



**中国银行股份有限公司**  
**2025年年度股东会会议资料**

**股票代码：601988**

北京·香港

二〇二六年六月二十六日

## 目 录

### 一、 审议议案

#### 普通决议案

1. 中国银行 2025 年度董事会工作报告..... 1
2. 中国银行 2025 年度财务决算方案..... 9
3. 中国银行 2025 年度利润分配方案..... 10
4. 中国银行 2026 年度固定资产投资预算..... 11
5. 中国银行 2026 年对外捐赠额度安排..... 12
6. 聘请本行 2026 年度外部审计师..... 13
7. 选举刘辉先生连任本行非执行董事..... 14
8. 选举师永彦先生连任本行非执行董事..... 15

#### 特别决议案

9. 中国银行 2026-2027 年度金融债券发行限额..... 16

### 二、 汇报事项

10. 中国银行 2025 年度关联交易管理情况报告..... 17
11. 中国银行 2025 年度大股东情况评估报告..... 21
12. 中国银行 2025 年度独立董事述职报告..... 23
13. 《中国银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案》2025 年度执行情况报告  
..... 24

注：如无特别说明，本会议资料中的“本行”或“中国银行”指中国银行股份有限公司。

議案一

## 中國銀行2025年度董事會工作報告

各位股東：

根據相關監管規定和本行《公司章程》的要求，本行董事會審議通過了《中國銀行2025年度董事會工作報告》。

請股東會審議批准。

附件：《中國銀行2025年度董事會工作報告》

提案人：中國銀行股份有限公司董事會

附件：

## 中國銀行2025年度董事會工作報告

2025年，本行董事會堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹黨的二十大及二十屆歷次全會精神，全面落實中央經濟工作會議、中央金融工作會議及中央企業負責人會議等精神，堅決貫徹落實黨中央國務院決策部署，全面執行本行股東會審議批准的各項決議及股東會對董事會授權方案，積極發揮定戰略、作決策、防風險的作用，在服務國家戰略中扎實推進本行高質量發展。董事會制定的年度經營計劃目標全面實現，集團“十四五”規劃主要指標如期完成，公司治理持續完善，經營業績穩中有進，風險管控有力有效，全球布局能力和國際競爭力不斷提升，股東回報持續保持較高水平。

根據中國企業會計準則，截至2025年末，集團資產、負債總額分別為38.36萬億元、35.15萬億元，分別較上年末增長9.40%、9.47%。全年實現營業收入和淨利潤6,583億元、2,579億元，分別同比增長4.48%、2.06%；集團不良貸款率1.23%，較上年末下降0.02個百分點。董事會建議派發2025年末期現金股利每10股1.169元，連同已派發完畢的中期現金股利，2025年全年現金股利為每10股2.263元，派息率為30%。

### 一、全面貫徹落實黨中央決策部署，提升服務實體經濟质效

本行董事會全面貫徹落實黨中央決策部署和國家宏觀政策，踐行大型金融機構使命擔當，深入推進金融供給側結構性改革，扎實做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章，着力当好服務實體經濟的主力軍。

**服務實體經濟向新向優發展。**緊密圍繞實體經濟需求，傳導落實更加積極有為的宏觀政策，精準對接地方發展需求，加大信貸資金支持力度。集團貸款和墊款總額突破23.45萬億元，其中人民幣貸款和墊款總額20.36萬億元，較上年末新增1.84萬億元，增長9.94%。深入貫徹國家區域協同發展戰略，以金融力量服務京津冀、長三角、粵港澳大灣區、長江經濟帶等區域發展。支持現代化產業體系建設，投向製造業貸款、製造業中長期貸款餘額分別近3.5萬億元、1.5萬億元，戰略新興產業貸款餘額突破3.2萬億元。助力擴大內需提振消費，大力支持“兩新”“兩重”項目，設備更新貸款餘額超1,500億元，境內個人消費貸款增長1,139.20億元。

**科技金融優勢鞏固。**積極推動科技金融高站位規劃、高標準服務和高質量發展，為科技型企业成長與科技相關產業發展提供堅實支撐。截至2025年末，共為17.18萬家企業提供4.82萬億元科技貸款支持，綜合化服務累計供給超過8,900億元。積極響應國家人工智能發展戰略，實施支持人工智能產業鏈發展行

動方案，推出“中銀科創算力貸”。截至2025年末，已與4,460家人工智能產業鏈核心企業建立合作，授信餘額5,456億元。

**綠色金融領跑同業。**深入推動本行以“綠色金融服務首選銀行”為目標，持續優化完善對綠色金融業務的支持措施，推進經濟社會發展全面綠色轉型。2025年末，本行綠色貸款餘額折合人民幣49,614.55億元，較上年末增長27.83%，增速、占比均保持市場領先；綠色債券投資規模超過1,000億元，承銷境內綠色債券發行規模4,288.23億元，承銷境外綠色債券發行規模295.71億美元，綠色債券投資和承銷量位居行業前列。

**普惠金融增量擴面。**堅持金融惠民，切實支持廣大小微企业融資需求，有效惠及更多市場主體。2025年末普惠型小微企业貸款餘額27,701.31億元，較上年末增長21.52%，高於全行各項貸款平均增速。客戶數近184萬戶，較上年末增長22.86%。積極服務鄉村全面振興，持續加大信貸支持力度，涉农貸款餘額實現持續增長；打造鄉村振興特色網點超1,600家，推動提升“三農”服務能力。

**養老金融多维发力。**全力服務積極應對人口老齡化國家戰略，推動本行深耕養老金金融、養老服務金融、養老產業金融三大領域，構建“中銀銀發”及“頤養同鑫”“歲悅長情”品牌矩陣。2025年，個人養老金新增繳費客戶超300萬戶，社保卡累計總有效卡量1.29億張，企業年金個人賬戶管理數459.73萬戶，養老金受託資金規模3,180.33億元，養老金託管運營資金規模1.32萬億元。

**數字金融加速賦能。**持續激發金融科技動力引擎，積極助力數字經濟建設，推動數字金融高質量發展。制定“人工智能+”建設規劃，建設大模型平台，構建智能化助手400餘個。支持數字產業化創新與產業數字化轉型，2025年末數字經濟產業貸款餘額超8,800億元，較上年末增長7.62%。深化數字運營，個人手機銀行月活客戶達1.05億戶，同比增長7.11%，數字人民幣消費額保持市場領先。

## 二、積極發揮戰略引領作用，高質量發展取得新成效

本行董事會全面踐行金融工作的政治性和人民性，積極發揮戰略引領作用，保持戰略定力，推動戰略執行，在全力服務國家戰略和實體經濟的過程中，扎實推進本行高質量發展。“十四五”規劃主要指標如期完成，為“十五五”開局奠定堅實基礎。

**經營效益穩中有進。**2025年，營業收入、淨利潤較2020年分別增長16.4%和25.8%，增速優於主要同業。收入結構不斷優化，非息收入占比進一步提升約7個百分點，占比和提升幅度均高於主要同業平均水平。資產、負債總額較2020年末分別增長57.2%和58.0%，境內人民幣存貸款等核心業務市場競爭力穩中有升。

**客戶基礎增量提质。**堅持以客戶為中心，提升綜合金融服務质效，有效滿足客戶多元化需求，推動客戶基礎拓展量質並舉。2025年末，境內商業銀行全量個人客戶較上年末增長2.66%，對公全量客戶較上年末增長13.88%。持續加強

消費者權益保護體制建設，將消費者權益保護全面融入公司治理、經營發展戰略和企業文化，切實維護消費者合法權益。

**特色優勢鞏固擴大。**2025年，境外機構對集團利潤總額貢獻度較2020年末提升4.6個百分點，穩居中資同業第一。境外人民幣清算行總數達16家，國際結算、跨境人民幣、結售匯市場領先優勢進一步增強。加強集團管控頂層設計，系統性規範集團管理機制，優化綜合經營公司治理架構，持續提升集團管理质效。深化附屬機構專項治理，綜合經營利潤貢獻度保持主要中資同業領先。

**改革發展穩步推進。**下大力氣推動業務轉型、深化改革、基礎建設等全局性工作，強化競爭力提升和長周期考核，動態完善績效考核機制，推動量、價、險、效平衡發展。加快低利率環境下轉型發展，營業收入、淨利潤、淨息差等綜合實力指標變動優於主要中資同業。堅持為股東創造價值，長期重視投資者回報，近年來派息率保持較高水平，及時完成股利發放，讓投資者尽早分享經營業績成果。

### 三、鞏固擴大全球化優勢，提升全球布局能力和國際競爭力

本行董事會將全球化作為全行發展戰略的核心和首要任務，優化全球網絡布局，服務外交經貿大局，不斷提升全球布局能力和國際競爭力。

**服務外交經貿大局。**深度服務高質量共建“一帶一路”，參與一批重大標誌性工程和“小而美”民生項目建設，在共建“一帶一路”國家累計跟進公司授信項目超1,400個，累計授信支持超4,390億美元。跨境結算客戶首次突破40萬戶，跨境電商結算全年業務規模首次突破人民幣萬億元。國際貿易結算、全球托管、中資離岸債承銷、境外銀團貸款、跨境併購貸款等業務保持中資第一。

**優化全球網絡布局。**不斷提升全球布局能力，助力跨境商貿往來、經濟交流，為“高質量引進來”“高水平走出去”提供優質金融服務。2025年10月，中國銀行（土耳其）股份有限公司下轄安卡拉分行正式開業。率先建成首家中資全球托管銀行，托管網絡覆蓋100餘個國家和地區。截至2025年末，本行擁有533家境外分支機構，覆蓋全球64個國家和地區，其中包括45個共建“一帶一路”國家，在全球重要戰略節點布局完整。

**完善全球化服務機制。**深入發揮“一點接入、全球響應”機制作用，形成境內外合力。推動實施並動態優化境外機構“一行一策”發展策略，深耕細作境外市場，境外機構市場競爭力不斷增強。持續完善境外機構區域化和集約化發展機制建設，實施《中銀香港東南亞區域化發展行動方案》，發揮中銀香港對下轄東南亞機構帶動作用，加強中銀歐洲作為歐盟區域總部能力建設，持續推進區域中后台集約化運營。

**增強全球化價值創造。**2025年末，境外商業銀行吸收存款餘額6,562.06億美元，較上年末增長11.39%；發放貸款和墊款餘額4,434.22億美元，較上年末增長4.65%。全年實現利潤總額100.71億美元，同比增長8.57%。境外商行和境

外綜合經營公司利潤總額貢獻度持續上升至27.99%。

#### 四、堅持統籌發展和安全，深化全面風險管理

本行董事會圍繞高質量發展要求，堅決以防控風險為永恒主題，持續提升資本管理水平，深化全面風險管理體系建設，強化內控合規管理長效機制，守住不發生系統性金融風險的底線。

**提升資本管理水平。**堅持內生積累與外源補充並重原則，完善經濟資本預算與考核機制，強化資本約束激勵，牢固樹立資本節約和價值創造理念，增強內生資本積累能力。擴大資本計量高級方法運用，優化表內外資產結構，加強資本精细化管理，做輕做優重資本業務，做大做强輕資本業務，壓降低無效資本占用，加快向資本高效節約使用模式轉型。優化內部資本充足評估程序，完善資本管理框架。穩步開展外源補充，夯實資本基礎，資本充足水平和總損失吸收能力（TLAC）保持合理充足。2025年，本行成功向特定對象財政部發行27,824,620,573股A股股票，募集資金1,650億元；成功發行700億元無固定期限資本債券、1,600億元二級資本債券和1,000億元TLAC非資本債券。2025年末，集團資本充足率達到18.85%，保持合理充足；TLAC風險加權比率達到22.07%，滿足監管要求。

**健全全面風險管理體系。**優化風險偏好策略，與業務發展戰略相适配，積極支持高質量發展。建立系統性風險防範機制，加強全面風險管理向基層穿透，加強境內外一體化管理，完善境外機構風險防範體系，做實綜合經營公司差異化風險管控。全力防範化解房地產、地方政府債務等重点領域風險，集團不良貸款率保持主要中資同業較優水平，境外不良貸款餘額、不良率實現雙降，在主要市場優於當地同業平均水平。統籌防範傳統與非傳統風險，加強客戶ESG風險全流程管理，積極應對氣候變化，全面強化安全生產體系建設，信息系統運行保持平穩，科技運營水平穩步提升。扎實推進風險管理數智化轉型，夯實風險數據基礎、完善內評模型、優化系統功能，提升風險管控能力，本行主要風險指標穩定可控。

**完善內控合規管理體系。**健全內控案防管理機制，建立案件風險防範督導機制，強化案件處置管理，全流程防範案件風險，不斷提高內控案防管理水平。狠抓內控檢查及問題整改，持續開展案例警示教育通報，強化全員合規意識，培育內控合規文化。持續完善反洗錢、反恐怖融資、防擴散融資及制裁合規管理機制，健全盡職調查管理機制，完善可疑交易監測流程和模型，加強反洗錢信息系統建設，推進境外機構合規管理長效機制建設，進一步夯實管理基礎。落實關聯交易監管要求，完善關聯交易管理機制，加強關聯方管理，強化關聯交易數據治理，強化關聯交易的識別、監控、披露與報告，規範內部交易管理，嚴格把控交易風險，持續提升關聯交易及內部交易管理精細化水平。

#### 五、完善公司治理體系，提升公司治理效能

本行董事會始終堅持加強黨的領導與完善公司治理有機統一，不斷完善以股東會、董事會、高級管理層為主體的公司治理架構，“兩會一層”職權明晰、高效有序、運行順暢，公司治理水平持續提升。

**優化公司治理架構，完善監督管理體系。**為貫徹落實新《公司法》及監管相關要求，穩妥有序推進監事會改革各項工作，本行自2025年9月起不再設立監事會，形成以股東會、董事會、高級管理層為主體的公司治理架構。董事會審計委員會依法行使《公司法》及其他法律、監管法規規定的監事會職權。董事會審計委員會探索監督工作機制，完成了對董事會、高級管理層及其成員2025年度履職盡職情況的評價。本行董事會、高級管理層及其成員持續踐行金融工作的政治性和人民性，全面落實黨中央國務院決策部署，推動本行加快低利率環境下轉型發展，不斷提升服務實體經濟质效，持續優化全球業務布局，守住不發生系統性風險底線，在服務國家戰略中推進本行高質量發展。本行董事會審議資本管理辦法、資本充足率管理辦法、集團經營計劃和風險偏好壓力測試報告，審閱2024年流動性風險管理情況報告，督促高級管理層做好資本新規高級法實施，加強壓力測試推廣運用，堅持穩健的流動性風險偏好。高級管理層統籌安全與發展，持續提升資本管理精細化水平、壓力測試結果準確性、流動性風險管控主動性。本行董事會、高級管理層嚴格遵守法律、法規、規章、監管要求及本行章程，高效規範運作，科學專業決策，有效維護了股東權益和本行利益。經董事會審計委員會評議，納入評價的董事和高級管理人員忠實、勤勉、專業、合規履職，2025年度履職評價結果均為稱職。

**健全公司治理制度，夯實公司治理制度基礎。**本行董事會堅持推動黨的領導和公司治理深度融合，持續完善公司治理制度體系和運行機制。圍繞黨中央對金融工作的最新指示精神，以及新《公司法》等法律法規和監管最新要求，全面重檢修訂公司章程、股東會議事規則、董事會及其專業委員會會議事規則等重要公司治理制度，為落實公司治理架構改革、確保公司治理高效運轉奠定制度基礎。推動完善《黨委與公司治理主體有關重大議事決策事項清單》，進一步明確有關決策事項權限，推動在完善公司治理中不斷加強黨的領導。2025年，本行公司治理持續得到資本市場和社會各界的充分肯定，榮獲中國上市公司協會“上市公司董事會最佳實踐案例”獎。

**完善董事會運作機制，確保科學高效決策。**本行董事會持續完善運作機制，董事會及各專業委員會切實履行職責、積極有效運作，公司治理有效性持續提升。系統梳理董事會及其專業委員會工作流程，統一六個專業委員會會議事規則的結構體例、運作程序等內容，董事會及其專委會運作的規範化標準化進一步加強。將“企業文化與消費者權益保護委員會”更名為“可持續發展與消費者權益保護委員會”，突顯董事會對可持續發展的高度重視；將“人事和薪酬委員會”更名為“提名和薪酬委員會”，更精準體現專委會的專業職責定位。2025年，本行召開股東會5次，共審批審議議題36項，做出決議32項；召開11次董事

會現場會議和1次書面會議，共審批審議議題134項，做出決議113項。

**堅持董事會多元化建設，構建科學高效治理結構。**本行董事會高度重視並持續推進董事會多元化建設，更好助力董事會科學、專業、高效決策。本行修訂《中國銀行股份有限公司董事會成員多元化政策》，充分考慮董事性別、年齡、文化、地區、專業經驗、教育背景、服務任期，以及其他監管要求和董事會認為適用的因素，並將其貫穿於董事選聘的全過程。本行董事會成員具備深厚的行業經驗，2025年，6位新任董事的加入進一步為本行董事會帶來審計、風險管理、可持續發展管理領域的豐富經驗。本行董事會成員現階段已實現包括性別多元化在內的全面多元化。本行董事沒有在與本集團直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。非執行董事不在本行領取薪酬，獨立董事在本行領取酬金。

**完善董事履職支持體系，持續提升董事價值貢獻。**持續強化對董事履職知情權和有效履職的保障，董事知情範圍不斷擴大。董事通過列席全行工作會議、行長辦公會議、經營形勢分析會等行內重要會議，加深對本行經營管理情況的了解。董事會與管理層深入開展溝通，通過專題溝通會、獨立董事座談會等形式不斷深化交流。董事深入開展調查研究，持續提升調研質效。董事調研課題緊密圍繞本行發展戰略、全行重點工作以及經濟金融熱點問題，共完成調研報告6篇；管理層將調研報告批轉相關部門研究落實，對本行完善公司治理和經營管理起到了積極促進作用。董事會高度重視提升董事履職能力，積極開展董事培訓。董事全面遵照《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》下的《企業管治守則》以及中國內地監管要求，參加了市值管理、ESG管治與實踐、深化併購重組改革、上市公司章程指引等等有關監管培訓；還積極參加了本行董事會組織的有關反洗錢、綠色金融等方面培訓。為更好地保障董事忠實勤勉履職，2025年本行已為董事投保了責任保險，投保金額、承保範圍、保險費率均嚴格按照本行股東會授權執行。

**開展獨立董事獨立性評估，確保符合監管要求。**根據《上市公司獨立董事管理辦法》《上海證券交易所股票上市規則》等監管規定，本行獨立董事開展了獨立性自查工作。根據本行獨立董事的任職情況以及簽署的相關獨立性自查文件，董事會對獨立董事獨立性進行了評估。本行獨立董事不在本行擔任除董事、董事會專業委員會委員或主席外的其他職務，與本行及主要股東不存在可能影響其進行獨立客觀判斷的關係，符合《上市公司獨立董事管理辦法》及本行公司章程關於獨立董事獨立性的相關要求。

**嚴格履行信息披露義務，持續深化投資者關係管理。**2025年，本行繼續完善信息披露制度體系並嚴格落實，根據最新監管規則重檢修訂本行信息披露制度，董事充分討論並提出建設性意見，進一步規範披露標準、內容、程序、監控和處罰措施等內容；董事、高級管理人員嚴格落實信息披露制度要求，關注

信息披露工作情况，支持和配合履行信息披露义务。本行信息披露工作连续12年保持上交所最高评价“A”，2024年年度报告荣获美国通讯公关职业联盟“年度报告综合类评比奖”和国际年报评比“最佳信息图表奖”。年内，本行信息披露工作不存在违法违规情况。本行董事会紧密跟踪市场动态，密切监测市值管理关键指标，不断提升市场沟通质效，持续打造专业高效的投资者关系管理实践，努力推动本行投资价值合理反映公司质量。

2026年是“十五五”开局之年，本行董事会将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，完整准确全面贯彻新发展理念，深刻把握金融工作的政治性和人民性，牢固树立和践行正确政绩观，接续打造强大的金融机构，坚定不移走好中国特色金融发展之路，不断开创中国银行高质量发展新局面，为以中国式现代化全面推进强国建设、民族复兴伟业作出新的更大贡献。

特此报告。

中国银行股份有限公司董事会

## 議案二

## 中國銀行2025年度財務決算方案

各位股東：

本行董事會審議通過了本行2025年度財務決算方案。該方案內容請參見《中國銀行股份有限公司2025年年度報告》中的“財務報表”部分。

請股東會審議批准。

提案人：中國銀行股份有限公司董事會

## 议案三

## 中国银行2025年度利润分配方案

各位股东：

根据 2025 年度审计结果及有关法律法规的规定，本行 2025 年度利润分配方案建议如下：

一、提取法定盈余公积金 215.27 亿元人民币。

二、提取一般准备 404.92 亿元人民币。

三、不提取任意公积金。

四、综合考虑本行经营业绩、财务状况、股东回报以及未来发展等因素，全年派息金额为归属于母公司所有者净利润的 30%，股息总额为 729.17 亿元人民币（每股现金股息 0.2263 元人民币（税前））。扣除中期现金股息总额 352.50 亿元人民币（每股现金股息 0.1094 元人民币（税前））后，本次派发末期现金股息总额 376.67 亿元人民币（每股现金股息 0.1169 元人民币（税前））。如经股东会批准，本行将向截至 2026 年 7 月 9 日（星期四）收市后登记在册的本行 A 股和 H 股股东派发末期股息。A 股股息预计将于 2026 年 7 月 10 日派发，H 股股息预计将于 2026 年 8 月 19 日派发。

五、本次分配不实施资本公积金转增股本。

六、本行所派 2025 年末期普通股股息以人民币计价和宣布，以人民币或等值港币支付，并为 H 股股东提供人民币派息币种选择权，H 股股东有权选择全部（香港中央结算（代理人）有限公司可选择全部或部分）以人民币或港币收取 H 股末期股息。港币实际派发金额按照股东选择币种开始日之前的五个工作日（不含开始日当日），中国外汇交易中心每日 11 点公布的人民币对港币参考汇率的平均值计算。

本项议案已经本行董事会审议通过。

请股东会审议批准。

提案人：中国银行股份有限公司董事会

## 议案四

## 中国银行2026年度固定资产投资预算

各位股东：

2026年，固定资产投资将围绕“坚持合规投资、聚焦科技投入、习惯过紧日子、突出价值创造”的整体导向。巩固拓展深入贯彻中央八项规定精神学习教育成果，严格遵守楼堂馆所、技术业务用房、培训疗养机构、公务用车有关政策规定，严格投资项目立项审批，牢牢守住合规底线。支持集团数字化转型，保障生产安全，提升集团数字化水平和风险防控能力。优先盘活利用存量资产，新增需求优先以内部调剂方式解决，进一步挖潜存量资产、严禁新增闲置。持续优化分解挂钩机制，提升资产投入产出效益。全年共安排固定资产投资预算195亿元人民币。

本项议案已经本行董事会审议通过。

请股东会审议批准。

提案人：中国银行股份有限公司董事会

## 议案五

## 中国银行2026年对外捐赠额度安排

各位股东：

为积极履行社会责任，树立良好的企业形象，现提请股东会：

1. 审议批准中国银行2026年全年对外捐赠14,458万元人民币的额度安排。在上述额度内的对外捐赠事项，由股东会授权董事会，并同意董事会转授权行长审批和办理捐赠具体事宜。

2. 审议批准中国银行在港机构单笔金额超过800万元人民币的重大捐赠项目，具体为：创新科技奖项目1,125万元人民币、青少年爱国主义教育系列项目1,107万元人民币、“深化高校合作·助力教育强国”系列项目810万元人民币。在上述额度内的对外捐赠事项，提请股东会授权董事会，并同意董事会转授权行长办理捐赠具体事宜。

本项议案已经本行董事会审议通过。

请股东会审议批准。

提案人：中国银行股份有限公司董事会

## 議案六

## 聘請本行2026年度外部審計師

各位股東：

根據財政部選聘會計師事務所有關規定，本行聘請安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）為 2025 年度國內審計師及內部控制審計外部審計師，聘請安永會計師事務所為本行 2025 年度國際審計師。現安永已完成 2025 年度相關審計工作，並出具審計報告。

本行董事會提請聘用安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）為本行 2026 年度國內審計師及內部控制審計外部審計師，並按照中國審計準則提供相關財務報表審計服務及提供內部控制審計服務；聘請安永會計師事務所為本行 2026 年度國際審計師，並按照國際審計準則提供財務報表審計服務；2026 年財務報表審計費用為 8,795.92 萬元人民幣，內部控制審計費用為 1,100.08 萬元人民幣，合計 9,896 萬元人民幣。審計服務收費是依據審計資源配備情況和投入工作量，以公允合理的定價原則確定。

本項議案已經本行董事會審議通過。

請股東會審議批准。

提案人：中國銀行股份有限公司董事會

## 議案七

## 選舉劉輝先生連任本行非執行董事

各位股東：

本行非執行董事劉輝先生的任期將於2026年8月屆滿。根據本行公司章程，非執行董事由股東會選舉，任期三年，任期屆滿，可連選連任。

劉輝先生於任期期間，根據本行適用的法律法規、本行公司章程的相關規定，忠實勤勉、專業高效地履行了董事職責。

經征得劉輝先生本人同意，並經本行董事會審議批准，董事會建議選舉劉輝先生連任本行非執行董事。劉輝先生連任任期為三年，自原任期屆滿後開始計算。

劉輝先生的個人簡歷如下：

劉輝，1972年出生。自2023年8月起擔任本行非執行董事。1995年以來，曾先後任職於中國農業發展銀行總行、平安保險北京分公司（壽險）、世界銀行駐華代表處金融及私營企業發展部。2007年入職中央匯金投資有限責任公司，歷任中央匯金投資有限責任公司高級副經理、高級經理、處長，曾兼任中信建投證券公司監事，及曾任中國出口信用保險公司非執行董事。劍橋大學博士。

除上文所披露外，劉輝先生未在本行或本行附屬公司中擔任職務。

目前本行非執行董事（不包括獨立非執行董事）不在本行領取酬金，劉輝先生的薪酬將由中央匯金投資有限責任公司支付。

就本行董事所知及除上文所披露外，劉輝先生在过去三年没有在其他上市公司中担任董事职务，与本行任何董事、高级管理人员、主要或控股股东没有其他任何关系。于本议案日期，劉輝先生不持有任何本行或其相联法团股份之权益（按香港《证券及期货条例》第XV部所指的定义）。

除上文所披露外，就劉輝先生的連任而言，沒有任何根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.51(2)條(h)至(v)中要求而須予披露的資料，亦沒有任何其他須提請本行股東注意的事項。劉輝先生沒有受過中國證券監督管理委員會及其他有關部門的處罰或證券交易所的懲戒。

請股東會審議批准。

提案人：中國銀行股份有限公司董事會

## 议案八

## 选举师永彦先生连任本行非执行董事

各位股东：

本行非执行董事师永彦先生的任期将于2026年9月届满。根据本行公司章程，非执行董事由股东会选举，任期三年，任期届满，可连选连任。

师永彦先生于任职期间，根据本行适用的法律法规、本行公司章程的相关规定，忠实勤勉、专业高效地履行了董事职责。

经征得师永彦先生本人同意，并经本行董事会审议批准，董事会建议选举师永彦先生连任本行非执行董事。师永彦先生连任任期为三年，自原任期届满后开始计算。

师永彦先生的个人简历如下：

师永彦，1968年出生。自2023年9月起担任本行非执行董事。2011年入职中央汇金投资有限责任公司。2018年1月至2024年1月，任光大集团非执行董事，2018年5月至2020年7月，兼任光大银行非执行董事。2016年3月至2018年2月挂职甘肃省兰州新区党工委委员、管委会副主任。2013年3月至2016年3月，任中国出口信用保险公司非执行董事。2011年9月至2013年3月，任中央汇金投资有限责任公司银行部研究支持处主任。2006年3月至2011年9月，任中国人民银行反洗钱局综合处副处长、调研员。2003年3月至2006年3月，任国家外汇管理局管理检查司反洗钱处干部、副处长。北京大学经济学学士、硕士；新加坡南洋理工大学工商管理硕士、博士。

除上文所披露外，师永彦先生未在本行或本行附属公司中担任职务。

目前本行非执行董事（不包括独立非执行董事）不在本行领取薪金，师永彦先生的薪酬将由中央汇金投资有限责任公司支付。

就本行董事所知及除上文所披露外，师永彦先生在过去三年没有在其他上市公司中担任董事职务，与本行任何董事、高级管理人员、主要或控股股东没有其他任何关系。于本议案日期，师永彦先生不持有任何本行或其相联法团股份之权益（按香港《证券及期货条例》第XV部所指的定义）。

除上文所披露外，就师永彦先生的连任而言，没有任何根据《香港联合交易所有限公司证券上市规则》第13.51(2)条(h)至(v)中要求而须予披露的资料，亦没有任何其他须提请本行股东注意的事项。师永彦先生没有受过中国证券监督管理委员会及其他有关部门的处罚或证券交易所的惩戒。

请股东会审议批准。

提案人：中国银行股份有限公司董事会

## 議案九

## 中國銀行2026-2027年度金融債券發行限額

各位股東：

為增強主動負債能力、支持業務發展、提升服務實體經濟质效，本行擬在境內外市場發行一定規模金融債券。現提請股東會：

審議批准本行在符合相關法律法規、本行證券上市地上市規則及任何其他政府或監管機構的所有適用法律、法規及規則的前提下，於境內外市場發行金融債券（不包括資產擔保債券、總損失吸收能力非資本債券以及二級資本債券、無固定期限資本債券、可轉換公司債券等具有補充資本性質的後償性金融債券）限額不超過3,500億元，債券募集資金用於本行一般用途，有效期自2026年7月1日起至2027年6月30日止。若在有效期內上述額度未使用完畢，在股東會審議批准新的金融債券年度發行限額之前，剩餘額度仍然有效。

本項議案已經本行董事會審議通過。

請股東會審議批准。

提案人：中國銀行股份有限公司董事會

## 汇报事项一

## 中国银行2025年度关联交易管理情况报告

各位股东：

2025 年，本行严格贯彻落实国家金融监督管理总局、证监会和上海证券交易所、香港联合交易所关联交易管理要求（以下分别简称“金监总局规则”“上交所规则”“联交所规则”），在董事会及关联交易控制委员会的指导下，遵循诚实信用、公开公允、穿透识别、结构清晰的原则，不断完善关联交易管理制度，强化关联方管理和交易识别、监控，加强系统建设和数据治理，关联交易管理机制日趋健全、内控措施较为有效，合规风险总体可控。现就本行 2025 年关联交易管理情况汇报如下：

### 一、关联方及关联交易总体情况

#### （一）关联方情况

截至 2025 年 12 月 31 日，本行全部关联方共 5,136 个，其中关联自然人 3,443 名，占全部关联方的 67.04%；关联法人或其他组织 1,693 家，占全部关联方的 32.96%。三种口径下关联方数量分别如下：

监管口径	关联自然人	关联法人	总数
金监总局规则	3,265	1,385	4,650
上交所规则	233	20	253
联交所规则	443	318	761
全口径（去重）	3,443	1,693	5,136

#### （二）关联交易情况

本行关联交易按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，未发现通过关联交易进行利益输送或监管套利等违反监管禁止性规定的情况。

##### 1、金监总局规则下关联交易情况

2025 年本行与金监总局规则下关联方累计发生关联交易 7.44 万亿元（单位：人民币，下同），其中同业业务关联交易 6.81 万亿元，授信类关联交易 3,949.81 亿元，资产转移类关联交易 133.45 亿元，服务类关联交易 89.03 亿元，存款和其他类关联交易 2,116.14 亿元。

为落实金监总局关于董事、高级管理人员关联交易管理新要求，本行董事

會已就董事、高級管理人員層面關聯方辦理日常金融產品、服務，且未达到重大關聯交易標準的，作出統一決議。後續上述交易正常敘作即可，無需逐筆提交董事會事前審批。

2025 年本行無重大關聯交易。本行與中國銀行（香港）有限公司等 8 家關聯方簽訂金融市場類統一交易協議。

## 2、上交所規則下關聯交易情況

2025 年，本行嚴格遵守《上海證券交易所股票上市規則》各項規定，按要求进行關聯交易審批，並及時披露。董事會審議通過《關於上交所規則下中國銀行與中國中信金融資產管理股份有限公司、中國中信金融資產國際控股有限公司日常關聯交易合并金額上限的議案》，同意本行與中國中信金融資產管理股份有限公司及中國中信金融資產國際控股有限公司在 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 12 月 31 日期間日常關聯交易合并金額上限為 734.60 億元。

根據證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第 26 號——商業銀行信息披露特別規定》，截至 2025 年 12 月 31 日，本集團對關聯自然人發放貸款和透支餘額為 1.43 億元（2024 年 12 月 31 日：1.45 億元）。

## 3、聯交所規則下關聯交易情況

根據香港上市規則的規定，本行與本行的關連人士間的交易所構成本行的關連交易。對於該等交易，本行按照香港上市規則予以監控和管理。2025 年，在日常業務過程中，本行與本行的關連人士進行的關連交易，均可根據香港上市規則豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

## 二、本行 2025 年關聯交易管理情況

### （一）董事會下設關聯交易控制委員會嚴格履行審議和指導職責

審議本行關聯交易管理制度、關聯交易管理情況報告、金監總局規則下統一交易協議、上交所規則下日常關聯交易上限以及本行與董事、高級管理人員及其關聯方間的關聯交易等事項，接收一般關聯交易備案，指導本行從嚴從細強化關聯交易管理，做好關聯交易事前審批、事中監測、事後監管報告與信息披露。

### （二）管理層下設關聯交易管理辦公室積極發揮督導和協調作用

審議全行關聯方情況、關聯交易整體情況、統一交易協議、關聯交易日常管理重大事項，監督總行各部門、各機構落實關聯交易管理監管要求、集團政策制度，有效執行董事會和董事會關聯交易控制委員會決議。

### （三）完善關聯交易管理制度，壓實管理職責

本行貫徹落實監管關於董監高關聯交易需經董事會或股東會審批的要求，修訂《關聯交易管理政策》《關聯交易管理辦法》等規章制度，細化關聯交易審批要求。同時督導附屬行完善關聯交易管理制度，落實總行及當地監管要求。

#### **（四）持續完善“清單+規範+手冊”的細化管理規範，嵌入管理流程**

本行進一步細化關聯交易管理要求，完善《關聯交易管理動作清單》，梳理主要管理動作、常見問題與排查方法，確保各部門、機構“能幹、會幹、會查”；重檢《關聯交易場景清單》逐場景列明關聯交易的報送方式、金額計算口徑等，指導全轄準確識別關聯交易；健全《補錄規範》逐場景明確手工補錄的交易金額、方向、價格等填寫要求；細化《應知應會手冊》以問答形式答疑解惑，指導各部門、機構提升精細化管理水平。

#### **（五）夯實關聯方管理，提升關聯方信息準確性**

本行不斷加強關聯方管理，做好關聯方信息的收集、審核、錄入、更新等維護工作，開展關聯方信息与工商數據庫等外部信息交叉校驗，組織各部門、機構重檢關聯方信息，查漏補缺，提升關聯方信息的完整性、準確性、及時性。

#### **（六）強化關聯交易管理，確保交易合規開展**

本行將關聯交易管理要求嵌入日常業務流程，持續開展關聯交易的識別、監測與管控，持續監測累計關聯交易情況，對本行與董事、高級管理層及其關聯方日常金融產品、服務交易作出統一決議，確保相關交易按市場公允條件、依法合規開展，避免利益輸送。

#### **（七）優化系統功能，提升關聯交易管理自動化水平**

本行持續優化升級關聯交易監控系統，2025 年投產 7 個系統批次，完善關聯法人信息變動及穿透識別提示、補錄規範預填與質量校驗、統一交易協議執行情況監測等系統功能；優化交易自動報送規則，推動補錄交易實現自動報送，提升關聯交易自動化管理水平。

#### **（八）加大檢查與培訓力度，強化關聯交易質量管控**

本行開展針對性培訓 6 次，約 1 萬人次參與培訓，切實提高了關聯交易從業人員的合規意識和業務能力；開展全行關聯交易管理排查 4 次，強化質量管控；開展集團關聯交易管理專項審計，審計發現本行關聯交易主要領域的管理機制日趨健全、內控措施較為有效，合規風險總體可控，後續需重點關注操作風險。

#### **（九）落實監管報告和披露職責，確保關聯交易信息公开透明**

本行嚴格按照金監總局規則要求，真實、準確、完整、及時開展關聯交易信息報告和披露。按要求時限向金監總局報送關聯交易報表、報告統一交易協議簽訂等情況；按季度在公司官網合併披露一般關聯交易，及時、逐筆披露統一交易協議簽訂情況，並在年報中披露關聯交易總體情況。

### **三、下一步工作**

本行將嚴格對標監管要求，並結合內審外查發現問題，進一步提升關聯交易智能化、精細化管理水平。一是強化關聯方管理。加強日常維護與更新，定

期開展關聯方重檢，提升關聯方信息的準確性與完整性。二是加強關聯交易管理。將關聯交易管理要求嵌入業務流程，做好關聯交易的識別、監測與管控，確保交易合規敘做，避免發生利益輸送。三是持續優化關聯交易監控系統功能。重檢核校數據自動報送規則，推動手工補錄交易實現自動化報送，依托數字化、智能化等新技术手段，優化關聯交易數據分析、數據質量校驗等系統功能，提升關聯交易管理自動化水平。四是加大培訓與檢查力度。持續開展針對性培訓，深化日常監督與檢查，將關聯交易管理納入績效考核，強化質量控制，着力提升關聯交易管理质效。

特此報告。

中國銀行股份有限公司董事會

## 匯報事項二

## 中國銀行2025年度大股東情況評估報告

各位股東：

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》（銀監會令 2018 年第 1 號）、《銀行保險機構大股東行為監管辦法（試行）》（銀保監發〔2021〕43 號）等要求，本行對 2025 年度（以下簡稱“評估期間”）大股東中央匯金投資有限責任公司（以下簡稱“匯金公司”）有關情況進行了評估。經評估，匯金公司的資質等情況符合法律法規和監管規定，亦符合本行公司章程及相關協議條款。相關情況報告如下：

### 一、股東資質情況

匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

匯金公司不存在規避資格審查的行為，入股資金來源符合監管要求，無抽逃出資、虛假出資的情況，持續符合股東資格條件，並定期向本行更新披露信息。匯金公司持續穩健經營，財務狀況良好。

### 二、所持股權情況

截至 2025 年 12 月 31 日，匯金公司持有本行 188,791,906,533 股 A 股普通股，占本行已發行普通股總股份的 58.59%，均為無限售條件股份。

評估期間，匯金公司所持股份不存在被質押、標記或凍結的情況。

### 三、履行責任義務和承諾事項情況

評估期間，匯金公司依照法律法規、監管規定和本行公司章程履行股東責任義務。匯金公司在本行首次公开发行股票時曾做出“不競爭承諾”，並在本行 2025 年度向特定對象發行 A 股股票時就填補即期回報措施能夠得到切實履行做出“不越權干預本行經營管理活動，不侵佔本行利益”的承諾。評估期間，匯金公司履行前述承諾，無違反承諾的行為。

### 四、落實公司章程或協議條款情況

#### （一）行使股東權利情況

評估期間，匯金公司依照法律法規、監管規定和本行公司章程，通過公司治理程序，正當行使股東權利，未發生濫用其股東權利和地位、損害本行或者

其他股東及利益相關者合法權益的情形。

### （二）支持本行資本補充情況

匯金公司積極支持本行夯實資本基礎、優化資本結構、提高服務實體經濟和風險抵禦能力，使本行持續滿足資本監管要求，積極支持總損失吸收能力達標。評估期間，匯金公司同意了本行向特定對象發行 A 股股票、《資本工具發行額度和發行安排》、《總損失吸收能力非資本債務工具發行額度和發行安排》相關股東會議案。

### （三）關聯交易情況

根據國家金融監督管理總局《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，匯金公司不構成本行關聯方，本行與匯金公司之間的業務往來亦不視為關聯交易。

評估期間，匯金公司依法合規從本行獲取授信，授信餘額符合監管規定，並且獲得授信的條件不優於其他借款人。匯金公司未出現損害本行利益、質押本行股票獲得授信、授信逾期等情況，亦不存在占用本行資金的情況。

### 五、遵守法律法規、監管規定情況

評估期間，匯金公司遵守相關法律法規及監管規定，不存在被列為相關部門失信聯合懲戒對象、嚴重逃廢銀行債務、提供虛假材料或者作不實聲明、對本行經營失敗或重大違法違規行為負有重大責任、拒絕或阻礙監管部門或其派出機構依法實施監管、因違法違規行為被金融監管部門或政府有關部門查處造成惡劣影響，以及其他可能對本行經營管理產生不利影響的情形。

特此報告。

中國銀行股份有限公司董事會

## 中国银行2025年度独立董事述职报告

各位股东：

2025 年，本行的独立董事严格按照境内外法律法规、规范性文件以及《中国银行股份有限公司章程》《中国银行股份有限公司独立董事规则》等相关规定，落实良好公司治理对独立董事的内在要求，严谨客观，勤勉尽责，认真出席股东会、董事会及董事会专业委员会等相关会议，依托国际视野、专业背景和从业经验，独立自主发表意见，充分发挥独立董事参与决策、监督制衡、专业咨询的作用，为本行高质量发展做出积极贡献，切实维护本行和全体股东的合法权益。

本行 2025 年度独立董事述职报告详见本行网站（[www.boc.cn](http://www.boc.cn)）。

中国银行股份有限公司独立董事：

让·路易·埃克拉、乔瓦尼·特里亚、  
刘晓蕾、张然、高美懿、胡展云、廖长江、崔世平

## 汇报事项四

## 《中国银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案》 2025年度执行情况报告

各位股东：

根据《中国银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案（2024年修订）》（以下简称“《方案》”）规定，现将《方案》2025年度执行情况报告如下：

2025年度，本行董事会严格遵循了《方案》的要求，在《方案》规定的权限范围内科学审慎决策，认真履行职责，《方案》执行情况良好，未发生越权审批的情况。

特此报告。

中国银行股份有限公司董事会