



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中國農業銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
股份代號：1288



2024 年度報告



美丽中国 共创幸福生活

公司簡介

本行的前身最早可追溯至**1951**年成立的農業合作銀行。自**1979**年**2**月恢復成立以來，本行相繼經歷了國家專業銀行、國有獨資商業銀行和國有控股商業銀行等不同發展階段。2009年1月，本行整體改制為股份有限公司。2010年7月，本行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所掛牌上市。

本行是中國主要的綜合性金融服務提供商之一，以高質量發展為主題，突出「服務鄉村振興的領軍銀行」和「服務實體經濟的主力銀行」兩大定位，全面實施「三農」普惠、綠色金融、數字經營三大戰略。本行憑藉全面的業務組合、龐大的分銷網絡和領先的技術平台，向廣大客戶提供各種公司銀行和零售銀行產品和服務，同時開展金融市場業務及資產管理業務，業務範圍還涵蓋投資銀行、基金管理、金融租賃、人壽保險等領域。截至2024年末，本行總資產**432,381.35**億元(人民幣，下同)，客戶貸款及墊款總額**249,061.87**億元，吸收存款**303,053.57**億元，資本充足率**18.19%**，全年實現淨利潤**2,826.71**億元。

截至2024年末，本行境內分支機構共計**22,877**個，包括總行本部、總行營業部、**4**個總行專營機構、**4**個研修院、**37**個一級分行、**410**個二級分行、**3,314**個一級支行、**19,064**個基層營業機構以及**42**個其他機構。境外分支機構包括**13**家境外分行和**4**家境外代表處。本行控股子公司主要包括綜合化經營子公司、村鎮銀行、境外子行等。

2014年起，金融穩定理事會連續十一年將本行納入全球系統重要性銀行名單。2024年，以一級資本計，本行位列全球銀行第**3**位。截至本年度報告發佈之日，本行標準普爾長／短期發行人信用評級為**A/A-1**，穆迪長／短期銀行存款評級為**A1/P-1**，惠譽長／短期發行人違約評級為**A/F1+**。



目錄

1	釋義	3
2	公司基本情況及主要財務指標	5
	公司基本情況	5
	財務概要	7
	主要財務數據	8
	財務指標	9
	季度數據	11
3	董事長致辭	12
4	行長致辭	16
5	討論與分析	19
	形勢與展望	20
	戰略執行情況	22
	財務報表分析	26
	利潤表分析	26
	資產負債表分析	32
	其他財務信息	41
	業務綜述	42
	公司金融業務	42
	個人金融業務	45
	資金業務	48
	資產管理業務	49
	普惠金融業務	51
	綠色金融業務	52
	網絡金融業務	53
	跨境金融服務	55
	消費者權益保護	56
	綜合化經營	58
	金融科技	61
	人力資源管理和機構管理	63
	網絡渠道	67
	縣域金融業務	69
	管理架構和管理機制	69
	金融服務鄉村振興	70
	財務狀況	71
	風險管理	73
	信用風險	74
	市場風險	79
	流動性風險	82
	操作風險	84
	聲譽風險	85
	國別風險	85
	氣候相關風險	85
	風險併表	85
	資本管理	86
	資本融資管理	86
	經濟資本管理	87
	資本充足率和槓桿率	87
6	可持續發展信息	88
7	公司治理報告	89
	股權結構	90
	普通股情況	90
	優先股情況	98
	證券發行與上市情況	102
	股東權利	103
	中小股東權益保護	104
	董事、監事、高級管理人員情況	106
	基本情況	106
	董事、監事、高級管理人員簡歷	107
	董事、監事、高級管理人員變動情況	116
	董事、監事、高級管理人員持股情況	117
	董事、監事、高級管理人員薪酬情況	117
	公司治理運作情況	120
	公司治理架構	120
	股東大會	120
	董事會	122
	監事會	134
	高級管理層	137

關聯交易及內部交易	138
激勵約束機制	140
風險治理	140
內部控制	143
內部審計	146
外部審計	147
利益相關方溝通	149
其他公司治理信息	151

8 董事會報告 153

9 監事會報告	158
監事會工作情況	158
監事會對董事、監事、 高級管理人員年度履職評價情況	159
監事會發表的獨立意見	159

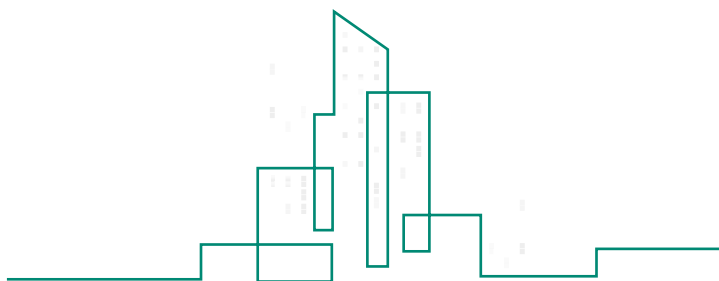
10 重要事項	161
承諾事項	161
重大訴訟和仲裁事項	162
獲取的重大股權投資和正在進行的 重大非股權投資情況	162
其他	162

11 榮譽與獎項 164

12 組織結構圖 166

13 機構名錄	168
境內機構名錄	168
境外機構名錄	173

14 審計報告及合併財務報表 175



在本年度報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

1	本行／本集團／農行／ 農業銀行／中國農業銀行	指	中國農業銀行股份有限公司，或中國農業銀行股份有限公司及其子公司
2	農銀匯理	指	農銀匯理基金管理有限公司
3	農銀金租	指	農銀金融租賃有限公司
4	農銀國際	指	農銀國際控股有限公司
5	農銀投資	指	農銀金融資產投資有限公司
6	農銀人壽	指	農銀人壽保險股份有限公司
7	農銀理財	指	農銀理財有限責任公司
8	本行章程	指	根據2024年3月7日《國家金融監督管理總局關於農業銀行修改公司章程的批覆》（金覆[2024]94號）修訂的《中國農業銀行股份有限公司章程》
9	A股	指	境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票
10	中國會計準則	指	中華人民共和國財政部於2006年2月15日及以後期間頒佈的企業會計準則及其他相關規定
11	三農金融事業部	指	本行根據股份制改革的要求，為實施三農和縣域金融服務專業化經營而採取的一種內部組織管理模式，以縣域金融業務為主體，在治理機制、經營決策、財務核算、激勵約束等方面具有一定的獨立性
12	證監會／中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
13	全球系統重要性銀行	指	金融穩定理事會(Financial Stability Board)公佈的在金融市場中承擔關鍵功能、具有全球性特徵的銀行
14	綠色金融	指	為支持環境改善、應對氣候變化和資源節約高效利用的經濟活動，即對環保、節能、清潔能源、綠色交通、綠色建築等領域的項目投融資、項目運營、風險管理等所提供的金融服務
15	H股	指	獲准在香港聯合交易所有限公司上市的以人民幣標明面值、以港幣認購和交易的股票

16	香港上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
17	香港聯合交易所	指	香港聯合交易所有限公司
18	匯金公司	指	中央匯金投資有限責任公司
19	獨立董事	指	上海證券交易所股票上市規則下所指的獨立董事，及香港上市規則下所指的獨立非執行董事
20	財政部	指	中華人民共和國財政部
21	金融監管總局	指	國家金融監督管理總局，或原中國銀行保險監督管理委員會
22	央行／人行／人民銀行	指	中國人民銀行
23	社保基金理事會	指	全國社會保障基金理事會

公司基本情況

法定中文名稱 簡稱	中國農業銀行股份有限公司 中國農業銀行
法定英文名稱 簡稱	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED AGRICULTURAL BANK OF CHINA(縮寫：ABC)
法定代表人	谷澍
授權代表	王志恒 劉清
董事會秘書、公司秘書	劉清 聯繫地址：中國北京市東城區建國門內大街69號 聯繫電話：86-10-85109619(投資者聯繫電話) 傳真：86-10-85126571 電子信箱：ir@abchina.com
註冊和辦公地址 郵政編碼	中國北京市東城區建國門內大街69號 100005
客服和投訴電話	95599
互聯網網址	www.abchina.com.cn, www.abchina.com
香港主要營業地點	中國香港中環干諾道中50號中國農業銀行大廈25樓
信息披露媒體及網站	《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)
披露A股年度報告的 上海證券交易所網站	www.sse.com.cn
披露H股年度報告的 香港聯合交易所網站	www.hkexnews.hk
年度報告備置地點	本行董事會辦公室
A股股票上市交易所 股票簡稱 股票代碼 股份登記處	上海證券交易所 農業銀行 601288 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 (地址：中國上海市浦東新區楊高南路188號)

公司基本情況及主要財務指標

H股股票上市交易所	香港聯合交易所有限公司
股票簡稱	農業銀行
股份代號	1288
股份登記處	香港中央證券登記有限公司 (地址：中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖)
優先股掛牌交易所和 系統平台	上海證券交易所綜合業務平台
證券簡稱(證券代碼)	農行優1(360001)、農行優2(360009)
證券登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 (地址：中國上海市浦東新區楊高南路188號)
中國內地法律顧問 辦公地址	北京市金杜律師事務所 中國北京市朝陽區東三環中路1號1幢環球金融中心辦公樓東樓17-18層
香港法律顧問 辦公地址	高偉紳律師行 中國香港中環康樂廣場一號怡和大廈27樓
國內審計師 辦公地址	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)
簽字會計師姓名	中國北京市東城區東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層 史劍、黃艾舟
國際審計師 辦公地址	畢馬威會計師事務所
簽字會計師姓名	中國香港中環遮打道10號太子大廈8樓 黃婉珊

財務概要

(除特別說明外，本年度報告所載財務數據和指標按照國際財務報告會計準則編製，以人民幣標價)



主要財務數據

	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
報告期末數據(人民幣百萬元)					
資產總額	43,238,135	39,872,989	33,925,488	29,069,155	27,205,047
客戶貸款及墊款總額	24,906,187	22,614,621	19,763,827	17,175,073	15,170,442
其中：公司類貸款	14,144,003	12,791,116	10,741,230	9,168,032	8,134,487
票據貼現	1,507,921	1,310,747	1,007,548	424,329	389,475
個人貸款	8,814,212	8,059,915	7,545,282	7,117,212	6,198,743
境外及其他	390,115	402,491	426,847	426,179	413,416
貸款減值準備	929,174	882,855	782,854	720,570	618,009
客戶貸款及墊款淨額	23,977,013	21,731,766	18,980,973	16,454,503	14,552,433
金融投資	13,849,103	11,213,713	9,530,163	8,230,043	7,822,659
現金及存放中央銀行款項	2,134,452	2,922,047	2,549,130	2,321,406	2,437,275
存放同業和拆出資金	1,101,723	1,596,257	1,131,215	665,444	981,133
買入返售金融資產	1,371,571	1,809,559	1,172,187	837,637	816,206
負債總額	40,140,862	36,976,122	31,251,728	26,647,796	24,994,301
吸收存款	30,305,357	28,898,468	25,121,040	21,907,127	20,372,901
其中：公司存款	10,059,292	10,477,286	9,032,456	8,001,650	7,618,591
個人存款	18,692,180	17,109,711	14,977,766	12,970,450	11,926,040
境外及其他	1,035,207	852,298	727,212	623,353	562,741
同業存放和拆入資金	5,031,583	4,035,787	2,792,933	1,913,471	1,785,176
賣出回購金融資產款	615,725	100,521	43,779	36,033	109,195
已發行債務證券	2,678,509	2,295,921	1,869,398	1,507,657	1,371,845
歸屬於母公司股東的權益	3,090,808	2,889,248	2,668,063	2,414,605	2,204,789
資本淨額 ¹	4,112,653	3,828,171	3,416,349	3,057,867	2,817,924
核心一級資本淨額 ¹	2,582,305	2,394,940	2,215,612	2,042,352	1,875,372
其他一級資本淨額 ¹	499,559	480,009	440,009	360,009	319,884
二級資本淨額 ¹	1,030,789	953,222	760,728	655,506	622,668
風險加權資產 ¹	22,603,866	22,338,078	19,862,505	17,849,566	16,989,668

	2024年	2023年	2022年	2021年	2020年
年度經營業績(人民幣百萬元)					
營業收入	711,416	695,468	695,283	721,746	659,332
淨利息收入	580,692	571,750	589,883	577,987	545,079
手續費及佣金淨收入	75,567	80,093	81,282	80,329	74,545
營業支出	261,180	252,305	243,571	260,275	229,897
信用減值損失	130,840	135,707	145,266	165,886	164,699
稅前利潤總額	319,201	307,419	306,453	295,880	265,050
淨利潤	282,671	269,820	258,866	241,936	216,400
歸屬於母公司股東的淨利潤	282,083	269,356	259,232	241,183	215,925
經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	1,353,042	1,825,282	1,322,003	239,615	(60,936)

財務指標

	2024年	2023年	2022年	2021年	2020年
盈利能力(%)					
平均總資產回報率 ²	0.68	0.73	0.82	0.86	0.83
加權平均淨資產收益率 ³	10.46	10.91	11.29	11.57	11.35
淨利息收益率 ⁴	1.42	1.60	1.90	2.12	2.20
淨利差 ⁵	1.27	1.45	1.73	1.96	2.04
風險加權資產收益率 ^{1, 6}	1.25	1.21	1.30	1.36	1.27
手續費及佣金淨收入比營業收入	10.62	11.52	11.69	11.13	11.31
成本收入比 ⁷	34.40	33.86	32.81	30.46	29.23
每股數據(人民幣元)					
基本每股收益 ³	0.75	0.72	0.69	0.65	0.59
稀釋每股收益 ³	0.75	0.72	0.69	0.65	0.59
每股經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	3.87	5.22	3.78	0.68	(0.17)

公司基本情況及主要財務指標

	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
資產質量(%)					
不良貸款率 ⁸	1.30	1.33	1.37	1.43	1.57
撥備覆蓋率 ⁹	299.61	303.87	302.60	299.73	266.20
貸款撥備率 ¹⁰	3.88	4.05	4.16	4.30	4.17
資本充足情況(%)					
核心一級資本充足率 ¹	11.42	10.72	11.15	11.44	11.04
一級資本充足率 ¹	13.63	12.87	13.37	13.46	12.92
資本充足率 ¹	18.19	17.14	17.20	17.13	16.59
風險加權資產佔總資產比率 ¹	52.28	56.02	58.55	61.40	62.45
總權益對總資產比率	7.16	7.27	7.88	8.33	8.13
每股數據(人民幣元)					
每股淨資產 ¹¹	7.40	6.88	6.37	5.87	5.39

註： 1、 2024年1月1日起根據《商業銀行資本管理辦法》等相關規定計算，2024年1月1日之前根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關規定計算。

2、 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均值。

3、 根據證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)及《國際會計準則第33號—每股收益》的規定計算。

4、 淨利息收入除以生息資產平均餘額。

5、 生息資產平均收益率減付息負債平均付息率。

6、 淨利潤除以期末風險加權資產，風險加權資產根據金融監管總局相關規定計算。

7、 按照中國會計準則下的業務及管理費除以營業收入計算，與本行按照中國會計準則編製的財務報告數據一致。

8、 不良貸款餘額(不含應計利息)除以客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)。

9、 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額(不含應計利息)，其中貸款減值準備餘額包括核算至其他綜合收益項下的票據與福費廷的減值準備餘額。

10、 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)，其中貸款減值準備餘額包括核算至其他綜合收益項下的票據與福費廷的減值準備餘額。

11、 為期末歸屬於母公司普通股股東的權益(不含其他權益工具)除以期末普通股股本總數。

季度數據

2024年(人民幣百萬元)	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
營業收入	186,147	180,993	173,519	170,757
歸屬於母公司股東的淨利潤	70,386	65,506	78,480	67,711
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	783,563	(492,183)	1,583,600	(521,938)

董事長致辭

2024年是實現「十四五」規劃目標任務的關鍵一年，也是農業銀行改革發展取得新成效的重要一年。一年來，農業銀行以新一輪中央巡視整改為契機，堅持和加強黨的全面領導，認真貫徹黨中央、國務院各項決策部署，找準「穩」的著力點和「進」的主攻方向，紮實做好服務實體經濟和業務經營工作，主要經營指標延續向好勢頭，在複雜多變市場環境中保持了較好的發展韌勁和成長性，高質量發展不斷開創新局面。

全行經營質效持續提升。報告期內盈利增速年中在可比同業中率先由負轉正，下半年繼續逐季改善。2024年全年實現淨利潤2,827億元，同比增長4.8%。實現營業收入7,114億元，同比增長2.3%，其中淨利息收入5,807億元，同比增長1.6%。

融資投放不斷加力。截至年末，集團總資產超過43萬億元，客戶貸款及墊款總額較上年末增加2.29萬億元，縣域貸款餘額佔境內貸款比重超過40%。**資金實力穩步**

增強。全口徑客戶存款餘額34.97萬億元，境內日均存款新增2.29萬億元，存款偏離度0.42%，日均增量可比同業最高、偏離度最低，為服務實體經濟提供了有力的資金保障。**資產質量穩健向好。**不良貸款率1.30%，較上年末下降0.03個百分點；逾期貸款率1.18%，撥備覆蓋率299.61%，保持可比同業領先。資本充足率18.19%，較上年末提升1.05個百分點，發展基礎不斷夯實。



谷澍
董事長

堅守本源、深耕主業，以精準有力的金融服務夯實高質量發展根基。牢記「國之大者」，突出「服務鄉村振興領軍銀行」和「服務實體經濟主力銀行」兩大定位，持續強化和調優高質量金融供給，「三農」和實體經濟金融服務步履更實、成色更足。做優做強服務「三農」主責主業。堅持向縣域農村傾斜金融資源，5.5萬名縣域客戶經理辛勤奔走在鄉村一線，在4萬多個行政村聘任「金融村主任」，圍繞糧食安全、鞏固拓展脫貧攻堅成果等重點領域，凝心聚力做好「難而正確」的事。年末縣域貸款餘額9.85萬億元，糧食和重要農產品保供相關領域貸款餘額超1萬億元，「惠農e貸」餘額1.49萬億元，160個國家鄉村振興重點幫扶縣貸款增速14.7%。農行已連續4年在服務鄉村振興監管考核評估中獲評最高等級。全面助力經濟回升向好。認真落實一攬子增量政策，靠前服務「兩重」「兩新」，積極支持房地產市場止跌回穩，設備更新、居民消費等相關領域貸款增速居可比同業前列。著力強化住房、教育、醫療等民生金融供給，個人貸款餘額8.81萬億元，年增量7,543億元，增量、增速均居可比同業首位。積極支持民營經濟發展，民營企業貸款餘額6.53萬億元，年增量1.08萬億元，有貸戶746萬戶，年增量135萬戶，均領跑同業。傾力書寫「五篇大文章」。創新支持新質生產力發展，戰略性新興產業貸款、綠色信貸等增速均超20%；加快落地AIC股權投資試點基金，為科技創新注入長期耐心資本。認真落實支持小微企業融資協調工作機制，央行口徑普惠金融貸款餘額4.66萬億元，居同業第一。著力打造「農銀養老」特色品牌，2.2萬家網點全部完成適老化改造，養老產業貸款增速68%，養老金受託管理規模超3,000億元。

堅持以客戶滿意、員工滿意為標準，秉持追求卓越的恆心和自我革新的決心，以改革創新提升服務質效、激發發展動能。加快探索智慧銀行建設。緊跟AI技術變革趨勢，研究制定「人工智能+」創新實施綱要，實施大數據和人工智能應用項目，探索將AI技術深度融入客戶服務、風險防控等重點領域，加快邁向「數智化」新階段。不斷提升客戶體驗和服務效能。順應市場變化和客戶期待，持續提升全流程智能化辦貸效率，深入推進運營流程優化，網點客均等待時間壓降20%。全面加強消費者權益保護，每千家營業網點和每千萬個人客戶投訴量可比同業最少，消保監管評價等級再獲提升。著力壯大客戶經理隊伍，人員總量增加至11.3萬。加力夯實客戶和業務基礎。得益於有力的科技賦能以及管理效能提升，個人客戶超8.8億戶，對公客戶增至1,213萬戶；私人銀行客戶金融資產規模達3.15萬億元，託管業務規模突破17萬億元；手機銀行月活躍客戶數達2.5億，持續領先同業。員工關愛更有力。傾聽基層呼聲，破解急難愁盼，讓廣大員工共建共享發展成果。累計建成小食堂、小浴室等「職工之家」設施超10萬個，員工問卷調查整體滿意度提升4個百分點。

綜合施策、主動控險，築牢發展安全屏障。始終把風險防控作為首要任務，健全更加主動、智能的風險防控體系，積極做好各類風險的防範預警和處置化解。持續提升全面風險管理水平。準確把握宏觀經濟和金融市場變化，拓寬風險防控視野，優化風險管理組織架構，健全覆蓋全鏈條、全領域、全過程的風險管理體系，一體抓好傳統風險和新興領域風險防範化解，各類風險整體可控。不斷鞏固資產質量基礎。「一戶一策」推進房地產風險精準處置，「一省一策」助力地方政府化解債務風險，前瞻防控新興產行業和普惠零售業務信用風險，加大逾期管控和不良處置，資產質量保持可比同業較優水平。周密防控各類新型風險。分佈式核心工程圓滿收官，全集團網絡安全防護體系進一步健全。強化市場類業務和境外機構風險防控，在複雜多變的形勢下始終保持穩健經營態勢。

完善治理、攜手共進，以良好回報與廣大投資者共享高質量發展成果。作為大型公眾持股銀行，高度重視公司治理和市值管理，努力為廣大投資者創造更大價值。持續完善公司治理體系。落實「兩個一以貫之」，把黨的領導融入公司治理各環節，不斷健全運轉有效、具有農行特色的公司治理體系。在央行宏觀審慎評估(MPA)中，農行連續11個季度獲評A檔，為可比同業唯一。董事會成員盡責履職，董事會高效合規運作，獲評「上市公司董事會最佳實踐案例」。積極回饋投資者。主動回應市場和投資者關切，深化可持續管理和披露體系建設，不斷提升投資者回報水平。2024年農行A股、H股股價較上年末分別增長55%、58%，漲幅均居可比同業首位，總市值漲幅連續第二年居可比同業首位，以自身經營穩定助力市場穩定。

過去一年取得的成績和進步，根本原因在於黨中央、國務院的堅強領導，是監管部門、廣大股東和社會各界指導、關心、支持的結果，也是全行幹部員工團結奮鬥的結果。我謹代表董事會，致以衷心感謝！董事會建議，在中期分紅基礎上，再向全體股東每10股普通股派發現金股利人民幣1.255元(含稅)。

2025年是「十四五」規劃收官之年，也是「十五五」規劃謀篇佈局之年。站在承前啟後的歷史節點，我們將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹黨中央、國務院決策部署，牢牢把握防風險促發展工作主線，統籌中央巡視整改和業務經營發展，以進一步全面深化改革為動力，不斷提升服務高質量發展能力和自身高質量發展水平，為推動經濟持續回升向好和「十四五」規劃圓滿收官貢獻農行力量！

谷澍

董事長

二零二五年三月二十八日

2024年，面對複雜嚴峻的經營形勢，農業銀行堅決貫徹黨中央、國務院決策部署，深入踐行金融工作的政治性、人民性，堅守服務「三農」和實體經濟主責主業，準確洞察市場和客戶需求變化，因應調整優化經營管理策略，全面推進服務提質、管理增效和改革賦能，業務規模實現合理增長，資產質量穩健向好，經營效益穩步提升，高質量發展邁出新步伐、取得新成效。

堅持服務為先，更好踐行金融使命擔當。全面落實逆週期調節政策，不斷加大「三農」和實體經濟融資供給，提升金融服務的精準性、適配性，當好服務鄉村振興領軍銀行和服務實體經濟主力銀行。

—— 持續強化「三農」金融服務。堅持把支持農業強國建設、服務鄉村全面振興作為金融服務的優先級，繼續推動信貸、財務、渠道、人力等資源向縣域農村傾斜。縣域貸款餘額達到9.85萬億元，年增量超1萬億元。始終把服務糧食安全作為頭等大事，深化糧食全產業鏈金融服務，助力端穩端牢中國飯碗，糧食和重要農產品保供相關領域貸款突破1萬億元。全力服務鞏固拓展脫貧攻堅成果，助力守牢不發生規模性返貧致貧底線，160個國家鄉村振興重點幫扶縣、「三區三州」等重點幫扶地區貸款增速高於全行貸款平均增速。圍繞促進農民增收致富，推動農戶貸款擴面上量，「惠農e貸」餘額達1.49萬億元，增速37.7%。學習運用「千萬工程」經驗，因地制宜支持鄉村產業發展和宜居宜業和美鄉村建設，鄉村產業、鄉村建設相關領域貸款增速分別達21.0%和14.8%。

—— 傾力書寫「五篇大文章」。堅持把做好「五篇大文章」作為服務實體經濟「進」的主攻方向，持續加大重大戰略、重點領域和薄弱環節金融服務供給。創新構建科創企業評價指標體系，出台專屬信貸服務方案，大力支持新質生產力培育發展和現代化產業體系建設，戰略性新興產業貸款增速22.4%。健全多元化綠色投融資業務體系，協同推進降碳減污擴綠增長，綠色信貸增速22.9%。落實落細支持小微企業融資協調工作機制，著力提升普惠金融服務的可得性，普惠型小微企業貸款增速連續六年超30%。加大多層次養老產品供給，積極支持健康產業、銀髮經濟發展，養老產業貸款突破百億元。精準有力落實一攬子增量政策，積極響應城市房地產融資協調機制，強化「兩重」「兩新」配套融資支持，設備更新和技術改造再貸款項目簽約投放金額、消費貸款增量增速保持同業領先。



王志恒
行長

堅持管理為本，不斷厚植高質量發展根基。注重向管理要效益、要質量，著力穩定財務表現，穩定資產質量，穩妥防範化解各類風險，築牢高質量發展的基本盤。

—— 突出增收節支和創新挖潛，財務保持穩健運行。統籌平衡功能性和營利性，在主動合理讓利實體經濟的同時，持續推動業務結構調整，優化大類資產配置，強化量價協同管理，努力緩解息差收窄對財務的壓力。順應市場和客戶需求變化，深化中間業務創新挖潛，理財、信用卡、投資銀行、私人銀行等業務保持平穩較快增長。堅持「厲行節約、勤儉辦行」，嚴格成本費用管控，不斷提升財務資源投入產出效率。全年實現營業收入7,114億元，增速2.3%；實現淨利潤2,827億元，增速4.8%。

—— 強化信貸業務全流程管理，資產質量保持穩定。適應經濟運行變化，動態優化產行業信貸政策，前瞻抓好逾期貸款管控，完善潛在風險客戶甄別與退出機制，風險防控的主動性不斷增強。深化數字化風控手段應用，實施新產品和新模型全生命週期管理，加強線上業務集中預警監測，風險防控的精準性不斷提升。穩步推進房地產、地方政府債務等重點領域風險精準「拆彈」，嚴密防範跨區域用信客戶風險共振，風險防控的有效性進一步增強。不良貸款率1.30%，較上年末下降0.03個百分點。

—— 加強各類新型風險防控，經營安全基礎更加牢固。高標準推進「三地六中心」容災體系建設，持續完善集團網絡安全治理架構，全面完成核心業務系統主機下移，科技系統保持安全穩定運行。紮實開展合規提質創優活動，加強反洗錢與制裁合規管理，優化升級防詐治詐體系，內控合規管理有效性持續提升。嚴格落實安全生產責任制，守牢不發生重大安全事故的底線。

堅持改革為要，著力打造業務經營新動能。加快數字化轉型步伐，協同推進智慧銀行建設、體制機制改革和業務流程優化，著力破解金融服務和業務運行中的痛點堵點，更好為業務發展和客戶、員工賦能。

—— 不斷提升客戶服務體驗。堅持從客戶視角出發，依託科技手段持續優化業務流程，完善線上線下協同服務機制，深化智能化信貸審批機制改革，金融服務更加便捷高效。全面深化大數據運用，以多維客戶畫像為支撐，深入實施客戶分層分群經營，豐富完善「農銀e貸」、「農銀思享」、「農銀睿達司庫」等數字化產品與服務供給，更好滿足客戶個性化、多元化金融需求。加快掌銀、網點等各類渠道適老化改造，深入推進2.2萬家「農情暖域」工會驛站建設，讓金融服務更有溫度。

—— 持續深化為基層減負賦能。積極推進運營模式集約化轉型，加快操作性、事務性工作集中處理，讓客戶經理把更多時間和精力放到客戶服務上。以項目為牽引深化人工智能等科技應用，加大標籤、模型等數據資產供給，創新升級移動營銷PAD等智能營銷服務工具，完善數據驅動型經營模式，為業務拓展和經營管理提供更好科技支撐。

2025年，農業銀行將深入貫徹黨的二十大和二十屆二中、三中全會精神，全面落實黨中央、國務院決策部署，持續優化金融服務，深化改革創新，強化風險管理，當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石，以優異的經營業績回報廣大投資者。

王志恒

行長

二零二五年三月二十八日

討論與分析

形勢與展望	20	風險管理	73
戰略執行情況	22	信用風險	74
財務報表分析	26	市場風險	79
利潤表分析	26	流動性風險	82
資產負債表分析	32	操作風險	84
其他財務信息	41	聲譽風險	85
業務綜述	42	國別風險	85
公司金融業務	42	氣候相關風險	85
個人金融業務	45	風險併表	85
資金業務	48	資本管理	86
資產管理業務	49	資本融資管理	86
普惠金融業務	51	經濟資本管理	87
綠色金融業務	52	資本充足率和槓桿率	87
網絡金融業務	53		
跨境金融服務	55		
消費者權益保護	56		
綜合化經營	58		
金融科技	61		
人力資源管理和機構管理	63		
網絡渠道	67		
縣域金融業務	69		
管理架構和管理機制	69		
金融服務鄉村振興	70		
財務狀況	71		



形勢與展望

2024年，我國經濟運行總體平穩、穩中有進，GDP增速為5.0%。市場銷售保持增長，社會消費品零售總額增長3.5%。固定資產投資規模擴大，增速為3.2%，其中製造業投資增長9.2%。貨物進出口較快增長，增速為5.0%（以人民幣計）。工業生產者出廠價格指數（PPI）下降2.2%，居民消費價格指數（CPI）上漲0.2%。貨幣信貸合理增長，全年廣義貨幣供應量（M2）增長7.3%，社會融資規模存量增長8%。

2024年，我國政府加強逆週期調節，聚焦突出問題針對性施策，緊抓存量和增量政策落實，推動需求較快回升，生產增長加快，市場預期明顯改善。有力實施財政貨幣政策，擴大支出規模，加強重點領域財力保障，兩次下調存款準備金率 and 政策利率，社會融資成本進一步降低。積極穩定資本市場，加快完善基礎性制度，創設互換便利、回購增持再貸款等工具，市場活躍度上升。

2024年，我國銀行業持續加大實體經濟支持力度，總資產保持增長，資產質量總體穩定，風險抵補能力整體充足。12月末，商業銀行總資產達到380.52萬億元，較上年末增長7.2%；不良貸款率1.50%，撥備覆蓋率211.19%；資本充足率15.74%。

2025年，我國經濟長期向好的支撐條件和基本趨勢沒有變。隨著各項擴消費政策措施持續顯效，消費有望保持平穩增長態勢；投資增速整體改善，製造業投資保持較快增長；基建投資增速有望獲得支撐；房地產市場繼續改善。出口面臨一定不確定性，但仍將保持韌性。

2025年，我國政府將堅持穩中求進、以進促穩，守正創新、先立後破，系統集成、協同配合，充實完善政策工具箱，根據形勢變化動態調整政策，提高宏觀調控的前瞻性、針對性、有效性。實施更加積極的財政政策，提高財政赤字率，確保財政政策持續用力、更加給力。實施適度寬鬆的貨幣政策，發揮好貨幣政策工具總量和結構雙重功能，適時降准降息，保持流動性充裕。加強財政、貨幣、就業、產業、區域、貿易、環保、監管等政策協同以及與改革開放舉措的協調配合，增強政策合力。

2025年是「十四五」規劃收官之年，本行將緊緊圍繞防風險促發展工作主線，進一步優化提升金融供給，當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石。一是堅守主責主業，進一步加大縣域農村金融供給。持續傾斜信貸資源，確保縣域和涉農貸款佔比穩步提升。加大重點幫扶縣和「三區三州」地區信貸投放，著力強化高標準農田建設、農業科技、農業產業化龍頭企業等重點領域融資供給。二是落實更加積極有為的宏觀政策，持續做優做實「五篇大文章」。聚焦「兩重」、「兩新」、科技金融、養老金融等重點領域，進一步加大支持力度，保持製造業中長期貸款和消費貸款良好增長勢頭，更加有力落實好城市房地產「白名單」項目投放和支持小微企業融資協調工作機制，助力經濟持續回升向好。三是毫不鬆懈防範化解金融風險，守牢安全底線。強化底線思維，壓實風險防控責任，持續抓好重點領域信用風險化解，保持資產質量穩定。不斷築牢境外機構、科技網絡安全屏障。四是以客戶滿意、員工滿意為標準，持續深化重點領域改革創新。持續推動流程優化，精簡完善績效考評體系，深入推進智慧銀行建設，更多運用科技手段推進服務提質、業務賦能和管理增效。

戰略執行情況

2024年，本行深入貫徹黨的二十屆三中全會、中央金融工作會議精神，對《中國農業銀行「十四五」規劃》進行了修訂。全行上下有效推動戰略規劃各項重點任務落地見效，重點指標總體符合序時進度。緊緊圍繞高質量發展這個首要任務，持續加大對重大戰略、重點領域、薄弱環節的金融支持力度，「服務鄉村振興的領軍銀行」和「服務實體經濟的主力銀行」兩大定位不斷強化，「三農」普惠、綠色金融、數字經營「三大戰略」穩步實施。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」，科技金融服務體系逐步完善，綠色金融服務模式日益豐富，普惠金融服務質效持續提升，養老金融業務加快發展，數字金融服務能力不斷增強。重點領域和關鍵環節改革持續深化，管理效能和經營活力不斷釋放，整體市場競爭實力穩步增強，新時代人才強行戰略深入推進，高質量發展的安全屏障進一步夯實。

「三農」金融

本行認真落實黨中央國務院「三農」工作部署，持續聚焦服務「三農」主責主業，錨定服務加快建設農業強國和推進鄉村全面振興工作目標，學習運用「千萬工程」經驗，統籌做好「五篇大文章」和「三農」金融服務，突出服務鄉村振興領軍銀行戰略定位，持續加大農業農村信貸投入，深化特色產品和數字金融創新，加強鄉村振興人才隊伍建設，強化服務「三農」體制機制保障，全力服務統籌推進新型城鎮化和鄉村全面振興、支持中國式農業農村現代化，努力在開拓中國特色農村金融之路、構建中國特色現代農村金融體系中發揮示範引領作用。截至2024年末，縣域存、貸款餘額分別為13.15萬億元、9.85萬億元，較上年末增長6.7%、12.3%；連續四年在服務鄉村振興監管考核評估中獲評最高等級「優秀」，是20家全國性金融機構中的唯一一家。

縣域貸款餘額



科技金融

本行積極創新金融產品和服務機制，助力高水平科技自立自強。圍繞國家科技戰略佈局，加快打造和持續完善「科技金融服務中心—科技金融事業部或專職團隊—科技金融專業支行」三個梯度的立體化專業服務網絡。針對科技型企業技術含量高、創新能力強、輕資產等特徵，建立並持續優化專屬信貸服務體系，匹配差異化信貸支持政策。針對不同發展階段的科技型企業，打造全生命週期產品矩陣，積極研發專屬信貸產品，力爭生命週期、額度需求、典型客群全覆蓋。創新推出新興產業賦能貸，探索「貸款+外部直投」業務模式。籌組股權投資試點基金，與18個AIC股權投資試點城市簽署股權投資試點基金戰略合作協議，儲備了一批戰略性新興產業和未來產業項目。打造科技金融「政金企、產學研、投服創」生態圈。開展高頻次銀政企對接、科研機構營銷服務等，推動科技、產業、金融深度融合，全方位支持生物醫藥、商業航天等新興產業發展。截至2024年末，本行戰略性新興產業貸款餘額2.57萬億元，較上年末增加4,722億元，增長22.4%。

戰略性新興產業貸款餘額



綠色金融

本行緊緊圍繞國家生態文明建設部署，深入實施綠色金融戰略，不斷完善適應生態文明建設和綠色低碳發展要求的治理架構、服務體系和風控機制，推動綠色金融高質量發展。完善多層次政策體系，持續將綠色低碳要求納入信貸政策指引，優化行業信貸政策，引導綠色資金投向。完善綠色金融重大項目庫機制，聚焦清潔能源、基礎設施綠色升級、節能環保等重點領域，加大資金支持力度。推動「三農」綠色融合發展，優化推廣智慧畜牧、智慧林業等場景，提升「三農」綠色金融服務力度。豐富綠色投融資服務體系，積極承銷發行綠色債券，開展綠色債券投資，創新ESG主題理財產品。穩步推進自身節能降碳，綠色銀行品牌形象持續彰顯。截至2024年末，綠色信貸業務餘額4.97萬億元，較上年末增長22.9%。

普惠金融

本行持續深化「三農」普惠發展戰略，著力增強重點領域和薄弱環節金融服務的適應性和普惠性，做深做實支持小微企業融資協調工作機制，構建重塑具有本行特色的線上線下融合、雙向賦能發展模式，全面打造覆蓋信用類、抵質押類、政府增信類和供應鏈類等多場景信貸產品體系，持續完善普惠金融發展體制機制，切實滿足小微企業、個體工商戶、涉農經營主體等普惠客戶群體的多樣化金融需求，推動實現普惠金融信貸供給保量、穩價、優結構。截至2024年末，本行普惠金融領域貸款餘額4.66萬億元，較上年末增長30.1%；普惠型小微企業貸款餘額3.23萬億元，較上年末增長31.3%，信貸支持458.18萬戶普惠型小微企業，普惠金融供給總量最大、服務覆蓋面最廣、可持續發展能力領先的主力軍地位進一步鞏固。

綠色信貸業務餘額



普惠金融領域貸款餘額



養老金融

本行主動服務積極應對人口老齡化國家戰略，以滿足客戶養老金融需求為中心，以提升養老金融覆蓋面、體驗感和精細度為主線，打造人民滿意的養老金融特色銀行。持續助力多層次、多支柱養老保險體系建設，截至2024年末，本行實體社保卡、電子社保卡、醫保碼用戶數分別達2.75億、1.65億、7,476萬，均居行業領先地位；養老金受託管理規模達3,166.93億元，客戶數量及業務發展保持較高增速；積極服務個人養老金制度全國推廣，上線個人養老金保險產品線上購買免「雙錄」等便民惠民功能。優化養老服務金融，打造300家適老化服務示範網點，建成掌銀「養老社區」，為60歲以上客戶提供客服熱線「一鍵通」服務；不斷充實養老金融產品供給，新增養老金融產品147隻。養老產業金融支持力度快速加強，截至2024年末，養老產業貸款餘額109.76億元，較上年末增長68%。

數字金融

本行全面推進數字化時代下的智慧銀行建設，持續深化數據應用，提升人工智能創新應用水平，為業務高質量發展奠定堅實的數字化與智能化基礎。充分應用「數據+算法」開展產品創新，升級推出商戶e貸、微捷貸3.0等數字化產品，統籌多渠道協同發展，強化線上線下信息共享、資源共用，發佈掌銀10.0版，金融服務半徑不斷擴展。加速推進數據工具建設，用數門檻不斷降低，為金融服務提質、產品服務創新提供底層數據支撐。分佈式核心工程建設取得歷史性突破，信息系統在業務快速發展和分佈式架構技術轉型等多重挑戰下保持平穩運行良好態勢。截至2024年末，「農銀e貸」貸款餘額5.73萬億元，較上年末增長34.8%；個人掌銀月活客戶數突破2.5億戶。

養老產業貸款餘額



較上年末增長**68%** ↑

「農銀e貸」貸款餘額



5.73 萬億元

較上年末增長**34.8%** ↑

財務報表分析

利潤表分析

2024年，本行實現淨利潤2,826.71億元，較上年增加128.51億元，增長4.8%。

利潤表主要項目變動表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年	2023年	增減額	增長率(%)
淨利息收入	580,692	571,750	8,942	1.6
手續費及佣金淨收入	75,567	80,093	(4,526)	-5.7
其他非利息收入	55,157	43,625	11,532	26.4
營業收入	711,416	695,468	15,948	2.3
減：營業支出	261,180	252,305	8,875	3.5
信用減值損失	130,840	135,707	(4,867)	-3.6
其他資產減值損失	267	226	41	18.1
營業利潤	319,129	307,230	11,899	3.9
對聯營及合營企業的投資損益	72	189	(117)	-61.9
稅前利潤	319,201	307,419	11,782	3.8
減：所得稅費用	36,530	37,599	(1,069)	-2.8
淨利潤	282,671	269,820	12,851	4.8
歸屬於：母公司股東	282,083	269,356	12,727	4.7
非控制性權益	588	464	124	26.7

淨利息收入

淨利息收入是本行營業收入的最大組成部分，佔2024年營業收入的81.6%。2024年，本行實現淨利息收入5,806.92億元，較上年增加89.42億元，其中，規模增長導致淨利息收入增加701.43億元，利率變動導致淨利息收入減少612.01億元。淨利息收益率1.42%，淨利差1.27%，均較上年下降18個基點，主要是由於受LPR下調、存量住房貸款利率下調、市場利率下行等因素影響，生息資產收益率下降。

淨利息收入



5,806.92 億元

較上年增長1.6% ↑

營業收入



7,114.16 億元

較上年增長2.3% ↑

淨利潤



2,826.71 億元

較上年增長4.8% ↑

下表列示了生息資產與付息負債的平均餘額、利息收入和支出、平均收益率和平均付息率。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年 平均餘額	2024年 利息收入／ 支出	2024年 平均收益率／ 付息率(%)	2023年 平均餘額	2023年 利息收入／ 支出	2023年 平均收益率／ 付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	23,926,450	816,608	3.41	21,347,523	808,672	3.79
債券投資 ¹	12,041,470	360,219	2.99	9,404,611	308,166	3.28
非重組類債券	11,657,259	350,578	3.01	9,020,391	298,549	3.31
重組類債券 ²	384,211	9,641	2.51	384,220	9,617	2.50
存放中央銀行款項	2,490,326	39,345	1.58	2,467,356	39,341	1.59
存放拆放同業 ³	2,471,020	59,508	2.41	2,621,418	67,519	2.58
總生息資產	40,929,266	1,275,680	3.12	35,840,908	1,223,698	3.41
減值準備	(736,259)			(763,292)		
非生息資產	1,724,350			1,567,837		
總資產	41,917,357			36,645,453		
負債						
吸收存款 ⁴	28,805,254	469,120	1.63	26,715,196	475,534	1.78
同業存放拆放 ⁵	5,221,861	128,403	2.46	3,441,426	90,407	2.63
其他付息負債 ⁶	3,617,599	97,465	2.69	3,035,657	86,007	2.83
總付息負債	37,644,714	694,988	1.85	33,192,279	651,948	1.96
非付息負債	1,274,686			1,132,937		
總負債	38,919,400			34,325,216		
淨利息收入		580,692			571,750	
淨利差			1.27			1.45
淨利息收益率			1.42			1.60

- 註：
- 1、債券投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資、以攤餘成本計量的債券投資。
 - 2、重組類債券包括應收財政部款項和特別國債。
 - 3、存放拆放同業主要包括存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產。
 - 4、不含保險公司存款。
 - 5、同業存放拆放主要包括同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款。
 - 6、其他付息負債主要包括已發行債務證券和向中央銀行借款。

下表列示了淨利息收入由於規模和利率改變而產生的變化。

人民幣百萬元

	增／(減)原因		淨增／(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	88,019	(80,083)	7,936
債券投資	78,881	(26,828)	52,053
存放中央銀行款項	363	(359)	4
存拆放同業	(3,622)	(4,389)	(8,011)
利息收入變化	163,641	(111,659)	51,982
負債			
吸收存款	34,039	(40,453)	(6,414)
同業存拆放	43,780	(5,784)	37,996
其他付息負債	15,679	(4,221)	11,458
利息支出變化	93,498	(50,458)	43,040
淨利息收入變化	70,143	(61,201)	8,942

註：由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

利息收入

2024年，本行實現利息收入12,756.80億元，較上年增加519.82億元，主要是由於生息資產平均餘額增加50,883.58億元。

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入8,166.08億元，較上年增加79.36億元，增長1.0%，主要是由於客戶貸款及墊款規模增加。

下表列示了本行客戶貸款及墊款按業務類型劃分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	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 (%)
公司類貸款	13,975,369	466,683	3.34	12,161,866	442,522	3.64
短期公司類貸款	3,667,634	120,325	3.28	3,367,549	115,999	3.44
中長期公司類貸款	10,307,735	346,358	3.36	8,794,317	326,523	3.71
票據貼現	1,033,104	12,209	1.18	927,290	12,301	1.33
個人貸款	8,509,179	318,588	3.74	7,822,929	333,819	4.27
境外及其他	408,798	19,128	4.68	435,438	20,030	4.60
客戶貸款及墊款總額	23,926,450	816,608	3.41	21,347,523	808,672	3.79

債券投資利息收入

債券投資利息收入為本行利息收入的第二大組成部分。2024年，本行債券投資利息收入3,602.19億元，較上年增加520.53億元，主要是由於債券投資規模增加。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入393.45億元，較上年增加0.04億元，主要是由於存放中央銀行款項平均餘額增加。

存拆放同業利息收入

存拆放同業利息收入595.08億元，較上年減少80.11億元，主要是由於市場利率下行，同業資產平均收益率下降。

利息支出

利息支出6,949.88億元，較上年增加430.40億元，主要是由於付息負債平均餘額增加44,524.35億元。

吸收存款利息支出

吸收存款利息支出4,691.20億元，較上年減少64.14億元，主要是由於本行積極落實存款利率市場化調整機制，存款付息率下降。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	平均餘額	2024年 利息支出	平均付息率(%)	平均餘額	2023年 利息支出	平均付息率(%)
公司存款						
定期	5,679,769	142,842	2.51	4,976,802	138,011	2.77
活期	5,318,010	49,549	0.93	5,672,335	67,710	1.19
小計	10,997,779	192,391	1.75	10,649,137	205,721	1.93
個人存款						
定期	11,207,177	264,234	2.36	9,781,228	254,905	2.61
活期	6,600,298	12,495	0.19	6,284,831	14,908	0.24
小計	17,807,475	276,729	1.55	16,066,059	269,813	1.68
吸收存款總額	28,805,254	469,120	1.63	26,715,196	475,534	1.78

同業存拆放利息支出

同業存拆放利息支出1,284.03億元，較上年增加379.96億元，主要是由於同業及其他金融機構存放款項增加。

其他付息負債利息支出

其他付息負債利息支出974.65億元，較上年增加114.58億元，主要是由於同業存單、二級資本債等規模增加。

手續費及佣金淨收入

2024年，本行實現手續費及佣金淨收入755.67億元，較上年減少45.26億元，下降5.7%。其中代理業務收入下降20.6%，主要是代理保險相關手續費收入減少。

手續費及佣金淨收入主要構成

人民幣百萬元，百分比除外				
項目	2024年	2023年	增減額	增長率(%)
結算與清算業務	9,618	10,796	(1,178)	-10.9
顧問和諮詢業務	14,231	13,337	894	6.7
代理業務	16,221	20,438	(4,217)	-20.6
銀行卡	16,741	16,307	434	2.7
電子銀行業務	27,605	27,459	146	0.5
信貸承諾	1,111	1,793	(682)	-38.0
託管及其他受託業務	4,021	4,078	(57)	-1.4
其他業務	417	502	(85)	-16.9
手續費及佣金收入	89,965	94,710	(4,745)	-5.0
減：手續費及佣金支出	14,398	14,617	(219)	-1.5
手續費及佣金淨收入	75,567	80,093	(4,526)	-5.7

其他非利息收入

2024年，其他非利息收入551.57億元，較上年增加115.32億元。其中，淨交易收益增加23.81億元，主要是由於衍生金融工具淨交易收益增加；金融投資淨收益增加38.51億元，主要是由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具淨收益增加。以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益增加61.29億元，主要是由於債務工具投資處置收益增加。

其他非利息收入主要構成

人民幣百萬元		
項目	2024年	2023年
淨交易收益	25,505	23,124
金融投資淨收益	20,615	16,764
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	7,167	1,038
其他業務收入	1,870	2,699
合計	55,157	43,625

營業支出

2024年，本行營業支出2,611.80億元，較上年增加88.75億元；成本收入比為34.40%，較上年上升0.54個百分點。

營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年	2023年	增減額	增長率(%)
職工成本	160,469	151,628	8,841	5.8
一般營運及管理費用	61,082	62,047	(965)	-1.6
保險業務支出	6,276	6,128	148	2.4
折舊及攤銷	22,869	21,621	1,248	5.8
稅金及附加	7,548	7,260	288	4.0
其他	2,936	3,621	(685)	-18.9
合計	261,180	252,305	8,875	3.5

信用減值損失

2024年，本行信用減值損失1,308.40億元。其中，貸款減值損失1,297.09億元，較上年減少91.74億元。

所得稅費用

2024年，本行所得稅費用365.30億元，較上年減少10.69億元，下降2.8%，實際稅率11.44%。實際稅率低於法定稅率，主要是由於本行因持有中國國債、地方政府債等獲得的利息收入按稅法規定為免稅收入。

分部報告

本行通過審閱分部報告進行業績評價並決定資源的分配。分部信息按照與本行內部管理和報告一致的方式進行列報。目前本行從業務、地理區域、縣域金融業務三個方面進行管理。

下表列示了於所示期間本行各業務分部的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年		2023年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	278,878	39.2	271,524	39.0
個人銀行業務	389,859	54.8	364,837	52.5
資金運營業務	18,972	2.7	39,214	5.6
其他業務	23,707	3.3	19,893	2.9
營業收入合計	711,416	100.0	695,468	100.0

下表列示了於所示期間本行各地區分部的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年		2023年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	(48,092)	(6.8)	(15,570)	(2.3)
長江三角洲地區	176,253	24.8	161,895	23.3
珠江三角洲地區	115,921	16.3	111,756	16.1
環渤海地區	112,294	15.8	105,403	15.2
中部地區	132,039	18.6	123,769	17.8
西部地區	166,211	23.4	158,403	22.8
東北地區	27,506	3.9	25,239	3.6
境外及其他	29,284	4.0	24,573	3.5
營業收入合計	711,416	100.0	695,468	100.0

註：有關區域劃分情況詳見「合併財務報表附註四、39地區經營分部」。

下表列示了於所示期間本行縣域金融業務及城市金融業務的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年		2023年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
縣域金融業務	349,547	49.1	331,611	47.7
城市金融業務	361,869	50.9	363,857	52.3
營業收入合計	711,416	100.0	695,468	100.0

資產負債表分析

資產

截至2024年12月31日，本行總資產432,381.35億元，較上年末增加33,651.46億元，增長8.4%。其中，客戶貸款及墊款淨額增加22,452.47億元，增長10.3%；金融投資增加26,353.90億元，增長23.5%；現金及存放中央銀行款項減少7,875.95億元，下降27.0%；存放同業和拆出資金減少4,945.34億元，下降31.0%，主要是由於存放同業款項減少；買入返售金融資產減少4,379.88億元，下降24.2%，主要是由於買入返售債券減少。

資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	24,906,187	—	22,614,621	—
減：貸款減值準備	929,174	—	882,855	—
客戶貸款及墊款淨額	23,977,013	55.5	21,731,766	54.5
金融投資	13,849,103	32.0	11,213,713	28.1
現金及存放中央銀行款項	2,134,452	4.9	2,922,047	7.3
存放同業和拆出資金	1,101,723	2.5	1,596,257	4.0
買入返售金融資產	1,371,571	3.2	1,809,559	4.5
其他	804,273	1.9	599,647	1.6
資產合計	43,238,135	100.0	39,872,989	100.0

客戶貸款及墊款

截至2024年12月31日，本行客戶貸款及墊款總額249,061.87億元，較上年末增加22,915.66億元，增長10.1%。

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內貸款	24,466,136	98.4	22,161,778	98.2
公司類貸款	14,144,003	56.8	12,791,116	56.7
票據貼現	1,507,921	6.1	1,310,747	5.8
個人貸款	8,814,212	35.5	8,059,915	35.7
境外及其他	390,115	1.6	402,491	1.8
小計	24,856,251	100.0	22,564,269	100.0
應計利息	49,936	—	50,352	—
合計	24,906,187	—	22,614,621	—

按產品期限劃分的公司類貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	3,478,420	24.6	3,310,005	25.9
中長期公司類貸款	10,665,583	75.4	9,481,111	74.1
合計	14,144,003	100.0	12,791,116	100.0

按行業劃分的公司類貸款分佈情況¹

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
製造業	2,356,480	16.7	2,234,938	17.6
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,606,497	11.4	1,412,944	11.0
房地產業	858,127	6.1	860,705	6.7
交通運輸、倉儲和郵政業	2,967,712	20.8	2,674,184	20.9
批發和零售業	867,917	6.1	784,495	6.1
水利、環境和公共設施管理業	1,267,293	9.0	1,144,252	8.9
建築業	546,646	3.9	478,260	3.7
採礦業	288,314	2.0	263,786	2.1
租賃和商務服務業	2,334,026	16.5	2,105,404	16.5
金融業	389,722	2.8	227,750	1.8
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	106,693	0.8	101,143	0.8
其他行業 ²	554,576	3.9	503,255	3.9
合計	14,144,003	100.0	12,791,116	100.0

註： 1、 本表按照借款人所在的行業對貸款進行劃分。
2、 其他行業主要包括農、林、牧、漁業，衛生和社會工作等。

截至2024年12月31日，本行五大主要貸款行業包括：(1)交通運輸、倉儲和郵政業；(2)製造業；(3)租賃和商務服務業；(4)電力、熱力、燃氣及水生產和供應業；(5)水利、環境和公共設施管理業。五大行業貸款餘額合計佔公司類貸款總額的74.4%，較上年末下降0.5個百分點。

按產品類型劃分的個人貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	4,984,592	56.6	5,170,822	64.1
個人消費貸款	476,391	5.4	340,865	4.2
個人經營類貸款 ¹	2,494,263	28.3	1,848,022	23.0
信用卡透支	858,811	9.7	700,031	8.7
其他	155	—	175	—
合計	8,814,212	100.0	8,059,915	100.0

註： 1、 「個人經營類貸款」的統計口徑調整為包含本行農戶和非農戶的全部個人經營類貸款。

截至2024年12月31日，個人貸款較上年末增加7,542.97億元，增長9.4%。其中，個人消費類貸款(含信用卡透支)較上年末增加2,943.06億元，增長28.3%，主要是由於本行聚焦汽車、家電、家裝等以舊換新及養老、教育、旅遊等熱點領域，持續加大消費信貸投放力度；個人經營類貸款較上年末增加6,462.41億元，增長35.0%，主要是由於本行積極響應小微企業主、個體工商戶、農村經營戶、新市民等客群融資需求，持續加大重點場景信貸投放。

按地域劃分的貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	920,361	3.7	559,735	2.5
長江三角洲地區	6,029,691	24.3	5,538,283	24.5
珠江三角洲地區	3,895,277	15.7	3,682,226	16.3
環渤海地區	3,354,604	13.5	3,142,457	13.9
中部地區	4,072,430	16.4	3,620,517	16.1
東北地區	769,852	3.1	704,525	3.1
西部地區	5,423,921	21.7	4,914,035	21.8
境外及其他	390,115	1.6	402,491	1.8
小計	24,856,251	100.0	22,564,269	100.0
應計利息	49,936	—	50,352	—
合計	24,906,187	—	22,614,621	—

金融投資

截至2024年12月31日，本行金融投資138,491.03億元，較上年末增加26,353.90億元，增長23.5%。其中，非重組類債券投資較上年末增加26,112.62億元，主要是由於政府債券投資增加。

按產品類型劃分的金融投資情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
非重組類債券	13,043,829	95.5	10,432,567	94.4
重組類債券	384,206	2.8	384,217	3.5
權益工具	127,573	0.9	130,277	1.2
其他	110,735	0.8	98,804	0.9
小計	13,666,343	100.0	11,045,865	100.0
應計利息	182,760	—	167,848	—
合計	13,849,103	—	11,213,713	—

按發行人劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	9,205,375	70.6	6,847,278	65.7
政策性銀行	1,628,909	12.5	2,069,693	19.8
同業及其他金融機構	1,737,001	13.3	1,088,501	10.4
公共實體	246,490	1.9	226,657	2.2
公司	226,054	1.7	200,438	1.9
合計	13,043,829	100.0	10,432,567	100.0

按剩餘期限劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	—	—	17	—
3個月內	686,076	5.3	607,664	5.8
3-12個月	1,857,564	14.2	1,203,315	11.5
1-5年	4,019,528	30.8	3,070,284	29.4
5年以上	6,480,661	49.7	5,551,287	53.3
合計	13,043,829	100.0	10,432,567	100.0

按幣種劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	12,593,350	96.5	9,959,034	95.5
美元	371,985	2.9	378,964	3.6
其他外幣	78,494	0.6	94,569	0.9
合計	13,043,829	100.0	10,432,567	100.0

按業務模式及合同現金流的特徵劃分的金融投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	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	513,306	3.8	547,407	5.0
以攤餘成本計量的債權投資	9,748,446	71.3	8,312,467	75.2
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他債權和其他 權益工具投資	3,404,591	24.9	2,185,991	19.8
小計	13,666,343	100.0	11,045,865	100.0
應計利息	182,760	—	167,848	—
合計	13,849,103	—	11,213,713	—

持有金融債券的情況

金融債券指由政策性銀行、同業及其他金融機構發行的，按約定還本付息的有價證券。截至2024年12月31日，本行金融債券餘額33,659.10億元，其中政策性銀行債券16,289.09億元，同業及其他金融機構債券17,370.01億元。

下表列示了截至2024年12月31日本行持有的面值最大十隻金融債券的情況。

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值 ¹
2022年政策性銀行債券	71,375	3.18%	2032/03/11	—
2021年政策性銀行債券	50,951	3.38%	2031/07/16	—
2020年政策性銀行債券	49,968	3.74%	2030/11/16	—
2020年政策性銀行債券	48,392	3.79%	2030/10/26	—
2021年政策性銀行債券	46,691	3.30%	2031/11/05	—
2022年政策性銀行債券	42,154	2.90%	2032/08/19	—
2021年政策性銀行債券	41,686	3.52%	2031/05/24	—
2021年政策性銀行債券	40,558	3.22%	2026/05/14	—
2022年政策性銀行債券	38,350	3.06%	2032/06/06	—
2023年政策性銀行債券	38,260	3.10%	2033/02/13	—

註： 1、 本表所列減值指在第2、3階段計提的減值準備，不包括在第1階段計提的減值準備。

負債

截至2024年12月31日，本行負債總額401,408.62億元，較上年末增加31,647.40億元，增長8.6%。其中，吸收存款增加14,068.89億元，增長4.9%。同業存放和拆入資金增加9,957.96億元，增長24.7%，主要是由於非銀金融機構存款增加。賣出回購金融資產款增加5,152.04億元，增長512.5%，主要是由於債券回購款項增加。已發行債務證券增加3,825.88億元，增長16.7%，主要是由於發行同業存單、二級資本債和總損失吸收能力(TLAC)非資本債券。

負債主要項目

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	30,305,357	75.5	28,898,468	78.2
同業存放和拆入資金	5,031,583	12.5	4,035,787	10.9
賣出回購金融資產款	615,725	1.5	100,521	0.3
已發行債務證券	2,678,509	6.7	2,295,921	6.2
其他負債	1,509,688	3.8	1,645,425	4.4
負債合計	40,140,862	100.0	36,976,122	100.0

吸收存款

截至2024年12月31日，本行吸收存款餘額303,053.57億元，較上年末增加14,068.89億元，增長4.9%。從客戶結構上看，個人存款佔比較上年末上升2.6個百分點至62.8%；從期限結構上看，活期存款佔比較上年末下降2.0個百分點至40.9%。

按業務類型劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內存款	29,611,505	99.4	28,299,687	99.5
公司存款	10,059,292	33.7	10,477,286	36.8
定期	4,837,501	16.2	4,950,362	17.4
活期	5,221,791	17.5	5,526,924	19.4
個人存款	18,692,180	62.8	17,109,711	60.2
定期	11,750,277	39.4	10,444,611	36.7
活期	6,941,903	23.4	6,665,100	23.5
其他存款 ¹	860,033	2.9	712,690	2.5
境外及其他	175,174	0.6	139,608	0.5
小計	29,786,679	100.0	28,439,295	100.0
應計利息	518,678	—	459,173	—
合計	30,305,357	—	28,898,468	—

註： 1、 包括保證金存款、應解匯款及匯出匯款等。

按地域劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	91,941	0.3	63,045	0.2
長江三角洲地區	6,981,158	23.5	6,984,641	24.6
珠江三角洲地區	4,260,191	14.3	4,275,204	15.0
環渤海地區	5,286,682	17.7	4,957,855	17.4
中部地區	5,215,174	17.5	4,768,008	16.8
東北地區	1,552,230	5.2	1,416,178	5.0
西部地區	6,224,129	20.9	5,834,756	20.5
境外及其他	175,174	0.6	139,608	0.5
小計	29,786,679	100.0	28,439,295	100.0
應計利息	518,678	—	459,173	—
合計	30,305,357	—	28,898,468	—

按剩餘期限劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期／即期	12,915,799	43.3	14,135,872	49.7
3個月以內	3,680,897	12.4	2,618,990	9.2
3-12個月	5,578,773	18.7	4,445,284	15.6
1-5年	7,609,342	25.5	7,231,506	25.4
5年以上	1,868	0.1	7,643	0.1
小計	29,786,679	100.0	28,439,295	100.0
應計利息	518,678	—	459,173	—
合計	30,305,357	—	28,898,468	—

負債質量

本行全面貫徹落實各項監管要求和相關制度規定，持續優化負債質量管理治理體系和機制，按照與自身經營戰略、風險偏好和總體業務特徵相適應的原則，統籌規劃負債質量管理和負債業務組織策略，持續提升負債質量管理質效。報告期內，本行堅持以客戶為中心，推進客戶基礎和綜合服務能力建設，夯實負債業務高質量發展基礎；紮實做好「六性」要素統籌管理，持續提升負債來源的穩定性、負債結構的多樣性、負債與資產匹配的合理性、負債獲取的主動性、負債成本的適當性、負債項目的真實性管理質效，確保各項指標全面符合監管要求。

股東權益

截至2024年12月31日，本行股東權益合計30,972.73億元，比上年末增加2,004.06億元，增長6.9%。每股淨資產為7.40元，較上年末增加0.52元。

下表列示了於所示日期股東權益構成情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
普通股股本	349,983	11.3	349,983	12.1
其他權益工具	500,000	16.1	480,000	16.6
資本公積	173,419	5.6	173,425	6.0
盈餘公積	301,841	9.7	273,558	9.4
一般準備	532,991	17.2	456,200	15.7
留存收益	1,150,758	37.3	1,114,576	38.5
其他綜合收益	81,816	2.6	41,506	1.4
非控制性權益	6,465	0.2	7,619	0.3
股東權益合計	3,097,273	100.0	2,896,867	100.0

表外項目

表外業務是指本行從事的，按照現行企業會計準則不計入資產負債表內，不形成現實資產負債，但有可能引起損益變動的業務。根據表外業務特徵和法律關係，表外業務分為擔保承諾類、代理投融资服務類、中介服務類、其他類等。信貸承諾、資本性支出承諾等表外項目的具體情況，請參見「合併財務報表附註四、42或有負債及承諾」。

2024年，本行遵循穩健經營原則，全面落實監管要求，明確表外業務發展目標和策略，將表外業務納入全面風險管理體系，不斷提升業務風險管控能力，以更好地滿足客戶對綜合化金融服務的需求。

其他財務信息

會計政策變更說明

本報告期未發生重大會計政策變更。

按境內外會計準則編製合併財務報表差異說明

本行按照中國會計準則編製的合併財務報表與按照國際財務報告會計準則編製的合併財務報表的報告期內淨利潤及股東權益無差異。

其他財務指標

		監管 標準	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	85.34	75.42	64.21
	外幣	≥25	181.05	182.67	235.12
最大單一客戶貸款比例 ² (%)		≤10	2.64	1.99	2.59
最大十家客戶貸款比例 ³ (%)			13.79	12.02	13.54
貸款遷徙率 ⁴ (%)	正常類		1.26	1.39	1.30
	關注類		18.61	23.85	25.77
	次級類		39.37	35.45	46.35
	可疑類		22.98	17.29	6.03

- 註： 1、 流動資產除以流動負債，流動性比率按照金融監管總局的相關規定計算。
- 2、 最大單一客戶貸款總額(不含應計利息)除以資本淨額。
- 3、 最大十家客戶貸款總額(不含應計利息)除以資本淨額。
- 4、 根據金融監管總局的相關規定計算。

業務綜述

公司金融業務

報告期內，本行立足服務實體經濟主力銀行定位，紮實做好「五篇大文章」，加大國家重大戰略、重點領域和薄弱環節資金供給支持；深入推進數字化經營，優化線上線下場景經營服務體系；堅持以客戶為中心，深化客戶分層分群經營，提升綜合金融服務水平和客戶滿意度，推動公司金融業務高質量發展。截至2024年末，本行境內公司存款餘額100,592.92億元；境內公司類貸款和票據貼現餘額合計156,519.24億元，較上年末增加15,500.61億元。截至2024年末，本行擁有公司銀行客戶1,213.01萬戶，其中有貸款餘額的客戶60.75萬戶，比上年末增加8.52萬戶。

- 貫徹落實製造強國戰略。強化政策支持和資源保障，優化金融產品和服務模式，加大先進製造、產業轉型升級、工業綠色發展、產業鏈供應鏈等領域金融供給，積極支持企業設備更新和技術改造。截至2024年末，製造業貸款餘額(按貸款投向) 3.25萬億元。其中，製造業中長期貸款餘額1.46萬億元，較上年末增加2,446億元，增長20.2%。
- 服務國家區域發展戰略。發揮全渠道、全產品、多牌照優勢，加大差異化政策支持力度，全面服務京津冀協同發展、長三角區域一體化發展、粵港澳大灣區、成渝地區雙城經濟圈等國家區域發展戰略，2024年新增對公貸款1.03萬億元。
- 支持民營經濟發展。配置專項信貸資源，加大對產業轉型升級、先進製造業、鄉村振興、科技創新、民生幸福產業等重点領域民營經濟金融支持力度，支持民營企業參與國家發改委投貸聯動優質民間投資項目。截至2024年末，民營企業貸款餘額6.53萬億元，較上年末增加10,820億元，增長19.9%。
- 助推城市房地產融資協調機制落地見效。履行大行責任，加大組織推動，優化政策流程，強化資源保障，統籌發展和安全，滿足不同所有制房企合理融資需求。截至2024年末，本行累計審批通過「白名單」項目超1,000個，完成貸款投放超4,000億元。

- 助力資本市場穩定發展。作為首批股票回購增持再貸款准入銀行，第一時間制定專項產品管理辦法，快速落地多筆股票回購增持貸款，為「三農」、先進製造、基礎設施等領域多家上市公司和主要股東回購增持股票提供融資支持。
- 推進數字化轉型。持續推進對公客戶營銷管理系統建設，圍繞精準鏈式營銷、商機管理、重點客群價值提升、智能管戶等，迭代升級一批數字化營銷管理工具。加快政府、交通、旅遊、養老、消費金融的場景佈局，不斷豐富線上信貸、交易銀行等產品應用。

交易銀行業務

本行持續完善以賬戶和支付結算為基礎的交易銀行體系。聚焦重點領域、重點行業、重點客戶，加強產品創新，加快線上滲透，深化差異化綜合營銷，以場景帶動流量，推動交易銀行業務高質量發展。

- 持續優化對公開戶流程。利用智能化、數字化技術手段，推出對公開戶新流程，實現「全流程+多場景」開戶，滿足客戶差異化開戶及產品簽約需求，有效提升企業賬戶服務水平。截至2024年末，本行對公人民幣結算賬戶達1,492.09萬戶，全年對公人民幣結算業務量達920.98萬億元。
- 創新優化司庫服務。推出「農銀睿達司庫2.0」服務及「易監管」、「票據通」兩大子產品，全新打造「1+12」集團級司庫服務架構，通過賬戶、運營、風控、決策等12大服務中樞的深度應用，為企業財資管理、戰略決策、風險管控提供全領域司庫服務。

機構業務

本行堅持以客戶為中心，推進智慧場景建構，提升對客服務效能，推動機構業務高質量發展。截至2024年末，本行機構客戶73.53萬戶，比上年末增加4.79萬戶。

- 政府金融領域，深化智慧政務服務，推進政務服務向縣域基層延伸，自主研發的「智縣」平台已在31省(自治區、直轄市)650縣上線使用，助力縣域政府履職效能提升、營商環境優化、公共服務供給。
- 財政社保領域，為中央和地方預算單位提供優質高效的金融保障，連續7年獲評中央財政授權支付優秀代理銀行，其中2022和2023年度連續2年排名第一，連續14年獲評中央非稅收入收繳優秀代理銀行；全力服務醫保改革，醫保移動支付合作資格、醫保碼用戶規模均居同業首位，連續3年在國家醫保局醫保碼總對總渠道運營情況評價中排名同業第一。
- 民生服務領域，智慧校園合作學校超3.5萬家，智慧醫療合作醫院超7,100家。
- 金融同業領域，第三方存管系統簽約客戶8,123萬戶，較上年末增加864萬戶。

投資銀行業務

本行積極推進投行業務轉型，努力打造「一流銀行系投行」，2024年實現投行收入123.21億元。

- 有效服務客戶多元融資需求。充分發揮銀團貸款業務優勢，支持重點領域項目融資需求，銀團貸款規模突破3萬億元。積極響應政策號召，助力活躍併購重組市場，併購貸款餘額居同業前列。廣泛撬動和整合多元化資金，聚力打造「基金矩陣」。截至2024年末，籌組10隻「農銀科創基金」，為40餘個項目提供權益性資金支持。
- 持續推進業務創新。承銷市場首批「兩新」債券、首期「穩增長擴投資專項債」、首單水泥行業可持續發展掛鉤熊貓債；承銷首單科創企業股權類資產擔保債務融資工具(Covered Bond)等5個市場首單證券化項目；打造連接「投資+融資」兩端的撮合業務體系，完成業務機制搭建及系統開發投產。
- 不斷加快數字化轉型。上線「農銀思享平台」2.0版，增設「普惠專區」板塊，構建「9大功能模塊+2種訪問路徑+1個直播平台」的綜合服務生態。

個人金融業務

本行堅持以高質量發展為主線，持續深化零售業務「一體兩翼」（以客戶建設為主體，堅定不移推進「大財富管理」和數字化轉型）發展戰略，深入開展分群分層客戶經營，精耕細作做好客戶服務，爭做客戶主辦銀行。提升財富管理專業性，助力增厚客戶金融資產。加大個人信貸供給，助力提振消費，滿足客戶多元融資需求。加大民生領域服務保障力度，以零售金融普惠性助力實現人民對美好生活的嚮往。本行連續四年榮登全球「零售銀行品牌價值排行榜」榜首。

客戶經營

本行始終堅持以客戶為中心，圍繞提升客戶服務專業性、精準度、體驗感，堅持價值、改革、組織、數智「四輪驅動」，持續提升分群分層、全時全域服務水平，更好滿足客戶「金融+非金融」需求。截至2024年末，本行個人客戶總量超8.8億戶，保持同業第一。

- **堅持價值驅動。**堅持金融工作的政治性、人民性，聚焦長輩客戶、鄉村客戶、新市民群體等的迫切金融需求，創新特色產品，優化業務流程，打造友好型金融服務渠道，多措并举提升服務溫度。優化老年人、外籍來華人員等群體支付服務體驗，推動銀行卡受理、現金使用、渠道改造等取得明顯效果，打造包容性、便利化支付生態。
- **堅持改革驅動。**踐行「一個客戶 一家銀行」理念，完善以客戶為中心的體制機制建設，推進客戶溝通渠道整合，完善客戶權益體系，跨條線協同開展客戶綜合服務。深入開展分群分層客戶經營，推進大眾客戶服務普惠化和高淨值客戶服務精細化，差異化滿足客戶需求，提升客戶滿意度。
- **堅持組織驅動。**構建包含市場投研團隊、數字化直營團隊、財富顧問、客戶經理、鄉村服務先鋒隊等在內的「多級多維聯動」隊伍矩陣，以訓增智、以賽強技、以數賦能，不斷提升隊伍專業能力和履職能力，協同為客戶提供一體化、專業化服務。
- **堅持數智驅動。**以服務客戶、賦能員工為目標，強化AI在客戶金融服務領域的深度應用，釋放數據潛力。打造「智面客」「走進系列」「AI客戶經理助手『一明』」等數字工具，持續完善智能外呼、企業微信等線上服務工具，升級客戶全旅程AI服務模型，實現客戶服務的集約化、精準化和廣覆蓋。

大財富管理

本行堅持以平台化、專業化、綜合化、普惠化理念發展大財富管理，努力成為客戶信任的家庭理財師。截至2024年末，本行個人客戶金融資產規模22.3萬億元，位居同業前列；境內個人存款餘額186,921.80億元，比上年末增加15,824.69億元，保持同業領先。

- **發揮平台優勢，豐富財富管理生態。**秉持積極開放的發展思路，廣泛鏈接集團內外機構開展合作。強化宏觀形勢和市場專業研判能力，遵照「合理預期、合格交付」原則，適時調整產品和業務佈局。聯合優質機構加強產品創新和質量管理，打造多樣化、高品質財富產品貨架。
- **做好資產配置，增厚客戶家庭資產。**以客戶家庭為基點，開展資產配置服務，提供「存款+財富管理+其他產品／服務」的可持續成長方案，陪伴客戶穿越週期，提升綜合收益。降低財富投資門檻，推廣起點金額低、投資方式靈活的財富產品，擴大服務覆蓋範圍。
- 2024年，本行代銷個人理財產品675隻，年末餘額16,025.93億元。代理保險業務規模、手續費收入均處於同業領先地位。代銷公募基金4,320隻，銷售2,920.22億元。實物貴金屬銷售266.71億元，較上年增長68.5%。代理發行儲蓄國債18期，銷售432.31億元，較上年增長30.8%。

個人貸款

- 聚焦服務「擴內需、促消費、惠民生」等國家戰略，持續加大個人貸款投放力度。截至2024年末，個人貸款餘額88,142.12億元，較上年末增加7,542.97億元，繼續保持同業領先。
- 因城施策落實降首付、取消利率下限、調整存量利率等政策，積極支持居民剛性及改善性住房需求，助力房地產市場止跌回穩。2024年，個人住房貸款投放6,111億元。
- 聚焦汽車、家電、家裝等以舊換新及養老、教育、旅遊等熱點領域，優化服務舉措，豐富場景融入，不斷提高個人消費信貸可得性和便利性。截至2024年末，個人消費類貸款(含信用卡透支)餘額1.34萬億元，較上年末增加2,943億元。
- 落實小微企業融資協調機制，深耕縣域農村市場，持續加大服務力度，積極響應小微企業主、個體工商戶、農村經營戶、新市民等客群融資需求。截至2024年末，個人經營類貸款餘額2.49萬億元，較上年末增加6,462億元。

銀行卡業務

- 加速推進借記卡業務數字化轉型及創新，推出定制借記卡服務。開展加油、商超等日常生活場景的消費促銷活動，持續做好各項減費讓利措施。助力「擴內需 促消費」政策，持續優化支付服務環境和體驗。截至2024年末，本行存量借記卡(含二三類電子賬戶)為11.85億張，當年新發借記卡5,544.89萬張。
- 落實國家「擴內需 促消費」戰略部署，緊抓消費品以舊換新政策機遇，積極支持汽車、家裝、家電等大宗消費，開展專項營銷活動1,000餘場；搶抓文旅消費熱點，推出「爾濱有冰雪」、「大美邊疆遊」以及「樂遊天下」等境內外旅遊主題活動；深耕縣域消費市場，推進新能源汽車下鄉，創新推廣惠農分期產品，組織「縣域旅遊節」，激發縣域消費活力。深化信用卡「線上支付+」經營體系，拓展平台合作面，推出形式多樣的支付優惠。優化信用卡產品線，上線一芯雙應用卡，推廣尊然白金卡，發佈黑金信用卡、超然商務卡，滿足客戶多元需求。開展信用卡品牌煥新，提升品牌知名度。2024年信用卡消費額超2.2萬億元。

私人銀行業務

- 持續深化專業服務體系，建成150家總行級私行中心、300餘家分行級私行中心和800餘家支行級財富管理中心，進一步擴大私行專業服務覆蓋面。發行多款鄉村振興主題理財產品，管理私行縣域客戶資產達1.1萬億元。完成全行私行隊伍分層通關式輪訓，通過職業生涯全週期規劃和對客服務多維度賦能，支持財富顧問做好客戶長期專業陪伴。主動靠前做好民營企業家綜合服務，依託私行「進園區」「進校園」等生態經營平台，累計新服務企業家客戶1.8萬戶。強化養老金融與財富傳承綜合服務，幫助客戶實現養老資金閉環運作，管理私行長輩客群資產達1.2萬億元。創新打造總行引領與區域特色相結合的「1+N」公益金融服務體系，慈善信託總規模突破4億元，共惠及各類社會群體7.3萬人次。構建「數智驅動—移動觸達—渠道融合—安全防護」的數字化經營閉環，圍繞客戶旅程迭代升級財富管理服務運營管理系統。
- 截至2024年末，本行私人銀行客戶數25.6萬戶，管理資產餘額3.15萬億元。

資金業務

資金業務包括貨幣市場業務和投資組合管理。本行堅持服務實體經濟高質量發展、支持綠色低碳發展，在保障全行流動性安全的基礎上靈活調整投資策略，資產運作收益保持同業較高水平。

貨幣市場業務

- 加強貨幣政策研究和市場流動性預判，綜合運用拆借、回購、存單、存放等融資工具，持續優化短期資產配置結構，在確保流動性安全的前提下提高資金使用效率。
- 切實履行公開市場業務一級交易商職責，高效配合做好貨幣政策傳導。落地市場首批證券、基金、保險公司互換便利(SFISF)債券回購交易，助力資本市場穩定發展。2024年，本行人民幣融資交易量219.60萬億元。

投資組合管理

截至2024年12月31日，本行金融投資138,491.03億元，較上年末增加26,353.90億元，增長23.5%。

交易賬簿業務

- 穩步提升銀行間市場債券做市份額。積極開展綠色低碳、鄉村振興、小微、科創等重點債券的做市報價和交易，加大支持實體經濟力度。助力債券市場高水平對外開放，債券通業務保持市場領先地位。
- 持續提升債券交易組合管理能力。2024年，國內債券市場收益率整體下行。本行積極把握市場波段機會，加大交易組合彈性操作力度，動態調整組合風險敞口，著力提升交易業務收益水平。

銀行賬簿業務

- 優化市場利率中樞下行背景下的投資策略，綜合考慮債券市場走勢和組合管理需要，合理把握投資節奏。統籌資產收益和風險防控，增強投資業務經營質效。
- 保持政府債券投資力度，優化信用債投資結構。增加政府債券配置力度，支持國家重大戰略和重點領域建設，國債和地方債投資規模保持同業前列。以服務實體經濟高質量發展為導向，積極開展信用債投資，支持綠色產業和新基建、新能源等戰略性新興產業融資需求。

資產管理業務

理財業務

截至2024年末，本集團理財產品餘額19,854.01億元，其中本行158.21億元，農銀理財19,695.80億元。

本行理財產品

報告期內，本行存續理財產品均為非保本、公募理財產品。截至2024年末，本行理財產品餘額158.21億元，較上年末減少821.69億元。

本行理財產品發行、到期和存續情況表

人民幣億元，期數除外

項目	2023年12月31日		產品發行		產品到期		2024年12月31日	
	期數	金額	期數	金額	期數	金額	期數	金額
非保本理財	9	979.90	—	1,238.23	1	2,084.85	8	158.21

註：產品到期金額包括報告期內理財產品贖回及到期金額；淨值型理財產品採用淨資產統計金額。

本行理財業務直接和間接投資資產餘額情況表

人民幣億元，百分比除外

項目	2024年12月31日	
	金額	佔比(%)
現金、存款及同業存單	70.50	23.3
非標準化債權類資產	91.66	30.3
其他資產	140.08	46.4
合計	302.24	100.0

農銀理財理財產品

截至2024年末，農銀理財理財產品餘額19,695.80億元，均為淨值型理財產品。其中，公募理財產品佔比95.1%，私募理財產品佔比4.9%。

資產託管業務

- 新中標二十餘個企業年金單一計劃，新營銷十餘隻省級產業基金，新增託管多隻公開募集基礎設施證券投資基金。保險資金託管規模突破7萬億元。
- 在中國基金報「中國基金業英華獎－ETF20週年特別評選」中榮獲「優秀ETF託管人」獎；榮獲《財聯社》2024年資產託管銀行「拓撲獎」；連續12年榮獲中央國債登記結算有限公司優秀資產託管機構；連續7年獲評「中國證券登記結算有限責任公司年度參與人評價」A類託管行。
- 截至2024年末，本行託管資產規模175,496.75億元，較上年末增加2.54萬億元，增長16.9%，增量創歷史新高。

貴金屬業務

- 2024年，本行自營及代理黃金交易量5,992.28噸，自營及代理白銀交易量12,457.75噸，交易量保持行業前列。
- 依託貴金屬租賃滿足貴金屬產業鏈企業產用金需求，加強對貴金屬產業鏈上下游企業的服務力度，助力優質綠色礦山企業高質量發展。

代客資金交易

- 持續宣導匯率風險中性理念，為企業提供遠期、掉期、期權等匯率避險產品，助力外貿質升量穩。2024年，本行代客結售匯及外匯買賣交易量5,489.98億美元。
- 穩健發展櫃檯債券（債市寶）業務。2024年櫃檯分銷各類債券超400億元，服務客戶超280萬戶，支持地方建設、綠色低碳、鄉村振興等領域的融資需求，為個人、企業和中小金融機構提供兼具安全性、流動性和收益性的金融產品。

養老金業務

- 主動服務積極應對人口老齡化國家戰略，積極推進養老金融業務全域部署，業務規模及客戶數量保持平穩較快增長。夯實服務能力，完善服務體系，助力養老基金保值增值，服務養老金融大文章工作全局，為多層次、多支柱養老保險體系建設貢獻力量。
- 截至2024年末，本行養老金受託管理規模¹為3,166.93億元，較上年末增長24.6%。

¹ 含職業年金、企業年金及其它養老金受託資產規模。

普惠金融業務

持續加大普惠貸款投放力度，截至2024年末，普惠型小微企業貸款餘額32,276.42億元，較上年末增加7,693.20億元，增速31.3%，高於全行各項貸款增速21.2個百分點；持續擴大普惠金融服務覆蓋面，有貸客戶數458.18萬戶，較上年末增加104.42萬戶；持續推動緩解小微企業「融資貴」，2024年新發放貸款年化利率3.44%，較上年下降23BP。

- 做實支持小微企業融資協調工作機制。落實國家有關要求，組建工作專班，深入園區、社區、鄉村開展「千企萬戶大走訪」活動，宣講國家和本行支持小微企業的政策措施，全面摸排小微企業融資需求，推介普惠金融產品服務，實現信貸資金直達基層、快速便捷、利率適宜，有效解決小微企業融資難題。支持小微企業融資協調工作機制啟動以來，截至2024年末，累計走訪小微企業141萬戶，為87萬戶小微企業授信11,235億元，為85.5萬戶小微企業發放貸款7,041億元。
- 建設具有高度適應性的服務體系。升級「普惠e站3.0」，聚焦小微企業高頻應用場景，建設「金融+非金融」惠企生態，搭建小微企業一站式線上服務平台。完善普惠金融服務網絡，提升網點普惠信貸服務能力，截至2024年末，提供普惠信貸服務的網點達21,942個。
- 創新契合多樣化金融需求的信貸產品體系。推出「微捷貸3.0」、「商戶e貸」，優化辦貸流程，解決市場主體「融資慢」問題；升級「續捷e貸」，減輕小微企業續貸壓力，降低融資成本；研發「科捷貸」、「專精特新小巨人貸」、「農業園區科企貸」，更好服務科技型小微企業；創新「政擔e貸」，實現批量擔保，銀政合作為缺押品的小微企業提供優質服務；推進農戶信息建檔、信用村信用戶建設，推廣「惠農e貸」、「惠農網貸」、「富民貸」等特色產品，擴大涉農小微企業、農戶服務覆蓋面。
- 完善普惠金融「敢貸、願貸、能貸、會貸」長效機制。在授信管理、考核評價、資源保障等方面繼續向普惠金融領域傾斜，保持差異化支持政策的連續性和穩定性。完善普惠信貸盡職免責政策，細化免責情形，提升可操作性，增強普惠金融從業人員工作積極性和主動性。
- 夯實業務高質量發展的風控基礎。加強全方位、全流程風險管理，豐富風險管理工具箱，優化客戶准入、貸後預警、逾期催收、不良處置政策措施，普惠金融資產質量始終保持在監管要求範圍內。

綠色金融業務

本行董事會負責確定全行綠色金融發展戰略，評估戰略執行情況。本行監事會負責監督全行綠色金融戰略的實施。高管層負責制定綠色金融業務目標，建立機制和流程，落實綠色金融發展戰略。高管層設立綠色金融／碳達峰碳中和工作委員會，協調落實董事會有關綠色金融／碳達峰碳中和工作的戰略決策和整體部署，審議綠色金融／碳達峰碳中和工作重大政策措施。

- 推進戰略實施。推進《中國農業銀行綠色金融發展規劃(2021-2025年)》、《關於加快推進綠色金融業務發展的指導意見》等落地，將可持續發展理念和要求融入經營管理各領域、全過程。出台綠色金融／碳達峰碳中和工作要點，細化年度發展目標和具體工作措施，有序推進綠色金融業務發展和自身節能降碳工作。
- 強化政策指引。將綠色低碳要求納入年度信貸政策指引、「三農」信貸政策指引和普惠金融信貸政策指引，加強信貸政策銜接，統籌支持鄉村振興、普惠小微和實體經濟綠色轉型。持續優化風電、太陽能發電、新能源汽車等行業信貸政策，引導綠色資金投向，積極支持產業結構、能源結構、交通運輸結構綠色轉型。
- 加大綠色信貸投放。完善綠色金融重大項目庫機制，加強綠色金融重大項目營銷和動態管理，加大基礎設施綠色升級、清潔能源、節能環保、生態環境、清潔生產和綠色服務等重點領域信貸支持力度。截至2024年末，全行綠色信貸業務餘額4.97萬億元，較上年末增長22.9%。
- 加強產品創新推廣。積極開展綠色金融創新實踐，優化推廣智慧畜牧、智慧林業等場景，拓展「三農」綠色發展融資渠道。
- 完善綠色投融資服務體系。積極承銷和投資綠色債券，發展綠色銀團及併購貸款，發行ESG理財產品。承銷市場首批「兩新」債券，承銷多單綠色、碳中和、鄉村振興、科創多標債券。截至2024年末，本行自營綠色債券投資規模為1,656.33億元¹，較上年末增長14.8%。2024年，運用投行產品和服務為綠色行業及客戶提供融資超4,100億元，重點支持清潔能源、污染防治、綠色產業升級等領域。

¹ 包括本行自營非金融機構綠色債券投資餘額(金融監管總局口徑)及自營金融機構綠色債券投資餘額。

- 加強風險管控。提升ESG風險管理能力，對信貸業務ESG風險繼續實施分類管理和全程管控。加強氣候風險量化分析，改進氣候風險壓力測試技術水平。
- 綠色銀行品牌形象得到廣泛認可。2024年，本行獲評中國銀行業協會「綠色銀行評價先進單位」、被中央廣播電視總台授予「ESG榜樣示範基地」稱號、榮獲國際金融論壇(IFF)第五屆「IFF全球綠色金融獎－年度獎」、《中國證券報》「綠色金融金牛獎」、《南方週末》「年度雙碳行動力企業」、財聯社「綠水金山獎」ESG金融年度大獎、《華夏時報》「金蟬獎」年度綠色金融服務機構等榮譽。

網絡金融業務

本行緊扣數字金融的核心要求，秉持用戶至上的服務理念，以數據要素和數字技術為驅動，系統推進網絡金融業務高質量發展。

智能掌上銀行

發佈掌上銀行10.0版，精心打造便捷、高效、智能、安全的服務平台。截至2024年末，掌上銀行月活躍客戶數(MAU)超2.5億戶，較上年末增加3,721萬戶，繼續保持可比同業領先。

- 打造全生態服務體系。創新系統融合，建立適配鴻蒙、安卓、iOS系統的服務平台；優化設備協同，實現對直板手機、折疊屏手機、平板設備的全面適配；健全版本體系，創新推出英文版掌銀。
- 提升金融服務質效。精簡網捷貸自助辦貸流程，構建線上化、自動化、智能化的新型服務模式；推出「資產日跡」，助力用戶實時獲取全週期、多維度的資產情況；上線「轉賬夥伴」，轉賬服務更加便捷；建成「養老社區」，向備老、長輩客群提供個性化養老金融產品和一站式養老金融服務。
- 深入推進鄉村振興。升級掌銀鄉村版惠農專區，新增惠農分期、農機租賃等特色產品，優化鄉村好店等消費場景，持續下沉金融服務觸角；推出家電換新、綠色出行和新市民服務等特色欄目，加大支持縣域民生領域。截至2024年末，掌銀鄉村版月活躍客戶數突破4,800萬戶。

企業線上銀行

- 發佈企業金融服務平台8.0版。完成交易上雲和架構遷移，大幅提升平台性能；推出資金監管專版、司庫專版網銀，滿足客戶定制化需求；煥新英文版網銀，助力企業客戶國際化經營。
- 發佈企業掌銀6.0版。建設純鴻蒙版企業掌銀，實現鴻蒙、安卓、iOS系統功能同步；實施企業掌銀體驗官計劃，持續優化用戶旅程。
- 建設推廣「薪資管家」。推出入職開卡一碼通、新版電子工資單、代發工資線上授權等功能，上線智慧語音助手，進一步升級產品服務。

客戶經理超級工作台

- 優化開戶簽約流程。個人開戶方面，精簡簽字、覆核、輸密等環節，縮減客戶業務辦理時間。對公開戶方面，整合對公開戶應用入口，自動返顯開戶信息，提升對公開戶辦理效率。
- 提升貸款辦理效率。支持個人貸款「身份證+電子簽名」智慧辦貸，創新農戶貸款「現場+遠程」作業模式，減少客戶經理和客戶操作步驟，大幅提升作業效率和客戶體驗。

智慧場景金融

- 構建數字化場景服務生態。校園領域，完善校園繳費、家校互動等服務，助力學校數字化管理。食堂領域，推出食堂配送管理、電子餐券等功能，滿足企業餐飲多樣化需求。政務領域，推進醫保碼、醫保錢包等優化升級，提升民生服務水平。出行領域，推動公共交通與新能源等綠色場景建設，持續賦能綠色生活。
- 提升開放金融服務能力。升級合同管理、證書管理和參數管理等基礎服務，強化安全風控；促進貸款服務與場景深度融合，向合作方輸出網捷貸、住房貸款等產品。

數字人民幣工程

- 應用智能合約優化資金管理質效。發揮數字人民幣智能合約優勢，實現小微企業貸款資金專款專用；打造預付資金監管平台，助力政府提升監管能力。
- 應用硬件錢包服務境外來華人士。在外幣兌換機上提供數字人民幣硬錢包服務，支持境外來華人員辦理硬錢包申領、充值、查詢等業務。

跨境金融服務

本行積極服務國家高水平對外開放，加大力度促進外貿穩定增長，助力共建「一帶一路」、「區域全面經濟夥伴關係協議」(RCEP)、人民幣國際化、自由貿易試驗區和海南自貿港建設。2024年，境內分行國際結算業務量20,033億美元，國際貿易融資(含國內證項下融資)業務量1,315億美元。截至2024年末，境外分、子行資產總額1,749億美元，全年實現淨利潤7.2億美元。

- 精準有力服務外貿實體經濟。服務貿易投資便利化，新增3家貿易外匯收支便利化試點行，2024年辦理貿易便利化業務55萬筆，較上年增長37%。支持貿易新業態發展，2024年辦理新型離岸國際貿易、海外倉、市場採購、外貿綜合服務、保稅維修等新業態相關國際結算業務384億美元。制定海關高級認證企業(AEO)金融服務工作方案，強化對優質外貿企業的金融支持力度。加大對小微外貿企業融資支持，建立「中小微企業+出口信保+當地政府+農業銀行」風險共擔機制，出口信保融資業務較上年增長32%。加強農業合作金融支持，優化完善涉農客戶跨境金融營銷機制，2024年境內分行累計辦理涉農貿易融資85億美元。提升數字化融資服務能力，上線外匯局跨境金融服務平台信保直聯功能，實現跨境金融服務平台全部場景功能使用。推廣「農銀跨境撮合通」服務平台，發佈跨境商品銷售及採購信息。
- 重點區域跨境金融服務提質增效。支持高質量共建「一帶一路」和企業「走出去」，2024年共辦理涉及共建「一帶一路」國際結算、貿易融資業務3,276億美元。服務RCEP區域內跨境貿易投資，2024年境內機構服務RCEP區域國際結算業務量、國際貿易融資業務量分別為2,448億美元、159億美元。積極參與西部陸海新通道和面向東盟金融開放門戶建設，制定境內外聯動服務東盟跨境金融工作實施方案。推動自貿分賬核算(FT)業務發展，2024年自由貿易賬戶項下國際結算業務量1,113億美元，較上年增長8%。在海南和廣東橫琴成功投產運行多功能自由貿易賬戶體系。
- 加強國際合作交流。與北京市政府聯合舉辦2024年全球系統重要性金融機構會議，探討「創新驅動與金融變革」。舉辦跨境涉農金融圓桌論壇，交流「金融助力全球農業合作」。
- 有序推動跨境人民幣業務發展。2024年跨境人民幣結算量3.51萬億元，其中，經常及直接投資項下跨境人民幣結算量1.7萬億元，較上年增長6%。

境外子行

中國農業銀行(盧森堡)有限公司

中國農業銀行(盧森堡)有限公司為本行在盧森堡註冊的全資控股子公司，註冊資本2,000萬歐元。業務範圍包括國際結算、公司存款、銀團貸款、雙邊貸款、貿易融資、外匯交易等批發銀行業務。截至2024年末，中國農業銀行(盧森堡)有限公司總資產為0.73億美元，淨資產0.25億美元，全年實現淨利潤71萬美元。

中國農業銀行(莫斯科)有限公司

中國農業銀行(莫斯科)有限公司為本行在俄羅斯註冊的全資控股子公司，註冊資本75.56億盧布。業務範圍包括國際結算、公司存款、銀團貸款、雙邊貸款、貿易融資、外匯交易等批發銀行業務。截至2024年末，中國農業銀行(莫斯科)有限公司總資產為2.35億美元，淨資產1.03億美元，全年實現淨利潤1,499萬美元。

此外，本行在英國擁有中國農業銀行(英國)有限公司，股本1億美元，目前正在履行關閉程序。

消費者權益保護

本行切實承擔保護金融消費者合法權益的主體責任，堅持「以客戶為中心」經營理念和「客戶至上，始終如一」服務理念，完善消保全流程管控機制，創新消保管理方式方法，提升消保工作精細化水平和管理效能，全面推進「全行管消保，全行為消保工作負責」格局建設，確保在業務經營全過程公平、公正和誠信對待消費者。

- **完善消保機制和制度。**本行董事會、監事會、高管層積極履職，不斷強化對消保工作的指導和監督，持續推動將消費者權益保護納入公司治理、企業文化和經營發展戰略。2024年，本行董事會、監事會、高管層多次召開會議，聽取消費者權益保護工作開展情況匯報，研究審議消保工作年度計劃、消保工作開展情況、消保監管評價情況、網點適老化服務等重要事項，確保消保工作的戰略、政策、目標得到有效落實。本行結合監管要求及經營發展需要，建立了完善的消保制度體系，從產品全生命週期和服務全流程，保護消費者知情權等各項合法權利。總、分行均設立消費者權益保護專職管理部門，負責牽頭各項消保工作，設立消保專職崗位，採取包括加強人力、物力配備等相關措施持續保障消保工作的獨立性、權威性、專業性。

- **加強產品服務監督和審查。**本行在產品和服務中融入消保理念，持續健全完善消費者權益保護審查機制，對面向消費者提供的產品和服務，在設計開發、定價管理、協議制定、營銷宣傳、客戶及業務管理等環節開展消保審查，重點關注適當性管理、產品服務信息披露、個人信息保護等領域，及時識別、提示並消除風險隱患，從源頭上防範侵害消費者合法權益行為發生。2024年，本行出台個人貸款、信用卡、代銷私募資產產品等三類業務消保審查要點，制定個人信息保護審查指引，組織優秀消保審查意見評選，進一步統一審查尺度，提升審查工作專業性。對存量個人房貸利率調整等政策性較強的業務，本行消保審查部門與業務部門加強溝通、平行作業，切實保護消費者知情權、自主選擇權和公平交易權等合法權利。將消保審查納入消保工作考評、風險管理和內部控制體系，強化消保審查約束力和權威性。每年開展消保專項審計，進一步加大對監管重點關注領域的審計力度。
- **持續提升投訴處理質效。**完善投訴管理機制，強化系統建設，深入推進重點領域投訴治理，加強投訴溯源整改。2024年，本行消費投訴¹數量合計27.9萬件，主要涉及信用卡、借記卡、個人貸款等領域，廣東、山東、江蘇、河北、浙江和四川等個人客戶較多、營業網點較多的分行投訴量較大。各渠道投訴均妥善處理，投訴辦結率100%。
- **紮實做好個人信息保護工作。**不斷健全個人信息保護工作機制，制定《個人信息保護審查指引》，修訂《個人信息保護事前影響評估工作指引》，持續開展個人信息保護事前影響評估和風險排查。
- **深入開展金融知識普及和員工消保培訓。**聚焦金融常識、熱點問題等內容，貼近社會公眾需求，推進「常態化」、「嵌入式」宣教，開展「3·15」金融消費者權益保護教育宣傳、「普及金融知識萬里行」和金融教育宣傳月等集中教育宣傳活動。全年累計開展集中宣教活動20.6萬餘次，觸及消費者22億餘人次。通過專題培訓等多種方式，持續開展員工培訓，提高員工消保合規意識和專業能力。

¹ 包括監管投訴、客服投訴、網點現場投訴等。為反映客戶投訴實際情況，本年度報告中的消費投訴數量已剔除重複投訴、以及為打擊治理電信網絡新型違法犯罪而開展的「斷卡行動」有關投訴等。

綜合化經營

本行已搭建起覆蓋基金管理、證券及投行、金融租賃、人壽保險、債轉股和理財業務的綜合化經營平台。2024年，本行六家綜合化經營附屬機構（包括農銀匯理、農銀國際、農銀金租、農銀人壽、農銀投資、農銀理財）圍繞集團整體發展戰略，專注主責主業，持續完善公司治理，加強風險防控，深化行司聯動，協同集團做好金融服務「五篇大文章」，綜合化金融服務能力進一步提升。

農銀匯理基金管理有限公司

農銀匯理基金管理有限公司成立於2008年3月，註冊資本人民幣17.5億元，本行持股51.67%。公司業務性質：基金募集、基金銷售、資產管理。主要基金產品有股票型、指數型、混合型、債券型、貨幣型和FOF型基金。截至2024年末，農銀匯理總資產48.47億元，淨資產46.13億元，全年實現淨利潤2.48億元。

農銀匯理不斷改善投資業績，強化營銷服務能力，優化產品業務佈局，推動公司高質量發展。加大鄉村振興、科技、綠色等領域資產配置力度，支持實體經濟發展。截至2024年末，共有公募基金84隻，規模1,902.26億元，較上年末增加233.60億元。

農銀國際控股有限公司

農銀國際控股有限公司於2009年11月在香港成立，股本港幣41.13億元，本行持股100%。農銀國際主要從事上市保薦承銷、債券發行承銷、財務顧問、資產管理、直接投資、機構銷售、證券經紀、證券諮詢等全方位、一體化的金融服務。截至2024年末，農銀國際總資產485.33億港元，淨資產108.14億港元，全年實現淨利潤0.87億港元。

農銀國際聚焦投行核心主業，圍繞集團客戶「走出去」跨境金融需求，支持百餘家企業在國際資本市場融資，股票和債券承銷排名均保持可比同業前列。服務香港與內地資本市場互聯互通，推出「跨境理財通」產品。科技金融、綠色金融服務取得新成效，全年上市保薦和承銷的企業中超過70%為科技型企業；承銷31隻ESG債券，總發行規模111億美元，數量和規模均創歷史新高。榮獲《財資》雜誌2024年度「中國離岸最佳自貿區綠債」和「香港最佳IPO」、中國證券金紫荊獎「卓越金融服務機構」、香港大公文匯傳媒集團領航「9+2」「粵港澳大灣區最佳金融服務獎」等多個獎項。

農銀金融租賃有限公司

農銀金融租賃有限公司成立於2010年9月，註冊資本人民幣95億元，本行持股100%，主要經營範圍包括：融資租賃業務，轉讓和受讓融資租賃資產，向非銀行股東借入3個月(含)以上借款，同業拆借，向金融機構融入資金，發行非資本類債券，接受租賃保證金，租賃物變賣及處理業務，在境內設立項目公司開展融資租賃業務，向項目公司發放股東借款，為項目公司提供融資擔保、履約擔保，固定收益類投資業務，提供融資租賃相關諮詢服務，監管機構批准的其他業務。截至2024年末，農銀金租總資產1,111.86億元，淨資產130.64億元，全年實現淨利潤7.84億元。

農銀金租深耕「三農」普惠、航空航運、新能源、科創與先進製造等重點領域，創新業務模式，拓寬細分行業，優化資產結構，深化「三農」和綠色租賃經營特色，持續提高金融租賃服務質效。截至2024年末，涉農租賃資產佔比29%，比重穩步提升；綠色租賃資產佔比64%，位於行業領先水平。

農銀人壽保險股份有限公司

農銀人壽保險股份有限公司註冊資本人民幣29.5億元，本行持股51%，主要經營範圍為：人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務；監管機構批准的其他業務。截至2024年末，農銀人壽總資產2,134.92億元，淨資產55.90億元，全年實現淨利潤8.86億元¹。

農銀人壽新單期交保費突破百億元，新業務價值不斷提升。發揮險資優勢，助力新興科技和綠色產業，加大「三農」保險產品供給，試點「居家養老」項目。全年新增綠色相關投資16.63億元，新增「三農」領域投資70.80億元，研發覆蓋普通年金、養老年金、個人養老專屬年金、分紅年金、兩全險的多層次商保年金產品15款。

¹ 為與集團披露口徑保持一致，此為新金融工具準則(IFRS9)及新保險合同準則(IFRS17)核算數據，與保險行業目前採用的金融工具準則(IAS39)核算的數據有一定差異。

農銀金融資產投資有限公司

農銀金融資產投資有限公司註冊資本人民幣200億元，本行持股100%，主要經營範圍為：以債轉股為目的收購銀行對企業的債權，將債權轉為股權並對股權進行管理；對於未能轉股的債權進行重組、轉讓和處置；以債轉股為目的投資企業股權，由企業將股權投資資金全部用於償還現有債權；依法依規面向合格投資者募集資金，發行私募資產管理產品支持實施債轉股；發行金融債券；通過債券回購、同業拆借、同業借款等方式融入資金；對自營資金和募集資金進行必要的投資管理，自營資金可以開展存放同業、拆放同業、購買國債或其他固定收益類證券等業務，募集資金使用應當符合資金募集約定用途；與債轉股業務相關的財務顧問和諮詢業務；監管機構批准的其他業務。截至2024年末，農銀投資總資產1,250.44億元，淨資產357.05億元，全年實現淨利潤39.17億元。

農銀投資統籌推進專業化建設、全週期風險控制、激勵約束機制優化、基礎能力提升等各項工作，打造具有競爭力的業務優勢和市場品牌。穩妥有序推進股權投資試點業務，持續加大對科技創新的支持力度。堅守債轉股主責主業，加大鄉村振興、綠色低碳、科技創新等重點領域投資佈局，全年自營投資發生額161.36億元。

農銀理財有限責任公司

農銀理財有限責任公司成立於2019年7月，註冊資本人民幣120億元，本行持股100%，主要經營範圍為：面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；監管機構批准的其他業務。截至2024年末，農銀理財總資產228.66億元，淨資產222.59億元，全年實現淨利潤19.56億元。

農銀理財秉持「穩健守護價值 專業驅動成長」理念，堅持以客戶為中心，持續完善投研體系，積極推進產品創新，穩健開展風險管理，多措並舉提升投資管理效益，提高客戶滿意度。持續完善理財產品圖譜，創新推出首款掛鈎鄉村振興債券指數主題產品，首次發行「目標盈」產品，持續做優「優享」品牌優先股策略產品和「鑫享」品牌非標資產策略產品。完善養老金融理財產品體系，截至2024年末，累計發行7隻養老理財及個人養老金理財產品，存續規模超115億元，本年度「順心靈瓏」養老理財產品向投資者分紅近3億元，惠及超5萬客戶。提升服務實體經濟質效，截至2024年末，投資京津冀、長三角、粵港澳等重點區域的信用債餘額4,703億元。持續做好綠色金融服務，截至2024年末，投資綠色債券餘額61億元，管理ESG主題理財產品694億元。品牌形象持續提升，榮獲中國證券報「金牛獎」、上海證券報「金理財」獎、21世紀經濟報道「金貝獎」、證券時報「天璣獎」等30個資管行業獎項。

此外，本行在中國香港擁有農銀財務有限公司。農銀財務有限公司股本港幣5.89億元，本行持股100%。本行還控股6家村鎮銀行，包括湖北漢川農銀村鎮銀行、克什克騰農銀村鎮銀行、安塞農銀村鎮銀行、績溪農銀村鎮銀行、浙江永康農銀村鎮銀行和廈門同安農銀村鎮銀行。

金融科技

報告期內，本行不斷深化應用金融科技前沿技術，深入推進信息化建設「十四五」發展規劃實施，定期評估實施成效，持續提升科技支撐和賦能水平。2024年，本行信息科技資金投入總額249.7億元。

聚焦金融科技創新

積極應對技術變革加速演進，加快推進新一代技術體系轉型，打造面向未來的數字新基建與IT架構底座，深化金融科技應用，賦能業務經營高質量發展。

- 大數據技術應用方面，推進雲原生數據湖建設，分行數據上雲工程圓滿收官，數據基礎底座進一步夯實。
- 雲計算應用方面，持續推進雲原生能力建設，基於PaaS部署的應用比例達到92.3%。
- 分佈式框架應用方面，組合支付、對公存款、個人活期與借記卡等產品應用及配套業務平台轉型升級為分佈式核心單軌運行，轉型過程平穩平滑、客戶無感。

- 網絡技術應用方面，「端到端可視化SRv6網絡建設」項目入選中央網信辦IPv6技術創新和融合應用試點優秀成果。
- 人工智能應用方面，發佈《中國農業銀行「人工智能+」創新實施綱要》，制定人工智能與銀行業務深度融合的智慧銀行建設方法、策略和路徑，推進「AI+」全面建設與深度應用。
- 數據基礎治理方面，加強全行數據資源組織整理，持續擴充數據資源，夯實數字化管理基礎。

增強業務連續性保障水平

本行信息系統在交易量增長和技術棧轉型切換等多重挑戰下始終保持平穩運行，分佈式架構相關的技術運營體系更加完備。

- 進一步完善面向業務連續性的容災體系，實現主要業務全災備、重要業務全鏈路雙活，完成37家分行4G災備網絡建設。
- 持續開展應急演練，重要信息系統年度演練覆蓋率100%，且均具備啟停、隔離、限流、回退及切換能力，容災及應急能力滿足監管要求和本行業務連續性目標要求。
- 按照「統一指揮、分級負責」原則，建成以應急組織架構為支撐，以分級決策機制、信息通報機制、應急搶修機制和事件閉環管理機制為主體的全行生產運行體系。
- 信息系統在持續高位運行的壓力下保持平穩運行。核心系統日交易量峰值19.64億筆，重要信息系統可用率保持在99.99%。

健全網絡安全防護體系

本行網絡安全技防體系全面強化，管理體制機制逐漸完善，組織機構不斷健全，網絡安全防護能力顯著增強。

- 強化境外機構及子公司網絡安全運營管理，築牢集團一體化的網絡安全風險管控底線。
- 加強漏洞治理，推進項目研發全生命週期的應用安全管控。

人力資源管理和機構管理

人力資源和機構改革

報告期內，本行聚焦「五篇大文章」等重點領域，著力優化配套組織體系。

- 優化養老金融組織體系，升格設立養老金業務部，加強養老服務金融、養老產業金融領域機構設置。
- 完善綠色金融組織架構，設立可持續發展(ESG)專職工作機構，推動可持續發展工作深度融入本行戰略和管理體系。
- 加強信用管理部(數字化風控中心)人員力量，通過風險數字化精準識別和集中核處置，提升對普惠、農戶等重點領域信貸風險的集中防控能力。
- 支持數字金融相關基礎設施建設，加強數據中心內蒙古分部及上海同城災備機房配套組織機構設置，穩步推進生產運維多地備援佈局。

人才培養與開發

報告期內，本行將人才作為引領全行改革發展的第一資源，深入實施人才強行戰略，著力加強各層次人才培養開發，持續改善人才結構、提升員工隊伍整體素質。

- 統籌加強各領域專業人才隊伍建設。推進實施「十四五」期間人才發展規劃，持續深化人才發展體制機制改革，聚焦服務實體經濟、鄉村全面振興和「五篇大文章」等重點領域，落實重大人才工程和專項人才計劃；推進分類分級人才庫建設，加強入庫人才培訓培養；持續加強客戶經理隊伍建設，實施客戶經理能力素質提升工程；優化專業崗位選聘工作機制，暢通人才晉升發展通道；開展高級職稱評審工作，進一步拓展高端人才發展空間。
- 深入實施青年英才開發工程，新選拔3,000餘名青年英才入庫培養；著力建設年齡梯次搭配、專業優勢互補的各級行領導團隊；開展總分、省際、行司雙向交流和地方政府掛職項目，選拔優秀青年人才赴基層實踐鍛煉。
- 按照黨校培訓、「五篇大文章」專項培訓、「產學研」專題培訓、重點人員培訓等類別，加強各類人才培訓，培訓學習基本覆蓋全員。持續優化升級「農銀e學」平台，推動優質培訓資源直達基層一線。統籌舉辦「農行大講堂」系列講座75期，充分發揮農行「智庫」作用。組織45.6萬餘人次參加崗位資格認證考試，持證率達95.9%。支持員工報考各類國內外專業資格認證考試。

- 積極落實國家就業優先政策，全年招聘錄用3.2萬餘人，其中女性佔比52.6%，少數民族佔比10.6%。本行員工的構成已符合並預期維持合理的性別多元化水平。

薪酬管理

報告期內，本行薪酬政策的制訂、調整嚴格遵循有關法律法規、監管規定及本行公司治理的要求。按照國家有關規定，本行總體薪酬水平根據全行效益等情況核定，年度薪酬總量由本行董事會審定。本行嚴格按照監管規定和公司治理要求制定年度薪酬方案，在年度薪酬方案內管理分配所轄各級機構薪酬總額及員工薪酬。

- 按照本行薪酬總額管理制度，本行所轄各級機構薪酬總額與經營效益、績效考核結果、重點任務完成情況等掛鉤分配，績效考核包含效益指標、風險指標、發展轉型指標、社會責任指標等，綜合反映長期績效及風險狀況。
- 本行員工薪酬政策適用於本行所有合同制員工，員工薪酬主要由基本薪酬、崗位薪酬和績效薪酬三部分構成，與崗位價值、員工績效考核結果等掛鉤分配。本行已建立績效薪酬延期支付及追索扣回機制。
- 本行不斷深化薪酬分配機制改革，優化資源配置，完善內部分配結構，兼顧效率與公平，推進精準激勵，依法合規管理薪酬，健全規範的收入分配秩序。本行薪酬分配強化對戰略執行、重點領域改革、重點業務發展、創效機構的激勵，鼓勵價值創造和高質量發展。同時，加強對員工的關心關愛，強化對基層一線的傾斜保障，鞏固脫貧攻堅成果，助力鄉村振興。本行不斷健全長期激勵約束，對關鍵崗位、核心骨幹人才及專業人才實行傾斜激勵，有效促進全行人才發展。

董事會提名與薪酬委員會組成和權限請參見「公司治理報告—公司治理運作情況—董事會」，年度薪酬總量及薪酬結構分佈請參見「合併財務報表附註四、31其他負債(1)應付職工薪酬及合併財務報表附註四、6營業支出(1)職工成本」，董事會、高級管理層和對銀行風險有重要影響崗位上的員工的具體薪酬信息，請參見「公司治理報告—董事、監事、高級管理人員情況—董事、監事、高級管理人員薪酬情況」。

員工情況

截至2024年末，本行在職員工總數454,716人，其中境外分子行及代表處820人，綜合化經營子公司及村鎮銀行7,431人。

員工地域分佈情況

	2024年12月31日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
總行	15,018	3.3
長江三角洲地區	64,929	14.3
珠江三角洲地區	50,679	11.1
環渤海地區	64,970	14.3
中部地區	91,386	20.1
東北地區	40,897	9.0
西部地區	118,586	26.1
境外分子行及代表處	820	0.2
綜合化經營子公司及村鎮銀行	7,431	1.6
合計	454,716	100.0

員工學歷結構

	2024年12月31日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
博士	634	0.1
碩士	47,926	10.6
本科	296,976	65.3
專科及職業技術學校	92,213	20.3
專科以下	16,967	3.7
合計	454,716	100.0

員工專業類別

	2024年12月31日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
經營決策人員	17,371	3.8
客戶服務與營銷人員	179,835	39.6
金融市場人員	1,393	0.3
風險合規人員	29,729	6.5
運營財會人員	37,825	8.3
科技與數字化運行管理人員	27,561	6.1
戰略與支持保障人員	17,773	3.9
網點綜合服務人員	114,190	25.1
技能人員	14,872	3.3
其他	14,167	3.1
合計	454,716	100.0

註：為深入推進人才隊伍建設，進一步強化各類人才培養與開發，本行根據員工隊伍整體情況和實際工作需要，對員工專業類別進行了適當調整。

員工年齡結構

	2024年12月31日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
30歲以下	136,830	30.1
31-40歲	112,137	24.6
41-50歲	76,258	16.8
51歲以上	129,491	28.5
合計	454,716	100.0

員工性別結構

	2024年12月31日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
男	243,815	53.6
女	210,901	46.4
合計	454,716	100.0

機構情況

截至2024年末，本行境內分支機構共計22,877個，包括總行本部、總行營業部、4個總行專營機構、4個研修院、37個一級分行、410個二級分行、3,314個一級支行、19,064個基層營業機構以及42個其他機構。共有13家境外分行和4家境外代表處，分別是中國香港、新加坡、首爾、紐約、迪拜國際金融中心、迪拜、東京、法蘭克福、悉尼、盧森堡、倫敦、中國澳門、河內分行及溫哥華、中國台北、聖保羅、杜尚別代表處。本行控股子公司主要包括綜合化經營子公司、村鎮銀行、境外子行等，具體情況請分別參見討論與分析章節「業務綜述－綜合化經營」、「業務綜述－跨境金融服務」。

按地理區域劃分的境內分支機構數量

	2024年12月31日	
	境內分支 機構(個)	佔比(%)
總行 ¹	10	—
長江三角洲地區	2,992	13.1
珠江三角洲地區	2,369	10.4
環渤海地區	3,309	14.5
中部地區	5,173	22.6
東北地區	2,181	9.5
西部地區	6,843	29.9
合計	22,877	100.0

註： 1、 總行機構包括總行本部、總行營業部、資金運營中心、私人銀行部、信用卡中心、票據營業部、北京高級研修院、天津金融研修院、長春金融研修院和武漢金融研修院。

網絡渠道

線下渠道

- 服務鄉村振興戰略。保持網點總量穩定，持續優化網點佈局，推動網點向縣域、城鄉結合部和重點鄉鎮等區域遷建，不斷延伸縣域服務渠道。
- 強化網點服務能力。以「農情服務、溫暖同行」為主題，持續開展農情服務工程，實施廳堂煥新，營造溫馨服務環境；優化網點客戶等候管理，不斷提升網點運行效率和服務質量，提升客戶滿意度。深入推進2.2萬家「農情暖域」工會驛站建設，多層次、多維度開展公益服務活動。本行105個工會驛站獲評2024年全國級「最美工會驛站」，數量居可比同業首位。
- 完善網點適老化服務。優化網點適老化設施設備，設置無障礙通道、愛心窗口和愛心座椅，配備老花鏡、放大鏡、輪椅等設備。制定適老化服務特色網點打造方案，建成300家適老化服務示範網點。2024年，本行網點接待60歲以上客戶1.01億人次。

線上渠道

- 掌上銀行。截至2024年末，本行個人掌銀註冊客戶數達5.61億戶，較上年末增加4,922萬戶；企業掌銀註冊客戶數達874萬戶，較上年末增加183萬戶。
- 網上銀行。截至2024年末，本行個人網上銀行註冊客戶數達5.32億戶，較上年末增加4,257萬戶；企業網絡金融服務平台客戶數達1,367萬戶，較上年末增加158萬戶。
- 自助銀行。研發「關懷版」超級櫃檯，提供現金自助設備小額取現服務，在重點區域投放外幣自助兌換機，持續提升客戶體驗。截至2024年末，本行存量超級櫃檯5.36萬台，現金類自助設備5.28萬台。

遠程渠道

- 2024年，本行通過全媒體客服(含語音、文本、視頻、新媒體)累計觸達客戶3.44億人次。其中，語音呼入人工服務7,107萬人次，客戶滿意度99.87%。
- 做好特殊客群遠程服務。開通長輩客群專屬服務，貼合客戶需求制定服務規範，優化語音客服「一鍵通」進線策略，客戶滿意度99.91%。提升服務便利化水平，試點特殊客群「一人上門+一人遠程視頻」服務模式；為網點提供英、俄、日、韓、德、西班牙語語音及視頻翻譯服務；面向聽障客群提供手語視頻服務。
- 推動服務下沉縣域鄉村地區。組建遠程「三農」客服團隊，面向國家鄉村振興重點幫扶縣、定點幫扶縣等地區客戶提供專業化服務。推廣農戶貸款「現場+遠程」面談模式，開通支持拉薩語、安多語、康巴語等藏區主要方言的視頻服務。
- 加快智能客服建設。應用大模型等新技術，增強客服機器人服務能力，提升客戶體驗。聚焦客戶高頻服務需求，加強服務策略迭代升級，滿足客戶對快速、高效、準確智能服務的需求。

管理架構和管理機制

管理架構



管理機制

- **實施縣域優先的資源配置策略。**優先保障「三農」縣域信貸投放需求。單獨配置縣域經濟資本，完善經濟資本支持政策，發揮資本導向作用，引導經營行加大涉農、縣域重點領域貸款投放。強化「三農」縣域FTP優惠和定價支持，有力保障鞏固拓展脫貧攻堅成果與鄉村振興有效銜接。
- **優化完善「三農」信貸政策體系。**出台2024年「三農」信貸政策指引，明確43項差異化信貸政策。加強綠色審批通道建設，不斷完善鄉村振興重點業務優先辦結及快辦機制。對接農業農村部、國家發改委等部委在糧食和重要農產品生產、農業科技創新、鄉村產業、鄉村建設等重點領域發佈的項目及客戶名單，加大信貸支持力度。
- **加強縣域人才隊伍建設。**繼續將全行員工招聘計劃的50%以上用於縣域，持續傾斜配置薪酬資源，激勵引導員工扎根鄉村振興一線。健全常態化選派優秀員工到鄉村振興一線貢獻才幹工作機制，持續深入推進實施青年英才開發工程，加強「三農」客戶經理隊伍建設，積極建設全行鄉村振興領軍人才庫，加快培養鄉村振興專業人才。

金融服務鄉村振興

服務鞏固拓展脫貧攻堅成果

本行將金融服務鞏固拓展脫貧攻堅成果放在突出位置，聚焦832個脫貧縣以及160個國家鄉村振興重點幫扶縣、「三區三州」等重點地區和低收入群體，全力推動脫貧地區加快發展和脫貧人口增收致富。

- **加大貸款支持力度。**堅持金融幫扶政策總體不變、靶向不偏、力度不減，傾斜配置資源，加大信貸投放，加強產品創新和科技賦能。截至2024年末，832個脫貧縣貸款餘額達到2.27萬億元，較上年末增加2,604億元，增長13.0%；160個國家鄉村振興重點幫扶縣貸款餘額4,366億元，較上年末增加558億元，增長14.7%。
- **強化重點人群金融服務。**出台做好重點幫扶地區農戶貸款服務的意見，明確重點幫扶地區支持政策和工作要求；推廣「富民貸」產品，做好脫貧農戶貸款支持。截至2024年末，精準幫扶貸款餘額6,339億元，較上年末增加490億元，增長8.4%，支持帶動脫貧群眾515萬人；「富民貸」餘額941億元，較上年末增加538億元，增長133.1%。
- **加大綜合金融幫扶力度。**全年直接採購和幫助銷售脫貧地區農副產品26.3億元，較上年增長24.4%；服務政府東西部協作項目98個，配套發放貸款46.1億元；為脫貧地區引進幫扶項目138個，引進幫扶資金4.57億元；繼續開展「金融人才駐縣幫鎮扶村富民行動」，共派出鄉村振興幫扶幹部3,126人，其中派到脫貧地區1,500餘人。

服務鄉村振興

本行學習運用「千萬工程」經驗，緊緊圍繞糧食安全和重要農產品穩產保供、鄉村產業、鄉村建設、農民增收等鄉村振興重點領域，創新產品和服務模式，強化資金資源保障，擴大農村金融服務渠道覆蓋面，為推進鄉村全面振興提供高質量金融服務。

- **加強鄉村振興重點領域金融服務。**創新推動服務高標準農田建設，加大糧食全產業鏈金融支持，做深做透鄉村富民產業金融服務，積極支持新型城鎮化和城鄉融合發展。全力抓好農戶信貸供給，優化貸前調查流程，持續提升科技支撐能力。截至2024年末，糧食和重要農產品保供相關領域貸款餘額突破1萬億元，較上年末增加1,578億元，增長18.7%；鄉村產業貸款餘額2.23萬億元，較上年末增長21.0%；鄉村建設相關領域貸款餘額2.25萬億元，較上年末增長14.8%；「惠農e貸」餘額1.49萬億元，較上年末增加4,087億元，增長37.7%。
- **健全縣域服務渠道體系。**持續優化縣域網點佈局，下沉服務渠道，延伸鄉鎮網點覆蓋。2024年新遷建網點中，超過70%佈局到縣域、城鄉結合部和鄉鎮地區。截至2024年末，縣域網點佔比提升至56.5%。持續依託金融服務車，為偏遠地區鄉鎮群眾提供基礎金融服務，全年累計服務鄉鎮1,170個，服務群眾18.6萬人。
- **強化「三農」產品服務模式創新。**制定「三農」金融產品創新工作意見，明確創新要求和重點方向，繼續下放重點領域創新授權，優化「三農」產品創新基地佈局，打造鄉村振興拳頭產品。
- **數字鄉村工程取得積極進展。**持續優化推廣「農銀惠農雲」數字鄉村平台，建設一站式涉農場景超市。聚焦數字鄉村重點領域，打造糧食安全、智慧農業、數字治理、數字富民、數字惠民、美麗（綠色）鄉村等六大涉農場景體系。秉持開放合作理念，積極構建涉農場景合作生態。截至2024年末，「農銀惠農雲」平台已入駐機構26.4萬個，覆蓋2,657個縣（區），服務客戶超650萬。

財務狀況

縣域金融業務資產負債主要項目

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	9,854,954	—	8,775,953	—
貸款減值準備	(387,450)	—	(372,043)	—
客戶貸款及墊款淨額	9,467,504	64.2	8,403,910	61.3
存放系統內款項 ¹	4,077,192	27.6	4,140,341	30.2
其他資產	1,212,026	8.2	1,158,521	8.5
資產合計	14,756,722	100.0	13,702,772	100.0
吸收存款	13,153,343	95.8	12,331,675	96.8
其他負債	581,851	4.2	403,384	3.2
負債合計	13,735,194	100.0	12,735,059	100.0

註： 1、 存放系統內款項指縣域金融業務分部通過內部資金往來向本行其他分部提供的資金。

縣域金融業務利潤表主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

	2024年	2023年	增減額	增長率(%)
外部利息收入	331,861	316,890	14,971	4.7
減：外部利息支出	201,480	196,647	4,833	2.5
內部利息收入 ¹	181,944	174,218	7,726	4.4
淨利息收入	312,325	294,461	17,864	6.1
手續費及佣金淨收入	30,747	32,675	(1,928)	-5.9
其他非利息收入	6,475	4,475	2,000	44.7
營業收入	349,547	331,611	17,936	5.4
減：營業支出	120,273	117,196	3,077	2.6
信用減值損失	43,201	61,821	(18,620)	-30.1
其他資產減值損失	134	45	89	197.8
稅前利潤總額	185,939	152,549	33,390	21.9

註：1、內部利息收入是指縣域金融業務分部向本行其他分部提供的資金通過轉移計價所取得的收入。本行內部資金轉移計價利率基於市場利率確定。

縣域金融業務主要財務指標

單位：%

項目	2024年	2023年
貸款平均收益率	3.54	3.89
存款平均付息率	1.54	1.66
手續費及佣金淨收入佔營業收入比例	8.80	9.85
成本收入比	33.54	34.42

項目	2024年 12月31日	2023年 12月31日
貸存款比例	74.92	71.17
不良貸款率	1.21	1.24
撥備覆蓋率	338.33	355.32
貸款撥備率	4.10	4.40

風險管理

全面風險管理體系

全面風險管理是指按照全面覆蓋、全程管理、全員參與原則，將風險偏好、政策制度、組織體系、工具模型、數據系統和風險文化等要素有機結合，及時識別、計量、評估、監測、報告、控制或緩釋業務經營中的主要實質性風險，確保全行風險管理從決策、執行到監督層面有效運轉。

2024年，本行不斷完善全面風險管理體系，統籌發展和安全，牢牢守住風險合規底線。完成集團風險偏好與全面風險管理策略更新，強化風險偏好預警機制，增強風險管理的主動性和前瞻性；全面推動資本計量等監管新規落地實施，提升風險計量水平。密切關注宏觀經濟金融形勢，持續優化信貸結構，強化重點領域信用風險防控。升級市場風險管控平台，提升市場風險監測報告質效，增強市場風險管控的針對性、時效性。貫徹操作風險監管新規要求，健全完善操作風險管理體系，升級操作風險管理系統，優化操作風險管理工具。

風險治理相關內容請參見「公司治理報告 — 風險治理」。

風險管理制度體系

2024年，本行持續優化風險管理政策制度體系。修訂集團風險偏好陳述書和全面風險管理策略，強化對全行業務經營和風險管理的引領作用。修訂流動資金貸款、固定資產貸款、個人信貸、小微企業信貸業務以及境外分子行信用風險管理等辦法。修訂操作風險管理基本制度，制定信息系統業務連續性管理細則，強化操作及信息科技風險管理體系。對照監管新規，根據業務需要，制定表外業務風險管理辦法，修訂風險評估管理辦法、風險加權資產計量和管理辦法、國別風險管理辦法及操作規程、子公司風險管理辦法等。更新非零售客戶評級、資金交易與市場風險、同業和代銷業務等風險管理政策，做好日常風險管理工作。

風險分析報告

本行持續提升風險分析報告工作質效，加強對各類風險的分析和研判，及時發現、準確反映並有效傳遞風險信息，為全行業務經營和風險管理決策提供有力支持。

信用風險

信用風險是指由於債務人(或交易對手)違約或其信用評級、履約能力降低而給本行造成損失的風險。本行信用風險主要分佈於貸款組合、投資組合、擔保業務以及其他各種表內外信用風險敞口。本行信用風險管理架構主要由董事會及其下設的風險管理與消費者權益保護委員會、高級管理層及其下設的風險管理與內部控制委員會、貸款審查委員會、資產處置委員會，以及信用管理部、信用審批部、風險資產處置部和各前台客戶部門等構成，實施集中統一管理和分級授權。

本行密切關注宏觀經濟金融形勢，持續優化信貸結構，強化重點領域信用風險防控，完善風險識別、監測、預警和處置機制，提升信用風險防控的前瞻性和主動性，紮實穩妥化解風險。

持續調整優化信貸結構。聚焦傳統產業轉型升級和新興行業發展，持續提升信貸政策精細化水平，紮實做好「五篇大文章」，加強對重大戰略、重點領域和薄弱環節的優質金融服務，加大鄉村振興、製造業、戰略性新興產業、基礎設施建設、民生消費等領域信貸支持力度。

持續完善信用風險管理體制機制。制定或修訂流動資金貸款、固定資產貸款、個人信貸、小微企業信貸業務、表外業務、境外分子行信用風險管理等辦法，促進表內外信貸業務協調發展，加強境外分子行和子公司一體化管理。加強信貸產品創新管理，完善信貸產品創新審批流程、後評價和退出管理機制。深化信貸審批機制改革，完善授信管理長效機制。完善法人客戶分層排查和風險分級管控機制，加強零售產品模型管理和業務流程優化，強化風險前瞻管理。

持續加強重點領域信用風險防控。大力支持保障性住房等「三大工程」建設，助力構建房地產發展新模式。全力支持打好保交房攻堅戰，積極落實城市房地產融資協調機制和「白名單」項目擴圍增效要求，滿足房地產項目合理融資需求，支持消化存量商品房，促進房地產市場止跌回穩。強化房地產項目精細管理，嚴格風險防控，「一戶一策」穩妥推進房地產風險化解處置。嚴格執行國家關於地方政府債務管理的各項法規和監管規定，穩妥化解融資平台、隱性債務風險，加強新增融資管理，嚴守不新增地方政府隱性債務紅線。

持續提升數字化風控能力。健全完善數字化風控新模式，提升集約化智能化風控水平，探索大數據、人工智能等先進技術的多場景應用，完善不同類型客戶風險識別模型和預警指標體系，強化風險「識別、預警、核査、處置」全鏈條管理。築牢風險集中作業優勢，推進逾期催收、貸後回訪、處置準備等集中作業擴面、上量、提質，促進信用業務「減負、控險、增效」。

持續加大不良資產處置力度。堅持立足自主清收，綜合運用各類處置方式，加強不良資產精細化處置管理，不斷提升處置質效。

金融資產風險分類

本行根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求，制定風險分類管理制度。本行根據金融資產類別、交易對手類型、產品結構特徵、歷史違約情況等信息，結合資產組合特徵，明確了各類金融資產的風險分類方法，對於零售資產主要採用脫期法，對於非零售資產主要採用模型法。分類流程遵循「橫向平行制衡、縱向權限制約」的原則，按流程、權限運作；基本程序包括分類初分、分類認定、分類審批。

本行對承擔信用風險的金融資產實行五級分類和十二級分類相結合的管理模式。對非零售信貸資產，主要實施十二級分類管理，通過對客戶違約風險和債項交易風險兩個維度的綜合評估，審慎反映信貸資產風險程度。對零售信貸資產實行五級分類管理，主要根據信貸資產本息逾期天數及擔保方式，由系統自動進行風險分類。對非信貸資產實行五級分類管理，主要考慮金融資產類別、交易對手類型、逾期天數等因素，真實反映風險狀況。

信用風險分析

按擔保方式劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	8,903,280	35.8	8,619,075	38.2
質押貸款	2,452,690	9.9	2,440,589	10.8
保證貸款	3,003,634	12.1	2,916,064	12.9
信用貸款	10,496,647	42.2	8,588,541	38.1
小計	24,856,251	100.0	22,564,269	100.0
應計利息	49,936	—	50,352	—
合計	24,906,187	—	22,614,621	—

按逾期期限劃分的逾期貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔貸款總額百分比(%)	金額	佔貸款總額百分比(%)
逾期90天以下(含90天)	100,140	0.40	111,027	0.49
逾期91天至360天(含360天)	109,826	0.44	70,775	0.31
逾期361天至3年(含3年)	66,322	0.27	51,052	0.23
逾期3年以上	16,809	0.07	11,676	0.05
合計	293,097	1.18	244,530	1.08

貸款集中度

人民幣百萬元，百分比除外

十大單一借款人	行業	金額	佔貸款總額百分比(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	108,589	0.43
借款人B	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	66,873	0.27
借款人C	金融業	61,600	0.25
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	60,589	0.24
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	57,304	0.23
借款人F	金融業	51,290	0.21
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	50,207	0.20
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	39,069	0.16
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	36,504	0.15
借款人J	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	35,000	0.14
合計		567,025	2.28

截至2024年12月31日，本行對最大單一借款人的貸款總額佔資本淨額的2.64%，對最大十家借款人貸款總額佔資本淨額的13.79%，均符合監管要求。

大額風險暴露

報告期內，本行根據《商業銀行大額風險暴露管理辦法》等相關監管要求，持續完善大額風險暴露管理組織架構和管理體系，夯實數據基礎，優化計量流程，提升系統自動化水平，有序開展大額風險暴露計量、監測、系統優化等工作，嚴格執行各項監管指標，按期報送監管報表，強化限額管控，不斷提升大額風險暴露計量和管理能力。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	24,186,399	97.30	21,943,392	97.25
關注	347,687	1.40	320,117	1.42
不良貸款	322,165	1.30	300,760	1.33
次級	124,568	0.50	140,194	0.61
可疑	141,757	0.58	132,041	0.59
損失	55,840	0.22	28,525	0.13
小計	24,856,251	100.00	22,564,269	100.00
應計利息	49,936	—	50,352	—
合計	24,906,187	—	22,614,621	—

截至2024年12月31日，本行不良貸款餘額3,221.65億元，較上年末增加214.05億元；不良貸款率1.30%，較上年末下降0.03個百分點。關注類貸款餘額3,476.87億元，較上年末增加275.70億元；關注類貸款佔比1.40%，較上年末下降0.02個百分點。

按業務類型劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日			2023年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
公司類貸款	222,774	69.1	1.58	234,186	77.8	1.83
其中：短期公司類貸款	62,523	19.4	1.80	72,109	24.0	2.18
中長期公司類貸款	160,251	49.7	1.50	162,077	53.8	1.71
票據貼現	—	—	—	1	—	—
個人貸款	91,211	28.4	1.03	59,176	19.7	0.73
個人住房貸款	36,598	11.4	0.73	28,530	9.5	0.55
信用卡透支	12,534	3.9	1.46	9,808	3.3	1.40
個人消費貸款	7,380	2.3	1.55	3,544	1.2	1.04
個人經營類貸款 ¹	34,682	10.8	1.39	17,274	5.7	0.93
其他	17	—	10.97	20	—	11.43
境外及其他貸款	8,180	2.5	2.10	7,397	2.5	1.84
合計	322,165	100.0	1.30	300,760	100.0	1.33

註： 1、 「個人經營類貸款」的統計口徑調整為包含本行農戶和非農戶的全部個人經營類貸款。

按行業劃分的公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日			2023年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
製造業	37,061	16.6	1.57	45,287	19.3	2.03
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	5,048	2.3	0.31	7,182	3.1	0.51
房地產業	46,339	20.8	5.40	46,615	19.9	5.42
交通運輸、倉儲和郵政業	19,524	8.8	0.66	14,636	6.2	0.55
批發和零售業	20,176	9.1	2.32	19,457	8.3	2.48
水利、環境和 公共設施管理業	23,164	10.4	1.83	22,719	9.7	1.99
建築業	11,631	5.2	2.13	9,746	4.2	2.04
採礦業	1,206	0.5	0.42	10,501	4.5	3.98
租賃和商務服務業	41,205	18.5	1.77	41,333	17.7	1.96
金融業	282	0.1	0.07	295	0.1	0.13
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	3,125	1.4	2.93	2,296	1.0	2.27
其他行業	14,013	6.3	2.53	14,119	6.0	2.81
合計	222,774	100.0	1.58	234,186	100.0	1.83

按地域劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日			2023年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
總行	792	0.2	0.09	1,386	0.5	0.25
長江三角洲地區	49,307	15.3	0.82	38,494	12.8	0.70
珠江三角洲地區	58,909	18.3	1.51	45,466	15.1	1.23
環渤海地區	49,328	15.3	1.47	58,016	19.3	1.85
中部地區	44,517	13.8	1.09	45,550	15.1	1.26
東北地區	16,857	5.2	2.19	14,412	4.8	2.05
西部地區	94,275	29.4	1.74	90,039	29.9	1.83
境外及其他	8,180	2.5	2.10	7,397	2.5	1.84
合計	322,165	100.0	1.30	300,760	100.0	1.33

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	第1階段 12個月預期 信用損失	2024年 第2階段 整個存續期預期 信用損失	第3階段	合計
2024年1月1日	633,330	94,723	185,865	913,918
轉移 ¹				
階段一轉移至階段二	(13,597)	13,597	—	—
階段二轉移至階段三	—	(39,520)	39,520	—
階段二轉移至階段一	18,725	(18,725)	—	—
階段三轉移至階段二	—	18,905	(18,905)	—
新增源生或購入的金融資產	216,504	—	—	216,504
重新計量	(46,434)	52,807	120,752	127,125
正常類貸款和關注類				
貸款還款及轉出	(149,201)	(21,399)	—	(170,600)
不良貸款還款及轉出	—	—	(45,943)	(45,943)
核銷	—	—	(75,778)	(75,778)
2024年12月31日	659,327	100,388	205,511	965,226

- 註： 1、 三階段減值模型詳見「合併財務報表附註四、17客戶貸款及墊款」。
- 2、 本表包含了以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備。

市場風險

市場風險是指因市場價格的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。市場風險包括但不限於利率風險、匯率風險、股票價格風險和商品價格風險。本行面臨的主要市場風險包括利率風險、匯率風險和商品價格風險。本行市場風險管理組織體系由董事會及其下設風險管理與消費者權益保護委員會，監事會，高級管理層及其下設風險管理與內部控制委員會，風險管理部、資產負債管理部以及市場風險承擔部門(機構)等構成。

2024年，本行制定金融市場業務風險管理策略，優化全行市場風險管理要求和交易投資業務的准入標準，合理調整市場風險管理限額。紮實推進市場風險管控平台建設，提升市場風險管理系統智能化水平。優化市場風險計量模型和系統，完善市場風險資本計量功能。做實市場類業務壓力測試，前瞻性防範極端市場變動對金融市場業務的影響。強化產品控制系統建設，上線外匯交易實時價格監測功能，進一步提升金融市場業務交易風險監測水平。持續完善資金交易業務市場風險現場派駐管理機制，對資金交易業務逐筆穿透式開展風險監測，有效識別和管控交易行為風險。

本行市場風險限額分為指令性限額和指導性限額。本行將所有表內外資產負債劃分為交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿包括本行為交易目的或對沖交易賬簿其他項目風險而持有的金融工具、外匯和商品頭寸，除此之外的其他各類頭寸劃入銀行賬簿。

交易賬簿市場風險管理

本行採用壓力測試、風險價值(VaR)、限額管理、敏感性分析、久期、敞口分析等多種方法管理交易賬簿市場風險。

本行定期開展壓力測試，以評估極端市場風險情況下本行交易賬簿面臨的最大損失。壓力測試情景包括單因素情景、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，揭示極端情景下本行投資與交易業務存在的薄弱環節，提升本行應對極端風險事件的能力。壓力測試結果顯示，報告期內本行市場風險壓力測試損失總體可控。

交易賬簿風險價值有關情況，詳見「合併財務報表附註四、44.3市場風險」。

銀行賬簿市場風險管理

本行綜合運用限額管理、壓力測試、情景分析和缺口分析等技術手段，管理銀行賬簿市場風險。

利率風險管理

利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本行的銀行賬簿利率風險主要來源於本行銀行賬簿中利率敏感資產和負債的到期期限或重新定價期限的不匹配，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。

本行密切關注國內外經濟形勢和市場利率走勢，堅持穩健的銀行賬簿利率風險偏好，強化利率風險預測、監測和分析，持續優化資產負債利率敞口與久期結構；完善內外部定價機制，著力提升量價協同水平，強化利率風險策略傳導；推進利率風險智慧實驗室項目，進一步優化風險計量工具，提升風險計量和分析的精準性。報告期內，壓力測試結果顯示本行各項利率風險指標均在監管要求和管理目標範圍內，銀行賬簿利率風險水平整體可控。

利率風險分析

截至2024年12月31日，本行一年以內利率敏感性累計負缺口為3,837.29億元，缺口絕對值較上年末減少300.20億元。

利率風險缺口

人民幣百萬元

	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1年及 以下小計	1至5年	5年以上	非生息
2024年12月31日	(7,982,027)	905,459	6,692,839	(383,729)	(3,222,857)	6,506,172	85,730
2023年12月31日	(7,497,517)	1,359,936	6,551,330	413,749	(3,552,360)	5,838,437	83,878

註：有關情況詳見「合併財務報表附註四、44.3市場風險」。

利率敏感性分析

人民幣百萬元

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	淨利息 收入變動	其他綜合 收益變動	淨利息 收入變動	其他綜合 收益變動
利率上升100個基點	(43,851)	(95,502)	(35,951)	(69,135)
利率下降100個基點	43,851	95,502	35,951	69,135

上述利率敏感性分析顯示未來12個月內，在各個利率情形下，淨利息收入及其他綜合收益的變動情況。上述分析以所有期限的利率均以相同幅度變動為前提，且未考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動。

以本行2024年12月31日的資產及負債為基礎計算，若利率即時上升(下降)100個基點，本行的淨利息收入將減少(增加)438.51億元，本行的其他綜合收益將減少(增加)955.02億元。

匯率風險管理

匯率風險指銀行資產與負債的幣種錯配所帶來的風險。匯率風險主要分為風險可對沖的交易性匯率風險和經營上難以避免的資產負債產生的匯率風險(「非交易性匯率風險」)。

2024年，本行定期開展外匯風險敞口監測、匯率敏感性分析和壓力測試，繼續完善匯率風險計量，靈活調整交易性匯率風險敞口，保持非交易性匯率風險敞口穩定，全行匯率風險敞口控制在合理範圍之內。

匯率風險分析

本行面臨的匯率風險主要是美元兌人民幣匯率產生的敞口風險。2024年，人民幣兌美元匯率中間價累計貶值1,057個基點，貶值幅度1.49%。截至2024年末，本行表內表外金融資產／負債外匯敞口多頭56.68億美元。

外匯敞口

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
表內金融資產／ 負債外匯敞口淨額	106,506	14,816	30,636	4,325
表外金融資產／ 負債外匯敞口淨額	(65,762)	(9,148)	(13,159)	(1,858)

註：有關情況詳見「合併財務報表附註四、44.3市場風險」。

匯率敏感性分析

幣種	外幣對人民幣匯率 上漲／下降	稅前利潤變動	
		2024年12月31日	2023年12月31日
美元	+5%	19	(118)
	-5%	(19)	118
港幣	+5%	1,773	1,421
	-5%	(1,773)	(1,421)

本行持有的外幣資產負債以美元和港幣為主。根據報告期末的匯率敞口規模測算，美元兌人民幣匯率每升值(貶值)5%，本行稅前利潤將增加(減少)0.19億元。

流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

流動性風險管理

流動性風險管理治理架構

本行流動性風險管理治理結構由決策體系、執行體系和監督體系組成。其中，決策體系包括董事會及其下設的風險管理與消費者權益保護委員會、高級管理層；執行體系包括全行流動性管理、資產和負債業務管理、信息與科技等部門；監督體系包括監事會以及審計局、內控合規監督部、法律事務部。上述體系按照職責分工分別履行決策、執行和監督職能。

流動性風險管理策略和政策

本行堅持穩健的流動性管理策略，並根據監管要求、外部宏觀經營環境和業務發展情況等制定流動性風險管理政策，在確保流動性安全的前提下，有效平衡流動性、安全性和效益性。

流動性風險管理目標

本行流動性風險管理目標是：通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，對流動性風險實施有效的識別、計量、監控和報告，確保全行在正常經營環境或壓力狀態下，能及時滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求，履行對外支付義務，有效平衡資金的效益性和安全性的同時，防範集團整體流動性風險。

流動性風險管理方法

本行密切關注內外部經濟形勢，持續監測全行流動性情況，加強資產負債匹配管理，平抑期限錯配風險。健全流動性管理機制，強化資金頭寸的監測預警與統籌調度，提升資金來源的多元化和穩定性，保持適度備付水平，滿足各項支付要求。持續推進流動性管理系統功能優化，提升電子化管理水平。

壓力測試情況

本行結合市場狀況和業務實際，充分考慮可能影響流動性狀況的各種風險因素，設定流動性風險壓力測試情景。本行按季度開展壓力測試，測試結果顯示，在設定的壓力情景下，本行均能通過監管規定的最短生存期測試。

影響流動性風險的主要因素

流動性風險的主要影響因素包括：市場流動性的負面衝擊、存款客戶支取存款、貸款客戶提款、資產負債結構不匹配、債務人違約、資產變現困難、融資能力下降等。

流動性風險分析

報告期內，本行流動性狀況總體充足、安全可控。截至2024年末，本行人民幣流動性比率為85.34%，外幣流動性比率為181.05%，均滿足監管要求。2024年四季度流動性覆蓋率均值為131.03%，比上季度上升4.38個百分點。截至2024年末，本行淨穩定資金比例為130.27%，其中分子項可用的穩定資金為298,022.42億元，分母項所需的穩定資金為228,770.44億元。

流動性缺口分析

下表列示了於所示日期本行流動性淨額情況。

人民幣百萬元

	已逾期	即期償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上	無期限	合計
2024年12月31日	63,632	(15,102,538)	937,829	(2,247,351)	(1,385,454)	1,105,585	17,469,784	2,143,829	2,985,316
2023年12月31日	34,600	(15,959,023)	1,586,071	(925,666)	(20,560)	332,098	15,096,354	2,639,830	2,783,704

註：有關情況詳見「合併財務報表附註四、44.2流動性風險」。

有關本行流動性覆蓋率及淨穩定資金比例情況，參見在本行網站(www.abchina.com.cn, www.abchina.com)發佈的《2024年度第三支柱信息披露報告》。

操作風險

操作風險管理

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，本行全面貫徹操作風險管理監管新規，通過新規解讀、差距分析、專題培訓、問題研討等多種方式推動外規內化；重檢操作風險偏好和管理策略，修訂操作風險管理基本制度及配套制度規範，紮實推進新標準法實施準備，組織開展操作風險管理、損失數據管理專項審計，健全完善操作風險管理體系。升級操作風險管理系統，優化操作風險管理工具，加強操作風險管理資源配置，提升操作風險管理能力。

加強重點領域操作風險管理。健全案件風險全鏈條防控機制，做好重點領域案件風險防控，加大涉刑案件報告、處置力度。穩妥推進信創工程建設，持續提升容災能力，加強網絡安全、業務連續性管理。加強外包風險管理，常態化開展外包項目風險合規審查，組織開展外包風險年度評估。將加強內部控制作為操作風險控制緩釋的重要手段，高效開展控制活動。

法律風險管理

法律風險是指銀行因其經營管理行為違反法律規定、行政規章、監管規定和合同約定，或未能妥善設定和行使權利，以及外部法律環境因素等影響，導致銀行可能承擔法律責任、喪失權利、損害聲譽等不利後果的風險。法律風險既包括法律上的原因直接形成的風險，又涵蓋其他風險轉化而來的風險。

2024年，本行持續深化法治農行建設，推進依法治理。聚焦主責主業，加強鄉村振興金融服務法律支持，提升「五篇大文章」等重點領域法律服務質效，保障業務經營依法開展。推動合同全流程管理，加強線上業務法律支持保障。強化知識產權法律保護，提升知識產權賦能業務發展水平。加大訴訟清收力度，積極運用多元化方式提高貸款清收質效。加強國際化綜合化經營法律風險管理機制建設，穩步提升集團法律風險管理能力。深化法律工作數字化轉型，提高法律風險管理智能化水平。積極參與金融法治建設，多種形式開展法治宣傳，推動全行員工尊法學法守法用法。

聲譽風險

聲譽風險是指由本行機構行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害品牌價值，不利正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

2024年，本行嚴格落實前瞻性防控要求，深化聲譽風險全流程管理，強化總分行及部門間協同聯動，組織開展聲譽風險專項排查、模擬演練和形式多樣的專業培訓，提升輿情處置時效，及時妥善化解聲譽風險。全年輿情總體平穩，未發生重大聲譽事件。

國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付本行債務，或使本行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使本行遭受其他損失的風險。

本行建立健全國別風險管理體系，有效識別、計量、監測和控制國別風險。2024年，本行貫徹國別風險監管新規要求，結合外部形勢變化，修訂國別風險管理辦法，制定國別風險管理策略，開展國別風險評估與評級，合理設定國別風險限額，加強國別風險監測報告。

氣候相關風險

2024年，本行持續深入做好氣候相關風險壓力測試，構建並完善契合中國國情、貼近本行實際的氣候相關風險壓力測試體系，不斷拓展壓力測試的廣度、深度和粒度。轉型風險方面，開展火電、鋼鐵及上游煤炭、鐵礦石等重點行業壓力測試，覆蓋範圍已拓展至10個碳密集行業，著重評估企業碳排放成本和轉型壓力上升對本行信貸資產的影響。測試結果顯示，碳密集行業客戶在壓力情景下的違約概率有所上升，但對本行資產質量和資本充足水平整體影響較小，風險總體可控。此外，本行還從行業組合層面開展了轉型風險宏觀情景壓力測試。物理風險方面，積極研究颱風災害損失曲線模型，探索開展個人住房貸款物理風險壓力測試。測試結果顯示，在極端氣候情景下，颱風災害帶來沿海地區個人住房貸款違約概率小幅上升，對全行整體影響較小。

提升境外分子行氣候相關風險管理水平。推動境外分子行將氣候相關風險納入風險偏好和管理政策，結合當地監管要求與自身實際情況做好氣候相關風險管控。

風險併表

2024年，本行完善集團風險併表管理體系，推動集團風險管理一體化建設。指導子公司「一司一策」修訂2024年風險偏好陳述書和風險管理政策，明確業務准入標準，規範業務退出及止損機制，優化設置子公司風險偏好和限額指標。持續推進子公司風險管理系統建設，上線子公司風險指標功能模塊，實現風險限額量化指標自動監測預警，有效提升子公司風險管理智能化水平。持續優化子公司風險考核評價體系，按季開展子公司風險考核及併表評價，積極引導子公司提升風險管理水平。

資本管理

報告期內，本行執行2022-2024年資本規劃，紮實推進資本新規實施，深化資本約束和價值回報理念傳導，完善資本管理工作機制和體系，資本管理成效持續顯現，對全行高質量發展的戰略支撐能力明顯增強，資本充足水平持續滿足監管要求。

報告期內，本行持續完善內部資本充足評估程序(ICAAP)建設，健全制度基礎，豐富風險覆蓋範圍，優化風險評估標準，完成2024年度內部資本充足評估，開展專項審計，有效提升全行資本與風險管理水平。

作為全球系統重要性銀行及國內系統重要性銀行，本行根據監管要求，優化恢復與處置計劃機制建設，完成全行恢復與處置計劃更新編製，提升風險預警與危機管理能力，增強金融穩定的基礎。有序開展總損失吸收能力(TLAC)達標工作，發行本行首期TLAC債券，夯實監管達標基礎，增強自身風險抵禦能力，為全行發展提供堅實保障。

本行實施資本管理高級方法，根據國家金融監督管理總局要求，採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率。

資本融資管理

報告期內，本行健全資本補充機制，在利潤留存補充資本的基礎上，積極拓寬外源性資本補充渠道，持續優化資本結構，合理控制融資成本，有效夯實資本基礎。

2024年3月、6月、11月，本行在全國銀行間債券市場分別發行人民幣400億元、600億元、400億元減記型無固定期限資本債券，用於補充本行其他一級資本。

2024年2月、4月，本行在全國銀行間債券市場分別發行人民幣700億元、600億元二級資本債券，用於補充本行二級資本。

2024年8月，本行在全國銀行間債券市場發行人民幣500億元總損失吸收能力非資本債券。

2024年8月、9月，本行分別贖回人民幣850億元、350億元減記型無固定期限資本債券。

2024年3月、4月，本行分別贖回人民幣500億元、400億元二級資本債券。

經濟資本管理

報告期內，本行健全資本管理長效機制，加強資本總量約束，優化資產結構，提升精細化管理水平，合理控制風險資產增長。充分發揮資本對業務發展和結構調整的引領和槓桿作用，優化經濟資本配置、監測、評估全過程管控機制，突出經營戰略目標傳導，加大對「三農」縣域、鄉村振興、普惠、扶貧、鄉村產業、糧食重點領域、重大項目、民營企業、綠色信貸以及製造業等方面支持力度，提升資本管理對全行高質量服務實體經濟的支撐能力。

資本充足率和槓桿率

本行根據《商業銀行資本管理辦法》計量的集團資本充足率情況列示如下：

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年 12月31日
核心一級資本淨額	2,582,305
一級資本淨額	3,081,864
資本淨額	4,112,653
風險加權資產	22,603,866
信用風險加權資產	20,958,637
市場風險加權資產	157,465
操作風險加權資產	1,487,764
核心一級資本充足率	11.42%
一級資本充足率	13.63%
資本充足率	18.19%

本行根據《商業銀行資本管理辦法》計量的集團槓桿率情況列示如下：

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年 12月31日
一級資本淨額	3,081,864
調整後的表內外資產餘額	45,291,360
槓桿率	6.80%

有關本行資本充足率及槓桿率情況，請參見在本行網站(www.abchina.com.cn, www.abchina.com)發佈的《2024年度第三支柱信息披露報告》。

可持續發展信息

本行高度關注可持續發展工作，積極踐行全球發展倡議和可持續發展承諾，從治理、戰略和管理層面自上而下推進可持續發展建設，持續健全可持續發展治理機制和管理體系，識別可持續風險和機遇，積極穩妥推進雙碳目標，服務廣泛的利益相關方，為經濟社會發展提供穩健、可持續、高質量的金融服務。

提升可持續發展治理效能。持續完善上下貫通的可持續發展治理架構，在董事會戰略規劃與可持續發展委員會下設可持續發展工作組，高管層及其專委會落實可持續發展重要議題管理。遴選ESG專家和女性董事，開展可持續發展相關培訓，優化治理層履職能力和決策效能。整體推進、全面深化可持續發展管理體系建設，明確可持續發展總體目標和實施路徑。按照國家統一的可持續披露準則體系建設進程，做好中國特色可持續信息披露。作為國內首家金融機構，被中央廣播電視總台、中國企業改革與發展研究會授予「ESG榜樣示範基地」稱號。

努力寫好「綠色金融」大文章，增強氣候適應性。遵循「先立後破」原則，豐富綠色金融手段，支持傳統行業低碳轉型，有序推進自身雙碳目標，服務美麗中國建設，參與應對氣候變化全球治理。以綠色信貸為主體，不斷完善多層次立體化綠色投融資業務體系。截至2024年末，綠色信貸業務餘額4.97萬億元，折合年減排二氧化碳當量14,833萬噸。2024年全集團碳排放總量214萬噸，人均碳排放量4.6噸，均較上年有所減少。綠色網點2,681家，積極打造多樣化「碳中和」網點。對ESG風險實施全面覆蓋、分類管理和全程管控，做好高碳行業轉型風險管理，對電力、鋼鐵等10個碳密集行業開展氣候風險敏感性壓力測試。

重視利益相關方訴求，不斷提升金融服務的普惠可及性。本行是全國唯一一家網點覆蓋所有建制縣的金融機構。提供全方位、集約化的線上服務，掌銀月活客戶數突破2.5億戶。打造「農銀養老」服務品牌，全行所有網點完成適老化改造。客戶體驗和服務效能進一步提升，網點客均等待時間壓降20%。呵護發展根基，關心關愛員工，推動幹部人才培養。建成小食堂、小浴室等各類「職工之家」設施超10萬個，新選拔3,000餘名青年英才入庫培養，員工問卷調查整體滿意度較上年提升4個百分點。維護股東權益，與廣大投資者分享成長收益。保持高比率穩定的現金分紅，賦予H股股東人民幣分紅選擇權，增強投資者獲得感和便利度。「農銀公益」品牌建設持續深入，在2.2萬家網點建立「農情暖域」工會驛站，年內6.3萬名青年志願者服務時長達13.2萬小時，凝聚金融向善力量，向社會傳遞農行溫度。

本行可持續發展信息的詳情請參見本行另行發佈的《2024年度可持續發展報告》。

公司治理報告

股權結構	90
普通股情況	90
優先股情況	98
證券發行與上市情況	102
股東權利	103
中小股東權益保護	104
董事、監事、高級管理人員情況	106
基本情況	106
董事、監事、高級管理人員簡歷	107
董事、監事、高級管理人員變動情況	116
董事、監事、高級管理人員持股情況	117
董事、監事、高級管理人員薪酬情況	117
公司治理運作情況	120
公司治理架構	120
股東大會	120
董事會	122
監事會	134
高級管理層	137

關聯交易及內部交易	138
激勵約束機制	140
風險治理	140
內部控制	143
內部審計	146
外部審計	147
利益相關方溝通	149
其他公司治理信息	151



股權結構

普通股情況

股份變動情況表				單位：股	
	2023年12月31日		報告期內增減 (+，-)	2024年12月31日	
	數量	比例 ⁴ (%)		數量	比例 ⁴ (%)
一、有限售條件股份 ²	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	349,983,033,873	100.00	-	349,983,033,873	100.00
1、人民幣普通股	319,244,210,777	91.22	-	319,244,210,777	91.22
2、境外上市的外資股 ³	30,738,823,096	8.78	-	30,738,823,096	8.78
三、股份總數	349,983,033,873	100.00	-	349,983,033,873	100.00
註： 1、 上表根據中國證券登記結算有限責任公司上海分公司以及香港中央證券登記有限公司股份登記情況編製。 2、 「有限售條件股份」是指股份持有人依照法律、法規規定或按承諾有轉讓限制的股份。 3、 「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號—公司股份變動報告的內容與格式》(2022年修訂)中的相關內容界定。 4、 上表中「比例」一列，由於四捨五入的原因可能出現小數尾差。					

普通股股東數量和持股情況

股東總數(2024年12月31日) **441,773**戶(A+H在冊股東數)，其中A股股東421,966戶，H股股東19,807戶。
股東總數(2025年2月28日) **472,873**戶(A+H在冊股東數)，其中A股股東453,195戶，H股股東19,678戶。

前10名股東持股情況(以下數據來源於2024年12月31日的在冊股東情況) 單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減 (+，-)	持股 比例 (%)	持股總數	持有 有限售條件 股份數量	質押、 標記或 凍結的 股份數量
匯金公司	國家	A股	-	40.14	140,488,809,651	-	無
財政部	國家	A股	-	35.29	123,515,185,240	-	無
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	+17,332,070	8.73	30,549,719,413	-	未知
社保基金理事會	國家	A股	-	6.72	23,520,968,297	-	無
香港中央結算有限公司	境外法人	A股	+629,585,025	0.96	3,363,491,025	-	無
中國煙草總公司	國有法人	A股	-	0.72	2,518,891,687	-	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	-	0.53	1,842,751,177	-	無
上海海煙投資管理有限公司	國有法人	A股	-	0.36	1,259,445,843	-	無
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	-	0.36	1,255,434,700	-	無
中維資本控股股份有限公司	國有法人	A股	-	0.22	755,667,506	-	無

註： 1、 H股股東持股情況是根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。香港中央結算(代理人)有限公司持股總數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H股股份合計數。

2、 香港中央結算有限公司持股數是以名義持有人身份受中國香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬股通股票)。

3、 上述股東中，中央匯金資產管理有限責任公司為匯金公司的全資子公司，香港中央結算(代理人)有限公司為香港中央結算有限公司的全資子公司，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司和中維資本控股股份有限公司的實際控制人。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。匯金公司及中央匯金資產管理有限責任公司合併計算的持股數為141,744,244,351股，持股比例為40.50%。中國煙草總公司、上海海煙投資管理有限公司及中維資本控股股份有限公司合併計算的持股數為4,534,005,036股，持股比例為1.30%。

- 4、 根據財政部、人力資源和社會保障部、國務院國資委、國家稅務總局、中國證監會《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資[2019]49號)，財政部一次性劃轉給社保基金理事會國有資本劃轉賬戶13,723,909,471股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)，社保基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。
- 5、 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37,272,200股。匯金公司擬自增持之日起的未來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，匯金公司累計增持本行A股401,363,300股，約佔本行總股本的0.11%。詳見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)和香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)發佈的相關公告。
- 6、 上述股東中，除社保基金理事會根據2010年4月21日簽訂的股份認購協議和財政部於2010年5月5日發佈的《關於中國農業銀行國有股轉持方案的批覆》，將其持有的9,797,058,826股A股所對應的表決權轉授予財政部，本行未知其餘股東存在委託表決權、受託表決權、放棄表決權的情況。
- 7、 前10名股東均未開展融資融券及轉融通業務，其中香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有H股股份，自身不從事融資融券及轉融通業務。
- 8、 本行無有限售條件股份，前10名股東較上期無變化。

主要股東情況

報告期內，本行的主要股東及控股股東沒有變化。本行無實際控制人。

除財政部、匯金公司和社保基金理事會外，截至2024年12月31日，本行無其他持股在5%或以上的法人股東(不含香港中央結算(代理人)有限公司)。

財政部

財政部成立於1949年10月，作為國務院的組成部門，是主管我國財政收支、稅收政策等事宜的宏觀調控部門。

截至2024年12月31日，財政部持有本行股份123,515,185,240股，佔本行總股本的35.29%。

匯金公司

匯金公司成立於2003年12月16日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本8,282.09億元人民幣，註冊地北京市東城區朝陽門北大街1號新保利大廈，統一社會信用代碼：911000007109329615，法定代表人張青松。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，匯金公司持有本行股份140,488,809,651股，佔本行總股本的40.14%。

匯金公司出具了避免同業競爭承諾，詳見「重要事項－承諾事項」。

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★☆	34.79%
3	中國農業銀行股份有限公司★☆	40.14%
4	中國銀行股份有限公司★☆	64.13%
5	中國建設銀行股份有限公司★☆	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☆	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★☆	20.05%
12	新華人壽保險股份有限公司★☆	31.34%
13	中國國際金融股份有限公司★☆	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★☆	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%

註1：★代表A股上市公司；☆代表H股上市公司。

註2：除上述控股參股企業外，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。

社保基金理事會

社保基金理事會成立於2000年8月，是財政部管理的事業單位，住所為北京市西城區豐匯園11號樓豐匯時代大廈南座，法定代表人劉昆。經國務院批准，依據財政部、人力資源社會保障部規定，社保基金理事會受託管理以下資金：全國社會保障基金、個人賬戶中央補助資金、部分企業職工基本養老保險資金、基本養老保險基金、劃轉的部分國有資本。

截至2024年12月31日，社保基金理事會持有本行股份23,520,968,297股，佔本行總股本的6.72%。

主要股東及其他人士的權益和淡倉¹

單位：股

名稱	身份	相關權益和淡倉	性質	佔類別 發行股份 百分比(%)	佔已發行 股份總數 百分比(%)
匯金公司	實益擁有人	140,488,809,651(A股)	好倉	44.01	40.14
	受控制企業權益	1,255,434,700(A股)	好倉	0.39	0.36
財政部	實益擁有人／代名人 ²	133,312,244,066(A股) ³	好倉	41.76	38.09
社保基金理事會	實益擁有人	23,520,968,297(A股)	好倉	7.37	6.72
Qatar Investment Authority	受控制企業權益	2,448,859,255(H股) ⁴	好倉	7.97	0.70
Qatar Holding LLC	實益擁有人	2,408,696,255(H股) ⁴	好倉	7.84	0.69
BlackRock, Inc.	受控制企業權益	1,823,153,108(H股) ⁵	好倉	5.93	0.52
		37,050,000(H股)	淡倉	0.12	0.01

- 註： 1、截至2024年12月31日，本行接獲以上人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載。
- 2、其中9,797,058,826股A股由社保基金理事會持有，但其表決權已根據2010年4月21日簽訂的股份認購協議和財政部於2010年5月5日發佈的《關於中國農業銀行國有股轉持方案的批覆》轉授予財政部。
- 3、根據本行截至2024年12月31日股東名冊，財政部登記在冊的本行股份為123,515,185,240股A股，佔已發行A股股份的38.69%，佔已發行股份總數的35.29%。
- 4、Qatar Investment Authority被視為擁有其全資附屬公司Qatar Holding LLC及QSMA1 LLC合計持有的2,448,859,255股H股之權益。
- 5、BlackRock, Inc.被視為擁有其全資附屬公司BlackRock Investment Management, LLC、BlackRock Financial Management, Inc.合計直接或間接持有的1,823,153,108股H股之權益。

股息分配政策和現金分紅政策執行情況

本行利潤分配重視對投資者的合理投資回報，利潤分配政策保持連續性和穩定性，同時兼顧全體股東整體利益及本行可持續發展。本行可以現金、股票或者現金與股票相結合的方式分配股利。本行優先採用現金分紅的利潤分配方式。在有條件的情況下，本行可以進行中期利潤分配。

本行現金分紅政策的制定和執行符合本行章程規定和股東大會決議要求，相關決策程序和機制完備，分紅標準和比例明確和清晰，獨立董事勤勉履行職責、發揮了應有的作用並發表了意見，中小股東有充分表達意見和訴求的機會，中小股東的合法權益得到充分維護。

利潤及股息分配

本行截至2024年12月31日止年度的利潤情況載列於「討論與分析—財務報表分析」。

經2023年度股東大會批准，本行已向截至2024年6月6日收市後登記在冊的普通股股東派發現金股息，每股普通股人民幣0.2309元(含稅)，合計人民幣808.11億元(含稅)。經2024年度第三次臨時股東大會批准，本行已向截至2025年1月7日收市後登記在冊的普通股股東派發2024年度中期現金股息，每股普通股人民幣0.1164元(含稅)，合計人民幣407.38億元(含稅)。

董事會建議派發2024年度末期股息，以349,983,033,873股普通股為基數，每10股派發人民幣1.255元(含稅)，派息總額約為人民幣439.23億元(含稅)。本行2024年度末期現金股息派發為H股股東提供人民幣派息幣種選擇權，H股股東有權選擇全部(香港中央結算(代理人)有限公司可選擇全部或部分)以人民幣或港幣收取H股末期股息。人民幣與港幣的兌換牌價為本行年度股東大會召開日中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣的匯率中間價。

該分配方案將提請2024年度股東大會批准。如獲批准，上述股息將支付予在2025年7月16日名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2025年7月11日至2025年7月16日(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得收取建議分派的現金股息的資格，須於2025年7月10日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。A股股息預計將於2025年7月17日支付，H股股息預計將於2025年8月27日支付。若上述日期有任何變動，本行將另行公告。

下表列示了本行前三年現金分紅情況。

	人民幣百萬元，百分比除外		
	2024年	2023年	2022年
現金股息(含稅)	84,661	80,811	77,766
現金派息比例 ¹ (%)	30.0	30.0	30.0

註： 1、 現金股息(含稅)除以當期歸屬於母公司股東的淨利潤。

根據《國家稅務總局關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)規定，境內非外商投資企業在香港發行股票，其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及內地和香港(澳門)間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。在香港發行股票的境內非外商投資企業派發股息紅利時，一般可按10%稅率扣繳個人所得稅，相關稅法法規及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，對境外非居民企業取得本行的H股股息，本行負有代扣代繳非居民企業所得稅的義務，須按照10%的稅率從支付或到期應支付給非居民企業的H股股息中扣繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局慣例，無須就本行派付的股息在香港繳稅。

本行建議股東應向彼等的稅務顧問諮詢有關擁有及處置本行H股所涉及的中國內地、中國香港及其他稅務影響的意見。

優先股情況

優先股發行與上市情況										
代碼	簡稱	發行日期	發行價格 (人民幣)	票面 股息率	發行 數量	掛牌日期	獲准 掛牌數量	終止 轉讓日期	募集資金 (人民幣)	募集 資金使用
360001	農行優1	2014/10/31	100元/股	4.12%	4億股	2014/11/28	4億股	無	400億	補充其他 一級資本
360009	農行優2	2015/3/6	100元/股	3.77%	4億股	2015/3/27	4億股	無	400億	補充其他 一級資本
註： 1、 有關上述優先股發行的具體條款以及相關情況請參見本行於上海證券交易所網站、香港聯合交易所網站及本行網站發佈的公告。 2、 自2024年11月5日起，「農行優1」第三個股息率調整期的票面股息率為4.12%；自2025年3月11日起，「農行優2」第三個股息率調整期的票面股息率為3.77%。										

農行優1(360001)股東數量和持股情況

截至報告期末，本行優先股農行優1股東總數 ¹ 為41戶。
截至2025年2月28日(本行A股年度報告公佈之日上一個月末)，本行優先股農行優1股東總數為41戶。

¹ 優先股的股東以實際持有的合格投資者為單位計數，在計算合格投資者人數時，同一資產管理機構以其管理的兩隻或以上產品認購或受讓優先股的，視為一人。

農行優1(360001)前10名股東持股情況

單位：股

股東名稱 ¹	股東性質 ²	股份類別	報告期內 增減 ³ (+ , -)	持股數量	持股 比例 ⁴ (%)	質押、 標記或 凍結的 股份數量
招商基金管理有限公司	其他	境內優先股	-	49,000,000	12.25	無
光大永明資產管理股份有限公司	其他	境內優先股	-2,582,000	41,913,000	10.48	無
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	境內優先股	-2,500,000	34,100,000	8.53	無
中國人民人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	-	30,000,000	7.50	無
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	-	30,000,000	7.50	無
新華人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	-	25,000,000	6.25	無
中信保誠人壽保險有限公司	其他	境內優先股	-7,320,000	22,440,000	5.61	無
上海光大證券資產管理有限公司	其他	境內優先股	+2,100,000	22,100,000	5.53	無
上海國際信託有限公司	其他	境內優先股	+12,950,000	12,950,000	3.24	無
國投泰康信託有限公司	其他	境內優先股	-	12,000,000	3.00	無

- 註： 1、 匯金公司為新華人壽保險股份有限公司的控股股東。除此之外，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。
- 2、 根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2021年修訂)》規定，「優先股股東情況中應當註明代表國家持有股份的單位和外資股東」。除去代表國家持有股份的單位和外資股東，其他優先股股東的股東性質均為「其他」。
- 3、 「報告期內增減」指通過二級市場交易導致持股數量發生的變化。
- 4、 「持股比例」指優先股股東持有農行優1的股份數量佔農行優1股份總數(即4億股)的比例。
- 5、 本行優先股農行優1均為無限售條件股份，農行優1前10名無限售條件的優先股股東與前10名優先股股東一致。

農行優2(360009)股東數量和持股情況

截至報告期末，本行優先股農行優2股東總數為40戶。

截至2025年2月28日（本行A股年度報告公佈之日上一個月末），本行優先股農行優2股東總數為41戶。

農行優2(360009)前10名股東持股情況

單位：股

股東名稱 ¹	股東性質 ²	股份類別	報告期內 增減 ³ (+，-)	持股數量	持股比例 ⁴ (%)	質押、 標記或 凍結的 股份數量
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	12.50	無
中國人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	12.50	無
新華人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	-	29,000,000	7.25	無
中國移動通信集團有限公司	其他	境內優先股	-	20,000,000	5.00	無
中國煙草總公司雲南省公司	其他	境內優先股	-	20,000,000	5.00	無
中國煙草總公司江蘇省公司 (江蘇省煙草公司)	其他	境內優先股	-	20,000,000	5.00	無
光大永明資產管理股份有限公司	其他	境內優先股	+1,039,000	19,845,000	4.96	無
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	境內優先股	-870,000	19,130,000	4.78	無
上海煙草集團有限責任公司	其他	境內優先股	-	15,700,000	3.93	無
中國平安財產保險股份有限公司	其他	境內優先股	-	15,000,000	3.75	無

- 註： 1、 匯金公司為新華人壽保險股份有限公司的控股股東，中國煙草總公司雲南省公司、中國煙草總公司江蘇省公司（江蘇省煙草公司）、上海煙草集團有限責任公司為中國煙草總公司的全資子公司，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司和中維資本控股股份有限公司的實際控制人，中國平安財產保險股份有限公司和中國平安人壽保險股份有限公司同由中國平安保險(集團)股份有限公司控股。除此之外，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。
- 2、 根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2021年修訂)》規定，「優先股股東情況中應當註明代表國家持有股份的單位和外資股東」。除去代表國家持有股份的單位和外資股東，其他優先股股東的股東性質均為「其他」。
- 3、 「報告期內增減」指通過二級市場交易導致持股數量發生的變化。
- 4、 「持股比例」指優先股股東持有農行優2的股份數量佔農行優2股份總數(即4億股)的比例。
- 5、 本行優先股農行優2均為無限售條件股份，農行優2前10名無限售條件的優先股股東與前10名優先股股東一致。

優先股股息分配情況

本行優先股股息以現金方式支付，每年支付一次。在本行決議取消部分或全部優先股派息的情形下，當期末分派股息不累積至之後的計息期。本行的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。

證券簡稱	發放日	股權登記日	發放方式	票面 股息率	每股股息 (含稅)	股息合計 (含稅)
農行優2(360009)	2024年3月11日	2024年3月8日	現金股息	4.84%	人民幣4.84元	人民幣19.36億元
農行優1(360001)	2024年11月5日	2024年11月4日	現金股息	5.32%	人民幣5.32元	人民幣21.28億元
農行優2(360009)	2025年3月11日	2025年3月10日	現金股息	4.84%	人民幣4.84元	人民幣19.36億元

具體付息情況請參見本行於上海證券交易所網站及本行網站發佈的公告。

優先股回購或轉換情況

報告期內，本行發行的優先股未發生回購或轉換的情況。

優先股表決權恢復情況

報告期內，本行發行的優先股未發生表決權恢復的情況。

優先股會計政策

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》和《企業會計準則第37號—金融工具列報》以及國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則第9號—金融工具》和《國際會計準則第32號—金融工具：列報》的規定，本行認為優先股農行優1和農行優2的條款符合作為權益工具核算的要求。

證券發行與上市情況

證券發行情況

報告期內本行其他證券發行情況，請參見「合併財務報表附註四、30已發行債務證券」。

內部職工股情況

本行無內部職工股。

股東權利

召開臨時股東大會

本行嚴格依照監管法規和公司治理相關制度，切實保障股東權利。單獨或者合計持有本行有表決權股份總數10%以上的股東(簡稱「提議股東」)有權向董事會請求召開臨時股東大會，並應當以書面形式向董事會提出議案。董事會不同意召開臨時股東大會，或者在收到提案之日起10日內未作出反饋的，提議股東有權向監事會提議召開臨時股東大會，並應當以書面形式向監事會提出提案。監事會未在規定期限內發出股東大會通知的，視為監事會不召集和主持股東大會，連續90日以上單獨或者合計持有本行有表決權股份總數10%以上股份的股東可以自行召集和主持。

提出查詢

本行股東享有查詢權，有權依照本行章程的規定獲得有關信息。股東可以在本行辦公時間免費查閱股東大會會議記錄複印件。任何股東向本行索取有關股東大會會議記錄的複印件，本行在收到合理費用後7日內送出。股東提出查閱有關信息或者索取資料的，應當提供證明其持有本行股份的種類以及持股數量的書面文件，本行經核實股東身份後按照股東的要求提供。本行董事會下設辦公室，負責協助董事會處理日常事務。股東有任何查詢事項，可與董事會辦公室聯絡。

於股東大會提出議案

本行召開股東大會，有權提案的股東可以在股東大會召開10日前提出臨時提案並書面提交董事會。本行董事會辦公室負責股東大會會議的籌備、文件準備及會議記錄等事務。

優先股股東特別規定

優先股股東在本行出現下列情況時，享有表決權：(1)修改本行章程中與優先股相關的內容；(2)一次或累計減少本行註冊資本超過10%；(3)本行合併、分立、解散或變更公司形式；(4)發行優先股；(5)法律、行政法規和本行章程規定的其他情形。

出現以上情形之一時，優先股股東有權出席股東大會，本行應當提供網絡投票。本行召開股東大會應通知優先股股東，並遵循本行章程通知普通股股東的程序。

本行累計3個會計年度或連續2個會計年度未按約定支付優先股股息的，自股東大會批准當年不按約定分配利潤的方案次日起，優先股股東有權出席股東大會與普通股股東共同表決，表決權恢復直至本行全額支付當年優先股股息。

中小股東權益保護

同股同權

本行嚴格執行股東同股同權。本行股份的發行實行公平、公正的原則，同種類的每一股份具有同等權利。同次發行的同種類股票，每股的發行條件和價格相同；任何單位或者個人所認購的股份，每股支付相同價額。股東按照《中華人民共和國公司法》等法律法規、監管規定和本行章程並按其持有股份的種類和份額享有權利，承擔義務；持有同一種類股份的股東，享有同等權利，包括依照其所持有的股份份額獲得股利和其他形式的利益分配，參加或者委派股東代理人參加股東會議，並按其所持有的股份份額行使表決權等。

溝通渠道

本行股東大會以現場會議形式召開，中小股東有權參加或者委派股東代理人參加本行股東大會，並有權通過現場投票或者網絡投票的方式，按其所持有的股份份額行使表決權。

按照本行章程的規定，中小股東有權獲得本行有關信息，包括本行股本狀況，股東會議的會議記錄，本行已公告的財務會計報告、中期報告、年度報告等。

本行章程規定，股東大會審議影響中小投資者利益的重大事項時，對中小投資者表決應當單獨計票。單獨計票結果應當及時公開披露。

報告期內，本行股東大會審議選舉董事、2023年度利潤分配方案、2024年度中期利潤分配方案、2023年度董事薪酬標準方案、2023年度高級管理人員薪酬標準方案等重大事項時，持有本行有表決權股份數5%以下A股股東已單獨計票，計票結果已及時公開披露。

本行信息披露和投資者關係管理情況請參見「公司治理報告－利益相關方溝通－與股東的溝通」。

股東回報

本行普通股股息分配情況詳見「公司治理報告－股權結構－普通股情況」，優先股股息分配情況詳見「公司治理報告－股權結構－優先股情況」。

獨立董事的作用

本行章程第153條規定，獨立董事應當對重大關聯交易、利潤分配方案和變更利潤分配政策、提名和任免董事、聘任或解聘高級管理人員、董事和高級管理人員薪酬、聘任或解聘外部審計師等事項發表客觀、公正的獨立意見。

2024年，本行獨立董事對2023年度利潤分配方案、2024年度中期利潤分配方案、2023年度董事薪酬標準方案、2023年度高級管理人員薪酬標準方案、提名董事候選人等議案發表了客觀、公正的獨立意見，認為議案內容和審議程序符合有關法律、法規和本行章程規定，不存在損害本行及股東合法權益的情形。

董事、監事、高級管理人員情況

基本情況				
姓名	職務	性別	出生年份	任職起止
現任董事				
谷澍	董事長、執行董事	男	1967年	2021.01–2027.01
王志恒	副董事長、執行董事、行長	男	1973年	2024.09–2027.09
林立	執行董事、副行長	男	1968年	2021.06–2027.09
周濟	非執行董事	女	1972年	2021.03–2027.01
李蔚	非執行董事	男	1966年	2019.05–2025.06
劉曉鵬	非執行董事	男	1975年	2022.01–2027.11
肖翔	非執行董事	男	1966年	2022.01–至今
張奇	非執行董事	男	1972年	2022.12–2025.12
梁高美懿	獨立董事	女	1952年	2019.07–2025.06
吳聯生	獨立董事	男	1970年	2021.11–2027.11
汪昌雲	獨立董事	男	1964年	2022.12–2025.12
鞠建東	獨立董事	男	1963年	2024.09–2027.09
莊毓敏	獨立董事	女	1962年	2025.01–2028.01
現任監事				
鄧麗娟	股東代表監事	女	1975年	2022.06–2025.06
黃濤	職工代表監事	男	1966年	2021.07–至今
汪學軍	職工代表監事	男	1972年	2022.05–2025.05
劉紅霞	外部監事	女	1963年	2018.11–至今
徐祥臨	外部監事	男	1957年	2021.11–至今
王錫鋅	外部監事	男	1968年	2021.11–至今
現任高級管理人員				
王志恒	副董事長、執行董事、行長	男	1973年	2024.06–
林立	執行董事、副行長	男	1968年	2021.03–
劉洪	副行長	男	1968年	2023.08–
王文進	副行長	男	1972年	2025.01–
孟范君	副行長	男	1973年	2025.02–
武剛	首席風險官	男	1965年	2023.06–
劉清	董事會秘書	女	1970年	2024.04–
離任董事、監事、高級管理人員				
張旭光	原執行董事、副行長	男	1964年	2020.10–2024.10
黃振中	原獨立董事	男	1964年	2017.09–2024.09
劉守英	原獨立董事	男	1964年	2019.07–2024.08
徐瀚	原副行長	男	1965年	2020.10–2025.01
劉加旺	原副行長	男	1975年	2022.11–2024.07

註： 1、 谷澍先生於2021年2月起任本行董事長，其董事任期載於上表。
2、 張旭光先生作為本行原執行董事的任期載於上表，其作為本行原副行長的任期始於2019年12月。
3、 有關本行董事、監事、高級管理人員變動情況請參見本節「董事、監事、高級管理人員變動情況」。

董事、監事、高級管理人員簡歷

董事簡歷



谷澍 董事長、執行董事

谷澍，男，上海財經大學經濟學博士，高級會計師。2021年1月任本行執行董事，2021年2月起任本行董事長、執行董事。曾任中國工商銀行財務會計部總經理、董事會秘書兼戰略管理與投資者關係部總經理、山東省分行行長。2013年10月任中國工商銀行副行長，2016年10月任中國工商銀行行長，2016年12月任中國工商銀行副董事長、執行董事、行長。目前兼任中國銀行業協會會長、中國銀行間市場交易商協會會長、中國金融學會第八屆理事會副會長、亞洲金融合作協會理事長。



王志恒 副董事長、執行董事、行長

王志恒，男，南開大學經濟學碩士。2024年6月任本行行長，2024年9月起任本行副董事長、執行董事、行長。曾任中國銀行人力資源部副總經理，廣東省分行副行長，青海省分行行長，總行人力資源部總經理，北京市分行行長。2021年8月任中國銀行副行長，2023年2月任中國光大集團股份公司執行董事，2023年3月任中國光大集團股份公司執行董事兼中國光大銀行執行董事、行長。



林立 執行董事、副行長

林立，男，經濟學博士，正高級經濟師。2021年3月任本行副行長，兼任本行上海管理部主任。2021年6月起任本行執行董事、副行長。先後在國家原材料投資公司、國家開發銀行工作。曾任中國光大(集團)總公司董事、董事會秘書、辦公廳副主任、主任(兼任集團改革發展領導小組辦公室主任、中國光大集團有限公司(香港)執董辦主任、中國光大投資管理公司監事長)，中國光大銀行副行長、常務副行長。2014年1月任中國農業發展銀行副行長，2018年2月任中國農業發展銀行執行董事、副行長(兼任中國金融思想政治工作研究會副會長)。目前兼任中國支付清算協會監事長。



周濟 非執行董事

周濟，女，中國人民大學國民經濟管理系國民經濟計劃與管理專業碩士。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2021年3月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任國家外匯管理局國際收支司國際收支處副處長、分析預測處副處長、國際收支統計處處長，國際收支司副司長，資本項目管理司副司長。



李蔚 非執行董事

李蔚，男，浙江財經學院財政學本科畢業，高級會計師。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2019年5月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任寧波市財稅局預算處副主任科員、主任科員、副處長，財政部駐寧波專員辦業務一處副處長、處長、專員助理、副監察專員。



劉曉鵬 非執行董事

劉曉鵬，男，南開大學世界經濟專業博士，高級經濟師。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2022年1月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任國家電網公司金融資產管理部副處長、國網英大國際控股集團有限公司投資管理部總經理、公司總經理助理兼發展策劃部總經理，中國電力財務有限公司副總經理、董事會秘書，國家電網公司全球能源互聯網辦公室、全球能源互聯網發展合作組織副局長，國美金融科技有限公司執行董事、首席執行官，國美控股集團有限公司戰略運營總監，中國再保險(集團)股份有限公司非執行董事。



肖翔 非執行董事

肖翔，男，四川省工商管理學院工商管理專業研究生畢業。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2022年1月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任財政部駐四川省財政監察專員辦事處辦公室副主任、業務一處副處長(主持工作)、專員助理，財政部駐福建省財政監察專員辦事處副監察專員，財政部駐湖南省財政監察專員辦事處監察專員，財政部湖南監管局局長。



張奇 非執行董事

張奇，男，東北財經大學經濟學專業博士。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2022年12月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。2017年7月至2022年12月任中國建設銀行非執行董事，2011年7月至2017年6月任中國銀行非執行董事。曾任財政部預算司中央支出一處、綜合處主任科員，辦公廳部長辦公室副處長、處長，中國投資有限責任公司辦公室高級經理，中央匯金投資有限責任公司股權管理一部董事總經理職務。



梁高美懿 獨立董事

梁高美懿，女，香港大學經濟、會計及工商管理學士，獲香港特區政府頒授銀紫荊星章、太平紳士。2019年7月起任中國農業銀行股份有限公司獨立董事。曾任創興銀行有限公司副主席及行政總裁、恒生銀行有限公司副董事長兼行政總裁、滙豐集團總經理兼工商業務環球聯席主管、香港上海滙豐銀行董事、富國滙豐貿易銀行董事；中國建設銀行、香港交易及結算所有限公司、利豐有限公司、QBE Insurance Group Limited（於澳大利亞證券交易所上市）獨立非執行董事等。目前還擔任第一太平有限公司、新鴻基地產發展有限公司、中國移動有限公司獨立非執行董事，香港特別行政區行政會議成員，香港藝術發展諮詢委員會主席。



吳聯生 獨立董事

吳聯生，男，管理學博士，南方科技大學人力資源部常務副部長、人才工作辦公室主任、商學院副院長、講席教授。教育部長江學者特聘教授、國家傑出青年基金獲得者，入選教育部「新世紀優秀人才支持計劃」和財政部「會計名家培養工程」。2021年11月起任中國農業銀行股份有限公司獨立董事。曾任北京大學光華管理學院副院長、教授，曾任華能國際電力股份有限公司、榮盛房地產發展股份有限公司、西部礦業股份有限公司、萬達電影院線股份有限公司、中國建材股份有限公司、新華網股份有限公司、中銀國際證券股份有限公司、正源控股股份有限公司獨立董事。目前兼任泡泡瑪特國際集團有限公司的獨立董事。



汪昌雲 獨立董事

汪昌雲，男，中國人民大學經濟學碩士，倫敦大學金融經濟學博士。現任中國人民大學財政金融學院金融學教授、博士生導師、國際併購與投資研究所所長、ESG研究中心副主任，「長江學者」特聘教授，享受國務院政府津貼。2022年12月起任中國農業銀行股份有限公司獨立董事。曾任中國人民大學漢青經濟與金融高級研究院院長、中國銀行股份有限公司、北京昊華能源股份有限公司、尚緯股份有限公司獨立董事。目前兼任中國信達資產管理股份有限公司、和諧健康保險股份有限公司、航天科技財務有限責任公司、申萬宏源證券有限公司獨立董事，中國投資學專業建設委員會副會長、中國投資協會常務理事、中國金融學會理事、國家審計署特約審計員。



鞠建東 獨立董事

鞠建東，男，美國賓夕法尼亞州立大學經濟學博士。現任清華大學五道口金融學院講席教授，中國國際貿易研究會主席，清華大學國家金融研究院國際金融與經濟研究中心主任、綠色金融研究中心主任。2024年9月起任中國農業銀行股份有限公司獨立董事。曾任上海財經大學國際工商管理學院院長、特聘教授、教授，清華大學經管學院教授，美國俄克拉荷馬大學經濟學終身教授，世界銀行顧問，國際貨幣基金組織研究部常駐學者，交通銀行股份有限公司外部監事。現兼任中糧家佳康食品有限公司獨立董事。



莊毓敏 獨立董事

莊毓敏，女，中國人民大學經濟學博士。現任中國人民大學財政金融學院院長、教授。第十四屆全國人大代表、財政經濟委員會委員。2025年1月起任中國農業銀行股份有限公司獨立董事。曾任中國人民大學財政金融學院副院長、研究生院副院長，全國首屆金融專業碩士研究生教育指導委員會委員兼秘書長，蘇州市人民政府市長助理(掛職)，福建省閩江學院副院長(主持工作)，東吳證券獨立董事，中信銀行外部監事，蘇州信託有限公司獨立董事。

監事簡歷



鄧麗娟 股東代表監事

鄧麗娟，女，吉林大學經濟學碩士，高級經濟師。2022年6月起任本行股東代表監事。曾任本行人力資源部總部員工管理處副處長，高管培訓管理處副處長、處長，直屬機構員工管理處處長、人力資源部副總經理、監事會辦公室主任，2023年6月任本行董事會辦公室主任。



黃濤 職工代表監事

黃濤，男，華中理工大學文學碩士，高級經濟師。2021年7月起任本行職工代表監事。曾任國辦秘書一局綜合處一秘(正處級)、調研員、調研員兼副處長，國辦督查室三處處長、副巡視員兼三處處長，廣西壯族自治區桂林市市委常委、副市長(掛職)，國辦督查室副巡視員、巡視員，本行黨委辦公室主任、辦公室／信訪辦公室主任，2022年9月任農銀匯理基金管理有限公司董事長。



汪學軍 職工代表監事

汪學軍，男，華中師範大學碩士研究生，高級工程師。2022年5月起任本行職工代表監事。曾任本行營業部電腦運行部副經理(副處長)、信息科技部副經理(副處長)、經理(處長)，大客戶部四處處長，北京分行石景山支行行長，北京分行行長助理(期間兼任石景山支行行長)，北京分行副行長(期間兼任中關村分行行長)，本行信息管理部副總經理，統戰工作部／工會工作部副主任(主持工作)，2023年2月任本行工會工作部主任。



劉紅霞 外部監事

劉紅霞，女，中央財經大學管理學博士。2018年11月起任本行外部監事。現任中央財經大學會計學院教授、博士生導師，享受國務院政府津貼。曾任北京財貿學院助教、山東財政學院講師、北京中州會計師事務所審計師、中央財政管理幹部學院副教授，曾兼任招商銀行、方大錦化化工科技股份有限公司、北京金自天正智能控制股份有限公司、上海新黃浦置業股份有限公司、南國置業股份有限公司、中國長江航運集團南京油運股份有限公司、信達地產股份有限公司獨立董事等；現兼任九陽股份有限公司、天娛數字科技(大連)集團股份有限公司、河南中孚實業股份有限公司獨立董事。



徐祥臨 外部監事

徐祥臨，男，中國人民大學經濟學碩士。2021年11月起任本行外部監事。中共中央黨校(國家行政學院)經濟學教授，博士生導師。曾任中國人民大學農業經濟管理系教師、中共中央黨校經濟學教研部教師，退休前長期在中共中央黨校主體班次主講農業農村經濟發展課程。目前正在參與指導內蒙古自治區克什克騰旗經棚鎮等地發展「三位一體」綜合性農民合作社體系。現兼任北京京西禮臨輝農副產品種植專業合作社監事長。



王錫鉉 外部監事

王錫鉉，男，北京大學法學博士。2021年11月起任本行外部監事。現任北京大學法學院教授、博士生導師；北大—耶魯法律與政策改革聯合研究中心中方主任、北京大學公眾參與研究與支持中心主任、北京大學法治發展研究院執行院長、《中外法學》主編、教育部人文社科重點研究基地北京大學憲法與行政法研究中心主任。曾就職於湖北省武漢市人民政府法制辦；曾任北京大學法學院副院長、最高人民法院行政審判庭副庭長(掛職)。現兼任教育部、國家市場監管總局等中央部委法律顧問，北京市、上海市等地方政府專家諮詢委員；首創證券股份有限公司獨立董事。

高級管理人員簡歷

王志恒先生、林立先生簡歷詳見「董事簡歷」部分。其他高級管理人員簡歷如下：



劉洪 副行長

劉洪，男，北京大學公共管理碩士，高級經濟師。2023年8月起任本行副行長。曾任中國農業銀行人力資源部副總經理，辦公室副主任、中國城鄉金融報社(二級部)社長兼總編，監事會辦公室主任，監事，青海省分行行長，機關黨委常務副書記、機關紀委書記，人力資源部／三農及普惠金融人力資源管理中心總經理，三農業務總監。目前兼任中國金融教育發展基金會副理事長、全國黨的建設研究會理事。



王文進 副行長

王文進，男，湖南大學管理學碩士。2025年1月起任本行副行長。曾任交通銀行湖南省分行副行長、高級信貸執行官，福建省分行副行長、行長，總行公司機構業務部總經理兼長三角一體化管理總部副總裁、養老金融部總經理，交通銀行業務總監(公司與機構業務)兼公司機構業務部總經理。



孟范君 副行長

孟范君，男，哈爾濱工業大學工商管理碩士，會計師。2025年2月起任本行副行長。曾任中國農業發展銀行山東省分行紀委書記，重慶市分行行長，四川省分行行長。



武剛 首席風險官

武剛，男，天津大學管理工程專業碩士，正高級經濟師。2023年6月起任本行首席風險官。曾任中國農業銀行公司業務部總經理助理、副總經理，大客戶部／營業部總經理兼北京市分行副行長，河南省分行行長，審計局局長，監事。



劉清 董事會秘書

劉清，女，吉林大學經濟學碩士，高級經濟師。2024年4月起任本行董事會秘書。曾任中國農業銀行首爾分行副總經理，法蘭克福分行總經理，國際金融部總經理。目前兼任中國上市公司協會副會長。

董事、監事、高級管理人員變動情況

董事變動情況

2024年1月30日，本行2024年度第一次臨時股東大會選舉谷澍先生連任本行執行董事，谷澍先生同時繼續擔任本行董事長。

2024年1月30日，本行2024年度第一次臨時股東大會選舉周濟女士連任本行非執行董事。

2024年5月21日，本行2023年度股東大會選舉鞠建東先生為本行獨立董事，其任職資格於2024年9月10日獲金融監管總局核准。鞠建東先生確認已於2024年6月24日(任職資格獲金融監管總局核准前)取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並明白其作為本行董事的責任。

2024年8月30日，劉守英先生因工作原因，辭去本行獨立董事職務。

2024年9月6日，本行2024年度第二次臨時股東大會選舉王志恒先生為本行執行董事，其任職資格於2024年9月27日獲金融監管總局核准。王志恒先生確認已於2024年6月24日(任職資格獲金融監管總局核准前)取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並明白其作為本行董事的責任。

2024年9月6日，本行2024年度第二次臨時股東大會選舉莊毓敏女士為本行獨立董事，其任職資格於2025年1月15日獲金融監管總局核准。莊毓敏女士確認已於2024年9月5日(任職資格獲金融監管總局核准前)取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並明白其作為本行董事的責任。

2024年9月6日，本行2024年度第二次臨時股東大會選舉林立先生繼續擔任本行執行董事。

2024年9月10日，黃振中先生因任期屆滿，不再擔任本行獨立董事職務。

2024年10月31日，張旭光先生因到齡退休，辭去本行執行董事職務。

2024年11月29日，本行2024年度第三次臨時股東大會選舉劉曉鵬先生繼續擔任本行非執行董事。

2024年11月29日，本行2024年度第三次臨時股東大會選舉吳聯生先生繼續擔任本行獨立董事。

2025年2月21日，本行2025年度第一次臨時股東大會選舉張琦先生為本行獨立董事，其任職資格尚待金融監管總局核准。

高級管理人員變動情況

2024年3月28日，本行董事會聘任劉清女士為本行董事會秘書及公司秘書，聘任伍秀薇女士為本行聯席公司秘書（其在本行的聯絡人為本行董事會秘書劉清女士）。劉清女士的董事會秘書任職資格於2024年4月28日獲金融監管總局核准。

2024年6月6日，本行董事會聘任王志恒先生為本行行長，其任職資格於2024年6月28日獲金融監管總局核准。

2024年7月19日，劉加旺先生因工作調整，辭去本行副行長職務。

2024年10月31日，張旭光先生因到齡退休，辭去本行副行長職務。

2024年12月23日，本行董事會聘任王文進先生為本行副行長，其任職資格於2025年1月22日獲金融監管總局核准。

2025年1月8日，徐瀚先生因年齡原因，辭去本行副行長職務。

2025年2月14日，本行董事會聘任孟范君先生為本行副行長，其任職資格於2025年2月28日獲金融監管總局核准。

董事、監事、高級管理人員持股情況

報告期內，本行董事、監事和高級管理人員均不持有或者買賣本行股份，且未持有本行股票期權或被授予限制性股票。

董事、監事、高級管理人員薪酬情況

2015年1月1日起，本行董事長、行長、監事長以及其他副職負責人的薪酬按照國家有關規定執行，本行已據此發放工資。董事、監事及高級管理人員2024年最終薪酬仍在確認過程中，本行將另行發佈公告披露。

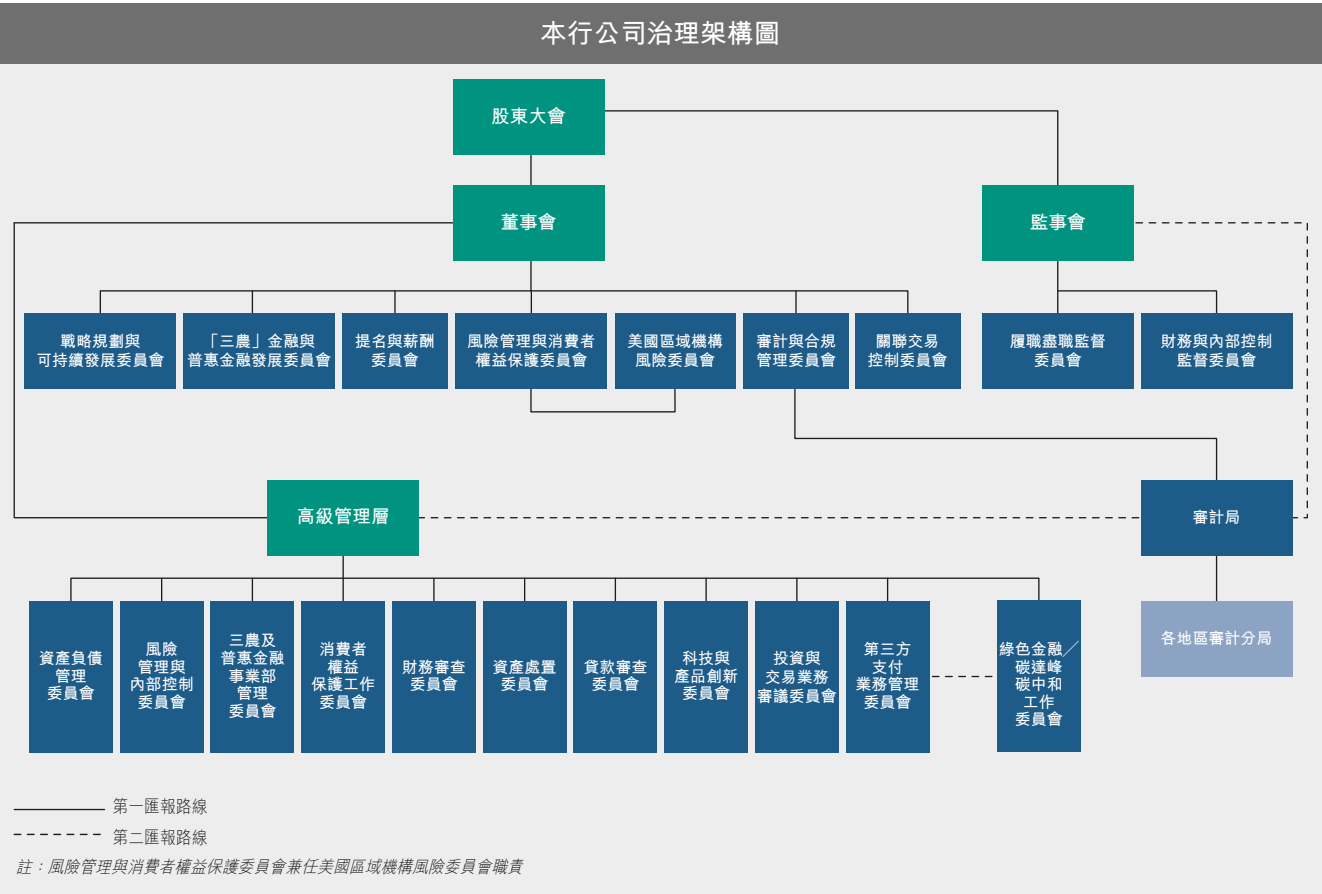
下表列示了本行董事、監事及高級管理人員2024年已支付薪酬情況。

			2024年度已支付薪酬情況(單位：萬元)				是否在股東單位 或其他關聯方 領取薪酬
姓名	職務	任職起止時間	已支付	社會保險、 企業年金及 住房公積金的	袍金	合計	
			薪酬	單位繳存部分			
			(稅前)				
			(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)+(3)	
現任董事、監事、高級管理人員							
谷澍	董事長、執行董事	2021.01-2027.01	67.26	23.60	—	90.86	否
王志恒	副董事長、執行董事、 行長	2024.09-2027.09	39.23	13.90	—	53.13	否
林立	執行董事、副行長	2021.06-2027.09	60.53	22.89	—	83.42	否
周濟	非執行董事	2021.03-2027.01	—	—	—	—	是
李蔚	非執行董事	2019.05-2025.06	—	—	—	—	是
劉曉鵬	非執行董事	2022.01-2027.11	—	—	—	—	是
肖翔	非執行董事	2022.01-至今	—	—	—	—	是
張奇	非執行董事	2022.12-2025.12	—	—	—	—	是
梁高美懿	獨立董事	2019.07-2025.06	—	—	38.00	38.00	否
吳聯生	獨立董事	2021.11-2027.11	—	—	38.93	38.93	否
汪昌雲	獨立董事	2022.12-2025.12	—	—	37.63	37.63	否
鞠建東	獨立董事	2024.09-2027.09	—	—	11.73	11.73	否
莊毓敏	獨立董事	2025.01-2028.01	—	—	—	—	否
鄧麗娟	股東代表監事	2022.06-2025.06	—	—	—	—	否
黃濤	職工代表監事	2021.07-至今	—	—	5.00	5.00	否
汪學軍	職工代表監事	2022.05-2025.05	—	—	5.00	5.00	否
劉紅霞	外部監事	2018.11-至今	—	—	30.00	30.00	是
徐祥臨	外部監事	2021.11-至今	—	—	33.00	33.00	否
王錫鋅	外部監事	2021.11-至今	—	—	28.00	28.00	是
劉洪	副行長	2023.08-	60.53	22.89	—	83.42	否
王文進	副行長	2025.01-	5.04	1.94	—	6.98	否
孟范君	副行長	2025.02-	—	—	—	—	否
武剛	首席風險官	2023.06-	102.67	32.31	—	134.98	否
劉清	董事會秘書	2024.04-	68.37	19.90	—	88.27	否

2024年度已支付薪酬情況(單位：萬元)							
姓名	職務	任職起止時間	已支付 薪酬 (稅前) (1)	社會保險、 企業年金及 住房公積金的 單位繳存部分 (2)	袍金 (3)	合計 (4)=(1)+(2)+(3)	是否在股東單位 或其他關聯方 領取薪酬
離任董事、監事、高級管理人員							
張旭光	原執行董事、副行長	2020.10-2024.10	50.44	19.03	-	69.47	否
黃振中	原獨立董事	2017.09-2024.09	-	-	26.27	26.27	否
劉守英	原獨立董事	2019.07-2024.08	-	-	25.13	25.13	否
徐瀚	原副行長	2020.10-2025.01	60.53	23.28	-	83.81	否
劉加旺	原副行長	2022.11-2024.07	35.31	13.22	-	48.53	否
註：							
1. 本行為同時是本行員工的董事、監事及高級管理人員提供報酬，包括工資、獎金、各項社會保險和住房公積金的單位繳費等。本行獨立董事領取董事袍金。本行外部監事領取監事袍金。本行董事長、執行董事及高級管理人員均不在本行附屬機構領取薪酬。對於本行的職工代表監事，上述金額僅包括其作為監事提供服務而領取的袍金。							
2. 王文進先生2025年1月任本行副行長，上表所述薪酬為其2024年度作為中央金融企業負責人在本行領取的薪酬。							
3. 2024年本行已支付董事、監事及高級管理人員(含已離任的董事、監事及高級管理人員)的稅前薪酬總額為1,021.56萬元。							

公司治理運作情況

公司治理架構



報告期內，本行重視加強「兩會一層」之間的溝通交流。董事、監事、高級管理人員通過交叉列席董事會及相關專委會會議、監事會及相關專委會會議、管理層會議，深入開展研討和交流；通過共同參加董事監事履職培訓等活動，持續提高溝通效率，增強履職協同。

股東大會

股東大會是本行的權力機構，由全體股東組成。股東大會決定本行的經營方針和投資計劃；選舉、更換和罷免董事，決定有關董事的報酬事項；選舉、更換和罷免外部監事和股東代表監事，決定有關監事的報酬事項；審議批准董事會、監事會的工作報告；審議批准本行年度財務預算方案、年度決算方案、利潤分配方案和彌補虧損方案；對本行增加或者減少註冊資本、發行公司債券或其他有價證券及上市、收購本行股份、合併、分立、解散、清算、變更本行公司形式等作出決議；修訂本行章程，審議通過股東大會議事規則、董事會議事規則、監事會議事規則等。

股東大會會議情況

會議	召開日期	審議議案情況	聽取匯報情況	董事出席情況 (親自出席人數 ¹ ／應出席人數)
2024年度 第一次臨時 股東大會	2024年 1月30日	選舉谷澍先生繼續擔任執行董事、選舉周濟女士繼續擔任非執行董事	無	13/13
2023年度 股東大會	2024年 5月21日	董事會2023年度工作報告、監事會2023年度工作報告、2023年度財務決算方案、2023年度利潤分配方案、聘請2024年度會計師事務所、2024年度固定資產投資預算安排、選舉鞠建東先生為獨立董事、總損失吸收能力非資本債券發行額度事宜、2024年度中期利潤分配相關安排	獨立董事2023年度述職報告、《股東大會對董事會授權方案》2023年度執行情況報告、2023年度關聯交易管理情況報告、2023年度主要股東(含大股東)情況評估報告	13/13
2024年度 第二次臨時 股東大會	2024年 9月6日	選舉王志恒先生為執行董事、選舉林立先生繼續擔任執行董事、選舉莊毓敏女士為獨立董事、《中國農業銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》(修訂稿)	無	12/12
2024年度 第三次臨時 股東大會	2024年 11月29日	選舉吳聯生先生繼續擔任獨立董事、選舉劉曉鵬先生繼續擔任非執行董事、2024年度中期利潤分配方案、2024年度對外捐贈預算安排、2023年度董事薪酬標準方案、2023年度監事薪酬標準方案、金融債券發行計劃事宜	無	12/12

- 註：
- 1、親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方式參加會議。
 - 2、本行按照監管要求及時發佈了上述股東大會的決議公告和法律意見書，決議公告已分別於2024年1月30日、2024年5月21日、2024年9月6日、2024年11月29日刊載於香港聯合交易所網站，於2024年1月31日、2024年5月22日、2024年9月7日、2024年11月30日登載於上海證券交易所網站和本行指定的信息披露媒體。
 - 3、董事出席情況詳見「董事出席會議情況表」。

董事會

董事會情況

董事會是本行的決策機構，向股東大會負責。董事會負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；執行股東大會的決議；決定本行發展戰略、經營計劃和投資方案；制訂本行的資本規劃、年度財務預算方案、年度決算方案、利潤分配方案、彌補虧損方案、增加或減少註冊資本方案、財務重組方案、發行公司債券或其他有價證券及上市方案等資本補充方案；制訂本行合併、分立、解散及變更公司形式的方案；制訂重大收購、收購本行股份的方案；制定本行的基本管理制度和政策，監督基本管理制度和政策的執行；審議批准本行全面風險管理報告和風險資本分配方案，制定本行風險容忍度，並對本行風險管理的有效性作出評價；制訂本行章程、股東大會議事規則、董事會議事規則的修訂案，審議批准董事會專門委員會工作規則，制定相關公司治理制度；聘任或解聘本行行長、董事會秘書；根據行長的提名，聘任或解聘副行長及其他高級管理人員（董事會秘書除外）；定期評估並完善本行公司治理；負責本行信息披露等。

本行設有相關機制以確保董事會可獲得獨立的觀點和意見。根據本行章程相關規定，董事會在履行職責時，應當充分考慮外部審計機構的意見，並可以聘請中介機構或者專業人員提出意見，有關費用由本行承擔。經檢視，本行認為該等機制在報告期內有效實施。

董事會的組成

報告期末，本行董事會共有董事12名，其中執行董事3名，即谷澍先生、王志恒先生、林立先生；非執行董事5名，即周濟女士、李蔚先生、劉曉鵬先生、肖翔先生、張奇先生；獨立董事4名，即梁高美懿女士、吳聯生先生、汪昌雲先生、鞠建東先生。

董事的任期

董事由股東大會選舉產生，任期三年，連選可以連任，獨立董事任職時間累計不得超過六年。

董事長及行長

根據香港上市規則附錄C1《企業管治守則》守則條文第C.2.1條及本行章程規定，本行董事長和行長分設，且董事長不得由控股股東的法定代表人或主要負責人兼任。董事長及行長之角色互相分立，各自有明確職責區分。

谷澍先生擔任本行董事長，為本行的法定代表人，負責組織董事會決定本行發展戰略等重大事項。

王志恒先生擔任本行行長，負責主持本行的經營管理工作。本行行長由董事會聘任，對董事會負責，根據本行章程的規定及董事會的授權履行職責。

2023年12月26日，付萬軍先生因工作調整辭去本行行長職務，本行董事會於同日審議通過董事長谷澍先生代為履行行長職責，有效期至本行聘任新的行長並獲得金融監管總局核准任職資格之日止。2024年6月28日，王志恒先生就任本行行長，谷澍先生不再代為履行行長職責。

董事培訓情況

培訓方式：會議培訓、線上培訓、現場參訪等。

培訓內容：新質生產力、《中華人民共和國公司法》修訂、上市公司治理實踐等。

董事會秘書及公司秘書培訓情況

培訓方式：線上培訓、書面培訓等。

培訓時長：不少於15小時。

董事會成員多元化

董事會人數	獨立 董事佔比	女性 董事佔比	法律 專業背景 董事佔比	財務審計 專業背景 董事佔比	董事年齡 在55歲以下 (含)佔比
12	33.3%	16.7%	8.3%	41.7%	41.7%

本行已制定董事會成員多元化政策，列明本行關於董事會成員多元化所持立場以及在實現過程中持續採取的方針。本行瞭解並認同董事會成員多元化的重要性及裨益，並將實現董事會成員多元化視為支持本行達到戰略目標、維持競爭優勢及實現可持續發展的關鍵因素。本行在設定董事會成員組合時，會從多個方面考慮董事會成員多元化，包括才能、技能、行業經驗、文化及教育背景、性別、年齡及其他因素。

本行董事會由會計、法律及經濟等領域的專業人才構成，同時在性別、年齡、服務期限等多個維度實現多元化，有效提升了董事會決策能力和戰略管理水平。

本行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，且符合本行的董事會成員多元化政策。本行現行的提名政策及董事會成員多元化政策可確保董事會將有候補的潛在繼任者以延續董事會既有的性別多元化。

獨立董事的獨立性

除本年度報告披露外，於報告期內，本行獨立董事的資格、人數和比例完全符合監管機構的規定。獨立董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務。本行已收到每位獨立董事就其獨立性所作的年度承諾函，並對他們的獨立性保持認同。

獨立董事履職情況

報告期內，獨立董事在本行現場工作的時間不少於十五個工作日。擔任審計與合規管理委員會、風險管理與消費者權益保護委員會和關聯交易控制委員會主席的董事每年在本行工作的時間不少於二十個工作日。

報告期內，本行獨立董事未對本行董事會或專門委員會的決議事項提出異議。

《中國農業銀行股份有限公司獨立董事2024年度述職報告》已進行了專門披露，具體內容見上海證券交易所網站。

獨立董事重點關注的事項

獨立董事重點關注了關聯交易管理、高級管理人員提名、信息披露、內部控制、董事會及各專門委員會運作等事項，依法合規對相關事項作出明確判斷，獨立、客觀地發表意見並提出建議。

獨立董事與外部審計師的溝通情況

獨立董事聽取了外部審計師關於審計結果、年度審計計劃、管理建議書等多項匯報。在編製2023年度報告過程中，獨立董事單獨與外部審計師就審計發現問題進行了溝通。

獨立董事在內部控制方面發揮的作用

獨立董事參與審議了2024年度內部控制評價工作方案、2023年度內部控制評價報告、2023年度合規風險管理報告等議案，聽取了2023年度審計情況和整改情況匯報、2023年度關聯交易管理情況報告等匯報。

發表的獨立意見

詳見「公司治理報告—股權結構—中小股東權益保護」。

非執行董事獲取信息的方式

日常信息支持	本行定期向非執行董事提供本行財務運行情況、資產負債運行情況、風險管理狀況報告等重要經營信息，報送新增或新修訂的規章制度、會議材料、內部審計報告等重要文件和信息動態。非執行董事擁有訪問本行綜合辦公平台、綜合財會管理平台、經營管理信息平台、數字化信用管理平台、內控合規管理等系統的權限。
與高級管理層的溝通	建立董事列席行辦會、高管層專委會會議機制。報告期內，非執行董事列席行長辦公會14次、高級管理層專委會會議4次。 非執行董事參加8次議案溝通會，在董事會前就議案內容進行深入、充分討論。 非執行董事參加月度業務經營情況通報會和部門專題匯報會，及時、全面了解本行經營管理情況。
與外部審計師等 獨立第三方的溝通	非執行董事與外部審計師進行了4次座談，就審計工作以及審計、審閱中發現的問題進行深入溝通。
調查研究	非執行董事赴18家分行開展調查研究，分別圍繞市值管理、子公司治理、養老金融業務發展等課題形成了多篇調研報告並提出了政策建議。

董事會會議情況

項目	具體情況
定期會議召開次數	4次
臨時會議召開次數	6次
會議召開總次數	10次
會議召開日期	2024年1月31日、3月28日、4月29日、6月6日、6月28日、8月6日、8月19日、8月30日、10月30日、12月23日
審議議案或聽取匯報情況	審議了定期報告、利潤分配、提名董事候選人、聘任高管等96項議案。 聽取了「十四五」規劃2023年度執行情況暨戰略風險評估報告、2023年度關聯交易管理情況報告等17項匯報。

董事出席會議情況表

親自出席次數¹／應出席次數

			董事會下設專門委員會						
			戰略規劃 與可持續 發展委員會	「三農」 金融與 普惠金融 發展委員會	提名與薪酬 委員會	審計與合規 管理委員會	風險管理與 消費者權益 保護委員會	關聯交易 控制委員會	美國 區域機構 風險委員會
董事	股東大會	董事會							
執行董事									
谷澍	4/4	9/10	6/7						
王志恒	1/1	2/2	2/2		2/2				
林立	4/4	10/10	7/7				3/5		2/3
非執行董事									
周濟	4/4	10/10	7/7	1/1	8/8				
李蔚	4/4	10/10		1/1	8/8	5/5			
劉曉鵬	4/4	10/10	7/7				4/5		3/3
肖翔	4/4	10/10	7/7				5/5		3/3
張奇	4/4	10/10		1/1		5/5	5/5		3/3
獨立董事									
梁高美懿	4/4	10/10				4/5	4/5	1/1	3/3
吳聯生	4/4	10/10		0/1	8/8	5/5	1/1		
汪昌雲	4/4	10/10			8/8	2/2	4/5	1/1	3/3
鞠建東	1/1	2/2	2/2		2/2				
已離任董事									
張旭光	3/3	7/9	4/6				3/5		1/3
黃振中	3/3	7/8			6/6		4/4	1/1	3/3
劉守英	2/2	7/8		1/1	6/6	2/3			

註： 1、 親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方式參加會議。報告期內，本行未能親自出席董事會及專門委員會會議的董事，均已委託其他董事出席並代為行使表決權。

董事會對股東大會決議的執行情況

報告期內，董事會嚴格執行股東大會決議及股東大會對董事會的授權事項，認真落實股東大會審議通過的固定資產投資預算安排等議案。

董事就財務報表所承擔的責任

董事確認對編製每個會計期間的財務報告承擔責任，認為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，本行遵循有關法律法規和上市地上市規則的規定，完成了2023年度報告以及2024年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告的披露工作。

風險管理及內部控制

本行董事會負責建立健全有效的風險管理及內部控制，並對全行的內部控制、風險管理體系建設和風險水平進行監督評價(包括審查其有效性)。該等體系旨在為不會有重大的失實陳述或損失作出合理(而非絕對)的保證，並管理(而非消除)未能達成業務目標的風險。報告期內，本行董事會已通過其下設的審計與合規管理委員會、風險管理與消費者權益保護委員會、美國區域機構風險委員會及關聯交易控制委員會審查全行的風險管理及內部控制的充足程度及成效。本行董事會至少每年檢視一次本行的風險管理及內部控制的有效性。本行董事會認為本行的風險管理及內部控制足夠且有效。

有關本行風險管理及內部控制的詳情，請見「討論與分析－風險管理」、「公司治理報告－風險治理」、「公司治理報告－內部控制」。

董事會專門委員會情況

報告期末本行董事會下設專門委員會及其人員構成情況

	戰略規劃與 可持續發展 委員會	「三農」金融 與普惠金融 發展委員會	提名與薪酬 委員會	審計與合規 管理委員會	風險管理與 消費者權益 保護委員會	關聯交易 控制委員會	美國區域 機構風險 委員會
執行董事							
谷澍	C						
王志恒	M	C	M				
林立	M				M		M
非執行董事							
周濟	M	M	M				
李蔚		M	M	M			
劉曉鵬	M				M		M
肖翔	M				M		M
張奇		M		M	M		M
獨立董事							
梁高美懿				M	M	C	M
吳聯生		M	M	C	M		M
汪昌雲			M	M	C	M	C
鞠建東	M	M	C				
獨立董事佔比	14.3%	33.3%	50%	60%	42.9%	100%	42.9%

- 註： 1、 C為有關委員會的主席，M為有關委員會的成員。
- 2、 2024年8月30日，劉守英先生辭去提名與薪酬委員會主席及委員、「三農」金融與普惠金融發展委員會委員、審計與合規管理委員會委員職務，汪昌雲先生就任審計與合規管理委員會委員。
- 3、 2024年9月10日，鞠建東先生就任戰略規劃與可持續發展委員會委員、「三農」金融與普惠金融發展委員會委員、提名與薪酬委員會主席和委員，吳聯生先生就任風險管理與消費者權益保護委員會兼美國區域機構風險委員會委員，汪昌雲先生就任風險管理與消費者權益保護委員會兼美國區域機構風險委員會主席，黃振中先生不再擔任提名與薪酬委員會委員、風險管理與消費者權益保護委員會兼美國區域機構風險委員會主席及委員、關聯交易控制委員會委員職務。
- 4、 2024年9月27日，王志恒先生就任「三農」金融與普惠金融發展委員會委員、主席，戰略規劃與可持續發展委員會委員，提名與薪酬委員會委員。自2024年9月27日王志恒先生就任本行執行董事起，本行獨立董事人數佔比少於本行董事會成員人數的三分之一。於2024年10月31日張旭光先生辭任本行執行董事後，本行獨立董事人數佔比達本行董事會成員人數的三分之一，符合香港上市規則第3.10A條和本行章程的要求。
- 5、 2024年10月31日，張旭光先生辭去戰略規劃與可持續發展委員會委員、風險管理與消費者權益保護委員會兼美國區域機構風險委員會委員職務。
- 6、 2025年1月15日，莊毓敏女士就任戰略規劃與可持續發展委員會委員、提名與薪酬委員會委員、關聯交易控制委員會委員。

董事會專委會履職情況

專委會	主要職責	會議次數(日期)	審議議案或聽取匯報情況
戰略規劃與 可持續發展 委員會	審議本行總體發展戰略規劃和各專項發展戰略規劃、本行經營計劃、投資和融資方案等；審議設立重要法人機構、重大收購兼併、重大對外投資等事項；審議本行可持續發展戰略和目標，定期評估可持續發展戰略執行情況；審議本行環境、社會及治理相關報告，評估本行綠色金融發展情況等；並就上述事項向董事會提出建議。	7次 (2024年 1月31日、 3月28日、 4月29日、 6月28日、 8月30日、 10月30日、 12月23日)	審議了2024年度經營計劃、2023年度財務決算方案、2023年度社會責任報告、2023年綠色金融／碳達峰碳中和工作情況報告等19項議案，聽取了「十四五」規劃2023年度執行情況暨戰略風險評估報告等2項匯報，在資本工具發行、綠色金融發展等方面提出了相應意見和建議。
「三農」金融與 普惠金融發展 委員會	審議本行「三農」與普惠金融業務發展戰略規劃，「三農」與普惠金融業務的政策和基本管理制度，「三農」業務風險戰略規劃，監督本行「三農」與普惠金融業務發展戰略規劃、政策和基本管理制度的落實等；並就上述事項向董事會提出建議。	1次 (2024年 1月31日)	審議了普惠金融業務2024年專項評價方案的議案，聽取了三農金融事業部2024年財務測算目標的匯報。
提名與薪酬委員會 ¹	擬定本行董事、董事會各專門委員會主席、委員和高級管理人員的選任標準和審核程序；就董事、行長、董事會秘書和行長提名的副行長及其他高級管理人員人選的任職資格和條件進行初步審核；就董事候選人、行長人選提出建議；提出薪酬分配方案的建議等；並就上述事項向董事會提出建議或提交董事會審議。	8次 (2024年 1月30日、 3月27日、 6月5日、 6月27日、 8月19日、 8月29日、 10月28日、 12月20日)	審議了提名董事候選人、聘任行長、董事薪酬標準方案、高級管理人員薪酬標準方案等16項議案。

專委會	主要職責	會議次數(日期)	審議議案或聽取匯報情況
審計與合規管理委員會	審議本行內部控制管理制度、重大財務會計政策；審議本行審計基本管理制度、規章、中長期審計規劃、年度工作計劃等，並向董事會提出建議；審議批准本行案件防控工作的總體政策，對本行案件防控工作進行有效審查和監督。	5次 (2024年 3月27日、 4月24日、 8月28日、 10月28日、 12月20日)	審議了2024年審計項目計劃、2023年度報告及摘要、2024年第一季度報告、2024年半年度報告及摘要、2024年第三季度報告等15項議案，聽取了2023年度審計工作結果匯報、2023年反洗錢及制裁風險管理工作報告等8項匯報。 加強與外部審計師的溝通交流以及對其工作的監督，聽取了外部審計師關於審計結果、年度審計計劃等多項匯報。在編製2023年度報告過程中，審計與合規管理委員會委員與外部審計師就審計發現的問題進行了單獨的溝通討論。 本行已單獨披露了《中國農業銀行股份有限公司董事會審計與合規管理委員會2024年度履職情況報告》，具體內容詳見上海證券交易所網站。
風險管理與消費者權益保護委員會	審議本行風險管理戰略規劃、風險偏好、重大風險管理政策、全面風險管理報告和風險資本分配方案；審議本行消費者權益保護工作的戰略、政策和目標；審議高級管理層及消費者權益保護部門工作報告；監督、評價本行風險管理工作和消費者權益保護工作等；並就相關事項向董事會提出建議或提請董事會決定。	5次 (2024年 3月25日、 4月25日、 6月27日、 8月27日、 10月28日)	審議了2023年度全面風險管理報告、2023年銀行賬簿利率風險報告、2023年消費者權益保護工作情況及2024年工作計劃等19項議案，聽取了風險分析報告等9項匯報，對本行信用、市場、操作等風險的控制提出相應意見和建議。

專委會	主要職責	會議次數(日期)	審議議案或聽取匯報情況
關聯交易控制委員會	審議並監督實施關聯交易基本管理制度；對應由董事會或股東大會批准的關聯交易進行初審；在董事會授權範圍內，審議批准關聯交易及與關聯交易有關的其他事項等。	1次 (2024年 3月27日)	審閱了2023年度關聯交易管理情況報告的匯報。
美國區域機構風險委員會	審議批准美國業務的風險管理政策並監督實施，審議在美機構內外部檢查發現問題及整改情況的報告，以及董事會授權的其他事宜。風險管理與消費者權益保護委員會兼任美國區域機構風險委員會的職責。	3次 (2024年 1月29日、 4月25日、 8月27日)	審議了紐約分行風險管理基本政策等5項議案，聽取了紐約分行2023年度風險及合規工作情況等2項匯報，開展反洗錢及制裁風險管理培訓，定期關注美國業務風險狀況，提出相應意見和建議。

註： 1、 本行章程規定了董事提名的程序和方式，並對獨立董事的產生方式作了特別規定，詳情請參閱本行章程第一百三十八條、第一百四十九條等內容。本行章程已於上海證券交易所網站、香港聯合交易所網站和本行網站對外披露。報告期內，本行嚴格執行本行章程的相關規定，選舉了本行董事。董事會提名與薪酬委員會在提名董事候選人時，主要考慮其是否具備董事任職資格，是否遵守法律、行政法規、規章及本行章程，是否能夠對本行負有忠實和勤勉義務，是否了解本行業務經營管理狀況並接受本行監事會對其履行職責的監督，並適度考慮董事會成員多元化的要求。有關本行董事會成員多元化政策的詳情，請見「董事會成員多元化」。提名與薪酬委員會會議應由全體委員的三分之二以上出席方可舉行。會議作出的決議必須經委員會全體委員的半數以上表決通過。

監事會

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責並報告工作。對董事會和高級管理層及其成員、監事的履職情況進行監督、評價；對董事會和高級管理人員進行質詢，要求董事和高級管理人員糾正其損害本行利益的行為；對違反法律、行政法規、本行章程或股東大會決議的董事和高級管理人員提出罷免建議或依法提起訴訟；根據需要對董事和高級管理人員進行離任審計；制訂監事的薪酬和津貼分配方案，提交股東大會審議；對本行的財務活動、經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查並督促整改，指導本行內部審計部門的工作；核對董事會擬提交股東大會的財務會計報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，可以本行名義委託註冊會計師、執業審計師幫助復審；監督本行「三農」業務發展戰略規劃、政策和基本管理制度的實施；向股東大會提出提案；提名股東代表監事、外部監事及獨立董事；制訂監事會議事規則的修訂案；監督外部審計機構的聘用、解聘、續聘合規性，聘用條款和酬金的公允性，以及外部審計工作的獨立性和有效性；法律、行政法規、部門規章和本行章程規定，以及股東大會授予的其他職權。

監事會的組成

截至報告期末，本行監事會共有監事6名。其中股東代表監事1名，即鄧麗娟女士；職工代表監事2名，即黃濤先生、汪學軍先生；外部監事3名，即劉紅霞女士、徐祥臨先生、王錫鎔先生。

監事會會議情況

項目	具體情況
定期監事會會議	4次
臨時監事會會議	1次
會議召開總次數	5次
會議召開日期	2024年3月28日、4月29日、8月30日、10月30日、12月26日
審議議案或聽取匯報情況	審議了《中國農業銀行股份有限公司2023年度報告》及摘要等18項議案，聽取了2023年度全面風險管理報告等24項匯報。

註：監事會下設辦公室，作為監事會的辦事機構，負責監事會及專門委員會會議的籌備、文件準備及會議記錄等日常事務，並按照監事會要求開展日常監督監測工作。

監事出席會議情況		親自出席次數 ¹ ／應出席次數	
監事	監事會	監事會下設專門委員會 履職盡職 監督委員會	財務與內部控制 監督委員會
股東代表監事 鄧麗娟	5/5	4/4	4/4
職工代表監事 黃濤	4/5	3/4	
汪學軍	5/5		4/4
外部監事 劉紅霞	4/5		3/4
徐祥臨	5/5	4/4	4/4
王錫鋐	4/5	3/4	

註： 1、 親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方式參加會議。報告期內，本行未能出席監事會及專門委員會會議的監事均已委託其他監事出席並代為行使表決權。

履職盡職監督委員會的主要職責為：擬訂對董事會、高級管理層以及董事和高級管理人員履職盡職情況進行監督的實施方案，提交監事會批准後組織實施；提出對董事會、高級管理層以及董事和高級管理人員履職盡職情況的監督意見，並向監事會提出建議；根據需要，擬訂對董事和高級管理人員離任審計報告，並向監事會提出建議；就股東代表監事、外部監事、獨立董事、監事會各專門委員會人選向監事會提出建議；擬定監事的考核辦法，組織對監事的業績考核，並向監事會提出建議；提出監事薪酬和津貼分配方案的建議，提交監事會審議；研究處理董事會、高級管理層以及董事和高級管理人員告知或提供的有關事項或文件資料；法律、行政法規、部門規章以及監事會授權的其他事宜。報告期末，履職盡職監督委員會由4名監事組成，即徐祥臨先生、鄧麗娟女士、黃濤先生和王錫鋐先生。徐祥臨先生擔任履職盡職監督委員會主席。

履職盡職監督委員會會議情況

會議次數	會議召開日期	審議議案或聽取匯報情況
4次	2024年3月5日、8月30日、 10月30日、12月20日	審議了中國農業銀行股份有限公司「兩會一層」及其成員2023年度履職評價報告等5項議案。

財務與內部控制監督委員會主要職責為：擬訂監事會財務與內部控制監督的工作計劃和實施方案，提交監事會批准後組織實施；監督本行「三農」業務發展戰略規劃、政策和基本管理制度的實施，對實施效果進行評估，並向監事會提出建議；監督檢查本行財務報告、營業報告以及董事會制訂的利潤分配方案，並向監事會提出建議；擬定監事會對本行財務活動、經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查的方案，提交監事會批准後組織實施。必要時，可向監事會建議聘請外部審計機構對本行財務進行審計；指導本行內部審計部門的工作；研究處理董事會、高級管理層以及董事和高級管理人員告知或提供的有關事項或文件資料；監督外部審計機構的聘用、解聘、續聘合規性，聘用條款和酬金的公允性，以及外部審計工作的獨立性和有效性，並向監事會提出建議；法律、行政法規、部門規章以及監事會授權的其他事宜。報告期末，財務與內部控制監督委員會由4名監事組成，即劉紅霞女士、鄧麗娟女士、汪學軍先生和徐祥臨先生。劉紅霞女士擔任財務與內部控制監督委員會主席。

財務與內部控制監督委員會會議情況

會議次數	會議召開日期	審議議案或聽取匯報情況
4次	2024年3月28日、4月29日、 8月30日、10月30日	審議了中國農業銀行股份有限公司2023年度財務決算方案等11項議案，聽取了關於我行2023年度財務和經營情況的監測分析報告等9項匯報。

外部監事工作情況

報告期內，本行外部監事嚴格按照本行章程的規定履行監督職責，勤勉盡職，認真審議相關議案，聽取工作匯報，開展監督調研，出席監事會和專門委員會會議，在會議上發表了專業、嚴謹、獨立的意見，促進了本行公司治理的完善和經營管理水平的提升。

監事會工作情況

詳見「監事會報告」。

高級管理層

高級管理層是本行的執行機構，董事會負責，接受監事會的監督。高級管理層主持本行的經營管理工作，執行股東大會決議、董事會決議；擬訂本行的基本管理制度和政策，制定具體規章（內部審計規章除外）；擬訂本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；擬訂本行的年度財務預算方案、決算方案，風險資本分配方案、利潤分配方案和彌補虧損方案，增加或者減少註冊資本方案，發行公司債券或者其他有價證券及上市方案，回購股票方案，並向董事會提出建議等。

高級管理層組成

報告期末，本行高級管理層共有高級管理人員5名，即王志恒先生、林立先生、劉洪先生、武剛先生和劉清女士。

高級管理層工作情況

高級管理層依據本行章程等治理文件和董事會的授權，有效推進全行經營管理。報告期內，高級管理層各成員共組織召開行辦會、專題會議400餘次，研究落實董事會決議部署，制定經營計劃、經營策略和管理措施，並根據市場變化適時調整。主動邀請董事、監事參加重要會議和重大活動，聽取意見建議，密切與董事會和監事會的溝通，不斷提高經營管理質效。

關聯交易及內部交易

關聯交易和內部交易管理制度

本行制定了《中國農業銀行關聯交易管理辦法》、《中國農業銀行關聯交易管理實施細則》以及《中國農業銀行內部交易管理辦法》、《中國農業銀行內部交易限額管理操作規程(試行)》，規範關聯交易和內部交易管理。

審議關聯交易和內部交易的程序和主管主體

本行董事會承擔關聯交易管理最終責任。董事會下設關聯交易控制委員會，在其職責和權限範圍內負責關聯交易管理、審查和風險控制等事務。本行在高級管理層下設立跨部門的關聯交易管理辦公室，負責關聯方識別維護、關聯交易管理、關聯交易數據治理等日常事務。

本行關聯交易按照交易所屬業務授權進行審批，重大關聯交易、統一交易協議、交易金額在3,000萬元以上且佔本行最近一期經審計淨資產1%以上的關聯交易由董事會審批，董事會審議的關聯交易須經非關聯董事2/3以上通過。出席董事會會議的非關聯董事人數不足3人的，需提交股東大會審議。

本行與關聯方發生交易金額在3,000萬元以上且佔本行最近一期經審計淨資產5%及以上的關聯交易，以及為關聯方提供非銀行業務範圍內的擔保交易，董事會審議通過後還需提交股東大會審議。

本行內部交易實行年度限額管理，按照交易所屬業務的授權進行審批，超限額的一般內部交易和重大內部交易分別由行長和董事會審批。

關聯交易情況

2024年，本行嚴格遵循金融監管總局、中國證券監管法規以及滬、港兩地上市規則，對關聯交易實施規範管理。報告期內，本行關聯交易按照一般商業條款，依法合規進行，利率定價遵循公允的商業原則，未發現損害本行及中小股東利益的行為。

2024年，本行在日常業務中與香港上市規則界定的本行關連人士進行了關連交易。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相關規定。

依據境內法律法規及會計準則界定的關聯交易詳情請參照「合併財務報表附註四、40關聯方交易」中的內容。

激勵約束機制

本行建立了績效薪酬延期支付及追索扣回機制。高級管理人員和關鍵崗位人員發生違法、違規、違紀行為或職責範圍內風險超常暴露的，本行根據情形輕重扣減、追回及止付相應期限的績效薪酬和延期支付薪酬。通過建立薪酬分配激勵約束機制，平衡好當期與長期、收益與風險的關係，確保薪酬激勵與風險調整後的業績相匹配。

風險治理

風險偏好

風險偏好是本行董事會為了實現本行戰略目標，依據主要利益相關者對本行的期望和約束、外部經營環境以及本行實際，在本行風險承受能力範圍之內，對本行願意承擔的風險水平和風險類型的表達。

本行整體上實行穩健型風險偏好，堅持把防控風險作為金融工作的永恆主題，統籌發展和安全，依法合規穩健經營，積極發揮功能性作用，兼顧安全性、盈利性和流動性的統一，堅持資本、風險、收益之間的平衡，在風險水平承擔上既不冒進也不保守，通過適度承擔和有效管理風險獲取合理回報，在風險損失抵補上保持充足的風險撥備和資本充足水平，牢牢守住不發生系統性金融風險底線。本行持續完善風險管理體系，強化落實風險管理各項舉措，提升風險防控的前瞻性、全局性和主動性，保持良好的監管評級和外部評級，為本行實現戰略目標和經營計劃提供保障。

風險管理架構

本行董事會承擔風險管理的最終責任，並通過下設的風險管理與消費者權益保護委員會、審計與合規管理委員會、美國區域機構風險委員會行使風險管理相關職能，審議風險管理重大事項，對全行風險管理體系建設和風險水平進行監督評價。

高級管理層是全行風險管理工作的組織者和實施者，下設風險管理與內部控制委員會、貸款審查委員會、資產負債管理委員會、資產處置委員會等風險管理職能委員會。其中，風險管理與內部控制委員會主要負責統籌和協調全行風險管理與合規管理工作，研究審議重大風險管理與合規管理事項。

監事會承擔風險管理的監督責任，監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改；將相關監督檢查情況納入監事會工作報告，定期向股東大會報告。

本行按照「橫到邊、縱到底」的原則，建立「矩陣式」風險管理組織體系以及由風險承擔部門、風險管理部門、內部審計部門共同構成的風險管理「三道防線」。2024年，本行全面落實監管要求，積極推進各項監管新規落地實施，進一步完善全面風險及信用、市場、操作等主要風險管理體系。

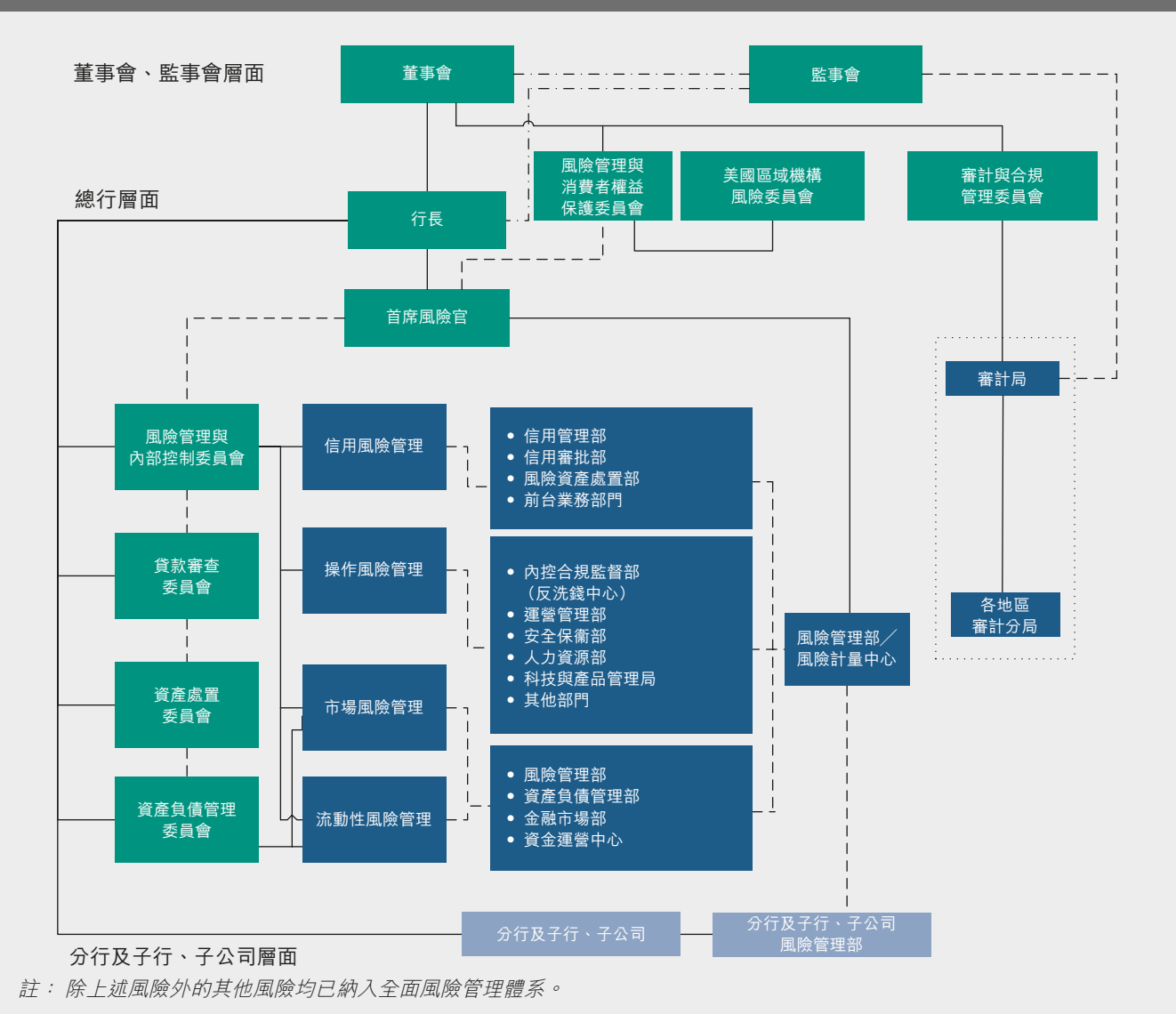
首席風險官的職責及作用

本行首席風險官牽頭全面風險管理體系建設和巴塞爾資本協議實施，協調建立本行風險管理組織架構，審查風險管理策略和風險偏好的執行情況，審查風險管理重大政策制度，推動建立完善風險管理信息系統和數據質量控制機制，牽頭組織向董事會及其專門委員會報告本行全面風險管理狀況。

各類風險的管理和狀況

詳見「討論與分析－風險管理」。

主要風險管理架構圖



內部控制

內部控制環境

本行董事會負責建立健全內部控制體系，有效實施內部控制，評價其有效性，並披露內部控制評價報告。董事會下設審計與合規管理委員會、風險管理與消費者權益保護委員會、美國區域機構風險委員會、關聯交易控制委員會，履行內部控制管理的相應職責。高級管理層負責組織領導內部控制的日常運行。監事會對董事會及高級管理層建立和實施內部控制進行監督。

內部控制管理目標

本行內部控制的目標是合理保證經營管理合法合規、財務報告及相關信息真實完整，風險管理有效、資產安全，提高經營效率和效果，促進實現經營目標和發展戰略。

內部控制評估情況

本行董事會審議通過了《中國農業銀行股份有限公司2024年度內部控制評價報告》，具體內容見上海證券交易所網站。

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)已根據相關規定對本集團2024年12月31日的財務報告相關內部控制的有效性進行了審計，並出具了標準無保留意見的《內部控制審計報告》，具體內容見上海證券交易所網站。

內部控制實施情況

完善內部控制環境。深入開展合規提質創優活動，以監管合規能力建設為主線，以合規標桿創建評選為抓手，引領推動全行合規文化建設。

強化風險識別評估。定期評估本行面臨的各類風險，堅持做好新業務、新產品、新系統、新機構涉及的各類風險評估，持續優化風險管控措施。修訂印發《中國農業銀行涉刑案件風險防控管理辦法》，推動健全案件風險全鏈條防控機制。

高效開展控制活動。投產上線制度管理和合規審查系統，實現全流程線上化制度管理，提高全行制度規範化水平。分類推進全集團差異化授權管理，有力防範越權失權風險。常態化抓好關聯交易和強制休假管理，落實內控管理和員工關懷要求。加強境外機構合規風險監測，開展子公司關鍵風險點標準化建設，健全集團合規管理體系。建立總分協同交易監測集中作業模式，提高反洗錢監測分析工作質效。修訂《消費者權益保護工作管理辦法》，加強消保工作機制建設。

保持順暢信息溝通。全面建成數據協同共享、功能整合統一、業務融合聯動、全流程貫通循環的數字合規平台，為全行聯動開展內控合規管理提供強大系統支持。發佈數據治理規範標準，加強第三方合作數據安全管理。

優化內部監督評價。完善內控評價體系，做深做實專項評價，提升風險揭示能力。加強檢查監督統籌，圍繞重點領域前瞻性開展合規風險監測。全流程做好監管事項管理，推進監管處罰專項治理，提升整改工作質量。加大監督問責力度，完善責任追究制度體系，推進黨紀行規貫通協同。

財務報告內部控制

本行根據《企業內部控制基本規範》要求，遵循全面性、重要性、制衡性、適應性和成本效益性原則，建立與實施財務報告內部控制。

本行財務報告由管理層負責編製，由法定代表人、主管會計工作的負責人、會計部門負責人簽署，經董事會批准後對外報送或披露。

本行董事會審計與合規管理委員會負責審核本行重大財務會計政策及其貫徹執行情況，監督財務運營狀況；監督和評價本行內部審計工作，監督本行內部審計制度及其實施；監督和評價為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所的年度審計計劃、工作範圍以及重要審計規則；對經審計的本行財務會計報告信息的真實性、完整性和準確性作出判斷性報告，提交董事會審議。

本行監事會財務與內部控制監督委員會負責擬訂監事會財務與內部控制監督的工作計劃和實施方案，提交監事會批准後組織實施；監督檢查本行財務報告，並向監事會提出建議；擬定監事會對本行財務活動和內部控制等進行監督檢查的方案，提交監事會批准後組織實施。

內部監督

董事會審計與合規管理委員會的作用

詳見「公司治理報告—公司治理運作情況—董事會」。

監事會的作用

詳見「監事會報告」。

內部審計

內部審計架構

本行設立對董事會及其審計與合規管理委員會負責並報告工作的審計機構，審計機構接受高級管理層和監事會的指導，並向其報告審計情況。審計機構以風險為導向，對全行經營管理、經營行為、經營績效進行審計和評價。審計機構由總行審計局和十個審計分局組成。總行審計局統一組織、管理和報告全行審計工作；審計分局作為總行審計局的派出機構，負責轄區內分行的內部審計工作，向審計局負責並報告工作。此外，在境外經營性機構和綜合化經營子公司設立獨立的內審職能。

內部審計的運作情況

報告期內，本行圍繞董事會戰略決策和外部監管要求，以風險為導向，對服務鄉村振興、金融服務「五篇大文章」、信貸業務、內控案防、財務合規、子公司與併表管理等重點內容開展風險管理審計；實施了反洗錢、基建管理、消費者權益保護、信息科技管理、房地產貸款、託管與養老金業務、網絡與數據安全管理、內外部審計發現問題整改情況等專項審計；穩步推進境外機構審計；規範實施高管經濟責任審計。推動審計分局轄區責任制改革，全面推進審計專業化建設，持續推進審計數字化轉型，加大審計監測力度，有效促進全行戰略決策落實、基礎管理提升和各項業務穩健發展。

審計建議

報告期內，本行審計機構提出了涉及信貸、財會、內控案防、信息科技管理和網絡安全等領域的審計建議。本行高度重視各類審計發現和審計建議，及時制定整改措施，落實整改要求和審計建議，確保審計發現問題得到有效整改。

本行內部審計總體框架結構圖

```
graph TD; Board[董事會] --- Senior[高管層]; Board --- Committee[審計與合規管理委員會]; Supervisory[監事會] -.-> Committee; Committee --- Audit[Audit Department]; Senior -.-> Audit; Supervisory -.-> Audit; Audit --- Direct[直屬分局]; Audit --- Shenyang[瀋陽分局]; Audit --- Shanghai[上海分局]; Audit --- Jinan[濟南分局]; Audit --- Zhengzhou[鄭州分局]; Audit --- Wuhan[武漢分局]; Audit --- Guangzhou[廣州分局]; Audit --- Chengdu[成都分局]; Audit --- Kunming[昆明分局]; Audit --- Xi'an[西安分局];
```

外部審計師情況

外部審計師定期參加董事會審計與合規管理委員會會議，溝通審計計劃、重大審計發現等；提出內部控制發現和業務優化相關管理建議，出具管理建議書，並向本行董事會審計與合規管理委員會、監事會財務與內部控制監督委員會進行匯報；評估內部控制發現和管理建議落實情況。

² 畢馬威會計師事務所為香港《財務匯報局條例》下的註冊公眾利益實體核數師。

外部審計師的獨立性

外部審計師按照國際審計準則和中國註冊會計師審計準則中「與治理層的溝通」要求，向本行董事會審計與合規管理委員會匯報獨立性相關的職業道德規範的遵守情況。本行外部審計師在提供審計和非審計服務中，遵循了國際會計師職業道德守則（包含國際獨立性標準）、中國註冊會計師職業道德守則、有關監管規定以及畢馬威自身嚴格的獨立性政策，以確保形式上和實質上均保持獨立性。

外部審計師聘任情況及酬金

經本行2023年度股東大會批准，聘任畢馬威為本行2024年度會計師事務所。其中，畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）負責對本行按照中國會計準則編製的財務報表開展審計工作，對內部控制開展審計工作；畢馬威會計師事務所負責對本行按照國際財務報告會計準則編製的財務報表開展審計工作。本行外部審計項目的合夥人為史劍，簽字註冊會計師為史劍和黃艾舟（中國準則）、黃婉珊（國際準則）。會計師事務所、審計項目合夥人、簽字註冊會計師均於2021年開始為本行提供審計服務，服務年限達4年。

2024年度，畢馬威為本行提供集團財務報表審計服務的費用為人民幣9,106.46萬元（包括內部控制審計服務費用人民幣728.52萬元）。2024年度，畢馬威及其網絡成員機構為本行子公司及境外分行提供財務報表審計的費用為人民幣2,416.56萬元。2024年度，畢馬威及其網絡成員機構為本行提供包括發債、稅務合規等非審計專業服務的費用為人民幣577.87萬元。

利益相關方溝通

與股東的溝通

信息披露

本行董事長對信息披露事務管理承擔首要責任，董事會秘書負責組織和協調信息披露事務。本行構建了涵蓋基本制度、管理辦法和操作規程，符合上市公司監管要求的信息披露制度體系。本行積極落實監管最新披露要求，完成《信息披露制度》和《內幕信息知情人管理辦法》等制度辦法的修訂，進一步提升信息披露制度化、流程化和規範化水平。提升定期報告與國家戰略契合度，突出披露經營亮點和經營優勢，加大環境、社會和治理信息披露，積極回應市場關切，持續豐富披露形式，不斷提升信息披露有效性。2024年，本行在上海證券交易所和香港聯合交易所共披露343項信息披露文件，上海證券交易所信息披露工作評價結果為「A」。

報告期內，本行未發生重大會計差錯更正，未遺漏任何重大信息，亦未發生業績預告修正等情況。

本行持續加強內幕信息管理，提升內幕信息知情人合規意識，組織開展了年度內幕交易自查和內幕信息知情人登記備案工作。

投資者關係

業績發佈會：組織2023年度、2024年一季度、2024年中期、2024年三季度四場業績發佈會。

投資者、分析師見面會：以現場會議、電話會議等多種形式組織百餘場投資者、分析師見面會，覆蓋市場主流投研機構。就市場熱點問題深入溝通交流。

網絡問答：定期回覆上證e平台投資者問題。

資本市場峰會：參加近三十場資本市場峰會。

股東大會溝通情況：在2023年度股東大會、2024年度第一次臨時股東大會、2024年度第二次臨時股東大會和2024年度第三次臨時股東大會上與股東進行交流。為保護股東參加股東大會的合法權益，本行在股東大會召開前主動聯繫報名的股東，核實參會人員信息並告知其參會時間、地點等相關事項，會前徵集投資者問題，會後由投關團隊通過投資者熱線和上證e平台進行回應。

與投資者的其他溝通情況：持續收聽投資者熱線電話，查收IR郵箱，解答投資者問題。

聯繫方式：投資者如需查詢相關問題，或股東有任何提議、查詢或提案，敬請聯絡：

中國農業銀行股份有限公司董事會辦公室投資者關係管理團隊

地址：中國北京市東城區建國門內大街69號

電話：86-10-85109619

傳真：86-10-85126571

電郵地址：ir@abchina.com

本行已於年內檢視上述股東通訊政策與實施情況，並認為其在投資者保護方面充分且有效。

與客戶的溝通

詳見「討論與分析－業務綜述」。

與員工、社區、供應商等利益相關方的溝通

詳見本行另行發佈的《2024年度可持續發展報告》。

與律師的溝通

本行股東大會實施了律師見證制度，均有律師出具法律意見書。律師對本行信息披露文件、重要公司治理事項提出了合規意見。

與外部審計師的溝通

詳見「公司治理報告—外部審計」。

其他公司治理信息

管治守則

報告期內，除本年度報告披露外，本行全面遵守香港上市規則附錄C1《企業管治守則》所載的原則和守則條文，同時符合絕大多數建議最佳常規。

本行董事會積極履行企業管治職能，不斷完善公司治理相關制度，並持續對本行公司治理狀況進行評估完善。董事會下設各專門委員會，嚴格按照企業管治各項要求開展工作。

公司章程的重大變動情況

2024年3月7日，金融監管總局對本行修訂後的公司章程予以核准。修訂後的公司章程全文請參見上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)和香港聯合交易所網站(www.hkexnews.hk)。

董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。本行各位董事及監事確認在截至2024年12月31日止年度內均遵守了上述守則。

企業文化

本行深入貫徹落實習近平文化思想，大力弘揚中華優秀傳統文化，積極培育和踐行中國特色金融文化，制定《中國農業銀行培育和踐行中國特色金融文化工作方案(2024-2026年)》，以實施「文化鑄魂、文化引領、文化潤心、文化塑形」四大工程為依託，打造經營、管理、服務、風險、人才、廉潔六大子文化，縱深推進中國特色金融文化融入業務、植入行為、引領發展，引導全員秉持「誠信立業 穩健行遠」的核心價值觀，堅守服務鄉村振興領軍銀行和服務實體經濟主力銀行定位，深入實施「三農」普惠、綠色金融、數字經營戰略，為以中國式現代化全面推進強國建設、民族復興偉業提供強大精神和有利文化支撐。

企業文化核心理念

使命：面向「三農」，服務城鄉，回報股東，成就員工。

願景：建設國際一流商業銀行集團。

核心價值觀：誠信立業，穩健行遠。

核心價值觀指導下的相關理念：

經營理念：以市場為導向，以客戶為中心，以效益為目標。

管理理念：細節決定成敗，合規創造價值，責任成就事業。

服務理念：客戶至上，始終如一。

風險理念：違規就是風險，安全就是效益。

人才理念：德才兼備，以德為本，尚賢用能，績效為先。

廉潔理念：清正廉潔，風清氣正。

主要業務及業務審視

本行主要業務為提供銀行及相關金融服務，本行業務經營情況及遵循香港《公司條例》附表5進行的業務審視載列於「討論與分析」、「可持續發展信息」、「公司治理報告」、「重要事項」、「合併財務報表附註」及本「董事會報告」等相關章節。

具體而言，業務的審視及年內表現的論述及分析、面對的主要風險及不明朗因素及本行業務的未來發展，參見討論與分析章節「業務綜述」、「風險管理」及公司治理報告章節「風險治理」。財務關鍵表現指標分析，參見討論與分析章節「財務報表分析」。環境及社會相關的主要表現和政策，參見「可持續發展信息」章節。遵守對本行有重大影響的相關法律法規，參見討論與分析章節「風險管理」及公司治理報告章節「內部控制」。與其僱員、客戶及股東等的關係說明，參見討論與分析章節「業務綜述－人力資源管理和機構管理」、「可持續發展信息」章節及公司治理報告章節「利益相關方溝通」。

主要客戶

截至2024年12月31日止年度，本行最大五家客戶所佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過本行年度利息收入及其他營業收入的30%。

股本及公眾持股量

截至2024年12月31日，本行普通股總股本349,983,033,873股（其中A股319,244,210,777股，H股30,738,823,096股）。截至本年度報告公佈之日，本行具有足夠的公眾持股量，符合香港上市規則對公眾持股量的最低要求及在本行上市時香港聯合交易所所授予的豁免。

股份的買賣或贖回

截至2024年12月31日止年度，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份（包括出售庫存股份）。截至報告期末，本行及子公司並無持有庫存股份。

優先認股權

本行章程沒有關於優先認股權的強制性規定。根據本行章程的規定，本行增加註冊資本，可以採取公開或非公開發行股份、向現有股東（不含優先股股東）派送新股、以資本公積轉增股本以及法律、行政法規規定和相關部門核准的其他方式。

股票掛鈎協議

本行曾於2014年10月31日及2015年3月6日分別發行優先股農行優1（證券代碼360001）及農行優2（證券代碼360009）。

本行根據相關規定對優先股農行優1及農行優2分別設置了強制轉換為A股普通股的觸發事件，包括：

- (i) 本行核心一級資本充足率降至5.125%（或以下），則優先股將全額或部分轉為A股普通股，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。
- (ii) 在以下兩種情形中較早者發生時，則優先股將全額轉為A股普通股：
 - (a) 金融監管總局認定若不進行轉股，本行將無法生存；
 - (b) 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。

假設發生上述觸發事件並且所有優先股農行優1、農行優2均按照轉股價格強制轉換為A股普通股，轉換數量不會超過32,520,325,204股A股普通股。到目前為止，尚未發生任何觸發優先股農行優1或農行優2強制轉換為A股普通股的事件。

報告期內，除上述披露者外，本行未訂立或存續任何股票掛鈎協議。

利潤及股息分配

董事會建議派發2024年度末期股息，以349,983,033,873股普通股為基數，每10股派發人民幣1.255元（含稅），派息總額約為人民幣439.23億元（含稅）。該分配方案將提請2024年度股東大會批准。詳見「公司治理報告—股權結構—普通股情況」。

股息分配政策和現金分紅政策執行情況

詳見「公司治理報告—股權結構—普通股情況」。

儲備

截至2024年12月31日止年度的儲備變動詳情載於財務報表之「合併股東權益變動表」。

財務資料概要

截至2024年12月31日止五個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於「公司基本情況及主要財務指標」。

捐款

截至2024年12月31日止年度，本行對外捐贈(境內)為人民幣11,689萬元。

物業和設備

截至2024年12月31日止年度的物業和設備變動的詳情載列於「合併財務報表附註四、21物業和設備」。

員工福利計劃

有關本行員工福利計劃情況請參見「合併財務報表附註四、31其他負債(1)應付職工薪酬」。與過往年度一致，2024年度並無已沒收的供款可用以減低本行根據應付設定提存計劃應支付的供款。

管理合約

除本行管理人員的服務合同外，本行概無與任何個人、公司或法人團體訂立任何合同，以管理或處理本行任何業務的整體部分或任何重大部分。

董事及監事在重要交易、安排或合約中的權益

截至2024年12月31日止年度，本行董事或監事或與該等董事、監事有關連的實體在本行或其任何附屬公司、本行控股股東或本行控股股東的附屬公司就本行業務訂立的重要交易、安排或合約中概無直接或間接擁有任何重大權益。本行董事或監事亦無與本行或其任何附屬公司簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償(法定賠償除外)的服務合約。

董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中，本行所有董事均未持有任何權益。

董事及監事認購股份或債券之權利

截至2024年12月31日止年度，本行並無發給本行董事及監事任何認購股份或債券之權利，亦沒有任何該等權利被行使；本行或本行的子公司亦無訂立任何使董事及監事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

董事及監事在股份、相關股份及債權證中的權益

本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯合交易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），又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港上市規則的附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯合交易所的權益或淡倉。本行主要股東及其他人士的權益及淡倉請參見「公司治理報告－股權結構－普通股情況」。

董事、監事及高級管理人員薪酬情況

本行已對董事、監事及高級管理人員薪酬政策作出明確規範，並不斷完善董事、監事及高級管理人員業績評價體系與激勵約束機制。本行股東大會依法行使決定有關董事、監事的報酬事項的職權，審議通過董事和監事的薪酬水平，股東對董事、監事薪酬分配享有決策權。董事會審議批准高級管理人員薪酬水平。在董事會對高管人員的績效考核中，將支持實體經濟、做好「五篇大文章」、防控金融風險、深化金融體制改革、履行社會責任等要求納入考核評價內容，考核結果作為確定高管人員個人績效年薪的重要依據。董事長、行長及其他負責人薪酬按照國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行，薪酬由基本年薪、績效年薪以及與任期考核掛鉤的任期激勵收入構成。具體薪酬標準詳見「公司治理報告－董事、監事、高級管理人員情況－董事、監事、高級管理人員薪酬情況」。本行未制定董事、監事及高級管理人員的股權激勵計劃。

獲准許的彌償條文

根據本行章程，除非董事、監事、高級管理人員被證明未能誠實或善意地履行其職責，本行將在法律、行政法規允許的最大範圍內，或在法律、行政法規未禁止的範圍內，承擔董事、監事、高級管理人員在其職責期間產生的民事責任。本行已投保責任保險，以就本行董事、監事、高級管理人員因不當行為而遭受的賠償請求產生之潛在責任而向彼等提供保障。

報告期內，本行已為董事、監事及高級管理人員續保責任險。

本行董事會成員之間財務、業務、親屬關係

本行董事會成員之間不存在任何關係，包括財務、業務、家屬或其他重大關係。

募集資金的使用情況

本行歷次募集資金按照招股書、募集說明書等文件中披露的用途使用，即用於補充本行的資本金，以支持未來業務的發展。

非募集資金投資的重大項目情況

截至2024年12月31日止年度，本行無非募集資金投資的重大項目。

已發行的債權證

有關報告期內本行已發行的債權證的情況，請參見「合併財務報表附註四、30已發行債務證券」。

子公司

截至2024年12月31日，本行主要控股子公司的詳情載列於「討論與分析－業務綜述」。

關聯交易

詳見「公司治理報告－關聯交易及內部交易」。

審計師

詳見「公司治理報告－外部審計」。

董事會成員

截至本董事會報告日期，本行董事會成員如下：

執行董事：谷澍先生、王志恒先生和林立先生；

非執行董事：周濟女士、李蔚先生、劉曉鵬先生、肖翔先生和張奇先生；

獨立董事：梁高美懿女士、吳聯生先生、汪昌雲先生、鞠建東先生和莊毓敏女士。

承董事會命

谷澍

董事長

二零二五年三月二十八日

監事會工作情況

2024年，監事會在董事會、高管層支持配合下，落實金融監管要求和公司治理規定，紮實開展監督工作，積極發揮在公司治理中的作用。

落實監管要求，依法合規有序運轉。2024年監事會召開5次會議，審議通過18項議案，聽取24項匯報；專門委員會召開會議8次，審議通過16項議案，聽取9項匯報，針對有關問題提出意見和建議，有效發揮監督作用。各位監事勤勉盡職，獨立、專業、客觀發表意見；積極參加股東大會，列席董事會及其專門委員會和高級管理層有關會議，深入了解本行經營管理情況；發揮專業特長，立足實際問題開展監督調研。

開展服務「三農」和鄉村振興金融服務監督與評價工作。對標黨中央戰略部署，關注「三農」業務發展規劃、政策和基本管理制度的實施情況，聚焦金融服務鄉村振興、鞏固拓展脫貧攻堅成果，對本行服務「三農」工作情況進行監督評價。關注本行金融服務鄉村振興典型案例，赴分支行開展實地調研，形成專項調研報告，提出監督建議。

開展履職監督與評價工作。紮實開展2023年度履職評價工作，組織實施董事和高管人員履職問卷調查、董監高自評、董事互評和監事互評、監事對董事和高管人員測評等評價環節，形成「兩會一層」及其成員2023年度履職評價報告。聚焦履職重點，做精做細日常履職監督，在此基礎上，有序啟動2024年度履職評價工作，審議通過《「兩會一層」及其成員2024年度履職評價工作方案》，明確履職評價重點，充分反映董事會和高管層及其成員履職情況及成效。

開展財務監督工作。監督本行財務和經營情況，定期聽取監測分析報告，審核財務會計報告等財務資料並發表獨立意見。監督本行薪酬管理制度實施情況及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性。履行風險管理監督職責，監督本行全面風險管理、併表管理、預期信用損失法管理等情況。監督外部審計機構的續聘合規性，定期聽取外審機構匯報，監督外審機構工作的獨立性和有效性。

開展內部控制監督工作。強化全面合規管理監督，對董事會和高級管理層完善內部控制體系、履行內部控制職責情況開展監督評價，形成年度內部控制監督評價報告，提出工作建議。監督反洗錢、境外機構合規管理、聲譽風險管理、消費者權益保護等工作，聽取相關工作報告。持續深化整改監督，聽取相關情況匯報，提出建議，促進提升監管及內外部檢查發現問題整改的及時性、有效性。

監事會對董事、監事、高級管理人員年度履職評價情況

根據監管要求和《中國農業銀行股份有限公司董事監事和高級管理人員履職評價辦法(試行)》，監事會將日常履職監督與年度履職評價緊密結合，常態化整理分析董監高各類履職信息，定期編製履職監督動態，派員列席董事會、高管層會議，加強對董事、高管人員履職過程監督，規範有序開展年度履職評價。制定2024年度履職評價工作方案，實施董監高自評、監事對董事和高管人員履職評判等。對標黨的二十屆三中全會精神及黨中央對金融工作總要求，充分反映「兩會一層」成員在做好「三農」主責主業和「五篇大文章」金融服務、加強各類風險防控和促進整改落實、推動改革轉型和提升經營管理質效等方面的履職情況，從勤勉、忠實、專業、合規、獨立等維度對其履職成效作出評價，形成履職評價報告，評定履職等級。2024年，納入評價範圍的董事、監事和高管人員共計25人，履職評價結果均為稱職。

監事會發表的獨立意見

依法運作

報告期內，本行堅持依法合規經營，不斷完善內部控制制度。董事、高級管理人員勤勉盡職，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。

年度報告

本年度報告編製和審核程序符合法律、行政法規和監管規定，報告內容真實、準確、完整地反映了本集團合併財務狀況和經營成果。

信息披露

報告期內，本行認真執行信息披露相關制度辦法，履行信息披露義務，信息披露真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏。

三農業務

報告期內，本行三農金融事業部運行符合外部監管要求。

收購和出售資產

報告期內，未發現本行收購、出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成公司資產流失的行為。

關聯交易

報告期內，未發現關聯交易中有損害公司利益的行為。

內部控制

監事會對《中國農業銀行股份有限公司2024年度內部控制評價報告》無異議。

董事、監事、高級管理人員履職評價結果

董事、監事、高級管理人員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。

中國農業銀行股份有限公司監事會
二零二五年三月二十八日

承諾事項

承諾主體	承諾事項	具體承諾內容	作出承諾時點	承諾履行期限	截至目前 的履行情況
匯金公司	避免同業 競爭承諾	(一) 只要匯金公司持有本行的股份，而匯金公司持有本行股份按照中國或本行股票上市地的法律或上市規則被視為本行的控股股東或該等股東的關聯人士或本行的實際控制人，匯金公司承諾將不會在中國境內或境外從事或參與任何競爭性商業銀行業務；若匯金公司在中國境內或境外任何地方參與或進行競爭性商業銀行業務或任何演變為競爭性商業銀行業務的業務或活動，匯金公司承諾將立即終止對該等競爭性商業銀行業務的參與、管理或經營。 (二) 若匯金公司取得了任何政府批准、授權或許可可以直接經營商業銀行業務，或者取得了經營商業銀行業務的其他機會，則匯金公司承諾立即放棄該等批准、授權或許可，不從事任何商業銀行業務。 (三) 儘管有上述第(一)和(二)條的規定，鑒於匯金公司是中國政府設立的從事金融／銀行業投資的國有投資公司，匯金公司可以通過其他下屬企業，以任何形式(包括但不限於獨資經營、合資或合作經營以及直接或間接擁有其他公司或企業的股票或其他權益)在中國境內或者境外從事或參與任何競爭性商業銀行業務。 (四) 匯金公司作為中國政府設立的從事金融／銀行業投資的國有投資公司，應公平地對待其所投資的商業銀行，不得將其所取得或可能取得的經營商業銀行業務的政府批准、授權、許可或業務機會授予或提供給任何商業銀行，亦不得利用其本行股東的地位或利用該地位獲得的信息作出不利於本行而有利於其他其所投資的商業銀行的決定或判斷，並應避免該種客觀結果的發生。匯金公司在行使其本行股東權利時應如同其所投資的商業銀行僅有本行，為本行的最大或最佳利益行使其股東權利，不得因其投資於其他商業銀行而影響其作為本行股東為本行謀求最大或最佳利益的商業判斷。	2010年7月15日	長期有效	持續承諾， 正常履行

註：根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)有關規定，社保基金理事會自股份劃轉到賬之日起，對劃轉股份履行3年以上的禁售期義務。截至2024年12月31日，社保基金理事會嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。

重大訴訟和仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁。

截至2024年12月31日，本行作為被告、仲裁被申請人或第三人的未結訴訟、仲裁涉及的標的金額約為人民幣32.78億元。管理層認為本行已對該等事項可能遭受的損失足額計提了預計負債，該等事項不會對本行的財務狀況和經營成果產生重大不利影響。

獲取的重大股權投資和正在進行的重大非股權投資情況

報告期內，本行簽署《國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司發起人協議》，擬向國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司出資人民幣215億元。2024年7月，本行首期實繳10.75億元人民幣。

2020年7月，本行簽署《國家綠色發展基金股份有限公司發起人協議》，擬向國家綠色發展基金股份有限公司出資人民幣80億元。2021年5月，本行首期實繳8億元人民幣。2022年11月，本行第二期第一次實繳10億元人民幣。2024年7月，本行第二期第二次實繳10億元人民幣。

具體情況請參見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)以及香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)發佈的相關公告。

除上述外，報告期內本行不存在其他需要披露的重大股權和非股權投資情況。

其他

重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行未發生重大收購、出售資產及吸收合併事項。

股權激勵計劃實施情況

報告期內，本行未實施管理層股票增值權計劃和員工持股計劃等股權激勵方案。

重大關聯交易事項

報告期內，本行未發生重大關聯交易。

重大合同及其履行情况

重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生需要披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產或需要披露的其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項。

重大擔保事項

擔保業務屬於本行日常經營活動中常規的表外業務之一。報告期內，本行除人民銀行和金融監管總局批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

對外擔保

報告期內，本行不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保決議程序訂立擔保合同的情況。

重大集中採購事項

報告期內，本行不存在對企業成本、費用影響重大的集中採購事項。

控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金情況

本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金情況。畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)已出具《關於中國農業銀行股份有限公司2024年度非經營性資金佔用及其他關聯資金往來情況的專項說明》。

本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查，本行的控股股東、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；本行或者本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在受到刑事處罰，不存在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，不存在受到其他有權機關重大行政處罰；本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在因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；本行董事、監事、高級管理人員不存在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形。

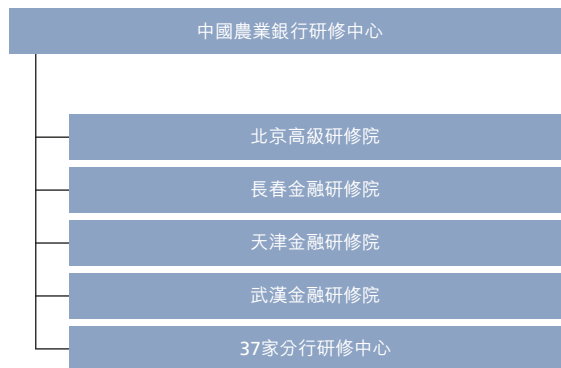
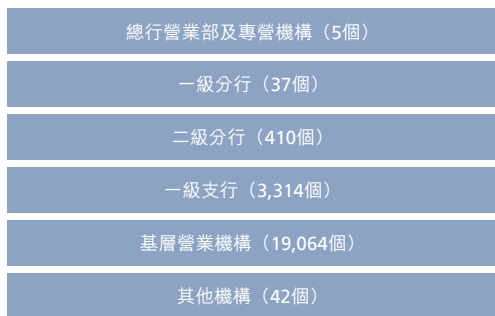
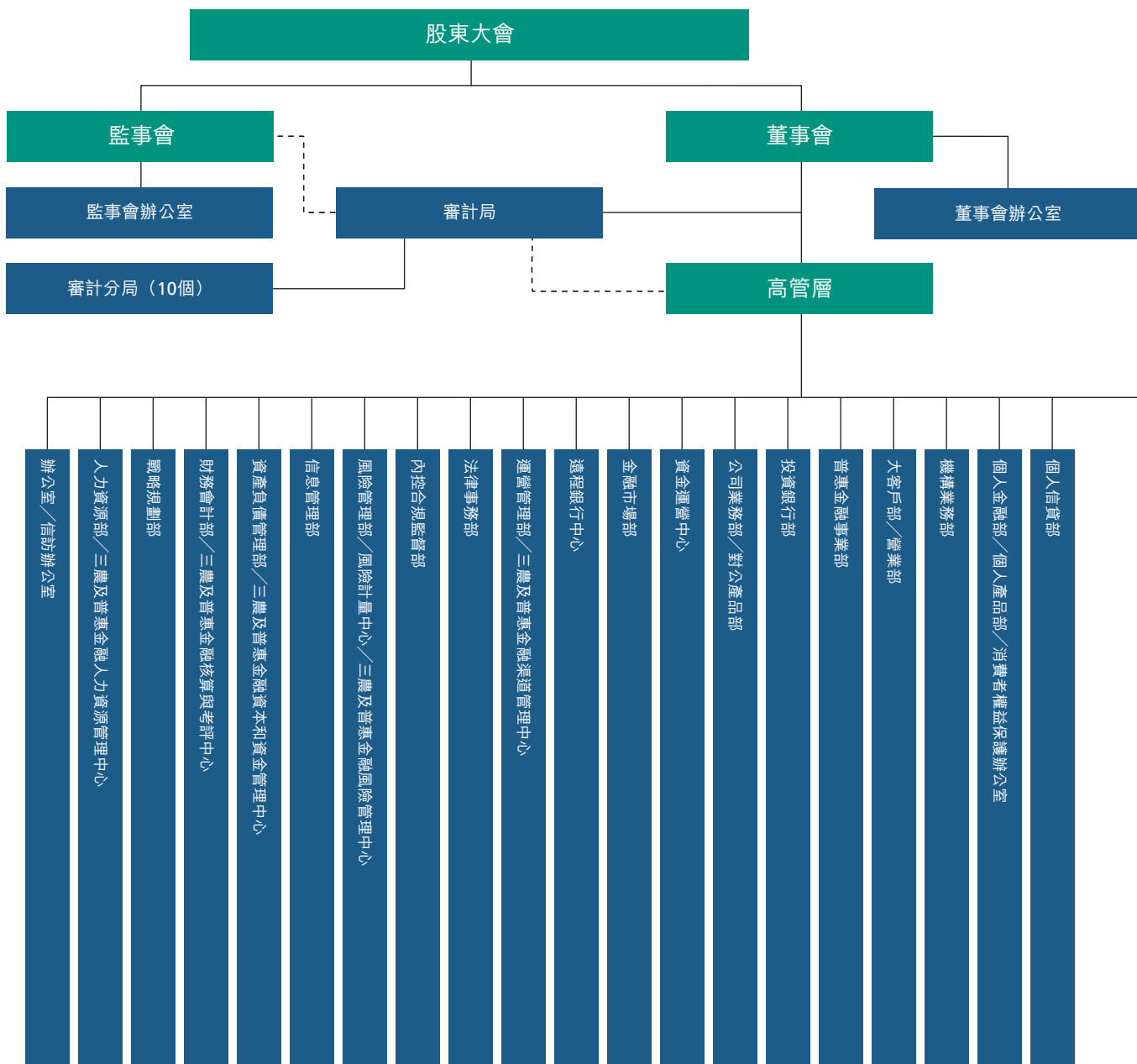
本行及控股股東誠信情況

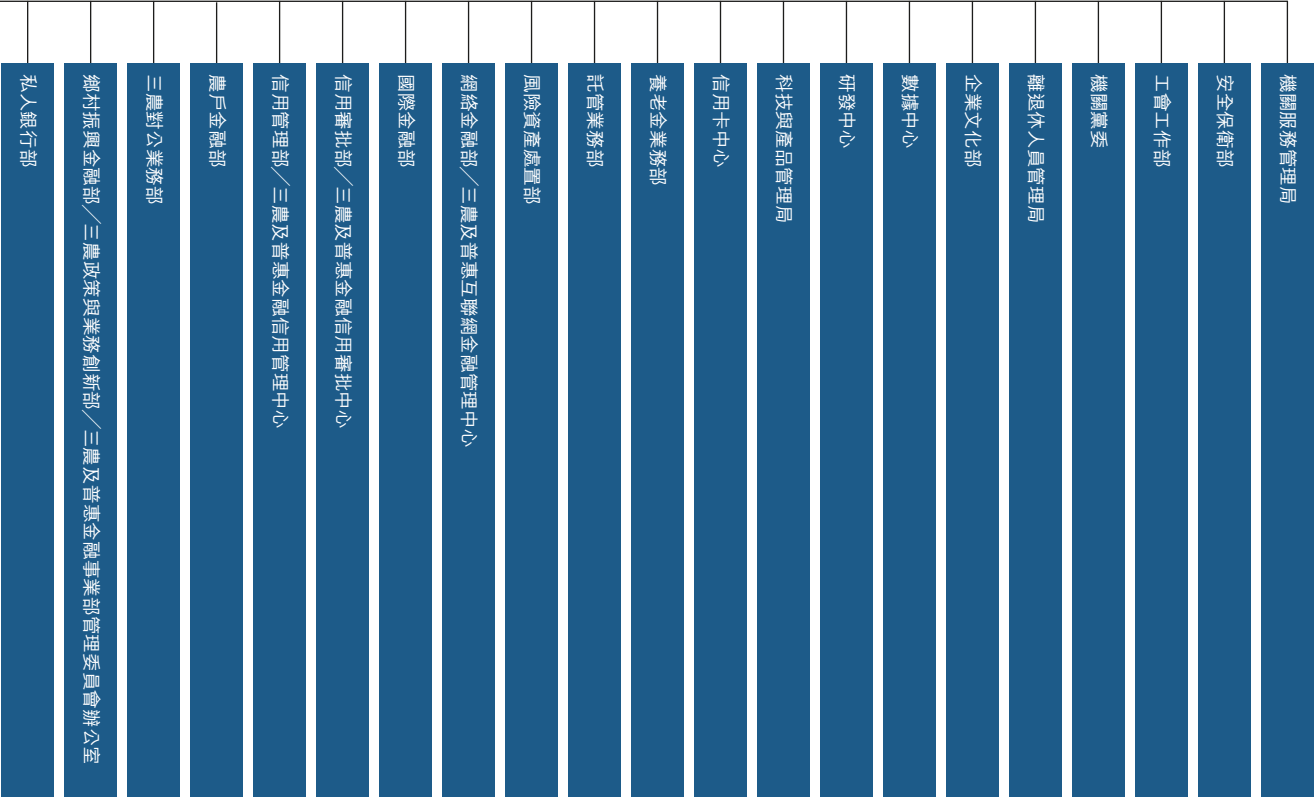
本行及控股股東不存在未履行法院生效法律文書確定的義務、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

評獎機構	榮譽獎項
Brand Finance	全球「零售銀行品牌價值排行榜」第一名
中國人民銀行	金融科技發展獎
財資	「3A數字獎」最佳零售手機銀行 亞洲G3債券頂尖投資機構 — 中國銀行類機構第二名
人民日報	2024金融高質量發展案例
人民網	2024鄉村振興創新案例徵集 — 最佳鄉村服務獎
中國證券報	綠色金融「金牛獎」 私人銀行「金牛獎」
上海證券報	2024「金理財」年度社會責任企業
中國經營報	2024卓越競爭力國有商業銀行
金融時報	金融支持鄉村振興優秀案例
中國銀行保險報	銀行ESG綜合表現TOP20 — AAAA等級 2024銀行業ESG實踐案例 — 數字金融創新案例
經濟觀察報	2024年度卓越金融企業案例 — 年度私人銀行 2024年度卓越金融企業案例 — 年度卓越普惠金融銀行
第一財經	2024第一財經金融價值榜 — 年度銀行
每日經濟新聞	全球上市公司品牌價值榜 — 全球榜TOP100 2024上市公司口碑榜 — 2024上市公司品牌建設獎
財經	2024年「長青獎」 — 可持續發展效益獎
南方週末	年度ESG競爭力企業 年度傑出責任企業 年度雙碳行動力企業

評獎機構	榮譽獎項
華夏時報	年度十大華夏公益影響力企業
中國基金報	第6屆中國銀行業理財英華示範案例 — 優秀財富管理機構
澎湃新聞	2024 TOP金融榜 — 年度科技金融優質銀行
界面新聞	優金融獎 — 年度國有銀行
財聯社	2024年銀行信用卡「拓撲獎」 2024年資產託管銀行「拓撲獎」
新浪財經	年度最佳國有商業銀行 年度普惠金融貢獻銀行
中國上市公司協會	2024年上市公司董事會最佳實踐案例 2024年上市公司可持續發展最佳實踐案例
中央廣播電視總台聯合國務院 國資委、全國工商聯、中國 社科院經濟研究所、中國企 業改革與發展研究會	中國ESG上市公司金融業先鋒30
中央廣播電視總台、中國企業 改革與發展研究會	ESG榜樣示範基地 2024年度ESG卓越實踐單位
國際金融論壇(IFF)	IFF全球綠色金融獎 — 年度獎
中華全國總工會	2024年全國級「最美工會驛站」

組織結構圖





- 境外分行（13家）
- 境外代表處（4家）
- 境內控股子公司（11家）
- 境外控股子公司（5家）

境內機構名錄

- 北京市分行

地址：北京市東城區朝陽門北大街13號

郵編：100010

電話：010-68358266

傳真：010-68353687

- 天津市分行

地址：天津市河西區紫金山路3號增6號

郵編：300074

電話：022-23338734

傳真：022-23338733

- 河北省分行

地址：石家莊市橋西區自強路39號

郵編：050000

電話：0311-83026132

傳真：0311-87019961

- 山西省分行

地址：太原市南內環西街33號

郵編：030024

電話：0351-6240307

傳真：0351-4956830

- 內蒙古自治區分行

地址：呼和浩特市哲里木路83號

郵編：010010

電話：0471-6904750

傳真：0471-6904750

- 遼寧省分行

地址：瀋陽市青年北大街27號

郵編：110013

電話：024-22550004

傳真：024-22550007

- 吉林省分行

地址：長春市人民大街926號

郵編：130051

電話：0431-80777235

傳真：0431-82737377

- 黑龍江省分行

地址：哈爾濱市南崗區西大直街131號

郵編：150006

電話：0451-86209357

傳真：0451-86216843

- 上海市分行

地址：上海市浦東新區銀城路9號

郵編：200120

電話：021-20688888

傳真：021-68300301

- 江蘇省分行

地址：南京市洪武路357號

郵編：210002

電話：025-84577005

傳真：025-84573199

- 浙江省分行

地址：杭州市上城區江錦路100號

郵編：310003

電話：0571-87226000

傳真：0571-87226177

- 安徽省分行

地址：合肥市成都路1888號

郵編：230091

電話：0551-62843475

傳真：0551-62843573

- 福建省分行

地址：福州市華林路177號

郵編：350003

電話：0591-88718876

傳真：0591-87909886

- 江西省分行

地址：南昌市中山路339號
郵編：330008
電話：0791-86693775
傳真：0791-86693010

- 山東省分行

地址：濟南市經七路168號
郵編：250001
電話：0531-85858888
傳真：0531-82056558

- 河南省分行

地址：鄭州市鄭東新區商務外環路16號
郵編：450016
電話：0371-81836850
傳真：0371-69196724

- 湖北省分行

地址：武漢市武昌區中北路66號A座
郵編：430071
電話：027-87326666
傳真：027-87326693

- 湖南省分行

地址：長沙市芙蓉中路一段540號
郵編：410005
電話：0731-84300265
傳真：0731-84300261

- 廣東省分行

地址：廣州市天河區珠江新城珠江東路425號
郵編：510623
電話：020-38008888
傳真：020-38008019

- 廣西自治區分行

地址：南寧市金湖路56號
郵編：530028
電話：0771-2106111
傳真：0771-2106035

- 海南省分行

地址：海口市國興大道11號
郵編：570203
電話：0898-66772999
傳真：0898-66791452

- 四川省分行

地址：成都市天府三街666號
郵編：610000
電話：028-63935039
傳真：028-85121647

- 重慶市分行

地址：重慶市江北區江北城南大街1號
郵編：400020
電話：023-63551188
傳真：023-63844275

- 貴州省分行

地址：貴陽市長嶺北路會展商務區西四塔
郵編：550081
電話：0851-87119657
傳真：0851-85221009

- 雲南省分行

地址：昆明市穿金路36號
郵編：650051
電話：0871-68382856
傳真：0871-63203408

- 西藏自治區分行

地址：拉薩市金珠西路44號
郵編：850000
電話：0891-6959822
傳真：0891-6959822

- 陝西省分行

地址：西安市高新區唐延路31號
郵編：710065
電話：029-88990821
傳真：029-88990819

- 甘肅省分行

地址：蘭州市金昌北路108號
郵編：730030
電話：0931-8895082
傳真：0931-8895040

- 青海省分行

地址：西寧市黃河路96號
郵編：810001
電話：0971-6145160
傳真：0971-6141245

- 寧夏自治區分行

地址：銀川市興慶區解放西街95號
郵編：750001
電話：0951-2969773
傳真：0951-6027430

- 新疆自治區分行

地址：烏魯木齊市解放南路66號
郵編：830002
電話：0991-2814785
傳真：0991-2814785

- 新疆兵團分行

地址：烏魯木齊市解放南路173號
郵編：830002
電話：0991-2217109
傳真：0991-2217300

- 大連市分行

地址：大連市沙河口區龍門街9號
郵編：116001
電話：0411-85980060
傳真：0411-82510654

- 青島市分行

地址：青島市山東路19號
郵編：266071
電話：0532-85802215
傳真：0532-85814102

- 寧波市分行

地址：寧波市鄞州區中山東路518號
郵編：315040
電話：0574-83077971
傳真：0574-87363537

- 廈門市分行

地址：廈門市思明區嘉禾路98-100號
郵編：361009
電話：0592-5578784
傳真：0592-5578899

- 深圳市分行

地址：深圳市深南東路5008號
郵編：518001
電話：0755-36681133
傳真：0755-25560161

- 北京高級研修院

地址：北京市懷柔區紅螺東路5號
郵編：101400
電話：010-60682727
傳真：010-60682727

- 天津金融研修院

地址：天津市南開區衛津南路88號
 郵編：300381
 電話：022-23929135
 傳真：022-23389307

- 長春金融研修院

地址：長春市朝陽區前進大街1408號
 郵編：130012
 電話：0431-86820201
 傳真：0431-85112800

- 武漢金融研修院

地址：武漢市武昌區中北路186號
 郵編：430077
 電話：027-86783669
 傳真：027-86795502

- 蘇州分行

地址：蘇州市蘇州工業園區旺墩路118號
 郵編：215028
 電話：0512-68355014
 傳真：0512-68240501

- 雄安分行

地址：河北省保定市容城縣白塔路11號
 雄安商務服務中心4號樓B座4-9層
 郵編：071700
 電話：0312-6587088
 傳真：0312-6587088

- 農銀匯理基金管理有限公司

地址：中國(上海)自由貿易試驗區銀城路
 9號50層
 郵編：200120
 電話：021-61095588
 傳真：021-61095556

- 農銀金融租賃有限公司

地址：上海市黃浦區延安東路518號5-6層
 郵編：200001
 電話：021-20686888
 傳真：021-58958611

- 農銀人壽保險股份有限公司

地址：北京市東城區建國門內大街乙18號院
 2號樓7、9、11、12、22層
 郵編：100005
 電話：010-82828899
 傳真：010-82827966

- 農銀金融資產投資有限公司

地址：北京市海淀區復興路甲23號
 郵編：100036
 電話：010-85101290
 傳真：010-68298155

- 農銀理財有限責任公司

地址：北京市東城區東直門外斜街9號院
 3號樓26-33層
 郵編：100027
 電話：010-85101611
 傳真：010-65212368

- 湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司

地址：湖北省漢川市新河鎮電廠建設側路
 郵編：431600
 電話：0712-8412338

- 克什克騰農銀村鎮銀行有限責任公司

地址：克什克騰旗經棚鎮解放路中段
 郵編：025350
 電話：0476-5263191
 傳真：0476-5263191

- **安塞農銀村鎮銀行有限責任公司**

地址：陝西省延安市安塞區迎賓路
金明美地小區A-02商舖

郵編：717400

電話：0911-6229906

傳真：0911-6229906

- **績溪農銀村鎮銀行有限責任公司**

地址：安徽省宣城市績溪縣揚之北路40號

郵編：245300

電話：0563-8158913

- **廈門同安農銀村鎮銀行有限責任公司**

地址：廈門市同安區朝元路朝元居委會
綜合樓185-199號

郵編：361100

電話：0592-7319223

- **浙江永康農銀村鎮銀行有限責任公司**

地址：浙江永康市總部中心金松大廈一樓

郵編：321300

電話：0579-87017378

傳真：0579-87017378

境外機構名錄

• 香港分行

地址：25/F, Agricultural Bank of China Tower,
50 Connaught Road Central, Hong Kong,
China
電話：00852-28618000
傳真：00852-28660133

• 新加坡分行

地址：7 Temasek Boulevard #30-01/02/03,
Suntec Tower 1, Singapore
電話：0065-65355255
傳真：0065-65387960
郵編：038987

• 首爾分行

地址：14F Seoul Finance Center, 136,
Sejong-daero, Jung-gu, Seoul, Korea
電話：0082-2-37883900
傳真：0082-2-37883901
郵編：04520

• 紐約分行

地址：277 Park Ave, 30th Floor,
New York, NY, USA
電話：001-212-8888998
傳真：001-646-7385291
郵編：10172

• 迪拜國際金融中心分行

地址：Office 2901, Level 29,
Al Fattan Currency House Tower 2,
DIFC, Dubai, UAE
電話：00971-45676900
傳真：00971-45676910
郵編：124803

• 迪拜分行

地址：Office No.201, Emaar Business Park Building
No.1, Dubai, UAE
電話：00971-45676901
傳真：00971-45676909
郵編：336760

• 東京分行

地址：Yusen Building, 2-3-2 Marunouchi,
Tokyo, Japan
電話：0081-3-62506911
傳真：0081-3-62506924
郵編：100-0005

• 法蘭克福分行

地址：Ulmenstrasse 37-39,
Frankfurt am Main, Germany
電話：0049-69-401255-0
傳真：0049-69-401255-139
郵編：60325

• 悉尼分行

地址：Level 18, Chifley Tower,
2 Chifley Square,
Sydney NSW, Australia
電話：0061-2-82278888
傳真：0061-2-82278800
郵編：2000

• 盧森堡分行

地址：65, Boulevard Grande-Duchesse Charlotte,
Luxembourg
電話：00352-279559900
傳真：00352-279550005
郵編：1331

• 倫敦分行

地址：7/F, 1 Bartholomew Lane, London, UK
電話：0044-20-71548300
傳真：0044-20-73746425
郵編：EC2N 2AX

• 澳門分行

地址：Avenida Doutor Mário Soares,
No.300-322, Edifício Finance and
IT Center of Macau, 21 andar,
em Macau, China
電話：00853-8599-5599
傳真：00853-8599-5509

• 河內分行

地址：Unit 901-907, 9th Floor, TNR Building,
54A Nguyen Chi Thanh, Lang Thuong Ward,
Dong Da District, Hanoi, Vietnam
電話：0084-24-39460599
傳真：0084-24-39460587

• 農銀國際控股有限公司

地址：16/F, Agricultural Bank of China Tower,
50 Connaught Road Central, Hong Kong,
China
電話：00852-36660000
傳真：00852-36660009

• 農銀財務有限公司

地址：26/F, Agricultural Bank of China Tower,
50 Connaught Road Central, Hong Kong,
China
電話：00852-28631916
傳真：00852-28661936

- 中國農業銀行(英國)有限公司

地址：7/F, 1 Bartholomew Lane, London, UK

電話：0044-20-71548300

傳真：0044-20-73746425

郵編：EC2N 2AX

- 中國農業銀行(盧森堡)有限公司

地址：65, Boulevard Grande-Duchesse Charlotte,
Luxembourg

電話：00352-279559900

傳真：00352-279550005

郵編：1331

- 中國農業銀行(莫斯科)有限公司

地址：Floor 4, Lesnaya Street 5B, Moscow, Russia

電話：007-499-9295599

傳真：007-499-9290180

郵編：125047

- 溫哥華代表處

地址：Suite 2220, 510 W. Georgia Street,
Vancouver, BC, Canada

電話：001-604-6828468

傳真：001-888-3899279

郵編：V6B 0M3

- 台北代表處

地址：3203, No.333, Keelung Road, Sec.1,
Xinyi District, Taipei City,
Taiwan, China

電話：00886-2-27293636

傳真：00886-2-23452020

郵編：11012

- 杜尚別代表處

地址：Huvaydulloev str. 1/2, District Sino,
Dushanbe, Tajikistan

電話：00992-446030108

郵編：734049

- 聖保羅代表處

地址：4/F, No.86 Sao Tome Road (Corporate Plaza),
Vila Olimpia, Sao Paulo, Brazil

電話：0055-11-31818526-3102

郵編：04551-080



審計報告及 合併財務報表



致中國農業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有限公司)

意見

我們已審計中國農業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)列載於第184至374頁的合併財務報表，包括於二零二四年十二月三十一日的合併財務狀況表與截至該日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，及合併財務報表附註，包括重要會計政策概要。

我們認為，該等合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告會計準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團於二零二四年十二月三十一日的合併財務狀況及其截至該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》的披露要求適當編製。

意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》的規定執行了審計工作。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師對合併財務報表審計的責任」部分中作進一步闡述。根據國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《國際會計師職業道德守則(包含國際獨立性標準)》(以下簡稱「道德守則」)，以及中華人民共和國境內關於合併財務報表審計相關的其他職業道德方面的要求，我們獨立於貴集團，並已履行這些道德要求以及道德守則中的其他職業道德責任。我們相信，我們所獲得的審計證據是充分、適當的，為我們的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審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體合併財務報表及出具意見時進行處理的。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

客戶貸款及墊款損失準備的確定

請參閱合併財務報表「附註二、8.5金融工具的減值，附註三、2預期信用損失計量」所述的會計政策，及合併財務報表「附註四、8信用減值損失，附註四、17客戶貸款及墊款以及附註四、44.1信用風險」。

關鍵審計事項

貴集團根據《國際財務報告準則第9號—金融工具》，採用預期信用損失模型計量客戶貸款及墊款損失準備。

運用預期信用損失模型確定客戶貸款及墊款損失準備的過程中涉及到若干關鍵參數和假設的應用，包括信用風險階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，同時考慮前瞻性調整及其他調整因素等，在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及較多的管理層判斷。

外部宏觀環境和貴集團內部信用風險管理策略對預期信用損失模型的確定有很大的影響。在評估關鍵參數和假設時，貴集團對於對公貸款及墊款所考慮的因素包括歷史損失率、內部和外部信用評級及其他調整因素；對於個人貸款所考慮的因素包括個人貸款的歷史逾期數據、歷史損失經驗及其他調整因素。

在審計中如何應對該事項

與評價客戶貸款及墊款損失準備的確定相關的審計程序中包括以下程序：

- 在畢馬威信息技術專家的協助下，了解和評價與客戶貸款及墊款審批、記錄、監控、階段劃分以及損失準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。
- 利用畢馬威金融風險專家的工作，評價管理層評估損失準備時所用的預期信用損失模型的適當性，包括評價模型使用的信用風險階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、前瞻性調整及其他調整等參數和假設的合理性，及其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性。
- 針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了審慎評價，包括從外部尋求支持證據，比對歷史損失經驗及擔保方式等內部記錄。作為上述程序的一部分，我們還評價了管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。
- 我們對比模型中使用的宏觀經濟預測信息與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符。

客戶貸款及墊款損失準備的確定(續)

請參閱合併財務報表「附註二、8.5金融工具的減值，附註三、2預期信用損失計量」所述的會計政策，及合併財務報表「附註四、8信用減值損失，附註四、17客戶貸款及墊款以及附註四、44.1信用風險」。

關鍵審計事項

在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素，判斷可收回金額。這些因素包括借款人的財務狀況、擔保方式、索賠受償順序、抵押物可收回金額、借款人其他還款來源等。管理層在評估抵押物的價值時，會參考合資格的第三方評估機構出具的抵押物評估報告，並同時考慮抵押物的市場價格、狀態及用途。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額。

在審計中如何應對該事項

- 評價預期信用損失模型使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對關鍵內部數據，我們將管理層用以評估預期信用損失準備的客戶貸款及墊款清單總額與總賬進行比較，驗證數據完整性；選取樣本，將單項客戶貸款及墊款信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價數據的準確性，針對關鍵外部數據，我們將其與公開信息來源進行核對，以評價數據的準確性。
- 針對需由系統運算生成的關鍵內部數據，我們選取樣本將系統輸入數據核對至原始文件以評價系統輸入數據的準確性。此外，利用畢馬威信息技術專家的工作，選取樣本，測試客戶貸款及墊款逾期信息的編製邏輯。
- 評價管理層做出的關於客戶貸款及墊款信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。我們基於風險導向的方法，按照行業分類對公貸款及墊款進行分析，自受目前經濟環境影響較大的行業以及其他存在潛在信用風險的借款人中選取樣本。我們在選取樣本的基礎上查看相關資產的逾期信息、向信貸經理詢問借款人的經營狀況、檢查借款人的財務信息以及搜尋有關借款人業務的市場信息等，以了解借款人信用風險狀況，評價管理層對客戶貸款及墊款階段劃分結果的合理性。

客戶貸款及墊款損失準備的確定(續)

請參閱合併財務報表「附註二、8.5金融工具的減值，附註三、2預期信用損失計量」所述的會計政策，及合併財務報表「附註四、8信用減值損失，附註四、17客戶貸款及墊款以及附註四、44.1信用風險」。

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

由於客戶貸款及墊款損失準備的確定存在固有不確定性以及涉及到管理層判斷，同時其對貴集團的經營成果和資本狀況會產生重要影響，我們將客戶貸款及墊款損失準備的確定識別為關鍵審計事項。

- 我們在選取樣本的基礎上，檢查借款人的財務狀況、擔保方式、索賠受償順序、抵押物可收回金額、借款人其他還款來源，評估可收回金額，評價已發生信用減值的對公貸款及墊款違約損失率的合理性。在此過程中，將抵押物的管理層估值與基於抵押物類別、狀態、用途及市場價格等的評估價值進行比較，來評價管理層的估值是否恰當。由第三方評估機構出具抵押物評估報告的，我們同時評價外部評估機構的勝任能力、專業素質和客觀性。我們還評價了抵押物變現的時間及方式，評價其預計可收回現金流，就集團的回收計劃的可靠性進行考量。基於上述工作，我們選取樣本利用預期信用損失模型重新復核了客戶貸款及墊款損失準備的計算準確性。
- 對預期信用損失模型組成部分和重要假設執行追溯複核，利用實際觀察數據驗證模型估計要素，評價損失準備估計是否存在管理層偏向的跡象。
- 根據相關會計準則，評價與客戶貸款及墊款損失準備相關的財務報表信息披露的合理性。

結構化主體的合併和對其享有權益的確認

請參閱合併財務報表「附註二、2合併，附註三、5結構化主體的合併」所述的會計政策，及合併財務報表「附註四、41結構化主體」。

關鍵審計事項

結構化主體通常是為實現具體而明確的目的而設計並成立的，並在確定的範圍內開展業務活動。

貴集團可能通過發起設立、持有投資或保留權益份額等方式在結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括理財產品、資產證券化產品、基金、信託計劃、債權投資計劃和資產管理計劃等。貴集團也有可能因為提供擔保或通過資產證券化的結構安排在已終止確認的資產中仍然享有部分權益。

當判斷貴集團是否在結構化主體中享有部分權益或者是否應該將結構化主體納入貴集團合併範圍時，管理層應考慮貴集團擁有的權力、享有的可變回報及運用權力影響其回報金額的能力等。這些因素並非完全可量化，需要綜合考慮整體交易的實質內容。

由於涉及部分結構化主體的交易較為複雜，並且貴集團在對每個結構化主體的條款及交易實質進行定性評估時需要作出判斷，我們將結構化主體的合併和對其享有權益的確認識別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

與評價結構化主體的合併和對其享有權益的確認相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價與結構化主體合併和對其享有權益的確認相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。
- 選擇各種主要產品類型中重要的結構化主體並執行了下列審計程序：
 - 檢查相關合同、內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷；
 - 檢查結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的任何資本或對其收益作出的擔保、提供流動性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對可變回報的影響所作的判斷；
 - 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷；
 - 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷。
- 根據相關會計準則，評價與結構化主體的合併和對其享有權益的確認相關的財務報表信息披露的合理性。

以公允價值計量的金融工具估值的確定

請參閱合併財務報表「附註二、8.3公允價值確定方法、附註三、3金融工具公允價值」所述的會計政策，及合併財務報表「附註四、46金融工具的公允價值」。

關鍵審計事項

以公允價值計量的金融工具為貴集團持有／承擔的重要資產／負債。金融工具公允價值調整會影響損益或其他綜合收益。

貴集團以公允價值計量的金融工具的估值以市場數據和估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的參數輸入。大部分參數來源於能夠可靠獲取的數據，尤其是第一層次和第二層次公允價值計量的金融工具，其估值模型採用的參數分別是市場報價和可觀察參數。第三層次公允價值計量的金融工具估值模型，包含信用風險、流動性信息及折現率等重大不可觀察輸入值，不可觀察輸入值的確定會使用到管理層估計，這當中會涉及較多的管理層判斷。

由於金額重大，公允價值的估值技術較為複雜，以及使用參數時涉及較多的管理層判斷，我們將以公允價值計量的金融工具估值的確定識別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

與評價以公允價值計量的金融工具估值的確定相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價貴集團與金融工具估值模型構建、模型驗證、獨立估值及前后台對賬相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。
- 選取樣本，通過比較貴集團採用的公允價值與公開可獲取的市場數據，評價第一層次公允價值計量的金融工具的估值。
- 選取樣本，對第二層次和第三層次公允價值計量的金融工具，利用畢馬威估值專家的工作，根據相關會計準則評價估值方法的適當性。我們的程序包括：使用平行模型，獨立獲取和驗證參數；詢問管理層計算公允價值調整的方法是否發生變化，評價調整參數運用的恰當性，以評價構成公允價值組成部分的公允價值調整的恰當性；將我們的估值結果與貴集團的估值結果進行比較等。
- 根據相關會計準則，評價與金融工具公允價值相關的財務報表信息披露的合理性。

合併財務報表及核數師報告以外的信息

貴行董事須對其他信息負責。其他信息包括刊載於年報內的全部信息，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了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

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，我們沒有任何事項需要報告。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告會計準則》的規定及香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，使其實現公允反映，並設計、執行和維護必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

編製合併財務報表時，董事負責評估貴集團持續經營的能力，披露與持續經營有關的事項（如適用），並運用持續經營假設，除非董事計劃對貴集團進行清算、停止經營，或別無其他現實的選擇。

審計委員會協助貴行董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。

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導致的重大錯報取得合理保證，並出具包含我們審計意見的核數師報告。我們僅向全體股東報告，除此之外，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法律責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由於舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或滙總起來可能影響合併財務報表使用者依賴合併財務報表所作出的經濟決定，則通常認為錯報是重大的。

在根據《國際審計準則》執行審計的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。我們亦：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。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。
- 對董事採用持續經營假設的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，就可能對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。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。假若披露不充分，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，未來的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相關交易和事項。
- 計劃和執行集團審計，以獲取關於集團內實體或業務單位財務信息的充分、適當的審計證據，作為對集團財務報表形成意見的基礎。我們負責指導、監督和覆核就集團審計目的而執行的審計工作。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。

我們還就已遵守獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提交聲明，並與審計委員會溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及為消除對獨立性的威脅採取的行動或防範措施（如適用）。

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，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在核數師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。

負責審計並出具本獨立核數師報告的項目合夥人是黃婉珊。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

二零二五年三月二十八日

合併利潤表

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註四	截至12月31日止年度	
		2024年	2023年
利息收入	1	1,275,680	1,223,698
利息支出	1	(694,988)	(651,948)
淨利息收入	1	580,692	571,750
手續費及佣金收入	2	89,965	94,710
手續費及佣金支出	2	(14,398)	(14,617)
手續費及佣金淨收入	2	75,567	80,093
淨交易收益	3	25,505	23,124
金融投資淨收益	4	20,615	16,764
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益		7,167	1,038
其他業務收入	5	1,870	2,699
營業收入		711,416	695,468
營業支出	6	(261,180)	(252,305)
信用減值損失	8	(130,840)	(135,707)
其他資產減值損失		(267)	(226)
營業利潤		319,129	307,230
對聯營及合營企業的投資收益		72	189
稅前利潤		319,201	307,419
所得稅費用	9	(36,530)	(37,599)
本年利潤		282,671	269,820
歸屬於：			
本行股東		282,083	269,356
非控制性權益		588	464
		282,671	269,820
歸屬於本行普通股股東的每股收益 (以每股人民幣元列示)			
— 基本及稀釋	11	0.75	0.72

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
本年利潤	282,671	269,820
其他綜合收益：		
期後可能會轉至損益的項目：		
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	55,863	16,206
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	6,332	(8,803)
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及信用損失準備的所得稅影響	(15,326)	(1,642)
外幣報表折算差額	468	766
其他	(9,427)	(2,767)
小計	37,910	3,760
期後不會轉至損益的項目：		
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
其他權益工具投資公允價值變動	1,001	527
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
其他權益工具投資公允價值變動的所得稅影響	(248)	(146)
其他	50	—
小計	803	381
其他綜合收益稅後淨額	38,713	4,141
本年綜合收益總額	321,384	273,961
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	322,398	274,468
非控制性權益	(1,014)	(507)
	321,384	273,961

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2024年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註四	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	12	2,134,452	2,922,047
存放同業及其他金融機構款項	13	571,956	1,080,076
貴金屬		115,253	54,356
拆放同業及其他金融機構款項	14	529,767	516,181
衍生金融資產	15	65,920	24,873
買入返售金融資產	16	1,371,571	1,809,559
客戶貸款及墊款	17	23,977,013	21,731,766
金融投資	18		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		513,306	547,407
以攤餘成本計量的債權投資		9,905,633	8,463,255
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
其他債權和其他權益工具投資		3,430,164	2,203,051
對聯營及合營企業的投資	20	10,332	8,386
物業和設備	21	154,484	156,739
商譽		1,381	1,381
遞延所得稅資產	22	148,009	160,750
其他資產	23	308,894	193,162
資產總額		43,238,135	39,872,989
負債			
向中央銀行借款	24	847,324	1,127,069
同業及其他金融機構存放款項	25	4,667,561	3,653,497
同業及其他金融機構拆入款項	26	364,022	382,290
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	27	15,841	12,597
衍生金融負債	15	58,146	27,817
賣出回購金融資產款	28	615,725	100,521
吸收存款	29	30,305,357	28,898,468
應付股利	10	40,738	—
已發行債務證券	30	2,678,509	2,295,921
遞延所得稅負債	22	309	14
其他負債	31	547,330	477,928
負債總額		40,140,862	36,976,122

合併財務狀況表(續)

2024年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註四	2024年 12月31日	2023年 12月31日
權益			
普通股股本	32	349,983	349,983
其他權益工具	33	500,000	480,000
優先股		80,000	80,000
永續債		420,000	400,000
資本公積	34	173,419	173,425
其他綜合收益	35	81,816	41,506
盈餘公積	36	301,841	273,558
一般準備	37	532,991	456,200
留存收益		1,150,758	1,114,576
歸屬於本行股東權益		3,090,808	2,889,248
非控制性權益		6,465	7,619
權益總額		3,097,273	2,896,867
權益和負債總額		43,238,135	39,872,989

董事會於2025年3月28日核准並許可發出。

谷澍
董事長

王志恒
副董事長

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併權益變動表

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

附註四	歸屬於本行股東權益								非控制性 權益	總額
	普通股 股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般準備	留存收益	小計		
於2023年12月31日	349,983	480,000	173,425	41,506	273,558	456,200	1,114,576	2,889,248	7,619	2,896,867
本年利潤	-	-	-	-	-	-	282,083	282,083	588	282,671
其他綜合收益	-	-	-	40,315	-	-	-	40,315	(1,602)	38,713
本年綜合收益總額	-	-	-	40,315	-	-	282,083	322,398	(1,014)	321,384
所有者投入和減少資本	33	-	20,000	(6)	-	-	-	19,994	(6)	19,988
提取盈餘公積	36	-	-	-	-	28,283	-	(28,283)	-	-
提取一般準備	37	-	-	-	-	-	76,791	(76,791)	-	-
對普通股股東的股利分配	10	-	-	-	-	-	(121,549)	(121,549)	-	(121,549)
對其他權益工具持有者的股利分配	10	-	-	-	-	-	(19,283)	(19,283)	-	(19,283)
對子公司其他權益工具持有者的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(69)	(69)
對非控制性股東的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(65)	(65)
其他綜合收益結轉留存收益		-	-	-	(5)	-	5	-	-	-
於2024年12月31日	349,983	500,000	173,419	81,816	301,841	532,991	1,150,758	3,090,808	6,465	3,097,273
於2022年12月31日(已重述)	349,983	440,000	173,426	35,887	246,764	388,600	1,033,403	2,668,063	5,697	2,673,760
會計政策變更	-	-	-	508	-	-	39	547	526	1,073
於2023年1月1日(已重述)	349,983	440,000	173,426	36,395	246,764	388,600	1,033,442	2,668,610	6,223	2,674,833
本年利潤	-	-	-	-	-	-	269,356	269,356	464	269,820
其他綜合收益	-	-	-	5,112	-	-	-	5,112	(971)	4,141
本年綜合收益總額	-	-	-	5,112	-	-	269,356	274,468	(507)	273,961
所有者投入資本	33	-	40,000	(1)	-	-	-	39,999	2,000	41,999
提取盈餘公積	36	-	-	-	-	26,794	-	(26,794)	-	-
提取一般準備	37	-	-	-	-	-	67,600	(67,600)	-	-
對普通股股東的股利分配	10	-	-	-	-	-	(77,766)	(77,766)	-	(77,766)
對其他權益工具持有者的股利分配	10	-	-	-	-	-	(16,063)	(16,063)	-	(16,063)
對非控制性股東的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(97)	(97)
其他綜合收益結轉留存收益		-	-	-	(1)	-	1	-	-	-
於2023年12月31日	349,983	480,000	173,425	41,506	273,558	456,200	1,114,576	2,889,248	7,619	2,896,867

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至12月31日止年度	
附註四	2024年	2023年
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	319,201	307,419
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	4,048	3,406
物業、設備和使用權資產折舊及其他支出	19,662	18,897
信用減值損失	130,840	135,707
其他資產減值損失	267	226
投資證券利息收入	(360,219)	(308,166)
已發行債務證券利息支出	71,243	59,548
公允價值變動收益	(7,992)	(3,070)
投資證券淨收益	(3,939)	(2,630)
對聯營及合營企業的投資收益	(72)	(189)
出售及盤盈物業、設備和其他資產淨收益	(694)	(1,015)
匯兌收益	(4,734)	(6,188)
	167,611	203,945
經營資產和負債的淨變動：		
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項減少／(增加)淨額	1,031,292	(634,780)
拆放同業及其他金融機構款項減少／(增加)淨額	31,502	(45,145)
買入返售金融資產(增加)／減少淨額	(10,515)	14,134
客戶貸款及墊款增加淨額	(2,287,948)	(2,824,236)
向中央銀行借款(減少)／增加淨額	(278,100)	223,165
同業及其他金融機構拆入款項(減少)／增加淨額	(18,415)	47,500
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項增加淨額	2,350,959	4,893,673
其他經營資產增加	(277,078)	(139,258)
其他經營負債增加	712,800	144,040
經營活動所得現金	1,422,108	1,883,038
已付所得稅	(69,066)	(57,756)
經營活動所得現金淨額	1,353,042	1,825,282

合併現金流量表(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

		截至12月31日止年度	
	附註四	2024年	2023年
來自投資活動的現金流量			
出售投資證券所收現金		4,157,585	2,251,735
取得投資收益所收現金		357,544	299,994
處置聯營及合營企業收到的現金		–	163
處置物業、設備和其他資產所收現金		7,060	4,568
購入投資證券所付現金		(6,739,427)	(3,858,350)
購買少數股權支付的現金		(1)	–
投資聯營及合營企業所付現金		(2,075)	(490)
購入物業、設備和其他資產所付現金		(24,223)	(28,827)
投資活動所用現金淨額		(2,243,537)	(1,331,207)
來自籌資活動的現金流量			
發行其他權益工具收到的現金		140,000	42,000
贖回其他權益工具所支付的現金		(120,000)	–
發行其他權益工具所支付的現金		(3)	(1)
發行債務證券所收現金		3,603,148	3,341,941
發行債務證券所支付的現金		(16)	(8)
償付已發行債務證券支付的現金		(3,182,196)	(2,886,006)
償付已發行債務證券利息支付的現金		(110,246)	(89,774)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金		(4,831)	(4,850)
分配股利、利潤支付的現金		(100,228)	(95,862)
籌資活動所得現金淨額		225,628	307,440
現金及現金等價物增加淨額			
於1月1日的現金及現金等價物餘額		(664,867)	801,515
匯率變動對現金及現金等價物的影響		2,512,725	1,705,633
		(1,246)	5,577
於12月31日的現金及現金等價物餘額	38	1,846,612	2,512,725
經營活動的現金流淨額包括：			
收到利息		837,704	835,165
支付利息		(554,747)	(509,898)

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

一、公司簡介

中國農業銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)的前身中國農業銀行(以下簡稱「原農行」)是經中國人民銀行批准並於1979年2月23日在中華人民共和國境內成立的國有獨資商業銀行。2009年1月15日，在財務重組完成後，原農行改制成中國農業銀行股份有限公司。本行設立經中國人民銀行批准。於2010年7月15日和2010年7月16日，本行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所有限公司上市。

本行經國家金融監督管理總局(原中國銀行保險監督管理委員會，以下簡稱「金融監管總局」)批准持有B0002H111000001號金融許可證，並經北京市工商行政管理局核准換發統一社會信用代碼911100001000054748號企業法人營業執照。本行的註冊地址為中國北京市東城區建國門內大街69號。

本行及其子公司(以下統稱「本集團」)主要經營範圍包括：人民幣和外幣存款、貸款、清算和結算、資產託管、基金管理、金融租賃、保險業務以及經有關監管機構批准的其他業務及境外機構所在地有關監管機構所批准經營的業務。

本行總行、中國境內分支機構及在中國境內註冊設立的子公司統稱為「境內機構」，中國境外分支機構及在中國境外註冊設立並經營的子公司統稱為「境外機構」。

二、重要會計政策

1 編製基礎

合規聲明

本合併財務報表根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告會計準則》編製。此外，本合併財務報表還包括香港聯合證券交易所的證券上市規則和香港《公司條例》就本會計年度和比較期間所要求適用的披露。

編製基礎

如後文會計政策所述，除某些金融工具以公允價值計量外，本合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。歷史成本通常按交換資產時獲取對價(或預期支付對價)的公允價值計量。

在按照《國際財務報告會計準則》要求編製財務報表時，管理層需要作出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要作出某些判斷。對財務報表影響重大的估計和判斷事項，請參見合併財務報表附註三。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

二、重要會計政策(續)

1 編製基礎(續)

1.1 與本集團相關的，本集團已採用的於2024年新生效的準則修訂

本集團已於2024年度採用了下列由國際會計準則理事會頒佈的並於2024年首次生效的國際財務報告會計準則修訂。

		註
(1)	國際財務報告準則第16號(修訂)	售後租回交易中的租賃負債 (i)
(2)	國際會計準則第1號(修訂)(2020)	將負債分類為流動負債或非流動負債 (ii)
(3)	國際會計準則第1號(修訂)(2022)	附有契約條件的非流動負債 (ii)
(4)	國際會計準則第7號及 國際財務報告準則第7號(修訂)	供應商融資安排 (iii)

(i) 國際財務報告準則第16號(修訂): 售後租回交易中的租賃負債

該修訂增加了售後租回交易的後續計量要求。該修訂要求賣方兼承租人在對售後租回交易產生的租賃負債進行後續計量時，不確認與所保留的使用權有關的利得或損失，這一要求對含有可變租賃付款額的交易同樣適用。該修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(ii) 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、附有契約條件的非流動負債

2020年發佈的國際會計準則第1號修訂涉及將負債劃分為流動負債或非流動負債的要求。該修訂特別規定主體將負債歸入非流動負債的條件是延期清償權利在報告日必須存在且具有實質性，並澄清了負債分類不受管理層意圖或主體是否預期行使延期清償權利的影響。

此次修訂還規定了主體將會或可能通過發行自身權益工具來進行結算的負債的分類。如果一項負債賦予對手方的轉換選擇權涉及主體轉讓自身權益工具，則只有當該等選擇權從主債務合同中分拆出來並根據《國際會計準則第32號》確認為權益時，此類負債的分類才不會受到影響。

2022年發佈的國際會計準則第1號修訂規定，只有在報告日當日或之前所必須遵守的契約條件才會影響流動或非流動負債的分類。主體在報告日後必須遵守的契約條件(即未來期間的契約條件)並不影響報告日的負債分類。但是，如果非流動負債因未來的契約條件約束而可能在報告日後12個月內需要償還，則主體應披露相關信息。

上述修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

二、重要會計政策(續)

1 編製基礎(續)

1.1 與本集團相關的，本集團已採用的於2024年新生效的準則修訂(續)

(iii) 國際會計準則第7號和國際財務報告準則第7號(修訂)：供應商融資安排

該修訂闡明了提高供應商融資安排透明度及其對公司負債、現金流量和流動性風險敞口的影響的披露要求。該修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且2024年度未採用的準則及修訂

本集團尚未採用下列已由國際會計準則理事會頒佈但尚未生效的準則及修訂。

		於此日期起／ 之後的年度內生效	註
(1)	國際會計準則第21號(修訂)	缺乏可兌換性	2025年1月1日 (i)
(2)	國際財務報告準則第9號及國際 財務報告準則第7號(修訂)	金融工具分類和計量	2026年1月1日 (ii)
(3)	國際財務報告會計準則的年度 改進	第11卷	2026年1月1日 (iii)
(4)	國際財務報告準則第9號及國際 財務報告準則第7號(修訂)	涉及依賴自然能源生產電力的 合同	2026年1月1日 (iv)
(5)	國際財務報告準則第18號	財務報表列示和披露	2027年1月1日 (v)
(6)	國際財務報告準則第19號	非公共受託責任子公司的披露	2027年1月1日 (vi)
(7)	國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之 間的資產出售／出資	生效日期已 無限期遞延 (vii)

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

二、重要會計政策(續)

1 編製基礎(續)

1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且2024年度未採用的準則及修訂(續)

(i) 國際財務報告準則第21號(修訂): 缺乏可兌換性

該修訂明確了一種貨幣何時可兌換成另一種貨幣，而何時不可兌換；及當貨幣不可兌換時，企業如何確定即期匯率。

根據該修訂，企業需要提供額外的披露信息來幫助使用者評估某一貨幣缺乏可兌換性將如何或預期如何對其財務業績、財務狀況和現金流量產生影響。

本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(ii) 國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第7號(修訂): 金融工具分類和計量

2024年5月30日，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《國際財務報告準則第7號》的修訂，該修訂主要包含對具有環境、社會及治理(「ESG」)目標和類似特徵的金融資產的分類作出澄清、通過電子支付系統結算金融負債，以及對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和具有或有特徵的金融工具增加披露要求。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(iii) 國際財務報告會計準則的年度改進(第11卷)

2024年7月18日，國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告會計準則的年度改進(第11卷)》，包含了對國際財務報告會計準則及隨附指引的小範圍修訂，這是其對準則定期維護的一部分。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(iv) 國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第7號(修訂): 涉及依賴自然能源生產電力的合同

2024年12月18日，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《國際財務報告準則第7號》的針對性修訂：涉及依賴自然能源生產電力的合同，該修訂主要內容有：澄清如何適用「自用」要求；明確如果將此類合同指定為套期工具則可適用套期會計要求進行相應會計處理；並增加新的披露要求。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

二、重要會計政策(續)

1 編製基礎(續)

1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且2024年度未採用的準則及修訂(續)

(v) 國際財務報告準則第18號：財務報表列示和披露

2024年4月9日，國際會計準則理事會發佈《國際財務報告準則第18號》，目標是為投資者提供有關公司財務業績的更透明和可比較的信息，引入的新規定主要包括改進利潤表結構、強化管理層業績指標的披露，以及強化信息匯總和分解等。本集團正在評估該準則的影響。

(vi) 國際財務報告準則第19號：非公共受託責任子公司的披露

2024年5月5日，國際會計準則理事會發佈《國際財務報告準則第19號》，該準則允許不負有公共受託責任的且其母公司遵循國際財務報告會計準則編製合併財務報表的子公司在遵循國際財務報告會計準則編報時採用簡化的披露要求。本集團預期該準則的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(vii) 國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂：投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售／出資

該修訂解決了《國際財務報告準則第10號》與《國際會計準則第28號》在投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售／出資等方面會計處理的不一致。

當交易涉及一項業務，須全額確認利得或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產時，只能部分確認利得或虧損，即使該等資產屬於子公司。

本集團預期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。

2 合併

合併基礎

本合併財務報表包括本行、本集團控制的子公司以及本集團控制的結構化主體。當本集團因為參與該主體而承擔可變回報的風險或享有可變回報的權益，並有能力透過其對該主體的權力影響此等回報時，本集團即控制該主體。

於本年度購入或處置的子公司，其經營成果分別自購買日起或截至處置日之前納入合併利潤表內。

為使子公司的會計政策與本集團內其他成員公司採用的會計政策一致，必要時會對子公司的合併財務報表進行調整。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

二、重要會計政策(續)

2 合併(續)

合併基礎(續)

合併時，所有集團內部交易，往來餘額及交易的未變現利得予以抵銷。未變現損失亦予以抵銷，除非有證據表明交易所轉移資產已發生減值。

合併子公司中的非控制性權益與本集團的權益分開列示。

非控制性權益的賬面價值為初始確認時的權益金額加上其在權益後續變動中所佔份額之和。子公司的全部綜合收益及支出以本行持股比例為基礎分別歸屬於本行股東權益和非控制性權益，即使這可能會導致非控制性權益為負數。

對子公司投資在本行財務狀況表中以成本減去其減值損失(如有)入賬。

企業合併

企業合併採用購買法進行會計處理。企業合併成本按下列各項在購買日的公允價值的加總來計量：本集團為換取被購買方的控制權而放棄的資產、發生或承擔的負債、以及發行的權益工具。與購買相關的費用於發生時計入合併利潤表。

在購買日，不考慮非控制性權益，取得的可辨認資產、所承擔的負債以及或有負債均以公允價值計量，但是遞延所得稅資產或負債及與僱員福利安排相關的資產或負債則應分別按照國際會計準則第12號——所得稅和國際會計準則第19號——僱員福利予以確認和計量。

代表現時所有者權益並賦予所有者在實體清算時按比例享有該實體淨資產的權力的非控制性權益可按其公允價值或非控制性權益享有被購買方可辨認淨資產公允價值的份額進行初始計量，該對非控制性權益的初始計量方法可按逐筆購買交易進行選擇。

商譽

商譽是指合併成本超過在購買日確認的本集團在子公司及聯營企業之可辨認淨資產的公允價值中所佔份額的差額。收購子公司產生的商譽單獨在合併財務狀況表中列示。

為進行減值測試，商譽應分配到本集團預計能從企業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。

二、重要會計政策(續)

2 合併(續)

商譽(續)

一個現金產出單元是可以獨立於其他資產或資產組產生現金流的可辨識的最小資產組。

獲分配商譽的現金產出單元會每年進行減值測試，但如果跡象顯示某現金產出單元可能會發生減值，則會更頻繁地進行減值測試。如果現金產出單元的可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)低於其賬面金額，減值損失會首先沖減分配到該單元的商譽的賬面金額，然後根據該單元每一資產的賬面金額的比例將減值損失分攤到該單元的其他資產。商譽的減值損失直接確認至本年合併利潤表，商譽的減值損失不可在後續期間轉回。

對聯營企業和合營企業的投資

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業，但該企業既不是子公司也不是本集團在合營中的權益。合營企業為本集團通過單獨主體達成，能夠與其他方實施共同控制，且基於法律形式、合同條款及其他事實與情況僅對其淨資產享有權利的合營安排。重大影響是指對被投資單位的財務及經營政策有參與決策的權力，但不能夠控制或共同控制這些政策。共同控制是指按照相關約定對某項安排所共有的控制，並且該安排的相關活動必須經過本集團及分享控制權的其他參與方一致同意後才能決策。

聯營企業和合營企業在收購後的業績按權益法計入合併財務報表。根據權益法，對聯營企業和合營企業投資在合併財務狀況表中以成本入賬，並根據本集團在購買後享有聯營企業和合營企業淨資產份額的變動進行調整。如果聯營企業和合營企業的虧損等於或超過本集團在聯營企業和合營企業中的權益(包括任何實質上構成本集團對該聯營企業和合營企業淨投資的長期權益)，本集團將不再確認應分擔的進一步虧損。只有當本集團產生法定或推定義務或代表聯營企業和合營企業進行支付時，本集團才會就額外應分擔的虧損進行確認。

在每一報告期末，本集團會考慮是否有情況表明本集團對聯營企業和合營企業的投資可能存在減值。如果需要確認減值損失，該投資的賬面價值按照國際會計準則第36號資產的減值準備要求視同一個資產進行減值測試，減值損失按照該資產的賬面金額與預計未來可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)之間差額進行計量，計入該投資的賬面價值。任何資產減值損失的轉回按照國際會計準則第36號要求，轉回金額不得超過該投資減值之後可收回金額的增加。

如果本集團與其聯營企業和合營企業進行交易，則產生的利得和虧損會按照本集團在相應聯營企業和合營企業中不佔有的權益份額予以確認。除非交易提供證據顯示所轉移資產已減值，否則未實現虧損亦予以抵銷。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

二、重要會計政策(續)

3 利息收入和支出

金融工具利息收入和支出採用實際利率法計算，計入當期損益。

本集團採用實際利率法計算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金融資產和金融負債的利息收入和利息支出，分別列示為「利息收入」和「利息支出」科目。相關的會計政策，請參見「附註二、8.4金融工具的後續計量」。

4 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在本集團履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關服務的控制權時點或時段內確認收入。

對於在某一時點履行的履約義務，本集團在客戶取得相關服務控制權的時點確認收入，主要包括代理保險、商戶收單、清算結算、債券承銷收入等；對於在某一段時間內履行的履約義務，本集團在該段時間內按照履約進度確認收入，主要包括顧問和諮詢、託管收入等。

5 外幣折算

本集團境內機構的功能貨幣為人民幣。本集團和本行的呈列貨幣為人民幣。

在編製集團內個別實體的合併財務報表時，以實體的功能貨幣(以該主體經營所處的主要經濟環境運營的貨幣)以外的其他貨幣(外幣)進行的交易會按交易發生日的即期匯率進行折算。在每一報告期末，以外幣計價的貨幣性項目應按當日的即期匯率重新折算。以公允價值入賬的以外幣計價的非貨幣性項目應按公允價值確定日的即期匯率重新折算。以歷史成本計量的以外幣計價的非貨幣性項目不再重新折算。

對因貨幣性項目的結算和重新折算所引起的匯兌差額應計入當年合併利潤表，但以下情況除外：

- (i) 構成本行境外經營淨投資的一部分的貨幣性項目所產生的匯兌差額；
- (ii) 以外幣計價，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的貨幣性資產，其外幣折算差額分解為由攤餘成本變動產生的折算差額和該等貨幣性資產的其他賬面金額變動產生的折算差額。屬於攤餘成本變動產生的折算差額計入當期損益，屬於其他賬面金額變動產生的折算差額計入其他綜合收益。

二、重要會計政策(續)

5 外幣折算(續)

以公允價值計量的非貨幣性項目的重新折算所產生的匯兌差額應計入當年合併利潤表，除非與此非貨幣性項目有關的利得和虧損直接計入其他綜合收益，在此情況下的匯兌差額也直接在其他綜合收益確認。

為呈列合併財務報表，本集團境外機構的資產和負債均採用報告期末的即期匯率折算為本集團呈列貨幣。收入和支出項目均按與交易發生日的即期匯率或即期匯率的近似匯率折算。所產生的匯兌差額(如有)均計入其他綜合收益並累積計入權益項下的外幣報表折算差額及非控制性權益(如適用)。處置全部或部分境外機構時相關的累計外幣折算差額將會從權益重分類至合併利潤表。

6 稅項

所得稅費用包含當期所得稅和遞延所得稅。

當期所得稅

年內應付稅項是根據當年之應納稅利潤計算得出。應納稅利潤不同於合併利潤表中列報的利潤，因為應納稅利潤並不包括隨後年期才須納稅或扣稅之若干收入或支出項目，亦不包括不需納稅及不可扣稅之項目。本集團之當期所得稅負債乃按於報告期末已執行或實質上已執行之稅率計算。

本集團已採用國際會計準則第12號關於支柱二立法的修訂。本集團已對補足稅的影響適用暫時強制性豁免確認遞延所得稅，並在發生時將其作為當期所得稅進行會計核算。

遞延所得稅

遞延稅項指合併財務報表中資產及負債之賬面價值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延所得稅負債均予確認。遞延所得稅資產只在很可能取得並能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

二、重要會計政策(續)

6 稅項(續)

遞延所得稅(續)

如果單項交易不是企業合併，交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)，且初始確認的資產和負債並未導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異，則該項交易中產生的暫時性差異不會產生遞延所得稅。商譽的初始確認導致的暫時性差異也不產生相關的遞延所得稅。

遞延所得稅資產的賬面金額會在每一報告期末進行複核，如果暫時性差異在可預見的未來很可能無法轉回或者未來很可能無法獲得足夠的應納稅利潤來利用全部或部分資產，則相應減少遞延所得稅資產的賬面金額。

遞延所得稅資產及負債，以報告期末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期之稅率計算。

遞延所得稅負債及資產的計量，應反映本集團於報告期末預期收回或清償其資產及負債賬面金額的方式所導致的納稅後果。除了與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項，其他當期和遞延稅項應計入當期損益。與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項也應分別計入其他綜合收益或直接計入權益。

若存在以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產的法定權利，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅務機關徵收之所得稅相關，且本集團擬以淨額為基礎結算當期所得稅資產及負債時，遞延所得稅資產與遞延所得稅負債方可相互抵銷。

增值稅

本集團主要提供貸款服務、直接收費金融服務、保險服務及金融商品轉讓等金融服務，適用增值稅稅率6%。其他服務內容，按照稅法規定稅率計算繳納增值稅。

根據《財政部、國家稅務總局關於進一步明確全面推開營改增試點金融業有關政策的通知》(財稅[2016]46號)規定，對本行納入「三農金融事業部」改革試點的各省、自治區、直轄市、計劃單列市分行下轄的縣域支行和新疆生產建設兵團分行下轄的縣域支行，提供農戶貸款、農村企業和農村各類組織貸款取得的利息收入，選擇適用簡易計稅方法按照3%的徵收率計算繳納增值稅。

根據財政部和國家稅務總局《關於明確金融、房地產開發、教育輔助等增值稅政策的通知》(財稅[2016]140號)、《關於資管產品增值稅政策有關問題的補充通知》(財稅[2017]2號)以及《關於資管產品增值稅有關問題的通知》(財稅[2017]56號)規定，資管產品管理人運營資管產品過程中發生的增值稅應稅行為，自2018年1月1日(含)起，暫適用簡易計稅方法，按照3%的徵收率繳納增值稅。

二、重要會計政策(續)

7 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，包括短期薪酬、離職後福利及內部退養福利。

短期薪酬

短期薪酬包括工資、獎金、津貼和補貼、職工福利費、醫療保險費、工傷保險費、生育保險費、住房公積金、工會經費和職工教育經費等。本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的短期薪酬確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

離職後福利

本集團的離職後福利主要是根據政府統籌的社會福利計劃為員工繳納的基本養老保險和失業保險，以及設立的企業年金，均屬於設定提存計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳存固定費用後，即使基金沒有足夠資產支付與員工在當期和以前期間提供服務相關的全部職工福利，本集團也不再承擔進一步支付義務的離職後福利。

本集團在支付義務發生的會計期間，將繳存的基本養老保險和失業保險金額計入當期損益或相關資產成本。

本行境內機構職工參加由本行設立的年金計劃(以下簡稱「年金計劃」)。本行參照員工工資的一定比例向年金計劃供款，供款義務發生時計入當期損益或相關資產成本。除按固定的金額向年金計劃供款外，如年金計劃不足以支付員工未來退休福利，本行並無義務注入資金。

內部退養福利

內部退養福利是對未達到國家規定退休年齡，經本行管理層批准，向自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。本行自員工內部退養安排開始之日起至達到國家正常退休年齡止，向接受內部退養安排的境內機構員工支付內部退養福利。

二、重要會計政策(續)

7 職工薪酬(續)

內部退養福利(續)

對於內部退養福利，本行比照國際會計準則第19號中的辭退福利進行會計處理，在符合相關確認條件時，將自職工停止提供服務日至正常退休日期間擬支付的內部退養福利，確認為負債，計入當期損益。精算假設變化及福利標準調整等引起的差異於發生時計入當期損益。

8 金融工具

8.1 金融工具的初始確認、分類和計量

當本集團成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。

對於以常規方式購買或出售金融資產的，在交易日確認將收到的資產和為此將承擔的負債，或者在交易日終止確認已出售的資產，同時確認處置利得或損失以及應向買方收取的應收款項。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

於初始確認時，本集團按公允價值計量金融資產或金融負債。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入損益。對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

(1) 金融資產

本集團根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，將金融資產劃分為以下三類：

- (i) 以攤餘成本計量的金融資產；
- (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產；
- (iii) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

業務模式反映了本集團如何管理其金融資產以產生現金流。也就是說，本集團的目標是僅為收取資產的合同現金流量，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用(例如，以交易為目的持有金融資產)，那麼該組的金融資產的業務模式為「其他」，並分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益。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。

二、重要會計政策(續)

8 金融工具(續)

8.1 金融工具的初始確認、分類和計量(續)

(1) 金融資產(續)

如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符，即利息包括貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、其他基本借貸風險以及與基本借貸安排相符的利潤率的對價。此外，本集團對可能導致金融資產合同現金流量的時間分佈或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特徵的要求。

對於含嵌入式衍生工具的金融資產，在確定合同現金流量是否僅為本金和利息的支付時，應將其作為一個整體分析。

本集團對債務工具和權益工具的分類要求如下：

債務工具

債務工具是指從發行方角度分析符合金融負債定義的工具，例如貸款、政府債券和公司債券等。債務工具的分類與計量取決於本集團管理該金融資產的業務模式及該金融資產的合同現金流量特徵。

基於這些因素，本集團將其債務工具劃分為以下三種計量類別：

- (i) 以攤餘成本計量：如果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，且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，同時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，那麼該金融資產按照攤餘成本計量。
- (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：如果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，且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，同時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，那麼該金融資產按照公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量。
- (iii) 以公允價值計量且其變動計入當期損益：不滿足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，應當將其分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，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。

二、重要會計政策(續)

8 金融工具(續)

8.1 金融工具的初始確認、分類和計量(續)

(1) 金融資產(續)

權益工具

權益工具是指符合「附註二、8.9權益工具」定義的金融工具，例如普通股。本集團的權益工具投資以公允價值計量且其變動計入當期損益，但管理層已做出不可撤銷指定為公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非交易性權益工具投資除外。

(2) 金融負債

金融負債於初始確認時分類為以攤餘成本計量的金融負債和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適用於衍生金融負債、交易性金融負債以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他金融負債。

在初始確認時，為了提供更相關的會計信息，本集團可以將金融負債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，但該指定應當滿足下列條件之一：

- (i) 能夠消除或顯著減少會計錯配；
- (ii) 根據正式書面文件載明的企業風險管理或投資策略，以公允價值計量為基礎對金融負債組合或金融資產和金融負債組合進行管理和業績評價，並在企業內部以此為基礎向關鍵管理人員報告。

該指定一經做出，不得撤銷。

由於金融資產轉讓不符合終止確認條件或應用繼續涉入法進行核算而確認的金融負債：企業保留了被轉移金融資產所有權上幾乎所有風險和報酬而不滿足終止確認條件的，應當繼續確認被轉移金融資產整體，並將收到的對價確認為一項金融負債；在應用繼續涉入法核算時，對相關負債的計量參見「附註二、8.7金融資產的終止確認」。

8.2 金融資產的重分類

本集團改變其管理金融資產的業務模式時，將對所有受影響的相關金融資產進行重分類，且自重分類日起採用未來適用法進行相關會計處理，不得對以前已經確認的利得、損失(包括減值損失或利得)或利息進行追溯調整。重分類日，是指導致本集團對金融資產進行重分類的業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天。

二、重要會計政策(續)

8 金融工具(續)

8.3 公允價值確定方法

公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。金融工具存在活躍市場的，本集團採用活躍市場中的報價確定其公允價值。活躍市場，是指相關資產或負債的交易量和交易頻率足以持續提供定價信息的市場。在活躍市場中，企業應當能夠易於且可定期從交易所、交易商、經紀人、行業集團、定價機構或監管機構等獲得相關資產或負債的報價。當交易量和交易活動顯著下降、可獲得的價格因時間或市場參與者不同存在顯著差異、可獲得的價格並非當前價格時，當前市場可能不是活躍市場。金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考市場參與者最近進行的有序交易中使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法、期權定價模型及其他市場參與者常用的估值技術等。在估值時，本集團採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術，選擇與市場參與者在相關資產或負債的交易中所考慮的資產或負債特徵相一致的輸入值。這些估值技術包括使用可觀察輸入值和／或不可觀察輸入值，並盡可能優先使用相關可觀察輸入值。

8.4 金融工具的後續計量

金融工具的後續計量取決於其分類：

(1) 以攤餘成本計量的金融資產和金融負債

對於金融資產或金融負債的攤餘成本，應當以該金融資產或金融負債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(僅適用於金融資產)。本集團採用實際利率法計算該資產和負債的利息收入和利息支出，並分別列報為「利息收入」和「利息支出」。

實際利率，是指將金融資產或金融負債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)或該金融負債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。對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，本集團根據該金融資產的攤餘成本(而非賬面餘額)計算經信用調整的實際利率，並且在估計未來現金流量時將預期信用損失的影響納入考慮。

二、重要會計政策(續)

8 金融工具(續)

8.4 金融工具的後續計量(續)

(1) 以攤餘成本計量的金融資產和金融負債(續)

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並列報為「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(即，賬面餘額扣除預期信用損失準備之後的淨額)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，應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。

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

債務工具

與該金融資產攤餘成本相關的減值損失或利得、採用實際利率法計算的利息和匯兌損益計入當期損益。除此之外，賬面價值的變動均計入其他綜合收益。該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應當從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。本集團採用實際利率法計算該資產的利息收入，並列報為「利息收入」。

權益工具

本集團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。股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認，並計入當期損益。其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將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。

(3) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

該金融資產以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益。

二、重要會計政策(續)

8 金融工具(續)

8.4 金融工具的后續計量(續)

(4) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該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，除非是將金融負債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，則該金融負債所產生的利得或損失應當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，應當計入其他綜合收益；
- (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，本集團應當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。

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終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

8.5 金融工具的減值

對於以攤餘成本計量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金融資產，以及部分貸款承諾和財務擔保合同，本集團結合前瞻性信息進行預期信用損失評估。

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，應按照該金融資產經信用調整的實際利率折現。

本集團對預期信用損失的計量反映了以下各種要素：

- (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。

二、重要會計政策(續)

8 金融工具(續)

8.5 金融工具的減值(續)

對於納入預期信用損失計量的金融工具，運用「三階段」減值模型分別計量其損失準備、確認預期信用損失：

- 階段一：自初始確認後信用風險並未顯著增加的金融工具，其損失階段劃分為階段一。
- 階段二：自初始確認後信用風險顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為階段二。信用風險顯著增加的判斷標準，參見「附註四、44.1」。
- 階段三：對於已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為階段三。已發生信用減值資產的定義，參見「附註四、44.1」。

階段一金融工具按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，階段二和階段三金融工具按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。預期信用損失計量中所使用的參數、假設及估計，參見「附註四、44.1」。

對於應收賬款、租賃應收款和合同資產，本集團始終按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。本集團基於歷史信用損失經驗、使用準備矩陣計算上述金融資產的預期信用損失，相關歷史經驗根據報告期末借款人的特定因素、以及對當前狀況和未來經濟狀況預測的評估進行調整。

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，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計量了損失準備，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計量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，但購買或源生的已發生信用減值的金融資產除外。對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在當期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。

二、重要會計政策(續)

8 金融工具(續)

8.6 合同修改

本集團有時會重新商定或修改合同，導致合同現金流發生變化。出現這種情況時，本集團會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。

如果修改後合同條款發生了實質性的變化，本集團將終止確認原金融資產，並以公允價值確認一項新金融資產，且對新資產重新計算一個新的實際利率。在這種情況下，對修改後的金融資產應用減值要求時，包括確定信用風險是否出現顯著增加時，本集團將上述合同修改日期作為初始確認日期。對於上述新確認的金融資產，本集團也要評估其在初始確認時是否已發生信用減值，特別是當合同修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。賬面價值的改變作為終止確認產生的利得或損失計入當期損益。

如果修改後合同條款並未發生實質性的變化，則合同修改不會導致金融資產的終止確認。本集團根據修改後的合同現金流量重新計算金融資產的賬面餘額，並將修改利得或損失計入當期損益。在計算新的賬面餘額時，仍使用初始實際利率(或購買或源生的已發生信用減值的金融資產經信用調整的實際利率)對修改後的現金流量進行折現。

8.7 金融資產的終止確認

滿足下列條件之一的金融資產，予以終止確認：(1)收取該金融資產現金流量的合同權利終止；(2)該金融資產已轉移，且將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；(3)該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是未保留對該金融資產的控制。

該金融資產已轉移，若本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且保留了對該金融資產的控制，則按照繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產，並確認相應的負債。

金融資產終止確認時，將因轉移而收到的對價與原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額(涉及轉移的金融資產為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資)之和與所轉移金融資產在終止確認日的賬面價值的差額計入當期損益。

二、重要會計政策(續)

8 金融工具(續)

8.8 金融負債的終止確認

金融負債的現時義務已經全部或部分得以履行、取消或到期的，終止確認該金融負債或義務已解除部分。本集團(債務人)與債權人之間簽訂協定，以承擔新金融負債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的，終止確認現存金融負債，並同時確認新金融負債。

金融負債終止確認的，將終止確認金融負債的賬面價值與支付的對價(包括轉出的非現金資產或承擔的新金融負債)之間的差額，計入當期損益。

8.9 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：(1)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；(2)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。

本集團發行權益工具，按實際發行價格計入股東權益，相關交易費用從股東權益(資本公積)中扣減，如資本公積不足沖減的，依次沖減盈餘公積和留存收益。

8.10 衍生金融工具及套期會計

衍生金融工具於相關合同簽署日以公允價值進行初始計量，並以公允價值進行後續計量。衍生金融工具的公允價值變動計入當期損益。

本集團對符合運用套期會計的條件且選擇運用套期會計的套期業務，按照適用的會計準則規定進行會計處理。在套期開始時，本集團完成了套期相關文檔，內容包括被套期項目與套期工具的關係，以及各種套期交易對應的風險管理目標和策略。本集團也在套期開始時和開始後持續的記錄了套期是否有效的評估，即套期工具是否能夠很大程度上抵銷被套期項目公允價值或現金流量的變動。

二、重要會計政策(續)

8 金融工具(續)

8.10 衍生金融工具及套期會計(續)

(a) 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，並將對當期損益或其他綜合收益產生影響。

對於被指定為套期工具並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或其他綜合收益。

對於公允價值套期中以攤餘成本計量的被套期項目，採用套期會計對其賬面價值所做的調整應當攤銷計入當期損益。

當考慮再平衡後，套期關係不再滿足運用套期會計的標準，包括套期工具已到期、售出、終止或被行使，本集團將終止使用公允價值套期會計。如果被套期項目終止確認，則將未攤銷的對賬面價值所做的調整確認為當期損益。

(b) 現金流量套期

現金流量套期為對現金流量變動風險敞口進行的套期。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)、極可能發生的預期交易，或與上述項目組成部分有關的某類特定風險，且將對損益產生影響。

對於被指定為套期工具並符合現金流量套期要求的套期工具，其產生的利得或損失中屬於有效套期的部分，應計入「其他綜合收益」。屬於無效套期的部分計入當期損益。

原已計入所有者權益中的累計利得或損失，應當在被套期的預期現金流量影響損益的相同期間轉出並計入當期損益。

當套期工具到期、被出售或不再滿足套期會計的標準時，權益中的已累計的利得或損失仍保留在權益中直到被套期項目影響損益的期間再確認為損益。當預期交易不會發生時(例如，已確認的被套期資產被出售)，已確認在其他綜合收益中的累計利得或損失立即重分類至當期損益。

二、重要會計政策(續)

8 金融工具(續)

8.11 嵌入衍生金融工具

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可轉換債券中的轉股權。對於主合同是金融資產的混合合同，本集團對其整體進行分類和計量。對於主合同並非金融資產的混合合同，在符合以下條件時，將嵌入衍生工具拆分為獨立的衍生工具處理：

- (i) 嵌入衍生工具與主合同的經濟特徵和風險並非緊密相關；
- (ii) 具有相同條款但獨立存在的工具滿足衍生工具的定義；且
- (iii) 混合工具並未以公允價值計量且其變動計入當期損益。

嵌入衍生工具從混合合同中分拆的，本集團按照適用的會計準則規定，對混合合同的主合同進行會計處理。無法根據嵌入衍生工具的條款和條件對嵌入衍生工具的公允價值進行可靠計量的，該嵌入衍生工具的公允價值根據混合合同公允價值和主合同公允價值之間的差額確定。使用了上述方法後，該嵌入衍生工具在取得日或後續報告期末的公允價值仍然無法單獨計量的，本集團將該混合合同整體指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具。

8.12 金融資產與金融負債的抵銷

當本集團具有抵銷已確認金融資產和金融負債的法定權利，且目前可執行該種法定權利，同時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時，金融資產和金融負債以相互抵銷後的金額在財務狀況表內列示。除此以外，金融資產和金融負債在財務狀況表內分別列示，不予相互抵銷。抵銷權應當不取決於未來事項，而且在本集團和所有交易對手方的正常經營過程中，或在出現違約、無力償債或破產等各種情形下，本集團均可執行該法定權利。

8.13 買入返售金融資產和賣出回購金融資產款

具有固定回購日期和價格的標準回購合約中，作為抵押品而轉移的金融資產無需終止確認，其繼續按照出售或借出前的金融資產項目分類列報，向交易對手收取的款項作為賣出回購金融資產款列示。未終止確認的部分在「附註四、42或有負債及承諾——擔保物」中披露。

二、重要會計政策(續)

8 金融工具(續)

8.13 買入返售金融資產和賣出回購金融資產款(續)

為按返售協議買入的金融資產所支付的對價作為買入返售金融資產列示，相應買入的金融資產無需在合併財務狀況表中確認「附註四、42或有負債及承諾—擔保物」。

買入返售或賣出回購業務的買賣價差，在交易期間內採用實際利率法攤銷，產生的利得或損失計入當期損益。

9 保險合同

合同分組

保險合同以及具有相機參與分紅特徵的投資合同歸為多個合同組進行計量。確定合同組首先需要識別合同組合，每個合同組合都包括具有相似風險且統一管理的合同。每個合同組合被分為年度合同組(即按簽發年份)，不同產品的合同預計將歸為不同的合同組。本集團將每個年度合同組分為以下三個合同組：

- 初始確認時存在虧損的合同組；
- 初始確認時無顯著可能性在未來發生虧損的合同組；
- 該組合中剩餘合同組成的合同組。

當一個合同被確認時，它將被添加到一組現有的合同組中，但如果該合同不符合包含在現有合同組中的條件，它將形成一個新的合同組，可以在其中添加未來確認的合同。

合同邊界

一組合同的計量包括合同組內各項合同的邊界內的所有未來現金流量。

對於保險合同，如果現金流量產生於報告期內存在的實質性權利和義務，即本集團有權要求保單持有人支付保費或有實質性義務向保險持有人提供保險合同服務(包括保險保障和投資服務)，則現金流量在合同邊界內。

對於具有相機參與分紅特徵的投資合同，如果現金流量是由本集團在當前或未來支付現金的實質性義務產生的，則現金流量在合同邊界內。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

二、重要會計政策(續)

9 保險合同(續)

計量 — 保險合同及具有相機參與分紅特徵的投資合同

初始確認時，本集團將一組合同計量為(a)履約現金流量的總和，包括對未來現金流量的估計，並根據貨幣時間價值和相關金融風險進行調整，以及非金融風險調整；以及(b)合同服務邊際。一組合同的履約現金流量不考慮本集團自身的不履約風險。

後續計量時，一組合同在每個報告日的賬面價值是未到期責任負債和已發生賠款負債的總和。未到期責任負債包括(a)與未來期間根據合同提供的服務相關的履約現金流量，以及(b)當日合同服務邊際餘額。已發生賠款負債包括已發生賠案及尚未支付的費用的履約現金流量，包括已發生但尚未報告的賠案。

保險獲取現金流量

保險獲取現金流量包括產生於銷售、核保和承保合同組的活動，並且可直接歸屬於合同組所對應的合同組合的現金流量。保險獲取現金流量根據各組的總保費，採用系統合理的方法分攤至各合同組。

在確認相關合同之前產生的保險獲取現金流量被確認為單獨的資產並測試其可收回性，而其他保險獲取現金流量被包括在未來現金流量現值的估計中，作為相關合同計量的一部分。

10 貴金屬

貴金屬包括黃金、白銀及其他貴金屬。

本集團非交易性貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。本集團交易性貴金屬按照取得時的公允價值進行初始計量，並按公允價值進行後續計量，公允價值變動計入當期損益。

二、重要會計政策(續)

11 物業和設備

物業和設備包括用於提供服務或為行政用途(除在建工程外)而持有的建築物，按其成本減去隨後發生的任何累計折舊和累計減值損失(如有)後的餘額列示於合併財務狀況表中。外購土地及建築物的價款難以在土地使用權與建築物之間合理分配的，全部在物業和設備中計入房屋及建築物的成本。

與物業和設備(除在建工程外)相關的後續支出如能可靠計量，且與之相關的經濟利益很可能流入本集團，則計入物業和設備(除在建工程外)，並終止確認被替換部分的賬面價值。其他後續支出計入發生期間的損益。

物業和設備(除在建工程外)經考慮其預計淨殘值後採用直線法在估計可使用年限內計算折舊以確認其對經濟價值的損耗，並計入合併利潤表中的「營業支出」。本集團於每一報告期末對物業和設備的使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行複核。

各類物業和設備的可使用年限、預計淨殘值率和年折舊率如下：

類別	可使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	5-50年	3%	1.94%-19.40%
辦公及機器設備	3-11年	3%	8.82%-32.33%
運輸設備	5-8年	3%	12.13%-19.40%

為生產經營或自用目的且處於建造過程中的在建工程以成本扣減減值核算。房屋及建築物和機器設備等在建工程在完成並可達到擬定用途時重分類到物業和設備中適當的類別，並按與其他物業和設備相同的基礎開始計算折舊。

當一項物業和設備處於處置狀態或預期通過持續使用不能產生經濟利益時，應當予以終止確認。該資產終止確認所產生的任何收益或損失(按處置所得款項淨額扣除其賬面價值的差額計算)於終止確認期間計入合併利潤表中的「其他業務收入」或「營業支出」。對於物業和設備減值的會計政策，包含在「附註二、17非金融資產(不包括商譽)的減值」中。

二、重要會計政策(續)

12 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在其授權使用年限內按照直線法攤銷。

13 抵債資產

本集團受讓的金融資產類型的抵債資產按照公允價值進行初始計量；受讓的金融資產以外的抵債資產，按照放棄債權的公允價值和可直接歸屬該資產的稅金等其他成本進行初始計量。

債務人以多項資產清償本集團債務或組合方式進行債務重組的，本集團首先按「附註二、8.1金融工具的初始確認、分類和計量」的規定確認和計量受讓的金融資產和重組債權，然後按照受讓的金融資產以外的各項資產的公允價值比例，對放棄債權的公允價值扣除受讓金融資產和重組債權確認金額後的淨額進行分配，並以此為基礎按照上述規定分別確認各項資產的成本。

放棄債權的公允價值與賬面價值之間的差額，計入當期損益。

14 投資性物業

投資性物業是指為賺取租金收入和／或為資本增值而持有的房地產。

投資性物業按成本模式進行後續計量。其折舊與攤銷採用與房屋及建築物、土地使用權相同的方法。與投資性物業相關的後續支出如能可靠計量，且與之相關的經濟利益很可能流入本集團，則計入投資性物業。其他後續支出計入當期損益。

對於投資性物業減值的會計政策，包含在「附註二、17非金融資產(不包括商譽)的減值」中。

如果減值損失在以後期間轉回，則該投資性物業的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不應高於該物業未確認減值損失前所確定的賬面金額。減值損失的轉回計入當期損益。

當投資性物業出售、轉讓、報廢或毀損，本集團按處置取得的價款與該投資性物業賬面價值的差額及相關稅費計入當期損益。

二、重要會計政策(續)

15 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

本集團作為承租人

本集團於租賃期開始日確認使用權資產，並按尚未支付的租賃付款額的現值確認租賃負債。租賃付款額包括固定付款額，以及在合理確定將行使購買選擇權或終止租賃選擇權的情況下需支付的款項等。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

本集團的使用權資產按照成本進行初始計量，該成本包括租賃負債的初始計量金額、租賃期開始日或之前已支付的租賃付款額、初始直接費用等，並扣除已收到的租賃激勵。本集團能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊；若無法合理確定租賃期屆滿時是否能夠取得租賃資產所有權，則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。當可收回金額低於使用權資產的賬面價值時，本集團將其賬面價值減記至可收回金額。

對於租賃期不超過12個月的短期租賃和單項資產全新時價值較低的低價值資產租賃，本集團選擇不確認使用權資產和租賃負債，將相關租金支出在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益。

本集團作為出租人

本集團作為融資租賃出租人時，於租賃期開始日，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。本集團將應收融資租賃款作為客戶貸款及墊款列示於財務狀況表中。

本集團作為經營租賃出租人時，經營租賃的租金收入在租賃期內的各個期間按直線法確認為當期損益。與經營租賃有關的初始直接費用於發生時予以資本化，在整個租賃期間內按照與確認租金收入相同的基礎分期計入當期損益。

二、重要會計政策(續)

16 無形資產

單獨取得且有固定可使用年限的無形資產按成本減去累計攤銷額和任何累計減值損失入賬。有固定可使用年限的無形資產的攤銷於預計可使用年期內按直線法攤銷，預計可使用年限通常為5 - 20年。

對使用壽命不確定的無形資產的後續計量不進行攤銷，需每年進行無形資產減值測試。

無形資產終止確認產生的收益或損失以處置取得的價款與該無形資產賬面價值的差額進行計量，並計入當期損益。

本集團將內部研究開發項目支出，區分為研究階段支出和開發階段支出；劃分標準為是否完成項目計劃書(目標定義書)報送，項目計劃書報送完成前為研究階段，項目計劃書報送完成後為開發階段。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：

- (1) 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；
- (2) 具有完成該無形資產並使用或出售的意圖；
- (3) 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，應當證明其有用性；
- (4) 有足夠的技術、財務資源和其他資源支援，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；
- (5) 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。

目前本集團按照相關制度對符合條件的項目予以資本化。資本化研發支出的歸集範圍包括資本化人工費用和符合資本化條件的研發項目開發階段產生的外協服務費。其中，資本化人工費用為符合資本化條件的研發項目開發階段產生的相關自有人員的工資福利費，主要包括工資、職工福利費、勞動保險費、住房公積金和企業年金等。

二、重要會計政策(續)

17 非金融資產(不包括商譽)的減值

於報告期末，本集團複核其有形資產和無形資產的賬面金額以確定是否存在任何跡象顯示這些資產出現減值損失。如果存在任何此類跡象，則會對資產的可收回金額作出估計，以確定減值損失的程度(如有)。可收回金額是指一項資產的公允價值減去處置費用後的淨額與該資產使用價值兩者間的較高者。

如果資產的可收回金額估計低於其賬面金額，則將該資產的賬面金額減記至其可收回金額。減值損失計入當期損益。

如果減值損失在以後期間轉回，則該資產的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不應高於該資產以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面金額。減值損失的轉回計入當期損益。

18 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金以及原始期限不超過三個月存放在中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產。

19 股利分配

向本行普通股股東分配的股利，在該等股利獲本行股東大會批准的當期於本集團及本行的財務報表內確認為負債。

本行宣派和支付優先股股息由本行董事會根據股東大會授權決定。向本行優先股股東分配的優先股股息，在該等股息獲本行董事會批准的當期於本集團及本行的財務報表內確認為負債。

20 或有事項及預計負債

或有負債是由過去事項形成的潛在義務，其存在須通過未來本集團不可控的不確定事項的發生或不發生予以證實。或有負債也可能是一項由過去事項導致的未確認的現時義務，因為其很可能不會導致經濟利益流出或該項義務的影響金額不能可靠計量。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

二、重要會計政策(續)

20 或有事項及預計負債(續)

當本集團因過去事項而承擔了現時義務，並且很可能被要求履行該義務，在能夠對該義務的金額進行可靠估計時，本集團會對該義務確認預計負債。

確認為預計負債的金額應是在考慮到與義務相關的風險和不確定因素之後，對報告期末履行現時義務所需支付對價的最佳估計。如果預計負債是以預期履行現時義務所需支出的估計現金流量來計量，則其賬面金額是該現金流量的現值。

21 受託業務

本集團通常根據與證券投資基金、社會保障基金、保險公司、信託公司、合格境外機構投資者、年金計劃和其他機構訂立的代理人協議，作為代理人、受託人或以其他受託身份代表客戶管理資產。本集團僅根據代理人協議提供的服務收取費用，但不會就所代理的資產承擔風險和利益。所代理的資產不會在本集團合併財務狀況表中確認。

本集團也經營委託貸款業務。根據委託貸款合同，本集團作為仲介人按照委託人確定的貸款對象、用途、金額、利率及還款計劃等向借款人發放貸款。本集團負責安排並收回委託貸款，並就提供的服務收取費用，但不承擔委託貸款所產生的風險和利益。委託貸款及委託貸款資金不在本集團合併財務狀況表中確認。

22 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同，是指當特定債務人到期不能按照最初或修改後的債務工具條款償付債務時，要求發行方向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額的合同。

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預期信用損失準備孰高列示。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、通過交付或者發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

二、重要會計政策(續)

22 財務擔保合同和貸款承諾(續)

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。

23 關聯方

本集團根據《國際財務報告會計準則》等相關規定確定本集團的關聯方。

三、重大會計判斷和估計

在採用附註二所述的會計政策時，管理層需要做出影響報表項目賬面價值的判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設是基於本集團管理層過去的歷史經驗，並在考慮其他相關因素包括對未來事項的合理預期的基礎上作出的。

本集團會持續地對上述判斷、估計和相關假設進行複核。如果會計估計的變更僅對變更的當期構成影響，則其影響數會在變更的當期予以確認。如果變更對當期和未來期間均構成影響，則其影響數同時會在變更的當期和未來期間內予以確認。

以下為本集團在採用會計政策過程中所作的關鍵判斷和重要估計，其存在導致資產和負債的賬面價值在未來12個月出現重大調整的重要風險。

1 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。

三、重大會計判斷和估計(續)

2 預期信用損失計量

對於以攤餘成本計量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，以及部分貸款承諾和財務擔保合同，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)。「附註四、44.1信用風險」具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計。

3 金融工具公允價值

金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括使用近期交易相同或類似金融工具的價格、現金流量折現法和公認定價模型等。通過估值技術估計公允價值時使用市場實際可觀察輸入值和數據，例如利率收益曲線、外匯匯率和期權隱含波動率。當市場可觀察輸入值不可獲得時，本集團使用經校準的假設盡可能接近市場可觀察的數據。管理層需要對本集團和交易對手面臨的信用風險、流動性、市場波動及相關性等因素做出估計，這些假設的變動可能影響金融工具的公允價值。

對於中國政府在大額政策性金融安排中的債務，因為不存在其他與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的相關條款確定，並參考了中國政府在參與或安排類似交易時確定的條款。

4 遞延稅

本集團在正常的經營活動中，某些交易最終的稅務影響存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對稅收法規的實施及不確定性的事項進行了稅務估計。如果這些稅務事項的最終認定結果同最初估計的金額存在差異，則該差異將對其最終認定期間的當期所得稅、遞延所得稅及增值稅產生影響。

5 結構化主體的合併

當本集團作為結構化主體中的資產管理人或作為投資人時，本集團需要就是否控制該結構化主體並將其納入合併範圍做出重大判斷。本集團評估了交易結構下的合同權利和義務以及對結構化主體的權力，分析和測試了結構化主體的可變回報，包括但不限於作為資產管理者獲得的手續費收入及資產管理費、留存的剩餘收益，以及是否對結構化主體提供了流動性支持或其他支持。此外，本集團對其在結構化主體交易所擔任主要責任人還是代理人的角色進行了判斷，包括分析和評估了對結構化主體決策權的範圍、提供資產管理服務而獲得的報酬水平、因持有結構化主體中的其他權益所承擔可變回報的風險以及其他參與方持有的實質性權利。

三、重大會計判斷和估計(續)

6 金融資產轉移的終止確認

本集團在正常經營活動中通過常規方式交易、資產證券化、賣出回購協議、證券借出等多種方式轉移金融資產。在確定轉移的金融資產是否能夠全部或者部分終止確認的過程中，本集團需要作出重大的判斷和估計。

若本集團通過結構化交易轉移金融資產至結構化主體，本集團分析評估與結構化主體之間的關係是否實質表明本集團對結構化主體擁有控制權從而需進行合併。合併的判斷將決定終止確認分析應在合併主體層面，還是在轉出金融資產的單體機構層面進行。

本集團需要分析與金融資產轉移相關的合同現金流權利和義務，從而依據以下判斷確定其是否滿足終止確認條件：

- 是否轉移獲取合同現金流的權利；或現金流是否已滿足「過手」的要求轉移給獨立第三方。
- 評估金融資產所有權上的風險和報酬轉移程度。本集團在估計轉移前後現金流以及其他影響風險和報酬轉移程度的因素時，運用了重要會計估計及判斷。
- 若本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，本集團繼續分析評估本集團是否放棄了對金融資產的控制，以及本集團是否繼續涉入已轉移的金融資產。在評估本集團是否放棄對金融資產的控制時，本集團分析轉入方是否具有出售被轉移資產的實際能力，即轉入方是否能夠向非關聯的第三方整體出售該項資產且轉入方能夠單方面實施此能力，毋需附加額外限制。若本集團已經放棄對金融資產的控制，則本集團終止確認相關金融資產並依據金融資產轉移過程中產生或者保留的權利和義務確認相關資產與負債。若本集團未放棄對金融資產的控制，則本集團按照繼續涉入所轉移金融資產的程度繼續確認相關金融資產。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註

1 淨利息收入

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
利息收入		
客戶貸款及墊款	816,608	808,672
包括：對公貸款及墊款	497,363	474,171
個人貸款	319,245	334,501
金融投資		
以攤餘成本計量的債權投資	279,037	255,838
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資	81,182	52,328
存放中央銀行款項	39,345	39,341
拆放同業及其他金融機構款項	19,691	18,774
買入返售金融資產	21,856	28,462
存放同業及其他金融機構款項	17,961	20,283
小計	1,275,680	1,223,698
利息支出		
吸收存款	(469,120)	(475,534)
同業及其他金融機構存放款項	(104,667)	(71,337)
已發行債務證券	(71,243)	(59,548)
向中央銀行借款	(26,222)	(26,459)
同業及其他金融機構拆入款項	(17,328)	(16,571)
賣出回購金融資產款	(6,408)	(2,499)
小計	(694,988)	(651,948)
淨利息收入	580,692	571,750

四、合併財務報表主要項目附註(續)

2 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
手續費及佣金收入		
電子銀行業務	27,605	27,459
銀行卡	16,741	16,307
代理業務	16,221	20,438
顧問和諮詢業務	14,231	13,337
結算及清算業務	9,618	10,796
託管及其他受託業務	4,021	4,078
信貸承諾	1,111	1,793
其他業務	417	502
小計	89,965	94,710
手續費及佣金支出		
銀行卡	(9,082)	(9,129)
電子銀行業務	(3,299)	(3,360)
結算及清算業務	(1,301)	(1,321)
其他業務	(716)	(807)
小計	(14,398)	(14,617)
手續費及佣金淨收入	75,567	80,093

3 淨交易收益

	註	截至12月31日止年度	
		2024年	2023年
為交易而持有的債務工具淨收益		4,103	6,510
貴金屬收益淨額	(i)	4,886	5,597
貨幣衍生工具淨收益		14,228	10,295
利率衍生工具淨收益		848	1,599
其他		1,440	(877)
合計		25,505	23,124

(i) 貴金屬收益淨額包括貴金屬及貴金屬相關衍生產品收益淨額。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

4 金融投資淨收益

	註	截至12月31日止年度	
		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債務工具淨(損失)/收益		(35)	108
以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他債務工具和權益工具淨收益		17,759	16,046
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淨損失	(i)	(368)	(422)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資淨收益		3,938	2,635
其他		(679)	(1,603)
合計		20,615	16,764

(i) 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淨損失包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的結構性存款已到期損失。

5 其他業務收入

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
保險業務收入	3,763	3,258
匯兌損失淨額	(7,007)	(5,467)
租賃收入	1,413	1,371
出售物業和設備收益	800	1,037
政府補助	1,271	1,317
其他	1,630	1,183
合計	1,870	2,699

6 營業支出

	註	截至12月31日止年度	
		2024年	2023年
職工成本	(1)	160,469	151,628
一般營運及管理費用	(2)	61,082	62,047
保險業務支出		6,276	6,128
折舊及攤銷		22,869	21,621
稅金及附加	(3)	7,548	7,260
其他		2,936	3,621
合計		261,180	252,305

2024年度，本集團費用化研發支出為人民幣42.45億元(2023年：人民幣37.22億元)。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

6 營業支出(續)

(1) 職工成本

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	106,095	100,620
住房公積金	10,915	10,151
社會保險費	6,724	6,344
其中：醫療保險費	6,355	5,987
生育保險費	179	186
工傷保險費	190	171
工會經費和職工教育經費	3,739	3,858
其他	11,296	10,515
小計	138,769	131,488
設定提存計劃	21,687	20,127
內部退養福利	13	13
合計	160,469	151,628

(2) 一般營運及管理費用包括2024年的審計師酬金人民幣1.21億元，其中財務報表審計服務費人民幣1.15億元，非審計專業服務費人民幣0.06億元(2023年：人民幣1.17億元，其中財務報表審計服務費人民幣1.12億元，非審計專業服務費人民幣0.05億元)。

(3) 本集團境內機構按增值稅和消費稅的1%，5%或7%計繳城市維護建設稅。

本集團境內機構按增值稅和消費稅的3%計繳教育費附加，按2%計繳地方教育費附加。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

7 董事、監事及高管的利益和權益

(1) 董事、監事及高管薪酬(以人民幣千元計算)詳情如下：

項目	註	截至2024年12月31日止年度				合計
		袍金	工資和津貼	退休福利計劃供款	其他福利(xii)	
執行董事						
谷澍		—	673	140	96	909
王志恒	(i)	—	392	82	57	531
林立		—	605	132	97	834
獨立非執行董事						
梁高美懿		380	—	—	—	380
吳聯生		389	—	—	—	389
汪昌雲		376	—	—	—	376
鞠建東	(ii)	117	—	—	—	117
莊毓敏	(iii)	—	—	—	—	—
非執行董事						
周濟		—	—	—	—	—
李蔚		—	—	—	—	—
劉曉鵬		—	—	—	—	—
肖翔		—	—	—	—	—
張奇		—	—	—	—	—
監事						
鄧麗娟		—	—	—	—	—
黃濤		50	—	—	—	50
汪學軍		50	—	—	—	50
劉紅霞		300	—	—	—	300
徐祥臨		330	—	—	—	330
王錫鋅		280	—	—	—	280
高管						
劉洪		—	605	132	97	834
王文進	(iv)	—	50	11	9	70
孟范君	(v)	—	—	—	—	—
武剛		—	1,027	227	97	1,351
劉清	(vi)	—	684	134	65	883
離任的執行董事						
張旭光	(vii)	—	504	110	81	695
離任的非執行董事						
黃振中	(viii)	263	—	—	—	263
劉守英	(ix)	251	—	—	—	251
離任的高管						
徐瀚	(x)	—	605	137	96	838
劉加旺	(xi)	—	353	77	55	485
合計		2,786	5,498	1,182	750	10,216

四、合併財務報表主要項目附註(續)

7 董事、監事及高管的利益和權益(續)

(1) 董事、監事及高管薪酬(以人民幣千元計算)詳情如下:(續)

- (i) 王志恒先生自2024年6月28日起擔任本行行長職務，自2024年9月27日起就任本行副董事長、執行董事職務。
- (ii) 鞠建東先生自2024年9月10日起擔任本行獨立非執行董事職務。
- (iii) 莊毓敏女士自2025年1月15日起擔任本行獨立非執行董事職務。
- (iv) 王文進先生自2025年1月22日起擔任本行副行長職務，上表所述薪酬為其2024年度作為中央金融企業負責人在本行領取的薪酬。
- (v) 孟范君先生自2025年2月28日起擔任本行副行長職務。
- (vi) 劉清女士自2024年4月28日起擔任本行董事會秘書職務。
- (vii) 張旭光先生自2024年10月31日起不再擔任本行執行董事、副行長職務。
- (viii) 黃振中先生自2024年9月10日起不再擔任本行獨立非執行董事職務。
- (ix) 劉守英先生自2024年8月30日起不再擔任本行獨立非執行董事職務。
- (x) 徐瀚先生自2025年1月8日起不再擔任本行副行長職務。
- (xi) 劉加旺先生自2024年7月19日起不再擔任本行副行長職務。
- (xii) 其他福利當中包含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過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等。

根據國家有關部門規定，截至本報告出具日期，上述本行董事、監事及高管的2024年薪酬仍在確認過程中，最終薪酬待確認後再行披露。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

7 董事、監事及高管的利益和權益(續)

(1) 董事、監事及高管薪酬(以人民幣千元計算)詳情如下:(續)

項目	註	截至2023年12月31日止年度				合計
		袍金	工資和津貼	退休福利計劃供款	其他福利(x)	
執行董事						
谷澍		—	897	136	90	1,123
張旭光		—	808	128	90	1,026
林立		—	808	128	90	1,026
獨立非執行董事						
黃振中		380	—	—	—	380
梁高美懿		380	—	—	—	380
劉守英		380	—	—	—	380
吳聯生		380	—	—	—	380
汪昌雲		360	—	—	—	360
非執行董事						
周濟		—	—	—	—	—
李蔚		—	—	—	—	—
劉曉鵬		—	—	—	—	—
肖翔		—	—	—	—	—
張奇		—	—	—	—	—
監事						
鄧麗娟		—	—	—	—	—
黃濤		50	—	—	—	50
汪學軍		50	—	—	—	50
劉紅霞		300	—	—	—	300
徐祥臨		330	—	—	—	330
王錫鋅		280	—	—	—	280
高管						
徐瀚		—	808	133	94	1,035
劉加旺		—	808	128	90	1,026
劉洪	(i)	—	337	55	38	430
武剛	(ii)	—	994	112	46	1,152
離任的執行董事						
付萬軍	(iii)	—	897	136	90	1,123
離任的非執行董事						
廖路明	(iv)	—	—	—	—	—
離任的監事						
王敬東	(v)	—	150	12	7	169
武剛	(vi)	17	—	—	—	17
離任的高管						
張毅	(vii)	—	135	21	14	170
李志成	(viii)	—	332	32	12	376
韓國強	(ix)	—	1,989	226	89	2,304
合計		2,907	8,963	1,247	750	13,867

四、合併財務報表主要項目附註(續)

7 董事、監事及高管的利益和權益(續)

(1) 董事、監事及高管薪酬(以人民幣千元計算)詳情如下:(續)

- (i) 劉洪先生自2023年8月21日起擔任本行副行長職務。
- (ii) 武剛先生自2023年6月1日起擔任本行首席風險官職務。
- (iii) 付萬軍先生自2023年12月26日起不再擔任本行副董事長、執行董事、行長職務。
- (iv) 廖路明先生自2023年9月28日起不再擔任本行非執行董事職務。
- (v) 王敬東先生自2023年2月7日起不再擔任本行監事長、股東代表監事職務。
- (vi) 武剛先生自2023年4月25日起不再擔任本行職工代表監事職務。
- (vii) 張毅先生自2023年3月21日起不再擔任本行副行長職務。
- (viii) 李志成先生自2023年2月28日起不再擔任本行首席風險官職務。
- (ix) 韓國強先生自2023年12月26日起不再擔任本行董事會秘書、公司秘書職務。
- (x) 其他福利當中包含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過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等。

(2) 五位最高薪酬人士

- (i) 本集團的五位最高薪酬人士均非上表中披露的董事、監事和高管。於2024年度及2023年度，本集團五位最高薪酬人士的酬金列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
基本工資及津貼	21	23
酌情獎金	9	9
養老金計劃供款及其他	2	1
合計	32	33

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

7 董事、監事及高管的利益和權益(續)

(2) 五位最高薪酬人士(續)

(ii) 該五位人士的酬金介乎以下範圍的人數為：

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
人民幣4,500,001元至5,000,000元	3	1
人民幣5,000,001元至5,500,000元	—	2
人民幣5,500,001元至6,000,000元	—	—
人民幣6,000,001元至6,500,000元	—	—
人民幣6,500,001元至7,000,000元	1	—
人民幣7,000,001元至7,500,000元	—	1
人民幣7,500,001元至8,000,000元	—	—
人民幣8,000,001元至8,500,000元	—	—
人民幣8,500,001元至9,000,000元	—	—
人民幣9,000,001元至9,500,000元	—	—
人民幣9,500,001元至10,000,000元	—	—
人民幣10,000,001元至10,500,000元	—	—
人民幣10,500,001元至11,000,000元	1	1

於2024年度和2023年度，本集團並無向五位最高薪酬人士支付任何酬金作為加入或加盟本集團時的獎金或失去職位時的補償。於2024年度和2023年度，上述五位最高薪酬人士並未放棄薪金。

(3) 董事、監事的其他利益和權益(按照香港《公司條例》第622章的規定)

於2024年度和2023年度，本集團並無向任何董事和監事支付任何酬金作為加入或加盟本集團時的獎金或失去職位時的補償，並未向已退休的董事或監事發放除企業年金和養老金「附註二、7職工薪酬」以外的退休利益，也未因董事或監事為本集團提供相關服務而向第三方支付任何對價。於2024年度和2023年度，沒有董事或監事放棄酬金，董事或監事也並未在本集團簽訂的任何重要交易、安排或合約中直接或間接擁有重大權益。

本集團於日常業務中與董事、監事或受其控制的法人團體和有關連實體進行正常的信貸業務交易，交易均按照正常的商業條款進行。於2024年度和2023年度以及2024年12月31日和2023年12月31日，本集團向董事、監事或受其控制的法人團體和有關連實體客戶貸款及墊款的餘額不重大，並未向任何董事、監事或受其控制的法人團體和有關連實體的貸款、準貸款或信貸交易提供擔保或保證。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

8 信用減值損失

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
客戶貸款及墊款	129,709	138,883
金融投資		
以攤餘成本計量的債權投資	9,050	(5,464)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資	1,560	(2,235)
擔保和承諾預計負債	(5,318)	(606)
拆放同業及其他金融機構款項	(1,255)	564
存放同業及其他金融機構款項	74	58
買入返售金融資產	(1,374)	1,128
其他	(1,606)	3,379
合計	130,840	135,707

9 所得稅費用

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
當期所得稅		
—中國企業所得稅	34,868	48,584
—中國香港利得稅	649	826
—其他司法管轄區所得稅	407	208
小計	35,924	49,618
遞延所得稅(附註四、22)	606	(12,019)
合計	36,530	37,599

當期及上期的境內外分行所得稅均按估計應納稅利潤的25%計算，同時包括為境外分行應納稅所得補提的中國內地所得稅。企業所得稅的稅前扣除項目按照國家有關規定執行。其他司法管轄區(包括中國香港)產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算。

截至2024年12月31日，支柱二立法已在本集團設有分支機構的部分國家生效。本集團在上述轄區已根據支柱二立法適用全球最低補足稅政策。本集團已對補足稅的影響適用暫時強制性豁免確認遞延所得稅，並在發生時將其作為當期所得稅進行會計核算。截至2024年12月31日止年度，補足稅對本集團當期所得稅的影響並不重大。

合并財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并財務報表主要項目附註(續)

9 所得稅費用(續)

截至2024年12月31日及2023年12月31日止年度的所得稅費用與合并利潤表所示利潤的調節表如下：

	註	截至12月31日止年度	
		2024年	2023年
稅前利潤		319,201	307,419
按中國法定稅率25%計算的所得稅費用		79,800	76,855
免稅收入的納稅影響	(1)	(60,683)	(51,884)
不得扣除的成本、費用和損失的納稅影響		21,228	16,106
永續債利息支出抵扣的影響		(3,805)	(3,484)
境內外機構稅率不一致的影響		(10)	6
所得稅費用		36,530	37,599

(1) 免稅收入主要為中國國債及地方政府債利息收入。

10 股利分配

	註	截至12月31日止年度	
		2024年	2023年
已宣告尚未派發的普通股股利			
2024年度現金股利	(1)	40,738	—
已宣告及已派發的普通股股利			
2023年度現金股利	(2)	80,811	—
2022年度現金股利	(3)	—	77,766
		121,549	77,766
已宣告及已派發的優先股股利	(4)	4,064	2,128
已宣告及已派發的永續債利息	(5)	15,219	13,935

(1) 2024年度普通股股利分配

2024年11月29日，2024年度第三次臨時股東大會批准本行2024年度中期利潤分配方案，即按照適用中國企業的相關會計及財務規定(以下簡稱「中國會計準則」)而確定的本行2024半年度淨利潤的30%，每股普通股派發現金股利人民幣0.1164元(含稅)，共計人民幣407.38億元(含稅)。



四、合併財務報表主要項目附註(續)

10 股利分配(續)

(1) 2024年度普通股股利分配(續)

於2024年度，上述股利分配已計入本集團合併財務狀況表。

於2025年3月28日，董事會提議2024年度末期股利分配，每股普通股人民幣0.1255元(含稅)，共計人民幣439.23億元(含稅)，尚待年度股東大會批准。

上述股利分配將在股東大會批准後計入本集團合併財務報表。

(2) 2023年度普通股股利分配

2024年5月21日，年度股東大會批准本行2023年度利潤分配方案，即按照中國會計準則而確定的本行2023年度淨利潤在提取法定盈餘公積及一般準備後，每股普通股派發現金股利人民幣0.2309元(含稅)，共計人民幣808.11億元(含稅)。

於2024年度，上述股利分配已計入本集團合併財務狀況表，現金股利已向本行股東派發。

(3) 2022年度普通股股利分配

2023年6月29日，年度股東大會批准本行2022年度利潤分配方案，即按照中國會計準則而確定的本行2022年度淨利潤在提取法定盈餘公積及一般準備後，每股普通股派發現金股利人民幣0.2222元(含稅)，共計人民幣777.66億元(含稅)。

於2023年度，上述股利分配已計入本集團合併財務狀況表，現金股利已向本行股東派發。

(4) 優先股股利分配

2024年度優先股股利分配

於2024年1月31日，本行董事會審議通過優先股二期2023-2024年度股息發放方案。按照優先股二期票面股息率4.84%計算，發放股息共計人民幣19.36億元(含稅)，股息發放日為2024年3月11日。

於2024年8月30日，本行董事會審議通過優先股一期2023-2024年度股息發放方案。按照優先股一期票面股息率5.32%計算，發放股息共計人民幣21.28億元(含稅)，股息發放日為2024年11月5日。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

10 股利分配(續)

(4) 優先股股利分配(續)

2023年度優先股股利分配

於2023年8月29日，本行董事會審議通過優先股一期2022 - 2023年度股息發放方案。按照優先股一期票面股息率5.32%計算，發放股息共計人民幣21.28億元(含稅)，股息發放日為2023年11月6日。

(5) 永續債利息分配

2024年度永續債利息分配

於2024年2月20日，本行宣告發放2022年無固定期限資本債券(第一期)利息。2022年無固定期限資本債券(第一期)發行總額人民幣500億元，按照本計息期債券利率3.49%計算，合計人民幣17.45億元，付息日為2024年2月22日。

於2024年5月10日，本行宣告發放2020年無固定期限資本債券(第一期)利息。2020年無固定期限資本債券(第一期)發行總額人民幣850億元，按照本計息期債券利率3.48%計算，合計人民幣29.58億元，付息日為2024年5月13日。

於2024年8月8日，本行宣告發放2019年無固定期限資本債券(第一期)利息。2019年無固定期限資本債券(第一期)發行總額人民幣850億元，按照本計息期債券利率4.39%計算，合計人民幣37.32億元，付息日為2024年8月20日。

於2024年8月14日，本行宣告發放2020年無固定期限資本債券(第二期)利息。2020年無固定期限資本債券(第二期)發行總額人民幣350億元，按照本計息期債券利率4.50%計算，合計人民幣15.75億元，付息日為2024年8月26日。

於2024年8月14日，本行宣告發放2023年無固定期限資本債券(第一期)利息。2023年無固定期限資本債券(第一期)發行總額人民幣400億元，按照本計息期債券利率3.21%計算，合計人民幣12.84億元，付息日為2024年8月28日。

於2024年8月20日，本行宣告發放2022年無固定期限資本債券(第二期)利息。2022年無固定期限資本債券(第二期)發行總額人民幣300億元，按照本計息期債券利率3.17%計算，合計人民幣9.51億元，付息日為2024年9月5日。

於2024年8月27日，本行宣告發放2019年無固定期限資本債券(第二期)利息。2019年無固定期限資本債券(第二期)發行總額人民幣350億元，按照本計息期債券利率4.20%計算，合計人民幣14.70億元，付息日為2024年9月5日。

於2024年11月14日，本行宣告發放2021年無固定期限資本債券(第一期)利息。2021年無固定期限資本債券(第一期)發行總額人民幣400億元，按照本計息期債券利率3.76%計算，合計人民幣15.04億元，付息日為2024年11月16日。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

10 股利分配(續)

(5) 永續債利息分配(續)

2023年度永續債利息分配

於2023年2月20日，本行宣告發放2022年無固定期限資本債券(第一期)利息。2022年無固定期限資本債券(第一期)發行總額人民幣500億元，按照本計息期債券利率3.49%計算，合計人民幣17.45億元，付息日為2023年2月22日。

於2023年5月10日，本行宣告發放2020年無固定期限資本債券(第一期)利息。2020年無固定期限資本債券(第一期)發行總額人民幣850億元，按照本計息期債券利率3.48%計算，合計人民幣29.58億元，付息日為2023年5月12日。

於2023年8月17日，本行宣告發放2019年無固定期限資本債券(第一期)利息。2019年無固定期限資本債券(第一期)發行總額人民幣850億元，按照本計息期債券利率4.39%計算，合計人民幣37.32億元，付息日為2023年8月20日。

於2023年8月22日，本行宣告發放2020年無固定期限資本債券(第二期)利息。2020年無固定期限資本債券(第二期)發行總額人民幣350億元，按照本計息期債券利率4.50%計算，合計人民幣15.75億元，付息日為2023年8月24日。

於2023年8月31日，本行宣告發放2019年無固定期限資本債券(第二期)利息。2019年無固定期限資本債券(第二期)發行總額人民幣350億元，按照本計息期債券利率4.20%計算，合計人民幣14.70億元，付息日為2023年9月5日。

於2023年8月31日，本行宣告發放2022年無固定期限資本債券(第二期)利息。2022年無固定期限資本債券(第二期)發行總額人民幣300億元，按照本計息期債券利率3.17%計算，合計人民幣9.51億元，付息日為2023年9月5日。

於2023年11月14日，本行宣告發放2021年無固定期限資本債券(第一期)利息。2021年無固定期限資本債券(第一期)發行總額人民幣400億元，按照本計息期債券利率3.76%計算，合計人民幣15.04億元，付息日為2023年11月16日。

合并財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并財務報表主要項目附註(續)

11 每股收益

基本及稀釋每股收益的計算如下：

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
收益：		
歸屬於本行股東的當年淨利潤	282,083	269,356
減：歸屬於本行其他權益工具持有者的當年淨利潤	(19,283)	(16,063)
歸屬於本行普通股股東的當年淨利潤	262,800	253,293
股數：		
當年發行在外普通股股數的加權平均數(百萬股)	349,983	349,983
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.75	0.72

於2015年度和2014年度，本行分別發行了兩期非累積型優先股，其具體條款於「附註四、33其他權益工具」中予以披露。

2019年度至2024年度，本行共發行十一期非累積型無固定期限資本債券(其中2019年發行的兩期非累積型無固定期限資本債券於2024年贖回)，其具體條款於「附註四、33其他權益工具」中予以披露。

計算2024年度普通股基本每股收益時，已在歸屬於本行普通股股東的淨利潤中扣除了當年宣告發放的優先股股利人民幣40.64億元(含稅)和無固定期限資本債券利息人民幣152.19億元(2023年：宣告發放的優先股股利人民幣21.28億元(含稅)和無固定期限資本債券利息人民幣139.35億元)。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。於2024年度和2023年度，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。



四、合併財務報表主要項目附註(續)

12 現金及存放中央銀行款項

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
庫存現金		67,208	71,140
存放中央銀行的法定存款準備金	(1)	1,887,408	2,359,006
存放中央銀行的超額存款準備金	(2)	46,885	338,123
存放中央銀行的其他款項	(3)	131,855	152,582
小計		2,133,356	2,920,851
應計利息		1,096	1,196
合計		2,134,452	2,922,047

- (1) 存放中央銀行法定存款準備金系指本集團按規定對於中國人民銀行及海外監管機構納入法定存款準備金繳存範圍的各類款項繳納的存款準備金，包括人民幣存款準備金和外幣存款準備金，該準備金不能用於日常業務。

於2024年12月31日，本行境內分支機構的人民幣存款和外幣存款按照中國人民銀行規定的準備金率繳存。本集團中國內地子公司的繳存要求按中國人民銀行相關規定執行。境外機構的繳存要求按海外監管機構的規定執行。

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金包括存放於中央銀行用作資金清算用途的資金及其他各項非限制性資金。
- (3) 存放中央銀行其他款項主要系存放中國人民銀行的財政性存款及外匯風險準備金，這些款項不能用於日常業務。

13 存放同業及其他金融機構款項

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
存放於：		
境內同業	518,355	1,008,493
境內其他金融機構	11,635	15,980
境外同業	40,621	49,994
小計	570,611	1,074,467
應計利息	2,799	6,988
減值損失準備	(1,454)	(1,379)
賬面價值	571,956	1,080,076

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

14 拆放同業及其他金融機構款項

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
拆放於：		
境內同業	161,157	142,828
境內其他金融機構	119,800	157,965
境外同業及其他金融機構	247,172	214,983
小計	528,129	515,776
應計利息	3,491	3,539
減值損失準備	(1,853)	(3,134)
賬面價值	529,767	516,181

15 衍生金融工具及套期會計

本集團主要以交易、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率及貴金屬等相關的衍生金融工具。

報告期末本集團持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下表。衍生金融工具的合同／名義金額僅為表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率或貴金屬價格的波動，衍生金融工具的估值可能對本集團產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

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予以抵銷列示。於2024年12月31日和2023年12月31日，本集團並未持有除衍生金融工具外的適用淨額結算安排或類似協議的其他金融資產或金融負債。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

15 衍生金融工具及套期會計(續)

	2024年12月31日		
	合同／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣衍生工具			
貨幣遠期、貨幣掉期及交叉貨幣利率掉期	3,858,877	59,145	(43,670)
貨幣期權	283,541	1,687	(2,428)
小計		60,832	(46,098)
利率衍生工具			
利率掉期	540,534	3,500	(2,551)
貴金屬衍生工具及其他	188,098	1,588	(9,497)
合計		65,920	(58,146)

	2023年12月31日		
	合同／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣衍生工具			
貨幣遠期、貨幣掉期及交叉貨幣利率掉期	2,201,349	20,701	(19,287)
貨幣期權	161,055	1,450	(1,226)
小計		22,151	(20,513)
利率衍生工具			
利率掉期	362,817	2,502	(1,420)
貴金屬衍生工具及其他	141,712	220	(5,884)
合計		24,873	(27,817)

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

15 衍生金融工具及套期會計(續)

交易對手信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易所對手的信用風險，其計算參照金融監管總局頒佈並於2024年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法》的要求進行，金額大小取決於交易所對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
交易對手違約風險加權資產	24,609	54,728
信用估值調整風險加權資產	9,485	6,846
合計	34,094	61,574

公允價值套期

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的公允價值套期工具如下：

	2024年12月31日		
	合同／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	49,738	1,183	(199)

	2023年12月31日		
	合同／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	42,853	882	(336)

本集團利用利率掉期對利率導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括客戶貸款及墊款和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資。

公允價值套期產生的淨(損失)／收益如下：

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
淨(損失)／收益		
套期工具	(24)	(666)
被套期項目	(3)	723
淨交易收益中確認的套期無效部分	(27)	57

四、合併財務報表主要項目附註(續)

15 衍生金融工具及套期會計(續)

公允價值套期(續)

上述套期工具名義金額到期日信息如下：

	公允價值套期					合計
	1個月 以內	1至 3個月	3至 12個月	1至5年	5年以上	
2024年12月31日	129	144	2,586	41,536	5,343	49,738
2023年12月31日	2,351	8,768	3,115	26,835	1,784	42,853

本集團在公允價值套期策略中被套期項目的具體信息列示如下：

	2024年12月31日				財務狀況表項目
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值 調整的累計金額		
	資產	負債	資產	負債	
債券	46,821	—	—	—	以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的其他債權投資 客戶貸款及墊款
貸款	2,528	—	(45)	—	
合計	49,349	—	(45)	—	

	2023年12月31日				財務狀況表項目
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值 調整的累計金額		
	資產	負債	資產	負債	
債券	42,465	—	—	—	以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的其他債權投資 客戶貸款及墊款
貸款	2,474	—	(83)	—	
合計	44,939	—	(83)	—	

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

16 買入返售金融資產

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
按擔保物列示如下：		
債券	1,302,198	1,743,760
票據	71,150	67,904
小計	1,373,348	1,811,664
應計利息	424	1,470
減值損失準備	(2,201)	(3,575)
賬面價值	1,371,571	1,809,559

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註四、42或有負債及承諾—擔保物」中披露。

17 客戶貸款及墊款

17.1 按計量方式分析

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
以攤餘成本計量	(1)	22,159,675	20,237,841
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(2)	1,817,338	1,493,925
合計		23,977,013	21,731,766

(1) 以攤餘成本計量：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
對公貸款及墊款		
貸款及墊款	14,208,469	12,993,815
個人貸款	8,830,444	8,076,529
小計	23,038,913	21,070,344
應計利息	49,936	50,352
減值損失準備	(929,174)	(882,855)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	22,159,675	20,237,841

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.1 按計量方式分析(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
對公貸款及墊款		
貸款及墊款	309,417	183,178
票據貼現	1,507,921	1,310,747
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款賬面價值	1,817,338	1,493,925

17.2 按損失準備評估方式分析

	2024年12月31日			合計
	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	
以攤餘成本計量的客戶貸款 及墊款餘額	22,349,632	417,224	321,993	23,088,849
減值損失準備	(625,897)	(97,859)	(205,418)	(929,174)
以攤餘成本計量的客戶貸款 及墊款賬面價值	21,723,735	319,365	116,575	22,159,675
以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的客戶貸 款及墊款	1,803,322	13,844	172	1,817,338
以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的客戶貸 款及墊款損失準備	(33,430)	(2,529)	(93)	(36,052)

合并財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并財務報表主要項目附註(續)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.2 按損失準備評估方式分析(續)

	2023年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
以攤餘成本計量的客戶貸款 及墊款餘額	20,424,619	395,527	300,550	21,120,696
減值損失準備	(604,532)	(92,521)	(185,802)	(882,855)
以攤餘成本計量的客戶貸款 及墊款賬面價值	19,820,087	303,006	114,748	20,237,841
以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的客戶貸 款及墊款	1,483,097	10,618	210	1,493,925
以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的客戶貸 款及墊款損失準備	(28,798)	(2,202)	(63)	(31,063)

預期信用損失階段一和階段二的對公貸款及墊款，以及個人貸款按照風險參數模型法計提預期信用損失，階段三的對公貸款及墊款採用現金流折現模型法計提預期信用損失。具體見「附註四、44.1信用風險」披露。

17.3 按損失準備變動情況分析

本集團確認的損失準備主要受以下多種因素影響：

- 由於客戶貸款及墊款信用風險顯著增加(或減少)或發生信用減值，而導致客戶貸款及墊款在階段一、階段二、階段三之間發生轉移，以及相應導致損失準備的計量基礎在12個月和整個存續期的預期信用損失之間的轉換；
- 本期新增的客戶貸款及墊款計提的損失準備；

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.3 按損失準備變動情況分析(續)

- 重新計量，包括本期內模型假設變化、模型參數更新、違約概率和違約損失率變動等對預期信用損失計量的影響，客戶貸款及墊款階段轉移後預期信用損失計量的變動，以及由於預期信用損失以現值計量，該折現效果隨時間釋放導致預期信用損失發生變化，外幣資產由於重新進行外幣折算對預期信用損失產生影響，以及其他變動；
- 本期還款、轉讓、核銷的客戶貸款及墊款對應損失準備的轉出。

下表列示了由於上述因素變動對損失準備變動的影響：

	截至2024年12月31日止年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月預期信用損失(i)	整個存續期預期信用損失(ii)		
對公貸款及墊款				
2024年1月1日	461,708	68,916	148,403	679,027
轉移：				
階段一轉移至階段二	(8,078)	8,078	—	—
階段二轉移至階段三	—	(20,447)	20,447	—
階段二轉移至階段一	9,878	(9,878)	—	—
階段三轉移至階段二	—	16,138	(16,138)	—
新增源生或購入的金融資產	127,386	—	—	127,386
重新計量	(27,500)	19,693	54,848	47,041
還款或轉出	(87,311)	(12,676)	(18,873)	(118,860)
核銷	—	—	(39,796)	(39,796)
2024年12月31日	476,083	69,824	148,891	694,798
	截至2024年12月31日止年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月預期信用損失(iii)	整個存續期預期信用損失(iv)		
個人貸款				
2024年1月1日	171,622	25,807	37,462	234,891
轉移：				
階段一轉移至階段二	(5,519)	5,519	—	—
階段二轉移至階段三	—	(19,073)	19,073	—
階段二轉移至階段一	8,847	(8,847)	—	—
階段三轉移至階段二	—	2,767	(2,767)	—
新增源生或購入的金融資產	89,118	—	—	89,118
重新計量	(18,934)	33,114	65,904	80,084
還款或轉出	(61,890)	(8,723)	(27,070)	(97,683)
核銷	—	—	(35,982)	(35,982)
2024年12月31日	183,244	30,564	56,620	270,428

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.3 按損失準備變動情況分析(續)

下表列示了由於上述因素變動對損失準備變動的影響：(續)

	截至2023年12月31日止年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月預期 信用損失(v)	整個存續期 預期信用損失(vi)		
對公貸款及墊款				
2023年1月1日	415,071	55,734	131,227	602,032
轉移：				
階段一轉移至階段二	(13,931)	13,931	—	—
階段二轉移至階段三	—	(25,130)	25,130	—
階段二轉移至階段一	13,258	(13,258)	—	—
階段三轉移至階段二	—	9,746	(9,746)	—
新增源生或購入的金融資產	157,429	—	—	157,429
重新計量	(32,918)	38,741	50,394	56,217
還款或轉出	(77,201)	(10,848)	(23,853)	(111,902)
核銷	—	—	(24,749)	(24,749)
2023年12月31日	461,708	68,916	148,403	679,027
	截至2023年12月31日止年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月預期 信用損失(vii)	整個存續期 預期信用損失(viii)		
個人貸款				
2023年1月1日	160,093	25,110	32,993	218,196
轉移：				
階段一轉移至階段二	(4,097)	4,097	—	—
階段二轉移至階段三	—	(12,501)	12,501	—
階段二轉移至階段一	8,696	(8,696)	—	—
階段三轉移至階段二	—	2,998	(2,998)	—
新增源生或購入的金融資產	73,149	—	—	73,149
重新計量	(7,650)	23,782	27,796	43,928
還款或轉出	(58,569)	(8,983)	(10,212)	(77,764)
核銷	—	—	(22,618)	(22,618)
2023年12月31日	171,622	25,807	37,462	234,891

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.3 按損失準備變動情況分析(續)

- (i) 2024年度，本集團階段一對公貸款及墊款損失準備的變動主要由於階段一對公貸款及墊款賬面餘額較期初淨新增約11%所致。

- (ii) 2024年度，本集團及本行階段二對公貸款和墊款損失準備的變動主要由計提比率小幅增加所致，2024年12月31日階段二對公貸款和墊款賬面餘額與期初相比未發生重大變化。

2024年度，本集團階段三對公貸款及墊款損失準備的變動，一方面來自於階段間轉移導致階段三對公貸款及墊款賬面餘額較期初淨減少約3%，另一方面來自於相關貸款及墊款本金由階段二下遷至階段三導致計提比例上升，其對損失準備的影響部分被2024年度相關貸款及墊款本金的還款、轉出及核銷抵消。

- (iii) 2024年度，本集團階段一個人貸款損失準備的變動主要由於階段一個人貸款賬面餘額較期初淨新增約9%所致。

- (iv) 2024年度，本集團階段二個人貸款損失準備的變動，主要來自於階段間轉移導致階段二個人貸款賬面餘額較期初淨新增約37%，其對損失準備的影響部分被2024年階段二計提比例下降抵消。

2024年度，本集團階段三個人貸款損失準備的變動，一方面來自於階段間轉移導致階段三個人貸款賬面餘額較期初淨增加約54%，另一方面來自於相關貸款和墊款本金由階段二下遷至階段三導致計提比例上升，其對損失準備的影響部分被2024年度相關貸款和墊款本金的還款、轉出及核銷抵消。

- (v) 2023年度，本集團階段一對公貸款及墊款損失準備的變動主要由於階段一對公貸款及墊款賬面餘額較期初淨新增約19%所致。

- (vi) 2023年度，本集團階段二對公貸款及墊款損失準備的變動，主要來自於階段間轉移導致階段二對公貸款及墊款賬面餘額較期初淨新增約28%，其對損失準備的影響部分被2023年階段二計提比例下降抵消。

2023年度，本集團階段三對公貸款及墊款損失準備的變動，一方面來自於階段間轉移導致階段三對公貸款及墊款賬面餘額較期初淨新增約9%，另一方面來自於相關貸款及墊款本金由階段二下遷至階段三導致計提比例上升，其對損失準備的影響部分被2023年度相關貸款及墊款本金的還款、轉出及核銷抵消。

- (vii) 2023年度，本集團階段一個人貸款損失準備的變動，一方面來自於階段一個人貸款賬面餘額較期初淨新增約7%所致，另一方面來自於計提比例的上升。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.3 按損失準備變動情況分析(續)

(viii) 2023年度，本集團階段二個人貸款損失準備的變動，主要來自於階段間轉移導致階段二個人貸款賬面餘額較期初淨新增約6%，其對損失準備的影響部分被2023年階段二計提比例下降抵消。

2023年度，本集團階段三個人貸款損失準備的變動，一方面來自於階段間轉移導致階段三個人貸款賬面餘額較期初淨增加約21%，另一方面來自於相關貸款及墊款本金由階段二下遷至階段三導致計提比例上升，其對損失準備的影響部分被2023年度相關貸款及墊款本金的還款、轉出及核銷抵消。

18 金融投資

	附註	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	18.1	513,306	547,407
以攤餘成本計量的債權投資	18.2	9,905,633	8,463,255
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他債權和其他權益工具投資	18.3	3,430,164	2,203,051
合計		13,849,103	11,213,713

18.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
交易目的持有的金融資產	(1)	176,349	197,649
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	(2)	631	812
其他以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	(3)	336,326	348,946
合計		513,306	547,407
分析：			
香港上市		13,760	10,499
香港以外上市	(i)	339,305	370,407
非上市		160,241	166,501
合計		513,306	547,407

(i) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

18 金融投資(續)

18.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(1) 交易目的持有的金融資產

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
政府債券	9,975	9,342
公共實體及準政府債券	37,473	77,220
金融機構債券	48,523	55,489
公司債券	35,468	15,558
債券小計	131,439	157,609
貴金屬合同	20,967	15,487
權益	7,174	7,605
基金及其他	16,769	16,948
合計	176,349	197,649

(2) 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(ii)

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
金融機構債券	469	654
公司債券	162	158
合計	631	812

(ii) 為了消除或顯著減少會計錯配，本集團將部分債券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。

(3) 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(iii)

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
公共實體及準政府債券	18,202	22,284
金融機構債券	163,561	167,756
公司債券	1,733	2,400
債券小計	183,496	192,440
權益	108,844	115,306
基金及其他	43,986	41,200
合計	336,326	348,946

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

18 金融投資(續)

18.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(3) 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(iii)(續)

(iii) 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，是指因不符合分類為以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的條件，同時業務模式並非為交易目的，而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，包括本集團持有的債券、權益、基金、信託計劃以及資管產品等。

18.2 以攤餘成本計量的債權投資

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券 — 按發行方劃分：			
政府債券		7,325,911	5,747,715
公共實體及準政府債券		1,552,603	1,953,312
金融機構債券		407,880	161,595
公司債券		79,527	62,409
債券小計		9,365,921	7,925,031
應收財政部款項	(i)	290,891	290,891
財政部特別國債	(ii)	93,315	93,326
其他	(iii)	21,888	17,761
小計		9,772,015	8,327,009
應計利息		157,187	150,788
減值損失準備		(23,569)	(14,542)
以攤餘成本計量的債權投資賬面價值		9,905,633	8,463,255
分析：			
香港上市		29,607	30,403
香港以外上市	(iv)	9,448,580	7,981,978
非上市		427,446	450,874
合計		9,905,633	8,463,255

(i) 本集團於2020年1月接到財政部通知，明確從2020年1月1日起，未支付款項利率按照計息前一年度五年期國債收益水平，逐年核定。

(ii) 財政部於1998年為補充原農行資本金而發行面值計人民幣933億元的不可轉讓債券。該債券將於2028年到期，自2008年12月1日起固定年利率為2.25%。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

18 金融投資(續)

18.2 以攤餘成本計量的債權投資(續)

(iii) 本集團持有的其他以攤餘成本計量的債權投資，大部分屬於持有的其他未納入合併範圍的結構化主體投資(附註四、41(2))。

(iv) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(1) 按預期信用損失的評估方式分析

	2024年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
以攤餘成本計量的債權				
投資餘額	9,927,191	599	1,412	9,929,202
減值損失準備	(22,546)	(16)	(1,007)	(23,569)
以攤餘成本計量的債權投資				
賬面價值	9,904,645	583	405	9,905,633
	2023年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
以攤餘成本計量的債權				
投資餘額	8,476,120	368	1,309	8,477,797
減值損失準備	(13,253)	—	(1,289)	(14,542)
以攤餘成本計量的債權投資				
賬面價值	8,462,867	368	20	8,463,255

處於預期信用損失階段二和階段三的以攤餘成本計量的債權投資主要包括本集團投資的公司債券和其他債權投資等。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

18 金融投資(續)

18.2 以攤餘成本計量的債權投資(續)

(2) 按損失準備變動情況分析(v)

	截至2024年12月31日止年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2024年1月1日	13,253	—	1,289	14,542
轉移：				
階段一轉移至階段二	(4)	4	—	—
新增源生或購入的金融資產	3,876	—	—	3,876
重新計量	6,335	12	5	6,352
到期或轉出	(914)	—	(287)	(1,201)
2024年12月31日	22,546	16	1,007	23,569

	截至2023年12月31日止年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2023年1月1日	19,150	—	1,285	20,435
新增源生或購入的金融資產	3,409	—	—	3,409
重新計量	(7,023)	—	4	(7,019)
到期或轉出	(2,283)	—	—	(2,283)
2023年12月31日	13,253	—	1,289	14,542

(v) 於2024年12月31日，本集團以攤餘成本計量的債權投資損失準備的增加，主要由於存量債權投資的重新計量及本年新增債權投資所致。



四、合併財務報表主要項目附註(續)

18 金融投資(續)

18.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資

2024年12月31日					
	註	債務工具的 攤餘成本／ 權益工具的 成本	公允價值	累計計入其他 綜合收益的 公允價值 變動金額	累計已計提 減值金額
其他債權投資	(1)	3,336,449	3,418,609	82,160	(4,916)
其他權益工具投資	(2)	9,118	11,555	2,437	不適用
合計		3,345,567	3,430,164	84,597	(4,916)

2023年12月31日					
	註	債務工具的 攤餘成本／ 權益工具的 成本	公允價值	累計計入其他 綜合收益的 公允價值變 動金額	累計已計提 減值金額
其他債權投資	(1)	2,174,855	2,195,685	20,830	(3,870)
其他權益工具投資	(2)	5,930	7,366	1,436	不適用
合計		2,180,785	2,203,051	22,266	(3,870)

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

18 金融投資(續)

18.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資(續)

(1) 其他債權投資

(a) 按發行機構類別分析

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券：			
政府債券		1,890,398	1,102,019
公共實體及準政府債券		268,036	243,852
金融機構債券		1,116,984	703,570
公司債券		109,288	120,006
債券小計		3,384,706	2,169,447
其他	(i)	8,330	9,178
小計		3,393,036	2,178,625
應計利息		25,573	17,060
合計		3,418,609	2,195,685
分析：			
香港上市		125,115	128,173
香港以外上市		3,201,369	1,938,190
非上市		92,125	129,322
合計		3,418,609	2,195,685

(i) 其他主要包括本集團投資的信託計劃及債務工具投資計劃，屬於本集團持有的其他未納入合併範圍的結構化主體投資(附註四、41(2))。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

18 金融投資(續)

18.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資(續)

(1) 其他債權投資(續)

(b) 按預期信用損失的評估方式分析

	2024年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 其他債權投資賬面價值	3,418,021	588	-	3,418,609
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 其他債權投資損失準備	(4,906)	(10)	-	(4,916)

	2023年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 其他債權投資賬面價值	2,194,783	885	17	2,195,685
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 其他債權投資損失準備	(3,848)	(7)	(15)	(3,870)

處於預期信用損失階段二和階段三的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資主要包括本集團投資的公司債券和金融機構債券。

合并财务报表附注

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并财务报表主要项目附注(續)

18 金融投资(續)

18.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資(續)

(1) 其他債權投資(續)

(c) 按損失準備變動情況分析(ii)

	截至2024年12月31日止年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2024年1月1日	3,848	7	15	3,870
新增源生或購入的金融資產	1,705	—	—	1,705
重新計量	34	4	—	38
到期或轉出	(681)	(1)	—	(682)
核銷	—	—	(15)	(15)
2024年12月31日	4,906	10	—	4,916

	截至2023年12月31日止年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2023年1月1日	6,078	9	256	6,343
轉移：				
階段一轉移至階段二	(1)	1	—	—
階段三轉移至階段二	—	77	(77)	—
新增源生或購入的金融資產	981	—	—	981
重新計量	(1,224)	(77)	—	(1,301)
到期或轉出	(1,986)	(3)	(164)	(2,153)
2023年12月31日	3,848	7	15	3,870

(ii) 於2024年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資損失準備的增加，主要由於本年新增債權投資所致。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

18 金融投資(續)

18.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資(續)

(2) 其他權益工具投資

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
金融機構	8,775	6,636
其他企業	2,780	730
合計	11,555	7,366

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，本集團對該類權益投資確認的股利收入為人民幣2.13億元(2023年：人民幣2.42億元)。處置該類權益投資的金額為人民幣7.85億元(2023年：人民幣6.12億元)，從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得為人民幣0.05億元(2023年：累計利得人民幣0.01億元)。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

19 對子公司及結構化主體的投資

(1) 對子公司的投資

以下為截至2024年12月31日本行主要的子公司：

註冊公司名稱	註	註冊／成立日期	註冊／成立地	註冊資本	持股比例 (%)	享有表決權 比例(%)	主營業務
農銀財務有限公司		1988年11月1日	中國●香港	港幣588,790,000元	100.00	100.00	投資
農銀國際控股有限公司		2009年11月11日	中國●香港	港幣4,113,392,450元	100.00	100.00	投資
農銀金融租賃有限公司		2010年9月29日	中國●上海	人民幣9,500,000,000元	100.00	100.00	融資租賃
中國農業銀行(英國)有限公司	(i)	2011年11月29日	英國●倫敦	美元100,000,002元	100.00	100.00	銀行
農銀匯理基金管理有限公司		2008年3月18日	中國●上海	人民幣1,750,000,001元	51.67	51.67	基金管理
克什克騰農銀村鎮銀行有限責任公司		2008年8月12日	中國●內蒙古	人民幣19,600,000元	51.02	51.02	銀行
湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司	(ii)	2008年8月12日	中國●湖北	人民幣31,000,000元	50.00	66.67	銀行
績溪農銀村鎮銀行有限責任公司	(iii)	2010年5月25日	中國●安徽	人民幣29,400,000元	56.02	56.02	銀行
安塞農銀村鎮銀行有限責任公司		2010年3月30日	中國●陝西	人民幣40,000,000元	51.00	51.00	銀行
浙江永康農銀村鎮銀行有限責任公司		2012年4月20日	中國●浙江	人民幣210,000,000元	51.00	51.00	銀行
廈門同安農銀村鎮銀行有限責任公司		2012年5月24日	中國●福建	人民幣150,000,000元	51.00	51.00	銀行
農銀人壽保險股份有限公司	(iv)	2005年12月19日	中國●北京	人民幣2,949,916,475元	51.00	51.00	人壽保險
中國農業銀行(盧森堡)有限公司		2014年11月26日	盧森堡●盧森堡	歐元20,000,000元	100.00	100.00	銀行
中國農業銀行(莫斯科)有限公司		2014年12月23日	俄羅斯●莫斯科	盧布7,556,038,271元	100.00	100.00	銀行
農銀金融資產投資有限公司		2017年8月1日	中國●北京	人民幣20,000,000,000元	100.00	100.00	債轉股及配 套支持業務
農銀理財有限責任公司		2019年7月25日	中國●北京	人民幣12,000,000,000元	100.00	100.00	理財

於2024年度，本行對上述除績溪農銀村鎮銀行有限責任公司外的子公司的持股比例及享有表決權比例沒有變化。

(i) 中國農業銀行(英國)有限公司目前正在履行關閉程序。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

19 對子公司及結構化主體的投資(續)

(1) 對子公司的投資(續)

- (ii) 湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司董事會三名董事中由本行委任兩名董事，本行對該行擁有實際控制權，因此將其納入財務報表合併範圍。
- (iii) 2024年度，本行通過參與司法拍賣，公開競價取得績溪農銀村鎮銀行有限責任公司5%的股權。
- (iv) 本行於2012年12月31日收購嘉禾人壽保險股份有限公司51%的股權成為其控股股東，並將其更名為農銀人壽保險股份有限公司(以下簡稱「農銀人壽」)。由於該交易，本集團於2012年12月31日確認商譽計人民幣13.81億元。於2016年度，本行及其他股東對農銀人壽增資人民幣37.61億元，使得農銀人壽實收資本增加人民幣9.17億元，資本公積增加人民幣28.44億元。增資後，本行對該子公司的持股比例及享有表決權比例仍為51%。

本行每年對商譽進行減值測試。在進行商譽減值測試時，本行將相關資產(含商譽及扣除攤銷後的併購業務價值)的賬面價值與其可收回金額進行比較，如果可收回金額低於賬面價值，相關差額計入當期損益。

相關資產的可收回金額是基於農銀人壽管理層批准的調整淨資產、有效業務價值、一年新業務價值、新業務乘數等數據，使用精算估值法進行評估，採用的風險貼現率、投資收益率、估值折現率和其他預測現金流所用的假設均反映了與之相關的特定風險。

於2024年12月31日和2023年12月31日，本集團確認的商譽未發現明顯的減值跡象，因此未計提減值。

(2) 結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體已於「附註四、41結構化主體」中披露。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

20 對聯營及合營企業的投資

(1) 對聯營企業的投資

註冊公司名稱	註	成立時間	註冊地/ 主要經營地	註冊資本	持股比例 (%)	享有表決權 比例(%)	業務性質及 經營範圍
中剛非洲銀行	(i)	2015年	剛果共和國 布拉柴維爾	中非法郎 53,342,800,000元	50.00	50.00	銀行
深圳遠致富海六號投資企業 (有限合夥)	(ii)	2015年	中國•廣東	人民幣 313,000,000元	31.95	33.33	股權投資、 投資管理及 投資諮詢服務
北京國發航空發動機產業投 資基金中心(有限合夥)	(ii)	2018年	中國•北京	人民幣 6,343,200,000元	15.61	11.11	非證券類股權 投資活動及 相關的 諮詢服務
吉林省紅旗智網新能源汽車 基金投資管理中心 (有限合夥)	(ii)	2019年	中國•吉林	人民幣 3,885,500,000元	25.26	20.00	非證券類股權 投資活動及 相關的 諮詢服務
新源(北京)債轉股專項股權 投資中心(有限合夥)	(ii)	2020年	中國•北京	人民幣 6,000,000,000元	15.67	14.29	股權投資
國家綠色發展基金股份 有限公司	(iii)	2020年	中國•上海	人民幣 88,500,000,000元	9.04	9.04	股權投資、 項目投資及 投資管理
國民養老保險股份有限公司	(iv)	2022年	中國•北京	人民幣 11,150,000,000元	8.97	8.97	保險
法巴農銀理財有限責任公司	(iv)	2023年	中國•上海	人民幣 1,000,000,000元	49.00	49.00	理財
國家集成電路產業投資基金 三期股份有限公司	(v)	2024年	中國•北京	人民幣 344,000,000,000元	6.25	6.25	股權投資、 投資管理、 資產管理等

四、合併財務報表主要項目附註(續)

20 對聯營及合營企業的投資(續)

(1) 對聯營企業的投資(續)

- (i) 於2015年5月28日，本行與其他投資者出資設立的中剛非洲銀行取得當地監管機構批准的銀行業營業執照。本行享有中剛非洲銀行50%的股東權益及表決權。本行對中剛非洲銀行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共同控制這些政策的制定。
- (ii) 本行全資子公司農銀金融資產投資有限公司與其他投資者出資設立上述企業，本集團對這些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共同控制這些政策的制定。
- (iii) 本行於2021年獲批參與投資國家綠色發展基金股份有限公司，持股比例9.04%，本行對其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共同控制這些政策的制定。
- (iv) 本行全資子公司農銀理財有限責任公司與其他投資者出資設立上述企業，本集團對該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共同控制這些政策的制定。
- (v) 本行於2024年獲批參與國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司，持股比例6.25%，本行對其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共同控制這些政策的制定。
- (vi) 本集團在以上聯營企業中的權益對本集團影響不重大。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

20 對聯營及合營企業的投資(續)

(2) 對合營企業的投資

註冊公司名稱	成立時間	註冊地/ 主要經營地	註冊資本	持股比例 (%)	享有表決權 比例(%)	業務性質及 經營範圍
江蘇走泉穗禾國企混改轉型升級 基金(有限合夥)	2018年	中國•江蘇	人民幣 1,000,000,000元	69.00	28.57	股權投資、 債轉股及 配套支持業務
農金高投(湖北)債轉股投資基金 合夥企業(有限合夥)	2018年	中國•湖北	人民幣 500,000,000元	74.00	33.33	非證券類股權 投資活動及 相關諮詢服務
嘉興穗禾新絲路投資合夥企業 (有限合夥)	2018年	中國•浙江	人民幣 1,500,000,000元	66.67	50.00	實業投資及 股權投資
內蒙古蒙興助力發展基金投資中心 (有限合夥)	2018年	中國•內蒙古	人民幣 2,000,000,000元	50.00	50.00	股權投資、 投資管理及 投資諮詢服務
建源基礎設施股權投資基金(天津) 合夥企業(有限合夥)	2019年	中國•天津	人民幣 3,500,000,000元	20.00	20.00	股權投資及 投資管理
陝西穗禾股權投資基金合夥企業 (有限合夥)	2019年	中國•陝西	人民幣 1,000,000,000元	50.00	50.00	股權投資

本行全資子公司農銀金融資產投資有限公司與其他投資者出資設立上述企業，根據協議約定，合夥人會議或投資決策委員會所議事項應當由全體合夥人或投資決策委員會委員一致同意方為通過，本集團與其他方共同控制財務和經營政策的制定。

本集團在以上合營企業中的權益對本集團影響不重大。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

21 物業和設備

	房屋及建築物	辦公及 機器設備	運輸設備	在建工程	合計
成本：					
2024年1月1日	198,006	73,344	16,452	12,386	300,188
本年增加	2,680	5,746	3,187	6,412	18,025
本年轉入／(轉出)	2,977	2,039	—	(5,016)	—
其他變動	(2,857)	(7,920)	(190)	(67)	(11,034)
2024年12月31日	200,806	73,209	19,449	13,715	307,179
累計折舊：					
2024年1月1日	(89,514)	(49,003)	(4,588)	—	(143,105)
本年計提	(7,367)	(7,462)	(854)	—	(15,683)
其他變動	934	5,157	320	—	6,411
2024年12月31日	(95,947)	(51,308)	(5,122)	—	(152,377)
減值損失準備：					
2024年1月1日	(261)	(27)	(22)	(34)	(344)
減值損失	—	(0)	—	—	(0)
其他變動	5	21	—	—	26
2024年12月31日	(256)	(6)	(22)	(34)	(318)
賬面價值：					
2024年1月1日	108,231	24,314	11,842	12,352	156,739
2024年12月31日	104,603	21,895	14,305	13,681	154,484

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

21 物業和設備(續)

	房屋及建築物	辦公及 機器設備	運輸設備	在建工程	合計
成本：					
2023年1月1日	193,356	68,966	15,253	10,064	287,639
本年增加	1,868	8,073	1,395	9,563	20,899
本年轉入／(轉出)	5,148	2,087	—	(7,235)	—
其他變動	(2,366)	(5,782)	(196)	(6)	(8,350)
2023年12月31日	198,006	73,344	16,452	12,386	300,188
累計折舊：					
2023年1月1日	(83,439)	(47,128)	(4,186)	—	(134,753)
本年計提	(7,211)	(7,044)	(726)	—	(14,981)
其他變動	1,136	5,169	324	—	6,629
2023年12月31日	(89,514)	(49,003)	(4,588)	—	(143,105)
減值損失準備：					
2023年1月1日	(263)	(5)	(12)	(34)	(314)
減值損失	(1)	(22)	(10)	—	(33)
其他變動	3	—	—	—	3
2023年12月31日	(261)	(27)	(22)	(34)	(344)
賬面價值：					
2023年1月1日	109,654	21,833	11,055	10,030	152,572
2023年12月31日	108,231	24,314	11,842	12,352	156,739

根據有關法律和法規，在改制為股份有限公司後，原農行法定持有的物業須轉讓予本行。於2024年12月31日，本行尚未全部完成權屬更名手續。管理層預期未完成的權屬更名手續不會影響本行作為原農行資產法定繼承人的權利或對本行的經營造成不利影響。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

22 遞延所得稅項

為呈列合併財務狀況表，當有權將當期所得稅資產與當期所得稅負債進行合法互抵，且遞延所得稅與同一稅務徵收部門相關時，遞延所得稅資產和負債已被抵銷。以下為相關遞延稅項分析：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
遞延所得稅資產	148,009	160,750
遞延所得稅負債	(309)	(14)
淨額	147,700	160,736

(1) 主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況如下：

	減值 損失準備	已計提尚 未支付的 職工成本	內部 退養福利	預計負債	金融工具公 允價值變動	其他	合計
2024年1月1日	151,050	16,714	134	10,919	(19,007)	926	160,736
計入利潤表	969	2,230	(33)	(2,002)	(1,061)	(709)	(606)
計入其他綜合收益	-	-	-	-	(15,574)	3,144	(12,430)
2024年12月31日	152,019	18,944	101	8,917	(35,642)	3,361	147,700
2022年12月31日	138,684	14,807	189	10,197	(14,750)	794	149,921
會計政策變更	-	-	-	-	(337)	-	(337)
2023年1月1日	138,684	14,807	189	10,197	(15,087)	794	149,584
計入利潤表	12,366	1,907	(55)	722	(2,131)	(790)	12,019
計入其他綜合收益	-	-	-	-	(1,789)	922	(867)
2023年12月31日	151,050	16,714	134	10,919	(19,007)	926	160,736

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

22 遞延所得稅項(續)

(2) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	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				
減值損失準備	608,108	152,019	604,204	151,050
金融工具公允價值變動	90,239	22,556	49,280	12,317
已計提尚未支付的職工成本	75,777	18,944	66,858	16,714
預計負債	35,669	8,917	43,674	10,919
內部退養福利	404	101	537	134
其他	24,035	6,007	17,693	4,422
小計	834,232	208,544	782,246	195,556
遞延所得稅負債				
金融工具公允價值變動	(233,013)	(58,198)	(125,487)	(31,324)
其他	(10,609)	(2,646)	(14,006)	(3,496)
小計	(243,622)	(60,844)	(139,493)	(34,820)
淨額	590,610	147,700	642,753	160,736

23 其他資產

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
應收及暫付款		247,297	130,940
土地使用權	(1)	18,479	19,191
使用權資產	(2)	11,109	11,502
無形資產	(3)	10,626	9,483
應收利息		4,479	4,157
長期待攤費用		3,211	3,286
投資性房地產		2,247	2,211
抵債資產		1,207	1,405
保險業務應收款		301	240
其他		9,938	10,747
合計		308,894	193,162

(1) 根據有關法律和法規，在改制為股份有限公司後，原農行法定持有的土地使用權須轉讓予本行。於2024年12月31日，本行尚未全部完成權屬更名手續。管理層預期未完成的權屬更名手續不會影響本行作為原農行資產法定繼承人的權利。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

23 其他資產(續)

(2) 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
原值			
2024年1月1日	22,941	135	23,076
本年增加	3,960	12	3,972
其他變動	(3,143)	(17)	(3,160)
2024年12月31日	23,758	130	23,888
累計折舊			
2024年1月1日	(11,488)	(86)	(11,574)
本年增加	(3,877)	(21)	(3,898)
其他變動	2,679	14	2,693
2024年12月31日	(12,686)	(93)	(12,779)
賬面價值			
2024年1月1日	11,453	49	11,502
2024年12月31日	11,072	37	11,109
	房屋及建築物	其他	合計
原值			
2023年1月1日	21,418	147	21,565
本年增加	4,891	38	4,929
其他變動	(3,368)	(50)	(3,418)
2023年12月31日	22,941	135	23,076
累計折舊			
2023年1月1日	(10,589)	(99)	(10,688)
本年增加	(3,895)	(22)	(3,917)
其他變動	2,996	35	3,031
2023年12月31日	(11,488)	(86)	(11,574)
賬面價值			
2023年1月1日	10,829	48	10,877
2023年12月31日	11,453	49	11,502

- (3) 2024年度，本集團資本化研發支出為人民幣22.68億元(2023年：人民幣18.74億元)，本集團已結項並轉入無形資產的資本化研發支出為人民幣15.91億元(2023年：人民幣18.84億元)。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

24 向中央銀行借款

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
向中央銀行借款	836,668	1,114,768
應計利息	10,656	12,301
合計	847,324	1,127,069

25 同業及其他金融機構存放款項

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
存放款項：		
境內同業	301,737	403,012
境內其他金融機構	4,272,991	3,173,103
境外同業	4,399	4,256
境外其他金融機構	59,739	54,920
小計	4,638,866	3,635,291
應計利息	28,695	18,206
合計	4,667,561	3,653,497

26 同業及其他金融機構拆入款項

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
拆入款項：		
境內同業和其他金融機構	112,502	126,162
境外同業和其他金融機構	248,311	253,066
小計	360,813	379,228
應計利息	3,209	3,062
合計	364,022	382,290

四、合併財務報表主要項目附註(續)

27 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
為交易而持有的金融負債		
貴金屬合同	15,254	11,987
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		
控制的結構化主體負債	587	530
其他	—	80
小計	587	610
合計	15,841	12,597

於2024年度和2023年度，本集團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公允價值並未發生由於本集團自身信用風險變化導致的重大變動。

28 賣出回購金融資產款

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	611,013	96,182
票據	3,522	3,621
小計	614,535	99,803
應計利息	1,190	718
合計	615,725	100,521

本集團於賣出回購交易中用作抵質押物的擔保物在「附註四、42或有負債及承諾—擔保物」中披露。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

29 吸收存款

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
活期存款			
公司客戶		5,233,764	5,538,382
個人客戶		6,942,779	6,666,150
定期存款			
公司客戶		4,989,108	5,068,105
個人客戶		11,760,561	10,453,689
保證金存款	(1)	708,129	568,312
其他		152,338	144,657
小計		29,786,679	28,439,295
應計利息		518,678	459,173
合計		30,305,357	28,898,468

(1) 按保證金存款的業務類型分析：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
銀行承兌匯票保證金	405,425	190,331
貿易融資保證金	71,186	194,523
開出信用證保證金	58,127	76,684
開出保函及擔保保證金	43,724	49,486
其他保證金	129,667	57,288
合計	708,129	568,312

(2) 於2024年12月31日，本集團以攤餘成本計量的吸收存款金額為人民幣302,776.05億元(2023年12月31日：人民幣288,897.26億元)，以公允價值計量且其變動計入當期損益的吸收存款金額為人民幣277.52億元(2023年12月31日：人民幣87.42億元)。於2024年12月31日和2023年12月31日，本集團已發行指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的結構性存款的公允價值與按照合同於到期日應支付產品持有人的金額差異並不重大。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

30 已發行債務證券

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
已發行債券	(1)	680,217	616,699
已發行存款證	(2)	375,031	296,543
其他已發行債務證券	(3)	1,610,049	1,369,771
小計		2,665,297	2,283,013
應計利息		13,212	12,908
合計		2,678,509	2,295,921

於2024年12月31日和2023年12月31日，本集團已發行債務證券沒有出現拖欠本金、利息或贖回款項的違約情況。

(1) 已發行債券的賬面價值如下：

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
3年期固定利率綠色債券	(i)	15,000	15,000
5年期固定利率綠色債券	(ii)	5,000	5,000
5年期固定利率綠色債券	(iii)	2,157	2,125
5年期固定利率綠色債券	(iv)	2,157	2,125
3年期浮動利率綠色債券	(v)	2,157	2,125
10年期固定利率二級資本債券	(vi)	—	50,000
10年期固定利率二級資本債券	(vii)	—	40,000
10年期固定利率二級資本債券	(viii)	40,000	40,000
10年期固定利率二級資本債券	(ix)	40,000	40,000
10年期固定利率二級資本債券	(x)	50,000	50,000
10年期固定利率二級資本債券	(xi)	45,000	45,000

合并财务报表附注

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并财务报表主要项目附注(續)

30 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券的賬面價值如下：(續)

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
10年期固定利率二級資本債券	(xii)	30,000	30,000
10年期固定利率二級資本債券	(xiii)	30,000	30,000
10年期固定利率二級資本債券	(xiv)	35,000	—
10年期固定利率二級資本債券	(xv)	30,000	—
15年期固定利率二級資本債券	(xvi)	10,000	10,000
15年期固定利率二級資本債券	(xvii)	20,000	20,000
15年期固定利率二級資本債券	(xviii)	20,000	20,000
15年期固定利率二級資本債券	(xix)	20,000	20,000
15年期固定利率二級資本債券	(xx)	25,000	25,000
15年期固定利率二級資本債券	(xxi)	30,000	30,000
15年期固定利率二級資本債券	(xxii)	30,000	30,000
15年期固定利率二級資本債券	(xxiii)	35,000	—
15年期固定利率二級資本債券	(xxiv)	30,000	—
發行的中期票據	(xxv)	41,887	48,414
3年期固定利率金融機構債券	(xxvi)	—	20,000
3年期固定利率金融機構債券	(xxvii)	20,000	20,000
4年期固定利率總損失吸收能力非資本債券	(xxviii)	35,000	—
6年期固定利率總損失吸收能力非資本債券	(xxix)	10,000	—
11年期固定利率總損失吸收能力非資本債券	(xxx)	5,000	—
3年期固定利率金融機構債券	(xxxi)	—	2,500



四、合併財務報表主要項目附註(續)

30 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券的賬面價值如下：(續)

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
3年期固定利率金融機構債券	(xxxii)	2,400	2,400
3年期固定利率金融機構債券	(xxxiii)	2,890	—
3年期固定利率金融機構債券	(xxxiv)	1,600	—
3年期固定利率公司債券	(xxxv)	1,300	—
3年期固定利率公司債券	(xxxvi)	2,700	—
5年期固定利率金融機構債券	(xxxvii)	—	2,000
5年期固定利率金融機構債券	(xxxviii)	6,000	6,000
5年期固定利率公司債券	(xxxix)	—	1,099
5年期固定利率公司債券	(xl)	—	2,998
10年期固定利率資本補充債券	(xli)	1,500	1,500
10年期固定利率資本補充債券	(xlii)	3,500	3,500
合計名義價值		680,248	616,786
減：未攤銷的發行成本及折價		(31)	(87)
合計		680,217	616,699

經相關監管機構的批准，本集團發行了如下債券：

- (i) 於2022年10月發行的3年期固定利率人民幣綠色債券，票面年利率為2.40%，每年付息一次。
- (ii) 於2022年10月發行的5年期固定利率人民幣綠色債券，票面年利率為2.80%，每年付息一次。
- (iii) 於2021年1月發行的5年期固定利率美元綠色債券，票面年利率為1.25%，每半年付息一次。
- (iv) 於2022年1月發行的5年期固定利率美元綠色債券，票面年利率為2.00%，每半年付息一次。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

30 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券的賬面價值如下：(續)

- (v) 於2023年11月發行的3年期浮動利率美元綠色債券，票面年利率為SOFR+0.63%，每季度付息一次。
- (vi) 於2019年3月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.28%，每年付息一次。在得到金融監管總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2024年3月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。本行已於2024年3月19日按面值提前贖回全部債券。
- (vii) 於2019年4月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.30%，每年付息一次。在得到金融監管總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2024年4月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。本行已於2024年4月11日按面值提前贖回全部債券。
- (viii) 於2020年4月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.10%，每年付息一次。在得到金融監管總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2025年5月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (ix) 於2022年6月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.45%，每年付息一次。在得到金融監管總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2027年6月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (x) 於2022年9月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.03%，每年付息一次。在得到金融監管總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2027年9月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xi) 於2023年3月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.49%，每年付息一次。在得到金融監管總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2028年3月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

30 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券的賬面價值如下：(續)

- (xii) 於2023年9月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.25%，每年付息一次。在得到金融監管總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2028年9月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xiii) 於2023年10月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.45%，每年付息一次。在得到金融監管總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2028年10月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xiv) 於2024年2月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為2.76%，每年付息一次。在得到金融監管總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2029年2月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xv) 於2024年4月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為2.32%，每年付息一次。在得到金融監管總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2029年4月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xvi) 於2019年3月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.53%，每年付息一次。在得到金融監管總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2029年3月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xvii) 於2019年4月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.63%，每年付息一次。在得到金融監管總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2029年4月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xviii) 於2022年6月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.65%，每年付息一次。在得到金融監管總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2032年6月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

30 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券的賬面價值如下:(續)

- (xix) 於2022年9月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.34%，每年付息一次。在得到金融監管總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2032年9月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xx) 於2023年3月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.61%，每年付息一次。在得到金融監管總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2033年3月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xxi) 於2023年9月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.35%，每年付息一次。在得到金融監管總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2033年9月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xxii) 於2023年10月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.55%，每年付息一次。在得到金融監管總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2033年10月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xxiii) 於2024年2月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為2.80%，每年付息一次。在得到金融監管總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2034年2月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xxiv) 於2024年4月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為2.49%，每年付息一次。在得到金融監管總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2034年4月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

30 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券的賬面價值如下：(續)

(xxv) 中期票據由本集團境外機構發行並且按攤餘成本進行後續計量，已發行中期票據的票面情況如下：

	2024年12月31日		
	到期日區間	票面利率(%)	餘額
人民幣固定利率中期票據	2025年1月至2027年7月	2.80-2.99	4,912
港幣固定利率中期票據	2025年11月	4.75	1,389
美元固定利率中期票據	2025年1月至2027年3月	1.20-2.25	25,522
美元浮動利率中期票據	2025年8月至2027年4月	SOFR利率+48個基點至 SOFR利率+63個基點	10,064
合計			41,887

	2023年12月31日		
	到期日區間	票面利率(%)	餘額
人民幣固定利率中期票據	2024年3月至2026年9月	2.70-2.99	4,584
港幣固定利率中期票據	2025年11月	4.75	1,359
美元固定利率中期票據	2024年1月至2027年3月	0.70-2.25	35,400
美元浮動利率中期票據	2025年8月	SOFR利率+50個基點	7,071
合計			48,414

(xxvi) 於2021年4月發行的3年期固定利率人民幣專項金融債券，票面利率為3.38%，每年付息一次，已於2024年4月13日到期。

(xxvii) 於2023年6月發行的3年期固定利率人民幣專項金融債券，票面利率為2.65%，每年付息一次。

(xxviii) 於2024年8月發行的4年期固定利率總損失吸收能力非資本債券，票面利率為2.18%，每年付息一次。在得到金融監管總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2027年8月按面值部分或全額贖回該債券。

(xxix) 於2024年8月發行的6年期固定利率總損失吸收能力非資本債券，票面利率為2.24%，每年付息一次。在得到金融監管總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2029年8月按面值部分或全額贖回該債券。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

30 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券的賬面價值如下：(續)

(xxx) 於2024年8月發行的11年期固定利率總損失吸收能力非資本債券，票面利率為2.39%，每年付息一次。在得到金融監管總局認可且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2034年8月按面值部分或全額贖回該債券。

(xxxi) 農銀金融租賃有限公司於2021年8月發行的3年期固定利率金融債券，票面利率為3.06%，每年付息一次，已於2024年8月18日到期。

(xxxii) 農銀金融租賃有限公司於2023年11月發行的3年期固定利率金融債券，票面利率為2.80%，每年付息一次。

(xxxiii) 農銀金融租賃有限公司於2024年2月發行的3年期固定利率金融債券，票面利率為2.50%，每年付息一次。

(xxxiv) 農銀金融租賃有限公司於2024年4月發行的3年期固定利率金融債券，票面利率為2.25%，每年付息一次。

(xxxv) 農銀國際投資(蘇州)有限公司於2024年4月發行的3年期固定利率公司債券，票面利率為2.70%，每年付息一次。

(xxxvi) 農銀國際(中國)投資有限公司於2024年6月發行的3年期固定利率公司債券，票面利率為2.40%，每年付息一次。

(xxxvii) 農銀金融資產投資有限公司於2019年9月發行的5年期固定利率金融債券，票面利率為3.40%，每年付息一次，已於2024年9月1日到期。

(xxxviii) 農銀金融資產投資有限公司於2020年3月發行的5年期固定利率金融債券，票面利率為2.75%，每年付息一次，已於2025年3月1日到期。

(xxxix) 農銀國際投資(蘇州)有限公司於2021年4月發行的5年期固定利率公司債券，票面利率為4.10%，每年付息一次。農銀國際投資(蘇州)有限公司已於2024年4月22日按面值提前贖回全部債券。

(xl) 農銀國際(中國)投資有限公司於2021年6月發行的5年期固定利率公司債券，票面利率為3.80%，每年付息一次。農銀國際(中國)投資有限公司已於2024年6月11日按面值提前贖回全部債券。

(xli) 農銀人壽保險股份有限公司(以下簡稱「農銀人壽」)於2020年3月發行的10年期固定利率資本補充債券，票面利率為3.60%，每年付息一次。農銀人壽有權選擇於2025年3月按面值提前贖回全部債券。如農銀人壽不行使贖回權，自2025年3月30日起，票面年利率增加至4.60%。

(xlii) 農銀人壽於2023年3月發行的10年期固定利率資本補充債券，票面利率為3.67%，每年付息一次。農銀人壽有權選擇於2028年3月按面值提前贖回全部債券。如農銀人壽不行使贖回權，自2028年3月31日起，票面年利率增加至4.67%。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

30 已發行債務證券(續)

- (2) 存款證由本集團境外機構發行，以攤餘成本計量。於2024年12月31日，尚未到期的已發行存款證的原始期限為9天至5年，年利率區間為0.00%–5.65% (2023年12月31日：原始期限為7天至5年，年利率區間為0.00%–6.06%)。
- (3) 本集團發行的其他已發行債務證券為商業票據以及同業存單。
- (i) 商業票據由本集團境外機構發行，以攤餘成本計量。於2024年12月31日，尚未到期的已發行商業票據的原始期限為3個月至1年，年利率區間為4.42%–5.45% (2023年12月31日：原始期限為1個月至8個月，年利率區間為0.00%–5.84%)。
- (ii) 同業存單由本行總行發行。於2024年12月31日，尚未到期的已發行同業存單的原始期限為1個月至1年，年利率區間為1.60%–2.34% (2023年12月31日：原始期限為1個月至1年，年利率區間為2.18%–2.75%)。

31 其他負債

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
保險負債		179,519	138,292
應付待結算及清算款項		156,786	96,067
應付職工薪酬	(1)	87,803	78,601
應交所得稅		5,761	39,523
預計負債	(2)	35,669	43,674
租賃負債	(3)	10,809	11,699
增值稅與其他應付稅款		9,414	9,752
應付財政部款項		266	302
其他應付款		29,345	25,543
其他		31,958	34,475
合計		547,330	477,928

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

31 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
應付短期薪酬	(i)	85,581	76,127
應付設定提存計劃	(ii)	1,818	1,937
應付內部退養福利	(iii)	404	537
合計		87,803	78,601

(i) 應付短期薪酬

	註	2024年			
		1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	(a)	58,165	107,895	(100,120)	65,940
住房公積金	(a)	120	11,126	(11,169)	77
社會保險費	(a)	321	6,863	(6,886)	298
其中：醫療保險費		294	6,487	(6,507)	274
生育保險費		15	183	(186)	12
工傷保險費		12	193	(193)	12
工會經費和職工教育經費		11,123	3,766	(3,592)	11,297
其他		6,398	11,317	(9,746)	7,969
合計		76,127	140,967	(131,513)	85,581

	註	2023年			
		1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	(a)	51,985	102,144	(95,964)	58,165
住房公積金	(a)	177	10,326	(10,383)	120
社會保險費	(a)	338	6,463	(6,480)	321
其中：醫療保險費		310	6,100	(6,116)	294
生育保險費		15	189	(189)	15
工傷保險費		13	174	(175)	12
工會經費和職工教育經費		10,698	3,885	(3,460)	11,123
其他		5,622	10,572	(9,796)	6,398
合計		68,820	133,390	(126,083)	76,127

(a) 上述應付短期薪酬中工資、獎金、津貼及補貼及住房公積金和社會保險費根據相關法律法規及本集團規定及時發放或繳納。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

31 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

(ii) 應付設定提存計劃

	2024年			
	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
基本養老保險	607	13,071	(13,127)	551
失業保險費	45	480	(477)	48
年金計劃	1,285	8,511	(8,577)	1,219
合計	1,937	22,062	(22,181)	1,818

	2023年			
	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
基本養老保險	628	11,973	(11,994)	607
失業保險費	64	415	(434)	45
年金計劃	1,199	8,051	(7,965)	1,285
合計	1,891	20,439	(20,393)	1,937

上述設定提存計劃根據相關法律法規及本集團規定及時發放或繳納。本集團並無已沒收的供款可用以削減本集團根據上述計劃應支付的供款。

(iii) 應付內部退養福利

	2024年			
	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
應付內部退養福利	537	13	(146)	404

	2023年			
	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
應付內部退養福利	758	13	(234)	537

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

31 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

(iii) 應付內部退養福利(續)

於報告期末，本集團應付內部退養福利所採用的主要假設列示如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
折現率	1.18%	2.39%
平均醫療費用年增長率	8.00%	8.00%
工資補貼年增長率	8.00%	8.00%
正常退休年齡		
—男性	60	60
—女性	55	55

未來死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

以上內部退養福利的精算變動金額全部計入當期損益員工費用中。

(2) 預計負債

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
貸款承諾和財務擔保合同	(i)	22,185	27,485
案件及訴訟預計損失		5,228	5,629
其他		8,256	10,560
合計		35,669	43,674

(i) 運用預期信用損失模型計量的貸款承諾和財務擔保合同預計負債變動情況分析

	註	截至2024年12月31日止年度			合計
		階段一	階段二	階段三	
		12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2024年1月1日		25,212	1,839	434	27,485
轉移：					
階段一轉移至階段二		(274)	274	—	—
階段二轉移至階段三		—	(591)	591	—
階段二轉移至階段一		90	(90)	—	—
階段三轉移至階段二		—	27	(27)	—
本年新增	(a)	14,302	—	—	14,302
重新計量		(2,211)	740	155	(1,316)
本年減少	(a)	(17,174)	(750)	(362)	(18,286)
2024年12月31日		19,945	1,449	791	22,185

四、合併財務報表主要項目附註(續)

31 其他負債(續)

(2) 預計負債(續)

(i) 運用預期信用損失模型計量的貸款承諾和財務擔保合同預計負債變動情況分析(續)

	註	截至2023年12月31日止年度			合計
		階段一	階段二	階段三	
		12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2023年1月1日		25,637	1,061	1,353	28,051
轉移：					
階段一轉移至階段二		(187)	187	—	—
階段二轉移至階段三		—	(139)	139	—
階段二轉移至階段一		121	(121)	—	—
階段三轉移至階段二		—	564	(564)	—
本年新增	(a)	17,703	—	—	17,703
重新計量		(4,632)	937	215	(3,480)
本年減少	(a)	(13,430)	(650)	(709)	(14,789)
2023年12月31日		25,212	1,839	434	27,485

(a) 本年新增為2024年和2023年新簽訂貸款承諾和財務擔保合同，本年減少為2024年和2023年貸款承諾和財務擔保合同發生提款、墊款或到期。2024年及2023年貸款承諾和財務擔保合同預計負債的變動主要由於貸款承諾和財務擔保合同計提比例下降。

(3) 租賃負債

租賃負債按到期日分析：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
一年以內	3,915	3,996
一至五年	6,669	7,174
五年以上	1,088	1,290
未折現租賃負債合計	11,672	12,460
租賃負債	10,809	11,699

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

32 普通股股本

	2024年12月31日	
	股份數(百萬)	名義金額
境內上市(A股)，每股面值人民幣1元	319,244	319,244
境外上市(H股)，每股面值人民幣1元	30,739	30,739
合計	349,983	349,983

	2023年12月31日	
	股份數(百萬)	名義金額
境內上市(A股)，每股面值人民幣1元	319,244	319,244
境外上市(H股)，每股面值人民幣1元	30,739	30,739
合計	349,983	349,983

- (1) A股是指境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票，H股是指獲准在中國香港上市的以人民幣標明面值、以港幣認購和交易的普通股股票。
- (2) 於2024年12月31日和2023年12月31日，本行A股及H股均不存在限售條件。

33 其他權益工具

(1) 優先股

優先股	註釋	股息率	發行價格(元)	發行數量 (百萬股)	發行金額 (百萬元)	到期日或 續期情況	轉換情況
優先股—首期	(a)	發行後前5年的股息率為6.00%，之後 每5年調整一次	100	400	40,000	無到期日	未發生轉換
優先股—二期	(b)	發行後前5年的股息率為5.50%，之後 每5年調整一次	100	400	40,000	無到期日	未發生轉換
小計					80,000		

經股東大會批准並經監管機構核准，本行可發行不超過8億股的優先股，每股面值人民幣100元。



四、合併財務報表主要項目附註(續)

33 其他權益工具(續)

(1) 優先股(續)

- (a) 於2014年11月，本行按面值完成了首期4億股優先股的發行。首期優先股發行後前5年的股息率為每年6.00%，每年支付一次。股息率每5年調整一次，調整參考待償期為5年的國債到期收益率，並包括2.29%的固定溢價。於2019年11月1日，第一期優先股的首個股息率調整期滿5年結束。自2019年11月5日起，第二個股息率調整期的基準利率為3.03%，固定溢價為2.29%，票面股息率為5.32%，股息每年支付一次。於2024年11月1日，第一期優先股的第二個股息率調整期滿5年結束。自2024年11月5日起，第三個股息率調整期的基準利率為1.83%，固定溢價為2.29%，票面股息率為4.12%，股息每年支付一次。
- (b) 於2015年3月，本行按面值完成了第二期4億股優先股的發行。第二期優先股發行後前5年的股息率為每年5.50%，每年支付一次。股息率每5年調整一次，調整參考待償期為5年的國債到期收益率，並包括2.24%的固定溢價。於2020年3月6日，第二期優先股的首個股息率調整期滿5年結束。自2020年3月11日起，第二個股息率調整期的基準利率為2.60%，固定溢價為2.24%，票面股息率為4.84%，股息每年支付一次。

本行宣派和支付優先股股息由本行董事會根據股東大會授權決定。除非本行決議完全派發當期優先股股息，否則本行將不會向普通股股東進行利潤分配。本行有權取消部分或全部優先股派息，本優先股為非累積型優先股。優先股股東不可與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

經監管機構批准，本行在募集說明中所規定的特定情形滿足時可行使贖回權，優先股股東無權要求本行贖回優先股。

進行清盤時，優先股股東優於普通股股東分配本行剩餘財產，但清償順序在存款人、一般債權人、二級資本工具持有人以及與之享有同等受償權的次級債務人之後。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

33 其他權益工具(續)

(1) 優先股(續)

當發生金融監管總局《關於商業銀行資本工具創新的指導意見(修訂)》(銀保監發[2019]42號「二、(一)」)所規定的觸發事件時，並經監管機構批准，優先股將按約定的轉股價格全額或部分強制轉換為A股普通股。本行發行的優先股首期、優先股二期的初始轉股價格為2.43元人民幣/股。於2018年6月，本行向特定投資者非公開發行251.89億股人民幣普通股(A股)股票。根據優先股發行文件中約定的轉股價格調整方式及計算公式，當發生送紅股、配股、轉增股本和增發新股等情況時，轉股價格將進行調整以維護優先股股東和普通股股東之間的相對利益平衡。本行本次非公開發行普通股股票完成後，本行發行的優先股首期和優先股二期強制轉股價格由2.43元人民幣/股調整為2.46元人民幣/股。

本行發行的優先股分類為權益工具，列示於合併財務狀況表權益中。依據金融監管總局相關規定，本優先股符合合格其他一級資本工具的標準。

於2024年12月31日，本行發行的優先股扣除直接發行費用後的餘額計人民幣798.99億元(於2023年12月31日：人民幣798.99億元)。

(2) 永續債

永續債	註釋	利息率	發行價格 (元)	發行數量 (百萬股)	發行金額 (百萬元)	到期日或 續期情況	轉換情況	2023年 12月31日 (百萬元)	2024年 12月31日 (百萬元)
2019年無固定期限資 本債券—第一期	(a)(i)	發行後前5年的票面利率 為4.39%，之後每五 年調整一次	100	850	85,000	無到期日	不適用	85,000	-
2019年無固定期限資 本債券—第二期	(a)(ii)	發行後前5年的票面利率 為4.20%，之後每五 年調整一次	100	350	35,000	無到期日	不適用	35,000	-
2020年無固定期限資 本債券—第一期	(b)(i)	發行後前5年的票面利率 為3.48%，之後每五 年調整一次	100	850	85,000	無到期日	不適用	85,000	85,000
2020年無固定期限資 本債券—第二期	(b)(ii)	發行後前5年的票面利率 為4.50%，之後每五 年調整一次	100	350	35,000	無到期日	不適用	35,000	35,000

四、合併財務報表主要項目附註(續)

33 其他權益工具(續)

(2) 永續債(續)

永續債	註釋	利息率	發行價格 (元)	發行數量 (百萬股)	發行金額 (百萬元)	到期日或 續期情況	轉換情況	2023年 12月31日 (百萬元)	2024年 12月31日 (百萬元)
2021年無固定期限資本債券—第一期	(c)(i)	發行後前5年的票面利率為3.76%，之後每五年調整一次	100	400	40,000	無到期日	不適用	40,000	40,000
2022年無固定期限資本債券—第一期	(c)(ii)	發行後前5年的票面利率為3.49%，之後每五年調整一次	100	500	50,000	無到期日	不適用	50,000	50,000
2022年無固定期限資本債券—第二期	(c)(iii)	發行後前5年的票面利率為3.17%，之後每五年調整一次	100	300	30,000	無到期日	不適用	30,000	30,000
2023年無固定期限資本債券—第一期	(d)(i)	發行後前5年的票面利率為3.21%，之後每五年調整一次	100	400	40,000	無到期日	不適用	40,000	40,000
2024年無固定期限資本債券—第一期	(d)(ii)	發行後前5年的票面利率為2.73%，之後每五年調整一次	100	400	40,000	無到期日	不適用	-	40,000
2024年無固定期限資本債券—第二期	(d)(iii)	發行後前5年的票面利率為2.46%，之後每五年調整一次	100	600	60,000	無到期日	不適用	-	60,000
2024年無固定期限資本債券—第三期	(d)(iv)	發行後前5年的票面利率為2.29%，之後每五年調整一次	100	400	40,000	無到期日	不適用	-	40,000
小計					540,000			400,000	420,000

財務狀況表中所列示的永續債，是指本行發行的無固定期限資本債券。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

33 其他權益工具(續)

(2) 永續債(續)

- (a) 2019年，經股東大會批准並經監管機構核準，本行可發行不超過1,200億元人民幣的無固定期限資本債券。
- (i) 於2019年8月16日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為850億元人民幣的無固定期限資本債券(第一期)，並於2019年8月20日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為4.39%。本行已於2024年8月20日按面值贖回全部債券。
- (ii) 於2019年9月3日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為350億元人民幣的無固定期限資本債券(第二期)，並於2019年9月5日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為4.20%。本行已於2024年9月5日按面值贖回全部債券。
- (b) 2020年，經股東大會批准並經監管機構核準，本行可發行不超過1,200億元人民幣的無固定期限資本債券。
- (i) 於2020年5月8日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為850億元人民幣的無固定期限資本債券(第一期)，並於2020年5月12日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為3.48%。
- (ii) 於2020年8月20日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為350億元人民幣的無固定期限資本債券(第二期)，並於2020年8月24日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為4.50%。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

33 其他權益工具(續)

(2) 永續債(續)

- (c) 2021年，經股東大會批准並經監管機構核准，本行可發行不超過1,200億元人民幣的無固定期限資本債券。
- (i) 於2021年11月12日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為400億元人民幣的無固定期限資本債券(第一期)，並於2021年11月16日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為3.76%。
- (ii) 於2022年2月18日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為500億元人民幣的無固定期限資本債券(第一期)，並於2022年2月22日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為3.49%。
- (iii) 於2022年9月1日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為300億元人民幣的無固定期限資本債券(第二期)，並於2022年9月5日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為3.17%。
- (d) 2023年，經股東大會批准並經監管機構核准，本行可發行不超過2,000億元人民幣的無固定期限資本債券。
- (i) 於2023年8月24日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為400億元人民幣的無固定期限資本債券(第一期)，並於2023年8月28日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為3.21%。
- (ii) 於2024年3月13日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為400億元人民幣的無固定期限資本債券(第一期)，並於2024年3月15日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為2.73%。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

33 其他權益工具(續)

(2) 永續債(續)

- (iii) 於2024年6月3日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為600億元人民幣的無固定期限資本債券(第二期)，並於2024年6月5日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為2.46%。
- (iv) 於2024年11月26日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為400億元人民幣的無固定期限資本債券(第三期)，並於2024年11月28日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為2.29%。

上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到金融監管總局認可的前提下，本行有權於每年付息日全部或部分贖回該債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在金融監管總局會並獲同意，但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部分減記。該債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於該債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前，債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採用非累積利息支付方式，本行有權部分或全部取消該債券的派息，並不構成違約事件。本行可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務。但直至決定重新開始向該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。

本行上述債券發行所募集的資金，用於補充本行其他一級資本。

於2024年12月31日，本行發行的無固定期限資本債券扣除直接發行費用後的餘額計人民幣4,199.77億元(於2023年12月31日：人民幣3,999.68億元)。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

34 資本公積

資本公積主要為本行2010年公開發行普通股及2018年向特定投資者非公開發行普通股之溢價。發行溢價扣除直接發行成本後計入資本公積，直接發行成本主要包括承銷費及專業機構服務費。

35 其他綜合收益

	2024年		
	總額	稅項影響	淨值
2023年12月31日	54,514	(13,008)	41,506
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：			
— 計入其他綜合收益的金額	55,432	(13,765)	41,667
— 當期轉入損益的金額	(2,841)	710	(2,131)
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	6,036	(1,452)	4,584
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他權益工具投資的公允價值變動：			
— 計入其他綜合收益的金額	641	(159)	482
— 結轉留存收益的金額	(5)	—	(5)
外幣報表折算差額	469	—	469
其他	(6,343)	1,587	(4,756)
2024年12月31日	107,903	(26,087)	81,816

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

35 其他綜合收益(續)

	2023年		
	總額	稅項影響	淨值
2022年12月31日	47,542	(11,655)	35,887
會計政策變更	665	(157)	508
2023年1月1日	48,207	(11,812)	36,395
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：			
一計入其他綜合收益的金額	16,153	(4,117)	12,036
一當期轉入損益的金額	(521)	130	(391)
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	(8,821)	2,488	(6,333)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的其他權益工具投資的公允價值變動：			
一計入其他綜合收益的金額	612	(167)	445
一結轉留存收益的金額	(1)	—	(1)
外幣報表折算差額	766	—	766
其他	(1,881)	470	(1,411)
2023年12月31日	54,514	(13,008)	41,506

36 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律規定，本行須按中國企業會計準則下淨利潤提取10%作為法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到股本的50%時，可以不再提取法定盈餘公積。根據2025年3月28日的董事會決議，本行按照2024年度中國企業會計準則下淨利潤的10%提取法定盈餘公積計人民幣275.00億元(2023年：人民幣262.40億元)。此外，部分子公司及海外分行根據當地監管要求提取盈餘公積。

經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行普通股股本。運用法定盈餘公積轉增普通股股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於普通股股本的25%。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

37 一般準備

本行按於2012年7月1日生效的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012] 20號)的規定，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般準備用以彌補銀行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失，該一般準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，原則上應不低於風險資產期末餘額的1.5%。其中，包括境外分行按照當地監管要求提取的監管儲備。

根據中國境內的相關監管規定，本行部分境內子公司須提取部分淨利潤作為一般準備。

於2024年12月31日，本集團按中國境內及境外司法管轄區有關監管規定共提取人民幣767.91億元(2023年：人民幣676.00億元)作為一般準備，其中包含2024年5月21日股東大會批准的2023年度一般準備人民幣756.29億元(2023年：人民幣675.57億元)。

於2025年3月28日，董事會審議通過提取準備人民幣372.68億元，該等提取的一般準備將在本行股東大會批准後，於2025年計入本集團合併財務報表。

38 現金及現金等價物

為呈報合併現金流量表，現金及現金等價物包括原始期限不超過三個月的以下餘額：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
現金	67,208	71,140
存放中央銀行款項	46,885	338,123
存放同業及其他金融機構款項	191,562	156,452
拆放同業及其他金融機構款項	187,085	143,220
買入返售金融資產	1,353,872	1,803,790
合計	1,846,612	2,512,725

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

39 經營分部

經營分部根據有關本集團內部組織結構、管理要求及內部報告制度確認。董事會及相關管理委員會作為主要經營決策者定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。本集團主要經營決策者審查三種不同類別財務數據。該等財務數據基於(i)地理位置；(ii)業務活動；及(iii)縣域及城市金融業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營結果均按照本集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編製合併財務報表的會計政策之間並無差異。

分部間交易按一般商業條款及條件進行。內部轉讓定價參照市場利率釐定，並已於各分部的業績狀況中反映。

分部收入、經營業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理的基準分配的項目。

地區經營分部

地區分部具體列示如下：

總行

長江三角洲：上海、江蘇、浙江、寧波

珠江三角洲：廣東、深圳、福建、廈門

環渤海地區：北京、天津、河北、山東、青島

中部地區：山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽

西部地區：重慶、四川、貴州、雲南、陝西、甘肅、青海、寧夏、新疆(含新疆兵團)、

西藏、內蒙古、廣西

東北地區：遼寧、黑龍江、吉林、大連

境外及其他：境外分行及境內外子公司

四、合併財務報表主要項目附註(續)

39 經營分部(續)

地區經營分部(續)

	總行	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	境外及其他	抵銷	合計
2024年12月31日止年度										
外部利息收入	435,886	204,370	128,353	108,777	137,162	183,016	23,265	54,851	-	1,275,680
外部利息支出	(114,773)	(141,547)	(89,186)	(98,893)	(85,839)	(90,028)	(26,908)	(47,814)	-	(694,988)
分部間利息淨(支出)/收入	(437,812)	101,096	68,932	96,446	74,641	65,028	30,075	1,594	-	-
淨利息(支出)/收入	(116,699)	163,919	108,099	106,330	125,964	158,016	26,432	8,631	-	580,692
手續費及佣金收入	40,846	13,213	8,753	6,909	7,747	8,844	1,316	2,337	-	89,965
手續費及佣金支出	(4,518)	(1,897)	(1,691)	(1,559)	(2,359)	(2,096)	(447)	169	-	(14,398)
手續費及佣金淨收入	36,328	11,316	7,062	5,350	5,388	6,748	869	2,506	-	75,567
淨交易收益	16,307	125	79	70	55	90	28	8,751	-	25,505
金融投資淨收益/(損失)	12,249	(131)	42	(106)	222	19	61	8,259	-	20,615
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益/(損失)	7,294	-	-	-	-	-	-	(127)	-	7,167
其他業務(支出)/收入	(3,571)	1,024	639	650	410	1,338	116	1,264	-	1,870
營業收入	(48,092)	176,253	115,921	112,294	132,039	166,211	27,506	29,284	-	711,416
營業支出	(18,309)	(44,065)	(31,054)	(36,942)	(45,101)	(59,422)	(15,445)	(10,842)	-	(261,180)
信用減值損失	(12,619)	(16,318)	(21,885)	(14,315)	(27,972)	(31,987)	(4,151)	(1,593)	-	(130,840)
其他資產減值損失	-	-	-	(76)	(6)	(109)	(23)	(53)	-	(267)
營業(虧損)/利潤	(79,020)	115,870	62,982	60,961	58,960	74,693	7,887	16,796	-	319,129
對聯營及合營企業的投資收益/(損失)	119	-	-	-	-	-	-	(47)	-	72
稅前(虧損)/利潤	(78,901)	115,870	62,982	60,961	58,960	74,693	7,887	16,749	-	319,201
所得稅費用										(36,530)
本年利潤										282,671
包括在營業支出中的折舊及攤銷	4,155	3,314	2,428	3,410	3,661	4,497	1,193	211	-	22,869
資本性支出	5,794	3,096	990	1,800	2,209	4,166	565	4,170	-	22,790
於2024年12月31日										
分部資產	8,977,880	8,768,577	6,026,055	7,290,704	6,359,444	7,760,397	1,923,391	1,494,791	(5,511,113)	43,090,126
其中：對聯營及合營企業的投資	4,323	-	-	-	-	-	-	6,009	-	10,332
未分配資產										148,009
資產總額										43,238,135
其中：非流動資產(1)	25,049	29,998	18,351	28,481	27,376	42,956	9,368	30,290	-	211,869
分部負債	(5,858,397)	(8,787,161)	(6,074,550)	(7,314,968)	(6,405,138)	(7,847,114)	(1,938,570)	(1,419,980)	5,511,086	(40,134,792)
未分配負債										(6,070)
負債總額										(40,140,862)
貸款承諾和財務擔保合同	96,771	704,451	539,770	509,058	420,872	372,972	98,763	131,694	-	2,874,351

(1) 非流動資產包括物業和設備、投資性房地產、使用權資產、土地使用權、無形資產及其他長期資產。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

39 經營分部(續)

地區經營分部(續)

	總行	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	境外及其他	抵銷	合計
2023年12月31日止年度										
外部利息收入	397,593	200,502	132,037	108,658	132,866	179,421	23,223	49,398	-	1,223,698
外部利息支出	(90,200)	(142,182)	(85,091)	(96,130)	(82,364)	(88,601)	(25,613)	(41,767)	-	(651,948)
分部間利息淨(支出)/收入	(382,914)	90,684	55,519	85,900	66,662	58,628	26,476	(955)	-	-
淨利息(支出)/收入	(75,521)	149,004	102,465	98,428	117,164	149,448	24,086	6,676	-	571,750
手續費及佣金收入	39,613	13,708	10,710	7,998	8,291	10,646	1,581	2,163	-	94,710
手續費及佣金支出	(4,179)	(2,255)	(1,940)	(1,405)	(2,164)	(1,977)	(432)	(265)	-	(14,617)
手續費及佣金淨收入	35,434	11,453	8,770	6,593	6,127	8,669	1,149	1,898	-	80,093
淨交易收益	19,723	318	47	52	31	84	21	2,848	-	23,124
金融投資淨收益/(損失)	9,687	(26)	(234)	(337)	(95)	(1,245)	(158)	9,172	-	16,764
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	1,019	-	-	-	-	-	-	19	-	1,038
其他業務(支出)/收入	(5,912)	1,146	708	667	542	1,447	141	3,960	-	2,699
營業收入	(15,570)	161,895	111,756	105,403	123,769	158,403	25,239	24,573	-	695,468
營業支出	(17,486)	(42,981)	(30,754)	(35,379)	(42,790)	(57,153)	(15,183)	(10,579)	-	(252,305)
信用減值轉回/(損失)	2,259	(33,117)	(28,405)	(13,904)	(25,486)	(32,508)	(3,619)	(927)	-	(135,707)
其他資產減值損失	-	-	-	(6)	(3)	(152)	(7)	(58)	-	(226)
營業(虧損)/利潤	(30,797)	85,797	52,597	56,114	55,490	68,590	6,430	13,009	-	307,230
對聯營及合營企業的投資收益	62	-	-	-	-	-	-	127	-	189
稅前(虧損)/利潤	(30,735)	85,797	52,597	56,114	55,490	68,590	6,430	13,136	-	307,419
所得稅費用										(37,599)
本年利潤										269,820
包括在營業支出中的折舊及攤銷	3,191	3,322	2,424	3,306	3,565	4,332	1,205	276	-	21,621
資本性支出	5,896	4,403	1,132	1,747	2,766	4,324	601	4,618	-	25,487
於2023年12月31日										
分部資產	7,558,728	8,474,485	5,518,775	7,096,125	5,829,445	7,199,820	1,702,189	1,324,190	(4,991,518)	39,712,239
其中：對聯營及合營企業的投資	2,151	-	-	-	-	-	-	6,235	-	8,386
未分配資產										160,750
資產總額										39,872,989
其中：非流動資產(1)	22,161	31,104	19,109	29,538	28,509	43,033	9,911	28,814	-	212,179
分部負債	(4,656,956)	(8,489,977)	(5,527,881)	(7,115,660)	(5,869,208)	(7,268,814)	(1,714,337)	(1,285,316)	4,991,564	(36,936,585)
未分配負債										(39,537)
負債總額										(36,976,122)
貸款承諾和財務擔保合同	6,248	764,394	516,437	522,572	425,483	414,311	96,407	109,913	-	2,855,765

(1) 非流動資產包括物業和設備、投資性房地產、使用權資產、土地使用權、無形資產及其他長期資產。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

39 經營分部(續)

業務經營分部

本集團的業務經營分部如下：

公司銀行業務

公司銀行業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款及墊款、貿易融資、存款產品、對公理財及其他各類公司中間業務。

個人銀行業務

個人銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、個人存款、銀行卡業務、個人理財服務及其他各類個人中間業務。

資金運營業務

資金運營業務分部涵蓋本集團的貨幣市場交易、回購交易、債務工具投資、貴金屬業務及自營或代客經營金融衍生。

其他業務

本業務分部範圍包括不能直接歸屬上述分部的本集團其餘業務，及未能合理地分配的若干總行資產、負債、收入或支出。

合并财务报表附注

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并财务报表主要项目附注(續)

39 經營分部(續)

業務經營分部(續)

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	其他業務	合計
2024年12月31日止年度					
外部利息收入	496,875	319,168	450,167	9,470	1,275,680
外部利息支出	(206,521)	(277,452)	(205,287)	(5,728)	(694,988)
分部間利息淨(支出)/收入	(42,513)	306,676	(264,163)	-	-
淨利息收入/(支出)	247,841	348,392	(19,283)	3,742	580,692
手續費及佣金收入	37,954	47,836	796	3,379	89,965
手續費及佣金支出	(6,954)	(6,988)	(45)	(411)	(14,398)
手續費及佣金淨收入	31,000	40,848	751	2,968	75,567
淨交易收益	-	-	23,361	2,144	25,505
金融投資淨(損失)/收益	(1,035)	(11)	13,469	8,192	20,615
以攤餘成本計量的金融 資產終止確認產生的 收益/(損失)	-	-	7,317	(150)	7,167
其他業務收入/(支出)	1,072	630	(6,643)	6,811	1,870
營業收入	278,878	389,859	18,972	23,707	711,416
營業支出	(84,459)	(137,061)	(28,450)	(11,210)	(261,180)
信用減值損失	(43,723)	(78,831)	(7,736)	(550)	(130,840)
其他資產減值損失	(267)	-	-	-	(267)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

39 經營分部(續)

業務經營分部(續)

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	其他業務	合計
營業利潤／(虧損)	150,429	173,967	(17,214)	11,947	319,129
對聯營及合營企業的 投資收益	-	-	-	72	72
稅前利潤／(虧損)	150,429	173,967	(17,214)	12,019	319,201
所得稅費用					(36,530)
本年利潤					282,671
包括在營業支出中的折舊 及攤銷	5,939	12,400	4,225	305	22,869
資本性支出	3,961	10,420	4,225	4,184	22,790
於2024年12月31日					
分部資產	15,499,878	8,739,885	18,317,472	532,891	43,090,126
其中：對聯營及合營企業 的投資	-	-	-	10,332	10,332
未分配資產					148,009
資產總額					43,238,135
分部負債	(11,344,305)	(19,238,312)	(9,081,221)	(470,954)	(40,134,792)
未分配負債					(6,070)
負債總額					(40,140,862)
貸款承諾和財務擔保合同	1,972,767	901,584	-	-	2,874,351

合并财务报表附注

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并财务报表主要项目附注(續)

39 經營分部(續)

業務經營分部(續)

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	其他業務	合計
2023年12月31日止年度					
外部利息收入	473,888	334,386	407,274	8,150	1,223,698
外部利息支出	(217,604)	(270,601)	(158,505)	(5,238)	(651,948)
分部間利息淨(支出)/收入	(36,887)	276,058	(239,171)	—	—
淨利息收入	219,397	339,843	9,598	2,912	571,750
手續費及佣金收入	59,445	31,114	693	3,458	94,710
手續費及佣金支出	(6,873)	(7,261)	(44)	(439)	(14,617)
手續費及佣金淨收入	52,572	23,853	649	3,019	80,093
淨交易收益/(損失)	—	—	23,688	(564)	23,124
金融投資淨(損失)/收益	(1,943)	(81)	9,616	9,172	16,764
以攤餘成本計量的金融 資產終止確認產生的收益	—	—	1,019	19	1,038
其他業務收入/(支出)	1,498	1,222	(5,356)	5,335	2,699
營業收入	271,524	364,837	39,214	19,893	695,468
營業支出	(81,675)	(130,482)	(29,268)	(10,880)	(252,305)
信用減值(損失)/轉回	(100,615)	(41,347)	6,188	67	(135,707)
其他資產減值損失	(181)	(3)	—	(42)	(226)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

39 經營分部(續)

業務經營分部(續)

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	其他業務	合計
營業利潤	89,053	193,005	16,134	9,038	307,230
對聯營及合營企業的 投資收益	—	—	—	189	189
稅前利潤	89,053	193,005	16,134	9,227	307,419
所得稅費用					(37,599)
本年利潤					269,820
包括在營業支出中的折舊 及攤銷	5,521	11,549	4,220	331	21,621
資本性支出	4,482	11,484	4,902	4,619	25,487
於2023年12月31日					
分部資產	13,958,729	8,025,832	17,257,302	470,376	39,712,239
其中：對聯營及合營企業 的投資	—	—	—	8,386	8,386
未分配資產					160,750
資產總額					39,872,989
分部負債	(11,715,620)	(17,803,059)	(7,042,912)	(374,994)	(36,936,585)
未分配負債					(39,537)
負債總額					(36,976,122)
貸款承諾和財務擔保合同	1,946,877	908,888	—	—	2,855,765

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

39 經營分部(續)

縣域及城市金融業務分部

本集團由縣域及城市金融業務組成的經營分部載列如下：

縣域金融業務

本集團縣域金融業務旨在通過遍佈中國境內的縣及縣級市的所有經營機構向縣域客戶提供廣泛的金融產品和服務。這些產品和服務主要包括貸款、存款、銀行卡服務以及中間業務。

城市金融業務

本集團城市金融業務包括不在縣域金融業務覆蓋範圍的其他所有業務，以及境外分行及子公司業務。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

39 經營分部(續)

縣域及城市金融業務分部(續)

	縣域金融業務	城市金融業務	抵銷	合計
2024年12月31日止年度				
外部利息收入	331,861	943,819	—	1,275,680
外部利息支出	(201,480)	(493,508)	—	(694,988)
分部間利息淨收入／(支出)	181,944	(181,944)	—	—
淨利息收入	312,325	268,367	—	580,692
手續費及佣金收入	36,754	53,211	—	89,965
手續費及佣金支出	(6,007)	(8,391)	—	(14,398)
手續費及佣金淨收入	30,747	44,820	—	75,567
淨交易收益	406	25,099	—	25,505
金融投資淨收益	153	20,462	—	20,615
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的收益	—	7,167	—	7,167
其他業務收入／(支出)	5,916	(4,046)	—	1,870
營業收入	349,547	361,869	—	711,416
營業支出	(120,273)	(140,907)	—	(261,180)
信用減值損失	(43,201)	(87,639)	—	(130,840)
其他資產減值損失	(134)	(133)	—	(267)
營業利潤	185,939	133,190	—	319,129
對聯營及合營企業的投資收益	—	72	—	72
稅前利潤	185,939	133,262	—	319,201
所得稅費用				(36,530)
本年利潤				282,671
包括在營業支出中的折舊及攤銷	9,474	13,395	—	22,869
資本性支出	3,531	19,259	—	22,790
於2024年12月31日				
分部資產	14,756,722	28,866,082	(532,678)	43,090,126
其中：對聯營及合營企業的投資	—	10,332	—	10,332
未分配資產				148,009
資產總額				43,238,135
分部負債	(13,735,194)	(26,932,276)	532,678	(40,134,792)
未分配負債				(6,070)
負債總額				(40,140,862)
貸款承諾和財務擔保合同	781,291	2,093,060	—	2,874,351

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

39 經營分部(續)

縣域及城市金融業務分部(續)

	縣域金融業務	城市金融業務	抵銷	合計
2023年12月31日止年度				
外部利息收入	316,890	906,808	—	1,223,698
外部利息支出	(196,647)	(455,301)	—	(651,948)
分部間利息淨收入／(支出)	174,218	(174,218)	—	—
淨利息收入	294,461	277,289	—	571,750
手續費及佣金收入	38,726	55,984	—	94,710
手續費及佣金支出	(6,051)	(8,566)	—	(14,617)
手續費及佣金淨收入	32,675	47,418	—	80,093
淨交易(損失)／收益	(648)	23,772	—	23,124
金融投資淨(損失)／收益	(51)	16,815	—	16,764
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的收益	—	1,038	—	1,038
其他業務收入／(支出)	5,174	(2,475)	—	2,699
營業收入	331,611	363,857	—	695,468
營業支出	(117,196)	(135,109)	—	(252,305)
信用減值損失	(61,821)	(73,886)	—	(135,707)
其他資產減值損失	(45)	(181)	—	(226)
營業利潤	152,549	154,681	—	307,230
對聯營及合營企業的投資收益	—	189	—	189
稅前利潤	152,549	154,870	—	307,419
所得稅費用				(37,599)
本年利潤				269,820
包括在營業支出中的折舊及攤銷	8,805	12,816	—	21,621
資本性支出	4,655	20,832	—	25,487
於2023年12月31日				
分部資產	13,702,772	26,178,127	(168,660)	39,712,239
其中：對聯營及合營企業的投資	—	8,386	—	8,386
未分配資產				160,750
資產總額				39,872,989
分部負債	(12,735,059)	(24,370,186)	168,660	(36,936,585)
未分配負債				(39,537)
負債總額				(36,976,122)
貸款承諾和財務擔保合同	1,016,655	1,839,110	—	2,855,765

四、合併財務報表主要項目附註(續)

40 關聯方交易

(1) 本集團與財政部

於2024年12月31日，財政部直接持有本行35.29%（2023年12月31日：35.29%）的普通股股權。

財政部是國務院的組成部門，主要負責國家財政收支和稅收政策等。

本集團與財政部進行的日常業務交易，按正常商業條款進行。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	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
資產				
國債及特別國債	3,023,971	21.84%	1,345,831	12.00%
應收財政部款項	348,136	2.51%	340,595	3.04%
負債				
財政部存入款項	3,414	0.01%	2,935	0.01%
其他負債				
—代理財政部兌付國債	—	—	4	0.00%
—應付財政部款項	266	0.05%	302	0.06%

	截至12月31日止年度			
	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	77,261	6.06%	44,768	3.66%
利息支出	(74)	0.01%	(338)	0.05%
手續費及佣金收入	1,646	1.83%	1,707	1.80%
淨交易收益	135	0.53%	143	0.62%

合并財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并財務報表主要項目附註(續)

40 關聯方交易(續)

(1) 本集團與財政部(續)

本集團與財政部進行交易的利率區間如下：

	截至12月31日止年度	
	2024年 %	2023年 %
債券投資及應收財政部款項	0.00–9.00	0.00–9.00
財政部存入款項	0.0001–3.96	0.0001–5.49

國債兌付承諾詳見「附註四、42或有負債及承諾」。

(2) 本集團與匯金公司

中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊地為中國北京，註冊資本人民幣8,282.09億元。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。

於2024年12月31日，匯金公司直接持有本行40.14%（2023年12月31日：40.14%）的普通股股權。

與匯金公司的交易

本集團與匯金公司在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	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
資產				
客戶貸款及墊款	61,634	0.26%	12,009	0.06%
金融投資	51,922	0.37%	36,044	0.32%
負債				
吸收存款	34,257	0.11%	13,566	0.05%

四、合併財務報表主要項目附註(續)

40 關聯方交易(續)

(2) 本集團與匯金公司(續)

與匯金公司的交易(續)

	截至12月31日止年度			
	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	2,186	0.17%	1,218	0.10%
利息支出	(247)	0.04%	(138)	0.02%
淨交易收益	1	0.00%	3	0.01%

本集團與匯金公司進行交易的利率區間如下：

	截至12月31日止年度	
	2024年 %	2023年 %
客戶貸款及墊款	2.35	2.70
金融投資	1.90-4.20	2.28-4.23
吸收存款	0.15-1.90	1.40-1.90

與匯金公司旗下公司的交易

根據中央政府的指導，匯金公司對部分銀行及非銀行金融機構進行股權投資。本集團與匯金公司旗下公司在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。主要餘額及交易的詳細情況如下：

合并財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并財務報表主要項目附註(續)

40 關聯方交易(續)

(2) 本集團與匯金公司(續)

與匯金公司旗下公司的交易(續)

	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
資產				
存放同業及其他金融機構款項	265,209	46.37%	381,644	35.33%
拆放同業及其他金融機構款項	106,782	20.16%	90,166	17.47%
衍生金融資產	10,604	16.09%	3,964	15.94%
買入返售金融資產	119,950	8.75%	78,375	4.33%
客戶貸款及墊款	36,024	0.15%	27,397	0.13%
金融投資	1,171,357	8.46%	1,072,258	9.56%
負債				
同業及其他金融機構存放款項	138,487	2.97%	169,162	4.63%
同業及其他金融機構拆入款項	114,657	31.50%	120,656	31.56%
衍生金融負債	9,277	15.95%	5,040	18.12%
賣出回購金融資產款	27,533	4.47%	5,902	5.87%
吸收存款	910	0.00%	473	0.00%
權益				
其他權益工具	1,913	0.38%	2,000	0.42%
表外項目				
開出保函及擔保	379	0.09%	444	0.12%

	截至12月31日止年度			
	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	18,148	1.42%	15,820	1.29%
利息支出	(3,274)	0.47%	(1,878)	0.29%
淨交易收益／(損失)	1,873	7.34%	(1,077)	不適用
金融投資淨收益	4,149	20.13%	2,352	14.03%

四、合併財務報表主要項目附註(續)

40 關聯方交易(續)

(2) 本集團與匯金公司(續)

與匯金公司旗下公司的交易(續)

本集團與匯金公司旗下公司進行交易的利率區間如下：

	截至12月31日止年度	
	2024年 %	2023年 %
存放同業及其他金融機構款項	-0.45-4.40	-0.60-4.23
拆放同業及其他金融機構款項	0.55-5.77	-0.15-6.58
衍生金融資產	-0.002-5.20	-0.004-5.00
買入返售金融資產	1.55-2.28	1.75-4.60
客戶貸款及墊款	0.00-5.10	0.00-4.90
金融投資	0.00-6.69	0.00-8.75
同業及其他金融機構存放款項	0.00-5.30	0.00-6.10
同業及其他金融機構拆入款項	0.28-5.77	2.75-6.02
衍生金融負債	0.02-5.20	0.02-5.50
賣出回購金融資產款	1.65-2.20	1.81-5.87
吸收存款	0.0001-0.45	0.05-1.55
其他權益工具	4.84	4.84

(3) 本集團與全國社會保障基金理事會

於2024年12月31日，全國社會保障基金理事會(以下簡稱「社保基金理事會」)持有的本行股份佔本行總股本的6.72%(2023年12月31日：6.72%)。本集團與社保基金理事會在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	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
資產				
買入返售金融資產	33,960	2.48%	36,114	2.00%
負債				
吸收存款	161,547	0.53%	129,383	0.45%
權益				
其他權益工具	1,250	0.25%	1,250	0.26%

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

40 關聯方交易(續)

(3) 本集團與全國社會保障基金理事會(續)

	截至12月31日止年度			
	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	7	0.00%	31	0.00%
利息支出	(5,759)	0.83%	(4,518)	0.69%

本集團與社保基金理事會進行交易的利率區間如下：

	截至12月31日止年度	
	2024年 %	2023年 %
買入返售金融資產	1.95–2.15	2.50–4.50
吸收存款	0.10–4.26	0.40–4.26
其他權益工具	4.84	4.84

(4) 本集團與其他政府相關實體

除上述已披露關聯方交易外，本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷並分銷政府機構發行的債券、買賣及贖回政府機構發行的證券。

管理層認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到集團和這些實體同屬政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

40 關聯方交易(續)

(5) 本行與其子公司

本行與其子公司在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	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
資產				
拆放同業及其他金融機構款項	84,334	15.92%	84,613	16.39%
發放貸款及墊款	4,844	0.02%	4,697	0.02%
金融投資	1,121	0.01%	1,218	0.01%
存放同業及其他金融機構款項	51	0.01%	3	0.00%
其他資產	469	0.15%	354	0.18%
負債				
同業及其他金融機構存放款項	12,256	0.26%	5,901	0.16%
同業及其他金融機構拆入款項	823	0.23%	952	0.25%
吸收存款	2,798	0.01%	2,025	0.01%
其他負債	510	0.09%	44	0.01%
表外項目				
開出保函及擔保	146	0.04%	889	0.24%
本集團發行的非保本理財產品	35	0.00%	—	—

合并財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并財務報表主要項目附註(續)

40 關聯方交易(續)

(5) 本行與其子公司(續)

	截至12月31日止年度			
	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	1,575	0.12%	1,625	0.13%
金融投資淨收益	13	0.06%	17	0.10%
手續費及佣金收入	1,707	1.90%	2,006	2.12%
其他業務收入	199	10.64%	196	7.26%
利息支出	(196)	0.03%	(174)	0.03%
手續費及佣金支出	(485)	3.37%	(101)	0.69%
營業支出	(744)	0.28%	(335)	0.13%

本行與其子公司進行交易的利率區間如下：

	截至12月31日止年度	
	2024年 %	2023年 %
拆放同業及其他金融機構款項	1.62–5.50	1.62–7.40
客戶貸款及墊款	3.95–4.65	4.20–6.55
金融投資	2.25–2.80	0.00–2.80
存放同業及其他金融機構款項	0.02	0.00
同業及其他金融機構存放款項	0.00–5.27	0.00–5.30
同業及其他金融機構拆入款項	0.00	1.62–5.90
吸收存款	0.01–1.45	0.01–3.10



四、合併財務報表主要項目附註(續)

40 關聯方交易(續)

(6) 本集團與其聯營及合營企業

本集團與其聯營及合營企業在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	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
資產				
客戶貸款及墊款	985	0.00%	996	0.00%
負債				
同業及其他金融機構存放款項	27	0.00%	47	0.00%
吸收存款	3	0.00%	66	0.00%

	截至12月31日止年度			
	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	26	0.00%	39	0.00%
利息支出	0	0.00%	(1)	0.00%

本集團與其聯營及合營企業進行交易的利率區間如下：

	截至12月31日止年度	
	2024年 %	2023年 %
客戶貸款及墊款	3.45	3.85
同業及其他金融機構存放款項	0.00-4.40	0.00-1.55
吸收存款	0.10	0.20-1.75

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

40 關聯方交易(續)

(7) 關鍵管理人員及關聯自然人相關的交易

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本集團活動的人員。本集團關聯方還包括關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的其他企業。本集團於日常業務中與上述關聯方進行正常的銀行業務交易。於2024年12月31日，本集團與上述關聯方的客戶貸款及墊款餘額為人民幣1,210萬元(2023年12月31日：人民幣740萬元)。

本行向中國證券監督管理委員會(以下簡稱「證監會」)《上市公司信息披露管理辦法》界定的關聯自然人提供了貸款和信用卡業務。於2024年12月31日，關聯自然人交易餘額為人民幣1,226萬元(2023年12月31日：人民幣1,256萬元)。

董事和其他關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2024年 (人民幣萬元)	2023年(重述) (人民幣萬元)
工資、獎金及員工福利	1,022	1,387

根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的2024年度薪酬總額尚未最終確定，但集團管理層預計上述金額與最終確認的薪酬差額不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。實際薪酬總額將待確認之後再行披露。

本行關鍵管理人員的2023年薪酬總額於2023年合併財務報表發佈時尚未最終確定。2023年度計入損益的關鍵管理人員薪酬為人民幣1,086萬元。該等薪酬總額於2024年10月30日最終確定為人民幣1,387萬元，本行進行了補充公告。比較數據已進行重新列報。

(8) 金融監管總局界定的關聯交易

於2024年12月31日，本行與金融監管總局《銀行保險機構關聯交易管理辦法》所界定的關聯方授信類交易餘額為人民幣2,101.23億元(2023年12月31日：人民幣2,062.72億元)，非授信類交易金額為人民幣442.44億元(2023年12月31日：人民幣446.92億元)。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

40 關聯方交易(續)

(9) 本集團與年金計劃

除正常的供款外，本集團與本行設立的年金計劃的交易及餘額如下：

	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
負債				
企業年金存入款項	959	0.00%	7,290	0.03%
權益				
其他權益工具	7,500	1.50%	7,500	1.56%

	截至12月31日止年度			
	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
利息支出	(62)	0.01%	(298)	0.05%

本集團與年金計劃進行交易的利率區間如下：

	截至12月31日止年度	
	2024年 %	2023年 %
企業年金存入款項	0.00-4.80	0.00-5.00
其他權益工具	4.84-5.32	4.84-5.32

(10) 主要關聯方交易佔比

與子公司的關聯方交易已在編製合併財務報表過程中抵銷。在計算關聯方交易佔比時，關聯方交易不包含與子公司之間的關聯方交易。

合并財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并財務報表主要項目附註(續)

40 關聯方交易(續)

(10) 主要關聯方交易佔比(續)

(i) 交易餘額

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	關聯方交易	佔比	關聯方交易	佔比
存放同業及其他金融機構款項	265,209	46.37%	381,644	35.33%
拆放同業及其他金融機構款項	106,782	20.16%	90,166	17.47%
衍生金融資產	10,604	16.09%	3,964	15.94%
買入返售金融資產	153,910	11.22%	114,489	6.33%
客戶貸款及墊款	98,643	0.41%	40,402	0.19%
金融投資	4,595,386	33.18%	2,794,728	24.92%
同業及其他金融機構存放款項	138,514	2.97%	169,209	4.63%
同業及其他金融機構拆入款項	114,657	31.50%	120,656	31.56%
衍生金融負債	9,277	15.95%	5,040	18.12%
賣出回購金融資產款	27,533	4.47%	5,902	5.87%
吸收存款	201,090	0.66%	153,713	0.53%
其他負債	266	0.05%	306	0.06%
其他權益工具	10,663	2.13%	10,750	2.24%
開出保函及擔保	379	0.09%	444	0.12%

四、合併財務報表主要項目附註(續)

40 關聯方交易(續)

(10) 主要關聯方交易佔比(續)

(ii) 交易金額

	截至12月31日止年度			
	2024年		2023年	
	關聯方交易	佔比	關聯方交易	佔比
利息收入	97,628	7.65%	61,876	5.06%
利息支出	(9,416)	1.35%	(7,171)	1.10%
淨交易收益／(損失)	2,009	7.88%	(931)	不適用
金融投資淨收益	4,149	20.13%	2,352	14.03%
手續費及佣金收入	1,646	1.83%	1,707	1.80%

41 結構化主體

(1) 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包括本集團發行、管理和／或投資的部分資產管理計劃、基金產品以及資產證券化產品。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

(2) 未納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的未納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括非保本理財產品，本集團未對此等理財產品的本金和收益提供任何承諾。理財產品主要投資於貨幣市場工具、債券以及非標準化債權等資產。作為理財產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

41 結構化主體(續)

(2) 未納入合併範圍的結構化主體(續)

本集團發行及管理的未納入合併範圍的結構化主體(續)

於2024年12月31日，非保本理財產品投資的資產規模為人民幣20,680.00億元(2023年12月31日：人民幣17,747.90億元)，對應的未到期非保本理財產品規模為人民幣19,854.01億元(2023年12月31日：人民幣16,852.87億元)。於2024年度，本集團於非保本理財產品中獲得的利益主要包括手續費及佣金淨收入計人民幣40.18億元(2023年：人民幣34.40億元)，本集團與理財產品進行的拆放同業及其他金融機構款項和買入返售的交易基於市場價格進行定價。這些交易的餘額代表了本集團對理財產品的最大風險敞口。於2024年度，本集團未進行上述交易(2023年：上述拆放同業及其他金融機構款項和買入返售交易金額平均敞口及加權平均期限分別為人民幣410.55萬元以及3天，本集團與非保本理財產品資金拆借及買入返售交易產生的利息淨收入計人民幣8.42萬元)。於2024年12月31日和2023年12月31日，上述交易無敞口。上述交易並非本集團的合同義務。

於2024年度和2023年度，本集團與任一第三方之間不存在由於上述理財產品導致的、增加本集團風險的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團承擔理財產品損失的條款。

此外，本集團發行及管理的其他未納入合併範圍的結構化主體為基金、資產管理計劃以及資產證券化產品。於2024年12月31日，該等產品的資產規模為人民幣2,952.96億元(2023年12月31日：人民幣3,086.43億元)。於2024年度，本集團從該等產品獲得的利益主要包括手續費及佣金淨收入計人民幣9.92億元(2023年：人民幣11.66億元)。

本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，相關損益列示在投資損益以及利息收入中。這些未合併結構化主體主要為本集團投資的資產管理產品、理財產品、基金產品、信託計劃、資產支持證券及債權投資計劃等。於2024年12月31日，本集團持有以上未納入合併範圍的結構化主體的賬面價值和由此產生的最大風險敞口為人民幣776.36億元(2023年12月31日：人民幣800.49億元)，分別在本集團合併財務報表的以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產、以攤餘成本計量的債權投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資分類中列示。上述集團持有投資的未納入合併範圍的結構化主體的總體規模，無公開可獲得的市場資料。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

42 或有負債及承諾

法律訴訟及其他

本行及子公司在正常業務過程中因若干法律訴訟事項作為原告／被告人。於2024年12月31日，根據法庭判決或者法律顧問的意見，本集團已作出的準備為人民幣52.28億元(2023年12月31日：人民幣56.29億元)，並在「附註四、31其他負債」中進行了披露。本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

資本承諾

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	4,079	4,914

貸款承諾和財務擔保合同

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
貸款承諾		
—原始期限在1年以下	10,249	66,608
—原始期限在1年以上(含1年)	233,504	299,239
小計	243,753	365,847
銀行承兌匯票	1,127,316	1,024,150
信用卡承諾	883,311	873,029
開出保函及擔保	399,920	373,915
開出信用證	220,051	218,824
合計	2,874,351	2,855,765

貸款承諾和財務擔保合同包括對客戶提供的信用卡授信額度和一般信用額度，該一般信用額度可以通過貸款或開出信用證、開出保函及擔保或銀行承兌匯票等形式實現。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

42 或有負債及承諾(續)

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

信貸承諾信用風險加權金額體現了與信貸承諾相關的交易對手的信用風險，其計算參照金融監管總局頒佈並於2024年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法》的要求進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權金額	1,524,062	1,155,402

擔保物

作為擔保物的資產

於各報告期末，本集團在賣出回購交易中用作抵質押物的資產賬面價值如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券	632,614	103,516
票據	3,524	3,623
合計	636,138	107,139

如「附註四、28賣出回購金融資產款」所披露，於2024年12月31日，本集團賣出回購金融資產款賬面價值為人民幣6,157.25億元(2023年12月31日：人民幣1,005.21億元)。回購協議主要在協議生效日起1年內到期。

賣出回購交易中，部分屬於賣斷式交易，相關擔保物權利已轉移給交易對手，見「附註四、43金融資產的轉移」。

此外，本集團部分債券投資及存放同業及其他金融機構款項按監管要求用作衍生或向中央銀行借款等交易的抵質押物。於2024年12月31日，本集團上述抵質押物賬面價值為人民幣13,188.68億元(2023年12月31日：人民幣15,580.63億元)。

收到的擔保物

本集團在相關證券借貸業務和買入返售「附註四、16買入返售金融資產」業務中接受了債券和票據作為抵質押物。於2024年12月31日，本集團可以出售或再次向外抵押的抵質押物的公允價值為人民幣22.66億元，未再次出售或向外抵質押。於2023年12月31日，本集團無可以出售或再次向外抵押的抵質押物。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

42 或有負債及承諾(續)

國債兌付承諾

本集團受財政部委託作為其代理人承銷國債。國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本集團亦有義務對國債履行兌付責任。本集團國債提前兌付金額為國債本金及根據提前兌付協議決定的應付利息。

於2024年12月31日，本集團具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣460.52億元(2023年12月31日：人民幣487.83億元)。上述國債的原始期限為三至五年不等。管理層認為在該等國債到期日前，本集團所需提前兌付的國債金額並不重大。

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)。

43 金融資產的轉移

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移給第三方或者結構化主體，這些金融資產轉移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移資產的絕大部分風險和報酬時，相關金融資產轉移不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

信貸資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。根據「附註二、8.7金融資產的終止確認」和「附註三、6金融資產轉移的終止確認」的判斷標準，本集團會按照風險和報酬的保留程度及是否放棄了控制，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

於2024年12月31日，未到期的已轉移信貸資產減值前賬面原值為人民幣1,223.82億元(2023年12月31日：人民幣1,160.40億元)。其中，已轉移的不良信貸資產賬面原值為人民幣395.08億元(2023年12月31日：人民幣242.38億元)，本集團認為符合完全終止確認條件。已轉移的非不良信貸資產賬面原值為人民幣828.74億元(2023年12月31日：人民幣918.02億元)，本集團繼續涉入了該轉移的信貸資產。於2024年12月31日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣78.87億元(2023年12月31日：人民幣85.19億元)，並已劃分為客戶貸款及墊款。同時本集團由於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

43 金融資產的轉移(續)

不良貸款轉讓

於2024年度，本集團通過向第三方轉讓或發行資產證券化產品的方式共處置不良貸款賬面餘額人民幣232.19億元(2023年：人民幣185.16億元)。本集團根據附註二、8.7和附註三、6中所列示的標準進行了評估，認為轉讓的不良貸款可以完全終止確認。

賣斷式賣出回購交易

在賣出回購交易中，作為抵押品而轉移的金融資產未終止確認。於2024年12月31日，相關擔保物權利已轉移給交易對手的賣斷式交易所對應的債券投資賬面價值為人民幣4,113.00億元(2023年12月31日：人民幣468.84億元)，已包括在擔保物「附註四、42或有負債及承諾」的披露中。

證券借出交易

於證券借出交易中，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，本集團在證券借出交易中轉移資產的賬面價值為人民幣277.90億元(2023年12月31日：人民幣264.00億元)。

44 金融風險管理

概述

本集團金融風險管理的目標是在滿足監管部門、存款人和其他利益相關者對銀行穩健經營要求的前提下，在可接受的風險範圍內，實現投資者利益的最大化。

本集團通過制定風險管理政策，設定適當的風險限額及控制程序以識別、分析、監控和報告風險情況，通過銀行信息系統提供開展風險管理活動的相關及時信息。本集團還定期複核風險管理政策及相關系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的新變化。

本集團面臨的風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險等。其中，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

風險管理架構

本集團董事會負責制定本集團總體風險偏好，審議和批准本集團重大風險管理政策和程序。

本集團高級管理層負有風險管理實施責任，包括實施風險偏好和風險管理策略，制定風險管理的政策和程序，建立風險管理組織架構來管理集團的主要風險。

44.1 信用風險

信用風險管理

信用風險是指因債務人或交易對手違約而造成損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的客戶貸款及墊款、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的客戶貸款及墊款、資金運營業務以及表外信用風險敞口。

本集團信用風險管理組織體系主要由董事會及其下設風險管理與消費者權益保護委員會、高級管理層及其下設風險管理與內部控制委員會、貸款審查委員會、資產處置委員會以及信用管理部、信用審批部和各前臺客戶部門等構成，實施集中統一管理和分級授權。

本集團對包括授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的信貸業務全流程實行規範化管理，通過嚴格規範信貸操作流程，強化貸前調查、評級授信、審查審批、放款審核和貸後監控全流程管理，提高押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，推進信貸管理系統升級改造等手段全面提升本集團的信用風險管理水平。

當本集團執行了所有必要的程序後仍認為無法合理預期可收回金融資產的整體或一部分時，則將其進行核銷。表明無法合理預期可收回款項的跡象包括：(1)強制執行已終止，以及(2)本集團的收回方法是沒收並處置擔保品，但預期擔保品的價值無法覆蓋全部本息。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

信用風險管理(續)

2024年，本集團持續完善全面風險管理體系，提高風險管理的有效性。加強重點領域信用風險管理和資產質量管控，加大不良貸款處置力度，保持資產質量穩定。

除信貸資產會給本集團帶來信用風險外，對於資金運營業務，本集團謹慎選擇具備適當信用水平的交易對手、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級信息、分級授信，並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式，對資金運營業務的信用風險進行管理。此外，本集團為客戶提供表外承諾和擔保業務，因此存在客戶違約而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款相近的風險，因此本集團對此類業務適用信貸業務相類似的風險控制程序及政策來降低該信用風險。

預期信用損失計量

本集團運用「預期信用損失模型」計提以攤餘成本計量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金融資產，以及貸款承諾和財務擔保合同的減值準備。

本集團進行金融資產預期信用損失減值測試的方法包括風險參數模型法和現金流折現模型法。個人客戶信用類資產，以及劃分為階段一和階段二的法人客戶信用類資產，適用風險參數模型法；劃分為階段三的法人客戶信用類資產，適用現金流折現模型法。

本集團結合前瞻性信息進行預期信用損失評估，預期信用損失的計量中使用了模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。本集團根據會計準則的要求在預期信用風險的計量中使用了判斷、假設和估計，主要包括：

- 風險分組
- 預期信用損失計量的參數
- 信用風險顯著增加的判斷標準和違約定義
- 已發生信用減值資產的定義
- 前瞻性計量
- 階段三法人客戶信用類資產的未來現金流預測

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

風險分組

按照組合方式計提預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行分組。在進行風險分組時，本集團考慮了產品類型、客戶類型、客戶所屬行業、客戶規模、風險緩釋方式及市場分佈等信息。本集團按年對風險分組的合理性進行重檢修正。

預期信用損失計量的參數

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，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的相關參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的內部評級體系為基礎，根據新金融工具準則的要求，考慮歷史統計數據(如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期發生違約的可能性；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額；
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索方式和優先級，以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比。

信用風險顯著增加的判斷標準和違約定義

本集團在每個報告期末評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。本集團進行金融資產的損失階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素有監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款及還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，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，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。違約是指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。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

信用風險顯著增加的判斷標準和違約定義(續)

本集團通過設置定量、定性標準以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，判斷標準主要為債務人信用風險分類變化、違約概率變化、逾期狀態以及其他表明信用風險顯著增加的情況，具體包括：信用類資產自初始確認後，風險分類由正常類變化為關注類；法人客戶違約概率上升超過一定幅度，並根據初始確認時違約概率不同制定差異化標準，如初始確認違約概率較低(例如，低於3%)，當違約概率級別下降至少5個級別時，視為信用風險顯著上升；個人客戶違約概率超過一定水準。在判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團根據會計準則要求將逾期超過30天作為信用風險顯著增加的上限指標。

如果在報告日金融工具被確定為具有較低信用風險，本集團假設該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。本集團將內部評級與全球公認的低信用風險定義(例如外部「投資等級」評級)相一致的金融工具，確定為具有較低信用風險。

已發生信用減值資產的定義

在新金融工具準則下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 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；
- 債權人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債務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該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，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 債務人對本集團的任何本金、墊款、利息或投資的債券逾期超過90天。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

前瞻性計量

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史資料分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的前瞻性信息，如國內生產總值(GDP)、消費者物價指數(CPI)、生產價格指數(PPI)等。

這些前瞻性信息對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團綜合考慮內外資料、專家預測以及統計分析確定這些前瞻性信息與違約概率和違約損失率之間的關係。本集團至少每半年對這些前瞻性信息進行評估預測，提供未來的最佳估計，並定期檢測評估結果。

於2024年12月31日，本集團對2025年相關前瞻性信息進行了評估預測，其中，對2025年國內生產總值同比增長率在不同情景下的預測值如下：基準情景下為5.00%，樂觀情景下為5.52%，悲觀情景下為4.48%。

本集團結合統計分析及專家判斷結果來確定多種情景下的前瞻性信息預測及其權重，其中基準情景的權重高於其他兩個情景權重之和。於2024年12月31日，本集團樂觀、基準、悲觀三種情景的權重較2023年12月31日未發生變化。本集團以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的減值準備。上述加權信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

本集團對前瞻性計量所使用的情景權重和經濟指標進行了敏感性分析，當樂觀、悲觀情景權重變動10%或主要經濟指標在基準情景下變動10%時，預期信用損失的變動不超過當前預期信用損失計量的5%。

階段三法人客戶信用類資產的未來現金流預測

本集團對階段三法人客戶信用類資產使用現金流折現模型法(「DCF」法)計量預期信用損失。「DCF」測試法基於對未來現金流入的定期預測，估計損失準備金額。本集團在測試時點預計與該筆資產相關的、不同情景下的未來各期現金流入，使用概率加權後獲取未來現金流的加權平均值，並按照一定的折現率折現後加總，獲得資產未來現金流入的現值。

合并财务报表附注

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并财务报表主要项目附注(續)

44 金融风险管理(續)

44.1 信用风险(續)

不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息

在不考慮任何可利用的抵質押物或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口信息反映了各報告期末信用風險敞口的最壞情況。本集團信用風險敞口主要來源於信貸業務以及資金業務。此外，表外項目如貸款承諾、信用卡承諾、銀行承兌匯票、開出保函及擔保及信用證等也包含信用風險。

於報告期末，最大信用風險敞口列報如下：

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
存放中央銀行款項		2,067,244	2,850,907
存放同業及其他金融機構款項		571,956	1,080,076
拆放同業及其他金融機構款項		529,767	516,181
衍生金融資產		65,920	24,873
買入返售金融資產		1,371,571	1,809,559
客戶貸款及墊款	(i)	23,977,013	21,731,766
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		364,130	392,939
以攤餘成本計量的債權投資	(ii)	9,905,633	8,463,255
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的其他債權投資	(iii)	3,418,609	2,195,685
其他金融資產		260,021	143,663
小計		42,531,864	39,208,904
貸款承諾和財務擔保合同	(iv)	2,852,166	2,828,280
合計		45,384,030	42,037,184

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息(續)

(i) 按信用風險等級披露的客戶貸款及墊款最大信用風險敞口

本集團根據資產的質量狀況對資產風險特徵進行信用風險等級劃分，將納入預期信用損失計量的金融資產的信用風險等級區分為「低」(風險狀況良好)、「中」(風險程度增加)、「高」(風險程度嚴重)，該信用風險等級為本集團內部信用風險管理目的所使用。「低」指資產質量良好，沒有足夠理由懷疑資產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」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」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。

對公貸款及墊款	2024年12月31日		
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二和階段三 整個存續期 預期信用損失	合計
信用風險等級			
低	15,541,041	54,112	15,595,153
中	—	227,196	227,196
高	—	230,918	230,918
賬面餘額	15,541,041	512,226	16,053,267
減值損失準備	(442,653)	(216,093)	(658,746)
賬面價值	15,098,388	296,133	15,394,521

個人貸款	2024年12月31日		
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二和階段三 整個存續期 預期信用損失	合計
信用風險等級			
低	8,611,913	29,269	8,641,182
中	—	120,491	120,491
高	—	91,247	91,247
賬面餘額	8,611,913	241,007	8,852,920
減值損失準備	(183,244)	(87,184)	(270,428)
賬面價值	8,428,669	153,823	8,582,492

合并财务报表附注

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并财务报表主要项目附注(續)

44 金融风险管理(續)

44.1 信用风险(續)

不考虑任何所持抵质押品或其他信用增级措施的最大信用风险敞口信息(續)

(i) 按信用风险等级披露的客户贷款及垫款最大信用风险敞口(續)

对公贷款及垫款	2023年12月31日		
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	13,977,605	51,293	14,028,898
中	—	245,659	245,659
高	—	241,556	241,556
账面余额	13,977,605	538,508	14,516,113
减值损失准备	(432,910)	(215,054)	(647,964)
账面价值	13,544,695	323,454	13,868,149

个人贷款	2023年12月31日		
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	7,930,111	34,735	7,964,846
中	—	74,458	74,458
高	—	59,204	59,204
账面余额	7,930,111	168,397	8,098,508
减值损失准备	(171,622)	(63,269)	(234,891)
账面价值	7,758,489	105,128	7,863,617



四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息(續)

(ii) 按信用風險等級披露的以攤餘成本計量的債權投資最大信用風險敞口

	2024年12月31日		
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二和階段三 整個存續期 預期信用損失	合計
信用風險等級			
低	9,927,191	—	9,927,191
中	—	599	599
高	—	1,412	1,412
賬面餘額	9,927,191	2,011	9,929,202
減值損失準備	(22,546)	(1,023)	(23,569)
賬面價值	9,904,645	988	9,905,633

	2023年12月31日		
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二和階段三 整個存續期 預期信用損失	合計
信用風險等級			
低	8,476,120	—	8,476,120
中	—	368	368
高	—	1,309	1,309
賬面餘額	8,476,120	1,677	8,477,797
減值損失準備	(13,253)	(1,289)	(14,542)
賬面價值	8,462,867	388	8,463,255

合并财务报表附注

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并财务报表主要项目附注(續)

44 金融风险管理(續)

44.1 信用风险(續)

不考虑任何所持抵质押品或其他信用增级措施的最大信用风险敞口信息(續)

(iii) 按信用风险等级披露的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资最大信用风险敞口

	2024年12月31日		合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二和階段三 整個存續期 預期信用損失	
信用風險等級			
低	3,418,021	285	3,418,306
中	—	303	303
高	—	—	—
賬面價值	3,418,021	588	3,418,609

	2023年12月31日		合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二和階段三 整個存續期 預期信用損失	
信用風險等級			
低	2,194,783	554	2,195,337
中	—	331	331
高	—	17	17
賬面價值	2,194,783	902	2,195,685

(iv) 貸款承諾和財務擔保合同最大信用风险敞口為計提預計負債後的餘額，其信用风险敞口主要分佈於階段一，信用风险等級為「低」。

(v) 截至2024年12月31日和2023年12月31日，本集團存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產中信用风险等級為「中」和「高」，階段劃分為「階段二」和「階段三」的金額不重大。



四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息(續)

(vi) 本集團已採取一系列的政策和信用增級措施來降低信用風險敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保證金、提供抵質押物或擔保。本集團需要取得的擔保物金額及類型基於對交易對手的信用風險評估決定。對於擔保物類型和評估參數本集團制定了相關指引。

擔保物主要包括以下幾種類型：

- 個人住房貸款通常以房產作為抵押物；
- 除個人住房貸款之外的其他個人貸款及對公貸款，通常以房地產或借款人的其他資產作為抵質押物；
- 買入返售協議下的抵質押物主要包括債券、票據等。

本集團管理層會定期檢查抵質押物市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款

下述客戶貸款及墊款的信息披露不包括客戶貸款及墊款應計利息。

(1) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況如下：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
對公貸款及墊款				
總行	570,025	3.6	559,690	3.9
長江三角洲	4,258,989	26.5	3,733,534	25.7
珠江三角洲	2,208,655	13.8	2,038,897	14.1
環渤海地區	2,142,403	13.4	1,983,918	13.7
中部地區	2,479,386	15.5	2,161,883	14.9
西部地區	3,481,138	21.7	3,155,050	21.8
東北地區	511,328	3.2	468,891	3.2
境外及其他	373,883	2.3	385,877	2.7
小計	16,025,807	100.0	14,487,740	100.0
個人貸款				
總行	350,336	4.0	45	0.0
長江三角洲	1,770,702	20.1	1,804,749	22.4
珠江三角洲	1,686,622	19.1	1,643,329	20.3
環渤海地區	1,212,201	13.7	1,158,539	14.3
中部地區	1,593,044	18.0	1,458,634	18.1
西部地區	1,942,783	22.0	1,758,985	21.8
東北地區	258,524	2.9	235,634	2.9
境外及其他	16,232	0.2	16,614	0.2
小計	8,830,444	100.0	8,076,529	100.0
客戶貸款及墊款總額	24,856,251		22,564,269	

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(2) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況如下：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
對公貸款及墊款				
交通運輸、倉儲和郵政業	3,043,610	18.9	2,736,603	18.9
製造業	2,694,054	16.8	2,499,350	17.3
租賃和商務服務業	2,380,813	14.9	2,148,952	14.8
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,677,005	10.5	1,487,779	10.3
批發和零售業	1,315,312	8.2	1,131,128	7.8
水利、環境和公共設施 管理業	1,269,111	7.9	1,145,331	7.9
金融業	1,109,225	6.9	968,329	6.7
房地產業	913,134	5.7	918,851	6.3
建築業	569,371	3.6	496,062	3.4
採礦業	308,667	1.9	283,272	2.0
其他行業	745,505	4.7	672,083	4.6
小計	16,025,807	100.0	14,487,740	100.0
個人貸款				
個人住房	4,984,594	56.4	5,170,827	64.0
個人生產經營	2,495,466	28.3	1,849,476	22.9
個人消費	491,414	5.6	356,018	4.4
信用卡透支	858,811	9.7	700,031	8.7
其他	159	0.0	177	0.0
小計	8,830,444	100.0	8,076,529	100.0
客戶貸款及墊款總額	24,856,251		22,564,269	

合并財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款總額按合同約定期限及擔保方式分佈情況如下：

	2024年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
信用貸款	4,009,848	3,799,571	2,687,228	10,496,647
保證貸款	769,295	793,657	1,440,682	3,003,634
抵押貸款	1,208,521	1,498,825	6,195,934	8,903,280
質押貸款	315,051	296,843	1,840,796	2,452,690
合計	6,302,715	6,388,896	12,164,640	24,856,251

	2023年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
信用貸款	4,082,548	1,908,519	2,597,474	8,588,541
保證貸款	810,939	613,035	1,492,090	2,916,064
抵押貸款	1,618,549	735,402	6,265,124	8,619,075
質押貸款	365,530	137,767	1,937,292	2,440,589
合計	6,877,566	3,394,723	12,291,980	22,564,269

(4) 逾期貸款(i)

	2024年12月31日					
	逾期 1至30天	逾期 31至90天	逾期 91至 360天	逾期 361天至 3年	逾期 3年以上	合計
信用貸款	13,503	14,159	34,888	10,253	3,639	76,442
保證貸款	4,990	2,239	9,515	9,147	3,984	29,875
抵押貸款	29,180	33,911	63,894	42,927	8,871	178,783
質押貸款	2,040	118	1,529	3,995	315	7,997
合計	49,713	50,427	109,826	66,322	16,809	293,097

	2023年12月31日					
	逾期 1至30天	逾期 31至90天	逾期 91至 360天	逾期 361天至 3年	逾期 3年以上	合計
信用貸款	11,473	8,353	21,779	9,247	4,155	55,007
保證貸款	4,029	1,201	8,065	11,702	1,295	26,292
抵押貸款	46,465	36,278	39,491	27,138	5,799	155,171
質押貸款	2,145	1,083	1,440	2,965	427	8,060
合計	64,112	46,915	70,775	51,052	11,676	244,530

(i) 任何一期本金或利息逾期超過1天(含)，整筆貸款將歸類為逾期。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(5) 客戶貸款及墊款的信用質量

已發生信用減值的貸款及墊款總額中，抵質押品覆蓋和未覆蓋的情況列示如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
覆蓋部分	202,304	188,740
未覆蓋部分	119,861	112,020
合計	322,165	300,760

(6) 合同現金流量的修改

本集團與交易對手方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，這類合同修改包括貸款展期、修改還款計劃，以及變更結息方式。當合同修改並未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時，本集團在報告日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比，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。重新計算該金融資產的賬面餘額，將根據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。

本集團對合同現金流量修改後資產的後續情況實施監控，如果經過本集團判斷，合同修改後資產信用風險已得到顯著改善，則相關資產從第三階段或第二階段轉移至第一階段，同時損失準備的計算基礎由整個存續期預期信用損失轉為12個月預期信用損失。資產應當經過至少連續6個月的觀察達到特定標準後才能回調。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(7) 重組貸款

根據金融監管總局、中國人民銀行頒佈並於2023年7月1日生效的《商業銀行金融資產風險分類辦法》，重組貸款是指本集團由於借款人發生財務困難，為促使借款人償還債務，對借款合同作出有利於借款人調整的貸款，或對借款人現有貸款提供再融資，包括借新還舊、新增貸款等。於2024年12月31日，本集團符合上述辦法要求的重組貸款餘額為人民幣1,055.10億元(2023年12月31日：人民幣445.25億元)。

(8) 破產重整以股抵債

於2024年度，本集團將部分貸款進行了破產重整以股抵債，確認了公允價值為人民幣4.45億元的股權(2023年：人民幣32.99億元)。在上述破產重整以股抵債業務中，本集團確認的債務重組損失不重大。

債務工具

債務工具的信用質量

- (1) 以攤餘成本計量的債權投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資的預期信用損失減值階段分析，分別於「附註四、18.2及18.3」中披露。
- (2) 債務工具按照信用評級進行分類

本集團採用信用評級方法監控持有的債務工具組合信用風險狀況。根據資產的質量狀況對資產風險特徵進行信用風險等級劃分，本集團將納入預期信用損失計量的金融資產的信用風險等級區分為「低」(風險狀況良好)、「中」(風險程度增加)、「高」(風險程度嚴重)，該信用風險等級為本集團內部信用風險管理目的所使用。「低」指資產質量良好，沒有足夠理由懷疑資產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」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」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。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

債務工具(續)

債務工具的信用質量(續)

(2) 債務工具按照信用評級進行分類(續)

於報告期末以攤餘成本計量的債權投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資賬面價值按信用評級分佈如下(i)：

		2024年12月31日			
信用等級	註	低	中	高	合計
債券 — 按發行方劃分：					
政府債券		9,278,676	—	—	9,278,676
公共實體及準政府債券		1,855,002	—	—	1,855,002
金融機構債券		1,528,425	—	—	1,528,425
公司債券	(ii)	190,453	303	—	190,756
財政部特別國債		94,097	—	—	94,097
應收財政部款項		348,136	—	—	348,136
其他		28,162	583	405	29,150
合計		13,322,951	886	405	13,324,242

		2023年12月31日			
信用等級	註	低	中	高	合計
債券 — 按發行方劃分：					
政府債券		6,904,528	—	—	6,904,528
公共實體及準政府債券		2,240,058	—	—	2,240,058
金融機構債券		869,390	—	—	869,390
公司債券	(ii)	184,608	331	17	184,956
財政部特別國債		94,106	—	—	94,106
應收財政部款項		340,595	—	—	340,595
其他		24,919	368	20	25,307
合計		10,658,204	699	37	10,658,940

(i) 上述信用評級信息按照本集團和本行內部評級披露，2024年12月31日及2023年12月31日信用等級披露表格不包含以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

(ii) 於2024年12月31日，本集團包含在公司債券中的合計人民幣55.77億元的超級短期融資券(2023年12月31日：人民幣24.09億元)，基於發行人評級信息分析上述信用風險。

合并財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.2 流動性風險

流動性風險，是指企業在履行以交付現金或其他金融資產的方式結算的義務時發生資金短缺的風險。

本集團的資產負債管理部通過下列方法對其流動性風險進行管理：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測未來現金流量和評估流動資產水平；
- 保持高效的內部資金撥劃機制；
- 定期執行壓力測試。

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限對金融資產和金融負債的賬面價值進行到期日分析：

	2024年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項	-	114,093	494	1,096	14,910	-	-	2,003,859	2,134,452
存放同業及其他金融機構款項	-	151,891	47,228	117,934	238,139	16,764	-	-	571,956
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	220,778	58,203	179,070	70,084	1,632	-	529,767
衍生金融資產	-	-	10,783	14,630	36,473	3,599	435	-	65,920
買入返售金融資產	3,872	-	1,348,884	11,744	7,071	-	-	-	1,371,571
客戶貸款及墊款	54,585	-	1,032,708	1,505,023	4,796,794	5,413,569	11,174,334	-	23,977,013
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	1,648	3,442	26,079	93,780	41,497	218,445	128,415	513,306
以攤餘成本計量的債權投資	696	-	63,399	175,703	967,182	2,746,512	5,952,141	-	9,905,633
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他債權和 其他權益工具投資	-	-	203,038	288,408	874,749	1,347,570	704,844	11,555	3,430,164
其他金融資產	4,479	241,115	2,672	243	3,612	123	7,777	-	260,021
金融資產總額	63,632	508,747	2,933,426	2,199,063	7,211,780	9,639,718	18,059,608	2,143,829	42,759,803

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.2 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限對金融資產和金融負債的賬面價值進行到期日分析：(續)

	2024年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
向中央銀行借款	-	(30)	(119,708)	(170,668)	(556,918)	-	-	-	(847,324)
同業及其他金融機構存放款項	-	(2,481,038)	(219,913)	(740,743)	(661,272)	(539,686)	(24,909)	-	(4,667,561)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(129,452)	(147,003)	(75,755)	(9,515)	(2,297)	-	(364,022)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	(15,254)	-	-	(362)	(225)	-	-	(15,841)
衍生金融負債	-	-	(13,011)	(13,246)	(29,096)	(2,763)	(30)	-	(58,146)
賣出回購金融資產款	-	-	(193,314)	(191,758)	(230,653)	-	-	-	(615,725)
吸收存款	-	(12,930,887)	(1,209,168)	(2,594,225)	(5,738,699)	(7,830,453)	(1,925)	-	(30,305,357)
已發行債務證券	-	-	(108,465)	(587,991)	(1,300,988)	(141,042)	(540,023)	-	(2,678,509)
其他金融負債	-	(184,076)	(2,566)	(780)	(3,491)	(10,449)	(20,640)	-	(222,002)
金融負債總額	-	(15,611,285)	(1,995,597)	(4,446,414)	(8,597,234)	(8,534,133)	(589,824)	-	(39,774,487)
淨頭寸	63,632	(15,102,538)	937,829	(2,247,351)	(1,385,454)	1,105,585	17,469,784	2,143,829	2,985,316

合并財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.2 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限對金融資產和金融負債的賬面價值進行到期日分析：(續)

	2023年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項	-	409,263	-	1,196	10,524	-	-	2,501,064	2,922,047
存放同業及其他金融機構款項	-	146,973	145,871	97,137	672,860	17,235	-	-	1,080,076
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	155,745	78,951	222,321	59,164	-	-	516,181
衍生金融資產	-	-	5,635	7,568	8,773	2,542	355	-	24,873
買入返售金融資產	3,872	-	1,793,874	10,333	1,480	-	-	-	1,809,559
客戶貸款及墊款	26,167	-	860,084	1,426,659	4,863,202	4,883,398	9,672,256	-	21,731,766
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	3,083	2,767	36,500	105,554	41,950	226,153	131,400	547,407
以攤餘成本計量的債權投資	387	-	81,055	179,635	572,798	2,502,672	5,126,708	-	8,463,255
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他債權和 其他權益工具投資	17	-	84,594	291,167	596,560	641,529	581,818	7,366	2,203,051
其他金融資產	4,157	125,775	1,827	302	3,025	883	7,694	-	143,663
金融資產總額	34,600	685,094	3,131,452	2,129,448	7,057,097	8,149,373	15,614,984	2,639,830	39,441,878

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.2 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限對金融資產和金融負債的賬面價值進行到期日分析：(續)

	2023年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
向中央銀行借款	-	(30)	(123,464)	(180,958)	(822,617)	-	-	-	(1,127,069)
同業及其他金融機構存放款項	-	(2,346,706)	(213,026)	(347,853)	(509,181)	(229,323)	(7,408)	-	(3,653,497)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(138,121)	(134,140)	(104,937)	(2,724)	(2,368)	-	(382,290)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	(11,987)	(80)	-	(321)	(209)	-	-	(12,597)
衍生金融負債	-	-	(7,353)	(8,024)	(10,492)	(1,948)	-	-	(27,817)
賣出回購金融資產款	-	-	(18,776)	(40,684)	(41,061)	-	-	-	(100,521)
吸收存款	-	(14,159,827)	(875,952)	(1,846,343)	(4,566,756)	(7,441,935)	(7,655)	-	(28,898,468)
已發行債務證券	-	-	(166,810)	(496,344)	(1,018,088)	(129,703)	(484,976)	-	(2,295,921)
其他金融負債	-	(125,567)	(1,799)	(768)	(4,204)	(11,433)	(16,223)	-	(159,994)
金融負債總額	-	(16,644,117)	(1,545,381)	(3,055,114)	(7,077,657)	(7,817,275)	(518,630)	-	(36,658,174)
淨頭寸	34,600	(15,959,023)	1,586,071	(925,666)	(20,560)	332,098	15,096,354	2,639,830	2,783,704

未折現合同現金流分析

可用於償還所有負債及用於支付發行在外信貸承諾的資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放及拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、買入返售金融資產等。在正常經營過程中，大部分活期存款及到期的定期存款並不會立即被提取而是繼續留在本集團，另外以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資也可以在需要時處置取得資金用於償還到期債務。

合并財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.2 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和金融負債的未折現現金流：

	2024年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	114,093	494	1,096	14,910	-	-	2,003,859	2,134,452
存放同業及其他金融機構款項	-	152,281	47,400	118,586	240,602	17,842	-	-	576,711
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	221,734	58,857	182,456	77,057	1,732	-	541,836
買入返售金融資產	3,915	-	1,351,184	11,788	7,115	-	-	-	1,374,002
客戶貸款及墊款	121,563	-	1,129,863	1,656,571	5,327,497	7,278,533	14,871,422	-	30,385,449
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融資產	-	1,648	3,498	26,275	98,838	65,478	231,236	128,415	555,388
以攤餘成本計量的債權投資	1,379	-	65,622	190,054	1,135,894	3,630,725	7,036,406	-	12,060,080
以公允價值計量且其變動計入									
其他綜合收益的其他債權和									
其他權益工具投資	-	-	207,349	303,249	957,652	1,544,911	818,087	11,555	3,842,803
其他金融資產	5,064	243,823	2,682	245	3,647	123	7,863	-	263,447
非衍生金融資產總額									
	131,921	511,845	3,029,826	2,366,721	7,968,611	12,614,669	22,966,746	2,143,829	51,734,168

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.2 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和金融負債的未折現現金流：(續)

	2024年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	(30)	(119,829)	(171,345)	(564,558)	-	-	-	(855,762)
同業及其他金融機構存放款項	-	(2,481,038)	(223,379)	(748,964)	(678,517)	(601,510)	(25,533)	-	(4,758,941)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(130,235)	(147,837)	(76,368)	(10,750)	(2,587)	-	(367,777)
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	-	(15,254)	-	-	(362)	(225)	-	-	(15,841)
賣出回購金融資產款	-	-	(193,334)	(192,311)	(232,440)	-	-	-	(618,085)
吸收存款	-	(12,930,887)	(1,210,281)	(2,602,388)	(5,808,331)	(8,220,640)	(2,088)	-	(30,774,615)
已發行債務證券	-	-	(108,605)	(591,599)	(1,327,178)	(217,450)	(636,167)	-	(2,880,999)
其他金融負債	-	(184,076)	(2,567)	(783)	(3,544)	(10,909)	(20,887)	-	(222,766)
非衍生金融負債總額	-	(15,611,285)	(1,988,230)	(4,455,227)	(8,691,298)	(9,061,484)	(687,262)	-	(40,494,786)
淨頭寸	131,921	(15,099,440)	1,041,596	(2,088,506)	(722,687)	3,553,185	22,279,484	2,143,829	11,239,382

合并財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.2 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和金融負債的未折現現金流：(續)

	2023年12月31日								
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	409,263	-	1,196	10,524	-	-	2,501,064	2,922,047
存放同業及其他金融機構款項	-	147,065	146,068	97,971	684,001	18,570	-	-	1,093,675
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	157,148	80,361	226,642	66,027	-	-	530,178
買入返售金融資產	3,915	-	1,797,692	10,367	1,491	-	-	-	1,813,465
客戶貸款及墊款	75,740	-	951,092	1,599,552	5,619,928	7,135,383	14,229,993	-	29,611,688
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	3,083	2,814	37,014	111,317	71,775	249,678	131,400	607,081
以攤餘成本計量的債權投資	1,302	-	82,127	190,919	721,280	3,324,226	6,097,362	-	10,417,216
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他債權和 其他權益工具投資	21	-	84,849	295,971	632,303	747,610	681,570	7,366	2,449,690
其他金融資產	5,111	128,432	1,828	302	3,026	883	7,695	-	147,277
非衍生金融資產總額	86,089	687,843	3,223,618	2,313,653	8,010,512	11,364,474	21,266,298	2,639,830	49,592,317

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.2 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和金融負債的未折現現金流：(續)

	2023年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	(30)	(123,611)	(181,679)	(837,139)	-	-	-	(1,142,459)
同業及其他金融機構存放款項	-	(2,346,706)	(215,353)	(350,315)	(519,072)	(243,566)	(7,735)	-	(3,682,747)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(139,279)	(135,438)	(106,075)	(3,732)	(2,816)	-	(387,340)
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	-	(11,987)	(80)	-	(321)	(209)	-	-	(12,597)
賣出回購金融資產款	-	-	(18,798)	(41,123)	(41,957)	-	-	-	(101,878)
吸收存款	-	(14,159,827)	(876,853)	(1,853,472)	(4,626,084)	(7,843,250)	(8,637)	-	(29,368,123)
已發行債務證券	-	-	(167,159)	(500,902)	(1,042,618)	(205,960)	(572,154)	-	(2,488,793)
其他金融負債	-	(125,567)	(1,824)	(802)	(4,370)	(11,836)	(16,283)	-	(160,682)
非衍生金融負債總額	-	(16,644,117)	(1,542,957)	(3,063,731)	(7,177,636)	(8,308,553)	(607,625)	-	(37,344,619)
淨頭寸	86,089	(15,956,274)	1,680,661	(750,078)	832,876	3,055,921	20,658,673	2,639,830	12,247,698

衍生金融工具現金流

按淨額結算的衍生金融工具

下表按於各報告期末至合同到期日的剩餘期限，列示了本集團以淨額結算的衍生金融工具的狀況。表中披露的金額是未經折現的合同現金流：

	2024年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上		
按照淨額結算的衍生金融工具	1,668	1,527	(7,244)	(43)	-		(4,092)

	2023年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上		
按照淨額結算的衍生金融工具	(26)	(549)	(1,443)	(42)	-		(2,060)

合并財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.2 流動性風險(續)

衍生金融工具現金流(續)

按總額結算的衍生金融工具

下表按於各報告期末至合同到期日的剩餘期限，列示了本集團以總額結算的衍生金融工具的狀況。表中披露的金額是未經折現的合同現金流：

	2024年12月31日					
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
按總額結算的衍生金融工具						
—現金流入	795,257	551,217	1,401,479	95,497	5,584	2,849,034
—現金流出	(799,152)	(551,362)	(1,386,804)	(94,586)	(5,115)	(2,837,019)
合計	(3,895)	(145)	14,675	911	469	12,015

	2023年12月31日					
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
按總額結算的衍生金融工具						
—現金流入	468,867	343,763	753,701	52,155	828	1,619,314
—現金流出	(472,545)	(344,648)	(753,886)	(49,782)	(464)	(1,621,325)
合計	(3,678)	(885)	(185)	2,373	364	(2,011)

表外項目

本集團的表外項目主要有貸款承諾、銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出保函及擔保及開出信用證。下表按合同的剩餘期限列表外項目金額，財務擔保合同按最早的合同到期日以名義金額列示：



四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.2 流動性風險(續)

表外項目(續)

	2024年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
貸款承諾	41,341	91,032	111,380	243,753
銀行承兌匯票	1,127,316	—	—	1,127,316
信用卡承諾	883,311	—	—	883,311
開出保函及擔保	206,900	170,985	22,035	399,920
開出信用證	183,032	37,019	—	220,051
合計	2,441,900	299,036	133,415	2,874,351

	2023年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
貸款承諾	100,012	108,100	157,735	365,847
銀行承兌匯票	1,024,150	—	—	1,024,150
信用卡承諾	873,029	—	—	873,029
開出保函及擔保	177,954	174,552	21,409	373,915
開出信用證	196,217	22,257	350	218,824
合計	2,371,362	304,909	179,494	2,855,765

44.3 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)的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自營交易和代客交易業務中。

本集團的利率風險主要來自公司、個人銀行業務以及資金業務的利率風險。利率風險是本集團許多業務的內在風險，且在大型銀行普遍存在。生息資產和付息負債重新定價日的不匹配是利率風險的主要原因。

本集團的匯率風險是指匯率變動導致以外幣計價資產和負債進行的交易使本集團因外匯敞口而蒙受損失的風險。該損失的風險主要由匯率變動引起。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.3 市場風險(續)

本集團承擔的商品風險主要來源於黃金及其他貴金屬。該損失風險由商品價格波動引起。本集團對黃金價格相關風險與匯率風險合併管理。

本集團認為來自交易及投資組合中股票價格及除黃金外的商品價格的市場風險並不重大。

交易賬簿和銀行賬簿劃分

根據金融監管總局發佈的《商業銀行資本管理辦法》(國家金融監督管理總局令2023年第4號)要求，本集團區分銀行賬簿和交易賬簿對市場風險分別進行管理。交易賬簿包括本集團為交易目的或風險對沖目的而持有的金融工具、外匯和商品的頭寸，除此之外的其他各類頭寸劃入銀行賬簿。

交易賬簿市場風險管理

本集團採用壓力測試、風險價值(VaR)、限額管理、敏感性分析、久期、敞口分析等多種方法管理交易賬簿市場風險。

本集團根據外部市場變化和業務經營狀況，制定年度金融市場業務風險管理策略，進一步明確債券交易和衍生品交易等業務遵循的准入標準及具體管理要求。同時本集團對交易賬簿業務設立市場風險限額，並通過市場風險管理系統開展限額的計量和監控。

本行採用歷史模擬法(選取99%的置信區間，1天的持有期，250天歷史數據)計量總行本部、境內分行和境外分行交易賬簿風險價值。根據境內外不同市場的差異，本行選擇合理的模型參數和風險因子以反映真實的市場風險水平，並通過數據分析、平行建模以及對市場風險計量模型進行回溯測試等措施，檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.3 市場風險(續)

交易賬簿市場風險管理(續)

交易賬簿風險價值(VaR)

本行

註	2024年			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	60	53	136	30
匯率風險	(1) 96	377	516	59
商品風險	12	22	37	11
總體風險價值	99	373	508	83

本行

註	2023年			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	37	63	102	8
匯率風險	(1) 252	236	327	120
商品風險	14	32	42	14
總體風險價值	249	246	347	142

(1) 黃金價格相關風險價值已體現在匯率風險中。

本行計算交易賬簿風險價值(不含按相關規定開展結售匯業務形成的交易頭寸)。本行按季進行交易賬簿壓力測試，以債券資產、利率衍生產品、貨幣衍生產品和貴金屬交易等主要資金業務為承壓對象，設計利率風險、匯率風險和貴金屬價格風險等壓力情景，測算在假設壓力情景下對承壓對象的潛在損益影響。

銀行賬簿市場風險管理

本集團綜合運用限額管理、壓力測試、情景分析和缺口分析等技術手段，管理銀行賬簿市場風險。

利率風險管理

利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本集團的銀行賬簿利率風險主要來源於本集團銀行賬簿中利率敏感資產和負債的到期期限或重新定價期限的不匹配，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.3 市場風險(續)

銀行賬簿市場風險管理(續)

利率風險管理(續)

中國人民銀行貸款市場報價利率(LPR)改革以來，本集團按照監管要求落實相關政策，推進業務系統改造，修改制式貸款合同，完善內外部利率定價機制，加強對分支機構的員工培訓，全面推廣LPR應用，基本實現全系統全流程貸款定價應用LPR定價方式。央行改革LPR後，貸款基準利率與市場利率的對接更加緊密，波動頻率和幅度均將相對提升。為此，本集團加強對外部利率環境的監測和預判，及時調整內外部定價策略，優化資產負債產品結構和期限結構，降低利率變動對經濟價值和整體收益的不利影響。報告期內，本集團利率風險水平整體穩定，各項限額指標均控制在監管要求和管理目標範圍內。

匯率風險管理

匯率風險源於經營活動中資產與負債幣種錯配導致的與匯率變動相關的潛在損失。

本集團定期開展匯率風險敞口監測和敏感性分析，協調發展外匯資產負債業務，將全行匯率風險敞口控制在合理範圍內。

市場風險限額管理

本集團市場風險限額分為指令性限額和指導性限額，包括頭寸限額、止損限額、風險限額和壓力測試限額。

本集團持續加強市場風險限額管理，根據自身風險偏好，制定相應的限額指標，優化市場風險限額的種類，並對限額執行情況進行持續監測、報告、調整和處理。

匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元、港幣及少量其他貨幣。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.3 市場風險(續)

匯率風險(續)

於各報告期末，金融資產和金融負債的匯率風險敞口如下：

	2024年12月31日				
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	合計
現金及存放中央銀行款項	2,016,139	74,140	7,127	37,046	2,134,452
存放同業及其他金融機構款項	433,544	64,693	3,132	70,587	571,956
拆放同業及其他金融機構款項	228,796	222,322	61,989	16,660	529,767
衍生金融資產	56,054	3,971	3,039	2,856	65,920
買入返售金融資產	1,369,311	2,260	—	—	1,371,571
客戶貸款及墊款	23,556,818	284,976	49,829	85,390	23,977,013
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	496,828	13,931	1,362	1,185	513,306
以攤餘成本計量的債權投資	9,789,420	90,346	18,260	7,607	9,905,633
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他債權和 其他權益工具投資	3,100,343	276,412	1,523	51,886	3,430,164
其他金融資產	208,316	47,315	2,838	1,552	260,021
金融資產總額	41,255,569	1,080,366	149,099	274,769	42,759,803
向中央銀行借款	(847,324)	—	—	—	(847,324)
同業及其他金融機構存放款項	(4,606,053)	(33,322)	(27,649)	(537)	(4,667,561)
同業及其他金融機構拆入款項	(96,102)	(199,089)	(48,117)	(20,714)	(364,022)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(15,479)	—	(362)	—	(15,841)
衍生金融負債	(50,083)	(4,348)	(1,776)	(1,939)	(58,146)
賣出回購金融資產款	(587,496)	(13,782)	—	(14,447)	(615,725)
吸收存款	(29,576,531)	(364,160)	(196,540)	(168,126)	(30,305,357)
已發行債務證券	(2,344,644)	(257,582)	(39,011)	(37,272)	(2,678,509)
其他金融負債	(198,961)	(18,799)	(2,153)	(2,089)	(222,002)
金融負債總額	(38,322,673)	(891,082)	(315,608)	(245,124)	(39,774,487)
財務狀況表內敞口淨額	2,932,896	189,284	(166,509)	29,645	2,985,316
衍生金融工具的淨名義金額	238,761	(226,519)	197,711	(36,954)	172,999
貸款承諾和財務擔保合同	2,561,743	231,757	632	80,219	2,874,351

合并财务报表附注

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并财务报表主要项目附注(續)

44 金融风险管理(續)

44.3 市場風險(續)

匯率風險(續)

於各報告期末，金融資產和金融負債的匯率風險敞口如下：(續)

	2023年12月31日				
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	合計
現金及存放中央銀行款項	2,817,659	75,462	1,439	27,487	2,922,047
存放同業及其他金融機構款項	952,425	34,206	3,914	89,531	1,080,076
拆放同業及其他金融機構款項	273,973	176,696	51,847	13,665	516,181
衍生金融資產	16,718	2,715	2,849	2,591	24,873
買入返售金融資產	1,809,559	—	—	—	1,809,559
客戶貸款及墊款	21,190,871	367,196	68,569	105,130	21,731,766
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	528,956	15,633	1,453	1,365	547,407
以攤餘成本計量的債權投資	8,325,508	117,301	14,656	5,790	8,463,255
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他債權和 其他權益工具投資	1,871,112	257,247	11,189	63,503	2,203,051
其他金融資產	129,292	10,424	2,370	1,577	143,663
金融資產總額	37,916,073	1,056,880	158,286	310,639	39,441,878
向中央銀行借款	(1,126,049)	—	—	(1,020)	(1,127,069)
同業及其他金融機構存放款項	(3,577,419)	(50,430)	(23,448)	(2,200)	(3,653,497)
同業及其他金融機構拆入款項	(88,192)	(204,480)	(56,710)	(32,908)	(382,290)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(12,276)	—	(321)	—	(12,597)
衍生金融負債	(20,395)	(2,315)	(1,507)	(3,600)	(27,817)
賣出回購金融資產款	(7,216)	(83,654)	—	(9,651)	(100,521)
吸收存款	(28,200,270)	(483,686)	(45,842)	(168,670)	(28,898,468)
已發行債務證券	(1,995,351)	(231,691)	(34,002)	(34,877)	(2,295,921)
其他金融負債	(139,636)	(17,544)	(1,171)	(1,643)	(159,994)
金融負債總額	(35,166,804)	(1,073,800)	(163,001)	(254,569)	(36,658,174)
財務狀況表內敞口淨額	2,749,269	(16,920)	(4,715)	56,070	2,783,704
衍生金融工具的淨名義金額	132,838	20,198	26,915	(60,272)	119,679
貸款承諾和財務擔保合同	2,580,632	217,252	13,818	44,063	2,855,765

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.3 市場風險(續)

匯率風險(續)

下表列示了在人民幣對本集團存在風險敞口的外幣的即期與遠期匯率同時升值5%或貶值5%的情況下，外幣貨幣性資產與負債的淨敞口及貨幣衍生工具淨頭寸對稅前利潤及其他綜合收益的潛在影響。

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	稅前利潤	其他綜合收益	稅前利潤	其他綜合收益
升值5%	519	238	(1,368)	341
貶值5%	(519)	(238)	1,368	(341)

對稅前利潤及其他綜合收益的影響是基於對本集團於各報告期末的匯率敏感性頭寸及貨幣衍生工具淨頭寸保持不變的假設確定的。本集團基於管理層對外幣匯率變動走勢的判斷，通過積極調整外幣敞口及運用適當的衍生金融工具以降低匯率風險。該分析未考慮不同貨幣匯率變動之間的相關性，也未考慮管理層可能採取的降低匯率風險的措施。因此，上述敏感性分析可能與匯率變動的實際結果存在差異。

利率風險

本集團的利率風險源於生息資產和付息負債的合同到期日或重新定價日的不匹配，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。本集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。中國人民銀行對人民幣存款基準利率做出了規定，自2015年12月24日起，中國人民銀行對商業銀行不再設置存款利率浮動上限。自2019年8月16日起，中國人民銀行以LPR取代「貸款基準利率」，作為新發放貸款業務的定價基準，允許金融機構根據商業原則自主確定貸款利率水平。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 加強形勢預判，分析可能影響LPR利率、存款基準利率和市場利率的宏觀經濟因素；
- 強化策略傳導，優化生息資產和付息負債的重定價期限結構；
- 實施限額管理，將利率變動對銀行賬簿經濟價值和整體收益的影響控制在限額範圍內。

合并財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.3 市場風險(續)

利率風險(續)

於報告期末，金融資產和金融負債的合同到期日或重新定價日(以較早者為準)的情況如下：

	2024年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	1,911,637	-	14,910	-	-	207,905	2,134,452
存放同業及其他金融機構款項	195,748	117,319	236,931	16,133	-	5,825	571,956
拆放同業及其他金融機構款項	279,108	52,438	164,040	29,059	1,631	3,491	529,767
衍生金融資產	-	-	-	-	-	65,920	65,920
買入返售金融資產	1,348,509	11,716	7,050	-	-	4,296	1,371,571
客戶貸款及墊款	5,348,957	4,589,977	12,748,572	940,884	298,687	49,936	23,977,013
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	3,277	25,764	99,738	41,468	177,371	165,688	513,306
以攤餘成本計量的債權投資	57,480	143,914	932,207	2,719,950	5,895,133	156,949	9,905,633
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他債權和 其他權益工具投資	219,425	326,842	865,002	1,279,338	702,429	37,128	3,430,164
其他金融資產	-	-	-	-	-	260,021	260,021
金融資產總額	9,364,141	5,267,970	15,068,450	5,026,832	7,075,251	957,159	42,759,803
向中央銀行借款	(116,910)	(167,237)	(552,134)	-	-	(11,043)	(847,324)
同業及其他金融機構存放款項	(2,696,125)	(735,647)	(654,109)	(528,085)	(24,900)	(28,695)	(4,667,561)
同業及其他金融機構拆入款項	(128,355)	(146,007)	(74,670)	(9,493)	(2,288)	(3,209)	(364,022)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	-	(362)	(225)	-	(15,254)	(15,841)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(58,146)	(58,146)
賣出回購金融資產款	(193,156)	(191,314)	(230,065)	-	-	(1,190)	(615,725)
吸收存款	(14,084,599)	(2,512,097)	(5,578,773)	(7,609,342)	(1,868)	(518,678)	(30,305,357)
已發行債務證券	(127,023)	(610,209)	(1,285,498)	(102,544)	(540,023)	(13,212)	(2,678,509)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(222,002)	(222,002)
金融負債總額	(17,346,168)	(4,362,511)	(8,375,611)	(8,249,689)	(569,079)	(871,429)	(39,774,487)
利率風險缺口	(7,982,027)	905,459	6,692,839	(3,222,857)	6,506,172	85,730	2,985,316

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.3 市場風險(續)

利率風險(續)

於報告期末，金融資產和金融負債的合同到期日或重新定價日(以較早者為準)的情況如下：(續)

	2023年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	2,673,721	–	10,524	–	–	237,802	2,922,047
存放同業及其他金融機構款項	285,086	96,101	670,690	16,947	–	11,252	1,080,076
拆放同業及其他金融機構款項	184,543	98,819	211,918	17,362	–	3,539	516,181
衍生金融資產	–	–	–	–	–	24,873	24,873
買入返售金融資產	1,792,438	10,303	1,476	–	–	5,342	1,809,559
客戶貸款及墊款	5,377,071	3,660,201	11,355,552	821,121	467,469	50,352	21,731,766
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融資產	3,120	41,560	108,124	37,472	218,534	138,597	547,407
以攤餘成本計量的債權投資	80,170	148,416	518,797	2,488,081	5,077,004	150,787	8,463,255
以公允價值計量且其變動計入							
其他綜合收益的其他債權和							
其他權益工具投資	90,533	309,528	585,803	614,968	577,793	24,426	2,203,051
其他金融資產	–	–	–	–	–	143,663	143,663
金融資產總額	10,486,682	4,364,928	13,462,884	3,995,951	6,340,800	790,633	39,441,878
向中央銀行借款	(120,354)	(177,111)	(816,714)	–	–	(12,890)	(1,127,069)
同業及其他金融機構存放款項	(2,554,534)	(344,236)	(505,377)	(223,744)	(7,400)	(18,206)	(3,653,497)
同業及其他金融機構拆入款項	(137,162)	(133,058)	(103,998)	(2,673)	(2,337)	(3,062)	(382,290)
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融負債	(80)	–	(321)	(209)	–	(11,987)	(12,597)
衍生金融負債	–	–	–	–	–	(27,817)	(27,817)
賣出回購金融資產款	(18,690)	(40,398)	(40,715)	–	–	(718)	(100,521)
吸收存款	(14,978,192)	(1,774,052)	(4,446,867)	(7,232,534)	(7,650)	(459,173)	(28,898,468)
已發行債務證券	(175,187)	(536,137)	(997,562)	(89,151)	(484,976)	(12,908)	(2,295,921)
其他金融負債	–	–	–	–	–	(159,994)	(159,994)
金融負債總額	(17,984,199)	(3,004,992)	(6,911,554)	(7,548,311)	(502,363)	(706,755)	(36,658,174)
利率風險缺口	(7,497,517)	1,359,936	6,551,330	(3,552,360)	5,838,437	83,878	2,783,704

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.3 市場風險(續)

利率風險(續)

下表列示了在相關各收益率曲線同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於報告期末本集團的生息資產與付息負債的結構，對未來12個月內淨利息收入及其他綜合收益所產生的潛在稅前影響。該分析假設所有期限的利率均以相同幅度變動，未反映若某些利率改變而其他利率維持不變的情況。

對淨利息收入的敏感性分析基於利率的預期合理可能變動作出。該分析假設期末持有的金融資產及負債的結構保持不變，未將客戶行為、基準風險或債券提前償還的期權等變化考慮在內。

對其他綜合收益的敏感性分析是指基於在一定利率變動時對各報告期末持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資進行重估後公允價值變動的影響。

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	淨利息收入	其他綜合收益	淨利息收入	其他綜合收益
上升100個基點	(43,851)	(95,502)	(35,951)	(69,135)
下降100個基點	43,851	95,502	35,951	69,135

有關假設未考慮本集團出於資本使用及利率風險管理政策而可能採取的降低利率風險的措施。因此，上述分析可能與實際情況存在差異。

另外，上述利率變動影響分析僅是作為例證，顯示在不同的收益率曲線平行移動情形及本集團除衍生金融工具外的現時利率風險敞口下，淨利息收入和其他綜合收益的估計變動。

44.4 國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區債務人沒有能力或者拒絕償付本行債務，或使本行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使本行遭受其他損失的風險。

本行根據金融監管總局監管要求，通過國別風險評級、限額核定、敞口統計、壓力測試等工具開展國別風險管理工作。同時，按照監管要求充分、合理、審慎計提國別風險準備。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.5 保險風險

本集團主要在中國內地經營保險業務，保險風險主要指保險事故發生的不確定所帶來的對財務的影響。本集團通過有效的銷售管理、核保控制、再保險風險轉移和理賠管理等手段來積極管理風險。通過有效的銷售管理，降低銷售誤導的風險，提高核保信息的準確性。通過核保控制，可以降低逆選擇的風險，還可以對不同類別的風險根據風險的高低進行區別定價。通過再保險風險轉移，提高承保能力並降低目標風險。通過有效的理賠管理，確保按照既定標準對客戶的賠款進行控制。

壽險合同的預計未來賠付成本及所收取保費的不確定性來自於無法預測死亡率整體水平的長期變化。為提高風險管理水平，本集團進行死亡率、退保率等經驗分析，以提高假設的合理性。

45 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展；
- 支持本集團的穩定及成長；
- 以有效率及註重風險的方法分配資本，為投資者提供最大的經風險調整後的回報；
- 保護本集團持續經營的能力，以持續為投資者及其他利益相關者提供回報及利益。

於2014年4月，金融監管總局正式核准本集團實施資本計量高級方法。對符合監管要求的非零售和零售風險暴露採用內部評級法計量信用風險加權資產，採用標準法計量操作風險加權資產和市場風險加權資產。於2017年1月，金融監管總局正式核准本集團對符合監管要求的風險暴露採用內部模型法計量市場風險加權資產。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

45 資本管理(續)

2024年1月1日起，本集團按照金融監管總局發佈的《商業銀行資本管理辦法》及其相關規定的要求計算資本充足率。商業銀行資本充足率監管要求包括最低資本要求、儲備資本要求、系統重要性銀行附加資本要求、逆週期資本要求以及第二支柱資本要求。具體如下：

- 核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率的最低要求分別為5%、6%以及8%；
- 儲備資本要求2.5%，由核心一級資本來滿足；
- 系統重要性銀行附加資本要求1%，由核心一級資本滿足；
- 此外，如監管機構要求計提逆週期資本或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。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引，以及金融監管總局的監管規定，實時監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本行每季度向金融監管總局上報所要求的資本信息。

本集團於2024年12月31日按照金融監管總局《商業銀行資本管理辦法》計算的資本充足率情況如下(2023年12月31日數據未進行追溯調整)：

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
核心一級資本充足率	(1)	11.42%	10.72%
一級資本充足率	(1)	13.63%	12.87%
資本充足率	(1)	18.19%	17.14%
核心一級資本	(2)	2,592,674	2,409,743
核心一級資本監管扣除項目	(3)	(10,369)	(14,803)
核心一級資本淨額		2,582,305	2,394,940
其他一級資本	(4)	499,559	480,009
一級資本淨額		3,081,864	2,874,949
二級資本	(5)	1,030,789	953,222
資本淨額		4,112,653	3,828,171
風險加權資產	(6)	22,603,866	22,338,078

四、合併財務報表主要項目附註(續)

45 資本管理(續)

截至2024年12月31日，本集團核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率均滿足《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規定要求。有關資本的更多信息，請參見本行在官方網站發佈的《2024年度第三支柱信息披露報告》。

根據《商業銀行資本管理辦法》：

- (1) 本集團併表資本充足率的計算範圍包括符合規定的境內外分支機構及金融機構類附屬公司。

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。

- (2) 本集團核心一級資本包括：普通股股本、資本公積可計入部分、盈餘公積、一般準備、未分配利潤、累計其他綜合收益以及少數股東資本可計入核心一級資本部分。

- (3) 本集團核心一級資本監管扣除項目包括：其他無形資產(不含土地使用權)，以及對有控制權但不納入資本計算併表範圍的金融機構的核心一級資本投資。

- (4) 本集團其他一級資本包括發行的其他權益工具及少數股東資本可計入其他一級資本部分。

- (5) 本集團二級資本包括：二級資本工具及其溢價可計入金額、超額損失準備，以及少數股東資本可計入二級資本部分。

- (6) 風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產和操作風險加權資產。

46 金融工具的公允價值

本集團合併財務狀況表中大部分資產負債項目是金融資產和金融負債。非金融資產和非金融負債的公允價值計量對本集團整體的財務狀況和經營成果不會產生重大影響。

於2024年度及2023年度，本集團並沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融工具的公允價值(續)

46.1 估值技術、輸入參數和流程

金融資產和金融負債的公允價值是根據以下方式確定：

- 擁有標準條款並在活躍市場交易的金融資產和金融負債，其公允價值是參考市場標價的買入、賣出價分別確定；
- 不在活躍市場交易的金融資產和金融負債，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括使用近期交易相同或類似金融工具的價格、現金流量折現法和公認定價模型等。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程。總行財務會計部負責對總行及境內各級分支機構的金融資產及金融負債構建估值模型並定期獨立實施估值，風險管理部負責估值模型的驗證，運營管理部負責估值結果的核算。境外分行、子行根據所在國家(地區)的監管規定及部門設置情況，指定獨立於前臺交易的部門及人員開展估值工作。

建立並完善金融工具公允價值估值相關的內部控制制度、審核批准估值政策均由董事會負責。

於2024年度和2023年度，本集團財務報表中公允價值計量所採用的估值技術和輸入值並未發生重大變化。

46.2 公允價值層次

公允價值計量結果所屬的層次，由對公允價值計量整體而言具有重要意義的輸入值所屬的最低層次決定：

- 第一層次： 相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；
- 第二層次： 除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值；
- 第三層次： 相關資產或負債的不可觀察輸入值。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融工具的公允價值(續)

46.3 合併財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值

下表概述了於合併財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值以及相應的公允價值。賬面價值和公允價值相近的金融資產和金融負債，例如：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、客戶貸款及墊款、應收財政部款項、財政部特別國債、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、吸收存款、賣出回購金融資產款、已發行存款證、已發行同業存單及已發行商業票據等未包括於下表中。

	2024年12月31日				
	賬面價值	公允價值	其中：		
			第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的債權投資					
(除應收財政部款項及					
財政部特別國債)	9,463,400	10,199,648	73,827	10,074,667	51,154
金融負債					
已發行債券	690,922	723,294	40,118	683,176	—
	2023年12月31日				
	賬面價值	公允價值	其中：		
			第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的債權投資					
(除應收財政部款項及					
財政部特別國債)	8,028,554	8,296,564	72,433	8,161,452	62,679
金融負債					
已發行債券	627,615	624,941	45,222	579,719	—

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融工具的公允價值(續)

46.4 在合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了在合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值：

	2024年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	60,832	—	60,832
— 利率衍生工具	—	3,500	—	3,500
— 貴金屬衍生工具及其他	—	1,588	—	1,588
小計	—	65,920	—	65,920
客戶貸款及墊款				
— 票據貼現及福費廷	—	1,817,338	—	1,817,338
小計	—	1,817,338	—	1,817,338
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				
— 交易目的持有的金融資產				
債券	4,196	127,243	—	131,439
貴金屬合同	—	20,967	—	20,967
權益	7,174	—	—	7,174
基金及其他	2,384	14,385	—	16,769
— 其他以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產				
債券	2,212	178,611	2,673	183,496
權益	7,640	3,337	97,867	108,844
基金及其他	—	20,628	23,358	43,986
— 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				
債券	631	—	—	631
小計	24,237	365,171	123,898	513,306
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的其他債權和其他權益工具投資				
— 債務工具				
債券	237,583	3,172,686	—	3,410,269
其他	—	8,340	—	8,340
— 權益工具	7,085	47	4,423	11,555
小計	244,668	3,181,073	4,423	3,430,164
資產合計	268,905	5,429,502	128,321	5,826,728

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融工具的公允價值(續)

46.4 在合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

下表列示了在合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值：(續)

	2024年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債				
為交易而持有的金融負債				
—與貴金屬合同相關的金融負債	—	(15,254)	—	(15,254)
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				
—控制的結構化主體負債	—	—	(587)	(587)
小計	—	(15,254)	(587)	(15,841)
衍生金融負債				
—貨幣衍生工具	—	(46,098)	—	(46,098)
—利率衍生工具	—	(2,551)	—	(2,551)
—貴金屬衍生工具及其他	—	(9,497)	—	(9,497)
小計	—	(58,146)	—	(58,146)
吸收存款				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的吸收存款	—	(27,752)	—	(27,752)
負債合計	—	(101,152)	(587)	(101,739)

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融工具的公允價值(續)

46.4 在合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

下表列示了在合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值：(續)

	2023年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	22,151	—	22,151
— 利率衍生工具	—	2,502	—	2,502
— 貴金屬衍生工具及其他	—	220	—	220
小計	—	24,873	—	24,873
客戶貸款及墊款				
— 票據貼現及福費廷	—	1,493,925	—	1,493,925
小計	—	1,493,925	—	1,493,925
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				
— 交易目的持有的金融資產				
債券	7,038	150,571	—	157,609
貴金屬合同	—	15,487	—	15,487
權益	7,272	333	—	7,605
基金及其他	8,175	8,773	—	16,948
— 其他以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
債券	1,952	188,675	1,813	192,440
權益	7,403	8,563	99,340	115,306
基金及其他	410	19,458	21,332	41,200
— 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				
債券	772	40	—	812
小計	33,022	391,900	122,485	547,407
以公允價值計量且其變動計入其他綜合				
收益的其他債權和其他權益工具投資				
— 債務工具				
債券	227,807	1,958,686	—	2,186,493
其他	—	9,192	—	9,192
— 權益工具	2,968	—	4,398	7,366
小計	230,775	1,967,878	4,398	2,203,051
資產合計	263,797	3,878,576	126,883	4,269,256

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融工具的公允價值(續)

46.4 在合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

下表列示了在合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值：(續)

	2023年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債				
為交易而持有的金融負債				
—與貴金屬合同相關的金融負債	—	(11,987)	—	(11,987)
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				
—控制的結構化主體負債	—	—	(530)	(530)
—其他	—	(80)	—	(80)
小計	—	(12,067)	(530)	(12,597)
衍生金融負債				
—貨幣衍生工具	—	(20,513)	—	(20,513)
—利率衍生工具	—	(1,420)	—	(1,420)
—貴金屬衍生工具及其他	—	(5,884)	—	(5,884)
小計	—	(27,817)	—	(27,817)
吸收存款				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的吸收存款	—	(8,742)	—	(8,742)
負債合計	—	(48,626)	(530)	(49,156)

本集團劃分為第二層次的金融工具主要包括債券投資，貨幣遠期及掉期，利率掉期，貨幣期權，貴金屬合同及以公允價值計量的結構性存款等。人民幣債券的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，外幣債券的公允價值按照彭博的估值結果確定。貨幣遠期及掉期，利率掉期，貨幣期權及以公允價值計量的結構性存款等採用現金流折現法和布萊克-斯科爾斯模型等方法對其進行估值，交易性貴金屬合同的公允價值主要按照相關可觀察市場參數確定。所有重大估值參數均為市場可觀察。

合并财务报表附注

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合并财务报表主要项目附注(續)

46 金融工具的公允价值(續)

46.4 在合并财务状况表中以公允价值计量的金融资产和金融负债(續)

分類為第三層次的金融資產主要為本集團投資的非上市權益。由於並非所有涉及這些資產和負債公允價值評估的輸入值均可觀察，本集團將以上基礎資產和負債分類為第三層次。這些資產和負債中的重大不可觀察輸入值主要為信用風險、流動性信息及折現率。管理層基於可觀察的減值跡象、收益率曲線、外部信用評級及可參考信用利差的重大變動的假設條件，做出該等金融資產和負債公允價值的會計估計，但該等金融資產和負債在公允條件下交易的實際價值可能與管理層的會計估計存有差異。

合并財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債，第三層次公允價值計量的調節如下：

	2024年		
	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 綜合收益的其他 債權和其他權益 工具投資	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融負債
2024年1月1日	122,485	4,398	(530)
購買	21,548	—	(1)
結算／處置／轉出第三層次	(21,184)	—	—
收益／(損失)計入			
— 損益	1,049	—	(56)
— 其他綜合收益	—	25	—
2024年12月31日	123,898	4,423	(587)
年末持有的資產／負債於本年確認在 利潤表的未實現損益	179	—	—

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融工具的公允價值(續)

46.4 在合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債，第三層次公允價值計量的調節如下：(續)

	2023年		
	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 綜合收益的其他 債權和其他權益 工具投資	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融負債
2023年1月1日	113,844	3,471	(248)
購買	24,498	901	(362)
結算／處置／轉出第三層次 (損失)／收益計入	(15,621)	—	—
—損益	(236)	(244)	80
—其他綜合收益	—	270	—
2023年12月31日	122,485	4,398	(530)
年末持有的資產／負債於本年確認在 利潤表的未實現損益	(34)	—	—

公允價值的第三層次中，計入當期損益的利得和損失主要於合併利潤表中金融投資淨收益(附註四、4)項目中列示。

47 報告期後事項

47.1 利潤分配

- (1) 於2025年2月14日，本行董事會審議通過優先股二期的股息發放方案，按照優先股二期票面股息率4.84%計算，發放股息共計人民幣19.36億元(含稅)，股息發放日為2025年3月11日。
- (2) 於2025年2月20日，本行宣告發放2022年無固定期限資本債券(第一期)利息。2022年無固定期限資本債券(第一期)發行總額人民幣500億元，按照本計息期債券利率3.49%計算，合計人民幣17.45億元，付息日為2025年2月22日。
- (3) 經2024年度第三次臨時股東大會批准，本行已向截至2025年1月7日收市後登記在冊的普通股股東派發2024年度中期現金股息，每股普通股人民幣0.1164元(含稅)，合計人民幣407.38億元(含稅)。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

48 比較數據

為符合本財務報表的列報方式，本集團對附註個別比較數據的列示進行了調整。

49 銀行財務狀況表

	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	2,133,890	2,921,494
存放同業及其他金融機構款項	536,695	1,054,822
貴金屬	115,253	54,356
拆放同業及其他金融機構款項	612,521	600,339
衍生金融資產	65,920	24,873
買入返售金融資產	1,364,302	1,807,717
客戶貸款及墊款	23,884,470	21,637,777
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	346,320	375,809
以攤餘成本計量的債權投資	9,870,492	8,432,030
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和 其他權益工具投資	3,292,912	2,105,474
對子公司投資	51,522	51,521
對聯營及合營企業的投資	4,323	2,151
物業和設備	137,947	142,045
遞延所得稅資產	147,104	159,899
其他資產	304,332	188,308
資產總額	42,868,003	39,558,615
負債		
向中央銀行借款	847,324	1,127,068
同業及其他金融機構存放款項	4,679,817	3,659,398
同業及其他金融機構拆入款項	266,842	293,716
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	15,254	12,067
衍生金融負債	58,146	27,817
賣出回購金融資產款	600,578	95,345
吸收存款	30,304,622	28,897,264
應付股利	40,738	—
已發行債務證券	2,647,697	2,261,597
其他負債	350,511	323,634
負債總額	39,811,529	36,697,906

四、合併財務報表主要項目附註(續)

49 銀行財務狀況表(續)

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
權益		
普通股股本	349,983	349,983
其他權益工具	500,000	480,000
優先股	80,000	80,000
永續債	420,000	400,000
資本公積	173,215	173,226
其他綜合收益	84,447	42,846
盈餘公積	298,981	271,475
一般準備	524,641	448,479
留存收益	1,125,207	1,094,700
權益總額	3,056,474	2,860,709
權益和負債總額	42,868,003	39,558,615

董事會於2025年3月28日核准並許可發出。

谷澍
董事長

王志恒
副董事長

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

50 銀行權益變動表

	普通股 股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般準備	留存收益	總額
於2023年12月31日	349,983	480,000	173,226	42,846	271,475	448,479	1,094,700	2,860,709
本年利潤	-	-	-	-	-	-	275,004	275,004
其他綜合收益	-	-	-	41,604	-	-	-	41,604
本年綜合收益總額	-	-	-	41,604	-	-	275,004	316,608
所有者投入資本	-	20,000	(11)	-	-	-	-	19,989
提取盈餘公積	-	-	-	-	27,506	-	(27,506)	-
提取一般準備	-	-	-	-	-	76,162	(76,162)	-
對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(121,549)	(121,549)
對其他權益工具持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(19,283)	(19,283)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	(3)	-	-	3	-
於2024年12月31日	349,983	500,000	173,215	84,447	298,981	524,641	1,125,207	3,056,474

	普通股 股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般準備	留存收益	總額
於2022年12月31日	349,983	440,000	173,227	37,409	245,235	381,222	1,019,630	2,646,706
本年利潤	-	-	-	-	-	-	262,396	262,396
其他綜合收益	-	-	-	5,437	-	-	-	5,437
本年綜合收益總額	-	-	-	5,437	-	-	262,396	267,833
所有者投入資本	-	40,000	(1)	-	-	-	-	39,999
提取盈餘公積	-	-	-	-	26,240	-	(26,240)	-
提取一般準備	-	-	-	-	-	67,257	(67,257)	-
對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(77,766)	(77,766)
對其他權益工具持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(16,063)	(16,063)
於2023年12月31日	349,983	480,000	173,226	42,846	271,475	448,479	1,094,700	2,860,709

未經審計補充財務信息

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則及銀行業(披露)規則，本集團披露補充資料如下：

1 流動性覆蓋率

	截至2024年 3月31日止 三個月期間	截至2024年 6月30日止 三個月期間	截至2024年 9月30日止 三個月期間	截至2024年 12月31日止 三個月期間
平均流動性覆蓋率	131.2%	120.3%	126.7%	131.0%

	截至2023年 3月31日止 三個月期間	截至2023年 6月30日止 三個月期間	截至2023年 9月30日止 三個月期間	截至2023年 12月31日止 三個月期間
平均流動性覆蓋率	124.5%	126.5%	126.9%	123.9%

流動性覆蓋率同時遵循金融監管總局《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度的規定，基於按中國會計準則確定的數據計算的。

2 貨幣集中度

	人民幣百萬元等值			合計
	美元	港元	其他	
2024年12月31日				
現貨資產	1,210,566	152,261	292,792	1,655,619
現貨負債	(976,949)	(317,126)	(255,038)	(1,549,113)
遠期購置	1,805,609	255,770	197,316	2,258,695
遠期沽售	(1,984,656)	(58,742)	(253,434)	(2,296,832)
淨期權倉盤	(89,925)	683	(5,285)	(94,527)
淨(短)/長頭寸	(35,355)	32,846	(23,649)	(26,158)
淨結構性倉盤	(3,687)	4,196	(4,626)	(4,117)

	人民幣百萬元等值			合計
	美元	港元	其他	
2023年12月31日				
現貨資產	1,130,419	160,483	316,031	1,606,933
現貨負債	(1,161,549)	(161,577)	(253,171)	(1,576,297)
遠期購置	1,117,602	71,148	212,257	1,401,007
遠期沽售	(1,029,953)	(45,004)	(275,451)	(1,350,408)
淨期權倉盤	(82,231)	771	2,922	(78,538)
淨(短)/長頭寸	(25,712)	25,821	2,588	2,697
淨結構性倉盤	(3,884)	2,022	(3,586)	(5,448)

未經審計補充財務信息

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 逾期及重組資產

(1) 逾期客戶貸款及墊款總額

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
逾期		
3個月以下	100,140	111,027
3個月至6個月	48,045	30,518
6個月至12個月	61,781	40,257
超過12個月	83,131	62,728
合計	293,097	244,530
逾期客戶貸款及墊款佔全部客戶貸款及墊款總額的比例		
3個月以下	0.40%	0.48%
3個月至6個月	0.19%	0.14%
6個月至12個月	0.26%	0.18%
超過12個月	0.33%	0.28%
合計	1.18%	1.08%

(2) 重組客戶貸款及墊款

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
重組客戶貸款及墊款總額	105,510	44,525
其中：逾期3個月及以下的重組客戶貸款及墊款	9,298	5,845
逾期3個月及以下的重組客戶貸款及墊款佔全部客戶貸款及墊款總額的比例	0.04%	0.03%

(3) 逾期拆放同業及其他金融機構款項總額

於2024年12月31日和2023年12月31日，本集團拆放同業及其他金融機構款項逾期金額不重大。



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

地址：中國北京市東城區建國門內大街 69 號

郵編：100005 電話：86-10-85108888

www.abchina.com.cn www.abchina.com