

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倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



招商銀行股份有限公司
CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(H股股票代碼：03968)

海外監管公告

本公告乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.10B條而作出。

招商銀行股份有限公司董事會

2025年6月27日

於本公告日期，本公司的執行董事為王良及鍾德勝；本公司的股東董事（非執行董事）為繆建民、石岱、孫雲飛、朱立偉及黃堅；及本公司的獨立非執行董事為李孟剛、劉俏、田宏啟、李朝鮮、史永東及李健。

招商银行股份有限公司

“提质增效重回报”行动方案

为提升投资价值和股东回报能力，进一步推动自身高质量发展，招商银行股份有限公司（简称本公司或招商银行）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》，结合自身发展战略和经营情况，制定了“提质增效重回报”行动方案。具体如下：

一、聚焦价值创造，持续推动高质量发展

本公司坚持“质量、效益、规模”动态均衡发展，以“打造价值银行”为战略目标，立足于国家所需、客户所求、招行所能，全力推进“严格管理、守正创新”双轮驱动的高质量发展，服务好实体经济和满足民生需求，追求客户、员工、股东、合作伙伴、社会综合价值的最大化。

（一）坚持战略方向，筑牢高质量发展根基。恪守“以客户为中心、为客户创造价值”的核心价值观，坚持零售金融战略主体地位，围绕“增量-增收-增效-增值”的价值创造链，在巩固扩大零售体系化优势的同时，促进零售金融、公司金融、投行与金融市场、财富管理与资产管理四大板块业务的协同发展，做强做好重资本业务，做优做大轻资本业务，保持零售金融特色和低资金成本核心优势；积极融入国

家区域重大战略，加快重点区域分行发展，提升综合化国际化水平，着力锻造新的竞争优势，不断优化业务结构、收入结构，保持良好的盈利能力。

（二）坚持科技引领，加快全面数智化建设。实施科技兴行战略，以科技能力赋能产品、服务与模式创新，推动科技创新转化为生产力；保持信息技术投入力度，抢抓 AI 快速发展机遇，全力推进 AI 等前沿科技创新应用，拓展服务和半径，提升业务效率，降低交易成本，提升风控能力，积极探索“AI+金融”“人+数智化”新模式。

（三）坚持风险为本，持续巩固风险管理与合规体系。继续坚持稳健审慎的风险文化，夯实风险管理基础，落实好全面风险管理；前瞻研判风险形势变化，严密防范信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等各类风险，牢牢守住资产质量的基本盘；加强内控合规管理，大力宣导“遵纪守法”的合规文化，切实保障本公司各项业务的合规经营和稳健发展。

二、坚持现代公司治理机制，践行可持续发展理念，为高质量发展提供坚实保障

本公司以现代公司治理为基础，持续强化董事会运作规范性和有效性，提升 ESG 治理水平，确保在可持续高质量发展的道路上行稳致远。

（一）不断提升公司治理水平，保障公司治理机制平稳高效运转。持续夯实公司治理基础，保持稳定、完善的公司治理结构，强化董事会运行规范性和有效性；保持董事会构成的专业性、独立性，使董事会的决策更为科学、合理；推动专门委员会的有效运作，持续提高董事会的决策水平和运作效率；切实发挥好董事会“定战略、作决策、防风险”的职责，充分保障本公司战略的长期性和延续性。

（二）深入践行 ESG 理念，持续增强可持续发展能力。顺应国际趋势，积极将 ESG 理念和要求融入本公司日常经营与管理，不断完善可持续发展机制，持续提高 ESG 信息披露质量；坚持“源于社会，回报社会”的理念，为利益相关方创造长期共享价值，带动并引领相关方更好地践行 ESG 理念，共同推动经济、社会与环境协调发展，努力为社会做出更大贡献。

三、加强投资者关系管理，持续提升信息披露水平

本公司高度重视市场沟通，持续提高信息披露质量和投资者关系管理水平，促进公司内在价值和市场价值统一协调。坚持严格按照监管要求，依法合规履行法定信息披露义务，真实、准确、完整、及时、公平地披露重大事项，同时以投资者的需求为导向，致力于通过透明、专业、坦诚的信息披露，充分保障投资者的知情权，不断提升本公司信息披露的质量。积极通过本公司官网、投资者信箱、咨询电话和“上

证 e 互动”平台等渠道与投资者进行交流互动；通过股东大会、投资者说明会、业绩路演、投资者分析师调研等活动形式，及时向投资者介绍本公司的发展战略、经营状况、财务表现和未来规划，充分展示本公司竞争优势和发展前景，增强市场对本公司内在价值的认同和信心，吸引更多长期投资、价值投资、理性投资。

四、重视股东回报，持续为股东创造长期价值

本公司牢固树立回报股东的意识，坚持尊重投资者、回报投资者、保护投资者，切实维护中小投资者合法权益。未来，本公司将在满足业务持续稳健发展和资本充足需要的前提下，制定合理的分红政策，平衡好分红与股东长期回报的关系，保持股利分配政策的连续性和稳定性，同时通过自身高质量发展，持续创造长期价值，为广大股东提供长期的高水平回报。