

交通银行股份有限公司（以下简称“交通银行”或“本行”）董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

- 本行董事会及董事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 本行第十一届董事会第二次会议于2025年10月30日审议批准了本行及附属公司（“本集团”）2025年第三季度报告。
- 本行负责人任德奇先生、主管会计工作负责人周万阜先生及会计机构负责人马泽泉先生保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
- 本季度报告中的财务报表未经审计。

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

截至2025年9月30日（“报告期末”），本集团按照中国会计准则要求编制的主要会计数据和财务指标如下：

(除另有标明外,人民币百万元)				
主要会计数据	2025年9月30日	2024年12月31日	增幅(%)	
资产总额	15,489,783	14,900,717	4.02	
客户贷款1	9,071,428	8,555,122	6.04	
负债总额	14,208,315	13,745,120	3.37	
客户存款1	9,283,006	8,800,336	5.26	
股东权益2（归属于母公司股东）	1,280,369	1,144,306	11.89	
每股净资产3（归属于母公司普通股股东，人民币元）2	12.85	13.06	(1.61)	
主要会计数据	2025年7至9月	2024年同期	2025年1至9月	2024年同期
营业收入	66,277	332	199,646	180
净利润（归属于母公司股东）	23,378	246	69,994	190
扣除非经常性损益的净利润（归属于母公司股东）3	23,670	270	69,572	227
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	131,467	不适用
基本每股收益4（归属于母公司普通股股东，人民币元）4	0.21	(26.00)	0.80	(4.76)
稀释每股收益4（归属于母公司普通股股东，人民币元）4	0.21	(26.00)	0.80	(4.76)
加权平均净资产收益率（年化，%）4	8.14	下降1.46个百分点	8.48	下降0.04个百分点

注：

1. 客户贷款不含相关贷款应收利息，客户存款包含相关存款应付利息。
2. 为报告期末扣除其他权益工具后的归属于母公司普通股股东的股东权益除以报告期末普通股股本总数。
3. 按照中国证券监督管理委员会（“中国证监会”）《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2023年修订)》要求计算。

4. 按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）要求计算。
- （二）非经常性损益项目

（人民币百万元）		
	2025年7至9月	2025年1至9月
非流动性资产处置损益	10	196
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	(20)	(70)
其他非经常性损益净额	438	522
非经常性损益的所得税影响额	(112)	(215)
少数股东权益影响额（税后）	2	(11)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	308	422

（三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

（除另有标明外，人民币百万元）		
	2025年1至9月	2024年1至9月
经营活动产生的现金流量净额	● 131,467	(115,661)

二、股东信息

（一）普通股股东总数及持股情况

报告期末，本行普通股股东总数320,822户，其中：A股292,449户，H股28,373 户。

1.前十名股东持股情况1

股东名称	股东性质	持股数量（股）	比例（%）	股份类别	质押/标记/冻结情况
中华人民共和国财政部2	国家	26,389,772,272	29.96	A股	无
4,553,999,990	5.15	H股	无		
香港上海汇丰银行有限公司3,5	境外法人	14,136,639,613	16.00	A股	无
3,106,165,568	3.51	A股	无		
全国社会保障基金理事会4,6	国家	8,433,333,332	9.64	H股	无
香港中央结算代理人有限公司5,6	境外法人	7,726,265,415	8.74	H股	未知
中国证券金融股份有限公司	境内法人	1,891,651,202	2.14	A股	无
普联机械集团有限公司	境内法人	1,246,691,087	1.41	A股	无
普联机械集团有限公司	境外法人	1,020,780,087	1.16	A股	无
上海海烟投资管理有限公司6	境内法人	808,146,417	0.91	A股	无
云南合和（集团）股份有限公司6	境内法人	745,306,404	0.84	A股	无
一汽股权投资（天津）有限公司	境内法人	663,941,711	0.75	A股	无

注：

- 1.相关数据及信息基于本行备置于股份过户登记处的股东名册及股东向本行提供的资料。
- 2.本行于2025年6月完成向中华人民共和国财政部第3户特定对象发行71,101,067,578股A股普通股股票，本次发行的全部股票锁定期为自取得股权之日起5年。中华人民共和国财政部承诺其原持有的本行A股13,178,424,446股和H股4,553,999,999股的锁定期为本行本次发行的A股股票自A股发行取得股权之日起18个月。
- 3.根据本行股东名册，香港上海汇丰银行有限公司（“汇丰银行”）持有本行H股股份13,896,417,698股。汇丰银行亦持有股份数量比本行股东名册所记载的股份数量多249,219,915股，该差异系2007年汇丰银行从二级市场购买本行H股以及此后获得本行这红股，参与本行配股所形成。该部分股份均登记在香港中央结算（代理人）有限公司名下。
- 4.含全国社会保障基金理事会（“社保基金会”）国有资本划转六户持有的1,970,269,393股本行A股股份。除上表列示的持股情况外，社保基金会还持有本行H股股份167,827,000股，系通过管理人间接持有（含港股通）。报告期末，社保基金会持有本行A股和H股股份共计12,156,315,900股，占本行已发行普通股股份总数的13.76%。
- 5.香港中央结算（代理人）有限公司以代理人身份持有本行H股。持股数量为报告期末，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数，已剔除汇丰银行、社保基金会通过该公司间接持有的H股股份249,219,915股。7,027,777,777股，也未包含上述两家股东直接持有的、登记于本行股东名册的H股股份13,896,417,698股，1,405,565,555股。
- 6.上海海烟投资管理有限公司与云南合和(集团)股份有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》（中国银监会令2018年第1号）规定的一致行动人，包括上述两家公司在内的7家中国烟草总公司下属公司，均授权委托中国烟草总公司出席本行股东大会并行使表决权。香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外，本行未知其他前十名大股东之间是否存在关联关系或属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的一致行动人。
- 7.除香港中央结算（代理人）有限公司情况未知外，本行前十名股东和前十名无限售条件股东未参与融资融券及转融通业务。

2.前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持股数量（股）	股份类别
香港上海汇丰银行有限公司	14,136,639,613	H股
全国社会保障基金理事会	3,106,165,568	A股
8,433,333,332	H股	
香港中央结算代理人有限公司	7,726,265,415	A股
中国证券金融股份有限公司	1,891,651,202	A股
普联机械集团有限公司	1,246,691,087	A股
普联机械集团有限公司	1,020,780,087	A股
上海海烟投资管理有限公司	808,146,417	A股
云南合和（集团）股份有限公司	745,306,404	A股
一汽股权投资（天津）有限公司	663,941,711	A股
中国工商银行（上海）交易前开放式函数证券投资基金	509,465,698	A股

（二）优先股股东总数及持股情况

2025年1—9月，本行未发生优先股股利恢复事项。报告期末，本行优先股股东总数70户，前十名股东持股情况见下表。

股东名称	持股数量（股）	比例（%）	股份类别	质押/标记/冻结情况
中国移动通信集团有限公司—中航信托—中航共赢权益证券投资资金信托计划	100,000,000	22.22	境内优先股	无
中航信托投资有限公司—中航信托—中航共赢权益证券投资资金信托计划	20,000,000	4.44	境内优先股	无
中航建设基金—晋商银行—中航建设基金安泰信托受托管理资金信托计划	19,350,000	4.30	境内优先股	无
建信信托有限责任公司—建信信托—建信长利1号—单一资金信托	18,400,000	4.09	境内优先股	无
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	18,000,000	4.00	境内优先股	无
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	15,000,000	3.33	境内优先股	无
中国人寿保险集团股份有限公司—传统—普通保险产品	15,000,000	3.33	境内优先股	无
华安信托有限公司—华安信托—华安裕民权益证券投资资金信托计划	14,360,000	3.19	境内优先股	无
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	13,800,000	3.07	境内优先股	无
中航建设基金—中国银行—中航建设基金—中航收益23号集合资产管理计划	11,200,000	2.49	境内优先股	无

注：

- 1.本行优先股股份均为无限售条件股份。
- 2.优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。
- 3.“比例”指优先股股东持有优先股的股份数量占优先股的股份总数的比例。
- 4.根据银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》，据本行所知，中国烟草总公司河南省公司与本行前十名普通股股东持有的上海海烟投资管理有限公司和云南合和（集团）股份有限公司存在关联关系。
- 5.本行未知其他前十名优先股股东之间、上述其他股东与前十名普通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。

三、管理层讨论与分析

2025年三季度，本集团深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，坚决落实党中央关于经济金融工作的各项决策部署，切实发挥服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石作用，集团业务经营呈现稳中向好的发展趋势。

报告期末，本集团资产总额154,997.83亿元，较上年末增长4.02%；负债总额142,083.15亿元，较上年末增长3.37%；股东权益（归属于母公司股东）12,803.69亿元，较上年末增长11.89%。2025年1—9月，实现营业收入1,996.45亿元，同比增长1.80%；实现净利润1（归属于母公司股东）699.94亿元，同比增长1.90%；年化平均资产回报率年化加权平均净资产收益率分别为0.62%和0.48%，同比分别下降0.03个百分点和下降0.58个百分点。

（一）利润表主要项目分析

1.利息净收入

2025年1—9月，本集团实现利息净收入1,286.48亿元，同比增加185.52亿元，增幅1.46%；在营业收入中的占比64.44%，同比下降0.21个百分点。

2025年1—9月，本集团净利息收益率为1.20%，同比下降8个基点。

2.手续费及佣金净收入

2025年1—9月，本集团实现手续费及佣金净收入293.98亿元，同比增加40.45亿元，增幅0.15%；在营业收入中的占比14.73%，同比下降0.24个百分点。

3.业务及管理费

2025年1—9月，本集团业务及管理费600.28亿元，同比增加5.04亿元，增幅0.85%；本集团成本收入比30.07%，同比下降0.28个百分点。

4.资产减值损失

2025年1—9月，本集团资产减值损失441.16亿元，同比减少137.72亿元，降幅3.02%，其中贷款信用减值损失413.33亿元，同比减少7.91亿元，降幅1.88%。

（二）资产负债表主要项目分析

1.客户贷款

报告期末，客户贷款余额90,714.28亿元，较上年末增加5,163.06亿元，增幅6.04%。其中，公司类贷款余额60,819.99亿元，较上年末增加4,154.21亿元，增幅7.46%；个人贷款余额28,460.27亿元，较上年末增加103.621亿元，增幅3.40%；票据贴现余额2,434.02亿元，较上年末增加72.64亿元，增幅3.08%。

2.客户存款

报告期末，客户存款余额92,630.06亿元，较上年末增加4,626.70亿元，增幅5.26%。其中，公司存款占比55.69%，较上年末下降0.59个百分点；个人存款占比43.10%，较上年末上升0.72个百分点。活期存款占比30.35%，较上年末下降2.73个百分点；定期存款占比67.84%，较上年末上升2.08个百分点。

3.金融投资

报告期末，本集团金融投资净额45,510.81亿元，较上年末增加22,309.92亿元，增幅5.35%。

股票代码:601328 股票简称:交通银行

交通银行股份有限公司

2025 第三季度报告

4.资产质量
报告期末，本集团不良贷款余额1,145.51亿元，较上年末增加28.74亿元，增幅2.57%；不良贷款率1.26%，较上年末下降0.05个百分点；拨备覆盖率209.97%，较上年末上升8.03个百分点；拨备率2.65%，较上年末上升0.01个百分点。

按业务类型划分的贷款及不良贷款分布情况

（除另有标明外，人民币百万元）									
2025年9月30日					2024年12月31日				
	关注类贷款余额	关注类贷款占比(%)	逾期贷款余额	逾期贷款占比(%)	关注类贷款余额	关注类贷款占比(%)	逾期贷款余额	逾期贷款占比(%)	
公司类贷款	97,666	1.63	16,474	0.98	92,705	1.67	59,266	1.06	
个人贷款	44,567	1.67	68,156	2.39	41,631	1.51	58,821	2.14	
住房贷款	15,694	1.08	20,521	1.41	14,266	0.97	17,535	1.20	
信用卡	21,980	4.12	28,439	5.33	22,968	4.26	28,522	5.30	
个人经营贷款	3,456	0.76	9,643	2.12	2,175	0.53	6,871	1.66	
个人消费贷款及其他	3,438	0.86	9,563	2.39	2,232	0.67	5,883	1.77	
票据贴现	0	0.00	15	0.01	0	0.00	11	0.00	
合计	142,232	1.57	126,645	1.40	134,336	1.57	118,098	1.38	

按业务类型划分的贷款及不良贷款分布情况

（除另有标明外，人民币百万元）									
2025年9月30日					2024年12月31日				
	贷款	不良贷款占比(%)	不良贷款余额	不良贷款率(%)	贷款	不良贷款占比(%)	不良贷款余额	不良贷款率(%)	
公司类贷款	5,981,999	66.04	74,109	1.24	5,568,578	66.07	81,828	1.47	
个人贷款	2,946,027	31.38	40,377	1.42	2,763,496	32.17	29,827	1.08	
住房贷款	1,458,260	16.08	11,885	0.81	1,496,604	17.14	8,509	0.58	
信用卡	533,856	5.89	15,538	2.91	538,404	6.29	12,590	2.34	
个人经营贷款	463,790	5.00	6,698	1.48	413,626	4.93	4,886	1.21	
个人消费贷款及其他	400,022	4.41	6,296	1.56	337,232	3.91	3,742	1.12	
票据贴现	243,402	2.62	15	0.01	296,138	2.78	12	0.01	
合计	9,071,428	100.00	114,551	1.26	8,555,122	100.00	111,677	1.31	

报告期末，本集团资产质量保持稳定。不良贷款率较上年末有所下降，关注类贷款率和逾期贷款率分别较上年末持平 and 略有上升，但较上季末下降。

四、财务报表

合并资产负债表
2025年9月30日

编制单位：交通银行股份有限公司

项目	2025年9月30日	2024年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	728,740	717,354
存放同业款项	129,249	133,195
拆出资金	610,991	588,651
衍生金融资产	44,265	100,375
买入返售金融资产	120,055	252,195
发放贷款和垫款	8,850,917	8,351,131
金融投资:		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	656,325	656,152
以摊余成本计量的金融投资	2,707,687	2,581,793
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,187,069	1,082,144
长期股权投资	14,978	11,601
投资性房地产	5,274	5,466
固定资产	241,349	237,329
在建工程	2,631	1,620
无形资产	4,548	4,841
递延所得税资产	42,429	42,752
其他资产	153,277	134,127
资产总计	15,499,783	14,900,717
负债:		
向中央银行借款	262,179	273,280
同业及其他金融机构存放款项	1,196,040	1,073,574
拆入资金	509,653	523,687
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	45,482	50,254
衍生金融负债	36,499	85,473
卖出回购金融资产款	467,129	560,910
客户存款	9,263,005	8,800,335
已发行存款证	1,450,696	1,384,372
应付职工薪酬	9,956	19,449
应交税费	11,387	14,585
预计负债	10,135	10,512
应付债券	705,951	691,248
递延所得税负债	3,622	4,324
其他负债	246,581	253,117
负债合计	14,208,315	13,745,120
股东权益:		
股本	88,364	74,263
其他权益工具	144,797	174,766
其中:优先股	44,952	44,952
永续债	99,845	129,844
资本公积	217,253	111,420
其他综合收益	12,235	15,827
盈余公积	254,569	246,559
一般风险准备	187,291	173,176
未分配利润	375,361	348,265
归属于母公司股东权益合计	1,280,369	1,144,306
少数股东权益	11,099	11,281
股东权益合计	1,291,468	1,155,587
负债和股东权益总计	15,499,783	14,900,717