证券代码:300416　　证券简称:苏试试验　　公告编号:2024-005

苏州苏试试验集团股份有限公司

2023 年度报告摘要

一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

天衡会计师事务所(特殊普通合伙)对本年度公司财务报告的审计意见为:标准的无保留意见。

本报告期会计师事务所变更情况:公司本年度会计师事务所由变更为天衡会计师事务所(特殊普通合伙)。

非标准审计意见提示

□适用 √不适用

公司上市时未盈利且目前未实现盈利

□适用 √不适用

董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

√适用 □不适用

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为:以公司实施利润分配方案时股权登记日可参与利润分配的总股本(扣除回购专用证券账户股份)为基数,向全体股东每10股派发现金红利1.5元(含税),送红股0股(含税),以资本公积金向全体股东每10股转增0股。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

□适用 □不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	苏试试验	股票代码	300416
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	骆星烁	汪雨欣	
办公地址	苏州工业园区方园街51号	苏州工业园区方园街51号	
传真	0512-66658030	0512-66658030	
电话	0512-66658033	0512-66658033	
电子信箱	sushi@chinasti.com	sushi@chinasti.com	

2、报告期主要业务或产品简介

(一)主要业务

公司是一家工业产品环境与可靠性试验验证与综合分析服务解决方案提供商,致力于环境试验设备的研发和生产,及为客户提供从芯片到部件到终端整机产品全面的、全产业链的环境与可靠性综合试验验证及分析服务。

报告期内,公司的主要业务如下:

1、设备制造

公司设备制造业务属于试验机领域内的高端装备制造业,设备主要用于模拟力学、气候及综合环境条件,以考核产品在使用、运输、储存中主要环境因素作用下的适应性能。主要分类如下:

(1)力学环境试验设备

可模拟振动、冲击、跌落、碰撞等力学环境条件。

主要产品包括通用型电动振动试验系统(DC系列)、高加速度电动振动试验系统(DH系列)、大位移电动振动试验系统(DL系列)、大台面电动振动试验系统(DT系列)、多激励多轴电动振动试验系统、振动离心综合试验系统等。该类设备根据其激振力产生的方式不同,主要可分为电动式、液压式及机械式三种。

(2)气候环境试验设备

可模拟温度、湿度、高度、光照、盐雾、雨雪、沙尘等气候环境条件。

主要产品包括高低温(湿热)试验系统、温度冲击试验系统、步入式试验系统、整车试验系统、高加速寿命试验和应力筛选系统、热真空试验系统、低气压试验系统、日照模拟试验系统、(复合)盐雾试验系统、淋雨试验系统、沙尘试验系统等。

(3)综合环境试验设备

可模拟"温度+振动","温湿度+振动","温湿度+摇摆","温湿度+振动+低气压","温湿度+盐雾","温湿度+光照","温湿度+噪声"等综合环境试验条件,设备同时根据需要可满足防爆、灭火等相关定制需求。

主要产品包括一体化振动-温度二综合系统、一体化振动-温度-湿度三综合环境试验系统、一体化振动-温度-湿度-低气压四综合环境试验系统、大型多综合多功能整车舱、可吸收电磁波综合环境可靠性试验系统等。

(4)分析测试系统及传感器

主要用于状态监测、故障诊断和振动测试。

主要产品包括振动速度传感器、振动位移传感器、电荷放大器、振动加速度计、冲击加速度计、振动校准仪、振动信号测试与分析系统、模态激振器等。

2、试验服务

公司试验服务是以环境试验设备生产制造技术和研发技术的优势为依托,并围绕公司服务工业产品质量与可靠性这一业务主线深化专业门类,为客户提供从试验设备需求到试验方案设计及试验服务的一体化环境与可靠性综合试验服务解决方案。主要分类如下:

(1)环境与可靠性试验服务

通过模拟各类物理环境、气候环境、化学环境、电磁环境等试验条件,提供贯穿产品的设计、研制、批产、使用全周期的试验服务,保证并提升产品的环境适应性和使用可靠性要求。

主要服务内容包括提供振动、冲击、跌落、加速度、倾斜摇摆等力学环境试验,温度、湿度、盐雾、霉菌、砂尘、淋雨、低气压、太阳辐射、空间环境、积冰冻雨等气候环境试验,以及各类综合环境试验;环境应力筛选、可靠性研制、可靠性强化、高加速寿命等可靠性试验;电磁兼容试验;静力、疲劳、电性能等材料性能测试;六性评估等。

(2)集成电路验证与分析服务

为芯片设计、制造、封装、测试全产业链提供工艺芯片线路修改、失效分析、可靠性验证、晶圆微结构与材料分析、工程批晶圆切割、封装引线、植球等一站式分析与验证技术服务。

主要服务内容包括高倍电子投射扫描分析、透射电子显微镜微结构观察、能谱仪成分分析、双聚焦离子束精细切割、各种显微试片制作、纳米级微结构等材料分析;非破坏性失效分析、电性失效分析、先进工艺芯片物理破坏性分析等失效分析;高、中、低功率芯片寿命与早夭期试验、设计可靠度、封装可靠度、板阶可靠度、车规芯片可靠度验证等可靠性测试。完整覆盖集成电路从设计开发到量产所需的工程技术服务。

(3)电子电气测试认证服务

主要为电子电气产品在研发生产及市场准入阶段提供电磁兼容、辐射安全、天线性能、射频性能、电气安全、行业认证、HDMI接口认证等全面的强制性和自愿性测试认证服务。

主要服务内容包括射频性能(蜂窝通信及蓝牙/WIFI RF)、协议性能(蜂窝通信Protocol)、卡接口性能(SIM)、卫星辅助定位(A-GNSS)、天线接收(TRP)和发射性能(TIS)、辐射安全(SAR/MPE)、电磁辐射(EMI)和电磁抗扰(EMS)、安规(Safety)、行业类测试(蓝牙、WiFi Logo认证等)、HDMI CTS1.4/2.0/2.1认证、多国转证(ITA)等。

(4)软件测评服务

综合运用软件测试黑盒、白盒专业测试技术与方法,结合公司装备实验综合测试的优势条件,实现对软件系统从源代码到完整复杂系统的全覆盖测试,深度挖掘潜在的各种缺陷,为保障和提高装备软件及系统的质量、可靠性和安全性提供有力的支撑。

主要服务内容包括第三方软件测评服务业务;软件研制过程中全寿命周期的专业技术咨询服务;信息化设备、软硬件综合设备、电子产品与通信设备性能等综合测试和竞优测试服务。

公司试验设备及服务的应用范围非常广泛,下游客户主要分布在汽车整车及零部件、新能源产品、轨道交通、航空机载、航天、船舶、机器人、石油化工等行业。

(二)经营模式

公司以"环境试验设备的研发优势、制造技术以及服务能力"为核心,以"满足客户的试验设备需求、提供试验设计方案、创造一体化的环境试验服务"为宗旨,以"优化管理、精益生产、苦炼内功"为工作方针,通过试验设备和试验服务两大主营业务,经技术研发、自主创新、市场营销、过程控制、售后服务等环节持续扩大公司业务规模,提升盈利水平。

(三)业绩驱动因素

报告期内,公司坚持"双轮驱动、制造与服务融合"的发展战略,在专业领域精耕细作,深度开发市场,以信息化建设为抓手,向精细化管理要效益,继续实现试验设备和试验服务业务持续增长。

设备方面,公司从技术端继续加大新品研发力度及技术储备,加强关键核心技术攻关,以技术为导向探索行业需求并快速响应。报告期内,公司继续巩固大型化、复杂化、综合化试验系统的竞争优势,并在液压类试验系统的研发上取得一定技术突破,加速数字化、一体化建设,丰富了公司产品线,拓展新的市场领域,助力公司新客户的开发,新能源行业及检测机构类客户活跃,设备销售增长明显。

服务方面,在环境与可靠性试验服务端,各实验室子公司深入细分行业,持续加大新能源、储能、宇航、无线通信、医疗器械等领域的投入,加快拓展应用领域步伐,并通过不断完善的试验能力建设及网络布局,更好的贴近客户、服务客户,增强客户粘性,构筑差异化竞争壁垒,进一步提升公司环试服务的市场影响力。在集成电路验证与分析服务端,因设备产能及人才储备的快速扩充,运营成本增加,盈利能力短期内受到一定的影响。

报告期内,公司主营业务收入201,218.48万元,同比增长18.21%,其中:试验设备收入75,262.68万元,同比增长23%;环境与可靠性试验服务收入100,303.45万元,同比增长19.45%;集成电路验证与分析服务收入25,652.35万元,同比增长2.34%。归属于上市公司股东的净利润31,427.26万元,同比增长16.44%,归属于上市公司股东扣除非经常性损益后的净利润28,015.03万元,同比增长17.08%。

3、主要会计数据和财务指标

(1)近三年主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□是 √否

元

	2023年末	2022年末	本年末比上年末增减	2021年末
总资产	4,849,655,503.07	4,278,687,439.41	13.34%	3,771,600,455.93
归属于上市公司股东的净资产	2,528,269,883.37	2,201,349,247.36	14.85%	1,713,700,352.01
	2023年	2022年	本年比上年增减	2021年
营业收入	2,116,723,460.04	1,805,138,873.35	17.26%	1,501,641,337.46
归属于上市公司股东的净利润	314,272,573.09	269,908,300.92	16.44%	190,286,810.15
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	280,150,282.94	239,276,899.33	17.08%	168,876,100.84
经营活动产生的现金流量净额	370,295,525.16	468,083,627.68	-20.89%	249,897,982.47
基本每股收益(元/股)	0.6180	0.5612	10.12%	0.4269
稀释每股收益(元/股)	0.6180	0.5612	10.12%	0.4269
加权平均净资产收益率	12.89%	14.59%	-1.70%	17.92%

(2)分季度主要会计数据

单位:元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	437,935,386.08	532,915,142.78	555,457,774.20	590,415,156.98
归属于上市公司股东的净利润	44,328,613.53	91,454,295.72	84,534,468.73	93,955,195.11
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	40,949,624.44	88,341,719.09	76,116,676.06	74,742,263.35
经营活动产生的现金流量净额	-83,819,825.53	160,063,271.49	-8,114,146.20	302,166,225.40

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

□是 √否

4、股本及股东情况

(1)普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	持有特别表决权股份的股东总数(如有)
14,524	16,888	0	0	0

前10名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况 股份状态	数量
苏州试验仪器总厂	境内非国有法人	31.93%	162,401,460.00	0.00	不适用	0.00
全国社保基金四零六组合	其他	2.41%	12,256,677.00	0.00	不适用	0.00
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001	其他	1.63%	8,301,399.00	0.00	不适用	0.00
香港中央结算有限公司	境外法人	1.55%	7,893,721.00	0.00	不适用	0.00
全国社保基金一一六组合	其他	1.53%	7,803,754.00	0.00	不适用	0.00
华夏人寿保险股份有限公司-自有资金	其他	1.26%	6,404,331.00	0.00	不适用	0.00
交通银行股份有限公司-华安策略优选混合型证券投资基金	其他	1.04%	5,275,162.00	0.00	不适用	0.00
苏州苏试试验集团股份有限公司-第二期员工持股计划	其他	0.98%	4,997,353.00	0.00	不适用	0.00
中国银行股份有限公司-华夏数字经济龙头混合型发起式证券投资基金	其他	0.70%	3,570,020.00	0.00	不适用	0.00
基本养老保险基金一六零五一组合	其他	0.69%	3,518,748.00	0.00	不适用	0.00
上述股东关联关系或一致行动的说明	苏州试验仪器总厂是公司的控股股东,公司及控股股东苏试总厂与前10名其他股东之间无关联关系或一致行动关系;除此之外,公司未知其他股东之间是否存在关联关系,也未知是否属于一致行动人。					

前十名股东参与转融通业务出借股份情况

√适用 □不适用

单位:股

前十名股东参与转融通出借股份情况

股东名称(全称)	期初普通账户、信用账户持股 数量合计	占总股本的比例	期初转融通出借股份且尚未归还 数量合计	占总股本的比例	期末普通账户、信用账户持股 数量合计	占总股本的比例	期末转融通出借股份且尚未归还 数量合计	占总股本的比例
苏州试验仪器总厂	122,707,500	31.71%	2,216,700	0.57%	162,401,460	31.93%	0	0.00%

前十名股东较上期发生变化

√适用 □不适用

单位:股

前十名股东较上期末发生变化情况

股东名称(全称)	本报告期新增/退出	期末转融通出借股份且尚未归还数量 数量合计	占总股本的比例	期末股东普通账户、信用账户持股及转融通出借股份且尚未归还的股份数量 数量合计	占总股本的比例
全国社保基金四零六组合	新增	0	0.00%	12,256,677	2.41%
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001	新增	0	0.00%	8,301,399	1.63%
香港中央结算有限公司	新增	0	0.00%	7,893,721	1.55%
交通银行股份有限公司-华安策略优选混合型证券投资基金	新增	0	0.00%	5,275,162	1.04%
中国银行股份有限公司-华夏数字经济龙头混合型发起式证券投资基金	新增	0	0.00%	3,570,020	0.70%
基本养老保险基金一六零五一组合	新增	0	0.00%	3,518,748	0.69%
招商银行股份有限公司-鹏华新兴产业混合型证券投资基金	退出	0	0.00%	0	0.00%
富国基金-中国人寿保险股份有限公司-传统险-富国基金国寿股份成长股票传统可供出售单一资产管理计划	退出	0	0.00%	0	0.00%
交通银行股份有限公司-创金合信数字经济主题股票型发起式证券投资基金	退出	0	0.00%	0	0.00%
富国基金-中国人寿保险股份有限公司-分红险-富国基金国寿股份成长股票型组合单一资产管理计划(可供出售)	退出	0	0.00%	0	0.00%
中国建设银行股份有限公司-国投瑞银优化增强债券型证券投资基金	退出	0	0.00%	1,206,606	0.24%
中国建设银行股份有限公司-鹏华精选成长混合型证券投资基金	退出	0	0.00%	0	0.00%

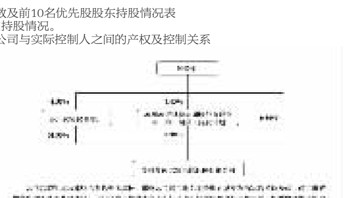
公司是否具有表决权差异安排

□适用 √不适用

(2)公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

公司报告期无优先股股东持股情况。

(3)以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



5、在年度报告批准报出日存续的债券情况

□适用 √不适用

三、重要事项

无

(A股股票代码:601288)

中国农业银行股份有限公司

2023 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 2024年3月28日,本行董事会2024年第2次会议审议通过了本行《2023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,刘守英董事由于其他公务安排,书面委托黄振中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准则编制的2023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2.309元(含税)向普通股股东派发2023年度现金股利,共人民币808.11亿元(含税)。该股息分配方案将提请2023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	股票代号	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		
董事会秘书联系方式			
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2023年末,本行总资产398,729.89亿元(人民币,下同),发放贷款和垫款总额226,146.21亿元,吸收存款288,984.68亿元,资本充足率17.14%,全年实现净利润2,698.20亿元。

截至2023年末,本行境内分支机构共计22,843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、409个二级分行、3,316个一级支行、19,025个基层营业机构以及46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。本行拥有16家主要控股子公司,其中境内11家,境外5家。

2014年起,金融稳定理事会连续十年将本行纳入全球系统重要性银行名单。2023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

项目	2023年12月31日	2022年12月31日 调整前	2022年12月31日 调整后	2021年12月31日
报告期末数据(人民币百万元)				
资产总额	39,872,989	33,927,533	33,925,488	29,069,155
发放贷款和垫款总额	22,614,621	19,765,745	19,763,827	17,175,073
其中:公司类贷款	12,791,116	10,741,230	10,741,230	9,168,032
票据贴现	1,310,747	1,007,548	1,007,548	424,329
个人贷款	8,059,915	7,545,282	7,545,282	7,117,212
境外及其他	402,491	428,661	426,847	426,179
贷款减值准备	882,855	782,859	782,854	720,570
发放贷款和垫款净额	21,731,766	18,982,886	18,980,973	16,454,503
金融投资	11,213,713	9,530,163	9,530,163	8,230,043
现金及存放中央银行款项	2,922,047	2,549,130	2,549,130	2,321,406
存放同业和拆出资金	1,596,257	1,131,215	1,131,215	665,444
买入返售金融资产	1,809,559	1,172,187	1,172,187	837,637
负债总额	36,976,122	31,253,082	31,251,728	26,647,796
吸收存款	28,898,468	25,121,040	25,121,040	21,907,127
其中:公司存款	10,477,286	9,032,456	9,032,456	8,001,650
个人存款	17,109,711	14,977,766	14,977,766	12,970,450
境外及其他	852,298	727,212	727,212	623,353
同业存放和拆入资金	4,035,787	2,792,933	2,792,933	1,913,471
卖出回购金融资产款	100,521	43,779	43,779	36,033
已发行债务证券	2,295,921	1,869,398	1,869,398	1,507,657
归属于母公司股东的权益	2,889,248	2,668,412	2,668,063	2,414,605
资本净额1	3,828,171	3,416,001	3,416,349	3,057,867
核心一级资本净额1	2,394,940	2,215,395	2,215,612	2,042,352
其他一级资本净额1	480,009	439,878	440,009	360,009
二级资本净额1	953,222	760,728	760,728	655,506
风险加权资产1	22,338,078	19,862,505	19,862,505	17,849,566
	2023年	2022年 调整前	2022年 调整后	2021年
年度经营业绩(人民币百万元)				
营业收入	694,828	724,868	694,652	719,915
利息净收入	571,750	589,966	589,883	577,987
手续费及佣金净收入	80,093	81,282	81,282	80,329
业务及管理费	235,296	229,273	227,940	219,308
信用减值损失	135,707	145,267	145,266	165,886
税前利润总额	307,419	306,216	306,453	295,880
净利润	269,820	258,688	258,866	241,936
归属于母公司股东的净利润	269,356	259,140	259,232	241,183
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	269,286	259,562	259,654	241,148
经营活动产生的现金流量净额	1,825,282	1,322,003	1,322,003	239,615

2.3.2 财务指标

	2023年	2022年 调整前	2022年 调整后	2021年
盈利能力(%)				
平均总资产回报率2	0.73	0.82	0.82	0.86
加权平均净资产收益率3	10.91	11.28	11.29	11.57
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率3	10.91	11.30	11.31	11.57
净利息收益率4	1.60	1.90	1.90	2.12
净利差5	1.45	1.73	1.73	1.96
风险加权资产收益率1,6	1.21	1.30	1.30	1.36
手续费及佣金净收入比营业收入	11.53	11.21	11.70	11.16
成本收入比7	33.86	31.63	32.81	30.46
每股数据(人民币元)				
基本每股收益3	0.72	0.69	0.69	0.65
稀释每股收益3	0.72	0.69	0.69	0.65
扣除非经常性损益后基本每股收益3	0.72	0.69	0.69	0.65
每股经营活动产生的现金流量净额	5.22	3.78	3.78	0.68
	2023年12月31日	2022年12月31日 调整前	2022年12月31日 调整后	2021年12月31日
资产质量(%)				
不良贷款率8	1.33	1.37	1.37	1.43
拨备覆盖率9	303.87	302.60	302.60	299.73
贷款拨备率10	4.05	4.16	4.16	4.30
资本充足情况(%)				
核心一级资本充足率1	10.72	11.15	11.15	11.44
一级资本充足率1	12.87	13.37	13.37	13.46
资本充足率1	17.14	17.20	17.20	17.13
风险加权资产占总资产比率1	56.02	58.54	58.55	61.40
总权益对总资产比率	7.27	7.88	7.88	8.33
每股数据(人民币元)				
每股净资产11	6.88	6.37	6.37	5.87

注: 1、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。

12、财政部于2020年12月修订印发《企业会计准则第25号—保险合同》。本行已按上述准则实施时间要求,于2023年1月1日起实施了上述新的会计准则,并对2022年度财务报表相关信息进行了调整。

2.3.3 季度数据

2023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	189,360	176,398	167,600	161,470
归属于母公司股东的净利润	71,554	61,680	74,122	62,000
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	71,458	61,393	73,910	62,525
经营活动产生的现金流量净额	905,857	447,642	24,797	446,986

2.4 股东情况

2.4.1普通股股东数量和持股情况

本行前10名股东持股情况	单位:股						
股东总数(2023年12月31日)	432,070户(A+H在册股东数),其中A股股东411,529户,H股股东20,541户。						
股东总数(2024年2月29日)	413,311户(A+H在册股东数),其中A股股东392,864户,H股股东20,447户。						
前10名股东持股情况(以下数据来源于2023年12月31日的在册股东情况)							
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	+401,363,300	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	+1,271,860	8.72	30,532,387,343	-	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	+264,029,830	0.78	2,733,906,000	-	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2023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次划转股份,自股份划转到账之日起,履行3年以上的禁售期义务。

5、根据非公开发行股份认购协议,汇金公司、财政部所认购的非公开发行A股股份自取得股权之日起五年内不得转让。截至2023年7月3日,上述认购股东的承诺已履行完毕,相关有限售条件的股份已上市流通。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、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2023年12月31日,汇金公司自增持之日起已累计增持本行A股401,363,300股,约占本行总股本的0.11%。

7、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。

8、前10名股东及前10名无限售条件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。

9、本行前10名无限售条件的股东与前10名股东一致。

10、本行前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)前10名优先股股东持股情况	单位:股					
截至报告期末,本行优先股农行优1股东总数为40户。						
截至2024年2月29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40户。						
股东名称1	股东性质2	股份类别	报告期内增减3(+,-)	持有优先股数量	持有优先股比例4(%)	所持优先股质押或冻结情况
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	+19,385,000	44,495,000	11.12	无
交银施罗德资产管理有限公司	其他	境内优先股	-30,400,000	36,600,000	9.15	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
中信保诚人寿保险有限公司	其他	境内优先股	-	29,760,000	7.44	无
新华人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	+25,000,000	25,000,000	6.25	无
上海光大证券资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
宁银理财有限责任公司	其他	境内优先股	-11,585,000	13,305,000	3.33	无
国投泰康信托有限公司	其他	境内优先股	+12,000,000	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和外资股东"。除去代表国家持有股份的单位和外资股东,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、"持有优先股比例"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)前10名优先股股东持股情况	单位:股					
截至报告期末,本行优先股农行优2股东总数为38户。						
截至2024年2月29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40户。						
股东名称1	股东性质2	股份类别	报告期内增减3(+,-)	持有优先股数量	持有优先股比例4(%)	所持优先股质押或冻结情况
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	+24,000,000	29,000,000	7.25	无
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	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	+13,501,000	18,806,000	4.70	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,中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)、中国烟草总公司云南省公司、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和外资股东"。除去代表国家持有股份的单位和外资股东,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、"持有优先股比例"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

2023年是全面贯彻党的二十大精神的开局之年。在以习近平同志为核心的党中央坚强领导下,我国经济运行回升向好,高质量发展扎实推进。农业银行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,全面贯彻党的二十大精神和中央金融工作会议精神,认真落实党中央、国务院决策部署,各项工作稳步推进,经营业绩稳健向好。

集团实力持续增强。2023年末集团总资产39.9万亿元,资本充足率总体保持稳定,总市值上涨22%。资产质量巩固改善。不良贷款率1.33%,较上年末下降0.04个百分点,不良发生率、逾期贷款率等先行指标控制在较低水平。拨备覆盖率303.87%,保持较高水平。经营效益稳定增长。全年实现营业收入6,948亿元,保持正增长;实现净利润2,698亿元,较上年增长4.2%。被人民银行主管《金融时报》评为"年度最佳商业银行"。

一年来,我们坚守国有大行职责定位,以高质量金融服务助力经济高质量发展,以自身做优做强助力金融强国建设,坚定不移走好中国特色金融发展之路。

聚焦主责主业,提升"三农"县域金融服务能力。这一年,农业强国建设、乡村振兴战略加快推进,为农业农村发展注入强劲动能。我们优化三农金融事业部体制机制,出台一系列差异化支持政策,持续增强金融服务能力。县域农村金融供给显著增加。县域贷款余额8.78万亿元,年增量1.45万亿元,在全部贷款增量中占比超50%,粮食和重要农产品保供、乡村产业、乡村建设等重点领域贷款持续快速增长,832个脱贫县贷款增速继续高于全行。产品创新步伐加快。创新高标准农田建设融资模式,累计支持1,300多万亩高标准农田建设。推出"根农e贷"等一批特色产品,"三农"信贷产品总数达281个。创设多支乡村振兴产业基金,发布市场首支乡村振兴权益指数、债券指数。金融服务的广度深度不断拓展。创新线上线下相结合作业模式,推动农户贷款持续扩面上量,"惠农e贷"余额突破万亿元。聚合涉农金融场景,推出数字乡村平台"农银惠农云",服务覆盖2,400多个县(区)。在全国性金融机构服务乡村振兴考核评估中,农业银行连续三年获评最高档"优秀"。

践行宗旨使命,深化金融与实体经济良性互动。这一年,国内需求持续恢复,现代化产业体系加快构建。我们积极对接实体经济融资需求,统筹用好多种服务手段,全面助力经济回升向好。融资供给创历史新高。贷款总额22.6万亿元,年增量2.85万亿元;金融投资余额11.2万亿元,年增量1.68万亿元。重点领域支持力度进一步加大。制造业、科技创新、普惠小微、绿色发展等重点领域贷款在高基数基础上,继续保持较快增长势头。制造业贷款余额2.95万亿元,增速28%;其中制造业中长期贷款余额1.21万亿元,增速58%。战略性新兴产业贷款规模突破2万亿元。绿色信贷余额4.05万亿元,新增1.35万亿元。人行口径普惠金融领域贷款余额3.5万亿元,增速37%;普惠贷款新发放利率3.67%,较上年下降23BP。综合化金融服务水平不断提升。发挥集团全牌照和全渠道协同经营优势,健全科创企业全生命周期金融服务体系,推出投行智能顾问服务系统"农银思享平台",升级小微企业线上综合服务平台"普惠e站",落地多支"双碳"、科技创新等债务融资工具。ESG治理成效显著。积极践行ESG标准,擦亮绿色银行品牌,被中央广播电视总台联合国资委、全国工商联、中国社科院、中国企业改革与发展研究会等权威机构评选为首届十大"中国ESG榜样"企业,获评中国银行业协会"绿色银行评价先进单位"。

坚持金融为民,更好服务人民群众美好生活需要。这一年,城乡居民收入稳步增长,惠民生、促消费利好政策频出,群众多样化金融需求不断增长。我们紧紧围绕客户需求,持续改进客户体验,做强客户基础,筑牢业务发展根基。大力发展民生消费金融。对接扩内需、促消费系列政策,加大消费信贷投放力度,加快拓展消费金融场景。个人消费贷款年增量1,471亿元,增速达75.9%,增量、增速均居可比同业首位。信用卡客户数、消费额保持较快增长。着力提升金融服务便捷性。持续做好网点适老化服务,加快业务办理线上化,客户"跑银行"次数有效减少,客户体验持续提升,消费者权益保护监管评价升级进位。夯实筑牢客户基础。推动客户经理"增量提质",客户经理总量增至9.7万人,客户服务能力持续提升。个人客户总量增至8.67亿户,持续居同业第一;个人贵宾客户突破5,000万户,私人银行客户数、AUM均保持快速增长;对公客户总量增至1,087万户。不断强化客户资金管理能力。客户存款余额28.9万亿元。境内客户存款新增3.91万亿元,日均新增3.90万亿元,时点、日均增量均居同业首位。个人客户存款余额17.11万亿元,新增超2万亿元,余额、增量保持同业第一。对公客户存款余额10.48万亿元,新增1.44万亿元,增量、增速均领先可比同业。

深化改革创新,不断塑造发展新动能新优势。这一年,全面深化改革持续推进,新一轮科技革命加速突破,对金融改革创新提出更高要求。我们坚持守正创新,接续实施一系列改革创新项目,不断激发经营活力。数字化转型走深走实。搭建完成数字化转型基础框架,构建数据驱动的业务经营模式,数据赋能营销、风控、管理取得明显成效。个人客户分层分群经营、对公客户链式营销等数字化经营模式广泛应用。场景金融生态不断拓展,建成互联网高频场景4.2万个。线上线下协同经营成效显著。发挥线上流量领先、线下点多面广的渠道优势,以客户为中心整合产品和服务流程,打造全渠道协同的作业新模式。基层营销服务效率显著提升,实现客户经理"一个PAD走天下"。手机银行用户体验持续优化,月活跃客户数达2.13亿,保持可比同业领先。重点领域改革积厚成势。持续优化信贷审批机制,办贷效率进一步提升。着力精简柜面业务流程,网点对公开户时间大幅缩短。加快优化网点布局,县域网点占比升至56.4%,金融服务重心进一步下沉。

强化底线思维,以高水平安全保障高质量发展。这一年,我们把防控金融风险放在更加突出位置,健全更加主动、智能的风险管理体系,完善风险防范、预警和处置机制,增强抵御复杂风险挑战的能力本领,牢牢守住安全底线。资产质量稳固向好。房地产、地方政府债务等重点领域信用风险总体可控,不良贷款处置力度加大,不良贷款率稳中有降。市场风险管控更加精准。建成投产市场风险管控平台,实现全集团市场类业务逐笔在线监测,市场和流动性风险指标保持稳健。科技安全底座更加牢固。稳步推进容灾体系建设,持续提升业务连续性保障能力,科技系统保持安全稳定运行。

3.2 财务报表分析

利润表分析

2023年,本行实现净利润2,698.20亿元,较上年增加109.54亿元,增长4.2%。

利润表主要项目变动表

人民币百万元,百分比除外

项目	2023年	2022年	增减额	增长率(%)
利息净收入	571,750	589,883	(18,133)	-3.1
手续费及佣金净收入	80,093	81,282	(1,189)	-1.5
其他非利息收入	42,985	23,487	19,498	83.0
营业收入	694,828	694,652	176	0.03
减:业务及管理费	235,296	227,940	7,356	3.2
税金及附加	7,260	6,525	735	11.3
信用减值损失	135,707	145,266	(9,559)	-6.6
其他资产减值损失	226	59	167	283.1
其他业务成本	7,546	6,877	669	9.7
营业利润	308,793	307,985	808	0.3
加:营业外收支净额	(1,374)	(1,532)	158	-
税前利润	307,419	306,453	966	0.3
减:所得税费用	37,599	47,587	(9,988)	-21.0
净利润	269,820	258,866	10,954	4.2
归属于:母公司股东	269,356	259,232	10,124	3.9
少数股东	464	(366)	830	-

资产负债表分析

资产

截至2023年12月31日,本行总资产为398,729.89亿元,较上年末增加59,475.01亿元,增长17.5%。其中,发放贷款和垫款净额增加27,507.93亿元,增长14.5%;金融投资增加16,835.50亿元,增长17.7%;现金及存放中央银行款项增加3,729.17亿元,增长14.6%;存放同业和拆出资金增加4,650.42亿元,增长41.1%,主要是由于合作性存放同业款项增加;买入返售金融资产增加6,373.72亿元,增长54.4%,主要是由于买入返售债券增加。

资产主要项目

人民币百万元,百分比除外

项目	2023年12月31日 金额	占比(%)	2022年12月31日 金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	22,614,621	-	19,763,827	-
减:贷款减值准备	882,855	-	782,854	-
发放贷款和垫款净额	21,731,766	54.5	18,980,973	55.9
金融投资	11,213,713	28.1	9,530,163	28.1
现金及存放中央银行款项	2,922,047	7.3	2,549,130	7.5
存放同业和拆出资金	1,596,257	4.0	1,131,215	3.3
买入返售金融资产	1,809,559	4.5	1,172,187	3.5
其他	599,647	1.6	561,820	1.7
资产合计	39,872,989	100.0	33,925,488	100.0

负债

截至2023年12月31日,本行负债总额369,761.22亿元,较上年末增加57,243.94亿元,增长18.3%。其中,吸收存款增加37,774.28亿元,增长15.0%。同业存放和拆入资金增加12,428.54亿元,增长44.5%,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567.42亿元,增长129.6%,主要是由于外币回购款项增加。已发行债务证券增加4,265.23亿元,增长22.8%,主要是由于发行同业存单和二级资本债。

负债主要项目

人民币百万元,百分比除外

项目	2023年12月31日 金额	占比(%)	2022年12月31日 金额	占比(%)
吸收存款	28,898,468	78.2	25,121,040	80.4
同业存放和拆入资金	4,035,787	10.9	2,792,933	8.9
卖出回购金融资产款	100,521	0.3	43,779	0.1
已发行债务证券	2,295,921	6.2	1,869,398	6.0
其他负债	1,645,425	4.4	1,424,578	4.6
负债合计	36,976,122	100.0	31,251,728	100.0

股东权益

截至2023年12月31日,本行股东权益合计28,968.67亿元,比上年末增加2,231.07亿元,增长8.3%。每股净资产为6.88元,较上年末增加0.51元。

下表列示了于所示日期股东权益构成情况。

人民币百万元,百分比除外

项目	2023年12月31日 金额	占比(%)	2022年12月31日 金额	占比(%)
普通股股本	349,983	12.1	349,983	13.1
其他权益工具	480,000	16.6	440,000	16.5
资本公积	173,425	6.0	173,426	6.5
盈余公积	273,558	9.4	246,764	9.2
一般风险准备	456,200	15.7	388,600	14.5
未分配利润	1,114,576	38.5	1,033,403	38.6
其他综合收益	41,506	1.4	35,887	1.4
少数股东权益	7,619	0.3	5,697	0.2
股东权益合计	2,896,867	100.0	2,673,760	100.0

3.3 业务综述

本行坚守服务实体经济主力银行定位,积极服务国家区域发展战略,全力做好重点领域金融服务支撑,深入推进数字化经营,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2023年末,本行境内公司存款余额104,772.86亿元,较上年末增加14,448.30亿元;境内公司类贷款和票据贴现余额合计141,018.63亿元,较上年末增加23,530.85亿元;重大营销项目库入库项目实现贷款投放14,036亿元。截至2023年末,本行拥有公司银行客户1,087.19万户,其中有贷款余额的客户52.23万户,比上年末增加11.08万户。

本行坚定践行"金融为民"理念,深入推进零售业务"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,持续锻造客户精细化服务能力,强化"大财富管理"和数字化转型,着力提升乡村振兴、新市民、养老等领域金融服务水平。截至2023年末,本行个人客户总量8.67亿户,保持同业第一;个人客户金融资产规模20.29万亿元,位居同业前列;连续三年荣登全球"零售银行品牌价值排行榜"榜首。

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,加强流量操作,资产运作收益保持同业较高水平。截至2023年12月31日,本行金融投资112,137.13亿元,较上年末增加16,835.50亿元,增长17.7%。

本行积极服务国家高水平对外开放,以高质量跨境金融服务助力共建"一带一路"及"区域全面经济伙伴关系协议"(RCEP)、人民币国际化、自由贸易试验区和海南自贸港建设。2023年,境内分行国际结算业务量18,577.26亿美元,国际贸易融资(含国内证项下融资)业务量1,461.40亿美元。截至2023年末,境外分行及控股机构资产总额1,659亿美元,全年实现净利润7.0亿美元。

本行已搭建起覆盖基金管理、证券及投行、金融租赁、人寿保险、债转股和理财业务的综合化经营平台。2023年,本行六家综合化经营附属机构(包括农银汇理、农银国际、农银金租、农银人寿、农银投资、农银理财)围绕集团整体发展战略,持续完善公司治理,加强风险防控,深化行司联动,扎实做好用人机制、客户服务、风险控制、系统建设等基础性工作,综合化经营能力稳步提升。

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"工作决策部署,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,持续提升服务乡村振兴金融服务能力和水平。

3.5 风险管理

2023年,本行不断完善全面风险管理体系,统筹好发展与安全,牢牢守住风险合规底线。信用风险方面,加大对"三农"和县域、绿色、普惠、民营经济、"两新一重"重大项目、制造业和战略性新兴产业、科技创新、现代服务业等实体经济重点领域和薄弱环节支持力度,深化信贷资产组合管理,调整优化信贷结构。市场风险方面,制定金融市场业务风险管理策略,加强市场风险限额监控,不断优化市场风险计量模型和系统。操作风险方面,优化操作风险管理工具,升级操作风险管理系统,扎实做好操作风险计量工作,持续完善操作风险管理体系。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元,百分比除外

项目	2023年12月31日 金额	占比(%)	2022年12月31日 金额	占比(%)
正常	21,943,392	97.25	19,162,046	97.17
关注	320,117	1.42	287,799	1.46
不良贷款	300,760	1.33	271,062	1.37
次级	140,194	0.61	122,688	0.62
可疑	132,041	0.59	131,072	0.66
损失	28,525	0.13	17,302	0.09
小计	22,564,269	100.00	19,720,907	100.00
应计利息	50,352	-	42,920	-
合计	22,614,621	-	19,763,827	-

截至2023年12月31日,本行不良贷款余额3,007.60亿元,较上年末增加296.98亿元;不良贷款率1.33%,较上年末下降0.04个百分点。关注类贷款余额3,201.17亿元,较上年末增加323.18亿元;关注类贷款占比1.42%,较上年末下降0.04个百分点。

2023年,本行进一步完善信贷政策,加强行业信用限额管理,持续优化信贷结构。按照"稳定大局、统筹协调、分类施策、精准拆弹"的基本方针,持续加强房地产、地方政府债务等重点领域信用风险防控。健全信用风险一体化管控机制,压实信用风险管理责任。持续提升数字化风控能力,强化金融科技在信用风险前瞻识别和精准管控中的应用。落实分类新规,加强资产分类管理,前瞻准确反映资产质量。稳妥有序推进重点领域、重点项目不良贷款精准处置,提高不良资产处置效益。

3.6资本管理

报告期内,本行执行2022-2024年资本规划,组织推进《商业银行资本管理办法》落地实施,围绕资本集约式发展要求,充分发挥资本对业务的约束和引导作用,强化资本约束和价值回报管理,完善资本管理长效机制,夯实服务实体经济基础,推动业务经营高质量发展。

中国农业银行股份有限公司董事会

2024年3月28日

(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。)

证券代码:601288　　证券简称:农业银行　　公告编号:临2024-011号

中国农业银行股份有限公司董事会决议公告

中国农业银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

中国农业银行股份有限公司(以下简称"本行")董事会于2024年3月12日以书面形式发出会议通知,于2024年3月28日在香港和北京以现场方式召开会议。会议应出席董事13名,亲自出席董事12名,刘守英董事由于其他公务安排,书面委托黄振中董事出席会议并代为行使表决权。会议召开符合法律法规、《中国农业银行股份有限公司章程》(以下简称"《公司章程》")及《中国农业银行股份有限公司董事会议事规则》的规定。

会议由谷澍董事长主持,审议并通过了以下议案:

一、中国农业银行股份有限公司2023年度财务决算方案

议案表决情况:有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。

本议案尚需提交本行股东大会审议通过。

二、中国农业银行股份有限公司2023年度社会责任报告(环境、社会及治理报告)

议案表决情况:有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。

具体内容见上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)。

三、中国农业银行股份有限公司2023年绿色金融/碳达峰碳中和工作情况报告

议案表决情况:有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。

四、中国农业银行股份有限公司2023年度利润分配方案

议案表决情况:有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。

独立董事发表如下意见:经核查相关文件并现场沟通了解,我们认为,2023年度利润分配方案符合有关法律法规、规范性文件、《公司章程》的要求,不存在损害本行及股东合法权益的情形。我们同意该议案。

本议案尚需提交本行股东大会审议通过。

具体内容见本行同日刊载于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《中国农业银行股份有限公司2023年度利润分配方案公告》。

五、中国农业银行股份有限公司2023年度报告及摘要

议案表决情况:有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。

本议案已经本行董事会审计与合规管理委员会审议通过,一致同意提交本行董事会审议。

具体内容见上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)。

六、中国农业银行股份有限公司2023年资本充足率报告

议案表决情况:有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。

具体内容见上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)。

七、中国农业银行股份有限公司2023年度全面风险管理报告

议案表决情况:有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。

八、中国农业银行股份有限公司2023年度内部控制评价报告

议案表决情况:有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。

本议案已经本行董事会审计与合规管理委员会审议通过,一致同意提交本行董事会审议。

具体内容见上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)。

九、中国农业银行股份有限公司董事会2023年度工作报告

议案表决情况:有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。

本议案尚需提交本行股东大会审议通过。

十、聘任刘清女士为中国农业银行股份有限公司董事会秘书

议案表决情况:有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。

本议案已经本行董事会提名与薪酬委员会审议通过,一致同意聘任刘清女士为中国农业银行股份有限公司董事会秘书。

独立董事发表如下意见:经核查相关文件并现场沟通了解,我们认为,聘任刘清女士为本行董事会秘书符合有关法律法规、规范性文件、《公司章程》的要求,不存在损害本行及股东合法权益的情形。我们同意该议案。

会议同意聘任刘清女士担任本行董事会秘书。刘清女士担任本行董事会秘书,经国家金融监督管理总局核准其任职资格后生效。

刘清女士的简历请见附件。

十一、聘任中国农业银行股份有限公司公司秘书相关事宜

议案表决情况:有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。

会议同意聘任刘清女士担任本行公司秘书及授权代表,聘任伍秀薇女士担任本行联席公司秘书。

十二、中国农业银行股份有限公司无固定期限资本债券存续期间付息等事宜转授权

议案表决情况:有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。

特此公告。

附件:刘清女士简历

中国农业银行股份有限公司董事会

二〇二四年三月二十八日

附件:

刘清女士简历

刘清,1970年3月出生,吉林大学经济学硕士,高级经济师。曾任中国农业银行首尔分行副总经理,法兰克福分行总经理。2020年7月起任中国农业银行国际金融部总经理。

刘清女士与本行的董事、监事、高级管理人员及持股5%以上的股东不存在关联关系;不存在根据《中华人民共和国公司法》等法律法规及其他有关规定,不得担任董事、监事、高级管理人员的情形;不存在被中国证监会采取不得担任上市公司董事、监事、高级管理人员的市场禁入措施,期限尚未届满的情形;不存在被证券交易所公开认定为不适合担任上市公司董事、监事、高级管理人员,期限尚未届满的情形;不存在最近36个月内受到中国证监会行政处罚的情形;不存在最近36个月内受到证券交易所公开谴责或者3次以上通报批评的情形;不存在因涉嫌犯罪被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规被中国证监会立案调查,尚未有明确结论意见的情形;不存在重大失信等不良记录;截至本会议召开日,不存在持有本行股票的情形。

证券代码:601288　　证券简称:农业银行　　公告编号:临2024-012号

中国农业银行股份有限公司监事会决议公告

中国农业银行股份有限公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

中国农业银行股份有限公司(以下简称"本行")监事会2024年第一次会议于2024年3月18日以电子邮件方式发出会议通知,于2024年3月28日在北京以现场会议方式召开。会议应出席监事6名,亲自出席监事6名。会议的召开符合法律法规、《中国农业银行股份有限公司章程》及《中国农业银行股份有限公司监事会议事规则》的有关规定。因本行监事长空缺,经全体监事推举,会议由汪学军监事主持,本次监事会会议审议并通过以下议案:

1、中国农业银行股份有限公司2023年度财务决算方案。

议案表决情况:本议案有效表决票6票,同意6票,反对0票,弃权0票。

2、中国农业银行股份有限公司2023年度利润分配方案。

议案表决情况:本议案有效表决票6票,同意6票,反对0票,弃权0票。

3、中国农业银行股份有限公司2023年资本充足率报告。

议案表决情况:本议案有效表决票6票,同意6票,反对0票,弃权0票。

4、中国农业银行股份有限公司2023年度内部控制评价报告。

议案表决情况:本议案有效表决票6票,同意6票,反对0票,弃权0票。

5、中国农业银行股份有限公司2023年绿色金融/碳达峰碳中和工作情况报告。

议案表决情况:本议案有效表决票6票,同意6票,反对0票,弃权0票。

6、中国农业银行股份有限公司2023年度社会责任报告(环境、社会及治理报告)。

议案表决情况:本议案有效表决票6票,同意6票,反对0票,弃权0票。

7、中国农业银行股份有限公司2023年度报告及摘要。

议案表决情况:本议案有效表决票6票,同意6票,反对0票,弃权0票。

监事会认为,本行2023年度报告的编制和审议程序符合法律、行政法规和监管规定,报告的内容真实、准确、完整地反映了本行的实际情况。

8、中国农业银行股份有限公司"两会一层"及其成员2023年度履职评价报告。

议案表决情况:本议案有效表决票6票,同意6票,反对0票,弃权0票。

9、关于我行2023年度服务"三农"工作的监督评价报告。

议案表决情况:本议案有效表决票6票,同意6票,反对0票,弃权0票。

10、中国农业银行股份有限公司监事会2023年度工作报告。

议案表决情况:本议案有效表决票6票,同意6票,反对0票,弃权0票。

特此公告。

中国农业银行股份有限公司监事会

二〇二四年三月二十八日

证券代码:601288　　证券简称:农业银行　　公告编号:临2024-013号

中国农业银行股份有限公司2023年度利润分配方案公告

中国农业银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示:

- 每股分配金额:每股普通股派发现金股利人民币0.2309元(含税)。
- 本行拟以349,983,033,873股普通股为基数向普通股股东派发2023年度股息。A股股息预计将于2024年6月7日支付,H股股息预计将不晚于2024年6月28日支付,具体日期将在权益分派实施相关公告中明确。
- 本次利润分配方案尚需提交本行股东大会审议通过后方可实施。

一、利润分配方案内容

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审计,中国农业银行股份有限公司(以下简称"本行")2023年归属于母公司股东净利润为人民币2,693.56亿元。经本行董事会审议,本行拟以349,983,033,873股普通股为基数向普通股股东派发2023年度股息。本次利润分配方案如下:

(一)提取法定盈余公积金人民币262.40亿元。

(二)根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号),提取一般准备人民币756.29亿元。

(三)以349,983,033,873股普通股为基数,向普通股股东派发2023年现金股息每10股人民币2.309元(含税),现金股息总额人民币808.11亿元(含税),占归属于母公司股东净利润的比例为30.00%,占归属于母公司普通股股东净利润的比例为31.90%。

(四)本次利润分配不实施资本公积金转增股本。

在本公告披露之日起至实施分红派息股权登记日期间,若本行普通股总股本发生变动,将另行公告利润分配调整情况。

本次利润分配方案尚需提交本行股东大会审议。

二、本行履行的决策程序

2024年3月28日,本行董事会2024年第2次会议审议通过了《中国农业银行股份有限公司2023年度利润分配方案》,同意将该项议案提交本行股东大会审议。本利润分配方案符合本行章程规定的利润分配政策。本行独立董事发表了独立意见,同意该利润分配方案。

2024年3月28日,本行监事会2024年第1次会议审议通过了《中国农业银行股份有限公司2023年度利润分配方案》。

三、相关风险提示

本次利润分配方案尚需提交本行股东大会审议通过后方可实施。

特此公告。

中国农业银行股份有限公司董事会

2024年3月28日