公司代码:601328　　公司简称:交通银行

交通银行股份有限公司

【2025】年度报告摘要

一、重要提示

1.交通银行股份有限公司(“本行”)董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告摘要内容不存在虚假记载、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个别及连带责任。

2.年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本行及附属公司(“本集团”)的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所(“上交所”)网站等证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

3. 本行第十一届董事会第六次会议于2026年3月27日审议批准了交通银行股份有限公司2025年度报告及摘要。出席会议应到董事15名,亲自出席董事15名。

4.本集团按照中国会计准则编制的财务报表经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)审计,并为本集团出具了标准无保留意见的审计报告。

5. 本行已于2025年12月及2026年1月分别实施完成A股及H股2025年半年度利润分配,向普通股股东每10股派发现金股利人民币1.563元。2025年度利润分配预案已经董事会审议:以报告期末本行普通股总股份883.64亿股为基数,向普通股股东每10股分配现金股利人民币1.684元(含税),共分配现金股利人民币148.80亿元。本年度无送红股及资本公积转增股本预案。

6.公司简介

本行始建于1908年,是中国历史最悠久的银行之一。1987年4月1日,本行重新组建后正式对外营业,成为中国第一家全国性国有股份制商业银行,总部设在上海。2005年6月在香港联交所挂牌上市,2007年5月在上交所挂牌上市,2023年入选全球系统重要性银行。按一级资本排名,本行居全球银行第9位。

普通股和优先股简况

股票种类	股票简称	股票代码	股票上市交易所
A股	交通银行	601328	上交所
H股	交通银行	03328	香港联交所
境内优先股	交行优1	360021	上交所

联系人和联系方式

姓名	何兆斌(董事会秘书、公司秘书)
联系地址	中国(上海)自由贸易试验区银城中路 188 号
电话	86-21-23538555
电子信箱	investor@bankcomm.com
邮编	200120

二、主要业务简介

经金融监管总局批准,本行通过手机银行、网上银行等线上服务渠道,以及境内2,800余家网点、境外24家分(子)行及代表处,为307万公司客户和2.05亿零售客户提供综合金融服务,包括存贷款、产业链金融、现金管理、国际结算与贸易融资、投资银行、资产托管、财富管理、银行卡、私人银行、资金业务等。本集团通过全资或控股子公司,涉足金融租赁、基金、理财、信托、保险、境外证券和债转股等业务领域。

三、主要会计数据和财务指标

报告期末,本集团按照中国会计准则编制的主要会计数据和财务指标如下:

主要会计数据	2025年	2024年	增减(%)	2023年
全年业绩 (除另有标明外,人民币百万元)				
营业收入	268,071	259,826	2.02	257,595
利润总额	103,763	103,475	0.28	99,698
净利润(归属于母公司股东)	95,622	93,586	2.18	92,728
扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司股东)1	95,282	92,726	2.76	91,826
经营活动产生的现金流量净额	132,441	(57,348)	不适用	137,323
报告期末 (除另有标明外,人民币百万元)				
资产总额	15,548,388	14,900,717	4.35	14,060,472
客户贷款2	9,123,571	8,555,122	6.64	7,957,085
负债总额	14,268,106	13,745,120	3.80	12,961,022
客户存款2	9,307,815	8,800,335	5.77	8,551,215
股东权益(归属于母公司股东)	1,269,232	1,144,306	10.92	1,088,030
总股本	88,364	74,263	18.99	74,263
每股计 (除另有标明外,人民币元)				
基本及稀释每股收益3	1.08	1.16	(6.90)	1.15
扣除非经常性损益后的基本每股收益1,3	1.08	1.15	(6.09)	1.14
每股净资产(归属于母公司普通股股东)4	12.93	13.06	(1.00)	12.30

主要财务指标(%)	2025年	2024年	变化(百分点)	2023年
平均资产回报率	0.63	0.65	(0.02)	0.69
加权平均净资产收益率3	8.38	9.08	(0.70)	9.68
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率1,3	8.35	8.99	(0.64)	9.58
净利息收益率5	1.20	1.27	(0.07)	1.28
不良贷款率6	1.28	1.31	(0.03)	1.33
拨备覆盖率	208.38	201.94	6.44	195.21
拨备率	2.67	2.64	0.03	2.59
成本收入比7	29.30	29.90	(0.60)	30.04
资本充足率8	15.96	16.02	(0.06)	15.27
一级资本充足率8	12.70	12.11	0.59	12.22
核心一级资本充足率8	11.43	10.24	1.19	10.23

注:

1. 按照证监会《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。

2. 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。

3. 按照证监会《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。

4. 为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期末普通股股本总数。

5. 利息净收入与平均生息资产总额的比率。

6. 根据监管口径计算。

7. 根据业务及管理费除以营业收入计算。

8. 根据金融监管总局《商业银行资本管理办法》及其相关规定计量,计算范围包括本集团境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司(不含保险公司)。

四、报告期内分季度主要会计数据

(人民币百万元)

主要会计数据	2025年1-3月	2025年4-6月	2025年7-9月	2025年10-12月
营业收入	66,374	66,994	66,277	65,426
净利润(归属于母公司股东)	25,372	20,644	23,978	25,628
扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司股东)	25,285	20,617	23,670	25,710
经营活动产生的现金流量净额	111,600	(58,121)	77,978	984

五、股本及股东情况

(一)普通股

1.报告期末,本行普通股股份总数88,363,784,223股,其中:A股股份53,351,921,593股,占比60.38%;H股股份35,011,862,630股,占比39.62%。本行普通股股份中有31,833,482,023股股份为有限售条件股份。

2.报告期末,本行普通股股东总数300,350户,其中:A股272,268户,H股28,082户。2026年2月28日,本行普通股股东总数338,531户,其中:A股310,669户,H股27,862户。

3.报告期末,财政部为本行控股股东。

4.报告期末前十名普通股股东持股情况

股东名称(全称)	报告期内增减(股)	期末持股数量(股)	比例(%)	股份类别	质押或冻结情况	持有有限售条件股份数量(股)	股东性质
中华人民共和国财政部2	13,210,347,826	26,388,772,272	29.86	A股	无	26,388,772,272	国家
	-	4,553,999,999	5.15	H股	无	4,553,999,999	
香港上海汇丰银行有限公司3,5	-	14,135,636,613	16.00	H股	无	-	境外法人
全国社会保障基金理事会4,5	-	3,105,155,568	3.51	A股	无	-	国家
	-	8,433,333,332	9.54	H股	无	-	
香港中央结算(代理人)有限公司5,6	8,697,208	7,727,420,602	8.75	H股	未知	-	境外法人
中国证券金融股份有限公司	-	1,891,651,202	2.14	A股	无	-	国有法人
首都机场集团有限公司	-	1,246,591,087	1.41	A股	无	-	国有法人
香港中央结算有限公司	(559,038,028)	889,185,343	1.01	A股	无	-	境外法人
上海海烟投资管理有限公司6	-	808,145,417	0.91	A股	无	-	国有法人
云南合和(集团)股份有限公司6	-	745,305,404	0.84	A股	无	-	国有法人
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪	558,838,893	670,008,647	0.76	A股	无	-	其他

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等3户特定对象发行14,101,057,578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,汇丰银行持有本行H股股份13,886,417,698股。汇丰银行实益持有股份数量比本行股东名册所记载的股份数量多249,218,915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送红股、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。

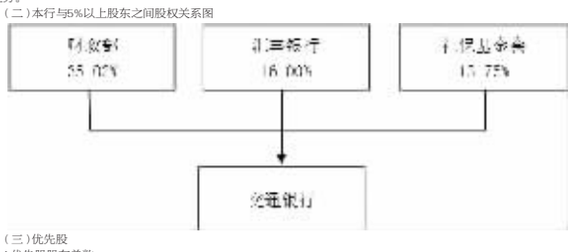
4.含社保基金会国有资本划转六户持有的1,970,269,383股本行A股股份。除上表列示的持股情况外,社保基金会还持有本行H股610,064,000股,系通过管理人间接持有(含港股通)。报告期末,社保基金会持有本行A股和H股共计12,148,552,900股,占本行已发行普通股股份总数的13.75%。

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249,218,915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13,886,417,698股、1,405,555,555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。

(二)本行与5%以上股东之间股权关系图



(三)优先股

1.优先股股东总数

报告期末,本行优先股股东总数68户。2026年2月28日,优先股股东总数68户。

2.报告期末前十名优先股股东持股情况

股东名称	报告期内增减(股)	期末持股数量(股)	比例(%)	股份类别	质押或冻结情况	股东性质
中国移动通信集团有限公司	0	100,000,000	22.22	境内优先股	无	国有法人
中信信托有限责任公司-中信信托优悦3号集合资金信托计划	20,000,000	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
中信建投基金-招商银行-中信建投基金宝盈3号集合资产管理计划	19,350,000	19,350,000	4.30	境内优先股	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	0	18,000,000	4.00	境内优先股	无	其他
华宝信托有限责任公司-华宝信托-宝盈投资1号集合资金信托计划	(23,050,000)	16,100,000	3.58	境内优先股	无	其他
中国烟草总公司河南省公司	0	15,000,000	3.33	境内优先股	无	国有法人
中国人寿财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品	0	15,000,000	3.33	境内优先股	无	其他
中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品	0	13,800,000	3.07	境内优先股	无	其他
中信建投基金-中国银行-中信建投基金-中银优享33号集合资产管理计划	3,900,000	11,200,000	2.49	境内优先股	无	其他
建信资本-建设银行-建信资本卓越6号集合资产管理计划	10,735,000	10,735,000	2.39	境内优先股	无	其他

注:

1.优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册所列的信息统计。

2.“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。

3.根据金融监管总局《银行保险机构关联交易管理办法》(中国银行保险监督管理委员会令2022年第1号),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中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。

4.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。

六、管理层讨论与分析

2025年,本集团坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署,坚持稳中求进工作总基调,深入践行金融工作的政治性、人民性,切实发挥服务实体经济主力军和维护金融稳定压舱石作用,业务经营呈现稳中有进、稳中提质的良好态势,实现“十四五”圆满收官。

报告期末,集团资产总额15.55万亿元,较上年末增长4.35%。其中客户贷款余额9.12万亿元,较上年末增加5,684.49亿元,增幅6.64%;客户存款余额9.31万亿元,较上年末增加5,074.80亿元,增幅5.77%。

报告期内,集团实现净利润(归属于母公司股东)956.22亿元,同比增长2.18%;实现营业收入2,650.71亿元,同比增长2.02%。

报告期末,集团不良贷款率1.28%,较上年末下降0.03个百分点;拨备覆盖率208.38%,较上年末上升6.44个百分点。

(一)利润表分析

1. 利润表构成及变动

报告期内,本集团实现净利润(归属于母公司股东)956.22亿元,同比增加20.36亿元,增幅2.18%。本集团在所示期间的利润表项目的部分资料如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2025年	2024年	增减(%)
利息净收入	173,075	169,832	1.91
非利息净收入	91,996	89,994	2.22
其中:手续费及佣金净收入	38,183	36,914	3.44
营业收入	265,071	259,826	2.02
税金及附加	(3,082)	(3,075)	0.23
业务及管理费	(77,655)	(77,687)	(0.04)
信用减值损失	(54,547)	(52,567)	3.77
其他资产减值损失	(1,836)	(1,640)	15.55
其他业务成本	(24,227)	(21,506)	12.65
营业利润	103,665	103,351	0.30
营业外收支净额	98	124	(20.97)
利润总额	103,763	103,475	0.28
所得税费用	(7,249)	(9,246)	(21.60)
净利润	96,514	94,229	2.42
归属于母公司股东的净利润	95,622	93,586	2.18

2.利息净收入

报告期内,本集团实现利息净收入1,730.75亿元,同比增加32.43亿元,增幅1.91%,在营业收入中的占比为65.29%,是本集团业务收入的主要组成部分。

3.手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入是本集团营业收入的重要组成部分,报告期内,本集团实现手续费及佣金净收入381.83亿元,同比增加12.69亿元,增幅3.44%,其中代理类、理财等财富管理收入增长较好,主要是本集团持续深化财富管理特色打造,不断提升客户服务能力,理财及代销基金收入增加。

4.业务及管理费

报告期内,本集团业务及管理费776.55亿元,同比减少0.32亿元,降幅0.04%;本集团成本收入比29.30%,同比下降0.60个百分点。

5.资产减值损失

报告期内,本集团资产减值损失564.42亿元,同比减少22.35亿元,降幅4.12%,其中贷款信用减值损失537.19亿元,同比增加36.93亿元,增幅7.38%。本集团持续遵循《商业银行预期信用损失法实施管理办法》,充分评估客户潜在风险情况,动态更新减值模型各项参数,充分体现前瞻性信息对预期信用损失的影响。同时,近年来持续夯实资产质量,合理计提拨备,具有充分的风险抵御和损失吸收能力。

6.所得税

报告期内,本集团所得税支出72.49亿元,同比减少19.97亿元,降幅21.60%。实际税率为6.99%,主要是受本集团持有的国债和地方债等利息收入按税法规定为免税收益的影响。

(二)资产负债表分析

1.资产

报告期末,本集团资产总额155,483.88亿元,较上年末增加6,476.71亿元,增幅4.35%,增长主要来自于发放贷款和垫款及金融投资规模的增长。

本集团在所示日期资产总额中主要组成部分的余额(拨备后)及其占比情况如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2025年12月31日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	8,898,768	57.23	8,351,131	56.05	7,772,060	55.28
金融投资	4,527,914	29.12	4,320,089	28.99	4,104,142	29.19
现金及存放中央银行款项	701,847	4.51	717,354	4.81	898,022	6.39
拆出资金	646,266	4.16	588,651	3.95	550,295	3.91
其他	773,593	4.98	923,492	6.20	735,953	5.23
资产总额	15,548,388	100.00	14,900,717	100.00	14,060,472	100.00

客户贷款

报告期内,本集团坚决落实党中央决策部署,进一步发挥主力军、压舱石作用,持续提升服务实体经济质效,信贷投放实现了质的有效提升和量的合理增长。报告期末,集团客户贷款余额91,235.71亿元,较上年末增加5,684.49亿元,增幅6.64%。

本集团在所示日期客户贷款总额及构成情况如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2025年12月31日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司类贷款	6,043,810	66.25	5,566,578	65.07	5,179,533	65.09
-短期贷款	1,867,438	20.47	1,611,541	18.84	1,496,422	18.81
-中长期贷款	4,176,372	45.78	3,955,037	46.23	3,683,111	46.28
个人贷款	2,835,038	31.07	2,752,406	32.17	2,473,100	31.08
-住房贷款	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
-个人经营贷款	462,270	5.07	413,626	4.83	343,585	4.32
-个人消费贷款	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
票据贴现	244,723	2.68	236,138	2.76	304,452	3.83
合计	9,123,571	100.00	8,555,122	100.00	7,957,085	100.00

公司类贷款余额60,438.10亿元,较上年末增加4,772.32亿元,增幅8.57%,其中,短期贷款增加2,558.97亿元,中长期贷款增加2,213.35亿元。

个人贷款余额28,350.38亿元,较上年末增加826.32亿元,增幅3.00%,其中,个人住房贷款较上年末减少241.52亿元,降幅1.65%,信用卡贷款较上年末减少70.56亿元,降幅1.31%,个人经营贷款较上年末增加486.44亿元,增幅11.76%,个人消费贷款较上年末增加654.71亿元,增幅19.82%。

票据贴现余额2,447.23亿元,较上年末增加85.85亿元,增幅3.64%。

2.负债

报告期内,本集团认真落实负债质量“六性”管理要求,持续提升负债质量管理能力和水平,坚持以经营的安全性、流动性和效益性为目标,遵循与经营战略、风险偏好和总体业务特征相匹配的原则,优化完善与负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系,不断夯实客户基础,持续加强对负债来源、结构、成本等方面的监测、分析与管理,整体负债业务稳健发展。

报告期末,本集团负债总额142,681.06亿元,较上年末增加5,229.86亿元,增幅3.80%。其中,客户存款较上年末增加5,074.80亿元,增幅5.77%,在负债总额中占比65.23%,较上年末上升1.20个百分点;同业及其他金融机构存放款项较上年末增加894.70亿元,增幅8.33%,在负债总额中占比8.15%,较上年末上升0.34个百分点。

客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。报告期末,本集团客户存款余额93,078.15亿元,较上年末增加5,074.80亿元,增幅5.77%。从客户结构上看,公司存款占比54.59%,较上年末下降1.09个百分点;个人存款占比43.62%,较上年末上升1.24个百分点。从期限结构上看,活期存款占比30.83%,较上年末下降2.25个百分点;定期存款占比67.38%,较上年末上升2.40个百分点。

本集团在所示日期客户存款总额及构成情况如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2025年12月31日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
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
个人存款	4,059,392	43.62	3,729,547	42.38	3,358,156	39.27
-活期	1,011,343	10.87	949,269	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
应计利息	164,305	1.77	167,092	1.90	147,828	1.73
合计	9,307,815	100.00	8,800,335	100.00	8,551,215	100.00

(三)现金流量表分析

报告期末,本集团现金及现金等价物余额1,264.62亿元,较上年末净减少354.88亿元。

经营活动现金流量为净流入1,324.41亿元,同比多流入1,897.89亿元。主要是本期吸收客户存款产生的现金流入以及拆借、回购等流动性管理工具产生的现金净流量增加。

投资活动现金流量为净流出1,804.72亿元,同比多流出823.83亿元,主要是本期债券投资产生现金净流出增加。

筹资活动现金流量为净流入129.52亿元,同比少流入295.68亿元,主要是虽然本期增发普通股使得现金流入增加,但同时发行债券及永续债产生的现金净流量减少,导致筹资活动现金流量净额减少。

(四)分部情况

1.按地区划分的经营业绩

本集团在所示期间各个地区的营业收入如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2025年		2024年	
	营业收入1	占比(%)	营业收入1	占比(%)
长江三角洲	100,978	38.09	95,331	36.69
珠江三角洲	25,005	9.43	25,216	9.70
环渤海地区	32,844	12.39	33,341	12.83
中部地区	35,343	13.35	36,978	14.24
西部地区	23,099	8.71	23,315	8.97
东北地区	7,237	2.73	7,817	3.01
境外	19,559	7.38	18,707	7.20
总行	21,006	7.92	19,121	7.36
合计	265,071	100.00	259,826	100.00

注:

1.包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益/(损失)、公允价值变动收益/(损失)、汇兑收益/(损失)、其他业务收入,资产处置收益 / (损失)和其他收益。下同。

2.总行含太平洋信用卡中心。下同。

3.因分部间收入分配考核规则的调整,同期比较数据已根据当期口径进行编制。

2.按业务板块划分的经营业绩

本集团的业务主要分成四类:公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。本集团在所示期间按业务板块划分的营业收入情况如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2025年		2024年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	265,071	100.00	259,826	100.00
公司金融业务	132,749	50.08	126,176	48.55
个人金融业务	96,724	36.49	102,619	39.50
资金业务	34,377	12.97	30,079	11.58
其他业务	1,221	0.46	952	0.37

注:因分部间收入和支出分配考核规则的调整,同期比较数据已根据当期口径进行编制。

(五)资产质量

本行恪守监管要求,保持严格的资产风险分类标准,资产质量基础不断夯实,资产质量水平保持稳定。报告期末,本集团不良贷款余额1,169.83亿元,不良贷款率1.28%,分别较上年末增加53.06亿元、下降0.03个百分点;逾期贷款余额和占比较年初有所上升。本集团对逾期贷款采取审慎的分类标准,逾期60天以上的境内对公贷款均已纳入不良贷款,逾期90天以上贷款全部纳入不良贷款,逾期90天以上贷款占不良贷款的82.60%。

按业务类型划分的关注类及逾期贷款分布情况

(除另有标明外,人民币百万元)

	2025年12月31日				2024年12月31日			
	关注类贷款余额	关注类贷款率(%)	逾期贷款余额	逾期贷款率(%)	关注类贷款余额	关注类贷款率(%)	逾期贷款余额	逾期贷款率(%)
公司类贷款	102,948	1.70	60,245	1.00	92,705	1.67	59,266	1.06
个人贷款	47,895	1.69	72,698	2.56	41,631	1.51	58,821	2.14
住房贷款	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
个人经营贷款	4,260	0.92	12,131	2.62	2,175	0.53	6,871	1.66
个人消费贷款及其他	3,953	0.99	10,786	2.70	2,232	0.67	5,893	1.77
票据贴现	0	0.00	15	0.01	0	0.00	11	0.00
合计	150,843	1.65	132,958	1.46	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12月31日				2024年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
公司类贷款	6,043,810	66.25	72,150	1.19	5,566,578	65.07	81,838	1.47
个人贷款	2,835,038	31.07	44,818	1.58	2,752,406	32.17	29,827	1.08
住房贷款	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
个人经营贷款	462,270	5.07	8,966	1.94	413,626	4.83	4,986	1.21
个人消费贷款及其他	398,968	4.37	7,046	1.77	333,772	3.91	3,742	1.12
票据贴现	244,723	2.68	15	0.01	236,138	2.76	12	0.01
合计	9,123,571	100.00	116,983	1.28	8,555,122	100.00	111,677	1.31

七、重要事项

根据证监会于2025年5月出具的《关于同意交通银行股份有限公司向特定对象发行股票注册的批复》(证监许可〔2025〕1081号),本行于2025年6月完成向特定对象发行人民币普通股(A股)14,101,057,578股,发行对象为财政部、中国烟草总公司和中国双维投资有限公司,签署认购协议最近一个交易日A股收市价为人民币7.36元/股。本行按照每股发行价格人民币8.51元,发行募集资金总额为人民币120,000,000,000元,扣除发行费用后,实际募集资金净额约为人民币119,940,554,882.23元,每股可得净额为人民币8.51元。本次向特定对象发行A股股票后,本行股份总数由74,262,726,645股增加至88,363,784,223股。详情请参见本行2025年6月18日的公告。

公司名称　交通银行股份有限公司

法定代表人　任德奇

日　期　2026年3月27日

(负债来源稳定性、负债结构多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本适当性、负债项目的真实性。)

4.双重重要性评估结果

序号	公司ESG报告议题名称	重要性分析	对应上交所可持续发展报告指引议题名称
1	优化公司治理	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	自主设置议题
2	防范金融风险	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	自主设置议题
3	提升股东回报	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	自主设置议题
4	反商业贿赂及反贪污	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	反商业贿赂及反贪污
5	反不正当竞争	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	反不正当竞争
6	服务实体经济	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	自主设置议题
7	科技金融	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	自主设置议题
8	普惠金融	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	自主设置议题
9	乡村振兴	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	乡村振兴
10	养老金融	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	自主设置议题
11	数字金融	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	自主设置议题
12	创新驱动	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	创新驱动
13	应对气候变化	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	应对气候变化
14	绿色金融	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	自主设置议题
15	污染物排放	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	污染物排放
16	废弃物处理	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	废弃物处理
17	生态系统和生物多样性保护	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	生态系统和生物多样性保护
18	环境合规管理	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	环境合规管理
19	能源利用	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	能源利用
20	水资源利用	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	水资源利用
21	循环经济	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	循环经济
22	员工	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	员工
23	产品和服务安全与质量	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	产品和服务安全与质量
24	数据安全与客户隐私保护	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	数据安全与客户隐私保护
25	供应链安全	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	供应链安全
26	平等对待中小企业	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	平等对待中小企业
27	科技伦理	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	科技伦理
28	社会贡献	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	社会贡献

注:“尽职调查”“利益相关方沟通”属于可持续发展管理方法,未体现在上述清单。

股票代码:601328　　股票简称:交通银行　　编号:临2026-005

交通银行股份有限公司 第十一届董事会第六次会议决议公告

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。

一、董事会会议召开情况

本行第十一届董事会第六次会议于2026年3月27日以现场和视频相结合的方式,在上海、香港和北京召开。本行于2026年3月13日以书面方式向全体董事发出本次会议通知。会议由任德奇董事长主持,应出席董事15名,亲自出席董事15名。部分高管列席会议。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等法律法规和《交通银行股份有限公司章程》的规定。

二、董事会会议审议情况

(一)关于2025年度董事会工作报告的决议

会议审议通过了《2025年度董事会工作报告》,同意将该报告提交股东会审议批准。

表决情况:同意15票,反对0票,弃权0票

(二)关于2025年度行长工作报告的决议

会议审议批准了《2025年度行长工作报告》。

表决情况:同意15票,反对0票,弃权0票

(三)关于2025年度报告及业绩公告的决议

会议审议批准了《2025年度报告》及业绩公告,同意按照有关监管规定予以公开披露。

6名独立董事发表如下独立意见:同意。

表决情况:同意15票,反对0票,弃权0票

董事会审议前,董事会审计委员会审议同意将该议案提交董事会审议。详情请见本行同日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)发布的《交通银行2025年度报告》及《交通银行2025年度报告摘要》。

(四)关于2025年度财务决算报告的决议

会议审议通过了《2025年度财务决算报告》,同意将该报告提交股东会审议批准。

表决情况:同意15票,反对0票,弃权0票

(五)关于2025年度利润分配方案的决议

会议审议通过了《2025年度利润分配方案》,同意将该方案提交股东会审议批准。

6名独立董事发表如下独立意见:同意。

表决情况:同意15票,反对0票,弃权0票

详情请见本行同日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)发布的《交通银行2025年度利润分配方案公告》(编号:临2026-006)。

(六) 2025年度全面风险管理评估报告的决议

会议审议批准了《2025年度全面风险管理评估报告》。

表决情况:同意15票,反对0票,弃权0票

(七)关于续聘曹国鸿先生为交行-汇丰战略合作顾问的决议

会议审议批准了《关于续聘曹国鸿先生为交行-汇丰战略合作顾问的议案》,同意续聘曹国鸿先生为交行-汇丰战略合作顾问,任期为三年。

6名独立董事发表如下独立意见:同意。

表决情况:同意15票,反对0票,弃权0票

(八)关于2025年度可