

2025

可持续发展报告



关于本报告

报告范围

本报告覆盖交通银行股份有限公司及附属公司。
本报告时间范围自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日，发布周期为年度。部分内容超出上述范围。
本行于 2026 年 3 月 27 日发布《交通银行股份有限公司 2025 年度可持续发展报告》。

报告编制依据

本报告参照全球可持续发展标准委员会(Global Sustainability Standards Board)发布的《GRI(Global Reporting Initiative) Standards可持续发展报告标准》、上海证券交易所《上海证券交易所上市公司自律监管指南第 4 号——可持续发展报告编制》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告（试行）》、香港联合交易所《环境、社会及管治报告守则》、财政部《企业可持续披露准则——基本准则（试行）》《企业可持续披露准则第 1 号——气候（试行）》编写，同时满足《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》《金融机构可持续信息披露指南》《中国银行业金融机构企业社会责任指引》等相关意见和指引要求。

报告汇报原则

本报告依据以下原则进行汇报：
重要性：本报告综合参考上海证券交易所《上海证券交易所上市公司自律监管指南第 4 号——可持续发展报告编制》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告（试行）》、香港联合交易所《环境、社会及管治报告守则》、财政部《企业可持续披露准则——基本准则（试行）》中关于重要性议题识别的要求。通过与内外部利益相关方的深入沟通与调研，本行系统识别利益相关方所关注的 ESG（环境、社会和治理）因素，并据此确定本报告所涵盖的议题范围。重要性分析流程与结果会同本报告其他内容，一并听取本行董事会意见并经董事会审议通过。
量化：报告中的部分财务数据来自于本行 2025 年度财务报表，并经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）独立审计。其他数据以 2025 年为主，部分包括以前年度数据。
平衡：报告客观披露本行绩效，避免采用影响读者决策或判断的披露方式。
一致性：本报告披露数据所使用的统计方法与往年保持一致。如统计方法或关键绩效指标有任何变更或有任何其他影响有意义比较的相关因素，报告中将会清楚说明。本报告中所涉及货币金额以人民币作为计量币种，特别说明的除外。

报告编制流程

本报告以本行可持续发展管理、实践为基础，按照“立项审批——收集素材——编制修订——高级管理层审议——专门委员会审议——董事会审议——对外披露”的流程推进，并在立项审批、编制修订等环节与利益相关方积极沟通，研究论证报告框架结构及内容。

报告保证方法

本报告提请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）按照《国际鉴证业务准则第 3000 号：历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务》进行第三方鉴证，提供独立的鉴证报告。

报告发布形式

本报告以印刷版（采用环保纸印刷）和网络版两种形式发布，网络版可在本行网站（www.bankcomm.com）查阅。
本报告以中文、英文两种语言发布，在对两种文本理解发生歧义时，请以中文文本为准。

指代说明

为便于表述，在报告中“交通银行股份有限公司”以“交通银行”“交行”“本行”“全行”或“我们”表示；“本行及附属公司”以“全集团”“本集团”“集团”表示。
“交通银行（香港）有限公司”简称为“香港子行”
“交通银行（巴西）股份有限公司”简称为“巴西子行”
“交银金融科技有限公司”简称为“交银金科”
“交银国际信托有限公司”简称为“交银国信”
“交银金融租赁有限责任公司”简称为“交银金租”
“交银国际控股有限公司”简称为“交银国际”
“中国交银保险有限公司”简称为“交银保险”
“交银金融资产投资有限公司”简称为“交银投资”
“交银施罗德基金管理有限公司”简称为“交银基金”
“交银人寿保险有限公司”简称为“交银人寿”
“交银理财有限责任公司”简称为“交银理财”

目录

02	行领导致辞
04	走进交行
04	公司概况
06	关键绩效
08	荣誉榜

治理篇



10

12	优化公司治理
18	防范金融风险
20	提升股东回报
20	反商业贿赂及反贪污
22	反不正当竞争
22	尽职调查
23	利益相关方沟通

经济篇



24

26	服务实体经济
32	科技金融
35	普惠金融
41	乡村振兴
45	养老金融
48	数字金融
51	创新驱动

环境篇



54	应对气候变化
65	绿色金融
74	污染物排放
76	废弃物处理
77	生态系统和生物多样性保护
77	环境合规管理
78	能源利用
80	水资源利用
81	循环经济

社会篇



84	员工
92	产品和服务安全与质量
99	数据安全与客户隐私保护
102	供应链安全
105	平等对待中小企业
105	科技伦理
105	社会贡献

109	独立鉴证报告
112	关键绩效页数据编制基础
114	温室气体排放及能源资源数据第三方声明
115	报告对标
117	GRI内容索引

行领导致辞

2025 年是“十四五”规划收官之年，交通银行在以习近平同志为核心的党中央坚强领导下，坚定不移走好中国特色金融发展之路，积极培育和践行中国特色金融文化，扎实实施“一四五”战略，推动“十四五”规划主要目标任务圆满完成，综合实力迈上新台阶，建设具有特色优势的世界一流银行集团迈出坚实步伐。2025 年，交行资产规模达 15.5 万亿元，全年实现净利润 956.22 亿元，一级资本在英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强”中排名第 9 位，连续 4 年跻身全球银行前 10 强，连续 3 年入选全球系统重要性银行。

深度融入国家战略，多维服务实体经济提质增效。

我们靠前对接国家各项战略部署，全方位加强金融服务。积极支持“两重”“两新”“三大工程”。积极助力提振消费，推出“国补贷”，发布“交银惠贷”个人贷款品牌，开展“文旅大戏”“百县万店惠民生”活动，有序对接消费贷款贴息工作，促进离境退税支付便利。着力促进城乡区域协调发展，积极服务京津冀、长三角、粤港澳大湾区高质量发展，大力支持上海“五个中心”建设。全力赋能乡村振兴发展，定点帮扶工作连续 7 年获得“好”的最高评价。积极支持稳外贸稳外资，上线“交银航贸通”跨境金融服务平台，深度参与航贸数字化场景建设，积极服务“走出去”。

扎实做好“五篇大文章”，助力培育和发展新质生产力。

科技金融方面，与工信部火炬中心联合举办“五个一”专项行动，聚焦重点行业梳理产业图谱，加快线上产品迭代，科技贷款余额达 1.58 万亿元。绿色金融方面，丰富产品谱系，完善组织架构，协同推进转型金融，人民银行口径绿色贷款余额达 9,508.25 亿元。普惠金融方面，深入贯彻小微企业融资协调工作机制要求，持续开展“千企万户大走访”，加大主动授信模式推广，普惠型小微企业贷款余额达 9,084.35 亿元。养老金融方面，围绕养老金、年金、银发经济和服务业态多维度发力，加大养老产业信贷支持，提振养老服务消费，丰富金融产品供给，养老产业贷款增长 49.12 %。数字金融方面，优化数字服务生态，深入推进数字技术和数据要素创新应用，持续丰富“数字+”产品供给。

金融向善守护相伴，共绘美好生活新画卷。

我们坚持以人为本，致力于客户、员工、社区的可持续发展。全年开展金融教育宣传活动，累计触达金融消费者 14.9 亿人次，以全方位、多层次的金融知识普及助力提升公众金融素养与风险防范意识。倾力关心关爱员工，搭建多元开放的成长平台，保障员工合法权益，推动个人价值与公司发展深度融合。积极投身社会公益，全年开展公益项目 216 个，员工志愿活动时长 390,821 小时，足迹遍布助残济困、抗灾救援、生态保护等多个领域。我们火速援驰西藏日喀则定日地震、香港大埔火灾，守望相助，患难与共。我们连续 18 年支持残疾人事业，通过资助“美丽工坊”项目，帮助残疾妇女实现就业增收，原创公益歌曲《如她般美丽》在联合国总部唱响；持续支持全国残疾人职业技能竞赛，助力残疾劳动者成长成才；全力保障残特奥会顺利举办，为追梦者撑起一片广阔云天。在第七次全国自强模范暨助残先进表彰大会上，荣获“全国残疾人工作先进集体”称号。

展望未来，机遇与挑战并存，责任和愿景点亮新的征程。让我们更加紧密地团结在以习近平同志为核心的党中央周围，牢固树立和践行正确政绩观，坚定不移走中国特色金融发展之路，向新求变、向实发力，凝心聚力推进“十五五”开好局、起好步，共同书写无愧于时代的高质量发展新篇章。

交通银行党委书记、董事长

任德奇

交通银行党委副书记、行长

张宝江

走进交行

公司概况

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。

本行以“建设具有特色优势的世界一流银行集团”为目标，以绿色为全集团业务经营发展底色，着力打造普惠金融、贸易金融、科技金融、财富金融四大业务特色，持续提升客户经营、科技引领、风险管理、协同作战、资源配置五大专业能力，以“上海主场”建设、数字化转型的创新突破引领全行高质量发展。

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。

本行作为一家历史悠久的国有大型银行集团，将充分发挥国有大行服务实体经济主力军和维护金融稳定压舱石作用，保持战略定力，防范化解风险，努力为客户提供优质金融服务，为股东创造更多价值，为员工营造幸福家园，为社会做出更大贡献！

报告期内，本集团经营模式、主要业务和主要业绩驱动因素均未发生重大变化。

关键绩效

经济绩效



集团净利润
956.22 亿元



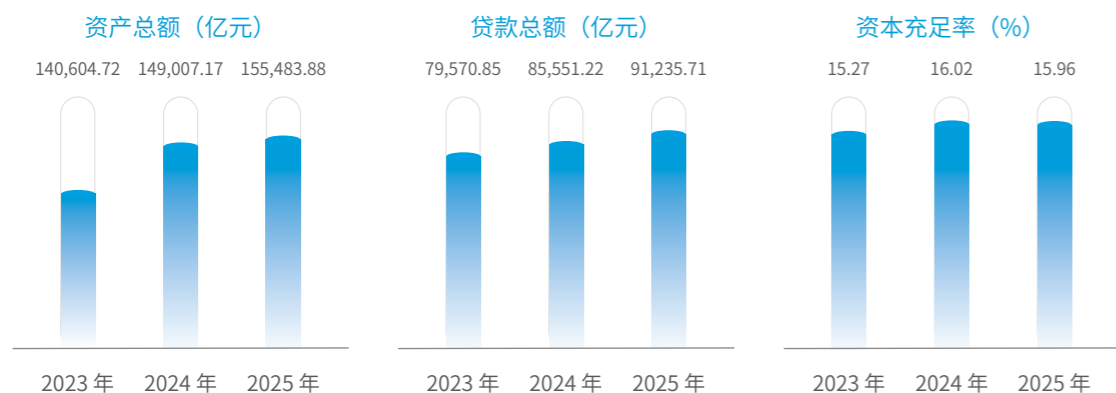
境外银行机构资产总额
12,509.86 亿元



涉农贷款余额
8,333.73 亿元



中小微企业贷款余额
32,258.65 亿元



- 纳税总额 282.70 亿元
- 股利分配 286.91 亿元
- 每股股利 0.325 元
- 平均资产回报率 0.63 %
- 平均股东权益报酬率 8.38 %
- 不良贷款率 1.28 %
- 拨备覆盖率 208.38 %
- 一级资本充足率 12.70 %
- 核心一级资本充足率 11.43 %
- 境外银行机构利润 111.57 亿元
- 非银控股子公司资产总额 7,689.81 亿元
- 非银控股子公司利润 99.55 亿元
- 科教文卫行业贷款余额 1,781.08 亿元
- 个人贷款余额 28,350.38 亿元
- 境内网点数 2,821 个

环境绩效



绿色贷款余额
9,508.25 亿元



集团碳排放
487,944.25 吨 CO₂e

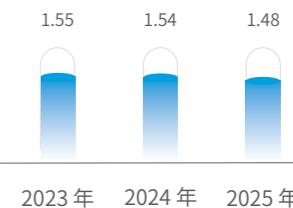


集团能耗量折合标准煤
108,507.64 吨



电子银行业务分流率
97.92 %

数据中心能源使用效率值



- 集团用水量 3,897,861.45 吨
- 集团用电量 771,854,227.50 千瓦时
- 集团用纸量 1,554.80 吨
- 集团用气量 5,825,162.40 立方米
- 全行视频会议次数 232,159 次
- 总部有害废弃物处理量 1.57 吨

社会绩效



集团员工总数
97,932 人



每股社会贡献值
4.69 元



女性中高层管理人员
3,113 人



少数民族员工
4,725 人



员工平均培训时长
127 小时

捐赠支出 (万元)



荣誉榜

(以下奖项为部分列示，排序不分先后)

2025 年度主要排名/奖项名称	主办方或颁奖机构
综合排名	
2025 全球系统重要性银行	全球金融稳定理事会 (FSB)
2025 年度全球银行 1000 强第 9 位	英国银行家杂志 (The Banker)
业务奖项	
全国残疾人工作先进集体	国务院残疾人工作委员会、人力资源社会保障部、中国残疾人联合会
金融科技发展奖一等奖	中国人民银行
上海金融创新奖一等奖	上海市人民政府
“2025 数字银行·臻选之光”——企业手机银行领航之星	中国金融认证中心 (CFCA)
金融强国盛典年度数字金融案例	央视财经
年度五篇大文章优秀实践机构	第一财经
金鼎奖·年度卓越科技金融	每日经济新闻
中国金融业笃行作答“五篇大文章”荣誉大奖	证券时报



2025 年度主要排名/奖项名称	主办方或颁奖机构
“消费场景创新”奖	新浪财经
拓扑奖——2025 年优秀消费者权益保护金融机构、2025 年手机银行 APP、2025 年科技金融机构	财联社
中国最佳普惠金融项目	《亚洲银行家》杂志
品牌奖项	
社会责任——乡村振兴案例 人民匠心品牌	人民网
金诺·金融品牌年度影响力案例、年度创新案例	中国银行保险报
中国上市公司品牌价值榜 中国上市公司长三角地区年度品牌先锋	每日经济新闻
2025 卓越竞争力品牌建设金融机构	中国经营报
中国财经风云榜——2025 年度品牌影响力银行	和讯网
社会公益类品牌传播优秀案例 数字化创新类品牌传播优秀案例	金融界
金蜜蜂 2025 优秀企业可持续发展报告——长青奖	金蜜蜂智库



治理篇

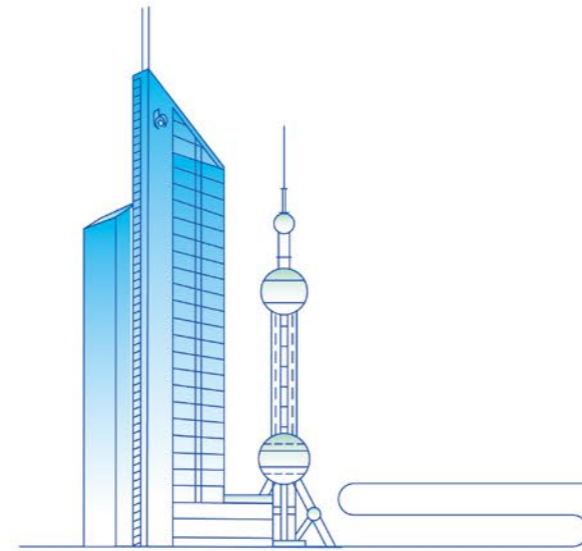
回应可持续发展趋势

本行持续完善治理架构与决策机制，系统防控金融风险，致力提升股东回报。严格执行反商业贿赂、反贪污及反不正当竞争规定，将合规审查与尽职调查贯穿经营全过程，建立利益相关方沟通机制，推动公司高质量发展。

可持续发展议题

- 优化公司治理
- 提升股东回报
- 反不正当竞争
- 利益相关方沟通
- 防范金融风险
- 反商业贿赂及反贪污
- 尽职调查

对标SDGs目标



我们的绩效

召开股东会

5次

审议议案

29项

董事会会议

9次

审议议案

97项

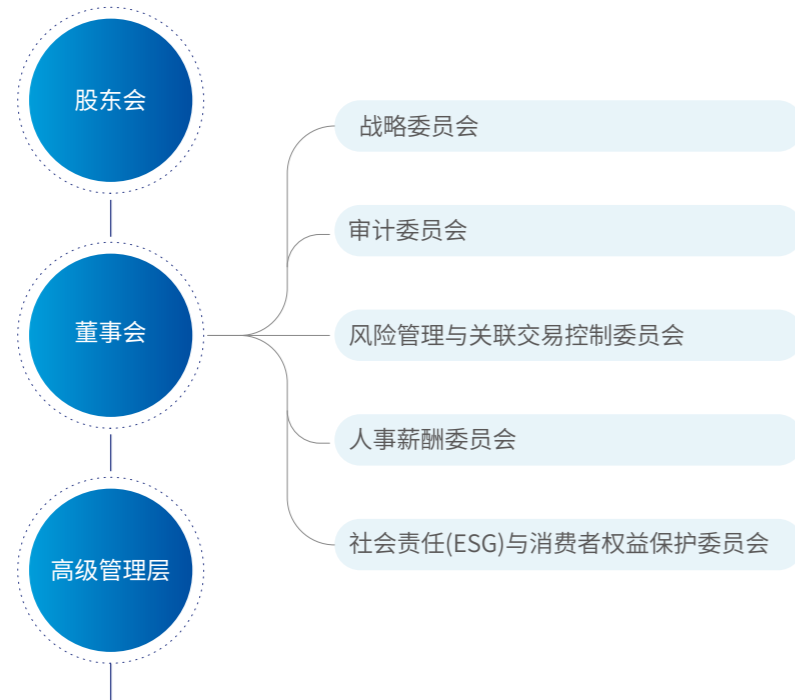


优化公司治理

治理

本行在完善公司治理中加强党的领导，始终致力于构建健全的公司治理机制，持续完善公司治理架构，股东会、董事会、高级管理层权责清晰、各司其职，严格遵循“权责法定、权责透明、协调运转、有效制衡”的现代金融企业治理机制，保障治理体系规范、高效运行。为持续提升治理水平，本行高度重视对董事和高级管理层的履职能力建设，通过系统化培训不断增强其专业素养与决策效能。

本行着力构建商业道德相关事项管理体系，董事会对操作、合规、案防、洗钱等风险承担最终责任，负责审议批准合规政策并监督其实施；董事会风险管理与关联交易控制委员会负责在操作、合规、案防、外包、洗钱等履行风险控制、管理的监督和评价职责。



常设性议事协调机构

- 资产负债管理委员会
- 全面风险管理与内部控制委员会
- 科技金融委员会
- 绿色金融发展委员会
- 普惠金融委员会
- 养老金融委员会
- 数字金融委员会
- 问责委员会
- 贷款评审委员会
- 风险资产审查委员会
- 股权投资决策委员会
- 财务审查委员会
- 集中采购管理委员会
- 企业年金管理委员会
- 消费者权益保护工作委员会/服务提升领导小组
- 子公司协同管理委员会

交通银行治理架构

股东会

股东会是本行的权力机构，负责选举和更换非由职工代表担任的董事，决定董事的薪酬，审议批准董事会工作报告、提名案等事项。截至报告期末，召开股东会 5 次，审议通过议案 29 项。

董事会


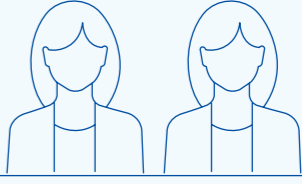
董事会是本行的决策机构，积极发挥“定战略、作决策、防风险”的作用，定期听取或审阅高级管理层提交的股东会 and 董事会决议执行报告、授权经营执行情况报告、董事意见建议落实情况报告等，多种形式加强对决策执行的监督评估，形成闭环管理机制。本行致力于构建独立、专业且多元化的董事会，以确保其能够汇聚广泛视野与顶尖经验，对重大事项进行独立、审慎的科学决策。

专业性

本行董事的专业背景能够支持和辅助本行ESG领域工作，在审议案、调研座谈时，针对性地提出专业意见建议，为本行战略实施、重大交易决策等提供支持。其中，独立董事马骏是ESG、绿色金融研究和实践领域的专家，担任“一带一路”绿色投资原则指导委员会共同主席、香港绿色金融协会主席、可持续投资能力建设联盟主席等重要职务。独立董事刘瑞霞是中国银行业协会中国银行业支持实现碳达峰碳中和目标专家工作组首席专家，中国银行业协会绿色信贷专业委员会首席专家。

多元化

本行人事薪酬委员会批准和修改《董事会成员多元化政策》，评估政策执行情况。本行在选择董事会候选人时考虑性别、年龄、文化及教育背景以及专业经验等多元化因素。截至报告期末，女性董事 2 人。

专门委员会

本行董事会下设战略委员会、审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会、人事薪酬委员会、社会责任（ESG）与消费者权益保护委员会。其中，人事薪酬委员会兼具提名和薪酬职能；风险管理与关联交易控制委员会负责推进完善关联交易管理制度和体系，规范关联交易管理流程，强化关联交易监督检查。2025 年 9 月起，审计委员会承接原监事会法定职权，监督范围涵盖财务与资本、风险、内控与合规等各相关领域，通过履职监督与评价体系工具穿透监督到ESG管理各相关领域。

高级管理层

高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责。具体职权包括主持日常经营管理，组织实施股东会决议、董事会决议等。高级管理层每季度向董事会风险管理与关联交易控制委员会报告《全面风险管理评估报告》，涵盖本行内部控制、风险合规等有关情况，便于本行董事会持续动态了解。强化董事会决议执行情况的跟踪监督，认真督办落实董事意见建议，明确落实举措，确保落实到位。截至报告期末，高级管理层共有 11 人。

战略

董事会制定本行五年发展规划及年度经营计划，确保战略目标得到有效分解与落实。董事会下设战略委员会，负责研究本行整体发展战略、中长期规划以及科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融等重点领域业务发展，定期检查、独立评估与监督战略执行情况，及时向董事会提出优化与调整建议，推动战略持续完善与稳健实施，助力本行高质量发展。

影响、风险和机遇管理

本行持续完善金融风险防范体系建设，设定风险偏好和风险限额，加强风险内控管理、合规管理，强化审计监督职能，牢牢守住不发生重大风险和系统性风险的底线。（关于优化公司治理相关风险管理更多内容，详见“防范金融风险”）

指标与目标

本行注重董事会成员在性别、年龄、文化及教育背景、专业经验等方面的多元化，确保决策视野的多元包容与治理效能的科学稳健，为长期价值创造和利益相关方信任奠定坚实基础。董事会现有董事 15 名，其中，执行董事 4 名，非执行董事 5 名，独立董事 6 名，独立董事人数在董事会成员总数中的占比达 40%；女性董事 2 人。截至报告期末，召开董事会会议 9 次，审议议案 97 项。

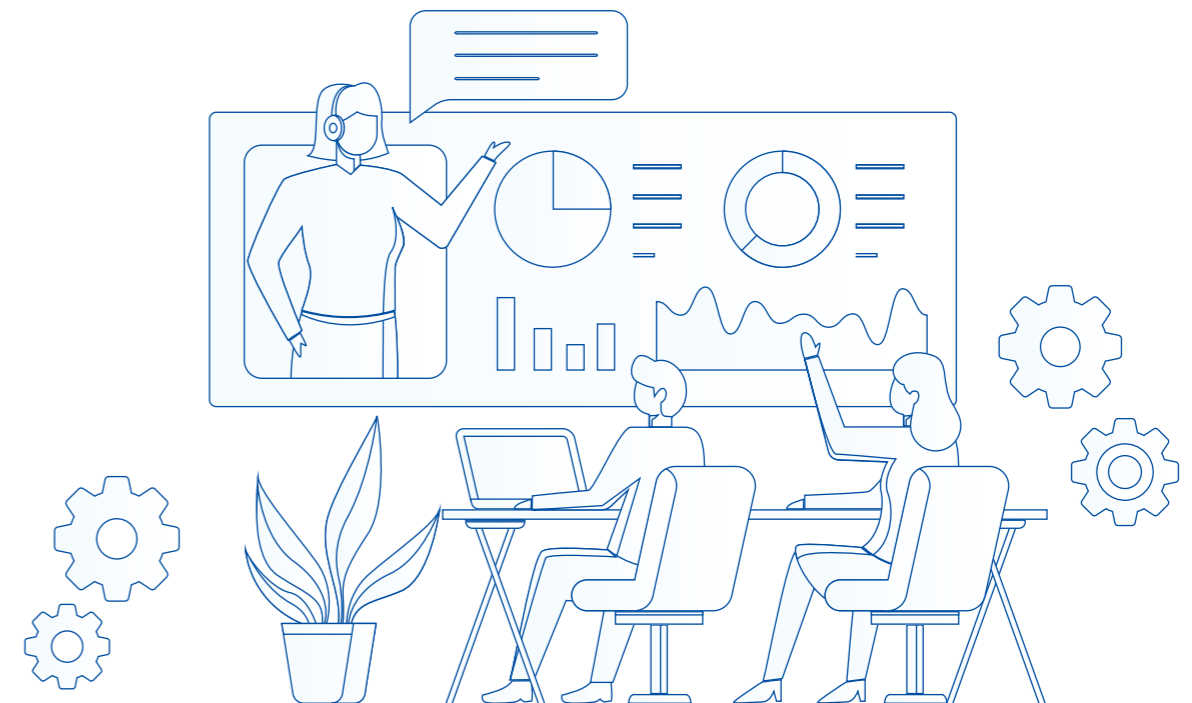
薪酬体系

本行建立健全与可持续发展相适应的科学合理的薪酬管理机制、绩效薪酬延期支付与追索扣回制度、中长期激励机制等。

 股东会依法行使对董事薪酬事项的决策权，严格按照《公司法》等规定，落实股东对董事薪酬分配的有效监督。在具体工作开展过程中，本行根据上级部门相关规定及本行薪酬政策，每年拟定董事和高级管理人员薪酬方案，提交董事会审议。其中，董事薪酬方案提交股东会审议批准。上述薪酬方案在履行公司治理程序后对外公开披露。

 制定完善《交通银行股份有限公司薪酬延期支付和追索扣回管理办法》，建立集团内高级管理人员和关键岗位人员绩效工资延期支付和追索扣回制度，对其绩效工资的 40% 以上实行延期支付，递延期限不少于三年，以后年度根据风险超常暴露，以及违法、违规、违纪等情形实施追索扣回。

 在关键管理人员绩效考核机制中设立绿色金融占比、还原绿色金融相关的价值创造等量化指标，将考核结果与薪酬分配挂钩，充分契合本行可持续发展战略，切实保障相关管理举措落实落地。



ESG管理体系

本行积极践行可持续发展理念，持续优化ESG体系建设，将ESG管理与经营管理紧密融合，确保管理工作的规范化和长效化。

交行企业社会责任（ESG）工作管理体系



董事会

本行董事会为本行ESG工作的最高决策机构，对本行ESG整体战略、气候相关风险管控策略及服务“双碳”目标行动方案的制定、实施、监督及成效评估承担最终责任，将绿色低碳理念全面融入经营管理各环节。

负责审议本行在环境、社会与治理领域的政策目标及相关事项；制定本行绿色金融发展战略，审议本行普惠金融业务的发展战略规划、基本管理制度等重大事项。



董事会社会责任（ESG）与消费者权益保护委员会

负责拟定适合本行情况的ESG战略、政策、规划及措施，定期审核ESG工作目标的达成情况，向董事会提交年度可持续发展报告；研究、制定、评估提升本行ESG绩效的措施，推动ESG信息披露；审核消费者权益保护工作的战略、政策和目标，向董事会提交消费者权益保护工作报告及年度报告。

定期听取或审阅高级管理层关于ESG领域战略实施、绿色金融、气候风险管理、社会责任和消费者权益保护情况的报告，对相关工作推进给予指导、监督，提出意见建议。根据董事会授权审批对外捐赠事项。



董事会战略委员会

双重重要性议题管理

议题双重重要性评估流程

- 1 调研利益相关方

本行系统研究国家政策与监管要求，了解外部客观环境，识别出客户、股东、政府机构、员工、社区、合作伙伴、社会组织等内外部核心利益相关方。

- 2 建立议题清单

本行将《上海证券交易所上市公司自律监管指引第14号——可持续发展报告（试行）》21个议题作为议题清单基础，结合监管要求、ESG评级标准、银行业特点和发展阶段、本行自身商业模式和战略规划等，开展同业对标分析，识别其他具有财务重要性或影响重要性的议题，汇总形成本行议题清单，共包括28个议题。

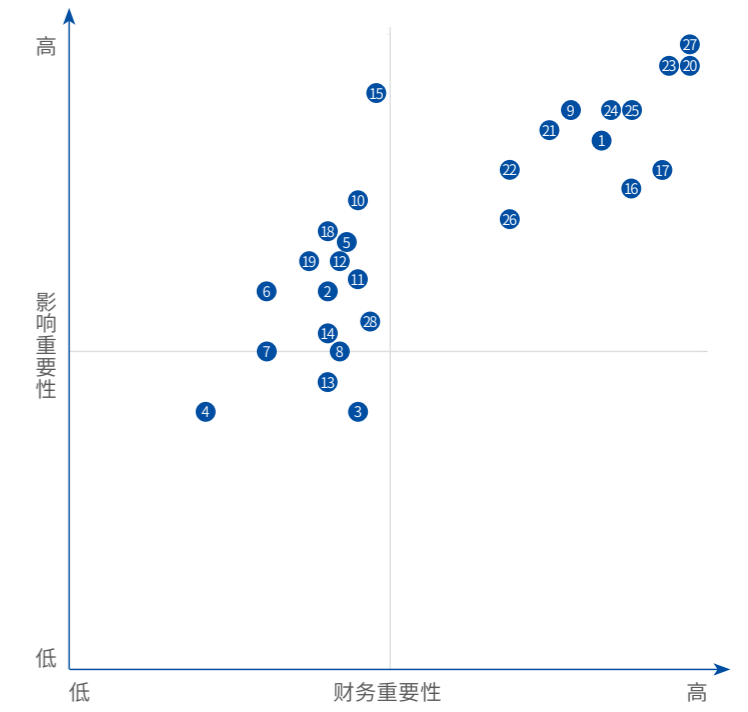
- 3 议题重要性的评估与确认

本行组织相关部门结合银行业特征和自身经营业务特点，分析识别出28个议题的影响、风险和机遇，采用定量分析方法，对议题进行财务重要性和影响重要性评估，充分考虑利益相关方调研结果与内外部专家意见，整合议题财务重要性和影响重要性评估分析结果，形成双重重要性议题矩阵，最终提交董事会审批及确认。

- 4 议题重要性信息披露

本行在报告中详细披露重要性议题管理与行动，针对具有财务重要性的议题，按照“治理”“战略”“影响、风险和机遇分析”“指标与目标”四个方面核心内容进行分析与披露。

交通银行 2025 年双重重要性议题矩阵



- | | |
|----------------|----------------|
| 1 应对气候变化 | 15 产品和服务安全与质量 |
| 2 污染物排放 | 16 数据安全与客户隐私保护 |
| 3 废弃物处理 | 17 员工 |
| 4 生态系统和生物多样性保护 | 18 反商业贿赂及反贪污 |
| 5 环境合规管理 | 19 反不正当竞争 |
| 6 能源利用 | 20 绿色金融 |
| 7 水资源利用 | 21 服务实体经济 |
| 8 循环经济 | 22 养老金融 |
| 9 乡村振兴 | 23 科技金融 |
| 10 社会贡献 | 24 数字金融 |
| 11 创新驱动 | 25 普惠金融 |
| 12 科技伦理 | 26 优化公司治理 |
| 13 供应链安全 | 27 防范金融风险 |
| 14 平等对待中小企业 | 28 提升股东回报 |

“尽职调查”“利益相关方沟通”属于可持续发展管理方法，未在本矩阵体现。其中，“尽职调查”在第22页披露，“利益相关方沟通”在第23页披露。

防范金融风险

本行坚持把防控风险作为金融工作的永恒主题，以防范化解各类重大金融风险为重点，不断健全风险管理体系，推动风险管理数智化转型，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。

治理

本行董事会承担风险管理最终责任和最高决策职能，通过下设的风险管理与关联交易控制委员会掌握全行风险状况。本行高级管理层承担本行全面风险管理的实施责任，执行董事会决议；设立全面风险管理与内部控制委员会，以及贷款评审、风险资产审查两类业务审查委员会，充分发挥议事决策机制及专业评审机构作用，加强风险研判，提高业务审批质效，跟进重点领域风险监测、管控与处置。各省直分行、境外行、子公司参照上述框架，相应设立全面风险管理与内部控制委员会及业务审查委员会等议事决策机构。

战略

本行已识别信用风险、市场风险、流动性风险、银行账簿利率风险、信息科技风险、战略风险、声誉风险、国别风险、气候风险等各类风险，持续对这些风险进行评估、监察及汇报，以明确其潜在的中长期影响与机遇，制定相应的应对策略，以提升本行风险适应能力。报告期内，本集团始终坚持底线思维，统筹发展和安全，强化集团统一风险管理，持续巩固资产质量，加强重点领域风险管理，不断提升风险类别、机构、产品“三维一体”全面风险管理能力，以高质量风险管理推动全行高质量发展。

本行持续推进风险管理数字化、智能化转型，以面向市场、面向客户、面向基层为导向，聚焦当前“内部管理新要求、外部监管新形势、技术应用新突破”，致力于打造全流程、全覆盖的数字化风险管理体系，筑牢全行风险数据底座，完善企业级风险管理应用，加强风控能力的共享复用，积极探索人工智能技术辅助风险管理的应用场景，不断提升风险管理的有效性。报告期内，进一步发挥风险计量中心重要作用，强化战略领域计量模型供给，深化模型风险管理，持续完善风险监测体系，不断提升全集团风险计量和监测能力，支持业务高质量发展。按监管要求，持续完善资本新规相关工作。

影响、风险和机遇管理

本行围绕“五篇大文章”、防控重点领域金融风险，持续完善优化授信政策体系，加强政策支持，持续提升审批服务质效，推进重点领域风险化解，统筹应对内外部风险挑战。加强合规与反洗钱管理，落实最新法规及监管要求，修订合规管理、洗钱风险管理等重要制度，强化监督检查和问题整改，完善违规问责体系，保持案防高压态势。

加强合规管理



强化审计监督

本行建立与经营规模、业务范围、风险水平相适应的合规管理体系，持续强化合规风险识别、监测、防控能力，提升合规管理质效，切实保障依法合规经营与高质量发展。制定《交通银行股份有限公司合规管理办法》等制度，强化内控合规监督检查和问题整改，优化内控合规评价问责机制，持续夯实内控合规文化，推进内控合规管理数字化转型，不断提升合规治理水平。

本行注重发挥审计“经济体检”的作用，贯彻审计“如臂使指、如影随形、如雷贯耳”的总要求，持续加强对风险与内控的监督，提升审计监督的系统性、前瞻性和价值创造力。截至报告期末，对 9 家省直分行、6 家境外行、2 家子公司实施全面检查，对 33 项业务领域实施专项审计。

指标与目标

本行董事会将“稳健、平衡、合规、创新”确立为全行总体风险偏好，对信用、市场、操作、流动性、银行账簿利率、信息科技、国别等各类风险设定具体风险限额指标，定期监测执行情况，采取有效管理措施，严格控制各类风险。本行建立培训、传达、沟通、激励和监督机制，推动人人成为风险文化的维护者、传播者和践行者。截至报告期末，风险管理研修中心全年完成 94 期培训项目，培训干部员工 24,000 人次，培训班网络课程共 141 课时，面授课程 615 课时；“行长讲内控合规”活动覆盖 6.7 万余人，“内控合规大家谈”活动覆盖 8.3 万余人。



提升股东回报

本行高度重视与投资者分享经营成果，通过上证e平台、网上接待日、业绩说明会、投资者热线、投资者邮箱等线上平台，与中小投资者保持沟通，保持市场活跃度。线下接待中小投资者来访，及时、全面解答中小投资者关于交行发展战略、经营业绩、市值运行和估值管理工作的各类问询。截至报告期末，组织参加 80 余场投资者交流活动，其中现场会议 61 场，线上会议 19 场，共与 550 余名机构投资者深入沟通。

截至报告期末

本行 2024 年度分红向普通股股东每股分配现金股利人民币 0.379 元 (含税)	共分配现金股利人民币 281.46 亿元 占归属于母公司普通股股东净利润的 32.68 %	本行向境内优先股股东派发股息人民币 18.315 亿元
--	--	---------------------------------------

反商业贿赂及反贪污

反腐败

本行严格遵守《中国共产党廉洁自律准则》《中国共产党党内监督条例》《中华人民共和国监察法》《中华人民共和国监察法实施条例》《国有企业领导人员廉洁从业若干规定》等党内法规和国家法律，修订行内制度 10 余项，始终以严的基调、严的措施、严的氛围强化政治监督、正风肃纪反腐，严格禁止商业贿赂和贪污行为发生，坚持面向C职等以上领导干部及全行纪检干部开展反商业贿赂及反贪污培训，亦对派遣制员工展开反商业贿赂及反贪污培训。截至报告期末，各级党委召开专题警示教育会 601 场，各级党委书记讲授警示教育廉政党课 292 场。

截至报告期末

向董事及员工提供的反腐败培训 35 次	参与反腐败培训的董事及员工 12,455 人次
董事及员工参与反腐败培训时长 21,650 小时	反商业贿赂及反贪污培训覆盖的执行董事百分比 100 %
	已审结的贪污诉讼案件数 0 件

本行持续强化对员工行为和商业道德的审计监督，将对员工行为的监督嵌入对经营机构的综合审计以及各业务领域专项审计项目，每年均将审计中发现的员工违规线索按照线索所涉人员的管理权限向相应纪检监察部门移送，由纪检监察部门依规依纪依法处理。

反腐败举措

聚焦党中央集中统一领导、服务实体经济、有效防控风险、加强干部队伍建设、建设新时代金融文化、完善监督体系等 6 方面重点，开展政治监督。	开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育，召开专题警示教育大会，汇编警示教育案例。共查处违反中央八项规定精神问题 106 起，批评教育和处理 137 人，其中给予党纪处分 99 人。	报告期内运用“四种形态”累计处理 1,390 人。
---	---	---------------------------

举报人保护

本行遵守《纪检监察机关处理检举控告工作规则》《中央纪委国家监委驻交通银行纪检监察组信访举报工作办法》《交通银行信访工作规定》等，畅通举报渠道，董事会下设的董事会审计委员会对外公开联系邮箱地址，接受来自员工、合作伙伴、第三方及社会人士对公司的监管，并对所举报的财务报告、内部控制或其他不正当行为的机制，以及本行对举报事项作出独立公平的调查。同时，严格按照《信访工作条例》《纪检监察机关处理检举控告工作规则》开展举报人保护工作，推动检举控告依规处理，明确要求为信访举报人保密，规定不得将信访人的检举、揭发材料及有关情况转交或透露给被检举、揭发的人员或者单位。

供应商反腐败管理

本行严格执行《交通银行集中采购管理办法》《交通银行供应商管理办法》等相关制度文件，要求对供应商的不良行为采取必要的处理措施。对存在与交行人或亲属发生不正当的经济利益往来、商业贿赂或商业欺诈等违法违规情况的供应商，坚决依法依规严肃处理。本行对采购环节中的腐败行为一贯坚持零容忍态度，一经发现坚决依法处理，绝不姑息。日常通过采购文件中的明确规定，对供应商遵纪守法合规、杜绝商业腐败的要求进行宣贯。

反洗钱

本行遵守《中华人民共和国反洗钱法》《中华人民共和国反恐怖主义法》等法律法规以及《交通银行股份有限公司洗钱风险管理策略、政策及程序（2025 年版）》《交通银行反洗钱管理办法》等制度，修订《交通银行股份有限公司洗钱风险管理策略、政策及程序》《交通银行境外机构反洗钱管理实施细则》等制度，优化完善反洗钱履职调查工作机制，加强业务条线反洗钱履职管理，提升反洗钱数字化能力建设，优化完善交易监测报送全流程管理。加强集团一体化管理，建设境外反洗钱系统管理“四个机制”配套功能。

反欺诈

本行严格落实《中华人民共和国反电信网络诈骗法》《关于推进电信网络诈骗“资金链”精准治理的指导意见》，构建“5×4+N”实时反诈模型体系，完善受害人保护机制，深化警银协作，完善联动机制，开展反诈宣传，用切实行动保护人民群众“钱袋子”。

交通银行反欺诈举措



完善受害人保护机制建设

- 优化受害人保护模型，聚焦受害人案例特征分析，持续提升模型预警覆盖度及准确率。
- 建立分类处置流程，根据不同风险等级的可疑交易建立差异化的风险核验、劝阻和处置流程。
- 规范受害人大额可疑交易核实、处置流程，提升全行反电诈精准识别和处置能力。



深化警银协作

- 加强警银沟通，了解最新电诈形势，对标提高业务和技术防控水平。
- 构建警银联动快速响应机制，建立“线上+线下”双轨处置流程。线上渠道对触发风控模型的高风险交易实施系统自动拦截，确认风险后，分行对接属地反诈中心联合上门劝阻。

反不正当竞争

本行遵守《中华人民共和国反不正当竞争法》《中华人民共和国反垄断法》等法律法规，坚决维护公平、有序的金融市场竞争环境，在重点业务领域开展反不正当竞争制度培训。截至报告期末，本行未发生因公司不正当竞争行为导致的诉讼或重大行政处罚。

尽职调查

2025 年，本行推进深化反洗钱体制机制改革，制定一道防线履职责任清单，完成洗钱高和较高风险客户强化尽职调查集中处理工作。此外，将ESG因素全面纳入信贷全流程管理，覆盖尽职调查、授信审批、贷（投）后监测等环节，将尽职调查作为加强客户ESG风险管控的关键抓手。（关于信贷业务尽职调查更多内容，详见“绿色金融”）本行按照《交通银行供应商管理办法》规定，在供应商准入环节，审核供应商是否满足当前未被列入失信被执行人名单、重大税收违法案件当事人名单、政府采购严重违法失信行为记录名单、经营异常名录等基本条件。同时，本行制订信息科技、安全保卫、公司、个金、营运等专业外包管理办法，要求加强供应商管理，由总、分行业务部门组织相关单位落实尽职调查工作要求，重点关注供应商技术能力与行业经验，确保调查结果与实际情况相符。

利益相关方沟通

本行在两地交易所披露公告 193 份，其中完成定增项目相关公告 54 份，在官网披露碳减排贷款、关联交易、资本相关临时公告 20 份，确保信息披露保持及时、合规。连续十二年获得上交所信息披露 A 类评价。

利益相关方	定义	利益诉求	沟通方式	回应举措
客户	本行现有和潜在客户	方便、快捷、优质的金融服务	产品宣传、客服电话、线上线下活动等	提供高效优质的服务、创新金融产品，保护客户信息等
股东	本行股份持有人	良好的投资回报，公平、公正、透明、及时的信息披露	股东会、投资者活动、热线、电子邮件及传真、公司公告等	稳健经营、积极的投资者关系管理等
政府机构	各级政府；人民银行及分支机构、国家金融监督管理总局及派出机构、证监会等监管机构	维护金融体系稳定、促进国家经济发展、支持民生等	政策指示、工作汇报、日常沟通等	合规管理、积极响应国家战略及宏观经济政策、服务实体经济、发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融等
员工	为本行服务的员工，无论聘用方式和期限	稳定就业、合理的福利待遇、满意的工作环境、良好的成长空间	职工代表大会、员工意见征集、员工调研、心理咨询等	以提升员工满意度为核心，保障员工合法权益、实现共同成长
环境	本行经营所在地区，及因业务影响的生态环境	关注气候变化，支持低碳经济发展	信息披露、各类活动、业务定价策略等	发展绿色金融、倡导电子银行、开展绿色办公、推行绿色采购、投身绿色公益等
社区	本行经营所在地区，以及所影响的其他地区公众和机构	社会和谐、增进福祉	金融服务活动、公益活动等	积极投身公益慈善、开展志愿者活动、普及金融知识等
合作伙伴	本行供应商、同行以及发生交易活动的其他机构	诚信互惠、公平采购、合作共赢	招标采购会、业务交流与合作等	责任采购、业务合作等
社会组织	中国银行业协会等行业组织，以及环保、公益等非营利性组织	各种有助于行业发展、社会和谐的利益关切	信息披露、各类活动等	接受监督、参与行业活动等

经济篇

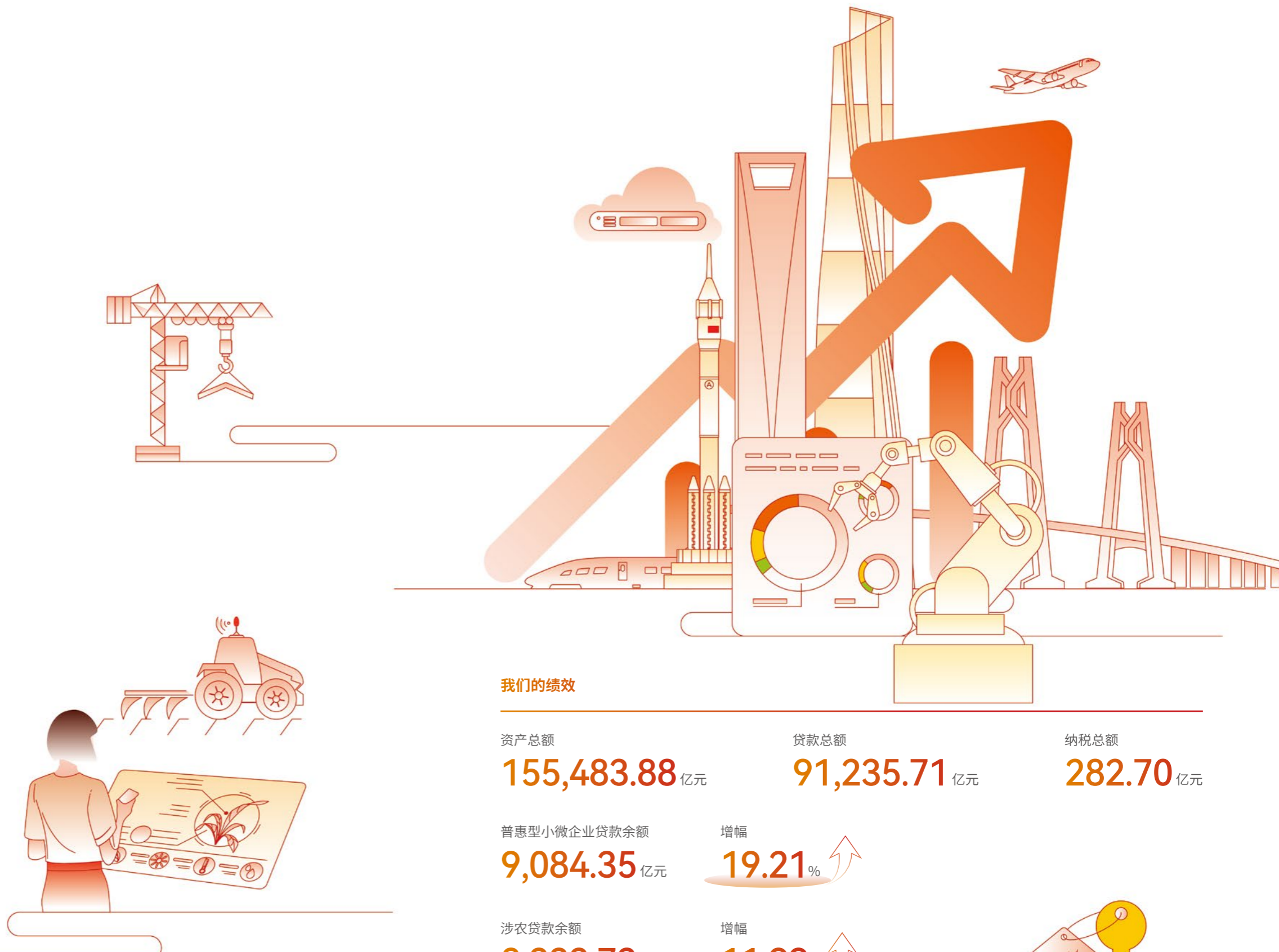
回应可持续发展趋势

立足金融强国建设，本行以服务高质量发展为主线，通过强化科技金融、深耕普惠金融、布局养老金融、赋能数字化转型，全面加强国家战略、实体经济的金融支持，助力经济提质增效。

可持续发展议题

- 服务实体经济
- 普惠金融
- 养老金融
- 创新驱动
- 科技金融
- 乡村振兴
- 数字金融

对标SDGs目标



我们的绩效

资产总额 **155,483.88** 亿元 贷款总额 **91,235.71** 亿元 纳税总额 **282.70** 亿元

普惠型小微企业贷款余额 **9,084.35** 亿元 增幅 **19.21%**

涉农贷款余额 **8,333.73** 亿元 增幅 **11.99%**

普惠型涉农贷款余额 **1,109.90** 亿元 增幅 **21.24%**



服务实体经济

本行坚决履行服务实体经济主力军的职责使命，持续加大对国家重大战略、重点领域和薄弱环节的金融支持，以本行担当为实体经济注入源源不断的金融动能。

治理

本行重视金融服务实体经济高质量发展，总分行、前中台强化协同，在制度建设上做好顶层设计，围绕科技金融等实体经济重点领域设立委员会及工作专班，持续完善“总行—分行—辖行—支行”四级管理推动体系，形成上下贯通、总分联合、母行与子公司协同的推进机制，提升服务实体经济质效。

战略

本行始终把服务实体经济作为重要战略任务，围绕“五篇大文章”重点领域持续强化政策与机制保障。在授信政策上落实国家关于支持制造业、科技创新的部署，在行内考核中体现科技金融、乡村振兴等重点领域发展要求，通过资本成本减免等方式加大资源倾斜，持续提升金融服务实体经济的质效和水平。

影响、风险和机遇管理

本行有效统筹风险与安全，持续强化稳健合规经营，不断提高主动识别风险、经营风险的能力，着力防范化解重点领域风险，完善风险应急处置机制，牢牢守住不发生系统性风险的底线，当好服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石。

指标与目标

截至报告期末，对公实质性贷款余额突破 5.5 万亿元，增幅 10.09%；实质性贷款客户突破 2.5 万户。

服务国家战略

本行立足全球视野，发挥综合经营优势，构建跨市场、多币种、全链条跨境金融服务体系，以高水平服务深层次融入国家发展大局。

截至报告期末

境外银行机构资产总额

12,509.86 亿元人民币

国际结算量

5,870.44 亿美元

同比增长

14.55%

跨境贸易融资余额

493.51 亿元人民币

较年初上升

85.58%



优化海外机构布局

截至报告期末，本行在全球设有 24 家境外银行机构，境外营业网点数为 68 个，与 104 个“一带一路”共建国家和地区的 666 家总部级银行建立紧密的合作，构建起覆盖主要国际金融中心、横跨五大洲的境外经营网络。

深耕“一带一路”

本行深度参与中远秘鲁钱凯港、中广核巴西拉戈伊尼亚光伏电站等共建“一带一路”重大工程，覆盖通信、矿产、绿色能源等重点领域，合作区域拓展至亚太、非洲、中东、拉美 40 余个国家，赋能“一带一路”建设。

案例 助力中企承建沙特电站扩建项目

2025 年 7 月 30 日，沙特加兹兰电厂扩建项目是沙特“2030 愿景”重点能源工程，为中国企业在沙最大规模 EPC 扩建电站之一。面对项目保函开立时间紧、联合体多方责任划分复杂等挑战，交行依托全球化优势，建立“总行统筹+三地协同”机制，提供跨区域一体化涉外保函服务，成功开立约 40.26 亿元履约保函，保障项目推进，提升中东能源基建领域国际影响力。

案例 为跨国金融合作注入新动能

2025 年 10 月，新疆区分行联动交银国际、霍尔果斯创新单元，助力哈萨克斯坦国家石油天然气公司（KMG）发行 12.5 亿元 5 年期离岸人民币债券。此次发行创下三项“首次”，即 KMG 首度亮相离岸人民币市场、霍尔果斯单元首次投资境外主体债券、交银集团首次承销中亚主体人民币债券，实现中亚中长期人民币债券重大突破，既是霍尔果斯创新单元跨境业务新进展，也为“一带一路”跨国金融合作注入新动能。

提升跨境金融服务能力

本行以全球化视野和创新精神，持续完善“境内+离岸+海外”全链条服务体系，通过深化跨境金融产品创新、拓展金融机构合作网络，持续扩大金融服务生态圈，为高水平对外开放提供强力金融支撑。

创新跨境金融服务

提供便利化贸易金融服务

依托“五位一体”跨境账户体系提升开户效率，综合运用全牌照经营优势，全集团联动为客户提供全环节单证、全链条跨境贸易融资、全方位产业链金融服务。

引入离岸资金，为境内外企业提供双边贷款、境外银团贷款、离岸直贷等跨境融资产品，助力境内外企业降本增效。

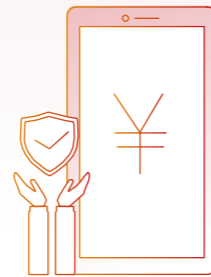
打造数字化高效便捷服务

上线“交银航贸通”平台，构建一站式跨境金融服务矩阵，整合汇兑、融资、资讯等功能，推动跨境业务线上化、便利化，更好服务内外贸双循环。

升级“电商通”方案，通过开放银行对接主流跨境电商平台，提供账户开立、店铺管理、支付结算等一站式服务，大幅提升跨境电商收款效率，支持外贸新业态发展。

升级一体化跨境金融服务

优化“交银湾通”品牌，围绕粤港澳大湾区重点场景推出五大系列服务方案，整合跨境支付、财富管理、资金融资等功能，为湾区居民和企业提供一体化跨境金融服务。



“交银航贸通”入选
央视财经“2025 上海金融高质量发展年度案例”

案例 海南省分行落地自贸港首笔EF账户投资地方政府债业务

作为EF账户首批试点银行，海南省分行深耕跨境金融领域，于2025年9月落地自贸港首笔通过EF账户投资地方政府债业务。该业务依托EF账户功能优势，拓宽跨境金融服务场景，进一步强化分行在海南跨境金融领域的示范作用。截至报告期末，海南省分行EF业务规模突破500亿元，稳居海南省内国有大行前列。

案例 广东省分行金融活水赋能“一带一路”新质生产力

2025年6月30日，广东省分行作为银团牵头行之一，成功筹组广东省重点国企在印尼投建湿法项目的跨境人民币银团，以12亿元认购额位居商业银行份额首位，重点支持广东省属国企在印尼建设年产8万吨镍金属当量镍钴中间品湿法项目。该笔业务作为广东省深化国际产能合作的示范工程，开创粤港澳大湾区新能源汽车产业链跨境融资服务新范式，将有效提升我国在镍、钴等战略能源金属领域地位。

稳慎扎实推进人民币国际化

本行充分发挥全球化发展优势，进一步推动跨境人民币业务与集团发展战略融合，持续增强跨境人民币服务能力。2025年，全行跨境人民币业务量首次突破2.5万亿元，再创历史新高。

案例 天津市分行成功落地首单国产飞机及资源回运船应收租金跨境贸易融资业务

2025年9月，天津市分行携手重点租赁企业，落地全国首单国产飞机、资源回运船应收租金跨境贸易融资业务，合计金额2亿元。天津市分行聚焦租赁行业需求，在总行支持下创新产品，匹配中长期融资、优化要素形成差异化供给，全链路以人民币计价，并依托FT账户服务业务流程，发挥“自贸金融+贸易金融”叠加优势，助力高端装备“走出去”、推进人民币国际化。

案例 香港分行以公募方式发行全球首单上海自贸离岸债

2025年8月1日，香港分行成功以公募方式发行全球首单上海自贸离岸债，票面利率1.85%，期限3年，获得穆迪A2和惠誉A的债项评级。该债券是全球首单“两头在外”公募上海自贸离岸债，同时也是首单在上海自贸试验区临港新片区清算、区内登记托管、采用FT账户提供跨境结算服务及“双挂牌”的上海自贸离岸债。此举让交行成为市场唯一具备该业务六大核心功能的机构，夯实离岸金融优势，同时，丰富上海跨境投融资产品，助力打造人民币离岸资产集聚地，为上海国际金融中心建设及人民币国际化赋能。



首尔分行连续三年推动韩国企业赴华投资合作，推进人民币国际化

支持重点区域发展

本行持续加大对重点区域的金融支持力度，深度服务上海“五个中心”建设，积极助力粤港澳大湾区高质量发展，加快推进自贸试验区制度创新与业务落地，以综合金融服务赋能区域协同发展。

服务和支撑上海“五个中心”建设

本行紧紧围绕上海“五个中心”建设目标，通过产品创新、场景拓展和数字化赋能，不断提升服务能级，为上海国际金融中心、科技创新中心等建设贡献交行力量。

深耕金融市场



- 深度参与金融市场互联互通，报告期内“债券通”交易额超 8,000 亿元。

支持重大项目



- 聚焦重大项目金融服务，报告期内已与 76 个市级重大项目、256 个区级重大项目建立合作，为包括航运枢纽在内的重大基础设施建设提供融资支持。

推动科技创新



- 以总行级科技金融中心（张江）为核心载体，联合区域科技要素机构共建 9 家科技金融服务站。与市科委及市科创中心共建“交银·科创上海联合创新实验室”。
- 开展人工智能、集成电路、航空产业、生物医药等重点行业研究，推出上海三大先导产业（集成电路）行动方案。

提升公共服务功能



- 提升民生金融服务水平，在上海市成功上线国家医保局医保码一码付业务，拓展信用就医渠道。
- 丰富数字人民币使用场景，在上海全域地铁、磁悬浮等轨道交通全线网实现数字人民币硬钱包刷卡过闸支付结算。
- 积极响应国家及上海市养老机构预收费资金监管政策，作为首批养老机构预收费资金存管银行已有 90 余家养老机构完成专户开立。

支持粤港澳大湾区建设

本行将金融服务深度嵌入湾区基础设施互联互通、产业协同创新、民生便利共享等关键领域，以创新实践与精准赋能，为大湾区高质量发展注入持续金融动能。

案例 融通大湾区，升级一体化跨境金融服务

2025 年 10 月 15 日，在第 138 届中国进出口商品交易会上，交行围绕“交天下、行四海”主题，展示“交银湾通”服务品牌，设置现场服务点，为境内企业出海和外商来华提供全方位金融支持。通过“交银湾通”整合跨境支付、财富管理、资金融资等核心功能，依托全球化网络与数字化技术，实现大湾区资金高效流通，并为参展企业、境内外客商及湾区居民提供精准服务，助力展会举办，推动区域经济、外贸高质量发展。

贯彻落实自贸区提升战略

本行持续优化自贸区金融基础设施建设，落实自贸区金融创新政策，扎实融入自贸区（港）建设发展，助力自贸区高水平制度型开放。

案例 上海市分行首批落地上海自贸区FTE账户功能升级

2025 年 12 月 5 日，上海市分行为两家试点企业成功办理 FTE 账户功能升级，成为首批落地银行之一。升级后的 FTE 账户显著提升跨境资金使用便利度，企业凭收付款指令即可完成与境外账户、离岸账户等多类账户间“跨一线”资金划转。此次试点落地是体现分行深耕自贸区金融服务、支持实体经济、参与跨境资金流动管理制度型开放的重要成果。

案例 首家代理境外及自贸区投资者实现跨境外汇交易同步交收

2025 年 10 月 27 日，交行作为唯一提供代理服务的外币结算银行，成功代理交银香港完成首笔人民币外汇交易同步交收业务。依托 FT、NRA 等多账户体系，交行为境内外机构提供安全高效的跨境外汇清结算服务，业务覆盖 8 个主要币种，涵盖境内及自贸区人民币外汇、外币对、外币回购、外币拆借、货币互换等交易。本次境外及自贸区投资者参与跨境外汇交易同步交收，巩固交行在外汇代理清算领域的传统优势，实现境外与区内资金与境内外汇市场便捷对接，助力跨境外汇交易高效开展。

加速制造业发展

本行聚焦制造业重点领域，支持企业向高精尖投入，加速企业转型，助力建设现代化产业体系，切实提升金融服务制造业高质量发展能力，为构建现代化产业体系注入强劲金融动能。

案例 广东省分行落地广东省及交行首单内河客运船舶转型金融贷款

2025年12月5日，广东省分行落地广东省及交行首单内河客运船舶转型金融贷款，向广州公交集团客轮公司提供8,254万元转型金融贷款支持，并投放首笔贷款1,054万元，贷款资金用于建造三艘纯电动客运船舶，适配船舶制造领域技术迭代需求，助力企业升级船舶装备与产能，切实践行金融支持制造业高质量发展的使命。

案例 安徽省分行助力航空关键部件国产化提速

针对安徽某航源动力企业扩产和研发资金需求，安徽省分行构建“技术评估+场景授信”模式，形成“技术攻关—设备更新—产业链协同”全链条服务范式，快速投放9,700万元固定资产贷款，支持其引进五轴联动加工中心等高端设备，建设四条智能化生产线，保障叶片机匣加工涂层项目推进，为突破航空发动机核心部件“卡脖子”技术提供关键资金支持。

科技金融

本行积极打造全方位、多层次、全周期的科技创新金融服务体系，助力广大科技型企业蓬勃发展与科技产业竞争力“蒸蒸日上”。

治理

本行成立科技金融委员会，负责制定科技金融发展计划，统筹管理、协调和推动全行科技金融业务的经营和发展，形成上下贯通、总分联合、母行与子公司协同的推进机制。同时，积极推动科技金融在地方落地，探索垂直化与矩阵式协作机制，引导分行对接科技、工信等部门，聚焦集成电路、生物医药等重点领域打造特色服务。截至报告期末，已实现重点分行科技金融专门机构全覆盖，建成逾百家科技支行和科技特色支行。

战略

本行“十四五”规划明确把“科技金融”作为打造特色优势的重要方向，制定《交通银行科技金融行动方案》《交通银行加快推进科技金融高质量发展的行动措施》等制度，围绕组织统筹、产品创新、生态搭建、特色打造、支撑保障等方面，推动建立健全与科技强国建设高度适配的金融服务体系。

影响、风险和机遇管理

本行积极把握科技金融发展机遇，通过构建数字化管理体系、完善授信政策、强化激励容错机制和打造特色服务方案，持续提升科技型企业服务能力，实现风险可控与业务创新的良性平衡。

助力科技金融发展的管理举措

数字化管理	自主研发科技型企业专业评价系统，支撑科技型企业精准识别营销、授信流程优化、线上产品设计、风险防控、对客服务等科技金融全流程。
授信政策	初步形成以《科技金融专项授信支持政策》为主线，以专项政策指引、审批指引为补充的政策支持体系，对相关细分行业金融服务提供明确政策指导。
激励容错	将科技金融相关指标纳入考核体系，优化科技型企业贷款风险拨备计提方案，给予经济资本减免等资源支撑；针对科技金融领域贷款设置差异化不良容忍度，制定科技金融尽职免责细则。
明确产业方向	制定《交通银行服务上海主场三大先导产业（集成电路）高质量发展行动方案》，聚焦重点地区、重点行业，打造业务特色。

指标与目标

截至报告期末，本行科技贷款获贷企业数量超7万户，贷款余额1.58万亿元；“专精特新”中小企业贷款、科技型中小企业贷款较上年末分别增长21.02%和36.29%。

提升科技型企业服务质效

本行积极构建“科技+产业+金融”的良性循环，系统性布局与创新“生态、产品、研究、组织”四大方面，在科技金融服务模式、生态建设、机制优化、产品创新等方面采取举措，持续提升服务科技型企业的能与质效。

提升科技型企业服务水平的举措



服务模式

- 创新“4+3”服务模式，建立科创易贷、易投、易融、易租等“四大产品体系”，覆盖科技型企业全生命周期，解决广大科技型企业的融资痛点。



生态建设

- 搭建产业链“科创易链”、科创圈“科创易智”、科技园“科创易园”等三大场景生态，串联创新链、人才链、资金链等资源，优化银企关系，打造科技金融生态圈。
- 深化与工信部火炬中心合作，联合开展“五个一”专项行动，在 28 个省市举办大型客户活动，构建“政银园企”协同生态，形成服务科技创新的强大合力。



信贷投放机制

- 构建以行业研究为引领的前瞻性服务体系，聚焦新兴支柱产业，推动科技创新和产业创新深度融合，推动金融服务从被动响应向主动引领转变。
- 自主研发“1+N”科技型企业评价模型，从人力资本、科研创新、行业地位、社会认可、经营成效五大维度精准画像，支撑精准营销、授信优化、线上产品设计和风险防控，提升科技金融服务覆盖面与可及性。



产品创新

- 结合科技型企业全生命周期的不同发展特点，打造“科创易贷”专属产品线，推广“主动授信”创新模式。
- 推出全链条、多元化科技金融服务体系，搭建“股、贷、债、租、托”多维度的一体化服务方案，实现金融资源与科技型企业需求的精准匹配，有效破解科技型企业融资难题。

案例 首批落地发行金融机构科技创新债券

2025 年 5 月 13 日，交行首批落地发行金融机构科技创新债券，发行规模 200 亿元，是全市场首只 5 年期银行科技创新债券。本次债券募集资金将通过贷款投放、债券投资等多种途径，专项支持科技创新领域业务，有力支持债券市场资金投早、投小、投长期、投硬科技，助力培育新质生产力。

案例 大连分行“科创连惠贷”连续两年入选省级创新应用

2025 年 9 月 17 日，大连分行创新产品“科创连惠贷”成功入选辽宁省金融科技监管工具创新应用，系该行连续两年获此认可。作为全生命周期线上标准化产品，其打破传统抵押物限制，将企业纳税、销售收入、科技奖补、人才资质等多类要素纳入授信评估，精准解决科技型小微企业缺乏固定资产的融资痛点。截至报告期末，该产品为 237 余户科技企业提供 10.37 亿元授信支持，高效满足科技型小微企业融资需求，助力区域科技产业发展。

普惠金融

本行着力深化普惠金融服务，深度融入支持小微企业融资协调工作机制，努力拓宽提升金融服务的覆盖面、可得性、便利度，推动金融资源精准滴灌，切实增强经济社会发展的内生动力与韧性。

治理

本行形成以普惠金融发展委员会为引领，普惠金融委员会为统筹的组织架构，完善前、中、后台全流程深度集成的普惠金融事业部经营模式，健全全员做普惠业务机制。制定《交通银行支持提振消费专项行动方案》，持续优化消费环境。

截至报告期末

召开普惠金融委员会会议

2 次



战略

本行将普惠金融上升为全行战略，在“十四五”规划中明确把“普惠金融”作为打造战略特色优势的重要方向，通过单列信贷计划、绩效考核倾斜、授信尽职免责、资金优惠、重点领域资源倾斜等多元方式，做实做细普惠金融大文章。

影响、风险和机遇管理

本行持续完善普惠信贷政策与系统建设，强化低风险业务统一管理，夯实制度与档案基础。深化数字化风控，迭代线上授信策略，实施差异化准入与精细化客群管理。构建智能贷后体系，提升风险实时监测与处置效率。优化风险分类与系统管控，提高不良处置质效。

指标与目标

截至报告期末，普惠型小微企业贷款余额 9,084.35 亿元，增幅 19.21 %；贷款客户数 49.57 万户，增幅 19.10 %；普惠法人贷款余额 4,584.62 亿元，增幅 26.74 %。涉农贷款余额 8,333.73 亿元，增幅 11.99 %；普惠型涉农贷款余额 1,109.90 亿元，增幅 21.24 %。

提升普惠服务深度广度

本行多维度推进普惠金融提质增效，打破服务壁垒、适配多元场景、降低融资门槛，全方位提升金融服务覆盖面、可得性、便利度，提供高效精准支持。

完善线下网点布局

本行围绕国家重点区域和县域“两条主线”，完善网点布局，提高网点质效。截至报告期末，本行境内持牌营业网点 2,821 家，覆盖全部境内省级行政区，其中长三角、粤港澳大湾区、京津冀等重点区域 12 个省、直辖市实现地级及以上城市网点全覆盖；在 198 个县域（县级市、县、自治县）设有 324 家网点。

案例 北京市分行“社银合作网点”推动社保业务“就近办”

北京市分行作为“社银合作”首批试点银行，结合网点及区域企业、居民分布设立 12 家“社保服务合作网点”，让参保群众在家门口即可办理社保业务。网点专设“社保服务专区”，通过“网厅办理、自助机具、窗口受理”三种模式提供查询打印、登记征缴、资格认证等六大类 55 项高频业务，并在全辖 120 家网点智易通机具上线养老保险待遇领取资格认证功能，推动社保服务从“窗口”走向“门口”。自开业以来，“社银合作”网点共接待咨询 3.5 万余人次，受理业务近 5.4 万件，北京市场同业排名第 4（共 9 家银行），有力推动社保服务融入百姓生活“一刻钟”便民愿景实现。



从我家到交行三元支行不到 1 公里，日常查询个人对账单、缴费记录、变更个人信息随时能办，还有人指导，太方便了！

——朝阳区曙光里社区居民



打造普惠金融服务模式

本行以“数字化产品、精准化触达、综合化服务、智能化风控”为核心，形成全方位、多层次的普惠金融服务模式。

创新普惠金融服务模式的举措



数字化产品

- 针对小微企业融资“多、散、频、急”特点，聚焦普惠客群线上融资服务，创新推出“两通两贷”品牌和产品体系，以“交银展业通”和“交银益农通”为统一品牌，包含两大线上产品“展业e贷”和“益农e贷”，实现标准产品和场景定制产品双轮驱动，结合区域特色打造多项示范项目。



精准化触达

- 通过深化与重点行业龙头企业深度合作，依托核心企业信用及交易数据，为产业链上下游小微企业打造“快易付”“经销商快贷”等专属信贷产品，助力产业集群发展壮大。
- 积极革新主动授信服务模式，通过对接国家、地方、园区等不同层级数据，依托隐私计算、数据沙箱等技术，为小微企业精准画像、批量主动授信。
- 面向小微企业重点客群，开展“码上扫”专项活动，致力于打通小微企业金融服务“最后一公里”，构建数字化、批量化、精准化小微客户提升工程新模式。



综合化服务

- 深化“信贷+”服务，完善信贷融资、便捷结算、资金管理等一系列金融服务，从传统单一信贷服务向满足普惠客户个性化、多元化的金融服务需求转型。
- 坚持从客户视角出发，创新推出“企业手机银行普惠专版”，突出“免费、易用、智能、互通”四大优势，完善涵盖信贷融资、便捷结算、资金管理在内的数字普惠产品体系，打造深度个性化服务。



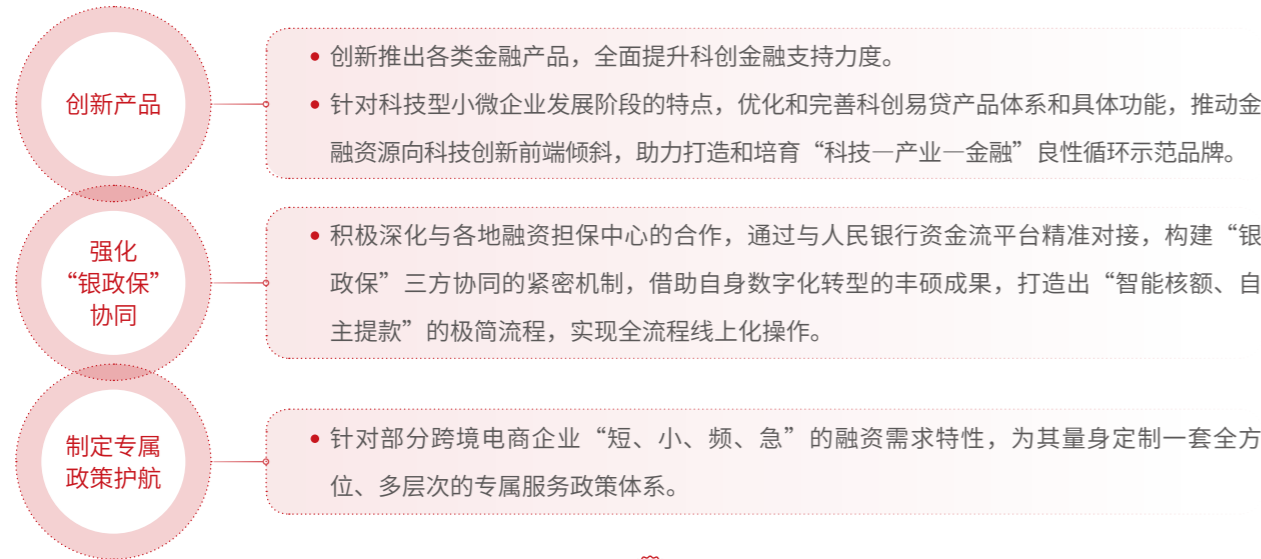
智能化风控

- 构建特色化、智能化风控体系，依托海量多维数据自主研发针对普惠客户的风险评分模型，完善覆盖贷前准入、反欺诈、贷中预警、贷后监控的全流程数字化风控。
- 通过机器学习技术完善全流程风险监测预警机制，建立普惠信贷逾期预测模型。
- 通过OCR比对、RPA自动核查等手段，有效识别合同造假、抵（质）押物权证造假等欺诈行为。
- 通过大数据分析完善集中化的贷后监控管理模式，依托AI技术开展贷款资金流水分析，在为贷后调查人员减负的同时，普惠客户逾期预警覆盖率保持在 80 % 以上的较高水平。

支持小微企业发展

本行整合多元金融资源，形成协同发力的产品组合拳，精准对接不同小微企业的融资需求，破解融资过程中的难点、堵点。

支持小微企业发展举措



《集团一体化科技金融服务体系》荣获
中国人民银行**金融科技发展奖二等奖**

“科技型企业综合服务创新成果”案例获评
工业和信息化部**“数字普惠金融产品与服务创新成果”**

“主动授信”服务入选
央视财经**“2025 央视财经金融强国年度盛典”案例**

案例 浙江省分行落地浙江省首笔数据资产质押融资业务

2025 年 6 月 30 日，浙江省分行成功落地浙江省人工智能行业首笔数据资产质押融资业务，为专精特新企业浙江连信科技提供 1,000 万元贷款支持，实现数据要素金融化“零的突破”。浙江省分行携手杭州数据交易所及第三方专业评估机构，构建“价值评估—质押融资—风险缓释”全流程服务体系，有效破解科技型企业数据资产融资难题，为区域数字经济高质量发展注入金融活水。

深化财富金融特色

本行紧抓各类市场机遇，全力做大财富管理规模。多渠道增加居民财产性收入，紧抓权益市场、黄金市场行情，丰富浮动费率基金、指数类基金、实物贵金属等代销优质产品，推出普惠型黄金实物积存产品“囤金宝”。不断扩大客户服务覆盖面，通过开展多重客户资产提升活动，配置专项产品体系和服务方案，提升财富管理客户渗透率。持续推进财富管理数智化转型，财富管理系统新增AI产品解读、AI辅助生成投研观点等功能。截至报告期末，财富管理AUM余额 2.16 万亿元，较上年末增长 10%。

案例 交银理财创新产品体系，打造专业可信赖的财富管理品牌

2025 年 11 月 10 日，交银理财在第八届中国国际进口博览会上正式发布“活钱+”现金管理、“养老理财”“多元精选”多资产多策略系列三类主题鲜明、功能聚焦的创新产品与综合服务方案，“活钱+”主打高流动性适配周转需求，“养老理财”以稳健运作助力长期规划，“多元精选”靠优化资产配置穿越市场周期，进一步丰富财富管理供给，精准满足不同客户群体的需求，提升客户服务质效。

满足民生所盼所需

本行围绕民生所需，聚焦衣食住行等核心生活场景，持续丰富金融产品与服务供给，惠及本地居民、境外来华人士、新市民等多元群体，在满足日常消费与品质生活需求的同时，促进民生消费升级与内需增长。

加强民生保障的举措

- 创新产品种类**
 - 优化消费贷“1+5”产品体系。以“惠民贷”为核心拳头产品，拓展“交享贷”“菁才贷”“员工贷”“业主贷”“家居贷”等面向不同客群、场景的营销产品。
 - 构建经营贷“1+3+2N”产品体系。推出“商圈惠贷”“链享惠贷”等场景产品，上线“正大养殖贷”等项目，丰富养殖、种植、酒商等对接场景，上线“国补贷”，提供以国补数据精准核额的专属产品，从供给端助力扩内需促消费。
- 覆盖核心场景**
 - 覆盖医疗领域。创新推出“信用就医”服务，依托个人信用实现“先看病、后付费”，缓解群众就医时的资金压力。
 - 覆盖教育领域。打造“交银慧校”智慧校园方案，为特殊教育学校提供学费收缴、智慧食堂等一站式服务。
 - 覆盖政务领域。积极推进“交政通”项目，主动对接政府“一网通办”，将交行网点打造成百姓身边的“政务大厅”，实现“数据多跑路，群众少跑腿”。
 - 覆盖消费领域。发布“交银惠贷”个人贷款品牌，开展“文旅大戏”“百县万店惠民生”活动，有序对接消费贷款贴息工作，促进离境退税支付便利。

- 服务多元群体**
 - 服务境外来华人士。围绕境外来华人士“食、住、行、游、购、娱、医、学”等领域，加强境外人员高频支付场景拓展，推进商户受理境外银行卡。
 - 服务新市民。对接当地人才办、金融办，充分发挥区域优质高校资源优势，对高层次人才匹配“交银人才贷”产品，扩大创业担保贷服务客群。
 - 服务残联机构。为各级残联机构量身定制“云跨行”资金管理服务平台，提升助残资金运作效率和透明度。

案例 内蒙古区分行创新“快易付”助力医院减负增效

2025 年 7 月，针对赤峰市某医院供应商供货量大、回款慢的痛点，内蒙古区分行创新推出产业链金融产品“快易付”，以高效、低息、快捷放款优势，缓解医院财务压力、稳定供应链。同时，延伸资金结算、智慧缴费系统等综合服务，提升医院管理效率。通过灵活信贷方案实现“资金提供方”到“方案咨询者”转型，构建“金融+养老疗养”生态，彰显社会担当。

案例 北京市分行助力首创和园“繁星社区”打造首都保障房新标杆

2025 年 4 月 30 日，北京市分行积极支持保障性住房建设，助力首创和园“繁星社区”打造首都保障房标杆，该项目总规模超 40 万平方米，将提供 6,500 余套租赁住房，缓解新市民和青年人住房压力。分行根据项目需求定制专项融资方案，高效完成存量银团贷款置换并实现增额投放，优化还款周期并降低利率，有效减轻企业资金负担。同时依托金融科技优势，以“互联网+场景+金融”服务模式，提供智慧社区场景建设、住房公积金直付房租系统对接、社区个人金融生态构建等解决方案，有效满足园区智慧管理需求。



辽宁省分行开展“百县万店惠民生”活动，联合政府、银联及商户在核心商圈打造“金融+消费+民生”生态圈，将金融服务嵌入县域消费场景



乡村振兴

本行聚焦“三农”领域痛点堵点，推动金融活水持续精准浇灌“三农”沃土，全方位提升农村地区金融服务可得性与便利度，为乡村振兴注入坚实金融动能。

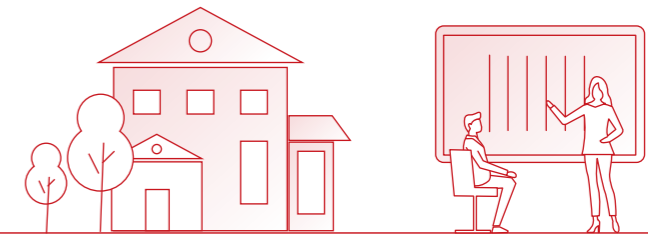
治理

本行创新设立双组长负责制的乡村振兴工作领导小组，由董事长、行长任双组长，构建起“战略决策—统筹协调—执行落地”的管理架构，通过工作领导小组办公室实施跨条线联席办公机制。制定年度金融服务乡村振兴行动方案，配套推出新型农业经营主体专项服务方案、县域机构高质量发展的意见等制度，构建“1+N”政策框架体系，为高质量推进农村金融供给侧改革提供系统性解决方案；制定《交通银行 2025 年定点帮扶工作计划》《交通银行 2025 年定点帮扶工作成效考核评价方案》等制度，评估定点帮扶工作成效。

截至报告期末

召开乡村振兴工作领导小组会议

2 次



战略

本行将服务乡村振兴战略深度融入集团发展顶层设计，围绕“聚焦重点、做出特色”，不断加大产品和服务创新，为粮食安全、农业科技、乡村产业和乡村建设等重点领域注入金融活水，全力支持农业强国建设。

影响、风险和机遇管理

本行将政府资源、交行资源与当地资源有效融合，发挥金融优势，推进乡村全面振兴，并通过与国家农业信贷担保体系深度对接，构建风险共担机制，有效提升涉农金融风险防控能力。

指标与目标

截至报告期末，本行涉农贷款余额 8,333.73 亿元，增幅 11.99 %；普惠型涉农贷款余额 1,109.90 亿元，增幅 21.24 %。向总行定点帮扶县投入无偿帮扶资金 2,600 万元；投入有偿帮扶资金 45,475.27 万元，引进帮扶资金（含无偿和有偿）2,911.5 万元，购买和帮销农产品 4,114.56 万元，引进帮扶项目或企业 8 个，引进帮扶项目或企业实际投资金额 17,430 万元；培训帮扶县人员 4,770 人次。

全力赋能乡村振兴发展

本行以丰富金融供给体系为抓手，不断提升乡村振兴金融服务质效，同时在定点帮扶领域持续发力，为农业农村现代化提供全方位、多层次的金融支撑。

金融服务乡村振兴

本行发挥金融全牌照优势，打造“交银益农通”乡村振兴金融服务品牌，提供多元化综合金融服务，全面拓宽乡村金融服务覆盖面，实现金融益农、益村、益业。

金融服务乡村振兴举措

服务升级

- 在信贷支持方面，实施“四专机制”改革，从专项政策指引、专门审批通道、专属产品体系、专项资源保障方面，努力为“三农”提供综合金融支持。
- 重点围绕粮食及重要农产品稳产保供、种业核心技术攻关、高标准农田建设等战略方向，通过“区域聚焦+主体深耕”双轮驱动模式强化信贷供给。
- 加大县域网点建设力度，拓展“云上交行”服务矩阵，通过手机银行智能终端与县域网点智慧屏端的协同部署，实现金融服务触达能力与运营效率的全面提升，提升县域金融线上线下渠道一体化服务能力。

产品创新

- 持续优化“益农e贷”产品体系，创新推出“益农快贷”线上信用标准产品，通过差异化产品设计满足新型农业经营主体融资需求。
- 深入推进“种植易贷”“养殖易贷”“农贸易贷”“乡旅易贷”等重点场景和业务模式，为农业经营主体提供灵活便捷的融资服务，助力乡村特色产业发展。
- 积极推广乡村振兴主题卡，为乡村振兴个人客群提供综合金融服务。截至报告期末，发行乡村振兴主题卡567.62万张，较上年末净增125.47万张。

案例 深圳分行全国首创“粤十冷链贷”，降低产业链运营成本

2025年3月14日，深圳分行持续深化“科技+产业+金融”融合发展模式，携手粤十供应链及其战略股东供销社、农垦集团产业链上下游企业，共同推出全国首个深度融合大数据与农产品冷链产业链的线上订单融资产品“粤十冷链贷”。该产品以全线上冷链订单融资为创新点，通过大数据技术应用和核心企业信用传导，有效解决小微企业信用不足的融资难题，惠及产业链上下游众多冷链商户，为推进农业农村现代化建设提供了坚实的金融保障。

案例 广西区分行金融助力六堡茶产业振兴

2025年5月22日，广西区分行创新“金融+合作社”模式，支持梧州六堡茶产业发展，向上游合作社发放350万元贷款，为核心企业提供2亿元流动资金贷款，借助民贸民品贴息政策节省融资成本超260万元。2022年至报告期末，通过“随借随还”“无还本续贷”等产品累计为42户经销商提供超1亿元支持，有效缓解六堡茶产业链融资难题。



广西梧州苍梧县六堡镇茶山

案例 浙江省分行成功发行金华市首单乡村振兴中期票据

2025年7月9日，浙江省分行助力金华市金投集团成功发行金华市首单乡村振兴中期票据，规模超3.5亿元，期限3年，发行利率创全国AA+主体同类债券新低。募集资金重点支持金华火腿全产业链发展，扩大生腿采购带动农户增收，用于农贸市场等配套设施提升，完善产供销体系，推动形成现代农业产业集群，为地方特色经济注入金融动能。



金华火腿生产加工过程

案例 江苏省连云港分行扎根基层，书写惠民答卷

2025年3月，为破解农村金融“远、散、难”痛点，江苏省连云港分行联合江苏省委驻东海县乡村振兴工作队，在张湾乡集市设立“银行柜台”，分设政策咨询区、业务办理区、知识宣讲区，用乡音俚语解读惠农政策、普及征信与反诈知识，为农户及小微业主匹配融资方案，让金融服务从“柜台里”走到“田埂上”。

案例 交银金租落地上海临港新片区首单SPV新能源租赁项目

2025年3月，交银金租在上海临港新片区成功落地全国首单采用SPV架构的户用分布式光伏经营租赁项目。该项目承租方为TCL实业旗下子公司，项目以农村户用屋顶光伏电站为租赁物，精准对接农村能源转型需求，形成了可复制推广的“临港经验”。该项目覆盖广东省83个村落，惠及百余户农户，通过“光伏+金融”的创新模式，提升农户收入水平，推动农村能源清洁绿色发展。截至报告期末，交银金租已累计在户用光伏领域投放超200亿元，惠及农户数十万户，切实赋能美丽乡村建设。

帮扶聚力共促发展

本行坚决落实“四个不摘”要求，保持帮扶政策、帮扶力量、帮扶队伍总体稳定，继续定点帮扶甘肃省天祝县、四川省理塘县、山西省浑源县，守牢不发生规模性返贫底线。

实施帮扶的举措

产业振兴

- 围绕天祝食用菌、浑源黄芪、理塘藏鸡等特色产业实施帮扶项目，建设智能化仓储库、开发黄芪深加工产品、改造提升藏鸡养殖基地，提升效益与附加值；推荐龙头企业实地考察，协助招商引资。
- 深化消费帮扶，在“买单吧”App上设立乡村振兴专区，持续开展“消费帮扶红包节”促销活动，扩大线上渠道销售占比；完善帮扶地区农产品进展会机制，借助北京“服贸会”、上海“进博会”、广州“广交会”、海南“消博会”等展会平台，推广帮扶地区特色产品。

人才振兴

- 联合清华、浙大、北师大等高校开展“线下+线上”培训班 13 期，培训学员 4,770 人次；引入“SSE 科创教室”，提升科技教育水平；系统培训浑源县高三教师，开展天祝县中小学生心理健康辅导。
- 在甘肃省天祝县，实施城北校区学校建设项目，完善教学配套设施设备；设立“兴驿”奖（助）学金，资助家庭困难学生。
- 在四川省理塘县，实施康南就业培训中心建设项目，满足职业技能培训需求；为县中小学配备净水设备、护眼灯等，改善学习环境。

文化振兴

- 组织困难家庭学生开展研学活动；依托积分超市开展“最美家庭”“家风文明”等评选；开展反诈、反洗钱、征信等金融知识宣传，促进信用与文化建设。

生态振兴

- 向理塘县光伏新能源项目发放贷款 8,800 万元，支持绿色发展；在天祝县岔口驿村持续开展“和美乡村”建设和人居环境整治，改善村容村貌。

组织振兴

- 保持定点帮扶县所在分支机构党支部与帮扶县村党支部开展联学共建特色党日活动，建强农村基层党建战斗堡垒。
- 为帮扶地区开发上线“智慧村务”系统，通过数字化手段提升村级治理效率。



“‘四维聚力’创新推动消费帮扶”案例入选
人民网“2025 人民企业社会责任案例”

定点帮扶工作连续 7 年获
中央单位定点帮扶考核评价为“好”（最高等次）



交行党委书记、董事长
任德奇赴四川省理塘县
调研

养老金融

本行持续推进养老金融发展，围绕老年群体需求完善服务体系，为银发经济提供稳健、多元、可持续的金融支撑，助力提升养老保障水平和社会福祉。

治理

本行成立养老金融委员会，由行长担任主任委员，分管行领导担任副主任委员，强化对集团养老金融工作统一领导；总行各相关部门、子公司根据职责分工，协同推动养老金融业务发展。制定《交通银行支持中国式养老事业服务银发经济高质量发展的工作要点》《关于抓好〈银行业保险业养老金融高质量发展实施方案〉落实工作的通知》，以制度化部署锚定养老金融发展方向。

战略

本行严格执行《交通银行股份有限公司“十四五”时期（2021—2025 年）发展规划纲要》，实施“客户、产品、服务”三位一体、共建养老生态的养老金融发展布局。制定《交通银行养老金融行动方案（2024—2025 年）》，全面推进养老产业金融、养老金融、养老财富金融、养老消费金融、金融服务适老化提升和权益保护。

影响、风险和机遇管理

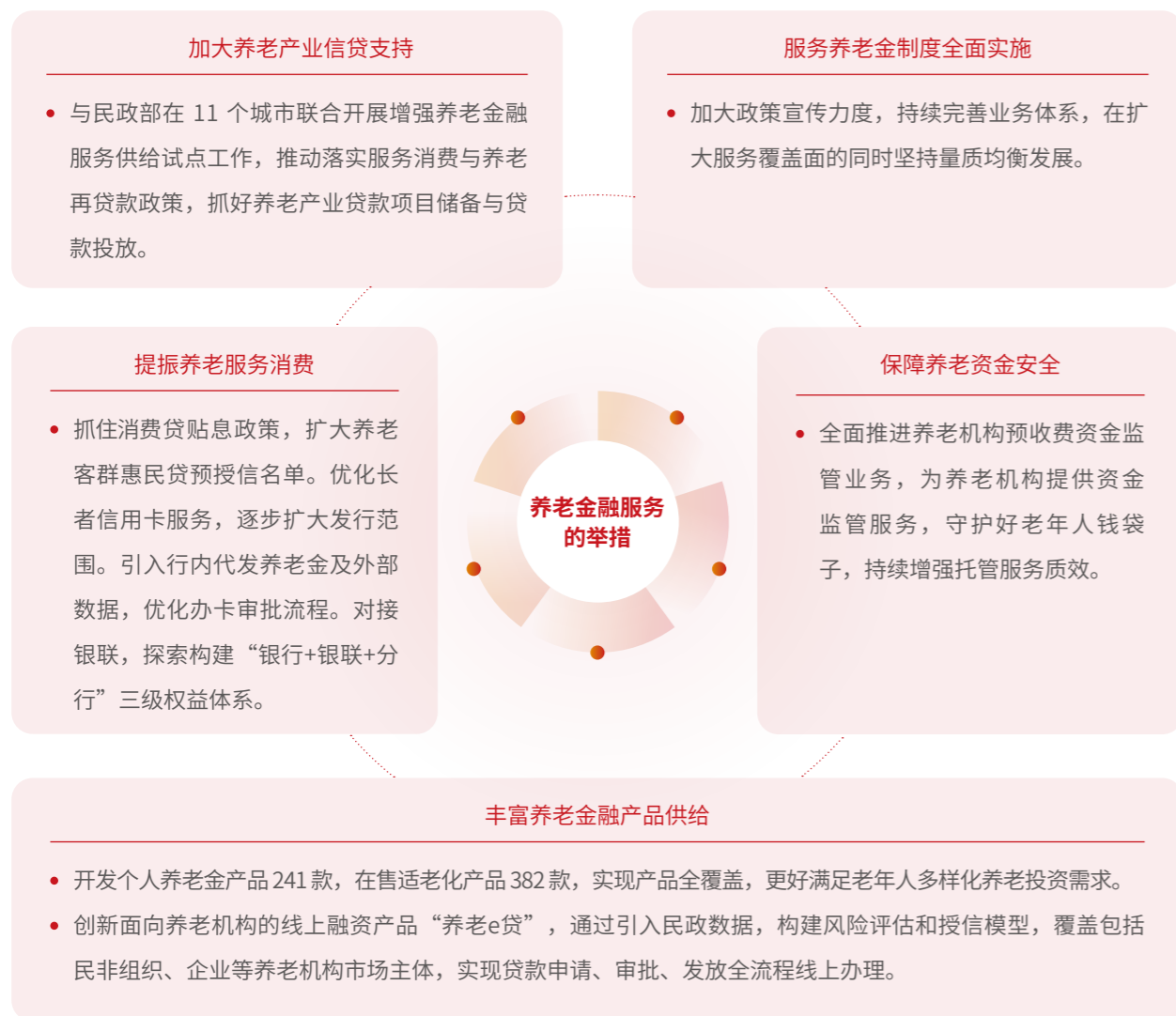
本行落地《交通银行养老金融服务体系建设方案》，明确“打造长者友好型银行”发展愿景，以“交银养老·给您稳稳的幸福”品牌为引领，打造“五好”业务体系，筑牢“五稳”业务根基，围绕养老产业金融、养老金金融、养老财富金融、养老消费金融、金融服务适老化提升和权益保护五大重点领域推动业务发展。

指标与目标

截至报告期末，养老产业贷款余额 67.62 亿元，增幅 49.12%；养老金托管规模达 3.41 万亿元。

提升养老金融服务质效

本行全力推动养老金融服务质效再升级，更好满足人民群众多层次、多样化的养老金融需求。



案例 青岛分行落地首家养老金融服务示范社区

2025 年 10 月 27 日，青岛分行以政银协同、社区服务为抓手，在西海岸新区南岛小镇落地全国首家“社保卡居民服务一卡通生态社区”、交行首家“养老金融服务示范社区”，发布“养老金融生态社区服务方案”，以“金融+社保+社区”为核心，联合政府、街道、医疗等多方组建“养老共同体”，打造 10 家“长者友好型网点”，推出“失动”“失智”等专项服务，创新“智慧电视+养老金融”模式，为社区老年人提供更便捷、更温暖的金融与生活服务。

案例 上海市分行与老年大学共建“社会学习点”，升级长者友好新体验

上海市分行积极打造“长者友好”型网点，于 2025 年 9 月 8 日与宝山区老年大学深化合作，成功获授“宝山区老年大学社会学习点”。通过这一银校合作平台，网点将金融服务融入老年教育场景，联合开展多场主题乐龄课堂与宣传活动，使老年客户在参与学习的同时，也能便捷地获取养老理财、反诈知识等专业金融服务，实现“学习在网点，金融在身边”。



老年大学乐龄课堂

案例 携手上海徐汇区开展高级养老人才赋能合作项目

2025 年 6 月 24 日，交行与徐汇区聚焦养老人才队伍建设，率先在上海市推出高级养老照护人才赋能合作项目，培训课程覆盖复杂疾病照护、老年心理疏导、智能化技术应用、养老金融等前沿领域，突破传统技能培训局限，首期计划培养 100 名具备综合能力的高级养老人才。该项目不仅为驱动养老服务质量跃升培养中坚力量，更是瞄准养老服务行业制高点、系统培养养老照护领域“领军者”、突破行业发展瓶颈的战略行动。



徐汇区民生服务人才培训中心揭牌

数字金融

本行以科技赋能数字金融发展，持续提升线上服务能力，面向企业、个人及重点客群提供更加便捷、安全、普惠的数字金融服务。同时深化数字人民币应用，推动场景创新与生态共建，助力数字经济与实体经济深度融合。

治理

本行设立数字化转型领导小组、数字金融委员会、产品创新管理委员会等议事协调机构，全面加强对数字化转型、数字金融、产品创新管理重大事项的决策和组织统筹。

战略

本行坚持一张蓝图绘到底，深入推进数字化新交行建设，动态完善数字金融行动方案、“人工智能+”行动方案等顶层设计，以数据要素与数字技术为关键驱动，加大应用创新，提升数字金融产品服务对重大战略、重点领域、薄弱环节的适配度和普惠性。

影响、风险和机遇管理

本行统筹发展与安全，持续夯实数字基础设施底座，加强网络和数据安全集团一体化防护，提升安全生产保障和容灾能力，牢牢守住不发生系统性金融风险底线。

指标与目标

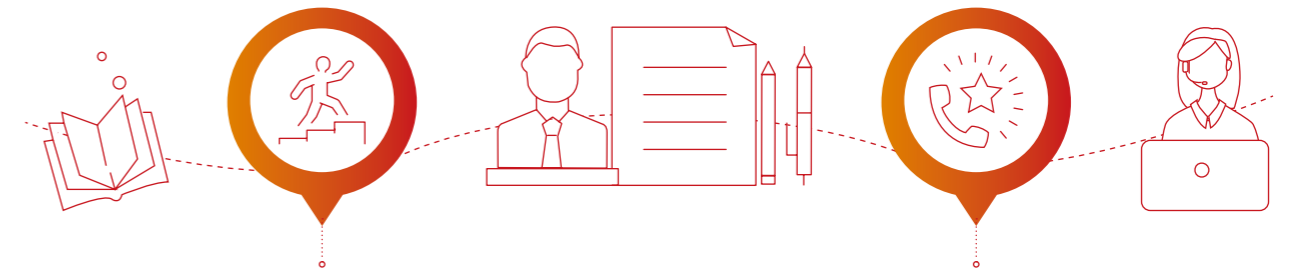
报告期内，本行金融科技投入 122.04 亿元，同比上升 6.74 %；截至报告期末，数字经济核心产业贷款余额 3,193.20 亿元，较上年末增长 14.46 %。

赋能重点领域发展

本行持续丰富“数字+”产品供给，推出“科创易贷”“商圈惠贷”“链享惠贷”等系列线上化产品，“用数增信”的主动授信模式进一步扩面上量，“交薪通”“云跨行”、司库等重点产品创新迭代，深度参与航贸数链建设，推出“交银航贸通”平台，支持外贸金融服务一站式线上办理，切实提升金融服务可得性和便利性。

提效数智化经营

本行坚持以客户为中心，聚焦“普惠、智能、好用”的建设理念，用数智化思维和手段深耕财富管理和生活服务场景，为客户实现多方面的价值提升。



提升业务办理效率

- 综合运用数据要素和数字技术，以“一件事”思维推进授信放款、普惠零贷、对公账户等重点业务领域再造落地见效，在客户精准营销、产品一站申请、合同线上签署、开户多元灵活等方面实现“减流程、减环节、减材料、减跑动、减人力”，提高业务办理效率。

提升网点智能化服务水平

- 通过音视频交互技术和AI智能引擎，打造人机交互于一体的远程“面对面”对客服务系统，适配多种网点智能设备形态，根据网点的实际业务需求，进行灵活配置，提供丰富的客户服务选项和一站式服务体验。
- 推出“视频型智易通”设备，为客户打造创新、高效、智慧、尊享的服务新体验。发挥远程视频作用，优化各地区资源禀赋，通过机具投放，延伸网点服务触角。

截至报告期末

个人手机银行累计注册客户数

1.85 亿户

“交通银行”微信小程序用户规模

6,219.84 万人

较年初增长

27.78 %

“交通银行微银行”服务号用户规模

2,312.76 万人

较年初增长

10.98 %

“交通银行企业微信”用户规模

1,218.33 万人

较年初增长

24.51 %

网点累计投放智能机具

1,057 台



案例 交行双App 10.0 精准服务不同群体

2025 年 11 月 7 日，交行在第八届进博会上发布交通银行 App 10.0 和“买单吧”App 10.0 版本。交通银行 App 10.0 推出 AI 小鹿助手、“活钱+”专区及跨境服务，设有校园专区服务学生，优化适老功能惠及长者与视障群体；“买单吧”App 10.0 焕新优惠活动，完善多元分期服务，适配不同消费需求。双App 深化数智赋能，精准对接各类群体需求，实现财富管理与生活服务协同升级。

深化数字人民币应用

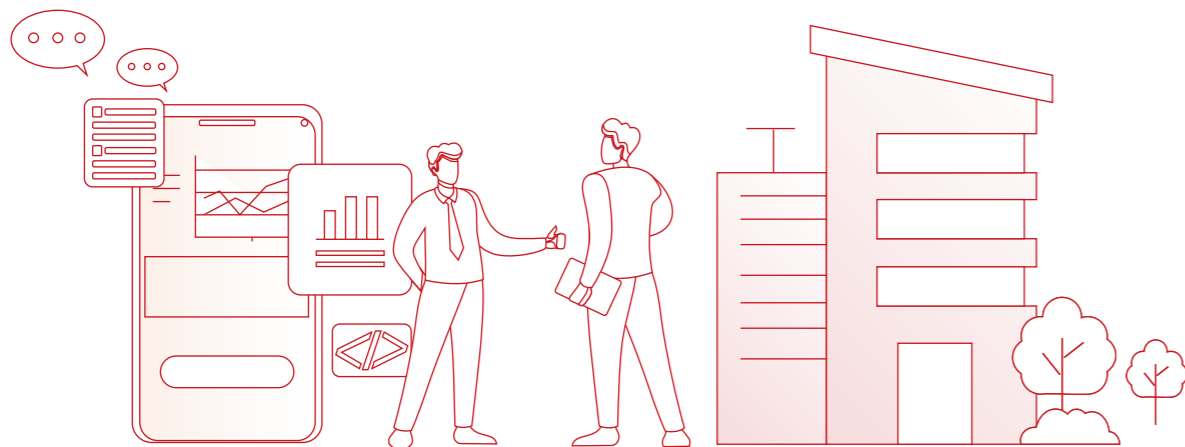
作为唯一总部驻沪的数字人民币运营机构，本行持续深化数字人民币发展，建设上海跨境结算枢纽节点，积极参与跨境贸易、金融结算等场景应用，推动数字金融创新，助力人民币国际化。

案例 落地数字资产平台首笔区块链上数币保理融资业务

2025 年 9 月 24 日，数字人民币国际运营中心在上海正式运营，交行深度参与上海数字人民币国际运营中心建设与运营。其间，交行通过演示数字资产平台链上保理融资业务首单实单操作，展示了数字人民币在区块链上数字资产 DVP（券款对付）中的首创应用，彰显在数字金融领域的领先实践能力。

案例 湖南省分行落地首笔多边央行数字货币桥场景

2025 年 6 月 6 日，湖南省分行成功通过多边央行数字货币桥，完成香港至湖南博深供应链有限公司 300 万元人民币跨境支付，凭借秒级到账、全程可溯、零手续费优势，为进出口企业开辟高效跨境通道。这不仅是湖南省分行首笔多边央行数字货币桥场景的成功落地，更是数字人民币在跨境贸易领域的重要突破。



创新驱动

本行坚持创新驱动发展，积极培育发展新质生产力，持续完善金融科技创新管理体系，全面提升数字化、智能化水平，赋能业务高质量发展。

完善创新管理机制

本行持续健全创新管理体系。2025 年设立产品创新管理委员会，全面加强全行产品创新管理和新产品、新业务风险防控。规范创新实验室、研发合作等管理，深化产学研用协同，系统性提升研发效能与成果转化水平，2025 年实现专利累计授权量增长率超 30%。

创新驱动管理机制

规范创新实验室管理	规范研发合作模式	完善知识产权保障
<ul style="list-style-type: none"> 遵照《交通银行金融科技创新实验室管理办法》，规范金融科技创新实验室的建设和运行管理，优化项目立项、成果转化等实验室全生命周期关键环节，集聚资源提升前沿科技攻关能力，提高科技成果转化水平。 	<ul style="list-style-type: none"> 遵照《交通银行合作创新采购管理办法》，引入供应商合作研发，强化基础性、前沿性金融科技研究，加速金融科技创新成果转化。 	<ul style="list-style-type: none"> 遵照《交通银行知识产权管理办法》，规范专利和软著申请流程及管理，保障科技创新成果转化和激励，持续提升知识产权管理规范化水平。

加大创新研发与应用

本行充分发挥人工智能等新技术创新引领作用，强化核心技术的自主创新与体系化建设，搭建千卡异构算力集群和千亿级大模型算法矩阵，以“模型即服务”方式提供开箱即用模型能力，深化人机协同，累计部署 AI 智能体助手超 2,500 个，覆盖精准营销、风险风控、业务流程再造、基层减负等场景。

《普惠金融零售业务新模式及生态体系建设项目》

获中国人民银行**金融科技发展奖一等奖**

《“五位一体”自贸离岸债综合金融服务方案》

《数字人民币支持上海国际金融中心建设方案》

获上海市人民政府**上海金融创新奖一等奖**

获评

中国信息通信研究院**基于业务价值的金融业数字化转型能力评估 (FDMM)**

数字化技术应用能力卓越级 (五级) 认证

环境篇

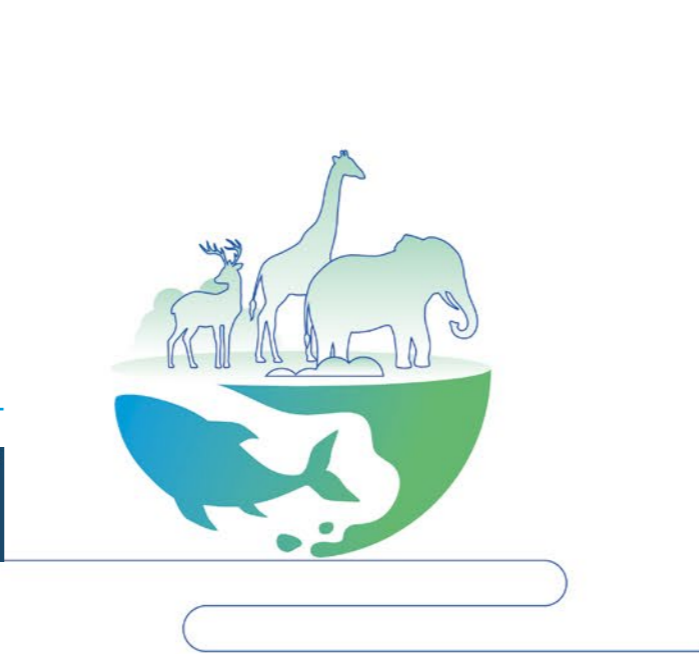
回应可持续发展趋势

本行将绿色低碳发展内化于行，系统化构建绿色金融体系，通过强化气候风险管理、创新绿色金融产品、践行自身低碳运营，全面提升环境与社会效益，以金融动能驱动经济社会绿色转型与高质量发展。

可持续发展议题

- 应对气候变化
- 绿色金融
- 污染物排放
- 废弃物处理
- 生态系统和生物多样性保护
- 环境合规管理
- 能源利用
- 水资源利用
- 循环经济

对标SDGs目标



我们的绩效

人民银行口径绿色贷款余额

9,508.25 亿元

同比增长

1,179.46 亿元

增幅

14.16 %



应对气候变化

本行积极应对气候变化，充分响应国家“双碳”战略，建立健全气候相关治理体系，识别气候相关风险和机遇，将气候风险纳入全面风险管理体系中，制定适应和减缓气候变化的阶段性目标，以务实实践支持美丽中国建设。本行是气候相关财务信息披露（Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD）支持机构，加入国际可持续发展准则理事会（ISSB）可持续报告准则先学伙伴（P4EAST）。

治理

本行构建权责清晰、运转有序的多层次治理架构，董事会负责顶层战略决策与统筹指导，专门委员会承担专业督导与过程管理职责，高级管理层负责整体推进与资源协调，并专设机构具体承担跨部门协作与措施落实，确保有效实施各项战略目标。

交行应对气候变化组织架构



董事会

董事会作为本行可持续发展管理的最高治理单位，通过定期听取可持续发展管理工作汇报，将可持续发展风险与机遇管理纳入决策考量范围。董事会下设风险管理与关联交易控制委员会，根据本行总体战略，审核和修订本行风险战略、风险管理政策、风险偏好、全面风险管理架构和内部控制流程（涵盖气候风险和绿色低碳转型）；委员会负责监督气候和环境相关风险及机遇管理，督导气候和环境风险汇报机制的落实，确保气候变化风险要素融入全面风险管理体系。董事会社会责任（ESG）与消费者权益保护委员会负责绿色金融相关工作，审核本行绿色金融发展战略、绿色金融发展目标等，指导本行树立并推行节约、低碳、环保、可持续发展等绿色发展理念。



高级管理层

本行高级管理层负责制定发展战略和目标；建立内部管理机制和流程，明确各部门职责和权限，开展内控检查和考核评价；定期向董事会及下设专委会报告绿色金融工作情况，按监管机构要求及时报送。交通银行绿色金融发展委员会，是总行经营管理领域常设性议事协调机构，对集团绿色金融发展的重大政策制度、重要事项议题等进行决策部署，积极推进建立和完善绿色金融工作“四项机制”（绿色金融政策研究和传导机制、绿色金融创新与发展机制、绿色金融资源配置和保障机制、绿色金融目标考核和评价机制）和“五项体系”（绿色金融公司治理体系、绿色金融风险管理体系、绿色金融数据治理体系、绿色金融人才支撑体系、绿色运营和信息披露体系），促进提升绿色金融发展能力。



各省分行、直属分行、境外分（子）行、子公司

本集团各省分行、直属分行、境外分（子）行、子公司是落实监管和总行相关政策制度的主体，参照总行的领导机制和职责分工，由相关部门分头推进绿色金融和转型金融有关工作。结合当地情况，按需制定符合自身实际的绿色金融及转型业务发展和创新政策，完善、细化环境和社会风险管理要求，提升自身环境和社会表现。

本行在董事履职培训中加入与ESG和可持续发展相关的培训课程，提升气候相关治理机构（人员）专业技能和能力，同时，发挥薪酬在公司治理和风控中的导向作用，将高管薪酬与气候治理绩效评价结果、个人考核结果紧密挂钩。

战略

本行高度重视气候相关金融风险管理，将绿色作为全集团业务经营发展的底色，将气候风险纳入全面风险管理体系，服务好绿色金融大文章，以高质量发展助推国家“双碳”战略。

本行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧扣国家碳达峰、碳中和目标要求和实施进程，结合自身发展实际，明确发展绿色金融服务碳达峰、碳中和的具体目标和重点任务，提出包括优化信贷结构、服务能源绿色低碳转型等十六个具体行动，展望到2025年、2030年、2060年三个阶段性目标。

战略规划部署

《交通银行股份有限公司“十四五”时期（2021—2025年）发展规划纲要》明确把绿色作为全集团业务经营发展的底色，将发展绿色金融贯穿融入四大业务特色，促进规模、质量与效益的均衡。《交通银行股份有限公司“十四五”时期（2021—2025年）风险管理规划》要求将气候和环境风险纳入全面风险管理体系，持续评估气候和环境风险对于全行经营管理的影响，建设碳排放（或碳足迹）测算体系，研究气候和环境风险的定性和定量分析方法，逐步实施气候和环境风险披露，加强气候和环境风险数据基础建设，搭建气候和环境风险数据库。

本行已启动资产组合转型计划编制工作，详细论证高碳排放行业的碳排放现状和主要排放来源、行业转型政策、碳减排技术路径以及转型风险，同时，拟定全行资产组合向碳中和转型的基准年设定、分阶段目标、实施路径等框架方案，优先选取火电行业制定具体的降碳定量目标，逐步扩展到钢铁、建材、有色、航运等其他高碳行业。短期内重点围绕投融资碳计量管理能力建设，着力完善环境效益与碳足迹核算体系，为资产组合的气候风险管理与精准调控奠定坚实基础；中长期加大对清洁能源、节能环保及低碳技术等领域的资源配置力度，稳步提升绿色资产占比，推动投融资碳中和。

本行通过建立与碳表现挂钩的定价机制，为减排表现优良的客户 提供融资优惠，激励企业实施低碳改造与能效提升，形成金融支持实体减排的良性循环机制。本行内部碳定价机制尚在研究中。

风险机遇识别与分析

气候相关风险及财务影响分析

风险类别	具体风险名称	时间范围	当期财务影响	预期财务影响
物理风险: 气候变化的物理影响引起的风险,包括极端气候事件、环境事件、海平面上升以及生态系统损失等。	极端气候事件 (如致命热浪、洪涝、暴风雪、干旱等)	短期	抵押品价值面临下行压力,客户违约率有所上升,紧急流动性需求增加	潜在风险较高资产敞口扩大,资本充足水平有所承压,拨备计提需求相应上升
	生态系统污染 (如土壤、空气、水、海洋污染及环境事故等)	中期 长期	受影响区域客户还款能力减弱,抵押资产估值呈现缓步下降趋势	环境责任保险成本逐步传导至融资成本,资产质量面临持续下行压力
	长期性气候变化导致的地理变化 (如海平面上升、季风带偏移、冰川消融等)	中期 长期	部分区域信用风险集中度上升,相关行业客户经营压力加大	长期资产结构面临调整需求,潜在系统性风险因素逐步积累
	自然资源的破坏和短缺 (如耕地沙漠化、淡水资源短缺等)	短期 中期 长期	区域客户现金流压力上升,贷款逾期情况增多	区域金融稳定性受到潜在影响,需考虑设立相应风险缓释机制
转型风险: 向绿色低碳发展转型过程中,需在政策、法律、科技、市场等各方面采取相应的行动以适应长期气候变化。	政策和法律方面:对部分高碳行业严控规模,实施碳交易机制鼓励削减温室气体排放,限制高碳排放或低效能源的使用,加大环境执法力度,征收和提高环保税,倡导可持续土地使用措施等	短期 中期 长期	高碳行业客户偿债能力受到制约,环保合规成本推升整体融资成本	信贷结构面临转型压力,“棕色资产”等特定类别资产估值存在下调趋势
	科技方面:在新能源、生产效率、碳储存等方面实现技术突破,原有的高碳排放技术和生产体系会被新的低碳产业淘汰,出现“创造性破坏”现象	中期 长期	传统行业技术升级融资需求上升,伴随较高不确定性	部分存量资产面临技术迭代带来的价值重估,绿色技术领域融资成为业务发展重点
	市场方面:在气候变化过程分类的大环境下,市场供求关系会发生显著改变,消费者们会更加倾向于选择低碳环保的产品与服务,股票和债券的投资者们也将更加倾向于选择投资绿色金融资产	短期 中期 长期	高碳行业客户收入下滑导致还款能力下降,绿色资产市场需求上升	需加快业务转型,绿色金融产品创新或成为核心竞争力

注:

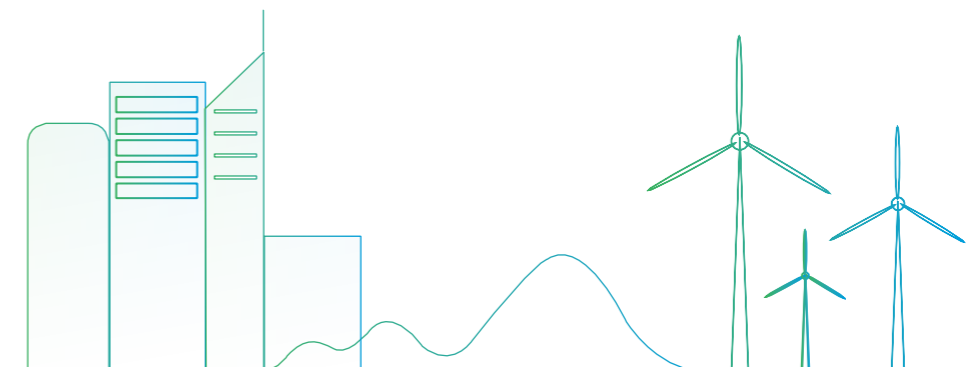
- “短期”指未来1—3年,“中期”指未来3—5年,“长期”指未来5—10年。
- “当期财务影响”主要指气候相关风险和机遇对本行报告期间的财务状况、经营成果和现金流量的影响;“预期财务影响”主要指识别出的可能对下一年度报告期间相关财务报表的资产和负债账面价值存在重大调整风险的气候相关风险和机遇以及短期、中期和长期财务状况的预期变化。

气候相关风险通过传统风险渠道传导至银行体系,对本行的业务模式与价值链产生重要影响,具体传导路径如下:

气候风险对本行造成影响的传导路径

气候风险类型	传统风险类型	对企业的潜在影响	对银行的潜在影响	影响范围
物理风险	信用风险	资产损毁、运营中断、供应链受阻、收入减少	抵押品价值下降、客户违约率上升、信贷损失增加	中期 长期
转型风险		碳成本增加、技术升级开支大、传统产品需求下降	高碳行业客户偿债能力恶化、不良贷款率上升	中期 长期
物理风险	市场风险	生产设施受损、库存损失、营业中断	投资组合价值波动加剧、交易账户面临损失	中期 长期
转型风险		传统业务模式受到冲击、市场份额下降	高碳资产价格下跌、投资回报率降低	中期 长期
物理风险	流动性风险	现金流中断、应急资金需求增加	存款流失加剧、融资成本上升、流动性储备消耗	中期 长期
转型风险		转型投资需求大、经营现金流承压	市场融资渠道收窄、负债稳定性下降	中期 长期
物理风险	操作风险	营业场所损坏、IT系统中断、员工安全受威胁	业务连续性受影响、运营成本增加、监管处罚风险	中期 长期
转型风险		业务流程需要重构、员工技能需要提升	系统升级成本增加、操作失误概率上升	中期 长期
物理风险	声誉风险	环保表现受到质疑、社区关系紧张	品牌价值受损、客户流失、融资成本上升	短期 中期 长期
转型风险		转型进度落后、被贴上“高碳”标签	ESG评级下调、投资者信心下降、业务机会减少	短期 中期 长期

注:“短期”指未来1—3年,“中期”指未来3—5年,“长期”指未来5—10年。



气候相关机遇及其对业务模式和价值链的影响

气候相关机遇	气候机遇因素描述	对本公司业务模式及价值链产生的影响	机遇影响的价值链阶段	影响的时间范围	对本行产生的财务影响
碳排放权交易	通过参与碳排放权交易市场，为客户提供碳资产管理、碳交易咨询等服务，助力客户降低履约成本，实现减排目标。	促进本公司开发碳金融产品，如碳资产质押融资、碳交易结算等，提升中间业务收入。优化资产配置，支持低碳项目发展。	下游价值链、银行投资组合	中期 长期	产品和服务需求增加带来的收入增长；通过碳交易服务费、碳资产管理费等增加中间业务收入。
购买绿色电力证书	通过购买绿色电力证书（GEC），满足自身运营绿电需求，降低范围2碳排放，同时为客户提供绿电交易金融服务。	提升本公司绿色运营水平，降低碳足迹；开发绿电交易金融产品，如绿电贷、绿证质押融资等，支持客户绿色转型。	直接运营、下游价值链	短期 中期	降低能源成本（如享受绿电优惠价）；通过绿电金融服务增加收入；提升品牌形象，吸引绿色投资者。
参与温室气体自愿减排项目	通过参与温室气体自愿减排项目（如林业碳汇、可再生能源等），获取碳信用，用于抵消自身或客户碳排放。	拓展本公司碳金融业务范围，探索减排项目融资、碳信用交易等产品创新，支持碳汇经济发展。	下游价值链、银行投资组合	中期 长期	通过参与减排项目、碳信用交易等吸引绿色资金，提升资产管理规模；提升品牌价值。
转型金融产品及业务	针对高碳行业转型需求，开发转型金融产品，如可持续发展挂钩贷款（SLL）、转型债券等，支持客户低碳转型。	优化客户结构，支持高碳行业客户转型；创新金融产品，提升市场竞争力；管理转型风险，避免资产搁浅。	下游价值链、银行投资组合	短期 中期 长期	产品和服务需求增加带来的收入增长；通过转型金融服务费、利息收入等增加收入；降低信用风险。
可再生能源	通过投资或融资支持可再生能源项目（如风电、光伏等），降低投融资碳排放。	优化资产配置，支持可再生能源产业发展；通过绿色信贷、绿色债券等产品，助力清洁能源和绿色交通建设，推动产业低碳绿色转型发展。	下游价值链、银行投资组合	短期 中期 长期	通过可再生能源项目融资利息收入、投资回报等增加收入；降低资产组合碳强度，管理气候风险。

注：“短期”指未来1—3年，“中期”指未来3—5年，“长期”指未来5—10年。

气候韧性评估

转型风险压力测试

本行应用能源政策模拟模型（Energy Policy Simulator, EPS），设计并构建符合我国国情且与国际主流情景充分接轨的四种压力测试情景。一方面，对标央行与监管机构绿色金融网络（NGFS）的1.5°C情景、2°C情景和原有政策情景，设计轻、中、重三种情景；另一方面，根据我国碳达峰碳中和政策与“1+N”实施路径，设计具有中国本土化特色的“3060”情景。

转型风险压力测试情景设计

情景设置	情景描述
轻度情景	原有政策情景，假定只保留目前执行的政策，从而导致了高物理风险。
中度情景	2°C情景，将逐渐增加气候政策的严格度，从而有67%的机会将全球变暖限制在2°C以下。
重度情景	1.5°C情景，通过严格的气候政策和创新，将全球平均气温较工业化前水平升高幅度控制在1.5°C以内。
3060情景	根据我国碳达峰碳中和政策与“1+N”政策实施路径设计的本土化情景。

注：EPS模型由中国国家应对气候变化战略研究和国际合作中心（NCSC）、国家发改委能源研究所（ERI）和美国能源创新研究机构（EI）合作开发，以中国政府官方数据为基础，是一个基于系统动力学的量化分析工具，用于模拟和评估能源和气候政策对能源消费、温室气体排放、污染物排放、投资需求及相关宏观社会经济指标的影响。

2025年，本行针对火电行业采用自下而上测试方法，即逐户收集客户基期的生产经营和碳排放数据，结合四个情景输出测试期内产品的产量、固定资产投资等关键指标，将压力传导至客户的财务指标，测算不同情景下企业的财务状况，再运用内部评级模型逐户测算客户违约概率（PD），经不良率换算，最终传导至银行的资本充足率。结果显示，在四种压力情景下，火电行业客户信用评级出现一定程度下迁，违约概率有所上升，但按要求计提贷款损失准备后，交行资本充足水平依然能够保持稳定，整体风险总体可控。

物理风险压力测试

本行利用气象历史观测数据和政府间气候变化专门委员会（IPCC）第六次国际耦合模式比较计划（CMIP6）的多气候模式数据生成各危险性指标的空间分布与时间演化。针对我国常见的台风、洪涝、干旱等急性自然灾害，构建了分区域、分承险体类型的损失曲线，量化评估未来气象灾害可能对本行终端地区和重点行业资产质量造成的影响。基于IPCC框架下，本行通过共享社会经济路径（SSP）和代表性浓度路径（RCP）的组合，构建轻、中、重三种压力情景，以综合评估未来气候变化的潜在影响。

物理风险压力测试情景设计

情景设置	情景描述
轻度情景	SSP126 低排放情景，是指SSP1（可持续发展）的社会经济情景和基于RCP2.6 强效减排路径结合起来的情景。
中度情景	SSP245 中排放情景，是指SSP2（中间道路）的社会经济情景和基于RCP4.5 中等稳定路径结合起来的情景。
重度情景	SSP585 高排放情景，是指SSP5（化石燃料为主的发展）的社会经济情景和基于RCP8.5 非常高排放路径结合起来的情景。

2025 年，本行选取台风、洪涝、干旱三种自然灾害作为急性物理风险压力测试中的灾害类型，选取农业客户、房地产抵押品作为承压对象，以此构建压力测试中的致灾和资产组合。此外，本行创新性地对风力发电行业客户开展气候蠕变影响研究。

灾害类型	承压对象
干旱、洪涝、台风	农业客户
洪涝、台风	房地产抵押品
气候蠕变	风电行业客户

农业

压力测试结果显示，在洪涝、台风、干旱灾害的影响下，本行农业客户在上述三种情景中违约概率均出现一定上升，但由于农业贷款占比较小，对资本充足率的影响十分有限。在三类灾害中，干旱导致的农业客户违约概率上升程度最高，暴雨次之，台风的影响最弱。

房地产抵押品

压力测试结果显示，在洪涝和台风灾害的影响下，本行个人住房抵押贷款中房地产抵押品在上述三种情景中的整体抵押率呈现轻微上升趋势。相较于台风，暴雨将造成更为严重的房地产类抵押品价值减损。

风电行业案例分析

本行针对全球地表风速静止现象对某一风电行业客户进行压力测试案例分析。基于风速概率分布曲线和发电机功率曲线，计算上述三个情景下该客户未来不同时间段内的平均每天风电输出功率，进而传导至客户的财务指标，再通过内部评级模型测算出客户的违约概率（PD）。压力测试结果显示，在三种压力情景下该客户违约概率有所上升。

影响、风险和机遇管理

本行致力于将气候变化相关的影响、风险和机遇全面纳入公司风险管理体系，系统开展ESG风险的识别、评估、排序、监测与管理，充分整合与考量到战略实施、重大决策及风险管控中。

气候风险管理“三道防线”

01 第一道防线：前台业务部门

负责识别并评估绿色金融产品和服务中的气候相关风险，确保业务符合气候风险管理政策要求且具备可持续性。

02 第二道防线：风险管理部

规范、监督及指导第一道防线的气候风险管理活动。负责建立气候风险管理的政策、程序和标准，在集团风险偏好中设置气候风险相关管理指标，指导各子公司将气候风险纳入其自身风险偏好体系，并定期监测、评估及报告各业务部门气候风险变化情况，统筹平衡减污降碳与稳健发展。

03 第三道防线：内部审计部门

独立于前两道防线，负责对气候风险管理的治理程序、实施效果、监督体系进行审查和评估，确保气候风险管理流程的有效执行和持续改进。

气候相关风险和机遇的识别与评估流程

风险/机遇类别	识别方法	评估方法	优先级判定标准	
风险	急性物理风险	通过监测极端天气预警及资产地理位置进行识别	压力测试	设定风险影响的资产价值上限，优先应对超过上限值的风险
	慢性物理风险	通过长期气候数据分析及区域气候情景分析进行识别	压力测试	依据潜在长期财务影响进行排序，优先处理实质性威胁
	转型风险	通过跟踪气候政策、技术变革及市场偏好进行识别	压力测试	基于风险敞口和转型紧迫性排序，优先处理重大冲击风险
机遇	能源来源	通过分析政策激励及市场需求进行识别	评估潜在收益	设定财务影响阈值，优先把握超过阈值的机遇
	碳金融市场	通过监测市场进展及客户需求进行识别	评估市场潜力	按市场成熟度和预期收益排序，优先布局重点领域
	绿色金融服务	通过分析政策导向及市场需求进行识别	评估业务潜力	按业务增速和资产质量排序，优先发展优势领域
	运营效率提升	通过识别节能降耗机会进行识别	评估效益潜力	按投资回报率和减排贡献排序，优先实施优质项目
	品牌价值提升	通过评估市场认可度及品牌价值进行识别	评估价值潜力	按价值贡献度和实施难度排序，优先开展重点项目

指标与目标

投融资活动绩效

本行制定《交通银行投融资客户碳排放量管理办法》，明确客户碳排放量的管理架构和职责分工，参考国内外标准，规范投融资客户碳排放量计量的工作流程、估算方法与应用场景，根据信息来源的可靠性，对客户碳排放量计量结果实行分级管理，为气候相关情景分析、压力测试、集团绿色转型、信息披露等提供高质量数据基础。

本行搭建投融资客户碳排放量计量系统，提升碳计量的数字化水平。系统内置多个细分行业模板，嵌入数据质量交叉校验机制，可自动生成多种方法计量结果，有效夯实集团碳数据库基础。

本行参考国内外标准和同业情况，自 2021 年起对高碳排放行业投融资客户开展碳排放量计量，于报告期内完成了第四轮计量工作。

本行投融资领域碳核算与低碳转型关键绩效

关键维度	绩效表现	核心进展
碳核算覆盖范围	首次将房贷、车贷等零售资产纳入计量范围，纳入计量范围的投融资客户贷款余额达全行集团口径各项贷款余额约 20.8 %。	覆盖范围较上一轮计量提升 16.76 个百分点。
投融资碳排放总量及强度	在口径可比的基础上，本轮次核算的八大高碳行业归因于本行投融资活动的碳排放量较上一轮次下降 7.14 %，每万元贷款碳排放强度下降 11.04 %。	归因本行碳排放量和碳排放强度呈现下降趋势，减排成效初步显现。
火电行业资产碳强度	本轮次计量的火电行业客户单位发电量碳排放强度较上一轮下降 0.02 吨二氧化碳/兆瓦时。	本行火电行业客户能效水平提升，清洁化转型取得进展。有关碳排放强度已低于IEA研究发布的碳强度基准值。

自身运营活动绩效

本行重视自身运营活动减排，持续深化绿色服务，探索为企业客户、个人客户提供更绿色、更高效、更便捷的金融服务，以实际行动推动经济社会绿色发展。本行积极响应国家双碳政策，在“双碳”目标的引领下，扎实稳步推进自身运营的碳中和工作。通过持续开展全口径碳核算、技术创新与设备升级等措施，将工作落实、做细，分批完成重点网点的低碳乃至零碳运营改造，从源头上降低能源消耗。2025 年温室气体排放不超过 50 万吨二氧化碳当量。

指标	总量	人均（按 133,137 人计）
全集团温室气体排放	范围一温室气体排放 18,775.26 吨CO ₂ e 范围二温室气体排放 467,086.10 吨CO ₂ e 范围三温室气体排放 2,082.89 吨CO ₂ e 合计排放 487,944.25 吨CO ₂ e	合计排放 3.66 吨CO ₂ e/人

注：全集团用能人员 133,137 人（含派遣制）。范围三统计范围包括办公用纸、办公垃圾、餐厨垃圾。

本行绿色服务环保效益

客户分类	客户/交易规模	年度增幅	环保效应（相当于）		
			植树	减排CO ₂	减少用纸量
企业网银 (含企业手机银行)	168.04 万户	7.57 %	61.2 万棵	8,589.3 吨	34,698.9 吨
个人网银 (含个人手机银行)	114.40 亿笔	11.32 %	209.47 万棵	29,391.75 吨	118,295.32 吨

注：以企业网银平均每户用纸量、个人网银平均每笔用纸量为基础测算。

碳排放量计量方法

对公投融资客户碳排放量计量方法

根据所收集到的重点客户碳排放量基础信息，采取下列方法中的一种或多种（相互校验）来计量每个重点客户碳排放量：

- 一是经外部验证的企业报告法，使用企业报告（或自测）且经过第三方部门验证的碳排放量作为企业的碳排放量。
- 二是未经外部验证的企业报告法，使用企业报告（或自测）但未经过第三方部门验证的碳排放量作为企业的碳排放量。
- 三是能耗估算法，使用企业能源数据，乘以对应的行业排放因子计量企业碳排放量。具体公式如下：
 - 碳排放量=燃料燃烧导致的碳排放量+工业生产过程导致的碳排放量+净购入电力热力导致的碳排放量
 - 燃料燃烧导致的碳排放量=Σ（燃料i的使用量×单位燃料i的碳排放因子）=综合燃料折合标准煤总量×单位标准煤碳排放因子
 - 工业生产过程导致的碳排放量=Σ（产品i的产量×单位产品i的工业生产过程碳排放因子）
 - 净购入电力热力导致的碳排放量=净购入电量×区域单位电力碳排放因子+净购入热量×单位热力碳排放因子
 - 该方法适用于能源消费较大且生产数据完备的行业，例如电力、钢铁、交通运输等行业。
- 四是产能估算法，使用企业产量数据（或业务水平数据），乘以对应的行业排放因子计量企业碳排放量。具体公式如下：
 - 碳排放量=Σ（产品i的产量×单位产品i的碳排放因子）
 - 该方法适用于单位产品碳排放基准值相对成熟的行业，例如电力、钢铁、水泥、平板玻璃、有色金属冶炼、造纸等行业。
- 五是经济因子法，使用企业财务数据（资产或收入），乘以对应的行业排放因子计量企业碳排放量。具体公式如下：
 - 收入估算法
 - 碳排放量=Σ（客户i的收入×客户i所属行业单位收入对应的碳排放因子）
 - 对于原料和产品种类多、工艺流程复杂的行业可采用业务收入估算碳排放量，例如，石化、化工等行业。
 - 资产估算法
 - 碳排放量=Σ（客户i的资产规模×客户i所属行业单位资产对应的二氧化碳排放因子）
 - 对于原料和产品种类多、工艺流程复杂的行业，如缺少行业平均收入排放因子仅有平均资产排放因子，可参考使用本方法。

将投融资客户碳排放量归因至本行的方法

参考中国人民银行《金融机构碳核算技术指南（试行）》，基于重点行业客户碳排放量计量结果，计算归因至本行投融资活动中的碳排放量（即归因因本行资金支持所产生的碳排放量），并计算本行平均资产碳强度（本行平均每单位资金所形成的碳排放当量）：

- 企业i归因因子=报告期末本行对企业i贷款余额/报告期末企业i总资产
- 归因本行投融资碳排放总量=Σ（企业i归因因子×报告期内企业i碳排放量）
- 报告期末本行纳入计量行业的平均资产碳强度=报告期末归因本行投融资碳排放总量/Σ报告期末本行对企业i的贷款余额

对公贷款碳排放量数据质量评价

在本行投融资客户碳排放量计量工作中，参考国内外标准、按照本行办法，对客户碳排放量信息质量进行打分，通过贷款余额加权的方式评估各行业碳排放量计量数据的整体质量。打分标准具体如下表：

碳排放量信息质量打分标准

数据质量	分值大小	碳排放量计量方法	具体计算方法
高	1分	第1级，为经核证报告中的碳排放量	采用经核证过的碳排放数据
	2分	第2级，为未经核证报告中的碳排放量	采用企业未经过核证的碳排放数据
中	2分	第3级，为根据物质活动计量的碳排放量	根据企业能耗情况，使用这一数据对应的排放因子估算企业碳排放量
	3分		根据企业产能情况，使用这一数据对应的排放因子估算企业碳排放量
低	4分	第4级，为根据客户公司层面经济活动估算的碳排放量	根据企业营收情况，使用行业单位收入排放因子，估算企业碳排放量
	5分		根据企业资产情况，使用行业单位资产排放因子，估算企业碳排放量

个人贷款投融资碳排放量计量方法

本行参考国内外有关标准，对个人贷款业务相关的碳排放量进行计量。核算范围覆盖个人住房抵押贷款与个人汽车消费贷款等主要融资类别，采用归因系数法，将客户活动产生的碳排放按融资比例分配至本行投融资组合。

绿色金融

治理

董事会是本行绿色金融工作的最高决策机构，负责制定本行的发展战略和目标，推动本行将环境因素有机融入经营发展。

交行绿色金融治理架构



最高决策机构

- 董事会负责在全行范围内树立并推行节约、低碳、环保、可持续发展等绿色理念，审批高级管理层制定的绿色金融发展战略和重要制度。
- 董事会下设社会责任（ESG）与消费者权益保护委员会，负责绿色金融工作。

总行管理机构

- 交通银行绿色金融发展委员会（交行绿金委）
由行长担任主任委员，下设投向政策与结构调整小组、“双碳”工作小组、对公业务小组、零售业务小组、资源保障小组等5个工作小组。
- 交通银行绿色金融发展委员会办公室
指定专门部门承担职责，统筹协调绿金委委员推进绿色金融工作。

分支机构执行机构

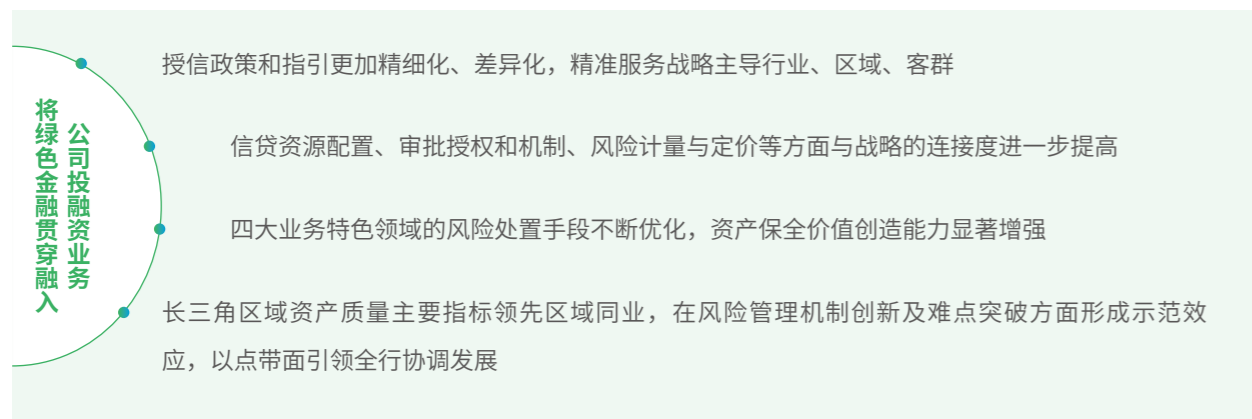
- 省直分行、境外分（子）行成立本机构绿色金融发展委员会或绿色金融工作领导小组，负责规划、推进、评估本机构绿色金融工作，服务“双碳”目标。
- 截至报告期末，超30家分行成立绿色金融专业部门、专班或柔性团队，38家分行均已设立绿色金融专岗专职。

本行建立“2+N”绿色金融政策体系，“2”即《交通银行股份有限公司绿色金融政策》《交通银行服务碳达峰碳中和目标行动方案》两个顶层设计文件，对全行高质量发展绿色金融、高水平服务国家“双碳”战略作出方向性部署；“N”即各类绿色金融专项政策，包括组织架构、业务管理、支持工具、行动方案、细分行业、产品集成、审批政策、考核评价等，其中《交通银行绿色信贷实施办法》强化对ESG风险管理的相关要求，《交通银行绿色金融政策包》《交通银行转型金融政策包》对本行绿色金融及转型金融政策要点予以提示，《交通银行绿色低碳产业地图》指导分行结合区域资源禀赋，因地制宜发展绿色金融业务。

本行重视绿色金融专业人才团队建设与能力培养，建立多层次培训体系，培训对象涵盖总行管理人员以及总分行、子公司绿色金融业务骨干，同时，通过集中培训、劳动竞赛、参访调研等多种方式，提升涵盖境内外分（子）行及子公司绿色金融专业人才团队的专业能力。

战略

绿色金融是本行长期坚持的发展战略，在商业模式、业务运营、发展战略等方面有重大影响。本行董事会审议通过的《交通银行股份有限公司“十四五”时期（2021—2025年）发展规划纲要》明确将发展绿色金融贯穿融入四大业务特色，促进规模、质量与效益的均衡；《交通银行服务碳达峰碳中和目标行动方案》明确全行绿色金融发展中长期目标，绘制发展绿色金融、服务“双碳”战略的时间表和路线图。



影响、风险和机遇管理

本行关注绿色金融业务活动中ESG风险因素对整体信用风险的影响，将ESG风险管理嵌入信贷调查、审批、放款等业务全流程，覆盖贷前、贷中、贷后管理关键环节，设置明确的ESG尽职调查触发和风险升级流程，促进业务的良性循环与可持续发展。

将ESG风险纳入信贷全流程管理

严格准入与尽职调查

在客户与项目评估阶段，即将ESG风险作为核心审查要素，对严重违法违规或ESG表现不合格的企业/项目不予准入，实现风险前端识别与初步评估。

强化授信审查审批管理

将客户ESG表现作为客户整体信用风险评判的重要内容，通过多维度深入调查，评估客户及其项目的ESG风险与合规状况。针对客户ESG风险，出具书面审查意见。建立快速审批通道，优先支持优质绿色信贷客户。

合同与资金拨付管理

在授信合同中订立加强ESG风险管理的相关条款，将客户ESG风险状况作为决定信贷资金拨付的重要依据，在资金投放阶段持续落实风险评估管理。

深化贷后管理

将客户ESG表现纳入常态化贷后监测体系，对出现重大风险信号的客户主动启动动态评估，采取针对性管理措施。将重大突发ESG风险事件纳入重大突发信用风险应急处置机制管理范畴，密切关注外部环境变化对客户及行业的影响。

案例 上海市分行管控ESG风险，对化工行业客户开展尽职调查

2025年，上海市分行对某化工企业合成气供应项目进行贷款评审时，通过ESG尽职调查发现，该项目投产后，相关产品单位碳排放降至上海市转型金融目录先进值以下，预计每年可实现二氧化碳减排93.98万吨。基于其显著的环境效益表现，引导其建立与减排绩效挂钩的考核机制及信息披露安排，为其发放“转型挂钩贷款”，激励企业减排。

本行针对企业客户构建三个维度的绿色信贷分类框架，将分类结果深度融入授信流程并实施差异化管控。在行业维度，依据企业所属行业及项目阶段的潜在ESG风险水平，建立较高风险等级、中等风险等级、较低风险等级三级分类体系；在客户维度，建立ESG风险动态评估机制，通过整合内外部信息，在贷前、贷中、贷后等授信流程持续跟踪客户ESG表现；在业务维度，严格遵循绿色信贷统计规范，根据资金投向的绿色领域进行业务分类，确保绿色贷款数据的准确性、真实性和完整性。

案例 交银人寿构建动态评估与风险监测机制，筑牢投资风险防线

交银人寿对投资的信用类金融产品每年至少开展一次客户ESG表现及风险管控情况的动态评估，依据评估结果实施差异化管理。评估结果为不满意的客户归为I类，对其实行按月监测，每年进行1至2次现场尽职调查，通过投后管理例会报告相关跟踪情况；评估结果为基本满意的客户归为II类，对其实行按季监测，每年至少进行1次现场尽调，通过投后管理例会报告重要信息；评估结果为满意的客户归为III类，实行按季监测，通过常规投后报告进行信息披露，根据实际需要灵活决定是否安排现场尽调。

案例 上海市分行开展风险管控，对违规客户实施授信限制与降级处理

上海市分行在贷后管理中密切关注客户ESG表现，获悉某建筑客户因项目施工扬尘超标受到生态环境部门行政处罚后，明确客户完成整改前不予新增授信，同时将其ESG评估与风险管控等级动态下调为“不满意”，通过有效沟通督促客户落实整改，有效管控客户ESG风险。

案例 浙江省分行依托ESG评价系统，开展融资活动全周期风险管理

浙江省分行自主研发ESG评价系统，集成智能风险预警模块，动态监测客户ESG风险，依据风险等级实施分层预警。通过制定专项管理制度，将系统深度嵌入授信全流程，基于ESG风险评分及预警信息进行多维分析，将ESG风险评价结果纳入授信报告，实现对客户ESG风险的动态筛查与闭环管理，提升尽职调查与授信审批质效。2025年，该ESG评价系统提示某传统印染加工企业存在“环境违法行为受到环保局等部门多次严重行政处罚”风险，分行据此调降其授信额度，持续监测风险变化，增强客户ESG风险管控主动性，有效保障资产安全。

指标与目标

为系统推进绿色金融服务，《交通银行服务碳达峰碳中和目标行动方案》设定 2025 年、2030 年及 2060 年三个阶段的发展目标，明确到“十四五”期末，力争实现绿色金融品牌与产品创新显著突破，绿色金融体制机制有效运转，绿色低碳理念全面融入经营管理，服务“双碳”目标的主动性与自觉性明显提升。此外，本行通过差异化设置各分行绿色信贷增量目标，强化绿色信贷发展的目标管理，引导分行因地制宜发挥自身资源禀赋，形成经营特色。

绿色金融服务体系

本行深耕绿色金融，通过健全治理体系、完善政策框架，围绕市场与客户需求持续推动产品创新，满足各类主体在绿色投融资、绿色消费、低碳转型中的金融需求，以高质量金融服务助推经济社会可持续发展。以“两山”理论提出 20 周年为契机，聚焦绿色金融大文章，邀请权威媒体走进多家交行战略合作客户，以视频、图文等生动形式展现金融助力绿色转型鲜活事例，相关案例入选《人民日报》企业社会论坛ESG故事汇。

绿色信贷

本行制定《交通银行绿色信贷实施办法》，明确对客户的ESG管理要求。制定涵盖农业、电力、矿产、石油天然气领域重点行业的信贷政策及约束性管理措施，明确禁止行为和合规要求，确保信贷资金精准投放，推动行业绿色转型。

交行绿色信贷管理政策



农业领域

制定《现代农业信贷政策及投向指引》，引导支持生产方式绿色低碳转型，持续关注和评估自然条件、食品安全、环保要求等因素变化对企业生产经营带来的影响，做好存量结构调整和风险防范化解，对近两年被环保部门或相关行政主管部门处罚的新客户不予介入。



生物多样性领域

制定《交通银行 2025 年授信与风险政策纲要》，明确积极支持生物多样性保护等领域融资需求；制定《交通银行绿色信贷实施办法》，明确将生物多样性相关风险管理纳入全面风险管理体系，识别、监测与防控业务活动相关风险。对于存在重大环境风险、危害国家重大保护野生动植物及其栖息地，严重破坏自然保护区、国家重点生态功能区和国家公园的客户和项目，不予信贷准入。



电力领域

制定《电力行业信贷政策及投向指引》，聚焦以清洁能源为主体的新型电力系统建设，大力支持清洁能源和储能、特高压、智能电网等领域，支持实施新一代煤电升级专项行动，持续推动煤电低碳转型发展，严禁介入不符合环境准入情形、被相关部门责令停产的项目。



矿产领域

制定《金属矿及非金属矿采选业信贷政策及投向指引》，支持战略性矿产增储上产，服务优质矿产资源的投建以及绿色化、智能化、安全改造，加快退出资源禀赋差、经营成本高、安全环保隐患大、经营持续弱化的矿企及项目，严禁介入严重失信主体、开采技术落后、生产经营不合规、安全环保不达标、不符合生态环保要求的企业及项目。



石油和天然气领域

制定《石油化工行业信贷政策及投向指引》，支持优质企业数字化、智能化、节能降碳改造升级项目，以国家规范条件、能效水平、环保绩效要求等作为准入标准，将未按要求采取有效区域污染物削减措施、煤炭减量替代措施，或不符合产能淘汰置换要求、不符合“三线一单”中生态环境准入清单管控要求等纳入负面清单。

截至报告期末

绿色贷款余额	较年初增加	增长
9,508.25 亿元	1,179.46 亿元	14.16 %

自获得碳减排支持工具资金以来，截至2025年三季度末，累计向 **569** 个项目发放符合人民银行要求的碳减排贷款 **309.18** 亿元

贷款加权平均利率	带动年度碳减排量为
3.28 %	650.54 万吨二氧化碳当量

生态保护修复和利用产业贷款	较上年末增加	增幅
535.78 亿元	106.06 亿元	24.68 %

案例 青岛分行助力山东港口书写绿色转型新篇章

为支持山东港口绿色转型的资金需求，青岛分行聚焦自动化码头升级与氢能产业布局，在 2025 年批复 200 亿元预授信额度，以优惠利率引导企业增强绿色投入，同时，将“开放银行”模式与山东港口创新搭建的港航领域首个综合服务平台“港易付”直连，把港口信用转化为标准化电子凭证，助力产业链上下游中小企业便捷获取融资。截至报告期末，青岛分行累计为超 100 家中小企业提供约 10 亿元信贷支持，专项用于绿色包装升级、新能源运输工具采购等项目，推动港口绿色转型。

绿色债券

本行制定《交通银行绿色债券框架》，规范化推进绿色债券业务；依托“交银e监管”等数字化工具，严格监控资金流向，确保募集资金精准投向绿色项目。2026 年本行将进一步加大绿色债券的投资力度，保持绿色债券投资规模平稳增长。

截至报告期末

本行发行绿色金融债 **300** 亿元，在境内银行间债券市场累计发行绿色金融债 **1,450** 亿元，排名银行间市场第 **3** 位；承销绿色债券共计 **54** 单，承销规模合计 **220.59** 亿元；累计开展超 **500** 笔 ESG 债券投资与交易，开展超 **300** 笔绿色债券投资与交易，投向 ESG 领域的资金规模超 **1,000** 亿元，投向绿色领域的资金规模超 **600** 亿元。信用债投资组合中，绿色债券占比超 **20** %

交银国际：承销绿色债券 **24** 单，企业融资金额 **97.46** 亿美元，同比增加 **3.34** 亿美元

交银人寿：投资绿色债券 **2.43** 亿元

交银国信：投资绿色债券 **18.17** 亿元，同比增幅逾 **24** %；绿色债券余额 **22.70** 亿元

案例 交银金租引领绿色金融创新，落地“双首单”绿色债券

2025 年 3 月，交银金租成功发行全球首单符合中国、欧盟和新加坡共同编制的《多边可持续金融共同分类目录》的绿色美元债券，有效推进跨境绿色资本流动。同年 6 月，交银金租发行全国首单非银机构乡村振兴主题绿色金融债券，规模达 35 亿元，创下非银绿债单期最大发行规模及非银绿债最低发行利率双纪录，有力引导金融资源向乡村振兴与绿色领域集聚。

案例 交行成功发行全市场首单融资租赁企业“绿色两新”债券

2025 年 6 月，交行作为主承销商，成功发行“中海油国际融资租赁有限公司 2025 年度第一期绿色两新债券”。作为全市场首单融资租赁企业“绿色两新”债务融资工具，项目资金将穿透用于液化天然气 LNG 接收站的扩建项目，在碳减排、节能环保、污染减排及生态环境保护领域效益显著，有力推动能源基础设施的绿色低碳转型。

绿色投资

截至报告期末，交银人寿绿色投资期末余额 43.09 亿元，同比增长 36.18 %，其中绿色保债 40.61 亿元、绿色债券 2.43 亿元、绿色股权 0.05 亿元。

案例 交银人寿投资长输供热管网工程，助力区域低碳发展

交银人寿投资支持的托克托电厂至呼和浩特市市长输供热管网工程，是亚洲输热距离最长、单体供热管径最大、单体输配能力和换热能力最强的长输管网工程。在 2024—2025 年供暖季，该工程具备 5,300 万平方米供热能力，承担当地近三分之一的供热面积，成为区域供热系统的核心保障。项目累计输送优质热能 2,001.4 万吉焦，相当于节约标准煤 47 万吨，减排二氧化碳约 122 万吨，充分发挥绿色投资在民生保障与生态保护方面的双重价值。



托克托电厂至呼和浩特市市长输供热管网工程管道

案例 交银投资锚定战略新兴产业，以市场化机制赋能绿色发展

交银投资聚焦清洁能源、节能环保等战略新兴产业，以市场化债转股方式助力企业增强资本实力、优化资本结构。2025 年 7 月 23 日，交银投资出资 24 亿元参与国有资产交易史上现金募资规模最大的项目——国网新源控股有限公司增资扩股项目，促进抽水蓄能行业高质量发展。此次投资以市场化金融工具灌溉绿色动能，是交银投资深化绿色金融布局的重要实践。

绿色基金

交银基金积极践行 ESG 理念，布局 ESG 领域产品，旗下有三支 ESG 主题基金。

ESG 产品	特点
交银 180 治理 ETF	通过对上市公司治理状况进行评分选取指数样本，精选公司治理优秀、稳定性良好的成分股，剔除中证 ESG 评价结果在 C 及以下的上市公司证券，充分反映公司治理属性，强化 ESG 可持续投资理念。
交银国证新能源	跟踪国证新能源指数，成分股公司集中于新能源或新能源汽车行业。
交银中证环境治理	跟踪中证环境治理指数，选取涉及污水处理、固废处理、大气治理和节能再生等环保业务的上市公司证券作为指数样本，是深度契合“绿色环保”理念的指数基金。

绿色理财

交银理财持续创新绿色金融产品和服务，引导社会资金流向绿色、低碳领域，为绿色产业及企业绿色转型提供金融支持。

案例 交行首发国内首只挂钩科技金融债券指数理财产品

2025年6月17日，交行首发国内首只挂钩“上海清算所交银理财科技金融债券指数”的理财产品——交银理财稳享债券稳健日开180天持有期（科技金融指数）理财产品。该产品收益直接挂钩标的指数表现，重点投资于科技创新企业发行的债券，以及明确将募集资金用于科技创新的科创票据和科技创新债券，将资金精准引导至国家科技创新前沿领域。

绿色租赁

交银金租秉持绿色发展理念，着力打造“交银绿金”品牌，深化绿色租赁业务布局，2025年，大力支持绿色航运，绿色船型投放规模超160亿元，交付国内首艘“碳中和”建造船舶，落地全国首单转型金融船舶融资租赁业务；推动航空产业绿色转型，当年新增投放中，绿色新机占比超80%；通过上海融资租赁流转中心先后成功开展新能源融资租赁及经营租赁资产流转项目，分别获行业首单认证；落地公司首单超级充电桩直租业务、首单户用光伏电站项目绿电交易及首单新能源光伏电站项目绿证交易。

截至报告期末

交银金租

人民银行口径绿色租赁资产余额超

360 亿元

较年初增长超

40 %



交银金租：

- 荣获上海市银行同业公会“**上海银行业绿色金融服务突出单位**”
- “分布式光伏专属绿色租赁产品——优能租”荣获上海市银行同业公会“**上海银行业绿色金融服务优秀案例**”
- “绿电交通：‘电池银行’经营租赁项目”荣获上海市融资租赁行业协会“**第二届全国绿色融资租赁创新案例——最佳案例**”
- “金融‘活水’书写零碳新篇章”荣获新华网、上海气候周“**2025气候行动·零碳转型实践案例**”
- “落地中国首单SPV新能源设备租赁项目 助力绿色可持续发展”荣获新华社广东分社、新华社中国经济信息社第二届“**新华信用明珠杯——气候投融资创新项目成果**”
- “以金融租赁之力锻造绿色转型引擎”荣获中国经济信息社“**第四届‘新华信用金兰杯’可持续发展实践成果——绿色金融实践成果**”
- 荣获第一财经“**2025第一财经·中国企业社会责任典范评选——可持续卓越治理典范**”奖

案例 交银金租成功交付国内首艘“碳中和”建造船舶

2025年1月，交银金租为中远海运特运订造的77,000吨系列新型多用途纸浆船“GREEN RIZHAO”轮成功命名交付。在“GREEN RIZHAO”轮建造过程中，成功实现项目建造阶段温室气体排放总量的中和，获得中国船级社颁发的碳中和评价证书，成为国内首艘开展并通过碳中和评价的船舶，具有极大的影响力和示范作用，为全球航运业绿色转型贡献积极力量。



国内首艘“碳中和”建造船舶“GREEN RIZHAO”轮

案例 交银金租成功落地首笔可持续挂钩金融租赁业务

2025年2月，交银金租与宁波亚洲浆纸业成功达成首笔可持续挂钩金融租赁业务合作，投放金额达2亿元。该笔业务根据承租人关键环境绩效指标（KPIs）及可持续发展绩效目标（SPTs）完成情况，具体设定减少单位产品COD排放量、降低吨产品排水量、降低BOD排放浓度、增加年度环保慈善捐款金额以及提升年度社区关系活动次数等5项可持续发展目标，承租人完成可持续目标数量越多，享受的租赁利率优惠力度越大。这一创新合作模式为行业提供了可复制、可推广的可持续发展标杆案例。

绿色保险

交银人寿推出适配绿色交通场景的公共交通意外险，以及覆盖个人生命周期风险的绿色寿险、意外伤害险等产品，为选择低碳出行方式的消费者和绿色产业从业者筑牢风险防护网。交银保险积极发展应对气候灾害的家居保险，为太阳能、风能等清洁能源设施提供商业综合保险，支持绿色基础设施稳健运营。

绿色信托

交银国信以正泰安能户用光伏电站资产为标的，创新推出新能源Pre-REITs权益类信托产品，丰富并完善权益产品线，优化布局“双碳”领域金融工作。

案例 点“绿”成“金”，专项绿色信托计划树立绿色金融实践标杆

交银国信携手行业龙头企业和专业投资机构，发起设立专项权益类信托计划，投资于总容量达 148 MW 的户用分布式光伏电站，在盘活存量绿色资产、减少二氧化碳PPM排放 27,727 万吨的同时，为山东、河北、陕西、山西和天津五个省（市）5,478 户农户创造长期稳定收益。2025 年 12 月 16 日，“交银国信·正泰安能户用分布式光伏股权投资绿色信托”项目荣获中国信托业协会“2025 年十大绿色信托案例”，为行业促进环境和社会可持续发展树立范本。



正泰安能分布式光伏电站项目

绿色消费

本行通过创新金融产品与服务模式，丰富个人客户绿色金融服务，引导和推动绿色消费。创新推出新能源汽车分期业务，依托专属金融方案有效降低消费者购车门槛，截至报告期末，业务累计服务客户超 40 万户，投放资金超 500 亿元，有力促进新能源汽车和可持续生活方式的普及。

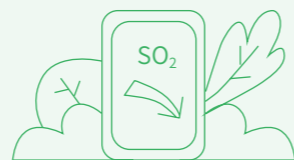
污染物排放

本行遵守《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国大气污染防治法》《企业环境信息依法披露管理办法》等法律法规，运营中的主要污染物为办公车辆尾气、燃气设备废气及办公废水，采取专项污染治理措施，减少对环境、社会的影响。截至报告期末，本行未发生环境污染事件，未被列入环境信息依法披露企业名单。

本行设定年度锅炉大气污染物排放限值，为实现该目标，采用烟气再循环、分级燃烧及燃烧优化控制等低氮技术，通过引回低温烟气降低火焰温度、分阶段送风避免初期高温富氧、精准配比燃料与空气，确保锅炉在最佳过量空气系数下运行，降低氮氧化物排放。

年度锅炉大气污染物排放限值（总行）

氮氧化物（以NO₂计） 50 毫克/立方米
 硫氧化物（SO₂） 10 毫克/立方米
 颗粒物（PM） 10 毫克/立方米

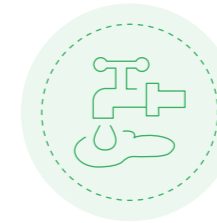
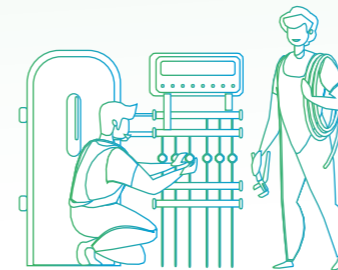


污染防治的举措



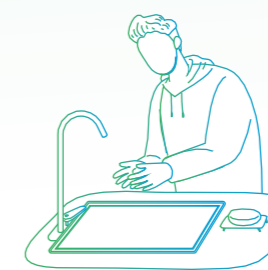
推进设备改造

推进食堂电气化改造，为燃气锅炉加装低氮燃烧装置，降低氮氧化物排放。



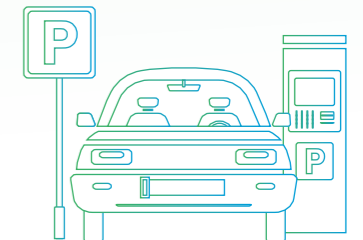
深化废水管理

在洗手间、食堂等主要用水环节建设中水回用系统，提升水资源利用效率，减少废水排放。



发展绿色交通

购置新能源汽车作为公务用车，配套建设电动车充电桩，支持电动化出行，减少汽车尾气排放。



总行 2025 年车辆使用情况统计

车辆类别	行驶里程（公里）
轻型汽车（≤ 2.5 吨）	402,845
轻型汽车（2.5—3.5 吨）	174,054
轻型汽车（3.5—5.5 吨）	37,213
中型及重型汽车（5.5—15 吨）	31,689

燃料类别	使用量（升）	人均（升/人） （按 13,269 人计）
柴油	6,235.98	0.47
汽油	72,776.06	5.48

总行 2025 年排放物统计

排放物种类	排放量（吨）
氮氧化物（NO _x ）	1.485
硫氧化物（SO _x ）	0.038
颗粒物（PM）	0.038

废弃物处理

本行遵守《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》《环境监管重点单位名录管理办法》《危险废物转移管理办法》等法律法规及相关标准规范，制定《交通银行 2025 年自身绿色运营实施方案》，进一步加强废弃物管理。针对本行运营产生的所有废弃物，均委托具备相应资质的专业公司进行规范处置。针对有害废弃物，本行健全管理流程，明确各单位责任，规范设置危险废物识别标签与贮存设施标志；对废荧光灯管等重点危险废物，执行“一事一签一备案”要求，通过上海市危险废物管理信息系统申报管理计划、办理转移联单，实现定人、定时、定车由专业机构回收处置。截至报告期末，总行已处置废弃灯管 815 公斤、处置硒鼓 750 公斤。

总行各楼宇（园区）废弃物处理目标

2025 年相较 2023 年无害废弃物产生量减少 **5%** 实际下降 **14.89%**

注：总行各楼宇（园区）为本行在上海的五个办公场所，分别为陆家嘴（交银大厦）、张江、虹桥锦明大厦、高科和漕河泾。

全集团 2025 年无害废弃物排放情况

废弃物类型	总量（吨）	人均（吨/人） （按 133,137 人计）
生活垃圾	4,235.67	0.032
餐厨垃圾（含湿垃圾）	3,341.97	0.025
全集团纸张消耗	1,554.80	0.012
合计	9,132.44	0.069

注：全集团用能人员 133,137 人（含派遣制）。

总行 2025 年电子信息产品废弃物排放情况

电子信息产品废弃物类型	总量（件）	人均（件/人） （按 13,269 人计）
主机	302	0.023
显示器	302	0.023
笔记本电脑	324	0.024
打印机	41	0.003
复印机	4	0.0003

总行 2025 年有害废弃物处理量

有害废弃物类型	总量（吨）	人均（公斤/人） （按 13,269 人计）
废弃灯管	0.815	0.061
硒鼓	0.75	0.057

生态系统和生物多样性保护

本行坚持生态优先，严守生态保护红线，遵循所在地生态保护区的管理规定，践行人与自然和谐共生的运营理念。

本行在业务开展中，将生态保护红线作为信贷决策的重要底线，针对生物多样性影响突出的行业，在信贷政策中明确生物多样性及生态风险管理要求，制定《交通银行 2025 年授信与风险政策纲要》，明确积极支持生物多样性保护等领域融资需求；制定《交通银行绿色信贷实施办法》，明确将 ESG 风险管理纳入全面风险管理体系，识别、监测、防控业务活动中的生态保护、环境污染、气候变化、生物多样性等 ESG 风险；对存在重大环境风险、危害国家重点保护野生动植物及其栖息地或严重破坏自然保护区、国家重点生态功能区、国家公园等生态敏感区域的客户和项目，不予信贷准入。

案例 江西省分行助力生态保护，首发国储林生物多样性贷款

2025 年 11 月，江西省分行向浮梁县某林业生态资源开发公司发放生物多样性保护支持贷款资金 4,000 万元用于国家储备林项目建设，这是江西首批经第三方认证的国储林生物多样性贷款，也是企业首次借助金融资源推进生物多样性保护的创新尝试。该笔贷款预计支持森林保护面积约 304.12 公顷，实现年固碳 532.28 吨、释氧 387.12 吨，为金融机构助力生态价值转化、服务美丽中国建设提供实践范例。

案例 广东省分行守护蔚蓝，生物多样性信贷让海洋牧场焕发生机

广东省分行突破传统授信逻辑，将企业生物多样性保护成效纳入评估维度，在 2025 年 10 月为汕头某渔业公司的深远海养殖项目发放 200 万元优惠利率纯信用贷款，创新构建“鱼、贝、藻”立体生态养殖体系，实现养殖尾水的自然净化与海洋生态平衡。广东省分行的信贷支持将企业生态投入切实转化为可感知的融资红利，成为以金融手段引导产业向绿而行的生动注脚。

环境合规管理

本行严格遵守《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国环境影响评价法》《中华人民共和国节约能源法》等法律法规，将环境合规要求全面融入经营管理。本行制定并适时更新业务连续性总体应急预案和专项应急预案，针对自然灾害等灾难场景，通过明确灾情报告、应急决策与指挥调度机制，确保在因气候事件导致人员、场所、系统或外部服务不可用的情况下，迅速启动响应，降低或消除自然灾害可能造成的影响，保障关键业务持续运行。截至报告期末，本行未发生因环境事件受到生态环境等有关部门重大行政处罚或被追究刑事责任的情况。

能源利用

本行严格遵循《中华人民共和国节约能源法》等法律法规及相关地方条例，在保障高质量发展用能需求的同时，监控能源消耗总量和强度，强化耗能设备管理，提升能源利用效率。本行重视推进绿色数据中心和碳中和网点建设，截至报告期末，共40家网点获得碳中和、碳抵消、绿色低碳网点等证书。

本行积极践行绿色发展理念，将“碳中和”作为推动全行绿色低碳转型的重要抓手，全面铺开“碳中和”网点建设。严格开展全口径碳核算，并积极探索多元化碳抵消机制。通过规模化购买绿证（2025年达500万千瓦时）替代传统用电，同时投资优质碳汇项目，采用购买经核证的减排量（包括CER、CCER等）的方式，精准抵消网点的残余碳排放（抵消量达9,797吨），成功打造出具有示范效应的“碳中和”运营标杆。

能源管理举措



完善管理机制

设立能源管理小组，围绕“全面、全员、全过程”推进节能减排工作。依托“智慧企服”系统平台监测并录入能源数据，为能源数据分析与能耗预测提供支撑。



推广绿色建筑

将建筑节能指标作为自建、购买、租用办公场所的重要参考依据，根据《绿色建筑评价标准》设计、建造、运营管理新建营业用房，在现有营业用房装修和改造过程中采用节能环保材料和新型工艺技术。



应用节能设备

推广使用一级能效设备与LED照明等高效节能设备。改造办公楼宇空调、照明等关键系统，提升设备能效。在张江园区试点采用空气源热泵替代传统锅炉制备生活热水，减少天然气消耗。



利用清洁能源

研究制定绿色电力优先采购方案，与清洁能源供应商签订长期协议，提升清洁能源使用比例。推广分布式光伏开发，在办公楼、大型网点所属的屋顶、车棚及闲置场地建设分布式光伏设施。

本行有序推进绿色数据中心建设，以浦江园区为试点，通过实施机房设备能耗精细化管理，系统化挖掘节能潜力。目前，全行数据中心整体PUE已降至1.48，如期实现阶段性降碳目标，绿色运营水平不断提升。

绿色数据中心建设举措



强化绿色运营目标管理

科学设定数据中心能效与碳排放目标，依托数字化能源管理系统，加强用能与负荷监测、分析，提升电力系统能效。





推进高标准建设与改造

以节能降碳为核心，推进数据中心新建与改造的绿色化。通过建立绿色运维体系，应用高效设备与自然冷却等技术，持续降低能耗。





加速设备换代和技术革新

推动老旧基础设施升级，完成张江园区UPS替换，对存量机房逐个进行翻新、节能改造。新建数据中心积极引入液冷、间接蒸发冷等技术，探索可再生能源与绿电应用，确保贵阳、呼和浩特数据中心设计PUE低于1.2。



交银金融大厦荣获上海市绿色建筑协会
2024年度
“上海市既有建筑绿色低碳更新改造评定”
金奖

交通银行数据中心浦江园区（一期）入选
工信部、国家发改委、商务部、金融监管
总局、国管局、国家能源局六部门发布的
《2025年度国家绿色算力设施名单》

总行各楼宇（园区）能源管理

目标：2025年相较2023年耗电量减少 **3%**

实际减少 **15.85%**

目标：2025年相较2023年燃气用量减少 **3%**

实际减少 **3.58%**

↓

注：总行各楼宇（园区）为本行在上海的五个办公场所，分别为陆家嘴（交银大厦）、张江、虹桥锦明大厦、高科和漕河泾。

全集团2025年能源消耗情况统计

指标	总量	人均（按133,137人计）
用电	771,854,227.50 千瓦时	5,797.44 千瓦时/人
用天然气	5,825,162.40 立方米	43.753 立方米/人
用汽油	2,620,236.41 升	19.681 升/人
用柴油	119,779.29 升	0.900 升/人
总能耗量折合标准煤	108,507.64 吨	0.815 吨/人

注：全集团用能人员133,137人（含派遣制）。

水资源利用

本行遵守《中华人民共和国水法》《中华人民共和国水污染防治法》等法律法规，遵守《交通银行绿色运营管理办法》《交通银行 2025 年自身绿色运营实施方案》等管理制度，保证所有生活与办公用水均采用市政自来水，在运营中不断深化节水行动。

集团用水目标



2025 年集团用水量不超过
400 万吨

水资源管理举措

推进节水单位创建



通过安装分项计量远传水表、搭建智慧管理平台，完成水平衡测试，积极创建节水型机关（单位）。

实施动态监测管控

依托“智慧企服”信息平台实时监测用水情况，及时排查处置故障点，杜绝“跑、冒、滴、漏”现象。



推广节水技术应用



推广应用中水回收处理、锅炉高温废水回收利用等节水技术，提高水资源利用率。应用空调循环水物理处理技术，减少管道化学药剂处理后的冲洗环节，节约水资源。

截至报告期末

全集团用水

3,897,861.45 吨

人均用水

29.28 吨/人



循环经济

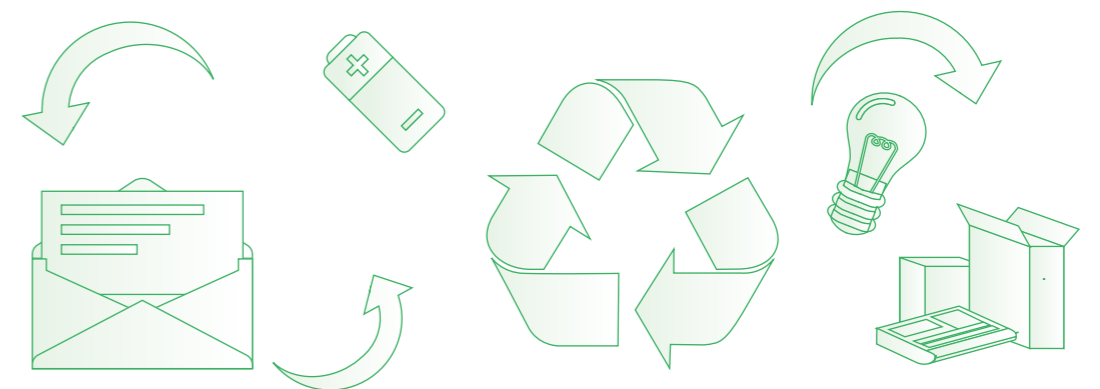
本行积极践行循环经济理念，通过优先采购再生耗材、促进办公用品循环使用，从源头减少资源消耗，同时，系统开展废弃物分类回收，与具备专业资质的第三方电子废弃物回收处理企业签订了长期战略合作协议。通过标准化的分类回收体系和严格的监管机制，确保所有废弃电子设备进入合规处理渠道，实现了电子废弃物的全覆盖回收与 100% 资源化利用，构建资源高效循环的绿色办公环境。

浦江数据中心在园区内设置雨水回收装置，收集雨水用于绿化灌溉，利用余热回收技术，将机房余热与办公区空调系统进行转化，实现办公区热源全覆盖，推进循环经济目标设定。

交行 2025 年制成品所用包装材料情况

指标	单位	数值
制成品所用包装材料的总量	吨	532.53
制成品所用包装材料的密度	吨/万封	0.52
信用卡信封总重量	吨	65.75
信用卡信封单个重量（多种规格）	克	6、10
信用卡封套总重量	吨	405.89
信用卡封套单个重量	克	40
信用卡卡函总重量	吨	60.88
信用卡卡函单个重量	克	6

注：制成品所用包装材料包括信用卡信封、信用卡封套、信用卡卡函。



社会篇

回应可持续发展趋势

本行积极履行社会责任，关心员工成长，注重客户体验，打造韧性供应链，积极回馈社会，为构建包容性未来汇聚力量。

可持续发展议题

- 员工
- 产品和服务安全与质量
- 数据安全与客户隐私保护
- 供应链安全
- 平等对待中小企业
- 科技伦理
- 社会贡献

对标SDGs目标



我们的绩效

员工平均受训时长

127 小时

金融教育宣传活动累计触达金融消费者

14.9 亿人次

公益捐赠支出

6,473.26 万元

开展公益项目

216 个

员工志愿活动时长

390,821 小时



员工

本行秉持“共创、共荣、共享、共发展”的员工发展理念，致力于营造健康和谐、尊重包容的组织氛围，搭建多元开放的成长平台，在全面保障员工合法权益的基础上，推动个人价值与公司发展深度融合。

治理

本行遵守《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》《中华人民共和国劳动合同法实施条例》《劳务派遣暂行规定》《中华人民共和国社会保险法》《工伤保险条例》《禁止使用童工规定》，制定《交通银行劳动合同办法》《交通银行员工招聘录用与内部流动管理办法》《交通银行员工请休假与考勤管理办法》《交通银行特殊工时管理办法》《交通银行员工离职管理办法》《关于加强和改进劳务派遣用工管理的意见》《交通银行稳健薪酬管理办法》《交通银行境内行补充医疗保险管理办法》《交通银行教育培训管理办法》等，建立健全员工管理、关怀和保障制度体系，切实维护所有员工的基本权益。

战略

本行锚定全行战略与员工成长双主线，系统规划并实施中长期与年度培训体系，如制定《交通银行干部员工教育培训规划（2023—2027年）》、年度培训项目计划等，为战略落地与人才发展提供持续支撑。

影响、风险和机遇管理

本行在企业治理时充分考虑员工，形成涵盖招聘配置、职业发展与培训培育的系统化管理体系。通过扩大就业供给、优化人才结构、拓展职业通道及完善培训制度，不仅促进就业，更有效管理人才流失与技能缺失风险，将人力资源转化为支持业务转型、提升组织韧性的战略资产，实现社会价值与企业发展的双向促进。

指标与目标

本行围绕全行战略，制定年度培训计划，通过线上线下相结合，分层分类开展相关培训，实现培训全员覆盖，确保员工每人每年培训学时达到90学时，管理干部每人每年培训学时达到110学时，每人每年网络培训学时达到50学时。

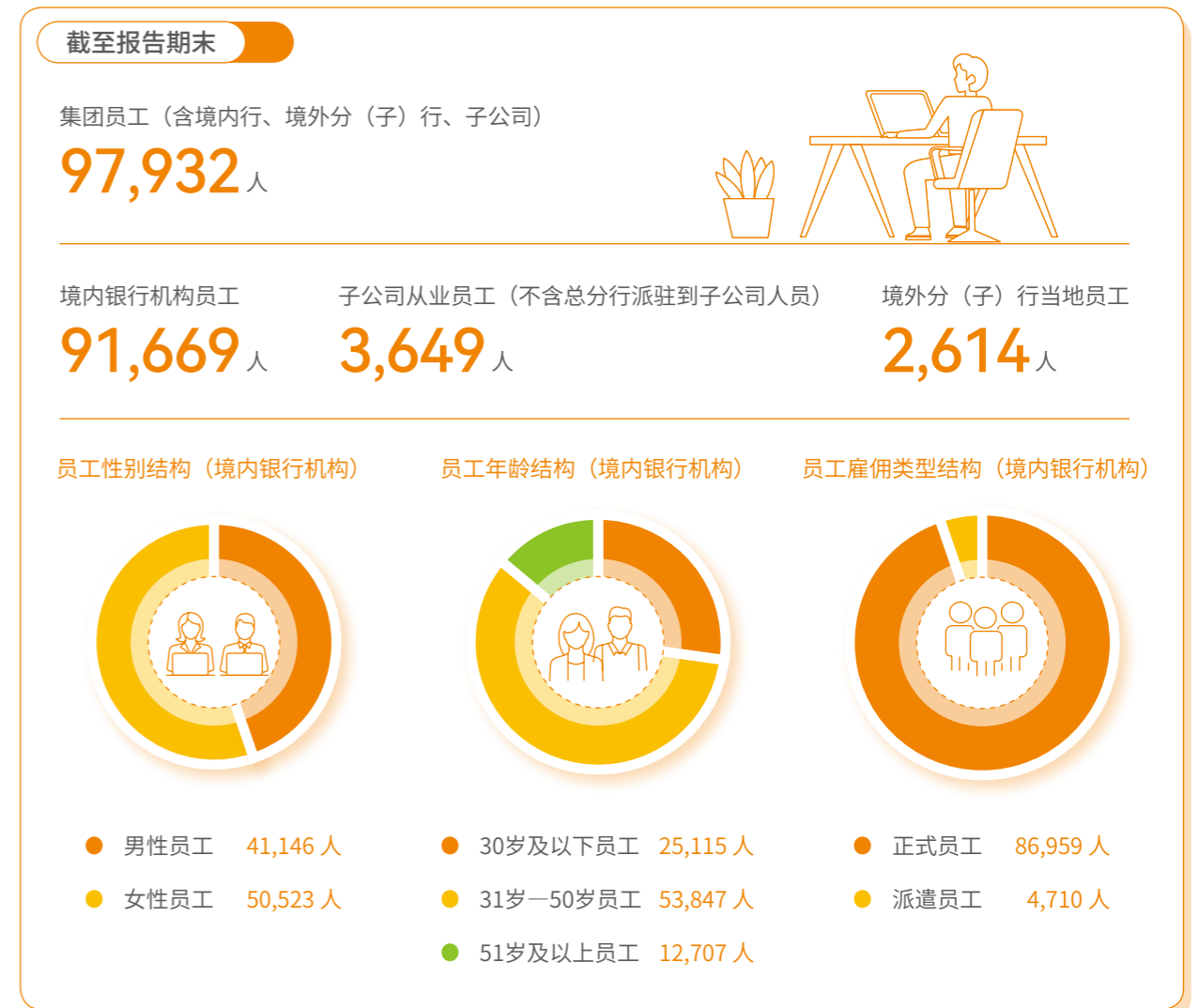
保护员工权益

本行通过贯彻平等雇佣，完善薪酬福利，健全民主管理等切实举措，构筑起员工权益的坚实保障网，让每一位员工都能在安全、受尊重、有尊严的环境中，与交行共同成长、共享未来。

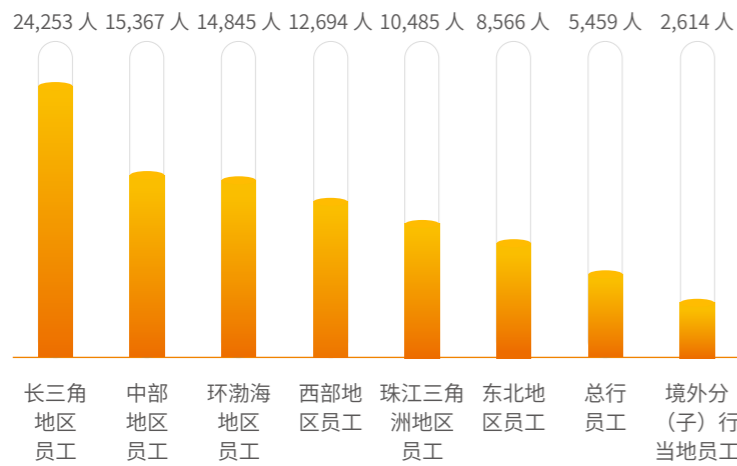
员工雇佣

本行恪守平等雇佣、同工同酬的用工原则，坚持公开、平等、竞争、择优的招聘原则，积极促进公平就业，坚决杜绝性别、民族、地域、宗教等方面的就业歧视。在招聘过程中严把资格条件等，禁止使用童工及强制劳工等违法违规行为发生。如果发生上述违规行为，按照《交通银行员工违规行为处理办法》相关规定处理。本行雇佣员工包括劳动合同制员工（全职）、劳务派遣制员工（全职）。2025年，未发生重大劳动用工纠纷事件。

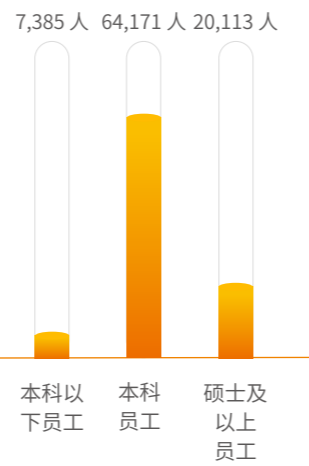
本行坚决落实国家稳就业决策部署，持续扩大招聘规模，增加就业岗位供给，为各类专业背景人才提供多元化就业机会，助力就业环境回稳向好。



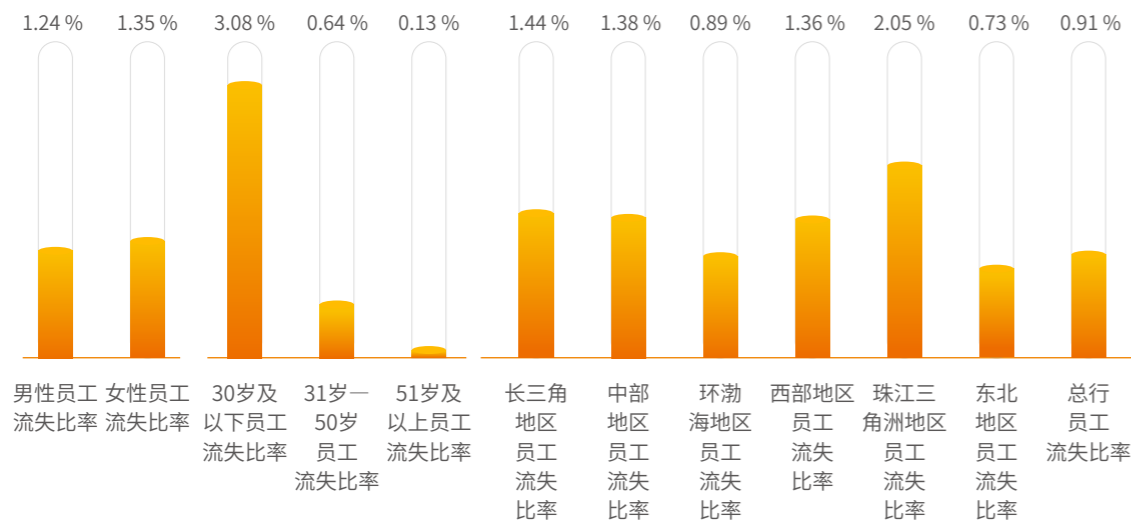
员工地区结构（境内银行机构及境外分（子）行，不含子公司）



员工学历结构（境内银行机构）



员工流失比率（境内银行机构）



薪酬福利

本行为员工提供合规、稳定的薪酬保障，在薪酬分配中坚持价值创造与维护公平相统一的原则，突出担当导向、基层导向与业绩导向，强化薪酬的正向激励作用。在员工福利与关怀方面，系统化开展七大节日以及员工生日、婚丧嫁娶等日常慰问，试点推出职工子女普惠托管服务，助力建设生育友好型社会。

本行制定绩效考核管理制度，向员工公开，对考核内容、考评方式、考评流程等作出规定，同时，对在岗员工定期实施绩效考核，于年末开展绩效反馈沟通。考核主管告知员工考核结果，协助制定针对性改进计划，助力员工持续成长与能力提升。

截至报告期末

劳动合同签订率
100%

为**全体员工**按时足额缴纳基本医疗、工伤等社会保险，提供团体补充医疗保险

有资格享受非工资福利的员工比例
100%

民主管理

本行依法保障职工民主权利，通过制度化的渠道与有效的反馈机制，确保员工能够广泛参与企业民主决策、管理与监督，切实激发员工的主人翁意识。

民主管理亮点举措

健全民主参与渠道

- 健全完善以职工代表大会为基本形式，行务公开等为支撑的民主管理体系，审议通过涉及员工切身利益的制度办法，组织职工代表听取年度经营管理情况及规定事项报告，开展行务公开评议，切实维护员工知情权、参与权、表达权和监督权。
- 通过调研走访、座谈交流会，征集意见建议。

建立提案反馈机制

- 构建职工提案“征集—办理—反馈—评价”闭环管理机制，召开职工提案推进会，持续做好跟进督办，回应职工诉求。

员工满意度调查

- 每年通过线上匿名问卷调查、座谈交流等方式开展青年员工思想状态调研，人员覆盖各省直分行、信用卡中心、服务中心、境内子公司、总行机关的青年员工，内容包含政治思想、职业发展、组织关怀、活动需求、压力应对等重点领域。2025年调研结果显示，青年员工对目前工作总体较为满意，90.9%的青年对身边同事的精神和工作状态给予积极评价，90.8%的青年员工对本行助力青年成长成才、职业发展等工作给予积极评价。

跟进争议处理

- 发挥各级劳动争议调解委员会作用，持续跟进劳动争议事项处理。



荣获

前程无忧 2025 年 100 典范雇主荣誉及
2025 人力资源数字化典范荣誉

荣获

智联招聘 2025 中国年度最佳雇主荣誉

《优化人才发展体系，提高人才自主培养质量》荣获

2025 年（第七届）全国人才工作创新案例评选“优秀案例”奖

助力员工发展

本行通过优化职业通道打破发展壁垒，依托分层培训体系提升专业素养，旨在实现组织战略与员工成长的深度同频共振，将员工潜能持续转化为公司前进的核心竞争力。

赋能员工成才

本行不断完善培训管理体系，围绕全行战略发展和员工职业成长，制定《交通银行干部员工教育培训规划（2023—2027年）》、年度培训项目计划等，系统提升员工队伍的专业能力和综合素质。

人才培养亮点举措

构建分层分类培训体系

- 构建覆盖高级管理层、中层干部、青年骨干、基层员工的多层级全面继任计划，持续推进“百千万”关键人才素质提升行动走深走实，同步推进全员技能知识发展项目，为不同阶段的员工提供针对性培训，包括新员工入职培训、在岗履职能力培训、职务晋升的任职培训等。2025年，组织管理干部培训1,128期、专业人员培训1,237期、业务类人员培训8,671期、其他人员培训2,539期。
- 在全行培养兼职教练，服务30家省直分行、6个总行部门和1家子公司，助推全行战略转型和业务发展。
- 实施代发业务飞行送教培训，分行按需“点餐”、总行联合送教，累计举办19期培训。
- 提供集中培训、线上线下相结合的混合培训、个人网络自学、跟岗学习、社会培训等培训方式。

支持学位项目和证书

- 鼓励和支持员工及劳务派遣工在日常工作外，通过参加行外学位进修、考取专业资质证书等方式，不断提升自身的综合能力素质。2025年，协助包含劳务派遣员工在内的16名员工办理在职学位入学事宜。支持包含劳务派遣人员在内的76名员工获取反洗钱、制裁合规、跟单信用证等外部专业资质认证。
- 制定《员工岗位资格认证管理办法》，将岗位培训、认证考试/专家评审、资质认证、绩效考核、职业晋升等深度挂钩。

开展联合培训项目

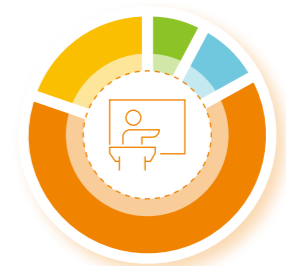
- 与中央党校、中国井冈山干部学院等国家级培训机构及北京大学、浙江大学等高校联合开展干部人才培训。



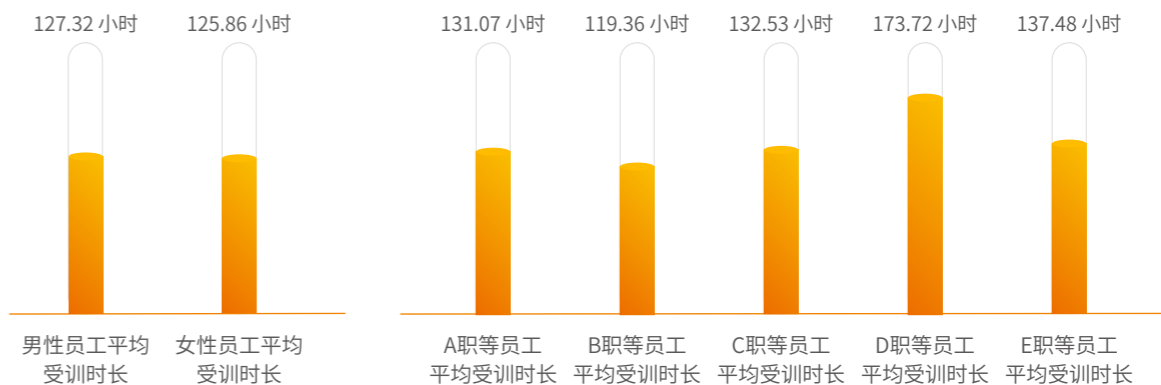
吉林省分行举办2025年“青苗训练营”培训班

截至报告期末

员工培训支出 **23,558** 万元 受训总人次（含线上培训） **108** 万



员工平均受训时长 **127** 小时



畅通职业路径

在“纵向可晋升、横向可转换、交叉可兼任”职业发展体系基础上，修订完善《交通银行专家队伍管理办法》，进一步树立专家队伍建设导向、发挥专家正向激励作用，鼓励专业造诣深厚的专业人才晋升为专家，拓展畅通员工职业发展通道。在领导班子和干部队伍建设方面，制定《交通银行直属机构和总行部门领导班子建设规划（2024—2028年）》，修订《交通银行管理人员选拔任用管理办法》。

在关键岗位继任方面，建立“战略引领、分层培育、动态管理”的全面继任管理体系。统筹推进各层级人才培育工作；明确各层级继任人才选拔标准、培育路径与任用机制，将职业培训成效作为继任人才核心评价指标；优先倾斜培训经费、师资资源，为继任人才定制培养方案。本行以“专业知识迭代、数字化技能提升、综合素养培育”为核心，搭建全员技能知识发展体系，助力员工能力与业务发展同频共振。通过多层次继任计划与全员技能知识发展项目，实现员工职业发展与银行可持续发展深度融合、同频共赢。

悉心呵护员工

本行将员工关怀融入日常，构建全方位支持体系，让员工在奋斗中感受温暖，在成长中凝聚合力。

守护员工健康

本行严格遵守《中华人民共和国安全生产法》《中华人民共和国消防法》等法律法规以及《银行安全防范要求》等行业安全标准，落实《交通银行安全保卫管理办法》《交通银行营业网点安全保卫管理办法》《交通银行消防安全管理办法》等，定期组织开展健康体检，为员工健康保驾护航。

保障员工健康与安全亮点举措

加强风险防范

- 建立三级消防报警联动监控机制，优化监控中心火情处置流程。
- 完善安保应急预案，开展各类安防、消防应急演练。
- 推进安全隐患排查治理，建立安全隐患清单，加强隐患“销号”管理。
- 加强防灾救灾物资储备和灾害预警响应。

开展教育宣传

- 开展职业健康安全管理相关培训、讲座等。

提供健康援助

- 开展心理咨询专题培训、心理知识竞赛等，评估识别高危个案，加强疏导缓解。
- 组织体检报告解读，给予针对性健康管理指导。
- 开展职工心理健康测评，对测评反馈问题较为明显的单位及条线组织调研走访等。
- 组织高原病预防专题讲座，针对员工个性化问题答疑解惑。

交通银行员工工伤情况

指标名称	2025 年	2024 年	2023 年
因工死亡人数（人）	1	2	3
因工死亡比率（%）	0.0011	0.0022	0.0034
因工伤损失工作日数（日）	10,091	11,401	9,317.5

数据口径说明：因工死亡比率=因工死亡人数/2025 年境内行员工总人数



福建省分行举办员工心理健康主题培训讲座

截至报告期末

员工工伤保险覆盖率

100%



特殊员工关爱

本行创新建立员工互帮互助机制，通过物质援助、心理支持与发展协助相结合等方式，切实为员工构筑有温度的保障网络。2025 年，自愿加入互助活动的员工近 8 万人，帮扶 500 余人次，发放补助金 900 余万元。

特殊员工关爱

- 针对困难员工、单亲困难女员工、困难劳模和派驻挂职等人员，开展“元旦、春节”两节慰问。
- 开展退役军人员工关爱慰问。

女员工关爱

- 续签《女职工权益保护专项集体合同》。
- 开展女性关爱周活动，发布“巾帼绽放芳华”主题宣传视频。
- 举办健康关爱、职场成长等讲座，开展阅读分享、非遗手工等关爱活动。

员工帮扶举措

丰富员工活动

本行积极倡导“积极、健康、自由、快乐”的生活方式，通过组织形式多样的文体活动，助力员工实现工作与生活的平衡，有效增强团队凝聚力与组织归属感。



河南省分行举办第七届职工运动会趣味活动



卢森堡分子行组织员工参加卢森堡马拉松赛

产品和服务安全与质量

本行通过健全制度体系、强化投诉管理、加强金融教育等多维度举措，持续构建透明、公平、安全的金融服务环境，切实保障消费者知情权、自主选择权、财产安全权等各项权益。2025 年，未发生产品和服务相关安全与质量重大责任事故。

消保体制机制建设

本行积极构建“大消保”工作格局，董事会承担消费者权益保护工作最终责任。董事会下设社会责任（ESG）与消费者权益保护委员会，对消费者权益保护工作进行总体规划及指导，每年审议消保工作情况及消保工作计划，审阅全年消费者权益保护工作审计报告，指导制定《交通银行个人客户信息分层授权管理办法》等个人信息保护相关管理制度，在客户信息收集、存储、查阅、复制、使用等方面均建立严格的流程及操作规范，使用和对外提供客户信息均获得明确授权。

2025 年，本行持续健全消保体制机制，将消保工作融入经营管理全过程、各环节，加强诉源治理工作力度，强化事前、事中、事后全流程管理，不断提升消保管理水平。在全行建立并运行消保审查、个人信息保护、金融教育等 15 项消保工作机制，制定或修订《交通银行个人客户信息保护管理办法》《交通银行金融消费者纠纷调解管理办法》等 8 项制度，目前已有 29 项消保制度在有效运行中。制定《交通银行太平洋信用卡中心消费者权益保护教育与培训工作实施细则》等制度，以“强化全员消费者保护意识，筑牢以人民为中心的服务根基”为核心目标，统筹推进消费者权益保护内部培训工作，培训对象按大消保工作要求全覆盖，针对全行中高级管理人员、消保岗员工、基层人员、新入职员工开展分类分层多种形式的培训，不断提高消保人员队伍专业化能力。

截至报告期末

实施消保审查
4.2 万笔

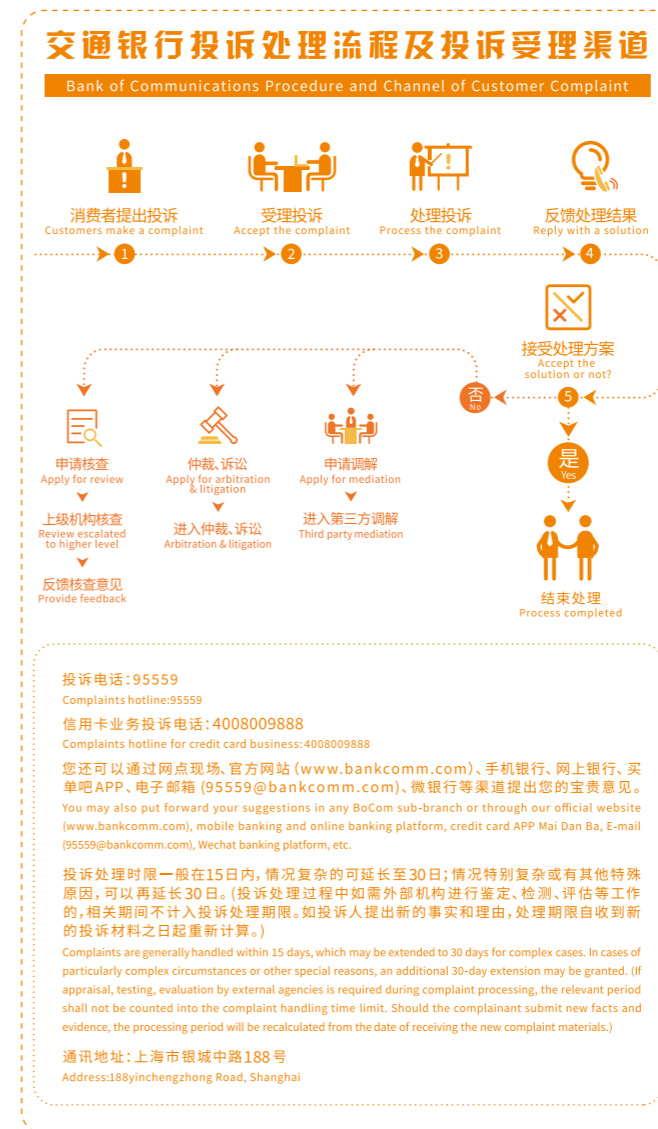
参与消保培训
166.12 万人次

员工消费者保护相关培训覆盖率
100 %

客户投诉管理

本行通过董事会持续加强对投诉工作的总体规划与指导力度，通过持续完善投诉处理体制机制、加大诉源治理工作力度、加强科技赋能等措施全面提升纠纷化解能力。总行专门职能部门负责投诉全流程管理，包括但不限于对投诉处理的管理、指导、培训、检查，协调、督促各单位妥善处理投诉。各单位遵循“谁分管谁负责”的原则，处理管理范围内的投诉，实现客户投诉及时受理、准确分类、顺畅流转、高效合规处理。

本行构建快速高效畅通的投诉治理体系，通过投诉处理、分析、督办、核查、问责、溯源整改、多元化解、应急处置等机制标本兼治加强投诉治理，实现全渠道、全业务、全流程高效处置，充分借鉴新时代“枫桥经验”多元化解纠纷，通过科技赋能持续优化投诉处理系统。本行不断完善客户意见处理流程，畅通线上及线下各类客户意见接收渠道并进行公示，第一时间解决客户反映的问题。通过在全行推广客户意见快速处理直通车机制，大幅缩短客户问题解决链路，减少流转环节，提高处理效率。

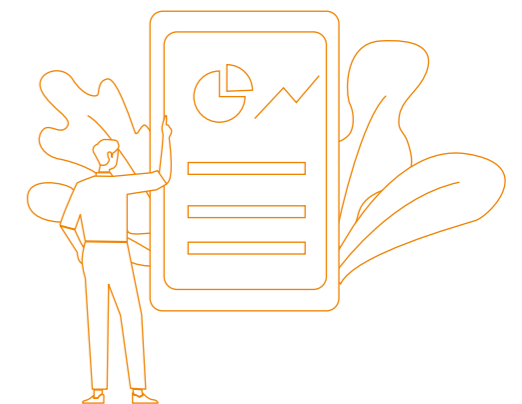


交行投诉处理流程及投诉受理渠道

消费者投诉反馈情况统计表

指标名称	2025 年
消费者投诉数目	31.76 万件 (为剔除重复投诉后的数据)
消费者投诉受理时间	7×24 小时

注：金融消费者投诉涉及的业务类型主要包括信用卡业务（13.2万件，占41.6%）、个人贷款业务（8.61万件，占27.1%）、借记卡业务（6.58万件，占20.7%）、其他业务（3.37万件，占10.6%），分布在深圳（3.4%）、广东省（3.1%）、河南省（2.2%）、江苏省（2.2%）、湖北省（2.1%）、北京市（2.0%）、上海市（1.9%）、山东省（1.6%）、湖南省（1.5%）、安徽省（1.3%）等地区。信用卡等部分业务投诉由总行集中处理，分地区占比仅统计归属分行的投诉。

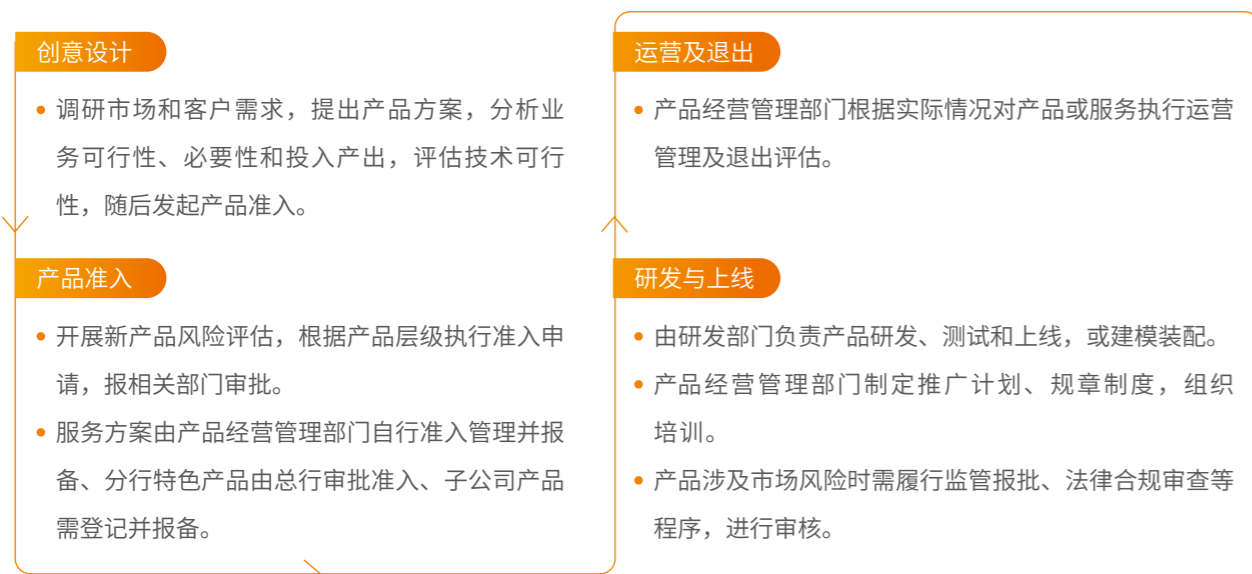


产品服务审查

董事会持续加强对投资决策的把关，对重点事项、产品进行监督和审查。本行成立交通银行产品创新管理委员会，强化全行产品创新管理和新产品、新业务风险管控。依照《交通银行产品创新管理办法》，建立以产品目录为载体的产品管理体系，管理产品的准入、变更、发布、运营评估、退出全流程；依照《交通银行新产品新业务风险评估管理办法》，规范新产品新业务风险评估的程序、方法、工具，识别新产品新业务的风险并制定针对性措施。

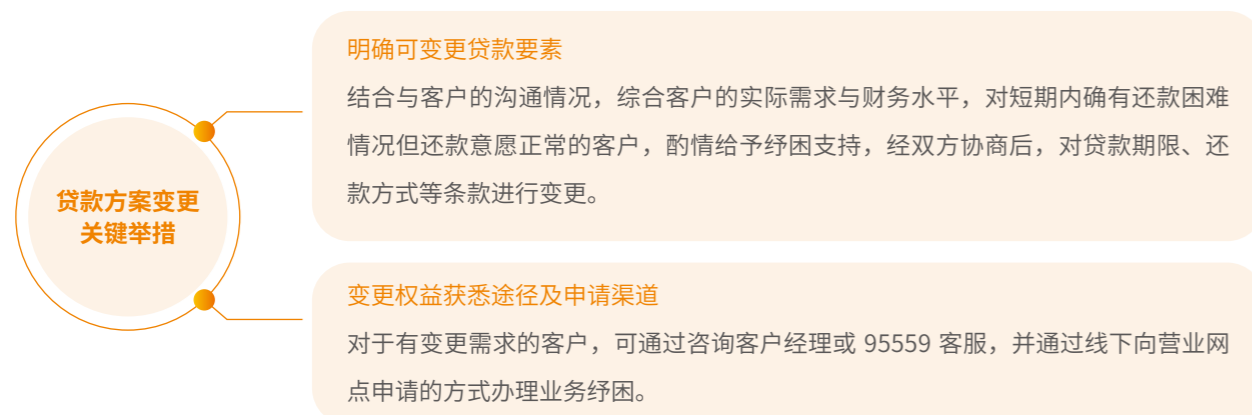
本行从创意设计、评估准入、研发与上线、运营及退出四个阶段全面审核新产品/服务。

金融新产品或服务审查流程



贷款方案变更

本行将消费者权益保护工作融入贷款业务流程。在客户履约过程中持续监测、及时识别借款人风险情况变化，对于财务困难的客户，在可变更的要素范围内，根据客户面临的风险情况、还款能力及还款意愿，在双方协商一致的前提下，制定差异化的业务纾困方案，确保在风险可控的前提下帮助客户渡过难关。



债务催收管理

为统筹债务催收管理，本行成立催收专班，对催收的现状、流程、分行催收的痛点等进行梳理分析，明确临期管理、催收管理等环节要点，梳理形成零售信贷业务催收操作手册。

加强债务催收管理关键举措



普及金融知识

本行积极开展“3·15”金融消保教育宣传等活动，增强消费者风险防范意识，引导公众远离非法金融活动，切实守护老百姓的“钱袋子”。

普及金融知识亮点举措

创新数字化金融教育管理模式

- 推出“消保知识达人竞赛”活动，让消费者在竞技答题中提高风险意识。
- 建设线上“金融教育基地”，让数字员工“姣姣”与消费者进行金融知识互动问答。
- 升级3D“姣姣”IP形象，为建设消保企业文化等助力。

创新融入场景式教育

- 开展系列与文化旅游、生活消费等场景相结合的“姣姣说消保”金融教育宣传活动。
- 部署“金融教育+文旅”场景式教育宣传活动，在各大景区开展宣传活动，在户外大屏或交通广告牌投放宣教广告。

面向重点人群开展教育宣传

聚焦老年人、青少年、新市民、务工务农人员、残障人士、外籍来华人士等开展重点宣传，将金融知识送进校园、社区、景区等。

- 聚焦老年人，如苏州分行通过剖析“高收益理财”“虚假保健品”等真实案例，为老年群体揭示诈骗套路。
- 面向青少年，如青岛分行开展“小小金融家”系列活动，覆盖“小学、中学、大学”各青少年群体。
- 面向残障人士，如陕西省分行向残障人士宣传防范金融诈骗、依据自身情况合理规划理财及运用金融工具改善生活。
- 面向新市民，如深圳分行聚焦新市民群体，开展反洗钱主题宣传活动。

与金融教育组织建立伙伴关系

- 在金融教育宣传周期间，各地分行走进当地高校，与在校大学生一起开展主题宣传活动，如黑龙江省分行走进东北林业大学为大学新生们开展金融安全第一课，苏州分行联合苏州大学开展金融科普趣味活动，寓教于乐。

截至报告期末

开展金融教育宣传活动，累计触达金融消费者

14.9 亿人次



《金融权益 手语同行》短视频入选
国家金融监督管理总局“年度受欢迎的金融教育作品”

走进社区



海南省分行开展金融知识进社区活动，吸引外籍来华人士参与



苏州分行与当地社区金融惠民之家深度联动，通过“银龄课堂”共同守护老年居民的金融安全

走进校园



厦门分行走进嘉庚学院开展金融知识普及

走进交通枢纽站



陕西省分行在交通枢纽站开展金融知识宣传活动

走进乡村



广东省分行在定点帮扶村开展防范电信网络诈骗金融教育宣传

走进景区



云南省分行开展金融教育进景区活动

走进福利院



西藏分行走进拉萨市福利院，为藏族同胞科普讲解金融知识

促进公平营销

本行严格遵守《中华人民共和国广告法》《中华人民共和国商标法》等法律法规，落实《交通银行广告宣传管理办法》《交通银行消费者权益保护管理办法》《交通银行集团品牌架构体系管理办法》《交通银行商标管理办法》《交通银行知识产权管理办法》《交通银行视觉识别系统标准管理办法》《交通银行企业形象识别管理手册》等管理制度，由各业务部门审核广告合规性，定期对相关员工开展培训，加强集团品牌、商标一体化管理，规范工作流程，明确涉及广告、商标等的商业纠纷或风险事件时的处置措施。如发生因广告或相关素材引发纠纷或被诉案件的，由内容或素材提供单位承担相应责任；对于严重侵害消费者权益的行为，以及违反商标等知识产权管理规定的行为，将按行内规章制度进行处罚或移送纪检监察机构处理。截至报告期末，未发生广告宣传、商标相关的违规事件，未发生产品和服务信息与标识的违规事件，未发生涉及营销传播的违规事件。

本行对信用卡营销活动涉及的活动细则、宣传页面等内容，在发布前均根据《交通银行太平洋信用卡中心市场营销活动管理办法》《交通银行太平洋信用卡中心消费者权益保护实施办法》等规定，完成消保审查，确保客户全面清晰了解具体内容。

关爱女性客户

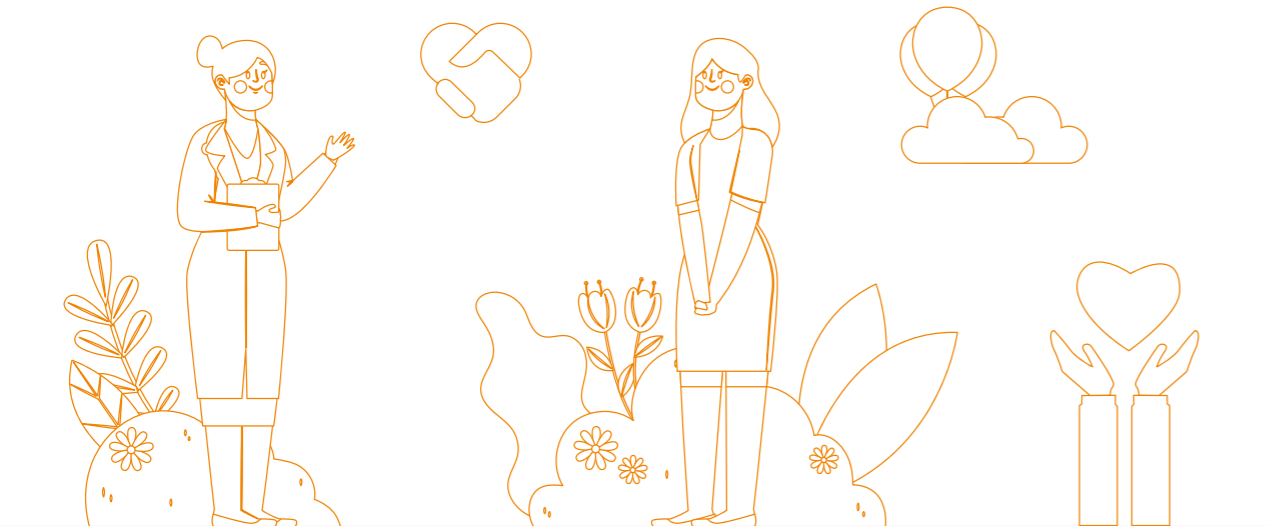
本行通过多元化的金融方案与生活服务，从财富管理到生活赋能，多角度陪伴新时代女性成长，助力她们成就更优雅、更丰盈的人生品质。

关爱女性客户的举措

将“闺蜜”分享融入日常用卡权益，提供指定日闺蜜共享 3 倍积分。

在标准版蜜卡打造闺蜜生活方式基础上，围绕国风、潮玩等兴趣圈层IP，满足女性客群多元文化需求和情绪价值出口。

为女性客群提供最红星期五热门商户优惠，为其配备大额账单分期专属优惠。



数据安全与客户隐私保护

本行建立健全数据安全治理体系，通过完善制度规范、强化技术防护、深化隐私设计等多重举措，确保数据的安全可靠、交互的隐私无忧。

治理

本行建立覆盖董事会、高级管理层、数据安全归口管理、数据安全技术保护等部门的数据安全组织架构。按照“谁管业务、谁管业务数据、谁管数据安全”的原则，压实三道防线的数据安全职责。董事会每年听取高级管理层关于数据治理工作情况、数据安全风险评估情况报告，推动做好数据规范化管理等重点领域工作。高级管理层通过下设数字金融委员会履行具体职责，组织推动数据安全工作的开展并确保所需资源配置，审批、协调与决策数据安全的重大事项。各级机构协同推进数据安全体系建设，保障数据安全管理和技术保护工作有序开展。

本行构建以数据安全管理办法为基本遵循，覆盖数据分类分级、影响性评估、出行出境、应急管理各专项领域的数据安全制度体系，已覆盖所有业务线。2025 年，修订《交通银行数据安全管理办法》《交通银行数据出行出境管理办法》《交通银行数据安全事件应急管理办法》等制度，不断提升数据安全管理水平。本行不断健全客户信息保护制度体系，修订完善《交通银行个人客户信息保护管理办法》等管理制度，通过规范内部管理、数据最小化收集和留存等举措，有效保障客户信息和隐私安全。

战略

本行数据安全规划明确坚持以统筹发展和安全为原则，健全交行数据安全体系，实现数据安全全覆盖，完善数据分类分级和差异化管理；强化数据安全协同工作，推动数据安全管理和防护的机制流程不断完善、措施及工具不断优化。

影响、风险和机遇管理

本行建立常态化、全流程的数据安全评估与风险管理体系，建立并严格落实事前数据安全评估机制，确保潜在安全与合规风险被提前识别与管控；定期开展数据安全风险评估工作，通过年度系统性评估，全面检视数据资产安全状况、管控措施有效性及外部威胁变化，持续优化本行数据安全管理体系，筑牢风险防线。

指标与目标

本行明确数据安全管理的目标，贯彻落实数据安全相关法律法规和监管要求，建立与业务发展目标相适应的数据安全治理体系，维护国家安全、政治安全、经济金融安全、公共利益，保障组织和个人的合法权益。加强数据生命周期和应用场景安全管控，在依法合规前提下促进数据共享和应用。建立健全个人信息保护管理机制和体系，维护个人信息主体权益，保护信息安全，合法合规处理个人客户信息。截至报告期末，本行未发生数据安全事件、客户隐私泄露事件、经证实的涉及侵犯客户隐私和丢失客户资料的投诉案件、经确认的泄露、失窃或丢失客户资料事件。

健全数据安全治理

本行系统推进数据安全治理体系建设，通过开展常态化安全监测、组织专项安全能力培训、强化合作伙伴数据责任约束、完善数据泄露应急处置机制等重点举措，持续提升全链路数据安全防御能力。在信息安全专项认证方面，本行获评国家数据管理能力成熟度（DCMM）五级认证，涵盖数据安全核心能力域评估，是第三家获得五级（最高等级）认证的商业银行。

截至报告期末

召开数据治理（金融统计标准化）委员会会议

3次



数据安全治理举措

开展安全审计

- 每三年开展一次数据安全专项审计、网络信息安全专项审计，在其他审计项目中审计信息安全内容。2025年，共开展 24 项IT审计。
- 聘请第三方会计师事务所每半年进行一次覆盖全行运营机构的信息系统外部审计，涵盖本行全部主要信息系统，内容包括但不限于系统的开发、运维等。
- 对等保系统开展网络安全等级保护备案、测评工作。

开展专项培训

- 对全行员工开展培训宣贯，提升全行数据安全意识和能力，把数据安全要求纳入信息科技外包人员培训课程中。

合作伙伴管理

- 在信息科技外包管理制度中明确，以“必须知道、最小授权”为原则，对信息科技外包人员进行权限管控。
- 加强交行与第三方数据合作的管理，确保数据合作业务合法合规，采用技术保护措施保障数据安全。
- 优化数据出行管理机制，开展数据出行活动的数据安全评估与审查工作，保障交行数据处理活动合法合规，督促各机构持续监测数据对外提供活动中的风险隐患，定期回顾检查合作方数据安全要求的落实情况。
- 审查外包涉及的数据安全方面内容，对外部合作机构合规情况进行现场检查。

数据泄露处置

- 落实数据分类分级监管要求，完善数据分类分级管理机制，实施系统数据分类和安全定级。
- 开展数据安全监测、安全检查以及应急演练。
- 制定数据安全事件应急管理预案，要求在发生数据安全事件后，应根据数据安全事件等级在规定的时间内及时报告并迅速启动应急响应，以在最短时间内有效控制负面影响。

加强客户隐私保护

本行持续完善客户隐私保护治理体系，通过健全内部管理制度、贯彻数据最小化原则、充分保障客户个人信息处置权利等核心举措，系统构建覆盖全链条的隐私保护防线。

加强客户隐私保护关键举措

规范内部管理

- 建立严格的流程及操作规范，严格管理涉及敏感信息的岗位权限，执行信息分类分级授权规则。
- 在考核中设定个人客户信息保护合规评价标准。
- 开展个金合规及个人信息保护现场检查、个人客户信息安全事件应急演练。

数据最小化收集和留存

- 信息收集方面，信息处理的目的、方式、范围及保存期限，严格按照“最小必要”原则确定。
- 信息使用方面，以“业务需要”和“最小授权”为原则，按岗位职责确定个人客户信息的处理权限。对敏感个人信息的使用，需经过相应层级的授权，严格控制在最小范围内使用。
- 信息保留及删除方面，按照国家、行业有关规定及与客户的约定保留个人信息，约定期满进行信息删除或者匿名化处理。
- 严格按照法律法规和监管要求，与第三方开展个人信息数据交互。从外部获取个人信息前，均严格落实获得个人授权同意的要求（法律要求除外）。

保障个人信息处置权

- 通过营业网点、手机银行、客服热线等渠道，为客户提供查阅、复制、更正、补充、删除其个人信息以及撤回信息授权的服务。
- 通过隐私政策、信息授权书等方式告知客户信息处理规则、个人对个人信息处理和控制的权力及行使权利的方式。

第三方隐私与数据安全治理

- 明确要求不得违规查询、不当使用客户信息，不得公开个人客户信息，不得向外部机构或个人贩卖个人客户信息。
- 在对外合作等情形中涉及信息出行的，开展数据安全影响性评估。
- 在与合作方的协议中明确约定双方交互个人信息的目的、方式、范围，以及获取客户授权的方式。合作开展时按约定由其中一方或双方各自落实收集信息时“明确告知、授权同意”的授权要求，方可开展信息处理活动。
- 通过合同约定、过程监督、违约责任追究等方式，确保客户个人隐私数据不会用于授权范围外的用途。合作结束后按约定监督合作方删除信息或继续承担保密义务。

隐私保护培训

- 组织个人客户信息保护培训，覆盖 38 家省直分行及总行主要业务部门。

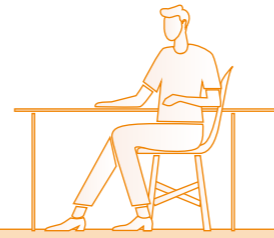
访问控制和保护个人/敏感数据

- 通过数据加密、安全认证、访问控制、数据脱敏等技术加强数据生命周期安全防护。

截至报告期末

隐私和数据安全培训员工覆盖率

100%



供应链安全

本行构建系统性管理机制，通过严格准入评估、全周期风险监控、推动绿色与数字化转型，持续提升供应链抗风险能力与可持续性。

截至报告期末

总行在库供应商

50,489 家

按地区分类如下

环渤海地区

9,354 家

长江三角洲地区

12,282 家

珠江三角洲地区

6,880 家

中部地区

8,646 家

西部地区

9,195 家

东北地区

4,106 家

境外

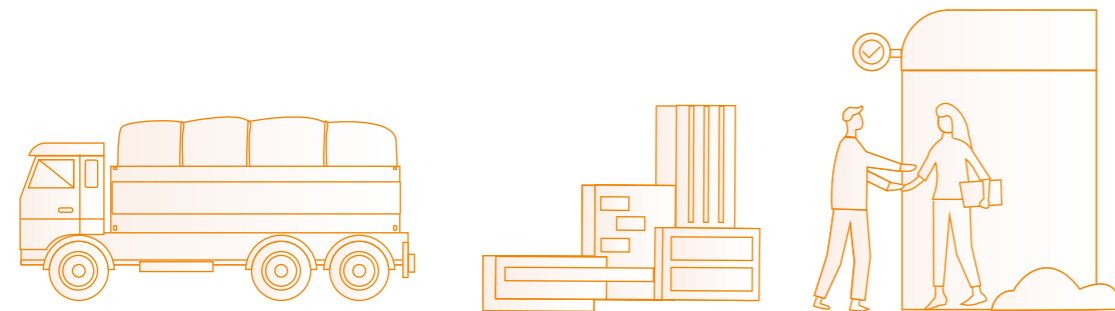
26 家

接受公司培训的供应商比例

100%

在聘用供应商时

100% 按本行现行采购制度执行



加强供应链风险管理

本行制定《交通银行集中采购管理办法》《交通银行分散采购管理办法》《交通银行供应商管理办法》等规章制度，依托权责清晰的风险管理架构与机制、实施全流程风险管控措施、深化科技赋能智慧风控等举措进一步抵御供应链风险。

加强供应链风险管理关键举措

健全风险管理体系

- 成立集中采购管理委员会作为集中采购事项的决策管理机构；设立专门的集中采购职能部门，强化供应商寻源、不良处理、履约监督等职责；建立集中采购事项分级审批机制，推动科学决策。
- 对经确定的供应商不良行为，依法依规进行处置，对在不同分支机构出现相同问题的个别供应链环节，总行主动处置，管控不良行为。

实施全流程风险管控

- 提出需求审查要求，制作采购需求书模板。
- 对于集中采购项目，优先采用公开招标和“公开征集+非招标”等公开性方式，严格执行事前公示与事后公告制度。
- 加强审查供应商响应文件造假、围标串标等情况。
- 考虑供应商社会与环境评价，要求供应商未被列入“信用中国”失信被执行人名单等异常名录。
- 专项治理检查与日常合规督导相结合，强化全流程穿透式督查。

提升风险管理能力

- 依托智采平台、电子招投标系统、采购风险预警模型，以技术手段固化风控流程。
- 定期梳理汇编采购违规典型案例，加强警示教育。



保障供应链安全稳定

本行通过推行绿色可持续采购、保护供应商合法权益以及加强人才队伍建设，全方位保障供应链的安全、稳定与可持续发展。

保障供应链安全稳定亮点举措

践行绿色采购

- 将绿色环保理念融入采购制度、流程，优先采购节能环保绿色产品，将“节能环保”作为拟采购设备技术性能的评审要素之一，积极向供应商传递绿色环保主张。
- 推广智采平台和智采商城，建成电子招投标子系统，推行在线合同签署用印等举措，提升绿色采购质效。

保障供应商合法权益

- 执行《交通银行集中采购质疑和投诉处理办法》，建立集中采购质疑、投诉处理机制。
- 通过加强教育培训、签订保密协议等方式，保护供应商公司和个人信息。
- 依据诚实守信原则与供应商签署合同，及时履行合同付款约定。
- 对供应商管理遵循“宽进严用、公平诚信、合作共赢”的原则。持续关注供应商是否被列入失信被执行人名单等异常名录。

提升采购人员履职能力

- 打造“采知道”宣传品牌，通过制度宣讲、情景动画、实务问答等提升全员对采购理念和规则的知晓度。
- 持续举办集中采购通识教育和能力提升认证培训。
- 围绕采购实操难点问题，加强与金融同业交流，举办行内研讨会。



平等对待中小企业

本行遵守《中华人民共和国中小企业促进法》《保障中小企业款项支付条例》《中华人民共和国招标投标法》等国家法律法规以及本行采购制度规定，平等对待各类企事业单位，保障中小企业供应商平等参与权，不对注册资本、企业规模等提出量化要求，在采购活动中严禁设置不合理要求限制竞争行为，严格遵守合同约定，按照相关条款要求履约并支付款项。

科技伦理

本行始终坚持“科技向善，数据平权”的价值理念，严格遵守《金融领域科技伦理指引》，制定《交通银行模型风险管理暂行办法》《交通银行数据安全管理办法》等制度，将科技伦理纳入《“十四五”金融科技发展规划》中，要求做好金融科技伦理管理工作，有效防范金融科技创新可能带来的伦理风险；在《“人工智能+”行动方案》中，要求完善科技伦理和新技术风险防范，健全人工智能治理体系。报告期内，未发生违反科技伦理的行为。

全国科技活动周期间，以线下营业网点和线上公众号平台为主要阵地，向公众精准传达监管导向，普及金融科技知识与科技伦理，提升全民金融科技素养，助力营造安全、创新、普惠的金融科技生态环境。

社会贡献

本行遵守《交通银行对外捐赠管理办法》，秉持“金融向善”的初心，持续打造“Blue蓝气球”公益品牌，积极投身社会公益事业，聚焦乡村振兴、教育赋能、助残帮扶、抢险救灾等重点领域，以金融专业能力助力构筑更加公平、温暖、有韧性的美好未来。

截至报告期末

公益捐赠支出
6,473.26 万元

开展公益项目
216 个

员工志愿活动参与
260,547 人次

员工志愿活动时长
390,821 小时



● 助残帮扶

截至报告期末

连续 **18** 年支持残疾人事业，累计慈善捐款 **1.2** 亿元

累计资助 **3.73** 万余名贫困残疾学生，改善 **126** 所特教学校办学条件，培训 **9,431** 名特教教师，表彰 **1,799** 名优秀特教教师和 **565** 名优秀残疾大学生，惠及 **24** 万余名残疾人及残疾人事业工作者

赞助 **6** 届国家级残疾人职业技能赛事，带动 **5,000** 余名残疾人劳动者通过竞赛历练实现成长成才，助力培养 **69** 名残疾人高技能人才取得“全国技术能手”称号

连续 **3** 年资助“美丽工坊”项目，带动 **19** 万名残疾妇女实现就业增收



国务院残疾人工作委员会、人力资源社会保障部、中国残疾人联合会授予

“**全国残疾人工作先进集体**”荣誉称号

原创公益歌曲《如她般美丽》荣获

2025 现代广告奖互动创意金奖



推出 17 项专属助残金融服务，全力保障残特奥会顺利举办



支持第九届全国残疾人岗位精英职业技能竞赛



助力中国残疾人艺术团《我的梦》公益演出成功举办



资助“美丽工坊”残疾妇女就业技能培训项目

● 文化教育支持



贵州省分行开展“金融助学 同心筑梦”助学贷款项目



澳门分行连续多年举办“交通银行杯”儿童绘画大赛

● 关爱特殊群体



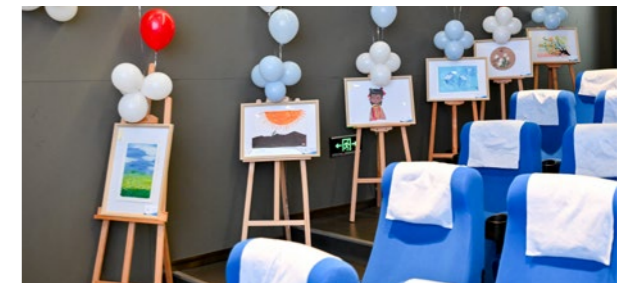
深圳分行举办“52Hz夏至音乐会”，走进特殊儿童的音乐世界



● 服务展会



“交行蓝”闪耀进博会、广交会、消博会等国家级重大展会，志愿者以专业担当讲好中国故事



四川省分行组织“蓉城星星的孩子”慈善信托捐赠仪式

● 赛事支持



西藏分行以专业服务为 2025 拉萨半程马拉松护航

健康关怀



交银国信联合举办“汇聚爱心，传递希望——瑞·莱关爱基金捐赠仪式”，将信托善款注入瑞金医院“广聚善爱（慈善）基金”，设立“瑞·莱关爱基金”，用于女性肿瘤患者医疗救助与贫困患病儿童健康帮扶

服务文化出海



新加坡分行在 2025 年中新建交 35 周年之际，支持东方演艺集团舞蹈诗剧《只此青绿》新加坡巡演，助力搭建中新文化交流桥梁

保护生态



无锡分行组织“‘植’此青绿，共赏胡埭风光”公益植树活动

公益献血



广东省分行举办“红动交行·热血送暖”公益献血活动

激发青年潜能



交银保险参与“保安局青少年制服团队领袖论坛 2024—2025 年培训计划”，助力培养青年领袖

提升基层法治素养



交银金科参与“法豫金秋·豫见好市”法治宣传活动，为提升基层法治素养、构建法治社会贡献力量

独立鉴证报告



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街 1 号
东方广场毕马威大楼 8 层
邮政编码:100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

有限保证的注册会计师独立鉴证报告

毕马威华振通字第 2600157 号

致交通银行股份有限公司董事会

关于交通银行股份有限公司《2025 年度可持续发展报告》(以下简称“《可持续发展报告》”)中选定信息的报告

一、结论

我们对交通银行股份有限公司(以下简称“交通银行”)的《可持续发展报告》中选定的 2025 年度关键数据(即《可持续发展报告》第 6-7 页关键绩效,以下简称“鉴证的关键数据”)执行了有限保证的鉴证业务。

基于已实施的程序及获取的证据,我们没有注意到任何事项使我们相信交通银行《可持续发展报告》的鉴证的关键数据未能在所有重大方面按照本报告附录:关键数据编制基础(以下简称“编制基础”)所列标准编制。我们对鉴证的关键数据形成的结论不涵盖随附或包含在鉴证关键数据及本报告中的其他信息(以下简称“其他信息”)。其他信息不作为本次鉴证业务的一部分,我们没有对其他信息执行任何程序。

二、形成结论的基础

我们按照国际审计与鉴证准则理事会(IAASB)发布的《国际鉴证业务准则第 3000 号(修订版)——历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务》的规定执行了鉴证工作。本报告的“注册会计师的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。

我们遵守了国际会计师职业道德准则理事会(IESBA)发布的《国际会计师职业道德守则(包括国际独立性准则)》中的独立性和其他职业道德的要求。该职业道德守则以诚信、客观、专业胜任能力及应有的关注、保密和良好的职业行为为基本原则。

KPMG Huazhen LLP, a People's Republic of China partnership and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited.

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)——中国合伙制会计师事务所,是毕马威网络有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。



毕马威

有限保证的注册会计师独立鉴证报告 (续)

二、形成结论的基础 (续)

本所运用 IAASB 发布的《国际质量管理准则第 1 号 (ISQM 1) ——会计师事务所对执行财务报表审计或审阅、其他鉴证或相关服务业务实施的质量管理》。该准则要求会计师事务所设计、实施和运行质量管理体系,包括与遵守职业道德要求、执业准则和适用的法律法规要求相关的政策和程序。

我们相信,我们获取的证据是充分、适当的,为形成结论提供了基础。

三、使用限制

本报告仅供董事会使用。除此之外,本报告不可用作其他目的。我们对任何其他人士使用本报告产生的一切后果概不承担任何责任或义务。本段内容不影响已形成的结论。

四、对鉴证的关键数据的责任

交通银行的管理层负责:

- 设计、执行和维护与编制鉴证的关键数据有关的内部控制,以使鉴证的关键数据不存在由于舞弊或错误导致的重大错报;
- 选择或制定用于编制鉴证的关键数据的适当标准,并适当地提及或描述所使用的标准;和
- 按照编制基础编制鉴证的关键数据。

五、编制关键数据的固有限制

我们提请使用者注意,针对非财务数据,尚无公认的评估和计量标准体系,因此存在不统一的计量方法,这将会影响公司间数据的可比性。

六、注册会计师的责任

我们负责:

- 计划和实施鉴证工作,以对鉴证的关键数据是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取有限保证;
- 基于我们已实施的程序及获取的证据形成独立结论;及
- 向交通银行董事会报告我们的结论。



毕马威

有限保证的注册会计师独立鉴证报告 (续)

六、注册会计师的责任 (续)

我们已执行工作的概述,以作为形成结论的基础

在执行鉴证工作的过程中,我们运用了职业判断,并保持了职业怀疑。我们设计并实施了相关程序,以对鉴证的关键数据获取充分、适当的证据,作为形成结论的基础。选择的鉴证程序取决于我们对鉴证的关键数据和其他业务情况的了解,以及我们对能出现重大错报的领域的考虑。在实施鉴证工作时,我们实施的程序主要包括:

- 1) 对交通银行参与提供《可持续发展报告》关键数据的相关部门进行访谈;
- 2) 对《可持续发展报告》关键数据实施分析程序;
- 3) 对《可持续发展报告》关键数据选择样本进行检查;
- 4) 重新计算。

有限保证鉴证业务所实施程序的性质和时间较合理保证鉴证业务有所不同,且范围较小。因此,有限保证鉴证业务的保证程度低于合理保证鉴证业务。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国 北京

日期: 2026 年 3 月 27 日

关键绩效页数据编制基础

1

“非银控股子公司”指本行 8 家非银子公司，包括交银施罗德基金管理有限公司、交银国际信托有限公司、交银金融租赁有限责任公司、交银人寿保险有限公司、交银国际控股有限公司、中国交银保险有限公司、交银金融资产投资有限公司和交银理财有限责任公司。“控股子公司利润”数据系“归属母行利润”口径。

2

境外银行机构是指在全球设立的 24 家境外分(子)行及代表处，分别是香港分行 / 交通银行(香港)有限公司、纽约分行、旧金山分行、东京分行、新加坡分行、首尔分行、法兰克福分行、澳门分行、胡志明市分行、悉尼分行、布里斯班分行、墨尔本分行、台北分行、伦敦分行、交通银行(卢森堡)有限公司 / 卢森堡分行、交通银行(卢森堡)有限公司巴黎分行、交通银行(卢森堡)有限公司罗马分行、交通银行(巴西)股份有限公司、布拉格分行、约翰内斯堡分行、迪拜国际金融中心分行和多伦多代表处。

3

中小微企业贷款余额是指依据报送中国人民银行口径小微企业数据加中型企业数据的贷款余额合计数。

4

涉农贷款余额是指依据报送中国人民银行口径，涵盖城市非金融企业及机关团体涉农贷款、农户贷款、农村非金融企业及机关团体贷款和非农户个人农林牧渔业贷款的贷款余额合计数。

5

科教文卫行业贷款余额根据国民经济行业门类(2011)“科学研究和技术服务业”“教育”“卫生和社会工作”“文化、体育和娱乐业”门类统计口径计算得出。

6

境内网点数是指交通银行在中国境内持牌营业网点的数量。

7

绿色贷款余额是指依据报送中国人民银行口径，指金融机构为支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用等领域的经济活动，发放给企(事)业法人、国家规定可以作为借款人的其他组织或个人，用于生产、贸易、消费等环节的贷款。

8

电子银行业务分流率是指通过电子渠道交易量占电子渠道交易量和非电子渠道交易量总和的比例，涵盖境内各分行，不含境外分行和子公司。

9

集团碳排放是指直接排放和能源间接碳排放量的合计；集团能耗量折合标准煤是指汽油、柴油、天然气、液化石油气和液化天然气使用量和用电量、用热量折合的标准煤量；集团用水量是指集团年度自来水消耗量；集团用电量是指集团年度电力消耗量；集团用气量是指集团年度天然气消耗量；集团用纸量是指集团年度纸张领用量。总部有害废弃物处理量是指总部转移给有资质的第三方公司、由第三方公司进行签收和处理的有害废弃物的总量；总部为交通银行在上海的五个办公场所，分别位于陆家嘴(交银金融大厦)、张江、虹桥锦明大厦、高科和漕河泾。

10

全行视频会议次数是指交通银行全行采用电视(智慧屏)、PC及移动终端在两个或多个地点的用户之间实时传送声音、图像以举行会议的次数，不包括电话会议数量。

11

数据中心能源使用效率值是指交通银行数据中心的电力总能耗与 IT 设备总能耗的比例。

12

每股社会贡献值根据上海证券交易所 2008 年 5 月 14 日发布的《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布〈上海证券交易所上市公司环境信息披露指引〉的通知》的相关要求，并考虑到银行业的行业特征，按如下方式计算： $\text{每股社会贡献值} = \frac{\text{每股收益} + (\text{纳税总额} + \text{职工费用} + \text{利息支出} + \text{公益投入总额})}{\text{期末总股本}}$ 。

13

集团员工总数是指境内银行机构、境外分(子)行和子公司范围内的正式和派遣员工总人数；女性中高层管理人员是指境内银行机构职级 9 级及以上的女性正式和派遣员工总数；少数民族员工是指境内银行机构少数民族员工总人数，包括正式和派遣员工。

14

员工平均培训时长是指交通银行总行和境内所有分行员工在 e 校园系统和中国干部网络学院平台上受训的平均培训时长。

15

捐赠是指根据《交通银行对外捐赠管理办法》等有关规定，以交通银行名义向公益和社会发展事业的捐赠，包括乡村振兴捐赠和公益捐赠。

温室气体排放及能源资源数据 第三方声明



温室气体排放及能源消耗数据第三方声明

本报告以
交通银行股份有限公司
中国（上海）自由贸易试验区银城中路 188 号，200120
为主体，涵盖交通银行全球各运营机构 2025 年 1 月 1 日-2025 年 12 月 31 日温室气体排放
及主要能源消耗数据。

能源消耗		2025 年
范围一	汽油消耗量 (L)	2,620,236.41
	柴油消耗量 (L)	119,779.29
	天然气消耗量 (m³)	5,825,162.40
	液化石油气 (t)	0.45
	液化天然气 (t)	13.79
范围二	电力消耗量 (kWh)	771,854,227.50
	热力消耗量 (GJ)	484,428.54
范围三	办公用纸 (t)	1,554.80
	办公垃圾 (t)	4,235.67
	餐厨垃圾 (t)	3,341.97
综合能源消耗总量 (tce)		108,507.64
人均综合能源消耗量 (tce/人)		0.815
温室气体总排放量		
范围一、范围二、范围三温室气体排放总量 (tCO ₂ e)		487,944.25
其中	范围一温室气体排放量 (tCO ₂ e)	18,775.26
	范围二温室气体排放量 (tCO ₂ e)	467,086.10
	范围三温室气体排放量 (tCO ₂ e)	2,082.89
范围一、范围二、范围三温室气体人均排放量 (tCO ₂ e/人)		3.66

温室气体及能源消耗的核算，根据：《温室气体核算体系：企业核算与报告标准》、《温室气体核算体系：企业价值链（范围三）核算与报告标准》中的核算范围，使用《IPCC 2006 年国家温室气体清单指南 2019 修订版》、《综合能耗计算通则（GB/T 2589-2020）》、《公共建筑运营企业温室气体排放核算方法与报告指南（试行）》、生态环境部和国家统计局发布的 2022 年电力二氧化碳排放因子、及境外地方政府发布的电力排放因子、“Ecoinvent 数据库”、“中华人民共和国工业和信息化部重点原材料行业双碳公共服务平台-原材料工业产品碳足迹基础数据库（CNCD）”中的因子进行核算。

中国检测控股集团股份有限公司
负责人签章

北京市朝阳区管庄东里 10 号楼 2926
声明时间：2026 年 3 月

报告对标

章节	《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告（试行）》对标	《环境、社会及管治报告守则》对标
关于本报告	第四条/第六条	汇报原则/汇报范围
行领导致辞	/	/
走进交行	/	/
治理篇		
优化公司治理	第十二条	管治架构
防范金融风险	/	/
提升股东回报	/	/
反商业贿赂及反贪污	第五十五条	B7/B7.1/B7.2/B7.3
反不正当竞争	第五十六条	/
尽职调查	第五十二条	/
利益相关方沟通	第五十三条	/
经济篇		
服务实体经济	/	/
科技金融	/	/
普惠金融	/	/
乡村振兴	第三十八条/第三十九条	/
养老金融	/	/
数字金融	/	/
创新驱动	第四十二条	B6.3
环境篇		
应对气候变化	第二十一条/第二十二条/第二十三条/第二十四条/第二十五条/第二十六条/第二十七条/第二十八条	D19/D20/D21/D22/D23/D24/D25/D26/D27/D28/D29/D34/D35/D37/D38/D39/D40/D41
绿色金融	第二十条/第二十八条/第三十二条/第五十二条	D19/D20/D21/D22/D27/D36
污染物排放	第三十条	A1.1/A1.5
废弃物处理	第三十一条	A1/A1.3/A1.4/A1.6

章节	《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告（试行）》对标	《环境、社会及管治报告守则》对标
生态系统和生物多样性保护	第三十二条	A3/A3.1
环境合规管理	第三十三条	/
能源利用	第二十七条/第三十五条	A2/A2.1/A2.3
水资源利用	第三十六条	A2/A2.2/A2.4
循环经济	第三十七条	A2.5
社会篇		
员工	第五十条	B1/B1.1/B1.2/B2/B2.1/B2.2/B2.3/B3/B3.1/B3.2/B4/B4.1/B4.2
产品和服务安全与质量	第四十七条	B6/B6.2
数据安全与客户隐私保护	第四十八条	B6/B6.5
供应链安全	第四十五条	B5/B5.1/B5.2/B5.3/B5.4
平等对待中小企业	第四十六条	/
科技伦理	第四十一条/第四十三条	/
社会贡献	第四十条	B8/B8.1/B8.2

注：

1. 本报告已遵循《环境、社会及管治报告守则》载列的“不遵守就解释”条文。
2. 《环境、社会及管治报告守则》“B6.1 已售或已运送产品总数中因安全与健康理由而须回收的百分比”不适用，本集团业务不涉及已售或已运送产品。
3. 《环境、社会及管治报告守则》“B6.4 描述质量检定过程及产品回收程式”不适用，本集团业务不涉及质量检定及产品回收。
4. 本行在报告“应对气候变化-风险机遇识别与分析”部分对D24-D25 已进行定性分析。但因当前缺乏充分的气候相关风险和机遇数据积累，缺少行业统一且符合实际的情景模型，故暂未披露准确的定量数据。
5. 本行在报告“应对气候变化”和“绿色金融”部分已对气候相关转型风险和物理风险的影响、气候相关机遇的影响、绿色金融服务体系相关业务数据进行说明。本行对D30-D33 对应指标已开展内部研究，但因暂未实施鉴证，故未披露具体数据。

GRI内容索引

使用说明 交通银行在 2025 年 1 月至 2025 年 12 月参照GRI标准报告了在此份GRI内容索引中引用的信息。

使用的GRI 1 GRI 1: 基础 2021

GRI标准	披露项	所在章节
GRI 2: 一般披露 2021		
2-1	组织详细情况	公司概况
2-2	纳入组织可持续发展报告的实体	关于本报告
2-3	报告期、报告频率和联系人	关于本报告
2-4	信息重述	走进交行
2-5	外部鉴证	独立鉴证报告
2-6	活动、价值链和其他业务关系	供应链安全
2-7	员工	员工
2-9	管治架构和组成	优化公司治理
2-10	最高管治机构的提名和遴选	优化公司治理
2-11	最高管治机构的主席	优化公司治理
2-12	在管理影响方面，最高管治机构的监督作用	优化公司治理
2-13	为管理影响的责任授权	优化公司治理
2-14	最高管治机构在可持续发展报告中的作用	优化公司治理
2-15	利益冲突	优化公司治理
2-16	重要关切问题的沟通	利益相关方沟通
2-17	最高管治机构的共同知识	行领导致辞
2-18	对最高管治机构的绩效评估	优化公司治理
2-19	薪酬政策	优化公司治理/员工
2-20	确定薪酬的程序	优化公司治理/员工
2-22	关于可持续发展战略的声明	行领导致辞
2-23	政策承诺	行领导致辞
2-24	融合政策承诺	行领导致辞
2-25	补救负面影响的程序	优化公司治理
2-26	寻求建议和提出关切的机制	利益相关方沟通

GRI标准	披露项	所在章节
2—27	遵守法律法规	优化公司治理
2—28	协会的成员资格	优化公司治理
2—29	利益相关方参与的方法	利益相关方沟通
2—30	集体谈判协议	员工
GRI 3: 实质性议题 2021		
3—1	确定实质性议题的流程	优化公司治理
3—2	实质性议题清单	优化公司治理
3—3	实质性议题的管理	优化公司治理
GRI 101: 生物多样性 2024		
101—1	阻止和扭转生物多样性丧失的政策	生态系统和生物多样性保护
101—2	生物多样性影响的管理	生态系统和生物多样性保护
101—3	获取和惠益分享	生态系统和生物多样性保护
101—4	确定生物多样性影响	生态系统和生物多样性保护
101—5	具有生物多样性影响的地点	生态系统和生物多样性保护
GRI 201: 经济绩效 2016		
201—1	直接产生和分配的经济价值	乡村振兴
201—2	气候变化带来的财务影响以及其他风险和机遇	应对气候变化
201—3	固定福利计划义务和其他退休计划	员工
GRI 203: 间接经济影响 2016		
203—1	基础设施投资和支持性服务	服务实体经济
203—2	重大间接经济影响	服务实体经济
GRI 205: 反腐败 2016		
205—1	已进行腐败风险评估的运营点	防范金融风险
205—2	反腐败政策和程序的传达及培训	反商业贿赂及反贪污
205—3	经确认的腐败事件和采取的行动	反商业贿赂及反贪污
GRI 206: 反竞争行为 2016		
206—1	针对反竞争行为、反托拉斯和反垄断实践的法律诉讼	反不正当竞争
GRI 301: 物料 2016		
301—1	所用物料的重量或体积	循环经济
GRI 302: 能源 2016		
302—1	组织内部的能源消耗量	能源利用

GRI标准	披露项	所在章节
302—3	能源强度	能源利用
302—4	降低能源消耗量	能源利用
302—5	降低产品和服务的能源需求量	能源利用
GRI 303: 水资源和污水 2018		
303—1	组织与水作为共有资源的相互影响	水资源利用
303—2	管理与排水相关的影响	水资源利用
303—3	取水	水资源利用
303—4	排水	水资源利用
303—5	耗水	水资源利用
GRI 305: 排放 2016		
305—1	直接（范围 1）温室气体排放	应对气候变化
305—2	能源间接（范围 2）温室气体排放	应对气候变化
305—4	温室气体排放强度	应对气候变化
305—7	氮氧化物（NO _x ）、硫氧化物（SO _x ）和其他重大气体排放	污染物排放
GRI 306: 废弃物 2020		
306—1	废弃物的产生及废弃物相关重大影响	废弃物处理
306—2	废弃物相关重大影响的管理	废弃物处理
306—3	产生的废弃物	废弃物处理
306—4	从处置中转移的废弃物	废弃物处理
306—5	进入处置的废弃物	废弃物处理
GRI 308: 供应商环境评估 2016		
308—1	使用环境评价维度筛选的新供应商	供应链安全
308—2	供应链的负面环境影响以及采取的行动	供应链安全
GRI 401: 雇佣 2016		
401—1	新进员工雇佣率和员工流动率	员工
401—2	提供给全职员工（不包括临时或兼职员工）的福利	员工
GRI 403: 职业健康与安全 2018		
403—1	职业健康安全管理体系	员工
403—2	危害识别、风险评估和事故调查	员工
403—3	职业健康服务	员工
403—4	职业健康安全事务：工作者的参与、意见征询和沟通	员工

GRI标准	披露项	所在章节
403—5	工作者职业健康安全培训	员工
403—6	促进工作者健康	员工
403—7	预防和减缓与业务关系直接相关的职业健康安全影响	员工
403—8	职业健康安全管理体系覆盖的工作者	员工
403—9	工伤	员工
403—10	工作相关的健康问题	员工
GRI 404: 培训与教育 2016		
404—1	每名员工每年接受培训的平均小时数	员工
404—2	员工技能提升方案和过渡援助方案	员工
404—3	定期接受绩效和职业发展考核的员工百分比	员工
GRI 405: 多元化与平等机会 2016		
405—1	管治机构与员工的多元化	优化公司治理/员工
405—2	男女基本工资和报酬的比例	员工
GRI 406: 反歧视 2016		
406—1	歧视事件及采取的纠正行动	员工
GRI 413: 当地社区 2016		
413—1	有当地社区参与、影响评估和发展计划的运营点	社会贡献
GRI 414: 供应商社会评估 2016		
414—1	使用社会评价维度筛选的新供应商	供应链安全
414—2	供应链的负面社会影响以及采取的行动	供应链安全
GRI 416: 客户健康与安全 2016		
416—1	评估产品和服务类别的健康与安全影响	数据安全与客户隐私保护
GRI 417: 营销与标识 2016		
417—1	对产品和服务信息与标识的要求	产品和服务安全与质量
417—2	涉及产品和服务信息与标识的违规事件	产品和服务安全与质量
417—3	涉及营销传播的违规事件	产品和服务安全与质量
GRI 418: 客户隐私 2016		
418—1	涉及侵犯客户隐私和丢失客户资料的经证实的投诉	数据安全与客户隐私保护



