中银国际证券股份有限公司
2026 年度“提质增效重回报”行动方案

为积极贯彻落实上海证券交易所《关于开展沪市公司“提质增效重回报”2.0 专项行动的倡议》，巩固深化“提质增效重回报”专项行动成果，中银国际证券股份有限公司（以下简称“中银证券”“公司”）现聚焦经营发展、公司治理、信息披露、投资者回报、社会责任五大核心领域，结合行业特点和自身发展阶段，制定了 2026 年度“提质增效重回报”行动方案（以下简称“行动方案”）。具体如下：

一、公司经营情况概述

公司聚焦主责主业，强化功能性作用，不断推进业务转型，持续提升经营发展质效。经过多年的培育耕耘，公司在诸多业务领域已逐步建立起独特的竞争优势。公司财富管理业务加大转型投入，围绕人才体系、产品体系和平台体系建设，不断完善个人客户财富管理服务，客户规模稳定增长。资产管理业务同时具有公募基金和券商资管业务资格，综合实力稳定在行业领军梯队，截至 2025 年末，受托资金规模居行业第七，非货公募管理规模排名券商资管第二。投资银行业务在服务央国企、金融等领域颇具品牌与专业性的优势，在 2025 年中国证券业协会证券公司投行业务质量评价中上升至 A 类。研究所持续夯实品牌建设，不断深化科技金融等相关产业研究，立足资本市场为实体经济高质量发展输出专业研究成果。股权投资业务秉持支持科技创新与实体产业发展的核心导向，积极与地方国资、产业资本等

深化合作，共同推动科创母基金等募集与设立，截至2025年末，已设立10只科创母基金，认缴规模合计166.8亿元。

公司近三年经营发展稳中有进、进中提质、趋势向好。2023年至2025年，公司营业总收入分别为29.40亿元、28.88亿元、33.90亿元，其中2025年同比增长17.39%，经纪、投资银行等业务实现较好增长。2023年至2025年，公司经纪业务净收入分别为8.44亿元、9.50亿元、13.32亿元，其中2025年同比增长40.15%；2023年至2025年，公司投行业务净收入分别为2.58亿元、1.31亿元、1.76亿元，2024年受股权融资市场节奏影响有所承压，2025年同比增长34.16%，呈现企稳回升态势。公司归母净利润分别为9.01亿元、9.06亿元、10.45亿元，实现连续三年稳步提升，分别同比增长11.51%、0.64%、15.32%。2023年末至2025年末，公司总资产分别为694.46亿元、749.09亿元、929.23亿元，其中2025年末同比增长24.05%；净资产分别为172.23亿元、179.89亿元、189.28亿元，净资产规模保持逐年稳健增长。2023年至2025年，净资产收益率（ROE）分别为5.36%、5.14%、5.66%，盈利能力保持稳健增长。

表1 公司财务状况

经营指标	2023年	2024年	2025年
营业收入（元）	2,940,466,638.73	2,887,889,947.58	3,390,049,018.20
净利润（元）	901,611,046.27	906,477,901.39	1,045,286,200.16
总资产（元）	69,446,045,037.99	74,909,210,078.10	92,922,814,505.38
净资产（元）	17,223,416,339.96	17,989,257,476.81	18,928,478,033.02

二、管理层对公司提质增效重回报现状的讨论与分析

（一）经营类指标分析

表 2 经营类主要指标

	2025 年	2026 年目标
净资产收益率（ROE）	5.66%	不低于 2025 年
资产负债率	60.90%	不低于 2025 年

1、净资产收益率

净资产收益率是衡量股东权益回报水平的核心指标，是投资者评估公司盈利质量、资本配置效率和长期投资价值的重要依据。2023 年至 2025 年，公司净资产收益率分别为 5.36%、5.14%、5.66%。

公司将聚焦主责主业，强化功能性作用，不断推进业务转型，助力金融强国建设。公司将持续提升核心业务盈利能力，不断优化收入结构，强化效益导向，提高资本使用效率，不断提升股东回报水平。

2、资产负债率

资产负债率是企业负债资金撬动资产规模的杠杆指标，是融资定价、风险管理的基础性财务标尺。近三年，公司资产负债率分别为 55.91%、53.10%、60.90%，资本利用效率持续提升。

为进一步提升资本使用效率、增强盈利能力，公司将不断加强资产负债主动管理，在风险可控的前提下，合理提升杠杆水平，优化收入结构，提升盈利能力。

（二）回报类指标分析

表 3　回报类主要指标

	2025 年	2026 年目标

分红金额（亿元）	1.0473	公司将在“量力而行”的基础上，综合考虑当期利润、投资者回报、公司发展需要，合理确定分红比例。
半年度分红	已实施	继续实施

1、提升投资者回报质效

1.1 保持分红水平稳健，践行长期回报

公司高度重视投资者回报，不断增强投资者获得感。公司自成立以来，历年累计分派现金红利约 36 亿元人民币（含税）；公司最近三个会计年度累计宣告分派现金红利约 3 亿元人民币（含税）。为增强投资者获得感，公司在年度现金分红基础上，增加现金分红频次，2024 年度开始实施一年两次分红。2026 年 9 月 18 日，公司召开 2026 年第二次临时股东会，审议通过了关于《2026 年度中期利润分配方案的报告》的议案，继续实施半年度分红。

未来，公司将在“量力而行”的基础上，综合考虑当期利润、投资者回报、公司发展需要，合理确定分红比例。

1.2 加强投资者关系管理，增进市场认同

公司高度重视投资者关系管理工作，已根据内外部规章制度制定了公司投资者关系管理办法。公司通过多种渠道与投资者保持良好互动，积极向投资者传递公司经营发展状况等信息，并广泛听取股东的意见和建议。

未来，公司将不断丰富与投资者的交流方式，强化投资者关系管理，持续健全多层次、多渠道、多平台的投资者互动和交流机制。一是增加中小股东与董事会、管理层的可触达性。公司董事、高级管理

人员将积极出席股东会和业绩说明会，增进与投资者的良性互动，进一步增强投资者对公司的了解与信任。二是继续强化多渠道、多平台的投资者互动和交流。通过投资者热线、“上证 e 互动”、电子邮箱等多种平台与投资者积极交流，全方位聆听投资者的意见建议和诉求，并在信息披露合规的前提下积极回应投资者，切实履行上市公司的责任和义务，并积极向资本市场传递公司价值。三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。

2、提升社会责任质效

公司以践行国家战略、服务实体经济为己任，从客户服务、员工发展、文化建设、环境友好及乡村振兴等方面，积极履行企业社会责任。公司持续将 ESG 与公司发展深度融合，并在 ESG 理念的指导下，深化社会责任管理。公司坚守长期主义，筑牢可持续发展根基。坚决摒弃“高风险换短期高收益”的短视行为，以“抗风险能力强”为底线，严控业务风险、倡导商业道德，将可持续发展贯穿于决策全链条。聚焦社会、经济、环境三大维度，以“五篇大文章”为抓手，在服务国家战略中实现价值跃升。

公司深耕合规经营、主动履行社会责任，自公司 2020 年上市以来，已连续六年常态化发布社会责任报告。未来，为深入贯彻落实国家“双碳”战略、资本市场高质量发展部署及上市公司 ESG 信息披露监管要求，全面提升公司可持续发展治理能力，公司拟尝试推动 ESG 体系系统化建设及 ESG 报告编制披露工作，实现从常态化发布“社会

责任报告”向“专业化、体系化、标准化ESG治理”转型升级。

（三）规范类指标分析

表4　规范类主要指标

	2025年情况	2026年计划
董事调研	董事赴公司总部调研，了解公司经营、管理及内控等情况，并对公司工作提出建议和指导。	系统谋划董事调研，范围扩展至分支机构实地调研，指导分支机构业务发展，并为董事会制定区域发展策略提供依据。

1、提升公司治理质效

公司根据《公司法》《证券法》《证券公司监督管理条例》《证券公司治理准则》等法律、法规和规范性文件的规定，建立了由党委会、股东会、董事会和公司管理层组成的健全、完善的公司治理架构，形成了党委会前置研究、股东会行使权力、董事会作出经营决策、管理层抓好执行，各治理主体权责清晰，实现党的领导融入公司治理各环节。2025年，公司认真贯彻落实《公司法》和中国证监会《上市公司章程指引》等要求，完成治理架构优化调整，取消监事会设置，完善审计委员会职能，精简治理层级，提高监督效能。

未来，公司将持续提升治理水平与规范运作能力，为高质量发展筑牢根基。一是持续加强党的领导，把党的领导落实到公司治理各个环节，充分发挥党委把方向、管大局、保落实的领导作用；二是持续加强董事会建设，提升公司治理质效，充分发挥独立董事和董事会专门委员会的职能作用，提升董事会决策效率和监督效能。三是尊重股东权利，按照规定召集召开股东会，平等保障股东尤其是中小股东参与公司治理的权利，畅通股东沟通渠道，保护中小投资者合法权益。

四是强化“关键少数”责任，持续提升履职能力，常态化组织董事、高级管理人员等“关键少数”参加上海证券交易所、上市公司协会、证券业协会等举办的各类培训，以及通过组织董事开展专题调研、实地考察等方式，增进董事对公司经营情况的深入了解，提升其决策科学性和审慎性，不断提升“关键少数”的履职能力和合规意识，促进内外部治理协同发力，推动公司实现高质量发展。

2、提升信息披露质效

信息披露是投资者价值判断与投资决策的核心依据。为合规履行信息披露义务、严格保证规范运作、有效保障股东权益，公司已制定并持续修订优化了《信息披露管理制度》、《重大信息内部报告制度》和《年报信息披露重大差错责任追究制度》等信息披露相关制度，不断完善信息披露工作内部审核把关机制，依法依规披露信息。

未来，公司将持续提升信息披露质效，继续履行好信息披露义务。一是进一步提升公司定期报告、临时公告的可读性与实用性，真实、准确、完整地披露定期报告和临时公告，确保投资者能及时、公平地获取公司信息。二是实时跟进格式准则和指引以及交易所公告模板的修订动态，覆盖法定披露项点，确保投资者完整了解披露事项。三是公司已制定了《中银证券新闻宣传管理办法》及《中银证券新媒体管理办法》，将持续规范公司官网、微信公众号等非法定信息披露渠道的信息发布机制，并将严格审核把关自愿性披露内容，谨防主动或被动卷入热点，同时做好相关风险提示。

三、提质增效重回报行动方案目标汇总

表 5　财务类或经营类指标及行动计划

	2025 年	2026 年目标	计划	风险
净资产收益率（ROE）	5.66%	不低于 2025 年	一是聚焦主责主业，推进业务转型。二是持续提升核心业务盈利能力，不断优化收入结构。三是强化效益导向，提高资本使用效率。	证券市场不及预期，导致券商整体业绩波动
资产负债率	60.90%	不低于 2025 年	一是加强资产负债主动管理。二是在风险可控的前提下，合理提升杠杆水平。三是优化收入结构，提升盈利能力。	融资利率波动

表 6 回报类、规范类等非财务类指标及行动计划

	2025 年	2026 年计划
分红金额（亿元）	1.0473	公司将在“量力而行”的基础上，综合考虑当期利润、投资者回报、公司发展需要，合理确定分红比例。
半年度分红	已实施	继续实施
董事调研	董事赴公司总部调研，了解公司经营、管理及内控等情况，并对公司工作提出建议和指导。	系统谋划董事调研，范围扩展至分支机构实地调研，指导分支机构业务发展，并为董事会制定区域发展策略提供依据。

四、投资者交流渠道

公司高度重视与投资者的沟通交流，行动方案实施期间，投资者可通过电话、邮件、网络业绩说明会等方式与公司沟通交流。公司将

广泛听取投资者对于公司经营发展及本行动方案的意见建议，助力公司高质量发展。

联系人：董事会办公室

电话：021-20328700

邮箱：IR@bocichina.com

本次行动方案是基于当前公司经营情况和市场环境作出的规划，不构成公司承诺。方案的实施及成效受多方面因素影响，存在不确定性，敬请投资者理性投资，注意投资风险。

中银国际证券股份有限公司董事会

2026 年 10 月 30 日