

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不就因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。

ICBC

中国工商银行

中國工商銀行股份有限公司

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

美元優先股股份代號：4620

2024年度業績公告

中國工商銀行股份有限公司（以下簡稱「本行」）董事會宣佈本行及其子公司截至2024年12月31日止經審計的年度業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認經審計的年度業績。

1. 公司基本情況簡介

1.1 基本情況簡介

	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	工商銀行	601398	上海證券交易所
H股	工商銀行	1398	香港聯合交易所有限公司
境外優先股	ICBC 20USDPRF	4620	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	工行優1 工行優2	360011 360036	上海證券交易所

1.2 聯繫人和聯繫方式

董事會秘書、公司秘書

姓名	段紅濤
聯繫地址	中國北京市西城區復興門內大街55號
電話	86-10-66108608
傳真	86-10-66107420
電子信箱	ir@icbc.com.cn

2. 財務概要

本業績公告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣列示。

2.1 財務數據

	2024	2023	2022	2021	2020
全年經營成果（人民幣百萬元）					
利息淨收入	637,405	655,013	691,985	690,680	646,765
手續費及佣金淨收入	109,397	119,357	129,325	133,024	131,215
營業收入	786,126	806,458	842,352	860,880	800,075
營業費用	242,155	238,698	239,351	236,227	206,585
資產減值損失 ⁽¹⁾	126,663	150,816	182,677	202,623	202,668
營業利潤	417,308	416,944	420,324	422,030	390,822
稅前利潤	421,827	421,966	424,720	424,899	392,126
淨利潤	366,946	365,116	362,110	350,216	317,685
歸屬於母公司股東的淨利潤	365,863	363,993	361,132	348,338	315,906
經營活動產生的現金流量淨額	579,194	1,417,002	1,404,657	360,882	1,557,616
於報告期末（人民幣百萬元）					
資產總額	48,821,746	44,697,079	39,610,146	35,171,383	33,345,058
客戶貸款及墊款總額	28,372,229	26,086,482	23,210,376	20,667,245	18,624,308
公司類貸款	17,482,223	16,145,204	13,826,966	12,194,706	11,102,733
個人貸款	8,957,720	8,653,621	8,234,625	7,944,781	7,115,279
票據貼現	1,932,286	1,287,657	1,148,785	527,758	406,296
貸款減值準備 ⁽¹⁾	815,497	756,391	672,762	603,983	531,161
投資	14,153,576	11,849,668	10,533,702	9,257,760	8,591,139
負債總額	44,834,480	40,920,491	36,094,727	31,896,125	30,435,543
客戶存款	34,836,973	33,521,174	29,870,491	26,441,774	25,134,726
公司存款	15,507,405	16,209,928	14,671,154	13,331,463	12,944,860
個人存款	18,541,510	16,565,568	14,545,306	12,497,968	11,660,536
其他存款	228,721	210,185	199,465	250,349	261,389
應計利息	559,337	535,493	454,566	361,994	267,941
同業及其他金融機構存放和拆入款項	4,906,965	3,369,858	3,187,712	2,921,029	2,784,259
歸屬於母公司股東的權益	3,969,841	3,756,887	3,496,109	3,257,755	2,893,502
股本	356,407	356,407	356,407	356,407	356,407
核心一級資本淨額 ⁽⁴⁾	3,624,342	3,381,941	3,121,080	2,886,378	2,653,002
一級資本淨額 ⁽⁴⁾	3,949,453	3,736,919	3,475,995	3,241,364	2,872,792
總資本淨額 ⁽⁴⁾	4,986,531	4,707,100	4,281,079	3,909,669	3,396,186
風險加權資產 ⁽⁴⁾	25,710,855	24,641,631	22,225,272	21,690,349	20,124,139
每股計（人民幣元）					
每股淨資產 ⁽⁵⁾	10.23	9.55	8.82	8.15	7.48
基本每股收益 ⁽⁶⁾	0.98	0.98	0.97	0.95	0.86
稀釋每股收益 ⁽⁶⁾	0.98	0.98	0.97	0.95	0.86
信用評級					
標普(S&P) ⁽⁷⁾	A	A	A	A	A
穆迪(Moody's) ⁽⁷⁾	A1	A1	A1	A1	A1
註： (1) 自2023年1月1日起，本集團執行《國際財務報告準則第17號－保險合同》。根據準則要求，本集團追溯調整了2022年比較期的相關數據及指標。根據人民銀行《黃金租借業務管理暫行辦法》中的核算要求，本集團自2023年起將同業黃金租借業務進行列報調整，並相應調整2022年比較期的相關數據。					
(2)	為信用減值損失和其他資產減值損失之和。				
(3)	為以攤餘成本計量的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客戶貸款及墊款的減值準備之和。				
(4)	2024年根據《商業銀行資本管理辦法》計算。2023年、2022年、2021年及2020年比較期根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算。				
(5)	為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司股東的權益除以期末普通股股本總數。				
(6)	根據中國證監會《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）的規定計算。				
(7)	評級結果為長期外幣存款評級。				

	2024	2023	2022	2021	2020
盈利能力指標(%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.78	0.87	0.97	1.02	1.00
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	9.88	10.66	11.45	12.15	11.95
淨利息差 ⁽³⁾	1.23	1.41	1.72	1.92	1.97
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.42	1.61	1.92	2.11	2.15
風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾	1.46	1.56	1.65	1.68	1.64
手續費及佣金淨收入比營業收入	13.92	14.80	15.35	15.45	16.40
成本收入比 ⁽⁶⁾	29.43	28.28	27.22	26.36	24.76
資產質量指標(%)					
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.34	1.36	1.38	1.42	1.58
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	214.91	213.97	209.47	205.84	180.68
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.87	2.90	2.90	2.92	2.85
資本充足率指標(%)					
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.10	13.72	14.04	13.31	13.18
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	15.36	15.17	15.64	14.94	14.28
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	19.39	19.10	19.26	18.02	16.88
總權益對總資產比率	8.17	8.45	8.88	9.31	8.73
風險加權資產佔總資產比率	52.66	55.13	56.11	61.67	60.35
註： (1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。					
(2)	根據中國證監會《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）的規定計算。				
(3)	平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。				
(4)	利息淨收入除以平均生息資產。				
(5)	淨利潤除以期初及期末風險加權資產的平均數。				
(6)	營業費用（扣除稅金及附加）除以營業收入。				
(7)	不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。				
(8)	貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。				
(9)	貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。				
(10)	2024年根據《商業銀行資本管理辦法》計算。2023年、2022年、2021年及2020年比較期根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算。				

2.3 分季度財務數據					
	2024				
	一季度	二季度	三季度	四季度	
(人民幣百萬元)					
營業收入	210,165	191,834	197,108	187,019	
歸屬於母公司股東的淨利潤	87,653	82,814	98,558	96,838	
經營活動產生的現金流量淨額	1,367,252	(1,340,269)	1,050,265	(498,054)	
2023					
	一季度	二季度	三季度	四季度	
(人民幣百萬元)					
營業收入	218,461	210,445	194,614	182,938	
歸屬於母公司股東的淨利潤	90,164	83,580	94,929	95,320	
經營活動產生的現金流量淨額	1,105,614	191,655	611,850	(492,117)	

2.4 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2024年12月31日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

3. 業務回顧

過去一年，本行在複雜嚴峻的外部形勢中保持了穩中求進、量質並進的增長態勢。全年實現淨利潤3,669.46億元，同比增長0.5%；年末不良貸款率1.34%，下降2個基點；撥備覆蓋率214.91%，上升0.94個百分點；資本充足率上升至19.39%，穩居全球大行前列；A、H股股價（不複權）年度漲幅分別達44.8%、36.4%，顯示出資本市場的認可。

一年來，我們堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入學習貫徹黨的二十屆三中全會和中央金融工作會議精神，立足40年再出發，迎難而上、奮勇爭先，主要經營目標順利完成，「五化」轉型扎實推進，核心競爭力穩步提升，在向現代銀行更高處攀登中書寫了高質量發展的新篇章。

這篇章裡，服務實體是不變的初心和使命。牢牢把握主力軍定位，堅守「工」與「商」主責主業，積極發揮貨幣政策傳導主渠道作用，全年境內人民幣貸款、債券投資均新增2.3萬億元，有力助推經濟持續回升向好。在實現量的合理增長同時，我們更致力於質的有效提升。以做好「五篇大文章」為牽引，進一步把服務重心聚焦到推動科技創新和產業創新融合上來，助力發展新質生產力。投向製造業、戰略性新興產業、綠色發展等領域貸款增速分別為13.7%、16.7%、19.1%，專精特新「小巨人」企業有貸戶覆蓋率提升3個百分點。組織開展「千企萬戶大走訪」，持續打磨經營快貸、網貸通、數字供應鏈等線上化產品服務，普惠貸款、涉农貸款增速分別為29.9%和21.9%。全方位滿足個人客戶經營和消費融資需求，個人消費貸款增長28.3%，個人經營性貸款增長24.6%，促進機內需惠民生。把握個人養老金制度全面推廣機遇，提供一攬子智能化服務方案，開戶數和繳存額均居市場領先地位，切實踐行「您身邊的銀行、可信賴的銀行」承諾。

這篇章裡，價值創造是長久的主動力和穩定錨。在「人工智能+」時代大背景下，主動擁抱變革，努力以前瞻佈局加速模式創新與價值重塑，緩解息差收窄環境下傳統增長動能的日漸式微。同業中率先發佈企業級千億金融大模型，賦能20多類業務、200餘個場景，推動服務速度、質量、效率顯著提升，相關項目榮獲人民銀行金融科技發展獎一等獎。2024年本行金融科技投入已佔營業收入的3.63%，金融科技人員已佔全行員工的8.6%。突出現代金融顯示度，首家推出面向交易所、支付系統等金融基礎設施客戶的服務方案，加速清算、結算、支付、託管等新型金融基礎設施功能建設，金融合作生態內涵不斷豐富。成立自由貿易賬戶(FT)分賬核算單元總部，整合境內自貿區分行資源，協同做強離岸金融，助力穩慎扎實推進人民幣國際化。堅持以淨營收和EVA為錨點，對考核體系精簡「瘦身」，為基層減負鬆綁，以條線和板塊同責的更強合力驅動現代銀行、價值銀行加速建設。

這篇章裡，防控風險是永恒主題和穩健基石。遵循「主動防、智能控、全面管」路徑，堅持在發展中化險、在化險中發展，既守牢自身安全底線，更交出維護金融穩定的工行方案，展現壓艙石擔當。在公司治理層面整合設立風險內控委員會，加快智能化風控平台建設，主體功能投產落地。接力打好資產質量攻堅戰，強化總行對大額風險客戶的直營直管，推動房地產、地方政府債務等重點領域風險敞口持續收斂。藉鑑「五大監管」理念，進一步理順集團治理與子公司治理之間的機制流程，深化數據入湖、併表管理等措施，提升集團管理穿透性、有效性。

當前，隨著宏觀政策「組合拳」發力見效，社會預期信心加速提振，中國經濟保持回升向好態勢，這為銀行業穩健發展創造了更多有利條件。本行經營管理層將認真貫徹黨中央、國務院決策部署，緊緊圍繞「再出發、再平衡、再攻堅」，堅持黨建引領、推進「五化」轉型，全力以赴完成集團「十四五」規劃目標和董事會確定的年度經營任務，堅定走好中國特色金融發展之路。我們將向現代金融、現代銀行加快轉型，突出核心產品、核心技術、核心場景，健全四大新型基礎設施服務，打造「投資銀行－資產管理－財富管理－交易金融」價值生態鏈，提升人民幣資產定價、交易和風險配置能力，推動新舊動能有序有效轉換。我們將向全量客戶、全量產品領域突圍，堅持「分田與造田」並舉，以封裝式產品對位滿足「大中小微個」客戶需求，不斷推進產業均衡、區域均衡、客戶均衡、產品均衡，以實現中國經濟結構在工商銀行資產負債表上的完整映射。我們將向金融科技、數字賦能要生產力，加快數字工行建設，建好數據底座，打造開源生態，提升組件化研發、定制化輸出能力，推動技術優勢轉化為核心競爭力、價值創造力，為中國特色世界一流現代金融機構建設提供更強勁的活力和動能。

2025年已至，我們將繼續努力，以良好業績回報廣大投資者和社會各界的信任。

4. 討論與分析

4.1 財務報表分析

4.1.1 利潤表項目分析

2024年，本行緊緊圍繞服務中國式現代化，堅持穩中求進、以進促穩，在服務經濟社會高質量發展中推進自身高質量發展。年度實現淨利潤3,669.46億元，比上年增加18.30億元，增長0.5%，平均總資產回報率0.78%，加權平均權益回報率9.88%。營業收入7,861.26億元，下降2.5%。其中，利息淨收入6,374.05億元，下降2.7%；非利息收入1,487.21億元，下降1.8%。營業費用2,421.55億元，增長1.4%，成本收入比29.43%。計提資產減值損失1,266.63億元，下降16.0%。所得稅費用548.81億元，下降3.5%。

利息淨收入

2024年，利息淨收入6,374.05億元，比上年減少176.08億元，下降2.7%，佔營業收入的81.1%。利息收入14,279.48億元，增加229.09億元，增長1.6%；利息支出7,905.43億元，增加405.17億元，增長5.4%。受貸款市場報價利率(LPR)下調、存量房貸利率調整、存款期限結構變動等因素影響，淨利息差和淨利息收益率分別為1.23%和1.42%，比上年分別下降18個基點和19個基點。

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外						
項目	平均餘額	2024年 利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%)	平均餘額	2023年 利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	27,599,928	937,938	3.40	25,006,605	951,845	3.81
投資	11,723,126	365,208	3.12	10,266,019	338,267	3.30
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	3,161,419	54,174	1.71	3,230,841	53,815	1.67
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	2,496,488	70,628	2.83	2,172,554	61,112	2.81
總生息資產	44,980,961	1,427,948	3.17	40,676,019	1,405,039	3.45
非生息資產	2,757,010			2,510,696		
資產減值準備	(853,348)			(776,831)		
總資產	46,884,623			42,409,884		
負債						
存款	32,745,057	564,039	1.72	31,141,446	589,688	1.89
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽³⁾	5,937,956	156,622	2.64	4,058,487	103,529	2.55
已發行債務證券和存款證	2,070,321	69,882	3.38	1,508,148	56,809	3.77
總計息負債	40,753,334	790,543	1.94	36,708,081	750,026	2.04
非計息負債	2,168,164			2,065,143		
總負債	42,921,498			38,773,224		
利息淨收入		637,405			655,013	
淨利息差			1.23			1.41
淨利息收益率			1.42			1.61

註： (1) 生息資產和計息負債的平均餘額為每日餘額的平均數，非生息資產、非計息負債及資產減值準備的平均餘額為年初和年末餘額的平均數。

(2) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。

(3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售款項；同業及其他金融機構存放和拆入款項包含賣出回購款項。

利息收入

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入9,379.38億元，比上年減少139.07億元，下降1.5%，主要是客戶貸款及墊款平均收益率下降41個基點所致，平均餘額增長10.4%部分抵消了收益率下降的影響。

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外						
項目	平均餘額	2024年 利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	2023年 利息收入	平均收益率(%)
短期貸款	6,553,251	178,067	2.72	5,655,318	175,442	3.10
中長期貸款	21,046,677	759,871	3.61	19,351,287	776,403	4.01
客戶貸款及墊款總額	27,599,928	937,938	3.40	25,006,605	951,845	3.81