



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中国农业银行股份有限公司

AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED

(A 股股票代码: 601288)

2024 年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和本行网站（www.abchina.com.cn, www.abchina.com）仔细阅读年度报告全文。

1.2 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.3 2025 年 3 月 28 日，本行董事会 2025 年第 3 次会议审议通过了本行《2024 年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 13 名，亲自出席董事 12 名，鞠建东董事由于其他公务安排，书面委托庄毓敏董事出席会议并代为行使表决权。

1.4 本行按中国会计准则和国际财务报告会计准则编制的 2024 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计，并出具无保留意见的审计报告。

1.5 本行董事会建议按照每 10 股人民币 1.255 元（含税）向普通股股东派发 2024 年度末期股息，合计人民币 439.23 亿元（含税）。加上已派发中期股息，2024 年全年股息每 10 股人民币 2.419 元（含税），合计人民币 846.61 亿元（含税）。2024 年度利润分配方案将提请 2024 年度股东大会审议。

二、公司基本情况

2.1 公司简介

A 股简称	农业银行	股票代码	601288
股票上市交易所	上海证券交易所		
H 股简称	农业银行	股票代码	1288
股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
优先股简称	农行优 1、农行优 2	证券代码	360001、360009
挂牌交易所和系统平台	上海证券交易所综合业务平台		
联系人和联系方式		董事会秘书、公司秘书	
姓名		刘清	
办公地址		中国北京市东城区建国门内大街 69 号	
电话		86-10-85109619	
传真		86-10-85126571	
电子信箱		ir@abchina.com	

2.2 主要业务简介

本行的前身最早可追溯至 1951 年成立的农业合作银行。自 1979 年 2 月恢复成立以来，本行相继经历了国家专业银行、国有独资商业银行和国有控股商业银行等不同发展阶段。2009 年 1 月，本行整体改制为股份有限公司。2010 年 7 月，本行分别在上海证券交易所和香港联合交易所挂牌上市。

本行是中国主要的综合性金融服务提供商之一，以高质量发展为主题，突出“服务乡村振兴的领军银行”和“服务实体经济的主力银行”两大定位，全面实施“三农”普惠、绿色金融、数字经营三大战略。本行凭借全面的业务组合、庞大的分销网络和领先的技术平台，向广大客户提供各种公司银行和零售银行产品和服务，同时开展金融市场业务及资产管理业务，业务范围还涵盖投资银行、基金管理、金融租赁、人寿保险等领域。截至 2024 年末，本行总资产 432,381.35 亿元（人民币，下同），发放贷款和垫款总额 249,061.87 亿元，吸收存款 303,053.57 亿元，资本充足率 18.19%，全年实现净利润 2,826.71 亿元。

截至 2024 年末，本行境内分支机构共计 22,877 个，包括总行本部、总行营业部、4 个总行专营机构、4 个研修院、37 个一级分行、410 个二级分行、3,314 个一级支行、19,064 个基层营业机构以及 42 个其他机构。境外分支机构包括 13 家境外分行和 4 家境外代表处。本行控股子公司主要包括综合化经营子公司、村镇银行、境外子行等。

2014 年起，金融稳定理事会连续十一年将本行纳入全球系统重要性银行名单。2024 年，以一级资本计，本行位列全球银行第 3 位。截至本年度报告摘要发布之日，本行标准普尔长/短期发行人信用评级为 A/A-1，穆迪长/短期银行存款评级为 A1/P-1，惠誉长/短期发行人违约评级为 A/F1+。

2.3 财务概要

2.3.1 主要财务数据

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
报告期末数据（人民币百万元）			
资产总额	43,238,135	39,872,989	33,925,488
发放贷款和垫款总额	24,906,187	22,614,621	19,763,827
其中：公司类贷款	14,144,003	12,791,116	10,741,230
票据贴现	1,507,921	1,310,747	1,007,548
个人贷款	8,814,212	8,059,915	7,545,282
境外及其他	390,115	402,491	426,847
贷款减值准备	929,174	882,855	782,854
发放贷款和垫款净额	23,977,013	21,731,766	18,980,973
金融投资	13,849,103	11,213,713	9,530,163
现金及存放中央银行款项	2,134,452	2,922,047	2,549,130
存放同业和拆出资金	1,101,723	1,596,257	1,131,215
买入返售金融资产	1,371,571	1,809,559	1,172,187
负债总额	40,140,862	36,976,122	31,251,728
吸收存款	30,305,357	28,898,468	25,121,040
其中：公司存款	10,059,292	10,477,286	9,032,456
个人存款	18,692,180	17,109,711	14,977,766
境外及其他	1,035,207	852,298	727,212
同业存放和拆入资金	5,031,583	4,035,787	2,792,933
卖出回购金融资产款	615,725	100,521	43,779
已发行债务证券	2,678,509	2,295,921	1,869,398
归属于母公司股东的权益	3,090,808	2,889,248	2,668,063
资本净额 ¹	4,112,653	3,828,171	3,416,349
核心一级资本净额 ¹	2,582,305	2,394,940	2,215,612
其他一级资本净额 ¹	499,559	480,009	440,009
二级资本净额 ¹	1,030,789	953,222	760,728
风险加权资产 ¹	22,603,866	22,338,078	19,862,505
	2024 年	2023 年	2022 年
年度经营业绩（人民币百万元）			
营业收入	710,555	694,828	694,652
利息净收入	580,692	571,750	589,883
手续费及佣金净收入	75,567	80,093	81,282
业务及管理费	244,420	235,296	227,940
信用减值损失	130,840	135,707	145,266
税前利润总额	319,201	307,419	306,453
净利润	282,671	269,820	258,866

归属于母公司股东的净利润	282,083	269,356	259,232
扣除非经常性损益后归属于母公 司股东的净利润	281,561	269,286	259,654
经营活动产生的现金流量净额	1,353,042	1,825,282	1,322,003

2.3.2 财务指标

	2024 年	2023 年	2022 年
盈利能力 (%)			
平均总资产回报率 ²	0.68	0.73	0.82
加权平均净资产收益率 ³	10.46	10.91	11.29
扣除非经常性损益后加权平均净 资产收益率 ³	10.44	10.91	11.31
净利息收益率 ⁴	1.42	1.60	1.90
净利差 ⁵	1.27	1.45	1.73
风险加权资产收益率 ^{1,6}	1.25	1.21	1.30
手续费及佣金净收入比营业收入 成本收入比 ⁷	10.63 34.40	11.53 33.86	11.70 32.81
每股数据 (人民币元)			
基本每股收益 ³	0.75	0.72	0.69
稀释每股收益 ³	0.75	0.72	0.69
扣除非经常性损益后基本每股收 益 ³	0.75	0.72	0.69
每股经营活动产生的现金流量净 额	3.87	5.22	3.78
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产质量 (%)			
不良贷款率 ⁸	1.30	1.33	1.37
拨备覆盖率 ⁹	299.61	303.87	302.60
贷款拨备率 ¹⁰	3.88	4.05	4.16
资本充足情况 (%)			
核心一级资本充足率 ¹	11.42	10.72	11.15
一级资本充足率 ¹	13.63	12.87	13.37
资本充足率 ¹	18.19	17.14	17.20
风险加权资产占总资产比率 ¹	52.28	56.02	58.55
总权益对总资产比率	7.16	7.27	7.88
每股数据 (人民币元)			
每股净资产 ¹¹	7.40	6.88	6.37

注： 1、2024 年 1 月 1 日起根据《商业银行资本管理办法》等相关规定计算，2024 年 1 月 1 日之前根据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关规定计算。

2、净利润除以期初和期末资产总额的平均值。

3、根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的规定计算。

4、利息净收入除以生息资产平均余额。

5、生息资产平均收益率减付息负债平均付息率。

6、净利润除以期末风险加权资产，风险加权资产根据金融监管总局相关规定计算。

7、业务及管理费除以营业收入。

8、不良贷款余额（不含应计利息）除以发放贷款和垫款总额（不含应计利息）。

9、贷款减值准备余额除以不良贷款余额（不含应计利息），其中贷款减值准备余额包括核算至其他综合收益项下的票据与福费廷的减值准备余额。

- 10、贷款减值准备余额除以发放贷款和垫款总额（不含应计利息），其中贷款减值准备余额包括核算至其他综合收益项下的票据与福费廷的减值准备余额。
- 11、为期末归属于母公司普通股股东的权益（不含其他权益工具）除以期末普通股股本总数。

2.3.3 季度数据

2024 年（人民币百万元）	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	186,021	180,814	173,377	170,343
归属于母公司股东的净利润	70,386	65,506	78,480	67,711
扣除非经常性损益后归属于母公 司股东的净利润	70,347	65,140	78,349	67,725
经营活动产生/（使用）的现金流 量净额	783,563	(492,183)	1,583,600	(521,938)

2.4 股东情况

2.4.1 普通股股东数量和持股情况

股东总数（2024 年 12 月 31 日）		441,773 户（A+H 在册股东数），其中 A 股股东 421,966 户，H 股股东 19,807 户。					
股东总数（2025 年 2 月 28 日）		472,873 户（A+H 在册股东数），其中 A 股股东 453,195 户，H 股股东 19,678 户。					
前 10 名股东持股情况（以下数据来源于 2024 年 12 月 31 日的在册股东情况）							单位：股
股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减（+，-）	持股比例（%）	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结的股份数量
汇金公司	国家	A 股	-	40.14	140,488,809,651	-	无
财政部	国家	A 股	-	35.29	123,515,185,240	-	无
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H 股	+17,332,070	8.73	30,549,719,413	-	未知
社保基金理事会	国家	A 股	-	6.72	23,520,968,297	-	无
香港中央结算有限公司	境外法人	A 股	+629,585,025	0.96	3,363,491,025	-	无
中国烟草总公司	国有法人	A 股	-	0.72	2,518,891,687	-	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	-	0.53	1,842,751,177	-	无
上海海烟投资管理有限公司	国有法人	A 股	-	0.36	1,259,445,843	-	无
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A 股	-	0.36	1,255,434,700	-	无
中维资本控股股份有限公司	国有法人	A 股	-	0.22	755,667,506	-	无
注：1、H 股股东持股情况是根据 H 股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。香港中央结算（代理人）有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至 2024 年 12 月 31 日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数。							
2、香港中央结算有限公司持股数是以名义持有人身份受中国香港及海外投资者指定并代表其持有的 A 股股份（沪股通股票）。							

3、上述股东中，中央汇金资产管理有限责任公司为汇金公司的全资子公司，香港中央结算（代理人）有限公司为香港中央结算有限公司的全资子公司，中国烟草总公司为上海海烟投资管理有限公司和中维资本控股股份有限公司的实际控制人。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。汇金公司及中央汇金资产管理有限责任公司合并计算的持股数为 141,744,244,351 股，持股比例为 40.50%。中国烟草总公司、上海海烟投资管理有限公司及中维资本控股股份有限公司合并计算的持股数为 4,534,005,036 股，持股比例为 1.30%。
4、根据财政部、人力资源和社会保障部、国务院国资委、国家税务总局、中国证监会《关于全面推开划转部分国有资本充实社保基金工作的通知》（财资〔2019〕49 号），财政部一次性划转给社保基金理事会国有资本划转账户 13,723,909,471 股。根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》（国发〔2017〕49 号），社保基金理事会对本行划转股份，自股份划转到账之日起，履行 3 年以上的禁售期义务。
5、汇金公司于 2023 年 10 月 11 日通过上海证券交易所交易系统增持本行 A 股 37,272,200 股。汇金公司拟自增持之日起的未来 6 个月内以自身名义继续在二级市场增持本行股份。截至 2024 年 4 月 10 日，汇金公司累计增持本行 A 股 401,363,300 股，约占本行总股本的 0.11%。详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和香港联合交易所有限公司网站（www.hkexnews.hk）发布的相关公告。
6、上述股东中，除社保基金理事会根据 2010 年 4 月 21 日签订的股份认购协议和财政部于 2010 年 5 月 5 日发布的《关于中国农业银行国有股转持方案的批复》，将其持有的 9,797,058,826 股 A 股所对应的表决权转授予财政部，本行未知其余股东存在委托表决权、受托表决权、放弃表决权的情况。
7、前 10 名股东均未开展融资融券及转融通业务，其中香港中央结算（代理人）有限公司以代理人身份持有 H 股股份，自身不从事融资融券及转融通业务。
8、本行无有限售条件股份，前 10 名股东较上期无变化。

2.4.2 公司实际控制人

报告期内，本行的主要股东及控股股东没有变化。本行无实际控制人。

2.4.3 优先股股东数量和持股情况

农行优 1（360001）股东数量和持股情况						
截至报告期末，本行优先股农行优 1 股东总数 ¹ 为 41 户。						
截至 2025 年 2 月 28 日（本行 A 股年度报告公布之日上一个月末），本行优先股农行优 1 股东总数为 41 户。						
农行优 1（360001）前 10 名股东持股情况						单位：股
股东名称 ¹	股东性质 ²	股份类别	报告期内增减 ³ (+，-)	持股数量	持股比例 ⁴ (%)	质押、标记或冻结的股份数量
招商基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	49,000,000	12.25	无
光大永明资产管理股份有限公司	其他	境内优先股	-2,582,000	41,913,000	10.48	无
交银施罗德资产管理有限公司	其他	境内优先股	-2,500,000	34,100,000	8.53	无
中国人民人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
新华人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	25,000,000	6.25	无
中信保诚人寿保险	其他	境内优先股	-7,320,000	22,440,000	5.61	无

¹优先股的股东以实际持有的合格投资者为单位计数，在计算合格投资者人数时，同一资产管理机构以其管理的两只或以上产品认购或受让优先股的，视为一人。

有限公司						
上海光大证券资产管理有限公司	其他	境内优先股	+2,100,000	22,100,000	5.53	无
上海国际信托有限公司	其他	境内优先股	+12,950,000	12,950,000	3.24	无
国投泰康信托有限公司	其他	境内优先股	-	12,000,000	3.00	无
注：1、汇金公司为新华人寿保险股份有限公司的控股股东。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。 2、根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号—年度报告的内容与格式（2021 年修订）》规定，“优先股股东情况中应当注明代表国家持有股份的单位 and 外资股东”。除去代表国家持有股份的单位 and 外资股东，其他优先股股东的股东性质均为“其他”。 3、“报告期内增减”指通过二级市场交易导致持股数量发生的变化。 4、“持股比例”指优先股股东持有农行优 1 的股份数量占农行优 1 股份总数（即 4 亿股）的比例。 5、本行优先股农行优 1 均为无限售条件股份，农行优 1 前 10 名无限售条件的优先股股东与前 10 名优先股股东一致。						

农行优 2（360009）股东数量和持股情况						
截至报告期末，本行优先股农行优 2 股东总数为 40 户。						
截至 2025 年 2 月 28 日（本行 A 股年度报告公布之日上一个月末），本行优先股农行优 2 股东总数为 41 户。						
农行优 2（360009）前 10 名股东持股情况				单位：股		
股东名称 ¹	股东性质 ²	股份类别	报告期内增减 ³ (+, -)	持股数量	持股比例 ⁴ (%)	质押、标记或冻结的股份数量
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	12.50	无
中国人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	12.50	无
新华人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	29,000,000	7.25	无
中国移动通信集团有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国烟草总公司云南省公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
光大永明资产管理股份有限公司	其他	境内优先股	+1,039,000	19,845,000	4.96	无
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	境内优先股	-870,000	19,130,000	4.78	无
上海烟草集团有限责任公司	其他	境内优先股	-	15,700,000	3.93	无
中国平安财产保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	15,000,000	3.75	无
注：1、汇金公司为新华人寿保险股份有限公司的控股股东，中国烟草总公司云南省公司、中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）、上海烟草集团有限责任公司为中国烟草总公司的全资子公司，中国烟草总公司为上海海烟投资管理有限公司和中维资本控股股份有限公司的实际控制人，中国平安财产保险股份有限公司和中						

国平安人寿保险股份有限公司同由中国平安保险（集团）股份有限公司控股。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

- 2、根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号——年度报告的内容与格式（2021 年修订）》规定，“优先股股东情况中应当注明代表国家持有股份的单位 and 外资股东”。除去代表国家持有股份的单位 and 外资股东，其他优先股股东的股东性质均为“其他”。
- 3、“报告期内增减”指通过二级市场交易导致持股数量发生的变化。
- 4、“持股比例”指优先股股东持有农行优 2 的股份数量占农行优 2 股份总数（即 4 亿股）的比例。
- 5、本行优先股农行优 2 均为无限售条件股份，农行优 2 前 10 名无限售条件的优先股股东与前 10 名优先股股东一致。

2.5 公司债券情况

不适用

三、重要事项

3.1 经营情况概述

2024 年是实现“十四五”规划目标任务的关键一年，也是农业银行改革发展取得新成效的重要一年。一年来，农业银行以新一轮中央巡视整改为契机，坚持和加强党的全面领导，认真贯彻党中央、国务院各项决策部署，找准“稳”的着力点和“进”的主攻方向，扎实做好服务实体经济和业务经营工作，主要经营指标延续向好势头，在复杂多变市场环境中保持了较好的发展韧劲和成长性，高质量发展不断开创新局面。

全行经营质效持续提升。报告期内盈利增速年中在可比同业中率先由负转正，下半年继续逐季改善。2024 年全年实现净利润 2,827 亿元，同比增长 4.8%。实现营业收入 7,106 亿元，同比增长 2.3%，其中利息净收入 5,807 亿元，同比增长 1.6%。**融资投放不断加力。**截至年末，集团总资产超过 43 万亿元，发放贷款和垫款总额较上年末增加 2.29 万亿元，县域贷款余额占境内贷款比重超过 40%。**资金实力稳步增强。**全口径客户存款余额 34.97 万亿元，境内日均存款新增 2.29 万亿元，存款偏离度 0.42%，日均增量可比同业最高、偏离度最低，为服务实体经济提供了有力的资金保障。**资产质量稳健向好。**不良贷款率 1.30%，较上年末下降 0.03 个百分点；逾期贷款率 1.18%，拨备覆盖率 299.61%，保持可比同业领先。资本充足率 18.19%，较上年末提升 1.05 个百分点，发展基础不断夯实。

坚守本源、深耕主业，以精准有力的金融服务夯实高质量发展根基。牢记“国之大者”，突出“服务乡村振兴领军银行”和“服务实体经济主力银行”两大定位，持续强化和调优高质量金融供给，“三农”和实体经济金融服务步履更实、成色更足。做优做强服务“三农”主责主业。坚持向县域农村倾斜金融资源，5.5 万名县域客户经理辛勤奔走在乡村一线，在 4 万多个行政村聘任“金融村主任”，围绕粮食安全、巩固拓展脱贫攻坚成果等重

点领域，凝心聚力做好“难而正确”的事。年末县域贷款余额 9.85 万亿元，粮食和重要农产品保供相关领域贷款余额超 1 万亿元，“惠农 e 贷”余额 1.49 万亿元，160 个国家乡村振兴重点帮扶县贷款增速 14.7%。农行已连续 4 年在服务乡村振兴监管考核评估中获评最高等级。全面助力经济回升向好。认真落实一揽子增量政策，靠前服务“两重”“两新”，积极支持房地产市场止跌回稳，设备更新、居民消费等相关领域贷款增速居可比同业前列。着力强化住房、教育、医疗等民生金融供给，个人贷款余额 8.81 万亿元，年增量 7,543 亿元，增量、增速均居可比同业首位。积极支持民营经济发展，民营企业贷款余额 6.53 万亿元，年增量 1.08 万亿元，有贷户 746 万户，年增量 135 万户，均领跑同业。倾力书写“五篇大文章”。创新支持新质生产力发展，战略性新兴产业贷款、绿色信贷等增速均超 20%；加快落地 AIC 股权投资试点基金，为科技创新注入长期耐心资本。认真落实支持小微企业融资协调工作机制，央行口径普惠金融贷款余额 4.66 万亿元，居同业第一。着力打造“农银养老”特色品牌，2.2 万家网点全部完成适老化改造，养老产业贷款增速 68%，养老金受托管理规模超 3,000 亿元。

坚持以客户满意、员工满意为标准，秉持追求卓越的决心和自我革新的决心，以改革创新提升服务质效、激发发展动能。加快探索智慧银行建设。紧跟 AI 技术变革趋势，研究制定“人工智能+”创新实施纲要，实施大数据和人工智能应用项目，探索将 AI 技术深度融入客户服务、风险防控等重点领域，加快迈向“数智化”新阶段。不断提升客户体验和服务效能。顺应市场变化和客户需求，持续提升全流程智能化办贷效率，深入推进运营流程优化，网点客均等待时间压降 20%。全面加强消费者权益保护，每千家营业网点和每千万个人客户投诉量可比同业最少，消保监管评价等级再获提升。着力壮大客户经理队伍，人员总量增加至 11.3 万。加力夯实客户和业务基础。得益于有力的科技赋能以及管理效能提升，个人客户超 8.8 亿户，对公客户增至 1,213 万户；私人银行客户金融资产规模达 3.15 万亿元，托管业务规模突破 17 万亿元；手机银行月活跃客户数达 2.5 亿，持续领先同业。员工关爱更有力。倾听基层呼声，破解急难愁盼，让广大员工共建共享发展成果。累计建成小食堂、小浴室等“职工之家”设施超 10 万个，员工问卷调查整体满意度提升 4 个百分点。

综合施策、主动控险，筑牢发展安全屏障。始终把风险防控作为首要任务，健全更加主动、智能的风险防控体系，积极做好各类风险的防范预警和处置化解。持续提升全面风险管理水平。准确把握宏观经济和金融市场变化，拓宽风险防控视野，优化风险管理组织架构，健全覆盖全链条、全领域、全过程的风险管理体系，一体抓好传统风险和新兴领域

风险防范化解，各类风险整体可控。不断巩固资产质量基础。“一户一策”推进房地产风险精准处置，“一省一策”助力地方政府化解债务风险，前瞻防控新兴产业和普惠零售业务信用风险，加大逾期管控和不良处置，资产质量保持可比同业较优水平。周密防控各类新型风险。分布式核心工程圆满收官，全集团网络安全防护体系进一步健全。强化市场类业务和境外机构风险防控，在复杂多变的形势下始终保持稳健经营态势。

完善治理、携手共进，以良好回报与广大投资者共享高质量发展成果。作为大型公众持股银行，高度重视公司治理和市值管理，努力为广大投资者创造更大价值。持续完善公司治理体系。落实“两个一以贯之”，把党的领导融入公司治理各环节，不断健全运转有效、具有农行特色的公司治理体系。在央行宏观审慎评估（MPA）中，农行连续11个季度获评A档，为可比同业唯一。董事会成员尽责履职，董事会高效合规运作，获评“上市公司董事会最佳实践案例”。积极回馈投资者。主动回应市场和投资者关切，深化可持续管理和披露体系建设，不断提升投资者回报水平。2024年农行A股、H股股价较上年末分别增长55%、58%，涨幅均居可比同业首位，总市值涨幅连续第二年居可比同业首位，以自身经营稳定助力市场稳定。

3.2 财务报表分析

利润表分析

2024年，本行实现净利润2,826.71亿元，较上年增加128.51亿元，增长4.8%。

利润表主要项目变动表

人民币百万元，百分比除外				
项目	2024年	2023年	增减额	增长率(%)
利息净收入	580,692	571,750	8,942	1.6
手续费及佣金净收入	75,567	80,093	(4,526)	-5.7
其他非利息收入	54,296	42,985	11,311	26.3
营业收入	710,555	694,828	15,727	2.3
减：业务及管理费	244,420	235,296	9,124	3.9
税金及附加	7,548	7,260	288	4.0
信用减值损失	130,840	135,707	(4,867)	-3.6
其他资产减值损失	267	226	41	18.1
其他业务成本	7,699	7,546	153	2.0
营业利润	319,781	308,793	10,988	3.6

加：营业外收支净额	(580)	(1,374)	794	-
税前利润	319,201	307,419	11,782	3.8
减：所得税费用	36,530	37,599	(1,069)	-2.8
净利润	282,671	269,820	12,851	4.8
归属于：母公司股东	282,083	269,356	12,727	4.7
少数股东	588	464	124	26.7

资产负债表分析

资产

截至 2024 年 12 月 31 日，本行总资产 432,381.35 亿元，较上年末增加 33,651.46 亿元，增长 8.4%。其中，发放贷款和垫款净额增加 22,452.47 亿元，增长 10.3%；金融投资增加 26,353.90 亿元，增长 23.5%；现金及存放中央银行款项减少 7,875.95 亿元，下降 27.0%；存放同业和拆出资金减少 4,945.34 亿元，下降 31.0%，主要是由于存放同业款项减少；买入返售金融资产减少 4,379.88 亿元，下降 24.2%，主要是由于买入返售债券减少。

资产主要项目

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
发放贷款和垫款总额	24,906,187	-	22,614,621	-
减：贷款减值准备	929,174	-	882,855	-
发放贷款和垫款净额	23,977,013	55.5	21,731,766	54.5
金融投资	13,849,103	32.0	11,213,713	28.1
现金及存放中央银行款项	2,134,452	4.9	2,922,047	7.3
存放同业和拆出资金	1,101,723	2.5	1,596,257	4.0
买入返售金融资产	1,371,571	3.2	1,809,559	4.5
其他	804,273	1.9	599,647	1.6
资产合计	43,238,135	100.0	39,872,989	100.0

负债

截至 2024 年 12 月 31 日，本行负债总额 401,408.62 亿元，较上年末增加 31,647.40 亿元，增长 8.6%。其中，吸收存款增加 14,068.89 亿元，增长 4.9%。同业存放和拆入资金增加 9,957.96 亿元，增长 24.7%，主要是由于非银金融机构存款增加。卖出回购金融资产

款增加 5,152.04 亿元，增长 512.5%，主要是由于债券回购款项增加。已发行债务证券增加 3,825.88 亿元，增长 16.7%，主要是由于发行同业存单、二级资本债和总损失吸收能力（TLAC）非资本债券。

负债主要项目

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
吸收存款	30,305,357	75.5	28,898,468	78.2
同业存放和拆入资金	5,031,583	12.5	4,035,787	10.9
卖出回购金融资产款	615,725	1.5	100,521	0.3
已发行债务证券	2,678,509	6.7	2,295,921	6.2
其他负债	1,509,688	3.8	1,645,425	4.4
负债合计	40,140,862	100.0	36,976,122	100.0

股东权益

截至 2024 年 12 月 31 日，本行股东权益合计 30,972.73 亿元，比上年末增加 2,004.06 亿元，增长 6.9%。每股净资产为 7.40 元，较上年末增加 0.52 元。

下表列示了于所示日期股东权益构成情况。

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
普通股股本	349,983	11.3	349,983	12.1
其他权益工具	500,000	16.1	480,000	16.6
资本公积	173,419	5.6	173,425	6.0
盈余公积	301,841	9.7	273,558	9.4
一般风险准备	532,991	17.2	456,200	15.7
未分配利润	1,150,758	37.3	1,114,576	38.5
其他综合收益	81,816	2.6	41,506	1.4
少数股东权益	6,465	0.2	7,619	0.3
股东权益合计	3,097,273	100.0	2,896,867	100.0

3.3 业务综述

本行深入贯彻党的二十届三中全会、中央金融工作会议精神，对《中国农业银行“十四五”规划》进行了修订。全行上下有效推动战略规划各项重点任务落地见效，重点指标总体符合序时进度。全力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，科技金融服务体系逐步完善，绿色金融服务模式日益丰富，普惠金融服务质效持续提升，养老金融业务加快发展，数字金融服务能力不断增强。

本行立足服务实体经济主力银行定位，扎实做好“五篇大文章”，加大国家重大战略、重点领域和薄弱环节资金供给支持；深入推进数字化经营，优化线上线下场景经营服务体系；坚持以客户为中心，深化客户分层分群经营，提升综合金融服务水平和客户满意度，推动公司金融业务高质量发展。截至 2024 年末，本行境内公司存款余额 100,592.92 亿元；境内公司类贷款和票据贴现余额合计 156,519.24 亿元，较上年末增加 15,500.61 亿元。截至 2024 年末，本行拥有公司银行客户 1,213.01 万户，其中有贷款余额的客户 60.75 万户，比上年末增加 8.52 万户。

本行坚持以高质量发展为主题主线，持续深化零售业务“一体两翼”（以客户建设为主体，坚定不移推进“大财富管理”和数字化转型）发展战略，深入开展分群分层客户经营，精耕细作做好客户服务，争做客户主办银行。提升财富管理专业性，助力增厚客户金融资产。加大个人信贷供给，助力提振消费，满足客户多元融资需求。加大民生领域服务保障力度，以零售金融普惠性助力实现人民对美好生活的向往。本行连续四年荣登全球“零售银行品牌价值排行榜”榜首。截至 2024 年末，本行个人客户总量超 8.8 亿户，保持同业第一；个人客户金融资产规模 22.3 万亿元，位居同业前列。

本行坚持服务实体经济高质量发展、支持绿色低碳发展，在保障全行流动性安全的基础上灵活调整投资策略，资产运作收益保持同业较高水平。截至 2024 年 12 月 31 日，本行金融投资 138,491.03 亿元，较上年末增加 26,353.90 亿元，增长 23.5%。

3.4 县域金融业务

本行通过三农金融事业部所有经营机构，向县域农村客户提供全方位金融服务。该类业务统称为县域金融业务，又称三农金融业务。报告期内，本行认真贯彻落实中央“三农”工作部署，紧紧围绕打造“服务乡村振兴领军银行”目标定位，不断优化三农金融事业部运行体制机制，持续提升乡村振兴金融服务能力和水平。

3.5 风险管理

2024 年，本行不断完善全面风险管理体系，统筹发展和安全，牢牢守住风险合规底线。完成集团风险偏好与全面风险管理策略更新，强化风险偏好预警机制，增强风险管理的主动性和前瞻性；全面推动资本计量等监管新规落地实施，提升风险计量水平。密切关注宏观经济金融形势，持续优化信贷结构，强化重点领域信用风险防控。升级市场风险管控平台，提升市场风险监测报告质效，增强市场风险管控的针对性、时效性。贯彻操作风险监管新规要求，健全完善操作风险管理体系，升级操作风险管理系统，优化操作风险管理工具。

贷款五级分类分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
正常	24,186,399	97.30	21,943,392	97.25
关注	347,687	1.40	320,117	1.42
不良贷款	322,165	1.30	300,760	1.33
次级	124,568	0.50	140,194	0.61
可疑	141,757	0.58	132,041	0.59
损失	55,840	0.22	28,525	0.13
小计	24,856,251	100.00	22,564,269	100.00
应计利息	49,936	-	50,352	-
合计	24,906,187	-	22,614,621	-

截至 2024 年 12 月 31 日，本行不良贷款余额 3,221.65 亿元，较上年末增加 214.05 亿元；不良贷款率 1.30%，较上年末下降 0.03 个百分点。关注类贷款余额 3,476.87 亿元，较上年末增加 275.70 亿元；关注类贷款占比 1.40%，较上年末下降 0.02 个百分点。

3.6 资本管理

报告期内，本行执行 2022-2024 年资本规划，扎实推进资本新规实施，深化资本约束和价值回报理念传导，完善资本管理工作机制和体系，资本管理成效持续显现，对全行高质量发展的战略支撑能力明显增强，资本充足水平持续满足监管要求。

中国农业银行股份有限公司董事会
2025 年 3 月 28 日