



中国银行股份有限公司

2024 年年度报告摘要

第一节 重要提示

- 1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文。为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 及本行网站 www.boc.cn 的年度报告全文。
- 1.2 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.3 本行于 2025 年 3 月 26 日召开董事会会议，审议通过本行 2024 年年度报告及摘要（统称“本报告”）。会议应出席董事 14 名，亲自出席董事 14 名。14 名董事均行使表决权。本行监事及高级管理人员列席了本次会议。
- 1.4 本行按照中国企业会计准则和国际财务报告会计准则编制的 2024 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国注册会计师审计准则和国际审计准则审计，并出具无保留意见的审计报告。
- 1.5 本行董事会建议派发 2024 年度末期普通股股利每 10 股人民币 1.216 元（税前），须待本行股东大会批准后生效，本次分配不实施资本公积金转增股本。连同 2024 年中期已派发现金股利每 10 股人民币 1.208 元（税前），2024 年全年现金股利每 10 股人民币 2.424 元（税前）。

第二节 公司简介

	A 股	H 股	境内优先股
证券简称	中国银行	中国银行	中行优 3 中行优 4
证券代码	601988	3988	360033 360035
上市证券交易所	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司	上海证券交易所
联系人和联系方式	董事会秘书、公司秘书		证券事务代表
姓名	卓成文		姜卓
电话	(86) 10-66592638		(86) 10-66592638
电子信箱	ir@bankofchina.com		ir@bankofchina.com

第三节 主要会计数据和财务指标

3.1 主要会计数据和指标

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年	2023年	本报告期比上年同期增减(%)	2022年(重述后)
营业收入	630,090	622,889	1.16%	585,367
营业利润	292,463	294,073	(0.55%)	283,778
利润总额	294,954	295,608	(0.22%)	283,641
归属于母公司所有者的净利润	237,841	231,904	2.56%	226,522
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	236,789	230,928	2.54%	226,415
基本每股收益(元)	0.75	0.74	2.28%	0.72
稀释每股收益(元)	0.75	0.74	2.28%	0.72
基本每股收益(元,扣除非经常性损益后)	0.75	0.73	2.25%	0.72
稀释每股收益(元,扣除非经常性损益后)	0.75	0.73	2.25%	0.72
净资产收益率(%,加权平均)	9.50	10.12	下降0.62个百分点	10.77
净资产收益率(%,加权平均,扣除非经常性损益后)	9.45	10.08	下降0.63个百分点	10.77
经营活动产生的现金流量净额	550,966	816,446	(32.52%)	(21,855)
项目	2024年 12月31日	2023年 12月31日	本报告期末比上年末增减(%)	2022年 12月31日(重述后)
资产总计	35,061,299	32,432,166	8.11%	28,893,548
归属于母公司所有者权益合计	2,816,231	2,629,510	7.10%	2,423,973

3.2 分季度主要会计数据

单位：百万元人民币

项目	2024年10-12月	2024年7-9月	2024年4-6月	2024年1-3月
营业收入	151,742	161,272	156,258	160,818
归属于母公司所有者的净利润	62,078	57,162	62,612	55,989
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	61,546	57,137	62,363	55,743
经营活动收到/(支付)的现金流量净额	382,827	234,585	(69,686)	3,240

第四节 股本及股东情况

4.1 普通股股东数量和持股情况

2024年12月31日普通股股东总数为572,454名，其中包括408,542名A股股东及163,912名H股股东。								
本报告披露日前上一月末普通股股东总数为579,151名，其中包括416,070名A股股东及163,081名H股股东。								
2024年12月31日，前十名普通股股东持股情况								单位：股
序号	普通股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	持有有限 售条件股 份数量	质押、标记或 冻结的股份数 量	股东性质	普通股股 份种类
1	汇金公司	-	188,791,906,533	64.13%	-	无	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	40,219,384	81,781,399,798	27.78%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	-	7,941,164,885	2.70%	-	无	国有法人	A股
4	中央汇金资产管理有限责任公司	-	1,810,024,500	0.61%	-	无	国有法人	A股
5	香港中央结算有限公司	(56,593,434)	1,433,756,383	0.49%	-	无	境外法人	A股
6	MUFG Bank, Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
7	中国工商银行—上证50交易型开放式指数证券投资基金	138,196,045	395,132,045	0.13%	-	无	其他	A股
8	中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深300交易型开放式指数证券投资基金	206,813,176	363,863,945	0.12%	-	无	其他	A股
9	中国太平洋人寿保险股份有限公司—中国太平洋人寿股票红利型产品（寿自营）委托投资（长江养老）	(14,000,000)	319,000,000	0.11%	-	无	其他	A股
10	中国建设银行股份有限公司—易方达沪深300交易型开放式指数发起式证券投资基金	196,566,886	250,995,134	0.09%	-	无	其他	A股

注：

1. 香港中央结算（代理人）有限公司的持股数量是该公司以代理人身份，代表截至2024年12月31日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行H股股份合计数。
2. 中国中信金融资产管理股份有限公司经监管机构批准以协议安排方式持有本行H股股份10,495,701,000股，并通过其所控制的法团中国中信金融资产国际控股有限公司持有本行H股股份10,000,000股，上述股份代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。中国中信金融资产管理股份有限公司持有本行H股股份的有关详情请见本报告“主要股东及其他人士的权益和淡仓”部分。截至报告期末，中国中信金融资产管理股份有限公司不存在质押本行股份的情况。
3. 香港中央结算有限公司的持股数量是该公司以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有本行A股股份合计数，其中包括中国香港及海外投资者持有的沪股通股票。
4. 中央汇金资产管理有限责任公司是汇金公司的全资子公司。香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除本报告所披露外，本行未知上述普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
5. 2023年10月11日，本行接到控股股东汇金公司通知，其于当日通过上交所交易系统增持本行股份并将在未来六个月内继续增持。截至2024年4月10日，汇金公司累计增持本行A股股份330,372,926股，共持有本行A股股份188,791,906,533股。
6. 除特别说明外，以上数据来源于本行2024年12月31日的股东名册。

4.2 控股股东情况

中央汇金投资有限责任公司

中央汇金投资有限责任公司（“汇金公司”）成立于2003年12月16日，是依据《公司法》由国家出资设立的国有独资公司，法定代表人张青松。汇金公司是中国投资有限责任公司（“中投公司”）的全资子公司，根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

关于中国投资有限责任公司，请参见本行于2007年10月9日发布的《关于中国投资有限责任公司成立有关事宜的公告》。

4.3 优先股股东数量和持股情况

2024年12月31日优先股股东总数为104名，其中包括103名境内优先股股东及1名境外优先股股东。							
本报告披露日前上一月末优先股股东总数为104名，其中包括103名境内优先股股东及1名境外优先股股东。							
2024年12月31日，前十名优先股股东持股情况							单位：股
序号	优先股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	质押或冻结的股份数量	股东性质	优先股股份种类
1	美国纽约梅隆银行有限公司	-	197,865,300	16.52%	未知	境外法人	境外优先股
2	中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富2号集合资金信托计划	73,383,300	73,383,300	6.13%	无	其他	境内优先股
3	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	-	70,000,000	5.84%	无	其他	境内优先股
4	华宝信托有限责任公司—华宝信托—多策略优盈1号证券投资集合资金信托计划	59,080,000	59,080,000	4.93%	无	其他	境内优先股
5	江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托—多策略优选2号集合资金信托计划	56,000,000	56,000,000	4.67%	无	其他	境内优先股
6	华宝信托有限责任公司—华宝信托—多策略优盈10号证券投资集合资金信托计划	42,460,000	42,460,000	3.54%	无	其他	境内优先股
7	中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富22号集合资金信托计划	34,358,700	34,358,700	2.87%	无	其他	境内优先股
8	建信信托有限责任公司—建信信托—安鑫策略1号集合资金信托计划	33,000,000	33,000,000	2.75%	无	其他	境内优先股
9	中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	-	30,000,000	2.50%	无	其他	境内优先股
9	上海烟草集团有限责任公司	-	30,000,000	2.50%	无	国有法人	境内优先股

注：

1. 美国纽约梅隆银行有限公司以托管人身份，代表截至2024年12月31日，在清算系统Euroclear和Clearstream中的所有投资者持有197,865,300股境外优先股，占境外优先股总数的100%。
2. 中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富2号集合资金信托计划、中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富22号集合资金信托计划均为中诚信托有限责任公司管理。华宝信托有限责任公司—华宝信托—多策略优盈1号证券投资集合资金信托计划、华宝信托有限责任公司—华宝信托—多策略优盈10号证券投资集合资金信托计划均为华宝信托有限责任公司管理。
3. 除上述情况外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与上述前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

第五节 重要事项

5.1 利润表主要项目分析

本行围绕高质量发展首要任务，持续提升实体经济服务质效，经营业绩实现稳中有进。2024年，集团实现净利润2,527.19亿元，同比增加63.48亿元，增长2.58%；实现归属于母公司所有者的净利润2,378.41亿元，同比增加59.37亿元，增长2.56%。平均总资产回报率(ROA)0.75%，净资产收益率(ROE)9.50%。

集团利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年	2023年	变动	变动比率
利息净收入	448,934	466,545	(17,611)	(3.77%)
非利息收入	181,156	156,344	24,812	15.87%
其中：手续费及佣金净收入	76,590	78,865	(2,275)	(2.88%)
营业收入	630,090	622,889	7,201	1.16%
营业支出	(337,627)	(328,816)	(8,811)	2.68%
其中：业务及管理费	(181,262)	(177,503)	(3,759)	2.12%
资产减值损失	(102,722)	(106,562)	3,840	(3.60%)
营业利润	292,463	294,073	(1,610)	(0.55%)
利润总额	294,954	295,608	(654)	(0.22%)
所得税	(42,235)	(49,237)	7,002	(14.22%)
净利润	252,719	246,371	6,348	2.58%
归属于母公司所有者的净利润	237,841	231,904	5,937	2.56%

集团主要项目分季度情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2024年10-12月	2024年7-9月	2024年4-6月	2024年1-3月
营业收入	151,742	161,272	156,258	160,818
归属于母公司所有者的净利润	62,078	57,162	62,612	55,989
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	61,546	57,137	62,363	55,743
经营活动收到/（支付）的现金流量净额	382,827	234,585	(69,686)	3,240

利息净收入与净息差

2024年，集团实现利息净收入4,489.34亿元，同比减少176.11亿元，下降3.77%。其中，利息收入10,715.39亿元，同比增加226.88亿元，增长2.16%；利息支出6,226.05亿元，同比增加402.99亿元，增长6.92%。

利息收入

2024年，发放贷款和垫款利息收入7,453.55亿元，同比减少52.46亿元，下降0.70%，主要是发放贷款和垫款收益率下降。

金融投资利息收入2,171.28亿元，同比增加248.35亿元，增长12.92%，主要是投资规模增长带动。

存放央行及存拆放同业利息收入1,090.56亿元，同比增加30.99亿元，增长2.92%，主要是存放央行及存拆放同业规模增长带动。

利息支出

2024年，吸收存款利息支出4,574.86亿元，同比增加66.35亿元，增长1.47%，主要是吸收存款规模增长。

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出1,071.17亿元，同比增加214.39亿元，增长25.02%，主要是同业及其他金融机构存放和拆入款项规模增长，且付息率有所上升。

发行债券利息支出580.02亿元，同比增加122.25亿元，增长26.71%，主要是发行债券规模增长。

净息差

2024年，集团净息差1.40%，同比下降19个基点。从资产端看，生息资产平均收益率下降24个基点，主要是受境内人民币贷款市场报价利率(LPR)下调及存量房贷利率调整等因素影响，人民币资产收益率下降，但外币资产收益率上升，部分抵消了人民币资产收益率下降的影响。境内人民币中长期发放贷款和垫款平均余额在境内人民币发放贷款和垫款中的占比为74.15%。从负债端看，付息负债平均付息率下降6个基点，主要是本行持续加强负债主动管理，坚持量价协同发展策略，强化存款成本管控，人民币负债付息率有所下降。

集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额¹、平均利率以及利息收支受规模因素和利率因素²变动而引起的变化如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年			2023年			对利息收支变动的因素分析		
	平均余额	利息收支	平均利率	平均余额	利息收支	平均利率	规模因素	利率因素	合计
生息资产									
发放贷款和垫款	20,924,523	745,355	3.56%	18,924,693	750,601	3.97%	79,393	(84,639)	(5,246)
金融投资	6,823,464	217,128	3.18%	6,083,691	192,293	3.16%	23,377	1,458	24,835
存放央行及存拆放同业	4,371,073	109,056	2.49%	4,258,069	105,957	2.49%	2,814	285	3,099
小计	32,119,060	1,071,539	3.34%	29,266,453	1,048,851	3.58%	105,584	(82,896)	22,688
付息负债									
吸收存款	23,020,745	457,486	1.99%	21,551,296	450,851	2.09%	30,711	(24,076)	6,635
同业及其他金融机构存放和拆入款项	4,300,602	107,117	2.49%	3,644,179	85,678	2.35%	15,426	6,013	21,439
发行债券	1,991,152	58,002	2.91%	1,496,091	45,777	3.06%	15,149	(2,924)	12,225
小计	29,312,499	622,605	2.12%	26,691,566	582,306	2.18%	61,286	(20,987)	40,299
利息净收入		448,934			466,545		44,298	(61,909)	(17,611)
净息差			1.40%			1.59%			(19)Bps

注：

1 金融投资包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券、以摊余成本计量的债券、信托投资及资产管理计划等。

2 存放央行及存拆放同业包括法定准备金、超额存款准备金、其他存放中央银行款项以及存拆放同业。

3 同业及其他金融机构存放和拆入款项包括同业存拆入、对央行负债以及其他款项。

1 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审计。

2 规模变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均余额的变化计算的，利率变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均利率的变化计算的，因规模因素和利率因素共同作用产生的影响归结为利率因素变动。

境内按业务类型划分的发放贷款和垫款、吸收存款的平均余额和平均利率如下表所示：

项目	2024年		2023年		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
境内人民币业务 单位：百万元人民币（百分比除外）						
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	10,982,008	3.14%	9,195,316	3.48%	1,786,692	(34)Bps
个人贷款	5,910,777	3.76%	5,705,867	4.43%	204,910	(67)Bps
贴现	658,561	1.18%	589,967	1.41%	68,594	(23)Bps
小计	17,551,346	3.28%	15,491,150	3.75%	2,060,196	(47)Bps
其中：						
中长期贷款和垫款	13,013,658	3.47%	11,484,415	4.09%	1,529,243	(62)Bps
1年以内短期贷款和垫款及其他	4,537,688	2.74%	4,006,735	2.78%	530,953	(4)Bps
吸收存款						
公司活期存款	4,065,055	0.72%	4,435,053	1.06%	(369,998)	(34)Bps
公司定期存款	4,303,251	2.47%	3,462,415	2.60%	840,836	(13)Bps
个人活期存款	3,004,793	0.17%	2,807,327	0.23%	197,466	(6)Bps
个人定期存款	5,990,076	2.40%	5,300,099	2.68%	689,977	(28)Bps
其他存款	687,740	2.35%	698,105	2.88%	(10,365)	(53)Bps
小计	18,050,915	1.67%	16,702,999	1.83%	1,347,916	(16)Bps
境内外币业务 单位：百万美元（百分比除外）						
发放贷款和垫款	45,808	4.82%	50,364	4.42%	(4,556)	40Bps
吸收存款						
公司活期存款	52,515	2.34%	54,006	1.90%	(1,491)	44Bps
公司定期存款	31,307	3.62%	48,277	4.27%	(16,970)	(65)Bps
个人活期存款	21,742	0.02%	23,276	0.02%	(1,534)	持平
个人定期存款	19,747	1.94%	18,647	1.71%	1,100	23Bps
其他存款	1,454	2.20%	1,818	2.04%	(364)	16Bps
小计	126,765	2.20%	146,024	2.36%	(19,259)	(16)Bps

注：其他存款包含结构性存款。

非利息收入

2024年，集团实现非利息收入1,811.56亿元，同比增加248.12亿元，增长15.87%。非利息收入在营业收入中的占比为28.75%。

手续费及佣金净收入

集团实现手续费及佣金净收入765.90亿元，同比减少22.75亿元，下降2.88%。主要是受市场环境的影响，受托、信用承诺及代理业务等收入减少。

手续费及佣金净收入变动情况如下：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年	2023年	变动	变动比率
集团				
代理业务手续费	20,661	21,134	(473)	(2.24%)
银行卡手续费	13,124	13,585	(461)	(3.39%)
结算与清算手续费	16,812	16,672	140	0.84%
信用承诺手续费及佣金	10,191	11,412	(1,221)	(10.70%)
顾问和咨询费	8,370	8,051	319	3.96%
外汇买卖价差收入	5,800	5,751	49	0.85%
托管和其他受托业务佣金	6,397	8,581	(2,184)	(25.45%)
其他	7,232	7,183	49	0.68%
手续费及佣金收入	88,587	92,369	(3,782)	(4.09%)
手续费及佣金支出	(11,997)	(13,504)	1,507	(11.16%)
手续费及佣金净收入	76,590	78,865	(2,275)	(2.88%)
境内				
代理业务手续费	15,931	17,834	(1,903)	(10.67%)
银行卡手续费	10,069	10,652	(583)	(5.47%)
结算与清算手续费	14,962	14,850	112	0.75%
信用承诺手续费及佣金	3,835	4,982	(1,147)	(23.02%)
顾问和咨询费	7,392	6,920	472	6.82%
外汇买卖价差收入	5,457	5,310	147	2.77%
托管和其他受托业务佣金	5,529	7,841	(2,312)	(29.49%)
其他	4,631	4,254	377	8.86%
手续费及佣金收入	67,806	72,643	(4,837)	(6.66%)
手续费及佣金支出	(7,940)	(9,791)	1,851	(18.91%)
手续费及佣金净收入	59,866	62,852	(2,986)	(4.75%)

其他非利息收入

集团实现其他非利息收入1,045.66亿元，同比增加270.87亿元，增长34.96%。主要是本行主动把握金融市场机遇，投资收益增长较好。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年	2023年	变动	变动比率
投资收益	41,453	25,172	16,281	64.68%
公允价值变动收益	(1,562)	(708)	(854)	120.62%
汇兑收益	12,626	9,934	2,692	27.10%
其他业务收入	52,049	43,081	8,968	20.82%
合计	104,566	77,479	27,087	34.96%

营业支出

本行坚持厉行节约、勤俭办行，持续优化费用开支结构，提升精细化管理水平，促进提高资源投入产出效率。2024年，集团营业支出3,376.27亿元，同比增加88.11亿元，增长2.68%。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年	2023年	变动	变动比率
税金及附加	6,210	6,098	112	1.84%
业务及管理费	181,262	177,503	3,759	2.12%
资产减值损失	102,722	106,562	(3,840)	(3.60%)
贵金属销售成本	19,739	13,939	5,800	41.61%
保险服务费用	11,015	9,020	1,995	22.12%
保险财务费用	7,078	6,994	84	1.20%
其他	9,601	8,700	901	10.36%
合计	337,627	328,816	8,811	2.68%

业务及管理费

本行持续加强成本管理，优化费用支出结构，严格控制一般性费用开支，积极支持科技创新和数字化经营，集团成本收入比为28.77%，同比上升0.27个百分点，保持在较低水平。集团业务及管理费1,812.62亿元，同比增加37.59亿元，增长2.12%。

资产减值损失

本行不断增强风险管理的主动性和前瞻性，信贷资产质量保持基本稳定。同时，严格遵循审慎稳健的拨备政策，保持充足的风险抵御能力。2024年，集团资产减值损失1,027.22亿元，同比减少38.40亿元，下降3.60%。其中，集团贷款减值损失1,208.61亿元，同比增加147.47亿元，增长13.90%。

所得税

2024年，集团所得税费用422.35亿元，同比减少70.02亿元，下降14.22%。实际税率14.32%。

5.2 资产负债表主要项目分析

本行坚持高质量发展，贯彻落实新发展理念，动态调整业务策略，持续优化业务结构，资产负债保持平稳增长。2024年末，集团资产总计350,612.99亿元，比上年末增加26,291.33亿元，增长8.11%；集团负债合计321,083.35亿元，比上年末增加24,329.84亿元，增长8.20%。集团资产负债表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
资产				
发放贷款和垫款	21,055,282	60.05%	19,476,871	60.05%
金融投资	8,360,277	23.84%	7,158,717	22.07%
存放中央银行	2,467,857	7.04%	2,941,043	9.07%
存拆放同业	1,426,304	4.07%	1,351,792	4.17%
其他资产	1,751,579	5.00%	1,503,743	4.64%
资产总计	35,061,299	100.00%	32,432,166	100.00%
负债				
吸收存款	24,202,588	75.38%	22,907,050	77.19%
同业存拆入及对央行负债	4,492,466	13.99%	3,868,966	13.04%
其他借入资金	2,099,510	6.54%	1,838,622	6.20%
其他负债	1,313,771	4.09%	1,060,713	3.57%
负债合计	32,108,335	100.00%	29,675,351	100.00%

注：其他借入资金包括应付债券、长期借款。

发放贷款和垫款

本行切实履行国有大行责任，扎实做好金融“五篇大文章”，加大对国家重大战略、国民经济重点领域和薄弱环节的支持力度，贷款业务保持平稳均衡增长。2024年末，集团发放贷款和垫款总额215,940.68亿元，比上年末增加16,322.89亿元，增长8.18%。其中，人民币贷款和垫款总额185,145.20亿元，比上年末增加18,108.60亿元，增长10.84%；外币贷款和垫款总额折合4,284.05亿美元，比上年末减少316.06亿美元，下降6.87%。

本行密切关注宏观形势变化，持续调整优化信贷结构，切实加强重点领域风险识别和管控，着力加大不良资产清收化解力度，资产质量保持基本稳定。2024年末，集团贷款减值准备余额5,391.77亿元，比上年末增加538.79亿元。集团不良重组贷款总额为987.49亿元，比上年末增加397.81亿元；在发放贷款和垫款总额（不含应计利息）中的占比为0.46%，比上年末上升0.16个百分点。

按地区划分的发放贷款和垫款

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年12月31日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款						
境内：人民币	12,219,758	56.59%	10,655,067	53.38%	8,523,463	48.56%
各外币折人民币	246,551	1.14%	353,163	1.77%	295,121	1.68%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区：各货币折人民币	2,252,240	10.43%	2,289,792	11.47%	2,280,239	12.99%
小计	14,718,549	68.16%	13,298,022	66.62%	11,098,823	63.23%
个人贷款						
境内：人民币	6,029,919	27.93%	5,827,122	29.19%	5,681,110	32.36%
各外币折人民币	1,777	0.01%	1,532	0.01%	1,089	0.01%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区：各货币折人民币	793,340	3.67%	781,311	3.91%	724,771	4.13%
小计	6,825,036	31.61%	6,609,965	33.11%	6,406,970	36.50%
应计利息	50,483	0.23%	53,792	0.27%	46,968	0.27%
发放贷款和垫款总额	21,594,068	100.00%	19,961,779	100.00%	17,552,761	100.00%

金融投资

本行密切跟踪金融市场动态，合理把握投资时机，动态调整组合结构。2024年末，集团金融投资总额 83,602.77 亿元，比上年末增加 12,015.60 亿元，增长 16.78%。其中，人民币金融投资总额 62,254.91 亿元，比上年末增加 7,837.14 亿元，增长 14.40%；外币金融投资总额折合 2,969.77 亿美元，比上年末增加 545.64 亿美元，增长 22.51%。

集团金融投资结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	600,297	7.18%	550,421	7.69%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	4,388,945	52.50%	3,248,113	45.37%
以摊余成本计量的金融资产	3,371,035	40.32%	3,360,183	46.94%
合计	8,360,277	100.00%	7,158,717	100.00%

按发行人划分的金融投资

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
债券				
境内发行人				
政府	4,295,801	51.39%	3,764,329	52.58%
公共实体及准政府	155,572	1.86%	167,171	2.34%
政策性银行	847,708	10.14%	714,013	9.98%
金融机构	496,676	5.94%	396,789	5.54%
公司	202,891	2.43%	199,070	2.78%
东方资产管理公司	152,433	1.82%	152,433	2.13%
小计	6,151,081	73.58%	5,393,805	75.35%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
政府	1,121,050	13.41%	820,426	11.46%
公共实体及准政府	297,081	3.55%	202,019	2.82%
金融机构	285,766	3.42%	267,218	3.73%
公司	139,119	1.66%	138,133	1.93%
小计	1,843,016	22.04%	1,427,796	19.94%
权益工具及其他	366,180	4.38%	337,116	4.71%
合计	8,360,277	100.00%	7,158,717	100.00%

注：权益工具及其他包含应计利息。

按货币划分的金融投资

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
人民币	6,225,491	74.47%	5,441,777	76.02%
美元	1,244,430	14.89%	1,023,152	14.29%
港币	450,636	5.39%	372,320	5.20%
其他	439,720	5.25%	321,468	4.49%
合计	8,360,277	100.00%	7,158,717	100.00%

集团持有规模最大的十只金融债券情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

债券名称	面值	年利率	到期日	减值准备
2019年政策性银行债券	21,699	3.65%	2029-05-21	-
2019年政策性银行债券	21,688	3.48%	2029-01-08	-
2023年政策性银行债券	16,778	2.87%	2028-02-06	-
2022年政策性银行债券	15,774	2.82%	2027-06-17	-
2018年政策性银行债券	15,451	4.88%	2028-02-09	-
2019年政策性银行债券	15,231	3.74%	2029-07-12	-
2019年政策性银行债券	13,962	3.86%	2029-05-20	-
2024年政策性银行债券	13,690	2.64%	2031-01-08	-
2022年政策性银行债券	13,317	2.50%	2027-08-24	-
2018年政策性银行债券	12,710	4.98%	2025-01-12	-

注：金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组债券及央行票据。

吸收存款

本行加快产品和服务创新，持续提升金融服务质效，推动存款业务高质量发展。一方面，稳步拓宽存款来源，积极开展代发薪、社保卡、个人养老金、现金管理、快捷支付等重点业务；另一方面，持续提升存款质量，主动优化产品结构，人民币存款成本保持稳中有降。2024年末，集团吸收存款总额 242,025.88 亿元，比上年末增加 12,955.38 亿元，增长 5.66%。其中，人民币吸收存款总额 193,341.72 亿元，比上年末增加 10,517.02 亿元，增长 5.75%；外币吸收存款总额折合 6,772.60 亿美元，比上年末增加 243.20 亿美元，增长 3.72%。

集团以及境内吸收存款结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
集团				
公司存款				
活期存款	5,518,065	22.80%	5,639,238	24.62%
定期存款	5,955,203	24.61%	5,592,463	24.41%
结构性存款	284,886	1.18%	298,621	1.30%
小计	11,758,154	48.59%	11,530,322	50.33%
个人存款				
活期存款	4,163,121	17.20%	3,782,330	16.51%
定期存款	7,318,692	30.24%	6,662,417	29.09%
结构性存款	189,584	0.78%	235,724	1.03%
小计	11,671,397	48.22%	10,680,471	46.63%
发行存款证	324,563	1.34%	310,212	1.35%
其他	448,474	1.85%	386,045	1.69%
合计	24,202,588	100.00%	22,907,050	100.00%

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
境内				
公司存款				
活期存款	4,697,363	23.52%	4,848,957	25.56%
定期存款	4,460,242	22.33%	4,274,946	22.53%
结构性存款	269,867	1.35%	273,167	1.44%
小计	9,427,472	47.20%	9,397,070	49.53%
个人存款				
活期存款	3,527,461	17.66%	3,203,911	16.89%
定期存款	6,445,918	32.27%	5,813,425	30.64%
结构性存款	157,924	0.80%	210,940	1.11%
小计	10,131,303	50.73%	9,228,276	48.64%
其他	413,271	2.07%	348,871	1.83%
合计	19,972,046	100.00%	18,974,217	100.00%

注：其他项目包含应付利息。

按地区划分的吸收存款

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年12月31日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司存款						
境内：人民币	8,862,649	36.63%	8,734,967	38.13%	7,532,878	37.29%
各外币折人民币	564,823	2.33%	662,103	2.89%	628,443	3.11%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区：各货币折人民币	2,330,682	9.63%	2,133,252	9.31%	1,999,666	9.90%
小计	11,758,154	48.59%	11,530,322	50.33%	10,160,987	50.30%
个人存款						
境内：人民币	9,810,514	40.53%	8,926,078	38.97%	7,752,565	38.38%
各外币折人民币	320,789	1.33%	302,198	1.32%	305,619	1.51%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区：各货币折人民币	1,540,094	6.36%	1,452,195	6.34%	1,338,512	6.62%
小计	11,671,397	48.22%	10,680,471	46.63%	9,396,696	46.51%
发行存款证	324,563	1.34%	310,212	1.35%	290,082	1.44%
其他	448,474	1.85%	386,045	1.69%	354,060	1.75%
吸收存款总额	24,202,588	100.00%	22,907,050	100.00%	20,201,825	100.00%

注：其他项目包含应付利息。

按货币划分的吸收存款

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
人民币	19,334,172	79.88%	18,282,470	79.81%
美元	2,277,803	9.41%	2,131,110	9.30%
港币	1,574,573	6.51%	1,475,624	6.44%
其他	1,016,040	4.20%	1,017,846	4.45%
合计	24,202,588	100.00%	22,907,050	100.00%

负债质量管理

本行持续加强负债质量管理，主动优化负债结构，推动集团负债业务稳健发展。积极落实监管要求，根据经营战略、风险偏好、总体业务特征等因素，对负债来源、结构、成本等方面实施有效管控，更好适应业务发展需要，相关指标均满足内外部管理要求；加大吸收存款拓展力度，加强内外部定价管理，强化市场化融资能力，合理控制负债业务期限、币种等方面的错配程度，持续提升负债质量管理水平。

所有者权益

2024年末，集团所有者权益合计29,529.64亿元，比上年末增加1,961.49亿元，增长7.12%。主要影响因素有：(1)2024年，集团实现净利润2,527.19亿元，其中归属于母公司所有者的净利润2,378.41亿元。(2)本行稳步推进外部资本补充，并做好存量资本管理，成功发行500亿元无固定期限资本债券，赎回400亿元无固定期限资本债券。(3)根据股东大会审议批准的2023年度利润分配方案，连同已派发的2024年中期现金股利，2024年派发普通股现金股利1,051.55亿元。(4)本行派发优先股股息51.81亿元、无固定期限资本债券利息110.39亿元。

5.3 分部信息

从地区角度，本集团主要在三大地区开展业务活动，包括境内、中国香港澳门台湾及其他国家和地区。从业务角度，本集团提供的金融服务主要包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务及其他业务。

集团三大地区的利润贡献及资产负债总体情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	境内		中国香港澳门台湾		其他国家和地区		抵销		集团	
	2024年	2023年	2024年	2023年	2024年	2023年	2024年	2023年	2024年	2023年
利息净收入	374,077	393,064	49,054	48,903	24,011	22,451	1,792	2,127	448,934	466,545
非利息收入	119,072	100,036	60,924	55,608	5,913	7,304	(4,753)	(6,604)	181,156	156,344
其中：手续费及佣金净收入	59,866	62,852	12,531	13,096	5,265	5,223	(1,072)	(2,306)	76,590	78,865
营业支出	(276,746)	(264,163)	(51,509)	(51,460)	(11,626)	(16,168)	2,254	2,975	(337,627)	(328,816)
其中：资产减值损失	(92,010)	(88,124)	(8,992)	(11,086)	(1,932)	(7,352)	212	-	(102,722)	(106,562)
利润总额	216,712	229,858	60,686	53,669	18,352	13,583	(796)	(1,502)	294,954	295,608
于年底										
资产	28,610,177	26,470,195	5,711,254	5,228,040	2,585,646	2,372,795	(1,845,778)	(1,638,864)	35,061,299	32,432,166
负债	26,227,714	24,246,297	5,228,267	4,777,839	2,495,304	2,288,051	(1,842,950)	(1,636,836)	32,108,335	29,675,351

2024年末，境内资产总额³286,101.77亿元，比上年末增加21,399.82亿元，增长8.08%，占集团资产总额的77.52%。2024年，实现利润总额2,167.12亿元，同比减少131.46亿元，下降5.72%，对集团利润总额的贡献为73.28%。

2024年末，中国香港澳门台湾地区资产总额57,112.54亿元，比上年末增加4,832.14亿元，增长9.24%，占集团资产总额的15.47%。2024年，实现利润总额606.86亿元，同比增加70.17亿元，增长13.07%，对集团利润总额的贡献为20.52%。

2024年末，其他国家和地区资产总额25,856.46亿元，比上年末增加2,128.51亿元，增长8.97%，占集团资产总额的7.01%。2024年，实现利润总额183.52亿元，同比增加47.69亿元，增长35.11%，对集团利润总额的贡献为6.20%。

集团主要业务分部的营业收入情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年		2023年	
	金额	占比	金额	占比
商业银行业务	574,268	91.14%	576,627	92.57%
其中：公司金融业务	238,739	37.89%	254,507	40.86%
个人金融业务	258,202	40.98%	271,576	43.60%
资金业务	77,327	12.27%	50,544	8.11%
投资银行及保险业务	32,014	5.08%	28,541	4.58%
其他业务及抵销项目	23,808	3.78%	17,721	2.85%
合计	630,090	100.00%	622,889	100.00%

5.4 资本管理

本行资本管理的目标是确保资本合理充足，支持集团战略实施，抵御信用风险、市场风险及操作风险等各类风险，确保集团及相关机构资本监管合规，推动轻资本转型发展，改善集团资本使用效率和价值创造能力。

本行贯彻落实集团“十四五”资本管理规划，围绕高质量发展要求，坚持内生积累与外源补充并重原则，注重战略规划、资本补充、绩效考核之间的衔接，持续提升管理水平。完善经济资本预算与考核机制，强化价值创造指标在资源分配中的应用，提升集团资本节约和价值创造意识，增强内生资本积累能力。优化表内外资产结构，加强资本精细化管理，做优做轻重资本业务，做大做强轻资本业务，压降低无效资本占用，提升资本投资回报率。平稳实现《商业银行资本管理办法》落地实施，扩大资本计量高级方法运用，合理控制风险权重，资本充足率持续满足监管要求。优化内部资本充足评估程序，完善资本管理治理结构。稳步开展外源资本补充，夯实资本基础。做好总损失吸收能力达标准备，股东大会审议批准了1,500亿元总损失吸收能力非资本债务工具补充方案，已成功发行500亿元总损失吸收能力非资本债券。

2024年，本行在资本市场成功发行500亿元无固定期限资本债券和1,200亿元二级资本债券，资本实力进一步增强；赎回400亿元无固定期限资本债券和600亿元二级资本债券，有效管理存量资本工具，持续降低资本成本。2024年末，集团资本充足率达到18.76%，保持在稳健合理水平。

³ 分部资产总额、利润总额，以及在集团中的占比均为分部抵销前数据。

资本充足率情况

2024年末，本行根据《商业银行资本管理办法》计量的资本充足率情况列示如下：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
核心一级资本净额	2,344,261	2,161,825	1,991,342
一级资本净额	2,763,286	2,570,272	2,372,990
资本净额	3,605,572	3,297,408	2,946,471
风险加权资产	19,217,559	18,591,278	16,818,275
核心一级资本充足率	12.20%	11.63%	11.84%
一级资本充足率	14.38%	13.83%	14.11%
资本充足率	18.76%	17.74%	17.52%

《商业银行资本管理办法》自2024年1月1日起执行，2023年12月31日的比较数据根据《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算。本行资本充足率满足系统重要性银行附加监管要求。

杠杆率情况

2024年末，本行根据《商业银行资本管理办法》的相关规定，计量的杠杆率情况列示如下：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
一级资本净额	2,763,286	2,570,272
调整后的表内外资产余额	36,681,725	34,785,923
杠杆率	7.53%	7.39%

《商业银行资本管理办法》自2024年1月1日起执行，2023年12月31日的比较数据根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》和《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算。本行杠杆率满足系统重要性银行附加监管要求。

5.5 展望

2025年，外部环境不确定性上升、风险挑战增多，世界经济增长动能不强，主要经济体表现分化，货币政策进入降息周期。我国宏观政策更加积极有为，标志性改革举措落地见效，增量政策持续加力，国内经济运行长期向好的支撑条件和基本趋势没有改变。在机遇与挑战并存的外部环境中，本行将坚持以服务实体经济为根本宗旨，稳中求进、以进促稳，守正创新、先立后破，系统集成、协同配合，在服务金融强国建设中开创中国银行高质量发展新局面。

聚焦客户需求，优化金融供给，构建多样化专业性金融服务体系。公司金融提质增量，助力培育壮大新质生产力，强化重点领域信贷投放，持续提升金融服务实体经济质效；紧盯客户需求，实施公司客户全产品线营销服务工作机制，不断提升客户综合服务水平。个人金融围绕 MAU+AUM（活跃用户规模+客户资产管理规模）两大重心，持续推进代发薪、第三方支付、财富管理、手机银行、跨境业务、社保卡六大重点工程，全力建设管理、用户、权益、营销、运营、风险六大基础体系，打造用户价值和客户价值共生、功能价值和营利价值共赢的零售银行。金融市场巩固优势，丰富完善产品体系，做优基础产品，做强创新产品；发挥汇率产品优势，积极拓展汇率保值客群，加强金融要素市场、非银、保险等客户营销。综合经营提升贡献，加快推进集团穿透管理体系建设，坚持市场导向，强化协同联动，有效提升市场竞争力。2025年，本行境内人民币客户贷款预计增长10%左右。

聚焦国家战略，发挥传统优势，提升全球布局能力和国际竞争力。提升在港机构服务香港国际金融中心建设能力，做优做强中银香港区域总部，巩固区域布局能力和竞争力，深入挖掘粤港澳大湾区和东南亚战略市场业务机遇；加强人民币综合化服务，夯实人民币业务优势。提升全球化客户服务和产品创新能力，聚焦“一带一路”重点区域、重点领域，提升中资“走

出去”和外资“引进来”服务质效；巩固扩大传统优势业务领先地位和自贸业务领先银行优势；加强主权类、传统金融机构类、资管类客群建设，提升重点客群覆盖率。提升人民币国际化服务能力，打造跨境人民币一体化服务，支持境外机构投资者参与中国要素市场，加强跨境人民币基础设施建设，提升清算行履职能力和离岸人民币主流做市商地位。提升境外机构布局、区域管理和市场竞争能力，持续巩固港澳地区地位优势，建设提升中银欧洲 IPU（中间层级母公司）区域总部能力，持续推动境外机构强化优势、打造特色。

聚焦风险防控，强化极限思维，牢牢守住不发生系统性风险的底线。加强全面风险管理，提高全覆盖、全流程、全生命周期的全面风险管理能力，做到机构全覆盖、业务领域全覆盖、业务流程全覆盖、客户生命周期全覆盖。强化资产质量管控，提升跨周期管理能力，加强风险防范化解，确保资产质量稳定在合理区间。提升内控合规管理水平，推广应用网格化管控机制，建立案件风险防控督导机制，做好制裁合规风险管控。筑牢安全生产屏障，压实全员安全生产责任，杜绝重大生产事故，严守反电诈、案件防控、保密管理、应急响应等安全底线。

聚焦固本强基，夯实发展基础，提升集团科技运营质效。加快数字化转型，建立数字化转型评估体系，促进数字技术和金融业务深度融合，构建数字化转型赋能业务发展的新模式，增强金融科技基础支撑能力，加紧解决基层痛点难点问题，优化客户体验。提升渠道运营效能，深度推进渠道运营标准化、智能化、集约化建设，持续优化业务流程，因地制宜推进特色网点建设。

中国银行股份有限公司董事会

2025年3月26日