

IBK

Industrial Bank of Korea (China) Limited



2024年年度报告
企业银行(中国)有限公司



了解详情，请通过以下方式与我们联系

客服专线：4006 069 000 网址：www.ibkcn.com

总行：天津市和平区南京路189号津汇广场2座30、31层

电话：022-5885 3588 传真：022-5885 3599

IBK
Industrial Bank of Korea (China) Limited
值得信赖的银行



2024年 年度报告

企业银行(中国)有限公司



ANNUAL REPORT 2024

重要提示 IMPORTANT NOTICE

企业银行（中国）有限公司董事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行2024年度财务报告已经由立信会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则审计，并出具了无保留意见的审计报告。

目录 Industrial Bank of Korea (China) Limited

公司基本情况	01
行长致辞	03
股东介绍	05
机构设置	07
大事记	09
董事、监事及高级管理人员情况	11
公司治理	17
风险管理	27
负债质量管理	29
社会责任	31
消费者权益保护	32
财务报表及审计报告	33



IBK2024

ANNUALREPORT



公司基本情况

CORPORATE PROFILE

法定中文名称:	企业银行(中国)有限公司
法定英文名称:	INDUSTRIAL BANK OF KOREA (CHINA) LIMITED
法定代表人:	金元燮
注册及办公地址:	天津市和平区南京路189号津汇广场2座30、31层
电 话:	86-22-58853588
传 真:	86-22-58853599
网 址:	www.ibkcn.com
注册资本/实收资本:	20亿元
公司类型:	有限责任公司(外国法人独资)

股东(发起人):	韩国中小企业银行
营业期限:	2009年5月26日至长期
统一社会信用代码:	911200006877353607
登记机关:	天津市市场监督管理委员会
注册登记日期:	2009年5月26日
金融许可证机构编码:	B1017H212000001
发证机关:	中国银行保险监督管理委员会
审计师事务所:	立信会计师事务所（特殊普通合伙）

行长致辞

MESSAGE FROM THE CEO

2024年是中国经济转型升级的关键一年。面对全球经济复苏乏力、地缘政治波动加剧以及国内产业结构深度调整等多重挑战，我们始终坚持“稳健经营、服务实体”的核心理念，克服逆境，迎难而上，银行各项业绩指标保持了持续平稳的增长。

深耕本地市场，服务实体经济

作为中小企业金融特色银行，我们始终肩负着“服务中小企业”这一艰巨使命。2024年，全行自上而下积极推进与地方政策平台开展深入合作，致力于搭建高效便捷的区域化金融服务网络。例如，天津分行与中国出口信用保险合作，携手为出口型企业提供进金融便利；武汉分行通过对接地方政府融资平台，加大针对科技型小微企业的扶持力度；深圳分行发挥区域优势，聚焦“专精特新”企业，通过分析企业需求与特点，为企业量身定制专属融资方案。同时，总行还发挥外资银行全球化网络优势，为满足本地客户需求，解决资金周转不便的困难，为外贸企业专门开发了具有我行特色的进口信用证押汇等业务，助力企业发展。

加快数字化转型，提升客户体验

金融业务的数字化高度决定了未来的核心竞争力。2024年，我们通过与国内头部互联网平台企业合作，推出全新助贷产品，丰富产品条线，拓宽互联网金融渠道；全面开通银企直联服务，通过银行与企业系统的深层次对接，改善企业用户体验，提升业务处理效率。互联网时代，系统安全亦是我行数字化发展的重中之重，为预防系统遭遇外部攻击，加强系统运行的安全性与稳定性，我行还专门启动了IT内控改善项目，查漏补缺强化风险应对能力。并通过整合数据仓库，开发综合数据管理平台，将数字化经营管理提升到全新高度，通过高效的决策体系助力银行健康发展。

扎实修炼内功，夯实可持续发展基石

以扩大优质资产，强化健全性为基本方向，通过组织架构改革，新设信贷运营本部，为信贷业务的发展保驾护航；通过合并改组市场营销本部，建立高效和精准的营销支援体系，为营业一线各类营销活动的开展提供有力支持；通过提升系统自动化水平，整合冗余业务流程，减少重复性工作，全年节省工作时间近1万小时；为了加快本地化人才布局，加速推进本地化战略，新任命3位中方部门负责人以及1位中方支行行长，提升本地优秀人才在银行经营管理中的地位。

严控各类风险，坚守稳健经营底线

面对复杂多变的外部环境，我们全面提升了风险管控标准，所有风险指标均优于监管要求，保持在良好水平，不良贷款比率低于1.2%，全年“无重大金融事故”，“无监管处罚”，“无系统故障”，坚守稳健经营底线，为业务的平稳运行提供安全屏障。我行已连续两年从专业信用评级机构获得“AAA”主体长期信用评级，评级展望为稳定。

展望2025：深耕当下，致胜未来

2025年，经济环境的不确定性仍将延续，但危机四伏的环境中往往蕴藏着更大的机遇。我们相信，中国高水平的对外开放与不断完善的营商环境，将为勇于创新的我们提供更加广阔发展空间与市场机遇。IBK中国法人将紧扣“深耕本地市场”与“提升数字金融水平”两条核心主线，以更坚定的信念、更敏捷的行动和强大的凝聚力，携手客户与合作伙伴，朝着更加辉煌的未来阔步前行！

2024年12月
IBK中国法人行长



股东介绍

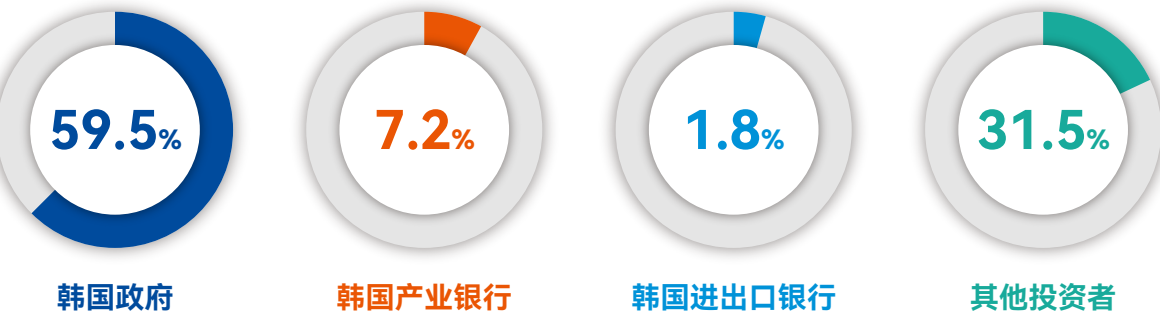
SHAREHOLDER INTRODUCTION

股东简介

韩国中小企业银行是根据1961年7月制定的特别法《中小企业银行法》以扶持和培育中小企业及对其进行金融支援为目的，于同年8月由政府出资设立的专为中小企业服务的政策性金融机构。

自成立以来，为了提高在韩国经济发展中起着重要作用的中小企业经济地位，积极响应政府对中小企业培育的宏观政策，韩国中小企业银行对中小企业提供了发放各种政策资金、进出口服务、经营信息等方面的综合性服务。截止2024年末，韩国中小企业银行总资产规模为472.1万亿韩币，员工总数13,569人，在全球拥有629家营业网点。韩国中小企业银行于2009年6月在中国天津投资设立了企业银行（中国）有限公司，持股比例为100%。

股本结构

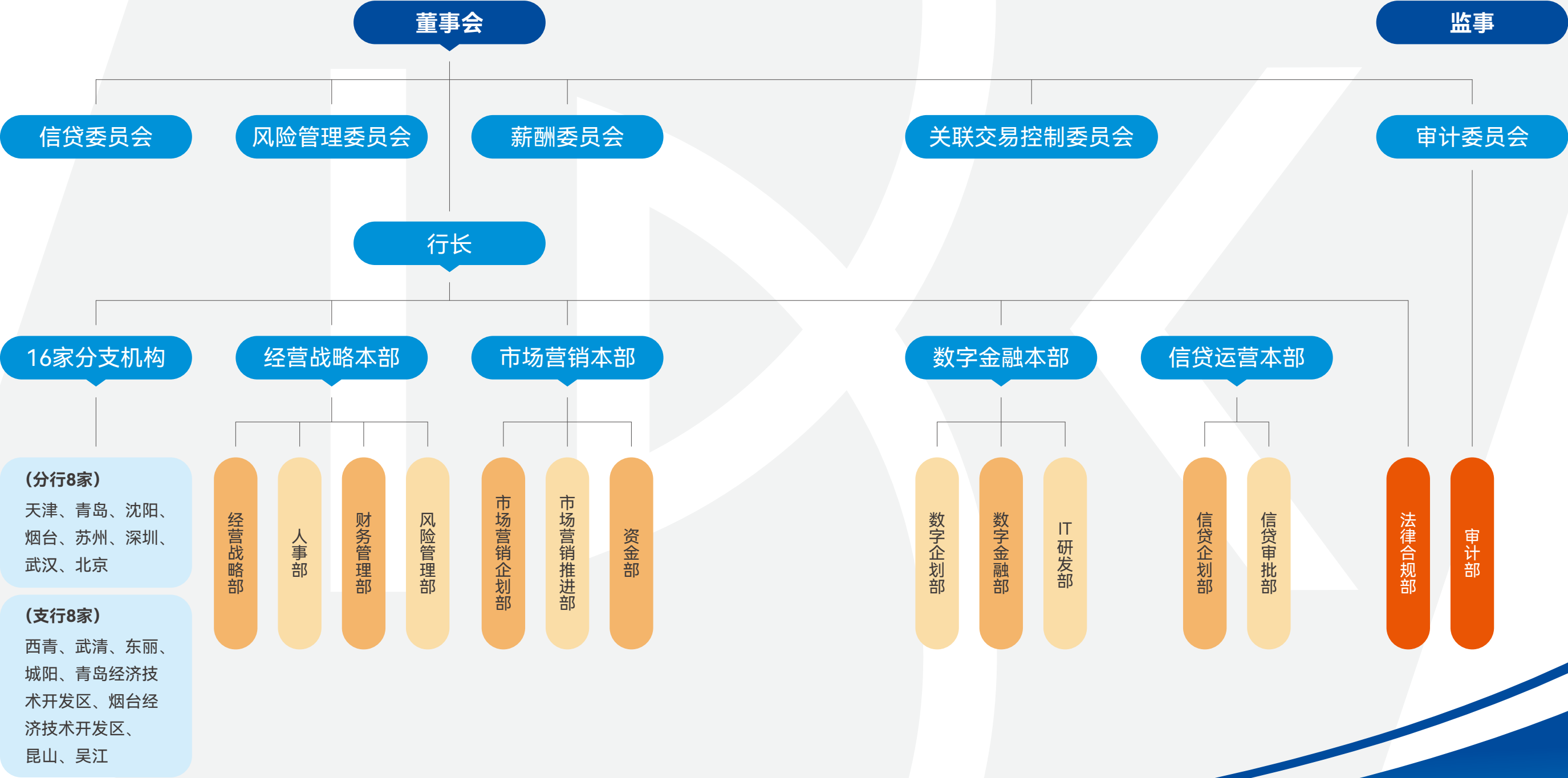


子公司简介

公司名	所在地	成立日期	持股率(%)
IBK Capital	首尔	1986年11月	100.00
IBK System	首尔	1991年03月	55.63
IBK 信用情报	首尔	2000年01月	100.00
IBK 资产运用	首尔	2004年10月	100.00
IBK 投资证券	首尔	2008年05月	87.78
企业银行（中国）有限公司	天津	2009年06月	100.00
IBK 年金保险	首尔	2010年07月	100.00
IBK 储蓄银行	釜山	2013年07月	100.00
IBK 服务	首尔	2018年12月	100.00
IBK 印度尼西亚银行	雅加达	2019年09月	91.34
IBK 缅甸银行	仰光	2021年01月	100.00
IBK创业投资	首尔	2023年12月	100.00

机构设置

ORGANIZATION





大事记 EVENTS

- 2024
01.26

主体长期信用评级首次获得
AAA级评价
- 2024
02.22

推进母行与中国工商银行
签订《合作谅解备忘录》
- 2024
07.31

综合数据平台上线
- 2024
07.27

渠道支付系统四活冗余架构
变更
- 2024
08.21

金融反诈一体化平台搭建
- 2024
11.28

IBK China银企直联服务上线

董事、监事及高级管理人员情况

BOARD OF DIRECTORS

董事会成员简介

BOARD OF DIRECTORS



李东辉

曾任职务

韩国中小企业银行	广积分行行长
韩国中小企业银行	营管理部高级经理
韩国中小企业银行	全球事业部部长
企业银行（中国）有限公司	董事
韩国中小企业银行	光明分行行长

现任职位

企业银行（中国）有限公司	董事长
--------------	-----



金元燮

曾任职务

企业银行（中国）有限公司	武清支行行长
韩国中小企业银行	半月工团梦想企业组分行长
企业银行（中国）有限公司	深圳分行行长
企业银行（中国）有限公司	天津分行行长
韩国中小企业银行	九老中央分行行长

现任职位

企业银行（中国）有限公司	总行行长
企业银行（中国）有限公司	执行董事



金熙燮

曾任职务

韩国中小企业银行	乙支路分行行长
企业银行（中国）有限公司	北京分行行长
韩国中小企业银行	金浦分行行长
韩国中小企业银行	外汇业务部长
韩国中小企业银行	德黑兰路分行行长

现任职位

企业银行（中国）有限公司	非执行董事
韩国DIRED partners公司	基础设施金融本部 本部长

独立董事简介

INDEPENDENT DIRECTOR



王红梅

曾任职务

中央财经大学政府管理学院	副院长
中央财经大学研究生院	副院长
中央财经大学学科建设办公室	主任
中央财经大学发展规划处	处长

现任职位

中央财经大学政府管理学院	教授
中央财经大学教师工作部	部长
中央财经大学人事处	处长
中央财经大学人才办	主任
华安财保资产管理有限责任公司	独立董事
企业银行（中国）有限公司	独立董事

曾任职务

天津华维劳务服务有限公司业务管理部	部长
天津易道律师事务所	执业律师
天津优法律师事务所	执业律师

现任职位

企业银行（中国）有限公司	独立董事
天津四方君汇律师事务所	高级合伙人 金融证券委副主任



康顺法

SUPERVISOR 监事简介



于峰

曾任职务

建设银行锦州分行
副行长
锦州银行天津分行
分行长、资深经理

现任职位

企业银行（中国）有限公司
监事

高级管理人员简介 SENIOR MANAGEMENT



金元燮

现任职位

行长
1987年加入韩国中小企业银行

曾任职务

企业银行（中国）有限公司
深圳分行行长
企业银行（中国）有限公司
天津分行行长



全宰亨

现任职位

经营战略本部副行长
1990年加入韩国中小企业银行

曾任职务

企业银行（中国）有限公司
烟台经济技术开发区支行行长
韩国中小企业银行
全球事业部总经理



金勳哲

现任职位

信贷运营本部副行长
1989年加入韩国中小企业银行

曾任职务

企业银行（中国）有限公司
苏州昆山支行行长
韩国中小企业银行
西归浦分行行长



安慄立

现任职位

市场营销本部副行长
2007年加入韩国中小企业银行

曾任职务

韩国中小企业银行
仁寺洞分行综合顾客部 高级经理
企业银行（中国）有限公司
总行信贷业务部部长



宋幸灵

现任职位

数字金融本部副行长
1989年加入韩国中小企业银行

曾任职务

韩国中小企业银行
IT部IT内部控制组 总经理
韩国中小企业银行
九老洞企业成长分行行长



王艳华

现任职位

合规负责人
2016年加入企业银行（中国）有限公司

曾任职务

外换银行（中国）有限公司
合规管理部部长
韩亚银行（中国）有限公司
审计部部长



罗建昱

现任职位

内审负责人
2007年加入韩国中小企业银行

曾任职务

韩国中小企业银行
风险管理部 高级经理
韩国中小企业银行
审计部 审计员





聘任及离任人员情况

APPOINTMENT AND DEPARTURE OF PERSONNEL

董事

- 2024年1月黄寅泽先生因工作变动，辞任执行董事兼副行长职务。
- 2024年3月1日起，经天津金融监管局核准，康顺法先生担任本行独立董事。
- 2025年1月，原董事长李东烨先生任期届满，经天津金融监管局核准，自2025年2月11日起，由尹太勳先生担任本行董事长。
- 2025年3月，金元燮先生因工作变动，辞任执行董事兼行长职务。
- 2025年4月11日起，经天津金融监管局核准，沈钟勋先生担任本行执行董事兼行长。

高级管理人员

- 2024年1月，第五届董事会第十一次会议决议通过组织结构变更，任命若干高级管理人员：
 - 金勳哲先生经监管机构任职资格核准，于2024年4月16日起担任本行信贷运营本部副行长。
 - 宋宰炅先生经监管机构任职资格核准，于2024年6月20日起担任本行数字金融本部副行长兼首席信息官。
 - 安榛立先生经监管机构任职资格核准，于2024年6月20日起担任本行市场营销本部副行长。
 - 罗建昱先生经监管机构任职资格核准，于2024年4月22日起担任本行审计部长。
 - 吴正焕先生经监管机构任职资格核准，于2024年3月11日起担任武汉分行行长。
 - 裴顶恩女士经监管机构任职资格核准，于2024年3月28日起担任青岛分行行长。
 - 魏熙範先生经监管机构任职资格核准，于2024年11月13日起担任深圳分行行长。

原总行副行长赵成珉、原总行副行长黄寅泽、原青岛分行行长李炳稷、原武汉分行长河煥采，原审计部长金锺声，原深圳分行长金成起因工作变动，辞任相关职务。

年度薪酬情况

SALARY SYSTEM

单位：人民币元

项目		2024年度
薪金福利		7,619,738.83
其中：	董事	962,000.00
	监事	276,000.00
	高级管理人员	6,381,738.83

* 本行部分董事兼任高级管理人员，薪酬披露在高级管理人员中。

公司治理

CORPORATE GOVERNANCE

公司治理概述

CORPORATE GOVERNANCE OVERVIEW

本行建立了由股东、董事会、监事、高级管理层组成的组织架构，并在本行《章程》中规范了各主体的权利及义务，各公司治理主体在法律法规、监管规定及本行章程规定的范围内充分发挥职能，切实履行义务，形成制衡监督及激励约束机制规范的公司治理结构。

董事会成员变更：报告期内，本行进行了董事会换届，并变更董事会人员组成，增加一名独立董事，减少一名执行董事，董事会人数保持不变，满足独立董事占比不低于三分之一的监管要求。本行加强独立董事履职保障，为独立董事履职提供必需的工作条件，不断增强独立董事的履职能力，充分发挥独立董事机制。

监事变更：报告期内，因丁玲监事任期届满，经股东决定，由于峰监事接任。于峰监事具备丰富的银行工作经验，对季度工作报告、反洗钱工作报告，年度业务计划等董事会议案提出专业的建议及意见，充分发挥监事的职能。

组织架构调整：报告期内，为更加有效的推进中长期发展战略，深入推进本地化发展及数字化转型，经董事全决议，本行变更组织架构，总行由三个事业本部变更为四个事业本部。为强调本地市场的核心地位及信贷资产的健全性，新设信贷运营本部；为加强跨部门协作的流畅性，重组市场营销本部；全力推进数字化转型，重组数字金融本部；经营战略本部未做变更。根据组织结构的变更，对高级管理人员结构进行调整，董事会新任命了首席信息官及信贷运营本部副行长，高级管理层切实推进股东及董事会决议，完成了年度经营目标。

关联交易管理：报告期内，本行未发生重大关联交易，既存的关联交易均为一般关联交易，按照规定要求每季度过后30天内通过关联交易监管信息系统报送关联方及关联交易情况，关联交易审批流程合法合规，定价公允，信息披露的完整性与合规性遵守监管要求，内审部门每年对关联交易开展专项审计，并向董事会与监事报告审计结果。

经营评价体系：报告期内，本行经营评价体系中，合规经营指标和风险管理指标权重高于其他指标。建立了统一的绩效薪酬管理体系，明确了关键岗位人员范围，严格执行绩效薪酬延期支付、追索、扣回，尚未出现相关经营风险已实际暴露，未对相关责任人绩效薪酬进行调整、扣回的情况。围绕制度有效、业务流程可控、操作执行到位情况查缺补漏，梳理完善内控管理制度。构建全面风险管理体系，强化资产质量管控，并通过数字化手段提升内控效率。

2024年，本行公司治理整体表现稳健，治理架构完善、战略执行有效、风险管控严格。未发生过重大风险事件，未发生重大违规事项。本行将持续完善治理机制及数字化转型，推动公司治理高水平发展。



CORPORATE
GOVERNANCE

董事会及专门委员会

BOARD OF DIRECTORS AND SPECIAL COMMITTEES

董事会组成

报告期末，本行董事会共有5人组成，其中董事长1人、执行董事1人、非执行董事3人。分别为董事长李东烨先生、执行董事金元燮先生、非执行董事金熙燮先生、独立董事王红梅女士、独立董事康顺法先生。

董事会职权

向股东报告工作，执行股东的决议；决定和批准行长提出的重要报告；制定本行的发展战略、经营计划和投资方案，并监督实施；制订本行的年度财务预算方案、决算方案；制订本行增加或者减少注册资本以及发行债券的方案；制订本行重大收购，收购本行股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；制订本行利润分配方案及亏损弥补方案；依照法律法规、监管规定及本行章程，审议批准对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、质押、数据治理等事项；决定由关联交易控制委员会事先通过的任何重大关联交易以及在与关联方订立相关交易时，适用法律法规要求须经董事会批准的其他交易；决定本行的资产负债表管理政策，包括但不限于有关最低资本要求；制定资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；决定本行的业务计划，及对本行业务性质、业务结构、目标客户或地域的重大调整；决定本行投资子公司或其他实体；决定设立及关闭分支机构；决定本行在其所控制范围内采取的与其所投资的实体做出的本条上述任何一项范围内的任何决定有关的任何步骤；决议通过本行的基本管理制度的制定及重要内容修订；决定聘用或解聘本行行长和其他高级管理人员，决定及其报酬、任期、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；决定聘用或解聘内审负责人；提请股东聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；制订本行章程的修改方案，制订董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会议事规则；董事会负责本行的信息披露，保证所披露的信息真实、准确、完整，并就其保证承担相应的法律责任；完善公司治理，并按照法律法规及监管规定进行评估；对监管通报、监管意见、现场检查意见等监管文书提出的问题，督促整改并及时审议整改进展；指定消费者权益保护专门机构，开展日常消费者权益保护工作，并对专门机构所作报告进行审议；适用法律法规及本行章程规定应由董事会行使的其他职权和股东授予的其他职权。独立董事对董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见，尤其应当就以下事项向董事会发表意见：重大关联交易；聘任或解聘高级管理人员；高级管理人员的薪酬；年度利润分配方案；可能对本行、股东、金融消费者合法权益产生重大影响的事项；信息披露的完整性和真实性；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；法律法规、监管规定或者本行章程规定的其他事项。

董事会会议

2024年度本行共召开了5次董事会会议，先后表决了企业银行（中国）有限公司61项决议，并悉数给予通过。

董事	董事会	董事会下设专门委员会				
		关联交易 控制委员会	审计 委员会	风险管理 委员会	信贷 委员会	薪酬 委员会
董事长						
李东烨	5/5	2/2	4/4	8/8	6/6	1/1
执行董事						
金元燮	5/5	2/2	4/4	8/8	6/6	1/1
非执行董事						
金熙燮	5/5	2/2	4/4	8/8	6/6	1/1
独立董事						
王红梅	5/5	2/2	4/4	8/8	4/4	1/1
康顺法	4/4	2/2	4/4	7/7	4/4	1/1

各专业委员会介绍

董事会根据相关法律法规的规定、本行章程以及实际情况和需要，设置五个专业委员会（关联交易控制委员会、审计委员会、风险管理委员会、信贷委员会及薪酬委员会）。

关联交易控制委员会

构成

关联交易控制委员会由三名董事组成，其中独立董事一人以上。由独立董事担任委员会主席，负责委员会工作。

职能

制定和修改本行内部关联交易基本管理制度及审查制度，并监督实施，并向董事会提出建议；
依照法律法规和监管规定负责交易管理、审查、风险控制。重点关注关联交易的合规性、公允性和必要性；对应由董事会或股东批准的关联交易进行初审，提交董事会批准；在董事会授权范围内，审议批准关联交易及关联交易有关的其他事项；适用法律法规、本行章程及董事会授权的其他事项。

履职

2024年，关联交易控制委员会共召开了两次会议。
2024年4月19日，召开了第五届第五次会议，主要内容为2023年第四季度及2024年第一季度关联方及关联交易情况报告。
2024年10月18日，召开了第六届第一次会议，主要内容为2024年第二季度及三季度关联方及关联交易情况报告，2025年关联交易控制委员会业务计划等议案。

审计委员会

构成

审计委员会成员共3人，由非执行董事组成，其中独立董事一人以上。审计委员会主席由独立董事担任。

职能

监督本行财务报告、审查本行会计信息及重大事项披露；监督及评估银行内部控制；监督本行核心业务、管理制度和重大经营活动的合规性；指导、考核和评价本行内部审计工作；提请董事会及股东审议外部审计机构的选聘方案；监督及评估外部审计工作，向董事会提议聘请或更换独立审计机构，负责外部审计与内部审计间的沟通与协调；向董事会报告委员会工作，与其他专门委员会保持沟通与协作；董事会授权的其他事项。

履职

2024年，审计委员会共召开了四次审计委员会定期会议。
2024年4月12日，召开了第一次会议，审议通过了2024年第一季度审计工作报告和第二季度审计工作计划，2023年度内部控制评价报告。
2024年7月11日，召开了第二次会议，审议通过了2024年第二季度审计工作报告和第三季度审计工作计划，关于聘用2024年度会计师事务所的议案。
2024年10月22日，召开了第三次会议，审议通过了2024年第三季度审计工作报告和第四季度审计工作计划。
2024年12月13日，召开了第四次会议，审议通过了2024年第四季度审计工作报告和2025年审计工作计划。



风险管理委员会

构成

本委员会由两名独立董事及一名非执行董事担任委员。主席原则上由较为熟悉本行经营管理情况或具有风险管理工作经验的独立董事担任，负责主持委员会工作会议。

职能

风险管理委员会主要负责制定与本行战略目标一致且适用于全行的风险管理基本计划（风险偏好）提交董事会审批；监督指导风险管理和内部控制制度建设；设立各类风险的风险限额；监督风险管理体系的运营及成果，审议全面风险管理报告；有关资本充足率的重大事项；各类风险内部模型的重大变更；压力测试的情景设置；资产健全性分类及准备金计提的政策；监督指导风险管理部的风险识别、计量及控制情况等。

履职

- 2024年，风险管理委员会共召开了八次会议。
- 2024年1月15日，召开了第五届风险管理委员会第十五次会议，主要内容为修订《资本管理办法》(案)，2024年度风险管理基本计划(案)，2024年度风险限额设定及分配(案)。包括委员长在内的四位委员出席，逐项审议并通过记名方式投票表决通过决议。
- 2024年3月28日，召开了第五届风险管理委员会第十六次会议，主要内容为2023年第四季度综合风险管理现状，2023年度内部资本管理现况报告，调整信用风险限额的报告，修订《风险管理委员会规定》(案)，修订《金融资产风险分类管理办法》(案)，修订《国别风险管理办法》(案)，修订《大额风险暴露管理办法》(案)，修订《市场风险管理办法》(案)。包括委员长在内的三位委员出席，逐项审议并通过记名方式投票表决通过决议。
- 2024年4月16日，召开了第五届风险管理委员会第十七次会议，主要内容为2024年第一季度综合风险管理现状，修订《信息科技风险管理办法》，2023年度信息科技风险业务报告，2023年反洗钱管理工作报告。2023年合规风险管理报告。包括委员长在内的三位委员出席，逐项审议并通过记名方式投票表决通过决议。
- 2024年6月27日，召开了第六届风险管理委员会第一次会议，修订《操作风险管理办法》(案)，2024年上半年预期信用损失模型前瞻性调整变更方案，2023年金融资产减值管理情况报告及验证结果报告。包括委员长在内的三位委员出席，逐项审议并通过记名方式投票表决通过决议。
- 2024年8月23日，召开了第六届风险管理委员会第二次会议，2024年第二季度综合风险管理现状，修订美国国家风险限额及美国国债投资风险暴露限额(案)，修订风险管理部部分内控制度。包括委员长在内的三位委员出席，逐项审议并通过记名方式投票表决通过决议。
- 2024年10月28日，召开了第六届风险管理委员会第三次会议，2024年第三季度综合风险管理现状，调整信用风险限额的报告，优化预期信用损失模型(案)，“助贷(小米)”信用评价模型选定方案(案)，《合规管理规定》修订(案)。包括委员长在内的三位委员出席，逐项审议并通过记名方式投票表决通过决议。
- 2024年12月13日，召开了第六届风险管理委员会第四次会议，2025年度风险管理基本计划(案)，2025年度风险限额设定及分配(案)，调整存款集中度限额(案)，调整信用风险限额的报告，2024年流动性风险应急演练结果报告。包括委员长在内的三位委员出席，逐项审议并通过记名方式投票表决通过决议。
- 2024年12月31日，召开了第六届风险管理委员会第五次会议，2024年下半年预期信用损失模型前瞻性调整及同业业务基础参数变更(案)，2025年《业务连续性计划》(案)，修订信息科技风险动态监测指标(案)，2025年风险管理委员会业务计划。包括委员长在内的三位委员出席，逐项审议并通过记名方式投票表决通过决议。

信贷委员会

构成

本委员会由三名董事组成，成员至少包括一名独立董事。由独立董事担任委员会主席，负责委员会工作。

职能

授信政策相关事项；各种授信目标设定及变更；对上述两项相关授信现状分析及相关对策的制定。

履职

- 2024年，信贷委员会共召开了六次会议。
- 2024年1月2日，召开了第一次会议，决议通过关于票据相关规定的修订。
- 2024年1月15日，召开了第二次会议，决议通过关于《信贷委员会运用规定》的修订。
- 2024年6月28日，召开了第六届第一次会议，决议通过流动资金贷款管理办法等信贷业务相关规定的修订。
- 2024年9月5日，召开了第六届第二次会议，决议通过统一授信额度管理改善方案。
- 2024年10月24日，召开了第六届第三次会议，决议通过个人住房贷款特例延期偿还（重组）制度实行方案。
- 2024年11月6日，召开了第六届第四次会议，决议通过个人住房贷款相关规定的修订。

薪酬委员会

构成

本委员会由三名董事组成，其中独立董事一人以上。由独立董事担任委员会主席，负责委员会工作。

职能

向董事会提出薪酬管理制度的建议；拟定高级管理人员的薪酬方案；监督本行薪酬管理制度的执行情况；董事会授权的其他事项。

履职

2024年9月20日，召开了第一次会议，决议通过了2024-2025年度薪酬调整方案。

薪酬制度情况

根据相关法律法规、监管规定和监管要求以及为了配合本行的发展战略、风险管理、整体效益、岗位职责、社会责任、企业文化等需要，同时遵循收益与风险兼顾、长期与短期激励并重的原则，严格落实薪酬激励与风险管理的目标一致，本行建立了科学合理的薪酬管理机制和指标科学完备、流程清晰规范的绩效考核机制。

本行的薪酬由基本工资、各项津贴及奖金组成。其中，基本工资和各项津贴主要根据员工的职级、岗位、职务、工作年限、工作地区等有所不同。奖金为浮动奖金，主要根据银行经营业绩评价结果、员工工作成绩评定结果等因素综合评价，分档次支付。其中，经营业绩评价指标包含经营效益、发展转型、风险管理、合规经营及社会责任五大类，员工工作成绩评定指标包含评定期间的业绩、业务履行能力、业务履行态度及内部控制。同时，本行提供的员工福利包括国家规定的法定福利即社会保险、住房公积金，以及商业保险等福利保障。

2023年12月19日经过董事会批准，本行设立薪酬委员会并制定了《薪酬委员会议事规定》。薪酬委员会是董事会按照本行章程设立的董事会专门工作机构，在其职权范围内协助董事会开展相关工作，对董事会负责。同时，本行于2021年建立了绩效薪酬延期支付和追索扣回机制，2022年起严格实施，将执行董事、高级管理人员和关键岗位人员的绩效薪酬按照一定比例进行延期支付，并在制度中明确了绩效薪酬追索扣回的适用情形、追索扣回比例、工作程序、责任部门、争议处理、内部监督及问责等内容。薪酬延期支付期限内，暂未出现相关经营风险已实际暴露，未对相关责任人绩效薪酬进行调整、扣回的情况。

本行薪酬政策的制定及修订均经董事会批准，审计部每年对绩效考评及薪酬机制的执行情况进行专项审计。

监事

监事成员

本行设监事一名，由股东委派。

监事职权

监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行情况的发展战略；对经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；检查本行财务；积极参加监督检查活动，有权依法独立调查、取证，实事求是提出问题和监管意见；对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，并依据法律法规及本行相关规定进行评价，可以对违反适用法律法规或者本行章程或者股东决定的董事、高级管理人员提出罢免的建议；要求董事、高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；防止董事会、高级管理人员的行为损害本行、股东及其他利益相关者特别是存款人的合法权益；提议召开临时董事会会议；列席董事会会议，并对董事会决议事项提出质询或者建议；依照《公司法》及适用法律法规的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；定期向股东报告董事、高级管理人员的履职情况；对董事、董事长及高级管理人员进行质询；适用法律法规及本行章程规定的应由监事行使的其他职权和股东授予其行使的其他职权。

监事履职

2024年度，监事按照股东及银行章程赋予的权利审阅董事会拟提交股东的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料；对董事会、高级管理人员执行银行职务的行为进行监督，防止董事会、高级管理人员的行为损害银行、股东及其他利益相关者的合法权益；定期完成了对董事会运营及董事履职的评价，向股东报告董事、高级管理人员的履职情况。

高级管理人员

高级管理人员组成

本行设行长一名，至少一名副行长。行长由董事会提名，并由董事会聘任或解聘。副行长及其他高级管理人员由行长提名并由董事会聘任或解聘。董事（独立董事除外）可受聘兼任本行行长、副行长或其他高级管理人员，董事长不得兼任行长。

高级管理人员职权

行长及其他高级管理人员依法在职权范围内的经营管理活动不受干预。行长依照适用法律法规和本行章程以及董事会的授权，组织开展本行的经营管理活动，行使下列职权：作为本行的法定代表人，代表本行签署有关文件；主持本行的经营管理工作，组织实施股东决定及董事会决议；组织实施本行年度经营计划和投资方案；拟订本行内部管理机构设置；制定本行的基本管理制度；制定本行的具体规章；提请董事会聘任或者解聘本行副行长和其他高级管理人员；决定聘任或者解聘除应由董事会决定聘任或者解聘以外的负责管理人员；经董事长授权代表本行签署有关文件；制定本行员工的激励计划和退休福利计划；适用法律法规及本行章程规定的应由行长行使的其他职权和董事会授予的其他职权。





风险管理

CORPORATE GOVERNANCE

信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本行的义务或承担，使本行可能蒙受损失的潜在风险。本行信用风险目前主要来自于信贷业务。信用风险管理的专门委员会包括风险管理委员会、信贷委员会，专门委员会向董事会负责。职能部门主要包括风险管理部、信贷审批部、信贷企划部和各分行信贷部，负责具体落实信用风险管理政策。

本行已参照韩国中小企业银行制定的信贷风险管理制度及国内相关法律法规的要求制定准则、政策和程序来监控信用风险，并制定了一整套规范的信贷审批和管理流程，在全行范围内实施，包括：授信商谈、授信审查、授信审批、贷款发放、贷后管理。信贷管理制度涵盖信贷审批、日常运作及监控、对非正常信贷的管理、信贷集中度的管理及贷款损失准备计提政策等方面。为提高授信业务的健全性与效率，本行通过银行内部信用评价系统对客户进行信用评级；根据中国国家金融监督管理总局制定的《商业银行金融资产风险分类办法》动态管理信贷资产质量，将贷款划分为正常、关注、次级、可疑及损失五级；信用风险资本管理方面，本行采用权重法对风险资本进行计量，设定限额并对其进行管理。

市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险管理的目标是在保证资产健全性的基础上实现收益最大化，首先保证资产的健全性。目前，本行的市场风险主要集中于利率风险和汇率风险。本行借鉴母行风险管理技术，采用了风险管理历史模拟法-VaR方法，对利率和汇率风险按日进行计量，并将市场风险计量结果定期向高级管理层和风险管理委员会报告。

流动性风险管理

流动性风险是因流动性的不足而造成无法支付的风险和可能要进行持有资产的非正常处分或非正常资金借入的风险，或者丧失有效的投资机会的风险。本行高度重视流动性风险管理，流动性风险管理相关部门包括董事会、风险管理委员会，下设资金部、风险管理部，由总行统一核算管理流动性风险。本行对流动性状况及其波动性的监控，主要通过流动性比例、优质流动性资产充足率、流动性匹配率、流动性缺口率等指标进行监控及管理。本行制定了详细的流动性风险识别、计量、控制及报告体系，以确保本行流动性充裕。

为应对未来可能发生的流动性不足及危机，本行按季度实施流动性压力测试，设定相关压力情景，导出对流动性产生影响的风险因素，分析对各个压力情景产生的影响，针对风险因素的敏感度，计算出相应的生存期间及所需流动性缓冲，确定是否达到目标期间及流动性缓冲是否充足。

操作风险管理

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行以最大预计损失金额为基准设定操作风险限额对操作风险量进行管理。

本行为有效地识别、评估、监测、控制和报告操作风险，建立并逐步完善操作风险管理信息系统，记录和存储与操作风险损失相关的数据和操作风险事件信息，支持操作风险和控制措施的自我评估，并根据其评估结果对风险点进行改善。定期监测关键风险指标，掌握操作风险偏好、趋势。发生重大损失事件时，及时向高级管理层进行报告。2024年本行未发生重大的操作风险损失事件。

声誉风险管理

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。本行认真落实国家金融监督管理总局《银行保险机构声誉风险管理办法》有关要求，持续完善声誉风险管理体系和机制建设，不断提高声誉风险管理水平。2024年本行全面强化声誉风险管理，加强日常舆情监测，主动防范声誉风险，全年未发生重大声誉事件。

资本管理

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。本行董事会承担资本充足率管理的最终责任。本行按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

本行资本充足率计算范围为企业银行（中国）有限公司境内所有分支机构。对于表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，表外敞口也采用了相同的方法计算。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产根据简化标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

于2024年12月31日，本行资本净额为332,083万元，风险加权资产1,508,260万元，资本充足率为22.02%。一级资本净额324,434万元，调整后表内外资产余额及衍生产品资产余额3,213,406万元，杠杆率为10.10%。本年内，本行遵守了监管部门规定的资本要求。

负债质量管理

LIABILITY QUALITY MANAGEMENT

本行按照与经营战略、风险偏好和总体业务特征相适应的原则建立负债质量管理体系。根据本行《负债质量管理办法》等相关规定，明确了负债质量管理职责，形成负债业务管理机制，每年进行专项审计并进行改善不足之处。2024年本行吸收存款规模较上年保持稳定增长，为负债来源保持稳定奠定了坚实基础。资金筹集能力稳步加强，积极拓展主动负债来源，筹集风险可控。

我行根据市场需求和经营需要创新服务及产品，改善负债结构多样性。通过统筹组织开展境内外同业融入、发行同业存单，持续增强负债获取的主动性。建立科学的内外部资金定价机制，负债成本适当、合理、可控。强化对负债交易、会计核算、数据统计的管理监督，各项负债业务遵守相关监管规定。

我行建立了负债质量监测体系，按照稳定性、多样性、合理性三个方面设置管理监测指标。报告期内，本行负债管理相关指标和限额符合内外部规章制度要求，无超限额情况。



社会责任

SOCIAL RESPONSIBILITY

社会

公益活动：自中国法人成立以来本行始终重视并持续开展公益活动。为了提高我行全体员工对公益活动的积极性，自2023年起，“对公众金融教育及宣传”指标纳入经营评价项目中。分支行陆续组织和开展“金融教育宣传月”，进社区、进企业进行金融教育活动。面向学校进行关爱孩子成长为主题的作品捐赠、捐款等多种形式的公益活动。

奖学金：自2009年开始为沈阳、吉林延边、山东烟台等地区的韩国国际学校学生支付奖学金及教学设备。至今已捐赠数百万元。

环境

绿色金融：本行开展企业信贷业务过程中，高度重视项目对环境和社会的影响。通过建立环境和社会风险管理体系，合理配置信贷资源，提高服务水平，优化信贷结构，促进发展方式转变。全行以积极推进绿色信贷为原则，履行社会责任，树立节约、环保、可持续发展等绿色信贷理念，努力提供各类绿色金融产品及服务，全面落实绿色信贷要求。

低碳环保：全行推动无纸化办公系统。通过将申请书、传票等无纸化系统管理，不仅能缩短柜面业务处理时间，预防客户信息泄露，还能节约纸质申请书等消耗品。

组织结构

提升员工价值：本行始终坚持以人为本的经营方针，通过为职员提供丰富多彩的培训，不断提高职员的业务能力，培养职员形成正确的价值观，与银行实现共同发展。每年年初本行为职员制定详细的培训计划，定期为职员提供内部业务培训、外部拓展培训等机会。为了保证新行员在上岗之前充分了解企业文化并对银行业务有基本的了解，本行定期对新行员实施培训，形式包括线上培训、线下培训等多种形式。为了积极配合韩国母行全球化战略发展目标，本行定期选拔优秀职员到韩国接受培训，以不断提高职员的业务能力。

企业文化建设：本行致力于让每一个员工都有成就感和幸福感。通过建立透明的晋升制度、高效的沟通机制以及员工定期的社团活动、运动会、生日会等形式多样的方式增强员工归属感。

消费者权益保护

CONSUMER RIGHTS PROTECTION

我行已将金融消费者权益保护纳入公司治理、企业文化建设和经营发展战略中，“我行所有高管和员工将始终站在金融消费者的角度思考并推进所有业务”是我行《金融消费者保护宪章》的主旨。

在体制机制建设方面，我行形成了以《金融消费者权益保护管理办法》为纲领，《金融产品和服务信息披露管理办法》、《金融营销宣传管理办法》等配套制度为补充的完备的金融消费者权益保护制度体系。2024年，我行根据监管机构的新政策、新要求以及我行消保工作发展的需要，修订了包括《金融消费者权益保护管理办法》、《客户投诉管理办法》、《金融消费者权益保护工作考核评价管理办法》等在内的消保领域的多个内控制度。

在金融知识宣传教育方面，我行结合线上与线下渠道开展常态化金融教育工作。在线上渠道，我行通过官网、微信公众号等形式进行教育及宣传，向金融消费者宣导防范电信诈骗、警惕虚假投资理财诈骗等公益性金融知识；在营业网点，我行各分支机构设立宣传教育专区，摆放并及时更新金融知识教育资料，并结合不同地区、不同群体的特点，通过形式多样的金融教育活动，普及社会公众亟需的金融知识。并且，2024年我行各分支机构积极走出网点，走向社区、企业、商圈以及学校等，向社会公众及“一老一小一新”等特殊群体讲解各类金融知识，派发我行各类自制宣传品，达到了良好的宣传效果。

在投诉受理方面，我行在2024年度内接收并受理客户投诉共计15笔，目前均已处理完毕。其中涉及个人住房贷款业务7笔、个人互联网贷款业务4笔、账户流水打印收费事项1笔、个人开户尽职调查事项1笔，另外2笔投诉因被投诉主体错误，不涉及我行业务。针对以上投诉，我行及时倾听客户诉求，积极寻求解决方案，妥善化解矛盾纠纷。同时，我行以此为契机对业务流程和业务系统进行完善，并结合员工岗位类别和工作需求，对投诉多发的问题、风险较高的业务有针对性地开展培训，从而为客户提供更好的金融服务。

审计报告

信会师报字[2025]第ZA32753号

企业银行(中国)有限公司董事会:

一、审计意见

我们审计了企业银行(中国)有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,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日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量。

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。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

贵行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,除非管理层计划清算贵行、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。

(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使用者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。

立信会计师事务所(特殊普通合伙)

会计师事务所
(特殊普通合伙)

二〇二五年四月二十四日

中国注册会计师:

马强

中国注册会计师:

钟丁

马会中国
计强师注
师强师注钟会中国
一计师注
丁师注企业银行(中国)有限公司
财务报表及审计报告

2024年12月31日止年度

审计报告	34
资产负债表	35
利润表	36
现金流量表	37
所有者权益变动表	38
财务报表附注	39

资产负债表 2024年12月31日 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

项目	附注七	年末数	年初数
资产			
现金及存放中央银行款项	1	1,779,427,176	1,362,471,479
存放同业款项	2	1,292,628,138	429,712,272
拆出资金	3	7,020,266,966	6,300,613,205
衍生金融资产	4	1,457,873	1,011,299
买入返售金融资产款	5	2,583,561,732	-
发放贷款和垫款	6	10,859,303,222	11,287,773,098
债权投资	7	1,005,804,418	204,270,231
其他债权投资	8	2,331,549,084	2,717,895,566
固定资产	9	25,309,132	21,781,842
使用权资产	10	28,086,417	29,086,440
无形资产	11	58,411,933	53,876,308
递延所得税资产	12	28,564,593	25,126,860
其他资产	13	35,309,108	42,305,518
资产总计		27,049,679,792	22,475,924,118
负债			
向中央银行借款	15	11,772,489	48,605,761
同业存放款项	16	606,123,940	1,757,587,552
拆入资金	17	469,068,339	2,336,762,101
衍生金融负债	4	847,961	581,489
吸收存款	18	22,578,273,896	14,944,453,074
应付职工薪酬	19	3,410,705	2,557,877
应交税费	20	17,060,861	3,102,125
预计负债	21	6,372,653	13,247,565
应付债券	22	-	198,534,581
租赁负债	23	27,381,975	29,794,168
其他负债	24	26,611,536	5,728,228
负债合计		23,746,924,355	19,340,954,521
所有者权益			
实收资本	25	2,000,000,000	2,000,000,000
其他综合收益	26	7,556,763	6,346,665
盈余公积	27	142,184,576	125,527,001
一般风险准备	28	346,503,928	314,505,193
未分配利润	29	806,510,170	688,590,738
所有者权益合计		3,302,755,437	3,134,969,597
负债及所有者权益总计		27,049,679,792	22,475,924,118

附注为财务报表的组成部分

第3页至第75页的财务报表由以下人士签署：

沈钟员
行长

金宰亨
主管会计工作负责人



利润表 2024年12月31日止年度 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

项目	附注七	本年累计数	上年累计数
一、营业收入			
利息净收入	30	386,554,062	437,944,607
利息收入		862,583,561	860,795,052
利息支出		(476,029,499)	(422,850,445)
手续费及佣金净收入	31	47,524,771	44,826,997
手续费及佣金收入		53,066,056	51,188,925
手续费及佣金支出		(5,541,285)	(6,361,928)
投资收益	32	30,136,399	4,927,650
其他收益	33	3,678,651	976,016
公允价值变动收益/(损失)	34	501,058	(2,117,175)
汇兑损益	35	39,915,506	54,303,243
资产处置收益/(损失)		-	(26,879)
二、营业支出		(302,231,667)	(241,525,531)
税金及附加	36	(3,421,634)	(4,331,735)
业务及管理费	37	(280,023,959)	(268,196,763)
信用减值损失	38	(18,790,025)	31,030,632
其他业务成本		3,951	(27,665)
三、营业利润		206,078,780	299,308,928
加：营业外收入	39	9,353,715	3,973,744
减：营业外支出	40	(6,511)	(2,289,309)
四、利润总额		215,425,984	300,993,363
减：所得税费用	41	(48,850,242)	(61,746,800)
五、净利润		166,575,742	239,246,563
其中：持续经营净利润		166,575,742	239,246,563
六、其他综合收益税后净额		1,210,098	13,484,460
以后将重分类进损益的			
其他综合收益		1,210,098	13,484,460
1. 其他债权投资			
公允价值变动损益		1,617,249	13,127,093
2. 其他债权投资			
信用减值准备		(405,522)	446,006
3. 其他		(1,629)	(88,639)
七、综合收益总额		167,785,840	252,731,023

附注为财务报表的组成部分

现金流量表 2024年12月31日止年度 (除特别注明外， 金额单位为人民币元)

项目	附注七	本年累计数	上年累计数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户贷款和垫款净减少额		384,764,839	-
存放中央银行和存放同业款项净减少额		-	265,529,788
客户存款和同业存放款项净增加额		6,455,147,097	-
拆出资金净减少额		270,903,166	-
向中央银行借款净增加额		-	33,278,445
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	1,299,538,700
债权投资和其他债权投资净减少额		-	393,377,767
收取利息、手续费及佣金的现金		961,754,070	951,948,523
收到其他与经营活动有关的现金		12,983,079	4,723,062
经营活动现金流入小计		8,085,552,251	2,948,396,285
存放中央银行和存放同业款项净增加额		(619,110,361)	-
客户贷款和垫款净增加额		-	(39,204,875)
客户存款和同业存放款项净减少额		-	(2,517,653,485)
拆出资金净增加额		-	(44,345,741)
向中央银行借款净减少额		(36,833,272)	-
向其他金融机构拆入资金净减少额		(1,863,053,500)	-
债权投资和其他债权投资净增加额		(257,046,689)	-
买入返售资产净增加额		(200,000,000)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(454,411,214)	(411,277,800)
支付给职工以及为职工支付的现金		(185,000,898)	(174,849,095)
支付的各项税费		(68,771,244)	(115,007,547)
支付其他与经营活动有关的现金		(30,028,676)	(2,686,371)
经营活动现金流出小计		(3,714,255,854)	(3,305,024,914)
经营活动产生的现金流量净额	43	4,371,296,397	(356,628,629)
二、投资活动产生的现金流量：			
处置固定资产、无形资产			
和其他长期资产收回的现金净额		-	81,310
投资活动现金流入小计		-	81,310
购建固定资产、无形资产			
和其他长期资产支付的现金		(27,976,189)	(26,252,077)
投资活动现金流出小计		(27,976,189)	(26,252,077)
投资活动产生的现金流量净额		(27,976,189)	(26,170,767)
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		250,000,000	300,000,000
筹资活动现金流入小计		250,000,000	300,000,000
偿还债务支付的现金		(450,000,000)	(100,000,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(3,124,300)	(30,312,445)
支付其他与筹资活动有关的现金		(16,924,918)	(17,392,269)
筹资活动现金流出小计		(470,049,218)	(147,704,714)
筹资活动产生的现金流量净额		(220,049,218)	152,295,286
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		34,972,856	(16,596,120)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	43	4,158,243,846	(247,100,230)
加：期初现金及现金等价物余额		3,677,154,896	3,924,255,126
六、期末现金及现金等价物余额	42	7,835,398,742	3,677,154,896

附注为财务报表的组成部分

所有者权益变动表 2024年12月31日止年度 (除特别注明外， 金额单位为人民币元)

项目	附注七	2024年					
		实收资本	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
一、2024年1月1日余额		2,000,000,000	6,346,665	125,527,001	314,505,193	688,590,738	3,134,969,597
二、本年增减变动金额							
(一)综合收益总额		-	1,210,098	-	-	166,575,742	167,785,840
(二)利润分配							
1.提取盈余公积	27	-	-	16,657,575	-	(16,657,575)	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	31,998,735	(31,998,735)	-
三、2024年12月31日余额		2,000,000,000	7,556,763	142,184,576	346,503,928	806,510,170	3,302,755,437

项目	附注七	2023年					
		实收资本	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
一、2023年1月1日余额		2,000,000,000	(7,137,795)	101,602,345	314,505,193	498,579,275	2,907,549,018
二、本年增减变动金额							
(一)综合收益总额		-	13,484,460	-	-	239,246,563	252,731,023
(二)利润分配							
1.提取盈余公积	27	-	-	23,924,656	-	(23,924,656)	-
2. 对所有者（或股东）的分配		-	-	-	-	(25,310,444)	(25,310,444)
三、2023年12月31日余额		2,000,000,000	6,346,665	125,527,001	314,505,193	688,590,738	3,134,969,597

附注为财务报表的组成部分

财务报表附注 2024年12月31日止年度 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

一、基本情况
企业银行（中国）有限公司(以下简称“企业银行(中国)”或“本行”)是由韩国中小企业银行有限公司(以下简称“韩国中小企业银行”或“母行”)在中华人民共和国天津市成立的外商独资银行。 经中华人民共和国银行业监督管理委员会(2023年5月18日起更名为国家金融监督管理总局，以下简称“金监总局”)2009年5月18日批准，韩国中小企业银行按《中华人民共和国外资银行管理条例》、《中华人民共和国外资银行管理条例实施细则》的有关规定，将其天津分行、青岛分行、沈阳分行、烟台分行和苏州分行(以下简称“原在华分行”)改制为由韩国中小企业银行单独出资的外商独资银行—企业银行(中国)有限公司。本行于2009 年6 月22 日正式对外营业。 本行现持有统一社会信用代码为911200006877353607的营业执照。根据营业执照的规定，本行经营期限为不约定期限，本行的经营范围为经有关监管机构批准的各类客户的外汇业务和人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其他外币有价证券；提供信用证服务及担保；办理国内外结算；买卖、代理买卖外汇；代理保险；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供保管箱服务；提供资信调查和咨询服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。 截至 2024 年12 月31 日，本行已在天津、青岛、沈阳、烟台、苏州、深圳、武汉和北京设立了8家分行及8家支行。
二、财务报表编制基础
编制基础 本财务报表按照中华人民共和国财政部于2006年2月15日及之后颁布的企业会计准则及其他相关规定编制。 持续经营 本行对自2024年12 月31日起12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。
三、遵循企业会计准则的声明
本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量。
四、重要会计政策及会计估计
下列重要会计政策及会计估计系根据企业会计准则厘定。
1.会计年度
本行的会计年度为公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。
2.记账本位币
人民币为本行经营所处的主要经济环境中的货币，本行以人民币为记账本位币，本行编制本财务报表时所采用货币为人民币。

3.记账基础和计价原则
本行会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。 在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。 公允价值是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。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上确定。 对于以交易价格作为初始确认时的公允价值，且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。 公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次； · 第一层次输入值是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。 · 第二层次输入值是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。 · 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。
4.现金及现金等价物
现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本行持有的原始期限不超过三个月、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。
5.外币业务
外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率或与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。 于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：(1)符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本；(2)为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；(3) 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，均计入当期损益。 以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。
6.金融工具
在本行成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

财务报表附注 2024年12月31日止年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

6.1 实际利率法

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

6.2 金融资产的分类、确认和计量

初始确认后，本行对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益和以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

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，且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，则本行将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、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以及债权投资。

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，且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的，则该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。

初始确认时，本行可以单项金融资产为基础，不可撤销地将非交易性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金融资产。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

金融资产满足下列条件之一的，表明本行持有该金融资产的目的是交易性的：

- （1）取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- （2）相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- （3）相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括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和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：

- （1）不符合分类为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条件的金融资产均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；
- （2）在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本行可以将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。

以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

本行对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，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：

（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，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。

（2）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，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本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，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本行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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，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非交易性权益工具投资的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该金融资产终止确认时，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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

6.3 金融资产减值

本行对以摊余成本计量的金融资产、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以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，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的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本行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；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本行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。信用损失准备的增加或转回金额，除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外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于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，本行在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本行在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本行在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

财务报表附注 2024年12月31日止年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

6.3.1信用风险显著增加	
本行利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺，本行在应用金融工具减值规定时，将本行成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。	
在评估自初始确认后信用风险是否显著增加时，本行将比较金融工具在报告日的违约风险与金融工具初始确认时的违约风险。在进行此评估时，本行会考虑合理且可支持的定量和定性信息，包括历史经验和无需过多的成本或努力即可获得的前瞻性信息。	
6.3.2已发生信用减值的金融资产	
当本行预期对金融资产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。	
6.3.3预期信用损失的确定	
预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露。	
6.3.4减记金融资产	
当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的，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。	
6.4 衍生金融工具	
衍生金融工具，包括远期外汇合约、货币汇率互换合同等。衍生金融工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动计入当期损益。	
6.5 金融资产的转移	
满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且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；(3)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。	
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，且保留了对该金融资产的控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。	
金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产而收到的对价与原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之和的差额计入当期损益。	
金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原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之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。	

6.6 金融负债的分类、确认和计量	
本行根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。	
金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，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。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。	
6.6.1金融负债的分类、确认及计量 - 续	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 - 续	
金融负债满足下列条件之一，表明本行承担该金融负债的目的是交易性的：	
(1) 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购。	
(2)相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。	
(3)相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。	
本行将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：	
(1)该指定能够消除或显著减少会计错配；	
(2)根据本行正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本行内部以此为基础向关键管理人员报告；	
(3)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。	
交易性金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。	
对于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，该金融负债由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本行将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。	

财务报表附注 2024年12月31日止年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

其他金融负债

除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、及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

本行与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本行重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本行根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原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负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是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，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于不属于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或者因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的财务担保合同，以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

6.7 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本行(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本行终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

6.8 金融资产和金融负债的抵销

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此之外，金融资产和金融负债在资产负债表分别列示，不予相互抵销。

7.固定资产

固定资产是指为提供劳务或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
办公设备及其他设备	5年	0%－10%	18%－20%
运输设备	5年	10%	18%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本行目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

当固定资产处置或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本行至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

8.无形资产

无形资产指本行拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括软件等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

于报告期末，本行对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。

9.非金融资产减值

本行在每一个资产负债表日检查固定资产、使用权资产、无形资产、长期待摊费用等资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

10.职工薪酬

短期薪酬

本行在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益。

本行为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本行按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益。

财务报表附注 2024年12月31日止年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

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，其缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本行在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益。
11.预计负债
当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：(1)该义务是承担的现时义务；(2)该义务的履行很可能导致经济利益流出；(3)该义务的金额能够可靠地计量。
在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。
如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。
12.收入确认
收入是本行在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。
本行确认收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：
利息收入和支出
利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，计入当期损益。
金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。
手续费及佣金收入和支出
手续费及佣金收入和支出在提供和收到服务时按权责发生制确认。
13.政府补助
政府补助是指本行从政府无偿取得的货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且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。
与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。
与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。
与本行日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。
与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

14.所得税
所得税费用包括当期所得税和递延所得税。
当期所得税
资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。
递延所得税资产及递延所得税负债
对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。
一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本行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，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认有关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。
对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。
资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。
除与直接计入其他综合收益或直接计入所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。
资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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。
所得税的抵销
当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本行当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，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、清偿负债时，本行递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

财务报表附注 2024年12月31日止年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

15.租赁
租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。
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。
本行作为承租人
使用权资产
本行使用权资产类别主要包括房屋和建筑物以及运输工具。
在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：
（1）租赁负债的初始计量金额；
（2）在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
（3）承租人发生的初始直接费用；
（4）承租人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，但不包括属于为生产存货而发生的成本。
本行后续采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。
本行按照“附注四、9非金融资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值。
租赁负债
在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。
租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：
（1）固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
（2）取决于指数或比率的可变租赁付款额；
（3）根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；
（4）购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
（5）行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。
本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的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。
在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若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，将差额计入当期损益：

- （1）当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- （2）当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁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实际利率法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过12个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- （1）该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- （2）增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

五、运用会计政策中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素

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。

1.信用减值损失的计量

（1）信用风险的显著增加：预期信用损失模型中减值准备的确认为第一阶段资产采用 12 个月内的预期信用损失，第二阶段和第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段；当出现信用损失时，进入第三阶段(非购买或原生信用损失的资产)。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本行会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息；

（2）建立具有相似信用风险特征的资产组：当预期信用损失在组合的基础上计量时，金融工具是基于相似的风险特征而组合在一起的。本行持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征；

（3）模型和假设的使用：本行采用预期信用损失模型和假设来评估金融资产的公允价值和预期信用损失。

（4）前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本行使用了合理且有依据的前瞻性信息， 这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设；

（5）违约率：违约率是预期信用损失的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期；

（6）违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

财务报表附注 2024年12月31日止年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

2.金融工具的公允价值

本行对存在活跃市场的金融资产或金融负债，用活跃市场中的报价确定其公允价值。对金融资产或金融负债不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。本行定期评估估值方法，并测试其有效性。

3.所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本行慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本行定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。本行在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的认定。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能取得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本行持续评估对递延所得税的判断，如果预计未来很可能获得足够的应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

六、税项

企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》和《中华人民共和国企业所得税实施条例》的规定，本行适用的所得税税率为25%。

增值税

根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)规定，自2016年5月1日起，金融业全面实行营改增，本行按照提供金融服务的适用税率（6%）缴纳增值税。

其他税种	税率	计税基础
城市维护建设税	7%	缴纳的流转税
教育费附加	3%	缴纳的流转税
地方教育费附加	2%	缴纳的流转税

七、财务报表项目附注

1.现金及存放中央银行款项

项目	年末数	年初数
库存现金	4,175,811	2,586,083
存放中央银行法定存款准备金 (1)	1,364,175,597	989,012,678
存放中央银行超额存款准备金 (2)	400,490,781	354,405,231
存放中央银行的其他款项	9,956,840	16,009,398
应计利息	628,147	458,089
合计	1,779,427,176	1,362,471,479

(1)存放中央银行法定存款准备金系指本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务。

2024年12月31日，本行适用的人民币存款准备金缴存比率为6%（2023年12月31日：7%）；本行适用的外币存款准备金缴存比率为4% (2023年12月31日：4%)。

(2)存放中央银行超额存款准备金系本行存放于中国人民银行超出法定存款准备金的款项，主要用于资金清算。

2.存放同业款项

项目	年末数	年初数
存放境内同业	1,126,967,658	197,792,369
存放境外同业	164,196,818	233,161,557
应计利息	1,938,238	189,498
存放同业款项小计	1,293,102,714	431,143,424
减：存放同业减值准备	(474,576)	(1,431,152)
存放同业款项净额	1,292,628,138	429,712,272

存放同业款项减值准备：

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	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)	
年初数	1,431,152	-	-	1,431,152
本年计提	(942,744)	-	-	(942,744)
其他变动	(13,832)	-	-	(13,832)
年末数	474,576	-	-	474,576

财务报表附注 2024年12月31日止年度 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

3.拆出资金

项目	年末数	年初数
拆放境内同业	4,248,550,000	3,447,322,300
拆放境外同业	2,745,382,968	2,834,674,816
应计利息	29,294,791	37,316,835
拆出资金款项小计	7,023,227,759	6,319,313,951
减：拆出资金减值准备	(2,960,793)	(18,700,746)
拆出资金款项净额	7,020,266,966	6,300,613,205

拆出资金减值准备：

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	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)	
年初数	18,700,746	-	-	18,700,746
本年计提	(15,767,907)	-	-	(15,767,907)
其他变动	27,954	-	-	27,954
年末数	2,960,793	-	-	2,960,793

4.衍生金融工具

项目	年末数			年初数		
	合同/名义本金	资产	负债	合同/名义本金	资产	负债

货币衍生工具	91,235,246	1,457,873	847,961	463,998,890	1,011,299	581,489
--------	------------	-----------	---------	-------------	-----------	---------

5.买入返售金融资产

项目	年末数	年初数
银行业金融机构	1,700,000,000	-
证券公司	880,000,000	-
应计利息	3,656,849	-
买入返售款项余额	2,583,656,849	-
减:买入返售减值准备	(95,117)	-
买入返售款项净额	2,583,561,732	-

买入返售金融资产减值准备：

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	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)	
年初数	-	-	-	-
本年计提	95,117	-	-	95,117
年末数	95,117	-	-	95,117

6.发放贷款和垫款

(1)发放贷款和垫款按企业和个人分布情况如下：
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：

项目	年末数	年初数
对公贷款和垫款	9,706,115,399	9,730,162,963
其中：贷款	8,998,833,262	7,515,046,731
贴现	707,282,137	2,215,116,232
个人贷款和垫款	1,328,590,908	1,745,429,999
其中：个人住房贷款	962,916,232	1,114,990,901
个人经营贷款	5,283,188	29,599,753
个人消费贷款	360,391,488	600,839,345
应计利息	31,793,784	33,008,726
以摊余成本计量的发放款和垫款总额	11,066,500,091	11,508,601,688
减：发放贷款和垫款减值准备	(207,196,869)	(220,828,590)
发放贷款和垫款账面价值	10,859,303,222	11,287,773,098

财务报表附注 2024年12月31日止年度 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

(2)发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

项目	账面余额			
	年末数		年初数	
	金额	比例%	金额	比例%
制造业	5,952,733,808	53.79	6,262,353,826	54.41
批发和零售业	2,100,860,425	18.98	2,371,388,439	20.61
农、林、牧、渔业	602,400,000	5.44	479,418,377	4.17
金融业	419,297,012	3.79	299,536,747	2.60
租赁和商务服务业	360,906,160	3.26	141,306,435	1.21
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	75,155,831	0.68	46,814,857	0.41
信息传输、软件和信息技术服务业	59,633,058	0.54	23,782,436	0.21
建筑业	38,400,000	0.35	34,440,533	0.30
居民服务、修理和其他服务业	30,000,000	0.27	-	-
科学研究和技术服务业	24,301,286	0.22	10,979,028	0.10
卫生和社会工作	18,997,189	0.17	14,236,077	0.12
交通运输、仓储和邮政业	17,211,675	0.16	2,595,954	0.02
文化、体育和娱乐业	3,218,955	0.03	6,695,748	0.06
住宿和餐饮业	3,000,000	0.03	11,014,706	0.10
房地产业	-	-	22,599,800	0.20
水利、环境和公共设施管理业	-	-	3,000,000	0.03
对公贷款小计	9,706,115,399	87.71	9,730,162,963	84.55
个人贷款和垫款	1,328,590,908	12.01	1,745,429,999	15.17
应计利息	31,793,784	0.28	33,008,726	0.28
发放贷款和垫款总额	11,066,500,091	100.00	11,508,601,688	100.00
减：发放贷款和垫款减值准备	(207,196,869)		(220,828,590)	
发放贷款和垫款账面价值	10,859,303,222		11,287,773,098	

(3)发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

项目	账面余额			
	年末数		年初数	
	金额	比例%	金额	比例%
山东省	3,733,598,596	33.74	3,320,525,535	28.85
天津市	2,201,140,584	19.91	3,125,962,502	27.17
江苏省	2,132,935,443	19.27	2,081,770,518	18.09
湖北省	1,201,245,404	10.85	916,104,698	7.96
北京市	729,569,645	6.59	615,909,917	5.35
广东省	583,184,301	5.27	952,513,128	8.28
辽宁省	453,032,334	4.09	462,806,664	4.02
应计利息	31,793,784	0.28	33,008,726	0.28
发放贷款和垫款总额	11,066,500,091	100.00	11,508,601,688	100.00
减：发放贷款和垫款减值准备	(207,196,869)		(220,828,590)	
发放贷款和垫款账面价值	10,859,303,222		11,287,773,098	

(4)发放贷款和垫款按担保方式分布情况如下：

项目	年末数	年初数
信用贷款	786,929,262	2,028,078,751
保证贷款	4,894,016,289	3,406,388,972
附担保物贷款	5,353,760,756	6,041,125,239
其中：抵押贷款	2,544,860,456	2,773,945,927
质押贷款	2,808,900,300	3,267,179,312
应计利息	31,793,784	33,008,726
发放贷款和垫款总额	11,066,500,091	11,508,601,688
减：发放贷款和垫款减值准备	(207,196,869)	(220,828,590)
发放贷款和垫款账面价值	10,859,303,222	11,287,773,098

财务报表附注 2024年12月31日止年度 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

(5)逾期贷款情况如下：

项目	2024年12月31日				合计
	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	
信用贷款	6,192,063	6,608,889	-	-	12,800,952
保证贷款	2,560,569	2,143,494	1,142,014	-	5,846,077
附担保物贷款	6,982,563	10,948,022	2,062,798	101,774,219	121,767,602
其中：抵押贷款	5,032,494	7,448,022	2,062,798	101,774,219	116,317,533
质押贷款	1,950,069	3,500,000	-	-	5,450,069
合计	15,735,195	19,700,405	3,204,812	101,774,219	140,414,631

项目	2023年12月31日				合计
	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	
信用贷款	25,054,893	14,804,625	-	-	39,859,518
保证贷款	652,020	490,000	-	-	1,142,020
附担保物贷款	3,554,861	1,671,425	103,837,016	-	109,063,302
其中：抵押贷款	3,554,861	1,671,425	103,837,016	-	109,063,302
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	29,261,774	16,966,050	103,837,016	-	150,064,840

以上发放贷款和垫款余额均不包含发放贷款和垫款减值准备和应计利息。
上表所列逾期贷款系本金或部分本金或利息存在逾期的全额本金余额。

(6)以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备：

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	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)	
年初数	63,630,507	22,475,375	134,722,708	220,828,590
--转入第一阶段	993,835	(158,122)	(835,713)	-
--转入第二阶段	(257,056)	5,893,667	(5,636,611)	-
--转入第三阶段	(1,314,267)	(9,592,359)	10,906,626	-
本年计提/(转回)	3,392,589	(5,523,617)	44,598,462	42,467,434
本年收回	-	-	6,739,351	6,739,351
本年核销	-	-	(62,861,167)	(62,861,167)
其他变动	14,438	8,223	-	22,661
年末数	66,460,046	13,103,167	127,633,656	207,196,869

7.债权投资

项目	年末数	年初数
金融债券	149,989,071	199,980,896
国债	201,259,350	-
同业存单	648,718,538	-
应计利息	6,166,045	4,289,335
债权投资款项小计	1,006,133,004	204,270,231
减：债权投资减值准备	(328,586)	-
债权投资款项净额	1,005,804,418	204,270,231

债权投资减值准备：

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	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)	
年初数	-	-	-	-
本年计提/(转回)	328,586	-	-	328,586
其他变动	-	-	-	-
年末数	328,586	-	-	328,586

8.其他债权投资

项目	年末数	年初数
国债	2,014,526,010	905,730,650
境外国债	180,597,146	71,586,057
金融债券	110,160,870	1,489,644,530
同业存单	-	211,460,029
小计	2,305,284,026	2,678,421,266
应计利息	26,265,058	39,474,300
合计	2,331,549,084	2,717,895,566

其他债权投资减值准备：

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	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)	
年初数	594,675	-	-	594,675
本年计提/(转回)	(542,765)	-	-	(542,765)
其他变动	2,069	-	-	2,069
年末数	53,979	-	-	53,979

财务报表附注 2024年12月31日止年度 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

9. 固定资产			
项目	2024年		合计
	办公设备及其他设备	运输设备	
账面原值			
上年年末余额	73,317,419	2,555,744	75,873,163
本年增加金额	11,364,634	-	11,364,634
本年减少金额	(4,780)	-	(4,780)
年末余额	84,677,273	2,555,744	87,233,017
累计折旧			
上年年末余额	52,800,915	1,290,406	54,091,321
本年增加金额	7,372,034	464,832	7,836,866
本年减少金额	(4,302)	-	(4,302)
年末余额	60,168,647	1,755,238	61,923,885
账面价值			
年初账面价值	20,516,504	1,265,338	21,781,842
年末账面价值	24,508,626	800,506	25,309,132

项目	2023年		合计
	办公设备及其他设备	运输设备	
账面原值			
上年年末余额	83,142,190	3,246,982	86,389,172
本年增加金额	5,158,224	215,177	5,373,401
本年减少金额	(14,982,995)	(906,415)	(15,889,410)
年末余额	73,317,419	2,555,744	75,873,163
累计折旧			
上年年末余额	57,480,796	1,655,835	59,136,631
本年增加金额	8,570,300	450,345	9,020,645
本年减少金额	(13,250,181)	(815,774)	(14,065,955)
年末余额	52,800,915	1,290,406	54,091,321
账面价值			
年初账面价值	25,661,394	1,591,146	27,252,540
年末账面价值	20,516,504	1,265,338	21,781,842

10. 使用权资产			
项目	2024年		合计
	房屋及建筑物	运输设备	
账面原值			
上年年末余额	52,730,415	5,990,992	58,721,407
本年增加金额	14,110,642	1,048,647	15,159,289
本年减少金额	(13,200,498)	(1,191,519)	(14,392,017)
年末余额	53,640,559	5,848,120	59,488,679
累计折旧			
上年年末余额	26,833,876	2,801,091	29,634,967
本年增加金额	14,359,031	1,800,281	16,159,312
本年减少金额	(13,200,498)	(1,191,519)	(14,392,017)
年末余额	27,992,409	3,409,853	31,402,262
账面价值			
年初账面价值	25,896,539	3,189,901	29,086,440
年末账面价值	25,648,150	2,438,267	28,086,417

项目	2023年		合计
	房屋及建筑物	运输设备	
账面原值			
上年年末余额	53,181,101	5,239,223	58,420,324
本年增加金额	5,138,510	2,010,793	7,149,303
本年减少金额	(5,589,196)	(1,259,024)	(6,848,220)
年末余额	52,730,415	5,990,992	58,721,407
累计折旧			
上年年末余额	17,517,202	2,247,356	19,764,558
本年增加金额	14,905,870	1,812,758	16,718,628
本年减少金额	(5,589,196)	(1,259,023)	(6,848,219)
年末余额	26,833,876	2,801,091	29,634,967
账面价值			
年初账面价值	35,663,899	2,991,866	38,655,765
年末账面价值	25,896,539	3,189,901	29,086,440

财务报表附注 2024年12月31日止年度 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

11.无形资产

项目	2024年	2023年
	软件	软件
账面原值		
上年年末余额	125,406,446	110,555,152
本年增加金额	12,776,888	14,851,294
本年减少金额	-	-
年末余额	138,183,334	125,406,446
累计摊销		
上年年末余额	71,530,138	64,614,823
本年增加金额	8,241,263	6,915,315
本年减少金额	-	-
年末余额	79,771,401	71,530,138
账面价值		
年初账面价值	53,876,308	45,940,329
年末账面价值	58,411,933	53,876,308

12.递延所得税资产

项目	年末数	年初数
递延所得税资产	28,564,593	25,126,860
合计	28,564,593	25,126,860

(1) 递延所得税余额变动情况

项目	2024年	2023年
年初余额	25,126,860	41,958,620
计入当期损益	3,974,417	(12,334,338)
计入其他综合收益	(536,684)	(4,497,422)
年末余额	28,564,593	25,126,860

(2) 递延所得税资产和负债

项目	年末数		年初数	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
资产减值准备	118,676,633	29,669,158	95,236,273	23,809,068
预计负债	6,372,653	1,593,163	13,247,565	3,311,891
其他债权投资公允价值变动	(10,014,280)	(2,503,570)	(7,867,545)	(1,966,886)
衍生金融工具公允价值变动	(609,912)	(152,478)	(108,854)	(27,213)
其他	(166,720)	(41,680)	-	-
合计	114,258,374	28,564,593	100,507,439	25,126,860

13.其他资产

项目	年末数	年初数
预付账款	16,049,643	26,445,287
长期待摊费用	9,818,824	8,274,222
押金及保证金	3,635,012	3,876,752
待结算及清算款项	2,390,737	499,360
暂付应收款及其他	3,670,773	3,532,197
其他资产小计	35,564,989	42,627,818
减：其他资产减值准备	(255,881)	(322,300)
其他资产净额	35,309,108	42,305,518

减值准备变动情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	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)	
年初数	169,430	8,769	144,101	322,300
--转入第一阶段	-	-	-	-
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	(8,769)	8,769	-
本年计提/(转回)	(95,340)	-	(84,938)	(180,278)
本年核销后回收	-	-	112,442	112,442
其他变动	1,417	-	-	1,417
年末数	75,507	-	180,374	255,881

财务报表附注 2024年12月31日止年度 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

14.信用/资产减值准备						
项目	2024年					
	年初数	计提/(转回)	本年核销	本年收回 原核销贷款	其他变动	年末数
存放同业款项	1,431,152	(942,744)	-	-	(13,832)	474,576
拆出资金	18,700,746	(15,767,907)	-	-	27,954	2,960,793
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	220,828,590	42,467,434	(62,861,167)	6,739,351	22,661	207,196,869
贷款承诺和财务担 保合同	13,247,565	(6,667,418)	-	-	(207,494)	6,372,653
债权投资	-	328,586	-	-	-	328,586
其他债权投资	594,675	(542,765)	-	-	2,069	53,979
买入返售金融资产	-	95,117	-	-	-	95,117
其他应收款	322,300	(180,278)	-	112,442	1,417	255,881
合计	255,125,028	18,790,025	(62,861,167)	6,851,793	(167,225)	217,738,454

项目	2023年					
	年初数	计提/(转回)	本年核销	本年收回 原核销贷款	其他变动	年末数
存放同业款项	2,413,657	(991,621)	-	-	9,116	1,431,152
拆出资金	16,276,768	2,225,967	-	-	198,011	18,700,746
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	295,505,582	(28,260,981)	(48,159,064)	1,659,745	83,308	220,828,590
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	605,083	(605,083)	-	-	-	-
贷款承诺和财务担 保合同	17,488,222	(4,330,570)	-	-	89,913	13,247,565
其他债权投资	-	593,816	-	-	859	594,675
其他应收款	662,353	337,840	(839,008)	-	161,115	322,300
合计	332,951,665	(31,030,632)	(48,998,072)	1,659,745	542,322	255,125,028

15.向中央银行借款		
项目	年末数	年初数
再贴现	11,772,489	48,605,761

16.同业存放款项		
项目	年末数	年初数
境内同业存放款项	4,888	100,006,476
境外同业存放款项	606,104,403	1,654,844,362
应计利息	14,649	2,736,714
合计	606,123,940	1,757,587,552

17.拆入资金		
项目	年末数	年初数
境内同业拆入	467,246,000	1,349,510,500
境外同业拆入	-	980,789,000
应计利息	1,822,339	6,462,601
合计	469,068,339	2,336,762,101

18.吸收存款		
项目	年末数	年初数
活期存款		
公司客户	4,048,061,515	4,612,385,928
个人客户	434,497,043	443,379,474
小计	4,482,558,558	5,055,765,402
定期存款		
公司客户	16,242,873,966	8,678,116,154
个人客户	505,032,213	417,625,628
小计	16,747,906,179	9,095,741,782
存入保证金	1,172,641,864	647,565,241
应解汇款	6,026,709	6,172,241
小计	1,178,668,573	653,737,482
应计利息	169,140,586	139,208,408
合计	22,578,273,896	14,944,453,074

财务报表附注 2024年12月31日止年度 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

19.应付职工薪酬

项目	2024年1月1日	本年计提	本年支付	2024年12月31日
短期薪酬(1)	2,007,115	173,306,771	172,489,516	2,824,370
离职后福利-设定提存计划(2)	550,762	12,546,955	12,511,382	586,335
合计	2,557,877	185,853,726	185,000,898	3,410,705

(1) 短期薪酬

项目	2024年1月1日	本年计提	本年支付	2024年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	1,531,136	135,827,819	135,047,622	2,311,333
职工福利费	-	19,149,530	19,149,530	-
社会保险费	335,701	8,085,370	8,061,113	359,958
其中：医疗保险费	313,039	7,527,694	7,506,102	334,631
工伤保险费	6,545	195,982	194,366	8,161
生育保险费	16,117	361,694	360,645	17,166
住房公积金	140,278	9,000,544	8,987,743	153,079
工会经费及职工教育经费	-	1,243,508	1,243,508	-
合计	2,007,115	173,306,771	172,489,516	2,824,370

(2) 设定提存计划

项目	2024年1月1日	本年计提	本年支付	2024年12月31日
基本养老保险	534,072	12,117,477	12,082,981	568,568
失业保险费	16,690	429,478	428,401	17,767
合计	550,762	12,546,955	12,511,382	586,335

项目	2023年1月1日	本年计提	本年支付	2023年12月31日
短期薪酬(1)	1,840,745	163,338,108	163,171,738	2,007,115
离职后福利-设定提存计划(2)	510,972	11,717,147	11,677,357	550,762
合计	2,351,717	175,055,255	174,849,095	2,557,877

(1) 短期薪酬

项目	2023年1月1日	本年计提	本年支付	2023年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	1,384,545	126,863,433	126,716,842	1,531,136
职工福利费	-	18,743,373	18,743,373	-
社会保险费	324,806	7,769,264	7,758,369	335,701
其中：医疗保险费	303,842	7,265,773	7,256,576	313,039
工伤保险费	6,085	166,236	165,776	6,545
生育保险费	14,879	337,255	336,017	16,117
住房公积金	131,394	8,464,653	8,455,769	140,278
工会经费及职工教育经费	-	1,497,385	1,497,385	-
合计	1,840,745	163,338,108	163,171,738	2,007,115

(2) 设定提存计划

项目	2023年1月1日	本年计提	本年支付	2023年12月31日
基本养老保险	495,488	11,340,287	11,301,703	534,072
失业保险费	15,484	376,860	375,654	16,690
合计	510,972	11,717,147	11,677,357	550,762

20.应交税费

项目	年末数	年初数
企业所得税	10,181,638	(11,080,609)
增值税	5,857,571	7,838,684
增值税附加税费	794,138	1,046,048
其他	227,514	5,298,002
合计	17,060,861	3,102,125

财务报表附注 2024年12月31日止年度 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

21.预计负债		
项目	年末数	年初数
预期信用损失-贷款承诺和财务担保合同	6,372,653	13,247,565

预期信用损失变动表				
项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 (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)	
年初数	13,245,125	2,440	-	13,247,565
--转入第一阶段	-	-	-	-
--转入第二阶段	(3,618)	3,618	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(转回)	(6,675,107)	7,689	-	(6,667,418)
其他变动	(207,494)	-	-	(207,494)
年末数	6,358,906	13,747	-	6,372,653

22.应付债券		
项目	年末数	年初数
同业存单	-	198,534,581

23.租赁负债		
项目	年末数	年初数
租赁付款额	28,616,510	30,930,882
减：未确认的融资费用	(1,234,535)	(1,136,714)
租赁负债净额	27,381,975	29,794,168

24.其他负债		
项目	年末数	年初数
待结算及清算款项	18,360,516	1,434,797
应付账款	6,917,260	4,293,431
递延收益	1,333,760	-
合计	26,611,536	5,728,228

25.实收资本				
项目	账面余额			
	年末数		年初数	
	金额	比例%	金额	比例%
韩国中小企业银行	2,000,000,000	100.00	2,000,000,000	100.00

上述实收资本已由毕马威华振会计师事务所上海分所验证，并出具了编号为KPMG-B(2008)CR No.0068的验资报告。

26.其他综合收益				
项目	年初数	本年变动	所得税费用	年末数
将重分类进损益的 其他综合收益				
其中：以公允价值 计量且其变动计入 其他综合收益的金 融资产的公允价值变动	5,900,659	2,154,160	(538,540)	7,516,279
其中：以公允价值 计量且其变动计入 其他综合收益的金 融资产的减值损失	446,006	(540,695)	135,173	40,484
合计	6,346,665	1,613,465	(403,367)	7,556,763

财务报表附注 2024年12月31日止年度 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

27.盈余公积		
项目	2024年	2023年
年初余额	125,527,001	101,602,345
本年增加	16,657,575	23,924,656
年末余额	142,184,576	125,527,001
根据国家的相关法律及本行章程规定，本行按税后利润的10%提取法定盈余公积。		

28.一般风险准备		
项目	2024年	2023年
年初余额	314,505,193	314,505,193
本年增加	31,998,735	-
年末余额	346,503,928	314,505,193
根据财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012] 20 号）的有关规定，金融企业在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。一般风险准备应从净利润中计提、用于部分弥补尚未识别的可能性损失。本行本年度一般风险准备的余额不得低于风险资产期末余额的1.5 %。		

29.未分配利润		
项目	2024年	2023年
年初余额	688,590,738	498,579,275
加：本年净利润	166,575,742	239,246,563
减：提取盈余公积	(16,657,575)	(23,924,656)
减：提取一般风险准备	(31,998,735)	-
减：对所有者（或股东）的分配	-	(25,310,444)
年末余额	806,510,170	688,590,738

30.利息净收入		
项目	本年累计数	上年累计数
利息收入：		
发放贷款和垫款	396,036,480	455,108,475
拆出资金	317,471,999	286,590,590
其他债权投资	61,084,922	73,580,329
存放同业款项	26,379,899	16,605,508
存放中央银行款项	16,065,268	15,338,250
债权投资	9,626,250	11,506,700
买入返售金融资产	35,918,743	2,065,200
利息收入小计	862,583,561	860,795,052
利息支出：		
吸收存款	369,221,727	292,727,916
同业存放款项	65,488,254	73,892,431
拆入资金	34,633,022	50,107,821
应付债券	4,589,719	3,536,581
卖出回购金融资产款	1,365,816	1,628,035
向中央银行借款	730,961	957,661
利息支出小计	476,029,499	422,850,445
利息净收入	386,554,062	437,944,607

31.手续费及佣金净收入		
项目	本年累计数	上年累计数
手续费及佣金收入		
贸易结算手续费	26,817,738	26,038,393
客户服务手续费	15,575,397	14,993,977
其他手续费	10,672,921	10,156,555
小计	53,066,056	51,188,925
手续费及佣金支出	5,541,285	6,361,928
手续费及佣金净收入	47,524,771	44,826,997

财务报表附注 2024年12月31日止年度 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

32.投资收益		
项目	本年累计数	上年累计数
其他债权投资	30,136,399	5,855,589
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	-	(927,939)
合计	30,136,399	4,927,650

33.其他收益		
项目	本年累计数	上年累计数
与收益相关的政府补助	3,678,651	976,016

2024年度，本行确认的政府补助主要为办公用房补贴、装修补贴、稳岗补贴等，合计人民币3,678,651元。2023年度，本行收到的政府补助主要为办公用房补贴、装修补贴、金融业社会责任考核奖金、稳岗补贴等，合计人民币976,016元。

34.公允价值变动收益/(损失)		
项目	本年累计数	上年累计数
公允价值变动收益/(损失)	501,058	(2,117,175)

35.汇兑损益		
项目	本年累计数	上年累计数
汇兑损益	39,915,506	54,303,243

36.税金及附加		
项目	本年累计数	上年累计数
增值税附加税费	3,180,087	4,111,027
印花税	236,935	213,817
车船使用税	4,612	6,891
合计	3,421,634	4,331,735

37.业务及管理费		
项目	本年累计数	上年累计数
职工薪酬	185,853,726	175,055,255
折旧及摊销	34,527,505	35,696,296
办公及租金	59,642,728	57,445,212
合计	280,023,959	268,196,763

38.信用减值损失		
项目	本年累计数	上年累计数
存放同业款项	(942,744)	(991,621)
拆出资金	(15,767,907)	2,225,967
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	42,467,434	(28,260,981)
买入返售金融资产	95,117	-
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	-	(605,083)
债权投资	328,586	-
其他债权投资	(542,765)	593,816
其他应收款	(180,278)	337,840
贷款承诺和财务担保合同	(6,667,418)	(4,330,570)
合计	18,790,025	(31,030,632)

财务报表附注 2024年12月31日止年度 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

39.营业外收入		
项目	本年累计数	上年累计数
保证金存款销户	8,489,206	272
久悬未取款收入	845,372	3,524,224
其他	19,137	449,248
合计	9,353,715	3,973,744

40.营业外支出		
项目	本年累计数	上年累计数
捐赠和赞助支出	6,000	73,990
固定资产报废损失	478	1,715,266
其他	33	500,053
合计	6,511	2,289,309

41.所得税费用		
项目	本年累计数	上年累计数
当年所得税费用	52,606,748	49,405,459
递延所得税费用	(3,839,244)	12,336,941
以前年度纳税调整	82,738	4,400
合计	48,850,242	61,746,800

所得税费用与会计利润的调节表如下:

项目	本年累计数	上年累计数
税前利润	215,425,984	300,993,363
按25%税率计算的所得税费用	53,856,496	75,248,341
以前年度纳税调整	82,738	4,400
非应税收入的影响	(9,094,560)	(4,970,563)
不可抵扣项目的纳税影响	4,005,568	3,389,622
使用前期未确认递延所得税资产的		
可抵扣暂时性差异的影响	-	(11,925,000)
合计	48,850,242	61,746,800

42.现金及现金等价物		
项目	年末数	年初数
列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括:		
库存现金	4,175,811	2,586,083
可随时用于支付的存放中央银行款项	400,490,781	354,405,231
原始期限三个月内的存放同业款项	1,041,164,476	430,953,926
原始期限三个月内的拆出资金	3,659,567,674	2,676,728,656
原始期限三个月内的买入返售金融资产	2,380,000,000	-
原始期限三个月内的债券投资	350,000,000	212,481,000
合计	7,835,398,742	3,677,154,896

43.现金流量表补充资料		
项目	本年累计数	上年累计数
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	166,575,742	239,246,563
加: 资产减值损失	18,790,025	(31,030,632)
固定资产折旧、使用权资产折旧、无形资产及其他资产摊销	34,527,505	35,696,296
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	478	1,742,145
未实现的汇兑损益	(34,972,856)	16,596,120
应付债券利息支出	4,589,719	3,536,581
递延所得税	(3,839,243)	12,336,941
公允价值变动收益	(501,058)	2,117,175
经营性应收项目净(增加)/减少	(435,036,253)	562,843,347
经营性应付项目净增加/(减少)	4,621,162,338	(1,199,713,165)
经营活动产生的现金流量净额	4,371,296,397	(356,628,629)
现金及现金等价物净变动情况:		
现金及现金等价物的年末余额	7,835,398,742	3,677,154,896
减: 现金及现金等价物的年初余额	(3,677,154,896)	(3,924,255,126)
现金及现金等价物净增加额	4,158,243,846	(247,100,230)

财务报表附注 2024年12月31日止年度 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、分部报告

根据本行的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本行对经营业务分地区进行管理。本行管理层通过审阅内部报告进行业绩评价并决定资源的分配。分部报告按照与本行内部管理和报告一致的方式进行列报。

分部资产及负债和分部收入及运营成果，按照本行的会计政策计量。

分部间交易按一般商业条款及条件进行。内部费用和转让采用合理的标准进行分摊，并且已于每个分部的表现中反映。内部费用和转让价格调整所产生的利息收入和支出净额指内部利息收入/支出，从第三方取得的利息收入和支出指外部利息收入/支出。

分部收入、运营成果、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。所得税由本行统一管理，不在分部间分配。

本行在中国大陆境内经营，收入主要来自中国境内。

地区分部报告信息如下：

项目	2024年度/2024年12月31日										合计
	总行 分部	天津 分行分部	青岛 分行分部	沈阳 分行分部	烟台 分行分部	苏州 分行分部	深圳 分行分部	武汉 分行分部	北京 分行分部	分部间 抵销	
对外交易收入											
对外利息净收入	400,545,166	(11,794,227)	32,025,980	12,456,050	4,059,867	(15,639,267)	(3,784,309)	27,380,731	(58,695,929)	-	386,554,062
手续费及佣金净收入	28,641,894	3,411,932	2,454,552	309,762	3,495,551	4,865,951	2,726,783	550,730	1,067,616	-	47,524,771
其他净收入	28,720,075	11,266,012	7,639,902	4,645,245	4,921,111	7,539,333	6,706,945	751,623	2,041,368	-	74,231,614
分部间交易(支出)/收入	(238,954,500)	46,808,577	9,731,218	2,625,424	28,447,219	63,426,161	25,164,518	(11,722,909)	74,474,292	-	-
报告分部营业收入小计	218,952,635	49,692,294	51,851,652	20,036,481	40,923,748	60,192,178	30,813,937	16,960,175	18,887,347	-	508,310,447
报告分部营业支出											
(不含资产减值损失)	131,107,298	32,294,921	24,568,061	10,074,677	21,042,653	27,478,021	14,292,007	10,882,068	11,701,936	-	283,441,642
报告分部资产减值损失	36,979,711	(3,981,626)	(2,722,264)	(1,233,291)	(1,267,758)	(4,772,579)	2,080,290	(5,038,566)	(1,253,892)	-	18,790,025
报告分部营业支出小计	168,087,009	28,313,295	21,845,797	8,841,386	19,774,895	22,705,442	16,372,297	5,843,502	10,448,044	-	302,231,667
报告分部营业利润/(亏损)	50,865,626	21,378,999	30,005,855	11,195,095	21,148,853	37,486,736	14,441,640	11,116,673	8,439,303	-	206,078,780
其他重要的项目											
报告分部资产总额	29,151,840,596	6,901,501,449	3,599,792,685	1,264,493,008	5,161,361,603	5,820,389,955	2,060,913,584	1,712,586,959	8,005,133,148	(36,628,333,195)	27,049,679,792
报告分部负债总额	26,013,645,516	6,879,955,852	3,569,635,781	1,253,289,587	5,131,709,193	5,782,510,873	2,046,337,904	1,701,479,193	7,996,693,651	(36,628,333,195)	23,746,924,355

财务报表附注 2024年12月31日止年度 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、关联方关系及其交易

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或共同控制的，构成关联方。

1.存在控制关系的关联方

公司名称	注册地点	业务性质	注册资本	表决权比例	持股比例
韩国中小企业银行	韩国	银行及金融服务	42,114亿韩元	100%	100%

本行的最终控制方为韩国中小企业银行。

2.本行与关联方在本年发生了如下重大关联交易

本行与关联方的交易根据正常的商业条件，以一般交易价格为定价基础，并视交易类型由相应决策机构审批。具体定价政策如下：

本行与境外关联方的资金拆借交易定价以伦敦银行间同业拆借利率为基准，根据韩国中小企业银行定期公布的资金交易差幅调整后确认。

(1)本行与关联方之间发生的重大关联交易

(a)本行与关联方之间的利息收入和利息支出金额

项目	关联方名称	本年累计数	上年累计数
利息收入	韩国中小企业银行	202,666,738	189,873,660
利息收入	关联自然人	44,755	59,545
手续费收入	韩国中小企业银行	18,350,335	18,051,858
利息支出	韩国中小企业银行	65,457,005	83,986,571
手续费支出	韩国中小企业银行	59,409	109,708

(b)本行与关联方之间的交易在资产负债表日的余额

项目	关联方名称	年末数	年初数
存放同业款项	韩国中小企业银行	14,511,098	24,220,809
拆出资金	韩国中小企业银行	2,045,382,968	2,834,674,816
发放贷款和垫款	关联自然人	974,000	999,200
同业存放款项	韩国中小企业银行	606,104,403	1,654,844,362
拆入资金	韩国中小企业银行	-	980,789,000

(c)本行与关联方之间的外币兑换交易

项目	本年累计数		上年累计数	
	买入金额	卖出金额	买入金额	卖出金额
外币兑换交易	773,748,569	823,071,800	662,883,043	653,024,940

(2)关键管理人员报酬

项目	本年累计数	上年累计数
关键管理人员报酬	29,251,225	29,853,131

支付给关键管理人员的报酬为采用货币形式支付的工资、福利、奖金等。

十、风险管理

本行为实现经营目标，根据相关法律法规及经营管理的具体情况通过建立内部风险管理制度、监控程序及实施方法，以达到对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的动态管理。本行管理层会定期审阅上述风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况和本行经营活动的改变。

本行面临的风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险和利率风险。

1.信用风险

信用风险是指因债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。操作失误导致本行作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本行面临的信用风险，主要源于本行的发放贷款和垫款、同业往来、担保与承诺以及其他表内外信用风险敞口。

本行信用风险管理组织结构和职责划分为：

董事会下设风险管理委员会，负责制定、修改和完善信用风险的管理制度，监督和指导对信用风险的管理，以确保本行能够在复杂的经济环境中保持对信用风险的良好控制。

董事会下设信贷委员会，主要负责对授信政策等事项进行审议和批准，对各种授信目标设定及变更，以及对相关授信现状分析及相关对策的制定。

总行和各分行信贷部，负责具体落实信用风险管理政策。

财务报表附注 2024年12月31日止年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

1.1 信用风险的衡量

本行根据金监总局及人民银行发布的《商业银行金融资产风险分类办法》的要求，制定贷款风险分类管理相关制度，实行贷款五级分类管理，按照风险程度将贷款形态划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个级次。

本行对于企业贷款，依据贷款合同、贷款可收回性、借款单位的经营风险、产业风险、财务风险、现金流量风险和未来偿还债务能力等指标进行综合评估；对于个人贷款，综合考虑预计可回收金额及逾期期间进行评估。

1.2 信用风险的管理

本行信用风险管理政策为：

本行制定了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在全行范围内实施，包括：授信申请、受理与调查、风险评价、授信审批、合同签订、贷款发放、贷款支付、贷后管理以及贷款回收与处置。本行信用风险控制的重点是：实行统一授信管理，健全客户信用风险意识识别与监测体系，完善授信决策与审批机制，防止对单一客户、关联企业客户和集团客户授信风险的高度集中，防止违反信贷原则发放关系人贷款和人情贷款，防止信贷资金违规使用。

本行的信用风险管理工作贯穿于信贷业务贷前、贷中和贷后等各流程环节。贷前调查环节，分行信贷部负责进行授信调查，借助内部评级系统对客户进行信用风险评级，并对贷款项目收益与风险进行综合评估，形成评估报告；信贷审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本行对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控，包括对贷款资金使用情况、企业财务状况的跟踪调查、贷款担保物的管理及担保权益的完整性的监控，并对重点行业、产品、客户加强风险监控，对任何可能对借款人还款能力造成不良影响的负面事件立即报告，并采取措施，防范和控制风险。

本行针对所有授信客户进行贷后日常监测管理，且根据监测结果分为正常、观察、注意等级，并根据等级区分周期进行监测(如观察类一月两次，注意类一月四次)，从而做到提前发现问题、及时采取措施等，防范不良的发生。总行每季度针对分支机构实施的日常监测，符合一定金额以上的大额授信进行再审，必要时下调等级或附加条件等加强管理。

本行通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信用风险。本行对借款人的全部贷款每月至少实行一次定期审查。

本行通过获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的担保等手段控制信用风险。抵押物公允价值一般需要经过本行指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险，本行规定了不同抵押物的最高抵押率(贷款额与抵押物公允价值的比率)。对于由第三方担保的贷款，本行会评估担保人的财务状况、历史信用及其偿债能力。

本行将债券投资纳入统一授信进行管理，对债券发行机构设定信用风险限额，定期监测限额使用情况。本行的债券投资均在单一债券发行机构的授信额度范围内进行，但国债及央票的投资总额不受授信额度的限制。

本行信用风险分布为：

限额管理方面，本行按“集团客户限额”和“同一授信对象限额”分别对居民、非居民以及其他国家的总体信用风险敞口分别设定限额标准，并进行相应的限额管理，以优化信用风险结构。

1.3 减值评估

对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、贷款担保以及贷款偿还的法律责任等。本行通过单项评估和组合评估的方式来计提贷款损失准备。

对于存放同业及拆出资金及其应收利息的减值评估，在考虑同业对手方偿付的可能性和资金的可回收性的同时，本行根据《银行业金融机构国别风险管理办法》充分考虑国别风险对该等资产预计可回收金额的影响。

1.4 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级（如不符合相互抵销条件的净额结算协议）的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金额，系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。

于资产负债表日，最大信用风险敞口的信息如下：

项目	年末数	年初数
表内项目		
存放中央银行款项	1,775,251,365	1,359,885,396
存放同业款项	1,292,628,138	429,712,272
拆出资金	7,020,266,966	6,300,613,205
衍生金融资产	1,457,873	1,011,299
买入返售金融资产	2,583,561,732	-
发放贷款和垫款	10,859,303,222	11,287,773,098
债权投资	1,005,804,418	204,270,231
其他债权投资	2,331,549,084	2,717,895,566
其他金融资产	6,906,293	5,051,662
表内信用风险敞口小计	26,876,729,091	22,306,212,729
表外项目		
贷款承诺	3,394,715,087	4,754,977,805
开出信用证	61,259,406	22,431,124
银行承兑汇票	2,572,616,418	2,292,130,874
开出保函	229,104,670	24,438,380
备用信用证及信用证承兑	811,829,584	743,628,086
表外信用风险敞口小计	7,069,525,165	7,837,606,269
最大信用风险敞口	33,946,254,256	30,143,818,998

财务报表附注 2024年12月31日止年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

1.5 金融资产的信用质量信息

2024年12月31日	账面余额				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：								
存放中央银行款项	1,775,251,365	-	-	1,775,251,365	-	-	-	-
存放同业款项	1,293,102,714	-	-	1,293,102,714	474,576	-	-	474,576
拆出资金	7,023,227,759	-	-	7,023,227,759	2,960,793	-	-	2,960,793
买入返售金融资产	2,583,656,849	-	-	2,583,656,849	95,117			95,117
发放贷款和垫款	10,752,206,358	174,343,693	139,950,040	11,066,500,091	66,460,047	13,103,167	127,633,655	207,196,869
债权投资	1,006,133,004	-	-	1,006,133,004	328,586	-	-	328,586
其他金融资产	6,025,761	-	1,136,413	7,162,174	75,507	-	180,374	255,881
合计	24,439,603,810	174,343,693	141,086,453	24,755,033,956	70,394,626	13,103,167	127,814,029	211,311,822
以公允价值计量且其变动计								
入其他综合收益的金融资产：								
其他债权投资	2,331,549,084	-	-	2,331,549,084	53,979	-	-	53,979
合计	2,331,549,084	-	-	2,331,549,084	53,979	-	-	53,979
表外项目	7,068,762,096	763,069	-	7,069,525,165	6,358,906	13,747		6,372,653

2023年12月31日	账面余额				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：								
存放中央银行款项	1,359,885,396	-	-	1,359,885,396	-	-	-	-
存放同业款项	431,143,424	-	-	431,143,424	1,431,152	-	-	1,431,152
拆出资金	6,319,313,951	-	-	6,319,313,951	18,700,746	-	-	18,700,746
发放贷款和垫款	11,201,423,190	165,239,454	141,939,044	11,508,601,688	63,630,507	22,475,375	134,722,708	220,828,590
债权投资	204,270,231	-	-	204,270,231	-	-	-	-
其他金融资产	4,376,112	23,546	974,304	5,373,962	169,430	8,769	144,101	322,300
合计	19,520,412,304	165,263,000	142,913,348	19,828,588,652	83,931,835	22,484,144	134,866,809	241,282,788
以公允价值计量且其变动计								
入其他综合收益的金融资产：								
其他债权投资	2,717,895,566	-	-	2,717,895,566	594,675	-	-	594,675
合计	2,717,895,566	-	-	2,717,895,566	594,675	-	-	594,675
表外项目	7,836,687,701	918,568	-	7,837,606,269	13,245,125	2,440	-	13,247,565

1.6 债务工具的信用质量

截至2024年12月31日外部评级机构对本行持有的债券投资评级分布分项列示如下：			
	债权投资	其他债权投资	合计
AAA	648,718,538	-	648,718,538
未评级	351,248,421	2,305,284,026	2,656,532,447
其中：国债	201,259,350	2,014,526,010	2,215,785,360
境外国债	-	180,597,146	180,597,146
政策性金融债	149,989,071	110,160,870	260,149,941
合计	999,966,959	2,305,284,026	3,305,250,985

截至2023年12月31日外部评级机构对本行持有的债券投资评级分布分项列示如下			
	债权投资	其他债权投资	合计
AA+	-	211,460,029	211,460,029
未评级	199,980,896	2,466,961,237	2,666,942,133
其中：国债	-	905,730,650	905,730,650
境外国债	-	71,586,057	71,586,057
政策性金融债	199,980,896	1,489,644,530	1,689,625,426
合计	199,980,896	2,678,421,266	2,878,402,162

(1) 本行债权投资评级为AAA的债券为同业存单。

1.7 金融资产信用风险集中度

本行交易对手或债务人很多程度上集中于本地，由此具备了某些共同或相似的经济特性。因此本行在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本行按行业分布和地区分布列示的信贷风险详见附注七（5）。

2.市场风险

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

本行的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口。

本行的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险源于本行的多项业务，资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。

财务报表附注 2024年12月31日止年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

2.1 汇率风险管理

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

(1)本行以人民币为记账本位币，资产和负债均以人民币为主，外币以美元和日元为主。

本行主要经营各类客户的外汇业务及人民币业务。外汇风险主要是由于本行资产和负债的货币错配以及外汇交易引起的风险。对于汇率风险本行严格设置各种限额、按日对外汇敞口风险进行计量与监测，严格管理汇率风险。本行的外汇敞口由总行资金部统一管理，所有分行外汇头寸都需要与总行平盘，总行资金部在外汇市场上进行平盘。对于外币资产负债错配产生的风险，本行通过对各币种资产负债管理，尽量使每个币种资产负债相互匹配来减少汇率风险。

(2)本行金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布列示如下：

本行截至2024年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：

2024年12月31日	人民币	美元	其他货币	合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项	1,663,422,660	115,502,479	502,037	1,779,427,176
存放同业款项	1,104,099,330	127,104,253	61,424,555	1,292,628,138
拆出资金	4,304,657,948	2,715,609,018	-	7,020,266,966
衍生金融资产	535,700	922,173	-	1,457,873
买入返售金融资产	2,583,561,732	-	-	2,583,561,732
发放贷款和垫款	10,260,382,782	574,093,361	24,827,079	10,859,303,222
债权投资	1,005,804,418	-	-	1,005,804,418
其他债权投资	2,148,695,412	182,853,672	-	2,331,549,084
其他金融资产	6,906,293	-	-	6,906,293
金融资产合计	23,078,066,275	3,716,084,956	86,753,671	26,880,904,902
金融负债				
向中央银行借款	11,772,489	-	-	11,772,489
同业存放款项	44,441,160	561,678,179	4,601	606,123,940
拆入资金	-	469,068,339	-	469,068,339
衍生金融负债	329,947	77,965	440,049	847,961
吸收存款	19,969,497,758	2,495,033,716	113,742,422	22,578,273,896
其他金融负债	53,993,511	-	-	53,993,511
金融负债合计	20,080,034,865	3,525,858,199	114,187,072	23,720,080,136
资产负债净头寸	2,998,031,410	190,226,757	(27,433,401)	3,160,824,766

2023年12月31日	人民币	美元	其他货币	合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项	1,253,203,390	108,785,859	482,230	1,362,471,479
存放同业款项	171,338,444	199,374,097	58,999,731	429,712,272
拆出资金	2,672,787,603	3,627,825,602	-	6,300,613,205
衍生金融资产	819,890	-	191,409	1,011,299
发放贷款和垫款	10,773,078,293	488,427,180	26,267,625	11,287,773,098
债权投资	204,270,231	-	-	204,270,231
其他债权投资	2,434,246,283	283,649,283	-	2,717,895,566
其他金融资产	5,051,662	-	-	5,051,662
金融资产合计	17,514,795,796	4,708,062,021	85,940,995	22,308,798,812
金融负债				
向中央银行借款	48,605,761	-	-	48,605,761
同业存放款项	545,098,702	1,212,483,738	5,112	1,757,587,552
拆入资金	1,023,560,272	1,313,201,829	-	2,336,762,101
衍生金融负债	161,490	419,999	-	581,489
吸收存款	12,755,796,998	2,111,545,032	77,111,044	14,944,453,074
应付债券	198,534,581	-	-	198,534,581
其他金融负债	35,522,397	-	-	35,522,397
金融负债合计	14,607,280,201	4,637,650,598	77,116,156	19,322,046,955
资产负债净头寸	2,907,515,595	70,411,423	8,824,839	2,986,751,857

(1)其他金融资产包括应收账款和应收押金款项等；

(2)其它金融负债包括其他应付款等。

下表列示了在人民币对所有外币的即期汇率与远期汇率同时升值5%或贬值5%的情况下，对税前利润的影响。

收益率基点变化	税前利润增加/(减少)	
	2024年	2023年
升值5%	(8,139,668)	(3,961,813)
贬值5%	8,139,668	3,961,813

财务报表附注 2024年12月31日止年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

	对税前利润的影响来自于货币性资产与负债净头寸受人民币对外币汇率变动的影响。
	对税前利润的影响是基于本行年末汇率敏感性头寸全年保持不变的假设确定。实际操作中，本行会根据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸以降低汇率风险，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

2.2	利率风险
	利率风险是指金融资产和金融负债的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。
	本行的利率风险主要源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本行主要通过利率重定价缺口分析以及利率净收入敏感性分析作为监控总体业务利率风险的主要工具。
	于资产负债表日，金融资产和金融负债的重新定价日或约定到期日(较早者)的情况如下：

2024年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产：							
现金及存放	1,660,085,000	-	-	-	-	119,342,176	1,779,427,176
中央银行款项							
存放同业款项	1,040,757,895	-	249,932,500	-	-	1,937,743	1,292,628,138
拆出资金	2,839,107,786	2,179,532,529	1,347,497,142	624,850,353	-	29,279,156	7,020,266,966
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,457,873	1,457,873
买入返售金融资产	2,079,920,000	299,991,000	199,994,000	-	-	3,656,732	2,583,561,732
发放贷款和垫款	1,501,952,866	2,153,317,975	5,999,872,772	1,140,762,641	21,067,156	42,329,812	10,859,303,222
债权投资	349,610,541	298,779,411	-	351,248,421	-	6,166,045	1,005,804,418
其他债权投资	100,071,400	100,280,700	291,810,870	1,813,121,056	-	26,265,058	2,331,549,084
其他金融资产	-	-	-	-	-	6,906,293	6,906,293
金融资产合计	9,571,505,488	5,031,901,615	8,089,107,284	3,929,982,471	21,067,156	237,340,888	26,880,904,902
金融负债：							
向中央银行借款	6,197,782	5,574,707	-	-	-	-	11,772,489
同业存放款项	606,109,291	-	-	-	-	14,649	606,123,940
拆入资金	287,536,000	179,710,000	-	-	-	1,822,339	469,068,339
衍生金融负债	-	-	-	-	-	847,961	847,961
吸收存款	12,464,301,350	2,658,863,771	4,577,040,337	2,698,226,549	-	179,841,889	22,578,273,896
其他金融负债	-	149,249	4,006,613	18,766,635	4,459,478	26,611,536	53,993,511
金融负债合计	13,364,144,423	2,844,297,727	4,581,046,950	2,716,993,184	4,459,478	209,138,374	23,720,080,136
利率风险缺口	(3,792,638,935)	2,187,603,888	3,508,060,334	1,212,989,287	16,607,678	28,202,514	3,160,824,766

2023年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产：							
现金及存放	1,267,206,594	-	-	-	-	95,264,885	1,362,471,479
中央银行款项							
存放同业款项	429,522,863	-	-	-	-	189,409	429,712,272
拆出资金	2,879,210,424	2,224,062,432	1,160,096,699	-	-	37,243,650	6,300,613,205
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,011,299	1,011,299
发放贷款和垫款	1,951,089,966	1,826,669,562	6,665,169,808	776,021,488	25,899,895	42,922,379	11,287,773,098
债权投资	49,994,899	-	-	149,985,997	-	4,289,335	204,270,231
其他债权投资	211,460,029	-	291,512,440	2,175,448,798	-	39,474,299	2,717,895,566
其他金融资产	-	-	-	-	-	5,051,662	5,051,662
金融资产合计	6,788,484,775	4,050,731,994	8,116,778,947	3,101,456,283	25,899,895	225,446,918	22,308,798,812
金融负债：							
向中央银行借款	14,227,393	21,750,405	12,627,963	-	-	-	48,605,761
同业存放款项	521,618,838	100,000,000	1,133,232,000	-	-	2,736,714	1,757,587,552
拆入资金	412,481,000	1,322,029,500	595,789,000	-	-	6,462,601	2,336,762,101
衍生金融负债	-	-	-	-	-	581,489	581,489
吸收存款	8,900,830,445	1,821,871,634	2,240,604,449	1,832,103,901	-	149,042,645	14,944,453,074
应付债券	99,789,422	-	98,745,159	-	-	-	198,534,581
其他金融负债	-	69,663	2,468,928	27,255,578	-	5,728,228	35,522,397
金融负债合计	9,948,947,098	3,265,721,202	4,083,467,499	1,859,359,479	-	164,551,677	19,322,046,955
利率风险缺口	(3,160,462,323)	785,010,792	4,033,311,448	1,242,096,804	25,899,895	60,895,241	2,986,751,857

下表列示了在所有货币的收益率同时平行上升或下降100个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与计息负债的结构，对利息净收入及其他综合收益的影响。

收益率基点变化	利息净收入增加/(减少)	
	2024年	2023年
上升100个基点	(4,960,864)	(8,621,089)
下降100个基点	4,960,864	8,621,089

收益率基点变化	其他综合收益增加/(减少)	
	2024年	2023年
上升100个基点	(46,160,938)	(56,304,446)
下降100个基点	46,687,888	55,075,362

财务报表附注 2024年12月31日止年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。

有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本行非衍生资产和负债的重新定价对本行按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：(i) 利率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起至下一个完整年度内的利率变动；(ii)收益率曲线随利率变化而平行移动；(iii) 资产和负债组合并无其他变化。

对权益的敏感性分析是指基于在一定利率变动时对各资产负债表日持有的固定利率以公允价值计量且及变动计入其他综合收益的金融资产进行重估后公允价值变动的影响。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设，利率增减导致本行净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3.流动性风险

流动性风险，是指本行在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时或以合理的价格为本行资产组合变现提供资金所带来的风险。

本行已制定多项管理流动性风险的原则、政策和技术。本行对流动性状况及其波动性的监控，主要通过流动性比例和流动性缺口率这两个指标进行考核，以确保资产负债表不会出现结构性不平衡。

总行风险管理委员会负责监督指导与流动性风险相关的制度和主要事项，设立各类风险的风险限额。总行风险管理部负责流动性风险的日常管理工作，并按照流动资金制度和经审批限额进行管理。总行资金部每日向风险管理部提供资金市场状况及短期资金头寸的管理现状，并针对正常经济条件下的资金市场编制资金供需计划的报告。

客户存款和同业存放款项是本行资金来源的重要组成部分。此外，本行也会通过同业市场拆借以求获得额外的资金，从而确保本行在正常经营过程中的债务到期或发生债务危机时，以充足的流动性来维持银行的正常运作。

下表为本行持有的非衍生金融资产和金融负债于资产负债表日按未折现的合同现金流量的剩余到期期限分析：

2024年12月31日	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放	1,374,080,436	405,346,740	-	-	-	-	-	1,779,427,176
中央银行款项								
存放同业款项	-	642,875,638	399,973,028	-	249,932,500	-	-	1,292,781,166
拆出资金	-	-	2,890,441,860	2,202,433,543	1,370,265,837	682,716,647	-	7,145,857,887
买入返售金融资产	-	-	2,085,623,077	301,621,479	202,138,216	-	-	2,589,382,772
发放贷款和垫款	17,664,606	-	566,088,743	2,209,852,935	6,153,267,261	1,336,284,601	1,601,381,006	11,884,539,152
债权投资	-	-	349,610,541	298,779,411	-	369,638,776	-	1,018,028,728
其他债权投资	-	-	51,655,125	102,630,700	298,076,870	1,927,942,940	-	2,380,305,635
其他金融资产		6,906,293						6,906,293
金融资产合计	1,391,745,042	1,055,128,671	6,343,392,374	5,115,318,068	8,273,680,684	4,316,582,964	1,601,381,006	28,097,228,809
金融负债								
向中央银行借款	-	-	6,202,681	5,594,748	-	-	-	11,797,429
同业存放款项	-	606,123,940	-	-	-	-	-	606,123,940
拆入资金	-	-	288,292,339	182,131,093	-	-	-	470,423,432
吸收存款	-	4,647,504,565	7,872,102,206	2,714,279,777	4,704,246,513	3,053,847,453	-	22,991,980,514
其他金融负债	-	26,611,536	-	149,249	4,006,613	18,766,635	4,459,478	53,993,511
金融负债合计	-	5,280,240,041	8,166,597,226	2,902,154,867	4,708,253,126	3,072,614,088	4,459,478	24,134,318,826
资产负债净头寸	1,391,745,042	(4,225,111,370)	(1,823,204,852)	2,213,163,201	3,565,427,558	1,243,968,876	1,596,921,528	3,962,909,983

2023年12月31日	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放	1,335,939,043	26,532,436	-	-	-	-	-	1,362,471,479
中央银行款项								
存放同业款项	-	329,761,772	99,984,945	-	-	-	-	429,746,717
拆出资金	-	-	2,942,035,002	2,257,953,487	1,186,351,161	-	-	6,386,339,650
发放贷款和垫款	19,221,576	-	853,219,255	1,960,977,574	6,858,528,403	1,018,381,132	2,030,377,489	12,740,705,429
债权投资	-	-	51,484,899	-	-	163,985,451	-	215,470,350
其他债权投资	-	-	211,460,029	-	300,197,169	2,364,827,539	-	2,876,484,737
其他金融资产		5,051,662						5,051,662
金融资产合计	1,355,160,619	361,345,870	4,158,184,130	4,218,931,061	8,345,076,733	3,547,194,122	2,030,377,489	24,016,270,024
金融负债								
向中央银行借款	-	-	14,243,729	21,828,584	12,713,066	-	-	48,785,379
同业存放款项	-	524,355,552	-	100,595,000	1,172,828,700	-	-	1,797,779,252
拆入资金	-	-	414,206,391	1,334,435,363	599,775,099	-	-	2,348,416,853
吸收存款	-	5,206,446,736	3,753,250,742	1,864,619,082	2,381,065,116	2,105,191,049	-	15,310,572,725
应付债券	-	-	100,000,000	-	100,000,000	-	-	200,000,000
其他金融负债	-	5,728,228	-	69,663	2,468,928	27,255,578	-	35,522,397
金融负债合计	-	5,736,530,516	4,281,700,862	3,321,547,692	4,268,850,909	2,132,446,627	-	19,741,076,606
资产负债净头寸	1,355,160,619	(5,375,184,646)	(123,516,732)	897,383,369	4,076,225,824	1,414,747,495	2,030,377,489	4,275,193,418

4.公允价值信息

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。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

下表列示了按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具：

2024年12月31日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	1,457,873	-	1,457,873
其他债权投资	-	2,331,549,084	-	2,331,549,084
金融负债				
衍生金融负债	-	847,961	-	847,961

财务报表附注 2024年12月31日止年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

2023年12月31日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	1,011,299	-	1,011,299
其他债权投资	-	2,717,895,566	-	2,717,895,566
金融负债				
衍生金融负债	-	581,489	-	581,489

本年度及上年度本行金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间，以及第二层次和第三层次之间的转换。

5. 资本管理

本行的资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本行的风险管理，保证资产规模扩张的有序性，改善业务结构和经营模式。2024年，本行坚持审慎的资本管理原则，资本充足率指标显著高于最低监管要求。同时，本行采取审慎的扩张政策，在适度增加资产的情况下，努力提高资产利润率，加强内部资本补充能力。于2024年12月31日，本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》有关规定计算的资本充足率状况如下所示：

	年末数（人民币千元）	年初数（人民币千元）
核心一级资本	3,302,755	3,134,970
减：核心一级资本扣除项目	(58,412)	(53,876)
核心一级资本净额	3,244,343	3,081,094
一级资本净额	3,244,343	3,081,094
资本净额	3,320,833	3,159,572
信用风险加权资产	13,965,064	12,993,648
市场风险加权资产	153,106	105,951
操作风险加权资产	964,429	932,724
风险资产总额	15,082,599	14,032,323
核心一级资本充足率	21.51%	21.96%
一级资本充足率	21.51%	21.96%
资本充足率	22.02%	22.52%

十一、承诺事项

1.信贷承诺

	年末数	年初数
贷款承诺	3,394,715,087	4,754,977,805
开出信用证	61,259,406	22,431,124
开出保函	229,104,670	24,438,380
银行承兑汇票	2,572,616,418	2,292,130,874
备用信用证及信用证承兑	811,829,584	743,628,086
合计	7,069,525,165	7,837,606,269

2.资本承诺

至资产负债表日起，本行资本承诺情况如下：

	年末数	年初数
已签约但尚未于财务报表中确认的 构建长期资产承诺	4,037,963	6,028,231

十二、资产负债表日后事项

本行无需要披露的资产负债表日后非调整事项。

十三、财务报表之批准

本行的财务报表于2025年4月24日已经本行董事会批准。

www.ibkcn.com

IBK2024
ANNUALREPORT