
此 乃 要 件 請 即 處 理

如閣下對本通函任何方面或應採取的行動存有任何疑問，應向閣下的股票經紀或其他註冊證券商、銀行經理、律師、專業會計師或其他專業顧問進行諮詢。

如閣下已出售或轉讓名下所有吉林九台農村商業銀行股份有限公司股份，應立即將本通函連同附隨的代表委任表格及回條交給買主或承讓人，或送交經手買賣或轉讓的銀行、股票經紀或其他代理商，以便轉交買主或承讓人。

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通函的內容概不負責，對其準確性或完整性不發表任何聲明，並明確表示概不就因本通函全部或任何部分內容而產生或因依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)

2019年度董事會工作報告
2019年度監事會工作報告
2019年度報告
2019年度財務決算情況報告
2019年度利潤分配方案
2020年度預算方案
聘請2020年度外部審計機構
資本化發行
變更註冊資本
修訂公司章程部分條款
2019年股東週年大會通告
及
2020年第一次H股類別股東大會通告

吉林九台農村商業銀行股份有限公司謹訂於2020年6月18日(星期四)上午9時30分於中國吉林省長春市高新區蔚山路2559號六樓會議室舉行2019年股東週年大會(「股東週年大會」)，並於當日上午10時30分或緊隨股東週年大會閉會後(以較晚者為準)舉行2020年第一次內資股類別股東大會，及於當日上午11時30分或緊隨2020年第一次內資股類別股東大會閉會後(以較晚者為準)舉行2020年第一次H股類別股東大會。2019年股東週年大會通告及2020年第一次H股類別股東大會通告分別載列於本通函第9頁至第12頁及第13頁至第15頁。本行將另行刊發2020年第一次內資股類別股東大會通告。

如閣下擬親自或委任代表出席股東週年大會及／或2020年第一次H股類別股東大會，須於2020年5月29日(星期五)或之前將填妥的出席會議回條交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司。

不論閣下能否出席股東週年大會及／或2020年第一次H股類別股東大會，務請細閱2019年股東週年大會通告及2020年第一次H股類別股東大會通告，並盡早按附隨的代表委任表格上印列的指示填妥該表格並交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，惟無論如何須於股東週年大會及／或2020年第一次H股類別股東大會或其任何續會的指定舉行時間24小時前以專人送遞或郵寄方式交回本行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17M樓)。閣下填妥及交回代表委任表格後，屆時仍可按閣下的意願親自出席股東週年大會及／或2020年第一次H股類別股東大會或其任何續會，並於會上投票。

* 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。

2020年4月27日

目 錄

	頁次
釋義.....	1
預期時間表.....	4
董事會函件.....	6
2019年股東週年大會通告.....	9
2020年第一次H股類別股東大會通告.....	13
附錄一 股東週年大會及／或2020年第一次H股類別股東大會的事務.....	I-1
附錄二 2019年度財務決算情況報告.....	II-1

釋 義

在本通函內，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義：

「股東週年大會」或「2019年股東週年大會」	指	本行謹訂於2020年6月18日(星期四)上午9時30分於中國吉林省長春市高新區蔚山路2559號六樓會議室舉行的本行2019年股東週年大會
「公司章程」	指	本行的公司章程，經不時修訂、修改或以其他方式補充
「本行」	指	吉林九台農村商業銀行股份有限公司，一家於中國註冊成立的股份有限公司，其H股於聯交所主板上市
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「資本化發行」	指	以資本公積向於記錄日期名列本行股東名冊之股東轉增股本，每100股現有股份轉增5股新股，惟須受本通函所述條款所限
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會或其地方分支機構
「中央結算系統」	指	由香港結算設立及運作的中央結算及交收系統
「公司法」	指	中國公司法
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的內資股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「內資股股東」	指	內資股持有人
「本集團」或「集團」	指	本行以及併表範圍內的子公司(附屬公司)
「2020年第一次內資股類別股東大會」	指	本行謹訂於2020年6月18日(星期四)上午10時30分或緊隨股東週年大會閉會後(以較晚者為準)於中國吉林省長春市高新區蔚山路2559號六樓會議室舉行的本行2020年第一次內資股類別股東大會

釋 義

「2020年第一次H股類別股東大會」	指	本行謹訂於2020年6月18日(星期四)上午11時30分或緊隨2020年第一次內資股類別股東大會閉會後(以較晚者為準)於中國吉林省長春市高新區蔚山路2559號六樓會議室舉行的本行2020年第一次H股類別股東大會
「H股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，在聯交所上市及以港幣買賣(股份代號：6122)
「H股股東」	指	H股持有人
「香港結算」	指	香港中央結算有限公司
「香港」	指	中國香港特別行政區
「港幣」	指	香港的法定貨幣港幣
「國際財務報告準則」	指	國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則、國際財務報告準則、修訂及相關詮釋
「獨立董事」或 「獨立非執行董事」	指	本行的獨立非執行董事
「最後實際可行日期」	指	2020年4月22日，即本通函付印前為確定其中所載若干資料之最後實際可行日期
「上市規則」	指	聯交所證券上市規則(經不時修訂)
「新內資股」	指	資本化發行下將予配發及發行之新內資股
「新H股」	指	資本化發行下將予配發及發行之新H股
「新股」	指	新內資股及新H股
「中國」	指	中華人民共和國，僅就本通函而言，不包括香港，中國澳門特別行政區及台灣地區
「中國企業會計準則」	指	中國財政部於2006年2月15日頒佈的中國企業會計準則及其補充規定，經不時修訂、補充或以其他方式修改

釋 義

「記錄日期」	指	2020年6月29日(星期一)，即釐訂股東享有2019年度末期股息及參與資本化發行資格的記錄日期
「人民幣」	指	中國的法定貨幣人民幣
「股份」	指	本行股份，包括內資股及H股
「股東」	指	本行股東，包括內資股股東及H股股東
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「監事」	指	本行監事

預期時間表

以下載列(其中包括)資本化發行的預期時間表。預期時間表僅為示意性說明，並假設資本化發行的全部條件已獲達成。預期時間表或會更改，而任何有關更改將在適當時候由本行另行公佈。

遞交H股股份過戶文件以符合資格出席股東週年大會及 2020年第一次H股類別股東大會的最後期限	2020年5月18日(星期一) 下午4時30分
為釐定有權出席股東週年大會及 2020年第一次H股類別股東大會的H股股東名單 而暫停辦理H股股份過戶登記手續的期間	2020年5月19日(星期二) 至2020年6月18日(星期四) (首尾兩天包括在內)
交回股東週年大會及2020年第一次H股類別股東大會 回條的最後期限	2020年5月29日(星期五)
交回股東週年大會代表委任表格的最後期限	2020年6月17日(星期三) 上午9時30分
交回2020年第一次H股類別股東大會代表委任表格 的最後期限	2020年6月17日(星期三) 上午11時30分
股東週年大會	2020年6月18日(星期四) 上午9時30分
2020年第一次H股類別股東大會	2020年6月18日(星期四) 上午11時30分或緊隨2020年 第一次內資股類別股東大會 閉會後(以較晚者為準)
刊發股東週年大會及2020年第一次H股類別股東大會 投票表決結果公告	2020年6月18日(星期四)
恢復辦理H股股份過戶登記手續	2020年6月19日(星期五)
就有關2019年度末期股息及資本化發行 按連權基準買賣H股的最後日期	2020年6月19日(星期五)
就有關2019年度末期股息及資本化發行 按除權基準買賣H股的開始日期	2020年6月22日(星期一)
遞交H股股份過戶文件以符合資格享有2019年度末期股息 及參與資本化發行的最後期限	2020年6月23日(星期二) 下午4時30分

預期時間表

為釐定有權收取2019年度末期股息及參與資本化發行的H股股東名單而暫停辦理H股股份過戶登記手續的期間.....	2020年6月24日(星期三) 至2020年6月29日(星期一) (首尾兩天包括在內)
記錄日期.....	2020年6月29日(星期一)
恢復辦理H股股份過戶登記手續.....	2020年6月30日(星期二)
預期2019年度末期股息派付日期.....	2020年8月13日(星期四)
預期寄發新H股股票日期.....	2020年8月13日(星期四)
預期新H股上市並開始買賣的日期.....	2020年8月14日(星期五) 上午9時正



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)

執行董事：

高兵先生(董事長)
梁向民先生
袁春雨先生

非執行董事：

崔強先生
吳樹君先生
張新友先生
王寶成先生
張玉生先生

獨立非執行董事：

傅穹博士
蔣寧先生
張秋華女士
鍾永賢先生
楊金觀先生

敬啟者：

註冊辦事處：

中國吉林省
長春市
九台區
新華大街504號

中國主要營業地點：

中國吉林省
長春市
高新區
蔚山路2559號

香港營業地點：

香港
金鐘
夏愨道18號
海富中心二期
11樓15室

2019年度董事會工作報告
2019年度監事會工作報告
2019年度報告
2019年度財務決算情況報告
2019年度利潤分配方案
2020年度預算方案
聘請2020年度外部審計機構
資本化發行
變更註冊資本
修訂公司章程部分條款
2019年股東週年大會通告
及
2020年第一次H股類別股東大會通告

董事會函件

1. 序言

本人謹代表董事會邀請閣下出席將於2020年6月18日(星期四)上午9時30分於中國吉林省長春市高新區蔚山路2559號六樓會議室舉行的股東週年大會及其後的2020年第一次H股類別股東大會。

本通函旨在向閣下提供2019年股東週年大會通告及2020年第一次H股類別股東大會通告，及向閣下提供合理所需資料，使閣下可於股東週年大會及／或2020年第一次H股類別股東大會上就投票贊成或反對提呈大會審議的議案作出知情的決定。

2. 股東週年大會及／或2020年第一次H股類別股東大會處理的事務

於股東週年大會上提呈的議案包括以下以普通決議案通過的議案：(1)2019年度董事會工作報告；(2)2019年度監事會工作報告；(3)2019年度報告；(4)2019年度財務決算情況報告；(5)2019年度利潤分配方案；(6)2020年度預算方案；及(7)聘請2020年度外部審計機構。

於股東週年大會上提呈的議案亦包括以下以特別決議案通過的議案：(8)資本化發行；(9)變更註冊資本；及(10)修訂公司章程部分條款。

其中，資本化發行的議案亦須經股東於2020年第一次內資股類別股東大會及2020年第一次H股類別股東大會以特別決議案通過。

為了使閣下對上述議案有進一步的了解，及能夠在掌握足夠及必須的資訊的情況下作出決定，我們在本通函附錄一內向股東提供了詳盡的資料，包括擬在股東週年大會及／或2020年第一次H股類別股東大會上通過的議案的信息及解釋。

3. 股東週年大會及2020年第一次H股類別股東大會

隨函附上股東週年大會及2020年第一次H股類別股東大會代表委任表格及回條。

如閣下擬親自或委任代表出席股東週年大會及／或2020年第一次H股類別股東大會，須於2020年5月29日(星期五)或之前將填妥的出席會議回條交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司。

不論閣下能否出席股東週年大會及／或2020年第一次H股類別股東大會，務請細閱2019年股東週年大會通告及2020年第一次H股類別股東大會通告，並盡早按附隨的代表委任表格上印列的指示填妥該表格並交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，惟無論如何須於股東週年大會及／或2020年第一次H股類別股東大會或其任何續會的指定舉行時間24小時前以專人送遞或郵寄方式交回本行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17M樓)。閣下填妥及交回代表委任表格後，屆時仍可按閣下的意願親自出席股東週年大會及／或2020年第一次H股類別股東大會或其任何續會，並於會上投票。

4. 暫停辦理H股股份過戶登記手續

為確定有權出席股東週年大會及2020年第一次H股類別股東大會的H股股東名單，本行將於2020年5月19日(星期二)至2020年6月18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及／或2020年第一次H股類別股東大會，須於2020年5月18日(星期一)下午4時30分前，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。

於記錄日期名列本行股東名冊之股東將有權參與收取2019年度末期股息及參與資本化發行。為確定有權收取2019年度末期股息及資本化發行下的新H股的H股股東名單，本行將於2020年6月24日(星期三)至2020年6月29日(星期一)(首尾兩天包括在內)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。為享有2019年度末期股息及新H股，H股股東須於2020年6月23日(星期二)下午4時30分前，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。如本行2019年度利潤分配方案獲得股東週年大會批准，2019年度末期股息的預期派付日期為2020年8月13日(星期四)或之前。若預期派付日期有任何更改，本行將另行刊發公告。關於資本化發行的預期時間表，請見本通函「預期時間表」一節。

5. 以投票方式表決

根據上市規則第13.39(4)條的規定，於股東大會上，股東的所有表決必須以投票方式進行。故此，2019年股東週年大會通告及2020年第一次H股類別股東大會通告內的議案表決將以投票方式進行。有關投票結果將於股東週年大會及2020年第一次H股類別股東大會後上載於香港交易及結算所有限公司披露易網站，網址為www.hkexnews.hk及本行的網頁，網址為www.jtnsh.com。

6. 推薦建議

董事認為在2019年股東週年大會通告及2020年第一次H股類別股東大會通告中所列的議案符合本行及其股東的整體利益。故董事會建議 閣下投票贊成上述提呈的議案。

此致

列位H股股東 台照

承董事會命
吉林九台農村商業銀行股份有限公司*
董事長
高兵

2020年4月27日

* 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。



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)

2019年股東週年大會通告

茲通告，吉林九台農村商業銀行股份有限公司(「本行」)將於2020年6月18日(星期四)上午9時30分於中國吉林省長春市高新區蔚山路2559號六樓會議室舉行本行2019年股東週年大會(「股東週年大會」)，以審議並酌情通過下列議案：

普通決議案

1. 審議及批准本行2019年度董事會工作報告。
2. 審議及批准本行2019年度監事會工作報告。
3. 審議及批准本行2019年度報告。
4. 審議及批准本行2019年度財務決算情況報告。
5. 審議及批准本行2019年度利潤分配方案。
6. 審議及批准本行2020年度預算方案。
7. 審議及批准聘請本行2020年度外部審計機構。

特別決議案

8. 審議及批准本行資本化發行。
9. 審議及批准本行變更註冊資本。
10. 審議及批准修訂本行公司章程部分條款。

承董事會命
吉林九台農村商業銀行股份有限公司*
董事長
高兵

中國長春
2020年4月27日

2019年股東週年大會通告

於本通告刊發日期，本行董事會包括執行董事高兵先生、梁向民先生及袁春雨先生；非執行董事崔強先生、吳樹君先生、張新友先生、王寶成先生及張玉生先生；以及獨立非執行董事傅穹博士、蔣寧先生、張秋華女士、鍾永賢先生及楊金觀先生。

* 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。

附註：

1. 以投票方式表決

根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》規定，於股東大會上，股東的所有表決必須以投票方式進行。故此，股東週年大會上提呈議案的表決將以投票方式進行。有關投票結果將於股東週年大會後上載於香港交易及結算所有限公司披露易網站，網址為www.hkexnews.hk及本行的網頁，網址為www.jtnsh.com。

2. 出席股東週年大會的資格及H股股東登記日期

為確定有權出席股東週年大會的H股股東名單，本行將於2020年5月19日(星期二)至2020年6月18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2020年5月18日(星期一)下午4時30分前，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2020年6月17日(星期三)登記在本行股東名冊的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。

3. 回條

有意親身或委託代理人出席股東週年大會及於會上投票之H股股東，請填妥附隨之回條，並於2020年5月29日(星期五)或之前交回本行H股股份過戶登記處。回條可以專人、郵遞或傳真方式遞交或發送至本行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17M樓)。

4. 委任代表

- (1) 凡有權出席上述通告召開的股東週年大會並於會上投票的股東均有權以書面形式委任一名或數名代表代其出席會議並代其投票。該代表毋須是本行的股東。
- (2) 委任代表的委託書必須由委託人親自簽署或由其書面正式授權的代理人簽署，或倘委託人為法人實體，應加蓋印章或由其董事或正式授權的代理人簽署。如委託書由委託人的代理人簽署，則授權此代理人簽字的授權書或其他授權文件須經過公證。

H股股東最遲須於股東週年大會指定舉行時間24小時前將代表委任表格及經公證的授權書或其他授權文件送達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17M樓)，方為有效。

- (3) 股東填妥及交回代表委任表格後，屆時仍可按其意願親自出席股東週年大會或其任何續會，並於會上投票。

2019年股東週年大會通告

- (4) 如屬聯名股東，若親自或委派代表出席的聯名股東多於一人，則由較優先的聯名股東所作出的表決，不論是親自或由代表作出的，須被接受為代表其餘聯名股東的唯一表決。就此而言，股東的優先次序須按本行股東名冊內與有關股份相關的聯名股東排名先後而定。

5. 股息派發安排

本行董事會建議派發截至2019年12月31日止年度末期股息總額預計為人民幣753,126,763.86元(含稅)，以本行分紅派息記錄日期股份數為基數計算，每股派發現金股息人民幣0.18元(含稅)。如本行2019年度利潤分配方案獲得股東週年大會批准，2019年度末期股息的預期派付日期為2020年8月13日(星期四)或之前。若預期派付日期有任何更改，本行將另行刊發公告。

2019年度末期股息將派發予2020年6月29日(星期一)結束辦公時名列本行股東名冊之內資股股東和H股股東。為確定有權收取2019年度末期股息的H股股東名單，本行將於2020年6月24日(星期三)至2020年6月29日(星期一)(首尾兩天包括在內)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。為享有2019年度末期股息，H股股東須於2020年6月23日(星期二)下午4時30分前，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。

上述建議派發的股息均以人民幣計值，以人民幣向內資股股東發放，以港幣向H股股東發放。以港幣發放的股息計算匯率以股東週年大會宣派股息日(2020年6月18日，包括當日)之前五個工作日中國人民銀行公佈的人民幣兌港幣平均匯率中間價為準。

(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2019年度末期股息時，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2019年度末期股息時，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；

2019年股東週年大會通告

- 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股息交稅。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。

如本行H股股東對上述稅務安排有任何疑問，可向彼等的稅務顧問諮詢有關擁有及處置本行H股股份所涉及的中國內地、香港及其他國家(地區)稅務影響的意見。

6. 其他事項

- (1) 股東週年大會預計不會超過半個工作日。出席會議之股東及代表須自行負責交通及住宿費用。
- (2) 提呈股東週年大會審議批准的議案詳情，請參閱本行於2020年4月27日寄發的通函中的相關內容。
- (3) 沒有任何本行董事、監事、行長和其他高級管理人員與將討論的事項有重要利害關係。
- (4) **香港中央證券登記有限公司的地址為：**

香港
灣仔皇后大道東183號
合和中心17M樓
電話：(852) 2862 8628
傳真：(852) 2865 0990

- (5) **本行中國註冊辦事處：**

中國
吉林省長春市
九台區新華大街504號

本行中國主要營業地點：

中國
吉林省長春市
高新區蔚山路2559號

聯繫部門：董事會辦公室
電話：86 (431) 8925 0628
傳真：86 (431) 8925 0628
聯繫人：劉華先生



JILIN JIUTAI RURAL COMMERCIAL BANK CORPORATION LIMITED*
吉林九台農村商業銀行股份有限公司*
(於中華人民共和國成立的股份有限公司)
(股份代號：6122)

2020年第一次H股類別股東大會通告

茲通告，吉林九台農村商業銀行股份有限公司(「本行」)將於2020年6月18日(星期四)上午11時30分或緊隨2020年第一次內資股類別股東大會閉會後(以較晚者為準)於中國吉林省長春市高新區蔚山路2559號六樓會議室舉行本行2020年第一次H股類別股東大會(「2020年第一次H股類別股東大會」)，以審議並酌請通過下列議案：

特別決議案

1. 審議及批准本行資本化發行。

承董事會命
吉林九台農村商業銀行股份有限公司*
董事長
高兵

中國長春
2020年4月27日

於本通告刊發日期，本行董事會包括執行董事高兵先生、梁向民先生及袁春雨先生；非執行董事崔強先生、吳樹君先生、張新友先生、王寶成先生及張玉生先生；以及獨立非執行董事傅穹博士、蔣寧先生、張秋華女士、鍾永賢先生及楊金觀先生。

* 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。

2020年第一次H股類別股東大會通告

附註：

1. 以投票方式表決

根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》規定，於股東大會上，股東的所有表決必須以投票方式進行。故此，2020年第一次H股類別股東大會上提呈議案的表決將以投票方式進行。有關投票結果將於2020年第一次H股類別股東大會後上載於香港交易及結算有限公司披露易網站，網址為www.hkexnews.hk及本行的網頁，網址為www.jtnsh.com。

2. 出席2020年第一次H股類別股東大會的資格及H股股東登記日期

為確定有權出席2020年第一次H股類別股東大會的H股股東名單，本行將於2020年5月19日(星期二)至2020年6月18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2020年第一次H股類別股東大會，須於2020年5月18日(星期一)下午4時30分前，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2020年6月17日(星期三)登記在本行股東名冊的H股股東均有權出席2020年第一次H股類別股東大會。

股東或其代表出席2020年第一次H股類別股東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2020年第一次H股類別股東大會。

3. 回條

有意親身或委託代理人出席2020年第一次H股類別股東大會及於會上投票之H股股東，請填妥附隨之回條，並於2020年5月29日(星期五)或之前交回本行H股股份過戶登記處。回條可以專人、郵遞或傳真方式遞交或發送至本行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17M樓)。

4. 委任代表

- (1) 凡有權出席上述通告召開的2020年第一次H股類別股東大會並於會上投票的股東均有權以書面形式委任一名或數名代表代其出席會議並代其投票。該代表毋須是本行的股東。
- (2) 委任代表的委託書必須由委託人親自簽署或由其書面正式授權的代理人簽署，或倘委託人為法人實體，應加蓋印章或由其董事或正式授權的代理人簽署。如委託書由委託人的代理人簽署，則授權此代理人簽字的授權書或其他授權文件須經過公證。

H股股東最遲須於2020年第一次H股類別股東大會指定舉行時間24小時前將代表委任表格及經公證的授權書或其他授權文件送達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17M樓)，方為有效。

2020年第一次H股類別股東大會通告

- (3) 股東填妥及交回代表委任表格後，屆時仍可按其意願親自出席2020年第一次H股類別股東大會或其任何續會，並於會上投票。
- (4) 如屬聯名股東，若親自或委派代表出席的聯名股東多於一人，則由較優先的聯名股東所作出的表決，不論是親自或由代表作出的，須被接受為代表其餘聯名股東的唯一表決。就此而言，股東的優先次序須按本行股東名冊內與有關股份相關的聯名股東排名先後而定。

5. 其他事項

- (1) 2020年第一次H股類別股東大會預計不會超過半個工作日。出席會議之股東及代表須自行負責交通及住宿費用。
- (2) 提呈2020年第一次H股類別股東大會審議批准的議案詳情，請參閱本行於2020年4月27日寄發的通函中的相關內容。
- (3) 沒有任何本行董事、監事、行長和其他高級管理人員與將討論的事項有重要利害關係。
- (4) 香港中央證券登記有限公司的地址為：

香港
灣仔皇后大道東183號
合和中心17M樓
電話：(852) 2862 8628
傳真：(852) 2865 0990

- (5) 本行中國註冊辦事處：

中國
吉林省長春市
九台區新華大街504號

本行中國主要營業地點：

中國
吉林省長春市
高新區蔚山路2559號

聯繫部門：董事會辦公室
電話：86 (431) 8925 0628
傳真：86 (431) 8925 0628
聯繫人：劉華先生

普通決議案

1. 審議及批准2019年度董事會工作報告

根據公司法和公司章程的規定，審議批准董事會工作報告是本行股東大會的職權。《吉林九台農村商業銀行股份有限公司2019年度董事會工作報告》於2020年3月30日經董事會審議通過，現提請股東週年大會審議批准。

上述2019年度董事會工作報告的詳情載於本行2019年度報告中。

2. 審議及批准2019年度監事會工作報告

根據相關監管規定和公司章程的要求，審議批准監事會工作報告是本行股東大會的職權。《吉林九台農村商業銀行股份有限公司2019年度監事會工作報告》於2020年3月30日經監事會審議通過，現提請股東週年大會審議批准。

上述2019年度監事會工作報告的詳情載於本行2019年度報告中。

3. 審議及批准2019年度報告

2019年度報告已於2020年3月30日經董事會審議通過，現提請股東週年大會審議批准。本行2019年度報告已寄發於股東並刊載於香港交易及結算所有限公司披露易網站(<http://www.hkexnews.hk>)及本行公司網站(<http://www.jtnsh.com>)。

4. 審議及批准2019年度財務決算情況報告

《吉林九台農村商業銀行股份有限公司2019年度財務決算情況報告》於2020年3月30日經董事會審議通過，現提請股東週年大會審議批准。

上述議案的詳情載於本通函之附錄二。

5. 審議及批准2019年度利潤分配方案

根據2020年3月30日經董事會審議通過的《吉林九台農村商業銀行股份有限公司2019年度利潤分配方案》，本行2019年度利潤分配方案如下：

根據公司法、《金融企業財務規則》等法律法規及公司章程規定，依據截至2019年12月

31日止年度經審計的根據中國企業會計準則編製的財務報表，2019年本行實現淨利潤人民幣8.94億元。具體分配如下：

(一)按2019年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，提取金額約人民幣0.89億元；

(二)提取一般風險準備金，提取金額約為人民幣1.83億元；

提取前述法定盈餘公積金和一般風險準備金後，2019年淨利潤剩餘金額為人民幣6.22億元，全部轉入未分配利潤。結轉後，本行累積可供分配的利潤為人民幣12.54億元。

(三)向內資股股東和H股股東派發現金股息：

於最後實際可行日期，本行內資股和H股總股份數為4,184,037,577股，擬按照每股人民幣0.18元(含稅)向股東派發現金股息，共約人民幣753,126,763.86元(含稅)。股息以人民幣計值，以人民幣向內資股股東發放，以港幣向H股股東發放。以港幣發放的股息計算匯率以股東週年大會宣派股息日(2020年6月18日，包括當日)之前五個工作日中國人民銀行公佈的人民幣兌港幣平均匯率中間價為準。在股息派發時，本行將按照相關稅法及實施條例的規定，按照相應稅率對相關股東預扣所得稅。

2019年度末期股息將派發予2020年6月29日(星期一)結束辦公時名列本行股東名冊之內資股股東和H股股東。如本行2019年度利潤分配方案獲得股東週年大會批准，2019年度末期股息的預期派付日期為2020年8月13日(星期四)或之前。若預期派付日期有任何更改，本行將另行刊發公告；及

(四)分配後，剩餘未分配利潤轉入下一年度。

上述2019年度利潤分配方案已於2020年3月30日經董事會審議通過，現提請股東週年大會審議批准。

6. 審議及批准2020年度預算方案

根據本行戰略發展目標，在綜合分析外部經濟形勢、金融環境、區域發展和產行業狀況的基礎上，參考本行近兩年來的經營情況和經營能力，秉承穩健、謹慎的原則，董事會制定了本行2020年度預算方案，具體如下：

一、營業費用預算

扣除稅項、附加費及非營業支出，營業費用上限為人民幣16.1億元；

二、資本性支出預算

2020年，在嚴格控制遠期成本的前提下，以符合經營戰略轉型需要為原則，合理安排資本性支出。全年資本性支出預算金額為人民幣1.5億元，主要包括購買房屋(裝修)、辦公家具、自助設備、科技系統建設等。

2020年，金融形勢和外部環境較為複雜，經營不確定因素較多，如本預算在執行過程中，因監管政策變化等因素需要調整的，由本行股東大會授權董事會審定預算調整事項。

《吉林九台農村商業銀行股份有限公司2020年度預算方案》於2020年3月30日經董事會審議通過，現提請股東週年大會審議批准。

7. 審議及批准聘請2020年度外部審計機構

從本行審計工作的持續、完整角度考慮，董事會建議續聘信永中和會計師事務所(特殊普通合夥)擔任本行2020年度境內外部審計機構，負責根據中國企業會計準則提供相關的境內審計服務，續聘信永中和(香港)會計師事務所有限公司擔任本行2020年度境外外部審計機構，負責根據國際財務報告準則提供相關的境外審計及審閱服務。

上述兩家外部審計機構的任期從本議案獲本行股東週年大會通過之日起至本行2020年年股東週年大會結束時止。同時，董事會亦建議本行股東週年大會授權董事會(及獲董事會授權人士)根據市場原則釐定外部審計機構的薪酬及簽署相關合同。

《吉林九台農村商業銀行股份有限公司關於聘請2020年度外部審計機構的議案》於2020年3月30日經董事會審議通過，現提請股東週年大會審議批准。

特別決議案

8. 審議及批准資本化發行

董事會建議以資本公積向於記錄日期名列本行股東名冊之股東轉增股本，每100股現有股份轉增5股新股。以本行於最後實際可行日期的已發行股份總數4,184,037,577股計算，共計轉增209,201,878股新股，其中，向內資股股東轉增169,354,378股新內資股，向H股股東轉增39,847,500股新H股。緊隨資本化發行完成後，本行已發行股份總數將增加至4,393,239,455股，包括3,556,441,955股內資股及836,797,500股H股。

資本化發行的條件

資本化發行須待達成以下條件後，方可作實：

- (a) 資本化發行已經股東於股東週年大會、2020年第一次內資股類別股東大會及2020年第一次H股類別股東大會以特別決議批准；
- (b) 聯交所已批准新H股上市及買賣；
- (c) 中國銀保監會已批准資本化發行；及
- (d) 遵守公司法的相關法律程序及規定以落實資本化發行。

新內資股發行及新H股發行互為條件。倘新內資股發行未完成，則新H股發行將不會進行，反之亦然。

新股的地位

新股將在各方面與在發行當日已發行之股份具有同等地位。新股持有人將有權收取在新股獲配發及發行日後所宣派、作出或支付之一切未來股息及分派，但無權收取本行於配發及發行新股前宣派的股息。

碎股安排

資本化發行的零碎內資股將按小數點後尾數大小排序向內資股股東依次轉增1股新內資股，直至實際轉增的新內資股股數與資本化發行的新內資股總數一致，如果尾數相同者多於餘股數，則由電腦隨機派送，具體以中國證券登記結算有限責任公司處理結果為準。

資本化發行的新H股將按比例發行，任何碎股將會向下約整，零碎的H股將不會發行及分派，但會歸集及出售，所得收益撥歸本行所有。

海外股東

於最後實際可行日期，根據本行最新股東名冊，本行有兩名登記地址位於澳大利亞、一名登記地址位於英屬維京群島的H股股東。本行已獲知，向位於上述登記地址的H股股東發行新H股並無法律限制，因此該H股股東將有權獲得新H股。若本行於記錄日期有其他海外股東，則本行將就有關地區的法例下的法律限制(如有)及有關監管機構或證券交易所的規定作出查詢，以便確定有關海外股東是否有資格參與資本化發行。

如董事會在作出上述查詢後認為，經考慮有關地區的法例下的法律限制或該地區有關監管機構或證券交易所的規定後，不向該海外股東發行新H股乃屬必要或適宜，則倘於扣除開支後能夠取得溢價，本行將於新H股開始買賣後在實際可行之情況下，盡快安排將原應發行予上述海外股東之新H股於市場出售。為每名海外股東作出上述售股安排之任何所得款項淨額於扣除開支後倘為100港幣或以上，有關款項將以平郵方式以港幣分派予有關海外股東，郵誤風險由其自行承擔；倘分派予任何該等人士之款項少於100港幣，有關款項將撥歸本行所有。

完成資本化發行後對股權架構的影響

以下列載本行於最後實際可行日期及緊隨資本化發行完成後（假設於記錄日期前概無配發或發行其他股份及概無購回任何現有股份）的股權架構：

	於最後實際可行日期		緊隨資本化發行完成後	
	股份數目	佔已發行 股份總數的 概約百分比	股份數目 ⁽¹⁰⁾	佔已發行 股份總數的 概約百分比 ⁽¹⁰⁾
內資股	3,387,087,577	80.95%	3,556,441,955	80.95%
包括				
高兵先生 ⁽¹⁾	315,000	0.01%	330,750	0.01%
袁春雨先生 ⁽²⁾	50,146	0.00% ⁽⁹⁾	52,653	0.00% ⁽⁹⁾
張玉生先生 ⁽³⁾	344,459,136	8.23%	361,682,093	8.23%
吳樹君先生 ⁽⁴⁾	116,104,055	2.77%	121,909,258	2.77%
張新友先生 ⁽⁵⁾	114,168,326	2.73%	119,876,742	2.73%
王寶成先生 ⁽⁶⁾	82,819,800	1.98%	86,960,790	1.98%
王志先生 ⁽⁷⁾	525,000	0.01%	551,250	0.01%
核心關連人士所持內 資股總數	658,441,463	15.74%	691,363,536	15.74%
其他內資股股東所持內 資股數目 ⁽⁸⁾	2,728,646,114	65.22%	2,865,078,420	65.22%
H股	796,950,000	19.05%	836,797,500	19.05%
總計	4,184,037,577	100.00%	4,393,239,455	100.00%

預期概無任何法人或個人於資本化發行完成後將持有佔本行全部股本10%或以上的股份。

附註：

- (1) 高兵先生為董事長兼執行董事，故根據上市規則為本行核心關連人士。根據上市規則第8.24條，高兵先生作為實益擁有人持有的內資股不視為由公眾持有。
- (2) 袁春雨先生為執行董事，故根據上市規則為本行核心關連人士。根據上市規則第8.24條，袁春雨先生作為實益擁有人持有的內資股不視為由公眾持有。
- (3) 張玉生先生為非執行董事，故根據上市規則為本行核心關連人士。根據上市規則第8.24條，張玉生先生以受控制法團的權益持有的內資股不視為由公眾持有。
- (4) 吳樹君先生為非執行董事，故根據上市規則為本行核心關連人士。根據上市規則第8.24條，吳樹君先生以受控制法團的權益持有的內資股不視為由公眾持有。
- (5) 張新友先生為非執行董事，故根據上市規則為本行核心關連人士。根據上市規則第8.24條，張新友先生以受控制法團的權益持有的內資股不視為由公眾持有。
- (6) 王寶成先生為非執行董事，故根據上市規則為本行核心關連人士。根據上市規則第8.24條，王寶成先生以受控制法團的權益持有的內資股不視為由公眾持有。
- (7) 王志先生為監事，故根據上市規則為本行核心關連人士。根據上市規則第8.24條，王志先生作為實益擁有人持有的內資股不視為由公眾持有。
- (8) 就董事所知，根據上市規則第8.24條，其他內資股股東所持內資股及全部H股由公眾持有。
- (9) 百分比約整至小數點後兩位。
- (10) 因四捨五入，股份數目及股權百分比相加未必與總數相符。最終實際股份數目以碎股處理後的結果為準。

資本化發行的理由

基於對本行未來發展的正面預期，回饋股東一直以來的支持，並鼓勵股東繼續支持本行的未來發展，董事會建議進行資本化發行，以與股東分享本行的經營成果。資本化發行將導致本行股份數量（包括H股數量）上升，預期將增強股份於市場上的流動性。

董事會認為資本化發行將令股東可按比例增加彼等於本行持有的股份數目，而毋須承擔任何重大成本。儘管預期資本化發行將不會令股東於本行所佔的股權比例增加，但資本化發行將令股東所持有的股份數目有所增加，使股東於管理本身的投資組合時有更大靈活性，例如股東可更方便地依願出售部份股份以換取現金回報。由於資本化發行將增加股東所持有的股份數目，增加股份在公開市場的供應量，董事會預期資本化發行將增強股份於市場上的流通性。

此外，預期資本化發行將降低按除權基準計算的每股交易價格。該價格降低將減少本行股東及潛在投資者未來收購每手股份產生的每手交易成本，並預期將進一步擴大本行的股東基礎。

申請上市

本行股份概無於聯交所以外的任何其他證券交易所上市或買賣。本行將會向聯交所上市委員會申請批准新H股上市及買賣。於本通函所載條件(包括但不限於獲得聯交所之上市批准)達成後，新H股將獲香港結算接納為合資格證券，可於中央結算系統內寄存、結算及交收。本行將會作出一切必要安排，以使新H股可納入中央結算系統。在中央結算系統進行之所有活動，均須根據不時有效之《中央結算系統一般規則》及《中央結算系統運作程序規則》進行。

待資本化發行成為無條件後，新H股股票將以平郵方式寄予相關H股股東，郵誤風險由其自行承擔。如屬聯名持股，新H股股票將郵遞至就該等聯名持股在H股股東名冊內名列首位之人士。有關新H股股票寄發日期以及新H股開始買賣日期，請見本通函「預期時間表」一節。

本行致力於盡快向H股股東寄發新H股股票。但是如「資本化發行的條件」一節所述，資本化發行受限於若干條件，其中包括獲得中國銀保監會的批准。根據中國相關法律法規的規定，本行須就資本化發行獲得股東批准後方可向中國銀保監會提交申請，而相關股東批准預計於2020年6月18日方可獲得。預期寄發新H股股票的日期乃由本行根據其與中國銀保監會的過往經驗及溝通而預估獲得中國銀保監會批准所需的時間後確定。僅供參考，於2019年內，就資本公積轉增股本事宜，於2019年6月20日舉行的本行2018年股東週年大會、2019年第一次內資股類別股東大會及2019年第一次H股類別股東大會上經股東審議並批准相關決議案後，本行於2019年6月21日向中國銀保監會吉林監管局提交申請，並於2019年7月5日獲得中國銀保監會吉林監管局的批准。

稅項

根據中國國家稅務局的相關規定，股票溢價所形成的資本公積轉為股本的，無需繳納中國稅法下的所得稅。因此，資本化發行將不會產生中國徵稅。

買賣新H股將須繳納印花稅、聯交所交易費、交易徵費，或香港任何其他適用費用及收費。H股股東如對持有、出售或買賣新H股的稅務影響有任何疑問，應諮詢其專業顧問。本行及其董事或參與資本化發行的任何其他各方概不對H股股東的任何稅務影響或負債承擔任何責任。

有關購買股份的聲明

本行須確保所有上市文件及股票載有以下聲明，並須指示及促使股份過戶登記處不會以任何個別持有人的名義登記其任何股份的認購、購買或轉讓，除非及直至該持有人向該股份過戶登記處提交有關該等股份的簽妥表格，而表格須載有以下聲明：

- (a) 股份購買人與本行及每名股東協定，且本行與每名股東協定，將遵守並符合公司法、《國務院關於股份有限公司境外募集股份及上市的特別規定》及公司章程的規定；
- (b) 股份購買人與本行、每名股東、董事、監事、經理及高級管理人員協定，且本行亦代表本身及每名董事、監事、經理及高級管理人員與每名股東協定，將由公司章程或公司法或其他相關法律及行政法規所授予或施加的任何權利或義務引致的一切與本集團事務相關的分歧及申索，根據公司章程的規定提交仲裁解決；任何提交的仲裁將視作授權仲裁庭進行公開聆訊及公佈裁決，而相關仲裁將為具決定性的最終裁決；
- (c) 股份購買人與本行及每名股東協定，H股可由其持有人自由轉讓；及
- (d) 股份購買人授權本行代其與每名董事及高級管理人員訂立合同，據此，該等董事及高級管理人員承諾遵守並符合公司章程內有關其須向股東履行責任的規定。

備查文件

下列文件的副本將於本通函之日起至股東週年大會之日止任何營業日的一般辦公時間，於本行香港營業地點（香港金鐘夏慤道18號海富中心二期11樓15室）可供查閱：

- (a) 公司章程；
- (b) 本行截至2019年12月31日止兩個年度之年度報告；及
- (c) 本通函。

買賣H股之風險提示

H股股東務請注意，預期現有H股自2020年6月22日（星期一）起就新H股之資格按除權基準買賣。倘上文「資本化發行的條件」一節所載資本化發行的條件未能達成，將不會進行資本化發行。如有任何疑問，股東及投資者應諮詢專業顧問。

9. 審議及批准變更註冊資本

鑒於資本化發行完成後，本行註冊資本將發生變化，本行將按照境內外法律、法規及其他規範性文件的要求，向中國銀保監會報送變更資料，獲得核准後，將對公司章程相關條款進行修訂，並報工商部門審核。

董事會現提請股東週年大會授權董事會並由董事會轉授權董事長、行長以及董事會秘書單獨或共同，根據境內外法律、法規及其他規範性文件的規定以及境內外有關監管機構及上市地證券交易所的要求與建議，辦理本行註冊資本變更涉及的核准或備案以及向工商管理機關、香港公司註冊處及其他相關政府部門辦理變更登記等。

10. 審議及批准修訂公司章程部分條款

鑒於資本化發行完成後，本行註冊資本及股本結構等相關內容將發生變化，待變更註冊資本獲得中國銀保監會核准後，本行擬對現行有效的公司章程部分條款進行修訂（「**本次修訂**」），具體內容如下：

原條款

第四條 本行註冊資本為人民幣4,184,037,577.00元。

第二十四條 本行的股本結構：普通股4,184,037,577股，其中內資股3,387,087,577股，佔本行股份總數的80.95%；H股796,950,000股，佔本行股份總數的19.05%。

修改後條款

第四條 本行註冊資本為人民幣[●]元。

第二十四條 本行的股本結構：普通股[●]股，其中內資股[●]股，佔本行股份總數的[●]%；H股[●]股，佔本行股份總數的[●]%。

董事會現提請股東週年大會授權董事會並由董事會轉授權董事長、行長以及董事會秘書單獨或共同，根據境內外法律、法規及其他規範性文件的規定以及境內外有關監管機構及上市地證券交易所的要求與建議，修改公司章程中與本次修訂相關的條款，辦理本次修訂涉及的核准或備案以及向工商管理機關、香港公司註冊處及其他相關政府部門辦理變更登記等。

在本次修訂獲股東週年大會審議通過且資本化發行完成的前提下，本次修訂將自獲得中國銀保監會核准之日起生效。在此之前，本行現行公司章程繼續有效。

吉林九台農村商業銀行股份有限公司
2019年度財務決算情況報告

本行已按規定完成2019年度財務決算工作，依據截至2019年12月31日止年度經審計的根據中國企業會計準則編製的財務報表，現將2019年度本行財務決算情況匯報如下：

一、集團主要經營情況

- (一) **業務規模情況**。截至2019年末，集團資產總額人民幣1,732.76億元，較上年增加人民幣90.23億元，增長5.49%，其中：各項貸款人民幣961.04億元，較上年增加人民幣185.76億元，增長23.96%，高於資產增長18.47個百分點，服務實體力度進一步加大；負債總額人民幣1,576.15億元，較上年增加人民幣84.69億元，增長5.68%，其中：各項存款人民幣1,228.40億元，較上年增加人民幣133.19億元，增長12.16%。
- (二) **經營效益情況**。2019年，集團實現營業收入人民幣54.19億元，較上年增加人民幣2.31億元，增長4.45%，其中：利息淨收入人民幣41.65億元，較上年增加人民幣6.45億元，增長18.32%。同時，由於經營規模增加、市場融資成本上升，打造社區銀行，提升服務質量的需求，網點資源投入加大，經營成本略有增加。2019年，集團營業支出人民幣39.12億元，較上年增加人民幣1.45億元，增長3.85%，其中，業務及管理費人民幣27.13億元，較上年減少人民幣0.44億元，下降1.60%。實現利潤總額人民幣15.03億元，較上年增加人民幣0.63億元，增長4.38%；淨利潤人民幣11.96億元，較上年增加人民幣0.12億元，增長1.01%。資產利潤率0.71%，資本利潤率7.77%，成本收入比50.75%。
- (三) **風險控制情況**。不斷提升風險防控水平，嚴格依規計提各項撥備，有效補充資本，著力提升風險控制和資本補充能力。截至2019年末，集團不良貸款人民幣16.17億元，不良貸款比率1.68%，比上年下降0.07個百分點。貸款損失準備餘額人民幣27.10億元，撥備覆蓋率167.58%，撥貸比2.82%。資本充足率11.98%，核心資本充足率9.55%，一級資本充足率9.66%。

二、本行主要經營情況

- (一) **業務規模情況**。2019年，本行合理控制資產增速，加大壓降同業及投資規模，並大力組織存款，提高服務實體經濟能力。截至2019年末，本行資產總額人民幣1,251.57億元，較上年增加人民幣69.47億元，增長5.88%，其中，各項貸款人民幣642.39億元，較上年增加人民幣150.57億元，增長30.61%，高於資產增速24.73個百分點；負債總額人民幣1,125.91億元，較上年增加人民幣67.33億元，增長6.36%，其中，各項存款人民幣778.52億元，較上年增加人民幣81.84億元，增長11.75%。
- (二) **經營效益情況**。2019年，本行圍繞回歸本源，服務實體經營方向，創新轉型，穩步提升主營業務收入。本行全年實現營業收入人民幣35.22億元，較上年增加人民幣4.51億元，增長14.69%，其中，利息淨收入人民幣22.94億元，較上年增加人民幣9.11億元，增長65.87%；營業支出人民幣24.36億元，較上年增加人民幣4.35億元，增長21.74%，其中，業務及管理費支出人民幣14.70億元，較上年增加人民幣0.92億元，增長6.68%。實現利潤總額人民幣10.85億元，較上年增加人民幣0.19億元，增長1.78%；實現淨利潤人民幣8.94億元，較上年減少人民幣0.42億元，下降4.49%；資產利潤率0.73%，資本利潤率7.18%，成本收入比42.33%。
- (三) **風險控制情況**。2019年，本行進一步強化全面風險管理，努力提升風險抵禦能力，主要風險指標均控制在監管標準以內，資本和撥備指標均超過監管要求。截至2019年末，本行不良貸款人民幣10.19億元，不良貸款率1.59%，比上年下降0.06個百分點。貸款損失準備人民幣16.23億元，撥備覆蓋率159.27%，撥貸比2.53%。資本充足率11.13%，核心資本充足率8.76%，一級資本充足率8.76%。

三、本行投資及資本性支出情況

- (一) **股權投資情況**。2019年，本行嚴格執行投資計劃安排，合理確定股權投資規模和結構。截至2019年末，本行長期股權投資餘額人民幣38.60億元，比上年減少人民幣6.15億元，下降13.74%。主要原因是轉讓吉林德惠農村商業銀行股份有限公司部分股權所致。在全部股權投資中，向吉林春城農村商業銀行股份有限公司投資人民幣4.24億元；向吉林公主嶺農村商業銀行股份有限公司投資人民幣4.62億元；向海口聯合農村商業銀行股份有限公司投資人民幣2.46億元；向長白山農村商業銀行股份有限公司投資人民幣4.56億元；向遼源農村商業銀行有限責任公司投資人民幣5.50億元；向33家村鎮銀行投資人民幣14.22億元；向吉林九銀金融租賃股份有限公司投資人民幣3.00億元。

(二)資本性支出情況。2019年，本行嚴格執行年度預算，本年購買房屋(裝修)、布放自助設備、建設社區銀行、科技系統建設等支出人民幣1.01億元，較預算減少人民幣2.06億元。

有關本集團截至2019年12月31日止年度根據國際財務報告準則編製的經審核財務信息詳情，請參閱本行已寄發的2019年度報告內之財務報表。

以上報告，請審議。