兴业银行股份有限公司

A股代码：601166 A股简称：兴业银行
优先股代码：360005、360012、360032 优先股简称：兴业优1、兴业优2、兴业优3
可转债代码：113052 可转债简称：兴业转债

2024年度报告摘要

一 重要提示

1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。

2 本公司董事会、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。

3 本公司第十一届董事会第七次会议于2025年3月27日召开，应出席董事11名，实际出席董事11名，审议通过了2024年年度报告及摘要。

4 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了无保留意见的审计报告。

5 经董事会审议的报告期利润分配预案

普通股股息派发预案：每10股普通股派发现金股利10.60元（含税）。

优先股股息派发预案："兴业优1"优先股总面值130亿元，拟派发2024年度股息7.10亿元（"兴业优1"第二个计息周期的票面股息率为5.55%，自2024年12月8日起，"兴业优1"第三个计息周期的票面股息率调整为4.23%）；"兴业优2"优先股总面值130亿元，拟派发2024年度股息6.02亿元（年股息率4.63%）；"兴业优3"优先股总面值300亿元，拟派发2024年度股息12.85亿元（"兴业优3"第一个计息周期的票面股息率为4.90%，自2024年4月10日起，"兴业优3"第二个计息周期的票面股息率调整为4.05%）。

二 公司基本情况

1 公司简介

公司证券简况			
证券种类	上市交易所	简称	代码
A 股	上海证券交易所	兴业银行	601166
优先股	上海证券交易所	兴业优1	360005
		兴业优2	360012
		兴业优3	360032
可转换公司债券	上海证券交易所	兴业转债	113052

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	夏维淳	叶文欣
办公地址	福建省福州市台江区江滨中大道398号兴业银行大厦	福建省福州市台江区江滨中大道398号兴业银行大厦
电话	0591-87824863	0591-87824863
电子信箱	irm@cib.com.cn	irm@cib.com.cn

2 公司概况

兴业银行股份有限公司1988年诞生于中国改革开放前沿——福建省福州市，2007年在上海证券交易所挂牌上市。成立以来，公司始终牢记习近平总书记在福建工作时对公司的寄语，按照"从严治行，专家办行，科技兴行"基本方略，锚定"服务能力突出、经营与管理特色突出、市场与品牌形象突出"的发展目标，把根扎在八闽大地，把枝叶伸向全国全球，实现了区域银行、全国银行、上市银行、现代综合金融服务集团的多级跨越。

公司因改革而生、因创新而兴，始终牢记"为金融改革探索路子、为经济建设多做贡献"的初心使命，保持改革创新的意识、爱拼会赢的精神，形成了以银行为主体，涵盖信托、基金、期货、金融租赁、银行理财、消费金融、资产管理等在内的现代综合金融服务体系，在绿色金融、投资银行、财富管理、资产管理、金融市场、同业合作等多个领域建立差异化竞争优势。

近年来，公司积极融入和服务新发展格局，主动化"国之大者"为"行之要务"，将做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融"五篇大文章"，与擦亮绿色银行、财富银行、投资银行"三张名片"，布局科技、普惠、能源、汽车、园区"五大新赛道"融合推进，在培育新质生产力、服务中国式现代化中推进自身高质量发展。

新时代新征程，公司将认真贯彻落实党的二十届三中全会和中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，坚定走好中国特色金融发展之路，大力弘扬中国特色金融文化，积极打造具有兴业特色的价值银行，以建设强大的金融机构响应建设金融强国的时代呼唤，朝着"一流银行、百年兴业"的愿景奋力前行。

3 核心竞争力

战略目标清晰，措施有力。公司坚持"1234"战略久久为功，按照"轻资产、轻资本、高效率"转型方向，以"商行+投行"为抓手，不断增强"结算型、投资型、交易型"三型银行智慧内核，着力提升"重点分行、重点行业、重点客户、重点产品"价值贡献。同时，因势而谋、顺势而为，不断丰富战略内涵。2021年，公司提出树牢擦亮绿色银行、财富银行、投资银行"三张名片"，加快数字化转型。2022年，提出"巩固基本盘，布局新赛道"，加快科创金融、普惠金融、能源金融、汽车金融、园区金融"五大新赛道"发展，加速构建"数字兴业"、"三张名片""五大新赛道""数字兴业"与中央金融工作会议提出的科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融"五篇大文章"高度契合，体现了公司前瞻性的战略把握能力。2024年，提出着力提升"战略执行、客户服务、投资交易、全面风控、管理推动"五大核心能力建设，进一步打造"盈利能力强、客户合作深、风险成本低、业务结构均衡、经营特色鲜明"的价值银行，努力通过全方位价值创造，实现长期可持续发展。执行方面，公司不断强化战略执行，通过体制机制改革激发组织活力、增强专业能力、提升响应速度，更好、更快满足客户需求，持续推动资产负债表再重构，经营模式转型升级，展现出蓬勃的生命力和广阔的发展空间。目前，公司战略落地成效持续显现，在"五篇大文章"的细分领域具备先发优势，为下阶段发展奠定了坚实基础。

管理层凝心聚力，作风务实。公司经营管理层对公司的企业文化和核心价值观高度认同，具有丰富的金融管理经验，具备突出的形势研判、战略执行、策略制定、风险管理等专业能力，保持高度团结，作风务实高效，共同致力于公司战略目标实现。在公司经营管理层的带领下，全集团员工的积极性、主动性和创造性充分激发，凝聚力和向心力显著增强，展现出敢担当，善作为的良好精神风貌，各项战略、决策和措施落地生根、取得实效，为公司高质量发展奠定坚实基础。

经营特色鲜明，功能完备。公司坚持走市场化、差异化、综合化经营发展道路，在多个细分业务领域打造新产品、新业务，开辟属于自己的蓝海，形成鲜明的经营特色。坚定将绿色金融作为集团战略核心业务，并前瞻性升级为ESG理念，率先将可持续发展提升到企业战略和公司治理层面，开创了"寓义于利"的社会责任实践模式；打造和贯通"投资银行-资产管理-财富管理"价值链，推动三位一体协同纵深，不断探索债券、资产证券化等融资工具创新，引领FICC、投资银行、资产管理、资产托管等业务发展；各子公司深度融入集团战略体系，聚焦主业，做精专业、功能互补、差异发展，形成横跨境内境外、融合线上线下，涵盖信托、金融租赁、基金、银行理财、消费金融、期货、资产管理、研究咨询、数字金融等在内的现代综合金融服务体系。

运作体系规范，专业高效。公司持续健全完善"党委领导核心作用、董事会战略决策、高管层执行落实、监事会依法监督"的公司治理机制。坚持从严治行、合规经营，不断提升专业化、精细化风险管理能力，在牢牢守住风险底线的同时，为业务发展有效赋能，形成穿越新的经济周期的核心能力。深入开展支行管理标准化、营销体系化和运营数字化"三化"建设，以及以基层员工、基本制度、基础管理为核心的"三基"管理提升活动，推进实现"为基层减负、向基层赋能"的目标，持续夯实公司基础管理和发展根基。主动拥抱数字时代，加快数字化转型，重塑组织架构、业务流程和经营形态，加大科技资源投入，实施科技人才万人计划，深化科技、数据、业务融合，启动分布式核心建设工程，有序实施"新城建设""旧城改造"，持续推进流程、数据、模型、开发、运营"五个标准化"，科技赋能水平提升，"数字兴业"步入新阶段。

文化底蕴深厚，行稳致远。公司始终坚守真诚服务、共同兴业的使命，追求理性、创新、人本、共享的核心价值观，弘扬中华优秀传统文化，培育中国特色金融文化，在长期发展过程中形成了具有兴业特色的文化底蕴。传承尽职履责的敬业文化、敢拼会赢的拼搏文化、务实担当的协作文化、协同奋进的家园文化，坚守稳健发展、合法合规、以客户为中心的银行文化，凝聚为全集团共同的价值取向和行为准则。

4 战略实施情况

报告期内，公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以高质量党建引领高质量发展，完成新一届董事会、监事会换届选举，科学研判国内外经济形势和银行业发展趋势，保持战略定力、找准目标差距、明确工作重点、加快转型发展，以自身工作的确定性应对外部环境的不确定性，实现质的有效提升和量的合理增长。

一是科学研判形势、保持战略定力。公司主动应对风险挑战，把握战略机遇，因势而谋、顺势而为，在保持"1234"战略一张蓝图绘到底的基础上，不断丰富战略内涵，前瞻性谋划提出"三张名片""五大新赛道""数字兴业"，与中央金融工作会议提出的"五篇大文章"高度契合，也高度适配"低利率、低息差、高风险、强监管"环境对银行转型的要求。在战略引领下，公司近年来先后实施体制机制改革增强组织活力、加强员工队伍建设强化专家办行、全面推进数字化转型探索新模式，不断在应对困难和挑战中开新局，在"五篇大文章"重点领域取得先发优势。二是打造价值银行、提升五大能力。公司基于商业银行基本经营逻辑，立足当下、谋划长远，提出打造市场认可、具有兴业特色的价值银行。同时，深入思考规模、结构、效益、质量四者关系，坚持质量第一、效益优先，将盈利能力强、客户合作深、风险成本低、业务结构均衡、经营特色鲜明作为价值银行的"五大特征"。以刀刃向内的反思，对照五个维度，找差距、寻不足，探索业务改善的方向和资源投入的重点，实施对提升经营质效更有决定意义的策略。同时，借鉴海外银行业应对"低利率、低息差"经验，将提升战略执行、客户服务、投资交易、全面风控、管理推动"五大能力"作为工作重点，以专业创造价值，以提升能力穿越周期。三是发挥自身差异化优势，做好金融"五篇大文章"。主动化"国之大者"为"行之要务"，立足主流银行定位，围绕实体经济转型主航道，持续加强对主流产业、主流客户的服务。一方面，深化"区域+行业"经营，增强行业服务能力，充分发挥自身差异化优势，将做好"五篇大文章"与擦亮"三张名片"、布局"五大新赛道"、打造"数字兴业"有机结合、融合推进。另一方面，增强"商行+投行"优势，以"研究、风险、科技、协同"为支撑，更好满足经济转型变革中主流客群日益多元化的金融服务需求。同时，推动"对公+零售"融合，以B端带动C端、C端牵引B端，形成企金、零售、同业更强合力，协调发展、联动发展、融合发展。

报告期内，公司按一级资本排名全球银行1000强第16位，较上年提升1位，稳居《财富》世界500强。荣膺英国《银行家》杂志"2023 中国年度银行"大奖，荣获中华全国总工会授予的"全国五一劳动奖状"。明晟(MSCI)ESG评级由AA级提升至AAA级，是唯一一家连续六年获得境内银行业最高评级的银行。连续5次获评中国银行业协会"绿色银行评价先进单位"。

5 公司主要会计数据和财务指标

5.1 近3年主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

项目	2024年	2023年	本期较上年同期增减(%)	2022年
经营业绩				
营业收入	212,226	210,831	0.66	222,374
利息净收入	148,107	146,503	1.09	145,273
非利息净收入	64,119	64,328	(0.32)	77,101
营业利润	87,197	84,140	3.63	106,162
利润总额	87,120	84,329	3.31	106,221
归属于母公司股东的净利润	77,205	77,116	0.12	91,377
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	76,772	76,523	0.33	90,996
经营活动产生的现金流量净额	(237,258)	433,617	上年同期为正数	(344,587)
每股计(人民币元)				
基本每股收益	3.51	3.51	-	4.20
稀释每股收益	3.23	3.24	(0.31)	3.87
扣除非经常性损益后的基本每股收益	3.49	3.48	0.29	4.18
每股经营活动产生的现金流量净额	(11.42)	20.87	上年同期为正数	(16.59)
盈利能力指标(%)				
总资产收益率	0.75	0.80	下降0.05个百分点	1.03
加权平均净资产收益率	9.89	10.64	下降0.75个百分点	13.85
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	9.83	10.55	下降0.72个百分点	13.79
净利差	1.56	1.66	下降0.10个百分点	1.83
净息差	1.82	1.93	下降0.11个百分点	2.10
成本收入比	29.50	29.97	下降0.47个百分点	29.37

注：基本每股收益、稀释每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算。

单位：人民币百万元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	本期末较上年末增减(%)	2022年12月31日
规模指标				
总资产	10,507,898	10,158,326	3.44	9,266,671
贷款总额	5,736,610	5,460,935	5.05	4,982,887
其中：公司贷款	3,441,976	3,164,814	8.76	2,631,413
个人贷款	1,991,100	1,976,372	0.75	1,973,907
贴现	303,534	319,749	(5.07)	377,567
贷款损失准备	146,183	143,426	1.92	128,834
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	550	862	(36.19)	2,751
总负债	9,614,287	9,350,607	2.82	8,509,373
存款总额	5,532,333	5,137,073	7.69	4,736,982
其中：活期存款	2,068,250	1,847,206	11.97	1,779,273
定期存款	2,989,110	2,808,521	6.43	2,608,223
其他存款	474,973	481,346	(1.32)	349,486
归属于母公司股东权益	881,908	796,224	10.76	746,187
归属于母公司普通股股东的所有者权益	766,106	710,422	7.84	660,385
每股计(人民币元)				
归属于母公司普通股股东的每股净资产	36.88	34.20	7.84	31.79

5.2 报告期分季度主要会计数据

单位：人民币百万元

项目	第一季度(1-3月)	第二季度(4-6月)	第三季度(7-9月)	第四季度(10-12月)
营业收入	57,751	55,292	51,174	48,009
归属于上市公司股东的净利润	24,336	18,713	19,957	14,199
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	24,183	18,585	19,794	14,210
经营活动产生的现金流量净额	(12,252)	(276,188)	23,386	27,796

5.3 资产质量指标

单位：%

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	本期末较上年末增减(%)	2022年12月31日
不良贷款率	1.07	1.07	持平	1.09
拨备覆盖率	237.78	245.21	下降7.43个百分点	236.44
拨贷比	2.55	2.63	下降0.08个百分点	2.59

5.4 资本充足率

单位：人民币百万元

主要指标	2024年12月31日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	集团	银行	集团	银行	集团	银行
资本净额	1,120,544	1,043,880	1,033,057	960,834	973,833	908,004
其中：核心一级资本	766,314	714,164	714,764	667,283	662,916	621,255
其他一级资本	116,052	115,776	86,089	85,802	86,052	85,802
二级资本	239,449	235,139	233,463	228,941	226,053	222,074
扣减项	1,272	21,200	1,259	21,192	1,188	21,127
风险加权资产合计	7,848,126	7,494,426	7,312,326	6,956,839	6,746,229	6,427,244
资本充足率(%)	14.28	13.93	14.13	13.81	14.44	14.13
一级资本充足率(%)	11.23	10.79	10.93	10.52	11.08	10.67
核心一级资本充足率(%)	9.75	9.25	9.76	9.29	9.81	9.34

注：上表2024年数据根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及其配套制度相关要求编制。

5.4 补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2024年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
流动性比例(本外币合计)	≥25	65.70	54.82	64.45
其中：人民币	≥25	64.75	54.06	63.23
外币折人民币	≥25	81.49	72.83	92.67
单一最大客户贷款比例	≤10	1.41	1.84	1.95
最大十家客户贷款比例	≤50	8.75	12.25	10.65
正常类贷款迁徙率	-	1.54	1.66	1.61
关注类贷款迁徙率	-	30.46	40.33	27.46
次级类贷款迁徙率	-	75.85	76.39	73.76
可疑类贷款迁徙率	-	76.52	84.69	77.96

注：1.上表数据为并表前口径，均不包含子公司数据。

2.上表数据按照上报监管机构的数据计算。其中，贷款迁徙率计算公式如下：

正常类贷款迁徙率：(年初正常类贷款向下迁徙金额+年初为正常类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额)/年初正常类贷款余额*100%；

关注类贷款迁徙率：(年初关注类贷款向下迁徙金额+年初为关注类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额)/年初关注类贷款余额*100%；

次级类贷款迁徙率：(年初次级类贷款向下迁徙金额+年初为次级类贷款，报告期内转为可疑类和损失类贷款并进行处置的金额)/年初次级类贷款余额*100%；

可疑类贷款迁徙率：(年初可疑类贷款向下迁徙金额+年初为可疑类贷款，报告期内转为损失类贷款并进行处置的金额)/年初可疑类贷款余额*100%。

3.报告期末单一最大客户贷款比例和最大十家客户贷款比例中的资本净额执行《商业银行资本管理办法》相关标准，往期数据不变。

6 股本及股东情况

6.1 普通股股东总数和前10名普通股股东持股情况表

单位：股

截止报告期末普通股股东总数(户)	229,100
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	207,341

前10名普通股股东持股情况

股东名称	期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	股份质押、标记或冻结情况	股东性质
福建省金融投资有限责任公司	-	3,511,918,625	16.91	-	-	国有法人
中国烟草总公司	-	1,110,226,200	5.34	-	-	国有法人
中国人民财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品-008C-CT001沪	-	948,000,000	4.56	-	-	国有法人
香港中央结算有限公司	210,316,175	829,870,889	3.99	-	-	境外法人
中国人民人寿保险股份有限公司-分红-个险分红	-	801,639,977	3.86	-	-	国有法人
中国证券金融股份有限公司	-	622,235,582	3.00	-	-	国有法人
福建省投资开发集团有限责任公司	-	595,242,545	2.87	-	-	国有法人
中国烟草总公司福建省公司	441,504,000	573,954,303	2.76	-	-	国有法人
瑞众人寿保险有限责任公司-自有资金	569,179,245	569,179,245	2.74	-	-	境内非国有法人
中国人民人寿保险股份有限公司-万能-个险万能	-	474,000,000	2.28	-	-	国有法人

注：1.截至报告期末，福建省财政厅与其全额出资设立的福建省金融投资有限责任公司合计持有公司普通股3,965,181,007股，占公司总股本的19.09%，为公司合并持股第一大股东；中国人民财产保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司为中国人民保险集团股份有限公司的控股子公司；中国烟草总公司福建省公司为中国烟草总公司的下属公司。

2.公司前十名股东中无回购专户；不存在委托表决权、受托表决权、放弃表决权、参与转融通业务出借股份等情况。

6.2 优先股股东总数和前10名优先股股东情况表

单位：股

截止报告期末优先股股东总数(户)	76
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	76

前10名优先股股东持股情况

股东名称	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况	股东性质
中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红	-	88,734,000	15.85	境内优先股	-	其他
中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品	-	65,874,000	11.76	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	-	44,643,400	7.97	境内优先股	-	其他
光大证券资管-光大银行-光证资管鑫优3号集合资产管理计划	-	23,849,000	4.26	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能	-	21,254,000	3.80	境内优先股	-	其他
华宝信托有限责任公司-华宝信托-多策略优盈5号证券投资集合资金信托计划	18,550,000	18,550,000	3.31	境内优先股	-	其他
华润深国投信托有限公司-华润信托·腾达5号集合资金信托计划	16,103,000	16,103,000	2.88	境内优先股	-	其他
中国烟草总公司江苏省公司	-	15,000,000	2.68	境内优先股	-	国有法人
中国烟草总公司四川省公司	-	15,000,000	2.68	境内优先股	-	国有法人
中维资本控股股份有限公司	-	15,000,000	2.68	境内优先股	-	国有法人
福建省财政厅	-	14,000,000	2.50	境内优先股	-	国家机关
光大永明资管-招商银行-光大永明资产聚优2号权益类资产管理产品	1,777,000	13,486,000	2.41	境内优先股	-	其他

注：1.公司已发行优先股均为无限售条件优先股。上述股东同时持有"兴业优1""兴业优2""兴业优3"优先股的，按合并列示。

2.中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红、中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品、中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能存在关联关系。中国烟草总公司江苏省公司、中国烟草总公司四川省公司、中维资本控股股份有限公司存在关联关系。除此之外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

3.截至报告期末，福建省财政厅与其全额出资设立的福建省金融投资有限责任公司合计持有公司普通股3,965,181,007股。中国烟草总公司江苏省公司、中国烟草总公司四川省公司、中维资本控股股份有限公司为普通股股东中国烟草总公司的下属公司，中国烟草总公司及其下属公司合计持有公司普通股2,055,937,778股。除此之外，公司未知上述股东与前十名普通股股东之间有关联关系或一致行动关系。

4."持股比例"指优先股股东持有优先股的股份数量占公司发行的优先股股份总数的比例。

7 可转换公司债券相关情况

7.1 可转换公司债券发行情况

2021年12月31日，公司完成A股可转换公司债券(以下简称可转债)发行工作，募集资金500亿元，扣除发行费用后募集资金净额约499.20亿元。上述A股可转债已于2022年1月14日在上海证券交易所挂牌交易，简称"兴业转债"，代码113052。兴业转债转股期自发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至到期之日止，即2022年6月30日至2027年12月26日止。

7.2 报告期可转债持有人情况

可转债名称	兴业转债
报告期末可转债持有人数	90,299

前十名可转债持有人情况

可转债持有人名称	期末持债数量(元)	比例(%)
福建省财政厅	8,643,676,000	17.29
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	4,998,732,000	10.00
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	4,126,508,000	8.25
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	2,377,615,000	4.76
招商银行股份有限公司-博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	2,198,110,000	4.40
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	1,992,540,000	3.99
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	1,563,628,000	3.13
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信证券股份有限公司)	1,410,232,000	2.82
登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行)	910,617,000	1.82
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司)	879,893,000	1.76

7.3 报告期可转债变动情况

上期末(2023年12月31日)未转股额(元)	49,997,524,000
本报告期转股额(元)	372,000
本报告期转股数(股)	16,228
本报告期赎回/回售额(元)	0
本报告期末尚未转股额(元)	49,997,152,000
本报告期末尚未转股额占发行总额的比例(%)	99.99430
累计转股数(股)	117,355
累计转股数占转股前公司已发行普通股股份总数的比例(%)	0.00056

三 经营情况讨论与分析

截至报告期末，公司资产总额105,078.98亿元，较上年末增长3.44%；本外币各项存款余额55,323.33亿元，较上年末增长7.69%；本外币各项贷款余额57,366.10亿元，较上年末增长5.05%；公司境外分支机构资产总额2,467.60亿元，占总资产的比例为2.35%。

报告期内，公司实现营业收入2,122.26亿元，同比增长0.66%，其中，实现利息净收入1,481.07亿元，同比增长1.09%。实现归属于母公司股东的净利润772.05亿元，同比增长0.12%；加权平均净资产收益率9.89%，同比下降0.75个百分点；总资产收益率0.75%，同比下降0.05个百分点；成本收入比29.50%，同比下降0.47个百分点。

截至报告期末，公司不良贷款余额614.77亿元，较上年末增加29.86亿元；不良贷款率1.07%，较上年末持平。报告期内，共计提资产减值损失601.89亿元，期末拨贷比为2.55%，较上年末下降0.08个百分点；拨备覆盖率为237.78%，较上年末下降7.43个百分点。

1 利润表分析

报告期内，公司各项业务平稳健康发展，生息资产规模稳健增长，负债成本有效管控，受资产收益率下降影响，净息差同比下降11个基点，利息净收入同比略有增加；受保险新规、基金管理费费率下调等因素影响，非利息净收入同比下降0.32%；有效管控费用开支，成本收入比维持合理水平；做实资产质量，充分计提减值；实现归属于母公司股东的净利润772.05亿元，同比增长0.12%。

单位：人民币百万元

项目	2024年	2023年
营业收入	212,226	210,831
利息净收入	148,107	146,503
非利息净收入	64,119	64,328
税金及附加	(2,229)	(2,319)
业务及管理费	(62,203)	(62,608)
减值损失	(60,189)	(61,178)
其他业务成本	(408)	(586)
营业外收支净额	(77)	189
利润总额	87,120	84,329
所得税	(9,629)	(6,675)
净利润	77,491	77,654
少数股东损益	286	538
归属于母公司股东的净利润	77,205	77,116

1.1 利息净收入

报告期内，公司实现利息净收入1,481.07亿元，较上年增加16.04亿元，增长1.09%。

单位：人民币百万元

项目	2024年		2023年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入				
公司及个人贷款利息收入	232,151	67.52	232,228	66.53
贴现利息收入	4,004	1.16	4,053	1.16
投资利息收入	76,218	22.17	81,450	23.33
存放中央银行利息收入	5,346	1.55	5,795	1.66
拆出资金利息收入	12,787	3.72	13,592	3.89
买入返售利息收入	4,877	1.42	3,781	1.08
存放同业及其他金融机构利息收入	3,216	0.94	3,023	0.87
融资租赁利息收入	5,048	1.47	4,976	1.43
其他利息收入	188	0.05	181	0.05
利息收入小计	343,835	100	349,079	100
利息支出				
向中央银行借款利息支出	4,998	2.55	5,043	2.49
存款利息支出	103,728	53.00	112,909	55.74
发行债券利息支出	29,618	15.13	30,210	14.91
同业及其他金融机构存放利息支出	45,146	23.07	40,222	19.86
拆入资金利息支出	9,183	4.69	9,460	4.67
卖出回购利息支出	2,620	1.34	3,875	1.91
其他利息支出	435	0.22	857	0.42
利息支出小计	195,728	100	202,576	100
利息净收入	148,107		146,503	

1.2 非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入641.19亿元，较上年减少2.09亿元，下降0.32%。

单位：人民币百万元

项目	2024年	2023年
手续费及佣金净收入	24,096	27,755
投资损益	36,202	30,699
公允价值变动损益	3,222	4,139
汇兑损益	(674)	421
资产处置收益	109	20
其他收益	661	652
其他业务收入	503	642
合计	64,119	64,328

报告期内实现手续费及佣金净收入240.96亿元，较上年减少36.59亿元，下降13.18%。投资损益、公允价值变动损益、汇兑损益等项目之间存在高度关联，合并后整体损益387.50亿元，同比增长9.90%。

1.3 业务及管理费

报告期内，公司业务及管理费622.03亿元，较上年减少4.05亿元，下降0.65%。

单位：人民币百万元

项目	2024年		2023年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬	38,048	61.17	38,065	60.80
折旧与摊销	6,842	11.00	6,785	10.84
租赁费	130	0.21	164	0.26
其他一般及行政费用	17,183	27.62	17,594	28.10
合计	62,203	100	62,608	100

1.4 减值损失

报告期内，公司计提减值损失601.89亿元，较上年减少9.89亿元，下降1.62%。

单位：人民币百万元

项目	2024年		2023年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款减值损失	51,613	85.75	67,103	109.68
债权投资减值损失	7,842	13.03	(5,584)	(9.13)
其他债权投资减值损失	871	1.45	787	1.29
表外资产减值损失	115	0.19	(810)	(1.32)
应收融资租赁款减值损失	(239)	(0.40)	(312)	(0.51)
其他减值损失	(13)	(0.02)	(6)	(0.01)
合计	60,189	100	61,178	100

报告期内，公司按照企业会计准则相关规定，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性调整，充足计提贷款损失准备。

2 资产负债表分析

2.1 资产

截至报告期末，公司资产总额105,078.98亿元，较上年末增长3.44%；其中，贷款(不含应计利息)较上年末增加2,756.75亿元，增长5.05%，各类投资净额较上年末增加1,187.50亿元，上升3.56%。

单位：人民币百万元

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款净额	5,608,859	53.38	5,333,483	52.50
投资注(1)	3,458,097	32.91	3,339,347	32.87
买入返售金融资产	177,518	1.69	200,065	1.97
应收融资租赁款	114,913	1.09	114,677	1.13
存放同业	107,117	1.02	185,906	1.83
拆出资金	377,748	3.59	363,172	3.58
现金及存放央行	394,940	3.76	418,569	4.12
其他注(2)	268,706	2.56	203,107	2.00
合计	10,507,898	100	10,158,326	100

注：(1)包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资和长期股权投资。

(2)包括贵金属、衍生金融资产、使用权资产、固定资产、在建工程、无形资产、商誉、递延所得税资产和其他资产。

贷款情况如下：

单位：人民币百万元

类型	2024年12月31日	2023年12月31日
公司贷款	3,441,976	3,164,814
个人贷款	1,991,100	1,976,372
票据贴现	303,534	319,749
合计	5,736,610	5,460,935

截至报告期末，公司贷款占比60.00%，较上年末上升2.05个百分点；个人贷款占比34.71%，较上年末下降1.48个百分点；票据贴现占比5.29%，较上年末下降0.57个百分点。报告期内，公司持续推进信贷结构调整优化，加快优质资产投放，合理确定主流业务信贷布局，保持重点业务平稳发展。

投资情况如下：

截至报告期末，公司投资净额34,580.97亿元，较上年末增加1,187.50亿元，增长3.56%。

① 按会计科目分类

单位：人民币百万元

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易性金融资产	923,189	26.70	957,708	28.68
债权投资	1,896,064	54.83	1,801,346	53.94
其他债权投资	630,916	18.24	572,585	17.15
其他权益工具投资	4,011	0.12	3,836	0.11
长期股权投资	3,917	0.11	3,872	0.12
合计	3,458,097	100	3,339,347	100

② 按发行主体分类

单位：人民币百万元

品种	2024年12月31日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府债券	1,201,622	34.55	1,274,212	37.96
中央银行票据和金融债券	405,791	11.67