

# 国有六大行披露2024年“成绩单” 净利润合计超1.4万亿元

■本报记者 杨浩熊 晓

3月28日晚间，工商银行、农业银行、建设银行披露了2024年度报告。至此，国有六大行2024年度“成绩单”均已揭晓。

整体来看，2024年，国有六大行主要经营指标保持稳健均衡，资产质量稳定向好。据《证券日报》记者梳理，六家银行均实现归母净利润同比增长，归母净利润合计14014.29亿元；其中四家银行实现营收、归母净利润同比双增。

2024年，国有六大行的资产规模均实现稳步增长。其中，工商银行的资产规模依旧位居首，较上年末增长9.2%至48.82万亿元。农业银行、建设银行资产规模均超40万亿元，分别为43.24万亿元、40.57万亿元。中国银行资产规模首

次突破35万亿元。邮储银行、交通银行的资产规模较上年末分别增长8.64%、5.98%，达到17.08万亿元、14.9万亿元。

在归母净利润方面，“宇宙行”工商银行仍稳坐头把交椅。2024年，该行实现归母净利润3658.63亿元，同比增长0.5%。建设银行紧随其后，报告期内，该行归母净利润同比增长0.88%至3355.77亿元。农业银行、中国银行去年归母净利润均超2300亿元，分别为2820.83亿元、2378.41亿元，分别同比增长4.70%、2.56%。

在营业收入方面，农业银行去年营业收入同比增幅最大，同比增长2.30%至7105.55亿元。邮储银行去年营业收入同比增幅位列第二，同比增长1.83%至3487.75亿元。中国银行和交通银行去年营业收入分别同比增长

1.16%、0.87%，达到6300.90亿元、2598.26亿元。

国有六大行2024年全年业绩稳健增长的同时，稳健审慎发展步伐更稳，资产质量整体保持基本稳定。有五家银行的不良贷款率较2023年末有所下降。具体来看，截至2024年末，邮储银行不良贷款率为1.25%，下降0.02个百分点；农业银行不良贷款率为1.30%，下降0.03个百分点；交通银行不良贷款率为1.31%，下降0.02个百分点；工商银行、建设银行不良贷款率均为1.34%，分别下降0.02个百分点、0.03个百分点。

资本充足率方面，截至2024年末，6家银行均较上年末有所上升。其中，建设银行、农业银行、中国银行资本充足率分别上升1.74个百分点、1.05个百分点、

1.02个百分点，为19.69%、18.19%、18.76%；交通银行资本充足率上升0.75个百分点，为16.02%；工商银行资本充足率上升0.29个百分点，为19.39%；邮储银行资本充足率上升0.21个百分点，为14.44%。

此外，国有六大行均拟派发2024年末期现金股利。其中，工商银行拟每10股派发1.646元（含税），派息总额约586.64亿元；农业银行拟每10股派发1.255元（含税），合计439.23亿元（含税）；中国银行拟每10股派发1.216元（税前）；建设银行拟每10股派发0.206元（含税），股息总额约515.02亿元；邮储银行拟每10股派发1.139元（含税），派发现金股利总额约112.94亿元（含税）；交通银行拟每10股派发现金股利0.197元（含税），共分配现金股利146.30亿元。

## 提升证券行业全面风险管理能力 中证协修订一项规范、发布一项指引

■本报记者 周尚任

为深入贯彻中央金融工作会议精神，落实新“国九条”及中国证监会“1+N”系列政策文件要求，进一步完善证券行业全面风险管理建设，夯实券商风险管理基础，在深入调研行业全面风险管理现状，探讨现代风险管理发展路径的基础上，3月28日，中国证券业协会（以下简称“中证协”）充分征求监管部门和行业意见建议，制定发布了《证券公司全面风险管理规范（修订稿）》（以下简称《规范》）和《证券公司市场风险管理指引》（以下简称《指引》），提升行业全面风险管理能力，增强核心竞争力。

其中，《证券公司全面风险管理规范》首次发布于2014年2月份，并于2016年12月份进行修订，有力推动了券商树立良好的风险管理理念，强化了风险管理意识，建立并完善了全面风险管理体系，提高了风险管理能力和水平。但实践中部分公司在风险文化建设、组织架构、职责分工、信息系统、量化指标体系、风险数据治理、人才队伍、风险考核机制、对子公司风险管理等方面存在不足。中证协认为，特别是近年来证券行业业务模式不断创新、业务复杂程度持续提升，行业的风险特征发生新变化，客观上需要进一步提升《证券公司全面风险管理规范》的指导性和可操作性，推动券商全面风险管理体系的优化完善，助力行业高质量发展。

为此，本次《规范》修订突出强调监管、防风险、促高质量发展的主线要求，进一步提升规则的前瞻性引导与预防性规范功能；构建“穿透式+全景式”风控体系，深化子公司风险管理垂直一体化管控模式，建立跨境业务、场外衍生品等重点领域的穿透式监控机制，有效识别和防范潜在金融风险；细化同一业务、同一客户管理流程，提升对专项、复杂领域的风险管控；强化风险偏好及指标体系管理要求；压实一线风控责任，

完善评价考核机制，加强风险考核的独立性要求；搭建全覆盖、穿透式的风险管理系统和贯穿整个生命周期的数据治理体系；融入中国特色金融文化，夯实行业风险管理文化根基，筑牢全体员工的内控责任。

与此同时，市场风险管理是券商全面风险管理的重要组成部分。近年来，证券行业业务领域不断扩展，复杂程度不断提升，然而，行业市场风险管理尚缺少统一、全面、兼具可操作性与前瞻性的规范，对市场风险管理重要性、复杂性和紧迫性的认识仍需进一步提高。在此背景下，中证协制定《指引》，对完善证券行业全面风险管理自律规则体系，指导券商建立健全市场风险管理机制，提升全面风险管理水平具有重要意义。

本次发布的《指引》构建了全面有效、动态适配、操作性强的市场风险管理规则体系，旨在实现风险管理与业务发展的相互促进和协同发展。主要内容涵盖：构建全方位管理框架，建立权责分明的组织架构及动态评估机制；规范管理环节，涵盖识别、评估、监测、应对、报告等市场风险管理全流程管理体系；建立多层次限额架构，覆盖公司整体、业务单位等，综合考量多维因素，及时响应市场变化；强化系统支撑，严控数据质量，保障风控实效。

中证协表示，下一步，将持续贯彻落实新“国九条”等相关要求，指导证券行业以“稳中求进、以进促稳”为总基调，将全面风险管理作为防范系统性风险、维护市场稳定的重要抓手，充分发挥自律组织引领作用，加快构建“业务全覆盖、数据全穿透、责任全链条”的现代风险管理体系，强化科技赋能与数据治理，推动行业机构建设具有中国特色的金融风控文化生态，让全面风险管理真正成为护航资本市场行稳致远的“压舱石”和驱动行业高质量发展的“推进器”，为服务实体经济质效、加快建设金融强国贡献行业力量。

## 五大上市险企2024年拟现金分红合计908亿元

■本报记者 冷翠华

2024年，A股五大上市险企取得优异的业绩，归属于母公司的净利润合计达3476亿元，同比大幅增长77.7%。在这样的背景下，上市险企加大分红力度，积极回馈投资者。

根据年报数据，2024年，中国人寿保险股份有限公司（以下简称“中国人寿”）、中国人民保险集团股份有限公司（以下简称“中国人保”）、中国太平洋保险（集团）股份有限公司（以下简称“中国太保”）、中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称“中国平安”），以及新华人寿保险股份有限公司（以下简称“新华保险”）拟进行现金分红合计908亿元，同比增长20%。

### 三家险企分红超百亿元

根据上市险企已经派发的2024年中期分红加上拟派发的2024年末期分红，中国人寿、中国人保、中国太保、中国平安和新华保险2024年分别拟进行现金分红约461.74亿元、183.72亿元、103.9亿元、79.60亿元和78.93亿元。

中国平安副总经理兼拟任首席财务官付欣表示，中国平安的绝对分红已经连续13年上升，上市以来分红总额已经接近4000亿元，因此，中国平安无论是作为价值股，还是作为高分红股票，都是非常具有竞争力的。同时，稳健持续向好的业绩是中国平安能够为股东带来持续回报的底气，中国平安新业务价值、投资收益率等指标都实现了稳健增长，公司经营持续向好，因此，“未来，我们分红的政策会保持稳定，与公司的盈利挂钩，并且我们相信能够给股东提供比较好的回报。”付欣表示。

新华保险相关负责人表示，公司高度重视股东回报，积极回馈广大投资者，为增强投资者的获得感。2024年公司首次向全体股东派发中期现金股利，合并末期股利，全年现金分红合计约79亿元，同比增长198%。据介绍，2016年以来，新华保险一直保持着不低于30%的年度分红率水平。2011年上市以来，公司累计现金分红总额超过359亿元，与广大投资者共享公司经营发展的成果。该负责人表示，2025年



公司将综合考虑利润实现情况、股东期待、资金状况，以及风控指标等因素，根据公司经营和业务发展需要制定具体的分红方案。

中国太保董事长傅帆近日在2024年度业绩发布会上表示，最近在系统研判和市场调研的基础上，中国太保第一次提出了公司中长期的分红政策，以期根据公司经营实绩、匹配监管要求、资本市场环境、业务发展需求、股东合理回报等因素，实现多方共赢。据他介绍，公司制定了自己的《市值管理办法》，并对自身分红情况进行了多轮回溯与研究，最终确立了面向未来的中长期分红政策：公司利润分配将综合考虑偿付能力、经营发展的长期投入、股东当期回报和财务灵活性等因素，现金分红金额的厘定主要参考归属于母公司股东的营运利润，兼顾考虑投资正向贡献的影响。同时，公司也充分考虑股东当期回报要求，当净利润持续显著好于同期营运利润时，合理提升当期分红，与股东及分享公司经营成果。

中国人寿总裁利明光表示，分红金额的增长需要公司持续增加价值创造能力，这也是公司进行派息的基础，同时，公司还要努力把对外派息与公司的偿付能力、风控能力等因素结合起来，持续努力地提升回报客户的水平。

### 三大因素支撑现金分红增长

为进一步健全上市公司常态化分红机制，提高投资者回报水平，证监会发布了《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》《关于修改〈上市公司章程指引〉的决定》等政策，鼓励上市公司在章程中制定明确的分红政策，稳定投资者分红预期；对不分红、财务投资规模较大但分红比例不高的公司，通过强化披露要求督促分红；便利公司中期分红实施程序，鼓励公司增加现金分红频次；加强对异常高分红企业的约束，引导合理分红。

对外经济贸易大学创新与风险管理研究中心副主任龙格对记者表示，上市险企现金分红增长是投资收益、

政策引导、财务考虑等因素共同作用的结果，对中小投资者而言，分红既是长期福利工具，也是评估公司价值的重要指标。

龙格进一步分析称，从去年上市险企分红金额增长的支撑因素来看，一是投资收益显著提升，资本市场回暖推动权益类资产表现亮眼；二是政策引导与合规要求，监管部门强化分红透明度要求，险企积极响应监管导向，多家险企实施中期分红；三是行业战略与市场信心，险企通过高分红传递经营稳健信号，同时基于对2025年权益市场结构性机会的乐观预期，强化长期资金吸引力。在财务安全性方面，分红方案要兼顾偿付能力情况，确保分红长期稳定性。

对于中小投资者而言，险企现金分红为他们提供了稳定的现金流，尤其是长期持有者可享受复利效应。同时，稳定的分红政策表明公司盈利真实且现金流充裕，有助于中小投资者判断公司经营质量。此外，监管要求分红决策需考虑中小股东意见，推动公司治理更透明。

## 6家金融科技公司发布2024年业绩 展现较强发展韧性

■本报记者 李冰

截至3月28日，已有嘉银科技、乐信、金融壹账通、奇富科技、信也科技、小赢科技等6家金融科技公司公布了2024年业绩。其中，金融壹账通、奇富科技均在美股、港股双重上市；乐信、信也科技、嘉银科技、小赢科技在美股上市。

### 业绩整体平稳

具体来看，2024年，信也科技实现实现营业收入130.7亿元（人民币，下同），同比增长4.1%；净利润23.9亿元，同比持平。乐信2024年实现营收142.04亿元，同比增长8.78%；净利润110.0亿元，同比增长3.24%。小赢科技2024年净收入总额为58.718亿元，同比增长21.95%；净利润为15.399亿元，同比增长29.75%。

奇富科技2024年实现营收171.66亿元，同比增长5.38%；净利润为62亿元，同比增长46%。截至2024年末，奇富科技平台已累计连接了162家金融机构合作伙伴。嘉银科技去年营收58.01亿元，实现净利润10.57亿元；2024全年贷款撮合交易量突破千亿元达到1008亿元，同比增长14.4%。

“在金融行业数字化转型推动下，各家金融科技公司在国内业务增长相对平稳，各项核心经营指标持续向好，部分公司着力提升业务质量和可持续性。”中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏对《证券日报》记者说。

中国银行研究院研究员吴丹认为，2024年美股、港股上市金融科技业绩展现出了较强的发展韧性。未来要实现长期可持续发展，金融科技行业仍需在多维度持续发力，如强化合规能力建设，加大核心技术研发投入，强调

差异化竞争战略等。

### 发力国际业务

上述金融科技公司积极布局国际业务，并取得较好的增长。

国际业务方面，金融壹账通从2018年开始布局东南亚业务，截至去年末，已将境外业务扩大到20个国家及地区，覆盖最多197名客户；信也科技截至2024年底，国际业务累计为700万用户提供信贷科技服务，年度交易额突破100亿元，同比增长27.8%。

同时，多家金融科技公司正通过AI全链路赋能，驱动业务提效。奇富科技宣布全面推进“AI+”战略，将更大的资源投入到AI在信贷场景的应用中。嘉银科技持续深化AI技术在客服、风控、营销等业务场景的应用与赋能，实现全链路智能化、数字化升级。

2024年，信也科技加码AI研发投入，推动人工智能与业务流程深度融合，实现全链路智能化升级。此外，该公司推出智能体创新应用平台Zeta和大模型开发平台E-LADF，这两大平台已支持超1000个大模型应用。

乐信有AI大模型“奇点”已在研发提效、内部工具、业务赋能等方面落地应用。

据披露，金融壹账通以AI应用不断提升产品智能化及便捷化，通过部署AI外呼助理、AI销售助理、AI流程质量控制等一系列AI赋能工具，帮助金融机构提升销售及营销质量及效率。

吴丹表示，去年美股、港股上市金融科技呈现出“科技驱动+全球化”的双轮发展格局。一方面，这些金融科技企业通过持续深化AI大模型应用，在智能风控、精准营销等核心业务环节实现突破性创新，推动国内业务保持稳健增长；另一方面，积极布局全球化战略，开拓海外市场，形成国内外业务协同发展的良好态势。

## 14家公募基金公司去年业绩有所分化

■本报记者 王宁

截至3月28日，已有14家公募基金公司2024年财务数据出炉，整体来看，14家公募基金公司合计实现净利润84亿元，尽管部分公司业绩同比有所下滑，但多数公司都展现出了发展韧性。

在净利润方面，华夏基金管理（以下简称“华夏基金”）、招商基金管理（以下简称“招商基金”）和博时基金管理（以下简称“博时基金”）等头部公司表现尤为突出，净利润均超过了15亿元。其中，华夏基金以21.58亿元的净利润暂时排名首位，招商基金和博时基金则分别以16.5亿元和15.28亿元紧随其后。这些头部公司的优异表现，不仅得益于较高管理规模和强大投研能力的支撑，更在于其不断优化产品布局和持续拓展销售渠道的努力。

与此同时，也有多家公司的净利润保持在1亿元至10亿元之间，包括交银施罗德基金管理有限公司、中银基金管理有限公司、大成基金管理有限公司、兴业基金管理有限公司、万家基金管理有限公司和信达澳亚基金管理有限公司6家公司，这些公司虽然规模不及头部公司，但在细分领域内也取得了不错的成绩。

此外，还有一些公司的净利润在3000万元至5000万元之间，如中信建投基金管理有限公司（以下简称“中信建投基金”）、光大保德信基金管理有限公司和富华基金管理有限公司等，这些公司虽然净利润相对不高，但也在不断努力提升自身实力，在市场竞争中脱颖而出。从净利润同比波动来看，2024年有6家公司较前一年度呈现增长态势。其中，中信建投基金的同比涨幅最为显著，

达到了66.67%，这得益于不断丰富产品线、积极拓展销售渠道以及持续提升投研能力等措施。

然而，也有多家公司净利润同比出现不同程度下滑。在业内人士看来，这可能与市场环境变化、行业竞争加剧以及公司内部管理等因素有关；面对这些挑战，相关公司需要积极调整策略，加强内部管理，提升核心竞争力。事实上，多家上市公司在回顾去年经营情况时，均提到各自在业务布局上的亮点。例如，华夏基金去年在产品成立数量方面保持行业领先水平，ETF规模保持行业龙头地位，债券基金、货币基金规模实现强势增长。同时，还积极推进数字化转型，各项领先技术应用高效赋能业务发展，整体资产管理规模进一步提升。

对于未来发展，多家公募基金公司

均有不同布局。比如，中信建投基金相关负责人向记者表示，公司接下来将持续提升投研能力和投资业绩，不断提质增效。通过产品创新进一步扩展和丰富产品体系，加强客户服务体系建设，更好地满足投资者多样化的投资需求。

上述业内人士表示，尽管公募基金行业在2024年面临了诸多挑战，但多数公司仍能够在激烈的市场竞争中保持稳健发展。不过，随着市场环境不断变化和行业竞争加剧，公募基金公司还需继续加强内部管理，提升核心竞争力、创新产品和服务模式，以及加强投资者教育等措施，以更好地应对市场挑战并实现可持续发展。