

公司代码：601860

公司简称：紫金银行

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
2023 年年度报告摘要

一 重要提示

- 1 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，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。
- 2 本公司董事会、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。
- 3 未出席董事情况。

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席的原因说明	被委托人姓名
董事	张丁	公务	孙隽

- 4 立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 5 经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
公司以实施分红派息股权登记日登记的总股本为基数，每10股派发现金股利1.00元(含税)。
上述议案尚待股东大会审议通过。

二 公司基本情况

1 公司简介

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
普通股A股	上海证券交易所	紫金银行	601860	-

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	吴飞	张毅
办公地址	南京市建邺区江东中路381号	南京市建邺区江东中路381号
电话	025-88866792	025-88866792
电子信箱	boardoffice@zjrcbank.com	boardoffice@zjrcbank.com

2 报告期公司主要业务简介

公司成立于2011年3月，总部位于江苏南京，由原南京市区、江宁区、浦口区、六合区的4家信用联社合并组建成立。作为地方法人银行，围绕宁镇扬经济一体化和南京都市圈发展规划，主动融入地方高质量发展新形势，较好实现与地方经济同频共振，发展成果更多

惠及本地居民。2019年1月，公司在上海证券交易所上市，成为全国首家A股上市的省会城市农商行。

公司坚持“服务三农,服务中小,服务城乡”市场定位，将零售转型尤其是普惠金融作为推动高质量发展的着力点，精准服务地方实体经济。陆续推出“金陵惠农小额贷”“惠农快贷”“民宿贷”等乡村振兴系列贷，“房易融”“税信贷”“税微贷”“小微贷”“微企E贷”“专精特新保”等创新产品；推出“银企e+”产品，为企业提供资金支付、账户管理、流程审批、OA办公、商旅服务等一系列智能金融综合型服务；上线“通商e贷”产品，通过手机APP标准化进件，移动办贷，提高小微企业融资效率；落实“整村授信”服务模式为农村、农业、农民带去低成本、更便捷的贷款支持；创新“村村通”项目，实现对全市所有区级财政服务全覆盖，荣获南京市金融创新项目奖励一等奖；聚焦“四新”行动，联合政府、担保公司、企业共同打造“紫金快贷”系列产品，并在玄武、秦淮、浦口、江宁、栖霞等区域相继落地；与文化和旅游局、农业农村局联合创新“乡旅文旅贷”，助力休闲旅游和乡村旅游复苏；与南京征信公司合作研发“紫信贷”，依托征信平台多维数据联合建模，缩短了企业业务办理等待时间，降低了企业融资门槛，提高了融资效率，荣获南京市2023年度信用工作优秀案例示范奖、“地方征信平台惠企促融”金融创新产品一等奖、十佳典型案例奖等多种奖项。

公司深化可持续发展理念，全面推动绿色金融发展，发布全国农商行首份《ESG报告》，成为全国第10家联合国“负责任银行原则”签署银行、江苏省绿色金融专委会副主任单位，首家绿色支行在江北新区分行正式揭牌，并于2022年被授予“星级绿色银行”称号，荣获“江苏省绿色金融十大杰出机构”、“年度绿色可持续农村商业银行”等奖项。

报告期内，公司坚持高质量发展理念，坚持“十四五”战略规划引领，以“全力打造特色鲜明、服务领先、业绩突出的一流上市农商行，最佳省会城市农商行”为目标，零售转型取得突破成效，基础管理有效提升，核心竞争力进一步增强。

3 公司主要会计数据和财务指标

3.1 近3年的主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年	2022年	本年比上年增减 (%)	2021年
经营业绩				
营业收入	4,419,752	4,506,757	-1.93	4,502,101
营业利润	1,992,144	1,942,694	2.55	1,777,448

利润总额	2,000,488	1,941,790	3.02	1,778,951
净利润	1,618,684	1,600,177	1.16	1,515,204
归属于公司普通股股东的净利润	1,618,684	1,600,177	1.16	1,515,204
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1,591,423	1,546,124	2.93	1,478,729
经营活动产生的现金流量净额	5,841,913	6,555,690	-10.89	-23,135,964
每股计（人民币元）				
归属于公司股东的基本每股收益 ^①	0.44	0.44	0	0.41
归属于公司股东的稀释每股收益	0.40	0.40	0	0.38
扣除非经常性损益后归属于公司股东的基本每股收益	0.43	0.42	2.38	0.4
每股经营活动产生的现金流量净额	1.60	1.79	-10.61	-6.32
财务比率（%）				
归属于公司股东的平均总资产收益率	0.69	0.74	下降0.05个百分点	0.71
归属于公司股东的加权平均净资产收益率	9.10	9.64	下降0.54个百分点	9.85
扣除非经常性损益后归属于公司股东的加权平均净资产收益率	8.95	9.32	下降0.37个百分点	9.62

3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年第一季度	2023 年第二季度	2023 年第三季度	2023 年第四季度
按季度披露的经营业绩指标				
营业收入	1,091,012	1,111,922	1,187,116	1,029,702
归属于公司股东的净利润	384,605	486,584	477,751	269,744
扣除非经常性损益后归属于公司股东的净利润	379,791	473,557	472,157	265,918
经营活动产生的现金流量净额	20,316,470	-9,293,326	-5,087,628	-93,603

3.3 商业银行主要会计数据及财务指标

单位:千元 币种:人民币

项目	2023年12月31日	2022年12月31日	本年末比上年末增减(%)	2021年12月31日
规模指标				
总资产	247,664,435	224,722,133	10.21	206,666,030
贷款和垫款总额②	177,221,782	160,295,782	10.56	140,059,315
正常贷款	175,168,179	158,367,942	10.61	138,029,008
不良贷款	2,053,603	1,927,840	6.52	2,030,307
贷款损失准备	5,077,631	4,755,178	6.78	4,710,311
总负债	229,192,516	207,624,981	10.39	190,666,834
客户存款总额②	196,773,962	175,912,396	11.86	156,229,331
公司活期存款	37,970,737	38,900,661	-2.39	41,810,309
公司定期存款	41,564,455	34,991,314	18.79	32,181,285
零售活期存款	14,830,129	15,499,898	-4.32	13,298,838
零售定期存款	96,915,944	79,855,690	21.36	65,122,669
归属于公司股东权益	18,471,919	17,097,152	8.04	15,999,196
归属于公司股东的每股净资产(人民币元)①	5.05	4.67	8.14	4.05
资本净额	24,853,952	23,073,720	7.72	22,448,082
其中:核心一级资本净额	18,201,081	16,754,427	8.63	15,723,599
风险加权资产	177,110,161	160,741,259	10.18	147,654,491

资本充足率指标(%)	2023年12月31日	2022年12月31日	本年末比上年末增减(增加/减少多少个百分点)	2021年12月31日
核心一级资本充足率	10.28	10.42	减少0.14个百分点	10.65
一级资本充足率	10.28	10.42	减少0.14个百分点	10.65
资本充足率	14.03	14.35	减少0.32个百分点	15.20

主要指标(%)	标准值	2023年	2022年	2021年

流动性比例	≥25	78.95	60.47	58.60
单一最大贷款和垫款比例 ^⑩	≤10	4.41	4.76	4.90
最大十家贷款和垫款比例 ^⑪	≤50	29.04	31.07	28.48

项目(%)	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
正常类贷款迁徙率	2.46	2.35	2.41
关注类贷款迁徙率	22.07	32.48	2.38
次级类贷款迁徙率	47.47	16.07	68.69
可疑类贷款迁徙率	2.58	4.11	24.20

资本结构

单位:千元币种:人民币

项目	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
1.资本净额	24,853,952	23,073,720	22,448,082
1.1 核心一级资本	18,471,918	17,097,151	15,999,195
1.2 核心一级资本扣减项	270,837	342,724	275,597
1.3 核心一级资本净额	18,201,081	16,754,427	15,723,599
1.4 其他一级资本	0	0	0
1.5 其他一级资本扣减项	0	0	0
1.6 一级资本净额	18,201,081	16,754,427	15,723,599
1.7 二级资本	6,652,871	6,319,293	7,684,021
1.8 二级资本扣减项	0	0	959,538
2.信用风险加权资产	168,585,159	152,347,890	137,924,291
3.市场风险加权资产	232,942	178,328	1,391,626
4.操作风险加权资产	8,292,060	8,215,041	8,338,574
5.风险加权资产合计	177,110,161	160,741,259	147,654,491
6.核心一级资本充足率(%)	10.28	10.42	10.65
7.一级资本充足率(%)	10.28	10.42	10.65
8.资本充足率(%)	14.03	14.35	15.20

杠杆率

单位:千元币种:人民币

项目	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
杠杆率(%)	6.74	6.95	7.24
一级资本净额	18,201,081	16,754,427	15,723,599
调整后的表内外资产余额	269,930,716	240,915,907	217,178,362

流动性覆盖率

单位:千元币种:人民币

项目	2023 年
流动性覆盖率 (%)	130.13
合格优质流动资产	35,699,852
未来 30 天现金净流出的期末数值	27,434,591

净稳定资金比例

单位:千元币种:人民币

项目	2023 年 9 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
净稳定资金比例 (%)	131.74	130.30
可用的稳定资金	176,110,135	177,820,713
所需的稳定资金	133,679,166	136,470,569

4 股本及股东情况

4.1 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	72,510
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	70,240
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数 (户)	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数 (户)	不适用

4.2 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位:股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 （全称）	报告期内增 减	期末持股 数量	比例 （%）	持有有 限售条 件股份 数量	质押、标记或 冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
南京紫金投资集团有限 责任公司	0	328,129,524	8.96	0	0	0	国有法人
江苏省国信集团有限公 司	0	267,852,322	7.32	0	0	0	国有法人
江苏苏豪投资集团有限 公司	0	176,639,543	4.82	0	0	0	国有法人
南京市河西新城区国有 资产经营控股（集团） 有限责任公司	0	93,232,360	2.55	0	0	0	国有法人
南京天朝投资有限公司	-1,200,000	69,076,485	1.89	0	0	0	境内非国 有法人

南京凤南投资实业有限公司	-19,200	36,987,741	1.01	0	0	0	境内非国有法人
香港中央结算有限公司	27,903,233	36,151,951	0.99	0	0	0	境内非国有法人
金陵药业股份有限公司	-3,000,000	32,296,430	0.88	0	0	0	国有法人
江苏汇鸿国际集团中锦控股有限公司	0	28,201,608	0.77	0	0	0	国有法人
江苏汇鸿国际集团中鼎控股股份有限公司	0	28,201,608	0.77	0	0	0	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量			股份种类及数量			
				种类	数量		
南京紫金投资集团有限责任公司	328,129,524			人民币普通股	328,129,524		
江苏省国信集团有限公司	267,852,322			人民币普通股	267,852,322		
江苏苏豪投资集团有限公司	176,639,543			人民币普通股	176,639,543		
南京市河西新城国有资产经营控股（集团）有限责任公司	93,232,360			人民币普通股	93,232,360		
南京天朝投资有限公司	70,276,485			人民币普通股	70,276,485		
南京凤南投资实业有限公司	37,006,941			人民币普通股	37,006,941		
香港中央结算有限公司	36,151,951			人民币普通股	36,151,951		
金陵药业股份有限公司	32,296,430			人民币普通股	32,296,430		
江苏汇鸿国际集团中锦控股有限公司	28,201,608			人民币普通股	28,201,608		
江苏汇鸿国际集团中鼎控股股份有限公司	28,201,608			人民币普通股	28,201,608		
前十名股东中回购专户情况说明	不适用						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						
上述股东关联关系或一致行动的说明	江苏苏豪投资集团有限公司、江苏汇鸿国际集团中锦控股有限公司、江苏汇鸿国际集团中鼎控股股份有限公司同属江苏省苏豪控股集团有限公司控制						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

三 经营情况讨论与分析

1. 报告期内主要经营情况

一是**主要指标增势稳定**。截至报告期末，总资产2476.64亿元，较年初增加229.42亿元，增幅10.21%。存款余额1967.74亿元，较年初增加208.62亿元，增幅11.86%。贷款余额1772.22亿元，较年初增加169.26亿元，增幅10.56%。

二是**经营质效稳中有进**。报告期内，实现营业利润19.92亿元，同比增幅2.55%。净利润16.19亿元，同比增幅1.16%。

三是**风控能力持续增强**。五级不良率为1.16%，较年初减少0.04个百分点。拨备覆盖率247.25%，较年初增加0.59个百分点。

四是**品牌形象不断提升**。位列英国《银行家》全球银行排名486位，荣获“金狮”ESG品牌影响力优秀案例、ESG优秀银行、ESG金茉莉奖；荣获第十八届中国上市公司董事会金圆桌奖——公司治理特别贡献奖；连续三年获评南京市行业作风建设先进单位，荣获全国巾帼文明岗，社会知名度和美誉度进一步提升。

五是**精细化管理高效赋能**。制定高质量发展三年行动方案，进一步聚焦“两低两高”，即聚焦更低资本消耗、更低运营成本、更高服务效能、更高经营效率的经营发展模式，为实现可持续发展的长远目标保驾护航。抓好科技赋能业务发展，以“无纸化、线上化、数字化、智能化”为抓手，坚持数字转型，持续实施“科技紫金”战略。推进财务精细化管理，在全省农商行财务精细化管理案例大赛中荣获一等奖。梳理优化组织架构，建立个人零售业务专营机制，最大限度释放网点、客户经理做小做散产能，小微金融部不断扩容，全方位延伸普惠金融触角。促进合规文化建设，保持案防高压态势，制定年度合规案防工作规划，完善长效机制，压实主体责任。深入实施人才强企战略，以选人用人突破口深化人事制度改革，推动人岗相适、人事相宜。

2. 利润表分析

单位：千元币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例(%)
营业收入	4,419,752	4,506,757	-1.93
营业成本	2,427,608	2,564,063	-5.32
营业利润	1,992,144	1,942,694	2.55
经营活动产生的现金流量净额	5,841,913	6,555,690	-10.89
投资活动产生的现金流量净额	-7,187,860	2,712,307	-365.01

筹资活动产生的现金流量净额	-691,935	-8,807,126	-92.14
---------------	----------	------------	--------

营业收入按业务种类分布情况			
项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息收入	7,340,440	75.45	减少 0.92 个百分点
拆出资金利息收入	47,931	0.49	增加 0.27 个百分点
存放中央银行利息收入	171,732	1.76	减少 0.08 个百分点
存放同业利息收入	17,250	0.18	减少 0.04 个百分点
证券投资利息收入	1,357,757	13.96	增加 0.97 个百分点
手续费及佣金收入	243,695	2.51	增加 0.65 个百分点
买入返售金融资产利息收入	201,258	2.07	减少 0.02 个百分点
其他项目	348,218	3.58	减少 0.83 个百分点

营业收入按地区分布情况					
地区	本期金额	本期占比 (%)	上年同期金额	上年同期占比 (%)	本期金额较上年同期变动比例 (%)
南京	3,312,101	74.94	3,520,783	78.12	-5.93
镇江	544,588	12.32	482,931	10.72	12.77
扬州	563,063	12.74	503,043	11.16	11.93

2.1 财务业绩摘要

报告期内，公司实现税前利润 20 亿元，同比增长 3.02%，实际所得税率 19.09%。下表列出报告期内公司主要损益项目变化。

单位：千元币种：人民币

项目	2023 年	2022 年
利息净收入	3,959,745	4,035,252
手续费及佣金净收入	114,881	65,883
其他净收入	345,126	405,622
营业收入	4,419,752	4,506,757
税金及附加	-66,939	-60,218
业务及管理费	-1,693,329	-1,738,455
信用减值损失	-667,340	-765,390
营业外收支净额	8,344	-904
利润总额	2,000,488	1,941,790
所得税费用	-381,804	-341,613
净利润	1,618,684	1,600,177

2.2 营业收入

报告期内，公司实现营业收入 44.2 亿元，同比下降 1.93%，其中净利息收入占比 89.59%，

同比增加 0.05 个百分点。

下表列出公司近三年营业收入构成的占比情况。

单位：%

项目	2023 年	2022 年	2021 年
利息净收入	89.59	89.54	87.93
手续费及佣金净收入	2.60	1.46	2.74
其他净收入	7.81	9.00	9.33

2.3 利息收入

报告期内，公司实现利息收入 91.39 亿元，同比增长 5.55%，主要是生息资产规模扩张。

贷款和垫款利息收入是本公司利息收入的最大组成部分，为 73.4 亿元，同比增长 4.07%，

占比 80.32%，同比下降 1.15 个百分点。

单位：千元币种：人民币

项目	2023 年	2022 年
利息收入	9,139,460	8,658,793
其中：存放同业	17,250	19,981
存放中央银行	171,732	170,452
拆出资金	47,931	20,572
买入返售金融资产	201,258	192,800
发放贷款及垫款	7,340,440	7,053,645
—公司贷款和垫款	4,839,578	4,578,540
—个人贷款及垫款	2,185,136	2,072,259
—票据贴现	315,726	402,846
证券投资	1,357,757	1,199,721
其他	3,092	1,622

下表列出所示期间公司贷款和垫款各组成部分的平均余额（日均余额，下同）、利息收入及平均收益率情况。

单位：千元币种：人民币

项目	2023 年			2022 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司贷款	113,067,912	4,839,578	4.28	95,817,940	4,578,540	4.78
零售贷款	41,472,854	2,185,136	5.27	38,470,838	2,072,259	5.39
票据贴现	19,341,401	315,726	1.63	21,408,685	402,846	1.88
贷款和垫款	173,882,167	7,340,440	4.22	155,697,463	7,053,645	4.53

2.4 利息支出

报告期内，公司利息支出 51.8 亿元，同比增长 12.03%。其中，客户存款利息支出 42.68 亿元，同比增长 12.88%。

单位:千元币种:人民币

项目	2023 年	2022 年
利息支出	5,179,715	4,623,541
向中央银行借款	115,216	68,933
同业存放	98,511	77,600
卖出回购金融资产	203,869	183,284
拆入资金	118,538	89,495
吸收存款	4,268,257	3,781,374
债券	375,324	422,843
其他	0	12

2.5 净利息收入

报告期内，公司净利息收入 39.6 亿元，同比减少 1.87%。

下表列出所示期间公司资产负债项目平均余额、利息收入/利息支出及平均收益/成本率情况。

单位:千元币种:人民币

项目	2023 年			2022 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
生息资产						
存放同业	2,774,485	17,250	0.62	2,994,668	19,981	0.67
存放中央银行	10,784,025	171,732	1.59	10,686,249	170,452	1.60
拆出资金	1,728,624	47,931	2.77	984,708	20,572	2.09
买入返售金融资产	9,464,687	201,258	2.13	10,286,812	192,800	1.87
发放贷款及垫款	173,882,167	7,340,440	4.22	155,697,463	7,053,645	4.53
投资	50,032,480	1,360,849	2.72	43,460,358	1,201,343	2.76
合计	248,666,468	9,139,460	3.68	224,110,258	8,658,793	3.86
计息负债						
向中央银行借款	5,687,491	115,216	2.03	3,370,643	68,933	2.05
同业存放	5,064,923	98,511	1.94	3,208,705	77,612	2.42
卖出回购金融资产	12,003,228	203,869	1.7	12,028,858	183,284	1.52
拆入资金	5,087,234	118,538	2.33	3,473,473	89,495	2.58
吸收存款	189,229,633	4,268,257	2.26	168,800,202	3,781,374	2.24
应付债券	11,332,464	375,324	3.31	13,016,367	422,843	3.25
合计	228,404,973	5,179,715	2.27	203,898,248	4,623,541	2.26

净利息收入	/	3,959,745	/	/	4,035,252	/
净利差	/	/	1.41	/	/	1.6
净利息收益率	/	/	1.59	/	/	1.8

报告期内，公司生息资产平均收益率 3.68%，同比减少 0.18 个百分点；计息负债平均成本率 2.27%，同比增加 0.01 个百分点；净利差 1.41%，同比减少 0.19 个百分点，净利息收益率 1.59%，同比减少 0.21 个百分点。

2.6 手续费及佣金净收入

单位:千元币种:人民币

项目	2023 年	2022 年
手续费及佣金收入	243,695	171,480
其中：代理业务手续费收入	104,052	66,464
结算手续费收入	126,246	87,735
银行卡手续费收入	13,397	17,281
手续费及佣金支出	128,814	105,597
其中：代理业务手续费支出	120,835	95,680
结算手续费支出	6,212	6,233
银行卡手续费支出	1,767	3,684
手续费及佣金净收入	114,881	65,883

2.7 业务及管理费

单位:千元币种:人民币

项目	2023 年	2022 年
员工费用	928,714	905,261
办公费	479,264	571,373
折旧费用	178,137	168,331
长期待摊费用摊销	31,445	12,546
无形资产摊销	10,947	11,338
其他	64,822	69,606
合计	1,693,329	1,738,455

2.8 信用减值损失

单位:千元币种:人民币

项目	2023 年	2022 年
发放贷款及垫款减值准备	714,903	385,603
存放同业款项减值准备	-213	217
拆出资金减值准备	125	83
买入返售金融资产减值准备	396	-194
债权投资减值准备	44,751	319,741

项目	2023 年	2022 年
其他债权投资减值准备	-21,480	7,559
其他资产减值损失	7,660	-1,538
债权投资应收利息减值损失	13	-135
贷款承诺及财务担保合同减值损失	-78,815	54,054
合计	667,340	765,390

3.资产负债表分析

3.1 资产及负债状况

单位:千元币种:人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
资产:						
现金及存放中央银行存款	10,642,366	4.3	12,213,929	5.44	-12.87	
存放同业款项	3,218,446	1.3	3,381,459	1.5	-4.82	
拆出资金	1,162,834	0.47	2,001,409	0.89	-41.9	拆出资金减少
买入返售金融资产	4,678,482	1.89	4,022,436	1.79	16.31	
发放贷款及垫款	172,527,155	69.66	155,889,460	69.37	10.67	
衍生金融资产	71	0	0	0	0	
交易性金融资产	554,506	0.22	142,222	0.06	289.89	债券投资增加
债权投资	12,226,636	4.94	4,164,903	1.86	193.56	债券投资增加
其他债权投资	38,023,015	15.35	38,322,521	17.05	-0.78	
其他权益工具投资	600	0	600	0	0	
长期股权投资	1,130,784	0.46	1,040,009	0.46	8.73	
固定资产	1,147,971	0.46	1,206,208	0.54	-4.83	
在建工程	19,774	0.01	70,800	0.03	-72.07	转固定资产科目
使用权资产	169,518	0.07	186,942	0.08	-9.32	
无形资产	117,157	0.05	115,544	0.05	1.4	
递延所得税资产	1,823,555	0.73	1,751,092	0.78	4.14	

其他资产	221,565	0.09	212,599	0.1	4.22	
资产总计	247,664,435	100	224,722,133	100	10.21	
负债：						
向中央银行借款	8,171,534	3.3	4,628,967	2.06	76.53	支小再贷款增加
同业及其他金融机构存放款项	2,802,533	1.13	2,009,290	0.89	39.48	同业存入资金增加
拆入资金	4,703,215	1.9	4,908,303	2.18	-4.18	
衍生金融负债	0	0	727	0	0	
卖出回购金融资产款	0	0	4,395,177	1.96	-100	卖出回购质押式债券减少
吸收存款	201,465,582	81.35	179,727,730	79.98	12.09	
应付职工薪酬	146,323	0.06	144,086	0.06	1.55	
应交税费	299,355	0.12	270,844	0.12	10.53	
预计负债	71,776	0.03	150,365	0.07	-52.27	表外预期信用损失准备减少
应付债券	10,804,164	4.36	10,697,648	4.76	1	
租赁负债	174,387	0.06	189,990	0.08	-8.21	
递延所得税负债	90,472	0.04	22,007	0.01	311.11	其他债权投资公允价值变动对应的递延所得税负债增加
其他负债	463,175	0.19	479,847	0.21	-3.47	
负债合计	229,192,516	92.54	207,624,981	92.39	10.39	

3.2 发放贷款及垫款

截至报告期末，本公司发放贷款和垫款总额 1772.22 亿元，较上年末增长 10.56%，占总资产的比例为 71.56%，同比增加 0.23 个百分点。

3.3 债权投资

单位：千元币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
国债		309,955
地方债	10,823,260	2,490,599
金融债	140,509	0
企业债	722,653	795,715
其他	1,252,840	1,479,629
债权投资小计	12,939,262	5,075,898

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
减：减值准备	834,624	931,479
债权投资本金净额	12,104,638	4,144,419
应收利息	122,018	20,491
减：减值准备	20	7
债权投资应收利息净额	121,998	20,484
合计	12,226,636	4,164,903

3.4 存款总额

截至报告期末，本公司存款总额 1967.74 亿元，较上年末增长 11.86%，占公司负债总额的 85.86%，同比增加 1.13 个百分点。

单位：千元币种：人民币

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
活期存款	52,800,866	54,400,559
其中：公司	37,970,737	38,900,661
个人	14,830,129	15,499,898
定期存款	138,480,399	114,847,004
其中：公司	41,564,455	34,991,314
个人	96,915,944	79,855,690
保证金存款	5,355,217	6,647,695
其他	137,480	17,138
合计	196,773,962	175,912,396

3.5 应付债券

单位：千元币种：人民币

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
同业存单	6,195,629	6,235,228
可转换公司债券	4,572,685	4,438,455
小计	10,768,314	10,673,683
应付利息	35,850	23,965
合计	10,804,164	10,697,648

3.6 股东权益变动

单位：千元币种：人民币

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
股本	3,660,979	3,660,976
其他权益工具	329,640	329,641
资本公积	2,977,395	2,977,384

其他综合收益	234,870	112,702
盈余公积	2,812,875	2,490,989
一般风险准备	5,364,060	4,643,980
未分配利润	3,092,100	2,881,480
股东权益合计	18,471,919	17,097,152

3.7 报告期末本公司所持金融债券

持有金融债券的类别和金额

单位:千元币种:人民币

类别	金额
政策性金融债券	11,285,785
商业银行金融债券	2,427,071
合计	13,712,856

持有前十大面值金融债券

债券名称	面值(人民币千元)	票面利率(%)	到期日	损失准备(人民币千元)
19 国开 03	1,141,533.30	3.30	2024/02/01	0
22 农发 07	961,591.68	2.50	2027/08/24	0
22 国开 08	897,232.14	2.69	2027/06/16	0
21 国开 02	870,244.47	2.98	2024/01/08	0
21 国开 07	833,160.64	3.00	2024/06/17	0
19 国开 08	814,927.23	3.42	2024/07/02	0
20 国开 03	767,977.72	3.23	2025/01/10	0
18 国开 06	618,339.60	4.73	2025/04/02	0
21 农发 02	601,158.60	3.19	2024/03/03	0
15 国开 10	491,702.40	4.21	2025/04/13	0