



Fubon Bank

2024

年度报告

ANNUAL
REPORT

CONTENT 目录

ABOUT US

关于我们

董事长致辞	05
行长致辞	06
基本信息	07
关于富邦金控	11
关于富邦华一	13
年度大事记及荣誉奖项	21
组织架构	23
网点分布	25

CORPORATE GOVERNANCE

公司治理

公司治理主体履职情况	29
风险管理	35
薪酬管理	45
消费者权益保护	46
社会责任情况	47
企业文化	48

数据报表



ABOUT US

关于我们



董事长 致辞

马立新

2024 年是富邦华一银行砥砺前行、进而有为的一年。这一年，我行保持战略定力和策略灵活，深化战略执行，优化业务结构，强化风险管控，在应对各种困难挑战中奋勇前行。存贷规模稳步增长，营业收入创历年新高，资产质量保持稳定，实现稳中有进的良好发展。

精治笃行，优化治理根基

我行持续优化公司治理，为银行稳健经营和可持续发展提供有力支撑。2024 年是我行本轮三年战略规划执行承上启下的一年，董事会带领全行复盘战略实施成效、总结经验，力推战略实施走深走远、见行见效。同时，董事会进一步完善授权体系，确保高效决策；推动资本新规落地，完成二级资本债发行，提高风险抵御能力；强化合规意识，提升全面风险管控能力，筑牢稳健经营的根基。

精进不辍，提升服务能级

我行围绕实体经济和民生需求，坚持守正创新，不断提升服务能力。完善机构布局，获批筹建杭州分行。多元综合发展，金融市场牌照资质进一步丰富。深耕绿色、新经济、ESG 等新兴领域银团与债券承销，投行参与度和影响力进一步提升。聚焦先进生产力，深化产业链经营，制造业贷款稳定增长。通过资产收购扩大零售客户根基，整合支付结算、供应链金融、消费信贷等产品服务，探索批发型零售业务新模式。坚持数智赋能价值创造，产出金融市场一体化系统、客户标签体系、AI 数智人工作室等一系列成果，实现经营提质增效。

厚植本源，突出资资特色

我行立足发展本源，擦亮台资名片，不断深化特色服务。优化资源配置与业务布局，持续扩大对台胞、台企的金融服务覆盖面。持续推行“台胞移动支付便利化”专案、升级跨境速汇产品服务，精准解决台胞、台企客户的难点痛点。落地台企数字人民币收单、非银金融机构数字人民币银团贷款等业务，推出支持台胞证实现数字人民币钱包升级绑卡服务，入选中国银保传媒发布的“2024 年银行业数字金融典型案例”。

永续经营，共建美好社会

我行秉承集团“正向共好”的发展理念，致力永续经营，善尽社会责任。向绿而行，探索“产业+绿色”发展，加大绿色投融资，入围人民银行碳减排支持工具合作银行，获评《21 世纪经济报道》“活力 · ESG”创新论坛环境友好案例奖。反哺社会，捐助富邦华一公益基金会开展各项公益活动，长期助力青年人才培养，向社会传递爱和温暖。此外，还持续举办“台青暑期实习”、“金融体验营”等活动，发挥两岸交流重要平台作用。

追风赶月莫停留，平芜尽处是春山。2025 年，我们将以蛇行千里的劲头，坚定信心、怀抱希望，开拓进取、顽强奋斗，力争三年战略规划圆满收官，实现银行高质量发展迈上新的台阶！



行长

陈峰

2024 年挑战与机遇并存，富邦华一稳健前行，持续扩大规模，深化战略转型，优化收入结构，推动对公、零售、金市等多领域协同发展，息差收入逆势增长，非息收入取得突破。年内成功发行 10 亿元二级资本债，增强资本补充能力，有效优化资产负债结构。资产规模突破 1400 亿，贷款规模突破 680 亿，营业净额 20 亿，均创历史新高。不良率同比下降，资产质量保持稳定，实现良好发展。

优化业务结构，提升稳健经营的“质量”

完成受让花旗中国个人信用卡应收账款和个人无担保贷款债权，进一步扩大零售业务规模。积极把握 QDII 业务机遇，通过优化产品平台，同时深化跨境金融服务能力，助力客户实现多元化财富管理；以消费信贷为基础积极拓展场景化服务，满足客户在住房置业、小企业加盟等方面的需求；对公业务深化客群经营，聚焦产业链，存贷稳健增长，台商业务市占率稳步提升。秉持多元综合发展思路，已获得的金融业务资质覆盖零售、对公、金市、投行等核心领域。

创新多点发力，激发持续前行的“动力”

完善机构布局，杭州分行获批筹建；营业网点数量和服务辐射面继续领跑在陆台资银行；积极探索数字人民币钱包创新服务与场景，落地首笔台资银行企业数字人民币收款业务及首笔金融租赁数字人民币银团贷款项目；全新构建财神管家跨境速汇系列产品，实现快速到账，并推出境外人士金融服务“第一站”方案，升级手机银行 APP 英文版，不断延展服务边界，从台商、



台胞客群逐步拓展至外籍人士，扩大客群基盘，凭借服务经验迁移与场景创新，实现差异化经营。

强化科技赋能，打造优质服务的“引擎”

以数智赋能为驱动，精心打造客户标签体系，助力营销实现智能化与精准化；顺利上线 ComStar 本外币资金管理新一代后台系统，实现金市系统前中后台一体化，成为首家完全以本地资金交易系统为主的外资银行；应用智能风控体系，实现风控全流程智能化管理，显著提升业务增长与效率。

践行绿色理念，厚植持续发展的“沃土”

聚焦碳减排重点领域，成功获得人民银行碳减排支持工具资质并完成首笔放款，深耕绿色银团与债券承销业务，为推动可持续发展提供坚实的金融支持；首次公开发布《环境信息披露报告》，积极参加“2024 年上海国际碳中和技术、产品和成果博览会”，正式加入上海绿色金融服务平台，以实际行动为可持续发展做出努力。依托公益基金会平台，持续发力支持教育事业，助力乡村振兴，关爱弱势群体，以实际行动传递温暖与希望，为社会的和谐发展贡献更多力量。

志之所趋，无远弗届，穷山距海，不能限也。富邦华一银行在创新中积极拓展业务版图，在传承中坚守专业精神，以稳健经营为舵，引领航向，推动业务持续增长，同时，立足市场实际需求，为实体经济注入金融活水，为可持续发展贡献力量。

基本信息



Fubon Bank

公司名称	富邦华一银行有限公司
注册资本	24.45亿元人民币
公司住所	上海市浦东新区世纪大道1168号A座1楼101室、18楼、19楼及20楼
成立时间	1997年3月20日
法定代表人	马立新

业务范围

在下列范围内经营对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	 代理发行、代理兑付、承销政府债券	 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	 代理收付款项及代理保险业务	 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	 经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务	

 客服和投诉电话：+86-21-962811

股权信息

截至2024年末，本行股东为：

台北富邦商业银行股份有限公司（持股占比57.92%）和富邦金融控股股份有限公司（持股占比42.08%）。其中，台北富邦商业银行股份有限公司为富邦金融控股股份有限公司的全资子公司；富邦金融控股股份有限公司为台湾地区上市公司，其持股股东享有其股权收益。

报告期内，股东无出质、质押、解质押本行股权情形。
报告期内，本行股东未发生变动。本行未发生增加或减少注册资本、分立或合并等事项。

主要股东情况

◆ 台北富邦商业银行股份有限公司

公司类型：	股份有限公司
法定代表人：	蔡明兴
成立时间：	1969年4月21日
控股股东：	富邦金融控股股份有限公司
注册地址：	台北市大安区仁爱路四段169号
经营范围：	商业银行业务
主要关联方：	蔡明兴、游适铭、陈金荣、黄漪漱、莫怡冰、黄世华、经天瑞、莫兆鸿、陈亮丞、韩蔚廷、邱显龙、郭倍廷、王俪娟、何鸿荣、吴碧珠、富邦金融控股股份有限公司、北富银创业投资股份有限公司等关联方。

◆ 富邦金融控股股份有限公司

公司类型：	股份有限公司
法定代表人：	蔡明兴
成立时间：	2001年12月19日
控股股东：	无
注册地址：	台北市中山区辽宁街179号15楼、16楼
经营范围：	旗下子公司涵盖银行、寿险、产险、证券、投资信托等金融保险领域
主要关联方：	蔡明兴、蔡明忠、曾铭宗、韩蔚廷、陈新民、李书行、陈学智、叶匡时、王俪娟、莫兆鸿、连堂凯、胡晓岚、林福星、蔡承儒、台北富邦商业银行股份有限公司、富邦综合证券股份有限公司、富邦产物保险股份有限公司、富邦人寿保险股份有限公司、富邦金控创业投资股份有限公司、富邦银行(香港)有限公司、富邦证券投资信托股份有限公司、富邦资产管理股份有限公司、富邦综合保险代理人股份有限公司等关联方。

关于富邦金控



2兆6,993 亿元

总资产（人民币）



337.94 亿元

税后净利（人民币）

以“成为亚洲一流的金融机构”为发展愿景的富邦金控，旗下主要子公司包括富邦人寿、台北富邦银行、富邦银行（香港）、富邦华一银行、富邦产险、富邦证券及富邦投信等，拥有最完整多元的金融产品与服务，经营绩效耀眼，位居市场领导地位。截至2024年底，富邦金控总资产达人民币2兆6,993亿元，为台湾总资产第二大、市值第一大金融控股公司，2024年底税后净利为人民币337.94亿元，每股盈余（EPS）人民币2.41元。富邦金控已连续16年荣登台湾金控业每股盈余获利王。

富邦金控积极布局大中华及亚洲区域，2008年底富邦金控透过富邦银行（香港）成功参股厦门银行，成为首家参股登陆之台资金融机构，并于2010年成立富邦财产保险公司、2011年合资成立方正富邦基金管理公司。2014年富邦金控及台北富邦银行正式取得华一银行80%股权，随后更名为富邦华一银行，并于2016年成为富邦金控全资子公司。2015年底富邦人寿取得韩国现代人寿48%股权，2018年9月富邦人寿正式取得该公司控制权并更名为富邦现代人寿，2021年6月富邦人寿完成现金增资，将持股比例提高至77%。

为强化银行及证券业务，扩大整体规模经济与效益，富邦金控于2022年11月正式合并日盛金控，创下台湾首桩“金金并”里程碑，并于2023年4月完成银行与证券等子公司之合并。展望未来，富邦金控将持续寻求各项合作机会，朝“亚洲一流金融机构”之愿景稳步迈进！

富邦金控深耕台湾逾60年，以“正向力量 成就可能™”（Be positive All possible）为品牌理念，致力以正向的力量及全方位的金融服务，支持人们追寻美好未来。富邦金控更致力推动永续经营，自2015年全面启动“永续经营ESG愿景工程”，2021年起更聚焦ESG四大策略主轴“低碳、数字、激励与影响”，2022年富邦金控接轨国际，成为百分之百再生能源倡议（RE100）会员，并正式通过科学基础减碳目标（SBT）审查，展现实践永续承诺的决心。

富邦金控及子公司优异的永续经营表现深获国际专业肯定。已连续八年入选道琼永续指数（DJSI）之最高荣誉“世界指数”成分股，连续九年入选道琼永续指数“新兴市场指数”成分股；连续八年入选MSCI永续指数成分股，MSCI ESG评比获AA级评等；2024年Sustainalytics永续绩效评比位居全球保险业第三名、全球寿险业第二名，显示富邦金控在永续经营的决心与努力，已成业界标竿。

关于富邦华一



我行的前身华一银行是首家由海峡两岸共同出资组建的商业银行，于1997年3月20日在上海成立。一直以来，我行坚持“服务台商，服务实体经济”两个本源，致力于为台商和中小企业提供优质的金融服务和产品，积极发展相关零售业务，助力实体经济更好发展。我行多年来持续深耕本地市场，以清晰的市场定位、鲜明的业务特色、优秀的服务质量和创新的营运模式赢得了业界的广泛认同与积极评价，不仅扮演着两岸资金流通的桥梁，在增进两岸经济金融交流合作方面也积极发挥作用。

2014年富邦金控及台北富邦银行正式取得华一银行80%股权，随后我行更名为富邦华一银行，并于2016年成为富邦金控全资子公司。我行积极完善公司治理，导入富邦金控和台北富邦银行先进的管理技术，提升信息科技、人力管理能力，加强内部控制管理力度，完善风险管理体系，为业务的发展奠定基础，已获得标准普尔长期信用评级BBB+，穆迪长期信用评级Baa1，中诚信评级为AAA。

我行成立多年来持续深耕大陆市场，围绕长三角、珠三角、环渤海、中西部地区，开设多家网点，遍布11个省、直辖市，是目前在大陆规模最大、牌照最全、网点最多、服务范围最广的台资银行。

我行积极探索在地化、差异化的创新经营模式。聚焦台商金融服务需求，加深集团协作与跨境联动，建立统一服务标准，为台商融资经营、支付结算、生活消费等核心需求提供综合解决方案。大力发展以客户和场景为中心的零售银行业务，以丰富的产品种类和合作通路，线上线下相结合为境内外居民住房、消费、留学、投资、理财提供优质的金融服务，同时为核心产业供应链上的中小微企业提供便捷的小额金融服务。注重金融科技推动银行“数智化”转型，打造大数据风控驱动的特色数字化信贷服务体系，不断完善“无接触”温度云金融服务。发挥公司业务投行化的专业能力，通过债券承销和银团贷款业务优化业务结构和盈利模式；打造绿色金融服务体系，聚焦新能源产业生态圈，以金融助力实体经济绿色低碳发展；结合传统的和数字化的国际业务产品，服务外贸外资，助力本土企业走出去。

我行注重ESG理念的实践布局，响应金融服务“30·60”双碳目标，秉承富邦金控“永续经营ESG愿景工程”，制定ESG三年战略规划并推出“IMPACT”计划，拓展绿色投融资活动，践行低碳运营，投身社会公益活动，倾力打造最具影响力的责任银行，带动利益相关方共同创造正向价值。



“深”植产业生态， 打造金融综合服务

富邦华一银行作为首家全牌照经营的台资银行，始终锚定“**深耕台商客群，服务实体经济**”战略定位，整合跨境金融资源，构建覆盖企业全生命周期的立体化服务体系。以定制化产融方案助力产业链效能提升，助力企业绿色转型，携手合作伙伴构建资源互通、价值共创的产融新生态。截止2024年末，本行公司存贷规模稳健增长，负债成本实现下降，非息收入较同期增幅15%，绿色信贷规模较去年末增幅57%。

公司业务在稳定存款规模的前提下，不断优化客户存款结构，完善对公存款定价机制，逐步降低存款成本；聚焦客户经营，重视提升授信客户综合往来，加强推广支付结算工具，为企业量身定制“收、管、付”全流程的资金管理方案，从企业收款、资金结算清分，到资金集中管理，全方位提供各类专属的解决方案，从而增强客户业务粘性，增加日常结算存款的沉淀。截止2024年12月，公司客户存款余额687.90亿，较去年末增加18.87亿，增幅2.80%。

灵活运用授信产品，进行表内表外风险资产一体化管理，实现了对公资产效用最大化，同步带动交易银行收入的持续增长；持续巩固银团贷款业务的市场地位和优势，扩大资产规模的同时进一步提升银团收入；聚焦绿色行业、高端制造业、出行行业以及民生消费等领域，资产业务结构转型效果显著。截止2024年12月，企业贷款和垫款余额282.5亿，较去年末增加15.9亿，增幅6%。

重视提升绿金投放，完善绿色金融服务体系及管理机制，推动绿色信贷考核，将绿色信贷指标纳入机构考核并给予特殊FTP优惠利率；丰富绿色金融产品体系，涵盖绿色信贷、绿色银团、绿色债券及绿色理财等，形成全方位、多元化绿色金融专业产品体系；提升绿色金融品牌和形象，2023年起建立环境信息披露机制，2024年成功获得人民银行碳减排支持工具资质，并完成首笔碳减排支持工具放款。设立绿色出行部精准聚焦大出行及相关产业，紧抓绿色出行、新能源、共享经济等行业趋势，积极引入多家细分行业市场头部企业，拓展业务范围；成功切入船舶与飞行学员培训领域，为本行高质量业务发展注入新活力。

本行坚持以“服务台商”为本源，设立台商部门，专业团队服务形成特色化经营。通过“两岸如一”专案，加强与母行协作及跨境联动，资源共享，深耕台商客户，提供更完整的金融服务。

在竞争愈发激烈的市场环境下，台商存、贷款业务增长稳健，发展形势稳中向好，台商存、贷款量均呈稳健上扬的发展态势；通过台商客户满意度调研、加强境内外拜访等方式，深入了解客户发展规划及其金融需求，为台商、台胞提供综合金融服务，截至2024年12月末，已近400家台资企业采用我行的“财神管家”系统，获得更高效便利的支付结算服务。台商贷款质量良好，连续四年不良率为零。

深化与台企联战略合作，为台企联成员单位定制专属的金融服务方案，截止到2024年底共核批融资额度超过300亿元，助力企业转型发展；提供个人账户便利化服务2.4万人次，一站式为台胞提供多元化的支付服务；举办了多场金融专题讲座与培训，助力台青就学、生活、创业、世代传承扎根大陆。

金融市场业务紧扣全行策略，在核心业务上持续突破，业绩斐然。在交易业务领域，不断拓展业务牌照，充分发挥专业优势；正式成为银行间本市市场债券做市商，致力推动做市业务；成功跻身国债乙类承销团团员资格及中央国库现金管理商业银行定期存款参与银行团成员，进一步丰富业务种类，提升服务政府机构能力；市场影响力持续上升，多次荣获X-Bargain活跃机构、X-Lending活跃机构、iDeal承分销之星，以及荣获银行间本市市场年度市场影响力机构，2024年度最受市场欢迎的利率债做市商。

在代客外汇衍生品业务方面，紧跟市场趋势，深度融入大湾区业务协同，全力支持分行转型升级，持续深耕对公业务首办户数量在外资行中名列前茅，全年代客外汇衍生品营收创下历年新高；持续优化市场研究，为客户提供精准及时的市场研判与热门专题剖析。

投行与同业业务在多领域稳步推进，整体业绩持续向好，市场影响力显著增强。在债券发行领域，本行成功发行10亿人民币二级资本债，有效优化资产负债结构，助力战略目标达成。在承销业务方面，首次获得中国银行间债券市场非金融企业债务融资工具承销商资格，进一步丰富承销业务品类，金融债、ABS、短融中票承销业务发展稳健，稳居外资行前列。在金融同业业务方面，积极拓展同业额度，丰富同业业务品种，赋能全行金融产品；银团项目单数再创新高，首次成功筹组多家同业美元银团；大力推动跨境银团业务，与母行达成跨境业务合作，市场影响力显著提升。



“精”耕零售， 服务铸就卓越

富邦华一银行以“洞见客户需求+敏捷响应”双模式构建客户服务逻辑，依托科技智能，打造“模块化产品矩阵+场景化服务组合”的数字金融新范式，通过资源整合及重新配置，提升银行零售业务的经济规模和经营效益，金融服务精准匹配消费场景需求，提供多元化的金融产品，让客户的金融需求都能获得精准响应。

财富业务AUM及中收呈现稳步提升态势。截至2024年末，财富业务中收较上年度同比增长近40%。在非息中收方面的多元化布局取得了显著成效，通过产品平台优化及分行积极推广，QDII业务全部售罄1.3亿美元额度，在跨境投资产品领域的吸引力显著增强。此外，在面临行业产品佣金和产品定价下调的挑战下，本行保险业务依然取得了突破性进展，保费规模首次突破亿元大关。在客群策略上，本行加强非台客户服务，实现非台客户AUM新增规模成长逾13亿。

零售信贷方面，以产品线上化、业务平台化、经营数字化、服务生态化为产品建设目标，持续推动产品创新，搭建自营零售信贷基础产品体系；针对市场需求及零售客群特点，推出符合市场需求的“富袋贷”系列产品以及虚拟信用卡等零售信贷产品，形成涵盖信用卡、消费贷、经营贷、消费场景分期等的基础产品体系，通过全流程线上化模式，为客户提供便捷、高效的金融服务，推动了本行零售数智化转型进程。持续完善贷款业务制度，依据零售信贷定位及市场情况，优化业务流程和服务标准，提升客户体验，彰显金融担当。

积极创新针对港澳台籍客户的金融服务，开发面向港澳台客群的全线上流程消费贷、经营贷，同时上线了港澳台客群线上申请信用卡流程，丰富信用卡产品的申请渠道，完善用卡场景，为港澳台人士在大陆生活消费提供资金便利。

2024年，本行受让花旗银行（中国）有限公司个人信用卡应收账款和个人无担保贷款债权，进一步扩大零售客户底盘，通过资源整合及重新配置，提升银行零售业务的经济规模和经营效益，强化公司竞争优势，更好地为本地和跨境客户创造价值。切实发挥金融服务实体经济，主动响应并落实存量房贷利率下调工作，减轻客户个人住房贷款负担，提升居民消费信心。

互联网贷款业务逐步成熟，在合规前提下控风险稳健运营。前端加强与持牌机构、流量平台合作，形成有竞争力的优质资产池；后端拓展同业合作，建立资产输出机制，实现资产、资金协同发展。目前，本行互联网贷款业务已完成了全生命周期制度系统建设闭环，强化合规及风险管理，提升业务竞争力和可持续性。

支付结算方面，升级各支付结算系统及财神管家产品功能，全面提升系统承载力，财神管家产品全年交易规模大幅增长；实现银企直连，通过提前对接市场主流财务、办公软件系统，大幅提升客户的上线效率；作为外资行首家，全新推出财神管家跨境速汇系列产品，涵盖个人跨境速汇、个人留学快汇、企业跨境速汇三大功能版块，创新采用无中间行的汇款方式，实现快速到账，满足客户的跨境汇款需求。

数字银行方面，持续加快产品功能迭代及服务体验提升，2024年全行个人电子银行客户渗透率达95%，财富产品线上销售率达100%。积极推出境外人士来华第一站服务，采用数字化新模式，全新推出手机银行APP英文版、极速开户-预录入英文服务、跨境速汇等线上服务，提升对客户服务效率，为境外客户提供了更稳定、更便捷的线上金融服务。

进一步完善数字人民币服务，推出数币企业钱包服务，落地大陆首单金融租赁数字人民币银团贷款，成为大陆首个通过自有渠道为台胞提供钱包升级服务的银行，提升本行在零售支付领域的竞争力。



“智”链未来， 科技赋能银行数字化生态全景

秉承“科技引领、科技赋能”的发展理念，本行持续夯实基础建设、业务支持和数据治理等关键领域的科技建设，以数“智”化转型为重要抓手，稳步赋能业务发展、服务质效提升及经营管理优化促进本行业务创新、数智化应用发展、跨境业务发展等。

业务支持方面，成为首家实现本外币资金业务comstar前中后台一体化管理的金融机构，实现了本行金融市场业务前中后一体化及全流程的自动化处理，极大提升了业务效率；推出“万汇达”跨境速汇服务，进一步丰富了跨境支付产品体系；持续深化数字人民币应用，新增对公钱包服务，采用SDK接入和HTTPS加密认证机制，确保客户方便、安全地使用。

数据治理方面，支持监管单位推行并成为首批投产“一表通”的外资银行，提升数据治理质效，并获得监管发文认可；投产管理驾驶舱，运用图形可视化技术展示经营、绩效、财务、风险、监管等多方面管理指标现状，结合数据分析，精准捕捉指标变化归因，为管理层提供有针对性的、系统的决策依据，有效提升业务可预测性和运营效率。

知识产权方面，本行已申请“一种基于NL2SQL技术的BI辅助开发方法与系统”专利1项，以及“富邦华一银行数据仓库管理控制软件”软件著作权1项，进一步推动本行在金融科技领域知识产权方面的探索。



“**稳**”
固根基，
凝心聚力汇英才

关注人才培养，深化梯队建设。持续推动干部年轻化目标，筛选具有发展潜力的后备干部人选，为人才蓄水池注入新活力；高度重视对后备年轻干部人选的培养，通过任职锻炼和重点项目实践，实施IDP领导力发展计划，提升其综合管理能力。强化子弟兵队伍建设，联合行内四大条线开展“授课、实践、考核”培训，拓宽专业视野，培养关键能力；积极建立校企关系，参加多场校园宣讲会开展企业开放日活动，展现本行企业文化精神，提升雇主品牌形象；同步举办第五届台青暑期实习计划，覆盖12座城市，招聘人数达84人，创历年新高，帮助台青提前了解大陆就业环境，并提供优秀实习生校招直通卡，搭建两岸青年交流平台。

完善系统建设，组织质效提升。全新上线“HR随行”系统，实现人事流程移动化申请与即时审批，整合分散模块，提供一站式人力资源管理服务，实现全流程闭环管理；全面升级人力资源管理系统，实现招聘任用、人事证明及劳动合同签署作业“电子化、自动化、无纸化”管理，提升人力资源管理工作效率；落实外部监管要求，完善员工行为管理长效机制建设，深化系统信息运用，2024年专项排查首次实现零异常。

优化薪酬体系，呼应员工心声。持续深化员工短中长期激励，落实“外具竞争力，内具公平性”的薪酬理念，检视更新市场薪酬对标，优化薪酬固浮比，提升薪酬市场竞争力，完善全行激励体系，将薪酬分配与经营成果更紧密挂钩；本行以构建幸福企业为宗旨，聚焦员工福利多样化需求，帮助员工平衡生活和家庭，关注员工身心健康，持续完善福利方案，多措并举增强福利弹性，提升员工满意度与幸福感。

加强员工关怀，深耕心理健康。总分联动推出“心动力”计划，通过线下讲座活动、线上互动体验营、富邦心语文化宣传、知识竞赛、问心防护热线等多元形式，普及全行心理健康认知，全年超2,000人次积极参与，受到行内员工一致好评外，并荣获4项外部权威奖项，有效增强雇主品牌影响力，促进人才吸引和保留。

丰富培训形式，促进学习发展。持续优化培训体系及多元培训形式，以“精”度促进学习发展。针对高层管理者，首次采用一对一职业教练辅导，定向指导；关注中层管理者，通过翻转课堂强化实战能力；聚焦基层主管，强化与巩固基础管理知识。同时，通过常态化的富邦讲堂与跨界参访，引入外部最佳实践，拓宽思维视角，确保管理团队保持市场竞争优势；透过线上学习平台开展“榜上有名”学习争霸赛，借助积分管理与趣味学习模式，有效驱动全员主动学习。

财务概况

2024 年度		百万元人民币	
140,794.05	10,459.87	68,733.32	
资产总额	所有者权益	贷款总额	
97,157.71	395.43	0.28%	
存款总额	净利润	总资产收益率	
3.93%	92.73%	14.16%	
净资产收益率	月日均存贷比	资本充足率	
11.95%	9.84%	0.79%	
一级资本充足率	核心一级资本充足率	不良贷款比例	
	228.79%	73.54%	
	拨备覆盖率	流动性比例	

2024

年度大事记及 荣誉奖项



大事记

- **1月** 本行获批非金融企业债务融资工具承销商资格及记账式国债承销团成员资格
- **3月** 本行首获中央国库现金管理商业银行定期存款参与银行团成员资格
- **5月** 本行统一资信管理平台获得软件著作权
- 本行携手兴业银行，成功落地首笔台资银行企业数字人民币收款业务
- **7月** 本行受让花旗银行（中国）有限公司个人信用卡应收账款和个人无担保贷款债权
- **10月** 本行落地数字人民币银团项目
- **11月** 本行发行10亿元人民币二级资本债

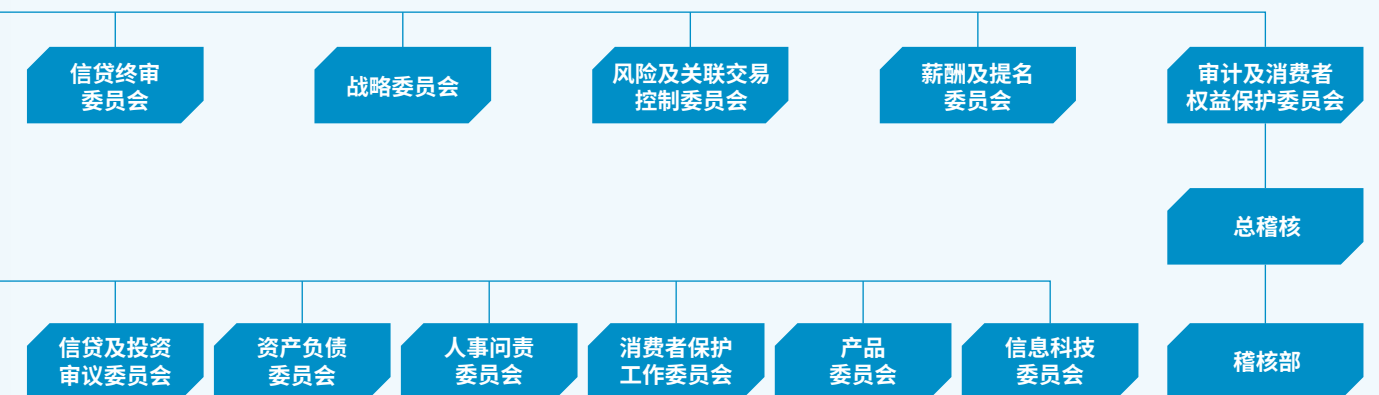
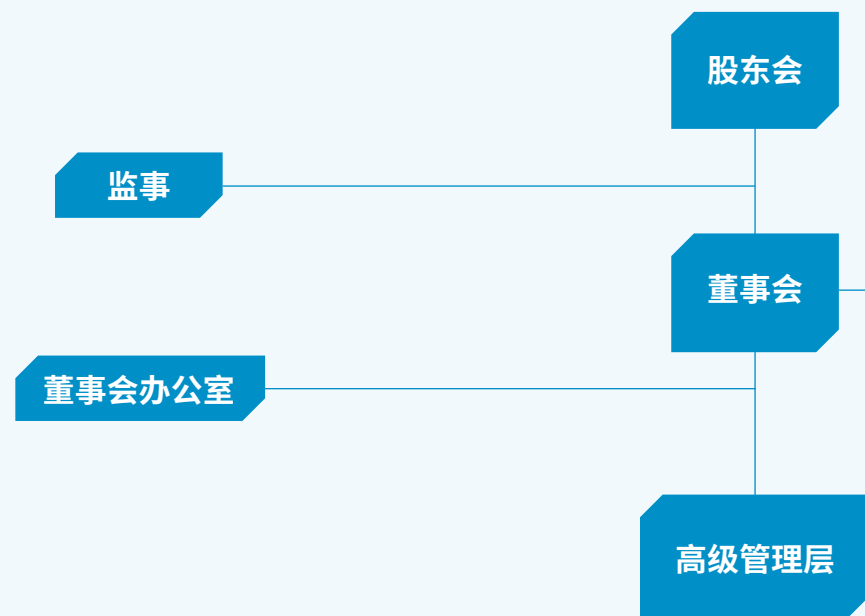


荣誉奖项

- 本行荣获全国银行间同业拆借中心颁发的“2023年度银行间本币市场年度市场影响力机构和市场创新机构”
- 本行荣获中国人民银行上海分行颁发的“2023年度上海外资金融机构金融统计评比外资法人银行及主报告行二等奖”、“征信合规与信息安全管理质量”奖项
- 本行荣获上海银行同业公会颁发的“上海银行同业突出贡献单位”、“上海银行业数字化转型优秀案例”奖项
- 本行荣获中国银行业协会颁发的“上海银行业数字化转型优秀案例”、“2023年银行业保障民生好新闻”
- 本行“威胁情报系统”荣获中国网络安全审查认证和市场监管大数据中心（CCRC）颁发的“优秀项目金奖”
- 本行荣获上海市地方金融监督管理局颁发的“2024年度上海市防范打击非法金融活动优秀宣传作品图文组优秀奖”
- 本行荣获工业和信息化部颁发的数字普惠金融“一起益企”优秀案例
- 本行荣获《亚洲银行家》颁发的“最佳风险数据和分析技术实施”奖项
- 本行荣获《21世纪经济报道》颁发的“活力·ESG”创新论坛环境友好案例奖”
- 本行荣获《财联社》颁发的2024年数字金融机构“拓扑奖——创新类奖项”
- 本行荣获HRFlag颁发的“2024极帜奖——最佳人力资源管理团队、最佳人力资源管理项目”奖项
- 本行荣获北京大学与友邦保险联合颁发的“2024亚洲最佳职场（中国大陆区）——最佳职场奖”
- 本行荣获中国金融传媒颁发的“2024银行业ESG实践案例之ESG品牌建设案例”、“银行业数字金融典型实践案例（2024）——个人金融服务数字化转型典型案例”、“2024·金诺品牌年度产品传播案例”



组织架构



对公及机构业务



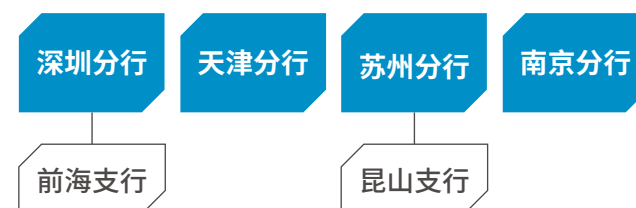
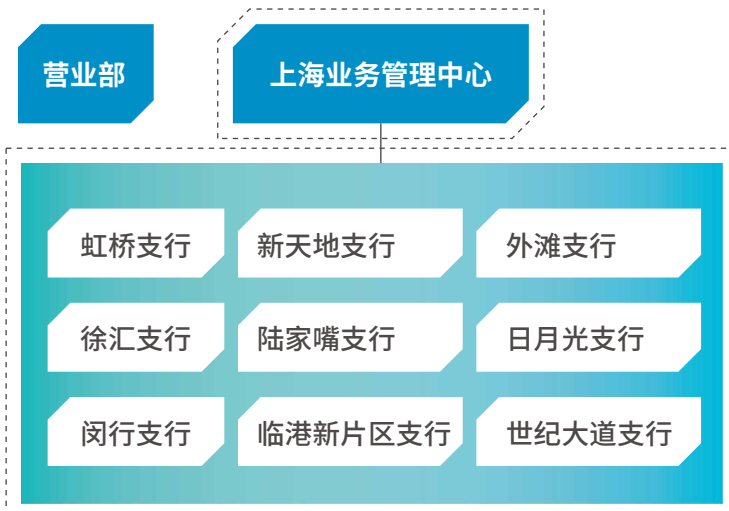
零售业务



风控合规



支持保障



网点分布

单位名称	地址	电话	传真	邮编
总行营业部	上海市浦东新区世纪大道1168号A座101室	+86-21-20619888	+86-21-68863630	200122
上海虹桥支行	上海市长宁区荣华东道88号（近古北路口）	+86-21-20292888	+86-21-62786617	201103
上海徐汇支行	上海市徐汇区中山西路2020号华宜大厦1-3楼 (近宜山路)	+86-21-20293288	+86-21-64697196	200235
上海闵行支行	上海市闵行区吴中路1799号万象城办公楼B栋UG层	+86-21-20292999	+86-21-64058603	201103
上海新天地支行	上海市黄浦区马当路188号1层（A5），186号1层（A6）	+86-21-20377600	+86-21-53067691	200020
上海临港新片区支行	上海市浦东新区海洋二路88弄1幢3号	+86-21-20377522	+86-21-52980290	201306
上海陆家嘴支行	上海市浦东新区浦东南路360号新上海国际大厦底层	+86-21-20293188	+86-21-58408383	200120
上海日月光支行	上海市黄浦区徐家汇路618号2F-RJ11-14室	+86-21-20377688	+86-21-61735566	200025
上海外滩支行	上海市黄浦区中山东一路1号1层02区	+86-21-20377588	+86-21-53095070	200002
上海世纪大道支行	上海市浦东新区世纪大道1168号A座102室	+86-21-20619088	+86-21-68865915	200122
深圳分行	深圳市福田区莲花街道福新社区鹏程一路9号广电金融中心第34层DE1单元	+86-755-23675700	+86-755-86726245	518046
深圳前海支行	深圳市南山区东滨路与科苑南路交汇处深圳湾壹号广场1栋103、104、202、203、204	+86-755-23675800	+86-755-26657053	518067

单位名称	地址	电话	传真	邮编
天津分行	天津市南开区卫津路16号、62号	+86-22-27503188	+86-22-27778950	300073
苏州分行	苏州市工业园区星海街188号恒宇广场1-3F	+86-512-62555777	+86-512-62555701	215021
苏州昆山支行	昆山市长江中路118号	+86-512-62556777	+86-512-50118028	215300
南京分行	南京市建邺区江东中路258号华新城T1写字楼19层	+86-25-51869600	+86-25-51869606	210019
北京分行	北京市东城区朝阳门北大街9号泓晟国际中心6层601、602单元	+86-10-83329666	+86-10-83329777	100010
成都分行	成都市武侯区人民南路四段19号1栋1-4楼	+86-28-62807777	+86-28-67671797	610042
武汉分行	武汉市武昌区中北路9号长城汇T1-1-1563、1564，T1-8	+86-27-59007588	+86-27-87369808	430071
西安分行	西安市高新区锦业一路6号永利国际金融中心1F、7F	+86-29-65636588	+86-29-81141690	710077
广州分行	广州市天河区珠江西路15号珠江城大厦3405单元	+86-20-85712888	+86-20-38857607	510623
重庆分行	重庆市江北区庆云路1号国金中心T1办公楼45楼单元6-8	+86-23-89197333	+86-23-88151836	400024
宁波分行	宁波市鄞州区首南西路68号鄞州金融大厦A座13楼	+86-574-87861306	+86-574-87961055	315194
济南分行	济南市历下区经十路11001号中国人寿大厦北楼30楼01、06单元	+86-531-81787100	+86-531-88510588	250014

注：杭州分行（筹）已于2024年12月取得监管筹建批复。



富邦华一银行 Fubon Bank

CORPORATE GOVERNANCE

公司治理

本行一贯致力于建立健全合法有效的公司治理体系，不断规范和完善公司治理运作机制，为银行稳健运营和可持续发展提供有力支撑。报告期内，本行持续优化公司治理工作，梳理董事会授权事项并及时更新，完成2023-2025三年发展战略规划中期评估，加强战略研究和对外股权投资投后管理，提高信息披露质量，统筹推进促发展、增营收、防风险等各项工作。确保治理主体各司其职、各负其责、有效制衡、协调运转，维护股东以及包括存款人在内的利益相关者的合法权益，积极推动银行审慎经营、稳步发展。

公司治理主体履职情况

股东会职责及股东会会议召开情况

1. 股东会职责

根据本行公司章程规定，本行股东会由全体股东组成，是本行的最高权力机构，在法律法规、监管规定和本行章程规定的范围内，依法行使职权。包括选举和更换董事、监事，核定其报酬事项；核定董事会、监事的报告；核定本行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；修改本行章程；对聘用、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等。

2. 股东会会议召开及股东决定情况

2024年5月7日，本行在上海以现场会议方式召开2023年度股东会会议，本行全体股东出席会议。会议审议通过了年度股东评估报告、年度关联交易情况报告、年度董事会和监事工作报告、年度财务决算、年度利润分配、年度财务预算、取得或处分资产管理准则以及选举钟国强先生担任本行董事共9项议案。会议召开及表决程序合法，决议有效。

报告期内，本行股东一致同意以书面形式对年度续聘外部审计机构及上年度董事长和执行董事奖金方案等事项作出股东决定。

董事会职责、人员构成及其工作情况等

1. 董事会职责

根据本行公司章程规定，董事会对本行股东会负责，经全体股东授权，依法行使职权。包括召集股东会会议，执行股东会决议；制订本行发行公司债券、重大收购、合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；制订股东会、董事会议事规则，核定董事会专门委员会组织规则；核定本行资本规划、发展战略、经营计划、风险容忍度、重大投资等事项；聘任或者解聘本行高级管理层成员，并监督其有效履行职责；评估完善本行公司治理；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；法律法规、监管规定和本行章程规定的其他职权。

2. 董事会构成

报告期末，本行第十届董事会在任董事 9 位，其中执行董事1 位、独立董事 3 位。

职务	姓名	性别
董事长	马立新*	男
董事	蔡明忠	男
董事	韩蔚廷	男
董事	郭倍廷	男
董事	钟国强*	男
执行董事	陈 峰*	男
独立董事	Jovasky Pang Wei Shen	男
独立董事	Chun Chang	男
独立董事	许朱胜	男

注：马立新董事长、陈峰执行董事由台北富邦银行股份有限公司提名，钟国强董事由富邦金融控股股份有限公司提名。

马立新，浙江大学经济学硕士、上海交通大学高级金融学院EMBA。现任富邦华一银行有限公司董事长。曾任职于监管部门。

蔡明忠，台湾大学名誉法学博士、辅仁大学名誉法学博士、东海大学名誉管理博士、美国乔治城大学法律研究所硕士。现任富邦华一银行有限公司董事、富邦银行（香港）有限公司主席、富邦金融控股股份有限公司董事、富邦人寿保险股份有限公司董事、台湾大哥大股份有限公司董事长、台湾固网股份有限公司董事长、富邦媒体科技股份有限公司董事长等。曾任职于富邦产物保险股份有限公司、台北富邦商业银行股份有限公司等。

韩蔚廷，美国俄亥俄州立大学企业管理研究所硕士。现任富邦华一银行有限公司董事、富邦金融控股股份有限公司总经理兼董事、台北富邦商业银行股份有限公司副董事长、富邦综合证券股份有限公司董事、富邦银行（香港）有限公司非执行董事等。曾任职于中国信托商业银行、花旗银行、宝源投顾等。

郭倍廷，台湾中山大学企业管理研究所硕士。现任富邦华一银行有限公司董事、富邦资产管理股份有限公司董事长、北富银创业投资股份有限公司董事长、台北富邦商业银行股份有限公司常务董事兼总经理、富邦银行（香港）有限公司董事等。曾任职于日盛国际商业银行、摩根史丹利、中国信托商业银行、花旗银行等。

钟国强，加拿大约克大学工商管理硕士。现任富邦华一银行有限公司董事、富邦银行（香港）有限公司执行董事、

行政总裁兼董事总经理、富邦财务（香港）有限公司非执行主席、富邦人寿保险（香港）有限公司非执行董事。曾任职于西班牙桑坦德银行、花旗银行等。

陈峰，厦门大学经济学博士、清华大学EMBA。现任富邦华一银行有限公司执行董事、行长。曾任职于厦门银行、监管部门等。

Jovasky Pang Wei Shen，英国牛津大学哲学、政治与经济学硕士。现任富邦华一银行有限公司独立董事、菲律宾金融网络银行董事、群岛亚洲焦点投资可变资本合伙私人有限公司董事，及多家新加坡投资控股私人有限公司董事等。曾任职于中银富登村镇银行、富登金控、印尼金融银行、麦肯锡公司等。

Chun Chang，美国西北大学管理经济学和决策科学系博士。现任富邦华一银行有限公司独立董事，上海交通大学上海高级金融学院金融学教授，上海人寿保险股份有限公司独立董事，连连数字科技股份有限公司独立董事，施罗德交银理财有限公司独立董事等。曾任职于中欧国际工商学院、美国明尼苏达大学等。

许朱胜，美国史蒂文斯理工学院信息工程硕士。现任富邦华一银行有限公司独立董事、台湾大学领导学程兼职教授、台湾新竹清华大学EMBA课程兼职教授、广阅科技股份有限公司独立董事、东哥企业股份有限公司独立董事、宝成工业股份有限公司独立董事等。曾任职于通用电气（台湾）、国际商业机器公司等。

3. 董事会工作情况

报告期内，本行共召开5次董事会会议。董事会会议的召集程序、出席人数、议事程序、表决程序和董事会决议的作出程序及其内容均合法合规，符合章程要求。

一是持续优化公司治理工作。根据经营管理实际，梳理更新董事会授权事项，确保各主体权责对等、边界明晰、高效决策。二是持续推动发展战略落地实施。开展2023-2025三年战略规划中期执行情况评估，总结成效、检视挑战和不足，并提出下阶段策略及建议，督促高级管理层落实。三是继续严控各类风险，合规经营。检视完善风险管理相关政策，落实监管对资本充足和各类风险指标要求，完善资本管理体系，增强风险抵御能力。四是继续强化内部审计职能。根据全行战略和经营计划、结合监管关注重点，审慎制定内审计划。并通过科技赋能，推动内部审计能力提升。五是积极维护消费者权益，董事会审议通过合规管理自评估、消费者权益保护及反洗钱管理等报告，不断完善消保工作。

4. 董事会下设专门委员会工作情况

报告期末，本行董事会下设5个专门委员会，即战略委员会、风险及关联交易控制委员会、审计及消费者权益保护委员会、信贷终审委员会和薪酬及提名委员会。2024年，各专门委员会根据董事会授权，按照议事规则的规定认真履行职责，及时召开会议并向董事会报告，为董事会有效决策提供专业支持和保障。各专门委员会的职责行使、人员构成、会议召开及向董事会报告等情况均符合相关监管要求。

（1）战略委员会

主要负责审议本行中长期发展战略，经营管理目标以及与财务、组织架构、投资等相关的重要规划和方案，并监督其执行。2024年战略委员会共召开5次会议。



（2）风险及关联交易控制委员会

主要负责全面风险的控制，监督本行高级管理层关于各类主要风险的控制情况；对本行风险政策和风险承受能力进行定期评估，提出完善意见；负责本行关联交易的管理、审查和风险控制。2024年风险及关联交易控制委员会共召开5次会议。

（3）审计及消费者权益保护委员会

主要负责检查本行会计政策、财务状况和财务报告程序、财务风险及合规状况；负责监督与评估本行年度审计工作与外部审计工作；负责指导、监督和审查本行内部审计工作及内部控制工作；负责本行员工行为评估及消费者权益保护工作。2024年审计及消费者权益保护委员会共召开5次会议。

（4）信贷终审委员会

主要负责监督本行信贷业务的有效实施及信贷相关法令与规则的遵循。2024年信贷终审委员会共召开7次会议。

（5）薪酬及提名委员会

主要负责审议全行薪酬管理政策和制度，拟定董事及高级管理层成员选任程序和标准及其薪酬方案，对董事和高级管理层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议。2024年薪酬及提名委员会共召开3次会议。



独立董事履职情况

本行董事会依公司章程规定设独立董事三名，在董事会成员中占比三分之一。独立董事专业涵盖金融、经济、财务、大型企业管理、信息系统建设等，并在相关领域具有丰富经验。

各独立董事严格遵守法律法规，诚实勤勉履职，积极维护各方合法权益，保持独立、客观、公正。在董事会及专门委员会上重点关注银行重大关联交易、利润分配、董事提名选举及高级管理层任命、聘用为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所和其他可能对本行、本行股东、金融消费者合法权益产生重大影响的事项。认真审阅会议材料，积极参与议事发表意见，在董事会决策中发挥了重要的独立性作用。

监事职责及其工作情况等

1. 监事职责

根据本行公司章程规定，监事对本行负有忠实、勤勉义务，依法行使职权。包括列席董事会会议；对本行经营决策、发展战略的制定与实施、利润分配、风险管理和内部控制等进行监督；对董事会和高级管理层及其成员的履职情况进行监督评价等。

2. 监事工作情况

报告期末，本行设监事一名，为陈圣德先生，由股东富邦金融控股股份有限公司提名，通过股东会选举产生。

陈圣德，美国密苏里大学企管硕士。现任富邦华一银行有限公司监事、台湾聚合化学品股份有限公司独立董事、雄狮旅行社股份有限公司董事、统一企业中国控股有限公司独立董事、台湾水泥股份有限公司董事等。曾任职于富邦金控、富登金控、中国信托金控、花旗集团（台湾）等。

报告期内，监事列席5次董事会会议、5次战略委员会会议、4次风险及关联交易控制委员会会议、4次审计及消费者权益保护委员会会议以及3次薪酬及提名委员会会议，开展监督工作。审阅会议文件，审查会议召集、召开程序的合法合规性，关注本行发展战略实施、风险管理、内部控制、财务状况、董事选聘等重大事项及其决策过程。对各项议案是否符合全体股东和本行利益、以及会议议事表决和决议情况进行监督。监事还注重监督董事会和高级管理层及其成员履职情况，全面了解经营管理层执行董事会决议和监事意见等情况，严格履行监督职责。同时依法合规地组织开展年度董事会和高级管理层及其成员的履职评价工作，对评价结果进行反馈，并对年度监事履职情况开展自评。

高级管理层构成及其基本情况

高级管理层	姓名	职责	学历	简历
行长	陈峰	全面负责本行经营管理	厦门大学博士	曾任职于厦门银行、监管部门等。
副行长	张文华	协助行长落实本行经营管理，分管投行与同业部、金融市场部、计划财务部，统筹全行公司及机构业务板块	台湾辅仁大学学士	曾任职于厦门银行、台北富邦商业银行等。
副行长兼首席信息官	王文锋	负责全行零售业务管理，分管财富管理部、普惠金融部、渠道与数字银行部、信息科技部、运营管理部	哈尔滨工业大学硕士	曾任职于东亚银行、浦发银行等。
行长助理	郑磊	负责全行公司业务管理，分管公司银行部、台商部、绿色出行部	西南财经大学硕士	曾任职于平安银行、华夏银行等。
行长助理兼合规总监	何晖	分管法律合规部	上海电视大学学士	曾任职于民生银行、监管部门等。
董事会秘书	陈靖	负责对外战略合作及股权投资管理，分管董事会办公室、办公室	华东师范大学硕士	曾任职于监管部门。
人力资源总监	曾宝铃	分管人力资源部	台湾师范大学博士	曾任职于台北富邦商业银行、台湾金融研训院等。
总稽核	赵佳旻	分管稽核部	上海师范大学学士	曾任职于上海银行、监管部门等。
首席风险控制官	郭耀锹	分管风险管理部	美国俄亥俄州州立大学硕士	曾任职于台湾永丰银行。



风险管理

富邦华一银行有限公司（以下简称“本行”）已建立较为完善的全面风险管理体系，包括但不限于信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、银行账户利率风险、声誉风险、战略风险和信息技术风险等，并且通过采取定性和定量相结合的方法，识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释前述各类风险。本行的全面风险管理遵循匹配性原则、全覆盖原则、独立性原则和有效性原则，确保本行得以持续稳健的发展。

本行的全面风险管理框架明确了董事会、监事、高级管理层、业务部门、风险管理部门和内审部门在风险管理中的职责分工。董事会承担全面风险管理的最终责任，监事承担风险管理的监督责任，高级管理层承担全面风险管理的实施责任，风险管理部门负责全面风险管理，牵头开展全面风险的日常管理；业务部门承担风险管理的直接责任；而独立的内审部门则承担业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任。

信用风险

1. 信用风险管理体系

本行已制定《富邦华一银行有限公司信用风险管理政策》，总行风险管理部门负责建立信用风险的管理制度、指标及机制，并有效评估，监测与报告信用风险管理情况；牵头全行授信风险的辨识、衡量及控管，提高全行资产质量，平衡风险与收益之合理性。其余各业务条线，承担风险管理的直接责任。

2. 产生信用风险的业务活动

本行目前从事产生信用风险的业务活动包括：授信业务（包含但不限于贷款、贴现、保证、承兑、开立国内即期或远期信用证、开立国际信用证、进口押汇、出口押汇、进口融资、提货担保、出口融资、应收账款融资、保理以及各类金融同业授信业务等经银行业监督管理机构核准办理的授信款项）、金融衍生产品合约以及有价证券投资暨交易等。

3. 信用风险管理和控制政策

本行的信用风险制度体系包含风险政策、管理办法和操作细则的制定与实施。本行的信用风险管理制度内容覆盖了风险识别、计量、监测以及控制等各环节，并充分考虑了包括本行市场地位、交易范围、员工执行能力和技能等因素，达到原则性与适用性的统一。

(1) 审贷分离，分层授权

在信贷额度审批过程中，本行贯彻“审贷分离，分层授权”的原则，对各个层次的审批人员规定不同的授权上限，以确保对授信风险的授权控制。本行施行审批官制度，并且授信审批的最高层级为信贷终审委员会。

(2) 统一授信，归户管理

本行统一授信管理范围包括实质承担信用风险的各类表内外业务：贷款（含贸易融资）、票据承兑和贴现、债券投资、特定目的载体投资、开立信用证、保理、担保、贷款承诺等。其中，通过特定目的载体投资业务应按照穿透原则对应至最终债务人。

本行致力于建设完善的集团客户授信管理模式，本着统一授信并集中管理的原则，从政策制定、流程操作、资产组合管理等方面同时充分借助信息系统进行统一严格管控。一方面对集团客户信用状况进行风险限额的设定，另一方面实行集团客户管理机制，要求同一集团下借款人同一时间办理贷后管理、年审及不定期的审查工作，确实掌握集团客户间关联交易、互相担保或非正常交易等情事。本行将集团客户作为一个整体进行集中管理，对表内外授信以及担保情况进行全面监测，综合衡量其整体经营状况和担保情形来确定最高综合授信额度。

(3) 信用风险衡量

本行已建立法人信贷客户信用评等办法，内部信用评等分为十四个等级，包括十三个正常等级及一个违约等级。

本行已建立个人信贷客户信用等级认定标准，个人信用记录认定的主要依据为在个人征信系统中查得的个人信用报告，当对信用报告上的内容存在异议时，需要结合借款人业务所在银行的还款清单、还款账户明细、信用卡缴款明细清单或是由借款人业务所在银行出具的真实、合理证明，进行综合判断。

本行已建立个人信贷客户信用风险评分模型，作为风险量化评估工具，充分运用中国人民银行征信以及其他内外部风险数据，多维度对客户进行风险评估和预测，确定借款人信用等级和授信方案，实现针对不同风险等级客户的差异化风险决策。

本行定期实施信用风险压力测试，以预估在既定的压力情景下本行资产质量的变化，合理衡量资产稳健性，提高本行信用风险预警以及应对能力。

(4) 投贷后管理及早期预警

本行通过持续的投贷后管理以及早期预警机制落实对于授信户的风险监控。授信期间如出现预警信号中所列可能导致授信风险增加时，业务部门均应立即逐级反映事实，尽快通过电话、实地采访的方式对授信客户情况进行了解，寻求最大程度降低风险之解决方案，包括但不限于：执行所订行动计划书，含重新安排授信条件及补全授信法律文件；实地检查银行所持担保品（如土地、厂房）使用现况及抵押情况；收集必要资料以预估该借款人之现金流量，以评估其偿债能力。并且根据前述调

查结果，业务部门及风险管理部门评定客户之预警等级并针对不同预警等级的授信户分层次提高监测和报告频率。

此外，本行持续优化零售信贷政策，提升风险闭环管理效率，优化资产及服务客户的组合。2024年重点强化贷中管控，实现在贷客户及抵押品定期监控，及时捕获早期风险信号，自动化风险预警及管控流程，以期逐步改善资产品质。

4. 信用风险管理系统

(1) 综合信贷管理系统

本行通过新兴金融科技技术和大数据管理方式的使用，对综合信贷管理系统进行升级换代和持续优化，实现了业务模块及业务流程的综合管理及综合应用，有效提高作业效率、强化风险管控。

(2) 线上贷款在线审批系统

该系统主要负责线上贷款业务的审批，连接相关系统进行信用核查和决策判定，实现对线上贷款业务的快速响应及自动化决策，确保每一笔申请均完成所有必需的审批步骤。

(3) 统一资信平台

该系统主要负责行内外数据的收集、加工，为业务提供资信数据发查服务，实现资信数据统一标准化、合规化管理。2024年度持续深化数据合规性管理，建立授权中心以逐步实现资信查询管理智能化，提升异常授权的监控精准度，构建适应数字化转型的征信授权合规管理体系，实践技防与人防相结合的管理措施，推动健康、优良的数据合规使用内循环体系的形成。

5. 资产风险分类的程序和方法

本行制定《富邦华一银行有限公司金融资产风险分类管理办法》，将银行的表内外授信业务依照风险程度(结合相关性定量指标)分为“正常”“关注”“次级”“可疑”和“损失”五类，并将分类结果纳入日常信贷管理，根据授信业务风险变化情况进行定期监控和调整。

6. 信用风险分布情况

贷款五级分类	2024年12月	
(单位：万元人民币)	余额	占比
正常类	6,718,536.31	97.75%
关注类	100,412.67	1.46%
次级类	12,077.09	0.18%
可疑类	8,194.48	0.12%
损失类	34,111.47	0.50%
总计	6,873,332.02	100.00%

7. 信用风险集中程度

本行信用风险集中度管理涉及单一客户、单一集团、单一行业、信用评等等级、特定资产组合、特定国家等维度，并制定相应限额、定期汇整及监控。2024年度本行信用风险集中度管理情形良好，未发生相关限额超限事件。

本行在《富邦华一银行有限公司信用风险集中度管理政策》中明确了大额风险暴露控管机制，内容包括大额风险暴露管理的组织架构、限额、日常控管机制、信息披露等。2024年本行大额风险暴露相关指标均在监管限额范围内，年末相关指标具体如下：

大额风险暴露监管指标	上限	占比
对非同业单一客户的贷款余额占资本净额比例	10%	8.1%
对非同业单一客户的风险暴露占一级资本净额比例	15%	3.6%
对一组非同业关联客户的风险暴露占一级资本净额比例	20%	6.7%
对同业单一客户的风险暴露占一级资本净额比例	25%	8.7%
对同业集团客户的风险暴露占一级资本净额比例	25%	12.3%
对单一合格中央交易对手非清算风险暴露占一级资本净额比例	25%	0.0%
对单一不合格中央交易对手清算风险暴露占一级资本净额比例	25%	0.0%
对单一不合格中央交易对手非清算风险暴露占一级资本净额比例	25%	0.0%

备注：

对一组非同业关联客户的风险暴露占一级资本净额比例填列适用《商业银行大额风险暴露管理办法》第八条“商业银行对一组非同业关联客户的风险暴露不得超过一级资本净额的20%”规定的最大单家非同业集团或经济依存客户，适用于25%监管要求的非同业集团或经济依存客户不在此填列。

对同业集团客户的风险暴露占一级资本净额比例填列满足《商业银行大额风险暴露管理办法》第九条“商业银行对同业单一客户或集团客户的风险暴露不得超过一级资本净额的25%”规定的最大单家同业集团客户或适用于25%监管要求的非同业集团或经济依存客户。



8. 逾期贷款的账龄分析

截至2024年12月31日，本行的逾期贷款共计人民币82,354.71万元，占2024年底贷款总额的1.20%。逾期贷款中，逾期60天（含）以内的贷款为人民币23,308.95万元，61天（含）到90天（含）的贷款为人民币11,905.52万元，逾期在91天（含）以上贷款为人民币47,140.24万元。

9. 贷款重组

根据授信主体的管理人或金融机构债权人委员会发出的贷款重组方案，本行将进行内部审核，并向相关监管部门上报贷款重组信息。

10. 资产收益率

2024年度本行资产收益率0.28%。

流动性风险

1. 流动性风险管理体系

本行定期召开资产负债委员会，管理层充分了解并定期评估本行流动性风险水平及管理状况，相关单位依会议决议执行本行的资产负债调整，确保本行的资产负债表处于健康良好，且短期内足以应付外在与自身变化的状态。

内部规章制度方面，本行已制定书面的流动性风险管理策略和程序，使全行各相关部门的流动性风险管理工作能有所遵循。本行制定了《富邦华一银行有限公司流动性风险管理政策》，为本行流动性风险管理的最高指导原则，依据综合经营策略及业务发展等因素，采取集中式流动性风险管理模式。在该指导原则下，制定《富邦华一银行有限公司流动性风险管理办法》规范各相关部门的日常工作流程。本行已建立流动性风险预警体系，涵盖黄色与红色预警指标/信号的定义；各指标/信号的监测单位；应急处置措施的启动；应急处置的组织架构与各相关部门职责；应急的处置计划与策略等，确保本行于处理流动性应急时有所遵循。本行风险管理部定期开展流动性风险压力测试，其结果已纳入黄灯预警定性信号，并提报资产负债委员会评估，确保必要时启动应急计划及其后续的有效执行等。

本行通过制定符合自身发展的风险管理策略、程序和制度，规范日常流动性风险管理，其范围涵盖了本行的表内外各项业务，以及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构，并包括正常情况和压力状况下的流动性风险管理。在综合考虑业务发展、技术更新及市场变化等因素的基础上，本行定期对流动性风险管理策略和程序进行评估和修订。

2. 流动性风险管理内容

本行依照监管设定与建议，并考虑自身资产负债结构，设定流动性风险指标、限额与相应的监测频率，并至少每年检视其合理性。本行的流动性风险指标体系，依照审批层级、重要性等因素，由流动性风险偏好指标、监管指标、监测指标与内控指标构成。本行日常通过流动性指标的监控，对流动性风险进行计量、监测与控制。本行的流动性风险指标体系的衡量范围涵盖：短、中天期的缺口比例；整体资产负债期限错配情况；负债集中度；压力情景下的资产覆盖能力等各方面。

本行通过历史数据的分析和参考监管流动性覆盖率假设，设计本行流动性风险压力情景，衡量及监控在不同的压力条件下，不同时间段的净现金流状况。本行按照审慎原则，季度实施流动性风险压力测试，并定期提供高级管理层决策参考。

本行另开发资产负债表与重要流动性风险指标联结的模拟测算工具，以弥补部分指标监测频率较低，紧急情况下操作单位无法及时反应的限制；建立基于模拟指标的预警机制，提高频率实行模拟计算、分析并报告；并实现资产负债策略执行前的测算，加强流动性风险前瞻性管理。

3. 流动性风险水平

本行资产负债配置于2024年间小幅扩张。短天期各项存款、同业融入减少，短天期缺口缩小，30天流动性比例较上年末上升。截至2024年末，本行的30天流动性比例为73.54%，维持在监管标准25%以上，全年未有低于标准之事宜发生，本行的短天期缺口错配情况保持稳健。本行的流动性覆盖率于2024年末为123.19%，全年维持在118%以上；本行持有的债券以流动性较佳的利率债为主，在负面利率冲击情景下处置空间较大，资产覆盖能力较强。本行受益于客户存款稳定增长，各项流动性风险指标稳健运行，总体风险管理技术合理有效。本行持续关注境内外货币政策，时刻维持自身流动性风险状况在合理范围内，避免出现无法抵御突发性冲击的负面情况。

市场风险

1. 市场风险管理体系

本行基于监管与自身管理需求，制定了《富邦华一银行有限公司市场风险管理政策》，为本行市场风险管理的最高指导原则，内容规定了本行市场风险管理的组织架构、职责分工、管理内容与报告制度等。在指导原则下，本行制定一系列的配套制度，规范市场风险日常管理的细项。包括但不限于规范市场风险压力测试的内容、频率与报告，规范异常交易监测的标准与处理方式，规范涵盖参数、市场数据与模型验证与检视的交易模型管理，规范金融衍生品交割前风险的定义、适用范围、管理内容与处理流程。本行持续在市场风险制度建设上进一步深入优化与完善，确保内部制度与本行业务规模相符。

2. 市场风险管理内容

本行基于自身业务的发展，不断完善各类产品之市场风险的计量方法、模型，建立相关限额管理体系。对于各类产品与账簿类型，针对其风险特性建立适当的风险计量与控制方式。每年以科学方式，考量过去历史情景、预算与未来可能的市场状况，针对银行账簿业务和交易账簿业务分别设立损益限额。借鉴富邦金控成熟的市场风险计量技术，本行引入整体风险值为内控限额，作为整体市场风险限额的辅助，高阶的指标有助于本行对于市场风险部位的深度管理。本行风险管理部逐日监控以上限额的执行情况，确保各项业务在风险可控的前提下开展。

本行的交易管理系统能对于各币种计价的债券交易、利率互换、外汇即期、外汇远期、外汇掉期、外汇期权等产品进行录入、评价与风险敏感性计算。系统的产出由风险管理部独立验证后，以其为根据进行各类市场风险日常管控。本行针对交易管理系统的模型与参数有严格的管理，并定期检视其合理性与有效性。

本行定期针对表内外业务的交易账簿与银行账簿分别开展市场风险压力测试，主要衡量各类市场风险因子的不利变动对本行现存部位可能产生的影响，及时采取应对措施。交易账簿部分，采取历史情景法与专家判断法，皆基于重要风险因子的历史极端情景，并在历史极端情景再给定专家加点；银行账簿部分，依照《G33_I银行账簿利率风险计量报表（标准化计量框架简化版）》设置的情景，从净利息收入和经济价值两个角度衡量潜在的利率风险水平。

根据资本监管办法中关于商业银行风险监管资本计量相关要求，结合本行规模和业务，采用标准法计量市场风险资本。本行的市场风险资本主要来自债券投资、利率互换、远期与掉期的利率风险，其次为汇率风险。

3. 市场风险头寸水平

本行将针对不同类型的市场风险特性，建立适当的风险计量与相应的限额，包括：银行账簿利率风险净利息收入变动限额、银行账簿利率风险净现值变动限额、交易账簿利率敏感性限额、交易账簿外汇敞口限额、交易账簿风险值（VaR）限额等，本行对于上述的市场风险相关限额每日进行计量。

截至2024年末，在收益率曲线平行上升1个基点的情况下，本行交易账簿的净收入会减少约8万元人民币；本行的隔夜外汇敞口约为31百万元美元；根据监管规定的标准计量框架，在不利的利率情景下，本行银行账簿净利息收入会减少约253百万元人民币，经济价值损失为1,450百万元人民币；交易账簿风险值（VaR）于年末时点为约5百万元人民币。

综上所述，2024年间，本行持续完善内部市场风险管理机制，严格遵照董事会批准的市场风险限额的控制，在业务发展的同时亦将本行市场风险控制在可承受的合理范围之内，并在此基础上合理调整投资策略实现收益最大化。

操作风险

本行可能面临的¹操作风险损失类别主要包括七大类：



1. 操作风险的管理体系

本行操作风险管理实行“综合管理、分类控制”的操作风险管控模式。本行严格遵循监管部门要求，已制定《富邦华一银行有限公司操作风险管理政策》和《富邦华一银行有限公司操作风险管理办法》。风险管理部作为全行操作风险管理部门，建立并组织实施全行操作风险识别、评估、缓释和监测方法以及全行的操作风险报告程序；建立适用全行的操作风险基本控制标准，检查并分析各单位操作风险管理情况；提高员工操作风险意识，协助各部门提高操作风险管理水平，并监督其履行操作风险管理的各项职责，确保操作风险管理制度和措施得到有效落实；收集、分析操作风险损失资料；检讨操作风险损失事件起因以及改善措施；提供操作风险管理咨询及教育训练。稽核部独立检查评估操作风险管理体系运作情况，监督操作风险管理政策的执行情况。

2. 操作风险的管理内容

本行建立并不断完善操作风险管理程序，主要包括操作风险的识别、评估、监测、控制、缓释及报告程序并通过操作风险管理系统进行信息整合和实施。本行的操作风险管理主要以各单位操作风险事件通报、关键风险指标监测及操作风险与控制自我评估为主要管理工具。本行将操作风险事件分为三类，重大、重要及一般操作风险事件，根据事件级别明确了本行操作风险事件记录、通报及收集流程，并建立操作风险识别、评估、衡量、监测及控管、冲抵、报告、披露与接受之具体处理流程。本行通过事件的统计与报告，合理判断本行对操作风险的承受能力。关键风险指标通过业务特性、产品性质、服务、风险特性、损失资料、操作流程等识别风险及找出风险因子，参酌监管部门、高级管理层意见及外部损失事件，订定及监测关键风险指标，并每季依据关键风险指标监测结果，对既存及潜在之操作风险决定管理层级及采取相对应的风险管理措施，以降低操作风险发生之可能性及严重程度，并作为反映风险变化情况的早期预警指标。操作风险与控制自我评估是通过识别和评估潜在操作风险以及自身业务活动的控制措施、适当程度及有效性的操作风险管理工具。根据管理需求和基础条件，适时采用操作风险与控制自我评估工具对操作风险进行识别和评估。

本行根据资本监管办法中关于商业银行操作风险监管资本计量相关要求，结合本行规模和业务，采用基本指标法计量操作风险资本。2024年本行无重大操作风险事件发生，未发生案件及案件风险信息。



其他风险状况

国别风险管理方面，本行制定《富邦华一银行有限公司国别风险管理政策》，建立了国别风险管理机制，内容包括国别风险的组织架构、国别风险限额管理、国别风险准备金计提、重大国别风险事项应急处理机制等。本行根据各国家或地区的主权评级划定国别风险评级，分为低、较低、中、较高、高五级，对应不同风险评级，设定了不同的国别风险限额。日常控管中定期追踪国家或地区国别风险评级变化、监控并报告国别风险敞口、限额执行情况。此外，本行亦针对国别风险定期执行压力测试。2024年本行国别风险管理情况良好，单一国别风险曝险均于可控范围内。

声誉风险管理方面，本行各部门根据本行声誉风险管理政策及办法，严格执行声誉风险事件分级机制、声誉风险隐患排查、声誉风险事前评估机制、信访、举报、调解、诉讼等联动的声誉风险防范机制和声誉风险事件处置流程，根据发现声誉风险信息和发生声誉风险事件的程度制定相对应的方案，有效防范声誉风险和应对声誉事件，主动维护银行的良好声誉。2024年本行无重大声誉风险事件发生。

信息科技风险管理方面，本行建立了信息科技部门实施系统安全防护、风险管理部门进行风险监控、审计部门开展审计监督的“三道防线”。本行于2024年完成多项信息科技风险管理政策修订，进一步优化信息科技风险管理制度体系。2024年，本行持续开展信息科技风险专项和全面评估，加强针对性内控管理。本行持续完善信息科技风险量化和监测机制，提高跟踪风险趋势能力；不断优化外包管理制度，加强外包人员管理及信息安全教育，降低信息科技风险发生的可能；并通过开展灾备数据中心真实接管演练，检验信息科技各项应急机制及运营中断应急措施的有效性。

战略风险管理方面，本行建立了发展战略“决策、执行、评估、监督”的管理架构和机制。本行通过对外部商业环境变化的观察，结合内部经营情况的评估，制定符合本行实际的发展战略。通过定期开展战略规划评估，加强对战略执行情况的跟踪监督。2024年在董事会的领导下，本行管理层积极应对外部挑战，持续推进落实《富邦华一银行有限公司战略发展规划（2023-2025年）》，并于年中开展三年战略规划的中期评估工作，聚焦主要目标检讨不足及差距，提出下一阶段战略实施的策略和建议，确保战略规划的适用性和可行性，降低本行战略风险。该评估报告经董事会下设战略委员会审议后，提交董事会审议批准。2024年本行战略风险管理处于稳定水平。

合规风险管理方面，本行坚持以风险为本的合规管理理念，以合规促发展，建立了适当、有效的合规风险管理体系，通过制定阶段性目标逐步形成体系完备、制度扎实、管控有效的合规管理机制。本行合规风险管理框架符合法律法规要求并契合本行实际，总体运行顺畅、管控得当。本行制定了合规管理内部制度体系，确定合规风险的全流程管控机制。通过合规性审核、开展合规专项调查和检查、组织业务单位开展自查等措施识别合规风险；建立合规风险监测指标，定期、定量、定性评估合规风险，并依照合规风险管理框架逐级向上报告；建立违规行为管控机制，结合监管政策内化督办、合规风险提示等措施，“多管齐下”管控合规风险。本行合规风险管理机制建设总体健全，近年来合规风险管理系统的开发上线、非现场合规风险事中监测等合规管理专项的推出，均进一步提升了全行合规风险管理机制的有效性。

内部控制和全面审计情况

1. 内部控制评价情况

本行建立了以董事会、监事、高级管理层、总行各职能部门及营业单位为主体的内部控制治理架构。董事会与高级管理层对本行内部控制的有效性负责。风险管理部作为本行内控管理职能部门，牵头本行内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估。稽核部负责本行内部控制的监督、评价和审计工作，及时报告审计发现的问题并监督整改。其他职能管理部门与分支机构对执行相关制度流程、履行内控检查并及时落实整改承担直接责任。本行内部控制体系比较健全，在各个环节能够较好执行内部控制措施，能对主要风险进行识别和控制，控制措施基本适宜，经营效果较好。

2. 全面审计情况

为完善公司治理、优化经营管理、强化风险控制、防范舞弊，本行建立了适当、有效的内部审计管理体系。董事会审议通过内部审计政策，确定内部审计的管理框架。董事会下设审计及消费者权益保护委员会，负责组织、指导内部审计工作。总行设总稽核负责全系统内部审计工作，负责组织实施内部审计政策、中长期审计规划和年度工作计划，做好协调工作，向董事会、审计及消费者权益保护委员会、监事、董事长报告审计工作情况。

本行董事会对内部审计的独立性和有效性承担最终责任，并对内部审计工作有效性监督评价。报告期内，本行内部审计管理总体积极有效：内部审计组织地位独立，内审队伍的资质能力及培训情况良好，内部审计资源配置符合监管要求；内部审计制度体系持续优化，内部审计的全流程管控机制明确；年度内部审计计划充分考虑全面风险管理、资本充足、内控合规、消费者权益保护等监管关注事项，审计项目计划覆盖面和深度合理充分，内部审计检查执行情况良好，内部审计的整改落实管理有效；内部审计的数智化能力稳步提升，审计系统二期上线后，进一步优化审计作业与问题管理的全流程线上化，审计数据集市覆盖面持续扩大，助力提升审计模型精度和审计检查质效。



薪酬管理

薪酬制度及当年董事、监事和高级管理层成员薪酬

1. 薪酬管理及决策

本行董事会下设薪酬及提名委员会，基于董事会授权，负责拟定董事及高级管理层成员的选任程序和标准，对董事及高级管理层成员的任职资格进行初步审核，向董事会提出建议。负责审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施，以及办理董事会授权的其他事宜。

薪酬及提名委员会至少应由四名董事组成，组成人员中至少要有三分之一以上的财务专业人员，且应熟悉银行各产品线风险、成本及演变情况，以有效和负责地审议有关薪酬制度和政策。

2. 薪酬政策

本行员工薪酬给付根据《富邦华一银行有限公司薪酬管理准则》相关规定执行。薪酬管理遵循“银行战略导向、外部市场竞争、内部反映公平、绩效激励体现”的原则，冀以吸引、保留和激励人才，并通过不断完善和优化薪酬体系，支持本行业务发展需求，实现本行经营战略目标。员工薪酬分配依据岗位决定基本薪酬，经营业绩决定绩效薪酬，并遵循短期激励与长期激励相结合。

本行薪酬由固定薪酬、可变薪酬、福利性收入等构成。固定薪酬即基本薪酬，可变薪酬包括绩效薪酬和中长期激励，福利性收入包括法定社会保险费、住房公积金、医疗保险及企业年金等。

为确保薪酬战略和业务战略相一致，员工的薪酬决策不仅由年度和长期业务表现的均衡考评结果决定，本行的价值观“诚信、亲切、专业、创新”的表现以及是否践行“正向的力量”也是决策的重要因素。绩效表现评估不仅由短期和长期的业务成绩决定，也决定于如何取得这些成绩，而后者对本行的可持续发展更为重要。据此，本行运用平衡计分卡的概念于员工考核，分别从财务、顾客、内部流程（或风险管理）和创新与学习四个构面进行有效的全面评估。

在机构考核方面，通过对合规经营类、风险管理类、经营效益类、发展转型类和社会责任类五大类指标的考核，对机构进行综合评价，考核结果由五大类指标按权重加总计得。为充分落实监管及战略发展要求，年内修订了《机构考核评分表》，持续强化银行内部合规、风险管理、业务导向等方向的权重以达到指挥棒作用。

在部门考核方面，年内修订了《部门考核评分表》，围绕合规经营类、风险管理类、经营效益类、发展转型类和社会责任类五大类指标评价部门年度工作成果及履职水平。其中提升合规经营类和风险管理类指标权重，新增战略达成目标与成本管控要求，依据“能量化、可衡量”的原则，提升考核结果的客观性、可比性和完整性。

为符合商业银行稳健薪酬监管指引，结合业务风险持续性，充分考虑本行利益，以风险为本、稳健发展，本行订定了《富邦华一银行有限公司递延奖金准则》，递延奖金适用对象为高级管理层成员与于业务运营过程涉及关键环节并承担较高风险责任之关键人才，包含但不限于获银行业监督管理机构任职资格批复者、分支机构负责人等人员。所有符合递延奖金制度规定之适用对象，高级管理层成员递延比例不低于50%，其他人员递延比例不低于40%，因不当行为产生业务上之风险，造成本行可预期或实际上已发生之损失，经风险部门提出相关风险报告并经行长核定者，本行将取消全部或部分未到期递延奖金，并有追回已发放全部或部分奖金的权利。2024年度本行共有118名员工的年度奖金采用递延支付，没有因故扣回的情况。

3. 薪酬信息

本行2024年度董监事、高级管理层成员、对风险有重要影响岗位员工之薪酬如下（单位：人民币万元）

董监事薪酬	977.96
高级管理层成员薪酬	2,000.72
对风险有重要影响岗位员工薪酬	9,628.26
合计	12,606.94

本行2024年度无超出原定薪酬方案的例外情况。

消费者权益保护

本行落实“合规为本，消保为民”的工作理念，持续加强消费者权益保护投入和资源保障，聚焦监管要求和管理重点。已建立董事会、高级管理层、专职消费者权益保护部门三层消费者权益保护管理体系。三层管理体系有效保障各项工作能够“有效监督”“有效管理”“有效落实”。

2024年，本行共受理消费者投诉2,550件，个人贷款及借记卡业务占总量的96%，长三角地区占总量的97%。本行聚焦重点投诉领域，加强源头治理与溯源整改，畅通投诉渠道，规范投诉处理流程，持续提升投诉管理质效。

本行持续发挥金融宣传教育主体责任，建立健全金融宣传教育长效机制，不断加大金融宣传教育工作力度。2024年，本行通过三个举措进一步提升教育宣传实效。一是利用新媒体资源提升影响力。二是积极推进“五进入”金融宣教模式，各机构不断深入基层，提升金融宣教影响力。三是增加贴近老百姓生活的金融宣教内容，引导树立健康理财和信贷观念，防范电信诈骗。



社会责任情况

企业文化

本行始终将ESG理念贯穿企业日常运营当中，并且深度融合于自身业务，全面锻造可持续影响力。

一是深入发展绿色金融

本行将ESG作为推动业务增长与提升社会价值的重要引擎，持续探索产业+绿色发展，大力开展绿色投融资活动；积极牵头推动多笔可持续挂钩及绿色银团业务首单落地。同时，定期开展气候风险压力测试和环境信息披露，强化绿色风险管理能力。本行还被纳入央行碳减排支持工具金融机构范围，紧密契合“双碳”目标，通过运用碳减排支持工具，精准滴灌绿色低碳领域产业，帮助企业实现减碳目标，构建绿色金融发展新格局。

二是积极践行低碳运营

本行基于《金融机构环境信息披露指南》要求，建立消耗统计、排放测算的管理机制等方式开展碳排管理，助力“30·60”双碳目标的实现。同时，本行发起了“重塑不‘瓶’凡”活动，探索低碳+公益的模式，将回收塑料瓶重新制成符合儿童使用卫生健康标准的书包，捐给上海富邦华一公益基金会*定点帮扶的偏远山区适龄学子，倡导可持续生活方式。

三是持续支持公益慈善

本行分别从2014年及2017年开始，连续赞助北京大学国家发展研究院“富邦助学金”项目及昆山杜克大学“富邦奖学金”项目，2024年向上述项目分别捐赠人民币30万元、90.375万元。2024年，本行向上海富邦华一公益基金会捐赠人民币200万元。

注：本行于2015年发起设立上海富邦华一公益基金会。

文化筑基，凝聚发展向心力

企业文化是企业的精神内核与独特标识，推动企业持续发展、达成目标的核心动力。本行始终将文化建设置于战略高度，以富邦金控“正向力量 成就可能”为指引，深入挖掘富邦三信条、四大核心价值观、使命与愿景、行为准则以及实施与落地，通过系统化构建“理念-行为-实践”三位一体的文化生态，持续释放组织发展动能。将ESG理念融入企业文化体系，激发全行上下团结协作，倡导公开透明的沟通文化，从多方面展示企业在环境、社会以及公司治理方面的责任担当，推动企业持续发展。

协同聚力，绽放多元之花

以文化为纽带，在发展中凝聚共识，本行积极促进企业文化与企业发展深度融合，创新打造多维赋能体系：建立战略项目矩阵管理机制，通过跨部门敏捷小组打破组织壁垒，以实战淬炼员工专业创新能力；构建全方位宣导矩阵，依托企业内刊、数字平台及“全员对话”机制，让核心价值理念可“感知”、可“践行”；完善“幸福企业”支持系统，通过福利优化、社团建设及健康促进计划，持续提升员工归属感。多种举措并行，激活组织活力，为企业文化生态发展注入了动能。

践行绿色，彰显价值担当

本行深刻践行富邦金控“谦和”理念，将品牌宣传深度融入运营基因：通过智能办公系统迭代、能源精细化管理等举措，在全行内部宣传和推广无纸化绿色办公、节能减排等举措；支持社区健康促进项目，参与陆家嘴金融城龙舟赛，增强与社区之间的联结；举办多届“篮球聚”活动，聚焦健康促进，传递全民运动的健康理念；启动重塑不“瓶”凡，加大联合社会力量力度，回收PET塑料瓶，重新制成儿童环保新书包，将环保实践活动延伸至社区共建；运用新媒体矩阵传播责任实践，多维度展现本行正向的企业形象，荣获中国银行业协会颁发的“保障民生”好新闻，形成“品牌价值-社会价值”共生共荣的良性生态。



富邦华一银行有限公司董事、高级管理人员
关于2024年度信息披露报告的书面确认意见

根据相关法规规定和监管要求，作为富邦华一银行有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行2024年度信息披露报告后，出具意见如下：

- 1、本行严格按照《企业会计准则》及相关制度规范运作，2024年度信息披露报告公允地反映了本行本报告期的财务状况、经营成果和现金流量。
- 2、信息披露报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现真实性、准确性、完整性。我们认为，本行2024年度信息披露报告不存在虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合中国有关法律法规和监管规定以及本行经营管理的实际情况。
- 3、本行2024年度按照企业会计准则编制的财务报表业经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

富邦华一银行有限公司监事
关于2024年度信息披露报告的书面审核意见

富邦华一银行有限公司2024年度信息披露报告经董事会审议通过。其中，年度财务会计报告业经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

经本人审查认为，上述2024年度信息披露报告的编制和审核程序符合法律法规和监管规定，内容能够真实、准确、完整地反映本行的实际情况。特根据相关法规要求出具审核意见如上。



Fubon Bank

2024

财务报表及审计报告

 富邦华一银行 Fubon Bank



财务报表及审计报告
2024 年 12 月 31 日止年度

富邦华一银行有限公司

财务报表及审计报告
2024 年 12 月 31 日止年度

目录	页数
审计报告	1 - 3
资产负债表	4 - 5
利润表	6
现金流量表	7 - 8
所有者权益变动表	9
财务报表附注	10 - 104

审计报告

德师报(审)字(25)第 P03023 号
(第 1 页, 共 3 页)

富邦华一银行有限公司董事会:

一、审计意见

我们审计了富邦华一银行有限公司(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。

审计报告(续)

德师报(审)字(25)第 P03023 号
(第 2 页, 共 3 页)

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。

审计报告(续)

德师报(审)字(25)第 P03023 号
(第 3 页, 共 3 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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。



中国注册会计师

李冰 张雨清

李冰 中国注册会计师注册

张雨清 中国注册会计师注册

2025 年 3 月 20 日

资产负债表
2024 年 12 月 31 日

	附注八	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
资产			
现金及存放中央银行款项	1	6,319,585,111.03	8,258,063,590.25
存放同业款项	2	3,348,521,973.45	2,522,773,583.36
拆出资金	3	11,818,696,228.55	7,982,835,599.07
衍生金融资产	4	2,240,113,855.82	1,085,998,415.61
发放贷款和垫款	5	67,365,767,781.55	61,536,361,344.84
金融投资:			
交易性金融资产	6	1,542,902,675.73	1,786,899,609.64
债权投资	7	18,957,853,685.40	26,503,471,650.21
其他债权投资	8	26,326,570,086.04	26,563,782,966.63
其他权益工具投资	9	143,944,141.54	143,944,141.54
长期股权投资	10	135,524,716.97	118,396,081.68
固定资产	11	987,078,841.30	1,010,887,330.99
使用权资产	12	101,013,387.77	134,205,030.55
无形资产	13	238,216,640.28	151,628,364.20
递延所得税资产	14	480,487,505.00	569,412,929.74
其他资产	15	787,777,133.87	295,871,361.13
资产总计		140,794,053,764.30	138,664,531,999.44



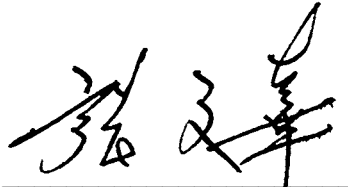
资产负债表 - 续
2024 年 12 月 31 日

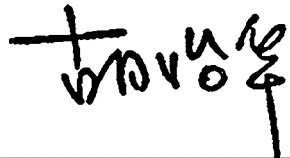
	附注八	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
负债			
同业及其他金融机构存放款项	16	1,342,352,991.84	1,100,409,224.26
拆入资金	17	5,297,956,382.61	7,126,045,318.91
衍生金融负债	4	1,989,817,732.53	708,145,182.19
卖出回购金融资产款	18	1,500,059,063.01	4,612,147,922.60
吸收存款	19	98,955,819,718.24	94,855,461,740.51
应付职工薪酬	20	92,508,761.75	76,000,000.00
应交税费	21	94,568,117.75	66,456,154.12
应付债券	22	19,601,974,227.35	19,646,513,384.10
租赁负债	23	96,733,466.16	129,159,989.41
预计负债	24	18,007,050.95	9,841,780.34
其他负债	25	1,344,388,394.72	650,204,822.26
负债总计		130,334,185,906.91	128,980,385,518.70
所有者权益			
实收资本	26	2,445,381,652.00	2,445,381,652.00
其他权益工具	27	1,800,000,000.00	1,800,000,000.00
资本公积	28	747,794,794.10	747,794,794.10
其他综合收益	29	57,142,174.15	(423,659,866.11)
盈余公积	30	599,424,870.67	559,881,758.95
一般风险准备	31	1,641,516,058.37	1,796,651,895.71
未分配利润	32	3,168,608,308.10	2,758,096,246.09
所有者权益总计		10,459,867,857.39	9,684,146,480.74
负债及所有者权益总计		140,794,053,764.30	138,664,531,999.44

附注为财务报表的组成部分。

第 4 页至第 104 页的财务报表由下列负责人签署：


银行负责人


主管会计工作负责人


会计机构负责人

利润表
2024 年 12 月 31 日止年度

	附注八	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
一、营业收入		2,001,152,179.51	1,584,415,473.06
利息净收入	33	1,909,077,226.24	1,311,376,448.29
利息收入	33	5,776,790,219.16	5,054,944,527.05
利息支出	33	3,867,712,992.92	3,743,568,078.76
手续费及佣金净支出	34	(866,510,837.72)	(252,625,546.82)
手续费及佣金收入	34	224,050,264.69	176,232,389.61
手续费及佣金支出	34	1,090,561,102.41	428,857,936.43
投资收益	35	365,674,743.98	53,121,041.76
其中：对联营企业的投资收益		17,128,635.29	16,108,443.64
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		29,806,858.51	35,119,594.33
公允价值变动损失	36	(17,015,872.36)	(22,478,110.41)
汇兑收益	37	607,176,504.55	483,432,694.23
其他收益	38	818,673.79	973,194.56
资产处置收益	39	1,931,741.03	10,615,751.45
二、营业支出		1,672,691,622.14	1,767,683,982.59
税金及附加	40	47,083,941.74	35,908,810.27
业务及管理费	41	1,099,864,622.16	1,068,294,861.00
信用减值损失	42	525,743,058.24	663,480,311.32
三、营业利润/(亏损)		328,460,557.37	(183,268,509.53)
加：营业外收入	43	1,928,423.21	11,186,555.44
减：营业外支出	44	4,488,377.08	6,007,278.33
四、利润/(亏损)总额		325,900,603.50	(178,089,232.42)
减：所得税费用	45	(69,530,513.71)	(195,078,909.18)
五、净利润		395,431,117.21	16,989,676.76
按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润		395,431,117.21	16,989,676.76
2.终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额	29	480,802,040.26	101,458,460.67
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-	8,206,829.23
1.其他权益工具投资公允价值变动		-	8,206,829.23
(二)将重分类进损益的其他综合收益		480,802,040.26	93,251,631.44
1.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公允价值变动		418,716,099.89	37,747,411.99
2.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信用减值准备		62,085,940.37	55,504,219.45
七、综合收益总额		876,233,157.47	118,448,137.43

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

	附注八	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
一、经营活动产生的现金流量			
收取利息、手续费及佣金的现金		4,987,339,185.71	3,911,739,041.70
存放中央银行和同业款项净减少额		615,803,761.60	-
向其他金融机构拆出的资金净减少额		-	2,154,901,107.64
客户存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额		3,731,749,209.37	4,365,411,974.27
收到的其他与经营活动有关的现金		1,370,729,069.76	262,719,941.36
经营活动现金流入小计		10,705,621,226.44	10,694,772,064.97
支付利息、手续费及佣金的现金		3,873,386,560.20	3,636,581,827.07
存放中央银行和同业款项净增加额		-	43,965,173.94
向其他金融机构拆出的资金净增加额		3,641,025,145.42	-
客户贷款及垫款净增加额		6,214,421,963.70	11,433,122,774.42
向其他金融机构拆入及卖出回购的 资金净减少额		4,910,044,910.00	1,045,366,923.78
支付给职工以及为职工支付的现金		568,948,581.60	597,979,206.77
支付的各项税费		228,872,523.45	224,544,078.75
支付的其他与经营活动有关的现金		945,681,511.41	900,676,059.21
经营现金流出小计		20,382,381,195.78	17,882,236,043.94
经营活动使用的现金流量净额	47	(9,676,759,969.34)	(7,187,463,978.97)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		800,415,727,581.94	772,867,655,667.58
取得投资收益所收到的现金		1,084,196,281.02	1,632,233,858.89
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产收回的现金净额		60,845.69	22,188,993.74
投资活动现金流入小计		801,499,984,708.65	774,522,078,520.21
投资所支付的现金		791,287,751,854.34	775,424,323,537.47
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		187,274,309.06	126,737,860.09
投资活动现金流出小计		791,475,026,163.40	775,551,061,397.56
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		10,024,958,545.25	(1,028,982,877.35)

现金流量表 - 续
2024 年 12 月 31 日止年度

	附注八	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		35,221,761,079.98	34,690,000,000.00
发行其他权益工具收到的现金		-	1,000,000,000.00
筹资活动现金流入小计		35,221,761,079.98	35,690,000,000.00
偿还债务支付的现金		35,610,000,000.00	33,190,000,000.00
偿付利息支付的现金		258,311,780.82	259,100,000.00
偿还租赁负债支付的现金		46,075,212.18	71,472,374.58
筹资活动现金流出小计		35,914,386,993.00	33,520,572,374.58
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(692,625,913.02)	2,169,427,625.42
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		12,183,046.92	760,854,158.23
五、现金及现金等价物净减少额	47	(332,244,290.19)	(5,286,165,072.67)
加：上年年末现金及现金等价物余额	46	4,588,463,417.35	9,874,628,490.02
六、年末现金及现金等价物余额	46	4,256,219,127.16	4,588,463,417.35

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

二、 财务报表编制基础 - 续

持续经营

本银行对自 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

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行于 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果及现金流量。

四、 重要会计政策和会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

1. 会计年度

本银行的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

人民币为本银行经营所处的主要经济环境中的货币，本银行以人民币为记账本位币。本银行编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

本银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。如果资产发生减值，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予以确定。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

3. 记账基础和计价原则 - 续

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

现金是指本银行库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本银行持有的期限短(一般指从购买日起三个月内到期)、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。

5. 金融工具

本银行在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。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

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当期损益；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。当本银行按照《企业会计准则第 14 号——收入》(“收入准则”)初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款时，按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

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计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该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)。

财务报表附注
 2024 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.1 金融资产的分类、确认与计量

初始确认后，本银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或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，且本银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，则本银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存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、债权投资和其他应收款等。

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，且本银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。此类金融资产主要为其他债权投资。

对于非交易性权益工具投资，本银行可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

金融资产满足下列条件之一的，表明本银行持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- 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；
- 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：

- 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。
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本银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。

除衍生金融资产外的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示于交易性金融资产。

财务报表附注
 2024 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

5.1.1 以摊余成本计量的金融资产

该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。

本银行对分类为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，本银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：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本银行自初始确认起，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。
- 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，本银行在后续期间，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，本银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。

5.1.2 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。

5.1.3 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。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.2 金融工具减值

本银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、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贷款承诺、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财务担保合同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，本银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，本银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，本银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，本银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。

本银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，本银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。

5.2.1 信用风险显著增加

本银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，本银行在应用金融工具减值规定时，将本银行成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本银行在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- (1) 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- (2) 若现有金融工具在资产负债表日作为新金融工具源生或发行，该金融工具的利率或其他条款是否发生显著变化(如更严格的合同条款、增加抵押品或担保物或者更高的收益率等)；

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.2 金融工具减值 - 续

5.2.1 信用风险显著增加 - 续

- (3) 同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化。这些指标包括：信用利差、针对借款人的信用违约互换价格、金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短和程度、与借款人相关的其他市场信息(如借款人的债务工具或权益工具的价格变动)；
- (4) 金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化；
- (5) 对债务人实际或预期的内部信用评级是否下调；
- (6) 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况是否发生不利变化；
- (7) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- (8) 同一债务人发行的其他金融工具的信用风险是否显著增加；
- (9) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- (10) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- (11) 预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- (12) 借款合同的预期是否发生变更，包括预计违反合同的行为可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
- (13) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- (14) 本银行对金融工具信用管理方法是否发生变化。

无论经上述评估后信用风险是否显著增加，当金融工具合同付款已发生逾期超过(含)30 日，则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。

于资产负债表日，若本银行判断金融工具只具有较低的信用风险，则本银行假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。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，并且即使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义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.2 金融工具减值 - 续

5.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本银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。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- (1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- (2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- (3) 债权人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；
- (4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- (5) 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；
- (6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

基于本银行内部信用风险管理，当内部建议的或外部获取的信息中表明金融工具债务人不能全额偿付包括本银行在内的债权人(不考虑本银行取得的任何担保)，则本银行认为发生违约事件。

无论上述评估结果如何，若金融工具合同付款已发生逾期超过(含)90 日，则本银行推定该金融工具已发生违约。

5.2.3 预期信用损失的确定

本银行按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失应为本银行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；
- 对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本银行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本银行对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；
- 对于财务担保合同，信用损失为本银行就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本银行预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；
- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.2 金融工具减值 - 续

5.2.3 预期信用损失的确定 - 续

本银行计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：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。

5.2.4 减记金融资产

当本银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。

5.3 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，虽然本银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。

若本银行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，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。本银行按照下列方式对相关负债进行计量：

- 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本银行保留的权利(如果本银行因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本银行承担的义务(如果本银行因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不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。
- 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本银行保留的权利(如果本银行因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本银行承担的义务(如果本银行因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值应为按独立基础计量时的公允价值。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.3 金融资产的转移 - 续

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。若本银行转移的金融资产是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，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。

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。若本银行转移的金融资产是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，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。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本银行继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价在收到时确认为金融负债。

5.4 金融负债和权益工具的分类

本银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。

5.4.1 金融负债的分类、确认及计量

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。

5.4.1.1 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。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

5.4.1 金融负债的分类、确认及计量 - 续

5.4.1.1 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，表明本银行承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；
- 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；
- 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。

本银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)根据本银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，并在本银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，该金融负债由本银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，本银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。

5.4.1.2 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、财务担保合同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。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

5.4.1 金融负债的分类、确认及计量 - 续

5.4.1.2 其他金融负债 - 续

本银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，本银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，本银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，本银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。

5.4.2 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。本银行(借入方)与借出方之间签订协议，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，本银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负债)之间的差额，计入当期损益。

5.4.3 权益工具

权益工具是指能证明拥有本银行在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本银行发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本银行不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本银行对权益工具持有方的分配作为利润分配处理。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.5 衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具，包括远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同等。衍生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。

对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同，若主合同属于金融资产的，本银行不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的会计准则规定。

若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本银行将嵌入衍生工具从混合合同中分拆，作为单独存在的衍生工具处理。

- (1) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关。
- (2) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。
- (3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本银行按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本银行无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本银行将该混合合同整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

5.6 金融资产与金融负债的抵销

当本银行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本银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。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

5.7 附回购条件的资产转让

5.7.1 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本(包括利息)，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.7 附回购条件的资产转让 - 续

5.7.2 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项(包括利息), 在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认, 计入利息支出。

6. 长期股权投资

6.1 共同控制、重大影响的判断依据

控制是指投资方拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制, 并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力, 但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时, 已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

6.2 初始投资成本的确定

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资, 按成本进行初始计量。

6.3 后续计量及损益确认方法

按权益法核算的长期股权投资

本银行对联营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本银行能够对其施加重大影响的被投资单位。

采用权益法核算时, 长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 不调整长期股权投资的初始投资成本; 初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 其差额计入当期损益, 同时调整长期股权投资的成本。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

6. 长期股权投资 - 续

6.3 后续计量及损益确认方法 - 续

按权益法核算的长期股权投资 - 续

采用权益法核算时, 按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额, 分别确认投资收益和其他综合收益, 同时调整长期股权投资的账面价值; 按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分, 相应减少长期股权投资的账面价值; 对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动, 调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时, 以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础, 对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本银行不一致的, 按照本银行的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整, 并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本银行与联营企业及合营企业之间发生的交易, 投出或出售的资产不构成业务的, 未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本银行的部分予以抵销, 在此基础上确认投资损益。但本银行与被投资单位发生的未实现内部交易损失, 属于所转让资产减值损失的, 不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时, 以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外, 如本银行对被投资单位负有承担额外损失的义务, 则按预计承担的义务确认预计负债, 计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的, 本银行在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后, 恢复确认收益分享额。

6.4 长期股权投资处置

处置长期股权投资时, 其账面价值与实际取得价款的差额, 计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资, 处置后的剩余股权仍采用权益法核算的, 原采用权益法核算而确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例结转; 因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益, 按比例结转入当期损益。

本银行因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的, 处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算, 其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益, 在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理, 因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益, 在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

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。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本银行，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。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值，除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

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
房屋建筑物	40 年	10%	2.25%
运输设备	5 年	0%-10%	18%-20%
办公设备	5 年	0%-10%	18%-20%
固定资产装修	5 年	0%	20%

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，本银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。

当固定资产处置时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。

本银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。

期末，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，必要时进行调整。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

9. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

10. 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

11. 非金融资产减值

本银行在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、使用权资产及无形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。

12. 债务重组

12.1 作为债权人记录债务重组义务

以资产清偿债务的债务重组，初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量，其中投资性房地产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，应当计入当期损益。

采用修改其他条款方式的债务重组，按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的规定，确认和计量重组债权。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

12. 债务重组 - 续

12.1 作为债权人记录债务重组义务 - 续

采用多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，首先按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础按照前述方法分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

13. 预计负债

当与或有事项相关的义务是本银行承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

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。

14. 职工薪酬

本银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，并计入当期损益或相关资产成本。本银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或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本银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，以及本银行按规定提取的工会经费，在职工为本银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，计入当期损益或相关资产成本。

本银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，并计入当期损益或相关资产成本。

本银行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本银行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本银行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

15. 一般风险准备

根据财政部颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)及有关规定的要求，金融企业需要根据年末风险资产余额的 1.5%计提一般准备。提取的一般风险准备作为当期利润分配，并在所有者权益内单独列示。

16. 收入确认

收入是本银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。

16.1 利息净收入

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具外，所有金融工具的利息收入和支出均采用实际利率法并计入利润表的“利息收入”和“利息支出”。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

16.2 手续费及佣金收入

本银行在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本银行向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本银行因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本银行预期将退还给客户的款项。

本银行在合同开始日对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行的履约义务，本银行按照履约进度，在一段时间内确认收入：(1)客户在本银行履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；(2)客户能够控制本银行履约过程中在建的商品；(3)本银行履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本银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。否则，本银行在客户取得相关服务控制权的时点确认收入。

本银行采用产出法确定履约进度，即根据已转移给客户的商品或服务对于客户的价值确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本银行按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

合同资产，是指本银行已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。合同资产的减值适用新金融工具准则。本银行拥有的无条件(即，仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

16. 收入确认 - 续

16.2 手续费及佣金收入 - 续

合同负债，是指本银行已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

17. 政府补助

政府补助是指本银行从政府无偿取得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成本费用和损失的，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当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用和损失的，直接计入当期损益。

与本银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。与本银行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

18. 受托业务

本银行的受托业务主要为受托贷款。受托贷款是指由客户(作为委托人)提供资金，由本银行(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放、监督、使用并由本银行协助收回的贷款，其风险由委托人承担，本银行只收取手续费。受托贷款于表外反映。

19. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

19.1 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)，以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。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

19. 所得税 - 续

19.2 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，本银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，与商誉的初始确认相关的，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)且不导致等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异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。

本银行确认与联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本银行能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本银行才确认递延所得税资产。

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外，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。

19.3 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，本银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。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

19. 所得税 - 续

19.3 所得税的抵销 - 续

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，本银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。

20. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易日即期汇率或即期汇率的近似汇率折算，交易发生日即期汇率的近似汇率按年度日平均汇率计算确定。

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：分类为以公允价值计量且其变动计入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。

21. 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，本银行评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本银行不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

21.1 本银行作为承租人

21.1.1 租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本银行将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

21. 租赁 - 续

21.1 本银行作为承租人 - 续

21.1.2 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本银行在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本银行使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

- 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，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本银行发生的初始直接费用；
- 本银行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。

本银行参照《企业会计准则第 4 号—固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本银行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，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。

21.1.3 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本银行在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本银行采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本银行向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 本银行合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- 租赁期反映出本银行将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 根据本银行提供的担保余值预计应支付的款项。

取决于指数或比率的可变租赁付款额在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定。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。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

21. 租赁 - 续

21.1 本银行作为承租人 - 续

21.1.3 租赁负债 - 续

租赁期开始日后，本银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。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本银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，本银行将差额计入当期损益：

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本银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；
- 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比例发生变动，本银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。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。

21.1.4 短期租赁和低价值资产租赁

本银行对短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。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。本银行将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，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。

21.1.5 租赁变更

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

- 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；
- 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，本银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。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

21. 租赁 - 续

21.1 本银行作为承租人 - 续

21.1.5 租赁变更 - 续

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本银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，本银行相应调整使用权资产的账面价值。

21.1.6 新冠肺炎疫情相关租金减让

对于由新冠肺炎疫情直接引发的、本银行与出租人就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让，同时满足下列条件的，本银行选择采用《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》中的简化方法：

- (1) 减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变；
- (2) 综合考虑定性和定量因素后认定租赁的其他条款和条件无重大变化。

本银行继续按照与减让前一致的折现率计算租赁负债的利息费用并计入当期损益，继续按照与减让前一致的方法对使用权资产进行计提折旧等后续计量。发生租金减免的，本银行将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等解除原租金支付义务时，按未折现或减让前折现率折现金额冲减相关资产成本或费用，同时相应调整租赁负债；延期支付租金的，本银行在实际支付时冲减前期确认的租赁负债。

对于采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁，本银行继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入相关资产成本或费用。发生租金减免的，本银行将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减相关资产成本或费用；延期支付租金的，本银行在原支付期间将应支付的租金确认为应付款项，在实际支付时冲减前期确认的应付款项。

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本银行在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本银行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本银行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本银行的估计存在差异。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

本银行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

会计估计所采用的关键假设和不确定因素

于资产负债表日，会计估计中很可能导致未来期间资产、负债账面价值作出重大调整的关键假设和不确定性主要有：

金融资产的分类

金融资产的分类取决于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。

本银行在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

本银行确认业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。该确认涵盖能够反映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及资产管理人员如何得到补偿。

信用减值损失的计量

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为。根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，具体包括：

信用风险显著增加：本银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，以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为阶段一资产采用 12 个月内的预期信用损失，阶段二或阶段三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，资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本银行会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

信用减值损失的计量 - 续

已发生信用减值：在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本银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。本银行评估债务人是否发生信用减值时，主要根据内部评级、逾期天数、偿债能力等。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。

建立具有类似信用风险特征的资产组：当按组合计量预期信用损失时，金融工具按共同风险特征分组。本银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。当信用风险显著增加时，资产从阶段一转入阶段二。同时也发生在当资产仍评估为 12 个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

模型和假设的使用：本银行采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本银行通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本银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。

违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。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。

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。

本银行有关前瞻性信息、预期信用损失信息、违约率信息及违约损失率信息详见附注十四。

金融资产的公允价值

本银行对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法确定其公允价值。本银行使用的估值方法包括现金流量折现模型分析等。本银行需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

所得税

本银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政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，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。

递延所得税资产及负债

递延所得税资产及负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。在很有可能有足够的应纳税所得额来抵扣可抵扣暂时性差异的限度内，本银行就所有未利用的可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产和负债的金额。

六、 会计政策变更

本年新生效的企业会计准则规定

财政部于 2023 年 10 月 25 日布了《企业会计准则解释第 17 号》，规范了关于流动负债与非流动负债的划分和关于售后租回交易的会计处理(仅适用于未选择 2023 年度提前执行该规定的非上市公司)。

财政部于 2024 年 12 月 6 日发布了《企业会计准则解释第 18 号》，规范了关于浮动收费法下作为基础项目持有的投资性房地产的后续计量和关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理。

本银行认为采用上述规定对本银行财务报表并无重大影响。

七、 税项

所得税

本银行企业所得税税率为 25%。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

七、 税项 - 续

增值税

应纳增值税为销项税额减可抵扣进项税后的余额，销项税额按根据相关税法规定计算的销售额的 6%计算。

附加税费

本银行根据各地当地税务机关的要求缴纳增值税附加税费。

八、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
库存现金	11,076,533.98	16,669,957.04
存放中央银行法定准备金	5,209,138,374.97	5,537,843,687.33
存放中央银行外汇风险准备金	220,038,892.54	142,894,443.04
存放中央银行的其他款项	877,170,253.82	2,558,190,927.79
应计利息	2,161,055.72	2,464,575.05
合计	6,319,585,111.03	8,258,063,590.25

存款准备金按中国人民银行的有关规定缴存。人民币业务存款准备金根据旬末各有关存款和保证金科目日终余额的算术平均值为基数缴存，境外存放人民币存款准备金根据上季境外人民币存放日终余额的算数平均值为基数缴存，缴存比率为 6%(2023 年 12 月 31 日：7%)。外币业务存款准备金按月末各有关存款和保证金科目余额的 4%缴存(2023 年 12 月 31 日：4%)，外币存款准备金不计利息。

外汇风险准备金按照中国人民银行于 2015 年 8 月 31 日发出的《关于加强远期售汇宏观审慎管理的通知》缴存，外汇风险准备金按照本银行远期售汇(含期权和掉期)签约额的 20%缴存。根据《中国人民银行关于调整外汇风险准备金政策的通知》(银发[2020]237 号)，自 2020 年 10 月 12 日起，将远期售汇业务的外汇风险准备金率由 20%调整为零。根据中国人民银行上海分行关于转发《中国人民银行关于调整外汇风险准备金政策的通知》(上海银发[2022]149 号)，自 2022 年 9 月 28 日起，将远期售汇业务的外汇风险准备金率由零调整为 20%。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

2. 存放同业款项

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
存放境内同业	3,160,180,030.34	2,427,020,188.42
存放境外同业	189,746,985.95	97,171,419.77
应计利息	2,273,201.17	3,495,125.42
小计	3,352,200,217.46	2,527,686,733.61
减：信用损失准备	3,678,244.01	4,913,150.25
合计	3,348,521,973.45	2,522,773,583.36

于 2024 年 12 月 31 日，本银行受限制的保证金存款计人民币 700,794,676.93 元(2023 年 12 月 31 日：1,065,037,575.67 元)。

2024 年度，本银行存放同业款项均划分为第一阶段且未发生阶段变动(2023 年度：同)。

3. 拆出资金

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
以摊余成本计量的拆出资金	718,840,000.00	1,190,966,937.36
应计利息	2,346,213.90	3,019,609.34
减：信用损失准备	992,761.83	1,306,483.92
小计	720,193,452.07	1,192,680,062.78
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的拆出资金	11,053,991,037.78	6,776,447,455.00
应计利息	44,511,738.70	13,708,081.29
小计	11,098,502,776.48	6,790,155,536.29
合计	11,818,696,228.55	7,982,835,599.07

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

3. 拆出资金 - 续

于 2024 年 12 月 31 日，本银行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的拆出资金的损失准备为人民币 14,030,800.27 元(2023 年 12 月 31 日：7,330,760.86 元)。

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
按交易对手性质分析		
拆放境内同业	-	609,794,500.00
拆放境内其他金融机构	11,772,831,037.78	7,357,619,892.36
应计利息	46,857,952.60	16,727,690.63
小计	11,819,688,990.38	7,984,142,082.99
减：信用损失准备	992,761.83	1,306,483.92
合计	11,818,696,228.55	7,982,835,599.07

信用损失准备变动情况

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	1,306,483.92	698,517.34
本年(转回)/计提	(314,333.67)	605,091.81
汇率变动	611.58	2,874.77
本年年末余额	992,761.83	1,306,483.92

2024 年度，本银行拆出资金均划分为第一阶段且未发生阶段变动(2023 年度：同)。



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 衍生金融工具

类别	年末余额			上年年末余额		
	名义金额 人民币元	公允价值		名义金额 人民币元	公允价值	
		资产 人民币元	负债 人民币元		资产 人民币元	负债 人民币元
利率衍生工具						
-利率掉期合约	53,897,915,463.00	29,433,046.10	30,700,695.58	59,551,197,817.00	21,404,259.98	11,117,390.92
货币衍生工具						
-远期外汇合约	815,883,400.00	10,693,037.97	593,288.22	596,452,720.18	279,227.89	11,274,433.64
-外汇掉期合约	344,254,798,558.67	2,153,831,792.10	1,886,065,160.04	171,445,697,536.56	1,041,795,618.86	652,197,006.27
-外汇期权合约	11,146,063,526.88	46,155,979.65	72,458,588.69	4,882,863,141.64	22,519,308.88	33,556,351.36
合计	410,114,660,948.55	2,240,113,855.82	1,989,817,732.53	236,476,211,215.38	1,085,998,415.61	708,145,182.19

5. 发放贷款和垫款

5.1 贷款和垫款的分类

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	68,255,306,035.60	62,506,810,602.63
应计利息	235,290,111.06	180,152,063.51
小计	68,490,596,146.66	62,686,962,666.14
减：信用损失准备	1,281,279,264.51	1,172,864,047.80
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	67,209,316,882.15	61,514,098,618.34
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷款和垫款	156,450,899.40	22,262,726.50
合计	67,365,767,781.55	61,536,361,344.84

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.1 贷款和垫款的分类 - 续

5.1.1 以摊余成本计量的贷款和垫款

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
个人贷款和垫款		
-住房按揭贷款	12,804,599,506.01	15,514,071,768.92
-经营性贷款	1,713,975,716.90	1,757,055,032.18
-信用卡	1,746,391,114.02	120,996,970.58
-其他消费贷	24,062,039,320.42	18,670,716,493.67
小计	40,327,005,657.35	36,062,840,265.35
企业贷款和垫款		
-贷款	28,124,656,510.30	26,568,165,197.79
-应收及应付账款融资	88,499,115.65	49,000,000.00
-福费廷	18,747,347.20	18,632,594.23
-押汇	9,440,000.00	-
-保理	8,520,626.46	24,295,337.07
小计	28,249,863,599.61	26,660,093,129.09
贷款和垫款本金	68,576,869,256.96	62,722,933,394.44
应计利息	235,290,111.06	180,152,063.51
加：利息调整	(321,563,221.36)	(216,122,791.81)
贷款和垫款总额	68,490,596,146.66	62,686,962,666.14
减：信用损失准备	1,281,279,264.51	1,172,864,047.80
其中：阶段一(12 个月预期信用损失)	525,205,010.70	391,422,114.62
阶段二(整个存续期预期信用损失)	259,705,211.03	295,984,572.78
阶段三(整个存续期预期信用损失 -已减值)	496,369,042.78	485,457,360.40
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	67,209,316,882.15	61,514,098,618.34



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.1 贷款和垫款的分类 - 续

5.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款：

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
企业贷款和垫款 - 贴现	156,450,899.40	22,262,726.50
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值	156,450,899.40	22,262,726.50

于 2024 年 12 月 31 日，本银行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备为人民币 1,563,655.84 元(2023 年 12 月 31 日：人民币 222,437.22 元)。

5.2 贷款和垫款按行业分布情况(不含应计利息)

行业分布	年末余额 人民币元	比例 %	上年年末余额 人民币元	比例 %
个人贷款	40,005,442,435.99	58.48	35,846,717,473.54	57.33
金融保险业	7,999,422,058.58	11.69	7,071,576,878.37	11.31
批发和零售业	6,754,525,949.42	9.87	6,183,491,462.42	9.89
制造业	5,145,869,284.26	7.52	3,092,296,351.55	4.95
房地产业	2,538,966,185.25	3.71	2,153,372,877.95	3.44
租赁和商务服务业	1,604,120,165.58	2.34	1,823,483,057.09	2.92
交通运输业	850,089,072.10	1.24	528,943,833.81	0.85
建筑业	345,636,953.23	0.51	1,733,666,730.85	2.77
电力、燃气及水业	285,946,411.30	0.42	303,727,551.14	0.49
水利、环境业	280,994,133.27	0.41	998,892,355.78	1.60
文体和娱乐业	230,153,621.85	0.34	240,686,408.08	0.38
农牧业、渔业	149,652,499.97	0.22	185,790,524.39	0.30
信息传输、计算机业	97,288,761.19	0.14	48,586,020.40	0.08
卫生、社保和福利	71,900,000.00	0.11	83,530,833.34	0.13
教育业	69,489,803.66	0.10	290,628,664.09	0.46
住宿和餐饮业	47,938,116.88	0.07	9,054,759.75	0.01
科研、技术服务业	47,118,892.44	0.07	25,174,635.82	0.04
采矿业	120,000.00	0.00	-	-
居民和其他服务业	78,376.23	0.00	1,547,772.51	0.00
其他	1,887,004,213.80	2.76	1,907,905,138.25	3.05
贷款和垫款总额	68,411,756,935.00	100.00	62,529,073,329.13	100.00

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.3 贷款和垫款按地区分布情况(不含应计利息)

地区分布	年末余额 人民币元	比例 %	上年年末余额 人民币元	比例 %
华东地区	12,156,963,928.95	17.78	10,929,842,710.68	17.47
华中地区	4,048,986,427.32	5.92	4,131,569,282.68	6.61
西南地区	3,310,578,783.67	4.84	3,683,137,427.40	5.89
华北地区	3,286,891,477.24	4.80	2,999,653,448.64	4.80
华南地区	2,698,751,645.86	3.94	1,774,544,290.64	2.84
西北地区	905,105,262.70	1.32	1,112,134,950.99	1.78
其他地区	1,999,036,973.28	2.92	2,051,473,744.56	3.28
个人贷款	40,005,442,435.98	58.48	35,846,717,473.54	57.33
贷款和垫款总额	68,411,756,935.00	100.00	62,529,073,329.13	100.00

注： 华东地区包括：上海市、山东省、江苏省、浙江省、安徽省、福建省；
华中地区包括：河南省、湖北省、湖南省；
西南地区包括：重庆市、四川省、云南省；
华北地区包括：北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古；
华南地区包括：广东省；
西北地区包括：陕西省、甘肃省、青海省、新疆维吾尔自治区；
其他地区包括上述省市以外其他地区。



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.4 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况(不含应计利息)

	年末余额				上年年末余额			
	1 年以内 (含 1 年) 人民币元	1 年至 5 年(含 5 年) 人民币元	5 年以上 人民币元	合计 人民币元	1 年以内 (含 1 年) 人民币元	1 年至 5 年(含 5 年) 人民币元	5 年以上 人民币元	合计 人民币元
信用贷款	10,092,240,390.68	3,113,808,334.14	-	13,206,048,724.82	13,104,077,412.77	4,547,155,381.43	-	17,651,232,794.20
保证贷款	19,507,080,864.04	6,129,914,824.77	59,843,881.76	25,696,839,570.57	11,346,437,651.34	6,902,175,294.23	50,682,937.99	18,299,295,883.56
附担保物贷款	4,923,767,133.55	10,341,138,987.02	14,087,511,619.64	29,352,417,740.21	3,560,533,501.66	6,480,631,375.00	16,515,097,048.21	26,556,281,924.87
其中：抵押贷款	1,473,836,662.25	7,423,738,554.93	14,087,511,619.64	22,985,086,836.82	830,608,395.98	3,587,565,066.60	16,515,097,048.21	20,933,270,510.79
质押贷款	3,449,930,471.30	2,917,400,432.09	-	6,367,330,903.39	2,729,945,105.68	2,893,066,308.40	-	5,623,011,414.08
贴现	156,450,899.40	-	-	156,450,899.40	22,262,726.50	-	-	22,262,726.50
贷款和垫款总额	34,679,539,287.67	19,584,862,145.93	14,147,355,501.40	68,411,756,935.00	28,033,331,292.27	17,929,962,050.66	16,565,779,986.20	62,529,073,329.13

5.5 逾期贷款的情况(不含应计利息)

项目	年末余额				上年年末余额			
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天) 人民币元	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天) 人民币元	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年) 人民币元	合计 人民币元	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天) 人民币元	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天) 人民币元	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年) 人民币元	合计 人民币元
信用贷款	112,737,988.80	129,681,854.30	118,991,330.28	361,516,282.22	23,269,870.23	138,125,560.77	101,994,097.91	263,505,112.16
保证贷款	52,720,378.13	-	-	52,720,378.13	75,510,544.76	72,538,524.76	122,297,334.34	270,346,403.86
附担保物贷款	186,686,219.68	92,260,500.27	119,861,637.14	409,310,411.95	392,569,371.04	8,229,636.88	33,522,569.87	442,716,914.86
其中：抵押贷款	106,970,607.90	92,260,500.27	119,861,637.14	321,074,173.71	301,160,302.40	8,229,636.88	5,657,279.19	315,047,218.47
质押贷款	79,715,611.78	-	8,520,626.46	88,236,238.24	91,409,068.64	-	27,865,290.68	127,669,696.39
合计	352,144,586.61	221,942,354.57	10,607,163.70	823,547,072.30	491,349,786.03	218,893,722.41	257,814,002.12	976,568,430.88

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.6 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额及信用损失准备变动情况

5.6.1 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额变动情况

项目	本年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失) 人民币元	阶段二 (整个存续期预期 信用损失) 人民币元	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值) 人民币元	合计 人民币元
年初余额	61,129,437,847.56	1,036,302,018.01	521,222,800.57	62,686,962,666.14
转移：				
-至阶段一	8,624,698.70	(8,624,698.70)	-	-
-至阶段二	(198,977,397.10)	198,977,397.10	-	-
-至阶段三	(66,112,181.34)	(252,649,889.46)	318,762,070.80	-
本年发生净额	6,004,871,605.79	68,059,466.90	95,111,036.29	6,168,042,108.98
本年核销	-	-	(376,035,474.90)	(376,035,474.90)
汇率差异	11,587,241.14	39,605.30	-	11,626,846.44
年末余额	66,889,431,814.75	1,042,103,899.15	559,060,432.76	68,490,596,146.66

项目	上年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失) 人民币元	阶段二 (整个存续期预期 信用损失) 人民币元	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值) 人民币元	合计 人民币元
年初余额	47,688,319,513.96	1,243,652,796.03	440,222,712.36	49,372,195,022.35
转移：				
-至阶段一	51,250,094.18	(47,989,303.90)	(3,260,790.28)	-
-至阶段二	(35,973,445.66)	35,973,445.66	-	-
-至阶段三	(78,986,629.97)	(85,673,332.24)	164,659,962.21	-
本年发生净额	13,485,392,652.71	(109,661,587.54)	140,668,788.12	13,516,399,853.29
本年核销	-	-	(221,207,859.32)	(221,207,859.32)
汇率差异	19,435,662.34	-	139,987.48	19,575,649.82
年末余额	61,129,437,847.56	1,036,302,018.01	521,222,800.57	62,686,962,666.14



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.6 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额及信用损失准备变动情况 - 续

5.6.2 以摊余成本计量的贷款和垫款信用损失准备变动情况

项目	本年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失) 人民币元	阶段二 (整个存续期预期 信用损失) 人民币元	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值) 人民币元	合计 人民币元
年初余额	391,422,114.62	295,984,572.78	485,457,360.40	1,172,864,047.80
转移:				
-至阶段一	911,614.39	(911,614.39)	-	-
-至阶段二	(1,565,169.00)	1,565,169.00	-	-
-至阶段三	(8,187,656.26)	(118,802,292.83)	126,989,949.09	-
本年计提	144,715,632.08	79,614,607.96	215,726,402.51	440,056,642.55
本年核销	-	-	(376,035,474.90)	(376,035,474.90)
核销后收回	-	-	44,230,805.68	44,230,805.68
汇率差异	162,998.71	244.67	-	163,243.38
年末余额	527,459,534.54	257,450,687.19	496,369,042.78	1,281,279,264.51
项目	上年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失) 人民币元	阶段二 (整个存续期预期 信用损失) 人民币元	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值) 人民币元	合计 人民币元
年初余额	375,496,282.06	109,511,118.51	271,911,873.82	756,919,274.39
转移:				
-至阶段一	4,590,056.04	(2,841,786.89)	(1,748,269.15)	-
-至阶段二	(416,066.25)	416,066.25	-	-
-至阶段三	(1,379,780.23)	(26,347,460.71)	27,727,240.94	-
本年计提	13,204,397.98	215,246,635.62	378,024,174.52	606,475,208.12
本年核销	-	-	(221,207,859.32)	(221,207,859.32)
核销后收回	-	-	30,610,212.11	30,610,212.11
汇率差异	(72,774.98)	-	139,987.48	67,212.50
年末余额	391,422,114.62	295,984,572.78	485,457,360.40	1,172,864,047.80

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.7 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备变动情况

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	222,437.22	20,528,814.56
本年计提/(转回)	1,341,218.62	(20,306,377.34)
本年年末余额	1,563,655.84	222,437.22

2024 年度，本银行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款均划分为第一阶段且未发生阶段变动(2023 年度：同)。

6. 交易性金融资产

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
政府债券	689,087,936.33	900,322,647.53
资产支持证券	364,516,109.94	440,174,284.97
金融机构债券	301,156,330.14	304,631,990.15
公司债券	83,802,031.15	30,136,663.28
债券基金	50,200,500.00	49,563,500.00
信托受益权	43,748,888.17	51,679,643.71
股权	10,390,880.00	10,390,880.00
合计	1,542,902,675.73	1,786,899,609.64



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 债权投资

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
政府债券	10,056,614,988.13	16,310,082,280.88
金融机构债券	8,631,507,189.72	9,089,179,736.03
同业存单	-	670,418,245.89
公司债券	-	49,993,264.89
小计	18,688,122,177.85	26,119,673,527.69
加：应计利息	270,617,058.17	386,256,310.30
减：信用损失准备	885,550.62	2,458,187.78
其中：阶段一(12 个月预期信用损失)	885,550.62	2,458,187.78
合计	18,957,853,685.40	26,503,471,650.21

债权投资信用损失准备变动情况：

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	2,458,187.78	9,974,827.80
本年转回	(1,583,614.97)	(7,653,582.59)
汇率差异	10,977.81	136,942.57
本年年末余额	885,550.62	2,458,187.78

2024 年度，本银行债权投资均划分为第一阶段且未发生阶段变动(2023 年度：同)。

8. 其他债权投资

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
政府债券	18,618,757,379.17	15,516,994,396.37
金融机构债券	5,307,444,609.73	7,544,982,652.76
公司债券	1,568,378,167.32	2,574,245,060.80
资产支持证券	254,855,407.00	234,350,343.02
同业存单	247,158,850.00	433,745,257.92
应计利息	329,975,672.82	259,465,255.76
合计	26,326,570,086.04	26,563,782,966.63

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 其他债权投资 - 续

其他债权投资账面余额变动情况：

项目	本年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失) 人民币元	阶段二 (整个存续期预期 信用损失) 人民币元	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值) 人民币元	合计 人民币元
年初余额	26,387,451,897.85	176,331,068.78	-	26,563,782,966.63
转移：				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	-	(87,648,412.50)	87,648,412.50	-
本年发生净额	(289,648,101.28)	(29,407,286.80)	2,806,344.99	(316,249,043.09)
汇率差异	77,666,117.84	48,939.10	1,321,105.56	79,036,162.50
年末余额	26,175,469,914.41	59,324,308.58	91,775,863.05	26,326,570,086.04

项目	上年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失) 人民币元	阶段二 (整个存续期预期 信用损失) 人民币元	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值) 人民币元	合计 人民币元
年初余额	23,428,940,258.75	208,566,963.52	-	23,637,507,222.27
转移：				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年发生净额	2,852,147,633.48	(33,749,110.04)	-	2,818,398,523.44
汇率差异	106,364,005.62	1,513,215.30	-	107,877,220.92
年末余额	26,387,451,897.85	176,331,068.78	-	26,563,782,966.63



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 其他债权投资 - 续

其他债权投资信用损失准备变动情况：

项目	本年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
年初余额	5,995,602.75	105,348,323.75	-	111,343,926.50
转移：				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	-	(67,712,382.68)	67,712,382.68	-
本年(转回)/计提	(3,454,121.88)	31,561,900.05	42,848,974.13	70,956,752.30
汇率差异	773,754.28	179,282.25	1,010,518.43	1,963,554.96
年末余额	3,315,235.15	69,377,123.37	111,571,875.24	184,264,233.76

项目	上年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
年初余额	16,916,949.49	364,896.83	-	17,281,846.32
转移：				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年(转回)/计提	(10,866,396.46)	104,979,549.86	-	94,113,153.40
汇率差异	(54,950.28)	3,877.06	-	(51,073.22)
年末余额	5,995,602.75	105,348,323.75	-	111,343,926.50

9. 其他权益工具投资

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
股权	143,944,141.54	143,944,141.54
合计	143,944,141.54	143,944,141.54

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他权益工具投资 - 续

本银行将部分由债务重组所获得的非交易性权益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投资。本银行于 2024 年无对该类权益投资确认的股利收入。本银行于 2023 年处置因借款人债务重组所获得的上市公司股权，终止确认时的公允价值为人民币 38,632,438.98 元，从其他综合收益转入未分配利润的累计利得为人民币 1,018,079.23 元。

10. 长期股权投资

本银行对联营企业投资列示如下：

联营企业名称	核算 方法	初始投资成本	2024 年 1 月 1 日	本年变动		2024 年 12 月 31 日	持股比例 (%)
				新增投资	权益法核算收益		
四川省唯品富邦 消费金融有限公司	权益法	125,000,000.00	118,396,081.68	-	17,128,635.29	135,524,716.97	25

本银行于 2021 年 2 月 18 日向四川省唯品富邦消费金融有限公司出资人民币 125,000,000 元，持股比例 25%。根据《四川省唯品富邦消费金融有限公司章程》，本银行有权向四川省唯品富邦消费金融有限公司董事会提名 1 名董事，并参与对四川省唯品富邦消费金融有限公司的财务和经营决策，可实施重大影响，按照权益法核算。

11. 固定资产

	房屋建筑物 人民币元	运输设备 人民币元	办公设备 人民币元	固定资产装修 人民币元	合计 人民币元
原值					
上年年末余额	1,253,622,646.66	3,273,266.30	249,336,343.30	60,431,869.81	1,566,664,126.07
本年增加	-	-	23,876,536.99	5,923,555.19	29,800,092.18
本年减少	-	533,276.00	4,272,860.45	120,000.00	4,926,136.45
年末余额	1,253,622,646.66	2,739,990.30	268,940,019.84	66,235,425.00	1,591,538,081.80
累计折旧					
上年年末余额	314,471,296.68	2,560,518.39	179,933,285.97	58,811,694.04	555,776,795.08
本年计提额	28,206,533.76	196,742.64	23,422,514.16	1,323,606.67	53,149,397.23
本年减少额	-	479,948.40	3,867,003.41	120,000.00	4,466,951.81
年末余额	342,677,830.44	2,277,312.63	199,488,796.72	60,015,300.71	604,459,240.50
净额					
上年年末余额	939,151,349.98	712,747.91	69,403,057.33	1,620,175.77	1,010,887,330.99
年末余额	910,944,816.22	462,677.67	69,451,223.12	6,220,124.29	987,078,841.30



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 使用权资产

	房屋及建筑物 人民币元	运输设备及其他 人民币元	合计 人民币元
原值			
上年年末余额	232,030,854.67	14,703,984.69	246,734,839.36
本年增加	58,581,861.54	2,303,512.72	60,885,374.26
本年减少	152,600,576.99	3,211,486.51	155,812,063.50
年末余额	138,012,139.22	13,796,010.90	151,808,150.12
累计折旧			
上年年末余额	105,863,071.92	6,666,736.89	112,529,808.81
本年计提	41,515,335.57	4,413,270.86	45,928,606.43
本年减少	104,469,113.18	3,194,539.71	107,663,652.89
年末余额	42,909,294.31	7,885,468.04	50,794,762.35
净值			
上年年末余额	126,167,782.75	8,037,247.80	134,205,030.55
年末余额	95,102,844.91	5,910,542.86	101,013,387.77

13. 无形资产

	软件 人民币元
原值	
上年年末余额	356,410,461.02
本年增加	150,533,244.73
年末余额	506,943,705.75
累计摊销	
上年年末余额	204,782,096.82
本年计提额	63,944,968.65
年末余额	268,727,065.47
净值	
上年年末余额	151,628,364.20
年末余额	238,216,640.28

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 递延所得税资产

(1) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
可抵扣亏损	1,005,430,790.24	1,036,764,746.95	251,357,697.56	259,191,186.74
其他债权投资公允价值变动	126,182,886.88	684,404,708.68	31,545,721.72	171,101,177.17
贷款损失准备	594,134,280.09	545,841,555.94	148,533,570.02	136,460,388.98
租赁负债及预付租金	101,013,387.77	136,106,349.48	25,253,346.94	34,026,587.37
已核销但尚未税务核损的贷款损失准备	233,388,767.55	129,406,184.61	58,347,191.89	32,351,546.15
应付奖金	92,508,761.75	76,000,000.00	23,127,190.44	19,000,000.00
交易性金融资产公允价值变动	40,646,158.78	35,184,477.37	10,161,539.70	8,796,119.34
同业及表外资产损失准备	7,714,992.94	7,442,265.67	1,928,748.24	1,860,566.42
债权投资减值准备	885,550.62	2,458,187.78	221,387.66	614,546.95
捐赠	-	3,177,500.00	-	794,375.00
其他	24,078,082.28	1,867,360.66	6,019,520.57	466,840.16
合计	2,225,983,658.90	2,658,653,337.14	556,495,914.74	664,663,334.28

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
衍生金融工具公允价值变动	203,020,251.18	246,796,587.60	50,755,062.80	61,699,146.90
使用权资产	101,013,387.77	134,205,030.55	25,253,346.94	33,551,257.64
合计	304,033,638.95	381,001,618.15	76,008,409.74	95,250,404.54

(2) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
递延所得税资产	556,495,914.74	664,663,334.28
递延所得税负债	76,008,409.74	95,250,404.54
净额	480,487,505.00	569,412,929.74



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 递延所得税资产 - 续

(3) 可抵扣亏损将于以下年度到期:

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
2028 年	1,005,430,790.24	1,036,764,746.95

(4) 根据对未来经营的预期，本银行认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

15. 其他资产

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
应收利息	145,927,649.47	69,599,342.00
其他应收款	646,921,481.51	214,740,233.52
长期待摊费用	11,720,744.73	11,591,875.80
其他资产总额	804,569,875.71	295,931,451.32
减：信用损失准备	16,792,741.84	60,090.19
其他资产账面价值	787,777,133.87	295,871,361.13

(1) 应收利息

1) 应收利息按性质列示

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
发放贷款和垫款应收利息	114,876,816.13	39,580,500.91
其他债权投资应收利息	18,390,989.53	30,017,640.11
合计	133,267,805.66	69,598,141.02

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 其他资产 - 续

(1) 应收利息 - 续

2) 根据《商业银行信息披露办法》(中国银行业监督管理委员会令 2007 年第 7 号)相关要求，本银行应收利息及应计利息按变动列示如下：

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	918,160,362.67	896,300,281.32
本年计提数	5,774,800,835.62	4,997,874,326.55
本年收回数	(5,661,122,867.25)	(4,977,450,897.76)
汇率差异	1,264,369.97	1,436,652.56
年末余额	1,033,102,701.01	918,160,362.67

(2) 其他应收款

按账龄列示如下

	年末余额				上年年末余额			
	金额 人民币元	比例 %	坏账准备 人民币元	账面价值 人民币元	金额 人民币元	比例 %	坏账准备 人民币元	账面价值 人民币元
1 年以内	625,671,168.61	96.71	4,082,771.23	621,588,397.38	178,147,949.11	82.96	29,422.09	178,118,527.02
1~2 年	11,494,076.99	1.78	23,284.16	11,470,792.83	20,020,150.90	9.32	29,467.12	19,990,683.78
2 年以上(注)	9,756,235.91	1.51	26,842.64	9,729,393.27	16,572,133.51	7.72	-	16,572,133.51
合计	646,921,481.51	100.00	4,132,898.03	642,788,583.48	214,740,233.52	100.00	58,889.21	214,681,344.31

注： 账龄在 2 年以上的主要是存出保证金、预付项目款等。



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 其他资产 - 续

(2) 其他应收款 - 续

按性质列示如下

	<u>年末余额</u> 人民币元	<u>上年年末余额</u> 人民币元
应收客户账款	476,746,331.13	106,800,947.57
预付账款	155,762,867.70	84,096,788.14
存出保证金	11,450,044.69	19,583,588.60
待摊费用	965,501.26	2,544,008.71
其他	1,996,736.73	1,714,900.50
合计	646,921,481.51	214,740,233.52
减：减值准备	4,132,898.03	58,889.21
账面价值	642,788,583.48	214,681,344.31
		<u>其他应收款减值</u> 人民币元
上年年末余额		58,889.21
本年计提		2,657,539.01
本年核销		(117,299.60)
本年核销后收回		1,419,653.27
汇率变动		114,116.14
年末余额		4,132,898.03

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 其他资产 - 续

(3) 长期待摊费用

	<u>装修费</u> 人民币元	<u>其他</u> 人民币元	<u>合计</u> 人民币元
上年年末余额	9,929,351.53	1,662,524.27	11,591,875.80
本年增加	6,409,509.01	531,463.14	6,940,972.15
本年摊销	5,761,892.73	1,050,210.49	6,812,103.22
年末余额	10,576,967.81	1,143,776.92	11,720,744.73

16. 同业及其他金融机构存放款项

	<u>年末余额</u> 人民币元	<u>上年年末余额</u> 人民币元
同业存放款项		
境内同业存款	1,230,460,810.73	846,140,724.21
境外同业存款	24,118,106.89	27,981,783.14
小计	1,254,578,917.62	874,122,507.35
其他金融机构存放款项		
境内其他金融机构存放款项	82,555,457.76	220,975,681.44
应计利息	5,218,616.46	5,311,035.47
合计	1,342,352,991.84	1,100,409,224.26

17. 拆入资金

	<u>年末余额</u> 人民币元	<u>上年年末余额</u> 人民币元
拆入境内同业	3,736,995,120.00	3,902,371,730.00
拆入境外同业	1,545,506,000.00	3,180,132,300.00
应计利息	15,455,262.61	43,541,288.91
合计	5,297,956,382.61	7,126,045,318.91



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

18. 卖出回购金融资产款

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
按担保物类别分析		
政府债券	1,000,000,000.00	2,000,021,000.00
金融机构债券	500,000,000.00	2,610,021,000.00
应计利息	59,063.01	2,105,922.60
合计	1,500,059,063.01	4,612,147,922.60

19. 吸收存款

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
活期存款		
公司客户	12,415,192,455.50	15,076,564,689.43
个人客户	7,607,452,427.70	7,663,075,999.13
小计	20,022,644,883.20	22,739,640,688.56
定期存款		
公司客户	56,374,813,492.55	51,826,616,221.05
个人客户	20,760,246,917.22	19,101,735,360.58
小计	77,135,060,409.77	70,928,351,581.63
应计利息	1,798,114,425.27	1,187,469,470.32
合计	98,955,819,718.24	94,855,461,740.51

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

20. 应付职工薪酬

	上年年末余额 人民币元	本年计提 人民币元	本年支付 人民币元	年末余额 人民币元
工资、奖金、津贴和补贴	76,000,000.00	422,358,406.42	405,849,644.67	92,508,761.75
社会保险费	-	27,564,781.26	27,564,781.26	-
其中：医疗保险费	-	26,138,121.50	26,138,121.50	-
工伤保险费	-	504,666.46	504,666.46	-
生育保险费	-	149,118.54	149,118.54	-
其他	-	772,874.76	772,874.76	-
住房公积金	-	28,318,563.42	28,318,563.42	-
设定提存计划	-	76,742,407.49	76,742,407.49	-
其中：养老保险费	-	47,067,704.81	47,067,704.81	-
年金	-	28,095,245.00	28,095,245.00	-
失业保险费	-	1,579,457.68	1,579,457.68	-
职工福利费	-	20,490,778.15	20,490,778.15	-
工会经费	-	6,763,400.75	6,763,400.75	-
职工教育经费	-	732,430.19	732,430.19	-
其他	-	2,486,575.67	2,486,575.67	-
合计	76,000,000.00	585,457,343.35	568,948,581.60	92,508,761.75

21. 应交税费

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
增值税	71,411,919.47	40,505,034.49
税金及附加	9,188,980.60	5,213,283.25
其他	13,967,217.68	20,737,836.38
合计	94,568,117.75	66,456,154.12



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 应付债券

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
同业存单	15,533,341,898.58	15,548,411,903.86
二级资本债	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
金融债券	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
发行其他债券	1,000,000,000.00	999,328,877.50
应计利息	68,632,328.77	98,772,602.74
合计	19,601,974,227.35	19,646,513,384.10

应付债券详细信息列示如下：

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
同业存单面值(1)	15,600,000,000.00	15,710,000,000.00
二级资本债发行面值(2)	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
金融债券(3)	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
发行其他债券(4)	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
减：未摊销的发行成本	66,658,101.42	162,259,218.64
应计利息	68,632,328.77	98,772,602.74
合计	19,601,974,227.35	19,646,513,384.10

- (1) 本银行于 2024 年末未到期的同业存单 29 支(2023 年末：37 支)，共计面值人民币 156.00 亿元(2023 年末：157.10 亿元)，均为零息存单，期限为 1 个月到 1 年，折价发行后的年化利率为 1.73%到 2.65%。
- (2) 本银行于 2019 年 4 月 26 日发行人民币 10 亿元 10 年期固定利率品种(在第 5 年末附有前提条件的赎回权，发行人在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回该品种债券)的人民币二级资本债券，于 2024 年 3 月，本银行行使了赎回权，全额赎回了本债券。

本银行于 2024 年 11 月 8 日发行人民币 10 亿元 10 年期固定利率品种(在第 5 年末附有前提条件的赎回权，发行人在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回该品种债券)的人民币二级资本债券，债券存续期间，年利率维持 3.50%不变。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 应付债券 - 续

- (3) 本银行于 2023 年 4 月 26 日发行人民币 20 亿元 3 年期固定利率品种的人民币金融债券，债券存续期间，年利率维持 3.25%不变。
- (4) 本银行于 2020 年 1 月 9 日于台湾的证券柜台买卖中心发行人民币 10 亿元 5 年期固定利率品种的人民币无担保普通公司债，债券存续期间，年利率维持 4.08%不变。

23. 租赁负债

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
房屋及建筑物	90,884,597.36	121,182,124.24
运输设备及其他	5,848,868.80	7,977,865.17
合计	96,733,466.16	129,159,989.41

24. 预计负债

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
承诺及担保业务信用损失准备	18,007,050.95	9,841,780.34

25. 其他负债

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
应付利息(1)	-	-
应付票据	632,100.63	2,456,482.81
应付账款	597,512,629.07	135,741,826.55
应付外汇询价保证金	498,084,182.18	417,422,958.99
其他	248,159,482.84	94,583,553.91
合计	1,344,388,394.72	650,204,822.26



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

25. 其他负债 - 续

(1) 应付利息

根据《商业银行信息披露办法》(中国银行业监督管理委员会令 2007 年第 7 号)相关要求，本银行应付利息及应计利息按变动列示如下

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	1,337,200,320.04	964,640,876.41
本年计提数	3,491,576,427.66	3,353,681,471.68
本年支付数	(2,948,029,704.32)	(2,988,772,069.59)
汇率差异	6,732,652.74	7,650,041.54
年末余额	1,887,479,696.12	1,337,200,320.04

26. 实收资本

	注册币种	本年及上年年末余额	
		出资比例 %	人民币元
台北富邦商业银行股份有限公司	人民币	57.92	1,416,381,652.00
富邦金融控股股份有限公司	人民币	42.08	1,029,000,000.00
合计	人民币	100.00	2,445,381,652.00

27. 其他权益工具

(1) 发行在外的永续债

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始利率	发行价格	数量 千张	原币 千元	人民币 千元	到期日	转股条件	转换情况
境内 人民币 2022 年 第一期永续债	2022 年 9 月 7 日	权益工具	5.1%	100 人民币元/张	8,000	800,000	800,000	无固定期限	无	无
人民币 2023 年 第一期永续债	2023 年 7 月 25 日	权益工具	5.96%	100 人民币元/张	10,000	1,000,000	1,000,000	无固定期限	无	无
募集资金合计							1,800,000			

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 其他权益工具 - 续

(2) 永续债主要条款及基本情况

经相关监管机构批准，本银行于 2022 年 9 月 7 日及 2023 年 7 月 25 日在全国银行间债券市场分别发行了总规模为人民币 8 亿元及人民币 10 亿元的无固定期限资本债券(以下简称“2022 年永续债”及“2023 年永续债”，合称“永续债”)。

(i) 利息

永续债的单位票面金额为人民币 100 元。2022 年永续债前 5 年票面利率为 5.1%，每 5 年重置利率；2023 年永续债前 5 年票面利率为 5.96%，每 5 年重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，永续债利息每年支付一次。

(ii) 利息制动机制和设定机制

永续债采取非累积利息支付方式。本银行有权取消全部或部分永续债派息，且不构成违约事件。本银行可以自由支配取消的永续债利息用于偿付其他到期债务，取消全部或部分永续债派息除构成对本银行股东的利润分配限制以外，不构成对本银行的其他限制。

(iii) 清偿顺序及清算方法

永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于永续债顺位的次级债务之后，本银行股东持有的所有类别股份之前；永续债与本银行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

(iv) 减记条款

当无法生存触发事件发生并获得监管部门批准的前提下，本银行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将永续债的本金进行部分或全部减记。

(v) 赎回条款

永续债的存续期与本银行持续经营存续期一致。本银行自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回永续债。在永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致永续债不再计入其他一级资本，本银行有权全部而非部分地赎回永续债。



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

28. 资本公积

	本年及 上年年末余额 人民币元
资本溢价	747,794,794.10

29. 其他综合收益

	本年度					
	上年年末余额 人民币元	本年所得税 前发生额 人民币元	所得税 人民币元	税后其他 综合收益发生额 人民币元	因终止确认而从 其他综合收益 转入未分配利润 人民币元	年末余额 人民币元
不能重分类进损益的其他综合收益 其他权益工具投资公允价值变动	-	-	-	-	-	-
将重分类进损益的其他综合收益 分类为以公允价值计量且 其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	(513,289,278.25)	558,288,133.19	(139,572,033.30)	418,716,099.89	-	(94,573,178.36)
分类为以公允价值计量且 其变动计入其他综合收益的 金融资产信用减值准备	89,629,412.14	80,961,565.27	(18,875,624.90)	62,085,940.37	-	151,715,352.51
合计	(423,659,866.11)	639,249,698.46	(158,447,658.20)	480,802,040.26	-	57,142,174.15
	上年度					
	上年年末余额 人民币元	本年所得税 前发生额 人民币元	所得税 人民币元	税后其他 综合收益发生额 人民币元	因终止确认而从 其他综合收益 转入未分配利润 人民币元	年末余额 人民币元
不能重分类进损益的其他综合收益 其他权益工具投资公允价值变动	(7,188,750.00)	10,942,438.98	(2,735,609.75)	8,206,829.23	(1,018,079.23)	-
将重分类进损益的其他综合收益 分类为以公允价值计量且 其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	(551,036,690.24)	50,329,882.65	(12,582,470.66)	37,747,411.99	-	(513,289,278.25)
分类为以公允价值计量且 其变动计入其他综合收益的 金融资产信用减值准备	34,125,192.69	73,445,623.18	(17,941,403.73)	55,504,219.45	-	89,629,412.14
合计	(524,100,247.55)	134,717,944.81	(33,259,484.14)	101,458,460.67	(1,018,079.23)	(423,659,866.11)

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 盈余公积

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	559,881,758.95	558,080,983.35
本年增加(注附注八、32(1))	39,543,111.72	1,800,775.60
年末余额	599,424,870.67	559,881,758.95

31. 一般风险准备

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	1,796,651,895.71	1,587,977,532.86
本年(转回)/增加(注附注八、32(2))	(155,135,837.34)	208,674,362.85
年末余额	1,641,516,058.37	1,796,651,895.71

32. 未分配利润

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末未分配利润	2,758,096,246.09	2,991,363,628.55
本年度净利润	395,431,117.21	16,989,676.76
减：提取法定盈余公积(1)	39,543,111.72	1,800,775.60
减：(转回)/提取一般风险准备(2)	(155,135,837.34)	208,674,362.85
减：对其他权益工具持有者的分配	100,511,780.82	40,800,000.00
加：其他综合收益结转留存收益	-	1,018,079.23
年末未分配利润	3,168,608,308.10	2,758,096,246.09

(1) 提取法定盈余公积

2024 年，本银行按照本年度净利润的 10%计提法定盈余公积，计人民币 39,543,111.72 元。

(2) 提取一般风险准备

按财政部财金[2012]20 号文规定，本银行根据年末风险资产余额的 1.5%计提一般准备。



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 利息净收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
利息收入		
-存放中央银行款项	75,035,023.26	80,024,905.82
-存放同业款项	17,514,497.81	12,752,152.69
-拆出资金	394,726,519.32	341,947,016.96
-买入返售金融资产	23,270,691.10	15,999,036.67
-发放贷款和垫款	3,968,651,254.51	3,063,104,805.25
其中：个人贷款和垫款	2,859,582,682.19	1,925,727,059.57
公司贷款和垫款	1,109,068,572.32	1,137,377,745.68
-金融机构转贴现	8,407.85	18,563,636.62
-同业存单	54,508,212.05	34,455,221.41
-债券及其他投资	1,243,075,613.26	1,488,097,751.63
小计	5,776,790,219.16	5,054,944,527.05
利息支出		
-同业及其他金融机构存放款项	46,346,139.20	49,007,203.56
-拆入资金	361,622,624.32	290,062,739.92
-卖出回购金融资产款	21,860,865.39	40,486,692.93
-吸收存款	2,912,251,617.49	2,742,403,497.42
-应付债券	522,664,095.98	617,582,055.88
-租赁负债	2,967,650.54	4,025,889.05
小计	3,867,712,992.92	3,743,568,078.76
利息净收入	1,909,077,226.24	1,311,376,448.29

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 手续费及佣金净支出

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
手续费及佣金收入		
-结算与清算手续费	23,315,624.10	22,856,696.61
-代理业务手续费	40,383,518.43	35,187,854.36
-担保业务手续费及佣金	5,441,910.81	5,176,965.16
-与授信有关的手续费及佣金	67,938,393.16	68,789,881.57
-债券业务手续费	32,540,600.71	17,663,985.08
-信用卡业务手续费收入	26,401,587.73	5,414,844.64
-其他	28,028,629.75	21,142,162.19
小计	224,050,264.69	176,232,389.61
手续费及佣金支出		
-网贷手续费支出	1,013,485,318.57	365,235,728.21
-其他手续费支出	77,075,783.84	63,622,208.22
小计	1,090,561,102.41	428,857,936.43
手续费及佣金净支出	(866,510,837.72)	(252,625,546.82)

35. 投资收益

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	29,806,858.51	35,119,594.33
交易性金融资产投资收益	113,395,326.31	68,158,294.14
其他债权投资收益/(损失)	244,733,653.68	(34,153,900.92)
对联营企业的投资收益	17,128,635.29	16,108,443.64
衍生品已实现损失	(39,389,729.81)	(32,111,389.43)
合计	365,674,743.98	53,121,041.76



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

36. 公允价值变动损失

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
产生公允价值变动(损失)/收益的来源:		
交易性金融资产	(5,461,353.82)	(40,929,406.29)
非外汇衍生金融工具	(11,554,518.54)	18,451,295.88
合计	(17,015,872.36)	(22,478,110.41)

37. 汇兑收益

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
外汇衍生金融工具	534,017,375.15	400,912,438.77
其他汇兑收益	73,159,129.40	82,520,255.46
合计	607,176,504.55	483,432,694.23

38. 其他收益

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
代扣代缴税收手续费返还	818,673.79	973,194.56

39. 资产处置收益

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
固定资产处置损益	604.44	-
抵债资产处置损益	(125,259.94)	10,168,877.84
租赁处置和变更损益	2,056,396.53	446,873.61
合计	1,931,741.03	10,615,751.45

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

40. 税金及附加

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
城建税及教育费附加	31,665,515.10	20,652,791.77
房产税	10,540,898.38	10,542,750.24
印花税	4,772,556.28	4,610,274.84
其他	104,971.98	102,993.42
合计	47,083,941.74	35,908,810.27

41. 业务及管理费

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
职工薪酬及福利	585,457,343.35	580,609,156.77
技术转让费	91,861,965.75	72,645,244.77
办公费	65,761,656.81	63,398,359.96
使用权资产折旧费用	45,928,606.43	62,141,929.87
固定资产折旧费用	53,149,397.23	49,705,347.04
无形资产摊销	63,944,968.65	49,587,289.52
保险费	42,066,165.58	39,543,422.32
修理费	27,523,438.00	28,032,991.96
业务招待费	21,026,375.24	24,226,572.64
外包服务费	38,656,425.43	22,201,295.74
咨询顾问费	6,305,580.40	18,539,669.68
差旅费	11,418,117.97	10,886,278.17
运输、仓储费	7,234,085.29	8,656,660.05
租赁费	3,092,445.02	8,329,480.26
信用卡相关费用	8,552,938.08	6,023,720.87
诉讼费	6,043,369.97	4,011,138.77
广告费和业务宣传费	3,353,106.13	3,180,948.23
专业服务费	3,231,132.06	1,457,547.18
董事会费	1,616,376.17	1,538,139.34
其他	13,641,128.60	13,579,667.86
合计	1,099,864,622.16	1,068,294,861.00



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

42. 信用减值损失

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
贷款和垫款	441,397,861.17	586,168,830.78
应收同业和其他金融机构款项	5,108,270.74	(346,581.18)
债权投资	(1,583,614.97)	(7,653,582.59)
其他债权投资	70,956,752.30	94,113,153.40
表外预期信用减值损失	8,154,433.78	(4,448,209.13)
其他	1,709,355.22	(4,353,299.96)
合计	525,743,058.24	663,480,311.32

43. 营业外收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
政府补贴收入(注)	1,773,269.51	11,126,442.47
其他	155,153.70	60,112.97
合计	1,928,423.21	11,186,555.44

注：政府补贴收入主要为稳岗返还等。

44. 营业外支出

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
捐赠支出	3,273,750.00	3,177,500.00
固定资产报废损失	402,042.59	168,834.72
滞纳金及罚款	6,205.51	1,588,252.75
赞助费	760,000.00	830,000.00
其他	46,378.98	242,690.86
合计	4,488,377.08	6,007,278.33

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

45. 所得税费用

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
当期所得税费用	-	17,006,616.02
汇算清缴差异	(8,280.25)	53.51
递延所得税费用	(69,522,233.46)	(212,085,578.71)
合计	(69,530,513.71)	(195,078,909.18)

(1) 本年度应计所得税

本年应纳税所得额系按有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出的应纳税所得额的 25% 计算。

(2) 所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
利润/(亏损)总额	325,900,603.50	(178,089,232.42)
按当年法定税率计算的所得税	81,475,150.88	(44,522,308.11)
加：不可抵扣的纳税影响	59,813,224.56	49,031,934.55
汇算清缴永久性差异	(1,008,953.76)	12,092,760.38
减：免税收入的纳税影响	184,681,990.18	201,481,296.00
永续债利息抵扣的纳税影响	25,127,945.21	10,200,000.00
合计	(69,530,513.71)	(195,078,909.18)

46. 现金及现金等价物

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
现金及存放中央银行款项	6,317,424,055.31	8,255,599,015.20
减：各项准备金	5,429,177,267.51	5,680,738,130.37
原到期日为三个月以内：		
存放同业款项	2,449,132,339.36	1,259,154,032.52
拆出资金	918,840,000.00	754,448,500.00
合计	4,256,219,127.16	4,588,463,417.35



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

47. 现金流量表补充资料

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
将净利润调节为经营活动产生的现金流量		
净利润	395,431,117.21	16,989,676.76
加：计提的信用损失减值准备	525,743,058.24	663,480,311.32
固定资产折旧	53,149,397.23	49,705,347.04
使用权资产折旧	45,928,606.43	62,141,929.87
无形资产摊销	63,944,968.65	49,587,289.52
长期待摊费用摊销	6,812,103.22	5,964,134.80
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失/(收益)	398,338.95	(10,000,043.12)
债券及其他投资利息收入	(1,243,075,613.26)	(1,488,097,751.63)
投资收益	(405,064,473.79)	(85,232,431.19)
公允价值变动损失	17,015,872.36	22,478,110.41
外汇衍生金融工具公允价值变动损失/(收益)	32,221,817.89	(587,941,012.54)
发行债券利息支出	522,664,095.98	617,582,055.88
租赁负债利息支出	2,967,650.54	4,025,889.05
递延所得税资产的增加	(69,522,233.46)	(212,085,578.71)
经营性应收项目的增加	(9,818,928,869.02)	(9,157,144,134.00)
经营性应付项目的增加	193,554,193.49	2,861,082,227.57
经营活动使用的现金流量净额	(9,676,759,969.34)	(7,187,463,978.97)
现金及现金等价物净减少情况		
现金的年末余额	11,076,533.98	16,669,957.04
减：现金的上年年末余额	16,669,957.04	8,613,195.33
加：现金等价物的年末余额	4,245,142,593.18	4,571,793,460.31
减：现金等价物的上年年末余额	4,571,793,460.31	9,866,015,294.69
现金及现金等价物净减少额	(332,244,290.19)	(5,286,165,072.67)

48. 结构化主体

(1) 本银行管理的未纳入合并的结构化主体

本银行发起设立提供特定投资机会的结构化主体。该类结构化主体通过发行产品份额进行融资，从而购买资产进行投资，本银行对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。截至 2024 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本银行发起的该类结构化主体主要为理财产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

48. 结构化主体 - 续

(1) 本银行管理的未纳入合并的结构化主体 - 续

下表列示了截至 2024 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日本银行发起的未合并结构化主体的信息：

	发起规模 2024/12/31	发起规模 2023/12/31	主要收益类型
理财产品	1,182,802,214.85	746,344,822.60	手续费收入

2024年度，本银行通过向其管理的结构化主体的投资者提供管理服务获取的手续费收入为人民币14,853,956.18元(2023年度：人民币3,205,050.30元)。

(2) 本银行在未纳入合并的结构化主体中享有的权益

截至2024年12月31日，本银行享有权益的未合并结构化主体信息如下：

	交易性金融资产 人民币元	其他债权投资 人民币元	年末余额 账面价值 人民币元	最大风险敞口(注) 人民币元	主要收益类型
信托受益权	43,748,888.17	-	43,748,888.17	43,748,888.17	投资收益
资产支持证券	364,516,109.94	254,855,407.00	619,371,516.94	619,371,516.94	投资收益
合计	408,264,998.11	254,855,407.00	663,120,405.11	663,120,405.11	

	交易性金融资产 人民币元	其他债权投资 人民币元	上年末余额 账面价值 人民币元	最大风险敞口(注) 人民币元	主要收益类型
信托受益权	51,679,643.71	-	51,679,643.71	51,679,643.71	投资收益
资产支持证券	440,174,284.97	234,350,343.02	674,524,627.99	674,524,627.99	投资收益
合计	491,853,928.68	234,350,343.02	726,204,271.70	726,204,271.70	

本银行对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。本银行未向上述结构化主体提供财务支持。

注： 信托受益权、资产支持证券的最大风险敞口为其在资产负债表中确认的在报告日的摊余成本或公允价值。



财务报表附注

2024 年 12 月 31 日止年度

- 八、 财务报表主要项目附注 - 续
49. 分部报告

根据本银行的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本银行的经营业务划分为十三个报告分部，这些报告分部是以本银行的内部组织结构为基础确定的。本银行的管理层能够定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量基础披露，这些计量基础与编制财务报表时采用的会计政策与计量基础保持一致。

分部信息如下：

项目	2024 年度													抵销 人民币元	金辻 人民币元
	上海总部 人民币元	深圳分行 人民币元	天津分行 人民币元	苏州分行 人民币元	重庆分行 人民币元	北京分行 人民币元	成都分行 人民币元	武汉分行 人民币元	西安分行 人民币元	广州分行 人民币元	重庆分行 人民币元	宁波分行 人民币元	济南分行 人民币元		
营业收入	1,494,240,454.54	77,049,854.91	57,003,676.38	71,306,578.78	67,192,824.87	40,799,958.82	51,395,800.27	115,489,964.70	26,018,647.84	15,339,108.72	(20,829,916.58)	4,950,410.27	1,194,815.99	-	2,001,152,179.51
利息净收入/(支出)	1,500,897,205.16	67,412,604.48	39,098,969.74	64,408,696.64	51,032,152.51	28,938,178.48	44,715,811.25	91,621,524.39	24,944,120.14	13,536,052.54	(23,534,108.61)	4,823,611.41	1,182,408.11	-	1,909,077,226.24
其中：															
分润间利息净(支出)/收入	(687,383,338.61)	166,026,416.01	42,471,628.38	293,611,044.10	52,534,312.41	40,838,747.92	(10,557,898.59)	(78,166,227.76)	(19,890,911.44)	24,038,970.31	169,541,311.27	5,185,929.07	1,752,036.93	-	-
手续费净(支出)/收入	(921,788,874.03)	4,515,145.67	9,995,917.00	1,567,160.32	9,237,262.73	9,536,689.68	3,556,986.57	15,996,181.30	147,853.09	211,498.00	499,660.07	6,906.67	7,075.21	-	(866,510,837.72)
其他收入	915,132,123.41	5,122,104.76	7,908,789.64	5,330,721.82	6,923,409.63	2,325,090.66	3,123,002.45	7,872,259.01	926,674.61	1,591,558.18	2,204,531.96	120,192.19	5,332.67	-	958,585,790.99
营业支出	1,362,461,333.16	35,548,807.63	34,085,065.88	20,793,385.35	19,901,422.01	33,677,619.90	33,621,914.44	70,849,427.47	30,378,827.27	12,133,136.48	7,976,607.99	7,536,882.04	3,727,212.52	-	1,672,691,622.14
营业利润/(亏损)	131,779,121.38	41,501,047.28	22,918,610.50	50,513,193.43	47,291,402.86	7,122,338.92	17,773,885.83	44,640,537.23	(4,360,179.43)	3,205,972.24	(28,806,524.57)	(2,586,451.77)	(2,532,396.53)	-	328,460,557.37
分部资产	121,694,851,545.98	6,471,019,947.59	2,346,905,196.84	9,257,491,269.96	2,896,529,251.30	2,029,838,996.72	2,610,904,354.20	4,881,218,322.97	1,020,786,435.65	874,588,143.37	869,776,573.89	296,164,538.47	59,943,754.35	(14,996,452,071.99)	140,313,566,259.30
递延所得税资产	480,487,505.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	480,487,505.00
资产合计	122,175,339,050.98	6,471,019,947.59	2,346,905,196.84	9,257,491,269.96	2,896,529,251.30	2,029,838,996.72	2,610,904,354.20	4,881,218,322.97	1,020,786,435.65	874,588,143.37	869,776,573.89	296,164,538.47	59,943,754.35	(14,996,452,071.99)	140,794,053,764.30
分部负债	111,716,506,794.10	6,371,019,947.59	2,246,905,196.84	9,157,491,269.96	2,876,529,251.30	2,009,312,577.59	2,590,865,494.58	4,860,748,001.21	1,000,786,435.65	854,588,143.37	849,776,573.89	276,164,538.47	39,943,754.35	(14,516,452,071.99)	130,334,185,906.91
补充信息：															
折旧和摊销费用	129,958,784.12	5,270,532.44	1,294,683.05	2,378,754.45	1,823,143.68	6,867,833.26	2,834,183.81	4,822,969.73	3,315,131.42	1,435,286.83	1,213,480.16	759,619.36	1,048,570.00	-	163,022,972.31
长期待摊费用摊销	1,162,038.50	1,015,800.24	349,479.48	190,396.12	901,130.16	1,047,290.17	39,308.17	447,199.07	372,748.69	-	-	734,559.14	552,153.48	-	6,812,103.22
资本性支出：															
购买固定资产	28,772,442.59	51,052.18	31,049.56	57,003.14	319,962.84	409,474.29	52,670.81	29,114.67	18,510.61	18,404.39	13,469.04	13,469.04	-	-	29,800,092.18
购买无形资产	150,533,244.73	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,533,244.73
新增长期待摊费用	1,415,781.56	-	-	66,019.42	2,357,646.80	2,320,684.95	-	-	780,839.42	-	-	-	-	-	6,940,972.15

财务报表附注

2024 年 12 月 31 日止年度

- 八、 财务报表主要项目附注 - 续
49. 分部报告 - 续

项目	2023 年度													抵销 人民币元	金辻 人民币元
	上海总部 人民币元	深圳分行 人民币元	天津分行 人民币元	苏州分行 人民币元	重庆分行 人民币元	北京分行 人民币元	成都分行 人民币元	武汉分行 人民币元	西安分行 人民币元	广州分行 人民币元	重庆分行 人民币元	宁波分行 人民币元	济南分行 人民币元		
营业收入	1,011,956,764.79	77,874,005.06	56,991,504.89	103,405,528.21	51,486,745.45	43,950,792.04	53,238,803.68	112,753,905.62	43,928,021.20	17,973,757.21	(11,874,197.73)	22,489,689.83	240,554.81	-	1,584,415,473.06
利息净收入/(支出)	812,948,143.59	71,306,875.06	48,963,836.97	83,206,795.83	42,727,409.79	35,406,988.10	50,843,219.30	101,385,644.83	40,059,706.13	17,451,189.23	(15,561,536.06)	22,397,791.36	240,384.16	-	1,311,376,448.29
其中：															
分润间利息净(支出)/收入	(766,432,117.02)	225,026,667.09	64,233,737.67	243,015,920.54	(9,004,670.42)	27,192,983.55	(57,923,951.02)	(70,000,578.43)	(29,025,712.54)	15,089,576.24	328,363,298.70	29,101,184.66	363,660.98	-	-
手续费净(支出)/收入	(301,980,380.89)	2,646,816.85	9,782,123.49	6,222,422.17	5,564,853.94	7,473,879.90	1,717,896.59	10,442,655.89	2,031,760.69	69,194.02	3,377,654.89	25,404.99	170.65	-	(252,625,546.82)
其他收入/(支出)	500,989,002.09	3,920,313.15	(1,754,455.57)	13,976,310.21	3,194,479.72	1,069,924.04	677,687.79	925,204.90	1,836,554.38	453,373.96	309,683.44	66,493.48	-	-	525,664,571.59
营业支出	1,571,736,900.07	21,071,208.08	52,335,928.97	(17,157,304.26)	32,139,239.59	24,543,148.51	29,594,387.14	20,318,117.74	6,451,666.59	4,324,550.44	8,737,744.68	10,159,606.97	3,428,788.07	-	1,767,683,982.59
营业(亏损)/利润	(559,780,135.28)	56,802,796.98	4,655,575.92	120,562,832.47	19,347,503.86	19,407,643.53	23,644,416.54	92,435,387.88	37,476,354.61	13,649,206.77	(20,611,942.41)	12,330,082.86	(3,188,233.26)	-	(183,268,509.53)
分部资产	119,095,071,012.95	6,402,650,235.27	2,301,365,893.56	9,758,080,265.24	2,184,356,702.28	1,935,032,741.37	2,909,440,998.25	5,151,621,114.87	1,473,487,117.65	1,452,138,693.99	7,428,051,766.92	373,691,981.49	33,633,717.62	(22,403,503,171.76)	138,095,119,069.70
递延所得税资产	569,412,929.74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	569,412,929.74
资产合计	119,664,483,942.69	6,402,650,235.27	2,301,365,893.56	9,758,080,265.24	2,184,356,702.28	1,935,032,741.37	2,909,440,998.25	5,151,621,114.87	1,473,487,117.65	1,452,138,693.99	7,428,051,766.92	373,691,981.49	33,633,717.62	(22,403,503,171.76)	138,664,531,999.44
分部负债	109,980,337,461.95	6,302,650,235.27	2,201,365,893.56	9,658,080,265.24	2,164,356,702.28	1,915,032,741.37	2,889,440,998.25	5,131,621,114.87	1,453,487,117.65	1,432,138,693.99	7,408,051,766.92	353,691,981.49	13,633,717.62	(21,923,503,171.76)	128,980,385,518.70
补充信息：															
折旧和摊销费用	119,124,367.58	5,567,842.82	1,186,177.26	2,717,198.20	8,700,892.05	7,307,028.38	2,920,076.50	4,949,056.43	4,809,779.70	1,441,997.68	1,335,749.47	709,391.12	665,009.24	-	161,434,566.43
长期待摊费用摊销	1,822,748.36	841,592.95	349,479.48	188,929.02	29,732.39	196,200.92	39,308.17	228,956.68	679,243.81	348,228.23	-	734,559.14	505,155.65	-	5,964,134.80
资本性支出：															
购买固定资产	26,280,085.00	368,324.63	215,994.50	269,826.52	221,131.83	243,256.94	157,929.18	227,313.24	208,893.48	-	-	-	757,291.83	-	28,950,247.15
购买无形资产	57,073,181.51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,087,804.15
新增长期待摊费用	5,979,469.18	80,911.22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,442,072.49	-	8,602,452.89

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

49. 分部报告 - 续

(1) 按产品或业务划分的对外交易收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
公司银行业务	1,297,909,557.30	1,275,696,570.90
个人银行业务	2,920,681,849.27	1,970,361,596.02
资金业务及其他	2,740,834,868.27	2,510,783,321.33
合计	6,959,426,274.84	5,756,841,488.25

(2) 按收入来源地划分的对外交易收入和资产所在地划分的非流动资产

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
来源于境内的对外交易收入	6,522,769,946.70	5,291,731,219.45
来源于境外的对外交易收入	436,656,328.14	465,110,268.80
合计	6,959,426,274.84	5,756,841,488.25

本银行的非流动资产均位于境内。

(1)和(2)中的对外交易收入以交易收入总额列示，不包括营业外收入。

(3) 对主要客户的依赖程度

本银行不存在占本银行 2024 年度营业收入 10%或者以上的客户。

分部间转移交易视情况以实际交易价格或内部结算价格为基础计量。分部收入和分部费用按各分部的实际收入和费用确定。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

50. 担保物

本银行以某些资产作为卖出回购交易协议项下的质押物质押给其他银行。以证券投资作质押的回购协议中，接受质押的一方无权出售或再质押相关证券。

	年末余额			
	其他债权投资 人民币元	债权投资 人民币元	发放贷款及垫款 人民币元	合计 人民币元
证券投资	-	1,589,393,324.92	-	1,589,393,324.92

	上年年末余额			
	其他债权投资 人民币元	债权投资 人民币元	发放贷款及垫款 人民币元	合计 人民币元
证券投资	-	5,040,741,497.44	-	5,040,741,497.44

九、 关联方关系及其交易

截止 2024 年 12 月 31 日，本银行关联方关系及其交易为在如附注八、26 所述于 2024 年 12 月 31 日的股权结构的基础下确定。

(1) 存在控制关系的关联方

企业名称	注册地址	主营业务	与本银行关系	经济性质或类型	法定代表人
台北富邦商业银行股份有限公司	中国台湾	商业银行业务	本银行股东	股份有限公司	蔡明兴
富邦金融控股股份有限公司	中国台湾	旗下子公司涵盖银行、寿险、产险、证券、投资信托等金融保险领域	本银行股东	股份有限公司	蔡明兴

存在控制关系的关联方的注册资本及持股比例

名称	本年初注册成本	本年变动	本年末注册成本	本年初及年末持股比例
台北富邦商业银行股份有限公司	新台币 180,000,000,000 元	-	新台币 180,000,000,000 元	57.92%
富邦金融控股股份有限公司	新台币 200,000,000,000 元	-	新台币 200,000,000,000 元	42.08%

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

九、 关联方关系及其交易 - 续

(2) 不存在控制关系的其他关联方如下:

名称	与本银行关系
富邦银行(香港)有限公司	富邦金控集团控制的企业
富邦财产保险有限公司	富邦金控集团控制的企业
四川省唯品富邦消费金融有限公司	联营企业
上海富邦华一公益基金会	本银行关联自然人相关的关联方
北京环球国广媒体科技有限公司	本银行关联自然人相关的关联方

本银行关联方还包括本银行的董事、监事、高级管理人员、具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及其近亲属，及前述关联方控制的法人或非法人组织；本银行股东的董事、监事、高级管理人员；本银行股东控制或施加重大影响的法人或非法人组织；其他与股东或关联自然人相关的关联方等。

本银行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(3) 与关联方之间的交易于资产负债表日的主要余额:

	年末余额		上年年末余额	
	金额 人民币元	比例 %	金额 人民币元	比例 %
存放同业款项	202,161,854.24	6.03	203,392,049.07	8.05
发放贷款和垫款	19,768,078.20	0.03	8,621,062.96	0.01
同业及其他金融机构存放款项	24,191,789.84	1.80	27,992,200.56	2.54
拆入资金	1,552,545,090.94	29.30	2,886,460,735.97	40.51
吸收存款	127,675,424.24	0.13	442,453,221.01	0.47
其他应收款	125,000,000.00	19.32	-	-

(4) 与关联方之间的重大交易金额:

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
存放同业利息收入	8,732,777.77	8,017,777.78
发放贷款和垫款利息收入	540,025.03	852,007.97
同业及其他金融机构存放款项利息支出	-	111,472.30
拆入资金利息支出	141,234,288.68	80,344,565.03
吸收存款利息支出	7,281,111.50	12,509,812.80
营业外支出 - 捐赠支出	2,000,000.00	2,000,000.00
业务及管理费 - 财产保险费	157,470.88	162,049.44

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

九、 关联方关系及其交易 - 续

(5) 关键管理人员报酬

	本年累计数		上年累计数	
	金额 人民币元	比例 %	金额 人民币元	比例 %
关键管理人员报酬	70,947,474.51	12.12	67,201,619.15	11.57

关键管理人员指有权利并负责进行计划、指挥和控制企业活动的人员。包括董事长、高级管理层、一级部门主管、分行行长以及行使类似管理职能的人员。

十、 承诺及担保

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
银行承兑汇票	4,249,665,913.39	2,932,266,964.11
开出即期信用证款项	32,604,190.18	23,935,468.16
开出远期信用证款项	1,562,616,031.22	1,626,290,766.88
保函	526,295,697.08	483,186,957.80
备用信用证	60,220,280.00	88,736,012.00
信用卡额度	679,662,278.11	545,896,638.61
银团贷款承诺	431,466,654.18	257,308,451.95
其他	15,685,085.49	23,452,930.06
合计	7,558,216,129.65	5,981,074,189.57

十一、 受托业务

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
委托存贷款	37,000,000.00	212,000,000.00
委托理财	1,182,802,214.85	746,344,822.60

十二、 资本管理

国家金融监管总局要求商业银行满足相关资本充足率要求，本银行作为非系统重要性银行，国家金融监管总局要求核心一级资本充足率不得低于 7.5%，一级资本充足率不得低于 8.5%，资本充足率不得低于 10.5%。



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十二、资本管理 - 续

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。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风险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标准法计量。

本银行资本充足率的计算范围包括本银行境内所有分支机构，本银行目前无境外分支机构。下表列示的是本银行 2024 年 12 月 31 日依据《商业银行资本管理办法》(2023 年 12 月 31 日：依据《商业银行资本管理办法(试行)》)计算的资本充足率数据。

	年末余额 人民币千元	上年年末余额 人民币千元
核心一级资本		
实收资本	2,445,382	2,445,382
资本公积可计入部分	747,795	747,795
一般风险准备	1,641,516	1,796,652
盈余公积及未分配利润	3,768,033	3,317,978
其他综合收益	49,857	(425,487)
核心一级资本	8,652,583	7,882,320
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	238,217	151,628
核心一级资本净额	8,414,366	7,730,692
其他一级资本	1,800,000	1,800,000
一级资本净额	10,214,366	9,530,692
二级资本		
二级资本工具及其溢价	1,000,000	1,000,000
超额贷款损失准备	889,823	633,374
二级资本扣除项目	-	-
总资本净额	12,104,189	11,164,066
信用风险加权资产	74,913,501	70,381,942
市场风险加权资产	5,377,008	3,435,244
操作风险加权资产	5,194,622	3,010,983
风险资产总额	85,485,131	76,828,169
核心一级资本充足率	9.84%	10.06%
一级资本充足率	11.95%	12.41%
资本充足率	14.16%	14.53%

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十二、资本管理 - 续

自 2024 年 1 月 1 日起，本银行依据自 2024 年 1 月 1 日起实施的《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号)计算杠杆率(2023：本银行依据自 2015 年 4 月 1 日起实施的《商业银行杠杆率管理办法(2015 年修订)》(中国银行业监督管理委员会 2015 年第 1 号令)计算杠杆率。)。下表列示的是本银行 2024 年 12 月 31 日的按监管口径计算的杠杆率数据。

	年末余额 人民币千元	上年年末余额 人民币千元
一级资本净额	10,214,366	9,530,692
调整后的表内资产余额	138,630,001	137,641,202
衍生产品资产余额	15,032,156	722,319
证券融资交易资产余额	155,560	506,602
调整后的表外项目余额	10,428,967	5,320,031
杠杆率	6.22%	6.61%

十三、资本性承诺

	一年以内 人民币元	一年至五年 人民币元	合计 人民币元
于 2024 年 12 月 31 日 已签合同尚未支付的部分	38,880,560.41	2,563,000.00	41,443,560.41
于 2023 年 12 月 31 日 已签合同尚未支付的部分	20,271,392.01	7,761,202.50	28,032,594.51

十四、金融工具及风险管理

(一) 风险管理概述

本银行从事的各种经营活动使本银行面临各种类型的风险，并且随着各项金融工具的加大应用，风险日益呈现多样化和复杂化趋势。本银行目前面临的主要风险包括：信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险，其中市场风险包括外汇风险和利率风险。

本银行从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本银行经营业绩的负面影响降低到最低水平，创造最佳风险调整后的报酬。基于该风险管理目标，本银行风险管理的基本策略是识别和分析本银行所面临的各種风险，在银行核准可承担的风险范围内进行风险管理，通过信息系统以及有效的识别计量手段及时准确地对各种风险进行监测和管理，将风险控制在可接受的范围内。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十四、金融工具及风险管理 - 续

(二) 信用风险

(1) 信用风险管理

信用风险是指借款人、债务人或交易对手因财务状况恶化或其他因素，导致不履行其契约义务而使银行产生损失的风险。

本银行信用风险主要来自授信业务(包括贷款、贴现、押汇、保理、应收及应付账款融资、开立信用证相关业务以及其他授信业务等)、发行者信用风险以及交易对手信用风险。本银行严格执行既定的信贷操作程序，在贷前进行全面信用审查，通过信用调查和评估交易对手的财务状况来识别风险，并按审批的权限逐级报批。在信用风险计量方面，本银行依据内部的客户评级管理办法对客户的信用状况作评级，并且评级结果将影响客户在本银行的授信审批层级；同时本银行已严格按照国家金融监管总局的贷款五级分类制度进行贷款分类，及时准确地揭露资产品质。此外，本银行对授信业务的贷后/投后管理(包括重大信用风险事件的报告等)以及冲销呆账准备金均有明文规定。本银行风险管理部门对上述信用风险实施密切的监测并及时呈报管理层。此外本银行已建立较为完善的信用风险集中度管理体系，有效控管大额风险暴露、同一行业、同一借款人/集团、同一关联人/关联集团、全部关联方以及利害关系人的集中度风险。

在不考虑可采用的风险缓释措施时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：1)按照《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》的规定已经抵销的金额；2)已对该金融资产确认的减值损失。

信贷风险减值分析和准备金计提政策

(1) 金融工具风险阶段划分

本银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。

阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额；

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额；

阶段三：已发生信用减值。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十四、金融工具及风险管理 - 续

(二) 信用风险 - 续

(1) 信用风险管理 - 续

信贷风险减值分析和准备金计提政策 - 续

(2) 信用风险显著增加

本银行进行金融工具的风险阶段划分时，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，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经济环境、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。本银行对比金融工具在初始确认日和在资产负债表日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本银行通过设置定性、定量标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，当触发以下一个或多个标准时，本银行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 金融资产或债务人的内、外部评等有显著变动；
- 金融资产已被列为关注类；
- 金融资产逾期超过 30 天(信用卡业务逾期 1 天以上)；
- 金融资产的公允价值显著低于其摊销后成本；
- 同一债务人的其他金融资产之信用风险已显著增加。

(3) 已发生信用减值资产的定义及标准

本银行评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 金融资产逾期超过 90 天(以实际不良资产认定天数为准)；
- 该债务人已被列为不良户；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债权人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；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十四、金融工具及风险管理 - 续

(二) 信用风险 - 续

(1) 信用风险管理 - 续

信贷风险减值分析和准备金计提政策 - 续

(4) 预期信用损失计量参数

本银行根据产品类型、客户类型等维度进行信用风险敞口分组，通过预计未来各期单笔债项的违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险敞口(EAD)，来确定信用减值损失。预期信用损失是违约概率、违约损失率和违约风险敞口三者的乘积并考虑前瞻性影响后的结果。

本银行计量预期信用损失的关键参数包括：

违约概率(PD)：是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期，债务人无法履行其偿付义务的可能性。本银行主要采用滚动率法、评级映射法进行参数计量。

违约损失率(LGD)：是指债务人如果发生违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。本银行主要采用监管值法，结合抵质押实际情况计算单笔债项的违约损失率。如该类业务历史损失回收数据较充足，则根据实际损失率进行调整。

违约风险敞口(EAD)：是指在未来 12 个月或在整个存续期中，在违约发生时，本银行应被偿付的金额。

(5) 前瞻性信息

本银行计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。本银行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，并通过建立计算模型，分析这些关键经济指标与违约概率之间的关系，进而判断这些指标变化对预期信用损失的前瞻性影响。本银行采用统计分析方法，结合专家判断，同时考虑了五种基础情景(积极、乐观、基准、悲观、消极)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。

于 2024 年度，本银行在宏观经济情景中使用的重要宏观经济指标包括城镇居民人均可支配收入、固定资产投资完成额、社会消费品零售总额、公共财政收入、采购经理指数等。本银行基于权威机构或统计分析预测值，采用在预测值的基础上加/减进入模型经济指标历史的标准差，确定积极、乐观、悲观、消极情景下的预测值。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。本银行认为这些预测体现了本银行对可能结果的最佳估计。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十四、金融工具及风险管理 - 续

(二) 信用风险 - 续

(1) 信用风险管理 - 续

信贷风险减值分析和准备金计提政策 - 续

(5) 前瞻性信息 - 续

于 2024 年度，本银行在评估预期信用减值损失计量模型中所使用的前瞻性信息时充分考虑了国内外形势对宏观经济及银行业冲击的影响，情景权重中占比最高者为基准情景。

(6) 管理层叠加

若短期内难以通过阶段划分、评估模型、前瞻性调整反映相关风险因素对预期信用损失影响的，本银行及时通过建立管理层叠加模型对预期信用损失评估结果进行调整。因个案或特定资产组别风险状况与预计损失程度不同，基于风险审慎性考量，可由相关单位提出特别拨备计提方案，经由分管行领导核准后进行预期信用风险损失计提。

(2) 最大信用风险敞口信息

下表列示本银行最大信用风险敞口信息：

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
表内项目		
发放贷款和垫款	67,365,767,781.55	61,536,361,344.84
应收同业款项	15,167,218,202.00	10,505,609,182.43
其中：存放同业款项	3,348,521,973.45	2,522,773,583.36
拆出资金	11,818,696,228.55	7,982,835,599.07
债权性投资	46,773,186,679.00	54,792,083,702.77
其中：交易性金融资产	1,488,762,907.56	1,724,829,085.93
债权投资	18,957,853,685.40	26,503,471,650.21
其他债权投资	26,326,570,086.04	26,563,782,966.63
衍生金融资产	2,240,113,855.82	1,085,998,415.61
其他金融资产(注)	617,381,912.07	195,978,873.32
表内项目合计	132,163,668,430.44	128,116,031,518.97
表外项目合计	7,558,216,129.65	5,981,074,189.57
总计	139,721,884,560.09	134,097,105,708.54

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十四、金融工具及风险管理 - 续

(二) 信用风险 - 续

(2) 最大信用风险敞口信息 - 续

注： 2024 年末其他金融资产中包括应收未收利息、存出保证金及应收客户账款等。

除了信用贷款之外，本银行对担保及抵押贷款、表外项目、衍生金融工具等还会采取一定的风险缓释措施来降低信用风险敞口至可接受水平：

①担保及抵押

本银行制定了担保品最高抵质押率：

抵质押类型	最大比率
存款类质押	100%
不动产抵押	75%
机器设备、车辆抵押	40%

本银行一般对客户的长期融资要求提供担保。此外，为了最小化信用风险，本银行在发现相关的贷款或预付款存在减值迹象时，一般会要求借款人提供额外担保。

②衍生金融工具

衍生金融资产代表未交割之衍生工具合同发生对本银行有利的公允价值变化，该金额相对于衍生工具合同的名义金额仅占很小的一部分。对于衍生金融资产产生的信用敞口，本银行通过控制交割时间的匹配及纳入交易对手信用额度总限额进行管理。

③与信用相关的承诺

财务担保与贷款的信用风险相同。而商业信用证通常以与之相关的已发运货物作为担保物，因此与直接贷款相比，其风险较低。与信用相关的承诺均纳入申请人总体信用额度管理，本银行要求申请人提供相应的保证金以降低信用风险敞口。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十四、金融工具及风险管理 - 续

(二) 信用风险 - 续

(3) 担保品和其他信用缓释

	本年末			
	总敞口 人民币元	减值准备 人民币元	账面价值 人民币元	持有担保品 的公允价值 人民币元
已发生信用减值的资产 发放贷款和垫款	559,060,432.76	496,369,042.78	62,691,389.98	1,427,750,700.00
	本年初			
	总敞口 人民币元	减值准备 人民币元	账面价值 人民币元	持有担保品 的公允价值 人民币元
已发生信用减值的资产 发放贷款和垫款	521,222,800.57	485,457,360.40	35,765,440.17	97,121,700.00

担保品的公允价值是本银行根据目前可得的外部评估价值，担保品处置经验和市场状况确定的。

(4) 债券和其他投资

本银行采用信用评级方法监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。债务工具投资评级一贯参照人行认可的评级机构的评级。于资产负债表日，债务工具投资账面价值按投资评级分布如下：

	年末余额			
	交易性金融资产 人民币元	债权投资 人民币元	其他债权投资 人民币元	合计 人民币元
AAA-到 AAA+	726,382,952.90	680,914,183.44	2,910,129,921.19	4,317,427,057.53
AA-到 AA+	13,071,136.76	2,780,699,875.23	5,301,028,426.79	8,094,799,438.78
A+及以下	-	-	177,455,132.86	177,455,132.86
未评级(注)	699,108,317.90	15,496,239,626.73	17,937,956,605.20	34,133,304,549.83
合计	1,438,562,407.56	18,957,853,685.40	26,326,570,086.04	46,722,986,179.00



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十四、金融工具及风险管理 - 续

(二) 信用风险 - 续

(4) 债券和其他投资 - 续

本银行采用信用评级方法监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。债务工具投资评级一贯参照人行认可的评级机构的评级。于资产负债表日，债务工具投资账面价值按投资评级分布如下： - 续

	上年年末余额			
	交易性金融资产 人民币元	债权投资 人民币元	其他债权投资 人民币元	合计 人民币元
AAA-到 AAA+	567,073,768.16	3,263,266,360.42	2,078,339,903.35	5,908,680,031.93
AA-到 AA+	30,136,663.28	3,449,836,436.69	7,473,038,252.02	10,953,011,351.99
A+及以下	60,626,951.57	-	176,331,068.78	236,958,020.35
未评级(注)	1,017,428,202.92	19,790,368,853.10	16,836,073,742.48	37,643,870,798.50
合计	1,675,265,585.93	26,503,471,650.21	26,563,782,966.63	54,742,520,202.77

注： 未评级的债务工具投资为国债及部分公司债、同业存单等资产。

(三) 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，以偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的资金需求的风险。流动性风险主要是因资产和负债的结构和期限不匹配而产生。按照《商业银行流动性风险管理办法》及有关规定，本银行保持流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于 25%。同时，本银行会根据资产及负债的不同期限对流动性风险做出控制。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十四、金融工具及风险管理 - 续

(三) 流动性风险 - 续

于 2024 年 12 月 31 日，本银行的资产及负债的到期分析列示如下：

(1) 非衍生流动性风险分析

下表为本银行资产负债表日非衍生金融资产和金融负债按合同规定到期日的结构分析。金融资产和金融负债均按合同约定的未折现现金流列示：

	年末余额						
	即期/已逾期 人民币千元	1个月以内 人民币千元	1-3个月以内 人民币千元	3-12个月以内 人民币千元	1年以上 人民币千元	未定期限 人民币千元	合计 人民币千元
资产							
现金及存放中央银行款项	888,247	-	2,161	-	-	5,429,177	6,319,585
存放同业款项	2,449,132	-	128	206,673	-	700,795	3,356,728
拆出资金	-	1,688,486	1,783,700	5,886,458	2,850,722	-	12,209,366
发放贷款和垫款	823,547	7,870,022	12,561,050	33,531,962	21,234,524	-	76,021,105
交易性金融资产	-	241,294	82,008	304,017	1,178,006	60,591	1,865,916
债权投资	-	905,904	3,262,603	5,166,601	10,972,807	-	20,307,915
其他债权投资	-	314,167	2,199,856	4,678,979	21,866,385	-	29,059,387
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	143,944	143,944
其他金融资产	145,928	379,759	14,042	82,946	-	11,451	634,126
非衍生金融资产总额	4,306,854	11,399,632	19,905,548	49,857,636	58,102,444	6,345,958	149,918,072
负债							
同业及其他金融机构存放款项	155,361	58,164	1,137,548	-	-	-	1,351,073
拆入资金	-	2,527,996	2,791,495	-	-	-	5,319,491
卖出回购金融资产款	-	1,500,118	-	-	-	-	1,500,118
吸收存款	20,021,244	14,384,489	18,897,588	23,643,248	23,818,445	-	100,765,014
应付债券	-	3,778,530	8,142,772	4,714,940	3,222,500	-	19,858,742
租赁负债	-	4,248	5,066	30,674	63,091	-	103,079
其他金融负债	5,598	1,338,790	-	-	-	-	1,344,388
非衍生金融负债总额	20,182,203	23,592,335	30,974,469	28,388,862	27,104,036	-	130,241,905
净额	(15,875,349)	(12,192,703)	(11,068,921)	21,468,774	30,998,408	6,345,958	19,676,167



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十四、金融工具及风险管理 - 续

(三) 流动性风险 - 续

(1) 非衍生流动性风险分析 - 续

下表为本银行资产负债表日非衍生金融资产和金融负债按合同规定到期日的结构分析。金融资产和金融负债均按合同约定的未折现现金流列示： - 续

	上年年末余额						
	即期/已逾期 人民币千元	1个月以内 人民币千元	1-3个月以内 人民币千元	3-12个月以内 人民币千元	1年以上 人民币千元	未定期限 人民币千元	合计 人民币千元
资产							
现金及存放中央银行款项	2,574,861	-	2,465	-	-	5,680,738	8,258,064
存放同业款项	1,259,154	-	120	209,963	-	1,065,038	2,534,275
拆出资金	-	814,412	920,877	4,435,579	2,046,940	-	8,217,808
发放贷款和垫款	976,568	9,651,207	11,861,717	26,913,536	24,851,881	-	74,254,909
交易性金融资产	-	1,185	52,252	140,203	2,027,832	59,852	2,281,324
债权投资	-	436,959	1,021,713	6,836,094	20,209,779	-	28,504,545
其他债权投资	-	152,629	322,338	2,663,723	27,006,356	-	30,145,046
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	143,944	143,944
其他金融资产	69,599	106,801	-	-	-	19,584	195,984
非衍生金融资产总额	4,880,182	11,163,193	14,181,482	41,199,098	76,142,788	6,969,156	154,535,899
负债							
同业及其他金融机构存放款项	326,813	306,208	435,905	36,470	-	-	1,105,396
拆入资金	-	3,778,713	2,699,811	721,529	-	-	7,200,053
卖出回购金融资产款	-	4,613,890	-	-	-	-	4,613,890
吸收存款	22,768,981	18,407,537	14,482,350	17,791,263	23,305,215	-	96,755,346
应付债券	-	1,259,551	4,797,741	9,647,920	4,407,729	-	20,112,941
租赁负债	-	6,536	7,756	38,531	82,639	-	135,462
其他金融负债	2,463	647,742	-	-	-	-	650,205
非衍生金融负债总额	23,098,257	29,020,177	22,423,563	28,235,713	27,795,583	-	130,573,293
净额	(18,218,075)	(17,856,984)	(8,242,081)	12,963,385	48,347,205	6,969,156	23,962,606

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本银行，另外其他债权投资等也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十四、金融工具及风险管理 - 续

(三) 流动性风险 - 续

(2) 衍生流动性风险分析

①按照净额结算的衍生金融工具

本银行按照净额结算的衍生工具为利率衍生工具、外汇期权工具及信用风险缓释工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流：

项目	年末余额					
	1个月内 人民币千元	1-3个月 人民币千元	3个月-1年 人民币千元	1-5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	合计 人民币千元
利率掉期合约						
-现金流入	9,772	1,743	18,271	-	-	29,786
-现金流出	(8,991)	(5,406)	(16,825)	-	-	(31,222)
期权合约						
-现金流入	14,985	7,475	23,696	-	-	46,156
-现金流出	(8,415)	(22,823)	(41,221)	-	-	(72,459)
合计	7,351	(19,011)	(16,079)	-	-	(27,739)

项目	上年年末余额					
	1个月内 人民币千元	1-3个月 人民币千元	3个月-1年 人民币千元	1-5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	合计 人民币千元
利率掉期合约						
-现金流入	12,222	3,597	4,589	1,290	-	21,698
-现金流出	(2,189)	(2,220)	(6,975)	-	-	(11,384)
期权合约						
-现金流入	15,872	-	6,647	-	-	22,519
-现金流出	(27,045)	(370)	(6,141)	-	-	(33,556)
合计	(1,140)	1,007	(1,880)	1,290	-	(723)



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十四、金融工具及风险管理 - 续

(三) 流动性风险 - 续

(2) 衍生流动性风险分析 - 续

②按照总额清算的衍生金融工具

本银行按照总额清算的衍生工具为货币衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流：

项目	年末余额					合计 人民币千元
	1 个月内 人民币千元	1-3 个月 人民币千元	3 个月-1 年 人民币千元	1-5 年 人民币千元	5 年以上 人民币千元	
外汇掉期合约						
- 现金流入	78,825,153	74,774,650	187,457,379	489,435	-	341,546,617
- 现金流出	(78,825,369)	(74,720,403)	(187,341,173)	(496,172)	-	(341,383,117)
远期外汇合约						
- 现金流入	107,635	332,118	367,268	-	-	807,021
- 现金流出	(106,356)	(331,281)	(361,963)	-	-	(799,600)
合计	1,063	55,084	121,511	(6,737)	-	170,921

项目	上年年末余额					合计 人民币千元
	1 个月内 人民币千元	1-3 个月 人民币千元	3 个月-1 年 人民币千元	1-5 年 人民币千元	5 年以上 人民币千元	
外汇掉期合约						
- 现金流入	54,422,948	40,100,362	75,372,362	411,184	-	170,306,856
- 现金流出	(54,189,282)	(40,001,847)	(75,295,444)	(410,689)	-	(169,897,262)
远期外汇合约						
- 现金流入	68,359	382,477	142,019	-	-	592,855
- 现金流出	(123,074)	(390,392)	(144,566)	-	-	(658,032)
合计	178,951	90,600	74,371	495	-	344,417

(四) 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本银行市场风险主要包括外汇风险和利率风险。市场风险存在于本银行的交易账簿及银行账簿中。

本银行设有独立风险管理部门集中管理资金业务市场风险。本银行已经建立和完善了市场风险限额管理体系，细化和规范了市场风险管理的流程和报告机制。稽核部定期对市场风险管理进行审计。

交易账簿反映本银行资金业务中的交易性金融资产与负债，包括衍生金融产品。本银行对交易账簿市场风险实施限额管理，本银行根据头寸分布的分析，对交易账簿进行组合化运作，同时也适当运用金融衍生工具等实现对交易账簿市场风险的管控与对冲。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十四、金融工具及风险管理 - 续

(四) 市场风险 - 续

银行账簿反映本银行非交易性金融资产与负债。本银行的银行账簿面临的主要的市场风险是利率风险与外汇风险。

敏感性分析是本银行对交易账簿及银行账簿市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

(1) 外汇风险

本银行在中华人民共和国境内成立及经营，外币交易以美元、日元、港币为主。本银行的客户存贷款以人民币、美元为主。

外汇风险主要源自于本银行自营及代客外汇交易的交易类风险及为保持一定外币头寸与境外经营的结构性风险。本银行根据自身风险承受能力和经营水平，在各种交易系统和管理信息系统支持下，通过限额设立和控制、强化资产负债币种结构的匹配、适当运用金融衍生工具等方法来管理和控制全行外汇风险。

有关资产和负债按币种列示如下：

项目	年末余额					
	人民币 人民币千元	美元 人民币千元	日元 人民币千元	港币 人民币千元	其他币种 人民币千元	本外币 人民币千元
资产						
现金及存放中央银行款项	5,073,069	1,242,424	255	3,203	634	6,319,585
存放同业款项	2,986,865	292,578	23,054	13,216	32,809	3,348,522
拆出资金	9,138,867	2,679,829	-	-	-	11,818,696
衍生金融资产	132,959	2,107,155	-	-	-	2,240,114
发放贷款和垫款	65,348,453	1,683,903	3,337	286,708	43,367	67,365,768
交易性金融资产	1,484,791	58,112	-	-	-	1,542,903
债权投资	15,312,006	3,645,848	-	-	-	18,957,854
其他债权投资	20,755,645	5,570,925	-	-	-	26,326,570
其他权益工具投资	143,944	-	-	-	-	143,944
其他金融资产	605,716	11,666	-	-	-	617,382
金融资产总额	120,982,315	17,292,440	26,646	303,127	76,810	138,681,338
负债						
同业及其他金融机构存放款项	137,422	1,204,931	-	-	-	1,342,353
拆入资金	1,282,039	4,015,917	-	-	-	5,297,956
衍生金融负债	1,955,979	33,299	-	335	205	1,989,818
卖出回购金融资产款	1,500,059	-	-	-	-	1,500,059
吸收存款	73,128,075	25,516,539	99,547	33,752	177,907	98,955,820
应付债券	19,601,974	-	-	-	-	19,601,974
租赁负债	96,733	-	-	-	-	96,733
其他金融负债	1,242,490	92,506	8,867	516	9	1,344,388
金融负债总额	98,944,771	30,863,192	108,414	34,603	178,121	130,129,101
资产负债净头寸	22,037,544	(13,570,752)	(81,768)	268,524	(101,311)	8,552,237



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十四、金融工具及风险管理 - 续

(四) 市场风险 - 续

(1) 外汇风险 - 续

有关资产和负债按币种列示如下： - 续

项目	上年年末余额					
	人民币 人民币千元	美元 人民币千元	日元 人民币千元	港币 人民币千元	其他币种 人民币千元	本外币 人民币千元
资产						
现金及存放中央银行款项	7,143,999	1,108,419	362	4,925	359	8,258,064
存放同业款项	2,150,149	318,247	12,887	15,384	26,107	2,522,774
拆出资金	6,627,166	1,276,891	-	-	78,779	7,982,836
衍生金融资产	182,097	903,891	-	-	10	1,085,998
发放贷款和垫款	59,643,576	1,337,918	4,671	490,555	59,641	61,536,361
交易性金融资产	1,786,900	-	-	-	-	1,786,900
债权投资	21,531,292	4,972,180	-	-	-	26,503,472
其他债权投资	19,688,212	6,875,571	-	-	-	26,563,783
其他权益工具投资	143,944	-	-	-	-	143,944
其他金融资产	185,780	10,199	-	-	-	195,979
金融资产总额	119,083,115	16,803,316	17,920	510,864	164,896	136,580,111
负债						
同业及其他金融机构存放款项	535,163	565,246	-	-	-	1,100,409
拆入资金	1,071,592	6,054,453	-	-	-	7,126,045
衍生金融负债	694,482	13,537	71	-	55	708,145
卖出回购金融资产款	4,612,148	-	-	-	-	4,612,148
吸收存款	67,002,806	27,537,065	88,544	70,357	156,690	94,855,462
应付债券	19,646,513	-	-	-	-	19,646,513
租赁负债	129,160	-	-	-	-	129,160
其他金融负债	604,531	44,142	1,094	159	279	650,205
金融负债总额	94,296,395	34,214,443	89,709	70,516	157,024	128,828,087
资产负债净头寸	24,786,720	(17,411,127)	(71,789)	440,348	7,872	7,752,024

下表显示了记账本位币对所有非记账本位币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，对本银行该年度净利润的影响。

	本年度 对净利润的影响 人民币千元	上年度 对净利润的影响 人民币千元
升值 5%	132,952	51,899
贬值 5%	(132,952)	(51,899)

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十四、金融工具及风险管理 - 续

(四) 市场风险 - 续

(2) 利率风险

利率风险指市场利率变动对资产负债表上资产及负债之公允价值以及损益表中之年度利息收入及支出之潜在影响。本银行在经营中会对宏观经济形势进行适时分析和预测，根据预测提前调整本银行相关资产负债的结构和期限，降低因利率变动而引起的风险。

截至资产负债表日，本银行的生息资产及付息负债状况如下：

	年末余额						
	1个月内 人民币千元	1至3个月 人民币千元	3至12个月 人民币千元	1至5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	不计息 人民币千元	合计 人民币千元
资产							
现金及存放中央银行款项	5,063,943	-	-	-	-	1,255,642	6,319,585
存放同业款项	3,146,511	-	199,741	-	-	2,270	3,348,522
拆出资金	2,056,566	3,631,186	5,358,147	726,000	-	46,797	11,818,696
衍生金融资产	-	-	-	-	-	2,240,114	2,240,114
发放贷款和垫款	8,021,922	10,764,938	25,682,501	11,833,862	10,494,498	568,047	67,365,768
交易性金融资产	239,736	79,833	282,119	401,393	435,482	104,340	1,542,903
债权投资	859,004	3,118,693	4,830,525	4,021,932	5,857,968	269,732	18,957,854
其他债权投资	146,091	2,084,827	4,267,770	14,798,859	4,699,047	329,976	26,326,570
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	143,944	143,944
其他金融资产	-	-	-	-	-	617,382	617,382
金融资产总额	19,533,773	19,679,477	40,620,803	31,782,046	21,486,995	5,578,244	138,681,338
负债							
同业及其他金融机构存放款项	212,868	1,124,266	-	-	-	5,219	1,342,353
拆入资金	2,521,912	2,760,589	-	-	-	15,455	5,297,956
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,989,818	1,989,818
卖出回购金融资产款	1,500,000	-	-	-	-	59	1,500,059
吸收存款	34,368,296	18,482,448	23,098,944	21,208,018	-	1,798,114	98,955,820
应付债券	3,758,130	8,142,772	4,632,440	2,000,000	1,000,000	68,632	19,601,974
租赁负债	4,102	5,731	29,492	57,408	-	-	96,733
其他金融负债	-	-	-	-	-	1,344,388	1,344,388
金融负债总额	42,365,308	30,515,806	27,760,876	23,265,426	1,000,000	5,221,685	130,129,101
资产与负债净头寸	(22,831,535)	(10,836,329)	12,859,927	8,516,620	20,486,995	356,559	8,552,237



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十四、金融工具及风险管理 - 续

(四) 市场风险 - 续

(2) 利率风险 - 续

	上年年末余额						合计 人民币千元
	1个月内 人民币千元	1至3个月 人民币千元	3至12个月 人民币千元	1至5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	不计息 人民币千元	
资产							
现金及存放中央银行款项	7,130,378	-	-	-	-	1,127,686	8,258,064
存放同业款项	2,319,499	-	199,784	-	-	3,491	2,522,774
拆出资金	1,631,036	1,410,251	3,907,709	1,017,130	-	16,710	7,982,836
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,085,998	1,085,998
发放贷款和垫款	7,580,065	11,384,902	16,744,630	12,248,993	13,090,879	486,892	61,536,361
交易性金融资产	-	51,600	99,147	1,040,470	484,049	111,634	1,786,900
债权投资	380,068	680,709	6,432,362	12,600,253	6,026,282	383,798	26,503,472
其他债权投资	99,316	280,073	1,991,034	18,041,553	5,892,342	259,465	26,563,783
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	143,944	143,944
其他金融资产	-	-	-	-	-	195,979	195,979
金融资产总额	19,140,362	13,807,535	29,374,666	44,948,399	25,493,552	3,815,597	136,580,111
负债							
同业及其他金融机构存放款项	629,293	430,391	35,414	-	-	5,311	1,100,409
拆入资金	3,753,635	2,648,930	679,939	-	-	43,541	7,126,045
衍生金融负债	-	-	-	-	-	708,145	708,145
卖出回购金融资产款	4,610,042	-	-	-	-	2,106	4,612,148
吸收存款	41,279,292	14,028,183	17,844,491	20,516,027	-	1,187,469	94,855,462
应付债券	1,239,150	4,797,741	9,511,520	2,999,329	1,000,000	98,773	19,646,513
租赁负债	6,194	7,112	36,081	79,773	-	-	129,160
其他金融负债	-	-	-	-	-	650,205	650,205
金融负债总额	51,517,606	21,912,357	28,107,445	23,595,129	1,000,000	2,695,550	128,828,087
资产与负债净头寸	(32,377,244)	(8,104,822)	1,267,221	21,353,270	24,493,552	1,120,047	7,752,024

利率敏感性分析

下列的敏感性分析是基于资产负债表日现金及存放中央银行款项、存放于同业及其他金融机构的款项、贷款和应收款项、投资等(统称“生息资产”)以及客户存款、同业及其他金融机构存放款项、应付债券等(统称“付息负债”)的利率敞口变动在财务年度初发生，并在整个报告年度内保持不变。

利率风险敏感性分析基于下述假设：

- 市场利率变化影响可变利率金融工具的利息收入或费用；
- 对于以公允价值计量的固定利率金融工具，市场利率变化仅仅影响其利息收入或费用；
- 以资产负债表日市场利率采用现金流量折现法计算衍生金融工具及其他金融资产和负债的公允价值变化。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十四、金融工具及风险管理 - 续

(四) 市场风险 - 续

(2) 利率风险 - 续

利率敏感性分析 - 续

在上述假设的基础上，下表列示了基于资产负债表日“生息资产”和“付息负债”的结构，当所有货币的利率上浮或下降 50 个基点时对本银行净利润和其他综合收益的影响。

利率变动	本年度		上年度	
	对净利润影响 人民币千元	对其他综合 收益的影响 人民币千元	对净利润影响 人民币千元	对其他综合 收益的影响 人民币千元
利率上升 50 个基点	(95,912)	(381,543)	(138,201)	(368,720)
利率下降 50 个基点	98,215	403,737	142,500	390,768

上述对本银行该年度净利润的影响包括了净利息(不含存放同业、同业存放及存款中的活期款项等)的影响。

本银行认为该假设并不代表本银行的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

(五) 金融资产转移

(1) 卖出回购金融资产

卖出回购协议是指本银行在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的，本银行仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产(在卖出回购期内本银行无法使用)未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本银行保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本银行就所收到的对价确认一项金融负债。

于卖出回购交易中，本银行未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下：

	年末余额			
	其他债权投资 人民币元	债权投资 人民币元	发放贷款及垫款 人民币元	合计 人民币元
资产的账面价值	-	1,589,393,324.92	-	1,589,393,324.92
相关负债的账面价值	-	1,500,059,063.01	-	1,500,059,063.01

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十四、金融工具及风险管理 - 续

(五) 金融资产转移 - 续

(1) 卖出回购金融资产 - 续

于卖出回购交易中，本银行未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下： - 续

	上年年末余额			
	其他债权投资 人民币元	债权投资 人民币元	发放贷款及垫款 人民币元	合计 人民币元
资产的账面价值	-	5,040,741,497.44	-	5,040,741,497.44
相关负债的账面价值	-	4,612,147,922.60	-	4,612,147,922.60

十五、金融资产和金融负债的公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场讯息及与金融工具有关的资讯而作出的。在存在活跃市场的情况下，如经授权的证券交易所，市价乃金融工具公允价值的最佳体现。在缺乏活跃市场的情况下，公允价值乃使用估值技术估算(详见附注四)。

金融资产和金融负债的公允价值按照下述方法确定：

- 具有标准条款及条件并存在活跃市场的金融资产及金融负债的公允价值分别参照相应的活跃市场现行出价及现行要价确定；
- 其他金融资产及金融负债(不包括衍生工具)的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定或采用可观察的现行市场交易价格确认；
- 衍生工具的公允价值采用活跃市场的公开报价确定。如果不存在公开报价，不具有选择权的衍生工具的公允价值采用未来现金流量折现法在适用的收益曲线的基础上估计确定；具有选择权的衍生工具的公允价值采用期权定价模型(如二项式模型)计算确定。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十五、金融资产和金融负债的公允价值 - 续

(1) 以公允价值计量的金融资产和金融负债

以公允价值计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量的三个层次分析如下：

	年末余额			
	第 1 层次 人民币元	第 2 层次 人民币元	第 3 层次 人民币元	合计 人民币元
交易性金融资产	-	1,488,762,907.56	54,139,768.17	1,542,902,675.73
衍生金融资产	-	2,240,113,855.82	-	2,240,113,855.82
其他债权投资	-	26,326,570,086.04	-	26,326,570,086.04
其他权益工具投资	-	-	143,944,141.54	143,944,141.54
金融资产合计	-	30,055,446,849.42	198,083,909.71	30,253,530,759.13
衍生金融负债	-	1,989,817,732.53	-	1,989,817,732.53
金融负债合计	-	1,989,817,732.53	-	1,989,817,732.53

	上年年末余额			
	第 1 层次 人民币元	第 2 层次 人民币元	第 3 层次 人民币元	合计 人民币元
交易性金融资产	-	1,724,829,085.93	62,070,523.71	1,786,899,609.64
衍生金融资产	-	1,085,998,415.61	-	1,085,998,415.61
其他债权投资	-	26,563,782,966.63	-	26,563,782,966.63
其他权益工具投资	-	-	143,944,141.54	143,944,141.54
金融资产合计	-	29,374,610,468.17	206,014,665.25	29,580,625,133.42
衍生金融负债	-	708,145,182.19	-	708,145,182.19
金融负债合计	-	708,145,182.19	-	708,145,182.19

本年度及上年度本银行的金融资产及金融负债的公允价值计量未发生从第 1 层次和第 2 层次转移到第 3 层次，亦未发生第 1 层次和第 2 层次之间的转换。



财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十五、金融资产和金融负债的公允价值 - 续

(1) 以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

第二层次公允价值计量的信息如下：

	2024 年 12 月 31 日		
	公允价值 人民币元	估值技术	输入值
交易性金融资产	1,488,762,907.56	基金净值、现金流量折现法	基金净值、收益率曲线
其他债权投资	26,326,570,086.04	现金流量折现法	收益率曲线
衍生金融资产/(负债)	2,240,113,855.82 (1,989,817,732.53)	现金流量折现法	汇率、利率、掉期点数、 收益率曲线、远期曲线、 折现曲线、波动率
	2023 年 12 月 31 日		
	公允价值 人民币元	估值技术	输入值
交易性金融资产	1,724,829,085.93	基金净值、现金流量折现法	基金净值、收益率曲线
其他债权投资	26,563,782,966.63	现金流量折现法	收益率曲线
衍生金融资产/(负债)	1,085,998,415.61 (708,145,182.19)	现金流量折现法	汇率、利率、掉期点数、 收益率曲线、远期曲线、 折现曲线、波动率

第三层次公允价值计量的信息如下：

	2024 年 12 月 31 日		
	公允价值 人民币元	估值技术	重大不可观察输入值
交易性金融资产	43,748,888.17	资产基础法	流动性折扣率
交易性金融资产	10,390,880.00	可比公司法	流动性折扣率
其他权益工具投资	143,944,141.54	可比公司法	流动性折扣率
	2023 年 12 月 31 日		
	公允价值 人民币元	估值技术	重大不可观察输入值
交易性金融资产	51,679,643.71	资产基础法	流动性折扣率
交易性金融资产	10,390,880.00	可比公司法	流动性折扣率
其他权益工具投资	143,944,141.54	可比公司法	流动性折扣率

金融资产和金融负债第三层次公允价值计量的调节如下：

	上年年末余额 人民币元	公允价值变动 人民币元	利息收入 人民币元	增加/(转出) 人民币元	结算 人民币元	合计 人民币元
其他权益工具投资	143,944,141.54	-	-	-	-	143,944,141.54
交易性金融资产	62,070,523.71	(7,852,487.35)	-	-	(78,268.19)	54,139,768.17

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十五、金融资产和金融负债的公允价值 - 续

(1) 以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

本银行管理层认为，财务报表中按摊余成本计量的金融资产及金融负债的账面价值接近该等资产及负债的公允价值，例如存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、同业存单等，因此未包括于下表中。

(2) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产及金融负债的账面价值以及相应的公允价值如下：

	年末余额	
	账面价值 人民币元	公允价值 人民币元
债权投资	18,957,853,685.40	19,051,224,953.46
发行债券	4,068,632,328.77	4,118,919,328.77
	上年年末余额	
	账面价值 人民币元	公允价值 人民币元
债权投资	26,503,471,650.21	26,347,682,003.00
发行债券	4,098,101,480.24	4,089,524,602.74

不以公允价值计量的金融资产及金融负债，其公允价值的三个层次分析如下：

	年末余额			
	第 1 层次 人民币元	第 2 层次 人民币元	第 3 层次 人民币元	合计 人民币元
债权投资	-	19,051,224,953.46	-	19,051,224,953.46
发行债券	-	4,118,919,328.77	-	4,118,919,328.77

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十五、金融资产和金融负债的公允价值 - 续

(2) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

不以公允价值计量的金融资产及金融负债，其公允价值的三个层次分析如下： - 续

	上年年末余额			
	第 1 层次 人民币元	第 2 层次 人民币元	第 3 层次 人民币元	合计 人民币元
债权投资	-	26,347,682,003.00	-	26,347,682,003.00
发行债券	-	4,089,524,602.74	-	4,089,524,602.74

第二层次公允价值计量的定量信息如下：

项目	2024 年 12 月 31 日 的公允价值 人民币元	2023 年 12 月 31 日 的公允价值 人民币元	估值技术	输入值
债权投资	19,051,224,953.46	26,347,682,003.00	现金流量折现法	收益率曲线
发行债券	4,118,919,328.77	4,089,524,602.74	现金流量折现法 和可观测的成交价	收益率曲线、 证券柜台买卖中心成交价

以上各假设及方法为本银行资产及负债的公允价值提供统一的计算基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的假设及方法，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

十六、比较数据

部分比较数据已按 2024 年的列报方式进行了重分类。

十七、资产负债表日后事项中的非调整事项

- 本银行董事会于 2024 年 8 月 23 日通过决议，以人民币 1 元/注册资本的价格，向四川省唯品富邦消费金融有限公司增资人民币 125,000,000 元，持股比例保持 25% 不变。上述增资事项已于 2025 年 1 月 21 日获得国家金融监督管理总局批复。截至本财务报表报出日，本银行已完成对四川省唯品富邦消费金融有限公司的增资。
- 本银行于 2024 年 12 月 30 日与大华银行(中国)有限公司签署协议，收购其个人业务，范围涵盖个人客户持有的账户、存款、贷款和相关财务管理产品。本银行预计本次转让将于 2025 年第三季度完成。

财务报表附注
2024 年 12 月 31 日止年度

十八、财务报表之批准

本财务报表于 2025 年 3 月 20 日已经本银行董事会批准。

财务报表结束