

交通银行股份有限公司
2025 年第一次临时股东大会
资 料



2025 年 4 月 8 日，中国上海

目 录

股东大会议程.....	2
股东大会议案.....	4
（一）关于《2024 年度财务决算报告》的议案.....	4
（二）关于《2024 年度利润分配方案》的议案.....	7

股东大会议程

现场会议开始时间：2025 年 4 月 8 日（星期二）9:30

现场会议地点：上海市银城中路 188 号交银金融大厦

网络投票（适用于 A 股）：采用上海证券交易所股东大会网络投票系统

召集人：交通银行股份有限公司董事会

会议议程：

一、大会主席宣布开会

二、审议各项议案

（一）关于《2024 年度财务决算报告》的议案

（二）关于《2024 年度利润分配方案》的议案

三、股东提问

四、投票表决

五、计票，休会

六、宣布表决结果

七、宣读法律意见书

八、大会主席宣布闭会

释义

在议案中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本行/银行/交行	交通银行股份有限公司
《公司法》	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	《交通银行股份有限公司章程》

关于《2024 年度财务决算报告》的议案

各位股东：

根据《公司法》及《公司章程》，现将 2024 年度财务决算情况报告如下：

一、主要经营指标情况

国际财务报告准则和中国会计准则下主要指标：2024 年，本行实现净利润（归属于母公司股东）935.86 亿元，同比增加 8.58 亿元，增幅 0.93%；实现每股收益 1.16 元，每股同比增加 0.01 元；平均资产回报率和加权平均净资产收益率分别为 0.65%和 9.08%，同比分别下降 0.04 个百分点和下降 0.60 个百分点；成本收入比 29.90%，同比下降 0.14 个百分点；不良贷款率 1.31%，较上年末下降 0.02 个百分点；拨备覆盖率 201.94%，较上年末上升 6.73 个百分点；资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为 16.02%、12.11%和 10.24%，较上年末分别上升 0.75 个百分点、下降 0.11 个百分点和上升 0.01 个百分点。

表一 主要经营指标情况表

项目		2024 年	同比增减
经营效益	每股收益	1.16 元	每股增加 0.01 元
	平均资产回报率	0.65%	下降 0.04 个百分点
	加权平均净资产收益率	9.08%	下降 0.60 个百分点
运营效率	成本收入比	29.90%	下降 0.14 个百分点

资产质量	不良贷款率	1.31%	下降 0.02 个百分点
	拨备覆盖率	201.94%	上升 6.73 个百分点
资本充足率	资本充足率	16.02%	上升 0.75 个百分点
	一级资本充足率	12.11%	下降 0.11 个百分点
	核心一级资本充足率	10.24%	上升 0.01 个百分点

二、主要财务收支情况

（一）国际财务报告准则下主要财务收支。2024 年，本行实现净经营收入 2,602.69 亿元，同比增幅 0.87%，其中，利息净收入 1,698.32 亿元，同比增幅 3.48%，手续费及佣金净收入 369.14 亿元，同比降幅 14.16%；资产减值损失 542.07 亿元，同比降幅 6.49%，其中，贷款减值损失 500.26 亿元，同比降幅 7.59%；其他营业支出 1,025.87 亿元，同比增幅 2.23%，其中，业务成本为 776.87 亿元，同比增幅 0.41%。

表二 财务收支情况表（国际财务报告准则） 单位：亿元

主要指标	2024 年	同比增减	增减幅
净经营收入	2,602.69	22.55	0.87%
利息净收入	1,698.32	57.09	3.48%
手续费及佣金净收入	369.14	(60.90)	(14.16%)
其他各项收入	535.23	26.36	5.18%
资产减值损失	542.07	(37.63)	(6.49%)
其他营业支出	1,025.87	22.41	2.23%
业务成本	776.87	3.18	0.41%
其中：工资和奖金	283.49	5.52	1.99%
税前利润	1,034.75	37.77	3.79%
所得税	92.46	28.00	43.44%
净利润	942.29	9.77	1.05%
其中：归属于母公司股东	935.86	8.58	0.93%

（二）中国会计准则下主要财务收支。2024 年，本行实现营业收入 2,598.26 亿元，同比增幅 0.87%；其他主要财务收支指标与国际财务报告准则下相同。

表三 财务收支情况表（中国会计准则）

单位：亿元

主要指标	2024 年	同比增减	增减幅
营业收入	2,598.26	22.31	0.87%
利息净收入	1,698.32	57.09	3.48%
手续费及佣金净收入	369.14	(60.90)	(14.16%)
其他各项收入	530.80	26.12	5.18%
资产减值损失	542.07	(37.63)	(6.49%)
业务及管理费	776.87	3.18	0.41%
其他各项支出	245.81	17.56	7.69%
营业外收支净额	1.24	(1.43)	(53.56%)
利润总额	1,034.75	37.77	3.79%
所得税	92.46	28.00	43.44%
净利润	942.29	9.77	1.05%
其中：归属于母公司股东	935.86	8.58	0.93%

三、资产负债情况

2024 年末，本行国际财务报告准则和中国会计准则下主要资产负债情况如下：

表四 主要资产负债情况表

单位：亿元

	项目	2024 年末	较上年末增减	增减幅
国际财务报告准则和中国会计准则	资产总额	149,007.17	8,402.45	5.98%
	其中：客户贷款（拨备前）	85,551.22	5,980.37	7.52%
	负债总额	137,451.20	7,840.98	6.05%
	其中：客户存款	88,003.35	2,491.20	2.91%
	股东权益（归属于母公司股东）	11,443.06	562.76	5.17%
	少数股东权益	112.91	(1.29)	(1.13%)

本议案已经本行第十届董事会第二十一次会议、第十届监事会第十二次会议审议通过。

以上，请予审议

议案提请人：交通银行股份有限公司董事会

关于《2024年度利润分配方案》的议案

各位股东：

本行 2024 年度经审计的国际财务报告准则和中国会计准则报表集团净利润（归属于母公司）均为人民币 935.86 亿元，银行净利润均为人民币 789.22 亿元。

根据《公司法》《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）及《公司章程》规定，本行在分配有关会计年度的税后利润时，以中国会计准则报表银行净利润数提取法定盈余公积，以国际、中国会计准则报表可供分配利润数较低者为基准进行利润分配。2024 年末本行累计可供分配利润为人民币 2,820.60 亿元。现提请股东大会审议分配方案如下：

一、按照中国会计准则报表银行净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 78.92 亿元；

二、按照一般准备余额不低于风险资产期末余额 1.5%的原则，提取一般准备人民币 137.79 亿元；

三、以截至 2024 年 12 月 31 日的普通股股份总数 742.63 亿股为基数，向本行登记在册的 A 股股东和 H 股股东，每股分配现金股利人民币 0.197 元（含税），共分配现金股利人民币 146.30 亿元。在此基础上，加上本行已派发的 2024 年半年度股息（每股分配现金股利人民币 0.182 元、共分配现金

股利人民币 135.16 亿元), 本行 2024 年度全年每股分配现金股利 0.379 元, 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比例为 32.68%;

四、利润分配后, 国际财务报告准则及中国会计准则报表银行未分配利润均为人民币 2,457.59 亿元;

五、本年度无送红股及资本公积转增股本预案。

如获股东大会批准, 建议股东大会授权董事会, 并由董事会授权高级管理层实施利润分配具体事宜。

本议案已经本行第十届董事会第二十一次会议、第十届监事会第十二次会议审议通过。

以上, 请予审议

议案提请人: 交通银行股份有限公司董事会