

建行去年淨利潤3362億元 質效雙升千億分紅饋股東

3.41萬億普惠金融潤澤萬家 4.70萬億綠色貸款守護青山

在2024年紛繁複雜、競爭激烈的市場環境下，中國建設銀行（0939）砥礪前行，交出一份亮眼的答卷。無論是作為盈利重要指標的淨息差、反映經營效益的ROA和ROE、還是資本充足率等關鍵指標建行均保持同業領先。對於2024年取得的成績，建行行長張毅評價為「韌性彰顯、質效並舉、價值十足」。展望未來，建行董事長張金良明確表示，「要繼續做好金融服務的提供者、產業變革的共建者、社會價值的創造者」。堅守主責主業，優化金融供給，健全「五篇大文章」融合發展機制，加快建設與新質生產力發展相適應的多層次金融服務體系。同時，要深化改革發展，主動適應新環境新變化，積極探索低利率環境下的內涵式、集約式發展路徑。



●中國建設銀行2024年業績發布會北京會場，行長張毅（中）、信貸管理部總經理黃建鋒（左一）、副行長韓靜（左二）、副行長紀志宏（右二）、首席財務官生柳榮（右一）。

深耕客戶 搭建圈鏈群 鞏固零售大行地位

作為零售大行，建行始終堅持「以人民為中心」，持續深化個人客戶分層分群分級服務模式，打造零售業務新基礎設施。張毅在年報致辭中表示，「要聚焦客戶深耕，以『圈鏈群』服務模式為抓手，強化綜合服務，擴大產品覆蓋，實現高效觸客和批量獲客活客。」

「圈鏈群」策略，就是要打通生態圈、產業鏈供應端、產業集群及商業集群。年報數據顯示，2024建行境內個人存款16.24萬億元，較上年增加1.38萬億元，增幅9.26%。客戶結構持續優化，個人全量客戶7.71億人，管理個人客戶金融資產達20.60萬億元；境內個人貸款和墊款8.87萬億元，增幅2.27%。

科技賦能金融服務

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

「建行積極支持『人工智能+』行動，堅守金融為民初心，加快數字化智能化轉型，以人工智能推動金融服務更加便捷、更加高效、更有溫度。」張金良日前在參加中國發展高層論壇時說。

今年以來，DeepSeek火爆全網，據建行首席信息官金磐石介紹，建行對其經過金融數據的微調訓練後，已於2月在生產環境部署。截至目前，建行金融大模型應用已經覆蓋全集團一半以上員工、46個業務領域、200多個場景，大幅提高員工工作效率，提升工作質量。

治理架構，完善客戶綜合融資管理體系，加強信用風險、市場風險、流動性風險等各類風險母子共治，推進境外機構穿透式差異化管理。以數字化手段加強新型風險防控，其風控能力在中國銀行業協會評價體系中連續八年位居大行首位。

「基建領域是建行的傳統優勢，因建而生，因建而興。」談及2025年貸款投放重點領域的安排，張毅表示，要繼續做好「兩重」項目和基礎設施領域信貸支持，服務好保交樓項目、「三大工程」，保持對民營企業穩定有效的信貸供給。

多項核心指標領先同業

在衡量銀行的盈利能力指標上，去年建行的淨利息收益率（NIM）為1.51%，年化平均資產回報率（ROA）為0.85%，年化加權平均淨資產收益率（ROE）為10.69%，從近五年的表現來看，建行的相關數據始終保持領先位置。「我們持續深化對經濟金融發展的規律性認識，統籌平衡總量和結構、規模和效益、當前和長遠、整體和局部、發展和安全，在穿越經濟週期、保持戰略定力和擁抱行業變革之間，謀劃出一條契合自身的成長之路，規模、效益、資本、風險等各方面指標始終保持均衡、協調、可持續。」張金良表示。

年報顯示，建行資產負債穩健協調發展。2024年，集團資產總額40.57萬億元（人民幣，下同），增幅5.86%。其中，發放貸款和墊款淨額25.04萬億元，增幅8.48%。負債總額37.23萬億元，增幅5.90%。吸收存款餘額28.71萬億元，增幅3.83%，核心存款穩定增長。活期存款佔比42%，保持市場領先。存款付息率1.65%，同比下降12BP，付息成本明顯改善。

上市以來累計派息超1.25萬億

在股東回報方面，基於良好的業績，建行擬向全體股東派發現金股息每股人民幣0.403元（含稅），現金股息總額1,007.54億元。其中，中期股息492.52億元，每股股息0.197元；末期股息515.02億元，每股股息0.206元。建行自2007年在A股上市以來，累計派息金額超1.25萬億元。

「近年來現金股息佔歸母淨利潤比例穩定在30%，近五年A股股息率保持在5%以上，H股股息率保持在6%以上，跑贏10年期國債收益率和大部分理財產



●中國建設銀行行長張毅在業績發布會上回答記者提問。

品的收益水平，是非常有吸引力的長期價值投資標的。」建行財務會計部總經理劉方根介紹，未來，建行將繼續保持一年兩次的分紅頻次，讓廣大投資者能夠及時分享發展紅利。

穩收入、控成本、防風險精準發力

對於建行取得較好業績的原因，張毅在發布會上分析指出，重點在於從穩收入、控成本、防風險三個方面精準發力。在控增增收方面，一是統籌平衡量價結構，保持量的合理增長。2024年，建行生息資產日均餘額達到39.1萬億元，同比增長8%。二是提升非利息收入貢獻，積極把握財富管理、消費金融等發展機遇，以服務創造價值，為客戶提供多元金融服務，實現手續費及備金淨收入1,049億元。

在把控成本方面，首先是夯實負債基礎和質量，建行通過實施資金穩固行動，抓好企業級資金大循環，築牢客戶賬戶基礎，加力拓展低成本結算性資金。公司客戶突破1,100萬戶，單位人民幣結算賬戶總量突破1,600萬戶，個人全量客戶超7.7億。其次是降低運營

成本，成本收入比為29.58%，保持同業領先水平。

築牢風險防火牆 資產質量保持穩健

風險管理方面，良好的資產質量是銀行穩健運行的壓艙石。近年來，建行資產質量持續保持穩健，核心指標均處於合理區間。數據顯示，不良貸款率1.34%，較上年下降0.03個百分點；關注類貸款佔比1.89%，較上年下降0.55個百分點。撥備覆蓋率233.60%，風險抵補能力充足。

「去年信用風險主動管控見效。穩妥有序化解房地產、地方政府債務等重點領域風險，強化普惠、零售貸款領域的集約化防控。」張毅介紹，建行全面風險管理體系更加成熟，健全「三道防線」立體式風險



●中國建設銀行2024年業績發布會香港會場，副行長李建江（中）、財務會計部總經理劉方根（左）、首席信息官金磐石（右）。

極發揮基建、產業鏈供應端的投融資優勢，全力服務「兩重」「兩新」；民營企業貸款餘額5.99萬億元，增幅11.01%；投向製造業的貸款3.04萬億元，增幅12.25%；戰略性新興產業貸款2.84萬億元，增幅26.63%。

張毅也明確指出，要為民營企業提供「優先配置，精準直達」的金融資源支持。全力保障民營企業專項信貸資源，加大中長期貸款投放支持力度，持續推動民營企業融資成本穩中有降。持續提升小微民營企業金融服務普惠性、便利性，做好科技型企業「股貸債保租」綜合金融服務。

信用卡貸款餘額同業首家突破萬億元

今年政府工作報告將「提振消費」放在突出位置。建行積極發揮零售信貸優勢，加力推動金融支持消費

聚焦實體實需 8萬億信貸挺民企

「國家利益至上，服務建設為本」，今年初在中央民營企業座談會召開後，建行加碼對民營經濟的支持力度，3月25日建行支持民營經濟高質量發展推進會召開，發布支持民營經濟高質量發展2025年行動方案，並與部分民營企業簽署戰略合作協議。張金良透露，下一步將聚焦民營企業和企業家需求，創新科技型企業專屬金融產品，繼續優化產品供給、加強資源保障、擴展服務覆蓋面，到2027年末力爭為各類民營經濟主體提供融資規模不少於8萬億元。

習近平總書記全國兩會後首次地方考察來到貴州。在這裏，無數民營企業正以創新實踐回應時代召喚。貴州雲上鯢網科技有限公司便是其一，作為一家科技

型民營企業，成立短短4年就已斬獲31項行業資質認證、6項計算機領域專利。但是，與訂單增長相伴的是研發生產投入等資金需求陡增，見底的資金池制約了公司的發展。得知這一情況後，建行貴州分行第一時間與該公司對接，迅速成立專項服務團隊，根據公司產品生產、訂單情況及發展前景研判，精準施策解難，不到20天時間便為其發放流動資金貸款1億元，「護航」公司第二條生產線如期建成投產。

這只是建行助力萬千民營企業發展壯大的一個縮影。2024年，建行精準滴灌重點領域、重點區域，支持積極財政政策實施。年報顯示，債券投資穩定增長，金融投資較上年增加1.05萬億元，增幅10.85%。積



●3月25日建行召開支持民營經濟高質量發展推進會。

品以舊換新工作落地見效。個人消費貸款5,278.95億元，增幅25.21%；信用卡貸款餘額同業首家突破萬億元。「建行生活」承接196個城市76.96億元消費補貼金額，拉動民生消費742億元。

統籌推進「五篇大文章」融合互促

「做好五篇大文章」已成為金融行業未來規劃發展熱詞。一直以來，建行統籌推進「五篇大文章」融合互促。在科技金融方面，深化「股貸債保」綜合服務，投早、投小、投長期、投硬科技，科技相關產業貸款餘額超3.50萬億元，戰略性新興產業貸款餘額2.84萬億元。數字金融方面，「雙子星」用戶數達5.21億戶，數字人民幣累計消費筆數居同業首位，數字經濟核心產業貸款餘額近8,000億元。

綠色金融方面，2024年建行明晟ESG評級躍升至AAA，可持續發展基礎進一步夯實。綠色貸款餘額4.70萬億元，增幅20.99%。此外，養老金融生態建設也在縱深推進，發布「健養安」集團統一品牌，在用社保卡量超1.66億張，企業年金規模新增超千億元，個人養老金業務同業領先。

正如張金良在年報致辭中所說：「從助力『一五』時期156項重點工程建設挺起共和國工業脊梁，到新時代3.41萬億元普惠金融貸款潤澤萬家燈火、4.70萬億元綠色貸款守護綠水青山，建行始終不變的是『金融為民』初心。」

普惠貸款餘額達3.41萬億

2024年，建行普惠金融擴面提質，普惠金融貸款客戶336萬戶，貸款餘額3.41萬億元，保持市場供給量最大金融機構地位。持續推動減費讓利，當年新發放普惠型小微企業貸款利率3.54%，較上年下降0.21個百分點。「裕農貸款」餘額突破2,800億元，貸款增幅超45%。

此外，建行持續擴大普惠金融服務覆蓋面。針對小微企業、個體經營者等普惠金融客戶群體，通過「建行惠懂你」平台為其提供集成信貸融資、綜合金融、公共服務的綜合化生態服務。截至2024年末，該平台獲客引流顯著，累計訪問量4.1億次。

四大國有銀行2024年業績部分摘要

項目	中國建設銀行	中國銀行	中國工商銀行	中國農業銀行
淨息差	1.51% (收窄19個基點)	1.40% (收窄19個基點)	1.42% (收窄19個基點)	1.42% (收窄18個基點)
平均總資產回報率(ROA)	0.85%	0.75%	0.78%	0.68%
加權平均權益回報率(ROE)	10.69%	9.50%	9.88%	10.46%
歸屬於母公司股東淨利潤(億元)	3355.77(+0.9%)	2378.41(+2.6%)	3658.63(+0.5%)	2820.83(+4.7%)
核心一級資本充足率	14.48% (+1.33個百分點)	12.20% (+0.57個百分點)	14.10% (+0.38個百分點)	11.42% (+0.7個百分點)
不良貸款率	1.34% (-0.03個百分點)	1.25% (-0.02個百分點)	1.34% (-0.02個百分點)	1.30% (-0.03個百分點)
撥備覆蓋率	233.60%	200.60%	214.91%	299.61%

*備註：貨幣單位為人民幣，（）內為同去年底對比。



建行管理層言論摘要

- ▶積極承擔金融強國使命，切實增強風險思維、全域思維、發展思維、客戶思維、協同思維、競爭思維。
- ▶貫徹落實逆週期調節政策，滿足實體經濟多元化、差異化、特色化融資需要。
- ▶主動適應新環境新變化，有效提升資產質量、負債質量、資本質效、收入質量、成本質效，積極探索低利率環境下的內涵式、集約式發展路徑。
- ▶做強主責主業，「五篇大文章」、新質生產力等重點領域信貸佔比穩中有升。科技貸款、戰略性新興產業貸款新增同業領先，供應鏈業務規模保持市場前列。
- ▶做優協同發展，深入推進本外幣、境內外、表內外、母子公司一體化經營，商業銀行類境外機構全年實現淨利潤91.38億元，盈利水平歷史最優；集團資產管理業務規模達5.65萬億元、本行託管規模近24萬億元，均保持行業領先。
- ▶做實技術革新，「建行雲」算力規模增長9.58%，累計上線193個金融大模型應用場景，提升自主可控水平。
- ▶踐行社會責任，助推綠色低碳轉型，MSCI（明晟）ESG評級躍升至最高等級AAA。



●中國建設銀行北京總部。