

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，並表明概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



JILIN JIUTAI RURAL COMMERCIAL BANK CORPORATION LIMITED *

吉林九台農村商業銀行股份有限公司 *

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：6122)

截至2023年12月31日止年度業績公告

吉林九台農村商業銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其子公司(合稱為「本集團」)截至2023年12月31日止年度(「報告期」)根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」)編製的經審計年度業績(「年度業績」)。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

1. 本行基本情況

中文註冊名：	吉林九台農村商業銀行股份有限公司(簡稱「九台農商銀行」)
英文註冊名：	Jilin Jiutai Rural Commercial Bank Corporation Limited (簡稱「Jiutai Rural Commercial Bank」)
法定代表人：	郭策
授權代表：	袁春雨、劉國賢
董事會秘書：	袁春雨
聯席公司秘書：	袁春雨、劉國賢
本行註冊地址：	中國吉林省長春市九台區新華大街504號
本行主要辦公地址：	中國吉林省長春市高新區蔚山路2559號

客戶服務熱線： +86 (431) 96888

電話： +86 (431) 8925 0628

傳真： +86 (431) 8925 0628

本公司網站： www.jtnsh.com

香港主要營業地點： 香港金鐘夏慤道18號海富中心二期11樓15室

H股披露網站： 香港聯合交易所有限公司披露易網站www.hkexnews.hk
本行網站www.jtnsh.com

上市地點： 香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)

股份簡稱： 九台農商銀行

股份代號： 06122

H股證券登記處： 香港中央證券登記有限公司
香港灣仔
皇后大道東183號
合和中心17樓1712-1716號舖

中國法律顧問： 北京市金杜律師事務所
中國北京市朝陽區
東三環中路1號
環球金融中心
東樓17-18層

香港法律顧問： 高偉紳律師行
香港中環
康樂廣場1號
怡和大廈27層

本行核數師：
境內核數師：
大華會計師事務所(特殊普通合夥)
北京市海淀區
西四環中路16號院
7號樓1101

境外核數師：
國富浩華(香港)會計師事務所有限公司
香港銅鑼灣
禮頓道77號
禮頓中心9樓

2. 財務摘要

2.1 2019年至2023年財務數據

(除另有註明外，
以人民幣百萬元列示)

	2023年	2022年	2021年	2020年	2019年
經營業績					
利息收入	13,674.5	14,382.7	12,524.3	10,371.1	8,722.5
利息支出	(8,146.1)	(7,867.8)	(6,347.9)	(5,272.6)	(4,557.1)
淨利息收入	5,528.4	6,514.9	6,176.4	5,098.5	4,165.4
手續費及佣金收入	98.4	153.5	169.4	268.9	349.0
手續費及佣金支出	(78.8)	(71.8)	(96.7)	(38.3)	(32.5)
手續費及佣金淨收入	19.6	81.7	72.7	230.6	316.5
投資證券淨收益	154.9	98.6	87.3	46.4	21.1
股息收入	7.8	21.4	57.0	59.4	64.7
交易淨收益／(虧損)	(47.5)	95.1	1.0	149.8	609.8
處置聯營公司收益／ (虧損)	—	—	—	(37.1)	37.5
視作部分處置子公司／ 聯營公司的虧損	—	—	(46.5)	—	—
視作處置一間子公司的 虧損	—	(208.6)	—	—	—
匯兌淨收益	3.5	8.0	11.3	10.2	5.7
其他營業收入／(費用) 淨額	(152.4)	(14.0)	3.1	(11.0)	90.7
營業收入	5,514.3	6,597.1	6,362.3	5,546.8	5,311.4
營業費用	(3,338.9)	(3,266.2)	(3,073.9)	(2,743.7)	(2,787.4)
資產減值損失 (已扣除撥回)	(2,109.8)	(1,360.9)	(1,569.4)	(1,306.6)	(1,088.1)
營業利潤	65.6	1,970.0	1,719.0	1,496.5	1,435.9
應佔聯營公司利潤	0.8	13.5	28.5	44.6	67.6
稅前利潤	66.4	1,983.5	1,747.5	1,541.1	1,503.5
所得稅抵免／(費用)	112.0	(311.5)	(457.5)	(341.4)	(307.8)
年度利潤	178.4	1,672.0	1,290.0	1,199.7	1,195.7
以下人士應佔年內利潤／ (虧損)：					
— 本行擁有人	168.3	1,683.3	1,129.4	1,104.5	1,042.2
— 非控股權益	10.1	(11.3)	160.6	95.2	153.5
年度利潤	178.4	1,672.0	1,290.0	1,199.7	1,195.7

(除另有註明外，
以人民幣百萬元列示)

	2023年	2022年	2021年	2020年	2019年
資產／負債主要指標					
總資產	269,775.0	267,000.7	234,140.2	200,363.3	173,275.5
其中：發放貸款及墊款	176,431.7	170,597.4	152,642.7	126,959.7	93,394.2
總負債	250,910.5	248,381.4	216,365.2	184,112.1	157,615.4
其中：吸收存款	242,206.6	232,291.9	196,959.4	152,406.7	122,840.4
總權益	18,864.5	18,619.3	17,775.0	16,251.2	15,660.1
每股計(人民幣元)					
每股淨資產	3.17	3.13	2.87 (重列) ⁽¹⁴⁾	3.11	3.04
基本每股收益	0.03	0.33	0.22 (重列) ⁽¹⁴⁾	0.25	0.24
稀釋每股收益	0.03	0.33	0.22 (重列) ⁽¹⁴⁾	0.25	0.24
盈利能力指標(%)					
資產利潤率 ⁽¹⁾	0.07%	0.67%	0.59%	0.64%	0.71%
資本利潤率 ⁽²⁾	0.95%	9.19%	7.58%	7.52%	7.77%
淨利差 ⁽³⁾	1.99%	2.44%	2.81%	2.58%	2.74%
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.08%	2.56%	2.91%	2.75%	2.75%
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率 ⁽⁵⁾	0.36%	1.24%	1.14%	4.16%	5.96%
成本收入比 ⁽⁶⁾	58.78%	48.04%	46.90%	47.96%	51.08%
資本充足指標(%)					
核心一級資本充足率 ⁽⁷⁾	8.72%	8.91%	8.83%	9.05%	9.55%
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	8.81%	9.01%	8.96%	9.15%	9.66%
資本充足率 ⁽⁹⁾	11.35%	11.50%	11.63%	11.37%	11.98%
股東權益對總資產比率	6.99%	6.97%	7.59%	8.11%	9.04%
資產質量指標(%)					
不良貸款率 ⁽¹⁰⁾	2.34%	1.98%	1.88%	1.63%	1.68%
撥備覆蓋率 ⁽¹¹⁾	156.98%	157.39%	157.33%	164.82%	167.58%
貸款總額準備金率 ⁽¹²⁾	3.68%	3.12%	2.95%	2.69%	2.82%
其他指標(%)⁽¹³⁾					
貸存比	75.26%	75.67%	81.22%	86.85%	78.23%

附註：

- (1) 按年內淨利潤除以年初及年末總資產平均餘額計算。
- (2) 按年內淨利潤除以年初及年末總權益平均餘額計算。
- (3) 按生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均付息率的差額計算。
- (4) 按淨利息收入除以平均生息資產計算。
- (5) 按手續費及佣金淨收入除以營業收入計算。
- (6) 按總營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入計算。
- (7) 核心一級資本充足率 = (核心一級資本—相應資本扣除項) / 風險加權資產 * 100%。
- (8) 一級資本充足率 = (一級資本—相應資本扣除項) / 風險加權資產 * 100%。
- (9) 資本充足率 = (總資本—相應資本扣除項) / 風險加權資產 * 100%。
- (10) 不良貸款率 = 不良貸款總額 / 發放貸款及墊款總額 * 100%。
- (11) 撥備覆蓋率 = 發放貸款及墊款減值損失準備總額 / 不良貸款總額 * 100%。
- (12) 貸款總額準備金率 = 發放貸款及墊款減值損失準備總額 / 發放貸款及墊款總額 * 100%。
- (13) 有關比率指本行報原中國銀行保險監督管理委員會(「原中國銀保監會」，現國家金融監督管理總局)並根據中國企業會計準則及原中國銀保監會規定相關財務數據計算的比率。
- (14) 截至2021年12月31日止年度的已發行普通股加權平均數做出追溯調整，已計及資本化發行的461,290,142股普通股股份，猶如於2022年8月26日進行的資本化發行已於2021年1月1日完成。

3. 管理層討論與分析

3.1 環境與展望

2023年，世界經濟增長動能不足，國際市場需求回落。中國經濟社會全面恢復常態化運行，服務業和消費快速增長，新產業新動能領域繼續快速成長，但有效需求不足、部分中小企業經營困難等問題仍比較突出。

展望2024年，戰略機遇和風險挑戰並存，但中國經濟回升向好、長期向好的基本趨勢沒有改變，在政策發力和市場驅動下，新產業、新模式、新動能在加快壯大，發展內生動力在不斷積聚。特別是中央金融工作會議擘畫了「加快建設金融強國」的藍圖，提出了做好「五篇大文章」，明確提出支持中小銀行持續健康發展。各級監管機構在助力鄉村振興、服務三農小微等方面，出台了一系列政策工具，為拓展市場提供了廣闊空間。具體到吉林省而言，正深入實施「一主六雙」高質量發展戰略，著力構建「四大集群」「六新產業」「四新設施」發展新格局，在地方政府和有關部門的支持下，農商銀行的本土優勢將進一步突出，聚焦主業、服務實體的成效將進一步顯現，支撐高質量發展的基礎將更加牢固。

本行將全面貫徹黨的二十大精神，認真落實國家經濟金融政策，以高質量發展為主題，以服務實體為主責，全面推動實施「守定位、固根本、調結構、提質效、控風險、穩增長、強管理、建隊伍」系列工程，推動業務經營持續向好、行穩致遠，在新起點上開創高質量發展新篇章。

3.2 發展戰略

本集團的戰略願景是將本集團打造成為獨具價值成長和高度競爭能力的專業金融服務提供商，建設規模適度、結構合理、資產優良、治理完善的現代農商銀行。為實現目標，本集團計劃：(i)堅持服務實體，繼續鞏固在「三農」和微型、小型及中型企業(「中小企業」)服務領域的優勢，與地方經濟社會發展同頻共振、共生共榮；(ii)加快零售變革，在理念、機制、產品、渠道、技術等方面完善提升，推動增長方式轉型；(iii)堅持提質增效，優化經營結構和業務結構，促進運營管理科學化和規範化；(iv)堅持安全穩健，統籌發展和安全，抓好內控合規建設，加強全面風險管理；及(v)強化科技賦能，優化人才支撐，打造企業文化，提升客戶獲得感與員工幸福感。

3.3 整體業務回顧

2023年，本集團錄得總營業收入人民幣5,514.3百萬元，較2022年的人民幣6,597.1百萬元下降16.4%。本集團淨利潤由2022年的人民幣1,672.0百萬元下降89.3%至2023年的人民幣178.4百萬元。

2023年12月31日，本集團的總資產為人民幣269,775.0百萬元，同比增長1.0%；發放貸款及墊款淨額為人民幣176,431.7百萬元，同比增長3.4%；不良貸款率為2.34%，同比上升0.36個百分點；吸收存款總額為人民幣236,654.1百萬元，同比增長4.1%。

(a) 合併損益表分析

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2023年	2022年	金額增減	變動 百分比(%)
利息收入	13,674.5	14,382.7	(708.2)	(4.9)
利息支出	(8,146.1)	(7,867.8)	(278.3)	3.5
淨利息收入	5,528.4	6,514.9	(986.5)	(15.1)
手續費及佣金收入	98.4	153.5	(55.1)	(35.9)
手續費及佣金支出	(78.8)	(71.8)	(7.0)	9.7
手續費及佣金淨收入	19.6	81.7	(62.1)	(76.0)
投資證券淨收益	154.9	98.6	56.3	57.1
股息收入	7.8	21.4	(13.6)	(63.6)
交易淨收益／(虧損)	(47.5)	95.1	(142.6)	(149.9)
視作處置一間子公司的虧損	—	(208.6)	208.6	(100.0)
匯兌淨收益	3.5	8.0	(4.5)	(56.3)
其他營業收入／(費用)淨額	(152.4)	(14.0)	(138.4)	988.6
營業收入	5,514.3	6,597.1	(1,082.8)	(16.4)
營業費用	(3,338.9)	(3,266.2)	(72.7)	2.2
資產減值損失(已扣除撥回)	(2,109.8)	(1,360.9)	(748.9)	55.0
營業利潤	65.6	1,970.0	(1,904.4)	(96.7)
應佔聯營公司利潤	0.8	13.5	(12.7)	(94.1)
稅前利潤	66.4	1,983.5	(1,917.1)	(96.7)
所得稅抵免／(費用)	112.0	(311.5)	423.5	(136.0)
年度利潤	178.4	1,672.0	(1,493.6)	(89.3)
以下人士應佔年內利潤／(虧損)：				
— 本行擁有人	168.3	1,683.3	(1,515.0)	(90.0)
— 非控股權益	10.1	(11.3)	21.4	(189.4)
年度利潤	178.4	1,672.0	(1,493.6)	(89.3)

2023年，本集團稅前利潤為人民幣66.4百萬元，同比下降96.7%；年度利潤為人民幣178.4百萬元，同比下降89.3%，主要由於本集團為助力穩增長、落實紓困惠企、減費讓利扶持實體，迭加市場利率下行等因素影響，導致淨利息收入下降；以及疫情後企業經營恢復進度加之區域經濟新舊動能轉換等因素影響，增加資產減值準備所致。

(i) 淨利息收入

淨利息收入是本集團營業收入的最大組成部分，於2022年及2023年分別佔營業收入的98.8%及100.3%。下表載列所示期間的利息收入、利息支出及淨利息收入。

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2023年	2022年	金額增減	變動 百分比(%)
利息收入	13,674.5	14,382.7	(708.2)	(4.9)
利息支出	(8,146.1)	(7,867.8)	(278.3)	3.5
淨利息收入	<u>5,528.4</u>	<u>6,514.9</u>	<u>(986.5)</u>	<u>(15.1)</u>

下表載列所示期間，本集團生息資產及計息負債的平均餘額、相關利息收入或支出及平均收益率或付息率。生息資產及計息負債的平均餘額為日餘額的平均值。

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元列示)	截至2023年12月31日止年度			截至2022年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
生息資產						
發放貸款及墊款	178,801.9	11,580.2	6.48	176,272.2	12,402.7	7.04
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	34,573.5	1,229.5	3.56	31,418.3	1,233.0	3.92
買入返售金融資產	12,695.9	283.4	2.23	14,408.3	278.2	1.93
存放同業及其他金融機構款項	21,859.0	331.2	1.52	13,493.7	209.2	1.55
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	16,391.0	221.0	1.35	17,863.0	223.1	1.25
拆出資金	1,158.0	29.2	2.52	1,149.9	36.5	3.17
總生息資產	<u>265,479.3</u>	<u>13,674.5</u>	5.15	<u>254,605.4</u>	<u>14,382.7</u>	5.65

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元列示)	截至2023年12月31日止年度			截至2022年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
計息負債						
吸收存款	235,352.0	7,628.4	3.24	221,802.6	7,152.9	3.22
賣出回購金融資產款	8,225.1	135.6	1.65	6,190.4	92.5	1.49
同業及其他金融機構存放款項	2,196.5	13.6	0.62	5,852.9	217.2	3.71
已發行債券 ⁽³⁾	4,135.1	183.8	4.44	5,827.0	277.6	4.76
拆入資金	5,574.9	119.2	2.14	1,514.5	37.5	2.48
向中央銀行借款	2,298.9	47.1	2.05	3,286.0	68.8	2.09
租賃負債	367.2	18.4	5.01	476.2	21.3	4.47
總計息負債	258,149.7	8,146.1	3.16	244,949.6	7,867.8	3.21
淨利息收入		5,528.4			6,514.9	
淨利差⁽⁴⁾			1.99			2.44
淨利息收益率⁽⁵⁾			2.08			2.56

附註：

- (1) 投資證券及其他金融資產包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以攤餘成本計量的金融資產。
- (2) 主要包括法定存款準備金、超額存款準備金及財政性存款儲備。
- (3) 主要包括二級資本債、同業存單。
- (4) 按照生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均付息率的差額計算。
- (5) 按淨利息收入除以生息資產平均餘額計算(基於生息資產的每日平均數計算)。

下表載列所示期間，本集團規模和利率變動所導致利息收入及利息支出變化。規模變動按平均餘額變化計量，而利率變動按平均利率變化計量。規模及利率所共同導致的變動均計入規模變動。

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元列示)	2023年與2022年比較		
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增加／ (下降) ⁽³⁾
生息資產			
發放貸款及墊款	163.8	(986.3)	(822.5)
投資證券及其他金融資產	112.2	(115.7)	(3.5)
買入返售金融資產	(38.2)	43.4	5.2
存放同業及其他金融機構款項	126.7	(4.7)	122.0
存放中央銀行款項	(19.8)	17.7	(2.1)
拆出資金	0.2	(7.5)	(7.3)
利息收入變化	344.9	(1,053.1)	(708.2)
計息負債			
吸收存款	439.2	36.3	475.5
賣出回購金融資產款	33.5	9.6	43.1
同業及其他金融機構存放款項	(22.6)	(181.0)	(203.6)
已發行債券	(75.2)	(18.6)	(93.8)
拆入資金	86.8	(5.1)	81.7
向中央銀行借款	(20.2)	(1.5)	(21.7)
租賃負債	(5.5)	2.6	(2.9)
利息支出變化	436.0	(157.7)	278.3
淨利息收入變化	(91.1)	(895.4)	(986.5)

附註：

(1) 指年內平均餘額減上一年平均餘額，再乘以年內平均收益率／付息率的金額。

(2) 指年內平均收益率／付息率減上一年平均收益率／付息率，再乘以上一年平均餘額。

(3) 指年內利息收入／支出減上一年利息收入／支出。

(ii) 利息收入

下表載列所示期間利息收入的主要組成部分。

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2023年		2022年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
發放貸款及墊款	11,580.2	84.7	12,402.7	86.2
投資證券及其他金融資產	1,229.5	9.0	1,233.0	8.6
買入返售金融資產	283.4	2.1	278.2	1.9
存放同業及其他金融機構款項	331.2	2.4	209.2	1.5
存放中央銀行款項	221.0	1.6	223.1	1.5
拆出資金	29.2	0.2	36.5	0.3
總額	13,674.5	100.0	14,382.7	100.0

本集團利息收入由2022年的人民幣14,382.7百萬元下降4.9%至2023年的人民幣13,674.5百萬元，主要由於生息資產平均收益率由截至2022年的5.65%下降至截至2023年的5.15%所致，但部分被生息資產平均餘額由截至2022年的人民幣254,605.4百萬元增加至截至2023年的人民幣265,479.3百萬元所抵銷。生息資產平均收益率下降主要由於發放貸款及墊款、投資證券及其他金融資產、拆出資金、存放同業及其他金融機構款項平均收益率下降所致，但部分被買入返售金融資產、存放中央銀行款項平均收益率上升所抵銷。生息資產的平均餘額增加主要由於發放貸款及墊款、投資證券及其他金融資產、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金平均餘額增加所致，但部分被買入返售金融資產、存放中央銀行款項平均餘額減少所抵銷。

(A) 發放貸款及墊款的利息收入

發放貸款及墊款的利息收入於2022年及2023年分別佔總利息收入的86.2%及84.7%。

下表載列所示期間發放貸款及墊款按產品劃分的平均餘額、利息收入及平均收益率。

(除另有註明外， 金額以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度					
	2023年			2022年		
	平均 餘額	利息 收入	平均 收益率 (%)	平均 餘額	利息 收入	平均 收益率 (%)
公司貸款及墊款						
— 貸款	149,100.5	9,531.5	6.39	146,212.8	10,350.5	7.08
— 融資租賃貸款	2,679.7	153.9	5.74	3,032.9	179.4	5.92
零售貸款	26,986.3	1,894.1	7.02	26,971.4	1,871.3	6.94
票據貼現	35.4	0.7	1.98	55.1	1.5	2.72
發放貸款及墊款總額	178,801.9	11,580.2	6.48	176,272.2	12,402.7	7.04

發放貸款及墊款的利息收入是本集團利息收入最大組成部分，由2022年的人民幣12,402.7百萬元下降6.63%至2023年的人民幣11,580.2百萬元，主要由於發放貸款及墊款的平均收益率由截至2022年的7.04%下降至截至2023年的6.48%所致，但部分被該等資產的平均餘額由截至2022年的人民幣176,272.2百萬元增加至截至2023年的人民幣178,801.9百萬元所抵銷。該等資產的平均收益率下降主要是由於本集團減費讓利降低企業融資成本及貸款市場報價利率(LPR)同比下行，以及受區域經濟週期性調整因素影響，部分客戶經營受困、短期內還款能力下降所致。該等資產的平均餘額增加主要由於本集團堅守主責主業，堅持支農支小，通過服務鄉村振興、支持產業集群、拓寬區域市場、助企紓困解難、推進零售轉型等措施，有序加大金融供給所致。

(B) 投資證券及其他金融資產的利息收入

投資證券及其他金融資產的利息收入由2022年的人民幣1,233.0百萬元下降0.3%至2023年的人民幣1,229.5百萬元，主要由於投資證券及其他金融資產的平均收益率由截至2022年的3.92%下降至截至2023年的3.56%所致，但部分被該等資產的平均餘額由截至2022年的人民幣31,418.3百萬元增加

至截至2023年的人民幣34,573.5百萬元所抵銷。該等資產的平均餘額增加主要由於本集團根據業務經營需要，合理增加政府債券儲備規模所致，但部分被資產管理計劃、信託計劃和基金投資規模減少所抵銷。該等資產的平均收益率下降主要由於投資資產種類和期限結構變化以及債券市場利率變動所致。

(C) 買入返售金融資產的利息收入

買入返售金融資產的利息收入由2022年的人民幣278.2百萬元增長1.9%至2023年的人民幣283.4百萬元，主要由於買入返售金融資產的平均收益率由截至2022年的1.93%上升至截至2023年的2.23%所致，但部分被該等資產的平均餘額由截至2022年的人民幣14,408.3百萬元減少至截至2023年的人民幣12,695.9百萬元所抵銷。該等資產的平均收益率上升主要由於資金市場利率變動所致。該等資產的平均餘額減少主要由於本集團根據流動性管理需要，適時減少該資產規模所致。

(D) 存放同業及其他金融機構款項的利息收入

存放同業及其他金融機構款項的利息收入由2022年的人民幣209.2百萬元增長58.3%至2023年的人民幣331.2百萬元，主要由於存放同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2022年的人民幣13,493.7百萬元增加至截至2023年的人民幣21,859.0百萬元所致，但部分被該等資產的平均收益率由截至2022年的1.55%下降至截至2023年的1.52%所抵消。該等資產的平均餘額增加主要由於本集團基於流動性管理需要，增加存放同業款項規模所致。該等資產的平均收益率下降主要由於資產組合的期限結構變化所致。

(E) 存放中央銀行款項的利息收入

存放中央銀行款項的利息收入由2022年的人民幣223.1百萬元下降0.9%至2023年的人民幣221.0百萬元，主要由於存放中央銀行款項的平均餘額由截至2022年的人民幣17,863.0百萬元減少至截至2023年的人民幣16,391.0百萬元所致，但部分被該等資產的平均收益率由截至2022年的1.25%上升至截至2023年的1.35%所抵銷。該等資產的平均收益率上升主要由於法定存款準備金與超額存款準備金結構變化所致。該等資產的平均餘額減少主要由於法定存款準備金率變化所致。

(iii) 利息支出

下表載列所示期間本集團利息支出的主要組成部分。

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2023年		2022年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
吸收存款	7,628.4	93.6	7,152.9	90.9
賣出回購金融資產款	135.6	1.7	92.5	1.2
同業及其他金融機構存放款項	13.6	0.2	217.2	2.8
已發行債券	183.8	2.2	277.6	3.5
拆入資金	119.2	1.5	37.5	0.5
向中央銀行借款	47.1	0.6	68.8	0.9
租賃負債	18.4	0.2	21.3	0.2
總額	8,146.1	100.0	7,867.8	100.0

(A) 吸收存款的利息支出

下表載列所示期間吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出及平均付息率。

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度					
	2023年			2022年		
	平均 餘額	利息 支出	平均 付息率 (%)	平均 餘額	利息 支出	平均 付息率 (%)
公司存款						
定期	7,267.1	223.0	3.07	9,085.0	219.0	2.41
活期	39,306.4	1,024.5	2.61	46,201.4	1,237.2	2.68
小計	46,573.5	1,247.5	2.68	55,286.4	1,456.2	2.63
零售存款						
定期	173,103.6	6,188.5	3.58	150,388.5	5,473.4	3.64
活期	15,674.9	192.4	1.23	16,127.7	223.3	1.38
小計	188,778.5	6,380.9	3.38	166,516.2	5,696.7	3.42
吸收存款總額	235,352.0	7,628.4	3.24	221,802.6	7,152.9	3.22

吸收存款的利息支出由2022年的人民幣7,152.9百萬元增長6.6%至2023年的人民幣7,628.4百萬元，主要由於吸收存款的平均餘額由截至2022年的人民幣221,802.6百萬元增加至截至2023年的人民幣235,352.0百萬元，以及該等負債的平均付息率由截至2022年的3.22%上升至截至2023年的3.24%所致。該等負債的平均餘額增加，主要由於本集團聚焦服務重點客群、重點產業，精準營銷，發揮資源整合和產品組合優勢，增強獲客能力，實現存款總量穩定增長所致。該等負債的平均付息率上升，主要由於受期限結構變化影響，公司定期存款平均付息率上升所致，但部分被公司活期存款和零售存款平均付息率下降所抵消。

(B) 賣出回購金融資產款的利息支出

賣出回購金融資產款的利息支出由2022年的人民幣92.5百萬元上升46.6%至2023年的人民幣135.6百萬元，主要由於賣出回購金融資產款的平均餘額由截至2022年的人民幣6,190.4百萬元增加至截至2023年的人民幣8,225.1百萬元，以及該等負債的平均付息率由截至2022年的1.49%上升至截至2023年的1.65%所致。該等負債的平均餘額增加，主要由於本集團基於經營需要，合理調整負債結構，主動增加該等負債規模所致。該等負債的平均付息率上升，主要由於資金市場利率變動所致。

(C) 同業及其他金融機構存放款項的利息支出

同業及其他金融機構存放款項的利息支出由2022年的人民幣217.2百萬元下降93.7%至2023年的人民幣13.6百萬元，主要由於該等負債的平均餘額由截至2022年的人民幣5,852.9百萬元減少至截至2023年的人民幣2,196.5百萬元，以及該等負債的平均付息率由截至2022年的3.71%下降至截至2023年的0.62%所致。該等負債的平均餘額減少，主要由於本集團根據市場利率變化，適時調整負債結構，主動減少該等負債規模所致。該等負債的平均付息率下降，主要由於期限結構變化所致。

(D) 已發行債券的利息支出

已發行債券的利息支出由2022年的人民幣277.6百萬元下降33.8%至2023年的人民幣183.8百萬元，主要由於已發行債券的平均餘額由截至2022年的人民幣5,827.0百萬元減少至截至2023年的人民幣4,135.1百萬元，以及該等負債的平均付息率由截至2022年的4.76%下降至截至2023年的4.44%所致。該等負債的平均餘額減少，主要由於發行債券及同業存單規模減少所致。該等負債的平均付息率下降，主要由於債券結構變動所致。

(iv) 淨利差及淨利息收益率

淨利差是指生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均付息率的差額。淨利息收益率是指淨利息收入與生息資產平均餘額的比率。

淨利差由2022年的2.44%下降0.45個百分點至2023年的1.99%，淨利息收益率由2022年的2.56%下降0.48個百分點至2023年的2.08%，主要由於生息資產平均收益率較上年同期下降0.50個百分點，但部分被付息負債平均付息率較上年同期下降0.05個百分點所抵消。生息資產平均收益率下降主要由於本集團減費讓利降低企業融資成本及貸款市場報價利率(LPR)同比下行，以及受區域經濟週期性調整因素影響，部分客戶還款能力下降，發放貸款及墊款平均收益率下降，以及受資產期限結構變化和市場利率變動影響，投資證券及其他金融資產、拆出資金、存放同業及其他金融機構款項平均收益率下降所致，但部分被存放中央銀行款項、買入返售金融資產的平均收益率上升所抵銷。

(v) 非利息收入

(A) 手續費及佣金淨收入

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2023年	2022年	金額增減	變動 百分比(%)
手續費及佣金收入				
諮詢手續費	22.2	31.2	(9.0)	(28.8)
銀團貸款業務手續費	0.3	11.1	(10.8)	(97.3)
結算與清算手續費	30.8	52.4	(21.6)	(41.2)
代理業務手續費	15.4	12.3	3.1	25.2
理財手續費	22.4	38.2	(15.8)	(41.4)
銀行卡服務手續費	1.5	3.5	(2.0)	(57.1)
其他 ⁽¹⁾	5.8	4.8	1.0	20.8
小計	<u>98.4</u>	<u>153.5</u>	<u>(55.1)</u>	<u>(35.9)</u>
手續費及佣金支出	<u>(78.8)</u>	<u>(71.8)</u>	<u>(7.0)</u>	<u>9.7</u>
手續費及佣金淨收入	<u>19.6</u>	<u>81.7</u>	<u>(62.1)</u>	<u>(76.0)</u>

附註：

(1) 主要包括貸款業務手續費收入、擔保及承諾業務手續費及佣金和保管箱業務收入。

手續費及佣金淨收入由2022年的人民幣81.7百萬元下降76.0%至2023年的人民幣19.6百萬元，主要由於諮詢手續費收入、銀團貸款業務手續費收入、結算與清算手續費收入、理財手續費收入、銀行卡服務費手續費收入減少所致，但部分被代理業務手續費收入、其他手續費收入增加所抵銷。

諮詢手續費收入由2022年的人民幣31.2百萬元下降28.8%至2023年的人民幣22.2百萬元，主要由於本集團為客戶提供的諮詢顧問服務減少所致。

銀團貸款業務手續費收入由2022年的人民幣11.1百萬元下降97.3%至2023年的人民幣0.3百萬元，主要由於銀團貸款業務量減少所致。

結算與清算手續費收入由2022年的人民幣52.4百萬元下降41.2%至2023年的人民幣30.8百萬元，主要由於結算業務量減少所致。

代理業務手續費收入由2022年的人民幣12.3百萬元上升25.2%至2023年的人民幣15.4百萬元，主要由於委託代理業務量增加所致。

理財手續費收入由2022年的人民幣38.2百萬元下降41.4%至2023年的人民幣22.4百萬元，主要由於發行理財產品規模減少所致。

銀行卡服務手續費收入由2022年的人民幣3.5百萬元下降57.1%至2023年的人民幣1.5百萬元，主要由於銀行卡交易金額減少所致。

手續費及佣金支出主要包括第三方的手續費。手續費及佣金支出由2022年的人民幣71.8百萬元上升9.7%至2023年的人民幣78.8百萬元，主要由於向第三方支付的手續費及佣金支出增加所致。

(B) 投資證券淨收益

投資證券淨收益包括出售投資證券及其他金融資產實現淨收益及因資產出售而自其他綜合收益重新分類至損益的重估收益。

投資證券淨收益由2022年的人民幣98.6百萬元增長57.1%至2023年的人民幣154.9百萬元，主要由於本集團根據資產組合投資策略及經營需要，擇時出售持有的金融資產所致。

(C) 股息收入

股息收入由2022年的人民幣21.4百萬元下降63.6%至2023年的人民幣7.8百萬元，主要由於參股公司派息減少所致。

(D) 交易淨收益／(虧損)

交易淨收益／(虧損)由2022年的人民幣95.1百萬元下降149.9%至2023年的人民幣(47.5)百萬元，主要由於規模及利率變動導致交易性金融資產利息收入減少所致。

(E) 匯兌淨收益

匯兌淨收益主要包括外匯結算及外匯交易產生的淨收益。匯兌淨收益由2022年的人民幣8.0百萬元下降56.3%至2023年的人民幣3.5百萬元，主要由於外匯買賣收入減少以及外匯匯率波動影響所致。

(F) 其他營業收入／(費用)淨額

其他營業收入／(費用)淨額主要包括政府補貼等偶發性收入，並扣減公益性捐贈等偶發性支出。其他營業收入／(費用)淨額由2022年的人民幣(14.0)百萬元減少至2023年的人民幣(152.4)百萬元，主要由於出售物業及設備淨收益減少，以及存款保險費支出增加所致。

(vi) 營業費用

營業費用由2022年的人民幣3,266.2百萬元增長2.2%至2023年的人民幣3,338.9百萬元，主要由於員工成本、一般管理及行政費用及稅金及附加增加所致，但部分被物業及設備支出減少所抵銷。

下表載列所示期間營業費用的主要組成部分。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			變動
	2023年	2022年	金額增減	百分比(%)
員工成本	2,219.1	2,103.8	115.3	5.5
物業及設備支出	499.8	547.6	(47.8)	(8.7)
一般管理及行政費用	522.3	517.9	4.4	0.8
稅金及附加	97.7	96.9	0.8	0.8
總額	<u>3,338.9</u>	<u>3,266.2</u>	<u>72.7</u>	<u>2.2</u>

(A) 員工成本

下表載列所示期間員工成本的組成部分。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			變動
	2023年	2022年	金額增減	百分比(%)
工資及獎金	1,525.8	1,512.9	12.9	0.9
社會保險	379.9	315.1	64.8	20.6
職工福利	114.4	120.8	(6.4)	(5.3)
住房公積金	165.6	125.8	39.8	31.6
工會及職工教育經費	33.4	29.2	4.2	14.4
員工成本總額	<u>2,219.1</u>	<u>2,103.8</u>	<u>115.3</u>	<u>5.5</u>

員工成本由2022年的人民幣2,103.8百萬元增長5.5%至2023年的人民幣2,219.1百萬元。員工成本增加主要由於工資及獎金增加，以及社會保險、住房公積金相應增加所致。

(B) 物業及設備支出

物業及設備支出由2022年的人民幣547.6百萬元下降8.7%至2023年的人民幣499.8百萬元。物業及設備支出減少主要由於本集團租金及使用權資產折舊費用減少所致。

(C) 一般管理及行政費用

一般管理及行政費用主要包括業務宣傳費、鈔幣運送費及修理費等。一般管理及行政費用由2022年的人民幣517.9百萬元增長0.8%至2023年的人民幣522.3百萬元。一般管理及行政費用增加主要由於上年同期因疫情部分網點未營業，一般管理及行政費用基數較低所致。

(D) 稅金及附加

稅金及附加由2022年的人民幣96.9百萬元增長0.8%至2023年的人民幣97.7百萬元。稅金及附加增加主要由於本集團收取抵債資產規模增加導致繳納的稅費相應增加所致。

(vii) 資產減值損失(已扣除撥回)

下表載列所示期間資產減值損失的主要組成部分。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2023年	2022年	金額增減	變動 百分比(%)
發放貸款及墊款 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的	1,380.1	1,128.7	251.4	22.3
債券金融資產	0.2	0.1	0.1	100.0
以攤餘成本計量的金融資產	748.7	187.0	561.7	300.4
存放同業及其他金融機構款項	(0.9)	(0.6)	(0.3)	50.0
拆出資金	0.1	0.2	(0.1)	(50.0)
其他應收款項及抵債資產	1.2	27.7	(26.5)	(95.7)
信貸承諾及財務擔保準備	(31.7)	13.6	(45.3)	(333.1)
應收利息(計入其他資產)	12.1	4.2	7.9	188.1
總額	2,109.8	1,360.9	748.9	55.0

資產減值損失(已扣除撥回)由2022年的人民幣1,360.9百萬元上升55.0%至2023年的人民幣2,109.8百萬元，資產減值損失(已扣除撥回)增加主要由於本集團根據外部市場環境變化，提高風險管理評估的精細化程度，發放貸款及墊款、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、以及應收利息的資產減值損失增加所致，但部分被存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、信貸承諾及財務擔保以及其他應收款項及抵債資產的資產減值損失減少所抵銷。

(viii) 所得稅費用

所得稅費用由2022年的人民幣311.5百萬元下降136.0%至2023年的人民幣(112.0)百萬元。所得稅費用減少主要由於營業利潤減少所致。

(b) 合併財務狀況表分析

(i) 資產

截至2023年及2022年12月31日，本集團總資產分別為人民幣269,775.0百萬元及人民幣267,000.7百萬元。總資產的主要組成部分為(i)發放貸款及墊款；(ii)投資證券及其他金融資產；(iii)存放同業及其他金融機構款項；(iv)現金及存放中央銀行款項；(v)買入返售金融資產；及(vi)拆出資金。下表載列截至所示日期總資產的組成部分。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
資產				
發放貸款及墊款總額	178,111.4	66.0	172,029.4	64.4
發放貸款及墊款應計利息	4,874.8	1.8	3,927.5	1.5
減值損失準備	(6,554.5)	(2.4)	(5,359.5)	(2.0)
發放貸款及墊款淨額	176,431.7	65.4	170,597.4	63.9
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	38,696.0	14.3	33,726.6	12.6
存放同業及其他 金融機構款項	12,144.9	4.5	11,092.3	4.1
現金及存放中央銀行款項	27,149.6	10.1	34,642.8	13.0
買入返售金融資產	7,543.6	2.8	9,570.5	3.6
拆出資金	372.9	0.1	425.2	0.2
其他資產 ⁽²⁾	7,436.3	2.8	6,945.9	2.6
資產總計	<u>269,775.0</u>	<u>100.0</u>	<u>267,000.7</u>	<u>100.0</u>

附註：

- (1) 包括以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- (2) 主要包括物業及設備、商譽、其他應收款項及預付款、應收利息、遞延稅項資產、抵債資產、於聯營公司之權益以及使用權資產。

(A) 發放貸款及墊款

截至2023年12月31日，本集團的發放貸款及墊款總額為人民幣178,111.4百萬元，較2022年12月31日增長3.5%。發放貸款及墊款淨額佔本集團總資產的65.4%，較2022年12月31日上升1.5個百分點。

下表載列截至所示日期按產品劃分的發放貸款及墊款。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司貸款及墊款				
— 貸款	149,660.1	84.0	142,112.5	82.6
— 融資租賃貸款	2,701.5	1.5	2,932.1	1.7
零售貸款	25,749.8	14.5	26,984.8	15.7
發放貸款及墊款總額	178,111.4	100.0	172,029.4	100.0

發放貸款及墊款是總資產的最大組成部分。本集團提供各類貸款產品，絕大部分以人民幣計值。截至2023年及2022年12月31日，扣除減值損失準備後的發放貸款及墊款分別佔總資產的63.6%及62.4%。

本集團公司貸款由截至2022年12月31日的人民幣145,044.6百萬元增長5.0%至截至2023年12月31日的人民幣152,361.6百萬元，主要由於本集團緊跟國家政策導向，立足區域發展，在有效防範風險的前提下，不斷拓寬服務領域，加大對實體經濟支持力度，滿足公司貸款客戶有效信貸需求，增加信貸投放規模所致。

本集團零售貸款主要包括個人經營貸款、個人消費貸款和住房及商業按揭貸款。本集團零售貸款由截至2022年12月31日的人民幣26,984.8百萬元下降4.6%至截至2023年12月31日的人民幣25,749.8百萬元。主要由於在宏觀經濟恢復期，個人經營類客戶有效信貸需求減少，個人經營類貸款規模下降所致。

按擔保方式劃分的貸款

截至2023年及2022年12月31日，抵押貸款、質押貸款及保證貸款合計分別佔發放貸款及墊款總額的98.0%及97.8%。若貸款以超過一種擔保方式擔保，則按主要擔保方式做劃分。下表載列截至所示日期按擔保方式劃分的發放貸款及墊款。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
抵押貸款	67,612.6	38.0	68,575.0	39.8
質押貸款	12,566.1	7.1	16,286.6	9.5
保證貸款	94,268.7	52.9	83,425.1	48.5
信用貸款	3,664.0	2.0	3,742.7	2.2
發放貸款及墊款總額	178,111.4	100.0	172,029.4	100.0

保證貸款是發放貸款及墊款的最大組成部分，保證貸款佔發放貸款及墊款總額的比例分別為截至2022年12月31日的48.5%及截至2023年12月31日的52.9%。本集團發放保證貸款時採用更嚴格的信用評估標準。公司貸款一般只接受上市公司或擔保公司提供的保證。本行及各子公司基於規模、資信及抗風險能力等因素綜合考量可接受的擔保公司保證。

本行及各子公司基於內部信貸風險評級系統向信用評級相對較高的客戶提供信用貸款。截至2022年及2023年12月31日，信用貸款分別佔發放貸款及墊款總額的2.2%及2.0%。

發放貸款及墊款減值損失準備變動

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
年初	5,359.5	4,628.1
本年計提	1,380.1	1,128.7
作為不可收回款項核銷之金額	(198.4)	(130.7)
收回已核銷貸款及墊款	13.3	10.3
因合併產生的增減變動	—	(276.9)
截至12月31日	<u>6,554.5</u>	<u>5,359.5</u>

貸款減值損失準備由截至2022年12月31日的人民幣5,359.5百萬元增長22.3%至截至2023年12月31日的人民幣6,554.5百萬元，主要由於本集團根據客戶貸款及墊款規模變化及潛在風險程度，增加了貸款減值準備的計提所致。

(B) 投資證券及其他金融資產

截至2023年及2022年12月31日，本集團投資證券及其他金融資產分別為人民幣38,696.0百萬元及人民幣33,726.6百萬元，分別佔其總資產的14.3%及12.6%。

投資證券及其他金融資產主要包括債券投資、資產管理計劃及信託計劃、基金及股權投資。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
債券投資				
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	14,290.0	36.9	3,839.9	11.4
以攤餘成本計量 的金融資產	13,779.5	35.6	16,766.8	49.7
小計	28,069.5	72.5	20,606.7	61.1
資產管理計劃及信託計劃				
資產管理計劃	2,579.2	6.7	3,696.3	11.0
信託計劃	5,333.6	13.8	5,575.5	16.5
小計	7,912.8	20.5	9,271.8	27.5
基金	—	—	1,003.0	3.0
小計	—	—	1,003.0	3.0
T+0清算墊款	0.0	0.0	0.0	0.0
小計	0.0	0.0	0.0	0.0
股權投資				
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	144.7	0.4	141.3	0.4
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	667.4	1.7	906.1	2.7
小計	812.1	2.1	1,047.4	3.1
應計利息	1,901.6	4.9	1,797.7	5.3
投資證券及其他金融 資產淨額合計	38,696.0	100.0	33,726.6	100.0

投資證券及其他金融資產由截至2022年12月31日的人民幣33,726.6百萬元增長14.7%至截至2023年12月31日的人民幣38,696.0百萬元。投資證券及其他金融資產增加主要由於本集團根據流動性充足情況及市場變化，結合經營實際情況，適時調整投資策略，增加債券投資所致，但部分被資產管理計劃、信託計劃及基金投資減少所抵銷。

(ii) 負債

截至2023年及2022年12月31日，負債總額分別為人民幣250,910.5百萬元及人民幣248,381.4百萬元。負債的主要組成部分為(i)吸收存款；(ii)已發行債券；(iii)同業及其他金融機構存放款項；(iv)向中央銀行借款；(v)拆入資金；及(vi)賣出回購金融資產款。下表載列截至所示日期負債總額的組成部分。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
吸收存款	242,206.6	96.5	232,291.9	93.5
已發行債券	3,375.2	1.4	5,351.2	2.2
賣出回購金融資產款	220.1	0.1	50.0	0.0
同業及其他金融機構存放款項	111.3	0.0	3,471.6	1.4
向中央銀行借款	535.5	0.2	3,679.8	1.5
拆入資金	3,064.5	1.2	2,052.8	0.8
其他負債 ⁽¹⁾	1,397.3	0.6	1,484.1	0.6
負債總額	250,910.5	100.0	248,381.4	100.0

附註：

(1) 主要包括應計員工成本、應付稅項、預計負債及租賃負債。

(A) 吸收存款

本集團向公司及零售客戶提供活期與定期存款產品。下表載列截至所示日期按產品及客戶類別劃分的吸收存款。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司存款				
活期	31,437.0	13.0	42,187.6	18.2
定期	8,020.7	3.3	8,658.8	3.7
小計	<u>39,457.7</u>	<u>16.3</u>	<u>50,846.4</u>	<u>21.9</u>
零售存款				
活期	16,001.9	6.6	15,817.8	6.8
定期	178,048.5	73.5	157,255.3	67.7
小計	<u>194,050.4</u>	<u>80.1</u>	<u>173,073.1</u>	<u>74.5</u>
其他⁽¹⁾	<u>3,146.0</u>	<u>1.3</u>	<u>3,425.6</u>	<u>1.5</u>
吸收存款總額	236,654.1	97.7	227,345.1	97.9
應計利息	5,552.5	2.3	4,946.8	2.1
吸收存款合計	<u>242,206.6</u>	<u>100.0</u>	<u>232,291.9</u>	<u>100.0</u>

附註：

(1) 主要包括保證金存款及財政性存款。

吸收存款總額由截至2022年12月31日的人民幣227,345.1百萬元增長4.1%至截至2023年12月31日的人民幣236,654.1百萬元，主要由於本集團以服務客戶為核心，積極融入產業鏈金融、鄉村振興建設，加快推動營業網點轉型升級及數字化建設，為客戶提供綜合化服務，持續增強獲客能力，帶動存款穩步增長所致。

(B) 已發行債券

2015年4月，本行發行本金總額人民幣800.0百萬元之二級資本債，為期10年，年利率為6.30%。

2021年7月，本行發行面值人民幣2,000.0百萬元之十年期固定利率二級資本債，年利率為4.80%。

2022年1月1日至2022年12月31日，本行發行5筆零息同業存單，面值總額為人民幣2,500.0百萬元。同業存單為期一年，實際利率介乎2.85%至3.50%。

2023年1月1日至2023年12月31日，本行發行1筆零息同業存單，面值總額為人民幣500.0百萬元。同業存單為期一年，實際利率2.85%。

(iii) 股東權益

下表載列截至所示日期股東權益的變動情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
股本	5,074.2	26.9	5,074.2	27.2
資本公積	4,256.8	22.6	4,256.8	22.9
投資重估儲備	107.6	0.6	56.6	0.3
盈餘公積	1,237.3	6.5	1,223.8	6.6
一般準備	2,747.2	14.6	2,636.7	14.1
未分配利潤	2,684.2	14.2	2,639.9	14.2
非控股權益	2,757.2	14.6	2,731.3	14.7
總權益	18,864.5	100.0	18,619.3	100.0

(c) 資產質量分析

(i) 按五級分類劃分的貸款明細

本集團的不良貸款分類為次級、可疑及損失類。截至2023年12月31日，本集團的不良貸款為人民幣4,175.5百萬元。下表載列截至所示日期按貸款分類劃分的發放貸款及墊款。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
正常	163,372.4	91.7	163,090.3	94.8
關注	10,563.5	5.9	5,533.9	3.2
次級	1,311.8	0.7	246.2	0.1
可疑	2,224.6	1.3	3,080.8	1.9
損失	639.1	0.4	78.2	0.0
發放貸款及墊款總額	178,111.4	100.0	172,029.4	100.0
不良貸款及不良貸款率⁽¹⁾	4,175.5	2.34	3,405.2	1.98

附註：

(1) 按不良貸款除以發放貸款及墊款總額計算。

本集團的不良貸款率由截至2022年12月31日的1.98%上升至截至2023年12月31日的2.34%，主要由於後疫情時期，宏觀經濟處於恢復期，經濟行業結構性分化依然持續，區域內企業生產經營復甦未達預期，部分公司貸款客戶經營困難，現金流不足，償債能力尚未恢復，部分個人貸款客戶還本付息能力尚未恢復所致。

(ii) 貸款集中度

(A) 按行業及不良貸款結構劃分的集中度

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2023年12月31日				截至2022年12月31日			
	貸款 金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款 金額	不良 貸款率 (%)	貸款 金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款 金額	不良 貸款率 (%)
公司貸款								
批發及零售業	32,971.0	18.5	754.8	2.29	31,291.3	18.2	402.7	1.29
租賃和商務服務業	24,820.4	13.9	275.6	1.11	25,772.5	15.0	246	0.95
建築業	18,676.7	10.5	195.9	1.05	16,332.8	9.5	137.5	0.84
製造業	18,368.2	10.3	634.0	3.45	16,518.1	9.6	674	4.08
農、林、牧、漁業	14,520.9	8.2	312.2	2.15	12,658.0	7.4	253.2	2
房地產業	9,215.5	5.2	162.8	1.77	9,550.1	5.6	118.6	1.24
科學研究、技術服務和 地質勘查業	7,885.1	4.4	28.9	0.37	6,098.4	3.5	25.3	0.41
交通運輸、倉儲和 郵政服務業	7,577.2	4.3	65.2	0.86	8,499.2	4.9	63.5	0.75
資訊傳輸、電腦服務和 軟件業	4,598.1	2.6	44.8	0.97	4,077.6	2.4	44.3	1.09
水利、環境和公共設施 管理業	3,946.7	2.2	39.0	0.99	3,583.3	2.1	61.9	1.73
住宿和餐飲業	3,098.8	1.7	40.8	1.32	3,016.9	1.7	19	0.63
教育	1,804.2	1.0	—	—	1,848.2	1.1	—	—
電力、燃氣及水的生產和 供應業	1,456.9	0.8	83.9	5.76	2,763.6	1.6	92.1	3.33
衛生、社會工作	1,452.2	0.8	—	—	1,384.0	0.8	—	—
居民和其他服務業	930.0	0.5	69.4	7.46	720.6	0.4	56.7	7.87
文化、體育和娛樂業	545.2	0.3	29.7	5.45	538.5	0.3	18.2	3.38
採礦業	310.6	0.2	7.7	2.48	239.8	0.1	15.1	6.3
公共管理、社會保障和 社會組織	151.0	0.1	—	—	151.0	0.1	—	—
金融業	32.9	0.0	—	—	0.7	0	—	—
零售貸款	25,749.8	14.5	1,430.8	5.56	26,984.8	15.7	1,177.1	4.36
總額	178,111.4	100.0	4,175.5	2.34	172,029.4	100.0	3,405.2	1.98

附註：行業不良貸款率由該行業的不良貸款餘額除以該行業獲授的貸款餘額計算得出。

向批發及零售業、租賃和商務服務業、建築業、製造業、農、林、牧、漁業借款人的貸款為本集團公司貸款組合的最大組成部分。截至2023年及2022年12月31日，向這些行業發放的貸款分別佔公司貸款總額的71.8%及70.7%。

截至2023年12月31日，本集團公司貸款的不良貸款主要集中於批發及零售業和製造業，不良率分別為2.29%及3.45%。

(B) 借款人集中度

十大單一借款人貸款

下表載列截至2023年12月31日按合併或組合基準編製的向十大單一借款人（集團借款人除外）的貸款餘額，均為正常貸款。

（除另有註明外，以人民幣百萬元列示）

客戶	涉及行業	截至2023年12月31日	
		金額	佔貸款總額百分比(%)
借款人A	租賃和商務服務業	1,099.7	0.62
借款人B	建築業	1,076.4	0.60
借款人C	房地產業	1,059.7	0.60
借款人D	住宿和餐飲業	1,000.0	0.56
借款人E	租賃和商務服務業	995.1	0.56
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	964.9	0.54
借款人G	水利、環境和公共設施管理業	942.5	0.53
借款人H	租賃和商務服務業	850.0	0.48
借款人I	租賃和商務服務業	843.6	0.47
借款人J	製造業	841.5	0.47
總計		9,673.4	5.43

(C) 按產品劃分的不良貸款結構

下表載列截至所示日期按產品劃分的貸款及不良貸款。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2023年12月31日			截至2022年12月31日		
	貸款 金額	不良 貸款金額	不良 貸款率 (%)	貸款 金額	不良 貸款金額	不良 貸款率 (%)
公司貸款						
小型及微型企業 ⁽¹⁾	108,206.5	2,291.3	2.12	105,398.1	1,864.8	1.77
中型企業 ⁽¹⁾	27,669.5	390.6	1.41	26,431.8	288.5	1.09
大型企業 ⁽¹⁾	14,044.4	55.0	0.39	13,172.0	74.8	0.57
其他 ⁽²⁾	2,441.2	7.8	0.32	42.7	—	—
小計	152,361.6	2,744.7	1.80	145,044.6	2,228.1	1.54
零售貸款						
個人經營貸款	18,970.7	1,107.7	5.84	20,432.9	1,022.6	5.00
個人消費貸款	3,204.0	286.9	8.95	3,114.8	125.2	4.02
住房及商業按揭貸款	3,560.0	35.3	0.99	3,419.5	28.3	0.83
信用卡透支	15.1	0.9	5.96	17.6	1.0	5.68
小計	25,749.8	1,430.8	5.56	26,984.8	1,177.1	4.36
貸款總額	178,111.4	4,175.5	2.34	172,029.4	3,405.2	1.98

附註：

(1) 大型、中型、小型及微型企業乃根據《中小企業劃型標準規定》劃分。

(2) 主要包括事業單位和社會團體。

公司貸款的不良貸款率由截至2022年12月31日的1.54%上升至截至2023年12月31日的1.80%，主要由於後疫情時期，宏觀經濟處於恢復期，經濟行業結構性分化依然持續，區域內企業生產經營復甦未達預期，部分公司貸款客戶經營困難，現金流不足，償債能力尚未恢復所致。

零售貸款的不良貸款率由截至2022年12月31日的4.36%上升至截至2023年12月31日的5.56%，主要由於後疫情時期，宏觀經濟處於恢復期，經濟行業結構性分化依然持續，部分個人貸款客戶還本付息能力尚未恢復所致。

(D) 貸款賬齡時間表

下表載列截至所示日期發放貸款及墊款的貸款賬齡時間表。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
未逾期貸款	169,896.0	95.4	166,632.0	96.8
超逾下列期限的貸款：				
1至90天	2,404.6	1.3	1,852.6	1.1
91天至1年	3,167.0	1.8	696.4	0.4
1至3年	1,258.4	0.7	1,847.5	1.1
3年以上	1,385.4	0.8	1,000.9	0.6
小計	8,215.4	4.6	5,397.4	3.2
發放貸款及墊款總額	178,111.4	100.0	172,029.4	100.0

(d) 分部資料

(i) 地區分部資料概要

按地區分部呈列數據時，營業收入按產生收入的相關銀行註冊地分配。下表載列所示期間各地區分部應佔的營業收入。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2023年12月31日 止年度		截至2022年12月31日 止年度	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
吉林省	4,777.1	86.6	5,651.6	85.7
其他地區 ⁽¹⁾	737.2	13.4	945.5	14.3
營業收入總額	5,514.3	100.0	6,597.1	100.0

附註：

(1) 主要包括黑龍江、廣東、河北、山東、安徽、湖北、海南、天津和陝西等省和直轄市。

(ii) 業務分部概要

本集團主要經營三大業務：公司銀行業務、零售銀行業務及資金業務。下表載列所示期間本集團各主要業務分部的營業收入。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2023年12月31日 止年度		截至2022年12月31日 止年度	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司銀行業務	3,561.4	64.6	4,488.3	68.0
零售銀行業務	2,872.1	52.1	3,313.8	50.2
資金業務	(778.2)	(14.1)	(1,011.8)	(15.3)
其他 ⁽¹⁾	(141.0)	(2.6)	(193.2)	(2.9)
總額	5,514.3	100.0	6,597.1	100.0

附註：

(1) 主要指無法直接合理歸於或分配至任一分部的資產、負債、收入及支出。

(e) 資產負債表外承諾

資產負債表外承諾主要包括銀行承兌匯票、信用證、保函、未使用的信用卡額度及資本承諾。下表載列截至所示日期資產負債表外承諾的合約金額。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2023年 12月31日	截至2022年 12月31日
信貸承諾：		
銀行承兌匯票 ⁽¹⁾	1,716.6	2,410.5
信用證 ⁽²⁾	2.0	3.7
保函 ⁽²⁾	2,911.4	4,411.5
未使用的信用卡額度	163.8	162.1
小計	4,793.8	6,987.8
資本承諾	—	7.2
總計	4,793.8	6,995.0

附註：

(1) 銀行承兌匯票指本集團對客戶所簽發銀行匯票的兌付承諾。

(2) 本集團向第三方發出信用證及擔保，保證本集團的客戶履行合約責任。

資產負債表外承諾由截至2022年12月31日的人民幣6,995.0百萬元下降31.5%至截至2023年12月31日的人民幣4,793.8百萬元。資產負債表外承諾減少主要由於本集團基於經營需要，適度減少表外業務所致。

3.4 業務審視

(a) 公司銀行業務

本集團向公司客戶提供各類金融產品和服務，包括貸款、票據貼現、存款與手續費及佣金類產品和服務。本集團的公司客戶主要包括國有企業、私營企業、外商投資企業、政府機構、金融機構、事業單位及非盈利性機構。截至2023年12月31日，本集團有4,641名公司貸款客戶，發放貸款及墊款總額為人民幣152,361.6百萬元。2023年及2022年，本集團公司銀行業務的營業收入分別為人民幣3,561.4百萬元及4,488.3百萬元，分別佔總營業收入的64.6%及68.0%。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度		
	2023年	2022年	變動 百分比(%)
對外淨利息收入 ⁽¹⁾	8,423.4	9,020.4	(6.6)
分部間淨利息支出 ⁽²⁾	(4,853.4)	(4,565.6)	6.3
淨利息收入	3,570.0	4,454.8	(19.9)
手續費及佣金淨收入	(8.6)	33.5	(125.7)
營業收入	<u>3,561.4</u>	<u>4,488.3</u>	(20.7)
營業支出	(1,717.3)	(1,697.1)	1.2
資產減值損失(已扣除撥回)	(987.8)	(808.5)	22.2
稅前利潤	<u>856.3</u>	<u>1,982.7</u>	(56.8)

附註：

(1) 指來自第三方的淨收入和支出。

(2) 指分部間的支出及轉讓定價。

(i) 公司貸款

本集團為公司客戶提供貸款，以滿足其營運、機械及設備採購與基建房地產開發資金需求。截至2023年及2022年12月31日，本集團公司貸款總額分別為人民幣152,361.6百萬元及人民幣145,044.6百萬元，分別佔本集團發放貸款及墊款總額的85.5%及84.3%。

(ii) 票據貼現

本集團以折扣價向公司客戶購買銀行及商業承兌匯票，以滿足其營運資金需求。該等貼現票據的剩餘期限一般不超過六個月。本集團可將該等票據再貼現予中國人民銀行（「中國人民銀行」）或轉貼現予其他金融機構。截至2023年12月31日，本集團的票據貼現餘額為人民幣零元。

(iii) 公司存款

本集團接受公司客戶的人民幣及主要外幣（例如美元和歐元）定期及活期存款。公司定期存款的期限一般介乎三個月至三年之間。本集團公司存款客戶包括國有企業、財政及政府部門和機構、私營企業、外商投資企業及非盈利性機構。截至2023年及2022年12月31日，本集團公司存款總額分別為人民幣39,457.7百萬元及人民幣50,846.4百萬元，分別佔吸收存款總額的16.7%及22.4%。

(iv) 手續費及佣金類產品和服務

本集團向公司客戶提供各類手續費及佣金類產品和服務，主要包括諮詢及財務顧問服務、銀團貸款服務、結算與清算服務、委託貸款、代理服務和理財服務。

(A) 諮詢及財務顧問服務

本集團提供的諮詢及財務顧問服務主要包括為公司客戶設計融資解決方案及提供資產管理服務。2023年及2022年，本集團的諮詢及財務顧問服務收入分別為人民幣22.2百萬元及人民幣31.2百萬元。

(B) 銀團貸款服務

本集團作為牽頭經辦人、代理行及放款行向公司客戶提供銀團貸款服務，以滿足其數額較大的融資需求。2023年及2022年，本集團的銀團貸款服務費收入分別為人民幣0.3百萬元及人民幣11.1百萬元。

(C) 結算與清算服務

本集團向公司客戶提供結算服務，包括資金匯劃、匯票、支票及其他流通票據結算。

(D) 委託貸款

本集團根據公司客戶釐定的貸款用途、本金及利率代其向指定的借款人發放委託貸款，並監督貸款的使用和協助收回貸款。本集團根據委託貸款本金收取代理費。貸款的違約風險由本集團的公司客戶承擔。

(E) 代理服務

本集團向公司客戶(包括企業及事業單位)提供代理收費服務。本集團相信這有利於維持與客戶的緊密關係並增強品牌知名度。

(F) 理財服務

本行為公司客戶提供滿足其不同風險、收益類型和風險偏好的理財產品，包括非淨值型理財產品和淨值型理財產品。該等理財產品主要投資於債券、同業存款、貨幣市場工具及其他固定收益產品投資組合。

(b) 零售銀行業務

本集團向零售客戶提供各類產品和服務，包括貸款、存款、借記卡與手續費及佣金類產品和服務。截至2023年12月31日，本集團有67,138名零售貸款客戶，發放貸款及墊款總額為人民幣25,749.8百萬元。2023年及2022年，零售銀行業務的營業收入為人民幣2,872.1百萬元及人民幣3,313.8百萬元，分別佔本集團總營業收入的52.1%及50.2%。下表載列於所示期間本集團零售銀行業務的財務表現。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度		
	2023年	2022年	變動 百分比(%)
對外淨利息支出 ⁽¹⁾	(4,490.8)	(3,792.8)	18.4
分部間淨利息收入	7,357.1	7,096.6	3.7
淨利息收入	2,866.3	3,303.8	(13.2)
手續費及佣金淨收入	5.8	10.0	(42.0)
營業收入	2,872.1	3,313.8	(13.3)
營業支出	(1,476.4)	(1,485.1)	(0.6)
資產減值損失(已扣除撥回)	(360.6)	(333.8)	8.0
稅前利潤	1,035.1	1,494.9	(30.8)

附註：

(1) 指來自第三方的淨收入和支出。

(i) 零售貸款

零售貸款主要包括個人經營貸款、個人消費貸款和住房及商業按揭貸款。截至2023年及2022年12月31日，本集團零售貸款總額分別為人民幣25,749.8百萬元及人民幣26,984.8百萬元，分別佔發放貸款及墊款總額的14.5%及15.7%。

(ii) 零售存款

本集團向零售客戶提供多種以人民幣及外幣計價的活期存款及定期存款產品。本集團以人民幣計值的零售定期存款的期限一般介乎三個月至五年之間，以外幣(主要包括美元及歐元)計值的零售定期存款的期限一般介乎一個月至兩年之間。截至2023年及2022年12月31日，本集團的零售存款總額分別為人民幣194,050.4百萬元及人民幣173,073.1百萬元，分別佔吸收存款總額的82.0%及76.1%。

(iii) 銀行卡服務

本集團向在本集團的開立存款賬戶的零售客戶發行以人民幣計值的借記卡。客戶可通過借記卡享受現金存取、轉賬、支付結算及繳費等多種金融服務。本集團按客戶日均金融資產結餘將借記卡分為白金卡、金卡及普通卡。本集團亦發行具備附加功能的特色借記卡，例如面向細分市場的主題卡和提供優惠增值服務的聯名卡。本行與長春市總工會合作，推出工會會員服務卡，向持卡人提供會員管理、補貼保障、生活優惠等全方位金融服務。此外，本集團與境內知名的第三方支付公司合作開展互聯網支付，提升了持卡人的用戶體驗。截至2023年12月31日，本集團已發行約4.95百萬張借記卡。

(iv) 手續費及佣金類產品和服務

本集團向零售客戶提供多種手續費及佣金類產品和服務，主要包括理財服務、私人銀行服務及轉賬及匯款服務。

(A) 理財服務

本行根據零售客戶的風險和收益偏好提供多種理財產品，主要包括淨值型理財產品和非淨值型理財產品。本行通常將理財產品募集的資金主要投資於債券、同業存款、貨幣市場工具及其他固定收益產品的各種投資組合。2023年及2022年，本行向零售客戶銷售的理財產品總金額分別為人民幣6,035.0百萬元及人民幣9,839.9百萬元。

(B) 其他手續費及佣金類產品和服務

本集團亦為零售客戶提供轉賬及匯款、收款以及銀行匯票等其他手續費及佣金類產品和服務。

(c) 資金業務

本集團的資金業務主要包括貨幣市場交易、證券及其他金融資產投資及代客戶進行資金業務。本集團積極應對複雜多變的經濟金融形勢以及政策和市場的變化重點，以優化資產負債結構和提高收益率為目標，把握投資機會，及時調整投資策略，合規穩健開展各項資金業務。2023年及2022年，本集團的資金業務的營業收入分別為人民幣(778.2)百萬元及人民幣(1,011.8)百萬元，分別佔總營業收入的(14.1)%及(15.3)%。下表載列於所示期間本集團資金業務的財務表現。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度		
	2023年	2022年	變動 百分比(%)
對外淨利息收入 ⁽¹⁾	1,595.8	1,287.3	24.0
分部間淨利息支出 ⁽²⁾	(2,503.7)	(2,531.0)	(1.1)
淨利息收入	(907.9)	(1,243.7)	(27.0)
手續費及佣金淨收入	22.4	38.2	(41.4)
其他營業淨收入 ⁽³⁾	107.3	193.7	(44.6)
營業收入	<u>(778.2)</u>	<u>(1,011.8)</u>	(23.1)
營業支出	(116.1)	(45.3)	156.3
資產減值損失(已扣除撥回)	(748.1)	(186.7)	300.7
稅前利潤	<u>(1,642.4)</u>	<u>(1,243.8)</u>	32.0

附註：

- (1) 指來自第三方的淨收入。
- (2) 指分部間的支出及轉讓定價。
- (3) 主要包括交易損益淨額及投資性金融資產收益/(支出)淨額。

(i) 貨幣市場交易

貨幣市場交易是管理流動性的一個重要手段。本集團亦通過貨幣市場交易賺取利息收入。貨幣市場交易主要包括(i)與其他境內銀行及非銀行金融機構的同業存款；(ii)同業拆借；及(iii)同業正回購和逆回購交易。

(A) 同業存款

本集團接受同業及其他金融機構存款及向其他金融機構存入資金以調整資產負債結構。截至2023年及2022年12月31日，同業及其他金融機構在本集團存款餘額合計分別為人民幣111.3百萬元及人民幣3,471.6百萬元；本集團向同業及其他金融機構存入資金餘額合計分別為人民幣12,144.9百萬元及人民幣11,092.3百萬元。

(B) 同業拆借

截至2023年及2022年12月31日，本集團拆放同業及其他金融機構資金餘額合計分別為人民幣372.9百萬元及人民幣425.2百萬元；同業及其他金融機構拆放本集團資金餘額合計分別為人民幣3,064.5百萬元及人民幣2,052.8百萬元。

(C) 同業正回購和逆回購交易

本集團正回購及逆回購交易所涉證券主要為以人民幣計值的國債及政策性金融債券。截至2023年及2022年12月31日，本集團買入返售金融資產總額分別為人民幣7,543.6百萬元及人民幣9,570.5百萬元，賣出回購金融資產款總額分別為人民幣220.1百萬元及人民幣50.0百萬元。

(ii) 證券及其他金融資產投資

本集團的投資組合主要由債券及其他金融機構發行的債務工具組成。

本集團在多策並舉降低回購融資成本的同時，精選配置若干期限和收益率較為合適的債券資產，提高資產利潤率。

(A) 本集團按業務模式和資產現金流特徵劃分的證券投資

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	667.4	1.7	1,909.1	5.7
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	14,572.1	37.7	4,019.8	11.9
以攤餘成本計量 的金融資產	23,456.5	60.6	27,797.7	82.4
投資證券及其他 金融資產總額	<u>38,696.0</u>	<u>100.0</u>	<u>33,726.6</u>	100.0

投資證券及其他金融資產總額由截至2022年12月31日的人民幣33,726.6百萬元增長14.7%至截至2023年12月31日止的人民幣38,696.0百萬元。

(B) 本集團投資組合的到期情況

下表載列截至所示日期按剩餘期限劃分的投資證券及其他金融資產。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
即刻到期	7,212.0	18.6	6,160.8	18.3
3個月內到期	2,148.8	5.6	2,090.6	6.2
3至12個月內到期	6,503.2	16.8	7,214.7	21.4
1至5年內到期	13,680.9	35.4	8,480.4	25.1
5年後到期	8,339.0	21.5	8,732.7	25.9
不定期	812.1	2.1	1,047.4	3.1
總計	<u>38,696.0</u>	<u>100.0</u>	<u>33,726.6</u>	<u>100.0</u>

本集團剩餘期限介乎1至5年內到期的證券投資佔比最大。

(C) 持有政府債券

截至2023年12月31日，本集團所持政府債券面值餘額為人民幣24,570.8百萬元。下表載列截至2023年12月31日本集團所持面值最高的十大政府債券。

債券名稱	面值 (人民幣 百萬元)	年利率 (%)	到期日
23付息國債17	1,910.0	2.18	2026年08月15日
23貼現國債64	1,600.0	2.34	2024年04月22日
23付息國債13	1,580.0	2.00	2025年06月15日
22付息國債20	1,450.0	1.99	2024年09月15日
21付息國債09	1,130.0	3.02	2031年05月27日
23付息國債20	1,120.0	2.22	2025年09月25日
23付息國債10	960.0	2.05	2024年04月25日
23付息國債21	830.0	2.48	2028年09月25日
23付息國債11	760.0	2.30	2026年05月15日
23付息國債01	750.0	2.01	2024年01月15日
總計	12,090.0		

(D) 持有金融債券

截至2023年12月31日，本集團所持金融債券(主要為政策性銀行、中國境內銀行及其他金融機構發行的金融債券)面值餘額為人民幣2,671.0百萬元。下表載列截至2023年12月31日本集團所持面值最高的十大金融債券。

債券名稱	面值 (人民幣 百萬元)	年利率 (%)	到期日
21國開03	550.0	3.30	2026年03月03日
19國開05	370.0	3.48	2029年01月08日
22國開15	370.0	2.96	2032年07月18日
23國開10	250.0	2.82	2033年05月22日
21國開07	200.0	3.00	2024年06月17日
21國開20	150.0	3.49	2041年11月08日
14國開11	130.0	5.67	2024年04月08日
14農發23	100.0	5.48	2024年03月21日
16農發05	100.0	3.33	2026年01月06日
22國開10	100.0	2.98	2032年04月22日
總計	2,320.0		

(iii) 代客戶進行資金業務

為代客戶進行資金業務，本集團管理向公司及零售客戶發行理財產品所得資金。2023年及2022年，本集團銷售的理財產品總金額分別為人民幣6,035.0百萬元及人民幣10,229.9百萬元。

(d) 分銷網絡

(i) 實體網點

截至2023年12月31日，本集團共有353個營業網點，其中165個營業網點由本行經營，其餘營業網點由本集團子公司以自身名義經營。

本集團紮實推進網點優化、渠道升級，持續提升網點競爭能力。一方面，緊扣降本增效，在持續優化網點佈局，壓降運營成本的同時，加快轉型升級步伐，積極探索網點特色化發展路徑，推進差異化經營。另一方面，聚焦乘勢賦能，實現網點智慧櫃檯全覆蓋，持續完善手機銀行、網上銀行、微信銀行功能，強化線上服務支撐，打造「九商惠生活」等數字化應用場景，推進消費與金融的深度融合。

(ii) 電子銀行業務

(A) 自助銀行

本集團通過自助服務設備以較低運營成本為客戶提供便利的銀行服務。自助服務設備分佈於營業網點、自助服務區、商業設施、醫院、學校等公共場所。截至2023年12月31日，本集團共有355個自助營業網點、48個自助服務區及856台自助服務設備。

(B) 電話及短信銀行

本集團通過自助語音、人工客戶服務和短信等方式為客戶提供全天候的賬戶管理、動態提醒、轉賬匯款和諮詢等服務。截至2023年12月31日，本集團有電話及短信銀行客戶2,927,349名。

(C) 網上銀行

本集團通過互聯網為客戶提供賬戶管理、轉賬匯款、跨行收款、網上貸款申請及網上支付等服務。截至2023年12月31日，本集團有網上銀行客戶501,436名。

(D) 手機銀行

本集團向客戶提供手機銀行服務，主要包括賬戶查詢與管理、轉賬匯款、繳費及手機支付服務。截至2023年12月31日，本集團有手機銀行客戶1,174,037名。

(E) 微信銀行

本集團客戶可通過微信獲取本集團的產品、服務及促銷信息，並管理賬戶、查詢本集團營業網點位置及預約櫃檯服務。截至2023年12月31日，本集團有微信銀行客戶266,988名。

(e) 有關子公司的資料

(i) 吉林九銀金融租賃股份有限公司

本行作為主發起人向原中國銀保監會申請發起設立吉林九銀金融租賃股份有限公司（「吉林九銀」），註冊地為吉林省長春市，股份總額為525.0百萬股，其中本行持股315.0百萬股，佔比60.00%。吉林九銀於2017年2月20日取得吉林省工商行政管理局頒發的營業執照，經營範圍為融資租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資業務、接受承租人的租賃保證金、吸收非銀行股東3個月（含）以上定期存款、同業拆借、向金融機構借款、境外借款、租賃物變賣及處理業務、經濟諮詢。截至2023年12月31日，資產總額為人民幣3,324.9百萬元，2023年及2022年吉林九銀的營業收入為人民幣121.0百萬元及人民幣127.6百萬元，分別佔本集團營業收入的2.2%及1.9%。

(ii) 村鎮銀行

截至2023年12月31日，本行在吉林省、黑龍江、河北、天津、山東、安徽、湖北、陝西、廣東及海南等地控制並合併共34家村鎮銀行。

截至2023年12月31日，該等村鎮銀行的總資產、總存款及總貸款分別為人民幣62,836.6百萬元、人民幣57,737.6百萬元及人民幣36,302.5百萬元。2023年及2022年，該等村鎮銀行營業收入分別為人民幣1,542.4百萬元及人民幣1,852.1百萬元，分別佔本集團總營業收入的28.0%及28.1%。

本行的村鎮銀行向當地公司及零售客戶提供各類金融產品和服務，包括商業及消費貸款、票據貼現、吸收存款以及手續費及佣金類產品和服務，如結算服務、匯款服務及銀行卡服務。某些村鎮銀行亦從事貨幣市場交易及債券投資。2010年，本行設立村鎮銀行管理部，協助村鎮銀行制定策略發展規劃，提供研究、技術與人力資源支持，以及監督其風險管理狀況。此外，本集團與其他中國的銀行亦設立村鎮銀行戰略發展聯盟(總部位於天津市)，以促進全國村鎮銀行間的信息交流和資源共享。本行亦於吉林省、天津、安徽、廣東及海南設立六個服務中心，支持本行村鎮銀行的運營。

(f) 信息技術系統運行和安全

2023年，本行信息科技工作通過健全金融科技治理體系、加快金融服務智慧再造、打造新型數字基礎設施、夯實可持續化發展基礎等4個方面開展，推動全行數字化轉型，對各項業務的創新發展提供有效支撐。

(i) 健全金融科技治理體系

為有效貫徹原銀保監會《關於銀行業保險業數字化轉型的指導意見》和人民銀行《金融科技發展規劃(2022-2025年)》要求，全面落實金融科技創新實施方案，以金融科技創新推動本行高質量發展，適應現代經濟發展的數字金融新格局，提高服務實體經濟的能力和水平。2023年本行持續開展制度治理工作，針對現行有效制度開展制度重檢，修訂完善《終端設備管理辦法》、《生產環境數據及文件傳輸管理規定》等20項信息科技制度，完善信息科技管控體系，提升信息科技風險和供應鏈風險防範能力。組織開展網絡安全法實施六週年、金融標準為民利企、網絡安全週等宣傳活動，圍繞宣傳主題，多種宣傳方式併用，向網點客戶和社會公眾宣傳金融安全知識，踐行社會責任。通過開展科技人員技能培訓和網點現場檢查，加強網絡安全管理和保障能力，落實網點安全管理制度，採用線上線下相結合的方式，強化全行人員的網絡安全意識和科技人員的信息安全技能。

(ii) 加快金融服務智慧再造

始終堅持利用金融科技手段積極支持業務發展和管理水平提升，探索金融科技發展趨勢和場景應用，加快推進數字化創新轉型。2023年，在線上金融綜合服務平台的基礎上，推出一系列符合實際、促進產業發展的金融產品，創新貸款產品，完善風控系統，進一步推動業務向多渠道、綠色便捷、安全合規發展。以社區金融為切入點，將金融服務和生活服務有機結合，「普惠金融服務平台」在中國經濟時報社和國研經濟研究院共同牽頭的「奮進新時代，農村金融在行動」活動中被選為優秀案例，並入編《2022年中國農村金融年鑒》。持續開展數據平台架構優化和數據治理工作，搭建移動管理平台，更好地營造便捷、高效、安全的辦公體驗，支持經營決策的準確性、高效性和全面性，其中「綜合數據展示平台」項目被評為「2023吉林省數據管理優秀應用案例」。本行注重知識產權保護，積極開展科技成果總結，2023年通過國家版權局頒發的計算機軟件著作權7項，截至2023年末，通過軟件著作權34項。

(iii) 打造新型數字基礎設施

2023年，本行數據中心機房整體運維情況良好。為應對網絡架構日趨複雜和網絡流量快速增長的狀況，應用軟件定義網絡(SDN)架構，實現網絡資源的統一管理、整合及虛擬化，提供按需分配的網絡資源及服務，在全域上宏觀調控網絡流量，合理配置網絡資源，提高網絡資源利用率。全面推進虛擬化、雲平台的基礎架構，完成存儲虛擬化架構改造的全部工作，確保系統資源的可擴展性和靈活性，支持彈性可擴展的技術平台。實施在線監控項目，實現主機和業務系統的主動監控，並將告警信息統一接入監控系統，建立集中式的生產環境監控體系。以ISO22301體系為指導，持續優化自動化運維平台，利用自動化技術，將手動執行轉化為自動化操作，提高了網絡運維、主機運維、監控系統、ITSM流程等多個層面的工作效率，實現IT運維和業務連續性的規範化、體系化管理。進一步梳理優化網絡安全架構、提升主機安全防禦能力、加強應用安全防護能力、加強數據安全防護，為業務系統的安全可靠運行提供保障。

「基於SRE的智能安全運維一體化平台」項目獲《金融電子化》雜誌組織的金融科技創新獎。

(iv) 夯實可持續化發展基礎

為了做好全行數字化轉型的保障和引領工作，重點強化金融科技人才建設。一方面，組織業界廠商交流，參加同業數字化轉型專題會議，持續提升員工在項目管理、系統研發、質量管控和網絡安全等領域的技能；另一方面，培養員工數字化思維、與金融場景相融合的執行能力，順應時代發展趨勢和人才發展需求。2023年，本行人員分別獲得ISO質量管理體系(QMS)、信息安全管理体系(ISMS)審核員、數據治理專家(CDGP)、PCI Security Engineer認證、OpenGauss和MogDB數據庫認證、數據中心專家(CDCP)和數據中心基礎設施運營經理(CDFOM)認證。截至2023年末，本行具有正高級工程師1人，具有系統分析師、信息系統項目管理師、註冊項目管理師(PMP)、註冊信息系統審計師(CISA)、註冊信息安全專業人員(CISP)、註冊信息系統安全專家認證(CISSP)等高級認證9項18人。

3.5 風險管理

(a) 本行的風險管理

本行致力於構建全面風險管理體系，以消除各種不確定性對本行實現戰略及經營目標的影響。本行全面風險管理工作實行分級管理，董事會作為風險管理的最高決策機構，負責建立和保持充分有效的全面風險管理體系。本行通過建立健全風險管理體系，在各個管理環節中執行風險管理流程，培育良好的風險管理文化，以實現風險管理的總體目標。信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、聲譽風險、法律合規風險、信息科技風險、反洗錢及反恐怖融資管理是本行全面風險管理的主要組成部分。

(i) 信用風險管理

信用風險指債務人或對手方未能履行其合同責任或其信用評級變動導致損失的風險。本行面臨主要與公司貸款業務、零售貸款業務及資金業務相關聯的信用風險。

本行行長、風險管理及控制委員會、授信審批委員會、風險管理部、授信審批部、前台業務部門、各分支機構及審計部共同構成本行信用風險管理的組織體系。

本行根據國家、地區經濟發展規劃及金融市場環境和宏觀調控要求，結合本行的資產負債結構情況、存貸款增長趨勢，擬訂年度信貸投向和信貸投量計劃和授信政策。

本行使用如下工作機制管理信用風險：

- 客戶准入機制—根據本行市場定位確定目標客戶，並根據本行授信政策准入授信客戶。
- 信貸退出機制—本行依據客戶、行業及市況，對存量授信定期進行風險重估。倘借款人拖欠支付利息，本行會重估短期貸款的信貸評級。本行每年重估一次中期及長期貸款的信貸評級，亦採取措施管控潛在信用風險，包括增加貸後檢查次數、要求提供額外抵押品或擔保及終止發放新貸款。本行根據借款人狀況的不利變動的嚴重程度釐定是否執行信貸退出，例如借款人的(1)財務狀況；(2)主要股東；(3)主要管理人員及技術人員；(4)客戶質素；(5)還款能力；及(6)業務環境。
- 風險預警機制—本行持續監測存量信貸及整體信貸質量，並通過信貸系統貸後管理模塊對風險預警信號進行標準化管理，及時提出相應的處置建議。
- 不良資產處置機制—本行建立了不良資產處置的責任認定機制。

本行已制定公司及零售貸款發放管理體系。根據該體系，本行已採取措施完善信用風險管理，包括風險識別及監測政策和細分本行信用調查、審批及執行部門的責任。本行亦設定部門授權限額及監督貸款款項的用途。

2023年，本行認真貫徹執行國家金融政策和產業政策，嚴格落實監管要求，不斷優化信用風險管理流程及手段，強化信用風險的統一管理，切實提升信用風險管理水平。一是認真推進《商業銀行金融資產風險分類辦法》在本行落地施行，做好資產質量風險分類管理和監控預警工作，主動識別並及時化解信用風險。加強後疫情時期的信貸資產質量管理，精準施策，有效防控信用風險。二是堅持回歸本源，支持實體經濟發展，通過調整信貸政策，有效引導信貸投向，不斷優化信貸結構。三是進一步深化統一授信管理。嚴格落實盡職調查、統一授信、授信評審等信用風險管控制度和機制。科學核定授信額度，合理確定授信方式。科學評估授信新產品潛在風險，合理確定准入標準。四

是加強評級管理，嚴控客戶准入，提高貸款風險緩釋措施，確保新增貸款質量。五是持續開展大額風險監測分析工作，認真落實各項業務大額風險防控要求，通過有效識別、計量、監測來防控大額風險。

(ii) 市場風險管理

市場風險指利率、匯率及其他市場因素導致的市場價格變動所產生資產負債表內及表外損失的風險。本行主要面臨有關銀行業務組合及交易業務組合的市場風險。本行銀行業務組合有關的市場風險包括利率風險及匯率風險。本行交易業務組合的主要市場風險為交易頭寸市值的波動，其受利率、匯率等可觀察市場變量的變動所影響。本行的市場風險管理主要目標是根據風險承受力確保潛在市場虧損控制在可接受水平，同時致力實現經風險調整回報最大化。

本行市場風險管理的組織架構涵蓋前、中及後台。本行董事會最終對本行市場風險管理負責。本行高級管理層執行董事會批准的市場風險管理戰略及政策。本行的業務經營部門通過日常業務經營實施市場風險管理措施。

2023年，本行密切關注市場變化，進一步完善市場風險管理體系，充分運用敏感分析、久期、風險值(VaR)等工具進行市場風險計量，不斷增強市場風險的識別、評估和防範能力。嚴格市場風險限額管理，持續監測交易限額、止損限額、風險限額，針對可能出現的風險做到早預警並採取有效措施。定期開展壓力測試，根據測試結果，適時調整市場風險管理的策略和方法，不斷提升市場風險管理水平。

(A) 利率風險管理

利率風險指市場利率變動的不確定性給商業銀行造成損失的可能性。利率變化可能引起銀行賬簿表內外業務的未來復位價現金流或其折現值發生變化，導致銀行整體經濟價值下降，從而使銀行遭受損失。利率風險按照來源不同，分為重新定價風險、收益率曲線風險、基準風險和期權性風險。本行利率風險主要面臨的是重新定價風險(也稱期限錯配風險)，即來自於本行的資產、負債和表外業務到期期限(就固定利率而言)或重新定價期限(就浮動利率而言)之間所存在的差異。本行建立了與風險狀況和業務複雜程度相符合的銀行賬簿利率風險管理體系，並與本行總體發展戰略、全面風險管理體系保持一致。銀行賬簿利率風險管理的目標是根據本行的風險管理水平和風險偏好，在可承受的利率風險限度內，實現收益、風險、資本的有效平衡。

本行建立與利率風險管理相適應的治理架構，包括董事會及其下設的風險管理委員會，高級管理層及其下設的資產負債管理委員會，前中台部門、分支機構、子公司共同組成，並接受監事會和審計部的監督、審計。高級管理層負責本行利率風險的具體管理工作，資產負債管理委員會在高級管理層授權下履行相關職能，制定、評估並監督執行利率風險偏好、利率風險管理策略、政策和程序，各管理層級分工明確，確保具有足夠的資源，獨立、有效地開展利率風險管理工作。

2023年，貨幣政策持續保持穩健，持續發揮貸款市場報價利率(LPR)改革效能和存款利率市場化調整機制作用。本行繼續遵循安全穩健的經營原則，強化對利率風險的分析，採取多種舉措加強本行利率風險管理。一是完善利率風險管理策略。本行基於利率走勢預判和整體收益、經濟價值變動的計量結果，制定並實施相應管理政策，確保本行實際承擔的利率風險水平與風險承受能力相一致，銀行賬簿利率風險整體可控。二是開展銀行賬簿利率風險壓力測試工作，確保具有對極端情景的銀行賬簿利率風險抵禦能力。三是加強利率分析，建立健全定價管理體系。建立科學的內部資金轉移定價系統(FTP)和貸款定價系統(RPM)，精細化定價，客觀評價各機構、各產品利率情況和創利能力，促進收益和市場價值持續提升，實現資源和結構的優化配置。

下表載列截至2023年12月31日基於本集團的資產及負債(i)預計下次重新定價日期及(ii)最終到期日兩者間的較早者的差距分析結果。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2023年12月31日					
	總計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項 存放同業及其他 金融機構款項	27,149.6	675.0	26,474.6	—	—	—
拆出資金	12,144.9	42.6	9,646.3	2,456.0	—	—
發放貸款及墊款	372.9	0.1	349.9	22.9	—	—
買入返售金融資產	176,431.7	4,874.8	24,821.3	36,758.3	101,469.9	8,507.4
投資證券及其他金融資產	7,543.6	3.8	7,539.8	—	—	—
其他 ⁽¹⁾	38,696.0	2,713.7	7,773.0	6,357.5	13,535.6	8,316.2
	7,436.3	7,436.3	—	—	—	—
總資產	269,775.0	15,746.3	76,604.9	45,594.7	115,005.5	16,823.6
負債						
向中央銀行借款 同業及其他金融 機構存放款項	535.5	0.2	84.3	451.0	—	—
拆入資金	111.3	1.2	110.1	—	—	—
信貸承諾及財務擔保準備	3,064.5	14.4	392.5	2,657.6	—	—
賣出回購金融資產款	42.4	42.4	—	—	—	—
吸收存款	220.1	0.1	220.0	—	—	—
已發行債券	242,206.6	5,552.5	69,429.6	23,649.9	125,576.7	17,997.9
其他 ⁽²⁾	3,375.2	79.1	499.4	—	799.7	1,997.0
	1,354.9	1,354.9	—	—	—	—
總負債	250,910.5	7,044.8	70,735.9	26,758.5	126,376.4	19,994.9
資產負債缺口	18,864.5	8,701.5	5,869.0	18,836.2	(11,370.9)	(3,171.3)

2022年12月31日

(除另有註明外，
以人民幣百萬元列示)

	總計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	34,642.8	686.7	33,956.1	—	—	—
存放同業及其他 金融機構款項	11,092.3	30.8	9,766.5	1,295.0	—	—
拆出資金	425.2	0.3	370.0	54.9	—	—
發放貸款及墊款	170,597.4	3,927.5	32,078.6	76,676.9	49,317.4	8,597.0
買入返售金融資產	9,570.5	6.2	9,564.3	—	—	—
投資證券及其他金融資產	33,726.6	2,845.1	7,183.4	6,782.6	8,182.8	8,732.7
其他 ⁽¹⁾	6,945.9	6,945.9	—	—	—	—
總資產	267,000.7	14,442.5	92,918.9	84,809.4	57,500.2	17,329.7
負債						
向中央銀行借款	3,679.8	0.5	574.1	3,105.2	—	—
同業及其他金融 機構存放款項	3,471.6	55.3	1,971.3	1,445.0	—	—
拆入資金	2,052.8	0.3	52.5	2,000.0	—	—
信貸承諾及財務擔保準備	74.1	74.1	—	—	—	—
賣出回購金融資產款	50.0	—	50.0	—	—	—
吸收存款	232,291.9	4,946.8	81,878.2	27,449.0	118,017.9	—
已發行債券	5,351.2	79.2	499.8	1,976.1	799.5	1,996.6
其他 ⁽²⁾	1,410.0	1,410.0	—	—	—	—
總負債	248,381.4	6,566.2	85,025.9	35,975.3	118,817.4	1,996.6
資產負債缺口	18,619.3	7,876.3	7,893.0	48,834.1	(61,317.2)	15,333.1

附註：

(1) 主要包括物業及設備、商譽、其他應收款項及預付款、遞延稅項資產、抵債資產、應收利息、於聯營公司之權益以及使用權資產。

(2) 主要包括應計員工成本、應付稅項及租賃負債。

本集團採用敏感度分析計量利率變化對其淨損益及股權的影響。下表載列截至所示日期基於本集團資產及負債的利率敏感度分析結果。

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2023年		2022年	
	淨利潤 變動	權益 變動	淨利潤 變動	權益 變動
上升100個基點	(97.8)	(625.8)	115.2	432.8
下降100個基點	<u>97.8</u>	<u>625.8</u>	<u>(115.2)</u>	<u>(432.8)</u>

上述敏感度分析基於資產及負債的靜態利率風險結構作出。該分析僅衡量一年內的利率變化的影響，反映一年內資產及負債的重新定價對年度淨損益和股權的影響。該敏感度分析基於以下假設：

- 各財政年度末的利率變動適用於非衍生金融工具；
- 各財政年度末100個基點的利率變動是對未來12個月利率變動的假設；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合並無其他變化；
- 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- 該分析不考慮管理層風險管理措施的影響。

由於運用上述假設，利率升降引致的淨損益和股權實際變動可能與該敏感度分析的估計結果不同。

(B) 匯率風險管理

匯率風險是指由於匯率的不利變動而導致銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行匯率風險主要產生於資產負債的幣種和外匯交易期限錯配，形成的外匯敞口頭寸風險和會計折算風險。主要採用外匯敞口分析、情景分析、敏感性分析等手段計量匯率風險，嚴密監控外匯市場各幣種的走勢，以風險敞口限額管理及妥善合理選擇交易幣種的方式，對潛在風險進行量化預測和管控，力求將匯率風險管理成本降至最低，並將匯率變動所產生的影響也降至最低，將本行承擔的匯率風險控制在可承受水平。

2023年度，本行規避存在高匯率風險的交易，採用表內外對沖方法控制匯率風險，合理匹配交易幣種，擴大無資金佔用交易比重，採用中央對手集中淨額清算，降低匯率風險，獲取穩定收益；實時監控外匯頭寸，對代客及自身交易及時進行平倉，每日對資產負債表貨幣性項目和公允價值計量的非貨幣性項目進行重估，提升外匯資產負債管理水平；充分研究市場風險要素變化對收益或經濟價值產生的影響，主動規避潛在系統性風險，全面提升本行匯率風險管理水平。

(iii) 操作風險管理

操作風險是由不完善的法人治理結構、不健全的內部控制程序、僱員及信息技術系統性能或外部事件造成損失的風險。操作風險事件包括內外部欺詐、與客戶、產品及營運相關的風險和信息技術系統出錯或故障的風險。

本行董事會最終負責操作風險管理，審議操作風險政策。高級管理層負責領導全行日常的操作風險管理。法律合規部是操作風險管理的主要牽頭部門，負責日常監測、識別、評估和控制操作風險，並向高級管理層匯報，風險管理部門、各業務部門和各分支機構是本行操作風險組織體系不可或缺的一部分。本行通過匯報機制、制衡機制、監督機制對操作風險進行管理和控制。

2023年，本行多措並舉持續加強操作風險管理，提升管控能力。一是開展員工異常行為排查。對員工勞動紀律、請(休)假、崗位輪換、強制休假、履職迴避、異常行為等方面按季度進行排查，有效防範和化解全行員工隊伍中存在的異常行為。二是開展會計自律檢查監管工作。堅持按計劃、按程序每季度圍繞出納管理、櫃面業務印章管理、櫃員管理、現金庫及現金管理、網點管理人員履職、支付結算及賬戶管理、重要空白憑證管理八大方面進行檢查，做到每次檢查有記錄、有整改、有責任人處理。三是完善健全消費者權益保護相關制度。加強產品與服務管理，積極配合舉辦各類宣傳活動，向公眾普及金融知識、法律基本常識，增強公眾法制意識和自我保護能力，切實有效履行了消費者權益保護工作責任。四是持續強化信息系統管理。2023年通過風險評估，本行信息科技風險整體可控，具備較為完善的組織架構和戰略規劃，同時在信息科技治理、信息科技重要基礎設施管理、信息安全和數據安全管理、網絡安全管理、主機安全管理、系統開發及測試管理、信息系統運維管理、業務連續性管理、供應鏈安全管理等9個方面，基本滿足信息科技風險管理的相關要求。

(iv) 流動性風險

(A) 流動性風險管理

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金用以償還債務的風險，主要受宏觀經濟政策、金融市場變化、銀行業競爭能力等外部因素的影響，亦受資產負債業務期限結構、存款穩定程度、融資能力等內部因素的影響。在極端情況下，流動性不足會導致商業銀行的清償風險。本行流動性風險管理的目標是通過建立並不斷完善流動性風險管理策略、政策和程序，明確組織架構和部門職責，充分識別、有效計量和持續監測本行流動性風險，有效防控流動性風險，實現經營的安全性、流動性及效益性的協調統一。

本行建立有效的流動性管理框架、決策程序和制度。本行董事會最終負責流動性風險管理，根據風險偏好審核批准與本行流動性管理相關的政策、策略、程序及流動性風險限額，定期獲得關於本行的流動性風險的重大變化和潛在轉變的流動性風險報告。高級管理層下設的資產負債管理

委員會負責執行流動性風險管理策略、政策及程序，財務會計部負責流動性風險管理的日常工作，相關業務部門相互配合，形成協調有序、運行高效的流動性風險管理組織架構。

2023年，本行堅持「統一管理、安全穩健、前瞻管理、全面覆蓋」流動性風險管理原則，強化流動性的前瞻性、主動性管理，將本行各項業務和流動性管理工作有效結合，流動性總體保持穩定。一是深入完善流動性風險管理體系。對《流動性風險管理暫行辦法》《流動性風險限額管理辦法》《資金頭寸管理暫行辦法》《流動性風險應急處置預案》進行了修訂。二是嚴格執行流動性風險管理政策及偏好。2023年央行兩次下調人民幣法定存款準備金率0.25個百分點，使本行流動性更加充裕。同時本行針對貨幣政策調整，經營結構調整等內外部形勢變化，本行繼續保持風險中立的風險偏好，統籌處理好安全性、流動性和效益性的關係，為支持實體經濟發展發揮作用。三是開展流動性風險壓力測試。按季度開展常規流動性壓力測試，及時評估本行承受流動性風險壓力的能力和風險緩釋能力，且以3月31日為時點增加了一次專項壓力測試，及時加強對流動性風險的監測和防範。四是加強流動性風險監測管理及預警分析。在認真貫徹落實監管規定要求的同時，結合本行實際，密切監控各項指標及限額，做好識別、評估、計量等工作，及時發現風險，提前部署預防、管控、化解風險工作。重點加強日間流動性管理，準確匡算，及時監測，合理調控超額備付金和清算資金，保證備付合理充裕。按月統計到期資產負債情況，輔助流動性風險監測工作。結合流動性指標情況按月形成流動性風險監測報告，為本行流動性風險預警、識別和應對工作提供參考，健全流動性風險計量和監測體系。五是完善應急方案及應急演練工作。本行為進一步加強流動性風險管理，重新制定了《2023年流動性風險應急處置演練方案》，並開展了本年應急演練工作。演練過程中，應急演練領導小組迅速反應、應對得當，各小組成員能夠協調配合，按照應急預案和職能要求及時展開應急聯動，順利完成了融資和資金調配等演練任務，進一步提升了應急反應能力，提高了流動性風險防範意識，增強了流動性風險管理水平。

(B) 流動性風險分析

本集團主要以吸收存款為貸款及投資組合提供資金。吸收存款以往且本行認為今後仍將是資金的穩定來源。截至2023年及2022年12月31日，剩餘期限不足一年的吸收存款分別佔吸收存款總額的39.1%及48.8%。

下表載列截至2023年12月31日本集團資產與負債的剩餘期限。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2023年12月31日							總額
	無到期日	已逾期/ 實時償還	1個月內	1月至3月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	12,599.1	14,550.5	—	—	—	—	—	27,149.6
存放同業及其他								
金融機構款項	—	7,998.9	32.2	1,647.5	2,466.3	—	—	12,144.9
拆出資金	—	—	350.0	—	22.9	—	—	372.9
買入返售金融資產	—	—	7,543.6	—	—	—	—	7,543.6
以公允價值計量且其 變動計入當期 損益的金融資產	667.4	—	—	—	—	—	—	667.4
發放貸款及墊款	4,820.4	474.0	3,457.7	10,363.3	39,452.0	105,692.5	12,171.8	176,431.7
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	144.7	—	545.0	75.1	1,182.8	7,395.5	5,229.0	14,572.1
以攤餘成本計量 的金融資產	—	7,212.0	1,317.1	211.6	5,320.4	6,285.4	3,110.0	23,456.5
其他 ⁽¹⁾	7,027.4	99.5	—	—	23.3	286.1	—	7,436.3
總資產	25,259.0	30,334.9	13,245.6	12,297.5	48,467.7	119,659.5	20,510.8	269,775.0

截至2023年12月31日

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2023年12月31日							總額
	無到期日	已逾期/ 實時償還	1個月內	1月至3月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	
負債								
向中央銀行借款	—	—	23.6	60.8	451.1	—	—	535.5
同業及其他金融 機構存放款項	—	40.1	71.2	—	—	—	—	111.3
拆入資金	—	2.5	42.1	352.2	2,667.7	—	—	3,064.5
信貸承諾及財務擔保準備	0.1	5.1	—	1.1	29.8	6.3	—	42.4
賣出回購金融資產款	—	—	70.0	150.1	—	—	—	220.1
吸收存款	—	53,157.4	9,929.0	7,229.8	24,445.7	127,708.5	19,736.2	242,206.6
已發行債券	—	—	499.4	—	79.1	799.7	1,997.0	3,375.2
其他 ⁽²⁾	—	610.5	385.8	4.4	38.6	280.1	35.5	1,354.9
總負債	0.1	53,815.6	11,021.1	7,798.4	27,712.0	128,794.6	21,768.7	250,910.5
營運資金淨額	25,258.9	(23,480.7)	2,224.5	4,499.1	20,755.7	(9,135.1)	(1,257.9)	18,864.5

截至2022年12月31日

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2022年12月31日							總額
	無到期日	已逾期/ 實時償還	1個月內	1月至3月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	12,635.4	22,007.2	—	0.2	—	—	—	34,642.8
存放同業及其他 金融機構款項	—	8,824.4	447.4	515.9	1,304.6	—	—	11,092.3
拆出資金	—	—	370.2	0.1	54.9	—	—	425.2
買入返售金融資產	—	—	9,570.5	—	—	—	—	9,570.5
以公允價值計量且其 變動計入當期 損益的金融資產	906.1	—	1,003.0	—	—	—	—	1,909.1
發放貸款及墊款	6,215.1	3,090.9	7,479.1	10,998.9	78,424.7	52,639.5	11,749.2	170,597.4
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	141.3	—	34.2	10.8	121.2	839.3	2,873.0	4,019.8
以攤餘成本計量 的金融資產	—	6,160.8	184.3	858.3	7,093.5	7,641.1	5,859.7	27,797.7
其他 ⁽¹⁾	6,632.4	52.1	—	—	13.1	248.3	—	6,945.9
總資產	26,530.3	40,135.4	19,088.7	12,384.2	87,012.0	61,368.2	20,481.9	267,000.7

截至2022年12月31日

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2022年12月31日							總額
	無到期日	已逾期/ 實時償還	1個月內	1月至3月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	
負債								
向中央銀行借款	—	—	78.2	496.4	3,105.2	—	—	3,679.8
同業及其他金融機構存放 款項	—	11.3	1,804.6	201.5	1,454.2	—	—	3,471.6
拆入資金	—	2.5	50.3	—	2,000.0	—	—	2,052.8
信貸承諾及財務擔保準備	—	—	3.8	5.2	36.1	23.7	5.3	74.1
賣出回購金融資產款	—	—	50.0	—	—	—	—	50.0
吸收存款	—	71,152.9	4,239.6	7,472.2	30,400.0	119,027.2	—	232,291.9
已發行債券	—	—	499.8	—	2,055.3	799.5	1,996.6	5,351.2
其他 ⁽²⁾	—	597.5	414.6	5.5	113.0	232.3	47.1	1,410.0
總負債	<u>—</u>	<u>71,764.2</u>	<u>7,140.9</u>	<u>8,180.8</u>	<u>39,163.8</u>	<u>120,082.7</u>	<u>2,049.0</u>	<u>248,381.4</u>
營運資金淨額	<u>26,530.3</u>	<u>(31,628.8)</u>	<u>11,947.8</u>	<u>4,203.4</u>	<u>47,848.2</u>	<u>(58,714.5)</u>	<u>18,432.9</u>	<u>18,619.3</u>

附註：

- (1) 主要包括物業及設備、商譽、遞延稅項資產、其他應收款項及預付款、抵債資產、應收利息、於聯營公司之權益以及使用權資產。
- (2) 主要包括應計員工成本、應付稅項及租賃負債。

(v) 聲譽風險管理

聲譽風險是指由本行經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對本行負面評價的風險。本行聲譽風險管理的主要目標是通過建立積極、合理、有效的聲譽風險管理機制，實現對聲譽風險的識別、監測、控制和化解，以建立和維護本行的良好形象，推動本行持續、穩定、健康發展。

本行董事會承擔聲譽風險管理的最終責任。董事會下設風險管理委員會，監督、評估本行的聲譽風險管理情況，為董事會決策提供審議意見。高級管理層負責領導本行聲譽風險管理的具體工作，執行董事會制定的聲譽風險管理戰略和政策，參與審定聲譽風險管理的有關制度、辦法、操作規程和聲譽事件處置方案，確保聲譽風險管理體系正常、有效運行。

2023年，本行持續完善聲譽風險管理體制機制，不斷提高聲譽風險管理水平。一是加強集團管理與機制建設，將聲譽風險納入集團併表管理體系，指導各子公司制定聲譽風險管理制度，拓寬聲譽風險管理覆蓋面。二是加強應急處置與節點管理，科學制定應對措施，增強聲譽風險管理的主動性。三是加強輿情監測，合規進行信息披露，不斷提高信息披露的全面性和透明度。四是圍繞支農支小、服務實體經濟、履行社會責任等工作亮點，做好宣傳工作。五是紮實推進各項消費者權益保護工作，不斷完善各項消保制度，強化投訴管理，及時處理消費者合理訴求，強化員工聲譽風險意識培訓，嚴守合規底線，提升服務質量。

(vi) 法律合規風險管理

法律合規風險指未遵守法律法規而遭受法律制裁、監管處罰、巨額財務損失的風險。本行法律合規風險管理的目標是建立健全合規風險管理架構，推動合規文化建設，促進全面風險管理體系建設，確保依法合規經營。

本行將法律合規風險管理納入企業文化建設和全面風險管理體系建設，自上而下形成完善的合規風險管理體系。2023年，本行以內控優先為導向，樹立合規促發展的理念，不斷提升合規管理工作的有效性。首先，為貫徹落實省聯社2023年工作會議和法律合規條線工作會議精神，深入實施「十大工程」，牢固樹立「內控優先、合規為本」的合規理念，在全行範圍開展合規文化建設年活動。活動內容包括講合規、學合規、談合規、做合規、評合規五個方面。其次，為了落實省委巡視工作要求，建立健全制度體系，加強內控合規工程建設，制定《制度治理工作實施方案》，開展制度治理工作。第三，為了進一步在全行宣傳法治理念，弘揚法治精神，推動本行法治建設不斷深入，2023年5月開展「美好生活 民法典相伴」為主題的民法典宣傳月活動。第四，在全面預防的基礎上，加強對重點機構、重點業務領域和重點崗位人員的案件風險排查，保持案防高壓態勢，及時消除隱患，有效化解風險。2023年，每季度組織案件風險排查工作、在全行範圍內開展防範非法集資宣傳月活動。第五，壓實基礎，強化基層合規經營。指導基層經營機構加強規章制度學習並進行警示教育，組織合規宣講小組送培訓到基層，不斷提高全員合規意識。

(vii) 信息科技風險管理

信息科技風險是指運用信息技術的過程中，由於自然因素、人為因素、技術局限性和管理漏洞等產生的操作、聲譽和法律等風險。本行信息科技風險管理的目標是通過建立有效的機制，實現對信息科技風險的識別、計量、監測和控制，促進本行安全穩健的運行，同時以先進的信息技術推動本行的業務創新，提高信息技術使用水平，增強核心競爭力和持續發展能力。

本行設立信息科技委員會對信息科技工作進行監督和指導，本行信息科技風險納入全行風險管理體系範圍，科技信息部負責具體風險管理政策、規劃、方案的實施。

2023年，本行通過完善信息科技風險管理體系、築牢金融科技安全防火牆、夯實業務連續性管理能力等措施，強化對信息科技風險的識別、計量、監測和控制，實現全天候、全方位的信息科技風險管理機制。一是完善信息科技風險管理體系。2023年本行建立健全制度體系，修訂完善《終端設備管理辦法》《機房巡檢監控管理規定》《生產環境數據及文件傳輸管理規定》等20項信息科技制

度，進一步加強風險管理，有效防範信息科技風險，保障信息系統安全、穩定運行。定期開展信息科技風險評估，從信息科技治理、信息科技重要基礎設施管理、信息安全和數據安全管理、網絡安全管理、主機安全管理、系統開發及測試管理、信息系統運維管理、業務連續性管理、供應鏈安全管理等維度，全面分析和評價信息科技風險及其管理情況，提升了風險識別和風險管控水平，建立了良好的信息科技風險評估機制。組織開展7項信息科技專項檢查和審計工作，內容涵蓋信息科技治理、信息科技風險管理、信息安全、系統開發與測試、系統運行與維護、業務連續性、外包管理、數據治理等方面。通過開展科技人員技能培訓和網點現場檢查，加強網絡安全管理和保障能力，落實網點安全管理制度，採用線上線下相結合的方式，強化全行人員的網絡安全意識和科技人員的信息安全技能。二是築牢金融科技安全防護能力。以ISO27001體系為指導，建立信息安全保障機制，制定2023年信息安全工作規劃，梳理優化網絡安全架構、提升主機安全防禦能力、加強應用安全防護能力、加強數據安全防護，加大金融科技安全管理力度，構建全方位、全流程的網絡安全技術防護體系，提升重大網絡威脅、重大災害和突發事件的應對能力。通過部署網絡邊界防火牆、IPS入侵檢測系統、EDR主機防護系統等，嚴格策略配置，及時更新病毒庫，完善科技內控管理策略和流程，為業務系統的安全可靠運行提供保障，同時也為業務系統快速上線提供充分保障。梳理優化網絡安全架構，升級安全設備版本，強化安全策略，持續優化網絡大數據分析平台，實現對海量安全告警進行主動分析和智能分析，實現智能化、自動化、一體化管理。三是夯實業務連續性管理能力。以ISO22301體系為指導，進一步完善信息安全和運維體系建設，實現IT運維和業務連續性的規範化、體系化管理，形成預防為主、持續改進的應急處置機制，更好地提供高效IT服務和業務連續性保障。在開展業務影響分析的基礎上，完善各項應急預案並制定應急演練計劃，2023年組織開展機房電力、消防、空調、突發事件等應急演練24次，提高應急處置能力，驗證應急預案的有效性和應急資源的完備性，提升應急團隊的風險意識和處理突發事件的應急處置能力，保障數據中心及業務系統安全可靠運行。

(viii) 反洗錢及反恐怖融資管理

反洗錢管理是指為了預防通過各種方式掩飾、隱瞞毒品犯罪、黑社會性質的組織犯罪、恐怖活動犯罪、走私犯罪、貪污賄賂犯罪、破壞金融管理秩序犯罪、金融詐騙犯罪等犯罪所得及其收益的來源和性質的洗錢活動，而採取相關措施的行為。

本行將反洗錢風險管理納入全面風險管理體系，本行董事會承擔反洗錢風險管理的最終責任，確立反洗錢風險管理文化，審定反洗錢風險管理策略，審批反洗錢風險管理的政策和程序，定期獲得反洗錢工作報告，及時瞭解重大反洗錢風險事件及處理情況。本行高級管理層承擔反洗錢風險管理的實施責任，執行董事會決議。法律合規部是本行反洗錢具體牽頭部門，負責協調各業務部門開展反洗錢工作的識別、評估、監測、報告、檢查等具體工作。

2023年，本行認真履行反洗錢及反恐怖融資工作職責，不斷提升反洗錢風險管理水平。一是完善制度機制。嚴格貫徹落實監管要求，持續完善反洗錢制度體系，增強反洗錢管理制度的有效性和全面性。加強反洗錢內部機制建設，凝聚各部門各機構反洗錢工作合力，促進反洗錢工作高質量開展。二是強化隊伍建設。定期開展反洗錢專項培訓，持續提升員工反洗錢合規意識，增強專業技能，不斷提升履職能力。三是加強監督管理。定期開展內部反洗錢管理自查，通過實施客戶事前、事中、事後全流程的動態管理，全面遏制洗錢風險的發生，不斷提升內控水平和洗錢風險防控能力，維護經濟金融秩序穩定。充分開展反洗錢調查和數據監測分析，持續做好客戶身份信息治理工作，有效預防、阻止洗錢犯罪。四是營造良好氛圍。積極開展反洗錢宣傳，不斷創新宣傳方式，拓寬宣傳範圍，強化宣傳時效，進一步提高社會公眾對反洗錢工作的認識和參與積極性，營造良好的反洗錢社會氛圍。

(ix) 內部審計

本行內部審計是本行內部一種獨立、客觀的監督、評價與諮詢活動，以風險為導向，通過運用系統化、規範化的方法，審查評價並督促改善本行業務經營、風險管理、內控合規和公司治理效果，促進全行穩健發展和董事會戰略目標的實現。

本行內部審計的工作目標是促進國家經濟金融法律法規、方針政策、監管部門規章和本行各項規章制度的貫徹執行；在本行風險管理框架內，對本行風險管理、內控合規和公司治理效果提出意見和建議，促使風險控制在可接受水平；促進本行各項業務運營與管理活動不斷改善和價值提升。

本行內部審計主要由集團和附屬機構兩個層級內部審計組織體系和內部審計制度體系共同組成，組織體系項下設立相對獨立和垂直管理的內部審計機構，審計監督覆蓋集團全部業務和全部機構。集團層級獨立垂直的內部審計管理體系，由本行董事會及其下設審計委員會、審計部及審計中心和審計人員構成，並分別承擔集團層級相應的職責分工，審計部統一組織、管理集團審計工作。村鎮銀行獨立垂直的內部審計管理體系，由村鎮銀行董事會、監事會和設置的專門獨立的審計崗位構成，並分別承擔本級相應的職責分工。各村鎮銀行設置專門獨立的審計崗位人員，受審計部現場審計第三中心與村鎮銀行雙重管理，由審計部現場審計第三中心統一安排部署、統一組織開展審計工作。

本行內部審計工作獨立於業務經營、風險管理和內控合規，不承擔設計和操作業務系統、履行經營職能、編製財務報表、發起或批准業務事項等職責，對業務經營、風險管理和內控合規等職能履行的有效性實施評價，監督問題有效整改，保證了審計的獨立性、有效性。

本行內部審計採取現場審計與非現場審計、定期審計與不定期審計、預告審計與突擊審計、全面審計與專項審計以及審計調查等方式，開展審計監督檢查、風險管理審查、案件風險排查、審計監督評價、審計監督整改等審計檢查工作，實現了促進經營管理活動規範、促進經營風險有效防範、促進案件防控落到實處、促進內控評價真實有效、促進違規問題糾正及時等年度工作目標。

本行內部審計通過序時常規全面審計、會計決算真實性、經濟責任審計等審計項目，對本行經營管理、經營行為和經營績效進行審計和評價，同時對重要崗位職責的履行進行審計和評價；通過移位、突擊等審計方式，強化本行員工業務操作和日常行為審計監督，防範操作風險和道德風險，強化了制度貫徹執行。充分發揮了審計查錯糾偏、查缺堵漏的職能。

(b) 子公司的風險管理

作為獨立法人實體，各子公司已根據適用監管規定設立風險管理及內部監控體系。

本行通過子公司董事會代表參與制定各子公司的風險管理政策及策略。本行通過派遣或指派風險管理人員及本行村鎮銀行管理部監管與監察子公司風險管理流程的實施。

(i) 信用風險管理

本行子公司各自政策規定須通過客戶准入機制、信貸退出機制、風險預警機制及不良資產處置機制等多種機制管理信用風險。

(ii) 市場風險管理

各子公司各自政策規定須通過為重設各類產品利率及開發新產品調整資產負債組合以管理賬戶利率風險。各子公司亦定期估值交易賬戶頭寸、密切監測交易限額、止損限額及風險限額，同時通過壓力測試等方法監測市場風險。

(iii) 操作風險管理

各子公司建立了操作風險管理體系，及相關政策及程序，對前、中、後台執行嚴格的職責分離。

(iv) 流動性風險管理

各子公司各自政策規定須通過(i)建立大額資金申報制度，合理調配資金以提高資產收益；(ii)密切監測關鍵流動性指標的變動；(iii)調整資產負債期限結構；及(iv)定期進行現金流分析及流動性壓力測試管理流動性風險。

(v) 聲譽風險管理

各子公司各自政策規定須通過(i)清楚定義職責分工的制度框架；(ii)實行輿情報告機制、聲譽事件分類和輿情分級分類；及(iii)流程明確的聲譽風險事件應急處置預案管理聲譽風險。

(vi) 法律合規風險管理

各子公司各自政策規定須通過(i)定期開展合規培訓；及(ii)鼓勵員工舉報不合規事件的誠信舉報機制管理法律合規風險。

(vii) 信息科技風險管理

各子公司建立了全面的程序和政策以管理信息科技風險，亦建立了業務連續性管理及應急處置預案以管理營運中斷的風險。

(viii) 反洗錢及反恐怖融資管理

各子公司根據《中華人民共和國反洗錢法》及中國人民銀行頒佈的法規建立了全面的反洗錢及反恐怖融資管理制度及程序，其中包括客戶身份識別、反洗錢信息監控報告體系及強制反洗錢培訓。各子公司根據相關監管要求以獨立法人機構身份各自向中國反洗錢監測分析中心舉報可疑交易。

(ix) 內部審計

各子公司配備專職審計人員，獨立履行審計、監督、評價和諮詢職能。

3.6 資本充足率分析

中國的商業銀行均須遵守原中國銀保監會頒佈的資本充足率規定。自2013年1月1日起，本集團已按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，計算並披露資本充足率數據。中國的商業銀行(系統重要性銀行除外)須維持(i)彼等於2019年、2020年、2021年、2022年及2023年12月31日的資本充足率分別等於或高於10.5%、10.5%、10.5%、10.5%及10.5%；(ii)彼等於2019年、2020年、2021年、2022年及2023年12月31日的一級資本充足率分別等於或高於8.5%、8.5%、8.5%、8.5%及8.5%；及(iii)彼等於2019年、2020年、2021年、2022年及2023年12月31日的核心一級資本充足率分別等於或高於7.5%、7.5%、7.5%、7.5%及7.5%。

下表載列所示日期有關本集團資本充足率的有關信息。

(除另有註明外，以人民幣百萬元呈列)	2023年 12月31日	2022年 12月31日
核心資本		
實收資本	5,074.2	5,074.2
資本公積可計入部分	4,256.8	4,256.8
盈餘公積	1,237.3	1,223.8
一般風險準備	2,747.2	2,636.7
投資重估儲備	107.6	56.6
未分配利潤	2,684.2	2,639.9
非控股權益可計入部分	1,483.4	1,502.7
核心一級資本扣除項 ⁽¹⁾	<u>(561.5)</u>	<u>(150.5)</u>
核心一級資本淨額	<u>17,029.2</u>	<u>17,240.2</u>
其他一級資本 ⁽²⁾	<u>184.8</u>	<u>194.2</u>
一級資本淨額	<u>17,214.0</u>	<u>17,434.4</u>
二級資本		
二級資本已發行工具可計入部分	2,320.0	2,480.0
超額貸款減值準備	2,267.0	1,954.3
非控股權益合資格部分	<u>362.9</u>	<u>384.6</u>
資本淨額	<u>22,163.9</u>	<u>22,253.3</u>
風險加權資產總額	195,300.0	193,589.1
核心一級資本充足率(%)	8.72%	8.91%
一級資本充足率(%)	8.81%	9.01%
資本充足率(%)	11.35%	11.50%

附註：

- (1) 主要包括除土地使用權、商譽及就稅務虧損所確認的遞延稅項外的其他無形資產。
- (2) 主要包括優先股及其溢價以及非控股權益合資格部分等一級資本工具。

4. 報告期內的重要事項

4.1 建議定向增發內資股及非公開發行H股

基於本行資本實際需要，為支撐未來業務發展，確保本行資本持續滿足監管需求，更好地支持實體經濟，本行擬通過增發股份的方式補充本行核心一級資本。董事會於2018年7月12日召開的董事會會議上批准本行定向增發內資股（「定向增發內資股」）及非公開發行H股（「非公開發行H股」）的議案。為保持最低公眾持股量，定向增發內資股與非公開發行H股互為條件。

(1) 定向增發內資股

本行擬向不超過10名符合資格的境內機構投資者發行200,000,000股至400,000,000股內資股。實際發行數量以監管機構批覆為準。

(2) 非公開發行H股

本行擬向不超過10名具有認購本行H股股份資格的投資者發行不超過151,800,000股H股。實際發行數量根據相關監管機構對發行方案的審批情況、市場情況及本行實際情況決定。

於2018年9月5日召開的本行2018年第二次臨時股東大會、2018年第一次內資股類別股東大會及2018年第一次H股類別股東大會審議通過了定向增發內資股及非公開發行H股的議案；於2019年10月24日召開的本行2019年第一次臨時股東大會、2019年第二次內資股類別股東大會及2019年第二次H股類別股東大會審議通過了延長定向增發內資股及非公開發行H股的發行方案及相關授權的有效期的議案；於2020年10月22日召開的本行2020年第一次臨時股東大會、2020年第二次內資股類別股東大會及2020年第二次H股類別股東大會上審議通過了延長定向增發內資股及非公開發行H股的發行方案及相關授權的有效期的議案；於2021年6月18日召開的本行2020年股東週年大會、2021年第一次內資股類別股東大會及2021年第一次H股類別股東大會上審議通過了延長定向增發內資股及非公開發行H股的發行方案及相關授權的有效期的議案；於2021年8月30日召開的本行董事會會議審議通過了關於調整本次定向增發內資股及本次非公開發行H股方案的相關議案，據此，董事會根據市場環境並結合本行實際情況對定向增發內資股及非公開發行H股方案中涉及的發行價格等事項進行調整和更新。鑒於定向增發內資股及非公開發行H股的發行方案及相關授權決議的有效期限於2022年6月18日屆滿，於2022年3月30日召開的本行董事會會議以及於2022年6月17日召開的本行2021年股東週年大會、2022年第一次內資股類別股東大會及2022年第一次H股類別股東大會上審議通過了延長定向增發內資股及非公開發行H股的發行方案及相關授權的有效期的議案。有關定向增發內資股及非公開發行

H股的詳情，請參見本行日期為2018年7月12日、2019年8月23日、2020年8月28日、2021年3月30日、2021年8月30日、2021年9月30日及2022年3月30日的公告，以及2018年8月15日、2019年9月13日、2020年9月30日、2021年5月7日及2022年4月27日的通函。

鑒於定向增發內資股及非公開發行H股的發行方案及相關授權決議的有效期已屆滿，綜合考慮當前市場環境及本行情況，本行董事會已決議終止此次定向增發內資股及非公開發行H股相關事項。終止此次定向增發內資股及非公開發行H股相關事項不會對本行的財務狀況或營運造成任何重大不利影響。

4.2 修訂公司章程

為持續完善本行公司治理，依據《中華人民共和國公司法》《銀行保險機構公司治理準則》等相關法律法規，結合本行實際情況，本行對本行的公司章程（「**公司章程**」）進行修訂。有關修訂已於2023年6月16日舉行的本行2022年股東週年大會上獲股東批准。

以上公司章程修訂已獲國家金融監督管理總局吉林監管局核准，並自2023年9月6日起生效。有關修訂的詳情，投資者可於本行網站(www.jtnsh.com)及香港聯交所指定網站(www.hkexnews.hk)參閱本行日期為2023年4月27日的通函及2023年9月8日的公告。

4.3 執行董事及董事長變更

高兵先生因超過關鍵人員任職期限的相關規定，辭去本行執行董事及董事長職務，自2023年3月17日生效。

於2023年3月30日，董事會審議通過了關於提名郭策先生為本行執行董事候選人的議案。2023年6月16日，本行召開2022年股東週年大會，選舉郭策先生為本行執行董事。郭策先生的執行董事任期將自其任職資格獲得監管機構核准之日起直至第五屆董事會屆滿之日止。於2022年股東週年大會後，董事會選舉郭策先生為本行第五屆董事會董事長，任期自其董事長任職資格獲得監管機構核准之日起直至第五屆董事會屆滿之日止。郭策先生擔任本行執行董事及董事長的任職資格已分別於2023年9月6日及2023年11月24日經國家金融監督管理總局吉林監管局核准。

有關上述事項詳情，請參見本行日期為2023年3月17日、2023年3月30日、2023年6月16日、2023年9月8日及2023年11月27日的公告，以及日期為2023年4月27日的通函。

5. 其他信息

5.1 企業管治

本行堅信，保持高標準的公司治理機制和高水平的公司治理是提高本行核心競爭力、打造現代農商銀行的關鍵因素之一。因此，本行一直致力於高水平的公司治理，積極遵循國內外公司治理最佳慣例，以保障股東的權益及提升企業價值。

本行已根據公司章程、中國法律法規及香港上市規則的規定設立了現代化的公司治理架構。董事會對股東整體負責並負責(其中包括)決定本集團的經營發展戰略、經營計劃和投資方案、聘任或解聘高級管理層及決定內部管理機構的設置等事項。董事會已成立委員會以履行特定職能，包括戰略發展委員會、關聯交易控制委員會、薪酬委員會、提名委員會、風險管理委員會、審計委員會、消費者權益保護委員會及三農金融服務委員會。監事會對股東整體負責並有責任和權力監督董事和高級管理層及監查本行的財務活動、風險管理和內部控制。

本行將香港上市規則附錄C1(原香港上市規則附錄十四)《企業管治守則》(「《企業管治守則》」)第二部分及原中國銀保監會發佈的《銀行保險機構公司治理準則》(「《準則》」)應用於本行治理架構和政策。公司章程、股東大會、董事會及其委員會議事規則均充分反映了《企業管治守則》及《準則》。本行的股東大會、董事會及監事會各司其職，形成了良好的公司治理架構。本行密切監察業務營運，確保符合適用法律、法規、守則、指引及本行內部政策的相關規定。

報告期內，本行已全面遵守《企業管治守則》所載的所有適用守則條文。董事並無得悉任何資料，顯示本行不遵守《企業管治守則》所載的守則條文。本行亦已嚴格遵守適用法律法規及香港上市規則關於內幕信息管理的規定。

本行會不斷檢討公司治理並加強管理，以確保符合《企業管治守則》及《準則》的規定及達至股東及有意投資者之更高期望。

5.2 董事、監事及高級管理人員的證券交易

本行就董事、監事及高級管理人員從事證券交易採納一套行為守則，守則條款不遜於香港上市規則附錄C3（原香港上市規則附錄十）《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「標準守則」）所載標準。

本行已對所有董事、監事及高級管理人員作出具體查詢，確認彼等於報告期內一直遵守標準守則。

5.3 利潤與股息

本集團截至2023年12月31日止年度的收益及本集團截至同日的財務狀況載於本公告財務報告部分。

董事會建議不就截至2023年12月31日止年度派發末期股息。董事會將提請2023年股東週年大會批准上述議案。若上述預計派發股息安排有任何變更，本行將另行公告。

5.4 稅項減免

(1) 代扣代繳境外非居民企業股東企業所得稅

根據《中華人民共和國企業所得稅法》及其實施條例以及相關規定，本行向名列於H股股東名冊上的非居民企業股東派發末期股息時，有義務代扣代繳企業所得稅，稅率為10%。任何以非個人股東名義，包括以香港中央結算(代理人)有限公司，其他代理人或受託人，或其他組織及團體名義登記的股份皆被視為非居民企業股東所持的股份，其應得之股息將被扣除企業所得稅。

非居民企業股東在獲得股利之後，可以自行或通過委託代理人或代扣代繳義務人，向主管稅務機關提出享受稅收協定(安排)待遇的申請，提供證明自己為符合稅收協定(安排)規定的實際受益所有人的資料。主管稅務機關審核無誤後，將就已徵稅款和根據稅收協定(安排)規定稅率計算的應納稅款的差額予以退稅。

(2) 代扣代繳境外居民個人股東個人所得稅

根據《中華人民共和國個人所得稅法》及其實施條例以及《國家稅務總局關於發佈〈非居民納稅人享受稅收協定待遇管理辦法〉的公告》(國家稅務總局公告2015年第60號)(「稅收協定公告」)的規定，本行向名列於H股股東名冊上的個人股東(「H股個人股東」)派發末期股息時，有義務代扣代繳個人所得稅。但是H股個人股東可根據其居民身份所屬國家(地區)與中國簽訂的稅收協定及內地和香港(澳門)間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。就此，本行將按照如下安排為H股個人股東代扣代繳股息的個人所得稅：

- 取得股息的H股個人股東為香港或澳門居民或其他與中國簽訂10%股息稅率的稅收協定的國家(地區)的居民，本行派發末期股息時將按10%的稅率代扣代繳個人所得稅；
- 取得股息的H股個人股東為與中國簽訂低於10%股息稅率的稅收協定的國家(地區)的居民，本行派發末期股息時將暫按10%的稅率代扣代繳個人所得稅。如相關H股個人股東欲申請退還多扣繳稅款，本行將按照稅收協定公告代為辦理享受有關稅收協定待遇的申請；符合條件的股東須及時向本行的H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司呈交稅收協定公告要求的書面委託及所有申報材料；經本行轉呈主管稅務機關審核，如經批准，其後本行將協助對多扣繳稅款予以退還；
- 取得股息的H股個人股東為與中國簽訂高於10%但低於20%股息稅率的稅收協定的國家(地區)的居民，本行派發末期股息時將按相關稅收協定規定的實際稅率代扣代繳個人所得稅；
- 取得股息的H股個人股東為與中國簽訂20%股息稅率的稅收協定的國家(地區)居民、與中國沒有稅收協定的國家(地區)居民或其他情況，本行派發末期股息時將按20%的稅率代扣代繳個人所得稅。

根據現行香港稅務局慣例，在香港無須就本行派付的利息交稅。本行的股東依據上述規定繳納相關稅項和／或享受稅項減免。

5.5 股東週年大會以及暫停過戶日期

股東週年大會將於2024年5月23日(星期四)舉行。為確定有權出席股東週年大會的H股股東名單，本行將於2024年5月20日(星期一)至2024年5月23日(星期四)(首尾兩天包括在內)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。

H股股東如欲出席股東週年大會，須於2024年5月17日(星期五)下午4時30分或之前，將所有股票連同股份過戶文件一併送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。於2024年5月23日(星期四)在香港中央證券登記有限公司登記在冊的本行H股股東均有權出席股東週年大會。

股東或其代表出席股東週年大會時應出示身份證明。倘股東為法人，其法定代表人或董事會或其他權力機構授權的其他人士須提供該股東的董事會或其他權力機構委任該名人士出席大會的決議文本方可出席股東週年大會。

5.6 購買、出售及贖回本行之上市證券

截至本公告日期，本行的股本如下：

股份概況	股份數目	佔已發行股本 概約百分比
內資股	4,107,690,457	81.0%
H股	966,501,112	19.0%
總計	5,074,191,569	100.0%

於報告期內，本行及其任何子公司概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

5.7 報告期後事項

除本公告所披露者外，於報告期後概無發生任何重大事項。

6. 財務報告

合併損益及其他綜合收益表

截至2023年12月31日止年度

	附註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
利息收入		13,674,478	14,382,696
利息支出		(8,146,121)	(7,867,756)
淨利息收入	4	5,528,357	6,514,940
手續費及佣金收入		98,439	153,493
手續費及佣金支出		(78,815)	(71,849)
手續費及佣金淨收入	5	19,624	81,644
交易淨收益／(虧損)	6	(47,532)	95,101
股息收入		7,784	21,423
投資證券淨收益	7	154,879	98,551
視作處置一間子公司的虧損		—	(208,561)
匯兌淨收益		3,568	8,025
其他營業收入／(費用)淨額	8	(152,356)	(14,056)
營業收入		5,514,324	6,597,067
營業費用	9	(3,338,883)	(3,266,177)
資產減值損失(已扣除撥回)	10	(2,109,824)	(1,360,882)
營業利潤		65,617	1,970,008
應佔聯營公司利潤		781	13,469
稅前利潤		66,398	1,983,477
所得稅抵免／(費用)	11	112,023	(311,452)
年內利潤		178,421	1,672,025

	附註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
年內其他綜合收益／(支出)：			
其後可重新分類至損益的項目：			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產			
— 債務工具的公允價值變動		84,960	(42,401)
— 預期信貸損失準備變動		197	(7)
— 其後可重新分類項目的所得稅		(21,289)	10,602
— 應佔聯營公司的其他綜合收益		5,777	1,502
		<u>69,645</u>	<u>(30,304)</u>
其後不會重新分類至損益的項目：			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產			
— 股權投資的公允價值變動		3,895	(25,580)
— 其後不會重新分類項目的所得稅		(974)	6,746
		<u>2,921</u>	<u>(18,834)</u>
年內稅後其他綜合收益／(支出)		<u>72,566</u>	<u>(49,138)</u>
年內綜合收益總額		<u>250,987</u>	<u>1,622,887</u>
以下人士應佔年內利潤／(虧損)：			
— 本行擁有人		168,348	1,683,339
— 非控股權益		10,073	(11,314)
		<u>178,421</u>	<u>1,672,025</u>
以下人士應佔年內綜合收益／(支出)總額：			
— 本行擁有人		219,397	1,645,244
— 非控股權益		31,590	(22,357)
		<u>250,987</u>	<u>1,622,887</u>
每股盈利			
— 基本及稀釋(人民幣分)	12	<u>3.32</u>	<u>33.17</u>

合併財務狀況表

於2023年12月31日

	附註	2023年12月31日 人民幣千元	2022年12月31日 人民幣千元
資產			
現金及存放中央銀行款項		27,149,571	34,642,750
存放同業及其他金融機構款項		12,144,867	11,092,260
拆出資金		372,934	425,218
買入返售金融資產	13	7,543,621	9,570,521
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	14	667,376	1,909,099
發放貸款及墊款	15	176,431,732	170,597,441
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	16	14,572,090	4,019,840
以攤餘成本計量的金融資產	17	23,456,566	27,797,726
應佔聯營公司利益		1,303,830	1,297,272
物業及設備		2,578,671	2,773,837
使用權資產		451,452	519,577
商譽		15,133	15,133
遞延稅項資產		1,644,222	1,218,909
其他資產		1,442,925	1,121,166
總資產		269,774,990	267,000,749
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款		535,455	3,679,787
同業及其他金融機構存放款項		111,306	3,471,600
拆入資金		3,064,537	2,052,823
賣出回購金融資產款	18	220,057	50,021
吸收存款		242,206,613	232,291,863
應計員工成本		187,110	193,286
應付稅項		75,200	59,653
已發行債券	19	3,375,210	5,351,209
租賃負債		371,797	429,046
其他負債		763,168	802,115
總負債		250,910,453	248,381,403
權益			
股本		5,074,192	5,074,192
資本公積		4,256,757	4,256,757
投資重估儲備		107,615	56,566
盈餘公積		1,237,348	1,223,755
一般準備		2,747,228	2,636,746
未分配利潤		2,684,172	2,639,899
本行擁有人應佔總權益		16,107,312	15,887,915
非控股權益		2,757,225	2,731,431
總權益		18,864,537	18,619,346
負債及權益總計		269,774,990	267,000,749

合併權益變動表

截至2023年12月31日止年度

	本行擁有人應佔								總計
	股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計	非控股權益	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
2023年1月1日	5,074,192	4,256,757	56,566	1,223,755	2,636,746	2,639,899	15,887,915	2,731,431	18,619,346
年內利潤	—	—	—	—	—	168,348	168,348	10,073	178,421
年內其他綜合收益	—	—	51,049	—	—	—	51,049	21,517	72,566
年內綜合收益總額	—	—	51,049	—	—	168,348	219,397	31,590	250,987
利潤撥款									
—撥款至盈餘公積	—	—	—	13,593	—	(13,593)	—	—	—
—撥款至一般準備	—	—	—	—	110,482	(110,482)	—	—	—
—付予非控股權益的股息	—	—	—	—	—	—	—	(5,796)	(5,796)
2023年12月31日	5,074,192	4,256,757	107,615	1,237,348	2,747,228	2,684,172	16,107,312	2,757,225	18,864,537
	本行擁有人應佔								總計
	股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計	非控股權益	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
2022年1月1日	4,612,901	5,050,510	94,661	1,058,252	2,321,962	1,436,812	14,575,098	3,199,914	17,775,012
年內利潤/(虧損)	—	—	—	—	—	1,683,339	1,683,339	(11,314)	1,672,025
年內其他綜合開支	—	—	(38,095)	—	—	—	(38,095)	(11,043)	(49,138)
年內綜合收益/(開支)總額	—	—	(38,095)	—	—	1,683,339	1,645,244	(22,357)	1,622,887
不改變控制權的子公司所有權變動	—	(287,520)	—	—	—	—	(287,520)	(163,500)	(451,020)
視作處置子公司	—	(44,942)	—	—	(39,820)	39,820	(44,942)	(360,234)	(405,176)
股本變動									
—資本公積轉增股本	461,291	(461,291)	—	—	—	—	—	—	—
利潤撥款									
—撥款至盈餘公積	—	—	—	165,503	—	(165,503)	—	—	—
—撥款至一般準備	—	—	—	—	354,604	(354,604)	—	—	—
—付予非控股權益的股息	—	—	—	—	—	—	—	(15,710)	(15,710)
收購子公司	—	—	—	—	—	35	35	93,318	93,353
2022年12月31日	5,074,192	4,256,757	56,566	1,223,755	2,636,746	2,639,899	15,887,915	2,731,431	18,619,346

合併現金流量表

截至2023年12月31日止年度

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
經營活動		
年內稅前利潤	66,398	1,983,477
調整項目：		
金融投資利息收入	(1,229,490)	(1,233,030)
應佔聯營公司利潤	(781)	(13,469)
股息收入	(7,784)	(21,423)
政府補助	(13,841)	(47,209)
投資證券淨收益	(154,879)	(98,551)
處置物業及設備收益	(498)	(53,769)
提前終止租賃協議的收益	(4,440)	(909)
資產減值損失(已扣除撥回)	2,109,824	1,360,882
已發行債券利息支出	183,777	277,598
物業及設備折舊	270,812	287,469
已減值發放貸款及墊款的利息收入	(19,098)	(46,623)
使用權資產折舊	160,366	176,530
未實現交易淨虧損	230,431	233,919
租賃負債利息支出	18,413	21,340
長期遞延支出攤銷	21,898	23,325
視作處置子公司的虧損	-	208,561
	1,631,108	3,058,118
經營資產變動		
發放貸款及墊款淨增加	(6,405,119)	(22,315,124)
其他經營資產(包括應收利息)淨增加	(967,340)	(3,981,124)
存放中央銀行款項淨減少/(增加)	36,298	(1,582,682)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產淨減少	1,006,395	360,000
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金淨(增加)/減少	(464,664)	22,992
	(6,794,430)	(27,495,938)
經營負債變動		
賣出回購金融資產款淨增加	170,000	50,000
吸收存款(包括應付利息)淨增加	9,309,013	44,874,050
拆入現金淨增加	1,011,714	550,000
同業及其他金融機構存放款項淨減少	(3,306,173)	(3,332,376)
向中央銀行借款淨(減少)/增加	(3,144,332)	862,256
其他經營負債淨(減少)/增加	(55,352)	1,264,154
應計員工成本淨(減少)/增加	(6,176)	14,116
	3,978,694	44,282,200

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
經營(所用)／所得現金	(1,184,628)	19,844,380
退還／(已付)所得稅	319,849	(843,669)
經營活動(所用)／所得現金淨額	(864,779)	19,000,711
投資活動		
收購金融投資的付款	(89,353,706)	(80,276,132)
收購物業及設備的付款	(88,586)	(167,626)
處置金融投資所得款項	82,939,470	75,922,356
金融投資利息收入	716,209	1,316,058
處置物業及設備所得款項	52,202	117,463
股權投資股息收入	7,784	21,423
自聯營公司所收股息	4,537	—
收購一間子公司	—	54,756
視為出售一間子公司	—	(2,745,700)
投資活動所用現金淨額	(5,722,090)	(5,757,402)
融資活動		
已發行債券還款	(2,500,000)	(3,450,000)
已付股息	(344)	(6)
租賃負債的付款	(166,390)	(168,613)
已發行債券已付利息	(146,400)	(195,400)
付予非控股權益的股息	(5,796)	(15,710)
租賃負債已付利息	(18,413)	(21,340)
發行新債券所得款項淨額	486,145	2,428,613
收購子公司額外權益	—	(468,000)
並無導致失去控制權之出售子公司權益及 子公司權益稀釋的所得款項	—	16,980
已收政府補助	(7,309)	47,209
融資活動所用現金淨額	(2,358,507)	(1,826,267)
現金及現金等價物淨(減少)／增加	(8,945,376)	11,417,042
年初現金及現金等價物	41,039,454	29,622,412
年末現金及現金等價物	32,094,078	41,039,454
已收利息	11,676,673	10,884,818
已付利息(不計及已發行債券及租賃負債的利息支出)	(7,457,265)	(6,278,099)

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

1. 一般資料

本行前稱九台市農村信用合作聯社，經原中國銀行業監督管理委員會吉林監管局於2008年12月15日批准(吉銀監覆2008第320號)，於2008年12月16日成立為股份制商業銀行。

本行獲原中國銀行保險監督管理委員會(「原中國銀保監會」)吉林監管局頒發的金融許可證(機構編碼：B1001H222010001)、獲吉林省市場監督管理廳頒發的營業執照(統一社會信用代碼：912200001243547911)。法定代表人為郭策，註冊辦事處地址為中華人民共和國(「中國」)吉林省長春市九台區新華大街504號。

截至2023年12月31日，本行有3間分行、89間支行及35家子公司。本行及其子公司(統稱「本集團」)的主營業務為提供公司和個人存款、貸款及墊款、支付和結算服務以及國務院銀行業監督管理機構批准的其他銀行服務。本集團在中國內地營運。

於2017年1月12日，本行H股在香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)主板上市(股份代號：6122)。

合併財務報表以人民幣(「人民幣」)呈列，人民幣亦是本行及其子公司的功能貨幣。

2. 應用新訂及經修訂國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)

於本年度，本集團首次應用國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的下列國際財務報告準則新訂及修訂本，該等新訂及修訂本由本集團於2023年1月1日開始的財政年度生效。

國際財務報告準則第17號及 相關修訂本	保險合約
國際會計準則第1號及國際財務報告 準則實務聲明書第2號(修訂本)	會計政策的披露
國際會計準則第8號(修訂本)	會計估計的定義
國際會計準則第12號(修訂本)	與單一交易產生的資產及負債相關的遞延稅項
國際會計準則第12號(修訂本)	國際稅務改革—支柱二規則範本

於本年度應用新訂及經修訂國際財務報告準則對本集團當前及過往年度的財務表現和狀況及/或該等合併財務報表所載披露並無重大影響。

新頒佈及經修訂但未生效之國際財務報告準則

本集團尚未提早應用下列已頒佈但未生效之新頒佈及經修訂之國際財務報告準則：

國際會計準則第1號(修訂本)	將負債分類為流動或非流動及附帶契約的非流動負債 ¹
國際會計準則第7號及國際財務報告準則第7號(修訂本)	供應商融資安排 ¹
國際財務報告準則第16號(修訂本)	售後租回的租賃負債 ¹
國際會計準則第21號(修訂本)	缺乏可兌換性 ²
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂本)	投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或注資 ³

1 2024年1月1日或之後開始的年度期間生效。

2 2025年1月1日或之後開始的年度期間生效。

3 於將釐定的日期或之後開始的年度生效。

本行董事預期，應用新訂及經修訂國際財務報告準則將不會對本集團之業績及財務狀況造成重大影響。

3. 重大會計政策

合併財務報表根據國際會計準則理事會頒佈之國際財務報告準則編製。此外，合併財務報表包括香港聯合交易所有限公司證券上市規則及香港公司條例要求之相關披露。就編製合併財務報表而言，倘合理預期有關資料將影響主要用戶作出之決策，則該資料被視為重大。

4. 淨利息收入

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
利息收入		
— 存放中央銀行款項	220,931	223,061
— 存放同業及其他金融機構款項	331,219	209,151
— 拆出資金	29,227	36,525
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	384,911	375,094
— 以攤餘成本計量的金融資產	844,579	857,936
— 發放貸款及墊款：		
公司貸款及墊款		
— 貸款	9,531,453	10,350,564
— 融資租賃貸款	153,894	179,374
個人貸款及墊款	1,894,097	1,871,344
票據貼現	750	1,450
— 買入返售金融資產	283,417	278,197
	<u>13,674,478</u>	<u>14,382,696</u>
減：利息支出		
— 向中央銀行借款	(47,145)	(68,769)
— 同業及其他金融機構存放款項	(13,581)	(217,153)
— 拆入資金	(119,223)	(37,465)
— 吸收存款：		
公司客戶	(1,247,485)	(1,456,193)
個人客戶	(6,380,927)	(5,696,677)
— 賣出回購金融資產	(135,570)	(92,561)
— 已發行債券	(183,777)	(277,598)
— 租賃負債	(18,413)	(21,340)
	<u>(8,146,121)</u>	<u>(7,867,756)</u>
	<u><u>5,528,357</u></u>	<u><u>6,514,940</u></u>

5. 手續費及佣金淨收入

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
手續費及佣金收入		
— 諮詢手續費	22,269	31,174
— 結算與清算手續費	30,789	52,425
— 理財手續費	22,400	38,162
— 代理業務手續費	15,391	12,348
— 銀團貸款業務手續費	301	11,112
— 銀行卡服務手續費	1,470	3,514
— 其他	5,819	4,758
	<u>98,439</u>	<u>153,493</u>
手續費及佣金支出		
— 結算與清算手續費	(52,294)	(53,569)
— 其他	(26,521)	(18,280)
	<u>(78,815)</u>	<u>(71,849)</u>
	<u><u>19,624</u></u>	<u><u>81,644</u></u>

本集團與客戶的大部分合約原訂期限均少於一年，所以該等合約剩餘履約義務的信息並未予以披露。

6. 交易淨收益／(虧損)

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產的公允價值變動		
— 非上市股權投資	(238,762)	(138,269)
— 上市股權投資	—	(11,861)
— 其他債務工具	8,332	(83,789)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產利息收入	183,562	320,140
出售以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產淨收益		
— 其他債務工具	(664)	8,880
	<u>(47,532)</u>	<u>95,101</u>

7. 投資證券淨收益

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
	人民幣千元	人民幣千元
出售以攤餘成本計量的金融資產淨收益	52,891	15,263
出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產淨收益	101,988	83,288
	<u>154,879</u>	<u>98,551</u>

8. 其他營業收入／(費用)淨額

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
	人民幣千元	人民幣千元
政府補助(附註)	13,841	47,209
處置物業及設備收益	498	53,769
提前終止租賃協議的收益	4,440	909
其他營業費用	(171,135)	(115,943)
	<u>(152,356)</u>	<u>(14,056)</u>

附註：

確認為其他收入之政府補助金乃中國政府給予本集團之撥款，主要為鼓勵本集團發展及對當地經濟發展作出貢獻。政府補助金乃一次性撥款，並無附帶特別條件。

9. 營業費用

	2023年	2022年
	人民幣千元	人民幣千元
員工成本(包括董事及監事酬金)		
— 工資及獎金	1,525,793	1,512,860
— 職工福利	114,447	120,761
— 社會保險	379,853	315,083
— 住房公積金	165,614	125,855
— 工會及職工教育經費	33,388	29,216
	<u>2,219,095</u>	<u>2,103,775</u>
物業及設備支出		
— 物業及設備折舊	270,812	287,469
— 長期遞延支出攤銷	21,898	23,325
— 租金及物業管理費	46,707	60,275
— 使用權資產折舊	160,366	176,530
	<u>499,783</u>	<u>547,599</u>
其他稅項及附加	97,672	96,874
其他一般及行政費用(附註)	522,333	517,929
	<u>3,338,883</u>	<u>3,266,177</u>

附註：

截至2023年12月31日止年度，核數師酬金為人民幣2,200,000元(2022年：人民幣2,170,000元)。

10. 資產減值損失(已扣除撥回)

	2023年	2022年
	人民幣千元	人民幣千元
發放貸款及墊款	1,380,131	1,128,724
其他應收款項及抵債資產	1,189	27,676
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產的債務工具	197	134
存放同業及其他金融機構款項	(923)	(620)
拆出資金	130	226
信貸承諾及財務擔保準備	(31,661)	13,598
以攤餘成本計量的金融資產	748,663	186,952
應收利息(計入其他資產)	12,098	4,192
	<u>2,109,824</u>	<u>1,360,882</u>

11. 所得稅費用

所得稅：

	2023年	2022年
	人民幣千元	人民幣千元
即期稅項：		
— 中國內地企業所得稅	<u>314,679</u>	<u>605,170</u>
過往年度準備不足／(超額撥備)：		
— 中國內地企業所得稅	<u>20,717</u>	<u>(993)</u>
遞延稅項		
— 本年度	<u>(447,419)</u>	<u>(292,725)</u>
	<u>(112,023)</u>	<u>311,452</u>

根據中國內地企業所得稅法(「企業所得稅法」)及企業所得稅法實施條例，中國內地公司之稅率為25%。截至2023年12月31日止年度，於子公司陵水惠民村鎮銀行股份有限公司、合陽惠民村鎮銀行股份有限公司及三亞惠民村鎮銀行股份有限公司(2022年：陵水惠民村鎮銀行股份有限公司及三亞惠民村鎮銀行股份有限公司)及其營運的若干分支機構已獲稅務部門批准採用優惠所得稅稅率15%。

12. 每股盈利

本行擁有人應佔每股基本及稀釋盈利乃根據以下數據計算：

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
	人民幣千元	人民幣千元
本行擁有人應佔年內利潤	<u>168,348</u>	<u>1,683,339</u>
每股基本及稀釋盈利之加權平均普通股數(千股)	<u>5,074,192</u>	<u>5,074,192</u>

由於截至2023年及2022年12月31日止年度並無已發行的潛在稀釋股份，故每股基本及稀釋盈利相同。

13. 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
	人民幣千元	人民幣千元
中國內地		
— 銀行	7,440,344	9,464,880
— 其他金融機構	<u>99,475</u>	<u>99,475</u>
	7,539,819	9,564,355
應計利息	<u>3,802</u>	<u>6,166</u>
	<u><u>7,543,621</u></u>	<u><u>9,570,521</u></u>

(b) 按擔保物類型分析

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
	人民幣千元	人民幣千元
債券		
— 公司	99,475	99,475
— 政府	1,238,274	5,386,500
— 其他金融機構	<u>6,202,070</u>	<u>4,078,380</u>
	7,539,819	9,564,355
應計利息	<u>3,802</u>	<u>6,166</u>
	<u><u>7,543,621</u></u>	<u><u>9,570,521</u></u>

14. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
	人民幣千元	人民幣千元
以公允價值計量且其變動計入當期損益的非上市股權 投資(附註)	<u>667,376</u>	<u>906,138</u>
投資基金	<u>—</u>	<u>1,002,961</u>
	<u><u>667,376</u></u>	<u><u>1,909,099</u></u>

附註：

上述非上市股權投資指對中國私有實體發行的非上市股本證券的投資。

15. 發放貸款及墊款

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
	人民幣千元	人民幣千元
發放貸款及墊款總額		
公司貸款和墊款		
— 貸款	149,660,091	142,112,472
— 融資租賃貸款	2,701,459	2,932,147
	<u>152,361,550</u>	<u>145,044,619</u>
個人貸款和墊款		
— 個人經營貸款	18,970,702	20,432,868
— 個人消費貸款	3,204,004	3,114,847
— 信用卡透支	15,143	17,535
— 住房及商業按揭貸款	3,560,009	3,419,546
	<u>25,749,858</u>	<u>26,984,796</u>
	<u>178,111,408</u>	<u>172,029,415</u>
應計利息	<u>4,874,821</u>	<u>3,927,580</u>
減：減值損失準備		
— 個別評估	(1,447,084)	(1,206,331)
— 組合評估	(5,107,413)	(4,153,223)
	<u>(6,554,497)</u>	<u>(5,359,554)</u>
	<u>176,431,732</u>	<u>170,597,441</u>

16. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
	人民幣千元	人民幣千元
由下列中國內地機構發行之債券		
— 政府	13,110,818	3,330,746
— 銀行及其他金融機構	1,179,079	401,498
— 公司	150	107,673
	<u>14,290,047</u>	<u>3,839,917</u>
指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的非上市股權投資	<u>144,730</u>	<u>141,267</u>
	14,434,777	3,981,184
應計利息	<u>137,313</u>	<u>38,656</u>
	<u>14,572,090</u>	<u>4,019,840</u>
分析為：		
香港以外地區上市	14,427,360	3,878,573
香港以外地區非上市	<u>144,730</u>	<u>141,267</u>
	<u>14,572,090</u>	<u>4,019,840</u>

本集團作出不可撤回的選擇，於其他綜合收益呈列若干股權投資的公允價值變動。

列入以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券於中國銀行間債券市場買賣並計入「香港以外地區上市」。

17. 以攤餘成本計量的金融資產

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
由下列中國內地機構發行之債券		
— 政府	12,576,721	15,525,055
— 銀行及其他金融機構	903,214	903,234
— 公司	300,000	300,000
— 同業存單	—	38,779
	<u>13,779,935</u>	<u>16,767,068</u>
信託計劃	6,089,576	6,148,234
資產管理計劃	<u>3,167,283</u>	<u>4,167,655</u>
	<u>9,256,859</u>	<u>10,315,889</u>
	23,036,794	27,082,957
應計利息	1,764,336	1,759,115
減：減值損失準備	<u>(1,344,564)</u>	<u>(1,044,346)</u>
	<u>23,456,566</u>	<u>27,797,726</u>
分析為：		
香港以外地區上市	13,917,283	16,897,330
香港以外地區非上市	<u>9,539,283</u>	<u>10,900,396</u>
	<u>23,456,566</u>	<u>27,797,726</u>

18. 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	<u>2023年</u> 人民幣千元	<u>2022年</u> 人民幣千元
中國內地		
— 銀行	220,000	50,000
應計利息	<u>57</u>	<u>21</u>
	<u>220,057</u>	<u>50,021</u>

(b) 按擔保物分析

	<u>2023年</u> 人民幣千元	<u>2022年</u> 人民幣千元
債券	<u>220,057</u>	<u>50,021</u>

19. 已發行債券

	<u>2023年</u> 人民幣千元	<u>2022年</u> 人民幣千元
已發行固定利率次級債券／二級資本債券	2,796,672	2,796,031
同業存款	<u>499,386</u>	<u>2,475,991</u>
	<u>3,296,058</u>	<u>5,272,022</u>
應計利息	<u>79,152</u>	<u>79,187</u>
	<u>3,375,210</u>	<u>5,351,209</u>

20. 股息

	<u>2023年</u> 人民幣千元	<u>2022年</u> 人民幣千元
2022年末期股息(附註a)	—	—
2021年末期股息(附註b)	—	—

附註：

- (a) 根據2023年6月16日的2022年股東週年大會決議案，本行董事會建議不就截至2022年12月31日止年度派發末期股息。
- (b) 根據2022年6月17日的2021年股東週年大會決議案，本行董事會建議不就截至2021年12月31日止年度派發末期股息。

報告期末後，本行董事會建議不就截至2023年12月31日止年度派發末期股息，須待股東於2024年5月23日之股東週年大會批准。

21. 分部報告

本集團按業務線和經營地區管理業務。本集團的經營分部按與內部報送本集團最高行政管理層供分配資源及評估表現的信息一致的方式列報。本集團以經營分部為基礎，確定下列報告分部：

公司銀行業務

該分部向公司和政府機關提供多種金融產品和服務，包括公司貸款和墊款、存款服務、代理服務、諮詢和顧問服務、匯款和結算服務及擔保服務。

零售銀行業務

該分部向零售客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、銀行卡業務、個人理財服務和匯款服務。

資金業務

該分部經營本集團的資金業務，包括同業貨幣市場交易、回購交易、投資及債券交易。資金業務分部亦管理本集團的整體流動性頭寸，包括發行債務。

其他業務

該分部包括無法直接歸屬於或無法按合理基準分配至某一分部的資產、負債、收入及支出。

分部資產及負債和分部收入、支出及業績按本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外淨利息收入／(支出)」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的淨利息收入和支出以「分部間淨利息(支出)／收入」列示。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬於某一分部及可按合理基準分配至該分部的項目。分部收入和支出包含合併賬目時抵銷的內部交易。分部資本性支出指報告期間購入物業及設備、土地使用權及其他長期資產所產生的支出總額。

分部業績、資產及負債

	截至2023年12月31日止年度				合計 人民幣千元
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
營業收入					
對外淨利息收入／(支出)	8,423,399	(4,490,792)	1,595,761	(11)	5,528,357
分部間淨利息(支出)／收入	(4,853,408)	7,357,109	(2,503,701)	—	—
淨利息收入／(支出)	3,569,991	2,866,317	(907,940)	(11)	5,528,357
手續費及佣金淨收入	(8,618)	5,843	22,399	—	19,624
交易淨虧損	—	—	(47,532)	—	(47,532)
股息收入	—	—	—	7,784	7,784
投資證券淨收益	—	—	154,879	—	154,879
匯兌淨收益	—	—	—	3,568	3,568
其他營業費用淨額	—	—	—	(152,356)	(152,356)
營業收入	3,561,373	2,872,160	(778,194)	(141,015)	5,514,324
營業費用	(1,717,262)	(1,476,443)	(116,155)	(29,023)	(3,338,883)
資產減值損失(已扣除撥回)	(987,823)	(360,648)	(748,067)	(13,286)	(2,109,824)
營業利潤／(虧損)	856,288	1,035,069	(1,642,416)	(183,324)	65,617
應佔聯營公司利潤	—	—	—	781	781
稅前利潤／(虧損)	<u>856,288</u>	<u>1,035,069</u>	<u>(1,642,416)</u>	<u>(182,543)</u>	<u>66,398</u>
分部資產	151,418,186	29,042,178	85,455,719	2,214,685	268,130,768
遞延稅項資產	—	—	—	1,644,222	1,644,222
總資產	<u>151,418,186</u>	<u>29,042,178</u>	<u>85,455,719</u>	<u>3,858,907</u>	<u>269,774,990</u>
分部負債	(43,961,173)	(198,883,759)	(7,410,963)	(654,558)	(250,910,453)
總負債	<u>(43,961,173)</u>	<u>(198,883,759)</u>	<u>(7,410,963)</u>	<u>(654,558)</u>	<u>(250,910,453)</u>
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	238,463	195,948	18,305	360	453,076
— 資本性支出	45,249	39,955	3,150	232	88,586

分部業績、資產及負債(續)

	截至2022年12月31日止年度				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
營業收入					
對外淨利息收入／(支出)	9,020,354	(3,792,793)	1,287,412	(33)	6,514,940
分部間淨利息(支出)／收入	(4,565,635)	7,096,605	(2,530,970)	—	—
淨利息收入／(支出)	4,454,719	3,303,812	(1,243,558)	(33)	6,514,940
手續費及佣金淨收入	33,501	9,981	38,162	—	81,644
交易淨收益	—	—	95,101	—	95,101
股息收入	—	—	—	21,423	21,423
投資證券淨收益	—	—	98,551	—	98,551
視作部分處置附屬公司虧損	—	—	—	(208,561)	(208,561)
匯兌淨收益	—	—	—	8,025	8,025
其他營業費用淨額	—	—	—	(14,056)	(14,056)
營業收入	4,488,220	3,313,793	(1,011,744)	(193,202)	6,597,067
營業費用	(1,697,056)	(1,485,089)	(45,282)	(38,750)	(3,266,177)
資產減值損失(已扣除撥回)	(808,476)	(333,847)	(186,692)	(31,867)	(1,360,882)
營業利潤／(虧損)	1,982,688	1,494,857	(1,243,718)	(263,819)	1,970,008
應佔聯營公司利潤	—	—	—	13,469	13,469
稅前利潤／(虧損)	<u>1,982,688</u>	<u>1,494,857</u>	<u>(1,243,718)</u>	<u>(250,350)</u>	<u>1,983,477</u>
分部資產	152,650,278	22,120,672	88,446,324	2,564,566	265,781,840
遞延稅項資產	—	—	—	1,218,909	1,218,909
總資產	<u>152,650,278</u>	<u>22,120,672</u>	<u>88,446,324</u>	<u>3,783,475</u>	<u>267,000,749</u>
分部負債	(55,727,425)	(177,447,680)	(14,650,805)	(555,015)	(248,380,925)
應付股息	—	—	—	(478)	(478)
總負債	<u>(55,727,425)</u>	<u>(177,447,680)</u>	<u>(14,650,805)</u>	<u>(555,493)</u>	<u>(248,381,403)</u>
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	256,706	222,275	7,575	768	487,324
— 資本性支出	82,481	83,778	917	450	167,626

22. 承諾

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括承兌匯票、保函、信用證及未使用的信用卡額度。

本集團向第三方發出保函及信用證以擔保客戶履約。承兌匯票指本集團對客戶所簽發銀行匯票的兌付承諾。本集團預期大部分承兌匯票均與客戶償付款項同時結清。所披露未使用的信用卡額度金額假定為可全數提取的金額。

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
	人民幣千元	人民幣千元
承兌匯票	1,716,626	2,410,505
保函	2,911,364	4,411,457
信用證	1,961	3,738
未使用的信用卡額度	<u>163,842</u>	<u>162,066</u>
	<u><u>4,793,793</u></u>	<u><u>6,987,766</u></u>

本集團上述所有授信業務可能面臨信用風險。本集團管理層定期評估信用風險，並就任何可能損失計提準備。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述總合約金額並不代表預計未來現金流出。

(b) 資本承諾

於2023年及2022年12月31日，本集團的法定資本承諾如下：

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
	人民幣千元	人民幣千元
購買物業及設備		
— 已訂約但未準備	<u>—</u>	<u>7,223</u>

7. 發佈業績公告及年報

本業績公告同時刊載於香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)及本行的網站(www.jtnsh.com)。根據國際財務報告準則編製的本行2023年度報告將適時於香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)及本行的網站(www.jtnsh.com)刊載，並按本行H股股東選擇收取公司通訊的方式寄發予本行H股股東。

承董事會命
吉林九台農村商業銀行股份有限公司*
董事長
郭策

中國長春
2024年3月27日

於本公告日期，董事會包括執行董事郭策先生、梁向民先生及袁春雨先生；非執行董事崔強先生、張玉生先生、吳樹君先生、張立新先生及王瑩女士；以及獨立非執行董事張秋華女士、方緯谷先生、韓麗榮女士、金曉彤女士及孫甲夫先生。

* 吉林九台農村商業銀行股份有限公司並非香港法例第155章銀行業條例所指的認可機構，不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。