

2024

东亚银行(中国)有限公司 年报



BEA 東亞銀行



欢迎游览东亚银行（中国）有限公司网站

目录

2	公司简介
3	2024 年大事记
4	财务状况
5	风险管理报告
12	公司信息
19	公司治理报告
24	可持续发展
27	关联交易情况披露
28	分支行一览及联系方式
31	审计报告

公司简介

愿景

扎根中国，发挥集团综合化、国际化优势，成为最佳本土化的外资银行。

使命

提供卓越的金融产品及服务，让客户享有优质的服务体验。

东亚银行（中国）有限公司（“东亚中国”或“本行”）是东亚银行有限公司（“东亚银行”）的全资子公司，致力于为广大客户提供一应俱全的金融服务。

东亚银行于 1918 年在香港成立，1920 年即进入内地在上海开设首家分行，自此内地业务从未间断。改革开放以来，东亚银行内地业务稳步发展，在诸多领域屡创先河，为客户提供创新和增值的银行服务。2007 年初，东亚银行在内地注册成立全资附属银行——东亚中国，成为首批获准在内地注册成立法人银行的外资银行之一。东亚中国继承母公司庞大的内地业务网络，是内地分支行网络最庞大的外资银行之一。

截至 2024 年 12 月 31 日，本行员工总数达 2,748 人，在内地 38 个城市已设立 61 个网点。

本行始终坚持守法合规经营，严守各项风险底线，积极响应粤港澳大湾区国家战略，不断探索金融科技创新，提升服务实体经济能力，全面打造差异化、特色化、本土化的发展道路，竭诚为广大企业及个人客户提供优质、多元化的银行服务。



2024 年大事记

1 月	前海东亚银行大厦正式开幕 与中国大唐集团开启银团合作新篇章
2 月	第十届“东亚银行杯”上海市中学生金融教育校园行圆满落幕 荣获上海市银行同业公会“2023 年度优秀工作成果选树活动”上海银行同业突出贡献机构、上海银行业数字化转型优秀案例、上海银行业跨境金融服务创新案例等奖项
3 月	连任上海市银行同业公会理事及副会长单位
4 月	发布 2023 年《环境、社会及治理报告》
5 月	绿色供应链金融助力远景能源，支持可持续发展 拥抱大湾区高质量发展，打造首部大湾区系列纪录片《我们的湾区故事》
6 月	与中国飞机租赁集团成功合作可持续发展挂钩融资业务
8 月	落地首单人民银行碳减排支持工具贷款 荣获 2024 年《环球金融》亚太最佳用户体验设计奖、中国最佳创新奖、中国最佳线上产品奖、中国最佳用户体验设计奖
10 月	荣获 2024 年《环球金融》全球最佳用户体验设计奖
12 月	东亚银行有限公司委任毕明强先生为集团副行政总裁 2024 年首届 BEAST·前海年度庆典活动顺利举行



财务状况

	2024	2023	变动
	人民币百万元		百分比
盈利能力			
营业收入总额	4,686.26	4,568.71	2.57%
净利润	114.10	48.17	136.84%
资产负债状况			
各项贷款和垫款	109,830.90	101,602.39	8.10%
资产总额	197,247.42	186,040.78	6.02%
各项存款	128,162.34	119,270.39	7.46%
所有者权益总额	21,775.02	21,610.33	0.76%
主要比率			
贷款对存款比率 ^[1] ^[2]	86.12%	85.98%	
人民币贷款对存款比率 ^[1]	88.19%	82.30%	
流动性覆盖率 ^[1] ^[3]	242.87%	442.29%	
流动比率 ^[1]	86.46%	126.28%	
成本对收入比率	62.85%	63.44%	
杠杆率 ^[4]	8.54%	8.56%	
资本充足率 ^[4]	13.51%	15.50%	
不良贷款率 ^[1]	1.34%	1.37%	
拨备覆盖率 ^[5]	133.92%	143.99%	
贷款拨备率 ^[5]	1.80%	1.98%	

[1] 贷款对存款比率、人民币贷款对存款比率、流动性覆盖率、流动比率和不良贷款率的计算，是基于报送国家金融监督管理总局的监管报表口径。

[2] 贷款对存款比率是本外币合计的存贷比。

[3] 用于计算流动性覆盖率的 2024 年末合格优质流动性资产为人民币 206.33 亿元（2023 年：人民币 301.14 亿元）、净现金流出量为人民币 84.95 亿元（2023 年：人民币 68.09 亿元）。

[4] 截至 2024 年 12 月 31 日，本行按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》（2023 年 10 月 26 日国家金融监督管理总局令 4 号公布 自 2024 年 1 月 1 日起施行）及相关规定计算和披露杠杆率和资本充足率。其中杠杆率为 8.54%（2023 年：8.56%），符合最低 4% 的法规要求，2024 年年末一级资本净额为人民币 217.64 亿元（2023 年：人民币 215.98 亿元）、调整后的表内外资产余额为人民币 2,547.43 亿元（2023 年：人民币 2,522.49 亿元）。

[5] 拨备覆盖率和贷款拨备率是基于期后调整的国家金融监督管理总局监管报表口径。根据监管要求，本行 2024 年拨备覆盖率不得低于 130%，贷款拨备率不得低于 1.8%。

1.财务表现

2024 年度，本行营业收入总额达人民币 46.86 亿元，较上年增加人民币 1.18 亿元，增幅为 2.57%。净利润为人民币 1.14 亿元，较上年增加 6,592 万元，增幅为 136.84%。

2.财务状况

截至 2024 年底，本行总资产达人民币 1,972.47 亿元，较上年增加人民币 112.07 亿元，增幅为 6.02%。各项贷款余额为人民币 1,098.31 亿元，较上年增加 8.10%。各项存款余额为人民币 1,281.62 亿元，较上年增幅为 7.46%。所有者权益总额为人民币 217.75 亿元，较上年增加 0.76%。

风险管理报告

本行经董事会审批已实施全面风险管理机制，建立了完善的风险管理系统，强化了由业务经营部门、风险管理部门以及内审部门构成的三道防线，在全面风险管理框架下建立专项风险管理政策及风险控制机制，以识别、衡量、监察和控制本行所承受的各类风险，并于适当的情况下调配资本以抵御该等风险。

本行建立了完整的风险管理制度，就信贷风险、市场风险、利率风险、流动性风险、战略风险、合规风险、操作风险、法律风险、声誉风险以及信息科技风险，制定了管理政策，并在风险管理政策中把业务连续性以及新产品及业务风险纳入常规管理中。此外，本行在风险管理委员会下成立了资产负债管理委员会、信贷委员会、操作风险管理委员会及消费者权益保护工作组。本行各风险管理政策均由相关专项风险管理委员会或工作组定期审阅，由风险管理委员会审议后，提交风险委员会审阅并通过，最终推荐至董事会审批。在设计各项风险管理政策时，力求实施审慎的管理和程序，确保对各类风险的充分独立监督和控制。内审人员亦会对业务部门定期进行内部审计，检查该等政策及程序的遵从性。

内部审计采用风险导向方式，至少每年一次评估各审计单元及分支机构的相关风险（包括信用风险、市场风险、利率风险、流动性风险、战略风险、合规风险、操作风险、法律风险、声誉风险以及信息科技风险），依据风险评估结果制定年度审计计划与具体审计范围。2024 年，内审条线在各总分行业务审计项目中检查评价了针对相关风险的内控措施的有效性，并针对国别风险、合规风险、操作风险、声誉风险及全面风险管理开展了专项审计，检查评估有关风险管理体系的运作有效性。

本行将持续加强风险文化建设，强化宣传及培训。同时，本行将持续加强对新产品及业务风险评估及管理、业务连续性风险评估及管理，关注内、外部经营情况的变化，及时完善风险管理。

1. 信贷风险管理

信贷风险，即客户或交易对手一旦不能履行合约责任时所产生的财务亏损风险。本行的信贷风险主要来自于借贷和贸易融资业务。

信贷委员会负责管理所有与本行信贷风险有关的事

项。信贷委员会向风险管理委员会报告，并经风险管理委员会向执行董事兼行长汇报。信贷委员会须执行董事会决议，并受董事会下设的风险委员会监督。

本行通过设定目标市场、制定适当的信贷政策、进行信贷评估，以及监控资产质量，来识别和管理信贷风险。信贷风险控制限额设有不同层级。本行厘定所有限额时均会考虑风险、回报及市场情况，并且采用积极的限额监控程序。

在评估与个别客户或交易对手相关的信贷风险时，其财政实力以及还款能力是主要的考虑因素。此外，客户或交易对手所提供的抵押品亦有助降低信贷风险。

本行已制定多项政策及程序，以识别、衡量、监察、控制及汇报本行所承受的信贷风险。在此方面，本行已将信贷风险管理指引详列于信贷手册内，制定有关授信权限授权、授信标准、信贷监控程序、内部评级体系、信贷追收程序及拨备政策的规定。本行持续检讨和改善该等指引，以配合市场转变及有关法规要求，及达到风险管理程序的最佳做法。

本行就下列各类主要信贷风险实行信贷风险管理：

1.1 企业信贷风险

本行已制订多项政策及程序，以评估特定交易对手或交易的潜在信贷风险，以及决定是否批准有关交易。就企业及银行客户而言，本行已制订一套适用于所有交易对手的内部评级体系。为监控信贷集中的潜在风险，本行已就个别行业及不同的借款人和借款人集团预设风险承担限额。本行亦已厘定检讨程序，确保按照授信金额和风险评级，为贷款进行适当的评核和审批。本行亦持续进行多个维度的信贷分析和监控。有关政策旨在于尽早发现需要特别监控的交易对手、行业或产品的风险暴露。本行对交易组合的整体风险和个别减值贷款及潜在减值贷款，均定期予以监控。

1.2 零售信贷风险

本行的零售信贷政策和审批程序，旨在解决各类零售贷款中大量类似的小额交易的风险。在制订信贷政策和设计内部评级系统时，本行的主要考虑因素包括监管政策、消费需求、借款人风险特征和贷款组合历史违约情况。本行亦持续监控本身和行业状况，以厘定和定期完善产品条款和目标客户组合。

风险管理报告（续）

1.3 资金交易的信贷风险

本行采用企业及金融机构信贷风险的管理方法，管理本行资金交易的信贷风险，所采用之工具包括引用内部风险评级体系以识别交易对手风险及设定个别交易对手的风险限额。

1.4 与信贷有关的承诺

与信贷有关的承诺以及有关事项的风险，本质上与提供贷款予客户时的信贷风险相同。因此，有关交易必须符合客户申请贷款时所要达到的信贷申请、风险组合和抵押要求。

1.6 大额风险暴露信息披露

根据《商业银行大额风险暴露管理办法》规定，大额风险暴露是指对单一客户或一组关联客户超过本行一级资本净额 2.5% 的风险暴露。^{[1] [2]}

为了更有效管控本行大额风险暴露情况，结合本行的风险偏好，对监管限额要求设置内部复审临界点，各项复审临界点具体为监管限额要求的 90%。

2024 年度本行未出现突破大额风险暴露的监管指标的情况，截至 2024 年第四季度本行的大额风险暴露情况请参见下表。

	监管要求	内部复审 临界点	是否合规	2024 年 第四季度 占比
1	对非同业单一客户的贷款余额不得超过本行资本净额 ^[3] 的 10%	9%	合规	8.50%
2	对非同业单一客户风险暴露不得超过本行一级资本净额 ^[4] 的 15%	13.5%	合规	6.93%
3	对一组非同业关联客户风险暴露不得超过本行一级资本净额的 20%	18%	合规	10.34%
4	对同业单一客户风险暴露不得超过本行一级资本净额的 25%	22.5%	合规	10.57%
5	对同业集团客户风险暴露不得超过本行一级资本净额的 25%	22.5%	合规	6.90%
6	对单一合格中央交易对手的非清算风险暴露不得超过本行一级资本净额的 25%	22.5%	合规	N.A.
7	对单一不合格中央交易对手的清算风险暴露、非清算风险暴露均不得超过本行一级资本净额的 25%	22.5%	合规	N.A.

^[1] 本次披露的大额风险暴露数据是根据相关监管规定统计汇总，风险暴露包括：因各项贷款、投资债券、存放同业、拆放同业、买入返售资产等表内授信形成的一般风险暴露；因投资资产管理产品或资产证券化产品形成的特定风险暴露；因债券、股票及其衍生工具交易形成的交易账簿风险暴露；因场外衍生工具、证券融资交易形成的交易对手信用风险暴露；因担保、承诺等表外项目形成的潜在风险暴露；其他风险暴露，指按照实质重于形式的原则，除前述风险暴露外，信用风险仍由本行承担的风险暴露。

^[2] 计算客户风险暴露时，本行会考虑合格物质质押或合格保证主体提供保证的风险缓释作用，从客户风险暴露中扣减缓释部分。合格物质主要包括保证金、现金和银行存单等；合格保证主要包括我国中央政府、中国人民银行、政策性银行、公共部门实体和商业银行等。

^[3] 截至 2024 年 12 月 31 日，经审计的资本净额为人民币 223.85 亿元。

^[4] 截至 2024 年 12 月 31 日，经审计的一级资本净额为人民币 217.64 亿元。

风险管理报告（续）

2. 市场风险管理

市场风险之产生，在于金融机构之资产及负债，因市场价格的不利变化，因而对该等金融机构产生不利之影响或损失；其中市场价格种类包括汇率、商品价格、股票价格和利率。通过有效的市场风险管理，可使银行面临的市場风险变得透明化，最终使银行在可承受的合理市场风险范围内，参与各种类型的经营活动，从而获得理想回报。

董事会审批市场风险管理政策，市场风险管理政策需先由资产负债管理委员会、风险管理委员会审阅，并由风险委员会推荐至董事会审批。资产负债管理委员会负责进行一切与市场风险管理相关的事宜，并定期向风险管理委员会和高级管理层汇报。资产负债管理委员会向风险管理委员会汇报，并受风险委员会监督。

进行以对冲本行风险为目的的衍生工具交易及向客户出售衍生产品，为本行业务的组成部分之一。此等工具亦用以管理本行所承受的市场风险，作为本行资产负债管理的一部分程序。本行所采用的衍生工具，主要为利率、汇率和相关合约，即场外交易的衍生工具。本行持仓的衍生工具，均为切合客户需求，以及为此等和其他交易项目进行对冲之用。

本行厘定不同的持仓和敏感性限额结构，亦就个别交易组合和本行的综合持仓情况进行敏感度分析和情景分析，从而评估本行之收益以及因市场价值大幅波动而受到的潜在影响。

本行确定根据业务的不同而制定不同的市场风险控制比例，以及敏感性限额指标，从而对本行整体市场风险敞口进行控制，及用作评估本行在市场价值大幅波动情况下的收益变化。

本行会对市场风险定期进行压力测试，并定期向资产负债管理委员会报告。资产负债管理委员会监控压力测试的结果，并在需要时决定补救措施。

2.1 货币风险管理

货币风险，是指本行持有的外汇头寸，在受到外汇市场汇率波动的不利影响下所承受的风险，其中最重要的风险因素是外汇价格的变动。

本行的外汇风险，主要来源于外汇买卖及本行经营之业务。而本行已厘定自有持仓的外汇风险限额，所有外汇风险均维持在本行厘定的额度内。

本行会对外汇风险定期进行压力测试，并定期向资产负债管理委员会报告；资产负债管理委员会监控压力测试的结果，并在需要时决定补救措施。

本行已建立管理信息系统对外汇风险进行识别、计量、监测及控制，形成有效的外汇风险管理治理结构。

2.2 利率风险管理

本行的利率持仓来自资金交易及商业银行业务。交易组合和非交易组合均会产生利率风险。利率风险主要是由带息资产、负债及承担重定价时的时差所致，也与无息负债持仓有关，其中包括股东资本和往来账户及其他定息贷款和负债。利率风险由司库部、投资及交易部按董事会或资产负债管理委员会批准的限额范围进行日常管理。管理利率风险的工具包括利率掉期和其他衍生工具。

本行会对各种利率风险定期进行压力测试，资产负债管理委员会监控压力测试的结果，并在需要时决定补救措施。

本行已建立管理信息系统对利率风险进行识别、计量、监测及控制，形成有效的利率风险管理治理结构。

3. 流动性风险管理

流动性风险的管理，是为了确保本行维持充足的现金，以配合所有财务承担，并用以掌握业务扩展的机会。当中包括确保本行能够在即时或合约期满时，满足客户的提款要求；确保本行在借款期满时，备有足够之资金以作还款之用；确保本行之流动资金，符合法定的流动资金比例；确保本行流动资金可配合掌握贷款和投资的机会。

本行流动性风险管理体系与整体风险管理体系相一致，并与本行的业务规模、业务性质和复杂程度等相适应，由以下基本要素组成：有效的流动性风险管理治理结构；完善的流动性风险管理策略、政策和程序；

风险管理报告（续）

有效的流动性风险识别、计量、监测和控制；完备的管理信息系统。

本行流动性风险管理的治理结构包括：由董事会及风险委员会、风险管理委员会、资产负债管理委员会组成的决策体系。本行司库部在资产负债管理委员会的督导下，持续监控本行的日常流动资金状况；亦负责确保本行能维持充足的流动资金开展所有业务，及监察本地和国际市场的融资和流动资金状况。

本行流动性风险管理策略、政策根据流动性风险偏好制定，涵盖表内外各项业务，并包括正常和压力情景下的流动性风险管理。

本行按照审慎原则实施流动性风险压力测试。本行充分考虑可能影响本行流动性状况的各种因素，结合本行业务特点、复杂程度，并针对流动性风险集中的产品、业务和机构设定压力情景。本行定期实施压力测试，必要时可在特殊时点，结合外部经营环境变化和监管部门要求，进行临时性、专门性的压力测试。

本行透过保持适当的现金和持有短期资金，维持充足的流动资金，以作管理流动资金风险，及确保能在经审慎厘定的限额内，符合短期融资要求。本行亦定期进行流动资金之压力测试，以确保在市场不稳定或其他紧急情况下，本行之资金可作迅速之补足，以维持本行之资金流动性。

2024 年，本行存贷款业务保持协调发展，流动性风险管理水平持续提升。年末流动性比例 86.46%，年末流动性覆盖率 242.87%，均满足监管要求。

本行目前已确立与本行负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系，明确了董事会、高级管理层以及市场及流动性风险管理部、司库部等部门在负债质量管理体系中的职责和报告路线。截至 2024 年 12 月 31 日，本行净稳定资金比例为 118.08%，流动性匹配率为 130.53%，均满足监管要求。

4. 战略风险管理

战略风险管理的目的，是监控因不利的策略决策、不适当的决策执行，或对所处经营环境变化的反应不足，而引致盈利能力、资本及信誉或地位方面的风险。

战略风险管理政策由风险委员会向董事会推荐并监控落实情况。

而基于上述战略风险管理政策，本行通过对外部商业环境变化的监察，结合对内部经营情况的评估，制定最为适合本行的战略计划。该计划经董事会下属的战略委员会审议后，提交董事会批准后执行。同时，战略委员会对战略计划的执行进行定期监控，视乎内外部情况变化及时修订或更新战略计划，以确保战略计划的适用性和可行性，降低本行的战略风险。

本行定期对战略风险相关指标进行收集、监控及分析，对于异常指标及事项会立即呈报给风险管理委员会、风险委员会或董事会。

5. 合规风险管理

本行根据监管法规与集团全面风险管理要求制订了《东亚银行（中国）有限公司合规风险管理政策》，明确本行的合规风险治理架构。根据本行当前全面风险管理架构，本行董事会为最高层级，并授权风险委员会处理风险相关事宜，特别是风险相关的战略事宜。本行风险管理委员会为行长下设的工作委员会，在行长授权下处理所有风险相关的日常管理事宜。本行操作风险管理委员会为风险管理委员会下设的委员会，在风险管理委员会的授权下处理合规风险相关日常管理事宜。

同时，本行建立“风险拥有者”（第一道防线）、“风险管控者”（第二道防线）、内审条线（第三道防线）的合规风险管理模式。合规条线作为本行合规风险管理的第二道防线，负责制定本行合规风险管理框架、独立监控合规风险管理，以及为操作风险管理委员会监督本行合规风险管理的工作提供支持。此外，本行已在相关业务和支持单位内统一设立了“风险与合规”职能。本行建立的合规风险管理框架能适应机构规模和业务的复杂程度，并可匹配合规风险管理的需要，对重大合规风险基本实现有效管控。

2024 年度，本行继续积极贯彻落实国家的有关法律、法规和监管机构的意见，持续加强对新产品、新业务的合规支持和合规审查，提升反洗钱管理质量和效率。同时，完善合规监督检查机制，推进科技赋能合规与

风险管理报告（续）

反洗钱管理，大力培育合规及清廉文化，确保本行的合规稳健经营。

6. 操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。

本行的操作风险管理机制建立在一个由董事会、风险委员会、风险管理委员会、操作风险管理委员会和操作风险管理部组成的风险监督框架之上。

操作风险管理委员会为风险管理委员会下设的管理委员会，在风险管理委员会的授权下，协助行长执行董事会决议，处理日常操作风险管理事宜。操作风险管理委员会主要成员为高级管理人员（包括行长、副行长和行长助理等），在其职权范围内，开展操作风险管理活动，负责处理日常操作风险管理事宜。

操作风险管理是全面风险管理体系的重要组成部分，目标是通过识别、评估、计量、控制、缓释、监测和报告操作风险，使本行严格遵守各项监管要求和本行内部政策与程序，有效防范操作风险，降低损失，提升对内外部事件冲击的应对能力，为业务稳健运营提供保障。本行操作风险管理手段包括操作风险管理报告、操作风险数据库、操作风险与控制自我评估、风险指标监测、操作风险压力测试、操作手册等。此外，为更有效地识别、评估、监测、控制和报告操作风险，本行通过操作风险管理信息系统记录与存储操作风险损失相关的数据和操作风险事件信息、记录及监控操作风险指标等。

2024 年，根据国家金融监督管理总局发布的《银行保险机构操作风险管理办法》，本行持续优化操作风险管理框架和细则。通过动态及年度操作风险与控制自我评估（RCSA）/内部控制管理风险评估（ICMA）主动管控高风险领域，优化风险领域识别，并加强对控制有效性评估结果的监督及验证。此外，本行已建立运营韧性、第三方风险管理政策及框架。为保障紧急情况或灾难发生时支持业务持续运营，本行亦已设立业务连续性计划。

2024 年度，本行操作风险事件数较 2023 年度有所

下降，多为执行、交割和流程管理事件，主要由员工操作失误引起。对于已发现的操作风险事件，本行已通过系统逻辑与控制措施优化、持续开展员工培训等措施进行整改，以主动防范类似事件发生。

7. 法律风险管理

法律风险是指因不能执行的合约、诉讼或不利的判决可能损害本行的业务营运及财务状况等或对其业务营运及财务状况等产生负面影响而导致潜在损失的风险。

法律风险由操作风险管理委员会管理，并定期向风险管理委员会、风险委员会和董事会报告。

8. 声誉风险管理

声誉风险是指由银行行为、从业人员行为或外部事件等导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

本行声誉风险由操作风险管理委员会管理，如需要，经由风险委员会向董事会报告。

本行已制定声誉风险管理政策、手册、工作指引和应急预案等制度，包括识别、评估、监控、缓释及管理声誉风险的机制和流程，确保遵守适用法律法规，以保护及提升本行声誉；建立实时监测机制，主动开展对外传播，以确保本行的关键信息有效、一致地向媒体传达。

9. 国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区债务人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务，或使银行业金融机构在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行业金

风险管理报告（续）

融机构遭受其他损失的风险。

国别风险管理的目标是管理和监控银行的国别风险，从而避免损失和资本减少。本行根据《银行业金融机构国别风险管理办法》已完善了对国别风险进行管理和监控的机制。

国别风险由信贷委员会审阅，并定期经由风险管理委员会、风险委员会向董事会报告。

2024 年度,本行不存在高风险级别的国别风险暴露和超额情况。

10. 信息科技风险管理

信息科技风险是由于技术程序、人员和计算机系统的不足或出现故障，或未经授权使用，或技术资源（特别是与网络安全和电子银行有关的）被迫中断而导致损失的风险。

信息科技风险管理对商业银行至关重要，它可以帮助银行有效地识别、评估、监测和报告信息科技相关风险。本行已根据《商业银行信息科技风险管理指引》的要求，建立了信息科技风险管理体系，并通过不断完善全面的风险管理策略，持续实施科技风险识别和评估流程来确保信息科技风险被有效的管理。为支撑这个管理体系的合理、有效运作，本行制定了信息科技风险管理内部政策和程序，部署了各种信息科技风险监测工具和技术手段。同时，本行运用管理信息系统对重要的信息科技风险事件及损失进行记录、统计和跟踪，并按要求向高级管理层和风险管理委员会报告重大的风险事件。

本行的信息科技风险由操作风险管理委员会管理，并定期汇报至风险管理委员会，如需要，经由风险委员会向董事会报告。

11. 消费者权益保护管理

本行董事会、监事和高级管理层高度重视消费者权益保护工作。本行董事会下设的风险委员会负责监督消

费者权益保护管理相关事宜。此外，本行风险管理委员会下设立了消费者权益保护工作组，确保各项工作有效实施，实现消费者权益保护目标。本行已将消费者权益保护工作纳入经营发展战略和企业文化。2024 年本行通过不断健全、完善制度建设，细化本行消费者权益保护操作准则，优化完善了一系列总行和分行端消费者权益保护规范性文件及实施细则。

同时，2024 年本行不断加强外部宣传、内部学习培训及监督考核等机制，有效落实消费者权益保护各项工作内容，并将消费者权益保护的理念渗透至产品服务全流程，从而切实保障消费者各项权益。后续将持续优化产品及业务流程，进一步提升消费者权益保护服务水平。

11.1 客户投诉情况

2024 年本行全年受理客户投诉 2,597 个，主要集中在信用卡、零售贷款、财富管理业务等方面。其中信用卡业务相关的投诉较多（约占全部投诉的 60.4%），投诉内容主要集中在信用卡使用和还款等。零售贷款业务和财富管理业务投诉占比分别约为 17.4%和 13.7%，投诉内容主要涉及互联网贷款、个人住房贷款、财富产品收益等。

针对引起投诉较多的信用卡使用和还款等问题，本行依据客户实际情况为其制定切实可行的协商还款方案，积极解决客户信用卡使用和还款方面的诉求，提升对客户的服务质量。

针对零售贷款、财富管理业务相关投诉，本着严格遵守合同义务、以客为先的原则，本行尽最大努力维护客户的合法权益，提供多元解决方案，积极主动沟通疏导，并在能力所及范围内采取多种方式，积极处理客户投诉。对于涉及互联网贷款的投诉，本行同时与合作方建立双向沟通机制，尽可能为客户提供多元化的解决方案。

2024 年投诉受理区域分布上，投诉事件所涉及的分行主要集中在西安、广州和杭州等地区。

本行通过不断优化投诉系统、加强人员培训、分享典型案例，完善内部沟通、信息共享、协同处理的工作机制，持续推进纠纷多元化解机制建设，不断提升投诉管理智能化和精细化水平，妥善处理疑难投诉，从而不断提升客户满意度。

风险管理报告（续）

11.2 消费者权益保护宣传教育工作

2024 年本行安排各有关部门及下辖分支机构，通过线上线下相结合的方式，积极参与“3·15”教育宣传周、普及金融知识万里行、2024 年金融知识宣传月等专项宣教活动，组织各类形式多样的宣传活动，积极拓展创新教育宣传的方式。

本行在官方网站首页、官方网站消费者权益保护专栏、微信公众号、手机银行 APP 等线上渠道开展宣传，线上宣传通过制作小视频、生动有趣的风险提示、案例分析等宣传文案，提升消费者权益保护宣教活动的效果。同时，本行高级管理层积极参与消费者权益保护宣传教育活动，亲自撰写了“行长寄语”，本行就此制作了对外宣传视频，数字消保官“消保保”的创新形象，在视频中传达本行消保管理理念，提醒金融消费者注意保护自身权益。本行副行长兼个人零售银行负责人，行长助理兼合规负责人亲自参与消保宣传视频拍摄，与公众分享本行消保工作的开展情况，该消保宣传视频在热门视频网站进行节目推送，向公众传达本行消费者权益保护工作的信心和理念。此外，本行不断开拓创新消保宣传教育的新渠道，并结合本行特色，在本行“萤火虫”支教公益活动、“绿色能量跑”、“商会活动”等活动中将消保宣传教育融入其中。

2024 年度“金融教育宣传月”活动期间，本行高级管理层亲自指导活动开展，参与现场活动，并组织人员协同参加活动启动仪式，积极投身宣传活动中。

本行各下辖分支机构亦积极开展金融消费者宣传教育，各分支机构结合当地情况，依托网点资源或走出网点，通过走进社区、学校、敬老院、商圈、企业等场所，针对各类人群开展消费者权益保护宣传教育，同时，本行有关分支机构响应监管机构号召，走进县域，通过乡村广播、绘制宣传墙、走街串门宣传等方式，将本行的宣传教育活动带到更广泛的区域。

11.3 消费者权益保护制度修订情况

2024 年，本行对《消费者权益保护工作管理办法》、《消费者权益保护审查指引》、《处理客户投诉操作规程》、《消费者权益保护工作重大或突发应急预案》等消费者权益保护相关制度进行修订，进一步完善各项机制，优化行内消费者权益保护管理架构，明确消

费者权益保护工作相关管理流程、管理要求，提升投诉处理流程管理，强调投诉处置的时效性，从制度层面进一步提升对于相关工作的指导。

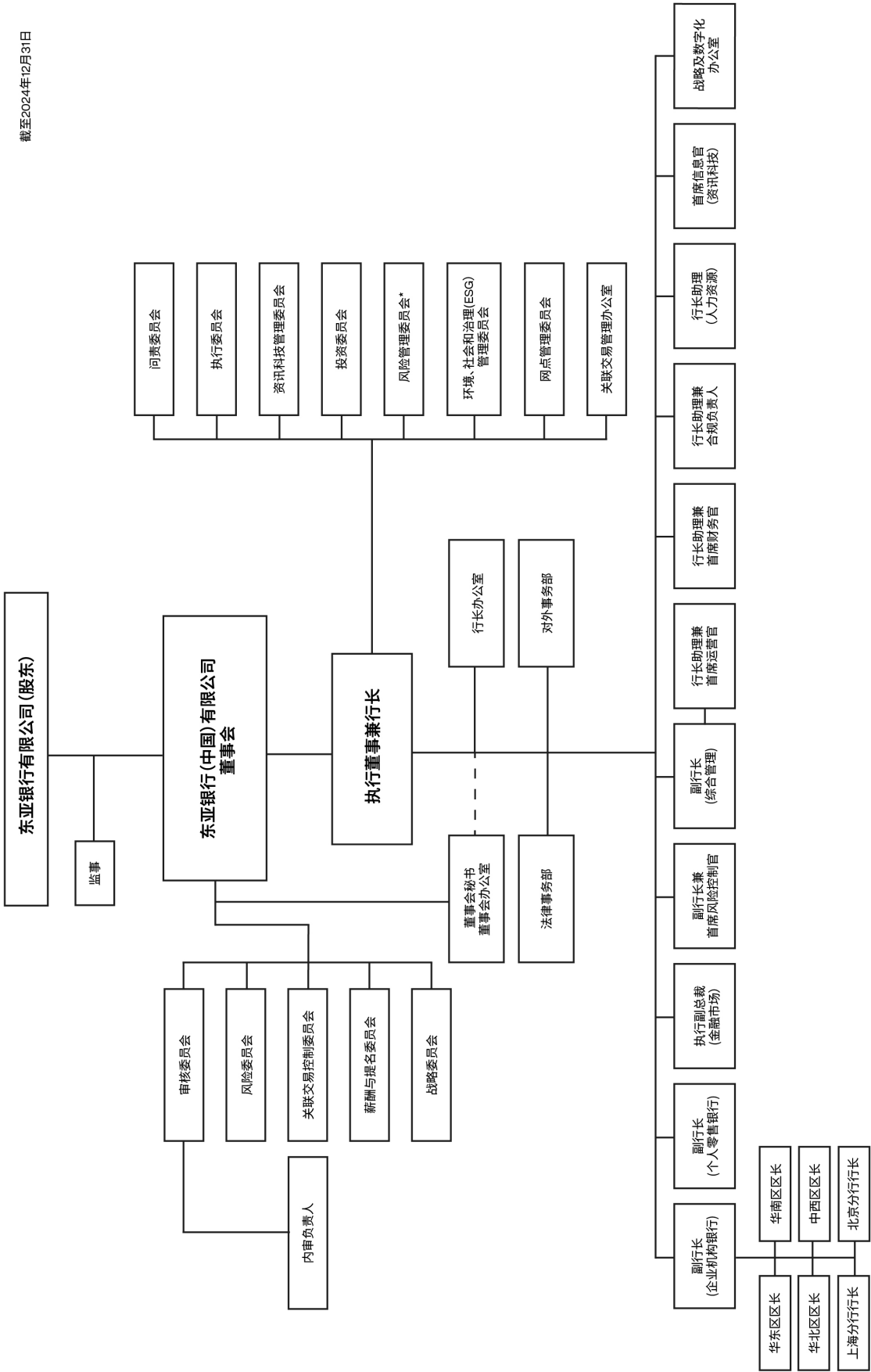
12. 内部制度管理

本行建立了一套包含各类业务操作规程的较为完整的制度体系，并以此作为全行业务操作依据，旨在对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正。

本行规程体系主要分为：政策、制度、内部管理指引、各类业务管理办法、业务或产品操作规程以及部门操作规程。

本行各类规程均充分考虑法律法规，操作风险管理及内部控制的要求，对部门职责、岗位职责、业务分级授权，系统操作等流程进行明确规定，为本行业务操作及各类检查最主要的标准。

公司信息



注：* 风险管理委员会受董事会下设的风险委员会监督

公司信息（续）

截至 2024 年 12 月 31 日：

股东

东亚银行有限公司

董事会

董事长

李国宝博士
(法定代表人)

副董事长

李民斌先生

执行董事兼行长^[1]

何舜华先生

非执行董事

李民桥先生
陈淑佩女士

独立非执行董事

林国洋先生
蔡永忠先生
陈仲尼先生
郭基煇先生

监事

唐英年博士

审计师

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙) 上海分所

注册地址

中国（上海）自由贸易试验区
花园石桥路 66 号 23 楼、25 楼、26 楼、27 楼、28 楼、37 楼、38 楼
(名义楼层：26 楼、28 楼、29 楼、30 楼、31 楼、41 楼、42 楼)

高级管理人员

执行董事兼行长^[1]

何舜华先生

副行长

何长明先生

副行长

张艳女士

副行长

许天伟先生

副行长兼首席风险控制官

但启舜先生

行长助理兼首席财务官

罗伟俊先生

行长助理兼合规负责人

张瑛女士

行长助理兼首席运营官

梁慕贤女士

行长助理

李燕青女士

行长助理

贾丛笑女士

首席信息官

王悦先生

内审负责人

葛燕云女士

董事会秘书

陈巧蚕女士

经营范围

有关监管机构批准的各项外汇业务和人民币业务

^[1] 经国家金融监督管理总局核准，毕明强先生于 2025 年 4 月 1 日起出任本行执行董事兼行长。

公司信息（续）

董事会成员、监事简历及主要兼职情况

李国宝博士 - 董事长

李博士于 2007 年 3 月获委任为本行董事长。他同时出任本行薪酬与提名委员会委员。李博士现任东亚银行执行主席及提名委员会委员。他在 1969 年加入东亚银行，1977 年任董事、1981 年任行政总裁、1995 年任副主席、继而于 1997 年获委任为主席。李博士于 2019 年 7 月 1 日退任东亚银行行政总裁一职，并调任为执行主席。李博士亦是东亚银行慈善基金有限公司主席。

李博士是香港中华煤气有限公司（在香港上市）、香港上海大酒店有限公司（在香港上市）及香港生力啤酒厂有限公司（在香港上市）之独立非执行董事。他曾出任维他奶国际集团有限公司（在香港上市）之独立非执行董事。

李博士是财资市场公会的议会成员。他是剑桥之友香港有限公司之创立主席、救世军港澳地域顾问委员会主席、圣雅各福群会执行委员会主席及金融学院院士。他在 2005 年至 2008 年期间曾出任香港行政会议成员及在 1985 年至 2012 年期间曾出任香港立法会议员。

李博士是李民桥先生及李民斌先生之父亲。

李民斌先生 - 副董事长

李民斌先生于 2007 年 4 月获委任为本行非执行董事，并于 2016 年 5 月出任本行副董事长。他同时出任本行战略委员会主席以及审核委员会、风险委员会和薪酬与提名委员会委员。

李先生在 2002 年加入东亚银行，2004 年至 2009 年期间出任东亚银行总经理兼财富管理处主管。其后，李先生于 2009 年获任命为东亚银行副行政总裁，于 2014 年获任为东亚银行执行董事，并于 2019 年出任东亚银行联席行政总裁，负责东亚银行集团之整体运作及管理，并主要领导中国内地及国际业务。李先生

亦是东亚银行集团内若干公司董事会的主席或成员。

李先生现为港华智慧能源有限公司（在香港上市）、中国海外发展有限公司（在香港上市）及粤海投资有限公司（在香港上市）的独立非执行董事。他曾出任深圳投控湾区发展有限公司（在香港上市）的独立非执行董事。

李先生现担任多项公职及荣誉职务，包括：中国人民政治协商会议全国委员会委员兼社会和法制委员会副主任、香港特别行政区政府特首顾问团成员、港深创新及科技园有限公司董事会成员以及赈灾基金咨询委员会委员。

李先生为香港会计师公会资深会员和英格兰及威尔士特许会计师协会资深会员，他亦为香港金融学院会员、香港银行学会荣誉银行专业会士及财资市场公会专业会员。李先生持有美国斯坦福大学工商管理硕士学位，和英国剑桥大学文学学士学位。

李先生是李国宝博士之儿子以及李民桥先生之胞弟。

何舜华先生 - 执行董事兼行长

何舜华先生于 2020 年 7 月获委任为本行执行董事兼行长。他同时出任本行战略委员会委员。作为大中华地区的资深银行人士，何舜华先生具备逾三十年的国际性银行业务和管理经验，对内地市场有着非常深刻的理解。1983 年至 2017 年间，何舜华先生服务于汇丰集团，曾任香港上海汇丰银行有限公司（香港）工商金融处总监、汇丰银行（中国）有限公司（“汇丰中国”）工商金融服务中国区总经理、汇丰中国副行政总裁，以及汇丰中国广东业务管理团队行政总裁等职务。

何先生热心服务于社会，其担任的社会公职包括中国银行业协会外资银行工作委员会副主任、上海金融业联合会第四届理事会副理事长、上海新金融研究院常务理事、《中国总会计师》杂志社协作单位委员、上海海外联谊会理事、上海香港联会副会长以及上海市浦东新区海外联谊会香港联会名誉会长。

何先生持有香港大学文学学士和香港中文大学工商管理硕士学位。

公司信息（续）

李民桥先生 - 非执行董事

李民桥先生于 2007 年 4 月获委任为本行非执行董事。李先生于 2000 年加入东亚银行为总经理兼企业银行处主管。2009 年 4 月，他获任命为东亚银行副行政总裁，其后于 2019 年 7 月获委任为东亚银行联席行政总裁，负责东亚银行集团之整体运作及管理，并专注领导香港业务发展，他亦同时出任东亚银行集团内多间公司董事会主席或成员。

李先生现任信和集团旗下两间上市公司（信和置业有限公司（在香港上市）及尖沙咀置业集团有限公司（在香港上市））及中远海运港口有限公司（在香港上市）之独立非执行董事。他曾出任中国建筑国际集团有限公司（在香港上市）之独立非执行董事。

李先生现为中国人民政治协商会议上海市委员会委员、深港金融合作委员会非官方委员及香港青年联合会参事。他是香港华商银行公会主席、香港银行学会理事會副主席、世界储蓄与零售银行协会的替任董事，以及香港强制性公积金行业计划委员会委员。他同时担任香港公益金董事、救世军港澳地域顾问委员会成员，以及香港大学职业退休计划受托人。此外，他为负责推选香港特别行政区行政长官及立法会议员之选举委员会委员，及香港特别行政区第十四届全国人民代表大会代表选举会议成员。

李先生持有美国西北大学凯洛格管理学院工商管理硕士学位、英国剑桥大学法学院硕士及学士学位。他是英国律师会及香港律师会会员，亦是香港金融学院会员，更获香港银行学会颁授荣誉银行专业会士名衔。李先生获香港特别行政区政府颁授铜紫荆星章，以表扬其对社会的贡献。

李先生是李国宝博士之儿子及李民斌先生之胞兄。

陈淑佩女士 - 非执行董事

陈淑佩女士于 2021 年 3 月获委任为本行非执行董事。她同时出任本行风险委员会、审核委员会、关联交易控制委员会及战略委员会委员。陈女士现为东亚银行有限公司集团风险总监、总经理兼风险管理处主管。

陈女士拥有超过 30 年的银行业工作经验。在加入东

亚银行之前，陈女士曾在恒生银行和汇丰（台湾）商业银行股份有限公司担任风险总监。陈女士还曾就职于香港上海汇丰银行有限公司信贷风险管理、贸易服务和对公客户服务多个职位。

陈女士持有香港理工大学企业秘书及行政专业文凭。

林国沅先生 - 独立非执行董事

林国沅先生于 2020 年 4 月获委任为本行独立非执行董事。他同时出任本行风险委员会主席以及审核委员会、关联交易控制委员会和薪酬与提名委员会委员。

林先生现任 Two Sigma 亚太区首席执行官，数码通电讯集团有限公司独立非执行董事。目前，林先生亦是美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院亚洲董事会主席。

林先生持有美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院金融学士学位、英国牛津大学法律学学士学位及硕士学位。

蔡永忠先生 - 独立非执行董事

蔡永忠先生于 2020 年 8 月获委任为本行独立非执行董事。他同时出任本行审核委员会主席及风险委员会和关联交易控制委员会委员。

蔡先生作为德勤前中国主席，他拥有逾 35 年的工作经验，为跨国集团在港业务以及各行各业本土和海外上市客户实施审计规划与审计管理。

蔡先生现为香港会计师公会、英国特许公认会计师公会以及英格兰与威尔士特许会计师公会资深会员。他积极参与注册会计师行业的发展，并为政府、社区和社会服务尽心尽力。

蔡先生为香港会计师公会前会长、英格兰与威尔士特许会计师公会理事会成员、医院管理局大会成员、玛丽医院/赞育医院医院管治委员会主席、医务卫生局辅助医疗业管理局主席、筹备新医学院工作组专家顾问、香港基因组中心主席、强制性公积金计划管理局审核及风险委员会委员、申诉专员顾问、香港金银业贸易场注册委员会成员、中国香港残疾人奥委会残疾人运动员职业和教育计划委员会成员、香港故宫文化

公司信息（续）

博物馆业务与财务委员会、廉政公署事宜投诉委员会成员、香港特别行政区行政会议成员、立法会议员及政治委任制度官员薪津独立委员会成员。

蔡先生担任大学教育资助委员会成员、香港浸会大学荣誉咨议会成员及学生宿舍管理委员会主席、香港浸会大学基金校友委员会副主席、香港中文大学教职员公积金计划信托人及香港科技大学大学拓展委员会成员。

蔡先生现任香港红十字会顾问团成员。

陈仲尼先生 - 独立非执行董事

陈仲尼先生于 2022 年 7 月获委任为本行独立非执行董事。他同时出任本行关联交易控制委员会主席以及风险委员会、审核委员会和薪酬与提名委员会委员。

陈先生在金融投资范畴拥有超过 30 年的工作经验，并获香港证券及期货事务监察委员会发牌作为持牌负责人。

陈先生为中华人民共和国第十四届全国人民代表大会代表，第十二、十三届中国人民政治协商会议全国委员会委员及第十、十一及十二届中国人民政治协商会议浙江省委员会常务委员。陈先生现为香港立法会议员，他同时是香港学术及职业资历评审局主席、香港机场管理局董事局成员、香港大学校委会成员、大兴投资有限公司董事及珠江船务企业（股份）有限公司独立非执行董事。他曾任香港考试及评核局主席及香港青年联会主席等。

陈先生持有美国宾夕凡尼亚大学沃顿学院经济学学士学位，以及美国西北大学凯洛格工商管理学院工商管理硕士学位。

郭基辉先生 - 独立非执行董事

郭基辉先生于 2022 年 7 月获委任为本行独立非执行董事。他同时出任本行薪酬与提名委员会主席以及关联交易控制委员会委员。

郭先生现任新鸿基地产发展有限公司执行董事，他现

时专责新鸿基集团于香港及内地住宅及商业项目之规划、发展及管理工作，自 2013 年 4 月起，他更全权负责新鸿基集团华南地区之地产业务。

郭先生为中国人民政治协商会议第十四届全国委员会委员，以及中国人民政治协商会议广东省委员会常务委员。他亦是香港地产建设商会副会长、香港特别行政区政府特首政策组之经济发展专家组成员、大型体育活动事务委员会成员、香港大学经济及工商管理学院国际咨询理事会理事、团结香港基金顾问及香港青年联会会长。此外，郭先生是香港广东青年总会发起人及执行主席、中华全国青年联合会常务委员及大湾区共同家园青年公益基金副主席。他于 2022 年获香港特别行政区政府颁授银紫荆星章。

郭先生持有美国斯坦福大学管理科学及工程学士学位，以及哈佛大学商学院之工商管理硕士学位。

唐英年博士 - 监事

唐英年博士于 2020 年 8 月获委任为本行监事。

唐博士曾出任香港特别行政区政府（“香港特区政府”）政务司司长（2007 年至 2011 年）及香港特区政府财政司司长（2003 年至 2007 年）。他曾为香港行政会议成员（1997 年至 2011 年）及香港立法会议员（1991 年至 1998 年）。唐博士于 2017 年获委任为东亚银行有限公司董事。

唐博士是中国人民政治协商会议全国委员会常务委员、西九文化区管理局董事局主席及上海唐君远教育基金会理事长。

唐博士获密西根大学文学学士学位。他于 1993 年获选为世界经济论坛之“全球明日领袖”。在 1989 年，他荣获“香港青年工业家”奖项。

公司信息（续）

高级管理层简历

何舜华先生 - 执行董事兼行长

详见何先生在董事会成员的简历情况。

何长明先生 - 副行长

何长明先生自 2016 年 10 月起出任本行副行长。何长明先生目前主管营运、资产设施管理、企业传讯及可持续发展等工作。

何先生于 2010 年 11 月加入东亚中国，并历任东亚中国首席信息官、首席运营官等职。在加入东亚中国前，何长明先生曾出任雷曼兄弟公司（香港）资讯科技副总裁等职位。

何先生持有香港中文大学工商管理学士学位。

张艳女士 - 副行长

张艳女士自 2018 年 8 月起担任本行行长助理，自 2024 年 7 月起升任本行副行长，目前主管企业机构银行业务。

张女士自 2000 年 8 月加入东亚集团，并历任本行深圳分行副行长、上海分行行长、网络管理处总监以及东亚中国华东区区长等职。

张女士持有南澳大学工商管理硕士学位。

许天伟先生 - 副行长

许天伟先生自 2021 年 4 月起出任本行副行长。许天伟先生目前主管个人零售银行业务。

许先生自 2021 年 1 月加入东亚中国，在此之前，许天伟先生曾任渣打银行（香港）零售信贷总监，渣打银行（中国）有限公司副行长、首席风险官兼零售信贷总监，渣打银行大中华及北亚区零售产品总经理、大中华及北亚区数字银行及联盟董事总经理等职位。

许先生持有美国佐治亚州立大学工商管理硕士学位。

但启舜先生 - 副行长兼首席风险控制官

但启舜先生自 2017 年 9 月起出任本行副行长，2023 年 11 月起出任本行副行长兼首席风险控制官。

但先生于 2016 年 11 月加入东亚中国，并曾担任东亚中国风险副总监兼信贷风险总监、首席风险控制官等职。在加入东亚中国前，但启舜先生曾出任星展银行（中国）有限公司董事总经理和风险副总监兼信贷风险总监等职位。

但先生持有美国波莫纳加州理工大学国际商务学士学位。

罗伟俊先生 - 行长助理兼首席财务官

罗伟俊先生自 2013 年 10 月起出任本行首席财务官，2018 年 8 月起出任本行行长助理兼首席财务官。

罗先生于 2013 年 7 月加入东亚中国。在此之前，罗伟俊先生曾担任摩根大通银行中国区财务总监和大新银行（中国）有限公司副行长兼财务总监等职位。

罗先生为英国特许公认会计师公会（The Association of Chartered Certified Account, ACCA）资深会员。

张瑛女士 - 行长助理兼合规负责人

张瑛女士自 2021 年 4 月起出任本行行长助理兼合规负责人。

张女士于 1999 年 6 月加入东亚集团，曾历任东亚中国总行合规部总经理及总行合规副总监等职。

张女士持有上海财经大学工商管理硕士学位，她同时为英国特许公认会计师公会（ACCA）的会员及中国注册会计师。

公司信息（续）

梁慕贤女士 - 行长助理兼首席运营官

梁慕贤女士自 2022 年 3 月起出任本行行长助理兼首席运营官。

梁女士自 2021 年 8 月加入东亚中国，在此之前，梁慕贤女士曾任汇丰环球客户服务（广东）有限公司中国营运中心总经理、汇丰银行（中国）有限公司营运总监、美国银行有限公司上海分行客户服务及营运部高级副总裁等职。

梁女士持有广东外语外贸大学英语语言及西方文学和国际贸易双学士学位。

李燕青女士 - 行长助理

李燕青女士自 2021 年 8 月起出任本行行长助理。李燕青女士目前主管人力资源条线。

李女士自 2021 年 2 月加入东亚中国，在此之前，李燕青女士曾担任华侨永亨银行（中国）有限公司人力资源副总裁、三菱日联银行（中国）有限公司人事部部长等职。

李女士持有广东外语外贸大学英语学士学位，她同时为企业教练与领导力研究院认证高管教练（IECL Executive Coach）。

贾丛笑女士 - 行长助理

贾丛笑女士自 2018 年 8 月起出任本行行长助理，目前主管东亚中国华南区企业机构银行业务。

贾女士自 1998 年 1 月加入东亚集团，并历任东亚中国总行资金中心经理，东亚中国昆明分行行长，东亚中国总行战略及投资处联席总监以及东亚中国中西区区长等职。

贾女士持有中山大学世界经济硕士学位。

王悦先生 - 首席信息官

王悦先生自 2022 年 4 月起出任本行首席信息官。

王先生于 2019 年 8 月加入东亚中国，曾担任东亚中国资讯科技研发中心总经理等职。在加入东亚中国前，王悦先生曾出任汇丰银行（中国）有限公司零售财富管理及全球职能部门科技总经理等职务。

王先生持有同济大学计算机科学与技术学士学位。

葛燕云女士 - 内审负责人

葛燕云女士自 2024 年 9 月起出任本行内审负责人。

葛女士于 2007 年 7 月加入东亚中国，在此之前，她曾就职于普华永道会计师事务所、香港上海汇丰银行有限公司。

葛女士持有上海交通大学工商管理硕士学位。

陈巧蚕女士 - 董事会秘书

陈巧蚕女士自 2021 年 10 月起出任本行董事会秘书。

陈女士自 2021 年 4 月加入东亚中国，在此之前，她曾就职于汇丰银行（中国）有限公司、澳洲联邦银行及摩根大通银行（中国）有限公司等金融机构。

陈女士持有中国人民大学法律硕士学位和英国伯明翰大学会计与金融理学硕士学位，她同时为香港公司治理公会（The Hong Kong Chartered Governance Institute, HKCGI）会员。

公司治理报告

良好的公司治理是确保本行稳健运行的重要因素。本行始终致力于建立遵循监管要求及国际标准，并符合本行实际的公司治理体系，包括股东、董事会、监事及高级管理层在内的各公司治理主体职权明晰、董事会各专门委员会及监事切实履行职责、积极有效运作，公司治理水平持续提升。

2024 年，本行公司治理各主体遵守各项法律法规、监管及本行章程的规定，各司其职，行使权利，履行义务。2024 年度本行公司治理整体情况良好。

1. 股东

1.1 股东基本情况

本行是东亚银行独资设立的全资子公司。本行股东东亚银行于 1918 年在香港成立，一直致力为香港、中国内地，以及世界其他主要市场的客户，提供全面的批发银行、个人银行、财富管理和投资服务。

报告期内，本行未有股权出质情况。依据《商业银行股权管理暂行办法》^[1]，本行股东东亚银行无控股股东、实际控制人、一致行动人。东亚银行为香港联合交易所上市公司，其持股股东享有股权收益。

1.2 股东职责履行情况

本行股东是本行最高权力机构。本行股东根据本行章程履行职责，负责对重大事项做出决策，包括审议批准本行的年度财务预算方案和决算方案；审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；对本行增加或者减少注册资本作出决议；对本行发行金融债券作出决议；修改本行的章程；对本行合并、分立、解散、清算作出决议；对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议以及委任本行的董事及监事并决定其薪酬福利标准等。

2024 年，本行股东切实履行股东义务，分别于 2024 年 2 月 21 日、5 月 10 日、8 月 22 日、11 月 27 日于中国香港地区审议批准了本行 2023 年度经营业绩、本行 2023 年度关联交易专项报告、本行发行二级资本债券的事项、本行 2024 年第一季度经营业绩、修订本行《章程》的议案、本行 2023 年度不进行利润

分配的方案、本行 2023 年度董事会工作报告、本行 2023 年度监事工作报告、本行 2024 年上半年经营业绩、本行 2024 年经营情况回顾、2025 年重点战略、聘用本行外部会计师事务所以及委任本行执行董事兼行长等。此外，本行股东审阅了本行 2023 年度股东履职评估报告、本行 2023 年度监管评级结果、本行董事 2023 年度履职评价情况的报告等，并对监事 2023 年度履职情况进行了评价。

2. 董事会及其下设专门委员会

作为本行的决策机构，本行董事会向本行股东负责，根据本行章程履行职责。本行董事会的主要职责包括决定本行的经营计划和投资方案，决定董事会下设各委员会的设立和本行其他内部管理机构，维护金融消费者和其他利益相关者合法权益，负责本行信息披露，决定高级管理人员的薪酬福利方案、奖惩事项，监督高级管理层履行职责，执行本行股东的决定等。

2.1 董事会职责履行情况

2024 年，本行董事会切实履行了受托和看管职责。本行董事会及下设专门委员会依据法律、法规及本行章程规定，积极履行对本行股东的责任，监督本行高级管理层有效履行管理职责。本行董事会成员构成合理，董事们均了解其自身职责并熟悉本行的经营情况和业务发展，良好履行忠实和勤勉义务，积极推动董事会规范运作及科学决策。

2024 年，本行董事会以现场会议的形式召开了 4 次常规会议，以书面传签方式形成了 3 项决议，审议批准了年度经营计划、经营业绩情况的报告、关于利润分配方案的建议、本行《章程》的修订建议、高级管理人员的聘任、重大关联交易等重要议题。历次董事会会议的召开和书面决议的签署，其程序、出席人数及会议内容均符合相关法律、法规的规定和要求。

2024 年，董事会积极推动各项战略决策的贯彻落实，强化内部控制，加强关联交易管理，持续提升公司治理水平。董事会高度关注本行合规风险管理情况、全面风险管理以及内部控制机制，定期审阅本行总体风

^[1] 本行股东东亚银行关联方相关情况请参阅东亚银行年报，年报网页地址
<https://www.hkbea.com/html/sc/bea-about-bea-investor-communication.html>

公司信息（续）

险管理情况，督促高级管理层自上而下培育本行审慎的风险文化，全方位提升内部控制和风险管理水平。

报告期内，本行董事会成员积极参与重大政策及法规、消费者权益保护、反洗钱及反恐怖融资管理以及公司治理等专项培训，不断加强自身建设，提升自身履职水平和科学决策能力。

本行董事按照国家法律、法规及本行章程的要求，忠实、勤勉履职，积极维护股东、客户和本行的利益。

2.2 董事会下设各专门委员会的职责履行情况

本行依据监管法规及本行章程，在董事会下设 5 个专门委员会，即战略委员会、薪酬与提名委员会、关联交易控制委员会、审核委员会及风险委员会。各专门委员会的成员具有来自不同行业的丰富专业知识和广泛工作经验，均为各自行业和领域的专业人士。

2024 年，各专门委员会根据董事会的授权，按照其议事规则的规定认真履行职责，定期召开会议并向董事会报告工作，为董事会提供专业意见和建议，协助董事会履职。各专门委员会的职权范围、人员构成、会议召开频率和出席人数、表决程序及向董事会的报告等各项情况均符合相关监管要求。

2.2.1 战略委员会

截至 2024 年底，战略委员会由 3 名成员组成。战略委员会的主要职责为负责制定本行经营管理目标和长期发展战略，监督、检查年度经营计划，监督数据治理、信息科技外包、绿色金融相关工作，以及负责重大管理及运营决策等有关事宜。

2024 年，战略委员会共召开 4 次现场会议，并以书面传签形式形成 10 项决议，审议了本行发展战略执行进度、绿色金融相关工作、数字化转型工作进展及 2025 年年度经营计划等。

2.2.2 薪酬与提名委员会

截至 2024 年底，薪酬与提名委员会由 5 名成员组成，其中独立非执行董事占比为 60%，主席由独立非执行董事担任。薪酬与提名委员会主要负责审议本行薪酬管理制度、政策和方案，拟定高级管理层成员的薪酬方案，审查董事和高级管理层成员的选任和标准，对

董事和高级管理层成员的任职资格进行初审，并向董事会提出建议。

2024 年，薪酬与提名委员会共召开 4 次现场会议，主要审议了本行高级管理人员的绩效考核结果及年终花红分配，年度员工花红及薪资调整预算、本行高级管理人员的任命及职责调整，以及简化组织架构等事宜。

2.2.3 关联交易控制委员会

截至 2024 年底，关联交易控制委员会由 5 名成员组成，其中独立非执行董事占比为 80%，主席由独立非执行董事担任。关联交易控制委员会主要负责监督关联交易管理、审查和风险控制，重点关注关联交易的合规性、公允性和必要性。

2024 年，关联交易控制委员会共召开 4 次现场会议，以书面传签方式形成了 1 项决议，主要审议了重大关联交易事项、关联交易数据报告及合规情况报告，定期审阅了有关关联交易系统建设情况的报告，认真听取了内、外部审计中有关本行关联交易管理的意见，并积极给予了建议。

2.2.4 审核委员会

截至 2024 年底，审核委员会由 5 名成员组成，其中独立非执行董事占比为 60%，主席由独立非执行董事担任。审核委员会主要负责对内部控制、财务信息和内部审计工作等事项进行监督、检查和评价，并督促对本行年度财务报告的审计工作以及监督本行员工行为管理工作等。

2024 年，审核委员会共召开 4 次现场会议，主要审议了本行财务报表及审计报告、经营业绩、本行年报、季度内部审计报告、有关诚信举报工作及问责工作的季度报告等重要议题。此外，审核委员会重视与外部审计师的定期沟通，持续督促本行内部审计制度的完善和审议年度内部审计计划及对内审工作进行考核与评价，并进一步向董事会报告。

2.2.5 风险委员会

截至 2024 年底，风险委员会由 5 名成员组成，其中独立非执行董事占比为 60%，主席由独立非执行董事担任。风险委员会的主要责任为处理所有与本行风险管理相关的事宜，包括但不限于信贷风险、利率风险、

公司信息（续）

法律风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险、战略风险、合规风险和金融科技风险，并推动风险文化建设、监督消费者权益保护工作等。

2024 年，风险委员会共召开 4 次现场会议，主要审议了本行总体风险管理情况、金融科技风险管理情况、合规风险评估和管理情况、消费者权益保护工作汇报及本行资本充足率报告等。

3. 独立董事

截至 2024 年底，本行设有 4 名独立非执行董事，为独立非执行董事林国沣先生、蔡永忠先生、陈仲尼先生及郭基辉先生。独立非执行董事人数在董事会成员总数中的占比为 44.4%，符合法规中独立非执行董事在董事会成员总数中占比不低于三分之一的要求。本行董事会下设关联交易控制委员会、风险委员会、审核委员会以及薪酬及提名委员会的主席均由独立非执行董事担任，且独立非执行董事在委员会的占比均符合监管法规的要求。

2024 年，本行独立非执行董事充分发挥其专业优势和实践经验，勤勉尽职地参加本行董事会会议及相关专门委员会会议，审议各项议案，积极参与讨论，并对利润分配方案、重大关联交易、董事的提名和任免、高级管理人员的聘任、高级管理人员薪酬、二级资本债发行事项、外部审计机构的聘任等事项发表独立意见和建议，为董事会的科学决策及本行的稳健运行起到了良好的监督和促进作用。

报告期内，本行独立非执行董事通过各种方式，加强与高级管理层的沟通，充分了解当前本行经营情况、各项议题背景以及重要事项，并在董事会和相关专门委员会会议中积极发表客观、公正的独立意见。本行独立非执行董事充分运用其专业知识和实践经验，对本行的经营发展、公司治理、风险管理及内部控制等方面发表独立意见和建议，为促进董事会的科学决策及保障本行的稳健运行发挥了积极的作用。

4. 监事

本行设监事 1 名，为唐英年博士。本行监事由股东任命，对股东负责并向股东报告。本行监事的主要职责包括对本行董事会及高级管理层成员的履职监督，对本行发展战略、财务状况、内控合规、全面风险管理架构、激励约束机制、监管报送数据、落实监管意见及整改、落实股东决议、董事会决议的监督等。

2024 年，本行监事唐英年博士列席了全部 4 次董事会现场会议，审阅了所有董事会批准的决议并与董事会成员进行了讨论，充分了解董事和高级管理层及其成员的履职尽职表现，跟进重大事项和经营发展举措的决策和执行情况，积极监督本行发展战略的制定和执行情况，了解本行财务会计管理工作部署及执行情况，了解本行各类风险状况，了解本行内部控制及合规工作情况。此外，本行监事分别就本行高级管理人员薪酬方案（包括 2023 年度绩效考核结果、年终花红分配及 2024 年度薪酬调整建议）、本行相关薪酬管理制度的修订、本行发行二级资本债券、2023 年报、2023 年利润分配方案、2025 年经营计划、本行 2024-2026 年发展战略以及本行执行董事兼行长的选聘程序发表了书面意见。

报告期内，本行监事依据监管规定，向本行股东报告了监事 2023 年度工作情况及本行董事履职评价的情况。此外，监事积极参加了本行重大政策及法规和反洗钱培训，持续了解监管机构和法规的要求。

2024 年，本行监事勤勉尽职，良好履行了监事的职责，充分发挥了监督的作用。

5. 高级管理人员

截至 2024 年底，本行高级管理人员包含行长、副行长、行长助理、首席风险控制官、首席运营官、首席财务官、合规负责人、内审负责人、首席信息官和董事会秘书。

本行行长负责东亚中国的整体业务发展、经营管理、合规和运营管理；副行长分别负责对公业务、零售业务、风险控制和运营管理等。行长助理分别负责财务、

公司信息（续）

人力资源、营运、合规和区域管理等。本行的首席风险控制官、首席运营官、首席财务官和合规负责人分别由相应的副行长或行长助理担任。内审负责人、首席信息官和董事会秘书则分别负责本行内审、信息科技和公司治理相关之事宜。

6.薪酬政策披露

东亚中国董事会下设薪酬与提名委员会，并制定了具体的议事规则。委员会由 5 名成员组成，主席由独立非执行董事担任，负责主持委员会工作。委员会负责审核员工薪酬福利、绩效考核的总体方案及年度预算，包括但不限于员工年度薪资调整和晋升预算、年度绩效考核及年终奖金分配管理办法等事项；负责就薪酬管理制度和政策、高级管理人员的任命、薪酬和激励方案等进行审议。上述内容如需董事会批准的，向董事会提出建议，由董事会批准。

东亚中国的员工薪酬组合包含固定薪酬、浮动薪酬及福利支出。2024 年度东亚中国的全体员工的薪酬总量为人民币 15.66 亿元，其中，固定薪酬为人民币 10.31 亿元，占比 65.8%，浮动薪酬为人民币 1.54 亿元，占比 9.8%，福利支出为人民币 3.81 亿元，占比 24.4%。

固定薪酬和浮动薪酬之间的合适比例因员工的职级、职务、职责，以及其在银行所进行的业务而有所不同，浮动薪酬根据员工的考核结果而发放，在员工考核评价中，包含风险、合规指标，且将企业文化的核心价值作为重要考核参数，使其所获得的报酬更能配合风险合规要求和体现长期的价值创造。风险控制人员的浮动薪酬并非与其所监管的业务部门表现挂钩。

东亚中国对高级管理人员及对风险有重要影响岗位的员工采取浮动薪酬递延支付的方式，确保员工所获报酬与长期的价值和风险的存在时间相吻合。若日后证实用以衡量某年度工作表现的数据为明显的错误陈述，或有关员工曾存在欺诈、违法或违反内部管控政策等行为，本行保留追回已发放全部或部分奖金和取消递延奖金的权利。东亚中国的绩效薪酬均以现金形式发放，无股票期权等非现金薪酬激励方式。

2024 年度本行高级管理人员及对风险有重要影响岗

位的员工，其绩效薪酬的 60%于当年一次性发放，余下的 40%将以现金形式从次年开始分 3 年延期发放；3 年分别发放递延部分奖金的 33.3%、33.3%、33.4%；其中执行董事兼行长的延期支付比例达到 50%。

2024 年度有 7 位员工涉及绩效薪酬的追索扣回，金额合计约为人民币 75 万元，本行已将绩效薪酬追索扣回情况提交董事会审核。

2024 年度，东亚中国董事及监事的薪酬总额为人民币 112 万元，高级管理人员的薪酬总额为人民币 4,926 万元，对风险有重要影响岗位的员工薪酬总额为人民币 1.75 亿元。

东亚中国一贯坚持可持续发展，对分行的考核以风险管理和合规经营为前提，引入效益、风险、质量、合规等核心指标为主要考核内容，同时兼顾公众金融教育、公平对待消费者、绿色信贷、扶持小微企业、社会公益、网络舆情监控等社会责任指标。考核结果将应用于分行管理人员的评价等方面。根据本行 2024 年度分行绩效考核管理办法，各分行考核已完成，经济指标考核情况由于各地经济环境的差异而分行表现不一；合规、风险指标考核方面，考核指标占比不低于其他类指标，各分行考核结果已体现各分行的合规风险控制水平；社会责任指标各分行表现均较好，体现了整体上本行在社会责任方面的重视。

东亚中国 2024 年度无超出原定薪酬方案的例外情况。

7.内部监控

董事会负责确保本行的内部监控系统稳健妥善而且有效，以保障股东的投资及本行的资产。

本行的内部监控系统包含一个完善的公司架构以及全面的政策及标准。各业务及营运单位的职责范围清晰划分，以确保有效监察和制衡。以下是董事会为提供有效的内部监控而建立的主要程序：

- 组织架构权责清晰，监控层次分明；
- 设立一个全面的会计系统，为管理层提供财务及营运表现的指标，以及用作汇报和披露的财务资料；

公司信息（续）

- 设计政策及程序以保障资产不致被非授权挪用或处置；保存恰当的会计记录；以及确保用作业务及公告上的财务资料的可靠性。有关程序提供合理（而非绝对）的保证，以防出现严重的错误、损失或舞弊；
- 建立全面风险管理体系，本行风险委员会负责处理所有与本行风险管理相关事宜和消费者权益保护工作事宜，特别是风险相关的战略事宜，风险委员会定期向董事会报告风险相关之工作，程序的设计均确保遵守所适用的法律及法规。本行风险管理委员会向执行董事兼行长汇报，履行高级管理层对全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，受董事会下设的风险委员会监督。风险管理委员会及下设信贷委员会、资产负债管理委员会及操作风险管理委员会负责处理日常风险管理事宜，并定期向风险委员会、董事会报告风险相关工作。此外，风险管理委员会还下设消费者权益保护工作组，亦定期向风险委员会、董事会报告消费者权益保护工作，汇报内容均确保遵守所适用的法律及法规；
- 审核委员会审阅由外部审计师提交予本行管理层的年度审计报告和管理建议书，及由本行内审负责人呈交的内部审计计划及内部审计报告。

本行内审条线采用风险为本的评估方法，针对与各项运作和活动有关的风险及控制措施进行独立审查。所有内部审计报告、重大审计发现及其整改跟进情况，每季度向审核委员会汇报，经审议后进一步提交董事会审批。

内审条线也按照监管机构的规定，定期将有关内部审计的事项向国家金融监督管理总局或其派出机构报告。

8.重要事项

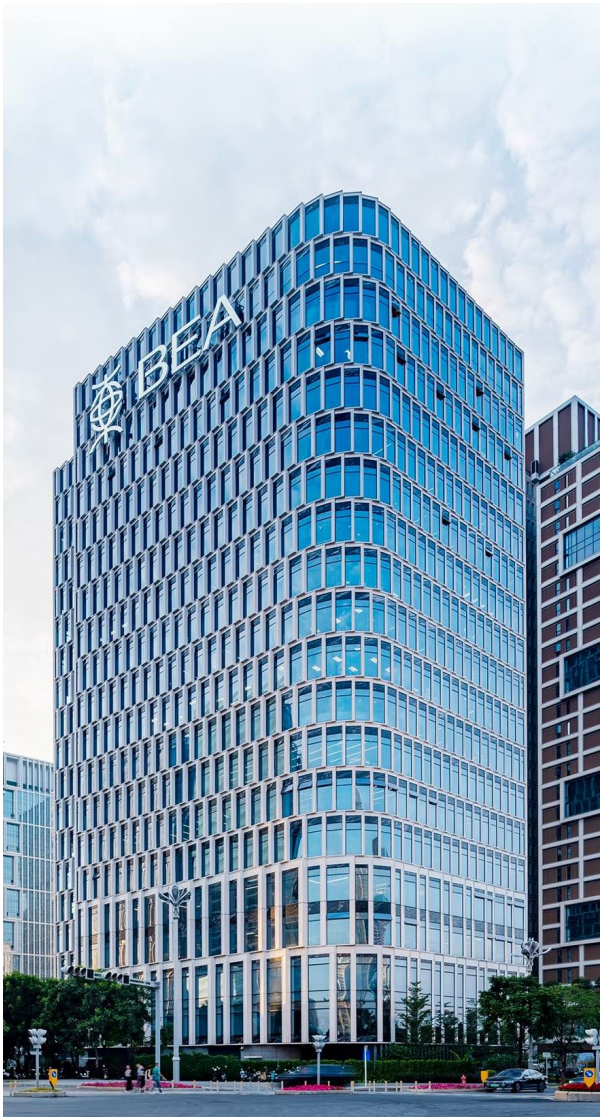
8.1 董事会成员变动

2024 年 4 月 1 日起，叶志衡博士不再担任本行非执行董事。

8.2 高级管理人员变动

2024 年 7 月，经国家金融监督管理总局核准，张艳女士出任本行副行长，主管企业机构银行业务。

2024 年 9 月，经国家金融监督管理总局核准，葛燕云女士出任本行内审负责人。原内审负责人胡培红女士于当月荣休。



可持续发展

为应对日益严峻的气候变化，实现国家提出的“双碳”战略目标，银行业在整个社会的低碳转型高质量发展中担当着重要角色。东亚银行于集团层面订立了可持续发展策略框架，并公布了集团环境、社会及治理（“ESG”）愿景——成为大中华及其他地区于可持续发展方面的领先金融机构。集团于 2022 年已制定了净零排放路线图，承诺将在 2030 年实现净零营运排放，2050 年实现净零融资排放。

作为东亚银行在内地的全资附属银行，东亚中国紧跟国家发展大势，积极探索绿色发展之路，一方面为业务寻找新机遇，另一方面积极投入资源与客户共同应对气候变化，为整个社会走向更美好、可持续的未来贡献力量。

东亚中国依靠 ESG 三层治理架构管理本行 ESG 相关事项：由董事会下属战略委员会负责督导 ESG 战略，将 ESG 与银行战略发展相结合；同时在执行董事兼行长下设 ESG 管理委员会，该管理委员会下进一步设有 ESG 工作组，统筹推进 ESG 工作，提升 ESG 管理的有效性。

2024 年，东亚中国 ESG 相关的信息披露工作实现了较大突破。本行向中国人民银行披露了符合人民银行《金融机构环境信息披露指南》要求的环境信息披露报告。此份报告也同时符合《浦东新区金融机构碳排放核算与信息披露指导意见》的相关披露要求。

本年度本行与各利益相关方的沟通更为密切，参与了人民银行上海总部组织的“金融五篇大文章协同推进机制”下的“上海绿色金融协同推进工作组”。10 月，本行作为上海市银行同业公会绿色与可持续金融专委会的副主任单位承办了“绿色与可持续金融创新交流会”，面向专委会全体成员及长三角区域银行业协会相关人员，超过 100 位金融机构代表参会。

关于本行可持续发展的更多详情，可至东亚中国官网浏览最新 ESG 报告。

负责任的业务

为抓紧绿色金融带来的机遇，本行已明确将绿色金融作为未来业务发展的战略重点之一，制定了未来中长期绿色战略，即逐步提高绿色信贷占比，协助客户实施低碳转型。

目前，本行已形成有特色的、相对优势显著的绿色金融产品线，通过整合集团网络优势，融合已有的各项金融服务和创新绿色产品，包括可持续发展相关贷款、绿色存款、可持续发展供应链融资、绿色贸易融资、绿色跨境融资等，为企业提供量身定制的综合性绿色金融解决方案。

2024 年，本行成功落地首单人民银行碳减排支持工具贷款，处于节能环保领域，实现年度碳减排超过 13,000 吨二氧化碳当量。

东亚中国顺应国内普惠金融服务实体经济工作的监管导向，积极致力于解决小微企业主、个人创业者融资难、融资贵及农村金融服务匮乏等问题，2024 年推出新的互联网经营性贷款业务，进一步扩大普惠金融的覆盖面。本行将小微企业金融服务作为支持实体经济的重要领域，通过供应链融资等多种金融产品支持小微企业，实现业务平稳发展。

2024 年东亚中国为超 7,000 户以上客户提供普惠金融服务，在普惠型小微企业和其他组织、普惠型涉农贷款等普惠金融重点领域共投放信贷规模人民币 14 亿元。未来东亚中国将继续提供更具竞争力的利率政策和更优质的普惠金融服务。截至 2024 年末，在中国人民银行报表口径项下，东亚中国小微企业贷款、个体工商户及小微企业主经营性贷款余额为人民币 173 亿元。

负责任的营运

为达到 2030 年营运净零排放，本行通过优化业务模式、推行多项措施、采用与时俱进的营运模式，减少对环境的影响，如通过更换 LED 照明、工毕后自动关闭办公区照明、逐步以新能源车替代燃油车等来减少碳排放，2024 年东亚中国部分自有物业已完成绿电采购，引入了可再生能源。

本行将可持续发展的实践方案和关注事项融入供应链管理流程，向业务所触及的合作伙伴推广可持续发展理念，共同承担社会及环境责任。2024 年末，已有超过 98% 的供应商签署融入了可持续发展内容的《供应商行为守则》。

可持续发展（续）

负责任的公民

东亚中国积极履行社会责任，努力回馈社会。2024 年，本行继续通过自建的公益平台——上海宋庆龄基金会—东亚银行公益基金（“东亚银行公益基金”）为乡村地区青少年教育提供支持；组织行内员工积极参与公益，奉献爱心，努力为促进共同富裕、迈向可持续未来贡献力量。

东亚银行公益基金于 2009 年创立“萤火虫计划”，并于 2023 年升级转型为“绿色萤火虫”。该项目在继续扶持乡村教育发展的同时，融入绿色低碳理念，捐建包含先进智慧大屏、数字平板电脑、专业教学软件、全新课桌椅，以及太阳能充电储能系统的“绿色萤火虫乐园”，以清洁能源促进环保和碳减排。截至 2024 年末，东亚银行公益基金携手“la Caixa”基金会、港华智慧能源等爱心伙伴，已累计捐建 117 所乐园（其中最新 7 所为“绿色萤火虫乐园”），捐赠逾 61,000 个含学习用品的“绿色萤火虫书包”，组织 90 场乡村教师/校长赋能培训，提供 102,400 余课时。



绿色萤火虫乐园落成仪式

此外，在世界自然基金会支持下，东亚银行公益基金继续携手深圳市一个地球自然基金会，通过培训乡村教师，累计于 20 所乐园所在学校开展《教室里的自然课》生物多样性保护教育课程，一期课程已惠及学生 8,000 余人次。



孩子们展示课程作业

在环境保护方面，由东亚银行公益基金携手“阿拉善SEE 基金会”及支付宝“蚂蚁森林”共建的“绿色萤火虫”公益林正式在延安吴起落牌，共种植 27,000 棵油松。随着苗木生长，可固碳至少 2,000 吨，以改善当地生态环境、助力碳中和目标。



公益林揭幕仪式于深圳前海举行



公益林正式落牌延安吴起

东亚中国义工队持续组织员工投身公益，提升员工的公益、环保意识。2024 年“世界地球日”期间，有 725

可持续发展（续）

位行内志愿者及家属参与了 “Green Earth, Green Bank” 绿色公益月活动，贡献超过 3,000 小时公益服务时间。

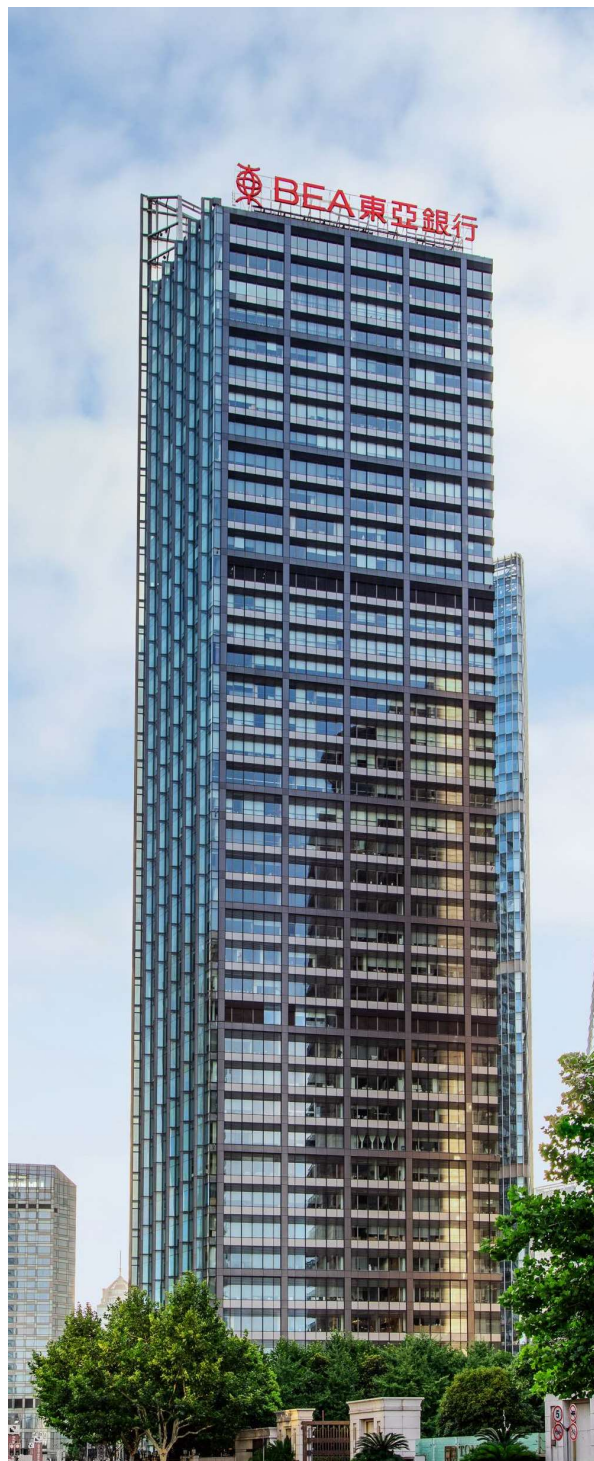
此外，本行携手上海市银行同业公会、上海宋庆龄基金会、SEE 基金会、支付宝蚂蚁森林等爱心伙伴，以及 14 位来自东亚银行香港、东亚中国总行与分行的员工志愿者，奔赴延安吴起，展开绿色公益行。通过整合多方资源，在教育、产业、环保等多方面，助力当地的乡村振兴。志愿者们和嘉宾一行，在见证吴起县第三小学新乐园（第 114 所乐园）落成的同时，为乡村孩子带去了人工智能、金融素养、环保手工艺等课程，共计支教 31 课时。同期还走访驻村帮扶了 6 年之久的长城镇榆树坪村，开展助农直播，帮助宣传推广当地的苹果、小米、大枣等农产品。



员工支教



延安吴起助农直播



关联交易情况披露

1. 本行关联交易总体情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本行对单个关联方的授信余额^[1]最高为人民币 1.5 亿元，占本行资本净额^[2]的 0.67%。本行对单个关联法人或非法人组织所在集团的合计授信余额最高为人民币 1.5 亿元，占本行资本净额的 0.67%。本行对全部关联方的授信余额为人民币 3.28 亿元，占本行资本净额的 1.46%。上述指标符合相关监管要求。另外，本行与关联方银行的授信余额为人民币 6.64 亿元，占本行资本净额的 2.97%。

2024 年度，本行的非授信类关联交易涉及服务类、资产转移类及存款和其他类型关联交易。服务类关联交易中，2024 年度本行共计支付服务费用为人民币 4,060.79 万元，约占本行资本净额的 0.18%；共计收取服务费用为人民币 185.56 万元，约占本行资本净额的 0.01%。资产转移类关联交易金额为人民币 4.75 亿元，约占本行资本净额的 2.12%。存款和其他类型关联交易金额为人民币 9.03 亿元，约占本行资本净额的 4.03%。

2. 本行与本行的股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人和最终受益人的关联交易情况^[3]

截至 2024 年 12 月 31 日，本行对本行的股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人和最终受益人（不包括关联方银行）的授信余额为人民币 1.4 亿元，占本行资本净额的 0.63%。本行与关联方银行的授信余额为人民币 6.64 亿元，占本行资本净额的 2.97%。

2024 年度，本行对本行的股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人和最终受益人的非授信类关联交易涉及服务类、资产转移类及存款和其他类型关联交易。服务类关联交易中，2024 年度本行共计支付服务费用为人民币 4,060.79 万元，约占本行资本净额的 0.18%；共计收取服务费用为人民币 185.56 万元，约占本行资本净额的 0.01%。资产转移类关联交易金额为人民币 4.75 亿元，约占本行资本净额的 2.12%。存款和其他类型关联交易金额为人民币 5.09 亿元，约占本行资本净额的 2.28%。

^[1] 授信余额为表内贷款余额、或有负债余额、不可撤销承诺金额之和扣除授信时关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额后的净额。

^[2] 截至 2024 年 12 月 31 日，经审计的资本净额为人民币 223.85 亿元。

^[3] 与本行的股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人和最终受益人的关联交易均已包含在了本行关联交易总体情况中。

分支行一览及联系方式



截至 2025 年 3 月 31 日：

东亚中国网络	地址	电话	传真
东亚中国总部	中国（上海）自由贸易试验区花园石桥路 66 号东亚银行金融大厦 26 楼、28 楼、29 楼、30 楼、31 楼、41 楼、42 楼	021 3866 3866	021 3866 3966
上海分行	中国（上海）自由贸易试验区花园石桥路 66 号东亚银行金融大厦 1 楼 102 室、2 楼 202-208 室、27 楼	021 3867 5033	021 3867 5133
浦西支行	上海市四川中路 299 号东亚银行大厦	021 2327 3666	
天山支行	上海市长宁区天山路 318 号 102 室	021 3862 1566	
新天地支行	上海市黄浦区兴业路 150 号一层、152 号一层	021 3862 1515	
徐家汇支行	上海市徐汇区南丹东路 396 号一层及南丹东路 300 弄 8 号 103 室	021 3867 2433	
静安支行	上海市静安区恒丰路 436 号 1 幢 392 号 101 室	021 3862 1583	
深圳分行	深圳市前海深港合作区南山街道前湾一路 399 号前海嘉里商务中心 T7 办公楼 201、301、302、401、402、403、404、503、504	0755 8203 2313	0755 8203 1808
罗湖支行	深圳市罗湖区嘉宾路海燕商业大厦一、二层	0755 2659 2535	
南山支行	深圳市南山区粤海街道大冲社区铜鼓路 55 号大冲都市花园 1-041	0755 2659 2555	
深圳湾支行	深圳市南山区粤海街道蔚蓝海岸社区中心路 3008 号深圳湾 1 号广场南区南二期 107	0755 2383 0610	
惠州支行*	惠州市惠城区江北文昌一路 11 号铂金府华贸大厦 3 号楼 1 单元 1 层 06 号下及 07 号下 A 商铺	0752 7839 188	
东莞支行*	东莞市东城街道东莞大道东城段 19 号 101 室	0769 2338 0508	
福田口岸支行	深圳市福田区福田街道渔农村社区裕亨路 50 号海悦华城 C110AB、111	0755 2659 2271	
汕头支行*	汕头市龙湖区嵩山路 35 号 1-3 幢及金砂路 154 号 106、206、107、207、108、208 号铺	0754 8888 7772	

分支行一览及联系方式（续）

厦门分行	厦门市思明区鹭江道 96 号 102 单元、103 单元及二层	0592 2991 999	0592 2991 888
广州分行	广州市天河区珠江东路 6 号 1901 房	020 8755 1138	020 8755 3938
广东自贸试验区南沙支行	广州市南沙区黄阁镇望江二街 5 号 1102 至 1106 房	020 8573 3840	
江西南支行	广州市海珠区江南西路 63 号之二、67 号之二首层	020 8573 3820	
珠江新城支行	广州市天河区花城大道 31 号首层、33 号首层商铺	020 8573 3800	
佛山支行*	佛山市南海区桂城街道融和路 25 号荣耀国际金融中心首层 120A、121A、122 铺	0757 8185 8081	
肇庆支行*	肇庆市端州区新元北路 5 号城投汇金大厦 A 楼 104 商铺之二、之三商铺	0758 2321 858	
顺德支行*	佛山市顺德区大良街道办事处德和社区居民委员会新城区彩虹路 1 号负一层 LB39 铺	0757 2280 9899	
揭阳支行*	揭阳市区临江北路东以西、临江北路南汇景蓝湾一期 91-95 号铺	0663 8309 100	
珠海分行	珠海市香洲区海滨南路 90 号商铺、海滨南路 88 号 202 号商铺、1401 室、1403 室、1501-1504 室	0756 3198 888	0756 3198 889
广东自贸试验区横琴支行	珠海市横琴新区华金街 58 号横琴国际金融中心大厦第 36 层 03-1 单元	0756 3198 788	
拱北支行	珠海市香洲区拱北迎宾南路 1081 号南配楼第 1 层 4 号铺	0756 3198 968	
中山支行*	中山市东区中山四路 88 号尚峰金融商务中心 2 座首层 1 卡	0760 8998 3838	
江门支行*	江门市蓬江区白沙大道东 11 号 127 室	0750 3876 288	
大连分行	大连市中山区人民路 7 号东亚银行大厦首层、二层及三层	0411 8280 8222	0411 8251 5055
五四广场支行	大连市沙河口区五四广场 17 号首层	0411 8251 5111	
西安分行	西安市碑林区南关正街 68 号东亚银行大厦 1 层 104、2 层西户	029 8765 1188	029 8765 1180
高新区支行	西安市高新区高新路 2 号西部国际广场 1 层 10102	029 8765 1188	
北京分行	北京市朝阳区光华路 5 号院 1 号楼东亚银行大厦首层 101-103 单元及 27 - 29 层	010 6589 1000	010 6589 2000
中关村支行	北京市海淀区科学院南路 2 号院 1 号楼融科资讯中心 B 座 3 层 302 单元	010 6589 1100	010 6250 8877
富华支行	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座首层	010 6589 1233	010 6554 3112
金融街支行	北京市西城区武定侯街 2 号泰康国际大厦首层 106 单元	010 6589 1268	010 5931 5291
成都分行	中国（四川）自由贸易试验区成都市高新区益州大道北段 333 号 1 栋 1 层 0104-2 室及 25 层 3-6 室	028 6436 8088	028 6436 8000
杭州分行	杭州市上城区四季青街道钱江路 1366 号万象城 2 幢 101-01 室、1701 室、1703-02 室	0571 8981 2288	
重庆分行	重庆市渝中区民族路 188 号环球金融中心 43A 层 1、5、6 单元	023 6388 6388	023 6388 5888
青岛分行	青岛市市南区香港西路 67 号甲	0532 8197 8888	0532 8197 8866
沈阳分行	沈阳市沈河区北站路 59 号沈阳财富中心 E 座一、二层	024 3128 0300	024 3128 0401
经开区支行	沈阳经济技术开发区中央大街 27 号 2F-W02	024 3128 0300	
武汉分行	武汉市江岸区中山大道 1628 号武汉天地-企业中心 5 号 2 楼	027 8226 1668	
南京分行	南京市建邺区燕山路 179 号国寿大厦 101-3、101-5 室和 1601-5 室	025 8689 9988	025 8689 9977
天津分行	天津市河西区友谊北路 47 号	022 8159 8000	022 2327 1620
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市天山区中山路 443 号东亚银行大厦 1-4 层	0991 2364 888	0991 2364 810
合肥分行	合肥市淮河路 266 号香港广场一、二十六层	0551 6566 3888	0551 6566 3999
石家庄分行	石家庄市长安区建设北大街 44 号瀚科大厦 1 层 0-104 底商	0311 6678 8000	0311 6678 8111
苏州分行	苏州市工业园区月亮湾路 15 号中新大厦 1 层、34 层	0512 6873 5088	
昆山支行	昆山市开发区珠江中路 199 号 6 号楼 11 楼 1103 室	0512 3680 3030	
郑州分行	郑州市金水区金水路 226 号楷林国际大厦 1 层、2 层	0371 8996 6888	0371 8996 6868
哈尔滨分行	哈尔滨市松北区世茂大道 313 号一、二层	0451 8625 3535	0451 8570 1234
长沙分行	长沙市芙蓉区定王台街道建湘路 393 号长沙世茂环球金融中心 50 楼 01、02A 号房	0731 8996 0000	0731 8985 2666
昆明分行	昆明市盘龙区人民中路 6 号昆船大厦 1 层	0871 6305 0188	0871 6319 5678

分支行一览及联系方式（续）

宁波分行	宁波市鄞州区惊驾路 555 号 002 幢泰富广场写字楼第（6-5）B 单元	0574 8283 3535	
济南分行	济南市历下区经十路 11001 号中国人寿大厦北楼 30 层 05、04-1 单元	0531 5577 6888	0531 5577 6868
福州分行	福州市鼓楼区五四路 128-1 号恒力城（办公楼）11 层 01 室-02 单元 A、03 单元 A	0591 8868 8866	0591 8868 1203
南宁分行	南宁市青秀区金浦路 20 号广西国际金融中心 A 座 10 层 08、09、10 号	0771 3336 222	0771 3336 268
南昌分行	南昌市红谷滩区绿茵路 129 号联发广场写字楼 45 层 08A、09 室	0791 8823 6988	0791 8383 5030

*本行根据《内地与香港关于建立更紧密经贸关系的安排》（CEPA）补充协议 6 中有关银行业的新规定，在广东省内设立的异地支行

客服及投诉热线

客户服务热线：

95382

境外服务热线：

+86-20-83963109

审计报告

东亚银行（中国）有限公司

自2024年1月1日
至2024年12月31日止年度财务报表

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。
报告编号：沪25VSY318A6



审计报告（续）



KPMG Huazhen LLP
25th Floor, Tower II, Plaza 66
1266 Nanjing West Road
Shanghai 200040
China
Telephone +86 (21) 2212 2888
Fax +86 (21) 6288 1889
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国上海
南京西路1266号
恒隆广场2号楼25楼
邮政编码:200040
电话 +86 (21) 2212 2888
传真 +86 (21) 6288 1889
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振沪审字第2500183号

东亚银行（中国）有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了后附的第1页至第116页的东亚银行（中国）有限公司（以下简称“贵行”）财务报表，包括2024年12月31日的资产负债表，2024年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则（以下简称“企业会计准则”）的规定编制，公允反映了贵行2024年12月31日的财务状况和2024年度的经营成果及现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则（以下简称“审计准则”）的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

第 1 页，共 3 页

KPMG Huazhen LLP, a People's Republic of China partnership and a member firm of the KPMG global organisation of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。



审计报告（续）



审计报告（续）

毕马威华振沪审字第2500183号

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非贵行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。



审计报告（续）



审计报告（续）

毕马威华振沪审字第2500183号

四、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表用户注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
上海分所



中国 上海

中国注册会计师

薛晨俊



薛莹



日期：2025年 3月 19日



审计报告（续）

东亚银行 (中国) 有限公司
资产负债表
2024年12月31日
(金额单位：人民币元)

	附注	2024年	2023年
资产：			
现金及存放中央银行款项	6	12,667,630,251	14,352,472,920
存放同业及其他金融机构款项	7	8,912,565,039	8,776,737,925
拆出资金	8	31,310,311,942	29,634,157,317
衍生金融资产	9	3,951,256,858	1,284,110,436
买入返售金融资产	10	8,323,649,066	3,831,755,539
发放贷款和垫款	11	107,724,062,588	99,524,224,198
金融投资			
- 交易性金融资产		-	2,549,681,233
- 债权投资		-	561,492,138
- 其他债权投资	12	18,846,101,732	20,236,788,037
固定资产	13	2,552,506,483	2,695,081,184
在建工程		-	14,953,861
使用权资产	14	257,878,266	295,068,522
无形资产	15	10,763,685	12,822,182
递延所得税资产	16	1,459,152,640	1,635,283,254
其他资产	17	1,231,545,221	636,148,325
资产总计		197,247,423,771	186,040,777,071

刊载于第11页至第116页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



审计报告（续）

东亚银行 (中国) 有限公司
资产负债表 (续)
2024年12月31日
(金额单位：人民币元)

	附注	2024年	2023年
负债和所有者权益			
负债：			
向中央银行借款		25,318,022	-
同业及其他金融机构存放款项	18	21,561,495,438	21,924,902,460
拆入资金	19	8,421,930,053	12,332,310,135
衍生金融负债	9	3,772,771,874	1,211,607,479
卖出回购金融资产款	20	3,489,895,697	-
吸收存款	21	128,162,342,397	119,270,387,438
应付职工薪酬	22	189,380,988	195,297,321
应交税费	23	146,128,651	289,126,186
合同负债		31,680,466	28,120,341
预计负债	24	110,926,758	401,889,413
应付债券	25	8,131,684,499	7,717,848,582
租赁负债	14	280,520,181	315,715,550
其他负债	26	1,148,331,160	743,239,219
负债合计		175,472,406,184	164,430,444,124

刊载于第111页至第116页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
资产负债表（续）
2024年12月31日
(金额单位：人民币元)

	附注	2024年	2023年
负债和所有者权益（续）			
所有者权益：			
实收资本	27	14,160,000,000	14,160,000,000
资本公积		11,935,235	11,935,235
其他综合收益	28	(150,647,079)	(201,233,591)
盈余公积	29	994,647,643	983,237,830
一般风险准备	30	2,760,773,462	2,760,773,462
未分配利润	31	3,998,308,326	3,895,620,011
所有者权益合计		21,775,017,587	21,610,332,947
负债和所有者权益总计		197,247,423,771	186,040,777,071

此财务报表已获董事会批准。

何舜华

何舜华
执行董事兼行长

罗伟俊

罗伟俊
行长助理兼首席财务官



东亚银行（中国）有限公司
(盖章)

日期：2025年 3月 1 日

刊载于第11页至第116页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



审计报告（续）

东亚银行 (中国) 有限公司			
利润表			
2024年度			
(金额单位：人民币元)			
	附注	2024年	2023年
一、营业总收入		4,686,259,127	4,568,713,502
利息净收入	32	3,509,764,158	3,612,589,966
利息收入		7,753,130,749	8,113,435,407
利息支出		(4,243,366,591)	(4,500,845,441)
手续费及佣金净收入	33	465,557,682	448,076,138
手续费及佣金收入		651,614,664	500,082,812
手续费及佣金支出		(186,056,982)	(52,006,674)
投资收益	34	228,928,942	184,589,048
其他收益		13,912,036	8,773,935
公允价值变动收益	35	33,951,371	28,794,816
汇兑收益	36	379,084,243	257,185,365
其他业务收入		11,726,775	7,565,203
资产处置收益	37	43,333,920	21,139,031
二、营业支出		(4,478,376,065)	(4,447,927,039)
税金及附加		(73,818,718)	(73,706,507)
业务及管理费	38	(2,945,125,513)	(2,898,185,042)
信用减值损失	39	(1,459,431,834)	(1,474,835,473)
其他资产减值损失		-	(1,200,017)
三、营业利润 (接下页)		207,883,062	120,786,463

刊载于第111页至第116页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



审计报告（续）

东亚银行 (中国) 有限公司			
利润表 (续)			
2024年度			
(金额单位：人民币元)			
	附注	2024年	2023年
三、营业利润 (承上页)		207,883,062	120,786,463
加：营业外收入		9,974,093	6,404,828
减：营业外支出		(22,499,860)	(37,240,273)
四、利润总额		195,357,295	89,951,018
减：所得税费用	40	(81,259,167)	(41,776,459)
五、净利润		114,098,128	48,174,559
六、其他综合收益的税后净额：	28	50,586,512	(37,820,591)
将重分类进损益的其他综合收益			
- 其他债权投资		50,516,362	(38,016,630)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款		70,150	196,039
七、综合收益总额		164,684,640	10,353,968

刊载于第11页至第116页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



审计报告（续）

东亚银行 (中国) 有限公司			
现金流量表			
2024年度			
(金额单位：人民币元)			
	附注	2024年	2023年
一、经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行和同业款项净减少额		575,889,521	1,135,802,991
拆出资金净减少额		-	3,801,246,481
发放贷款和垫款净减少额		-	5,073,665,898
为交易目的而持有的金融资产净减少额		183,207,368	-
向中央银行借款净增加额		25,304,491	-
拆入资金净增加额		-	1,245,197,294
卖出回购金融资产款净增加额		3,489,750,000	-
客户存款和同业存放款项净增加额		8,217,200,909	-
收取利息、手续费及佣金的现金		7,981,443,773	8,248,769,472
收到其他与经营活动有关的现金		343,638,128	127,605,561
经营活动现金流入小计		20,816,434,190	19,632,287,697
使用受限制的存放同业款项净增加额		(301,082,497)	(46,818,298)
拆出资金净增加额		(1,345,880,619)	-
发放贷款和垫款净增加额		(9,644,560,965)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(9,152,993)
拆入资金净减少额		(3,866,298,368)	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	(749,998,000)
客户存款和同业存放款项净减少额		-	(9,264,399,660)
支付利息、手续费及佣金的现金		(4,025,159,455)	(4,471,861,067)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,571,858,496)	(1,568,331,870)
支付的各项税费		(468,704,811)	(450,846,386)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,399,739,360)	(1,021,653,332)
经营活动现金流出小计		(22,623,284,571)	(17,583,061,606)
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	42 (1)	(1,806,850,381)	2,049,226,091

刊载于第11页至第116页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
现金流量表（续）
2024年度
（金额单位：人民币元）

	附注	2024年	2023年
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	30,309,999,590	6,200,764,396	
取得投资收益收到的现金	764,502,025	715,148,887	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收 回的现金净额	145,141,137	77,212,244	
投资活动现金流入小计	31,219,642,752	6,993,125,527	
投资支付的现金	(28,453,436,620)	(7,923,933,680)	
购建固定资产、在建工程、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(186,683,866)	(314,850,099)	
投资活动现金流出小计	(28,640,120,486)	(8,238,783,779)	
投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	2,579,522,266	(1,245,658,252)	

刊载于第11页至第116页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



审计报告（续）

东亚银行 (中国) 有限公司
现金流量表 (续)
2024年度
(金额单位：人民币元)

	附注	2024年	2023年
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金净额		9,636,449,088	12,750,349,280
筹资活动现金流入小计		9,636,449,088	12,750,349,280
偿付债券支付的现金		(9,349,420,000)	(11,690,000,000)
偿付利息支付的现金		(74,100,000)	(74,100,001)
偿还租赁债务支付的现金		(76,268,236)	(67,488,218)
筹资活动现金流出小计		(9,499,788,236)	(11,831,588,219)
筹资活动产生的现金流量净额		136,660,852	918,761,061
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		90,476,134	94,073,949
五、现金及现金等价物净增加额	42 (2)	999,808,871	1,816,402,849
加：年初现金及现金等价物余额		31,527,439,790	29,711,036,941
六、年末现金及现金等价物余额	42 (3)	32,527,248,661	31,527,439,790

刊载于第11页至第116页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



审计报告（续）



东亚银行（中国）有限公司
所有者权益变动表
2024年度
(金额单位：人民币元)

	附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2023年12月31日余额		14,160,000,000	11,935,235	(201,233,591)	983,237,830	2,760,773,482	3,895,620,011	21,610,332,947
本年增减变动金额								
1. 综合收益总额		-	-	50,586,512	-	-	114,098,128	164,684,640
2. 利润分配								
- 提取盈余公积	29	-	-	-	11,409,813	-	(11,409,813)	-
- 提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	-	-
上述1至2小计		-	-	50,586,512	11,409,813	-	102,688,315	164,684,640
2024年12月31日余额		14,160,000,000	11,935,235	(150,647,079)	994,647,643	2,760,773,482	3,998,308,326	21,775,017,587

刊载于第11页至第116页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

审计报告（续）



东亚银行（中国）有限公司
所有者权益变动表（续）
2023年度
(金额单位：人民币元)

附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2022年12月31日余额	14,160,000,000	11,935,235	(163,413,000)	978,420,374	2,760,773,482	3,852,262,908	21,599,978,979
本年增减变动金额	-	-	(37,820,591)	-	-	48,174,559	10,353,968
1. 综合收益总额							
2. 利润分配							
- 提取盈余公积	29	-	-	4,817,456	-	(4,817,456)	-
- 提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	-
上述1至2小计	-	-	(37,820,591)	4,817,456	-	43,357,103	10,353,968
2023年12月31日余额	14,160,000,000	11,935,235	(201,233,591)	983,237,830	2,760,773,482	3,895,620,011	21,610,332,947

刊载于第11页至第116页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
财务报表附注
(金额单位：人民币元)

1 基本情况

东亚银行（中国）有限公司（“东亚中国”或“本行”）是由在中华人民共和国香港特别行政区注册的东亚银行有限公司（“东亚银行”）在中华人民共和国上海市成立的外商独资法人银行。

本行于 2007 年 3 月 29 日领取了企业法人营业执照，统一社会信用代码为：91310000798999780D。根据本行营业执照的规定，本行经营期限为不约定期限。本行的经营范围为有关监管机构批准的各项外汇业务和人民币业务。

截至 2024 年 12 月 31 日，本行已在上海、深圳、厦门、广州、珠海、大连、西安、北京、成都、杭州、重庆、青岛、沈阳、武汉、南京、天津、乌鲁木齐、合肥、石家庄、苏州、郑州、哈尔滨、长沙、昆明、宁波、济南、福州、南宁和南昌设立了 29 家分行及 31 家支行（包括佛山、中山、惠州、肇庆、江门、东莞、顺德、汕头、揭阳 9 家异地支行及 1 家县域支行 - 昆山支行）。

2 财务报表编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

3 主要会计政策和主要会计估计

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2024 年 12 月 31 日的财务状况、2024 年度的经营成果及现金流量。

(2) 会计年度

本行会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(3) 记账本位币及列报货币

本行的记账本位币为人民币。编制财务报表采用的货币为人民币。本行选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

(4) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本行拥有对结构化主体的权力，通过参与结构化主体的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对结构化主体的权力影响其回报金额。在判断本行是否拥有对结构化主体的权力时，本行仅考虑与结构化主体相关的实质性权利（包括本行自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。

(5) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(6) 外币折算

本行收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折合为人民币。

即期汇率是中国人民银行公布的人民币外汇牌价或根据公布的外汇牌价套算的汇率。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的外币非货币性项目的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(7) 金融工具

本行的金融工具主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、衍生金融资产、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、金融投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券及实收资本等。

(a) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本行成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产和金融负债均以公允价值计量。对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(b) 金融资产的分类和后续计量

(i) 金融资产的分类

本行通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本行改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本行将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本行对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本行对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(ii) 金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(c) 金融负债的分类和后续计量

(i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除下列情形外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

- 该金融负债属于套期关系的一部分；
- 该金融负债是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，且本行自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益。

(ii) 其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量，但金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺除外。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(d) 财务担保合同和贷款承诺

(i) 财务担保合同

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本行向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。初始确认后，财务担保合同相关收益依据附注3(20)所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则（参见附注3(7)(g)）所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

(ii) 贷款承诺

贷款承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本行提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本行将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将超过部分的损失准备列报在预计负债中。

(e) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(f) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本行终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本行将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本行将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本行终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(g) 减值

本行以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同。

本行持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(i) 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本行计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；
- 货币时间价值；
- 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本行需考虑的最长期限为面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来12个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后12个月内（若金融工具的预计存续期少于12个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来12个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本行通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本行考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本行的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本行可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过30日，本行确定金融工具的信用风险已经显著增加。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

已发生信用减值的金融资产

本行在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本行出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

(ii) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中的列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本行在预计负债中确认损失准备。

(iii) 核销

如果本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本行催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(h) 金融资产合同的修改

在某些情况（如重组贷款）下，本行会修改或重新议定金融资产合同。本行会评估修改或重新议定后的合同条款是否发生了实质性的变化。如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本行重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，应当根据将修改或重新议定的合同现金流量按金融资产的原实际利率（或者购买或源生的已发生信用减值的金融资产应按经信用调整的实际利率）折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本行调整修改后的金融资产账面价值，并在修改后金融资产的剩余期限内摊销。在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，本行将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

(i) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本行按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本行按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不在表内确认；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

(8) 衍生金融工具及套期会计

(a) 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

如果混合合同包含的主合同是一项金融工具准则范围内的资产，嵌入式衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。如果混合合同包含的主合同不是金融工具准则范围内的资产，当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，与该嵌入式衍生工具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从混合合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(b) 套期会计

套期会计方法，是指将套期工具和被套期项目产生的利得或损失在相同会计期间计入当期损益（或其他综合收益）以反映风险管理活动影响的方法。

被套期项目是使本行面临公允价值或现金流量变动风险，且被指定为被套期对象的项目。本行指定的被套期项目均为固定利率债券。

套期工具，是指本行为进行套期而指定的、其公允价值或现金流量变动预期可抵销被套期项目的公允价值或现金流量变动的金融工具。本行持有的套期工具均为利率掉期合约。

本行在套期开始日及以后期间持续地对套期关系是否符合套期有效性要求进行评估。套期同时满足下列条件时，本行认定套期关系符合套期有效性要求：

- 被套期项目和套期工具之间存在经济关系；
- 被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位；
- 套期关系的套期比率，等于实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比。

套期关系由于套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本行进行套期关系再平衡，对已经存在的套期关系中被套期项目或套期工具的数量进行调整，以使套期比率重新符合套期有效性要求。

发生下列情形之一的，本行终止运用套期会计：

- 因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标；
- 套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使；
- 被套期项目与套期工具之间不再存在经济关系，或者被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响开始占主导地位；
- 套期关系不再满足运用套期会计方法的其他条件。

公允价值套期是指对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或上述项目组成部分的公允价值变动风险敞口进行的套期。套期工具产生的利得或损失计入当期损益。被套期项目因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益，同时调整未以公允价值计量的已确认被套期项目的账面价值。被套期项目为以摊余成本计量的金融工具（或其组成部分）的，本行对被套期项目账面价值所作的调整不晚于对被套期项目终止进行套期利得和损失调整的时点进行摊销，并计入当期损益。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(9) 固定资产

(a) 固定资产确认条件

固定资产指本行为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本行提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本行分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备在资产负债表内列示。

(b) 固定资产的折旧方法

本行将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件。

各类固定资产的使用寿命和预计净残值率分别为：

资产类别	使用寿命	预计净残值率
	购买之日土地使用权	
房屋及建筑物	剩余年限和50年孰短	10%
办公设备及其他设备	48 ~ 240个月	10%
运输工具	80个月	10%

本行至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(c) 减值测试方法及减值准备计提方法参见附注3(14)。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(d) 固定资产处置

固定资产满足下述条件之一时，本行会予以终止确认：

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面价值之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

(10) 在建工程

自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

在建工程以成本减减值准备在资产负债表内列示。

(11) 租赁

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(a) 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注3(14)所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本行按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本行对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本行相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。

本行已选择对短期租赁（租赁期不超过12个月的租赁）和低价值资产租赁（单项租赁资产为全新资产时价值较低）不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(b) 本行作为出租人

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本行将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(12) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（附注3(14)）在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本行将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。各项无形资产的摊销年限分别为：

	摊销年限
大厦冠名权	购买之日土地使用权剩余年限和50年孰短
计算机软件	10年

本行至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

本行将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。

(13) 长期待摊费用

本行将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备（参见附注3(14)）在资产负债表内列示。

长期待摊费用在受益期限内平均摊销。各项目的摊销年限分别为：

	摊销年限
租赁资产改良支出	租赁期限和10年孰短



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(14) 除金融资产外的其他资产减值

本行在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产；
- 在建工程；
- 使用权资产；
- 无形资产；
- 长期待摊费用等。

本行对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本行至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额，于每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产估计其可收回金额。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注3(15)）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，根据资产组或者资产组组合中各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，以后会计期间不会转回。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(15) 公允价值的计量

除特别声明外，本行按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本行估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

(16) 职工薪酬

(a) 职工薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费和工伤保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

本行所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本行职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本行在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(c) 辞退福利

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本行有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本行将实施重组的合理预期时。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(d) 其他长期职工福利

其他长期职工福利指本行为获得职工服务而承担的按一定标准计算的支付义务，该义务在年度报告期结束后十二个月及以上期间支付。

(17) 预计负债及或有负债

或有负债是指过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本行或该义务的影响金额不能可靠计量。本行对该等义务不作确认，仅在财务报表附注46承担及或有事项中披露或有负债。

如果与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行，以及有关金额能够可靠地计量，则本行会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本行综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定；
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本行在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(18) 受托业务

本行在受托业务中担任客户的管理人、受托人或代理人。本行的资产负债表不包括本行因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回这些资产的承诺，因为该资产的风险及报酬由客户承担。

本行与客户签订委托贷款协议，由客户向本行提供资金（以下简称“委托贷款资金”），并由本行按客户的指示向第三方发放贷款（以下简称“委托贷款”）。由于本行并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及委托贷款资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(19) 持有待售和终止经营

(a) 持有待售

本行主要通过出售而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

本行将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在其当前状况下即可立即出售；
- 出售极可能发生，即本行已经就一项出售计划作出决议且已与其他方签订了具有法律约束力的购买协议，预计出售将在一年内完成。

本行按账面价值与公允价值减去出售费用后净额之孰低者对持有待售的非流动资产（不包括金融资产、递延所得税资产及采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产或处置组）进行初始计量和后续计量，账面价值高于公允价值减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

(b) 终止经营

本行将满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本行处置或划分为持有待售类别的界定为终止经营：

- 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；
- 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；
- 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

本行对于当期列报的终止经营，在当期利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益，并在比较期间的利润表中将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(20) 收入

(a) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，则转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(b) 手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费及佣金收入在本行履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

满足下列条件之一时，本行属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本行履约的同时即取得并消耗本行履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本行履约过程中进行的服务；
- 本行履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(21) 支出

(a) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

(b) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

(22) 政府补助

政府补助是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本行投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本行取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本行将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，本行将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本。

(23) 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应纳税所得额，根据税法规定税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本行拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果单项交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本行根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(24) 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

(25) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(26) 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或服务的性质、提供产品或服务过程的性质、产品或服务的客户类型、提供产品或服务的方式、提供产品或服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本行以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本行在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本行财务报表所采用的会计政策一致。

(27) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本行管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本行管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除附注3(9)、3(11)和3(12)载有关于固定资产、使用权资产及无形资产等资产的折旧及摊销和附注3(7)(g)和3(14)载有各类资产减值涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (a) 附注16 - 递延所得税资产；
- (b) 附注41 - 对投资对象控制程度的判断；
- (c) 附注48 - 金融工具公允价值估值。

4 会计政策变更的说明

本行于 2024 年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

- 《企业会计准则解释第17号》(财会 [2023] 21号)；及
- 《企业会计准则解释第18号》(财会 [2024] 24号)。

采用上述规定未对本行的财务状况及经营成果产生重大影响。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

5 税项

税种	计税依据	税率
增值税	根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》(财税 [2016] 36 号), 自2016年5月1日起, 本行原缴纳营业税的业务改为缴纳增值税。本行贷款服务、直接收费金融服务及金融商品转让业务收入适用增值税。	6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征	7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	3%
地方教育附加	按实际缴纳的增值税计征	2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

6 现金及存放中央银行款项

	注	2024年	2023年
库存现金		76,456,527	81,078,578
存放中央银行法定存款准备金	(1)	6,993,713,194	7,943,117,959
存放中央银行超额存款准备金	(2)	5,081,336,667	6,185,117,031
存放中央银行外汇风险准备金		513,059,714	139,543,931
小计		12,664,566,102	14,348,857,499
加: 应计利息		3,064,149	3,615,421
合计		12,667,630,251	14,352,472,920



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(1) 法定存款准备金为本行按《中华人民共和国外资金融机构管理条例》及有关规定，向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。于资产负债表日本行缴存比率为：

	2024年	2023年
人民币存款缴存比率	6.00%	7.00%
外汇存款缴存比率	4.00%	4.00%

(2) 存放于中央银行超额存款准备金主要是用于资金清算。

7 存放同业及其他金融机构款项

	2024年	2023年
存放银行同业		
- 境内	6,221,522,537	6,596,636,646
- 境外	2,163,406,758	1,920,394,130
小计	8,384,929,295	8,517,030,776
存放其他金融机构款项		
- 境内	525,398,858	256,124,088
小计	8,910,328,153	8,773,154,864
加：应计利息	2,561,479	3,910,264
总额	8,912,889,632	8,777,065,128
减：减值准备	(324,593)	(327,203)
合计	8,912,565,039	8,776,737,925



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

存放同业及其他金融机构款项减值准备变动：

	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2023年12月31日	327,203	-	-	327,203
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本年冲回	(3,150)	-	-	(3,150)
其他	540	-	-	540
2024年12月31日	324,593	-	-	324,593

	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2022年12月31日	882,543	-	-	882,543
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本年冲回	(553,237)	-	-	(553,237)
其他	(2,103)	-	-	(2,103)
2023年12月31日	327,203	-	-	327,203



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

8 拆出资金

	2024年	2023年
拆放境内银行同业	7,156,898,320	5,183,810,450
拆放 / 借出境内非银行金融机构	24,022,202,622	24,353,839,627
小计	31,179,100,942	29,537,650,077
加：应计利息	144,852,963	112,524,812
总额	31,323,953,905	29,650,174,889
减：减值准备	(13,641,963)	(16,017,572)
合计	31,310,311,942	29,634,157,317



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

拆出资金减值准备变动：

	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2023年12月31日	16,017,572	-	-	16,017,572
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本年冲回	(2,412,927)	-	-	(2,412,927)
其他	37,318	-	-	37,318
2024年12月31日	13,641,963	-	-	13,641,963

	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2022年12月31日	31,559,443	15,082,105	-	46,641,548
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	7,765,531	(7,765,531)	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(2,397,724)	2,397,724	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本年冲回	(20,898,634)	(9,714,298)	-	(30,612,932)
其他	(11,044)	-	-	(11,044)
2023年12月31日	16,017,572	-	-	16,017,572



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

9 衍生金融工具

	2024年		
	名义金额合计	公允价值资产	公允价值负债
利率衍生金融工具：			
利率期权合约	23,174,424,686	1,541,385	1,541,385
利率掉期合约	151,163,843,199	718,926,181	729,841,418
小计	174,338,267,885	720,467,566	731,382,803
货币衍生金融工具：			
远期外汇合约	6,540,352,975	107,145,248	44,637,879
外汇掉期合约	184,645,983,167	2,982,946,533	2,800,656,567
外汇期权合约	21,131,061,891	106,207,951	170,868,597
货币掉期合约	1,651,693,790	34,489,560	25,226,028
小计	213,969,091,823	3,230,789,292	3,041,389,071
合计	388,307,359,708	3,951,256,858	3,772,771,874

	2023年		
	名义金额合计	公允价值资产	公允价值负债
利率衍生金融工具：			
利率期权合约	13,363,298,448	1,345,109	1,345,109
利率掉期合约	170,053,724,248	446,543,160	456,839,374
小计	183,417,022,696	447,888,269	458,184,483
货币衍生金融工具：			
远期外汇合约	3,431,408,163	62,390,014	24,973,272
外汇掉期合约	80,458,990,912	758,039,326	714,293,201
外汇期权合约	1,142,375,118	15,792,827	14,156,523
小计	85,032,774,193	836,222,167	753,422,996
合计	268,449,796,889	1,284,110,436	1,211,607,479



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表风险金额。

本行使用利率掉期来对冲其因持有的固定利率债券的公允价值变动的风险敞口。通过支付固定利率、收取浮动利率的利率掉期与持有固定利率债券相匹配，其条款与被套期项目的关键条款相匹配。

于2024年12月31日，本行衍生金融工具中无作为套期工具的利率掉期合约（2023年12月31日：名义金额为人民币710,000,000元，其公允价值负债为人民币877,813元）。

在采用公允价值套期会计之前，本行通过定性或定量分析的方法评估以确定被套期项目与套期工具之前是否存在经济关系。在评估经济关系是否存在时，本行会考虑被套期项目和套期工具的关键条款是否一致。本行评估被套期风险引起的被套期项目的公允价值和套期工具的公允价值的变化是否相似。

10 买入返售金融资产

	2024年	2023年
买入返售债券		
- 境内一般商业银行	2,722,320,472	397,400,000
- 境内非银行金融机构	5,597,115,107	3,432,057,095
小计	8,319,435,579	3,829,457,095
加：应计利息	4,613,906	2,387,156
总额	8,324,049,485	3,831,844,251
减：减值准备	(400,419)	(88,712)
合计	8,323,649,066	3,831,755,539



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

买入返售金融资产减值准备变动：

	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2023年12月31日	88,712	-	-	88,712
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本年计提	311,707	-	-	311,707
2024年12月31日	400,419	-	-	400,419

	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2022年12月31日	-	-	-	-
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本年计提	88,712	-	-	88,712
2023年12月31日	88,712	-	-	88,712



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

11 发放贷款和垫款

(1) 按企业和个人分布情况分析

	注	2024年	2023年
以摊余成本计量			
企业贷款和垫款			
- 贷款		82,792,771,137	70,614,922,479
个人贷款和垫款			
- 个人住房抵押贷款		7,743,778,621	9,407,441,237
- 信用卡		2,736,293,398	3,472,138,215
- 个人消费贷款及其他		15,276,553,256	17,459,493,454
		108,549,396,412	100,953,995,385
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益			
企业贷款和垫款			
- 贴现及转贴现		614,011,335	111,061,206
小计		109,163,407,747	101,065,056,591
加：应计利息		667,492,084	537,336,848
总额		109,830,899,831	101,602,393,439
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(6)	(2,106,837,243)	(2,078,169,241)
合计		107,724,062,588	99,524,224,198

于2024年12月31日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备余额为人民币197,425元（2023年12月31日：人民币3,290元）。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(2) 发放贷款和垫款 (不含应计利息) 按行业分布情况分析

	2024年		2023年	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
批发和零售业	16,995,472,973	16%	7,158,341,115	7%
房地产业	16,967,560,671	16%	20,156,118,403	20%
金融业	15,176,900,142	14%	12,206,982,224	12%
制造业	11,068,935,196	10%	10,945,098,936	11%
租赁及商业服务业	3,771,822,106	3%	4,746,636,371	5%
电力、燃气及水的生产和供应业	3,670,026,888	3%	2,765,929,064	3%
建筑业	2,157,965,800	2%	1,439,121,378	1%
交通运输、仓储和邮政业	2,011,105,113	2%	1,096,809,931	1%
采矿业	1,657,703,388	2%	1,753,540,000	2%
通讯业	1,367,114,430	1%	622,763,555	1%
水利、环境和公共设施	1,324,371,446	1%	3,116,812,900	3%
住宿和餐饮业	1,135,015,509	1%	1,154,600,000	1%
其他	6,102,788,810	5%	3,563,229,808	3%
小计	83,406,782,472	76%	70,725,983,685	70%
个人贷款和垫款	25,756,625,275	24%	30,339,072,906	30%
合计	109,163,407,747	100%	101,065,056,591	100%



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(3) 发放贷款和垫款 (不含应计利息) 按地区分布情况分析

	2024年		2023年	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
东部	47,435,483,970	44%	46,403,639,895	46%
北部	30,981,176,371	28%	25,173,612,566	25%
南部	17,591,032,754	16%	16,205,519,774	16%
中西部	13,155,714,652	12%	13,282,284,356	13%
合计	109,163,407,747	100%	101,065,056,591	100%

地区分布根据本行分支机构所属地进行区分，其中：

- 东部：上海市、浙江省、福建省、江苏省、安徽省；
- 北部：北京市、天津市、河北省、辽宁省、黑龙江省、山东省；
- 南部：广东省、湖南省、广西壮族自治区、江西省；
- 中西部：四川省、陕西省、重庆市、湖北省、河南省、新疆维吾尔自治区、云南省。

(4) 发放贷款和垫款 (不含应计利息) 按担保方式分布情况分析

	2024年	2023年
信用贷款	43,734,155,572	37,325,852,168
抵质押贷款	35,777,614,718	38,483,993,106
保证贷款	29,651,637,457	25,255,211,317
合计	109,163,407,747	101,065,056,591



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析 (不含应计利息)

	2024年				
	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年以上3年以内	逾期3年以上	合计
信用贷款	159,955,856	407,076,177	28,361,868	17,262,216	612,656,117
抵质押贷款	342,688,751	482,785,801	52,751,962	136,213,981	1,014,440,495
保证贷款	13,874,734	181,944,946	2,840,823	7,372,707	206,033,210
合计	516,519,341	1,071,806,924	83,954,653	160,848,904	1,833,129,822

	2023年				
	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年以上3年以内	逾期3年以上	合计
信用贷款	168,026,276	384,810,208	38,833,876	23,506,312	615,176,672
抵质押贷款	716,297,409	46,473,433	30,864,523	141,343,496	934,978,861
保证贷款	5,482,447	77,568,478	-	15,221,645	98,272,570
合计	889,806,132	508,852,119	69,698,399	180,071,453	1,648,428,103

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期一天以上的贷款。分期还款的个人消费贷款，若逾期90天以内的，则仅将已逾期部分列入上表的逾期贷款金额，若逾期91天及以上的，则将整笔逾期贷款列入上表的逾期贷款金额。其余发放贷款和垫款，若所有或部分本金或利息已逾期一天以上的，则将整笔列入上表的逾期贷款金额。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(6) 贷款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2023年12月31日	581,623,654	181,712,253	1,314,833,334	2,078,169,241
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	30,472,924	(30,449,998)	(22,926)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(13,076,716)	97,349,790	(84,273,074)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	(2,852,121)	(76,402,174)	79,254,295	-
本年（冲回）/ 计提	(184,334,144)	(17,524,531)	1,933,984,013	1,732,125,338
本年核销	-	-	(1,894,368,083)	(1,894,368,083)
收回已核销贷款和垫款	-	-	181,818,734	181,818,734
其他	237,348	123,614	8,731,051	9,092,013
2024年12月31日	412,070,945	154,808,954	1,539,957,344	2,106,837,243

	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2022年12月31日	663,925,141	181,586,432	1,710,094,401	2,555,605,974
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	41,020,883	(40,944,224)	(76,659)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(21,849,119)	22,019,309	(170,190)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	(9,608)	(272,907,430)	272,917,038	-
本年（冲回）/ 计提	(101,143,660)	292,059,950	1,224,202,575	1,415,118,865
本年核销	-	-	(2,113,078,817)	(2,113,078,817)
收回已核销贷款和垫款	-	-	228,585,167	228,585,167
其他	(319,983)	(101,784)	(7,640,181)	(8,061,948)
2023年12月31日	581,623,654	181,712,253	1,314,833,334	2,078,169,241



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动：

	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2023年12月31日	3,290	-	-	3,290
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	10,926	(10,926)	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(10,319)	10,319	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本年计提	173,586	20,549	-	194,135
2024年12月31日	177,483	19,942	-	197,425
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2022年12月31日	272,802	817	-	273,619
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本年冲回	(269,512)	(817)	-	(270,329)
2023年12月31日	3,290	-	-	3,290



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(7) 贷款和垫款及损失准备分析

整个存续期预期信用损失已发生信用减值的贷款

	2024年		
	账面余额	减值准备	对应抵押品公允价值
抵押物未覆盖	1,929,366,069	1,346,992,382	-
抵押物已覆盖	1,486,574,268	192,964,962	2,438,571,132
合计	3,415,940,337	1,539,957,344	2,438,571,132

	2023年		
	账面余额	减值准备	对应抵押品公允价值
抵押物未覆盖	1,669,811,403	920,079,106	-
抵押物已覆盖	1,872,699,985	394,754,228	2,514,701,402
合计	3,542,511,388	1,314,833,334	2,514,701,402

上述抵押品包括：房屋、土地及建筑物等。抵押品的公允价值为本行根据抵押品处置经验和市场状况，在对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

(8) 已重组客户贷款和垫款

	2024年	2023年
已重组客户贷款和垫款	775,693,904	607,731,960

已重组客户贷款和垫款是指经重组的不良贷款。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

12 其他债权投资

	2024年	2023年
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的		
境内政策性银行债券	17,027,852,660	19,854,234,400
境内企业债券	909,501,010	-
境外银行债券	603,949,800	-
小计	18,541,303,470	19,854,234,400
加：应计利息	304,798,262	382,553,637
合计	18,846,101,732	20,236,788,037

于2024年12月31日，上述债券投资中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注20。其余投资均不存在重大变现限制。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

其他债权投资 (含应计利息) 减值准备变动:

	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2023年12月31日	6,475,426	-	-	6,475,426
转移:				
- 至未来12个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本年冲回	(2,185,681)	-	-	(2,185,681)
2024年12月31日	4,289,745	-	-	4,289,745

	未来12个月预期信 用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2022年12月31日	15,825,149	-	-	15,825,149
转移:				
- 至未来12个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本年冲回	(9,349,723)	-	-	(9,349,723)
2023年12月31日	6,475,426	-	-	6,475,426



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

13 固定资产

	房屋及建筑物	办公设备及 其他设备	运输工具	合计
成本				
2022年12月31日余额	3,190,586,825	1,452,672,325	36,774,686	4,680,033,836
本年增加	11,055,709	241,310,028	3,319,529	255,685,266
本年减少	(40,267,970)	(78,859,454)	(8,737,966)	(127,865,390)
2023年12月31日余额	3,161,374,564	1,615,122,899	31,356,249	4,807,853,712
本年增加	4,573,016	177,235,899	2,848,818	184,657,733
本年减少	(194,256,274)	(70,250,096)	(5,575,852)	(270,082,222)
2024年12月31日余额	2,971,691,306	1,722,108,702	28,629,215	4,722,429,223
减：累计折旧				
2022年12月31日余额	(1,152,848,978)	(835,966,737)	(30,174,988)	(2,018,990,703)
本年计提折旧	(69,633,308)	(119,481,763)	(1,690,915)	(190,805,986)
折旧冲销	18,675,667	70,484,324	7,864,170	97,024,161
2023年12月31日余额	(1,203,806,619)	(884,964,176)	(24,001,733)	(2,112,772,528)
本年计提折旧	(67,450,407)	(148,977,481)	(1,575,556)	(218,003,444)
折旧冲销	95,071,425	60,763,540	5,018,267	160,853,232
2024年12月31日余额	(1,176,185,601)	(973,178,117)	(20,559,022)	(2,169,922,740)
账面价值				
2024年12月31日	1,795,505,705	748,930,585	8,070,193	2,552,506,483
2023年12月31日	1,957,567,945	730,158,723	7,354,516	2,695,081,184

于2024年12月31日，本行认为无需为固定资产计提减值准备（2023年12月31日：无）。

于2024年12月31日，本行未办妥产权证书的固定资产账面价值为人民币26,236,899元（2023年12月31日：人民币27,814,705元）。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

14 租赁

(1) 本行作为承租人的租赁情况

使用权资产

	房屋及建筑物	办公设备及 其他设备	运输工具	合计
使用权资产原值				
2022年12月31日余额	384,448,080	1,242,904	1,293,362	386,984,346
本年增加	125,067,972	-	382,191	125,450,163
本年减少	(32,268,374)	(784,422)	-	(33,052,796)
2023年12月31日余额	477,247,678	458,482	1,675,553	479,381,713
本年增加	33,930,094	-	2,295,997	36,226,091
本年减少	(43,808,198)	(205,839)	(602,311)	(44,616,348)
2024年12月31日余额	467,369,574	252,643	3,369,239	470,991,456
累计折旧				
2022年12月31日余额	(153,538,713)	(1,128,912)	(817,776)	(155,485,401)
本年计提折旧	(61,383,498)	(80,619)	(416,469)	(61,880,586)
折旧冲销	32,268,374	784,422	-	33,052,796
2023年12月31日余额	(182,653,837)	(425,109)	(1,234,245)	(184,313,191)
本年计提折旧	(66,978,649)	(30,555)	(981,506)	(67,990,710)
折旧冲销	38,385,379	203,021	602,311	39,190,711
2024年12月31日余额	(211,247,107)	(252,643)	(1,613,440)	(213,113,190)
账面价值				
2024年12月31日	256,122,467	-	1,755,799	257,878,266
2023年12月31日	294,593,841	33,373	441,308	295,068,522

于2024年12月31日，本行认为无需为使用权资产计提减值准备 (2023年12月31日：无)。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

租赁负债

	2024年	2023年
租赁负债	280,520,181	315,715,550
	2024年	2023年
选择简化处理方法的短期租赁费用	1,024,884	4,180,955
选择简化处理方法的低价值资产租赁费用 (低价值资产的短期租赁费用除外)	5,804,694	8,487,503
未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	193,011	35,555
本期租赁负债实际租赁款项支付	76,268,236	67,488,218
与租赁相关的总现金流出	83,290,825	80,192,231

本行租用房屋及建筑物作为其办公场所及广告位、车位、ATM机位等。办公场所租赁期为1至10年不等，其他建筑物租赁期为2至10年不等。

有些租赁还要求本行支付与出租人需缴纳的税费有关的款项，这些金额通常每年确定。

(a) 基于税费支出的可变租赁付款额

部分办公场所、车位、ATM机位及办公设备包含需由本行承担的税费款项，构成可变租赁付款额。

(b) 短期租赁或低价值租赁

本行还租用部分房屋及建筑物，租赁期不超过12个月；本行还租用各类办公设备，租赁期为1至5年不等。这些租赁为短期租赁或低价值资产租赁。本行已选择对这些租赁不确认使用权资产和租赁负债。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(2) 本行作为出租人的租赁情况

经营租赁

	2024年	2023年
租赁收入	10,436,162	6,288,252

本行于资产负债表日后将收到的未折现的租赁收款额如下：

	2024年	2023年
1年以内 (含1年)	10,098,363	10,491,035
1年以上2年以内 (含2年)	10,274,347	11,235,801
2年以上3年以内 (含3年)	8,580,225	9,225,705
3年以上4年以内 (含4年)	7,553,039	5,723,269
4年以上5年以内 (含5年)	5,092,009	4,638,067
5年以上	17,693,276	6,231,430
合计	59,291,259	47,545,307



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

15 无形资产

	大厦冠名权	计算机软件	合计
成本			
2022年12月31日余额	20,012,935	75,441,130	95,454,065
本年变动	-	(3,254,768)	(3,254,768)
2023年12月31日余额	20,012,935	72,186,362	92,199,297
本年变动	-	-	-
2024年12月31日余额	20,012,935	72,186,362	92,199,297
减：累计摊销			
2022年12月31日余额	(10,694,108)	(69,301,398)	(79,995,506)
本年计提	(661,852)	(1,974,525)	(2,636,377)
本年减少	-	3,254,768	3,254,768
2023年12月31日余额	(11,355,960)	(68,021,155)	(79,377,115)
本年计提	(661,852)	(1,396,645)	(2,058,497)
2024年12月31日余额	(12,017,812)	(69,417,800)	(81,435,612)
账面价值			
2024年12月31日	7,995,123	2,768,562	10,763,685
2023年12月31日	8,656,975	4,165,207	12,822,182

于2024年12月31日，本行认为无需为无形资产计提减值准备 (2023年12月31日：无)。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

16 递延所得税资产及负债

	递延所得税资产 / (负债)			
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
资产减值准备	292,262,766	(85,479,523)	495,882	207,279,125
坏账核销	1,272,460,189	(19,112,474)	-	1,253,347,715
公允价值变动：				
交易性金融资产	3,787,529	1,957,408	-	5,744,937
其他债权投资	(26,648,529)	-	(17,385,161)	(44,033,690)
衍生金融工具	(36,196,892)	(36,636,600)	-	(72,833,492)
发放贷款和垫款	(3,122)	-	27,294	24,172
预提费用	54,277,120	(13,485,724)	-	40,791,396
预计负债	19,323,247	(5,531,357)	-	13,791,890
租赁负债	(73,767,131)	9,297,564	-	(64,469,567)
使用权资产	78,928,887	(8,798,842)	-	70,130,045
其他	50,859,190	(1,479,081)	-	49,380,109
合计	1,635,283,254	(159,268,629)	(16,861,985)	1,459,152,640

17 其他资产

	2024年	2023年
应收待清算款项	980,517,095	421,116,236
经营租入固定资产改良支出	83,314,519	63,073,221
应收未收佣金	62,040,030	65,484,659
预缴费用及保证金	38,472,289	49,697,981
预付固定资产款项	23,022,893	39,585,479
应收母公司双向盯市结算款项	19,552,448	30,384,783
其他	81,363,455	23,022,131
小计	1,288,282,729	692,364,490
减：减值准备	(56,737,508)	(56,216,165)
合计	1,231,545,221	636,148,325

于2024年12月31日，本行无抵债资产余额（2023年12月31日：无）。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

其他资产减值准备变动：

	信用减值损失	其他资产减值损失	合计
2022年12月31日	55,942,682	21,054,204	76,996,886
本年计提	1,813,887	1,200,017	3,013,904
本年核销 / 处置	(1,840,994)	(22,254,221)	(24,095,215)
本年核销后收回	304,100	-	304,100
其他	(3,510)	-	(3,510)
2023年12月31日	56,216,165	-	56,216,165
本年计提	505,408	-	505,408
其他	15,935	-	15,935
2024年12月31日	56,737,508	-	56,737,508

18 同业及其他金融机构存放款项

	2024年	2023年
同业存放款项		
- 境内	29,386,101	14,722,495
- 境外	756,107,015	2,470,519,885
小计	785,493,116	2,485,242,380
其他金融机构存放款项		
- 境内	20,621,106,396	19,344,988,380
小计	21,406,599,512	21,830,230,760
加：应计利息	154,895,926	94,671,700
合计	21,561,495,438	21,924,902,460



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

19 拆入资金

	2024年	2023年
拆入银行同业		
- 境内	106,884,000	853,465,350
- 境外	8,247,822,072	11,367,539,089
小计	8,354,706,072	12,221,004,439
加：应计利息	67,223,981	111,305,696
合计	8,421,930,053	12,332,310,135

20 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型分析

	2024年	2023年
境内政策性银行	1,500,059,063	-
境内一般商业银行	1,989,836,634	-
合计	3,489,895,697	-

(2) 按担保物类型分析

	2024年	2023年
债券	3,489,895,697	-

2024年12月31日，本行卖出回购金融资产款对应的担保物为债券，债券担保物面额共计人民币3,754,000,000元（2023年12月31日：无）。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

21 吸收存款

	2024年	2023年
活期存款		
- 公司客户	25,900,870,989	23,464,384,751
- 个人客户	3,971,743,303	3,316,667,863
活期存款小计	29,872,614,292	26,781,052,614
定期存款 (含通知存款)		
- 公司客户	58,288,173,915	60,476,784,646
- 个人客户	22,597,988,704	18,859,485,280
定期存款小计	80,886,162,619	79,336,269,926
其他存款		
- 保证金存款	15,981,329,745	11,964,304,319
- 汇出及应解汇款	61,288,291	78,753,043
其他存款小计	16,042,618,036	12,043,057,362
加：应计利息	1,360,947,450	1,110,007,536
合计	128,162,342,397	119,270,387,438



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

22 应付职工薪酬

	注	2024年	2023年
职工薪酬	(1)	169,395,631	175,797,214
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	6,935,493	8,474,484
辞退福利		617,217	1,700,000
其他长期职工福利	(3)	12,432,647	9,325,623
合计		189,380,988	195,297,321

(1) 职工薪酬

	2024年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	143,257,655	1,161,250,620	(1,166,346,043)	138,162,232
职工福利费	16,854,698	32,084,702	(32,064,741)	16,874,659
社会保险费	9,812,920	66,166,117	(67,383,561)	8,595,476
住房公积金	362,040	73,508,468	(73,600,649)	269,859
工会经费和职工教育经费	5,509,901	26,334,394	(26,350,890)	5,493,405
其他职工薪酬	-	26,218,370	(26,218,370)	-
合计	175,797,214	1,385,562,671	(1,391,964,254)	169,395,631

	2023年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	136,796,959	1,178,072,510	(1,171,611,814)	143,257,655
职工福利费	20,633,433	29,566,340	(33,345,075)	16,854,698
社会保险费	11,838,516	71,766,679	(73,792,275)	9,812,920
住房公积金	1,001,551	71,996,838	(72,636,349)	362,040
工会经费和职工教育经费	5,504,953	25,863,261	(25,858,313)	5,509,901
其他职工薪酬	-	19,369,805	(19,369,805)	-
合计	175,775,412	1,396,635,433	(1,396,613,631)	175,797,214



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2024年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
基本养老保险费	8,003,005	157,579,194	(159,062,989)	6,519,210
失业保险费	471,479	4,306,472	(4,361,668)	416,283
合计	8,474,484	161,885,666	(163,424,657)	6,935,493

	2023年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
基本养老保险费	10,165,220	153,932,885	(156,095,100)	8,003,005
失业保险费	1,032,624	2,782,741	(3,343,886)	471,479
合计	11,197,844	156,715,626	(159,438,986)	8,474,484

(3) 其他长期职工福利

其他长期职工福利为根据本行内部政策及原银监会发布的《商业银行稳健薪酬监管指引》为符合条件的员工设立的递延现金奖励计划，本行在递延期限内按一定比例分期支付递延现金奖励。

23 应交税费

	2024年	2023年
应交增值税	81,072,295	82,221,283
应交代扣代缴税金	34,475,911	53,334,238
应交企业所得税	13,857,389	138,941,352
应交增值税附加	10,582,112	10,315,853
其他	6,140,944	4,313,460
合计	146,128,651	289,126,186



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

24 预计负债

	注	2024年	2023年
表外信贷业务预期信用损失	(1)	55,759,196	324,596,426
未决诉讼		55,167,562	77,292,987
合计		110,926,758	401,889,413

(1) 预计负债 - 表外信贷业务预期信用损失变动情况：

	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2023年12月31日	59,505,732	9,801,802	255,288,892	324,596,426
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	822,760	(822,760)	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(2,867,290)	2,867,290	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	(129,476)	129,476	-
本年冲回	(8,795,083)	(4,567,845)	(255,734,559)	(269,097,487)
其他	(85,074)	29,140	316,191	260,257
2024年12月31日	48,581,045	7,178,151	-	55,759,196



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2022年12月31日	72,358,352	2,756,552	152,660,064	227,774,968
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	1,960,713	(1,960,713)	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(1,197,081)	1,197,081	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本年（冲回）/ 计提	(13,682,316)	7,809,215	104,820,670	98,947,569
其他	66,064	(333)	(2,191,842)	(2,126,111)
2023年12月31日	59,505,732	9,801,802	255,288,892	324,596,426

25 应付债券

	2024年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
已发行同业存单				
同业存单 - 本金	6,250,000,000	9,818,840,000	(7,849,420,000)	8,219,420,000
同业存单 - 折价	(82,282,511)	(182,390,912)	176,937,922	(87,735,501)
小计	6,167,717,489	9,636,449,088	(7,672,482,078)	8,131,684,499
已发行债券				
二级资本债券 - 本金	1,500,000,000	-	(1,500,000,000)	-
二级资本债券 - 利息调整	(825,345)	-	825,345	-
小计	1,499,174,655	-	(1,499,174,655)	-
加：应计利息	50,956,438	23,143,562	(74,100,000)	-
合计	7,717,848,582	9,659,592,650	(9,245,756,733)	8,131,684,499



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

	2023年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
已发行同业存单				
同业存单 - 本金	5,040,000,000	12,900,000,000	(11,690,000,000)	6,250,000,000
同业存单 - 折价	(47,895,561)	(149,650,720)	115,263,770	(82,282,511)
小计	4,992,104,439	12,750,349,280	(11,574,736,230)	6,167,717,489
已发行债券				
二级资本债券 - 本金	1,500,000,000	-	-	1,500,000,000
二级资本债券 - 利息调整	(1,088,250)	-	262,905	(825,345)
小计	1,498,911,750	-	262,905	1,499,174,655
加：应计利息	50,956,439	74,100,000	(74,100,001)	50,956,438
合计	6,541,972,628	12,824,449,280	(11,648,573,326)	7,717,848,582

本行2024年折价发行了65笔 (2023年：86笔) 零息同业存单，本金共计人民币98亿元 (2023年：人民币129亿元)，其中12笔 (2023年：40笔) 同业存单于年底前已经到期。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

26 其他负债

	2024年	2023年
应付待清算款项	836,543,917	385,158,943
预提费用	163,165,586	216,743,525
应付未付平台费	27,335,296	12,873,786
递延收益	1,240,716	-
其他	120,045,645	128,462,965
合计	1,148,331,160	743,239,219

27 实收资本

	2024年		2023年	
	金额	比例	金额	比例
注册资本和实收资本				
东亚银行有限公司	14,160,000,000	100%	14,160,000,000	100%

在实收资本账户中，外币换算为人民币时采用的汇率是收到出资当日中国人民银行公布的汇率。



审计报告（续）



东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报告

28 其他综合收益

	2024年12月31日				
	资产负债表中的其他综合收益		2024年利润表中的其他综合收益		
	2023年 12月31日	税后归属于 本行	2024年 12月31日	本年所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益
					减：所得税费用 税后净额
将重分类进损益的其他综合收益项目					
- 其他债权投资公允价值变动	79,945,568	52,155,482	132,101,070	142,239,941	(17,385,161)
- 其他债权投资减值准备	4,856,570	(1,539,120)	3,217,450	(2,185,679)	546,559
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的发放贷款和垫款公允价值变动	9,364	(81,881)	(72,517)	1,521,223	(1,630,388)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的发放贷款和垫款减值准备	2,467	152,031	154,498	202,708	(50,877)
- 外币报表折算差额	(286,047,580)	-	(286,047,580)	-	-
合计	(201,233,591)	50,586,512	(150,647,079)	141,778,193	(16,861,985)

审计报告（续）



东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

	2023年12月31日					
	资产负债表中的其他综合收益			2023年利润表中的其他综合收益		
	2022年 12月31日	税后归属于 本行		2023年 12月31日	本年所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益
		税后归属于 本行	税后归属于 本行	12月31日	发生额	减：所得税费用 税后净额
将重分类进损益的其他综合收益项目						
- 其他债权投资公允价值变动	110,949,926	(31,004,338)	(31,004,338)	79,945,588	(7,369,097)	10,334,779
- 其他债权投资减值准备	11,868,862	(7,012,292)	(7,012,292)	4,855,570	(9,349,723)	2,337,431
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的发放贷款和垫款公允价值变动	(389,423)	398,787	398,787	9,364	2,241,873	(132,929)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的发放贷款和垫款减值准备	205,215	(202,748)	(202,748)	2,467	(270,331)	67,583
- 外币报表折算差额	(286,047,580)	-	-	(286,047,580)	-	-
合计	(163,413,000)	(37,820,591)	(37,820,591)	(201,233,591)	(14,747,278)	12,606,864
						(37,820,591)

审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

29 盈余公积

	法定盈余公积
2022年12月31日余额	978,420,374
利润分配	4,817,456
2023年12月31日余额	983,237,830
利润分配	11,409,813
2024年12月31日余额	994,647,643

30 一般风险准备

	一般风险准备
2022年12月31日余额	2,760,773,462
利润分配	-
2023年12月31日余额	2,760,773,462
利润分配	-
2024年12月31日余额	2,760,773,462

根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2013] 20号) 的有关规定，金融企业承担风险和损失的资产应计提准备金，具体包括发放贷款和垫款、可供出售类金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、长期股权投资、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。于2024年12月31日，本行的一般准备余额符合监管要求，不计提一般风险准备 (2023年12月31日，本行的一般准备余额符合监管要求，不计提一般风险准备)。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

31 利润分配

	2024年	2023年
提取法定盈余公积	11,409,813	4,817,456

本行根据有关法规及公司章程的规定，按当年税后利润的10% 提取法定盈余公积计人民币11,409,813元 (2023年：人民币4,817,456元)。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

32 利息净收入

	2024年	2023年
利息收入：		
发放贷款和垫款	5,873,567,699	6,303,898,880
- 企业贷款和垫款	3,452,255,387	3,629,188,035
- 个人贷款和垫款	2,408,974,761	2,660,631,239
- 贴现	12,337,551	14,079,606
金融投资	497,357,677	568,609,597
- 其他债权投资	484,315,858	548,731,352
- 债权投资	13,041,819	19,878,245
拆出资金	1,047,765,546	944,394,341
存放同业及其他金融机构款项	127,768,162	111,780,305
存放中央银行款项	118,304,741	138,323,052
买入返售金融资产	80,268,433	39,459,062
其他	8,098,491	6,970,170
利息收入小计	7,753,130,749	8,113,435,407
利息支出：		
吸收存款	2,885,604,228	3,163,272,098
拆入资金	565,489,203	626,937,778
同业及其他金融机构存放款项	549,466,579	467,260,347
应付债券	200,906,840	189,626,865
卖出回购金融资产款	28,610,014	41,548,036
租赁负债	10,919,530	11,398,210
向中央银行借款	164,831	-
其他	2,205,366	802,107
利息支出小计	4,243,366,591	4,500,845,441
利息净收入	3,509,764,158	3,612,589,966



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

33 手续费及佣金净收入

	2024年	2023年
手续费及佣金收入：		
银行卡手续费	238,025,835	148,259,779
贷款业务手续费	137,514,258	101,135,838
担保手续费	134,244,925	140,030,615
承兑汇票手续费	44,606,649	35,035,350
代理业务手续费	37,928,951	36,397,015
结算与清算手续费	33,502,823	25,769,885
代客境外理财产品手续费及佣金	21,939,540	9,161,684
托管及其他受托业务佣金	1,399,051	1,811,934
其他	2,452,632	2,480,712
手续费及佣金收入小计	651,614,664	500,082,812
手续费及佣金支出：		
银行卡交易费	155,323,179	28,741,680
银行间交易费	12,750,801	10,907,632
支付中介机构佣金及系统费用	10,552,710	10,063,716
其他	7,430,292	2,293,646
手续费及佣金支出小计	186,056,982	52,006,674
手续费及佣金净收入	465,557,682	448,076,138



审计报告 (续)

东亚银行 (中国) 有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

34 投资收益

	<u>2024年</u>	<u>2023年</u>
交易性金融资产		
- 持有期间产生的利息	28,095,699	84,027,636
- 出售资产净收益 / (损失)	43,758,720	(2,896,734)
其他债权投资		
- 出售资产净收益	72,699,298	33,970,020
贴现及转贴现		
- 出售资产净收益	1,630,398	1,710,157
非外汇衍生金融工具	82,778,112	67,777,969
其他	(33,285)	-
合计	<u>228,928,942</u>	<u>184,589,048</u>

35 公允价值变动收益

	<u>2024年</u>	<u>2023年</u>
非外汇衍生金融工具	40,903,190	20,131,352
交易性金融资产	(4,735,750)	4,704,530
其他	(2,216,069)	3,958,934
合计	<u>33,951,371</u>	<u>28,794,816</u>



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

36 汇兑收益

	2024年	2023年
外汇交易产生的损益	169,781,533	168,038,996
外汇衍生金融工具公允价值变动收益	104,765,396	77,185,393
外汇衍生金融工具已实现损失	(10,276,178)	(41,411,314)
其他	114,813,492	53,372,290
合计	379,084,243	257,185,365

37 资产处置收益

	2024年	2023年
固定资产处置收益	42,986,320	22,623,482
租赁终止收益	347,600	329,648
抵债资产处置损失	-	(1,814,099)
合计	43,333,920	21,139,031



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

38 业务及管理费

	2024年	2023年
员工成本		
- 工资、奖金、津贴和补贴	1,185,329,497	1,195,085,511
- 职工福利费及其他	380,612,666	342,324,049
员工成本小计	1,565,942,163	1,537,409,560
非员工成本		
- 平台服务费	496,955,826	508,952,253
- 折旧及摊销	304,924,949	267,622,273
- 租金、物业及水电费	118,637,545	123,584,083
- 信息技术服务费	102,283,226	89,374,432
- 存款保险费	53,800,000	51,600,000
- 专业服务费	49,103,917	57,934,412
- 业务招待费	15,266,618	17,747,189
- 差旅费	11,820,730	13,693,654
- 其他	226,390,539	230,267,186
非员工成本小计	1,379,183,350	1,360,775,482
合计	2,945,125,513	2,898,185,042



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

39 信用减值损失

	2024年	2023年
发放贷款和垫款		
- 以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,732,125,338	1,415,118,865
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	194,135	(270,329)
小计	1,732,319,473	1,414,848,536
金融投资		
- 以摊余成本计量的金融投资	(5,509)	(347,339)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资	(2,185,681)	(9,349,723)
小计	(2,191,190)	(9,697,062)
存放同业及其他金融机构款项	(3,150)	(553,237)
拆出资金	(2,412,927)	(30,612,932)
买入返售金融资产	311,707	88,712
其他资产	505,408	1,813,887
信贷承诺和财务担保承诺	(269,097,487)	98,947,569
合计	1,459,431,834	1,474,835,473



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

40 所得税费用

(1) 所得税费用

	2024年	2023年
当期所得税	55,582,158	162,645,076
递延所得税	159,268,629	(120,869,391)
汇算清缴差异调整	(133,591,620)	774
合计	81,259,167	41,776,459

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	2024年	2023年
税前利润	195,357,295	89,951,018
按法定税率25%计算的预期所得税	48,839,324	22,487,755
不可抵税支出	26,154,266	21,274,617
不需纳税收入	(1,532,132)	(3,270,189)
税法规定的额外可扣除费用	(675,000)	(730,000)
调整以前年度所得税的影响	(133,591,620)	2,014,276
以前年度递延所得税调整	142,064,329	-
本年所得税费用	81,259,167	41,776,459



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

41 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

在本行作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益：

本行发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构主体，主要为本行发行的非保本代客境外理财。这些结构化主体的性质和目的主要是接受客户的委托对其委托资产进行投资管理并收取手续费或产品管理费。本行在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要为进行代客境外理财业务而收取的手续费、尾随佣金等。于2024年12月31日，本行应收手续费在资产负债表中反映的资产账面价值金额不重大。

本行根据准则33号（2014）对“控制”的定义，未将上述结构化主体纳入合并财务报表范围。

于2024年12月31日，本行发起设立但未纳入本行合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额为人民币14.17亿元（2023年12月31日：人民币10.14亿元）。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

42 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	2024年	2023年
净利润	114,098,128	48,174,559
加：信用减值损失	1,459,431,834	1,474,835,473
其他资产减值损失	-	1,200,017
固定资产折旧	218,003,444	190,805,986
使用权资产折旧	67,990,710	61,880,586
无形资产摊销	2,058,497	2,636,377
租入固定资产改良摊销	16,872,298	12,299,324
资产处置收益	(35,272,734)	(13,510,990)
债权投资利息收入	(13,041,819)	(19,878,245)
其他债权投资利息收入及投资收益	(557,015,156)	(582,701,372)
发行债券利息支出	200,906,840	189,626,865
租赁负债利息支出	10,919,530	11,398,210
公允价值变动收益	(33,951,371)	(28,794,816)
递延所得税减少 / (增加)	159,268,629	(120,869,391)
未实现的汇兑损失	71,056,362	142,715,041
经营性应收项目的 (增加) / 减少	(10,530,411,118)	10,067,642,569
经营性应付项目的增加 / (减少)	7,042,235,545	(9,388,234,102)
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(1,806,850,381)	2,049,226,091

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	2024年	2023年
现金及现金等价物的年末余额	32,527,248,661	31,527,439,790
减：现金及现金等价物的年初余额	(31,527,439,790)	(29,711,036,941)
现金及现金等价物净增加额	999,808,871	1,816,402,849



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(3) 现金及现金等价物

	2024年	2023年
现金	76,456,527	81,078,578
存放中央银行非限制性款项	5,081,336,667	6,185,117,031
原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融 机构款项	8,910,328,153	8,773,154,864
原到期日不超过三个月的拆出资金	10,696,898,320	10,401,365,200
原到期日不超过三个月的买入返售金融资产	8,319,435,579	3,829,457,095
原到期日不超过三个月的交易性金融资产	-	2,513,391,110
小计	33,084,455,246	31,783,563,878
减：使用受限制的现金及现金等价物	(557,206,585)	(256,124,088)
现金及现金等价物余额	32,527,248,661	31,527,439,790



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

43 关联方关系及其交易

(1) 有关本行母公司的信息如下：

名称	注册地	业务性质	已发行及 缴足普通股	对本行的 持股比例	对本行的 表决权比例
东亚银行有限公司	香港特别行政区	银行及金融服务	港币42,060百万元	100%	100%

(2) 母公司的注册资本及其变化：

名称	2023年12月31日	本年增加	2024年12月31日
东亚银行有限公司	港币41,915百万元	港币145百万元	港币42,060百万元

(3) 本行与关键管理人员之间的主要交易

关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制本行活动的人员。本行的关联方包括与本行关键管理人员及与本行关键管理人员关系密切的家庭成员以及上述人员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。本行关键管理人员包括本行的董事以及总行的高级管理人员（不包含分行的高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员）。

(a) 关键管理人员的薪酬

	2024年	2023年
关键管理人员薪酬	50,274,590	47,309,965



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(b) 与关键管理人员或与其关系密切的家庭成员及其控制、共同控制或施加重大影响的企业的交易

	2024年	2023年
发放贷款和垫款全年最高额	465,759	280,304,607
吸收存款全年最高额	210,437,244	56,305,677
利息收入	18,025,333	40,519,174
利息支出	3,076,620	544,639
业务及管理费	46,138,957	24,905,087
其他业务收入	1,288,418	-

(c) 与关键管理人员或与其关系密切的家庭成员及其控制、共同控制或施加重大影响的企业的交易于12月31日的余额

	2024年	2023年
资产方		
发放贷款和垫款	336,880	465,759
拆出资金	140,000,000	700,000,000
合计	140,336,880	700,465,759
负债方		
同业存放	95,533,029	106,841,076
吸收存款	181,372,747	36,636,250
合计	276,905,776	143,477,326

(d) 本行与华晨东亚汽车金融有限公司个人汽车联合贷款专项项目于2024年12月31日的余额为人民币1,820,966,897元 (2023年12月31日：人民币2,807,815,441元)。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(4) 本行与除关键管理人员以外的关联方之间的交易

(a) 与关联方之间的重大交易金额如下：

	2024年	比例	2023年	比例
利息收入	5,468,699	<1%	4,863,661	<1%
利息支出	525,800,700	12%	605,893,930	13%
手续费及佣金收入	3,057,009	<1%	4,166,427	<1%
手续费及佣金支出	88,673	<1%	79,383	<1%
业务管理费	11,180,254	<1%	21,300,390	<1%
汇兑收益	24,882,500	7%	4,329,354	2%
其他业务收入	-	-	905,729	12%

(b) 与关联方之间的交易于12月31日的主要余额如下：

	2024年	比例	2023年	比例
资产方				
存放同业及其他金融机构款项	834,743,070	9%	994,224,420	11%
发放贷款和垫款	150,000,000	<1%	-	-
衍生金融资产	3,535,124	<1%	24,247,481	2%
买入返售金融资产	-	-	164,900,000	4%
其他资产	22,553,966	2%	34,605,714	5%
负债方				
吸收存款	86,838,017	<1%	110,348,918	<1%
同业及其他金融机构存放款项	445,948,414	2%	2,473,460,879	11%
拆入资金	8,314,268,192	99%	11,475,508,769	93%
衍生金融负债	26,449,971	<1%	40,965,445	3%
其他负债	155,928	<1%	1,142,198	<1%



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(c) 本行与关联方之间于资产负债表日表外之金融衍生工具合约名义本金列示如下：

	<u>2024年</u>	<u>比例</u>	<u>2023年</u>	<u>比例</u>
利率掉期合约	30,452,624,000	20%	36,798,366,775	22%
外汇掉期合约	175,664,500	<1%	1,303,523,000	2%

本行与母公司之间的利率掉期合约主要为本行为代客交易与母公司平盘进行的背对背交易。本年该类利率掉期的信息列示如下：

	<u>2024年</u>	<u>2023年</u>
合约名义本金累计发生额	107,397,368,625	123,432,787,267
对母公司累计产生投资损失	(73,459,414)	(65,813,000)
对客户累计产生投资收益	72,955,871	65,338,997
对母公司累计产生衍生工具重估收益	9,156,529	116,506
对客户累计产生衍生工具重估损失	(9,156,529)	(116,506)
对母公司产生的开端费收益	38,700,239	40,786,618

(d) 本行与关联方之间于资产负债表日的表外项目余额：

	<u>2024年</u>	<u>2023年</u>
备用信用证	15,693,518,018	16,347,349,663



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(e) 43(4)(a)、(b)、(c) 和 (d) 涉及交易的关联方与本行的关系

关联方名称	关联关系
东亚银行有限公司及各地分行	投资方及其附属各地分行
东亚联丰投资管理有限公司	同系附属机构
东亚联丰投资管理（深圳）有限公司	同系附属机构
东亚前海控股有限公司	同系附属机构
上海领偕商务咨询有限公司	同系附属机构
三井住友银行（中国）有限公司	投资方的股东集团下属公司
三井住友融资租赁（中国）有限公司	投资方的股东集团下属公司
三井住友银行及各地分行	投资方的股东集团下属公司
CaixaBank	投资方的股东集团下属公司
东亚前海证券有限责任公司	投资方的联营公司
马来西亚艾芬银行	投资方的联营公司
上海三井住友总合融资租赁有限公司	投资方的股东集团下属公司
台中银融资租赁（苏州）有限公司	分行管理人员近亲属控制之公司
寰裕置业（深圳）有限公司	投资方的联营公司

(5) 关联方定价政策

本行所有授信类及非授信类关联交易的定价政策，均要求必须按照正常市场定价，同时以不得优于对非关联方同类交易的条件进行。

44 分部报告

本行根据内部组织结构、管理要求及内部报告制度确定了公司银行业务，个人银行业务及金融市场业务共3个报告分部。除3个报告分部外，资产负债管理和其他未分配的项目被报告为其他项目。

每个报告分部为单独的经营分部，本行管理层将会定期审阅不同分部的财务信息以决定向其配置资源、评价业绩。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(1) 报告分部的利润或亏损、资产及负债的信息：

为了评价各个分部的业绩及向其配置资源，本行管理层会定期审阅归属于各分部的资产、负债、收入、费用及经营成果，这些信息的编制基础如下：

分部资产包括归属于各个分部的各项金融资产、固定资产、无形资产等。分部负债包括归属于各分部的各项金融负债、各项应付款等。

分部经营成果是指各个分部产生的收入（包括对外交易收入及分部间的交易收入），扣除各个分部发生的费用、归属于各分部的资产发生的折旧和摊销及减值损失。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

下述披露的本行各个报告分部的信息是本行管理层在计量报告分部利润 / (亏损)、资产和负债时运用的数据，或者未运用但定期提供给本行管理层审阅的信息：

	2024年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	其他项目	
报告分部营业收入					
利息净收入	1,675,514,022	1,657,012,488	183,973,326	(6,735,678)	3,509,764,158
手续费及佣金净收入	359,418,751	116,765,137	(10,697,378)	71,172	465,557,682
投资收益	87,131,283	34,370,374	95,023,964	12,403,321	228,928,942
其他收益	-	-	-	13,912,036	13,912,036
公允价值变动收益	46,816,730	-	(12,865,359)	-	33,951,371
汇兑收益	112,162,307	96,136,308	37,523,056	133,262,572	379,084,243
其他业务收入	-	-	-	11,726,775	11,726,775
资产处置收益	-	-	-	43,333,920	43,333,920
	2,281,043,093	1,904,284,307	292,957,609	207,974,118	4,686,259,127
报告分部营业支出					
税金及附加	(1,706,714)	(2,273,158)	-	(69,838,846)	(73,818,718)
业务及管理费	(460,352,885)	(972,790,149)	(62,703,530)	(1,449,278,949)	(2,945,125,513)
信用减值损失	(773,122,270)	(687,609,691)	1,944,397	(644,270)	(1,459,431,834)
其他资产减值损失	-	-	-	-	-
	(1,235,181,869)	(1,662,672,998)	(60,759,133)	(1,519,762,065)	(4,478,376,065)
报告分部营业利润 / (亏损)	1,045,861,224	241,611,309	232,198,476	(1,311,787,947)	207,883,062
营业外收入	6,010,930	26,078	-	3,937,085	9,974,093
营业外支出	(2,421)	(11,315,000)	-	(11,182,439)	(22,499,860)
报告分部利润 / (亏损) 总额	1,051,869,733	230,322,387	232,198,476	(1,319,033,301)	195,357,295
所得税费用	(262,967,433)	(57,580,597)	(58,049,619)	297,338,462	(81,259,167)
报告分部净利润 / (亏损)	788,902,300	172,741,790	174,148,857	(1,021,694,819)	114,098,128
其他重要项目					
- 折旧和摊销费用	30,437,343	63,122,055	4,589,499	206,776,052	304,924,949
- 资本性支出	77,717,542	23,647,837	72,469,017	12,849,470	186,683,866
报告分部资产总额	83,789,944,445	25,859,832,085	77,970,408,254	9,627,238,987	197,247,423,771
报告分部负债总额	(122,014,683,423)	(27,086,197,135)	(16,506,975,799)	(9,864,549,827)	(175,472,406,184)



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

	2023年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	其他项目	
报告分部营业收入					
利息净收入	1,833,095,717	1,758,095,624	176,475,984	(155,077,359)	3,612,589,966
手续费及佣金净收入	294,844,646	163,354,054	(8,373,835)	(1,748,727)	448,076,138
投资收益	60,567,098	34,342,759	89,679,191	-	184,589,048
其他收益	-	-	-	8,773,935	8,773,935
公允价值变动收益	20,857,744	-	7,937,072	-	28,794,816
汇兑收益	102,348,681	53,818,683	18,819,476	82,198,525	257,185,365
其他业务收入	-	-	-	7,565,203	7,565,203
资产处置收益	-	-	-	21,139,031	21,139,031
	2,311,713,886	2,009,611,120	284,537,888	(37,149,392)	4,568,713,502
报告分部营业支出					
税金及附加	(1,452,695)	(2,741,441)	-	(69,512,371)	(73,706,507)
业务及管理费	(498,242,930)	(1,000,872,081)	(53,697,956)	(1,345,372,075)	(2,898,185,042)
信用减值损失	(632,286,011)	(869,757,780)	8,611,194	18,597,124	(1,474,835,473)
其他资产减值损失	-	76,055	-	(1,276,072)	(1,200,017)
	(1,131,981,636)	(1,873,295,247)	(45,086,762)	(1,397,563,394)	(4,447,927,039)
报告分部营业利润 / (亏损)	1,179,732,250	136,315,873	239,451,126	(1,434,712,786)	120,786,463
营业外收入	2,674,467	(1,066,709)	-	4,797,070	6,404,828
营业外支出	(19,932)	(26,509,356)	(909)	(10,710,076)	(37,240,273)
报告分部利润 / (亏损) 总额	1,182,386,785	108,739,808	239,450,217	(1,440,625,792)	89,951,018
所得税费用	(295,596,696)	(27,184,952)	(59,862,554)	340,867,743	(41,776,459)
报告分部净利润 / (亏损)	886,790,089	81,554,856	179,587,663	(1,099,758,049)	48,174,559
其他重要项目					
- 折旧和摊销费用	33,509,337	60,549,429	4,177,191	169,386,316	267,622,273
- 资本性支出	94,929,584	39,950,280	99,313,661	80,656,574	314,850,099
报告分部资产总额	71,273,736,973	30,388,025,358	74,303,983,712	10,075,031,028	186,040,777,071
报告分部负债总额	(116,282,271,639)	(22,637,189,323)	(16,039,440,956)	(9,471,542,206)	(164,430,444,124)



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(2) 地区信息

对外交易收入按照客户所在地为基础分配至相应的国家。其中境外对外交易收入中包含来源于注册地在香港，澳门及台湾地区的交易对手的收入。本行按不同地区列示的有关取得的对外利息收入的信息如下：

	2024年	2023年
境内	6,742,081,538	7,064,383,554
境外	1,011,049,211	1,049,051,853
合计	7,753,130,749	8,113,435,407

于2024年12月31日，本行没有在中国境外的非流动资产（2023年12月31日：无）。

(3) 主要客户

本行来源于十大大额风险暴露客户的利息收入约占本行总利息收入的6.2%（2023年：本行来源于十大大额风险暴露客户的利息收入约占本行总利息收入的6.5%）。

45 受托业务

(1) 委托贷款业务

本行于资产负债表日的委托存款及贷款列示如下：

	2024年	2023年
委托贷款及委托贷款基金	8,108,235,929	7,213,691,663



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(2) 代客理财业务

于资产负债表日，本行代客境外理财业务余额如下：

	2024年	2023年
代客境外理财	1,416,905,361	1,014,422,089

46 承担及或有事项

(1) 信贷承诺及或有负债

本行的信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用卡透支额度、已签发承兑的银行承兑汇票、财务担保以及信用证服务。

贷款承诺及信用卡额度的金额是指已审批贷款额度中尚未支用的金额。银行承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺，本行预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。



审计报告（续）

	东亚银行（中国）有限公司 截至2024年12月31日止年度财务报表	
	2024年	2023年
未使用的信用卡额度	3,361,721,738	5,155,455,151
不可无条件撤销的贷款承诺		
- 原到期日在1年以内	34,666,667	-
- 原到期日在1年或以上	3,109,834,101	1,874,656,986
小计	6,506,222,506	7,030,112,137
银行承兑汇票	24,689,947,508	21,510,880,722
备用信用证	16,701,950,797	16,721,111,663
信用证承兑	6,312,681,058	2,552,763,766
非融资性保函	3,960,231,501	2,202,640,120
即期信用证	2,760,014,468	2,023,045,029
远期信用证	1,579,354,015	1,623,403,932
合计	62,510,401,853	53,663,957,369
信贷承诺和财务担保合同减值准备	(55,759,196)	(324,596,426)

上述信贷业务为本行可能承担的信贷风险。本行定期评估其预期信用损失并确认预计负债。由于贷款承诺及信用卡额度可能在到期前未被使用，上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。

(2) 未决法律诉讼和仲裁，及因客户投诉等发生的业务纠纷形成的或有负债及其财务影响

本行于日常业务中会面临一些法律诉讼和仲裁、及因客户投诉等发生的业务纠纷，本行将于很可能经济利益的经济资源流出，且预计金额能可靠估计时，确认预计负债。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

本行根据内部律师和外部经办律师的意见，对于2024年12月31日末本行因客户投诉等发生的业务纠纷的预计损失计提了约人民币0.55亿元的准备（2023年12月31日：约人民币0.77亿元）。本行管理层认为已计提的准备是合理且足够的。

(3) 资本承担

于12月31日，本行的资本承担如下：

	2024年	2023年
已订约	77,885,456	94,377,782
已授权但未订约	10,011,592	3,559,237
合计	87,897,048	97,937,019

47 风险管理

本行已建立一套完善的风险管理系统，以识别、衡量、监察和控制本行所承受的各类风险，并于适当的情况下调配资本以抵御该等风险。本行就信用风险、市场风险、流动性风险制定的管理政策，均由管理层和有关的专责委员会定期检讨，并由风险管理委员会提出建议，最后经董事会批核。内部审计部门亦会对业务部门定期进行检查，以确保该等政策及程序得以遵从。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(1) 信用风险

(a) 信用风险管理

信用风险即客户或交易对手一旦不能履行合约责任而产生损失的风险。本行的信用风险主要来自于公司贷款和个人业务贷款。本行具备高层参与的机制，包括：董事会、风险委员会和执行董事兼行长下设的管理层委员会，分别是风险管理委员会及下设信贷委员会。上述委员会通过企业 / 零售信贷风险管理条线等风险管理部门及其他各业务管理条线对日常风险业务进行管理，对信贷风险管理框架的有效实施进行监督。信贷委员会负责处理所有与本行信贷风险有关的事务，向风险管理委员会报告，并经风险管理委员会向执行董事兼行长汇报。信贷委员会须执行董事会决议，并受董事会下设的风险委员会监督。信贷委员会负责制定本行识别和管理信贷风险的模式，包括设定目标市场、制定信贷政策和信贷审批程序，以及监控资产风险级别变动。本行在评估与个别客户或交易对手相关的信贷风险时，虽然可藉客户或交易对手的抵 / 质押品减低信贷风险，但其自身的财务实力以及还款能力才是本行的第一考虑因素。本行已制定多项政策及程序，以识别、衡量、监察及控制本行所承受的信贷风险。在此方面，本行已将信贷风险管理指引详列于信贷手册内，对授信权限、授信标准、信贷监控程序、资产风险评级分类体系、坏账追收及拨备政策制定规则。本行将持续定期审阅和完善该等指引，以配合市场转变、有关法规要求以期达到最佳风险管理程序的目标。

根据原中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行令（2023年第1号）《商业银行金融资产风险分类办法》（以下简称“办法”）的规定，本行将贷款为正常（1 - 15级）、关注（16 - 17级）、次级（18级）、可疑（19级）及损失（20级）五级。同时，依据办法发布时有关部门负责人答记者问的公告，本行对于2023年7月1日前发放的贷款，将制订重新分类计划，于监管规定的过渡期终止日前按季度有计划、分步骤对所有存量业务按照办法要求重新分类。在重新分类完成前，存量业务仍可按照原银保监会发布的《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54号）要求进行风险分类。截至2024年12月31日，本行不良贷款总额为人民币146,800万元（2023年：人民币139,379万元）。

本行管理层持续地评价信贷的可回收性，并根据本行贷款损失准备计提制度计提相应贷款损失准备。另外，也根据企业会计准则计算不同时可回收贷款金额的现金流现值，以定期审查贷款损失准备的充足合规性。

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性经济指引。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键指标及参数，如国内生产总值增长、房地产价格指数、失业率及利率等，监管机构发布的要求指引以及同业相关可观察损失数据。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(b) 预期信用损失计量

本行运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失，“三阶段”的主要定义参见附注3(7)(g)。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的减值准备为整个存续期的预期信用损失。

本行进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。个人客户信贷类资产，以及划分为阶段一和阶段二的法人客户信贷类资产和债权投资，适用风险参数模型法。划分为阶段三的法人客户信贷类资产和债权投资，适用现金流折现模型法。

本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本行根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了估计技术、假设和参数，包括：

- 违约定义
- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 经济情景的概率加权
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性经济指引



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(i) 信用风险显著增加的判断标准

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本行充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本行通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，判断标准主要包括逾期天数超过30天、违约概率的变化、借款人进入“观察”名单以及其他表明信用风险显著变化的情况。

(ii) 违约定义及已发生信用减值资产的定义

发生信用减值资产的定义

在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。当本行评估金融工具符合以下一项或多项条件时，本行将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

- 借款人在合同付款日后逾期超过90天以上
- 借款人发生重大财务困难，为缓解借款人财务困境而进行贷款重组
- 借款人很可能破产或者其他财务重组
- 金融资产的活跃市场消失

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(iii) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的重要参数包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率。本行以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据金融工具会计准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

- 违约概率（PD）是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整得出的历史违约经验，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率（LGD）是指本行对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比；
- 违约风险敞口（EAD）是指，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

本行采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息都被纳入评级模型。本行定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率、违约损失率和违约风险敞口等的变动情况。

(iv) 前瞻性经济指引

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型的信用风险及预期信用损失的关键经济指标。对于大多数业务，本行采用三个经济情景以代表本行对经济预测的观点，包括基准经济情景、乐观经济情景及悲观经济情景。上述情景会定期更新。当经济环境或政策遇到重大调整时，本行会重新评估相关情景的适用性，必要时进行更新，以及及时反映国内外经济环境及政策变化对我行金融资产信用风险的影响。

本行使用东亚银行集团开发的一套模型将前瞻性信息应用于预期信用损失的计算上，考虑了各情景所代表的可能结果的范围，确定最终的宏观经济情景及其权重。2024年度，本行计算预期信用损失时各个情景的权重分布为：基准情景占60%的权重、乐观情景占5%的权重、悲观情景占35%的权重。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本行认为这些预测体现了本行对可能结果的最佳估计。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本行定期根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。如遇国内外重大事件发生、行业及区域政策发生重大调整时，本行高级管理层将依据相关事件和调整的影响进行管理层叠加调整。

- 主要宏观经济指标预测 (3年平均 (2025年 - 2027年))

(3年平均 (2025年 - 2027年))	乐观情景	基准情景	悲观情景
国内生产总值按年同比增长率	6.8%	4.9%	2.9%
房地产价格指数 (复合年均增长率)	2.9%	2.3%	1.6%
失业率	4.8%	5.0%	5.2%
3个月期利率	3.2%	2.1%	1.5%

(v) 风险分组

按照组合方式计量预期信用损失时，本行已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本行获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。在按照客户划分为零售业务和非零售业务的基础上，我行非零售业务分组综合考虑债务人评级违约概率分组、违约损失率分组及主要风险暴露国的信用特征等，划分为非中小/中小企业客户、银行金融机构、国家主权机构等。

(c) 最大信用风险敞口

在不考虑抵押物或其他信用增级对应资产的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口是指金融资产扣除减值准备后的账面价值。除附注46(1) 所载本行作出的信贷承诺外，本行没有提供任何其他可能令本行承受信用风险的承诺，于资产负债表日就上述承诺承受的最大信用风险敞口已在附注46(1) 披露。



审计报告（续）



东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(d) 金融工具信用质量分析

截至12月31日，本行金融工具风险阶段划分如下：

2024年12月31日							
	账面原值			合计	预期信用减值准备		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		第一阶段	第二阶段	第三阶段
以摊余成本计量的金融资产							
现金及存放中央银行款项	12,667,630,251	-	-	12,667,630,251	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	8,912,889,632	-	-	8,912,889,632	(324,593)	-	(324,593)
拆出资金	31,323,953,905	-	-	31,323,953,905	(13,641,963)	-	(13,641,963)
买入返售金融资产	8,324,049,485	-	-	8,324,049,485	(400,419)	-	(400,419)
发放贷款和垫款	97,010,095,156	8,790,853,003	3,415,940,337	109,216,888,496	(412,070,945)	(154,808,954)	(1,539,957,344)
债权投资	-	-	-	-	-	-	-
其他金融资产	1,101,897,478	-	55,647,533	1,157,545,011	(1,089,975)	-	(55,647,533)
以摊余成本计量的金融资产合计	159,340,515,907	8,790,853,003	3,471,587,870	171,602,956,780	(427,527,895)	(154,808,954)	(1,595,604,877)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产							
发放贷款和垫款	590,115,239	23,896,096	-	614,011,335	(177,483)	(19,942)	(197,425)
其他债权投资	18,846,101,732	-	-	18,846,101,732	(4,289,745)	-	(4,289,745)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	19,436,216,971	23,896,096	-	19,460,113,067	(4,467,228)	(19,942)	(4,487,170)
信贷承诺和财务担保合同	59,126,490,350	2,917,958,423	465,953,080	62,510,401,853	(48,581,045)	(7,178,151)	(55,759,196)

审计报告（续）



东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

	2023年12月31日				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	14,352,472,920	-	-	14,352,472,920	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	8,777,065,128	-	-	8,777,065,128	(327,203)	-	-	(327,203)
拆出资金	29,650,174,889	-	-	29,650,174,889	(16,017,572)	-	-	(16,017,572)
买入返售金融资产	3,831,844,251	-	-	3,831,844,251	(88,712)	-	-	(88,712)
发放贷款和垫款	88,950,045,890	8,998,774,955	3,542,511,388	101,491,332,233	(591,623,654)	(131,712,253)	(1,314,833,334)	(2,078,189,241)
债权投资	561,497,647	-	-	561,497,647	(5,509)	-	-	(5,509)
其他金融资产	464,859,605	-	55,647,533	520,507,138	(598,632)	-	(55,647,533)	(56,216,165)
以摊余成本计量的金融资产合计	146,587,960,330	8,998,774,955	3,598,158,921	159,184,894,206	(598,631,282)	(131,712,253)	(1,370,480,867)	(2,150,824,402)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	111,061,206	-	-	111,061,206	(3,290)	-	-	(3,290)
其他债权投资	20,236,788,037	-	-	20,236,788,037	(6,475,426)	-	-	(6,475,426)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	20,347,849,243	-	-	20,347,849,243	(6,478,716)	-	-	(6,478,716)
信贷承诺和财务担保合同	50,132,152,612	2,455,653,345	1,076,151,412	53,663,957,369	(59,505,732)	(9,801,802)	(255,288,892)	(324,596,426)

审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(e) 应收同业款项交易对手评级分布

于资产负债表日，应收同业款项（不含应计利息）的信用质量根据标准普尔信用评级分析如下：

	2024年	2023年
未逾期		
- A至AAA级	8,543,456,636	11,282,887,288
- B至BBB级	9,852,839,144	8,138,159,825
- 无评级	30,012,568,894	23,188,374,161
合计	48,408,864,674	42,609,421,274

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(f) 债券类投资评级分布

于资产负债表日，债券投资（不含应计利息）的信用质量根据标准普尔信用评级分析如下：

	2024年	2023年
未逾期		
- A至AAA级	18,036,618,460	22,457,674,083
- B至BBB级	-	-
- 无评级	504,685,010	-
合计	18,541,303,470	22,457,674,083



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(2) 市场风险

市场风险之产生，在于金融机构之资产及负债，因市场价格的不利变化，因而对该等金融机构产生不利之影响或损失。通过有效的市场风险管理，可使银行面临的市场风险变得透明化，最终以致银行在可承受的合理市场风险范围内，参与各种类型的经营活动，从而获得理想回报。

董事会审批市场风险管理政策，并授权资产负债管理委员会（以下简称“ALCO”），负责进行一切与市场风险管理相关的事宜。ALCO经由风险管理委员会、风险委员会向董事会汇报。

ALCO通过对资产负债状况、资产质量和构成的讨论以及对当前金融业务市场的分析，调整资金来源、去向以及资产负债各项目比重的具体政策。金融市场条线会按照此政策以及监管机构规定的各项资产负债比例等要求进行资金头寸的调度与资金交易。

本行根据原银保监会发布的《商业银行市场风险管理指引》以及本行的风险管理政策制订了相关市场风险限额及度量政策，对所有市场风险敞口设定相关限额。

本行金融市场条线进行相关产品交易时，要确保所发生交易没有超过相关限额，如需要超限额进行交易，有关交易部门需得到首席风险控制官及ALCO的审批。本行风险管理部门会严格监控相关的限额 / 触发点，如发现异常情况，会及时报送高级管理层及ALCO。

进行以对冲本行风险为目的的衍生工具交易及向客户出售衍生工具，为本行其中一项重要业务。此等工具亦用以管理本行所承受的市场风险，作为本行资产负债管理的部分程序。本行所采用的衍生工具，主要为利率、汇率相关合约。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(a) 主要风险管理程序

监察及限制市场风险

本行的目标是管理及监控市场风险，同时使相关市场风险状况与本行的风险偏好相符。本行运用多种工具管控市场风险，包括风险价值及压力测试。为实现对市场风险管理更有效的监控，本行建立了必要的管理信息系统对市场风险限额进行监控，有助于确保其符合本行市场风险管理目标。

风险价值

风险价值是一种估算方法，用以衡量于指定期间和既定置信区间下，市场利率和价格的变动引致风险持仓产生的潜在亏损。

本行采用历史模拟法构建风险价值计算模型。该模型具有以下特点：

- 潜在市场变动的计算参考过往两年的数据；
- 风险价值按99%的置信水平及使用一日持仓期计算。

压力测试

压力测试是本行市场风险管理框架中的一项重要工具。若出现较为极端但有可能发生的事件，或一系列金融变量产生较为极端但有可能出现的变动时，压力测试用以评估组合价值所受的潜在影响。在这些情景下，亏损或将远高于风险价值模型所预测的损失。

压力测试是管理层洞悉风险价值以外的“尾端风险”的重要工具和指标。压力测试结果定期向高级管理层报告。

回溯测试

本行将实际及假设的损益与交易账户风险价值数值比较从而进行回溯测试，以定期验证风险价值模型的准确度。假设的损益不包括同日交易费用、佣金及收入等非以模型计算之项目。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(b) 汇率风险管理

汇率风险是指本行持有的外汇头寸，在受到外汇市场汇率波动的不利影响下所承受的风险和损失。

本行的汇率风险，主要来源于外汇买卖及本行经营之业务。而本行已制定汇率风险限额，所有汇率风险均维持在该风险限额内。

汇率风险敏感性分析

本行定期根据全行综合外汇敞口（包括交易及非交易敞口头寸），计量汇兑损失对汇率变动的敏感性。根据2024年12月31日的资料，在假设人民币突然升值10%的情况下，本行可能增加的汇兑收益为人民币0.24亿元（2023年：损失人民币0.07亿元）。

(c) 利率风险管理

本行的利率风险，主要来源于生息资产、付息负债复位价期限的错配。利率风险由金融市场条线管理，风险管理条线监控。风险管理条线会每月根据不同币种生息资产和付息负债的复位价日计算利率风险敞口并实施利率敏感性测试和压力测试。同时风险管理条线会制定利率风险相关的限额 / 触发点，其中包括利率风险敞口限额、经济价值角度利率敏感性限额触发点以及盈利角度利率敏感性限额触发点。

利息净收入敏感性分析

在监控银行账户表内外资产及负债利率风险方面，本行基于收益率曲线平行移动及静态资产负债表的假设，计量利息净收入对市场利率升跌的敏感性。根据2024年12月31日的数据，在收益率曲线平行移动的最差情景下，对本行在未来12个月内净利息收入减少约为人民币5.0亿元（2023年：在收益率曲线平行移动的最差情景下，对本行在未来12个月内净利息收入减少约为人民币3.8亿元）。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(d) 交易性金融工具组合

于资产负债表日及相关年度，本行的主要风险价值分析如下 (金额：人民币百万元)：

	2024年	2023年
交易风险价值		
12月31日	1	2
平均	3	4
最高	8	7
最低	1	2
交易利率风险价值		
12月31日	0.1	1
平均	1	2
最高	3	3
最低	0.1	0.1
交易外汇风险价值		
12月31日	1	2
平均	3	3
最高	8	6
最低	1	1



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(3) 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金偿付到期负债的风险，是因资产与负债的金额和到期日不匹配而产生。

流动性风险的管理，是为了确保本行维持充足的现金，以配合所有财务承担，并用以掌握业务扩展的机会；当中包括确保本行能够在实时或合约期满时，满足客户的提款要求，本行在借款期满时，备有足够之资金以作还款之用。本行之流动资金，既符合法定的流动资金比例，亦可配合掌握贷款和投资的机会。

本行的流动性比率每日由监管报表数据标准化系统汇总计算，财务条线负责审阅，流动性由金融市场条线进行管理，风险管理条线进行监控，确保本行的流动性符合相关监管机构要求。任何超越流动性风险监管指标的情况需上报ALCO，并提交一份关于导致超越流动性风险监管指标原因及相应跟进措施的正式报告，同时报告相关监管机构。金融市场条线主要负责本行的流动性风险的日常管理并按照相关政策和经审批限额进行管理并负责执行流动资金指令。

本行通过保持适当的现金和持有短期资金，维持充足的流动资金，以管理流动资金风险，符合短期融资要求。本行亦定期进行流动资金的压力测试，以确保在市场不稳定或逆向情况下，本行可以迅速补足资金，以维持本行的资金流动性。



审计报告（续）



东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(a) 剩余到期日分析

下表为本行的金融资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日的分析：

	逾期 / 无期限	实时偿还	2024年				5年以上	账面价值
			3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上		
金融资产								
现金及存放中央银行款项	7,506,772,937	5,160,857,344	-	-	-	-	-	12,667,630,251
存放同业款项	-	8,512,464,620	20,285,708,465	8,552,959,379	2,871,744,317	-	-	40,222,876,981
衍生金融资产	-	3,951,256,656	-	-	-	-	-	3,951,256,656
发放贷款和垫款	1,373,694,290	1,582,029,778	22,284,165,663	51,026,138,308	23,873,239,769	7,484,294,510	-	107,724,062,988
买入返售金融资产	-	-	8,323,649,066	-	-	-	-	8,323,649,066
其他债权投资	-	-	1,716,113,391	2,982,432,114	14,147,556,227	-	-	18,846,101,732
其他资产	-	1,094,415,005	5,392,498	1,000,000	-	-	-	1,100,807,503
合计	8,880,367,197	20,301,623,605	52,615,029,383	52,562,529,801	40,992,540,313	7,484,294,510	-	192,836,384,979
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	25,318,022	-	-	-	25,318,022
同业及其他金融负债存放拆入款项	-	1,915,862,904	11,788,026,155	14,927,564,420	1,351,970,011	-	-	29,983,425,491
衍生金融负债	-	3,772,771,874	-	-	-	-	-	3,772,771,874
吸收存款	-	33,355,641,675	47,033,630,070	33,191,906,590	14,551,164,982	-	-	128,162,342,397
卖出回购金融负债	-	-	3,480,895,697	-	-	-	-	3,480,895,697
应付债券	-	-	1,504,851,076	6,626,833,423	-	-	-	8,131,684,499
应付职工薪酬	-	-	189,380,988	-	-	-	-	189,380,988
租赁负债	-	70,555	14,104,411	43,074,780	160,462,371	92,777,564	-	280,520,181
其他负债	-	1,147,080,444	-	-	-	-	-	1,147,080,444
合计	-	40,191,437,452	64,019,390,398	54,814,697,235	16,093,626,344	92,777,564	-	175,182,429,593
净头寸	8,880,367,197	(19,889,813,847)	(11,404,861,015)	7,747,832,566	24,898,913,969	7,421,516,946	-	17,653,955,386

审计报告（续）



东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

	2023年					
	逾期 / 无期限	实时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
金融资产						
现金及存放中央银行款项	8,082,661,830	6,259,811,030	-	-	-	14,352,472,920
存放同业款项	-	8,176,482,877	17,042,554,028	11,808,927,798	1,382,920,339	38,410,895,242
衍生金融资产	-	1,284,110,436	-	-	-	1,284,110,436
发放贷款和垫款	973,665,653	2,068,824,072	18,090,297,664	44,623,222,959	25,048,705,555	99,524,224,198
买入返售金融资产	-	-	3,831,755,539	-	-	3,831,755,539
交易性金融资产	-	2,546,681,233	-	-	-	2,546,681,233
债权投资	-	-	561,482,138	-	-	561,482,138
其他债权投资	-	-	2,616,057,261	4,011,786,810	13,608,043,366	20,236,788,037
其他资产	9,072,035	445,381,752	700,000	8,137,126	-	464,290,873
合计	9,065,699,638	20,794,301,400	42,142,856,630	50,453,074,693	40,040,569,760	181,215,710,716
金融负债						
同业及其他金融机构存放和拆入款项	-	3,043,372,036	13,285,135,494	14,323,014,755	3,605,690,310	34,287,212,595
衍生金融负债	-	1,211,607,478	-	-	-	1,211,607,479
吸收存款	-	28,260,181,140	45,548,544,242	31,081,392,723	14,380,269,333	119,270,387,438
应付债券	-	-	2,450,000,000	3,860,000,000	-	7,717,848,582
应付职工薪酬	-	-	195,297,321	-	-	195,297,321
租赁负债	-	60,914	15,522,133	43,922,223	162,470,819	315,715,650
其他负债	-	743,239,216	-	-	-	743,239,219
合计	-	33,258,460,788	61,494,499,190	49,248,329,701	18,148,430,462	163,711,308,184
净头寸	9,065,699,638	(12,464,159,388)	(19,351,642,360)	11,204,744,992	21,892,139,298	17,504,402,532

审计报告（续）



东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(b) 未折现合同现金流量分析

下表为本行金融负债于资产负债表日按未经折现的合同现金流量的剩余到期日分析：

	2024年末折现的合同现金流量						未折现合同 现金流量合计	账面价值
	逾期 / 无期限	实时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上		
金融负债								
向中央银行借款	-	-	94,632	25,490,115	-	-	25,584,747	25,318,022
同业及其他金融机 构存放和拆入款项	-	1,902,099,510	11,917,047,510	15,258,001,073	1,544,216,144	-	30,621,364,237	29,983,425,491
衍生金融负债*	-	3,772,771,874	-	-	-	-	3,772,771,874	3,772,771,874
吸收存款	-	33,025,052,391	47,031,616,051	33,609,130,708	15,778,963,707	-	129,444,762,857	128,162,342,397
卖出回购金融 资产款	-	-	3,489,895,697	-	-	-	3,489,895,697	3,489,895,697
应付债券	-	-	1,510,000,000	6,709,420,000	-	-	8,219,420,000	8,131,884,499
应付职工薪酬	-	-	189,380,988	-	-	-	189,380,988	189,380,988
租赁负债	-	70,555	17,375,332	49,635,811	180,192,360	65,468,771	312,742,829	280,520,181
其他负债	-	1,147,090,444	-	-	-	-	1,147,090,444	1,148,331,160
合计	-	39,847,084,774	64,155,410,210	55,651,677,707	17,503,372,211	65,468,771	177,223,013,673	175,183,670,309

审计报告（续）



东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报告

2023年末折现的合同现金流量						
逾期 / 无期限	实时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	未折现合同 现金流量合计
账面价值						
金融负债						
同业及其他金融机 构存放和拆入款项	-	3,030,230,760	13,418,649,339	15,098,173,590	4,101,338,386	-
衍生金融负债*	-	1,211,607,479	-	-	-	-
吸收存款	-	28,612,564,287	45,854,949,392	31,500,327,768	15,495,816,128	121,463,657,575
应付债券	-	-	2,450,000,000	3,800,000,000	-	8,491,609,041
应付职工薪酬	-	-	195,297,321	-	-	195,297,321
租赁负债	-	60,914	18,882,401	51,503,072	187,156,599	356,847,376
其他负债	-	743,239,219	-	-	99,244,390	743,239,219
合计	-	33,597,702,659	61,937,778,453	50,451,009,430	19,784,311,123	163,111,655,096
					2,340,853,431	163,711,308,184

* 本行将衍生金融负债以公允价值在“实时偿还”中列示以反映相关交易活动的短期性。

审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(4) 资本管理

本行的资本管理包括资本充足率管理、资本规划、资本融资管理、年度资本预算、资本监控、资本预警及应急预案等几个方面。其中资本充足率管理是本行资本管理的核心。资本充足率反映了本行稳健经营和抵御风险的能力。本行资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据本行经营状况和实际面临的风险状况，参考母公司和国际先进同业的资本充足率水平，审慎确定资本充足率目标。

本行资本管理的目标为：

- 维持充足的资本水平，持续符合法律及监管当局的要求；
- 根据未来的经营及发展策略，合理预测未来的资本需要，确保可用资本总量与未来业务计划的风险水平相匹配；
- 确保有足够的能力在一定的时间内以合理的成本及利用适当的资本工具筹集资本，并有效识别、管理并控制因资本总量及结构改变所产生的合规或会计、税务等问题；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，将资本约束和回报要求贯彻落实到各项经营管理活动中，为投资者提供最大的经风险调整后的收益。

本行依据资本预算结果，综合考虑市场情况、资金成本、资本结构、投资策略等因素，通过优化资产结构、提高盈利能力、适时调节风险资产增长节奏等措施提高资本充足率，并在必要时通过合适的外部融资管道补充资本金，以实现既定的资本管理目标。

本行管理层按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及相关规定的要求，定期对我行资本充足率及监管资本的使用情况进行监控。并于每季度及每半年向国家金融监督管理总局提交相关信息。

本行资本充足率的计算范围包括本行境内所有分支机构，本行目前无境外分支机构。

本行按照监管指引计算资本充足率。本行资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

2024年1月1日起，按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及相关规定，本行资本充足率不得低于如下最低要求：

- （一）核心一级资本充足率不得低于5%；
- （二）一级资本充足率不得低于6%；
- （三）资本充足率不得低于8%。

同时，本行在最低资本要求的基础上计提储备资本。储备资本要求为风险加权资产的2.5%，由核心一级资本来满足。根据《商业银行资本管理办法》要求，本行应在最低资本要求和储备资本要求之上计提逆周期资本，逆周期资本的计提与运用规则由中国人民银行会同国家金融监督管理总局规定，目前的逆周期资本缓冲比率设定为0。除上述资本要求外，国家金融监督管理总局及其派出机构有权在第二支柱框架下提出更审慎的资本要求，确保资本充分覆盖风险，本行应遵照执行。

本行采用权重法计算信用风险加权资产，信用风险加权资产为表内资产信用风险加权资产、表外项目信用风险加权资产及交易对手信用风险暴露的风险加权资产之和。本行计量各类表内资产的风险加权资产，首先从资产账面价值中扣除相应的减值准备，然后乘以风险权重。本行计量各类表外项目的风险加权资产，将表外项目名义金额乘以信用转换系数得到等值的表内资产，再按表内资产的处理方式计量风险加权资产。风险权重及信用转换系数遵循《商业银行资本管理办法》的相关划分标准及设定要求。针对衍生工具、证券融资交易产生的交易对手信用风险暴露的风险加权资产，本行根据资本管理办法的规则计算交易对手信用风险加权资产并针对非合格中央交易对手开展的衍生工具交易计量信用估值调整风险（CVA）资本要求。

本行采用简化标准法计算市场风险加权资产。

本行采用标准法计算操作风险加权资产。

本行的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本期间内，本行遵守了监管部门规定的资本要求。

截至 2024年12月31日，本行核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率均满足《商业银行资本管理办法》及其他相关规定要求。有关资本的更多信息，请参见本行在官方网站发布的《2024年资本管理第三支柱信息披露报告》。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

- 48 公允价值
- (1) 公允价值计量
- (a) 公允价值计量的层次

下表列示了本行在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

	2024年			
	合计	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产				
交易性金融资产	-	-	-	-
衍生金融资产	3,951,256,858	-	3,930,408,292	20,848,566
其他债权投资	18,846,101,732	-	18,846,101,732	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	614,011,335	-	614,011,335	-
合计	23,411,369,925	-	23,390,521,359	20,848,566
金融负债				
衍生金融负债	(3,772,771,874)	-	(3,751,923,308)	(20,848,566)



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

	2023年			
	合计	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产				
交易性金融资产	2,549,681,233	-	2,549,681,233	-
衍生金融资产	1,284,110,436	-	1,254,105,341	30,005,095
其他债权投资	20,236,788,037	-	20,236,788,037	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	111,061,206	-	111,061,206	-
合计	24,181,640,912	-	24,151,635,817	30,005,095
金融负债				
衍生金融负债	(1,211,607,479)	-	(1,181,602,384)	(30,005,095)

2024年，本行上述持续以公允价值计量的资产和负债的第一层次与第二层次之间没有发生转换。本行是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

于活跃市场买卖的金融资产及金融负债，是根据市场报价或交易对手报价以确定其公允价值。而对于所有其他金融工具，本行则利用估值模型以确定公允价值。估值模型包括净现值及现金流量折现模型，参照有市场报价的相类似工具价格，以及期权估值模型等。用于估值模型的假设及输入参数包括无风险利率、基准利率、信用价差、估计折现率的考虑因素、债券及股票价格、汇率、指数价格，预计的波动率及相关性等。采用估值模型的目的是获取可以等同于公平交易下由市场参与者确定价格的金融工具在报告日的公允价值。

本行采用行业内广泛应用的估值模型，确定一般性及比较简单的金融工具的公允价值，例如仅参考可观察市场价格、或仅需较少的管理层判断及估计的利率及外汇掉期。其估值模型所需参数，通常可从债权或股权交易市场，衍生工具交易市场，或类似利率掉期等简单的场外衍生工具交易场所获取。

对于比较复杂的金融工具，本行在已经被广泛接受的估值模型的基础上进行适当修正。部分模型所需重要参数可能不是市场上可直接或间接观察到的数据，而必须通过计算或假设、估计得出。需要采用市场上不可观察数据作为重要参数的金融工具，包括场外结构性衍生工具，某些没有活跃市场的贷款及债券，以及未全部转移风险和收益的证券化产品等。此类估值模型中管理层需要运用较高等度的判断和估计，如选择适当的估值模型，预计金融工具的未来现金流、决定交易对手方违约率和提前还款的可能性，以及确定适当的折现率等。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

本行已就公允价值估值建立了相应的内控制度。本行采用的估值模型必须预先获取ALCO批准，本行金融工具的估值模型由风险管理条线用于金融工具的估值。本行风险管理条线会定期审阅该估值模型估值的准确性。

(b) 第二层次的公允价值计量

第二层次公允价值估值的工具，包括以下方式：参考相类似工具的活跃市场报价；参考相类似工具在非活跃市场取得的市场报价；或采用估值模型，估值模型所用的输入参数，是可直接或间接从市场观察所得的数据。

交易性金融资产及其他债权投资中的债券投资是采用中国债券信息网最新发布的估值结果来确定其公允价值。

衍生金融资产及衍生金融负债中的远期外汇合约、外汇掉期合约的公允价值是采用对该合约的执行价格与基于市场报价计算出的远期价格之差的方法来确定。

衍生金融资产及衍生金融负债中的利率掉期合约的公允价值为假设于报告期末终止该掉期合约预计所应收或应付金额，并考虑了当前的利率。

衍生金融资产及衍生金融负债中的货币掉期合约采用现金流贴现模型进行估值，并考虑了即期汇率及相关收益率曲线。

衍生金融资产及衍生金融负债中的外汇期权合约的公允价值是采用Garman-kohlhagen期权定价模型进行确定，并考虑了即期汇率、波动率和无风险利率。

衍生金融资产及衍生金融负债中的利率期权合约的公允价值是采用Black Normal期权定价模型进行确定，并考虑了波动率和相关的利率曲线。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的公允价值是采用现金流折现模型进行估值，参考了银行间利率互换曲线。

2024年，本行上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术未发生变更。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(c) 第三层次的公允价值计量

本层级估值主要采用估值模型，包括以下两种情况。第一，估值模型所输入的参数是不可观察的数据，该不可观察的数据会对估值产生重大影响；第二，在活跃市场取得相类似金融工具的市场报价后，根据不可观察参数做出调整或假设，以反映不同金融工具之间的差别。

本行第三层次公允价值计量的金融工具为结构性衍生工具，本行采用期权估值模式来确定其公允价值，公允价值计量所使用的重大不可观察输入值为预计波幅，公允价值计量与预计波幅呈正相关。

持续的第三层次公允价值计量的资产和负债的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

	2024年			
	年初余额	本年增减计入损益	到期结算	年末余额
衍生金融资产	30,005,095	20,848,566	(30,005,095)	20,848,566
衍生金融负债	30,005,095	20,848,566	(30,005,095)	20,848,566

	2023年			
	年初余额	本年增减计入损益	到期结算	年末余额
衍生金融资产	32,357,945	28,886,923	(31,239,773)	30,005,095
衍生金融负债	32,357,945	28,886,923	(31,239,773)	30,005,095

2024年，本行上述持续以公允价值计量的资产和负债的第三层次与其他层次之间没有发生转换。

公允价值第三层级敏感性分析

本行采用第三层次公允价值计量的金融工具为结构性衍生工具。本行与客户端发生的此类交易与金融机构进行平盘，基本不持有市场风险敞口。因此尽管第三层级的估值采用不可观察的参数，管理层的判断和估计使估值具有不确定性，但是对该类参数判断和估计的变化不会对本行的当年利润及所有者权益产生重大影响。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至2024年12月31日止年度财务报表

(2) 其他金融工具的公允价值 (非以公允价值计量账面价值)

除本附注中的 (1) 披露的以公允价值计量的金融工具外，本行其他的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款及债权投资等。

除以摊余成本计量的发放贷款和垫款及债权投资外，大部分金融资产均于一年之内到期，其账面价值接近公允价值。

以摊余成本计量的发放贷款和垫款以摊余成本扣除减值损失准备列账。由于以摊余成本计量的发放贷款和垫款的利率随市场利率实时调整以及减值贷款已扣除减值准备以反映其可回收金额，因此以摊余成本计量的发放贷款和垫款的公允价值与账面价值接近。

本行以摊余成本计价的金融负债主要包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、吸收存款及应付债券。于资产负债表日，本行金融负债的账面价值接近公允价值。

以上各种假设及方法为本行资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值不一定具有可比性。

49 比较数字

为方便作出相应的比较，本行对财务报表中2023年度的某些项目进行了重新分类。



审计报告（续）

东亚银行 (中国) 有限公司
财务报表补充资料
2024年12月31日
(金额单位：人民币千元)

截至2024年12月31日，本行按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》(2023年11月1日国家金融监督管理总局令4号公布 自2024年1月1日起施行) 及相关规定计算和披露的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率如下：

	2024年 (人民币千元)	2023年 (人民币千元)
核心一级资本		
实收资本	14,160,000	14,160,000
资本公积 (含其他综合收益)	(138,712)	(189,298)
盈余公积	994,648	983,238
一般风险准备	2,760,773	2,760,773
未分配利润	3,998,308	3,895,620
核心一级资本扣除项目		
无形资产扣减与之相关的递延税负债后的净额	(10,764)	(12,822)
依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	-
核心一级资本净额	21,764,253	21,597,511
一级资本净额	21,764,253	21,597,511
二级资本		
二级资本工具及其溢价可计入金额	-	1,499,175
超额贷款损失准备	620,343	613,091
二级资本扣除项目	-	-
总资本净额	22,384,596	23,709,777
风险加权资产		
信用风险加权资产	155,748,721	143,028,491
市场风险加权资产	3,070,778	2,023,755
操作风险加权资产	6,859,469	7,916,803
风险加权资产总额	165,678,968	152,969,049
核心一级资本充足率	13.14%	14.12%
一级资本充足率	13.14%	14.12%
资本充足率	13.51%	15.50%



东亚银行(中国)有限公司

中国(上海)自由贸易试验区花园石桥路66号东亚银行金融大厦29楼

电话: +86 21 3866 3866 传真: +86 21 3866 3966

www.hkbea.com.cn