

2025年度報告

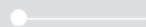
股份代號:03328



創造共同價值

重要提示

- 一、本行董事會及董事、高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 二、本行第十一屆董事會第六次會議於2026年3月27日審議批准了交通銀行股份有限公司2025年度報告及摘要。出席會議應到董事15名，親自出席董事15名。
- 三、本行董事長任德奇先生、主管會計工作負責人周萬阜先生及財務管理部負責人馬澤泉先生聲明：保證年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
- 四、本集團按照中國會計準則編製的財務報表經畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）審計，按照國際財務報告準則編製的財務報表經畢馬威會計師事務所審計，均出具了標準無保留意見的審計報告。
- 五、本行已於2025年12月及2026年1月分別實施完成A股及H股2025年半年度利潤分配，向普通股股東每10股派發現金股利人民幣1.563元。2025年度利潤分配預案已經董事會審議：以報告期末本行普通股總股份883.64億股為基數，向普通股股東每10股分配現金股利人民幣1.684元（含稅），共分配現金股利人民幣148.80億元。本年度無送紅股及資本公積轉增股本預案。
- 六、本報告所涉及的未來計劃、發展戰略等前瞻性描述，不構成本集團對投資者的實質承諾，敬請投資者及相關人士對此保持足夠的風險認識，並理解計劃、預測與承諾之間的差異。
- 七、本集團在經營活動中主要面臨信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、合規風險等。本集團已經並將繼續採取各種措施有效管控風險，具體情況參見「管理層討論與分析－風險管理」部分，請投資者注意閱讀。



目 錄

	重要提示
2	釋義
3	公司基本情況
6	財務摘要
7	董事長致辭
10	行長致辭
	管理層討論與分析
12	經濟金融形勢
13	業務回顧
29	財務報表分析
43	風險管理
51	展望
52	資本市場關注的熱點問題
	公司治理
54	股份變動及股東情況
62	公司治理
88	董事會報告
92	環境和社會責任
100	重要事項
104	組織架構與機構名錄
	財務報表及其他
110	獨立核數師報告
116	財務報表
123	合併財務報表附註
231	未經審計的補充財務資料



釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義：

本行/本銀行/交行	交通銀行股份有限公司
本集團/集團	本行及附屬公司
財政部	中華人民共和國財政部
滙豐銀行	香港上海滙豐銀行有限公司
社保基金會	全國社會保障基金理事會
人民銀行	中國人民銀行
金融監管總局	國家金融監督管理總局
證監會	中國證券監督管理委員會
上交所	上海證券交易所
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	《香港聯交所證券上市規則》
《企業管治守則》	香港上市規則附錄C1《企業管治守則》
公司章程	《交通銀行股份有限公司章程》
交銀蘊通	本行公司業務核心品牌，秉持「蘊新致遠 通贏未來」服務理念，提供公司金融一站式數智化服務體系。
沃德財富	本行零售業務主品牌，以「豐沃共享，厚德載富」為品牌核心，致力於實現客戶的財富保值增值。
交銀展業通	本行普惠金融服務的統一品牌，包含線上產品「展業e貸」和線下產品。
交銀益農通	本行鄉村振興金融服務的統一品牌，包含線上產品「益農e貸」和線下產品。
個人手機銀行	向本行個人客戶提供線上業務辦理和服務的手機應用，覆蓋客戶多種金融產品和生活服務需求。
企業手機銀行	本行利用移動電話和平板電腦等移動設備應用軟件向企業客戶提供在線開戶、賬戶服務、轉賬支付、代發代扣、貸款融資、集團服務、票據業務、投資理財、國際業務等金融服務，以貼身便捷為特點的渠道。
企業網銀	本行通過因特網向企業客戶提供在線開戶、賬戶服務、轉賬支付、代發代扣、貸款融資、集團服務、票據業務、投資理財、國際業務等金融服務的電子交易系統。
買單吧	面向所有用戶開放的一站式金融和生活數字化服務平台。
惠民貸	本行針對符合條件的客戶推出的線上信用消費貸款產品。
惠商貸	本行針對符合條件的客戶推出的用於其經營主體日常生產經營周轉的個人經營貸款產品。
雲上交行	本行數字化服務品牌。以遠程視頻服務構建「雲網點、雲櫃員、雲管家」體系，通過屏對屏的線上服務新模式，滿足客戶數字化服務需求。
元	人民幣元

本年度報告分別以中英文編製，在對中英文文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

公司基本情況

一、公司資料

中文名稱： 交通銀行股份有限公司
中文簡稱： 交通銀行
英文名稱： Bank of Communications Co., Ltd.

法定代表人： 任德奇
授權代表： 任德奇、何兆斌
董事會秘書、 何兆斌
公司秘書：

註冊地址： 中國(上海)自由貿易試驗區
 銀城中路188號

聯繫及辦公地址：

中國(上海)自由貿易試驗區銀城中路188號
郵編： 200120
電話： 86-21-23538555
傳真： 86-21-58798398
電子信箱： investor@bankcomm.com
官方網站： www.bankcomm.com ,
 www.bankcomm.cn
香港營業 香港中環畢打街20號
地點：

信息披露載體和年報備置地

A股： 《中國證券報》《上海證券報》
 《證券時報》及上交所網站
 www.sse.com.cn
H股： 香港聯交所「披露易」網站
 www.hkexnews.hk
年報備置 本行董事會辦公室及主要營業場所
地點：

股票簡況

股票種類	股票上市交易所	股票簡稱	股票代碼
A股	上交所	交通銀行	601328
H股	香港聯交所	交通銀行	03328
境內優先股	上交所	交行優1	360021

國內審計師： 畢馬威華振會計師事務所
 (特殊普通合夥)
 中國北京市東城區東長安街1號
 東方廣場東2座辦公樓8層
簽字會計師： 石海雲、李礫

國際審計師： 畢馬威會計師事務所
 (註冊公眾利益實體核數師)
 中國香港中環遮打道10號太子
 大廈8樓
簽字會計師： 陳少東

持續督導保薦 國泰海通證券股份有限公司
機構： 中國上海市靜安區新閘路669號
 博華廣場36樓

簽字保薦人： 蔡銳、徐立
持續督導期間： 2025年6月17日至2026年
 12月31日
 中信建投證券股份有限公司
 中國上海市浦東新區浦東南路
 528號上海證券大廈北塔
 2206室

簽字保薦人： 周子昊、楊成
持續督導期間： 2025年6月17日至2026年
 12月31日

中國法律顧問： 上海市錦天城律師事務所
香港法律顧問： 英國史密夫斐爾律師事務所

股份過戶登記處

A股： 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
 上海市浦東新區楊高南路188號
H股： 香港中央證券登記有限公司
 香港皇后大道東183號合和中心17樓
 1712至1716室

其他資料

統一社會信用代碼：9131000010000595XD

公司基本情況

二、公司簡介及主要業務

本行始建於1908年，是中國歷史最悠久的銀行之一。1987年4月1日，本行重新組建後正式對外營業，成為中國第一家全國性國有股份制商業銀行，總部設在上海。2005年6月在香港聯交所掛牌上市，2007年5月在上交所掛牌上市，2023年入選全球系統重要性銀行。按一級資本排名，本行居全球銀行第9位。

本行以「建設具有特色優勢的世界一流銀行集團」為目標，紮實做好「五篇大文章」，着力打造普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融四大業務特色，持續提升客戶經營、科技引領、風險管理、協同作戰、資源配置五大專業能力，以「上海主場」建設、數字化轉型的創新突破引領全行高質量發展。

經金融監管總局批准，本行通過手機銀行、網上銀行等線上服務渠道，以及境內2,800餘家網點、

境外24家分(子)行及代表處，為307萬公司客戶和2.05億零售客戶提供綜合金融服務，包括存貸款、產業鏈金融、現金管理、國際結算與貿易融資、投資銀行、資產託管、財富管理、銀行卡、私人銀行、資金業務等。本集團通過全資或控股子公司，涉足金融租賃、基金、理財、信託、保險、境外證券和債轉股等業務領域。

本行作為一家歷史悠久的國有大型銀行集團，將充分發揮國有大行服務實體經濟主力軍和維護金融穩定壓艙石作用，保持戰略定力，防範化解風險，努力為客戶提供優質金融服務，為股東創造更多價值，為員工營造幸福家園，為社會做出更大貢獻！

報告期內，本集團經營模式、主要業務和主要業績驅動因素均未發生重大變化。

公司基本情況

三、榮譽和獎項

綜合排名

2025年度全球銀行1000強第9位

《The Banker》

品牌與業務獲獎

金融科技發展獎一等獎

人民銀行

基於業務價值的金融業數字化轉型能力評估(FDMM)數字化技術
應用能力卓越級(五級)認證

中國信息通信研究院

最佳司庫及財資管理服務銀行、中國最佳現金管理服務銀行

《財資》

最佳ERP集成/H2H解決方案/項目

《亞洲銀行家》

2025年度「金頂」優秀案例(科技金融)

央廣財經

金融金鼎獎(科技金融)

每日經濟新聞

2025年最佳供應鏈金融銀行

《貿易金融》

中國司庫建設標桿銀行

《貿易金融》

最佳司庫服務踐行銀行獎、最佳行業解決方案獎、最佳場景解決方案獎

《財資中國》

2025年度「中國最佳養老金融服務」

《亞洲銀行家》

2025年度養老金管理機構

《經濟觀察報》

全國性手機銀行領航之星、企業手機銀行領航之星

中金金融認證中心(CFCA)

2025年度銀行財富管理品牌獎

《上海證券報》

踐行金融「五篇大文章」優秀財富管理銀行

《中國基金報》

人民匠心品牌(交銀惠貸)

人民網

中國最佳普惠金融項目(惠商貸)

亞洲銀行家

金融業數字化轉型技能大賽數據建模賽道(銀行組)團體一等獎(零售信貸)

中國金融工會全國委員會

金牛私人銀行獎

《中國證券報》

中國之星最佳私人銀行獎

《環球金融雜誌》

上市公司年報業績說明會最佳實踐

中國上市公司協會

主要子公司獲獎

交銀金融租賃有限責任公司

2023-2024年度上海金融創新成果獎三等獎
——人民幣國際化融資租賃業務創新實踐方案

中共上海市委 上海市人民政府

2025年度(第八屆)中國融資租賃「騰飛獎」

中國融資租賃「騰飛獎」評委會

——年度最佳金融租賃公司

交銀國際信託有限公司

誠信託•最佳財富管理服務信託產品獎

《上海證券報》

三年期混合產品金牛獎、三年期固收產品金牛獎

《中國證券報》主辦的第四屆中國信託業
金牛獎評選

交銀施羅德基金管理有限公司

旗下交銀趨勢優先榮獲七年期開放式混合型持續優勝金牛基金
基金投顧顧問服務金牛獎

《中國證券報》

《中國證券報》

交銀理財有限責任公司

2025「金貝」資產管理競爭力案例•2025卓越人氣品牌

《21世紀經濟報道》

「上證鷹•金理財」年度固收類產品獎

《上海證券報》

固收類金牛理財產品獎

《中國證券報》

交銀人壽保險有限公司

年度壽險公司、年度客戶信賴產品品牌

保險文化

年度品質服務保險公司

和訊

交銀金融資產投資有限公司

2025年度產權交易金獎

上海聯合產權交易所

2024年度最佳投資機構(交銀資本管理有限公司)

上海股權投資協會

中國交銀保險有限公司

2025年「積金好僱主」並榮獲「電子供款獎」及「積金推廣獎」

香港強制性公積金計劃管理局

2025年私隱之友嘉許獎「銀獎」

香港個人資料私隱專員公署

財務摘要

一、主要會計數據和財務指標

報告期末，本集團按照國際財務報告準則編製的主要會計數據和財務指標如下：

項目	2025年	2024年	2023年	2022年	2021年
全年業績					(人民幣百萬元)
利息淨收入	173,075	169,832	164,123	169,882	161,693
手續費及佣金淨收入	38,183	36,914	43,004	44,855	47,573
淨經營收入	265,600	260,269	258,014	257,346	269,748
信用減值損失	54,547	52,567	56,908	60,411	66,371
業務成本	77,655	77,687	77,369	76,151	74,545
稅前利潤	103,763	103,475	99,698	98,115	93,959
淨利潤(歸屬於母公司股東)	95,622	93,586	92,728	92,102	87,581
於年終截止日					(人民幣百萬元)
資產總額	15,548,388	14,900,717	14,060,472	12,991,571	11,665,757
客戶貸款 ¹	9,123,571	8,555,122	7,957,085	7,294,965	6,560,400
負債總額	14,268,106	13,745,120	12,961,022	11,958,049	10,688,521
客戶存款 ¹	9,307,815	8,800,335	8,551,215	7,949,072	7,039,777
股東權益(歸屬於母公司股東)	1,269,232	1,144,306	1,088,030	1,022,024	964,647
每股計					(人民幣元)
每股收益(歸屬於母公司普通股股東) ²	1.08	1.16	1.15	1.14	1.10
每股淨資產(歸屬於母公司普通股股東) ³	12.93	13.06	12.30	11.41	10.64
主要財務比率					(%)
平均資產回報率	0.63	0.65	0.69	0.75	0.80
加權平均淨資產收益率 ²	8.38	9.08	9.68	10.34	10.76
淨利息收益率 ⁴	1.20	1.27	1.28	1.48	1.56
成本收入比 ⁵	29.30	29.90	30.04	29.65	27.67
不良貸款率 ⁶	1.28	1.31	1.33	1.35	1.48
撥備覆蓋率	208.38	201.94	195.21	180.68	166.50
資本充足指標					(除另有標明外，人民幣百萬元)
資本淨額 ⁷	1,589,837	1,508,812	1,351,116	1,250,317	1,139,957
其中：核心一級資本淨額 ⁷	1,138,469	964,568	905,394	840,164	783,877
其他一級資本淨額 ⁷	126,591	176,078	176,289	176,480	176,348
二級資本淨額 ⁷	324,777	368,166	269,433	233,673	179,732
風險加權資產 ⁷	9,958,343	9,416,873	8,850,786	8,350,074	7,379,912
資本充足率(%) ⁷	15.96	16.02	15.27	14.97	15.45
一級資本充足率(%) ⁷	12.70	12.11	12.22	12.18	13.01
核心一級資本充足率(%) ⁷	11.43	10.24	10.23	10.06	10.62

註：

1. 客戶貸款不含相關貸款應收利息，客戶存款包含相關存款應付利息。
2. 按照證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)要求計算。
3. 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司普通股股東的股東權益除以期末普通股股本總數。
4. 利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
5. 按照中國會計準則下的業務及管理費除以營業收入計算，與按照中國會計準則編製的財務報告數據一致。
6. 根據監管口径計算。
7. 根據金融監管總局《商業銀行資本管理辦法》及其相關規定計量，計算範圍包括本集團境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司(不含保險公司)。

董事長致辭



任德奇
董事長

2025年是「十四五」收官之年。交通銀行認真貫徹黨中央、國務院決策部署，錨定金融強國建設目標和做優做强要求，切實發揮金融主力軍與壓艙石作用，緊扣「防風險、強監管、促高質量發展」工作主線，守正創新、砥礪前行，保持穩中有進、穩中提質的發展態勢，高質量發展邁上新台階。

2025年，我們順利完成1,200億元定向增發，中長期發展基礎更加鞏固。經營業績好於預期，董事會設定的經營發展目標全面達成。報告期末，集團資產總額達15.5萬億元，較上年末增長4.35%。全年實現營業收入和淨利潤2,651億元、956億元，同比分別增長2.02%、2.18%，利息淨收入、中間業務收入同比均實現正增長。我們順利完成董事會換屆，為公司治理結構的持續優化注入新的活力。在此，對第十屆董事會、全體管理層和員工的辛勤付出致以最誠摯的謝意。董事會建議派發兩次現金股利，全年每10股派發現金股利人民幣3.247元(含稅)，分紅率連續第14年保持30%以上。

「十四五」時期，交行走過了極不尋常、極不平凡的五年。國際形勢波譎雲詭，國內改革發展穩定任務更加艱巨繁重，銀行業經營發展的環境日益複雜。交通銀行按照黨中央對金融工作全面擘畫，堅定不移走中國特色金融發展之路，穩步實施「十四五」戰略規劃，努力做好「五篇大文章」，綜合實力邁上新台階，建設具有特色優勢的世界一流銀行集團邁出堅實步伐。

五年來，我們業務發展穩步推進，綜合實力持續提升。經營規模有序擴大，資產總額由10.7萬億元增加至15.5萬億元，年均複合增長率7.77%。經營效益保持韌性，淨利潤連續5年保持正增長。資產質量邊際改善，風險抵補能力夯實，集團不良率下降39個基點，撥備覆蓋率提升64.5個百分點，均為近年來最好水平。按一級資本排名，交通銀行在英國《銀行家雜誌》「全球銀行1000強」中位列第9，連續4年躋身全球銀行10強，連續3年入選全球系統重要性銀行。資本市場認同度進一步提升，五年來A股和H股的累計漲幅分別達到124.93%、134.22%，在同業中靠前。

董事長致辭

五年來，我們堅定履行職責使命，服務實體經濟力度與適配度顯著增強。順應經濟結構調整和需求變化，金融供給總量攀升、結構優化，人民幣各項貸款年均複合增長率達到10.57%。支持重大戰略、重點領域和薄弱環節的力度與適配度進一步提升，「五篇大文章」相關貸款總量佔比達三分之一，其中，科技貸款佔比超16%，綠色和普惠小微貸款佔比均超10%，養老金融服務供給能力有效提升，數字金融有力驅動產品服務創新。以高效金融供給切實推動國家重大區域發展戰略落地，京津冀、長三角、粵港澳三大重點區域貸款佔比提升至53.99%。

五年來，我們深入推進改革轉型、模式創新，經營特色日益彰顯。融合推進科技金融、普惠金融，主動授信模式全面鋪開。積極推進跨境貿易融資，跨境人民幣收付市場佔比穩步提升，創新推出「交銀航貿通」平台。堅定實施服務下沉和零售轉型，推進零售數智化經營和信用卡屬地經營轉型，實現數字化驅動的線上直營與線上線下協同的新型經營模式，零售信貸規模增速同業靠前，市場佔比穩步提升。零售財管AUM累計增長30.57%，財富金融特色更加鮮明。

五年來，我們將上海主場建設和數字化轉型作為戰略實施的兩大突破口，創新策源與服務效能明顯增強。上海主場顯示度、貢獻度穩步提升，2025年上海地區人民幣一般貸款增量居市場前列。針對高水平科技自立自強關鍵領域，加大科技企業和重大科創項目支持力度；深度融入上海金融要素市場建設，銀行間要素市場代理清結算量、證券期貨要素市場結算量保持市場前列；聚焦高水平對外開放和上海「五個中心」建設，圍繞人民幣國際化、離在岸一體化等先行先試，在貿易金融、跨境金融、離岸金融等領域探索推出一批新產品新模式。數字化

轉型取得積極進展，「十四五」期間科技投入累計超560億元，在營收總額中佔比超過5%，「多地多中心」布局加快落地，基礎設施愈加完善，自主可控能力進一步提升，金融科技整體邁入行業先進水平；人工智能應用擴面增量，賦能精準營銷、風險防控等重點領域；推進企業級能力建設，前中後台一體化、數字化經營管理體系逐漸形成。

五年來，我們持之以恆履行社會責任，以金融之力傳遞溫暖與關愛。累計實施公益項目1,452個，捐贈總額逾2.9億元，足跡遍佈助殘濟困、抗災救援、生態保護等多個領域。我們連續18年支持殘疾人事業，累計慈善捐款1.2億元。在第七次全國自強模範暨助殘先進表彰大會上，榮獲「全國殘疾人工作先進集體」稱號。200餘名幫扶幹部奮戰在鄉村全面振興的最前沿，定點幫扶工作在中央單位定點幫扶考核中連續7年獲得「好」的最高評價。

當前，外部環境變化影響加深，國際形勢更加變亂交織，全球金融市場高分化、高波動、高風險特徵加劇。風急浪高，更見弄潮之勇；關山難越，恰是奮楫之時。我們將振奮精神、克難奮進，加大對擴大內需、科技創新、中小微企業等重點領域金融支持，有效防範化解重點領域風險，將高質量發展引向深入。

——統籌做好「五篇大文章」。發揮集團全牌照優勢，強化資源整合，因地制宜做實做細「五篇大文章」，不斷增強服務能力和核心競爭力。深入落實一攬子金融政策，為科技創新企業提供全生命週期、全鏈條金融服務；積極推動綠色金融提質增量，支持經濟社會發展綠色轉型；以數字化手段擴大中小微企業、民營企業、「三農」領域服務覆蓋面；打造「交銀養老」服務體系，加力提升養老金融服務。

董事長致辭

—— **進一步做強上海「主場」**。聚焦上海「五個中心」建設，增強服務功能、提升服務能級。更好發揮稟賦優勢，全力提升服務上海的深度和顯示度。深度融入人民幣資產全球配置中心、風險管理中心和金融要素市場建設；打造離岸金融、跨境金融特色，深度參建航貿數字化平台；充分發揮創新策源功能，以點帶面構建區域高質量發展格局。

—— **深入推進「人工智能+」行動**。聚焦降本提質增效，運用數智化思維、深化實踐，通過AI技術重構業務流程、創新服務模式，在激烈的市場競爭中把握主動。建強數據能力，加速業技數融合，以「數據要素」和「人工智能」驅動服務效能提升，賦能重點領域發展，在客戶服務、跨境金融和風險防控等方面提升勞動產出。

—— **推進客戶基礎提升工程**。堅定推進「強中、穩大、擴小」客戶戰略，完善客戶經營管理體制機制，進一步深化線上線下融合，強化G-B-C協同聯動發展。加大代發、社保、養老等源頭拓客力度，聚焦消費、支付結算等領域，深化場景生態建設，提升客戶服務體驗。

—— **守牢不發生系統性風險底線**。運用底線思維、極限思維，在風險管理的前瞻性、穿透性和韌性上加大力度，在落實「四早」上下足功夫。推進風險治理體系與治理能力現代化建設，持續完善全面風險管理機制，強化集團一體化、穿透式管理，穩慎應對外部衝擊挑戰，有效管控重點領域風險。

2026年是「十五五」開局之年。交通銀行將始終堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，緊扣高質量發展目標任務，保持戰略定力，堅定發展信心，向新求變、向實發力，以躬耕不輟之姿，行利國惠民之事，在服務建設金融強國的征程上，交出無愧於時代的優異答卷！

行長致辭



張寶江

行長

時光荏苒，歲物豐成。2025年，面對複雜多變的外部環境，交通銀行認真踐行金融工作的政治性、人民性，緊扣「十四五」規劃部署，在服務「四穩」中強根基，在守正創新中拓新局，交出一份韌性強勁、質效雙優的年度答卷。成績的取得，根本在於以習近平同志為核心的黨中央堅強領導，得益於社會各界的關心支持和全體交行人的實幹攻堅，離不開廣大股東、客戶的長期信任和攜手同行。

這一年，我們苦練內功應對外部挑戰，經營管理提質增效。面對利率持續走低、有效需求不足，我們堅持「量價險」統籌兼顧，加強內部管理，把握外部趨勢性機遇，努力以自身工作的確定性應對外部環境的不確定性。全年歸母淨利潤、淨經營收入、利息淨收入、手續費及佣金淨收入四項核心指標均實現正增長，保持穩中向好。一方面，以精細化管理，穩住利息淨收入這一營收基本盤。在資產端，促進信貸投放靠前發力，提升實質性貸款佔比，推動業務做早做優、以均增效。在負債端，加大對存款定期化、長期化的管控力度，強化核心存款拓展，全年客戶存款成本率同比下降38個基點。淨息差降幅控制在行業較優水平，呈現逐步企穩態勢。另一方面，以多元化佈局拓寬收入來源。充分挖掘財富管理、託管、支付結算等中間業務增收潛能，手續費及佣金淨收入增速高於利息淨收入增速。子公司發展質效向好，淨利潤同比增長9.66%，與母行在產品、渠道、客戶等方面深度協同，有效反哺母行業務。境外機構對集團利潤貢獻提升至11.67%，國際化佈局價值持續顯現。

這一年，我們着力推進高水平履職，業務發展向新向優。始終將服務「國之大者」作為出發點，在精準滴灌實體經濟中達人成己、以義取利。持續優化資產結構，將「五篇大文章」作為結構調整的主抓手，健全專業化組織推進體系和產品服務體系，引導資源向戰略領域集中，科技、綠色、普惠小微、養老產業、數字經濟核心產業貸款分別增長10.73%、14.16%、20.76%、49.12%、14.46%。持續優化區域佈局，強化「全行一盤棋」統籌，推動經濟活力較強、定價相對較好地區的經營機構多做貢獻，通過優化佈局防控風險、促進發展，京津冀、長三角、粵港澳大灣區三大重點區域信貸增長6.59%。大力支持上海「五個中心」建設，一般貸款增量顯著增長。持續推動零售轉型，充分挖掘零售資產在資產組合中的戰略價值，在服務擴內需促消費中精準發力，個人類貸款發展情況總體好於市場平均水平，零售業務能力和競爭力進一步增強。

行長致辭

這一年，我們全面實施客戶基礎提升工程，高質量發展根基持續夯實。客戶基礎是銀行行穩致遠的最大底氣，我們堅持以擴面上量為目標，以做深做透為路徑，以綜合服務為手段，久久為功深耕客群建設，致力於建立穩固的經營「根據地」。**對公客群方面**，深入推進「強中穩大擴小」，各分行因地制宜制定信貸規劃，「按圖索驥」精準營銷，充分發揮線上化手段和主動授信模式的作用，對公有效戶、中型客戶、跨境金融基礎客戶加快增長。**零售客群方面**，啟動零售板塊架構改革，重塑財富管理、零售資產、支付結算三大專業體系，代發、社保等源頭客群攻堅取得明顯成效，沃德客戶連續六年實現9%以上增長。**同業客戶方面**，持續拓寬合作覆蓋面與深度，保持活躍交易商地位，銀行間要素市場代理清結算量、證券期貨要素市場結算量保持市場前列，積極推動「南向通」託管清算，第三方存管源頭客群增長8.1%至1,200餘萬戶，在服務生態中促進多方共贏。

這一年，我們堅持統籌發展和安全，主要風險指標穩中向好。順應形勢變化，着力提升風險管理的前瞻性、針對性、主動性。**風險抵補基礎更加牢固**，順利完成資本補充，為業務發展提供更充足的「彈藥」和更厚的「安全墊」。撥備覆蓋率進一步提升，為近年最好水平。**資產質量保持穩定**，做細做實行業管控，抓好房地產、地方債等重點領域風險管理，完善普惠零貸風險管理機制，前中後台、上下聯動落實「清淤、疏通、堵漏」工作。年末集團不良率1.28%，較年初下降3個基點，全年共處置不良貸款738億元，同比增加10.8%。**風險內控體制持續完善**，深入推動「風險類別+機構+產品」的「三維一體」全面風險管理體系落地，統籌傳統與非傳統安全，有效應對市場波動和外部衝擊，實現各類風險總體可控。

這一年，我們深化業技融合，數智轉型走深走實。着力推動技術與業務從「簡單疊加」走向「深度融合」，提升體驗、優化流程、釋放產能。進一步**夯實技術底座**，加快搭建多地多中心架構體系，穩步增強自主可控能力，提升網絡和數據安全集團一體化防護水平。**積極拓展新技術應用**，數據規模增長近20%，部署AI智能體助手超2,500個，有力支持精準營銷、風險防控和基層減負。**加快業務流程再造**，廳堂智能設備覆蓋櫃面超80%高頻場景，人工授權業務量同比壓降約63%，對公開戶辦理時長壓降一半以上，進一步釋放網點產能，提升人力資源效益。**着力建強智能風控能力**，深入推廣應用覆蓋客戶全融資的風險視圖，不斷豐富信貸全流程數智化工具，風險管理從「人防」向「技防」「智控」轉變。

篤行致遠，華章日新。2026年是「十五五」開篇之年，我們將牢記國有大行職責使命，牢固樹立和踐行正確的政績觀，錨定高質量發展首要任務，在服務實體經濟中找准奮進坐標，在錯位發展中鍛造特色優勢，在深耕客戶中厚植長遠根基，全面推進高水平履職和高質量發展，全力以赴在開局之年展現更大作為。

經濟金融形勢

一、經濟金融形勢

2025年是「十四五」規劃收官之年，是中國式現代化進程中具有重要意義的一年。面對複雜局面，中國經濟頂住多重壓力，保持穩中有進發展態勢。國內生產總值比上年增長5.0%，經濟總量首次突破140萬億元大關，圓滿完成預期目標任務；經濟結構持續優化，內需驅動力持續釋放，現代化產業體系加快建設，新質生產力不斷發展壯大，規模以上高技術製造業增加值增速顯著快於平均工業增速，高質量發展紮實推進。

宏觀政策更加積極有為，形成高質量發展合力。實施更加積極的財政政策，超長期特別國債發行使用加快，國家重大戰略財力保障進一步強化。實施適度寬鬆的貨幣政策，下調法定存款準備金率和政策利率，保持流動性充裕，引導社會綜合融資成本穩中有降，為實體經濟回升向好創造穩定的金融環境。發揮好貨幣政策總量和結構雙重功能，豐富結構性政策工具，紮實做好金融「五篇大文章」，加力支持科技創新、提振消費、小微企業、穩定外貿等重點方向。

金融監管持續強化，促進銀行更好服務實體經濟。中小金融機構改革化險加快，城市房地產融資協調機制進一步深化，支持融資平台債務化解。強監管嚴監管氛圍逐步形成，金融監管法制加快健全，嚴厲懲治違法違規行為。銀行業提質增效加力推進，推動國有大行補充核心一級資本，精準有效支持經濟穩中向好。

業務回顧

二、業務回顧

(一) 發展戰略及推進情況

本集團錨定建設金融強國目標，積極有效發揮服務實體經濟主力軍和維護金融穩定「壓艙石」作用，深入推進實施「一四五」戰略，紮實做好「五篇大文章」，「十四五」規劃任務順利收官。

精準有效推進金融支持實體經濟。堅決落實各項宏觀調控政策，順應經濟結構調整和需求變化，截至2025年末，境內人民幣各項貸款餘額8.87萬億元，較上年末增長7.88%。支持擴大有效投資，製造業、民營貸款增幅高於各項貸款平均。積極助力提振消費，個人住房貸款、消費貸款、信用卡貸款、個人經營貸款市場份額提升。大力支持穩外貿穩外資，上線「交銀航貿通」跨境金融服務平台，國際收支、跨境人民幣市場份額提高。促進城鄉區域協調發展，京津冀、長三角、粵港澳大灣區三大重點區域信貸餘額49,250.52億元，較上年末增長6.59%；涉農貸款餘額8,333.73億元，較上年末增長11.99%。

紮實做好「五篇大文章」。優化完善組織體系，構建覆蓋企業全生命週期的產品服務體系，截至2025年末，科技貸款餘額1.58萬億元，較上年末增長10.73%。豐富產品譜系，完善組織架構，協同推進轉型金融，境內行綠色貸款餘額9,508.25億元，較上年末增長14.16%。加大主動授信模式推廣，普惠小微貸款餘額9,100.50億元，較上年末增長20.76%。圍繞養老金、年金、銀髮經濟和服務業態多維度發力，養老產業貸款餘額67.62億元，較上年末增長49.12%。優化數字服務生態，數字經濟核心產業貸款餘額3,193.20億元，較上年末增長14.46%。

——科技金融。持續完善頂層設計，構建上下貫通、總分協同的組織服務體系，實現重點分行科技金融專門機構全覆蓋，建立超百家科技支行、科技特色支行；構建全週期科技金融服務體系，搭建涵蓋「股貸債租托」多維度一體化服務方案，創新推出主動授信服務模式；發揮股權投資支持引領作用，積極響應股權投資擴大試點，金融資產投資公司股權投資基金覆蓋18個試點城市所在省份；用足用好政策工具，充分利用科技創新和技術改造再貸款做好精準支持。報告期末，科技貸款餘額1.58萬億元，較上年末增長10.73%；「專精特新」中小企業貸款、科技型中小企業貸款分別較上年末增長21.02%和36.29%。

——綠色金融。聚焦服務碳達峰碳中和、建設美麗中國、促進經濟社會發展全面綠色轉型等國家戰略，加快完善綠色金融體系，健全綠色金融治理架構，積極支持重點領域綠色低碳轉型，服務新型能源體系建設。持續豐富綠色金融、轉型金融產品和服務，推動可持續發展掛鉤貸款、CCER質押融資、生態環境導向開發(EOD)融資等創新業務落地；將ESG納入業務管理流程和全面風險管理體系並開展動態評估；積極支持「一帶一路」國家清潔能源、綠色低碳、新型基礎設施建設。報告期末，境內行綠色貸款餘額9,508.25億元，較上年末增長14.16%¹。

——普惠金融。聚焦外貿、民營、科技、消費等重點領域加強金融支持。強化科技賦能、數字化賦能，推廣主動授信服務模式，優化業務流程，持續建設普惠金融和鄉村振興品牌及產品體系，積極構建「信貸+」服務模式，為小微客群提供一站式綜合金融服務。豐富涉農金融產品供給，創新推出「益農快貸」線上信用產品，持續加強糧食安全、富民產業、鄉村建設、鞏固拓展脫貧攻堅等重點領域金融供給。報告期末，普惠小微貸款、涉農貸款餘額分別為9,100.50億元、8,333.73億元，分別較上年末增長20.76%、11.99%²。

1 同比增速採用調整後年初數進行計算。

2 同腳註1。

業務回顧

——養老金融。錨定「打造長者友好型銀行」目標，圍繞養老產業金融、養老金金融、養老財富金融、養老消費金融、金融服務適老化提升和權益保護五大領域，全面推進完善養老金融服務體系。積極支持養老事業和銀髮經濟發展，持續豐富養老財富金融供給，在售適老化產品數量、養老金託管規模居行業前列；與民政部聯合開展創新試點，推出養老e貸等產品。報告期末，全行養老產業貸款餘額67.62億元，較上年末增長49.12%。

——數字金融。持續強化數字金融頂層設計，全面加強全行產品創新管理和新產品、新業務風險管控；成立數智化經營中心，提升集中集約效能；深化數字技術和數據要素創新應用，部署AI智能體助手超2,500個，覆蓋零售普惠、風險授信、營運客服、辦公研發等場景。聚焦戰略重點領域，創新數字產品服務，交薪通、雲跨行、司庫、交銀e監管等重點產品實現擴面上量，深度參與航貿數鏈建設，推出交銀航貿通平台，支持外貿金融服務一站式線上辦理，順利完成數字人民幣計量框架和計息改造切換上線，多邊央行數字貨幣橋交易活躍度保持市場前列。

本行持續打造財富金融和貿易金融特色。**財富金融方面**，充分發揮集團牌照齊全的優勢，持續建強投研、選品、資產配置、客戶陪伴與服務全鏈條財富管理能力，為客戶提供一攬子金融產品和一站式金融服務，通過營銷中台、客戶經理工作平台開展數字化精準營銷，着力提升財富金融的可得性和覆蓋面。報告期末，服務持有財富管理產品的客戶數688萬戶；財管AUM時點餘額2.16萬億元，較上年末增長10%。報告期內，本行獲評「2025年度銀行財富管理品牌獎」等多個獎項。**貿易金融方面**，持續迭代「基礎產品+線上產品+秒融產品」產品體系，創新特色「鏈金融」解決方案。報告期內，產業鏈金融業務量達到6,760.36億元，同比增長9.64%；持續提升跨境貿易服務質效，創新打造「交銀航貿通」平台，跨境業務收入同比增長7.61%。

發揮「上海主場」優勢。從建強金融服務功能切入，堅持以「一件事」思維和數字化手段重塑服務模式及業務流程，助力上海「五個中心」建設，支持上海經濟社會高質量發展。

專欄 深耕「上海主場」，賦能高質量發展

作為唯一一家總部在上海的國有大行，本行在「十四五」規劃中明確提出「上海主場」戰略，以金融之力，支持上海「五個中心」建設。通過「頂層設計+資源集聚」雙輪驅動，全面統籌集團資源，充分發揮經營綜合化、服務全球化的優勢，將「上海主場」打造為高質量發展的「創新策源地」，帶動全行高質量發展。

聚焦上海科技創新中心建設。立足上海產業佈局和特色，加大科技產業支持力度，發揮集團金融全牌照優勢，着力提升「股貸債租托」全週期綜合服務。以總行級科技金融中心（張江）為核心載體，聯合區域科技要素機構共建8家科技金融服務站。與市科委及市科創中心共建「交銀•科創上海聯合創新實驗室」。推出上海三大先導產業（集成電路）行動方案，支持多個市集成電路重點項目。緊抓金融資產投資公司擴大試點契機，設立上海主場科創主題基金，提升科技創新綜合服務能力。

深度融入上海金融市場建設。報告期內，達成「債券通」「互換通」交易1.65萬億元。擴大人民幣跨境支付系統(CIPS)全球網絡佈局、推動創新產品應用部署。銀行間要素市場代理清結算量、證券期貨要素市場結算量保持市場前列。支持上海新型資管平台建設，參與發起設立上海國智技術公司。

全力服務上海高水平對外開放。落實上海航運貿易數字化建設要求，研發推出「交銀航貿通」平台、「外貿快貸」產品，構建進出口客戶服務專區。加快推動電子提單、電子信用證、滬貿批次貸、單證查重、航運管家（中遠版）等擴圍提質上量，航貿區塊鏈信用證再貸款投放、有色網平台大宗商品融資放款同業領先。

積極支持上海國際消費中心城市建設。聚焦「航空入境—地面交通—住宿消費—文旅體驗」全場景，打造全鏈條支付解決方案。作為獨家收單機構支持上海申通地鐵及磁懸浮「閃付過閘」項目，提升境內外銀行卡直接拍卡進站支付便利。持續推廣數字人民幣，作為唯一入選的銀行機構，推動上海申通地鐵、上海磁懸浮閘機改造。

報告期末，上海地區人民幣存、貸款增幅分別約為6%和16%；長三角區域人民幣存、貸款增速分別約為6.3%、12%，長三角區域機構利潤貢獻佔集團近二分之一。

未來，本行將深入推進「上海主場」建設，持續加大資源投入，充分發揮上海地區的創新示範作用，引領帶動全行高質量發展。

（二）公司金融業務

◆圍繞做好「五篇大文章」，當好服務實體經濟的主力軍，推動信貸投放總量增、結構優。報告期末，集團公司類貸款餘額60,438.10億元，較上年末增長8.57%。

◆服務國家戰略，支持重點區域發展。積極貫徹落實國家重點區域戰略，建立涵蓋客戶基礎、重點領域、價值創造、特色業務等維度的區域特色評價體系，引導提升服務京津冀、長三角、粵港澳等重點區域戰略的質效水平，服務重點區域的體制機制和產品體系不斷完善。報告期末，長三角、粵港澳大灣區、京津冀三大區域貸款餘額49,250.52億元，較上年末增長6.59%，貸款餘額佔比53.99%。

1. 科技金融服務

持續優化科技金融多層次服務體系，共建金融服務場景生態，為科技型企業提供全週期、全鏈條、接力式金融服務。

業務回顧

專欄 金融向「新」，服務高水平科技自立自強

本行始終將做好「科技金融」大文章視為踐行金融工作政治性、人民性的重要舉措，持續優化科技金融多層次服務體系，為科技型企業提供全週期、全鏈條、接力式金融服務，推動建立健全與實現高水平科技自立自強和科技強國建設高度適配的金融服務體系。

強化頂層設計，健全多層次科技金融服務體系。總行層面，成立了邏輯層面的總行科技金融中心與覆蓋前中後台部門、子公司的科技金融委員會，協同推動解決科技金融推進中的難點堵點問題。分行層面，已有35家分行組建了科技金融專門推進機構（科技金融部/中心/專班/柔性團隊）。支行層面，科技支行和科技特色支行總數突破百家。制定推進科技金融高質量發展行動措施，重點圍繞優化組織機制、升級信貸服務體系、拓展直接融資渠道、構建創新推進機制、提升集團協同效能及強化支撐保障六大方面，促進全行提高工作效率、增強整體協作能力。

完善差異化政策，構建高效信貸服務體系。以「科創易貸」產品線為抓手，針對小微科創企業不同發展階段的特點和需求，提供對應的解決方案。針對初創期企業，推出「科創人才貸」，以人才資質作為評估要素，改變抵押模式，破解融資難度；面向成長期企業，打造「科創場景貸」特色產品，整合地方政府數據與政策，增加授信額度；為滿足成熟期企業高額度、線上化融資需求，提供業界信用額度領先的「科創快貸」。積極推廣主動授信服務模式，運用大數據、隱私計算、數據沙箱等技術，事先為企業核算出授信預額度，實現主動送「貸」上門。

強化全集團協同，「股債租」並舉助力直接融資。充分發揮全牌照優勢，助力科技型企業直接融資。交銀投資推出「新苗計劃」，引導各類創投基金、產業基金在募資、投資環節將各類金融資本向科技型企業聚集；強化與「國家中小企業發展基金」等國家級基金的全方位合作，做好投貸聯動服務。完善債券承銷、投資、做市、信用增進等一攬子服務，推動科技創新債券產品的創新發展，進一步豐富科技創新債券產品體系，拓展覆蓋面。交銀金租推出「快易租」「信易租」產品，滿足科技型企業設備「買、用、修、賣」四類需求。

加強渠道與系統建設，聚力護航創新主體。與工信部火炬中心聯合開展走進千企萬戶「五個一」專項行動，以重點高新技術園區為突破口，在全國29個省市舉辦「火炬賦能科產交融」主題系列銀企對接活動，構建「政銀園企」多方協同的創新服務平台。自主研發「1+N」科技型企業評價模型，通過人力資本、科研能力、社會認可、經營成效、行業地位五個維度，以「專家經驗和模型算法相結合」的方式，針對企業的科技創新能力以及科技含量進行評分評價，提升科技金融服務效率。

報告期末，科技貸款餘額1.58萬億元，較上年末增長10.73%。其中，「專精特新」中小企業貸款、科技型中小企業貸款增速分別為21.02%和36.29%。

2. 普惠型小微企業服務

深化支持小微企業融資協調工作機制，持續提升小微企業金融服務。持續豐富交銀展業通、交銀益農通的品牌內涵，提升「展業e貸」和「益農e貸」系列產品的線上化水平，重塑線下業務流程，推動產品級授信向客戶級授信轉變，加大續貸支持力度，實現全產品、全流程覆蓋。紮實開展「碼上掃」和「週週獎」活動，推廣主動授信和「信貸+」服務模式。強化普惠金融和科技金融協同發展，豐富「科創易貸」科技小微企業專屬產品線。加快數據賦能，進一步提升數字化風控能力，加強貸後管理和合規經營，嚴守風險合規底線。

報告期末，普惠型小微企業貸款餘額9,084.35億元，較上年末增長19.21%；有貸款額的客戶49.57萬戶，較上年末增加7.95萬戶。

3. 產業鏈融資服務

立足現代化產業體系建設發展需要，聚焦央國企、戰略客戶、地方龍頭企業等重點客群，加大製造業、科技創新、綠色發展等重點領域支持力度，助力實體經濟強鏈補鏈延鏈。加大自建「智慧交易鏈」平台迭代優化和市場推廣，持續推進與核心企業及第三方供應鏈平台系統對接，打造產業鏈金融數字化場景化服務特色。創新「秒級」融資產品線，科技賦能提升服務效率，優化客戶體驗，增強產業鏈金融數字化水平。報告期內，產業鏈金融業務量6,760.36億元，同比增長9.64%；服務產業鏈上下游企業6.09萬戶，同比增長8.95%。

交银展业通

主动授信 送“贷”上门

“科技+普惠”双轮驱动 积极推进支持小微企业融资协调工作机制



業務回顧

4. 客戶發展

深度融入國家發展戰略和區域產業佈局，堅定踐行「以客戶為中心」的服務理念，以「強中、穩大、擴小」為整體目標，重點實施客戶基礎提升工程，持續開展對公客戶分層分類經營，搭建精細化、專業化服務體系，推進銀企關係升級，創造共同價值。報告期末，境內行對公客戶總數307萬戶，較上年末增長7.92%。

集團客戶方面，加大對科技金融、製造強國、綠色發展、數字經濟、擴大內需等國家戰略領域重點客戶的服務與支持力度，建立全集團一體化協同服務機制，持續優化政策供給和業務流程，提高專業服務水平和集團經營合力。報告期末，集團客戶成員13.44萬戶，較上年末增加2.26萬戶。政府機構客戶方面，積極參與數字政府建設和城市數字化轉型進程，助力提供便捷化政務服務，打造智慧政務產品體系。報告期末，政府機構客戶8.4萬戶，較上年末增加3,324戶。中小客戶方面，全面升級數字化金融服務支持，實現客戶線上全渠道觸達，探索創設對公線上貸款產品，搭建線上策略平台和集中運營機制，體系化推進線上批量經營和線下網點服務銜接，多渠道提升客戶服務質效。

5. 場景建設

推出「蘊通管賬」品牌服務方案，面向實體經濟、民生經濟、平台經濟、園區經濟四大對公支付結算場景需求，提供資金結算與經營管理的業財融合方案，服務企業客戶突破5萬戶，本年度服務客戶交易量超2.2萬億元。圍繞集團司庫及財資管理核心需求，依托蘊通司庫「1+3+N」服務體系升級推出「蘊通司庫管理系統(雲跨行3.0)」，累計為2,500餘個集團客戶提供賬戶管理、銀企支付、企業代發、跨境結算等綜合化跨行資金管理服務，形成具有行業領先地位的差異化服務優勢。數據驅動升級「交銀電網通」2.0一站式場景方案，在電建、電工、發電、收費、用電場景基礎上，新增充電樁場景服務及用電

企業電費快貸線上產品，當年新增客戶3,826戶，新發放融資786.57億元。基於交銀e監管數智化集成服務平台，向政務、民生等場景輸出穿透式資金監管能力，為用戶提供安全、靈活、精準、高效的全週期資金監管服務，累計服務6,521個項目。信用就醫已先後在上海、大連、廣州、廈門、淄博等112個城市上線，通過「先診療後付費」新模式，解決群眾就醫排隊難題。

6. 投資銀行

積極服務國家戰略，集成境內外債券、股權、併購等多元化投融資產品，積極服務科技創新、綠色低碳、高水平對外開放和區域發展戰略。把握政策機遇，落地科技企業併購貸款，持續推動純股權基金設立及項目投放。服務上海國際金融中心建設，加強股權投資力度，設立交融新苗基金和上海交融接續基金，並參與設立上海市產業轉型升級二期基金。報告期內，承銷非金融企業債務融資工具1,551.25億元。

7. 養老金融服務

致力於打造「長者友好型銀行」，構建產品、渠道、服務、隊伍、生態友好的「五好」業務體系，築牢服務主體穩、產品准入穩、配置策略穩、財產安全穩、服務品質穩的「五穩」業務根基，全面構建養老生態，將金融服務融入養老生態體系中。

養老產業金融支持力度不斷加大。與民政部在11個城市聯合開展養老金融創新試點，在上海推出線上產品養老e貸，落地推廣擔保貸款模式。積極推進落實服務消費與養老再貸款政策，支持養老服務機構和銀髮經濟主體發展。報告期末，養老產業貸款餘額67.62億元，較上年末增長49.12%。推動集團投融資資源流向養老領域，主承銷銀行間市場首單支持養老產業債券「湖北文化旅遊集團有限公司2025年度第一期定向債務融資工具(支持養老產業)」。

養老金融業務規模快速增長。大力推廣社保卡、年金、個人養老金業務，累計開展「交銀養老進萬企」主題活動160餘場。持續強化全國社保基金、基本養老保險基金、企業（職業）年金的賬戶管理和託管服務，養老金託管規模3.41萬億元，居行業前列。

養老財富金融供給更加豐富。持續完善「頤養優選」品牌，在售適老化產品382款，個人養老金產品241款，全面覆蓋存款、理財、基金、保險四大類；提供174款最大投保年齡70週歲及以上的養老保險產品。發揮綜合化經營優勢，在養老目標基金管理規模、養老理財產品收益率等細分領域保持優勢。

加大對養老消費金融支持。放寬老年人車貸和信用卡辦理年齡限制，在部分地區面向長者客群推出消費支付優惠、專屬旅行服務等權益，促進銀髮消費。

金融服務適老化水平不斷提升。掛牌160家分行級長者友好型網點，提升適老化設施與服務。持續完善「關愛版」手機銀行、雲上交行等線上渠道，方便長者用戶足不出戶在線辦理業務；持續開展老年客戶防詐防騙教育。

養老金融生態建設探索起步。在全國多地落地養老機構預收費資金監管服務，守好老年人的「錢袋子」。與部分地區聯合開展高級養老照護人才培養、養老生態示範街區建設合作。圍繞銀髮人群「醫、食、住、行、游、養、學」等核心生活場景，打造「養老+金融」生態圈。

（三）個人金融業務

◆個人存款量增價降。本行積極適應市場變化，強化代發、社保等源頭資金拓展，加強長短期限存款及財富管理產品的組合配置，推動存款業務穩步增長。加強精細化管理，提升客戶綜合服務能力，持續優化存款結構，降低付息成本。報告期末，個人存款餘額40,593.92億元，較上年末增長8.84%。報告期內，個人存款平均成本率1.82%，同比下降36個基點。

◆個人貸款穩步增長。本行堅決貫徹落實黨中央、國務院有關決策部署，堅持惠民生和促消費相結合，從供需兩端發力，深入實施提振消費專項行動，在風險可控的前提下加大貸款投放力度，以數字化手段持續創新產品體系，更好滿足客戶消費領域金融需求。報告期末，個人貸款餘額28,350.38億元，較上年末增長3.00%。

◆零售客戶規模持續增長。本行持續夯實客戶基礎，不斷完善客戶分層分類服務體系，推進「線上+線下」全場景獲客、活客。立足客戶多元化、多層次需求，建設全行統一的零售客戶積分權益平台。報告期末，境內行零售客戶數2.05億戶（含借記卡和信用卡客戶）。

1. 財富管理

持續建強投研、選品、配置、陪伴全鏈條財富管理能力，多渠道增加城鄉居民財產性收入，助力共同富裕。建強投研能力，整合集團投研資源，提出大類資產配置建議方案。建強選品能力，精選頭部優質公司重點合作，持續打造「沃德優選」品牌，「沃德優選」基金、理財產品收益率跑贏市場平均水平。建強資產配置能力，每季發佈資產配置建議書，持續優化財富管理系統，為客戶提供個性化的資產配置服務。做實客戶陪伴與服務，開展財富管理「百城萬戶」「沃德財富萬里行」等活動，推動財富管理走進千家萬戶。報告期內，代銷個人公募基金產品餘額2,300億元，代銷個人理財產品餘額10,225億元，代銷個人保險產品餘額3,740億元。理財、基金、貴金屬銷售收入同比分別增長19.43%、15.84%和33.18%。

業務回顧

2. 個人貸款

積極滿足居民剛性及改善性購房需求，深化與優質重點渠道戰略合作，推進全流程功能優化，推廣輕量級移動受理模式。報告期內，個人住房貸款發放超1,800億元，滿足近18萬戶居民住房需求。報告期末，個人住房貸款餘額14,424.52億元，較上年末下降1.65%。

深入對接國家提振消費專項行動，創新迭代產品，搶抓財政貼息政策機遇，擴充消費貸款支付渠道，提升客戶貼息功能使用體驗，深化數字化經營，更好滿足居民多層次消費信貸需求。大力支持居民汽車消費，優化車貸業務流程，持續提升產品力，加強總對總主流汽車品牌合作。報告期內，已簽約財政貼息協議客戶146.42萬戶，可貼息簽約貸款321.01萬筆，可貼息消費金額162.50億元。報告期末，個人消費貸款餘額3,957.31億元，較上年末增長19.82%。聚焦經營主體融資需求，迭代個人經營貸產品體系，針對專業市場客戶、產業鏈鏈屬客戶，創新推出「商圈惠貸」「鏈享惠貸」等場景化產品，精準服務細分客群。報告期末，個人經營貸款餘額4,622.70億元，較上年末增長11.76%。

加快推進零售信貸數智化轉型，持續加強風控中台建設，開展「人工智能+」行動，場景應用覆蓋貸前、貸中、貸後全流程，支撐產品創新應用和經營模式升級；充分挖掘內外部數據價值，建成涵蓋2.5萬個變量的風險特徵標籤庫，報告期內新增約2,000個變量，助力風險防控能力穩步提升；構建風險模型超過100個，報告期內新增31個模型，新迭代模型預測能力平均提升超25%，在中國金融工會全國委員會金融業數字化轉型技能大賽中榮獲團體一等獎。

3. 私人銀行

堅持以客戶為中心，推進私銀客群數字化、綜合化經營，夯實私銀客群基礎，開展以廣續中華優秀傳統文化、弘揚中華文明為主題的「文貫古今」「走進名校」「書香交行」等客戶活動。完善投研服務體系，持續為客戶甄選優質產品，精準匹配客戶多元化資產配置需求，助力客戶實現資產穩健增值。引導財富向善，舉辦「藍氣球公益·財富向善」發佈會，提升本行在公益慈善領域的影響力。創新落地商業養老金、養老社區直付、養老慈善信託等多種服務模式，家族財富業務規模年內增長40.55%。報告期末，集團私人銀行客戶數10.51萬戶，較上年末增長11.62%；集團管理私人銀行客戶資產14,301.28億元，較上年末增長10.39%。

4. 信用卡

圍繞促消費、惠民生，不斷豐富用卡權益和消費場景。2025年推出「消費抽福袋」「文旅出行消費抽好禮」「王者之戰」及「好運來臨」等全卡普惠性活動；煥新升級「最紅星期五」品牌營銷活動，覆蓋購物、加油、出行等高頻消費場景；以「百縣萬店惠民生」活動為抓手，深挖縣域消費藍海。大力支持服務消費，助力五大國際消費中心城市建設。報告期末，境內行信用卡貸款餘額5,312.24億元³。加大汽車消費信貸支持。報告期末，汽車分期餘額1,176.42億元，較上年末增長23.19%，汽車分期客戶100.56萬戶，較上年末增幅39.55%。報告期末，境內行信用卡在冊卡量5,799.35萬張；報告期內，信用卡累計消費額21,837.82億元。

深入推進信用卡屬地經營轉型改革，報告期末，38家分行全面承擔信用卡屬地經營管理職責，屬地新增活戶、新發卡中優質客戶佔比、場景分期服務客戶分別較轉型前同比提升140%、1.3個百分點、155%。

3 境內行信用卡貸款餘額包含個人信用卡貸款餘額和單位公務卡貸款餘額。

5. 零售客戶及AUM

強化全量零售客戶精細化經營，深化客戶分層分類經營，推動私銀、沃德、中端、基礎客戶穩步增長，實施客戶基礎提升工程，加強代發、銀髮、社保、商戶、新市民等重點客群綜合經營，形成代發體系化推動模式。基於客戶特點，精準匹配差異化產品、權益、渠道及觸達方式，提升客戶綜合經營服務能力，滿足客戶綜合化金融需求，推動客戶擴面上量。強化數字化工具平台建設，完善線上線下協同經營機制。報告期末，境內行零售客戶數2.05億戶（含借記卡和信用卡客戶），較上年末增長3.09%。其中，沃德客戶289.99萬戶，較上年末增長9.31%。零售AUM規模59,784億元，較上年末增長8.91%。

6. 支付與場景

貫徹黨中央、國務院關於提振消費有關決策部署，強化組織保障，加大消費領域金融支持，加強基礎金融服務，深化金融產品服務創新。聯合各大主流電商平台和各地重點商圈商戶，聚焦文旅、餐飲、購物、出行、電商等高頻消費場景開展豐富多彩的營銷活動。開展文旅大戲項目，持續加強文旅消費場景建設，打造覆蓋「吃、住、行、游、購、娛」的客戶優惠權益體系，開展文旅大戲系列線下客戶活動。

持續提升境內外人士支付便利，推出「即買即退」交行金融服務方案，陸續在湖南、海南、上海等地開展境外旅客離境退稅業務。持續優化支付產品，優化銀行卡受理環境，全面提升客戶支付體驗。報告期內，重點地區重點行業商戶外卡受理覆蓋率保持100%。持續擴大信用就醫服務範圍，覆蓋112個城市、1,445家醫療機構。為13個省（自治區、直轄市）的高校貧困學生提供國家開發銀行助學貸款代理結算服務及相關增值服務，三年累計服務學生超205萬人。為新市民群體提供新市民借貸雙卡、用卡相關權益及專屬產品。報告期末，新市民主題借記卡累計發卡量324.22萬張。

（四）同業與金融市場業務

◆本行積極服務中國特色現代金融體系建設，深度參與我國債券、貨幣、外匯等金融市場發展，提升做市報價能力，深化金融要素市場業務合作，做優託管專業服務，將金融市場產品轉化為滿足經濟社會發展和各類客戶需求的優質金融服務，不斷增強服務實體經濟的能力。

1. 同業業務

做深做透金融要素市場服務，助力上海國際金融中心建設。支持銀行間市場提高結算效率，廣泛拓展中央對手代理清算、外匯交易結算銀行等業務。助力黃金市場注入保險等長期穩定資金，上海黃金交易所存管銀行業務合作保險類會員數市場排名前列。持續提升證券、期貨市場結算服務智能化水平，為市場安全穩定運行提供堅實保障。報告期內，上海清算所代理清算量、上海黃金交易所代理結算量以及證券期貨要素市場結算量市場排名前列。

豐富同業合作場景，促進資本市場健康穩定發展。與107家證券公司開展第三方存管業務合作，與91家證券公司開展融資融券存管業務合作，與147家期貨公司開展銀期轉賬業務合作，為機構、個人客戶參與資本市場投資交易提供結算等服務。作為數字人民幣運營機構，支持合作銀行探索數字人民幣在跨境、金融市場等領域的場景應用。

2. 金融市場業務

切實發揮服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石作用，綜合運用投資及交易等手段，對重大戰略、重點領域和薄弱環節的金融需求給予支持，助力經濟社會高質量發展。

充分發揮國有大行功能，積極開展做市報價和市場交易，繼續保持市場活躍交易銀行地位，助力「上海價格」形成。報告期內，境內銀行機構人民幣貨幣市場交易量114萬億元，外幣貨幣市場交易

業務回顧

量1.35萬億美元，人民幣現券交易量6.99萬億元，銀行間外匯交易量4.10萬億美元，黃金自營交易量2.41萬億元，繼續保持市場活躍交易銀行地位。報告期內，本行成為首批「北向通」債券回購做市商，首批開展上金所香港黃金新合約交易；加大交易業務支持「五篇大文章」力度，上線「交行－摩根基金共同分類目錄綠色債券籃子」，首批達成以科技型企業為參考實體的信用衍生品交易，落地首批支持綠色業務的專項同業借款等創新業務。

3. 資產託管

發揮託管的金融基礎設施作用，助力金融市場穩定運行，成功獲批債券「南向通」託管清算銀行資格。踐行「託管+」服務理念，利用集團綜合化經營優勢和託管服務優勢，強化協同聯動、資源整合，圍繞客戶需求鏈和價值鏈，做好一站式服務。服務養老金融，做優養老第一支柱服務，深耕企業年金等第二支柱託管，夯實基礎服務、豐富增值服務，企業年金託管覆蓋面持續擴大，積極拓展更多第三支柱託管產品落地。服務科技金融，把握國家和各地區產業投資基金設立與擴容機遇，以私募股權投資基金託管為抓手，用好「股債債租托」綜合服務，為科創企業全生命週期提供金融支持。深化優質基金公司合作，通過聯合產品創新與前瞻佈局，共同把握市場機遇，公募基金新發數量大幅增長，託管市場首批浮動管理費產品、自由現金流ETF等創新產品。提升託管數字化能力，全新升級託管系統和線上對客服務系統。紮實履行託管人職責，嚴守託管業務合規底線，持續完善風險控制機制，全年未發生重大風險事件。

報告期末，資產託管規模18.26萬億元（其中養老金託管3.41萬億元、證券投資基金託管2.18萬億元、保險資金託管1.97萬億元），較上年末增長2.69萬億元。

（五）綜合化經營

◆本集團形成了以商業銀行業務為主體，金融租賃、基金、理財、信託、保險、境外證券、債轉股等業務協同聯動的發展格局，為客戶提供綜合金融服務。

◆報告期內，子公司⁴實現歸屬於母公司股東淨利潤100.94億元，佔集團淨利潤比例10.56%。報告期末，子公司資產總額7,758.42億元，佔集團資產總額比例4.99%。

交銀金融租賃有限責任公司 本行全資子公司，2007年12月開業，註冊資本200億元。主要經營航運、航空及交通基建、能源電力、裝備製造、民生服務等領域的融資租賃及經營租賃業務，為中國銀行業協會金融租賃專業委員會主任單位以及上海市銀行同業公會金融租賃專業委員會主任單位。報告期內，公司堅持「專業化、國際化、差異化、特色化」發展戰略，深耕航運、航空、設備租賃等業務板塊。報告期末，公司總資產4,562.93億元，租賃資產4,013.32億元，淨資產524.61億元。公司船隊規模434艘，航運租賃資產餘額1,610.51億元，租賃資產規模位列同業第一；機隊規模320架，航空租賃資產餘額1,011.66億元。報告期內，公司實現營業收入334.23億元，同比增長3.89%；實現淨利潤45.94億元，同比增長5.20%；先後獲得各類榮譽44項。

報告期內，公司持續深化轉型創新，新基建、新能源租賃業務在設備租賃業務投放中的佔比超70%。切實支持高水平科技自立自強，科技租賃業務餘額652.31億元，存量科技類企業客戶較年初增長17.39%，在業內率先實現在臨港新片區四類新擴圍SPV設備種類的租賃業務全覆蓋。通過上海融資租賃流轉中心先後成功開展新能源融資租賃及經營租賃資產流轉項目，分別獲行業首單認證。公司持續深化轉型創新，報告期末，經營租賃資產佔比53.48%，直接租賃業務佔比61.49%，均保持行業領先。

4 不含交通銀行（盧森堡）有限公司、交通銀行（巴西）股份有限公司和交通銀行（香港）有限公司，下同。

業務回顧

報告期內，公司與本行31家省直分行聯動融資規模495.30億元；持續推廣集團「數鏈金租」業務產品，落地公司首單「智易租」項目；協同本行上海市分行，落地公司首單零碳氫氨租賃業務；與峰飛航空科技、本行蘇州分行簽署三方戰略合作協議，有效助力低空經濟高質量發展；聯動本行河南省分行，落地公司首單煤機領域廠商租賃業務；協同本行廣西區分行，落地公司首單生產性生物資產融資租賃項目；與本行金融市場部達成首筆綠色人民幣同業借款業務，定向支持綠色數據中心建設；在本行金融市場部、香港分(子)行的支持下，公司成功發行全球首單租賃公司玉蘭債。

交銀國際信託有限公司 2007年10月開業，註冊資本57.65億元，本行和湖北交通投資集團有限公司分別持有85%和15%的股權，主要經營資產管理信託、信貸資產證券化、企業資產證券化、受託境外理財(QDII)、家族信託、保險金信託、家庭服務信託、風險處置服務信託、預付類資金服務信託、公益慈善信託等業務。報告期末，公司總資產204.57億元，淨資產176.60億元，管理信託資產規模7,306.01億元，同比增長10.78%；報告期內實現淨利潤8.09億元。

報告期內，公司充分發揮信託功能優勢和集團協同優勢，深耕科技金融、綠色金融、養老金融等特色業務領域。設立上海科創S母基金，加大硬科技項目直投力度，大力支持科技創新和新質生產力發展。以信託貸款、債券投資、股權投資、資產證券化等多種方式支持綠色低碳轉型，綠色金融餘額69.91億元。發揮信託功能，落地「瑞頤」「頤養」系列養老服務信託13.97億元，滿足養老客群財富傳承、養老支付和資產保值增值等需求。

交銀施羅德基金管理有限責任公司 成立於2005年8月，註冊資本2億元，本行、施羅德投資管理有限責任公司和中國國際海運集裝箱(集團)股份有限公司出資比例分別為65%、30%和5%，主要經營基金募集、基金銷售、資產管理業務。報告期末，公司總資產87.29億元，淨資產75.54億元，管理公募基金規模5,023億元；報告期內，實現淨利潤7.65億元。

報告期內，公司堅決貫徹落實黨中央及監管機構關於「大力推動中長期資金入市」「大力發展權益類公募基金」等決策部署，立足《推動公募基金高質量發展行動方案》要求，以投資者需求為根本，致力於構建「風險可控、收益可期、長期主義」核心競爭力，持續創造穩健回報，切實提升投資者獲得感，同時不斷豐富產品服務供給，全年主動含權產品新發數量增加一倍、新發規模增幅超過300%。公司在優化客戶服務中彰顯責任擔當，打造豐富多元的投資者教育與陪伴服務體系，通過公司訂閱號、視頻號、APP、投顧服務號及主流媒體等渠道，圍繞養老投資、市場解讀等主題持續輸出通俗易懂的內容，同時深入代銷銀行合作網點、高校等多類場景開展投教活動，開發線上投教陪伴系列課程，增強與投資者的交流與服務觸達，幫助投資者樹立正確投資觀念。公司立足功能性定位，在服務集團科技金融戰略中實現突破。通過定制滬深港科技50指數，成功發行科技50 ETF基金。

交銀理財有限責任公司 本行全資子公司，成立於2019年6月，註冊資本80億元。主要面向客戶發行固定收益類、權益類、商品及金融衍生品類和混合類理財產品。報告期內，公司堅持以客戶為中心的投資理念，建立以母行為主體，開放、多元的全渠道體系，持續打造以低波、穩健、確定性強為主體的理財產品線，為投資者創造穩定的、可持續的價值回報。報告期末，公司管理的理財產品餘額17,489億元，較上年末增長8.09%；公司總資產156.20億元，淨資產148.99億元；報告期內，實現淨利潤15.71億元，同比增長17.32%。

報告期內，公司找准理財業務發力點，深度融入集團戰略，加大產品、渠道、資產等多方協同力度，不斷做大價值貢獻。報告期內，為集團貢獻協同收入23億元，同比增長18%。持續推進產品創新與投研升級，打造核心競爭力，助力集團財富金融做大做強。報告期內，公司先後榮獲金牛獎、金貝獎、金理財獎、介甫獎等獎項20餘項，連續6年開展「書送光明」活動、入選《中國金融》「第七屆金融業年度優秀品牌案例」●社會責任年度案例。

業務回顧

交銀人壽保險有限公司 2010年1月成立，註冊資本51億元，本行和日本MS&AD保險集團分別持股62.50%和37.50%，在上海市以及設立分公司的地區經營人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，以及上述業務的再保險業務等。報告期末，公司總資產1,745.59億元，淨資產98.79億元。報告期內，公司立足保險主責主業，有效響應市場需求，主動優化業務結構，進一步加快業務轉型力度，累計實現保險服務收入25.11億元，同比增長13.50%；實現營業收入96.04億元，同比增長20.73%；淨利潤13.89億元，同比增長35.82%。

報告期內，公司發揮保險專業優勢，積極融入集團發展戰略，持續深化「普惠、養老、財富」三大業務特色。普惠保險年末覆蓋人數36.6萬人，連續第三年參與「滬惠保」城市定制型商業醫療保險的共保工作。養老保險年末存量產品保單件數超7.1萬件，存續規模近137.5億元，個人養老金保險業務累計承保超3.1萬件。公司鞏固行司長效合作機制，優化高客服務品牌，加強專業隊伍建設，推進財富類保險產品銷售，持續發揮人壽保險財富保障及財富傳承功能。

交銀金融資產投資有限公司 本行全資子公司，成立於2017年12月，註冊資本150億元，系國務院確定的首批試點銀行債轉股實施機構之一，主要從事債轉股及其配套支持業務。報告期末，公司總資產規模787.61億元；淨資產280.80億元。報告期內，公司賬面淨利潤20.38億元。

報告期內，公司緊緊圍繞本集團「十四五規劃」的指導要求，發揮股權投資功能優勢，夯實科技金融服務基礎，助力全行加快打造科技金融特色，重點聚焦科技金融、綠色金融等領域，支持實體經濟健康發展。公司持續完善分行對接機制，深化分行聯動營銷，形成了分行推薦項目和公司落地項目雙向互動、橫向溝通、同步進退、協調發展良好格局。同時，積極探索「區域+行業、行業賽道優先」

的展業模式，根據國家科技產業發展形勢需要及總行政策導向，進一步聚焦未來主攻行業賽道，全面提升投研能力。公司積極擦亮「上海主場」顯示度，加大投資力度，報告期內上海地區投資項目創歷史新高，鞏固服務實體經濟成效，報告期內新增製造業股權投資89.31億元，佔全年投資比例超五成。報告期末，公司作為管理人累計基金備案近50支，認繳金額超300億元，進一步增強股權投資業務發展動能。

交銀國際控股有限公司 成立於1998年6月（原為交通證券有限公司，2007年5月更名為交銀國際控股有限公司），2017年5月19日在香港聯交所主板掛牌上市，主要經營證券經紀及保證金融資、企業融資及承銷、資產管理及顧問、投資及貸款業務。報告期末，本行對該公司持股比例為73.14%。報告期內，公司進一步聚焦主責主業，堅持服務實體經濟，持續加強風險管控，圍繞「增收、降本、強能力」，努力減少經營虧損。報告期末，公司總資產149.88億港元，淨資產9.38億港元。報告期內，公司淨虧損2.66億港元，虧損同比持續減少。

中國交銀保險有限公司 本行全資子公司，成立於2000年11月，註冊資本4億港元。主要經營香港保險業監管局批准的一般保險全部17項險種。報告期末，公司總資產11.34億港元，淨資產5.87億港元。報告期內，公司實現淨利潤873萬港元，同比增長28.79%。

公司緊密聯動集團，推動保險主業高質量發展。積極服務香港居民在居住、出行、醫療、教育等領域的風險保障需求，持續為內地半導體行業龍頭、多家香港公立醫院、多家香港環保團體及社區關愛組織、綠色酒店提供風險保障。針對香港大埔突發火災，第一時間啟動應急工作，開關理賠綠色通道。積極參與香港中資保險業協會及香港保險業聯會各項活動，深入研討創新科技、低空經濟、粵車南下、跨境保險、氣候風險等議題，積極為香港國際風險管理中心建設貢獻力量。

(六) 全球服務能力

◆本集團形成了覆蓋主要國際金融中心，橫跨五大洲的境外經營網絡。報告期內，境外銀行機構實現淨利潤111.57億元，同比增長7.39%，佔集團淨利潤比例11.67%。報告期末，境外銀行機構資產總額12,509.86億元，佔集團資產總額比例8.05%。

1. 國際化發展

積極應對內外部形勢變化，穩妥有序開展經營管理工作，鞏固全球化發展優勢，統籌發展與安全。境外銀行機構發揮區位優勢，完善功能定位，搭建聯通內外的金融橋樑，助力高質量共建「一帶一路」，服務國家高水平對外開放大局。

2. 服務企業「走出去」

積極助力穩外貿。打造「交銀航貿通」平台，一站式提供跨境結算、融資、避險服務。支持外貿新業態發展，累計落地外貿新業態項目24個，創新優化絲路電商/跨境電商平台跨境結算業務，支持電商平台上外貿小微商戶憑交易電子信息實現出口本外幣收匯。推出「外貿快貸」線上產品，形成「純信用+全流程零人工干預+自動核額」的數字化服務閉環，滿足小微客戶融資和匯率避險需求。加大跨境貿易融資投放，報告期末，融資餘額較年初增長85.58%。報告期內，本行國際結算量5,870.44億美元，同比增長14.55%。

服務高質量共建「一帶一路」。報告期末，「一帶一路」項下貸款規模179.20億美元，較年初增長27.94%；報告期內，沿線小幣種對公代客結售匯業務量6.76億美元，同比增長57.05%。服務航貿場景金融需求，推動頭部航運公司、中歐班列主要線路運營商及頭部訂艙平台與交行「航運管家」系統直連，首次實現跨行外幣全自動、不落地、秒級匯款，業務量同比增長23.70%。

3. 境外服務網絡

境外服務網絡佈局穩步推進。報告期末，本集團在香港、紐約、倫敦、新加坡、東京、法蘭克福、盧森堡、悉尼等地設有24家境外分(子)行及代表處，境外營業網點66個(不含代表處)，為客戶提供包括存款、貸款、國際結算、貿易融資、外匯兌換等在內的綜合金融服務。報告期末，本行與全球133個國家和地區的1,110家銀行總部建立境外銀行服務網絡，為30個國家和地區的92家境外人民幣參加行開立155個跨境人民幣賬戶；在32個國家和地區的68家銀行開立29個幣種共115個外幣清算賬戶。

4. 自貿區及跨境人民幣業務

積極推進人民幣國際化。通過持續提升結算規模，推動跨境人民幣業務穩健發展。報告期內，境內行跨境人民幣結算量創歷史新高。積極發揮人民幣海外融資貨幣功能，報告期末，人民幣境內機構境外貸款餘額較年初增長93.49%。

積極服務自貿區建設。「五位一體」自貿離岸債綜合金融服務方案獲評上海金融創新成果一等獎。香港分行成功以公募方式發行全球首單上海自貿離岸債，吸引來自香港、中東、中美洲等地區的境外優質投資者踴躍認購。服務海南自貿港啟動全島封關運作，在天津成功上線自由貿易賬戶(FT賬戶)。

5. 離岸業務

深化離在岸業務一體化發展和非居民賬戶一體化經營，充分挖掘長三角一體化、上海自由貿易區臨港新片區等業務潛力。報告期末，離岸業務資產餘額133.71億美元。

6. 交行－滙豐戰略合作

雙方協力打造「1+1」全球金融服務品牌，基於運作順暢的多層次合作溝通推進機制，謀定合作方向，確定合作領域，自上而下推動重點區域及領域業務合作持續深化。報告期內，本行香港分行與滙

業務回顧

豐合作發債項目89筆，共計488億美元，同比增長46%；雙方在海外地區合作銀團貸款35筆。託管與基金代銷合作規模持續增加，年末雙方託管合作規模1,249億元，同比增長32%。跨境人民幣結算、資產管理和金融市場業務合作持續推進。報告期內，本行首爾分行作為首爾人民幣清算行向滙豐首爾分行提供人民幣清算服務，人民幣清算量約43億元，同比增長63%。本行澳門分行與滙豐中國成功合作，落地了滙豐中國首筆跨境人民幣賬戶融資業務。雙方在「資源和經驗共享(RES)」機制下，圍繞宏觀經濟與「五篇大文章」、金融科技與AI技術、全球託管行網絡建設等重點領域開展深入交流，推動智力資源優化整合，為雙方經營發展提供有益借鑒。

(七) 渠道建設

◆ 深化AI能力建設，以客戶旅程為核心視角，全面加強線上渠道服務體系，持續打造渠道協同能力，將金融服務無縫嵌入出行、醫療、政務、教育等高頻生活與產業場景，精準適配客戶差異化金融需求。

◆ 深入推進數字化轉型，成立數智化經營中心，整合和強化線上與線下經營、集中經營與屬地經營相結合的能力，賦能業務高質量發展。報告期末，線上直營消費貸餘額淨增同比增長92.72%，線上線下協同經營個人經營貸餘額淨增118.02億元，逾期非不良業務綜合處置率同比增長0.8%，不良賬戶清收額同比增長6.6%。

1. 個人手機銀行

圍繞「懂財富、享生活」主題，聚焦「普惠、智能、好用」理念，個人手機銀行全面升級至10.0版本。用AI重塑數智服務新體驗，推出「AI小鹿助手」功能，在客戶使用高頻場景加載智能服務；上線「文旅專區」，提供旅遊方案智能生成工具，為客戶出行提供便捷、高效的陪伴式服務。打造高效便捷的財富金融服務功能，上線「活錢+」專區，滿足客戶靈活的資金管理需求；上線「跨境支付通」功能，實現內地向香港匯款零手續費和秒級到賬。報告期末，個

人手機銀行月度活躍客戶數(MAU)5,740.71萬戶，較上年末增長3.61%。

2. 企業網銀及企業手機銀行

圍繞「專業、智能、好用」的建設理念，提升企業電子渠道專業化服務能力，面向特定客群分別推出航貿通專版、同業專版、託管專版等多個企業網銀及企業手機銀行專業化版本。推出智能助手，實現AI智能體在企業電子銀行渠道的應用，提升客戶體驗和服務效率。報告期末，企業網銀（銀企直聯）簽約客戶數較上年末增長10.19%，年累計企業網銀動賬交易客戶數同比增長7.59%；企業手機銀行簽約客戶數較上年末增長11.03%，年累計企業手機銀行動賬交易額同比增長19.16%。

3. 買單吧

升級併發佈「買單吧」10.0版本，通過強化智能服務能力，持續提升平台用戶服務效率與客戶體驗。豐富平台生活消費場景，新推出文旅專區，滿足用戶文旅消費需求。報告期末，「買單吧」月度活躍用戶數2,664.02萬戶。

4. 開放銀行

拓寬開放銀行場景服務半徑，提升服務實體經濟能力。延展平台經濟、跨境等場景鏈路，打造「賬戶+支付結算+融資」為一體的綜合服務方案，創新推出開放銀行跨境服務方案並在第八屆中國國際進口博覽會發佈。報告期內，開放銀行線上鏈金融服務發放融資金額3,509.02億元，同比增長14.62%。構建「行業+金融」的雲服務生態，推出數智政務、小微、園區、民生、科創五大服務方案，累計簽約機構9.76萬戶。

5. 雲上交行

持續推廣「雲上交行」品牌。創新應用音視頻技術和AI技術，通過屏對屏線上服務，實現機構在線、員工在線、服務在線、產品在線，突破傳統銀

行物理空間和時間的限制，創新銀行服務新模式，提升金融服務的可得性和滿意度。報告期內，「雲上交行」遠程視頻營業廳提供服務378萬筆，同比增長90%。

深化新媒體渠道建設和運營。報告期末，「交通銀行」微信小程序用戶規模6,219.84萬人，較上年末增長27.78%；「交行貸款」微信小程序用戶規模1,329.83萬人，較上年末增長55.18%；企業微信用戶數1,218.33萬人，較上年末增長24.51%。

(八) 金融科技與數字化轉型

- ◆ 發佈「人工智能+」行動方案，在客戶服務、運營管理以及風險管控等重點領域，推動業務模式從傳統人工驅動向智能化、自動化演進，助力提升發展質效。
- ◆ 報告期內，本行金融科技投入123.42億元，同比上升6.81%；為營業收入的5.78%，同比上升0.32個百分點。報告期末，本集團金融科技人員9,782人，較上年末增長8.20%，佔集團員工總人數比例9.99%，較上年末上升0.55個百分點。

專欄 數智引擎驅動高質量發展

本行堅持一張藍圖繪到底，深入推進數字化新交行建設，數字化轉型「四梁八柱」基本構建成型，賦能金融服務擴面提質增效，實現「十四五」金融科技規劃順利收官。

數智引擎全面激活，創新動能加速釋放。深入推進「人工智能+」行動，賦能業務智能升級。完善併發佈《交通銀行「人工智能+」行動方案(2025 – 2027年)》，搭建千卡異構算力集群和千億級大模型算法矩陣，升級統一訓推平台，構建企業級知識平台和智能體平台，以「模型即服務」方式提供開箱即用模型能力，累計部署超2,500個智能體助手，在零售普惠、風險授信、營運客服、辦公研發等領域取得積極成效。積極構建開放智能產業生態，與中國銀聯、復旦大學等共建國家人工智能應用中試基地，助力金融支付行業智能化升級。

提升數據統籌治理能力，促進數據價值轉化。加強數據規範化治理，持續開展系統層面的數據貫標，豐富數據質量檢核規則，提升數據質量線上化管控水平。優化數據標注工作體系，建成數據標注平台，打造數百個人工智能高質量訓練數據集。加大數據拓源力度，積極運用隱私計算、區塊鏈等技術與外部機構探索數據流通、共享的創新應用，賦能金融服務和內部管理提質增效。強化數據可視化服務能力建設，建立數據資產地圖，推進管理駕駛艙、數據分析平台的智能化改造，助力全行便捷找數、分析用數、智慧決策。

產品服務迭代升級，賦能業務質效提升。圍繞「五篇大文章」和戰略重點領域，加大數字金融產品服務供給，「科創易貸」「商圈惠貸」「鏈享惠貸」等線上化產品漸次推出，「用數增信」的主動授信模式進一步擴面增量，交薪通、雲跨行、司庫、交銀易付、交銀e監管等重點產品迭代創新，深度參與航貿數鏈建設，推出交銀航貿通平台，支持外貿業務「線上辦」「掌上辦」，金融服務便利性、可得性不斷提升。「普惠金融零售業務新模式及生態體系建設」獲評2024年度人民銀行金融科技發展獎一等獎。運用數字化手段支撐網點綜合化轉型、零售數字化經營轉型，持續賦能業務流程再造和數字化風控建設，批量打造數字員工和AI助手，提升經營管理數智化水平。

數字底座不斷夯實，安全屏障堅實築牢。數字基礎設施底座更加安全穩固，「多地多中心」數據中心佈局加快落地，全面完成境內核心應用系統信創改造，境外數字化轉型工程按計劃穩步實施，自主可控能力不斷增強。集團網絡和數據安全防護網不斷織密，統籌集團網絡安全技防和運營體系建設，健全數據安全管理制度體系，穩步推進數據安全統一防護平台建設，強化數據出行出境、第三方數據合作、敏感數據跨域傳輸等重點場景安全管控，開展集團數據安全應急演練，數據安全意識和風險防範能力持續提升。業務連續性保障能力持續增強，災備體系加快完善，強化災備真切實練，極端場景業務運行時長提升至7天，重要信息系統服務可用率達99.99%以上。

治理體系更加完善，科技資源持續加強。強化數字金融頂層設計，動態完善數字金融等行動方案，設立產品創新管理委員會，全面加強全行產品創新管理和新產品、新業務風險管控，發佈集團統一產品目錄。體制機制改革進一步深化，推動全行數據治理與應用機制改革，以集團科技「一盤棋」思想，深化業技融合、總分協同和行司聯動，推進集團一體化架構管控、安全管控、能力複用和資源共享。人才隊伍能力不斷提升，基本達成金融科技「萬人計劃」目標，全員數字化能力和水平加速提升。

——主动对接支持小微企业融资协调工作机制——

交心助千企 展业通万户

社区

园区

乡村

交通银行根据小微企业多元化金融需求，为企业及企业关联人提供更加丰富的企业金融和个人金融服务，信贷资金直达基层，快速便捷，利率适宜。

客服电话：95559 官网：www.bankcomm.com

財務報表分析

三、財務報表分析

2025年，本集團堅決貫徹落實黨中央、國務院決策部署，堅持穩中求進工作總基調，深入踐行金融工作的政治性、人民性，切實發揮服務實體經濟主力軍和維護金融穩定壓艙石作用，業務經營呈現穩中有進、穩中提質的良好態勢，實現「十四五」圓滿收官。

報告期末，集團資產總額15.55萬億元，較上年末增長4.35%。其中客戶貸款餘額9.12萬億元，較上年末增加5,684.49億元，增幅6.64%；客戶存款餘額9.31萬億元，較上年末增加5,074.80億元，增幅5.77%。

報告期內，集團實現淨利潤（歸屬於母公司股東）956.22億元，同比增長2.18%；實現淨經營收入2,656.00億元，同比增長2.05%。

報告期末，集團不良貸款率1.28%，較上年末下降0.03個百分點；撥備覆蓋率208.38%，較上年末上升6.44個百分點。

(一) 利潤表主要項目分析

1. 利潤表構成及變動

報告期內，本集團實現淨利潤（歸屬於母公司股東）956.22億元，同比增加20.36億元，增幅2.18%。

本集團在所示期間的利潤表項目的部分資料如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年	2024年	增減(%)
利息淨收入	173,075	169,832	1.91
非利息淨收入	92,525	90,437	2.31
其中：手續費及佣金淨收入	38,183	36,914	3.44
淨經營收入	265,600	260,269	2.05
信用減值損失	(54,547)	(52,567)	3.77
其他資產減值損失	(1,895)	(1,640)	15.55
其他營業支出	(105,395)	(102,587)	2.74
其中：業務成本	(77,655)	(77,687)	(0.04)
稅前利潤	103,763	103,475	0.28
所得稅	(7,249)	(9,246)	(21.60)
淨利潤	96,514	94,229	2.42
歸屬於母公司股東的淨利潤	95,622	93,586	2.18

財務報表分析

本集團在所示期間的淨經營收入結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年		
	金額	佔比(%)	同比增減(%)
利息淨收入	173,075	65.16	1.91
手續費及佣金淨收入	38,183	14.38	3.44
交易活動淨收益／(損失)	19,693	7.41	(10.16)
金融投資淨收益／(損失)	4,563	1.72	134.12
對聯營及合營企業投資淨收益／(損失)	495	0.19	(3.70)
其他經營收入	29,591	11.14	1.54
淨經營收入合計	265,600	100.00	2.05

2. 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入1,730.75億元，同比增加32.43億元，增幅1.91%，在淨經營收入中的佔比為65.16%，是本集團業務收入的主要組成部分。

本集團在所示期間的生息資產和計息負債的平均餘額、相關利息收入和支出以及平均收益率或平均成本率如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年			2024年		
	平均餘額	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)	平均餘額	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)
資產						
存放中央銀行款項	720,695	11,021	1.53	739,813	11,530	1.56
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,001,174	25,663	2.56	973,324	30,024	3.08
客戶貸款	8,907,748	269,862	3.03	8,264,873	298,120	3.61
證券投資	3,741,206	112,901	3.02	3,427,644	112,038	3.27
生息資產	14,370,823	419,447	2.92	13,405,654	451,712	3.37
非生息資產	1,026,329			985,272		
資產總額	15,397,152			14,390,926		
負債及股東權益						
客戶存款	8,895,868	154,720	1.74	8,387,328	178,111	2.12
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,351,242	42,272	1.80	2,355,170	56,063	2.38
發行債券及其他	2,120,331	49,380	2.33	1,747,045	47,706	2.73
計息負債	13,367,441	246,372	1.84	12,489,543	281,880	2.26
股東權益及非計息負債	2,029,711			1,901,383		
負債及股東權益合計	15,397,152			14,390,926		
利息淨收入		173,075			169,832	
淨利差 ¹			1.08			1.11
淨利息收益率 ²			1.20			1.27

註：

- 指平均生息資產總額的平均收益率與平均計息負債總額的平均成本率間的差額。
- 指利息淨收入與平均生息資產總額的比率。

財務報表分析

報告期內，本集團淨利息收益率1.20%，同比下降7個基點。主要是資產端收益率下降較多，其中受LPR調降、供強需弱下行業競爭激烈等因素影響，客戶貸款收益率同比下降58個基點；同時市場利率中樞整體下行帶動證券投資收益率下降25個基點。為應對資產收益下行壓力，本集團持續強化市場利率走勢研判，合理調整業務結構，動態優化定價策略，負債成本同比下降。

本集團在所示期間各季度的淨利差和淨利息收益率如下：

(%)	2025年			
	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月
淨利差	1.11	1.06	1.05	1.08
淨利息收益率	1.23	1.19	1.19	1.21

本集團利息收入和利息支出因規模和利率變動而引起的變化如下。規模和利率變動的計算基準是所示期間內平均餘額的變化以及有關生息資產和計息負債的利率變化。

(人民幣百萬元)

	2025年與2024年的比較		
	增加／(減少)由於		淨增加／(減少)
	規模	利率	
生息資產			
存放中央銀行款項	(298)	(211)	(509)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	858	(5,219)	(4,361)
客戶貸款	23,208	(51,466)	(28,258)
證券投資	10,253	(9,390)	863
利息收入變化	34,021	(66,286)	(32,265)
計息負債			
客戶存款	10,781	(34,172)	(23,391)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(93)	(13,698)	(13,791)
發行債券及其他	10,191	(8,517)	1,674
利息支出變化	20,879	(56,387)	(35,508)
利息淨收入變化	13,142	(9,899)	3,243

報告期內，本集團利息淨收入同比增加32.43億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加131.42億元，平均收益率和平均成本率變動致使利息淨收入減少98.99億元。

(1) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入4,194.47億元，同比減少322.65億元，降幅7.14%。其中客戶貸款利息收入、證券投資利息收入和存放中央銀行款項利息收入佔比分別為64.34%、26.92%和2.63%。

客戶貸款利息收入。客戶貸款利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，客戶貸款利息收入2,698.62億元，同比減少282.58億元，降幅9.48%，主要由於客戶貸款平均收益率同比下降58個基點。

財務報表分析

按業務類型和期限結構劃分的客戶貸款平均收益分析

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年			2024年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司類貸款	5,863,920	180,623	3.08	5,425,964	192,678	3.55
— 短期貸款	1,747,411	49,170	2.81	1,558,124	49,461	3.17
— 中長期貸款	4,116,509	131,453	3.19	3,867,840	143,217	3.70
個人貸款	2,782,936	86,786	3.12	2,549,988	101,707	3.99
— 短期貸款	623,120	25,530	4.10	606,241	26,692	4.40
— 中長期貸款	2,159,816	61,256	2.84	1,943,747	75,015	3.86
票據貼現	260,892	2,453	0.94	288,921	3,735	1.29
客戶貸款總額	8,907,748	269,862	3.03	8,264,873	298,120	3.61

證券投資利息收入。報告期內，證券投資利息收入1,129.01億元，同比增加8.63億元，增幅0.77%，主要由於證券投資平均餘額同比增加3,135.62億元，增幅9.15%。

存放中央銀行款項利息收入。存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。報告期內，存放中央銀行款項利息收入110.21億元，同比減少5.09億元，降幅4.41%，主要由於存放中央銀行款項平均餘額同比減少191.18億元，降幅2.58%，且存放中央銀行款項平均收益率同比下降3個基點。

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入。報告期內，存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入256.63億元，同比減少43.61億元，降幅14.53%，主要由於存放和拆放同業及其他金融機構款項平均收益率同比下降52個基點。

(2) 利息支出

報告期內，本集團利息支出2,463.72億元，同比減少355.08億元，降幅12.60%。

客戶存款利息支出。客戶存款是本集團主要資金來源。報告期內，客戶存款利息1,547.20億元，同比減少233.91億元，降幅13.13%，佔全部利息支出的62.80%，客戶存款利息支出的減少主要由於客戶存款平均成本率同比下降38個基點。

財務報表分析

按產品類型劃分的客戶存款平均成本分析

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年			2024年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款	5,004,626	84,024	1.68	4,863,879	101,250	2.08
— 活期	1,800,538	10,930	0.61	1,852,363	17,534	0.95
— 定期	3,204,088	73,094	2.28	3,011,516	83,716	2.78
個人存款	3,891,242	70,696	1.82	3,523,449	76,861	2.18
— 活期	927,672	743	0.08	861,231	1,623	0.19
— 定期	2,963,570	69,953	2.36	2,662,218	75,238	2.83
客戶存款總額	8,895,868	154,720	1.74	8,387,328	178,111	2.12

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出。報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出422.72億元，同比減少137.91億元，降幅24.60%，主要由於同業及其他金融機構存放和拆入款項平均成本率同比下降58個基點。

發行債券及其他利息支出。報告期內，發行債券及其他利息支出493.80億元，同比增加16.74億元，增幅3.51%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比增加3,732.86億元，增幅21.37%。

3. 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營收入的重要組成部分，報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入381.83億元，同比增加12.69億元，增幅3.44%，其中代理類、理財等財富管理收入增長較好，主要是本集團持續深化財富管理特色打造，不斷提升客戶服務能力，理財及代銷基金收入增加。

本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年	2024年	增減(%)
銀行卡	15,298	14,826	3.18
理財業務	9,082	7,764	16.98
託管及其他受託業務	7,799	7,667	1.72
代理類	3,858	3,502	10.17
投資銀行	2,064	2,316	(10.88)
擔保承諾	3,112	3,202	(2.81)
支付結算	1,349	1,504	(10.31)
其他	151	137	10.22
手續費及佣金收入合計	42,713	40,918	4.39
減：手續費及佣金支出	(4,530)	(4,004)	13.14
手續費及佣金淨收入	38,183	36,914	3.44

財務報表分析

4. 其他非利息收入

本集團在所示期間的其他非利息收入組成結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年	2024年	增減(%)
交易活動淨收益／(損失)	19,693	21,919	(10.16)
金融投資淨收益／(損失)	4,563	1,949	134.12
對聯營及合營企業投資淨收益／(損失)	495	514	(3.70)
其他營業收入	29,591	29,141	1.54
其他非利息收入合計	54,342	53,523	1.53

報告期內，本集團實現其他非利息收入543.42億元，同比增加8.19億元，其中交易活動淨收益196.93億元，同比減少22.26億元，降幅10.16%，主要是受市場利率波動等因素影響，債券及利率衍生工具相關損益同比減少；金融投資淨收益45.63億元，同比增加26.14億元，增幅134.12%。

5. 業務成本

報告期內，本集團業務成本776.55億元，同比減少0.32億元，降幅0.04%；本集團成本收入比29.30%，同比下降0.60個百分點。

本集團在所示期間的業務成本的組成結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年	2024年	增減(%)
員工成本	44,047	42,320	4.08
業務費用	24,019	25,455	(5.64)
折舊與攤銷	9,589	9,912	(3.26)
業務成本合計	77,655	77,687	(0.04)

6. 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失564.42億元，同比增加22.35億元，增幅4.12%，其中貸款信用減值損失537.19億元，同比增加36.93億元，增幅7.38%。本集團持續遵循《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》，充分評估客戶潛在風險情況，動態更新減值模型各項參數，充分體現前瞻性信息對預期信用損失的影響。同時，近年來持續夯實資產質量，合理計提撥備，具有充分的風險抵禦和損失吸收能力。

7. 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出72.49億元，同比減少19.97億元，降幅21.60%。實際稅率為6.99%，主要是受本集團持有的國債和地方債等利息收入按稅法規定為免稅收益的影響。

財務報表分析

(二) 資產負債表主要項目分析

1. 資產

報告期末，本集團資產總額155,483.88億元，較上年末增加6,476.71億元，增幅4.35%，增長主要來自於客戶貸款及金融投資規模的增長。

本集團在所示日期資產總額中主要組成部分的餘額(撥備後)及其佔比情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年12月31日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	8,898,768	57.23	8,351,131	56.05	7,772,060	55.28
金融投資	4,527,914	29.12	4,320,089	28.99	4,104,142	29.19
現金及存放中央銀行款項	701,847	4.51	717,354	4.81	898,022	6.39
存放和拆放同業及其他金融機構款項	881,284	5.67	974,042	6.54	859,642	6.11
其他	538,575	3.47	538,101	3.61	426,606	3.03
資產總額	15,548,388	100.00	14,900,717	100.00	14,060,472	100.00

(1) 客戶貸款

報告期內，本集團堅決落實黨中央決策部署，進一步發揮主力軍、壓艙石作用，持續提升服務實體經濟質效，信貸投放實現了質的有效提升和量的合理增長。報告期末，集團客戶貸款餘額91,235.71億元，較上年末增加5,684.49億元，增幅6.64%。

本集團在所示日期客戶貸款總額及構成情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年12月31日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司類貸款	6,043,810	66.25	5,566,578	65.07	5,179,533	65.09
— 短期貸款	1,867,438	20.47	1,611,541	18.84	1,496,422	18.81
— 中長期貸款	4,176,372	45.78	3,955,037	46.23	3,683,111	46.28
個人貸款	2,835,038	31.07	2,752,406	32.17	2,473,100	31.08
— 住房貸款	1,442,452	15.81	1,466,604	17.14	1,462,634	18.39
— 信用卡	531,348	5.82	538,404	6.29	489,725	6.15
— 個人經營貸款	462,270	5.07	413,626	4.83	343,585	4.32
— 個人消費貸款	395,731	4.34	330,260	3.86	173,423	2.18
— 其他	3,237	0.03	3,512	0.05	3,733	0.04
票據貼現	244,723	2.68	236,138	2.76	304,452	3.83
合計	9,123,571	100.00	8,555,122	100.00	7,957,085	100.00

財務報表分析

公司類貸款餘額60,438.10億元，較上年末增加4,772.32億元，增幅8.57%，其中，短期貸款增加2,558.97億元，中長期貸款增加2,213.35億元。

個人貸款餘額28,350.38億元，較上年末增加826.32億元，增幅3.00%，其中，個人住房貸款較上年末減少241.52億元，降幅1.65%，信用卡貸款較上年末減少70.56億元，降幅1.31%，個人經營貸款較上年末增加486.44億元，增幅11.76%，個人消費貸款較上年末增加654.71億元，增幅19.82%。

票據貼現餘額2,447.23億元，較上年末增加85.85億元，增幅3.64%。

按擔保方式劃分的客戶貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	3,689,622	40.44	3,308,339	38.67
保證貸款	1,568,615	17.19	1,419,438	16.59
抵押貸款	2,752,348	30.17	2,733,002	31.95
質押貸款	1,112,986	12.20	1,094,343	12.79
合計	9,123,571	100.00	8,555,122	100.00

客戶貸款信用減值準備情況

(人民幣百萬元)

	2025年12月31日	2024年12月31日
上年末餘額	225,525	206,309
本期計提／(轉回)	53,719	50,026
本期核銷及轉讓	(41,733)	(36,284)
核銷後收回	6,973	6,198
其他變動	(713)	(724)
期末餘額	243,771	225,525

財務報表分析

(2) 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額45,279.14億元，較上年末增加2,078.25億元，增幅4.81%。

按性質劃分的投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
債券	4,096,090	90.46	3,857,045	89.28
權益工具及其他	431,824	9.54	463,044	10.72
合計	4,527,914	100.00	4,320,089	100.00

按財務報表列報方式劃分的投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	600,609	13.26	656,152	15.19
以攤餘成本計量的金融投資	2,701,622	59.67	2,581,793	59.76
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,225,683	27.07	1,082,144	25.05
合計	4,527,914	100.00	4,320,089	100.00

報告期末，本集團債券投資餘額40,960.90億元，較上年末增加2,390.45億元，增幅6.20%。未來，本集團將強化對經濟金融形勢的研判，著力做好證券投資增量配置和存量優化。一是維持以利率債投資為主的總體策略，做好國債、地方債等投資安排。二是進一步強化投研能力建設，優化信用債組合品種和期限結構，以做好「五篇大文章」為切入點，債券投資向國家重大戰略、重點領域傾斜資源。三是做強債券交易業務，持續為債券市場提供流動性。

按發行主體劃分的債券投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	3,212,285	78.42	3,118,942	80.86
公共實體	20,325	0.50	29,974	0.78
同業和其他金融機構	646,426	15.78	504,458	13.08
法人實體	217,054	5.30	203,671	5.28
合計	4,096,090	100.00	3,857,045	100.00

財務報表分析

報告期末，本集團持有金融債券6,464.26億元，包括政策性銀行債券1,372.25億元和同業及非銀行金融機構債券5,092.01億元，佔比分別為21.23%和78.77%。

本集團持有的最大十隻金融債券

(除另有標明外，人民幣百萬元)

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	減值準備 ^註
2025年政策性銀行債券	7,900	1.39	03/09/2026	-
2022年政策性銀行債券	6,599	2.65	24/02/2027	-
2017年政策性銀行債券	6,330	SOFR+1.06	08/09/2027	-
2023年政策性銀行債券	5,001	2.59	11/01/2026	-
2025年商業銀行債券	5,000	1.85	28/02/2028	-
2025年商業銀行TLAC非資本債券	5,000	1.75	10/07/2029	-
2021年政策性銀行債券	4,940	3.30	03/03/2026	-
2025年商業銀行二級資本債券	4,500	1.92	24/07/2035	-
2025年外資銀行債券	4,282	4.38	27/08/2035	-
2025年政策性銀行債券	4,200	1.44	12/02/2027	-

註：未包含按預期信用損失模型要求計提的第一階段減值準備。

(3) 抵債資產

本集團在所示日期抵債資產的部分資料如下：

(人民幣百萬元)

	2025年12月31日	2024年12月31日
抵債資產原值	871	956
減：抵債資產減值準備	(431)	(433)
抵債資產淨值	440	523

2. 負債

報告期內，本集團認真落實負債質量「六性」⁵管理要求，持續提升負債質量管理能力和水平，堅持以經營的安全性、流動性和效益性為目標，遵循與經營戰略、風險偏好和總體業務特徵相匹配的原則，優化完善與負債規模和複雜程度相適應的負債質量管理體系，不斷夯實客戶基礎，持續加強對負債來源、結構、成本等方面的監測、分析與管理，整體負債業務穩健發展。

5 負債來源穩定性、負債結構多樣性、負債與資產匹配的合理性、負債獲取的主動性、負債成本適當性、負債項目的真實性。

財務報表分析

本集團在所示日期負債總額中主要組成部分的餘額及其佔比情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年12月31日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶存款	9,307,815	65.23	8,800,335	64.03	8,551,215	65.98
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,477,757	17.37	2,431,451	17.69	2,424,537	18.71
已發行存款證	1,403,271	9.84	1,384,372	10.07	1,027,461	7.93
發行債券	692,085	4.85	691,248	5.03	592,175	4.57
其他	387,178	2.71	437,714	3.18	365,634	2.81
負債總額	14,268,106	100.00	13,745,120	100.00	12,961,022	100.00

報告期末，本集團負債總額142,681.06億元，較上年末增加5,229.86億元，增幅3.80%。其中，客戶存款較上年末增加5,074.80億元，增幅5.77%，在負債總額中佔比65.23%，較上年末上升1.20個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入款項較上年末增加463.06億元，增幅1.90%，在負債總額中佔比17.37%，較上年末下降0.32個百分點。

客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。報告期末，本集團客戶存款餘額93,078.15億元，較上年末增加5,074.80億元，增幅5.77%。從客戶結構上看，公司存款佔比54.59%，較上年末下降1.09個百分點；個人存款佔比43.62%，較上年末上升1.24個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比30.83%，較上年末下降2.25個百分點；定期存款佔比67.38%，較上年末上升2.40個百分點。

本集團在所示日期客戶存款總額及構成情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年12月31日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款	5,081,685	54.59	4,900,260	55.68	5,041,991	58.96
— 活期	1,857,908	19.96	1,961,964	22.29	2,050,524	23.98
— 定期	3,223,777	34.63	2,938,296	33.39	2,991,467	34.98
個人存款	4,059,392	43.62	3,729,547	42.38	3,358,156	39.27
— 活期	1,011,343	10.87	949,259	10.79	884,746	10.35
— 定期	3,048,049	32.75	2,780,288	31.59	2,473,410	28.92
其他存款	2,433	0.02	3,436	0.04	3,240	0.04
應計利息	164,305	1.77	167,092	1.90	147,828	1.73
合計	9,307,815	100.00	8,800,335	100.00	8,551,215	100.00

財務報表分析

3. 資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括代理投融資服務類、中介服務類、衍生金融工具、或有事項及承諾。其中，代理投融資服務類主要包括資管產品、代理發行和承銷債券等；中介服務類主要包括代理代銷業務、資產託管等；衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約、貴金屬及大宗商品合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見財務報表附註18衍生金融工具。或有事項及承諾主要是未決訴訟、信貸承諾及財務擔保、資本性承諾、經營租賃承諾、證券承銷及債券承兌承諾。有關或有事項詳見財務報表附註37或有事項，有關承諾事項詳見財務報表附註38承諾事項。

(三) 現金流量表主要項目分析

報告期末，本集團現金及現金等價物餘額1,264.62億元，較上年末淨減少354.88億元。

經營活動現金流量為淨流入1,324.41億元，同比多流入1,897.89億元。主要是本期吸收客戶存款產生的現金流入以及拆借、回購等流動性管理工具產生的現金淨流量增加。

投資活動現金流量為淨流出1,804.72億元，同比多流出823.83億元，主要是本期債券投資產生現金淨流出增加。

籌資活動現金流量為淨流入129.52億元，同比少流入295.68億元，主要是雖然本期增發普通股使得現金流入增加，但同時發行債券及永續債產生的現金淨流量減少，導致籌資活動現金流量淨額減少。

財務報表分析

(四) 分部情況

1. 按地區劃分的經營業績

本集團在所示期間各個地區的淨經營收入如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年		2024年	
	淨經營收入 ¹	佔比(%)	淨經營收入 ¹	佔比(%)
長江三角洲	101,120	38.07	95,402	36.66
珠江三角洲	25,046	9.43	25,259	9.70
環渤海地區	32,919	12.39	33,401	12.83
中部地區	35,462	13.35	37,038	14.24
西部地區	23,176	8.73	23,421	9.00
東北地區	7,270	2.74	7,844	3.01
境外	19,593	7.38	18,762	7.21
總行 ²	21,014	7.91	19,142	7.35
合計 ³	265,600	100.00	260,269	100.00

註：

1. 包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易活動淨收益/(損失)、金融投資淨收益/(損失)、對聯營及合營企業投資淨收益/(損失)及其他營業收入。下同。
2. 總行含太平洋信用卡中心。下同。
3. 因分部間收入分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

2. 按地區劃分的存貸款情況

本集團在所示日期按地區劃分的貸款餘額如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	貸款餘額	佔比(%)	貸款餘額	佔比(%)
長江三角洲	2,672,097	29.29	2,432,084	28.43
珠江三角洲	1,221,976	13.39	1,115,864	13.04
環渤海地區	1,423,266	15.60	1,406,292	16.44
中部地區	1,471,281	16.13	1,370,600	16.03
西部地區	1,126,880	12.35	1,024,200	11.97
東北地區	283,061	3.10	274,860	3.21
境外	331,428	3.63	329,666	3.85
總行	593,582	6.51	601,556	7.03
合計	9,123,571	100.00	8,555,122	100.00

財務報表分析

本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	存款餘額	佔比(%)	存款餘額	佔比(%)
長江三角洲	2,581,989	27.74	2,433,080	27.65
珠江三角洲	1,068,529	11.48	1,037,123	11.79
環渤海地區	2,000,094	21.49	1,892,633	21.51
中部地區	1,561,377	16.77	1,436,159	16.31
西部地區	968,094	10.40	913,041	10.37
東北地區	466,764	5.01	441,464	5.02
境外	493,285	5.30	476,226	5.41
總行	3,378	0.04	3,517	0.04
應計利息	164,305	1.77	167,092	1.90
合計	9,307,815	100.00	8,800,335	100.00

3. 按業務板塊劃分的經營業績

本集團的業務主要分成四類：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。

本集團在所示期間按業務板塊劃分的淨經營收入情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年		2024年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
淨經營收入	265,600	100.00	260,269	100.00
公司金融業務	133,062	50.10	126,415	48.57
個人金融業務	96,734	36.42	102,659	39.44
資金業務	34,572	13.02	30,208	11.61
其他業務	1,232	0.46	987	0.38

註：因分部間收入分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

四、風險管理

本行董事會將「穩健、平衡、合規、創新」確立為全行總體風險偏好，對信用、市場、操作、流動性、銀行賬簿利率、信息科技、國別等各類風險設定具體風險限額指標，嚴格控制各類風險。報告期內，本集團始終堅持底線思維，統籌發展和安全，強化集團統一風險管理，持續鞏固資產質量，加強重點領域風險管理，不斷提升風險類別、機構、產品「三維一體」全面風險管理能力，以高質量風險管理推動全行高質量發展。

（一）風險管理架構

本行董事會承擔風險管理最終責任和最高決策職能，並通過下設的風險管理與關聯交易控制委員會掌握全行風險狀況。本行高管層設立全面風險管理與內部控制委員會，以及貸款評審、風險資產審查兩類業務審查委員會，業務審查委員會接受全面風險管理與內部控制委員會的工作指導，定期向其報告工作。各省直分行、境外行、子公司參照上述框架，相應設立全面風險管理與內部控制委員會，作為研究防控本單位系統性區域性風險、決策風險管理重大事項的主要載體，確保全面風險管理體系在全集團延伸落地。

（二）風險管理數智化轉型

本行持續推進風險管理數字化、智能化轉型，以面向市場、面向客戶、面向基層為導向，聚焦當前「內部管理新要求、外部監管新形勢、技術應用新突破」，致力於打造全流程、全覆蓋的數字化風險管理體系，築牢全行風險數據底座，完善企業級風險管理應用，加強風控能力的共享複用，積極探索人工智能技術輔助風險管理的應用場景，不斷提升風險管理的有效性。報告期內，強化戰略領域計量模型供給，持續完善風險監測體系，優化普惠零售資產風險分析工具，不斷提升全集團風險計量和監測能力，支持業務高質量發展。按監管要求，持續完善資本新規相關工作。

（三）信用風險管理

報告期內，本行持續加強統一信用風險管理。積極服務實體經濟，持續優化信貸資產結構，做好「五篇大文章」，推動業務高質量發展。運用專項再貸款等結構性貨幣政策工具，支持科技創新和技術改造、碳減排、服務消費與養老等重點領域。不斷完善授信政策框架體系，積極落實國家重大戰略與監管要求，密切跟蹤市場變化，在授信與風險政策綱要、行業投向指引、區域投向指引基礎上，擴大專項策略指引覆蓋範圍；授信流程線上化、自動化程度持續提高，完成與人民銀行徵信中心動產融資統一登記公示系統對接，已在全國推廣線上辦理不動產抵押登記，在全國多地市實現不動產抵押登記「跨省通辦」。貸後管理前瞻落實風險「四早」，持續推進重點領域風險監測，數智化風控邁上新台階。風險分類更加準確嚴格，資產質量保持穩定。

持續加大不良資產清收處置力度。報告期內，本行聚焦重點領域，發揮總行專業處置能力，穩妥有序推進重大項目風險處置，努力提高不良資產清收處置質效，報告期內共處置不良貸款738億元，同比增加10.8%。

本行恪守監管要求，保持嚴格的資產風險分類標準，資產質量基礎不斷夯實，資產質量水平保持穩定。報告期末，本集團不良貸款餘額1,169.83億元，不良貸款率1.28%，分別較上年末增加53.06億元、下降0.03個百分點；逾期貸款餘額和佔比較年初有所上升。本集團對逾期貸款採取審慎的分類標準，逾期60天以上的境內對公貸款均已納入不良貸款，逾期90天以上貸款全部納入不良貸款，逾期90天以上貸款佔不良貸款的82.60%。

風險管理

貸款五級分類分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年12月31日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常類貸款	8,855,745	97.07	8,309,109	97.12	7,731,141	97.16
關注類貸款	150,843	1.65	134,336	1.57	120,256	1.51
正常貸款合計	9,006,588	98.72	8,443,445	98.69	7,851,397	98.67
次級類貸款	27,812	0.30	31,100	0.37	28,523	0.36
可疑類貸款	25,075	0.27	24,066	0.28	32,383	0.41
損失類貸款	64,096	0.71	56,511	0.66	44,782	0.56
不良貸款合計	116,983	1.28	111,677	1.31	105,688	1.33
合計	9,123,571	100.00	8,555,122	100.00	7,957,085	100.00

按業務類型劃分的關注類及逾期貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年12月31日				2024年12月31日			
	關注類 貸款餘額	關注類 貸款率(%)	逾期 貸款餘額	逾期 貸款率(%)	關注類 貸款餘額	關注類 貸款率(%)	逾期 貸款餘額	逾期 貸款率(%)
公司類貸款	102,948	1.70	60,245	1.00	92,705	1.67	59,266	1.06
個人貸款	47,895	1.69	72,698	2.56	41,631	1.51	58,821	2.14
住房貸款	17,338	1.20	22,734	1.58	14,266	0.97	17,535	1.20
信用卡	22,344	4.21	27,047	5.09	22,958	4.26	28,522	5.30
個人經營貸款	4,260	0.92	12,131	2.62	2,175	0.53	6,871	1.66
個人消費貸款及其他	3,953	0.99	10,786	2.70	2,232	0.67	5,893	1.77
票據貼現	0	0.00	15	0.01	0	0.00	11	0.00
合計	150,843	1.65	132,958	1.46	134,336	1.57	118,098	1.38

按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年12月31日				2024年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良 貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良 貸款率(%)
公司類貸款	6,043,810	66.25	72,150	1.19	5,566,578	65.07	81,838	1.47
個人貸款	2,835,038	31.07	44,818	1.58	2,752,406	32.17	29,827	1.08
住房貸款	1,442,452	15.81	14,584	1.01	1,466,604	17.14	8,509	0.58
信用卡	531,348	5.82	14,222	2.68	538,404	6.29	12,590	2.34
個人經營貸款	462,270	5.07	8,966	1.94	413,626	4.83	4,986	1.21
個人消費貸款及其他	398,968	4.37	7,046	1.77	333,772	3.91	3,742	1.12
票據貼現	244,723	2.68	15	0.01	236,138	2.76	12	0.01
合計	9,123,571	100.00	116,983	1.28	8,555,122	100.00	111,677	1.31

風險管理

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年12月31日				2024年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良 貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良 貸款率(%)
公司類貸款	6,043,810	66.25	72,150	1.19	5,566,578	65.07	81,838	1.47
交通運輸、 倉儲和郵政業	1,040,017	11.40	3,213	0.31	985,091	11.50	3,179	0.32
製造業	1,199,118	13.14	16,566	1.38	1,053,309	12.31	15,068	1.43
租賃和商務服務業	1,050,098	11.51	4,372	0.42	948,410	11.09	6,754	0.71
房地產業	515,274	5.65	21,656	4.20	527,675	6.17	25,612	4.85
水利、環境和 公共設施管理業	453,574	4.97	1,921	0.42	467,212	5.46	2,816	0.60
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	462,521	5.07	948	0.20	456,439	5.34	2,675	0.59
批發和零售業	364,888	4.00	10,097	2.77	289,006	3.38	8,576	2.97
建築業	221,232	2.42	2,688	1.22	210,582	2.46	2,482	1.18
金融業	182,029	2.00	31	0.02	144,878	1.69	1,081	0.75
科教文衛	178,108	1.95	3,381	1.90	151,490	1.77	4,641	3.06
採礦業	138,852	1.52	830	0.60	123,059	1.44	986	0.80
其他	77,300	0.85	575	0.74	86,090	1.01	654	0.76
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	122,863	1.35	1,914	1.56	89,510	1.05	1,697	1.90
住宿和餐飲業	37,936	0.42	3,958	10.43	33,827	0.40	5,617	16.61
個人貸款	2,835,038	31.07	44,818	1.58	2,752,406	32.17	29,827	1.08
票據貼現	244,723	2.68	15	0.01	236,138	2.76	12	0.01
合計	9,123,571	100.00	116,983	1.28	8,555,122	100.00	111,677	1.31

本集團積極支持實體經濟發展，持續優化信貸結構，強化重點領域風險管控。報告期末，公司類貸款不良額、不良率較年初實現「雙降」。

風險管理

按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)
2024年12月31日

	2025年12月31日				2024年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
長江三角洲	2,672,097	29.29	26,826	1.00	2,432,084	28.43	24,213	1.00
珠江三角洲	1,221,976	13.39	18,795	1.54	1,115,864	13.04	14,704	1.32
環渤海地區	1,423,266	15.60	16,831	1.18	1,406,292	16.44	14,279	1.02
中部地區	1,471,281	16.13	15,466	1.05	1,370,600	16.03	14,535	1.06
西部地區	1,126,880	12.35	10,263	0.91	1,024,200	11.97	8,989	0.88
東北地區	283,061	3.10	6,178	2.18	274,860	3.21	8,902	3.24
境外	331,428	3.63	7,773	2.35	329,666	3.85	13,459	4.08
總行	593,582	6.51	14,851	2.50	601,556	7.03	12,596	2.09
合計	9,123,571	100.00	116,983	1.28	8,555,122	100.00	111,677	1.31

註：總行含太平洋信用卡中心。

本集團針對各區域經濟特點，實行一行一策差異化管理，動態調整業務授權。

逾期貸款和墊款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

逾期期限	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月以內	36,327	0.40	42,389	0.50
3個月至1年	46,441	0.51	35,685	0.42
1年至3年	39,371	0.43	31,131	0.36
3年以上	10,819	0.12	8,893	0.10
合計	132,958	1.46	118,098	1.38

報告期末，逾期貸款餘額1,329.58億元，較上年末增加148.60億元，逾期率1.46%，較上年末上升0.08個百分點。其中逾期90天以上貸款餘額966.31億元，較上年末增加209.22億元。

重組貸款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款	77,201	0.85	66,959	0.78
其中：逾期超過三個月的重組貸款	13,978	0.15	7,985	0.09

註：根據監管口徑計算。

風險管理

貸款遷徙率

(%)	2025年	2024年	2023年
正常類貸款遷徙率	1.09	1.02	1.13
關注類貸款遷徙率	19.37	17.04	24.93
次級類貸款遷徙率	81.58	65.85	60.90
可疑類貸款遷徙率	63.76	66.81	65.57

註：根據監管口徑計算，往期數據已追溯調整。

信用風險集中度

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的3.46%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的17.15%。報告期末，前十大單一借款人貸款情況如下。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

2025年12月31日		金額	佔貸款總額比例(%)
客戶	行業		
客戶A	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	55,000	0.60
客戶B	租賃和商務服務業	35,000	0.38
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	31,641	0.35
客戶D	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	31,000	0.34
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	28,826	0.32
客戶F	房地產業	22,871	0.25
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	17,734	0.19
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	17,117	0.19
客戶I	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	16,844	0.18
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	16,603	0.18
十大客戶合計		272,637	2.99

(四) 市場風險管理

市場風險是指因利率、匯率、商品價格和股票價格等的不利變動而使銀行表內外業務發生損失的風險。本集團面臨的主要市場風險是利率風險和匯率風險。

本集團市場風險管理的目標是根據董事會確定的風險偏好，主動識別、計量、監測、控制和報告市場風險，通過採用限額管理、風險對沖和風險轉移等方法 and 手段將市場風險控制在可承受的範圍內，實現風險和收益的合理平衡。

根據金融監管總局發佈的《商業銀行資本管理辦法》及實施要求，本集團市場風險資本計量主要採用標準法，過渡期內非銀行類子公司和交通銀行(巴西)股份有限公司適用市場風險簡化標準法。市場風險資本計量覆蓋本集團交易賬簿中的違約風險、一般利率風險、信用利差風險、股票風險，以及全賬簿匯率風險和商品風險。資本計量結果應用於限額監控、績效考核、風險監控和分析等。

報告期內，本集團持續完善市場風險管理體系，健全管理制度和流程，優化風險管理系統，強化產品管理，優化限額設置，完善衍生品業務風險管理。密切關注金融市場波動，強化市場研判和風險監測預警，加強風險評估和排查，嚴守市場風險各項限額，不斷提升市場風險管理水平。

風險管理

(五) 銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險。本行高度重視銀行賬簿利率風險管理，始終堅持審慎穩健的風險偏好，建立健全銀行賬簿利率風險管理體系，持續強化前瞻性防控和主動管理，通過加強對銀行賬簿利率風險的識別、計量、監測、控制和緩釋，將銀行賬簿利率風險控制在可以承受的合理範圍內，平衡好業務發展和風險安全。

(六) 流動性風險管理

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。影響流動性風險的主要因素包括：存款客戶提前支取存款、貸款客戶延期償付貸款、資產負債結構不匹配、資產變現困難、融資能力下降等。

本集團流動性風險管理的治理結構包括：由董事會及其專門委員會組成的決策機構，由董事會審計委員會組成的監督機構，由高級管理層、財務管理部、金融市場部、風險管理部、營運與渠道管理部、各附屬機構、各分支機構及各項業務總行主管部門等組成的執行機構。

本集團每年根據經營戰略、業務特點、財務實力、融資能力、總體風險偏好及市場影響力等因素，確定流動性風險偏好，制定流動性風險管理策略和政策。

報告期內，本集團不斷完善流動性風險管理體系，適時靈活調整流動性管理策略及業務發展結構與節奏，拓展多元化融資渠道，促進資產負債業務協調發展；做好現金流測算和分析，嚴密監測流動性風險指標，確保流動性安全及指標平穩運行；組織開展流動性風險應急演練，提高反應速度及流動性風險處置能力。

本集團定期開展流動性風險壓力測試，充分考慮可能影響流動性狀況的各種因素，合理設定壓力情景，測試結果顯示本行在多種壓力情景下的流動性風險均處在可控範圍內。

截止報告期末，本集團流動性比例指標如下表：

	標準值	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
流動性比例(%)	≥25	75.88	73.34	64.92

註：根據金融監管總局監管口徑計算。

風險管理

本集團2025年第四季度流動性覆蓋率日均值為123.02%（季內日均值是指季內每日數值的簡單算術平均值，計算該平均值所依據的每日數值的個數為92個），較上季度下降5.62個百分點，主要是由於現金淨流出量增加。本集團合格優質流動性資產主要包括現金、存放於中央銀行且在壓力情景下可以提取的準備金、以及滿足《商業銀行流動性風險管理辦法》中一級和二級資產定義的債券。

本集團2025年第四季度淨穩定資金比例季末值為110.38%，較上季度下降1.80個百分點，主要是由於合格優質流動性資產投資增加；2025年第三季度淨穩定資金比例季末值為112.18%，較上季度下降1.01個百分點，主要是由於向個人、非金融機構、主權、公共部門實體和政策性金融機構等發放的貸款（不含住房抵押貸款）增加。有關流動性覆蓋率、淨穩定資金比例的更多信息，請參見本行在官方網站發佈的《2025年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

（七）操作風險管理

本集團操作風險管理堅持「內控優先，合規為本」理念，遵照監管要求，結合本行業務性質、規模和產品複雜程度等，持續優化操作風險管理體系。通過規範運用操作風險事件管理、自評估、關鍵風險指標等管理工具，強化操作風險識別、評估、監測、計量、控制、緩釋、報告，防範操作風險。報告期內，集團進一步修訂完善操作風險管理相關制度，配套優化操作風險管理系統功能，並持續健全外包管理機制，深化業務連續性管理。

（八）合規與反洗錢

本集團建立與經營規模、業務範圍、風險水平相適應的合規管理體系，持續強化合規風險識別、監測、防控和化解能力，提升合規管理質效，切實保障依法合規經營與高質量發展。報告期內，持續完善內控合規管理制度體系，強化內控合規監督檢查和問題整改，優化內控合規評價問責，提升內控合規文化和人才隊伍保障，深化內控合規數智化轉型，不斷提高內控合規治理水平；落實新反洗錢法相關要求，做好反洗錢國際評估配合工作，深化反洗錢體制機制改革，優化反洗錢客戶盡職調查工作機制，強化集團一體化反洗錢管理。

（九）聲譽風險管理

本集團貫徹落實《銀行保險機構聲譽風險管理辦法（試行）》，堅持預防為主、有效處置、及時修復、全面覆蓋的管理策略，形成常態化建設和全流程管理長效機制，重點強化境外機構聲譽風險管理措施，進一步加快數字化轉型賦能，持續做好重要輿情事件的防範化解，不斷提升全集團聲譽風險管理水平。報告期內，聲譽風險管理體系運行有效，聲譽風險管控得當。

（十）跨業跨境與國別風險管理

本集團建立了「統一管理、分工明確、工具齊全、IT支持、風險量化、實質併表」的跨業跨境風險管理體系，各子公司、境外行風險管理兼顧集團統一要求和各自監管當局特別要求，防範跨業和跨境經營可能引發的風險。報告期內，針對外部形勢變化帶來的不確定性，加強境外機構風險管理，完善制度體系，優化評估機制，更新各類應急預案並強化演練，保障業務平穩運營。加強境外機構流動性、業務連續性和資產質量等重點領域工作。加強併表管理，細化各級附屬機構全生命週期管理，強化集團風險偏好傳導，推動子公司風險治理和各類風險管理進一步融入集團統一風險管理體系。加強國別風險管理，開展國別風險評估、評級及壓力測試，持續關注並及時響應國別風險事件，引導經營單位優化國別維度的資產負債結構，將國別風險管理要求貫穿相關業務發展全過程。

風險管理

(十一) 大額風險暴露管理

本集團認真落實原銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》要求，推進管理系統建設，持續監測大額風險暴露情況，嚴格落實各項限額管理，提升集團防範系統性區域性風險的能力。報告期末，本集團大額風險暴露各項指標均符合監管要求。

(十二) 氣候和環境風險管理

本集團積極支持「碳達峰、碳中和」目標，推動氣候和環境風險進一步融入全面風險管理體系，根據董事會確定的風險偏好，持續完善治理架構、強化制度約束、加強風險評估、優化管控手段，有效應對氣候變化和社會經濟低碳轉型帶來的新挑戰。

報告期內，本行持續提升碳數據管理能力。搭建投融資客戶碳排放量計量系統，借助數字化手段完成最新一輪投融資客戶碳排放量計量工作，首次將房貸、車貸等零售資產納入計量範圍，納入計量範圍的投融資客戶貸款餘額達全行集團口徑各項貸款餘額約20.8%，較上一輪計量提升16.76個百分點。本行穩步推進氣候風險情景分析與壓力測試，設計並構建符合中國「雙碳」政策目標且與國際通用情景充分接軌的轉型風險壓力情景，針對我國常見的颱風、洪澇、乾旱等自然災害，構建分區域、分承險體類型的物理風險壓力情景。本行已啟動資產組合轉型計劃編製工作，優先選取火電行業制定具體的降碳定量目標，並逐步擴展到鋼鐵、建材、有色、航運等其他高碳行業，不斷強化「雙碳」戰略培訓宣導。

(十三) 模型風險管理

本集團模型風險管理的目標是根據董事會確定的風險偏好，保持模型體系運行有效，模型風險總體控制在低風險水平。報告期內，本行建立模型風險管理體系，規範模型全生命週期管理，健全模型風險識別、評估、控制和報告的管理程序。建立全行模型清單，落實模型分類分級。持續加強模型統一管理，強化重點模型驗證評審，充分提示模型局限性，促進模型合理應用。在模型統一管理下，本行穩步推進各類模型開發迭代，模型廣泛用於公司、普惠、零售等業務全流程，以及全行資本計量、減值計提、壓力測試、反洗錢反電詐、集中運營、金融產品公允價值估值等多個領域，支持數字化決策與精準計量。

展望

五、展望

2026年，外部環境的複雜性、嚴峻性、不確定性依然較高，但我國經濟長期向好的支撐條件和基本趨勢沒有改變，國內需求潛力持續釋放與新質生產力加快培育，將不斷夯實宏觀經濟運行基礎並增強內生動力，為銀行穩健經營與高質量發展提供堅實支撐和廣闊空間。

2026年是國家「十五五」規劃的開局之年，是上海國際金融中心建設邁向更高能級的關鍵之年，亦是本集團深化戰略轉型、構築未來核心競爭力的攻堅之年。全球政治經濟格局持續演進，國內高質量發展紮實推進，金融強國建設藍圖全面鋪開。

本集團將堅持穩中求進、以進促穩，深度融入國家戰略全局，以前瞻佈局「十五五」為新起點，以服務「五篇大文章」為總牽引，以強化上海「主場」優勢為着力點，統籌推進業務重構、科技賦能、風險管控與價值回報，奮力開創高質量發展的嶄新局面。基於深度形勢研判，精準識別戰略機遇、有效規避潛在風險；進一步明確戰略目標，細化實施路徑與保障措施；優化資本與資源配置，建立更具前瞻性的資本與財務規劃模型，確保資源配置向符合「十五五」國家戰略導向和集團未來深耕領域傾斜。

做好「五篇大文章」

持續建強科技金融「股貸債租托」綜合服務體系。聯動集團內資產投資公司及外部知名創投，深化「貸款+外部直投」「貸款+股權」等創新模式，填補傳統銀行業務空隙，重點支持集成電路、生物醫藥、人工智能等先導產業及國家戰略性新興產業。

全面對標國際國內高標準，完善自身環境、社會及治理(ESG)風險管理流程，主動披露綠色金融成果。確保綠色信貸增速持續高於全行貸款平均增速，加大對清潔能源、儲能、綠色交通、建築節能與改造等領域的融資支持。

實現「量增、面擴、質優、價降」，深化數字化普惠模式。迭代升級面向小微企業、個體工商戶、新型農業經營主體的線上融資模式，提升「無接觸」服務能力。推進鄉村振興服務，圍繞上海都市現代農業特色，創新服務於種源農業、智慧農業、鄉村文旅的金融產品。

拓展養老產業生態合作。積極支持保障性租賃住房、養老社區、康養醫療等項目建設與運營。探索試點業務，為養老產業穩固發展持續提供融資支持。

擁抱「AI+」浪潮，重塑數智化發展新範式，推動金融科技從支撐工具向核心生產力和創新引擎的轉變。以AI技術重塑業務全流程，對內打造「AI+運營」智能內核，全面升級智慧風控，打造覆蓋全集團、全流程、全場景、全產品的數字化風險管理體系；對外構建「AI+服務」開放生態，為實體經濟注入智慧動能，如通過人工智能解析產業鏈數據，提供動態供應鏈融資及個性化普惠金融解決方案。將人工智能深度融入金融服務血脈，驅動業務模式向精準化、自適應、高價值的未來銀行演進。

發揮上海「主場」優勢

繼續服務好上海「五個中心」建設，助力上海持續深化金融高水平對外開放。深度融入上海國際金融中心建設，凝聚全集團合力，打造跨境金融、科技金融特色優勢。發揮上海主場創新策源和輻射帶動作用，引領長三角區域實現能級跨越。進一步提升長三角地區對全集團貢獻度，推動實現盈利、成本、風險管理能力全面提升。

持續優化業務佈局

優化信貸行業佈局，高質量服務實體經濟，加大對新質生產力的傾斜，做到「有進有退」。積極助力「企業出海」，為跨境企業量身定制包括多幣種賬戶服務、跨境結算、匯率風險管理工具以及針對不同階段的海外融資方案在內的一系列金融產品和服務。提升輕資本業務貢獻度，大力發展財富管理、投資銀行、交易銀行、資產託管、金融市場代客等中間業務，保持息差總體穩定。

持續加強風險管理

面對複雜多變的內外部環境，構建更具前瞻性、穿透性和智能化的全面風險管理體系。強化風險治理頂層設計，持續完善「三道防線」協同運作機制，強化董事會及其風險管理委員會的監督職責。聚焦重點領域風險化解，持續加強對房地產、地方政府債務等領域風險的監測、排查與化解，一戶一策制定應對方案。保持充足的撥備計提，確保風險抵禦能力始終高於監管要求和潛在風險水平。嚴防案件風險與操作風險，保障資產安全與聲譽安全。

資本市場關注的熱點問題

六、資本市場關注的熱點問題

(一) 關於零售信貸資產質量

受宏觀經濟環境、房地產市場下行等影響，國內銀行業零售信貸資產質量整體承壓。報告期末，本行個人貸款不良率為1.58%，較上年末有所上升，變化趨勢與主要同業基本保持一致。報告期內，本行持續加強零售信貸資產質量管控。一是強化零貸資產質量定期監測，構建多維度資產質量監測體系，充分運用各類措施開展紓困，化解臨時性還款困難。提升不良貸款處置能力，綜合運用核銷、批轉、證券化等方式出清風險貸款。二是嚴格信用卡新客戶准入，引入優質外部數據，強化客戶資信核驗後審批授信，提升客戶風險識別精度。當年新發信用卡客戶中，優質客戶佔比為95%，持續穩定在90%以上。三是增強欺詐風險防控，持續提升反欺詐引擎、數據模型、風險監測及策略等核心能力，建成一套適應新風險形勢的反欺詐體系。四是加快催收業務轉型，深入推進數字化賦能和屬地化經營轉型，加強催收精細化管理，全面提升運營水平。後續，本行將持續強化業務准入及客群管理，迭代優化准入策略，加強欺詐風險管控，提升零售信貸業務催收及清收處置能力，做好資產質量管控。

(二) 關於財富管理業務發展

我國經濟長期向好的支撐條件和基本趨勢穩固，對做優做強財富管理業務提出更高要求，帶來廣闊機遇。報告期內，本行持續強化財富管理業務特色。一是推進財富管理組織架構改革，強化對全行財富管理產品和服務體系發展戰略、策略、經營

計劃的統籌，增強財富管理服務能力。二是推進產品創新。積極助力多渠道增加居民財產性收入，緊抓權益市場、黃金市場行情，豐富浮動費率基金、指數類基金、實物貴金屬等代銷優質產品，推出普惠型黃金實物積存產品「囤金寶」。三是不斷擴大客戶服務覆蓋面。開展多重客戶資產提升活動，配置專項產品體系和服務方案，提升財富管理客戶滲透率。四是推進財富管理數智化轉型。財富管理系統新增AI產品解讀、AI輔助生成投研觀點等功能，滿足廣大客戶的個性化資產配置需求。報告期末，本行服務持有財富管理產品的客戶數688萬戶；財管AUM時點餘額2.16萬億元，較上年末增長10%。

下一步，本行將堅持以客戶為中心，深入推進數智化轉型，完善財富管理經營模式，持續夯實財富管理基礎客群，進一步提升客戶服務、投研驅動與資產配置、產品管理、隊伍專業、科技賦能、風險管理六大能力，做實做深財富管理行司協同和跨境協同，推動財富管理業務高質量發展。

(三) 關於村鎮銀行改革化險

為貫徹中央有關中小金融機構改革化險精神，落實國家金融監督管理總局有關村鎮銀行「改革化險」「減量提質」工作要求，2024年本行確定推進收購本行控股的4家村鎮銀行改建為分支機構，以此作為落實改革化險的重要舉措。此後，本行有序推進4家村鎮銀行的資產評估備案、股權收購及協議簽署、有關行政許可報批、業務與系統整合、賬務歸併及人員安置、改建機構整合和籌備開業等工作。

資本市場關注的熱點問題

經屬地監管批覆同意，大邑、嶗山村鎮銀行已於2025年9月被收購改建為交行成都大邑支行、青島國金中心支行，並順利對外營業。報告期末，本行尚持有安吉村鎮銀行、石河子村鎮銀行51%的股權，2家村鎮銀行總體經營管理平穩，業務整合及員工培訓已基本到位。經監管批覆同意，安吉村鎮銀行已於2026年2月被收購改建為交行湖州安吉支行並對外營業，同時本行已完成石河子村鎮銀行其他全部股權收購，已於2026年3月實現改建機構的翻牌開業。下一步，本行將加快推動新設機構融入交行體系，提高協同效益，兌現改革紅利，推動高質量發展。

（四）關於數字人民幣業務發展

2025年，在國家戰略政策從「穩妥推進數字人民幣研發和應用」向「穩步發展數字人民幣」邁進一步的背景下，數字人民幣領域突破了單一定位，迎來了關鍵機遇，取得了豐碩成果。

數字人民幣業務整體情況。報告期末，本行累計開立個人錢包超2,300萬個，較上年末增長20.84%；累計開立對公母錢包數超90萬個，較年初增幅26.17%；累計交易金額超1萬億元，較上年末增長128.02%；累計對接、上線數字人民幣2.5層合作機構超100戶。

數字人民幣最新成果。一是科技能力攻堅突破。按照人民銀行計量框架和計息改造要求，本行

快速響應，打造基於「一個交行、一個客戶」理念的高複用、松耦合系統架構，將數字人民幣融入本行現有體系系統。二是跨境特色顯著。作為「多邊央行數字貨幣橋」項目的首批參與銀行，本行將貨幣橋作為重要通道融入T/T匯款、信用證、托收、保理等國際結算產品自動化流程，實現26家境內分行通過貨幣橋辦理人民幣、港幣上下橋便捷結算，總交易量及活躍度在行業內穩居前列。創新探索貨幣橋代理清算模式，為數字人民幣同業合作機構提供了跨境支付解決方案，在行業內實現零的突破。三是智能合約創新應用。基於人民銀行數字貨幣研究所搭建的智能合約生態服務平台，已將智能合約廣泛應用於供應鏈融資、政府採購監管與補貼發放、元管家資金監管以及區塊鏈跨鏈自動結算等領域。四是構建傘列母子錢包體系，通過引入已納入數字人民幣試點範圍、具備持牌資質的支付機構，運用傘列錢包線上開立、分賬、歸集功能，進一步降低支付機構商戶受理數字人民幣門檻。加大傘列錢包在線上平台、政務平台、跨境支付、黨費繳納等各場景應用，滿足不同主體之間資金暫收、二次清分、提取和歸集合併的需求。五是持續建設「數字人民幣月享節」品牌，積極對接線上、線下平台資源，力爭打造行業標桿。2025年每月16日啟動的「數幣節」促消費活動直接促動本行數字人民幣支付超1,200萬筆，交易金額超7億元。深挖文旅消費潛力，加強數字人民幣在旅遊消費、郵輪度假區建設、國際郵輪運輸等文旅消費領域應用，構築起豐富多元的智慧金融生態。

股份變動及股東情況

一、普通股股份變動情況

(一) 普通股股份變動表

1. 普通股股份變動表

報告期末，本行普通股股份總數88,363,784,223股，其中：A股股份53,351,921,593股，佔比60.38%；H股股份35,011,862,630股，佔比39.62%。本行普通股股份中有31,833,482,023股股份為有限售條件股份。

	2025年12月31日		報告期內增減	2024年12月31日	
	數量(股)	比例(%)		數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	31,833,482,023	36.03	31,833,482,023	-	-
1. 國家持股	30,942,772,271	35.02	30,942,772,271	-	-
2. 國有法人持股	890,709,752	1.01	890,709,752	-	-
3. 其他內資持股	-	-	-	-	-
4. 外資持股	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	56,530,302,200	63.97	-17,732,424,445	74,262,726,645	100.00
1. 人民幣普通股	26,072,439,569	29.51	-13,178,424,446	39,250,864,015	52.85
2. 境內上市的外資股	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外資股	30,457,862,631	34.47	-4,553,999,999	35,011,862,630	47.15
三、股份總數	88,363,784,223	100.00	14,101,057,578	74,262,726,645	100.00

2. 普通股股份變動情況說明

根據中國證監會於2025年5月出具的《關於同意交通銀行股份有限公司向特定對象發行股票註冊的批覆》(證監許可[2025]1081號)，本行於2025年6月完成向特定對象發行人民幣普通股(A股)14,101,057,578股，發行對象為財政部、中國煙草總公司(「中國煙草」)和中國雙維投資有限公司(「雙維投資」)，簽署認購協議最近一個交易日A股收市價為人民幣7.36元/股。本行按照每股發行價格人民幣8.51元，發行募集資金總額為人民幣120,000,000,000元，扣除發行費用後，實際募集資金淨額約為人民幣119,940,554,882.23元，每股可得淨額為人民幣8.51元。本次向特定對象發行A股股票後，本行股份總數由74,262,726,645股增加至88,363,784,223股。詳情請參見本行2025年6月18日的公告。

3. 普通股股份變動對每股收益、每股淨資產等財務指標的影響

報告期內，本行向特定對象發行14,101,057,578股A股普通股股票。本次變動導致本行總股本、淨資產有所增加，對每股收益、每股淨資產產生攤薄影響。

(二) 有限售條件股份可上市交易時間表

日期	限售期滿			說明
	新增可上市交易股份數量(股)	有限售條件股份數量餘額(股)	無限售條件股份數量餘額(股)	
2026年12月17日	17,732,424,445	14,101,057,578	74,262,726,645	中華人民共和國財政部
2030年6月17日	14,101,057,578	-	88,363,784,223	中華人民共和國財政部、中國煙草總公司、中國雙維投資有限公司

註：根據截至2025年12月31日中國證券登記結算有限責任公司上海分公司股份登記情況編製。

股份變動及股東情況

(三) 有限售條件股東持股數量及限售條件表

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售		新增可上市交易	限售條件
		條件股份數量(股)	可上市交易時間		
1	中華人民共和國財政部	17,732,424,445	2026年12月17日		- 原持有的全部本行股票自本次A股發行取得股權之日起18個月
		13,210,347,826	2030年6月17日		- 認購的本次發行的A股股票自本次A股發行取得股權之日起5年
2	中國煙草總公司	538,183,313	2030年6月17日		- 認購的本次發行的A股股票自本次A股發行取得股權之日起5年
3	中國雙維投資有限公司	352,526,439	2030年6月17日		- 認購的本次發行的A股股票自本次A股發行取得股權之日起5年

註：根據截至2025年12月31日中國證券登記結算有限責任公司上海分公司股份登記情況編製。

二、普通股股東情況

報告期末，本行普通股股東總數300,350戶，其中：A股272,268戶，H股28,082戶。2026年2月28日，本行普通股股東總數338,531戶，其中：A股310,669戶，H股27,862戶。

(一) 報告期末前十名普通股股東持股情況¹

股東名稱(全稱)	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	比例(%)	股份 類別	質押或 凍結情況	持有有限售條件 股份數量(股)	股東性質
中華人民共和國財政部 ²	13,210,347,826	26,388,772,272	29.86	A股	無	26,388,772,272	國家
	-	4,553,999,999	5.15	H股	無	4,553,999,999	
香港上海滙豐銀行有限公司 ^{3,5}	-	14,135,636,613	16.00	H股	無	-	境外法人
全國社會保障基金理事會 ^{4,5}	-	3,105,155,568	3.51	A股	無	-	國家
	-	8,433,333,332	9.54	H股	無	-	
香港中央結算(代理人)有限公司 ^{5,6}	8,697,208	7,727,420,602	8.75	H股	未知	-	境外法人
中國證券金融股份有限公司	-	1,891,651,202	2.14	A股	無	-	國有法人
首都機場集團有限公司	-	1,246,591,087	1.41	A股	無	-	國有法人
香港中央結算有限公司	(559,038,028)	889,185,343	1.01	A股	無	-	境外法人
上海海煙投資管理有限公司 ⁶	-	808,145,417	0.91	A股	無	-	國有法人
雲南合和(集團)股份有限公司 ⁶	-	745,305,404	0.84	A股	無	-	國有法人
中國人壽保險股份有限公司－ 傳統－普通保險產品－005L－ CT001滬	558,838,893	670,008,647	0.76	A股	無	-	其他

股份變動及股東情況

註：

1. 相關數據及信息基於本行備置於股份過戶登記處的股東名冊及股東向本行提供的資料。
2. 本行於2025年6月完成向中華人民共和國財政部等3戶特定對象發行14,101,057,578股A股普通股股票，本次發行的全部股票鎖定期為自取得股權之日起5年。中華人民共和國財政部承諾其原持有的本行A股13,178,424,446股和H股4,553,999,999股的鎖定期為本行本次發行的A股股票自A股發行取得股權之日起18個月。
3. 根據本行股東名冊，滙豐銀行持有本行H股股份13,886,417,698股。滙豐銀行實益持有股份數量比本行股東名冊所記載的股份數量多249,218,915股，該差異系2007年滙豐銀行從二級市場購買本行H股以及此後獲得本行送紅股、參與本行配股所形成。該部分股份均登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。
4. 含社保基金會國有資本劃轉六戶持有的1,970,269,383股本行A股股份。除上表列示的持股情況外，社保基金會還持有本行H股610,064,000股，系通過管理人間接持有(含港股通)。報告期末，社保基金會持有本行A股和H股共計12,148,552,900股，佔本行已發行普通股股份總數的13.75%。
5. 香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有本行H股。持股數量為報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，已剔除滙豐銀行、社保基金會通過該公司間接持有的H股股份249,218,915股、7,027,777,777股，也未包含上述兩家股東直接持有的，登記於本行股東名冊的H股股份13,886,417,698股、1,405,555,555股。
6. 上海海煙投資管理有限公司與雲南合和(集團)股份有限公司屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》(中國銀監會令2018年第1號)規定的一致行動人，包括上述兩家公司在內的7家中煙草總公司下屬公司，均授權委託中國煙草總公司出席本行股東會並行使表決權。香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知其他前十名股東之間是否存在關聯關係或屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。
7. 除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，本行前十名股東和前十名無限售條件股東未參與融資融券及轉融通業務。

(二) 前十名無限售條件股東持股情況表

股東名稱(全稱)	持有無限售條件	
	股份數量(股)	股份類別
香港上海滙豐銀行有限公司	14,135,636,613	H股
全國社會保障基金理事會	3,105,155,568	A股
	8,433,333,332	H股
香港中央結算(代理人)有限公司	7,727,420,602	H股
中國證券金融股份有限公司	1,891,651,202	A股
首都機場集團有限公司	1,246,591,087	A股
香港中央結算有限公司	889,185,343	A股
上海海煙投資管理有限公司	808,145,417	A股
雲南合和(集團)股份有限公司	745,305,404	A股
中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L-CT001滬	670,008,647	A股
一汽股權投資(天津)有限公司	663,941,711	A股

(三) 控股股東情況

本行完成向特定對象發行A股股票前，本行無控股股東、實際控制人；報告期末，財政部為本行控股股東。

股份變動及股東情況

(四) 主要股東情況

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》(中國銀監會令2018年第1號)，截至本報告披露日，本行主要股東包括財政部、滙豐銀行、社保基金會、中國煙草，具體情況如下：

1. 持股5%以上的主要股東

- (1) 財政部是本行第一大股東，成立於1949年10月，是國務院組成部門，主管國家財政收支、財稅政策等事宜，負責人藍佛安，註冊地北京市西城區三里河南三巷3號，統一社會信用代碼11100000000013186G。報告期末，財政部持有本行A股及H股共計30,942,772,271股，持股比例35.02%。據本行所知，該股東不存在質押本行股份情況。
- (2) 滙豐銀行是本行第二大股東，成立於1866年，主要在亞太區提供全面的本土與國際銀行服務，以及相關的金融服務，聯席行政總裁廖宜建、Surendra Rosha，註冊地香港特別行政區中環皇后大道中1號。報告期末，滙豐銀行已發行普通股股本為123,948,479,495.00港元及7,198,000,000.00美元，分為49,579,391,798股普通股。商業登記證00173611-000，控股股東是HSBC Asia Holdings Limited，實際控制人是HSBC Holdings plc，最終受益人HSBC Holdings plc。報告期末，滙豐銀行實益持有本行H股共計14,135,636,613股，持股比例16.00%。該股東無一致行動人。據本行所知，該股東不存在質押本行股份情況。
- (3) 社保基金會是本行第三大股東，成立於2000年8月，是財政部管理的負責管理運營全國社會保障基金的獨立法人機構，法定代表人劉昆，註冊資本人民幣800萬元，註冊地北京市西城區豐匯園11號樓豐匯時代大廈，統一社會信用代碼12100000717800822N。依據財政部、人力資源社會保障部規定，社保基金理事會受託管理以下資金：全國社會保障基金、個人賬戶中央補助資金、部分企業職工基本養老保險資金、基本養老保險基金、劃轉的部分國有資本。報告期末，社保基金會持有本行A股及H股共計12,148,552,900股，持股比例13.75%。據本行所知，該股東不存在質押本行股份情況。

本行與財政部、社保基金會的關聯交易情況詳見財務報表附註45 關聯方交易。

2. 其他主要股東

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》(中國銀監會令2018年第1號)，本行其他主要股東為中國煙草。報告期末，中國煙草持有本行0.61%的股份，不存在出質本行股份的情況。中國煙草成立於1983年12月15日，註冊資本570億元，法定代表人張建民，由財政部代表國務院履行出資人職責。上海海煙投資管理有限公司、雲南合和(集團)股份有限公司等共計7家中國煙草下屬的公司授權委託中國煙草代表其出席本行股東會並行使表決權。

報告期末，本行與主要股東中國煙草及其關聯方，存在各項貸款、不可撤銷的承諾及或有負債等授信類關聯交易，報告期末，表內外授信淨額共計5.48億元。本行與主要股東及其關聯方的交易均按照一般商務條款進行，條款公平合理。

股份變動及股東情況

(五) 主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士

報告期末，就本行董事、最高行政人員所知，根據香港《證券及期貨條例》第336條所備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士（不包括本行董事、最高行政人員）擁有本行股份及相關股份的權益及淡倉如下：

主要股東名稱	身份	A股數目	權益性質 ¹	佔已發行A股 百分比(%)	佔已發行股份 百分比(%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	26,388,772,272	好倉	49.46	29.86
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	3,105,155,568	好倉	5.82	3.51

主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 ¹	佔已發行H股 百分比(%)	佔已發行股份 百分比(%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	4,553,999,999 ²	好倉	13.01	5.15
HSBC Holdings plc	受控制企業權益	14,135,636,613 ³	好倉	40.37	16.00
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	9,043,397,332 ⁴	好倉	25.83	10.23

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 據本行所知，報告期末，財政部持有本行H股4,553,999,999股，佔本行已發行普通股股份總數的5.15%；持有本行A股26,388,772,272股，佔本行已發行普通股股份總數的29.86%。
3. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Asia Holdings Limited，HSBC Asia Holdings Limited全資持有滙豐銀行，滙豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有滙豐銀行持有的14,135,636,613股H股之權益。
4. 據本行所知，報告期末，社保基金會持有本行H股9,043,397,332股，佔本行已發行普通股股份總數的10.23%；持有本行A股3,105,155,568股（具體請參見《前十名普通股股東持股情況》表格及附註），佔本行已發行普通股股份總數的3.51%。

除上述披露外，報告期末，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士（不包括本行董事、最高行政人員）或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

股份變動及股東情況

三、優先股相關情況

(一) 優先股股東情況

報告期末，本行優先股股東總數68戶。2026年2月28日，優先股股東總數68戶。

報告期末前十名優先股股東持股情況

股東名稱	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	比例(%)	股份類別	質押或 凍結情況	股東性質
中國移動通信集團有限公司	-	100,000,000	22.22	境內優先股	無	國有法人
中信信託有限責任公司－ 中信信託優悅3號集合 資金信託計劃	20,000,000	20,000,000	4.44	境內優先股	無	其他
中信建投基金－ 招商銀行－中信建投基金 寶富3號集合資產管理計劃	19,350,000	19,350,000	4.30	境內優先股	無	其他
中國平安人壽保險股份有限公司 －自有資金	-	18,000,000	4.00	境內優先股	無	其他
華寶信託有限責任公司－ 華寶信託－寶富投資1號 集合資金信託計劃	(23,050,000)	16,100,000	3.58	境內優先股	無	其他
中國煙草總公司河南省公司	-	15,000,000	3.33	境內優先股	無	國有法人
中國人壽財產保險股份有限公司 －傳統－普通保險產品	-	15,000,000	3.33	境內優先股	無	其他
中國平安財產保險股份有限公司 －傳統－普通保險產品	-	13,800,000	3.07	境內優先股	無	其他
中信建投基金－中國銀行－ 中信建投基金－中銀優享 33號集合資產管理計劃	3,900,000	11,200,000	2.49	境內優先股	無	其他
建信資本－建設銀行－建信 資本卓越6號集合資產管理計劃	10,735,000	10,735,000	2.39	境內優先股	無	其他

註：

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊所列的信息統計。
2. 「比例」指優先股股東持有優先股的股份數量佔優先股的股份總數的比例。
3. 根據金融監管總局《銀行保險機構關聯交易管理辦法》(中國銀行保險監督管理委員會令2022年第1號)，據本行所知，中國煙草總公司河南省公司與本行前十名普通股股東中的上海海煙投資管理有限公司和雲南合和(集團)股份有限公司存在關聯關係。
4. 本行未知其他前十名優先股股東之間，上述其他股東與前十名普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

股份變動及股東情況

(二) 優先股股利分配情況

本行以現金形式支付優先股股利，採用每年付息一次的方式。在本行決議取消部分或全部優先股派息的情形下，當期末向優先股股東足額派發股利的差額部分不累積至之後的計息期。優先股股東按照約定的股息率獲得分配的股利後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

根據股東會決議及授權，本行2025年8月29日召開第十屆董事會第二十四次會議審議通過了「交行優1」股利分配方案。「交行優1」股利按照票面股息率4.07%計算，總額為人民幣1,831,500,000元，已於2025年9月8日以現金方式支付。派發股利詳情請參見本行2025年8月30日發佈的公告。

(三) 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

(四) 優先股採取的會計政策及理由

根據財政部《企業會計準則第22號－金融工具確認和計量》《企業會計準則第37號－金融工具列報》，國際會計準則理事會《國際財務報告準則第9號－金融工具》《國際會計準則第32號－金融工具：列報》等規定，以及本行優先股的主要條款，本行優先股作為權益工具核算。

四、證券發行、上市、買賣與贖回/兌付情況

報告期內，本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號－年度報告的內容與格式》《公司信用類債券信息披露管理辦法》的規定需予以披露的公司債券；本行及附屬公司概無買賣或贖回本行任何上市證券(含庫存股份)。報告期末，本行未持有任何庫存股份。

近三年，本行未發行優先股。報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

本行無內部職工股。

(一) 證券發行情況

請見本章節「普通股股份變動情況說明」。

(二) 債券發行、贖回/兌付情況

2025年4月，本行在全國銀行間債券市場發行300億元綠色金融債券，其中，3年期250億元，票面利率1.70%；5年期50億元，票面利率1.76%。

2025年5月，本行在全國銀行間債券市場發行200億元科技創新債券，其中，3年期150億元，票面利率1.65%；5年期50億元，票面利率1.77%。

股份變動及股東情況

2025年6月，本行在全國銀行間債券市場發行400億元總損失吸收能力非資本債券，其中，3+1年期340億元，票面利率1.79%；5+1年期60億元，票面利率1.88%。

2025年7月，本行在全國銀行間債券市場發行300億元總損失吸收能力非資本債券，3+1年期，其中，固定利率品種250億元，票面利率1.78%；浮動利率品種50億元，首期票面利率1.82%。

2025年11月，本行在全國銀行間債券市場發行300億元總損失吸收能力非資本債券，3+1年期，其中，固定利率品種260億元，票面利率1.93%；浮動利率品種40億元，首期票面利率1.94%。

本行分別於2025年5月和9月在全國銀行間債券市場全額贖回二級資本債券400億元和無固定期限資本債券300億元，於2025年11月在境外市場全額贖回無固定期限資本債券28億美元，分別於2025年6月和12月在全國銀行間債券市場到期兌付小型微型企業貸款專項金融債券合計600億元，分別於2025年8月和12月在全國銀行間債券市場到期兌付綠色金融債券合計300億元。本行及附屬公司其他已發行且在存續期的債券情況請見財務報表附註30 發行債券。

(三) 股份掛鈎協議

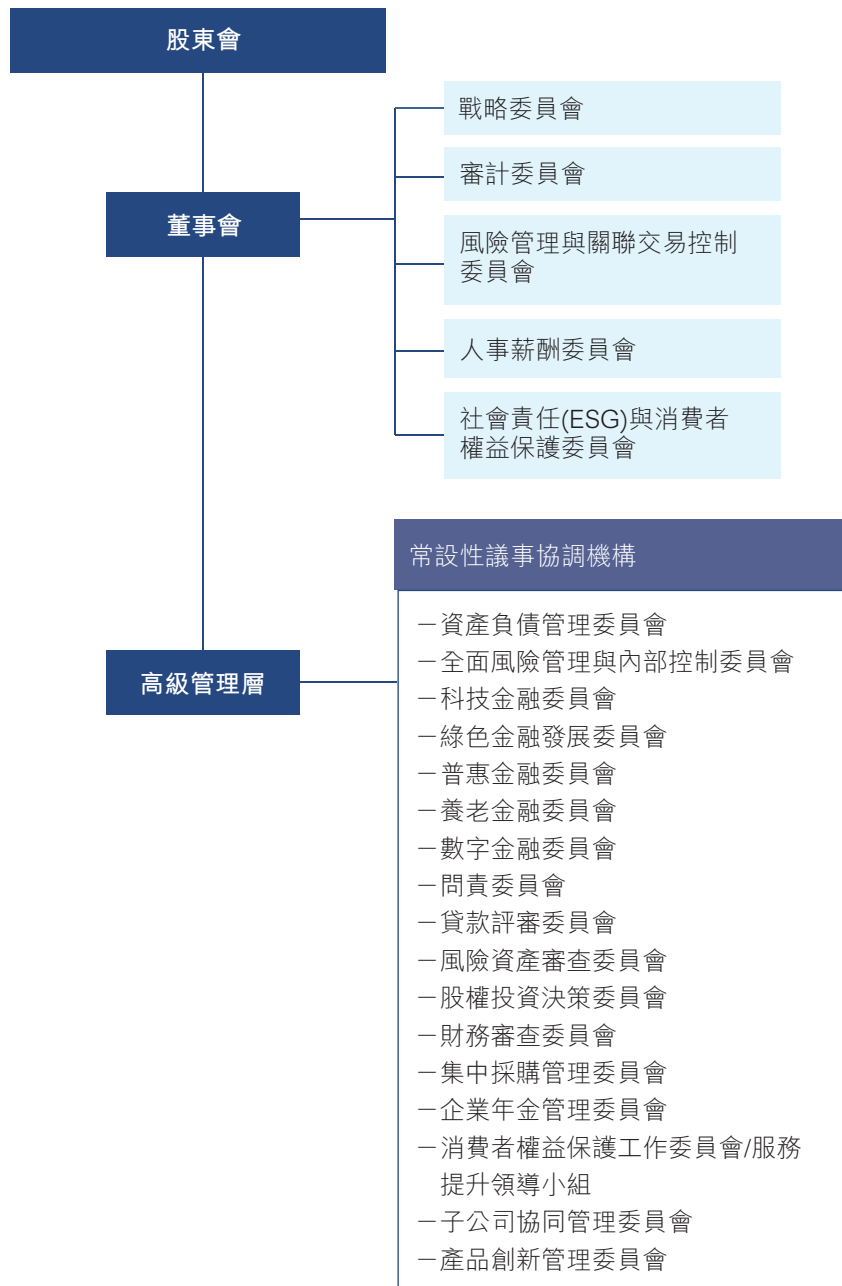
本行於2016年9月非公開發行4.5億股境內優先股。假設本行發生有關觸發強制轉股事件且所有優先股都須按初始轉股價格強制轉換為普通股，上述境內優先股轉換為A股普通股的數量不會超過72億股。有關境內優先股之其他詳情，請見財務報表附註33 其他權益工具。

公司治理

本行以「建設公司治理最好銀行」為願景，不斷追求公司治理最佳實踐，在完善公司治理中加強黨的領導，持續健全完善公司治理架構體系，公司治理的科學性、穩健性和有效性持續提高。報告期內，本行公司治理狀況與《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》及證監會發佈的有關上市公司治理的規範性文件和要求不存在差異。

一、公司治理架構

本行建立健全「權責法定、權責透明、協調運轉、有效制衡」的現代金融企業治理機制。



二、公司治理情況

本行積極構建具有國際視野的多元化、專業化董事會，有效發揮董事會戰略決策、專家諮詢、監督等核心職責，培育審慎合規、開放透明的治理文化和價值觀；高級管理層認真執行股東會、董事會確定的經營發展戰略和各項決策，努力實現經營管理目標，推動本行高質量發展。

報告期內，本行認真落實相關要求，優化公司治理體系，順利完成監事會和監事改革。細化迭代審計委員會職責職能，確定重點監督領域和事項，建立健全審計委員會審議議案和聽取報告、列席其他專門委員會等工作機制，探索建立與其他監督機構協同聯動機制，確保原監事會職能有效承接。全面修訂《公司章程》《股東大會議事規則》《董事會議事規則》，以及董事會下設各專門委員會工作規則，健全完善「一章兩規五規則」的公司治理制度體系。制定《市值管理辦法》，進一步提升市值管理的科學性與規範性。修訂後的《公司章程》請參見本行2025年9月25日在本行官網、上交所網站、香港聯交所「披露易」網站披露的有關公告。

本行公司治理運作情況與法律、行政法規以及證監會、金融監管總局關於上市公司治理的規定不存在重大差異。

三、股東和股東會

（一）股東

財政部、滙豐銀行和社保基金會是本行前三大股東。本行在業務、人員、資產、機構、財務等方面均獨立於各股東，具有獨立完整的業務及自主經營能力。本行系整體上市，不存在部分改制等原因造成的同業競爭或關聯交易問題。本行高度重視股東權益保護，通過召開股東會及業績說明會、接待股東來訪、設立投資者熱線和郵箱等多種形式保持與股東的順暢溝通渠道，確保全體股東享有平等地位，確保全體股東對本行重大事項的知情權、參與權和表決權。股東可以通過載於本報告「公司資料」所列的聯繫人和聯繫方式向董事會提出查詢及在股東會上提出提案。股東召開臨時股東會的方式及在股東會上提出提案的程序請見公司章程第九十四條及第一百零六條。

（二）股東會

股東會是本行的權力機構，依法行使有關職權。報告期內，本行股東會均嚴格按照有關法律法規及公司章程召集、召開。會議詳情請參見本行在本行官網、上交所網站、香港聯交所「披露易」網站披露的有關公告。

（三）董事會對股東會決議的執行情況

本行董事會全面推進和執行報告期內股東會通過的有關決議，並嚴格按照本行《股東大會對董事會授權方案》行使職權。

公司治理

四、董事會及其專門委員會

本行形成了完備健全的董事提名、選舉程序並在公司章程中列明。本行理解和認同董事會成員多元化的重要性，並將實現成員多元化視為提升公司治理有效性及實現可持續發展的重要因素。在董事會成員提名、委任過程中，本行充分考慮人選多元化的目標和要求，包括才能技能、行業經驗、教育背景、文化價值、性別、年齡等，確保以專業化、多樣化的觀點與視角保障董事會有效發揮職能。本行董事會目標是維持至少一名女性董事。本行董事任期為3年，任期屆滿可連選連任，其中獨立董事在本行任職時間累計不得超過6年。

(一) 董事會構成

報告期末，本行董事會共有董事15名，包括：執行董事4名，分別為任德奇先生、張寶江先生、殷久勇先生、周萬阜先生，任德奇先生擔任董事長、張寶江先生擔任副董事長；非執行董事5名，分別為常保升先生、廖宜建先生、陳紹宗先生、穆國新先生、艾棟先生；獨立董事6名，分別為石磊先生（劉瑞霞女士於2026年1月接替石磊先生擔任本行獨立董事）、張向東先生、李曉慧女士、馬駿先生、王天澤先生、肖偉先生。

本行確保全體董事遵循高標準的職業道德準則。執行董事長期從事商業銀行經營管理工作，具備豐富的銀行專業知識和經營管理經驗；非執行董事在財政、經濟、金融、審計、企業管理等領域工作多年，具有較高的政策理論水平和管理實踐經驗；獨立董事為境內外經濟、金融、審計、法律等領域的專家學者，熟悉境內外監管規則、法律法規、商業銀行公司治理和經營管理。本行獨立董事人數在董事會成員總數中的佔比達到1/3，符合監管規定。

報告期末董事會構成圖

董事類型	執行董事	非執行董事	獨立董事
	4人	5人	6人
董事來源	中國	中國香港	
	11人	4人	
董事年齡	50歲以下	50-60歲	60歲以上
	0人	7人	8人
董事性別	男	女	
	14人	1人	
董事任職年限	三年以上	三年以下	
	9人	6人	

(二) 董事會的履職情況

董事會是本行的決策機構，對股東會負責，承擔經營管理最終責任，並在法律法規、監管規定，以及公司章程和股東會賦予的職權範圍內行使職權，維護本行及股東的合法權益。董事會的職責主要包括：召集股東會並向股東會報告工作，執行股東會決議，決定經營計劃和投資方案，制訂利潤分配方案等在公司章程中列明的事項。

報告期內，董事會持續推進戰略實施和轉型發展，較好地實現了集團主要經營目標。報告期內派發2024年度普通股股利約281.46億元，並連續第二年推出中期分紅，股東回報繼續保持良好水平。報告期內，董事會主要開展以下六個方面的工作：一是完善治理體系建設，推動完成監事會和監事改革工作。二是加強董事會建設，提升公司治理運作效能。三是堅持戰略引領，高質量發展能力持續提升。四是統籌發展和安全，全面強化風險管控能力。五是踐行ESG理念，彰顯國有大行責任擔當。六是強化投資者關係和信息披露，不斷提升市場溝通和信息披露質效。

報告期內，本行全體董事嚴格按照《中華人民共和國公司法》《上市公司治理準則》《銀行保險機構公司治理準則》等法律法規、監管規章，以及公司章程規定，忠實、勤勉、盡職、審慎履行董事職責，積極出席股東會、董事會、董事會專門委員會會議，以及其他有關會議，認真審議各項議案，對本行戰略管理、風險管理、內部控制、利潤分配、提名與薪酬、關聯交易等重大事項進行決策，對董事會決議沒有提出異議。本行適配性強化了對董事意見建議的跟蹤評估力度，定期梳理管理層落實進度並及時反饋相關董事，助推治理效能進一步提升。

此外，本行對《企業管治守則》規定的企業管治職能亦由董事會履行。報告期內，董事會就此進行的工作包括：定期檢查和評估公司治理制度的執行情況，檢視本行在遵守法律及監管規定方面的政策及常規，檢討本行遵守《企業管治守則》的情況及在本章節的披露等。

(三) 董事會會議

本行已制定《董事會議事規則》，對董事會會議召集與通知、召開程序、會議議題、會議記錄規範等進行了嚴格規定。報告期內，本行召開董事會會議9次，其中：現場會議8次，書面傳簽1次。審議通過定期業績報告、年度經營計劃、利潤分配方案、固定資產投資計劃、向特定對象發行A股股票方案等議案97項；董事會下設的專門委員會召開會議28次，其中現場會議25次。上述會議均遵照《企業管治守則》、公司章程和《董事會議事規則》的規定召開。本行董事在報告期內出席股東會、董事會及董事會專門委員會會議的情況如下：

公司治理

親自出席現場會議次數 / 現場會議次數

	董事會下設專門委員會					社會責任 (ESG)與 消費者權益 保護委員會
	董事會	戰略委員會 (普惠金融 發展委員會)	審計委員會	風險管理與 關聯交易 控制委員會	人事薪酬 委員會	
執行董事						
任德奇	8/8	6/6	—	—	—	—
張寶江	8/8	4/6	—	—	—	3/3
殷久勇	7/8	—	—	5/6	—	—
周萬阜	8/8	—	—	—	—	3/3
非執行董事						
常保升	8/8	—	5/5	—	—	3/3
廖宜建	6/8	—	—	—	3/5	—
陳紹宗	8/8	—	—	—	—	3/3
穆國新	7/8	6/6	1/1	5/5	—	—
艾棟	4/5	2/3	2/2	—	—	—
獨立董事						
石磊	8/8	—	3/4	1/1	4/5	—
張向東	7/8	—	5/5	6/6	—	—
李曉慧	8/8	—	5/5	—	5/5	—
馬駿	8/8	4/6	—	1/6	—	—
王天澤	8/8	—	5/5	6/6	—	—
肖偉	8/8	—	1/1	5/5	5/5	—
離任董事						
陳俊奎	2/3	2/3	1/2	—	—	—
李龍成	4/4	—	3/3	—	2/2	—
汪林平	4/4	4/4	—	4/4	—	—
羅小鵬	5/5	5/5	—	—	—	2/2

註：未能親自出席董事會或專門委員會會議的董事，均委託其他董事出席並代為行使表決權。

(四) 董事會專門委員會

本行董事會下設戰略委員會、審計委員會、風險管理與關聯交易控制委員會、人事薪酬委員會、社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會。其中：風險管理與關聯交易控制委員會承擔美國風險管理委員會職責；人事薪酬委員會兼具提名和薪酬職能。

報告期末，本行董事會各專門委員會構成如下：

董事/董事會專門委員會	戰略委員會	審計委員會	風險管理與 關聯交易控制 委員會	人事薪酬 委員會	社會責任(ESG) 與消費者權益保 護委員會
執行董事					
任德奇	主任委員				
張寶江	委員				主任委員
殷久勇			委員		
周萬阜					委員
非執行董事					
常保升		委員			委員
廖宜建				委員	
陳紹宗					委員
穆國新	委員	委員			
艾棟	委員				
獨立董事					
石磊			委員	委員	
張向東		委員	主任委員		
李曉慧		主任委員		委員	
馬駿	委員		委員		
王天澤		委員	委員		
肖偉		委員		主任委員	

報告期內，本行董事會各專門委員會的履職情況如下：

1. 董事會戰略委員會。主要職責是對本行發展戰略、中長期發展規劃及金融科技規劃等進行審議研究，定期對執行情況進行檢查、監督和評估，根據需要及時修訂完善，向董事會提出建議；審議科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融等重點業務的發展戰略規劃、重要政策制度，評估發展成效；定期對本行資本管理情況進行分析評估，對資本規劃和資本補充計劃進行審議研究，向董事會提出建議；對本行重大投資方案(含重大股本權益性投資)進行審議研究，向董事會提出建議；對本行年度經營計劃進行審議研究，對執行情況進行檢查、監督和評估，向董事會提出建議；對本行內部職能部門的設置和境內一級分行、境外分行及境內外子公司的設立方案進行審議研究，向董事會提出建議；檢查和評估本行公司治理制度執行情況，對公司治理的合規性和有效性進行監督和評估，向董事會提出制定和完善公司治理政策和制度的建議；法律法規、本行股票上市地證券監督管理機構及證券交易所規定的以及董事會授權的其他事宜。

公司治理

報告期內，戰略委員會分別於1月16日、3月19日、3月30日、4月28日、8月28日、10月29日召開6次會議，審議通過45項議案和報告，並向董事會報告專業意見。委員會有效發揮戰略引領作用，推動完成1,200億元資本補充，為「十五五」時期高質量發展提供有力資本支撐。研究制訂《監事會改革實施方案》《優化董監辦職能架構方案》，推動完成監事會改革工作。加強治理體系建設，提請董事會審批《公司章程》《股東會議事規則》《董事會議事規則》《戰略委員會工作規則》。研究審議科技金融、綠色金融等重點股權投資項目，以及設立數字化經營中心、境外分行管理架構調整等重大議案，有力地保障和推動了本行的改革發展工作。在審議議案過程中，提出以資本補充為契機，加強資本管理工作，努力提升資本使用效率及回報水平，同時理順體制機制、立足交行資源稟賦，協同做好金融「五篇大文章」，提升價值創造能力。

2. 董事會審計委員會。在完成監事會改革後，原監事會職能由審計委員會承接。審計委員會主要職責是檢查公司財務，包括但不限於審核本行的財務信息及其披露，檢查會計政策及實務，監督財務狀況和財務報告程序，並對財務報告發表意見；對董事、高級管理人員執行職務的行為進行監督，要求其糾正損害本行利益的行為；對違反法律、行政法規、公司章程或者股東會決議的董事、高級管理人員提出解任的建議，給本行造成損失的，可以依法對其提起訴訟；監督及評估本行與外部審計機構之間的關係及外部審計機構的工作；指導、監督、考核和評價內部審計工作，以及內部審計制度及其實施；監督及評估本行內部控制的有效性，檢查內部控制制度及其執行情況；評估本行員工舉報財務報告、內部控制或其他不正當行為的機制，以及本行對舉報事項作出獨立公平的調查，並採取適當行動的機制；法律法規、本行股票上市地證券監督管理機構及證券交易所規定的以及董事會授權的其他事宜。

報告期內，審計委員會分別於3月20日、3月30日、4月28日、8月28日、10月29日召開5次會議，審議通過41項議案和報告，並向董事會報告專業意見。委員會嚴格遵守上市規則及會計準則，監督審閱定期報告，定期與高管層和外部審計師溝通交流，對本行財務信息的真實性、完整性和準確性發表意見。審議通過內部審計年度工作計劃、外部審計師服務情況報告，每季度聽取內部審計工作情況報告，對內外部審計的工作進行評價，督促外部審計師持續優化審計實施過程。持續監督並審查本行內部控制體系，審議年度內部控制評價報告，評估監督內部控制體系的有效性。聽取內部審計發現的重要問題及整改情況報告，加強對發現問題整改的督促力度。在審議議案過程中，提出持續優化審計工作機制、加強審計隊伍建設、強化審計信息安全管理、穩步推進審計架構改革等意見建議。

3. 董事會風險管理與關聯交易控制委員會。主要職責是根據本行總體戰略，審核和修訂本行風險戰略、風險管理政策、風險偏好、全面風險管理架構和內部控制流程，對實施情況及效果進行監督和評價，向董事會提出建議；負責對本行信用、流動性、市場、操作、合規、國別、銀行賬簿利率、聲譽、信息科技、案件防控、外包、業務連續性、洗錢和恐怖融資等方面風險管理的監督和評價，向董事會提出建議；定期聽取本行高級管理層提交的全面風險管理評估報告，督促高級管理層有效識別、計量、監測、控制並及時處置面臨的各種風險；根據外部經濟金融環境及本行經營需要，定期審議本行年度風險偏好，設定科學、合理的風險偏好陳述、風險容忍度和風險限額，提交董事會批准；根據美國聯邦儲備委員會《對銀行控股公司和外國銀行機構的強化審慎標準》的要求，承擔美國風險管理委員會職責；審核和修訂本行關聯交易管理基本制度，審查重大關聯交易、

公司治理

統一交易協議、日常關聯交易協議，聽取關聯交易管理情況報告，接受一般關聯交易備案，以及其他關聯交易重大事項；負責確立本行洗錢風險管理文化建設目標，審定洗錢風險管理策略，審批洗錢風險管理的政策和程序，定期審閱反洗錢工作報告，評估本行反洗錢風險管理狀況，充分認識本行面臨的洗錢風險，向董事會提出完善本行反洗錢風險管理和內部控制的建議；法律法規、本行股票上市地證券監督管理機構及證券交易所規定的以及董事會授權的其他事宜。

報告期內，風險管理與關聯交易控制委員會分別於1月16日、3月20日、3月30日、4月28日、8月28日、10月29日、11月24日至12月1日（書面傳簽）召開7次會議，審議通過39項議案和報告，並向董事會報告專業意見。委員會持續監督全面風險管理情況，每季度審議全面風險評估報告，評估包括信用風險、流動性風險、市場風險、內部控制與操作風險、合規反洗錢、國別風險等在內的風險管控有效性。持續監督風險管理制度體系，審議年度風險偏好及風險政策，併表管理、反洗錢、關聯交易、合規風險管理以及在美分支機構風險評估報告等。加強全面風險管理制度建設，研究修訂《集中度風險與大額風險暴露管理政策》《市場風險管理辦法》等多項制度政策。審議本行向特定對象發行A股股票方案等相關議案，從風險防控與合規管理角度護航資本補充工作。在審議議案過程中，提出強化對風險形勢的前瞻性研判、持續聚焦重點領域風險防控，紮實提升風險管理的有效性，強化「嚴控新增、出清存量」等意見建議。

4. 董事會人事薪酬委員會。主要職責是評估董事會的架構、人數及組成，並根據本行發展戰略和股權結構，就董事會的規模和結構以及擬對董事會作出的變動向董事會提出建議；擬定本行董事和高級管理人員的選任程序和標準，物色合格的董事、高級管理人員人選，對董事和高級管理人員的任職資格和條件進行初步審核，並就董事和高級管理人員委任以及董事和高級管理人員繼任計劃向董事會提出建議；批准和修改董事會成員多元化政策，並評估政策執行情況；審核獨立董事的獨立性；審核本行薪酬管理的基本制度和政策、董事及高級管理人員的薪酬政策及架構，向董事會提出建議；根據董事會確定的戰略規劃和經營目標，擬定本行董事和高級管理人員的考核標準、董事和高級管理人員的具體薪酬和激勵方案，向董事會提出建議；根據董事會授權，組織實施對高級管理人員的述職測評並確認考核結果；法律法規、本行股票上市地證券監督管理機構及證券交易所規定的以及董事會授權的其他事宜。

董事會人事薪酬委員會對本行董事和高級管理人員的提名程序為：(1)及時了解和掌握本行對董事的需求情況；(2)根據需求情況，廣泛搜尋董事人選；(3)確定初選對象後，由董事會辦公室搜集整理初選對象的履歷資料，並形成書面材料；(4)徵求初選對象本人的同意，否則不能將其作為董事人選；(5)召開人事薪酬委員會會議，根據本行董事任職條件，對初選對象進行資格審查；(6)向董事會提出選舉新董事的建議，並向董事會報告書面審議意見；(7)根據董事會決定和反饋意見進行其他後續工作。

報告期內，人事薪酬委員會分別於3月20日、4月28日、8月28日、10月29日、11月24日至12月1日（書面傳簽）、12月26日召開6次會議，審議通過18項議案和報告，並向董事會報告專業意見。委員會穩妥推進董事會換屆工作，進一步加強董事會多元化、專業化建設。優化和完善《人事薪酬委員會工作規則》，落實監管規定，補充完善編製董事會技能表、定期評估董事會表現等職能。建立健全激勵約束機制，修訂《非中管高管考核分配辦法》《薪酬延期支付和追索扣回管理辦法》。擬定董事、高級管理人員薪酬方案，提請董事會批准《2024年度董事薪酬方案》《2024年度高級管理人員薪酬方案》。在審議議案過程中，提出持續加強制度建設，加大對行規、責任認定和責任追究等相關制度的宣導、規範員工從業行為等意見建議。

公司治理

5. 董事會社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會。主要職責是擬定本行社會責任戰略和政策，以及履行社會責任的規劃和措施，定期審核社會責任工作目標的達成情況，提請董事會批准年度可持續發展報告；研究、制定、評估和提升本行在ESG方面履行社會責任的成效，提高ESG信息披露質量；審核消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，研究消費者權益保護重大問題和重要政策，向董事會提交消費者權益保護工作報告及年度報告。對高級管理層和消費者權益保護部門工作的全面性、及時性、有效性進行監督；負責綠色金融工作，在本行樹立並推行節約、低碳、環保、可持續發展等綠色發展理念，審核本行綠色金融發展戰略、綠色金融發展目標及報告，審核本行涉及環境與可持續發展的授信政策，向董事會提出建議；根據董事會授權審批對外捐贈事項，根據本行實際情況，提請董事會或股東會批准追加對外捐贈額度；法律法規、本行股票上市地證券監督管理機構及證券交易所規定的以及董事會授權的其他事宜。

報告期內，社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會分別於3月19日、8月28日、10月28日、11月24日至12月1日(書面傳簽)召開4次會議，審議通過17項議案和報告，並向董事會報告專業意見。委員會高度重視並持續加強消費者權益保護工作，定期審議消費者權益保護工作情況報告，聽取監管通報消費投訴情況及整改措施報告。持續推動本行綠色金融發展，審議年度綠色金融工作情況報告，審議集團層面氣候專項信息披露報告《2024年度環境信息披露報告》，為未來適用更高氣候信息披露標準提前做好銜接。積極履行國有大行責任擔當，審議對外捐贈計劃，向香港火災地區捐贈賑災款項，切實履行社會責任。在審議議案過程中，提出抓好問題整改、源頭整改，進一步完善消保考核評價機制，建立好「大消保」格局，保障消費者合法權益，以及持續完善綠色金融工作機制和體系、推動綠色發展理念融入全集團各方面業務等意見建議。

報告期內，本行董事未對董事會和董事會各專門委員會議案提出異議。

報告期內，本行人事薪酬委員會、審計委員會開展了2025年度董事會及其成員、高級管理層及其成員履職評價工作，採取了問卷自評、履職訪談和資料分析相結合的方式，多維度客觀評價董事會及高級管理層履職表現，對納入評價範圍的18位董事、11位高級管理人員評價結果均為「稱職」。

(五) 獨立董事

本行深入落實獨立董事制度改革，確保獨立董事嚴格按照相關監管要求勤勉盡責，審慎行使公司和股東所賦予的權利，充分發揮獨立董事在公司治理中的作用，以確保董事會可獲得獨立的觀點和意見。

1. 獨立董事在履職過程中，持續關注本行重大關聯交易、利潤分配方案、選舉董事、聘任高級管理人員、董事和高級管理人員的薪酬、聘用會計師事務所等事項，並發表獨立意見。

2. 報告期內，本行召開四次獨立董事專門會議，對經營發展情況、重大關聯交易進行研究討論。除參加會議外，各位獨立董事通過實地調研、參加座談研討等方式保持與本行高級管理層的有效溝通。董事長亦每年在執行董事及非執行董事不在場的情況下會見獨立董事。

公司治理

3. 報告期內，獨立董事為本行工作的時間均符合公司章程、《獨立董事工作制度》的有關規定。董事會下設的審計委員會、風險管理與關聯交易控制委員會、人事薪酬委員會均由獨立董事擔任主任委員。獨立董事在董事會及各專門委員會上積極發表意見，相關意見得到董事會的高度重視，並推動高級管理層研究落實。

4. 報告期末，本行有6名獨立董事，符合境內外監管規則關於獨立董事人數及在董事會佔比的要求。獨立董事任職資格於委任時及任期內均符合境內外監管規定。獨立董事均不擁有本行或其子公司任何業務或財務權益，也不在本行擔任管理職務，獨立性得到有力保障。本行已收到每名獨立董事就其獨立性作出的年度確認函，並認為每名獨立董事均具有獨立性。

另外，本行董事必要時可尋求獨立專業意見，相關費用由本行承擔。董事會已檢討上述機制於報告期內的實施情況，並認為上述機制能有效確保董事會可獲得獨立的觀點和意見。關於報告期內本行獨立董事的履職情況，請見本行於上交所網站、香港聯交所「披露易」網站發佈的《2025年度獨立董事述職報告》。

(六) 報告期內董事參加培訓、開展調研情況

報告期內，本行積極組織董事參加線上線下各類形式培訓，協助董事提高履職能力。

培訓項目	參與董事
香港公司治理公會舉辦的第八十期專業人士強化持續專業發展講座暨港股上市公司信息披露、公司治理與資本運作實務基礎班	張向東、肖偉
香港公司治理公會舉辦的A+H股董事會秘書後續培訓暨第八十一期治理專業人士強化持續專業發展講座	常保升、穆國新、李龍成、汪林平
香港公司治理公會舉辦的第八十六期治理專業人士強化持續專業發展講座	李曉慧、王天澤
國務院國資委中國大連高級經理學院舉辦的國有企業董事會建設與董事履職能力提升專題培訓班	常保升、穆國新
財政部派出董事高管培訓班；中投公司關於金融支持實體經濟學習培訓班	常保升
初任董事培訓	艾棟
反洗錢專題培訓	全體董事

報告期內，本行董事圍繞戰略執行、資源配置、客戶經營和風險治理等主題，赴10家境內分行開展聯合調研，有效發揮獨立性調研評估、建言獻策和日常監督等功能作用。

(七) 董事就財務報表所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計年度的財務報告，確保財務報告能真實公允地反映本集團在該段期間的業務狀況、業績及現金流向等表現。在編製截至2025年12月31日的財務報告時，已選用適用的會計政策並貫徹應用，作出審慎合理判斷及估計。董事確認其對編製財務報告所應承擔的責任。

(八) 董事會秘書、公司秘書

報告期內，根據香港上市規則的要求，本行董事會秘書、公司秘書何兆斌先生已參加15個小時以上的專業培訓。

公司治理

五、董事、高級管理人員

本行現有董事15名，高級管理人員10名，名單及簡歷如下：

姓名	職務	性別	年齡	任期起止日期
任德奇	董事長、執行董事	男	62	2018年8月 — 2027年度股東會
張寶江	副董事長、執行董事、行長	男	55	2024年8月 — 2027年度股東會(董事任期) 2024年6月 — (高管任期)
殷久勇	執行董事、副行長	男	58	2024年2月 — 2027年度股東會(董事任期) 2019年9月 — (高管任期)
周萬阜	執行董事、副行長	男	60	2024年2月 — 2027年度股東會(董事任期) 2020年7月 — (高管任期)
常保升	非執行董事	男	57	2021年1月 — 2027年度股東會
廖宜建	非執行董事	男	53	2021年5月 — 同上
陳紹宗	非執行董事	男	63	2019年10月 — 同上
穆國新	非執行董事	男	59	2022年8月 — 同上
艾棟	非執行董事	男	50	2025年4月 — 同上
張向東	獨立董事	男	68	2020年8月 — 同上
李曉慧	獨立董事	女	58	2020年11月 — 同上
馬駿	獨立董事	男	61	2022年8月 — 同上
王天澤	獨立董事	男	61	2023年10月 — 同上
肖偉	獨立董事	男	65	2024年9月 — 同上
劉瑞霞	獨立董事	女	65	2026年1月 — 同上
錢斌	副行長、首席信息官	男	53	2021年7月 —
顧斌	副行長	男	54	2024年11月 —
楊濤	副行長	男	53	2025年4月 —
何兆斌	董事會秘書	男	56	2023年6月 —
林驊	業務總監(零售與私人業務)	男	57	2023年6月 —
劉建軍	首席風險官	男	58	2023年6月 —
曹國鴻	交行 — 滙豐戰略合作顧問	男	59	2023年4月 —

註：董事、高級管理人員的任職日期從監管機構核准其任職資格之日起。

公司治理

任德奇先生 董事長、執行董事**主要職務**

2020年1月起任本行董事長
2018年8月起任本行執行董事

過往經歷

曾任本行副董事長、執行董事、行長。曾任中國銀行執行董事、副行長，期間曾兼任中銀香港(控股)有限公司非執行董事，中國銀行上海人民幣交易業務總部總裁。曾任中國建設銀行風險管理部總經理、湖北省分行行長、授信管理部總經理、風險監控部總經理、信貸審批部副總經理。

教育背景、專業資格

1988年於清華大學獲工學碩士學位
高級經濟師

張寶江先生 副董事長、執行董事、行長**主要職務**

2024年8月起任本行副董事長、執行董事
2024年6月起任本行行長

過往經歷

曾任中國農業發展銀行副行長，安徽省分行行長，總行辦公室主任，陝西省分行副行長，總行政策研究室副主任(主持工作)、辦公室副主任、研究室副主任等職務。

教育背景、專業資格

1993年於北京師範大學獲理學學士學位
1998年於中央黨校研究生院獲經濟學碩士學位
2004年於中央黨校研究生院獲經濟學博士學位
高級經濟師

殷久勇先生 執行董事、副行長**主要職務**

2024年2月起任本行執行董事
2019年9月起任本行副行長

過往經歷

曾任中國農業發展銀行副行長，辦公室主任，河南省分行行長，客戶一部總經理、副總經理(期間掛職任保定市分行營業部副經理、保定市分行副行長)，信貸一部副主任等職務。

教育背景、專業資格

1993年於北京農業大學獲農學博士學位
高級經濟師

周萬阜先生 執行董事、副行長**主要職務**

2024年2月起任本行執行董事
2020年7月起任本行副行長

過往經歷

曾任中國農業銀行董事會秘書，總行戰略規劃部總經理，天津培訓學院院長，重慶市分行副行長，總行資產負債管理部總經理、計劃財務部副總經理、資產負債管理部副總經理，寧波市分行副行長等職務。

教育背景、專業資格

2003年於新加坡南洋理工大學獲工商管理碩士學位
1988年於中國人民銀行研究生部獲經濟學碩士學位

常保升先生 非執行董事**主要職務**

2021年1月起任本行非執行董事

過往經歷

曾任財政部寧夏監管局二級巡視員、副巡視員，財政部駐寧夏專員辦副巡視員、專員助理等職務。

教育背景、專業資格

1989年畢業於中南財經大學

公司治理

廖宜建先生 非執行董事

主要職務

2021年5月起任本行非執行董事

本行主要股東滙豐銀行聯席行政總裁、執行董事，滙豐控股有限公司集團董事總經理、營運委員會成員，滙豐集團亞洲及中東地區聯席行政總裁

其他職務

滙豐銀行(中國)有限公司董事長、非執行董事，恒生銀行有限公司非執行董事

過往經歷

曾任滙豐集團常務總監、總經理，滙豐亞太區環球銀行業務主管、滙豐中國行長兼行政總裁、滙豐中國環球銀行及資本市場總監、滙豐中國環球資本市場總監、滙豐中國地區司庫。曾任職於日本興業銀行(現為瑞穗國際)。

教育背景、專業資格

1995年於倫敦大學獲榮譽學士學位

陳紹宗先生 非執行董事

主要職務

2019年10月起任本行非執行董事

本行主要股東滙豐銀行聯席行政總裁顧問

過往經歷

曾任滙豐銀行資本市場大中華區業務主管、亞太區聯席主管，環球資本市場亞太區副主管兼香港區交易主管，香港區交易主管，香港利率衍生工具交易主管等職務。

教育背景、專業資格

1994年於澳大利亞麥考瑞大學獲應用財務碩士學位

穆國新先生 非執行董事

主要職務

2022年8月起任本行非執行董事

本行主要股東社保基金會專職董事

其他職務

中糧福臨門股份有限公司非獨立董事

過往經歷

曾任社保基金會基金財務部主任、副主任，建信人壽保險股份有限公司董事、中國中信股份有限公司非執行董事等職務。

教育背景、專業資格

2008年獲北京大學與國家行政學院合作培養公共管理碩士學位
高級會計師

艾棟先生 非執行董事

主要職務

2025年4月起任本行非執行董事

中國煙草總公司財務司副司長

其他職務

國家中小企業發展基金有限公司董事、《中國煙草》雜誌社有限公司監事

過往經歷

曾任中國煙草總公司財務司綜合處處長、會計處副處長，津巴布韋天澤煙草有限公司財務經理，航天工業總公司第三研究院科員等職務。

教育背景、專業資格

1998年於天津商學院獲稅務專業學士學位

張向東先生 獨立董事**主要職務**

2020年8月起任本行獨立董事

過往經歷

曾任中國銀行非執行董事，中國建設銀行非執行董事及董事會風險管理委員會主席（期間兼任中國國際經濟貿易仲裁委員會委員），國家外匯管理局綜合司巡視員、副司長，人民銀行海口中心支行副行長兼國家外匯管理局海南省分局副局長。

教育背景、專業資格

1990年於中國人民大學獲法學碩士學位
高級經濟師

李曉慧女士 獨立董事**主要職務**

2020年11月起任本行獨立董事
中央財經大學會計學院教授、博士生導師

其他職務

中國光大集團股份公司、青島港國際股份有限公司獨立董事，
中國註冊會計師協會專業技術諮詢委員會委員，中國會計學會審計專業委員會委員，中國內部審計協會學術委員會委員

過往經歷

曾在中國註冊會計師協會專業標準部、滄州會計師事務所、滄獅會計師事務所、河北省財政廳國有資產管理局工作。

教育背景、專業資格

2001年於中央財經大學獲經濟學博士學位
註冊會計師

馬駿先生 獨立董事**主要職務**

2022年8月起任本行獨立董事
北京綠色金融與可持續發展研究院院長

其他職務

中國人壽保險（集團）公司獨立董事，中國金融學會綠色金融專業委員會主任，「一帶一路」綠色投資原則指導委員會共同主席，香港綠色金融協會主席，可持續投資能力建設聯盟主席

過往經歷

曾任人民銀行貨幣政策委員會委員，G20可持續金融工作組共同主席，清華大學國家金融研究院金融與發展研究中心主任，人民銀行研究局首席經濟學家，德意志銀行大中華區首席經濟學家、投資策略師、董事總經理，世界銀行高級經濟學家，國際貨幣基金組織經濟學家，曾在國務院發展研究中心工作。

教育背景、專業資格

1994年於美國喬治城大學獲經濟學博士學位

王天澤先生 獨立董事**主要職務**

2023年10月起任本行獨立董事

其他職務

上海德焜天昱管理諮詢合夥企業（有限合夥）首席合夥人，新奧天然氣股份有限公司獨立董事，中國發展戰略學研究會數字經濟戰略委員會委員

過往經歷

曾任德勤中國首席商務官、風險諮詢主管合夥人、管理委員會成員，德勤亞太區風險諮詢管理委員會成員，德勤華永會計師事務所審計及鑑證副主管合夥人、合夥人，德勤•關黃陳方會計師行合夥人等職務。

教育背景、專業資格

1988年於香港大學獲社會科學學士學位
英格蘭及威爾士特許會計師協會會員

公司治理

肖偉先生 獨立董事

主要職務

2024年9月起任本行獨立董事

過往經歷

曾任中國銀行總審計師，總行財務管理部總經理，北京市分行副行長，北京市分行財務總監，總行資產負債管理部助理總經理、副總經理等職務。曾任中國內部審計協會副會長、中國會計學會常務理事、中國金融會計學會副秘書長。

教育背景、專業資格

1994年於中國人民大學獲經濟學博士學位
高級會計師

劉瑞霞女士 獨立董事

主要職務

2026年1月起任本行獨立董事

其他職務

中國銀行業協會綠色信貸專業委員會首席專家，中國銀行業支持實現碳達峰碳中和目標專家工作組首席專家

過往經歷

曾任金融穩定理事會氣候相關財務信息披露工作組(TCFD)成員，中國工商銀行風險管理部總經理、資深風險管理專家、副總經理，信貸評估部副總經理、評估諮詢部副總經理，評估諮詢部信用評估處處長、基金託管部核算管理處處長、業務發展部綜合處處長等職務。

教育背景、專業資格

1989年於西南財經大學獲經濟學碩士學位
高級經濟師
享受國務院政府特殊津貼

錢斌先生 副行長、首席信息官

主要職務

2021年7月起任本行副行長
2022年10月起兼任本行首席信息官

過往經歷

曾任中國工商銀行網絡金融部總經理、主要負責人，數據中心(上海)總經理，私人銀行部副總經理，信息科技部副總經理，上海分行信息科技部總經理兼技術保障中心主任等職務。

教育背景、專業資格

2004年獲復旦大學與香港大學合作培養工商管理學碩士學位
高級工程師

顧斌先生 副行長

主要職務

2024年11月起任本行副行長

過往經歷

曾任中國工商銀行內部審計局局長，人力資源部總經理，廈門分行行長，授信審批部副總經理，貴州分行副行長，廈門分行副行長，信貸管理部副總經理等職務。

教育背景、專業資格

1997年於清華大學獲工學碩士學位
高級經濟師

楊濤先生 副行長

主要職務

2025年4月起任本行副行長

過往經歷

曾任國家開發銀行評審管理部總經理，行業二部總經理，深圳分行副行長等職務。

教育背景、專業資格

1993年於西南財經大學獲經濟學學士學位
高級經濟師

公司治理

何兆斌先生 董事會秘書

主要職務

2023年6月起任本行董事會秘書
2017年8月至2021年1月任本行非執行董事

過往經歷

曾任國家農業綜合開發辦公室副主任，國務院農村綜合改革工作小組辦公室副主任，財政部監督檢查局副局長等職務。

教育背景、專業資格

2007年於北京大學、國家行政學院獲公共管理碩士學位
註冊會計師、高級經濟師

林驊先生 業務總監（零售與私人業務）

主要職務

2023年6月起任本行業務總監（零售與私人業務）

過往經歷

曾任本行首席風險官兼風險管理部總經理、內控案防辦主任，江蘇省分行行長、江西省分行行長、副行長（代為履行行長職責），上海市分行副行長、高級信貸執行官等職務。

教育背景、專業資格

2004年於上海財經大學獲高級管理人員工商管理碩士學位
高級經濟師

劉建軍先生 首席風險官

主要職務

2023年6月起任本行首席風險官

過往經歷

曾任本行首席專家，風險管理部總經理，內控案防辦主任，北京市分行行長，北京管理部（集團客戶部）總裁、常務副總裁，吉林省分行行長、副行長、高級信貸執行官，長春分行副行長、高級信貸執行官，北京市分行副行長、高級信貸執行官等職務。

教育背景、專業資格

2003年於北京理工大學獲工商管理碩士學位
中級經濟師

曹國鴻先生 交行－滙豐戰略合作顧問

主要職務

2023年4月起任交行－滙豐戰略合作顧問

過往經歷

曾任恒生銀行（中國）有限公司首席風險控制官，滙豐派駐本行風險管理顧問（滙豐集團外派員工），滙豐銀行（香港）上海分行行長，滙豐銀行（中國）信貸風險培訓總監，亞太滙豐商業銀行業務部學院總監、亞太滙豐企業銀行培訓部總監等職務。

教育背景、專業資格

1996年於香港城市大學獲工商管理碩士學位

（一）董事、高級管理人員變動情況

1. 新任董事、高級管理人員

姓名	職務	變動情形
艾棟	非執行董事	選舉
劉瑞霞	獨立董事	選舉
楊濤	副行長	聘任
唐朔	業務總監（公司與機構業務）	聘任

艾棟先生確認，已於2025年4月8日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並知悉作為本行董事的責任。劉瑞霞女士確認，已於2026年1月4日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並知悉作為本行董事的責任。

公司治理

2. 離/退任董事、高級管理人員

姓名	原任職務	變動情形	任期起止日期
李龍成	非執行董事	退任	2020年6月－2025年6月
汪林平	非執行董事	退任	2021年1月－2025年6月
陳俊奎	非執行董事	離任	2019年8月－2025年4月
羅小鵬	非執行董事	離任	2022年8月－2025年6月
石磊	獨立董事	退任	2019年12月－2026年1月
塗宏	業務總監(同業與市場業務)	退任	2018年9月－2026年3月
唐朔	業務總監(公司與機構業務)	離任	2025年10月－2025年12月

本行現任及報告期內離任或退任的董事、高級管理人員近三年未發生受證券監管機構處罰的情況。

(二) 董事、高級管理人員資料變動

非執行董事穆國新先生不再擔任中國中信股份有限公司非執行董事。

獨立董事李曉慧女士擔任中國光大集團股份公司、青島港國際股份有限公司獨立董事，不再擔任方大特鋼科技股份有限公司、保利文化集團有限公司獨立董事、北京銀行股份有限公司外部監事。

獨立董事馬駿先生擔任中國人壽保險(集團)公司獨立董事，不再擔任中國太平人壽保險(香港)、中郵郵惠萬家銀行獨立董事。

獨立董事王天澤先生擔任新奧天然氣股份有限公司獨立董事。

(三) 董事、高級管理人員薪酬和持股情況

1. 薪酬和持股情況

姓名	職務	報告期內領取稅前總薪酬 (人民幣萬元)			是否在 股東單位 或其他 關聯方 領薪	股份類別	本期持股			變動原因
		薪酬	社會保險、 企業年金、 補充醫療 保險及住房 公積金的 單位繳納 (存)部分	合計			期初持股 (股)	變動 (股)	期末持股 (股)	
任德奇	董事長、執行董事	68.60	27.71	96.31	否	A股	0	0	0	-
						H股	500,000	0	500,000	-
張寶江	副董事長、 執行董事、行長	68.60	27.47	96.07	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
殷久勇	執行董事、副行長	61.74	27.42	89.16	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-

公司治埋

姓名	職務	報告期內領取稅前總薪酬 (人民幣萬元)			是否在 股東單位 或其他 關聯方 領薪	股份類別	期初持股 (股)	本期持股 變動 (股)	期末持股 (股)	變動原因
		薪酬	社會保險、 企業年金、 補充醫療 保險及住房 公積金的 單位繳納 (存)部分	合計						
周萬卓	執行董事、副行長	61.74	27.36	89.10	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
常保升	非執行董事	-	-	-	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
廖宜建	非執行董事	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
陳紹宗	非執行董事	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	49,357	0	49,357	-
穆國新	非執行董事	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
艾棟	非執行董事	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
張向東	獨立董事	-	-	-	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
李曉慧	獨立董事	33	-	33	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
馬駿	獨立董事	31	-	31	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
王天澤	獨立董事	31	-	31	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
肖偉	獨立董事	-	-	-	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
劉瑞震	獨立董事	-	-	-	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
錢斌	副行長、首席信息官	61.74	27.80	89.54	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
顧斌	副行長	61.74	27.46	89.20	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-

公司治理

姓名	職務	報告期內領取稅前總薪酬 (人民幣萬元)			是否在 股東單位 或其他 關聯方 領薪	股份類別	本期持股			變動原因
		薪酬	社會保險、 企業年金、 補充醫療 保險及住房 公積金的 單位繳納 (存)部分	合計			期初持股 (股)	變動 (股)	期末持股 (股)	
楊 濤	副行長	51.45	23.21	74.66	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
何兆斌	董事會秘書	60.37	27.43	87.80	否	A股	96,700	0	96,700	-
						H股	0	0	0	-
林 驊	業務總監 (零售與私人業務)	60.37	27.32	87.69	否	A股	202,100	0	202,100	-
						H股	0	0	0	-
劉建軍	首席風險官	60.37	27.80	88.17	否	A股	220,000	0	220,000	-
						H股	0	0	0	-
曹國鴻	交行－滙豐戰略合作顧問	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
離任董事、高級管理人員										
汪林平	非執行董事	-	-	-	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
李龍成	非執行董事	-	-	-	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
陳俊奎	非執行董事	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
羅小鵬	非執行董事	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
石 磊	獨立董事	31	-	31	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
塗 宏	業務總監 (同業與市場業務)	60.37	27.43	87.80	否	A股	70,000	0	70,000	-
						H股	50,000	0	50,000	-
唐 朔	業務總監 (公司與機構業務)	5.03	2.37	7.40	否	A股	183,000	0	183,000	-
						H股	0	0	0	-

註：

- 2025年，本行中央管理的董事及高級管理人員的薪酬，按中央金融企業負責人薪酬管理相關辦法執行；非中央管理的高級管理人員的考核和薪酬，按董事會審議通過的考核分配辦法執行，績效年薪的一定比例實施延期支付。根據有關規定，本行董事及高級管理人員的2025年度最終薪酬正在確認過程中，待確認之後再行披露。
- 獨立董事未從本行關聯方（不包含因獨立董事同時在其他公司擔任董事、高級管理人員而與本行形成關聯關係的關聯方）領取薪酬。

公司治理

此外，本行董事陳紹宗先生持有交銀國際控股有限公司H股98股。除上述披露外，報告期末，本行董事、最高行政人員概無在本行或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部）的任何股份或相關股份及債券中擁有或被視為擁有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第七及第八分部須知會本行及香港聯交所，或須記入根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊，或根據《標準守則》須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

2. 薪酬決策程序及確定依據

本行董事和高級管理人員薪酬由董事會人事薪酬委員會擬定方案，提交董事會審議，其中董事薪酬需提交股東會審議批准

本行董事、高級管理人員的薪酬根據國家有關規定及本行高管人員考核分配辦法確定。中央管理的董事、高級管理人員之薪酬嚴格執行中央金融企業負責人薪酬管理相關辦法。非中央管理且在本行領薪的高級管理人員，薪酬方案需經本行董事會審議批准，為平衡激勵與風險約束，績效薪酬的一定比例實行延期支付，分三年兌現，原則上每年支付比例為1/3。

六、人力資源管理

(一) 員工情況

報告期末，本集團員工共計97,932人，其中境內銀行機構從業人員91,669人，境外分(子)行當地員工2,614人，子公司從業人員3,649人(不含總分行派駐到子公司人員)。

境內銀行機構中擁有專業技術職稱人員24,489人，其中擁有高級技術職稱的員工597人，佔比約0.65%；擁有中級技術職稱的員工13,279人，佔比14.49%；擁有初級技術職稱的員工10,613人，佔比11.58%。研究生及以上學歷20,113人，佔比21.94%；本科學歷64,171人，佔比70.00%；大專及以下7,385人，佔比8.06%。

報告期末，境內銀行機構員工專業結構情況如下：

職位族群	人數	佔比(%)
銷售拓展	32,562	35.52%
財務營運	23,778	25.94%
經營管理	7,667	8.36%
服務保障	5,826	6.36%
風險合規	6,019	6.57%
金融科技	9,089	9.92%
審計監督	1,369	1.49%
其他	5,359	5.84%
合計	91,669	100.00%

註：金融科技包括金科部門人員，以及在業務部門利用科技賦能的各類人員。

公司治理

報告期末，資產、分支機構和員工地區分佈情況如下：

	資產		機構		員工	
	金額 (人民幣百萬元)	佔比(%)	數量(個)	佔比(%)	人數(人)	佔比(%)
長江三角洲	3,968,445	25.52	712	24.66	24,253	25.72
珠江三角洲	1,306,810	8.40	328	11.36	10,485	11.12
環渤海地區	2,246,843	14.45	482	16.70	14,845	15.75
中部地區	1,702,619	10.95	518	17.94	15,367	16.30
西部地區	1,171,064	7.53	472	16.35	12,694	13.46
東北地區	498,569	3.21	308	10.67	8,566	9.09
境外	1,215,262	7.82	66	2.29	2,614	2.77
總行	5,738,464	36.91	1	0.03	5,459	5.79
抵銷及未分配資產	(2,299,688)	(14.79)	-	-	-	-
合計	15,548,388	100.00	2,887	100.00	94,283	100.00

註：員工合計人數不含子公司人員；總行員工人數不含太平洋信用卡中心、金融服務中心/營業部、總行派出機構人員。

(二) 薪酬政策

本行薪酬分配嚴格落實監管各項要求，強化資源配置與價值創造的正相關性，確保薪酬水平與風險調整後的經營業績相適應，兼顧公平和效率，引導各機構平衡好當期與長期、風險與收益，傳導高質量發展要求。本行2025年度薪酬方案的制定遵循有關法律法規和監管要求，嚴格履行內部決策流程和公司治理程序，並按規定向有關主管部門備案。報告期內，本行經濟、風險和社會責任指標完成情況良好。

本行根據改革發展要求，完善「以級定薪、以績定獎」的考核與薪酬體系。堅持價值創造與維護公平相統一，優化薪酬資源配置，引導經營單位做大價值創造、提升高質量發展能力；突出擔當導向、基層導向、業績導向，強化正向激勵。為健全激勵約束機制，充分發揮薪酬在經營管理中的導向作用，本行制定完善了《交通銀行股份有限公司薪酬延期支付和追索扣回管理辦法》，建立集團內高級管理人員和關鍵崗位人員績效工資延期支付和追索扣回制度，對其績效工資的40%以上實行延期支付，遞延期限不少於三年，以後年度根據風險超常暴露，以及違法、違規、違紀等情形實施追索扣回。報告期內，本行對受到處分、問責的相關人員，均按辦法規定追回相應期限的績效工資。

本行關心員工福利，在基本社會保險基礎上，實施企業年金等補充福利制度。有關本年度本行職工薪酬及福利支出之詳情，請見財務報表附註12 員工成本。

(三) 培訓管理

報告期內，本行認真貫徹落實全國幹部教育培訓五年規劃和黨員教育培訓五年規劃，分類分級開展政治能力和履職能力提升培訓，着力造就忠誠乾淨擔當的高素質專業化金融隊伍。將學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想作為幹部教育培訓主題主線，組織《習近平經濟文選》第一卷輪訓、中央金融工委廳局級幹部聯合培訓等，推動黨中央部署的重點培訓任務見行見效。圍繞本行高質量發展需要，開展做好「五篇大文章」、防範化解金融風險、推動數字化轉型等重點內容培訓，提升幹部員工建設金融強國的本領。對金科人才、客戶經理/產品經理、風險經理、跨境金融人才、黨建人才等關鍵人才組織專題培訓。持續開展各條線崗位資格認證培訓與考試，確保上崗人員具備必要的專業知識和職業素養。充分運用e校園網絡平台，舉辦公司業務、國際業務、普惠業務、零售信貸、風險管理、內控合規、授信管理等業務大講堂，提升員工專業能力。推動全行新員工培訓規範化、體系化，引導新員工快速融入本行。報告期內，全行共開展培訓辦班13,000餘期，培訓幹部員工108萬餘人次。

本行注重將中國特色金融文化融入教育培訓體系，持續強化幹部員工職業操守培訓和反貪污警示教育。在深入貫徹中央八項規定學習教育期間，加強對關鍵少數以及新提拔幹部、年輕幹部、關鍵崗位幹部等重點對象的教育培訓。報告期內，通過發佈典型案例通報、召開警示教育大會、組織觀看警示教育片等方式，教育幹部員工引以為戒、拒腐防變。

(四) 人才培養與儲備

報告期內，本行持續優化人才發展政策機制，不斷強化專業人才隊伍建設，為推動全行高質量發展和數字化轉型提供堅強的人才保障。全力推進科技萬人計劃落地落實，報告期末，集團金融科技人員9,782人，較上年末增長8.20%。加大重點業務領域和重點區域人才支持力度，招錄資源持續向「五篇大文章」、金融科技、零售風控、審計合規等重點領域和長三角、粵港澳、京津冀等人才高地傾斜。持續推進「百千萬」關鍵人才素質提升行動走深走實，多措並舉通過項目鍛煉、跟崗實踐、輔導帶教、專業培訓等方式開展針對性培養，不斷完善人才自主培養機制。常態化開展人才服務團項目，繼續向艱苦邊遠地區、國家戰略區域及經營發展困難等地區分行選派人才進行幫扶。

公司治理

七、內部控制情況

(一) 董事會關於內部控制責任的聲明

本行內部控制的目標是保證國家有關法律法規及規章的貫徹執行，保證本行發展戰略和經營目標的實現，保證本行風險管理的有效性，保證本行業務記錄、會計信息、財務信息和其他管理信息的真實、準確、完整和及時。

建立健全和有效實施內部控制，評價其有效性，並如實披露內部控制評價報告是本行董事會的責任。內部控制系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，而且只能就不會有重大的失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。高級管理層負責組織領導企業內部控制的日常運行。本行董事會下設審計委員會、風險管理與關聯交易控制委員會，履行內部控制相應職責。高級管理層下設全面風險管理與內部控制委員會，負責統籌規劃和推動內部控制體系建設，審議內部控制基本制度，組織協調、部署推動內部控制重大事項。

(二) 內部控制有效性聲明

2025年，本集團持續以「管理制度化、制度流程化、流程信息化」為目標，構建與經營範圍、組織架構、業務規模、風險狀況相適應的內控合規管理體系。報告期內，一是持續完善內控合規治理體系。董事會審議通過《交通銀行股份有限公司合規管理辦法》，完善合規管理組織架構、明確合規管理責任、強化合規管理保障，推動健全依法合規、全面覆蓋、權責清晰、務實高效的內控合規管理體系。二是提升內控合規管理效能。持續完善「制度管理—監督檢查—問題整改—評價問責」內控合規管理閉環，推動內部控制措施和保障融入經營管理，抓好重點領域風險防控。三是強化科技賦能內控合規管理。加強業務行為合規、員工行為合規等系統功能建設，持續優化預警規則；圍繞「基於風險」推進反洗錢系統建設，加強新技術運用。四是深化內控合規文化建設。以「全員合規價值共創」為主題在全集團開展內控合規集中宣傳教育，一體推進內控合規

文化宣導、打擊非法金融活動、反洗錢培訓教育、八五普法宣傳、案防警示教育等工作，常態化開展「行長講內控合規」「內控合規大家談」等活動。

圍繞本行內部控制目標，本行建立了嚴密的財務報告內部控制體系。報告期內，本行董事會已檢討本行及附屬公司在財務監控、運作監控及合規監控等重要方面的風險管理及內部監控系統平穩有效，並確保本集團在會計、內部審核、財務匯報職能以及與環境、社會及管治表現和匯報相關的資源、員工資歷及經驗足夠，員工所接受的培訓課程及有關預算充足。

(三) 審計監督組織架構和主要職責

本行審計工作由董事會領導，董事會對內部審計的獨立性和有效性承擔最終責任。由董事會根據本行業務規模和複雜程度配備充足、穩定的內部審計人員；提供充足的審計經費並列入財務預算；提供審計數字化建設支持；為獨立、客觀開展內部審計提供必要保障。董事會下設審計委員會，持續監督、考核和評價內部審計工作，審核內部審計章程等重要制度和報告，審批年度審計計劃，聽取相關各項審計結果的匯報。本行設立總行審計監督局、審計監督分局兩級審計監督體系，實行垂直、統一管理。本行審計部門深入推進審計全覆蓋，聚焦黨中央重大決策部署、全行戰略執行、重點風險領域，對公司治理、經營活動、風險管理和內控合規的適當性和有效性進行監督檢查和審計評價，督促問題整改，促進全行穩健發展和董事會戰略目標實現。

(四) 對子公司的管理

本行圍繞「十四五」戰略規劃，強化與子公司協同聯動，提升集團跨業跨境跨市場綜合服務能力。推動子公司完善「兩會一層」治理架構和議事流程，提升公司治理有效性；推動集團條線管理要求向子公司延伸，加強對子公司股權管理。將子公司納入集團併表管理體系和全面風險管理與內部控制體

公司治理

系。各子公司在集團整體政策框架下，結合所在地監管要求和自身經營情況，制定自身風險偏好和限額，建立組織架構健全、職責邊界清晰的風險治理架構，完善具體風險管理政策、制度和實施細則。

(五) 內部控制評價報告和內部控制審計報告

本行在披露年度報告的同時，披露內部控制評價報告和內部控制審計報告。

2025年，本行持續提升內部控制評價的全面性和有效性，內部控制評價工作由內控管理職能部門組織業務部門、內部審計部門共同開展，評價範圍覆蓋銀行本部、境內外分支機構及附屬子公司，評價內容涵蓋多個維度，有效推動三道防線齊抓共管，及時發現並彌補內控缺陷，夯實高質量發展根基。本行董事會對本行2025年12月31日（內部控制評價報告基準日）的內部控制有效性進行了年度評價。根據本行財務報告內部控制缺陷認定標準，於內部控制評價報告基準日，不存在財務報告內部控制重大缺陷和重要缺陷，本行在所有重大方面保持了有效及足夠的財務報告內部控制。根據本行非財務報告內部控制缺陷認定標準，未發現非財務報告內部控制重大缺陷和重要缺陷。個別有待完善的事項，本行已採取了積極的改進和控制措施，對本行內部控制體系的健全性、有效性和財務報告的可靠性不構成實質影響。本行全面風險管理與內部控制委員會定期聽取內外部檢查發現的重要內部控制問題整改情況，並督促有關問題整改落实。

自內部控制評價報告基準日至內部控制評價報告發出日之間未發生影響內部控制有效性評價結論的因素。

本行聘請畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）對內部控制進行審計。內部控制審計意見與本行對財務報告內部控制有效性的評價結論一致，內部控制審計報告對非財務報告內部控制重大缺陷的披露與本行內部控制評價報告披露一致。

內部控制評價報告和內部控制審計報告的具體內容請參見本行於上交所網站、香港聯交所「披露易」網站及本行官網發佈的公告。

八、年報信息披露重大差錯責任追究制度情況

本行嚴格執行監管要求及內部規章，參加信息披露培訓，明確信息報告、編製、審核等信息披露內部控制節點，完善崗位職責，落實差錯責任追究，防範信息披露重大差錯。本行年度報告信息披露未發生重大差錯。

九、內幕信息管理

本行遵循法律法規、監管要求和本行制度規定落實內幕信息管理，嚴格控制知情人範圍，及時做好內幕信息知情人登記工作。除非有關消息處於香港證券及期貨事務監察委員會《內幕消息披露指引》所指的「安全港條文」的範疇，否則本行會在合理切實可行的範圍內盡快向公眾披露該等內幕消息。報告期內，本行未發生內幕信息洩露。

十、董事、高級管理人員之證券交易

本行要求董事、高級管理人員證券交易活動嚴格遵守證監會《上市公司董事、監事和高級管理人員所持本公司股份及其變動管理規則》，以及香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》，且本行已就董事、高級管理人員的證券交易採納一套不低於上述守則所訂的準則。經查詢，本行董事、高級管理人員確認其在報告期內進行的證券交易遵守了上述規則。

十一、董事長及行長

根據本行《公司章程》規定，董事長和行長應當分設。報告期內，本行董事長由任德奇先生擔任，本行行長由張寶江先生擔任。

十二、聘用審計師、保薦人情況

截至本行2025年度股東會召開時，畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）、畢馬威會計師事務所分別為本行服務滿4年。審計項目合夥人、簽字註冊會計師為本行服務年限滿4年。

公司治理

經本行2024年度股東會批准，本行聘用畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）負責本行按中國會計準則編製的財務報表審計工作、內部控制審計工作及相關專業服務；聘用畢馬威會計師事務所負責本行按國際財務報告準則編製的財務報表的審計工作及相關專業服務。聘期自2024年度股東會通過之時起，至2025年度股東會結束之時止。2025年度，本集團就財務報表審計（包括子公司及境外分行財務報表審計）向畢馬威及其成員機構支付的審計專業服務費用共計人民幣8,759.9萬元，其中財務報表審計服務費人民幣6,928.8萬元，內部控制審計服務費人民幣184.9萬元，相關專業服務費1,646.2萬元。

本行董事會審計委員會對畢馬威及其成員機構的工作、其獨立性及客觀性均表示滿意。

本行聘用國泰海通證券股份有限公司、中信建投證券股份有限公司2家機構作為2025年向特定對象發行A股股票的聯席保薦人。

十三、報告期內對高級管理人員的考評機制，以及激勵機制的建立、實施情況

本行高級管理人員根據國家有關規定及本行高管人員考核辦法實施績效考核。

報告期內，本行未實施股權激勵。

十四、投資者關係

本行恪守投資者價值最大化理念，高度重視維護投資者合法權益，嚴謹合規開展信息披露，努力構建價值創造與傳遞完整閉環，持續打造誠信、開放、負責任的上市銀行良好形象。

（一）完善多元化渠道，推動市場溝通交流

本行致力於打造活躍上市銀行形象，完善市場溝通交流機制。高管層高度重視、親自參與重大投資者關係活動。報告期內，本行採用互聯網視頻直

播、電話會議、現場會議靈活組合的形式舉行4次定期業績發佈會和3場面向中小投資者的網絡業績說明會，共計與近20萬人次投資者、分析師和媒體記者溝通交流。本行高管層率隊開展境內外路演，與境內外機構投資者進行深入交流。報告期內，估值管理工作團隊累計參加境內外投資者論壇活動80餘場，共計與約600人次機構投資者交流，利用上證e互動平台、網上接待日、投資者熱線、投資者郵箱等線上平台與中小投資者保持溝通。報告期內，本行還以「服務一體化，深耕長三角」為主題舉辦投資者開放日活動，邀請境內外機構投資者代表與分析師走進經營單位，實地了解本行戰略規劃實施及重點區域發展成效。基於充分有效的價值傳遞與推介，在中國上市公司協會2025年度最佳實踐評選中，本行再度入選「上市公司年報業績說明會最佳實踐」「上市公司董事會辦公室最佳實踐」兩項榮譽榜單；何兆斌董事會秘書榮獲「2025年上市公司董事會秘書履職評價5A」評級。在全景網推出的「全景投資者關係金獎」評選中，本行獲評「傑出IR團隊」「傑出股東回報獎」，何兆斌董事會秘書獲評「傑出董秘」。

（二）堅持依法合規底線，規範開展信息披露

本行遵循「真實、準確、完整，簡明清晰，通俗易懂」原則開展信息披露，全年共發佈定期報告及各類臨時公告193項，與資本市場保持充分有效的溝通。同時，本行持續優化定期報告內容，披露發展戰略推進情況，展示普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融業務特色，以及上海主場建設、數字化轉型成效，豐富綠色金融發展治理機制及成果的披露；在定期報告中回應市場關注熱點問題，披露「提質增效重回報」行動方案執行評估情況，保持與投資者的良好溝通。本行連續十二年獲評上海證券交易所信息披露A類公司。

(三)切實維護投資者權益，保持分紅水平穩定

本行秉承投資者價值最大化理念，持續開展中期分紅，2025年共完成3次普通股股利派發和1次優先股股利派發，連續14年分紅比率保持30%以上。首次賦予H股股東幣種選擇權，提升股東獲得感。報告期內，本行召開5次股東會，通過開通網絡投票和重大事項中小投資者表決單獨計票，確保大小股東平等、公正行使法定權利。本行恪守香港聯交所「股東通訊政策」相關要求，通過投資者郵箱、投資者熱線電話、上證e互動平台等渠道徵求股東意見建議，在定期業績說明會前發佈公告，公開徵詢投資者關注的問題，加強與股東交流，保障其知情權。本行已對報告期內的股東通訊政策實施情況作出檢討，認為現行股東通訊政策充足有效。

十五、「提質增效重回報」行動方案執行情況

本行積極響應上交所《關於開展滬市公司「提質增效重回報」專項行動的倡議》，結合本行發展戰略、經營目標和資本規劃，於2025年3月制定《交通銀行估值提升計劃暨「提質增效重回報」行動方案》，以高質量發展持續提升投資者回報。報告期內，本行錨定建設金融強國目標，深入推進實施「一四五」戰略，持續增強服務國家建設能力，做實做細「五篇大文章」，將金融資源精準配置到國家重大戰略、重點領域和薄弱環節。堅定履行服務實體經濟職能，着力強化經營管理、提升發展質量，金融供給總量攀升、結構優化。全行上下協力合作，推動行動方案落實落地，為廣大投資者創造價值。

具體執行情況，請參見「業務回顧」「風險管理」「公司治理」「投資者關係」等章節。

董事會報告

董事會同仁謹此提呈本集團2025年度董事會報告及經審計的綜合財務信息。

一、主要業務

本集團主要業務為提供銀行及相關金融服務。報告期內本集團的業務審視請見「管理層討論與分析」章節；報告期結束後發生的，對本集團有影響的重大事件請見「重要事項」章節。

二、財務資料概要

最近五個年度的經營業績、資產和負債之概要請見「財務摘要」章節。

三、業績及利潤分配

(一) 本集團於報告期的經營業績請見合併利潤表。

(二) 本集團報告期末未分配利潤詳情請見財務報表附註34 其他儲備和未分配利潤。

(三) 現金分紅政策的制定、執行或調整情況

公司章程規定，本行可以採取現金或者股票方式分配股利；本行的利潤分配應重視對投資者的合理回報，利潤分配政策應保持連續性和穩定性；除特殊情況外，本行在當年盈利且累計未分配利潤為正的情況下，應主要採取現金方式分配股利，每一年度以現金方式分配的利潤不少於該會計年度集團口徑下歸屬於本行股東的淨利潤的10%。

報告期內，本行向普通股股東每股分配2024年度現金股利人民幣0.379元(含稅)，共分配人民幣281.46億元，佔歸屬於母公司普通股股東淨利潤的32.68%。該利潤分配政策符合公司章程及股東會決議要求，分紅標準和比例明確清晰，決策程序和機制完備，6名獨立董事發表「同意」的獨立意見，中小股東可充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分保護。

本行董事會考慮為進一步增強投資者獲得感，並兼顧本行長期發展資本需求，經提請股東會審批，於2026年1季度完成向全體普通股股東分配2025年半年度利潤，每10股分配現金股利人民幣1.563元(含稅)。2026年3月，本行董事會審議通過向普通股股東分配2025年度利潤，每10股分配現金股利人民幣1.684元(含稅)。2025年度，本行向普通股股東共計分配現金股利人民幣286.92億元，佔歸屬於母公司普通股股東淨利潤的32.3%。股息相關稅項的扣繳和減免按照國家有關法律法規執行。有關詳情，請見本行發佈的分紅派息實施公告。優先股股利分配情況請見「股份變動及股東情況」章節。

四、資本公積

本集團報告期內資本公積變動詳情請見合併股東權益變動表。

五、捐款

本集團報告期內公益性捐款總額為6,473.26萬元⁶。

六、固定資產

本集團報告期內固定資產變動詳情請見財務報表附註23 固定資產。

七、公眾持股量

報告期內且截至本年報刊發前最後實際可行日期，據已公開資料及董事所知悉，本行一直維持香港上市規則要求的公眾持股量。

八、董事服務合約

本行董事均未與本行訂立任何在一年內若由本行終止而須支付補償(正常法定補償除外)的服務合約。

6 含員工個人捐款。

九、董事於重要交易、安排或合同中的權益

除本董事會報告「(三)香港聯交所口徑下的持續關連交易」的披露外，報告期內任何時間或報告期末，本行董事或與彼等有關連的實體，未在本行或本行附屬公司訂立的就本集團業務屬重要的交易、安排或合同中，享有任何直接或間接重大權益。

十、管理合約

報告期內，本行概無就整體或任何重要業務的管理和行政工作訂立或存有合約。

十一、董事在與本行構成競爭的業務所佔權益

除「公司治理」章節披露外，在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中，本行所有董事均未持有任何權益。

十二、董事、高級管理人員薪酬政策

請見「薪酬決策程序及確定依據」。

十三、董事會、高級管理層及其成員履職評價

請見「公司治理」章節。

十四、董事、高級管理人員之間的關係

本行董事、高級管理人員之間不存在財務、業務、家屬或其他重大須披露的關係。

十五、優先購買權、股份期權安排、債券發行情況

根據公司章程和中國相關法律，本行股東並無優先購股權。本行並無任何股份期權安排。報告期內，本行普通股發行情況請見「股份變動及股東情況」章節的「一、普通股股份變動情況」；本行債券發行情況請見「股份變動及股東情況」章節的「四、證券發行、上市、買賣與贖回/兌付情況」。

十六、董事認購股份或債券之權利

報告期內任何時間或報告期末，本行或本行附屬公司並無訂立任何使本行董事可通過購入本行或任何其他法人團體的股份或債券而獲取利益的協議或安排。

十七、主要客戶

報告期內，來自於本集團最大五名客戶的利息收入及其他經營收入總金額少於本集團利息收入及其他經營收入總金額的30%。

十八、關聯交易

報告期內，本行嚴格遵循金融監管總局、證監會監管規則以及滬港兩地上市規則對關聯交易實施規範管理，遵循商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行關聯交易。報告期內未發生有失公允的關聯交易。

(一) 金融監管總局口徑下的關聯交易

根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》(中國銀行保險監督管理委員會令[2022]1號)，本行對報告期末全部關聯方表內外授信淨額為1,812.88億元，佔本行資本淨額12.9596%；授信淨額最大的一家為交銀租賃管理香港有限公司，表內外授信淨額為466.51億元，佔本行資本淨額的3.3349%；關聯法人所在集團中，授信淨額最大的一家為交銀金融租賃有限責任公司及其下設各級機構，表內外授信淨額1,144.01億元，佔本行資本淨額的8.178%；以上均符合監管比例要求。

報告期末，本行對關聯法人或非法人組織的表內外授信淨額1,808.48億元；交易品種主要包括各項貸款、債券投資、其他表內授信、不可撤銷的承諾及或有負債、其他表外授信等；交易對手主要包括：交銀金融租賃管理香港有限公司、交銀金融租賃有限責任公司、交銀金融資產投資有限公司、交銀租賃發展香港有限公司、北京銀行股份有限公司、BANCO BOCOM BBM S.A.、HSBC HOLDINGS PLC、交通銀行(盧森堡)有限公司、交通銀行(香港)有限公司、香港上海滙豐銀行有限公司等。報告期末，本行對關聯自然人貸款餘額2.82億元，信用卡透支額度(含未提用部分)合計1.58億元。

董事會報告

報告期內，本行與關聯方累計發生資產轉移類交易68.66億元，服務類交易69.5億元，存款類交易1,398.88億元，衍生品交易按交易日公允價值估值的絕對值計算交易金額，累計交易金額85.34億元；其他交易累計3,186.86億元⁷。

(二) 證監會和上交所口徑下的關聯交易

根據證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第26號——商業銀行信息披露特別規定》《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號——年度報告的內容與格式》，本行對報告期末證監會和上交所口徑下全部關聯方表內外授信餘額85.76億元。

報告期末，本行對關聯法人或非法人組織的授信餘額85.65億元。與關聯法人或非法人組織之間交易，主要包括各項貸款、債券投資、不可撤銷的承諾及或有負債、其他表外授信等。交易對手包括香港上海滙豐銀行有限公司、滙豐銀行(中國)有限公司、蘇州銀行股份有限公司、HSBC Asia Holdings Limited、合力泰科技股份有限公司、恒生銀行有限公司、中國人壽財產保險股份有限公司。報告期末，本行對關聯自然人的貸款及信用卡透支額度(含未提用部分)合計1,108.70萬元。

報告期內，本行與關聯方發生資產轉移累計10.47億元，關聯方向本行提供服務累計14.14億元，其他交易累計1,934.78億元⁸。

(三) 香港聯交所口徑下的持續關連交易

滙豐銀行為本行主要股東，根據香港上市規則，滙豐銀行及其聯繫人(包括附屬公司)為本行的關連人士。本集團與滙豐集團在日常銀行業務過程中定期從事各項交易，包括但不限於銀行同業借貸

交易、債券交易、貨幣市場交易、外匯交易、其他金融資產交易、其他金融服務交易、掉期及期權交易。為規管上述持續進行的交易，本行與滙豐銀行於2023年5月29日簽署《銀行間交易主協議》，為期三年，自2023年6月1日起至2026年5月31日止。

雙方約定在主協議下擬進行的每筆交易，均應按適用的銀行間市場慣例和一般商業條款進行；在適用的法律法規、監管機關發佈的條例或通知有規定時，採用其規定的固定價格或費率。如不存在固定價格或費率，對於公開市場交易，將按現行市場價格進行；對於其他交易(如場外交易)，則需參考雙方向對方或具備同等信譽的獨立第三方就相同類型交易提供的價格/費率(如適用)，及雙方就有關交易的風險管理規定訂立。

報告期內，主協議項下的持續關連交易：1. 2025年1月1日至2025年12月31日期間所產生的已實現收益、已實現損失、未實現收益和未實現損失(視情況而定)分別為52.65億元、55.23億元、14.8億元、18.85億元。2. 於2025年12月31日，與滙豐集團間的外匯交易、其他金融資產交易、掉期及期權交易的公允價值(不論計入資產或負債)為人民幣79.72億元。上述持續關連交易未超出主協議約定的交易上限。

根據香港上市規則第14A.87(1)條以及第14A.90條，主協議項下進行的銀行同業借貸及借款交易獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。由於廖宜建先生及陳紹宗先生亦於滙豐銀行任職，故被視為於2023年銀行間交易主協議項下擬進行的持續關連交易中擁有重大權益並已就董事會相關決議案放棄投票。除上述董事外，概無其他董事於該等持續關連交易中擁有重大權益。

7 2025年本行將債券交易業務納入「其它類」關聯交易數據統計範圍。

8 該數據包括本行向財政部定向募資(發行A股)1,124.2億元。

董事會報告

經詳細審閱2025年度持續關連交易後，本行各獨立董事認為，持續關連交易：1.屬本集團的日常業務；2.按照一般商務條款或更佳條款進行；3.是根據主協議條款進行，交易條款公平合理，並符合本行股東的整體利益。

審計師已致函本行董事會就2025年度持續關連交易作出如下確認：1.該等交易已經本行董事會批准；2.該等交易乃按照本行的定價政策而進行；3.該等交易乃根據主協議條款進行；4.非獲豁免之持續關連交易於2025年度的實際交易額並無超逾相關上限。

本行確認，報告期內持續關連交易項下具體協議的簽訂及執行均已遵循該等持續關連交易的定價原則。

除上述披露外，載列於財務報表附註45的關聯方交易或持續關聯方交易概無屬於香港上市規則項下應予披露的關連交易或持續關連交易。就非豁免的關連交易及持續關連交易而言，本行已遵守香港上市規則第14A章的披露規定。

(四) 依據會計準則界定的關聯交易情況請參見財務報表附註45、關聯方關係及交易。

十九、獲准許的彌償條文

受限於適用法律及在本行為董事投保的董事責任保險範圍內，本行董事有權獲彌償其在執行及履行職責時引致或與此有關的所有成本、收費、損失、費用及債務。此等條文在報告期內有效，並於本報告日期亦維持有效。

二十、環境政策及表現

請見「環境和社會責任」章節。

二十一、遵守法律及法規

本集團須遵守多項法律法規規定，主要包括《中華人民共和國民法典》《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國商業銀行法》、境內外證券法律法規、交易所規則以及其他法規、規範性文件。

本集團通過內部控制、合規管理、員工培訓等多項措施，推進與經營管理密切相關的法律、行政法規、部門規章和規範性文件的執行；針對法律、行政法規、部門規章和規範性文件的重大變動，本集團以適當方式向全行員工傳導最新監管要求。

報告期內，據本行董事所知，本集團無任何對本集團經營管理產生重大影響的不遵守相關法律及法規的行為。

二十二、與僱員、供應商及客戶之關係

本集團致力於保持長期可持續發展，為員工和客戶持續創造價值，並與供應商維持良好關係。本集團深明員工為寶貴資產，對員工的培訓管理、人才培養和儲備、薪酬政策等請見「公司治理」章節的「人力資源管理」。本集團重視對供應商的選擇，鼓勵公平及公開競爭，本着互信原則與優質供應商建立長遠的合作關係。本集團秉承誠實守信之原則，致力向客戶提供優質金融服務，為客戶營造一個可信賴的服務環境。

二十三、董事名單

報告期內及截至本報告日期(除另有註明外)的董事名單請見「公司治理」章節。

上文提及的本報告其他章節、報告或附註，均構成本董事會報告的一部分。

承董事會命
董事長
任德奇

二〇二六年三月二十七日

環境和社會責任

貫徹新發展理念，大力弘揚中國特色金融文化，不斷豐富交通銀行企業文化內涵，倡導「人與自然和諧共生」，積極為實現「全體人民共同富裕」目標貢獻金融力量。積極履行社會責任，關心員工成長，注重客戶體驗，打造韌性供應鏈，積極回饋社會，為構建包容性未來匯聚力量。定點幫扶工作成效考核連續7年獲得「好」的評價。有關本行履行社會責任的詳情，請見本行於上交所網站、香港聯交所「披露易」網站發佈的《交通銀行2025年度可持續發展報告》。

一、環境保護

(一) 綠色金融服務

加大對美麗中國建設的金融支持力度，助力推動經濟社會全面綠色轉型。本行「十四五」規劃從戰略層面更加重視發展綠色金融，將綠色作為全集團業務經營發展的底色，聚焦重點領域、重點區域，加大支持服務力度，推動綠色金融與四大業務特色協同發展，更好滿足各類主體在綠色投融資、綠色消費、低碳轉型中的金融需求，在產品服務、政策流程、風險管控等方面擦亮本行綠色金融服務底色。

1. 治理結構

董事會是本行綠色金融工作的最高決策機構，負責在全行範圍內樹立並推行節約、低碳、環保、可持續發展等綠色理念，審批高級管理層制定的綠色金融發展戰略和重要制度。董事會下設董事會社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會、風險管理與關聯交易控制委員會，分別負責綠色金融、ESG風險管理工作。報告期內，董事會社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會審議高級管理層提交的綠色金融工作情況報告，確定綠色金融發展目標，對實施情況進行監督和評估；提請董事會審議批准集團層面氣候專項信息披露報告《2024年度環境信息披露報告》。董事會風險管理與關聯交易控制委員會定期評估氣候風險管理情況。

高級管理層及其下設的綠色金融發展委員會根據集團綠色金融發展戰略，制定全行發展綠色金融、服務「碳達峰、碳中和」目標的政策、制度，完善發展綠色金融的體制機制，適時將綠色金融重大規劃等提交董事會審定。報告期內，明確將綠色金融作為業務拓展的重要方向，聚焦服務國家支持的重點領域、重大項目，用好人民銀行再貸款支持工具，積極打造綠色金融特色優勢。

2. 政策制度

構建形成「2+N」綠色金融政策體系，其中「2」指本行的綠色金融政策、服務碳達峰碳中和目標行動方案，對全行高質量發展綠色金融、高水平服務國家「雙碳」戰略目標作出方向性部署：明確2025年、2030年、2060年三個階段的目標和重點任務，目前已順利完成2025年末的綠色貸款增長目標。「N」指各類綠色金融專項政策，包括組織架構、業務管理、支持工具、細分行業、產品集成、授信政策、考核評價、區域發展等。

環境和社會責任

報告期內，本行持續加強綠色金融政策供給，加大綠色金融支持力度。持續發揮綠色金融發展委員會牽頭作用，明確全年綠色金融重點工作方向和任務，構建了涵蓋考核評價、資源配置、授信審查、組織架構、業務培訓等方面的「一攬子」支持政策。推出《交通銀行轉型金融政策包》，推動轉型金融業務落地；編製《交通銀行綠色低碳產業地圖》，結合各區域資源稟賦，通過「一省一地圖」的方式，針對性加強綠色金融服務供給。動態更新光伏產業鏈、風能產業鏈、智能電網產業鏈、儲能產業鏈、氫能產業鏈以及工業綠色低碳轉型等六項專項授信策略指引。動態更新風電項目、風電設備製造、光伏發電項目、光伏製造產業鏈、儲能項目等新能源領域授信審批指引，發佈光伏、新能源汽車、鋰電池、充電樁、儲能、氫能、鋼鐵低碳轉型、煤電低碳轉型、零碳園區等綠色金融領域審查審批要點或提示。聚焦能源、製造業、城鄉建設、交通運輸等「雙碳」重點領域，有扶有控支持傳統產業的減排降碳轉型金融需求，持續推進集團綠色金融業務高質量發展。

- (1) 能源領域：聚焦現代能源體系建設，在做好能源保供工作的前提下，將信貸資源向以清潔能源為主導的新型電力系統建設傾斜，支持煤炭等化石能源清潔高效利用領域合理融資需求。
- (2) 製造業領域：結合鋼鐵、有色金屬、建材、石化化工等重點高碳排放行業碳達峰方案、穩增長工作方案，對照能耗、能效標準優選項目和客戶，支持低碳轉型項目，堅決淘汰落後低效產能。
- (3) 城鄉建設領域：踐行綠色發展理念，跟進城鎮、鄉村公共基礎設施綠色升級、消費業態綠色轉型、農村生態環境保護及合理適度開發等機遇，加大對重點區域和優質項目的支持力度。
- (4) 交通運輸領域：跟進新能源、清潔能源在交通運輸領域的應用趨勢，重點支持公共交通服務體系電氣化低碳轉型，支持新能源公交車及動力電池更新以及充換電、配套電網、加注（氣）站等基礎設施建設項目等。

持續關注生物多樣性保護。報告期內，對生物多樣性潛在影響較大的行業，在行業信貸政策中明確生物多樣性和生態風險管理要求，對於存在重大環境風險、危害國家重大保護野生動植物及其棲息地，嚴重破壞自然保護區、國家重點生態功能區和國家公園的客戶和項目，不予信貸准入。《交通銀行2025年授信與風險政策綱要》中明確支持生物多樣性保護等領域融資需求。

積極開展生物多樣性保護領域研究及業務創新。在浙江地區，本行積極參與生物多樣性金融標準試點工作，編製浙江省分行綠色發展地圖，將生物多樣性保護作為重點工作領域，聚焦浙江生態資源和產業特色，發放貸款專項用於某600兆瓦光伏發電站建設，項目創新採用「板上發電、板下種植」立體模式，實現清潔能源與高效生態農業協同發展。在江西地區，本行編製生物多樣性金融試用標準的實施方案，落地國儲林、生態農業生產生物多樣性貸款，探索構建金融支持生物多樣性保護模式。在雲南地區，本行通過信貸精準支持牛肝菌標準化栽培項目，助力珍稀野生菌種實現產業化規模化培育。這一創新模式有助於保護熱帶雨林生態資源，帶動當地農民增收。

環境和社會責任

3. 實踐成效

一是加強對授信客戶ESG領域的盡職調查和審查審批，充分評估客戶ESG表現、效益和風險，持續優化信貸資源配置。報告期內，修訂《交通銀行綠色信貸實施辦法》，強化對ESG風險管理的相關要求。將環境、社會及治理(ESG)風險融入全流程信貸管理。盡職調查與客戶准入方面，客戶ESG表現作為盡職調查的重要內容，對嚴重違法違規或ESG表現不合格的企業/項目不予准入。授信審查審批方面，客戶ESG表現作為評判客戶整體信用風險的重要內容，針對客戶ESG風險，出具書面審查意見。合同簽訂及資金撥付管理方面，在授信合同中訂立加強ESG風險管理的相關條款，並將ESG風險狀況作為決定信貸資金撥付的重要依據。貸(投)後管理方面，密切關注外部環境變化對客戶及行業的影響，持續監測客戶ESG風險狀況，客戶發生重大ESG風險時，及時採取相應措施。

二是綠色信貸保持穩健增長，綠色債券發行、投資及承銷持續推進。報告期末，境內行綠色貸款餘額9,508.25億元，較年初增長1,179.46億元，增幅14.16%；其中基礎設施綠色升級產業貸款4,358.21億元，較上年末增加686.7億元，增幅18.7%，節能降碳產業貸款717.45億元，較上年末增加184.95億元，增幅34.73%。報告期內，在全國銀行間債券市場發行300億元綠色金融債券，募集資金全部用於綠色產業項目。投資綠色債券餘額419.44億元，較上年末增加144.59億元，增幅52.61%。作為綠色債券標準委員會成員單位，助力綠色債券標準建設，承銷綠色債券220.59億元，與2024年同比增長240.47%。

三是前瞻佈局轉型金融創新發展。聯合相關部門編製全國水上運輸業轉型金融目錄，試點落地了全國首筆甲醇雙燃料船舶轉型貸款。積極落實第十一次中英經濟財金對話成果，推動成立中英綠色金融工作組轉型金融工作組，加強轉型金融領域國際交流與合作。積極落地轉型金融業務，在航運、鋼鐵、農業、建材、煤電等十多個細分領域落地轉型金融創新業務。建立了包括轉型金融政策包、操作指引、案例集在內的轉型金融政策體系，為業務發展提供有效支撐。

四是積極用好碳減排支持工具，持續加大對清潔能源、電力系統改造、碳減排技術等領域的支持力度；嚴控環保壓力大、能源消耗高的企業或項目，分類施策，積極改善信貸結構。

2025年前三季度，本行累計向98個項目發放符合人民銀行要求的碳減排貸款40.59億元，貸款加權平均利率2.75%，帶動的年度碳減排量為114.48萬噸二氧化碳當量。自2021年獲得碳減排支持工具資金以來，截至2025年三季度末，本行累計向569個項目發放符合人民銀行要求的碳減排貸款309.18億元，貸款加權平均利率3.28%，帶動的年度碳減排量為650.54萬噸二氧化碳當量。

本集團子公司秉持綠色發展理念，通過綠色租賃、發行ESG主題產品、綠色股權投資、綠色債券投資等多種途徑，助力經濟綠色低碳轉型發展。

環境和社會責任

交銀金融租賃有限責任公司 大力支持綠色航運，交付國內首艘「碳中和」建造船舶，落地全國首單轉型金融船舶融資租賃業務；推動航空產業綠色轉型，當年新增投放中，綠色新機型佔比超80%；落地公司首單超級充電站直租業務、首單戶用光伏電站項目綠電交易及首單新能源光伏電站項目綠證交易；完成全球首筆符合中國、歐盟、新加坡共同編製的《多邊可持續金融共同分類目錄》的綠色美元債券發行；發行全國首單非銀機構鄉村振興主題綠色金融債券，發行規模達35億元，創下非銀綠債單期最大發行規模及非銀綠債最低發行利率雙紀錄；持續發佈社會責任(ESG)報告，全面展現在經濟、環境等責任領域的突出成果，全力做好「綠色金融」大文章。

交銀施羅德基金管理有限公司 積極踐行綠色金融理念，持續推動ESG投資體系建設。在固定收益領域，公司強化綠色債券研究並建立存續期監測機制，將綠色債券策略納入新發債券型基金投資範圍，截至報告期末，公募產品綠色債券投資規模29.08億元。在權益投資領域，公司構建覆蓋5,300餘只滬深北個股的環境風險評級模型，並應用於投資標的篩選，推動ESG理念在投資實踐中落地。交銀上證180公司治理ETF在精選公司治理優秀成分股的同時，結合ESG評價進行約束篩選，強化可持續投資標準；交銀國證新能源指數基金與交銀中證環境治理指數基金分別聚焦新能源賽道及污水處理、固廢治理等環保領域，形成特色鮮明的ESG權益產品佈局。

交銀理財有限責任公司 通過發行ESG綠色主題產品、投資綠色債券等方式引導更多社會資金流向綠色、低碳領域，為企業綠色轉型以及節能環保、清潔能源等綠色產業提供金融支持。報告期末，公司ESG綠色主題產品餘額合計157億元，在滿足客戶資產配置需求的同時，有效引導投資者樹立並踐行綠色低碳發展理念，助力「雙碳」目標實現。綠色債券投資方面，報告期末，公司綠色債券投資餘額151億元，較上年末增幅32.3%。

交銀金融資產投資有限公司 將綠色金融作為投資賽道之一，重點圍繞清潔能源、節能降碳、環境保護產業、能源綠色低碳轉型、綠色服務等領域開展股權投資，持續深耕清潔能源發電領域，積累了成熟的客戶資源和投資經驗，並圍繞新能源核心企業，完成了產業鏈客戶的投資佈局。2025年7月，國家電網旗下國內最大的抽水蓄能平台—國網新源控股有限公司(簡稱「國網新源」)完成新一輪引戰，總規模365億元，創造了國資產權交易史上現金募資規模之最。本次交銀投資出資24億元，以市場化債轉股方式助力企業增強資本實力、優化資本結構，促進抽水蓄能行業高質量發展。未來，交銀投資將繼續聚焦清潔能源、節能環保等戰略新興產業，做好綠色金融大文章，助力實體經濟綠色轉型發展。

交銀人壽保險有限公司 通過股權投資、債權投資、產品發行等方式助力綠色金融發展。報告期末，公司投資綠色金融產品餘額43.09億元；旗下資管子公司發行綠色保險債權計劃產品融資餘額57.12億元。

交銀國際信託有限公司 積極推進綠色信託發展，深耕綠色金融。加大對綠色低碳循環經濟的支持。報告期內，新增綠色債券投資規模逾18億元。

環境和社會責任

(二) 綠色採購和運營

積極倡導並努力踐行綠色採購，將綠色環保理念融入採購制度、流程，優先採購節能環保產品。將「節能、環保認證」「施工環境保護管理體系方案」等作為擬採購商品的評審要素之一，積極向供應商傳遞綠色環保理念。大力推廣數字化、無紙化採購，全面推廣應用電子招投標系統、電商採購平台，推行在線合同簽署及電子簽章方式，努力提升綠色採購質效。

堅持綠色發展理念，把綠色作為全集團業務經營發展的底色，積極推進生態優先、節約集約、綠色低碳發展，提升綠色發展治理能力，始終以高度的社會責任意識，嚴格遵循國家環保和能源法律法規，持續強化自身綠色運營體系化建設，主動發揮行業示範引領作用。

開展綠色節能建築改造，對於自有辦公樓宇，開展空調系統改造、數據機房基礎設施改造、照明系統節能改造、新風機控系統節能改造等項目，提高能效水平。本年度，交銀金融大廈榮獲「2024年度上海市既有建築綠色低碳更新改造評定」金獎。持續推進數據中心綠色低碳運營與存量機房改造工作，不斷挖掘數據中心節能潛力，探索綠色節能技術，以浦江園區為試點打造綠色低碳示範園區，對機房設備能耗展開精細化管理，從暖通、配電以及輔助設施入手，探索餘熱回收效益，開展多項節能優化措施研究與日常節能維護工作，全面提高數據中心綠色運營水平。浦江園區入選2025年度國家綠色數據中心，並獲得金融行業首個ODCC(開放數據中心委員會)綠色數據中心設計類5A認證。

積極使用可再生能源。自建分佈式光伏加儲能設施，在光照資源充足的地區，充分利用屋頂、車棚、空置場地等區域，在辦公大樓及大型網點安裝太陽能板，實現分佈式光伏自發自用模式，替代部分市電。持續跟進國家市場化採購可再生能源政策進展，與清潔能源供應商簽訂長效協議，持續提高清潔能源使用佔比。在非嚴寒、新能源汽車配套設施較為完善的地區，鼓勵優先購置新能源汽車作為公務用車，在辦公樓宇(園區)安裝電動車充電樁，為公務用車電動化及員工駕駛電動車通勤提供基礎設施保障。

二、社會責任

(一) 消費者權益保護

報告期內，本行始終堅持以人民為中心的發展思想，切實履行主體責任，深入推進「大消保」工作格局，充分將消保要求融入公司治理、企業文化和經營發展。不斷完善消費者權益保護工作體制機制，持續提升金融服務能力和水平，切實保障金融消費者合法權益。

1. 健全消保體制機制，完善消保管理制度體系。

統籌制定完善消保工作計劃、方案和任務，確保對消保工作資源支持及保障，有力指導消保工作開展。建立健全消保審查、合作機構消保管理、金融教育、糾紛多元化解等15項消保工作機制，完善消費者權益保護政策、消費者權益保護管理辦法、客戶意見(投訴)處理管理辦法等29項消保管理制度。

環境和社會責任

2. 全面實施消保審查，防範侵權隱患。

針對交行提供的產品和服務，在設計開發、定價管理、制度與協議制定、營銷、宣傳等環節，對可能影響消費者的政策、制度、業務規則、客戶操作流程和步驟、定價收費、協議條款、宣傳文本、話術等進行評估審查，對相關風險進行識別和提示，提出明確、具體審查意見。落實代銷新規，規範要求代銷業務管理部門在合作機構准入、代銷產品准入環節落實消保評估審查。報告期內，全行實施消保審查4.2萬件，關口前移識別風險。

3. 守正創新金融教育，提升金融消費者素養。

圍繞「保障金融權益，助力美好生活」主題開展一系列金融教育宣傳活動，加強「以案說險」風險提示及日常性金融教育工作。重點關注老年人、青少年、新市民、務工務農人員、殘障人士、外籍來華人士等特殊群體，創新將金融教育融入文旅等消費場景，深入基層、全面滲透，累計觸及金融消費者14.9億人次，獲得良好反響。

4. 標本兼治管理投訴，運用多元化解機制定紛止爭。

堅持問題導向，加大訴源治理工作力度。優化客戶意見處理流程，暢通線上及線下各類客戶意見接收渠道並進行公示，第一時間解決客戶反映的問題。通過在全行推廣客戶意見快速處理直通車機制，簡化處理流程，大幅縮短客戶問題解決鏈路，提高處理效率。借鑒新時代「楓橋經驗」，多元化解矛盾糾紛，目前全行共有合作調解組織220家、兼職專職調解員184人，全年共計調解成功16,073筆且都得到有效執行。

報告期內，受理金融消費者投訴31.76萬件⁹，投訴辦結率100%。金融消費者投訴涉及的業務類型主要包括信用卡業務（13.2萬件，佔41.6%）、個人貸款業務（8.61萬件，佔27.1%）、借記卡業務（6.58萬件，佔20.7%）、其他業務（3.37萬件，佔10.6%），分佈在深圳（3.4%）、廣東省（3.1%）、河南省（2.2%）、江蘇省（2.2%）、湖北省（2.1%）、北京市（2.0%）、上海市（1.9%）、山東省（1.6%）、湖南省（1.5%）、安徽省（1.3%）等地區¹⁰。

5. 加快消保數智化轉型，提升消保管理質效。

搭建「新一代消保管理系統」，運用AI等技術，實現消保審查、投訴管理、金融教育等工作的線上化、自動化處理。運用OCR技術、NLP自然語言處理技術及機器學習算法，智能輔助消保審查，搭建投訴分類模型，實現對歸屬部門、歸屬業務的自動化處理。本行「新一代消保管理系統」獲評「2025年銀行業數字金融實踐典型案例」等多個獎項。

本行通過消保專項審計中對消費者權益工作質效進行監督檢查，審計結果向董事會社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會報告，同時報董事會參閱。消保審計重點關注消保體制建設與機制運行、投訴管理與溯源整改、消保審查、產品宣傳營銷、信息披露及宣傳教育等方面內容。2025年度本行針對21家省直分行和總行3個部門開展了消費者權益保護審計。

9 為剔除重複投訴後的數據。

10 信用卡等部分業務投訴由總行集中處理，分地區佔比僅統計歸屬分行的投訴。

環境和社會責任

(二) 公益捐贈

積極履行企業公民責任，投身社會公益事業，開展特色社區公益活動。報告期內，開展公益項目216個，公益捐贈支出6,473.26萬元，員工志願服務390,821小時，足跡遍佈鄉村振興、助殘濟困、抗災救援、生態保護、文化傳承等多個領域。火速援馳西藏日喀則定日地震、香港大埔火災，守望相助，患難與共。連續18年支持殘疾人事業，通過資助「美麗工坊」項目，幫助殘疾婦女實現就業增收，原創公益歌曲《如她般美麗》在聯合國總部唱響；持續支持全國殘疾人職業技能競賽，助力殘疾勞動者成長成才；全力保障殘特奧會順利舉辦，為追夢者撐起一片廣闊雲天。在第七次全國自強模範暨助殘先進表彰大會上，榮獲「全國殘疾人工作先進集體」稱號。

(三) 服務普惠型小微企業

請見「業務回顧」章節。

三、鄉村振興

(一) 金融助力鄉村振興

不斷強化鄉村金融服務，加強政策保障，積極提升「三農」領域信貸可獲得性。加大重點領域金融支持。強化對糧食、種業等領域農業龍頭及鏈屬企業的金融服務，保障國家糧食安全。支持農業農村基礎設施建設，服務農村一二三產業融合發展。助力農業科技協同攻關，對農業科技型企業複製推廣主動授信模式，加快發展農業新質生產力。加強對重點幫扶縣和脫貧地區優勢特色產業的金融支持。

豐富涉農金融產品供給。持續優化「益農e貸」產品體系，創新推出「益農快貸」線上信用標準產品，推進種植、養殖、農貿、鄉旅等重點場景展業，保障農業經營主體的融資需求。積極推廣鄉村振興主題卡，報告期末，發行鄉村振興主題卡567.62萬張，較上年末淨增125.47萬張。

提升縣域金融服務能力。在交通銀行小程序、手機銀行等多渠道設立「交銀益農通」鄉村振興服務專區，為「三農」客群提供綜合金融服務。加大縣域網點建設力度，推動「雲上交行」遠程視頻服務建設，提升縣域金融線上線下渠道一體化服務能力。報告期末，涉農貸款餘額8,333.73億元，較年初淨增892.24億元，增幅11.99%。

環境和社會責任

(二) 定點幫扶

本行嚴格落實「四個不摘」要求，加大對甘肅天祝縣、四川理塘縣（國家鄉村振興重點幫扶縣）、山西渾源縣的定點幫扶工作力度，做好定點幫扶幹部選拔、輪換及關心關愛工作，打造帶領脫貧群眾推進鄉村全面振興的「領頭雁」隊伍。

積極發揮金融行業優勢，廣泛動員社會力量參與，堅決守牢防止返貧底線，圍繞五大振興不斷發力，形成鞏固拓展脫貧攻堅成果、推進鄉村全面振興的強大合力。完善產業幫扶「全鏈條」，創新幫扶模式，秉持「一縣一業、一村一品」的理念，因地制宜發展縣域富民特色產業，聚焦天祝縣食用菌、渾源縣黃芪、理塘縣藏雞養殖等特色產業開展幫扶。拓展消費幫扶「新引擎」，開展「新春行動」「金秋行動」消費幫扶專項活動，在信用卡「買單吧」平台開展線上促銷活動，舉辦「鄉村有好物，交行助振興」助農產品員工線下體驗展銷會。擦亮金融幫扶「金招牌」，深化「融資、投資、信託、金融科技」等金融幫扶舉措，股權基金與慈善信託已實現甘肅天祝縣、四川理塘縣、山西渾源縣全覆蓋，為渾源縣駐村幹部及醫護人員配置意外健康險，強化兜底保障。升級「智慧村務」系統功能，並向其他定點幫扶地區進行複製推廣。在渾源縣設立「金融服務艙」，推動金融服務下沉鄉村、打通金融服務「最後一公里」。推動教育幫扶「新飛躍」，創新實施「星火燎原」計劃，將培訓拓展更多國家重點幫扶縣。

全年投入無償幫扶資金2,600萬元，引進幫扶資金（含無償和有償）2,911.5萬元，消費幫扶4,114.56萬元，培訓定點幫扶縣學員4,770人，投放貸款餘額45,475.27萬元，圓滿完成各項幫扶任務。

一、金融服務鄉村振興工作	(人民幣億元)
涉農貸款餘額	8,333.73
較年初淨增加	892.24
增幅	11.99%
二、定點幫扶縣投入金額	(人民幣萬元)
1.投入無償幫扶資金	2,600
2.投放貸款餘額	45,475.27
增幅	34%
3.培訓基層幹部(人)、鄉村振興帶頭人(人)、專業技術人員(人)	4,770
增幅	7.29%
4.購買和幫銷定點幫扶地區農產品	4,114.56
增幅	16.58%
5.引進幫扶項目或企業(個)	8
增幅	14.28%
6.協助招商引資數額	17,430
增幅	2.50%

註：表中「定點幫扶」是指本行在甘肅省天祝縣、山西省渾源縣和四川省理塘縣進行的幫扶工作。

重要事項

一、重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本集團未發生對經營活動產生重大影響¹¹的訴訟、仲裁事項。報告期末，本集團作為被告的未決訴訟、仲裁涉及的金額約為人民幣12.2億元。

二、受處罰情況

報告期內，本行及董事、高級管理人員沒有被有權機關調查，被司法機關採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認為不適當人選，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責，被證監會採取行政監管措施或被證券交易所採取紀律處分以及被法定或監管機構作出公開制裁的情形。

三、誠信情況

報告期內，本集團不存在拒絕履行法院生效判決、所負數額較大的涉訴債務到期未清償等情況。

四、重大關聯交易

(一) 重大關聯交易

報告期內，本行與金融監管總局口徑下關聯方榮港聯合金融有限公司(下稱榮港聯合)、交銀租賃管理香港有限公司(下稱交銀金租管理)和交銀租賃發展香港有限公司(下稱交銀金租發展)發生重大關聯交易。本行第十屆董事會第二十一次會議審議批准了上述交易，上述交易在提交董事會審議前，由獨立董事召開專門會議審議並出具書面意見。6名獨立董事均認為上述交易符合監管部門有關關聯交易公允性、合規性等要求，已履行業務審查審批程序。本行按照《銀行保險機構關聯交易管理辦法》(中國銀行保險監督管理委員會令[2022]1號，下稱《1號令》)規定，在合同簽署後15個工作日內在公司網站逐筆披露並向監管報告。具體情況如下：

1. 關聯方基本情況

(1) 榮港聯合

榮港聯合於2015年2月在香港成立，由本行全資子公司交銀金融租賃有限責任公司(下稱交銀金租)間接全資持有。註冊資本1港元，註冊地為18/F., 20 Pedder Street, Central, Hong Kong。

(2) 交銀金租管理

交銀金租管理於2015年10月在香港成立，由交銀金租間接全資持有。

(3) 交銀金租發展

交銀金租發展於2015年10月在香港成立，由交銀金租間接全資持有。

11 「產生重大影響」以證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第26號——商業銀行信息披露特別規定(2025年修訂)》第十九條「商業銀行涉及的訴訟事項，單筆金額超過經審計的上一年度合併財務報表中歸屬於本行股東的淨資產金額百分之一的，公司應及時公告」為標準。

重要事項

2. 關聯交易情況

- (1) 根據董事會決議，本行及下設境外分行於2025年3月31日以及4月1日分別與榮港聯合簽署了2份借款合同，合計金額25億美元。合同到期日均為2026年4月30日，業務期限最長不超過3年；本行於2025年5月12日與榮港聯合簽署了1份借款合同，合計金額5億美元。合同到期日為2026年4月30日，業務期限最長不超過3年。合同簽署後，累計交易金額達到《1號令》規定的重新認定重大關聯交易標準。
- (2) 根據董事會決議，本行下設境外分行於2025年3月27日、28日、31日以及4月1日分別與交銀金租管理簽署了6份借款合同，合計金額49.5億美元。合同到期日均為2026年4月30日，業務期限最長不超過6個月、3年、5年；本行及下設境外分行於2025年5月12日分別與交銀金租管理簽署了2份借款合同，合計金額9億美元。合同到期日均為2026年4月30日，業務期限最長不超過3年。合同簽署後，累計交易金額達到《1號令》規定的重新認定重大關聯交易標準。
- (3) 根據董事會決議，本行下設境外分行於2025年3月27日、28日、31日以及4月1日分別與交銀金租發展簽署了7份借款合同，合計金額36億美元。合同到期日分別為2026年3月5日、4月30日，業務期限最長不超過3年、5年；本行下設境外分行於2025年5月12日與交銀金租發展簽署了1份借款合同，合計金額5億美元。合同到期日為2026年4月30日，業務期限最長不超過3年。合同簽署後，累計交易金額達到《1號令》規定的重新認定重大關聯交易標準。

上述業務遵循市場化定價原則，不優於本公司對同類型同層級非關聯方的定價或報價，或不低於同業金融機構對借款人或交銀金租其他境外融資平台同類業務的定價或報價。

(二) 統一交易協議

報告期內，本行未新簽統一交易協議。

五、重大合同及其履行情況**(一) 重大託管、承包、租賃事項**

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。

(二) 重大擔保事項

擔保業務屬於本行日常經營活動過程中常規的表外業務之一。報告期內，除監管機構批准經營範圍內的金融擔保業務外，本行無其他需要披露的重大擔保事項。

六、重要會計政策和會計估計的說明

本集團重要會計政策和會計估計，請參見財務報表附註2(3) 會計政策變更。

重要事項

七、募集資金的使用情況

本行募集資金按照募集說明書披露的用途使用，即補充本行的核心一級資本，以支持未來業務發展。

本行歷次發佈的招股說明書和募集說明書等公開披露文件中披露的募集資金使用規劃，經核查與分析，其實施進度均符合規劃內容。

報告期內，本行募集資金使用進展的詳情，請參見本行2026年3月27日公告的《交通銀行股份有限公司向特定對象發行A股股票募集資金存放、管理與實際使用情況專項報告》。

八、承諾事項履行情況

本行股東等承諾相關方在報告期內或持續到報告期內的承諾事項：

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間	承諾期限	是否有履行期限	是否及時嚴格履行
與向特定對象發行股票相關的承諾	股份限售	財政部	關於股東持股期限的承諾	2025年6月	認購的本次發行的A股股票自A股發行取得股權之日起5年	是	是
			關於股東持股期限的承諾	2025年6月	原持有的全部本行股票自本次A股發行取得股權之日起18個月	是	是
	股份限售	中國煙草	關於股東持股期限的承諾	2025年6月	認購的本次發行的A股股票自A股發行取得股權之日起5年	是	是
	股份限售	雙維投資	關於股東持股期限的承諾	2025年6月	認購的本次發行的A股股票自A股發行取得股權之日起5年	是	是
	其他	本行董事、高級管理人員	攤薄即期回報採取填補措施的承諾	2025年6月	長期	是	是

報告期內，本行不存在已履行完畢的承諾事項。報告期末，本行不存在超期未履行完畢的承諾事項。

九、戰略投資者合作情況

報告期內，中國煙草、雙維投資作為戰略投資者參與本行向特定對象發行A股股票，並與本行簽署了戰略合作協議。本行與中國煙草、雙維投資建立了工作層面定期溝通機制，不定期舉行管理層會晤。中國煙草、雙維投資基於戰略投資者定位，持續關注銀行業發展態勢，圍繞本行的發展戰略、資本運作規劃、分紅水平等方面向本行提出合理可行的意見和建議。本行與中國煙草、雙維投資本着「長期合作、互惠互利、共同發展」的原則，充分發揮雙方優勢，積極謀求雙方協調互補的長期共同戰略利益。報告期內，本行與中國煙草、雙維投資認真履行戰略合作協議的相關義務，充分發揮各自優勢加強在產業鏈金融服務中的銀企合作。

重要事項

十、其他重大事項

(一) 報告期內，本行在全國銀行間債券市場先後共計發行人民幣1000億元總損失吸收能力非資本債券。詳情請見本行2025年6月16日、7月23日、11月14日發佈的公告。

(二) 報告期內，本行在全國銀行間債券市場贖回了2020年5月發行的人民幣400億元二級資本債券。詳情請見本行2025年5月21日發佈的公告。

(三) 報告期內，本行在全國銀行間債券市場贖回了2020年9月發行的人民幣300億元無固定期限資本債券。詳情請見本行2025年9月25日發佈的公告。

(四) 報告期內，本行在境外市場贖回了2020年11月發行的28億美元無固定期限資本債券。詳情請見本行2025年11月18日發佈的公告。

上述公告刊載於上交所網站和香港聯交所「披露易」網站。

組織架構與機構名錄



組織架構與機構名錄

境內省直分行

38家省直分行
 217家省轄分行
 2,821家營業網點

境外分（子）行

香港分行
 香港子行
 紐約分行
 舊金山分行
 東京分行
 新加坡分行
 首爾分行
 法蘭克福分行
 澳門分行
 胡志明市分行
 悉尼分行
 布里斯班分行
 墨爾本分行
 台北分行
 倫敦分行
 多倫多代表處
 盧森堡分行
 盧森堡子行
 巴黎分行
 羅馬分行
 巴西子行
 布拉格分行
 約翰內斯堡分行
 迪拜國際金融中心分行

主要控股公司

交銀金科
 交銀國信
 交銀金租
 交銀國際
 交銀保險
 交銀投資
 交銀基金
 交銀人壽
 交銀理財

村鎮銀行

安吉村鎮銀行
 石河子村鎮銀行

組織架構與機構名錄

境內省分行、直屬分行名錄

區域劃分	機構	地址
長江三角洲	上海市分行	上海市黃浦區江西中路200號
	江蘇省分行	江蘇省南京市建鄴區廬山路218號
	蘇州分行	江蘇省蘇州市蘇州工業園區蘇惠路28號
	無錫分行	江蘇省無錫市濱湖區金融二街8號
	浙江省分行	浙江省杭州市上城區四季青街道劇院路1-39號
	寧波分行	浙江省寧波市鄞州區海晏北路455號
	安徽省分行	安徽省合肥市包河區徽州大道與嘉陵江路交口
珠江三角洲	福建省分行	福建省福州市台江區鰲峰街道鰲頭路23號交流融通大廈
	廈門分行	福建省廈門市思明區湖濱中路9-1號
	廣東省分行	廣東省廣州市天河區冼村路11號
	深圳分行	廣東省深圳市福田區深南中路3018號
環渤海地區	北京市分行	北京市西城區金融大街22號
	天津市分行	天津市河西區友誼路7號
	河北省分行	河北省石家莊市橋西區自強路26號
	山東省分行	山東省濟南市市中區共青團路98號
	青島分行	山東省青島市嶗山區深圳路156號4號樓
中部地區	山西省分行	山西省太原市迎澤區青年路5號
	江西省分行	江西省南昌市紅谷灘新區會展路199號
	河南省分行	河南省鄭州市金水區鄭花路11號
	湖北省分行	湖北省武漢市江漢區建設大道847號
	湖南省分行	湖南省長沙市芙蓉區五一大道447號
	廣西壯族自治區分行	廣西壯族自治區南寧市良慶區雲英路15號南寧城建集團總部地塊項目1號寫字樓
	海南省分行	海南省海口市龍華區國貿大道45號
西部地區	內蒙古自治區分行	內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區新華東街18號
	重慶市分行	重慶市江北區江北城西大街3號
	四川省分行	四川省成都市青羊區西玉龍街211號
	貴州省分行	貴州省貴陽市觀山湖區金融城東三塔
	雲南省分行	雲南省昆明市盤龍區白塔路397號
	西藏自治區分行	西藏自治區拉薩市318國道以南、金融路以西頓珠金融城金璽苑3號樓1層101、102
	陝西省分行	陝西省西安市新城區西新街88號
	甘肅省分行	甘肅省蘭州市城關區慶陽路129號
	寧夏回族自治區分行	寧夏回族自治區銀川市金鳳區寧安大街64號
	新疆維吾爾自治區分行	新疆維吾爾自治區烏魯木齊市天山區東風路16號
東北地區	青海省分行	青海省西寧市城西區五四西路67號
	遼寧省分行	遼寧省瀋陽市沈河區市府大路258-1號
	大連分行	遼寧省大連市中山區中山廣場6號
	吉林省分行	吉林省長春市朝陽區人民大街3535號
	黑龍江省分行	黑龍江省哈爾濱市道里區友誼路428號

註：如需本行營業網點地址及聯繫方式，請登錄本行官網，點擊「網點查詢」獲取相關信息。

組織架構與機構名錄

境外銀行機構名錄

機構	地址
香港分行/交通銀行(香港)有限公司	中國香港中環畢打街20號會德豐大廈地下B號舖及地庫、地下C號舖、1樓至3樓、16樓01室及18樓
紐約分行	ONE EXCHANGE PLAZA 55 BROADWAY, 31ST & 32ND FLOOR, NEW YORK NY 10006-3008, U.S.A.
舊金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105, U.S.A.
東京分行	日本國東京都中央區日本橋1-3-5日本橋三洋GROUP大廈
新加坡分行	50 Raffles Place #18-01 Singapore Land Tower · Singapore 048623
首爾分行	6th DouZone Tower. #29, Eulji-ro, Jung-Gu, Seoul, 04523, Korea
法蘭克福分行	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany
澳門分行	中國澳門商業大馬路251A-301號友邦廣場16樓
胡志明市分行	17th floor, Vincom Center, 72 Le Thanh Ton, Dist.1, HCMC, VN
悉尼分行	Level 23, 60 Martin Place, Sydney NSW2000, Australia
布里斯班分行	Level 35, 71 Eagle Street, Brisbane QLD4000, Australia
墨爾本分行	Level 34 Rialto South Tower, 525 Collins Street, Melbourne VIC, 3000, Australia
台北分行	中國台灣台北市信義路5段7號(101大樓)29樓A
倫敦分行	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK
盧森堡分行/交通銀行(盧森堡)有限公司	7 Rue de la Chapelle, L-1325 Luxembourg, Luxembourg
交通銀行(盧森堡)有限公司巴黎分行	90, Avenue des Champs-Élysées, 75008, Paris, France
交通銀行(盧森堡)有限公司羅馬分行	3rd floor, Piazza Barberini 52, Rome. 00187, Italy
交通銀行(巴西)股份有限公司	Av Barão de Tefé, 34-20th, Rio de Janeiro, Brazil, 20220-460
布拉格分行	7th floor, RUSTONKA R2, Rohanske nabrezi 693/10, Prague 8, 186 00, Czech Republic
約翰內斯堡分行	140 West St, Sandown, Sandton, 2196, Johannesburg, South Africa
迪拜國際金融中心分行	Unit 02, Level 30, Currency Tower 2, DIFC, P.O. Box 507386, Dubai, UAE
多倫多代表處	Suite 2460, 22 Adelaide Street West, Toronto, ON M5H 4E3, Canada

組織架構與機構名錄

主要子公司名錄

機構	地址
交銀施羅德基金管理有限公司	上海市浦東新區世紀大道8號國金中心二期21-23樓
交銀國際信託有限公司	武漢市建設大道847號
交銀金融租賃有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
交銀人壽保險有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號22-23樓
交銀國際控股有限公司	香港中環德輔道中68號
中國交銀保險有限公司	香港中環紅棉路8號
交銀金融資產投資有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
交銀理財有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號5樓，8-9樓
浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司	浙江省湖州市安吉縣昌碩街道昌碩廣場1幢
新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司	新疆維吾爾自治區石河子市東一路127號

獨立核數師報告

致交通銀行股份有限公司全體股東

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

意見

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計列載於第116至230頁的交通銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表,此合併財務報表包括於二零二五年十二月三十一日的合併財務狀況表,截至該日止年度的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表,及合併財務報表附註,包括主要會計政策及其他解釋信息。

我們認為,該等合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告會計準則》真實而公允地反映了貴集團於二零二五年十二月三十一日的合併財務狀況及截至該日止年度的的合併經營成果及合併現金流量,並已遵照香港《公司條例》的披露要求妥為擬備。

意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》的規定執行了審計工作。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計合併財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。根據國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《國際會計師職業道德守則(包含國際獨立性標準)》(以下簡稱「守則」),守則適用於公眾利益實體的財務報表審計,我們獨立於貴集團,並已履行這些道德要求以及守則中的其他專業道德責任。我們相信,我們所獲得的審計證據能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷,認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體合併財務報表及出具意見時進行處理的。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失計量

請參閱財務報表「附註2(5)(a)金融工具－減值,附註2(33)(a)主要會計估計及判斷－預期信用損失的計量」所述的會計政策,及財務報表「附註19客戶貸款,附註20金融投資,附註31(1)其他負債－信貸承諾及財務擔保減值準備,附註9信用減值損失及附註3(1)信用風險」。

關鍵審計事項

貴集團根據《國際財務報告會計準則第9號－金融工具》,採用預期信用損失模型計量發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失。

運用預期信用損失模型確定發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失的過程中涉及到若干關鍵參數和假設的應用,包括信用風險階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計,同時考慮前瞻性調整及其他調整因素等,在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及較多的管理層判斷。

在審計中如何應對該事項

與評價發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失計量相關的審計程序中包括以下程序:

- 在畢馬威信息技術專家的協助下,瞭解和評價與發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保審批、記錄、監控、階段劃分、預期信用損失模型定期更新以及損失準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。
- 利用畢馬威金融風險管理專家的工作,評價管理層評估損失準備時所用的預期信用損失模型的適當性,包括評價模型使用的信用風險階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、前瞻性調整及其他調整等參數和假設的合理性,及其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性。

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項 (續)

發放貸款和墊款，以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失計量 (續)

請參閱財務報表「附註2(5)(a)金融工具－減值，附註2(33)(a)主要會計估計及判斷－預期信用損失的計量」所述的會計政策，及財務報表「附註19客戶貸款，附註20金融投資，附註31(1)其他負債－信貸承諾及財務擔保減值準備，附註9信用減值損失及附註3(1)信用風險」。

關鍵審計事項

外部宏觀環境和貴集團內部信用風險管理策略對預期信用損失模型的確定有很大的影響。在評估關鍵參數和假設時，貴集團對於公司類貸款、以攤餘成本計量的金融投資以及公司類信貸承諾及財務擔保所考慮的因素包括歷史損失率、內部和外部信用評級及其他調整因素；對於個人類貸款以及個人類信貸承諾所考慮的因素包括歷史逾期資料、歷史損失經驗及其他調整因素。

在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素，判斷可收回金額。這些因素包括借款人的財務狀況、擔保方式、索賠受償順序、抵押物可收回金額、借款人其他還款來源等。管理層在評估抵押物的價值時，會參考符合資格的第三方評估機構出具的抵押物評估報告，並同時考慮抵押物的市場價格、狀態及用途。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額。

在審計中如何應對該事項

- 針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了評價，包括從外部尋求支持證據，比對歷史損失經驗及擔保方式等內部記錄。作為上述程序的一部分，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。
- 我們對比模型中使用的宏觀經濟預測信息與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符。
- 評價預期信用損失模型使用的關鍵資料的完整性和準確性。針對關鍵內部資料，我們將管理層用以評估預期信用損失的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保清單總額與總帳進行比較，驗證資料完整性；選取樣本，將單項發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的信息與相關協議以及其他有關檔進行比較，以評價資料的準確性。針對關鍵外部資料，我們將其與公開信息來源進行核對，以評價資料的準確性。
- 針對系統運算生成關鍵內部資料時所使用的原始資料，我們選取樣本將系統輸入資料核對至原始檔以評價系統輸入資料的準確性。此外，利用畢馬威的信息技術專家的工作，選取樣本，測試發放貸款和墊款逾期信息的編製邏輯。

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項(續)

發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失計量(續)

請參閱財務報表「附註2(5)(a)金融工具－減值，附註2(33)(a)主要會計估計及判斷－預期信用損失的計量」所述的會計政策，及財務報表「附註19客戶貸款，附註20金融投資，附註31(1)其他負債－信貸承諾及財務擔保減值準備，附註9信用減值損失及附註3(1)信用風險」。

關鍵審計事項

由於發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失的確定存在固有不確定性以及涉及到管理層判斷，同時其對貴集團的經營成果和資本狀況會產生重要影響，我們將發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失計量識別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

- 評價管理層做出的關於發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。我們基於風險導向的抽樣方法，按照行業分類對公司類發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及公司類信貸承諾及財務擔保進行分析，自受目前經濟環境影響較大的行業以及其他存在潛在信用風險的債務人中選取樣本。對於選取的樣本，我們檢查相關資產的逾期信息、向客戶經理詢問債務人的經營狀況、檢查債務人的財務信息以及搜尋有關債務人業務的市場訊息等，以瞭解債務人信用風險狀況，評價管理層階段劃分結果的合理性。
- 評價已發生信用減值的公司類發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及公司類信貸承諾及財務擔保違約損失率的合理性。我們選取樣本，檢查債務人的財務狀況、擔保方式、索賠受償順序、抵押物可收回金額、借款人其他還款來源，評估可收回金額。在此過程中，將抵押物的管理層估值與基於抵押物類別、狀態、用途及市場價格等的評估價值進行比較，來評價管理層的估值是否恰當。由第三方評估機構出具抵押物評估報告的，我們同時評價外部評估機構的勝任能力、專業素質和客觀性。我們還評價了抵押物變現的時間及方式，評價其預計可收回現金流，就貴集團回收計劃的可靠性進行考量。
- 選取樣本，利用預期信用損失模型覆核發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資減值準備以及信貸承諾及財務擔保預計負債的計算準確性。
- 根據相關會計準則，評價與發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保預期信用損失相關的財務報表信息披露的合理性。

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項 (續)

結構化主體合併評估

請參閱財務報表「附註2(4)(c)結構化主體，附註2(33)(d)主要會計估計及判斷－合併結構化主體」所述的會計政策，及財務報表「附註42納入合併範圍的結構化主體，附註43未納入合併範圍的結構化主體」。

關鍵審計事項

結構化主體通常是為實現具體而明確的目的而設計並成立的，並在確定的範圍內開展業務活動。

貴集團可能通過發起設立、管理和／或投資等方式在結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括信託及資產管理計劃、基金以及理財產品。

交通銀行通過考慮擁有的權力、享有的可變回報及運用權力影響其回報金額的能力等，判斷是否在結構化主體中享有部分權益或者是否應該將結構化主體納入合併範圍。這些因素並非完全可量化，需要綜合考慮整體交易的實質內容。

由於涉及部分結構化主體的交易較為複雜，並且貴集團在對每個結構化主體的條款及交易實質進行定性評估時需要作出判斷，我們將結構化主體合併評估識別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

與評價結構化主體合併相關的審計程序中包括以下程序：

- 瞭解和評價與結構化主體合併相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。
- 選取樣本，對結構化主體執行下列審計程序：
 - 檢查相關合同、內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及管理層對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷；
 - 檢查結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的任何資本或對其收益作出的擔保、提供流動性支援的安排、佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對可變回報的影響所作的判斷；
 - 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團是否有能力影響其從結構化主體中獲得可變回報的判斷；
 - 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷。
- 根據相關會計準則，評價與結構化主體合併相關的財務報表信息披露的合理性。

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項(續)

劃分為第三層次持續以公允價值計量的金融資產的估值

請參閱財務報表「附註2(5)金融工具，附註2(33)(b)主要會計估計及判斷－金融工具公允價值」所述的會計政策，及財務報表「附註3(5)金融資產和負債的公允價值」。

關鍵審計事項

對於 貴集團持有的部分金融資產，例如可轉債、未上市股權、未上市基金、部分信託及資產管理計劃等，其公允價值的計量採用了對估值產生重大影響的不可觀察輸入值，因此 貴集團將這些金融資產劃分為第三層次持續以公允價值計量的金融資產。

貴集團採用一系列估值技術對劃分為第三層次的金融資產公允價值進行評估，所採用的估值方法主要為現金流折現法和可比公司法，其中涉及的不可觀察輸入值包括標的公司現金流、風險調整折現率、市淨率、市盈率和流動性折扣等。

由於劃分為第三層次持續以公允價值計量的金融資產的金額重大，公允價值的估值技術較為複雜，以及使用不可觀察輸入值作為關鍵假設時需要管理層做出重大判斷，我們將劃分為第三層次持續以公允價值計量的金融資產的估值識別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

與評價劃分為第三層次持續以公允價值計量的金融資產的估值相關的審計程序中包括以下程序：

- 瞭解和評價對劃分為第三層次持續以公允價值計量的金融資產估值模型應用、前後臺對賬相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。
- 選取樣本，利用畢馬威金融風險管理專家的工作，瞭解管理層採用的估值模型（包括本年度是否發生變動），根據相關會計準則的規定評價估值方法的適當性；我們獨立獲取和驗證估值參數，評價估值參數運用的適當性；將我們的估值結果與管理層的估值結果進行比較等。
- 根據相關會計準則，評價與劃分為第三層次持續以公允價值計量的金融資產相關的財務報表信息披露的合理性，包括公允價值層次等。

其他信息

貴行董事需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年報內的全部信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，且在審計合併財務報表的工作中，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。我們已經對構成其他信息一部分的持續關連交易信息執行了鑒證業務，同時單獨出具了鑒證從業人員的結論，並納入其他信息。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事就合併財務報表須承擔的責任

董事須負責根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告會計準則》及香港《公司條例》的披露要求擬備真實而公允的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備合併財務報表時，董事負責評估 貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將 貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助董事履行監督 貴集團的財務報告過程的責任。

獨立核數師報告(續)

核數師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報取得合理保證，並出具包含我們審計意見的核數師報告。除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們不會就本報告的內容，向任何其他人士負責或承擔法律責任。

合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或滙總起來可能影響合併財務報表使用者依賴財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《國際審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計證據，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對 貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對 貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計證據。然而，未來事項或情況可能導致 貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映交易和事項。
- 計劃和執行集團審計，以獲取關於就 貴集團內實體或業務單位財務信息的充足、適當的審計憑證，作為對集團財務報表形成意見的基礎。我們負責指導、監督和覆核就集團審計目的而執行的審計工作。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及為消除對獨立性的威脅所採取的行動或防範措施（如適用）。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是陳少東。

執業會計師

香港中環
遮打道十號
太子大廈八樓

二零二六年三月二十七日

財務報表

合併損益及其他綜合收益表

截至2025年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	2025年	2024年
利息收入		419,447	451,712
利息支出		(246,372)	(281,880)
利息淨收入	4	173,075	169,832
手續費及佣金收入	5	42,713	40,918
手續費及佣金支出	6	(4,530)	(4,004)
手續費及佣金淨收入		38,183	36,914
交易活動淨收益／(損失)	7	19,693	21,919
金融投資淨收益／(損失)		4,563	1,949
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨利得		1,812	452
對聯營及合營企業投資淨收益／(損失)		495	514
其他營業收入	8	29,591	29,141
淨經營收入		265,600	260,269
信用減值損失	9	(54,547)	(52,567)
其他資產減值損失	10	(1,895)	(1,640)
其他營業支出	11	(105,395)	(102,587)
稅前利潤		103,763	103,475
所得稅	14	(7,249)	(9,246)
本年淨利潤		96,514	94,229

財務報表(續)

合併損益及其他綜合收益表(續)

截至2025年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	2025年	2024年
其他綜合收益，稅後			
後續可能重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動			
計入權益的金額		(4,317)	17,996
當期轉入損益的金額		(2,154)	(1,456)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具預期信用損失			
計入權益的金額		(749)	(181)
當期轉入損益的金額		-	-
現金流量套期損益的有效部分			
計入權益的金額		(1,060)	946
當期轉入損益的金額		965	(1,060)
境外經營產生的折算差異		(1,950)	976
其他		2,514	(7,647)
小計		(6,751)	9,574
後續不會重分類至損益的項目：			
退休金福利精算損益		2	(16)
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資的公允價值變動		1,085	2,281
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動導致的公允價值變動		217	(268)
其他		(136)	(168)
小計		1,168	1,829
本年其他綜合收益，稅後	40	(5,583)	11,403
本年綜合收益		90,931	105,632
淨利潤中屬於：			
母公司股東		95,622	93,586
非控制性權益		892	643
		96,514	94,229
綜合收益中屬於：			
母公司股東		89,988	105,123
非控制性權益		943	509
		90,931	105,632
歸屬於母公司普通股股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	15	1.08	1.16

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

財務報表(續)

合併財務狀況表

2025年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	2025年12月31日	2024年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	16	701,847	717,354
存放和拆放同業及其他金融機構款項	17	881,284	974,042
衍生金融資產	18	43,736	100,375
客戶貸款	19	8,898,768	8,351,131
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	20	600,609	656,152
以攤餘成本計量的金融投資	20	2,701,622	2,581,793
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	20	1,225,683	1,082,144
對聯營及合營企業投資	22	16,897	11,601
固定資產	23	246,926	238,949
遞延所得稅資產	24	42,198	42,752
其他資產	25	188,818	144,424
資產總計		15,548,388	14,900,717
負債及股東權益			
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入款項	26	2,477,757	2,431,451
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	27	47,714	50,254
衍生金融負債	18	36,998	85,473
客戶存款	28	9,307,815	8,800,335
已發行存款證	29	1,403,271	1,384,372
應交所得稅		5,142	8,056
發行債券	30	692,085	691,248
遞延所得稅負債	24	3,657	4,324
其他負債	31	293,667	289,607
負債合計		14,268,106	13,745,120
股東權益			
股本	32	88,364	74,263
其他權益工具	33	126,450	174,796
其中：優先股		44,952	44,952
永續債		81,498	129,844
資本公積	32	215,762	111,420
其他儲備	34	453,084	435,562
未分配利潤	34	385,572	348,265
歸屬於母公司股東權益合計		1,269,232	1,144,306
歸屬於普通股少數股東的權益		8,350	7,706
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益		2,700	3,585
非控制性權益合計	36	11,050	11,291
股東權益合計		1,280,282	1,155,597
負債及股東權益總計		15,548,388	14,900,717

合併財務報表已於2026年3月27日由交通銀行股份有限公司董事會批准，並由以下代表簽署：

任德奇
董事長及執行董事

張寶江
副董事長、執行董事及行長

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

財務報表(續)

合併權益變動表

截至2025年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	歸屬於母公司股東權益										未控制權益							
	其他儲備										歸屬於普通股股東的權益	歸屬於其他權益持有者的權益	合計					
	股本	優先股	永續債	資本公積	法定盈餘公積	任意盈餘公積	法定一般準備金	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產重估儲備	其他	指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的信用風險準備				現存金融資產的有息部分	境外匯率變動的折算差異	精算重估儲備	其他	未分配利潤
附註32	附註33	附註33	附註32	附註34	附註34	附註34	附註34	附註34	附註34	附註34	附註34	附註34	附註34	附註34	附註34	附註35	附註35	附註33
2025年1月1日	74,263	44,952	129,844	111,420	106,014	140,545	173,176	17,289	33	(25)	4,165	(104)	(5,531)	348,265	1,144,306	7,706	3,585	1,155,597
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	(5,283)	217	(95)	(1,974)	2	1,499	95,622	89,988	876	67	90,931
股東投入的普通股	14,101	-	-	105,839	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119,940	-	-	119,940
其他權益工具持有者	-	-	-	(1,492)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)	(49,854)	-	(885)	(50,739)
投入和減少資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28,441)	(28,441)	(122)	-	(28,563)
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,870)	(4,870)	-	-	(4,870)
分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
分配非累積次級額外	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
分配非累積次級額外	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
一般資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(67)	(67)
轉入儲備	-	-	-	-	8,640	346	14,425	-	-	-	-	-	-	(23,411)	-	-	-	-
其他綜合收益轉留存	-	-	-	-	-	-	(248)	-	-	-	-	-	(7)	255	-	-	-	-
收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	(110)	-	(115)
2025年12月31日	88,364	44,952	81,498	215,762	114,654	140,891	187,601	11,758	250	(120)	2,191	(102)	(4,039)	385,572	1,269,232	8,350	2,700	1,280,282

財務報表(續)

合併權益變動表(續)
截至2024年12月31日止年度
(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

	歸屬於母公司股東權益										非控制性權益							
	其他權益工具					其他儲備					歸屬於非控制性權益							
	股本	優先股	永續債	資本公積	法定盈餘公積	任意盈餘公積	法定一般準備金	其他綜合收益	其他	未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	歸屬於少數股東的權益	歸屬於其他權益工具持有者的權益	合計				
2024年1月1日	74,263	44,952	129,838	111,428	97,227	140,399	159,063	1,277	301	84	3,214	(88)	(682)	326,744	1,088,030	7,912	3,508	1,099,460
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	15,848	(268)	(109)	951	(16)	(4,869)	93,586	105,123	300	209	105,632
其他權益工具持有者投入和減少資本	-	-	6	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(41,365)	(41,365)	(177)	-	(41,542)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,632)	(5,632)	-	-	(5,632)
分配非累積次級額外一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(132)	(132)
轉入儲備	-	-	-	-	8,787	162	14,123	-	-	-	-	-	-	(23,072)	-	-	-	-
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(164)	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	(16)	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)	(329)	-	(345)
2024年12月31日	74,263	44,952	129,844	111,420	106,014	140,545	173,176	17,289	33	(25)	4,165	(104)	(5,531)	348,265	1,144,306	7,706	3,685	1,155,597

附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

財務報表(續)

合併現金流量表

截至2025年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	2025年	2024年
經營活動現金流量：			
稅前利潤：		103,763	103,475
調整：			
計提預期信用減值損失		54,547	52,567
計提其他資產減值損失		1,895	1,640
折舊和攤銷		20,013	19,372
未決訴訟準備金		(98)	(95)
資產處置收益		(957)	(878)
金融投資利息收入		(112,901)	(112,038)
公允價值及匯兌淨(收益)/損失		(4,920)	(934)
對聯營及合營企業投資淨(收益)/損失		(495)	(514)
金融投資淨(收益)/損失		(4,389)	(1,708)
發行債券利息支出		17,864	16,650
租賃負債利息支出		169	179
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量		74,491	77,716
存放中央銀行款項的淨減少		762	56,165
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨減少/(增加)		67,492	(105,113)
客戶貸款的淨增加		(608,715)	(630,140)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨減少/(增加)		66,774	(10,613)
其他資產的淨增加		(45,221)	(50,728)
同業及其他金融機構存放和拆入款項的淨增加		36,617	12,172
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨增加/(減少)		9,626	(3,366)
客戶存款及已發行存款證的淨增加		540,981	579,143
其他負債的淨(減少)/增加		(930)	26,381
應付增值稅和其他稅費的淨(減少)/增加		(587)	1,246
支付的所得稅		(8,849)	(10,211)
經營活動產生/(使用)的現金流量淨額		132,441	(57,348)

財務報表(續)

合併現金流量表(續)

截至2025年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	2025年	2024年
投資活動現金流量：			
投資子公司、聯營企業和合營企業支付的現金		(4,898)	(2,169)
金融投資支付的現金		(1,183,397)	(1,211,896)
出售或贖回金融投資收到的現金		925,435	1,038,694
收到股息		1,112	757
金融投資收到的利息		111,846	113,225
購入無形資產及其他資產支付的現金		(2,707)	(1,565)
出售無形資產及其他資產收到的現金		67	15
購建固定資產支付的現金		(40,490)	(40,610)
處置固定資產收到的現金		12,560	5,805
支付其他與投資活動有關的現金		-	(345)
投資活動產生／(使用)的現金流量淨額		(180,472)	(98,089)
籌資活動現金流量：			
發行普通股收到的現金		120,000	-
發行債券收到的現金		168,259	204,650
發行其他權益工具收到的現金		2,700	40,000
償還發行債券支付的本金		(164,690)	(107,244)
償付發行債券利息支付的現金		(18,255)	(16,873)
贖回其他權益工具支付的現金		(53,439)	(40,000)
為發行其他權益工具所支付的現金		-	(2)
償付租賃負債的本金和利息		(2,328)	(2,378)
分配股利支付的現金		(39,058)	(35,309)
向非控制性權益支付股利及債息		(91)	(324)
為發行普通股所支付的現金		(30)	-
支付其他與籌資活動有關的現金流出		(116)	-
籌資活動產生／(使用)的現金流量淨額		12,952	42,520
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(409)	(594)
現金及現金等價物淨變動		(35,488)	(113,511)
年初現金及現金等價物		161,950	275,461
年末現金及現金等價物	41	126,462	161,950
經營活動的現金流量淨額包括：			
收到利息		312,665	345,927
支付利息		(232,298)	(253,112)

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

1 一般資料

交通銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」)系經國務院《國務院關於重新組建交通銀行的通知》(國發[1986]81號)和中國人民銀行《關於貫徹執行國務院〈關於重新組建交通銀行的通知〉的通知》(銀發[1987]40號)批准,於1987年4月1日重新組建成立的全國性股份制商業銀行,總部及註冊地均設在上海。

本銀行持有中國銀行保險監督管理委員會頒發的B0005H131000001號《金融許可證》,統一社會信用代碼為9131000010000595XD號。

本銀行及子公司(以下統稱「本集團」)主要從事公司金融業務、個人金融業務、同業與金融市場業務、金融租賃業務、基金業務、理財業務、信託業務、保險業務、境外證券業務、債轉股業務和其他相關金融業務。

2 主要會計政策

(1) 遵循聲明

本財務報表按照國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的《國際財務報告會計準則》(「國際財務報告會計準則」)及其相關解釋以及香港《公司條例》的披露規定編製。該等財務報表亦遵守香港聯合交易所有限公司證券上市規則適用的披露條文的要求。本集團採用的主要會計政策披露如下。

國際會計準則理事會已頒佈若干新訂及經修訂國際財務報告會計準則,該等準則於本集團當前會計期間首次生效或可供提早採納。附註2(3)提供首次應用與本集團有關的新訂及經修訂準則所引致當前及過往會計期間的任何會計政策變更的資料,已反映於該等財務報表內。

(2) 財務報表編製基礎

除某些金融工具和投資性房地產以公允價值計量外,本合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。

在按照國際財務報告會計準則要求編製財務報表時,管理層需要做出某些估計。同時,在執行本集團會計政策的過程中,管理層還需要做出某些判斷。對財務報表影響重大的估計和判斷事項,請參見合併財務報表附註2(33)。

本集團的記賬本位幣為人民幣,本財務報表以人民幣列報並湊整至最近百萬元。

(3) 會計政策變更

(a) 本集團已採用的於2025年新生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團已於本期間採用了下列由國際會計準則理事會發佈的準則修訂。該準則修訂於本期強制生效。

	註
國際會計準則第21號(修訂)	(i)
缺乏可兌換性	

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

(3) 會計政策變更(續)

(a) 本集團已採用的於2025年新生效的與本集團相關的準則和修訂(續)

(i) 國際會計準則第21號(修訂): 缺乏可兌換性

該修訂明確了可兌換性的具體判定條件,規定了當貨幣缺乏可兌換性時即期匯率的確定方法。

該修訂還規定了主體需要提供額外的披露資訊來說明使用者評估某一貨幣缺乏可兌換性將如何或預期如何對其財務業績、財務狀況和現金流量產生影響。

採用該準則修訂並未對本集團的財務狀況和經營成果產生重大影響。

(b) 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團尚未採用下列已由國際會計準則理事會和國際財務報告解釋委員會頒佈但尚未生效的準則和修訂及國際財務報告會計準則解釋。

		於此日期起/ 之後的年度內生效	註
國際財務報告會計準則第7號及國際財務報告會計準則第9號(修訂)	金融工具的分類和計量	2026年1月1日	(i)
國際財務報告會計準則第7號及國際財務報告會計準則第9號(修訂)	依賴自然能源生產電力的合同	2026年1月1日	(i)
國際財務報告會計準則的年度改進	第11卷	2026年1月1日	(ii)
國際財務報告會計準則第18號	財務報表列示和披露	2027年1月1日	(iii)
國際財務報告會計準則第19號	非公共受託責任子公司的披露	2027年1月1日	(iv)
國際財務報告會計準則第21號(修訂)	惡性通貨膨脹經濟中的列報貨幣折算	2027年1月1日	(v)
國際財務報告會計準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售/出資	生效日期 已無限期遞延	(vi)

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

(3) 會計政策變更(續)

(b) 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂(續)**(i) 國際財務報告會計準則第7號及國際財務報告會計準則第9號(修訂): 金融工具的分類和計量、依賴自然能源生產電力的合同**

2024年5月發佈的修訂涉及對金融工具的分類和計量的要求,主要包含對某些金融資產(包括具有ESG和類似特徵的金融資產)的分類作出澄清、通過電子支付系統結算金融負債的新增規定以及對指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和具有或有特徵的金融工具增加披露要求。

2024年12月發佈的修訂針對涉及依賴自然能源生產電力的合同,主要包含澄清此類合同如何適用「自用」要求、明確如果將此類合同指定為套期工具則可適用套期會計要求進行相應會計處理、並針對特定範圍下的購電合同新增披露要求以助於投資者能夠瞭解此類合同對企業財務業績和現金流量的影響。

本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(ii) 國際財務報告會計準則的年度改進—第11卷

2024年7月18日,國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告會計準則的年度改進(第11卷)》,包含了對國際財務報告會計準則及隨附指引的小範圍修訂,這是其對準則定期維護的一部分。被修訂的準則和指引如下:

- 《國際財務報告會計準則第1號—首次採用國際財務報告會計準則》;
- 《國際財務報告會計準則第7號—金融工具:披露》及隨附的實施指引;
- 《國際財務報告會計準則第9號—金融工具》;
- 《國際財務報告會計準則第10號—合併財務報表》;
- 《國際會計準則第7號—現金流量表》。

相關修訂自2026年1月1日或以後開始的年度報告期間生效,允許提前採用。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(iii) 國際財務報告會計準則第18號:財務報表列示和披露

2024年4月,國際會計準則理事會發佈新準則國際財務報告會計準則第18號:財務報表列示和披露,與現行的國際財務報告會計準則第1號相比,該準則引入的新規定主要包括改進利潤表結構、引入管理層業績指標的披露以及強化信息匯總和分解等。

本集團尚在評估因採用該準則對本集團合併財務報表的整體影響。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

(3) 會計政策變更(續)

(b) 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂(續)

(iv) 國際財務報告會計準則第19號：非公共受託責任子公司的披露

2024年5月9日,國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告會計準則第19號：非公共受託責任子公司的披露》,允許滿足適用條件的子公司在國際財務報告會計準則下適用簡化披露要求。

子公司可以選擇在其合併、單獨或個別財務報表中採用《國際財務報告會計準則第19號》,前提是其報告日：不負有公共受託責任；且其母公司遵循國際財務報告會計準則編製合併財務報表,並且可供公眾使用。採用《國際財務報告會計準則第19號》的子公司在作出明確且無保留的遵守國際財務報告會計準則的聲明時,必須清楚說明其已採用《國際財務報告會計準則第19號》。《國際財務報告會計準則第19號》將在2027年1月1日或之後開始的年度報告期間生效,允許企業提前採用。

本集團預期該準則的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(v) 國際財務報告會計準則第21號的修訂：惡性通貨膨脹經濟中的列報貨幣折算

為減少實務中的差異並提高資訊對投資者的有用性,國際會計準則理事會修訂了《國際會計準則第21號——匯率變動的影響》,以明確下列內容：

功能貨幣為非惡性通貨膨脹貨幣的企業,應以最近報告日的期末匯率,將財務報表中的所有金額(含比較金額)折算為列報貨幣。企業應用最近報告日的期末匯率,對功能貨幣非惡性通貨膨脹貨幣的境外經營所有金額(比較金額除外)進行折算,並按照一般價格指數重述比較金額。

相關修訂自2027年1月1日或之後開始的年度報告期間生效,並將追溯應用,允許提前採用。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(vi) 國際財務報告會計準則第10號及國際會計準則第28號的修訂：投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售／出資

該修訂解決了《國際財務報告會計準則第10號》與《國際會計準則第28號》在投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售／資產出資等方面會計處理的不一致。

當交易涉及一項業務,須全額確認利得或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產時,只能部分確認利得或虧損,即使該等資產屬於子公司。

本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(4) 合併財務報表的編製

(a) 子公司

合併財務報表包括本銀行及本銀行及其子公司控制的主體(包括結構化主體)的財務報表。當本銀行符合以下條件時,其具有對該主體的控制：

- 擁有對被投資者的權利；
- 通過對被投資者的涉入而承擔或有權獲得可變回報；以及
- 有能力運用對被投資者的權力影響投資者的回報金額。

如有事實和情況表明上述控制三要素中的一項或多項要素發生了改變,本銀行將重新評估其是否具有對被投資者的控制。

本集團對擁有權力的子公司進行合併,並在失去權力時停止合併。

本集團對企業合併採用購買法進行會計處理。購買子公司所支付的對價為付出的資產、承擔的負債以及本集團發行的權益性工具的公允價值,並包括由或有對價協議產生的資產或負債的公允價值。企業合併相關費用於發生時計入當期損益。企業合併中取得的可辨認資產、負債以及或有負債以合併日的公允價值進行初始計量。在每次合併時,本集團對被購買方的非控制性權益按非控制性權益佔被購買方淨資產的比例份額進行計量。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)**(4) 合併財務報表的編製(續)****(a) 子公司(續)**

支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計,超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額確認為商譽;對廉價購買中上述金額合計小於取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額,直接計入利潤表。

本集團內部交易往來金額、收入和支出在編製合併報表時均全額抵銷。如有需要,在編製合併報表時,會對子公司的會計政策進行適當調整,以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

(b) 與非控制性權益的交易

向子公司的非控制性權益購入更多權益時支付的對價與購買子公司可辨認淨資產賬面價值份額之間的差額計入股東權益。向非控制性權益出售股份的利得和損失也計入股東權益。

因處置部分股權投資或其他原因喪失了對原有子公司控制權時,本集團持有的剩餘權益應重新以公允價值計量,由此產生的利得和損失確認為當期損益。該等公允價值將作為聯營企業、合營企業的剩餘權益或金融資產進行後續計量時的新的初始賬面價值。此外,之前通過其他綜合收益確認的與被投資企業相關的金額分別轉入損益和留存收益。

(c) 結構化主體

結構化主體是指在確定主體控制方時,表決權或類似權利不構成決定性因素,例如,當表決權僅與行政管理工作相關,以及相關活動由合同安排主導時。結構化主體一般目標界定明確且範圍狹窄。可作為結構化主體的例子包括金融投資、信託、證券化工具和資產支持的融資安排。附註42和43分別披露了合併結構化主體和未合併結構化主體。

(d) 對聯營公司和合營公司投資

聯營公司是指本集團對其實施重大影響的主體。重大影響是指參與決定被投資者的財務及經營政策的權力、但不是控制或共同控制這些政策。

合營公司為本集團通過單獨主體達成,能夠與其他方實施共同控制,且基於法律形式、合同條款及其他事實與情況僅對其淨資產享有權利的合營安排。共同控制是指按照相關約定對某項安排所共有的控制,並且該安排的相關活動必須經過本集團及分享控制權的其他參與方一致同意後才能決策。

對聯營公司和合營公司的經營成果按權益法會計納入本合併財務報表。根據權益法,對聯營公司和合營公司投資在合併財務狀況表中按成本進行初始確認,並在其後進行調整,以確認本集團在聯營公司和合營公司的損益及其他綜合收益中所佔的份額。如果本集團在聯營公司和合營公司的損失中所佔的份額超過本集團在該聯營公司和合營公司中的權益(包括任何實質上構成本集團對該聯營公司和合營公司的淨投資的長期權益),本集團應終止確認其在進一步損失中所佔的份額。額外損失僅在本集團發生的法定或推定義務或代表聯營公司和合營公司進行的支付範圍內進行確認。

取得聯營公司和合營公司投資時,投資成本超過本集團在被投資者的可辨認資產及負債的公允價值淨額中所佔份額的部份確認為商譽(商譽會納入投資的賬面金額內)。

如果本集團在此類可辨認資產及負債的公允價值淨額中所佔的份額超過投資成本,則超出的金額會在取得該項投資的當期立即計入損益。

在報告期末,本集團會考慮是否有情況表明本集團對聯營公司和合營公司投資可能存在減值跡象。如果需要確認減值損失,該投資的賬面價值(包括商譽)按照《國際會計準則第36號—資產減值準備》的要求視同一個資產進行減值測試,減值損失按照該資產的賬面價值與預計未來可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)之間差額進行計量,計入該投資的賬面價值。任何資產減值損失的轉回按照國際會計準則第36號要求,轉回金額不得超過該投資減值之後可收回金額的增加。

當某集團主體與本集團的聯營公司和合營公司進行交易時,此類與聯營公司和合營公司進行的交易所產生的損益將僅按聯營公司和合營公司中的權益與本集團無關的份額,在本集團的合併財務報表中予以確認。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

(4) 合併財務報表的編製(續)

(e) 商譽

企業合併形成的商譽,以支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計,超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額,在考慮相關遞延所得稅影響之後作為初始成本。商譽不予以攤銷。由企業合併形成的商譽會分配至每個從合同中因協同效應而受益的資產組或資產組組合,且至少每年進行一次減值測試。

處置資產組或資產組組合的利得或損失會將購入商譽扣除減值準備(如有)後的淨額考慮在內。

(5) 金融工具

初始確認與計量

當本集團成為金融工具合同的一方時,確認相關的金融資產或金融負債。以常規方式買賣金融資產,於交易日進行確認。交易日,是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

於初始確認時,本集團按公允價值計量金融資產或金融負債,對於不是以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或金融負債,則還應該加上或減去可直接歸屬於獲得或發行該金融資產或金融負債的交易費用,例如手續費和佣金。以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債的交易費用作為費用計入當期損益。初始確認後,對於以攤餘成本計量的金融資產以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資,立即確認預期信用損失準備並計入當期損益。

公允價值的確定方法

公允價值,是指市場參與者在計量日發生的有序交易中,出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。對於存在活躍市場的金融工具,本集團採用活躍市場中的報價確定其公允價值;對於不存在活躍市場的金融工具,本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。

計量方法

攤餘成本和實際利率

攤餘成本是指金融資產或金融負債的初始確認金額經下列調整後的結果:扣除已償還的本金;加上或減去採用實際利率法將初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額;扣除損失準備(僅適用於金融資產)。

實際利率,是指將金融資產或金融負債整個預期存續期間的估計未來現金流量折現為該金融資產賬面總額(即,扣除損失準備之前的攤餘成本)或該金融負債攤餘成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失,但包括交易費用、溢價或折價,以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用,例如貸款發放費。對於源生或購入已發生信用減值的金融資產,本集團根據該金融資產的攤餘成本(而非賬面總額)計算經信用調整的實際利率,並且在估計未來現金流量時將預期信用損失的影響納入考慮。

當本集團調整未來現金流量估計值時,金融資產或金融負債的賬面價值按照新的現金流量估計和原實際利率折現後的結果進行調整,變動計入損益。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

(a) 金融資產

分類及後續計量

本集團按以下計量類別對其金融資產進行分類：

- 以公允價值計量且其變動計入損益；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益；或
- 以攤餘成本計量

債務和權益工具的分類要求如下：

債務工具

債務工具是指從發行方角度分析符合金融負債定義的工具，例如貸款、政府債券和公司債券、以及在無追索保理安排下向客戶購買的應收賬款。

債務工具的分類與後續計量取決於：

- 本集團管理該資產的業務模式；及
- 該資產的現金流量特徵。

基於這些因素，本集團將其債務工具劃分為以下三種計量類別：

以攤餘成本計量：如果管理該金融資產是以收取合同現金流量為目標，且該金融資產的合同現金流量僅為對本金和利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入損益，那麼該資產按照攤餘成本計量。該資產的賬面價值按照所確認和計量的預期信用損失準備進行調整。本集團採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：如果管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流為目標又以出售該金融資產為目標，該金融資產的合同現金流量僅為對本金和利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入損益，那麼該金融資產按照公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。該金融資產攤餘成本的相關的減值利得或損失、利息收入及外匯利得或損失計入損益，除此以外，賬面價值的變動均計入其他綜合收益。該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從權益重分類至損益，並確認為「金融投資淨收益」。本集團採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

以公允價值計量且其變動計入損益：不滿足以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益標準的資產，以公允價值計量且其變動計入損益。對於後續以公允價值計量且其變動計入損益並且不屬於套期關係一部分的債務投資產生的利得或損失，這些資產的期間損失或利得計入損益，並在損益表中列報為「交易活動淨收益／(損失)」。

業務模式：業務模式反映了本集團如何管理其金融資產以產生現金流。也就是說，本集團的目標是僅為收取資產的合同現金流量，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用(例如，以交易為目的持有金融資產)，那麼該組金融資產的業務模式為「其他」，並分類為以公允價值計量且其變動計入損益。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

(a) 金融資產(續)

分類及後續計量(續)

債務工具(續)

合同現金流是否僅為對本金和利息的支付:如果業務模式為收取合同現金流量,或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的,那麼本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息支付。進行該評估時,本集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符,即,利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與基本借貸安排相符的利潤率的對價。若合同條款引發了與基本借貸安排不符的風險或波動敞口,則相關金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入損益。

對於含嵌入式衍生工具的金融資產,在確定合同現金流量是否僅為對本金和利息支付時,將其作為一個整體進行分析。

當且僅當本集團改變其管理金融資產的業務模式時,將對所有受影響的相關金融資產進行重分類,且自重分類日起採用未來適用法進行相關會計處理,不得對以前已經確認的利得、損失(包括減值損失或利得)或利息進行追溯調整。重分類日,是指導致本集團對金融資產進行重分類的業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天。

權益工具

權益工具是指從發行方角度分析符合權益定義的工具(參見附註2(22)):即不包含付款的合同義務且享有發行人淨資產和剩餘收益的工具,例如普通股。

本集團的權益工具投資以公允價值計量且其變動計入損益,但管理層已做出不可撤銷指定為公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的除外。本集團對上述指定的政策為,將不以交易性為目的的權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。進行指定後,公允價值變動在其他綜合收益中進行確認,且後續不得重分類至損益(包括處置時)。作為投資回報的股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認,並在損益表中列報為「交易活動淨收益/(損失)」。

以公允價值計量且其變動計入損益的權益工具投資對應的利得和損失計入損益表中的「交易活動淨收益/(損失)」。

減值

對於以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具資產,以及信貸承諾及財務擔保,本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估。本集團在每個報告日確認相關的損失準備。

(i) 預期信用損失的計量

預期信用損失,是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失,是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額,即全部現金短缺的現值。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法反映下列各項要素:(i)通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額;(ii)貨幣時間價值;(iii)在資產負債表日無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

整個存續期預期信用損失,是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

未來12個月內預期信用損失,是指因資產負債表日後12個月內(若金融工具的預計存續期少於12個月,則為預計存續期)可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失,是整個存續期預期信用損失的一部分。

對於應收賬款和合同資產,本集團始終按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。本集團基於歷史信用損失經驗、使用準備矩陣計算上述金融資產的預期信用損失,相關歷史經驗根據資產負債表日借款人的特定因素、以及對當前狀況和未來經濟狀況預測的評估進行調整。

除應收賬款和合同資產外,本集團對滿足下列情形的金融工具按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備,對其他金融工具按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備:

- 該金融工具在資產負債表日只具有較低的信用風險;或
- 該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加、是否已發生信用減值,將各筆業務劃分入三個風險階段,計提預期信用損失。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

(a) 金融資產(續)

(i) 預期信用損失的計量(續)

金融工具三個風險階段的主要定義如下：

第1階段：對於信用風險自初始確認後未顯著增加的金融工具，按照未來12個月的預期信用損失計量損失準備。

第2階段：對於信用風險自初始確認後已顯著增加但尚未發生信用減值的金融工具，按照整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

第3階段：對於初始確認後發生信用減值的金融工具，按照整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

(ii) 預期信用損失準備的列報

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，本集團在每個資產負債表日重新計量預期信用損失，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。對於以攤餘成本計量的金融資產，損失準備抵減該金融資產在資產負債表中列示的帳面價值；對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，不抵減該金融資產的帳面價值。對於非以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款承諾和財務擔保合同，本集團在預計負債中確認損失準備(參見附註31(1))。

核銷

如果本集團不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部分收回，則直接減記該金融資產的帳面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在本集團確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被減記的金額。但是，被減記的金融資產仍可能受到本集團催收到期款項相關執行活動的影響。

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

貸款合同修改

本集團有時會重新商定或修改客戶貸款的合同，導致合同現金流發生變化。出現這種情況時，本集團會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。本集團在進行評估時考慮的因素包括：

- 當合同修改發生在借款人出現財務困難時，該修改是否僅將合同現金流量減少為預期借款人能夠清償的金額
- 是否新增了任何實質性的條款，例如增加了分享利潤／權益性回報的條款，導致合同的風險特徵發生了實質性變化
- 在借款人並未出現財務困難的情況下，大幅延長貸款期限
- 貸款利率出現重大變化
- 貸款幣種發生改變
- 增加了擔保或其他信用增級措施，大幅改變了貸款的信用風險水平

如果修改後合同條款發生了實質性的變化，本集團將終止確認原金融資產，並以公允價值確認一項新金融資產，且對新資產重新計算一個新的實際利率。在這種情況下，對修改後的金融資產應用減值要求時，包括確定信用風險是否出現顯著增加時，本集團將上述合同修改日期作為初始確認日期。對於上述新確認的金融資產，本集團也要評估其在初始確認時是否已發生信用減值，特別是當合同修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。帳面價值的改變作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

如果修改後合同條款並未發生實質性的變化，則合同修改不會導致金融資產的終止確認。本集團根據修改後的合同現金流量重新計算金融資產的帳面總額，並將修改利得或損失計入損益。在計算新的帳面總額時，仍使用初始實際利率(或購入或源生的已發生信用減值的金融資產經信用調整的實際利率)對修改後的現金流量進行折現。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

(a) 金融資產(續)

除合同修改以外的終止確認

滿足下列條件之一時,本集團終止確認該金融資產:

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止;
- 該金融資產已轉移,且本集團轉移了金融資產所有權上幾乎所有風險和報酬;
- 該金融資產已轉移,本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有風險和報酬,且未保留對該金融資產的控制。

若該金融資產已轉移,本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有風險和報酬,且保留了對該金融資產的控制,則按照本集團繼續涉入被轉移金融資產的程度繼續確認有關金融資產,並相應確認相關的負債。

本集團的金融資產轉移,包括下列兩種情形:

- (i) 本集團將收取金融資產現金流量的合同權利轉移給其他方;
- (ii) 本集團保留了收取金融資產現金流量的合同權利,但承擔了將收取的該現金流量支付給最終收款方的合同義務,且同時滿足下列「過手」安排條件:
 - 本集團只有從該金融資產收到對等的現金流量時,才有義務將其支付給最終收款方;
 - 轉讓合同規定禁止本集團出售或抵押該金融資產,但本集團可以將其作為向最終收款方支付現金流量義務的保證;且
 - 本集團有義務將代表最終收款方收取的所有現金流量及時劃轉給最終收款方,且無重大延誤。

本集團將轉移前金融資產整體的帳面價值,在終止確認部分和繼續確認部分之間,按照轉移日各自的相對公允價值進行分攤,並將下列兩項金額的差額計入當期損益:

- 終止確認部分在終止確認日的帳面價值;
- 終止確認部分收到的對價,與原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額(按照金融資產終止確認部分和繼續確認部分的相對公允價值,對該累計額進行分攤後確定)之和。

(b) 金融負債

分類及後續計量

在當期和以前期間,本集團將金融負債分類為以攤餘成本計量的負債,但以下情況除外:

- 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債:該分類適用於衍生工具、交易性金融負債(如,交易頭寸中的空頭債券)以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的其他金融負債。對於指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債,其公允價值變動中源於自身信用風險變動的部分計入其他綜合收益,其餘部分計入損益。但如果上述方式會產生或擴大會計錯配,那麼源於自身信用風險的公允價值變動也計入損益。
- 由於金融資產轉讓不符合終止確認條件或應用繼續涉入法進行核算而確認的金融負債。當該轉讓不符合終止確認條件時,本集團根據該轉讓收取的對價確認金融負債,並在後續期間確認因該負債產生的所有費用;在應用繼續涉入法核算時,對相關負債的計量參見附註2(5)(a)。
- 信貸承諾及財務擔保(參見附註2(30))

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)**(5) 金融工具(續)****(b) 金融負債(續)****終止確認**

當合同義務解除時(如償付、合同取消或者到期),本集團終止確認相關金融負債。

本集團與債務工具的初始借款人交換存在實質性差異的合同,或者對原有合同條款作出的實質性修改,作為原金融負債義務解除進行終止確認的會計處理,並同時確認一項新的金融負債。如果本集團將一項合同的交換或修改作為合同義務解除且終止確認相關金融負債,那麼相關的成本或費用作為解除合同義務的利得或損失進行確認。如果本集團並未將一項合同的交換或修改作為合同義務解除,那麼本集團根據修改後的合同現金流量重新計算金融負債的賬面總額,並將修改利得或損失計入損益。

(c) 衍生金融工具和套期會計

衍生金融工具於合同簽訂之日進行初始確認並按公允價值進行初始和後續計量。衍生金融工具的公允價值為正反映為資產,為負反映為負債。

嵌入衍生金融工具是同時包含非衍生金融工具主合同的混合(組合)工具的一個組成部分,並導致該混合(組合)工具中的某些現金流量以類似於單獨存在的衍生金融工具的變動方式變動。對於主合同是金融資產的混合工具,本集團對其整體進行分類和計量。對於主合同並非金融資產的混合工具,在符合以下條件時,將嵌入衍生金融工具拆分為獨立的衍生工具處理:

- 嵌入衍生金融工具與主合同的經濟特徵和風險並非緊密相關;
- 具有相同條款但獨立存在的工具滿足衍生工具的定義;且
- 混合工具並未以公允價值計量且其變動計入損益。

本集團可以選擇將被拆分的嵌入衍生金融工具以公允價值計量且其變動計入損益,或者選擇將混合合同指定為以公允價值計量且其變動計入損益。

衍生金融工具的公允價值變動的確認方式取決於該衍生金融工具是否被指定為且符合套期工具的要求,以及被套期項目的性質。未指定為套期工具或不符合套期工具要求的衍生金融工具,包括以為特定利率和匯率風險提供套期保值为目的,但不符合套期會計要求的衍生金融工具,其公允價值的變動計入利潤表的「交易活動淨收益/(損失)」。

在套期開始時,本集團完成了套期相關文檔,內容包括被套期項目與套期工具的關係,以及各種套期交易對應的風險管理目標和策略。本集團也在套期開始時和開始後持續的記錄了套期有效性的評估,即套期工具的公允價值或現金流量變動能夠抵銷被套期風險引起的被套期項目公允價值或現金流量變動的度。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

(c) 衍生金融工具和套期會計(續)

同時滿足下列條件的套期關係符合套期有效性要求：

- 被套期項目和套期工具之間存在經濟關係。該經濟關係使得套期工具和被套期項目的價值因面臨相同的被套期風險而發生方向相反的變動；
- 被套期項目和套期工具經濟關係產生的價值變動中，信用風險的影響不佔主導地位；
- 套期關係的套期比率，應當等於本集團實際套期的被套期項目數量與對其進行套期的套期工具實際數量之比，但不應當反映被套期項目和套期工具相對權重的失衡，這種失衡會導致套期無效，並可能產生與套期會計目標不一致的會計結果。

以下原因可能導致套期無效：

- 套期工具和被套期項目的增加或減少；
- 交易對手信用風險重大變化等。

如果套期工具已到期、被出售、合同終止或已行使(但作為套期策略組成部分的展期或替換不作為已到期或合同終止處理)，或因風險管理目標發生變化，導致套期關係不再滿足風險管理目標，或者該套期不再滿足套期會計方法的其他條件時，本集團終止運用套期會計。

套期關係由於套期比率的原因不再符合套期有效性要求的，但指定該套期關係的風險管理目標沒有改變的，本集團對套期關係進行再平衡。

公允價值套期

公允價值套期為對已確認資產或負債、尚未確認的確定承諾，或上述項目組成部分的公允價值變動風險敞口進行的套期。該類公允價值變動源於某類特定風險，並將對損益產生影響。

對於被指定作為公允價值套期的套期工具且符合相關要求的衍生金融工具，其公允價值變動計入損益。同時作為被套期項目的資產或負債的公允價值變動中與被套期風險相關的部分也計入損益。

套期關係不再滿足運用套期會計的標準，包括套期工具已到期、被出售、合同終止或已行使，本集團將終止使用公允價值套期會計。如果被套期項目終止確認，則將尚未攤銷的對賬面價值所作的調整確認為當期損益。

現金流量套期

現金流量套期為對現金流量變動風險敞口進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債、極可能發生的預期交易，或與上述項目組成部分有關的某類特定風險，且將對損益產生影響。

對於被指定現金流量套期的套期工具並符合相關要求的衍生金融工具，其公允價值變動中的套期有效部分確認為其他綜合收益。套期無效部分相關的利得或損失確認為損益。

累計計入權益的金額在被套期項目影響損益的期間轉入損益，並列報在相關的被套期項目產生的收入或支出中。

套期關係不再滿足運用套期會計的標準，包括套期工具已到期、被出售、合同終止或已行使，權益中的已累計的利得或損失仍保留在權益中直到被套期項目影響損益的期間再確認為損益。當預期交易不會發生時(例如，已確認的被套期資產被出售)，已確認為其他綜合收益中的累計利得或損失立即重分類至損益。

(d) 金融資產和金融負債的抵銷

當本集團對已確認金融資產和金融負債具有當前可執行的法定抵銷權，且本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，金融資產和金融負債以相互抵銷後的金額在合併財務狀況表內列示。除此以外，金融資產和金融負債在合併財務狀況表內分別列示，不予相互抵銷。該法定權利不能取決於未來事件，而是必須在正常經營過程中以及在本集團或交易對手發生違約、失去償付能力或破產時可執行。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)**(6) 利息收入及利息支出**

本集團利潤表中的「利息收入」和「利息支出」,為按實際利率法確認的以攤餘成本計量、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資和以攤餘成本計量的金融負債等產生的利息收入與支出。

對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產,本集團自初始確認起,按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入。對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產,本集團在後續期間,按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。

(7) 手續費和佣金收入

手續費及佣金收入在本集團履行了合同中的履約義務,即在客戶取得相關服務的控制權時點或時段內確認收入。

對於在某一時點履行的履約義務,本集團在客戶取得相關服務控制權的時點確認收入。對於在某一時段內履行的履約義務,本集團在該段時間內按照履約進度確認收入。

(8) 股利

股利於本集團收取股利的權利被確立時確認。

(9) 賣出回購及買入返售協議**賣出回購金融資產款**

根據協議承諾將於未來某確定日期回購的已售出的金融資產不在財務狀況表內予以終止確認。出售該等資產所得的款項,在財務狀況表中作為同業及其他金融機構存放和拆入款項列示。售價與回購價之間的差額在協議期內按實際利率法確認,計入利息支出。

買入返售金融資產

根據協議承諾將於未來某確定日期返售的金融資產不在財務狀況表內予以確認。買入該等資產所支付的成本,在財務狀況表中作為存放和拆放同業及其他金融機構款項列示。買入價與返售價之間的差額在協議期內按實際利率法確認,計入利息收入。

證券借貸交易

證券借貸交易通常以現金或債券作為抵質押物。本集團出租給交易對手的債券,繼續在資產負債表中反映;從交易對手承租的債券,不確認為資產。本集團收取或支付現金的同時,確認一項負債或資產。

(10) 貴金屬

貴金屬包括黃金、白銀和其他貴重金屬。與本集團交易活動無關的貴金屬按照取得時的成本進行初始計量,以成本與可實現淨值兩者的較低者進行後續計量。與本集團交易活動有關的貴金屬按照公允價值進行初始計量和後續計量,重新計量所產生的公允價值變動直接計入當期損益。

(11) 固定資產

本集團的固定資產主要包括房屋建築物、在建工程、設備、運輸工具。

購置或新建的固定資產按取得時的成本進行初始計量。

與固定資產有關的後續支出,如果與該固定資產有關的經濟利益很可能流入且其成本能可靠地計量,則計入固定資產成本,並終止確認被替換部分的賬面價值。除此以外的其他後續支出,在發生時計入當期損益。

固定資產根據其原價減去預計淨殘值後的金額,按其預計使用年限以直線法計提折舊。本集團在資產負債表日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查,並根據實際情況作出調整。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

(11) 固定資產(續)

房屋建築物主要包括分行網點物業和辦公場所。房屋建築物、設備、運輸工具和經營租出固定資產的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊率列示如下:

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	折舊率
房屋建築物	25 - 50年	3%	1.94% - 3.88%
各類設備	3 - 11年	3%	8.82% - 32.33%
運輸工具(不含經營租出固定資產)	4 - 8年	3%	12.13% - 24.25%
經營租出固定資產	3 - 30年	0% - 15%	3.40% - 30.00%

當一項固定資產於出售後或持續使用該資產預期不能產生經濟利益,應當予以終止確認。該資產終止確認所產生的任何收益或虧損(按處置所得款項淨額扣除其賬面價值的差額計算)於終止確認期間計入當期損益。

在建工程按實際成本計量,實際成本包括在建期間發生的各項工程支出以及其他相關費用等。在建工程不計提折舊。在建工程在達到預定可使用狀態後結轉為固定資產。

經營租出固定資產為飛機、船舶等,用於本集團開展經營租賃業務。本集團根據實際情況,確定折舊年限和折舊方法,並通過外部評估機構根據歷史經驗資料逐項確定預計淨殘值。

(12) 抵債資產

本集團受讓的金融資產按照公允價值進行初始計量。受讓的非金融資產按照放棄債權的公允價值和可直接歸屬於該資產的稅金等其他成本進行初始計量,並按照抵債資產成本與可變現淨值孰低進行後續計量,當可變現淨值低於抵債資產成本時,對抵債資產計提減值準備。

非金融資產的抵債資產處置時,取得的處置收入與抵債資產賬面價值的差額計入當期損益。

本集團持有的非金融資產的抵債資產主要為房屋及建築物、土地使用權等。

(13) 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產,在租賃期限內按照直線法攤銷。

(14) 無形資產

無形資產按成本進行初始計量。使用壽命有限的無形資產自可供使用時起,按其原值在其預計使用壽命內採用直線法分期平均攤銷。使用壽命不確定的無形資產不予攤銷。

每一報告期末,對使用壽命有限的無形資產的使用壽命和攤銷方法進行覆核,必要時進行調整。

無形資產在被處置或當繼續使用或處置不會再產生未來經濟利益的流入時,對其進行終止確認。無形資產的處置對價淨額與賬面價值的差額作為處置收益或損失,在終止確認時計入當期損益。

(15) 投資性房地產

投資性房地產是指為賺取租金或資本增值,或兩者兼有而持有的房地產,以成本進行初始計量。

本集團投資性房地產所在地有活躍的房地產交易市場,而且本集團能夠從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息,從而能夠對投資性房地產的公允價值作出合理估計,因此本集團對投資性房地產採用公允價值模式進行後續計量,公允價值的變動計入當期損益。

投資性房地產出售、轉讓、報廢或毀損的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的差額計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)**(16) 資產減值**

本集團在資產負債表日對除遞延所得稅資產、金融資產外的資產減值,按以下方法確定:

在資產負債表日判斷是否存在可能發生減值的跡象。對存在減值跡象的資產,估計其可收回金額。

如果存在資產可能發生減值的跡象,但難以對單項資產的可收回金額進行估計,本集團將以該資產所屬的資產組為基礎確定可收回金額。

資產組是本集團可以認定的最小資產組合,其產生的現金流基本上獨立於其他資產或者資產組合。

可收回金額是指資產(或現金產出單元、現金產出單元組)的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量現值兩者之間較高者。在預計資產未來現金流量的現值時,本集團會綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命及折現率等因素。

含有商譽的現金產出單元減值的測試

為進行減值測試,合併中取得的商譽會分攤至預計能從合併的協同效應中受益的每一現金產出單元或現金產出單元組合。

對已分攤商譽的現金產出單元或現金產出單元組合,本集團至少每年或當有跡象表明現金產出單元或現金產出單元組合可能發生減值時,通過比較包含商譽的賬面金額與可收回金額進行減值測試。本集團現金產出單元或現金產出單元組合的可收回金額是按照經當時市場評估,能反映貨幣時間價值和獲分配商譽現金產出單元或現金產出單元組合特定風險的折現率,將預計未來現金流量折現至其現值確定的。

在對已獲分配商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試時,可能有跡象表明該現金產出單元內的資產發生了減值。在這種情況下,本集團在對包含商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試之前,首先對資產進行減值測試,確認資產的所有減值損失。同樣,可能有跡象表明包含商譽的現金產出單元組合內的現金產出單元發生了減值。在這種情況下,本集團在對分攤商譽的現金產出單元組合進行減值測試之前,首先對現金產出單元進行減值測試,確認現金產出單元的所有減值損失。

減值損失

資產的可收回金額低於其賬面價值的,資產的賬面價值會減記至可收回金額,減記的金額確認為資產減值損失,計入當期損益。

與現金產出單元或者現金產出單元組相關的減值損失,先抵減分攤的商譽的賬面價值,再按現金產出單元或者現金產出單元組中其他各項資產的賬面價值所佔比例,相應抵減其賬面價值。

減值損失的轉回

除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少,且客觀上與確認該損失後發生的事項有關,原確認的減值損失將予以轉回,計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

商譽的減值損失不予轉回。

(17) 租賃

在合同開始日,本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃,如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價,則該合同為租賃或者包含租賃。為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利,本集團評估合同中的客戶是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益,並有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

(17) 租賃(續)

(a) 本集團作為承租人

本集團於租賃期開始日確認使用權資產,並按尚未支付的租賃付款額的現值確認租賃負債。租賃付款額包括固定付款額,以及在合理確定將行使購買選擇權或終止租賃選擇權的情況下需支付的款項等。按銷售額的一定比例確定的可變租金不納入租賃付款額,在實際發生時計入當期損益。

本集團的使用權資產包括租入的房產、場地、車位、廣告位、車輛及設備。使用權資產按照成本進行初始計量,該成本包括租賃負債的初始計量金額、租賃期開始日或之前已支付的租賃付款額、初始直接費用等,並扣除已收到的租賃激勵。本集團能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的,在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊;若無法合理確定租賃期屆滿時是否能夠取得租賃資產所有權,則在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。當可收回金額低於使用權資產的賬面價值時,本集團將其賬面價值減記至可收回金額。

對於租賃期不超過12個月的短期租賃和單項資產全新時價值較低的低價值資產租賃,本集團選擇不確認使用權資產和租賃負債,將相關租金支出在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

租賃發生變更且同時符合下列條件時,本集團將其作為一項單獨租賃進行會計處理:(1)該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍;(2)增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

當租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理時,本集團在租賃變更生效日重新確定租賃期,並採用修訂後的折現率對變更後的租賃付款額進行折現,重新計量租賃負債。租賃變更導致租賃範圍縮小或租賃期縮短的,本集團相應調減使用權資產的賬面價值,並將部分終止或完全終止租賃的相關利得或損失計入當期損益。其他租賃變更導致租賃負債重新計量的,本集團相應調整使用權資產的賬面價值。

(b) 本集團作為出租人

經營租賃

本集團經營租出自有的房屋建築物、機器設備及運輸工具時,經營租賃的租金收入在租賃期內按照直線法確認。本集團取得的可變租金在實際發生時計入租金收入。

融資租賃

本集團作為融資租賃出租人,於租賃開始日對融資租賃確認應收融資租賃款,並終止確認相關資產。對應收融資租賃款進行初始計量時以租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值,在「客戶貸款」項目列示。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。

當從應收融資租賃款獲得現金流的權利已經到期或轉移,並且本集團已將與租賃物相關的幾乎所有風險和報酬轉移時,終止確認該項應收融資租賃款。

租賃期內出租人採用固定的週期性利率計算確認租賃期內各個期間的利息收入。或有租金於實際發生時計入當期損益。

(18) 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產,包括現金以及自購買日起到期日不超過三個月的存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項。

(19) 預計負債

當與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務,且履行該義務很可能導致經濟利益流出,以及該義務的金額能夠可靠地計量,則確認為預計負債。

在資產負債表日,考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素,按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數對預計負債進行計量。如果貨幣時間價值影響重大,則以預計未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

如果清償預計負債所需支出全部或部分預期由第三方補償的,補償金額在基本確定能夠收到時,作為資產單獨確認,且確認的補償金額不超過預計負債的賬面價值。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

(20) 所得稅

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項之總額。

(a) 當期稅項

年內應付稅項是根據當年之應納稅利潤計算得出。應納稅利潤與合併損益及其他綜合收益表中列報的利潤是不同的,這是因為應納稅利潤並不包括隨後年度才須納稅或扣稅之若干收入或支出項目,亦不包括不需納稅及不可扣稅之項目。本集團之當期稅項負債乃按於報告期間末已執行或實質上已執行之稅率計算。

(b) 遞延稅項

遞延稅項指合併財務報表中資產及負債之賬面價值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異。一般情況下,所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延所得稅資產只在很可能取得能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。如果單項交易不是企業合併,交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損),且初始確認的資產和負債並未導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異,則該項交易中產生的暫時性差異不會產生遞延所得稅。商譽的初始確認導致的暫時性差異也不產生相關的遞延所得稅。

本集團對子公司、聯營公司的投資引起之應納稅暫時性差異應確認遞延稅項負債,除非能夠控制該暫時性差異轉回的時間,並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣此類投資之可抵扣暫時性差異,並且暫時性差異在可預見未來將轉回時,方可確認該可抵扣暫時性差異所產生之遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產的賬面價值會在每一報告期間末進行覆核,如果很可能無法獲得足夠的應納稅利潤來收回全部或部分資產,則相應減少遞延所得稅資產的賬面價值。

遞延所得稅資產及負債,以報告期間末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎,按預期清償該負債或實現該資產當期之稅率計算。

遞延稅項負債及資產的計量,應反映本集團於報告期間末預期收回或清償其資產及負債賬面價值的方式所導致的納稅後果。除了與計入其他綜合收益的項目相關的當期及遞延稅項,其他當期及遞延稅項應計入當期損益。與計入其他綜合收益的項目相關的當期及遞延稅項也應相應計入其他綜合收益。

公允價值模式計量的投資性房地產,在計量遞延所得稅時,賬面金額假設將全部通過出售收回,除非該假設被推翻。當採用通過使用投資性房地產,隨時間的推移獲取該等投資性房地產內含的實質上所有經濟利益的業務模式時,該假設被推翻。

若存在以當期稅項負債抵銷當期稅項資產的法定權利,且遞延所得稅資產及負債與由同一稅務機關徵收之所得稅相關,且本集團擬以淨額為基礎結算當期稅項資產及負債時,遞延所得稅資產與遞延稅項負債方可相互抵銷。

(21) 股本

(a) 股本

本集團股本由發行的普通股構成。

(b) 股份發行成本

由於發行新股而產生的直接成本,作為股東權益的減項,從發行所得中扣除。

(22) 權益工具

權益工具指能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產的剩餘利益的合同。

當且僅當同時滿足下列條件的,應當將發行的金融工具分類為權益工具:

- 一 該金融工具不包括交付現金或其他金融資產給其他方、或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務;
- 一 將來須用或可用自身權益工具結算該金融工具的,如該金融工具為非衍生工具,不包括交付可變量的自身權益工具進行結算的合同義務;如為衍生工具,只能通過以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產結算該金融工具。

本集團發行的權益工具以已收到款項的公允價值扣除直接發行費用後的餘額確認。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

(23) 優先股和永續債

本集團根據所發行的優先股、永續債的合同條款及其所反映的經濟實質,結合金融負債和權益工具的定義,在初始確認時將這些金融工具或其組成部分分類為金融負債或權益工具。

本集團對於所發行的應歸類為權益工具的優先股和永續債,按實際發行價格計入股東權益,相關交易費用從股東權益(資本公積)中扣減,如資本公積不足沖減的,依次沖減盈餘公積和未分配利潤。存續期間分派股利或利息的,作為利潤分配處理。按合同條款約定贖回優先股和永續債的,按贖回價格沖減權益。

(24) 股利分配

(a) 普通股股息

普通股股息於股東大會批准的期間確認為負債。

(b) 優先股股息

向本銀行優先股股東分配的優先股股息,在該等股息獲本銀行董事會批准的期間內於本集團及本銀行的財務報表內確認為負債。

(c) 永續債派息

向本銀行永續債持有者派發的利息,在該等利息獲本銀行董事會批准的期間內於本集團及本銀行的財務報表內確認為負債。

(25) 承兌

承兌包括由本集團對客戶簽發的票據作出兌付承諾。承兌列作信貸承諾及財務擔保交易並披露作或有負債及承諾。

(26) 職工薪酬及福利

(a) 薪酬

薪酬包括工資、獎金、津貼和補貼、職工福利費、醫療保險費、工傷保險費、生育保險費、住房公積金、工會和教育經費、住房補貼等。本集團在職工提供服務的會計期間,將實際發生的薪酬確認為負債,並計入當期損益或相關資產成本。

本集團按規定參加由政府機構設立的職工社會保障體系,包括醫療保險、住房公積金及其他社會保障制度,相應的支出於發生時計入當期損益。

(b) 離職後福利

本集團將離職後福利計劃分類為設定提存計劃和設定受益計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳存固定費用後,不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃;設定受益計劃是除設定提存計劃以外的離職後福利計劃。於報告期內,本集團的離職後福利主要包括為員工繳納的基本養老保險、失業保險、年金計劃及補充退休福利。

基本養老保險

本集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例,按月向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。職工退休後,當地勞動及社會保障部門有責任向已退休員工支付社會基本養老金。該計劃為設定提存計劃,本集團在職工提供服務的會計期間,將根據上述社保規定計算應繳納的金額確認為負債,並計入當期損益或相關資產成本。

年金計劃

本集團按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款,該計劃為設定提存計劃,相應支出於發生時計入當期損益。

補充退休福利

本集團補充退休福利為設定受益計劃,本集團就補充退休福利所承擔的義務根據精算結果確認相關負債,精算利得或損失計入其他綜合收益,並且在後續會計期間不轉回至損益。過去服務成本會在對計劃作出修訂的期間計入損益。淨利息是通過將期初的折現率應用於設定受益計劃淨負債來計算淨利息,並計入當期損益。

(c) 內退福利

本集團為未達到國家規定的退休年齡、經本集團批准自願退出工作崗位休養的員工支付其自內部退養日起至達到國家規定的退休年齡期間的各項福利費用。該等福利費用在內部退養計劃實施日按其預計未來現金流折現計算,並計入當期損益。本集團於資產負債表日對折現額進行覆核,相關變動計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

(27) 外幣折算

人民幣為本銀行及本集團境內機構經營所處的主要經濟環境中的貨幣,本銀行及本集團境內機構以人民幣為記賬本位幣。本銀行及本集團境外機構根據其經營所處的主要經濟環境中的貨幣確定其記賬本位幣。本集團編製本財務報表時所採用的貨幣為人民幣。

在編製個別實體的財務報表時,以實體的功能貨幣(以該主體經營所處的主要經濟環境運營的貨幣)以外的其他貨幣(外幣)進行的交易會按交易發生日的現行匯率進行折算。在每一報告期末,以外幣計價的貨幣性項目應按當日的現行匯率重新折算。以公允價值入賬的以外幣計價的非貨幣性項目應按公允價值確定日的現行匯率重新折算。以歷史成本計量的以外幣計價的非貨幣性項目不再重新折算。

於資產負債表日,外幣貨幣性項目採用該日即期匯率折算為記賬本位幣,因該日的即期匯率與初始確認時或者前一資產負債表日即期匯率不同而產生的匯兌差額,除:(1)為了規避外匯風險進行套期的套期工具的匯兌差額按套期會計方法處理;(2)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的外幣非貨幣性項目(如股票)產生的匯兌差額以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性項目除攤餘成本之外的其他賬面餘額變動產生的匯兌差額確認為其他綜合收益;及(3)構成境外經營淨投資的外幣貨幣性項目,因匯率變動而產生的匯兌差額外,其他均計入當期損益。

為呈列合併財務報表,本集團的境外經營(即境外機構)的資產和負債均採用報告期間末的現行匯率折算為本集團呈列貨幣。收入和支出項目採用交易發生日的即期匯率或與即期匯率近似的匯率折算。所產生的匯兌差額(如有)均計入其他綜合收益。

在處置本集團在境外經營的全部股東權益或因處置部分權益投資或其他原因喪失了對境外經營控制權時,將財務狀況表中股東權益項目下列示的與該境外經營以及構成境外經營淨投資的外幣貨幣性項目相關的外幣報表折算差額,全部轉入處置當期損益。

在處置部分權益投資或其他原因不喪失對境外經營控制權時,與該境外經營相關的外幣報表折算差額將歸屬於少數股東權益,不轉入當期損益。在處置境外經營為聯營公司和合營公司的部分股權時,與該境外經營相關的外幣報表折算差額,按處置該境外經營的比例轉入處置當期損益。

(28) 或有負債

或有負債是指由過去的交易或事項引起的可能需要本集團履行的義務,其存在只能由本集團所不能完全控制的一項或多項未來事件是否發生來確定。或有負債也包括由於過去事項而產生的現時義務,但由於其並不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠地計量,因此對該等義務不作確認,僅在本財務報表附註中加以披露。如情況發生變化使得該事項很可能導致經濟利益流出且有關金額能可靠計量時,則將其確認為預計負債。

(29) 保險合同

(a) 合同分組

保險合同以及具有相機參與分紅特徵的投資合同歸為多個合同組進行計量。確定合同組首先需要識別合同組合,每個合同組合都包括具有相似風險且統一管理的合同。不同產品的合同預計將歸為不同的投資組合。然後,每個合同組合被分為年度合同組(即按簽發年份),本集團將每個年度合同組分為以下三個合同組:

- 初始確認時存在虧損的合同組;
- 初始確認時無顯著可能性在未來發生虧損的合同組;
- 該組合中剩餘合同組成的合同組。

當一個合同被確認時,它將被添加到一組現有的合同組中,但如果該合同不符合包含在現有合同組中的條件,它將形成一個新的合同組,可以在其中添加未來確認的合同。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

(29) 保險合同(續)

(b) 合同邊界

一組合同的計量包括合同組內各項合同的邊界內的所有未來現金流量。

對於保險合同,如果現金流量產生於報告期內存在的實質性權利和義務,且本集團有權要求保單持有人支付保費或有實質性義務向保險持有人提供保險合同服務(包括保險保障和投資服務),則現金流量在合同邊界內。

對於具有相機參與分紅特徵的投資合同,如果現金流量是由本集團在當前或未來支付現金的實質性義務產生的,則現金流量在合同邊界內。

(c) 計量 - 保險合同及具有相機參與分紅特徵的投資合同

初始確認時,本集團將一組合同計量為(a)履約現金流量的總和,包括對未來現金流量的估計,並根據貨幣時間價值和相關金融風險進行調整,以及非金融風險調整;以及(b)合同服務邊際。一組合同的履約現金流量不考慮本集團自身的不履約風險。

後續計量時,一組合同在每個報告日的賬面價值是未到期責任負債和已發生賠款負債的總和。未到期責任負債包括(a)與未來期間根據合同提供的服務相關的履約現金流量,以及(b)當日合同服務邊際餘額。已發生賠款負債包括已發生賠案及尚未支付的費用的履約現金流量,包括已發生但尚未報告的賠案。

(d) 保險獲取現金流量

保險獲取現金流量包括產生於銷售、核保和承保合同組的活動,並且可直接歸屬於合同組所對應的合同組合的現金流量。保險獲取現金流量根據各組的總保費,採用系統合理的方法分攤至各合同組。

在確認相關合同之前產生的保險獲取現金流量被確認為單獨的資產並測試其可收回性,而其他保險獲取現金流量被包括在未來現金流量現值的估計中,作為相關合同計量的一部分。

(30) 信貸承諾及財務擔保

財務擔保合同要求提供者為合同持有人提供償還保障,即在被擔保人到期不能履行合同條款時,代為償付合同持有人的損失。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在初始確認之後,負債金額按初始確認金額扣減擔保手續費攤銷後的攤餘價值與對本集團履行擔保責任所需準備金的最佳估計孰高列示。與該合同相關負債的增加計入當年合併損益及其他綜合收益表。

本集團提供的貸款承諾按照預期信用損失評估減值。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款,也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將信貸承諾及財務擔保的損失準備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾,且本集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預期信用損失區分開,那麼兩者的損失準備一併列報在貸款的損失準備中,除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面餘額,則將損失準備列報在預計負債中。

(31) 受託業務

本集團合併財務報表不包括當本集團擔任受託人身份(例如:代理人、受託人或管理人)從而產生的資產及收入連同有關向客戶交回該等資產的承諾。

本集團代表第三方貸款人授出委託貸款。本集團作為代理人按該等貸款提供資金的第三方貸款人之指示向借款人提供貸款。本集團負責安排並收回委託貸款,並就所提供的服務收取佣金。因為本集團不承擔委託貸款所產生的風險和利益及相關委託資金,所以委託貸款不會確認為本集團資產及負債。

(32) 分部報告

本集團以內部組織結構、管理要求和內部報告制度為依據確定經營分部。本集團以經營分部為基礎考慮重要性原則及相似經濟特徵、地理區域等因素確定報告分部。本集團分部信息的編製採用與編製本集團財務報表相一致的會計政策。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)**(33) 主要會計估計及判斷**

按照國際財務報告會計準則及香港聯合交易所證券上市規則和香港《公司條例》的披露規定編製財務報表需要採用若干重要的會計估計,同時也需要管理層在貫徹本集團的會計政策的過程中作出判斷。

(a) 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的債務工具投資以及信貸承諾及財務擔保,其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用行為(例如,客戶違約的可能性及相應損失)。附註3(1)具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術,也披露了預期信用損失對這些因素的變動的敏感性。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大判斷,例如:

- 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合,選擇恰當的模型,並確定計量相關的關鍵參數;
- 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準;
- 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用;
- 針對模型未覆蓋的重大不確定因素的管理層疊加調整;及
- 採用現金流貼現模型計算減值準備的客戶貸款以及以攤餘成本計量的金融投資的未來現金流預測。

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註3(1)。

(b) 金融工具公允價值

對於無法獲得活躍市場報價的金融工具,本集團通過估值技術確定金融工具的公允價值。估值技術包括使用近期公平市場交易價格,可觀察到的類似金融工具價格,使用風險調整後的折現現金流量分析,以及其他可適用的估值模型。估值技術盡可能地使用可觀察輸入值,例如:利率收益率曲線,外匯匯率和期權波動率等,但是管理層仍需要對如信用風險(包括交易雙方)、市場波動及相關性等因素進行估計;當可觀察輸入值不可獲得或獲得不切實可行時,根據可獲得的市場參與者在對相關資產或負債定價時所使用假設的最佳資訊確定。若假設發生變動,金融工具公允價值的評估將受到影響。

集團通過常規的覆核和審批程序對估值技術所採用的假設和估計進行評估,包括檢查模型的假設條件和定價因素,模型假設條件的變化,市場參數性質,市場是否活躍,未被模型涵蓋的公允價值調整因素,以及各期間估值技術運用的一致性。估值技術經過有效性測試並被定期檢驗,且在適當情況下進行更新以反映財務報告日的市場情況。

(c) 所得稅

本集團在多個國家和地區繳納所得稅,其中主要包括中國內地和中國香港。在正常的經營活動中,某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策,對稅收法規的實施及不確定性的事項進行了稅務估計。如果這些稅務事項的最終認定結果同最初估計的金額存在差異,則該差異將對其最終認定期間的當期所得稅及遞延所得稅產生影響。

(d) 合併結構化主體

當本集團作為結構化主體中的資產管理人或作為投資人時,本集團需要就是否控制該結構化主體並將其納入合併範圍做出重大判斷。本集團評估了交易結構下的合同權利和義務以及對結構化主體的權力,分析和測試了結構化主體的可變回報,包括但不限於作為資產管理者獲得的手續費收入及資產管理費、留存的剩餘收益,以及是否對結構化主體提供了流動性支持或其他支持。此外,本集團在結構化主體交易所擔任主要責任人還是代理人的角色進行了判斷,包括分析和評估了對結構化主體決策權的範圍、提供資產管理服務而獲得的報酬水平、因持有結構化主體中的其他權益所承擔可變回報的風險以及其他參與方持有的實質性權利。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

(33) 主要會計估計及判斷(續)

(e) 金融資產的終止確認

本集團在判斷通過打包和資產證券化進行貸款轉讓的交易是否符合金融資產終止確認的過程中,需評估本集團是否滿足金融資產轉移的標準以及貸款所有權上幾乎所有的風險及報酬是否轉移。如果既沒有轉移也沒有保留已轉讓貸款所有權上幾乎所有的風險和報酬,本集團將進一步評估是否保留了對已轉讓貸款的控制。在評估和判斷時,本集團綜合考慮了多方面因素,例如交易安排是否附帶回購條款等。本集團設置情境假設,使用未來現金流貼現模型進行風險及報酬轉移測試。僅於貸款已轉移且所有權上幾乎所有的風險及利益轉讓給另一個主體的情況下,本集團才終止確認貸款。若本集團保留被轉讓貸款所有權上幾乎所有的風險及報酬,則應繼續確認該貸款並同時將已收所得款項確認為一項金融負債。若本集團既沒有轉移也沒有保留貸款所有權上幾乎所有的風險和報酬,且未放棄對該貸款的控制的,則按照繼續涉入所轉移貸款的程度確認有關金融資產,並相應確認有關負債。

(f) 非金融資產的減值

本集團定期對非金融資產進行減值測試。減值測試結果表明資產的可收回金額低於其帳面價值的,按其差額計提減值準備並計入減值損失。可收回金額為資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

公允價值通常基於市場定價信息,管理層從專業的評估機構處獲取,處置費用包括與資產處置有關的法律費用、相關稅費等。在估計子公司經營租出固定資產預計未來現金流量現值時,管理層以租賃合同約定的租金金額及租賃期末資產的價值作為未來現金流量預計的基礎,並選擇適當的折現率確定未來現金流量的現值,同時對部分承租人進行不同情景下未來現金流的預測。

3 金融風險管理

概述

本集團的經營活動使其承擔各種各樣的金融風險,這些活動涉及分析、評估、接收和管理的某種程度的風險,或組合的風險。本集團的目標是達到風險與效益之間適當的平衡,同時盡量減少對本集團財務表現的不利影響。本集團面臨的主要金融風險為信用風險、流動性風險、市場風險和操作風險等。

本集團的風險管理政策的目的是為了發現和分析這些風險,以制定適當的風險限額和控制,監測風險以及通過可靠並不斷更新的系統控制風險限額。本集團定期審閱風險管理政策和系統以反映市場及產品的變化和出現的最佳操作。

風險管理框架

本集團董事會制定本集團的風險管理戰略和總體風險偏好,並設定風險容忍度。本集團高級管理層根據董事會制定的風險管理戰略,制定相應的風險管理政策及程序。總行風險管理部作為集團風險管理的主要部門,承擔全面風險管理的牽頭職能。集團對各類重要風險指定牽頭管理部門。總行各業務部門內設的風險管理專職部門或崗位、各境內外分行的風險管理部門、各子公司的風險管理部門承擔各類風險的具體管理職能。此外,內部審計部門負責對於風險管理和控制環境進行獨立的審查。

(1) 信用風險

信用風險是指因借款人或交易對手未能或不願意履行償債義務而引致損失的風險。信用風險來源於客戶貸款、金融投資、衍生產品和同業往來等,同時也存在於表外的貸款承諾、保函、承兌匯票和信用證等。信用風險是本集團面臨的主要風險,因此,集團審慎管控整體的信用風險,納入全面風險管理定期向本集團高級管理層和董事會進行匯報。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 信用風險管理

本集團公司機構業務部、普惠金融事業部／鄉村振興金融部、零售信貸業務部、太平洋信用卡中心、國際業務部／離岸金融業務中心、授信管理部、授信審批部、風險管理部、資產保全部、金融機構部(票據業務中心)／資產管理業務中心、金融市場部(貴金屬業務中心)等共同構成信用風險管理的主要職能部門,對包括授信投向指導、授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後管理和不良貸款管理等環節的公司、零售信貸業務實行規範化管理。

(i) 客戶貸款

對於公司貸款,本集團客戶經理負責接收授信申請人的申請文件,對申請人進行貸前調查,評估申請人和申請業務的信用風險,提出建議評級。本集團根據授信審批權限,實行分行和總行分級審批制度。本集團在綜合考慮申請人信用狀況、財務狀況、抵質押物和保證情況、信貸組合總體信用風險、宏觀調控政策以及法律法規限制等各種因素基礎上,確定授信額度。本集團密切跟蹤經濟金融形勢發展及行業信用風險狀況,加強信貸投向指導,制訂分行業的授信投向指引;加強日常風險預警、監控與專項風險排查,及早識別重點風險客戶和潛在風險點;推動貸後管理優化,以客戶信用風險管理為核心做實貸後管理。由獨立的放款審核部門在放款時審查相關授信文件的合規性、完整性和有效性。本集團運用風險監測、風險排查、風險提示等一系列工具和方法,對公司貸款實施日常風險監控。對不良貸款,本集團主要通過(1)催收;(2)重組;(3)執行處置抵質押物或向擔保方追索;(4)訴訟或仲裁;(5)轉讓等方式,對不良貸款進行管理。

對於零售信貸資產,本集團通過現場檢查和實施重大報告制度,整體把握零售業務風險情況;通過完善管理系統,加強日常風險監控和預警;通過制定業務管理制度、結合相關系統功能管控,規範零售業務操作流程;通過加強風險輿情監控和預警提示,及時識別和揭示重大潛在風險;通過運用壓力測試及質量遷徙分析,及早掌握並預判個貸質量走勢,提前採取針對性的風險控制措施。此外,本集團繼續實施快速反應機制,妥善應對突發事件;對重點風險項目開展名單式管理,重點監控督導清收化解。

本集團以逾期賬齡和擔保方式為標準,分類管理零售信貸資產。對已發生逾期的零售客戶,按照逾期時間長短採用不同方式進行催收。

信用卡業務的運行管理由本集團的信用卡中心負責。本集團信用卡中心採取監測與防控並舉的措施,通過加強數據的交叉驗證,增強審批環節的風險防控能力;通過精細客戶分層對高風險客戶提前干預,降低風險敞口;通過合理分配催收力量,有效提升催收業務產能;通過進一步完善數據分析系統,推進信用卡業務的精細化管理。

(ii) 資金業務

對資金業務(包括債權性投資),本集團通過謹慎選擇同業、平衡信用風險與投資收益率、分級授信,並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式,對資金業務的信用風險進行管理。

對債券投資,本集團結合重點評估發行人的經營財務情況、綜合償債能力等審慎把控業務信用風險。對涉及的債券發行主體,根據授信審批權限,實行總、分行分級審批,實行額度管理及債券存續期風險管理。

除債券以外的債權性投資包括金融機構設立的資金信託計劃及資產管理計劃、理財產品等。本集團對合作的信託公司、證券公司和基金公司實行評級准入制度,對信託收益權回購方及定向資產管理計劃最終融資方設定授信額度,並定期進行後續風險管理。

對衍生產品,本集團嚴格控制未平倉衍生合約淨頭寸(即買賣合約的差額)的金額及期限。於任何時間,本集團承受的信用風險金額按有利於本集團之工具的現實公允價值為限(即公允價值為正數的工具)。就衍生工具而言此金額僅佔合約名義金額之一小部分。本集團與其他金融機構及客戶進行外匯及利率合約交易。管理層已按交易對手設定該等合約的限額,並定期監察及控制實際信用風險。

對於存放及拆放同業、買入返售業務以及與同業所進行的貴金屬業務,本集團主要考慮同業規模、財務狀況等,審慎評估交易對手的信用情況,實行額度管理及業務存續期風險管理。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 信用風險管理(續)

(iii) 與信用相關的承諾

財務擔保與貸款的信用風險相同。而商業信用證通常以與之相關的已發運貨物作為擔保物,因此與直接貸款相比,其風險要低。與信用相關的承諾均納入申請人總體信用額度管理,對於超過額度的或交易不頻繁的,本集團要求申請人提供相應的保證金以降低信用風險敞口。

(iv) 信用風險質量

本集團根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》(中國銀行保險監督管理委員會中國人民銀行令[2023]第1號)規定的風險分類方法、程序對金融資產進行分類管理。分類辦法要求銀行按照風險程度將承擔信用風險的金融資產劃分為以下五類:正常、關注、次級、可疑和損失,其中次級、可疑和損失類資產合稱不良資產。

五級分類的核心定義如下:

正常: 債務人能夠履行合同,沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。

關注: 雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素,但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。

次級: 債務人無法足額償付本金、利息或收益,或金融資產已經發生信用減值。

可疑: 債務人已經無法足額償付本金、利息或收益,金融資產已發生顯著信用減值。

損失: 在採取所有可能的措施後,只能收回極少部分金融資產,或損失全部金融資產。

(b) 預期信用風險損失

本集團對以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具按自初始確認後信用風險是否已顯著增加,將各筆業務劃分入三個風險階段,計提預期信用損失。

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了:

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額;
- 貨幣時間價值;
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

階段劃分

本集團將需計量預期信用損失的金融工具劃分為三個階段,第1階段是「信用風險自初始確認後並未顯著增加」階段,僅需計算未來12個月預期信用損失(ECL)。第2階段是「信用風險顯著增加」階段,第3階段是「已發生信用減值」階段;第2階段和第3階段需計算整個存續期的預期信用損失。

具有較低的信用風險

如果金融工具的違約風險較低,借款人在短期內履行其合同現金流量義務的能力很強,並且即便較長時期內經濟形勢和經營環境存在不利變化但未必一定降低借款人履行其合同現金流量義務的能力,該金融工具被視為具有較低的信用風險。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)**(1) 信用風險(續)****(b) 預期信用風險損失(續)****信用風險顯著增加**

本集團通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險,以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的相對變化,以評估金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。

在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時,本集團考慮合理且有依據的信息,包括前瞻性信息。本集團考慮的信息包括:

- 本金或利息逾期超過30天;
- 信用評級等級大幅變動。其中,信用評級等級採用內外部評級結果,判斷標準如下:
 - (i) 變動後內外部評級等級差於本集團授信准入標準;
 - (ii) 非零售資產內部評級等級較初始確認時內部評級等級下遷3個級別及以上;
 - (iii) 重大不利事件對債務主體償還能力產生負面影響;
 - (iv) 其他信用風險顯著增加的情況。例如出現其他風險信號顯示潛在風險有增加趨勢,可能給本集團造成損失的金融資產。

根據金融工具的性質,本集團以單項金融工具或金融工具組合為基礎評估信用風險是否顯著增加。以金融工具組合為基礎進行評估時,本集團可基於共同信用風險特徵對金融工具進行分類,例如逾期信息和信用風險評級。

已發生信用減值及違約的定義

在新金融工具準則下確認是否發生信用減值時,本集團所採用的界定標準,與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致,同時考慮定量、定性指標。一般來講,當金融工具符合以下一項或多項條件時,本集團將該金融資產界定為已發生信用減值,並將該金融資產界定為已發生違約:

- 本金或利息逾期超過90天;
- 發行方或債務人發生嚴重財務困難,或已經資不抵債;
- 債務人很可能破產;
- 因發行方發生重大財務困難,導致金融資產無法在活躍市場繼續交易;
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

各階段之間是可遷移的。如第1階段的金融工具,出現信用風險顯著增加情況,則需下調為第2階段。若第2階段的金融工具,情況好轉並不再滿足信用風險顯著增加的判斷標準,則可以調回第1階段。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 預期信用風險損失(續)

對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及金融工具是否已發生信用減值,本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失確認損失準備。預期信用損失是三種情形下違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險暴露(EAD)三者的乘積加權平均值折現後的結果。相關定義如下:

違約概率(PD),指客戶及其項下資產在未來一段時間內發生違約的可能性。

違約風險暴露(EAD),是指發生違約時預期表內和表外項目風險暴露總額,反映可能發生損失的總額度。一般包括已使用的授信餘額、應收未收利息、未使用授信額度的預期提取數量以及可能發生的相關費用。

違約損失率(LGD),是指某金融工具違約導致的損失金額佔該金融工具風險暴露的比例,一般受交易對手類型、債務種類和清償優先性,及抵押情況或其他信用風險緩釋等影響。

本集團違約定義已被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中對違約概率(PD)、違約風險暴露(EAD)及違約損失率(LGD)的模型建立。

預期信用風險的估計:減值模型

減值模型採用了自上而下的開發方法,通過模型分組,建立了覆蓋金融機構、公司和零售風險暴露的多個減值模型,並構建了以國內生產總值(GDP)同比增長率為驅動的包括國民經濟核算、價格指數、對外貿易、固定資產投資、貨幣與利率等多類指標的宏觀情景傳導模型。本集團重視宏觀經濟預測分析,充分評估前瞻性信息的影響,至少每半年對前瞻性信息進行一次更新,並預測基準、樂觀及悲觀三種情景下的指標值,預測結果經本銀行宏觀經濟專家評估確認後用於資產減值模型,遇國內外重大事件發生或相關政策重大調整時將及時更新相關前瞻性信息。

於2025年12月31日,本集團預測2026年國內生產總值(GDP)同比增長率基準情景下為5%左右。本集團在評估減值模型中所使用的預測信息時充分考慮了對2026年宏觀經濟的預測信息。

本集團結合宏觀數據分析及專家判斷結果確定基準、樂觀及悲觀三種情景的權重,並保持相對穩定。

對於因數據不支持而無法建立減值模型的情況,本集團盡力選擇合適方法進行前瞻性估計。一是根據權威機構(如IMF、世界銀行)的宏觀預測數據,定期對境外行減值計算進行前瞻性調整。二是對減值模型未覆蓋的資產組合,參考已建立減值模型的相似資產組合,設置預期損失比例。當管理層認為模型預測不能全面反映近期信貸或經濟事件的發展程度時,可使用管理層疊加調整對減值準備進行補充。

將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合

在統計減值準備和宏觀經濟指標關聯性時,本集團將具有類似信用風險特徵的資產劃入同一組合,在進行分組時,本集團考慮了產品類型、客戶類型、客戶所屬行業及客戶規模等信息,確保其統計上的可靠性。當無法從內部獲取足夠信息時,本集團參照內部/外部的補充數據用於建立模型。本集團非零售資產主要根據行業進行分組,零售貸款主要根據產品類型等進行分組。本集團按年對風險分組的合理性進行重檢修正。

敏感性分析

本集團對前瞻性計量所使用的宏觀經濟指標進行了敏感性分析。於2025年12月31日,當樂觀、悲觀情景權重變動10%且經濟指標預測值相應變動時,減值準備的變動不超過5%。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 最大信用風險敞口

下表列示了於資產負債表日在不考慮抵質押品或其他信用增級對應資產的情況下,本集團的最大信用風險敞口。對於表內資產,最大信用風險敞口是指金融資產扣除損失準備後的帳面價值。

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
存放中央銀行款項	688,591	703,767
存放和拆放同業及其他金融機構款項	881,284	974,042
衍生金融資產	43,736	100,375
客戶貸款	8,898,768	8,351,131
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	530,489	586,108
以攤餘成本計量的金融投資	2,701,622	2,581,793
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,198,061	1,064,621
其他金融資產	119,374	91,925
小計	15,061,925	14,453,762
表外信貸承諾	2,471,604	2,371,629
最大信用風險敞口	17,533,529	16,825,391

(i) 納入減值評估範圍的金融工具

本集團採用信用評級方法監控持有的債務工具組合信用風險狀況。根據資產的品質狀況對資產風險特徵進行信用風險等級劃分,本集團將納入預期信用損失計量的金融資產的信用風險等級區分為「低」(風險狀況良好)、「中」(風險程度增加)、「高」(風險程度嚴重),該信用風險等級為本集團內部信用風險管理目的所使用。「低」指資產品質良好,沒有足夠理由懷疑資產預期會發生未按合同約定償付債務、或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為;「中」指存在可能對正常償還債務較明顯不利影響的因素,但尚未出現對正常償還債務產生重大影響的行為;「高」指出現未按合同約定償付債務,或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為。

下表對本集團納入預期信用損失評估範圍的主要金融工具的信用風險敞口進行了分析。在不考慮任何可利用的抵質押物或其他信用增級措施時,最大信用風險敞口信息反映了各報告期末信用風險敞口的最壞情況。本集團信用風險敞口主要來源於信貸業務以及資金業務。表外項目如貸款承諾、信用卡承諾、銀行承兌匯票、開出保函及擔保及信用證等也包含信用風險,其信用風險敞口主要分佈於階段一,信用風險等級為「低」。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 最大信用風險敞口(續)

(i) 納入減值評估範圍的金融工具(續)

	2025年12月31日						減值準備	最大信用 風險敞口
	低風險	中風險	高風險	境內行合計	境外行及 子公司	集團合計		
表內項目								
存放中央銀行款項(第1階段)	668,075	-	-	668,075	20,516	688,591	-	688,591
客戶貸款 - 公司貸款(未含應計利息)								
以攤餘成本計量	5,280,780	92,802	60,360	5,433,942	454,658	5,888,600	(168,501)	5,720,099
第1階段	5,153,765	-	-	5,153,765	372,409	5,526,174	(73,410)	5,452,764
第2階段	127,015	92,802	-	219,817	70,477	290,294	(52,729)	237,565
第3階段	-	-	60,360	60,360	11,772	72,132	(42,362)	29,770
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	398,880	-	15	398,895	1,002	399,897	-	399,897
第1階段	398,778	-	-	398,778	1,002	399,780	-	399,780
第2階段	102	-	-	102	-	102	-	102
第3階段	-	-	15	15	-	15	-	15
客戶貸款 - 個人貸款(未含應計利息)								
以攤餘成本計量	2,668,851	47,371	44,338	2,760,560	74,478	2,835,038	(73,790)	2,761,248
第1階段	2,649,005	-	-	2,649,005	70,814	2,719,819	(23,199)	2,696,620
第2階段	19,846	47,371	-	67,217	3,184	70,401	(19,904)	50,497
第3階段	-	-	44,338	44,338	480	44,818	(30,687)	14,131
存放和拆放同業及其他金融機構款項	566,170	-	-	566,170	318,067	884,237	(2,953)	881,284
第1階段	566,170	-	-	566,170	312,244	878,414	(2,949)	875,465
第2階段	-	-	-	-	5,823	5,823	(4)	5,819
以攤餘成本計量的金融投資	2,612,318	856	1,173	2,614,347	93,259	2,707,606	(5,984)	2,701,622
第1階段	2,612,318	-	-	2,612,318	84,847	2,697,165	(1,434)	2,695,731
第2階段	-	856	-	856	3,462	4,318	(495)	3,823
第3階段	-	-	1,173	1,173	4,950	6,123	(4,055)	2,068
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的								
債權投資	665,037	289	-	665,326	532,735	1,198,061	-	1,198,061
第1階段	665,037	-	-	665,037	527,456	1,192,493	-	1,192,493
第2階段	-	289	-	289	5,266	5,555	-	5,555
第3階段	-	-	-	-	13	13	-	13
表內合計	12,860,111	141,318	105,886	13,107,315	1,494,715	14,602,030	(251,228)	14,350,802

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 最大信用風險敞口(續)

(i) 納入減值評估範圍的金融工具(續)

表內項目	2024年12月31日						減值準備	最大信用 風險敞口
	低風險	中風險	高風險	境內行合計	境外行及 子公司	集團合計		
表內項目								
存放中央銀行款項(第1階段)	677,272	-	-	677,272	26,495	703,767	-	703,767
客戶貸款 - 公司貸款(未含應計利息)								
以攤餘成本計量	4,881,345	82,045	63,097	5,026,487	460,839	5,487,326	(156,564)	5,330,762
第1階段	4,802,721	-	-	4,802,721	378,121	5,180,842	(72,613)	5,108,229
第2階段	78,624	82,045	-	160,669	63,994	224,663	(34,892)	189,771
第3階段	-	-	63,097	63,097	18,724	81,821	(49,059)	32,762
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	312,290	1,007	13	313,310	2,063	315,373	-	315,373
第1階段	306,504	-	-	306,504	2,063	308,567	-	308,567
第2階段	5,786	1,007	-	6,793	-	6,793	-	6,793
第3階段	-	-	13	13	-	13	-	13
客戶貸款 - 個人貸款(未含應計利息)								
以攤餘成本計量	2,611,949	41,192	29,543	2,682,684	69,722	2,752,406	(66,186)	2,686,220
第1階段	2,590,209	-	-	2,590,209	65,939	2,656,148	(24,422)	2,631,726
第2階段	21,740	41,192	-	62,932	3,500	66,432	(20,581)	45,851
第3階段	-	-	29,543	29,543	283	29,826	(21,183)	8,643
存放和拆放同業及其他金融機構款項	685,814	-	-	685,814	292,211	978,025	(3,983)	974,042
第1階段	685,814	-	-	685,814	286,104	971,918	(3,973)	967,945
第2階段	-	-	-	-	6,107	6,107	(10)	6,097
以攤餘成本計量的金融投資	2,488,290	2,363	1,229	2,491,882	93,446	2,585,328	(3,535)	2,581,793
第1階段	2,488,290	-	-	2,488,290	89,222	2,577,512	(1,504)	2,576,008
第2階段	-	2,363	-	2,363	3,891	6,254	(949)	5,305
第3階段	-	-	1,229	1,229	333	1,562	(1,082)	480
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的								
債權投資	555,507	399	-	555,906	508,715	1,064,621	-	1,064,621
第1階段	555,507	-	-	555,507	504,644	1,060,151	-	1,060,151
第2階段	-	399	-	399	4,020	4,419	-	4,419
第3階段	-	-	-	-	51	51	-	51
表內合計	12,212,467	127,006	93,882	12,433,355	1,453,491	13,886,846	(230,268)	13,656,578

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 最大信用風險敞口(續)

(ii) 未納入減值評估範圍的金融工具

下表對未納入減值評估範圍,即以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的信用風險敞口進行了分析:

	最大信用風險敞口	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
衍生金融工具	43,736	100,375
客戶貸款	36	17
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	530,489	586,108
合計	574,261	686,500

(iii) 擔保品及其他信用增級

本集團管理、限制以及控制所發現的信用風險集中度,特別是集中於單一借款人、集團、行業和區域。

本集團對同一借款人、集團進行限額,以優化信用風險結構。本集團實時監控上述風險,每年甚至在必要之時更頻繁地進行審閱。

本集團對單一借款人包括銀行同業和經紀公司的表內表外業務和諸如與遠期外匯合約等貿易項下的每日交付風險的限額進一步限制。本集團每日監控信用風險和信貸限額。

本集團通過定期分析借款人和潛在借款人償還本金和利息的能力管理信用風險暴露,並據此適時地更新借款額度。

其他控制和緩釋措施如下所示。

抵質押物

本集團採用了一系列的政策和措施來控制信用風險,最普遍的做法是接受抵質押物。本集團頒佈指引,明確了不同抵質押物可接受程度。貸款的主要抵質押物種類有:

- 住宅;
- 商業資產,如商業房產、存貨和應收款項;
- 金融工具,如債券和股票。

放款時抵質押物的價值按不同種類受到貸款抵質押率的限制,公司貸款和個人貸款的主要抵質押物種類如下:

抵質押物	最高抵質押率
存於本集團的存款	90%
國債	90%
金融機構債券	90%
公開交易的股票	60%
收費權或經營權	65%
房產	70%
土地使用權	70%
車輛	50%

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 最大信用風險敞口(續)

(iii) 擔保品及其他信用增級(續)

抵質押物(續)

對公司客戶及個人客戶的長期貸款一般要求提供擔保。

對於由第三方擔保的貸款,本集團會評估擔保人的財務狀況、歷史信用及其代償能力。

除貸款以外,其他金融資產的抵質押擔保由該工具的性質決定。除資產抵押類債券外,債券、國債和中央銀行票據一般沒有擔保。

本集團密切監控已發生信用減值的金融資產對應的擔保品,因為相較於其他擔保品,本集團為降低潛在信用損失而沒收這些擔保品的可能性更大。已發生信用減值的金融資產,以及為降低其潛在損失而持有的擔保品價值列示如下:

	2025年12月31日			
	總敞口	減值準備	賬面價值	擔保品 覆蓋部分的敞口
已發生信用減值的資產				
客戶貸款				
以攤餘成本計量的客戶貸款	116,950	(73,049)	43,901	61,423
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	15	-	15	15
金融投資				
以攤餘成本計量的金融投資	6,123	(4,055)	2,068	972
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	13	-	13	-
	2024年12月31日			
	總敞口	減值準備	賬面價值	擔保品 覆蓋部分的敞口
已發生信用減值的資產				
客戶貸款				
以攤餘成本計量的客戶貸款	111,647	(70,242)	41,405	60,534
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	13	-	13	12
金融投資				
以攤餘成本計量的金融投資	1,562	(1,082)	480	635
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	51	-	51	-

淨額結算整體安排

本集團可與交易對手方訂立淨額主協議,相關合約的交易對手信用風險會因為淨額結算整體安排而降低。當違約發生時,所有與該交易對手進行的交易將被終止並按淨額結算。

(d) 衍生產品

本集團按照國家金融監督管理總局發佈的《商業銀行資本管理辦法》相關規定,採用標準法計量衍生產品信用風險加權資產,包括非中央交易對手違約風險加權資產、中央交易對手信用風險加權資產與信用估值調整風險加權資產。

有關交易對手信用風險加權資產資本的更多信息,請參見本銀行在官方網站發佈的《交通銀行股份有限公司2025年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(e) 抵債資產

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
房屋及建築物	854	938
土地使用權	7	8
其他	10	10
抵債資產原值合計	871	956
減：減值準備	(431)	(433)
抵債資產淨值	440	523

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本集團一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在資產負債表日,抵債資產列於其他資產項下。

(f) 金融資產信用風險集中度

本集團主要採取行業分類管理客戶貸款信用風險集中度,也通過區域性管理金融資產信用風險集中度。

按地區分佈的風險集中度

	2025年12月31日			合計
	中國內地	香港	其他	
金融資產				
存放中央銀行款項	669,015	1,604	17,972	688,591
存放和拆放同業及其他金融機構款項	623,578	145,994	111,712	881,284
衍生金融資產	26,346	14,692	2,698	43,736
客戶貸款	8,570,756	193,269	134,743	8,898,768
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	520,235	4,279	5,975	530,489
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	773,059	247,577	177,425	1,198,061
以攤餘成本計量的金融投資	2,643,551	44,100	13,971	2,701,622
其他金融資產	112,606	6,311	457	119,374
合計	13,939,146	657,826	464,953	15,061,925
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	1,402,176	5,666	13,794	1,421,636
貸款承諾及其他信貸承諾	1,019,762	20,466	9,740	1,049,968
合計	2,421,938	26,132	23,534	2,471,604

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(f) 金融資產信用風險集中度(續)

按地區分佈的風險集中度(續)

	2024年12月31日			合計
	中國內地	香港	其他	
金融資產				
存放中央銀行款項	679,897	1,649	22,221	703,767
存放和拆放同業及其他金融機構款項	732,641	116,320	125,081	974,042
衍生金融資產	66,501	18,124	15,750	100,375
客戶貸款	8,029,982	196,574	124,575	8,351,131
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	574,357	6,264	5,487	586,108
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的				
債權投資	640,834	242,231	181,556	1,064,621
以攤餘成本計量的金融投資	2,520,502	46,175	15,116	2,581,793
其他金融資產	84,166	6,967	792	91,925
合計	13,328,880	634,304	490,578	14,453,762
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	1,311,459	7,661	14,381	1,333,501
貸款承諾及其他信貸承諾	1,010,223	17,491	10,414	1,038,128
合計	2,321,682	25,152	24,795	2,371,629

客戶貸款按地區分佈的風險集中度分析

	2025年12月31日		2024年12月31日	
		%		%
長江三角洲	2,672,097	29.29	2,432,084	28.43
中部地區	1,471,281	16.13	1,370,600	16.03
環渤海地區	1,423,266	15.60	1,406,292	16.44
珠江三角洲	1,221,976	13.39	1,115,864	13.04
西部地區	1,126,880	12.35	1,024,200	11.97
總行	593,582	6.51	601,556	7.03
東北地區	283,061	3.10	274,860	3.21
境外	331,428	3.63	329,666	3.85
扣除減值準備前客戶貸款總額	9,123,571	100.00	8,555,122	100.00

註：關於地區經營分部的定義見附註46。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(f) 金融資產信用風險集中度(續)

客戶貸款按行業分析

	2025年12月31日		2024年12月31日	
		%		%
公司貸款				
製造業	1,199,118	13.14	1,053,309	12.31
租賃和商務服務業	1,050,098	11.51	948,410	11.09
交通運輸、倉儲和郵政業	1,040,017	11.40	985,091	11.50
房地產業	515,274	5.65	527,675	6.17
電力、熱力、燃氣及水生產業和供應業	462,521	5.07	456,439	5.34
水利、環境和公共設施管理業	453,574	4.97	467,212	5.46
批發和零售業	364,888	4.00	289,006	3.38
建築業	221,232	2.42	210,582	2.46
金融業	182,029	2.00	144,878	1.69
科教文衛	178,108	1.95	151,490	1.77
採礦業	138,852	1.52	123,059	1.44
信息傳輸、軟體和信息技術服務業	122,863	1.35	89,510	1.05
住宿和餐飲業	37,936	0.42	33,827	0.40
其他	77,300	0.85	86,090	1.01
貼現	244,723	2.68	236,138	2.76
公司貸款總額	6,288,533	68.93	5,802,716	67.83
個人貸款				
住房貸款	1,442,452	15.81	1,466,604	17.14
信用卡	531,348	5.82	538,404	6.29
個人經營貸款	462,270	5.07	413,626	4.83
個人消費貸款	395,731	4.34	330,260	3.86
其他	3,237	0.03	3,512	0.05
個人貸款總額	2,835,038	31.07	2,752,406	32.17
扣除減值準備前客戶貸款總額	9,123,571	100.00	8,555,122	100.00

註：行業名稱出自：2017年國家標準化管理委員會，國家質檢總局頒佈的《國民經濟行業分類》(GB/T 4754-2017)

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

(g) 評估合同現金流量修改後金融資產的信用風險

為了實現最大程度的收款，本集團有時會因商業談判或借款人財務困難對貸款的合同條款進行修改。這類合同修改包括貸款展期、免付款期，以及提供還款寬限期。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的貸款，本集團制定了貸款的具體重組政策和操作規程，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中為最常見。

當合同修改並未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時，本集團在資產負債表日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比。本集團對修改後資產的後續情況實施監控。若本集團經評估後判斷，經過合同修改信用風險已得到顯著改善，則相關資產從第三階段或第二階段轉移至第一階段，同時損失準備的計算基礎由整個存續期預期信用損失轉為12個月預期信用損失。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)**(2) 市場風險****概述**

市場風險是指因利率、匯率、商品價格和股票價格的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易和非交易業務中。本附註披露的市場風險不包括銀行賬簿利率風險，對銀行賬簿利率風險的分析，詳見附註3(3)。

本集團建立了完整的市場風險管理體系，形成了前臺、中臺相分離的市場風險管理組織架構，明確了董事會、高級管理層、專門委員會及銀行相關部門的職責、分工和報告路線，可確保市場風險管理的合規性和有效性。

根據國家金融監督管理總局發佈的《商業銀行資本管理辦法》要求，本集團將持有的金融工具、外匯和商品頭寸及經國家金融監督管理總局認定的其他工具劃分為交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿包括因交易目的持有或為對沖交易賬簿其他項目的風險而持有的金融工具、外匯和商品頭寸及經國家金融監督管理總局認定的其他工具。銀行賬簿包括所有未被劃入交易賬簿的工具。本集團根據銀行賬簿和交易賬簿的性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。本銀行按照國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》要求計量的市場風險資本參見本銀行在官方網站發佈的《交通銀行股份有限公司2025年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

對匯率風險和交易賬簿利率風險，本集團基於頭寸敞口、風險敏感性指標、風險價值(VaR)等進行計量、監測和限額管理，建立了制約有效的限額管控機制。

本集團持續完善市場風險管理政策制度，根據業務實際情況確定主要市場風險因數，開展歷史壓力情景和假設壓力情景的壓力測試。本集團實現交易數據和市場數據的每日系統自動採集，實施風險資本與風險價值限額管理，並制定了限額分配方案。

本集團亦採用敏感性分析對交易賬簿及銀行賬簿市場風險進行評估與計量。敏感性分析是假定只有單一變量發生變化時對相關市場風險的影響。由於任何風險變量很少孤立的發生變化，而變量之間存在的相關性對某一風險變量的變化的最終影響金額將產生重大作用，因此敏感性分析的結果只能提供有限的市場風險的信息。

衡量和控制市場風險的主要方法如下：

(a) 匯率風險

本集團主要以人民幣進行業務，記賬本位幣為人民幣。部分業務則以美元、港幣或其他幣種進行。境內人民幣兌換美元、港幣或其他幣種的匯率按照中國外匯交易中心的交易規則執行。匯率風險主要源於外幣資產和負債、表外應收和應付的貨幣錯配。本集團制定匯率風險管理辦法，明確了匯率風險管理部門職能劃分、工作範圍、風險識別、計量、監測和控制方法。本集團根據自身風險承受能力和經營水準設立相關限額，通過主動調整外幣資產結構以強化資產負債幣種結構的匹配，適當運用匯率金融衍生工具進行轉移和對沖等方式控制匯率風險。

於2025年12月31日本集團用於計量匯率風險的外幣折算匯率為1美元兌換人民幣7.02880元(2024年12月31日：人民幣7.1884元)和1港幣兌換人民幣0.90322元(2024年12月31日：人民幣0.92604元)。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 匯率風險(續)

本集團財務狀況表日按原幣分類的資產及負債賬面價值並折合人民幣列示如下:

	2025年12月31日				合計
	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項	666,763	17,553	2,540	14,991	701,847
存放和拆放同業及其他金融機構款項	564,332	216,703	78,123	22,126	881,284
衍生金融資產	29,826	10,060	2,359	1,491	43,736
客戶貸款	8,500,477	168,368	143,856	86,067	8,898,768
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	539,597	39,454	1,174	20,384	600,609
以攤餘成本計量的金融投資	2,623,809	57,258	6,315	14,240	2,701,622
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	734,534	394,441	4,173	92,535	1,225,683
其他資產	257,914	201,651	6,074	29,200	494,839
資產合計	13,917,252	1,105,488	244,614	281,034	15,548,388
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(2,088,724)	(329,886)	(9,384)	(49,763)	(2,477,757)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(29,931)	(3,929)	(1,257)	(12,597)	(47,714)
衍生金融負債	(28,983)	(4,352)	(2,071)	(1,592)	(36,998)
客戶存款	(8,582,493)	(429,165)	(244,371)	(51,786)	(9,307,815)
其他負債	(2,161,926)	(173,381)	(29,854)	(32,661)	(2,397,822)
負債合計	(12,892,057)	(940,713)	(286,937)	(148,399)	(14,268,106)
淨敞口	1,025,195	164,775	(42,323)	132,635	1,280,282
信貸承諾及財務擔保	2,219,853	205,907	15,328	30,516	2,471,604

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 匯率風險(續)

	2024年12月31日				合計
	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項	678,258	19,103	2,707	17,286	717,354
存放和拆放同業及其他金融機構款項	637,524	254,127	48,133	34,258	974,042
衍生金融資產	76,457	18,807	3,078	2,033	100,375
客戶貸款	7,920,739	186,261	160,815	83,316	8,351,131
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	591,446	50,413	1,253	13,040	656,152
以攤餘成本計量的金融投資	2,485,506	65,398	14,993	15,896	2,581,793
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	634,093	359,242	8,265	80,544	1,082,144
其他資產	215,643	204,797	6,531	10,755	437,726
資產合計	13,239,666	1,158,148	245,775	257,128	14,900,717
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(2,038,786)	(319,207)	(8,655)	(64,803)	(2,431,451)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(35,357)	(9,097)	(1,428)	(4,372)	(50,254)
衍生金融負債	(72,517)	(5,050)	(5,509)	(2,397)	(85,473)
客戶存款	(8,118,650)	(394,390)	(237,299)	(49,996)	(8,800,335)
其他負債	(2,130,639)	(201,320)	(20,129)	(25,519)	(2,377,607)
負債合計	(12,395,949)	(929,064)	(273,020)	(147,087)	(13,745,120)
淨敞口	843,717	229,084	(27,245)	110,041	1,155,597
信貸承諾及財務擔保	2,136,413	189,864	15,482	29,870	2,371,629

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 匯率風險(續)

匯率敏感性分析

下表列示了人民幣對美元和港幣的即期與遠期匯率同時升值5%或貶值5%的情況下,對本集團報告期末持有的貨幣性資產和負債的淨利潤的影響:

	淨利潤變動	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
人民幣升值5%	(1,252)	(699)
人民幣貶值5%	1,252	699

下表列示了人民幣對美元和港幣的即期與遠期匯率同時升值5%或貶值5%的情況下,對本集團報告期末持有的貨幣性資產和負債的其他綜合收益的影響:

	其他綜合收益變動	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
人民幣升值5%	(3,773)	(3,055)
人民幣貶值5%	3,773	3,055

對淨利潤的影響來自於外幣貨幣性資產(不包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性資產中攤餘成本之外的其他賬面餘額部分)與負債淨頭寸、以公允價值計量的外幣非貨幣性金融資產(不包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的外幣非貨幣性項目)與負債的淨頭寸及涉及人民幣的貨幣衍生工具的公允價值受人民幣匯率變動的影響。

對其他綜合收益的影響來自於境外經營機構外幣報表的折算差異、外幣貨幣性資產中實質上構成境外投資部分及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的外幣非貨幣性項目(如股票)和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性項目中除攤餘成本之外的其他賬面餘額受人民幣匯率變動的影響。

上述對淨利潤的影響是基於本集團年末匯率敏感性頭寸及涉及人民幣的貨幣衍生工具在全年保持不變的假設。在實際操作中,本集團會根據對匯率走勢的判斷,主動調整外幣頭寸及運用適當的衍生工具來減輕外匯風險的影響,因此上述影響可能與實際情況存在差異。

(b) 其他價格風險

本集團的其他價格風險主要源自於持有的權益性投資及其他與商品價格掛鉤衍生工具等金融資產。權益性投資來自於本集團有證券投資資格的控股子公司的自營交易。對於該等自營交易敞口,本集團實施嚴格風險限額管理,餘額佔本集團金融資產比重極小。本集團認為本集團面臨的其他價格風險並不重大。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(3) 銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險,本集團的銀行賬簿利率風險主要源自於利率敏感性資產負債重定價期限不匹配以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。

本集團將銀行賬簿利率風險納入全面風險管理框架,建立了與本集團風險狀況和業務複雜程度相適應的銀行賬簿利率風險管理體系,利用風險計量系統,對利率敏感性資產負債的重定價缺口實施定期監控,並根據風險情況,採取適用措施進行風險控制及緩釋。

報告期內,本集團密切關注政策動向和市場利率走勢,結合壓力測試對銀行賬簿利率風險水平進行持續評估與監測,通過優化資產負債配置策略、主動調整業務重定價期限結構和投資組合久期、適當運用利率衍生工具等方式對銀行賬簿利率風險進行管理,各項風險指標均控制在限額範圍以內,銀行賬簿利率風險整體可控。

於各財務狀況表日,本集團資產和負債的重新定價日或到期日(較早者)的情況如下:

	2025年12月31日						合計
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	
資產							
現金及存放中央銀行款項	675,555	-	-	-	-	26,292	701,847
存放和拆放同業及其他金融機構款項	382,195	187,082	259,458	47,149	264	5,136	881,284
衍生金融資產	-	-	-	-	-	43,736	43,736
客戶貸款	2,203,113	1,714,894	3,933,712	661,135	108,471	277,443	8,898,768
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	17,289	23,685	64,784	84,359	46,991	363,501	600,609
以攤餘成本計量的金融投資	22,183	39,518	204,104	1,145,426	1,263,638	26,753	2,701,622
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	70,246	90,425	169,770	590,391	265,018	39,833	1,225,683
其他資產	-	-	-	-	-	494,839	494,839
資產合計	3,370,581	2,055,604	4,631,828	2,528,460	1,684,382	1,277,533	15,548,388
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(1,284,290)	(327,991)	(841,723)	(11,379)	(3,758)	(8,616)	(2,477,757)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(4,459)	(3,926)	(16,277)	-	(23,052)	(47,714)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(36,998)	(36,998)
客戶存款	(3,689,410)	(905,594)	(1,937,079)	(2,606,168)	(41)	(169,523)	(9,307,815)
其他負債	(168,338)	(287,969)	(1,107,805)	(331,826)	(344,916)	(156,968)	(2,397,822)
負債合計	(5,142,038)	(1,526,013)	(3,890,533)	(2,965,650)	(348,715)	(395,157)	(14,268,106)
利率敏感度缺口	(1,771,457)	529,591	741,295	(437,190)	1,335,667	882,376	1,280,282

上表列示數據包含交易賬簿數據。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(3) 銀行賬簿利率風險(續)

	2024年12月31日						合計
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	
資產							
現金及存放中央銀行款項	702,835	-	-	-	-	14,519	717,354
存放和拆放同業及其他金融機構款項	504,820	159,429	262,811	41,365	92	5,525	974,042
衍生金融資產	-	-	-	-	-	100,375	100,375
客戶貸款	2,016,634	1,427,235	3,801,153	675,060	134,077	296,972	8,351,131
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	16,468	28,636	98,578	76,078	38,941	397,451	656,152
以攤餘成本計量的金融投資	19,105	27,034	241,049	1,116,699	1,151,798	26,108	2,581,793
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	85,886	69,440	101,935	456,550	340,372	27,961	1,082,144
其他資產	-	-	-	-	-	437,726	437,726
資產合計	3,345,748	1,711,774	4,505,526	2,365,752	1,665,280	1,306,637	14,900,717
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(1,488,768)	(452,668)	(438,474)	(33,621)	(9,193)	(8,727)	(2,431,451)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(4,477)	(2,999)	(18,699)	(15,335)	-	(8,744)	(50,254)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(85,473)	(85,473)
客戶存款	(3,609,395)	(803,846)	(1,505,128)	(2,684,106)	(27,218)	(170,642)	(8,800,335)
其他負債	(109,881)	(282,528)	(1,098,511)	(359,238)	(358,783)	(168,666)	(2,377,607)
負債合計	(5,212,521)	(1,542,041)	(3,060,812)	(3,092,300)	(395,194)	(442,252)	(13,745,120)
利率敏感度缺口	(1,866,773)	169,733	1,444,714	(726,548)	1,270,086	864,385	1,155,597

上表列示數據包含交易賬簿數據。

利率敏感性分析

下表列示了相關各收益率曲線同時平行上升或下降100個基點的情況下,基於財務狀況表日的金融資產與金融負債的結構,對本集團未來一年淨利潤的影響:

	淨利潤變動	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
利率結構向上平移100基點	13,756	13,088
利率結構向下平移100基點	(13,756)	(13,088)

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(3) 銀行賬簿利率風險(續)

利率敏感性分析(續)

下表列示了相關各收益率曲線同時平行上升或下降100個基點的情況下,基於財務狀況表日的金融資產與金融負債的結構,對本集團未來一年其他綜合收益的影響:

	其他綜合收益變動	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
利率結構向上平移100基點	(29,294)	(21,735)
利率結構向下平移100基點	32,603	22,034

上述對其他綜合收益的影響源自固定利率以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款公允價值變動的影響。

上表列示的利率敏感性分析是基於簡化假設並僅用於舉例。數據表示基於當前利率風險結構收益率曲線預計變動對預計淨利潤和其他綜合收益的影響。這種影響未考慮集團為了規避這一利率風險而可能採取的必要措施。

上述預測假設各期限資產和負債(除活期存款)的利率都移動相同數量,因此,不反映僅某些利率變動而剩餘利率不變所可能帶來的影響。這種預測還基於其他簡化的假設,包括所有頭寸將持有到期。本集團預期在頭寸沒有持有至到期的情況下敏感性分析的金額變化不重大。

本集團認為該假設並不代表本集團的資金使用及利率風險管理的政策,因此上述影響可能與實際情況存在差異。

(4) 流動性風險

概述

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本集團流動性風險主要來自存款人提前或集中提款、借款人延期償還貸款、資產負債的金額與到期日錯配等。

(a) 流動性風險管理

本集團對流動性風險實施集中管理,在預測流動性需求的基礎上,制定相應的流動性管理方案,積極管理全行流動性。具體措施主要包括:

- 密切關注宏觀經濟形勢、央行貨幣政策、資金市場動態等變化情況;
- 提高核心存款在負債中的比重,保持負債穩定性;
- 應用一系列指標及限額,監控和管理全行流動性頭寸;
- 總行集中管理資金,統籌調配全行流動性頭寸;
- 保持適當比例的央行備付金、隔夜同業往來、流動性高的債權性投資,積極參與公開市場、貨幣市場和債券市場運作,保持良好的市場融資能力;
- 合理安排資產到期日結構,通過多層次的流動性組合降低流動性風險。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

(b) 金融資產與負債流動風險分析

下表為本集團資產負債表日非衍生金融資產與金融負債、以及以淨額和總額結算的衍生金融工具的現金流。除部分衍生產品以公允價值(即折現現金流)列示外,下表披露的其他金額均為未經折現的合同現金流。本集團對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異,例如:活期客戶存款在下表中被劃分為實時償還,但是活期客戶存款預期將保持一個穩定或有所增長的餘額。

	2025年12月31日								合計
	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	638,205	63,360	-	282	-	-	-	701,847
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	73,471	268,494	157,183	275,761	102,765	26,657	904,331
客戶貸款	82,010	-	-	531,460	584,217	2,395,021	3,004,301	4,305,996	10,903,005
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	256	60,545	257,084	21,125	48,274	76,147	101,936	52,462	617,829
以攤餘成本計量的金融投資	2,362	-	-	21,266	46,365	268,828	1,380,037	1,443,240	3,162,098
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	13	27,622	-	44,358	48,254	181,277	756,113	340,782	1,398,419
其他金融資產	2,528	1,096	115,750	-	-	-	-	-	119,374
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)	87,169	727,468	509,665	886,703	884,575	3,197,034	5,345,152	6,169,137	17,806,903
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(852,014)	(391,081)	(300,017)	(872,156)	(63,788)	(20,243)	(2,499,299)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(713)	(19,247)	(993)	(6,369)	(4,158)	(17,047)	-	(48,527)
客戶存款	-	-	(3,060,878)	(775,630)	(931,337)	(1,998,947)	(2,703,357)	(41)	(9,470,190)
發行存款證	-	-	-	(158,948)	(226,592)	(993,585)	(41,648)	(393)	(1,421,166)
發行債券	-	-	-	(335)	(38,820)	(143,752)	(342,062)	(250,159)	(775,128)
其他金融負債	-	-	(78,064)	(1,522)	(407)	(2,156)	(7,526)	(3,189)	(92,864)
負債總額(合同到期日)	-	(713)	(4,010,203)	(1,328,509)	(1,503,542)	(4,014,754)	(3,175,428)	(274,025)	(14,307,174)
淨頭寸	87,169	726,755	(3,500,538)	(441,806)	(618,967)	(817,720)	2,169,724	5,895,112	3,499,729
衍生金融工具現金流量									
按照淨額結算的衍生金融工具	-	-	-	17	35	254	4,781	1,357	6,444
按照總額結算的衍生金融工具									
現金流入	-	-	-	1,153,254	1,036,404	1,517,425	180,382	14,987	3,902,452
現金流出	-	-	-	(1,152,786)	(1,036,824)	(1,516,769)	(178,662)	(15,043)	(3,900,084)
合計	-	-	-	468	(420)	656	1,720	(56)	2,368

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

(b) 金融資產與負債流動風險分析(續)

	2024年12月31日								合計
	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	638,978	78,121	-	255	-	-	-	717,354
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	94,004	368,144	131,449	282,179	94,959	29,862	1,000,597
客戶貸款	77,627	-	-	510,866	523,675	2,121,505	2,944,295	4,147,906	10,325,874
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	64	76,246	255,515	24,561	53,568	120,246	100,862	42,789	673,851
以攤餘成本計量的金融投資	866	-	-	16,636	35,066	309,615	1,353,603	1,308,653	3,024,439
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	51	17,523	-	19,455	44,855	140,285	623,643	422,391	1,268,203
其他金融資產	2,345	1,208	88,372	-	-	-	-	-	91,925
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)	80,953	733,955	516,012	939,662	788,868	2,973,830	5,117,362	5,951,601	17,102,243
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(847,347)	(636,957)	(424,102)	(447,131)	(78,653)	(18,344)	(2,452,534)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(606)	(9,094)	(721)	(4,932)	(19,983)	(16,320)	-	(51,656)
客戶存款	-	-	(3,126,366)	(623,974)	(824,608)	(1,560,527)	(2,806,092)	(27,237)	(8,968,804)
發行存款證	-	-	-	(102,977)	(261,956)	(993,702)	(32,441)	(72)	(1,391,148)
發行債券	-	-	-	(429)	(24,575)	(128,777)	(344,373)	(292,081)	(790,235)
其他金融負債	-	-	(80,332)	(2,004)	(476)	(2,282)	(7,546)	(3,541)	(96,181)
負債總額(合同到期日)	-	(606)	(4,063,139)	(1,367,062)	(1,540,649)	(3,152,402)	(3,285,425)	(341,275)	(13,750,558)
淨頭寸	80,953	733,349	(3,547,127)	(427,400)	(751,781)	(178,572)	1,831,937	5,610,326	3,351,685
衍生金融工具現金流量									
按照淨額結算的衍生金融工具	-	-	-	3	363	640	8,091	6,326	15,423
按照總額結算的衍生金融工具									
現金流入	-	-	-	1,422,780	1,191,262	2,305,835	140,400	10,957	5,071,234
現金流出	-	-	-	(1,422,653)	(1,192,576)	(2,306,072)	(140,650)	(9,310)	(5,071,261)
合計	-	-	-	127	(1,314)	(237)	(250)	1,647	(27)

可用於償還所有負債及用於履行貸款承諾的資產包括：現金及存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資等。在正常經營過程中，大部分到期存款金額並不會在到期日立即提取而是繼續留在本集團。另外，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資也可以在需要時處置取得資金用於償還到期債務。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

(c) 到期分析

下面的表格分析了本集團的資產和負債淨值按自資產負債表日至合約到期日分類的不同到期日的類別。

	2025年12月31日								
	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	638,205	63,360	-	282	-	-	-	701,847
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	73,090	267,494	155,931	271,409	94,138	19,222	881,284
衍生金融資產	-	-	-	5,208	6,348	10,907	18,271	3,002	43,736
客戶貸款	47,002	-	-	517,504	536,612	2,207,225	2,452,696	3,137,729	8,898,768
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	256	60,545	257,084	20,951	47,833	73,025	93,172	47,743	600,609
以攤餘成本計量的金融投資	2,362	-	-	20,632	42,377	215,264	1,157,438	1,263,549	2,701,622
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	13	27,622	-	43,833	45,903	161,748	678,396	268,168	1,225,683
其他資產	2,528	284,170	165,943	-	-	2,316	39,882	-	494,839
資產總額	52,161	1,010,542	559,477	875,622	835,286	2,941,894	4,533,993	4,739,413	15,548,388
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(852,014)	(390,370)	(298,341)	(862,866)	(59,361)	(14,805)	(2,477,757)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(713)	(19,247)	(993)	(6,360)	(4,124)	(16,277)	-	(47,714)
衍生金融負債	-	-	-	(6,057)	(6,888)	(10,627)	(11,976)	(1,450)	(36,998)
客戶存款	-	-	(3,060,115)	(762,583)	(911,736)	(1,949,361)	(2,623,979)	(41)	(9,307,815)
其他負債	-	-	(84,866)	(187,835)	(283,474)	(1,125,463)	(368,103)	(348,081)	(2,397,822)
負債總額	-	(713)	(4,016,242)	(1,347,838)	(1,506,799)	(3,952,441)	(3,079,696)	(364,377)	(14,268,106)
流動性缺口淨值	52,161	1,009,829	(3,456,765)	(472,216)	(671,513)	(1,010,547)	1,454,297	4,375,036	1,280,282
2024年12月31日									
	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	638,978	78,121	-	255	-	-	-	717,354
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	93,623	366,916	130,115	276,049	86,736	20,603	974,042
衍生金融資產	-	-	-	14,755	18,032	31,446	26,248	9,894	100,375
客戶貸款	45,872	-	-	495,567	472,377	1,934,984	2,358,186	3,044,145	8,351,131
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	64	76,246	255,515	24,234	52,866	115,567	92,099	39,561	656,152
以攤餘成本計量的金融投資	866	-	-	15,969	31,385	255,440	1,126,341	1,151,792	2,581,793
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	51	17,523	-	18,993	42,452	119,591	538,425	345,109	1,082,144
其他資產	2,345	270,738	121,891	-	-	5,268	37,484	-	437,726
資產總額	49,198	1,003,485	549,150	936,434	747,482	2,738,345	4,265,519	4,611,104	14,900,717
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(847,347)	(636,263)	(422,021)	(441,503)	(71,322)	(12,995)	(2,431,451)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(606)	(9,094)	(721)	(4,925)	(19,573)	(15,335)	-	(50,254)
衍生金融負債	-	-	-	(14,660)	(19,381)	(30,633)	(18,996)	(1,803)	(85,473)
客戶存款	-	-	(3,125,459)	(614,315)	(809,216)	(1,513,958)	(2,710,169)	(27,218)	(8,800,335)
其他負債	-	-	(90,458)	(139,199)	(304,696)	(1,116,700)	(364,000)	(362,554)	(2,377,607)
負債總額	-	(606)	(4,072,358)	(1,405,158)	(1,560,239)	(3,122,367)	(3,179,822)	(404,570)	(13,745,120)
流動性缺口淨值	49,198	1,002,879	(3,523,208)	(468,724)	(812,757)	(384,022)	1,085,697	4,206,534	1,155,597

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

(d) 表外項目

本集團的表外項目主要有貸款承諾、信用卡承諾、信用證承諾、開出信用證、開出保函和銀行承兌匯票等。下表列示了本集團表外項目流動性分析,財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示:

	2025年12月31日			合計
	1年內	1至5年	5年以上	
貸款承諾及其他信貸承諾	952,644	46,294	51,030	1,049,968
開出保函、承兌及信用證	1,173,950	237,451	10,235	1,421,636
合計	2,126,594	283,745	61,265	2,471,604

	2024年12月31日			合計
	1年內	1至5年	5年以上	
貸款承諾及其他信貸承諾	942,298	43,895	51,935	1,038,128
開出保函、承兌及信用證	1,112,251	215,213	6,037	1,333,501
合計	2,054,549	259,108	57,972	2,371,629

(5) 金融資產和負債的公允價值

(a) 公允價值的確定及採用的估值方法

本集團部分金融資產和金融負債以公允價值計量。董事會負責建立完善的估值內部控制制度,對內部控制制度的充分性和有效性承擔最終責任,並負責審核批准金融工具公允價值會計估值政策。本集團的估值內部控制制度明確了估值基本原則、估值方法、估值流程以及職責分工。

公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性,被歸入第一層次、第二層次或第三層次的公允價值級次,具體如下所述:

- (i) 第一層次輸入值是指主體在計量日能獲得的相同資產或負債在活躍市場中未經調整的報價;
- (ii) 第二層次輸入值是指除了第一層次輸入值所包含的報價以外的,資產或負債的其他直接或間接可觀察的輸入值;以及
- (iii) 第三層次輸入值是指資產或負債的不可觀察輸入值。

確定金融工具公允價值時,對於能夠取得相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價的金融工具,本集團按照活躍市場價格確定其公允價值並將其劃分為公允價值計量的第一層次。如對於存在活躍市場報價的外幣債券,採用彭博等發佈的活躍市場報價進行估值。

當無法從活躍市場上獲取報價時,本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

若金融工具估值中使用的主要參數為可觀察到的,這些金融工具被劃分至第二層次。本集團持有的第二層次金融工具主要包括衍生金融工具、無法從活躍市場上獲取報價的債券投資和存款證、未減值的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款、貴金屬及發行債券等。人民幣債券的公允價值主要採用中央國債登記結算有限責任公司的估值結果進行估值,不存在活躍市場報價的外幣債券的公允價值按照綜合彭博的估值結果確定。外匯遠期及掉期,利率掉期,外匯期權等採用現金流折現法和布萊爾-斯科爾斯期權定價模型等方法對其進行估值,貴金屬相關合同的公允價值主要按照上海黃金交易所的收盤價格或上海期貨交易所的結算價格確定。現金流貼現模型使用的主要參數包括最近交易價格、相關收益率曲線、匯率及交易對手信用差價;布萊爾-斯科爾斯期權定價模型使用的主要參數包括相關收益率曲線、匯率、波動水準及交易對手信用差價等。所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的信託及資管計劃、已減值的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款,其公允價值以現金流貼現模型為基礎,使用反映信用風險的不可觀察的折現率來確定。這些金融工具被劃分至第三層次。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(5) 金融資產和負債的公允價值(續)

(a) 公允價值的確定及採用的估值方法(續)

對於本集團持有的可轉債、未上市股權、未上市基金、部分信託及資產管理計劃等,其公允價值的計量採用了對估值產生重大影響的不可觀察輸入值,因此本集團將這些金融工具劃分至第三層次。管理層採用一系列估值技術對第三層次的金融工具公允價值進行評估,所採用的估值方法主要為現金流折現法和市場可比公司法,使用的估值模型包含並考慮了包括公司現金流、風險調整折現率、市淨率、市盈率和流動性折扣等不可觀察的參數。本集團已建立相關內部控制程式監控集團對此類金融工具的敞口。

(b) 非以公允價值計量的金融工具

下表列示了於財務狀況表日未按公允價值列示的金融資產和金融負債的賬面價值以及相應的公允價值。賬面價值和公允價值相近的金融資產和金融負債,例如現金及存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、以攤餘成本計量的客戶貸款、同業及其他金融機構存放和拆入款項、客戶存款等未包括於下表中。

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的金融投資	2,701,622	2,812,181	2,581,793	2,745,341
金融負債				
發行債券	(679,447)	(686,042)	(668,128)	(683,138)

非以公允價值計量的金融工具之公允價值層次

	2025年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的金融投資	25,280	2,757,180	29,721	2,812,181
金融負債				
發行債券	-	(686,042)	-	(686,042)
	2024年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的金融投資	4,115	2,711,664	29,562	2,745,341
金融負債				
發行債券	-	(683,138)	-	(683,138)

部分資產和負債(如以攤餘成本計量的客戶貸款、客戶存款、存放和拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放和拆入款項等)的公允價值約等於其賬面價值,原因是大部分該等資產和負債的利率都根據中國人民銀行和其他監管機構規定的利率以及市場利率變動予以調整。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(5) 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

	2024年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
以公允價值計量且其變動計入當期損益				
拆放同業及其他金融機構款項	-	2,760	-	2,760
債務證券	3,092	233,122	3,421	239,635
基金、信託及資產管理計劃	157,610	29,119	27,950	214,679
權益性投資及其他	2,467	2,863	64,714	70,044
貴金屬合同	-	4,349	-	4,349
其他債權性投資	-	127,445	-	127,445
衍生金融工具	-	98,806	1,569	100,375
客戶貸款	-	17	-	17
小計	163,169	498,481	97,654	759,304
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權	2,339	1,062,282	-	1,064,621
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益投資	10,174	1,032	6,317	17,523
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款	-	315,360	13	315,373
小計	12,513	1,378,674	6,330	1,397,517
資產合計	175,682	1,877,155	103,984	2,156,821

	2024年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
同業及其他金融機構拆入款項	-	(6,282)	-	(6,282)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(4)	(49,812)	(438)	(50,254)
衍生金融工具	-	(85,473)	-	(85,473)
發行債券	-	(23,120)	-	(23,120)
負債合計	(4)	(164,687)	(438)	(165,129)

2025年度,由於對部分金融工具的估值方法發生變化,本集團將這些金融工具從以公允價值計量的第二層次金融工具轉入第一層次(2024年度,本集團持續以公允價值計量的金融資產及金融負債在第一層級和第二層級之間無重大轉移)。

第三層次變動表

	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融負債
2025年1月1日餘額	97,654	6,330	(438)
總利得和損失			
— 計入當期損益	1,314	16	-
— 計入其他綜合收益	-	(27)	-
增加	23,604	14,003	-
處置及結算	(26,257)	(24)	24
從其他層次轉入至本層次	1,961	-	-
從本層次轉出至其他層次	-	(1)	-
2025年12月31日餘額	98,276	20,297	(414)
2025年12月31日持有的金融資產的利得			
— 已實現損益	3,026	46	-
— 未實現損益	(557)	(30)	-

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(5) 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

第三層次變動表(續)

	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融負債
2024年1月1日餘額	98,004	8,709	(536)
總利得和損失			
— 計入當期損益	3,254	(2)	—
— 計入其他綜合收益	—	214	—
增加	31,667	1	—
處置及結算	(32,109)	(2,597)	98
從其他層次轉入至本層次	—	5	—
從本層次轉出至其他層次	(3,162)	—	—
2024年12月31日餘額	97,654	6,330	(438)
2024年12月31日持有的金融資產的利得			
— 已實現損益	3,380	29	—
— 未實現損益	3,535	241	—

(6) 金融資產和負債的抵銷

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致,則以總額結算。但在一方違約前提下,另一方可以選擇以淨額結算。根據國際財務報告會計準則的要求,本集團未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

(7) 資本管理

本集團進行資本管理中「資本」的概念,比財務狀況表上的「股東權益」更加廣義,其目標為:

- 符合本集團所處的銀行市場資本監管的要求;
- 保證本集團持續經營的能力,以保持持續對股東和其他利益關係方的回報;
- 保持經營發展所需的充足的資本支持。

本集團管理層根據《商業銀行資本管理辦法》的要求,持續監控資本充足率及資本使用情況,每季度將要求的信息呈報國家金融監督管理總局。

本集團按監管要求穩步推進高級方法的實施和深化應用,按照監管批准的資本管理高級方法實施範圍,經監管驗收同意實施內部評級法的信用風險採用內部評級法、內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法;市場風險主要採用標準法;操作風險採用標準法。

截至2025年12月31日,本集團各級資本充足率均滿足監管要求。有關資本的更多信息,請參見本銀行在官方網站發佈的《交通銀行股份有限公司2025年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

4 利息淨收入

	2025年	2024年
利息收入		
客戶貸款	269,862	298,120
金融投資	112,901	112,038
存放和拆放同業及其他金融機構款項	25,663	30,024
存放中央銀行款項	11,021	11,530
小計	419,447	451,712
利息支出		
客戶存款	(154,720)	(178,111)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(42,272)	(56,063)
已發行存款證	(31,516)	(31,056)
發行債券	(17,864)	(16,650)
小計	(246,372)	(281,880)
利息淨收入	173,075	169,832

5 手續費及佣金收入

	2025年	2024年
銀行卡	15,298	14,826
理財業務	9,082	7,764
託管及其他受託業務	7,799	7,667
代理類	3,858	3,502
擔保承諾	3,112	3,202
投資銀行	2,064	2,316
支付結算	1,349	1,504
其他	151	137
合計	42,713	40,918

6 手續費及佣金支出

	2025年	2024年
銀行卡	2,683	2,101
支付結算與代理	1,597	1,552
其他	250	351
合計	4,530	4,004

7 交易活動淨收益/(損失)

	2025年	2024年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	16,572	18,295
利率工具及其他	3,988	8,899
外匯交易	(867)	(5,275)
合計	19,693	21,919

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

7 交易活動淨收益/(損失)(續)

外匯交易淨損益包括外匯即期和遠期合約、貨幣掉期、交叉貨幣利率掉期、貨幣期權等衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益以及外幣資產和負債折算成人民幣而產生的利得和損失。

利率工具及其他淨損益主要包括利率掉期、利率期權、商品以及其他衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益。

截至2025年12月31日止年度,本集團交易活動淨收益/(損失)中包括指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債公允價值變動淨損失人民幣23百萬元(截至2024年12月31日止年度:淨收益人民幣40百萬元)。

8 其他營業收入

	2025年	2024年
租賃收入	22,953	21,252
保險服務收入	2,771	2,518
資產處置收益	957	878
銷售貴金屬收入	705	427
投資性房地產的重估損益	(323)	(79)
其他雜項收入	2,528	4,145
合計	29,591	29,141

其他雜項收入包括提供予本集團客戶的雜項銀行服務。

9 信用減值損失

	2025年	2024年
以攤餘成本計量的客戶貸款	55,268	49,452
信貸承諾及財務擔保	733	1,139
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	518	401
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	(1,295)	256
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(1,006)	1,421
以攤餘成本計量的金融投資	(365)	(103)
其他	694	1
合計	54,547	52,567

10 其他資產減值損失

	2025年	2024年
經營租賃資產	1,800	1,409
抵債資產	95	231
合計	1,895	1,640

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

11 其他營業支出

	2025年	2024年
員工成本(附註12)	44,047	42,320
業務費用	24,019	25,455
經營租賃成本	16,065	15,258
折舊和攤銷	9,589	9,912
保險服務支出	6,623	4,956
稅金及附加	3,082	3,075
未決訴訟準備金	(98)	(95)
其他	2,068	1,706
合計	105,395	102,587

12 員工成本

	註	2025年	2024年
薪金、獎金、津貼和補貼		29,364	28,349
離職後福利	(1)	5,470	5,140
其他社會保障和福利費用		9,213	8,831
合計		44,047	42,320

(1) 離職後福利

設定提存計劃

根據相關法律法規及本集團規定,本集團按員工基本工資的一定比例向有關機構和計劃繳存費用。除上述每月繳存費用外,本集團不再承擔進一步支付義務。相應的支出於發生時計入當期損益。

計入當期損益的金額列示如下:

	2025年	2024年
退休福利計劃開支及失業保險費	3,437	3,223
企業年金福利開支	2,053	1,958
合計	5,490	5,181

年末應付未付金額如下:

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
退休福利計劃開支及失業保險費	86	85
企業年金福利開支	20	18
合計	106	103

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

12 員工成本 (續)

(1) 離職後福利 (續)

設定受益計劃

本集團以精算方式計算確認設定受益計劃下的退休福利義務。中國內地的退休福利在確定設定受益計劃義務現值時所使用的精算假設為國債收益率、通貨膨脹率及死亡率。國債收益率與通貨膨脹率分別為1.83%以及-0.01% (2024年12月31日: 1.80%以及0.21%)。死亡率的假設是基於中國壽險保險業經驗生命表確定的,該表為中國地區的公開統計信息。中國內地以外地區的退休福利義務根據當地的市場環境和產品模式選擇合適的精算假設做出估計。

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
財務狀況表債務		
— 淨退休金福利	318	347

計入綜合收益的退休金福利金額如下:

	2025年	2024年
計入損益的退休金福利成本	27	29
計入其他綜合收益的退休金福利變動	(2)	16
合計	25	45

過去服務成本以及利息費用已計入利潤表中的其他營業支出。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

13 董事酬金

(1) 董事稅前酬金詳情

人民幣:千元

截至2025年12月31日止年度

社會保險、企業
年金、補充醫療
保險及住房公積金
的單位繳納
(存)部分

姓名	袍金	酬金	(存)部分	合計
執行董事				
任德奇先生	-	686	277	963
張寶江先生	-	686	275	961
殷久勇先生	-	617	275	892
周萬阜先生	-	617	274	891
非執行董事				
常保升先生	-	-	-	-
廖宜建先生	-	-	-	-
陳紹宗先生	-	-	-	-
穆國新先生	-	-	-	-
艾棟先生	-	-	-	-
獨立非執行董事				
石磊先生	310	-	-	310
張向東先生	-	-	-	-
李曉慧女士	330	-	-	330
馬駿先生	310	-	-	310
王天澤先生	310	-	-	310
肖偉先生	-	-	-	-
合計	1,260	2,606	1,101	4,967

人民幣:千元

截至2025年12月31日止年度

社會保險、企業
年金、補充醫療
保險及住房公積金
的單位繳納
(存)部分

姓名	袍金	酬金	(存)部分	合計
2025年度退任/辭任的董事及監事				
陳俊奎先生	-	-	-	-
李龍成先生	-	-	-	-
汪林平先生	-	-	-	-
羅小鵬先生	-	-	-	-
徐吉明先生	-	56	23	79
王學慶先生	-	-	-	-
陳漢文先生	137	-	-	137
蘇治先生	191	-	-	191
合計	328	56	23	407

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

13 董事酬金(續)

(1) 董事稅前酬金詳情(續)

人民幣:千元

姓名	袍金	截至2024年12月31日止年度		合計
		酬金	社會保險、企業 年金、補充醫療 保險及住房公積金 的單位繳納 (存)部分	
執行董事				
任德奇先生	-	882	272	1,154
張寶江先生	-	514	159	673
殷久勇先生	-	794	266	1,060
周萬阜先生	-	794	265	1,059
非執行董事				
李龍成先生	-	-	-	-
汪林平先生	-	-	-	-
常保升先生	-	-	-	-
廖宜建先生	-	-	-	-
陳紹宗先生	-	-	-	-
穆國新先生	-	-	-	-
陳俊奎先生	-	-	-	-
羅小鵬先生	-	-	-	-
獨立非執行董事				
石磊先生	310	-	-	310
張向東先生	-	-	-	-
李曉慧女士	330	-	-	330
馬駿先生	310	-	-	310
王天澤先生	310	-	-	310
肖偉先生	-	-	-	-
監事				
徐吉明先生	-	882	267	1,149
王學慶先生	-	-	-	-
陳漢文先生	280	-	-	280
蘇治先生	260	-	-	260
合計	1,800	3,866	1,229	6,895

人民幣:千元

姓名	袍金	截至2024年12月31日止年度		合計
		酬金	社會保險、企業 年金、補充醫療 保險及住房公積金 的單位繳納 (存)部分	
2024年度退任/辭任的董事及監事				
劉珺先生	-	294	87	381
蔡浩儀先生	-	-	-	-
李曜先生	233	-	-	233
合計	233	294	87	614

(a) 根據國家有關部門的規定,董事的2025年薪酬總額尚未最終確定,但預計未計提的薪酬不會對本集團截至2025年12月31日止年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬額待確認之後將再行披露。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

13 董事酬金(續)

(1) 董事稅前酬金詳情(續)

(b) 本銀行職工監事以職工身份領取所在崗位薪酬,作為職工監事未再額外領取薪酬。

(c) 2025及2024年度,本銀行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排。

(2) 五位最高薪酬人士

於有關年度內本集團五位最高薪酬人士,其酬金列示如下:

	2025年	2024年
酬金	14	16
酌情獎金	42	28
退休計劃的僱主供款及其他福利	10	17
合計	66	61

本集團以上五位最高薪酬人士的酬金包括在下列範圍內:

	2025年	2024年
人民幣9,000,001 – 10,000,000	–	1
人民幣10,000,001 – 11,000,000	–	1
人民幣11,000,001 – 12,000,000	1	1
人民幣12,000,001 – 13,000,000	1	–
人民幣13,000,001 – 14,000,000	1	–
人民幣14,000,001 – 15,000,000	2	1
人民幣15,000,001 – 16,000,000	–	1
人民幣16,000,001 – 17,000,000	–	–
人民幣17,000,001 – 18,000,000	–	–
人民幣18,000,001 – 19,000,000	–	–
人民幣19,000,001 – 20,000,000	–	–
人民幣20,000,001 – 21,000,000	–	–
人民幣21,000,001 – 22,000,000	–	–
人民幣22,000,001 – 23,000,000	–	–
人民幣23,000,001 – 24,000,000	–	–
合計	5	5

註: 2025年,本集團薪酬最高的五位僱員均為境外機構當地市場化選聘人員,其薪酬參照所在國家/地區的市場水平確定。

2025及2024年度,本集團並無向任何董事、監事及五位最高薪酬人士支付酬金,作為促使加入或於加入本集團時的獎金或失去職位的賠償。

14 所得稅

	2025年	2024年
當期所得稅		
– 企業所得稅	3,358	11,686
– 香港利得稅	1,472	1,514
– 其他國家和地區所得稅	1,046	727
小計	5,876	13,927
遞延所得稅(附註24)	1,373	(4,681)
合計	7,249	9,246

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

14 所得稅(續)

中國內地企業所得稅是根據本銀行及中國內地境內的各子公司按中國內地所得稅法規確定的應納稅所得額以25%(2024年:25%)的法定稅率計算得出。其他司法權區(包括香港)產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算,境外已繳稅額與按照境內稅法規定的應繳稅額的差異部分由總行統一補繳。

2021年12月,經濟合作與發展組織發佈了《應對經濟數位化稅收挑戰—支柱二全球反稅基侵蝕規則立法模版》(以下簡稱「支柱二」)。本集團境外經營機構所在轄區中部分轄區已於報告期內實施支柱二立法。根據國際會計準則第12號關於支柱二立法的修訂,本集團不確認與支柱二立法相關的遞延所得稅資產與負債,亦不披露相關信息。截至2025年12月31日,相關立法的生效實施對本集團財務報表整體影響不重大。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25%(2024年:25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下:

	註	2025年	2024年
稅前利潤		103,763	103,475
按法定稅率25%計算的所得稅		25,941	25,869
其他國家或地區不同稅率的影響		(447)	(335)
不可抵稅支出的稅務影響	(1)	7,937	9,393
免稅收入產生的稅務影響	(2)	(24,937)	(24,096)
以前年度匯算清繳差異調整		(61)	(211)
其他		(1,184)	(1,374)
所得稅費用		7,249	9,246

(1) 本集團不可抵稅支出主要為不可抵扣的核銷損失和費用。

(2) 本集團的免稅收入主要指中國國債和地方政府債利息收入以及投資基金收益。

15 基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以母公司股東享有淨利潤除以當期已發行普通股的加權平均數計算。

	2025年	2024年
歸屬於母公司股東的淨利潤	95,622	93,586
減: 當期已分配優先股股利	(1,832)	(1,832)
當期已分配永續債債息	(4,870)	(5,632)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	88,920	86,122
年末發行在外的普通股加權平均數(百萬股)	82,028	74,263
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	1.08	1.16

本集團在計算普通股基本每股收益時,已在歸屬於母公司股東的淨利潤中扣除當年宣告發放的優先股股利人民幣1,832百萬元和永續債債息人民幣4,870百萬元。優先股的轉股特徵使得本銀行存在或有可發行普通股。截至2025年12月31日止年度,轉股的觸發事件並未發生,因此優先股的轉股特徵對2025年12月31日基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

16 現金及存放中央銀行款項

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
庫存現金	13,256	13,587
存放中央銀行法定準備金	636,565	638,301
存放中央銀行超額存款準備金	50,103	64,534
存放中央銀行財政性存款	1,641	677
應計利息	282	255
合計	701,847	717,354

本集團按規定向中國人民銀行及境外中央銀行繳存法定存款準備金,包括人民幣、外幣存款準備金以及遠期售匯業務外匯風險準備金,此部分資金不能用於本集團的日常經營。

存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算、頭寸調撥等。

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按中國人民銀行相應規定執行。

存放於境外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

17 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項		
— 存放境內同業款項	78,520	75,260
— 存放境外同業款項	31,128	57,728
應計利息	825	775
減:減值準備	(463)	(568)
買入返售金融資產		
— 買入返售證券	119,512	235,114
— 買入返售票據	6,047	18,174
應計利息	30	23
減:減值準備	(581)	(1,115)
拆放同業		
— 境內銀行同業	89,967	79,495
— 境外銀行同業	170,639	153,610
拆放其他金融機構		
— 境內其他金融機構	307,523	283,633
— 境外其他金融機構	75,742	69,457
應計利息	4,304	4,756
減:減值準備	(1,909)	(2,300)
合計	881,284	974,042

於2025年12月31日及2024年12月31日,本集團存放同業及其他金融機構款項中包括存出保證金及風險準備金等款項,該等款項的使用存在限制。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

18 衍生金融工具

衍生金融工具是指其價值隨特定匯率、利率、商品價格或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團的衍生金融工具主要用於交易或套期,包括遠期合約、掉期合約及期權合約。

衍生金融工具的名義金額是指上述特定金融工具對應的基礎資產的金額,僅反映本集團衍生交易的數額,並非本集團所面臨的風險。

本集團所持有的衍生金融工具名義金額和公允價值列示如下:

2025年12月31日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率合約	5,159,406	19,056	(13,029)
外匯合約	3,974,346	24,271	(23,129)
商品合約及其他	76,017	409	(840)
已確認衍生金融工具總額	9,209,769	43,736	(36,998)

2024年12月31日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率合約	5,146,982	34,855	(20,498)
外匯合約	5,556,881	63,072	(63,594)
商品合約及其他	150,332	2,448	(1,381)
已確認衍生金融工具總額	10,854,195	100,375	(85,473)

(1) 公允價值套期

本集團利用利率掉期對利率變動導致的公允價值變動風險敞口進行套期保值。本集團將部分購入的利率掉期合同指定為套期工具,該等利率掉期合同與相應被套期項目的利率、期限、幣種等主要條款相同,本集團採用回歸分析法和主要條款比較法評價套期有效性。經測試,本集團管理層認為套期關係為高度有效。截至2025年12月31日止年度及2024年12月31日止年度,淨交易收益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

本集團認定為公允價值套期的套期工具名義金額和公允價值列示如下:

	2025年12月31日			2024年12月31日			資產負債表列示項目
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值		
		資產	負債		資產	負債	
利率合約	260,452	5,417	(1,654)	250,693	10,985	(720)	衍生金融資產/負債

本集團認定為公允價值套期的套期工具名義金額時間分佈如下:

	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
2025年12月31日	1,313	2,379	24,290	159,875	72,595	260,452
2024年12月31日	2,778	2,467	36,312	134,073	75,063	250,693

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

18 衍生金融工具(續)

(1) 公允價值套期(續)

本集團在公允價值套期中被套期項目具體信息列示如下:

	被套期項目的帳面價值		2025年12月31日 被套期項目公允價值調整的累計金額		資產負債表列示項目
	資產	負債	資產	負債	
	債券	248,353	-	(3,955)	
其他	8,846	(15,085)	(25)	(12)	
合計	257,199	(15,085)	(3,980)	(12)	

	被套期項目的帳面價值		2024年12月31日 被套期項目公允價值調整的累計金額		資產負債表列示項目
	資產	負債	資產	負債	
	債券	225,633	-	(10,234)	
其他	15,535	(8,816)	11	(45)	
合計	241,168	(8,816)	(10,223)	(45)	

通過套期工具的公允價值變化和被套期項目因套期風險形成的淨損益反映套期活動在本年的有效性如下:

	2025年	2024年
公允價值套期淨損益:		
套期工具	(6,102)	(1,015)
套期風險對應的被套期項目	6,064	1,008
合計	(38)	(7)

(2) 現金流量套期

本集團利用外匯合約對匯率風險導致的現金流量變動風險敞口進行套期保值,利用利率掉期對利率風險導致的現金流量變動風險敞口套期保值。被套期項目包括存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款、以攤餘成本計量的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、發行債券、同業及其他金融機構存放和拆入、已發行存款證、其他資產和其他負債。本集團主要採用回歸分析法和主要條款比較法評價套期有效性。截至2025年12月31日止年度及2024年12月31日止年度,現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

本集團認為現金流量套期的套期工具名義金額和公允價值列示如下:

	2025年12月31日			2024年12月31日			資產負債表列示項目
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值		
		資產	負債		資產	負債	
外匯合約	154,700	860	(1,472)	164,199	2,465	(2,061)	衍生金融資產/負債
利率合約	44,052	58	(230)	32,851	291	(40)	衍生金融資產/負債
合計	198,752	918	(1,702)	197,050	2,756	(2,101)	

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

18 衍生金融工具(續)

(2) 現金流量套期(續)

(a) 本集團認定為現金流量套期的套期工具名義金額時間分佈如下:

	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
2025年12月31日	24,406	51,306	73,708	44,017	5,315	198,752
2024年12月31日	21,953	49,758	84,886	37,218	3,235	197,050

本集團在現金流量套期中被套期項目具體信息列示如下:

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	資產	負債	資產	負債
外匯風險	83,569	(94,946)	94,963	(105,654)
利率風險	6,365	(30,221)	650	(30,877)
合計	89,934	(125,167)	95,613	(136,531)

本集團在現金流量套期中套期工具和被套期項目對權益和損益影響的具體信息列示如下:

	計入其他 綜合收益 的套期工具 公允價值變動	2025年		現金流量 套期儲備 包含重分類 調整的利潤表 列示項目	現金流量 套期儲備
		從現金流量 套期儲備 重分類至當期 損益的金額	利息收入、利息 支出、交易活動淨 收益/(損失)		
外匯風險	1,427	(1,603)	利息收入、利息 支出、交易活動淨 收益/(損失)	168	
利率風險	15	316	交易活動淨 收益/(損失)	(48)	
合計	1,442	(1,287)		120	

	計入其他 綜合收益 的套期工具 公允價值變動	2024年		現金流量 套期儲備 包含重分類 調整的利潤表 列示項目	現金流量 套期儲備
		從現金流量 套期儲備 重分類至當期 損益的金額	利息收入、利息 支出、交易活動淨 收益/(損失)		
外匯風險	(1,652)	1,372	利息收入、利息 支出、交易活動淨 收益/(損失)	2	
利率風險	316	42	交易活動淨 收益/(損失)	23	
合計	(1,336)	1,414		25	

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

19 客戶貸款

(1) 客戶貸款

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
客戶貸款		
— 以攤餘成本計量	8,723,638	8,239,732
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	399,897	315,373
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益	36	17
減: 減值準備	(242,291)	(222,750)
應計利息	19,791	20,956
減: 應計利息減值準備	(2,303)	(2,197)
合計	8,898,768	8,351,131

(2) 客戶貸款按擔保方式分析

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
信用貸款	3,689,622	3,308,339
保證貸款	1,568,615	1,419,438
抵押貸款	2,752,348	2,733,002
質押貸款	1,112,986	1,094,343
合計	9,123,571	8,555,122

(3) 減值準備的變動

以攤餘成本計量的貸款的本金減值準備變動:

	2025年			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2025年1月1日	97,035	55,473	70,242	222,750
本年轉移:				
至第1階段	4,965	(4,785)	(180)	-
至第2階段	(3,753)	6,396	(2,643)	-
至第3階段	(260)	(15,162)	15,422	-
本年計提/(轉回)	(1,364)	30,656	25,722	55,014
本年核銷及轉讓	-	-	(41,733)	(41,733)
收回已核銷貸款	-	-	6,972	6,972
其他變動	(14)	55	(753)	(712)
2025年12月31日	96,609	72,633	73,049	242,291

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

19 客戶貸款(續)

(3) 減值準備的變動(續)

	2024年			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日	80,672	55,340	67,763	203,775
本年轉移:				
至第1階段	6,027	(5,822)	(205)	-
至第2階段	(2,344)	3,871	(1,527)	-
至第3階段	(371)	(16,181)	16,552	-
本年計提/(轉回)	13,043	18,180	18,547	49,770
本年核銷及轉讓	-	-	(36,269)	(36,269)
收回已核銷貸款	-	-	6,197	6,197
其他變動	8	85	(816)	(723)
2024年12月31日	97,035	55,473	70,242	222,750

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款的減值準備變動:

	2025年			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2025年1月1日	2,168	558	49	2,775
本年轉移:				
至第1階段	-	-	-	-
至第2階段	-	-	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本年計提/(轉回)	(741)	(543)	(11)	(1,295)
收回已核銷貸款	-	-	1	1
其他變動	-	-	(1)	(1)
2025年12月31日	1,427	15	38	1,480

	2024年			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日	2,281	191	62	2,534
本年轉移:				
至第1階段	-	-	-	-
至第2階段	-	-	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本年計提/(轉回)	(113)	367	2	256
本年核銷及轉讓	-	-	(15)	(15)
收回已核銷貸款	-	-	1	1
其他變動	-	-	(1)	(1)
2024年12月31日	2,168	558	49	2,775

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

19 客戶貸款(續)

(4) 逾期貸款按擔保方式分析

	2025年12月31日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	18,054	17,781	8,084	782	44,701
保證貸款	2,620	6,157	8,376	4,561	21,714
抵押貸款	14,117	21,340	20,338	4,544	60,339
質押貸款	1,536	1,163	2,573	932	6,204
合計	36,327	46,441	39,371	10,819	132,958

	2024年12月31日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	19,178	14,206	3,704	690	37,778
保證貸款	4,035	3,230	9,138	2,205	18,608
抵押貸款	17,839	16,480	15,812	5,365	55,496
質押貸款	1,337	1,769	2,477	633	6,216
合計	42,389	35,685	31,131	8,893	118,098

20 金融投資

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
— 香港上市	20,006	27,531
— 香港以外上市	191,746	192,392
— 非上市	388,857	436,229
合計	600,609	656,152
以攤餘成本計量的金融投資		
— 香港上市	13,858	17,094
— 香港以外上市	2,577,133	2,453,720
— 非上市	92,034	89,096
應計利息	24,581	25,418
減: 減值準備	(5,984)	(3,535)
合計	2,701,622	2,581,793
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資		
— 香港上市	60,956	73,334
— 香港以外上市	1,016,774	879,028
— 非上市	108,120	101,858
應計利息	12,211	10,401
小計	1,198,061	1,064,621
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具		
— 香港上市	10,383	5,963
— 香港以外上市	646	5,243
— 非上市	16,593	6,317
小計	27,622	17,523
合計	1,225,683	1,082,144

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

20 金融投資(續)

香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資包括交易性金融資產及無法通過合同現金流測試的金融資產。

本集團將部分非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。

截至2025年12月31日止年度,本集團確認的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融投資類的權益工具股利收入為人民幣961百萬元(截至2024年12月31日止年度:人民幣681百萬元)。截至2025年12月31日止年度,本集團因處置該類權益工具,從其他綜合收益轉入未分配利潤的累計利得為人民幣248百萬元(2024年度:累計損失人民幣164百萬元)。

債券投資按發行人分析如下:

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
— 政府及中央銀行	92,904	143,402
— 同業和其他金融機構	108,227	74,812
— 法人實體	25,895	21,370
— 公共實體	121	51
合計	227,147	239,635
以攤餘成本計量的金融投資		
— 政府及中央銀行	2,527,802	2,402,724
— 同業和其他金融機構	98,409	105,888
— 法人實體	39,951	32,748
— 公共實體	8,316	11,429
合計	2,674,478	2,552,789
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資		
— 政府及中央銀行	591,579	572,816
— 同業和其他金融機構	439,790	323,758
— 法人實體	151,208	149,553
— 公共實體	11,888	18,494
合計	1,194,465	1,064,621

以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動概述如下:

	2025年			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2025年1月1日	1,504	949	1,082	3,535
本年轉移:				
至第1階段	6	(6)	-	-
至第2階段	(13)	13	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本年計提/(轉回)	(85)	(479)	199	(365)
本年核銷及轉讓	-	-	(227)	(227)
其他變動	22	18	3,001	3,041
2025年12月31日	1,434	495	4,055	5,984

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

20 金融投資(續)

	2024年			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日	1,662	997	979	3,638
本年轉移:				
至第1階段	116	(116)	-	-
至第2階段	(10)	10	-	-
至第3階段	-	(7)	7	-
本年計提/(轉回)	(263)	65	95	(103)
其他變動	(1)	-	1	-
2024年12月31日	1,504	949	1,082	3,535

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資減值準備變動概述如下:

	2025年			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2025年1月1日	1,368	80	689	2,137
本年轉移:				
至第1階段	-	-	-	-
至第2階段	(10)	10	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本年計提/(轉回)	242	258	18	518
本年核銷及轉讓	-	-	(146)	(146)
其他變動	(18)	(1)	(15)	(34)
2025年12月31日	1,582	347	546	2,475

	2024年			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日	1,094	23	1,314	2,431
本年轉移:				
至第1階段	21	(21)	-	-
至第2階段	(6)	6	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本年計提/(轉回)	256	72	73	401
本年核銷及轉讓	-	-	(727)	(727)
收回已核銷債權投資	-	-	6	6
其他變動	3	-	23	26
2024年12月31日	1,368	80	689	2,137

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 主要子公司

子公司名稱	註冊資本	公司性質	主要經營地	註冊地	業務性質	持股比例(%)		取得方式
						直接	間接	
交銀金融租賃有限責任公司	人民幣20,000,000,000	有限責任公司	中國上海	中國內地	金融租賃	100.00	-	設立
交銀國際信託有限公司	人民幣5,764,705,882	有限責任公司	中國上海	中國內地	信託投資	85.00	-	投資
交銀施羅德基金管理有限公司	人民幣200,000,000	有限責任公司	中國上海	中國內地	基金管理	65.00	-	設立
交銀理財有限責任公司	人民幣8,000,000,000	有限責任公司	中國上海	中國內地	發行理財產品及 理財顧問和諮詢	100.00	-	設立
交銀人壽保險有限公司	人民幣5,100,000,000	有限責任公司	中國上海	中國內地	人壽保險	62.50	-	投資
交銀金融資產投資有限公司	人民幣15,000,000,000	有限責任公司	中國上海	中國內地	債轉股	100.00	-	設立
交銀國際控股有限公司	港元2,734,392,000	境外法人	中國香港	中國香港	證券買賣及股票經紀	73.14	-	設立
中國交銀保險有限公司	港元400,000,000	境外法人	中國香港	中國香港	承保綜合險及再保險	100.00	-	設立
浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司	人民幣180,000,000	股份有限公司	中國浙江	中國內地	商業銀行	51.00	-	設立
新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司	人民幣150,000,000	股份有限公司	中國新疆	中國內地	商業銀行	51.00	-	設立
交通銀行(香港)有限公司	港元45,000,000,000	境外法人	中國香港	中國香港	商業銀行	100.00	-	設立
交通銀行(盧森堡)有限公司	歐元350,000,000	境外法人	盧森堡	盧森堡	商業銀行	100.00	-	設立
交銀巴西控股有限公司	雷亞爾700,000,000	境外法人	巴西里約熱內盧	巴西	投資	100.00	-	設立

於2025年12月31日,本集團子公司的非控制性權益均不重大。

經國家金融監督管理機構批准,大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司和青島嶗山交銀村鎮銀行股份有限公司於2025年9月停業並實施解散,本銀行承接原村鎮銀行的全部資產、負債、業務和員工。

22 對聯營及合營企業投資

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
對聯營企業投資		
投資成本	13,285	8,412
按權益法調整的淨利潤	3,206	2,718
其他權益變動	192	146
股息收入	(624)	(474)
計提減值準備	-	(2)
小計	16,059	10,800
對合營企業投資	838	801
合計	16,897	11,601

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

22 對聯營及合營企業投資(續)

本集團對聯營及合營企業投資進行減值測試,可收回金額按照聯合營企業的預計未來現金流量的現值確定,其預計未來現金流量根據相應聯合營企業管理層批准的財務預測為基礎確定。所採用的平均增長率、折現率和其他預測現金流所用的假設均反映了與之相關的特定風險。

本集團的聯營公司主要為江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司、西藏銀行股份有限公司、國家綠色發展基金股份有限公司、國民養老保險股份有限公司及國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司。

江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司註冊地點為江蘇省常熟市,註冊資本人民幣3,316百萬元,成立時間2001年12月3日,主要從事銀行業務。於2025年12月31日,本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為9.01%(2024年12月31日:9.01%)。

西藏銀行股份有限公司註冊地點為西藏自治區,註冊資本為人民幣3,320百萬元,成立時間2011年12月30日,主要從事銀行業務。於2025年12月31日,本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為10.60%(2024年12月31日:10.60%)。

國家綠色發展基金股份有限公司註冊地點為上海市,註冊資本為人民幣88,500百萬元,成立時間2020年7月14日,主要從事基金管理。於2025年12月31日,本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為8.47%(2024年12月31日:8.47%)。

國民養老保險股份有限公司註冊地點為北京市,註冊資本為人民幣11,378百萬元,成立時間2022年3月22日,主要從事養老保險。於2025年12月31日,本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為8.79%(2024年12月31日:8.79%)。

國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司註冊地點為北京市,註冊資本為人民幣344,000百萬元,成立時間2024年5月24日,主要從事基金管理。於2025年12月31日,本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為5.81%(2024年12月31日:5.81%)。

23 固定資產

	房屋建築物	在建工程	各類設備及 運輸工具	經營租出 固定資產	合計
成本					
2025年1月1日	78,720	1,636	33,590	236,720	350,666
本年增加	340	1,763	2,509	37,526	42,138
在建工程轉入/(轉出)	1,141	(1,141)	-	-	-
自投資性房地產轉入	147	-	-	-	147
轉為投資性房地產	(44)	-	-	-	(44)
本年減少	(710)	(29)	(2,122)	(25,768)	(28,629)
2025年12月31日	79,594	2,229	33,977	248,478	364,278
累計折舊					
2025年1月1日	(36,542)	-	(24,677)	(45,281)	(106,500)
本年計提	(2,647)	-	(3,721)	(10,424)	(16,792)
本年減少	583	-	2,098	7,361	10,042
2025年12月31日	(38,606)	-	(26,300)	(48,344)	(113,250)
減值準備					
2025年1月1日	-	(16)	-	(5,201)	(5,217)
本年計提	-	-	-	(1,800)	(1,800)
本年減少	-	-	-	2,915	2,915
2025年12月31日	-	(16)	-	(4,086)	(4,102)
賬面淨值					
2025年12月31日	40,988	2,213	7,677	196,048	246,926

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

23 固定資產(續)

	房屋建築物	在建工程	各類設備及 運輸工具	經營租出 固定資產	合計
成本					
2024年1月1日	78,239	2,042	31,801	206,036	318,118
本年增加	287	449	3,628	39,814	44,178
在建工程轉入/(轉出)	840	(840)	-	-	-
自投資性房地產轉入	6	-	-	-	6
本年減少	(652)	(15)	(1,839)	(9,130)	(11,636)
2024年12月31日	78,720	1,636	33,590	236,720	350,666
累計折舊					
2024年1月1日	(34,053)	-	(22,466)	(39,499)	(96,018)
本年計提	(2,783)	-	(3,932)	(9,872)	(16,587)
本年減少	294	-	1,721	4,090	6,105
2024年12月31日	(36,542)	-	(24,677)	(45,281)	(106,500)
減值準備					
2024年1月1日	-	(16)	-	(4,333)	(4,349)
本年計提	-	-	-	(1,409)	(1,409)
本年減少	-	-	-	541	541
2024年12月31日	-	(16)	-	(5,201)	(5,217)
賬面淨值					
2024年12月31日	42,178	1,620	8,913	186,238	238,949

於2025年12月31日,本集團帳面價值人民幣47,400百萬元的經營租出飛機、船舶及設備用於融資抵押擔保(2024年12月31日:人民幣59,710百萬元)。

於2025年12月31日,本集團帳面原值為人民幣128百萬元的房屋建築物的產權手續尚在辦理之中(2024年12月31日:人民幣172百萬元)。上述事項不影響本集團對該固定資產的權利。

24 遞延所得稅

截至2025年12月31日止年度,本集團中國內地遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率25%計算(截至2024年12月31日止年度:25%),香港遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率16.5%計算(截至2024年12月31日止年度:16.5%)。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

24 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目:

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣/(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	167,434	41,893	168,576	42,144
衍生金融負債公允價值變動	35,246	8,846	84,100	21,025
預計負債	10,508	2,628	10,308	2,577
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融工具公允價值變動	5,795	1,461	10,756	2,689
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融資產公允價值變動	5,495	1,375	5,824	1,456
其他	19,807	4,948	24,884	6,221
小計	244,285	61,151	304,448	76,112
遞延所得稅負債				
衍生金融資產公允價值變動	(40,655)	(10,262)	(91,584)	(22,896)
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融工具公允價值變動	(10,685)	(2,668)	(10,064)	(2,516)
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(21,910)	(5,282)	(28,364)	(7,091)
其他	(17,561)	(4,398)	(20,724)	(5,181)
小計	(90,811)	(22,610)	(150,736)	(37,684)
遞延所得稅資產淨額	153,474	38,541	153,712	38,428

上述遞延所得稅資產淨額根據不同管轄區域稅務機構於財務狀況表中單獨披露:

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
遞延所得稅資產	42,198	42,752
遞延所得稅負債	(3,657)	(4,324)
	2025年	2024年
年初淨額	38,428	37,972
本年計入所得稅費用的遞延所得稅淨變動數	(1,373)	4,681
本年計入其他綜合收益的遞延所得稅淨變動數	1,486	(4,225)
年末淨額	38,541	38,428

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

25 其他資產

	註	2025年 12月31日	2024年 12月31日
應收及暫付款		118,474	90,410
減: 減值準備	(1)	(2,724)	(2,038)
貴金屬		27,677	8,231
預付賬款		15,159	17,978
使用權資產	(2)	6,414	6,674
投資性房地產	(3)	6,214	5,456
無形資產	(4)	2,960	2,894
應收利息	(5)	2,528	2,345
土地使用權及其他		1,860	1,947
存出保證金		1,096	1,208
長期待攤費用		926	1,057
抵債資產		440	523
商譽	(6)	407	399
待處理資產		30	30
其他		7,357	7,310
合計		188,818	144,424

(1) 減值準備

	2025年 1月1日	本年(計提)/ 轉回	本年核銷	核銷後收回	其他變動	2025年 12月31日
應收及暫付款	(2,038)	(993)	350	(51)	8	(2,724)

	2024年 1月1日	本年(計提)/ 轉回	本年核銷	核銷後收回	其他變動	2024年 12月31日
應收及暫付款	(2,752)	(64)	871	(108)	15	(2,038)

(2) 使用權資產

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
使用權資產原值:		
年初餘額	13,899	13,777
本年增加	2,411	2,570
本年減少	(2,725)	(2,448)
年末餘額	13,585	13,899
使用權資產累計折舊:		
年初餘額	(7,225)	(7,124)
本年增加	(2,147)	(2,195)
本年減少	2,201	2,094
年末餘額	(7,171)	(7,225)
使用權資產賬面價值	6,414	6,674
租賃負債	6,256	6,539

於2025年12月31日,本集團已簽訂但尚未開始執行的租賃合同相關的租賃付款額為人民幣99百萬元(2024年12月31日:人民幣108百萬元)。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

25 其他資產(續)

(3) 投資性房地產

	2025年 1月1日	本年增加/ (減少)	估值變動	匯率影響	2025年 12月31日
投資性房地產	5,456	1,097	(323)	(16)	6,214
	2024年 1月1日	本年增加/ (減少)	估值變動	匯率影響	2024年 12月31日
投資性房地產	5,525	(6)	(79)	16	5,456

本集團投資物業所在地均存在活躍的房地產交易市場,外部評估師可以從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息,從而能夠對投資物業的公允價值做出合理的估計。

有關本集團投資性房地產2025年12月31日及2024年12月31日公允價值層級的相關信息如下:

	第一層次	第二層次	第三層次	2025年 12月31日
位於香港的商業不動產	-	-	545	545
位於香港以外的商業不動產	-	-	5,669	5,669
	第一層次	第二層次	第三層次	2024年 12月31日
位於香港的商業不動產	-	-	639	639
位於香港以外的商業不動產	-	-	4,817	4,817

對於投資性房地產,本集團委託外部評估師對其公允價值進行評估。所採用的方法主要包括租金收益模型和市場法等。所使用的輸入值主要包括租金增長率、空置率、租金未來收益年限、資本化率和單位價格等。

(4) 無形資產

	計算機軟件
成本	
2025年1月1日	7,226
本年增加	765
本年減少	(23)
2025年12月31日	7,968
累計攤銷	
2025年1月1日	(4,332)
本年計提	(688)
本年減少	12
2025年12月31日	(5,008)
賬面淨值	2,960

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

25 其他資產(續)

(4) 無形資產(續)

	計算機軟件
成本	
2024年1月1日	6,412
本年增加	825
本年減少	(11)
2024年12月31日	7,226
累計攤銷	
2024年1月1日	(3,697)
本年計提	(639)
本年減少	4
2024年12月31日	(4,332)
賬面淨值	2,894

(5) 應收利息科目僅反映相關金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息。

(6) 商譽

	2025年 1月1日	本年增加	本年減少	匯率影響	2025年 12月31日
交銀國際信託有限公司	200	-	-	-	200
交銀人壽保險有限公司	122	-	-	-	122
交通銀行(巴西)股份有限公司	77	-	-	8	85
合計	399	-	-	8	407

	2024年 1月1日	本年增加	本年減少	匯率影響	2024年 12月31日
交銀國際信託有限公司	200	-	-	-	200
交銀人壽保險有限公司	122	-	-	-	122
交通銀行(巴西)股份有限公司	93	-	-	(16)	77
合計	415	-	-	(16)	399

本集團每年末對商譽進行減值測試。在進行商譽減值測試時,本集團將相關資產或資產組組合(含商譽)的賬面價值與其可收回金額進行比較,如果可收回金額低於賬面價值,相關差額計入當期損益。

資產組和資產組組合的可收回金額是基於管理層批准的預算,之後採用固定的增長率為基礎進行估計,採用現金流量預測方法計算。

根據減值測試的結果,未發現該商譽存在減值情況,因而未確認商譽減值損失。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

26 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
向中央銀行拆入	319,657	269,482
應付利息	2,285	3,798
同業存放款項		
— 境內同業	236,938	286,467
— 境外同業	3,334	5,215
其他金融機構存放款項		
— 境內其他金融機構	915,992	774,903
— 境外其他金融機構	4,026	5,371
應付利息	2,754	1,618
同業拆入款項		
— 境內同業	353,490	326,066
— 境外同業	169,388	180,662
其他金融機構拆入款項		
— 境內其他金融機構	1,000	1,000
— 境外其他金融機構	8,151	13,376
應付利息	2,965	2,583
賣出回購金融資產款		
賣出回購證券	440,067	544,484
賣出回購票據	17,105	15,698
應付利息	605	728
合計	2,477,757	2,431,451

27 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
已發行存款證	23,402	37,516
與貴金屬相關的金融負債	10,956	4,372
發行票據	-	208
交易類債券賣空頭寸	1,641	321
其他(1)	11,715	7,837
合計	47,714	50,254

- (1) 本集團根據風險管理策略,將可轉讓存款證及發行票據與衍生產品相匹配,以降低市場風險。於2025年12月31日及2024年12月31日,為了消除或顯著減少會計錯配,本集團將部分可轉讓存款證及發行票據指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。其他類主要為納入合併範圍的結構化主體中的負債及除本集團外的其他各方持有的份額。

截至2025年12月31日止年度及2024年12月31日止年度,本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值因本集團自身信用風險變化導致的變動參見附註40。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

28 客戶存款

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
公司活期存款	1,857,908	1,961,964
公司定期存款	3,223,777	2,938,296
個人活期存款	1,011,343	949,259
個人定期存款	3,048,049	2,780,288
其他存款	2,433	3,436
客戶存款總額	9,143,510	8,633,243
應付利息	164,305	167,092
合計	9,307,815	8,800,335

於2025年12月31日,本集團客戶存款中包括保證金存款人民幣343,131百萬元(2024年12月31日:人民幣349,533百萬元)。

29 已發行存款證

已發行存款證由總行、部分境外分行及銀行業務子公司發行,按攤餘成本計量。

30 發行債券

	註	2025年 12月31日	2024年 12月31日
以攤餘成本計量:			
普通債券	(1)	454,376	402,609
二級資本債	(2)	213,007	253,180
次級債券	(3)	4,800	4,800
應計利息		7,264	7,539
小計		679,447	668,128
以公允價值計量:			
普通債券	(1)	12,638	23,120
合計		692,085	691,248

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

30 發行債券(續)

(1) 普通債券

以攤餘成本計量的普通債券詳細信息列示如下:

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	年末餘額	年初餘額
本銀行								
22交通銀行小微債01	人民幣	中國內地	2.75	30,000	2022/06/15	3年	-	30,000
22交通銀行綠色金融債	人民幣	中國內地	2.42	20,000	2022/08/05	3年	-	20,000
22交通銀行小微債02	人民幣	中國內地	2.98	30,000	2022/12/09	3年	-	29,999
22交行綠債02	人民幣	中國內地	2.96	10,000	2022/12/09	3年	-	10,000
23交通銀行小微債01	人民幣	中國內地	2.80	30,000	2023/03/27	3年	29,996	29,999
23交行綠債01	人民幣	中國內地	2.77	30,000	2023/04/25	3年	29,995	29,999
23交行債01	人民幣	中國內地	2.59	38,000	2023/07/18	3年	37,993	37,999
23交行債02	人民幣	中國內地	2.70	30,000	2023/09/22	3年	29,995	29,999
24交行債01	人民幣	中國內地	2.20	25,000	2024/05/23	3年	24,998	24,999
24交行綠債01	人民幣	中國內地	2.14	5,000	2024/05/23	3年	4,999	5,000
24交行債02BC	人民幣	中國內地	1.95	30,000	2024/09/25	3年	29,998	29,999
24交行債03BC	人民幣	中國內地	2.14	20,000	2024/10/28	3年	19,999	19,999
24交行TLAC非資本債01(BC)	人民幣	中國內地	2.11	30,000	2024/11/25	4年	29,998	29,998
25交行綠債01A(BC)	人民幣	中國內地	1.70	25,000	2025/04/08	3年	24,998	-
25交行綠債01B(BC)	人民幣	中國內地	1.76	5,000	2025/04/08	5年	5,000	-
25交通銀行科創債01	人民幣	中國內地	1.65	15,000	2025/05/13	3年	14,999	-
25交通銀行科創債02	人民幣	中國內地	1.77	5,000	2025/05/13	5年	5,000	-
25交行TLAC非資本債01A(BC)	人民幣	中國內地	1.79	34,000	2025/06/12	4年	33,997	-
25交行TLAC非資本債01B(BC)	人民幣	中國內地	1.88	6,000	2025/06/12	6年	5,999	-
25交行TLAC非資本債02A(BC)	人民幣	中國內地	1.78	25,000	2025/07/21	4年	25,000	-
25交行TLAC非資本債02B(BC)	人民幣	中國內地	前60個交易日DR007 算術平均值+24bps	5,000	2025/07/21	4年	5,000	-
25交行TLAC非資本債03A(BC)	人民幣	中國內地	1.93	26,000	2025/11/12	4年	26,000	-
25交行TLAC非資本債03B(BC)	人民幣	中國內地	前60個交易日DR007 算術平均值+46bps	4,000	2025/11/12	4年	4,000	-
20香港中期票據06	美元	中國香港	SOFR+1.16161	400	2020/07/20	5年	-	2,876
20香港中期票據07	美元	中國香港	1.20	800	2020/09/10	5年	-	5,749
23香港中期票據04	美元	中國香港	SOFR+0.65	60	2023/06/29	3年	422	431
23香港中期票據05	美元	中國香港	SOFR+0.65	20	2023/06/29	3年	141	144
23香港中期票據06	美元	中國香港	SOFR+0.65	50	2023/06/29	3年	351	359
23香港中期票據07	美元	中國香港	SOFR+0.65	40	2023/06/29	3年	281	287
23香港中期票據08	美元	中國香港	SOFR+0.65	15	2023/06/29	3年	105	108
23香港中期票據12	美元	中國香港	SOFR+0.60	475	2023/08/30	3年	3,340	3,415
BOCOM Float Green 07/03/25	美元	中國香港	SOFR+0.3	90	2024/07/05	363天	-	653
BOCOM Float 07/03/25	美元	中國香港	SOFR+0.3	400	2024/07/05	363天	-	2,902
24香港中期票據02	美元	中國香港	SOFR+0.55	550	2024/08/01	3年	3,867	3,955
24香港中期票據03	美元	中國香港	4.00	100	2024/08/20	3年	705	708
24香港中期票據04	美元	中國香港	4.10	102	2024/08/28	3年	720	724
24香港中期票據06	美元	中國香港	SOFR+0.57	300	2024/12/11	3年	2,109	2,157
25香港中期票據01	美元	中國香港	SOFR+0.55	300	2025/01/17	3年	2,109	-
BOCOM F 05/11/2026	美元	中國香港	SOFR+0.2	400	2025/05/02	364天	2,810	-
BOCOM F 06/25/2027	美元	中國香港	SOFR+0.3	400	2025/06/27	2年	2,799	-
BOCOM 3.21 05/10/2028	港幣	中國香港	3.21	800	2025/05/02	1,094天	730	-
小計							408,453	352,458

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

30 發行債券(續)

(1) 普通債券(續)

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	年末餘額	年初餘額
子公司								
20交銀金投債02	人民幣	中國內地	2.80	7,000	2020/03/11	5年	-	7,000
22明珠債	人民幣	中國內地	2.90	2,400	2022/12/15	3年	-	1,683
23交銀金租綠債01	人民幣	中國內地	2.80	3,000	2023/11/09	3年	2,998	2,995
23交銀金租債01	人民幣	中國內地	2.88	3,000	2023/12/08	3年	2,998	2,995
24交銀金租債01	人民幣	中國內地	2.59	3,000	2024/02/01	3年	2,997	2,995
24交銀金租債02	人民幣	中國內地	2.24	2,000	2024/05/16	3年	1,998	1,996
24交銀金租綠債01	人民幣	中國內地	2.10	1,500	2024/06/18	3年	1,468	1,467
24交銀金租綠債02BC	人民幣	中國內地	1.95	1,500	2024/09/23	3年	1,498	1,497
25交銀金租綠債01BC	人民幣	中國內地	1.70	3,500	2025/06/16	3年	3,148	-
23人民幣私募債01	人民幣	中國香港	3.50	1,000	2023/03/07	2年	-	1,000
23人民幣中期票據01	人民幣	中國香港	3.00	760	2023/07/26	3年	759	759
23人民幣中期票據03	人民幣	中國香港	3.30	700	2023/10/20	3年	699	698
23人民幣中期票據04	人民幣	中國香港	3.50	400	2023/11/20	3年	400	399
23人民幣中期票據05	人民幣	中國香港	3.35	300	2023/12/01	3年	300	300
24人民幣中期票據01	人民幣	中國香港	3.00	360	2024/03/14	3年	360	360
24人民幣中期票據02	人民幣	中國香港	3.05	300	2024/07/24	3年	300	300
玉蘭債中期票據(MTN)	人民幣	中國香港	2.02	1,000	2025/10/24	3年	800	-
AzureNova	美元	中國香港	4.25	250	2017/03/21	10年	1,756	1,794
10年期美元債	美元	中國香港	4.00	250	2018/01/25	10年	1,752	1,789
20美元中期票據01	美元	中國香港	SOFR+1.21161	500	2020/03/02	5年	-	1,923
20美元中期票據04	美元	中國香港	SOFR+1.96161	450	2020/07/14	5年	-	1,517
21交銀國際01	美元	中國香港	1.75	500	2021/06/22	5年	3,240	3,309
23美元中期票據10	美元	中國香港	SOFR+1.00	240	2023/12/20	3年	700	715
24美元中期票據01	美元	中國香港	SOFR+0.92	150	2024/02/26	3年	368	374
24美元中期票據02	美元	中國香港	SOFR+0.92	135	2024/03/04	3年	878	970
24美元中期票據03	美元	中國香港	5.20	30	2024/05/17	3年	211	216
24美元中期票據04	美元	中國香港	SOFR+0.75	100	2024/05/28	3年	703	719
24美元中期票據05	美元	中國香港	5.00	300	2024/06/26	3年	1,797	1,697
24美元中期票據06	美元	中國香港	SOFR+0.68	650	2024/06/26	3年	3,656	3,731
24美元中期票據08	美元	中國香港	SOFR+0.75	400	2024/08/23	3年	2,070	2,388
24美元中期票據09	美元	中國香港	4.50	250	2024/08/23	3年	1,218	1,245
25美元中期票據02	美元	中國香港	SOFR+0.67	500	2025/03/07	3年	2,813	-
25美元中期票據03	美元	中國香港	SOFR+0.77	500	2025/03/07	5年	2,502	-
24港幣中期票據01	港幣	中國香港	4.60	368	2024/05/29	3年	332	341
24港幣中期票據03	港幣	中國香港	4.15	450	2024/07/29	3年	406	417
25港幣中期票據01	港幣	中國香港	4.25	200	2025/02/24	3年	181	-
22巴西債01	巴西雷亞爾	巴西	CDI+2.60	270	2022/02/07	10年	354	323
22巴西債02	巴西雷亞爾	巴西	CDI+2.40	200	2022/11/29	10年	263	239
小計							45,923	50,151
合計							454,376	402,609

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

30 發行債券(續)

(1) 普通債券(續)

以公允價值計量的普通債券詳細信息列示如下:

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	年末公允價值	年初公允價值
本銀行								
23香港中期票據02	人民幣	中國香港	2.97	3,800	2023/02/28	2年	-	3,784
24香港中期票據01	人民幣	中國香港	2.83	800	2024/08/01	3年	826	806
24香港中期票據07	人民幣	中國香港	2.38	3,600	2024/12/11	2年	3,643	3,554
25香港中期票據02	人民幣	中國香港	1.85	200	2025/08/08	3年	202	-
22香港中期票據03	美元	中國香港	2.375	400	2022/03/21	3年	-	2,879
22香港中期票據05	美元	中國香港	4.75	200	2022/11/30	3年	-	1,441
23香港中期票據03	美元	中國香港	4.875	600	2023/02/28	3年	4,294	4,394
23香港中期票據09	美元	中國香港	4.50	50	2023/06/26	5年	356	356
23香港中期票據10	美元	中國香港	4.50	40	2023/06/26	5年	285	285
23香港中期票據11	美元	中國香港	4.50	50	2023/06/26	5年	356	356
23香港中期票據13	美元	中國香港	SOFR+0.60	25	2023/08/30	3年	177	181
23香港中期票據01	港幣	中國香港	4.50	2,700	2023/02/28	2年	-	2,541
24香港中期票據05	港幣	中國香港	4.08	2,700	2024/08/01	2年	2,499	2,543
合計							12,638	23,120

(2) 二級資本債券

二級資本債券詳細信息列示如下:

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	註釋	年末餘額	年初餘額
本銀行									
19交通銀行二級02	人民幣	中國內地	4.49	10,000	2019/08/14	15年	(a)	9,997	9,999
20交通銀行二級	人民幣	中國內地	3.24	40,000	2020/05/19	10年	(b)	-	39,997
21交通銀行二級	人民幣	中國內地	3.65	30,000	2021/09/23	10年	(c)	29,995	29,999
22交通銀行二級01	人民幣	中國內地	3.45	30,000	2022/02/23	10年	(d)	29,996	29,999
22交行二級資本債02A	人民幣	中國內地	3.03	37,000	2022/11/11	10年	(e)	36,996	36,999
22交行二級資本債02B	人民幣	中國內地	3.36	13,000	2022/11/11	15年	(f)	12,999	12,999
23交行二級資本債01A	人民幣	中國內地	3.30	15,000	2023/11/15	10年	(g)	14,999	14,999
23交行二級資本債01B	人民幣	中國內地	3.40	15,000	2023/11/15	15年	(h)	14,999	15,000
24交行二級資本債01A	人民幣	中國內地	2.45	15,000	2024/04/26	10年	(i)	14,999	15,000
24交行二級資本債01B	人民幣	中國內地	2.60	11,000	2024/04/26	15年	(j)	10,999	11,000
24交行二級資本債02A	人民幣	中國內地	2.18	20,000	2024/07/24	10年	(k)	19,998	19,999
24交行二級資本債02B	人民幣	中國內地	2.37	10,000	2024/07/24	15年	(l)	9,999	10,000
小計								205,976	245,990
子公司									
21交銀香港二級	美元	中國香港	2.304	1,000	2021/07/08	10年	(m)	7,031	7,190
小計								7,031	7,190
合計								213,007	253,180

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

30 發行債券(續)

(2) 二級資本債券(續)

- (a) 在得到國家金融監督管理總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2029年8月16日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (b) 本集團已於2025年5月21日行使贖回權,按面值全部贖回交通銀行股份有限公司2020年二級資本債券。
- (c) 在得到國家金融監督管理總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2026年9月27日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (d) 在得到國家金融監督管理總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2027年2月25日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (e) 在得到國家金融監督管理總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2027年11月15日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (f) 在得到國家金融監督管理總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2032年11月15日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (g) 在得到國家金融監督管理總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2028年11月17日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (h) 在得到國家金融監督管理總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2033年11月17日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (i) 在得到國家金融監督管理總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2029年4月29日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (j) 在得到國家金融監督管理總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2034年4月29日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (k) 在得到國家金融監督管理總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2029年7月26日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

30 發行債券(續)

(2) 二級資本債券(續)

- (l) 在得到國家金融監督管理總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2034年7月26日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (m) 本集團可選擇於2026年7月8日一次性全部贖回該債券。如果不行使發行人贖回權,則自2026年7月8日按5年期美元國債利率加140基點後重新調整利率。

上述債券具有二級資本工具的減記特徵,當發生發行文件中約定的監管觸發事件時,本集團有權對該債券的本金進行部分或全部減記,任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。上述債券按規定計入二級資本,不設立任何擔保,不用於彌補本集團日常經營損失。

(3) 次級債券

次級債券詳細信息列示如下:

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	註釋	年末餘額	年初餘額
子公司									
21交銀康聯人壽01	人民幣	中國內地	4.30	3,000	2021/03/25	10年	(a)	3,000	3,000
21交銀人壽02	人民幣	中國內地	3.93	1,800	2021/07/27	10年	(a)	1,800	1,800
合計								4,800	4,800

- (a) 在行使贖回權後交銀人壽保險有限公司的綜合償付能力充足率不低於100%的情況下,經報中國人民銀行和國家金融監督管理總局備案後,交銀人壽保險有限公司可以選擇在第5個計息年度的最後一日,按面值全部或部分贖回本期債券。

- (4) 截至2025年12月31日,本集團未出現拖欠本金、利息及其他與發行債券相關的違約情況。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

31 其他負債

	註	2025年 12月31日	2024年 12月31日
保險合同負債		148,235	134,959
待結算及清算款項		52,169	53,148
應付員工薪酬		21,247	19,449
信貸承諾及財務擔保減值準備	(1)	10,228	9,888
應付股利		9,974	13,757
租賃負債		6,256	6,539
應付增值稅及其他		5,942	6,529
融資租賃保證金		5,581	5,999
轉貸款資金		1,369	1,542
未決訴訟準備金	(2)	296	407
其他		32,370	37,390
合計		293,667	289,607

(1) 信貸承諾及財務擔保減值準備變動

	2025年			總計
	第1階段12個月 預期信用損失	第2階段整個存續期 預期信用損失	第3階段整個存續期 預期信用損失	
2025年1月1日	8,884	708	296	9,888
本年轉移:				
至第1階段	127	(127)	-	-
至第2階段	(101)	101	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本年計提/(轉回)	396	307	30	733
其他變動	(10)	(82)	(301)	(393)
2025年12月31日	9,296	907	25	10,228

	2024年			總計
	第1階段12個月 預期信用損失	第2階段整個存續期 預期信用損失	第3階段整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日	8,275	551	-	8,826
本年轉移:				
至第1階段	162	(162)	-	-
至第2階段	(151)	151	-	-
至第3階段	(10)	-	10	-
本年計提/(轉回)	613	237	289	1,139
其他變動	(5)	(69)	(3)	(77)
2024年12月31日	8,884	708	296	9,888

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

31 其他負債(續)

(2) 未決訴訟準備金變動

	2025年1月1日	本年計提/ (轉回)	本年支付	2025年 12月31日
未決訴訟準備金	407	(98)	(13)	296
	2024年1月1日	本年計提/ (轉回)	本年支付	2024年 12月31日
未決訴訟準備金	503	(95)	(1)	407

32 股本與資本公積

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積
2025年1月1日	74,263	74,263	111,420
2025年12月31日	88,364	88,364	215,762
	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積
2024年1月1日	74,263	74,263	111,428
2024年12月31日	74,263	74,263	111,420

於2025年12月31日本集團A股為53,352百萬股(2024年12月31日:39,251百萬股),於2025年12月31日及2024年12月31日本集團H股為35,012百萬股,每股面值均為人民幣1元。

於2025年12月31日及2024年12月31日,本集團的資本公積明細如下:

	2025年 1月1日	本年增加	本年減少	2025年 12月31日
股本溢價	110,762	104,382	-	215,144
其他資本公積	658	-	(40)	618
合計	111,420	104,382	(40)	215,762
	2024年 1月1日	本年增加	本年減少	2024年 12月31日
股本溢價	110,770	-	(8)	110,762
其他資本公積	658	-	-	658
合計	111,428	-	(8)	111,420

根據本銀行第十屆董事會第二十二次會議決議、2025年第二次臨時股東大會、2025年第一次A股類別股東大會和2025年第一次H股類別股東大會決議,並經國家金融監督管理總局《關於交通銀行向特定對象發行A股股票方案及變更股權的批覆》(金復[2025]272號)及中國證券監督管理委員會《關於同意交通銀行股份有限公司向特定對象發行股票註冊的批覆》(證監許可[2025]1081號)同意註冊,本銀行於2025年6月已完成向特定對象發行A股股票。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

32 股本與資本公積(續)

截至2025年6月13日,本銀行實際已發行A股股票計14,101百萬股,每股面值為人民幣1元,發行價格為每股人民幣8.51元,股票發行收入總額扣減發行費用後的實際募集資金淨額為人民幣119,940百萬元;分別計入股本人民幣14,101百萬元,計入資本公積人民幣105,839百萬元。上述新增股本業經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)驗證,並出具了畢馬威華振驗字第2500411號驗資報告。

33 其他權益工具

(1) 優先股

(a) 年末發行在外的優先股情況表

	發行時間	會計分類	初始	發行價格	數量 (股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換情況
			股息率 %							
境內優先股										
人民幣優先股	2016年9月2日	權益工具	4.07	100元/股	450,000,000	45,000	45,000	無	強制轉股	未發生轉換
減:發行費用							(48)			
帳面價值							44,952			

(b) 發行在外的優先股變動情況表

	2025年 1月1日	本年變動數		2025年 12月31日
		本年增加	本年減少	
		境內優先股		
數量(股)	450,000,000	-	-	450,000,000
折合人民幣(百萬元)	44,952	-	-	44,952
	2024年 1月1日	本年變動數		2024年 12月31日
		本年增加	本年減少	
境內優先股				
數量(股)	450,000,000	-	-	450,000,000
折合人民幣(百萬元)	44,952	-	-	44,952

(c) 主要條款

境內優先股

(i) 股息

本次境內優先股將以其發行價格,按下述相關股息率計息:

- 自發行日起(含該日)至第一個重置日止(不含該日),按年息率3.90%計息;以及
- 此後,股息率每5年調整一次,調整參考重置日前20個交易日(不含該日)待償期為5年的中國國債收益率算術平均值(四捨五入計算到0.01%),加上1.37%的固定溢價。本銀行宣派和支付境內優先股股息由本銀行董事會根據股東大會授權決定。

自2021年9月7日起,本銀行將優先股第二個股息率調整期的票面股息率調整為4.07%。

本次境內優先股採取非累積股息支付方式,即在本銀行決議取消部分或全部境內優先股股息的情形下,當期末向境內優先股股東足額派發股息的差額部分不累積至之後的計息期。本次境內優先股的股東按照約定的股息率分配股息後,不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。本銀行發行的本次境內優先股與境外優先股具有同等的股息分配順序。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

33 其他權益工具(續)

(1) 優先股(續)

(c) 主要條款(續)

境內優先股(續)

(ii) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下,本銀行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後,有可分配稅後利潤的情況下,可以向境內優先股股東分配股息,且優先於普通股股東分配股息。

任何情況下,經股東大會審議批准後,本銀行有權取消全部或部分優先股派息。

如本銀行全部或部分取消本次優先股的派息,自股東大會決議通過次日起,直至恢復全額支付股息前,本銀行將不會向普通股股東分配利潤。

(iii) 強制轉股條件

當發生本次境內優先股發行文件中所規定的觸發事件時,經監管機構批准,本次境內優先股將全部或部分強制轉換為A股普通股,其中,初始強制轉股價格為人民幣6.25元/股。根據發行檔中約定的轉股價格調整方式及計算公式,當發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本銀行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本)、配股等情況時,本銀行將按上述條件出現的先後順序,依次對強制轉股價格進行累積調整,以維護優先股和普通股股東之間的相對利益平衡,但本銀行派發普通股現金股利的行為不會導致強制轉股價格的調整。

(iv) 清償順序及清算方法

當發生清盤時,境內優先股股東的償還順序將如下:在本銀行所有債務(包括次級性債務)以及本銀行發行或擔保的、在明文規定在境內優先股之前的義務的償還順序之後;所有境內優先股股東償還順序相同,彼此之間不存在優先性,並與具有同等償還順序的義務持有人的償還順序相同;以及在普通股股東之前。

當發生清盤時,在按照條件的規定進行分配後,本銀行的任何剩餘資產應用於償還境內優先股股東主張的索償,境內優先股股東應在所有方面與具有同等償還順序的義務(為明確起見,具有同等償還順序的義務包括境內優先股以及其他本銀行不時向中國境外投資者發行的境外優先股)的持有人平等分享,且分配順序在普通股股東之前。

本次境內優先股股東應獲得的清償金額為屆時已發行且存續的境內優先股票面總金額和當期已宣告但尚未支付的股息,不足以支付的,境內外優先股股東按均等比例獲得清償。

(v) 贖回條款

境內優先股為永久存續,不設到期日。在取得監管批准並滿足贖回前提條件的前提下,本銀行有權在2021年9月7日以及後續任何一個優先股派息日贖回全部或部分境內優先股,贖回期至全部轉股或者全部贖回之日止。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

33 其他權益工具(續)

(2) 永續債

(a) 年末發行在外的永續債情況表

	發行時間	會計分類	初始利率率 %	發行價格	數量 (股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	期限
21交通銀行永續債(c)(ii)	2021年6月8日	權益工具	4.06	100元/張	415,000,000	41,500	41,500	無固定期限
24交行永續債01BC(c)(ii)	2024年8月26日	權益工具	2.30	100元/張	400,000,000	40,000	40,000	無固定期限
合計							81,500	
減:發行費用							(2)	
帳面價值							81,498	

(b) 發行在外的永續債變動情況表

	2025年1月1日		本年增減變動		2025年12月31日	
	數量 (股)	面值折合人民幣 (百萬元)	數量 (股)	面值折合人民幣 (百萬元)	數量 (股)	面值折合人民幣 (百萬元)
20交通銀行永續債(c)(i)	300,000,000	30,000	(300,000,000)	(30,000)	-	-
21交通銀行永續債(c)(ii)	415,000,000	41,500	-	-	415,000,000	41,500
24交行永續債01BC(c)(ii)	400,000,000	40,000	-	-	400,000,000	40,000
美元永續債(c)(i)	不適用	18,366	不適用	(18,366)	-	-
合計		129,866		(48,366)		81,500

(c) 主要條款

- (i) 經相關監管機構批准,本銀行於2025年9月25日行使贖回權,全額贖回2020年無固定期限資本債券,贖回面額人民幣300億元。

經相關監管機構批准,本銀行於2025年11月18日行使贖回權,全額贖回境外無固定期限資本債券,贖回面額28億美元。

- (ii) 經相關監管機構批准,本銀行於2021年6月8日在全國銀行間債券市場發行總規模為人民幣415億元的無固定期限資本債券,募集資金於2021年6月10日到賬。本次債券的單位票面金額為人民幣100元,票面利率為4.06%。本次債券採用分階段調整的票面利率,每5年為一個票面利率調整期,在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

經相關監管機構批准,本銀行於2024年8月26日在全國銀行間債券市場發行總規模為人民幣400億元的無固定期限資本債券,募集資金於2024年8月28日到賬。本次債券的單位票面金額為人民幣100元,票面利率為2.30%。本次債券採用分階段調整的票面利率,每5年為一個票面利率調整期,在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

33 其他權益工具(續)

(2) 永續債(續)

(c) 主要條款(續)

上述債券的存續期與本銀行持續經營存續期一致。債券發行設置本銀行有條件贖回條款,本銀行自發行之日起5年後,在滿足贖回先決條件且得到監管批准的前提下,有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回債券。在債券發行後,如發生不可預計的監管規則變化導致債券不再計入其他一級資本,本銀行有權全部而非部分地贖回債券。

債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於債券順位的次級債務之後,本銀行股東持有的所有類別股份之前;債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當無法生存觸發事件發生時,本銀行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將債券的本金進行部分或全部減記。

債券採取非累積利息支付方式,本銀行有權取消全部或部分債券派息,且不構成違約事件。本銀行可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外,不構成對本銀行的其他限制。

投資者不得回售本次債券。本次債券發行所募集的資金在扣除發行費用後,全部用於補充本銀行其他一級資本。

(3) 歸屬於其他權益工具持有者的相關信息

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
歸屬於母公司股東的權益	1,269,232	1,144,306
其中:歸屬於母公司普通股持有者的權益	1,142,782	969,510
歸屬於母公司優先股持有者的權益	44,952	44,952
歸屬於母公司永續債持有者的權益	81,498	129,844
歸屬於少數股東的權益	11,050	11,291
其中:歸屬於普通股少數股東的權益	8,350	7,706
歸屬於非累積次級額外一級資本證券持有者的權益(附註36)	2,700	3,585

截至2025年12月31日止年度,本銀行對優先股股東的股息發放和永續債持有者的債息分配於附註35中披露。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

34 其他儲備和未分配利潤

按照相關中國法規,每年將利潤撥入法定一般準備金、任意盈餘公積金以及分派股利時須根據董事的決議進行,並須於銀行股東大會上審議通過相關決議案。

根據中華人民共和國的相關法律規定,本銀行按中國企業會計準則下淨利潤的10%提取法定盈餘公積金,當法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%以上時,可不再提取。法定盈餘公積金經批准後可用於彌補虧損,或者增加股本。本銀行部分子公司亦根據當地監管要求計提相應的盈餘公積。

	2025年			
	年初餘額	本年計提	本年減少	年末餘額
法定盈餘公積	106,014	8,640	-	114,654
任意盈餘公積	140,545	346	-	140,891
合計	246,559	8,986	-	255,545

	2024年			
	年初餘額	本年計提	本年減少	年末餘額
法定盈餘公積	97,227	8,787	-	106,014
任意盈餘公積	140,399	162	(16)	140,545
合計	237,626	8,949	(16)	246,559

根據中國銀行業相關法規,自2012年7月1日起,本銀行根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定,通過利潤分配從淨利潤中提取法定一般準備金。法定一般準備金的計提比例由銀行綜合考慮其所面臨的風險狀況等因素確定,通常不低於風險資產期末餘額的1.5%。法定一般準備金是股東權益的組成部分,但不能用於分配股利。本集團部分子公司和境外分行亦根據當地監管要求計提相應的一般風險準備。

	2025年			
	年初餘額	本年計提	本年減少	年末餘額
一般風險準備	173,176	14,425	-	187,601

	2024年			
	年初餘額	本年計提	本年減少	年末餘額
一般風險準備	159,053	14,123	-	173,176

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

34 其他儲備和未分配利潤(續)

未分配利潤

未分配利潤變動概述如下:

2025年1月1日	348,265
本年歸屬於母公司股東的利潤	95,622
提取法定盈餘公積	(8,640)
提取任意盈餘公積	(346)
提取一般風險準備	(14,425)
應付普通股股利	(28,441)
應付優先股股利	(1,832)
派發永續債利息	(4,870)
其他	239
2025年12月31日	385,572
2024年1月1日	326,744
本年歸屬於母公司股東的利潤	93,586
提取法定盈餘公積	(8,787)
提取任意盈餘公積	(162)
提取一般風險準備	(14,123)
應付普通股股利	(41,365)
應付優先股股利	(1,832)
派發永續債利息	(5,632)
其他	(164)
2024年12月31日	348,265

可分配利潤

本銀行可分配利潤為中國會計準則和國際財務報告會計準則下的未分配利潤之孰低者。本集團子公司的可供分配利潤金額取決於按子公司所在地的法規及會計準則編製的財務報表所反映之利潤。這些利潤可能不同於按國際財務報告會計準則所編製的財務報表呈報的金額。

35 股息

	2025年	2024年
年內向本銀行普通股股東宣告	28,441	41,365
年內向本銀行優先股股東宣告	1,832	1,832
年內向本銀行永續債持有者宣告	4,870	5,632

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

35 股息(續)

根據中國公司法和銀行的公司章程,中國法定財務報表內呈報的淨利潤經撥作下列各項的準備金後,方可分配作股息:

- (1) 彌補上個年度的累積虧損(如有);
- (2) 按中國會計準則釐定的銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金;
- (3) 提取法定一般準備金;
- (4) 經銀行股東週年大會批准後,撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。派發的現金股利於股東大會批准時確認於合併財務狀況表。

經2025年12月12日召開的2025年第四次臨時股東大會批准,以2025年6月30日的普通股總股本883.64億股為基數,向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股分配現金股利人民幣0.1563元(含稅),共分配現金股利人民幣138.11億元。

經2025年4月8日召開的2025年第一次臨時股東大會批准,以2024年12月31日的普通股總股本742.63億股為基數,向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股分配現金股利人民幣0.197元(含稅),共分配現金股利人民幣146.30億元。

經2024年12月27日召開的2024年第二次臨時股東大會批准,以2024年6月30日的普通股總股本742.63億股為基數,向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股分配現金股利人民幣0.182元(含稅),共分配現金股利人民幣135.16億元。

經2024年6月26日召開的2023年度股東大會批准,以2023年12月31日的普通股總股本742.63億股為基數,向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股分配現金股利人民幣0.375元(含稅),共分配現金股利人民幣278.49億元。

經2025年8月29日的董事會會議批准,根據境內優先股條款規定,本銀行本次境內優先股股息為人民幣1,831,500,000元,票面股息率4.07%。

經2024年4月26日的董事會會議批准,根據境內優先股條款規定,本銀行本次境內優先股股息為人民幣1,831,500,000元,票面股息率4.07%。

本銀行於2025年11月18日派發2020年美元無固定期限資本債券債息折合人民幣8.88億元。

本銀行於2025年9月25日派發2020年無固定期限資本債券債息人民幣13.77億元。

本銀行於2025年8月28日派發2024年無固定期限資本債券債息人民幣9.20億元。

本銀行於2025年6月10日派發2021年無固定期限資本債券債息人民幣16.85億元。

本銀行於2024年11月18日派發2020年美元無固定期限資本債券債息折合人民幣8.90億元。

本銀行於2024年9月25日派發2020年無固定期限資本債券債息人民幣13.77億元。

本銀行於2024年9月20日派發2019年無固定期限資本債券債息人民幣16.80億元。

本銀行於2024年6月10日派發2021年無固定期限資本債券債息人民幣16.85億元。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

36 非控制性權益

非控制性權益中包含歸屬於少數股東的普通股股東權益和其他權益工具持有者權益。於2025年12月31日,其他權益工具持有者的權益為人民幣2,700百萬元。該其他權益工具為本集團下屬交銀人壽保險有限公司於2025年2月21日發行的無固定期限資本證券。

發行日	2025年2月21日
賬面金額	人民幣2,700百萬元
票面年利率	2.20%
付息頻率	每年一次

在行使贖回權後發行人的綜合償付能力充足率不低於100%的情況下,經報中國人民銀行和國家金融監督管理總局備案後,發行人自發行之日起5年後,有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)按面值全部或部分贖回本期債券。因此本集團認定其在會計分類上可界定為權益工具。

37 或有事項

法律訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。經向法律顧問諮詢後,本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。經集團內部或外部法律顧問意見確認的未決訴訟準備金於附註31中披露。多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟,各期末的尚未了結索償如下:

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
尚未了結的索償	1,215	1,187
未決訴訟準備金(附註31)	296	407

經營租賃未來收款額

本集團作為出租方,在經營租賃中主要通過子公司從事飛行設備及船舶租賃業務,根據不可撤銷的租賃合同,本集團所應收取的最低租賃款如下:

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
一年以內	22,427	21,803
一年至兩年	21,264	20,779
兩年至三年	19,365	19,095
三年至四年	17,976	17,005
四年至五年	15,606	15,642
五年以上	73,196	60,418
合計	169,834	154,742

38 承諾事項

信貸承諾及財務擔保

本集團信貸承諾包括已簽訂合同並批准發放的未支用授信額度及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。本集團定期評估信貸承諾,並確認預計負債。

貸款及信用卡承諾的合同金額是指貸款及信用卡透支額度全部支用時的金額。保函及信用證的合同金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

38 承諾事項(續)

信貸承諾及財務擔保(續)

下表列示本集團承諾給予客戶信貸承諾及財務擔保合約數額:

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
貸款承諾		
– 1年以下	10,830	7,491
– 1年及以上	108,594	106,714
信用卡承諾	930,544	923,923
銀行承兌匯票	666,086	576,578
開出融資保函	3,193	4,845
開出非融資保函	495,563	479,413
開出即期信用證	35,759	37,335
開出遠期信用證	214,646	228,619
其他	6,389	6,711
合計	2,471,604	2,371,629

資本支出承諾

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	45,549	76,109

證券承銷及債券承兌承諾

本集團受財政部委託作為其代理人承銷國債。國債持有人可以要求提前兌付持有的國債,而本集團亦有義務對國債履行兌付責任。本集團國債提前兌付金額為國債本金及根據提前兌付協議決定的應付利息。

於2025年12月31日,本集團具有提前兌付義務的國債本金為人民幣60,910百萬元(2024年12月31日:人民幣56,437百萬元)。管理層認為在該等國債到期日前,本集團所需提前兌付的國債金額並不重大。

於2025年12月31日,本集團無未履行的已公告未發行、不可撤銷的證券承銷承諾(2024年12月31日:無)。

39 擔保物

(1) 作為擔保物的資產

本集團部分資產被用作同業間賣出回購及其他負債業務有關的質押的擔保物對應的擔保物賬面價值如下:

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
證券投資	844,875	824,601
票據	18,136	17,307
合計	863,011	841,908

賣出回購交易中,部分屬於賣斷式交易,相關擔保物權利已轉移給交易對手,見附註44金融資產的轉移。

此外,本集團部分存放和拆放同業及其他金融機構款項及客戶貸款用作向中央銀行拆入或同業拆入款項交易抵質押物。於2025年12月31日,本集團上述抵質押物賬面價值為人民幣37,627百萬元(2024年12月31日:人民幣35,915百萬元)。

(2) 收到的擔保物

本集團按一般商業條款進行買入返售交易等,並相應持有交易項目下的擔保物。於各資產負債表日,本集團未持有在交易對手未違約的情況下可以直接處置或再抵押的擔保物。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

40 其他綜合收益

	截至2025年12月31日止年度		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動			
計入權益的金額	(5,506)	1,189	(4,317)
當年轉入損益的金額	(2,872)	718	(2,154)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具預期信用損失			
計入權益的金額	(957)	208	(749)
當年轉入損益的金額	-	-	-
現金流量套期損益的有效部分			
計入權益的金額	(1,442)	382	(1,060)
當年轉入損益的金額	1,287	(322)	965
境外經營產生的折算差異	(1,950)	-	(1,950)
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資的公允價值變動	1,264	(179)	1,085
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動導致的公允價值變動	217	-	217
退休金福利精算收益	2	-	2
其他	2,888	(510)	2,378
本年其他綜合收益	(7,069)	1,486	(5,583)

	截至2024年12月31日止年度		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動			
計入權益的金額	24,418	(6,422)	17,996
當年轉入損益的金額	(1,941)	485	(1,456)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具預期信用損失			
計入權益的金額	(53)	(128)	(181)
當年轉入損益的金額	-	-	-
現金流量套期損益的有效部分			
計入權益的金額	1,336	(390)	946
當年轉入損益的金額	(1,414)	354	(1,060)
境外經營產生的折算差異	976	-	976
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資的公允價值變動	3,063	(782)	2,281
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動導致的公允價值變動	(268)	-	(268)
退休金福利精算收益	(16)	-	(16)
其他	(10,473)	2,658	(7,815)
本年其他綜合收益	15,628	(4,225)	11,403

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

41 合併現金流量表附註

現金及現金等價物分析

就合併現金流量表而言,現金及現金等價物包括下列自購買日起到期日少於或等於90天並用於滿足短期現金承諾的款項:

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
現金及存放中央銀行款項	63,359	78,121
存放和拆放同業及其他金融機構款項	63,103	83,829
合計	126,462	161,950

42 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括本集團發起設立、管理和/或投資的部分信託及資產管理計劃、基金以及資產證券化產品。由於本集團對此類結構化主體擁有權力,通過參與相關活動享有可變回報,並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報,因此本集團對此類結構化主體存在控制。

43 未納入合併範圍的結構化主體

本集團通過發起設立或投資參與提供特定投資機會的結構化主體。該類結構化主體通過發行產品份額進行融資,購買資產進行投資,本集團對該類結構化主體不具有控制,因此未合併該類結構化主體。

於2025年12月31日,本集團發行及管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括信託及資產管理計劃、基金、理財產品以及資產證券化產品,並主要通過向該類結構化主體的投資者提供管理服務獲取手續費收入。截至2025年12月31日止年度,本集團通過向其管理的結構化主體的投資者提供服務獲取的手續費收入為人民幣9,082百萬元(截至2024年12月31日止年度:人民幣7,764百萬元)。

於2025年12月31日,本集團發行及管理的理財產品餘額為人民幣1,748,908百萬元(2024年12月31日:人民幣1,662,496百萬元),發起設立的基金為人民幣515,286百萬元,發起設立的信託、資產管理計劃及其他為人民幣595,880百萬元(2024年12月31日:發起設立的基金為人民幣551,299百萬元,發起設立的信託、資產管理計劃及其他為人民幣614,451百萬元)。

截至2025年12月31日止年度本集團未產生與理財產品資金拆借及回購交易的利息收入(截至2024年12月31日止年度:無)。

本集團亦投資於部分由本集團或第三方獨立機構發起的該類結構化主體。該類投資在集團報表中體現為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資以及以攤餘成本計量的金融投資。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

43 未納入合併範圍的結構化主體(續)

下表列示了於2025年12月31日和2024年12月31日,本集團通過投資而持有的未納入合併範圍的結構化主體中的權益的賬面價值:

2025年12月31日

	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	賬面價值		最大風險敞口	主要收益類型
		以攤餘成本計量 的金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資		
基金投資	174,379	-	318	174,697	交易活動淨收益/(損失)
信託及資產管理計劃	9,541	10,528	1,801	21,870	利息收入、交易活動 淨收益/(損失)
資產證券化產品	362	161	945	1,468	利息收入、交易活動 淨收益/(損失)
合計	184,282	10,689	3,064	198,035	

2024年12月31日

	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	賬面價值		最大風險敞口	主要收益類型
		以攤餘成本計量 的金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資		
基金投資	200,384	-	336	200,720	交易活動淨收益/(損失)
信託及資產管理計劃	13,664	21,954	-	35,618	利息收入、交易活動 淨收益/(損失)
資產證券化產品	210	154	-	364	利息收入、交易活動 淨收益/(損失)
合計	214,258	22,108	336	236,702	

44 金融資產的轉移

本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的的主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件,相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的幾乎所有風險與報酬時,相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件,本集團繼續在資產負債表中確認上述資產。

(1) 賣出回購金融資產款

賣出回購交易是指本集團在賣出一項金融資產的同時,與交易對手約定,於未來約定日期以約定價格回購該資產(或與賣出資產本質上相同的金融資產)的交易。由於回購價格是固定的,本集團仍然承擔與被賣出資產相關的幾乎所有信用及市場風險和收益。該類被賣出的金融資產未終止確認,而是被視為一項有擔保融資的擔保物且本集團在賣出回購期間無法使用。此外,賣出該類金融資產所收到的對價確認為一項負債。

於2025年12月31日及2024年12月31日,本集團與交易對手進行了債券賣出回購交易。轉讓該類金融資產所收到的對價分類為賣出回購金融資產款(附註26)。

於賣出回購交易中,本集團未終止確認的被轉讓金融資產及與之相關負債的賬面價值匯總如下:

	擔保物		相關負債	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
證券投資	274,295	246,798	260,057	225,906

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

44 金融資產的轉移(續)

(2) 證券借出交易

在證券借出交易中,交易對手在本集團無任何違約的情況下,可以將上述證券出售或再次用於擔保,但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易,本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬,故未對相關證券進行終止確認。於2025年12月31日,本集團在證券借出交易中轉讓資產的面值為人民幣12,901百萬元(2024年12月31日:人民幣11,700百萬元)。

(3) 資產證券化

在資產證券化業務中,本集團將信貸資產出售給結構化主體,再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券,從而可能對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度,分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於既沒有轉移也沒有保留所轉讓信貸資產所有權上幾乎所有風險和報酬,且保留了對該信貸資產控制的,本集團在合併財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產,其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度,是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水準。於2025年12月31日,本集團由於持有次級檔證券對已證券化信貸資產保留了繼續涉入,已證券化的信貸資產於轉讓日的帳面原值為人民幣42,820百萬元(2024年12月31日:人民幣42,820百萬元);本集團繼續確認的資產價值為人民幣4,540百萬元(2024年12月31日:人民幣4,605百萬元);同時本集團由於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。

截至2025年12月31日止年度,本集團通過資產證券化整體終止確認的信貸資產賬面原值為人民幣17,130百萬元(截至2024年12月31日止年度:人民幣9,540百萬元)。於2025年12月31日,對於符合終止確認條件的信貸資產證券化,本集團持有的資產支持證券投資的帳面價值為人民幣435百萬元(2024年12月31日:人民幣376百萬元),其最大損失敞口與賬面價值相若。

(4) 不良資產轉讓

截至2025年12月31日止年度,本集團通過向第三方轉讓的方式轉讓不良貸款原值人民幣2,478百萬元(截至2024年12月31日止年度:人民幣5,838百萬元),清收金額人民幣1,283百萬元(截至2024年12月31日止年度:人民幣2,083百萬元),剩餘金額已核銷。本集團對於轉讓的不良貸款進行了終止確認。

45 關聯方交易

(1) 與財政部的關聯方交易

於2025年12月31日,財政部持有交通銀行股份有限公司309.43億股普通股(2024年12月31日:177.32億股),佔總股份的35.02%(2024年12月31日:23.88%)。

財政部是國務院的組成部門,主要負責財政收支和稅收政策等。本集團於日常業務過程中與財政部進行銀行業務交易,按正常商業條款進行。

主要餘額及交易的詳細情況如下:

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
財政部發行債券		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	48,751	80,493
以攤餘成本計量的金融投資	997,368	1,059,020
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	197,717	121,031
客戶存款	(22,906)	-
	2025年	2024年
利息收入	34,199	35,363
利息支出	(313)	(350)

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

45 關聯方交易 (續)

(2) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

於2025年12月31日,全國社會保障基金理事會持有交通銀行股份有限公司121.49億股普通股(2024年12月31日:121.71億股),佔總股份的13.75%(2024年12月31日:16.39%)。

本集團與全國社會保障基金理事會的交易主要是存款業務,交易基於正常的交易條款和市場定價條款,符合正常商業條款。

主要餘額及交易的詳細情況如下:

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
客戶存款	(93,109)	(91,582)
利息支出	(2,316)	(3,756)

(3) 與香港上海滙豐銀行有限公司(以下簡稱「滙豐銀行」)所屬集團及合營企業的關聯方交易

於2025年12月31日,滙豐銀行持有交通銀行股份有限公司141.36億股普通股(2024年12月31日:141.36億股),佔總股份的16.00%(2024年12月31日:19.03%)。

滙豐銀行成立於1866年,主要在亞太區提供全面的本土與國際銀行服務,以及相關的金融服務,註冊地為香港特別行政區。本集團與滙豐銀行所屬集團及合營企業之間的交易基於正常的交易條款和市場定價條款,符合正常商業條款。

主要餘額及交易的詳細情況如下:

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
表內項目		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	3,565	6,677
衍生金融資產	2,799	4,249
客戶貸款	433	427
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	1,289	1,497
以攤餘成本計量的金融投資	1,183	1,694
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	5,983	7,730
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(14,047)	(22,539)
衍生金融負債	(1,024)	(2,501)
發行債券	(17,930)	(32,835)
表外項目		
衍生金融工具名義本金	214,024	281,199
信貸承諾及財務擔保	336	344
	2025年	2024年
利息收入	479	552
利息支出	(1,405)	(1,823)
手續費及佣金收入	74	85
手續費及佣金支出	(45)	(27)

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

45 關聯方交易(續)

(4) 與其他政府相關實體的關聯方交易

除上述已披露關聯方交易外,本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷並分銷政府機構發行的債券、買賣及贖回政府機構發行的證券。

管理層認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動,這些活動不會受到集團和這些實體同屬政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策,並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

(5) 與其子公司的關聯方交易

本銀行與其子公司的交易基於正常的交易條款和市場定價條款,符合正常商業條款。本銀行與子公司之間的關聯方交易已在編製本合併財務報表過程中抵銷。子公司的基本情況及相關信息見附註21。

主要餘額及交易的詳細情況如下:

本銀行	2025年 12月31日	2024年 12月31日
存放和拆放同業及其他金融機構款項	144,625	136,007
衍生金融資產	134	143
客戶貸款	1,106	1,210
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	-	178
以攤餘成本計量的金融投資	902	1,023
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	6,352	6,909
其他資產	8,236	218
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(12,357)	(14,325)
衍生金融負債	(3,125)	(6,028)
客戶存款	(3,366)	(7,037)
其他負債	(310)	(303)

本銀行	2025年	2024年
利息收入	5,461	6,331
利息支出	(406)	(532)
手續費及佣金收入	805	1,198
手續費及佣金支出	(36)	(34)
其他營業收入	613	645
其他營業支出	(249)	(230)

(6) 與關鍵管理人員的關聯方交易

關鍵管理人員是指有權利並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員,包括董事會和高級管理人員。

本集團與關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員,以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的企業訂立的交易基於正常的交易條款和市場定價條款,符合正常商業條款。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

45 關聯方交易(續)

(6) 與關鍵管理人員的關聯方交易(續)

於2025年12月31日,本集團與上述關聯方的客戶存款餘額為人民幣9百萬元(2024年12月31日:人民幣9百萬元)。於2025年12月31日,本集團與上述關聯方發放貸款和墊款及信用卡透支的餘額均不重大(2024年12月31日:不重大)。

關鍵管理人員的薪酬總額列示如下:

	2025年	2024年
薪酬	8	14
其他福利	3	3

註:本銀行職工監事以職工身份領取所在崗位薪酬,作為職工監事未再額外領取薪酬。

(7) 與聯營及合營企業的關聯方交易

本集團與聯營及合營企業之間的交易基於正常的交易條款和市場定價條款,符合正常商業條款。聯營及合營企業的基本情況及相關信息見附註22。

主要餘額及交易的詳細情況如下:

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
表內項目		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	500	1,908
衍生金融資產	12	1,635
客戶貸款	12,508	15,044
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(378)	(1,020)
衍生金融負債	(21)	(69)
客戶存款	(536)	(606)
表外項目		
衍生金融工具名義本金	1,209	4,630
信貸承諾及財務擔保	21,147	30,792
	2025年	2024年
利息收入	450	589
利息支出	(42)	(116)

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

45 關聯方交易(續)

(8) 與其他關聯方的關聯方交易

本公司與其他關聯方的交易基於正常的交易條款和市場定價條款,符合正常商業條款。主要餘額及交易的詳細情況如下:

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
表內項目		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	200
客戶貸款	1,650	2,212
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	61	-
以攤餘成本計量的金融投資	609	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	577	394
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(623)	(1,520)
客戶存款	(151,267)	(92,330)
表外項目		
信貸承諾及財務擔保	212	184
	2025年	2024年
利息收入	33	29
利息支出	(3,500)	(3,139)

(9) 企業年金

本集團與本銀行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外,於2025年12月31日,年金基金持有本銀行發行的金融工具為人民幣38百萬元(2024年12月31日:人民幣86百萬元)。

(10) 主要關聯方交易佔比

與子公司的關聯方交易已在編製合併會計報表過程中抵銷。在計算關聯方交易佔比時,關聯方交易不包含與子公司之間的關聯方交易。

表內項目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	交易餘額	佔比%	交易餘額	佔比%
表內項目				
存放和拆放同業及其他金融機構款項	4,065	0.46	8,785	0.90
衍生金融資產	2,811	6.43	5,884	5.86
客戶貸款	14,591	0.16	17,683	0.21
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融投資	50,101	8.34	81,990	12.50
以攤餘成本計量的金融投資	999,160	36.98	1,060,714	41.08
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的				
金融投資	204,277	16.67	129,155	11.94
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(15,048)	0.70	(25,079)	1.16
衍生金融負債	(1,045)	2.82	(2,570)	3.01
客戶存款	(267,827)	2.88	(184,527)	2.10
發行債券	(17,930)	2.59	(32,835)	4.75
表外項目				
衍生金融工具名義本金	215,233	2.34	285,829	2.63
信貸承諾及財務擔保	21,695	0.88	31,320	1.32
	2025年		2024年	
	交易金額	佔比%	交易金額	佔比%
利息收入	35,161	8.27	36,533	7.97
利息支出	(7,576)	3.08	(8,834)	3.13
手續費及佣金收入	74	0.17	85	0.21
手續費及佣金支出	(45)	0.99	(27)	0.67

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

46 分部分析

經營分部根據本集團的內部組織結構及管理要求確認,本集團管理層定期評價這些報告分部的經營成果,以決定向其分配資源及評價其業績。編製分部信息與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。

資金通常在分部之間進行分配,資金的使用成本按集團的資本成本為基礎進行計算並按分部間利息淨收入披露,與第三方交易產生的利息收入和支出按外部利息淨收入列示。除此以外,經營分部間無其他重大收入或費用項目。

分部收入、費用、利潤、資產及負債包括直接歸屬某一分部的項目以及可按合理的基準分配至該分部的項目。本集團在確定分配基準時,主要基於各分部的資源佔用或貢獻。所得稅由本集團統一管理,不在分部間分配。

地區經營分部報告

本集團董事會和高級管理層按照本集團各地分行及子公司所處的不同經濟地區審閱本集團的經營情況。本集團的各地分行主要服務於當地客戶,因此經營分部以資產所在地為依據。

本集團的地區經營分部分類包括在相關地區的省直分行及子公司(如有),具體如下:

- 總行 — 總行本部,含太平洋信用卡中心;
- 長江三角洲 — 上海市(除總行)、江蘇省、浙江省和安徽省;
- 中部地區 — 山西省、江西省、河南省、湖北省、湖南省、海南省及廣西壯族自治區;
- 環渤海地區 — 北京市、天津市、河北省和山東省;
- 珠江三角洲 — 福建省和廣東省;
- 西部地區 — 重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、內蒙古自治區、寧夏回族自治區、新疆維吾爾自治區和西藏自治區;
- 東北地區 — 遼寧省、吉林省和黑龍江省;
- 境外 — 香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明、三藩市、悉尼、臺北、倫敦、盧森堡、布里斯班、巴黎、羅馬、巴西、墨爾本、多倫多、布拉格、約翰尼斯堡、迪拜。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

46 分部分析(續)

地區經營分部報告(續)

本集團地區經營分部信息列示如下:

	截至2025年12月31日止年度								總計
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	
外部利息淨收入/(支出)	28,021	13,423	955	18,260	18,077	(837)	15,604	79,572	173,075
分部間利息淨收入/(支出)	24,932	6,512	25,393	9,629	640	6,305	(58)	(73,353)	-
利息淨收入/(支出)	52,953	19,935	26,348	27,889	18,717	5,468	15,546	6,219	173,075
手續費及佣金收入	13,494	4,567	6,044	6,573	3,845	1,611	2,280	4,299	42,713
手續費及佣金支出	(1,174)	(46)	(74)	(107)	(33)	(16)	(268)	(2,812)	(4,530)
手續費及佣金淨收入	12,320	4,521	5,970	6,466	3,812	1,595	2,012	1,487	38,183
交易活動淨收益/(損失)	7,254	207	252	664	111	31	1,764	9,410	19,693
金融投資淨收益/(損失)	1,251	-	25	1	-	12	(146)	3,420	4,563
對聯營及合營企業投資淨收益/(損失)	(5)	-	-	-	-	-	58	442	495
其他營業收入	27,347	383	324	442	536	164	359	36	29,591
淨經營收入合計	101,120	25,046	32,919	35,462	23,176	7,270	19,593	21,014	265,600
信用減值(損失)/轉回	(9,873)	(18,171)	(2,326)	(7,567)	(2,908)	667	(476)	(13,893)	(54,547)
其他資產減值(損失)/轉回	(1,804)	(5)	(23)	(8)	(2)	(53)	-	-	(1,895)
其他營業支出	(40,246)	(7,256)	(9,794)	(10,119)	(7,259)	(3,489)	(5,644)	(21,588)	(105,395)
稅前利潤/(虧損)	49,197	(386)	20,776	17,768	13,007	4,395	13,473	(14,467)	103,763
所得稅									(7,249)
本年淨利潤									96,514
折舊及攤銷	(1,632)	(902)	(1,091)	(1,179)	(955)	(437)	(604)	(2,789)	(9,589)
資本性支出	(38,030)	(228)	(401)	(440)	(1,363)	(138)	(237)	(2,075)	(42,912)

	截至2024年12月31日止年度								總計
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	
外部利息淨收入/(支出)	21,541	12,917	8	20,506	18,631	(1,251)	14,697	82,783	169,832
分部間利息淨收入/(支出)	28,943	6,787	26,653	9,146	486	7,390	766	(80,171)	-
利息淨收入/(支出)	50,484	19,704	26,661	29,652	19,117	6,139	15,463	2,612	169,832
手續費及佣金收入	12,502	4,825	6,060	6,407	3,717	1,566	2,103	3,738	40,918
手續費及佣金支出	(1,350)	(33)	(80)	(86)	(22)	(15)	(196)	(2,222)	(4,004)
手續費及佣金淨收入	11,152	4,792	5,980	6,321	3,695	1,551	1,907	1,516	36,914
交易活動淨收益/(損失)	6,665	347	56	633	165	(27)	1,239	12,841	21,919
金融投資淨收益/(損失)	1,169	-	1	-	-	24	(551)	1,306	1,949
對聯營及合營企業投資淨收益/(損失)	(44)	-	-	-	-	-	73	485	514
其他營業收入	25,976	416	703	432	444	157	631	382	29,141
淨經營收入合計	95,402	25,259	33,401	37,038	23,421	7,844	18,762	19,142	260,269
信用減值(損失)/轉回	(15,133)	(8,998)	(3,008)	(6,013)	(378)	1,269	(1,536)	(18,770)	(52,567)
其他資產減值(損失)/轉回	(1,471)	(3)	(6)	(3)	(130)	(25)	(2)	-	(1,640)
其他營業支出	(37,482)	(7,106)	(9,648)	(9,867)	(6,715)	(3,474)	(5,623)	(22,672)	(102,587)
稅前利潤/(虧損)	41,316	9,152	20,739	21,155	16,198	5,614	11,601	(22,300)	103,475
所得稅									(9,246)
本年淨利潤									94,229
折舊及攤銷	(1,664)	(937)	(1,148)	(1,200)	(957)	(479)	(611)	(2,916)	(9,912)
資本性支出	(37,433)	(313)	(299)	(538)	(759)	(248)	(198)	(2,231)	(42,019)

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

46 分部分析(續)

地區經營分部報告(續)

2025年12月31日										
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	分部間 相互抵減	合計
分部資產	3,968,445	1,306,810	2,246,843	1,702,619	1,171,064	498,569	1,215,262	5,738,464	(2,341,886)	15,506,190
其中:										
對聯營及合營企業的投資	2,017	-	-	50	-	-	1,316	13,514	-	16,897
未分配資產										42,198
資產總額										15,548,388
分部負債	(3,816,087)	(1,307,289)	(2,221,674)	(1,664,184)	(1,157,905)	(497,583)	(1,091,913)	(4,849,700)	2,341,886	(14,264,449)
未分配負債										(3,657)
負債總額										(14,268,106)
2024年12月31日										
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	分部間 相互抵減	合計
分部資產	3,701,661	1,271,976	2,151,326	1,587,010	1,073,003	505,981	1,221,484	5,623,577	(2,278,053)	14,857,965
其中:										
對聯營及合營企業的投資	1,422	-	-	26	-	-	1,268	8,885	-	11,601
未分配資產										42,752
資產總額										14,900,717
分部負債	(3,572,662)	(1,260,946)	(2,129,956)	(1,547,333)	(1,058,171)	(502,689)	(1,106,130)	(4,840,962)	2,278,053	(13,740,796)
未分配負債										(4,324)
負債總額										(13,745,120)

因分部間收入分配考核規則的調整,同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

業務信息

集團的主營業務為銀行和相關金融業務,包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。公司金融業務主要包括公司貸款、票據、貿易融資、公司存款和匯款。個人金融業務主要包括個人貸款、零售存款、信用卡和匯款。資金業務主要包括貨幣市場資金拆借和買入、投資類證券以及根據賣出回購協議售出證券。其他業務主要包括不能分類為上述業務分部的其他項目。

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

46 分部分析(續)

業務信息(續)

本集團業務板塊信息列示如下:

	截至2025年12月31日止年度				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入/(支出)	91,561	17,807	63,730	(23)	173,075
內部利息淨收入/(支出)	2,295	47,584	(49,879)	-	-
利息淨收入/(支出)	93,856	65,391	13,851	(23)	173,075
手續費及佣金淨收入	9,729	23,170	5,145	139	38,183
交易活動淨收益/(損失)	4,301	3,323	11,571	498	19,693
金融投資淨收益/(損失)	136	1,116	3,235	76	4,563
對聯營及合營企業投資淨 收益/(損失)	25	(5)	-	475	495
其他營業收入	25,015	3,739	770	67	29,591
淨經營收入合計	133,062	96,734	34,572	1,232	265,600
信用減值(損失)/轉回	(22,052)	(33,663)	1,159	9	(54,547)
其他資產減值(損失)/轉回	(1,895)	-	-	-	(1,895)
其他營業支出					
- 折舊及攤銷	(3,562)	(5,219)	(700)	(108)	(9,589)
- 其他	(44,871)	(44,941)	(5,619)	(375)	(95,806)
稅前利潤/(虧損)	60,682	12,911	29,412	758	103,763
所得稅					(7,249)
本年淨利潤					96,514
折舊和攤銷費用	(3,562)	(5,219)	(700)	(108)	(9,589)
資本性支出	(39,595)	(2,873)	(379)	(65)	(42,912)

	截至2024年12月31日止年度				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入/(支出)	87,775	26,416	55,680	(39)	169,832
內部利息淨收入/(支出)	914	46,783	(47,697)	-	-
利息淨收入/(支出)	88,689	73,199	7,983	(39)	169,832
手續費及佣金淨收入	10,080	22,669	4,009	156	36,914
交易活動淨收益/(損失)	3,405	1,781	16,582	151	21,919
金融投資淨收益/(損失)	71	1,058	817	3	1,949
對聯營及合營企業投資淨收 益/(損失)	74	(44)	-	484	514
其他營業收入	24,096	3,996	817	232	29,141
淨經營收入合計	126,415	102,659	30,208	987	260,269
信用減值(損失)/轉回	(16,531)	(34,599)	(1,434)	(3)	(52,567)
其他資產減值(損失)/轉回	(1,640)	-	-	-	(1,640)
其他營業支出					
- 折舊及攤銷	(3,718)	(5,363)	(706)	(125)	(9,912)
- 其他	(44,389)	(42,599)	(5,413)	(274)	(92,675)
稅前利潤/(虧損)	60,137	20,098	22,655	585	103,475
所得稅					(9,246)
本年淨利潤					94,229
折舊和攤銷費用	(3,718)	(5,363)	(706)	(125)	(9,912)
資本性支出	(38,740)	(2,866)	(349)	(64)	(42,019)

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

46 分部分析(續)

業務信息(續)

	2025年12月31日				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
分部資產	6,706,506	3,107,581	5,640,306	51,797	15,506,190
其中:					
對聯營及合營企業的投資	6,735	2,017	-	8,145	16,897
未分配資產					42,198
資產總額					15,548,388
分部負債	(5,561,716)	(4,379,120)	(4,269,592)	(48,879)	(14,259,307)
未分配負債					(8,799)
負債總額					(14,268,106)
	2024年12月31日				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
分部資產	6,182,816	2,989,589	5,629,611	55,949	14,857,965
其中:					
對聯營及合營企業的投資	4,679	1,425	-	5,497	11,601
未分配資產					42,752
資產總額					14,900,717
分部負債	(5,376,108)	(4,046,983)	(4,259,137)	(50,512)	(13,732,740)
未分配負債					(12,380)
負債總額					(13,745,120)

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

因分部間收入和支出分配考核規則的調整,同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

47 本銀行財務報表

(1) 本銀行財務狀況表

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	698,154	711,734
存放和拆放同業及其他金融機構款項	892,526	1,011,165
衍生金融資產	41,261	94,764
客戶貸款	8,532,511	7,975,134
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	445,754	514,557
以攤餘成本計量的金融投資	2,625,155	2,506,348
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	989,171	850,853
對聯營及合營企業投資	13,512	8,885
對子公司投資	83,378	83,665
固定資產	45,856	47,383
遞延所得稅資產	40,122	38,947
其他資產	171,062	117,115
資產總計	14,578,462	13,960,550

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

47 本銀行財務報表(續)

(1) 本銀行財務狀況表(續)

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
負債及股東權益		
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,201,088	2,157,277
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	34,358	42,209
衍生金融負債	37,039	87,681
客戶存款	8,997,834	8,491,928
已發行存款證	1,385,700	1,369,564
應交所得稅	3,100	5,890
發行債券	633,395	628,150
遞延所得稅負債	423	246
其他負債	119,122	122,530
負債合計	13,412,059	12,905,475
股東權益		
股本	88,364	74,263
其他權益工具	126,450	174,796
其中：優先股	44,952	44,952
永續債	81,498	129,844
資本公積	215,522	111,218
其他儲備	430,283	412,738
未分配利潤	305,784	282,060
股東權益合計	1,166,403	1,055,075
負債及股東權益總計	14,578,462	13,960,550

這些財務報表已於2026年3月27日由交通銀行股份有限公司董事會批准,並由以下代表簽署:

董事長及執行董事:任德奇

副董事長、執行董事及行長:張寶江

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

47 本銀行財務報表(續)
(2) 本銀行股東權益變動表
其他權益工具

	其他儲備										合計				
	股本	優先股	永續債	資本公積	法定盈餘公積	任意盈餘公積	備金	法定一般準備	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產重估儲備及減值準備	指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動導致的重估儲備		現金流離散期損益的有效部分	境外經營產生的折算差異	精算重估儲備	其他
2025年1月1日	74,263	44,852	129,844	111,218	101,068	139,764	160,337	9,386	33	(142)	965	(104)	1,431	282,060	1,055,075
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	(3,824)	218	96	(868)	2	34	80,772	76,430
股東投入的普通股	14,101	-	-	105,839	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119,940
其他權益工具持有者投入和減少資本	-	-	(48,346)	(1,492)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(49,838)
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28,441)	(28,441)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)
分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,870)	(4,870)
轉入儲備	-	-	-	-	7,892	-	13,779	-	-	-	-	-	-	(21,871)	-
其他綜合收益轉入	-	-	-	-	-	-	-	173	-	-	-	-	-	(173)	-
其他	-	-	-	(43)	12	-	31	-	-	-	-	-	-	(61)	(61)
2025年12月31日	88,364	44,852	81,498	215,522	108,972	139,764	174,147	5,785	251	(46)	97	(102)	1,465	305,784	1,166,403

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

47 本銀行財務報表(續)
(2) 本銀行股東權益變動表(續)

	其他權益工具										合計				
	股本	優先股	永續債	資本公積	法定盈餘公積	任意盈餘公積	備金	法定一般準備	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金額	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金額		其他			
2024年1月1日	74,263	44,952	129,838	111,226	92,965	139,764	147,162	(1,040)	301	(148)	726	(88)	1,421	273,576	1,014,918
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	10,085	(268)	6	239	(16)	10	78,922	88,988
其他權益工具持有者															
投入和減少資本	-	-	6	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(41,365)	(41,365)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)
分配永續債股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,632)	(5,632)
轉入儲備	-	-	-	-	8,103	-	13,175	-	-	-	-	-	-	(21,278)	-
其他綜合收益轉入收益	-	-	-	-	-	-	-	331	-	-	-	-	-	(331)	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2024年12月31日	74,263	44,952	129,844	111,218	101,068	139,764	160,337	9,386	33	(142)	965	(104)	1,431	282,060	1,055,075

合併財務報表附註(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

48 報告期後非調整事項

報告期後利潤分配情況說明

根據本銀行2026年3月27日董事會的提議,本銀行擬於2026年提取法定盈餘公積人民幣8,077百萬元,提取一般風險準備人民幣11,327百萬元;擬以截至2025年12月31日的總股本883.64億股(每股面值人民幣1元)為基數,向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.1684元(含稅),向全體股東派發現金紅利共計人民幣14,880百萬元。上述提議有待股東大會批准。

49 核數師酬金

2025年,本集團就財務報表審計(包括子公司及境外分行財務報表審計)及其他專業服務向畢馬威及其成員機構支付的酬金共計人民幣88百萬元(2024年:人民幣86百萬元)。

50 比較數據

為符合本會計報表的列報方式,本集團對個別比較數字進行了調整。

未經審計的補充財務資料

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

1 貨幣集中情況

	美元	港元	其他	合計
2025年12月31日				
現貨資產	906,575	217,133	272,926	1,396,634
現貨負債	(936,361)	(284,866)	(146,807)	(1,368,034)
遠期買入	1,866,848	302,349	285,976	2,455,173
遠期出售	(1,979,041)	(148,562)	(381,691)	(2,509,294)
淨期權敞口	(2,320)	(576)	(511)	(3,407)
淨(短)/長倉	(144,299)	85,478	29,893	(28,928)
淨架構持倉	192,574	29,488	7,777	229,839
	美元	港元	其他	合計
2024年12月31日				
現貨資產	951,959	219,735	249,755	1,421,449
現貨負債	(924,060)	(267,742)	(143,882)	(1,335,684)
遠期買入	2,458,972	298,416	1,311,505	4,068,893
遠期出售	(2,599,792)	(161,455)	(1,909,151)	(4,670,398)
淨期權敞口	(17,723)	(296)	(1,809)	(19,828)
淨(短)/長倉	(130,644)	88,658	(493,582)	(535,568)
淨架構持倉	193,172	29,592	7,771	230,535

淨期權敞口是使用國家金融監督管理總局的銀行申報表內所列的用戶模式方法計算。本集團的淨架構持倉包括銀行的境外分行、銀行子公司及其他大量參與外匯兌換的子公司。架構資產及負債包括：

- 固定資產及物業的投資減除折舊開支；
- 境外分行資本及法定儲備；
- 於境外子公司及相關公司的投資；及
- 貸款資本。

2 國際債權

國際債權包含所有幣種的跨境申索及本國外幣債權。本集團主要在中國內地從事商業業務。

就本未經審計補充財務資料而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」、中國澳門特別行政區(「澳門」)和中國台灣。

國際債權包括客戶貸款和墊款、存放和拆放同業及其他金融機構款項、持有貿易票據及存款證和證券投資。

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在本集團採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下，風險方會轉移。本集團可採用保證、擔保物及信貸衍生品的方式化解信貸風險。

未經審計的補充財務資料(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 國際債權(續)

2025年12月31日	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	合計
亞太區	622,925	113,114	531,360	-	1,267,399
其中屬於香港的部分	237,762	69,354	326,317	-	633,433
南北美洲	21,005	16,217	31,144	-	68,366
非洲	878	2,325	938	-	4,141
歐洲	12,033	1,304	25,253	-	38,590
合計	656,841	132,960	588,695	-	1,378,496

2024年12月31日	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	合計
亞太區	619,944	145,186	697,562	-	1,462,692
其中屬於香港的部分	185,343	95,183	392,236	-	672,762
南北美洲	24,016	14,505	36,250	-	74,771
非洲	748	1,643	484	-	2,875
歐洲	10,313	570	27,543	-	38,426
合計	655,021	161,904	761,839	-	1,578,764

3 逾期和重組資產

(1) 逾期貸款餘額

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
逾期客戶貸款餘額：		
— 三個月以內	36,327	42,389
— 三至六個月	20,654	15,003
— 六至十二個月	25,787	20,682
— 十二個月以上	50,190	40,024
合計	132,958	118,098
百分比(%)：		
— 三個月以內	0.40	0.50
— 三至六個月	0.23	0.18
— 六至十二個月	0.28	0.24
— 十二個月以上	0.55	0.46
合計	1.46	1.38

(2) 逾期且重組的貸款

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
重組貸款總額	77,201	66,959
其中：逾期超過三個月的重組貸款	13,978	7,985
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比	0.15	0.09

未經審計的補充財務資料(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

4 貸款分佈信息

(1) 按地區劃分減值客戶貸款

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	減值貸款	預期信用 減值準備	減值貸款	預期信用 減值準備
中國內地地區				
— 長江三角洲	26,808	(15,367)	24,196	(14,684)
— 珠江三角洲	18,795	(11,249)	14,704	(9,642)
— 環渤海地區	16,831	(9,923)	14,279	(7,991)
— 中部地區	15,466	(8,467)	14,535	(7,379)
— 西部地區	10,263	(5,985)	8,989	(5,340)
— 東北地區	6,178	(4,351)	8,902	(5,393)
— 總行	14,851	(13,601)	12,596	(11,251)
小計	109,192	(68,943)	98,201	(61,680)
港澳臺及境外地區	7,773	(4,144)	13,459	(8,611)
總計	116,965	(73,087)	111,660	(70,291)

(2) 按地區劃分逾期客戶貸款

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	逾期貸款	預期信用 減值準備	逾期貸款	預期信用 減值準備
中國內地地區				
— 總行	27,671	(25,052)	28,522	(21,637)
— 長江三角洲	26,300	(17,636)	20,745	(11,582)
— 珠江三角洲	21,555	(12,633)	15,356	(9,496)
— 中部地區	18,112	(9,860)	17,603	(7,759)
— 環渤海地區	14,552	(9,213)	10,329	(5,795)
— 西部地區	11,136	(6,442)	8,364	(4,825)
— 東北地區	5,596	(3,711)	4,762	(2,982)
小計	124,922	(84,547)	105,681	(64,076)
港澳臺及境外地區	8,036	(4,048)	12,417	(8,243)
總計	132,958	(88,595)	118,098	(72,319)

未經審計的補充財務資料(續)

截至2025年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

5 客戶貸款

(1) 客戶貸款按地區按行業分佈的風險集中度分析(總額)

香港	2025年12月31日			2024年12月31日		
		%	由抵押物 覆蓋的貸款		%	由抵押物 覆蓋的貸款
公司貸款						
房地產業	46,290	23.58	17,621	65,323	32.08	21,917
金融業	19,429	9.90	995	7,744	3.80	1,203
製造業	18,592	9.47	2,276	15,978	7.85	2,035
交通運輸、倉儲和郵政業	16,499	8.40	3,604	8,225	4.04	3,052
批發和零售業	9,958	5.07	3,163	7,437	3.65	3,079
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	7,170	3.65	-	-	-	-
住宿和餐飲業	6,552	3.34	3,324	2,200	1.08	2,200
建築業	2,935	1.50	135	5,432	2.67	983
租賃和商務服務業	1,908	0.97	966	10,548	5.18	3,944
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,810	0.92	30	3,901	1.92	36
其他	2,234	1.14	502	18,179	8.93	2,555
公司貸款總額	133,377	67.94	32,616	144,967	71.20	41,004
個人貸款						
住房貸款	48,836	24.88	48,836	44,641	21.93	44,484
個人消費貸款	10,489	5.34	10,386	10,082	4.95	9,751
個人經營貸款	293	0.15	293	330	0.16	329
信用卡	125	0.06	-	127	0.06	-
其他	3,197	1.63	3,101	3,455	1.70	3,423
個人貸款總額	62,940	32.06	62,616	58,635	28.80	57,987
扣除減值撥備前客戶貸款總額	196,317	100.00	95,232	203,602	100.00	98,991
香港以外地區	8,927,254			8,351,520		

註：行業名稱出自：2017年國家標準化管理委員會，國家質檢總局頒佈的《國民經濟行業分類》(GB/T 4754-2017)

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析是根據本集團內部分類體系界定。

於2025年12月31日，本集團的抵質押貸款佔集團總貸款的比率為42% (2024年12月31日：45%)。

(2) 按客戶貸款用途分析減值撥備

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	減值貸款	預期信用 減值準備	減值貸款	預期信用 減值準備
公司	72,147	(42,400)	81,834	(49,108)
個人	44,818	(30,687)	29,826	(21,183)
合計	116,965	(73,087)	111,660	(70,291)

本年計入損益的撥備金額以及核銷的客戶貸款如下：

	截至2025年12月31日止年度			截至2024年12月31日止年度		
	新增撥備	核銷貸款	以前年度 核銷轉回	新增撥備	核銷貸款	以前年度 核銷轉回
公司	20,969	(13,103)	3,122	16,258	(14,887)	3,040
個人	32,750	(28,630)	3,851	33,768	(21,397)	3,158
合計	53,719	(41,733)	6,973	50,026	(36,284)	6,198

交通銀行全球系統重要性評估指標

(截至2025年12月31日)

(以人民幣百萬元列示)

全球系統重要性評估指標	本集團
調整後的表內外資產餘額	17,551,524
金融機構間資產	1,609,485
金融機構間負債	2,183,944
發行證券和其他融資工具	2,960,719
通過支付系統或代理行結算的支付額	315,045,964
託管資產	18,258,689
有價證券承銷額	700,500
固定收益類證券交易量	4,209,061
權益類和其他證券交易量	180,143
場外衍生品名義本金	9,149,780
交易類和可供出售證券	976,264
第三層次資產	118,573
跨境債權	1,178,906
跨境負債	1,027,679

註：根據監管要求，本集團全球系統重要性評估指標採用巴塞爾委員會要求的併表口徑計算，與財務併表和監管併表的編製口徑存在差異。

交通銀行國內系統重要性評估指標

2026年2月，人民銀行、國家金融監督管理總局公佈國內系統重要性銀行名單，本行入選，繼續位列第三組。根據人民銀行、原銀保監會《系統重要性銀行評估辦法》，本集團截至2023年12月31日和2024年12月31日的各項系統重要性評估指標如下。

(以人民幣百萬元列示)

一級指標	二級指標	2023年	2024年	
規模	調整後的表內外資產餘額	15,397,025	16,404,283	
關聯度	金融機構間資產	1,978,444	2,024,564	
	金融機構間負債	2,742,140	3,330,686	
	發行證券和其他融資工具	1,081,547	1,315,105	
可替代性	通過支付系統或代理行結算的支付額	303,033,842	342,803,110	
	託管資產	13,155,414	14,969,427	
	代理代銷業務	2,507,654	3,336,434	
	客戶數量和境內營業機構數量	銀行法人在境內設立的持牌營業機構總數(個)	2,834	2,818
		對公客戶數量(個)	2,672,801	2,851,758
		個人客戶數量(個)	191,975,189	199,035,819
複雜性	衍生產品	7,847,245	10,588,478	
	以公允價值計量的證券	666,751	882,582	
	非銀行附屬機構資產	676,017	758,653	
	理財業務	銀行發行的非保本理財產品餘額	70,929	44,526
		理財子公司發行的理財產品餘額	1,231,417	1,617,970
	境外債權債務	1,942,663	2,202,420	

註：根據《系統重要性銀行評估辦法》(銀髮[2020]289號)口徑計算，部分指標數據與全球系統重要性評估指標數據存在差異。



交通銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

地址及郵編
中國(上海)自由貿易試驗區銀城中路188號
200120

www.bankcomm.com
www.bankcomm.cn