

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



# 交通銀行股份有限公司 Bank of Communications Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：03328)

## 截至2025年12月31日止年度業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2025年12月31日止年度(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的年度經審計合併財務信息(「年度業績」)。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

### 一、公司基本情況

	股份簡稱	股份代號	上市交易所
A股	交通銀行	601328	上海證券交易所
H股	交通銀行	03328	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	交行優1	360021	上海證券交易所

### 董事會秘書、公司秘書

姓名	何兆斌
聯繫地址	中國(上海)自由貿易試驗區銀城中路188號
電話	86-21-23538555
傳真	86-21-58798398
電子信箱	investor@bankcomm.com

## 二、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
					(人民幣百萬元)
<b>全年業績</b>					
利息淨收入	<b>173,075</b>	169,832	164,123	169,882	161,693
手續費及佣金淨收入	<b>38,183</b>	36,914	43,004	44,855	47,573
淨經營收入	<b>265,600</b>	260,269	258,014	257,346	269,748
信用減值損失	<b>54,547</b>	52,567	56,908	60,411	66,371
業務成本	<b>77,655</b>	77,687	77,369	76,151	74,545
稅前利潤	<b>103,763</b>	103,475	99,698	98,115	93,959
淨利潤(歸屬於母公司股東)	<b>95,622</b>	93,586	92,728	92,102	87,581

(人民幣百萬元)

### 於年終截止日

資產總額	<b>15,548,388</b>	14,900,717	14,060,472	12,991,571	11,665,757
客戶貸款 <sup>1</sup>	<b>9,123,571</b>	8,555,122	7,957,085	7,294,965	6,560,400
負債總額	<b>14,268,106</b>	13,745,120	12,961,022	11,958,049	10,688,521
客戶存款 <sup>1</sup>	<b>9,307,815</b>	8,800,335	8,551,215	7,949,072	7,039,777
股東權益(歸屬於母公司股東)	<b>1,269,232</b>	1,144,306	1,088,030	1,022,024	964,647

(人民幣元)

### 每股計

每股收益(歸屬於母公司 普通股股東) <sup>2</sup>	<b>1.08</b>	1.16	1.15	1.14	1.10
每股淨資產(歸屬於母公司 普通股股東) <sup>3</sup>	<b>12.93</b>	13.06	12.30	11.41	10.64

項目	2025年	2024年	2023年	2022年	2021年
					(人民幣百萬元)
<b>主要財務比率</b>					
平均資產回報率	<b>0.63</b>	0.65	0.69	0.75	0.80
加權平均淨資產收益率 <sup>2</sup>	<b>8.38</b>	9.08	9.68	10.34	10.76
淨利息收益率 <sup>4</sup>	<b>1.20</b>	1.27	1.28	1.48	1.56
成本收入比 <sup>5</sup>	<b>29.30</b>	29.90	30.04	29.65	27.67
不良貸款率 <sup>6</sup>	<b>1.28</b>	1.31	1.33	1.35	1.48
撥備覆蓋率	<b>208.38</b>	201.94	195.21	180.68	166.50

(除另有標明外，  
人民幣百萬元)

### 資本充足指標

資本淨額 <sup>7</sup>	<b>1,589,837</b>	1,508,812	1,351,116	1,250,317	1,139,957
其中：核心一級資本淨額 <sup>7</sup>	<b>1,138,469</b>	964,568	905,394	840,164	783,877
其他一級資本淨額 <sup>7</sup>	<b>126,591</b>	176,078	176,289	176,480	176,348
二級資本淨額 <sup>7</sup>	<b>324,777</b>	368,166	269,433	233,673	179,732
風險加權資產 <sup>7</sup>	<b>9,958,343</b>	9,416,873	8,850,786	8,350,074	7,379,912
資本充足率(%) <sup>7</sup>	<b>15.96</b>	16.02	15.27	14.97	15.45
一級資本充足率(%) <sup>7</sup>	<b>12.70</b>	12.11	12.22	12.18	13.01
核心一級資本充足率(%) <sup>7</sup>	<b>11.43</b>	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. 按照中國證券監督管理委員會（「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. 根據監管口徑計算。
7. 根據國家金融監督管理總局（「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）。

### 三、股份變動及股東情況

#### (一) 普通股股份變動情況

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%。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。本行普通股股份中有31,833,482,023股股份為有限售條件股份。

#### 1. 報告期末前十名普通股股東持股情況<sup>1</sup>

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 <sup>2</sup>	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 <sup>3,5</sup>	-	14,135,636,613	16.00	H股	無	-	境外法人
全國社會保障基金理事會 <sup>4,5</sup>	-	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 <sup>5,6</sup>	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 <sup>6</sup>	-	808,145,417	0.91	A股	無	-	國有法人
雲南合和(集團)股份有限公司 <sup>6</sup>	-	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

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(「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。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，香港上海滙豐銀行有限公司(「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. 含全國社會保障基金理事會（「**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家中國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。

## 2. 前十名無限售條件股東持股情況

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

### 3. 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	持有的有限售條件股份數量(股)	可上市交易時間	新增可上市交易股份數量(股)	限售條件
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		
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。

### 4. 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 <sup>1</sup>	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 <sup>1</sup>	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 <sup>2</sup>	好倉	13.01	5.15
HSBC Holdings plc	受控制企業權益	14,135,636,613 <sup>3</sup>	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 <sup>4</sup>	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合交易所有限公司（「香港聯交所」）作出披露的權益或淡倉。

## （二）優先股相關情況

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。

### 1. 報告期末前十名優先股股東持股情況

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	股東性質
中國移動通信集團有限公司	0	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	0	18,000,000	4.00	境內優先股	無	其他

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	股東性質
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	0	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	0	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	0	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中所列的信息統計。
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。

## 2. 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。

### 3. 優先股其他信息

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。

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

## (三) 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。

## 四、管理層討論與分析

### (一) 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。

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

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)

	金額	2025年 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(%)
<b>資產</b>						
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		
<b>負債及股東權益</b>						
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 <sup>1</sup>			1.08			1.11
淨利息收益率 <sup>2</sup>			1.20			1.27

註：

1. 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。
2. 指利息淨收入與平均生息資產總額的比率。

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		
	規模	利率	淨增加／ (減少)
<b>生息資產</b>			
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	(66,279)	(32,258)
<b>計息負債</b>			
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)
<b>利息淨收入變化</b>	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。

#### 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。

## 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

#### (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	<b>44,047</b>	42,320	4.08
業務費用	<b>24,019</b>	25,455	(5.64)
折舊與攤銷	<b>9,589</b>	9,912	(3.26)
業務成本合計	<b>77,655</b>	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，同比減少22.35億元，降幅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。

## 2. 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	<b>8,898,768</b>	<b>57.23</b>	8,351,131	56.05	7,772,060	55.28
金融投資	<b>4,527,914</b>	<b>29.12</b>	4,320,089	28.99	4,104,142	29.19
現金及存放中央 銀行款項	<b>701,847</b>	<b>4.51</b>	717,354	4.81	898,022	6.39
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	<b>881,284</b>	<b>5.67</b>	974,042	6.54	859,642	6.11
其他	<b>538,575</b>	<b>3.47</b>	538,101	3.61	426,606	3.03
資產總額	<b>15,548,388</b>	<b>100.00</b>	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

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

### 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

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 <sup>註</sup>
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」<sup>1</sup>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。

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

<sup>1</sup> 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。

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

### (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；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。

### 3. 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。

### 4. 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 <sup>1</sup>	佔比(%)	淨經營 收入 <sup>1</sup>	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 <sup>2</sup>	21,014	7.91	19,142	7.35
合計 <sup>3</sup>	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

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	1,561,378	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	164,304	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	<b>133,062</b>	<b>50.10</b>	126,415	48.57
公司金融業務	<b>96,734</b>	<b>36.42</b>	102,659	39.44
個人金融業務	<b>34,572</b>	<b>13.02</b>	30,208	11.61
資金業務	<b>1,232</b>	<b>0.46</b>	987	0.38
其他業務	<b>265,600</b>	<b>100.00</b>	260,269	100.00

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。

## (二)業務回顧

### 1. 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周期的產品服務體系，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；構建全周期科技金融服務體系，搭建涵蓋「股貸債租託」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，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%<sup>2</sup>。

**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，普惠小微貸款餘額、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%<sup>3</sup>。

**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，覆蓋精準零售普惠、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。

<sup>2</sup> 同比增速採用調整後年初數進行計算。

<sup>3</sup> 同腳註2。

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，著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。

### 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「股貸債租託」全周期綜合服務。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。

## 2. 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周期、全鏈條、接力式金融服務。

## 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周期、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「周周獎」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%。

### (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，依託蘊通司庫「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、高效的全周期資金監管服務，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，解決人民群眾就醫排隊難題。

## (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周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，方便長者使用者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、遊、養、學」等核心生活場景，打造「養老+金融」生態圈。

### 3. 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%。

## (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，組織開展以賡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<sup>4</sup>。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%。

#### (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%。

<sup>4</sup> 註：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。

## (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、遊、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記雙卡、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。

## 4. 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「股貸債租託」綜合服務，為科創企業全生命周期提供金融支持。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2.69億元。

## 5. 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<sup>5</sup>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。

<sup>5</sup> 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。

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。

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定，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，公司找準理財業務發力點，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」。

**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，公司淨虧損為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。主要經營經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。

## 6. 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路。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

境外服務網路佈局穩步推進。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路，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) 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鑑。

### 7. 渠道建設

- ◆ 深化AI能力建設，以客戶旅程為核心視角，全面建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載入智能服務；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

升級並發佈「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」遠端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%。

### 8. 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。

## 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。完善並發佈《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，深度參與航貿數據鏈建設，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體度體系，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，極限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。

### (三)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。

## 1. 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。

## 2. 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。

## 3. 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阶。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%。

### 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	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	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

## 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」。

## 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)

	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	<b>77,201</b>	<b>0.85</b>	66,959	0.78
其中：逾期超過三個月的重組貸款	<b>13,978</b>	<b>0.15</b>	7,985	0.09

註：根據監管口徑計算。

## 貸款遷徙率

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

	行業	佔貸款總額	
		金額	比例(%)
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

## 4. 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和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。

## **5. 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。

## **6. 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	<b>75.88</b>	73.34	64.92

註：根據金融監管總局監管口徑計算。

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》。

## **7. 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。

## **8. 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，開展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。

## **9. 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。

## 10. 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周期管理，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。

## 11. 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。

## 12. 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、優化管理手段，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，藉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。

### 13. 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，規範模型全生命周期管理，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疊代，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。

#### (四) 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」優勢為著力點，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「股貸債租託」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，完善自身環境與社會風險(ESG)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，為實體經濟注入智能動能，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。

### (五)資本市場關注的熱點問題

#### 1. 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。

#### 2. 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。

### 3. 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、股權收購及協定簽署、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。

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。

#### 4. 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的定位，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、託收、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。

## 五、其他資料

### (一)人力資源管理

#### 1. 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%。

#### 2. 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。

### 3. 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，著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校園網路平台，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。

#### 4. 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。

#### (二)符合上市規則的《企業管治守則》

良好的公司治理是商業銀行長期穩健發展的基石。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，持續推進黨的領導與公司治理有機融合，健全完善公司治理架構體系，加快建設「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，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。

本行董事會確認，本行於截至2025年12月31日年度內所有時間均遵守《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「香港上市規則」）附錄C1《企業管治守則》所載的原則及守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

#### (三)董事及高級管理人員之證券交易

本行要求董事及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》，且本行已就董事及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，本行董事及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。

#### (四) 年度利潤分配

董事會建議，以報告期末的總股本88,363,784,223股普通股為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東，分配現金股利每10股人民幣1.684元(含稅) (「末期股息」)，合共約人民幣148.80億元。本方案須提交將於2026年6月26日(星期五)召開的2025年度股東會審議批准後生效。

本行將於2026年6月23日(星期二)至2026年6月26日(星期五)(包括首尾兩天)暫停辦理H股股份過戶登記手續，在此期間不會進行股份過戶登記。擬出席2025年度股東會之H股持有人，須不遲於2026年6月22日(星期一)下午四時三十分之前，將正式蓋印之過戶文件連同有關股票一併交回本行之H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

倘2025年度股東會通過宣派末期股息，末期股息將於2026年7月10日(星期五)派發予於2026年7月9日(星期四)營業時間結束時名列本行A股股東名冊之股東，及將於2026年8月14日(星期五)派發予於2026年7月9日(星期四)營業時間結束時名列本行H股股東名冊之股東。

本行將於2026年7月4日(星期六)至2026年7月9日(星期四)(包括首尾兩天)暫停辦理H股股份過戶登記手續。為確認獲取末期股息的權利，本行H股股份的所有過戶文件須於2026年7月3日(星期五)下午四時三十分之前交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

## 六、財務報告

### 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)

	2025年	2024年
利息收入	419,447	451,712
利息支出	<u>(246,372)</u>	<u>(281,880)</u>
利息淨收入	<u>173,075</u>	<u>169,832</u>
手續費及佣金收入	42,713	40,918
手續費及佣金支出	<u>(4,530)</u>	<u>(4,004)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>38,183</u>	<u>36,914</u>
交易活動淨收益／(損失)	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	<u>29,591</u>	<u>29,141</u>
淨經營收入	265,600	260,269
信用減值損失	(54,547)	(52,567)
其他資產減值損失	(1,895)	(1,640)
其他營業支出	<u>(105,395)</u>	<u>(102,587)</u>

## 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)

	2025年	2024年
稅前利潤	103,763	103,475
所得稅	<u>(7,249)</u>	<u>(9,246)</u>
本年淨利潤	<u>96,514</u>	<u>94,229</u>
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	<u>2,514</u>	<u>(7,647)</u>
小計	<u>(6,751)</u>	<u>9,574</u>

## 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)

	2025年	2024年
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	(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)	1.08	1.16

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)

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	701,847	717,354
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
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融投資	600,609	656,152
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	1,225,683	1,082,144
對聯營及合營企業投資	16,897	11,601
固定資產	246,926	238,949
遞延所得稅資產	42,198	42,752
其他資產	188,818	144,424
<b>資產總計</b>	<b>15,548,388</b>	<b>14,900,717</b>
<b>負債及股東權益</b>		
<b>負債</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入款項	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	47,714	50,254
衍生金融負債	36,998	85,473
客戶存款	9,307,815	8,800,335
已發行存款證	1,403,271	1,384,372
應交所得稅	5,142	8,056
發行債券	692,085	691,248
遞延所得稅負債	3,657	4,324
其他負債	293,667	289,607
<b>負債合計</b>	<b>14,268,106</b>	<b>13,745,120</b>

合併財務狀況表(續)  
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)

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
<b>負債及股東權益(續)</b>		
<b>股東權益</b>		
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	215,762	111,420
其他儲備	453,084	435,562
未分配利潤	385,572	348,265
	<hr/>	<hr/>
歸屬於母公司股東權益合計	1,269,232	1,144,306
	<hr/>	<hr/>
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
	<hr/>	<hr/>
非控制性權益合計	11,050	11,291
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	1,280,282	1,155,597
	<hr/>	<hr/>
負債及股東權益總計	15,548,388	14,900,717
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

# 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													非控制性權益			合計	
	其他權益工具				其他儲備									未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	歸屬於普通股少數股東的權益		歸屬於其他權益工具持有者的權益
	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	資產重估儲備及減值準備	風險變動導致的重估儲備	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融負債的信用	現金流量套期損益的有效部分	境外經營產生的折算差異	精算重估儲備					
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投入和減少資本	-	-	(48,346)	(1,492)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)	(49,854)	-	(885)	(50,739)
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28,441)	(28,441)	(122)	-	(28,563)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,870)	(4,870)	-	-	(4,870)
分配非累積次級額外一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(67)	(67)
轉入儲備	-	-	-	-	8,640	346	14,425	-	-	-	-	-	-	(23,411)	-	-	-	-
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	(248)	-	-	-	-	(7)	255	-	-	-	-
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

# 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			合計	
	其他權益工具				其他儲備									未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	歸屬於普通股少數股東的權益		歸屬於其他權益工具持有者的權益
	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	資產重估儲備及減值準備	風險變動導致的重估儲備	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融負債的信用	現金流量套期損益的有效部分	境外經營產生的折算差異	精算重估儲備					
2024年1月1日	74,263	44,952	129,838	111,428	97,227	140,399	159,053	1,277	301	84	3,214	(88)	(662)	326,744	1,088,030	7,912	3,508	1,099,450
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	-	-	-	-	-	(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	3,585	1,155,597

## 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)

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

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)

	2025年	2024年
<b>投資活動現金流量：</b>		
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)
<b>投資活動產生／(使用)的現金流量淨額</b>	<b>(180,472)</b>	<b>(98,089)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>		
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)	—
<b>籌資活動產生／(使用)的現金流量淨額</b>	<b>12,952</b>	<b>42,520</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b>(409)</b>	<b>(594)</b>
<b>現金及現金等價物淨變動</b>	<b>(35,488)</b>	<b>(113,511)</b>
年初現金及現金等價物	161,950	275,461
年末現金及現金等價物	126,462	161,950
<b>經營活動的現金流量淨額包括：</b>		
收到利息	312,665	345,927
支付利息	(232,298)	(253,112)

# 1 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位。

### (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)      缺乏可兌換性      (i)

##### (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)

(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。

(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，應以最近報表日的期末匯率，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。

## 2 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
	<hr/>	<hr/>
小計	419,447	451,712
	<hr/>	<hr/>
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)
	<hr/>	<hr/>
小計	(246,372)	(281,880)
	<hr/>	<hr/>
利息淨收入	173,075	169,832
	<hr/>	<hr/>

## 3 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
	<hr/>	<hr/>
合計	42,713	40,918
	<hr/>	<hr/>

#### 4 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	<u>54,547</u>	<u>52,567</u>

#### 5 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	<u>1,895</u>	<u>1,640</u>

## 6 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

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。

## 7 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)
	<u>88,920</u>	<u>86,122</u>
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<u>88,920</u>	<u>86,122</u>
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。

## 8 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	<u>9,209,769</u>	<u>43,736</u>	<u>(36,998)</u>

  

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	<u>10,854,195</u>	<u>100,375</u>	<u>(85,473)</u>

## (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

本集團在公允價值套期中被套期項目具體信息列示如下：

	2025年12月31日				資產負債表列示項目
	被套期項目的賬面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額		
	資產	負債	資產	負債	
債券	248,353	-	(3,955)	-	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
其他	8,846	(15,085)	(25)	(12)	存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款、已發行存款證、發行債券
合計	<u>257,199</u>	<u>(15,085)</u>	<u>(3,980)</u>	<u>(12)</u>	
	2024年12月31日				資產負債表列示項目
	被套期項目的賬面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額		
	資產	負債	資產	負債	
債券	225,633	-	(10,234)	-	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
其他	15,535	(8,816)	11	(45)	存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款、已發行存款證、發行債券
合計	<u>241,168</u>	<u>(8,816)</u>	<u>(10,223)</u>	<u>(45)</u>	

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	<u>(38)</u>	<u>(7)</u>

## (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。

本集團認定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	<u>198,752</u>	<u>918</u>	<u>(1,702)</u>	<u>197,050</u>	<u>2,756</u>	<u>(2,101)</u>	

(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			5年以上	合計
			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	<u>89,934</u>	<u>(125,167)</u>	<u>95,613</u>	<u>(136,531)</u>

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：

	2025年			
	計入其他綜合收益的套期工具公允價值變動	從現金流量套期儲備重分類至當期損益的金額	包含重分類調整的利潤表列示項目	現金流量套期儲備
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	<u>1,442</u>	<u>(1,287)</u>		<u>120</u>
	2024年			
	計入其他綜合收益的套期工具公允價值變動	從現金流量套期儲備重分類至當期損益的金額	包含重分類調整的利潤表列示項目	現金流量套期儲備
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	<u>(1,336)</u>	<u>1,414</u>		<u>25</u>

## 9 股息

	2025年	2024年
年內向本銀行普通股股東宣告	<b>28,441</b>	41,365
年內向本銀行優先股股東宣告	<b>1,832</b>	1,832
年內向本銀行永續債持有者宣告	<b>4,870</b>	5,632

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。

## 10 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	<u>169,834</u>	<u>154,742</u>

## 11 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。

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	<u>2,471,604</u>	<u>2,371,629</u>

### 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	<u>45,549</u>	<u>76,109</u>

## 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)。

## 12 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。

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								
	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	總計
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)	<u>49,197</u>	<u>(386)</u>	<u>20,776</u>	<u>17,768</u>	<u>13,007</u>	<u>4,395</u>	<u>13,473</u>	<u>(14,467)</u>	103,763
所得稅									<u>(7,249)</u>
本年淨利潤									<u>96,514</u>
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

	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	總計
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)	<u>28,943</u>	<u>6,787</u>	<u>26,653</u>	<u>9,146</u>	<u>486</u>	<u>7,390</u>	<u>766</u>	<u>(80,171)</u>	<u>-</u>
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	<u>(1,350)</u>	<u>(33)</u>	<u>(80)</u>	<u>(86)</u>	<u>(22)</u>	<u>(15)</u>	<u>(196)</u>	<u>(2,222)</u>	<u>(4,004)</u>
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	<u>25,976</u>	<u>416</u>	<u>703</u>	<u>432</u>	<u>444</u>	<u>157</u>	<u>631</u>	<u>382</u>	<u>29,141</u>
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	<u>(37,482)</u>	<u>(7,106)</u>	<u>(9,648)</u>	<u>(9,867)</u>	<u>(6,715)</u>	<u>(3,474)</u>	<u>(5,623)</u>	<u>(22,672)</u>	<u>(102,587)</u>
稅前利潤／(虧損)	<u>41,316</u>	<u>9,152</u>	<u>20,739</u>	<u>21,155</u>	<u>16,198</u>	<u>5,614</u>	<u>11,601</u>	<u>(22,300)</u>	103,475
所得稅									<u>(9,246)</u>
本年淨利潤									<u>94,229</u>
折舊及攤銷	(1,664)	(937)	(1,148)	(1,200)	(957)	(479)	(611)	(2,916)	(9,912)
資本性支出	<u>(37,433)</u>	<u>(313)</u>	<u>(299)</u>	<u>(538)</u>	<u>(759)</u>	<u>(248)</u>	<u>(198)</u>	<u>(2,231)</u>	<u>(42,019)</u>

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
<b>資產總額</b>										<b>15,548,388</b>
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)
<b>負債總額</b>										<b>(14,268,106)</b>

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
<b>資產總額</b>										<b>14,900,717</b>
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)
<b>負債總額</b>										<b>(13,745,120)</b>

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。

本集團業務板塊信息列示如下：

	截至2025年12月31日止年度				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	
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		個人		合計
	金融業務	金融業務	資金業務	其他業務	
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
<b>淨經營收入合計</b>	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)
<b>稅前利潤／(虧損)</b>	<b>60,137</b>	<b>20,098</b>	<b>22,655</b>	<b>585</b>	103,475
所得稅					(9,246)
<b>本年淨利潤</b>					<b>94,229</b>
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)

	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					<u>42,198</u>
<b>資產總額</b>					<b><u>15,548,388</u></b>
分部負債	(5,561,716)	(4,379,120)	(4,269,592)	(48,879)	(14,259,307)
未分配負債					<u>(8,799)</u>
<b>負債總額</b>					<b><u>(14,268,106)</u></b>

	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					<u>42,752</u>
<b>資產總額</b>					<b><u>14,900,717</u></b>
分部負債	(5,376,108)	(4,046,983)	(4,259,137)	(50,512)	(13,732,740)
未分配負債					<u>(12,380)</u>
<b>負債總額</b>					<b><u>(13,745,120)</u></b>

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。

### 13 流動風險分析

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								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	
<b>資產</b>									
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
<b>資產總額</b>	<b>52,161</b>	<b>1,010,542</b>	<b>559,477</b>	<b>875,622</b>	<b>835,286</b>	<b>2,941,894</b>	<b>4,533,993</b>	<b>4,739,413</b>	<b>15,548,388</b>
<b>負債</b>									
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)
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>(713)</b>	<b>(4,016,242)</b>	<b>(1,347,838)</b>	<b>(1,506,799)</b>	<b>(3,952,441)</b>	<b>(3,079,696)</b>	<b>(364,377)</b>	<b>(14,268,106)</b>
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
<b>資產</b>									
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
<b>資產總額</b>	<u>49,198</u>	<u>1,003,485</u>	<u>549,150</u>	<u>936,434</u>	<u>747,482</u>	<u>2,738,345</u>	<u>4,265,519</u>	<u>4,611,104</u>	<u>14,900,717</u>
<b>負債</b>									
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)
<b>負債總額</b>	<u>-</u>	<u>(606)</u>	<u>(4,072,358)</u>	<u>(1,405,158)</u>	<u>(1,560,239)</u>	<u>(3,122,367)</u>	<u>(3,179,822)</u>	<u>(404,570)</u>	<u>(13,745,120)</u>
流動性缺口淨值	<u>49,198</u>	<u>1,002,879</u>	<u>(3,523,208)</u>	<u>(468,724)</u>	<u>(812,757)</u>	<u>(384,022)</u>	<u>1,085,697</u>	<u>4,206,534</u>	<u>1,155,597</u>

## 14 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。上述提議有待股東會批准。

## 七、刊載年度業績公告、年度報告

本業績公告同時刊載於香港交易所有限公司「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com。本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2025年度報告全文，該報告全文將刊載於香港交易所有限公司「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com供股東和投資者查閱。根據中國會計準則編製的2025年度報告同時刊載於上海證券交易所網址www.sse.com.cn及本行網站www.bankcomm.com。投資者欲瞭解年度業績的詳細內容，應仔細閱讀年度報告全文。根據國際財務報告準則編製的2025年度報告，預計將於2026年4月寄發H股股東。

本業績公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。

承董事會命  
交通銀行股份有限公司  
任德奇  
董事長

中國上海  
2026年3月27日

於本公告發佈之日，本行董事為任德奇先生、張寶江先生、殷久勇先生、周萬阜先生、常保升先生\*、廖宜建先生\*、陳紹宗先生\*、穆國新先生\*、艾棟先生\*、張向東先生#、李曉慧女士#、馬駿先生#、王天澤先生#、肖偉先生#及劉瑞霞女士#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事