

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中國建設銀行

China Construction Bank

中國建設銀行股份有限公司

China Construction Bank Corporation

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：939)

2024年度業績公告

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)董事會謹此宣佈本行及所屬子公司(「本集團」)截至2024年12月31日止年度，根據適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求及國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則編製的已審核業績。本行董事會審計委員會已審閱2024年度業績，外部審計師已出具無保留意見的審計報告。

中國建設銀行股份有限公司
董事會

2025年3月28日

於本公告日期，本行的執行董事為張金良先生、張毅先生和紀志宏先生，本行的非執行董事為田博先生、夏陽先生、劉芳女士和李璐女士，本行的獨立非執行董事為格雷姆•惠勒先生、米歇爾•馬德蘭先生、威廉•科恩先生、梁錦松先生、詹誠信勛爵和林志軍先生。

重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本行於2025年3月28日召開董事會會議，審議通過了本年度報告及其業績公告。本行全體董事出席董事會會議。

董事會建議向全體股東派發2024年末期現金股息，每股人民幣0.206元(含稅)，股息總額約人民幣515.02億元。經2024年第二次臨時股東大會批准，本行已向2025年1月9日收市後在冊的全體股東派發2024年度中期現金股息每股人民幣0.197元(含稅)，股息總額約人民幣492.52億元。全年每股現金股息人民幣0.403元(含稅)，股息總額約人民幣1,007.54億元。本行不進行公積金轉增股本。

本集團2024年度按照中國會計準則編製的財務報告經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按照國際財務報告準則編製的財務報告經安永會計師事務所審計，審計師均出具無保留意見的審計報告。

本行董事長、執行董事張金良，副董事長、執行董事及行長張毅和財務會計部總經理劉方根保證本年度報告中財務報告的真實、準確、完整。



本報告包含若干對本集團財務狀況、經營業績及業務發展的前瞻性陳述。這些陳述基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些前瞻性陳述中所反映的期望是合理的，但這些陳述不構成對投資者的實質承諾，請對此保持足夠的風險認識，理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本集團面臨的主要風險包括信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、聲譽風險、國別風險、信息科技風險和戰略風險等。本集團積極採取措施，有效管理以上風險，具體情況請注意閱讀「管理層討論與分析－風險管理」部分。

本報告分別以中、英兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

目錄

重要提示	
釋義	3
公司簡介	5
財務與經營亮點	10
財務摘要	12
董事長報告	14
行長報告	17

管理層討論與分析	20
財務回顧	20
綜合收益表分析	21
財務狀況表分析	30
現金流量表分析	39
其他財務信息	39
業務回顧	42
公司金融業務	50
個人金融業務	58
資金資管業務	72
境外商業銀行業務	78
綜合化經營子公司	80
金融科技與渠道運營	86
風險管理	96
風險管理架構	98
風險合規文化建設	99
集團風險偏好及傳導	99
信用風險管理	100
市場風險管理	104
操作風險管理	107
流動性風險管理	108
聲譽風險管理	110
國別風險管理	110
信息科技風險管理	110
戰略風險管理	110
新型風險管理	111
併表管理	112
內部審計	112
資本管理	113
資本充足情況	113
槓桿率	114
經營發展熱點問題討論	115
展望	116

公司治理報告	118
股東大會	119
董事會	120
董事會專門委員會	124
監事會	131
監事會專門委員會	132
高級管理層	134
董事、監事及高級管理人員情況	135
董事、監事及高級管理人員基本情況	135
董事、監事及高級管理人員變動情況	136
董事、監事及高級管理人員的主要工作經歷	138
董事、監事及高級管理人員薪酬情況	148
員工情況	152
內部控制	154
股東權利	154
投資者關係	155
其他公司治理信息	155

環境和社會責任	158
----------------	-----

重要事項	161
-------------	-----

股份變動及股東情況	163
普通股股份變動情況表	163
證券發行與上市情況	163
普通股股東情況	164
本行主要股東	165
優先股相關情況	166

／ 董事會報告書	167	／ 專欄	
／ 監事會報告書	174	專欄：「五篇大文章」推進情況	43
／ 組織架構圖	177	／ 案例	
／ 分支機構及子公司	178	案例1：股票回購貸款	51
／ 附錄 獨立核數師報告及財務報告	185	案例2：持續豐富人民幣國際使用場景	54
		案例3：以直營模式推動零售客戶服務擴圍	59
		案例4：「幫得助理」賦能一線員工客戶經營	60
		案例5：個人住房貸款助力保障性住房建設	61
		案例6：「綠」動新生活－信用卡新能源購車分期	62
		案例7：託穩「菜籃子」，服務「大民生」	68
		案例8：養老金融開拓基層社區年金市場新藍海	75
		案例9：海爾電商平台數字人民幣產品創新應用	95
		案例10：構建科技型企業專屬評價工具並融入客戶評級模型	97
		案例11：授信審批金融大模型財務分析	100
		／ 專題	
		專題1：打造「圈鏈群」綜合服務模式，構建農業全產業鏈生態場景	67
		專題2：科技賦能，積極支持黃金市場發展	73
		專題3：擁抱人工智能革命，打造大模型時代新質生產力	88



在本年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

機構簡稱

金融監管總局	國家金融監督管理總局
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
國家電網	國家電網有限公司
長江電力	中國長江電力股份有限公司
寶武鋼鐵集團	中國寶武鋼鐵集團有限公司
本行	中國建設銀行股份有限公司
平安集團	中國平安保險(集團)股份有限公司
平安資管	平安資產管理有限責任公司
平安壽險	中國平安人壽保險股份有限公司
本集團、建設銀行	中國建設銀行股份有限公司及所屬子公司
建行俄羅斯	中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司
建行倫敦	中國建設銀行(倫敦)有限公司
建行馬來西亞	中國建設銀行(馬來西亞)有限公司
建行歐洲	中國建設銀行(歐洲)有限公司
建行紐西蘭	中國建設銀行(紐西蘭)有限公司
建行亞洲	中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
建行印尼	中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司
建信財險	建信財產保險有限公司
建信股權	建信股權投資管理有限責任公司
建信基金	建信基金管理有限責任公司
建信金科	建信金融科技有限責任公司
建信金租	建信金融租賃有限公司
建信理財	建信理財有限責任公司
建信期貨	建信期貨有限責任公司
建信人壽	建信人壽保險股份有限公司
建信投資	建信金融資產投資有限公司
建信消費金融	建信消費金融有限責任公司

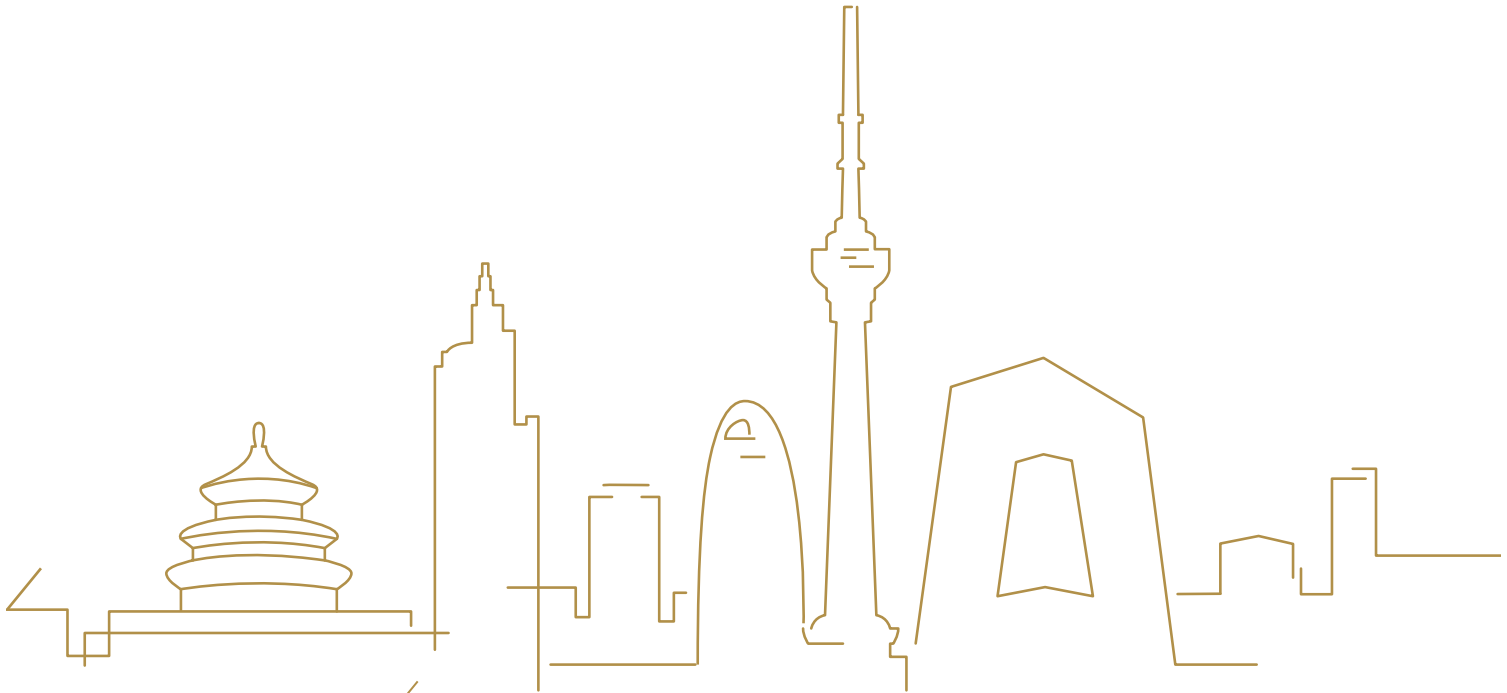


釋義

建信信託	建信信託有限責任公司
建信養老金	建信養老金管理有限責任公司
建信住房	建信住房服務有限責任公司
建信住房租賃基金	建信住房租賃基金(有限合夥)
建信住租	建信住房租賃私募基金管理有限公司
建銀國際	建銀國際(控股)有限公司
建銀諮詢	建銀工程諮詢有限責任公司
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限責任公司
其他	
五篇大文章	科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融
三個能力	服務國家建設能力、防範金融風險能力、參與國際競爭能力
兩重	推進國家重大戰略實施和重點領域安全能力建設
兩新	新一輪大規模設備更新、消費品以舊換新
RCEP	區域全面經濟夥伴關係協定
雙子星	手機銀行和「建行生活」
建行惠懂你	本行運用互聯網、大數據、人工智能和生物識別等技術，為普惠金融客戶打造的綜合化生態型服務平台
龍支付	本行基於移動互聯網打造的企業級數字支付品牌和為客戶提供全方位、綜合性支付結算服務的產品組合
裕農貸款	本行向以農戶為主的涉農個人經營主體發放的貸款產品，包括「裕農快貸」和「裕農貸」產品體系
裕農通	本行依托線下服務站點和線上APP及微信生態打造的金融服務鄉村振興綜合服務平台
香港上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
中國會計準則	中華人民共和國財政部於2006年2月15日及以後頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定
新保險合同準則	國際會計準則理事會發佈並於2023年1月1日生效的《國際財務報告準則第17號—保險合同》
新金融工具準則	國際會計準則理事會發佈並於2018年1月1日生效的《國際財務報告準則第9號—金融工具》



公司簡介



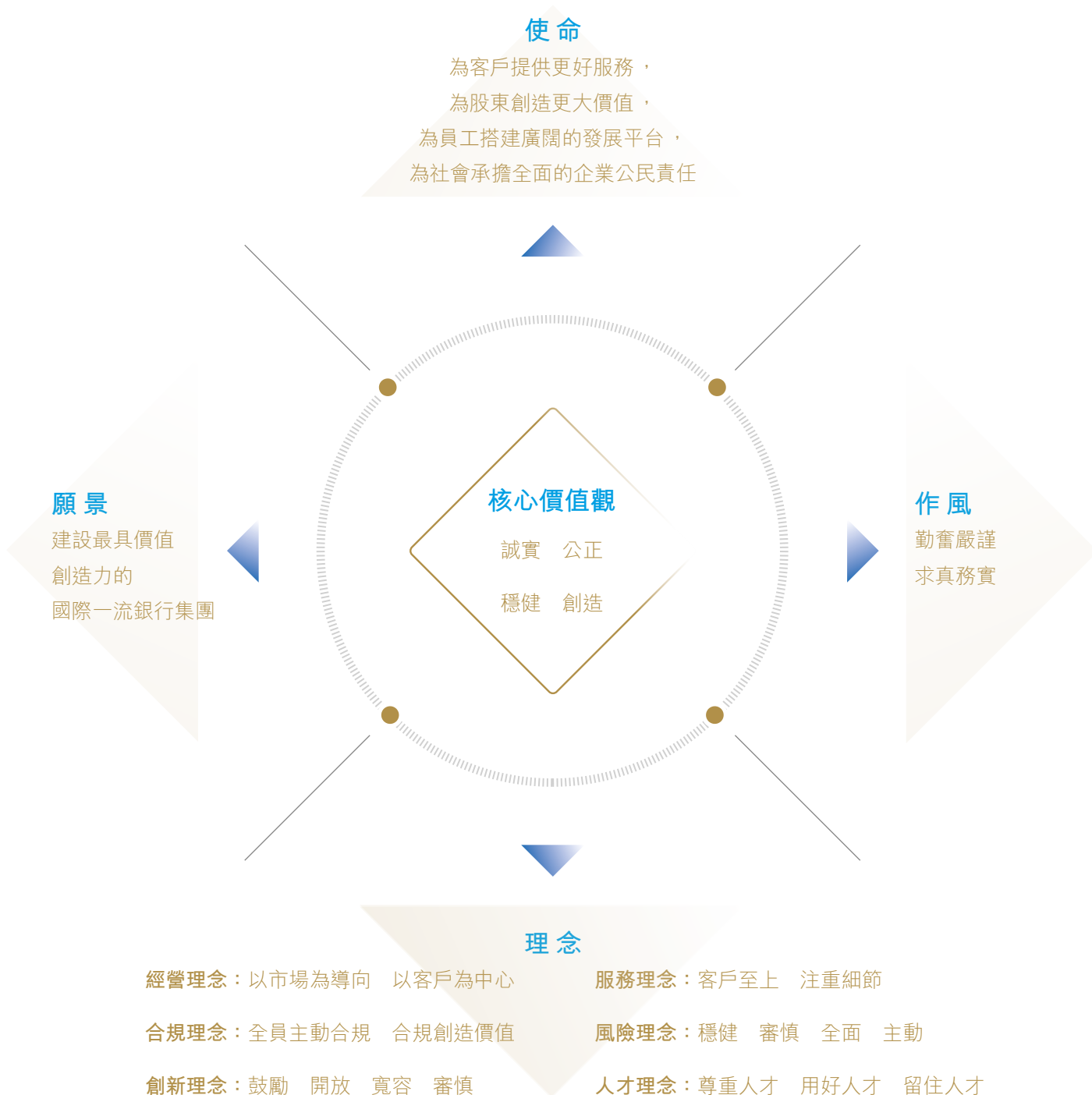
中國建設銀行股份有限公司是一家中國領先的大型商業銀行，總部設在北京，其前身中國人民建設銀行成立於1954年10月。本行2005年10月在香港聯合交易所掛牌上市(股份代號939)，2007年9月在上海證券交易所掛牌上市(股份代號601939)。本行2024年末市值約為2,124.27億美元，居全球上市銀行第6位；位列英國《銀行家》雜誌「2024年全球銀行1000強榜單」第二名和英國Brand Finance「全球銀行品牌價值500強」第二名。

本行為客戶提供公司金融業務、個人金融業務、資金資管業務等全面的金融服務，服務7.71億個人客戶和1,168萬公司類客戶，並在基金、租賃、信託、保險、期貨、養老金、投行等多個行業擁有子公司。2024年末，本集團共擁有376,847位員工，設有14,750個營業機構。

本集團自覺踐行金融工作的政治性、人民性，加強對國家重大戰略、重點領域和薄弱環節的優質金融服務，全力做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」，積極支持新質生產力發展，有力服務實體經濟，助力高水平對外開放和區域協調發展，堅守主責主業，錨定做優做强，不斷增強「三個能力」，自覺融入進一步全面深化改革大局，堅定不移推進高質量發展。

企業文化

建設銀行堅持誠實守信、以義取利、穩健審慎、守正創新、依法合規，一體推進人本、服務、風險、合規、創新、綠色低碳、廉潔、消保等專項文化建設，充分發揮企業文化的價值引領作用，增強全行員工凝聚力，推動金融高質量發展，助力金融強國建設。





公司基本情況

法定中文名稱及簡稱	中國建設銀行股份有限公司(簡稱「中國建設銀行」)
法定英文名稱及簡稱	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION (簡稱「CCB」)
法定代表人	張金良
授權代表	張毅 邱紀成
董事會秘書	張金良(代行董事會秘書職責)
聯繫地址	北京市西城區金融大街25號
聯席公司秘書	邱紀成、趙明璟
香港主要營業地址	香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓
註冊和辦公地址	北京市西城區金融大街25號 郵政編碼：100033 聯繫電話：86-10-67597114
網址	www.ccb.cn www.ccb.com
客服與投訴熱線	95533
投資者聯繫方式	聯繫電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888 電子信箱：ir@ccb.com
信息披露媒體及網址	《中國證券報》www.cs.com.cn 《上海證券報》www.cnstock.com 《證券時報》www.stcn.com 《證券日報》www.zqrb.cn
登載按照中國會計準則編製的年度報告的上海證券交易所網址	www.sse.com.cn
登載按照國際財務報告準則編製的年度報告的香港交易及結算所有限公司「披露易」網址	www.hkexnews.hk
年度報告備置地點	本行董事會辦公室
股票上市交易所、股票簡稱和股份代號	A股：上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股份代號：601939 H股：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股份代號：939 境內優先股：上海證券交易所 股票簡稱：建行優1 股份代號：360030



公司基本情況

會計師事務所

國內會計師事務所：安永華明會計師事務所(特殊普通合伙)
地址：北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓17層
簽字註冊會計師：姜長征、顧珺、李琳琳
國際會計師事務所：安永會計師事務所
地址：香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一座27樓
簽字會計師：梁成傑

中國內地法律顧問

北京市通商律師事務所
地址：北京市朝陽區建國門外大街1號國貿寫字樓2座12-15層

中國香港法律顧問

高偉紳律師行
地址：香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓

A股股份登記處

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
地址：上海市浦東新區楊高南路188號

H股股份登記處

香港中央證券登記有限公司
地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖

排名和獎項

Brand Finance

英國品牌金融諮詢公司
Brand Finance

「全球銀行品牌價值500強」

第二名



英國《銀行家》雜誌
「2024年全球銀行1000強榜單」
第二名



美國《環球金融》雜誌
2024年中國最佳投資銀行
2024年中國最佳次託管銀行
2024年最佳人民幣國際化銀行

FORTUNE

美國《財富》雜誌
2024年世界500強排行榜
第30位



新加坡《亞洲銀行家》雜誌
2024年亞太地區最佳零售銀行
2024年中國最佳零售銀行
2024年中國最佳大型零售銀行



MSCI (明晟)
MSCI(明晟)ESG 評級
躍升至AAA



《金融時報》
年度最佳科創金融服務銀行
大型銀行鄉村振興優秀案例



《南方周末》
第十六屆中國企業社會責任年會
「年度典範責任企業」



Finance.china.com.cn

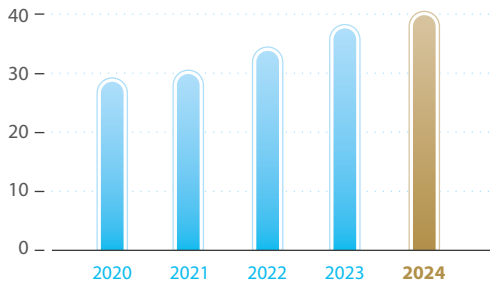
中國財經

2024年中國鼎金融業年度養老
金融優秀案例—建設銀行
「健養安」養老金融品牌建設

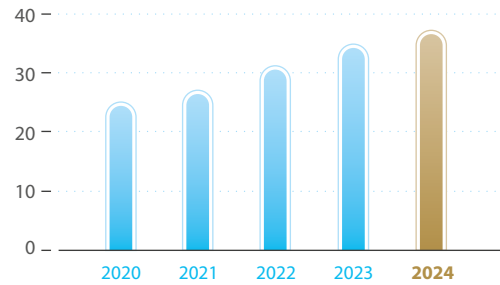


財務與經營亮點

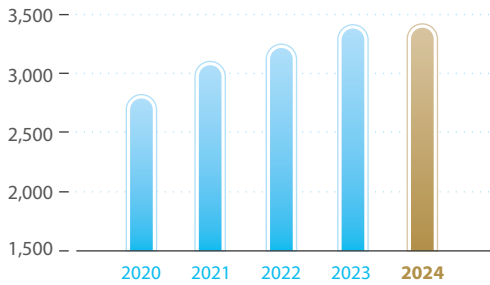
■ 資產(萬億元)



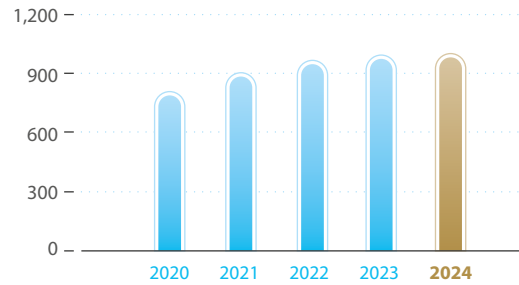
■ 負債(萬億元)



■ 淨利潤(億元)



■ 分紅(億元)



ROA
0.85%



ROE
10.69%



NIM
1.51%



撥備覆蓋率
233.60%



資本充足率
19.69%



成本收入比
29.58%



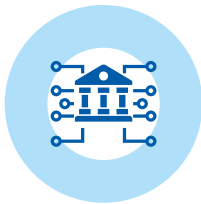
科技金融

- 科技相關產業貸款餘額超**3.50**萬億元
- 戰略性新興產業貸款餘額**2.84**萬億元，增幅**26.63%**



綠色金融

- 綠色貸款餘額**4.70**萬億元，增幅**20.99%**
- 債券投資組合中投向綠色領域資金規模超**2,000**億元



數字金融

- 數字經濟核心產業貸款餘額近**8,000**億元
- 「雙子星」用戶數達**5.21**億戶



養老金融

- 建信養老金二支柱資產管理規模突破**6,200**億元，母子協同拓展客戶新增**128%**



普惠金融

- 普惠金融貸款餘額**3.41**萬億元，增幅**12.01%**
- 「裕農貸款」餘額突破**2,800**億元，貸款增幅超**45%**



財務摘要

本年度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2024年	2023年	變化(%)	2022年	2021年	2020年
全年業績						
經營收入	728,570	745,615	(2.29)	757,510	764,706	714,224
利息淨收入	589,882	617,233	(4.43)	643,669	605,420	575,909
手續費及佣金淨收入	104,928	115,746	(9.35)	116,085	121,492	114,582
其他非利息淨收入	33,760	12,636	167.17	(2,244)	37,794	23,733
經營費用	(223,779)	(220,152)	1.65	(219,991)	(219,182)	(188,574)
信用減值損失	(120,700)	(136,774)	(11.75)	(154,535)	(167,949)	(193,491)
其他資產減值損失	(298)	(463)	(35.64)	(479)	(766)	3,562
稅前利潤	384,377	389,377	(1.28)	383,699	378,412	336,616
淨利潤	336,282	332,460	1.15	324,863	303,928	273,579
歸屬於本行股東的淨利潤	335,577	332,653	0.88	324,727	302,513	271,050
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	328,469	327,543	0.28	320,189	297,975	265,426
經營活動產生的現金流量淨額	338,023	642,850	(47.42)	978,419	436,718	580,685
於12月31日						
資產總額	40,571,149	38,324,826	5.86	34,600,711	30,253,979	28,132,254
發放貸款和墊款淨額	25,040,400	23,083,377	8.48	20,493,042	18,170,492	16,231,369
負債總額	37,227,184	35,152,752	5.90	31,724,467	27,639,857	25,742,901
吸收存款	28,713,870	27,654,011	3.83	25,020,807	22,378,814	20,614,976
股東權益	3,343,965	3,172,074	5.42	2,876,244	2,614,122	2,389,353
歸屬於本行股東權益	3,322,127	3,150,145	5.46	2,855,450	2,588,231	2,364,808
股本	250,011	250,011	-	250,011	250,011	250,011
核心一級資本淨額 ¹	3,165,549	2,944,386	7.51	2,706,459	2,475,462	2,261,449
其他一級資本淨額 ¹	158,875	200,088	(20.60)	140,074	100,066	100,068
二級資本淨額 ¹	978,839	876,187	11.72	793,905	676,754	471,164
資本淨額 ¹	4,303,263	4,020,661	7.03	3,640,438	3,252,282	2,832,681
風險加權資產 ¹	21,854,590	22,395,908	(2.42)	19,767,834	18,215,893	16,604,591
每股計(人民幣元)						
基本和稀釋每股收益	1.31	1.31	-	1.28	1.19	1.06
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產	12.65	11.80	7.20	10.86	9.95	9.06
每股經營活動產生的現金流量淨額	1.35	2.57	(47.47)	3.91	1.75	2.32

1. 2024年數據按照《商業銀行資本管理辦法》相關規則計量，往期數據按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規則計量。



財務摘要

	2024年	2023年	變化+/(-)	2022年	2021年	2020年
盈利能力指標(%)						
平均資產回報率 ¹	0.85	0.91	(0.06)	1.00	1.04	1.02
加權平均淨資產收益率	10.69	11.56	(0.87)	12.30	12.55	12.12
淨利息收益率	1.51	1.70	(0.19)	2.01	2.13	2.19
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	14.40	15.52	(1.12)	15.32	15.89	16.04
成本收入比 ²	29.58	28.39	1.19	27.96	27.64	25.38
資本充足指標(%)						
核心一級資本充足率 ³	14.48	13.15	1.33	13.69	13.59	13.62
一級資本充足率 ³	15.21	14.04	1.17	14.40	14.14	14.22
資本充足率 ³	19.69	17.95	1.74	18.42	17.85	17.06
總權益對資產總額比率	8.24	8.28	(0.04)	8.31	8.64	8.49
資產質量指標(%)						
不良貸款率	1.34	1.37	(0.03)	1.38	1.42	1.56
撥備覆蓋率 ⁴	233.60	239.85	(6.25)	241.53	239.96	213.59
貸款撥備率 ⁴	3.12	3.28	(0.16)	3.34	3.40	3.33

1. 淨利潤除以年初和年末資產總額的平均值。
2. 經營費用(扣除稅金及附加)除以經營收入。
3. 2024年數據按照《商業銀行資本管理辦法》相關規則計量，往期數據按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規則計量。
4. 貸款損失準備餘額含核算至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益項下的票據貼現的損失準備，貸款餘額和不良貸款餘額均不含應計利息。

下表列出所示期間本集團分季度的主要財務指標。

(人民幣百萬元)	2024年				2023年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
經營收入	195,284	179,547	177,516	176,223	200,948	187,207	182,471	174,989
歸屬於本行股東的淨利潤	86,817	77,509	91,450	79,801	88,743	78,601	88,110	77,199
經營活動產生/(所用)的現金流量淨額	209,335	81,470	664,064	(616,846)	370,787	443,828	(337,409)	165,644

董事長報告



張金良 董事長

各位股東：

2024年，新中國迎來75周年華誕，建設銀行也走過了70載光輝歲月。70年來，一代代建行人廣續紅色血脈，矢志堅守「國家利益至上，服務建設為本」，在社會主義現代化國家建設的壯美畫卷中，繪就一幅幅勇毅前行、催人奮進的篇章。**我們堅持與時俱進，與國家脈搏同頻共振。**從建國初期的共和國標誌性建築，到現代化產業體系建設的重大工程項目，我們全力服務國家經濟建設、支持改善社會民生，優化業務結構、更新發展動能，從負責基本建設撥款的單一職能銀行，逐步發展為資本實力雄厚、金融功能豐富、產品服務多元的全球系統重要性銀行。**我們堅持改革創新，持續創新產品和服務模式。**1985年發放國內首筆按揭貸款，2002年引入以經濟增加值(EVA)為核心的激勵約束體系，2005年率先完成股改上市，2010年啟動新一代核心系統建設，2021年成為科技成果評價改革試點的唯一銀行，我們敢為天下先，在推進金融企業治理體系和治理能力現代化、深化金融供給側結構性改革中走在時代前列。**我們堅持人民至上，傾力服務美好生活暢想。**從助力「一五」時期156項重點工程建設挺起共和國工業脊梁，到新時代3.41萬億元普惠金融貸款潤澤萬家燈火、4.70萬億元綠色貸款守護綠水青山，變的是時代課題，不變的是「金融為民」初心。我們堅持為人民和客戶創造價值，深化客戶分層分群分級經營，公司類客戶達1,168萬戶，個人全量客戶達7.71億人。**我們堅持穩健經營，探索內涵式高質量發展路徑。**深化對經濟金融發展的規律性認識，統籌平衡總量和結構、規模和效益、當前和長遠、整體和局部、發展和安全，在穿越經濟週期、保持戰略定力和擁抱行業變革之間，謀劃出一條契合自身的成長之路，規模、效益、資本、風險等各方面指標始終保持均衡、協調、可持續。堅定履行社會責任，將ESG理念和要素深度融入公司治理及經營管理，MSCI(明晟)ESG評級躍升至最高等級(AAA)。七十年風雨兼程，一代代建行人團結一心、奮發圖強、艱苦奮鬥，勇於創新、善於作為、開拓進取，湧現出張富清等優秀楷模，他們的事蹟和精神永不褪色，我們將永遠銘記和傳承。立足新時代、新征程，我們有信心、有能力跑好歷史的接力棒，堅定不移走好中國特色金融發展之路。



董事長報告

過去一年，我國發展歷程很不平凡。在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，我們堅持穩中求進工作總基調，完整準確全面貫徹新發展理念，砥礪奮進、攻堅克難，高質量發展邁出新的堅實步伐。2024年末，集團資產總額超過40萬億元，全年實現淨利潤3,362.82億元，ROA、ROE、淨息差、資本充足率、成本收入比等關鍵指標繼續保持同業領先。董事會建議派發2024年末期現金股息每股0.206元人民幣(含稅)，將提交股東大會審議；審議通過後，2024年全年現金股息為每股0.403元人民幣(含稅)。

惟其艱難，方顯勇毅；惟其磨礪，始得玉成。過去一年取得的成績，凝聚著廣大客戶、股東的關愛與支持，凝聚著全行近38萬名員工的付出與汗水。

——我們持續增強服務國家建設能力，堅決當好服務實體經濟的主力軍。以落實國家戰略、服務實體經濟為己任，與國家經濟休戚與共，與實體發展血脈相連。貫徹落實逆週期調節政策，發揮集團多功能優勢，滿足實體經濟多元化、差異化、特色化融資需要。加快推進動能轉換，構建企業級綜合金融服務體系，推動「五篇大文章」融合互促，科技、綠色、普惠、養老產業、數字經濟等重點領域信貸佔比穩中有升。全面落實一攬子增量政策，高效開展存量房貸利率調整，加大股票回購增持貸款投放，助力促消費、穩市場、增信心。

——我們持續增強防範金融風險能力，堅決當好維護金融穩定的壓艙石。堅持把防控風險作為金融工作的永恆主題，牢牢守住不發生系統性風險的底線。完善全面風險管理體系，優化「三道防線」協同控險機制，加強集團一體化風險防控。前瞻主動應對風險形勢變化，有序有效防範化解重點領域風險，保持資產質量平穩可控。堅持穩健合規經營，加強員工行為規

範、案件防控、問責機制建設，切實保護消費者權益。全面完成核心系統分散式轉型，保證安全生產運營。

——我們持續增強參與國際競爭能力，堅決當好服務高水平對外開放的排頭兵。根植中國市場厚土，放眼全球競爭浪潮，努力開創金融服務「走出去」「引進來」新局面。深化境內外協同經營，在上海設立全球金融服務中心，充分發揮香港機構輻射引領作用，境外機構盈利水平歷史最優、經營質效穩步提升。強化本外幣一體服務，全年貿易融資投放量和國際收支量實現兩位數增長，英國清算行保持亞洲以外最大人民幣清算行地位。大力支持RCEP區域經濟一體化，為高質量共建「一帶一路」提供全方位金融支持。

2025年是全面貫徹落實黨的二十屆三中全會精神的關鍵一年，也是「十四五」規劃的收官之年。我們將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅定發展信心，保持戰略定力，做好金融服務的提供者、產業變革的共建者、社會價值的創造者，開拓更有效率、更可持續、更為安全的高質量發展之路。

——堅守主責主業，優化金融供給。更好統籌培育新動能與更新舊動能的關係，提升資源配置效率與服務實體經濟質效。拓維升級消費金融服務體系，促進全方位擴大國內需求。健全「五篇大文章」融合發展機制，推動形成廣覆蓋、多樣化、可持續的服務體系，加強重點領域、重點區域和薄弱環節的優質金融服務。優化空間佈局，助力區域戰略實施，服務好新型城鎮化和鄉村全面振興，促進城鄉融合發展。培育新生動能，加快建設與新質生產力發展相適應的多層次金融服務體系，支持現代化產業體系建設。參與國際競爭，提升本外幣境內外一體化經營管理效能，積極助力高水平對外開放。



董事長報告

——**深化改革發展，健全管理體系**。全面貫徹落實黨的二十屆三中全會決策部署，聚焦重點任務，找准功能定位，為進一步全面深化改革、推進中國式現代化提供有力金融支撐。完善內部體制機制，著力加強黨的領導，打造權責明晰、協調運轉的公司治理體系，協同高效、專業專注的客戶服務體系，全面主動、有效制衡的風險內控體系，反應敏捷、安全可靠的信息科技體系，開放集約、智能高效的渠道運營體系，激發高質量發展內生動力。優化發展模式，主動適應新環境新變化，有效提升資產質量、負債質量、資本質效、收入質量、成本質效，積極探索低利率環境下的內涵式、集約式發展路徑。

——**堅持底線思維，防範化解風險**。持續完善全面風險管理體系，健全風險治理架構，以高水平安全保障高質量發展。堅持把信用風險防控放在重中之重，早識別、早預警、早發現、早處置，持續用力化解重點領域風險，加大不良資產處置力度，提高處置質效，堅決打好資產質量管控主動仗。加強線上業務全流程風險管控，優化業務結構，迭代升級智能風控模型，深化線上線下融合經營，強化風險制衡，保障業務高質量發展。提升新型風險防控能力，有效應對網絡信息安全、涉賭涉詐等各類風險。

——**厚植為民情懷，積澱優秀文化**。堅持以人民為中心的發展思想，運用數字化、平台化、生態化思維，不斷拓寬服務半徑，下沉服務重心，紮實做好對民營經濟、小微企業的金融服務，用金融活水增進民生福祉。將中國特色金融文化的實踐要求深度嵌入內部管理、業務流程和制度機制，牢固樹立正確的經營觀、業績觀、風險觀，在服務國家戰略、企業發展、人民需要的過程中實現自身價值。抓好後繼有人這個根本大計，組織實施中青年優秀幹部培養工程，著力鍛造堪當強國建設、民族復興重任的高素質人才隊伍。

路雖遠，行則將至；事雖難，做則必成。我們將永葆赤忱、勇擔使命，伴隨中國經濟的巨輪，劈波斬浪、揚帆遠航！

張金良

董事長

2025年3月28日

行長報告



張毅 行長

各位股東：

2024年是新中國成立75周年，也是建設銀行成立70周年。回首2024年，建設銀行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，緊抓高質量發展首要任務，堅持穩中求進工作總基調，守正創新，砥礪奮進，積極承擔金融強國使命，切實增強風險思維、全域思維、發展思維、客戶思維、協同思維、競爭思維，始終堅持發展不懈怠，聚焦實體實需、創新金融服務、積極尋求突破，以質的有效提升引領量的合理增長，努力探索「穩中提質、穩中謀進」的內涵式高質量發展路徑，交出一份韌性彰顯、質效並舉、價值十足的成績單——

「穩」為底色。經營底盤穩，2024年末，集團資產總額40.57萬億元，增幅5.86%，負債總額37.23萬億元。**盈利能力穩**，全年實現淨利潤3,362.82億元，增幅1.15%。**資產質量穩**，不良貸款率1.34%，撥備覆蓋率233.60%。**客戶基礎穩**，公司類客戶達1,168萬戶，個人全量客戶達7.71億人，單位人民幣結算賬戶達1,629萬戶。

「質」為支撐。優化主業結構，發放貸款和墊款淨額25.04萬億元，增幅8.48%，佔資產總額比重較上年提升1.49個百分點；債券投資規模10.39萬億元，增幅10.71%，佔資產總額比重較上年提升1.12個百分點。核心負債穩健發展，大財富管理紮實有力，零售類存款貢獻度持續提升，管理個人客戶金融資產突破20萬億元。**鞏固核心指標**，加權平均淨資產收益率10.69%，平均資產回報率0.85%，淨利息收益率1.51%，資本充足率19.69%，核心一級資本充足率14.48%。**夯實經營效率**，成本收入比29.58%，處於同業領先水平。



行長報告

「進」為趨勢。做強主責主業，「五篇大文章」、新質生產力等重點領域信貸佔比穩中有升。科技貸款、戰略性新興產業貸款新增同業領先，供應鏈業務規模保持市場前列。**做優協同發展**，深入推進本外幣、境內外、表內外、母子公司一體化經營，商業銀行類境外機構全年實現淨利潤91.38億元，盈利水平歷史最優；集團資產管理業務規模達5.65萬億元、本行託管規模23.95萬億元，均保持行業領先。**做實技術革新**，「建行雲」算力規模增長9.58%，累計上線193個金融大模型應用場景，提升自主可控水平。**踐行社會責任**，助推綠色低碳轉型，MSCI（明晟）ESG評級躍升至最高等級AAA。

一年來，本集團認真貫徹落實習近平總書記在建設銀行成立60周年關於增強「三個能力」重要批示要求，深刻把握金融工作的政治性、人民性，高效統籌功能性和營利性，堅守國有大行職責定位，堅定不移走好中國特色金融發展之路，在為經濟社會發展提供高質量金融服務的進程中，有力推動自身高質量發展。

堅守本源，高質量服務實體經濟。堅持把金融服務實體經濟作為根本宗旨，充分發揮金融輸血造血功能，為經濟社會發展提供更優質適配的金融服務。**多渠道釋放信用資源**，集團綜合融資規模突破30萬億元，提供信貸、債券、投資、信託、租賃、保險等多元化服務。政府債券認購保持市場第一方陣，有力支持國家經濟社會發展。**精準滴灌重點領域**，積極發揮零售信貸優勢，投放全國首筆配售型保障性住房個人住房貸款，信用卡貸款餘額同業首家突破萬億元；積極發揮基建、產業鏈供應鏈的投融資優勢，全力服務「兩

重」「兩新」；主動優化信貸組合，投向製造業的中長期貸款和民營企業貸款增幅均超11%。**高效服務國家區域戰略**，京津冀、長三角、粵港澳大灣區、成渝地區等重點區域貸款系統內佔比提升，有效滿足東北、中西部等區域融資需求，服務雄安新區高標準高質量建設邁出新步伐，縣域及鄉村金融貢獻度上升。**有力落實一攬子增量政策**。推進城市房地產融資協調機制和小微企業融資協調機制落地見效，加大股票回購增持貸款投放，為上市公司和金融機構客戶提供綜合服務，推動金融資產投資公司(AIC)股權投資試點業務基金於北京、上海、蘇州、合肥落地。

統籌推進，高質量做好金融「五篇大文章」。加快構建企業級綜合金融服務體系，探索可持續經營模式，推動「五篇大文章」融合互促。**科技金融深化「股貸債保」綜合服務**，投早、投小、投長期、投硬科技，科技相關產業貸款餘額超3.50萬億元，戰略性新興產業貸款餘額2.84萬億元，承銷科創票據190.13億元。**綠色金融豐富產品譜系**，綠色貸款餘額4.70萬億元，佔貸款總額比重較上年提升近2個百分點，債券、基金、租賃、投資等綠色投融資全面展開，深化集團自身低碳運營，加強碳足跡管理。**普惠金融擴面提質**，普惠金融貸款客戶336萬戶、貸款餘額3.41萬億元，保持市場供給量最大金融機構地位，「建行惠懂你」平台獲客引流顯著；涉農貸款餘額3.33萬億元，服務鄉村振興工作連續三年獲評監管考核評估「優秀檔」。**養老金融生態建設縱深推進**，發佈「健養安」集團統一品牌，在用社保卡量達1.66億張，企業年金規模新增超千億元，個人養老金業務同業領先，養老產業貸款較快增長。**數字金融賦能數實融合**，「雙子星」（手機銀行+

「建行生活」用戶數達5.21億戶，當年金融交易用戶數達1.84億戶，數字人民幣累計消費筆數居同業首位，數字經濟核心產業貸款餘額近8,000億元。

協同控險，高質量構築安全底線。堅持底線思維、極限思維，加強預判預防、監測預警、管控處置，以高水平安全護航高質量發展。**信用風險主動管控見效。**穩妥有序化解房地產、地方政府債務等重點領域風險，強化普惠、零售貸款領域的集約化防控，集團不良貸款率1.34%，較上年下降0.03個百分點，關注類貸款佔比1.89%，較上年下降0.55個百分點。**風險資產處置質效提升。**加大現金回收與已核銷資產現金回收力度，持續豐富處置手段工具箱。**全面風險管理體系更加成熟。**健全「三道防線」立體式風險治理架構，完善客戶綜合融資管理體系，加強信用風險、市場風險、流動性風險等各類風險母子共治，推進境外機構穿透式差異化管理。以數字化手段加強新型風險防控，風控能力在中國銀行業協會評價體系中連續八年位居大行首位。**內控合規管理能力增強。**數字合規體系日漸成熟，員工行為管理、反洗錢、制裁風險管控等紮實有效，加強消費者權益保護、安全生產工作，確保安全穩定運營。

久久為功，高質量夯實發展根基。深化客戶深耕，聚焦圈鏈群(生態圈、產業鏈供應鏈、產業集群及商業集群)，提升產品覆蓋，增強客戶粘性，做強有效客戶、做優重點客群。**強化科技渠運支撐，**加快建設自主可控、安全高效的數字金融基礎設施，全面完成核心系統分散式轉型和大型主機系統下線。提升全渠道效能，推進網點業務集約運營和流程優化，完善數據治理體系。**堅持精益管理，**聚焦資金成本、運營成

本、資本成本、信貸成本、稅務成本等五大成本，向全面成本管理要效益，提升投入產出質效。**優化集團管理框架，**完善公司治理、客戶和產品服務、風險內控合規、資產負債等十個方面管理體系，釋放內生動力。

凡是過往，皆為序章。新的一年，建設銀行將堅定信心、踔厲奮發，以更加務實舉措推動高質量發展取得新成效，一是保持實體貸款平穩增長，服務實體經濟力度不減；二是優化大類資產負債結構，提升「五篇大文章」領域信貸佔比，保持零售信貸市場優勢，加力拓展高價值負債；三是強化全面風險管控和合規管理。新的一年，建設銀行將認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，**聚焦實體經濟，**開展消費金融專項行動，強化對科技創新的綜合金融服務，更大力度支持「兩重」「兩新」，落實民營經濟高質量發展行動方案，做好高水平對外開放的金融服務；**聚焦客戶深耕，**以「圈鏈群」服務模式為抓手，強化綜合服務，擴大產品覆蓋，實現高效觸客和批量獲客活客；**聚焦內部管理，**加快推進集團數字化、智能化轉型，實施集約共享、高效融合、安全可控的企業級研發和運營體系；**聚焦風險防控，**突出流程制衡、穿透管理、母子共治、制度執行、貫通監督，集中力量攻堅重點機構、重點領域和關鍵環節的風險管控，守牢不發生系統性金融風險底線。

張毅

行長

2025年3月28日

管理層討論與分析

21 綜合收益表分析

- ◆ 利息淨收入
- ◆ 非利息淨收入
- ◆ 經營費用
- ◆ 減值損失
- ◆ 所得稅費用
- ◆ 區域分佈分析

30 財務狀況表分析

- ◆ 資產
- ◆ 負債
- ◆ 股東權益
- ◆ 資產負債表表外項目
- ◆ 區域分佈分析

39 現金流量表分析

39 其他財務信息

財務回顧

2024年，全球經濟增長動能偏弱，主要經濟體增長態勢分化，通脹壓力總體回落，但進入降息週期以來通脹有所反彈。中國加大宏觀調控力度，實施積極的財政政策和支撐性的貨幣政策，國民經濟運行總體平穩，高質量發展取得新進展，社會信心有效提振，全年國內生產總值同比增長5%，新經濟新動能實現較快增長。

國內金融市場穩定運行。金融總量合理增長，貸款利率明顯下行，信貸結構不斷優化，2024年末社會融資規模存量、廣義貨幣M2同比分別增長8.0%和7.3%。貨幣市場利率有所回落，市場交易平穩有序。債券發行利率下行，發行量增加。股票市場活躍度提升，外匯市場交易活躍，黃金成交量顯著增長。2024年，銀行業總資產平穩增長，盈利表現符合預期，資產質量總體穩定，流動性等各項指標保持平穩。

金融監管全面加強，金融改革開放持續深化。中國人民銀行適度下調了金融機構存款準備金率、再貼現利率，引導社會綜合融資成本穩中有降；貸款市場報價利率(LPR)下調，存量房貸利率下調，帶動銀行貸款收益率持續下降。公募基金、保險等領域費率改革縱深推進，引導銀行業財富管理業務進入高質量發展軌道。

建設銀行始終與國家經濟建設同發展共成長，擁有龐大堅實的客戶基礎、能打硬仗的員工隊伍、改革創新的優良傳統、全面主動智能的風控體系，市場領先的經營質效。2024年，本集團守正創新、砥礪奮進，發展質量持續提升，資產負債穩健協調發展，核心指標保持優勢，風險管控有力有序，經營業績符合預期。本集團資產總額40.57萬億元，增幅5.86%；其中發放貸款和墊款淨額25.04萬億元，增幅8.48%。負債總額37.23萬億元，增幅5.90%；其中吸收存款28.71萬億元，增幅3.83%。實現經營收入7,285.70億元，淨利潤3,362.82億元。平均資產回報率0.85%，加權平均淨資產收益率10.69%，成本收入比29.58%，資本充足率19.69%，不良貸款率1.34%。

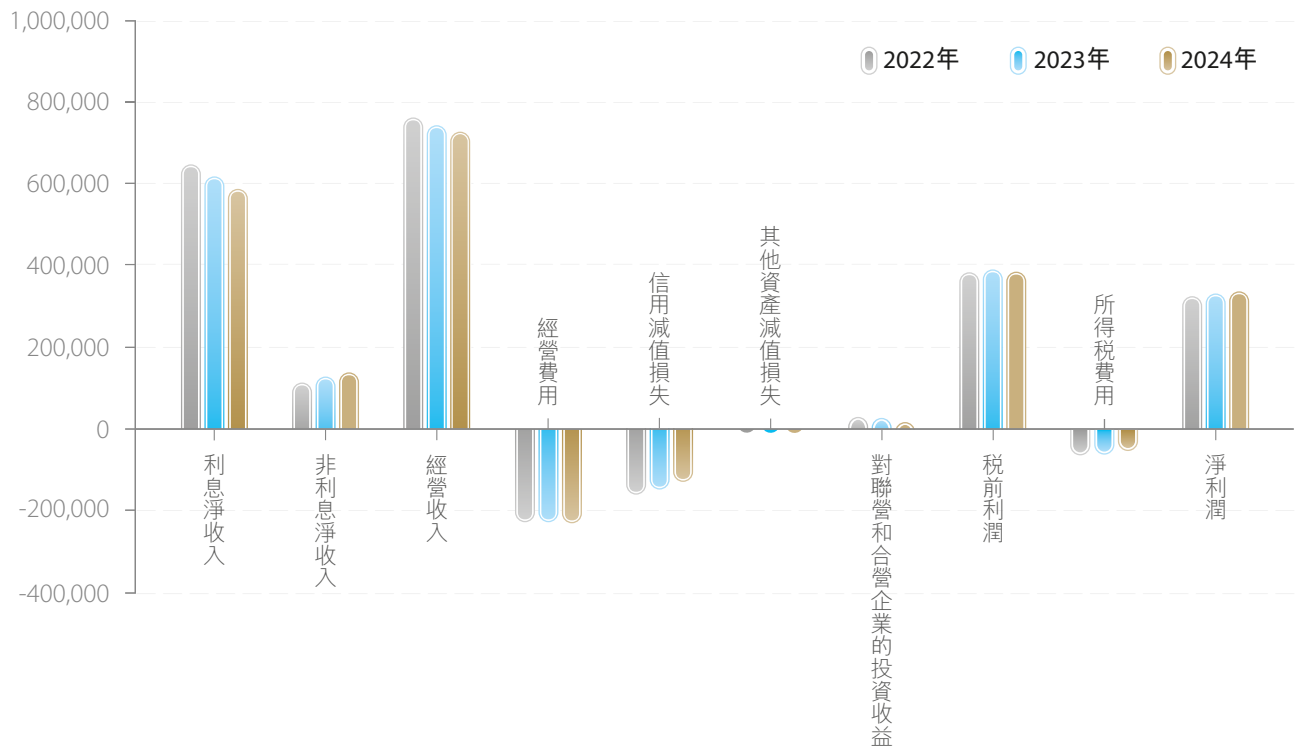
綜合收益表分析

2024年，本集團實現淨利潤3,362.82億元，較上年增長1.15%；歸屬於本行股東的淨利潤3,355.77億元，較上年增長0.88%。平均資產回報率0.85%，加權平均淨資產收益率10.69%。

下表列出所示期間本集團綜合收益表項目構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年	2023年	變動(%)	2022年
利息淨收入	589,882	617,233	(4.43)	643,669
非利息淨收入	138,688	128,382	8.03	113,841
其中：手續費及佣金淨收入	104,928	115,746	(9.35)	116,085
經營收入	728,570	745,615	(2.29)	757,510
經營費用	(223,779)	(220,152)	1.65	(219,991)
信用減值損失	(120,700)	(136,774)	(11.75)	(154,535)
其他資產減值損失	(298)	(463)	(35.64)	(479)
對聯營和合營企業的投資收益	584	1,151	(49.26)	1,194
稅前利潤	384,377	389,377	(1.28)	383,699
所得稅費用	(48,095)	(56,917)	(15.50)	(58,836)
淨利潤	336,282	332,460	1.15	324,863
歸屬於本行股東的淨利潤	335,577	332,653	0.88	324,727

綜合收益表構成及變動（百萬元）





管理層討論與分析

財務回顧

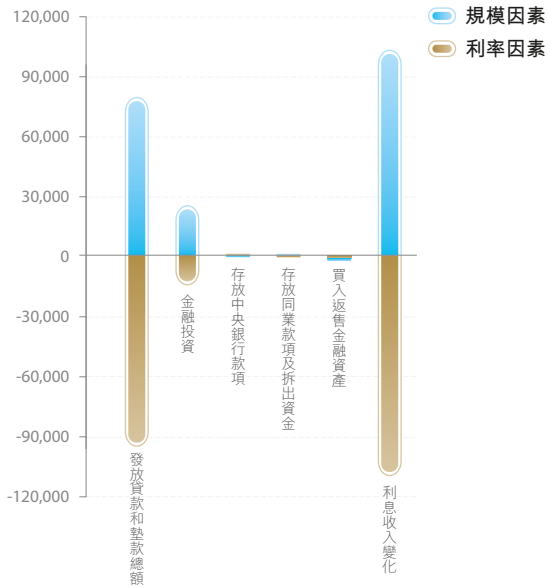
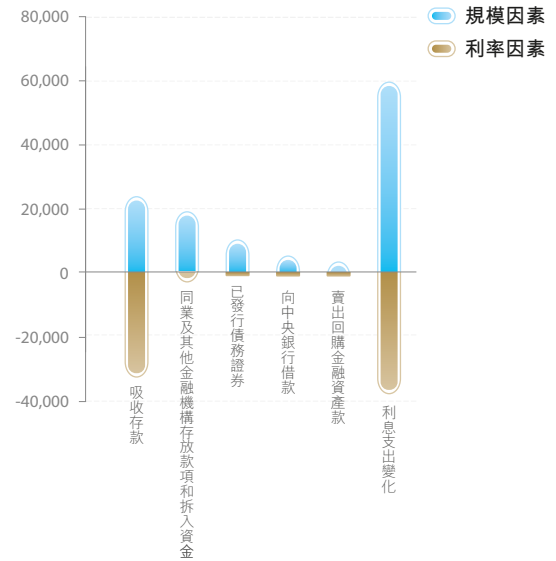
利息淨收入

2024年，本集團實現利息淨收入5,898.82億元，較上年減少273.51億元，降幅為4.43%；在經營收入中佔比為80.96%。

下表列出所示期間本集團資產和負債項目的平均餘額、相關利息收入或利息支出以及平均收益率或平均成本率的情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年			2023年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)
資產						
發放貸款和墊款總額	25,228,241	864,902	3.43	22,996,225	877,917	3.82
金融投資	9,363,532	289,788	3.09	8,576,102	278,524	3.25
存放中央銀行款項	2,680,183	44,878	1.67	2,741,943	45,636	1.66
存放同業款項及拆出資金	885,333	25,228	2.85	862,984	25,678	2.98
買入返售金融資產	943,008	16,761	1.78	1,027,075	19,611	1.91
總生息資產	39,100,297	1,241,557	3.18	36,204,329	1,247,366	3.45
總減值準備	(823,273)			(780,649)		
非生息資產	1,903,318			1,770,148		
資產總額	40,180,342	1,241,557		37,193,828	1,247,366	
負債						
吸收存款	27,836,873	458,828	1.65	26,453,554	468,003	1.77
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	4,025,481	97,731	2.43	3,238,337	80,879	2.50
已發行債務證券	2,046,824	63,860	3.12	1,727,343	54,504	3.16
向中央銀行借款	1,071,408	27,137	2.53	887,112	23,785	2.68
賣出回購金融資產款	183,449	4,119	2.25	88,095	2,962	3.36
總計息負債	35,164,035	651,675	1.85	32,394,441	630,133	1.95
非計息負債	1,710,813			1,785,647		
負債總額	36,874,848	651,675		34,180,088	630,133	
利息淨收入		589,882			617,233	
淨利差			1.33			1.50
淨利息收益率			1.51			1.70

2024年，本集團通過鞏固提升經營能力，合理擺佈全行資產負債配置，努力使淨利息收益率保持在合理水平。受LPR利率下調、市場利率低位運行、持續支持實體經濟等多重原因影響，資產端收益率低於上年同期；受非對稱降息和存款利率下調滯後於貸款以及結構變化等原因，負債端付息率降幅小於資產端收益率降幅。淨利息收益率為1.51%。

利息收入變化（百萬元）

利息支出變化（百萬元）


下表列出本集團資產和負債項目的平均餘額和平均利率變動對利息收支較上年變動的影響。

(人民幣百萬元)	規模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支變動
資產			
發放貸款和墊款總額	81,076	(94,091)	(13,015)
金融投資	25,197	(13,933)	11,264
存放中央銀行款項	(1,031)	273	(758)
存放同業款項及拆出資金	668	(1,118)	(450)
買入返售金融資產	(1,556)	(1,294)	(2,850)
利息收入變化	104,354	(110,163)	(5,809)
負債			
吸收存款	23,650	(32,825)	(9,175)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	19,177	(2,325)	16,852
已發行債務證券	10,050	(694)	9,356
向中央銀行借款	4,737	(1,385)	3,352
賣出回購金融資產款	2,385	(1,228)	1,157
利息支出變化	59,999	(38,457)	21,542
利息淨收入變化	44,355	(71,706)	(27,351)

1. 平均餘額和平均利率的共同影響因素按規模因素和利率因素絕對值的佔比分別計入規模因素和利率因素。

利息淨收入較上年減少273.51億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加443.55億元，平均收益率和平均成本率變動帶動利息淨收入減少717.06億元。

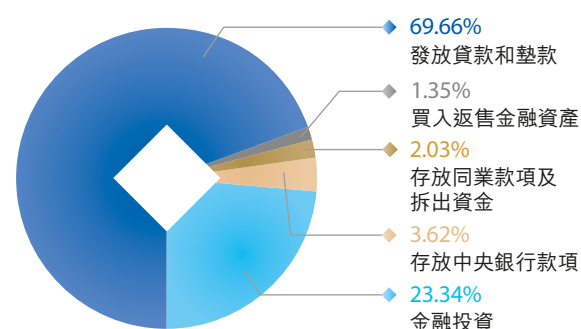
管理層討論與分析

財務回顧

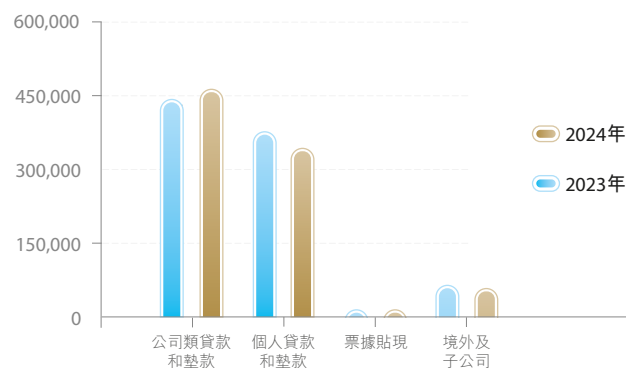
利息收入

2024年，本集團實現利息收入1.24萬億元，較上年減少58.09億元，降幅0.47%。其中，發放貸款和墊款利息收入佔69.66%，金融投資利息收入佔23.34%，存放中央銀行款項、存放同業款項及拆出資金、買入返售金融資產利息收入佔比分別為3.62%、2.03%和1.35%。

利息收入佔比



發放貸款和墊款利息收入結構 (百萬元)



下表列出所示期間本集團發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年			2023年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
本行境內貸款和墊款	24,338,681	812,900	3.34	22,021,841	823,397	3.74
公司類貸款和墊款	14,394,704	461,433	3.21	12,670,662	441,221	3.48
短期貸款	4,059,423	122,517	3.02	3,530,267	110,506	3.13
中長期貸款	10,335,281	338,916	3.28	9,140,395	330,715	3.62
個人貸款和墊款	8,736,992	337,928	3.87	8,416,318	369,842	4.39
短期貸款	1,313,522	47,173	3.59	1,132,732	42,312	3.74
中長期貸款	7,423,470	290,755	3.92	7,283,586	327,530	4.50
票據貼現	1,206,985	13,539	1.12	934,861	12,334	1.32
境外及子公司	889,560	52,002	5.85	974,384	54,520	5.60
發放貸款和墊款總額	25,228,241	864,902	3.43	22,996,225	877,917	3.82

發放貸款和墊款利息收入8,649.02億元，較上年減少130.15億元，降幅1.48%，主要是發放貸款和墊款平均收益率較上年下降39個基點，抵銷了平均餘額較上年增長9.71%帶來的影響。

金融投資利息收入2,897.88億元，較上年增加112.64億元，增幅4.04%，主要是金融投資平均餘額較上年增長9.18%，抵銷了平均收益率較上年下降16個基點帶來的影響。

存放中央銀行款項利息收入448.78億元，較上年減少7.58億元，降幅1.66%，主要是存放中央銀行款項平均餘額較上年減少2.25%。

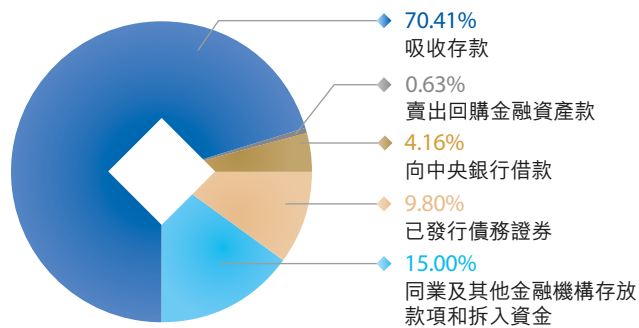
存放同業款項及拆出資金利息收入252.28億元，較上年減少4.50億元，降幅1.75%，主要是存放同業款項及拆出資金平均收益率較上年下降13個基點。

買入返售金融資產利息收入167.61億元，較上年減少28.50億元，降幅14.53%，主要是買入返售金融資產平均餘額較上年減少8.19%，平均收益率亦較上年下降13個基點。

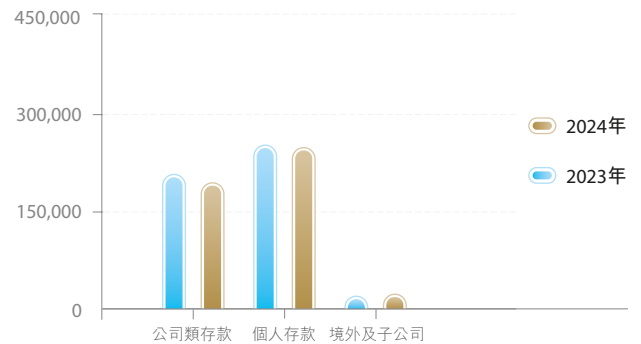
利息支出

2024年，本集團利息支出6,516.75億元，較上年增加215.42億元，增幅3.42%。利息支出中，吸收存款利息支出佔70.41%，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出佔15.00%，已發行債務證券利息支出佔9.80%，向中央銀行借款、賣出回購金融資產款利息支出佔比分別為4.16%和0.63%。

利息支出佔比



吸收存款利息支出結構 (百萬元)



下表列出所示期間本集團吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年			2023年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
公司類存款	11,693,770	191,149	1.63	11,770,409	203,151	1.73
活期存款	6,174,056	52,646	0.85	6,412,315	62,546	0.98
定期存款	5,519,714	138,503	2.51	5,358,094	140,605	2.62
個人存款	15,595,129	246,531	1.58	14,216,347	247,154	1.74
活期存款	5,612,605	10,179	0.18	5,362,877	12,738	0.24
定期存款	9,982,524	236,352	2.37	8,853,470	234,416	2.65
境外及子公司	547,974	21,148	3.86	466,798	17,698	3.79
吸收存款總額	27,836,873	458,828	1.65	26,453,554	468,003	1.77

吸收存款利息支出4,588.28億元，較上年減少91.75億元，降幅1.96%，主要是吸收存款平均成本率較上年下降12個基點。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出977.31億元，較上年增加168.52億元，增幅20.84%，主要是同業及其他金融機構存放款項和拆入資金平均餘額較上年增長24.31%。

已發行債務證券利息支出638.60億元，較上年增加93.56億元，增幅17.17%，主要是已發行債務證券平均餘額較上年增長18.50%。

向中央銀行借款利息支出271.37億元，較上年增加33.52億元，增幅14.09%，主要是向中央銀行借款平均餘額較上年增長20.77%。

賣出回購金融資產款利息支出41.19億元，較上年增加11.57億元，增幅39.06%，主要是賣出回購金融資產款平均餘額較上年增長108.24%。



管理層討論與分析

財務回顧

非利息淨收入

下表列出所示期間本集團非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年	2023年	變動(%)
手續費及佣金收入	117,940	129,906	(9.21)
手續費及佣金支出	(13,012)	(14,160)	(8.11)
手續費及佣金淨收入	104,928	115,746	(9.35)
其他非利息淨收入	33,760	12,636	167.17
非利息淨收入總額	138,688	128,382	8.03

2024年，本集團非利息淨收入為1,386.88億元，較上年增加103.06億元，增幅8.03%。非利息淨收入在經營收入中的佔比為19.04%。

手續費及佣金淨收入

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年	2023年	變動(%)	2022年
手續費及佣金收入	117,940	129,906	(9.21)	130,830
結算與清算手續費	36,705	37,637	(2.48)	36,567
銀行卡手續費	21,074	21,071	0.01	17,098
託管及其他受託業務佣金	17,057	18,389	(7.24)	17,738
代理業務手續費	14,412	18,894	(23.72)	19,231
資產管理業務收入	8,581	10,680	(19.65)	16,185
顧問和諮詢費	8,131	10,892	(25.35)	10,731
其他	11,980	12,343	(2.94)	13,280
手續費及佣金支出	(13,012)	(14,160)	(8.11)	(14,745)
手續費及佣金淨收入	104,928	115,746	(9.35)	116,085

2024年，本集團手續費及佣金淨收入1,049.28億元，較上年減少108.18億元，降幅9.35%，手續費及佣金淨收入對經營收入比率為14.40%。

手續費及佣金收入中，銀行卡手續費收入210.74億元，較上年增加0.03億元。代理業務手續費收入144.12億元，較上年減少44.82億元，降幅23.72%，主要受保險、基金等降費政策影響。顧問和諮詢費收入81.31億元，較上年減少27.61億元，降幅25.35%，主要是部分行業客戶需求較上年有所下降。資產管理業務收入85.81億元，較上年減少20.99億元，降幅19.65%，主要是受理財產品日均規模下降等因素影響。與此同時，持續加大精細化管理，推動手續費及佣金支出同比下降11.48億元、降幅8.11%。

其他非利息淨收入

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年	2023年	變動(%)	2022年
投資性證券淨收益/(損失)	10,878	(222)	不適用	(9,062)
股利收入	6,576	5,712	15.13	6,135
交易淨收益	4,739	5,685	(16.64)	3,632
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	3,991	946	321.88	322
其他經營淨收益/(損失)	7,576	515	1,371.07	(3,271)
其他非利息淨收入總額	33,760	12,636	167.17	(2,244)

其他非利息淨收入337.60億元，較上年增加211.24億元，增幅167.17%。其中，投資性證券淨收益108.78億元，收益較上年增加111.00億元，主要是受市場波動和資產結構變化等因素影響，權益類投資和債券投資重估及買賣損益同比增加；股利收入65.76億元，較上年增加8.64億元；交易淨收益47.39億元，較上年減少9.46億元；以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益39.91億元，較上年增加30.45億元，主要是債券投資處置收益和證券化資產轉讓業務收益同比增加；其他經營淨收益75.76億元，較上年增加70.61億元，主要是受業務變化和匯率波動等因素影響，外匯業務相關損益同比增加，同時子公司的保險業務淨收入同比增加。

經營費用

下表列出所示期間本集團經營費用構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年	2023年	變動(%)	2022年
員工成本	133,760	128,023	4.48	125,155
物業及設備支出	32,025	32,450	(1.31)	33,558
稅金及附加	8,263	8,476	(2.51)	8,154
其他	49,731	51,203	(2.87)	53,124
經營費用總額	223,779	220,152	1.65	219,991
成本收入比(%)	29.58	28.39	1.19	27.96

2024年，本集團堅持全面成本管理，提升費用開支效率，成本收入比29.58%，較上年上升1.19個百分點，繼續保持良好水平。經營費用2,237.79億元，較上年增加36.27億元，增幅1.65%。其中，員工成本1,337.60億元，較上年增加57.37億元，增幅4.48%，主要是持續加強基層員工關愛；物業及設備支出320.25億元，較上年減少4.25億元，降幅1.31%，主要是加強資產集約化管理，物業管理費等同比減少；稅金及附加82.63億元，較上年減少2.13億元，降幅2.51%；其他經營費用497.31億元，較上年減少14.72億元，降幅2.87%，主要是在支持重點戰略和客戶賬戶拓展的同時，持續加強全面成本管理，提升營銷質效和費用開支效率。



管理層討論與分析

財務回顧

減值損失

下表列出所示期間本集團減值損失構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年	2023年	變動(%)	2022年
發放貸款和墊款	118,938	144,682	(17.79)	139,741
金融投資	3,930	(7,842)	不適用	4,026
以攤餘成本計量的金融資產	6,007	(7,468)	不適用	1,869
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(2,077)	(374)	455.35	2,157
其他	(1,870)	397	(571.03)	11,247
減值損失總額	120,998	137,237	(11.83)	155,014

2024年，本集團減值損失1,209.98億元，較上年減少162.39億元，降幅11.83%。主要是發放貸款和墊款減值損失較上年減少257.44億元。金融投資減值損失為39.30億元，較上年增加117.72億元。其他減值損失較上年減少22.67億元。

所得稅費用

2024年，本集團所得稅費用480.95億元，較上年減少88.22億元。所得稅實際稅率為12.51%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團繼續加大中國國債及地方政府債券投資力度，持有的相關債券利息收入按稅法規定免稅。



區域分佈分析

下表列出於所示期間本集團按區域劃分的經營收入分佈情況。

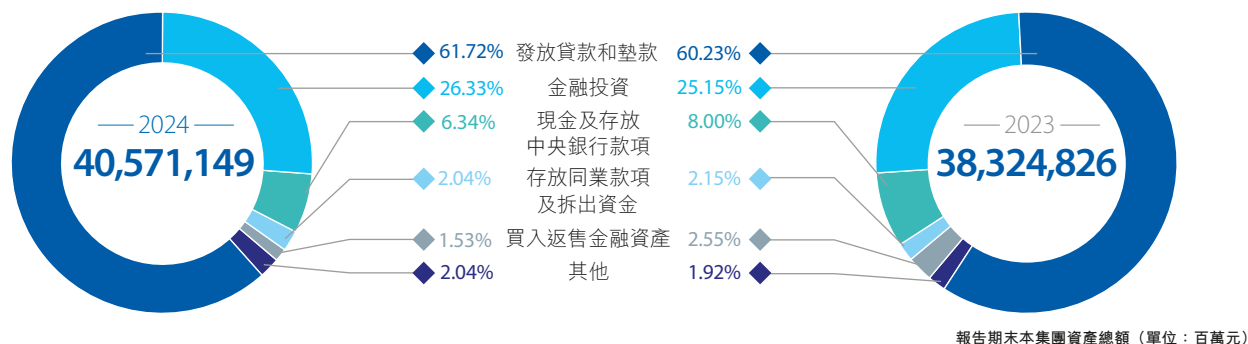
(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年		2023年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	122,892	16.87	126,955	17.03
珠江三角洲	100,043	13.73	119,612	16.04
環渤海地區	113,179	15.54	120,448	16.16
中部地區	115,499	15.85	130,734	17.53
西部地區	119,169	16.36	130,763	17.54
東北地區	29,174	4.00	31,576	4.23
總行	107,971	14.82	64,498	8.65
境外	20,643	2.83	21,029	2.82
經營收入	728,570	100.00	745,615	100.00

下表列出於所示期間本集團按區域劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年		2023年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	75,300	19.59	72,564	18.64
珠江三角洲	50,006	13.01	49,533	12.72
環渤海地區	60,482	15.74	77,195	19.82
中部地區	54,036	14.06	74,452	19.12
西部地區	62,546	16.27	67,559	17.35
東北地區	16,734	4.35	18,415	4.73
總行	55,551	14.45	20,516	5.27
境外	9,722	2.53	9,143	2.35
稅前利潤	384,377	100.00	389,377	100.00

財務狀況表分析

資產



下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況。

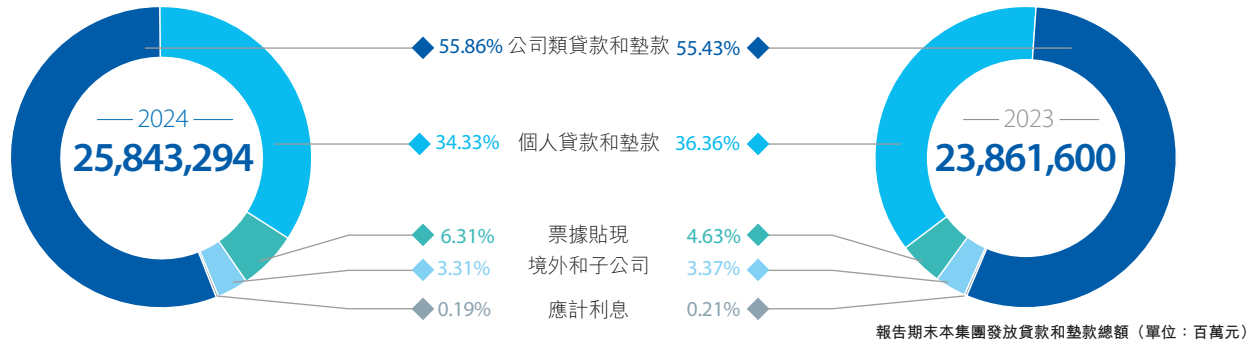
(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年12月31日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
發放貸款和墊款總額	25,843,294	63.70	23,861,600	62.26	21,197,130	61.26
以攤餘成本計量的貸款損失準備	(802,894)	(1.98)	(778,223)	(2.03)	(704,088)	(2.03)
發放貸款和墊款淨額	25,040,400	61.72	23,083,377	60.23	20,493,042	59.23
金融投資	10,683,963	26.33	9,638,276	25.15	8,542,312	24.69
現金及存放中央銀行款項	2,571,361	6.34	3,066,058	8.00	3,159,296	9.13
存放同業款項及拆出資金	827,407	2.04	823,488	2.15	695,209	2.01
買入返售金融資產	622,559	1.53	979,498	2.55	1,040,847	3.01
其他 ¹	825,459	2.04	734,129	1.92	670,005	1.93
資產總額	40,571,149	100.00	38,324,826	100.00	34,600,711	100.00

1. 包括貴金屬、衍生金融資產、長期股權投資、固定資產、在建工程、土地使用權、無形資產、商譽、遞延所得稅資產及其他資產。

2024年末，本集團資產總額40.57萬億元，較上年增加2.25萬億元，增幅5.86%。本集團積極推動實體經濟高質量發展，加大對「五篇大文章」等重點領域信貸投放，發放貸款和墊款淨額較上年增加1.96萬億元，增幅8.48%。支持積極財政政策實施，跟隨市場發行節奏主動加大國債、地方政府債等政府債券購買和綠色債券投資，金融投資較上年增加1.05萬億元，增幅10.85%。保持資產負債協調增長，現金及存放中央銀行款項較上年減少4,946.97億元，降幅16.13%。存放同業款項及拆出資金較上年微增0.48%。為優化資產配置，將更多資產投入到支持實體的貸款和金融投資中去，買入返售金融資產較上年減少3,569.39億元，降幅為36.44%。相應地，在資產總額中，發放貸款和墊款淨額佔比上升1.49個百分點，為61.72%；金融投資佔比上升1.18個百分點，為26.33%；現金及存放中央銀行款項佔比下降1.66個百分點，為6.34%；存放同業款項及拆出資金佔比下降0.11個百分點，為2.04%；買入返售金融資產佔比下降1.02個百分點，為1.53%。

發放貸款和墊款

2024年，本集團發放貸款和墊款總額25.84萬億元，較上年增加1.98萬億元，增幅為8.30%，主要是本行境內貸款增長推動。其中，本集團公司類貸款和墊款總額為15.18萬億元，個人貸款和墊款總額為8.98萬億元，票據貼現1.63萬億元。



下表列出於所示日期本集團發放貸款和墊款總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年12月31日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
本行境內貸款和墊款	24,938,748	96.50	23,006,496	96.42	20,305,569	95.80
公司類貸款和墊款	14,434,401	55.86	13,225,655	55.43	11,020,150	51.99
短期貸款	4,014,375	15.54	3,594,305	15.06	2,927,713	13.81
中長期貸款	10,420,026	40.32	9,631,350	40.37	8,092,437	38.18
個人貸款和墊款	8,872,595	34.33	8,676,054	36.36	8,236,768	38.86
個人住房貸款	6,187,858	23.94	6,386,525	26.76	6,479,609	30.57
信用卡貸款	1,065,883	4.13	997,133	4.18	924,873	4.37
個人經營貸款 ¹	1,021,693	3.95	777,481	3.26	415,344	1.96
個人消費貸款	527,895	2.04	421,623	1.77	295,443	1.39
其他貸款 ²	69,266	0.27	93,292	0.39	121,499	0.57
票據貼現	1,631,752	6.31	1,104,787	4.63	1,048,651	4.95
境外和子公司	854,969	3.31	804,486	3.37	842,566	3.97
應計利息	49,577	0.19	50,618	0.21	48,995	0.23
發放貸款和墊款總額	25,843,294	100.00	23,861,600	100.00	21,197,130	100.00

1. 主要包括個人助業貸款、經營用途線上貸款等。
2. 主要包括個人商業用房貸款、個人住房抵押額度貸款等。

本行境內公司類貸款和墊款14.43萬億元，較上年增加1.21萬億元，增幅9.14%。其中，短期貸款4.01萬億元；中長期貸款10.42萬億元。

本行境內個人貸款和墊款8.87萬億元，較上年增加1,965.41億元，增幅2.27%。其中，個人住房貸款6.19萬億元，較上年減少1,986.67億元，降幅3.11%；信用卡貸款1.07萬億元，較上年增加687.50億元，增幅6.89%；個人經營貸款1.02萬億元，較上年增加2,442.12億元，增幅31.41%；個人消費貸款5,278.95億元，較上年增加1,062.72億元，增幅25.21%。

票據貼現1.63萬億元，較上年增加5,269.65億元，增幅47.70%。

境外和子公司貸款和墊款8,549.69億元，較上年增加504.83億元，增幅6.28%。



管理層討論與分析

財務回顧

按區域劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按區域劃分的貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	5,240,886	20.29	4,703,648	19.71
珠江三角洲	4,169,575	16.13	3,936,980	16.50
環渤海地區	4,338,437	16.79	4,058,595	17.01
中部地區	4,290,781	16.60	3,993,891	16.74
西部地區	4,855,020	18.79	4,440,785	18.61
東北地區	1,039,321	4.02	975,595	4.09
總行	1,142,742	4.42	1,026,719	4.30
境外	716,955	2.77	674,769	2.83
應計利息	49,577	0.19	50,618	0.21
發放貸款和墊款總額	25,843,294	100.00	23,861,600	100.00

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按擔保方式劃分的發放貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	11,712,918	45.33	9,976,510	41.81
保證貸款	3,244,331	12.55	3,010,073	12.61
抵押貸款	9,198,171	35.59	9,202,161	38.56
質押貸款	1,638,297	6.34	1,622,238	6.81
應計利息	49,577	0.19	50,618	0.21
發放貸款和墊款總額	25,843,294	100.00	23,861,600	100.00

發放貸款和墊款損失準備

(人民幣百萬元)	2024年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2024年1月1日	363,424	190,295	224,504	778,223
轉移：				
轉移至階段一	18,463	(17,394)	(1,069)	-
轉移至階段二	(9,135)	17,464	(8,329)	-
轉移至階段三	(5,359)	(22,535)	27,894	-
新增源生或購入的金融資產	153,389	-	-	153,389
本年轉出／歸還	(135,943)	(33,838)	(68,274)	(238,055)
重新計量	(56,470)	85,920	118,854	148,304
本年核銷	-	-	(56,294)	(56,294)
收回已核銷貸款	-	-	17,327	17,327
2024年12月31日	328,369	219,912	254,613	802,894



本集團根據新金融工具準則要求，結合宏觀經濟及信貸資產質量等因素計提貸款損失準備。2024年末，以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備為8,028.94億元。此外，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現損失準備為23.14億元。本集團撥備覆蓋率為233.60%，貸款撥備率為3.12%。

本集團按金融工具信用風險自初始確認後是否顯著增加或已發生信用減值，將業務劃分為三個風險階段。階段一為自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具，根據未來12個月內的預期信用損失計量損失準備；階段二為自初始確認後信用風險顯著增加，但尚未發生信用減值的金融工具，根據在整個存續期內的預期信用損失計量損失準備；階段三為在資產負債表日已經發生信用減值的金融工具，根據在整個存續期內的預期信用損失計量損失準備。本集團堅持實質性風險判斷，評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加時充分考慮各種合理且有依據的信息。預期信用損失的計量需要考慮前瞻性信息。參考國內外權威機構的預測結果，應用內部專家的力量，形成了專門應用於預期信用損失計量的情景假設。通過將樂觀、中性、悲觀三種情景下違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)相乘，然後加權平均並考慮折現因素，得到預期信用損失。貸款損失準備詳情請參見財務報表附註「發放貸款和墊款」。

金融投資

下表列出於所示日期本集團按計量方式劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	612,504	5.73	602,303	6.25
以攤餘成本計量的金融資產	7,429,723	69.54	6,801,242	70.56
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,641,736	24.73	2,234,731	23.19
金融投資	10,683,963	100.00	9,638,276	100.00

以公允價值計量的金融工具詳情請參見財務報表附註「風險管理－金融工具的公允價值」。

下表列出於所示日期本集團按金融資產性質劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券 ¹	10,393,876	97.28	9,388,324	97.41
權益工具、基金及其他	290,087	2.72	249,952	2.59
金融投資	10,683,963	100.00	9,638,276	100.00

1. 包括債權類投資。

2024年末，本集團金融投資10.68萬億元，較上年增加1.05萬億元，增幅10.85%。其中，債券較上年增加1.01萬億元，增幅10.71%，在金融投資中的佔比為97.28%，較上年下降0.13個百分點；權益工具、基金及其他較上年增加401.35億元，在金融投資中的佔比為2.72%，較上年上升0.13個百分點。



管理層討論與分析

財務回顧

債券

下表列出於所示日期本集團持有的按幣種劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	10,024,811	96.45	9,028,172	96.16
美元	222,480	2.14	228,917	2.44
港幣	54,772	0.53	49,953	0.53
其他外幣	91,813	0.88	81,282	0.87
債券	10,393,876	100.00	9,388,324	100.00

2024年末，人民幣債券投資10.02萬億元，較上年增加9,966.39億元，增幅為11.04%。外幣債券投資3,690.65億元，較上年增加89.13億元，增幅為2.47%。

下表列出於所示日期本集團持有的按發行主體劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	8,245,893	79.33	7,395,390	78.77
政策性銀行	1,016,452	9.78	899,880	9.59
銀行及非銀行金融機構	731,699	7.04	682,666	7.27
企業	351,752	3.38	367,206	3.91
中央銀行	48,080	0.47	43,182	0.46
債券	10,393,876	100.00	9,388,324	100.00

2024年末，本集團持有政府債券8.25萬億元，較上年增加8,505.03億元，增幅11.50%。政策性銀行、銀行及非銀行金融機構發行的金融債券1.75萬億元，增幅10.46%。其中，政策性銀行債券1.02萬億元，增幅12.95%。

下表列出報告期末本集團持有的面值最大的十隻金融債券情況。

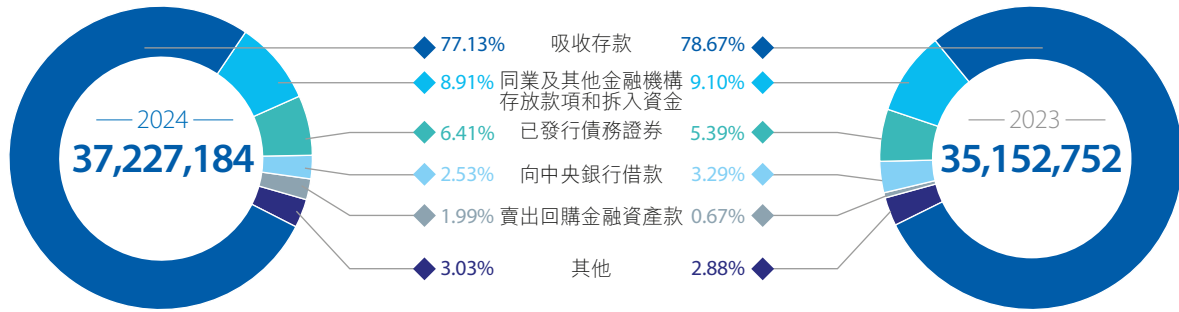
(人民幣百萬元，百分比除外)	面值	年利率(%)	到期日	減值準備 ¹
2019年政策性銀行金融債券	17,440	3.75	2029-01-25	-
2020年政策性銀行金融債券	16,400	3.74	2030-11-16	-
2019年政策性銀行金融債券	16,120	3.86	2029-05-20	-
2020年政策性銀行金融債券	15,980	3.23	2030-03-23	-
2020年政策性銀行金融債券	15,510	2.96	2030-04-17	-
2020年政策性銀行金融債券	14,543	3.34	2025-07-14	-
2021年政策性銀行金融債券	14,270	3.52	2031-05-24	-
2021年政策性銀行金融債券	13,780	3.48	2028-02-04	-
2019年政策性銀行金融債券	13,100	3.48	2029-01-08	-
2021年政策性銀行金融債券	13,080	3.38	2031-07-16	-

1. 未包含按預期信用損失模型要求計提的階段一減值準備。

抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可以通過法律程序或由債務人、擔保人或第三人自願交付資產所有權，抵償貸款和墊款及應收利息。2024年末，本集團的抵債資產為10.18億元，抵債資產減值準備餘額為7.65億元。具體情況請參見財務報表附註「其他資產」。

負債



報告期末本集團負債總額 (單位: 百萬元)

下表列出所示日期本集團負債總額的構成情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2024年12月31日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	28,713,870	77.13	27,654,011	78.67	25,020,807	78.87
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	3,315,766	8.91	3,199,788	9.10	2,950,031	9.30
已發行債務證券	2,386,595	6.41	1,895,735	5.39	1,646,870	5.19
向中央銀行借款	942,594	2.53	1,155,634	3.29	774,779	2.44
賣出回購金融資產款	739,918	1.99	234,578	0.67	242,676	0.77
其他 ¹	1,128,441	3.03	1,013,006	2.88	1,089,304	3.43
負債總額	37,227,184	100.00	35,152,752	100.00	31,724,467	100.00

1. 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、預計負債、遞延所得稅負債及其他負債。

本集團以制度方式確立了與自身負債規模和複雜程度相適應的負債質量管理體系，明確了負債質量管理的治理體系和組織架構，制定並執行了覆蓋計劃、監測、計量、考核、控制、報告等全流程的負債質量管理策略和制度，建立了符合監管要求和集團風險偏好的負債管理指標體系，持續提高集團負債質量管理水平。

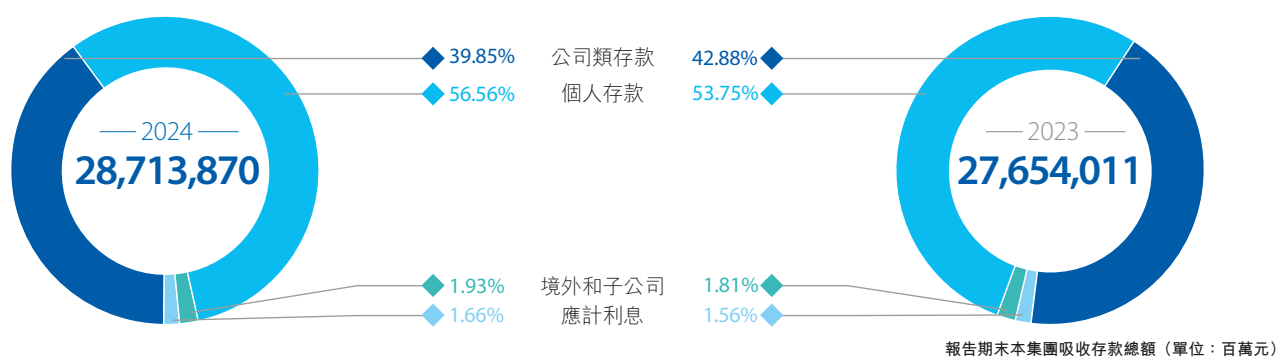
2024年，本集團堅持穩健經營原則，持續築牢業務發展根基，推動負債業務高質量發展。密切關注客戶資金形態變化，著力夯實存款發展基礎，核心負債業務平穩健康發展，負債來源保持穩定；持續優化負債結構，形成多元化豐富化的籌資渠道和分散均衡的客戶結構，提高負債結構的多樣性；堅持系統觀念，統籌安排資金來源和運用的總量和結構，貫徹實施穩健審慎的流動性管理策略；提升主動負債能力，根據資產負債策略安排和市場價格走勢，合理安排多種負債工具的發行規模和節奏，市場化融資能力持續提升；堅持量價平衡原則，積極貫徹落實存款利率市場化調整機制，動態調整內外部資金定價機制，有效控制負債成本；堅守合規理念，強化對負債交易、會計核算、數據統計的管理監督，各項負債業務遵守相關監管規定。報告期內，流動性覆蓋率、淨穩定資金比例、流動性比率等監管指標持續滿足監管要求，指標詳情請參見「管理層討論與分析—風險管理—流動性風險管理」。負債質量相關指標整體表現平穩，集團負債質量管理水平穩中有升。

管理層討論與分析

財務回顧

本集團持續加大低成本資金拓展，豐富資金來源，優化負債結構，提升負債質量管理水平。2024年末，本集團負債總額37.23萬億元，較上年增加2.07萬億元，增幅5.90%，與資產增長基本匹配。其中，吸收存款餘額28.71萬億元，較上年增加1.06萬億元，增幅3.83%。同業及其他金融機構存放款項和拆入資金3.32萬億元，較上年增加1,159.78億元，增幅3.62%。已發行債務證券2.39萬億元，較上年增加4,908.60億元，增幅25.89%，主要是同業存單和資本工具等多品種融資工具發行，豐富負債組合。向中央銀行借款餘額0.94萬億元，降幅18.43%，主要是壓縮成本較高的央行借款。相應地，在負債總額中，吸收存款佔比77.13%，較上年下降1.54個百分點；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金佔比8.91%，較上年下降0.19個百分點；已發行債務證券佔比6.41%，較上年上升1.02個百分點；向中央銀行借款佔比2.53%，較上年下降0.76個百分點。

吸收存款



下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的吸收存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年12月31日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類存款	11,442,643	39.85	11,858,660	42.88	11,099,805	44.36
活期存款	6,358,647	22.14	6,471,218	23.40	6,641,755	26.54
定期存款	5,083,996	17.71	5,387,442	19.48	4,458,050	17.82
個人存款	16,241,285	56.56	14,865,359	53.75	13,074,250	52.25
活期存款	5,825,022	20.29	5,551,678	20.07	5,407,599	21.61
定期存款	10,416,263	36.27	9,313,681	33.68	7,666,651	30.64
境外和子公司	554,644	1.93	499,285	1.81	447,188	1.79
應計利息	475,298	1.66	430,707	1.56	399,564	1.60
吸收存款總額	28,713,870	100.00	27,654,011	100.00	25,020,807	100.00

深化系統性網絡化拓客增存，提升存款穩定增長能力，增強負債業務發展質量。2024年末，本行境內個人存款16.24萬億元，較上年增加1.38萬億元，增幅9.26%，在境內存款中的佔比上升3.04個百分點至58.67%，零售類存款貢獻度繼續上升。本行境內公司類存款11.44萬億元，較上年減少4,160.17億元，降幅3.51%，在境內存款中的佔比下降3.04個百分點至41.33%。境外和子公司存款5,546.44億元，較上年增加553.59億元，在吸收存款總額中的佔比為1.93%，較上年上升0.12個百分點。境內定期存款15.50萬億元，較上年增加7,991.36億元，增幅5.44%；境內活期存款12.18萬億元，較上年增加1,607.73億元，增幅1.34%。



按區域劃分的存款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按區域劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	5,239,658	18.25	5,402,635	19.54
珠江三角洲	4,139,205	14.41	4,132,280	14.94
環渤海地區	5,387,852	18.76	5,030,828	18.19
中部地區	5,357,116	18.66	5,059,057	18.30
西部地區	5,601,417	19.51	5,266,200	19.04
東北地區	1,977,185	6.89	1,848,350	6.68
總行	15,339	0.05	15,583	0.06
境外	520,800	1.81	468,371	1.69
應計利息	475,298	1.66	430,707	1.56
吸收存款	28,713,870	100.00	27,654,011	100.00

股東權益

下表列出所示日期本集團股東權益總額及構成情況。

(人民幣百萬元)	2024年 12月31日	2023年 12月31日
股本	250,011	250,011
其他權益工具	159,977	199,968
優先股	59,977	59,977
永續債	100,000	139,991
資本公積	135,736	135,619
其他綜合收益	57,901	23,981
盈餘公積	402,196	369,906
一般風險準備	534,591	496,255
未分配利潤	1,781,715	1,674,405
歸屬於本行股東權益	3,322,127	3,150,145
非控制性權益	21,838	21,929
股東權益總額	3,343,965	3,172,074

2024年末，本集團股東權益3.34萬億元，較上年增加1,718.91億元，增幅5.42%，主要是由於未分配利潤較上年增加1,073.10億元。由於股東權益增速低於資產增速，總權益對資產總額的比率較上年下降0.04個百分點至8.24%。

管理層討論與分析

財務回顧

資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括代理投融資服務類、中介服務類、衍生金融工具、承諾及或有負債等。代理投融資服務類主要包括資管產品、委託貸款等，委託貸款詳見財務報表附註「委託貸款業務」。中介服務類主要包括託管資產、代理代銷業務等。衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約、貴金屬及大宗商品合約等。衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見財務報表附註「衍生金融工具及套期會計」。承諾及或有負債主要是信貸承諾、資本支出承諾、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。信貸承諾是其中最重要的組成部分，包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。2024年末，信貸承諾餘額3.96萬億元，較上年增加1,342.12億元，增幅3.50%。詳見財務報表附註「承諾及或有事項」。

2024年，本集團堅持穩健經營原則，守牢合規發展底線，堅決落實監管要求，按照「管理全覆蓋、分類管理、風險為本」三項原則，完善表外業務管理制度和流程，優化相關信息管理系統功能，持續夯實發展基礎。明確表外業務發展策略和目標，加強表內外產品聯動，持續提升綜合金融服務水平。立足服務實體經濟，根據表外業務發展和風險特徵，實行分類管理，擔保承諾類業務注重資本佔用與收益的平衡，資本集約化水平進一步提升，代理投融資服務類、中介服務類等其他表外業務以服務創造價值，規模穩步增長。

區域分佈分析

下表列出於所示日期本集團按區域劃分的資產分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	7,128,774	17.57	6,592,603	17.20
珠江三角洲	5,407,253	13.33	5,178,016	13.51
環渤海地區	8,073,824	19.90	8,274,479	21.59
中部地區	5,722,043	14.10	5,394,311	14.08
西部地區	6,039,426	14.89	5,627,618	14.68
東北地區	2,106,273	5.19	1,979,268	5.16
總行	13,482,870	33.23	13,141,981	34.29
境外	1,793,173	4.42	1,734,037	4.52
遞延所得稅資產及抵銷	(9,182,487)	(22.63)	(9,597,487)	(25.03)
資產合計	40,571,149	100.00	38,324,826	100.00



現金流量表分析

經營活動產生的現金流量

經營活動產生的現金流量淨額為3,380.23億元，較上年減少3,048.27億元。主要是吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額較上年減少較多所致。

投資活動所用的現金流量

投資活動所用的現金流量淨額為6,926.32億元，較上年減少1,286.22億元。主要是收回投資收到的現金較上年增加較多所致。

籌資活動所用的現金流量

籌資活動所用的現金流量淨額為71.98億元，較上年減少401.29億元。主要是發行債券收到的現金較上年增加較多所致。

其他財務信息

重要會計政策及會計估計

本集團重要會計估計及判斷，請參見財務報表附註「重要會計政策和會計估計」。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本集團按中國會計準則編製的與按國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的2024年淨利潤、2024年12月31日股東權益並無差異。



新質 生產力

我們高質量做好金融
「五篇大文章」，助推
新質生產力發展。





50 公司金融業務

- ◆ 客戶經營
- ◆ 對公信貸
- ◆ 機構業務
- ◆ 投資銀行業務
- ◆ 國際業務
- ◆ 結算與現金管理業務

58 個人金融業務

- ◆ 客戶經營
- ◆ 個人信貸
- ◆ 個人支付
- ◆ 財富管理
- ◆ 私人銀行
- ◆ 鄉村振興
- ◆ 住房租賃
- ◆ 委託性住房金融業務

72 資金資管業務

- ◆ 金融市場業務
- ◆ 資產管理業務
- ◆ 同業業務
- ◆ 資產託管業務

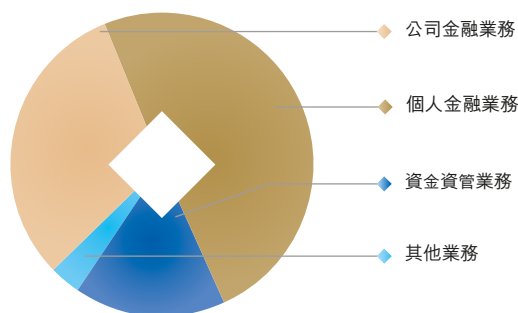
78 境外商業銀行業務

80 綜合化經營子公司

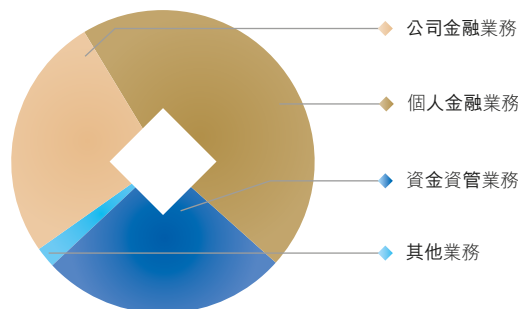
86 金融科技與渠道運營

本集團的主要業務板塊有公司金融業務、個人金融業務、資金資管業務和包括境外業務在內的其他業務。

2024年本集團業務板塊
營業收入結構



2024年本集團業務板塊
稅前利潤結構



下表列出所示期間各主要業務板塊的經營收入和稅前利潤情況。

(人民幣百萬元)	經營收入		稅前利潤	
	2024年	2023年	2024年	2023年
公司金融業務	227,501	238,418	101,144	75,030
個人金融業務	359,413	363,593	173,489	194,897
資金資管業務	118,970	123,687	102,009	116,206
其他業務	22,686	19,917	7,735	3,244
總額	728,570	745,615	384,377	389,377

2024年，本集團公司金融業務實現經營收入2,275.01億元，稅前利潤1,011.44億元。個人金融業務實現經營收入3,594.13億元，稅前利潤1,734.89億元，在本集團稅前利潤中的佔比為45.14%。資金資管業務實現經營收入1,189.70億元，稅前利潤1,020.09億元。其他業務實現經營收入226.86億元，稅前利潤77.35億元。

專欄

「五篇大文章」推進情況

科技金融

本集團持續加強科技金融高效供給，以科技金融服務為新質生產力發展注入強大金融動能。建立全週期陪伴、全鏈條覆蓋、全集團協同、全維度支持、全生態賦能的科技金融「五全」服務體系，構建數字化支持、差別化政策、專業化保障的科技金融「三化」支撐體系，支持實現高水平科技自立自強。加強集團內母子協同，以「商投行一體化」為各類科技創新主體提供股權、信貸、債券、保險等多元化、接力式、全方位的綜合金融服務。

全面構建科技型企業全要素數字化評價體系，創新「技術流」「投資流」等科技創新評價工具，著力提升科技型企業融資可得性。將知識產權質押融資內部評估方法在全行推廣，助力科技企業以知識產權增信。加快推進科技金融專業化機構建設，授予部分科技資源富集地區所在一級分行「中國建設銀行科技金融創新中心」稱號，配套差別化審批與產品創新政策，探索科技金融服務新模式。

打造「科技金融智慧生態1.0」，立足「股貸債保」協同服務定位，構建一站式服務、即時化響應、便捷化操作的線上服務新生態。制定「善建科技」綜合金融服務方案，創新推出「科技易貸」「科技研發貸款」等拳頭產品，形成覆蓋企業全生命週期和技術全生命週期的「股貸債保」產品服務體系，全面支持各類科技創新主體不同發展階段的差異化融資需求。聚焦集成電路、清潔能源、新材料等重點賽道，通過市場化債轉股業務，助力科技型企業防風險、降槓桿。2024年末，本行科技相關產業貸款餘額超3.50萬億元；戰略性新興產業貸款餘額2.84萬億元，較上年增加5,969.93億元，增幅26.63%；全年承銷科創票據72期，承銷規模190.13億元。



▲ 本行山東省分行支持的綠葉製藥生產項目



▲ 本行湖南省分行支持綠色智能製造企業湖南東立智能科技有限公司進行技術創新和產品創新

管理層討論與分析

業務回顧

綠色金融

本集團秉持「成為全球領先的可持續發展銀行」目標願景，將綠色理念融入經營管理、戰略發展和企業文化，打造涵蓋綠色信貸、綠色債券、綠色基金、綠色投資的多元化服務體系，以金融之力在美麗中國建設中展現大行擔當。

2024年，本行MSCI(明晟)ESG評級躍升至AAA，可持續發展基礎進一步夯實。本行綠色貸款餘額4.70萬億元，較上年增加8,149.73億元，增幅20.99%。持續鞏固自營債券投資組合負責任投資體系建設，將資金向有助於實體經濟綠色、可持續發展的重點領域及ESG表現較好的優質發行體傾斜。2024年末，本行債券投資組合中投向綠色領域資金規模超2,000億元，投資組合內發行體外部ESG評價均值持續優於市場平均水平。

聚焦綠色低碳轉型投融需求，創新多元化綠色融資通道。2024年，本行在境內發行200億元綠色金融債券，在境外發行10億美元綠色債券以及20億元離岸人民幣藍色債券。全年參與承銷境內外綠色及可持續發展債券112期，發行規模1,863.90億元；其中，承銷綠色資產證券化項目7期，發行規模137.67億元。

積極推動子公司綠色投融資業務發展，廣泛支持和培育綠色產業。建信金租一般租賃業務中綠色租賃資產餘額433.90億元，佔比59.58%，較上年提升近4.4個百分點。建信投資綠色領域累計投資312億元，支持傳統行業綠色低碳轉型、新型能源體系建設和綠色低碳供應鏈發展。建信基金通過權益投資途徑累計向清潔能源產業、節能環保產業、基礎設施綠色升級等方向投資263.28億元。建信理財綠色業務餘額249.72億元，較上年增加72.24億元，增幅40.70%。



▲ 本行安徽省分行支持的綠色金融項目——宿州水上漂浮式光伏發電站



▲ 本行福建省分行支持的共建「碳中和林」項目

本集團持續推進普惠金融經營模式創新，提升小微企業服務質效，豐富普惠金融服務內涵，榮獲《亞洲銀行家》「中國最佳中小企業銀行」稱號。

普惠金融

圍繞小微企業經營資金需求，促進普惠金融信貸供給總量穩步增長。

2024年末，本行普惠金融貸款餘額3.41萬億元，較上年增加3,654.16億元，增幅12.01%。普惠金融貸款客戶336萬戶，較上年增加18.51萬戶。持續推動減費讓利，當年新發放普惠型小微企業貸款利率3.54%，較上年下降0.21個百分點。強化智能化風控體系建設，信貸資產質量穩定可控。

深化農戶金融供給，完善專屬服務體系。2024年末，「裕農貸款」餘額突破2,800億元，貸款增幅超45%。支持普惠型農村集體經濟組織發展，創新「集體信用貸款」等產品。支持農村集體經濟組織貸款餘額154.43億元，增幅30.26%。

深度融合線上線下服務，擴大普惠金融服務覆蓋面、可得性和滿意度。「建行惠懂你」平台為小微企業、個體經營者、科創企業、涉農主體等普惠金融客戶群體提供集成信貸融資、綜合金融、公共服務的綜合化生態服務，滿足企業全生命週期需求。截至2024年末，「建行惠懂你」平台引流獲客效能持續提升，累計訪問量4.10億次，下載量4,256萬次，註冊個人用戶2,451萬戶，認證企業1,414萬戶，累計帶動轉化對公結算客戶服務275.9萬戶、代繳稅服務121.2萬戶、代發工資服務40.43萬戶。本行約1.4萬家網點可開展普惠金融服務，配置普惠專員超2.2萬人，已掛牌普惠金融特色網點2,880家。



▲ 本行黑龍江省分行支持的鹿苑項目

管理層討論與分析

業務回顧

養老金融

本集團錨定「養老金融專業銀行」目標，縱深推進養老金融服務體系建設，積極解決人民群眾養老痛點和養老產業發展難點，努力增進人民福祉。發佈集團養老金融統一品牌「健養安」，圍繞養老資金鏈，重點拓展基本養老金、企業年金、個人養老金、機構養老金、銀髮經濟等「四金一銀」業務和場景。

養老金金融方面。第一支柱，穩步拓展社保卡業務，著力提升客戶用卡體驗。第二支柱，積極擴大年金制度覆蓋範圍，為中小企業、社區工作者、事業單位非在編人員等群體建立年金。強化母子協同，提升集團年金綜合服務能力。建信養老金二支柱資產管理規模突破6,200億元，母子協同拓展客戶新增128%。第三支柱，積極助力個人養老金制度全國推廣，聯合近30家專業財富管理機構啟動「養老中國行」活動。持續優化養老財富管理服务，完善個人養老金產品貨架，個人養老金可售產品超220支，首批上線賬戶內指數基金產品。不斷豐富「健造」系列個人養老產品，提升集團子公司產品競爭力。

養老產業金融方面。將養老產業納入信貸優先支持行業，創新推出養老服務貸款產品，引導信貸資源向養老產業傾斜。搭建「康養產業共享服務平台」，全方位支持健康產業、養老產業、銀髮經濟發展。

養老服務金融方面。創新推出資產服務信託、慈善信託等「安心」系列產品，滿足企業養老與員工健康管理需求。全面提升線上線下適老化服務水平，針對老年客群，推出手機銀行「安心版」養老專區；打造60家「健養安」養老金融特色網點，做精做細產品權益、適老服務、養老投教、養老微生態四大特色。圍繞穩健投資、現金流養老和健康保障等需求，構建養老客群綜合服務體系，為養老客群提供專業化、適配化財富管理服务。



▲ 本行海南省分行客戶經理指導老年客戶使用建行手機銀行

本集團持續夯實數據科技基礎，優化數字生態佈局，提升數字化賦能業務成效。同時立足於服務數字經濟，積極支持數實融合，切實提高數字金融服務質效。

數字金融

強化科技和數據應用，打造集團新質生產力。加快數字金融基礎設施建設，「建行雲」整體算力規模和服務能力保持同業領先，全面完成核心系統分散式轉型。強化數據治理，推動數據共享，進一步發揮數據要素價值。打造個人金融數字決策駕駛艙，彙聚貫通多個數據應用系統，實現零售業務全景洞悉和一站式綜合監測，賦能零售條線大幅提升管理決策效能。初步建成面向全集團用戶的企業級金融大模型應用體系，截至2024年末落地193項場景應用，研發技能達7,000餘個。

提升線上平台產品服務能力，優化網點業務流程機制。持續強化「雙子星」流量價值經營，「雙子星」用戶數達5.21億戶，「雙子星」當年金融交易用戶數達1.84億戶，同業領先。手機銀行全新升級財富頻道，提升用戶體驗，財富客戶規模3,916萬戶，較上年增長17.78%。紮實推進數字人民幣試點，個人一二類活躍錢包1,643萬戶，對公活躍錢包209萬戶，活躍商戶36.70萬戶。持續推進重點業務集約化運營，深化流程自動化機器人(RPA)等智能技術應用。

服務數字經濟重點領域，提高金融服務質效。對數字經濟核心產業優先支持類客戶授信業務及時審批投放，支持數字產業化及產業數字化發展。推進「星光STAR」專屬評價工具及相關系統功能優化升級，提升客戶風險評價能力。2024年末，數字經濟核心產業貸款餘額近8,000億元。



▲ 本行北京稻香湖生產園區外景



▲ 本行北京稻香湖生產園區員工工作場景

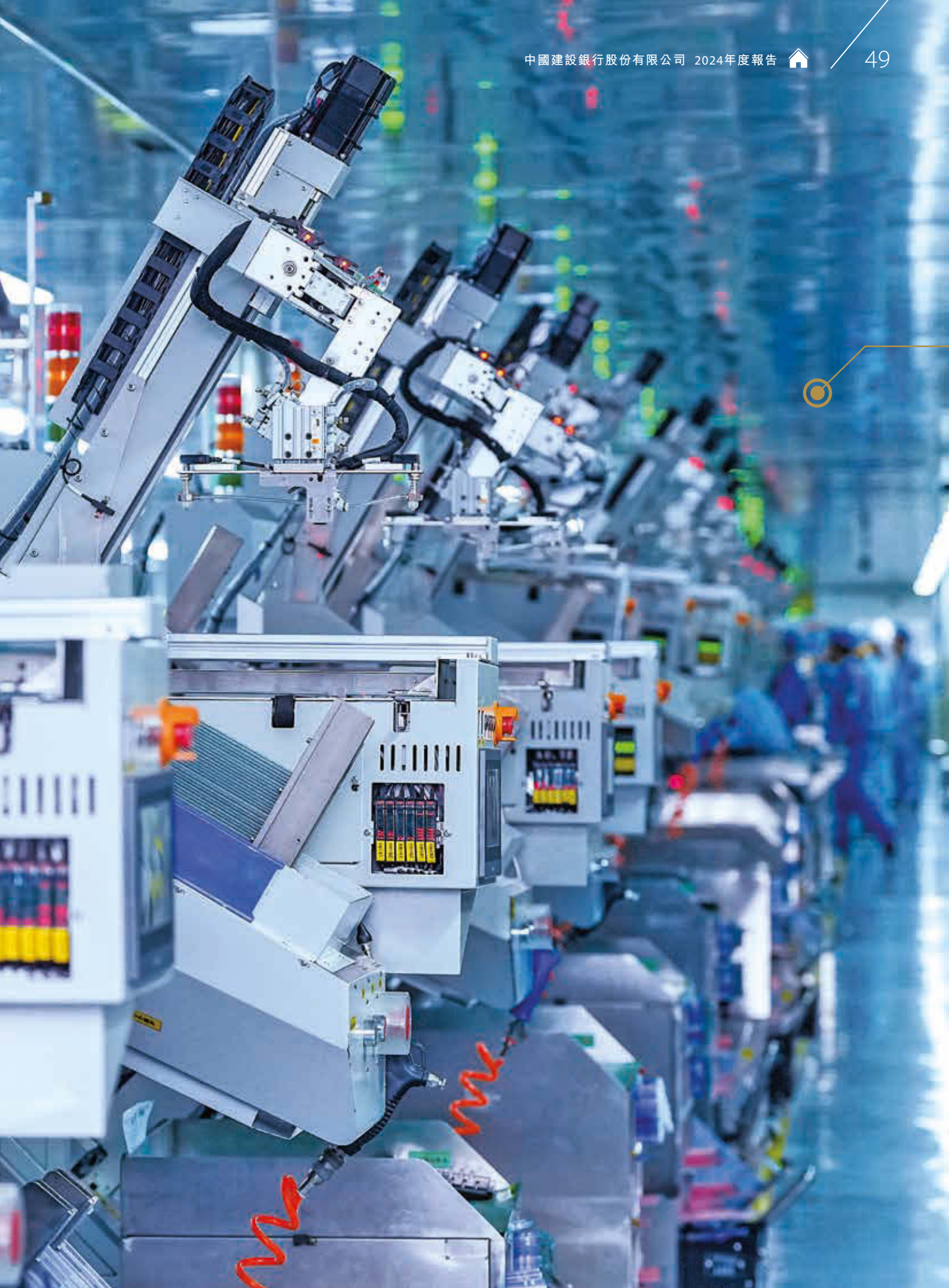
科技金融

我們持續加強科技金融
高效供給，以科技金融
服務為新質生產力發展
注入強大金融動能。

圖註：

本行甘肅省分行通過為天水華天科技股份有限公司
辦理信用證、流動資金貸款及住房租賃貸款等支持
企業發展。

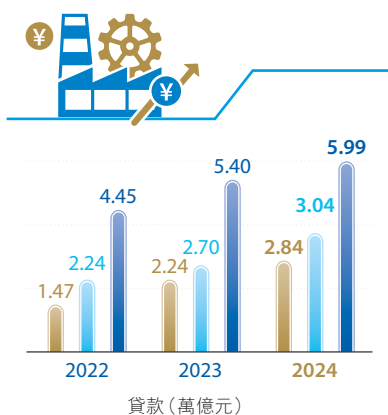




公司金融業務

業務
戰略

大力支持實體經濟，全力推進「五篇大文章」高質量發展，有力支持基礎設施重點行業建設，落實國家重大區域戰略和區域協調發展戰略政策制度；堅持以客戶為中心，多維度夯實客戶經營基礎，因時因勢完善產品政策體系；持續推動經濟社會發展全面綠色轉型和供應鏈金融數字化升級。



- 民營企業貸款
- 投向製造業的貸款
- 戰略性新興產業貸款

貿易融資投放量
2.15萬億元

較上年增長
17.86%

本行以提升服務實體經濟質效為主線，持續完善客戶產品服務體系建設，圍繞「圈鏈群」服務模式，著力為客戶提供綜合化全面金融解決方案。全力做好「五篇大文章」，積極支持新質生產力發展，加力推動金融支持新一輪大規模設備更新、消費品以舊換新「兩新」工作落地見效，落實國家重大區域戰略部署，助力現代化基礎設施建設，推動高水平對外開放走深走實。積極探索數字化、平台化、綜合化、生態化建設，推出「數字供應鏈」「智慧政法」「飛馳e智」「跨境快貸」「工程項目多銀行資金管理系統」等一系列優質產品和服務。

客戶經營

本行以客戶為中心，持續完善客戶和產品服務體系，聚焦商投行一體化、本外幣境內外一體化經營，全面提升對公客戶綜合服務水平，增強價值創造能力。加快場景生態能力培育，探索搭建特色場景，聚焦源頭資金和結算資金推進拓客引流。2024年末，公司類客戶1,168萬戶，較上年增加86.08萬戶。單位人民幣結算賬戶總量1,629萬戶，較上年增加119.02萬戶。

對公信貸

本行堅持服務實體經濟，著力推動製造業中長期貸款增長，多維發力「綠色金融」轉型，以供應鏈金融助力產業鏈供應鏈提質增效，為經濟社會發展提供高質量信貸服務。2024年末，本行境內公司類貸款和墊款14.43萬億元，較上年增加1.21萬億元，增幅9.14%；不良貸款率1.65%。民營企業貸款5.99萬億元，較上年增加5,943.76億元，增幅11.01%。投向製造業的貸款3.04萬億元，較上年增加3,314.40億元，增幅12.25%。其中，投向製造業的中長期貸款1.62萬億元，較上年增加1,735.96億元，增幅11.99%。戰略性新興產業貸款2.84萬億元，較上年增加5,969.93億元，增幅26.63%。本行境內房地產行業貸款9,083.80億元，較上年增加544.24億元，增幅6.37%。全年累計為6,071個核心企業產業鏈的18.33萬戶鏈條客戶提供1.24萬億元數字供應鏈融資支持。

積極落實國家重大區域戰略和區域協調發展戰略。2024年末，京津冀、長三角、粵港澳大灣區、成渝地區公司類非貼現貸款新增超7,700億元，東北、中西部地區公司類非貼現貸款新增超4,900億元。



▲ 本行貴州省分行支持畢都高速全程各項目建設



▲ 本行支持的京雄城際鐵路項目

案例 1

股票回購貸款

2024年10月，中國人民銀行、金融監管總局、中國證監會聯合印發《關於設立股票回購增持再貸款有關事宜的通知》。本行高度重視、迅速行動，創新產品並制定管理辦法，積極主動對接客戶需求。在廣東省完成本行系統內首筆股票回購增持貸款投放，用於支持廣電計量檢測集團股份有限公司開展股票回購。截至2024年末，本行已為符合條件的上市公司和主要股東發放多筆具有重要意義的股票回購增持貸款，為資本市場穩定發展貢獻力量。

管理層討論與分析
業務回顧



▲ 本行浙江省分行支持蘭溪市百城康養項目

機構業務

本行機構業務緊跟數字政府發展，夯實「數字化、場景化、平台化、綜合化」經營模式。2024年末，機構類存款6.70萬億元，較上年增加5,612.11億元，充分發揮了公司類存款穩增穩存的「壓艙石」作用。

本行積極拓展政務與金融的場景融合。賦能基層治理體系建設，打造智慧村務平台、農村三資監管平台、農村產權交易平台，服務基層政府客群13.48萬戶。助力「高效辦成一件事」效能提升，開放網點渠道與社會共享，服務3,000餘萬用戶，打造「百姓身邊的政務大廳」。政融支付與1,282個政府端平台實現連接，累計交易金額3,464.03億元。與29個省級政法單位建立系統合作，依托「智慧政法」平台為1,800餘家公檢法單位提供資金監管服務。依托「建融慧學」平台搭建生活服務、信息服務、教學服務等多個應用場景，平台對公用戶47,223戶，對私用戶2,459萬戶。依托「建融智醫」平台構建醫療健康生態下的新型客戶經營管理模式，平台對公用戶數1,464戶，對私用戶994萬戶，累計激活醫保電子憑證2,370萬張。圍繞工會、慈善、宗教、養老四類重點客群開展分層分類經營管理，構建社團客戶金融新生態。依托「安心養老」平台創新養老機構預收費監管服務場景，保障老年人資金安全和合法權益，助力民政部門加強監督管理，提升養老服務機構的社會公信力。



投資銀行業務

本行秉持「以市場為導向，以客戶為中心」的經營理念，踐行商投行一體化服務模式，積極響應客戶日益多樣化的融資需求，構築涵蓋債券、財務顧問、併購、基金、股權投融資、資產證券化等投行業務在內的產品體系，線上、線下多渠道服務客戶，不斷強化客群經營能力與價值創造能力。截至2024年末，本行承銷非金融企業債務融資工具3,298.49億元，為實體經濟企業拓寬融資渠道。併購業務落地項目216筆，提供融資支持637億元，有力支持了產業結構調整升級和資源優化配置。出資參與國家積體電路產業投資基金和綠色發展基金，支持科技型企業和綠色發展。充分發揮集團多牌照優勢，創新拓展Pre-REITs財務顧問、綠色財務顧問等業務，全方位滿足客戶融資融智需求。持續升級「飛馳e智」「飛馳e+」和「飛馳慧研」三大對客平台服務能力，為客戶在戰略規劃、經營管理、投融資決策等關鍵領域提供定制化智庫服務，累計註冊用戶超150萬戶，客戶服務質效顯著提升。本行榮獲《環球金融》中國地區「最佳投資銀行」、亞太地區「最佳債務融資銀行」獎項。

資產證券化業務

本行積極運用資產證券化產品，服務實體經濟盤活存量資產、降債增效等需求。牽頭承銷全國首單供水收費收益權ABCP（資產支持商業票據）、銀行間市場首單續發型類REITs（不動產投資信託基金）等項目，參與承銷全國首單綠色建築類REITs、銀行間市場首單高速公路類REITs等項目。助力做好金融「五篇大文章」，承銷全國首單供水行業綠色ABN（資產支持票據）、全國首單智慧建設概念科創知識產權ABN、全國首單結構化暨首單央企知識產權資產擔保科創票據等創新產品以及多筆服務普惠領域的證券化產品。

發揮資產證券化在盤活存量信貸資產、促進信貸結構優化方面的積極作用，持續提高不良資產證券化處置效率。發行4單正常類微小企業貸款資產支持證券，發行規模479.99億元，入池本金規模479.99億元。發行3單小微企業不良資產支持證券，發行規模11.15億元，入池本金規模113.43億元。發行5單個人住房抵押貸款不良資產支持證券，發行規模67.90億元，入池本金規模170.14億元。發行3單信用卡不良資產支持證券，發行規模11.84億元，入池本金規模89.18億元。發行2單個人消費類貸款不良資產支持證券，發行規模2.61億元，入池本金規模20.07億元。

管理層討論與分析
業務回顧

國際業務

本行穩步增強參與國際競爭能力，積極助力高水平對外開放。高效服務實體經濟，為外貿外資企業提供綜合金融服務，全年實現貿易融資投放量2.15萬億元，較上年增長17.86%；國際收支量1.56萬億美元，較上年增長11.40%；「跨境快貸」系列產品累計為小微外貿企業提供融資支持373.55億元。紮實推進人民幣國際化，榮獲《環球金融》「最佳人民幣國際化銀行」獎項。全年跨境人民幣結算量突破5萬億元；英國人民幣清算行累計清算量突破126萬億元，保持亞洲地區以外最大人民幣清算行地位。連續第三年舉辦「建行全球撮合節」，聚焦支持高質量「走出去」、招商引資、貿易協調發展等主題，舉辦多場跨境撮合活動，助力全球經貿暢通。以「融資+融智」服務理念，統籌運用出口信貸、跨境項目融資、跨境併購貸款以及建單通、建票通、建信通「三建客」系列產品等，累計為「一帶一路」共建國家的項目提供超600億美元金融支持。



▲ 本行智利分行員工迎新春合影



▲ 本行約翰內斯堡分行員工迎新春合影

案例 2

持續豐富人民幣國際使用場景

中英櫃檯債助力中英資本市場互聯互通

2024年，中國人民銀行正式批准本行在銀行間債券市場櫃檯業務制度框架下，為符合條件的英國金融機構投資者提供櫃檯債券服務。作為首家境外櫃檯債券業務開辦行，本行2024年12月與客戶達成首筆債券交易，標誌著銀行間債券市場櫃檯模式成功邁向國際市場，為境外投資者使用人民幣投資中國債券市場開闢了新通道。該模式兼具資金匯劃靈活、交易成本低廉和交易時間覆蓋倫敦時區等優勢，境外投資者可通過本行倫敦分行一站式開戶，直接進入中國銀行間債券市場。中英櫃檯債業務進一步豐富了人民幣投資渠道，有助於深化中英兩國金融機構在人民幣跨境業務領域的合作。

航空國際再保險業務實現跨境人民幣結算

航空再保險是國際航空產業的重要組成部分，目前國際航空再保險保費結算以美元為主。本行發揮作為英國人民幣清算行作用，積極向國際保險機構推介以人民幣結算保費的便利性和市場前景。2024年，本行與英國某保險經紀商達成了以美元計價、人民幣支付的再保險費用結算方案和分階段實施計劃，成功落地全球首筆航空國際再保險項下跨境人民幣結算業務，為推進航空再保險人民幣結算探索了一條可行路徑。



結算與現金管理業務

本行持續夯實對公客戶賬戶基礎，推動結算與現金管理產品創新應用。

加快對公長尾客戶數字化直營模式轉型，在一、二級分行組建專業化對公長尾客戶直營隊伍，制定直營經理標準化流程，開發建設對公長尾客戶直營平台，建立數據洞察、電話外呼、私域觸達、平台運營的系統連接，不斷提升對公長尾客戶線上化經營能力。2024年本行對公長尾客戶日均存款1.06萬億元，當年新增對公長尾客戶171萬戶；新開戶客戶產品套餐銷售達138萬個。

精簡對公產品簽約流程，提供拼接式、可拓展的對公綜合簽約文本，開放線上簽約預約入口，提升客戶服務體驗和業務辦理效率。創新推出「數字函證」產品，實現基礎銀行服務從「數日」到「秒級」的客戶體驗升級，為被詢證客戶和會計師事務所等詢證單位減負賦能，創新集中授權模式數字函證服務。融合「財資雲」多銀行現金管理平台化服務能力和「監管易」數字化資金監管服務優勢，創新打造「工程項目多銀行資金管理系統」，全面滿足項目主管單位對工程建設資金全週期、全線上、跨單位、多銀行的監管需要。創新推出企業司庫信息系統服務，為集團企業加快司庫體系建設、實現財務數字化轉型提供系統支撐；豐富司庫銀行端服務功能，優化銀企直聯服務辦理體驗。2024年，本行服務企業司庫客戶新增381家。加強境外機構基礎結算與現金管理服務能力建設，建立以全球支付工廠服務為基礎的支付結算體系，支持企業支付結算信息閉環管理。加快跨境資金池產品功能的釋放，不斷促進跨境資金現金管理效率，提升客戶服務效能。推動代收代付產品和服務創新，升級服務功能，延伸服務邊界，提高產品場景覆蓋，滿足客戶綜合化、多元化金融服務需求。農民工代發工資業務簽約對公用戶20.52萬戶，實現代發金額3,727.20億元，代發筆數4,749萬筆，惠及1,845萬戶農民工群體。



普惠金融

我們持續推進普惠金融經營模式創新，提升涉農主體、科創企業、小微企業等普惠客群服務質效，豐富普惠金融服務內涵。

圖註：本行甘肅省分行為眾興菌業提供數字化金融服務並提供信貸資金用於支持食用菌的規模化生產。



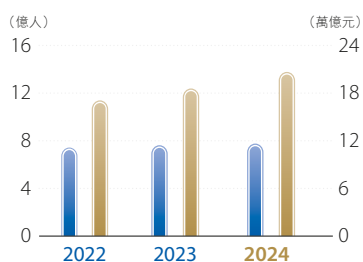


管理層討論與分析
業務回顧

個人金融業務



堅持「以人民為中心」，持續深化個人客戶分層分群分級服務模式，發力「數字化+專業化+融合化」升級，打造零售業務新型基礎設施；提升財富管理專業能力，打造「私行標杆」品牌形象；拓維消費生態建設，深化縣域鄉村金融服務，縱深推進「新零售2.0」。



- 個人全量客戶規模 (億人)
- 管理個人客戶金融資產 (萬億元)

境內信用卡貸款餘額

1.07萬億元

成為全國首家信用卡貸款規模破
萬億的銀行

財富管理客戶較上年

增加**710**萬戶

同比多增**211**萬戶

私人銀行客戶金融資產達

2.78萬億元

較上年增長
10.31%

本行圍繞高質量發展主線，縱深推進「新零售2.0」行動。持續完善客戶和產品服務體系，提升全量客戶服務效能，個人客戶突破7.7億人。個人資金量升價優，中間業務穩健發展。大力推動鄉村振興、縣域業務、養老金融、生態場景建設，服務實體經濟質效提升。榮獲《亞洲銀行家》「亞太地區最佳零售銀行」、《歐洲貨幣》「中國最佳家族辦公室」等大獎，零售和私人銀行品牌進一步擦亮。



客戶經營

本行深化以「分層、分群、分級」為核心的個人客戶經營管理體系，以數字化經營擴圍服務半徑。對私行客戶，健全完善、深化實施「人家企社」一體化服務體系，增強高質量、多維度服務能力，全方位滿足私行客戶綜合化服務需求。對價值客戶，通過對私客戶經理、財富顧問、網點負責人組成的「聯合服務單元」，實現客戶關係服務和財富專業服務全面融合，持續提升價值客戶服務體驗。對潛力客戶，圍繞「人+數字化」經營邏輯，探索數億級大眾客戶的集約化經營，實現有溫度的泛在服務和一站式綜合金融服務。

案例 3

以直營模式推動零售客戶服務擴圍

本行個人客戶規模超過7.7億人，客戶規模龐大、需求複雜多樣，超大規模客戶服務是行業面臨的普遍難題。近年來，本行積極探索以直營模式推動零售客戶服務擴圍，以數字化重塑零售業務經營模式，持續提升金融服務的廣度、深度、溫度。

經營模式上，率先跑通「洞察—匹配—觸達」服務流程，集成「人+數字化」服務優勢，精準洞察客戶需求、高效匹配解決方案，為客戶提供有溫度的一站式綜合服務。團隊組織上，持續強化直營隊伍建設，聚合零售、數據、科技經營合力，強化數據洞察、現場管理和運營支撐。工具支撐上，通過雲工作室、「雙子星」等工具平台與客戶有效連接，打造產品庫、活動庫、權益庫、話術庫、知識庫等營銷資源庫，支持「靈活組裝、一鍵調用」。截至2024年末，直營管戶客戶超2億戶，大幅拓寬服務半徑，實現「一人抵一點」的產能貢獻，有力推動零售業務高質量發展。

推動洞察、貨架、權益、運營、工具五大升級，夯實零售業務新型基礎設施。升級「大洞察」，深入洞察資金和客戶規律、打造零售客戶策略中心，全面推廣「個人金融駕駛艙」，打造資產負債綜合視圖，支撐對私客戶經理一站式綜合服務。升級「大貨架」，推出產品優選和精準畫像工具，打造「建行嚴選」品牌。升級「大權益」，構建涵蓋「金融+外採+合作」權益體系，創新研發貴金屬優惠券等金融權益，全年累計回饋4.28億人次。升級「大運營」，建設企業級集約化營銷運營能力，持續提升營銷投入產出質效，樹立「月月贏」活動市場口碑。升級「大工具」，打造「幫得」客戶經理智能助理，「幫得」用戶3.2萬人，賦能生產效率提升。

案例 4 「幫得助理」賦能一線員工客戶經營

銀行零售業務種類多、專業性強，一線客戶經理面臨學習成本、時間成本「雙高」情況，提升員工能力是釋放經營效能的關鍵和難點。為長效提升一線經營服務能力，本行以智能化為關鍵驅動，打造「人+AI」新模式。2024年推出ChatBot交互版「幫得」客戶經理全功能AI智能助理，為零售業務發展和客戶經營提供有力支撐，推進零售業務「數字化、專業化、融合化」加快升級。

基於ChatBot交互框架，以人工智能「大模型+小模型」架構路徑對客戶服務進行「全流程」再造升級，經營策略實現從總部數字大腦生產後直達一線，支持員工通過自然語言一鍵喚起知識、產品、活動等客戶服務工具，AI輔助完成一站式產品配置和高效營銷服務。創新推出AI話術、AI側寫、AI找客戶、AI陪練等智能輔助工具，打造AI小諸葛智能體，幫助客戶經理精準捕捉營銷服務機會、提升客戶經營成功率，大幅降低員工操作時間與學習成本。2024年，「幫得」智能助理總交互次數3,463萬次，為全行3萬名對私客戶經理服務，已成為客戶經理的數字辦公秘書和智能策略軍師。



2024年末，本行境內個人存款16.24萬億元，較上年增加1.38萬億元，增幅9.26%。客戶結構持續優化，個人全量客戶7.71億人，管理個人客戶金融資產達20.60萬億元。

個人信貸

2024年末，本行境內個人貸款和墊款8.87萬億元，較上年增加1,965.41億元，增幅2.27%。

個人住房貸款業務貫徹國家政策和監管要求，支持居民剛性和多樣化改善性住房需求，降低居民住房融資成本。個人住房貸款餘額6.19萬億元，貸款餘額、當年投放、資產質量保持同業領先，個人住房貸款的優勢地位持續鞏固。

案例 5

個人住房貸款助力保障性住房建設

本行河南省分行緊跟鄭州市政府推出配售型保障性個人住房政策實施進程，為政府推動住房結構調整提供全方位的金融服務。自2024年7月鄭州市正式發佈保障性住房配售公告後，河南省分行積極謀劃、有序組織，全面做好與政府、平台公司各個環節對接。通過協調聯動，不斷完善合作細節，於2024年9月實現全國首筆配售型保障性住房個人住房貸款投放，為低收入家庭購房提供了有力的金融支持，為推動構建房地產發展新模式，促進金融與房地產良性循環貢獻建行力量。

下一步，本行將繼續加大對配售型保障性住房的金融服務力度，積極參與其他城市保障性住房政策的研究與實施，推出符合當地政策、契合項目實際情況的產品服務方案，進一步拓展業務新空間，推進居民住房服務高質量發展。

個人經營貸款業務聚焦實體經濟和農業生產，加強個體工商戶、小微企業主等重點客群覆蓋，優化推廣「個人經營信用快貸」「個人經營抵押快貸」等拳頭產品，豐富個人經營性貸款產品線。加快縣域涉農個人經營貸款拓展，「裕農貸款」快速增長，貸款增幅超45%。

個人消費貸款業務積極響應國家促消費政策，支持居民多元化消費融資需求。不斷豐富線上線下產品，多渠道提升貸款服務能力，擴大服務客戶範圍，提升風險防控水平。本行境內個人消費貸款餘額5,278.95億元，增幅25.21%。

信用卡貸款業務把握國家「以舊換新」與「促進消費高質量發展」等政策契機，積極聯合熱門行業頭部商戶，承接補貼、消費券發放等政策措施，服務百姓日常消費及分期需求。本行境內信用卡貸款餘額1.07萬億元，成為全國首家信用卡貸款規模破萬億的銀行。

案例 6 「綠」動新生活－信用卡新能源購車分期

本行將信用卡新能源購車分期業務作為重要抓手，從用戶端和廠商端雙向發力，滿足大眾綠色金融需求。與16家新能源汽車廠商開展總總合作，客戶在廠商App即可完成金融需求提交，進入數字化办理流程，覆蓋主流品牌超80個，總總合作品牌數量同業領先。依托數字化打法，發揮本行對公端和對私端的客戶優勢，組織戰略客戶員工、公務員和事業單位員工等開展試駕、團購等集客活動。發揮本行區域優勢，通過客戶洞察工具精準定位目標客群，依托網點和隊伍優勢，幫助廠商下沉到三、四線城市和縣域市場。

本行信用卡新能源購車分期貸款2024年投放突破700億元，同比增長翻一番以上，在貸款投放、貸款新增、貸款餘額、資產質量等關鍵指標保持同業領先。在《亞洲銀行家》舉辦的「2024年度中國獎項計劃」評選中，斬獲「中國最佳汽車貸款產品」獎。



個人支付

本行從商戶和客戶兩端協同發力，深耕消費生態建設。商戶端深化商戶業務「1+N」服務體系，從單一收單產品向「收單+結算+信貸+財富管理」綜合服務升級，優化支付服務。探索「圈鏈群」打法，構建「洞察－匹配－觸達」商戶數字化經營體系。2024年末，本行收單商戶達567萬戶，全年收單交易金額達3.71萬億元。用戶端聚焦銀行卡受理環境建設、現金服務、外幣兌換、移動支付、賬戶服務等重點領域，夯實支付能力基礎，推動多元支付體系建設。開展「錦繡建行」促消費、惠民生大型營銷活動，覆蓋購物、旅遊、繳費等場景，帶動消費交易。推出「龍年

賀歲龍卡」借記卡產品，獲得客戶好評。2024年末，本行個人結算賬戶數14.56億戶；龍支付客戶數2.44億戶；借記卡發卡量12.32億張，全年消費交易額24.14萬億元、消費交易筆數598.71億筆。

信用卡業務全面發力購車、裝修、分期通等分期產品，強化支付環節精準營銷，推動信用卡消費信貸業務發展，並穩步提升消費者權益保護能力、防範風險能力、合規經營能力。圍繞文旅、美食、購物場景，推出「火鍋節」「美麗家園」「狂歡11.11」等系列主題營銷和「消費季」專項行動。圍繞年輕客戶用卡需求，



推出銀聯版歡享卡、RiCO粉絲信用卡等新產品；圍繞跨境旅遊、留學、長居等用卡需求，創新推出暢享留學生卡、萬事嚶優享白金卡、巴黎奧運信用卡。持續優化裕農通系列信用卡產品權益與用卡服務，進一步契合縣域客戶消費需求。2024年末，信用卡累計客戶1.03億戶，累計卡量1.29億張，全年實現信用卡總消費交易額2.80萬億元。

財富管理

本行堅定推進財富管理業務轉型發展，圍繞運作機制、服務模式、系統平台三方面，持續完善財富管理體系，財富管理業務規模、客戶數量、專業能力不斷提升。2024年末，本行投資理財規模4.36萬億元，市場份額進一步提升，財富管理客戶較上年增加710萬戶，同比多增211萬戶。

運作機制方面，發揮財富管理投資決策業務委員會的專業引領作用，完善全時間序列、全資產類別的投研支撐，著力提升投研時效性，根據政策和市場變化，及時調整策略方向和服務內容，為客戶提供宏觀政策解讀、市場熱點分析等投研服務。全面完成聯合服務單元「規範塑形」，強化對私客戶經理、財富顧問、網點負責人「鐵三角」專業協作。服務模式方面，發揮代銷業務委員會的統籌管理作用，嚴格機構、產品准入及存續期管理，著力提升產品優選能力，推出「建行嚴選」品牌，將複雜的產品特徵轉化為基層和客戶更易懂的投顧策略，形成「投研觀點—投顧策略—嚴選產品」的選品邏輯，健全產品優選工具鏈，提升

產品貨架的數字化水平。系統平台方面，煥新手機銀行財富頻道，積極探索「專業化+數智化」落地應用，投產智慧陪練等新工具，攜手財富管理合作夥伴，開啟財富開放平台建設，持續提升系統工具對財富管理業務發展的支撐能力。

私人銀行

本行縱深推進私人銀行專業經營，打造專業品牌形象。深化私行客戶分層分群精耕服務，推進企業家客群聯動經營，公私協同發展勢頭良好、經營效益明顯。穩步擴大家庭財富服務市場領先優勢，完善家族辦公室等超高淨值客戶服務體系，家族信託顧問業務及保險金信託顧問業務管理規模合計餘額、增量均領先同業，其中保險金信託顧問業務管理規模實現翻倍增長。深化實施私行代銷產品前瞻性、穿透式風險管控，打造資產佈局多元化的私人銀行產品配置貨架，紮實提升財富規劃與資產配置服務專業水平。增強私行經營數字化支撐，提升「建行e私行」服務體驗。全面推進私行財富規劃、資產配置、家族財富、養老財務規劃、企業融資等專屬金融服務，一體化提供健康關愛、公益慈善等頂級品質服務，私行專業服務覆蓋率、客戶保有率、人均AUM等關鍵指標連年大幅提升。

2024年末，本行私人銀行中心共計248家；私人銀行客戶金融資產達2.78萬億元，較上年增長10.31%；私人銀行客戶23.15萬人，較上年增長8.81%。本行榮獲《歐洲貨幣》「中國最佳家族辦公室」、《亞洲銀行家》「年度財富規劃與資產管理服務獎」「年度家族信託服務獎」「中國最佳財富管理技術實施獎」、《財富管理》「中國大陸最佳私人銀行獎」等獎項。

鄉村振興

我們以高品質金融服務
促進城鄉融合發展，
助力鄉村全面振興。

圖註：在湖南懷化麻陽支行信貸支持下，麻陽縣譚家寨鄉楠木橋村的果農喜迎豐收。





管理層討論與分析

業務回顧



▲ 本行福建省分行支持春倫茶業發展

鄉村振興

本行以高質量金融服務促進城鄉融合發展，助力鄉村全面振興。按照中國人民銀行2024年發佈的涉農貸款統計規定，2024年末，本行涉農貸款餘額3.33萬億元，較上年同口徑增加2,513.19億元，增幅8.16%。涉農貸款客戶數377.74萬戶；當年新發放涉農貸款加權平均利率3.40%。

聚焦糧食安全等鄉村振興關鍵領域，制定「善建糧安」金融服務方案，構建全行「一個品牌+系列行動」的糧食安全服務體系，加大對糧食主產區、農業產業化龍頭企業、農民合作社等重點區域和客戶的信貸資源投入。針對涉農企業及各類組織，主打「鄉村振興貸」產

品包，創新推廣「農產品冷鏈物流貸款」「高標準農田貸款」「設施農業貸款」「合作社快貸」「農機貸」等產品，精準服務糧食安全領域關鍵環節和重點客群。

圍繞助力提升鄉村產業發展水平，堅持「圈鏈群」的打法，形成食用菌產業、北京蛋雞、廣西蔗糖等特色鮮明的場景應用。大力推進「裕農產業」平台，以核心企業交易數據為依托，為產業鏈上下游鏈條企業、農戶等提供信貸支持、線上交易等服務。聚焦農批農貿市場、農民合作社等客群推進「裕農市場」「裕農合作」等服務模式，開發綜合服務平台，創新專屬信貸產品，服務涉農領域生產、流通、銷售等全產業鏈環節。

專 題 1

打造「圈鏈群」綜合服務模式，構建農業全產業鏈生態場景

本行聚焦覆蓋全場景、全客群、全鏈條的農業產業鏈生態場景金融服務，致力打造全行統一的涉農產業「圈鏈群」綜合服務模式。圍繞糧食、奶業、肉牛、水果、蔬菜、花卉、食用菌等農業細分領域，打造農業全產業鏈金融服務模式，形成內蒙古奶業、吉林肉牛、壽光蔬菜、北京蛋雞、洛川蘋果、福建食用菌等特色農業產業鏈生態場景樣板，服務豐富場景中的多元業態。在全行層面打造「裕農市場」「裕農合作」「裕農託管」三大專業化生態場景，通過提供信貸、平台等專屬產品，精準服務農批農貿市場、農民合作社、農業生產託管組織等重點客群，延伸支持好產業鏈上下游涉農企業，家庭農場、廣大農戶等農業經營主體，服務鄉村產業發展和農民致富增收。



案例 7**託穩「菜籃子」，服務「大民生」**

本行深化居民「菜籃子」工程建設，與甘肅省酒泉市春光農產品市場合作，搭建集「線上商城、市場管理、統一收銀、自動分賬、資金監管、統計分析、資金清算、便捷融資」八大功能於一體的「裕農市場」平台，鏈接起農戶、市場和政府三端，提供從生產到銷售的一攬子服務。

幫政府管市場，通過平台提供農產品安全溯源、農殘檢測、定向統計等功能，滿足政府監管機構監管需求，為地方政府數字化轉型提供有力支撐。

幫市場管運營，在平台嵌入聚合支付、無感支付、智慧收銀等結算產品，搭建網上商城、信貸服務等業務場景，滿足市場「進銷存」全鏈條智能化管理。

幫商戶管交易，通過提供電子智能秤設備、線上App服務，對商戶收單、消費者交易進行全線上數字化整合，提升農產品流通效率。

幫農戶管種植，向種植農戶蔬菜大棚提供測溫、濕度監測等「小喇叭」物聯網設備，為農戶提供技術信息服務，幫助農戶科學種植。

通過整合平台交易數據，建立數據模型，向市場管理方、市場商戶、農戶提供專屬金融服務。平台運行以來，累計交易量461萬筆、交易額5.32億元，向春光集團累計投放貸款8,000萬元，向市場內小微企業投放貸款超4,500萬元，向市場消費者及周邊個人客戶提供貸款2.80億元。



聚焦縣域重點產業和「新市民」的融資需求，制定「一縣一策」差異化經營策略，推動金融服務縣域高質量發展。2024年末，本行縣域各項貸款餘額5.45萬億元，較上年增加4,880.94億元，增幅9.84%；縣域個人貸款餘額2.27萬億元，較上年增加669.38億元，增幅4.42%；縣域對公貸款餘額3.18萬億元，較上年增加4,211.56億元，增幅15.25%。

完善「裕農通」鄉村振興綜合服務平台。在線下，設立「裕農通」服務站點，讓廣大農戶足不出村就能享受助農取款、現金匯款、社保醫保等便利服務。截至2024年末，「裕農通」服務站點當年為農戶辦理各類交易2.38億筆，累計服務鄉村客戶超7,200萬戶；累計發放「鄉村振興·裕農通卡」4,182萬張，發卡拓展鄉村新客1,679萬戶。在線上，打造「裕農通」App及「建行裕農通」微信生態，廣泛連接鄉村社會資源，為廣大農戶提供涉農信貸、生活繳費等線上服務。截至2024年末，「裕農通」App註冊用戶1,946萬戶，通過「裕農通」App累計發放涉農信貸2,854.73億元；「建行裕農通」微信生態用戶超850萬戶。

住房租賃

本集團穩步推進住房租賃業務。2024年末，本行公司類住房租賃貸款餘額3,461.90億元。建信住房租賃基金累計簽約收購項目31個，資產規模162.50億元，基金累計出資90.37億元，可向市場提供長租公寓約2.89萬間。住房租賃場景持續創造金融價值，累計為本集團帶來新轉化個人客戶超1,600萬戶。

委託性住房金融業務

本行持續提升住房公積金服務質效，支持百姓安居。配合做好住房公積金繳存服務，積極支持靈活就業人員辦理公積金繳存業務；加大公積金貸款投放力度，優化公積金配套商業按揭組合貸款流程。支持公積金業務線上辦理，提升多渠道客戶服務能力。2024年末，本行住房資金存款餘額1.54萬億元，公積金個人住房貸款餘額3.04萬億元。

服務大眾

我們堅持「以人民為中心」的發展思想，持續深化個人客戶分層分群分級服務模式，發力「數字化+專業化+融合化」升級。





管理層討論與分析
業務回顧

資金資管業務



堅持專業穩健定位，堅持市場化、專業化方向，持續提升價值貢獻，築牢風險合規底線。高質量服務國家建設，高標準做好「五篇大文章」。深耕同業客戶經營，融入全行大局，完善客戶和產品服務體系，提升集團化作戰水平。



資產管理業務規模
5.65萬億元

國債及地方政府債
承銷量均破萬億元

資產託管規模
23.95萬億元

增幅
14.69%

本集團圍繞價值創造和風險管理，推動資金資管業務主動融入公司類及個人客戶綜合化服務大局，深化同業客戶分層分級分類經營，打造具有競爭力的產品體系，全面提高市場競爭力和價值創造力，實現有效聯動、穩健發展。金融市場業務持續提升價值貢獻，債券投資有力支持積極財政政策實施和實體經濟融資需求，國債及地方政府債券承銷量均破萬億元，居市場前列。持續提升對公財富管理和服務實體經濟質效，築牢集團資管風險合規防線；進一步完善養老金融體系建設，打造「健養安」養老金融統一品牌。同業合作平台拓維升級，持續豐富生態場景。託管強行建設穩步推進，託管規模23.95萬億元，保持行業領先。

金融市場業務

本行金融市場業務秉持高質量發展理念，堅持穩中求進，不斷增強價值創造能力和可持續發展能力，有效防控風險，穩步推進業務發展。



更多精彩 掃碼閱讀



貨幣市場業務

運用多種貨幣市場工具，保障全行流動性平穩運行。履行大行責任擔當，積極開展央行互換便利操作項下非銀機構回購交易，持續向中小金融機構提供流動性支持，交易對手範圍進一步擴大，人民幣貨幣市場交易量破200萬億元。增強主動負債經營能力，加強利率走勢研判，同業存單發行規模維持增長，2024年末餘額1.25萬億元。銀行間外幣拆借交易規模居市場第一。

債券業務

堅持「安全穩健、價值投資」經營原則，平衡好安全性、流動性和收益性。加強債券投資策略主動管理，有力支持積極財政政策實施和實體經濟融資需求。2024年，國債及地方政府債券承銷量均破萬億元，居市場前列。加大對科創領域投資力度，科創債認購同比增長132%。參與多層次債券市場建設，推出櫃檯債券質押式回購產品，首家獲得中英櫃檯債業務資質並完成首筆交易，櫃檯債券託管餘額較上年增長2倍。

資金交易業務

持續宣導匯率風險中性理念，優化網上銀行外匯交易功能，推出匯率業務全景視圖「外匯交易廳」。將小微快易產品融入普惠業務生態，不斷提升產品服務能力。2024年，對客匯率交易破3萬億元，資金交易有效客戶數較上年增長超11%。

貴金屬及大宗商品業務

本行服務實體實需，提供全流程、全產業鏈黃金配套金融綜合服務，大力發展企業黃金租借及衍生品交易。運用黃金市場全牌照優勢，主動參與黃金市場建設，延長黃金積存交易時間，更好滿足廣大客戶黃金資產配置需求。前瞻探索碳交易服務，與北京綠色交易所、上海環境能源交易所建立綠色金融創新合作機制。利用大宗商品衍生交易幫助企業進行套期保值和風險中性管理，提高企業抵禦風險能力。2024年累計保障農產品價值91.05億元，惠及農企943戶。2024年末，本行境內貴金屬資產規模2,428.60億元。

專 題 2

科技賦能，積極支持黃金市場發展

本行切實履行上海黃金交易所做市商職責，自主研發智能系統，持續提升技術優勢和服務能力。通過系統高效處理指示，實時分析市場行情與客戶申報數據，快速響應市場需求，確保交割操作的精準性和合規性，有效減少人工操作中的潛在風險，顯著提升交割申報效率。同時，系統可為市場提供穩定流動性支持，助力黃金交易市場在複雜環境下平穩運行，確保申報流程快速、精準、規範，為市場參與者提供更安全、高效的服務體驗。



管理層討論與分析

業務回顧

資產管理業務

本集團充分發揮牌照優勢，實現集團資管業務規模、效益、質量均衡發展。持續豐富多元化財富管理產品貨架，不斷提升資管業務服務實體經濟質效，滿足客戶綜合投融資需求。持續提升風險合規管理能力，加強對重點機構、重點領域、重點客戶、重要風險類型的風險防範化解，推動資管業務高質量發展。2024年末，本集團資產管理業務規模5.65萬億元，其中建信理財、建信信託、建信基金、建信養老金及建信人壽旗下資管子公司資產管理業務規模分別為1.60萬億元、1.47萬億元、1.45萬億元、0.65萬億元、0.36萬億元。

2024年末，本集團理財產品規模1.64萬億元，其中建信理財產品規模1.60萬億元，本行產品規模422.88億元；淨值型理財產品1.60萬億元，全部由建信理財經營管理，淨值型產品佔比達97.42%，較上年提升2.45個百分點。建信理財產品中開放式產品餘額13,649.24億元，封閉式產品餘額2,338.01億元；對私理財產品餘額13,340.11億元，佔比83.44%，對公理財產品餘額2,647.14億元，佔比16.56%；本行理財產品均為開放式產品，其中對私理財產品餘額312.95億元，佔比74.00%，對公理財產品餘額109.93億元，佔比26.00%。

以下為報告期內本集團理財產品發行、到期和存續情況。

(人民幣百萬元，期數除外)	2023年12月31日		2024年				2024年12月31日	
	期數	金額	產品發行募集		產品到期兑付		期數	金額
建信理財	1,100	1,499,121	676	3,315,531	781	3,215,927	995	1,598,725
本行	2	79,443	-	101,819	-	138,974	2	42,288
總額	1,102	1,578,564	676	3,417,350	781	3,354,901	997	1,641,013

以下為所示日期本集團理財業務直接和間接投資資產餘額情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年12月31日						2023年12月31日					
	建信理財		本行		本集團		建信理財		本行		本集團	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
現金、存款及同業存單	1,008,220	60.80	20,512	34.60	1,028,732	59.90	907,809	58.73	31,462	32.01	939,271	57.14
債券	440,983	26.60	5,052	8.52	446,035	25.97	478,169	30.94	7,942	8.08	486,111	29.57
權益類資產	1,793	0.11	25,679	43.31	27,472	1.60	23,643	1.53	11,799	12.01	35,442	2.16
非標準化債權類資產	5,171	0.31	8,042	13.57	13,213	0.77	11,714	0.76	43,586	44.35	55,300	3.36
其他類資產 ¹	201,987	12.18	-	-	201,987	11.76	124,247	8.04	3,492	3.55	127,739	7.77
總額	1,658,154	100.00	59,285	100.00	1,717,439	100.00	1,545,582	100.00	98,281	100.00	1,643,863	100.00

1. 包括公募基金、代客境外理財投資QDII、金融衍生品、拆放同業及債券買入返售。

案例 8

養老金融開拓基層社區年金市場新藍海

本集團從基層社工隊伍需求出發，搶抓年金拓面政策機遇，設計專屬方案，為社區工作者提供養老保障，提升社區工作者職業認同感，穩定社工隊伍。福建省泉州市豐澤區社區工作者企業年金項目，是本集團母子聯動落地的首單「社區企業年金」業務。截至2024年末，建信養老金已成功為豐澤區所轄38個社區的社區工作者建立「養頤樂·金歲」企業年金集合計劃，累計服務社工近500人，企業年金「受託、託管、投管、賬管」四項資格規模超1,600萬元，在拓展市場份額的同時，為進一步提升年金制度覆蓋面樹立了良好示範效應，提升了社會影響力。



同業業務

本行紮實推進同業客戶分級分層分類管理和客戶綜合營銷服務，打造同業業務高質量發展區域樣板，激發集團協同營銷機制內生動力，試點「1+N」柔性團隊工作機制，服務同業客戶債券發行、養老金融、業務創新等多元合作需求，同業客戶服務質效持續提升。持續推進票據一體化經營，提升服務實體經濟質效。盤活票據存量資產，票據業務價值創造能力不斷增強，票據交易性收入快速增長。2024年票據買入返售業務交易量6.34萬億元，穩居同業領先水平。持續推進同業業務數字化轉型，打造「善建同行」同業客戶一體化綜合服務平台，構建同業合作新生態。截至2024年末，平台訪問量超187萬次，註冊用戶2,043戶，累計投放資金11.70萬億元。證券客戶交易結算資金三方存管業務客戶總量達9,614萬戶，存管客戶量和資金量持續保持行業領先。2024年末，本行境內同業負債（含保險公司存款）餘額2.09萬億元，較上年減少1,647.53億元；同業資產餘額6,049.32億元，較上年增加919.51億元。

資產託管業務

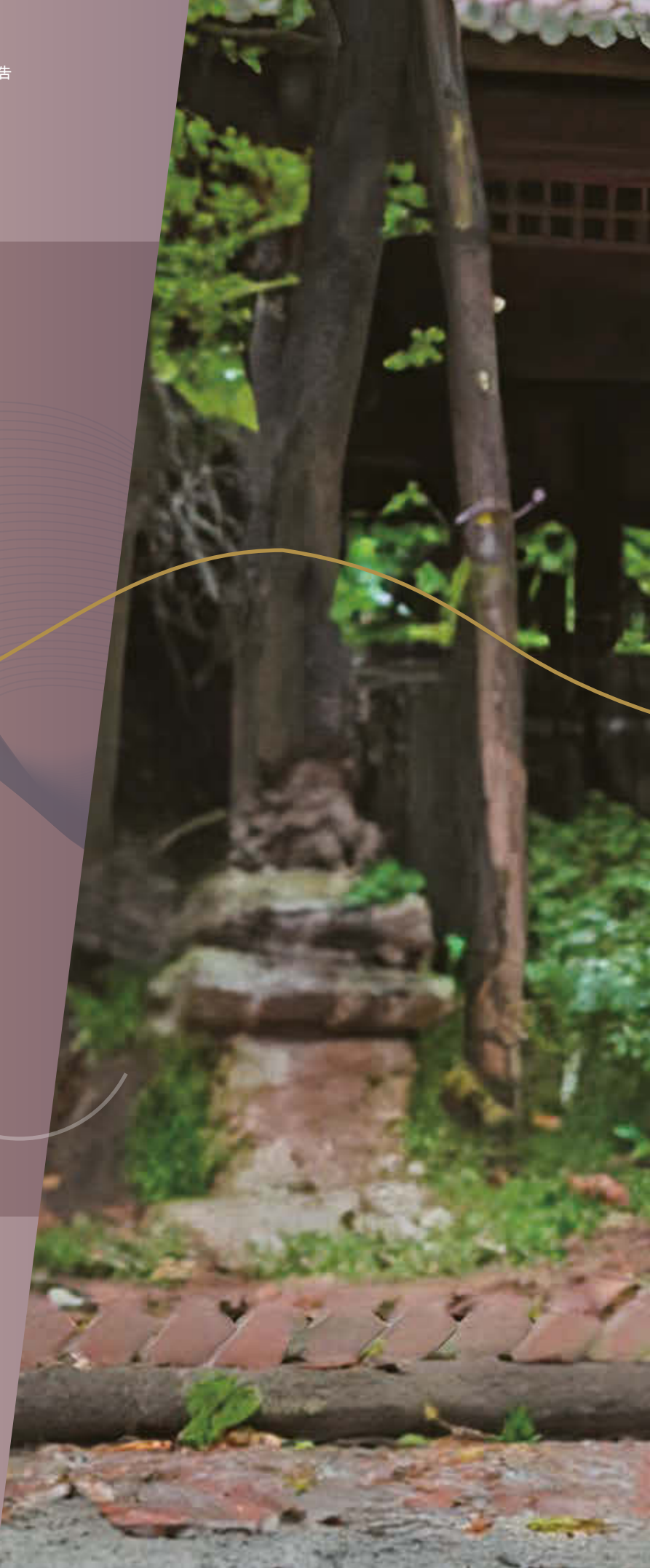
本行全力打造客戶厚植、系統先進、運營引領、風控有力的託管強行。聚焦重點託管產品，保險託管規模突破7.5萬億元，公募基金託管規模突破3.5萬億元，信託託管規模突破3萬億元。深耕養老金融服務，養老金託管客戶數較上年增長54.09%，重點行業統籌外養老保障管理產品託管規模和中標數量位居行業第一。加快數字金融轉型，完善智託管平台服務功能，客群覆蓋各類資管機構；開展託管數據治理，增強數據賦能業務發展能力。推進綠色金融發展，託管綠色產品超200隻，託管規模1,673.23億元，較上年增長20.03%。築牢風險防控體系，連續17年獲國際機構出具的無保留意見內控鑒證報告。本行榮獲《中國基金報》「優秀ETF託管人」、《中國證券報》「ETF金牛生態圈卓越託管機構（銀行）」、《環球金融》「中國最佳次託管銀行」等重要獎項。2024年末，本行資產託管規模23.95萬億元，較上年增加3.07萬億元，增幅14.69%。



養老金融

我們錨定「養老金融專業銀行」目標，縱深推進養老金融服務體系建設。

圖註：本行福建省分行為老年客戶提供貼心服務。







管理層討論與分析

業務回顧

境外商業銀行業務

2024年末，本集團商業銀行類境外分支機構(包括20家一級分行和7家子行)覆蓋全球六大洲28個國家和地區，資產規模穩中有升。本外幣境內外一體化紮實推進，與RCEP其他成員國協同發展持續深化。風險管理整體可控，信貸資產質量穩中向好。盈利水平和經營效率不斷提高，實現淨利潤91.38億元。

建行亞洲

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司是香港註冊的持牌銀行，已發行及繳足資本65.11億港元及176億元人民幣。建行亞洲是本集團在香港地區的全功能綜合性商業銀行平台，服務範圍以粵港澳大灣區為核心，重點拓展中國內地以及RCEP區域業務，並輻射中東、中亞部分國家與地區。建行亞洲在境外銀團貸款、結構性融資等專業金融服務領域擁有傳統優勢，在國際結算、貿易融資、資金交易、財務顧問、綠色金融、信託代理等對公金融服務領域也具備豐富經驗，目標客戶為本地藍籌及大型紅籌企業、大型中資企業、跨國公司及本土經營的優秀客戶群體。建行亞洲也是本集團在香港地區的零售及中小企業服務平台，下轄28家網點。2024年末，建行亞洲資產總額4,867.88億元，淨資產932.88億元；全年淨利潤54.59億元。

建行俄羅斯

中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司是本行2013年在俄羅斯成立的全資子公司，註冊資本42億盧布。建行俄羅斯持有俄羅斯中央銀行頒發的綜合性銀行牌照，主營業務包括公司存貸款、國際結算和貿易融資等。2024年末，建行俄羅斯資產總額56.57億元，淨資產8.36億元；全年淨利潤2.86億元。

建行歐洲

中國建設銀行(歐洲)有限公司是本行2013年在盧森堡成立的全資子公司，註冊資本5.5億歐元。建行歐洲下設巴黎、阿姆斯特丹、巴塞羅那、米蘭、華沙和匈牙利分行。重點服務在歐大中型企業和在華歐洲跨國企業，主營業務包括公司存貸款、國際結算、貿易融資及跨境資金交易等。2024年末，建行歐洲資產總額226.56億元，淨資產39.92億元；全年淨利潤0.73億元。

建行紐西蘭

中國建設銀行(紐西蘭)有限公司是本行2014年在紐西蘭成立的全資子公司，註冊資本1.99億紐西蘭元。建行紐西蘭持有批發和零售業務牌照，提供公司類貸款、貿易融資、人民幣清算和跨境資金交易等全方位優質金融服務。2024年末，建行紐西蘭資產總額112.30億元，淨資產14.08億元；全年淨利潤1.25億元。

建行印尼

中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司是一家在印尼證券交易所上市的全牌照商業銀行，在印尼擁有72家分支機構。2016年本行完成對印尼溫杜銀行60%股權的收購，並於2017年將其更為現名。建行印尼註冊資本3.79萬億印尼盧比。建行印尼致力於服務中國和印尼兩國投資貿易往來，深入服務印尼本地企業，重點發展公司業務、中小企業業務、貿易融資、基建融資等業務。2024年末，建行印尼資產總額152.13億元，淨資產31.03億元；全年淨利潤1.34億元。

建行馬來西亞

中國建設銀行(馬來西亞)有限公司是本行2016年在馬來西亞成立的全資子公司，註冊資本8.226億林吉特。建行馬來西亞持有商業銀行牌照，可為當地大型基礎設施建設項目提供全球授信服務，為中馬雙邊貿易企業提供項目融資、貿易融資、多幣種清算及跨境資金交易等多方位金融服務。2024年末，建行馬來西亞資產總額143.81億元，淨資產16.03億元；全年淨利潤0.40億元。

建行倫敦

中國建設銀行(倫敦)有限公司是本行2009年在英國成立的全資子公司，註冊資本為2億美元和15億元人民幣。為更好應對外部市場環境變化、滿足內部經營管理需要，本集團穩步推進建行倫敦與本行倫敦分行整合工作，目前建行倫敦正有序開展清算程序。2024年末，建行倫敦資產總額38.67億元，淨資產38.67億元；全年淨利潤0.00萬元。



▲ 建行印尼員工迎新春合影



管理層討論與分析

業務回顧

綜合化經營子公司

本集團在公司金融、個人金融、資金資管及其他業務板塊擁有17家由總行直接管理的一級綜合化經營子公司。各綜合化經營子公司積極落實「戰略協同、風險可控、商業可持續」的定位要求，聚焦主責主業，優化產品服務供給，不斷提升客戶綜合服務水平和服務實體經濟質效，業務規模穩步增長，總體發展良好。2024年末，綜合化經營子公司資產總額8,414.16億元，全年實現淨利潤88.21億元。

公司金融業務板塊

建信金租

建信金融租賃有限公司成立於2007年，註冊資本110億元，為本行全資子公司。經營範圍包括融資租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類投資業務等。

建信金租立足主責主業，突出「融物」特色功能，積極探索業務創新，有力推進公司轉型，持續提升服務實體經濟質效。2024年末，建信金租資產總額1,821.50億元，淨資產295.90億元；全年淨利潤26.82億元。

建信財險

建信財產保險有限公司成立於2016年，註冊資本10億元，建信人壽、寧夏交通投資集團有限公司和銀川通聯資本投資運營集團有限公司持股比例分別為90.20%、4.90%和4.90%。建信財險主要經營機動車保險、企業及家庭財產保險及工程保險、責任保險、船舶及貨運保險、短期健康和意外傷害保險以及上述業務的再保險業務等。

建信財險業務穩步發展。2024年末在新金融工具準則和新保險合同準則下，建信財險資產總額12.08億元，淨資產4.58億元；全年淨利潤0.12億元。

建銀諮詢

建銀工程諮詢有限責任公司是建銀國際資本管理(天津)有限公司2016年收購的全資子公司，2018年由「建銀造價諮詢有限責任公司」改為現名，註冊資本0.51億元。建銀國際資本管理(天津)有限公司由建銀國際的全資子公司建銀國際(中國)有限公司100%持股。建銀諮詢主要開展造價諮詢、全過程工程諮詢、項目管理、投資諮詢、招標代理等業務。

建銀諮詢在深耕造價諮詢傳統優勢領域的基礎上，秉持數字化經營理念，着力打造「金融諮詢+工程諮詢」核心競爭力，不斷拓展產品譜系，優化產品供給。2024年末，建銀諮詢資產總額14.92億元，淨資產4.25億元；全年淨利潤0.54億元。

建信投資

建信金融資產投資有限公司成立於2017年，註冊資本270億元，為本行全資子公司。主要經營債轉股及配套支持等業務。

建信投資堅持市場化運作，積極探索業務創新。積極穩妥推進市場化債轉股，助推國有企業改革，促進經濟轉型升級和優化產業佈局。加快推進股權投資試點業務，促進科技企業成長，培育新質生產力，助力實現高水平科技自立自強。2024年末，建信投資資產總額1,286.51億元，淨資產430.62億元；全年淨利潤35.31億元。



建信股權

建信股權投資管理有限責任公司成立於2019年，註冊資本1億元，由建信保險資產管理有限公司100%持股。建信保險資產管理有限公司由建信人壽和建銀國際的全資子公司建銀國際(中國)有限公司分別持股80.10%和19.90%。建信股權主要開展私募股權投資業務，對國家級戰略性新興產業發展基金及其他私募股權基金進行管理。

建信股權充分發揮專業優勢，紮實推進投資業務。2024年末，建信股權管理資產實繳規模163.15億元，資產總額1.55億元，淨資產0.73億元；全年淨利潤0.19億元。

建銀國際

建銀國際(控股)有限公司成立於2004年，註冊資本6.01億美元，為本行在香港的全資子公司，旗下公司從事投行相關業務，業務範圍包括上市保薦與承銷、企業收購兼併及重組、直接投資、資產管理、證券經紀、市場研究等。

建銀國際充分發揮跨境金融市場服務優勢，聚焦重點賽道優質企業融資需求，提升IPO(首次公開募股)及發債業務的綜合服務能力，並積極參與推動人民幣國際化工作。2024年末，建銀國際資產總額728.94億元，淨資產106.26億元；全年淨利潤0.14億元。

個人金融業務板塊

中德住房儲蓄銀行

中德住房儲蓄銀行有限責任公司成立於2004年，註冊資本20億元，本行和德國施威比豪爾住房儲蓄銀行股份公司持股比例分別為75.10%和24.90%。中德住房儲蓄銀行主要經營範圍包括住房儲蓄存款、住房儲蓄貸款、個人住房貸款、國家政策支持的保障性住房開發類貸款等業務，是一家服務於住房金融領域的專業商業銀行。

中德住房儲蓄銀行業務穩步發展，全年銷售住房儲蓄產品462.21億元。2024年末，中德住房儲蓄銀行資產總額414.45億元，淨資產31.39億元；全年淨利潤0.82億元。

建信人壽

建信人壽保險股份有限公司是本行2011年投資控股的壽險子公司，註冊資本71.20億元，本行、凱基人壽保險股份有限公司、全國社會保障基金理事會、上海錦江國際投資管理有限公司、上海華旭投資有限公司和中國建銀投資有限責任公司持股比例分別為51%、19.90%、16.14%、4.90%、4.85%和3.21%。主要經營範圍包括人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務以及上述業務的再保險業務等。

建信人壽穩步推進業務轉型，業務結構持續優化。2024年末在新金融工具準則和新保險合同準則下，建信人壽資產總額3,212.83億元，淨資產47.68億元；2024年淨利潤3.24億元。



管理層討論與分析
業務回顧

建信住房

建信住房服務有限責任公司成立於2018年，註冊資本11.96億元，建銀鼎騰(上海)投資管理有限公司、上海愛建信託有限責任公司持股比例分別為75.25%和24.75%。建銀鼎騰(上海)投資管理有限公司由建銀國際在香港設立的全資子公司建銀國際創新投資有限公司100%持股。建信住房主要經營住房租賃業務。

建信住房持續加強長租公寓經營，著力協同母行服務客戶，依托「CCB建融家園」平台，助力百姓安居。2024年末，建信住房資產總額124.22億元，淨資產5.79億元；2024年淨虧損2.47億元。

建信消費金融

建信消費金融有限責任公司成立於2023年，註冊資本72億元，本行、北京市國有資產經營有限責任公司和王府井集團股份有限公司持股比例分別為83.33%、11.11%和5.56%。建信消費金融主要經營個人小額消費貸款業務。

建信消費金融踐行普惠金融理念，推進穩健經營，助力擴大內需、促進消費。2024年末，建信消費金融資產總額125.73億元，淨資產71.45億元；全年淨利潤0.10億元。

資金資管業務板塊

建信基金

建信基金管理有限責任公司成立於2005年，註冊資本2億元，本行、信安金融服務公司和中國華電集團產融控股有限公司持股比例分別為65%、25%和10%。經營範圍包括基金募集、基金銷售、資產管理等。

建信基金堅持穩健經營，持續提升專業能力和服務質效。2024年末，建信基金管理資產規模1.45萬億元，資產總額118.05億元，淨資產98.30億元；全年淨利潤8.44億元。

建信信託

建信信託有限責任公司是本行2009年投資控股的信託子公司，註冊資本105億元，本行和合肥興泰金融控股(集團)有限公司持股比例分別為67%和33%。主要經營信託業務、投資銀行業務和固有業務。

建信信託各項業務穩健發展，信貸資產證券化累計發行規模、存量規模保持市場第一。2024年末，建信信託受託管理資產規模1.47萬億元，其中風險處置類服務信託、財富管理業務及信貸資產證券化業務規模合計超5,000億元；資產總額459.68億元，淨資產287.08億元；全年淨利潤5.43億元。



建信期貨

建信期貨有限責任公司是本行2014年投資控股的期貨子公司，註冊資本9.36億元，建信信託和上海良友(集團)有限公司持股比例分別為80%和20%。建信期貨主要開展商品期貨經紀、金融期貨經紀、資產管理和期貨投資諮詢業務。建信期貨全資子公司建信商貿有限責任公司，可從事倉單服務、基差貿易和場外衍生品業務等風險管理試點業務及一般貿易業務。

建信期貨發揮專業特色，各項業務穩步發展。2024年末，建信期貨資產總額124.31億元，淨資產12.65億元；全年淨利潤0.32億元。

建信養老金

建信養老金管理有限責任公司成立於2015年，註冊資本23億元，本行、信安金融服務公司和全國社會保障基金理事會持股比例分別為70%、17.647%和12.353%。主要業務範圍包括全國社會保障基金投資管理業務、企業年金基金管理相關業務、受託管理委託人委託的以養老保障為目的的資金以及與上述資產管理相關的養老諮詢業務等。

建信養老金強化客戶服務，提升投研、風控等能力。2024年末，建信養老金管理資產規模6,527.25億元，資產總額41.67億元，淨資產34.42億元；全年淨利潤2.93億元。

建信理財

建信理財有限責任公司成立於2019年，註冊資本150億元，為本行全資子公司。主要業務包括發行理財產品、對受託財產進行投資和管理、理財顧問和諮詢服務等。建信理財投資參股貝萊德建信理財有限責任公司、國民養老保險股份有限公司，出資金額分別為5.60億元、10億元，持股比例分別為40%、8.79%。

建信理財立足穩健合規經營，實現質量效益規模均衡發展。2024年末，建信理財理財產品規模1.60萬億元，資產總額204.80億元，淨資產197.24億元；全年淨利潤15.26億元。

建信住租

建信住房租賃私募基金管理有限公司成立於2022年，註冊資本1億元，為建信信託全資子公司。經營範圍包括私募股權投資基金管理、創業投資基金管理服務。建信住租是建信住房租賃基金的普通合夥人，同時擔任基金管理人和執行事務合夥人。

建信住租通過金融工具創新，助力探索構建租購並舉的房地產發展新模式。2024年末，建信住租管理資產規模138.72億元，資產總額1.61億元，淨資產1.18億元；全年淨利潤0.12億元。

其他業務板塊

建信金科

建信金融科技有限責任公司成立於2018年，註冊資本17.30億元。建銀騰暉(上海)私募基金管理有限公司、中央國債登記結算有限責任公司、上海聯銀創業投資有限公司和國開金融有限責任公司持股比例分別為92.50%、2.50%、2.50%和2.50%。建銀騰暉(上海)私募基金管理有限公司由建銀國際全資子公司建銀國際(中國)有限公司100%持股。

建信金科聚焦服務集團主責主業，承擔集團軟件研發工作，對研發質效負責，以技術工具變革、技術能力提升，推動集團加快數字化、智能化轉型。2024年末，建信金科資產總額67.06億元，淨資產14.19億元；全年淨利潤0.03億元。



數字金融

我們持續夯實數據科技基礎，優化數字生態佈局，提升數字化賦能業務成效。

圖註：本行武漢生產園區鳥瞰圖。





管理層討論與分析
業務回顧

金融科技與渠道運營



本集團有效發揮數字化轉型統籌推動和服務數字經濟基礎支撐作用，技術數據雙輪驅動，線上線下融合協同，以數字金融有效支撐科技金融、普惠金融、綠色金融和養老金融發展。



「建行雲」算力規模
507.72 PFlops
較上年增長**9.58%**
其中圖形處理器(GPU)等新型算力
佔比超**23.39%**

金融科技投入

244.33 億元
累計獲取金融科技
專利授權**3,550 件**
較上年增加**1,382 件**

線上個人用戶

5.63 億戶
「雙子星」月活用戶(MAU)
2.23 億戶

建行生活行外獲客超

210 萬戶
帶動房貸、信用卡分期等個人信貸
突破**1,700 億元**

2024年，本集團持續提升金融科技能力，構建自主可控的數字技術創新體系。深化數據治理，有效利用數據要素拓寬金融服務範圍。優化物理渠道佈局，推進網點複雜業務集約化運營與流程優化。構建數字生態體系，強化「雙子星」流量價值經營，落地數字人民幣應用創新場景，改善服務體驗、降低運營成本，以數字化能力提升賦能集團業務高質量發展。

金融科技

本集團完善信息科技管理體系，夯實數字基礎設施，促進業數技融合和敏捷交付，加強科技風險管理，信息系統安全穩定運行。

持續推進數字基礎設施建設。完善「多區多地多棧多芯」佈局，持續建設高性能算力服務平台，「建行雲」算力體系向通用和智能多層次轉變，2024年末算力規模507.72PFlops，較上年增長9.58%，其中圖形處理器(GPU)等新型算力佔比超23.39%，整體算力規模和服務能力保持同業領先。本行牽頭研製的雲計算領域核心基礎國家標準《信息技術 雲計算 參考架構》獲批發佈，「金融行業雲建設與應用實踐」項目獲中國人民



銀行「2023年度金融科技發展獎」一等獎。深化金融大模型建設，發佈千億級金融大模型，打造大語言模型、文生圖大模型、多模態大模型、代碼大模型體系。夯實人工智能平台大模型訓練、推理和運營能力，全面賦能193個行內應用場景。優化檢索增強生成應用模式，支撐授信審批財務分析，將客戶財務分析報告工作時由數小時縮短至分鐘級別。提升金融影像識別、智能搜索推薦、智能語音等產品化水平，其中金融影像識別產品支持的需求覆蓋度由80%提高至90%。拓展大數據平台對交易數據的實時獲取、分析和服務化供給，有效支持監管合規、精準營銷、反賭反詐、金融市場等571個業務場景，營銷類數據分析決策效率由4小時縮短至20秒。持續推進數據要素價值挖掘和應用能力建設。建設千億級批量圖分析、联机圖查詢、流式圖計算等多位一體圖分析能力，支持信貸資金承接、資金流向分析、客戶多維關係分析、反賭反詐等多場景業務應用，實現產業鏈、供應鏈等鏈式挖掘和精準營銷拓客、異常可疑交易動態捕捉和智慧預警。

全面完成核心系統分散式轉型，境內外全量業務已由分散式核心系統承載，系統運行平穩。科技研發持續提質增效，全年響應集團業務要求20,738個，投產需求項79,696個，有效支持個人信貸、手機銀行、「建

行惠懂你」、央企司庫等重點項目投產。積極提升渠道側涉賭涉詐風險防控能力。持續推進集團IT一體化建設，子公司系統上雲率達89%；加強「大資管家」生態體系建設，重點提升系統投資交易與風控能力，賦能資管類子公司業務發展。

持續夯實安全生產與網絡安全保障能力。重要業務具備可持續服務能力，重要系統異地災備覆蓋率達到100%。開展常態化實戰化安全運營工作，在全集團範圍內排查、整改漏洞，持續開展滲透測試，積極開展集團網絡安全攻防演練和勒索應急演練。推廣應用安全測試綜合管理平台，開展常態化、自動化掃描類安全檢測，支持安全漏洞全生命週期在線管理，2024年日均新建安全檢測任務5,598次。

完善信息科技管理體系，服務集團主責主業，健全安全生產保障體系，設立網絡安全運營團隊，統籌集團研發資源，完善研發組織模式和流程，成立業務需求研發中心，加強企業級需求統籌，健全信息科技制度體系。持續推進實施金融科技人才工程，完成首批金融科技新苗優才培養。2024年末，本集團金融科技類人員16,365人，佔集團人數的4.34%。本集團金融科技投入244.33億元，佔經營收入的3.35%。累計獲取金融科技專利授權3,550件，較上年增加1,382件，其中發明專利2,438件。

**專 題 3****擁抱人工智能革命，打造大模型時代新質生產力**

隨著人工智能革命的全面鋪開和大模型時代的加速到來，作為數據、技術和場景密集型金融企業，本集團於2023年3月啟動金融大模型建設及應用，成立跨部門專項工作組，以企業級應用為視角，發揮人才、算力、演算法、數據、場景等優勢，致力於提升客戶體驗和為員工賦能減負。

本集團依據企業級應用需求，擇優選擇千億級開源通用大模型，並利用長期積累的高質量文本數據對通用大模型進行預訓練、微調和強化學習，建成面向所有業務領域應用和統一技術底座的金融大模型，以及模型即服務(MaaS)的應用平台。目前金融大模型能更好地理解金融知識和本行業務，已初步具備信息理解、信息生成、數理邏輯、行動規劃、交互表現、內容安全、內生安全、金融通識、金融場景等9項一級能力。截至2024年末，已完成金融大模型的迭代更新16次，金融大模型通用能力評分和業務場景能力評分明顯提升。2024年上線168個金融大模型應用場景，累計上線193個，覆蓋集團約一半員工。其中授信審批金融大模型財務分析功能可將客戶財務分析用時由數小時甚至更長縮短至分鐘級別；個人客戶經理智能助理中多個功能應用金融大模型，提升客戶經理洞察—匹配—觸達全流程智能化水平和營銷轉化成功率。充分發揮金融大模型賦能減負作用，重點打造了AI助手、AI工具箱、代碼解譯器、向量知識庫等基礎應用。其中，AI助手是一款以金融大模型為技術底座的「對話機器人」，具備內容生成、知識問答、技能調用、搜索外部可信網站等多元化辦公協助工具；AI工具箱是AI助手的「技能編輯器」，支持員工用戶通過編輯提示詞、連接向量知識庫和本行新一代系統的方式，形成個性化的「技能」；代碼解譯器是以金融大模型為技術底座的「數據分析師」，根據員工用戶上傳的數據文件和發出的提示詞指令，由金融大模型生成有針對性的電腦代碼，執行後將數據分析處理結果反饋給員工用戶；向量知識庫是AI助手、AI工具箱和其他金融大模型應用的「專業圖書館」，支持集團各單位按照知識空間和權限管理規定上傳、更新和維護知識素材，並以向量化的方式存儲到知識庫中。

DeepSeek系列大語言模型發佈後，本集團高度重視，第一時間用高質量文本數據進行微調，形成基於DeepSeek-R1的推理類金融大模型，並在生產環境完成私有化部署，賦能全集團的應用場景。基於DeepSeek-R1的推理類金融大模型可輔助員工深度思考，在金融工程、風險模型、資產配置、投資決策、行業研究、代碼編程等方面有廣闊的應用前景，本集團將持續收集與金融業務相關的長思維鏈數據和訓練推理類金融大模型，深入推進員工賦能減負和提升客戶、用戶渠道體驗，以及業務、流程、系統的數字化智能化轉型。





管理層討論與分析

業務回顧

機構網點

本集團通過廣泛的分支機構、自助設備、專業化服務機構和電子銀行服務平台為客戶提供便捷優質的銀行服務。2024年末，本集團營業機構共計14,750個。本行營業機構14,201個，其中境內機構14,166個，包括總行、2個分行級專營機構、37個一級分行、362個二級分行、13,751個支行及13個支行以下網點，境外機構35個；本行24家主要附屬公司(17家綜合化經營子公司和7家境外子銀行)機構549個，其中境內機構420個，境外機構129個。

下表列出於所示日期本集團按區域劃分的營業機構分佈情況。

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	機構數量(個)	佔比(%)	機構數量(個)	佔比(%)
本行境內	14,166	96.04	14,255	95.70
長江三角洲	2,239	15.18	2,249	15.10
珠江三角洲	1,799	12.20	1,829	12.28
環渤海地區	2,380	16.14	2,385	16.01
中部地區	3,424	23.21	3,431	23.03
西部地區	2,939	19.92	2,959	19.87
東北地區	1,381	9.36	1,398	9.38
總行	4	0.03	4	0.03
本行境外	35	0.24	34	0.23
附屬公司	549	3.72	606	4.07
合計	14,750	100.00	14,895	100.00

持續優化網點佈局，提升網點經營效能，重點保障京津冀、長三角、粵港澳大灣區等區域及縣域渠道建設資源投入。加大城區低效、密集網點撤並遷址力度，拓展城市規劃新區和重點縣域網點覆蓋。2024年實施營業網點遷址240個，新設營業網點35個，其中新設縣域機構網點26個。優化自助渠道配置，本行在運行自助櫃員機43,036台，在運行智慧櫃員機39,090台，全面支持業務辦理；其中在縣域設置自助櫃員機13,559台、智慧櫃員機12,226台。提升外籍來華人員服務體驗，7,510台自助櫃員機支持小面額現金支取，本行網點櫃面、智慧櫃員機實現外國人永久居留身份證業務辦理。強化對科技型企業的金融服務支持，設有科技支行37個，科技特色支行79個。累計組建普惠金融服務中心280餘家、個貸中心1,800餘家。向社會開放「勞動者港灣」13,766個，並向特色化、差異化服務轉型升級，豐富適老助殘、綜合政務、鄉村振興、綠色低碳等服務內涵。

堅持「以客戶為中心」的服務理念，加快企業級運營體系建設，針對影響客戶和員工體驗的問題，持續優化業務办理流程，深入推進櫃面業務無紙化、電子化，為客戶提供「一站式」「一鍵式」服務，大幅節約業務辦理時間。依托手機銀行、「建行生活」、官方微信等渠道，完善「網點服務」頻道功能，拓展業務預約預處理，實現線上線下渠道有效協同。持續拓展集約化運營業務範圍，充分運用流程自動化機器人(RPA)等智能技術提升集約化作業質效，賦能全集團效率提升。



▲ 本行在雄安商務服務中心設立銀行網點

線上渠道

本行深化手機銀行、「建行生活」生態場景運營，提升「雙子星」融合質效。手機銀行著力擴大客戶資產規模，加強信貸產品經營，推進線上價值創造。「建行生活」以用戶體驗為中心，通過平台場景、活動和權益連接、活躍和提升客戶，拉動平台流量增長。2024年末，本行線上個人用戶5.63億戶，「雙子星」月活用戶(MAU)2.23億戶。

手機銀行

個人手機銀行煥新改版，縮短用戶主要金融交易操作流程，創新「親子專區」等功能服務，應用新技術提升啟動速度、設備適配度等App性能。加強「雙子星」線上線下協同，升級網點服務、電子回單功能。持續加強線上安全風控能力，實施精細化反賭反詐管控。企業手機銀行拓展公私聯動場景，新增雲檔案、貸款測額、跨境業務權益等服務；單人模式支持數字錢包、網上支付功能，為小微企業降本增效。個人手機銀行有資產客戶4.24億戶，較上年增長3.68%，其中，持有資產萬元以上的手機銀行活躍客戶較上年增長10.95%。2024年理財銷售額全渠道佔比達89.00%，同比提升2.72個百分點。個人手機銀行財富頻道、生活頻道月活用戶分別較上年增長16.47%、21.29%。企業手機銀行用戶702.48萬戶，較上年增長22.48%。



建行生活

建行生活 APP 陪伴
1.56 億用戶，創造
生活裡的小美好。







管理層討論與分析

業務回顧

建行生活

深入推進大額消費與小額高頻場景建設，滿足客戶非金融生活服務需求，並發揮平台消費金融、場景直營定位作用，促進生態流量價值轉化。平台累計註冊用戶1.56億戶，入駐商戶門店42萬個，「智慧食堂」覆蓋單位近8,000家。2024年行外獲客超210萬戶，信用卡新客近130萬戶，帶動房貸、信用卡分期等個人信貸突破1,700億元；承接196個城市76.96億元消費補貼金額，拉動民生消費742億元。

網上銀行

個人網銀圍繞客戶核心需求與平台體驗，打磨賬戶查詢、外匯匯款等服務旅程。著力提升財富產品建設水平，支持便捷篩選、歷史業績查詢及收益記錄；優化信貸產品體驗，使用戶貸款決策更加精準；為跨境、代發工資等客戶群體提供進階服務。企業網銀打造科技金融專區，推出外匯專區；整合「建融智合」「飛馳e智」等平台用戶，形成統一的線上對公用戶體系。個人網銀用戶4.26億戶，較上年增長2.25%。企業網銀用戶1,522萬戶，較上年增長7.98%。

網絡支付

本行加大對民營經濟及小微商家的金融支持力度，通過「生意卡」服務互聯網頭部平台小微客戶超200萬戶。網絡支付交易量633.53億筆，交易金額21.27萬億元。快捷支付綁卡客戶數4.71億戶，在支付寶、京東、美團、抖音、拼多多等支付機構的市場份額保持同業第一。

遠程智能銀行服務

本行堅持「服務即經營」發展理念，積極打造全渠道、全媒體、多場景的遠程銀行服務體系，不斷加快服務數智化轉型，為集團境內外客戶提供隨時隨地的遠程綜合金融服務。深入推進優質金融服務，為老年、外籍等特殊客戶提供專業服務，高效解決客戶訴求。創新推出微信小程序互動專區等數十項功能，打造視頻客服、電話服務嵌入微信多媒體信息交互的「慧視圖」、企業微信三方群聊等交互模式，豐富「產品一點通」超市貨架、數字客服等場景，構建「中國建設銀行客戶服務」新媒體矩陣。2024年全渠道服務客戶4.95億人次，客服熱線滿意度達99.78%，「中國建設銀行客戶服務」微信公眾號關注用戶超4,500萬人。

數字人民幣試點及推廣

2024年，本行高效完成中國人民銀行佈置的數字人民幣重點研發任務，實施「一體化經營、企業級推進」策略，系統能力和產品服務能力持續提升。

提升客戶服務水平，打造20多個可複製推廣的客戶服務方案，並加速鋪開。全年使用數字人民幣繳稅817.78億元，較上年增長58.58%。「956196」數字人民幣統一服務熱線全年接通率達99%。提升風險防控能力，全面落實數字人民幣反洗錢指引，部署反詐模型62個。

創新場景應用，推動數字人民幣智能合約應用在電費、物聯網、充電樁、加油、農民工工資代發等場景落地，推動硬件錢包在地鐵、校園、養老等封閉場景落地，推動傘列錢包在工業互聯網、政務平台場景落地。

案例 9

海爾電商平台數字人民幣產品創新應用

海爾集團旗下巨商匯平台作為專業的經銷商服務平台，聚集了上萬家經銷商，為經銷商採購、資金結算、物流、金融等多元化服務，為億萬消費者提供貨源支持。本行充分發揮數字人民幣零費率、支付即結算、安全可控等特性，推出「數字人民幣+工業互聯網」服務方案，運用數字人民幣支付產品和傘列錢包分賬產品，服務客戶需求。經銷商貨款支付完成後，通過傘列錢包清分至海爾旗下企業的傘底錢包，實現了電商資金多層級穿透、實時精準分撥入賬，降低了平台運營成本。以平台為產業媒介，將數字人民幣「智」「惠」鏈接到集團及其上下游企業，提升企業轉型效能。截至2024年末，海爾鉅賈匯平台使用數字人民幣交易金額達1.50億元。

推動跨境支付新突破，本行以首批成員身份參與多邊央行數字貨幣橋最小化可行性運營(MVP)，推動數字人民幣在香港地區試點應用，建行亞洲作為首批參與銀行助力數碼港元研發。支持來自212個境外國家和地區的人員註冊開立本行數幣錢包並在境內消費，累計開立錢包6.32萬個。

數字人民幣主要試點指標保持同業領先，自試點以來累計消費筆數同業第一，累計消費金額同業第二。2024年末，本行數字人民幣個人錢包、對公母錢包分別較上年增長33.15%、28.05%。

管理層討論與分析

風險管理

- ／ 98 風險管理架構
- ／ 99 風險合規文化建設
- ／ 99 集團風險偏好及傳導
- ／ 100 信用風險管理
- ／ 104 市場風險管理
- ／ 107 操作風險管理
- ／ 108 流動性風險管理
- ／ 110 聲譽風險管理
- ／ 110 國別風險管理
- ／ 110 信息科技風險管理
- ／ 110 戰略風險管理
- ／ 111 新型風險管理
- ／ 112 併表管理
- ／ 112 內部審計



本集團厚植全面風險管理理念，持續完善全面主動智能的現代化風險管理體系，推進集團一體化風險管控和信用風險統一管理，深化境外機構、子公司和基層機構風險治理，防範金融風險能力穩步提升，各類風險整體可控。

2024年，本集團加強「**全面管**」，深入分析改進風險內控體系全局性關鍵性問題，加強「**三道防線**」制衡與協同機制建設，健全對公綜合融資管理體系，推進個人客戶統一授信管理體系建設，完善新型風險管理。加強「**主動管**」，加強資產質量跨週期管理，強化重點領域風險防範化解，完善重大風險報告制度，落實做細子公司「**一司一策**」管理，持續開展境外機構全面風險監測、風險畫像和風險提示。加強「**智能管**」，充分利用大數據、人工智能等技術，加快企業級風險管理平台等項目群建設，推動數字化風控工具嵌入業務流程，加強風險信息共享。按年更新恢復與處置計劃，持續推進總損失吸收能力、大額風險暴露、有效風險數據加總及風險報告等達標工作，滿足系統重要性銀行附加監管要求。

**案例 10****構建科技型企業專屬評價工具並融入客戶評級模型**

為積極踐行國家創新驅動發展戰略，做好科技金融大文章，本行通過構建非零售科技型企業專屬評價工具並融入客戶評級模型，對科技型企業提供差別化可持續的金融支持。評價工具將專利戰略佈局、核心團隊優勢、研發投入強度、市場價值、股權投資獲得性等要素作為評價科技型企業的重點，形成了具有全覆蓋、全方位、全流程特點的評價體系。

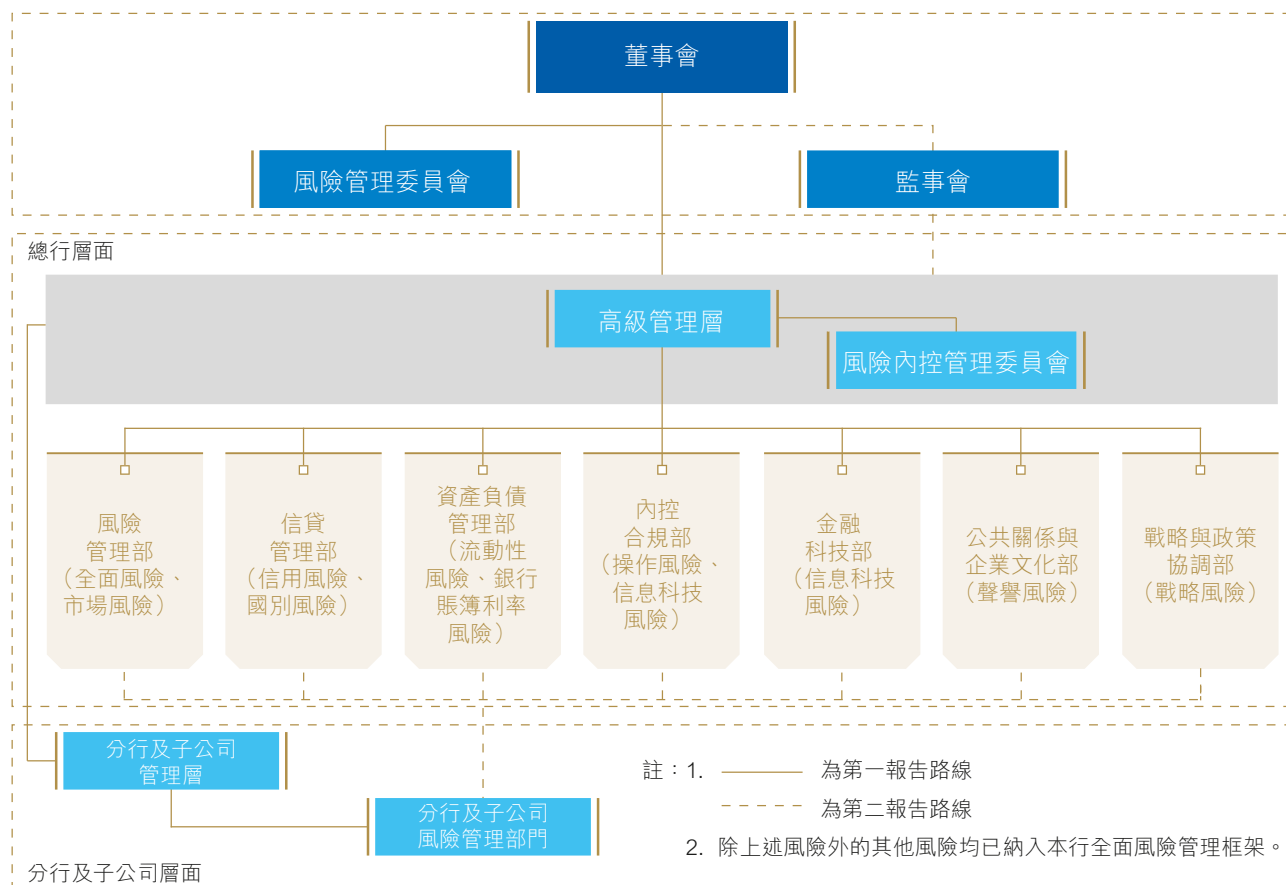
一是全覆蓋。工具適用範圍廣泛，全面覆蓋各類科技型企業。除國家高新技術企業、專精特新企業、科技型中小企業等傳統名單內科技型企業外，評價工具也能夠為尚未獲得相應資質的地方特色科創企業客戶，如當地特色產業集群及科創金融改革試驗區內企業，提供有效支持。

二是全方位。專屬評價工具圍繞企業人力資本、技術創新能力、科技成果市場價值及外部資源支持等4個核心維度，整合知識產權、投融資、招投標、交易結算、工商、徵信等內外部逾70億條數據資源，實現企業技術與成果轉化能力的全景評價，突破了單純依賴特定維度信息評價科技企業的局限性。

三是全流程。評價結果聯動客戶信用評級，實現科技型企業差別化評級，充分體現優質科技型企業的競爭優勢，評級結果在客戶准入、額度授信、貸款定價、資產分類、減值計提、資本計量及業務考核等業務流程各環節發揮廣泛支持作用。

風險管理架構

本行風險管理組織架構由董事會及其專門委員會、高級管理層及其專業委員會、風險管理部門等構成。基本架構詳見下圖。



本行董事會按公司章程和監管規定履行風險管理職責。董事會及其下設風險管理委員會負責制定風險戰略並對實施情況進行監督，對集團整體風險狀況進行評估，定期審議集團風險偏好陳述書並通過相應政策加以傳導。監事會對全面風險管理體系建設及董事會、高管層履行全面風險管理職責情況進行監督。高管層及其下設風險內控管理委員會負責執行董事會制定的風險戰略，組織實施集團全面風險管理工作。

風險管理部是集團全面風險的牽頭管理部門，並牽頭管理市場風險。信貸管理部是信用風險、國別風險的牽頭管理部門。資產負債管理部是流動性風險、銀行賬簿利率風險的牽頭管理部門。內控合規部是操作風險的牽頭管理部門。金融科技部與內控合規部共同推動信息科技風險管理。公共關係與企業文化部、戰略與政策協調部分別牽頭管理聲譽風險和戰略風險。其他類別風險由相應的專業管理部門負責。

本行持續完善子公司風險治理體系，強化母子公司風險共治和一體化管控，加強穿透管理和過程管理。明確子公司各類風險管理目標，優化風險報告機制和報告路線，開展風險畫像，強化重點子公司、重點業務風險管理，推動築牢風險合規底線。



資本管理辦法實施進展

根據《商業銀行資本管理辦法》，作為第一檔銀行，本行在風險加權資產計量、信息披露等方面需滿足更嚴格的要求，執行高標準的資本監管規則。經過前期的充分準備，2024年初本行巴塞爾協議III達標提升工作全面完成，實現新舊規則的平穩轉換。經過一年的並行檢驗，各項工作運轉有序。

本行持續完善資本管理辦法實施工作管理機制，充分發揮各條線協同作用。重檢政策制度及流程體系，將規則充分融入業務經營和操作環節並實現IT操作管控，有效支持分支機構開展客戶選擇、業務營銷及風險監測管理。推進計量模型體系優化應用，全面嵌入信貸與投資交易流程。建立IT需求開發集中管理機制，推進風險加權資產計量系統及市場風險「藍芯」項目的建設和實施。通過高質量實施，資本充足率保持穩健，全面風險管理的專業化、精細化、智能化水平進一步提升。

風險合規文化建設

本集團堅持培育「穩健 審慎 全面 主動」的風險文化。推進風險文化建設相關制度執行，促使風險文化有效融入管理機制、政策制度、業務規則、操作流程、技術工具、行為準則，滲透進各項業務管理。將風險文化作為各條線培訓的重點，運用視頻、微課

堂、網絡課堂等多種形式倡導風險文化。重視風險管理隊伍建設，強化關鍵崗位人員配置，從激勵約束、培訓認證等多方面做好隊伍建設保障。

本集團持之以恆推進合規文化建設，深化「全員主動合規 合規創造價值」的理念，推行誠信與正直的職業操守和價值觀念，提高全體員工的合規意識。

集團風險偏好及傳導

本集團風險偏好由董事會審定，高管層負責貫徹落實。在科學研判未來形勢的基礎上，明確業務發展的基本定位和風險承擔邊界。風險偏好圍繞「做什麼、不做什麼，如果做承擔多大風險」，持續發揮著統籌發展和安全的引領作用，促進了風險管理能力和市場競爭力的持續提升。

本集團堅持穩健審慎的風險偏好，堅持經營發展以風險防控能力為邊界。聚焦服務實體經濟，引導業務投向國家重大戰略和重點支持領域，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」。強調統籌好發展與安全，注重提升價值創造、資產質量管控、結構調整、風險預警、智能控險、「三道防線」協同控險六大核心能力。明確各類主要風險的定性要求及定量指標，並突出與後續經營計劃、信貸政策、風險限額、資本管理、績效考核等管理工具的有效銜接。在集團統一風險政策和標準的框架下，體現不同子公司發展定位的差異性。

管理層討論與分析

風險管理

信用風險管理

本集團堅持信用風險主動管控，有效推動重點領域風險化解，2024年整體信用風險平穩可控。

深化集團一體化信用風險管理。持續推進信用資產結構調整，聚焦「五篇大文章」和實體經濟重點領域，增強對重大戰略、重點領域和薄弱環節提供優質金融服務能力。做實、做細信用風險全流程管控工作，提高關鍵環節管控效能。強化重點領域風險防範化解，形成橫向到邊、縱向到底的矩陣式管控合力。推進提升集團統一信用風險監控機制，以客戶為中心統籌管理，強化母子公司協同管控。落實《商業銀行金融資產風險分類辦法》，堅持實質風險判斷原則，按照「初分、認定、審批」三級程序，嚴格準確開展風險分類管理，確保資產質量持續平穩運行。堅持高質量實施預期信用損失法，及時充足計提撥備，風險抵補能力保持充足。

提升風險計量能力。完成科技型企業專屬評價工具及優化後客戶評級功能全行推廣應用，支持科技金融業務快速發展；推進構建對公客戶ESG評價體系，支持

綠色金融業務高質量發展；推進小企業客戶評級模型優化，前瞻性加強非零售普惠業務客戶風險把控，支持普惠金融業務穩健發展。推進線上業務風險排查系統(RSD)建設，賦能分行研發上線、移植複用區域差異化特色規則，加強主動管控。持續完善小微快貸、裕農快貸、合格循環、專項分期等零售業務領域評分卡工具，做好客戶風險評價。

優化授信審批管理機制。客戶綜合融資覆蓋本行為客戶已提供和擬提供的授信業務和非授信投融資業務。經營部門負責客戶調查及准入、客戶評級申報、綜合融資業務方案制定及貸後管理；授信審批部門負責實施獨立項目評估、對公客戶信用評級審定，以及綜合融資業務的獨立審批。

加強資產保全經營。加快風險化解處置，不良處置能力、質量、效益同步提升。通過對不良資產的有效經營和及時處置，加快信貸資金流轉，暢通經濟發展循環，為全行戰略推進、經營管控、結構調整和效益提升提供堅實支撐。

案例 11

授信審批金融大模型財務分析

本行積極探索生成式大模型技術在風險控制領域的應用，研發了「授信審批金融大模型財務分析」功能。該功能以本行金融大模型為技術底座，緊扣信貸業務核心邏輯和財務分析關鍵要素，發揮大模型獨有的學習推理能力，從償債能力、盈利能力、營運能力、風險評價多個維度對客戶財務情況進行智能分析，將客戶財務分析用時由數小時甚至更長縮短至分鐘級別。使用者可從複雜的財務指標計算、報表勾稽核驗等機械勞動中解脫，高效地進行客戶調查，制定針對性授信方案。同時，還提供了智能問答功能，使用者可利用自然語言提出有關客戶更深入的問題，由大模型分析潛在的原因並給出建議的解決方案。

「授信審批金融大模型財務分析」的成功研發是本行風險控制數字化建設的又一里程碑。截至2024年末，共生成財務分析報告超13萬份，覆蓋對公客戶6.1萬戶，智能回答使用者問題近6,000次，應用效果良好。該功能也得到業界的高度認可，獲得國家數據局主辦的首屆「數據要素X」大賽金融服務賽道「技術創新獎」等大獎。



按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團貸款按五級分類的分佈情況。在貸款五級分類制度下，不良貸款包括劃分為次級、可疑及損失的貸款。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	24,961,689	96.77	22,903,949	96.19
關注	487,337	1.89	581,777	2.44
次級	97,272	0.38	126,691	0.53
可疑	105,356	0.41	99,597	0.42
損失	142,063	0.55	98,968	0.42
不含息貸款和墊款總額	25,793,717	100.00	23,810,982	100.00
不良貸款額	344,691		325,256	
不良貸款率		1.34		1.37

本集團堅持實質風險判斷原則，按照五級分類核心定義，準確識別風險水平。2024年末，不良貸款餘額3,446.91億元，較上年增加194.35億元；不良貸款率1.34%，較上年下降0.03個百分點；關注類貸款佔比1.89%，較上年下降0.55個百分點。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年12月31日			2023年12月31日		
	貸款和墊款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款和墊款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)
本行境內貸款和墊款	24,938,748	325,868	1.31	23,006,496	305,220	1.33
公司類貸款和墊款	14,434,401	238,687	1.65	13,225,655	248,126	1.88
短期貸款	4,014,375	82,843	2.06	3,594,305	69,554	1.94
中長期貸款	10,420,026	155,844	1.50	9,631,350	178,572	1.85
個人貸款和墊款	8,872,595	87,181	0.98	8,676,054	57,094	0.66
個人住房貸款	6,187,858	38,735	0.63	6,386,525	26,824	0.42
信用卡貸款	1,065,883	23,680	2.22	997,133	16,541	1.66
個人經營貸款	1,021,693	16,282	1.59	777,481	7,424	0.95
個人消費貸款	527,895	5,752	1.09	421,623	3,630	0.86
其他貸款	69,266	2,732	3.94	93,292	2,675	2.87
票據貼現	1,631,752	-	-	1,104,787	-	-
境外和子公司	854,969	18,823	2.20	804,486	20,036	2.49
不含息貸款和墊款總額	25,793,717	344,691	1.34	23,810,982	325,256	1.37



管理層討論與分析

風險管理

按區域劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按區域劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年12月31日			2023年12月31日		
	貸款和 墊款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款和 墊款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
長江三角洲	5,240,886	43,845	0.84	4,703,648	36,544	0.78
珠江三角洲	4,169,575	82,590	1.98	3,936,980	80,208	2.04
環渤海地區	4,338,437	48,047	1.11	4,058,595	40,809	1.01
中部地區	4,290,781	58,713	1.37	3,993,891	64,726	1.62
西部地區	4,855,020	52,990	1.09	4,440,785	46,204	1.04
東北地區	1,039,321	24,170	2.33	975,595	27,433	2.81
總行	1,142,742	23,735	2.08	1,026,719	16,608	1.62
境外	716,955	10,601	1.48	674,769	12,724	1.89
不含息貸款和墊款總額	25,793,717	344,691	1.34	23,810,982	325,256	1.37

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年12月31日				2023年12月31日			
	貸款和 墊款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款和 墊款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
本行境內貸款和墊款	24,938,748	96.69	325,868	1.31	23,006,496	96.62	305,220	1.33
公司類貸款和墊款	14,434,401	55.96	238,687	1.65	13,225,655	55.54	248,126	1.88
租賃和商務服務業	2,616,609	10.14	44,639	1.71	2,446,233	10.27	44,571	1.82
交通運輸、倉儲和郵政業	2,389,026	9.26	17,643	0.74	2,231,294	9.37	21,157	0.95
製造業	2,172,903	8.42	37,362	1.72	2,070,294	8.69	37,425	1.81
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,600,664	6.21	11,655	0.73	1,380,505	5.80	10,680	0.77
批發和零售業	1,393,050	5.40	34,725	2.49	1,357,274	5.70	25,907	1.91
房地產業	908,380	3.52	43,518	4.79	853,956	3.59	48,158	5.64
水利、環境和公共設施管理業	761,752	2.95	7,016	0.92	740,150	3.11	9,991	1.35
建築業	699,150	2.71	19,207	2.75	622,505	2.61	16,387	2.63
金融業	530,770	2.06	183	0.03	226,135	0.95	1,075	0.48
採礦業	344,654	1.34	5,013	1.45	326,474	1.37	18,309	5.61
其他 ¹	1,017,443	3.95	17,726	1.74	970,835	4.08	14,466	1.49
個人貸款和墊款	8,872,595	34.40	87,181	0.98	8,676,054	36.44	57,094	0.66
票據貼現	1,631,752	6.33	–	–	1,104,787	4.64	–	–
境外和子公司	854,969	3.31	18,823	2.20	804,486	3.38	20,036	2.49
不含息貸款和墊款總額	25,793,717	100.00	344,691	1.34	23,810,982	100.00	325,256	1.37

1. 主要包括信息傳輸、軟件和信息技術服務業，科學研究和技術服務業，農、林、牧、漁業，衛生和社會工作和教育等行業。

本集團支持實體經濟發展，持續推進結構優化調整，做好重點領域風險管控。製造業不良貸款率保持穩定，房地產業、交通運輸、倉儲和郵政業等行業不良貸款率下降。



已重組貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已重組貸款和墊款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已重組貸款和墊款	120,861	0.47	53,824	0.23

1. 重組貸款執行《商業銀行金融資產風險分類辦法》相關標準。

2024年末，已重組貸款和墊款餘額1,208.61億元，較上年增加670.37億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比為0.47%。

逾期貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
逾期3個月以內	74,609	0.29	83,625	0.35
逾期3個月至6個月以內	49,239	0.19	41,107	0.17
逾期6個月至1年以內	85,409	0.33	53,943	0.23
逾期1年以上3年以內	95,530	0.37	72,670	0.31
逾期3年以上	26,409	0.10	14,511	0.06
已逾期貸款和墊款總額	331,196	1.28	265,856	1.12

2024年末，已逾期貸款和墊款餘額3,311.96億元，較上年增加653.40億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比上升0.16個百分點。

貸款遷徙率

(%)	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
正常類貸款遷徙率	1.07	1.66	1.57
關注類貸款遷徙率	11.69	12.21	11.81
次級類貸款遷徙率	44.56	44.86	35.85
可疑類貸款遷徙率	34.38	44.84	39.63

1. 貸款遷徙率依據原銀保監會2022年修訂的指標定義計算，為集團口徑數據。

管理層討論與分析

風險管理

大額風險暴露管理

本集團嚴格落實監管規定，持續健全集團大額風險暴露管理體系，加強大額風險暴露管理信息系統建設，穩妥有序開展大額風險暴露監測及管理各項工作，著力提升大額風險暴露限額管控能力。

貸款集中度

2024年末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的4.15%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的15.22%。

(%)	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
單一最大客戶貸款比例	4.15	4.42	4.50
最大十家客戶貸款比例	15.22	14.87	14.87

下表列出於所示日期本集團十大單一借款人情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	所屬行業	2024年12月31日	
		金額	佔不含息貸款 和墊款總額 百分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	178,711	0.69
客戶B	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	95,981	0.37
客戶C	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	75,540	0.29
客戶D	金融業	66,600	0.26
客戶E	租賃和商務服務業	51,857	0.20
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	41,834	0.16
客戶G	採礦業	40,497	0.16
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	35,405	0.14
客戶I	金融業	34,512	0.14
客戶J	金融業	34,150	0.13
總額		655,087	2.54

市場風險管理

2024年，本集團持續強化市場風險管理。制定年度投資及交易業務風險政策限額方案，完善限額管理機制。針對金融市場和同業專營業務制定新產品風險評估細則，上線新產品風險評估系統，實現評估流程的線上化處理。優化信用債投資准入、審批及名單制管理體系，針對性開展債券專項壓力測試。加強交易業務數字化監控和排查。開展重點分行衍生品業務現場調研。完善同業和資管業務的風險管理機制。優化市

場風險新標準法和交易對手信用風險計量模塊，完成相關計量體系、制度體系的搭建。

風險價值分析

本行將所有表內外資產負債劃分為交易賬簿和銀行賬簿兩大類。本行對交易賬簿組合進行風險價值分析，以計量和監控由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損。本行每日計算本外幣交易賬簿組合的風險價值(置信水平為99%，持有期為1個交易日)。

下表列出於資產負債表日以及相關期間本行交易賬簿的風險價值情況。

(人民幣百萬元)	2024年				2023年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易賬簿風險價值	300	265	331	199	272	265	427	176
其中：利率風險	75	37	88	22	22	43	68	22
匯率風險	311	261	343	201	269	257	427	154
商品風險	1	1	6	-	1	1	10	-

市場風險壓力測試情況

本行採用壓力測試對交易賬簿的風險價值分析進行有效補充，包括單因素情景、多因素組合情景和歷史情景三種情景。市場風險壓力測試通過定量分析利率、匯率及其他市場價格變動對本行資產價格和損益的影響，揭示極端情景下投資與交易業務的薄弱環節，提升本行應對極端風險事件的能力。壓力測試結果顯示市場風險壓力損失總體可控。

利率風險管理

本集團實施穩健審慎的利率風險管理策略，在利率風險和盈利水平之間尋求平衡，盡量降低利率變動引起的淨利息收入和經濟價值的負面影響。主要採用重定價缺口分析、淨利息收入和經濟價值敏感性分析、久期分析、壓力測試和經濟資本等方法，計量和分析銀行賬簿利率風險。主動運用資產負債數量和價格措

施，審慎使用利率衍生品套保工具，通過計劃與績效考核、內部資本評估等方式開展利率風險管理和評價，實現對業務條線、境外機構和子公司利率風險水平的有效控制，確保將銀行賬簿利率風險保持在可容忍範圍。

2024年，本集團密切關注國內外經濟形勢、宏觀政策及金融市場重要變化，持續強化利率風險管理，合理應對市場壓力和管理挑戰。密切跟蹤存款、貸款和債券利率走勢，加強對各類資產負債期限結構變化的監測與管理；強化境外機構利率風險管理，調整風險限額管理要求；優化內外部定價管理策略，審慎評估新產品利率條款。報告期內，壓力測試結果顯示本集團利率風險相關指標均控制在限額範圍內，利率風險水平整體可控。



管理層討論與分析

風險管理

利率敏感性缺口分析

下表列出於所示日期本集團資產與負債按下一個預期重定價日或到期日(兩者較早者)的利率敏感性缺口。

(人民幣百萬元)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2024年12月31日利率敏感性缺口	283,083	(3,787,488)	5,734,890	(3,989,529)	5,103,009	3,343,965
2024年12月31日累計利率敏感性缺口		(3,787,488)	1,947,402	(2,042,127)	3,060,882	
2023年12月31日利率敏感性缺口	256,960	(4,133,890)	6,172,381	(3,989,543)	4,866,166	3,172,074
2023年12月31日累計利率敏感性缺口		(4,133,890)	2,038,491	(1,951,052)	2,915,114	

2024年末，本集團一年以內資產負債重定價正缺口為19,474.02億元，較上年減少910.89億元，主要因為賣出回購金融資產和已發行債券較快增長。一年以上正缺口為11,134.80億元，較上年增加2,368.57億元，主要因長期限債券投資增長所致。

敏感性分析

利息淨收入敏感性分析是指利率變動對期末持有的未來一年內重定價的金融資產和金融負債產生的利息淨收入的影響。權益敏感性分析是指利率變動對年末持有的以公允價值計量且其變動計入其它綜合收益的固定利率金融資產進行重估產生的公允價值淨變動對權益的影響。

對利息淨收入和權益的敏感性分析基於兩種情景，一是假設存放央行款項利率不變，所有收益率曲線向上或向下平行移動100個基點；二是假設存放央行款項利率和活期存款利率均不變，其餘收益率曲線向上或向下平行移動100個基點。

下表列出於所示日期本集團利息淨收入和權益在不同情景下變動情況。

(人民幣百萬元)		淨利息收入的影響		權益的影響	
		2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
上升100個基點	存放央行款項利率不變	(46,805)	(51,907)		
	存放央行款項利率和活期利率不變	92,363	89,293	(108,445)	(66,366)
下降100個基點	存放央行款項利率不變	46,805	51,907		
	存放央行款項利率和活期利率不變	(92,363)	(89,293)	119,288	72,013

匯率風險管理

本集團匯率風險主要源於持有的非人民幣計價的資產負債在幣種間的錯配，以及因金融市場做市而持有的頭寸。本集團綜合運用匯率風險敞口、匯率風險壓力測試等方法計量和分析匯率風險，主要通過資產負債匹配、限額、對沖等手段控制和規避匯率風險。

2024年，本集團堅持審慎穩健的匯率風險管理策略，持續關注國際金融形勢和主要幣種匯率波動。落實資本管理辦法及相關規定，修訂匯率風險敞口計量規則，優化匯率風險管理系統應用，提升風險管理質效。報告期內，本集團匯率風險相關指標滿足監管要求，壓力測試結果顯示匯率風險水平整體可控。

貨幣集中度

下表列出於所示日期本集團貨幣集中度情況。

(人民幣百萬元)	2024年12月31日				2023年12月31日			
	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計
即期資產	964,301	315,444	411,909	1,691,654	1,056,484	332,056	443,799	1,832,339
即期負債	(1,017,588)	(498,078)	(249,136)	(1,764,802)	(1,089,924)	(441,868)	(282,838)	(1,814,630)
遠期購入	3,351,341	316,408	243,302	3,911,051	1,873,971	210,735	105,261	2,189,967
遠期出售	(3,276,346)	(91,062)	(367,232)	(3,734,640)	(1,870,891)	(65,420)	(237,857)	(2,174,168)
淨期權頭寸	(47,118)	-	(829)	(47,947)	(12,457)	(1)	(32)	(12,490)
淨(短)/長頭寸	(25,410)	42,712	38,014	55,316	(42,817)	35,502	28,333	21,018

操作風險管理

2024年，本集團積極對標巴塞爾協議III、《商業銀行資本管理辦法》《銀行保險機構操作風險管理辦法》等監管制度要求，有效提升操作風險管理水平。

修訂集團操作風險管理制度，健全頂層設計，深化操作風險損失數據、關鍵風險指標、操作風險自評估等管理工具應用，進一步健全操作風險報告等管理機制，有序推進操作風險新標準法監管評估驗收相關工作，全面提升管理精細化水平。持續深化業務連續性管理，健全規章制度體系，著力推動應急預案建設及應急演練，夯實管理基礎，增強運營韌性。

持續完善員工行為管理體系，促進員工合規從業、規範操作。建立健全員工行為管理架構，明確員工行為準則，開展異常行為排查。加強員工關心關愛，引導員工正確樹立和踐行合規理念。2024年，本行組織開展了案件風險防控管理審計、員工重點操作風險事項動態審計，重點關注案件風險防控、員工行為管理及員工違規行為等情況。

反洗錢

本集團嚴格執行反洗錢及金融制裁相關監管要求，深入實踐「風險為本」的管理方法，通過持續健全反洗錢管理體系、完善系統建設、強化核心義務履行等，不斷提升洗錢風險管理能力，充分發揮反洗錢在預防洗錢活動、遏制相關犯罪方面的作用。



管理層討論與分析

風險管理

流動性風險管理

本行董事會審核批准流動性風險戰略和偏好，承擔流動性風險管理的最終責任。高管層執行董事會制定的流動性風險策略，組織實施流動性風險管理工作。監事會對董事會和高管層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價。資產負債管理部牽頭管理集團流動性風險，與各業務管理部門和分支機構共同履行流動性風險管理具體職責。各附屬機構承擔自身流動性風險管理的主體責任。

本集團堅持審慎、分散、協調、多元的流動性風險管理策略，管理目標是建立健全流動性風險管理體系，充分識別、準確計量、持續監測、有效控制流動性風險，有效平衡資金收益性和安全性，保障全行業務平穩運行。根據監管要求、外部宏觀環境和業務發展情況，制定流動性風險識別、計量和監測方法，擬定風險限額管理標準，實施日常流動性管理，定期進行集團壓力測試，重檢評估應急計劃。

流動性風險管理指標

本集團採用流動性指標分析、剩餘到期日分析和未折現合同現金流量分析衡量流動性風險。

下表列出於所示日期本集團流動性比率及存貸比率指標。

(%)		標準值	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
流動性比率 ¹	人民幣	≥25	76.55	69.20	62.94
	外幣	≥25	72.07	77.40	80.23
存貸比率 ²	人民幣		89.28	85.12	83.62

1. 流動性資產除以流動性負債，按照原銀保監會要求計算。

2. 根據原銀保監會要求，按照境內法人口徑計算存貸比率。

2024年，本集團堅持穩健審慎原則，前瞻應對內外部資金形勢變化，穩妥安排資金來源與運用的總量和結構，優化資產負債配置。充分發揮流動性儲備調節功能，完善融資策略，提高融資來源的多元化和穩定度；不斷推動流動性管理系統更新迭代，提升信息系統的自主性、科學性、及時性；積極履行大行義務，發揮市場「穩定器」和政策「傳導器」作用。

流動性風險壓力測試

本集團每季度進行流動性風險壓力測試，以檢驗在不同壓力情景下的風險承受能力。壓力測試設定影響流動性風險的主要因素和事件包括：流動性資產變現能力大幅下降、批發和零售存款大量流失、批發和零售融資的可獲得性下降、市場流動性狀況出現重大不利變化等。壓力測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本集團流動性風險處於可控範圍。



下表列出於所示日期本集團流動性覆蓋率及淨穩定資金比例情況。

	2024年 第四季度	2024年 第三季度	2023年 第四季度
流動性覆蓋率(%) ¹	125.73	120.29	133.17
	2024年 12月31日	2024年 9月30日	2023年 12月31日
淨穩定資金比例(%)	133.91	135.47	127.32

1. 按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，數據為季度內所有自然日數值的簡單算術平均值。

2024年末，本集團人民幣流動性比率76.55%，外幣流動性比率72.07%，存貸比率89.28%，2024年第四季度流動性覆蓋率日均值125.73%，年末淨穩定資金比例133.91%，上述流動性指標均滿足監管要求。流動性覆蓋率和淨穩定資金比例詳情請參見刊載於上海證券交易所網址(www.sse.com.cn)、香港交易及結算所有限公司的「披露易」網址(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.ccb.cn、www.ccb.com)的《2024年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

下表列出於所示日期本集團的資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

(人民幣百萬元，百分比除外)	無期限	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	合計
2024年12月31日各期限缺口	2,993,681	(12,688,474)	(686,338)	(769,481)	90,854	1,711,813	12,691,910	3,343,965
2023年12月31日各期限缺口	3,126,852	(12,622,851)	(762,670)	(768,644)	(122,754)	1,637,856	12,684,285	3,172,074

本集團定期監測資產負債各項業務期限缺口情況，評估不同期限範圍內流動性風險狀況。2024年末，本集團各期限累計缺口3.34萬億元。



管理層討論與分析

風險管理

聲譽風險管理

2024年，本集團秉持前瞻、全面、主動、有效的聲譽風險管理原則，強化聲譽風險源頭管理，組織定期風險排查，做好潛在風險防範化解和應急預案準備。強化應急響應與聯動處置機制，持續提升負面輿情聯動處置能力。報告期內，未發生重大聲譽事件，有效維護了企業良好形象和聲譽。

國別風險管理

本集團嚴格按照監管要求，將國別風險管理納入全面風險管理體系。董事會承擔國別風險管理有效性的最終責任，高級管理層負責執行董事會批准的國別風險管理政策。本集團運用評估評級、風險限額、數據加總、壓力測試、監測預警和應急處置等一系列工具管理國別風險。

2024年，本集團結合業務發展需要和全球經濟形勢變化帶來的挑戰，持續完善國別風險管理體系，優化國別風險管理系統，重檢國別風險評級，開展國別風險評估，密切監測國別風險敞口，開展國別風險壓力測試，強化風險預警和應急處置機制。國別風險敞口主要集中在國別風險低和較低的國家和地區，總體風險控制在合理水平。

信息科技風險管理

2024年，本集團持續強化信息科技風險管理，為金融科技高質量發展保駕護航。持續健全信息科技風險管理體系，完善管理框架及全流程管理要求。持續開展信息科技風險識別評估、監測報告、控制緩釋等工作，促進信息科技風險的早識別、早預警、早暴露、早處置。本集團高度關注網絡安全，完善網絡安全風險監測體系，開展全方位全鏈條實時監測並積極處置網絡攻擊，有效應對勒索病毒、數據洩露等網絡安全風險，全年未發生網絡安全事件。持續強化信息科技外包管理，深入開展對第三方服務商的監督檢查，加強信息科技外包風險管控，全年未發生因第三方外包與合作引發的信息科技風險事件。加強信息科技鑒證及測評工作，聘請專業會計師事務所對總行服務於境外機構的技術控制措施開展審計鑒證，聘請符合資質的專業機構對網絡安全保護三級及以上的系統開展等級保護測評和密碼應用安全性評估。報告期內，本集團信息科技風險相關指標滿足監管要求及風險偏好要求，風險基本可控。

戰略風險管理

2024年，本集團在董事會及高管層的領導下，構建集團戰略規劃制定和實施機制，健全戰略規劃和戰略風險制度體系，持續完善戰略風險管理框架，優化戰略風險管理治理結構和職責分工，加大對外部經濟金融環境的監測力度，強化戰略風險識別、評估。報告期內，本集團戰略風險水平處於可控範圍。



新型風險管理

近年來，隨著數字化轉型提速、金融科技快速發展，以模型風險、數據風險、欺詐風險、ESG風險、新產品風險為代表的新型風險不斷湧現、快速演變。本集團持續強化新型風險的識別與評估，針對性制定防控措施。

模型風險管理方面。本集團持續完善模型風險管理機制，推進全集團模型後評價，開展模型驗證和評審，重點加強線上業務風控模型管理。推進模型風險管理IT系統建設，企業級模型風險管理平台推廣應用覆蓋全集團，並榮獲《金融電子化》《銀行家》雜誌相關獎項。

數據風險管理方面。本集團持續完善數據風險管控機制，開展數據安全專項檢查與風險排查，完善數據出行、數據公開、新產品面市等重點場景的評估機制，推動數據安全分級保護措施在生命週期各個環節落地；開展覆蓋全集團的數據質量自查和檢查，實現了全線上數據質量監測、協查、整改的閉環管理。

欺詐風險管理方面。本集團積極跟蹤監管要求及外部形勢變化，完善欺詐風險管理體系。深化協同聯動，強化全流程管理，豐富防控工具，拓展欺詐風險管理平台功能，不斷提升防範化解各類欺詐風險能力。

ESG風險管理方面。本集團遵循監管要求，持續完善ESG風險管理體系。制定投融資業務活動中的ESG風險管理辦法，加強客戶ESG風險管理，將ESG風險管理融入投資信貸業務全流程。明確投融資客戶ESG風險分類標準、分類流程以及差別化管理策略，在全行上線推廣投融資客戶ESG風險分類管理系統，風險管理質效進一步提升。

新產品風險管理方面。建成新產品風險評估系統，涵蓋新產品風險評估申請、專項風險審核、評估結論匯集打分、評估信息統計等，在同業率先實現了新產品風險評估全流程線上化。考慮投資交易產品變化多、波及廣的特點，制定金融市場和同業業務評估細則。持續完善新產品洗錢風險管理機制，優化合規審查流程。



管理層討論與分析

風險管理

併表管理

2024年，本集團持續加強併表管理，提高集團公司治理、風險管理、資本管理等各項併表要素管理水平，防範跨境跨業風險，推進子公司高質量發展。

推動集團一體化管理，在將子公司納入集團業務板塊經營管理體系的基礎上，強化母子公司業務融合。持續壓縮集團股權層級，提高集團對各層級附屬機構的穿透管理能力。強化子公司全面風險管理，完善集團統一風險偏好的傳導與落實機制，推進集團信用風險統一管理。持續推進以客戶為中心的綜合融資管理機制落地，強化集團一體化協同控險。加強對子公司資本充足水平的監測與管理，促進資本指標持續滿足行業監管要求並留有合理緩衝。提升集團數據治理和應用能力，推動子公司完善數據治理體系、提高信息化水平和報送數據質效。持續推進集團IT一體化建設，加強對子公司科技建設支持力度。

內部審計

本集團內部審計以評價並督促改善風險管理、控制和治理過程的效果，促進增加價值和改善運營為宗旨。實行相對獨立、垂直管理的內部審計體制，內部審計向董事會及其審計委員會負責並報告工作，向監事會和高級管理層匯報工作。在總行設立審計部，在一級分行駐地設立29家派出審計機構，在香港設立海外審計中心。

審計部門圍繞「助戰略、強治理、防風險、促發展」的目標，持續深化完善全面覆蓋、突出重點、統籌協同、精準敏捷、舉一反三的審計機制，通過審計活動覆蓋各業務板塊的可審單元。2024年，審計活動涵蓋大中型企業信貸、資產保全、普惠金融、個人貸款、財務會計管理、負債與支付結算、重點合規事項、金融市場交易業務與市場風險管理、表外業務、網絡金融、信用卡、外匯、集團併表管理、金融科技等業務領域，並對子公司、境外機構進行週期覆蓋。通過研究分析問題產生的深層次原因，推動加強系統性、根源性整改，不斷改進完善管理機制、業務流程和內部管理，有效促進集團經營管理穩健發展。



本集團秉承穩健、審慎的資本管理策略，堅持資本內生積累和外部補充並重，強化資本的約束和引導作用，持續推進資本集約化轉型，提升資本使用效率，保持充足的資本水平和較優的資本結構，為服務實體經濟高質量發展提供堅實保障。

2024年，本集團積極做好資本新規平穩切換及高質量落地；穩妥有序開展外部資本補充，保持穩健的資本結構，不斷夯實資本實力；持續完善監管資本約束和傳導機制，健全覆蓋全集團的資本計劃管理體系，紮實做好資本精細化管理。報告期內各項資本指標表現良好，在扣除分紅後利潤留存1,788.05億元、發行人民幣二級資本債券1,350億元、資本新規實施計量規則切換以及持續做好資本集約化管理等因素的綜合帶動下，各級資本充足率較2023年末均有所提升，保持穩健合理水平。

資本充足情況

根據監管要求，自2024年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法》計量和披露資本充足率。計算範圍覆蓋本行境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司(不含保險公司)。在2014年獲批實施資本計量高級方法的基礎上，2020年4月，原銀保監會批准本集團擴大資本計量高級方法實施範圍。依據監管要求，本集團採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守相關資本底線要求。

本集團穩妥開展外部資本補充，持續深化資本集約化轉型及精細化管理，推進資本新規高質量落地。2024年末，本集團按照《商業銀行資本管理辦法》計量的資本充足率19.69%，一級資本充足率15.21%，核心一級資本充足率14.48%，均滿足監管要求。

下表列出於所示日期本集團的資本充足情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年 12月31日	2023年 12月31日
核心一級資本淨額	3,165,549	2,944,386
一級資本淨額	3,324,424	3,144,474
資本淨額	4,303,263	4,020,661
風險加權資產	21,854,590	22,395,908
核心一級資本充足率(%)	14.48	13.15
一級資本充足率(%)	15.21	14.04
資本充足率(%)	19.69	17.95

- 具體資本構成請參見財務報表附註「風險管理－資本管理」。2024年1月1日起，《商業銀行資本管理辦法》正式實施，調整第一支柱下風險加權資產計量規則，包括優化信用風險權重法下風險暴露分類標準並細化風險權重，重構市場風險、操作風險加權資產計量方法等。本集團自2024年1月1日起按照《商業銀行資本管理辦法》有關規則計量相關數據及指標，2023年12月31日數據仍按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》有關規則計量。
- 關於資本充足率以及風險加權資產的詳細信息，請參見刊載於上海證券交易所網址(www.sse.com.cn)、香港交易及結算所有限公司的「披露易」網址(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.ccb.cn、www.ccb.com)的《2024年度資本管理第三支柱信息披露報告》。



管理層討論與分析

資本管理

槓桿率

根據監管要求，自2024年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法》有關規則計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率。2024年12月31日，本集團槓桿率7.78%，滿足監管要求。

下表列出於所示日期本集團的槓桿率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年 12月31日	2023年 12月31日
槓桿率(%)	7.78	7.83
一級資本淨額	3,324,424	3,144,474
調整後表內外資產餘額	42,755,544	40,137,194

- 自2024年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法》有關規則計量相關數據及指標，2023年12月31日數據仍按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》有關規則計量。
- 關於槓桿率的詳細信息，請參見刊載於上海證券交易所網址(www.sse.com.cn)、香港交易及結算所有限公司的「披露易」網址(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.ccb.cn、www.ccb.com)的《2024年度資本管理第三支柱信息披露報告》。



管理層討論與分析 經營發展熱點問題討論

存量房貸利率調整助力降低居民融資成本

本行積極響應市場利率定價自律機制倡議，依法有序推進存量商業性個人住房貸款利率批量調整工作。通過官方網站、微信公眾號、網點等渠道即時發佈相關公告及問答，上線便捷系統功能，做好內部專題培訓和客戶諮詢應答服務等舉措，為超過1,200萬本行個人住房貸款客戶下調利率，切實減輕百姓還貸壓力，有效發揮金融在支持恢復和擴大消費、保障和改善民生等領域的作用。

私人銀行業務差異化競爭優勢

本行聚焦「專業引領、體驗最佳、客戶信任」的私行業務定位，以滿足高淨值客戶多元化、差別化財富目標為出發點，奮力打造具有本行特色的私人銀行專業服務體系。

私人銀行產品管理穩健有力。「宏觀策略引領—中觀資產配置—微觀產品落地」的私人銀行產品管理機制有效運轉。本行深度挖掘優質資管機構、產品策略，豐富完善私人銀行企業級產品貨架，加強私人銀行產品全生命週期管理，提升代銷風險管理的精細化水平。2024年本行代銷的私人銀行產品收益表現穩健。

私人銀行資產配置服務擴面提質。本行以「一戶一策」的服務模式，為私人銀行客戶提供財富規劃與資產配置的綜合服務方案。以本行全品類產品貨架為基礎遴選優質產品，優選供應私人銀行客戶專屬優惠產品，並結合客戶需求與市場變化，持續開展資產配置組合檢視與動態平衡服務，為客戶創造持續、穩定的價值貢獻。2024年，本行私人銀行資產配置服務客戶較上年增長10.00%，客戶覆蓋率、客戶資產規模、資產穩定性不斷提升。

家族財富服務水平、能力市場領先。持續精進完善涵蓋家族信託顧問服務、保險金信託顧問服務、家族辦公室服務的家族財富服務體系，精準有效滿足客戶家族的財富保全、增值、傳承需求，為客戶家族、企業提供專業化、綜合化、定制化的一站式多元服務，提供綜合解決方案。2024年末，本行家族信託顧問業務、保險金信託顧問業務管理規模1,411.84億元，保持同業領先。

數據安全管理

本集團高度重視數據安全工作，嚴格遵守法律法規和監管要求，打造「主動管理、智能防控、全面防範」的數據安全管理體系，提升全集團數據安全治理能力。

在2023年建章立制的基礎上，2024年進一步推動各條線、各級機構制度機制落實落細，壓實責任，持續夯實各業務場景、信息系統中的數據分類分級保護。加大集團統籌力度，加強對境外機構、境內子公司的數據安全管理，組織開展數據安全風險評估，並建立線上化的評估流程，提升工作質效。強化安全用數工具支撐，研發上線「數安通」，創新解決安全合規用數問題。開展數據安全事件應急演練，全面提升應急響應水平。加強人才隊伍建設與全員培訓宣貫，開展線上線下數據安全專題培訓，課程瀏覽量超347萬人次，員工數據安全保護意識普遍增強。

管理層討論與分析

展望



展望2025年，全球經濟增長動能不足，單邊主義、保護主義加劇，多邊貿易體制受阻，關稅壁壘增多，地緣政治緊張因素依然較多，國際貿易和投資增長仍有較大不確定性，主要發達經濟體通脹風險仍需警惕。我國經濟基礎穩、優勢多、韌性強、潛能大，長期向好的支撐條件和基本趨勢沒有變，有望保持穩定增長。

中國銀行業機遇和挑戰並存，機遇大於挑戰。2024年四季度以來一攬子增量政策效果逐步顯現，主要經濟指標呈現出積極變化，新動能領域加快培育，高質量發展動能增強，研發經費投入強度進一步提高。2025年國家將全方位擴大內需，加力實施「兩新」政策，投資及消費領域商機較多。實施更加積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，進一步支持經濟持續回升向好，重點項目、重點領域蘊藏巨大發展機遇，為銀行業拓展客戶和提供優質金融服務提供了豐富商機。同時，國內需求不足，部分企業生產經營困難，風險隱患仍然較多，本集團將積極作為、有效應對。

2025年，本集團將堅持穩中求進工作總基調，完整準確全面貫徹新發展理念，以增強服務國家建設、防範金融風險、參與國際競爭「三個能力」作為改革發展的根本遵循，聚焦主責主業，錨定做優做强，鞏固傳統特色優勢，培育發展新動能，優化金融服務，守牢風險底線，全面提高價值創造力和市場競爭力，堅定不移推進內涵式高質量發展。重點推進以下經營管理工作：一是加大力度推進「五篇大文章」。深化科技金融「股貸債保」服務，更好服務發展新質生產力；豐富綠色金融產品譜系，做好融資融智綜合服務；提升普惠金融服務能力，深化線上線下融合發展；打響養老金融「健養安」品牌，建立更具競爭力的產品服務體系；強化數字化技術對重點領域的賦能，以數智化助力「五篇大文章」融合互促。二是主動作為服務擴大內需。充分發揮個人信貸優勢，做強做優金融供給。深挖個人住房貸款市場機遇，提升重點區域市場競爭



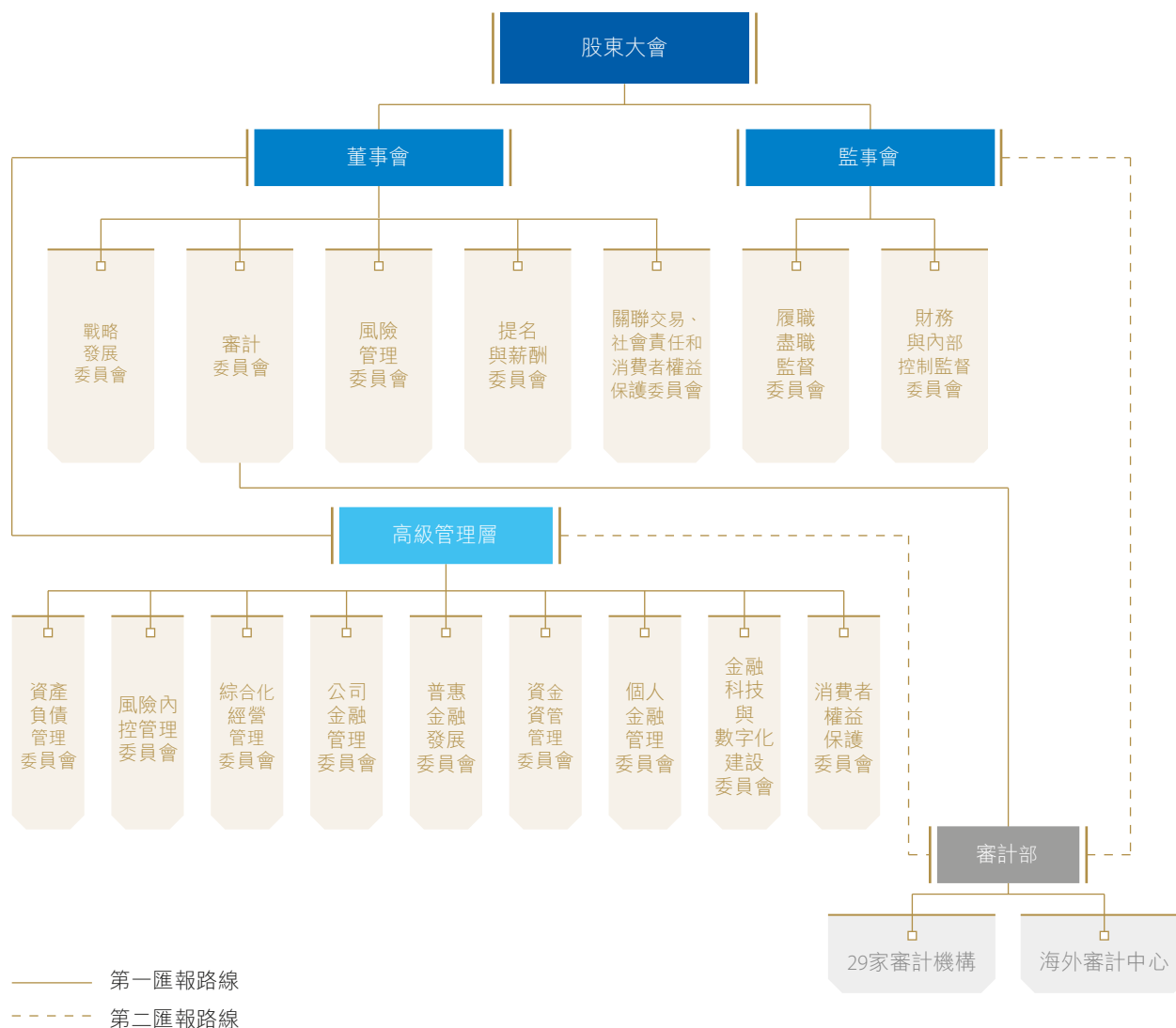
力；開展消費金融專項行動，鞏固消費金融領先地位。準確把握投資方向，大力支持交通、電力、新型基礎設施等重點領域建設。加大對製造業產業升級等領域投入，加強科技創新和大規模設備更新貸款投放。**三是更加有力有效支持重大戰略實施。**聚焦重點區域重大項目，提供「清單式」對接服務，持續做好中西部、東北地區資源保障。服務高水平對外開放，深入推進本外幣境內外一體化經營，做好穩外貿穩外資服務。**四是堅持集約共享、高效融合、安全可控的研發運營。**加快建立企業級大運營體系，推動運營能

力開放共享複用、節約高效安全、線上線下融合。突出信息科技「企業級」架構，提升科技研發質效，加快推進集團數字化、智能化轉型。**五是堅持底線思維築牢風控底板。**加強境外機構、子公司風險全面管理，健全集團一體化風險管理體系，聚焦重點機構加強風險穿透管理。加強普惠和零售業務風險協同管控，優化協同制衡的風險管理機制，完善敏捷高效的線上業務風險管理機制，建設智慧集約的業務運營模式。加強信貸業務合規遵循管理，加強信貸合規文化建設。

公司治理報告

報告期內，本行嚴格落實中國公司法、商業銀行法等法律法規及上市地交易所上市規則的規定，全面遵守香港上市規則附錄C1《企業管治守則》第二部分所載的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

公司治理架構



本行在完善公司治理中加強黨的領導，推動黨的領導融入公司治理各環節，健全權責法定、權責透明、協調運轉、有效制衡的公司治理機制。按照法律法規及最新監管要求，有序推進公司章程、股東大會議事規則、董事會議事規則等配套治理文件的重檢修訂，夯實公司治理制度基礎；優化授權制度及授權方案，加強集團資本管理、併表管理及穿透管理，實現重要授權事項在各層級和境內外的全覆蓋；明確董事會等治理主體職責權限，優化議事程序及決策流程，完善溝通協調和信息共享機制，提升公司治理運行質效。



股東大會

股東大會的職責

股東大會是本行的權力機構，主要行使下列職權：

- 決定本行的經營方針和投資計劃；
- 選舉和更換董事、監事(職工代表監事除外)，決定有關董事、監事的報酬事項；
- 審議批准本行的年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；
- 對本行增加或者減少註冊資本及本行合併、分立、解散、清算或變更公司形式等事項作出決議；
- 對發行公司債券或其他有價證券及上市作出決議；
- 對本行重大收購事宜及購回本行股票作出決議；
- 對本行聘用或解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所作出決議；
- 決定發行優先股；決定或授權董事會決定與本行已發行優先股相關的事項，包括但不限於回購、轉股、派發股息等；
- 修訂本行章程及其他公司治理基本文件。

股東大會的會議情況

2024年11月28日，本行召開2024年第二次臨時股東大會，審議通過了2024年度中期利潤分配方案、新增2024年度公益捐贈額度、提請股東大會授權董事會辦理董事、監事及高級管理人員責任險事宜、2023年度董事薪酬分配清算方案、2023年度監事薪酬分配清算方案等議案。執行董事張金良先生和張毅先生，非執行董事田博先生、夏陽先生、劉芳女士和李璐女士，獨立非執行董事格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生、梁錦松先生、詹誠信勳爵和林志軍先生出席會議，董事出席率為92%。本行國內及國際會計師事務所、內地及香港法律顧問出席了會議。該次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告2024年11月28日登載於上交所、香港交易及結算所有限公司「披露易」和本行網站，2024年11月29日登載於本行指定信息披露報紙。



公司治理報告

董事會

2024年6月27日，本行召開2023年度股東大會，審議通過了2023年度董事會報告、監事會報告、財務決算方案、利潤分配方案，2024年度中期利潤分配相關安排，2024年度固定資產投資預算，聘用2024年度外部審計師，選舉執行董事和獨立非執行董事，以及獨立非執行董事工作制度等議案。執行董事張金良先生和紀志宏先生，非執行董事邵敏女士、田博先生、夏陽先生、劉芳女士和李璐女士，獨立非執行董事鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生、梁錦松先生和詹誠信勛爵出席會議，董事出席率為100%。本行國內及國際會計師事務所、內地及香港法律顧問出席了會議。該次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告2024年6月27日登載於上交所、香港交易及結算有限公司「披露易」和本行網站，2024年6月28日登載於本行指定信息披露報紙。

2024年4月29日，本行召開2024年第一次臨時股東大會，審議通過了集團金融債券年度發行計劃、資本工具計劃發行額度、總損失吸收能力非資本債券發行額度等議案。執行董事張金良先生和紀志宏先生，非執行董事邵敏女士、田博先生、夏陽先生、劉芳女士和李璐女士，獨立非執行董事鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生、梁錦松先生和詹誠信勛爵出席會議，董事出席率為100%。本行國內及國際會計師事務所、內地及香港法律顧問出席了會議。該次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告2024年4月29日登載於上交所、香港交易及結算有限公司「披露易」和本行網站，2024年4月30日登載於本行指定信息披露報紙。

董事會

董事會的職責

董事會是股東大會的執行機構，向股東大會負責，主要行使下列職權：

- 負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- 執行股東大會的決議；
- 確定本行的發展戰略，並監督發展戰略的貫徹實施；
- 決定本行的經營計劃、投資方案和風險資本分配方案；
- 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；
- 制訂本行增加或者減少註冊資本、資本補充方案、發行本行可轉換債券、本行次級債券、公司債券或其他有價證券及上市的方案，以及合併、分立、解散、清算和變更公司形式方案；
- 制訂本行重大收購事宜及購回本行股份方案；
- 本行章程規定以及股東大會授予的其他職權。

董事會對股東大會決議的執行情況

2024年，本行董事會認真執行股東大會審議通過的集團金融債券年度發行計劃、2023年度及2024年度中期利潤分配方案、2024年度固定資產投資預算、新增2024年度公益捐贈額度、2023年度董事及監事薪酬分配清算方案，以及選舉董事、聘用2024年度外部審計師和制定獨立非執行董事工作制度等決議。



董事會的組成

2024年末，本行董事會共有董事13名，其中執行董事3名，即張金良先生、張毅先生和紀志宏先生；非執行董事4名，即田博先生、夏陽先生、劉芳女士和李璐女士；獨立非執行董事6名，即格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生、梁錦松先生、詹誠信勳爵和林志軍先生。

本行董事的任期為3年，任期屆滿可連選連任。

本行於2013年8月制定了董事會成員多元化政策，董事會提名董事兼顧專業能力和職業操守，同時充分考慮互補性，包容不同性別、年齡、地域、文化及教育背景，以及不同行業領域知識及專業經驗等多元化背景的人士，最終按候選人的綜合能力及可為董事會作出的貢獻確定人選。提名與薪酬委員會負責監督董事會成員多元化政策執行情況。

本行重視提升董事會的專業性及結構合理性，持續打造與本行發展戰略相適應的董事會成員最佳組合，以支持董事會的高效運作和科學決策。本行執行董事具備宏觀視野，在戰略研判、宏觀經濟研究和銀行經營管理方面具有豐富經驗；非執行董事具有擔任政府部門、金融監管機構及商業銀行重要職務的從業經歷，在宏觀經濟研究、國有金融資本管理、風險管理及財務會計等專業領域具有豐富經驗；獨立非執行董事來自美洲、歐洲、大洋洲、中國香港及中國澳門等區域，熟悉國際會計準則、資本監管、信用評級及金融市場規則。本行董事會審計委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會以及關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會的主席均由獨立非執行董事擔任。報告期內，董事會的構成符合香港上市規則有關董事會成員性別多元化的規定，符合本行制定的董事會成員多元化政策。

董事長及行長

張金良先生擔任本行董事長，為本行的法定代表人，負責業務戰略及整體發展。

張毅先生擔任本行行長，負責業務運作的日常管理事宜。行長由董事會聘任，對董事會負責，根據本行章程的規定和董事會授權履行職責。

董事會的運作

本行董事會定期召開會議，每年至少6次，必要時召開臨時會議。董事會會議可採取現場會議方式或書面議案方式召開。定期會議議程在徵求各位董事意見後擬定，會議議案文件及有關資料通常在董事會會議召開前14日預先發送給全體董事和監事。

董事會根據本行章程的規定，審定銀行的風險偏好，制定銀行的風險管理政策和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任。董事會每年審議內部控制評價報告和風險偏好陳述書，每半年審議集團的全面風險管理報告，對整體風險狀況和內部控制系統的有效性進行評估。經過評估，董事會認為集團風險總體保持平穩，資產質量管控符合預期，核心風險指標表現穩定，風險管理體系有效。

全體董事均與董事會秘書和公司秘書保持溝通，以確保遵守董事會程序及所有適用規則及制度。董事會會議備有詳細記錄，會議記錄由董事會秘書保存，董事可隨時查閱。

本行董事會、董事與高管層之間建立了溝通、報告機制。高管層定期向董事會匯報工作並接受監督，有關高級管理人員不時獲邀出席董事會會議，進行解釋或答覆詢問。



公司治理報告

董事會

在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能做出。如董事認為需要徵求獨立專業機構意見，可按程序聘請獨立專業機構，費用由本行支付。若董事對董事會擬議事項有利害關係，相關董事須對有關議案的討論迴避並放棄表決，且該董事不計入該議案表決的法定人數。此外，獨立非執行董事亦應當對本行討論事項發表客觀、公正的獨立意見。本行獨立非執行董事在本行未擔任除董事以外的其他職務，與本行及本行主要股東不存在可能影響其進行獨立客觀判斷的關係，在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益。董事會每年檢討前述機制的實施及有效性。

2024年，本行已為全體董事投保董事責任保險。

董事會會議

2024年，本行董事會於2月2日、3月6日、3月26日、3月28日、4月15日、4月29日、5月16日、6月27日、8月9日、8月30日、10月30日共召開11次會議，主要議題包括：集團金融債券年度發行計劃、風險偏好陳述書、年度經營計劃和固定資產投資預算、提名董事、聘任高管、定期報告、利潤分配方案、董事及高管人員薪酬分配清算方案、新增公益捐贈額度、資本管理辦法、資本管理第三支柱信息披露管理辦法、數據治理辦法、戰略規劃和戰略風險管理辦法、獨立非執行董事工作制度和投資者關係管理辦法等。

下表列示各位董事在2024年出席董事會會議的情況：

董事會成員	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數
執行董事		
張金良先生	10/11	1/11
張毅先生	4/4	0/4
紀志宏先生	10/11	1/11
非執行董事		
田博先生	11/11	0/11
夏陽先生	11/11	0/11
劉芳女士	11/11	0/11
李璐女士	11/11	0/11
獨立非執行董事		
格雷姆·惠勒先生	9/11	2/11
米歇爾·馬德蘭先生	11/11	0/11
威廉·科恩先生	11/11	0/11
梁錦松先生	8/11	3/11
詹誠信勳爵	11/11	0/11
林志軍先生	1/1	0/1
已離任董事		
田國立先生	3/3	0/3
崔勇先生	0/0	0/0
邵敏女士	8/8	0/8
鍾嘉年先生	6/7	1/7



董事履行職責情況

2024年，全體董事按照境內外法律法規、監管規定及公司章程等要求，依法合規履行職責，依托自身專業優勢及各領域豐富經驗，科學審慎決策，推動股東大會、董事會各項決議有效執行。全年共召開董事會會議11次，審議議案94項，審閱議案1項，書面參閱報告44項。召集股東大會3次，向股東大會提交議案20項。

全體董事通過董事會及專門委員會會議、專題交流會、溝通會和實地調研等多種方式，深入研究討論銀行發展重大事項及重點關注問題，全面客觀分析研判當前宏觀形勢對銀行業經營發展帶來的機遇和挑戰，錨定高質量發展目標，充分發揮戰略決策引領作用，指導管理層統籌業務、風險、盈利和資本的有效銜接，持續提升金融服務實體經濟的深度和廣度，助力經濟實現質的有效提升和量的合理增長。

董事出席股東大會詳情請參見「公司治理報告—股東大會」。董事出席董事會會議情況詳情請參見「公司治理報告—董事會」。董事出席董事會專門委員會會議情況請參見「公司治理報告—董事會專門委員會」。

報告期內本行獨立非執行董事的履職情況請參見與本行年度報告同日披露的獨立非執行董事2024年度述職報告。

董事就財務報表所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本集團的財務狀況、經營成果及現金流量。

報告期內，本行已遵循有關法律法規和上市地上市規則的規定，按時發佈2023年年度報告、2024年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告。

董事培訓

本行全體董事參加了中國公司法修訂、反貪污、反洗錢、防範財務造假相關法律法規培訓。田博先生參加了誠信建設專題培訓；夏陽先生參加了減持新規專題培訓；劉芳女士參加了新質生產力與高質量發展專題培訓；李璐女士參加了投資者保護與投資者關係、上市公司治理實踐、新「國九條」和「1+N」政策體系、ESG與可持續發展專題培訓；米歇爾·馬德蘭先生參加了《國際財務報告準則第17號》、ESG報告專題培訓；林志軍先生參加了ESG及可持續發展披露要求、香港上市規則及監管要求、誠信建設專題培訓。

公司秘書及培訓

邱紀成先生及趙明璟先生為本行聯席公司秘書，邱紀成先生現擔任本行董事會辦公室主任。

報告期內，邱紀成先生及趙明璟先生均已按照香港上市規則要求，參加不少於15小時的相關專業培訓。

符合董事及監事進行證券交易標準守則

本行已就董事及監事的證券交易採納香港上市規則附錄C3所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。董事及監事於截至2024年12月31日止年度內均遵守上述守則。

獨立經營能力

本行在業務、人員、資產、機構、財務等方面均獨立於控股股東匯金公司，擁有獨立完整的營運資產及自主經營能力，具有獨立面向市場的能力。



公司治理報告

董事會專門委員會

董事會專門委員會

董事會下設戰略發展委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會、關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會等五個專門委員會。其中，審計、風險管理、提名與薪酬和關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會獨立非執行董事超過半數。

截至披露日，本行董事在專門委員會擔任職務情況如下：

董事	戰略發展委員會	審計委員會	風險管理委員會	提名與薪酬委員會	關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會
執行董事					
張金良先生	主席				
張毅先生	委員		委員		
紀志宏先生	委員				委員
非執行董事					
田博先生	委員	委員			
夏陽先生	委員		委員		
劉芳女士	委員	委員			
李璐女士	委員			委員	
獨立非執行董事					
格雷姆·惠勒先生		委員	主席	委員	委員
米歇爾·馬德蘭先生		主席	委員	委員	委員
威廉·科恩先生		委員	委員		主席
梁錦松先生	委員		委員	主席	
詹誠信勛爵	委員	委員		委員	
林志軍先生		委員	委員		委員

- 自2024年3月起，張金良先生擔任本行董事長、董事會戰略發展委員會主席，不再擔任董事會風險管理委員會委員。
- 自2024年6月起，張毅先生擔任本行執行董事、董事會戰略發展委員會及風險管理委員會委員；自2024年7月起，張毅先生擔任本行副董事長。
- 自2024年6月起，格雷姆·惠勒先生擔任董事會風險管理委員會主席，不再擔任董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會主席。
- 自2024年6月起，米歇爾·馬德蘭先生擔任董事會審計委員會主席，不再擔任董事會提名與薪酬委員會主席。
- 自2024年6月起，威廉·科恩先生擔任董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會主席。
- 自2024年6月起，梁錦松先生擔任董事會提名與薪酬委員會主席，不再擔任董事會風險委員會主席。
- 自2024年9月起，林志軍先生擔任本行獨立非執行董事、董事會審計委員會、風險管理委員會及關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會委員。
- 自2024年3月起，田國立先生不再擔任本行董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會主席。
- 自2024年1月起，崔勇先生不再擔任本行執行董事、董事會戰略發展委員會及風險管理委員會委員。
- 自2024年8月起，邵敏女士不再擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會及提名與薪酬委員會委員。
- 自2024年6月起，鍾嘉年先生不再擔任本行獨立非執行董事、董事會審計委員會主席、董事會戰略發展委員會、風險管理委員會及關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會委員。



戰略發展委員會

2024年末，本行戰略發展委員會由9名董事組成，主席由董事長張金良先生擔任，委員包括張毅先生、紀志宏先生、田博先生、夏陽先生、劉芳女士、李璐女士、梁錦松先生和詹誠信勳爵。其中，執行董事3名，非執行董事4名，獨立非執行董事2名。

戰略發展委員會的主要職責包括：

- 擬訂本行戰略及發展規劃，監測、評估其實施情況；
- 審核本行年度經營計劃和固定資產投資預算；
- 審查年度經營計劃和固定資產投資預算執行情況的報告；
- 評估各類業務的協調發展狀況；
- 審核重大組織調整和機構佈局方案；
- 審核本行重大投資、融資方案；
- 委員會其他相關職責。

2024年，戰略發展委員會共召開5次會議。委員會全體成員認真履職盡職，加強宏觀形勢研判和重大戰略問題研究，高度關注全行「十四五」規劃、數字建行建設規劃等重要規劃推進落實情況，監督年度經營計劃和固定資產投資預算執行情況。根據監管最新要求和經營管理需要，委員會審核通過集團金融債券年度發行計劃、資本工具和總損失吸收能力非資本債券發行額度、2024年度經營計劃及固定資產投資預算、新增2024年度公益捐贈額度以及不良資產處置等事項；審核通過資本管理辦法及資本管理第三支柱信息披露管理辦法、內部資本充足評估程序管理辦法、數據治理辦法、戰略規劃和戰略風險管理辦法等重要制度；審核通過2023年度大股東及主要股東評估報告、2023年資本充足率管理及披露報告、2024年半年度及季度資本管理第三支柱信息披露報告和2024年內部資本充足評估報告等。委員會圍繞上述重要事項與管理層及相關部門進行了充分研究、溝通和討論，形成一致意見後提交董事會決策。

戰略發展委員會委員	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數
張金良先生	4/5	1/5
張毅先生	2/2	0/2
紀志宏先生	4/5	1/5
田博先生	5/5	0/5
夏陽先生	5/5	0/5
劉芳女士	5/5	0/5
李璐女士	5/5	0/5
梁錦松先生	4/5	1/5
詹誠信勳爵	5/5	0/5
已離任委員		
田國立先生	1/1	0/1
崔勇先生	0/0	0/0
邵敏女士	3/3	0/3
鍾嘉年先生	3/3	0/3



公司治理報告

董事會專門委員會

審計委員會

2024年末，本行審計委員會由7名董事組成，主席由獨立非執行董事米歇爾·馬德蘭先生擔任，委員包括田博先生、劉芳女士、格雷姆·惠勒先生、威廉·科恩先生、詹誠信勳爵、林志軍先生。其中，非執行董事2名，獨立非執行董事5名。委員會成員構成符合公司治理及境內外監管要求。

審計委員會的主要職責包括：

- 監督本行財務報告，審查本行會計信息及其重大事項披露；
- 監督及評估本行內部控制；
- 監督及評價本行內部審計工作；
- 監督及評估外部審計工作，向董事會提議聘請或解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所，負責外部審計與內部審計之間的溝通與協調；
- 關注財務匯報、內部控制或其他方面可能發生的不當行為；
- 向董事會報告委員會工作，與其他專門委員會保持溝通與協作；
- 委員會其他相關職責。

2024年，審計委員會共召開正式會議6次、年度和半年度財務報告預溝通會議各1次、與外部審計師單獨溝通會議2次。審計委員會重點關注和推進如下事項，並提出重要意見和建議，為董事會決策提供支持：

監督審閱定期報告。審閱2023年度、2024年半年度財務報告及第一、三季度財務報告，嚴格執行年度和半年度財務報告預溝通制度，與管理層和外部審計師充分交換意見；持續跟進宏觀形勢和監管政策變化對銀行經營管理和資產質量的影響，助力本行穩健運營；強化會計信息治理，提升精細化管理水平；密切跟蹤經營管理和風險內控相關重點事項，推動財務報告質量和信息披露水平提升。在年度財務報告工作方面，審計委員會對年度財務報告進行審閱，在外部審計師進場前，與管理層充分溝通並形成書面意見；針對外部審計師出具的初步審計意見，加強與外部審計師溝通，對年度財務報告進行再次審閱；年度財務報告審計工作完成後，審計委員會進行審核和表決，並提交董事會審議。

監督評估外部審計工作。督促定期開展年度外審工作評價，作為外審聘任的重要參考；同意續聘安永為本行2024年度外部審計師，審核通過2024年度外審服務合同，並提交董事會審議；定期聽取外審計劃及更新、執行情況，外審財務報告審計情況匯報，溝通關鍵審計事項，研究外審管理建議，強化非審計服務管理，接受外審工作總結備案等。推動進一步健全外審管理制度體系，全面落實外審管理和審計信息安全有關監管要求。



監督評價內部控制和內部審計工作。關注內控工作，定期對內部控制的有效性進行評價，出具評價報告並對外披露；關注內外部審計和內控評價中內控缺陷有關發現和整改，促進內部控制持續改進和不斷優化。關注內審工作，定期聽取內審計劃及更新情況、內審發現匯總報告，持續推進內審發現整改，促進內外部審計協調工作。開展內審工作考核評價，推動內審質量外部評估。

審計委員會委員	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數
米歇爾·馬德蘭先生	6/6	0/6
田博先生	6/6	0/6
劉芳女士	6/6	0/6
格雷姆·惠勒先生	6/6	0/6
威廉·科恩先生	6/6	0/6
詹誠信勳爵	6/6	0/6
林志軍先生	1/1	0/1
已離任委員		
鍾嘉年先生	4/4	0/4

風險管理委員會

2024年末，本行風險管理委員會由7名董事組成，主席由獨立非執行董事格雷姆·惠勒先生擔任，委員包括張毅先生、夏陽先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生、梁錦松先生和林志軍先生。其中執行董事1名，非執行董事1名，獨立非執行董事5名。

風險管理委員會的主要職責包括：

- 根據本行總體戰略，審核風險管理政策，並對其實施情況及效果進行監督和評價；
- 持續監督並審查風險管理體系的有效性；
- 指導本行風險管理制度建設；

- 監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，並提出改善意見；
- 審議本行風險報告，對本行風險狀況進行定期評估，提出完善本行風險管理的意見；
- 對本行分管風險管理的高級管理人員的相關工作進行評價；
- 監督本行核心業務、管理制度和重大經營活動的合規性；
- 兼任美國風險管理委員會的職責；
- 委員會其他相關職責。



公司治理報告

董事會專門委員會

2024年，風險管理委員會共召開6次會議。委員會指導和推動全行強化風險意識、樹立底線思維，把防風險擺在更加突出的位置，持續完善全面主動智能的風險管理體系，深入研判重點領域風險形勢及應對措施，完善操作風險、國別風險、表外業務等重要制度辦法，主動開展宏觀政策、資產質量、信息科技風險、欺詐風險等專題研究，加強對環境氣候風險與

機遇的分析研判，推動提升合規管理及反洗錢能力，持續督導境外機構風險合規管理，助力提升全行風險管控成效。

在全面風險管理體系架構下，風險管理委員會持續監督並審查本行風險管理體系的有效性，按季聽取管理層關於集團全面風險管理情況的匯報。本行風險管理詳情請參見「管理層討論與分析－風險管理」。

風險管理委員會委員	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數
格雷姆·惠勒先生	6/6	0/6
張毅先生	2/2	0/2
夏陽先生	6/6	0/6
米歇爾·馬德蘭先生	6/6	0/6
威廉·科恩先生	6/6	0/6
梁錦松先生	5/6	1/6
林志軍先生	1/1	0/1
已離任委員		
張金良先生	1/1	0/1
崔勇先生	0/0	0/0
鍾嘉年先生	4/4	0/4

提名與薪酬委員會

2024年末，本行提名與薪酬委員會由5名董事組成，主席由獨立非執行董事梁錦松先生擔任，委員包括李璐女士、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生和詹誠信勳爵。其中，非執行董事1名，獨立非執行董事4名。

提名與薪酬委員會的主要職責包括：

- 組織擬訂董事和高級管理人員的選任標準和程序，提請董事會決定；
- 就董事候選人、行長人選、首席審計官人選和董事會秘書人選向董事會提出建議；

- 就董事會各專門委員會人選向董事會提出建議；
- 審核行長提名的高級管理人員的人選，並向董事會提出建議；
- 聽取高級管理人員的發展計劃及關鍵後備人才的培養計劃；
- 審議行長提交的銀行薪酬管理制度，提請董事會決定；
- 組織擬訂董事的業績考核辦法和董事薪酬分配辦法，提交董事會審議；



- 組織擬訂本行高級管理人員的業績考核辦法和薪酬分配辦法，提交董事會決定；
- 組織董事的業績考核，提出對董事薪酬分配方案的建議，提交董事會審議；
- 組織本行高級管理人員的業績考核，提出對高級管理人員薪酬分配方案的建議，提交董事會決定；
- 監督本行績效考核制度和薪酬制度的執行情況；
- 委員會其他相關職責。

2024年，提名與薪酬委員會共召開8次會議。委員會持續關注董事會架構、人數及組成，在提名方面，按照本行章程和委員會工作細則中關於董事提名程序、董事會專門委員會委員提名程序及高級管理人員聘任程序相關要求，就董事候選人、董事會專門委

員會委員人選以及高級管理人員人選向董事會提出建議，審核被提名人選的任職資格，主要考慮因素包括遵守法律法規和本行章程，以及對本行履行勤勉義務。委員會認為，報告期內本行董事會成員組成符合董事會成員多元化政策的要求。在薪酬方面，組織制訂本行董事和高級管理人員2023年度薪酬分配清算方案，優化完善執行董事和高級管理人員2024年度績效評價方案，研究規範董事、監事及高級管理人員責任險授權管理，深入開展員工薪酬結構分析，持續推動「傾斜基層」政策落實。在人才發展和培養方面，關注氣候變化專業人才培養工作和女性員工職業發展，重視高級管理人員的發展計劃和關鍵後備人才培養計劃，持續推進員工培訓，積極推動專業人才隊伍建設。

提名與薪酬委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
梁錦松先生	5/8	3/8
李璐女士	8/8	0/8
格雷姆·惠勒先生	7/8	1/8
米歇爾·馬德蘭先生	8/8	0/8
詹誠信勳爵	8/8	0/8
已離任委員		
邵敏女士	6/6	0/6



公司治理報告

董事會專門委員會

關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會

2024年末，本行關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會由5名董事組成，主席由獨立非執行董事威廉·科恩先生擔任，委員包括紀志宏先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生和林志軍先生。其中，執行董事1名，獨立非執行董事4名。

關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會的主要職責包括：

- 負責關聯交易管理、審查和風險控制，重點關注關聯交易的合規性、公允性和必要性；
- 接受一般關聯交易的備案，審查重大關聯交易並提交董事會批准；
- 研究擬定銀行社會責任戰略和政策；
- 對銀行履行社會責任的情況進行監督、檢查和評估，並指導和監督企業社會責任報告的編製；
- 研究擬定環境、社會及治理的管理方針和策略，定期跟蹤評估進展情況，並指導監督相應的信息披露；
- 研究擬定銀行綠色金融戰略，監督、評價綠色金融戰略執行情況；
- 監督指導管理層推進普惠金融相關工作；
- 指導和督促消費者權益保護工作管理制度體系的建立和完善，督促高級管理層落實相關工作，指導消費者權益保護工作重大信息披露，履行法律法規及監管機構規定的其他消費者權益保護工作管理職責；
- 委員會其他相關職責。



2024年，關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會共召開6次會議。持續加強關聯交易監督管理，定期聽取關聯交易及相關管理情況，接受一般關聯交易備案，審核關聯交易專項報告，推動完成與建行亞洲統一交易協議的簽署程序，強化關聯交易管理第三道防線。積極履行消費者權益保護職責，持續強化對消費者權益保護工作的統籌指導，高度重視監管轉送投訴通報和監管機構對消費者權益保護工作的評估，推動修訂《消費者權益保護工作管理辦法》，定期聽取工作匯報，監督評價相關工作的開展情況。跟蹤並持續督導綠色金融、普惠金融和鄉村振興金融，定期聽取相關工作推進情況報告，推動重點領域融合發展，提升服務實體經濟質效。深入貫徹綠色發展理念，積極履行環境、社會和治理方面的職責，定期聽取專題匯報，跟蹤指導工作規劃落實推進情況，持續加強環境、社會與治理信息披露宣傳，有力促進全行環境、社會與治理工作成效不斷提升。

關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會委員	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數
威廉·科恩先生	6/6	0/6
紀志宏先生	5/6	1/6
格雷姆·惠勒先生	6/6	0/6
米歇爾·馬德蘭先生	6/6	0/6
林志軍先生	1/1	0/1
已離任董事		
鍾嘉年先生	4/4	0/4

監事會

監事會的職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

- 監督董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況；
- 當董事、高級管理人員的行為損害本行的利益時，要求董事、高級管理人員予以糾正；
- 檢查、監督本行的財務活動；
- 核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料；
- 監督本行的經營決策、風險管理和內部控制等，並對內部審計工作進行指導；
- 行使本行章程以及股東大會授予的其他職權。

監事會的組成

2024年末，本行監事會共有監事5名，其中股東代表監事1名，即林鴻先生，職工代表監事1名，即劉軍先生，外部監事3名，即趙錫軍先生、劉桓先生、賁聖林先生。

監事會的運作

監事會會議每季度至少召開1次，若有需要則安排召開臨時會議。監事會會議可採取現場會議方式和書面議案方式召開。通常在會議召開10日以前書面通知全體監事，載明開會事由。在監事會會議上，監事可自由發表意見，重要決定須經詳細討論後作出。



公司治理報告

監事會專門委員會

監事會會議備有詳細記錄，並發送全體監事。監事會為行使職權，必要時可以聘請律師事務所、會計師事務所等專業性機構給予幫助，費用由本行支付。本行採取必要的措施和途徑保障監事的知情權，按照規定及時向監事會提供有關的信息和資料。

監事列席董事會會議，監事會認為必要時，可指派監事列席董事會專門委員會會議和本行年度工作會、經營形勢分析會、行長辦公會等會議。監事會還通過調閱資料、調研檢查、訪談座談、履職測評等方式開展監督工作。

下表列示各位監事在2024年出席監事會會議的情況：

監事會成員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
股東代表監事		
林鴻先生	4/4	0/4
職工代表監事		
劉軍先生	4/4	0/4
外部監事		
趙錫軍先生	4/4	0/4
劉桓先生	4/4	0/4
賁聖林先生	3/4	1/4

外部監事的工作情況

2024年，外部監事趙錫軍先生、劉桓先生、賁聖林先生認真履職，勤勉盡責，認真出席監事會及其專門委員會會議，參與監事會重要事項的研究和決定；積極列席董事會及其專門委員會會議和經營管理層重要會議，參與監事會組織的專題調研，發揮經驗和專長建言獻策，為監事會有效履行監督職責做出了重要貢獻。

監事會專門委員會

監事會下設履職盡職監督委員會、財務與內部控制監督委員會。

2024年，本行已為全體監事投保監事責任保險。

監事會會議

2024年，本行監事會於3月28日、4月29日、8月30日和10月30日共召開會議4次。主要審議通過了本行定期報告、利潤分配方案、監事會報告、監督工作方案、內部控制評價報告等議案，並依據有關法律法規、上市地上市規則的規定進行了信息披露。

履職盡職監督委員會

履職盡職監督委員會由3名監事組成，主席由外部監事劉桓先生擔任，委員包括林鴻先生、趙錫軍先生。

履職盡職監督委員會的主要職責：

- 制訂對董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況進行監督的規章制度、工作規劃及計劃、監督檢查實施方案等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；
- 提出對董事會、高級管理層及其成員履職評價意見或報告；
- 組織擬訂監事的考核和薪酬分配方案並提交監事會審議。



2024年，履職盡職監督委員會共召開4次會議，全部以現場會議方式召開。審核監事會對董事會及其成員、高級管理層及其成員履職情況的評價報告，監事會及監事履職情況的自我評價報告；研究制訂2024年度履職監督與評價工作方案；審核監事薪酬分配清算

方案、股東代表監事績效評價方案等議案；聽取「十四五規劃」執行情況、養老金融發展情況、附屬機構專項治理情況、《環境、社會和治理工作規劃(2023-2025年)》執行情況等專題匯報。組織實施年度監督工作，協助監事會完成對董事會、高級管理層及其成員的監督與評價及監事會自我評價。

履職盡職監督委員會委員	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數
劉桓先生	4/4	0/4
林鴻先生	4/4	0/4
趙錫軍先生	4/4	0/4

財務與內部控制監督委員會

財務與內部控制監督委員會由4名監事組成，主席由外部監事趙錫軍先生擔任，委員包括林鴻先生、劉軍先生和賁聖林先生。

財務與內部控制監督委員會的主要職責：

- 制訂監事會財務與內部控制監督的規章制度、工作規劃及計劃、監督檢查實施方案等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；
- 審核本行年度財務報告、營業報告及董事會擬訂的利潤分配方案，並向監事會提出建議；
- 根據需要，制訂對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行審計的實施方案，提交監事會批准後組織實施。

2024年，財務與內部控制監督委員會共召開4次會議，全部以現場會議方式召開。審核定期報告、利潤分配方案、內部控制評價報告等議案；定期聽取財務合規性管理、全面風險管理、信貸資產質量等工作匯報，持續關注資本管理、流動性風險、聲譽風險、壓力測試、預期信用損失、併表管理等情況；依據監管規定，對內部控制、重大資產收購與出售、關聯交易、募集資金使用等事項開展監督並發表意見；專題聽取操作風險管理體系建設、網絡安全風險管理、普惠金融業務風險管理、反洗錢工作開展等情況匯報，提出有針對性的建議，協助監事會做好對財務、風控與合規管理的監督。

財務與內部控制監督委員會	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數
趙錫軍先生	4/4	0/4
林鴻先生	4/4	0/4
劉軍先生	2/4	2/4
賁聖林先生	3/4	1/4



公司治理報告

高級管理層

高級管理層

高級管理層的職責

高級管理層對董事會負責，接受監事會監督。董事會對高級管理層的授權嚴格按照本行章程等公司治理文件執行。按照本行章程規定，行長行使以下職權：

- 主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議；
- 向董事會提交本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；
- 擬訂本行內部管理機構設置方案；
- 擬訂本行的基本管理制度；
- 制定本行的具體規章；
- 提請董事會聘任或解聘副行長及其他高級管理人員(首席審計官和董事會秘書除外)；
- 聘任或解聘除應由董事會聘任或者解聘以外的本行內部各職能部門及分支機構負責人；
- 授權高級管理人員(首席審計官和董事會秘書除外)、內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動；
- 建立行長問責制，對業務部門經理、職能部門經理、分行行長等進行業務考核；

- 提議召開臨時董事會會議；
- 在本行發生擠兌等重大突發事件時，採取緊急措施，並立即向國務院銀行業監督管理機構等有關部門和董事會、監事會報告；
- 其他依據法律、法規、規章和本行章程規定以及股東大會、董事會決定由行長行使的職權。

副行長及其他高級管理人員協助行長工作；在行長缺位或不能履行職權時，由董事會指定人員代為行使職權。

高級管理層的運作

高級管理層依據本行章程等治理文件和董事會的授權，有序組織經營管理活動。根據董事會確定的戰略和目標，制定綜合經營計劃，定期向董事會報告戰略實施和計劃執行情況；分析研判內外部形勢，制定經營策略和管理措施，並根據市場變化適時作出調整；主動邀請董事、監事參加重要會議、重大活動，聽取意見建議，密切與董事會、監事會的溝通，促進經營管理能力和運行效率提升。



董事、監事及高級管理人員情況

董事、監事及高級管理人員基本情況

本行董事

姓名	職位	性別	年齡	任期
張金良	董事長 ¹ 、執行董事	男	55	2022年6月至2024年度股東大會
張毅	副董事長 ² 、執行董事	男	54	2024年6月至2026年度股東大會
紀志宏	執行董事	男	56	2023年6月至2025年度股東大會
田博	非執行董事	男	53	2019年8月至2024年度股東大會
夏陽	非執行董事	男	56	2019年8月至2024年度股東大會
劉芳	非執行董事	女	51	2021年1月至2025年度股東大會
李璐	非執行董事	女	44	2023年3月至2024年度股東大會
格雷姆·惠勒	獨立非執行董事	男	73	2019年10月至2024年度股東大會
米歇爾·馬德蘭	獨立非執行董事	男	69	2020年1月至2024年度股東大會
威廉·科恩	獨立非執行董事	男	62	2021年6月至2026年度股東大會
梁錦松	獨立非執行董事	男	73	2021年10月至2026年度股東大會
詹誠信	獨立非執行董事	男	69	2023年10月至2025年度股東大會
林志軍	獨立非執行董事	男	70	2024年9月至2026年度股東大會
已離任董事				
田國立	董事長、執行董事	男	64	2017年10月至2024年3月
崔勇	執行董事	男	55	2023年6月至2024年1月
邵敏	非執行董事	女	60	2021年1月至2024年8月
鍾嘉年	獨立非執行董事	男	67	2018年11月至2023年度股東大會

1. 張金良先生自2024年3月起擔任本行董事長。
2. 張毅先生自2024年7月起擔任本行副董事長。

本行監事

姓名	職位	性別	年齡	任期
林鴻 ¹	股東代表監事	男	58	2021年12月至今
劉軍 ¹	職工代表監事	男	59	2021年12月至今
趙錫軍	外部監事	男	61	2019年6月至2024年度股東大會
劉桓	外部監事	男	70	2020年6月至2025年度股東大會
賁聖林	外部監事	男	59	2020年6月至2025年度股東大會

1. 依據法律法規和本行章程的規定，林鴻、劉軍監事在任期到期後繼續履行監事職責。



公司治理報告

董事、監事及高級管理人員情況

本行高級管理人員

姓名	職位	性別	年齡	任期
張毅	行長	男	54	2024年5月-
紀志宏	副行長	男	56	2019年8月-
李建江	副行長兼首席風險官	男	52	2024年5月-
金磐石	首席信息官	男	60	2021年3月-
生柳榮	首席財務官	男	59	2022年11月-
已離任高級管理人員				
張金良	行長	男	55	2022年5月至2024年3月
崔勇	副行長	男	55	2022年8月至2024年1月
李運	副行長	男	51	2021年11月至2025年3月
王兵	副行長兼董事會秘書 ¹	男	53	2023年3月至2024年11月
李民	副行長	男	53	2023年9月至2024年9月
胡昌苗	董事會秘書	男	61	2019年5月至2024年5月

1. 王兵先生自2024年5月起兼任本行董事會秘書。

董事、監事及高級管理人員持股情況

報告期內，本行董事、監事及高級管理人員持股情況沒有發生變化。部分董事、監事及高級管理人員擔任現職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票，其中：張毅先生9,848股、林鴻先生15,555股、劉軍先生12,447股、生柳榮先生17,521股；已離任副行長李民先生8,444股、已離任董事會秘書胡昌苗先生17,709股。除此之外，本行其他董事、監事及高級管理人員未持有本行任何股份。

董事、監事及高級管理人員變動情況

本行董事

經本行董事會選舉並經金融監管總局核准，張金良先生自2024年3月起擔任本行董事長，不再擔任本行副董事長。經本行董事會選舉並經金融監管總局核准，張毅先生自2024年7月起擔任本行副董事長。經本行2023年度股東大會選舉，張毅先生自2024年6月起任本行執行董事，威廉·科恩先生、梁錦松先生自2024年6月起連任本行獨立非執行董事。經本行2023年度股東大會選舉並經金融監管總局核准，林志軍先生自2024年9月起擔任本行獨立非執行董事。張毅先生和林志軍先生已於2024年6月27日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見並確認明白其作為本行董事的責任。

因年齡原因，田國立先生自2024年3月起不再擔任本行董事長、執行董事。因工作調動，崔勇先生自2024年1月起不再擔任本行執行董事。因工作變動，邵敏女士自2024年8月起不再擔任本行非執行董事。因任期屆滿，鍾嘉年先生自2024年6月起不再擔任本行獨立非執行董事。



本行高級管理人員

經本行董事會聘任並經金融監管總局核准，張毅先生自2024年5月起擔任本行行長。李建江先生經本行董事會聘任並經金融監管總局核准，自2024年5月起擔任本行副行長；經本行董事會聘任，自2024年5月起兼任本行首席風險官。

因工作調整，張金良先生自2024年3月起不再擔任本行行長。因工作調動，崔勇先生自2024年1月起不再擔任本行副行長。因工作調動，李運先生自2025年3月起不再擔任本行副行長。經本行董事會聘任，王兵先生自2024年5月起兼任本行董事會秘書；因工作調動，王兵先生自2024年11月起不再擔任本行副行長及董事會秘書。因工作調動，李民先生自2024年9月起不再擔任本行副行長。因年齡原因，胡昌苗先生自2024年5月起不再擔任本行董事會秘書。

董事、監事及高級管理人員個人信息變動情況

本行董事長、執行董事張金良先生自2024年10月起兼任新加坡金融管理局國際諮詢委員會委員，自2024年11月起兼任中國銀行業協會第九屆常務理事會副會長。

本行副董事長、執行董事、行長張毅先生自2024年5月起不再擔任中國銀行執行董事、副行長，自2025年1月起兼任中德住房儲蓄銀行董事長。

本行獨立非執行董事格雷姆·惠勒先生自2024年6月起擔任非洲城市建設企業Rendeavour獨立非執行董事。

本行獨立非執行董事米歇爾·馬德蘭先生自2024年9月起擔任國際財務報告準則基金會董事總經理，自2024年10月起不再擔任法國郵政銀行監事會成員。

本行獨立非執行董事威廉·科恩先生自2024年4月起不再擔任畢馬威全球高級顧問。

本行獨立非執行董事詹誠信勳爵自2025年1月起擔任Pilgrim慈善基金主席。

公司治理報告

董事、監事及高級管理人員情況

董事、監事及高級管理人員的主要工作經歷**本行董事****張金良****董事長、執行董事**

自2024年3月起出任本行董事長，2022年6月起出任本行執行董事。張先生自2023年4月起兼任中國金融學會第八屆理事會副會長，自2024年10月起兼任新加坡金融管理局國際諮詢委員會委員，自2024年11月起兼任中國銀行業協會第九屆常務理事會副會長。張先生2022年6月至2024年3月任本行副董事長，2022年5月至2024年3月任本行行長；2018年8月至2022年4月任中國郵政集團有限公司(原中國郵政集團公司)董事、總經理；2019年5月至2022年4月任中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事長、非執行董事；2016年1月至2018年8月任中國光大集團股份公司執行董事兼光大銀行執行董事、行長；2003年10月至2016年1月先後擔任中國銀行財會部副總經理、IT藍圖實施辦公室主任、財務管理部總經理、中國銀行北京市分行行長，中國銀行執行董事、副行長。張先生是註冊會計師、高級會計師，1997年獲廈門大學經濟學博士學位。

**張毅****副董事長、執行董事、行長**

自2024年7月起出任本行副董事長，自2024年6月起出任本行執行董事，自2024年5月起出任本行行長。張先生自2025年1月起兼任中德住房儲蓄銀行董事長。張先生2023年3月至2024年5月任中國銀行副行長，2024年4月至5月任中國銀行執行董事；2021年11月至2023年3月任中國農業銀行副行長；2021年4月至2021年9月任本行首席財務官。此前，張先生曾先後任本行資產負債管理部副總經理，江蘇省分行副行長、行長，財務會計部總經理等職務。張先生是高級會計師，1993年西南財經大學本科畢業，2002年獲中國人民大學工商管理碩士學位。



紀志宏

執行董事、副行長

自2023年6月起出任本行執行董事，自2019年8月起出任本行副行長。紀先生自2022年11月起兼任建信住房租賃基金理事會理事長。紀先生2013年8月至2019年5月任中國人民銀行金融市場司司長，其間2013年8月至2016年5月兼任上海總部金融市場管理部主任；2012年9月至2013年8月任中國人民銀行研究局局長；2010年4月至2012年9月任中國人民銀行貨幣政策司副司長；2008年2月至2010年4月任中國人民銀行上海總部公開市場操作部副主任(副局級)。紀先生是研究員，1995年中國人民銀行總行研究生部(現清華大學五道口金融學院)國際金融專業碩士研究生畢業，2005年獲中國社會科學院國民經濟學專業經濟學博士學位。



田博

非執行董事

自2019年8月起出任本行非執行董事。2019年進入匯金公司工作。田先生2006年3月至2019年8月，歷任中國銀行營業部主管、公司金融總部主管、公司金融總部助理總經理、貿易金融部副總經理、交易銀行部副總經理等職務，其間2016年2月至2018年2月掛職廣西壯族自治區防城港市委常委、副市長。1994年7月至2006年3月曾任職於中國工商銀行北京市分行、中國民生銀行總行。田先生1994年北京財貿學院金融學專業本科畢業，2004年獲首都經濟貿易大學管理學碩士學位。



夏陽

非執行董事

自2019年8月起出任本行非執行董事。2019年進入匯金公司工作。夏先生1997年8月至2019年9月任職於華夏銀行，歷任資產託管部總經理，濟南分行行長，合肥分行行長，杭州分行副行長、紀委書記，溫州分行副行長、紀委書記等職務。1988年12月至1997年8月曾任職於中國工商銀行浙江省分行、招商銀行杭州分行。夏先生是高級經濟師、會計師，1988年南京大學人體及動物生理學專業本科畢業，2018年南京大學管理科學與工程專業博士研究生畢業。

公司治理報告

董事、監事及高級管理人員情況



劉芳

非執行董事

自2021年1月起出任本行非執行董事。2021年進入匯金公司工作。劉女士2019年7月至2021年2月擔任國家外匯管理局綜合司(政策法規司)副司長、二級巡視員；2015年3月至2019年6月任國家外匯管理局綜合司(政策法規司)副司長；1999年7月至2015年2月先後擔任國家外匯管理局國際收支司主任科員、副處長，國家外匯管理局綜合司(政策法規司)副處長、處長等職務。劉女士1999年畢業於中國人民大學國際經濟系，獲經濟學碩士學位。



李璐

非執行董事

自2023年3月起出任本行非執行董事。2005年進入匯金公司工作。李女士2005年1月至2023年3月歷任匯金公司銀行部中行股權管理處經理、高級副經理，銀行機構管理一部研究支持處高級經理，股權管理一部建行處處長，股權管理一部董事總經理等職務，其間2012年5月至2013年4月掛職擔任中國銀行北京分行東城支行副行長。李女士2002年獲首都經濟貿易大學經濟學學士學位，2003年獲英國薩里大學理學碩士學位。



格雷姆·惠勒

獨立非執行董事

自2019年10月起出任本行獨立非執行董事。惠勒先生自2024年6月起擔任非洲城市建設企業Rendeavour獨立非執行董事，自2017年起擔任Thyssen-Bornemisza集團非執行董事。惠勒先生2012年至2017年任紐西蘭儲備銀行行長；2010年至2012年任Thyssen-Bornemisza集團非執行董事、Privatisation分析與諮詢有限公司聯合創始人；2006年至2010年任世界銀行董事總經理，負責運營；2001年至2006年任世界銀行副行長兼司庫；1997年至2001年任世界銀行金融產品與服務部負責人；1993年至1997年任紐西蘭債務管理辦公室司庫兼紐西蘭財政部副秘書長；1990年至1993年任紐西蘭財政部宏觀經濟政策負責人；1984年至1990年擔任經合組織(巴黎)會議紐西蘭代表團的經濟和金融顧問；1973年至1984年任紐西蘭財政部顧問。惠勒先生於2018年獲紐西蘭功績勳章。惠勒先生於1972年獲奧克蘭大學經濟學商務碩士學位。



米歇爾·馬德蘭

獨立非執行董事

自2020年1月起出任本行獨立非執行董事。馬德蘭先生自2024年9月起擔任國際財務報告準則基金會董事總經理。馬德蘭先生2018年4月至2024年10月任法國郵政銀行監事會成員；2018年1月至2023年12月任國際財務報告準則基金會受託人，其間作為提名委員會主席，在國際可持續發展準則理事會成立、國際財務報告準則基金會規則整合方面發揮積極作用；2016年6月至2018年12月任穆迪投資者服務公司副主席，兼任穆迪公司歐洲董事會主席和穆迪投資者服務公司美國董事會成員；2008年5月至2016年6月任穆迪投資者服務公司總裁兼首席運營官，1994年至2008年5月還曾任職穆迪投資者服務公司歐洲及美國機構，其間推動穆迪首次發佈綠色債券市場研究和評估報告；1980年5月至1994年5月在安永會計師事務所比利時及法國機構任職，1989年升任合夥人。馬德蘭先生為法國合格特許會計師，獲美國西北大學凱洛格管理學院管理碩士學位和法國盧昂高等商學院工商管理學士學位。



公司治理報告

董事、監事及高級管理人員情況

**威廉·科恩****獨立非執行董事**

自2021年6月起出任本行獨立非執行董事。科恩先生自2022年7月起任阿拉伯區域支付清算和結算組織Buna的獨立非執行董事，自2021年10月起任三菱日聯金融集團顧問委員會委員，自2021年6月起任Baton Systems, Inc.顧問委員會委員，自2021年4月起任Suade Labs首席監管顧問，自2020年2月起任國際財務報告準則諮詢委員會主席，自2019年11月起任多倫多領導力中心董事會成員，自2019年7月起任國際貨幣基金組織技術顧問。科恩先生2022年至2024年任畢馬威全球高級顧問，2014年至2019年任巴塞爾銀行監管委員會秘書長，2007年至2014年任巴塞爾銀行監管委員會副秘書長；2003年至2006年在國際清算銀行金融穩定學院任職；1999年加入巴塞爾委員會秘書處前，先後在美國貨幣監理署和美國聯邦儲備委員會任職。科恩先生現任佈雷頓森林委員會成員，曾任金融穩定理事會及其常務委員會成員。1984年獲曼哈頓大學理學學士學位，1991年獲福特漢姆大學工商管理碩士學位。

**梁錦松****獨立非執行董事**

自2021年10月起出任本行獨立非執行董事。梁先生是香港特別行政區前財政司司長，現任香港南豐集團董事長、新風天域集團董事長兼聯合創始人、所羅門教育(國際)有限公司董事長兼聯合創始人。此外，梁先生是兩家慈善機構「香港小母牛」及「惜食堂」主席。梁先生擁有多年在金融機構任職的經驗，包括美國黑石集團大中華區主席、摩根大通亞洲主席和花旗銀行亞洲私人銀行、投資銀行、資金部及大中華地區主管等。他亦曾任招商銀行、中國工商銀行、中國移動(香港)、美國友邦保險(香港)的獨立非執行董事、中國國家開發銀行國際顧問、香港南豐集團行政總裁和哈佛商學院香港協會主席。曾任公職包括香港特區政府行政會議非官守成員、教育統籌委員會主席、大學教育資助委員會主席、外匯基金諮詢委員會委員、香港機場管理局董事、香港期貨交易所董事、香港特別行政區籌備委員會委員、香港特別行政區第一屆政府推選委員會委員與港事顧問。梁先生1973年畢業於香港大學，曾在美國哈佛商學院攻讀管理發展及高級管理課程，1998年獲香港科技大學名譽法學博士學位。



詹誠信

獨立非執行董事

自2023年10月起出任本行獨立非執行董事。詹誠信勳爵現任中國投資有限責任公司國際諮詢委員會委員、英中貿易協會總裁、約翰·索恩爵士博物館主席、大英博物館名譽受託人(2013年至2021年任受託人及副主席)、Barco NV有限公司獨立非執行董事、Arbuthnot銀行集團獨立非執行董事、Arbuthnot Latham有限公司獨立非執行董事、Pilgrim慈善信托主席。詹誠信勳爵2013年至2021年任三菱日聯金融集團全球諮詢委員會委員；2013年至2020年任怡和控股有限公司及怡和集團旗下成員公司董事；2013年至2019年任英中貿易協會主席；2013年至2017年任歐盟中國貿易協會總裁；2010年至2013年任英國財政部商業大臣；2007年至2008年任金融行動特別工作組主席；2002年至2006年在英國財政部任管理主任，負責金融服務和企業政策。在職業生涯中一直專注於亞洲相關的商業事務，自2002年起參與中英經濟財金對話。1985年加入華寶銀行(其後更名為瑞銀華寶)，並於1995年任董事總經理。1977年入職畢馬威會計師事務所，為英格蘭及威爾士特許會計師協會會員。詹誠信勳爵於2010年加入英國上議院，曾於牛津大學學習哲學、政治學和經濟學，1977年獲文學碩士學位。



林志軍

獨立非執行董事

自2024年9月起出任本行獨立非執行董事。林先生現任澳門科技大學校長高級顧問、教授和博士生導師，中國光大控股有限公司獨立非執行董事、交銀國際控股有限公司獨立非執行董事。林先生曾任中國重汽(香港)有限公司獨立非執行董事、達利食品集團有限公司獨立非執行董事、南方鋳業投資有限公司(前稱中信大鋳控股有限公司)獨立非執行董事、華地國際控股有限公司獨立非執行董事。林先生亦曾任澳門科技大學副校長和商學院院長、香港浸會大學會計與法律系教授、系主任、香港大學訪問教授、加拿大Lethbridge大學管理學院副教授、廈門大學經濟學院副教授。林先生曾於一家國際會計師事務所(現為德勤)多倫多分所工作。林先生為美國註冊會計師協會會員、中國註冊會計師協會會員、全球註冊管理會計師會員和澳大利亞註冊管理會計師協會會員，獲廈門大學經濟學碩士學位、加拿大Saskatchewan大學工商管理學院商學碩士學位和廈門大學經濟學(會計學)博士學位。

公司治理報告

董事、監事及高級管理人員情況

本行監事



林鴻

股東代表監事

自2021年12月起出任本行監事。林先生自2024年11月起任本行黨委巡視工作辦公室主任，自2018年5月起任本行審計部總經理。林先生2017年5月至2018年5月任本行黨委巡視組組長；2015年3月至2017年5月任本行江西省分行副行長(總經理級)；2007年3月至2015年3月任本行紀委副書記、紀檢監察部副總經理、巡視工作辦公室副主任(總經理級)；2001年8月至2007年3月任本行紀檢監察部副總經理。林先生是高級會計師，1988年江西財經學院審計學專業本科畢業，2008年江西財經大學產業經濟學博士研究生畢業。



劉軍

職工代表監事

自2021年12月起出任本行監事。劉先生自2023年2月起擔任本行上海市分行行長。劉先生2022年7月至2023年2月任建信基金董事長；2014年12月至2022年3月任本行廣東省分行行長；2014年11月至12月任本行廣東省分行主要負責人；2011年4月至2014年11月任本行深圳市分行行長；2011年3月至4月任本行深圳市分行主要負責人；2008年9月至2011年3月任本行廣東省分行副行長；2006年6月至2008年9月任本行廣東省分行行長助理。劉先生1986年安徽大學法學專業大學本科畢業，2003年獲香港浸會大學工商管理碩士學位。



趙錫軍

外部監事

自2019年6月起出任本行監事。趙先生自2020年起擔任中國人民大學中國資本市場研究院聯席院長。趙先生2005年至2019年擔任中國人民大學財政金融學院副院長；2001年至2005年任中國人民大學國際交流處處長；1995年至2001年任中國人民大學財政金融學院金融系主任；1994年至1995年任中國證監會國際部研究員。趙先生是中國外貿金融租賃有限公司獨立非執行董事、科大訊飛股份有限公司獨立非執行董事、華夏銀行股份有限公司外部監事，並曾於2010年8月至2014年3月擔任本行獨立非執行董事。趙先生曾於1989年至1990年在加拿大舍魯克大學和麥吉爾大學、1995年至1996年在荷蘭尼金羅德大學任訪問學者。趙先生1985年武漢大學科技法語專業本科畢業，1987年中國人民大學財政金融系研究生畢業，1999年獲中國人民大學財政金融學院博士學位。



劉桓

外部監事

自2020年6月起出任本行監事。劉先生是國務院參事、中央財經大學財政稅收學院教授。劉先生2006年至2016年任中央財經大學稅務學院副院長；1997年至2006年歷任中央財經大學稅務系副主任、財政與公共管理學院副院長，其間2004年至2005年掛職北京市西城區地稅局副局長、北京市地稅局局長助理等職務。劉先生是麥克奧迪(廈門)電氣股份有限公司、浙江芯能光伏科技股份有限公司的獨立非執行董事。劉先生是北京市政協第十一、十二、十三屆委員會委員、常委、經濟委員會副主任，兼任清華大學經濟管理學院客座教授、上海交通大學海外教育學院客座教授、中國社會科學院大學稅務專業碩士研究生導師。劉先生是註冊會計師，1982年中央財政金融學院經濟學本科畢業。



賁聖林

外部監事

自2020年6月起出任本行監事。賁先生自2014年5月起任浙江大學教授及博士生導師，自2014年1月起任中國人民大學國際貨幣研究所執行所長，並自2018年7月起任聯席所長；自2015年4月起任浙江大學金融科技研究院院長，自2018年10月起任浙江大學國際聯合商學院院長。賁先生曾在摩根大通銀行、滙豐銀行、荷蘭銀行等金融機構任高管。賁先生是浙江東方金融控股集團股份有限公司、興業銀行股份有限公司、財通證券股份有限公司的獨立非執行董事。賁先生是浙江省政協常務委員，任浙江數字金融科技聯合會會長等社會職務。賁先生1987年清華大學工程學本科畢業，1990年獲中國人民大學企業管理碩士學位，1994年獲美國普渡大學經濟學博士學位。



公司治理報告

董事、監事及高級管理人員情況

本行高級管理人員



張毅

行長

參見「本行董事」。



紀志宏

副行長

參見「本行董事」。



李建江

副行長兼首席風險官

自2024年5月起出任本行副行長兼首席風險官。李先生2020年6月至2024年3月任國家開發銀行重慶分行行長；2018年5月至2020年6月任國家開發銀行辦公廳副主任；2015年4月至2018年5月任國家開發銀行甘肅分行副行長。李先生是高級經濟師，1996年7月中國金融學院金融學專業本科畢業，獲經濟學學士學位。

**金磐石****首席信息官**

自2021年3月起出任本行首席信息官。金先生2018年2月至2021年3月任本行信息總監；2010年1月至2018年2月任本行信息技術管理部總經理；2007年12月至2010年1月任本行審計部總經理；2004年11月至2007年12月任本行監事會辦公室副主任；2001年6月至2004年10月任本行審計部副總經理。金先生曾於2004年10月至2016年11月兼任本行監事。金先生是高級工程師、註冊信息系統審計師，1986年吉林工業大學電腦應用專業大學本科畢業，1989年吉林工業大學電腦應用專業碩士研究生畢業，2010年獲清華大學高級工商管理碩士學位。

**生柳榮****首席財務官**

自2022年11月起出任本行首席財務官。生先生自2023年9月起兼任建信基金董事長。生先生2020年3月至2024年5月任本行資產負債管理部總經理；2018年8月至2023年10月兼任建信金租非執行董事；2017年9月至2020年3月任本行金融市場部主要負責人、總經理；2014年7月至2017年9月任本行廈門市分行行長；2003年10月至2014年7月任本行廈門市分行副行長，其間，2013年5月至2014年7月任本行智利分行籌備組組長。生先生是高級經濟師，1986年廈門大學金融學專業本科畢業，1990年廈門大學貨幣銀行學專業碩士研究生畢業，1997年獲廈門大學經濟學博士學位。



公司治理報告

董事、監事及高級管理人員情況

董事、監事及高級管理人員薪酬情況

董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行已對董事、監事及高級管理人員的薪酬政策作出明確規範。對中央管理企業負責人的薪酬，執行中央金融企業負責人薪酬相關辦法。本行其他董事、監事及高級管理人員的薪酬制度遵循激勵與約束相統一，短期激勵與長期激勵相兼顧，政府監管與市場調節相結合的原則，實行由基本年薪、績效年薪以及福利性收入組成的結構薪酬制度。本行為包括董事、監事和高級管理人員在內的員工加入了中國各級政府組織的各類法定退休計劃。除對中央管理企業負責人按照國家規定核定任期激勵收入外，本行未對其他董事、監事及高級管理人員實施中長期激勵計劃。

激勵回撥機制與獎金

本行建立了激勵回撥機制，企業負責人任期內出現重大失誤、給企業造成重大損失的，將追索扣回部分或全部已發績效年薪和任期激勵收入。嚴格執行關鍵崗位人員績效薪酬延期支付和追索扣回制度。對因違規失職行為受到紀律處分或其他處理的員工，按照相關辦法扣減薪酬。

薪酬與可持續發展掛鉤

本行已建立執行董事、股東代表監事和高級管理人員的績效評價機制，評價結果與薪酬直接掛鉤。根據監管政策要求、公司章程以及年度經營計劃，績效評價內容高度關注可持續發展，已包含可持續發展相關的定量和定性指標。其中，定量指標包括「科技金融」「綠色金融」等相關指標，具體考核戰略性新興產業貸款佔比和綠色貸款增量；在定性指標中明確要求「全面推進綠色金融，有力支持節能環保、清潔能源等重點領域和傳統企業低碳轉型，助力國家「雙碳」戰略落地」，並重點強調完整、準確、全面貫徹新發展理念，不斷完善公司治理，推進治理體系和治理能力現代化，努力推進業務轉型與發展創新等內容。自相關指標設定以來，本行不斷構建可持續發展績效與高管薪酬之間的緊密聯繫，較好地完成了可持續發展相關指標的目標任務，有效發揮了薪酬的激勵約束作用。



董事、監事及高級管理人員2024年度薪酬情況

單位：萬元

姓名	袍金	已支付薪酬	各類社會保險、 住房公積金的 單位繳費等	稅前合計 ¹	領取報酬起止 月份
張金良	-	67.26	24.37	91.63	全年
張毅	-	44.84	17.11	61.95	5月-12月
紀志宏	-	60.53	23.59	84.12	全年
田博 ²	-	-	-	-	不適用
夏陽 ²	-	-	-	-	不適用
劉芳 ²	-	-	-	-	不適用
李璐 ²	-	-	-	-	不適用
格雷姆·惠勒	44.00	-	-	44.00	全年
米歇爾·馬德蘭	44.00	-	-	44.00	全年
威廉·科恩	40.00	-	-	40.00	全年
梁錦松	41.00	-	-	41.00	全年
詹誠信	39.00	-	-	39.00	全年
林志軍	13.00	-	-	13.00	9月-12月
林鴻	-	104.78	29.64	134.42	全年
劉軍 ³	5.00	-	-	5.00	全年
趙錫軍	29.00	-	-	29.00	全年
劉桓	27.00	-	-	27.00	全年
賁聖林	25.00	-	-	25.00	全年
李建江	-	45.40	18.28	63.68	4月-12月
金磐石	-	105.11	32.26	137.37	全年
生柳榮	-	105.14	32.26	137.40	全年
已離任董事、監事、高級管理人員					
田國立	-	16.81	5.45	22.26	1月-3月
崔勇	-	-	-	-	不適用
邵敏 ²	-	-	-	-	不適用
鍾嘉年	22.00	-	-	22.00	1月-6月
李運	-	60.53	23.59	84.12	全年
王兵	-	55.49	21.42	76.91	1月-11月
李民	-	45.40	17.10	62.50	1月-9月
胡昌苗	-	52.50	13.32	65.82	1月-6月

- 自2015年起，本行中央管理企業負責人薪酬按中央薪酬改革有關政策執行。
- 非執行董事在股東單位匯金公司領取薪酬。除此之外，其他董事均未在本行關聯方獲取報酬。
- 因擔任本行職工代表監事而獲得的稅前報酬。
- 本行部分非執行董事、外部監事因在其他法人或組織擔任董事、高級管理人員，而使該法人或組織成為本行關聯方。除上述情形外，報告期內本行董事、監事、高級管理人員均未在本行關聯方領取薪酬。
- 2024年10月，本行董事會提名與薪酬委員會審核同意2023年度董事、監事和高級管理人員薪酬分配清算方案，並提交董事會審議。董事對本人2023年度薪酬情況均迴避表決。
- 報告期內，本行已支付董事、監事、高級管理人員薪酬總額為1,351.18萬元。根據國家有關部門的規定，部分董事、監事及高級管理人員的2024年薪酬總額尚未最終確定，待薪酬總額確定後本行將再行披露。



員工發展

我們重視員工性別多元化，
尊重人才的個體差異，致力於
為員工提供平等發展機會。

圖註：本行青海分行營業部員工合影。





公司治理報告

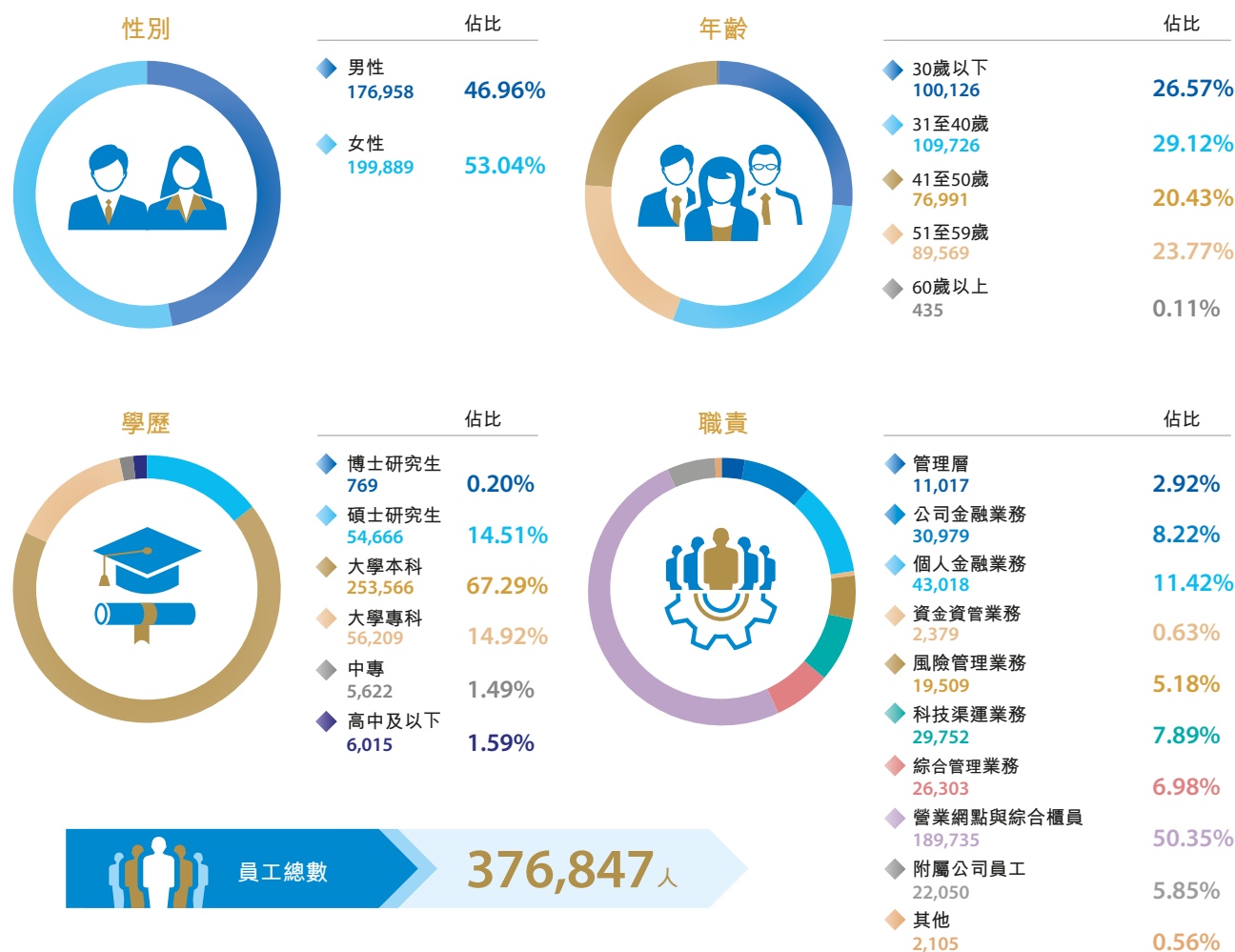
員工情況

員工情況

2024年末，本集團共有員工376,847人。其中，大學本科以上學歷309,001人，佔82.00%。另有勞務派遣用工3,374人，較上年減少6.90%。此外，需本集團承擔費用的離退休職工為125,275人。

本集團重視員工性別多元化，尊重人才的個體差異，致力於為員工提供平等機會。2024年末，本集團男員工和女員工(包括高級管理人員)的佔比分別為46.96%、53.04%。本集團預期將維持員工層面合理的性別多元化水平。

下表列出本集團員工分別按性別、年齡、學歷、職責劃分的結構情況：





下表列出於所示日期本集團按區域劃分的員工分佈情況。

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	員工數量(人)	佔比(%)	員工數量(人)	佔比(%)
本行境內	353,490	93.80	352,159	93.45
長江三角洲	53,970	14.32	53,411	14.17
珠江三角洲	45,306	12.02	45,172	11.99
環渤海地區	58,924	15.64	58,337	15.48
中部地區	71,038	18.85	71,514	18.98
西部地區	76,125	20.20	75,696	20.09
東北地區	33,046	8.77	33,242	8.82
總行 ¹	15,081	4.00	14,787	3.92
本行境外	1,307	0.35	1,365	0.36
附屬公司	22,050	5.85	23,347	6.19
其中：境內	17,585	4.67	18,252	4.84
境外	4,465	1.18	5,095	1.35
合計	376,847	100.00	376,871	100.00

1. 包括總行本部、信用卡中心、建行研修中心(研究院)、直屬機構員工。

員工薪酬政策

本行秉承規範分配秩序、構建和諧分配關係的理念，不斷提升績效與薪酬管理水平，服務全行發展。涉及薪酬管理的重要分配制度或重大事項需提請董事會提名與薪酬委員會審定，涉及薪酬分配的重大議案需經股東大會表決通過或報國家主管部門履行批准備案程序。

根據國有企業負責人薪酬改革相關政策，本行中央管理企業負責人薪酬包括基本年薪、績效年薪和任期激勵收入三部分。本行建立了激勵回撥機制，企業負責人任期內出現重大失誤、給企業造成重大損失的，將追索扣回部分或全部已發績效年薪和任期激勵收入。

本行薪酬分配充分發揮激勵約束作用。樹立鼓勵價值創造的考核分配理念，堅持薪酬資源向經營機構、前台部門、直接價值創造崗位傾斜，嚴格落實基層員工激勵保障制度，加強對基層員工的收入保障，提升員工獲得感；加強境外機構及控股子公司薪酬管理，優化收入分配結構，完善激勵保障；進一步完善績效管理體系和激勵約束機制，促進集團管理水平和工作效率提高。本行不斷健全績效薪酬延期支付與追索扣回管理機制，高級管理人員及關鍵崗位人員嚴格執行績效薪酬延期支付和追索扣回制度。對因違規失職行為受到紀律處分或其他處理的員工，按照相關辦法扣減薪酬。2024年績效薪酬追索扣回執行情況待向監管部門報告後按規定披露。



公司治理報告

內部控制

員工發展及培訓

本行圍繞推動戰略落地和業務發展、落實監管要求、培養專業人才隊伍等實際需要，針對員工崗位職責特點、履職能力要求，開展分類分層培訓。

持續推進員工職業發展全週期培訓體系建設，堅持精準施訓、分層分類、全員覆蓋，圍繞起步期、成長期、成才期等不同職業階段，構建「入職培訓、融入計劃、管培生」青年員工培養三支柱，賦能客服經理、客戶經理、營運主管等網點業務骨幹，開展「網點行長、支行行長、二級分行行長」三級領導力進階培養。通過科學高效的培訓運行架構保障培訓需求計劃的落地實施，幫助員工樹立終身學習的觀念，提高專業技能和應對新業務、新挑戰的能力。

2024年，本集團共舉辦各類現場培訓40,839期，培訓196萬人次，2,713萬學時，網絡培訓(含網絡平台學習)37.56萬人，6,640萬學時，現場及網絡培訓覆蓋率99.51%。

股權激勵計劃執行進展情況

本行2007年7月實施首期員工持股計劃，詳情請參見本行2007年7月6日發佈的公告。以後年度未新增參與人，也未實施新一期股權激勵計劃。後續將緊密關注監管政策和同業動態，適時開展激勵方式的探索創新。

內部控制

本行內部控制的目標是合理保證經營管理合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進實現發展戰略。本行董事會負責按照企業內部控制規範體系的規定，建立健全和有效實施內部控制，評價其有效性，並監督內部控制體系的有效運行。考慮到上述風險管理及內部控制系統的目的在於管理而非消除未能達成業務目標的風險，董事會僅能合理而非絕對地保證上述相關制度可防範任何重大失實陳述或損失。監事會對董事會建立和實施內部控制進行監督。高管層負責組織領導內部控制的日常運行。

2024年度，本行不斷完善數字化監控機制，強化內控管理工具支撐，依托內控評價系統與業務合規平台，以高質高效的內控評價推動全行內控管理效能提升。

本行董事會及審計委員會每年度對內部控制有效性進行評估，並審查內部控制評價報告。評價結論為：2024年末，本行不存在財務報告內部控制重大缺陷，未發現非財務報告內部控制重大缺陷。董事會認為，本行已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。

本行聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)對內部控制進行審計。內部控制審計意見與本行對財務報告內部控制有效性的評價結論一致，內部控制審計報告對非財務報告內部控制重大缺陷的披露與本行內部控制評價報告披露一致。

內部控制的具體情況請參見本行於上交所網站、香港交易及結算所有限公司「披露易」網站及本行網站發佈的內部控制評價報告、內部控制審計報告。

股東權利

召開臨時股東大會

單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數10%以上的股東，有權以書面方式向董事會提出召開臨時股東大會。

董事會應在收到請求後10日內書面反饋意見。董事會同意的，在作出董事會決議後的5日內發出會議通知。董事會不同意或未回覆的，提議股東可以書面方式向監事會提議。監事會同意的，應在收到請求5日內發出會議通知。監事會未發出會議通知的，連續90日以上單獨或者合計持有銀行發行在外有表決權股份總數10%以上股份的股東可以自行召集和主持臨時股東大會。

向股東大會提出議案

有提案權的股東有權向股東大會提出議案。股東大會議案應當在股東大會通知發出前提交股東大會召集人；在股東大會通知發出後，有提案權的股東有權提出臨時議案，臨時議案應當在股東大會召開15日前提出並書面提交股東大會召集人。



向董事會提出議案

單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數10%以上的股東，可以向董事會提出議案。

向銀行提出查詢

股東依據本行章程有權獲得銀行有關信息，包括章程、股本狀況、財務會計報告、董事會報告、監事會報告等。

投資者關係

與股東之間的有效溝通

本行董事會、管理層高度重視與股東的溝通。2024年，本行堅持一以貫之的股東溝通策略，統籌運用線上線下形式，舉辦各類投資者交流活動，搭建與市場緊密聯繫的橋樑，向廣大投資者、媒體和公眾傳遞本行完整、準確、全面貫徹新發展理念、全力服務實體經濟、主動應對風險挑戰、推動自身高質量發展等情況，充分回應市場關切；先後舉辦年度業績發佈會、第一季度業績電話會、中期業績發佈會和第三季度業績說明會，業績發佈後及時赴境內外主要資本市場進行業績路演，積極參加境內外投行舉辦的投資者論壇，主動接待投資者調研團來訪和拜訪機構股東，累計與數千名基金經理與分析師開展密切交流，合理引導投資者預期，鞏固良好資本市場形象；同時通過股東大會、集團網站、交易所平台、投資者熱線及電子郵箱等多種方式，與廣大股東和投資者保持充分溝通。

經實施並審視上述措施，本行認為現有股東溝通政策充足及有效。

股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：

A股：

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
上海市浦東新區楊高南路188號
電話：86-4008058058

H股：

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓
電話：852-28628555
傳真：852-28650990

投資者查詢

投資者如需向董事會查詢，請聯絡：

中國建設銀行股份有限公司董事會辦公室
中國北京市西城區金融大街25號
電話：8610-66215533
傳真：8610-66218888
電郵地址：ir@ccb.com

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓
電話：852-39186212

投資者可在本行網站(www.ccb.cn、www.ccb.com)、上交所網站(www.sse.com.cn)、香港交易及結算所有限公司「披露易」網站(www.hkexnews.hk)閱覽本年報。如對本年報有任何疑問，請致電本行熱線8610-66215533或852-39186212。如對年報編製有任何意見或建議，請發送電郵至ir@ccb.com。

其他公司治理信息

企業文化

本行企業文化詳情請參見「公司簡介」。

風險管理

本行風險管理詳情請參見「管理層討論與分析」。

內幕信息管理

本行內幕信息管理詳情請參見「董事會報告書」。

獨立非執行董事的獨立性

本行獨立非執行董事的獨立性詳情請參見「董事會報告書」。

核數師酬金及核數師相關事宜

本行核數師酬金及核數師相關事宜請參見「重要事項—會計師事務所」。



綠色金融

我們秉持「成為全球領先的可持續發展銀行」目標願景，將綠色理念融入經營管理、戰略發展和企業文化。

圖註：本行河北雄安分行為引黃補澗通道水系疏通工程、雄安新區起步區水資源再生中心工程等白洋澗生態治理項目提供支付結算、融資支持服務。





環境和社會責任

本行堅守大行擔當，積極踐行ESG理念，ESG表現獲得外部高度認可，MSCI（明晟）ESG評級躍升至AAA，保持全球大型商業銀行領先水平，可持續發展基礎進一步夯實。本行《2024年可持續發展報告》已與本年度報告同期發佈，供公眾一併閱覽，履行環境和社會責任及ESG信息詳情請參見《2024年可持續發展報告》。

ESG治理

本行構建了自上而下、結構完整的ESG治理架構，全面覆蓋董事會、監事會、管理層各層級，持續優化ESG治理長效機制，有序開展ESG管理工作，推動實現全行高質量可持續發展。更多與ESG相關的公司治理信息請參見《2024年可持續發展報告》「公司ESG治理」章節。

綠色運營

本行積極加強綠色運營管理，採取節能減排舉措，優化碳排放管理系統，提高科技管碳能力，推動綠色低碳建設。增強員工環保意識，宣導綠色辦公。推廣綠色採購及數字化採購，實現全流程電子投標、線上商務談判和合同簽署，提升採購管理質效。推動低碳綠色的金融級數據中心建設，多措並舉實現機房節能降耗。著力打造具備綠色低碳、環保節能、人文關懷和智慧運營特點的綠色網點，截至2024年末，本行累計建成開業綠色網點1,051個。更多自身運營碳排放管理及範圍三排放信息請參見《2024年可持續發展報告》「環境維度議題—綠色運營」章節。

綠色金融

綠色金融情況請參見本報告「管理層討論與分析—業務回顧」專欄。更多與環境相關的政策制度、業務發展、風險管理及工作成效信息請參見《2024年可持續發展報告》「環境維度議題」章節。

鞏固拓展脫貧攻堅成果及鄉村振興金融服務

本行加強對脫貧地區和國家鄉村振興重點幫扶縣的金融幫扶和信貸支持。圍繞保障糧食安全、鄉村產業、鄉村建設等重點領域，持續做好信貸投放。紮實做好陝西省安康市定點幫扶工作，高質量完成定點幫扶各項目標任務。截至2024年末，在脫貧地區的各项貸款餘額11,792.17億元，較上年增加1,015.24億元，增速9.42%；國家鄉村振興重點幫扶縣的各项貸款餘額1,541.23億元，較上年增加194.83億元，增速14.47%。

鄉村振興金融服務請參見本報告「管理層討論與分析—業務回顧—個人金融業務」章節。



更多精彩 掃碼閱讀



消費者權益保護

本行嚴格落實監管要求，緊扣業務發展戰略，全力構建「大消保」新格局，努力打造「國內領先、國際一流」的金融消費者權益保護行業標杆。全面構建「主動化、規範化、智能化」和「全層級、全員工、全過程」的消保管理體系，推動消保工作從解決問題向價值創造轉變，從傳統方式向數字化和智能化轉變。

提升消保統籌化管理能力。本行構建責任明晰的消保統籌管理體系，在董事會、高管層均設立消保專門委員會。加強監管政策及重大問題研究，強化政策趨勢研判。定期聽取消保工作開展情況報告，關注推進落實中的問題和困難，針對重點問題制定管理措施。持續推動消保工作融入經營發展和企業文化，細化出台消保工作規劃，確保統籌謀劃、合力推進、有效落實；推動消保文化建設，強化消保文化理念傳導。

完善消保審查全流程管控。將消保審查作為全流程管控關鍵舉措，依托消保審查系統，迭代升級AI智能審查功能，提升消保審查的規範性和專業能力。在產品和服務設計開發、定價管理、協議制定等環節就政策、制度、業務規則、收費定價、協議條款、宣傳文本等進行審查，對相關風險進行識別。2024年本行共完成消保審查34.02萬筆，有效防範消費者侵權的問題隱患風險。

全面深入開展金融教育宣傳活動。在「3·15消費者權益保護宣傳周」「金融教育宣傳月」等活動中，面向大眾客戶及老年人、青少年、新市民等客群，積極開展線上線下教育宣傳活動，幫助廣大消費者增強維護自身合法權益的意識和能力。將消費者權益保護培訓與業務融合，將消保培訓全面覆蓋中高級管理人員、基層業務人員和新入職人員，全年各級機構累計開展消保相關培訓2.17萬次，參訓人數238.9萬人次。

加強投訴精細化管理能力。線上線下公示中英文投訴指南，全力做好12378熱線「一鍵呼轉」和網絡平台承接，組建專家團隊做好網絡投訴平台投訴預處理。提升客戶問題處理質效，嚴格落實「首問負責制」和重大投訴「一把手負責制」，建立客戶問題分層分級處理流程。強化投訴問題源頭治理，加強前端數據監測，定期分析投訴數據，動態掌握投訴變動趨勢，常態化開展投訴數據向產品設計和渠道運營閉環反饋，運用投訴信息推動產品服務優化完善，促進投訴問題根源性解決。

2024年，本行共受理消費投訴154,901件，投訴發生率（每百萬客戶投訴量）201件，點均投訴數量11件。投訴業務類別主要涉及借記卡（47,295件、佔比30.53%）、信用卡（43,180件、佔比27.88%）、個人貸款（20,681件、佔比13.35%）等；投訴主要分佈於中部地區（35,071件，佔比22.64%）和環渤海地區（28,480件，佔比18.39%）。

更多詳情請參見《2024年可持續發展報告》「消費者權益保護」章節。

環境和社會責任

公益慈善

公益慈善

本集團深入踐行「帶上員工做公益、帶著客戶做公益、帶動機構做公益、融合業務做公益」的公益理念，堅守公益初心，堅持雪中送炭，2024年本集團對外捐贈總額1.34億元，重點支持鞏固脫貧攻堅成果及鄉村振興、長期公益項目、突發災害救助和公益活動創新等。其中，緊急捐助遼寧、湖南、海南水災和颱風災害共計460萬元。截至2024年末，本行7萬餘名青年志願者參與志願公益活動，開展志願服務累計17.91萬小時，服務對象覆蓋近100萬人。

主要公益項目實施情況：

項目名稱	合作機構	項目期限	截至2024年末進展情況
建設未來—中國建設銀行資助高中生成長計劃	中國教育發展基金會	2007年至今	累計捐贈並發放1.82億元資助款，資助高中生10.46萬人次。
「母親健康快車」中國建設銀行資助計劃	中國婦女發展基金會	2011年至今	累計捐款9,300萬元，購置612輛母親健康快車，在新疆、西藏、甘肅、青海等24個省、區欠發達鄉縣投入使用。
建行希望小學	中國青少年發展基金會	1996年至今	累計捐款2,706萬元，援建50所希望小學，捐建音樂、美術、體育、科技、德育教室135個，培訓教師800多人次，組織320名師生參加夏令營。
三江源生態環保項目	三江源生態保護基金會	2022年至今	累計捐款500萬元，在三江源國家公園開展生態示範村建設，樹立人與自然和諧共生的生態價值觀。
「善心慧思」愛心助學行動	中國建設銀行青年志願者協會、各分支機構所在地團委	2016年至今	累計捐款1,323萬元，為43,900餘名欠發達地區師生捐資助學，組織1,900餘名師生參加夏(冬)令營活動。
「積分圓夢·微公益」	中國青少年發展基金會、中國文藝基金會、中國青年志願者協會、團中央青年志願者行動指導中心	2012年至今	累計捐款1,297萬元，捐建164所「快樂音樂教室」，培訓鄉村音樂藝術教師，建設中國青年志願者協會及團中央青年志願者行動指導中心「青年之家」。
「勞動者驛站(港灣)」公益項目	中國職工發展基金會	2021年至今	同步開通「積分圓夢·勞動者驛站(港灣)」積分捐贈公益平台，各界愛心人士可通過龍卡信用卡積分捐贈形式參與公益、奉獻愛心。



▲ 本行勞動者港灣為戶外勞動者提供溫馨的服務



▲ 本行上海市分行員工為藏族學生普及防範非法集資金融知識



重要事項

承諾事項履行情況

2004年9月，匯金公司做出「避免同業競爭」承諾，即只要匯金公司繼續持有本行任何股份，或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為是本行控股股東或是本行控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、吸收存款及結算、基金託管、銀行卡和貨幣兌換服務等。匯金公司可以通過其投資於其他商業銀行從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司已承諾將會：(1)公允地對待其在商業銀行的投資，並不會利用其作為本行股東的地位或利用這種地位獲得的信息，作出不利於本行而有利於其他商業銀行的決定或判斷；(2)為本行的最大利益行使股東權利。

2016年4月6日，根據中國證監會的相關規定，為保證本行優先股發行攤薄即期回報的填補措施能夠得到切實履行，匯金公司作出以下承諾：不越權干預本行經營管理活動，不侵佔本行利益。

截至2024年12月31日，匯金公司不存在違反承諾事項的行為。

本集團就財務報表審計(含內部控制審計)及其他服務支付給安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)、安永會計師事務所及安永國際網絡其他成員機構的酬金如下表所示：

(人民幣百萬元)	2024年	2023年	2022年
財務報表審計費	140.96	140.96	140.96
其他服務費用	6.02	10.72	12.61

1. 其他服務主要包括為債券發行、稅務申報核對等提供的專業服務。

非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東和其他關聯方非經營性佔用資金的情況。

違規擔保

報告期內，本行無違規訂立擔保合同的情況。

會計師事務所

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行及境內子公司2024年度國內會計師事務所，安永會計師事務所為本行及境外主要子公司2024年度國際會計師事務所。安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2024年度內部控制審計的會計師事務所。安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所已累計6年為本行提供審計服務。安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)姜長征先生自2022年開始擔任本行A股審計項目合夥人、簽字註冊會計師；顧珺女士和李琳琳女士自2023年開始擔任本行A股簽字註冊會計師。安永會計師事務所梁成傑先生自2024年開始擔任本行H股審計項目合夥人、簽字會計師。



重要事項

重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項。

受處罰情況

報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查的情況，本行的控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施的情況、涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責的情況；本行或者本行的控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員不存在受到刑事處罰，涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，或者受到其他有權機關重大行政處罰，或者被中國證監會採取行政監管措施和被證券交易所採取紀律處分的情況；本行董事、監事、高級管理人員不存在因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責的情況。

誠信狀況

報告期內，本行及控股股東不存在未履行法院生效法律文書確定的義務、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

重大關聯交易事項

根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》等監管規定，銀行與同一關聯方之間長期持續發生的，需要反復簽訂交易協議的提供服務類、保險業務類及其他經監管機構認可的關聯交易，可以簽訂統一交易協議；協議下發生的關聯交易無需逐筆進行審查、報告和披露；協議的簽訂應按照重大關聯交易進行內部審查、報告和信息披露。2024年11月11日，本行與建行亞洲簽訂了統一交易協議，用於約定本行與建行亞洲開展相關金融市場類關聯交易。協議有效期三年，2024年11

月15日生效，2027年11月14日到期，納入協議的業務包括本行與建行亞洲開展的本外幣債券業務和外匯即期業務，預估交易金額為人民幣15,832億元等值。該協議經本行2024年10月30日召開的董事會會議審議通過，已向國家金融監督管理總局報告，並在本行網站發佈公告。後續，本行將按照監管要求對協議下的關聯交易開展監控、報告和定期披露。除此之外，報告期內本行未發生其他重大關聯交易事項。

重大合同及其履行情況

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。

擔保業務屬於本行日常經營活動中常規的表外業務之一，本行除監管機構批准的經營範圍內的金融擔保業務之外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。報告期內本行亦無其他需要披露的重大合同。

重大事件

報告期內重大事件請參見本行在上交所、香港聯交所及本行網站披露的公告。

其他持股與參股情況

2024年1月，本集團與中國銀行完成原中國建設銀行(巴西)股份有限公司(「原建行巴西」)股權轉讓相關交易的交割。交割完成後，本集團持有原建行巴西31.66%的股權。自2024年2月1日起，原建行巴西運營管理權移交至中國銀行。

2024年7月，本行完成對國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司首期認股金10.75億元的實際繳付。2024年7月，完成對國家綠色發展基金股份有限公司第二期第二次認股金10億元的實際繳付。



股份變動及股東情況

普通股股份變動情況表

單位：股

	2024年1月1日		報告期內增減+(-)					2024年12月31日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份									
二、無限售條件股份									
1. 人民幣普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外資股	95,231,418,499	38.09	-	-	-	-	-	95,231,418,499	38.09
3. 其他 ¹	145,185,901,381	58.07	-	-	-	-	-	145,185,901,381	58.07
三、股份總數	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

1. 本行發起人匯金公司、國家電網、長江電力、寶武鋼鐵集團持有的無限售條件H股股份。

證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行普通股、可轉債或優先股。

根據本行2022年度股東大會決議，並經金融監管總局和中國人民銀行批准，2024年2月，本行在境內市場發行200億元10年期、300億元15年期固定利率二級資本債券，分別在第5年末、第10年末附發行人有條件的贖回權，票面利率分別為2.75%、2.82%；2024年7月，本行在境內市場發行400億元10年期、100億元15年期固定利率二級資本債券，分別在第5年末、第10年末附發行人有條件的贖回權，票面利率分別為2.21%、2.37%。根據本行2024年第一次臨時股東大會決議，並經國家金融監管總局和中國人民銀行批准，2024年12月，本行在境內市場發行350億元10年期固定利率二級資本債券，在第5年末附發行人有條件的贖回權，票面利率為1.96%。以上募集資金均用於補充本行二級資本。

根據本行2024年第一次臨時股東大會決議，並經金融監管總局和中國人民銀行批准，2024年8月，本行在境內市場發行350億元4年期、150億元6年期固定利率總損失吸收能力非資本債券，分別在第3年末、第5年末附發行人有條件的贖回權，票面利率分別為2.00%、2.10%，募集資金用於提升本行總損失吸收能力。

2024年2月，本集團贖回2019年2月在境外發行的18.5億美元二級資本債券。2024年8月，本行贖回2014年8月在境內發行的200億元二級資本債券。2024年11月，本行贖回2019年11月在境內發行的400億元無固定期限資本債券。

其他債券發行情況請參見財務報表附註「已發行債務證券」。

股份變動及股東情況

普通股股東情況

報告期末，本行普通股股東總數293,174戶，其中H股股東37,378戶，A股股東255,796戶。2025年2月28日，本行普通股股東總數302,311戶，其中H股股東37,116戶，A股股東265,195戶。

單位：股

普通股股東總數

293,174(2024年12月31日的A股和H股在冊股東總數)

前10名普通股股東持股情況(不含通過轉融通出借股份)

普通股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數
匯金公司 ¹	國家	57.03	-	142,590,494,651(H股)
		0.11	-	267,392,944(A股)
香港中央結算(代理人)有限公司 ²	境外法人	37.52	-22,679,551	93,795,038,438(H股)
中國證券金融股份有限公司	國有法人	0.88	-	2,189,259,672(A股)
國家電網 ³	國有法人	0.64	-	1,611,413,730(H股)
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000(H股)
香港中央結算有限公司 ⁴	境外法人	0.28	49,249,369	689,270,894(A股)
長江電力	國有法人	0.26	-	648,993,000(H股)
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	0.20	-	496,639,800(A股)
寶武鋼鐵集團	國有法人	0.13	-	335,000,000(H股)
新華人壽保險股份有限公司—傳統— 普通保險產品—018L—CT001滬	其他	0.08	94,455,796	200,903,923(A股)

1. 匯金公司於2023年10月11日通過上海證券交易所交易系統增持本行A股18,379,960股，並在其後6個月內，以自身名義繼續在二級市場增持本行股份。截至2024年4月10日該股份增持計劃實施完畢，匯金公司累計增持本行A股71,450,968股，佔本行總股本的0.03%。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司期末持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2024年12月31日在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的本行H股股份合計數。截至2024年12月31日，國家電網、長江電力和寶武鋼鐵集團分別持有本行H股1,611,413,730股、648,993,000股和335,000,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去國家電網、長江電力和寶武鋼鐵集團持有的上述股份，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的其餘H股為93,795,038,438股，包括平安資管作為投資經理代表若干客戶持有的，以及平安集團通過其控制企業持有的本行H股。
3. 截至2024年12月31日，國家電網通過下屬子公司持有本行H股情況如下：國網國際發展有限公司296,131,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股。
4. 香港中央結算有限公司期末持股數量是該公司以名義持有人身份，代表截至2024年12月31日該公司受香港及海外投資者指定並代表其持有的本行A股股份合計數(滬股通股票)。
5. 中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司，新華人壽保險股份有限公司是匯金公司控股的企業。香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。截至2024年12月31日，除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。匯金公司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，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。
6. 除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，截至2024年12月31日本行前10名股東均未參與融資融券及轉融通業務。
7. 上述股東持有的股份均為無限售條件股份。除香港中央結算(代理人)有限公司名下股份質押、標記、凍結情況未知外，其他上述股份無質押、標記、凍結情況。



股份變動及股東情況

本行主要股東

匯金公司是本行的控股股東，截至2024年12月31日共持有本行57.14%的股份，並通過其下屬公司中央匯金資產管理有限責任公司間接持有本行0.20%的股份。匯金公司是經國務院批准，依據中國公司法於2003年12月16日成立的國有獨資公司，註冊資本和實收資本為8,282.09億元，法定代表人為張青松先生。匯金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。

截至2024年12月31日，匯金公司直接持股企業信息如下：

序號	機構名稱	匯金公司持股比例(%)
1	國家開發銀行	34.68
2	中國工商銀行股份有限公司 ^{1、2}	34.79
3	中國農業銀行股份有限公司 ^{1、2}	40.14
4	中國銀行股份有限公司 ^{1、2}	64.13
5	中國建設銀行股份有限公司 ^{1、2、3}	57.14
6	中國光大集團股份公司	63.16
7	中國出口信用保險公司	73.63
8	中國再保險(集團)股份有限公司 ²	71.56
9	中國建銀投資有限責任公司	100.00
10	中國銀河金融控股有限責任公司	69.07
11	申萬宏源集團股份有限公司 ^{1、2}	20.05
12	新華人壽保險股份有限公司 ^{1、2}	31.34
13	中國國際金融股份有限公司 ^{1、2}	40.11
14	中匯人壽保險股份有限公司	80.00
15	恒豐銀行股份有限公司	40.46
16	湖南銀行股份有限公司	20.00
17	中信建投證券股份有限公司 ^{1、2}	30.76
18	中國銀河資產管理有限責任公司	13.30
19	國泰君安投資管理股份有限公司	14.54

1. 截至2024年12月31日，本行控股股東匯金公司持有的A股上市公司。

2. 截至2024年12月31日，本行控股股東匯金公司持有的H股上市公司。

3. 除上述控股企業外，匯金公司還全資持有子公司中央匯金資產管理有限責任公司。中央匯金資產管理有限責任公司於2015年11月設立，註冊地北京，註冊資本50億元，從事資產管理業務。

關於中國投資有限責任公司，請參見本行於2007年10月9日發佈的《關於中國投資有限責任公司成立有關事宜的公告》。

截至報告期末，除香港中央結算(代理人)有限公司外，本行無其他持股在10%以上的法人股東，亦無內部職工股。

股份變動及股東情況

優先股相關情況

報告期末，本行優先股股東總數為24戶，均為境內優先股股東，不存在表決權恢復情況。2025年2月28日，優先股股東總數為24戶，全部為境內優先股股東。

2024年末本行前10名優先股股東持股情況如下：

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數
華寶信託有限責任公司	其他	18.22	+39,170,000	109,310,000
江蘇省國際信託有限責任公司	其他	10.72	+63,900,000	64,300,000
中國人壽保險股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000
中國移動通信集團有限公司	國有法人	8.33	-	50,000,000
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	8.28	-	49,660,000
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	7.93	-6,800,000	47,600,000
上海光大證券資產管理有限公司	其他	6.67	+12,800,000	40,040,000
中信建投基金管理有限公司	其他	4.47	+26,794,878	26,794,878
光大永明資產管理股份有限公司	其他	4.18	-	25,060,000
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	4.17	-2,000,000	25,000,000

1. 上述優先股不存在質押、標記或凍結情況。
2. 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

根據股東大會決議及授權，本行2024年10月30日召開董事會會議審議通過了本行境內優先股股息分配方案。本行以現金形式向優先股股東支付股息，每年支付一次。未向優先股股東足額派發的股息不累積到下一計息年度。優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

根據境內優先股發行條款，本行向境內優先股股東派發股息21.42億元(含稅)。上述股息已於2024年12月26日以現金形式支付完成，詳情請參見本行於上交所網站、香港聯交所網站及本行網站發佈的公告。

本行近三年優先股股息分配情況如下表：

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年		2023年		2022年	
	股息率	派發股息 (含稅)	股息率	派發股息 (含稅)	股息率	派發股息 (含稅)
境內優先股	3.57%	2,142	3.57%	2,142	4.75%	2,850

根據中國財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》《企業會計準則第37號—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際財務報告準則第9號—金融工具》和《國際會計準則32號金融工具—列報》的規定，本行已發行且存續的優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

近三年本行未發行優先股。報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。



董事會報告書

2024年，本行董事會始終堅持正確的經營觀、業績觀和風險觀，堅守主責主業，高效統籌規模、結構、效益及風險，加大實體經濟支持力度，做好金融「五篇大文章」，夯實精細化管理基礎，不斷強化全面風險管理，確保本行整體經營穩健有序，各項業績符合預期，在服務經濟社會發展中實現自身高質量發展。

本行董事會根據法律法規、公司章程及股東大會授權，依托董事專業優勢及各領域豐富經驗，認真履行職責，科學審慎決策，規範行使職權，全年共召開董事會會議11次，審議議案94項；召開董事會各專門委員會會議31次，研究審核議案226項；提請召開年度股東大會1次、臨時股東大會2次，審議議案20項。謹此呈列截至2024年12月31日止年度的董事會報告書及本集團的財務報表。

主要業務

本集團從事銀行業及有關的金融服務。

業務回顧

本集團截至2024年12月31日止年度的業務回顧載列於本年報「管理層討論與分析」。

本行2022-2024年現金分紅的數額及與淨利潤的比率如下：

	2024年	2023年	2022年
每股現金股息(含稅，人民幣元)	0.403 ²	0.400	0.389
現金分紅(含稅，人民幣百萬元)	100,754 ²	100,004	97,254
佔淨利潤的比例 ^{1、2} (%)	30.0%	30.1%	30.0%

1. 淨利潤為集團口徑下歸屬於本行股東的淨利潤，現金分紅詳情載列於當年年報財務報表附註「利潤分配」。

2. 中期每股現金股息人民幣0.197元(含稅)，股息總額約人民幣492.52億元，末期每股現金股息人民幣0.206元(含稅)，股息總額約人民幣515.02億元，全年每股現金股息人民幣0.403元(含稅)，股息總額約人民幣1,007.54億元。

優先股利潤分配情況請參見本年報「優先股相關情況」。

利潤分配政策的制定和執行情況

本行可採取現金、股票、現金與股票相結合的形式分配股息。除特殊情況外，本行在當年盈利且累計未分配利潤為正的情況下，採取現金方式分配股利，且每年分配的現金股利不低於該年度集團口徑下歸屬於本行股東淨利潤的10%。調整利潤分配政策需由董事會做專題論述，詳細論證調整理由，形成書面論證報告，獨立非執行董事發表意見，並提交股東大會以特別決議通過。審議利潤分配政策調整事項時，本行需為股東提供網絡投票方式。

本行利潤分配政策的制定及執行情況符合本行章程的規定及股東大會決議的要求，決策程序和機制完備，分紅標準和比例清晰明確，獨立非執行董事在利潤分配方案的決策過程中盡職履責並發揮了應有的作用。中小股東可充分表達意見和訴求，合法權益得到充分維護。本行一貫高度重視投資者回報，堅持以持續、穩定的現金股息回饋廣大投資者，近年來派息率保持在30%。



董事會報告書

盈利與股息

本集團2024年利潤及2024年末的財務狀況載列於本年度報告「財務報告」；對報告期的經營成果、財務狀況及變化的分析載列於本年度報告「管理層討論與分析」。

經2023年度股東大會批准，本行已向2024年7月11日收市後在冊的全體股東派發2023年度現金股息每股人民幣0.400元(含稅)，股息總額約人民幣1,000.04億元。

經2024年第二次臨時股東大會批准，本行已向2025年1月9日收市後在冊的全體股東派發2024年度中期現金股息每股人民幣0.197元(含稅)，股息總額約人民幣492.52億元。

本行董事會建議向全體股東派發2024年末期現金股息，每股人民幣0.206元(含稅)，合計約人民幣515.02億元，於2025年上半年提請股東大會審議。本行將於股東大會審議通過2024年度利潤分配方案後兩個月內派發現金股息。有關2024年末期現金股息派發的股權登記日、暫停辦理股份過戶登記手續期間、具體派發日期等事宜，可參見本行後續發佈的相關公告。考慮中期股息後，全年現金股息每股人民幣0.403元(含稅)，股息總額約人民幣1,007.54億元，佔2024年集團口徑下歸屬於本行股東的淨利潤比例30%。

稅項和稅項減免

本行股東依據稅收法規繳納相關稅項，根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事項諮詢專業稅務和法律顧問意見。截至2024年末，相關稅收法規如下：

A股股東

根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)和《關於上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2015]101號)的規定，持股期限超過1年的，其股息紅利所得暫免徵收個人所得稅；持股期限在1個月以上至1年(含1年)的，暫減按50%計入應納稅所得額；持股期限在1個月以內(含1個月)的，其股息紅利所得全額計入應納稅所得額。上述所得統一適用20%的稅率計徵個人所得稅。證券投資基金從上市公司取得的股息紅利所得，亦按照上述規定計徵個人所得稅。

根據《企業所得稅法》第二十六條第(二)項的規定，符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益為免稅收入。

根據《企業所得稅法實施條例》第八十三條的規定，《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益，是指居民企業直接投資於其他居民企業取得的投資收益。《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱股權、紅利等權益性投資收益，不包括連續持有居民企業公開發行並上市流通的股票不足12個月取得的投資收益。

根據《企業所得稅法》及其實施條例的規定，非居民企業股東取得股息所得，減按10%徵收企業所得稅。



H股股東

根據中國稅務法規，境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行的股票取得的股息紅利所得，應由扣繳義務人依法代扣代繳個人所得稅，但是持有境內非外商投資企業在香港發行的股票的境外居民個人股東，可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協定或中國內地和香港、澳門間接稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。對於H股個人股東，一般按10%稅率代扣代繳股息的個人所得稅，稅務法規及相關稅收協定另有規定的除外。

根據國家稅務總局《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的規定，中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發2008年及以後年度股息時，統一按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的H股股息繳付稅款。

有關滬港通的稅項事宜根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)的規定執行。

有關深港通的稅項事宜根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2016]127號)的規定執行。

優先股股東

個人取得的非公開發行的境內優先股股息涉及的個人所得稅繳納事宜，根據中國相關稅務法規規定執行。

根據《企業所得稅法》和《企業所得稅法實施條例》的規定，符合條件的居民企業之間的境內優先股股息收益為免稅收入，非居民企業取得的境內優先股股息所得，一般減按10%的稅率徵收企業所得稅。

財務資料概要

本集團2020-2024年的經營業績、資產負債情況概要載列於本年度報告「財務摘要」。

儲備

本集團2024年儲備變動的詳情載列於本年度報告「合併股東權益變動表」。

捐款

本集團2024年對外捐贈總額1.34億元。

固定資產

本集團2024年固定資產變動的詳情載列於本年度報告財務報表附註「固定資產」。

退休福利

本集團提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年度報告財務報表附註「應付職工薪酬」。

最終母公司和子公司

2024年末，本行最終母公司和子公司的詳情分別載列於本年度報告「股份變動及股東情況—本行主要股東」及財務報表附註「長期股權投資」。

前十大股東及持股情況

2024年末，本行前十大股東及持股情況載列於本年度報告「股份變動及股東情況」。

股份發行

報告期內，本行未發行普通股、可轉債或優先股。

債券發行

本行二級資本債券和無固定期限資本債券發行情況載列於本年度報告「股份變動及股東情況—證券發行與上市情況」。



董事會報告書

股票掛鈎協議

本行於2017年12月21日在境內市場非公開發行總金額600億元境內優先股。於報告期末，除上述優先股以外，本行未訂立或存續任何其他股票掛鈎協議。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和《優先股試點管理辦法》等規定，商業銀行應設置將優先股強制轉換為普通股的條款，即當觸發事件發生時，商業銀行按合約約定將優先股轉換為普通股。觸發事件指核心一級資本充足率降至5.125%或以下，以及監管機構認定若不進行轉股或減記，或者相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。本行根據相關規定對優先股設置了將優先股強制轉換為普通股的觸發事件條款。假設本行發生該等觸發事件並且所有優先股都需要按照初始轉股價格強制轉換為普通股，境內優先股轉換為A股普通股的數量不會超過11,538,461,538股。報告期內，沒有發生任何需要強制將本行優先股轉換為普通股的觸發事件。

股本及公眾持股量

截至本報告刊發前及根據已公開資料，本行共發行普通股股份250,010,977,486股(H股240,417,319,880股，A股9,593,657,606股)，符合有關法律法規、上市地上市規則公眾持股量的有關規定。

股份的買賣和贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。截至報告期末，本行及其子公司並無持有庫存股份。

優先認股權

本行章程沒有授予本行股東優先認股權的條款。本行章程規定，本行增加資本，可以採取向投資人募集新股、向現有股東配售或派送新股、以資本公積金轉增股本等方式。

董事、監事及高級管理人員情況及薪酬政策

董事、監事及高級管理人員情況及薪酬政策載列於本年度報告「公司治理報告—董事、監事及高級管理人員情況」。

獨立非執行董事的獨立性

本行已經收到每名獨立非執行董事根據香港上市規則第3.13條就其獨立性而作出的年度確認函。本行認為本行所有獨立非執行董事均屬於獨立人士，其獨立性符合香港上市規則第3.13條所載的相關指引。

過去一年來，各位獨立非執行董事遵照各項法律法規、監管規定與本行公司章程規定，恪盡職守，認真履職，有效發揮參與決策、監督制衡、專業諮詢作用，縱深推進本行內涵式高質量發展，有效促進本行經營管理水平全面提升，切實維護本行、全體股東和利益相關者的合法權益。本行董事會已經收到各位獨立非執行董事根據《上市公司獨立董事管理辦法》《上海證券交易所上市公司自律監管指引第1號—規範運作》就其獨立性而簽署的自查文件。經評估，各位獨立非執行董事在本行未擔任除董事以外的其他職務，與本行及本行主要股東、實際控制人不存在直接或間接利害關係，不存在其他可能影響其進行獨立客觀判斷的關係，不存在《上市公司獨立董事管理辦法》《上海證券交易所上市公司自律監管指引第1號—規範運作》規定的不得擔任獨立非執行董事的八種情形，符合獨立非執行董事獨立性的相關要求。董事會充分認同各位獨立非執行董事的獨立性，高度肯定獨立非執行董事對本行做出的各項貢獻。



董事會報告書

主要股東及其他人士的權益和淡倉

名稱	股份類別	身份	股數	權益性質	佔A股已發行 股份總數 百分比(%)	佔H股已發行 股份總數 百分比(%)	佔全部已發行 普通股 股份總數 百分比(%)
匯金公司 ¹	A股	實益擁有人	195,941,976	好倉	2.04	–	0.08
		所控制的法團的權益	496,639,800	好倉	5.18	–	0.20
匯金公司 ²	H股	實益擁有人	133,262,144,534	好倉	–	59.31	57.03
平安資管 ³	H股	投資經理	12,054,449,000	好倉	–	5.01	4.82
平安集團 ⁴	H股	所控制的法團的權益	12,039,195,151	好倉	–	5.00	4.82

- 2015年12月29日，匯金公司向香港聯交所進行了權益申報，披露持有本行A股權益692,581,776股，佔已發行A股(9,593,657,606股)的7.22%，佔已發行普通股(250,010,977,486股)的0.28%。其中195,941,976股A股由匯金公司直接持有，496,639,800股A股由匯金公司全資附屬公司中央匯金資產管理有限責任公司持有。截至2024年12月31日，根據本行A股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行A股267,392,944股，中央匯金資產管理有限責任公司直接持有本行A股496,639,800股。
- 2009年5月26日，匯金公司向香港聯交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益133,262,144,534股，佔當時已發行H股(224,689,084,000股)的59.31%，佔當時已發行普通股(233,689,084,000股)的57.03%。截至2024年12月31日，根據本行H股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，佔已發行H股(240,417,319,880股)的59.31%，佔已發行普通股(250,010,977,486股)的57.03%。
- 經平安資管確認，該等股份為平安資管作為投資經理代表若干客戶(包括但不限於平安壽險)持有，系根據平安資管截至2024年12月31日止最後須予申報之權益披露而作出(有關事件日期為2024年12月18日)。平安壽險和平安資管均為平安集團的附屬公司。因平安資管作為投資經理可代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於平安集團，故根據香港《證券及期貨條例》，平安集團採取非合計方式，豁免作為控股公司對該等股份權益進行披露。
- 根據平安集團截至2024年12月31日止最後須予申報之權益披露(有關事件日期為2024年12月18日)，由於平安集團之附屬公司平安壽險(由平安集團持有其99.51%股份)、平安養老保險股份有限公司(由平安集團持有其94.18%股份)、中國平安財產保險股份有限公司(由平安集團持有其99.55%股份)、中國平安資產管理(香港)有限公司(由平安集團間接全資擁有)分別對本行H股11,223,698,000股、60,869,000股、726,398,000股及28,230,151股擁有權益，平安集團被視為於該等合計12,039,195,151股H股中擁有權益。

董事和監事在本行或其相聯法團的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

報告期內，本行董事、監事持股情況沒有發生變化。部分董事、監事擔任現職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票。截至2024年12月31日，持股數如下：張毅先生9,848股、林鴻先生15,555股、劉軍先生12,447股。除此之外，本行各位董事、監事在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部分)的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及

第8分部須知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，或根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和香港聯交所之權益或淡倉。

截至2024年12月31日，除員工股權激勵方案外，本行未授予董事、監事或其配偶或十八歲以下子女認購本行或其任何相聯法團股份或債權證的其他任何權利。



董事會報告書

董事會成員之間財務、業務、親屬關係

董事會成員之間不存在任何財務、業務、家屬或其他重大關係。

董事和監事交易、安排或合約權益、服務合約及責任保險

本行董事及監事或與其有關聯的實體在報告期內與本行或其控股公司、附屬公司或同系附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重要交易、安排或合約中，概無擁有任何實際直接或間接的權益(服務合約除外)。

本行董事及監事概無與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償之服務合約(法定賠償除外)。

2024年，本行已為全體董事、監事投保責任保險。

董事和監事在與本行構成競爭之業務所佔權益

除本行董事、監事主要工作經歷載列信息外，本行並無任何董事、監事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

管理合約

報告期內，本行未就整體或任何重要業務的管理和行政工作簽訂或存有任何合約。

公司治理

有關本行所採納的企業管治常規及對《企業管治守則》的遵守情況，載列於本年度報告「公司治理報告」。

公司章程修訂情況

本行2022年6月23日召開的2021年度股東大會審議通過了《關於修訂〈中國建設銀行股份有限公司章程〉的議案》。2024年1月3日，金融監管總局核准了修訂後的公司章程，公司章程自核准之日起生效。

風險管理

本集團截至2024年12月31日止年度的風險管理情況載列於本年報「管理層討論與分析—風險管理」。

關聯交易

2024年，本行與金融監管總局界定的本行關聯方發生的關聯交易包括一般關聯交易和與建行亞洲簽訂的統一交易協議下的各項交易，上述交易的類型包括授信、資產轉移、服務、存款和其他。除根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》第五十七條免於按照關聯交易方式進行披露的交易外，授信類關聯交易金額為4,424.91億元，資產轉移類關聯交易金額為168.55億元，服務類關聯交易金額為158.63億元，存款和其他類型關聯交易金額為3,626.60億元。2024年與建行亞洲的統一交易協議項下共發生本外幣債券業務161.21億元，外匯即期業務5.48億元。2024年末，對單個關聯方的最高授信餘額佔資本淨額的比例為1.95%，對單個關聯法人或非法人組織所在集團客戶的最高合計授信餘額佔資本淨額的比例為1.95%，對全部關聯方的授信餘額佔資本淨額的比例為6.87%，均符合《銀行保險機構關聯交易管理辦法》的要求。



董事會報告書

2024年，本行在日常業務中與根據香港上市規則界定的本行關連人士進行了一系列關聯交易。該等交易符合香港上市規則第14A.73條規定的豁免適用條件，全面豁免遵守股東批准、年度審閱及所有披露規定。

依據上交所上市規則及會計準則界定的關聯交易情況有關內容，請參見本報告財務報表附註「關聯方關係及其交易」。

重大投資

截至2024年12月31日，本集團未發生根據香港上市規則上市規則附錄D2第32(4A)條要求須披露的重大投資。

環境政策及表現

本行環境政策及表現詳情請參見本年度報告「環境和社會責任」及本行《2024年可持續發展報告》。

與僱員、供應商和客戶的關係

員工是本行的寶貴資源，本行依法保障員工各項勞動權利，並致力於為員工搭建廣闊的發展平台，在薪酬福利、培訓培養、成長通道等方面持續為員工提供職業發展保障。本行重視與供應商建立良好合作關係，堅持「公開、公平、公正、誠信」原則，平等相待，打造良好的供應生態。本行秉承「以客戶為中心」的理念，著力打造優質金融服務，加速鍛造新質生產力，不斷推動服務創新和精細化管理升級，努力打造智慧便捷、超預期的客戶服務體驗，積極回應客戶所想、所盼，滿足廣大客戶金融服務需求，助力實現人民美好生活願景。本行與僱員、供應商和客戶的關係詳情請參見本行《2024年可持續發展報告》。

主要客戶

2024年，本集團5家最大客戶利息收入及其他營業收入總額不超過本集團年度利息收入及其他營業收入總額的30%。

信息披露

報告期內，本行嚴格遵守信息披露相關法律法規和監管規定，積極履行信息披露義務，保證信息披露真實、準確、完整、及時。加強信息披露體制機制建設，修訂內幕信息知情人管理辦法，持續夯實信息披露工作的合規基礎。持續提升信息披露質效，進一步加強自願性信息披露，全面展現內涵式高質量發展成效，充分回應市場關切。

內幕信息管理

報告期內，本行結合最新法律法規和監管要求，對內幕信息知情人管理辦法進行了修訂，進一步明確內幕信息知情人管理的責任主體和程序要求、內幕信息及內幕信息知情人範圍，並與行內信息披露管理制度進行有機銜接，進一步完善了信息披露制度體系。

本行嚴格按照法律法規和監管要求以及本行制度規定，開展內幕信息管理工作，及時監測和認定內幕信息，嚴格執行內幕信息保密管理要求，規範內幕信息傳遞流程，控制信息知情人範圍，做好內幕信息知情人登記，依法合規編製和披露相關信息。報告期內，未發現有內幕信息知情人利用內幕信息買賣本行股份的情況。

董事會

2025年3月28日



監事會報告書

2024年，監事會根據法律法規、監管要求和本行章程規定，規範有序運作，認真履行職責。聚焦「五篇大文章」，組織實施監督工作，深入開展調查研究。注重監督工作實效，推動銀行高質量發展。

主要工作情況

穩步提升會議質效。全年共召開監事會會議4次，審議定期報告、履職評價報告等17項議案。召開履職盡職監督委員會會議4次，財務與內部控制監督委員會會議4次。緊緊圍繞本行中心工作，合理安排會議議題。聽取「十四五規劃」執行、養老金融發展情況、全面風險管理等27項專題匯報，參閱關聯交易管理、內部審計發現整改等21項報告材料。堅持問題導向，圍繞重點事項深入展開討論，就落實中央決策部署、支持實體經濟發展、促進巡視、監管及審計整改、完善管理體制機制、平衡業務發展與風險防控等提出了大量意見和建議，切實提升監督效能。

規範開展履職盡職監督。監事會成員出席股東大會，列席董事會及其專門委員會會議、高級管理層重要會議，既深入了解經營管理及業務發展情況，又監督授權管理、議事程序、決策過程和信息披露等的依法合規性。有針對性地強化戰略監督，跟蹤了解本行「十四五」規劃等發展戰略規劃執行情況，統籌科學性、合理性和穩健性等維度，實事求是、客觀獨立地提出評價意見。持續開展數據治理、消費者權益保護監督工作，促進夯實數據治理基礎和消保統籌體系建設。優化年度履職監督與評價工作方案，通過問卷調查、履職測評、履職報告審核等工作方式，結合日常監督工作成果，形成對董事會及其成員、高級管理層及其成員年度履職情況的評價意見。加強自我審視及監督，形成監事會及其成員年度履職情況的自我評價意見。年度評價結果按規定分別向股東大會和監管部門報告。



監事會報告書

認真做好財務監督。始終以財務報告監督為重點，高度重視報告內容的真實、準確、完整。定期與職能部門及外審師進行工作溝通，深入了解財務報告編製、審計中的重要情況，關注風險演變趨勢及減值準備計提，以及信息披露的合規性。根據監督工作情況，依法依規對財務報告發表獨立審核意見。開展對財務規範性的監督，關注本行財務規範性管理長效機制建設，切實提高集團財務合規管理水平。定期了解經營計劃、績效考核等重大財務決策情況，提出加強風險考核的針對性和有效性、持續推進績效考核指標精簡優化等建議。加強併表管理和資本管理監督，跟進附屬機構專項治理和資本新規落地實施，提示督促附屬機構健全完善內部治理體系，統籌做好商業銀行資本管理辦法實施各項工作。依法依規對關聯交易、信息披露、募集資金、重大資產收購及出售等事項實施監督。

做深做實風險管理監督。持續對全面風險管理開展常態化監督，關注流動性風險、聲譽風險、壓力測試、預期信用損失管理等領域，適時提出監督建議。緊盯風險管理短板弱項，深入了解子公司、境外機構風險狀況，提示加大差異化管理力度，提升風險抵補能力。聚焦新型風險，聽取網絡安全風險管理情況匯報，推動本行強化業務連續性與信息科技風險管理，提高網絡安全保障能力和水平。關注氣候風險，建議採取有效措施加強氣候風險治理。強化信用風險監督，聽取普惠金融業務風險管理情況匯報，提出統籌好業務發展和風險管控的關係、夯實管理基

礎、走內涵式發展道路等建議。定期討論信貸資產質量情況，提示加快構建資產質量攻堅長效機制，持續深化集團信用風險統一管理。加強操作風險監督，緊跟監管新規落地執行情況，建議提升操作風險管理的精細化水平和專業化能力。

持續強化內控合規監督。動態了解合規管理體系建設情況，針對案件防控、員工行為治理等進行監督和提示。以監管通報、內部審計發現問題整改為抓手，不斷推動整改機制建設，提升合規管理能力。關注全行反賭反詐工作推進情況，建議加強相關工作統籌和信息共享，從體制機制、模型系統、管控措施、人才隊伍等方面，持續夯實工作基礎，提高涉賭涉詐風險防控能力。研究新形勢下反洗錢管理面臨的挑戰和困難，建議綜合運用科技手段持續提升洗錢風險防控的自動化、智能化水平。跟進了解內控評價、缺陷整改、問題庫建設等工作情況，審議年度內部控制評價報告。

注重發揮監督實效。綜合運用研究討論、聽取匯報、調研分析、審核審閱等方式，認真紮實履職，獨立客觀發表監督意見，促進本行穩健經營與健康發展。堅持問題導向，深入開展養老金融、對公客戶經理隊伍建設等專題調研，圍繞流動性風險管理、對公信貸投放、股票回購增持貸款等專題進行深入分析，提出大量建設性意見與建議，推動完善體制機制、提升高質量發展能力。主動研究修訂後的中國公司法下各履職主體職責界定，努力探索公司治理監督機制的科學構建。全體監事團結協作，勤勉盡責，全面完成監事會工作任務。



監事會報告書

對本行有關事項發表的獨立意見

依法運作

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規和本行章程的規定。董事、高級管理人員勤勉盡責，監事會未發現其履行職務時有違反法律、法規、本行章程或損害本行利益的行為。

財務報告

本行2024年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

募集資金使用

報告期內，本行完成發行1,350億元境內二級債，募集資金全部用於補充本行二級資本；完成發行500億元境內TLAC非資本債券，募集資金全部用於提升本行總損失吸收能力；募集資金用途與本行承諾一致。

收購和出售資產

報告期內，未發現收購和出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成資產流失的行為。

關聯交易

報告期內，未發現關聯交易中有損害本行利益的行為。

內部控制

報告期內，本行持續加強和完善內部控制，監事會對《2024年度內部控制評價報告》無異議。

履行社會責任

報告期內，本行認真履行社會責任，監事會對《2024年可持續發展報告》無異議。

信息披露事務管理制度實施情況

報告期內，本行認真執行信息披露事務管理制度，履行信息披露義務，未發現信息披露中存在違法違規的行為。

董事、監事、高級管理人員履職評價結果

參加履職評價的董事、監事、高級管理人員2024年度履職評價結果為稱職。

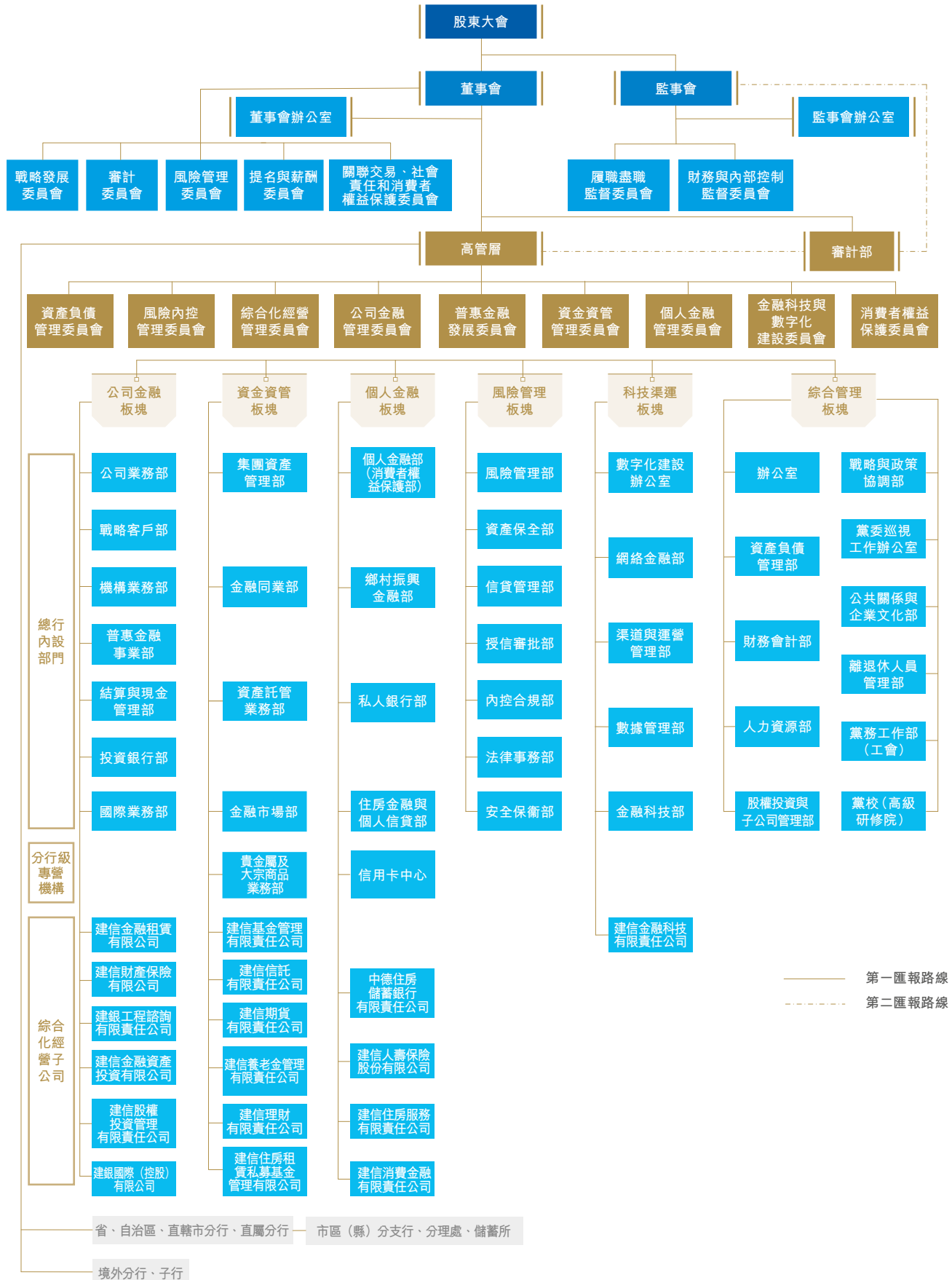
除以上披露事項外，監事會對報告期內其他監督事項無異議。

監事會

2025年3月28日



組織架構圖


















分支機構及子公司

國內一級分行

分行	地址	電話	傳真
安徽省分行	 地址：合肥市雲谷路2358號 郵編：230001	電話：0551-62874100	傳真：0551-62872014
北京市分行	 地址：北京市宣武門西大街28號樓4門 郵編：100053	電話：010-63603682	傳真：010-63603656
重慶市分行	 地址：重慶市渝中區民族路123號 郵編：400010	電話：023-63771855	傳真：023-63771835
大連市分行	 地址：大連市中山區解放街1號 郵編：116001	電話：0411-88066666	傳真：0411-82804560
福建省分行	 地址：福州市台江區江濱中大道298號 郵編：350009	電話：0591-87838467	傳真：0591-87856865
甘肅省分行	 地址：蘭州市城關區秦安路77號 郵編：730030	電話：0931-4891975	傳真：0931-4891862
廣東省分行	 地址：廣州市東風中路509號 郵編：510045	電話：020-83018888	傳真：020-83013950
廣西壯族自治區分行	 地址：南寧市民族大道90號 郵編：530022	電話：0771-5513110	傳真：0771-5513012
貴州省分行	 地址：貴陽市中華北路148號 郵編：550001	電話：0851-86696000	傳真：0851-86696371
海南省分行	 地址：海口市國貿路8號建行大廈 郵編：570125	電話：0898-68587268	傳真：0898-68587569
河北省分行	 地址：石家莊市自強路40號 郵編：050000	電話：0311-88601010	傳真：0311-88601001
河南省分行	 地址：鄭州市花園路80號 郵編：450003	電話：0371-65556677	傳真：0371-65556688
黑龍江省分行	 地址：哈爾濱市南崗區紅軍街67號 郵編：150001	電話：0451-58683642	傳真：0451-53625552
湖北省分行	 地址：武漢市建設大道709號 郵編：430015	電話：027-85486656	傳真：027-65775881
湖南省分行	 地址：長沙市白沙路2號 郵編：410005	電話：0731-84419910	傳真：0731-84419141
吉林省分行	 地址：長春市西安大路810號 郵編：130061	電話：0431-80835310	傳真：0431-88988748
江蘇省分行	 地址：南京市洪武路188號 郵編：210002	電話：025-84200545	傳真：025-84209316
江西省分行	 地址：南昌市八一大道366號 郵編：330006	電話：0791-86848165	傳真：0791-86848318
遼寧省分行	 地址：瀋陽市和平區南二馬路40號 郵編：110002	電話：024-22787600	傳真：024-22857427
內蒙古自治區分行	 地址：呼和浩特市賽罕區大學東街6號 郵編：010010	電話：0471-4593703	傳真：0471-4593890
寧波市分行	 地址：寧波市寶華街255號 郵編：315042	電話：0574-87328212	傳真：0574-87325019
寧夏回族自治區分行	 地址：銀川市興慶區南薰西街98號 郵編：750001	電話：0951-4126085	傳真：0951-4106165
青島市分行	 地址：青島市嶗山區深圳路222號 郵編：266061	電話：0532-68670056	傳真：0532-82670157
青海省分行	 地址：西寧市西大街59號 郵編：810000	電話：0971-8261154	傳真：0971-8261225



分支機構及子公司

分行	地址	電話	傳真
山東省分行	 地址：濟南市龍奧北路168號 郵編：250099	電話：0531-82088734	傳真：0531-86169108
陝西省分行	 地址：西安市雁塔區朱雀南路1589號 郵編：710061	電話：029-87606007	傳真：029-87606014
山西省分行	 地址：太原市迎澤大街126號 郵編：030001	電話：0351-4957800	傳真：0351-4957278
上海市分行	 地址：上海市陸家嘴環路900號 郵編：200120	電話：021-58880000	傳真：021-58781818
深圳市分行	 地址：深圳市福田區鵬程一路8號 郵編：518038	電話：0755-81686666	傳真：0755-81683333
四川省分行	 地址：成都市提督街86號四川建行大廈 郵編：610016	電話：028-86767161	傳真：028-86767187
蘇州分行	 地址：蘇州市工業園區蘇州大道西18號 郵編：215021	電話：0512-62788786	傳真：0512-62788783
天津市分行	 地址：天津市河西區南京路19號增1號 郵編：300203	電話：022-58751166	傳真：022-58751811
西藏自治區分行	 地址：拉薩市北京西路21號 郵編：850000	電話：0891-6838792	傳真：0891-6834852
廈門市分行	 地址：廈門市鷺江道98號 郵編：361001	電話：0592-2158982	傳真：0592-2158862
新疆維吾爾自治區分行	 地址：烏魯木齊市民主路99號 郵編：830002	電話：0991-2848666	傳真：0991-2819160
雲南省分行	 地址：昆明市金碧路建行大廈 郵編：650021	電話：0871-63060333	傳真：0871-63060333
浙江省分行	 地址：杭州市解放東路33號 郵編：310016	電話：0571-85313263	傳真：0571-85313001



分支機構及子公司

境外分行

阿斯塔納分行	地址：26th Floor, Talan Towers, 16 Dostyk street, Esil district, Astana City, The Republic of Kazakhstan 電話：007-7172738888 傳真：007-7172736666
澳門分行	地址：澳門新馬路六十一號永光廣場5樓 電話：00853-82911880 傳真：00853-82911804
迪拜國際金融中心分行	地址：31st Floor, Tower 2, Al Fattan Currency House, DIFC, 128220 Dubai, UAE 電話：00971-4-5674888 傳真：00971-4-5674777
東京分行	地址：17F/1F, West Tower, Otemachi First Square, 5-1, Otemachi 1-chome Chiyoda-ku, Tokyo 100-0004, Japan 電話：0081-3-52935218 傳真：0081-3-32145157
大阪分行	地址：1/F, Itoh Building, 3-6-14 Minamihonmachi, Chuo-ku, Osaka-shi, Osaka 541-0054, Japan 電話：0081-6-61209080 傳真：0081-6-62439080
多倫多分行	地址：181 Bay Street, Suite 3650, Toronto ON, Canada, M5J 2T3 電話：001-647-7777700 傳真：001-647-7777739
法蘭克福分行	地址：Bockenheimer Landstrasse 75, 60325 Frankfurt am Main, Germany 電話：0049-69-9714950 傳真：0049-69-97149588, 97149577
胡志明市分行	地址：11th Floor Sailing Tower, 111A Pasteur Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam 電話：0084-28-38295533 傳真：0084-28-38275533
盧森堡分行	地址：16 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg 電話：00352-28668800 傳真：00352-28668801
倫敦分行	地址：111 Old Broad Street, London, EC2N 1AP, U.K. 電話：0044-20-70386000 傳真：0044-20-70386001
納閩分行	地址：Level 13(E), Main Office Tower, Financial Park, Jalan Merdeka Labuan, Malaysia 電話：0060-87-582018 傳真：0060-87-451188
關丹營業部	地址：Administrative Building, Kawasan Industri Malaysia-China Kuantan (MCKIP), Jalan Gebeng By Pass, Kuantan, Pahang Darul Makmur, Malaysia 電話：0060-87-582018 傳真：0060-87-582028
紐約分行	地址：33rd Floor, 1095 Avenue of the Americas, New York, USA NY 10036 電話：001-646-7812400 傳真：001-212-2078288
首爾分行	地址：China Construction Bank Tower, 24 Myeongdong 11-gil, Jung-gu, Seoul 04538, Korea 電話：0082-2-67303600 傳真：0082-2-67303601
蘇黎世分行	地址：Beethovenstrasse 33, 8002 Zurich, Switzerland 電話：0041-43-5558800 傳真：0041-43-5558898
台北分行	地址：11047台北市信義區信義路五段108號1樓 電話：00886-2-87298088 傳真：00886-2-27236633



分支機構及子公司

悉尼分行	地址：Level 31, 88 Phillip Street, Sydney, NSW 2000, Australia 電話：0061-2-80316100 傳真：0061-2-92522779
布里斯班分行	地址：Level 9, 123 Eagle Street, Brisbane, QLD 4000, Australia 電話：0061-7-30691900 傳真：0061-2-92522779
墨爾本分行	地址：Level 40, 525 Collins Street, Melbourne, VIC 3000, Australia 電話：0061-3-94528500 傳真：0061-2-92522779
珀斯分行	地址：Level 9, 32 St Georges Terrace, Perth, WA 6000, Australia 電話：0061-8-62463300 傳真：0061-2-92522779
阿德萊德分行	地址：Level 22, Festival Tower, Station Road, Adelaide, SA 5000, Australia 電話：0061-8-74206600 傳真：0061-2-92522779
香港分行	地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓 電話：00852-39186939 傳真：00852-39186001
新加坡分行	地址：9 Raffles Place, #39-01/02, Republic Plaza, Singapore 048619 電話：0065-65358133 傳真：0065-65356533
紐西蘭分行	地址：Level 29, Vero Centre, 48 Shortland Street, Auckland 1010, New Zealand 電話：0064-9-3388200 傳真：0064-9-3744275
約翰內斯堡分行	地址：95 Grayston Drive, Morningside, Sandton, South Africa 2196 電話：0027-11-5209400 傳真：0027-11-5209411
開普敦分行	地址：15th Floor, Portside Building, 4 Bree Street, Cape Town, South Africa 電話：0027-21-4197300 傳真：0027-21-4433671
智利分行	地址：Isidora Goyenechea 2800, 30th Floor, Santiago, Chile 郵編：7550000 電話：0056-2-27289100



分支機構及子公司

附屬公司

建信財產保險有限公司	地址：寧夏回族自治區銀川市金鳳區甯安北街142號路橋大廈1號辦公樓第15層 郵編：750000 電話：010-85098000 傳真：010-85098007 網址：www.ccbpi.com.cn
建信股權投資管理有限責任公司	地址：北京市西城區錦什坊街35號叁拾伍號大廈南樓1106室 郵編：100033 電話：010-58527200 傳真：010-58527209
建信基金管理有限責任公司	地址：北京市西城區金融大街7號英藍國際金融中心16層 郵編：100033 電話：010-66228888 傳真：010-66228889 網址：www.ccbfund.cn
建信金融科技有限責任公司	地址：中國(上海)自由貿易試驗區銀城路99號12層、15層 郵編：200120 電話：021-60633500 傳真：021-60633500 網址：www.ccbft.com
建信金融資產投資有限公司	地址：北京市西城區金融大街甲9號樓16層1601-01單元 郵編：100033 電話：010-67590600 傳真：010-67590601
建信金融租賃有限公司	地址：北京市西城區鬧市口大街長安興融中心1號院4號樓6層 郵編：100031 電話：010-67594013 傳真：010-66275808 網址：www.ccbleasing.com
建信理財有限責任公司	地址：深圳市福田區益田路5033號深圳平安金融中心89-92樓 郵編：518000 電話：0755-88338101 傳真：0755-88338085
建信期貨有限責任公司	地址：中國(上海)自由貿易試驗區銀城路99號5層 郵編：200120 電話：021-60635551 傳真：021-60635520 網址：www.ccbfutures.com
建信人壽保險股份有限公司	地址：中國(上海)自由貿易試驗區銀城路99號建行大廈23層(部分)、29-33層、51層(部分) 郵編：200120 電話：021-60638288 傳真：021-60638204 網址：www.ccb-life.com.cn
建信消費金融有限責任公司	地址：北京市海澱區西土城路33號院6號樓 郵編：100088 電話：010-59302100 網址：www.ccbcf.cn
建信信託有限責任公司	地址：北京市西城區鬧市口大街長安興融中心1號院4號樓10層 郵編：100031 電話：010-67596584 傳真：010-67596590 網址：www.ccbtrust.com.cn



分支機構及子公司

建信養老基金管理有限責任公司	地址：北京市海澱區知春路7號致真大廈A座11層 郵編：100191 電話：010-56731294 傳真：010-56731203 網址：www.ccbpension.com
建信住房服務有限責任公司	地址：北京市西城區金融大街甲9號金融街中心C座15-16層 郵編：100033 電話：010-86622714 傳真：010-86622724
建信住房租賃私募基金管理有限公司	地址：北京市西城區鬧市口大街長安興融中心1號院4號樓8層 郵編：100031 電話：010-83778868 傳真：010-83778800
建銀工程諮詢有限責任公司	地址：北京市海澱區西三環北路甲2號院2號樓7層 郵編：100081 電話：010-60910300 傳真：010-88512310 網址：www.ccbconsulting.com
建銀國際(控股)有限公司	地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈12樓 電話：00852-39118000 傳真：00852-25301496 網址：www.ccbintl.com.hk
中德住房儲蓄銀行有限責任公司	地址：天津市和平區貴州路19號 郵編：300051 電話：022-58086699 傳真：022-58086808 網址：www.sgb.cn
中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司	地址：Lubyanskiy proezd, 11/1, building 1, 101000 Moscow, Russia 電話：007-495-6759800-140 傳真：007-495-6759810
中國建設銀行(倫敦)有限公司	地址：111 Old Broad Street, London, EC2N 1AP, UK. 電話：0044-20-70386000 傳真：0044-20-70386001
中國建設銀行(馬來西亞)有限公司	地址：Level20, MenaraCCB, Quill6, No.6, Leboh Ampang, Kuala Lumpur, Malaysia 郵編：50100 電話：0060-321601888 傳真：0060-327121819
檳城分行	地址：Unit 4.03, Menara, Boustead Penang, No.39, Jalan Sultan Ahmad Shah, Pulau Pinang, Malaysia 郵編：10050 電話：0060-326303308 傳真：0060-326303308
中國建設銀行(歐洲)有限公司	地址：16 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg 電話：00352-28668800 傳真：00352-28668801
阿姆斯特丹分行	地址：Claude Debussylaan 32, 1082MD Amsterdam, the Netherlands 電話：0031-0-205047899 傳真：0031-0-205047898
巴黎分行	地址：86-88 bd Haussmann, 75008 Paris, France 電話：0033-155309999 傳真：0033-155309998



分支機構及子公司

巴塞羅那分行	地址：Avenida Diagonal, 640 5a planta D, 08017 Barcelona, Spain 電話：0034-935225000 傳真：0034-935225078
華沙分行	地址：Warsaw Financial Center, ul. Emilii Plater 53, 00-113 Warsaw, Poland 電話：0048-22-1666621 傳真：0048-22-1666600
米蘭分行	地址：Via Mike Bongiorno 13, 20124 Milan, Italy 電話：0039-02-32163000 傳真：0039-02-32163092
匈牙利分行	地址：Szabadság tér 7, 1054 Budapest, Hungary 電話：0036-1-3366888 傳真：0036-1-3366801
中國建設銀行(紐西蘭)有限公司	地址：Level 29, Vero Centre, 48 Shortland Street, Auckland 1010, New Zealand 電話：0064-9-3388200 傳真：0064-9-3744275
中國建設銀行(亞洲)股份有限公司	地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓 電話：00852-39186939 傳真：00852-39186001 網址：www.asia.ccb.com
中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司	地址：Sahid Sudirman Center 15th Floor, Jl. Jend. Sudirman Kav. 86, Jakarta 郵編：10220 電話：0062-2150821000 傳真：0062-2150821010 網址：idn.ccb.com

附錄 獨立核數師報告及財務報告

目錄

獨立核數師報告

財務報表：

合併綜合收益表	191
合併財務狀況表	193
合併股東權益變動表	195
合併現金流量表	197

財務報表附註：

1 基本情況	199
2 編製基礎	199
3 遵循聲明	200
4 重要會計政策和會計估計	200
5 稅項	220
6 利息淨收入	221
7 手續費及佣金淨收入	222
8 交易淨收益	222
9 股利收入	222
10 投資性證券淨收益／(損失)	223
11 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	223
12 其他經營淨收益	223
13 經營費用	224
14 信用減值損失	224
15 其他資產減值損失	224
16 董事及監事的薪酬	225
17 最高酬金人士	227
18 所得稅費用	228
19 每股收益	229
20 現金及存放中央銀行款項	229
21 存放同業款項	230
22 拆出資金	230
23 衍生金融工具及套期會計	231
24 買入返售金融資產	233
25 發放貸款和墊款	233
26 金融投資	238
27 長期股權投資	245
28 結構化主體	248
29 固定資產	249
30 在建工程	250
31 土地使用權	251
32 無形資產	252
33 商譽	254

34 遞延所得稅	254
35 其他資產	255
36 資產減值準備變動表	258
37 向中央銀行借款	259
38 同業及其他金融機構存放款項	260
39 拆入資金	260
40 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	261
41 賣出回購金融資產款	261
42 吸收存款	261
43 應付職工薪酬	262
44 應交稅費	264
45 預計負債	265
46 已發行債務證券	265
47 其他負債	271
48 股本	272
49 其他權益工具	272
50 資本公積	276
51 其他綜合收益	276
52 盈餘公積	277
53 一般風險準備	278
54 利潤分配	278
55 現金流量表補充資料	279
56 金融資產的轉讓	279
57 經營分部	280
58 委託貸款業務	286
59 擔保物信息	286
60 承諾及或有事項	286
61 關聯方關係及其交易	288
62 風險管理	294
63 本行財務狀況表和股東權益變動表	325
64 報告期後事項	328
65 上期比較數字	328
66 最終母公司	328
67 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響	328

未經審核補充財務資料

1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異	330
2 貨幣集中度	330
3 國際債權	331
4 按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款	332
5 對中國境內非銀行的風險敞口	332



獨立核數師報告

致中國建設銀行股份有限公司全體股東：
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

審計意見

我們審計了後附第191頁至第329頁的中國建設銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2024年12月31日的合併財務狀況表與截至該日止年度的合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及相關財務報表附註，包括主要會計政策。

我們認為，合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》真實而公允地反映了貴集團於2024年12月31日的合併財務狀況及截至2024年12月31日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

審計意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》執行了審計工作。本報告的「核數師對合併財務報表審計的責任」部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。根據香港會計師公會頒佈的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項單獨發表意見。我們對下述每一事項在審計中是如何應對的描述也以此為背景。

我們已經履行了本報告「核數師對合併財務報表審計的責任」部分闡述的責任，包括與這些關鍵審計事項相關的責任。相應地，我們的審計工作包括執行為應對評估的合併財務報表重大錯報風險而設計的審計程序。我們執行審計程序的結果，包括應對下述關鍵審計事項所執行的程序，為合併財務報表整體發表審計意見提供了基礎。



關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
<p>以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失</p> <p>貴集團按照《國際財務報告準則第9號——金融工具》確認和計量以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失。貴集團在預期信用損失的計量中使用了較多重大判斷和假設，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 信用風險是否顯著增加—信用風險是否顯著增加的認定標準高度依賴判斷，並可能對存續期較長的以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失有重大影響； • 模型和參數—預期信用損失計量使用了複雜的模型、大量的參數和數據，包括違約概率、違約損失率、違約風險敞口、風險分組等，涉及較多的管理層判斷和假設； • 前瞻性信息—對宏觀經濟進行預測，考慮不同經濟情景權重下，對預期信用損失的影響； • 是否已發生信用減值—認定是否已發生信用減值需要考慮多項因素，且其預期信用損失的計量依賴於未來預計現金流量的估計。 <p>截至2024年12月31日，以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額人民幣241,619.65億元，佔總資產的59.55%；相關貸款損失準備總額人民幣8,028.94億元，考慮到預期信用損失的計量涉及較多重大判斷和假設，我們將其作為一項關鍵審計事項。</p> <p>相關披露參見財務報表附註4(3)、附註4(26)(b)、附註25和附註62(1)。</p>	<p>我們評估並測試了與貸款發放、貸後管理、信用評級、押品管理以及預期信用損失法管理、實施及監督相關的關鍵控制的設計和執行的有效性，包括相關的數據質量和信息系統。</p> <p>我們採用風險導向的抽樣方法，選取樣本執行了信貸審閱程序，並重點關注受宏觀經濟情況變化影響較大的行業貸款、涉及債券違約及負面輿情的房地產行業貸款，基於貸後調查報告、債務人的財務信息、抵質押品價值評估報告以及其他可獲取信息，分析債務人的還款能力，評估貴集團對貸款評級的判斷結果。</p> <p>在我所內部模型專家的協助下，我們對預期信用損失模型、重要參數、管理層重大判斷及其相關假設的應用進行了評估及測試，主要集中在以下方面：</p> <p>(1) 預期信用損失模型</p> <ul style="list-style-type: none"> • 結合宏觀經濟情況變化、行業風險因素，及預期信用損失模型驗證、重檢及優化的結果，評估預期信用損失模型方法論以及相關參數的合理性，包括違約概率、違約損失率、違約風險敞口、風險分組、信用風險是否顯著增加等； • 評估管理層確定預期信用損失時採用的前瞻性信息，包括宏觀經濟變量的預測和多個宏觀情景的假設及權重等； • 開展回溯測試，評估管理層對是否已發生信用減值的認定的合理性，並對已發生信用減值的貸款和墊款，分析管理層預計未來現金流量的金額、時間以及發生概率，尤其是抵質押品的可回收金額。 <p>(2) 關鍵控制的設計和執行的有效性</p> <ul style="list-style-type: none"> • 在我所信息科技審計專家的協助下，評估並測試用於確認預期信用損失準備的數據和流程，包括貸款業務數據、內部信用評級數據、宏觀經濟數據等，及減值系統的計算邏輯、數據輸入、系統接口等； • 評估並測試預期信用損失法管理、實施及監督相關的關鍵控制，包括管理制度、重要政策、重要模型及關鍵參數及其調整的審批、模型表現的持續監測、模型驗證、監督和參數校準等。 <p>我們評估並測試了與貴集團信用風險敞口和預期信用損失相關披露的控制設計和執行的有效性。</p>



獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
<p>結構化主體的合併評估及披露</p> <p>貴集團在開展資產管理、資產證券化等業務過程中，享有在許多不同結構化主體中的權益，包括理財產品、資產管理計劃、信託計劃、基金、資產支持類證券等。截至2024年12月31日，貴集團發起設立的未納入合併範圍的結構化主體規模為人民幣53,563.59億元。貴集團需要綜合考慮擁有的權力、享有的可變回報及兩者的聯繫等，判斷對每個結構化主體是否存在控制，從而應將其納入合併報表範圍。</p> <p>貴集團在逐一分析是否對結構化主體存在控制時需要考慮諸多因素，包括每個結構化主體的設立目的、貴集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。對這些因素進行綜合分析並形成控制與否的結論，涉及重大的管理層判斷和估計。考慮到該事項的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將其作為一項關鍵審計事項。</p> <p>相關披露參見財務報表附註4(1)、附註4(26)(f)和附註28。</p>	<p>我們評估並測試了對結構化主體控制與否的判斷相關的關鍵控制的设计和執行的有效性。</p> <p>我們根據貴集團在綜合考慮所有相關事實和情況的基礎上對結構化主體擁有的權力、從結構化主體獲得的可變回報的量和可變動性以及兩者聯繫的分析，評估了貴集團對其是否控制結構化主體的分析 and 結論。</p> <p>我們檢查了相關的合同文件以分析貴集團是否有法定或推定義務最終承擔結構化主體的損失，包括抽查貴集團是否對其發起的理財產品等結構化主體提供過流動性支持、信用增級等。</p> <p>我們評估並測試了與貴集團對未納入合併範圍的結構化主體相關披露的控制设计和執行的有效性。</p>

金融工具的估值

貴集團以公允價值計量的金融工具使用活躍市場報價或估值技術確定其公允價值。對於不具有活躍市場報價的金融工具，如非上市股權、私募基金投資和部分債權類投資等，貴集團採用估值技術確定其公允價值，而估值技術可能包括採用重大不可觀察參數，依賴管理層主觀判斷的假設和估計。不同的估值技術或假設可導致金融工具的估值出現重大差異。

截至2024年12月31日，貴集團持有的以公允價值計量的金融資產的賬面價值為人民幣49,940.45億元，佔總資產比例為12.31%。在估值中採用重大不可觀察參數的金融工具，因其估值存在更高的不確定性，被劃分為公允價值計量的第三層級。截至2024年12月31日，第三層級金融資產的賬面價值為人民幣1,687.25億元，佔以公允價值計量的金融資產比例為3.38%。考慮金額的重要性，且第三層級金融工具公允價值的確定涉及較多的主觀判斷，我們將金融工具的估值作為一項關鍵審計事項。

相關披露參見財務報表附註4(3)、附註4(26)(c)、附註23、附註25、附註26和附註62(5)。

我們評估並測試了與金融工具估值相關的關鍵控制的设计和執行的有效性。

我們選取樣本執行審計程序，評估貴集團所採用的估值技術、參數和假設以及選取的可比公司的適當性，包括對比當前市場上同業機構常用的估值技術，將所採用的可觀察參數與可獲得的外部市場數據進行核對，獲取不同來源的估值結果進行比較分析等。

對於在估值中採用了重大不可觀察參數的金融工具，如非上市股權、私募基金投資和部分債權類投資等，我們利用我所內部估值專家對估值模型進行評估，選取樣本進行獨立估值，並將估值結果與貴集團的估值進行比較。

我們評估並測試了與貴集團金融工具公允價值相關披露的控制设计和執行的有效性。

刊載於年度報告內其他信息

貴行董事需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年度報告內的信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯報的情況。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯報，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。



董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露要求編製真實而公允的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的編製不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報所需的內部控制負責。

在編製合併財務報表時，貴行董事負責評估貴集團的持續經營能力，並在適用的情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非貴行董事有意將貴集團清算或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助貴行董事履行職責監督貴集團的財務報告過程。

核數師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅對全體股東作出報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們不會就本報告的內容，向任何其他人士負責或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《香港審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤引起，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依據合併財務報表所作出的經濟決策，則有關的錯報可被視作重大。

在根據《香港審計準則》執行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們同時：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯報的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計證據，作為我們審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價貴行董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對貴行董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。如果有關的披露不充分，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計證據。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映交易和事項。
- 計劃和執行集團審計，以獲取關於貴集團內實體或業務單位財務信息的充足和適當的審計證據，以對合併財務報表形成審計意見提供基礎。我們負責指導、監督和覆核為集團審計而執行的審計工作。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。



獨立核數師報告

核數師對合併財務報表審計的責任(續)

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，消除不利影響的行動或採取的防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是梁成傑。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

2025年3月28日



合併綜合收益表

2024年度(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

	附註	2024年	2023年
利息收入		1,241,557	1,247,366
利息支出		(651,675)	(630,133)
利息淨收入	6	589,882	617,233
手續費及佣金收入		117,940	129,906
手續費及佣金支出		(13,012)	(14,160)
手續費及佣金淨收入	7	104,928	115,746
交易淨收益	8	4,739	5,685
股利收入	9	6,576	5,712
投資性證券淨收益/(損失)	10	10,878	(222)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	11	3,991	946
其他經營淨收益：			
— 其他經營收入		29,882	25,223
— 其他經營支出		(22,306)	(24,708)
其他經營淨收益	12	7,576	515
經營收入		728,570	745,615
經營費用	13	(223,779)	(220,152)
		504,791	525,463
信用減值損失	14	(120,700)	(136,774)
其他資產減值損失	15	(298)	(463)
對聯營企業和合營企業的投資收益		584	1,151
稅前利潤		384,377	389,377
所得稅費用	18	(48,095)	(56,917)
淨利潤		336,282	332,460



合併綜合收益表

2024年度(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2024年	2023年
其他綜合收益：			
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益			
重新計量設定受益計劃變動額		(93)	(54)
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
權益工具公允價值變動		9,152	153
其他		74	39
小計		9,133	138
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動		36,827	8,256
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備		(1,241)	(1,234)
前期計入其他綜合收益當期因出售轉入損益的淨額		(2,997)	(439)
現金流量套期儲備		100	201
外幣報表折算差額		1,273	4,115
其他		(10,270)	(6,424)
小計		23,692	4,475
本年其他綜合收益稅後淨額		32,825	4,613
本年綜合收益合計		369,107	337,073
淨利潤歸屬於：			
本行股東		335,577	332,653
非控制性權益		705	(193)
		336,282	332,460
綜合收益歸屬於：			
本行股東		369,504	339,257
非控制性權益		(397)	(2,184)
		369,107	337,073
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	19	1.31	1.31



合併財務狀況表

2024年12月31日(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2024年12月31日	2023年12月31日
資產：			
現金及存放中央銀行款項	20	2,571,361	3,066,058
存放同業款項	21	154,532	148,218
貴金屬		138,433	59,429
拆出資金	22	672,875	675,270
衍生金融資產	23	108,053	43,840
買入返售金融資產	24	622,559	979,498
發放貸款和墊款	25	25,040,400	23,083,377
金融投資	26		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		612,504	602,303
以攤餘成本計量的金融資產		7,429,723	6,801,242
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		2,641,736	2,234,731
長期股權投資	27	23,560	20,983
固定資產	29	165,116	159,948
在建工程	30	4,319	7,423
土地使用權	31	12,417	12,911
無形資產	32	5,830	6,540
商譽	33	2,522	2,456
遞延所得稅資產	34	120,485	121,227
其他資產	35	244,724	299,372
資產總計		40,571,149	38,324,826
負債：			
向中央銀行借款	37	942,594	1,155,634
同業及其他金融機構存放款項	38	2,835,885	2,792,066
拆入資金	39	479,881	407,722
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	40	240,593	252,179
衍生金融負債	23	93,990	41,868
賣出回購金融資產款	41	739,918	234,578
吸收存款	42	28,713,870	27,654,011
應付職工薪酬	43	60,661	52,568
應交稅費	44	40,388	73,580
預計負債	45	38,322	43,344
已發行債務證券	46	2,386,595	1,895,735
遞延所得稅負債	34	1,525	1,724
其他負債	47	652,962	547,743
負債合計		37,227,184	35,152,752



合併財務狀況表

2024年12月31日(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2024年12月31日	2023年12月31日
股東權益：			
股本	48	250,011	250,011
其他權益工具	49		
優先股		59,977	59,977
永續債		100,000	139,991
資本公積	50	135,736	135,619
其他綜合收益	51	57,901	23,981
盈餘公積	52	402,196	369,906
一般風險準備	53	534,591	496,255
未分配利潤	54	1,781,715	1,674,405
歸屬於本行股東權益合計		3,322,127	3,150,145
非控制性權益		21,838	21,929
股東權益合計		3,343,965	3,172,074
負債和股東權益總計		40,571,149	38,324,826

董事會於2025年3月28日核准並許可發出。

張金良
董事長、執行董事

張毅
副董事長、執行董事及行長

劉方根
財務會計部總經理



合併股東權益變動表

2024年度(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他權益工具		資本公積	其他		一般 風險準備	未分配 利潤	非控制性 權益	股東 權益合計
		優先股	永續債		綜合收益	盈餘公積				
2024年1月1日	250,011	59,977	139,991	135,619	23,981	369,906	496,255	1,674,405	21,929	3,172,074
本年增減變動金額	-	-	(39,991)	117	33,920	32,290	38,336	107,310	(91)	171,891
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	33,927	-	-	335,577	(397)	369,107
(二) 股東投入和減少資本										
1. 股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	169	169
2. 其他權益工具持有者減少資本	-	-	(39,991)	(11)	-	-	-	-	-	(40,002)
3. 增加子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	596	596
4. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	98	-	-	-	-	(180)	(82)
5. 減少子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	(38)	(38)
(三) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	32,290	-	(32,290)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	39,620	(39,620)	-	-
3. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(149,256)	-	(149,256)
4. 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(7,108)	-	(7,108)
5. 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(241)	(241)
(四) 所有者權益內部結轉										
1. 其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	(7)	-	-	7	-	-
(五) 其他	-	-	-	30	-	-	(1,284)	-	-	(1,254)
2024年12月31日	250,011	59,977	100,000	135,736	57,901	402,196	534,591	1,781,715	21,838	3,343,965



合併股東權益變動表

2023年度(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他權益工具		資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	非控制性 權益	股東 權益合計
		優先股	永續債							
2022年12月31日	250,011	59,977	79,991	135,653	20,793	337,527	444,786	1,527,995	22,027	2,878,760
會計政策變更	-	-	-	-	(3,390)	-	-	2,107	(1,233)	(2,516)
2023年1月1日	250,011	59,977	79,991	135,653	17,403	337,527	444,786	1,530,102	20,794	2,876,244
本年增減變動金額	-	-	60,000	(34)	6,578	32,379	51,469	144,303	1,135	295,830
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	6,604	-	-	332,653	(2,184)	337,073
(二) 股東投入和減少資本										
1. 其他權益工具持有者投入/ (減少)資本	-	-	60,000	(13)	-	-	-	-	1,999	61,986
2. 增加子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	1,521	1,521
(三) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	32,379	-	(32,379)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	53,633	(53,633)	-	-
3. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(97,254)	-	(97,254)
4. 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(5,110)	-	(5,110)
5. 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(201)	(201)
(四) 所有者權益內部結轉										
1. 其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	(26)	-	-	26	-	-
(五) 其他	-	-	-	(21)	-	-	(2,164)	-	-	(2,185)
2023年12月31日	250,011	59,977	139,991	135,619	23,981	369,906	496,255	1,674,405	21,929	3,172,074



合併現金流量表

2024年(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

	附註	2024年	2023年
經營活動現金流量：			
稅前利潤		384,377	389,377
調整項目：			
— 信用減值損失	14	120,700	136,774
— 其他資產減值損失	15	298	463
— 折舊及攤銷		30,230	29,081
— 已減值金融資產利息收入		(3,417)	(5,491)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估(收益)/損失		(5,351)	3,615
— 對聯營企業和合營企業的投資收益		(584)	(1,151)
— 股利收入	9	(6,576)	(5,712)
— 未實現匯兌收益		(14,580)	(278)
— 已發行債券利息支出		31,212	26,394
— 投資性證券的利息收入及處置淨收益		(300,558)	(277,869)
— 處置固定資產和其他長期資產的淨收益		(491)	(299)
		235,260	294,904
經營資產的變動：			
存放中央銀行和同業款項淨減少/(增加)額		208,944	(111,364)
拆出資金淨增加額		(70,845)	(136,228)
買入返售金融資產淨減少額		356,643	61,463
發放貸款和墊款淨增加額		(2,050,108)	(2,704,137)
為交易目的而持有的金融資產淨(增加)/減少額		(4,037)	12,956
其他經營資產淨增加額		(137,000)	(83,767)
		(1,696,403)	(2,961,077)
經營負債的變動：			
向中央銀行借款淨(減少)/增加額		(212,696)	376,760
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		1,019,759	2,774,550
拆入資金淨增加額		64,669	34,091
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨減少額		(11,914)	(37,045)
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)額		503,566	(9,008)
已發行存款證淨增加額		306,655	211,835
支付所得稅		(84,832)	(76,965)
其他經營負債淨增加額		213,959	34,805
		1,799,166	3,309,023
經營活動產生的現金流量淨額		338,023	642,850



合併現金流量表

2024年(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2024年	2023年
投資活動現金流量：			
收回投資收到的現金		2,684,393	1,920,946
取得投資收益收到的現金		302,680	268,039
處置子公司、聯營企業和合營企業收到的現金淨額		1,457	2,484
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		5,547	4,312
投資支付的現金		(3,654,799)	(2,990,814)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金淨額		(2,738)	(1,128)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(29,172)	(25,093)
投資活動所用的現金流量淨額		(692,632)	(821,254)
籌資活動現金流量：			
發行債券收到的現金		273,078	148,642
發行其他權益工具收到的現金		-	59,987
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		765	3,428
分配股利支付的現金		(107,353)	(102,565)
償還債務支付的現金		(96,491)	(122,748)
償付已發行債券利息支付的現金		(29,592)	(26,113)
贖回其他權益工具支付的現金		(40,000)	-
支付的其他與籌資活動有關的現金		(7,605)	(7,958)
籌資活動所用的現金流量淨額		(7,198)	(47,327)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		5,792	7,542
現金及現金等價物淨減少額		(356,015)	(218,189)
於1月1日的現金及現金等價物	55	925,463	1,143,652
於12月31日的現金及現金等價物	55	569,448	925,463
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息，不包括投資性債券利息收入		949,893	954,466
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(565,911)	(560,213)



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

1 基本情況

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)的歷史可以追溯到1954年，成立時的名稱是中國人民建設銀行，負責管理和分配根據國家經濟計劃撥給建設項目和基礎建設相關項目的政府資金。1994年，國家開發銀行承接了中國人民建設銀行的政策性貸款職能，中國人民建設銀行逐漸成為一家綜合性的商業銀行。1996年，中國人民建設銀行更名為中國建設銀行。2004年9月17日，本行由其前身中國建設銀行(「原建行」)通過分立程序，在中華人民共和國(「中國」)成立。2005年10月和2007年9月，本行先後在香港聯合交易所有限公司和上海證券交易所掛牌上市，股份代號分別為939和601939。於2024年12月31日，本行的普通股股本為人民幣2,500.11億元，每股面值人民幣1元。

本行持有經中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)(2023年更名為國家金融監督管理總局，以下簡稱「金融監管總局」)批准頒發的金融許可證，機構編碼為：B0004H111000001號，持有經北京工商行政管理局批准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：911100001000044477。本行的註冊地址為中國北京西城區金融大街25號。

本行及所屬子公司(「本集團」)的主要業務由公司金融業務、個人金融業務、資金資管業務和其他業務構成。本集團主要於中國內地經營並在境外設有若干分行和子公司。就本財務報表而言，「中國內地」不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣，「境外」指中國內地以外的其他國家和地區。

本行主要受中華人民共和國國務院(「國務院」)直屬機構金融監管總局監管，境外經營金融機構同時需要遵循經營所在地監管機構的監管要求。中央匯金投資有限責任公司(「匯金」)是中國投資有限責任公司(「中投」)的全資子公司，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。

本財務報表已於2025年3月28日獲本行董事會批准。

2 編製基礎

本集團的會計年度採用公曆年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

本財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營企業和合營企業的權益。

(1) 計量基礎

除下述情況以外，本財務報表採用歷史成本進行計量：(i)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具按公允價值計量；(ii)衍生金融工具按公允價值計量；(iii)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具按公允價值計量；(iv)持有待售的非流動資產或處置組按照賬面價值與公允價值減去出售費用後的淨額孰低計量；(v)一些非金融資產按設定成本計量。主要資產和負債的計量基礎參見附註4。

(2) 記賬本位幣和報表列示貨幣

本財務報表以人民幣列示，除特別註明外，均四捨五入取整到百萬元。本集團中國內地機構的記賬本位幣為人民幣。境外機構的記賬本位幣按其經營所處的主要經濟環境合理確定，在編製財務報表時按附註4(2)(b)所述原則折算為人民幣。

(3) 使用估計和判斷

編製財務報表需要管理層做出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。實際結果有可能會與運用這些估計和假設而進行的列報存在差異。

這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。

附註4(26)列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 遵循聲明

本財務報表按國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的披露要求而編製。本財務報表也遵循香港《公司條例》(第622章)的披露要求和《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》中的披露規定。

本集團已採用本會計期間內生效的下述《國際財務報告準則》。

(1)	《國際財務報告準則》第16號(修訂)	「售後回租交易中的租賃負債計量」
(2)	《國際會計準則》第1號(修訂)	「將負債分類為流動負債或非流動負債」
(3)	《國際會計準則》第1號(修訂)	「附有契約條件的非流動負債」
(4)	《國際會計準則》第7號(修訂)及《國際財務報告準則》第7號(修訂)	「供應商融資安排」

上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

除上述事項外，本2024年度財務報表中，本集團採用的重要會計政策與編製截至2023年12月31日止年度財務報表時採用的重要會計政策一致。

4 重要會計政策和會計估計

(1) 合併財務報表

(a) 企業合併

購買方發生的合併成本及在合併中取得的可辨認資產、負債及或有負債按購買日的公允價值計量。在每次合併時，本集團對被購買方的非控制性權益可選擇按公允價值或非控制性權益佔被購買方淨資產的比例份額進行計量。

支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額按照附註4(10)所述的會計政策確認為商譽；對廉價購買中上述金額合計小於取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額，計入當期損益。

上述購買日是指本集團實際取得對被購買方控制權的日期。

(b) 子公司和非控制性權益

子公司是指受本行控制的所有主體(包括結構化主體)。控制是指本行擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。本行於取得對被投資主體的控制之日起將該主體納入合併，於喪失對被投資主體的控制之日起停止合併。

結構化主體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而設計的主體。主導該主體相關活動的依據通常是合同安排或其他安排形式。

在本行財務報表中，對子公司的投資採用成本法核算。初始投資成本按以下原則確認：企業合併形成的，以購買日確定的合併成本作為初始投資成本；本集團設立形成的，以投入成本作為初始投資成本。本行對子公司的投資的減值按附註4(13)進行處理。

子公司的經營成果及財務狀況，自控制開始日起至控制結束日止，包含於合併財務報表中。在編製合併財務報表時，子公司的會計期間和會計政策按照本行的會計期間和會計政策進行必要調整。

集團內部往來的餘額和交易以及集團內部交易所產生的任何損益，在編製合併財務報表時全部抵銷。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(1) 合併財務報表(續)

(b) 子公司和非控制性權益(續)

並非由本行直接或通過子公司間接擁有的權益佔子公司淨資產的部分，作為非控制性權益，在合併財務狀況表中股東權益項目下以「非控制性權益」列示。子公司當期淨損益和其他綜合收益中屬於非控制性權益的份額，在合併綜合收益表中單獨列示，作為集團淨利潤和其他綜合收益的一個組成部分。

(c) 聯營企業和合營安排

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業。重大影響，是指對被投資企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

合營安排，是指一項由兩個或兩個以上的參與方共同控制的安排。依據各參與方的合同權利和義務分類為共同經營或合營企業。共同控制是指按照相關合同約定對某項安排經濟活動所共有的控制，並且該安排的相關活動必須僅在與該項經濟活動相關的重要財務和經營決策需要經過分享控制權的參與投資方一致同意後才能決策時存在。通過對合營安排性質的評估，本集團確定所述合營安排均為合營企業。

在合併財務報表中，對聯營企業和合營企業的投資按權益法核算，即以取得成本作為初始計量價值，然後按本集團所佔該聯營企業和合營企業的淨資產在收購後的變動作出調整。合併綜合收益表涵蓋本集團所佔聯營企業和合營企業收購後的淨利潤。本集團享有的聯營企業和合營企業的權益，自重大影響或共同控制開始日起至重大影響或共同控制結束日止，包含於合併財務報表中。

本集團與聯營企業和合營企業之間交易所產生的損益，按本集團享有的聯營企業和合營企業的權益份額抵銷。

本集團對聯營企業和合營企業發生的虧損，除本集團負有承擔額外損失的法定或推定義務外，以對聯營企業和合營企業投資的賬面價值以及其他實質上構成對聯營企業和合營企業淨投資的長期權益減記至零為限。聯營企業和合營企業以後實現淨利潤的，本集團在收益分享額彌補未確認的虧損分擔額後，恢復確認收益分享額。

(2) 外幣折算

(a) 外幣交易的折算

本集團的外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率折算為本位幣。在報告期末，外幣貨幣性項目採用報告期末的即期匯率折算，折算差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，如該非貨幣性項目為指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具，折算差額計入其他綜合收益，其他項目產生的折算差額計入當期損益。

(b) 外幣財務報表的折算

本集團在編製財務報表時，將境外機構的外幣財務報表折算為人民幣。外幣財務報表中的資產和負債項目，採用報告期末的即期匯率折算。股東權益項目中除「未分配利潤」項目外，其他項目採用初始交易發生時的即期匯率折算。綜合收益表中的收入和費用項目，則按當年加權平均的匯率折算。按上述原則產生的外幣財務報表折算差額，在財務狀況表中股東權益項目下的「其他綜合收益」中列示。

匯率變動對現金及現金等價物的影響額在現金流量表中單獨列示。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具

(a) 金融工具的分類

本集團根據管理金融資產的業務模式和合同現金流量特徵或承擔負債的目的，將金融工具劃分為以下類別：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債以及其他金融負債。

本集團管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理以及業務管理人員獲得報酬的方式。

金融資產的合同現金流量特徵，是指金融工具合同約定的、反映相關金融資產經濟特徵的現金流量屬性，即相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值，本金金額可能因提前還款等原因在金融資產的存續期內發生變動；利息包括對貨幣時間價值，與特定時期未償付本金金額相關的信用風險，以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。

以攤餘成本計量的金融資產

金融資產同時符合下列條件且並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益的，分類為以攤餘成本計量的金融資產：(i)管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；(ii)該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具和指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具。

金融資產同時符合下列條件且並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益的，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：(i)管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；(ii)該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

在初始確認時，本集團可以將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，並按照附註4(20)(c)相關政策確認股利收入。該指定一經做出，不得撤銷。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

分類為以攤餘成本計量的金融資產和分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產之外的金融資產，本集團將其分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，包括持有作交易用途的金融資產、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、因無法通過合同現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付的測試而分類為此的債務工具、以及除指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具以外的權益投資。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括衍生金融負債，以及指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，劃分為持有作交易用途的金融資產或金融負債：(i)取得該金融資產或承擔該金融負債的目的，主要是為了近期内出售或回購；(ii)屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；或(iii)屬於衍生金融工具。但是，被指定且為有效套期工具的衍生金融工具或屬於財務擔保合同的衍生金融工具除外。

金融資產在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將金融資產指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。該指定一經做出，不得撤銷。

金融負債滿足下列條件之一的，可於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：(i)該指定能夠消除或顯著減少會計錯配；或(ii)本集團風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，該金融負債組合、或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告。該指定一經做出，不得撤銷。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(a) 金融工具的分類(續)

其他金融負債

其他金融負債指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債。其他金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款和已發行債務證券。

(b) 衍生金融工具和套期會計

本集團持有或發行的衍生金融工具主要用於管理風險敞口。衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。當公允價值為正數時，作為資產反映；當公允價值為負數時，作為負債反映。

衍生金融工具公允價值變動的確認方式取決於該項衍生金融工具是否被指定為套期工具並符合套期工具的要求，以及此種情況下被套期項目的性質。未指定為套期工具及不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以為特定利率和匯率風險提供套期保值為目的、但不符合套期會計要求的衍生金融工具，其公允價值的變動計入合併綜合收益表。

本集團於套期開始時為套期工具與被套期項目之間的關係、風險管理目標和進行各類套期交易時的策略準備了正式書面文件。本集團書面評估了套期業務中使用的衍生金融工具在抵銷被套期項目的公允價值變動或現金流量變動方面是否高度有效。本集團在套期初始指定日及以後期間持續評估套期關係是否符合套期有效性要求。

(i) 公允價值套期

公允價值套期為對已確認資產或負債、尚未確認的確定承諾，或該資產或負債、尚未確認的確定承諾中可辨認部分的公允價值變動風險進行的套期。該類價值變動源於某類特定風險，並將對當期損益產生影響。

對於符合公允價值套期要求的套期工具，其公允價值的變動連同被套期項目因被套期風險形成的公允價值變動均計入當期損益，二者的淨影響作為套期無效部分計入當期損益。

若套期關係不再符合套期會計的要求，對以攤餘成本計量的被套期項目的賬面價值所做的調整，在終止日至到期日的期間內按照實際利率法進行攤銷並計入當期損益。當被套期項目被終止確認時，尚未攤銷的對賬面價值所做的調整直接計入當期損益。

(ii) 現金流量套期

現金流量套期為對現金流量變動風險進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債(如可變利率債務的全部或部分未來利息償付額)、很可能發生的預期交易有關的某類特定風險，最終對損益產生影響。

對於符合現金流量套期要求的套期工具，其公允價值變動中屬於有效套期的部分，計入其他綜合收益。屬於無效套期的部分計入當期損益。

如果被套期的預期交易隨後確認為非金融資產或非金融負債，或非金融資產或非金融負債的預期交易形成適用公允價值套期的確定承諾時，則原在其他綜合收益中確認的現金流量套期儲備金額轉出，計入該資產或負債的初始確認金額。其餘現金流量套期在被套期的預期現金流量影響損益的相同期間，將其他綜合收益中確認的現金流量套期儲備轉出，計入當期損益。

當套期工具已到期、被出售，或不再被指定為套期，或者套期關係不再符合套期會計的要求時，如果被套期的未來現金流量預期仍然會發生的，則以前計入其他綜合收益的金額予以保留，直至預期交易實際發生或在與被套期的預期現金流量影響損益的相同期間轉出；如果被套期的未來現金流量預期不再發生的，則累計現金流量套期儲備的金額應當從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)**(3) 金融工具(續)****(c) 嵌入衍生金融工具**

某些衍生金融工具會嵌入到非衍生工具(即主合同)中。對於混合合同包含的主合同屬於金融資產的，本集團將不從該混合合同中分拆嵌入衍生工具，而將該混合合同作為一個整體進行分類與計量。

對於混合合同包含的主合同不屬於金融資產，且同時符合下列條件的，本集團將從混合合同中分拆嵌入衍生工具，將其作為單獨存在的衍生工具處理：(i)嵌入衍生工具的經濟特徵和風險與主合同的經濟特徵和風險不緊密相關；(ii)與嵌入衍生工具具有相同條款的單獨工具符合衍生工具的定義；(iii)該混合合同不是以公允價值計量且其變動計入當期損益進行會計處理。本集團可以選擇將被拆分的嵌入式衍生工具以公允價值計量且其變動計入當期損益，或者選擇將混合合同指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

(d) 金融工具的確認和終止確認

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表中確認。

金融資產在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)收取該金融資產現金流量的合同權利終止；(ii)收取該金融資產現金流量的合同權利已轉移，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但放棄了對該金融資產的控制；或(iii)本集團保留收取該金融資產現金流量的合同權利並承擔將收取的現金流量支付給最終收款方的義務，同時滿足現金流量轉移的條件，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但放棄了對該金融資產的控制。

金融資產終止確認時，終止確認的賬面價值與其對價以及原直接計入股東權益的公允價值變動累計額之間的差額，計入當期損益。

金融資產轉移時，如果本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但保留對該金融資產的控制，則根據對該金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。

金融負債在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)其現時義務已經解除、取消或到期；或(ii)本集團與債權人之間簽訂協議，以承擔新金融負債的方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同，或對當前負債的條款作出了重大的修訂，則該替代或修訂事項將作為原金融負債的終止確認以及一項新金融負債的初始確認處理。

終止確認的賬面價值與其對價之間的差額，計入當期損益。

以常規方式買賣金融資產，按交易日會計進行確認和終止確認。以常規方式買賣金融資產，是指按照合同規定購買或出售金融資產，並且該合同條款規定，根據通常由法規或市場慣例所確定的時間安排來交付金融資產。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

(e) 金融工具的計量

初始確認時，金融工具以公允價值計量。對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融工具，相關交易費用計入初始確認金額。

後續計量時，本集團對不同類別的金融資產，分別以攤餘成本、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益或以公允價值計量且其變動計入當期損益進行計量；除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債外，其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(e) 金融工具的計量(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產因公允價值變動形成的利得或損失，計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益。對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，其產生的利得或損失按照下列規定進行處理：(i)由本集團自身信用風險變動引起的該金融負債公允價值的變動金額，計入其他綜合收益；(ii)該金融負債的其他公允價值變動計入當期損益。按照(i)對該金融負債的自身信用風險變動的影響進行處理會造成或擴大損益中的會計錯配的，本集團將該金融負債的全部利得或損失(包括自身信用風險變動的影響金額)計入當期損益。當指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資的減值損失、匯兌差額及採用實際利率法計算的利息計入當期損益，除此之外，其他變動均計入其他綜合收益。當以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益轉出，計入當期損益。

本集團將部分非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，僅將相關股利收入(明確作為投資成本部分收回的股利收入除外)計入當期損益，公允價值的後續變動計入其他綜合收益，不需計提減值準備。當金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益轉出，計入留存收益。

以攤餘成本計量的金融資產

對於金融資產的攤餘成本，應當以該金融資產的初始確認金額經下列調整後的結果確定：(i)扣除已償還的本金；(ii)加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；(iii)扣除累計計提的損失準備。

對於以攤餘成本計量的金融資產，其終止確認、發生減值或攤銷過程中產生的利得或損失計入當期損益。

實際利率

實際利率，是指將金融資產在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額(即扣除損失準備之前的攤餘成本)所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用。

本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定利息收入，但下列情況除外：(i)對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；(ii)對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相聯繫，轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。

經信用調整的實際利率，是指將購入或源生的已發生信用減值的金融資產在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產攤餘成本的利率。在確定經信用調整的實際利率時，應當在考慮金融資產的所有合同條款(例如提前還款、展期、看漲期權或其他類似期權等)以及初始預期信用損失的基礎上估計預期現金流量。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(f) 金融資產減值

本集團在報告期末以預期信用損失為基礎，對分類為以攤餘成本計量的金融資產和分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，以及貸款承諾和財務擔保合同進行減值會計處理並確認損失準備。

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。其中，對於本集團購買或源生的已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產經信用調整的實際利率折現。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法反映下列各項要素：(i)通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；(ii)貨幣時間價值；(iii)在報告期末無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

本集團在每個報告期末對於處於不同階段的金融工具的預期信用損失分別進行計量，並分別確認損失準備及其變動：金融工具自初始確認後信用風險未顯著增加的，處於階段一，本集團按照未來12個月內的預期信用損失計量損失準備；金融工具自初始確認後信用風險已顯著增加但尚未發生信用減值的，處於階段二，本集團按照該工具整個存續期的預期信用損失計量損失準備；金融工具自初始確認後已經發生信用減值的，處於階段三，本集團按照該工具整個存續期的預期信用損失計量損失準備。無論本集團評估信用損失的基礎是單項金融工具還是金融工具組合，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，並將減值損失或利得計入當期損益，且不應減少該金融資產在財務狀況表中列示的賬面價值。

在前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額確認了損失準備，但在當期報告期末，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期報告期末按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額確認該金融工具的損失準備，由此形成的損失準備的轉回金額作為減值利得計入當期損益。

對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在報告期末僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。在每個報告期末，本集團將整個存續期內預期信用損失的變動金額作為減值損失或利得計入當期損益。

(g) 貸款核銷

當本集團已經進行了所有必要的法律或其他程序後，貸款仍然不可收回時，本集團將決定核銷貸款及沖銷相應的損失準備。如在期後本集團收回已核銷的貸款，則收回金額沖減信用減值損失，計入當期損益。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(h) 合同修改

本集團與交易對手修改或重新議定合同，未導致金融資產終止確認，但導致合同現金流量發生變化的，將重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算的該金融資產的賬面餘額，根據將重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值確定。本集團在評估相關金融工具的信用風險是否已經顯著增加時，將基於變更後的合同條款在報告期末發生違約的風險與基於原合同條款在初始確認時發生違約的風險進行比較。

(i) 公允價值的確定

對存在活躍市場的金融工具，用活躍市場中的報價確定其公允價值，且不扣除將來處置該金融工具時可能發生的交易費用。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構等獲得的，且代表了在有序交易中實際發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括市場參與者進行有序交易使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等市場參與者普遍認同，且被以往市場交易價格驗證具有可靠性的估值技術。本集團定期評估估值技術，並測試其有效性。

(j) 抵銷

如本集團有抵銷已確認金額的法定權利，且這種法定權利是現時可執行的，並且本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，該金融資產和金融負債將在財務狀況表中互相抵銷並以淨額列示。

(k) 證券化

本集團將部分貸款證券化，一般將這些資產出售給結構化主體，然後再由該實體向投資者發行證券。證券化金融資產的權益以信用增級、次級債券或其他剩餘權益(「保留權益」)的形式保留。證券化過程中，終止確認的金融資產的賬面價值與其對價之間(包括保留權益)的差額，確認為證券化的利得或損失，計入當期損益。

(l) 買入返售金融資產和賣出回購金融資產款

買入返售金融資產，是指本集團按返售協議先買入再按固定價格返售的金融資產所融出的資金。賣出回購金融資產款，是指本集團按回購協議先賣出再按固定價格回購的金融資產所融入的資金。

買入返售金融資產和賣出回購金融資產款按業務發生時實際支付或收到的款項入賬並在財務狀況表中反映。買入返售的已購入標的資產不予以確認；賣出回購的標的資產仍在財務狀況表中反映。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，分別確認為利息收入和利息支出。

(4) 貴金屬

貴金屬包括黃金和其他貴重金屬。本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得時的公允價值進行初始確認，並以公允價值進行後續計量，且其變動計入當期損益。本集團為非交易目的而獲得的貴金屬以成本與可變現淨值較低者列示。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(5) 固定資產及在建工程

固定資產指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。在建工程在達到預定可使用狀態時，轉入相應的固定資產。

(a) 成本

除本行承繼原建行的固定資產和在建工程以重組基準日評估值為成本外，固定資產以成本進行初始計量。外購固定資產的成本包括購買價款、相關稅費以及使該項資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。自行建造固定資產的成本由建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出構成。

固定資產的各組成部分具有不同預計使用年限或者以不同方式提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，本集團分別將各組成部分確認為單項固定資產。

對於固定資產的後續支出，包括與更換固定資產某組成部分相關的支出，在符合固定資產確認條件時計入固定資產成本，同時將被替換部分的賬面價值扣除。與固定資產日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

在建工程成本按實際工程支出確定，包括在建期間發生的各項必要工程支出及其他相關費用等。

(b) 固定資產的折舊和減值

本集團在固定資產預計使用年限內對固定資產原價扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法計提折舊，計入當期損益。已計提減值準備的固定資產，在計提折舊時會扣除已計提的固定資產減值準備累計金額。

本集團各類固定資產的預計使用年限、預計淨殘值率及年折舊率如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	8-50年	0%-5%	1.9%-12.5%
機器設備	2-20年	0%-5%	4.8%-50.0%
飛行設備及船舶等	7-25年	5%	3.8%-13.6%
其他	2-20年	0%-5%	4.8%-50.0%

飛行設備及船舶等包括飛行設備、船舶、盾構機等經營性租出固定資產。

本集團至少每年對固定資產的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊方法進行復核。

本集團固定資產的減值按附註4(13)進行處理。

(c) 固定資產的處置

報廢或處置固定資產所產生的利得或損失為處置所得款項淨額與資產賬面價值之間的差額，並於報廢或處置日在當期損益中確認。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(6) 租賃

租賃的識別

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃，如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利，本集團評估合同中的客戶是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益，並有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

租賃期的評估

租賃期是本集團有權使用租賃資產且不可撤銷的期間。本集團有續租選擇權，即有權選擇續租該資產，且合理確定將行使該選擇權的，租賃期還包含續租選擇權涵蓋的期間。本集團有終止租賃選擇權，即有權選擇終止租賃該資產，但合理確定將不會行使該選擇權的，租賃期包含終止租賃選擇權涵蓋的期間。發生本集團可控範圍內的重大事件或變化，且影響本集團是否合理確定將行使相應選擇權的，本集團對是否合理確定將行使續租選擇權、購買選擇權或不行使終止租賃選擇權進行重新評估。

作為承租人

除了短期租賃和低價值資產租賃，本集團對租賃確認使用權資產和租賃負債。

使用權資產

本集團使用權資產類別主要包括房屋及建築物和其他。

在租賃期開始日，本集團將其可在租賃期內使用租賃資產的權利確認為使用權資產，按照成本進行初始計量。使用權資產成本包括：(i)租賃負債的初始計量金額；(ii)在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額(扣除已享受的租賃激勵相關金額)；(iii)承租人發生的初始直接費用；(iv)承租人為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。本集團後續採用直線法對使用權資產計提折舊。能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。無法合理確定租賃期屆滿時能夠取得租賃資產所有權的，本集團在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。

租賃負債

在租賃期開始日，本集團將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債。租賃付款額包括固定付款額及實質性固定付款額扣除租賃激勵後的金額、取決於指數或比率的可變租賃付款額、根據擔保餘值預計應支付的款項，還包括購買選擇權的行權價格或行權終止租賃選擇權需支付的款項，前提是本集團合理確定將行使該選擇權或租賃期反映出本集團將行使終止租賃選擇權。

在計算租賃付款額的現值時，本集團採用租賃內含利率作為折現率；無法確定租賃內含利率的，採用承租人增量借款利率作為折現率。本集團按照固定的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益，但另有規定計入相關資產成本的除外。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額於實際發生時計入當期損益，但另有規定計入相關資產成本的除外。

租賃期開始日後，本集團確認租賃負債的利息時增加租賃負債的賬面金額，支付租賃付款額時減少租賃負債的賬面金額。當實質性固定付款額發生變動、擔保餘值預計的應付金額發生變化、用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動、購買選擇權、續租選擇權或終止選擇權的評估結果或實際行使情況發生變化時，本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債，並相應調整使用權資產的賬面價值，如使用權資產賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)**(6) 租賃(續)****作為承租人(續)****短期租賃和低價值資產租賃**

本集團將在租賃期開始日，租賃期不超過12個月，且不包含購買選擇權的租賃認定為短期租賃；將單項租賃資產為全新資產時價值較低的租賃認定為低價值資產租賃。本集團對短期租賃和低價值資產租賃選擇不確認使用權資產和租賃負債，在租賃期內各個期間按照直線法計入相關的資產成本或當期損益。

租賃變更

租賃變更是原合同條款之外的租賃範圍、租賃對價、租賃期限的變更，包括增加或終止一項或多項租賃資產的使用權，延長或縮短合同規定的租賃期等。

租賃發生變更且同時符合下列條件的，本集團將該租賃變更作為一項單獨租賃進行會計處理：

- (a) 該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；
- (b) 增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理的，在租賃變更生效日，本集團重新確定租賃期，並採用修訂後的折現率對變更後的租賃付款額進行折現，以重新計量租賃負債。在計算變更後租賃付款額的現值時，本集團採用剩餘租賃期間的租賃內含利率作為折現率；無法確定剩餘租賃期間的租賃內含利率的，採用租賃變更生效日的承租人增量借款利率作為折現率。

就上述租賃負債調整的影響，本集團區分以下情形進行會計處理：

- (a) 租賃變更導致租賃範圍縮小或租賃期縮短的，本集團調減使用權資產的賬面價值，以反映租賃的部分終止或完全終止。本集團將部分終止或完全終止租賃的相關利得或損失計入當期損益；
- (b) 其他租賃變更，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。

承租人增量借款利率

對於無法確定租賃內含利率的租賃，本集團採用承租人增量借款利率作為折現率計算租賃付款額的現值。確定增量借款利率時，本集團根據所處經濟環境，以可觀察的利率作為確定增量借款利率的參考基礎，在此基礎上，根據自身情況、標的資產情況、租賃期和租賃負債金額等租賃業務具體情況對參考利率進行調整以得出適用的增量借款利率。

作為出租人

租賃開始日實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃為融資租賃，除此之外的均為經營租賃。本集團作為轉租出租人時，基於原租賃產生的使用權資產對轉租賃進行分類。

作為融資租賃出租人

在租賃期開始日，本集團對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，以租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和，包括初始直接費用。

本集團按照固定的週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。本集團取得的未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(6) 租賃(續)

作為出租人(續)

作為融資租賃出租人(續)

融資租賃發生變更且同時符合下列條件的，本集團將該變更作為一項單獨租賃進行會計處理：

- (a) 該變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；
- (b) 增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

未作為一項單獨租賃進行會計處理的融資租賃變更，本集團分下列情形對變更後的租賃進行處理：

- (a) 假如變更在租賃開始日生效，該租賃會被分類為經營租賃的，本集團自租賃變更生效日開始將其作為一項新租賃進行會計處理，並以租賃變更生效日前的租賃投資淨額作為租賃資產的賬面價值；
- (b) 假如變更在租賃開始日生效，該租賃會被分類為融資租賃的，本集團按照附註4(3)關於修改或重新議定合同的規定進行會計處理。

作為經營租賃出租人

經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法確認為當期損益，經營租賃發生變更的，本集團自變更生效日起將其作為一項新的租賃進行會計處理，與變更前租賃有關的預收或應收租賃收款額視為新的租賃的收款額。

售後租回交易

作為出租人

售後租回交易中的資產轉讓屬於銷售的，本集團作為出租人對資產購買進行會計處理，並根據前述規定對資產出租進行會計處理；售後租回交易中的資產轉讓不屬於銷售的，本集團作為出租人不確認被轉讓資產，但確認一項與轉讓收入等額的金融資產，並按照附註4(3)對該金融資產進行會計處理。

(7) 投資性房地產

投資性房地產，是指為賺取租金或資本增值，或兩者兼有而持有的房地產，包括已出租的土地使用權、持有並準備增值後轉讓的土地使用權、已出租的建築物。

投資性房地產按照成本進行初始計量。與投資性房地產有關的後續支出，如果與該資產有關的經濟利益很可能流入且其成本能夠可靠地計量，則計入投資性房地產成本。否則，於發生時計入當期損益。

本集團採用成本模式對投資性房地產進行後續計量，在投資性房地產預計使用年限內對其原價扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法計提折舊，計入當期損益。已計提減值準備的投資性房地產，在計提折舊時會扣除已計提的投資性房地產減值準備累計金額。

本集團投資性房地產的預計使用年限、預計淨殘值率及年折舊率如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	20-35年	3%-5%	2.8%-4.9%
其他	5-8年	0%-3%	12.5%-19.4%

土地使用權的攤銷年限見附註4(8)。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(8) 土地使用權

土地使用權以成本進行初始計量。本行承繼的原建行土地使用權以重組基準日評估價值為成本。本集團的土地使用權使用壽命通常為30至70年，在使用壽命內按直線法進行攤銷，計入當期損益。土地使用權在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團土地使用權的減值按附註4(13)進行處理。

(9) 無形資產

軟件和其他無形資產以成本進行初始計量。本集團在無形資產的使用壽命內對無形資產成本扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法進行攤銷，計入當期損益。無形資產使用壽命根據合同約定、法律規定或未來能帶來的經濟利益期限等情況確定。已計提減值準備的無形資產，在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團無形資產的減值按附註4(13)進行處理。

本集團將內部研究開發項目的支出，區分為研究階段支出和開發階段支出。研究階段的支出，於發生時計入當期損益。開發階段的支出，只有在同時滿足下列條件時，才能予以資本化，即：(i)完成該無形資產以使其能夠使用或出售在技術上具有可行性；(ii)具有完成該無形資產並使用或出售的意圖；(iii)無形資產產生經濟利益的方式，包括能夠證明運用該無形資產生產的產品存在市場或無形資產自身存在市場，無形資產將在內部使用的，能夠證明其有用性；(iv)有足夠的技術、財務資源和其他資源支持，以完成該無形資產的開發，並有能力使用或出售該無形資產；(v)歸屬於該無形資產開發階段的支出能夠可靠地計量。不滿足上述條件的開發支出，於發生時計入當期損益。

(10) 商譽

企業合併形成的商譽，以支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額作為初始成本。商譽不予以攤銷。由企業合併形成的商譽會分配至每個從合同中因協同效應而受益的現金產出單元或現金產出單元組合，且至少每年進行減值測試。

本集團應享有被收購方可辨認淨資產公允價值份額超過以支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計的部分計入當期損益。

處置現金產出單元或現金產出單元組合的利得或損失會將購入商譽扣除減值準備(如有)後的淨額考慮在內。

本集團商譽的減值按附註4(13)進行處理。

(11) 抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序或由債務人、擔保人或第三人自願交付資產所有權。如果本集團有意按規定對資產進行變現並且不再要求借款人償還貸款，將確認抵債資產，並在財務狀況表中將金融類抵債資產按其業務模式和合同現金流量特徵列報為相應類別的金融資產，將非金融類抵債資產列報為「其他資產」。

金融類抵債資產初始確認以公允價值入賬，對於取得抵債資產應支付的相關稅費、墊付訴訟費用和為取得抵債資產所支付的欠繳稅費等相關交易費用，根據金融資產的類別，分別計入當期損益或初始入賬價值。非金融類抵債資產初始確認按照放棄債權的公允價值作為成本入賬，取得抵債資產應支付的相關稅費、墊付訴訟費用和為取得抵債資產支付的欠繳稅費等相關交易費用，計入抵債資產入賬價值。

非金融類抵債資產以入賬價值減按照附註4(13)中所述的會計政策計量的減值準備計入財務狀況表中。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(12) 持有待售的非流動資產或處置組

本集團將主要通過出售而非持續使用一項非流動資產或處置組收回其賬面價值的，劃分為持有待售類別。同時滿足下列條件的，劃分為持有待售類別：根據類似交易中出售此類資產或處置組的慣例，在當前狀況下即可立即出售；出售極可能發生，即本集團已經就一項出售計劃作出決議且獲得確定的購買承諾，預計出售將在一年內完成(有關規定要求本集團相關權力機構或者監管部門批准後方可出售的，已經獲得批准)。因出售對子公司的投資等原因導致喪失對子公司控制權的，無論出售後是否保留部分權益性投資，滿足持有待售劃分條件的，在個別財務報表中將對子公司投資整體劃分為持有待售類別，在合併財務報表中將子公司所有資產和負債劃分為持有待售類別。

持有待售的非流動資產或處置組(除金融資產、遞延所得稅資產等外)，其賬面價值高於公允價值減去出售費用後的淨額的，將賬面價值減記至公允價值減去出售費用後的淨額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益，同時計提持有待售資產減值準備。持有待售的非流動資產或處置組中的非流動資產，不計提折舊或攤銷，不按權益法核算。

(13) 資產減值

本集團在報告期末對長期股權投資以及固定資產、在建工程、使用權資產、無形資產等非金融資產減值，按以下方法確定：

在報告期末判斷是否存在可能發生減值的跡象。對存在減值跡象的資產，估計其可收回金額。

如果存在資產可能發生減值的跡象，但難以對單項資產的可收回金額進行估計，本集團將以該資產所屬的現金產出單元為基礎確定可收回金額。

現金產出單元是本集團從持續使用中產生的現金流入基本上獨立於其他資產或資產組合產生的現金流入的最小的資產組。

可收回金額是指資產(或現金產出單元、現金產出單元組合)的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量現值兩者之間較高者。在預計資產未來現金流量的現值時，本集團會綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命及折現率等因素。

(a) 含有商譽的現金產出單元減值的測試

為進行減值測試，合併中取得的商譽會分攤至預計能從合併的協同效應中受益的每一現金產出單元或現金產出單元組合。

對已分攤商譽的現金產出單元或現金產出單元組合，本集團至少每年或當有跡象表明現金產出單元或現金產出單元組合可能發生減值時，通過比較包含商譽的賬面金額與可收回金額進行減值測試。在對已獲分配商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試時，可能有跡象表明該現金產出單元內的資產發生了減值。在這種情況下，本集團在對包含商譽的現金產出單元進行減值測試之前，首先對資產進行減值測試，確認資產的所有減值損失。同樣，可能有跡象表明包含商譽的現金產出單元組合內的現金產出單元發生了減值。在這種情況下，本集團在對分攤商譽的現金產出單元組合進行減值測試之前，首先對現金產出單元進行減值測試，確認現金產出單元的所有減值損失。

(b) 減值損失

資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

與現金產出單元或者現金產出單元組相關的減值損失，先抵減分攤的商譽的賬面價值，再按現金產出單元或者現金產出單元組中其他各項資產的賬面價值所佔比例，相應抵減其賬面價值。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(13) 資產減值(續)

(c) 減值損失的轉回

除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

商譽的減值損失不予轉回。

(14) 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償。除辭退福利外，本集團在員工提供服務的會計期間，將應付職工薪酬確認為負債，並相應增加資產成本或當期費用。如延遲付款或清償所產生的折現會構成重大影響的，將對付款額進行折現後列示於財務狀況表中。

(a) 離職後福利

本集團將離職後福利計劃分類為設定提存計劃和設定受益計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳存固定費用後，不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃；設定受益計劃是除設定提存計劃以外的離職後福利計劃。於報告期內，本集團屬於設定提存計劃的離職後福利主要是為員工繳納的基本養老保險、企業年金及失業保險；屬於設定受益計劃的離職後福利主要為補充退休福利。

基本養老保險

按中國有關法規，本集團中國內地員工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按權責發生制原則計入當期損益。員工退休後，各地勞動及社會保障部門向已退休員工支付社會基本養老金。

企業年金

本行員工在參加社會基本養老保險的基礎上參加本行依據國家企業年金制度的相關政策建立的《中國建設銀行企業年金計劃》(「年金計劃」)，本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，相應支出計入當期損益。

補充退休福利

本集團為2003年12月31日及以前離退休的國內員工提供國家規定的保險制度外的補充退休福利，該類補充退休福利屬於設定受益計劃。

本集團就補充退休福利所承擔的義務以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以參考到期日與本集團所承擔義務的期間相似的中国國債於報告期末的收益率作為折現率確定其折現價值。與補充退休福利相關的服務費用和淨利息收支於其發生的期間計入當期損益，而重新計量補充退休福利負債所產生的變動計入其他綜合收益。

財務狀況表內確認的補充退休福利負債為補充退休福利義務的現值減去計劃資產的公允價值。

(b) 辭退福利

本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或者為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議，在本集團不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議時和確認與涉及支付辭退福利的重組相關的成本費用時兩者孰早日，確認因解除與職工的勞動關係給予補償而產生的負債，同時計入當期損益。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(14) 職工薪酬(續)

(c) 內部退養福利

本集團與未達到國家規定退休年齡，自願申請退出工作崗位休養的員工達成協議，自內部退養安排開始之日起至達到國家規定退休年齡止，本集團向這些員工支付內部退養福利。估算假設變化及福利標準調整引起的差異於發生時計入當期損益。

(d) 員工激勵計劃

經董事會批准，為獎勵符合激勵條件的員工已為本集團提供的服務，本集團向參與激勵計劃的員工支付一定金額的員工獎勵基金。上述獎勵基金由專設的員工理事會獨立管理。當本集團存在法定或推定支付義務，且該義務能夠合理估計時，本集團確認員工激勵計劃項下的費用。

(15) 保險合同

本集團將具有相似風險且統一管理的保險合同歸為同一保險合同組合。本集團將保險合同組合進一步細分形成保險合同組，並將保險合同組作為計量單元。本集團保險合同的計量方法包括一般方法、具有直接參與分紅特徵的保險合同組計量的特殊方法(「浮動收費法」)和簡化處理方法(「保費分配法」)。本集團選擇將保險合同金融變動額分解計入當期保險財務損益和其他綜合收益。

一般方法

在合同組初始確認時按照履約現金流量與合同服務邊際之和對保險合同負債進行初始計量。

本集團應當在合同組初始確認時計算下列各項之和：履約現金流量、在該日終止確認保險獲取現金流量資產以及其他相關資產或負債對應的現金流量、合同組內合同在該日產生的現金流量。上述各項之和反映為現金淨流入的，本集團將其確認為合同服務邊際；反映為現金淨流出的，本集團將其作為首日虧損計入當期損益。

本集團在報告期末按照未到期責任負債與已發生賠款負債之和對保險合同負債進行後續計量。

對於不具有直接參與分紅特徵的保險合同組，報告期末合同組的合同服務邊際賬面價值應當以期初賬面價值為基礎，按規定經調整後予以確定。

本集團按照提供保險合同服務的模式，合理確定合同組在責任期內各個期間的責任單元，並據此對調整後的合同服務邊際賬面價值進行攤銷，計入當期及以後期間保險服務收入。

浮動收費法

對於具有直接參與分紅特徵的保險合同，本集團採用浮動收費法。本集團按照基礎項目公允價值扣除浮動收費的差額，估計具有直接參與分紅特徵的保險合同組的履約現金流量。對於具有直接參與分紅特徵的保險合同組，報告期末合同組的合同服務邊際賬面價值應當以期初賬面價值為基礎，按規定經調整後予以確定。

保費分配法

對於符合條件的合同組，本集團採用保費分配法計量。初始確認時未到期責任負債賬面價值等於已收保費減去初始確認時發生的保險獲取現金流量，減去(或加上)在合同組初始確認時終止確認的保險獲取現金流量資產以及其他相關資產或負債的金額。報告期末未到期責任負債賬面價值等於期初賬面價值加上當期已收保費，減去當期發生的保險獲取現金流量，加上當期確認為保險服務費用的保險獲取現金流量攤銷金額和針對融資成分的調整金額，減去因當期提供保險合同服務而確認為保險服務收入的金額和當期已付或轉入已發生賠款負債中的投資成分。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(16) 預計負債及或有負債

如與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會於財務狀況表中確認預計負債。預計負債按履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。本集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性及貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，通過對相關未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠計量，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債，但在經濟利益流出本集團的可能性極低的情況下除外。

(17) 權益工具

權益工具是能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產中的剩餘權益的合同。同時滿足下列條件的，應當將發行的金融工具分類為權益工具：(i)該金融工具不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；(ii)將來須用或可用自身權益工具結算該金融工具的，如該金融工具為非衍生工具，不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務；如為衍生工具，只能通過以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產結算該金融工具。

(18) 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同要求發行方為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款支付款項時，代為償付合同持有人的損失。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在初始確認之後，負債金額按初始確認金額扣減擔保手續費攤銷後的攤餘價值與對本集團履行擔保責任所需的損失準備的最佳估計孰高列示。與該合同相關負債的增加計入當期損益。

本集團提供的貸款承諾按照預期信用損失評估減值。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且本集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預期信用損失區分開，那麼兩者的損失準備一並列報在貸款的損失準備中，除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面餘額，則將損失準備列報在預計負債中。

(19) 受託及託管業務

資產託管業務是指本集團作為獨立的第三方當事人，根據法律法規規定，與委託人、管理人或受託人簽訂託管合同，依約保管委託資產，履行託管合同約定的權利義務，提供託管服務，並收取託管、保管費用的中間業務。由於本集團僅根據託管合同履行託管職責並收取相應費用，並不承擔經營資產所產生的風險及報酬，因此託管資產記為財務狀況表表外項目。

委託貸款業務是指本集團與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金(「委託貸款基金」)，並由本集團按客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託貸款基金的風險及報酬，因此委託貸款及基金按其本金記為財務狀況表表外項目，而且並未對這些委託貸款計提任何減值準備。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(20) 收入確認

(a) 利息收入

以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資的利息收入按實際利率法計算並計入當期損益。利息收入包括折價或溢價，或生息資產的初始賬面價值與到期日金額之間的其他差異按實際利率法計算進行的攤銷。實際利率法是指按金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及利息收入或利息支出的方法。

(b) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在履行了合同中的履約義務時確認。其中，通過在一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在相應期間內按照履約進度確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

(c) 股利收入

權益工具的股利收入於本集團收取股利的權利確立時在當期損益中確認。

(21) 所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及報告期末的適用稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。本集團就資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異確認遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。對於能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減亦會產生遞延所得稅。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限。

本集團除了將與直接計入股東權益的交易或者事項有關的所得稅影響計入股東權益外，當期所得稅費用和遞延所得稅變動計入當期損益。

報告期末，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期實現或結算方式，依據稅法規定，按預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的賬面價值。

當本集團有法定權利以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產，並且遞延所得稅資產和遞延所得稅負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關時，本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。否則，遞延所得稅資產和負債及其變動額分別列示，不相互抵銷。

(22) 現金等價物

現金等價物是指期限短、流動性高的投資。這些投資易於轉換為已知金額的現金，且價值變動風險很小，並在購入後三個月內到期。

(23) 股利分配

報告期末後，宣告及經批准的擬分配發放的股利，不確認為報告期末的負債，作為報告期後事項在附註中披露。應付股利於批准股利當期確認為負債。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(24) 關聯方

本集團控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、共同控制本集團或對本集團施加重大影響；或本集團與另一方同受一方控制或共同控制被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。本集團的關聯方包括但不限於：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 與本行受同一母公司控制的其他企業；
- (d) 對本集團實施共同控制的投資方；
- (e) 對本集團施加重大影響的投資方；
- (f) 本集團的聯營企業；
- (g) 本集團的合營企業；
- (h) 本集團的主要投資者個人及與其關係密切的家庭成員(主要投資者個人是指能夠控制、共同控制一個企業或者對一個企業施加重大影響的個人投資者)；
- (i) 本集團的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員(關鍵管理人員是指有權力並負責計劃、指揮和控制企業活動的人員，包括所有董事)；
- (j) 本行母公司的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員；
- (k) 本集團的主要投資者個人、關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制或共同控制的其他企業；
- (l) 為本集團或作為本集團關聯方任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃；及
- (m) 本行所屬企業集團的其他成員單位(包括母公司和子公司)的合營企業及其子公司或聯營企業及其子公司、對本行實施共同控制的企業的合營企業及其子公司或聯營企業及其子公司、對本行施加重大影響的企業的合營企業及其子公司、合營企業的子公司、聯營企業的子公司。

(25) 經營分部

本集團的經營分部的確定以內部報告為基礎，本集團主要經營決策者根據對該內部報告的定期評價向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎確定報告分部，綜合考慮管理層進行組織管理涉及的產品和服務、地理區域、監管環境等各種因素，對滿足條件的經營分部進行加總，單獨披露滿足量化界限的經營分部。

本集團對每一分部項目計量的目的，主要是為了主要經營決策者向分部分配資源和評價分部業績。本集團分部信息的編製採用與編製本集團財務報表相一致的會計政策。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(26) 重要會計估計及判斷

(a) 金融資產的分類

本集團在確定金融資產的分類時涉及的重大判斷包括業務模式及合同現金流量特徵的分析等。

本集團在金融資產組合的層次上確定管理金融資產的業務模式，考慮的因素包括評價和向關鍵管理人員報告金融資產業績的方式、影響金融資產業績的風險及其管理方式以及相關業務管理人員獲得報酬的方式等。

本集團在評估金融資產的合同現金流量是否與基本借貸安排相一致時，存在以下主要判斷：本金是否可能因提前還款等原因導致在存續期內的時間分佈或者金額發生變動；利息是否僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與成本和利潤的對價。例如，提前償付的金額是否僅反映了尚未支付的本金及以未償付本金為基礎的利息，以及因提前終止合同而支付的合理補償。

(b) 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。附註62(1)具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及眾多重大判斷，例如：

- 判斷信用風險顯著增加及已發生信用減值的標準；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 針對不同類型的產品，在計量預期信用損失時確定需要使用的瞻性信息和權重；及
- 為預期信用損失的計量進行金融工具的分組，將具有類似信用風險特徵的項目劃入一個組合。

關於上述判斷及信息的具體信息請參見附註62(1)信用風險。

(c) 金融工具的公允價值

在活躍市場交易的金融工具，其公允價值以估值當天的市場報價為準。市場報價來自一個能即時及經常地提供來自交易所或經紀報價價格信息的活躍市場，而該價格信息更代表了有序交易基礎上實際並經常發生的市場交易。

至於其他金融工具，本集團使用估值技術包括折現現金流模型及其他估值模型，確定其公允價值。估值技術的假設及輸入變量包括無風險利率、指標利率、匯率、信用點差和流動性溢價。當使用折現現金流模型時，現金流量是基於管理層的最佳估計，而折現率是報告期末在市場上擁有相似條款及條件的金融工具的當前利率。當使用其他定價模型時，輸入參數在最大程度上基於報告期末的可觀察市場數據，當可觀察市場數據無法獲得時，本集團將對估值方法中包括的重大市場資料做出最佳估計。

估值技術的目標是確定一個可反映在有序交易基礎上市場參與者在報告日同樣確定的公允價值。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(26) 重要會計估計及判斷(續)

(d) 所得稅

確定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣虧損及可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很可能取得足夠的應納稅所得額用以抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得額的可能性。本集團持續審閱對遞延所得稅的判斷，如預計未來很可能獲得能利用的應納稅所得額，將確認相應的遞延所得稅資產。

(e) 退休福利負債

本集團已將部分退休員工的福利確認為一項負債，該等福利費用支出及負債的金額依據各種假設條件計算。這些假設條件包括折現率、養老金通脹率、醫療福利通脹率和其他因素。管理層認為這些假設是合理的，但實際經驗值及假設條件的變化將影響本集團其他綜合收益和退休福利負債。

(f) 合併範圍

在評估本集團作為投資方是否控制被投資方時，本集團考慮了各種事實和情況。控制的原則包括三個要素：(i)對被投資方的權力；(ii)對所參與被投資方的相關活動而享有的可變回報；以及(iii)使用其對被投資方的權力以影響投資方的報酬金額的能力。如果有跡象表明上述控制的要素發生了變化，則本集團會重新評估其是否對被投資方存在控制。

5 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

增值稅

根據財政部、國家稅務總局《關於全面推開營業稅改增值稅試點的通知》(財稅[2016]36號)，自2016年5月1日起，本行及中國內地子公司原繳納營業稅的業務改為繳納增值稅，主要適用增值稅稅率為6%。

城建稅

按增值稅的1% - 7%計繳。

教育費附加

按增值稅的3%計繳。

地方教育附加

按增值稅的2%計繳。

所得稅

本行及中國內地子公司主要適用的所得稅稅率為25%。境外機構按當地規定繳納所得稅，在匯總納稅時，根據中國所得稅法相關規定扣減符合稅法要求可抵扣的稅款。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

6 利息淨收入

	2024年	2023年
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	44,878	45,636
存放同業款項	5,063	5,907
拆出資金	20,165	19,771
買入返售金融資產	16,761	19,611
金融投資	289,788	278,524
發放貸款和墊款		
— 公司類	509,093	492,292
— 個人類	342,270	373,291
— 票據貼現	13,539	12,334
合計	1,241,557	1,247,366
利息支出來自：		
向中央銀行借款	(27,137)	(23,785)
同業及其他金融機構存放款項	(78,229)	(63,187)
拆入資金	(19,502)	(17,692)
賣出回購金融資產款	(4,119)	(2,962)
已發行債務證券	(63,860)	(54,504)
吸收存款		
— 公司類	(205,143)	(215,040)
— 個人類	(253,685)	(252,963)
合計	(651,675)	(630,133)
利息淨收入	589,882	617,233

(1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	2024年	2023年
已減值貸款	3,309	5,058
其他已減值金融資產	108	433
合計	3,417	5,491

(2) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為已發行債務證券的利息支出。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

7 手續費及佣金淨收入

	2024年	2023年
手續費及佣金收入		
結算與清算手續費	36,705	37,637
銀行卡手續費	21,074	21,071
託管及其他受託業務佣金	17,057	18,389
代理業務手續費	14,412	18,894
資產管理業務收入	8,581	10,680
顧問和諮詢費	8,131	10,892
其他	11,980	12,343
合計	117,940	129,906
手續費及佣金支出		
銀行卡交易費	(6,530)	(6,593)
銀行間交易費	(1,111)	(1,245)
其他	(5,371)	(6,322)
合計	(13,012)	(14,160)
手續費及佣金淨收入	104,928	115,746

8 交易淨收益

	2024年	2023年
債券	3,599	4,134
衍生金融工具	1,158	1,360
權益工具	(235)	(57)
其他	217	248
合計	4,739	5,685

9 股利收入

	2024年	2023年
來自以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益工具	5,721	5,701
來自指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	855	11
合計	6,576	5,712



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

10 投資性證券淨收益／(損失)

	2024年	2023年
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨損失	(5,995)	(8,865)
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債的淨收益	13,253	7,158
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的淨收益	3,012	1,375
其他	608	110
合計	10,878	(222)

11 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益

於2024年度，本集團以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益主要包括債券處置收益以及因資產支持證券化產品產生的收益(於2023年度，本集團以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益主要包括因資產支持證券化產品產生的收益)。

12 其他經營淨收益

	2024年	2023年
其他經營收入		
保險業務收入	5,315	4,783
匯兌收益	7,363	3,247
租賃收入	8,502	7,402
其他	8,702	9,791
合計	29,882	25,223
其他經營支出		
保險業務支出	(11,002)	(13,502)
其他	(11,304)	(11,206)
合計	(22,306)	(24,708)
其他經營淨收益	7,576	515

匯兌收益中包含外幣貨幣性資產和負債折算產生的損益，外匯衍生金融工具(包括為對沖外幣資產頭寸的貨幣風險而進行的外匯掉期、外匯期權及交叉貨幣利率互換)產生的已實現和未實現淨損益。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

13 經營費用

	2024年	2023年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	87,392	84,618
— 設定提存計劃	16,984	16,319
— 住房公積金	8,166	7,915
— 工會經費和職工教育經費	2,837	3,389
— 內部退養福利	-	5
— 因解除勞動關係給予的補償	44	9
— 其他	18,337	15,768
	133,760	128,023
物業及設備支出		
— 折舊費	21,562	21,289
— 租金和物業管理費	3,882	4,167
— 維護費	2,250	2,594
— 水電費	1,957	1,997
— 其他	2,374	2,403
	32,025	32,450
稅金及附加	8,263	8,476
攤銷費	3,385	3,495
其他一般及行政費用	46,346	47,708
合計	223,779	220,152

於2024年度，本集團的經營費用中與實際研究開發活動相關的支出為人民幣70.68億元(2023年度：人民幣71.91億元)。

14 信用減值損失

	2024年	2023年
發放貸款和墊款	118,938	144,682
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	6,007	(7,468)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(2,077)	(374)
表外信貸業務	(4,838)	(6,109)
其他	2,670	6,043
合計	120,700	136,774

15 其他資產減值損失

	2024年	2023年
其他資產減值損失	298	463



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 董事及監事的薪酬

於本年度的董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2024年				合計 (註釋(i)) 人民幣千元
	袍金 人民幣千元	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(v)) 人民幣千元	
執行董事					
張金良(註釋(ii)及(vi))	-	673	66	177	916
張毅(註釋(ii)及(vi))	-	448	45	127	620
紀志宏(註釋(vi))	-	605	66	170	841
非執行董事					
田博(註釋(iii))	-	-	-	-	-
夏陽(註釋(iii))	-	-	-	-	-
劉芳(註釋(iii))	-	-	-	-	-
李璐(註釋(iii))	-	-	-	-	-
獨立非執行董事					
格雷姆·惠勒	440	-	-	-	440
米歇爾·馬德蘭	440	-	-	-	440
威廉·科恩	400	-	-	-	400
梁錦松	410	-	-	-	410
詹誠信	390	-	-	-	390
林志軍(註釋(ii))	130	-	-	-	130
監事					
林鴻(註釋(vi))	-	1,048	66	230	1,344
劉軍(註釋(iv))	50	-	-	-	50
趙錫軍	290	-	-	-	290
劉桓	270	-	-	-	270
賁聖林	250	-	-	-	250
已退任的前執行董事					
田國立(註釋(ii)及(vi))	-	168	16	39	223
崔勇(註釋(ii)及(vi))	-	-	-	-	-
已退任的前非執行董事					
邵敏(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
已退任的前獨立非執行董事					
鍾嘉年(註釋(ii))	220	-	-	-	220
	3,290	2,942	259	743	7,234



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 董事及監事的薪酬(續)

	2023年			
	應付薪酬 (津貼) 人民幣千元	社會保險、企業年 金、補充醫療保險 及住房公積金的單 位繳納(存)部分 人民幣千元	其他 貨幣性收入 人民幣千元	2021年-2023年 任期激勵收入 人民幣千元
執行董事				
張金良(註釋(ii)及(vi))	919	211	-	430
紀志宏(註釋(vi))	827	205	-	692
非執行董事				
邵敏(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-
田博(註釋(iii))	-	-	-	-
夏陽(註釋(iii))	-	-	-	-
劉芳(註釋(iii))	-	-	-	-
李璐(註釋(iii))	-	-	-	-
獨立非執行董事				
鍾嘉年(註釋(ii))	440	-	-	-
格雷姆·惠勒	440	-	-	-
米歇爾·馬德蘭	430	-	-	-
威廉·科恩	390	-	-	-
梁錦松	410	-	-	-
詹誠信	98	-	-	-
監事				
林鴻(註釋(vi))	2,166	288	-	-
劉軍(註釋(iv))	50	-	-	-
趙錫軍	290	-	-	-
劉桓	270	-	-	-
黃聖林	250	-	-	-
已退任的前執行董事				
田國立(註釋(ii)及(vi))	919	211	-	768
崔勇(註釋(ii)及(vi))	827	205	-	328
已退任的前非執行董事				
徐建東(註釋(iii))	-	-	-	-
已退任的前獨立非執行董事				
M·C·麥卡錫	205	-	-	-
已退任的前監事				
王永慶(註釋(vi))	689	157	-	704
王毅(註釋(iv))	17	-	-	-
	9,637	1,277	-	2,922



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 董事及監事的薪酬(續)

註釋：

- (i) 於2024年與董事及監事的服務有關的酬金須待股東大會審批。
- (ii) 經本行董事會選舉並經國家金融監督管理總局核准，張金良先生自2024年3月起擔任本行董事長。經本行2023年度股東大會選舉，張毅先生自2024年6月起擔任本行執行董事。經本行董事會選舉並經國家金融監督管理總局核准，張毅先生自2024年7月起擔任本行副董事長。經本行2023年度股東大會選舉並經國家金融監督管理總局核准，林志軍先生自2024年9月起擔任本行獨立非執行董事。
- 因年齡原因，田國立先生自2024年3月起不再擔任本行董事長、執行董事。因工作調動，崔勇先生自2024年1月起不再擔任本行執行董事。因工作變動，邵敏女士自2024年8月起不再擔任本行非執行董事。因任期屆滿，鍾嘉年先生自2024年6月起不再擔任本行獨立非執行董事。
- (iii) 本行於2024年度及2023年度不向匯金公司所派駐的非執行董事支付酬金。
- (iv) 僅包括他們作為監事提供服務而獲取的津貼。
- (v) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不超过規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。
- (vi) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2024年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2024年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。
- 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2023年度薪酬總額於2023年度財務報表公佈之日尚未最終確定。上述董事及監事的2023年度酬金為最終確定的薪酬總額。
- (vii) 自2015年起，本行中央管理企業負責人薪酬按中央薪酬改革有關政策執行。

董事及監事並無在2024年度及2023年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

17 最高酬金人士

本集團薪酬最高的五位僱員均為本行子公司中負責資管業務的市場化人員或境外機構人員，其薪酬參照所屬行業或所在國家(地區)水準確定。五位酬金最高的人士當中並無已於上述附註16中列報的董事及監事。該五位最高酬金人士於本年扣除個人所得稅前的酬金總額如下：

	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
工資及津貼	18,267	14,366
浮動薪酬	11,709	19,367
定額供款計劃	2,547	2,249
其他各種福利	955	1,225
合計	33,478	37,207



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

17 最高酬金人士(續)

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的該些人士人數如下：

	2024年	2023年
人民幣5,000,001元至人民幣5,500,000元	1	-
人民幣5,500,001元至人民幣6,000,000元	-	-
人民幣6,000,001元至人民幣6,500,000元	2	1
人民幣6,500,001元至人民幣7,000,000元	1	1
人民幣7,000,001元至人民幣7,500,000元	-	-
人民幣7,500,001元至人民幣8,000,000元	-	2
人民幣8,000,001元至人民幣8,500,000元	-	1
人民幣8,500,001元至人民幣9,000,000元	1	-

該些人士並無在2024年度及2023年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

18 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	2024年	2023年
當期所得稅	53,439	65,995
— 中國內地	51,012	62,866
— 香港	1,172	1,295
— 其他國家及地區	1,255	1,834
當期確認遞延所得稅	(5,344)	(9,078)
合計	48,095	56,917

中國內地和香港地區的當期所得稅費用分別按中國內地和香港地區業務估計的應納稅所得額的25%和16.5%計提。其他境外業務的當期所得稅費用按相關稅收管轄權所規定的適當的現行比例計提。

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	註釋	2024年	2023年
稅前利潤		384,377	389,377
按法定稅率25%計算的所得稅		96,094	97,344
其他國家和地區採用不同稅率的影響		(504)	(767)
不可作納稅抵扣的支出及其他	(a)	14,237	18,703
免稅收入	(b)	(61,732)	(58,363)
所得稅費用		48,095	56,917

(a) 不可作納稅抵扣的支出主要為不可抵扣的核銷損失和資產減值損失等。

(b) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

本集團根據國際會計準則第12號(修訂)，對支柱二示範規則而產生的遞延所得稅的確認和披露採用了臨時強制性豁免。支柱二立法已於2024年12月31日前在本集團經營所在的一些司法管轄區頒佈，該立法自2024年1月1日起陸續生效，涉及的補足稅金額對本集團2024年度財務報表影響不重大。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

19 每股收益

2024年度及2023年度的基本每股收益，是以歸屬於本行普通股股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。

計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本行股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的其他權益工具的股利。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。於2024年度及2023年度，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對2024年度及2023年度基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	2024年	2023年
歸屬於本行股東的淨利潤	335,577	332,653
減：歸屬於本行其他權益工具持有者的淨利潤	(7,108)	(5,110)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	328,469	327,543
加權平均普通股股數(百萬股)	250,011	250,011
歸屬於本行普通股股東的基本每股收益(人民幣元)	1.31	1.31
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益(人民幣元)	1.31	1.31

20 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2024年 12月31日	2023年 12月31日
現金		46,691	45,682
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(1)	2,206,678	2,425,965
— 超額存款準備金	(2)	259,529	552,063
— 財政性存款及其他		57,283	41,042
應計利息		1,180	1,306
合計		2,571,361	3,066,058

- (1) 本集團在中國人民銀行(「人行」)及若干有業務的境外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

於報告期末，本行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
人民幣存款繳存比率	8.00%	9.00%
外幣存款繳存比率	4.00%	4.00%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

存放於境外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 存放同業款項**(1) 按交易對手類別分析**

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
銀行	124,986	131,935
非銀行金融機構	29,083	16,064
應計利息	570	379
總額	154,639	148,378
減值準備(附註36)	(107)	(160)
淨額	154,532	148,218

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
中國內地	117,985	111,430
境外	36,084	36,569
應計利息	570	379
總額	154,639	148,378
減值準備(附註36)	(107)	(160)
淨額	154,532	148,218

於2024年12月31日及2023年12月31日，本集團存放同業款項均為階段一。於2024年度及2023年度，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

22 拆出資金**(1) 按交易對手類別分析**

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
銀行	317,922	408,117
非銀行金融機構	350,518	263,148
應計利息	4,866	4,956
總額	673,306	676,221
減值準備(附註36)	(431)	(951)
淨額	672,875	675,270



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

22 拆出資金(續)

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
中國內地	523,623	473,888
境外	144,817	197,377
應計利息	4,866	4,956
總額	673,306	676,221
減值準備(附註36)	(431)	(951)
淨額	672,875	675,270

於2024年12月31日及2023年12月31日，本集團拆出資金均為階段一。於2024年度及2023年度，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

23 衍生金融工具及套期會計

(1) 按合約類型分析

	註釋	2024年12月31日			2023年12月31日		
		名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約		943,927	10,554	8,508	1,352,192	10,490	7,957
匯率合約		5,700,288	94,840	73,678	3,711,837	31,425	27,568
其他合約	(a)	231,940	2,659	11,804	192,081	1,925	6,343
合計		6,876,155	108,053	93,990	5,256,110	43,840	41,868

(2) 按交易對手信用風險加權資產分析

	註釋	2024年 12月31日	2023年 12月31日
交易對手違約風險加權資產			
— 利率合約		6,598	7,690
— 匯率合約		70,479	57,042
— 其他合約	(a)	39,940	17,867
小計		117,017	82,599
信用估值調整風險加權資產		46,944	21,582
合計		163,961	104,181

衍生金融工具的名義金額僅指在報告期末尚未到期結算的交易量，並不代表風險金額。本集團自2024年1月1日起施行《商業銀行資本管理辦法》及相關規定。按照金融監管總局制定的規則，按照違約風險暴露標準法計量衍生工具交易的違約風險暴露，按照信用風險權重法計量衍生工具交易的交易對手違約風險加權資產，按照簡化版方法計量其信用估值調整風險加權資產。

(a) 其他合約主要由貴金屬及大宗商品合約構成。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

23 衍生金融工具及套期會計(續)

(3) 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	註釋	2024年12月31日			2023年12月31日		
		名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具	(a)						
利率互換		47,437	990	95	52,093	1,340	254
貨幣掉期		2,716	145	-	-	-	-
現金流量套期工具	(b)						
外匯掉期		29,882	38	269	28,536	250	254
貨幣掉期		876	70	-	1,000	-	13
利率互換		219	-	2	3,199	130	-
合計		81,130	1,243	366	84,828	1,720	521

(a) 公允價值套期

本集團利用利率互換及貨幣掉期對利率及匯率導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括發放貸款和墊款、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、拆入資金、吸收存款及已發行債務證券。

公允價值套期產生的淨(損失)/收益如下：

	2024年	2023年
套期工具	(107)	(458)
被套期項目	129	466

於2024年度及2023年度，交易淨收益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

(b) 現金流量套期

本集團利用外匯掉期、貨幣掉期以及利率互換對匯率及利率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為存放同業款項、發放貸款和墊款、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、拆入資金、吸收存款及已發行債務證券。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為五年以內。

於2024年度，本集團現金流量套期產生的淨收益人民幣1.00億元計入其他綜合收益(於2023年度，淨收益為人民幣2.01億元)，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

24 買入返售金融資產

買入返售金融資產按標的資產的類別列示如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券		
— 政府債券	249,377	363,187
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	362,137	547,054
— 企業債券	-	12
小計	611,514	910,253
票據	11,031	68,930
應計利息	47	477
總額	622,592	979,660
減值準備(附註36)	(33)	(162)
淨額	622,559	979,498

於2024年12月31日及2023年12月31日，本集團買入返售金融資產均為階段一。於2024年度及2023年度，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

25 發放貸款和墊款**(1) 按計量方式分析**

	註釋	2024年 12月31日	2023年 12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額		24,161,965	22,706,195
減：貸款損失準備		(802,894)	(778,223)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	(a)	23,359,071	21,927,972
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款	(b)	1,631,752	1,104,787
應計利息		49,577	50,618
合計		25,040,400	23,083,377



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 發放貸款和墊款(續)**(1) 按計量方式分析(續)****(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款**

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
公司類貸款和墊款		
— 貸款	15,085,911	13,832,726
— 融資租賃	98,744	104,871
	15,184,655	13,937,597
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	6,254,112	6,452,948
— 個人消費貸款	544,917	431,758
— 個人經營貸款	1,021,693	777,481
— 信用卡	1,069,183	1,000,424
— 其他	87,405	105,987
	8,977,310	8,768,598
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	24,161,965	22,706,195
階段一貸款損失準備	(328,369)	(363,424)
階段二貸款損失準備	(219,912)	(190,295)
階段三貸款損失準備	(254,613)	(224,504)
以攤餘成本計量的貸款損失準備(附註36)	(802,894)	(778,223)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	23,359,071	21,927,972

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
票據貼現	1,631,752	1,104,787



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 發放貸款和墊款(續)**(2) 按貸款預期信用損失的評估方式分析**

	2024年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	23,023,768	793,506	344,691	24,161,965
減：貸款損失準備	(328,369)	(219,912)	(254,613)	(802,894)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	22,695,399	573,594	90,078	23,359,071
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備金計提比例	1.43%	27.71%	73.87%	3.32%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	1,631,619	133	-	1,631,752
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備	(2,309)	(5)	-	(2,314)
	2023年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	21,602,943	777,996	325,256	22,706,195
減：貸款損失準備	(363,424)	(190,295)	(224,504)	(778,223)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	21,239,519	587,701	100,752	21,927,972
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備金計提比例	1.68%	24.46%	69.02%	3.43%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	1,092,093	12,694	-	1,104,787
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備	(1,431)	(461)	-	(1,892)

對於發放貸款和墊款，採用按照包括違約概率、違約損失率、違約風險敞口等相關參數的風險參數模型法計量預期信用損失。其中，對於採用非組合方式管理的階段三公司類貸款和墊款及票據貼現採用預期可回收現金流折現法測算違約損失率，對於其他類型的發放貸款和墊款，也可根據實際情況採用預期可回收現金流折現法測算違約損失率。

上文註釋所述貸款階段劃分的定義見附註4(3)(f)。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 發放貸款和墊款(續)**(3) 貸款損失準備變動情況**

	註釋	2024年			合計
		階段一	階段二	階段三	
2024年1月1日		363,424	190,295	224,504	778,223
轉移：					
轉移至階段一		18,463	(17,394)	(1,069)	-
轉移至階段二		(9,135)	17,464	(8,329)	-
轉移至階段三		(5,359)	(22,535)	27,894	-
新增源生或購入的金融資產		153,389	-	-	153,389
本年轉出／歸還	(a)	(135,943)	(33,838)	(68,274)	(238,055)
重新計量	(b)	(56,470)	85,920	118,854	148,304
本年核銷		-	-	(56,294)	(56,294)
收回已核銷貸款		-	-	17,327	17,327
2024年12月31日		328,369	219,912	254,613	802,894
	註釋	2023年			合計
2023年1月1日		339,557	176,141	188,390	704,088
轉移：					
轉移至階段一		19,259	(18,402)	(857)	-
轉移至階段二		(12,464)	19,608	(7,144)	-
轉移至階段三		(5,474)	(22,661)	28,135	-
新增源生或購入的金融資產		168,995	-	-	168,995
本年轉出／歸還	(a)	(131,700)	(30,202)	(50,438)	(212,340)
重新計量	(b)	(14,749)	65,811	103,654	154,716
本年核銷		-	-	(53,389)	(53,389)
收回已核銷貸款		-	-	16,153	16,153
2023年12月31日		363,424	190,295	224,504	778,223

(a) 轉出／歸還包括債權轉讓、信貸資產收益權轉讓、資產證券化、債轉股、轉至抵債資產而轉出的貸款損失準備，以及歸還本金而回撥的貸款損失準備等。

(b) 重新計量包括違約概率、違約損失率及違約風險敞口的更新，模型假設和方法的變化，因階段轉移計提／回撥的貸款損失準備，折現回撥，以及由於匯率變動等產生的影響。

上述列示的為以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的貸款損失準備。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 發放貸款和墊款(續)

(3) 貸款損失準備變動情況(續)

2024年度，對本集團損失準備造成較大影響的發放貸款和墊款本金變動主要源自中國境內信貸業務，其中包括：

2024年度境內分行公司類貸款階段一轉至階段二的貸款本金人民幣1,722.77億元(2023年度：人民幣2,197.51億元)；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣401.13億元(2023年度：人民幣510.37億元)，階段二轉至階段一的貸款本金人民幣557.86億元(2023年度：人民幣498.22億元)；階段一轉至階段三、階段三轉至階段一及階段二，導致的損失準備變動金額不重大(2023年度：不重大)。2024年度境內分行個人類貸款階段二轉至階段三的貸款本金人民幣349.27億元(2023年度：人民幣277.16億元)；其他階段轉移導致的損失準備變動金額不重大(2023年度：不重大)。

2024年度境內分行因未導致貸款終止確認的合同現金流量修改導致相關貸款損失準備由階段三轉移至階段二，及由階段三或階段二轉為階段一的貸款賬面金額不重大(2023年度：不重大)。

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

	2024年12月31日				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期1年 以上3年以內	逾期 3年以上	
信用貸款	26,338	56,023	14,916	2,572	99,849
保證貸款	5,554	22,075	36,199	11,106	74,934
抵押貸款	40,834	52,657	36,642	11,332	141,465
質押貸款	1,883	3,893	7,773	1,399	14,948
合計	74,609	134,648	95,530	26,409	331,196
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.29%	0.52%	0.37%	0.10%	1.28%

	2023年12月31日				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期1年 以上3年以內	逾期 3年以上	
信用貸款	26,263	35,112	8,945	1,814	72,134
保證貸款	12,863	19,777	29,155	4,525	66,320
抵押貸款	40,554	38,668	28,012	6,752	113,986
質押貸款	3,945	1,493	6,558	1,420	13,416
合計	83,625	95,050	72,670	14,511	265,856
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.35%	0.40%	0.31%	0.06%	1.12%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的貸款。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 發放貸款和墊款(續)

(5) 不良資產的批量轉讓

2024年度本集團通過批量轉讓給外部資產管理公司的不良貸款本金為人民幣168.40億元(2023年度：人民幣35.68億元)。

(6) 核銷政策

根據本集團的呆賬核銷政策，對於核銷後的呆賬，要繼續盡職追償。2024年度本集團訴訟類條件已核銷仍可能面臨執行處置的發放貸款和墊款為人民幣110.02億元(2023年度：人民幣158.29億元)。

26 金融投資

(1) 按計量方式分析

	註釋	2024年 12月31日	2023年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(a)	612,504	602,303
以攤餘成本計量的金融資產	(b)	7,429,723	6,801,242
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(c)	2,641,736	2,234,731
合計		10,683,963	9,638,276

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產
按性質分析

	註釋	2024年 12月31日	2023年 12月31日
持有作交易用途			
— 債券	(i)	130,680	127,985
— 權益工具和基金	(ii)	3,049	1,463
		133,729	129,448
其他			
— 債權類投資	(iii)	78,878	80,747
— 債券	(iv)	145,081	153,567
— 權益工具、基金及其他	(v)	254,816	238,541
		478,775	472,855
合計		612,504	602,303



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 金融投資(續)**(1) 按計量方式分析(續)****(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)**

按發行機構類別分析

持有作交易用途

(i) 債券

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
政府	19,173	20,369
中央銀行	12,800	8,074
政策性銀行	28,615	26,398
銀行及非銀行金融機構	62,051	57,698
企業	8,041	15,446
合計	130,680	127,985
上市(註)	128,165	118,880
其中：於香港上市	2,527	849
非上市	2,515	9,105
合計	130,680	127,985

註：上市債券包括在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(ii) 權益工具和基金

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
銀行及非銀行金融機構	2,869	1,114
企業	180	349
合計	3,049	1,463
上市	2,294	374
其中：於香港上市	178	209
非上市	755	1,089
合計	3,049	1,463

其他

(iii) 債權類投資

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
銀行及非銀行金融機構	56,280	54,349
企業	22,598	26,398
合計	78,878	80,747
非上市	78,878	80,747
合計	78,878	80,747



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行機構類別分析(續)

其他(續)

(iv) 債券

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
政策性銀行	18,176	18,701
銀行及非銀行金融機構	126,412	134,494
企業	493	372
合計	145,081	153,567
上市(註)	144,979	153,481
其中：於香港上市	61	74
非上市	102	86
合計	145,081	153,567

註：上市債券包括在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(v) 權益工具、基金及其他

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
銀行及非銀行金融機構	127,518	102,301
企業	127,298	136,240
合計	254,816	238,541
上市	20,908	31,367
其中：於香港上市	3,783	1,599
非上市	233,908	207,174
合計	254,816	238,541

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的變現不存在重大限制。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 金融投資(續)**(1) 按計量方式分析(續)****(b) 以攤餘成本計量的金融資產**

按發行機構類別分析

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
政府	6,642,599	5,925,826
中央銀行	2,200	3,127
政策性銀行	343,553	345,103
銀行及非銀行金融機構	131,945	192,626
企業	213,454	222,407
特別國債	49,200	49,200
小計	7,382,951	6,738,289
應計利息	73,291	87,799
總額	7,456,242	6,826,088
損失準備		
— 階段一	(14,212)	(11,716)
— 階段二	(7)	(80)
— 階段三	(12,300)	(13,050)
小計	(26,519)	(24,846)
淨額	7,429,723	6,801,242
上市(註)	7,311,261	6,664,047
其中：於香港上市	2,207	3,682
非上市	118,462	137,195
合計	7,429,723	6,801,242
上市債券市值	7,964,173	6,911,734

註：上市債券包括在中國內地銀行間債券市場交易的債券。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

按性質分析

	註釋	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券	(i)	2,609,514	2,224,783
權益工具	(ii)	32,222	9,948
合計		2,641,736	2,234,731

按發行機構類別分析

(i) 債券

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
政府	1,419,701	1,310,050
中央銀行	33,049	31,937
政策性銀行	586,142	482,236
銀行及非銀行金融機構	352,923	229,794
企業	114,338	112,312
累計計入其他綜合收益的公允價值變動	77,849	33,072
小計	2,584,002	2,199,401
應計利息	25,512	25,382
合計	2,609,514	2,224,783
上市(註)	2,535,485	2,102,571
其中：於香港上市	96,033	71,707
非上市	74,029	122,212
合計	2,609,514	2,224,783

註：上市債券包括在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

- (ii) 本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。於2024年度，本集團對該類權益投資確認的股利收入為人民幣8.55億元(2023年度：人民幣0.11億元)。於2024年度，本集團未出售上述投資(2023年度：處置該類權益投資的金額為人民幣0.46億元)，也沒有在權益中轉移相關累計收益或損失(2023年度：從其他綜合收益轉入未分配利潤的累計利得為人民幣0.26億元)。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 金融投資(續)**(2) 金融投資損失準備變動情況****(a) 以攤餘成本計量的金融資產**

	註釋	2024年			合計
		階段一	階段二	階段三	
2024年1月1日		11,716	80	13,050	24,846
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		(1)	1	-	-
轉移至階段三		-	(64)	64	-
新增源生或購入的金融資產		2,004	-	-	2,004
在本年終止確認的金融資產		(4,299)	(15)	(563)	(4,877)
重新計量	(i)	4,792	5	835	5,632
本年核銷		-	-	(1,106)	(1,106)
收回已核銷金融資產		-	-	20	20
2024年12月31日		14,212	7	12,300	26,519
2023年					
	註釋	階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日		17,768	199	16,901	34,868
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		(7)	7	-	-
轉移至階段三		-	-	-	-
新增源生或購入的金融資產		1,642	-	-	1,642
在本年終止確認的金融資產		(2,485)	(172)	(3,425)	(6,082)
重新計量	(i)	(5,202)	46	1,197	(3,959)
本年核銷		-	-	(1,623)	(1,623)
2023年12月31日		11,716	80	13,050	24,846



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 金融投資(續)

(2) 金融投資損失準備變動情況(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	註釋	2024年			合計
		階段一	階段二	階段三	
2024年1月1日		5,019	17	372	5,408
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		-	-	-	-
轉移至階段三		-	-	-	-
新增源生或購入的金融資產		833	-	-	833
在本年終止確認的金融資產		(2,944)	(12)	(94)	(3,050)
重新計量	(i)	31	3	25	59
2024年12月31日		2,939	8	303	3,250
	註釋	2023年			合計
		階段一	階段二	階段三	
2023年1月1日		5,558	42	372	5,972
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		-	-	-	-
轉移至階段三		-	(45)	45	-
新增源生或購入的金融資產		1,941	-	-	1,941
在本年終止確認的金融資產		(1,858)	(3)	(6)	(1,867)
重新計量	(i)	(622)	23	174	(425)
本年核銷		-	-	(213)	(213)
2023年12月31日		5,019	17	372	5,408

(i) 重新計量包括違約概率、違約損失率及違約風險敞口的更新，模型假設和方法的變化，因階段轉移計提/回撥的金融投資損失準備，以及由於匯率變動等產生的影響。

於2024年12月31日，本集團人民幣131.71億元的已減值以攤餘成本計量的金融資產(2023年12月31日：人民幣144.27億元)和人民幣0.37億元的已減值以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(2023年12月31日：人民幣0.54億元)劃分為階段三，人民幣2.18億元的以攤餘成本計量的金融資產(2023年12月31日：人民幣4.62億元)和人民幣9.33億元的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(2023年12月31日：人民幣5.49億元)劃分為階段二，其餘以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產皆劃分為階段一。

於2024年度，本集團因新增源生或購入的金融資產導致階段一金融資產增加人民幣23,419.58億元(2023年度：人民幣21,271.12億元)，因終止確認導致階段一金融資產減少人民幣13,405.09億元(2023年度：人民幣10,807.30億元)，階段二和階段三金額變動均不重大。本集團階段間轉移和未導致終止確認的合同現金流量修改的金融資產本金變動均不重大。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 長期股權投資

(1) 對子公司的投資

(a) 投資餘額

	註釋	2024年 12月31日	2023年 12月31日
建信金融資產投資有限公司(「建信投資」)		27,000	27,000
建信理財有限責任公司(「建信理財」)		15,000	15,000
建信金融租賃有限公司(「建信金租」)		11,163	11,163
建信住房租賃基金(有限合夥)(「建信住房租賃基金」)		10,000	10,000
CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.		9,542	9,542
建信信託有限責任公司(「建信信託」)		7,429	7,429
建信人壽保險股份有限公司(「建信人壽」)		6,962	6,962
建信消費金融有限責任公司(「建信消費金融」)		6,000	6,000
中國建設銀行(歐洲)有限公司(「建行歐洲」)		4,406	4,406
中國建設銀行(倫敦)有限公司(「建行倫敦」)	(i)	2,861	2,861
中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司(「建行印尼」)		2,215	2,215
建信養老金管理有限責任公司(「建信養老金」)		1,610	1,610
中德住房儲蓄銀行有限責任公司(「中德住房儲蓄銀行」)		1,502	1,502
中國建設銀行(馬來西亞)有限公司(「建行馬來西亞」)		1,334	1,334
中國建設銀行(紐西蘭)有限公司(「建行紐西蘭」)		976	976
中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司(「建行俄羅斯」)		851	851
金泉融資有限公司(「金泉」)		676	676
建信基金管理有限責任公司(「建信基金」)		130	130
建行國際集團控股有限公司(「建行國際」)		-	-
小計		109,657	109,657
減：減值準備		(8,672)	(8,672)
合計		100,985	100,985

(i) 本集團穩步推進倫敦機構整合工作，目前建行倫敦正有序開展清算程序。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 長期股權投資(續)

(1) 對子公司的投資(續)

(b) 除建行印尼外，本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地/註冊地	已發行及繳足的股本/實收資本	公司性質	主要業務	本行直接持股比例	本行間接持股比例	本行表決權比例	取得方式
建信投資	中國北京	人民幣270億元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	發起設立
建信理財	中國深圳	人民幣150億元	有限責任公司	理財	100%	-	100%	發起設立
建信金租	中國北京	人民幣110億元	有限責任公司	金融租賃	100%	-	100%	發起設立
建信住房租賃基金	中國北京	人民幣100億元	有限合夥企業	投資	99.99%	0.01%	100%	發起設立
CCB Brazil Financial Holding-Investimentos e Participações Ltda.	巴西聖保羅	巴西雷亞爾42.81億元	有限責任公司	投資	99.99%	0.01%	100%	投資併購
建信信託	中國安徽	人民幣105億元	有限責任公司	信託	67%	-	67%	投資併購
建信人壽	中國上海	人民幣71.20億元	股份有限公司	保險	51%	-	51%	投資併購
建信消費金融	中國北京	人民幣72億元	有限責任公司	消費金融	83.33%	-	83.33%	發起設立
建行歐洲	盧森堡	歐元5.50億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行倫敦	英國倫敦	美元2億元 人民幣15億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行印尼	印度尼西亞雅加達	印度尼西亞盧比37,919.73億元	股份有限公司	商業銀行	60%	-	60%	投資併購
建信養老金	中國北京	人民幣23億元	有限責任公司	養老金管理	70%	-	70%	發起設立
中德住房儲蓄銀行	中國天津	人民幣20億元	有限責任公司	住房儲蓄	75.10%	-	75.10%	發起設立
建行馬來西亞	馬來西亞吉隆坡	林吉特8.23億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行紐西蘭	紐西蘭奧克蘭	紐西蘭元1.99億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行俄羅斯	俄羅斯莫斯科	盧布42億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 長期股權投資(續)

(1) 對子公司的投資(續)

(b) 除建行印尼外，本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：(續)

被投資單位名稱	主要經營地/註冊地	已發行及繳足的 股本/實收資本	公司性質	主要業務	本行直接持股 比例	本行間接持股 比例	本行表決權 比例	取得方式
金泉	英屬維爾京群島	美元5萬元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	投資併購
建信基金	中國北京	人民幣2億元	有限責任公司	基金管理	65%	-	65%	發起設立
建行國際	中國香港	港幣1元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	發起設立
建銀國際(控股)有限公司 (「建銀國際」)	中國香港	美元6.01億元	有限責任公司	投資	-	100%	100%	投資併購
中國建設銀行(亞洲)股份 有限公司(「建行亞洲」)	中國香港	港幣65.11億元 人民幣176億元	股份有限公司	商業銀行	-	100%	100%	投資併購

(c) 於2024年12月31日，本集團子公司的非控制性權益金額不重大。

(2) 對聯營企業和合營企業的投資

(a) 本集團對聯營企業和合營企業投資的增減變動情況如下：

	2024年	2023年
年初餘額	20,983	22,700
本年增加投資	2,738	1,128
本年減少投資	(1,104)	(2,484)
對聯營企業和合營企業的投資收益	584	1,151
應收現金股利	(216)	(520)
匯率變動影響及其他	575	(992)
年末餘額	23,560	20,983



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 長期股權投資(續)

(2) 對聯營企業和合營企業的投資(續)

(b) 本集團主要聯營企業和合營企業的基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地/ 註冊地	已發行及繳足的 股本/實收資本	主要業務	本集團 持股比例	本集團 表決權比例	年末 資產總額	年末 負債總額	本年 營業收入	本年 淨利潤
國新建源股權投資基金(成都) 合夥企業(有限合夥)	中國成都	人民幣92.04億元	股權投資	50.00%	50.00%	13,111	1	1,034	948
國家綠色發展基金股份有限公司	中國上海	人民幣309.50億元	投資	9.04%	9.04%	32,645	446	222	19
建源基礎設施股權投資基金(天津) 合夥企業(有限合夥)	中國天津	人民幣35億元	股權投資	48.57%	40.00%	4,405	-	147	147
華力達有限公司	中國香港	港幣10,000元	物業投資	50.00%	50.00%	1,738	1,714	211	28
國民養老保險股份有限公司	中國北京	人民幣113.78億元	保險	8.79%	8.79%	55,906	43,070	5,960	426

28 結構化主體

(1) 未納入合併範圍的結構化主體

未納入本集團合併範圍的相關結構化主體包括本集團為獲取投資收益而持有的理財產品、資產管理計劃、信託計劃、基金和資產支持類證券等，以及旨在向客戶提供各類財富管理服務並收取管理費、手續費及託管費而發行的理財產品、設立的信託計劃及基金等。

於2024年12月31日及2023年12月31日，本集團為上述未合併結構化主體的權益確認的資產包括相關的投資和計提的應收管理費、手續費及託管費等。相關的賬面餘額及最大風險敞口如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	187,978	170,525
以攤餘成本計量的金融資產	2,848	7,789
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,309	2,317
長期股權投資	15,088	14,257
其他資產	3,527	3,498
合計	211,750	198,386



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

28 結構化主體(續)

(1) 未納入合併範圍的結構化主體(續)

於2024年度及2023年度，本集團自上述未合併結構化主體取得的損益如下：

	2024年	2023年
利息收入	224	658
手續費及佣金收入	9,799	11,563
交易淨(損失)/收益	(213)	121
股利收入	1,221	1,364
投資性證券淨收益	1,484	1,734
對聯營企業和合營企業的投資收益	422	1,153
合計	12,937	16,593

於2024年12月31日，本集團發起設立的未納入合併範圍的結構化主體規模為人民幣53,563.59億元(2023年12月31日：人民幣47,139.47億元)。

(2) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要為本集團投資的資產管理計劃和信託計劃。

29 固定資產

	房屋及建築物	機器設備	飛行設備 及船舶等	其他	合計
成本/設定成本					
2024年1月1日	150,450	51,778	53,921	50,470	306,619
本年增加	139	3,253	16,403	1,890	21,685
轉入(附註30)	3,622	402	-	2,390	6,414
其他變動	(1,183)	(6,331)	(4,925)	(2,477)	(14,916)
2024年12月31日	153,028	49,102	65,399	52,273	319,802
累計折舊					
2024年1月1日	(62,147)	(36,597)	(10,674)	(35,786)	(145,204)
本年計提	(5,020)	(5,589)	(3,432)	(4,579)	(18,620)
其他變動	344	6,121	1,671	2,492	10,628
2024年12月31日	(66,823)	(36,065)	(12,435)	(37,873)	(153,196)
減值準備(附註36)					
2024年1月1日	(394)	-	(1,070)	(3)	(1,467)
本年計提	-	-	(243)	-	(243)
其他變動	6	-	214	-	220
2024年12月31日	(388)	-	(1,099)	(3)	(1,490)
賬面價值					
2024年1月1日	87,909	15,181	42,177	14,681	159,948
2024年12月31日	85,817	13,037	51,865	14,397	165,116



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

29 固定資產(續)

	房屋及建築物	機器設備	飛行設備 及船舶等	其他	合計
成本／設定成本					
2023年1月1日	148,047	53,693	44,813	48,243	294,796
本年增加	238	4,247	12,606	1,949	19,040
轉入(附註30)	2,261	33	–	1,962	4,256
其他變動	(96)	(6,195)	(3,498)	(1,684)	(11,473)
2023年12月31日	150,450	51,778	53,921	50,470	306,619
累計折舊					
2023年1月1日	(57,412)	(37,014)	(8,877)	(33,209)	(136,512)
本年計提	(4,943)	(5,654)	(2,537)	(4,257)	(17,391)
其他變動	208	6,071	740	1,680	8,699
2023年12月31日	(62,147)	(36,597)	(10,674)	(35,786)	(145,204)
減值準備(附註36)					
2023年1月1日	(392)	–	(875)	(3)	(1,270)
本年計提	(3)	–	(222)	–	(225)
其他變動	1	–	27	–	28
2023年12月31日	(394)	–	(1,070)	(3)	(1,467)
賬面價值					
2023年1月1日	90,243	16,679	35,061	15,031	157,014
2023年12月31日	87,909	15,181	42,177	14,681	159,948

(1) 飛行設備及船舶等包括飛行設備、船舶、盾構機等經營性租出固定資產。

(2) 其他變動主要包括固定資產的處置、報廢及匯率影響等變動。

(3) 於2024年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣74.35億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2023年12月31日：人民幣76.23億元)。上述事項不影響本集團承繼資產權利及正常經營。

30 在建工程

	2024年	2023年
成本／設定成本		
年初餘額	7,423	9,971
本年增加	3,635	2,180
本年轉入固定資產(附註29)	(6,414)	(4,256)
其他變動	(325)	(472)
年末餘額	4,319	7,423
賬面價值		
年初餘額	7,423	9,971
年末餘額	4,319	7,423

其他變動包括由於匯率變動產生的影響。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 土地使用權

	2024年	2023年
成本／設定成本		
年初餘額	22,903	22,743
本年增加	1	213
其他變動	(34)	(53)
年末餘額	22,870	22,903
累計攤銷		
年初餘額	(9,859)	(9,385)
本年攤銷	(519)	(529)
其他變動	58	55
年末餘額	(10,320)	(9,859)
減值準備(附註36)		
年初餘額	(133)	(133)
其他變動	-	-
年末餘額	(133)	(133)
賬面價值		
年初餘額	12,911	13,225
年末餘額	12,417	12,911

其他變動包括由於匯率變動產生的影響。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 無形資產

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2024年1月1日	21,076	704	21,780
本年增加	1,533	-	1,533
其他變動	(138)	(104)	(242)
2024年12月31日	22,471	600	23,071
累計攤銷			
2024年1月1日	(14,847)	(384)	(15,231)
本年攤銷	(2,213)	(32)	(2,245)
其他變動	158	86	244
2024年12月31日	(16,902)	(330)	(17,232)
減值準備(附註36)			
2024年1月1日	-	(9)	(9)
本年計提	-	-	-
其他變動	-	-	-
2024年12月31日	-	(9)	(9)
賬面價值			
2024年1月1日	6,229	311	6,540
2024年12月31日	5,569	261	5,830



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 無形資產(續)

	軟件	其他	合計
成本/設定成本			
2023年1月1日	18,899	922	19,821
本年增加	2,458	13	2,471
其他變動	(281)	(231)	(512)
2023年12月31日	21,076	704	21,780
累計攤銷			
2023年1月1日	(12,814)	(502)	(13,316)
本年攤銷	(2,186)	(56)	(2,242)
其他變動	153	174	327
2023年12月31日	(14,847)	(384)	(15,231)
減值準備(附註36)			
2023年1月1日	-	(9)	(9)
本年計提	-	-	-
其他變動	-	-	-
2023年12月31日	-	(9)	(9)
賬面價值			
2023年1月1日	6,085	411	6,496
2023年12月31日	6,229	311	6,540

其他變動包括由於匯率變動產生的影響。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

33 商譽

(1) 本集團的商譽主要來自於收購建行亞洲、建行印尼帶來的協同效應。商譽的增減變動情況如下：

	2024年	2023年
年初餘額	2,456	2,256
因收購增加	28	136
匯率變動影響	42	66
減值準備計提(附註36)	(4)	(2)
年末餘額	2,522	2,456

(2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

本集團依據會計政策計算含有商譽的現金產出單元的可收回金額。在估計現金產出單元的未來現金流量現值時，本集團採用了經管理層批准的財務預測為基礎編製的預計未來現金流量預測，平均增長率符合行業報告內所載的預測，折現率反映與相關分部有關的特定風險。在估計公允價值減去處置費用後的淨額時，本集團以現金產出單元的淨資產為基礎進行估計。

於2024年12月31日，本集團的商譽減值準備餘額為人民幣0.39億元(2023年12月31日：人民幣4.09億元)。2024年度本集團因處置原中國建設銀行(巴西)股份有限公司(「原建行巴西」)部分股權喪失對其控制權相應轉銷商譽減值準備。

34 遞延所得稅

	2024年12月31日	2023年12月31日
遞延所得稅資產	120,485	121,227
遞延所得稅負債	(1,525)	(1,724)
合計	118,960	119,503

(1) 按性質分析

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	可抵扣/(應納稅)暫時性差異	遞延所得稅資產/(負債)	可抵扣/(應納稅)暫時性差異	遞延所得稅資產/(負債)
遞延所得稅資產				
—公允價值變動	(92,885)	(23,330)	(27,233)	(6,922)
—資產減值準備	542,241	135,185	530,101	132,164
—職工薪酬	49,883	12,470	21,424	5,318
—其他	(14,349)	(3,840)	(27,268)	(9,333)
合計	484,890	120,485	497,024	121,227
遞延所得稅負債				
—公允價值變動	(2,733)	(527)	(4,545)	(961)
—其他	(4,140)	(998)	(4,515)	(763)
合計	(6,873)	(1,525)	(9,060)	(1,724)



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

34 遞延所得稅(續)

(2) 遞延所得稅的變動情況

	公允價值變動	資產減值準備	職工薪酬	其他	合計
2024年1月1日	(7,883)	132,164	5,318	(10,096)	119,503
計入當期損益	(1,863)	3,021	7,152	(2,966)	5,344
計入其他綜合收益	(14,111)	-	-	8,224	(5,887)
2024年12月31日	(23,857)	135,185	12,470	(4,838)	118,960
2023年1月1日	(5,916)	121,917	5,111	(8,912)	112,200
計入當期損益	(192)	10,247	207	(1,184)	9,078
計入其他綜合收益	(1,775)	-	-	-	(1,775)
2023年12月31日	(7,883)	132,164	5,318	(10,096)	119,503

本集團於報告期末無重大未確認的遞延所得稅。

35 其他資產

	註釋	2024年 12月31日	2023年 12月31日
抵債資產	(1)		
— 房屋及建築物		996	1,093
— 土地使用權		16	20
— 其他		6	9
		1,018	1,122
待結算及清算款項		82,283	25,659
使用權資產	(2)	25,119	25,968
應收手續費及佣金收入		20,512	22,626
保險資產	(3)	16,737	13,153
投資性房地產		13,761	13,100
經營租入固定資產改良支出		4,228	4,146
待攤費用		1,598	1,773
持有待售資產		-	29,278
其他		92,461	175,523
總額		257,717	312,348
減值準備(附註36)			
— 抵債資產		(765)	(735)
— 其他		(12,228)	(12,241)
		(12,993)	(12,976)
淨額		244,724	299,372

(1) 於2024年度本集團共處置原值為人民幣1.22億元的抵債資產(2023年度：人民幣1.51億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對上述抵債資產進行處置。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

35 其他資產(續)

(2) 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
成本			
2024年1月1日	49,640	150	49,790
本年增加	7,869	99	7,968
其他變動	(10,353)	(60)	(10,413)
2024年12月31日	47,156	189	47,345
累計折舊			
2024年1月1日	(23,730)	(92)	(23,822)
本年計提	(7,523)	(45)	(7,568)
其他變動	9,110	54	9,164
2024年12月31日	(22,143)	(83)	(22,226)
減值準備(附註36)			
2024年1月1日	(250)	-	(250)
本年計提	-	-	-
其他變動	22	-	22
2024年12月31日	(228)	-	(228)
賬面價值			
2024年1月1日	25,660	58	25,718
2024年12月31日	24,785	106	24,891



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

35 其他資產(續)**(2) 使用權資產(續)**

	房屋及建築物	其他	合計
成本			
2023年1月1日	47,694	142	47,836
本年增加	9,212	439	9,651
其他變動	(7,266)	(431)	(7,697)
2023年12月31日	49,640	150	49,790
累計折舊			
2023年1月1日	(21,769)	(95)	(21,864)
本年計提	(7,794)	(43)	(7,837)
其他變動	5,833	46	5,879
2023年12月31日	(23,730)	(92)	(23,822)
減值準備(附註36)			
2023年1月1日	-	-	-
本年計提	(250)	-	(250)
2023年12月31日	(250)	-	(250)
賬面價值			
2023年1月1日	25,925	47	25,972
2023年12月31日	25,660	58	25,718

其他變動包括由於匯率變動產生的影響。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

35 其他資產(續)

(3) 保險資產

處於資產狀態下的已簽發的保險合同組合以及分出的再保險合同組合的餘額如下表：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
已簽發的保險合同		
— 未採用保費分配法的簽發的保險合同	27	28
— 採用保費分配法的簽發的保險合同	-	-
小計	27	28
分出的再保險合同		
— 未採用保費分配法的分出的再保險合同	15,492	11,994
— 採用保費分配法的分出的再保險合同	1,218	1,131
小計	16,710	13,125
總額	16,737	13,153

36 資產減值準備變動表

	附註	2024年				年末賬面餘額
		年初賬面餘額	本年(轉回)/ 計提	本年轉入/ (轉出)	本年核銷 及其他	
存放同業款項	21	160	(60)	7	-	107
貴金屬		1	-	-	-	1
拆出資金	22	951	(516)	(4)	-	431
買入返售金融資產	24	162	(129)	-	-	33
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	25	778,223	118,516	(37,551)	(56,294)	802,894
以攤餘成本計量的金融資產	26(2)(a)	24,846	6,007	(3,228)	(1,106)	26,519
長期股權投資	27	44	-	-	-	44
固定資產	29	1,467	243	(2)	(218)	1,490
土地使用權	31	133	-	-	-	133
無形資產	32	9	-	-	-	9
商譽	33	409	4	(3)	(371)	39
其他資產	35	12,976	3,553	(387)	(3,149)	12,993
合計		819,381	127,618	(41,168)	(61,138)	844,693



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

36 資產減值準備變動表(續)

	附註	2023年				年末賬面餘額
		年初賬面餘額	本年(轉回)/ 計提	本年轉入/ (轉出)	本年核銷 及其他	
存放同業款項	21	338	(183)	5	-	160
貴金屬		5	(4)	-	-	1
拆出資金	22	933	15	3	-	951
買入返售金融資產	24	206	(44)	-	-	162
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	25	704,088	145,953	(18,429)	(53,389)	778,223
以攤餘成本計量的金融資產	26(2)(a)	34,868	(7,468)	(931)	(1,623)	24,846
長期股權投資	27	44	-	-	-	44
固定資產	29	1,270	225	23	(51)	1,467
土地使用權	31	133	-	-	-	133
無形資產	32	9	-	-	-	9
商譽	33	365	2	42	-	409
其他資產	35	9,672	6,452	(5)	(3,143)	12,976
合計		751,931	144,948	(19,292)	(58,206)	819,381

本年轉入/(轉出)包括由於匯率變動產生的影響。

37 向中央銀行借款

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
中國內地	860,733	1,076,813
境外	73,103	68,183
應計利息	8,758	10,638
合計	942,594	1,155,634



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

38 同業及其他金融機構存放款項**(1) 按交易對手類別分析**

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
銀行	174,292	307,642
非銀行金融機構	2,631,776	2,467,534
應計利息	29,817	16,890
合計	2,835,885	2,792,066

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
中國內地	2,671,982	2,650,649
境外	134,086	124,527
應計利息	29,817	16,890
合計	2,835,885	2,792,066

39 拆入資金**(1) 按交易對手類別分析**

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
銀行	436,847	379,252
非銀行金融機構	38,257	24,546
應計利息	4,777	3,924
合計	479,881	407,722

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
中國內地	146,681	136,631
境外	328,423	267,167
應計利息	4,777	3,924
合計	479,881	407,722



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

40 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
與貴金屬相關的金融負債	17,720	12,218
結構性金融工具	222,873	239,961
合計	240,593	252,179

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債中的結構性金融工具為指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於報告期末，本集團上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。於2024年度及2023年度及累計至報告期末，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

41 賣出回購金融資產款

賣出回購金融資產款按標的資產的類別列示如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券		
— 政府債券	727,635	212,452
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	8,431	16,909
— 企業債券	1,140	3,405
小計	737,206	232,766
票據	1,290	1,440
應計利息	1,422	372
合計	739,918	234,578

42 吸收存款

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
活期存款		
— 公司類客戶	6,459,892	6,559,979
— 個人客戶	5,853,434	5,582,096
小計	12,313,326	12,142,075
定期存款(含通知存款)		
— 公司類客戶	5,320,081	5,602,122
— 個人客戶	10,605,165	9,479,107
小計	15,925,246	15,081,229
應計利息	475,298	430,707
合計	28,713,870	27,654,011



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

42 吸收存款(續)

以上吸收存款中包括：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
(1) 保證金存款		
— 承兌匯票保證金	178,606	163,527
— 保函保證金	31,362	32,856
— 信用證保證金	29,276	42,944
— 其他	105,663	143,019
合計	344,907	382,346
(2) 匯出及應解匯款	16,938	15,577

43 應付職工薪酬

	註釋	2024年			
		年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼		37,161	88,276	(80,669)	44,768
住房公積金		304	8,255	(8,402)	157
工會經費和職工教育經費		8,732	2,874	(2,503)	9,103
離職後福利	(1)	889	17,321	(17,509)	701
內部退養福利		793	4	(34)	763
因解除勞動關係給予的補償		-	45	(45)	-
其他	(2)	4,689	18,484	(18,004)	5,169
合計		52,568	135,259	(127,166)	60,661
		2023年			
	註釋	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼		33,632	85,432	(81,903)	37,161
住房公積金		282	7,997	(7,975)	304
工會經費和職工教育經費		8,113	3,421	(2,802)	8,732
離職後福利	(1)	799	16,550	(16,460)	889
內部退養福利		858	10	(75)	793
因解除勞動關係給予的補償		-	11	(11)	-
其他	(2)	5,671	15,907	(16,889)	4,689
合計		49,355	129,328	(126,115)	52,568

本集團上述應付職工薪酬於報告期末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

43 應付職工薪酬(續)**(1) 離職後福利****(a) 設定提存計劃**

	2024年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	532	10,608	(10,795)	345
失業保險	64	390	(394)	60
企業年金繳費	867	6,187	(6,263)	791
合計	1,463	17,185	(17,452)	1,196

	2023年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	485	10,072	(10,025)	532
失業保險	51	351	(338)	64
企業年金繳費	872	6,073	(6,078)	867
合計	1,408	16,496	(16,441)	1,463

本集團基本養老保險及企業年金均無任何沒收的供款用以扣減本集團根據上述計劃應支付的供款。

(b) 設定受益計劃－補充退休福利

本集團於報告期末的補充退休福利義務是根據預期累積福利單位法進行計算的，並經由外部獨立精算師機構韜睿惠悅管理諮詢(深圳)有限公司進行審閱。

	設定受益計劃義務現值		計劃資產公允價值		設定受益計劃淨資產	
	2024年	2023年	2024年	2023年	2024年	2023年
年初餘額	4,343	4,685	4,917	5,294	(574)	(609)
計入當期損益的設定受益成本						
— 利息淨額	97	119	111	138	(14)	(19)
計入其他綜合收益的設定受益成本						
— 精算損失	136	7	-	-	136	7
— 計劃資產回報	-	-	43	(47)	(43)	47
其他變動						
— 已支付的福利	(305)	(468)	(305)	(468)	-	-
年末餘額	4,271	4,343	4,766	4,917	(495)	(574)

利息成本於經營費用中確認。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

43 應付職工薪酬(續)**(1) 離職後福利(續)****(b) 設定受益計劃—補充退休福利(續)**

(i) 本集團於報告期末採用的主要精算假設為：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
折現率	1.75%	2.50%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計平均未來壽命	9.6年	10.4年

死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表(2010-2013)確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

(ii) 本集團補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性分析如下：

	對補充退休福利義務現值的影響	
	精算假設提高0.25%	精算假設降低0.25%
折現率	(84)	87
醫療費用年增長率	37	(35)

(iii) 於2024年12月31日，本集團補充退休福利義務現值加權平均久期為8.0年(2023年12月31日：7.8年)。

(iv) 本集團計劃資產投資組合主要由以下投資產品構成：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
現金及現金等價物	1,830	975
權益類工具	663	691
債務類工具及其他	2,273	3,251
合計	4,766	4,917

(2) 應付職工薪酬—其他中主要包含職工福利費、醫療保險費、生育保險費及工傷保險費等。

44 應交稅費

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
所得稅	28,324	61,036
增值稅	9,778	10,240
其他	2,286	2,304
合計	40,388	73,580

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

45 預計負債

	註釋	2024年 12月31日	2023年 12月31日
表外信貸業務預期信用損失	(1)	29,770	34,600
其他業務預計損失	(2)	8,552	8,744
合計		38,322	43,344

(1) 預計負債－表外信貸業務預期信用損失變動情況

	註釋	2024年			
		階段一	階段二	階段三	合計
2024年1月1日		28,385	4,782	1,433	34,600
轉移：					
轉移至階段一		178	(178)	-	-
轉移至階段二		(40)	42	(2)	-
轉移至階段三		-	(69)	69	-
本年新增		10,445	-	-	10,445
本年減少		(14,264)	(3,625)	(478)	(18,367)
重新計量	(a)	(1,362)	3,694	760	3,092
2024年12月31日		23,342	4,646	1,782	29,770
		2023年			
	註釋	階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日		33,557	5,587	1,598	40,742
轉移：					
轉移至階段一		530	(529)	(1)	-
轉移至階段二		(145)	154	(9)	-
轉移至階段三		(10)	(2)	12	-
本年新增		14,712	-	-	14,712
本年減少		(19,426)	(4,116)	(824)	(24,366)
重新計量	(a)	(833)	3,688	657	3,512
2023年12月31日		28,385	4,782	1,433	34,600

(a) 重新計量包括違約概率、違約損失率及違約風險敞口的更新，模型假設和方法的變化，因階段轉移計提/回撥的損失準備，以及由於匯率變動等產生的影響。

(2) 其他業務包括除表外信貸業務以外的其他表外業務、未決訴訟和貴金屬租賃業務等。

46 已發行債務證券

	註釋	2024年 12月31日	2023年 12月31日
已發行同業存單及存款證	(1)	1,553,226	1,242,136
已發行債券	(2)	166,658	141,430
已發行次級債券	(3)	11,998	11,998
已發行總損失吸收能力非資本債券	(4)	49,997	-
已發行合格二級資本債券	(5)	594,092	491,427
應計利息		10,624	8,744
合計		2,386,595	1,895,735



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

46 已發行債務證券(續)

(1) 已發行同業存單及存款證主要由總行、境外分行、建行紐西蘭及建行國際發行。

(2) 已發行債券

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	2024年 12月31日	2023年 12月31日
18/11/2014	18/11/2024	4.08%	台灣	人民幣	-	599
16/05/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	-	3,337
16/05/2019	16/05/2029	3.88%	香港	美元	1,438	1,422
26/08/2019	26/08/2024	3.40%	中國內地	人民幣	-	3,000
11/09/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	-	1,635
24/10/2019	24/10/2024	美元擔保隔夜融資利率+1.03161%	香港	美元	-	4,765
22/11/2019	22/11/2024	2.393%	奧克蘭	紐西蘭元	-	382
16/03/2020	15/03/2025	2.75%	中國內地	人民幣	5,000	5,000
21/07/2020	21/07/2025	1.99%	香港	美元	3,244	3,213
28/09/2020	28/09/2025	1.78%	香港	美元	1,438	1,422
28/09/2020	28/09/2030	2.55%	香港	美元	719	711
26/01/2021	26/01/2024	3.30%	中國內地	人民幣	-	20,000
02/02/2021	04/02/2024	3.65%	中國內地	人民幣	-	2,240
07/04/2021	12/04/2024	3.55%	中國內地	人民幣	-	2,200
22/04/2021	22/04/2024	0.043%	盧森堡	歐元	-	6,279
22/04/2021	22/04/2024	0.86%	香港	美元	-	4,266
22/04/2021	22/04/2026	1.46%	香港	美元	4,015	3,910
27/05/2021	01/06/2024	3.33%	中國內地	人民幣	-	1,950
28/06/2021	28/06/2024	0.06%	盧森堡	歐元	-	6,279
22/07/2021	22/07/2026	1.80%	香港	美元	3,291	3,272
15/09/2021	15/09/2026	1.60%	香港	美元	2,510	2,489
29/09/2021	29/09/2026	1.50%	香港	美元	5,110	4,979
21/12/2021	21/12/2024	美元擔保隔夜融資利率+0.50%	香港	美元	-	3,551
17/05/2022	17/05/2025	3.125%	香港	美元	7,299	7,110
17/05/2022	17/05/2024	3.40%	英國	人民幣	-	998
23/05/2022	25/05/2025	2.60%	中國內地	人民幣	10,000	10,000
13/06/2022	13/06/2024	2.85%	新加坡	新加坡元	-	1,886
12/12/2022	14/12/2025	2.92%	中國內地	人民幣	10,000	10,000
09/02/2023	09/02/2026	3個月紐西蘭基準利率+1.10%	奧克蘭	紐西蘭元	924	1,011
22/03/2023	24/03/2026	2.80%	中國內地	人民幣	10,000	10,000
31/05/2023	31/05/2025	2.80%	英國	人民幣	1,989	1,996
02/11/2023	02/11/2027	3個月紐西蘭基準利率+1.20%	奧克蘭	紐西蘭元	616	674
24/11/2023	24/11/2026	3.80%	盧森堡	歐元	760	785
30/11/2023	30/11/2026	3.88%	盧森堡	歐元	2,281	2,355
30/11/2023	30/11/2026	美元擔保隔夜融資利率+0.65%	迪拜	美元	4,380	4,266
30/11/2023	30/11/2026	5.00%	香港	美元	3,650	3,555
28/02/2024	01/03/2027	2.35%	中國內地	人民幣	20,000	-
28/02/2024	01/03/2029	2.50%	中國內地	人民幣	10,000	-
09/04/2024	11/04/2027	2.44%	中國內地	人民幣	2,700	-
12/06/2024	14/06/2027	2.15%	中國內地	人民幣	2,700	-
16/07/2024	16/07/2027	美元擔保隔夜融資利率+0.55%	香港	美元	7,300	-
16/07/2024	16/07/2027	2.83%	英國	人民幣	1,989	-
09/09/2024	11/09/2027	2.05%	香港	人民幣	2,389	-
23/10/2024	25/10/2027	1.88%	中國內地	人民幣	20,000	-
23/10/2024	25/10/2027	2.08%	中國內地	人民幣	21,000	-
總面值					166,742	141,537
減：未攤銷的發行成本					(84)	(107)
賬面餘額					166,658	141,430



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

46 已發行債務證券(續)**(3) 已發行次級債券**

本集團經人行、金融監管總局批准發行的次級債券賬面價值如下：

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2024年 12月31日	2023年 12月31日
28/01/2021	01/02/2031	4.30%	人民幣	(a)	6,000	6,000
18/03/2022	22/03/2032	3.70%	人民幣	(b)	2,000	2,000
13/09/2023	14/09/2033	3.45%	人民幣	(c)	4,000	4,000
總面值					12,000	12,000
減：未攤銷的發行成本					(2)	(2)
賬面餘額					11,998	11,998

(a) 在經報人行和金融監管總局備案後，本集團可選擇於2026年2月1日按面值全部或部分贖回這些債券。

(b) 在經報人行和金融監管總局備案後，本集團可選擇於2027年3月22日按面值全部或部分贖回這些債券。

(c) 在經報人行和金融監管總局備案後，本集團可選擇於2028年9月14日按面值全部或部分贖回這些債券。

(4) 已發行總損失吸收能力非資本債券

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2024年 12月31日	2023年 12月31日
08/08/2024	12/08/2028	2.00%	人民幣	(a)	35,000	-
08/08/2024	12/08/2030	2.10%	人民幣	(b)	15,000	-
總面值					50,000	-
減：未攤銷的發行成本					(3)	-
賬面餘額					49,997	-

(a) 本期債券設定一次發行人選擇提前贖回的權利，在滿足監管要求的前提下，本集團可選擇於2027年8月12日贖回這些債券。當發行人進入處置階段時，人行和金融監管總局可以強制要求，在二級資本工具全部減記或者轉為普通股後，將本期債券進行部分或全部減記。

(b) 本期債券設定一次發行人選擇提前贖回的權利，在滿足監管要求的前提下，本集團可選擇於2029年8月12日贖回這些債券。當發行人進入處置階段時，人行和金融監管總局可以強制要求，在二級資本工具全部減記或者轉為普通股後，將本期債券進行部分或全部減記。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

46 已發行債務證券(續)

(5) 已發行合格二級資本債券

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2024年 12月31日	2023年 12月31日
18/08/2014	18/08/2029	5.98%	人民幣	(a)	-	20,000
27/02/2019	27/02/2029	4.25%	美元	(b)	-	13,124
24/06/2020	24/06/2030	2.45%	美元	(c)	14,599	14,219
10/09/2020	14/09/2030	4.20%	人民幣	(d)	65,000	65,000
06/08/2021	10/08/2031	3.45%	人民幣	(e)	65,000	65,000
06/08/2021	10/08/2036	3.80%	人民幣	(f)	15,000	15,000
05/11/2021	09/11/2031	3.60%	人民幣	(g)	35,000	35,000
05/11/2021	09/11/2036	3.80%	人民幣	(h)	10,000	10,000
10/12/2021	14/12/2031	3.48%	人民幣	(i)	12,000	12,000
10/12/2021	14/12/2036	3.74%	人民幣	(j)	8,000	8,000
13/01/2022	21/01/2032	2.85%	美元	(k)	14,599	14,219
15/06/2022	17/06/2032	3.45%	人民幣	(l)	45,000	45,000
15/06/2022	17/06/2037	3.65%	人民幣	(m)	15,000	15,000
03/11/2022	07/11/2032	3.00%	人民幣	(n)	25,000	25,000
03/11/2022	07/11/2037	3.34%	人民幣	(o)	15,000	15,000
24/03/2023	28/03/2033	3.49%	人民幣	(p)	5,000	5,000
24/03/2023	28/03/2038	3.61%	人民幣	(q)	15,000	15,000
24/10/2023	26/10/2033	3.45%	人民幣	(r)	45,000	45,000
24/10/2023	26/10/2038	3.53%	人民幣	(s)	15,000	15,000
14/11/2023	16/11/2033	3.30%	人民幣	(t)	25,000	25,000
14/11/2023	16/11/2038	3.42%	人民幣	(u)	15,000	15,000
01/02/2024	05/02/2034	2.75%	人民幣	(v)	20,000	-
01/02/2024	05/02/2039	2.82%	人民幣	(w)	30,000	-
04/07/2024	08/07/2034	2.21%	人民幣	(x)	40,000	-
04/07/2024	08/07/2039	2.37%	人民幣	(y)	10,000	-
26/12/2024	30/12/2034	1.96%	人民幣	(z)	35,000	-
總面值					594,198	491,562
減：未攤銷的發行成本					(106)	(135)
賬面餘額					594,092	491,427



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

46 已發行債務證券(續)

(5) 已發行合格二級資本債券(續)

- (a) 本集團已選擇於2024年8月18日行使贖回權，贖回全部債券。
- (b) 本集團已選擇於2024年2月27日行使贖回權，贖回全部債券。
- (c) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2025年6月24日贖回這些債券。如不行使贖回權，則自2025年6月24日起重置利率，票面利率以利率重置日適用5年期美國國債基準利率為基礎加2.15%。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (d) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2025年9月14日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (e) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2026年8月10日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (f) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2031年8月10日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (g) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2026年11月9日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (h) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2031年11月9日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (i) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2026年12月14日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (j) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2031年12月14日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (k) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2027年1月21日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (l) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2027年6月17日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (m) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2032年6月17日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (n) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2027年11月7日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (o) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2032年11月7日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

46 已發行債務證券(續)**(5) 已發行合格二級資本債券(續)**

- (p) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2028年3月28日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
 - (q) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2033年3月28日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
 - (r) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2028年10月26日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
 - (s) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2033年10月26日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
 - (t) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2028年11月16日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
 - (u) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2033年11月16日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
 - (v) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2029年2月5日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
 - (w) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2034年2月5日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
 - (x) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2029年7月8日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
 - (y) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2034年7月8日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
 - (z) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2029年12月30日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (6) 本集團2024年度及2023年度無拖欠本金、利息及其他與已發行債務證券相關的違約情況。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

47 其他負債

	註釋	2024年 12月31日	2023年 12月31日
保險負債	(1)	276,617	252,327
待結算及清算款項		142,043	5,980
應付股利		49,252	-
租賃負債	(2)	23,920	24,216
代收代付款項		18,447	25,830
遞延收入		15,626	17,053
預提費用		9,506	8,916
睡眠戶		8,527	8,195
應付資本性支出款		4,962	5,587
預收租金及押金		2,797	3,697
持有待售負債		-	27,803
其他		101,265	168,139
合計		652,962	547,743

(1) 保險負債

處於負債狀態下的已簽發的保險合同組合以及分出的再保險合同組合的餘額如下表：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
已簽發的保險合同		
— 未採用保費分配法的簽發的保險合同	274,812	250,524
— 採用保費分配法的簽發的保險合同	1,802	1,803
小計	276,614	252,327
分出的再保險合同		
— 未採用保費分配法的分出的再保險合同	-	-
— 採用保費分配法的分出的再保險合同	3	-
小計	3	-
總額	276,617	252,327

(2) 租賃負債

按到期日分析—未經折現分析

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
一年以內	6,657	6,705
一至五年	13,623	14,565
五年以上	7,422	6,244
未折現租賃負債合計	27,702	27,514
租賃負債	23,920	24,216



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

48 股本

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境內上市(A股)	9,594	9,594
合計	250,011	250,011

本行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

49 其他權益工具

(1) 優先股

(a) 年末發行在外的優先股情況表

發行在外的金融工具	發行時間	會計分類	年末適用 股息率	發行價格	數量 (百萬股)	幣種	金額	到期日	贖回/ 轉換情況
2017年境內優先股	2017年12月21日	權益工具	3.57%	100元/股	600	人民幣	60,000	永久存續	無
減：發行費用							(23)		
賬面價值							59,977		

(b) 主要條款

股息

境內優先股採用分階段調整的票面股息率，票面股息率為基準利率加固定息差，每5年為一個票面股息率調整期，其中固定息差以本次發行時確定的票面股息率扣除發行時的基準利率後確定，一經確定不再調整。上述優先股採取非累積股息支付方式，本行有權取消本次優先股的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的優先股股息用於償付其他到期債務。如本行全部或部分取消本次優先股的股息發放，自股東大會決議通過次日起，直至恢復全額支付股息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。取消優先股派息除構成對普通股的分配限制以外，不構成對本行的其他限制。

優先股採用每年付息一次的方式。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

49 其他權益工具(續)**(1) 優先股(續)****(b) 主要條款(續)****贖回條款**

境內優先股自發行結束之日(即2017年12月27日)起至少5年後，經金融監管總局批准並符合相關要求，本行有權贖回全部或部分本次優先股。本次優先股贖回期自贖回期起始之日起至本次優先股被全部贖回或轉股之日止。本次境內優先股的贖回價格為發行價格加當期應支付且尚未支付的股息。

強制轉股

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下，將屆時已發行且存續的本次優先股按約定全額或部分轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點(即5.125%)以上。在部分轉股情形下，本次優先股按同等比例、以同等條件轉股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下，將屆時已發行且存續的本次優先股按照約定全額轉為A股普通股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)金融監管總局認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。本行發生優先股強制轉換為普通股的情形時，將報金融監管總局審查並決定，並按照《證券法》及中國證監會的相關規定，履行臨時報告、公告等信息披露義務。

本行發行的優先股分類為權益工具，列示於財務狀況表股東權益中。上述優先股發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

(c) 發行在外的優先股變動情況表

	2024年1月1日		本年增加/(減少)		2024年12月31日	
	數量(百萬股)	賬面價值	數量(百萬股)	賬面價值	數量(百萬股)	賬面價值
發行在外的金融工具						
2017年境內優先股	600	59,977	-	-	600	59,977
合計	600	59,977	-	-	600	59,977



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

49 其他權益工具(續)

(2) 永續債

(a) 年末發行在外的永續債情況表

發行在外的金融工具	發行時間	會計分類	年末適用 利息率	發行價格	數量 (百萬張)	幣種	金額	到期日	贖回/ 減記情況
2022年無固定期限資本債券	2022年8月29日	權益工具	3.20%	100元/張	400	人民幣	40,000	永久存續	無
2023年無固定期限資本債券(第一期)	2023年7月14日	權益工具	3.29%	100元/張	300	人民幣	30,000	永久存續	無
2023年無固定期限資本債券(第二期)	2023年9月22日	權益工具	3.37%	100元/張	300	人民幣	30,000	永久存續	無
賬面價值							100,000		

(b) 主要條款

票面利率和利息發放

無固定期限資本債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。

本行有權取消全部或部分無固定期限資本債券派息，且不構成違約事件，本行在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。本行可以自由支配取消的無固定期限資本債券利息用於償付其他到期債務。如本行全部或部分取消無固定期限資本債券的派息，自股東大會決議通過次日起，直至決定重新開始向無固定期限資本債券持有人全額派息前，本行將不會向普通股股東進行收益分配。無固定期限資本債券採取非累積利息支付方式，即未向債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。

無固定期限資本債券採用每年付息一次的付息方式。

贖回條款

本行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回無固定期限資本債券。在無固定期限資本債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致無固定期限資本債券不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回無固定期限資本債券。

本行須在得到金融監管總局批准並滿足下述條件的前提下行使贖回權：(1)使用同等或更高質量的資本工具替換被贖回的工具，並且只有在收入能力具備可持續性的條件下才能實施資本工具的替換；(2)或者行使贖回權後的資本水平仍明顯高於金融監管總局規定的監管資本要求。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

49 其他權益工具(續)**(2) 永續債(續)****(b) 主要條款(續)****減記條款**

當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情况下，將無固定期限資本債券的本金進行部分或全部減記。無固定期限資本債券按照存續票面金額在設有同一觸發事件的所有其他一級資本工具存續票面總金額中所佔的比例進行減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1) 金融監管總局認定若不進行減記，本行將無法生存；(2) 相關部門認定若不進行公共部門註資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。減記部分不可恢復。

受償順序

無固定期限資本債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於無固定期限資本債券順位的次級債務之後，本行股東持有的所有類別股份之前；無固定期限資本債券與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

本行發行的上述債券分類為權益工具，列示於財務狀況表股東權益中。上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

(c) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的金融工具	2024年1月1日		本年增加/(減少)		2024年12月31日	
	數量(百萬張)	賬面價值	數量(百萬張)	賬面價值	數量(百萬張)	賬面價值
2019年無固定期限資本債券	400	39,991	(400)	(39,991)	-	-
2022年無固定期限資本債券	400	40,000	-	-	400	40,000
2023年無固定期限資本債券(第一期)	300	30,000	-	-	300	30,000
2023年無固定期限資本債券(第二期)	300	30,000	-	-	300	30,000
合計	1,400	139,991	(400)	(39,991)	1,000	100,000

註：2019年無固定期限資本債券已於2024年11月贖回。

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2024年 12月31日	2023年 12月31日
1. 歸屬於本行股東的權益	3,322,127	3,150,145
(1) 歸屬於本行普通股持有者的權益	3,162,150	2,950,177
(2) 歸屬於本行其他權益持有者的權益	159,977	199,968
其中：淨利潤	7,108	5,110
當期已分配股利	7,108	5,110
2. 歸屬於非控制性股東的權益	21,838	21,929
(1) 歸屬於普通股非控制性股東的權益	19,839	19,930
(2) 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	1,999	1,999



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

50 資本公積

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
股本溢價及其他	135,736	135,619

51 其他綜合收益

	財務狀況表中其他綜合收益				綜合收益表中其他綜合收益				
					2024年				
	2024年 1月1日	稅後歸屬於 本行股東	其他綜合 收益結轉 留存收益	2024年 12月31日	本年所得 稅前發生額	減：前期計 入其他綜合 收益本年因 出售轉入 損益	減：所得稅 影響	稅後歸屬 於本行股東	稅後歸屬 於非控制性 權益
(一)不能重分類進損益的其他綜合收益									
重新計量設定受益計劃變動額	(82)	(93)	-	(175)	(93)	-	-	(93)	-
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具公允價值 變動	217	8,509	(7)	8,719	12,355	-	(3,203)	8,509	643
其他	791	74	-	865	74	-	-	74	-
(二)將重分類進損益的其他綜合收益									
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具公允價值變動	23,597	30,510	-	54,107	49,148	(3,996)	(11,322)	30,510	3,320
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具信用損失準備	5,617	(1,239)	-	4,378	(1,655)	-	414	(1,239)	(2)
現金流量套期儲備	706	100	-	806	100	-	-	100	-
外幣報表折算差額	482	1,304	-	1,786	1,273	-	-	1,304	(31)
其他	(7,347)	(5,238)	-	(12,585)	(18,494)	-	8,224	(5,238)	(5,032)
合計	23,981	33,927	(7)	57,901	42,708	(3,996)	(5,887)	33,927	(1,102)



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

51 其他綜合收益(續)

	財務狀況表中其他綜合收益			綜合收益表中其他綜合收益					
	2023年 1月1日	稅後歸屬於 本行股東	其他綜合 收益結轉 留存收益	2023年					
				2023年 12月31日	本年所得 稅前發生額	減：前期計 入其他綜合 收益本年因 出售轉入 損益	減：所得稅 影響	稅後歸屬 於本行股東	稅後歸屬 於非控制性 權益
(一)不能重分類進損益的其他綜合收益									
重新計量設定受益計劃變動額	(28)	(54)	-	(82)	(54)	-	-	(54)	-
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具公允價值 變動	90	153	(26)	217	204	-	(51)	153	-
其他	752	39	-	791	39	-	-	39	-
(二)將重分類進損益的其他綜合收益									
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具公允價值變動	16,809	6,788	-	23,597	12,678	(585)	(4,276)	6,788	1,029
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具信用損失準備	6,851	(1,234)	-	5,617	(1,645)	-	411	(1,234)	-
現金流量套期儲備	505	201	-	706	201	-	-	201	-
外幣報表折算差額	(3,505)	3,987	-	482	4,115	-	-	3,987	128
其他	(4,071)	(3,276)	-	(7,347)	(8,565)	-	2,141	(3,276)	(3,148)
合計	17,403	6,604	(26)	23,981	6,973	(585)	(1,775)	6,604	(1,991)

52 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

本行需按財政部於2006年2月15日及之後頒佈的企業會計準則及其他相關規定核算的淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，本行從淨利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以提取任意盈餘公積金。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

53 一般風險準備

本集團根據如下規定提取一般風險準備：

	註釋	2024年 12月31日	2023年 12月31日
財政部規定	(1)	521,876	484,043
香港銀行業條例規定	(2)	2,124	2,124
其他中國內地監管機構規定	(3)	9,858	9,379
其他境外監管機構規定		733	709
合計		534,591	496,255

- 根據財政部有關規定，本行從淨利潤中提取一定金額作為一般風險準備，用於部分彌補尚未識別的可能性損失。財政部於2012年3月30日頒佈《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，要求金融企業計提的一般風險準備餘額原則上不得低於風險資產期末餘額的1.5%。
- 根據香港銀行業條例的要求，本集團的香港銀行業務除按照本集團的會計政策計提減值外，對發放貸款和墊款將要或可能發生的虧損提取一定金額作為監管儲備。監管儲備的轉入或轉出通過未分配利潤進行。
- 根據中國內地有關監管要求，本行子公司須從淨利潤中提取一定金額作為風險準備。

54 利潤分配

根據於2024年6月27日召開的本行2023年度股東大會審議通過的2023年度利潤分配方案，本行宣派2023年度現金股息人民幣1,000.04億元。

根據於2024年11月28日召開的2024年第二次臨時股東大會通過的2024年度中期利潤分配方案，本行宣派2024年度中期現金股息人民幣492.52億元。

於2024年10月30日，本行董事會審議通過向境內優先股股東支付股息事宜。按照境內優先股條款和條件確定的票面股息率3.57%(含稅)計算，派發現金股息人民幣21.42億元(含稅)。

於2024年7月18日，本行按照2023年無固定期限資本債券(第一期)條款確定的第一個利率重置日前的初始年利率3.29%計算，發放永續債利息人民幣9.87億元；於2024年8月31日，本行按照2022年無固定期限資本債券條款確定的第一個利率重置日前的初始年利率3.20%計算，發放永續債利息人民幣12.80億元；於2024年9月26日，本行按照2023年無固定期限資本債券(第二期)條款確定的第一個利率重置日前的初始年利率3.37%計算，發放永續債利息人民幣10.11億元；於2024年11月15日，本行按照2019年無固定期限資本債券條款確定的第一個利率重置日前的初始年利率4.22%計算，發放永續債利息人民幣16.88億元。

2025年3月28日，經董事會提議，本行擬進行的2024年度利潤分配方案如下：

- 以2024年度稅後利潤人民幣3,229.01億元為基數，按10%的比例提取法定公積金人民幣322.90億元(2023年度：人民幣323.79億元)。上述法定公積金已於報告期末記錄於盈餘公積項目。
- 根據財政部有關規定，2024年度全年計提一般準備金人民幣378.33億元(2023年度：人民幣529.48億元)。
- 向全體股東派發2024年末期現金股息，每股人民幣0.206元(含稅)，股息總額約人民幣515.02億元。這些股息於報告期末未確認為負債。考慮中期股息後，全年現金股息每股人民幣0.403元(含稅)，股息總額約人民幣1,007.54億元(2023年度：每股人民幣0.400元(含稅)，股息總額約人民幣1,000.04億元)。

上述利潤分配方案待股東大會審議通過後方可生效，現金股息將隨後派發。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 現金流量表補充資料

(1) 現金及現金等價物

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
現金	46,691	45,682
存放中央銀行超額存款準備金	259,529	552,063
存放同業活期款項	98,806	73,551
原到期日為三個月或以內的存放同業定期款項	33,079	46,978
原到期日為三個月或以內的拆出資金	131,343	207,189
合計	569,448	925,463

(2) 處置子公司

於2024年1月31日，本集團與中國銀行股份有限公司(「中國銀行」)完成了原建行巴西股權轉讓相關交易的交割。本集團向中國銀行轉讓持有的原建行巴西部分股份，收到轉讓價款5.64億雷亞爾；原建行巴西向中國銀行發行新的股份，收到認購對價5.40億雷亞爾。交割完成後，本集團持有原建行巴西31.66%的股權。自2024年2月1日起，原建行巴西運營管理權移交至中國銀行，原建行巴西不再作為本集團的附屬公司納入合併範圍。

處置日原建行巴西持有的現金及現金等價物為折合人民幣4.64億元，因本次處置原建行巴西部分股權，本集團收到的以現金支付的淨現金流入為折合人民幣3.53億元。處置原建行巴西損益主要是相關其他綜合收益轉入當期損益，對本集團財務報表影響不重大。

56 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或結構化主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

賣出回購交易及證券借出交易

未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2024年12月31日，本集團在賣出回購交易及證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣6,474.02億元(2023年12月31日：人民幣242.35億元)。

信貸資產證券化

在信貸資產證券化過程中，本集團將信貸資產轉讓予結構化主體，並由其作為發行人發行資產支持證券。本集團持有部分次級檔資產支持證券，對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。

於2024年12月31日，在本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產的面值為人民幣689.05億元(2023年12月31日：人民幣8,250.92億元)，本集團繼續確認的資產價值為人民幣57.10億元(2023年12月31日：人民幣750.02億元)。本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債為人民幣57.10億元(2023年12月31日：人民幣750.02億元)。

對於整體不符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團繼續確認已轉移的信貸資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。於2024年12月31日，本集團繼續確認的已轉移信貸資產的賬面價值為人民幣264.38億元(2023年12月31日：人民幣121.24億元)，相關金融負債的賬面價值為人民幣223.44億元(2023年12月31日：人民幣126.25億元)。

**財務報表附註**

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 金融資產的轉讓(續)**信貸資產證券化(續)**

於2024年12月31日，在本集團終止確認的證券化交易中持有的資產支持證券投資的賬面價值為人民幣11.26億元(2023年12月31日：人民幣25.63億元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

57 經營分部

本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式進行列報。這些內部報送信息提供給本集團主要經營決策者以向分部分配資源並評價分部業績。分部資產及負債和分部收入及業績按本集團會計政策計量。

分部之間的交易按一般商業條款及條件進行。內部收費及轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入／支出」列示。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入／支出」列示。

分部收入、業績、資產和負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入和業績包含需在編製財務報表時抵銷的集團內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產及其他長期資產等所發生的支出總額。

(1) 地區分部

本集團主要是於中國內地經營，分行遍佈全國各省、自治區、直轄市，並在中國內地設有多家子公司。本集團亦在香港、澳門、台灣、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、悉尼、胡志明市、盧森堡、多倫多、倫敦、蘇黎世、迪拜、智利、阿斯塔納、納閩和奧克蘭等地設立分行及在香港、倫敦、莫斯科、盧森堡、英屬維爾京群島、奧克蘭、雅加達、聖保羅和吉隆坡等地設立子公司。

按地區分部列報信息時，經營收入以產生收入的分行及子公司的所在地劃分，分部資產、負債和資本性支出按其所在地劃分。

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：上海市、江蘇省、浙江省、寧波市和蘇州市；
- 「珠江三角洲」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：廣東省、深圳市、福建省和廈門市；
- 「環渤海地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：北京市、山東省、天津市、河北省和青島市；
- 「中部地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：山西省、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省和安徽省；
- 「西部地區」是指本行一級分行所在的以下地區：四川省、重慶市、貴州省、雲南省、西藏自治區、內蒙古自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏回族自治區、廣西壯族自治區和新疆維吾爾自治區；及
- 「東北地區」是指本行一級分行所在的以下地區：遼寧省、吉林省、黑龍江省和大連市。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 經營分部(續)

(1) 地區分部(續)

	2024年								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	境外	合計
外部利息淨收入/(支出)	62,664	39,831	28,498	58,816	74,019	(4,362)	313,632	16,784	589,882
內部利息淨收入/(支出)	38,676	41,506	63,052	42,920	33,971	30,441	(245,146)	(5,420)	-
利息淨收入	101,340	81,337	91,550	101,736	107,990	26,079	68,486	11,364	589,882
手續費及佣金淨收入	19,608	18,790	16,263	13,944	11,639	3,142	19,118	2,424	104,928
交易淨收益/(損失)	51	85	53	(132)	(40)	(20)	3,605	1,137	4,739
股利收入	847	-	4,990	207	117	3	339	73	6,576
投資性證券淨收益/(損失)	4,675	(795)	(1,368)	(755)	(966)	(190)	10,885	(608)	10,878
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的 (損失)/收益	(3)	185	33	6	(4)	(35)	3,647	162	3,991
其他經營淨(損失)/收益	(3,626)	441	1,658	493	433	195	1,891	6,091	7,576
經營收入	122,892	100,043	113,179	115,499	119,169	29,174	107,971	20,643	728,570
經營費用	(41,797)	(26,807)	(34,509)	(34,680)	(36,583)	(12,220)	(29,859)	(7,324)	(223,779)
信用減值損失	(5,806)	(23,211)	(18,579)	(26,707)	(20,038)	(220)	(22,630)	(3,509)	(120,700)
其他資產減值損失	-	-	(127)	(1)	(2)	-	-	(168)	(298)
對聯營企業和合營企業的投資收益/(損失)	11	(19)	518	(75)	-	-	69	80	584
稅前利潤	75,300	50,006	60,482	54,036	62,546	16,734	55,551	9,722	384,377
資本性支出	1,658	851	5,093	1,602	1,392	671	2,845	15,154	29,266
折舊及攤銷費	4,075	3,103	7,072	3,760	3,791	1,451	4,290	2,688	30,230
	2024年12月31日								
分部資產	7,125,913	5,405,807	8,064,454	5,718,074	6,039,426	2,106,273	13,479,966	1,790,163	49,730,076
長期股權投資	2,861	1,446	9,370	3,969	-	-	2,904	3,010	23,560
	7,128,774	5,407,253	8,073,824	5,722,043	6,039,426	2,106,273	13,482,870	1,793,173	49,753,636
遞延所得稅資產									120,485
抵銷									(9,302,972)
資產總額									40,571,149
分部負債	7,066,990	5,355,827	7,825,864	5,651,329	5,989,751	2,091,890	10,897,772	1,649,208	46,528,631
遞延所得稅負債									1,525
抵銷									(9,302,972)
負債總額									37,227,184
表外信貸承諾	753,146	625,877	759,712	749,260	576,558	189,178	-	310,720	3,964,451



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 經營分部(續)

(1) 地區分部(續)

	2023年								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	境外	合計
外部利息淨收入/(支出)	59,632	51,311	29,406	64,289	73,769	(1,058)	317,376	22,508	617,233
內部利息淨收入/(支出)	54,088	49,227	67,000	50,014	44,266	29,302	(286,204)	(7,693)	-
利息淨收入	113,720	100,538	96,406	114,303	118,035	28,244	31,172	14,815	617,233
手續費及佣金淨收入	20,423	21,904	18,856	15,790	13,375	3,454	19,705	2,239	115,746
交易淨收益/(損失)	1,403	24	(62)	145	65	(11)	3,248	873	5,685
股利收入	148	-	4,519	556	20	-	257	212	5,712
投資性證券淨(損失)/收益	(844)	(2,946)	(1,200)	(304)	(2,317)	(197)	7,430	156	(222)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的 (損失)/收益	(53)	(51)	(16)	1	(22)	(23)	1,102	8	946
其他經營淨(損失)/收益	(7,842)	143	1,945	243	1,607	109	1,584	2,726	515
經營收入	126,955	119,612	120,448	130,734	130,763	31,576	64,498	21,029	745,615
經營費用	(39,762)	(27,533)	(35,259)	(35,576)	(37,325)	(12,271)	(24,523)	(7,903)	(220,152)
信用減值損失	(14,697)	(42,503)	(8,460)	(21,010)	(25,875)	(889)	(19,471)	(3,869)	(136,774)
其他資產減值損失	1	1	(306)	(3)	(4)	(1)	-	(151)	(463)
對聯營企業和合營企業的投資收益/(損失)	67	(44)	772	307	-	-	12	37	1,151
稅前利潤	72,564	49,533	77,195	74,452	67,559	18,415	20,516	9,143	389,377
資本性支出	2,280	953	14,155	1,786	1,738	733	1,907	326	23,878
折舊及攤銷費	3,579	3,140	7,429	3,850	3,912	1,518	3,601	2,052	29,081
	2023年12月31日								
分部資產	6,590,228	5,176,740	8,265,540	5,390,160	5,627,618	1,979,268	13,140,146	1,731,630	47,901,330
長期股權投資	2,375	1,276	8,939	4,151	-	-	1,835	2,407	20,983
	6,592,603	5,178,016	8,274,479	5,394,311	5,627,618	1,979,268	13,141,981	1,734,037	47,922,313
遞延所得稅資產									121,227
抵銷									(9,718,714)
資產總額									38,324,826
分部負債	6,505,937	5,105,200	8,019,403	5,296,596	5,561,892	1,965,083	10,801,127	1,614,504	44,869,742
遞延所得稅負債									1,724
抵銷									(9,718,714)
負債總額									35,152,752
表外信貸承諾	739,350	658,310	706,638	697,850	573,809	183,964	-	270,318	3,830,239



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 經營分部(續)

(2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司金融業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款及理財服務、代理服務、財務顧問與諮詢服務、現金管理服務、匯款和結算服務、擔保服務和投資銀行服務等。

個人金融業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款及理財服務、銀行卡服務、匯款服務和代理服務等。

資金資管業務

該分部包括於銀行間市場進行同業存放及拆借交易、回購及返售交易、投資債券、自營衍生金融工具及自營外匯買賣。資金資管業務分部也包括進行代客衍生金融工具、代客外匯、代客貴金屬買賣和託管服務。該分部還對本集團流動性頭寸進行管理，包括發行債務證券。

其他業務

該分部包括股權投資及境外商業銀行等的收入、業績、資產和負債。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 經營分部(續)

(2) 業務分部(續)

	2024年				
	公司金融業務	個人金融業務	資金資管業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	279,584	97,616	198,542	14,140	589,882
內部利息淨(支出)/收入	(87,035)	208,591	(121,761)	205	-
利息淨收入	192,549	306,207	76,781	14,345	589,882
手續費及佣金淨收入	32,161	49,715	22,788	264	104,928
交易淨收益	393	-	2,687	1,659	4,739
股利收入	4,987	824	451	314	6,576
投資性證券淨(損失)/收益	(4,479)	5,098	10,713	(454)	10,878
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的收益	467	1,223	2,208	93	3,991
其他經營淨收益/(損失)	1,423	(3,654)	3,342	6,465	7,576
經營收入	227,501	359,413	118,970	22,686	728,570
經營費用	(89,651)	(111,209)	(13,647)	(9,272)	(223,779)
信用減值損失	(37,224)	(74,744)	(3,216)	(5,516)	(120,700)
其他資產減值損失	(128)	-	(4)	(166)	(298)
對聯營企業和合營企業的投資 收益/(損失)	646	29	(94)	3	584
稅前利潤	101,144	173,489	102,009	7,735	384,377
資本性支出	5,696	5,798	542	17,230	29,266
折舊及攤銷費	11,306	14,504	1,678	2,742	30,230
	2024年12月31日				
分部資產	17,075,455	8,681,552	13,827,989	1,045,883	40,630,879
長期股權投資	10,443	2,739	5,552	4,826	23,560
	17,085,898	8,684,291	13,833,541	1,050,709	40,654,439
遞延所得稅資產 抵銷					120,485 (203,775)
資產總額					40,571,149
分部負債	12,052,396	17,405,915	6,031,782	1,939,341	37,429,434
遞延所得稅負債 抵銷					1,525 (203,775)
負債總額					37,227,184
表外信貸承諾	2,494,669	1,159,062	-	310,720	3,964,451



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 經營分部(續)

(2) 業務分部(續)

	2023年				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金資管業務	其他業務	
外部利息淨收入	261,999	132,222	206,688	16,324	617,233
內部利息淨(支出)/收入	(60,782)	181,733	(120,877)	(74)	-
利息淨收入	201,217	313,955	85,811	16,250	617,233
手續費及佣金淨收入/(支出)	36,272	55,056	25,591	(1,173)	115,746
交易淨收益	337	1,260	3,010	1,078	5,685
股利收入	4,694	149	561	308	5,712
投資性證券淨(損失)/收益	(6,589)	428	6,104	(165)	(222)
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的收益	736	-	202	8	946
其他經營淨收益/(損失)	1,751	(7,255)	2,408	3,611	515
經營收入	238,418	363,593	123,687	19,917	745,615
經營費用	(87,362)	(111,069)	(14,093)	(7,628)	(220,152)
信用減值損失	(77,016)	(57,456)	6,599	(8,901)	(136,774)
其他資產減值損失	(64)	(249)	1	(151)	(463)
對聯營企業和合營企業的 投資收益	1,054	78	12	7	1,151
稅前利潤	75,030	194,897	116,206	3,244	389,377
資本性支出	16,816	6,251	617	194	23,878
折舊及攤銷費	10,805	14,602	1,659	2,015	29,081
	2023年12月31日				
分部資產	15,290,620	8,705,648	13,547,677	906,819	38,450,764
長期股權投資	12,521	2,238	6,217	7	20,983
	15,303,141	8,707,886	13,553,894	906,826	38,471,747
遞延所得稅資產 抵銷					121,227 (268,148)
資產總額					38,324,826
分部負債	12,349,135	15,979,947	5,236,467	1,853,627	35,419,176
遞延所得稅負債 抵銷					1,724 (268,148)
負債總額					35,152,752
表外信貸承諾	2,422,267	1,137,654	-	270,318	3,830,239



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 委託貸款業務

於報告期末的委託貸款及委託資金列示如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
委託貸款	4,635,191	4,420,191
委託資金	4,635,191	4,420,191

59 擔保物信息

(1) 作為擔保物的資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物包括證券和票據等金融資產，主要用作賣出回購款項、衍生金融工具和當地監管要求等的抵質押物。於2024年12月31日，本集團上述作為擔保物的金融資產賬面價值合計為人民幣22,452.62億元(2023年12月31日：人民幣19,624.92億元)。

(2) 收到的擔保物

本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。於2024年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中不包含在交易對手未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物(2023年12月31日：人民幣18.42億元)。

60 承諾及或有事項

(1) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。本集團定期評估信貸承諾，並確認預計負債。

貸款及信用卡承諾的合同金額是指貸款及信用卡透支額度全部支用時的金額。保函及信用證的合同金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。

有關信貸承諾在到期前可能未被使用，因此以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
貸款承諾		
— 原到期日為1年以內	76,319	62,692
— 原到期日為1年或以上	431,376	375,098
信用卡承諾	1,193,146	1,174,030
	1,700,841	1,611,820
銀行承兌匯票	617,285	544,973
融資保函	30,457	45,339
非融資保函	1,329,065	1,348,704
開出即期信用證	39,725	47,524
開出遠期信用證	217,469	226,132
其他	29,609	5,747
合計	3,964,451	3,830,239



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 承諾及或有事項(續)**(2) 信用風險加權資產金額**

信用風險加權資產金額按照金融監管總局制定的規則，根據交易對手的狀況和到期期限的特點進行計算。

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
或有負債及承諾的信用風險加權資產金額	1,225,217	1,224,736

(3) 資本支出承諾

於報告期末，本集團已訂約未撥付的資本支出承諾為人民幣32.45億元(2023年12月31日：人民幣20.71億元)。

(4) 證券承銷承諾

於2024年12月31日，本集團無未到期的證券承銷承諾(2023年12月31日：無)。

(5) 國債兌付承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任就所銷售的國債為債券持有人兌付該債券。該債券於到期日前的兌付金額是包括債券面值及截至兌付日止的未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。兌付金額可能與於兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

於2024年12月31日，本集團按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債兌付承諾為人民幣454.72億元(2023年12月31日：人民幣477.43億元)。

(6) 未決訴訟和糾紛

於2024年12月31日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣127.90億元(2023年12月31日：人民幣81.56億元)的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債(附註45)。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

(7) 或有負債

本集團已經根據相關的會計政策對任何很可能引致經濟利益流出的承諾及或有負債作出評估並確認預計負債。

(8) 《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》影響

根據人民銀行等四部委頒佈的《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》以及人民銀行相關公告，本集團除已向監管部門申請個案處理的餘量外，已完成存量理財整改各項工作，於本財務報表中確認了相關預計負債和信用減值損失等的影響。本集團將繼續認真執行相關政策規定和監管要求，持續評估和披露有關影響，力爭盡快全面完成整改工作。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 關聯方關係及其交易

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

中投經國務院批准於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。

匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金為中投的全資子公司，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。於2024年12月31日，匯金直接持有本行57.14%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其聯營企業和合營企業。

本集團與母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委託管理其資產和經營租賃、發放貸款、買賣債券、進行貨幣市場交易及銀行間結算等。這些交易均以市場價格為定價基礎，按一般的商業條款進行。

本集團已發行面值人民幣120.00億元的次級債券(2023年12月31日：人民幣120.00億元)。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。

(a) 與母公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司的重大交易如下：

交易金額

	2024年		2023年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	3,284	0.26%	1,318	0.11%
利息支出	160	0.02%	83	0.01%
交易淨收益	17	0.36%	-	-

報告期末重大交易的餘額

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
發放貸款和墊款	66,600	0.27%	12,000	0.05%
金融投資				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	770	0.13%	10	0.00%
以攤餘成本計量的金融資產	40,473	0.54%	24,209	0.36%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	7,498	0.28%	6,083	0.27%
吸收存款	36,292	0.13%	17,134	0.06%
信貸承諾	288	0.01%	8,288	0.22%



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 關聯方關係及其交易(續)**(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易(續)****(b) 與母公司旗下公司的交易**

在日常業務中，本集團與母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金額

	註釋	2024年		2023年	
		交易金額	佔同類交易的 比例	交易金額	佔同類交易的 比例
利息收入		21,674	1.75%	20,578	1.65%
利息支出		9,293	1.43%	11,071	1.76%
手續費及佣金收入		470	0.40%	433	0.33%
手續費及佣金支出		16	0.12%	28	0.20%
交易淨收益		701	14.79%	1,058	18.61%
其他經營收入		736	2.46%	1,248	4.95%
投資性證券淨收益		3,733	34.32%	4,368	不適用
經營費用	(i)	652	0.29%	1,069	0.49%

報告期末重大交易的餘額

	註釋	2024年12月31日		2023年12月31日	
		交易餘額	佔同類交易的 比例	交易餘額	佔同類交易的 比例
存放同業款項		37,494	24.26%	26,110	17.62%
拆出資金		130,800	19.44%	148,527	22.00%
衍生金融資產		15,959	14.77%	3,560	8.12%
買入返售金融資產		31,295	5.03%	45,774	4.67%
發放貸款和墊款		157,404	0.63%	245,845	1.07%
金融投資					
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產		152,874	24.96%	161,299	26.78%
以攤餘成本計量的金融資產		201,682	2.71%	197,187	2.90%
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產		398,031	15.07%	272,277	12.18%
其他資產		562	0.23%	7	0.00%
同業及其他金融機構存放款項	(ii)	192,798	6.80%	248,508	8.90%
拆入資金		186,085	38.78%	177,615	43.56%
衍生金融負債		11,188	11.90%	4,455	10.64%
賣出回購金融資產款		34,944	4.72%	7,749	3.30%
吸收存款		133,328	0.46%	114,591	0.41%
其他負債		39,973	6.12%	18,936	3.46%
信貸承諾		11,585	0.29%	9,293	0.24%

(i) 經營費用主要指本集團接受母公司旗下公司提供後勤服務所支付的費用。

(ii) 母公司旗下公司存放款項無擔保，並按一般商業條款償還。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 關聯方關係及其交易(續)

(2) 本集團與聯營企業和合營企業的往來

本集團與聯營企業和合營企業的交易所執行的條款與本集團在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。

在日常業務中，本集團與聯營企業和合營企業的重大交易如下：

交易金額

	2024年	2023年
利息收入	1,232	1,390
利息支出	132	137
手續費及佣金收入	95	252
經營費用	140	126

報告期末重大交易的餘額

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
發放貸款和墊款	45,680	29,430
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,241	-
其他資產	352	464
吸收存款	16,470	16,190
其他負債	1,307	960
信貸承諾	46,858	45,362

(3) 本行與子公司的往來

本行與子公司的交易所執行的條款與本行在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。如附註4(1)(b)所述，所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

在日常業務中，本行與子公司進行的重大交易如下：

交易金額

	2024年	2023年
利息收入	2,646	2,474
利息支出	2,064	2,135
手續費及佣金收入	2,520	3,808
手續費及佣金支出	679	722
股利收入	545	453
投資性證券淨損失	37	-
經營費用	8,966	9,139
其他經營淨損失	100	36



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 關聯方關係及其交易(續)**(3) 本行與子公司的往來(續)****報告期末重大交易的餘額**

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
存放同業款項	2,944	1,964
拆出資金	104,923	101,772
衍生金融資產	4,471	906
買入返售金融資產	2,375	1,891
發放貸款和墊款	20,397	16,702
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產	-	1,424
以攤餘成本計量的金融資產	907	1,071
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	29,538	13,878
其他資產	39,758	39,690
同業及其他金融機構存放款項	15,807	17,439
拆入資金	33,966	39,086
衍生金融負債	4,733	362
吸收存款	7,670	16,349
已發行債務證券	-	29
其他負債	6,731	6,581

於2024年12月31日，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣9.32億元(2023年12月31日：人民幣9.07億元)。

於2024年12月31日，本集團子公司間發生的主要交易為存放同業款項和同業及其他金融機構存放款項等，前述交易的餘額分別為人民幣21.37億元和人民幣14.44億元(於2023年12月31日，本集團子公司間發生的主要交易為其他資產和其他負債等，前述交易的餘額分別為人民幣81.99億元和人民幣82.39億元)。

(4) 與中國其他國有實體進行的交易

國有實體指那些由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有的實體。本集團與其他國有實體進行的交易包括但不限於：發放貸款和吸收存款；進行貨幣市場交易及銀行間結算；委託貸款及其他託管服務；保險和證券代理及其他中間服務；買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券；買賣和租賃房屋及其他資產；及提供和接收公用服務及其他服務。

這些交易所執行的條款與本集團與非國有實體進行的交易所執行的條款相似。本集團的相關定價策略以及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定的審批程序與客戶是否是國有實體無關。經考慮其關係實質後，本集團認為這些交易並非重大關聯方交易，故無須單獨披露。

(5) 本集團與企業年金和計劃資產的交易

本集團與設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，於2024年度及2023年度均未發生其他關聯交易。

於2024年12月31日，本集團補充退休福利項下，建信基金及建信養老金管理的計劃資產公允價值為人民幣31.43億元(2023年12月31日：人民幣31.87億元)，並由此將獲取的應收管理費為人民幣429萬元(2023年12月31日：人民幣359萬元)。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 關聯方關係及其交易(續)

(6) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。於2024年度及2023年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

董事及監事的稅前薪酬在附註16中已披露。高級管理人員於本年度扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2024年			合計 (註釋(ii)) 人民幣千元
	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(i)) 人民幣千元	
副行長				
李建江	454	50	133	637
首席信息官				
金磐石	1,051	66	257	1,374
首席財務官				
生柳榮	1,051	66	257	1,374
已退任的前副行長				
李運	605	66	170	841
王兵	555	61	153	769
李氏	454	49	122	625
已退任的前董事會秘書				
胡昌苗	525	16	117	658
	4,695	374	1,209	6,278



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 關聯方關係及其交易(續)**(6) 關鍵管理人員(續)**

	2023年			
	應付薪酬(津貼) 人民幣千元	社會保險、 企業年金、補充 醫療保險及住房 公積金的單位 繳納(存)部分 人民幣千元	其他貨幣性收入 人民幣千元	2021年-2023年 任期激勵收入 人民幣千元
副行長				
李運	827	205	-	540
王兵	827	205	-	230
李民	207	53	-	58
董事會秘書				
胡昌苗	2,599	312	-	-
首席信息官				
金磐石	2,599	312	-	-
首席財務官				
生柳榮	2,600	298	-	-
已退任的前副行長				
張敏	138	33	-	499
已退任的前首席風險官				
程遠國	1,516	179	-	-
	11,313	1,597	-	1,327

- (i) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不超过規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。
- (ii) 根據國家有關部門的規定，該類關鍵管理人員的2024年薪酬總額尚未最終確定，但預計尚待調整的部分薪酬不會對本集團2024年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。
- (iii) 根據國家有關部門的規定，該類關鍵管理人員的2023年薪酬總額於2023年度財務報表公佈之日尚未最終確定。關鍵管理人員2023年酬金已由董事會和股東大會審議通過。
- (iv) 自2015年起，本行中央管理企業負責人按中央薪酬改革有關政策執行。

(7) 董事、監事和高級管理人員貸款、類似貸款及其他信貸交易

本集團於報告期末，向董事、監事和高級管理人員已發放貸款、類似貸款及其他信貸交易的餘額不重大。本集團向董事、監事和高級管理人員發放的貸款、類似貸款及其他信貸交易是在一般及日常業務過程中，並按正常的商業條款或授予其他員工的同等商業條款進行的。授予其他員工的商業條款以授予第三方的商業條款為基礎，並考慮風險調減因素後確定。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理

本集團面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險
- 保險風險

本附註包括本集團面臨的以上風險的狀況，本集團計量和管理風險的目標、政策和流程，以及本集團資本管理的情況。

風險管理體系

本行董事會按公司章程和監管規定履行風險管理職責。董事會及其下設風險管理委員會負責制定風險戰略並對實施情況進行監督，對集團整體風險狀況進行評估，定期審議集團風險偏好陳述書並通過相應政策加以傳導。監事會對全面風險管理體系建設及董事會、高管層履行全面風險管理職責情況進行監督。高管層及其下設風險內控管理委員會負責執行董事會制定的風險戰略，組織實施集團全面風險管理工作。

風險管理部是集團全面風險的牽頭管理部門，並牽頭管理市場風險。信貸管理部是信用風險、國別風險的牽頭管理部門。資產負債管理部是流動性風險、銀行賬簿利率風險的牽頭管理部門。內控合規部是操作風險的牽頭管理部門。金融科技部與內控合規部共同推動信息科技風險管理。公共關係與企業文化部、戰略與政策協調部分別牽頭管理聲譽風險和戰略風險。其他類別風險由相應的專業管理部門負責。

本行持續完善子公司風險治理體系，強化母子公司風險共治和一體化管控，加強穿透管理和過程管理。明確子公司各類風險管理目標，優化風險報告機制和報告路線，開展風險畫像，強化重點子公司、重點業務風險管理，推動築牢風險合規底線。

(1) 信用風險

信用風險管理

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾，使本集團蒙受財務損失的風險。

信用風險管理包含信用風險偏好、授信管理、投貸後管理、信用風險報告、預期信用損失法實施等關鍵環節。

信貸管理部牽頭承擔集團信用風險統一管理職責。風險管理部牽頭負責客戶評級、債項評級等信用風險計量工具的研發推廣等工作。資產保全部負責資產保全等工作。授信審批部負責本集團客戶各類信用業務的綜合授信與信用審批等具體授信管理工作。信貸管理部牽頭協調，授信審批部、風險管理部參與、分擔及協調公司業務部、普惠金融事業部、機構業務部、國際業務部、戰略客戶部、住房金融與個人信貸部、信用卡中心和法律事務部等部門實施信用風險管理工作。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

信用風險管理(續)

在公司及機構業務信用風險管理方面，本集團加快業務結構調整，強化貸(投)後管理，細化行業審批指引和政策底線，完善准入、退出標準，優化經濟資本管理和行業風險限額管理，保持資產質量穩定。本集團信用風險管理工作包括授信業務貸(投)前調查、貸(投)中審查、貸(投)後管理等流程環節。貸(投)前調查環節，借助內部評級系統進行客戶信用風險評級並完成客戶評價報告，對項目收益與風險進行綜合評估並形成評估報告；審批環節，業務均須經過有權審批人審批；貸(投)後管理環節，本集團持續監控，並對重點行業、重點客戶加強信用風險監測，及時採取措施防範和控制風險。

在個人業務方面，本集團主要依靠對申請人的信用評估作為發放個人信貸的基礎，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構進行審批。本集團重視對個人貸款的貸後監控，重點關注借款人的償還能力和抵質押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款逾期，本集團將根據標準化催收作業流程體系開展催收工作。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵質押品或保證。本集團已經建立了完善的抵質押品管理體系和規範的抵質押品操作流程，為特定類別抵質押品的可接受性制定指引。本集團持續監測抵質押品價值、結構及法律契約，確保其能繼續履行所擬定的目的，並符合市場慣例。

出於風險管理的目的，本集團對衍生產品敞口所產生的信用風險進行獨立管理，相關信息參見本附註(1)(j)。本集團設定資金業務的信用額度並參考有關金融工具的公允價值對其實時監控。

預期信用損失計量

本集團持續完善覆蓋集團表內外各項信用風險敞口的統一的預期信用損失法實施體系，明確董事會及其專門委員會、監事會、高級管理層、總行牽頭部門和其他相關部門的職責分工，建立完備的實施管理制度，加強實施的全過程控制，夯實實施基礎，堅持高質量實施預期信用損失法。在預期信用損失法實施過程中，充分考慮信用風險所面臨的不確定性，根據預期信用損失評估結果及時、充足計提損失準備，確保已計提的損失準備有效覆蓋預期信用損失。

(A) 金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加或已發生信用減值，將各筆業務劃分入三個風險階段。

金融工具三個階段的主要定義參見附註4(3)(f)。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(B) 信用風險顯著增加

本集團至少於每季度評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。本集團以單項金融工具或者具有共同信用風險特徵的金融工具組合為基礎，按照實質性風險判斷原則，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具信用風險是否顯著增加。本集團進行相關評估時充分考慮各種合理且有依據的信息，包括但不限於：債務人的內部信用評級；業務的風險分類、逾期狀態，以及合同條款等信息；對債務人授信策略或信用風險管理方法的變動信息；債務人的徵信、外部評級、債務和權益價格變動、信用違約互換價格、信用利差、輿情等信息；債務人及其股東、關聯企業的經營和財務信息；可能對債務人還款能力產生潛在影響的宏觀經濟、行業發展、技術革新、氣候變化、自然災害、社會經濟金融政策、政府支持或救助措施等。

在判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加時，本集團設置了定性和定量標準。例如：通常情況下，內部信用評級下降至15級及以下，將被視為信用風險顯著增加。

通常情況下，如果逾期超過30天，則表明金融工具的信用風險已經顯著增加。

(C) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融工具發生信用減值時，本集團將該金融工具界定為發生違約，通常情況下，金融工具逾期超過90天將被認為已發生信用減值。

認定是否發生信用減值時可參考以下因素：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了信用損失的事實；
- 其他客觀證據顯示發生信用減值的情況。

本集團違約定義已被一致地應用於預期信用損失計量涉及的違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)的估計中。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(D) 對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的金融工具分別以12個月內或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。預期信用損失是樂觀、中性、悲觀情景下違約概率、違約損失率及違約風險敞口三者相乘後結果的加權平均值，其中考慮了折現因素。

相關定義如下：

違約概率是指考慮前瞻性信息後，債務人及其項下業務在未來一定時期內發生違約的可能性，其中違約的定義參見本附註前段。

違約損失率是指考慮前瞻性信息後，預計由於違約導致的損失金額佔風險暴露的比例。

違約風險敞口是指預期違約時的表內和表外風險暴露總額，違約風險敞口根據還款計劃安排等確定，不同類型的產品將有所不同。

預期信用損失計量中使用的折現率為實際利率。

本報告期內，本集團根據宏觀經濟環境變化，對預期信用損失計量中使用的前瞻性信息進行更新。關於前瞻性信息以及如何將其納入預期信用損失計量的說明，參見本附註後段。

本集團每季度監控並復核預期信用損失計量相關的假設，包括各期限下的違約概率等。

本報告期內，本集團持續完善統一的預期信用損失法實施管理體系，對預期信用損失相關模型和參數持續進行監測，並結合監測結果開展模型優化工作。

本報告期內，估計技術及此類假設未發生重大變化。

(E) 預期信用損失中包含的前瞻性信息

本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響預期信用損失的宏觀經濟指標，例如國內生產總值(GDP)，居民消費價格指數(CPI)，M2，生產價格指數(PPI)，人民幣存款準備金率，倫敦現貨黃金價格，美元兌人民幣平均匯率，70個大中城市二手住宅價格指數，國房景氣指數等。

對於國內生產總值(GDP)，本集團參考國內外權威機構預測結果的平均值設定中性情景的預測值，中性情景下2025年全年GDP增速預測值為5%左右，樂觀情景和悲觀情景下2025年全年GDP增速預測值分別在中性情景預測值基礎上上浮和下浮一定水平形成。對於其他宏觀經濟指標，本集團調動內部專家力量，運用傳導模型、經濟學原理、專家判斷等方法計算各指標在各種情景下的預測值。

本集團通過構建計量模型得到歷史上宏觀經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，根據未來宏觀經濟指標預測值計算未來一定時期的違約概率和違約損失率。

本集團建立計量模型用以確定樂觀、中性、悲觀三種情景的權重。於2024年12月31日及2023年12月31日，樂觀、中性、悲觀三種情景的權重相若。

(F) 風險分組

計量預期信用損失時，本集團將具有共同信用風險特徵的業務進行分組。在進行公司業務分組時，本集團考慮客戶類型、客戶所屬行業等信用風險特徵；在進行零售業務分組時，本集團考慮內評風險分池、產品類型等信用風險特徵。本集團獲取充分信息，確保風險分組統計上的可靠性。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 最大信用風險敞口

下表列示了於報告期末在不考慮抵質押品或其他信用增級對應資產的情況下，本集團的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口是指金融資產扣除損失準備後的賬面價值。

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
存放中央銀行款項	2,524,670	3,020,376
存放同業款項	154,532	148,218
拆出資金	672,875	675,270
衍生金融資產	108,053	43,840
買入返售金融資產	622,559	979,498
發放貸款和墊款	25,040,400	23,083,377
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	354,639	362,299
以攤餘成本計量的金融資產	7,429,723	6,801,242
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,609,514	2,224,783
其他金融資產	194,148	220,645
合計	39,711,113	37,559,548
表外信貸承諾	3,964,451	3,830,239
最大信用風險敞口	43,675,564	41,389,787

(b) 發放貸款和墊款信貸質量分佈分析

已逾期未發生信用減值和已發生信用減值的貸款和墊款的抵質押品覆蓋和未覆蓋情況列示如下：

	2024年12月31日		
	已逾期未發生信用減值 貸款和墊款		已發生信用減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
覆蓋部分	7,001	29,891	101,450
未覆蓋部分	4,791	18,081	155,266
總額	11,792	47,972	256,716
	2023年12月31日		
	已逾期未發生信用減值 貸款和墊款		已發生信用減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
覆蓋部分	4,290	28,337	102,434
未覆蓋部分	5,215	16,078	165,249
總額	9,505	44,415	267,683

上述抵質押品包括土地、房屋及建築物和機器設備等。抵質押品的公允價值為本集團根據目前抵質押品處置經驗和市場狀況對最新可獲得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)**(1) 信用風險(續)****(c) 發放貸款和墊款按行業分佈情況分析**

	2024年12月31日			2023年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
—租賃和商務服務業	2,682,018	10.38%	676,716	2,506,037	10.50%	663,717
—交通運輸、倉儲和郵政業	2,479,499	9.59%	658,592	2,328,471	9.76%	617,975
—製造業	2,264,558	8.76%	421,563	2,167,353	9.08%	437,729
—電力、熱力、燃氣及水生 產和供應業	1,674,706	6.48%	235,043	1,444,500	6.05%	219,330
—批發和零售業	1,441,415	5.58%	705,860	1,396,585	5.85%	698,352
—房地產業	1,014,851	3.93%	526,419	970,809	4.07%	497,958
—水利、環境和公共設施 管理業	765,953	2.96%	248,959	747,653	3.13%	269,792
—建築業	711,472	2.75%	164,363	631,518	2.65%	161,559
—金融業	702,841	2.72%	20,552	378,507	1.59%	23,787
—採礦業	371,304	1.44%	25,640	345,315	1.45%	20,110
—信息傳輸、軟件和信息 技術服務業	242,128	0.94%	87,318	221,385	0.93%	79,486
—科學研究和技術服務業	179,270	0.69%	78,752	156,459	0.66%	71,074
—其他	654,640	2.54%	190,034	643,005	2.69%	189,776
公司類貸款和墊款總額	15,184,655	58.76%	4,039,811	13,937,597	58.41%	3,950,645
個人貸款和墊款	8,977,310	34.74%	6,796,657	8,768,598	36.75%	6,873,754
票據貼現	1,631,752	6.31%	—	1,104,787	4.63%	—
應計利息	49,577	0.19%	—	50,618	0.21%	—
發放貸款和墊款總額	25,843,294	100.00%	10,836,468	23,861,600	100.00%	10,824,399



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 發放貸款和墊款按地區分佈情況分析

	2024年12月31日			2023年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	5,240,886	20.29%	2,432,828	4,703,648	19.71%	2,371,091
西部地區	4,855,020	18.79%	2,155,775	4,440,785	18.61%	2,123,401
環渤海地區	4,338,437	16.79%	1,561,658	4,058,595	17.01%	1,584,573
中部地區	4,290,781	16.60%	1,928,945	3,993,891	16.74%	1,955,242
珠江三角洲	4,169,575	16.13%	2,271,355	3,936,980	16.50%	2,262,981
總行	1,142,742	4.42%	-	1,026,719	4.30%	-
東北地區	1,039,321	4.02%	347,121	975,595	4.09%	373,238
境外	716,955	2.77%	138,786	674,769	2.83%	153,873
應計利息	49,577	0.19%	-	50,618	0.21%	-
發放貸款和墊款總額	25,843,294	100.00%	10,836,468	23,861,600	100.00%	10,824,399

下表列示於報告期末各地區階段三貸款和貸款損失準備金額：

	2024年12月31日			
	階段三 貸款總額	貸款損失準備		
		階段一	階段二	階段三
珠江三角洲	82,590	(48,731)	(34,726)	(62,769)
中部地區	58,713	(59,114)	(42,581)	(40,756)
西部地區	52,990	(68,131)	(50,732)	(37,032)
環渤海地區	48,047	(51,700)	(37,518)	(35,007)
長江三角洲	43,845	(68,909)	(31,726)	(32,007)
東北地區	24,170	(11,374)	(12,301)	(17,737)
總行	23,735	(18,367)	(8,842)	(22,621)
境外	10,601	(2,043)	(1,486)	(6,684)
合計	344,691	(328,369)	(219,912)	(254,613)

	2023年12月31日			
	階段三 貸款總額	貸款損失準備		
		階段一	階段二	階段三
珠江三角洲	80,208	(59,079)	(26,402)	(60,631)
中部地區	64,726	(60,368)	(34,950)	(38,300)
西部地區	46,204	(70,754)	(48,749)	(29,634)
環渤海地區	40,809	(55,580)	(31,755)	(27,429)
長江三角洲	36,544	(80,750)	(26,073)	(25,952)
東北地區	27,433	(12,817)	(12,774)	(18,803)
總行	16,608	(22,208)	(7,281)	(15,160)
境外	12,724	(1,868)	(2,311)	(8,595)
合計	325,256	(363,424)	(190,295)	(224,504)

關於地區分部的定義見附註57(1)。上述貸款損失準備未包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)**(1) 信用風險(續)****(e) 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析**

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
信用貸款	11,712,918	9,976,510
保證貸款	3,244,331	3,010,073
抵押貸款	9,198,171	9,202,161
質押貸款	1,638,297	1,622,238
應計利息	49,577	50,618
發放貸款和墊款總額	25,843,294	23,861,600

(f) 已重組貸款和墊款

重組貸款標準執行《商業銀行金融資產風險分類辦法》(中國銀行保險監督管理委員會 中國人民銀行令[2023]第1號)。於2024年12月31日及2023年12月31日，本集團已重組貸款和墊款的佔比不重大。

(g) 信用風險敞口

發放貸款和墊款

	2024年12月31日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	24,655,387	287,748	-	24,943,135
中風險	-	505,891	-	505,891
高風險	-	-	344,691	344,691
賬面總額	24,655,387	793,639	344,691	25,793,717
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 損失準備	(328,369)	(219,912)	(254,613)	(802,894)
以公允價值計量且其變動計入其他綜 合收益的發放貸款和墊款損失準備	(2,309)	(5)	-	(2,314)
	2023年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	22,695,036	208,913	-	22,903,949
中風險	-	581,777	-	581,777
高風險	-	-	325,256	325,256
賬面總額	22,695,036	790,690	325,256	23,810,982
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 損失準備	(363,424)	(190,295)	(224,504)	(778,223)
以公允價值計量且其變動計入其他綜 合收益的發放貸款和墊款損失準備	(1,431)	(461)	-	(1,892)



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(g) 信用風險敞口(續)

發放貸款和墊款(續)

本集團根據資產的質量狀況對貸款風險特徵進行信用風險等級劃分。「低風險」指貸款質量良好，沒有足夠理由懷疑貸款預期會發生未按合同約定償付債務或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為；「中風險」指存在可能對正常償還債務較明顯不利影響的因素，但尚未出現對正常償還債務產生重大影響的行為；「高風險」指出現未按合同約定償付債務或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為。

表外信貸承諾

於2024年12月31日及2023年12月31日，本集團表外信貸承諾的信用風險敞口主要分佈於階段一，信用風險等級主要為「低風險」。

金融投資

	2024年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	9,928,818	881	-	9,929,699
中風險	23,776	270	-	24,046
高風險	-	-	13,208	13,208
不含息賬面總額	9,952,594	1,151	13,208	9,966,953
以攤餘成本計量的金融資產損失準備	(14,212)	(7)	(12,300)	(26,519)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產損失準備	(2,939)	(8)	(303)	(3,250)
	2023年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	8,910,166	502	-	8,910,668
中風險	12,032	509	-	12,541
高風險	-	-	14,481	14,481
不含息賬面總額	8,922,198	1,011	14,481	8,937,690
以攤餘成本計量的金融資產損失準備	(11,716)	(80)	(13,050)	(24,846)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產損失準備	(5,019)	(17)	(372)	(5,408)



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(g) 信用風險敞口(續)

金融投資(續)

本集團根據資產的准入情況及內評變化對金融投資風險特徵進行分類。「低風險」指發行人初始內評在准入等級以上，不存在理由懷疑金融投資預期將發生違約；「中風險」指儘管發行人內部評級存在一定程度降低，但不存在足夠理由懷疑金融投資預期將發生違約；「高風險」指存在造成違約的明顯不利因素，或金融投資實際已違約。

應收同業款項

應收同業款項包括存放同業款項、拆出資金及交易對手為銀行和非銀行金融機構的買入返售金融資產。

	2024年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	1,445,054	-	-	1,445,054
中風險	-	-	-	-
高風險	-	-	-	-
不含息賬面總額	1,445,054	-	-	1,445,054
損失準備	(571)	-	-	(571)
	2023年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	1,798,447	-	-	1,798,447
中風險	-	-	-	-
高風險	-	-	-	-
不含息賬面總額	1,798,447	-	-	1,798,447
損失準備	(1,273)	-	-	(1,273)

本集團根據資產的准入情況及內評變化對應收同業款項風險特徵進行分類。「低風險」指發行人初始內評在准入等級以上，不存在理由懷疑應收同業款項預期將發生違約；「中風險」指儘管發行人內部評級存在一定程度降低，但不存在足夠理由懷疑應收同業款項預期將發生違約；「高風險」指存在造成違約的明顯不利因素，或應收同業款項實際已違約。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(h) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
已發生信用減值 損失準備	-	-
小計	-	-
未逾期末發生信用減值		
— A至AAA級	1,082,973	1,307,765
— B至BBB級	28,420	24,260
— 無評級	333,661	466,422
應計利息	5,483	5,812
總額	1,450,537	1,804,259
損失準備	(571)	(1,273)
小計	1,449,966	1,802,986
合計	1,449,966	1,802,986

未逾期末發生信用減值的應收同業款項的評級是基於本集團的內部信用評級作出。部分應收銀行和非銀行金融機構款項無評級，是由於本集團未對一些銀行和非銀行金融機構進行內部信用評級。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)**(1) 信用風險(續)****(i) 債權投資評級分佈分析**

本集團採用信用評級方法監控持有的債權投資組合信用風險狀況。評級參照彭博綜合評級或其他債權投資發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末，債權投資賬面價值按評級分佈如下：

	2024年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構	813	-	-	-	-	813
— 企業	10,745	335	147	-	1,706	12,933
總額	11,558	335	147	-	1,706	13,746
損失準備						(12,300)
小計						1,446
未逾期未發生信用減值						
— 政府	3,210,745	4,971,862	35,887	24,598	15,424	8,258,516
— 中央銀行	12,372	4,273	23,393	5,565	2,479	48,082
— 政策性銀行	896,996	16,933	428	102,222	-	1,016,579
— 銀行及非銀行金融機構	184,355	374,917	20,319	119,022	33,409	732,022
— 企業	15,307	289,027	13,674	28,965	4,477	351,450
總額	4,319,775	5,657,012	93,701	280,372	55,789	10,406,649
損失準備						(14,219)
小計						10,392,430
合計						10,393,876



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(i) 債權投資評級分佈分析(續)

	2023年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構	820	-	-	-	-	820
— 企業	10,299	315	144	-	3,462	14,220
總額	11,119	315	144	-	3,462	15,040
損失準備						(13,050)
小計						1,990
未逾期未發生信用減值						
— 政府	2,997,613	4,340,352	14,088	35,604	14,156	7,401,813
— 中央銀行	14,820	536	24,093	1,907	1,859	43,215
— 政策性銀行	825,872	-	-	74,310	-	900,182
— 銀行及非銀行金融機構	221,772	337,949	24,768	77,973	23,995	686,457
— 企業	15,827	302,689	14,394	28,634	4,919	366,463
總額	4,075,904	4,981,526	77,343	218,428	44,929	9,398,130
損失準備						(11,796)
小計						9,386,334
合計						9,388,324

(j) 本集團衍生工具的信用風險

本集團與客戶開展的衍生品交易，通過與銀行及非銀行金融機構的交易對沖其風險。本集團面臨的信用風險與客戶、銀行及非銀行金融機構相關。本集團通過定期監測管理上述風險。

(k) 結算風險

本集團結算交易時可能承擔結算風險。結算風險是由於另一實體沒有按照合同約定履行提供現金、證券或其他資產的義務而造成的損失風險。

對於這種交易，本集團通過結算或清算代理商管理，確保只有當交易雙方都履行了其合同規定的相關義務才進行交易，以此來降低此類風險。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(i) 敏感性分析

前瞻性計量模型、宏觀經濟指標預測值及階段劃分結果等模型及參數會對預期信用損失產生影響。

(i) 階段劃分的敏感性分析

信用風險顯著增加會導致金融資產從階段一轉移到階段二，進而需按整個存續期的預期信用損失計量損失準備；下表列示了階段二金融資產第二年至生命週期結束的預期信用損失產生的影響。

	2024年12月31日		
	假設未減值金融資產 均計算12個月的預期 信用損失		
	生命週期的影響	目前損失準備	
未減值貸款	502,471	45,810	548,281
未減值金融投資	17,159	7	17,166
	2023年12月31日		
	假設未減值金融資產 均計算12個月的預期 信用損失		
		生命週期的影響	目前損失準備
未減值貸款	504,308	49,411	553,719
未減值金融投資	16,827	5	16,832

上述金融資產損失準備未包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的損失準備。

(ii) 宏觀經濟指標的敏感性分析

本集團對國內生產總值(GDP)指標進行了敏感性分析。於2024年12月31日，當中性情景中的國內生產總值(GDP)指標未來一年的預測值上浮或下浮10%時，金融資產損失準備的變動不超過5% (2023年12月31日：不超過5%)。

(2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)發生不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易賬簿和銀行賬簿業務中。交易賬簿包括為交易目的或規避交易賬簿其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸；銀行賬簿由所有未劃入交易賬簿的金融工具和商品頭寸組成。

本集團不斷完善市場風險管理體系。其中，風險管理部承擔牽頭制定全行市場風險管理政策和制度，市場風險計量工具開發，交易性市場風險監控和報告等日常管理工作。資產負債管理部負責非交易業務的利率和匯率風險管理，負責資產、負債總量和結構管理，以應對結構性市場風險。金融市場部負責全行本外幣投資組合管理，從事自營及代客資金交易，並執行相應的市場風險管理政策和制度。審計部負責定期對風險管理體系各組成部分和環節的可靠性、有效性進行獨立審計。

本集團的利率風險主要包括來自資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險。本集團綜合運用利率重定價缺口、淨利息收入敏感性分析、情景模擬和壓力測試等多種方法對利率風險開展定期分析。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

本集團的貨幣風險主要包括資金業務的外匯自營性債券及存拆放投資所產生的風險及本集團境外業務產生的貨幣風險。本集團通過即期外匯交易以及將外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其貨幣風險，並適當運用衍生金融工具管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸。

本集團分開監控交易賬簿組合和銀行賬簿組合的市場風險，交易賬簿組合包括匯率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的證券。風險價值([VaR])分析歷史模擬模型是本行計量、監測交易賬簿業務市場風險的主要工具。本集團利用利息淨收入敏感性分析、利率重定價缺口分析及貨幣風險集中度分析作為監控總體業務市場風險的主要工具。

(a) 風險價值分析

風險價值是一種用以估算在特定時間範圍和既定的置信區間內，由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損的方法。風險管理部負責對交易賬簿的利率、全部賬簿匯率及商品價格VaR進行計算。風險管理部根據市場利率、匯率和商品價格的歷史變動，每天計算交易賬簿的VaR（置信水平為99%，持有期為1個交易日）並進行監控。

於報告期末以及相關期間，本行交易賬簿的VaR狀況概述如下：

	註釋	2024年			
		12月31日	平均值	最大值	最小值
交易賬簿風險價值		300	265	331	199
其中：					
— 利率風險		75	37	88	22
— 匯率風險	(i)	311	261	343	201
— 商品風險		1	1	6	-
	註釋	2023年			
		12月31日	平均值	最大值	最小值
交易賬簿風險價值		272	265	427	176
其中：					
— 利率風險		22	43	68	22
— 匯率風險	(i)	269	257	427	154
— 商品風險		1	1	10	-

(i) 與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水平下的最大潛在損失。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 風險價值分析(續)

雖然風險價值分析是衡量市場風險的重要工具，但有關模型的假設存在一定限制，例如：

- 在絕大多數情況下，可在1個交易日的持有期內進行倉盤套期或出售的假設合理，但在市場流動性長時期不足的情況下，1個交易日的持有期假設可能不符合實際情況；
- 99%的置信水平並不反映在這個水準以上可能引起的虧損。在所用的模型內，有1%機會可能虧損超過VaR；
- VaR按當日收市基準計算，並不反映交易當天持倉可能面對的風險；
- 歷史資料用作確定將來結果的可能範圍的基準，不一定適用於所有可能情況，特別是例外事項；及
- VaR計量取決於本行的持倉情況以及市價波動性。如果市價波動性下降，未改變的倉盤的VaR將會減少，反之亦然。

(b) 利率敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性(假設收益曲線平行移動以及資產負債結構保持不變)。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點的情況下，會增加或減少本集團年化計算的利息淨收入人民幣468.05億元(2023年12月31日：人民幣519.07億元)。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則本集團年化計算的利息淨收入會減少或增加人民幣923.63億元(2023年12月31日：人民幣892.93億元)。在收益率曲線平行下跌或上升100基點的情況下，增加權益人民幣1,192.88億元(2023年12月31日：人民幣720.13億元)或減少權益人民幣1,084.45億元(2023年12月31日：人民幣663.66億元)。

上述的利率敏感度僅供說明用途，並只根據簡化情況進行評估。上列數字顯示在各個預計利率曲線情形及本行現時利率風險狀況下，利息淨收入和權益的預估變動。但此項影響並未考慮利率風險管理部門或有關業務部門內部為減輕利率風險而可能採取的風險管理活動。在實際情況下，利率風險管理部門會致力減低利率風險所產生的虧損及提高收入淨額。上述預估數值假設所有年期的利率均以相同幅度變動，因此並不反映如果某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入和權益的潛在影響。這些預估數值亦基於其他簡化的假設而估算，包括假設所有持倉均為持有至到期並於到期後續作。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行整體收益和經濟價值遭受損失的風險。資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險是本集團利率風險的主要來源。

資產負債管理部定期監測利率風險頭寸，計量利率重定價缺口。計量利率重定價缺口的主要目的是分析利率變動對利息淨收入的潛在影響。

下表列示於報告期末資產與負債根據下一個預期重定價日(或到期日，以較早者為準)的分析。

	註釋	2024年12月31日					合計
		不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項		107,769	2,463,124	468	-	-	2,571,361
存放同業款項和拆出資金		-	409,941	405,964	11,502	-	827,407
買入返售金融資產		-	621,346	1,213	-	-	622,559
發放貸款和墊款	(i)	45,447	11,876,651	12,244,572	786,070	87,660	25,040,400
投資	(ii)	315,092	411,568	1,213,320	3,598,432	5,169,111	10,707,523
其他		801,899	-	-	-	-	801,899
資產總計		1,270,207	15,782,630	13,865,537	4,396,004	5,256,771	40,571,149
負債							
向中央銀行借款		-	195,789	745,856	949	-	942,594
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金		-	2,462,199	434,458	415,228	3,881	3,315,766
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		19,309	178,481	42,803	-	-	240,593
賣出回購金融資產款		-	430,104	309,015	799	-	739,918
吸收存款		79,967	15,844,316	5,384,333	7,389,066	16,188	28,713,870
已發行債務證券		-	459,229	1,214,182	579,491	133,693	2,386,595
其他		887,848	-	-	-	-	887,848
負債合計		987,124	19,570,118	8,130,647	8,385,533	153,762	37,227,184
資產負債缺口		283,083	(3,787,488)	5,734,890	(3,989,529)	5,103,009	3,343,965



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)**(2) 市場風險(續)****(c) 利率風險(續)**

	註釋	2023年12月31日					合計
		不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項		90,697	2,975,231	130	-	-	3,066,058
存放同業款項和拆出資金		-	490,019	326,326	7,143	-	823,488
買入返售金融資產		-	979,498	-	-	-	979,498
發放貸款和墊款	(i)	34,405	10,647,006	11,542,958	702,410	156,598	23,083,377
投資	(ii)	272,857	490,814	774,553	3,306,550	4,814,485	9,659,259
其他		713,146	-	-	-	-	713,146
資產總計		1,111,105	15,582,568	12,643,967	4,016,103	4,971,083	38,324,826
負債							
向中央銀行借款		-	247,662	906,948	1,024	-	1,155,634
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金		-	2,521,325	282,103	391,380	4,980	3,199,788
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		12,905	195,197	44,077	-	-	252,179
賣出回購金融資產款		-	224,058	10,520	-	-	234,578
吸收存款		80,413	15,767,684	4,662,033	7,139,044	4,837	27,654,011
已發行債務證券		-	760,532	565,905	474,198	95,100	1,895,735
其他		760,827	-	-	-	-	760,827
負債合計		854,145	19,716,458	6,471,586	8,005,646	104,917	35,152,752
資產負債缺口		256,960	(4,133,890)	6,172,381	(3,989,543)	4,866,166	3,172,074

- (i) 3個月以內的發放貸款和墊款包括於2024年12月31日餘額為人民幣560.61億元(2023年12月31日：人民幣547.50億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。
- (ii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及長期股權投資等。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險

本集團的貨幣風險包括資金業務的外匯自營性投資所產生的風險及本集團境外業務產生的貨幣風險。

本集團通過即期和遠期外匯交易及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理貨幣風險，並適當運用衍生金融工具(主要是外匯掉期及貨幣利率掉期)管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸。

本集團積極管理外幣敞口風險，以業務條線為單位盡量減少外幣風險敞口，因此，期末敞口對匯率波動不敏感，對本集團的稅前利潤及其他綜合收益的潛在影響不重大。

本集團各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

	註釋	2024年12月31日			合計
		人民幣	美元折合 人民幣	其他折合 人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,399,191	110,843	61,327	2,571,361
存放同業款項和拆出資金		629,553	163,030	34,824	827,407
買入返售金融資產		621,346	-	1,213	622,559
發放貸款和墊款		24,262,628	414,631	363,141	25,040,400
投資	(i)	10,320,063	235,931	151,529	10,707,523
其他		693,925	75,473	32,501	801,899
資產總計		38,926,706	999,908	644,535	40,571,149
負債					
向中央銀行借款		867,919	13,180	61,495	942,594
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金		2,869,072	307,483	139,211	3,315,766
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		224,067	4,240	12,286	240,593
賣出回購金融資產款		721,281	8,753	9,884	739,918
吸收存款		27,917,176	488,906	307,788	28,713,870
已發行債務證券		2,091,358	204,540	90,697	2,386,595
其他		829,608	20,824	37,416	887,848
負債合計		35,520,481	1,047,926	658,777	37,227,184
淨頭寸		3,406,225	(48,018)	(14,242)	3,343,965
衍生金融工具的淨名義金額		(59,073)	(33,667)	93,982	1,242
信貸承諾		3,480,217	321,435	162,799	3,964,451



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)**(2) 市場風險(續)****(d) 貨幣風險(續)**

	註釋	2023年12月31日			合計
		人民幣	美元折合 人民幣	其他折合 人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,846,966	150,288	68,804	3,066,058
存放同業款項和拆出資金		544,235	224,286	54,967	823,488
買入返售金融資產		977,161	1,843	494	979,498
發放貸款和墊款		22,325,807	383,857	373,713	23,083,377
投資	(i)	9,279,590	241,867	137,802	9,659,259
其他		579,300	60,346	73,500	713,146
資產總計		36,553,059	1,062,487	709,280	38,324,826
負債					
向中央銀行借款		1,086,514	21,596	47,524	1,155,634
同業及其他金融機構存放款項和拆入 資金		2,796,119	285,381	118,288	3,199,788
以公允價值計量且其變動計入當期損 益的金融負債		245,798	794	5,587	252,179
賣出回購金融資產款		207,379	19,856	7,343	234,578
吸收存款		26,817,312	538,766	297,933	27,654,011
已發行債務證券		1,578,299	217,796	99,640	1,895,735
其他		695,764	14,134	50,929	760,827
負債合計		33,427,185	1,098,323	627,244	35,152,752
淨頭寸		3,125,874	(35,836)	82,036	3,172,074
衍生金融工具的淨名義金額		(5,552)	(7,289)	12,210	(631)
信貸承諾		3,372,627	296,013	161,599	3,830,239

(i) 投資包括的範圍請參見附註62(2)(c)(ii)。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(3) 流動性風險

本集團堅持審慎性、分散性、協調性和多元化相結合的流動性風險管理策略，管理目標是建立健全流動性風險管理體系，充分識別、準確計量、持續監測、有效控制流動性風險，有效平衡資金收益性和安全性，保障全行業務平穩運行。

本集團每季度進行流動性風險壓力測試，以檢驗在不同壓力情景下的風險承受能力。壓力測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本集團流動性風險處於可控範圍。

本集團採用流動性指標分析、剩餘到期日分析和未折現合同現金流量分析衡量流動性風險。

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

	2024年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,263,961	305,752	-	1,180	468	-	-	2,571,361
存放同業款項和拆出資金	-	99,404	212,706	97,574	406,267	11,456	-	827,407
買入返售金融資產	-	-	621,346	-	1,213	-	-	622,559
發放貸款和墊款	109,710	1,041,426	918,562	1,889,087	6,646,368	6,547,324	7,887,923	25,040,400
投資								
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	214,855	43,701	6,358	20,966	89,471	53,781	183,372	612,504
—以攤餘成本計量的金融資產	713	-	22,186	62,731	478,071	2,449,332	4,416,690	7,429,723
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	32,263	-	87,900	177,930	637,937	1,127,504	578,202	2,641,736
—長期股權投資	23,560	-	-	-	-	-	-	23,560
其他	354,151	248,254	34,012	61,085	65,494	19,460	19,443	801,899
資產總計	2,999,213	1,738,537	1,903,070	2,310,553	8,325,289	10,208,857	13,085,630	40,571,149
負債								
向中央銀行借款	-	-	88,672	107,117	745,856	949	-	942,594
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	1,651,856	459,228	323,840	437,014	429,740	14,088	3,315,766
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	19,309	116,842	61,639	42,803	-	-	240,593
賣出回購金融資產款	-	-	176,141	253,963	309,015	799	-	739,918
吸收存款	-	12,382,497	1,513,049	2,020,375	5,388,776	7,391,103	18,070	28,713,870
已發行債務證券	-	-	169,986	272,380	1,216,956	593,580	133,693	2,386,595
其他	5,532	373,349	65,490	40,720	94,015	80,873	227,869	887,848
負債合計	5,532	14,427,011	2,589,408	3,080,034	8,234,435	8,497,044	393,720	37,227,184
各期限缺口	2,993,681	(12,688,474)	(686,338)	(769,481)	90,854	1,711,813	12,691,910	3,343,965
衍生金融工具的名義金額								
—利率合約	-	-	185,776	165,694	375,280	205,031	12,146	943,927
—匯率合約	-	-	1,482,353	1,300,984	2,776,854	137,068	3,029	5,700,288
—其他合約	-	-	63,246	65,742	98,316	4,636	-	231,940
合計	-	-	1,731,375	1,532,420	3,250,450	346,735	15,175	6,876,155



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)**(3) 流動性風險(續)****(a) 剩餘到期日分析(續)**

	2023年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,467,007	597,615	-	1,306	130	-	-	3,066,058
存放同業款項和拆出資金	-	74,424	283,769	131,334	326,328	7,633	-	823,488
買入返售金融資產	-	-	979,453	45	-	-	-	979,498
發放貸款和墊款	82,917	972,512	725,550	1,482,748	5,282,119	6,397,276	8,140,255	23,083,377
投資								
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	209,716	31,166	8,882	23,517	56,466	66,708	205,848	602,303
—以攤餘成本計量的金融資產	-	-	34,383	93,308	391,152	2,133,983	4,148,416	6,801,242
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	9,949	-	100,539	173,990	347,687	1,132,039	470,527	2,234,731
—長期股權投資	20,983	-	-	-	-	-	-	20,983
其他	341,372	151,645	47,331	38,771	31,761	15,927	86,339	713,146
資產總計	3,131,944	1,827,362	2,179,907	1,945,019	6,435,643	9,753,566	13,051,385	38,324,826
負債								
向中央銀行借款	-	-	129,997	117,665	906,948	1,024	-	1,155,634
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	1,987,259	355,168	162,765	282,726	400,539	11,331	3,199,788
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	12,905	124,869	70,328	44,077	-	-	252,179
賣出回購金融資產款	-	-	211,159	12,899	10,520	-	-	234,578
吸收存款	-	12,228,538	1,781,842	1,834,637	4,663,036	7,139,081	6,877	27,654,011
已發行債務證券	-	-	259,359	483,578	574,584	483,114	95,100	1,895,735
其他	5,092	221,511	80,183	31,791	76,506	91,952	253,792	760,827
負債合計	5,092	14,450,213	2,942,577	2,713,663	6,558,397	8,115,710	367,100	35,152,752
各期限缺口	3,126,852	(12,622,851)	(762,670)	(768,644)	(122,754)	1,637,856	12,684,285	3,172,074
衍生金融工具的名義金額								
—利率合約	-	-	187,695	256,442	665,785	227,090	15,180	1,352,192
—匯率合約	-	-	866,760	748,169	1,969,422	126,051	1,435	3,711,837
—其他合約	-	-	55,648	39,159	94,699	2,575	-	192,081
合計	-	-	1,110,103	1,043,770	2,729,906	355,716	16,615	5,256,110



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流量分析

下表列示於報告期末，本集團非衍生金融負債和表外信貸承諾未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

	2024年12月31日							
	賬面價值	未折現合同現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	942,594	954,775	-	88,802	107,603	757,416	954	-
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	3,315,766	3,356,242	1,651,856	459,750	325,752	445,333	456,728	16,823
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	240,593	240,593	19,309	116,842	61,639	42,803	-	-
賣出回購金融資產款	739,918	742,783	-	176,171	254,614	311,179	819	-
吸收存款	28,713,870	29,626,429	12,382,741	1,558,899	2,084,847	5,610,320	7,970,727	18,895
已發行債務證券	2,386,595	2,488,616	-	170,822	274,226	1,244,984	650,457	148,127
其他非衍生金融負債	570,819	780,553	202,836	32,312	12,526	33,781	69,173	429,925
非衍生金融負債合計	36,910,155	38,189,991	14,256,742	2,603,598	3,121,207	8,445,816	9,148,858	613,770
表外貸款承諾和信用卡承諾(註)		1,700,841	1,202,256	10,696	15,750	77,567	170,474	224,098
擔保、承兌及其他信貸承諾(註)		2,263,610	1,772	298,669	339,599	1,048,432	540,128	35,010



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)**(3) 流動性風險(續)****(b) 未折現合同現金流量分析(續)**

	2023年12月31日							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	1,155,634	1,172,995	-	130,926	118,199	922,837	1,033	-
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	3,199,788	3,238,349	1,987,259	355,482	164,208	289,372	429,294	12,734
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	252,179	252,179	12,905	124,869	70,328	44,077	-	-
賣出回購金融資產款	234,578	235,002	-	211,206	13,021	10,775	-	-
吸收存款	27,654,011	28,570,339	12,229,863	1,818,365	1,909,379	4,856,778	7,748,618	7,336
已發行債務證券	1,895,735	1,986,845	-	260,243	485,918	598,602	534,697	107,385
其他非衍生金融負債	484,687	683,826	73,027	32,518	16,783	37,705	82,604	441,189
非衍生金融負債合計	34,876,612	36,139,535	14,303,054	2,933,609	2,777,836	6,760,146	8,796,246	568,644
表外貸款承諾和信用卡承諾(註)		1,611,820	1,176,826	5,927	6,004	64,521	138,604	219,938
擔保、承兌及其他信貸承諾(註)		2,218,419	291	317,493	341,279	946,637	573,670	39,049

註：表外貸款承諾和信用卡承諾可能在到期前未被支用。擔保、承兌及其他信貸承諾金額並不代表即將支付的金額。

(4) 操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

2024年，本集團積極對標巴塞爾協議III、《商業銀行資本管理辦法》《銀行保險機構操作風險管理辦法》等監管制度要求，有效提升操作風險管理水平。

修訂集團操作風險管理制度，健全頂層設計，深化操作風險損失數據、關鍵風險指標、操作風險自評估等管理工具應用，進一步健全操作風險報告等管理機制，有序推進操作風險新標準法監管評估驗收相關工作，全面提升管理精細化水準。持續深化業務連續性管理，健全規章制度體系，著力推動應急預案建設及應急演練，夯實管理基礎，增強運營韌性。持續完善員工行為管理體系，促進員工合規從業、規範操作。建立健全員工行為管理架構，明確員工行為準則，開展異常行為排查。加強員工關心關愛，引導員工正確樹立和踐行合規理念。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值

(a) 估值流程、技術和參數

董事會負責建立完善的估值內部控制制度，並對內部控制制度的充分性和有效性承擔最終責任。監事會負責對董事會與高級管理層在估值方面的職責履行情況進行監督。管理層負責按董事會和監事會要求，組織實施估值內部控制制度的日常運行，確保估值內部控制制度的有效執行。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程，相關部門按照職責分工，分別負責估值、模型驗證及賬務處理工作。

本年公允價值計量所採用的估值技術和輸入參數較2023年度未發生重大變動。

(b) 公允價值層級

本集團採用以下層級確定金融工具的公允價值，這些層級反映公允價值計量中輸入變量的重要程度：

- 第一層級：使用相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價計量的公允價值。
- 第二層級：使用直接(比如取自價格)或間接(比如根據價格推算的)可觀察到的、除第一層級中的市場報價以外的資產或負債的輸入值計量的公允價值。
- 第三層級：以可觀察到的市場數據以外的變量為基礎確定的資產或負債的輸入值(不可觀察輸入值)計量的公允價值。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)**(5) 金融工具的公允價值(續)****(c) 以公允價值計量的金融工具****(i) 公允價值層級**

下表分析於報告期末按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

	2024年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續的公允價值計量資產				
衍生金融資產	-	108,049	4	108,053
發放貸款和墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	-	1,631,752	-	1,631,752
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	3,495	127,185	-	130,680
— 權益工具和基金	302	2,747	-	3,049
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債權類投資	-	54,521	24,357	78,878
— 債券	5	141,604	3,472	145,081
— 權益工具、基金及其他	13,542	119,824	121,450	254,816
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
— 債券	292,397	2,316,116	1,001	2,609,514
— 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	13,781	-	18,441	32,222
合計	323,522	4,501,798	168,725	4,994,045
持續的公允價值計量負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	239,005	1,588	240,593
衍生金融負債	-	93,986	4	93,990
合計	-	332,991	1,592	334,583



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

(i) 公允價值層級(續)

	2023年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續的公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	-	43,832	8	43,840
發放貸款和墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	-	1,104,787	-	1,104,787
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	2,219	125,766	-	127,985
— 權益工具和基金	374	1,089	-	1,463
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債權類投資	-	52,868	27,879	80,747
— 債券	45	152,391	1,131	153,567
— 權益工具、基金及其他	15,222	87,939	135,380	238,541
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
— 債券	249,246	1,975,483	54	2,224,783
— 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	2,509	-	7,439	9,948
合計	269,615	3,544,155	171,891	3,985,661
持續的公允價值計量				
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	251,492	687	252,179
衍生金融負債	-	41,860	8	41,868
合計	-	293,352	695	294,047

劃分為第二層級的金融資產主要是人民幣債券，其公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定。劃分為第二層級的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債主要是結構性存款，其公允價值以收益法確定。絕大部分的衍生金融工具劃分為第二層級，通過收益法進行估值。第二層級金融工具在估值時所使用的重大參數均為市場可觀察。

劃分為第三層級的金融資產主要是非上市權益工具，所採用的估值技術包括收益法和市場法，涉及的不可觀察參數主要為折現率和市淨率等。

由於對部分金融工具估值方法有變化或對估值結果有重大影響的參數由不可觀察轉化為可觀察等原因，本集團將這些金融工具從以公允價值計量的第三層級金融工具轉入第一層級。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)**(5) 金融工具的公允價值(續)****(c) 以公允價值計量的金融工具(續)****(ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況**

下表列示本集團對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動情況：

	2024年									
	衍生金融資產	債權類投資	其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		資產合計	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融負債	負債合計
			債券	權益工具、基金及其他	債券	權益工具				
2024年1月1日	8	27,879	1,131	135,380	54	7,439	171,891	(687)	(8)	(695)
利得或損失總額：										
於損益中確認	(4)	672	38	(2,826)	-	-	(2,120)	(506)	4	(502)
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	7	9,902	9,909	-	-	-
購買	-	2,893	2,827	18,427	940	1,100	26,187	(1,041)	-	(1,041)
出售、結算及轉出	-	(7,087)	(524)	(29,531)	-	-	(37,142)	646	-	646
2024年12月31日	4	24,357	3,472	121,450	1,001	18,441	168,725	(1,588)	(4)	(1,592)
	2023年									
	衍生金融資產	債權類投資	其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		資產合計	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融負債	負債合計
			債券	權益工具、基金及其他	債券	權益工具				
2023年1月1日	11	26,339	2,814	136,740	-	5,511	171,415	(348)	(11)	(359)
利得或損失總額：										
於損益中確認	(3)	1,287	(1,067)	1,789	-	-	2,006	(72)	3	(69)
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	(28)	11	(17)	-	-	-
購買	-	5,740	600	23,522	82	1,941	31,885	(734)	-	(734)
出售、結算及轉出	-	(5,487)	(1,216)	(26,671)	-	(24)	(33,398)	467	-	467
2023年12月31日	8	27,879	1,131	135,380	54	7,439	171,891	(687)	(8)	(695)

公允價值的第三層級中，計入當期損益的利得和損失主要於綜合收益表中交易淨收益和投資性證券淨損失項目中列示。

第三層級金融工具損益影響如下：

	2024年			2023年		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
淨收益/(損失)	1,590	(4,212)	(2,622)	2,115	(178)	1,937



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值(續)

(d) 不以公允價值計量的金融工具

(i) 金融資產

本集團不以公允價值計量的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融資產。

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

發放貸款和墊款

大部分以攤餘成本計量的發放貸款和墊款至少每年按市場利率重定價一次。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

以攤餘成本計量的金融資產

下表列出了於2024年12月31日及2023年12月31日的以攤餘成本計量的金融資產的賬面價值和公允價值，這些公允價值未在財務狀況表中列報。

	2024年12月31日					2023年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
以攤餘成本計量的 金融資產	7,429,723	8,089,222	19,236	8,007,245	62,741	6,801,242	7,055,913	15,326	6,890,957	149,630
合計	7,429,723	8,089,222	19,236	8,007,245	62,741	6,801,242	7,055,913	15,326	6,890,957	149,630

(ii) 金融負債

本集團不以公允價值計量的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款和已發行債務證券。於2024年12月31日，本集團已發行次級債券、已發行總損失吸收能力非資本債券和已發行合格二級資本債券的公允價值為人民幣6,856.41億元(2023年12月31日：人民幣5,175.74億元)，賬面價值為人民幣6,635.03億元(2023年12月31日：人民幣5,092.82億元)，其他金融負債於報告期末的公允價值與賬面價值相若。本集團採用可觀察參數來確定已發行次級債券、已發行總損失吸收能力非資本債券和已發行合格二級資本債券的公允價值並將其劃分為第二層級。

(6) 金融資產與金融負債的抵銷

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。本集團未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

此外，本集團與其交易對手之間也存在部分協議約定交易雙方具有抵銷已確認金額的法定權利且該種法定權利是當前可執行的，並且交易雙方計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債(「抵銷條件」)，金融資產和金融負債以抵銷後的淨額在資產負債表中列示。於2024年12月31日，本集團滿足抵銷條件的金融資產與金融負債的金額不重大。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(7) 保險風險

保險合同的風險在於所承保事件發生的可能性及由此引起的賠付金額的不確定性。保險合同的性質決定了保險風險發生的隨機性和無法預計性。本集團面臨的主要風險為實際的理賠給付金額超出保險負債的賬面價值的風險。

本集團通過建立分散承保風險類型的保險承保策略，適當的再保險安排，加強對承保核保工作和理賠核賠工作的管理，從而減少保險風險的不確定性。

本集團針對保險合同的風險建立相關假設，並據此計量保險合同負債。對於長期人身險保險合同和短期人身險保險合同而言，加劇保險風險的因素主要是保險風險假設與實際保險風險的差異，包括死亡假設、費用假設、疾病發生假設、賠付假設、退保假設等。對於財產保險合同而言，索賠經常受到自然災害、巨災、恐怖襲擊等因素影響。此外，保險風險也會受保戶終止合同、降低保費、拒絕支付保費影響，即保險風險受保單持有人的行為和決定影響。

(8) 資本管理

本行實施全面的資本管理，內容涵蓋了資本管理政策制定、資本規劃和計劃、資本計量、內部資本評估、資本配置、資本激勵約束和傳導、資本籌集、監測報告等管理活動以及資本計量高級方法在日常經營管理中的應用。本行資本管理的總體原則是，持續保持充足的資本水平，在滿足監管要求的基礎上，保持一定安全邊際和緩衝區間，確保資本可充分覆蓋各類風險；實施合理有效的資本配置，強化資本約束和激勵機制，在有效支持本行戰略規劃實施的同時充分發揮資本對業務的約束和引導作用，持續提升資本效率和回報水平；夯實資本實力，保持較高資本質量，按照內部補充與外部資本並重原則，合理運用各類資本工具，優化資本結構；不斷深化資本管理高級方法在信貸政策、授信審批、定價等經營管理中的應用。

資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。按照金融監管總局《商業銀行資本管理辦法》及相關規定，自2024年1月1日起，商業銀行應達到最低資本要求，其中核心一級資本充足率不得低於5%，一級資本充足率不得低於6%，資本充足率不得低於8%；在此基礎上，還應滿足儲備資本要求、全球和國內系統重要性銀行附加資本要求。此外，如需計提逆週期資本或監管部門對單家銀行提出第二支柱資本要求，商業銀行應在規定時限內達標。

本集團的資本充足率管理通過對資本充足率水平進行及時監控、分析和報告，與資本充足率管理目標進行比較，採取包括控制資產增速、調整風險資產結構、增加內部資本供給、從外部補充資本等各項措施，確保本集團的各級資本充足率持續滿足監管要求和內部管理需要，抵禦潛在風險，支持各項業務的健康可持續發展。目前本集團完全滿足各項法定監管要求。

本集團的資本規劃管理是根據監管規定、集團發展戰略和風險偏好等，前瞻性地對未來資本供給與需求進行預測，兼顧短期與長期資本需求，確保資本水平持續滿足監管要求和內部管理目標。

本集團資本籌集管理主要是根據資本規劃和市場環境，合理運用各類資本工具，既要保證本集團資本總量滿足外部監管和內部資本管理目標，又要有利於本集團資本結構優化。

根據監管要求，本行須按照《商業銀行資本管理辦法》計量和披露資本充足率。根據《商業銀行資本管理辦法》及監管批覆範圍，對符合監管要求的金融機構信用風險暴露和公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，內部評級法未覆蓋部分採用權重法計量；市場風險資本要求採用標準法計量；操作風險資本要求採用標準法計量。依據監管要求，本集團採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守相關資本底線要求。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(8) 資本管理(續)

本集團於2024年12月31日根據金融監管總局《商業銀行資本管理辦法》計算的資本充足率情況如下：

	註釋	2024年12月31日
核心一級資本充足率	(a)(b)	14.48%
一級資本充足率	(a)(b)	15.21%
資本充足率	(a)(b)	19.69%
核心一級資本		
— 實收資本和資本公積可計入部分		385,621
— 盈餘公積		402,196
— 一般風險準備		534,151
— 未分配利潤		1,782,502
— 累計其他綜合收益		65,136
— 少數股東資本可計入部分		3,703
核心一級資本：扣除項		
— 商譽(扣除遞延稅負債)		2,170
— 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)		5,009
— 對未按公允價值計量的項目進行套期形成的現金流儲備		581
其他一級資本		
— 其他一級資本工具及其溢價		159,977
— 少數股東資本可計入部分		139
其他一級資本：扣除項		
— 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本		1,241
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價		594,092
— 少數股東資本可計入部分		226
— 超額損失準備可計入部分		384,521
核心一級資本淨額	(c)	3,165,549
一級資本淨額	(c)	3,324,424
資本淨額	(c)	4,303,263
風險加權資產	(d)	21,854,590

註釋：

- 核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。
- 本集團資本充足率計算範圍包括境內外所有分支機構及金融機構類附屬公司(不含保險公司)。
- 核心一級資本淨額等於核心一級資本減去核心一級資本扣除項目；一級資本淨額等於一級資本減去一級資本扣除項目；資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。
- 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 本行財務狀況表和股東權益變動表

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,559,938	3,050,045
存放同業款項	99,712	108,043
貴金屬	138,433	59,429
拆出資金	742,239	737,669
衍生金融資產	108,425	42,455
買入返售金融資產	603,048	961,642
發放貸款和墊款	24,614,019	22,687,855
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	329,665	282,636
以攤餘成本計量的金融資產	7,360,794	6,737,686
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,405,518	2,050,691
長期股權投資	103,889	102,820
納入合併範圍的結構化主體投資	15,186	15,186
固定資產	108,869	112,768
在建工程	3,742	7,025
土地使用權	11,552	12,044
無形資產	4,610	5,101
遞延所得稅資產	114,859	118,296
其他資產	221,135	246,589
資產總計	39,545,633	37,337,980
負債：		
向中央銀行借款	942,594	1,155,634
同業及其他金融機構存放款項	2,804,865	2,763,227
拆入資金	362,665	311,751
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	223,201	245,603
衍生金融負債	95,543	40,585
賣出回購金融資產款	716,186	211,061
吸收存款	28,355,703	27,312,712
應付職工薪酬	54,909	46,524
應交稅費	38,951	71,920
預計負債	37,396	42,409
已發行債務證券	2,340,510	1,829,333
遞延所得稅負債	173	55
其他負債	329,946	223,956
負債合計	36,302,642	34,254,770



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
股東權益：		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	59,977	59,977
永續債	100,000	139,991
資本公積	134,802	134,813
其他綜合收益	64,560	31,314
盈餘公積	402,196	369,906
一般風險準備	522,757	484,917
未分配利潤	1,708,688	1,612,281
股東權益合計	3,242,991	3,083,210
負債和股東權益總計	39,545,633	37,337,980

董事會於2025年3月28日核准並許可發出。

張金良
董事長、執行董事

張毅
副董事長、執行董事及行長

劉方根
財務會計部總經理



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	股東權益合計
		優先股	永續債						
2024年1月1日	250,011	59,977	139,991	134,813	31,314	369,906	484,917	1,612,281	3,083,210
本年增減變動金額	-	-	(39,991)	(11)	33,246	32,290	37,840	96,407	159,781
(一)本年綜合收益	-	-	-	-	33,246	-	-	322,901	356,147
(二)股東投入和減少資本									
1.其他權益工具持有者減少資本	-	-	(39,991)	(11)	-	-	-	-	(40,002)
(三)利潤分配									
1.提取盈餘公積	-	-	-	-	-	32,290	-	(32,290)	-
2.提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	37,840	(37,840)	-
3.對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(149,256)	(149,256)
4.對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(7,108)	(7,108)
2024年12月31日	250,011	59,977	100,000	134,802	64,560	402,196	522,757	1,708,688	3,242,991
	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	股東權益合計
		優先股	永續債						
2023年1月1日	250,011	59,977	79,991	134,826	25,948	337,527	431,967	1,476,187	2,796,434
本年增減變動金額	-	-	60,000	(13)	5,366	32,379	52,950	136,094	286,776
(一)本年綜合收益	-	-	-	-	5,366	-	-	323,787	329,153
(二)股東投入和減少資本									
1.其他權益工具持有者投入/(減少)資本	-	-	60,000	(13)	-	-	-	-	59,987
(三)利潤分配									
1.提取盈餘公積	-	-	-	-	-	32,379	-	(32,379)	-
2.提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	52,950	(52,950)	-
3.對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(97,254)	(97,254)
4.對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(5,110)	(5,110)
2023年12月31日	250,011	59,977	139,991	134,813	31,314	369,906	484,917	1,612,281	3,083,210



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

64 報告期後事項

於2025年1月9日，本集團完成發行15億元人民幣金融債券，為3年期固定利率債券，票面利率1.69%；於2025年3月27日，本集團完成發行400億元人民幣二級資本債券，為10年期固定利率債券，在第5年末附有條件的發行人贖回權，票面利率2.07%。

65 上期比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。

66 最終母公司

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

67 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了下列與本集團相關的修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2024年12月31日止期間內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

準則	於此日期起／ 之後的年度內生效
(1) 《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號(修訂)「投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或註資」	生效期已被無限遞延
(2) 《國際會計準則》第21號(修訂)「缺乏可兌換性」	2025年1月1日
(3) 《國際財務報告準則》第18號(新增)「財務報表列示和披露」	2027年1月1日
(4) 《國際財務報告準則》第19號(新增)「非公共受託責任子公司的披露」	2027年1月1日
(5) 《國際財務報告準則》第9號及第7號(修訂)「金融工具的分類和計量」	2026年1月1日
(6) 年度改進(第11卷)「《國際財務報告準則》第1號、第7號、第9號、第10號及《國際會計準則》第7號」(修訂)	2026年1月1日

本集團預期這些準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(1) 《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號(修訂)「投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或註資」

《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」以及《國際會計準則》第28號「對聯營企業和合營的投資」作了小範圍修訂，澄清了對投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或註資會計處理。修訂還確定，會計處理取決於向聯營企業或合營企業出售或註資的非貨幣性資產是否構成「業務」(如《國際財務報告準則》第3號「業務合併」中所述)。

如果非貨幣性資產構成業務，投資者將全額確認資產出售或註資的利得或損失。如果資產不符合業務定義，投資者將按照另一投資者在聯營企業或合營企業中的份額確認利得或損失。該修訂採用未來適用法。

(2) 《國際會計準則》第21號(修訂)「缺乏可兌換性」

《國際會計準則》第21號「缺乏可兌換性」的修訂澄清了在缺乏可兌換性的情況下，實體應如何評估一種貨幣是否可兌換成另一種貨幣以及如何估計在計量日的即期匯率。修訂要求披露的信息應使財務報表使用者能夠理解不可兌換貨幣的影響。允許提前採用。在應用修訂時，實體不能重述比較信息。首次適用修訂的任何累積影響，應確認為在首次適用之日對留存利潤期初餘額的調整或在適當情況下將轉換的累計差異金額計入權益的單獨組成部分。

(3) 《國際財務報告準則》第18號(新增)「財務報表列示和披露」

國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告準則》第18號「財務報表列示和披露」，替代《國際會計準則》第1號「財務報表列報」。與現行《國際會計準則》第1號「財務報表列報」相比，《國際財務報告準則》第18號引入的新規定主要包括以下方面：改進利潤表結構，新引入3個收益和費用類別—經營類、投資類和籌資類；引入管理層業績指標的披露，提高管理層界定的業績指標的透明度；強化資訊匯總和分解，進一步提高報表資訊決策有用性。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

67 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響(續)

(4) 《國際財務報告準則》第19號(新增)「非公共受託責任子公司的披露」

國際會計準則理事會(IASB)發佈了《國際財務報告準則第19號—非公共受託責任子公司的披露》，允許滿足適用條件的子公司自願採用，旨在降低此類子公司編製自身財務報表時的成本。

《國際財務報告準則第19號》僅為披露準則，規定了滿足適用條件的子公司允許採用的簡化披露要求，要求該類子公司無須採用其他國際財務報告準則的披露要求(除特殊情況外)，但應採用其他國際財務報告準則的確認、計量和列示要求。

《國際財務報告準則第19號》允許滿足適用條件的子公司自願採用或終止採用本準則。主體可以多次採用本準則，例如，主體在以前期間曾採用本準則，在上一期間未採用本準則，當前期間仍然可以選擇採用本準則。

(5) 《國際財務報告準則》第9號及第7號(修訂)「金融工具的分類和計量」

國際會計準則理事會發佈了對《國際財務報告準則》第9號及第7號的修訂，該修訂澄清了：

- 金融負債在「結算日」終止確認，即，在相關義務解除、取消、到期或該負債在其他方面符合終止確認條件時終止確認。此次修訂還制定了一項會計政策，允許主體在滿足某些條件的情況下，選擇在結算日之前終止確認使用電子支付系統結算的金融負債。
- 如何評估包括環境、社會和治理(「ESG」)相關特徵和其他類似或有特徵在內的金融資產的合同現金流量特徵。
- 如何處理對具有無追索權特徵的金融資產和合同掛鉤工具。

此外，《國際財務報告準則》第7號(修訂)要求對具有提及或有事項的合同條款(如與ESG相關)的金融資產和負債及指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具進行額外披露。修訂將自2026年1月1日或之後開始的年度報告期間生效。主體可以選擇提前採用與金融資產分類和披露相關的修訂，後續採用其他修訂。主體應追溯採用修訂，並對期初未分配利潤進行調整。但無需重述以前期間，如要重述，僅可在不使用後見之明的情況下重述。主體應披露因修訂而導致的金融資產計量分類變化的相關信息。

(6) 年度改進(第11卷)「《國際財務報告準則》第1號、第7號、第9號、第10號及《國際會計準則》第7號」(修訂)

國際會計準則理事會發佈了《年度改進(第11卷)》，對《國際財務報告準則》第1號「首次採用國際財務報告準則」、《國際財務報告準則》第7號「金融工具：披露」、《國際財務報告準則》第9號「金融工具」、《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」以及《國際會計準則》第7號「現金流量表」的有關要求進行小範圍修訂。修訂將於2026年1月1日起生效，允許企業提前執行。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載本集團的資料並不構成經審核財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其解釋及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條例編製包括本行和子公司(統稱「本集團」)的合併財務報表。

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定(統稱「中國會計準則和規定」)編製2024年的合併財務報表。

本集團按照《國際財務報告準則》編製的合併財務報表及按照中國會計準則和規定編製的合併財務報表中列示的2024年的淨利潤和於2024年12月31日的股東權益並無差異。

2 貨幣集中度

	2024年12月31日			
	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	合計
即期資產	964,301	315,444	411,909	1,691,654
即期負債	(1,017,588)	(498,078)	(249,136)	(1,764,802)
遠期購入	3,351,341	316,408	243,302	3,911,051
遠期出售	(3,276,346)	(91,062)	(367,232)	(3,734,640)
淨期權頭寸	(47,118)	-	(829)	(47,947)
淨(短)/長頭寸	(25,410)	42,712	38,014	55,316
淨結構頭寸	51,658	2,782	95	54,535
	2023年12月31日			
	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	合計
即期資產	1,056,484	332,056	443,799	1,832,339
即期負債	(1,089,924)	(441,868)	(282,838)	(1,814,630)
遠期購入	1,873,971	210,735	105,261	2,189,967
遠期出售	(1,870,891)	(65,420)	(237,857)	(2,174,168)
淨期權頭寸	(12,457)	(1)	(32)	(12,490)
淨(短)/長頭寸	(42,817)	35,502	28,333	21,018
淨結構頭寸	40,763	2,564	(20)	43,307

淨期權頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯的境外分支機構、銀行子公司及其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 固定資產及物業投資，扣除累計折舊；
- 境外分支機構資本及法定公積；及
- 於境外子公司及關聯公司的投資。



未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 國際債權

本集團主要在中國內地從事商業業務，本集團的國際債權包括跨境申索及境內外幣債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在本集團採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下，風險方會轉移。本集團可採用保證、擔保物及信貸衍生品的的方式化解信貸風險。

	2024年12月31日				
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	242,453	103,311	573,474	76,067	995,305
其中屬於香港的部分	25,284	30,997	325,920	11,097	393,298
歐洲	22,660	42,593	79,236	688	145,177
南北美洲	18,834	179,348	64,601	129	262,912
合計	283,947	325,252	717,311	76,884	1,403,394

	2023年12月31日				
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	229,433	97,347	541,427	65,220	933,427
其中屬於香港的部分	17,595	31,662	274,185	52,352	375,794
歐洲	43,335	47,236	72,948	5,330	168,849
南北美洲	22,996	211,384	50,097	35,518	319,995
合計	295,764	355,967	664,472	106,068	1,422,271

**未經審核補充財務資料**

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
珠江三角洲	67,872	50,966
中部地區	43,176	31,103
環渤海地區	38,837	24,005
西部地區	36,658	25,278
長江三角洲	31,283	19,627
總行	17,595	11,458
東北地區	14,093	12,674
境外國家和地區	7,073	7,120
合計	256,587	182,231

根據規則要求，以上分析指逾期超過三個月的發放貸款和墊款總額。

有指定還款日期的發放貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

須於接獲通知時償還的發放貸款和墊款，在借款人接獲還款通知但並未根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的發放貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

5 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2024年12月31日本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

