

中国工商银行2024年业绩综述



A股股票代码：601398 H股股份代号：1398

导言

2024年是中国工商银行成立四十年。一年来，我行立足四十年再出发，锚定建设中国特色世界一流现代金融机构的目标，坚守服务实体经济的主力军、维护金融稳定的压舱石、建设强大机构的领头雁、做专主责主业的标杆行定位，扎实推进智能化风控、现代化布局、数字化动能、多元化结构、生态化基础等“五化”转型，着力增强各业务领域的价值创造力、市场竞争力、市场影响力、风险管控力，交出了一份运营稳健、稳中有进的良好答卷。

01

经营业绩稳中有进，发展韧性进一步增强

02

资产负债稳定增长，服务质效进一步提升

03

“五化”转型扎实推进，改革动能进一步释放



经营业绩稳中有进，发展韧性进一步增强

- 核心业绩指标保持稳健
- 稳定的价值创造能力
- 领先的资本与流动性管理水平
- 可持续的长期投资回报

国际准则 单位：人民币亿元	2024	2023	2022
总量指标			
资产合计	488,217	446,971	396,101
客户贷款总额	283,722	260,865	232,104
负债合计	448,345	409,205	360,947
客户存款	348,370	335,212	298,705
同业存放和拆入	45,910	33,699	31,877
经营成果			
营业收入	7,861	8,065	8,424
拨备前利润	5,485	5,728	6,074
净利润	3,669	3,651	3,621
盈利能力指标			
ROA	0.78%	0.87%	0.97%
ROE	9.88%	10.66%	11.45%
NIM	1.42%	1.61%	1.92%
成本收入比	29.43%	28.28%	27.22%
资产质量指标			
不良贷款率	1.34%	1.36%	1.38%
拨备覆盖率	214.91%	213.97%	209.47%
资本状况			
核心一级资本充足率	14.10%	13.72%	14.04%
一级资本充足率	15.36%	15.17%	15.64%
总资本充足率	19.39%	19.10%	19.26%

巩固市场领先地位

- 总资产48.8万亿元，保持全球领先。
- 客户贷款28.4万亿元，比上年末增加2.3万亿元。
- 客户存款34.8万亿元，比上年末增加1.3万亿元。
- 总市值（12月末）3178亿美元，比上年末增加934亿美元。

保持良好业绩态势

- 营业收入7,861亿元、净利润3,669亿元，保持境内同业领先水平。
- ROA、ROE分别为0.78%、9.88%，保持合理水平。
- NIM1.42%，在行业息差普遍收窄的环境下，与同业变动趋势基本一致。
- 成本收入比29.43%，保持较好的投入产出效率。

夯实稳健经营基础

- 资本充足率19.39%，稳居全球大行前列。
- 不良率1.34%，资产质量保持总体稳定。
- 拨备覆盖率214.91%，风险抵御能力进一步增强。

净利润

单位：亿元人民币



NIM、ROE

单位：%



营业收入与结构

单位：亿元人民币

营业收入

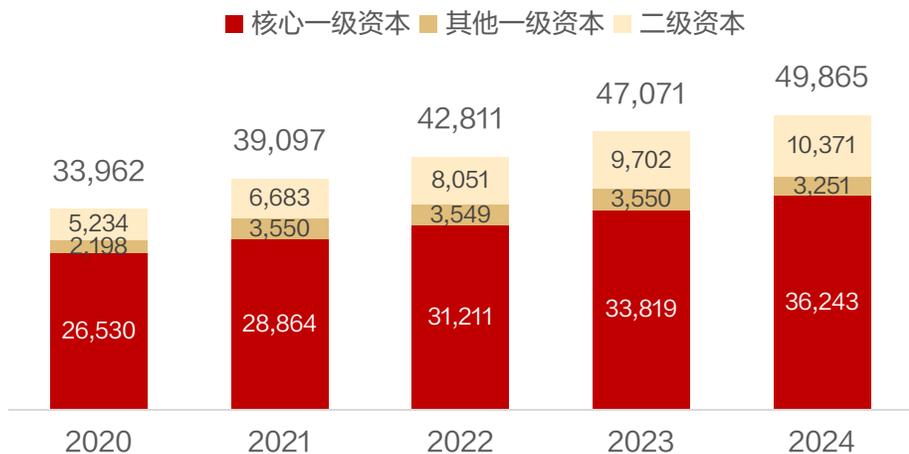
7861亿元

保持营收规模领先，促进收入结构多元化



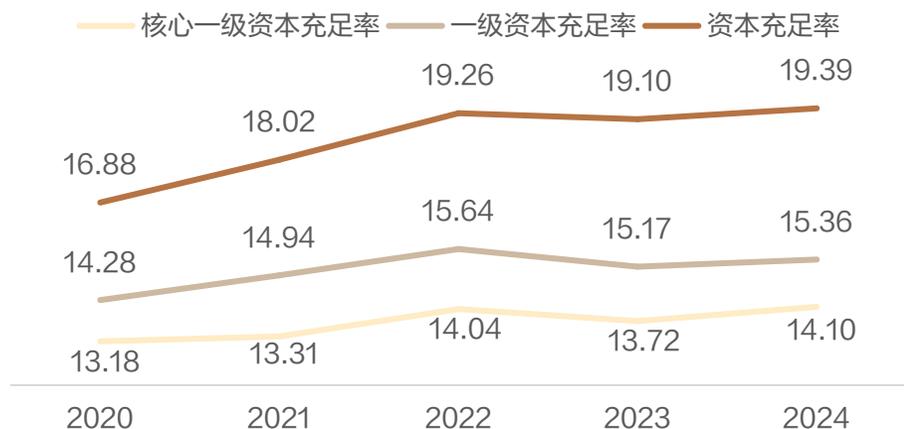
资本

单位：亿元人民币



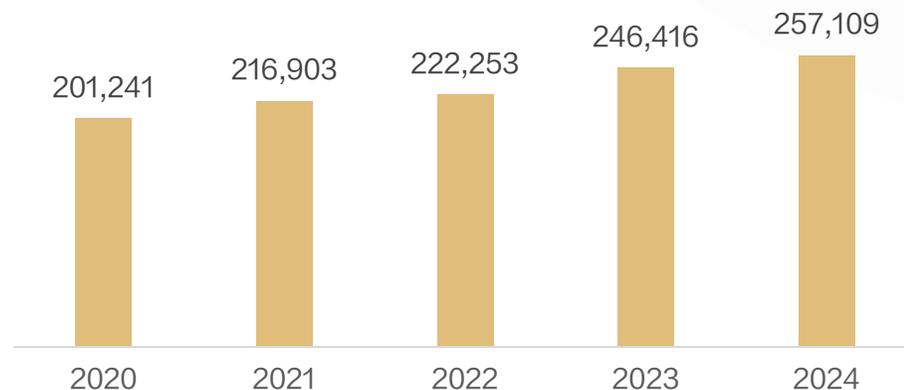
资本充足率

单位：%



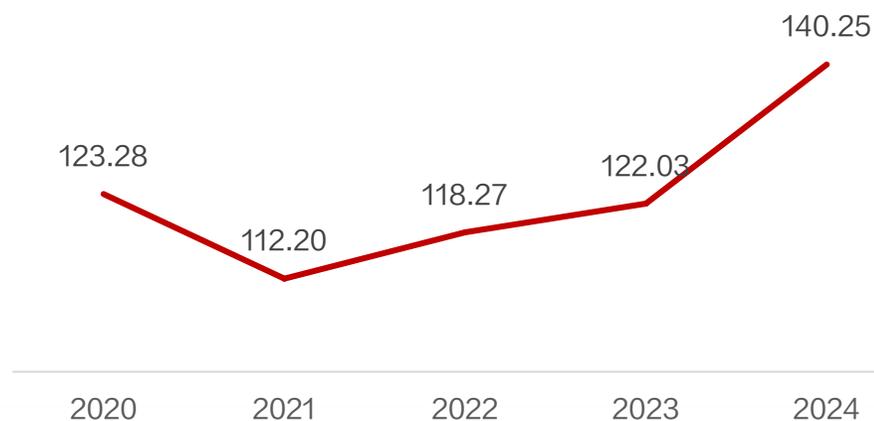
风险加权资产

单位：亿元人民币



流动性覆盖率 (LCR)

单位：%



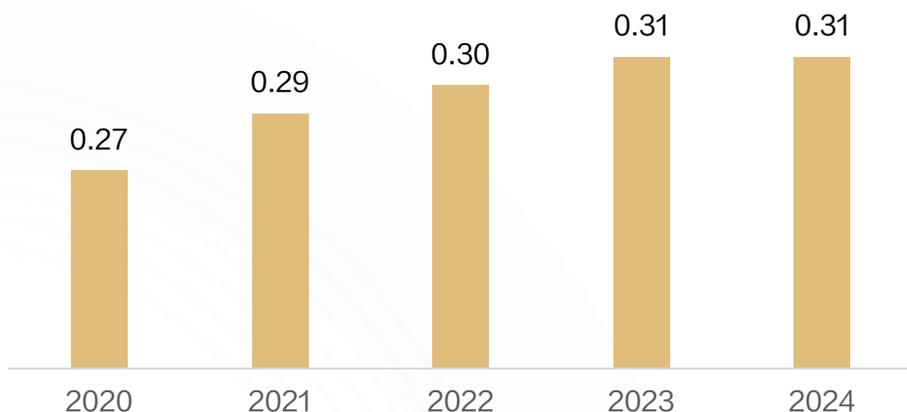
普通股分红¹

单位：亿元人民币



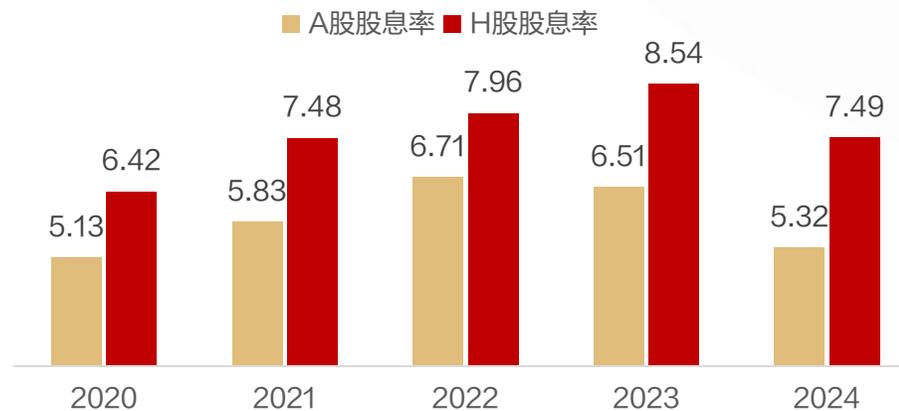
每股股利

单位：元人民币



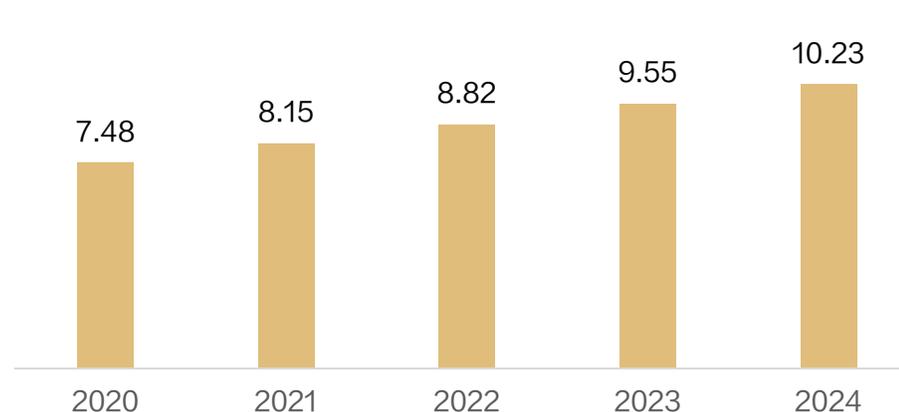
A/H股股息率²

单位：%



每股净资产

单位：元人民币



注：1.本行董事会建议派发2024年度末期普通股现金股息，本分配方案将提请股东大会批准。如获批准，预计末期将分红587亿元，加上中期已分红511亿元，预计2024年全年现金分红约为1098亿元。

2.A、H股股息率=全年每股分红/当年年度A、H股平均股价。



资产负债稳定增长，服务质效进一步提升

- 投融资总量稳步增长，存款增长总体稳健
- 信贷结构不断优化，扎实做好“五篇大文章”

投融资总量稳步增长，存款增长总体稳健



资产端：增投增贷。资产规模稳定增长，客户贷款余额比上年末增长8.8%，债券投资余额增长20.1%。投放节奏保持稳健均衡。

负债端：稳存增存。存款规模增长总体稳健，客户存款比上年末增长3.9%，稳定性明显提升。

信贷结构不断优化，扎实做好“五篇大文章”

- ▶ **对公端**，公司类贷款比上年末增加1.34万亿元，投向进一步突出精准直达，加强对“五篇大文章”、粮食和能源“两个安全”、“两重”“两新”“三大工程”等领域服务，制造业、战新、绿色、普惠、涉农等重点领域贷款实现较快增长。
- ▶ **零售端**，以“零售+普惠”贷款占比提升为抓手积极加快零售业务转型，个人按揭贷款余额超6万亿元，个人经营贷款比上年末增加3,308亿元，个人消费贷款（含信用卡）比上年末增加1,785亿元。



科技金融

战略性新兴产业贷款

科技型企业贷款

余额 **超3.1万亿元**

余额 **近2万亿元**

增量 **4,510亿元**

增量 **2,291亿元**

增速 **+17%**

增速 **+13%**



绿色金融

绿色信贷

余额 **超6万亿元**

境内累计发行

绿色债券 **1100亿元**



普惠金融

普惠贷款

余额 **2.9万亿元**

增量 **6,656亿元**

增速 **+30%**



养老金融

各项养老金管理规模

余额 **近5万亿元**

增量 **8,691亿元**

增速 **+21%**



数字金融

数字经济核心产业贷款

余额 **近9000亿元**

增量 **838亿元**

增速 **+10.6%**

“五化”转型扎实推进，改革动能进一步释放

- 智能化风控：完善风控机制手段，筑牢高水平安全防线
- 现代化布局：服务和推进高质量发展更加有力
- 数字化动能：数字工行（D-ICBC）建设取得新成效
- 多元化结构：打造多点支撑、高效协同的发展新格局
- 生态化基础：客户结构优化，GBC+基础性工程深入实施



资产质量保持稳定



不良率
1.34%
总体稳定
较年初下降2BP ↓



信贷成本
0.45%
持续保持
较优水平



拨备覆盖率
214.91%
风险抵御能力增强
较年初上升0.94个百分点

重点领域风险有效管控



房地产业不良率
持续下降
4.99%
较年初下降38BP ↓



稳妥配合地方政府防范化解债务风险
按市场化、法治化原则做好金融支持化债



强化中小金融机构准入和限额管理
加强风险联防联控，防范风险交叉传染

主动防
智能控
全面管

加强风控体系建设，提升全面风险管理质效

强化大风控统筹。加强风险内控统筹管理，总行和境内分行、综合化子公司整合设立风险管理与内部控制委员会，推动集团风控上下联动、贯通发力。

完善风险官机制。在境内一二级分行、综合化子公司全面配备风险官，增强风险统筹、独立制衡，形成纵横交织的全面风险管理纽带。

加快推进风控智能化。运用大数据、生成式AI等智能技术工具，重塑风险识别、计量、监测、控制各环节。

9+X类风险

信用风险 市场风险 操作风险 流动性风险
银行账簿利率风险 声誉风险 战略风险 国别风险
信息科技与网络安全风险 其他各类风险

现代化布局：服务和推进高质量发展更加有力

构建现代化布局，更好服务和推进高质量发展。聚焦国家所需和金融所能，推动金融资源、业务布局、发展模式与现代化建设高效适配。

服务国家现代化更加有力，持续加大对“两重一薄”领域的支持力度。

制造业贷款

战略性新兴产业贷款



制造业贷款规模
较年初增量
均保持市场首位

战略性新兴产业
贷款规模
保持市场首位

服务金融现代化成效彰显，建立健全服务“五篇大文章”工作机制，做精做细“五篇大文章”。

绿色贷款

“专精特新”贷款



绿色贷款余额
保持市场首位

“专精特新”贷款余额
较年初增长超54%

推进自身现代化步伐加快，“扬长补短固本强基”战略布局持续深化。



发布银行业首份
金融基础设施服务方案

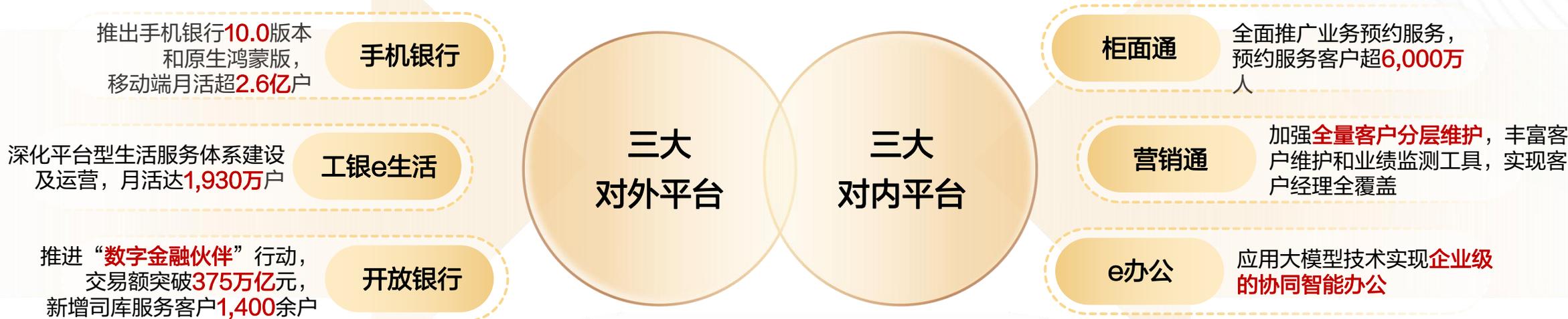


工银全球付直通国家（地区）
拓展至28个



打造科技金融“股贷债保”全生命周期专属产品，加快在股权融资服务上的创新突破，积极参与金融资产投资公司（AIC）股权投资试点工作，在全国18个试点城市合作意向全覆盖，意向基金规模超千亿元。

数字化动能：数字工行（D-ICBC）建设取得新成效



两大支撑体系

业务支撑体系

- **数字普惠**：升级推出“e扩快贷”“养殖e贷”等产品
- **风险防控**：完成企业级智能风控平台ERM5.1主体功能建设，赋能风险管理、普惠金融、结现管理等领域场景
- **基础设施**：同业首家实现托管跨境证券结算业务24小时全流程系统自动化处理
- **智慧营销**：打造“智慧大脑”营销策略统筹中枢，提升产品客户匹配精准度，实现营销触达个人客户**2.2亿**户
- **分行支撑**：更好满足分行用数、运营、链接、触达等生态场景拓展需求

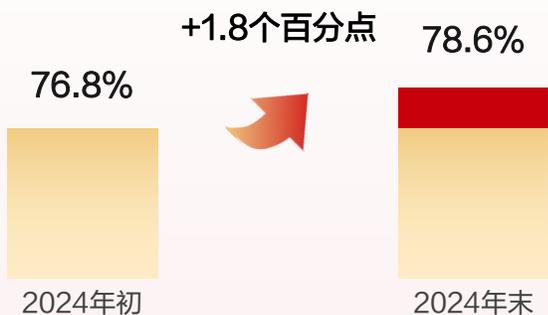
数据技术支撑体系

- **运行安全**：全行信息系统可用率持续保持**99.99%**以上的高水平
- **数据赋能**：强化企业级数据中台和大数据平台技术能力建设，推进实时数仓规模化应用
- **发明专利**：专利公开量和累计授权量同业领先
- **新技术应用**：人工智能、区块链、隐私计算等创新应用场景承担工作量超**4万人年**；建成企业级千亿金融大模型技术体系“工银智涌”，赋能**20**余个业务领域、**200**余个场景，累计调用量超**10亿**次

多元化结构：打造多点支撑、高效协同的发展新格局

完善多元化结构，不断打开新的增长空间。主动应对利率下行、净息差收窄等形势变化，通过优化结构打造多点支撑、高效协同的新发展格局。

微型客户占比提升



完善客户结构，加快构建“大中小微个”相协调的客户结构，微型客户占比由2024年初的76.8%提升至年末的78.6%。

零售+普惠贷款 增量占比提升

提升至
24.9%



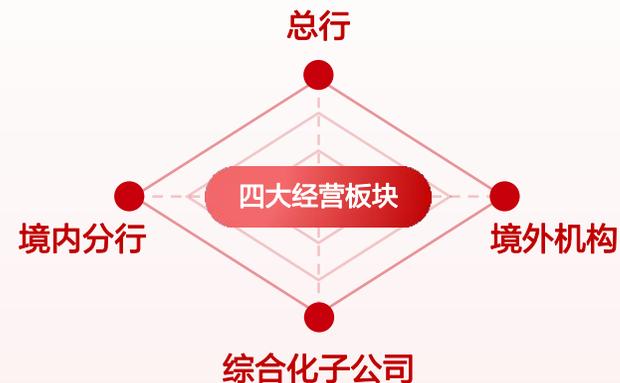
NIM降幅 较上年收窄

降幅收窄
12BP



业务结构、产品结构、资产负债结构进一步优化，NIM降幅较上年收窄，“零售+普惠”贷款增量占比提升，金融市场业务的价值贡献提升。

做强板块机构



统筹总行、境内分行、境外机构、综合化子公司“四大经营板块”，不断完善国际化、综合化的经营管理体系。境外机构税前利润增长19.0%至44亿美元。境内主要控股子公司净利润增长28.6%至118.33亿元。

生态化基础：客户结构优化，GBC+基础性工程深入实施

01 02 03 转型创新

个人客户

7.66亿户

+2,545万户

较上年末

个人客户总量达7.66亿户，比上年末增加2,545万户。

2024

对公客户

1,335万户

+129万户

较上年末

对公客户1,335万户，比上年末增加129万户。

2024

手机银行客户

5.88亿户

+3,573万户

较上年末

手机银行客户规模5.88亿户，比上年末增加3,573万户。

2024

G端 (政务)

拓户4.9万户
增存2,467亿元

B端 (产

拓户32.6万户
增存1,677亿元

C端 (个人服务)

触达客户1.7亿人
代发引流3.7万亿元

沿着资金链做实客户链

强化跨条线、跨机构、跨层级联动，发挥产业链、供应链金融优势，提升资金在我行体系内循环水平。

围绕客户链优化服务链

搭场景、建平台，打造各类资金监管服务产品，增强GBC三端客户黏性。

依托服务链提升价值链

在积极满足客户金融需求的同时，挖掘增存、增收等商业价值，努力提升综合贡献。

ESG和可持续发展理念有机融入经营发展



● 为推动经济社会绿色低碳转型 提供坚实金融支持

持续加大对绿色经济的支持力度，积极打造“工银绿色银行+”品牌。聚焦工业领域低碳转型融资需求，强化绿色工厂产融对接、创新工业园区综合金融服务，持续优化转型金融供给水平；围绕光伏、节水、新能源汽车等绿色产业重点领域，加强全场景、全链条投融资支持。

● 抓实推进“双碳”战略

运营端稳步推进自身运营碳足迹管理，制定了“四大领域、五项提升”的节能降碳改造总体策略；资产端系统推进投融资结构低碳转型、加强气候风险管理、开展投融资碳核算等重点工作。

● 持续加大金融服务实体经济力度

加力落实稳经济存量政策和一揽子增量政策，强化“两重一薄”金融服务，持续做深做实做精金融五篇大文章。报告期内，制造业、战略性新兴产业、普惠、涉农等重点领域贷款实现较快增长。普惠贷款余额达2.9万亿元；战略性新兴产业公司贷款余额超3.1万亿元，全行制造业贷款余额4.4万亿元，创历史新高。

● 不断加大建设人民满意银行力度

聚焦广大客户的财富增值、支付便利、养老理财、医疗住房等金融需求，提升金融服务的适应性、竞争力和普惠性。个人客户金融资产达到22.84万亿元，保持全市场领先，助力为客户创造更多财产性收入。高标准、体系化提升老年人和外籍来华人员支付便利化水平，外卡收单等多项指标走在同业前列。个人养老金账户开户数、缴存额领跑同业。深入开展“消保教育宣传深化年”主题活动，强化客户投诉治理，客户满意度比上年提高2.26个百分点。

● 进一步夯实ESG治理架构

坚持党的全面领导，深化党建与公司治理有机融合，持续完善管理体系，提升公司治理有效性，加强“三会一层”日常沟通，努力为各利益相关方创造更加卓越的价值。**持续完善ESG治理体系**，将ESG理念深度融入公司治理，实现可持续发展工作的系统化、专业化、规范化。

● 持续构建“三维一体”的ESG信息披露体系

截至报告期末，**连续十七年**发布社会责任（ESG）报告，**连续四年**发布半年度社会责任/ESG专题报告。在官网首页开设“ESG专栏”，常态化披露本行最新ESG实践和战略进展，**累计发布ESG动态百余篇**。

展望

展望2025年，中国经济高质量发展的优势和条件不断拓展，中国式现代化的前景更加美好。工商银行将坚定不移走好中国特色金融发展之路，积极发挥领军银行作用，坚持稳中求进工作总基调，更加深入地推进“五化”转型，围绕打造干净健康的资产负债表、平衡协调可持续的利润表，推动资产资本资金、存款贷款收入、做强做优做大相协同，更好平衡价值创造、市场地位、风险管控、资本约束，确保关键经营指标保持稳健，以更高质量的发展，为广大境内外股东创造稳健、可持续的价值回报！

谢谢观看

THANKS