

证券简称：南京银行

证券代码：601009

编号：2026-013

优先股简称：南银优2

优先股代码：360024

## 南京银行股份有限公司

# 2026年度“提质增效重回报”行动方案

### 特别提示：

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法律责任。

为深入贯彻证监会关于推动上市公司高质量发展的监管导向，积极落实市值管理主体责任，南京银行股份有限公司（以下简称“本公司”）致力于通过内涵式增长与外延式协同，提升长期投资价值与股东获得感。2026年，本公司围绕“提质增效重回报”的核心方针，结合本公司经营发展实际制定行动方案。本行动方案聚焦于完善市值管理长效机制、夯实公司治理基础，力求在推动业绩稳健增长的同时，促进本公司市场价值充分反映内在价值，切实维护全体股东利益，实现本公司与资本市场的双向赋能。具体行动举措如下：

### 一、深化公司治理变革，筑牢投资者权益防线

本公司将以习近平新时代中国特色社会主义思想为根本遵循，坚定不移地把党的领导融入公司治理各环节，以构建中国特色现代金融企业制度为核心导向，持续优化董事会结构，提升独立性、专业性与多样性，确保董事会有效履职，全面提升治理体系的规范性、科学性与有效性。通过不断健全治理架构与运行机制，本公司以权责清晰、运转高效的治理生态赋能高质量发展，切实守护广大投资者的合法权益，为本公司行稳致远提供坚实的公司治理保障。

### 二、聚焦高质量发展主线，激活价值创造引擎

2026年，是“十五五”开局之年，也是本公司三十而立再出发的起步之年、新一轮战略周期承上启下的关键之年。本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，全面贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，认真落实党中央和上级党委关于经济金融工作的决策部署，深刻领会和把握“十五五”时期经济社会发展重大要求，完整准确全面贯彻新发展理念，锚定高质量发展首要任务，聚焦成为“好银行”目标，充分释放改革动能，坚决守好风险底线，持续增进价

值创造，奋力推动本公司事业发展再上新台阶，为“十五五”开好局、起好步贡献更大力量。一是锚定战略愿景，激发改革转型动能：以“打造国内一流的区域综合金融服务商”为战略愿景，围绕“国内一流”建设目标，勇担全国系统重要性银行使命，以卓越服务能力、精细管理水平、持续创新活力与稳健风控体系。坚守“区域”定位，深度融入区域发展战略，深耕本土经营土壤，聚焦价值创造核心，铸就区域金融标杆品牌。立足“综合金融服务商”定位，坚持以客户为中心，整合多元金融资源，释放本公司协同效能，全方位响应客户综合金融需求。二是深耕价值创造，培育高质量发展新引擎：以高质量发展为核心导向，集聚改革转型势能，聚焦全成本覆盖后的真实价值创造，精准锚定经营逻辑的重塑路径——坚持成本控制为先求发展、聚焦多元经营为要谋发展、适应能力提升为本促发展、牢筑风险合规底线保发展。推动公司、零售、金融板块协同共进，提升各业务板块的综合贡献度。通过强化精细化管理与资本内生能力，在稳存增存、优化结构的基石上夯实可持续发展根基，以高质量的经营韧性穿越周期波动，为本公司估值提升筑牢坚实基础。三是筑牢风控防线，护航高质量发展征程：坚持以全面风险合规管理为高质量发展的压舱石，构建全链条、全流程风险防控体系。坚守审慎稳健的风险偏好，持续优化资产质量管控机制，完善风险管理运行体系，推动风险文化转化为可计量、可监控、可执行的日常管理举措，强化全过程风险管控，着力构建权责清晰、协同高效的风险治理格局。聚焦重点领域风险防范与化解，坚决守住不发生系统性风险底线，为本公司高质量发展和价值持续提升筑牢安全屏障、保驾护航。

### **三、提升投资者关系管理质效，稳定市场投资信心**

本公司坚持以投资者为本，高度重视与广大投资者的沟通交流，持续构建完善市值管理长效机制与管理体系。一是制定清晰可行的市值管理工作方案，以制度化安排和系统化保障确保各项沟通举措落地见效，为市值管理工作的有序推进提供坚实支撑。二是加强投资者关系管理工作队伍建设，提升队伍专业能力，持续增强沟通质量，推动本公司上下协同联动，形成高效畅通的沟通渠道与工作机制。三是不断丰富投资者沟通交流方式与渠道，密切关注资本市场的热点、重点关切，通过本公司官方网站、上证 e 互动平台、投资者热线和邮箱等多种渠道与投资者进行交流互动，及时主动回应合理诉求、解答疑问。通过业绩说明会、投资者关系专题活动、投资者分析师见面会等多种活动形式，将本公司发展战略、

改革转型思路、未来发展蓝图、经营管理成效，清晰完整的传递给资本市场，增强市场对本公司内在投资价值的认同和信心。

#### **四、规范信息披露行为，充分展现公司价值**

本公司将严格遵守信息披露相关法律法规，始终秉持真实、准确、完整、及时、公平的基本原则，持续完善信息披露内部机制与制度体系，不断提升信息披露的规范性与有效性。一是在定期报告方面，本公司将着力优化披露形式与排版设计，增强内容的可读性与可视化呈现效果，以更加生动、直观的方式展现本公司经营成效，确保信息传递的准确性与合规性。二是在临时公告管理方面，本公司将进一步规范披露流程，增强自愿性信息披露的主动性、针对性与实效性，切实提升信息透明度和精准度。三是在内幕信息管理方面，本公司将严格强化内幕信息管理与重大事项保密工作，持续筑牢内幕交易防控底线，保障所有投资者公平获取信息的合法权益，以高质量的合规披露夯实本公司诚信经营的市场形象。

#### **五、构建稳定分红机制，携手股东共赢未来**

自本公司上市以来，持续提升经营管理质效与营收盈利能力，始终注重与投资者充分分享高质量发展成果。推动建立持续、稳定、科学的常态化现金分红机制，让投资者切实感受到本公司成长带来的丰厚回报。2026年，本公司将在全面考虑股东回报、资本充足率、公司发展战略等因素的基础上，制定合理的年度利润分配方案，保持分红政策的连续性与稳定性，不断增强投资者获得感。

特此公告。

南京银行股份有限公司董事会

2026年4月22日