

南京银行股份有限公司 2025 年度 “提质增效重回报”行动方案执行情况评估报告

为持续践行以投资者为本的上市公司发展理念，积极响应监管机构关于推动上市公司高质量发展、切实增强投资者获得感的工作要求，南京银行股份有限公司（以下简称“公司”）全面梳理总结 2025 年度“提质增效重回报”专项行动实施成效。2025 年，公司着眼提升内在投资价值与持续回报能力，制定出台《南京银行股份有限公司估值提升暨提质增效重回报计划》（详见公司于 2025 年 4 月 22 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的公告，公告编号：2025-012）。公司深刻把握金融工作的政治性、人民性，持续健全公司治理体系，聚焦高质量发展主线，深耕实体经济服务，稳步提升经营质效，强化股东回报理念，不断完善投资者沟通机制。现将本计划推进落实情况评估如下：

一、公司治理科学规范，高质量发展稳步推进

公司始终将学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想作为首要政治任务，将其深度融入公司治理的全过程，通过不断提升治理的科学化水平，切实保障投资者的合法权益，为公司行稳致远提供强有力的制度保障。

在制度完善方面，公司积极响应监管号召，结合治理实际，对包括《公司章程》《股东会议事规则》《董事会议事规则》《合规管理政策》《市值管理制度》及《关联交易管理办法》在内的多项核心制度进行了修订，不仅丰富了内控管理制度的内涵，更为公司治理机制的良性运转提供了坚实的制度依据。

在治理结构优化方面，公司明确改革路径，序时推进公司及 5 家子公司的监事会改革，在 2025 年底前顺利完成监事会及其专门委员会的撤销，并同步建立起董事会审计委员会稳健承接监事会职权的运行机制，实现了监督职能的平稳过渡与效能升级。

在资本实力夯实方面，公司于 2025 年 7 月 18 日完成 200 亿元可转债的市场化全面转股，转股率达 99.98%，及时补充了核心一级资本。凭借在公司治理领域的卓越实践与不懈探索，公司在中国上市公司协会的相关评比中荣获“上市公司董事会最佳实践案例”和“上市公司董事会办公室最佳实践”两项殊荣，充分证明了公司在提升治理质效、保障股东回报方面所取得的显著成就。

二、经营业绩稳定增长，价值创造能力持续提升

2025年，公司迎来高质量发展的攻坚之年，也是新五年战略规划的深化之年。公司紧扣国家与区域重大发展战略，主动融入改革发展大局，各项工作稳中有进、向上向好。资产负债规模实现稳健扩张，资产总额达30,218.20亿元，较上年末增幅16.61%；负债总额达28,115.15亿元，较上年末增幅17.17%；贷款总额14,243.56亿元，较上年末增幅13.37%；存款总额16,707.89亿元，较上年末增幅11.67%。盈利水平持续攀升，实现营业收入555.42亿元，同比增长10.48%；归属于母公司股东的净利润达218.07亿元，同比增长8.08%。成本收入比26.07%，同比下降2.01个百分点。公司不良贷款率0.83%，拨备覆盖率313.62%，资产质量平稳运行，各项主要指标均展现出强劲的发展韧性与价值创造能力。

公司金融板块紧扣高质量发展主线，以组织改革强化协同效能，对公存贷款规模稳步增长，信贷资源持续向绿色金融、科技金融、普惠小微等重点领域倾斜。围绕产业化、数字化、生态化三大方向，公司深耕客户分层经营，创新特色金融产品，普惠金融、科技金融、绿色金融及乡村振兴等业务均实现较快增长。同时，通过场景融合、交易银行、投资银行及跨境金融的协同发力，数字化平台与综合服务能力全面升级，服务能级与市场竞争力显著提升，为实体经济高质量发展注入强劲金融动能。

零售金融板块坚守“客户为本、财富为纲、场景为要”的核心定位，营收与中收实现较大幅度增长，零售客户金融资产（AUM）成功突破万亿元大关，个人存款、零售非存金融资产及财私客户均增长显著。公司持续优化个人贷款结构，稳定资产质量，通过扩客增效、代发攻坚、养老金融布局及长尾客户精细化运营，持续夯实客户基础。依托手机银行功能升级、场景生态深度融合与数智化转型，零售板块服务体验、运营效率与队伍产能全面提升，价值创造能力与穿越周期韧性显著增强。

金融市场板块围绕“多元创利、协同赋能、品牌引领”的战略定位稳步推进各项业务。自营业务灵活应对市场波动，在债券、外汇、贵金属及同业客群经营等领域实现多点突破，斩获多项行业资质与荣誉。资产托管业务以客户为中心，积极把握市场机遇，通过深化内部协同与业务布局，激发创新动能，推动业务规模与服务质效同步提升，市场竞争力进一步增强。南银理财与鑫元基金经营质效

双升，产品体系不断完善，投研能力与品牌影响力位居行业前列，共同构建起多元创利格局，为全行高质量发展提供有力支撑。

三、积极落实现金分红，践行共享发展理念

公司持续提升经营管理质效与价值创造能力，在实现营收及盈利稳健增长的同时，始终将股东回报置于重要位置，不断完善投资者回报长效机制。公司积极践行“与投资者共享发展成果”的承诺，有序推进现金分红工作。

2025年6月23日，公司完成了2024年度权益分派。2024年末期利润分配以实施权益分派的股权登记日普通股总股本11,761,106,276股为基数，每股派发现金红利人民币0.19931元（含税），合计派发23.44亿元。

2026年4月22日公司召开第十届董事会第二十次会议，审议通过了《南京银行股份有限公司2025年度利润分配方案》，以2025年12月31日普通股总股本12,363,567,245股计算，2025年末期向全体普通股股东以每10股派发现金股利人民币2.2295元（含税），共计派发现金股利人民币27.56亿元（含税）。在此基础上，叠加2025年中期已派发现金股利人民币37.86亿元（含税），2025年度合计派发现金股利人民币65.42亿元（含税），占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的30%，占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的31.60%。现金分红频次增加，投资者获得感进一步提升。（2025年末期利润分配方案尚需提交公司2025年度股东会审议通过后方可实施）

在股东层面亦以实际行动彰显对公司长期价值的坚定信心。2025年度主要股东法国巴黎银行(QFII)以自有资金通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式合计增持本公司股份247,271,265股，占本公司报告期末总股本的2.00%；江苏交通控股有限公司以可转债转股方式和以自有资金通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式合计增持本公司股份174,189,929股，以无偿受让其全资子公司江苏云杉资本管理有限公司持有的本公司股份方式增持本公司股份496,498,397股，以上合计增持本公司股份670,688,326股，占本公司报告期末总股本的5.42%；南京紫金投资集团有限责任公司以自有资金通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式合计增持本公司股份16,917,245股，占本公司报告期末总股本的0.14%；南京紫金投资集团有限责任公司控股子公司紫金信托有限责任公司以自有资金通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式合计增持本公司股份160,508,574股，占本公司报告期末总股本的1.30%；南京高科股

份有限公司以自有资金通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式合计增持本公司股份 148,303,153 股，占本公司报告期末总股本的 1.20%，进一步夯实了公司高质量发展的股权基础。

四、信息披露规范高质，投资者关系管理持续深化

公司董事会始终将提升信息披露质量与加强投资者关系管理作为公司治理的重要着力点，深入践行“尊重投资者、回报投资者、保护投资者”的核心理念，致力于构建透明、高效、互信的价值传递体系。2025 年度，公司严格按照《证券法》《上市公司信息披露管理办法》及上海证券交易所相关规则要求，持续优化信息披露管理流程，强化重大信息内部报送与审核机制，确保各类应当披露的信息真实、准确、完整、及时、公平地向市场传递，切实维护投资者的合法权益。

在信息披露执行层面，公司全年依法合规编制并披露定期报告 4 项，涵盖年度报告、半年度报告及季度报告，全面翔实地反映了公司的财务状况与经营成果；同时针对重大经营决策、业务进展及公司治理等事项，累计发布临时公告 100 项，做到应披尽披、及时高效，保障了投资者平等获取关键信息的权利，有效维护了市场的公开、公平与公正。

在投资者关系管理方面，公司致力于搭建多层次、多渠道的双向沟通平台，积极构建与投资者良性互动的长效沟通机制。年内，公司通过投资者专线电话接听咨询与问询逾 800 次，在上证 e 互动平台认真回复投资者提问 15 次，依托投资者关系微信公众号主动推送公司动态与价值解读资讯 36 篇。此外，公司通过举办业绩说明会、参与券商策略会及接待投资者调研等方式，深度对接资本市场需求：全年共计召开业绩说明会 3 场，组织或参与券商策略会 48 场，接待投资者现场及电话调研 70 余次。在交流过程中，管理层就公司发展战略、经营亮点及行业趋势等投资者高度关注的议题进行充分阐释，有效增进了市场对公司内在价值的理解与认同。

公司于 2025 年荣膺中国上市公司协会颁发的“上市公司 2024 年报业绩说明会最佳实践”奖项，进一步彰显了监管机构与市场各方对公司投资者关系管理工作成效的高度肯定。

在“提质增效重回报”核心理念的指引下，公司 2025 年度行动方案的各项举措扎实推进，已取得积极成效。本次评估报告是基于当前行动方案的实施情况所作出的总结性判断与阶段性评估。展望未来，公司将持续遵循“提质增效重回

报”导向，着力提升核心竞争力、盈利能力与风险管理水平。通过高效的经营管理与规范的公司治理，切实维护全体股东的合法权益，积极履行上市公司社会责任，为资本市场的可持续发展贡献更大力量。