化表內資產結構。**發揮公司業務「挑大梁」作用，不斷提高服務實體經濟質效，重點圍繞「五篇大文章」等國家戰略導向領域，優化信貸資產配置；零售業務結合市場形勢，動態調整投放策略；金融市場業務堅持「存量與流量」並重，不斷提升配置能力和交易能力，努力創造更大價值。**二是加強各類業務的統籌聯動。**堅持以客戶為中心，在滿足客戶多元化融資需求、為客戶創造價值的同時，推動實現自身高質量發展。**三是持續推動**

負債適配性增長。統籌擺佈負債來源和適配性增長，優化負債結構，為資產投放提供穩定、多元化的資金支撐。

3. 淨息差

現狀及分析：過去幾年，在銀行業息差普遍下行的大環境下，本行圍繞「穩息差」經營主題，持續深化「量價平衡」理念，從嚴控負債成本，到優化資產負債結構，「穩息差」的成效持續體現。2025年，本行淨息差1.63%，高出國內商業銀行平均水平21BPs。2026年上半年，本行在資產負債兩端同步發力，繼續保持息差優勢，淨息差較2025年全年微降1BP，降幅明顯收窄。其中，二季度淨息差1.62%，環比一季度回升1BP。

相關舉措：持續優化大類資產結構，穩定低成本資金基本盤。**一是在資產端繼續按照「增高減低」的經營思路調整資產擺佈。**持續加大實體經濟重點領域一般貸款投放，同時動態安排市場化資產投放，重點增加流轉收入，在保持信貸規模合理增長的前提下，實現整體收益最大化。**二是在負債端堅持「增結算、控高價」兩手抓，鞏固負債成本優勢，不斷拓寬負債成本「緩衝帶」。**「增結算」方面，深入推進「領先的支付結算銀行」建設，不斷加大低成本活期存款吸收力度。「控高價」方面，堅持「量價平衡」發展，重點強化高成本資源性存款與低成本活期資金的匹配增長。

4. 非利息淨收入增速

現狀及分析：在國家推動實現共同富裕和加快資本市場高質量發展的時代背景下，銀行非利息淨收入增長面臨機遇，也成為銀行輕資本轉型的重要抓手。本行積極適應經濟轉型和國民財富管理需求多樣化新趨勢，以「為客戶創造價值」為目標，提出並打造「財富管理、資產管理、綜合融資」三大核心能力，從財富管理需求出發，尋求資產管理解決方案，融通資金端和資產端，促進綜合融資效能提升。同時，本行持續強化市場研判，優化業務策略，提升投資交易能力，推動輕資本轉型步入快車道。2026年上半年，非利息淨收入同比增長3.69%，佔營業收入比例提升至33.14%，輕資本轉型成效顯著。

相關舉措：積極把握市場趨勢，重點推動財富管理、綜合融資、跨境金融、投資交易等業務發展。**一是做強財富管理增長極。**圍繞資本市場持續向好、居民財富再配置需求增加的機遇，打造多資產、多策略產品，做大含權基金客戶覆蓋與保有量；做好高淨值客戶貴金屬配置，發揮黃金抗通脹和避險功能；提高對億級客戶需求的精準洞察能力和產品匹配效率，繼續促進理財、代銷、託管等收入快速增長。**二是鞏固綜合融資領先優勢。**圍繞「十五五」重大項目建設、產業升級和企業併購整合需求，積極爭取牽頭承銷和牽頭銀團機會，同時推動服務模式由單一融資向綜合金融解決方

案升級。三是**加快跨境金融業務發展**。把握人民幣國際化機遇，努力擴大跨境結算規模，提升外匯專業服務能力；加大跨境銀團和跨境併購業務拓展力度，滿足企業海外融資需求；拓展企業和零售客戶的跨境資產配置，提供多幣種、多市場投資方案，實現跨境業務相關手續費的快速提升。四是**打造投資交易新引擎**。一方面搶抓資本市場擴容機遇，拓展資本市場業務；另一方面強化前瞻性市場研判，優化債券等資產配置，強化波段操作，打造「多區域、多幣種、多資產」投資交易新模式，有效提升投資收益，進一步提升金融市場業務價值貢獻。

5. 資產質量

現狀及分析：近年來，國內銀行業整體資產質量基本平穩，但局部領域風險承壓，本行秉持問題導向，堅持「控新清舊」，著力構建「控風險有效、促發展有力」的風控體系，頂住了銀行業周期變化挑戰，資產質量保持穩健。「十四五」期間，本行不良貸款率累計下降0.49個百分點，撥備覆蓋率累計提升32個百分點。截至2026年6月末，本行不良貸款率1.15%，為2014年以來最好水平；撥備覆蓋率保持200%以上，風險抵補能力充足。

相關舉措：緊扣「穩質量」經營主題，加強全口徑資產質量統籌管理，主動前瞻應對風險形勢變化，構建「三道防線」齊抓共管，總分支、母子行立體化防控的良好局面，切實築牢風險防線。一是**強化協同發力**。橫向強化准入、貸後等授信關鍵環節聯防聯控，縱向抓實子公司穿透管理。堅持「控新清舊」，兼顧質量、成本、效益多目標平衡，鞏固夯實資產質量基本面。二是**強化前瞻防控**。牢牢把握業務結構對高質量發展的基礎性作用，錨定國家政策導向、產業轉型方向，深化「五策²合一」，動態調整授信策略，實現「看得准、動得早、調得快」。狠抓源頭控新，切實強化客戶選擇和主動貸後管理，做實風險預警和跟蹤處置閉環機制，並加強地緣衝突等外部風險監測預警，推動風險防控關口前移。三是**強化價值創造**。用好風險緩釋工具，精準合理計提撥備。把握市場時機和政策機遇，分類施策加大風險項目處置力度，提升問題資產經營能力，最大程度減損增效。建強企業級風控中台和全鏈式預警監測平台，拓展智能應用場景，切實增強風險監測預警的及時性、準確性和有效性，加快釋放數智化風控效能。

² 指行業研究、授信政策、營銷指引、審查審批指引(標準)、考核與資源配置。

(二) 回報類指標

表2：回報類指標現狀及行動計劃

編號	指標名稱	2025年度情況	2026年度計劃
1	分紅情況	2025年度現金分紅金額佔歸屬於普通股股東淨利潤的比例為31.75%，連續兩年開展中期分紅。	2026年度現金分紅金額佔歸屬於普通股股東淨利潤的比例力爭不低於30%，推動中期分紅常態化開展。
2	業績說明會	全年召開3次業績說明會。	進一步創新業績說明會渠道和形式，協同股東單位在上交所路演大廳開展聯合業績說明會，增加投資者對中信綜合金融優勢的了解。
3	投資者交流	通過開展投資者現場調研、參加資本市場論壇、路演等形式開展投資者交流。	在保持前期交流形式的基礎上，聯合分行、子公司開展特色化投資者調研，加深投資者對本行戰略布局和業務特色的了解。
4	ESG報告披露情況	連續18年披露ESG相關報告，在2025年度ESG報告中通過20餘個案例生動展現可持續發展實踐。	在ESG報告中增加可持續發展案例數量，豐富展現形式，更好展現本行可持續發展實踐。

1. 分紅指標

現狀及分析：本行高度重視對投資者的回報，在經營業績向上向好的同時，穩步提升分紅比例，積極踐行作為國有金融企業和上市公司的責任和擔當。2019年以來，本行年度分紅金額連續7年增長，分紅比例從25.05%提升至2025年的31.75%，每股分紅金額累計提高近60%，充分兌現了與股東共享發展成果的堅定承諾。同時，本行積極響應監管號召，已經連續兩年實施中期分紅，有效提升了分紅的及時性和可預期性。此外，為滿足跨境投資者多元化資金需求，本行向H股股東提供人民幣幣種選擇權，為投資者收取分紅提供了更多便利。

相關舉措：繼續以實際行動回饋廣大投資者的信任和支持。一是**推動中期分紅常態化**。在過去兩年實施中期分紅的基礎上，繼續開展2026年度中期分紅，持續提升分紅及時性和投資者獲得感。二是**建立穩定、持續的回報機制**。在綜合分析銀行業經營環境、監管政策、股東要求等因素的基礎上，充分考慮目前及未來的資本金、業務發展、盈利規模、投資資金需求等情況，平衡業務持續發展與股東綜合回報之間關係，本行2026年度現金分紅金額佔歸屬於本行普通股股東淨利潤的比例力爭不低於30%。

2. 投資者關係管理

現狀及分析：本行高度重視投資者關係管理，已根據內外部規章制度制定符合本行特點的投資者關係管理辦法和市值管理制度。近年來，本行以開放、積極的態度，持續推動構建差異化、立體式的投資者溝通體系，通過「走出去+引進來」方式，不斷提升溝通質效，讓投資者走得近、聽得懂、看得清、有信心。一是**高質量策劃業績發佈會**。以「現場+網絡視頻直播」形式召開年度和半年度業績發佈會，以「業績介紹視頻錄播+網絡文字互動」形式召開三季度業績說明會，不斷擴大投資者觸達範圍，提升投資者參與便利性。同時，配套發佈「一圖讀懂業績」圖文簡報，借助官微推送、社交平台轉發等形式，提升業績報告的傳播度和可讀性。二是**高頻率開展投資者交流**。構建管理層、業務部門、投關人員多層級投關團隊，通過組織投資者調研、參加資本市場論壇、路演等方式面向各類投資者開展交流，2025年達120場，有效回應市場關切。三是**高標準維護中小投資者權益**。日常工作中堅持「有問必答」原則，及時通過投資者熱線電話、電子郵箱、「上證e互動」、公司公告等多個渠道，回答投資者提問，並定期向管理層反饋投資者交流情況及建議。此外，本行管理層近年來通過自願自費購股形式持續增持本行股票，並及時披露增持進展，向資本市場傳遞看好本行長期發展的信心。

相關舉措：依法合規開展各類投資者關係活動，持續推動構建多渠道、多平台、多層次的投資者關係管理工作體系，不斷豐富與投資者的交流形式，提升溝通質效。一是**創新業績說明會形式**。充分考慮各類投資者需求，豐富業績說明會渠道和形式，協同股東單位在上交所路演大廳開展聯合業績說明會，增加投資者對中信綜合金融優勢的了解。二是**積極主動徵求投資者意見**。發揮投資者熱線、投資者郵箱渠道作用，在股東會、業績說明會等重大活動前向中小投資者徵集問題，了解中小投資者關切，並作出針對性解答。三是**豐富投資者調研形式**。在參加資本市場論壇、路演等活動的基礎上，聯合分行、子公司開展特色化投資者調研，加深投資者對本行戰略布局和業務特色的了解。四是**進一步優化小股東接待流程**。為中小投資者參加股東會、業績說明會、調研活動創造良好條件。

3. ESG管理

現狀及分析：積極踐行ESG理念，不斷挖掘自身可持續特色實踐和提升可持續信息披露質效，彰顯本行「讓財富有溫度」的品牌主張，提升全球ESG評級認可度，本行MSCI ESG評級實現兩年三級的跨越式提升，達到全球最佳「AAA」等級。**一是強化頂層設計。**持續完善股東會、董事會、高級管理層在內的可持續發展治理架構，構建「自上而下、創新驅動、相互促進、協同運轉」的可持續發展管理體系，鞏固全行可持續發展基礎。**二是優化披露內容。**嚴格遵循監管新規指引，按年度發佈可持續發展報告，採用雙重重要性原則識別與評估可持續發展議題，依據分析結果披露相關議題進展情況，切實反映本行環境、社會和治理方面實踐與成效。**三是深耕本土化實踐。**作為國際可持續披露準則首批「先學夥伴」，緊扣「五篇大文章」、鄉村振興等中國特色議題，探索兼具中國特色與全球視野的金融可持續發展路徑，以自身實踐推動國內外準則融合落地。**四是提升公信力水平。**持續聘請專業鑒證機構，對ESG關鍵數據實施獨立鑒證，確保披露內容真實準確。

相關舉措：持續強化ESG主動管理，不斷提升ESG報告質量與實踐水平，充分回應利益相關方關切，增進市場與專業機構認同。**一是加強實質性披露。**在保證報告合規性與連續性基礎上，積極對標國內外主流可持續信息披露框架，系統梳理利益相關方關切，完善雙重重要性評估機制，確保披露內容有效回應市場關切。**二是豐富創新性實踐。**積極踐行國家「雙碳」戰略，將「雙碳」管理融入發展戰略，深耕可持續金融，探索可持續掛鉤金融、轉型金融、碳金融等工具，助力經濟社會發展全面綠色轉型。**三是加強數字化賦能。**穩步推進ESG數據管理平台建設，進一步規範數據填報流程與指標審校機制，以數智化手段更好服務ESG績效呈現。**四是增加ESG報告案例。**在ESG報告中增加可持續發展案例數量，並綜合運用信息圖表、數據可視化、「一圖讀懂」等形式，增強本行ESG報告的直觀性與可讀性，以更貼近受眾的方式展現本行可持續發展實踐與成效。

(三) 規範類指標

表3：規範類指標現狀及行動計劃

編號	指標名稱	2025年度情況	2026年度計劃
1	公司治理制度制定及修訂數量	聚焦公司治理頂層制度建設，夯實公司治理制度基礎，推動公司治理架構改革，2025年完成《公司章程》、股東會和董事會議事規則等制度修訂共3項。	進一步加強頂層制度建設，圍繞董事會及董事會專門委員會規範運作、獨立董事選聘等重點工作領域，2026年計劃制定及修訂制度共8項。
2	董事會審計委員會會議題數量	董事會審計與關聯交易控制委員會2025年持續強化財務及內控監督，聽取／審議議題30餘項。	單獨設立董事會審計委員會，承接行使監事會法定職權，加強對董事會、高管層履職監督，進一步強化相關議題審核，拓寬監督範圍、做實監督職能，2026年計劃聽取／審議議題數量增加20%。
3	獨立董事對本行開展調研的廣度與深度	獨立董事2025年開展調研2次，聚焦於總行端金融科技發展、人工智能運用。	系統謀劃獨董調研，2026年調研頻次提升至3次，範圍擴展至分行及子公司，主題覆蓋一線經營機構業務發展、風險防範、內控合規等。
4	董事和高級管理人員培訓情況	董事和高級管理人員2025年參加各類培訓達30人次以上。	董事和高級管理人員2026年度培訓達35人次以上，同時進一步擴大培訓人員範圍至銀行集團系統內公司治理條線工作人員。

編號	指標名稱	2025年度情況	2026年度計劃
5	本行對附屬機構開展公司治理評估覆蓋範圍	2025年本行對部分直管附屬機構開展公司治理評估。	加強對附屬機構公司治理管控，以「全覆蓋」為原則，除新設立等不具備評估條件的機構外，2026年擬進一步擴大評估範圍，以評促改，推動附屬機構提升公司治理質效。
6	信息披露報告審校機制	已建立較為完善的信息披露報告編製、審校、審批和披露全流程工作機制。	進一步加強信息披露報告審校，建立「交叉復核」驗證審校機制，充分發揮人工智能在披露信息方面的審校作用。

1. 公司治理

現狀及分析：本行以高質量發展為導向，認真貫徹落實黨中央決策部署和監管要求，深化黨的領導與公司治理有機融合，持續加強公司治理體系建設，完善公司治理體制機制，加快提升公司治理能力，全面提高公司治理效能。一是**加強制度體系建設**。強化公司治理制度頂層設計，持續完善制度體系，夯實合規運作根基。2025年，本行堅決落實政策導向和監管要求，全面重檢並修訂了公司章程、股東會及董事會議事規則等重要公司治理制度共3項，為落實公司治理架構改革要求，加快完善中國特色現代金融企業制度提供了堅強制度保障。二是**強化審計委履職監督職責**。董事會審計委員會承接監事會監督職能，認真審核本行財務信息、利潤分配方案等重要議題，監督及評估內外部審計工作和內部控制。同時，委員會持續加強自身建設，勤勉審慎履職，全年聽取／審議各項議題30餘項，依法依規履行監督職責。三是**推動獨董盡責履職**。董事會非會期間，本行各位獨立董事積極通過閱研經營管理相關文件資料、開展實地調研考察等形式，多渠道了解本行經營管理情況。2025年，獨立董事在總行開展信息科技專題調研2次，深入了解本行金融科技發展、人工智能運用等領域情況。通過獨立董事專門會議形式，加強對重大議案事項的審核，並發表獨立意見。四是**加強履職保障支持**。持續做好董事和高級管理人員參加培訓的支持保障工作，不斷提升各治理主體的履職能力、提高履職效能。2025年，董事和高級管理人員參加監管機構、交易所、上市公司協會及本行組織的各類內外部培訓達30人次以上，進一步強化了戰略型董事會建設，提高了

決策的前瞻性、科學性和有效性。**五是開展附屬機構治理評估。**近年來，新《公司法》及系列監管新規對商業銀行公司治理提出更高要求。為全面落實監管要求，持續提升銀行集團公司治理水平，本行自2020年度起對部分一級附屬機構開展公司治理評估。

相關舉措：持續健全權責法定、權責透明、協調運轉、有效制衡的公司治理機制，充分發揮董事會定戰略、作決策、防風險作用，進一步強化董事會專門委員會職能，發揮獨立董事作用，加快提升銀行集團整體公司治理水平。**一是進一步夯實公司治理制度基礎。**圍繞公司治理運行機制優化，聚焦相關重點領域，著力強化公司治理制度體系建設，2026年計劃制定並修訂董事會專門委員會議事規則、獨立董事選聘管理規程等制度共8項。**二是進一步做實董事會審計委員會監督職責。**本行單獨設立董事會審計委員會，在持續強化財務及內控監督，加強內外部審計工作指導監督的基礎上，做好監事會法定職責承接，加強對董事會、高管層在消費者權益保護、併表管理等方面的履職監督，計劃2026年聽取／審議議題數量較2025年增加20%，進一步強化相關議題審議。**三是進一步提升獨立董事調研質效。**系統謀劃獨董調研，不斷擴大廣度、增加深度。2026年調研頻次提升至3次，範圍擴展至分行及子公司，主題覆蓋一線經營機構業務發展、風險防範、內控合規等。**四是進一步強化履職能力建設。**持續加強董事和高級管理人員的培訓頻次和力度，2026年度培訓力爭達到35人次以上。同時，進一步擴大培訓人員範圍，開展銀行集團系統內公司治理條線工作人員集中培訓，進一步提升本行整體治理運作質效和董事會履職支持團隊的專業性。**五是進一步加強對附屬機構公司治理規範化管理。**以「全覆蓋」為原則，2026年擬對全部一級附屬機構開展評估，以評促改，推動附屬機構加強公司治理規範化建設，進一步提升治理質效。

2. 信息披露

現狀及分析：本行將信息披露作為對接資本市場、傳遞公司價值、保障投資者知情權的重要橋梁，已搭建了較為完善的信息披露制度體系和工作體系，持續加強信息披露過程管理，通過不斷完善管理制度、優化信披流程、建立多層級審校等，提升信息披露質效，有力保障了信息披露工作的規範開展。**一是加強制度建設。**本行緊跟政策導向和監管要求，當前已制定《信息披露管理辦法》及相關配套制度共11項，確保信息披露符合最新監管政策要求，為合規開展信息披露工作築牢制度根基。**二是加強流程管控。**建立較為完善的信息披露報告編製、審校、審批和披露全流程工作機制。提前做好定期報告工作計劃，明確時間節點、責任主體和質量要求；嚴格遵循滬港兩地交易所臨時報告披露指引，確保披露信息的及時性、準確性、完整性和一致性。**三是健全審校機制。**建立多元化信息披露報告審校機制，相關主體各司其職，從披露內容的合規性、有效性、連續性等方面加強審校，同時強化外部審計師、律師專業審核，切實保障信息披露質

量。截至2025年，本行已連續九年獲得上海證券交易所信息披露工作最高等級「A類」評價。

相關舉措：進一步完善信息披露管理流程和審校機制，確保披露內容真實、準確、完整的同時，不斷提升信息披露質效，助力投資者進行正確的價值判斷和投資決策。**一是建立「交叉復核」審校機制。**推動業務、財務、風險等板塊條線，對相關披露內容和數據進行交叉驗證，消除信息偏差。**二是加強數智化工具應用。**在安全合規的基礎上，充分發揮人工智能在披露信息方面的審校作用。自主研發AI校驗工具，建立「人工校核為主，智能校核為輔」的校核模式。**三是持續提升信息披露有效性。**建立信息披露與投關交流聯動機制，結合資本市場關注熱點動態優化披露框架和內容，綜合運用圖文搭配、案例解讀、圖表對比等形式，以更加清晰、簡明、直觀的方式展現本行經營成果和戰略落地成效。

三、提質增效重回報行動方案目標匯總

表4：經營類指標及行動計劃

序號	指標名稱	2025年度	2026年度目標	計劃	風險
1	淨資產收益率(ROE)	9.39%	保持股份制商業銀行前列	一是堅持價值導向，多措並舉增收創收。二是強化精益管理，提升投入產出效率。三是推進輕資本轉型，提升資本使用效率。	宏觀經濟增長不及預期，導致銀行業整體業績波動。
2	總資產規模增速	6.28%	5%左右	一是持續優化表內資產結構。二是加強各類業務的統籌聯動。三是持續推動負債適配性增長。	實體經濟信貸需求不及預期。
3	淨息差	1.63%	保持淨息差水平的相對優勢	一是在資產端繼續按照「增高減低」的經營思路調整資產擺布。二是在負債端堅持「增結算、控高價」兩手抓，鞏固負債成本優勢，不斷拓寬負債成本「緩衝帶」。	存款成本壓降不及預期，央行進一步降息。
4	非利息淨收入增速	1.55%	跑贏大市	一是做強財富管理增長極。二是鞏固綜合融資領先優勢。三是加快跨境金融業務發展。四是打造投資交易新引擎。	金融市場波動加劇，居民收入增長不及預期。

序號	指標名稱	2025年度	2026年度目標	計劃	風險
5	不良貸款率	1.15%	保持平穩	一是強化協同發力。二是強化前瞻防控。三是強化價值創造。	宏觀經濟波動影響。
6	撥備覆蓋率	203.61%			

表5：回報類、規範類指標及行動計劃匯總

編號	指標名稱	2025年度情況	2026年度計劃
1	分紅情況	2025年度現金分紅金額佔歸屬於普通股股東淨利潤的比例為31.75%，連續兩年開展中期分紅。	2026年度現金分紅金額佔歸屬於普通股股東淨利潤的比例力爭不低於30%，推動中期分紅常態化開展。
2	業績說明會	全年召開3次業績說明會。	進一步創新業績說明會渠道和形式，協同股東單位在上交所路演大廳開展聯合業績說明會，增加投資者對中信綜合金融優勢的了解。
3	投資者交流	通過開展投資者現場調研、參加資本市場論壇、路演等形式開展投資者交流。	在保持前期交流形式的基礎上，聯合分行、子公司開展特色化投資者調研，加深投資者對本行戰略布局和業務特色的了解。
4	ESG報告披露情況	連續18年披露ESG相關報告，在2025年度ESG報告中通過20餘個案例生動展現可持續發展實踐。	在ESG報告中增加可持續發展案例數量，豐富展現形式，更好展現本行可持續發展實踐。
5	公司治理制度制定及修訂數量	聚焦公司治理頂層制度建設，夯實公司治理制度基礎，推動公司治理架構改革，2025年完成《公司章程》、股東會和董事會議事規則等制度修訂共3項。	進一步加強頂層制度建設，圍繞董事會及董事會專門委員會規範運作、獨立董事選聘等重點工作領域，2026年計劃制定及修訂制度共8項。

編號	指標名稱	2025年度情況	2026年度計劃
6	董事會審計委員會議題數量	董事會審計與關聯交易控制委員會2025年持續強化財務及內控監督，聽取／審議議題30餘項。	單獨設立董事會審計委員會，承接行使監事會法定職權，加強對董事會、高管層履職監督，進一步強化相關議題審核，拓寬監督範圍、做實監督職能，2026年計劃聽取／審議議題數量增加20%。
7	獨立董事對本行開展調研的廣度與深度	獨立董事2025年開展調研2次，聚焦於總行端金融科技發展、人工智能運用。	系統謀劃獨董調研，2026年調研頻次提升至3次，範圍擴展至分行及子公司，主題覆蓋一線經營機構業務發展、風險防範、內控合規等。
8	董事和高級管理人員培訓情況	董事和高級管理人員2025年參加各類培訓達30人次以上。	董事和高級管理人員2026年度培訓達35人次以上，同時進一步擴大培訓人員範圍至銀行集團系統內公司治理條線工作人員。
9	本行對附屬機構開展公司治理評估覆蓋範圍	2025年本行對部分直管附屬機構開展公司治理評估。	加強對附屬機構公司治理管控，以「全覆蓋」為原則，除新設立等不具備評估條件的機構外，2026年擬進一步擴大評估範圍，以評促改，推動附屬機構提升公司治理質效。
10	信息披露報告審校機制	已建立較為完善的信息披露報告編製、審校、審批和披露全流程工作機制。	進一步加強信息披露報告審校，建立「交叉覆核」驗證審校機制，充分發揮人工智能在披露信息方面的審校作用。

四、評估安排

本行將每半年評估行動方案的執行情況，說明相關措施的實施效果、存在的問題及改進措施，以及投資者關於改進行動方案的意見建議等，以臨時公告、定期報告單獨章節或與新一輪行動方案合併編製的形式提交董事會審議後予以披露。在方案執

行中，如因重大變化需要對方案作出相應調整的，本行將更新行動方案、做好解釋說明並依規披露。

五、投資者交流渠道

投資者可通過本行投資者熱線電話、投資者郵箱、現場調研等方式，向本行反饋關於經營發展及《「提質增效重回報」行動方案》的意見建議，本行將匯總投資者建議並認真研究，以適當方式向投資者回覆。

投資者熱線電話：010-66638188。

投資者郵箱：ir@citicbank.com。

六、風險提示

- (一) 本行動方案僅為本行行動計劃，不代表本行對業績、股價、重大事件等任何指標或事項的承諾。本行業績及二級市場表現受到宏觀形勢、行業政策、市場情況等諸多因素影響，相關目標的實現情況存在不確定性。
- (二) 本行動方案中的相關措施，系基於本行當前對經營情況、財務狀況、市場環境、監管政策等條件和對未來相關情況的合理預期所制定。若未來因相關因素發生變化導致本方案不再具備實施基礎，本行將根據實際情況對方案進行修正或者終止。敬請投資者理性投資，注意投資風險。

承董事會命
中信銀行股份有限公司
方合英
董事長

中國•北京
2026年8月26日

於本公告日期，本行執行董事為方合英先生(董事長)、呂天貴先生(行長)及胡罡先生；非執行董事為魏強先生、王彥康先生及付亞民先生；及獨立非執行董事為廖子彬先生、周伯文先生、王化成先生及宋芳秀女士。