

 正信銀行 2024
年报

ZHENG XIN BANK COMPANY LIMITED

ANNUAL REPORT 2024



目 录

第一章	银行概况	1
第二章	领导致辞	2
第三章	公司治理	5
第四章	风险内控	10
第五章	管理层 2024 年业绩报告	16
第六章	薪酬管理	19
第七章	监管指标达标情况.....	21
第八章	股东及关联交易情况	22
第九章	审计报告	25

第一章 银行概况

2010 年 1 月经中国银行业监督管理委员会批准，正信银行有限公司在原正大国际财务有限公司基础上改制设立并正式开业。原正大国际财务有限公司是 1992 年 3 月经中国人民银行批准的中国境内第一家社会性外资财务公司，多年来积极参与中国经济的改革发展，努力为企业的各类金融需求提供服务，并作出了应有的贡献。

正信银行有限公司为全国性的外资法人银行，总行设在上海，注册资本 10 亿元人民币，主要股东为泰京银行大众有限公司和卜蜂国际投资有限公司。

正信银行有限公司秉承“诚信、合规、学习、分享、创新”的企业精神，凭借国际化优势及本土化管理经验，立足中国、面向全球，致力于为境内外各类客户提供全方位、专业化、高品质的金融服务。

第二章 领导致辞

2024 年，全球经济持续复苏、贸易需求总体上升，同时，地缘政治紧张加剧、供应链重构加深等问题依然存在。在各种复杂因素影响下，中国经济却呈现出全面复苏的态势，面对变革与机遇，正信银行始终坚持以服务实体经济为核心，深耕细作，推动业务转型；积极提升金融科技应用，推进数字化转型，在为客户创造更多价值的同时，也为银行的可持续发展夯实基础。

展望未来，我们将继续坚定不移地履行社会责任，助力国家经济发展，始终坚持“诚信、合规、学习、分享、创新”的企业精神，不断提升市场竞争力与合规风控水平，为正信银行的长足发展携手共进！

董事长：谢吉人

岁聿云暮，星霜荏苒。

当全球经济在复苏与动荡中蹒跚前行，世界经济的航船正穿越惊涛。地缘政经裂痕加剧，贸易关税重燃烽火，产业链亟待重构，金融货币市场暗流汹涌。中国，作为全球经济增长的重要引擎，以高水平开放拥抱变革，用政策红利激发动能，绿色金融的蓬勃兴起为外资银行开辟了深耕的沃土。同时，挑战亦如影随形：利率市场化压缩盈利空间，金融科技颠覆传统模式，合规控险要求银行守正创新。

面对变局，正信人始终不忘初心，坚守职业经理人的信念与底线。我们以数智为帆，在数字化风控领域破浪前行；以合规为锚，在监管新规中筑牢防线；以客户为本，在普惠金融、跨境服务中传递温度。每一位同仁的汗水，皆化作服务实体经济的涓滴之力。

千磨万击还坚劲，任尔东西南北风。未来的征程，需以韧性应万变：

——坚守初心，如松扎根，将客户价值置于经营之首；

——拥抱创新，如鹏展翼，以 AI 重塑服务生态，让数据流淌智慧；

——协同共进，如江河汇流，凝聚全球网络之力，赋能区域经济。

金融的使命，是攻艰克难的灯塔。让我们以恒心致匠心，以用心谋经营。坚持“稳中有进，优化结构，压控成本，从严治行”的总方略，求突破，谋新篇。待到山花烂漫时，共赏云帆济沧海的壮阔！

资深副董事长：刘向东

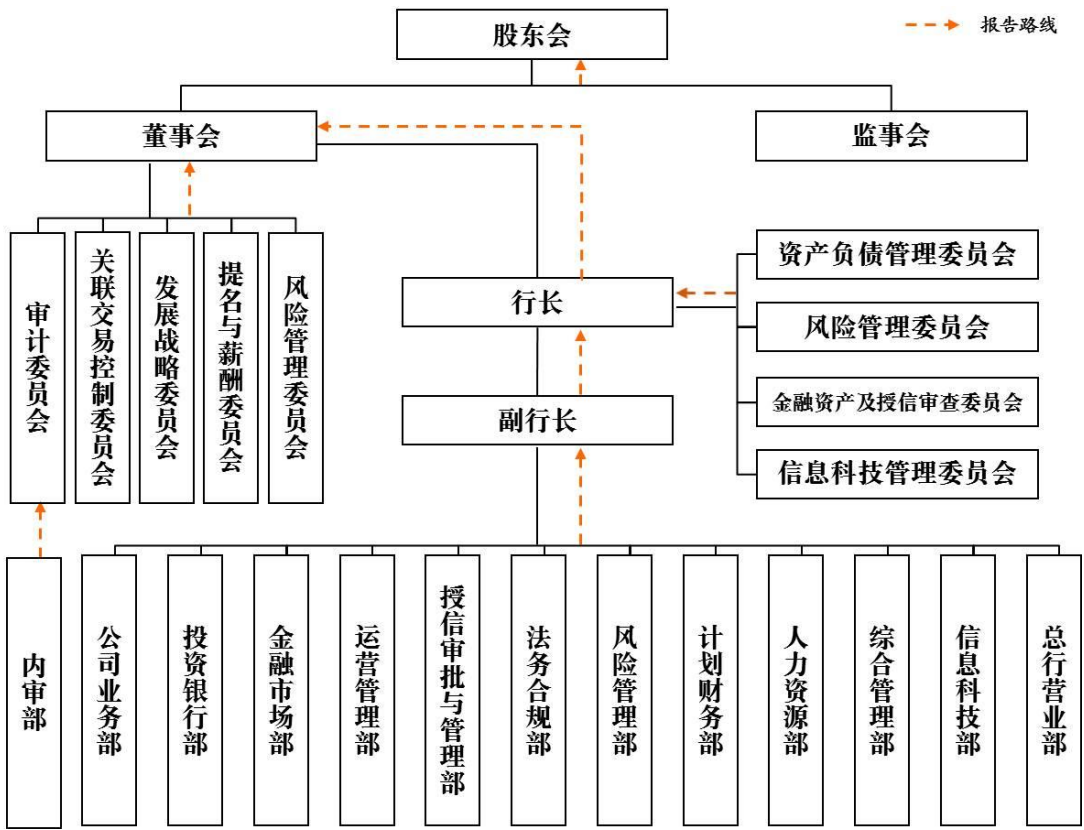
2024 年，全球经济增速放缓，美联储于 9 月开启降息周期，我国经济虽实现了平稳增长，但内外部形势依然复杂而严峻，在董事会的领导下，我们紧紧围绕“稳中求进、优化结构、压控成本、从严治行”的经营策略，凝精聚气、多措并举、攻坚克难、积极作为，保证了银行的平稳有序发展。

2025 年，是中国“十四五”规划的收官之年，对正信银行来说，在年初顺利完成迁址后，亦是一个新起点、新征程。全行上下将以更加昂扬的斗志、更加务实的作风、更加有力的行动，为实现正信银行高质量发展而努力奋斗。

执行董事、行长：**曹八阳**

第三章 公司治理

➤ 公司治理结构图



➤ 董事会

2024 年度，各位董事均出席历次董事会会议。

姓 名	性 别	职 务
Soopakij Chearavanont	男	董事长
刘向东	男	资深副董事长
曹八阳	男	执行董事
杨小平	男	非执行董事
Suri Buakhom	男	非执行董事
谢 烜	男	非执行董事
夏大慰	男	独立董事

独立董事及其工作情况：

独立董事夏大慰先生 2024 年均亲自出席董事会及相关董事会专业委员会会议，审议各项议程。作为独立董事，夏大慰先生独立、公允地履行职责，保守股东和银行的商业机密；全面把握监管机构、外部审计和社会公众对银行的评价，对银行事务做出独立、专业、客观的判断，并提出自己的意见和建议；对董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见，注重维护存款人和中小股东的利益。作为董事会关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会主席，特别关注关联交易的合法性和公允性。

董事会专业委员会构成及其工作情况：

董事会下辖五个专业委员会，分别是发展战略委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、风险管理委员会。

发展战略委员会：负责对战略发展规划、业务及机构发展规划、重大投融资方案和其他影响银行发展的重大事项进行研究并提出建议。

关联交易控制委员会：负责就银行关联交易制定政策和程序；确认我行关联方并向董事会和监事会报告；根据有关法律法规确定我行关联交易；根据法律法规审查关联交易。

审计委员会：负责对内部审计、内部控制和财务信息等进行监督和评价；对经营业绩和风险状况进行稽核检查；对高级管理层及各部门负责人的履职情况进行评价和考核，并将结果及时向董事会报告。

提名与薪酬委员会：负责审核人力资源和薪酬政策并监督其实施；提名我行董事及高级管理人员；制订我行高级管理层业绩考核标准，评价董事和高级管理层成员的绩效，提出董事和高级管理层成员的薪酬方案。

风险管理委员会：负责审定风险管理战略、风险管理政策、风险管理程序、内部控制流程、合规管理和消费者权益保护工作管理，以

及对相关高级管理人员和风险管理部在风险管理、合规管理、消费者权益保护方面的工作进行监督和评价。

2024 年度，各专业委员会成员均出席历次会议。

专业委员会	成 员	职 务
发展战略委员会	谢吉人 (Soopakij Chearavanont)	主席
	刘向东	委员
	曹八阳	委员
	杨小平	委员
	谢烜	委员
关联交易控制委员会	夏大慰	主席
	谢烜	委员
	曹八阳	委员
审计委员会	夏大慰	主席
	谢吉人 (Soopakij Chearavanont)	委员
	刘向东	委员
提名与薪酬委员会	夏大慰	主席
	谢吉人 (Soopakij Chearavanont)	委员
	Suri Buakhom	委员
风险管理委员会	刘向东	主席
	谢烜	委员
	夏大慰	委员
	曹八阳	委员

➤ 监事会

2024 年度，各位在职监事均出席历次监事会会议。

姓 名	性 别	职 务
Meth Jiaravanont	男	监事会主席
田瑞璋	男	外部监事
Roongroj Kongchaimongkol	男	监事

➤ 高级管理层

姓 名	性 别	职 务
曹八阳	男	执行董事、行长
郭奇江	男	常务副行长
潘耀明	男	副行长
肖 雪	女	副行长、董事会秘书
蒋怡玲	女	合规负责人

高级管理层下设四个专业委员会，分别是资产负债管理委员会、风险管理委员会、金融资产及授信审查委员会、信息科技管理委员会。

资产负债管理委员会：负责审议银行经营目标和经营策略，研究确定全行资产负债组合调整的计划安排和工作措施；负责审议银行年度综合经营计划、季度进度安排及调整后的经营计划（如有）；分析和评价综合经营计划执行情况；负责审议银行资金管理办法，研究确定银行内部资金转移价格调整方案，审议与全行资产负债定价相关的政策和制度；负责审议银行经济资本管理办法，研究确定与经济资本管理相关的工作事项；负责审议银行债券投资及外汇买卖业务策略；负责审议银行重大新产品项目；审议其他对全行资产、负债和资本产生重大影响的事项。

风险管理委员会：领导全行风险管理工作，制定全行业务连续性以及风险管理方针、政策、总体战略与目标；审议、制定涵盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险和信息科技风险等全局性风险管理与控制的工作规划与方案；审议、制定全行风险管理组织体系的架构与职能分工，审定全面风险管理准则、流程；审议全行的风险限额及各专业部门的风险限额，审议委员会所属专业管理小组及部门提交的风险管理报告；负责银行不良信贷资产的责任认定、审批和终结认定；研究制定风险管理激励约束机制和考核体系，评价委员会所属专业管理小组、部门风险管理状况，确定风险管理的阶段性工作

重点，并提出工作要求；协调、统一部门之间的风险管理政策与制度，解决风险管理中的重大问题；研究制定风险管理信息系统工程规划与方案；指导、检查、督促各部门的风险管理工作；研究审议其他事项。风险管理委员会下设信用风险管理小组、市场风险管理小组、操作风险管理小组、流动性风险管理小组、信息科技风险管理小组、关联交易管理办公室等专业管理小组。

金融资产及授信审查委员会：负责审议需银行行长审批的金融资产及信贷授信业务（包括各类客户的最高综合授信及客户评级、对外担保、国际贸易融资、债项授信、其他各类融资业务及需上会审批的低风险业务）。

信息科技管理委员会：编制信息科技战略，评估信息科技及其风险管理工作的总体效果和效率；受理并审批重大科技项目立项需求，并定期听取进度报告；掌握主要的信息科技风险，确定可接受的风险级别，确保相关风险能够被识别、计量、监测和控制；定期向董事会和高级管理层汇报信息科技战略规划的执行、信息科技预算和实际支出、信息科技的整体状况；在建立良好的公司治理的基础上进行信息科技治理；确保银行涉及客户信息、账务信息以及产品信息等的核心系统在中国境内独立运行，并保持最高的管理权限，符合银行业监管机构的监管和实施现场检查的要求，防范跨境风险；审核有关信息科技管理、安全、开发、运行等方面的规章制度和操作规程；审核全行所有信息科技外包合同，定期审阅和修订服务水平协议；确认全行的业务连续性规划及年度应急演练结果，及时向银行业监管机构报告银行发生的重大信息科技事故或突发事件，按相关预案快速响应；配合银行业监管机构做好信息科技风险监督检查工作，并按照监管意见进行整改；指导、检查、督促信息科技部门工作；研究审议其他事项。

第四章 风险内控

➤ 风险管理架构及职责

我行董事会按公司章程和相关监管要求规定履行风险管理职责。董事会下设风险管理委员会为全行风险管理的最高决策机构，主要负责审定风险管理战略、风险管理政策、风险管理程序和内部控制流程，以及对相关高级管理人员和风险管理部在风险管理方面的工作进行监督和评价。董事会定期审议全行风险偏好报告，并通过相应政策加以传导。监事会对全面风险管理体系建设及董事会、高级管理层履行全面风险管理职责情况进行监督。高级管理层负责执行董事会制定的风险战略，组织实施全行全面风险管理工作。高级管理层下设的风险管理委员会作为董事会风险管理委员会的常设机构，具体履行全面风险管理职责。风险管理部作为风险管理职能部门，主要承担高级管理层下设的风险管理委员会秘书处职能。

风险管理部为全面风险管理的统筹部门以及信用风险（包括大额风险暴露和预期信用损失）、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、信息科技风险以及业务连续性管理的牵头执行部门；法务合规部为合规风险和洗钱风险管理的牵头执行部门；综合管理部为声誉风险管理的牵头执行部门。

➤ 风险管理政策和程序

我行一贯坚持实行稳健型风险偏好，统筹兼顾业务发展与风险防范，严格依法合规经营，坚持资本、风险、收益之间的平衡，安全性、流动性和盈利性的统一，在风险水平承担上坚守风险防控和资产质量安全的底线，努力通过承担可控的风险水平获取适当的回报，在风险损失抵补上保持较为充足的风险拨备和资本充足水平。我行在风险管

理中遵循收益与风险相匹配，内部制衡与效率相兼顾，定量与定性相结合，风险分散和动态适应调整等原则以及事前授权审批、事中执行和事后审计监督三道程序。

➤ 风险计量、检测和管理信息系统建设

我行建立了基本的风险管理框架和内部资本充足评估程序，明确风险治理结构，审慎评估各类风险、资本充足水平和资本质量，制定资本规划和资本充足率管理计划，确保我行资本能够抵御所面临的风险，满足业务发展需要。

风险评估方面，主要针对信用风险、银行账户利率风险、汇率风险、流动性风险、集中度风险进行量化评估和控制。采用权重法、标准法和基本指标法分别计量信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

根据监管要求和我行业务发展实际，我行不断加强应用系统建设，进一步提升信息系统对各业务领域的全面覆盖度，信息科技风险管理水平逐年提高。

➤ 全面风险管理总体情况

建行以来，我行始终将风险管理视为核心竞争力之一，在董事会的监督指导和管理层的有效管理下，我行不断巩固和健全风险管理组织架构，逐步健全和完善各项业务的风险管理制度和操作规程，风险管理委员会有效运作，将各类业务承担的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及其他风险纳入全面风险管理范畴，较好地贯彻了国家经济金融政策和金融监管要求。

目前适合我行经营范围和特点的信贷业务管理制度与信贷业务操作流程能基本满足全行的信用风险管理要求；流动性风险总体可控；各市场风险管理措施都能有效执行；操作风险管理体系运行平稳，

不断推动业务连续性资源建设。此外，建立了规范的内控合规治理结构，实现对合规风险的有效识别和管理；构建洗钱和恐怖融资风险治理架构，各项反洗钱管理工作有效开展；信息科技治理框架构建已经较为完善，信息科技风险管理水平也在逐步提高；加强国别限额管控，国别风险整体保持良好稳定水平；持续健全声誉风险管理体系和应急协调处置机制，提高声誉风险管理水平。

截至 2024 年末，我行全部金融资产质量分类均为“正常类”；各项大额风险暴露和流动性监管指标均符合监管要求；银行账簿利率风险总体可控；实现“零案件”和“零安全事故”，未出现因操作风险形成的损失；受理监管部门转办客户投诉为零，未发生由于消费者权益保护工作不利及客户投诉事件引发的诉讼或仲裁情况，未发生引发声誉风险的负面舆情。

➤ 各类风险管理情况

1. 信用风险管理

2024 年，面对复杂形势环境和高质量经营发展要求，我行密切关注外部经济的运行情况和国家宏观政策的变化，以促进资产业务的稳健发展为首要原则，积极推动银行经营战略的转变；以风险管控为前提，持续加强风险排查、预警跟踪与贷（投）后管理，继续深化资产业务结构调整，稳定金融资产质量，金融资产质量分类继续保持无后三类。一是加强制度建设，制定了年度信贷业务和债券业务授信政策指引，完善了信贷资产业务风险管控制度；二是不断调整贷款结构，降低信用风险敞口；三是严格规范授信和授权管理工作；四是完善了我行评级、授信测算模型；五是加强贷后管理，及时排除潜在风险隐患；六是定期开展信用风险压力测试；七是定期开展金融资产质量分类，做好金融资产预期信用损失准备的计提；八是加强债券投资业务评级准入、授信审查和集体审议环节管理；九是持续监测和报告大额风险暴露情况与变动情况，有效管控客户集中度风险。

2. 市场风险管理

市场风险管理是我行全面风险管理体系总体框架中重要的组成部分，高级管理层执行全面风险管理战略，根据全面风险管理架构设计相应的政策和指导原则，在董事会确定的总体风险水平内，审批市场风险限额、风险资本测算与分配方案。我行资金运作主要以美元为主，目前业务全部通过银行账户核算，所涉及市场风险主要为汇率风险和银行账簿利率风险。

汇率风险管理方面，外汇买卖及结售汇业务的开展根据业务需求逐笔进行平盘，同时结售汇业务综合头寸保持在国家外汇管理局核定的限额内，从而控制汇率风险；银行账簿利率风险方面，密切关注外部利率环境变化，灵活调整内外部定价策略，有效控制产品利率风险，努力稳定净利息收益率水平。

3. 操作风险管理

我行结合最新监管要求及操作风险变化趋势，从日常业务管理着手，针对人员、流程、系统、外部事件等关键要素，重点关注业务管理与操作流程中发现的问题，从完善制度、优化流程和系统、加强岗位职能等方面认真落实问题整改；同时持续推进业务连续性计划建设，保障各项业务安全稳定运行，不断提高操作风险管理能力。一是不断加强和完善制度建设，提升各项业务操作管理；二是有序开展重点领域专项检查；三是相继开展内外部各项专项审计，对审计发现反馈的问题积极落实整改；四是不断加强对各类操作风险日常监督与风险排查；五是完善核心系统对于日常业务账户处理的刚性控制；六是持续加强关联交易管理；七是制订和完善业务连续性计划与应急预案，组织实施了信息系统与重要业务应急演练和总结以及重要业务影响分析；八是组织开展操作风险管理相关培训；九是定期开展操作风险压力测试。

4. 流动性风险管理

我行坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，密切关注流动性风险面临的各项影响因素，多措并举，确保我行流动性平稳安全。根据市场变化，及时优化个人存款产品，积极开发个人存款客户，个人存款规模较上年增幅明显；同时多渠道开展同业负债业务，丰富我行的流动性来源。动态调控信贷资产的投放，持续保持较好的金融资产质量；适度投资并持有合格优质债券，平衡资产配置和流动性储备两端的需求。

5. 信息科技风险管理

我行进一步加强信息科技风险管理，完善信息科技风险管理策略和信息科技风险监测指标体系，修订关键风险指标，开展日常评估、检查和审计等工作，全面识别信息科技风险，及时制定和实施控制措施，基本健全了常态化的信息科技风险监测、预警与处置机制，同时建立了较清晰的信息科技风险报告机制。董事会、高级管理层及时掌握信息科技风险状况与趋势，信息科技部门、风险管理部门以及审计等各相关部门各司其职，积极部署数据治理和信息科技三道防线的重点工作，有序推进信息科技治理、应用系统建设、信息安全管理、信息科技风险评估、信息科技审计等方面工作，有效防控信息科技风险。

6. 声誉风险管理

我行积极遵循前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性原则，加强声誉风险的全流程管理和常态化建设，重点从压力测试、监测与应急演练、声誉资本积累、培训教育等方面加强声誉风险管理工作。一是完善声誉风险制度建设；二是在定期开展的流动性风险压力测试中，增设声誉风险因子和压力场景，测试和预防极端事件可能对我行带来的声誉冲击；三是注重事前管理，持续开展舆情监测与应急演练；四是发挥网络科技优势，做好信息发布和金融知识宣传工作；五是积极开展员工培训教育。

7. 合规风险管理

我行主动适应监管新常态，持续深化合规经营理念，本着“合规为本”的原则，把合规视为高质量发展的首要之义，将合规理念贯穿于业务开展的全流程。一是落实 2024 年公司治理监管工作任务，配合股东尽快推进股改工作；二是开展案件风险定期排查及案件风险防控自评估，常态化开展廉洁教育、合规教育、警示教育；三是持续整章建制，完善内部控制制度；四是针对中国人民银行上海市分行下发责令整改通知书提出的问题与不足，研究和制定具体整改方案，从制度、流程和系统等方面推进根源性整改。

8. 国别风险管理

我行加强国别风险识别、计量、监测、控制、报告等环节的管理，定期监测国别风险敞口，开展国别风险评级，完善国别风险限额方案。一是加强制度建设，修订了《正信银行国别风险管理办法》；二是重新审定了我行 2024 年度的国别风险评级和国别风险限额；三是加强国别风险管理，将国别风险作为对公授信业务管理的一项重要考量标准；四是加强境外贷款和美元债券投资业务合法、合规性审查；五是定期向董事会风险管理委员会报告国别风险管理及限额执行情况。

9. 反洗钱风险管理

我行严格遵守反洗钱法律法规，认真履行反洗钱社会责任和法律义务，采取多项举措保证我行洗钱风险管理的有效性。一是优化反洗钱机制建设和部门管理职责；二是不断完善反洗钱内控制度建设；三是制定操作规则和流程，积极落实人行反洗钱现场检查问题整改；四是履行义务机构反洗钱报送工作要求，实现了我行可疑交易零报送的突破；五是持续开展反洗钱专职、兼职岗位人员培训工作；六是开展反洗钱宣传工作；七是组织开展洗钱风险事件的应急处置。

第五章 管理层 2024 年业绩报告

➤ 整体经营情况

2024 年，全球经济增速放缓，美联储于下半年开启降息周期，中国经济虽实现了平稳增长，但内外部形势依然复杂而严峻，我行齐心协力，克服困难，围绕“稳中求进、优化结构、压控成本、从严治行”的经营策略，各项工作均有条不紊地开展并取得了进步。

全行资产质量持续保持优质，不良资产率和不良贷款率均为零，全行资本继续维持相对充足状态。

➤ 主要工作情况

1. 稳健发展金融市场业务

我行通过大量深入细致的市场研究与分析，着力降低融入成本，投资优质债券，持续拓展和维护同业关系，在债券业务、资金业务、同业业务等方面积极作为，稳步开展金融市场业务。

2. 各项存款稳步提升

2024 年以来，我行积极主动开展营销，存款总体呈上升态势。对公存款方面，以发展结算类业务带动对公存款有效增长；个人存款方面，通过及时设计推出具有市场竞争力的存款产品，组织开展个人存款营销活动，使个人存款得到显著增长。

3. 聚力突破中间业务

我行迎难而上、聚力突破，探索加强与非银金融机构的合作模式，以产业投融资服务为切入点，通过协同配合、互为补位，积极对接客户需求与机构资源，有效发挥我行在现代农业与食品制造领域的服务品牌特色，在中间业务开拓过程中实现了合作共赢的目标。

4. 继续保持信贷业务稳健运行

我行从实际出发，积极主动调整信贷业务结构，加强贷前、贷中、贷后管理，实现所有贷款按期还本付息，全年未发生欠息及逾期情况，确保我行信贷业务的健康发展。

5. 授信管理取得成效

我行根据年度经营策略制定信贷业务和债券业务授信投向政策指引，在授信业务全流程管理方面，严格落实各项业务管理规定，提前识别防范潜在风险，资产质量总体良好，专业条线监管评价得到持续提升。

6. 完善内控合规体系

我行持续关注公司治理，继续落实公司治理监管工作任务；认真贯彻落实案防工作的监管要求、稳步推进案件防控各项工作，在常态化工作基础上，进一步做好“讲合规、夯基础、保平安”案防专项行动、防范非法集资专项行动、防范和打击非法金融活动等案防专项行动，进一步提升我行案防工作水平；积极落实监管意见的整改及各类评估、合规检查及调研工作；推进落实整章建制；开展法治宣传教育培训工作；加强反洗钱管理工作。实现了全年无经济案件、无刑事案件、无重大责任事故、无严重违规违纪问题的工作目标，为全行发展提供了有力保障。

7. 深化信息科技管理和数据治理

我行继续落实“信息科技十四五发展规划”的各项任务，全面推进信息科技管理各项工作，持续完善信息科技管理规范和制度，推进各项系统建设工作，持续做好信息系统运行保障工作，落实基础设施升级改造，保障业务连续性管理，严格落实信息安全保障责任，开展数字化转型工作。同时，我行持续推进数据治理工作，进一步完善了我行的监管数据模型，推进了我行数据标准体系的建设。

8. 加强运营管理与服务提升

我行继续做好外汇管理基础工作，完善内控制度建设。持续开展和推进运营管理工作，积极落实制度修订、系统优化、应急演练，重点推进客户重要信息更新账户管理、客户证件过期管控、非居民金融账户涉税信息管理工作。持续推进智能银行升级优化，有效提升客户使用体验；加强柜面服务，优化柜面业务流程，在切实保障个人客户金融信息安全的前提下，积极提供智能银行操作功能讲解、金融知识宣教服务，帮助消费者提升金融素养和风险防范意识。

9. 加强队伍建设

我行持续加强员工行为管理，开展多渠道、多样化的培训学习，积极致力于培育德才兼备的员工和有战斗力、凝聚力的团队；着力培育良好的人才发展环境，积极挖潜，持续推动关键岗位调整和年青骨干员工的轮岗交流，满足我行经营发展的实际需要。

➤ 其他重大事项

无。

第六章 薪酬管理

➤ 薪酬管理总体目标

我行遵照《商业银行稳健薪酬监管指引》、《银行业金融机构绩效考评监管指引》、《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制的指导意见》及相关法规，坚持薪酬机制与我行公司治理要求相统一、薪酬激励与我行竞争能力及持续能力建设相兼顾、薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩相适应、短期激励与长期激励相协调的原则，致力于建设并实施有利于本行战略目标实施和竞争力提升，有利于人才培养和激励，有利于强化合规风控管理，有利于推动银行稳健经营和可持续发展的薪酬管理制度。

➤ 薪酬管理组织架构

我行董事会负责我行薪酬管理制度和政策设计，并对薪酬管理负最终责任；董事会下设提名与薪酬委员会，负责审核我行人力资源和薪酬政策并监督其实施；高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议，人力资源部负责具体事项的落实，风险控制、合规、计划财务等部门参与并监督薪酬机制的执行和完善性反馈工作。

我行内审部负责每年对薪酬制度的设计和执行情况进行专项审计，并报告董事会和银行业监督管理部门。

外部审计对薪酬制度的设计和执行情况作为审计内容。

➤ 薪酬管理政策及执行情况

我行员工薪酬由固定薪酬、可变薪酬和福利性收入构成。

固定薪酬即基本薪酬，包括津补贴，主要根据员工在本行的劳动投入、服务年限、所承担的经营责任及风险等因素确定。可变薪酬包

括绩效薪酬，主要根据员工当年工作业绩考核结果确定，体现充足的各类风险与各项成本抵扣和银行可持续发展的激励约束要求。福利性收入包括我行按照国家有关规定为员工支付的社会保险、住房公积金等。根据《商业银行稳健薪酬监管指引》、《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制的指导意见》的要求及我行相关制度规定，我行严格执行绩效薪酬递延支付、延期追索及扣回的相关要求。递延支付方面，我行高级管理人员绩效薪酬的延期支付比例为 60%，对风险有重要影响岗位的员工绩效薪酬的延期支付比例为 40%，上述人员延期支付期限不少于 3 年，在延期支付时段中遵循等分原则。在追索及扣回方面，高级管理人员、关键岗位人员及其他责任人员在任期内发生监管及我行制度中列明的相关情形，被我行问责或触犯法律法规的，我行有权将相应期限内已发放的绩效薪酬全部追回，并止付所有未支付部分。

2024 年度，我行未发生绩效薪酬追索、扣回的有关事项。

第七章 监管指标达标情况

指标	监管标准	2024 年	2023 年
资本充足水平			
核心一级资本充足率	$\geq 7.5\%$	44.71%	39.17%
一级资本充足率	$\geq 8.5\%$	44.71%	39.17%
资本充足率	$\geq 10.5\%$	44.82%	39.25%
杠杆率	$\geq 4\%$	43.88%	37.43%
信用风险			
资产质量			
逾期 90 天以上的贷款与不良贷款比例	$\leq 100\%$ (参考)	-	-
不良贷款率	$\leq 5\%$	0.00%	0.00%
不良资产率	$\leq 4\%$	0.00%	0.00%
贷款拨备率	$\geq 1.5\%$	1.50%	1.50%
拨备覆盖率	$\geq 120\%$	-	-
集中度			
全部关联度	$\leq 50\%$	10.98%	10.80%
单一客户关联度	$\leq 10\%$	9.73%	9.57%
集团客户关联度	$\leq 15\%$	10.98%	10.80%
最大单家同业融出比例	$\leq 50\%$	0.00%	0.00%
非同业单一客户风险暴露集中度	$\leq 15\%$	9.95%	9.60%
非同业单一客户贷款集中度	$\leq 10\%$	9.73%	9.57%
非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度	$\leq 20\%$	14.63%	10.67%
同业单一客户风险暴露集中度	$\leq 25\%$	24.81%	24.21%
同业集团客户风险暴露集中度	$\leq 25\%$	0.00%	0.00%
流动性风险			
流动性比例	$\geq 25\%$	91.41%	46.07%
流动性匹配率	$\geq 100\%$	1133.38%	419.74%
优质流动性资产充足率	$\geq 100\%$	155.67%	226.30%
市场风险			
累计外汇敞口头寸比例	$\leq 20\%$	1.11%	0.22%

第八章 股东及关联交易情况

➤ 股东情况

1. 各股东中英文名称及持股比例

泰京银行大众有限公司，Krung Thai Bank Public Company Limited（50%）。

卜蜂国际投资有限公司，Charoen Pokphand Holding Company Limited（49%）。

军人泰纳昌银行大众有限公司（原名：京都银行大众有限公司/泰纳昌银行大众有限公司），TMBThanachart Bank Public Company Limited（原名：Siam City Bank Public Company Limited/Thanachart Bank Public Company Limited）（1%）。

2. 各股东注册地址、注册时间、组织形式

泰京银行大众有限公司：

注册地址：No. 35 Sukhumvit Road, Kwaeng Khlongtoey, Khet Wattana, Bangkok, Thailand（泰国）

注册时间：1994 年 3 月 24 日

组织形式：有限公司

卜蜂国际投资有限公司：

注册地址：309, Ugland House, Grand Cayman, KY1-1104, Cayman Islands（开曼群岛）

注册时间：1990 年 2 月 20 日

组织形式：有限公司

军人泰纳昌银行大众有限公司：

注册地址：3000 Phahon Yothin Road, Chompho, Chatuchak,
Bangkok 10900, Thailand（泰国）

注册时间：1994 年 1 月 3 日

组织形式：有限公司

3. 主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人

泰京银行大众有限公司：

控股股东：The Financial Institutions Development Fund
(55.05%)

实际控制人：泰国政府

主要关联方：参见正信银行有限公司 2024 年审计报告及财务报表

一致行动人：无

最终受益人：泰国政府

卜蜂国际投资有限公司：

控股股东：Active Business Holdings Limited（持股 93.03%）

实际控制人：C.P. Group Co. Ltd.（卜蜂集团有限公司）

主要关联方：参见正信银行有限公司 2024 年审计报告及财务报表

一致行动人：无

最终受益人：谢氏家族

➤ 报告期内与主要股东关联交易情况

1. 授信业务

为加强主要股东关联交易风险控制，我行按照《银行保险机构关联交易管理办法》要求，对主要股东控股的关联企业授信业务纳入集团授信进行控制。截止 2024 年末，纳入关联交易集团授信企业共二家，分别为：正大畜牧投资（北京）有限公司授信 1,470 万美元和吉林正榆农业科技开发有限公司授信 190 万美元。本年度我行股东关联交易的集团授信余额合计为 1,660 万美元。

2. 存款业务

截至 2024 年 12 月末，我行关联存款余额合计为 179.98 万美元，其中：关联企业存款为 69.07 万美元；关联个人存款为 110.91 万美元。均无重大关联交易业务。

第九章 审计报告

正信银行股份有限公司

审计报告

大华审字[2025]0011012814 号

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

Da Hua Certified Public Accountants (Special General Partnership)

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业监管平台”(<http://acc.mof.gov.cn>) 进行查验。
报告编码：京25PDWSH458



正信銀行有限公司
审计报告及财务报表

(2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日止)

目 录	页 次
一、 审计报告	1-3
二、 已审财务报表	
资产负债表（美元）	1-2
利润表（美元）	3
现金流量表（美元）	4
所有者权益变动表（美元）	5-6
资产负债表（人民币）	7-8
利润表（人民币）	9
现金流量表（人民币）	10
所有者权益变动表（人民币）	11-12
财务报表附注	1-46
三、 事务所及注册会计师执业资质证明	



**大华会计师事务所**

大华会计师事务所（特殊普通合伙）
北京市海淀区西四环中路16号院7号楼12层 [100039]
电话：86 (10) 5835 0011 传真：86 (10) 5835 0006
www.dahua-gpa.com

审 计 报 告

大华审字[2025]0011012814号

正信银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了正信银行股份有限公司（以下简称“正信银行”）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了正信银行 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，我们独立于正信银行，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

正信银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，正信银行管理层负责评估正信银行的持续经营能力，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正信银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督正信银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

1. 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

2. 了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4. 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据获取的审计证据,就可能导致对正信银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告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



大华审字[2025]0011012814 号审计报告

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正信银行不能持续经营。

5. 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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

大华会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：陈林



中国注册会计师：郑慧

陈林
郑慧

郑慧

二〇二五年四月三十日



资产负债表

2024年12月31日

编制单位：正信银行股份有限公司

金额单位：美元

资产	附注七	2024年12月31日	2023年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	一	5,528,810.08	3,780,594.18
存放同业及其他金融机构款项	二	3,956,662.76	10,978,407.56
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收利息			
发放贷款和垫款	三	19,426,910.42	19,772,191.17
金融投资		288,645,814.85	309,541,575.91
-交易性金融资产			
-债权投资	四	288,645,814.85	309,541,575.91
-其他债权投资			
-其他权益工具投资			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五	428,443.42	501,069.52
使用权资产	六	3,410,909.34	8,979,156.76
无形资产	七	1,210,496.44	1,226,219.32
商誉			
递延所得税资产	八	53,770.68	186,904.79
其他资产	九	5,507,723.69	5,057,007.58
资产总计		328,169,541.68	360,023,126.79

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

刘佳雷

资产负债表（续）

2024年12月31日

编制单位：正信银行股份有限公司

金额单位：美元

负债和所有者权益	附注七	2024年12月31日	2023年12月31日
负债：			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项	十	6,385,412.41	11,167,287.64
拆入资金	十一		10,581,610.51
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	十二	31,768,083.75	75,882,605.93
吸收存款	十三	134,049,494.11	96,956,909.40
应付职工薪酬	十四	46,332.35	51,027.21
应交税费	十五	284,586.96	472,747.17
应付利息			
合同负债			
租赁负债	十六	3,453,906.83	9,549,503.00
预计负债		37,500.00	37,500.00
应付债券			
递延所得税负债			
其他负债	十七	170,334.39	210,881.44
负债合计		176,195,650.80	204,910,072.30
所有者权益：			
实收资本	十八	142,109,123.76	142,109,123.76
其他权益工具			
其中：优先股			
其中：永续债			
资本公积	十九	7,686.67	7,686.67
其他综合收益	二十		
盈余公积	二十一	4,240,833.27	4,240,833.27
一般风险准备	二十二	6,200,061.73	6,200,061.73
未分配利润	二十三	-583,814.55	2,555,349.06
归属于母公司所有者权益合计		151,973,890.88	155,113,054.49
少数股东权益			
所有者权益合计		151,973,890.88	155,113,054.49
负债和所有者权益总计		328,169,541.68	360,023,126.79

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：  主管会计工作负责人：  会计机构负责人： 

利润表			
2024年度			
编制单位：正信银行股份有限公司		金额单位：美元	
项目	附注七	2024年度	2023年度
营业收入			
-利息收入		14,372,300.93	14,867,812.84
-利息支出		10,096,249.52	11,841,120.64
净利息收入	二十四	4,276,051.41	3,026,692.20
-手续费及佣金收入		95,292.23	4,382,171.28
-手续费及佣金支出		64,361.63	60,329.72
净手续费及佣金收入	二十四	30,930.60	4,321,841.56
投资收益	二十四	2,106,478.71	377,904.32
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
公允价值变动收益			
汇兑净收益	二十四	372,567.73	-5,147.30
其他业务收入			
其他收益	二十四	13,276.40	25,061.93
资产处置收益	二十四	614,018.97	
营业收入合计		7,413,323.82	7,746,352.71
营业支出：			
税金及附加	二十五	103,123.21	126,327.15
业务及管理费	二十五	10,446,830.98	9,827,500.86
信用减值损失	二十五	-8,687.70	-575,793.19
资产减值损失	二十五		
其他业务成本			
营业支出合计		10,541,266.49	9,378,034.82
营业利润		-3,127,942.67	-1,631,682.11
加：营业外收入	二十六	127,127.15	2,207.05
减：营业外支出	二十七	250.39	73.75
利润总额		-3,001,065.91	-1,629,548.81
减：所得税费用	二十八	138,097.70	-1,325.57
净利润		-3,139,163.61	-1,628,223.24
按经营持续性分类			
1.持续经营净利润		-3,139,163.61	-1,628,223.24
2.终止经营净利润			
按所有权归属分类			
1.归属于母公司所有者的净利润		-3,139,163.61	-1,628,223.24
2.少数股东损益			
其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
(1)重新计量设定受益计划净变动额			
(2)权益法下不能转损益的其他综合收益			
(3)其他权益工具投资公允价值变动			
(4)企业自身信用风险公允价值变动			
2.将重分类进损益的其他综合收益			
(1)权益法下可转损益的其他综合收益			
(2)可供出售金融资产公允价值变动损益			
(3)持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
(4)其他债权投资公允价值变动			
(5)金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(6)现金流量套期储备			
(7)外币财务报表折算差额			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
综合收益总额		-3,139,163.61	-1,628,223.24
归属于母公司所有者的综合收益总额		-3,139,163.61	-1,628,223.24
归属于少数股东的综合收益总额			
每股收益			
基本每股收益			
稀释每股收益			

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

刘佳雷

现金流量表
2024年度

编制单位：正信银行股份有限公司

金额单位：美元

项目	附注七	2024年度	2023年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		31,687,757.88	-34,275,489.69
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额		-10,500,000.00	-32,950,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		15,628,845.33	20,246,343.12
收到其他与经营活动有关的现金		-46,292,773.67	2,287,547.95
经营活动现金流入小计		-9,476,170.46	-44,691,598.62
客户贷款及垫款净增加额		-350,000.00	-36,149,500.00
存放中央银行和同业款项净增加额		1,932,781.20	-2,154,021.18
支付利息、手续费及佣金的现金		9,759,095.44	9,401,185.21
支付给职工以及为职工支付的现金		5,282,230.43	5,096,957.35
支付的各项税费		1,204,171.14	593,657.47
支付其他与经营活动有关的现金		2,164,637.50	3,091,917.22
经营活动现金流出小计		19,992,915.71	-20,119,803.93
经营活动产生的现金流量净额	二十九	-29,469,086.17	-24,571,794.69
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		192,182,198.77	48,141,577.01
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		192,182,198.77	48,141,577.01
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		213,959.88	143,126.23
投资支付的现金		166,590,430.70	63,634,972.19
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		166,804,390.58	63,778,098.42
投资活动产生的现金流量净额		25,377,808.19	-15,636,521.41
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
负债和所有者权益			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			4,016,490.91
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		3,214,340.35	3,107,994.50
筹资活动现金流出小计		3,214,340.35	7,124,485.41
筹资活动产生的现金流量净额		-3,214,340.35	-7,124,485.41
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		372,567.72	230,543.00
五、现金及现金等价物净增加额	二十九	-6,933,050.61	-47,102,258.51
加：期初现金及现金等价物余额		10,996,523.45	58,098,781.96
六、期末现金及现金等价物余额	二十九	4,063,472.84	10,996,523.45

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



所有者权益变动表

2024年度

金额单位：美元



项 目	本年金额					
	实收资本	其他权益工具 优先股	永续债	其他	资本公积	其他综合收益
一、上年年末余额	142,109,123.76				7,686.67	6,200,061.73
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年年初余额	142,109,123.76				7,686.67	6,200,061.73
三、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额						
(二) 所有者投入和减少资本						
1. 所有者投入的普通股						
2. 其他权益工具持有者投入资本						
3. 股份支付计入所有者权益的金额						
4. 其他						
(三) 利润分配						
1. 提取盈余公积						
2. 对所有者的分配						
3. 提取一般风险准备						
4. 其他						
(四) 所有者权益内部结转						
1. 资本公积转增股本						
2. 盈余公积转增股本						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益						
5. 其他综合收益结转留存收益						
6. 其他						
(五) 其他						
四、本年年末余额	142,109,123.76				7,686.67	6,200,061.73
未分配利润						2,555,349.06
所有者权益合计						155,113,054.49

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



所有者权益变动表

2024年度

金额单位：美元

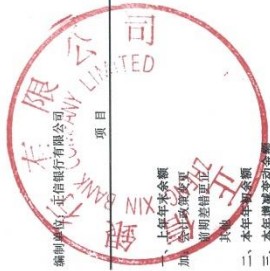
项目	上年金额					所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具 永续债 其他	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润
一、上年年末余额	142,109,123.76		7,686.67		4,238,124.78	8,205,480.20
加：前期差错更正						
二、本年年初余额	142,109,123.76		7,686.67		4,238,124.78	8,205,480.20
三、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额						
(二) 所有者投入和减少资本						
1. 所有者投入的普通股						
2. 其他权益工具持有者投入资本						
3. 股份支付计入所有者权益的金额						
4. 其他						
(三) 利润分配						
1. 提取盈余公积					2,708.49	-4,021,907.90
2. 对所有者的分配					2,708.49	-2,708.49
3. 提取一般风险准备						-4,016,490.91
4. 其他						
(四) 所有者权益内部结转						
1. 资本公积转增股本						
2. 盈余公积转增股本						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益						
5. 其他综合收益结转留存收益						
6. 其他						
(五) 其他						
四、本年年末余额	142,109,123.76		7,686.67		4,240,833.27	2,555,349.06

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



刘佳奇

资产负债表

2024年12月31日

编制单位：正信银行股份有限公司

金额单位：人民币

资产	附注七	2024年12月31日	2023年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	一	39,743,298.37	26,776,814.40
存放同业及其他金融机构款项	二	28,442,074.61	77,756,767.29
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收利息			
发放贷款和垫款	三	139,648,402.86	140,040,498.39
金融投资		2,074,901,575.47	2,192,390,119.70
-交易性金融资产			
-债权投资	四	2,074,901,575.47	2,192,390,119.70
-其他债权投资			
-其他权益工具投资			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五	3,079,822.69	3,548,925.06
使用权资产	六	24,518,980.70	63,596,673.59
无形资产	七	8,701,532.61	8,684,943.61
商誉			
递延所得税资产	八	386,525.16	1,323,790.56
其他资产	九	39,591,720.97	35,817,267.63
资产总计		2,359,013,933.44	2,549,935,800.23

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：刘佳雷

刘佳雷

资产负债表（续）

2024年12月31日

编制单位：正信银行股份有限公司

金额单位：人民币

负债和所有者权益	附注七	2024年12月31日	2023年12月31日
负债：			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项	十	45,900,898.57	79,094,548.17
拆入资金	十一		74,946,372.76
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	十二	228,361,693.22	537,453,733.02
吸收存款	十三	963,601,383.49	686,716,702.18
应付职工薪酬	十四	333,055.49	361,410.40
应交税费	十五	2,045,724.93	3,348,326.37
应付利息			
合同负债			
租赁负债	十六	24,828,063.86	67,636,264.88
预计负债		269,565.00	265,601.25
应付债券			
递延所得税负债			
其他负债	十七	1,224,431.64	1,493,609.80
负债合计		1,266,564,816.20	1,451,316,568.83
所有者权益：			
股本	十八	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
其中：永续债			
资本公积	十九	52,500.00	52,500.00
其他综合收益	二十	28,790,470.12	12,395,020.57
盈余公积	二十一	28,904,615.57	28,904,615.57
一般风险准备	二十二	39,808,041.01	39,808,041.01
未分配利润	二十三	-5,106,509.46	17,459,054.25
归属于母公司所有者权益合计		1,092,449,117.24	1,098,619,231.40
少数股东权益			
所有者权益合计		1,092,449,117.24	1,098,619,231.40
负债和所有者权益总计		2,359,013,933.44	2,549,935,800.23

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

刘佳雷

利润表		2024年度		金额单位：人民币	
编制单位：正信银行股份有限公司					
项目	附注七	2024年度	2023年度		
营业收入：					
利息收入		103,313,848.01	105,304,258.06		
-利息支出		72,575,880.05	83,867,105.10		
净利息收入	二十四	30,737,967.96	21,437,152.96		
-手续费及佣金收入		684,998.64	31,037,604.55		
-手续费及佣金支出		462,657.14	427,297.34		
净手续费及佣金收入	二十四	222,341.50	30,610,307.21		
投资收益	二十四	15,142,211.56	2,676,582.93		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益					
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认收益					
公允价值变动收益					
汇兑净收益	二十四	2,678,165.87	-36,456.83		
其他业务收入					
其他收益	二十四	95,436.07	177,506.11		
资产处置收益	二十四	4,413,813.96			
营业收入合计		53,289,936.92	54,865,092.38		
营业支出：					
税金及附加	二十五	741,290.89	894,737.37		
业务及管理费	二十五	75,095,999.81	69,605,240.19		
信用减值损失	二十五	-62,450.66	-4,078,170.42		
资产减值损失					
其他业务成本					
营业支出合计		75,774,840.04	66,421,807.14		
营业利润		-22,484,903.12	-11,556,714.76		
加：营业外收入	二十六	913,840.92	15,631.86		
减：营业外支出	二十七	1,800.00	522.36		
利润总额		-21,572,862.20	-11,541,605.26		
减：所得税费用	二十八	992,701.51	-9,388.51		
净利润		-22,565,563.71	-11,532,216.75		
按经营持续性分类					
1.持续经营净利润		-22,565,563.71	-11,532,216.75		
2.终止经营净利润					
按所有权归属分类					
1.归属于母公司所有者的净利润		-22,565,563.71	-11,532,216.75		
2.少数股东损益					
其他综合收益的税后净额		16,395,449.55	19,062,579.57		
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		16,395,449.55	19,062,579.57		
1.不能重分类进损益的其他综合收益					
(1)重新计量设定受益计划净变动额					
(2)权益法下不能转损益的其他综合收益					
(3)其他权益工具投资公允价值变动					
(4)企业自身信用风险公允价值变动					
2.将重分类进损益的其他综合收益		16,395,449.55	19,062,579.57		
(1)权益法下可转损益的其他综合收益					
(2)可供出售金融资产公允价值变动损益					
(3)持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益					
(4)其他债权投资公允价值变动					
(5)金融资产重分类计入其他综合收益的金额					
(6)现金流量套期储备					
(7)外币财务报表折算差额		16,395,449.55	19,062,579.57		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额					
综合收益总额		-6,170,114.16	7,530,362.82		
归属于母公司所有者的综合收益总额		-6,170,114.16	7,530,362.82		
归属于少数股东的综合收益总额					
每股收益					
基本每股收益					
稀释每股收益					

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

刘佳雷

现金流量表
2024年度

编制单位：正信银行股份有限公司

金额单位：人民币

项目	附注七	2024年度	2023年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		227,784,278.74	-242,763,010.83
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额		-75,478,200.00	-233,374,965.00
收取利息、手续费及佣金的现金		112,346,391.77	143,398,774.42
收到其他与经营活动有关的现金		-332,770,974.25	16,202,015.87
经营活动现金流入小计		-68,118,503.74	-316,537,185.54
客户贷款及垫款净增加额		-2,515,940.00	-256,036,063.65
存放中央银行和同业款项净增加额		13,893,604.38	-15,256,285.81
支付利息、手续费及佣金的现金		70,152,281.66	66,585,774.49
支付给职工以及为职工支付的现金		37,970,785.22	36,100,219.82
支付的各项税费		8,656,063.82	4,204,697.76
支付其他与经营活动有关的现金		15,560,280.21	21,899,122.09
经营活动现金流出小计		143,717,075.29	-142,502,535.30
经营活动产生的现金流量净额	二十九	-211,835,579.03	-174,034,650.24
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,381,482,517.64	340,972,347.49
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,381,482,517.64	340,972,347.49
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,538,029.20	1,013,720.15
投资支付的现金		1,197,518,652.04	450,707,417.53
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,199,056,681.24	451,721,137.68
投资活动产生的现金流量净额		182,425,836.40	-110,748,790.19
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
负债和所有者权益			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			28,447,600.17
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		23,105,964.17	22,012,992.65
筹资活动现金流出小计		23,105,964.17	50,460,592.82
筹资活动产生的现金流量净额		-23,105,964.17	-50,460,592.82
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		3,840,498.24	8,494,333.20
五、现金及现金等价物净增加额	二十九	-48,675,208.56	-326,749,700.05
加：期初现金及现金等价物余额		77,885,076.74	404,634,776.79
六、期末现金及现金等价物余额	二十九	29,209,868.18	77,885,076.74

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

刘佳雷

所有者权益变动表

2024年度

金额单位：人民币

项目	本年金额					
	实收资本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润
	优先股	永续债	其他		一般风险准备	
一、上年年末余额	1,000,000,000.00		52,500.00	12,395,020.57	39,808,041.01	17,459,054.25
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年年初余额	1,000,000,000.00		52,500.00	12,395,020.57	39,808,041.01	17,459,054.25
三、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额				16,395,449.55		-22,565,563.71
(二) 所有者投入和减少资本						
1. 所有者投入的普通股						
2. 其他权益工具持有者投入资本						
3. 股份支付计入所有者权益的金额						
4. 其他						
(三) 利润分配						
1. 提取盈余公积						
2. 对所有者的分配						
3. 提取一般风险准备						
4. 其他						
(四) 所有者权益内部结转						
1. 资本公积转增股本						
2. 盈余公积转增股本						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益						
5. 其他综合收益结转留存收益						
6. 其他						
(五) 其他						
四、本年年末余额	1,000,000,000.00		52,500.00	28,790,470.12	39,808,041.01	-5,106,509.46

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)



企业法定代表人：

主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



所有者权益变动表
2024年度

项目	上年金额					所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	
	优先股	永续债	其他		一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	1,000,000,000.00			52,500.00	28,885,380.42	39,808,041.01
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年年初余额	1,000,000,000.00			52,500.00	28,885,380.42	39,808,041.01
三、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额				-6,667,559.00		
(二) 所有者投入和减少资本						
1. 所有者投入的普通股						
2. 其他权益工具持有者投入资本						
3. 股份支付计入所有者权益的金额						
4. 其他						
(三) 利润分配						
1. 提取盈余公积					19,235.15	-28,562,785.53
2. 对所有者分配的分配					19,235.15	-19,235.15
3. 提取一般风险准备						-28,524,315.14
4. 其他						
(四) 所有者权益内部结转						
1. 资本公积转增股本						
2. 盈余公积转增股本						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益						
5. 其他综合收益结转留存收益						
6. 其他						
(五) 其他						
四、本年年末余额	1,000,000,000.00			52,500.00	28,904,615.57	39,808,041.01

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

金额单位：人民币

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刘佳莉

八 阳

八 阳

正信银行有限公司
2024 年度
财务报表附注

正信银行有限公司 2024 年度财务报表附注

一、公司的基本情况

(一) 历史沿革、注册地、组织形式及总部地址

正信银行有限公司（以下简称“本行”）由正大国际财务有限公司（以下简称“正大财务”）改制设立。正大财务于 1992 年 3 月 30 日由中国人民银行批准设立，系卜峰国际投资有限公司独资经营的金融企业，于 1992 年 4 月 22 日取得国家工商行政管理局颁发的注册号为“企独国字第 000269 号”的企业法人营业执照，1992 年 10 月 2 日在上海开始试营业，1993 年 3 月 6 日正式营业。正大财务原注册资本为美元 5,000 万元，实缴资本为美元 2,500 万元。

正大财务于 1992 年 4 月 1 日取得国家外汇管理局颁发的《经营外汇业务许可证》（汇管字第 C048 号），1997 年 7 月 1 日取得中国人民银行颁发的《金融机构法人许可证》（Y15002900001 号），2003 年 8 月 11 日取得中国银行业监督管理委员会颁发的《金融许可证》，机构编码为 L0075H131000001。

2003 年，根据董事会决议，正大财务股东卜峰国际投资有限公司追加投资美元 4,400 万元，正大财务于 2003 年 7 月 7 日取得中国银行业监督管理委员会对本次增加实缴资本的批复。增资后正大财务注册资本为美元 6,900 万元，实缴资本为美元 6,900 万元，折合人民币 500,664,684.75 元。

2008 年 12 月 20 日，中国银行业监督管理委员会颁发银监函（2008）358 号文，同意正大财务改制筹建为正信银行有限公司。据此，2009 年本行注册资本增加至人民币 1,000,000,000.00 元，其中未分配利润转增人民币 9,335,315.25 元，卜峰国际投资有限公司货币资金增资人民币 490,000,000.00 元；同时，卜峰国际投资有限公司将其持有的本行 50.00% 和 1.00% 的股权分别转让给泰京银行大众有限公司和京都银行大众有限公司。至此，泰国泰京银行大众有限公司持有本行 50% 的股权，卜峰国际投资有限公司持有本行 49% 的股权，泰国京都银行大众有限公司持有本行 1% 的股权。上述注册资本业经立信会计师事务所有限公司验证，并于 2009 年 9 月 8 日出具信会师报字（2009）第 11748 号验资报告。

2011 年 10 月 1 日，泰国京都银行大众有限公司被泰纳昌银行大众有限公司吸收合并，相应股权由泰纳昌银行大众有限公司持有。

2021 年，TMB Bank Public Company Limited（中文译名：泰国军人银行大众有限公司）官网公告，TMB Bank Public Company Limited 和泰纳昌银行大众有限公司合并为一家银行，银行名称为：TMB Thanachart Bank Public Company Limited（中文译名：军人泰纳昌银行大

财务报表附注 第1页



正信银行有限公司
2024 年度
财务报表附注

众有限公司)，总部位于泰国曼谷，在泰国证券交易所上市。

鉴于以上情况，原泰纳昌大众银行有限公司持有的正信银行 1% 股权由 TMB Thanachart Bank Public Company Limited 继承。

本行于 2010 年 1 月 11 日取得中国银行业监督管理委员会颁发的《金融许可证》，机构编码为 B1065H131000001。

本行于 2021 年 1 月 8 日换领了统一社会信用代码为 913100005500051133 的营业执照，法定代表人为谢吉人(SOOPAKIJ CHEARAVANONT)。

(二) 本行的业务性质和主要经营活动

本行属银行业，从事对各类客户的外汇业务，包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融债券、买卖股票以外的其他外币有价证券；提供信用证服务及担保；办理国内外结算；买卖、代理买卖外汇；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供保管箱服务；提供资信调查和咨询服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

二、财务报表的编制基础

(一) 财务报表的编制基础

本行根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量。

此外，贷款损失准备的计提是在依据企业会计准则要求的计提基础上，再考虑参照中国银行业监督管理委员会（以下简称“原银监会”）颁布的《商业银行贷款损失准备管理办法》（银监令 2011 年第 4 号）、《中国银监会关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发[2018]7 号）等的相关规定（计提的贷款损失金额与依据企业会计准则要求的计提金额的差额，并仅在差额为正值的情况下，追加差额部分计入贷款损失准备，确保本行的贷款损失金额同时符合监管要求和会计准则要求。

(二) 持续经营

本行对报告期末起 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或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期本行的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

四、重要的会计政策、会计估计的说明

(一) 会计年度

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(二) 记账本位币

采用美元为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

本行以权责发生制为记账基础。本行在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本；对于按照准则的规定采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值等其他属性进行计量的情形，本行将予以特别说明。

(四) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(五) 外币折算

本行收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为记账本位币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为记账本位币。

即期汇率是中国人民银行发布的中间价。

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

(六) 金融工具

1. 金融工具的分类

本行根据管理金融资产的业务模式和合同现金流量特征或承担负债的目的，将金融工具划分为以下类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、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以及其他金融负债。

本行管理金融资产的业务模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该

财务报表附注 第3页



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理、以及业务管理人员获得报酬的方式。

金融资产的合同现金流量特征，是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性，即相关金融资产在特定日期产生的合同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，其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

（1）以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件且并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益的，分类为以摊余成本计量的金融资产：(i)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；(ii)该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

（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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具和指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具。

金融资产同时符合下列条件且并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益的，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：(i)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；(ii)该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

在初始确认时，本行可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，并按照附注 4(20)(c)相关政策确认股利收入。该指定一经做出，不得撤销。

（3）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

分类为以摊余成本计量的金融资产和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之外的金融资产，本行将其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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括持有作交易用途的金融资产，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，因无法通过合同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的测试而分类为此的债务工具，以及除指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具以外的其余权益投资。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括衍生金融负债，以及指定为以



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，划分为持有作交易用途的金融资产或金融负债：(i)取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；(ii)属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本行近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或(iii)属于衍生金融工具。但是，被指定且为有效套期工具的衍生金融工具或属于财务担保合同的衍生金融工具除外。

金融资产在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将金融资产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。该指定一经做出，不得撤销。

金融负债满足下列条件之一的，可于初始确认时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：(i)该指定能够消除或显著减少会计错配；或(ii)本行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。该指定一经做出，不得撤销。

(4) 其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。其他金融负债主要包括向中央银行借款、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、吸收存款和已发行债务证券。

2. 金融工具的确认和终止确认

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

金融资产在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(ii)收取该金融资产现金流量的合同权利已转移，并且本行已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或本行既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制；或(iii)本行保留收取该金融资产现金流量的合同权利并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，同时满足现金流量转移的条件，并且本行已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或本行既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，终止确认的账面价值与其对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之间的差额，计入当期损益。

金融资产转移时，如果本行既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但保留对该金融资产的控制，则根据对该金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

金融负债在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)其现时义务已经解除、取消或到期；或(ii)本行与债权人之间签订协议，以承担新金融负债的方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同，或对当前负债的条款作出了重大的修订，则该替代或修订事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。

财务报表附注 第5页



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

终止确认的账面价值与其对价之间的差额，计入当期损益。

3. 金融工具的计量

初始确认时，金融工具以公允价值计量。对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融工具，相关交易费用计入初始确认金额。

后续计量时，本行对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行计量；金融负债除以公允价值计量且其变动计入当期损益进行计量外，其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(1) 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因公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

(2) 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以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入当期损益。对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，其产生的利得或损失按照下列规定进行处理：(i)由本行自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益；(ii)该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。按照(i)对该金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本行将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。当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。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的减值损失、汇兑损益及采用实际利率法计算的利息计入当期损益，除此之外，账面价值的其他变动均计入其他综合收益。

当以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具被出售时，处置利得或损失于当期损益中确认。处置利得或损失包括前期计入其他综合收益当期转入损益的利得或损失。指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(处置时公允价值变动计入留存收益)。作为投资回报的股利收入在本行确定对其收取的权利成立时进行确认，并计入损益。

(4) 以摊余成本计量的金融资产

对于金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

(i)扣除已偿还的本金；(ii)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；(iii)扣除累计计提的损失准备。

对于以摊余成本计量的金融资产，其终止确认、发生减值或摊销过程中产生的利得或损



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

失计入当期损益。

(5) 实际利率

实际利率，是指将金融资产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(即扣除损失准备之前的摊余成本)所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：(i)对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；(ii)对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，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。

经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。在确定经信用调整的实际利率时，应当在考虑金融资产的所有合同条款(例如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)以及初始预期信用损失的基础上估计预期现金流量。

4. 金融资产的减值

本行在资产负债表日以预期信用损失为基础，对分类为以摊余成本计量的金融资产和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的债务工具投资，以及贷款承诺和财务担保合同进行减值会计处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本行购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

本行计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i)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；(ii)货币时间价值；(iii)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。

本行在每个资产负债表日对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量，并分别确认损失准备及其变动：金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于阶段一，本行按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于阶段二，本行按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于阶段三，本行按照该工具

财务报表附注 第7页



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

整个存续期的预期信用损失计量损失准备。无论本行评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，本行在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

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确认了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本行在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额确认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。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本行将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

5. 贷款核销

当本行已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本行将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本行收回已核销的贷款，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

6. 合同修改

本行与交易对手修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本行在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

7. 公允价值的确定

对存在活跃市场的金融工具，用活跃市场中的出价和要价之间最能代表当前情况下公允价值的价格确定其公允价值，且不扣除将来处置该金融工具时可能发生的交易费用。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。

对不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值技术包括市场参与者进行有序交易使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等市场参与者普遍认同，且被以往市场交易价格验证具有可靠性的估值技术。本行定期评估估值技术，并测试其有效性。

财务报表附注 第8页



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

8. 抵销

如本行有抵销已确认金额的法定权利，且这种法定权利是现时可执行的，并且本行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表中互相抵销并以净额列示。

9. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本行按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本行按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

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

(七) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入本行；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产初始计量

本行固定资产按成本进行初始计量。

(1) 外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

(2) 自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

(3) 投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

(4) 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

3. 固定资产后续计量及处置

(1) 固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

利用专项储备支出形成的固定资产，按照形成固定资产的成本冲减专项储备，并确认相同金额的累计折旧。该固定资产在以后期间不再计提折旧。

本行根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	年限平均法	5	10.00	18.00
电子设备	年限平均法	5	10.00	18.00
其他设备	年限平均法	5	10.00	18.00

(2) 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

(3) 固定资产处置

当固定资产被处置、或者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金额计入当期损益。

(八) 使用权资产

本行对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；
2. 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
3. 本行发生的初始直接费用；
4. 本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（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本行采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

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，本行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。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

(九) 无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括核心系统软件等。

1. 本行取得无形资产时按成本进行初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2. 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项 目	预计使用寿命（年）
系统软件	10

资产负债表日，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，截至 2024 年 12 月 31 日止，无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

(十) 长期待摊费用

1. 摊销方法

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良支出及其他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，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示在“其他资产”中。

2. 摊销年限

类别	摊销年限（年）
装修费	7、10
其他	5

(十一) 委托业务

本行承办的委托业务为委托贷款。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本行代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担。

(十二) 非金融资产的减值

本行在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括固定资产、无形资产等。

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

资产组是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入的资产组成。在认定资产组时，主要考虑该资产组能否独立产生现金流入，同时考虑管理层对生产经营活动的管理方式、以及对资产使用或者处置的决策方式等。

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

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

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

非金融资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

（十三）利息收入和支出

以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价，或生息资产的初始账面价值与到期日金额之间的其他差异按实际利率法计算进行的摊销。实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。

（十四）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在履行了合同中的履约义务时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

（十五）递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

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，本行当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

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

（十六）职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本行在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

离职后福利是指本行为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本行的离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等。在职工为本行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。

本行按照国家规定的标准和年金计划定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

3. 辞退福利

辞退福利是指本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

(十七) 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）及有关规定要求，本行采用对风险资产所面临的风险状况定量分析，计提一般风险准备。提取的一般风险准备作为利润分配处理，并在所有者权益内单独列示。

(十八) 租赁负债

本行对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本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，采用本行增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

1. 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
2. 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
3. 在本行合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；
4. 在租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；
5. 根据本行提供的担保余值预计应支付的款项。

本行按照固定的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

本。

(十九) 租赁

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

1. 租赁合同的分拆

当合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。

当合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本行将租赁和非租赁部分进行分拆，租赁部分按照租赁准则进行会计处理，非租赁部分应当按照其他适用的企业会计准则进行会计处理。

2. 租赁合同的合并

本行与同一交易方或其关联方在同一时间或相近时间订立的两份或多份包含租赁的合同符合下列条件之一时，合并为一份合同进行会计处理：

(1) 该两份或多份合同基于总体商业目的而订立并构成一揽子交易，若不作为整体考虑则无法理解其总体商业目的。

(2) 该两份或多份合同中的某份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况。

(3) 该两份或多份合同让渡的资产使用权合起来构成一项单独租赁。

3. 本行作为承租人的会计处理

在租赁期开始日，除应用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁是指不包含购买选择权且租赁期不超过 12 个月的租赁。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。

(2) 使用权资产和租赁负债的会计政策详见本附注四/(八)使用权资产及本附注四/(十八)租赁负债。

4. 本行作为出租人的会计处理

(1) 租赁的分类

本行在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本行通常分类为融资租赁：

1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。

2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

的公允价值相比足够低，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权。

- 3) 资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- 4) 在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值。
- 5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

一项租赁存在下列一项或多项迹象的，本行也可能分类为融资租赁：

- 1) 若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担。
- 2) 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人。
- 3) 承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

(2) 对融资租赁的会计处理

在租赁期开始日，本行对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。

应收融资租赁款初始计量时，以未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和作为应收融资租赁款的入账价值。租赁收款额包括：

- 1) 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
- 2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 3) 合理确定承租人将行使购买选择权的情况下，租赁收款额包括购买选择权的行权价格；
- 4) 租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权的情况下，租赁收款额包括承租人行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 5) 由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

本行按照固定的租赁内含利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入，所取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(3) 对经营租赁的会计处理

本行在租赁期内各个期间采用直线法或其他系统合理的方法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入；发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益；取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

五、主要会计政策、会计估计的变更

(一) 会计政策变更

1. 执行企业会计准则解释第 17 号对本公司的影响

2023 年 10 月 25 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 17 号》（财会〔2023〕21 号，以下简称“解释 17 号”），本行自 2024 年 1 月 1 日起施行（“施行日”）解释 17 号。



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

执行解释 17 号对本报告期内财务报表无重大影响。

2. 执行企业数据资源相关会计处理暂行规定对本公司的影响

本行自 2024 年 1 月 1 日起执行企业数据资源相关会计处理暂行规定（以下简称“暂行规定”），执行暂行规定对本报告期内财务报表无重大影响。

3. 执行企业会计准则解释第 18 号对本公司的影响

2024 年 12 月 6 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 18 号》（财会〔2024〕24 号，以下简称“解释 18 号”）。本行自印发之日起执行解释 18 号，执行解释 18 号对本报告期内财务报表无重大影响。

(二) 会计估计变更

本报告期主要会计估计未变更。

六、本行主要税种和税率

(一) 流转税及附加税费

税 种	计税依据	税率（%）
增值税	金融业务收入	6
城市维护建设税	应交流转税额	7
教育费附加	应交流转税额	5

(二) 企业所得税

公司名称	计税依据	税率（%）
本行	应纳税所得额	25

七、财务报表主要项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	币种	2024 年 12 月 31 日			
		金额	汇率	折合美元	折合人民币
库存现金	人民币	18,635.20	7.18840	2,592.40	18,635.20
	美元	2,232.03	1.00000	2,232.03	16,044.72
	港币	59.80	7.76252	7.70	55.38
存放中央银行法定存款准备金	美元	5,422,000.00	1.00000	5,422,000.00	38,975,504.80
存放中央银行结售汇周转金	人民币	733,058.27	7.18840	101,977.95	733,058.27
合计				5,528,810.08	39,743,298.37



正信银行有限公司
2024 年度
财务报表附注

续：

项目	币种	2023 年 12 月 31 日			
		金额	汇率	折合美元	折合人民币
库存现金	人民币	11,635.20	7.08270	1,642.76	11,635.20
	美元	232.03	1.00000	232.03	1,643.40
	港币	59.80	7.81565	7.65	54.19
存放中央银行法定存款准备金	美元	3,758,000.00	1.00000	3,758,000.00	26,616,786.60
	港币	40,000.00	7.81565	5,117.94	36,248.80
存放中央银行结售汇周转金	人民币	110,446.21	7.08270	15,593.80	110,446.21
合计				3,780,594.18	26,776,814.40

(二) 存放同业款项

项目	币种	2024 年 12 月 31 日			
		金额	汇率	折合美元	折合人民币
存放境内同业	人民币	4,097,150.38	7.18840	569,966.94	4,097,150.38
	美元	3,010,886.74	1.00000	3,010,886.74	21,643,458.24
	港币	1,256,478.50	7.76252	161,864.86	1,163,549.35
	欧元	39,144.96	0.95518	40,981.75	294,593.23
	加拿大元	2,315.21	1.42350	1,626.42	11,691.35
	澳元	131.14	1.59499	82.22	591.05
	英镑	8,570.28	0.79198	10,821.34	77,788.15
	日元	981,098.00	155.48206	6,310.04	45,359.10
	新西兰元	1,586.89	1.75520	904.11	6,499.11
	新加坡元	54.26	1.35076	40.17	288.74
存放境外同业	美元	130,119.21	1.00000	130,119.21	935,348.93
	欧元	6,901.48	0.95518	7,225.32	51,938.47
	港币	122,908.85	7.76252	15,833.64	113,818.51
合计				3,956,662.76	28,442,074.61
减：存放同业损失准备					
其中：国别风险损失准备					
存放同业账面价值				3,956,662.76	28,442,074.61



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

续：

项目	币种	2023 年 12 月 31 日			
		金额	汇率	折合美元	折合人民币
存放境内同业	人民币	2,113,069.83	7.08270	298,342.42	2,113,069.83
	美元	8,578,558.50	1.00000	8,578,558.50	60,759,356.29
	港币	4,232,542.24	7.81565	541,546.93	3,835,614.43
	欧元	51,235.54	0.90120	56,852.66	402,670.36
	加拿大元	2,314.97	1.31960	1,754.29	12,425.14
	澳元	131.14	1.46083	89.77	635.82
	英镑	8,569.40	0.78339	10,938.88	77,476.80
	日元	201,131,715.00	141.05311	1,425,928.93	10,099,426.81
	新西兰元	1,586.89	1.57425	1,008.03	7,139.58
存放境外同业	新加坡元	54.26	1.31717	41.19	291.77
	美元	34,128.80	1.00000	34,128.80	241,724.05
	欧元	1,934.29	0.90120	2,146.35	15,201.97
合计	港币	216,575.32	7.81565	27,710.46	196,264.89
				10,979,047.21	77,761,297.74
				639.65	4,530.45
减：存放同业损失准备				639.65	4,530.45
其中：国别风险损失准备					
存放同业账面价值				10,978,407.56	77,756,767.29

(三) 发放贷款和垫款

1. 贷款构成

项 目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
公司贷款	19,700,000.00	141,611,480.00	20,050,000.00	142,008,135.00
应计利息	22,410.42	161,095.06	22,941.17	162,485.42
合 计	19,722,410.42	141,772,575.06	20,072,941.17	142,170,620.42
减：贷款损失准备	295,500.00	2,124,172.20	300,750.00	2,130,122.03
贷款账面价值	19,426,910.42	139,648,402.86	19,772,191.17	140,040,498.39

2. 贷款按性质分类

性 质	2024 年 12 月 31 日		
	美 元	折合人民币	比例（%）
短期贷款			
中长期贷款	19,700,000.00	141,611,480.00	100.00
合 计	19,700,000.00	141,611,480.00	100.00
加：应收利息	22,410.42	161,095.06	
减：贷款损失准备	295,500.00	2,124,172.20	
贷款账面价值	19,426,910.42	139,648,402.86	



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

续：

性 质	2023 年 12 月 31 日		
	美 元	折合人民币	比例（%）
短期贷款			
中长期贷款	20,050,000.00	142,008,135.00	100.00
合 计	20,050,000.00	142,008,135.00	100.00
加：应收利息	22,941.17	162,485.42	
减：贷款损失准备	300,750.00	2,130,122.03	
贷款账面价值	19,772,191.17	140,040,498.39	

3. 贷款按担保方式分类

担保方式	2024 年 12 月 31 日		
	美 元	折合人民币	比例（%）
保证贷款	19,700,000.00	141,611,480.00	100.00
抵押贷款			
质押贷款			
信用贷款			
合 计	19,700,000.00	141,611,480.00	100.00
加：应收利息	22,410.42	161,095.06	
减：贷款损失准备	295,500.00	2,124,172.20	
贷款账面价值	19,426,910.42	139,648,402.86	

续：

担保方式	2023 年 12 月 31 日		
	美 元	折合人民币	比例（%）
保证贷款	18,150,000.00	128,551,005.00	90.52
抵押贷款			
质押贷款			
信用贷款	1,900,000.00	13,457,130.00	9.48
合 计	20,050,000.00	142,008,135.00	100.00
加：应收利息	22,941.17	162,485.42	
减：贷款损失准备	300,750.00	2,130,122.03	
贷款账面价值	19,772,191.17	140,040,498.39	



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

4. 贷款损失准备

项目	2024 年度		2023 年度	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
2023 年 12 月 31 日	300,750.00	2,130,122.03	850,492.50	5,923,340.07
本年计提	-5,250.00	-37,739.10	-549,742.50	-3,893,661.20
外币报表折算差额		31,789.27		100,443.16
2024 年 12 月 31 日	295,500.00	2,124,172.20	300,750.00	2,130,122.03

贷款损失准备按风险阶段划分如下：

单位：美元

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2023 年 12 月 31 日余额	300,750.00			300,750.00
2023 年 12 月 31 日余额在本年				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本年计提	-5,250.00			-5,250.00
2024 年 12 月 31 日余额	295,500.00			295,500.00

续：

单位：人民币元

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2023 年 12 月 31 日余额	2,130,122.03			2,130,122.03
2023 年 12 月 31 日余额在本年				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本年计提	-37,739.10			-37,739.10
外币报表折算差额	31,789.27			31,789.27
2024 年 12 月 31 日余额	2,124,172.20			2,124,172.20



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

贷款损失准备的分类情况

分类	2024 年 12 月 31 日					
	贷款金额 (美元)	折合人民币	占总额 比例 (%)	准备 比例 (%)	准备金额 (美元)	折合人民币
按预期信用 损失评估	19,700,000.00	141,611,480.00	100.00	1.50	295,500.00	2,124,172.20

续:

分类	2023 年 12 月 31 日					
	贷款金额 (美元)	折合人民币	占总额 比例 (%)	准备 比例 (%)	准备金额 (美元)	折合人民币
按预期信用 损失评估	20,050,000.00	142,008,135.00	100.00	1.50	300,750.00	2,130,122.03

5. 年末无持有本行 5%及以上股份的股东单位贷款和垫款

6. 年末向关联方发放的贷款和垫款

关联方	2024 年 12 月 31 日		
	美 元	折合人民币	贷款条件
正大畜牧投资（北京）有限公司	14,700,000.00	105,669,480.00	保证
吉林正榆农业科技开发有限公司	1,900,000.00	13,657,960.00	保证
合计	16,600,000.00	119,327,440.00	

(四) 债权投资

项 目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
银行及其他金融机构投资 本金	288,154,000.00	2,071,366,213.60	308,919,000.00	2,187,980,601.30
其中：同业投资				
债券投资	288,154,000.00	2,071,366,213.60	308,919,000.00	2,187,980,601.30
银行及其他金融机构利息 调整	-2,058,830.16	-14,799,694.72	-2,221,794.30	-15,736,302.49
其中：同业投资				
债券投资	-2,058,830.16	-14,799,694.72	-2,221,794.30	-15,736,302.49
合 计	286,095,169.84	2,056,566,518.88	306,697,205.70	2,172,244,298.81
加：应收利息	2,586,730.25	18,594,451.73	2,883,253.50	20,421,219.57
减：损失准备	36,085.24	259,395.14	38,883.29	275,398.68
其中：国别风险损失准备	36,085.24	259,395.14	38,883.29	275,398.68
账面价值	288,645,814.85	2,074,901,575.47	309,541,575.91	2,192,390,119.70



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

债权投资的减值准备变动如下：

单位：美元

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用 损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用 损失(已发生信用减值)	
2023 年 12 月 31 日余额	38,883.29			38,883.29
2023 年 12 月 31 日余额在 本年				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本年计提	-2,798.05			-2,798.05
本年转回				
2024 年 12 月 31 日余额	36,085.24			36,085.24

续：

单位：人民币元

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预 期信用损失	整个存续期预期信用 损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用 损失(已发生信用减值)	
2023 年 12 月 31 日余额	275,398.68			275,398.68
2023 年 12 月 31 日余额在 本年				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本年计提	-20,113.50			-20,113.50
本年转回				
外币报表折算差额	4,109.96			4,109.96
2024 年 12 月 31 日余额	259,395.14			259,395.14

(五) 固定资产

1. 固定资产原价

资产类别	2023 年 12 月 31 日		本年增加	折算 影响	本年 减少	2024 年 12 月 31 日	
	美 元	折合人民币	美 元	美 元	美 元	美 元	折合人民币
运输设备	469,757.42	3,327,150.86				469,757.42	3,376,804.24
电子设备	1,417,448.04	10,039,359.23	59,036.07			1,476,484.11	10,613,558.38
其他设备	91,519.88	648,207.85				91,519.88	657,881.51
合 计	1,978,725.34	14,014,717.94	59,036.07			2,037,761.41	14,648,244.13



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

2. 累计折旧

资产类别	2023 年 12 月 31 日		本年计提	折算影响	本年减少	2024 年 12 月 31 日	
	美 元	折合人民币	美 元	美 元	美 元	美 元	折合人民币
运输设备	422,781.68	2,994,435.77				422,781.68	3,039,123.83
电子设备	972,506.25	6,887,970.05	153,389.99	-21,727.82		1,104,168.42	7,937,204.26
其他设备	82,367.89	583,387.06				82,367.89	592,093.35
合 计	1,477,655.82	10,465,792.88	153,389.99	-21,727.82		1,609,317.99	11,568,421.44

3. 固定资产账面价值

资产类别	2023 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
运输设备	46,975.74	332,715.09	46,975.74	337,680.41
电子设备	444,941.79	3,151,389.18	372,315.69	2,676,354.12
其他设备	9,151.99	64,820.79	9,151.99	65,788.16
合 计	501,069.52	3,548,925.06	428,443.42	3,079,822.69

(六) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	
	美元	折合人民币
一、账面原值		
1. 2023 年 12 月 31 日	14,965,261.28	105,994,456.04
2. 本期增加金额	3,590,430.88	25,809,453.34
其中：租赁	3,590,430.88	25,809,453.34
3. 本期减少金额	14,965,261.28	105,994,456.04
其中：租赁到期	14,965,261.28	105,994,456.04
4. 折算影响		
5. 2024 年 12 月 31 日	3,590,430.88	25,809,453.34
二、累计折旧		
1. 2023 年 12 月 31 日	5,986,104.52	42,397,782.45
2. 本期增加金额	3,172,760.75	22,807,073.30
其中：本期计提	3,172,760.75	22,807,073.30
3. 本期减少金额	8,891,322.56	63,914,383.11
其中：租赁到期	8,891,322.56	63,914,383.11
4. 折算影响	-88,021.17	
5. 2024 年 12 月 31 日	179,521.54	1,290,472.64
三、减值准备		
1. 2023 年 12 月 31 日		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 2024 年 12 月 31 日		



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

项目	房屋及建筑物	
	美元	折合人民币
四、账面价值		
1. 2024 年 12 月 31 日	3,410,909.34	24,518,980.70
2. 2023 年 12 月 31 日	8,979,156.76	63,596,673.59

(七)无形资产

项目名称	2023 年 12 月 31 日		本年增加 (美元)	折算影响 (美元)	本年减少 (美元)	2024 年 12 月 31 日	
	美 元	折合人民币				美 元	折合人民币
账面原值合计	2,453,037.61	17,374,129.50	154,923.81			2,607,961.42	18,747,069.87
其中：系统软件	2,453,037.61	17,374,129.50	154,923.81			2,607,961.42	18,747,069.87
累计摊销合计	1,226,818.29	8,689,185.89	170,646.69			1,397,464.98	10,045,537.26
其中：系统软件	1,226,818.29	8,689,185.89	170,646.69			1,397,464.98	10,045,537.26
账面净值合计	1,226,219.32	8,684,943.61				1,210,496.44	8,701,532.61
其中：系统软件	1,226,219.32	8,684,943.61				1,210,496.44	8,701,532.61

(八)递延所得税资产

1. 已确认的递延所得税资产

项 目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
信用减值准备	43,021.31	309,254.38	44,318.23	313,892.73
新旧租赁准则	10,749.37	77,270.78	142,586.56	1,009,897.83
合 计	53,770.68	386,525.16	186,904.79	1,323,790.56

2. 已确认递延所得税资产对应的可抵扣暂时性差异

项目	年末可抵扣暂时性差异		年初可抵扣暂时性差异	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
信用减值准备	172,085.24	1,237,017.52	177,272.94	1,255,571.05
新旧租赁准则	42,997.49	309,083.16	570,346.24	4,039,591.31
小计	215,082.73	1,546,100.68	747,619.18	5,295,162.36

3. 未确认递延所得税资产明细

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
可弥补亏损	22,590,221.54	10,884,970.79



正信銀行有限公司
2024 年度
财务报表附注

(九) 其他资产

1. 余额明细

项 目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
其他应收款	5,494,633.64	39,498,036.31	5,053,110.84	35,789,668.16
其他流动资产	13,090.05	93,684.66	3,896.74	27,599.47
合 计	5,507,723.69	39,591,720.97	5,057,007.58	35,817,267.63

2. 其他应收款

(1) 余额明细

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
办公用房租赁等押金	732,868.75	5,268,153.71	484,497.72	3,431,552.00
预付款项	456,966.19	3,284,855.73	531,021.82	3,761,068.23
应收手续费及佣金	3,775,660.55	27,140,958.30	3,374,836.58	23,902,955.05
其他	529,138.15	3,804,068.57	662,754.72	4,694,092.88
合 计	5,494,633.64	39,498,036.31	5,053,110.84	35,789,668.16

(2) 账龄分析

账 龄	2024 年 12 月 31 日					
	美 元	折合人民币	比例(%)	坏账准备	美元净额	折合人民币净额
1 年以内	805,499.72	5,790,666.08	14.66		805,499.72	5,790,666.08
1-2 年	4,211,760.37	30,275,818.23	76.65		4,211,760.37	30,275,818.23
2-3 年						
3 年以上	477,373.55	3,431,552.00	8.69		477,373.55	3,431,552.00
合 计	5,494,633.64	39,498,036.31	100.00		5,494,633.64	39,498,036.31

续:

账 龄	2023 年 12 月 31 日					
	美 元	折合人民币	比例(%)	坏账准备	美元净额	折合人民币净额
1 年以内	4,568,613.12	32,358,116.16	90.41		4,568,613.12	32,358,116.16
1-2 年						
2-3 年						
3 年以上	484,497.72	3,431,552.00	9.59		484,497.72	3,431,552.00
合 计	5,053,110.84	35,789,668.16	100.00		5,053,110.84	35,789,668.16



正信银行有限公司
2024 年度
财务报表附注

(3) 账龄超过一年且金额重要的其他应收款

项目	年末金额		占其他应收款的比例 (%)	账龄	未结算原因
	美 元	折合人民币			
办公用房租赁等押金	477,373.55	3,431,552.00	8.69	3 年以上	未到结算期限
应收手续费及佣金	3,775,660.55	27,140,958.30	68.72	1-2 年	未到结算期限
合计	4,253,034.10	30,572,510.30	77.40		

3. 其他流动资产

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
预缴所得税	13,090.05	93,684.66	3,896.74	27,599.47
合计	13,090.05	93,684.66	3,896.74	27,599.47

(十) 同业及其他金融机构存放款项

项 目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
非银行金融机构存款	6,221,687.17	44,723,976.05	10,962,306.63	77,642,729.17
应计利息	163,725.24	1,176,922.52	204,981.01	1,451,819.00
合计	6,385,412.41	45,900,898.57	11,167,287.64	79,094,548.17

(十一) 拆入资金

项 目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
拆入境外银行同业资金			10,500,000.00	74,368,350.00
应计利息			81,610.51	578,022.76
合计			10,581,610.51	74,946,372.76

(十二) 卖出回购金融资产款

项 目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
账面价值	31,623,449.92	227,322,007.40	75,469,896.89	534,530,638.70
应计利息	144,633.83	1,039,685.82	412,709.04	2,923,094.32
合计	31,768,083.75	228,361,693.22	75,882,605.93	537,453,733.02



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

(十三) 吸收存款

项 目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
活期存款	12,740,469.12	91,583,588.23	13,530,615.56	95,833,290.81
定期存款	117,348,594.23	843,548,634.76	80,112,889.20	567,415,560.34
保证金存款	6.81	48.95	108,980.69	771,877.53
其他应解汇款及临时存款	93,486.79	672,020.44	1,694.15	11,999.16
应计利息	3,866,937.16	27,797,091.11	3,202,729.80	22,683,974.34
合 计	134,049,494.11	963,601,383.49	96,956,909.40	686,716,702.18

(十四) 应付职工薪酬

项 目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
工资、奖金、津贴和补贴				
社会保险费	46,332.35	333,055.49	51,027.21	361,410.40
职工奖励基金及福利基金				
合 计	46,332.35	333,055.49	51,027.21	361,410.40

(十五) 应交税费

税费项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
增值税	175,651.34	1,262,652.11	370,234.63	2,622,260.82
个人所得税	73,426.72	527,820.65	61,518.18	435,714.84
企业所得税				
其他	35,508.90	255,252.17	40,994.36	290,350.71
合 计	284,586.96	2,045,724.93	472,747.17	3,348,326.37

(十六) 租赁负债

剩余租赁年限	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
1 年以内	774,905.64	5,570,331.70	3,122,385.44	22,114,919.36
1-2 年	774,905.64	5,570,331.70	3,188,865.31	22,585,776.33
2-3 年	778,019.79	5,592,717.48	3,435,245.22	24,330,811.32
3-4 年	793,519.17	5,704,133.23		
4-5 年	685,133.77	4,925,015.55		
5 年以上				
租赁付款总额小计	3,806,484.01	27,362,529.66	9,746,495.97	69,031,507.01
减：未确认融资费用	352,577.18	2,534,465.80	196,992.97	1,395,242.13
合 计	3,453,906.83	24,828,063.86	9,549,503.00	67,636,264.88



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

(十七)其他负债

1. 余额明细

项 目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
其他应付款	170,334.39	1,224,431.64	210,881.44	1,493,609.80

2. 其他应付款余额明细

项 目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
代收代付款项	170,334.39	1,224,431.64	210,881.44	1,493,609.80

(十八)实收资本

项 目	2024 年 12 月 31 日		
	美 元	折合人民币	比例（%）
泰京银行大众有限公司	73,206,442.17	500,000,000.00	50.00
卜峰国际投资有限公司	67,438,552.75	490,000,000.00	49.00
泰纳昌银行大众有限公司（现更名： 军人泰纳昌银行大众有限公司，原 名：京都银行大众有限公司）	1,464,128.84	10,000,000.00	1.00
合计	142,109,123.76	1,000,000,000.00	100.00

续：

项 目	2023 年 12 月 31 日		
	美 元	折合人民币	比例（%）
泰京银行大众有限公司	73,206,442.17	500,000,000.00	50.00
卜峰国际投资有限公司	67,438,552.75	490,000,000.00	49.00
泰纳昌银行大众有限公司（现更名： 军人泰纳昌银行大众有限公司，原 名：京都银行大众有限公司）	1,464,128.84	10,000,000.00	1.00
合计	142,109,123.76	1,000,000,000.00	100.00

(十九)资本公积

项目	2023 年 12 月 31 日		本年提取	本年减少	2024 年 12 月 31 日	
	美元	折合人民币	美元	美元	美元	折合人民币
资本公积	7,686.67	52,500.00			7,686.67	52,500.00



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

(二十)其他综合收益

项目	2023 年 12 月 31 日		会计政策变更		本年变动	本年变动	2024 年 12 月 31 日	
	美元	人民币	美元	人民币	美元	人民币	美元	人民币
外币财务报表折算差额		12,395,020.57				16,395,449.55		28,790,470.12
合计		12,395,020.57				16,395,449.55		28,790,470.12

(二十一)盈余公积

项目	2023 年 12 月 31 日		本年提取 (美元)	本年减少 (美元)	2024 年 12 月 31 日	
	美 元	折合人民币			美 元	折合人民币
法定公积金	4,240,833.27	28,904,615.57			4,240,833.27	28,904,615.57

(二十二)一般风险准备

项目	2023 年 12 月 31 日		本年提取 (美元)	本年减少 (美元)	2024 年 12 月 31 日	
	美元	折合人民币			美元	折合人民币
一般风险准备	6,200,061.73	39,808,041.01			6,200,061.73	39,808,041.01

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）的规定，从税后利润中计提一般风险准备，作为利润分配处理。一般风险准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的 1.5%。本行 2024 年税后利润亏损，未计提一般风险准备。

(二十三)未分配利润

项 目	美 元	折合人民币
年初未分配利润	2,555,349.06	17,459,054.25
加：本年净利润	-3,139,163.61	-22,565,563.71
减：对所有者的分配		
减：提取盈余公积金		
提取一般风险准备		
提取职工奖励及福利基金		
年末未分配利润	-583,814.55	-5,106,509.46

截至 2024 年 12 月 31 日止，本公司未分配利润为-583,814.55 美元，折合人民币为-5,106,509.46 元。



正信银行有限公司
2024 年度
财务报表附注

(二十四) 营业收入

1. 利息净收入

项 目	2024 年度		2023 年度	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
利息收入	14,372,300.93	103,313,848.01	14,867,812.84	105,304,258.06
—同业往来	224,227.09	1,611,834.01	137,703.89	975,315.34
—公司贷款	1,043,806.17	7,503,296.27	1,970,802.59	13,958,603.50
—债权投资	13,104,267.67	94,198,717.73	12,759,306.36	90,370,339.22
利息支出	10,096,249.52	72,575,880.05	11,841,120.64	83,867,105.10
—同业存款	399,122.30	2,869,050.74	600,294.48	4,251,705.71
—同业拆入	727,920.99	5,232,587.24	879,833.81	6,231,598.93
—卖出回购资产	3,459,277.96	24,866,673.69	5,380,887.88	38,111,214.59
—租赁负债	128,249.83	921,911.08	143,890.00	1,019,129.68
—公司及个人存款	5,381,678.44	38,685,657.30	4,836,214.47	34,253,456.19
利息净收入	4,276,051.41	30,737,967.96	3,026,692.20	21,437,152.96

2. 手续费及佣金净收入

项 目	2024 年度		2023 年度	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
手续费及佣金收入	95,292.23	684,998.64	4,382,171.28	31,037,604.55
—邮电费收入	2,388.98	17,172.97	4,317.67	30,580.76
—信用证业务收入			841.42	5,959.53
—咨询顾问业务收入	73,077.18	525,308.01	4,350,702.80	30,814,722.70
—其他手续费收入	19,826.07	142,517.66	26,309.39	186,341.56
手续费及佣金支出	64,361.63	462,657.14	60,329.72	427,297.34
—结算及其他手续费支出	64,361.63	462,657.14	60,329.72	427,297.34
手续费及佣金净收入	30,930.60	222,341.50	4,321,841.56	30,610,307.21

3. 投资收益

项 目	2024 年度		2023 年度	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
银行及其他金融机构投资收益	2,106,478.71	15,142,211.56	377,904.32	2,676,582.93
其中：债权投资	2,106,478.71	15,142,211.56	377,904.32	2,676,582.93

4. 汇兑收益

项 目	2024 年度		2023 年度	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
汇兑收益	372,567.73	2,678,165.87	-5,147.30	-36,456.83



正信银行有限公司
2024 年度
财务报表附注

5. 其他收益

项 目	2024 年度		2023 年度	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
其他	13,276.40	95,436.07	25,061.93	177,506.11

6. 资产处置收益

项 目	2024 年度		2023 年度	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
长期资产处置利得或损失	614,018.97	4,413,813.96		

(二十五) 营业支出

1. 税金及附加

项 目	2024 年度		2023 年度	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
城市维护建设税	59,601.39	428,438.63	52,255.08	370,107.03
教育费附加	25,543.45	183,616.54	22,395.03	158,617.30
地方教育费附加	17,028.97	122,411.05	14,930.02	105,744.88
车船使用税	833.15	5,989.02	838.66	5,940.00
印花税	116.25	835.65	35,908.36	254,328.16
合 计	103,123.21	741,290.89	126,327.15	894,737.37

2. 业务及管理费

项 目	2024 年度		2023 年度	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
租赁费	49,515.83	355,939.59	19,570.71	138,613.46
员工费用	5,289,444.11	38,022,640.03	4,771,704.37	33,796,550.52
折旧与摊销	302,308.86	2,173,117.02	327,021.24	2,316,193.35
使用权资产折旧	3,172,760.75	22,807,073.30	2,993,052.26	21,198,891.24
物业管理及能源费	80,478.13	578,508.99	87,762.75	621,597.22
电子设备运转费	268,862.40	1,932,690.48	211,556.82	1,498,393.52
咨询费	77,403.39	556,406.53	47,935.12	339,510.05
交通运输费	46,491.29	334,197.99	52,149.75	369,361.06
机构与业务监管费	77,393.25	556,333.64	80,346.12	569,067.45
其他	1,082,172.97	7,779,092.24	1,236,401.72	8,757,062.32
合 计	10,446,830.98	75,095,999.81	9,827,500.86	69,605,240.19



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

3. 信用减值损失

项 目	2024 年度		2023 年度	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
贷款预期信用损失	-5,250.00	-37,739.10	-512,242.50	-3,628,059.95
拆放同业信用损失				
存放同业信用损失	-639.65	-4,598.06	-66,027.07	-467,649.93
债权投资预期信用损失	-2,798.05	-20,113.50	2,476.38	17,539.46
已核销贷款的收回				
合计	-8,687.70	-62,450.66	-575,793.19	-4,078,170.42

(二十六) 营业外收入

项 目	2024 年度		2023 年度	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
金融人才补贴款	118,246.06	850,000.00		
其他	8,881.09	63,840.92	2,207.05	15,631.86
合计	127,127.15	913,840.92	2,207.05	15,631.86

(二十七) 营业外支出

项 目	2024 年度		2023 年度	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
对外捐赠	250.39	1,800.00		
其他			73.75	522.36
合计	250.39	1,800.00	73.75	250.39

(二十八) 所得税费用

项目	2024 年度		2023 年度	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
递延所得税费用	133,134.11	957,021.24	-4,416.13	-31,278.12
当期所得税费用	4,963.59	35,680.27	3,090.56	21,889.61
合计	138,097.70	992,701.51	-1,325.57	-9,388.51



正信银行有限公司
2024 年度
财务报表附注

(二十九) 现金流量表补充资料

1. 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	2024 年度		2023 年度	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
净利润	-3,139,163.61	-22,565,563.71	-1,628,223.24	-11,532,216.75
加：资产减值准备				
信用减值准备	-8,687.70	-62,450.66	-575,793.19	-4,078,170.42
固定资产折旧	131,662.17	946,440.35	174,869.94	1,238,551.32
使用权资产折旧	3,172,760.75	22,807,073.30	2,993,052.26	21,198,891.24
无形资产摊销	170,646.69	1,226,676.67	167,899.79	1,189,183.84
长期待摊费用摊销	214,700.66	1,543,354.21	20,056.64	142,055.16
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-614,018.97	-4,413,813.96		
财务费用	128,249.83	921,911.08	143,890.00	1,019,129.70
投资损失	-2,106,478.71	-15,142,211.56	-377,904.32	-2,676,582.93
递延所得税资产减少	133,134.11	957,021.24	-4,416.13	-31,278.12
经营性应收项目的减少	-4,560,498.33	-32,782,686.20	34,222,260.44	242,386,004.02
经营性应付项目的增加	-22,991,393.06	-165,271,329.79	-59,707,486.88	-422,890,217.30
经营活动产生的现金流量净额	-29,469,086.17	-211,835,579.03	-24,571,794.69	-174,034,650.24

2. 现金及现金等价物净变动情况

项目	2024 年度		2023 年度	
	美 元	折合人民币	美 元	折合人民币
现金的年末余额	4,063,472.84	29,209,868.18	10,996,523.45	77,885,076.74
减：现金的年初余额	10,996,523.45	77,885,076.74	58,098,781.96	404,634,776.79
加：现金等价物的年末余额				
减：现金等价物的年初余额				
现金及现金等价物净增加额	-6,933,050.61	-48,675,208.56	-47,102,258.51	-326,749,700.05

(三十) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	2024 年 12 月 31 日 美元	受限情况
卖出回购金融资产	50,500,000.00	质押
合计	50,500,000.00	



正信银行有限公司
2024 年度
财务报表附注

八、关联方关系及其交易情况

(一) 本行股东情况

1. 股东情况

公司名称	注册地	主营业务	与本行关系	经济性质或类型
泰京银行大众有限公司	泰国	金融业	股东	外资
卜峰国际投资有限公司	开曼群岛	投资	股东	外资
泰纳昌银行大众有限公司（现更名：军人泰纳昌银行大众有限公司，原名：京都银行大众有限公司）	泰国	金融业	股东	外资

2. 股东注册资本

公司名称	注册资本
泰京银行大众有限公司	泰铢 72,005,040,000.00
卜峰国际投资有限公司	港币 1,000,614,400.00
泰纳昌银行大众有限公司（现更名：军人泰纳昌银行大众有限公司，原名：京都银行大众有限公司）	泰铢 99,136,649,030.00

3. 股东所持股份或权益及其变化

公司名称	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额（美元）	比例(%)	金额（美元）	比例(%)
泰京银行大众有限公司	73,206,442.17	50.00	73,206,442.17	50.00
卜峰国际投资有限公司	67,438,552.75	49.00	67,438,552.75	49.00
泰纳昌银行大众有限公司（现更名：军人泰纳昌银行大众有限公司，原名：京都银行大众有限公司）	1,464,128.84	1.00	1,464,128.84	1.00



正信銀行有限公司
2024 年度
財務報表附註

(二) 其他主要关联方情况

公司名称	关联关系	公司类型	注册地	注册资本	经营范围
正大（北京）投资管理有限公司	受本行股东之一卜峰国际投资有限公司所属正大集团控制	有限责任公司	北京	117,000.00 万人民币	以自有资金从事投资活动；企业管理咨询；企业管理；机械电气设备销售等
正大食品企业（青岛）有限公司		有限责任公司	青岛	9,433.64 万美元	食品的生产、加工和销售；餐饮服务；企业管理咨询；技术咨询服务等
正大畜牧投资（北京）有限公司		有限责任公司	北京	120,000.00 万美元	在国家鼓励和支持外商投资的领域依法进行投资等
广州易初莲花连锁超市有限公司		有限责任公司	广州	4,800.00 万美元	货物进出口；日用家电设备零售等
吉林正榆农业科技开发有限公司		有限责任公司	吉林	50,000.00 万人民币	畜、禽的养殖及批发零售等
上海正诚机电制造有限公司		有限责任公司	上海	2,695.00 万美元	从事饲料厂生产工艺；生产饲料工业机械设备和零配件等
北京大发正大有限公司		有限责任公司	北京	9,535.2752 万美元	饲养父母代种鸡和商品肉鸡；卵孵化肉鸡及家禽产品等
北京恒大养殖科技有限公司		有限责任公司	北京	1,951.00 万美元	畜禽、水产品养殖；自有技术的转让、技术咨询服务；销售自产产品
卜峰进出口贸易（上海）有限公司		有限责任公司	上海	2,000.00 万美元	食品经营；酒类经营
好佰（中国）有限公司		有限责任公司	浙江	75,000.00 万人民币	生产、加工配合饲料（宠物）、宠物用品，销售自产产品等
黑龙江永源畜牧科技有限公司		有限责任公司	哈尔滨	5,929.00 万美元	畜禽养殖、生产、销售畜牧产品及畜牧产品的科技开发
黑龙江正大实业有限公司		有限责任公司	哈尔滨	24,808.00 万美元	生产、销售饲料和饲料添加剂，畜禽饲养、屠宰、加工，水产品养殖等
泰皇岛正大有限公司		有限责任公司	河北	8,690.00 万人民币	生产、加工、购销畜禽、种蛋、雏鸡、饲料、肉制品等
青岛泰丰畜产科技有限公司		有限责任公司	青岛	3,667.00 万美元	肉鸡饲养（不含种禽）、（动物防疫合格证 有效期以许可证为准）
青岛正大有限公司		有限责任公司	山东	8,005.00 万美元	畜禽屠宰、加工、销售；农产品销售；水产品养殖、屠宰等
上蔡正大有限公司		有限责任公司	上蔡	8,750.00 万人民币	生产、经营家禽家畜及畜禽种苗，水产品和家禽家畜、水产品的全价饲料等
上海帝泰发展有限公司		有限责任公司	上海	60,000.00 万美元	从事百货、通讯设备及电子产品的零售、批发、进出口业务等
上海喜福食品贸易有限公司		有限责任公司	上海	1,450.00 万美元	从事批发、佣金代理（拍卖除外）、进出口，以及相关配套业务等
云南易初明通工程机械维修有限公司		有限责任公司	云南	202.50 万美元	从事工程机械、发电机组设备及其零件的进出口贸易等

財務報表附註 第36頁



正信銀行有限公司
2024 年度
財務報表附註

公司名称	关联关系	公司类型	注册地	注册资本	经营范围
正大新生活（乐清）商业开发有限公司	受本行股东之一卜峰国际投资有限公司所属正大集团控制	有限责任公司	浙江	73,000.00 万人民币	对浙江省乐清市中心区（F-B7-1）地块的开发（不涉及限制、禁止类）；商业设施管理；房地产投资策划及管理咨询
上海正宜机器工程技术制造有限公司		有限责任公司	上海	474.75 万美元	货物进出口；技术进出口、承担技术开发、工艺设计、安装及售后服务等
上海易初莲花连锁超市有限公司		有限责任公司	上海	18,000.00 万美元	商品零售、组织国内产品出口业务、自营商品的进出口业务、经营相关配套服务等
正大蛋鸡养殖（北京）有限公司		有限责任公司	北京	148,744.486 万美元	加工蛋制品、生物饲料、粮食收购；预包装食品销售、含冷藏冷冻食品；散装食品销售、含冷藏冷冻食品、不含熟食、饲料、鸡蛋的批发；技术支持和服务；畜、禽、水产品养殖
上海爱莲超市有限公司		有限责任公司	上海	67,000 万美元	食品、百货等
东北亚现代农业投资有限公司		有限责任公司	吉林	50,000.00 万人民币	在国家允许外商投资的领域依法进行投资
易初明通贸易（上海）有限公司		有限责任公司	上海	22.50 万美元	国际贸易、转口贸易
宜昌正大畜牧有限公司		有限责任公司	宜昌	25,600.00 万人民币	批发茶叶、肉食品、农副产品等
正大供应链有限公司		有限责任公司	浙江	5,000.00 万人民币	供应链管理服务等
青岛正大农牧食品有限公司		有限责任公司	青岛	13,176.00 万美元	农作物、经济作物的种植、销售
正大杭州湾（慈溪）投资有限公司		有限责任公司	浙江	9,999.80 万美元	在中国政府鼓励和支持外商投资的领域依法进行投资
正大（襄阳）现代农业投资有限公司		有限责任公司	湖北	20,000.00 万人民币	对襄阳现代农业项目进行投资
香河正大有限公司		有限责任公司	廊坊	4,071.23 万美元	加工、制造、销售饲料以及添加剂
吉林德大有限公司		有限责任公司	吉林	41,915.951 万人民币	饲养繁殖良种禽畜；生产加工各种饲料等
Charoen Pokphand Group (HK) Company Limited		其他台港澳有有限责任公司	香港	336,802.06 万港币	投资控股
洛阳北方易初摩托车有限公司		有限责任公司	河南	3,378.60 万美元	生产和向国内销售摩托车、发电机等
ORIENT SUCCESS INTERNATIONAL LIMITED		其他	英属维尔京群岛	3,000.00 万美元	商业服务业
统杰投资有限公司		其他台港澳有有限责任公司	香港	419,000.00 万港元	投资管理
湖北正大畜禽有限公司		有限责任公司（港澳台法人独资）	湖北	16,400.00 万元	种鸡、商品鸡养殖、销售（我国稀有和特有的珍贵优良品种除外）

財務報表附註 第37頁



正信银行有限公司
2024 年度
财务报表附注

(三) 向关联方发放贷款及垫款

公司名称	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	美元	折合人民币	美元	折合人民币
正大畜牧投资（北京）有限公司	14,700,000.00	105,669,480.00	14,750,000.00	104,469,825.00
吉林正榆农业科技开发有限公司	1,900,000.00	13,657,960.00	1,900,000.00	13,457,130.00
合计	16,600,000.00	119,327,440.00	16,650,000.00	117,926,955.00

(四) 向关联方收取利息

公司名称	2024 年度		2023 年度	
	美元	折合人民币	美元	折合人民币
正大畜牧投资（北京）有限公司	758,291.25	5,450,900.82	762,866.99	5,403,158.04
吉林正榆农业科技开发有限公司	98,477.36	707,894.65	100,634.43	712,763.51
上海正诚机电制造有限公司			58,502.23	414,353.72
上海易初莲花连锁超市有限公司			156,993.40	1,111,937.13
合计	856,768.61	6,158,795.47	1,078,997.05	7,642,212.40

(五) 关联方利率及费率

2024 年度本行对关联方执行与其他企业相同的市场利率及费率。
以上关联交易经本行董事会关联交易委员会有效审批，并向监事会及银保监会报告。

(六) 向关联方取得的活期存款

公司名称	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	美元	折合人民币	美元	折合人民币
Charoen Pokphand Group (HK) Company Limited	2,547.45	18,312.09	2,573.51	18,227.40
CHAROEN POKPHAND HOLDING COMPANY LIMITED	13,313.53	95,702.98	13,301.37	94,209.61
北京恒大养殖科技有限公司			0.01	0.07
卜蜂进出口贸易（上海）有限公司	2,488.17	17,885.97	112,721.61	798,373.35
好佰（中国）有限公司	159,954.09	1,149,813.98	580,569.36	4,111,998.61
黑龙江永源畜牧科技有限公司	246.40	1,771.22	246.16	1,743.48
黑龙江正大实业有限公司	101.78	731.64	101.66	720.03
吉林正榆农业科技开发有限公司	0.09	0.65	98.95	700.83
青岛泰丰畜产科技有限公司	12.42	89.28	12.42	87.97
上蔡正大有限公司			8.39	59.42
上海帝泰发展有限公司	326.65	2,348.09	351.32	2,488.29
上海喜鹄食品贸易有限公司	421,006.56	3,026,363.56	420,603.80	2,979,010.53
上海易初莲花连锁超市有限公司	1.88	13.51	1.88	13.32
上海正诚机电制造有限公司	1,051.74	7,560.33	1,112.86	7,882.05
上海正宜机器工程技术制造有限公司	38,803.95	278,938.31	38,789.52	274,734.53
云南易初明通工程机械维修有限公司	50,496.04	362,985.73	56,758.59	402,004.07
正大畜牧投资（北京）有限公司	130.02	934.63	60.74	430.20
正大食品企业(青岛)有限公司	52.65	378.47	77.60	549.62
正大（北京）投资管理有限公司	196.72	1,414.10		
合计	690,730.14	4,965,244.54	1,227,389.75	8,693,233.38

财务报表附注 第38页



正信银行有限公司
2024 年度
财务报表附注

(七) 向关联方支付利息

公司名称	2024 年度		2023 年度	
	美元	折合人民币	美元	折合人民币
Charoen Pokphand Group (HK) Company Limited	2.59	18.62	2.61	18.48
北京大发正大有限公司			0.05	0.35
北京恒大养殖科技有限公司			0.15	1.06
卜蜂进出口贸易（上海）有限公司	108.19	777.71	113.50	803.89
好倡（中国）有限公司	1,884.07	13,543.45	1,295.38	9,174.79
黑龙江永源畜牧科技有限公司	0.24	1.73	0.24	1.70
黑龙江正大实业有限公司	0.12	0.86	0.12	0.85
吉林正榆农业科技开发有限公司	1.12	8.05	1.55	10.98
上海帝泰发展有限公司	0.33	2.37	0.36	2.55
上海喜魏富食品贸易有限公司	427.77	3,074.98	426.20	3,018.65
上海易初莲花连锁超市有限公司			4.48	31.73
上海正诚机电制造有限公司	1.12	8.05	39.15	277.29
上海正宣机器工程技术制造有限公司	39.43	283.44	63.58	450.32
云南易初明通工程机械维修有限公司	55.27	397.30	57.51	407.33
正大畜牧投资（北京）有限公司	69.28	498.01	4.86	34.42
CHAROEN POKPHAND HOLDING COMPANY LIMITED	13.52	97.19	30.64	217.01
正大（北京）投资管理有限公司	1,032.01	7,418.50		
正大食品企业（青岛）有限公司	0.05	0.36		
合计	3,635.11	26,130.62	2,040.38	14,451.40

(八) 关联方应收应付款项

本公司应收关联方款项

项目名称	关联方	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
		美元	折合人民币	美元	折合人民币
其他资产	Charoen Pokphand Holding Company Limited	3,775,660.55	27,140,958.30	3,775,660.55	26,741,870.98

九、金融风险管理

(一) 金融风险管理概述

本行的经营活动面临多种风险，本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来经营风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。本行制定风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险管理政策。本行面临的主要经营风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险主要为利率风险。



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

(二) 信用风险

本行承担着信贷风险，该风险指交易对方于到期日未能偿还全部欠款而引起本行财务损失的风险。经济环境变化、交易对方所处行业、地理区域等都会对信用风险产生影响。表内的信贷风险暴露包括发放贷款及垫款、同业往来等。

对于存放同业及其他金融机构，本行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于贷款及信用承诺，本行根据银保监会的《贷款风险分类指引》制定了信贷资产五级分类制度，用以衡量及管理本行信贷资产的质量。本行将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑及损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。本行管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。本行按监管要求对同一借款人、集团设定限额，以优化信用风险结构。

根据会计政策规定，若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本行确认该金融资产已减值，并计提减值准备。但若金融资产未被识别为已减值，本行也根据监管要求计提一定比例的减值准备。

本行用于确认是否存在减值的客观依据的标准包括：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本行出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易。

于资产负债表日，不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

项目	2024 年 12 月 31 日（万美元）	2023 年 12 月 31 日（万人民币）
现金及存放中央银行款项	552.88	3,974.33
存放同业款项	395.67	2,844.21
发放贷款和垫款	1,972.24	14,177.26
债权投资	28,868.19	207,516.10
其他应收款	544.55	3,914.42
最大信用风险敞口	32,333.53	232,426.32



正信銀行有限公司
2024 年度
財務報表附注

于资产负债表日，本行各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

项目	美元（万元）				折合人民币（万元）			
	既未逾期也未减值	已逾期但未减值	已减值	合计	既未逾期也未减值	已逾期但未减值	已减值	合计
现金及存放中央银行款项	552.88			552.88	3,974.33			3,974.33
存放同业款项	395.67			395.67	2,844.21			2,844.21
发放贷款和垫款	1,972.24			1,972.24	14,177.26			14,177.26
债权投资	28,868.19			28,868.19	207,516.10			207,516.10
其他应收款	544.55			544.55	3,914.42			3,914.42
合计	32,333.53			32,333.53	232,426.32			232,426.32

于资产负债表日，本行各项金融资产（不包括应计利息）按风险阶段划分如下：

单位：万美元

项目	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	552.88			552.88				
存放同业款项	395.67			395.67				
发放贷款和垫款	1,972.24			1,972.24	29.55			29.55
债权投资	28,868.19			28,868.19	3.61			3.61
其他应收款	544.55			544.55				
合计	32,333.53			32,333.53	33.16			33.16

財務報表附注 第41頁



正信銀行有限公司
2024 年度
財務報表附注

续：

单位：万人民币

项目	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	3,974.33			3,974.33				
存放同业款项	2,844.21			2,844.21				
发放贷款和垫款	14,177.26			14,177.26	212.42			212.42
债权投资	207,516.10			207,516.10	25.94			25.94
其他应收款	3,914.42			3,914.42				
合计	232,426.32			232,426.32	238.36			238.36

財務報表附注 第42頁



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

于资产负债表日，本行发放贷款和垫款按照银保监会五级分类标准划分的信用质量分析如下：

项目	2024 年 12 月 31 日（万美元）	2024 年 12 月 31 日（万人民币）
正常类	1,972.24	14,177.26
关注类		
次级类		
可疑类		
损失类		
合计	1,972.24	14,177.26

(三) 市场风险

本行面临的市场风险指，因为市场价格波动导致本行持有的金融工具敞口公允价值或未来现金流量波动的风险。市场风险是由于市场利率、外汇汇率的变化对利率产品、货币产品敞口头寸造成影响产生的。本行所面临的市场风险主要为利率风险，本行采用净利息收入敏感性分析来衡量利率可能发生的波动对一年以内净利息收入的影响。

截至 2024 年 12 月 31 日止，在其他变量不变的情况下，假定利率平行上移 250 个基点将会导致本行一年以内净利息收入减少 168.56 万美元，折合人民币 1,211.71 万元；假定存款不变、其他科目利率平行下移 250 个基点净利息收入减少 49.65 万美元，折合人民币 356.87 万元。

(四) 流动性风险

本行保持充足的流动性以保障银行日常运营的开展，满足存款的提取和贷款的发放。因此流动性管理的主旨在于应付银行确认的及不确定的资金需求。本行通过预测现金流来度量和管理流动性风险。本行在监管指标的基础上，设置预警指标和警戒线以揭示可能出现的危机状况，并建立流动性应急计划，以减少流动性危机所带来的负面影响。



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

于资产负债表日，本行金融资产及金融负债未经折现的到期日分析如下：

项目	美元（万元）					折合人民币（万元）				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1-5 年	5 年以上	合计	3 个月以内	3 个月至 1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产：										
现金及存放中央银行款项	552.88				552.88	3,974.33				3,974.33
存放同业款项	395.67				395.67	2,844.21				2,844.21
发放贷款和垫款	1,522.24	265.00	185.00		1,972.24	10,942.48	1,904.93	1,329.85		14,177.26
债权投资	2,001.13	3,864.79	17,467.37	5,534.90	28,868.19	14,384.92	27,781.69	125,562.44	39,787.04	207,516.09
其他应收款	549.85				549.85	3,952.56				3,952.56
金融资产合计	5,021.77	4,129.79	17,652.37	5,534.90	32,338.83	36,098.50	29,686.62	126,892.29	39,787.04	232,464.45
负债：										
同业及其他金融机构存放款项	638.54				638.54	4,590.09				4,590.09
拆入资金										
卖出回购金融资产款	3,176.81				3,176.81	22,836.17				22,836.17
吸收存款	5,988.62	7,326.66	89.67		13,404.95	43,048.60	52,666.94	644.59		96,360.13
其他应付款	17.03				17.03	122.44				122.44
金融负债合计	9,821.00	7,326.66	89.67		17,237.33	70,597.30	52,666.94	644.59		123,908.83
流动性净额	-4,799.23	-3,196.87	17,562.70	5,534.90	15,101.50	-34,498.80	-22,980.32	126,247.70	39,787.04	108,555.62

财务报表附注 第44页



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

(五) 公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。在交易活跃之市场存在的条件下，市价乃金融工具公允价值之最佳证明。然而并非所有的金融工具均有市价，对于无市价可依之金融工具，本行运用估值估算公允价值。但是，运用估值技术所计之价值会受有关未来现金流量数额、时间性假设以及所采用之折现率影响。为此本行将所有进行公允价值估值的金融工具划分为三个层次：

- 第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；
 - 第二层次：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：相关资产或负债的不可观察输入值。
- 于资产负债表日，本行无按公允价值估值的金融工具。

十、财务报表其他事项说明

- (一) 本行无需要说明的或有事项。
- (二) 本行无需要说明的承诺事项。
- (三) 本行无需要说明的资产负债表日后事项。

(四) 其他需要披露的事项

1. 资本构成

从 2024 年 1 月 1 日起，本行按照国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》计算资本充足率。按照办法要求及本行的实际情况，本行 2024 年度的风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量，具体如下：

项目	本年数（万美元）	本年数（万人民币）
资本总额	15,234.30	109,510.22
1、核心一级资本	15,197.39	109,244.91
2、其他一级资本		
3、二级资本	36.91	265.31
资本扣除项	121.05	870.15
1、核心一级资本扣减项	121.05	870.15
2、其他一级资本扣减项		
3、二级资本扣减项		
核心一级资本净额	15,076.34	108,374.76
一级资本净额	15,076.34	108,374.76
资本净额	15,113.25	108,640.07
信用风险加权资产	31,016.98	222,962.43
市场风险加权资产	1,367.10	9,827.25
操作风险加权资产	1,338.25	9,619.91



正信银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

项目	本年数（万美元）	本年数（万人民币）
风险加权资产合计	33,722.33	242,409.59
核心一级资本充足率（%）	44.71	44.71
一级资本充足率（%）	44.71	44.71
资本充足率（%）	44.82	44.82

2. 2024 年本行主要合规性指标如下

资本充足指标	本年数	监管标准
核心一级资本充足率	44.71%	≥7.5%
一级资本充足率	44.71%	≥8.5%
资本充足率	44.82%	≥10.5%
杠杆率	43.88%	≥4%
资产质量指标	本年数	监管标准
逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例	-	N/A
不良贷款率	0.00%	≤5%
不良资产率	0.00%	≤4%
拨备覆盖率	-	≥120%
贷款拨备率	1.50%	≥1.5%
集中度指标	本年数	监管标准
全部关联度	10.98%	≤50%
单一客户关联度	9.73%	≤10%
集团客户关联度	10.98%	≤15%
最大单家同业融出比例	0.00%	≤50%
非同业单一客户风险暴露集中度	9.95%	≤15%
非同业单一客户贷款集中度	9.73%	≤10%
非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度	14.63%	≤20%
同业单一客户风险暴露集中度	24.81%	≤25%
同业集团客户风险暴露集中度	0.00%	≤25%
流动性指标	本年数	监管标准
流动性比例	91.41%	≥25%
流动性匹配率	1133.38%	≥100%
优质流动性资产充足率	155.67%	≥100%
市场风险指标	本年数	监管标准
累计外汇敞口头寸比例	1.11%	≤20%

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：刘佳雷





法定中文名称：正信银行股份有限公司

法定英文名称：ZHENG XIN BANK COMPANY LIMITED

法定代表人：谢吉人（SOOPAKIJ CHEARAVANONT）

公司地址：上海市黄浦区四川中路213号久事商务大厦01楼03A室，01楼07室，17楼02-03室

邮政编码：200002

电话号码：+86-21-63352788

国际互联网网址：<https://www.zxbk.com.cn>

电子邮箱：zhengxinbank@zxbk.com.cn