（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。本行凭借企业的业务组合、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

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日
		调整前	调整后	
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		2021 年
		调整前	调整后	
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		2021 年
		调整前	调整后	
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		2021 年 12 月 31 日
		调整前	调整后	
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中国香港及海外投资者指定并代表其持有的 A 股股份（沪股通股票）。

3、上述股东中，中央汇金资产管理有限责任公司为汇金公司的全资子公司，香港中央结算（代理人）有限公司为香港中央结算有限公司的全资子公司，中国烟草总公司为上海海烟投资管理有限公司和中维资本控股股份有限公司的实际控制人。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。汇金公司及中央汇金资产管理有限责任公司合并计算的持股数为 141,744,244,351 股，持股比例为 40.50%。中国烟草总公司、上海海烟投资管理有限公司及中维资本控股股份有限公司合并计算的持股数为 4,534,005,036 股，持股比例为 1.30%。

4、根据财政部、人力资源和社会保障部、国务院国资委、国家税务总局、中国证监会《关于全面推开划转部分国有资本充实社保基金工作的通知》（财资〔2019〕49 号），财政部一次性划转给社保基金理事会国有资本划转账户 13,723,909,471 股。根据《国务院关于国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。

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

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“粮农 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		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	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		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	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		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	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