

A股代码:招商银行 A股代码:600036 公告编号:2026-010

## 招商银行股份有限公司 董事会决议公告

招商银行及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

招商银行股份有限公司(简称本公司,本行在招商银行)于2026年1月12日以电子邮件方式发出第十三届董事会第三十二次会议通知,于3月27日在深圳国际会议中心召开。会议由董事长李杰主持,应到董事14名,实际到会董事14名,本次会议符合《公司法》和《招商银行章程》的有关规定,会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《招商银行股份有限公司章程》等有关规定。

会议审议通过了以下议案:

一、审议通过了《2025年度董事会工作报告》,同意提交本公司股东大会审议。  
同意:15票 反对:0票 弃权:0票

二、审议通过了《2025年度行长工作报告》。  
同意:15票 反对:0票 弃权:0票

三、审议通过了《2025年度董事会工作报告》,同意提交2025年度股东大会审议。  
同意:15票 反对:0票 弃权:0票

四、审议通过了《2026-2028年本行战略规划》,同意提交本公司股东大会审议。  
同意:15票 反对:0票 弃权:0票

五、审议通过了《2025年第三次支持报告》,详见上海证券交易所以及招商银行股份有限公司网站。  
同意:15票 反对:0票 弃权:0票

六、审议通过了《2025年度全面风险管理报告》。  
同意:15票 反对:0票 弃权:0票

七、审议通过了《2025年度内部控制监督报告》。  
同意:15票 反对:0票 弃权:0票

八、审议通过了《2025年度可持续发展报告全文及摘要》,详见上海证券交易所以及招商银行股份有限公司网站。  
同意:15票 反对:0票 弃权:0票

九、审议通过了《招商银行“十四五”战略规划》。  
同意:15票 反对:0票 弃权:0票

十、审议通过了《招商银行“十五”战略规划》。  
同意:15票 反对:0票 弃权:0票

十一、审议通过了《2025年度利润分配报告》。  
同意:15票 反对:0票 弃权:0票

十二、审议通过了《招商银行工资总额管理办法》。  
同意:15票 反对:0票 弃权:0票

十三、审议通过了《2025年度利润分配方案》,同意提交本公司股东大会审议。  
同意:15票 反对:0票 弃权:0票

有关利润分配方案,请参看本公司在上海证券交易所、香港交易及结算有限公司和本公司网站发布的《2025年度利润分配方案》。

十四、审议通过了《关于2025年度中期利润分配计划的议案》,拟定2025年度中期利润分配计划如下:

(一)根据安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审核的2025年半年度财务报告,确定2025年半年度归属于本行普通股股东应分配净利润。

(二)2025年中期利润分配现金分红金额占2025年半年度归属于本行普通股股东应分配净利润的比例为15%。同时,拟以现金方式向全体股东派发现金红利,以人民币向A股股东支付,以人民币或等值港币向H股股东支付。

(三)2026年度中期利润分配现金分红以人民币计价宣布,以人民币向A股股东支付,以人民币或等值港币向H股股东支付。

(四)2026年度中期利润分配现金分红日期为2027年1月至2月期间,具体现金分红日期及股权登记日期,将根据国家法律法规和监管机构的有关规定另行公告。

(五)2026年度中期利润分配计划经股东大会批准后,由董事会根据股东大会批准的各项内容具体实施,公司同时履行相关股东大会决议。

会议同意将本决议事项提交本公司股东大会审议。  
同意:15票 反对:0票 弃权:0票

十五、审议通过了《关于修订资本债券有关事项的议案》。

2025年,本公司根据《关于修订资本债券有关事项的议案》,向股东大会申请了人民币1,500亿元资本债券发行授权(简称发行授权),有效期至2027年6月1日。截至本公告发布,本公司在发行授权额度内累计发行人民币770亿元永续债,剩余人民币730亿元授权额度待后续具体执行。于2026年或2027年上半年发行完毕。

为提前安排发行授权用完后及时对接,本公司拟延续前次授权做法,提交总规模不超过人民币1,500亿元的资本债券发行授权议案,新授权自前次授权额度用完后到期之日起(以孰早为准)起生效,有效期至国家金融监督管理总局批准本行发行授权后满24个月止。本公司在取得前次股东和监管机构批准发行授权后,将全权负责发行不超过人民币1,500亿元(含)资本债券,用于补充本公司其他一级资本及二级资本。具体如下:

(一)资本债券发行方案

1.工具类型:发行的资本债券包括带追索条款的无追索权资本债券,以及带减记条款的一般资本债券。上述资本债券符合《商业银行资本管理办法》(关于商业银行资本工具创新的指导意见(修订))关于进一步支持商业银行资本工具创新的指导意见等法律法规和监管规定。

2.发行规模:资本债券发行规模总计不超过人民币1,500亿元(含)资本债券。

(二)资本债券的总期限:资本债券应符合以下要求:

1.期限选择权:自发行之日起满5年后,本公司有权获得监管机构同意的的前提下,全部或部分赎回无追索权资本债券;

2.提前兑付权:当发行文件约定的触发事件发生时,采用全部或部分减记方式收购资本;

3.期限:资本债券的期限符合以下要求:

(1)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(2)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(3)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(4)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(5)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(6)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(7)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(8)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(9)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(10)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(11)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(12)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(13)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(14)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(15)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(16)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(17)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(18)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(19)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(20)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(21)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(22)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(23)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(24)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(25)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(26)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(27)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(28)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(29)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(30)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(31)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(32)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(33)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(34)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(35)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(36)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(37)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(38)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(39)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(40)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(41)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(42)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(43)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(44)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(45)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(46)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(47)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(48)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(49)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(50)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(51)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(52)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(53)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(54)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(55)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(56)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(57)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(58)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(59)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(60)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(61)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(62)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(63)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(64)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(65)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(66)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(67)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(68)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(69)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(70)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(71)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(72)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(73)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(74)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(75)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(76)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(77)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(78)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(79)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(80)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(81)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(82)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(83)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(84)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(85)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(86)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(87)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(88)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(89)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(90)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(91)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(92)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(93)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(94)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(95)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(96)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(97)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(98)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(99)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(100)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(101)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(102)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(103)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(104)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(105)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(106)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(107)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(108)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(109)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(110)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(111)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(112)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(113)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(114)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(115)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(116)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(117)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(118)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(119)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(120)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(121)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(122)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(123)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(124)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(125)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(126)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(127)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(128)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(129)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(130)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(131)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(132)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(133)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(134)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(135)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(136)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(137)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(138)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(139)期限:资本债券的期限符合以下要求:

(140)期限:资本债券的期限符合以下要求:

App和掌上生活App,“一网通”综合网上银行等线上服务;发行理财产品包括:支付结算、财富管理、投融资和数字化服务、现金管理、科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融、供应链金融和跨境金融等,资产端、资产托管和股权投资等服务。本公司持续加大科技投入,提升产品和服务的广度和深度,为客户提供优质、投研驱动、数字化、综合化的解决方案。

本公司基于国内外经济形势及自身发展现状,提出以“创新驱动、模式突破、特色彰显”的辩证价值创造提升行为战略愿景。本公司顺应中国宏观经济、经济金融大势,新一轮科技革命和产业变革的态势,不断提升服务实体经济和社会民生质效,加快“国际化、综合化、差异化、数字化”转型,努力成为员工、股东、合作伙伴、社会创造更大价值,为中国式现代化中国金融强国建设作出更大贡献。

3.1 本集团主要会计数据和财务指标

(人民币百万元,币种为人民币)

	2025年	2024年	本年比上年增减(%)	2025年
总资产	337,532	337,488	0.01	339,131
净资产	179,252	179,019	0.13	177,663
营业收入	178,909	176,652	0.19	176,618
净利润	151,126	149,559	1.05	148,006
归属于本行普通股股东的净利润	150,381	148,391	1.21	146,602
归属于本行普通股股东的每股净利润	19.007	18.013	5.55	18.607
经营活动产生的现金流量净额	451,457	447,023	0.99	357,753

注:1.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

2.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

3.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

4.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

5.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

6.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

7.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

8.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

9.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

10.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

11.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

12.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

13.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

14.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

15.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

16.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

17.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

18.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

19.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

20.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

21.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

22.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

23.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

24.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

25.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

26.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

27.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

28.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

29.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

30.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

31.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

32.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

33.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

34.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

35.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

36.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

37.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

38.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

39.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

40.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

41.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

42.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

43.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

44.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

45.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

46.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

47.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

48.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

49.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

50.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

51.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

52.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

53.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

54.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

55.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

56.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

57.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

58.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

59.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

60.以上数据均以本行普通股股东权益为基础计算。

61.以上数据均以本行普通股股东权益