



玉山银行(中国)

# ANNUAL REPORT 2024



心清如玉。義重如山。



2024年年报

## 玉山银行(中国)有限公司

深圳市前海深港合作区梦海大道5109号卓越前海壹号  
7栋1层01至06单元、2层03至05单元及30、31层整层  
电话: 0755-88981313  
官网: [www.esun-bank.com.cn](http://www.esun-bank.com.cn)

ANNUAL REPORT 2024

 玉山銀行 E.SUN BANK

# 关于本报告

## 重要提示

- 1、本行董事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容真实、准确及完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 2、德勤华永会计师事务所根据中国审计准则，对本行2024年度财务报告进行审计，并出具标准无保留意见的审计报告，报告认为本行财务报告在所有重大方面，按照企业会计准则规定编制，公允反映本行2024年末的财务状况及2024年度的经营成果与现金流量。
- 3、本行第三届董事会第十六次会议审议2024年度财务报告，该次董事会会议应出席董事9人，实到董事9人，会议一致同意该报告。本行董事长陈美满、行长曹中仁及会计负责人邵晗保证年度报告中财务报告真实、准确、完整。
- 4、本报告包含若干对本行经营状况及业务发展计划的前瞻性陈述，这些陈述系基于现行营运状况而做出的合理计划及预测，但该等前瞻性陈述与本行未来财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不明确因素影响，故该等前瞻性陈述不构成本行的实质承诺，本行不能保证这些期望被实现或将会证实为正确，有意向投资玉山金控之人士不应对其过分依赖并应注意投资风险，其他利益相关者亦应充分阅读上述提示。
- 5、本报告财务摘要数据均摘自财务会计报告，依据2018年金融企业财务报表格式，资产类项目包含本金、减值准备及应收利息，负债类项目包含本金及应付利息。

## 释义

- 1、玉山银行（中国）、玉山中国、本行，指玉山银行（中国）有限公司；
- 2、玉山银行、玉山商业银行、母行，指玉山商业银行股份有限公司；
- 3、玉山金控，指玉山金融控股股份有限公司。



专业优质的团队 企业成功的靠山



©IAR Art Resources.

挂在树枝上的时钟，流露出想要扭转世界的张力，诙谐又有无限意涵的创意，把流逝的时间掌握在自己的手里，给予了时钟另一种生命力。

时间的轮廓  
Dali  
玉山银行（中国）珍藏

# 目 录

|                           |    |
|---------------------------|----|
| 董事长致辞 .....               | 1  |
| 行长致辞 .....                | 2  |
| 壹、关于玉山 .....              | 3  |
| 一、品牌介绍 .....              | 4  |
| 二、基本信息 .....              | 4  |
| 三、发展历程 .....              | 5  |
| 四、网点信息 .....              | 5  |
| 五、外部信用评级 .....            | 5  |
| 六、荣誉 .....                | 5  |
| 贰、公司治理 .....              | 6  |
| 一、组织架构 .....              | 7  |
| 二、股东概况 .....              | 8  |
| 三、职责分工 .....              | 8  |
| 四、董事会、监事及高级管理层构成 .....    | 10 |
| 五、董事会运作情形 .....           | 15 |
| 六、董事会各专门委员会运作情形 .....     | 17 |
| 七、独立董事工作情况 .....          | 18 |
| 八、监事工作情况 .....            | 18 |
| 九、绩效、薪酬信息及与风险等因素关联性 ..... | 19 |
| 叁、财务概况 .....              | 22 |
| 一、2024年财务及绩效状况 .....      | 23 |
| 二、最近五年度简明资产负债表及利润表 .....  | 24 |
| 三、最近五年度会计师之审计意见 .....     | 26 |

# 董事长致辞

玉山中国作为首家将总行设立于深圳前海蛇口自由贸易试验区的外资法人银行，始终以深耕大湾区为战略核心，依托母行与海外联行的资源优势，为跨境企业提供高效、创新的金融服务。目前，本行已在大湾区设立前海营业部、深圳分行、广州分行、东莞分行及东莞长安支行等网点，成为华南地区网点布局最密集的台资银行，持续助力区域经济的互联互通。

在这一战略布局下，玉山中国始终秉持“专业、服务、责任”的经营理念，致力于成为大陆地区台资银行中综合绩效最优、最受尊敬的银行。为实现这一目标，本行以“建立制度、培育人才、发展资讯”三大基础工程为核心，通过严谨的治理体系、系统化的人才培育机制，以及前瞻性的数字化转型，不断夯实长期竞争力。展望未来，本行将持续深化金融创新与服务升级，为股东、顾客及社会创造可持续价值。

在制度建设方面，玉山中国严格遵循内外部规定，切实推进公司治理各项工作，不断完善内部规章制度。同时，本行严格执行并定期评估制度执行情况，及时修订不符合实际业务发展或监管要求之规范，确保制度能够适应市场变化和监管要求。此外，本行积极借鉴行业最佳实践，引入先进的管理理念和方法，持续提升公司治理水平。2024 年，本行参加亚洲企业商会（AREA）在大陆地区举办的 2024 年亚洲企业社会责任奖评选活动并荣获企业治理奖（Corporate Governance），充分表明本行公司治理成效得到外部机构的高度认可。

在人才培育与发展方面，玉山中国坚持“培育最专业的人才，提供顾客最好的服务”的理念，通过多元化的培训体系，助力同仁与本行共同成长。2024 年，本行开展新入职同仁训练班、中层主管管理能力培训班以及各项业务专业知识的系统性培训，结合线上线下学习平台，为同仁提供丰富的学习资源。同时，本行引入人工智能技术培训，提升同仁在金融科技领域的专业能力。2024 年，玉山中国荣获亚洲权威人力资源杂志《HR Asia》颁发的“2024 年亚洲最佳企业雇主奖”，这一殊荣不仅彰显了本行在人力资源管理与员工关怀方面的卓越表现，更是外界对本行长期致力于构建多元、平等与包容职场环境的高度认可。玉山始终将同仁的成长与福祉放在首位，通过持续优化职场环境与关怀政策，为同仁打造充满归属感与幸福感的工作家园。

在资讯发展方面，2024 年玉山中国秉持“科技赋能，助力业务加速”的策略，构建高效安全的基础设施、完成灾备演练与硬件升级、优化网络架构及强化信息安全防护。本行以业务需求为导向，推动应用系统建设，完成了超过 3000 件信息技术需求。通过数字化转型与风控管理，本行助力业

务发展，提升市场竞争力。在全体同仁的共同努力下，本行获得多家外部机构的肯定，包括第七届 Bank&Digital 数字银行峰会颁发的“外资银行数字化服务创新奖”、INSIGHT 金融洞察力峰会颁发的“外资银行 AI 智能应用奖”、城银清算服务有限责任公司主办的 2024 年城市金融服务“产品创新优秀案例奖”、第 12 届数字金融与科技金融大会颁发的“第四届金融科技技术创新与应用优秀案例奖”。

在复杂多变的市场环境中，玉山坚守初心，以风险管理为根基，未来十年将持续聚焦“深化海外经营、高端客群经营、金融科技领航、强化三道防线、ESG 永续发展”4+E 策略主轴。作为集团极为重要的据点，玉山中国将充分发挥其核心战略作用，与母行各网点紧密相连、协同共进，共同开拓海内外市场，提升集团国际竞争力，为顾客创造更大价值。

自玉山成立以来，始终以稳健正直的经营赢得社会各界的长期支持与肯定。未来，本行将努力跨越“综合绩效、企业社会责任、永续发展”三座大山，为亚洲提供一个更好的玉山，成为员工以及顾客的最爱。在此，本行向所有支持玉山中国的朋友致以最诚挚的感谢与祝福。



董事长

陳明岳

|                                                   |            |
|---------------------------------------------------|------------|
| 四、最近五年度财务分析 .....                                 | 27         |
| 五、审计委员会对外审机构 2024 年审计报告质量及履行审计业务约定书情况的评价结果 .....  | 28         |
| 六、本行最近年度及年报刊印日止，如有发生财务周转困难情形，应列明其对本行财务状况之影响 ..... | 28         |
| 七、最近三年重大资本支出及对财务业务之影响 .....                       | 28         |
| <b>肆、营运状况 .....</b>                               | <b>29</b>  |
| 一、业务内容 .....                                      | 30         |
| 二、经营计划 .....                                      | 35         |
| <b>伍、风险管理和内部控制 .....</b>                          | <b>37</b>  |
| 一、风险管理 .....                                      | 38         |
| 二、反洗钱及反恐怖融资管理 .....                               | 47         |
| 三、内部审计 .....                                      | 50         |
| 四、内部控制评价 .....                                    | 52         |
| <b>陆、永续发展 .....</b>                               | <b>53</b>  |
| 一、人力资源 .....                                      | 54         |
| 二、企业社会责任 .....                                    | 59         |
| （一）金融消费者权益保护 .....                                | 59         |
| （二）社会公益 .....                                     | 60         |
| （三）绿色营运 .....                                     | 60         |
| （四）绿色金融 .....                                     | 62         |
| （五）普惠金融 .....                                     | 62         |
| （六）社区关系 .....                                     | 62         |
| （七）职场环境 .....                                     | 63         |
| <b>柒、财务会计报告 .....</b>                             | <b>64</b>  |
| <b>附录 联合国永续发展指标（SDGs）成果对照表 .....</b>              | <b>137</b> |

## 行长致辞

2024 年，大陆地区的经济形势面临多重挑战，国际贸易摩擦持续对出口导向型经济造成显著压力。与此同时，国内消费市场增长放缓，居民消费信心不足，导致内需拉动效应减弱。制造业和服务业均遭遇成本上升、利润压缩的困境，企业投资意愿低迷。尽管政府持续推出稳增长政策，但经济复苏的路径依然充满不确定性。面对这一系列挑战，本行在 2024 年全面贯彻落实“存款聚焦、结构升级”“中收为先、价值领航”以及“规模为王、跨境共赢”三大策略主轴，持续展现出稳健的发展动能与良好的综合绩效。

截至 2024 年 12 月 31 日，本行资产总额达到人民币 211.96 亿元，贷款余额为人民币 91.12 亿元，存款余额为人民币 143.25 亿元，营业收入为人民币 4.09 亿元，净利润为人民币 10,550.94 万元，资本充足率为 19.46%，不良贷款率为 0%，贷款拨备率为 1.56%。各项风险指标均维持在良好水平，净利润更是创下历史新高。此外，本行的经营成果与风险管理能力也得到了国内外评级机构的高度认可。国际知名评级机构穆迪 (Moody's) 授予本行 Baa1 的投资级评级；中诚信国际信评公司则给予本行 AA+ 的主体信用评级，同时评级展望保持稳定。

秉持稳健经营的策略，本行在各业务条线上持续深化布局。在对公业务领域，本行以跨境服务为核心，不断优化信贷结构，积极拓展银团主办及贸易融资业务，助力企业实现国际化发展；通过票据、保理及国际信用证等产品，满足企业多元化的融资需求。同时，响应政策号召，本行大力发展科技金融与普惠金融，全力支持中小微企业成长。本行数字化服务能力显著提升，持续优化跨境支付及企业网银功能，为企业顾客提供高效便捷的资金管理解决方案。在对私业务方面，本行凭借多元化的金融产品和专业的资产配置服务，满足个人顾客的财富管理需求。同时，数字金融加速转型，手机银行及线上服务平台功能不断完善，为顾客提供更加便捷、安全的金融服务体验。在财金业务领域，本行坚持稳健投资策略，深化外汇服务及同业合作，强化风险管理能力，并将绿色金融理念融入投资决策，积极支持可持续发展。

在专注业务拓展的同时，本行亦持续致力于践行社会责任。在玉山金控“一份爱可以牵引更多的爱”理念的指导下，本行不断强化消费者权益保护、积极普及金融知识教育，并特别关注资源匮乏的乡村小学，持续向其提供支持，为下一代的未来保驾护航。

展望 2025 年，全球经济仍面临不确定性，地缘政治风险、中美贸易战以及金融市场波动可能会持续影响经济复苏。

然而这些挑战也伴随着新的商机。中美利差延续 2024 年度的态势，仍保持较大水平。在贸易战的背景下，企业的海外布局跨境需求不断涌现。货币政策持续维持宽松，ESG 永续发展也将继续成为重要的增长动力。基于以上挑战与机会，玉山中国在 2025 年提出了三大策略：“扩大价值客群”“优化存贷结构”“持续中收成长”。本行将充分利用玉山海外跨境平台的优势，提升顾客经营能力，优化获客流程。同时，控制存款成本，增加资金沉淀，并在风险可控的前提下优化贷款结构。最终，通过持续增长中间业务收入，提升总体收益。我们将秉持玉山的初衷与信念，深化跨境服务与科技赋能，为顾客提供更优质的金融服务，创造更大的价值，推动玉山稳健前行。

在 2025 年发展业务的同时，本行持续严控各项风险，秉持“一切业务不得凌驾风险，一切服务不得逾越法规”的理念，稳健经营，超越高挑战目标。本行将以坚定的信念与步伐，朝着成为“综合绩效最好且最被尊敬的台资银行”的愿景稳步前行。



行长

王中仁

## 壹、关于玉山



## 一、品牌介绍

1992 年，创办人黄永仁先生带领志同道合的专业团队，怀着经营一家国际一流银行的使命感，在台湾地区创立以“玉山”为名的银行。以台湾地区最高的山“玉山”命名，将决心写在名字上。“E.SUN Bank”的英文译名则展现“专业 (Expertise)、服务 (Service)、责任 (Business)”的经营理念，以最专业的人才提供最好的服务是玉山的责任。

玉山商业银行成立以来，即矢志成为一家最好的银行，并努力跨越“综合绩效、企业社会责任、永续发展”三座大山，期望成为员工及顾客的最爱。

“实在、实力、责任”“团队、和谐、快乐”“领先、卓越、荣誉”“知福、惜缘、感恩”是玉山的企业文化，是玉山人工作价值观与人生服务观的行为准则，也是品牌、服务、团队最重要的基础。

玉山中国以华南为起点，为第一家于 2016 年在华南地区设立法人机构的台资银行，秉持“一个方针、两组平台、三大特色”的战略，希望成为大陆地区综合绩效最好、最受尊敬的外资银行。

玉山共同愿景：

愿景一 金融业的模范生 服务业的标竿

愿景二 玉山人成为世界一等的公民 玉山成为世界一等的企业公民

愿景三 台湾的玉山 世界的玉山

玉山中国愿景：综合绩效最好且最受尊敬的台资银行

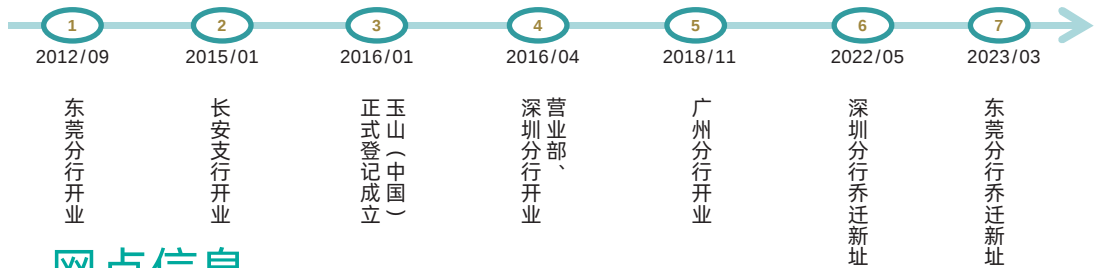
## 二、基本信息

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 法定中文名称 | 玉山银行（中国）有限公司                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 法定英文名称 | E.SUN Bank (China) Company,Ltd.                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 注册资本   | 人民币贰拾亿元                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 住 所    | 深圳市前海深港合作区梦海大道 5109 号卓越前海壹号 7 栋 1 层 01 至 06 单元、2 层 03 至 05 单元及 30、31 层整层                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 法定代表人  | 曹中仁                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 成立时间   | 2016 年 01 月 13 日                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 主要股东   | 玉山商业银行股份有限公司，持股比例 100%                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 股东住所   | 台北市松山区民生东路三段 115 号、117 号                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 股东出资额  | 人民币贰拾亿元                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 经营范围   | 在下列范围内经营对各类顾客的外汇业务和人民币业务：<br>(一) 吸收公众存款；<br>(二) 发放短期、中期和长期贷款；<br>(三) 办理票据承兑与贴现；<br>(四) 代理发行、代理兑付、承销政府债券；<br>(五) 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；<br>(六) 提供信用证服务及担保；<br>(七) 办理国内外结算；<br>(八) 买卖、代理买卖外汇；<br>(九) 代理收付款项及代理保险业务；<br>(十) 从事同业拆借；<br>(十一) 从事银行卡业务；<br>(十二) 提供保管箱服务；<br>(十三) 提供资信调查和咨询服务；<br>(十四) 经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。 |

顾客投诉电话 0755-88981313 转 3166

内部检举专线 0755-88981313 转 3260

## 三、发展历程



## 四、网点信息

截至 2024 年 12 月 31 日，本行共设 5 个营业网点，具体情况如下：

| 机构名称   | 联系地址                                  | 联系方式          |
|--------|---------------------------------------|---------------|
| 总行营业部  | 深圳市前海深港合作区梦海大道 5109 号卓越前海壹号 7 栋 1-2 楼 | 0755-66631313 |
| 广州分行   | 广州市天河区冼村路 5 号凯华国际中心 41 楼              | 020-61991313  |
| 深圳分行   | 深圳市福田区金田路皇岗商务中心 1 号楼 62 楼 6202-6204   | 0755-83601313 |
| 东莞分行   | 东莞市东城街道鸿福东路 1 号国贸中心 2 栋 77 楼          | 0769-28681313 |
| 东莞长安支行 | 东莞市长安镇锦厦东门中路 121 号百汇金融大厦 1 楼          | 0769-23308813 |

## 五、外部信用评级

| 评等类别 | 评等机构         | 长期评等 | 短期评等 | 主体评级 | 评等展望 | 生效日期    |
|------|--------------|------|------|------|------|---------|
| 国际评等 | 穆迪 (Moody's) | Baa1 | P-2  | —    | 稳定   | 2024.11 |
| 国内评等 | 中诚信          | —    | —    | AA+  | 稳定   | 2024.09 |

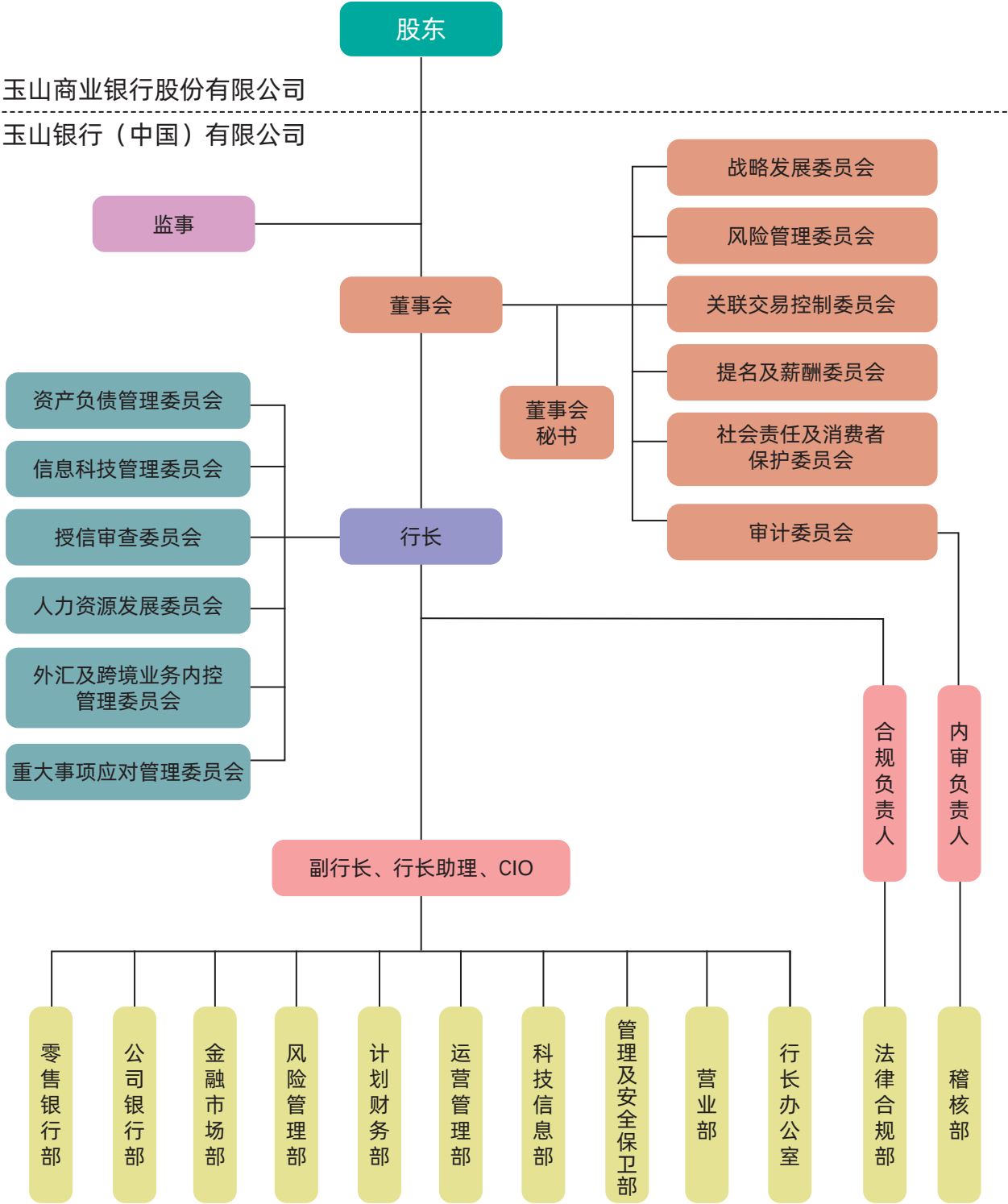
## 六、荣誉

| 时间      | 荣誉事项                                                           |
|---------|----------------------------------------------------------------|
| 2024.06 | 获第七届 Bank&Digital 数字银行峰会「外资银行数字化服务创新奖」                         |
| 2024.09 | 获 INSIGHT 金融洞察力峰会「外资银行 AI 智能应用奖」                               |
| 2024.10 | 获亚洲企业商会 AREA 颁发之 2024 年亚洲企业社会责任奖之「企业治理奖」（Corporate Governance） |
| 2024.11 | 获 HR Asia 颁发之「2024 亚洲最佳企业雇主奖」                                  |
| 2024.12 | 获城银清算服务有限责任公司主办之 2024 年城市金融服务之「产品创新优秀案例奖」                      |
| 2024.12 | 获 2024 年深圳绿色金融高质量发展优秀案例评选「绿色金融治理典范奖」                           |
| 2024.12 | 获第 12 届数字金融与科技金融大会「第四届金融科技技术创新与应用优秀案例奖」                        |

贰、公司治理



一、组织架构



备注：此组织架构图仅代表本行内部组织设置，各部门汇报路线视当时组织分工而定。

## 二、股东概况

本行由玉山商业银行百分之百持股设立，玉山商业银行为一家由专业经理人领航的银行，迈进第四个十年，玉山商业银行聚焦“深耕台湾、布局亚洲”，矢志成为金融创新的领航者，在海外市场积极构建服务网络。2024 年玉山银行持续拓展海外服务网络，7 月开设马来西亚吉隆坡办事处，10 月日本熊本出張所（支行）开业，10 月获台湾地区金管会核准申设美国达拉斯办事处。截至 2024 年 12 月 31 日，玉山银行已在 11 个国家地区设置 33 个据点，包括中国香港、新加坡、美国洛杉矶、澳大利亚悉尼、布里斯班、日本东京、福冈、熊本、越南同奈、缅甸仰光海外分行；2 家海外子行，包括本行（共 5 个营业单位）及柬埔寨联合商业银行（共 14 个营业单位）；4 家办事处，包括越南河内、胡志明、泰国曼谷、马来西亚吉隆坡代表人办事处。

玉山银行一直秉持“诚信正直、专业负责”的经营作风，并强调“一切业务不得凌驾风险”的管理理念，各项业务均稳健成长，在财富管理、公司治理及社会责任等方面，都得到国际信评公司及知名杂志的肯定。S&P 及 Moody's 分别给予玉山银行长期信用评等 A 及 A2 投资等级，展望为稳定；此外，连续四年获国际财经杂志富比士 (Forbes) 评选之「全球最佳银行」台湾地区银行业第 1 名、获《全球金融 Global Finance》之「台湾最佳银行」、获台湾地区金管会「永续金融评鉴」排名前 20% 等。

玉山银行依照《公司法》及本行《公司章程》行使职权，2024 年同意本行续聘德勤华永会计师事务所办理 2024 年相关财务查核签证事宜、2023 年财务报表、2023 年利润分配情况、2024 年财务预算方案、本行资本规划及资本充足率管理计划（2024 ~ 2026）等议案，并洽悉本行年度关联交易管理制度执行情况等报告。另，玉山银行 2024 年审批本行董事 2023 年履职评价结果及对本行监事 2023 年履职情况进行评价，评价结果为称职，并审阅本行董事会和监事 2023 年工作报告。根据本行董事会对股东 2024 年履职情况评估结果显示，玉山银行依照法律法规、监管要求及本行章程，切实履行职责，履行承诺事项情况良好。

为保障股东权益，本行除透由董事会向股东报告相关事项外，亦制定《股东权利义务手册》，确保股东了解相关权利，并协助其更好地履行相应义务。

## 三、职责分工

### （一）董事会及各专门委员会职责

1. 董事会由九名董事组成，其主要职责包括：向股东报告工作，执行股东的决议；审议并批准行长提出的重要报告；确定本行的经营计划和投资方案；制定发展战略并监督其实施；拟定本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；审批由关联交易控制委员会事先审核通过的重大关联交易，以及法律法规要求须经董事会批准的其他交易；制定本行资本规划，承担资本与偿付能力管理的最终责任；决定本行员工的激励计划和退休福利计划；负责本行信息披露工作，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性与及时性承担最终责任；维护金融消费者和其他利益相关者的合法权益，定期评估并完善本行公司治理架构；承担股东事务的管理职责；行使法律法规及本章程规定的其他职权，以及股东授予的其他权力。

2. 战略发展委员会由三名董事组成，其主要职责为：研究制定本行经营目标和中长期发展战略；对战略实施过程进行监督与评估；监督、检查年度经营计划和投资方案的执行情况。

3. 风险管理委员会由五名董事组成，其主要职责包括：审议本行的风险管理战略、政策、重大风险管理事项以及重大资产处置项目；确保本行风险管理架构的完整性与信贷决策的独立性；负责风险的控制、管理、评估与监督等工作。

4. 关联交易控制委员会由三名董事组成，其主要职责为：负责管理本行关联交易事务；审核并推动本行关联交易管理办法的制定与实施；监督本行关联交易管理体系的建立与完善；对关联交易进行检查与考核，有效控制关联交易风险。

5. 提名及薪酬委员会由三名董事组成，其主要职责包括：制定董事、高级管理人员的选拔程序与标准；对候选人任职资格进行初步审查；制定董事与高级管理人员的考核制度、薪酬政策及激励方案，并监督相关政策与方案的执行。

6. 社会责任及消费者保护委员会由三名董事组成，其主要职责为：制定本行消费者保护工作的战略、政策与目标；审核并监督本行消费者保护制度的完善与落实；听取关于消费者保护工作情况的报告，以监督高级管理层和消费者保护专职

部门工作的全面性、及时性与有效性；审议本行在经济、环境和社会公益事业等方面社会责任的履行情况；研究讨论社会责任工作履行相关事宜，指导并监督高级管理层开展社会责任相关工作。

7. 审计委员会由三名董事组成，其主要职责包括：检查会计政策、财务状况以及财务报告程序；监督会计师事务所的选聘（解聘）及其独立性与绩效；检查风险及合规状况，监督并评价内部审计工作与内部控制制度的有效性；监督本行遵循相关法律法规及规则，监督本行风险管控情况等。

### （二）总行各部门职责

1. 零售银行部：负责拟定对私业务经营策略、作业流程以及信息系统规划；规划并执行行销项目，搜集与分析市场信息，同时负责整合行销项目的规划与执行；规划与调整对私业务行销及运营组织运作，拟订与调整对私业务管理制度，编制与修改管理报表，搜集与分析市场同业信息；拟定客群分级与经营方向，建立客群管理制度；管理客群经营绩效目标，搜集与分析客群经营的市场信息，优化转介流程，开展客群忠诚度经营等工作。

2. 公司银行部：负责法人户客群经营，根据法人客户属性，提供对公业务贷款、贸易融资与现金管理等综合金融业务；统计与分析对公授信业务管理数据；开展对公业务绩效管理，规划并执行行销活动，组织教育训练；开发跨境贸易、应收账款、金流授信、现金管理、外汇授信及票据业务产品，进行相关产品的行销企划与管理。

3. 金融市场部：负责资金流动性管理的日常操作及市场交易行为，包括货币市场、外汇市场、资本市场和同业业务操作，执行“资产负债管理委员会”决议；分析期差头寸、利率走势及其他资产负债管理相关议题，量度、监察、管控并汇报正常及压力情况下的流动资金风险；分析债券发行人财务状况、产业远景、国家风险限额及其展望。

4. 风险管理部：负责拟订风险管理政策及原则，督促建立风险管理体系，开展各项风险评估与管理工作；制定信贷审批、债权评级、不良贷款认定标准，全面管理信用风险、操作风险、市场风险及其他风险；建立重大风险管理框架，制定风险识别、评估、计量及控制标准，完善风险管理制度及操作细则，设定风险限额，并为风险承担部门的风险管理活动提供支持。

5. 计划财务部：负责拟订及修改全行各类财务会计政策、规章制度；设计、订定及修改全行会计账簿、表单；汇编并管理全行预算，报告预算执行情况；开展日常会计核算与账务处理，建立财务会计内部管控机制；管理资本，包括核算、预测、报告及对外披露等工作。

6. 运营管理部：为日常营运活动提供支持，规划并监督流程执行；与信息技术部门紧密协作，确保工作流程顺畅；及时调查并解决紧急或重大事宜，与总行其他业务部门密切沟通，运营管理各项产品交易；协同业务部门和合规部门，确保业务开展符合当地法律法规及本行政策；拟定分支机构绩效管理方案，规划并支持业务创新。

7. 科技信息部：负责信息科技发展策略，确保信息技术满足业务需求，持续有效地支持决策执行与问题解决；推动全行数字化转型，导入数字化工具实现自动化及人工智能应用，助力降本增效与金融科技创新；完善基础设施建设，依据 ITIL 标准管理体系设计数据中心管理流程，满足服务提供、服务管理和容灾备份等要求；以业务需求为导向，推进应用系统建设，优化系统性能，保障信息系统的安全性、稳定性和可用性，统筹信息服务与信息安全管理，支持组织长远发展。

8. 管理及安全保卫部：负责建设人力资源制度，制定员工管理规范及人事管理制度与工作流程，组织、协调并监督人事制度和流程的落实；管理人员招聘，制定年度人力资源需求与招聘计划，实施人员招聘、选拔、聘用及配置；开展员工绩效管理，设计并实施绩效考核方案；管理员工薪酬，调整并落实薪酬福利；负责新建网点的硬件、安保设施、消防等筹建工作；管理安全保卫，健全安全工作规章制度及防范措施，开展教育训练；执行日常行政管理工作，包括行舍安全与维护、财产管理等。

9. 营业部：开展经监管机构核准的存放款等各项业务；贯彻总行工作要求与经营方针政策，制定各业务部门工作计划，指导并督促部门完成经营业绩目标与利润目标，追踪绩效执行情况。

10. 行长办公室：负责统筹战略拟定工作；制定文书管理、印章使用等流程，管理外部来文与内部签核文书，包括分发、登记等工作。

11. 法律合规部：负责有效识别与管理本行合规风险；统筹全行反洗钱及反恐怖融资工作，提供相关法令更新信息并规划培训；持续关注法律、规则和准则的最新动态，准确理解其规定与精神，把握对本行经营的影响，及时为董事会及高级管理层提供合规建议；作为董事会议事部门，协助董事会秘书处理董事会议事事务、信息披露及公司治理相关工作；保持与监管机构的日常联系与沟通。

12. 稽核部：负责审查并督促改善本行经营活动、风险管理、内控合规及公司治理效果；编制并落实年度审计计划，开展常规审计、专项审计、离任审计、后续审计及其他审计工作，评价整改情况。

四、董事会、监事及高级管理层构成

(一) 董事会构成

本行董事长及董事均由股东委派，经监管机构核准任职资格并自向监管机构报备到任之日起开始履行职责。2024 年本行董事会成员无发生变化，构成如下所示：

| 职 称         | 姓 名 | 性 别 | 国家 / 地区 | 学 历                 | 兼职及任职经历                                                                                                                                                                                                                                     | 到任日<br>(初次到任日)                     | 配偶或二亲等以内关系人员<br>在本行任职情况 |
|-------------|-----|-----|---------|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| 董事长 / 非执行董事 | 陈美满 | 女   | 台湾      | 美国田纳西大学企研所硕士        | 现任 玉山金控董事、玉山商业银行董事<br>曾任 玉山金控总经理、玉山金控暨玉山商业银行财务长、执行副总经理、玉山商业银行财务金融事业处协理                                                                                                                                                                      | 2022.06.01<br>任董事长<br>(2019.04.26) | 无                       |
| 独立董事        | 孔繁敏 | 男   | 中国      | 美国明尼苏达大学人力资源与产业关系博士 | 现任 延安大学乡村发展研究院副院长暨硕士生导师、深圳市人力资源管理协会副会长暨常务理事兼学术委员会主任、中国企业改革与发展研究会高级研究员、华帝股份有限公司独立董事、深圳市桑达实业股份有限公司独立董事<br>曾任 北京大学汇丰商学院管理学副教授暨北大博士生导师、北京大学光华管理学院人力资源和产业关系学副教授及光华管理学院企业文化研究所所长、珠海国佳新材股份有限公司独立董事、中国电子系统技术有限公司独立董事、山西阳中新材有限公司独立董事、深圳中凝科技有限公司独立董事等 | 2019.04.26                         | 无                       |
| 独立董事        | 黄金泽 | 男   | 台湾      | 台湾大学财务金融硕士          | 现任 玉山银行（中国）有限公司独立董事<br>曾任 台湾地区财团法人台大商学会会计文教基金会董事、资诚联合会计师事务所合伙会计师、台北市会计师公会专业教育委员会委员                                                                                                                                                          | 2022.06.01                         | 无                       |
| 独立董事        | 王煦棋 | 女   | 台湾      | 北京大学国际法学博士          | 现任 东吴大学法学院法律学系专任教授和学术交流长、台湾证券柜台买卖中心独立董事、台湾司法官学院客座教授、台湾证券交易所外部审议委员、台湾仲裁协会仲裁员、深圳仲裁委员会仲裁员<br>曾任 东吴大学法学院副院长、台湾地区台北市政府采购申诉审议委员会委员                                                                                                                | 2022.06.01                         | 无                       |
| 独立董事        | 孙育伯 | 男   | 台湾      | 台湾淡江大学财务金融博士        | 现任 真理大学财务金融学系专任教授、淡江大学经济学系兼任教授、真理大学教师评审委员会委员<br>曾任 真理大学校务委员、校务发展委员会委员、成功大学石油策略中心研究员助理                                                                                                                                                       | 2022.06.01                         | 无                       |

|       |     |   |    |             |                                                                                                           |                                                      |   |
|-------|-----|---|----|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---|
| 非执行董事 | 譚劲松 | 男 | 中国 | 中国人民大学管理学博士 | 现任 中山大学管理学院教授、中国会计学会教育分会常务理事、广东省会计学会顾问、广州市审计学会副会长、广州市内部审计协会会长、广东省注册会计师协会副会长<br>曾任 中山大学管理学院副院长、中山大学会计学系系主任 | 2016.03.17 至 2022.05.31 担任独立董事<br>2022.06.01 起任非执行董事 | 无 |
| 执行董事  | 曹中仁 | 男 | 台湾 | 台湾大学商学研究所硕士 | 现任 玉山银行（中国）总行行长<br>曾任 玉山银行（中国）总行副行长、星展银行（中国）董事总经理、淡马锡富登中国 / 中银富登村镇银行董事总经理、台湾大众银行资深副总经理、花旗银行台北分行董事         | 2019.04.26                                           | 无 |
| 非执行董事 | 林俊佑 | 男 | 台湾 | 台湾中兴大学企研所硕士 | 现任 玉山金控暨玉山商业银行发言人、玉山商业银行行销长、协理、总经理室特别助理<br>曾任 玉山商业银行总经理室资深经理                                              | 2019.04.26                                           | 无 |
| 非执行董事 | 洪东裕 | 男 | 台湾 | 台湾中兴大学企研所硕士 | 现任 玉山商业银行法人金融事业总处国际融资处协理<br>曾任 玉山商业银行国际金融业务分行协理、资深经理、法人金融事业处资深经理                                          | 2021.06.01                                           | 无 |

1. 董事专业性、独立性

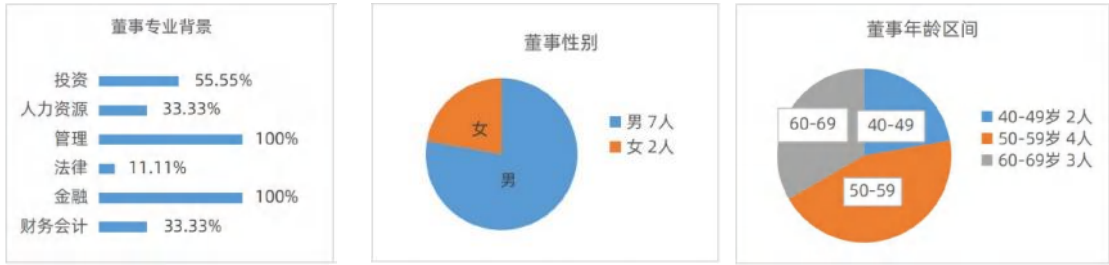
| 职 称         | 姓名  | 专业资格与经验                                                                                                                                                                                                                                                | 独立性情形                                                                                      | 兼任大陆地区其他商业银行 / 企业独立董事家数 |
|-------------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 董事长 / 非执行董事 | 陈美满 | 银行服务年资 32 年以上，曾任玉山金控总经理暨永续长，拥有前瞻视野与高度金融专业，结合快速精准的策略规划与执行能力，带领团队屡屡超越目标，领导组织朝永续未来的共同愿景迈进。曾获《财资杂志》及《亚洲企业管治》「亚洲最佳 CEO」、《企业财资杂志》「亚洲 25 大最有影响力的女性财务主管」、《机构投资人》及《亚洲金融》「亚洲最佳 CFO」，并带领玉山金控暨玉山银行获 MSCI ESG Rating AAA 及 Sustainalytics「亚太地区最佳表现」、「银行业最佳表现」等最高肯定。 | 1. 本人及近亲属未持有本行股份；<br>2. 本人及其所控股的企业未持有本行股份；<br>3. 不存在其他所任职务与其在本行现任职位有明显利益冲突或明显分散履职时间和精力的情形。 | 无                       |
| 独立董事        | 孔繁敏 | 曾任北京大学光华管理学院人力资源和产业关系学副教授、北京大学汇丰商学院人力资源和产业关系学副教授、北京大学经济学院经济学讲师、美国明尼苏达大学卡尔森管理学院访问教授、韩国庆熙大学商学院访问教授，并曾任多家上市公司独立董事，对于人力资源管理和产业关系研究颇深。                                                                                                                      |                                                                                            | 0/2                     |
| 独立董事        | 黄金泽 | 具备台湾地区会计师资格，从事会计行业达 40 年以上。曾任台湾地区财团法人台大商学会会计文教基金会董事、资诚联合会计师事务所合伙会计师、台北市会计师公会专业教育委员会委员，高度熟悉银行业会计及审计工作。                                                                                                                                                  |                                                                                            | 无                       |

|       |     |                                                                                                                                                                          |  |     |
|-------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----|
| 独立董事  | 王煦棋 | 现任东吴大学法学院法律学系专任教授和学术交流长、台湾司法官学院客座教授、台湾证券交易所外部审议委员、台湾仲裁协会仲裁员、深圳仲裁委员会仲裁员,参与扶植新兴高科技产业、创意产业、中小企业及微型企业挂牌及筹资,以及有价证券上市审议等,并为台湾地区司法官学院教授财经法制、公司治理、两岸法制比较等课程,熟悉两岸法规差异和台湾地区公司上市机制。 |  | 无   |
| 独立董事  | 孙育伯 | 现任真理大学财务金融学系专任教授、淡江大学经济学系兼任教授、真理大学校教师评审委员会委员,除教学财务金融外,参与讨论学校中长期校务发展计划、制定学校组织及章程审议学校预算、规划等行政事项。                                                                           |  | 无   |
| 非执行董事 | 谭劲松 | 现任中山大学管理学院教授,具备中国注册会计师资格,主要从事会计理论、资本与公司治理、财务分析与企业评价、企业家价值等领域的研究,曾主持企业财务管理和会计核算工作,具备风险投资、管理与财务咨询、会计审计和投资分析、企业改制与股票发行、证券市场投资分析风实务工作经验,并曾任多家银行和上市公司独立董事或董事,熟悉银行运作。          |  | 0/6 |
| 执行董事  | 曹中仁 | 银行服务年资 32 年以上,现任本行总行行长,曾于星展银行(中国)、淡马锡富登中国/中银富登村镇银行、台湾大众银行、花旗银行等多家银行任职董事或高管,另拥有金融市场、对公银行业务和中小型企业授信等领域的丰富经验。2022 年至 2024 年担任深圳外资金融机构同业公会理事长。                               |  | 无   |
| 非执行董事 | 林俊佑 | 银行服务年资 22 年以上,现任玉山商业银行行销长及发言人,曾任玉山商业银行总经理室特别助理,参与制定集团经营发展战略,并协助经营团队执行和推动经营计划,在战略制定与执行上具备丰富经验。另参与集团路演及投资人关系管理,作为集团发言人对外发言,熟悉品牌建立与推广的策略。                                   |  | 无   |
| 非执行董事 | 洪东裕 | 银行服务年资 26 年以上,现任玉山商业银行法人金融事业总处国际融资处协理,曾任玉山商业银行国际金融业务分行协理等,熟悉国际银团的组建与筹办,推动项目融资如光伏贷款、飞机船舶融资、商用不动产融资等业务的拓展,管理并带领 PM 及业务团队屡屡超越目标。                                            |  | 无   |

2. 董事会构成多元化

本行为一人有限责任公司,依本行《公司章程》,董事长、董事均由股东委派,符合《公司法》及《银行保险机构公司治理准则》之规定。本行董事均经过监管机构核准任职资格并报备到任后开始履职。

本行董事长由陈美满女士担任,充分展现性别平等特性,本行董事会女性董事总占比为 22.2%,未来将持续提升女性董事占比。本行亦注重董事会成员组成之产业经验多元化,董事学经历涵盖风险管理、财务金融、会计、法律、人力资源管理等专业,并均具备经济、金融相关从业经历。



3. 董事会独立性保障措施

本行致力于维护董事会的独立性,通过多种方式确保独立董事的有效参与和决策的独立性。具体措施包括:设置独立董事并确保其在董事会中占有较高比例;对董事会会议进行全程录音录像,并由专人逐字整理会议记录;定期组织独立董事履职会议;建立董事培训机制以及董事与经营团队的定期沟通交流机制等。

(1) 独立董事占比情况

本行董事会由 9 名董事组成,其中 4 名为独立董事,占比达到 44.44%。这一比例高于《银行保险机构公司治理准则》所规定的独立董事占比不低于董事会成员总数三分之一的要求。

(2) 董事会会议录音录像及记录

自 2016 年成立以来,本行每一次董事会会议都进行全程录音录像。会议结束后,议事部门会根据录音档案逐字制作详细会议记录,并将记录稿寄送全体董监事审阅,定稿后由全体董事签字确认并存档。采取全流程录音录像和详细记录的方式,不仅保障了全体董事履职的独立性,对董监事尽责履职亦起到积极的推动作用。2024 年,本行共召开了 5 次定期董事会会议,均进行了全程录音及录像。

(3) 独立董事履职会议

自 2021 年起,本行参照原银保监会《健全银行业保险业公司治理三年行动方案(2020-2022 年)》的要求,开始每年召开独立董事履职会议。会议由全体独立董事推举一名召集人,共同探讨如何提升履职质效、本行可持续发展相关工作以及与同业沟通交流等重要议题。2021 年 11 月 24 日首次召开的第一次独立董事履职会议中,独立董事们对本行尊重董事意见的文化表示肯定,并认为在彼时强监管环境下,玉山银行凭借优质的企业文化、正派的经营方式以及透明公开的信息披露,使得董事会的履职全面且高效,且每位董事都基于所具备良好的职业操守积极建言,发言也得到了充分的尊重和空间,董事会各委员会能正常发挥作用。独立董事们相信,这得益于业务部门和议事部门的充分准备以及玉山的企业文化精神,使得董事会和专门委员会会议能够在董监事充分发表意见的情况下顺利进行,大家共同的目标是希望玉山银行(中国)能够不断发展,同时各尽其职。

2024 年 12 月 26 日,本行经孔繁敏独立董事召集,召开了第三届独立董事第三次履职会议。会议围绕董事培训、与同业及监管机构沟通交流等事宜展开讨论,并持续对本行董事会独立董事及非独立董事的履职空间与质效表示肯定。

(4) 董事培训及与经营团队沟通机制

2024 年,本行董事均积极参加了多项培训课程,包括中国银行业协会公司治理四季讲堂中的《G20/OECD 公司治理原则》修订变化与国际银行业公司治理发展趋势、《公司法修订及对银行业公司治理的影响》、《银行业 ESG 信息披露研究与实践》等课程,同时还参加了中国金融出版社举办的反洗钱与反恐融资履职能力培训课程,以及台湾地区公司治理论坛中的洗钱防制监理趋势与发展、AI 人工智能与公平待客、科技治理与永续发展等课程。此外,2024 年 3 月,董事们前往母行进行参访,与母行各部处进行了深入交流,进一步了解了玉山的企业文化、经营愿景和发展状况等。

(5) 董事会月报的制作与提供

为了协助董监事及时掌握本行的经营状况等信息,议事部门会定期收录监管机构发布的最新规定、同业罚单信息、监管评核及内外部检查结果、内控合规及风险管理情况、业务发展动态、人力资源状况、信息科技系统建设进展等内容,并将其制作成董事会月报,寄送给董监事查阅。

(二) 监事

本行现设一名监事,由股东委派陈建宏先生担任。

| 职 称 | 姓 名 | 国家 / 地区 | 学 历          | 兼职及任职经历                                                                                           | 到任日        | 配偶或二亲等以内关系人员在本行任职情况 |
|-----|-----|---------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------|
| 监事  | 陈建宏 | 台湾      | 美国卓克索大学企管所硕士 | 现任 玉山商业银行法人金融事业总处资深协理、柬埔寨联合商业银行董事、玉山银行(中国)监事<br>曾任 玉山商业银行法人金融事业处襄理、科长、副理、经理、资深经理,城东企金中心、新加坡分行资深经理 | 2020.01.13 | 无                   |

（三）高级管理层

截至 2024 年 12 月 31 日，本行总行及各营业单位共设十六名高级管理人员，包含一位行长、三位副行长、两位行长助理（其中一位兼任董事会秘书及合规负责人）、一位首席信息官、一位内审负责人、三位分行行长、两位分行副行长及三位分行合规负责人。本行高级管理人员均经监管机构核准任职资格后到任，并依《公司章程》、董事会及行长授权履行各项职责，与董事会及行长持续保持有效沟通，领导其所辖部门顺利完成各项工作，助力业务发展。本行高级管理层组成如下：

| 姓名  | 职位               | 性别 | 国家 / 地区 | 到任日                                       | 学历           | 工作经历                                                                                            | 兼任其他公司之职务 | 具配偶或二亲等以内关系之本行高级管理人员 |
|-----|------------------|----|---------|-------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------|
| 总行  |                  |    |         |                                           |              |                                                                                                 |           |                      |
| 曹中仁 | 行长               | 男  | 台湾      | 2019.04.26                                | 台湾大学商学研究所硕士  | 银行服务年资 32 年以上，曾任职玉山银行（中国）有限公司副行长、星展银行（中国）董事总经理、淡马锡富登中国 / 中银富登村镇银行董事总经理、台湾大众银行资深副总经理、花旗银行台北分行董事。 | 无         | 无                    |
| 游志伟 | 副行长              | 男  | 台湾      | 2020.09.21                                | 台湾中山大学企研所硕士  | 银行服务年资 30 年以上，曾任职玉山银行（中国）有限公司行长助理兼风险管理部总监、玉山商业银行法人金融事业处中小企业部单位主管、中小企业部审核主管、风险管理部中阶主管。           | 无         | 无                    |
| 吴鸿臻 | 副行长              | 男  | 台湾      | 2023.06.12                                | 台湾清华大学经济系本科  | 银行服务年资 29 年以上，曾任玉山商业银行法人金融事业总处客群经营处处长、玉山创业投资股份有限公司董事、台湾银行商业同业公会授信业务委员会委员。                       | 无         | 无                    |
| 陈昭民 | 副行长              | 男  | 台湾      | 2023.09.07                                | 美国贝佛大学企研所硕士  | 银行服务年资 29 年以上，曾任玉山商业银行财务金融事业处行销企划部资深协理、协理、资深经理、玉山商业银行洛杉矶分行襄理等。                                  | 无         | 无                    |
| 蔡国正 | 行长助理             | 男  | 台湾      | 2021.11.19                                | 台湾嘉义大学管理学硕士  | 银行服务年资 28 年以上，曾任玉山商业银行行销企划部经理、财富管理处管理部资深经理、数位旗舰分行行长等。                                           | 无         | 无                    |
| 戴安邦 | 内审负责人            | 男  | 台湾      | 2018.08.06                                | 台湾辅仁大学管理学本科  | 银行服务年资 30 年以上，曾任玉山商业银行稽核处经理、法人金融事业处襄理、桃园企金中心襄理、中坜分行襄理等。                                         | 无         | 无                    |
| 冯胜雄 | 首席信息官            | 男  | 台湾      | 2022.08.03                                | 台湾淡江大学资讯管理本科 | 银行服务年资 10 年以上，曾任玉山商业银行资讯处数位资讯发展中心资深副总工程师、副总工程师、资深经理、数位资讯部经理、应用发展部经理等。                           | 无         | 无                    |
| 张毓庭 | 行长助理兼董事会秘书兼合规负责人 | 男  | 台湾      | 董事会秘书:2022.03.23<br>行长助理及合规负责人:2016.06.06 | 中国政法大学民商法学博士 | 银行服务年资 21 年以上，曾任职玉山商业银行债权管理处、顾客服务处、财富管理处、法人金融事业处、玉山商业银行东莞分行行长助理、合规负责人等。                         | 无         | 无                    |

| 姓名  | 职位    | 性别 | 国家 / 地区 | 到任日        | 学历               | 工作经历                                                                                         | 兼任其他公司之职务 | 具配偶或二亲等以内关系之本行高级管理人员 |
|-----|-------|----|---------|------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------|
| 分行  |       |    |         |            |                  |                                                                                              |           |                      |
| 马建隆 | 行长    | 男  | 台湾      | 2022.08.24 | 台湾台北科技大学 EMBA 硕士 | 银行服务年资 21 年以上，曾任职玉山商业银行香港分行企金组资深经理、富邦银行法金经理、台新银行法金副理等。                                       | 无         | 无                    |
| 洪绍书 | 行长    | 男  | 台湾      | 2021.05.25 | 台湾东华大学国际经济所硕士    | 银行服务年资 20 年以上，曾任玉山银行（中国）有限公司深圳分行行长助理、玉山商业银行海外管理部资深襄理、环球金融部资深襄理、北区环金中心资深襄理、桃园企金中心专员、襄理、资深襄理等。 | 无         | 无                    |
| 甘志云 | 行长    | 女  | 中国      | 2024.09.05 | 华南理工大学国际金融本科     | 银行服务年资 21 年以上，曾任职玉山银行（中国）有限公司广州分行副行长、星展银行（中国）广州分行企业中心主管副总裁、东亚银行广州分行职员、中国工商银行广东省分行百灵支行职员等。    | 无         | 无                    |
| 王泽彬 | 副行长   | 男  | 台湾      | 2023.03.01 | 台湾台北科技大学 EMBA 硕士 | 银行服务年资 20 年以上，曾任职玉山银行（中国）有限公司东莞分行业务部门高级经理、东莞长安支行业务部门经理、玉山商业银行城东企金中心业务人员、敦南消金中心 BMU 组长等。      | 无         | 无                    |
| 林育麟 | 副行长   | 男  | 台湾      | 2023.03.21 | 台湾淡江大学国际贸易所硕士    | 银行服务年资 19 年以上，曾任玉山商业银行香港分行业务副理、富邦华一银行支行行长助理、新光银行 RM、台新银行 AO 人员等。                             | 无         | 无                    |
| 欧笑风 | 合规负责人 | 女  | 中国      | 2018.03.12 | 东莞理工学院法学本科       | 银行服务年资 12 年以上，曾任玉山银行（中国）有限公司总行法律合规部主任、深圳分行合规部高级主任等。                                          | 无         | 无                    |
| 温骏强 | 合规负责人 | 男  | 台湾      | 2022.01.28 | 台湾辅仁大学财经法律学系本科   | 银行服务年资 15 年以上，曾任玉山商业银行债权管理处法务经办、玉山商业银行台北催理中心法务经办、玉山银行（中国）有限公司东莞分行合规负责人、深圳分行合规负责人等。           | 无         | 无                    |
| 林培仙 | 合规负责人 | 女  | 中国      | 2022.01.28 | 广州大学法学本科         | 银行服务年资 12 年以上，曾任玉山银行（中国）有限公司东莞分行作业组高级主任、长安支行作业组高级主任等。                                        | 无         | 无                    |

五、董事会运作情形

2024 年，本行董事会共召开 5 次会议，全体董事均亲自出席所有会议，展现了高度的责任心与敬业精神。会议期间，全体董事共听取并洽悉了 56 项报告案，审议通过了 50 项讨论案。此外，董事会还听取了监事通报的 2023 年董事履职评价结果，结果显示全体董事 2023 年履职表现均为称职。在会议中，全体董事充分发挥自身专业知识与从业经验，针

对各项议案向高级管理层进行深入问询，并提出诸多专业建议及意见。这些意见与建议为形成有效决策提供了重要参考，也为本行高级管理层完善公司治理、内部控制和风险管理体系，以及为业务拓展提供策略性指导奠定了坚实基础，助力本行朝着稳健持续经营的战略目标稳步迈进。本行董事会主要通过召开会议的方式行使职权，同时通过每月查阅董事会月报及审计报告，及时掌握本行风险管理、内部控制、业务发展、人力资源发展、信息科技系统建设等情况，确保本行各项业务稳健发展。

在风险管理方面，2024 年度，面对大陆地区消费需求不足以及房地产行业风险持续存在的复杂形势，董事们通过听取每季度风险管理概况，全面了解本行信用风险管理情况。同时，监督高级管理层对房地产行业授信户的经营状况、担保物价值变化情况进行全面检视，并根据外部行业景气变化及时调整产业警示清单，有效应对潜在风险。此外，还督促高级管理层依据外部监管要求的调整，不断完善本行风险管理相关规章，进一步优化本行全面风险管理体系，为本行稳健经营筑牢风险防线。

内控合规方面，董事们通过听取合规风险管理工作报告、内部审计报告以及审计发现整改追踪情况等，督促高级管理层及时根据监管动态修订各项规章、优化作业流程，并向各营业单位进行通报，确保其有效遵循及落实执行，切实提升本行内控合规管理水平，保障本行依法合规运营。

业务发展方面，董事们通过查阅董事会月报、听取行长关于各业务指标及年度绩效达成情况的汇报，全面掌握年度经营计划的达成进度及预算目标设定的合理性等关键信息，并督促高级管理层稳步推进各项工作，朝着实现本行愿景的方向稳步迈进，不断提升本行市场竞争力与业务发展水平。

人力资源发展方面，董事们通过审议拟任人员的任职经历、工作表现和专业能力等，科学评估本行高级管理层及核心管理团队的适配性。同时，督促高级管理层重视重要岗位人员及主管梯队储备，持续完善对全体员工的选拔、任用、培养、留存工作，为本行发展提供坚实的人才保障，进一步提升本行的核心竞争力。

信息科技系统建设方面，董事们通过听取信息科技重大项目的进度报告及审议本行重要信息系统外包议案等，督促高级管理层持续加强信息科技基础建设，优化系统功能，有效减轻人工作业负担并提高作业效率，推动本行数字化转型与科技赋能，为本行业务发展提供有力支撑。

全体董事均勤勉尽责，2024 年均亲自出席各次董事会会议，并通过邮件等各种渠道，及时为本行发展提供指导建议。根据本行监事对董事 2024 年度履职情况的评价结果，本行全体董事 2024 年履职表现均称职，为本行稳健发展做出了积极贡献。

| 职称          | 姓名  | 实际 / 应出席会议次数 | 出席率  | 实际 / 内外规要求工作时数（小时）、达成比例 | 发言次数  |
|-------------|-----|--------------|------|-------------------------|-------|
| 董事长 / 非执行董事 | 陈美满 | 5/5          | 100% | 247.32/120、206.1%       | 162 次 |
| 执行董事        | 曹中仁 | 5/5          | 100% | 265.16/200、132.58%      | 146 次 |
| 非执行董事       | 谭劲松 | 5/5          | 100% | 275.52/120、229.6%       | 130 次 |
| 非执行董事       | 洪东裕 | 5/5          | 100% | 255.43/-、-              | 52 次  |
| 非执行董事       | 林俊佑 | 5/5          | 100% | 261.49/-、-              | 25 次  |
| 独立董事        | 孔繁敏 | 5/5          | 100% | 263.42/120、219.52%      | 89 次  |
| 独立董事        | 黄金泽 | 5/5          | 100% | 292.05/200、146.03%      | 183 次 |

|      |     |     |      |                    |      |
|------|-----|-----|------|--------------------|------|
| 独立董事 | 王煦棋 | 5/5 | 100% | 274.08/200、137.04% | 50 次 |
| 独立董事 | 孙育伯 | 5/5 | 100% | 248.43/120、207.03% | 38 次 |

本行董事会切实执行履职回避制度，董监事对于存在利益冲突之议案，在提案部门报告前即进行回避，不参与议案之讨论与表决，2024 年本行董事会议案回避情形如下：

| 回避人员 | 议案内容                             | 回避原因                             | 参与表决情形    |
|------|----------------------------------|----------------------------------|-----------|
| 曹中仁  | 提报本行高层管理人员 2023 年度年终考核与奖金        | 议案内容涉及曹中仁董事自身利益，予以回避。            | 未参与表决及讨论。 |
| 曹中仁  | 提报本行内审负责人 2023 年度年终考核与奖金         | 曹中仁董事为本行总行行长，为保障内审负责人之独立性，予以回避。  | 未参与表决及讨论。 |
| 曹中仁  | 讨论本行 2023 年度内部审计质量自我评价及内审负责人履职情况 | 曹中仁董事为本行总行行长，为保障内审负责人之独立性，予以回避。  | 未参与表决及讨论。 |
| 曹中仁  | 讨论本行 2023 年度内部控制评价情况             | 曹中仁董事为本行总行行长,为保障内审部门之独立性，予以回避。   | 未参与表决及讨论。 |
| 曹中仁  | 2025 年度内部审计计划                    | 曹中仁董事为本行总行行长,为保障内审部门之独立性，予以回避。   | 未参与表决及讨论。 |
| 陈美满  | 与玉山商业银行股份有限公司承做衍生品交易             | 陈美满董事长为玉山银行董事，议案内容涉及关联公司利益，予以回避。 | 未参与表决及讨论。 |
| 陈美满  | 与玉山商业银行股份有限公司承做拆（存）交易            | 陈美满董事长为玉山银行董事，议案内容涉及关联公司利益，予以回避。 | 未参与表决及讨论。 |

## 六、董事会各专门委员会运作情形

2024 年本行董事会各专门委员会设置及成员组成无发生变化，各委员会会议召开均符合监管要求及本行章程规定。各委员会依职责对议案进行充分讨论，并视情况向高级管理层进行问询后形成决策，向董事会反馈意见及审议结论，协助董事会高效议事及决策。

| 专门委员会     | 委员组成              | 独立董事占比（外规要求） | 召开会议次数 | 审议案数量 | 委员出席率 | 审议结果   |
|-----------|-------------------|--------------|--------|-------|-------|--------|
| 战略发展委员会   | 陈美满（主任委员）、曹中仁、林俊佑 | 0/3( 无 )     | 1 次    | 2 项   | 100%  | 通过。    |
| 关联交易控制委员会 | 王煦棋（主任委员）、孙育伯、洪东裕 | 2/3（1/3）     | 5 次    | 9 项   | 100%  | 洽悉、通过。 |

|               |                           |          |     |      |      |              |
|---------------|---------------------------|----------|-----|------|------|--------------|
| 审计委员会         | 黄金泽（主任委员）、王煦棋、谭劲松         | 2/3（1/3） | 5 次 | 31 项 | 100% | 洽悉、通过。       |
| 风险管理委员会       | 曹中仁（主任委员）、林俊佑、洪东裕、黄金泽、孔繁敏 | 2/5（1/3） | 5 次 | 36 项 | 100% | 洽悉、通过或依修正通过。 |
| 提名及薪酬委员会      | 孔繁敏（主任委员）、陈美满、孙育伯         | 2/3（1/3） | 5 次 | 14 项 | 100% | 洽悉、通过。       |
| 社会责任及消费者保护委员会 | 谭劲松（主任委员）、孔繁敏、林俊佑         | 1/3（无）   | 4 次 | 7 项  | 100% | 洽悉、通过。       |

除透过召开定期会议履行委员会职责外，专门委员会亦通过与相关对象进行座谈的方式履职。例如，提名及薪酬委员会的独立董事为增进对拟任人员任职经历及履职规划的了解，会在会议召开前与拟任人员进行座谈，并向董事会反馈座谈情况及提出建议，为董事会决议提供参考。此外，审计委员会每月查阅德勤华永会计师事务所提供的月刊，以增进对会计准则、监管趋势及监管重点的了解。

## 七、独立董事工作情况

2024 年，本行独立董事团队保持稳定，由孔繁敏先生、黄金泽先生、王煦棋女士和孙育伯先生继续担任。其中，孔繁敏先生担任提名及薪酬委员会主任委员，黄金泽先生担任审计委员会主任委员，王煦棋女士担任关联交易控制委员会主任委员。四位独立董事在本行的履职情况均符合监管要求，监事对四位独立董事 2024 年的履职评价结果均为称职。

本行独立董事积极参与董事会的各项决策，针对各类应重点关注的事项发表独立、公正的意见。在重大关联交易的合法性和公允性方面，2024 年本行董事会共审议通过 1 笔重大关联交易，全体独立董事均在董事会审议相关议案时发表意见，并针对重大关联交易的合法性和公允性出具书面审查意见。在高级管理人员的聘任和解聘及其薪酬方面，2024 年本行董事会共审议 4 次高级管理人员的提升或任命，提名及薪酬委员会的独立董事在会前与拟任人员进行座谈，并在董事会会议中发表意见与看法。在审议年度利润分配方案方面，全体独立董事于 2024 年 3 月 8 日审议本行 2023 年度利润分配情况，依据大陆地区《公司法》和《金融企业准备金计提管理办法》等相关规定，将 2023 年利润用于提取盈余公积和一般风险准备。

2024 年 3 月，独立董事前往母行总部大楼与各部处进行参访交流，深入了解玉山集团的企业文化、发展概况、发展愿景及职场环境。

2024 年 12 月 26 日，经全体独立董事推举，由孔繁敏独立董事担任召集人，召开第三届独立董事第三次履职会议。会议围绕董事培训、与监管及同业沟通交流等议题进行深入讨论，并提出相关建议，以提升独立董事的履职质效。

## 八、监事工作情况

2024 年，本行监事通过列席会议、查阅董事会月报及审计报告等方式，对董事会和高级管理层在资本管理、风险管理以及内部控制等方面的工作情况进行了有效监督。同时，监事结合自身从业经验和专业知识，就本行授信业务的信用评级模型建立与完善、产业或地区集中度风险、信贷资产风险分类等重要事项提出了指导性建议。此外，监事还积极参加各类专业培训活动，包括中国银行业协会举办的“公司治理四季讲堂”第二讲——《公司法修订及对银行业公司治理的影响》以及中国金融出版社举办的反洗钱与反恐融资履职能力培训课程，以不断提升自身的履职专业能力，为本行的稳健运营提供有力保障。

| 职称 / 姓名  | 列席董事会及各专门委员会会议次数                                                                       | 列席率  | 实际 / 内外规要求工作时数（小时）、达成比例 | 提出建议事项 |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------|--------|
| 监事 / 陈建宏 | 董事会：5 次；风险管理委员会：5 次；审计委员会：5 次；战略发展委员会：1 次；提名及薪酬委员会：5 次；关联交易控制委员会：5 次；社会责任及消费者保护委员会：4 次 | 100% | 297.12/120、247.6%       | 127 项  |

## 九、绩效、薪酬信息及与风险等因素关联性

### （一）薪酬政策、标准及其订定程序、与经营绩效及未来风险之关联性

1. 董监事薪酬部分，本行制定了《董监事薪酬制度》，并经股东审议通过。该制度明确规范了董事及监事的劳务报酬、职务薪酬、会议费发放标准等事项。此外，为建立董事绩效评估机制以及薪酬与个人履职情况挂钩的机制，本行在制度中规定，董事会应根据董事的履职情况提出合理的薪酬安排，并提交股东核定。

2. 高级管理人员薪酬部分，为激励高级管理人员达成并超越公司目标、创造利润、提升经营绩效，并充分考虑与未来风险的合理关联性，本行依据《银行业金融机构绩效考评监管指引》，制定了《高层管理人员薪资报酬制度》。该制度经提名及薪酬委员会和董事会审核通过，明确了高级管理人员薪酬的构成、标准及给付核定流程。为确保高级管理人员薪酬与经营绩效及风险挂钩，本行制定了《高层管理人员绩效评核制度》，明确规定高级管理人员的考核指标包括合规经营、风险管理等内容，使其薪酬与公司经营、合规管理及风险管理等因素密切相关。高级管理人员的奖金参考公司整体营运成果、单位绩效，并结合个人相对绩效贡献以及未来风险等因素制定。此外，本行对高级管理人员绩效薪酬实行延期支付机制，即绩效奖金的 50% 于当年度发放，剩余 50% 分三年等比例发放。如遇风险事件等情形，本行将追回相应期限内已发放的绩效薪酬，并停止支付所有未支付的部分。追索扣回的规定同样适用于已离职人员和已退休人员。本行绩效薪酬均以现金转账形式支付，目前未设置股票期权等非现金薪酬激励方式。2024 年，本行根据监管建议，将分行副行长及分行合规负责人纳入绩效薪酬延期支付范围。

3. 一般员工薪酬部分，本行制定了《薪资报酬管理细则》，并经行长核准，规范了同仁的薪资报酬构成及福利。本行薪酬由固定薪资、变动薪资及其他具有实质奖励的措施组成。固定薪资以岗位为基础，依据本行职位、职等确定薪资发放标准，并根据物价指数波动、同业薪资水平及本行实际营运状况进行调整。变动薪资以绩效为导向，依据本行整体经营成果，结合同仁相对绩效贡献以及同仁对本行企业文化核心价值与管理能力的践行情况，综合评估后确定。本行每年综合考虑全行薪酬策略、实际经营状况及市场景气等因素，并参考外部顾问公司的市场薪酬调研情况，对比同业薪资水平，调整同仁薪酬水平，以保持对优秀人才的吸引力和市场竞争力。随着本行获利能力的提升和规模的扩大，本行不断优化薪酬构成，以坚实的人力基础支持业务发展，助力本行达成经营计划、实现经营愿景。除固定薪资和变动薪资外，本行还为同仁提供法定社会保险、住房公积金、商业保险、健康体检等福利。

### （二）薪酬总量

本行 2024 年薪酬总量为人民币 13,018.63 万元。其中，董事、监事的薪酬总量为人民币 130.37 万元，高级管理人员的薪酬总量为人民币 1,455.57 万元。

2024 年，本行未发生超出原定薪酬方案的例外情况，亦未发生绩效薪酬止付、追索及因故扣回的情况。

### （三）一般董事和独立董事之薪酬

单位：人民币万元

| 职称   | 劳务报酬 (A) | 委员会职务薪酬 (B) | 会议费 (C) | 检查调研补助 (D) | A、B、C 及 D 四项总额及占税前利润之比例 |       |
|------|----------|-------------|---------|------------|-------------------------|-------|
|      |          |             |         |            | 总额                      | 占比    |
| 一般董事 | 14.17    | 14.40       | 7.20    | 0.20       | 35.97                   | 0.29% |
| 独立董事 | 40.00    | 32.40       | 21.60   | 0.40       | 94.40                   | 0.77% |

※ 一般董事名单：陈美满、谭劲松  
※ 独立董事名单：孔繁敏、黄金泽、王煦棋、孙育伯。  
※ 按照本行《董监事薪酬制度》：凡在玉山金融控股股份有限公司及其直接控股或间接控股之子公司领取经理人薪酬的董、监事不再领取该制度规定的薪酬。  
※ 均为税前金额。

( 四 ) 高级管理人员薪酬

单位：人民币元

| 职称               | 姓名    | 薪资            | 奖金           | 合计            |
|------------------|-------|---------------|--------------|---------------|
| 总行行长             | 曹中仁   | 12,622,536.75 | 1,933,174.00 | 14,555,710.75 |
| 总行副行长            | 游志伟   |               |              |               |
| 总行副行长            | 吴鸿臻   |               |              |               |
| 总行副行长            | 陈昭民   |               |              |               |
| 内审负责人            | 戴安邦   |               |              |               |
| 行长助理             | 蔡国正   |               |              |               |
| 首席信息官            | 冯胜雄   |               |              |               |
| 董事会秘书兼合规负责人兼行长助理 | 张毓庭   |               |              |               |
| 深圳分行行长           | 洪绍书   |               |              |               |
| 深圳分行副行长          | 林育麟   |               |              |               |
| 深圳分行合规负责人        | 欧笑风   |               |              |               |
| 东莞分行行长           | 马建隆   |               |              |               |
| 东莞分行副行长兼东莞长安支行行长 | 王泽彬 * |               |              |               |
| 东莞分行合规负责人        | 林培仙   |               |              |               |
| 广州分行行长           | 陈秋彬 * |               |              |               |
| 广州分行行长           | 甘志云 * |               |              |               |
| 广州分行合规负责人        | 温骏强   |               |              |               |

( 五 ) 薪酬级距情况

单位：人民币万元

| 职称          | 姓名  | 100-300 | 50-100 | 0-50 |
|-------------|-----|---------|--------|------|
| 董事长 / 非执行董事 | 陈美满 |         |        | √    |
| 独立董事        | 孔繁敏 |         |        | √    |
| 独立董事        | 黄金泽 |         |        | √    |
| 独立董事        | 王煦棋 |         |        | √    |
| 独立董事        | 孙育伯 |         |        | √    |
| 非执行董事       | 谭劲松 |         |        | √    |

|                  |       |   |   |   |
|------------------|-------|---|---|---|
| 非执行董事            | 洪东裕   |   |   | √ |
| 非执行董事            | 林俊佑   |   |   | √ |
| 监事               | 陈建宏   |   |   | √ |
| 执行董事 / 总行行长      | 曹中仁   | √ |   |   |
| 总行副行长            | 游志伟   |   | √ |   |
| 总行副行长            | 吴鸿臻   |   | √ |   |
| 总行副行长            | 陈昭民   |   | √ |   |
| 内审负责人            | 戴安邦   |   | √ |   |
| 行长助理             | 蔡国正   |   | √ |   |
| 董事会秘书兼合规负责人兼行长助理 | 张毓庭   |   | √ |   |
| 首席信息官            | 冯胜雄   |   | √ |   |
| 深圳分行行长           | 洪绍书   |   | √ |   |
| 深圳分行副行长          | 林育麟   |   | √ |   |
| 深圳分行合规负责人        | 欧笑风   |   | √ |   |
| 东莞分行行长           | 马建隆   |   | √ |   |
| 东莞分行副行长兼东莞长安支行行长 | 王泽彬 ※ |   |   | √ |
| 东莞分行合规负责人        | 林培仙   |   |   | √ |
| 广州分行行长           | 陈秋彬 ※ |   | √ |   |
| 广州分行行长           | 甘志云 ※ |   | √ |   |
| 广州分行合规负责人        | 温骏强   |   |   | √ |

※ 东莞分行副行长王泽彬于 2024.08 兼任东莞长安支行行长  
※ 广州分行行长陈秋彬于 2024.09 离任  
※ 广州分行副行长甘志云于 2024.09 担任广州分行行长

叁、财务概况



本行自成立以来，各项业务及财务指标整体上表现稳健，具体分析如下：

一、2024 年财务及绩效状况

(一) 2024 年财务状况

单位：人民币万元

| 项目 \ 年度            | 2024 年    | 2023 年    | 差异       |           |
|--------------------|-----------|-----------|----------|-----------|
|                    |           |           | 金额       | %         |
| 现金及存放中央银行款项        | 91,927    | 125,022   | (33,095) | (26.47%)  |
| 存放同业款项 (注1)        | 91,741    | 37,510    | 54,231   | 144.58%   |
| 拆出资金 (注2)          | 159,647   | 95,716    | 63,931   | 66.79%    |
| 衍生金融资产 (注3)        | 25,324    | 12,272    | 13,052   | 106.36%   |
| 发放贷款及垫款            | 898,801   | 814,884   | 83,917   | 10.30%    |
| 金融投资 - 交易性金融资产     | 0         | 4,039     | (4,039)  | (100.00%) |
| 金融投资 - 债权投资 (注4)   | 30,445    | 41,490    | (11,045) | (26.62%)  |
| 金融投资 - 其他债权投资 (注5) | 748,735   | 599,658   | 149,077  | 24.86%    |
| 投资性房地产             | 21,216    | 32,885    | (11,669) | (35.48%)  |
| 固定资产               | 34,658    | 25,096    | 9,562    | 38.10%    |
| 使用权资产              | 6,351     | 7,463     | (1,112)  | (14.90%)  |
| 无形资产               | 3,001     | 3,091     | (90)     | (2.91%)   |
| 递延所得税资产            | 0         | 2,092     | (2,092)  | (100.00%) |
| 其他资产 (注6)          | 7,704     | 19,339    | (11,635) | (60.16%)  |
| 资产总计               | 2,119,550 | 1,820,557 | 298,993  | 16.42%    |
| 同业及其他机构存放款项 (注7)   | 114       | 5,330     | (5,216)  | (97.86%)  |
| 拆入资金               | 233,161   | 247,623   | (14,462) | (5.84%)   |
| 衍生金融负债 (注8)        | 21,062    | 13,944    | 7,118    | 51.05%    |
| 卖出回购金融资产款          | 140,079   | 140,156   | (77)     | (0.05%)   |
| 吸收存款               | 1,441,200 | 1,166,875 | 274,325  | 23.51%    |
| 应付职工薪酬             | 2,351     | 1,885     | 466      | 24.72%    |
| 应交税费               | 830       | 842       | (12)     | (1.43%)   |
| 租赁负债               | 7,197     | 8,283     | (1,086)  | (13.11%)  |
| 应付债券               | 6,991     | 5,993     | 998      | 16.65%    |
| 递延所得税负债            | 5,271     | 0         | 5,271    | -         |
| 其他负债               | 4,327     | 4,315     | 12       | 0.28%     |
| 负债总计               | 1,862,583 | 1,595,246 | 267,337  | 16.76%    |
| 实收资本               | 200,000   | 200,000   | -        | 0.00%     |
| 资本公积               | 9,602     | 9,602     | -        | 0.00%     |
| 其他综合收益 (注9)        | 22,982    | 1,877     | 21,105   | 1124.40%  |
| 盈余公积 (注10)         | 2,438     | 1,383     | 1,055    | 76.28%    |
| 一般风险准备 (注11)       | 21,945    | 12,449    | 9,496    | 76.28%    |
| 所有者权益总计            | 256,967   | 225,311   | 31,656   | 14.05%    |
| 负债及所有者权益总计         | 2,119,550 | 1,820,557 | 298,993  | 16.42%    |

注 1：主因考虑流动性及资金清算需求，适当增加同业活期存款。

注 2：主因存款规模扩大，扩大拆放同业以增加资金收益。

注 3：主因买入外汇期权及外汇互换等金融工具权利金及公允价值变动增加。

注 4：主因以摊余成本计量的债券投资减少。

注 5：主因以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的政府债券、及同业存单投资增加。

注 6：主因外汇交易集中清算保证金减少。

注 7：主因非存款类金融机构存款减少。

注 8：主因卖出外汇期权及外汇互换等金融工具权利金及公允价值变动增加。

注 9：主因以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资评价利益增加。

注 10：主因依法规提取法定公积金。

注 11：主因依法规提取一般风险准备。

(二) 2024 年财务绩效

单位：人民币万元

| 项目 \ 年度           | 2024 年 | 2023 年 | 差异      |          |
|-------------------|--------|--------|---------|----------|
|                   |        |        | 金额      | %        |
| 营业收入              | 40,905 | 33,932 | 6,972   | 20.55%   |
| 利息净收入 (注 1)       | 14,263 | 17,985 | (3,723) | (20.70%) |
| 手续费及佣金净收入         | 2,133  | 1,913  | 220     | 11.50%   |
| 投资收益 (注 2)        | 19,612 | 9,984  | 9,628   | 96.43%   |
| 其他收益              | 4,897  | 4,050  | 847     | 20.91%   |
| 营业费用              | 25,600 | 24,138 | 1,463   | 6.06%    |
| 信用减值损失 (注 3)      | 3,157  | 475    | 2,682   | 564.63%  |
| 营业利润              | 12,148 | 9,319  | 2,827   | 30.34%   |
| 营业外净收支            | 117    | 14     | 103     | 735.71%  |
| 利润总额              | 12,265 | 9,333  | 2,930   | 31.39%   |
| 所得税费用             | 1,714  | 2,388  | (674)   | (28.22%) |
| 净利润               | 10,551 | 6,945  | 3,604   | 51.89%   |
| 其他综合收益的税后净额 (注 4) | 21,105 | 2,145  | 18,960  | 883.92%  |
| 综合收益总额 (注 4)      | 31,656 | 9,090  | 22,564  | 248.23%  |

注 1：主因人民币利率下行，存贷利差大幅收窄，整体息差下降。

注 2：主因把握债券市场趋势，处置部分债券实现投资收益。

注 3：主因 2024 年信贷资产规模扩大，信用减值计提同比增加。

注 4：主因以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资评价利益增加。

二、最近五年度简明资产负债表及利润表

(一) 简明资产负债表

单位：人民币万元

| 项目 \ 年度        | 最近五年财务资料 (2020 年 -2024 年) (注 1) |           |           |           |           |
|----------------|---------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                | 2024 年                          | 2023 年    | 2022 年    | 2021 年    | 2020 年    |
| 现金及存放中央银行款项    | 91,927                          | 125,022   | 146,934   | 79,624    | 70,131    |
| 存放同业款项         | 91,741                          | 37,510    | 27,646    | 69,461    | 75,990    |
| 拆出资金           | 159,647                         | 95,716    | 151,831   | 159,430   | 280,336   |
| 衍生金融资产         | 25,324                          | 12,272    | 7,416     | 4,749     | 4,628     |
| 发放贷款及垫款        | 898,801                         | 814,884   | 830,024   | 712,450   | 479,697   |
| 金融投资 - 交易性金融资产 | -                               | 4,039     | -         | 1,013     | 5,045     |
| 金融投 - 债权投资     | 30,445                          | 41,490    | 74,393    | 25,558    | 25,522    |
| 金融投资 - 其他债权投资  | 748,735                         | 599,658   | 434,969   | 400,991   | 300,404   |
| 投资性房地产         | 21,216                          | 32,885    | 33,996    | 35,108    | 36,220    |
| 固定资产           | 34,658                          | 25,096    | 25,574    | 26,954    | 28,133    |
| 使用权资产          | 6,351                           | 7,463     | 8,090     | 8,068     | 8,671     |
| 无形资产           | 3,001                           | 3,091     | 1,944     | 1,898     | 1,398     |
| 递延所得税资产        | -                               | 2,092     | 2,917     | 1,925     | 2,613     |
| 其他资产           | 7,704                           | 19,339    | 4,861     | 3,064     | 3,513     |
| 资产总计           | 2,119,550                       | 1,820,557 | 1,750,595 | 1,530,293 | 1,322,301 |
| 同业及其他机构存放款项    | 114                             | 5,330     | 28,575    | 16,328    | 44,852    |
| 拆入资金           | 233,161                         | 247,623   | 303,294   | 333,549   | 252,887   |
| 衍生金融负债         | 21,062                          | 13,944    | 10,624    | 4,082     | 4,345     |
| 卖出回购金融资产款      | 140,079                         | 140,156   | 141,222   | 93,904    | -         |
| 吸收存款           | 1,441,200                       | 1,166,875 | 1,025,855 | 855,624   | 800,439   |
| 应付职工薪酬         | 2,351                           | 1,885     | 1,962     | 1,447     | 1,512     |
| 应交税费           | 830                             | 842       | 862       | 1,057     | 1,198     |
| 其他负债           | 4,327                           | 4,315     | 3,273     | 3,740     | 3,677     |
| 租赁负债           | 7,197                           | 8,283     | 8,716     | 8,503     | 9,035     |
| 递延所得税负债        | 5,271                           | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 应付债券           | 6,991                           | 5,993     | 9,991     | -         | -         |
| 负债总计           | 1,862,583                       | 1,595,246 | 1,534,374 | 1,318,234 | 1,117,945 |
| 实收资本           | 200,000                         | 200,000   | 200,000   | 200,000   | 200,000   |
| 资本公积           | 9,602                           | 9,602     | 9,602     | 9,602     | 9,602     |
| 其他综合收益         | 22,982                          | 1,877     | (268)     | 2,505     | 25        |
| 未分配利润          | -                               | (注 2)     | (注 2)     | (48)      | (5,271)   |
| 盈余公积           | 2,438                           | 1,383     | 689       | -         | -         |
| 一般风险准备         | 21,945                          | 12,449    | 6,198     | -         | -         |
| 所有者权益总计        | 256,967                         | 225,311   | 216,222   | 212,059   | 204,356   |
| 负债及所有者权益总计     | 2,119,550                       | 1,820,557 | 1,750,595 | 1,530,293 | 1,322,301 |

注 1：上列各年度财务报表均经会计师审计，系采用各年度会计师出具之审计报告编制。

注 2：2022 年开始累计利润为正，按照相关法规提取盈余公积和一般风险准备，未向股东分配盈余。

（二）简明利润表

单位：人民币万元

| 项目 \ 年度      | 最近五年财务资料（2020 年 -2024 年）（注 1） |        |         |        |        |
|--------------|-------------------------------|--------|---------|--------|--------|
|              | 2024 年                        | 2023 年 | 2022 年  | 2021 年 | 2020 年 |
| 营业收入         | 40,905                        | 33,932 | 34,536  | 30,220 | 28,256 |
| 利息净收入        | 14,263                        | 17,985 | 23,293  | 20,444 | 17,710 |
| 利息收入         | 60,482                        | 59,026 | 48,150  | 40,412 | 34,886 |
| 利息支出         | 46,219                        | 41,041 | 24,857  | 19,968 | 17,176 |
| 手续费及佣金净收入    | 2,133                         | 1,913  | 1,672   | 3,245  | 1,404  |
| 手续费及佣金收入     | 2,514                         | 2,300  | 1,953   | 3,498  | 1,636  |
| 手续费及佣金支出     | 381                           | 387    | 281     | 253    | 232    |
| 投资收益         | 19,612                        | 9,984  | 6,004   | 2,545  | 7,356  |
| 其他收益         | 108                           | 73     | 498     | 73     | 110    |
| 公允价值变动收益（损失） | 3,099                         | 1,851  | 1,362   | 862    | (702)  |
| 汇兑损益         | 920                           | 1,375  | 1,017   | 2,505  | 1,831  |
| 其他业务收入       | 770                           | 751    | 690     | 546    | 547    |
| 营业支出         | 28,757                        | 24,613 | 25,498  | 23,070 | 24,730 |
| 税金及附加        | 1,073                         | 985    | 746     | 847    | 676    |
| 业务及管理费       | 23,417                        | 22,041 | 21,274  | 18,943 | 18,165 |
| 信用减值损失       | 3,157                         | 475    | 2,366   | 2,168  | 4,777  |
| 其他业务成本       | 1,110                         | 1,112  | 1,112   | 1,112  | 1,112  |
| 营业利润         | 12,148                        | 9,319  | 9,038   | 7,150  | 3,526  |
| 加：营业外收入      | 136                           | 53     | 50      | 22     | 22     |
| 减：营业外支出      | 19                            | 39     | 12      | 9      | 36     |
| 利润总额         | 12,265                        | 9,333  | 9,076   | 7,163  | 3,512  |
| 所得税费用        | 1,714                         | 2,388  | 2,141   | 1,939  | 994    |
| 净利润          | 10,551                        | 6,945  | 6,935   | 5,224  | 2,518  |
| 其他综合收益的税后净额  | 21,105                        | 2,145  | (2,773) | 2,480  | (611)  |
| 综合收益总额       | 31,656                        | 9,090  | 4,162   | 7,704  | 1,907  |

注 1：上列各年度财务报表均经会计师审计，系采用各年度会计师出具之审计报告编制。

三、最近五年度会计师之审计意见

2020 年度财务资料经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）朱炜及石映月会计师出具无保留意见之审计报告；2021 年至 2022 年度财务资料经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）朱炜及丘丽苹会计师出具无保留意见之审计报告；2023 年度财务资料经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）江丽雅及杨常红会计师出具无保留意见之审计报告；2024 年度财务资料经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）江丽雅及陈思雨会计师出具无保留意见之审计报告。

四、最近五年度财务分析

（一）财务分析

| 项目 \ 年度 |            | 最近五年财务分析（2020 年 -2024 年）（注 1） |         |         |         |         |
|---------|------------|-------------------------------|---------|---------|---------|---------|
|         |            | 2024 年                        | 2023 年  | 2022 年  | 2021 年  | 2020 年  |
| 获利能力    | 资产利润率      | 0.54%                         | 0.39%   | 0.42%   | 0.37%   | 0.20%   |
|         | 资本利润率      | 4.38%                         | 3.15%   | 3.24%   | 2.51%   | 1.24%   |
|         | 成本收入比率     | 59.96%                        | 68.23%  | 64.82%  | 66.36%  | 68.22%  |
|         | 净息差（注 2）   | 0.76%                         | 1.06%   | 1.50%   | 1.52%   | 1.53%   |
| 财务结构    | 负债占资产比率    | 88%                           | 88%     | 88%     | 86%     | 85%     |
|         | 负债占净值比率    | 725%                          | 708%    | 710%    | 622%    | 547%    |
| 成长性     | 资产成长率（注 3） | 16%                           | 4%      | 14%     | 16%     | 14%     |
|         | 获利成长率（注 4） | 51.92%                        | 0.14%   | 32.75%  | 107.47% | 49.52%  |
| 流动性     | 流动性比率      | 70.86%                        | 66.47%  | 78.84%  | 98.71%  | 95.68%  |
|         | 流动性匹配率     | 189.91%                       | 172.89% | 151.25% | 142.75% | 159.29% |
|         | 优质流动性资产充足率 | 182.90%                       | 124.37% | 142.46% | 122.31% | 186.44% |
| 资产质量    | 不良贷款率      | 0                             | 0       | 0       | 0       | 0       |

以下说明最近两年各项财务比率变动原因。

注 1：上述获利能力、财务结构及成长性相关比率均采用各年度会计师出具之审计报告编制；流动性及资产质量相关比率采用向监管机构报送之非现场监管报表编制。

注 2：净息差较去年同期减少，主因人民币利率下行，存贷利差收窄所致。

注 3：资产成长率去年同期均增加，主因 2024 年本行在风险可控的前提下，扩大信贷资产及投资规模。

注 4：获利成长率较去年同期增加，主因 2024 年把握债券市场趋势，处置部分债券实现较多投资收益。

1. 获利能力

资产利润率 = 税后利润 / 总资产平均余额

资本利润率 = 税后利润 / 所有者权益平均余额

成本收入比率 = （营业支出 - 税金及附加 - 信用减值损失） / 营业收入

净息差 = 利息净收入 / 生息资产平均余额

2. 财务结构

负债占总资产比率 = 负债总额 / 资产总额

负债占净值比率 = 负债总额 / 所有者权益总额

3. 成长性

资产成长率 = （当年度资产总额 - 前一年度资产总额） / 前一年度资产总额

获利成长率 = （当年度净利润 - 前一年度净利润） / 前一年度净利润

4. 流动性

流动性比率 = 流动性资产余额 / 流动性负债余额；按监管要求，该比率不应低于 25%。

流动性匹配率 = 加权资金来源 / 加权资金运用；按监管要求，该比率不应低于 100%。

优质流动性资产充足率 = 优质流动性资产 / 短期现金净流出；按监管要求，该比率不应低于 100%。

5. 资产质量

不良贷款率 = 不良贷款 / 各项贷款

(二) 资本充足性

单位：人民币万元

| 项目 \ 年份 |                | 最近五年资本充足率及杠杆率（2020 年 -2024 年） |           |           |           |           |
|---------|----------------|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|         |                | 2024 年                        | 2023 年    | 2022 年    | 2021 年    | 2020 年    |
| 资本充足性   | 加权风险资产合计       | 1,383,257                     | 1,780,951 | 1,618,340 | 1,523,841 | 1,420,560 |
|         | 其中：信用风险加权资产    | 1,264,878                     | 1,407,852 | 1,443,185 | 1,286,507 | 1,222,599 |
|         | 市场风险加权资产       | 50,019                        | 311,417   | 117,022   | 184,114   | 150,737   |
|         | 操作风险加权资产       | 68,360                        | 61,682    | 58,133    | 53,220    | 47,224    |
|         | 资本净额           | 269,169                       | 235,001   | 228,132   | 221,077   | 210,426   |
|         | 其中：核心一级资本净额    | 253,553                       | 222,220   | 214,274   | 210,160   | 202,923   |
|         | 二级资本净额         | 15,616                        | 12,781    | 13,858    | 10,917    | 7,503     |
|         | 核心一级资本充足率（注 1） | 18.33%                        | 12.49%    | 13.24%    | 13.79%    | 14.28%    |
|         | 一级资本充足率（注 2）   | 18.33%                        | 12.49%    | 13.24%    | 13.79%    | 14.28%    |
|         | 资本充足率（注 3）     | 19.46%                        | 13.20%    | 14.10%    | 14.51%    | 14.81%    |
|         | 杠杆率（注 4）       | 11.22%                        | 9.42%     | 10.81%    | 11.95%    | 13.45%    |

注 1：核心一级资本充足率 = 核心一级资本净额 / 加权风险资产总额；按监管要求，该比率不应低于 7.5%。

注 2：一级资本充足率 = 一级资本净额 / 加权风险资产总额；按监管要求，该比率不应低于 8.5%。

注 3：资本充足率 = 资本净额 / 加权风险资产总额；按监管要求，该比率应不低于 10.5%。2024 年 1 月 1 日起《商业银行资本管理办法》正式实施，按照该办法规定的机构档次划分标准，本行属于第二档商业银行，按照新办法之核算方式，本行资本充足率有所提升。

注 4：杠杆率 = （一级资本 - 资本扣减项）/ 调整后的表内外资产余额；按监管要求，该比率不应低于 4%。

五、审计委员会对外审机构 2024 年审计报告质量及履行审计业务约定书情况的评价结果

关于玉山银行（中国）有限公司审计委员会对外审机构2024年审计报告质量及履行审计业务约定书情况的评价结果公告

玉山银行（中国）有限公司（下称“我行”）2024年年度财务报告由德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）办理，主审会计师为江丽雅女士、副审会计师为陈思雨女士。我行审计委员会委员于外审实施前通过听取会计师事务所服务范围及时程表、重要性水平、特别考虑事项及重大错报风险、主要审计程序等内容在内的年度审计计划，并在审计结束后听取会计师事务所审计结论、主要会计数据和财务指标情况、资产负债表情况、内控审计情况、三方会谈重点内容跟进情况、重点关注的监管法规及管理建议等内容，并查阅经过审核的2024年度审计报告及管理建议书，结合外审机构及人员的独立性、专业性、职业谨慎性、外部监督情况及审计业务约定书履行的情况，对外审机构审计报告质量进行评价。结果显示外审机构及审计团队所出具的2024年审计报告质量良好、履行审计业务约定书的情况为满意。

玉山银行（中国）有限公司

二〇二五年三月十八日

六、本行最近年度及年报刊印日止，如有发生财务周转困难情形，应列明其对本行财务状况之影响

无。

七、最近三年重大资本支出及对财务业务之影响

（一）2024 年无重大资本支出；2023 年东莞分行行舍搬迁，新行舍装修工程支出人民币 1,217 万元；2022 年深圳分行行舍搬迁，新行舍装修工程支出人民币 760 万元。

（二）行舍搬迁后，整体租金支出减少，且可改善营业办公环境，增进经营效益，利于本行长期发展。

肆、营运状况

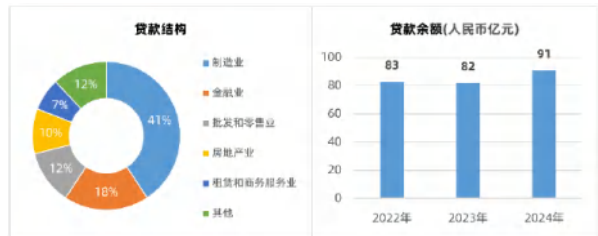


# 一、业务内容

## (一) 对公业务

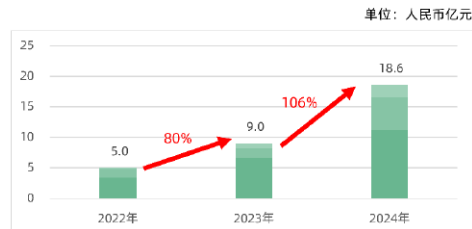
### 1. 对公业务概况

2024 年,本行秉持既定战略,以跨境金融服务为核心,依托母行的海外网络资源,构建了高效的跨境服务平台,致力于助力企业在亚洲地区实现战略布局。截至 2024 年 12 月 31 日,本行总放款余额约为人民币 91.12 亿元(不含非存款类金融机构贷款),相较于 2023 年末增长了约 10.39%。在这一年中,本行持续优化信贷资产结构,合理调整境内外顾客群体比例,推动放款余额的稳健增长。



### 2. 拓展银团主办业务,从特色走向规模

本行致力于推动银团主办业务从特色化迈向规模化,助力银团主办业务稳健发展。通过组建并壮大专业团队,以顾客为核心,量身定制银团方案,满足不同行业顾客的个性化融资需求,为企业提供有力的金融支持。2024 年,本行在银团主办业务上取得了显著成绩,银团主办筹组额度达到等值人民币 14 亿元,较 2023 年增长 29%。



### 3. 全面发展贸易融资业务,助力实体经济成长

本行不仅持续深化外资及本地客群的经营,还不断提升对公产品竞争力,组建产品项目管理团队,大力发展涵盖保理、票据承兑/贴现、进出口融资等在内的贸易融资业务,满足企业经营所需的各项金融服务。针对有跨境经营需求的企业,本行充分发挥母行及海外联行的优势,助力企业国际化发展。

#### (1) 稳健发展票据业务

2024 年,本行票据业务较 2023 年实现了较快增长。通过票据贴现业务,本行助力企业便捷获取营运资金;成

功开展全行首笔商业票据保贴业务,为上游微型供应商提供便捷、低成本的融资支持,践行普惠金融理念。在平衡资产规模、流动性、收益和风险的基础上,本行通过票据贴现与转贴现的联动机制,引入金融市场低成本资金,为顾客提供更充足、更优惠的信贷资金,保障企业正常的生产经营。

展望未来,本行票据业务将致力于规模化、科技化发展,努力实现与顾客的双赢目标。2024 年票据业务发展情况及近三年变化情况如下:

| 单位:人民币亿元 |        |        |        |      |
|----------|--------|--------|--------|------|
| 票据业务     | 2024 年 | 2023 年 | 2022 年 | 成长率  |
| 承兑       | 8.5    | 2.3    | 3.5    | 269% |
| 贴现       | 28.6   | 3.6    | 0.2    | 694% |
| 托收       | 4.2    | 1.8    | 2.2    | 133% |

#### (2) 强化专业保理团队

为向企业提供上下游应收账款融资的专业服务,本行组建了专业保理团队,协助企业开展应收账款管理。针对以大型台资上市企业为买方的业务场景,本行协助上游供应商规避买方信用风险,并提供资金融通服务。2024 年,本行保理发票转让量达到人民币 19.7 亿元。

#### (3) 国际进出口开证及融资业务

为助力境内企业“走出去”,本行积极为企业提供进出口信用证服务,并配套贸易融资支持,推动国际贸易的顺利开展。截至 2024 年 12 月 31 日,本行开出信用证(含备用信用证)金额为 1.5 亿美元,进出口贸易融资合计 1 亿美元。

### 4. 积极发展科技及普惠金融

#### (1) 提供科技型企业金融服务

2024 年,本行进一步落实科技金融政策。在授信审批环节,持续优化专精特新中小企业及专精特新“小巨人”企业的绿色审批通道,通过完善内部流程和人员配置,提升对科技型中小企业的授信审核效率;在业务管理方面,通过策略指标加分、重点客群商机名单追踪等方式,激励营业单位为科技型企业提供专业金融服务。2024 年,本行服务高新技术企业 80 家,发放贷款金额约人民币 30 亿元。

| 企业类型     | 单位:人民币亿元 |        |      |
|----------|----------|--------|------|
|          | 2024 年   | 2023 年 | 成长率  |
| 专精特新小巨人  | 6.4      | 2.6    | 146% |
| 专精特新中小企业 | 15.6     | 12.2   | 28%  |
| 科技型中小企业  | 15.5     | 10.9   | 42%  |
| 高新技术企业   | 29.6     | 22.8   | 30%  |

#### (2) 推动普惠金融业务拓展

在普惠金融业务领域,本行积极投入资源,通过资金支持助力经济与社会的稳健发展,满足各类企业的资金需求,推动企业产能升级与业务拓展。本行秉持服务理念,积极落实减费让利政策,有效减轻小微企业财务负担,同时推出小微企业信贷专项方案,促进经济活力提升。截至 2024 年 12 月 31 日,本行普惠小微贷款客户达 31 户,贷款余额为人民币 1.4 亿元,成长率为 51%。



## 5. 增强现金管理与服务

#### (1) 优化跨境资金管理效能

2024 年,本行推出“亚洲 e 直通”专案,精准对接跨国企业顾客的资金管理需求,打造高效、安全的综合解决方案。凭借本行先进的跨境支付平台,企业顾客可通过企业网银,在中国、香港、台湾、新加坡及越南等地区实现便捷的资金调配,确保交易的安全性高效性,美元跨境汇款最快可实现 T+0 到账。2024 年,“亚洲 e 直通”专案已助力 48 家集团企业顾客完成累计 3 亿美元的跨境支付交易,彰显本行在推动亚太区域经济融合中的重要作用,为企业的跨境业务发展提供了有力支持。

#### (2) 拓展企业网银线上功能与服务

2024 年,本行以优化顾客体验、提升业务效率为目标,持续赋能实体经济,对企业网银功能进行全面升级。在保留转账汇款、投资理财、外汇交易等基础功能的基础上,新增虚拟账号管理、外币通知存款、贷款提款、资产池管理、进口托收等服务,实现企业资金管理全流程的全覆盖。同时,对管理员权限设置、票据业务流程、人民币汇款操作进行优化,显著提升操作效率,增强业务处理的灵活性,为企业顾客提供更加便捷、高效的金融服务,助力企业业务发展。

## 2024 年企业网银用户成长情况:

| 单位:户/笔    |        |        |     |     |
|-----------|--------|--------|-----|-----|
| 企业网银      | 2024 年 | 2023 年 | 成长率 | 占比  |
| 网银开通户     | 1,449  | 1,205  | 20% | 92% |
| USB Key 户 | 1,304  | 1,028  | 27% | 90% |
| 线上交易量     | 57,711 | 36,225 | 59% | 65% |

#### (3) 提升国际结算业务竞争力

2024 年,本行聚焦国际结算业务的创新发展,成功上线企业网银外汇汇入自动解付功能,同时引入结购汇交易含购汇牌告成交、一次议价多次交割等创新模式,并配套电子单证便利化措施。这些举措显著提升了外汇业务的操作效率和交易便利性,进一步优化了业务流程,为本行在跨境金融市场的业务拓展奠定了坚实基础。凭借在金融科技领域的创新实践,本行荣获深圳市银行业协会颁发的“金融科技优秀案例奖”以及城银清算服务有限责任公司评选的城市金融服务优秀案例榜单“产品创新优秀案例”两项荣誉,有效提升了本行在跨境金融市场的品牌影响力和市场竞争力。此外,面对美元利率先上升再下降、汇率上升的市场环境,本行积极调整业务策略,大力推动贸易融资产品与衍生品的组合应用,为外贸客群提供更加丰富、灵活且低成本的金融解决方案,持续为本行贸易融资业务创造新的价值增长点,进一步巩固了本行在相关业务领域的市场竞争力。

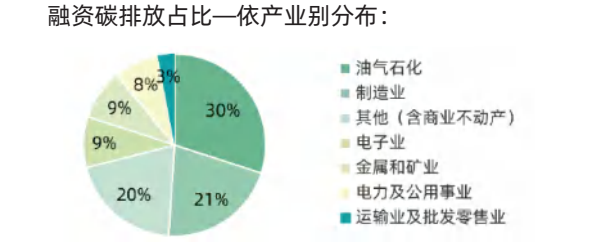
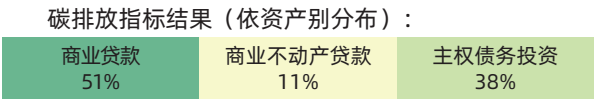
## 近两年国际结算业务量:

| 单位:美元百万元 |        |        |
|----------|--------|--------|
| 业务种类     | 2024 年 | 2023 年 |
| 跨境汇款     | 5,924  | 4,813  |
| 结售汇      | 1,825  | 1,489  |
| 国际信用证    | 153    | 153    |
| 进出口托收    | 10     | 10     |

## 6. 落实责任授信

#### (1) 首次开展范畴三投融资部位碳核算

本行于 2024 年 8 月首次针对范畴三投融资部位开展碳核算工作。结合不同资产类型与产业特征,依据 PCAF 方法学进行核算,核算数据质量评分为 3.74,以 2023 年底数据为基础,实现投融资部位碳核算全覆盖,覆盖率达到 100%。2023 年投融资部位碳核算总量为 23.9 万吨吨。基于碳核算结果,本行持续优化资产结构,逐步降低高碳资产占比,以提升金融服务的可持续性竞争力,助力业务稳健发展。



（2）推动绿色金融与企业转型

本行强化绿色金融专项团队，协同业务部门深入拜访顾客，介绍绿色金融产品手册，分享国际金融趋势、碳交易市场动态以及本行 ESG 转型经验，引导企业开展温室气体盘查（ISO 14064）、产品碳中和（ISO 14067）以及绿色建筑、工厂建设等项目，提供绿色转型贷款支持，积极推动绿色金融业务落地。

（3）拓展绿色金融业务与创新

本行不断优化绿色金融产品体系，涵盖绿色贷款、ESG 挂钩贷款、光伏贷款、赤道原则项目以及碳质押贷款等。2024 年，本行稳健拓展责任授信业务，本行将持续引导顾客践行绿色低碳理念，挖掘潜在绿色信贷客源，发挥绿色金融创新优势，探索绿色服务新模式，为绿色信贷业务发展提供有力支持。

单位：人民币亿元

| 责任授信业务   | 2024 年 | 2023 年 | 增量  | 成长率  |
|----------|--------|--------|-----|------|
| ESG 挂钩贷款 | 11.1   | 6.6    | 4.5 | 68%  |
| 绿色信贷     | 7.5    | 2.4    | 5.0 | 209% |
| — 光伏     | 2.0    | 0.8    | 1.2 | 142% |
| 合计       | 18.6   | 9.0    | 9.5 | 106% |
| 占总贷款     | 20%    | 11%    | -   | -    |

2024 年，本行在绿色金融领域持续发力，通过绿色信贷及 ESG 挂钩贷款业务，助力企业扩大环保及清洁能源项目投入。凭借创新实践，在深圳市绿色金融协会举办的“2024 年度深圳绿色金融高质量发展优秀案例评选”中荣获“绿色金融治理典范奖”。此外，本行 2024 年与奇○公司签订 ESG 资产挂钩贷款，金额达新台币 20 亿元，依据企业担保品中 ESG 资产比重提供优惠利率，推动企业践行可持续发展理念。



## （二）对私业务

### 1. 对私业务概况

2024 年，本行个人业务实现了存款规模的稳步增长。凭借多元化的金融产品和团队的紧密协作，本行进一步深化了与优质企业主及高管等高净值顾客的合作关系。截至 2024 年 12 月 31 日，本行总存款余额达到人民币 143.25 亿元，较 2023 年增加人民币 27.33 亿元；其中，个人存款余额为人民币 15.64 亿元，较 2023 年增加人民币 1.1 亿元。本行通过综合分析顾客的投资需求并精准把握市场趋势，为顾客量身定制专业的金融规划方案，持续扩大客群范围，进一步提升品牌知名度与市场影响力。

本行持续聚焦业务流程优化、系统功能升级以及数字化金融建设，致力于提升服务品质、作业效率和顾客体验，有效降低作业风险，为零售业务的稳健发展筑牢根基。同时，本行高度重视消费者权益保护工作，秉持合规经营的理念，积极落实各项保护措施，为顾客提供贴心、专业的金融服务，携手共建健康、良好的金融生态环境。

### 2. 产品发展

2024 年，本行致力于为顾客打造丰富多样的金融产品矩阵，并提供专业、精准的资产配置规划服务。本行持续推出增额终身寿险、年金保险等保险产品，秉持“将合适的产品推荐给合适的顾客”的原则，精准匹配顾客需求；定期发行个人结构性存款产品，满足顾客短期投资需求；同时发售大额存单及特色存款产品优利定存，满足顾客长期投资需求。此外，为满足顾客多元化的财富管理需求，本年度本行在电子银行渠道上线美元优利定存，顾客可通过手机银行便捷购买，办理流程简单快捷。通过不同存款产品的合理布局，本行成功满足了不同顾客的投资需求，吸引资金沉淀，为个人业务的持续发展提供了有力支撑。

### 3. 数字金融

本行坚持以科技为引领，持续优化顾客的数字化体验，提升作业质量和效率。积极拓展手机银行线上营业厅功能，不断完善服务流程，使顾客无需出门即可便捷办理各类金融服务。本行还成功推出企业预开户平台，为顾客提供数字化的开户服务，有力推动业务发展。借助科技力量，本行实现了报表自动化功能，并搭建金融反诈一体化平台，全方位保障业务安全稳定发展。

（1）手机银行线上营业厅

2024 年，本行在手机银行端新增在线存款证明、流水打印、收支明细分析、玉山银联卡线上设置功能、智能客服、在线通知存款预约通知查询以及转账汇款功能优化等服务，进一步完善电子银行线上营业厅功能。本行借助电子签章、数据仓储及加密发送等先进技术，全方位保障数据安全，满足个人顾客的信息安全需求。此外，本行新增外国人永久居留身份证及港澳居民往来内地通行证（非中国籍）作为通用证件类型，使持有该类证件的境外人士

能够享受玉山银联卡绑定第三方支付渠道等便捷服务。

此外，本行升级短信平台，自动发送顾客生日祝福短信及境外取现额度通知，有效提升作业效能及顾客粘性。截至 2024 年 12 月 31 日，开通个人手机银行 5,158 户，较去年增长 20.26%，全年账务类交易共 23,807 笔，较去年增长 29.15%。

（2）企业预开户平台

为给顾客提供更加便利的服务，本行上线企业预开户功能，实现顾客在线预填开户申请并提交各类证件、线上进行法定代表人开户意愿核实以及尽职调查等功能。本行采用 OCR、人脸识别、电子化系统等科技手段取代传统人工操作，有效提升顾客体验，完善尽职调查流程，提高开户效率及准确度。

（3）个人自助结售汇服务

顺应数字化时代的发展趋势，支持跨境服务的拓展。2024 年，本行在手机银行端搭建个人在线自助结售汇平台，开启手机银行跨境服务的新篇章。本行计划通过个人手机银行，让顾客能够自助完成结售汇业务，快速完成货币兑换，不仅方便顾客的资金使用，还减少了柜员的人工操作，显著提高服务效率和作业准确率。

（4）金融反诈一体化平台

电信网络诈骗日益猖獗，为及时响应监管机构关于电信网络诈骗、涉案账户查控的要求，严格符合监管机构对于电信网络诈骗的管控标准，本行于 2024 年度依规完成金融反诈一体化平台的部署上线，积极防范人头账户风险，并计划后续实施金融惩戒名单的管理。

（5）报表自动化项目

为提升作业效率及准确率，提高向监管机构报送数据的准确性，本行完成零售监管报表自动化项目。通过科技手段自动生成监管报表，取代传统人工操作，显著提高报表报送效率及准确度。2024 年度，本行共完成法报自动化 44 份。

## （三）金融市场业务

### 1. 业务概况

本行金融同业业务包括代理同业资金清算、同业拆借、同业存款、同业借款、同业存单、结构性存款抛补、买入返售（卖出回购）、票据转贴现、债券投资、外汇交易以及衍生金融产品交易等。

（1）资金业务

资金业务主要包括本外币存款、同业拆借、同业存单的发行与投资，债券质押式回购以及金融同业间的借款和票据转贴现等业务。

（2）投资业务

投资策略始终遵循稳健原则，结合资产负债状况进行合理配置，投资品种以流动性较强的利率债为主。本行持续关

注市场动态，确保债券交易风险可控。2025 年，本行计划开展利率衍生品业务，以进一步优化利率风险管理。此外，本行将绿色金融理念融入投资业务，将 ESG（环境、社会和公司治理）因素纳入债券投资决策流程，并积极参与绿色金融债券投资。

（3）外汇业务

外汇业务涵盖代客及外汇自营即期、远期、掉期和期权等。本行通过持续完善交易体系和丰富交易策略，更精准地捕捉市场机会，提升交易能力。本行组建了专业的营销团队，致力于提升团队成员的专业能力。此外，本行通过积极走访企业顾客，开展汇率风险中性相关的宣传活动，并提供宏观经济展望、市场分析、产品介绍以及汇率风险管理等资讯，帮助顾客更好地理解汇率风险中性理念。

（4）同业业务

金融同业顾客涵盖银行、金融租赁公司、汽车金融公司、消费金融公司及证券公司等多种类型的金融机构。目前，本行已与两家金融机构签订了承诺性拆借额度协议，以拓宽流动性资金来源渠道。未来，本行将继续深化与证券及保险类金融机构的合作，不断加强与金融同业顾客的关系建设与维护。同时，本行将完善金融同业顾客的授信管理机制，严格把控金融同业交易对手的准入，以有效管理信用风险。

2. 金融同业资产负债情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本行总资产为人民币 211.96 亿元，金融同业资产余额为人民币 67.01 亿元，金融同业资产占总资产比重 31.61%，其中存放同业款项、拆出资金、投资金融债券（含同业存单）占同业资产比重分别为 13.68%、24.06% 及 62.26%。本行总负债为人民币 186.26 亿元，金融同业负债余额合计为人民币 37.99 亿元，金融同业负债占总负债比重 20.40%（同业负债包括借入母行资金及母行存放活期款项），主要为拆入资金、同业存放款项、卖出回购金融资产款项、发行同业存单，占同业负债比重分别为 61.28%、0.03%、36.85% 及 1.84%。

3. 金融同业收入及支出情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本行金融同业利息收入为人民币 2.10 亿元，占总利息收入比重为 34.71%；同业利息支出为人民币 1.43 亿元，占利息总支出比重为 30.95%。

（四）科技支持业务发展

「发展资讯」为本行三大发展支柱之一，本行依据信息科技战略，持续推进各项信息科技工作，致力于实现信息科技的总体目标。秉持将有限资源发挥最大效益的原则，科技能力以核心系统为重点，其他业务系统开发则优先考虑快速性和功能完整性。自 2023 年起，本行加快数字化转型步伐，以业务需求为导向，借助数字化工具以及自动化和人工智能技术，实现降本增效与创新应用；为充分发挥数据价值，本行持续完善数据仓库的建设与应用，通过

增强数字化能力提升竞争力。

在 2024 年，本行致力于构建稳健、高效、安全的基础设施体系，以支撑业务的持续发展与创新。通过多次业务系统灾备演练，确保业务连续性能够有效应对各类突发事件，保障服务的稳定性和可靠性。

1. 应用系统建设

本行以业务需求为导向，积极推进应用系统建设，不断优化和提升系统性能。全年完成超过 3000 件信息技术需求，满足业务发展需要，为本行未来的技术升级和业务扩展奠定了坚实基础。

2. 信息安全管理

根据业务发展和法规要求，本行持续新增或修订信息安全相关规章，完善运行管理制度体系，加强各项管理制度建设，提升运行管理的科学性和有效性。本行高度重视信息安全，完成各项信息安全风险评估、主机安全加固及重要系统等级保护测评等工作，通过渗透测试、漏洞检测及源代码扫描，对资产进行威胁识别、脆弱性识别及安全措施识别，降低脆弱性严重程度，抵御各类威胁，实现对信息安全风险的有效控制。

3. 硬件升级

本行完成机房防火墙及核心交换机等设备的更新，显著提升了合规性、运维效能、安全管理和系统稳定性。同

时,优化内部专网的网络架构,采用双运营商云专网(AAA/主)与 MPLS VPN（备）相结合的方式，提高系统稳定性和可靠性，减少系统故障和停机时间。此外，加强网络安全防护，通过网络隔离、入侵检测与防御、数据加密等措施，有效提升系统安全防护能力。

4. 主机安全

本行采用主机入侵防御检测服务（HIDS），提供后门检测、恶意程序检测、登录安全检测等功能，保障主机安全。同时，外网 Internet 采用分布式 DDoS 攻击防护能力，结合智能调度，实现边缘就近清洗与动态扩容，有效应对业务并发和大规模流量攻击，并部署 Web 应用防火墙（WAF），监测并阻断网站攻击，降低网站入侵、篡改和数据泄露风险。

综上所述，本行在 2024 年基础设施建设方面取得了显著成效，为业务的持续发展与创新提供了有力支撑。未来，本行将继续加强基础设施建设，持续提升服务质量和安全水平，为顾客创造更大价值。

依照「科技赋能 业务加速器」主轴，本行 2024 年通过开展多项业务系统开发，通过技术手段以数字化能力助力业务发展，并逐步推进全行数字化转型工作，同时加强风控管理，确保业务稳健运行。

| 信息科技项目    | 项目情况                                                                                                                                                                                                      |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 电子银行功能提升  | 2024 年，企业网上银行新增外汇汇入自动解付、授信贷款、进口托收、结售汇优惠点数、牌告购汇以及虚拟账号等功能；个人手机银行则新增外币优利定存、银行流水发送、资产证明、卡片设置（小额免密开关、卡交易密码重置）、推送信息类别客群细化推送、智能客服以及个人结售汇（待外管局核准上线）等功能。这些新功能的上线，使顾客能够通过线上渠道便捷地办理各类业务，有效减少顾客前往柜台办理交易的次数，显著提升顾客满意度。 |
| 基础设施建设与升级 | 本行于 2024 年对机房门禁系统进行了升级，引入人脸识别技术与门禁卡相结合的双因子认证机制。此外，新增机房机柜开启实时告警功能，大幅提高了本行对异常事件的响应速度。为提高全行运作效率，实现降本增效，本行将既有网络带宽提升一倍，费用降低约 26.68%。在运维管理方面，本行引入配置管理数据库（CMDB），支持自动化和智能化运维决策，有效实现运维风险降低与成本节约。                   |
| 虚拟账号系统    | 虚拟账号系统旨在助力企业顾客在单一实体账户基础上，依据各成员单位或不同资金用途，灵活开立多个虚拟账簿，并精准实现分账核算。该系统作为一种高效的资金管理解决方案，可使企业顾客精确把控不同来源与用途的资金流向，显著提升资金使用效率与透明度，有效减少人工操作环节，进而降低管理成本。                                                                |
| 智能识别平台    | 该平台涵盖智能文档处理功能，支持锚点定位与长文本分析，可自动化处理复杂文档。同时，借助自然语言处理（NLP）及机器学习算法等人工智能技术，显著提升识别准确性，使文档处理效率提升 70% 以上，有效降低人工操作风险，助力授信、汇款等核心业务数字化转型。                                                                             |
| 法人移动预开户   | 本行借助生物识别技术与远程视频认证，为顾客提供全数字化开户体验，有效将顾客开户时间缩短至 20 分钟以内，不仅显著提升顾客体验，也有效降低人工操作成本。                                                                                                                              |

|              |                                                                                                                                                                                 |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 外汇监控平台       | 本行行员能够在外汇业务监测系统及柜面系统中实现一键查询、额度扣减等交易操作，并同步完成交易放行。该举措可使每笔交易平均节省约 10 分钟，预计全年可累计节省 1600 小时。此外，可通过系统查询操作记录，无需打印纸质凭证，从而节约大量纸张。同时，新增的检核机制有效避免了操作错漏风险，显著提升本行外汇业务的服务质量与数据申报的准确性。         |
| 法人关系地图       | 结合先进的分析系统，精准识别顾客需求，据此优化产品设计与风险管理策略，为业务决策提供有力支持。该工具能够有效协助业务单位挖掘新的商机，拓展顾客群体，进而增强市场竞争力；同时，有助于提高风险控制能力，优化部门间的协同效率，推动业务的可持续发展。                                                       |
| 数据仓库第二阶段     | 为满足本行数据集中存储与处理需求，提升数据挖掘及应用水平，充分释放数据价值，本行已完成涵盖核心系统、柜面系统、电子银行、统一支付系统等八大关键业务系统数据的集中接入数据仓库，实现数据仓库对本行主要业务数据的全面覆盖。                                                                    |
| 反洗钱数据补录作业优化  | 充分发挥数据仓库与既有监管集市的价值，实现反洗钱大额可疑交易的相关信息自动化生成，包括交易用途、对方账号、对方名称、对方金融机构网点名称，以及排除大额可疑交易的活期利息、定期存款、手续费等字段。                                                                               |
| 零售法报自动化      | 本行充分利用监管报送系统的报表自定义功能，全年成功定义并实现自动化处理超过 44 张零售相关报表。借助系统化的支持，有效提升了零售部门对监管报表的线上统一管理能力，进一步优化管理流程，降低管理成本。                                                                             |
| 财金交易支援系统功能精进 | 为适应金融市场业务日益复杂化的需求，以及缓解后台资金清算工作中繁重的人工操作压力，本行于 2024 年成功上线多项系统功能，包括系统公告功能、衍生品自动核账功能、CALL REPORT 管理功能、对公结构性存款认购及起息流程自动化、衍生品及结构性存款评估书自动化生成、衍生品差额交割及即期 T+1/2 出账自动化处理，以及对公结售汇加加码专项优化等。 |

## 二、经营计划

### （一）对公业务

2025 年，本行预计利差将继续收窄。在此背景下，本行将在确保风险可控的前提下，重点拓展银团贷款、绿色授信等高收益业务，并积极把握贸易融资与境外贷款等外币放款的商机，进一步提升外币放款占比，同时拓宽中间业务收入渠道。本行将定期开展信用风险全面评估，保障资产质量，持续优化信贷客群结构与产品体系。

#### 1. 升级现金管理服务

2025 年，本行将对现金管理业务进行全面升级，以满足顾客在多场景下的收款需求，助力顾客提升资金使用效率，简化财务流程。同时，本行将持续完善跨境金融平台，升级“亚洲 e 直通”专案，致力于构建“亚洲一日金流圈”，为顾客提供快速、高效的全球资金流动服务，满足其便捷的资金调度需求。

#### 2. 优化跨境支付与企业网银效能

2025 年，本行将深入推进数字化转型，聚焦跨境支付与业务场景优化，全面提升企业网银效能。通过提高

汇款、外汇、信用证、信贷及票据业务的处理效率，利用 OCR 技术，简化操作流程，增强跨境资金调度的便捷性，吸引优质企业顾客。同时，本行将丰富线上产品，优化支付流程，满足多元化的金融需求，例如推出“Single Sign-On”接入母行 GIB 网银，以及集团企业网银的“资金归集”功能，助力企业高效管理资金，提升使用效率，降低运营成本。

#### 3. 持续耕耘绿色信贷

2025 年，本行将持续引导顾客进行绿色低碳转型，挖掘更多绿色信贷潜在顾客源，发挥绿色金融创新优势，探索绿色服务新模式，支持绿色信贷业务发展。本行秉承母行的可持续发展理念，遵循科学碳目标倡议组织（SBTi）规范，将碳排放纳入投融资决策。在 2024 年碳盘查的基础上，本行将持续推动再生能源项目融资，借助再生能源融资的零碳排与缓释特性，逐步实现 2050 年碳中和目标。

(二) 对私业务

零售业务将聚焦于产品多元化与平台便捷化布局，加强公私联动及团队协作。在推进数字金融发展的同时，优化各营业单位的作业流程，深耕目标顾客群体，扩大存款规模，提升品牌知名度。

1. 优化财富管理

面对市场快速变化，本行积极适应市场趋势，致力于拓展和优化产品及服务。2025 年将推出绿色存款产品，践行“ESG 理念”，助力绿色低碳发展。同时，持续强化代理保险、个人结构性存款、大额存单等产品的管理，满足顾客资产配置需求，增强市场竞争力及业务增长潜力。通过权益价值回馈，加快数字化转型，实现财富管理服务的全面便捷化，为顾客提供高效、智能的财富增长路径。此外，规划电子渠道办理顾客风险评估功能，助力财富管理业务更高效、更便捷。

2. 完善顾客管理功能

随着零售顾客规模逐步扩大，本行将不断完善新一代电子银行系统，重点推进客群线上匹配管理，并规划透过手机银行实现个性化推广经营。完善顾客线上用卡权益服务，推动本行银联卡顾客经营平台升级。同时，进一步丰富本行智能客服知识库，为不同客群提供更优质的数字服务及体验。

3. 金融反诈一体化平台惩戒名单控管

为及时响应监管机构对电信网络诈骗及涉案账户查控的要求，2025 年度将依规范进行金融惩戒名单管理，对监管机构管控的金融惩戒人员实施账户管控。为减轻同仁操作压力，拟规划自动管控功能，平台依来文查询信息，自动在系统生成账户管控，无需同仁人工查询并反馈大量信息，提高名单响应速度。

(三) 金融市场业务

1. 扩大顾客规模

2025 年，本行将持续推进营销专案，延续新户增长动能，聚焦价值户深耕，扩大企业顾客外汇金融服务，助力企业汇率套期保值。同时，深化与境外联行合作，协助跨境营运企业进行资产负债管理。

2. 持续稳健投资配置

2025 年，本行投资策略仍将流动性作为主要考量，投资标的以国债、政策性金融债等利率债为主，搭配国有银行及其子公司金融债。随着本行资产负债表的持续有机

增长，将稳健扩大投资部位，以获得稳定债息收入。未来，本行亦将适度投资境内同业存单，实现多元资产配置，并平衡投资结构，审慎控制投资组合久期，强化抵御市场风险的能力。

(四) 信息科技发展

2025 年，本行信息科技将以“核心业务升级，数智科技共赢”为主轴，通过系统与业务模块升级、监管合规与资安风控的强化，以及科技对业务发展的助力，开启科技与业务共赢的新时代，实现业务持续增长并保持市场领先地位。

1. 系统与业务模块升级

2025 年，本行将重点推进核心系统技术优化项目，协同多套相关系统，构建强大的业务支持网络。此项目将整合活期存款、定期存款及授信等业务模块，并确保数据库实现高可用以支持稳定运行、实现业务连续性及运营韧性强化。在内部技术方面，本行将掌握关键技术，并与数据仓库接轨，深度挖掘数据价值。预期通过这些措施，显著提升业务效率，为决策提供强有力的数据支持。藉由打造符合业务发展需求的全新技术架构，扩大业务范围、强化安全性能、提升业务连续性，提高内部稳定性与外部灵活性。

2. 监管合规与资安风控

在监管合规方面，通过报表系统的升级和反洗钱工作的自动化，提高对监管要求的响应速度和处理能力，有效提升数据报送质量。在资安风控方面，计划对重要系统进行等级测评，并整合移动办公的安全管理体系，确保业务运行的安全性和稳定性。

3. 科技助力业务发展

本行致力于通过科技手段提升线上服务能力，推出多项创新功能，以更好地满足顾客需求并丰富业务种类，包括新增个人绿色存款产品、升级虚拟账号系统至 2.0 版本以及推出跨境薪资快汇服务等，旨在为顾客提供更加便捷、高效的金融服务。同时，本行将优化行内系统功能，以强化业务支持能力。并且引入人工智能（AI）技术，对业务流程和服务模式进行全面升级，带来革命性变化。预期将有效提升工作效率，降低运营成本，为顾客带来更加智能化的服务体验。

伍、风险管理和内部控制



# 一、风险管理

## （一）风险控制架构体系及总体情况

### 1. 风险管理的组织结构和职责划分

2024 年度，本行风险管理组织架构保持稳定，未发生重大变化。本行严格依据《银行保险机构公司治理准则》及《银行业金融机构全面风险管理指引》等相关法规，持续完善风险管理组织架构，明确划分三道防线职责，确保相互制衡。本行董事会作为风险管理机制的最高决策机构，负责审议风险管理政策、风险管理制度及各项风险偏好的设定；董事会下设风险管理委员会，承担监督高级管理层对各项风险控制情况的职责，并向董事会提出反馈与建议；风险管理部牵头各项风险管理工作的统筹与协调，制定各项风险管理政策与原则；各业务管理部门负责对其所经营的业务、产品或服务的风险进行识别、评估及管控，并制定相应的风险管理规章制度；稽核部作为独立的第三道防线，负责对风险管理工作的有效性进行审计监督。

### 2. 风险管理政策

本行已制定《风险偏好与风险管理政策》，对风险管理原则、组织架构、风险偏好限额等进行了全面规范，确保政策能够精准匹配并全面覆盖本行各类风险。风险管理部牵头负责全面风险管理，独立于操作和业务经营条线，并向董事会及其专门委员会报告工作。同时，本行有效协调各职能部门开展风险识别、计量、评估、监测、报告、控制与缓释等工作，建立了科学完善的风险管理流程。

本行秉持诚信正直、专业稳健的核心价值观，致力于精准衡量并有效管控各类可能危害银行稳健经营的风险事件，构建了全面风险管理体系。明确各类风险的管理原则，涵盖市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、洗钱风险、信息科技风险、大额风险暴露、声誉风险、国别风险等，并制定了量化与质化的风险偏好指标，能够及时监控本行各类风险状况，迅速掌握突发事件的影响，确保风险管控精准匹配且全面覆盖本行主要风险。

2024 年度，本行新增或修订多部规章制度，除严格遵循外部监管要求外，风险管理部持续优化各项流程、风险管控机制以及完善内部规范，确保各项风险管理工作落地落实，进一步完善本行风险管理的内部制度体系。

### 3. 风险控制总体情况

2024 年，本行持续优化各项流程，强化风险管控机制，完善内部规范，扎实推进各项风险管理工作。风险管理部全年共向风险管理委员会和董事会提交 6 份报告，提出 10 项讨论议题，内容涵盖季度风险管理概况、风险偏好评估、规章制度修订、信用损失法前瞻性信息调整、模型参数优化及预期信用损失模型方法论等，为董监事及时、全面掌握本行风险管理状况提供了有力支持。

本行定期召开风险管理委员会、资产负债管理委员会、授信审议委员会、全行操作风险及员工异常行为风险会议等重要会议，向董事会、风险管理委员会、高级管理层全面报告全行流动性风险、信用风险、市场风险、操作风险等各类风险管理情况。同时，针对新入职人员、主管人员、客户经理、理财专员等开展全面的风险管理培训，进一步强化本行“风险管理优先于业务发展”的核心理念。此外，本行积极推动跨部门协作，特别是与科技信息部的协同配合，成功推动多项业务流程自动化，显著提升风险管理效能与风险监控能力。通过与三道防线的紧密合作，深入剖析业务流程中的潜在操作风险，优化现有控制措施，进一步强化风险防控能力。同时，本行制定了涵盖风险识别、评估、计量和控制标准的风险管理框架，完善了相关制度、操作细则和风险限额，为全行风险管理提供了坚实保障。

2024 年大陆地区经济形势呈现出稳中有忧的态势，内外部挑战依然严峻。从内部来看，房地产市场下行压力持续增大，地方政府债务问题愈发突出，消费和投资复苏相对缓慢，给经济增长带来了较大不确定性。尽管政府加大了逆周期调节力度，强化基础设施投资和新兴产业扶持，但短期内经济增长仍面临一定的下行风险。从外部来看，美联储货币政策调整、全球地缘政治冲突加剧以及部分国家“去全球化”趋势明显，导出口增速放缓，进而影响制造业及相关领域发展。中美贸易关系仍是关键变量，尤其是美国政策的不确定性，贸易保护主义政策可能再度抬头，关税壁垒和技术封锁风险依然存在，给中国外贸、科技行业带来新的挑战，人民币汇率也可能面临贬值压力。

综合来看，本行所面临的各种风险形势较为复杂。一方面，实体经济面临压力，导致信贷质量有所下降，部分行业和企业违约风险显著上升，全行业银行不良贷款率也随之有所上扬。未来若全球贸易保护主义加剧或美国重启关税战，将对本行重点投放的制造业、批发和零售业产生重大冲击。另一方面，财政部将加大财政政策逆周期调节力度，扩大地

方专项债额度用于置换隐性债务。同时，央行同步下调一年期及五年期 LPR，并调降存款准备金率，后续货币宽松政策仍值得期待。本行将持续密切关注政策变化带来的风险与机遇，积极应对，确保稳健发展。

## （二）信用风险

2024 年，本行信贷政策未发生重大调整，始终秉持履行企业社会责任以及可持续发展的理念，严格遵循安全性、流动性、收益性、成长性与公益性的原则。境内经济走缓冲击企业营收，加之俄乌及巴以等地缘政治冲突事件，整体信用风险提升。本行秉持“一切业务不得凌驾风险之上”的风险管理理念，2024 年持续落实各项期中及贷后管理工作，此外结合市场经济环境变化，对授信顾客之信用风险进行全面检视。

本行金融资产五级分类政策如下：

- （1）正常类：借款人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。
- （2）关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但借款人目前有能力偿付本金、利息或收益。
- （3）次级类：借款人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。
- （4）可疑类：借款人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。
- （5）损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

其中，次级类、可疑类及损失类贷款为不良贷款。截至 2024 月 12 月 31 日，本行信贷资产有 2 户关注类表内授信、1 户关注类表外资产，其余均为正常类。

2024 年，本行仅发生一件信用风险事件，已于 2024 年 11 月经董事会审议同意核销，并于 11 月完成核销相关工作。近两年资产质量情况如下：

单位：人民币万元

| 年度     | 年末贷款    | 年末不良贷款 | 年度贷款核销 | 年末贷款计提 | 年末贷款拨备率 | 年末拨备覆盖率 |
|--------|---------|--------|--------|--------|---------|---------|
| 2024 年 | 911,165 | 0      | 474    | 14,206 | 1.56%   | -       |
| 2023 年 | 825,440 | 0      | 1,750  | 12,663 | 1.53%   | -       |

本行每半年对产业政策进行一次评估与调整，以应对外部环境的变化。在 2024 年，本行继续将高耗能、高污染产业，如煤炭、电解铝以及房地产中介、非一线城市房地产开发商，列为避免承做行业；鉴于大陆新能源汽车市场竞争激烈且美国制裁力度不断加大，本行将新能源汽车及其上下游产业列为谨慎承做行业；由于消费电子行业逐渐进入上行周期，日韩面板大型企业陆续退出中国市场，大陆面板企业龙头地位日益稳固，本行将电子通路与面板行业移出谨慎承做范围。本行将持续关注宏观经济形势的变化，及时调整信贷政策与营销标准。

本行贯彻稳健、可持续的经营理念，通过定期开展教育培训，将风险控制理念落实到每一位客户经理的日常工作中。同时，本行严格遵守各类产业警示政策，避免涉足高风险行业的业务，全面落实各项贷后管理政策与措施，认真做好对信贷顾客的定期现场走访工作，每季度开展一次贷款五级分类评估，以动态掌握借款顾客的经营状况，确保能够及时发现并控制风险。

关于预期信用损失执行情况，本行已按照《商业银行预期信用损失法实施管理办法》的要求，每年对风险分组、阶段划分进行重新检验，每半年对前瞻性信息、模型参数进行更新。本行基于监管要求，结合市场最新预估数据以及对未来市场状况的判断，对模型相关参数或影响变量进行重新评估与更新。

在信用风险相关系统精进方面，2024 年本行完成了以下工作：（1）二代信贷征审系统新增法人关系地图功能，整合了本行授信户的征信报告中的上下游名单，可以通过上下游名称查询其是否与本行授信户存在业务往来，一旦发现负面信息，能够及时掌握其对本行授信户的影响；（2）本行完成大额风险暴露计算的自动化，实现每日自动计算同业、非同业的风险暴露情况，每日监控全行集中度风险状况。

信用风险资本计提所实行之方法：权重法

| 表内信用风险加权资产计算表（权重法）                    |              |              |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| 单位：人民币万元                              |              |              |
| 项目 / 权重                               | 本期余额         | 风险加权资产       |
| 1. 现金类资产                              | 91,895.92    | 0.00         |
| 2. 对主权的风险暴露                           | 341,823.31   | 0.00         |
| 3. 对我国公共部门实体的风险暴露                     | 0.00         | 0.00         |
| 4. 对我国开发性金融机构和政策性银行的风险暴露（不包括次级债权）（0%） | 327,073.21   | 0.00         |
| 5. 对在其他国家或地区注册的公共部门实体的风险暴露            | 0.00         | 0.00         |
| 6. 对多边开发银行的风险暴露                       | 0.00         | 0.00         |
| 7. 对境内外金融机构的风险暴露（不含次级债权）              | 363,386.38   | 127,129.20   |
| 8. 对公司的风险暴露                           | 906,857.97   | 844,291.24   |
| 9. 对个人的风险暴露                           | 0.00         | 0.00         |
| 10. 房地产开发风险暴露                         | 6,290.40     | 0.00         |
| 11. 商业银行持有的不动产                        | 53,605.87    | 117,255.32   |
| 12. 租赁资产余值（100%）                      | 0.00         | 0.00         |
| 13. 股权                                | 0.00         | 0.00         |
| 14. 对次级债权（未扣除部分）                      | 0.00         | 0.00         |
| 15. 其他                                | 16,260.35    | 16,245.16    |
| 16. 证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露            | 0.00         | 0.00         |
| 17. 资产证券化表内项目                         | 0.00         | 0.00         |
| 18. 资产管理产品项目（不含穿透法计量部分）               | 0.00         | 0.00         |
| 19. 小计                                | 2,107,193.41 | 1,104,920.93 |
| 20. 计入二级资本的超额损失准备                     | -            | 15,615.77    |
| 21. 从资本中扣除的损失准备缺口                     | -            | 0.00         |
| 22. 表内信用风险加权资产                        | -            | 1,120,536.70 |

| 表外信用风险加权资产计算表（权重法）    |              |           |
|-----------------------|--------------|-----------|
| 单位：人民币万元              |              |           |
| 项目                    | 转换前资产        | 风险加权资产    |
| 1. 等同于贷款的授信业务         | 38,828.80    | 28,116.64 |
| 2. 与交易相关的或有项目         | 3,706.15     | 1,721.19  |
| 3. 与贸易相关的短期或有项目       | 20,186.75    | 3,647.86  |
| 4. 承诺                 | 1,766,019.23 | 25,529.87 |
| 5. 信用风险仍在银行的资产销售与购买协议 | 0.00         | 0.00      |
| 6. 远期资产购买             | 0.00         | 0.00      |
| 7. 远期定期存款             | 0.00         | 0.00      |
| 8. 部分交款的股票及证券         | 0.00         | 0.00      |
| 9. 银行借出的证券或用作抵押物的证券   | 0.00         | 0.00      |
| 10. 其他表外项目            | 0.00         | 0.00      |
| 11. 资产证券化表外项目         | 0.00         | 0.00      |
| 12. 资产管理产品            | 0.00         | 0.00      |
| 13. 表外信用风险加权资产合计      | 1,828,740.93 | 59,015.56 |

| 交易对手信用风险暴露风险加权资产汇总表（权重法）         |                |           |
|----------------------------------|----------------|-----------|
| 单位：人民币万元                         |                |           |
| 项目                               | 名义本金 / 缓释前风险暴露 | 风险加权资产    |
| 1. 与非中央交易对手的衍生工具的交易对手违约风险（权重法）   | 137,679.92     | 58,952.92 |
| 2. 与非中央交易对手的证券融资交易的交易对手违约风险（权重法） | 0.00           | 0.00      |
| 3. 信用估值调整风险（权重法）                 | -              | 26,372.56 |
| 4. 与中央交易对手交易形成的信用风险              | 0.00           | 0.00      |
| 5. 交易对手信用风险合计                    | 137,679.92     | 85,325.48 |

| 贷款质量五级分类情况表     |            |
|-----------------|------------|
| 单位：人民币万元        |            |
| 项目              | 本外币合计      |
| 1. 各项贷款         | 911,227.17 |
| 1.1 正常贷款        | 911,227.17 |
| 1.1.1 正常类       | 909,611.75 |
| 1.1.2 关注类       | 1,615.42   |
| 1.2 不良贷款        | 0.00       |
| 1.2.1 次级类       | 0.00       |
| 1.2.2 可疑类       | 0.00       |
| 1.2.3 损失类       | 0.00       |
| 2. 逾期贷款         | 630.00     |
| 2.1 逾期 60 天以上贷款 | 0.00       |
| 2.2 逾期 90 天以上贷款 | 0.00       |

| 贷款质量迁徙情况表 |            |            |            |          |      |      |      |            |            |
|-----------|------------|------------|------------|----------|------|------|------|------------|------------|
| 单位：人民币万元  |            |            |            |          |      |      |      |            |            |
| 项目        | 贷款质量迁徙情况   |            |            |          |      |      |      |            | 本年处置不良贷款情况 |
|           | 年初余额       | 本期减少       | 正常类        | 关注类      | 次级类  | 可疑类  | 损失类  | 合计         | 损失类        |
| 1. 期末余额   | -          | -          | 909,611.75 | 1,615.42 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 911,227.17 | 474.48     |
| 2. 本期增加   | -          | 710,395.61 | 633,699.50 | 1,615.42 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 635,314.92 | 0.00       |
| 3. 正常类贷款  | 825,755.42 | 549,843.17 | 275,912.25 | 0.00     | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -          | 0.00       |
| 4. 关注类贷款  | 647.53     | 647.53     | 0.00       | 0.00     | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -          | 474.48     |
| 5. 次级类贷款  | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00     | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -          | 0.00       |
| 6. 可疑类贷款  | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00     | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -          | 0.00       |
| 7. 损失类贷款  | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00     | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -          | 0.00       |
| 8. 合计     | 826,402.95 | 550,490.70 | -          | -        | -    | -    | -    | -          | -          |

（三）流动性风险

2024 年, 本行在流动性风险管理和负债质量管理方面表现良好, 各项指标均符合监管要求。截至 2024 年 12 月 31 日, 本行流动性比例为 70.86%, 保持在合理水平; 0-90 天流动性缺口率为 +9.38%; 本行适用的流动性匹配率与优质流动性资产充足率分别为 189.91% 与 182.90%, 均满足监管要求。

流动性管理方面, 本行每月召开资产负债管理委员会会议, 深入探讨流动性状况及资产负债结构, 确保本行具备充足资金支持业务发展并符合监管要求。同时, 每日统计拨还款、汇出入款等资金调拨头寸, 确保资金调度能够有效应对流动性需求并支持业务发展。

在审慎考虑本行经营发展战略、业务规模、财务实力、融资能力及外部市场行情等因素的基础上, 本行已设定质化与量化风险限额和指标, 并持续进行监控。通过定期开展压力测试, 本行检测在不同情景下的流动性及负债管理韧性, 确保全行流动性风险安全可控。截至 2024 年 12 月 31 日, 本行总负债为 186.26 亿人民币, 较 2023 年 12 月 31 日增加 26.74 亿人民币, 同比增长 16.76%。其中, 吸收一般存款为 143.25 亿人民币, 占总负债比重为 76.91%, 较 2023 年 12 月 31 日增加 27.33 亿人民币, 同比增长 23.58%; 境内外同业融入为 37.99 亿人民币, 占总负债比重为 20.40%, 其中来自母行的中长期资金稳定在 14.34 亿人民币, 占总负债比重为 7.70%。本行负债规模稳定增长, 且资金来源稳健, 整体资产负债结构良好, 负债来源分散。

本行持续优化流动性风险管理机制。除自动化生成流动性缺口报表、及时预估缺口及缺口趋势变化外, 还能够监测每日存款波动, 便于及时发现存款异常流失情况, 并提前预警挤兑事件。随着资产规模的扩大, 本行更加重视各项流动性指标的管理。金融市场部每周召开资金讨论会议, 对本行未来资金进出情况进行全面规划, 确保本行流动性安全。

2024 年本行流动性应急演练情境假设为本行因服务器设备故障导致汇款功能无法正常运转。在相关部门的积极配合下, 本行按照内部规范实施危机处理流程, 启动应急机制后, 通过实际线下汇款的方式成功解除本次危机。本行持续强化各项流动性危机处理程序, 确保提前预防并协调处理方法, 保障本行资金流动性, 确保业务持续运营。

（四）市场风险

为了有效衡量极端市场情况发生对本行市场风险的影响, 本行采用历史模拟法计量金融资产及衍生品的风险价值 (VaR), 基于过去一年的历史数据, 在 99% 置信水平下进行风险值测算。2024 年, 相关风险值均处于本行设定的风险限额之内。

为完善市场风险管理制度, 本行 2024 年修订市场风险管理相关规章。其中, 修订《市场风险管理制度》, 将重大历史事件纳入市场风险压力测试情景, 并将市场风险限额设立职责调整至风险管理部, 增强限额管理的独立性; 于《市场风险管理操作规程》明确金融交易评价作业流程, 包括数据来源选取和评价时点设立, 制定了金融交易偏离市价的管

控机制及模型验证管控流程, 定期审查评价结果合理性; 于《办理金融交易业务权限准则》完善风险管理部超限监控职责, 建立外部评级机构持续评估机制, 重新评估授权项目及限额合理性, 综合考虑未来营运策略、经营环境和风险容忍范围, 确保极端情况下的风险损失在可接受范围内。

在外汇风险方面, 截至 2024 年 12 月 31 日, 本行外汇风险部位折合美元约为 464 万元 (其中衍生品 DV01 为 2.93 万美元), 受外汇市场波动影响的 1 周风险值为 447.42 万元人民币, 相关风险处于本行可控范围内。

本行持有的固定收益类产品总计为人民币 63.05 亿元, 美元债券面额总计为 0.78 亿美元, 持有人民币同业存单 4.50 亿元。本行所承做的债券发行方包括政府机构、政策性银行、国有银行或其金融租赁公司等; 人民币同业存单的发行方为本行拆存金融同业正面表列名单中的银行, 其信用状况均良好。按金融资产会计分类细分, 以摊余成本计量的金融资产 (AC) 面额总计折合人民币 3.01 亿元, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 (FVTOCI) 面额折合人民币 70.15 亿元, FVTOCI 评价损益为 +30,070.76 万元人民币, 相关风险处于本行可控范围内。

本行市场风险资本计提所实行之方法为简化标准法。

| 市场风险资本情况表           |           |
|---------------------|-----------|
| 市场风险资本要求情况表（简化标准法）  |           |
| 单位：人民币万元            |           |
| 项目                  | 简化标准法     |
| 1. 利率风险             | 2,844.60  |
| 2. 股票风险             | 0.00      |
| 3. 汇率风险             | 252.95    |
| 4. 商品风险             | 0.00      |
| 5. 交易账簿证券化风险暴露的特定风险 | 0.00      |
| 6. 市场风险资本要求总额       | 4,001.53  |
| 7. 市场风险的风险加权资产总额    | 50,019.09 |

（五）操作风险

本行持续运用关键风险指标、操作风险损失事件申报以及操作风险控制自评问卷等工具, 对操作风险实施管理。同时, 本行着力强化对风险薄弱环节的整改, 通过开展培训、优化流程、调整系统等方式, 有效降低操作风险的发生概率。2024 年, 本行未发生重大操作风险事件, 本行操作风险管理状况良好。

此外, 本行每季均组织召开三道防线操作风险会议, 由三道防线的同仁共同参与。会议围绕全行作业流程质量检查情况以及第二、第三道防线检查发现的问题进行梳理与讨论, 旨在优化作业流程, 增强第一道防线的风险防范意识。

本行持续引入操作风险控制自评问卷 (RCSA), 协调并督导业管部门梳理业务流程, 同时调研风险控制方法。截至 2024 年 12 月 31 日, 本行已按照规划完成科技信息部、公司银行部、金融市场部、零售银行部、运营管理部等重要业务流程的梳理工作。2025 年, 本行计划完成总行部门剩余业务流程的梳理。

为完善操作风险管理制度, 本年度修订了《操作风险管理制度》, 依据 2023 年监管新规完善职责分工, 建立风险偏好传导机制, 完善管理流程规范, 并增加信息系统相关规范。同时修订《操作风险管理操作规程》, 新增风险地图及评估量表, 细化风险等级划定与因应措施, 完善申报情形并新增申报门槛, 调整重大操作风险事件定义, 增加报告内容及培训要求。此外, 修订《风险偏好与风险限额操作规程》, 细化风险偏好指标, 新增重要系统风险指标, 以精进操作风险管理。

（六）声誉风险

2024 年, 本行声誉风险管理状况良好, 未发生任何声誉风险事件。2024 年, 本行由高级管理层参加监管部门、行业协会等组织之各项会议与座谈; 此外, 本行获得外部机构颁发之多个奖项, 涵盖公司治理、信息科技、人力资源领域, 有助于提升本行品牌声量。

为完善声誉风险事件应急处置程序并提升应急处理能力, 本行于 2024 年 11 月 28 日开展声誉风险及舆情演练。演练情景设定为本行因系统更新导致汇款功能故障, 持续时间超过 4 小时以上, 进而引发顾客因资金未到账而产生不满情绪, 并散布有关本行的负面消息。通过此次演练, 相关部门能够充分掌握本行对于负面舆情的处理流程以及应急机制的启动

作业等。

2024 年，本行共接到 4 笔顾客投诉，均为本行基于风险考量拒绝为相关顾客开立账户所导致。经过及时且妥善的处置后，未对顾客权益及本行正常经营造成不利影响，本行品牌价值亦未受损。

本行将持续通过积极履行社会责任、建立与顾客、同业及监管机构之间良好沟通联系，树立正面的品牌形象，做好声誉风险管理。

（七）国别风险

2024 年，本行国别风险管理状况良好，压力测试结果亦符合规范。本行国别风险暴露主要集中在低国别风险国家或地区，少数涉及较低国别风险国家或地区，且国别风险暴露均处于可控范围内。

本行严格遵循监管规范，将国别风险纳入全面风险管理体系，建立了与本行战略目标相适应的国别风险管理机制。董事会负责监督国别风险管理的有效性；高级管理层负责执行经董事会批准的国别风险管理战略；风险管理部负责日常管理；内审部门负责审计监督。本行根据各国或地区的政治经济状况及主权信用评级，制定国别风险评级及限额，并定期监控限额执行情况 & 国别风险准备金计提情况。

2024 年，本行新订《国别风险管理操作规程》，采用综合评估方法，结合政治、经济、金融等多维度因素，对国别风险进行精准评级，并设定相应限额，进一步提升了国别风险管理的科学性和有效性。

截至 2024 年 12 月 31 日，本行国别曝险资产有拆存境外同业、境外贷款、境外衍生产品交易及境外债，经风险转移后各国家或地区曝险情况如下：

单位：人民币百万元

| 国家 / 地区 | 最终曝险<br>( 经风险转移后 ) | 限额<br>( 美元折人民币 ) | 占限额比    | 信评   | 风险 |
|---------|--------------------|------------------|---------|------|----|
| 香港      | 459.73             | 4313.04          | 10.66%  | AA-  | 低  |
| 台湾      | 163.70             | 4313.04          | 3.80%   | AA   | 低  |
| 美国      | 76.45              | 4313.04          | 1.77%   | AA+  | 低  |
| 泰国      | 38.14              | 2156.52          | 1.77%   | BBB+ | 较低 |
| 卢森堡     | 1.07               | 4313.04          | 0.02%   | AAA  | 低  |
| 澳大利亚    | 0.17               | 4313.04          | 0.004%  | AAA  | 低  |
| 新西兰     | 0.003              | 4313.04          | 0.0001% | AAA  | 低  |

- 注：
- (1) 本行各国家 / 地区的“直接曝险”系通过实际风险主体、实际资金使用地、第三方担保等，将风险转移至最终曝险国家 / 地区。
  - (2) 信评：合格外部信用评级机构对某国家 / 地区长期信用评等不相同时，依最高之两家信评公司给予之评等等级孰低者认定。

（八）信息科技风险

在合规与风险评估方面，本行依据监管要求，结合实际需求，持续开展信息系统网络安全等级保护及测评工作。2024 年，本行对多个关键系统进行网络安全等保三级测评，所有系统均顺利通过测评，符合监管要求。此外，本行还主动开展外部渗透测试，从攻击者视角发现系统潜在弱点，进一步提升系统安全性。同时，本行对行内所有信息系统进行了全面的安全技术评估，涵盖物理环境、主机安全、网络设备等多个方面，确保信息资产的安全性。

在风险监测及培训方面，2024 年未发生重大信息科技风险事件。本行每季度组织信息安全培训，涵盖个人信息保护、网络攻击防御等多个主题，并针对高风险岗位开展专题培训，提升全行同仁的信息安全意识。

在安全防护方面，2024 年本行引入先进的主机安全与微隔离平台，部署于核心系统及关键业务系统，实现了系统间访问行为的实时监控与告警，有效提升了安全防护能力。

（九）大额风险

本行 2024 年度大额风险管理情况良好。截至 2024 年 12 月 31 日，本行最大非同业单一顾客授信占资本净额比例为 7.42%，符合监管规范 10%；最大非同业单一顾客大额风险暴露占一级资本比例为 7.77%，符合监管规范 15%；最大非同业集团户大额风险暴露占一级资本比例为 10.56%，符合监管规范 20%；最大同业单一或集团大额风险暴露占一级资本比例为 20.15%，符合监管规范 25%。

2024 年，在风险管理部的统筹协调下，本行各部门紧密配合，持续优化管理流程，强化大额风险暴露的识别、计量、监控与报告工作。在新产品上线前，本行严格进行风险评估，确保风险可控。同时，借助科技信息部的技术支持，本行提升了大额风险暴露监控的自动化水平，提高了监控效率与精准度。本行定期向董事会及高级管理层报告大额风险暴露情况，确保管理层及时掌握风险动态。

（十）外包风险

截至 2024 年 12 月 31 日，本行共有 26 项外包业务项目，涵盖数据中心服务、资讯服务、人力资源服务等多个领域。本行定期检视外包战略，确保其符合业务发展及法规要求，保障外包活动的安全与高效。本行建立了完善的外包管理制度，涵盖外包管理、应急预案及信息科技外包操作规程等，确保外包活动规范有序。本行根据审慎经营原则，制定了外包战略发展规划，明确了外包活动范围，确保与本行风险管理水平相适应。

（十一）资本管理

2024 年，本行资本充足率管理表现良好，未出现需补充资本的情况。本行每年制定未来三年的资本规划，综合考虑宏观经济形势、业务规模扩张等因素，科学估算资本需求，并规划资本补充渠道。资本规划经董事会审议通过后，提交母行核准，确保在需要时获得支持。

依照 2024 年 1 月 1 日正式实施的《商业银行资本管理办法》，本行采用权重法计量信用风险加权资产、采用简化标准法计量市场风险加权资产、采用基本指标法计量操作风险加权资产。截至 2024 年 12 月 31 日，本行根据《商业银行资本管理办法》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

| 资本充足率汇总表               |           |
|------------------------|-----------|
| 单位：人民币万元               |           |
| 项目                     | 余额        |
| 1. 核心一级资本净额            | 253,553   |
| 2. 一级资本净额              | 253,553   |
| 3. 资本净额                | 269,169   |
| 4. 信用风险加权资产            | 1,264,878 |
| 5. 市场风险加权资产            | 50,019    |
| 6. 操作风险加权资产            | 68,360    |
| 7. 校准前风险加权资产合计         | 1,383,257 |
| 8. 应用资本底线及校准后的风险加权资产合计 | 1,383,257 |
| 9. 核心一级资本充足率           | 18.33%    |
| 10. 一级资本充足率            | 18.33%    |
| 11. 资本充足率              | 19.46%    |

（十二）压力测试

本行制定了《压力测试制度》，旨在分析假设的、极端但可能发生的情境对银行的冲击程度，评估其对银行资产质量、资本水平和流动性的负面影响。本行的压力测试涵盖了资本充足率以及流动性风险两大方面，结果如下：

2024 年资本充足率压力测试结果显示，在综合考虑信用风险、市场风险、操作风险、声誉风险、国别风险等主要风险因素的不同压力条件下，资本充足率均符合监管要求，即使在重度压力情境下，资本充足率仍高于监管标准。而流动性风险压力测试结果显示，充分考虑了存款流失、存放同业的到期存款无法偿还、有价证券无法正常变现、交易对手取消交易额度等情况，流动性比例指标均符合监管要求。

（十三）业务连续性管理

2024 年，本行对全行 63 项主要业务和流程进行全面盘点，其中 51 项为一般业务，12 项为重要业务。通过盘点分析，明确了 12 项重要业务的恢复目标（RTO、RPO）、恢复优先顺序、业务间相互关系、业务与信息系统的关系，以及 10 个重要系统的恢复目标（RTO、RPO）、恢复优先顺序、系统间相互关系、最小资源需求和风险敞口等。

1. 业务连续性计划（BCP）

本行信息科技管理委员会已于 2022 年第 2 次会议制定了 2023-2025 年的重要业务连续性演练计划。2024 年，本行已按计划开展业务连续性真实接管演练，通过演练提升同仁对应急处置流程的熟悉度，增强对突发事件的应急能力，降低营运中断对业务运作的冲击，确保各项业务的持续稳定运行。

2.2024 年重要业务连续性演练情况如下：

- （1）2024 年 3 月 23 日完成企业网银、个人网银、手机银行及个人结构性存款业务真实接管演练。
- （2）2024 年 10 月 19 日完成非银联卡存款转账交易、资金调度、代客平盘衍生品等业务真实接管演练。

| 日期         | 业务演练项目     | 演练目标        |         | 实际演练时间 |        |
|------------|------------|-------------|---------|--------|--------|
|            |            | 业务 RTO      | 业务 RPO  | 业务 RTO | 业务 RPO |
| 2024/3/23  | 企业网银       | ≤ 4 小时      | ≤ 30 分钟 | 92 分钟  | 0      |
|            | 个人网银       | ≤ 4 小时      | ≤ 30 分钟 | 130 分钟 | 0      |
|            | 手机银行       | ≤ 4 小时      | ≤ 30 分钟 | 130 分钟 | 0      |
|            | 个人结构性存款    | ≤ 4 小时      | ≤ 30 分钟 | 108 分钟 | 0      |
| 2024/10/19 | 资金调度       | ≤ 3 小时 30 分 | ≤ 20 分钟 | 177 分钟 | 0      |
|            | 代客平盘       | ≤ 4 小时      | ≤ 30 分钟 | 177 分钟 | 0      |
|            | 非银联卡存款转账交易 | ≤ 3 小时 30 分 | ≤ 20 分钟 | 84 分钟  | 0      |

3. 重要系统灾备演练

本行在完善数据备份与系统同地备援机制的基础上，依据《玉山银行（中国）有限公司数据备份及灾难恢复管理操作规程》，每年定期开展业务系统的冲击评估工作，制定业务连续性计划并组织实际演练。2024 年，本行识别出 10 项重要信息系统，涵盖面向顾客、涉及账务处理且对时效性要求较高的业务处理类、渠道类等信息系统。近三年来，本行持续开展各项重要信息系统的演练（包括异地或同地切换场景），已实现对重要信息系统的 100% 覆盖，各系统的恢复顺序以及系统恢复时间目标（RTO）/ 恢复点目标（RPO）如下：

| 恢复顺序 | 信息系统名称 | 单一系统 RTO/ RPO（分钟） | 2022 年        | 2023 年        | 2024 年        |
|------|--------|-------------------|---------------|---------------|---------------|
|      |        |                   | RTO/RPO/ 切换场景 | RTO/RPO/ 切换场景 | RTO/RPO/ 切换场景 |
| 1    | 核心银行系统 | 150/5             | N/A           | 31/0<br>同地切换  | N/A           |
| 2    | 行员柜面系统 | 120/5             | N/A           | 31/0<br>同地切换  | N/A           |

|    |         |        |               |                |               |
|----|---------|--------|---------------|----------------|---------------|
| 3  | 企业网银系统  | 120/5  | 44/0<br>异地切换  | 196/0<br>异地切换  | 47/0<br>异地切换  |
| 4  | 个人网银系统  | 120/5  | 44/0<br>异地切换  | 196/0<br>异地切换  | 78/0<br>异地切换  |
| 5  | 个人手机银行  | 120/5  | 44/0<br>异地切换  | 196/0<br>异地切换  | 78/0<br>异地切换  |
| 6  | 统一支付系统  | 140/5  | 149/0<br>异地切换 | 5/0<br>数据库异地切换 | 63/0<br>异地切换  |
| 7  | 资金后台系统  | 120/10 | N/A           | N/A            | 151/0<br>异地切换 |
| 8  | 银联借记卡系统 | 110/10 | 35/0<br>同城切换  | 70/0<br>同城切换   | 20/0<br>同城切换  |
| 9  | 票据交易系统  | 150/10 | N/A           | 220/0<br>异地切换  | N/A           |
| 10 | 企业手机银行  | 120/5  | N/A           | 196/0<br>异地切换  | N/A           |

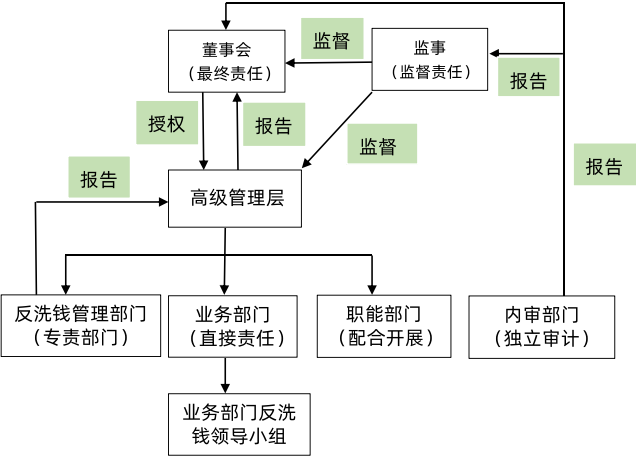
- 注：（1）票据交易系统演练超时主因票交所人员重置 MQ 作业花费较多时间。
- （2）企业 / 个人网银及手机银行演练超时主因演练时前端应用无法连接备援数据库，现已将备援数据库修复并纳入后续演练的验证程序。
- （3）ComStar 系统整体演练业务 RTO 达标，惟系统恢复时间 RTO 超时，主因事件通报时间较长且纳入系统恢复时间 RTO，将检视调整系统 RTO 时间配置。

二、反洗钱及反恐怖融资管理

本行严格遵循反洗钱与反恐怖融资相关法律法规，持续优化内部规章制度与操作流程，致力于实现精细化管理目标。2024 年，本行进一步强化对顾客尽职调查的管控措施，提升交易监控与报告水平，完善洗钱风险评估机制，持续优化系统效能，并积极培养反洗钱专业人才，全方位筑牢风险防线，确保业务稳健发展。

（一）反洗钱及反恐怖融资组织架构

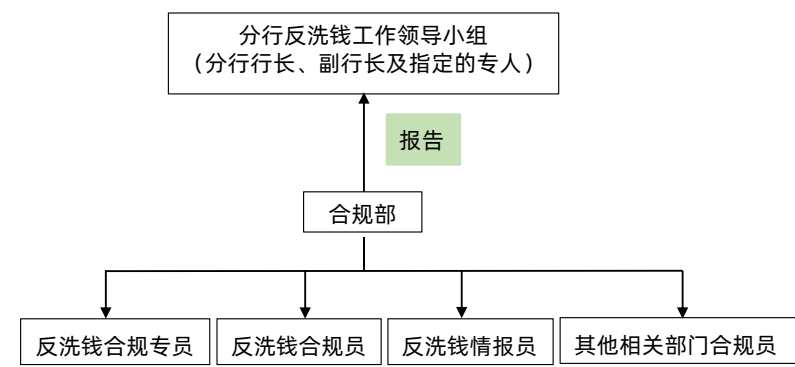
1. 总行反洗钱组织架构及职责



本行总行反洗钱及反恐怖融资组织架构由董事会、监事会、高级管理层、法律合规部、各业务部门、职能部门（科技信息部、人力资源部）以及内审部门共同构建而成。董事会作为本行反洗钱及反恐怖融资工作的最高决策机构，承担最终责任，其主要职责包括审议反洗钱及反恐怖融资管理策略、制度及政策，并对高级管理层的执行情况进行监督与检查等。监事会负责监督董事会和高级管理层在洗钱及恐怖融资风险管理方面的履职尽责情况，并根据实际情况提出改进建议和意见。高级管理层肩负洗钱及恐怖融资风险管理的实施职责，主要负责统筹协调全行的反洗钱及反恐怖融资事务，

包括推动洗钱风险管理文化建设，组织落实反洗钱信息系统、数据治理、绩效考核和奖惩机制等。法律合规部作为本行反洗钱及反恐怖融资工作的专责部门，负责牵头开展相关管理工作，致力于建立健全内部控制体系和内部检查机制，制定并推动全行年度反洗钱及反恐怖融资工作计划的有效实施等。各业务管理部门负责识别、评估及监测各业务条线的洗钱风险，将洗钱风险管理要求融入产品研发、流程设计、业务管理以及具体操作等各个环节。各职能部门则根据各自职责分工，协同配合，共同开展与反洗钱及反恐怖融资相关的各项工作。

2. 分行反洗钱组织架构及职责



分行的反洗钱组织架构涵盖反洗钱工作领导小组、合规部、反洗钱合规专员、反洗钱情报专员、反洗钱合规员及其他相关部门合规员。反洗钱工作领导小组由分行行长、副行长（如有）及行长指定的专人组成，全面统筹分行反洗钱和反恐怖融资工作，定期召开会议，深入讨论反洗钱工作相关事宜，确保分行各项业务严格符合反洗钱及反恐怖融资监管要求。合规部配备专职或兼职的反洗钱主管及反洗钱合规专员，负责统筹协调并监督本机构反洗钱工作的执行情况，并及时向反洗钱专责部门报告。各分支机构业务条线均指派专人担任反洗钱合规员或反洗钱情报员，全力确保反洗钱工作能够在业务流程中得到有效落实。本行每年对营业单位进行经营绩效考核，考核内容中涵盖反洗钱工作的执行情况，以此促使各分支机构积极履行反洗钱工作的各项要求。

3. 反洗钱督导主管设置

本行高度重视反洗钱管理在各业务条线的运用与实践，除在业务部门设置反洗钱督导主管岗位外，亦设置由部门总监担任组长、反洗钱督导主管出任副组长的反洗钱工作领导小组机制，反洗钱工作领导小组每季度至少召开一次会议。此外，法律合规部每季组织召开全行反洗钱暨合规工作会议，各业务管理部门反洗钱督导主管均列席，进行反洗钱工作的双向交流，加强反洗钱专责部门与业务管理部门间的联系，有效提升各业务条线反洗钱工作水平。

（二）反洗钱及反恐融资工作机制

本行反洗钱及反恐怖融资工作机制大致可分为八大面向，包括政策与流程、顾客尽职调查、名单扫描、可疑交易申报、科技运用、洗钱风险评估、顾客资料与交易记录保存、宣传与培训。

1. 政策与流程

为适应内部实务流程的完善需要，本行于 2024 年 3 月对《反洗钱和反恐融资制度》《反洗钱和反恐融资工作管理办法》《顾客洗钱和恐怖融资风险等级划分管理办法》《顾客尽职调查操作规程》及《洗钱风险自评估操作规程》进行了修订；并于 2024 年 10 月再次修订《反洗钱和反恐融资工作管理办法》，新增将刑事查冻扣涉嫌洗钱上游犯罪或无法获知案由纳入重新识别之情形、明确不定期审查检核完成期限及未于期限内完成之管控措施、以及明确将交易监测态样之监控结果纳入检核可疑交易监测标准的考量因素等内容。

在新产品（业务）审查方面，本行已制定《新产品（业务）合规与风险审查操作规程》，明确新产品（业务）开展前应进行洗钱和恐怖融资风险评估，评估是否存在洗钱和恐怖融资风险及因应措施是否妥适，并需经新产品（业务）审查小组严格审查。

2. 顾客尽职调查

本行严格遵循顾客尽职调查的要求，恪守“了解你的顾客”原则，已制定详细的顾客身份识别规定及流程。在与顾客建立往来时，本行核对顾客提供的有效身份证明原件并与本人进行核对，并通过联网核查系统核对境内公民身份信息、全国企业信用信息公示网查询工商登记信息是否与营业执照一致等手段，严格审查顾客身份信息的真实性。此外，本行对顾客代理人、法定代表人、控股股东、实际控制人、实际受益人及交易对手等进行关注名单查询，确保以上人员未列于制裁名单或其他禁止往来名单内。本行严格落实顾客持续尽职调查的规定。在业务关系存续期间，本行持续关注并评估顾

客整体状况及交易情况，深入了解顾客的洗钱及恐怖融资风险。

当顾客变更重要身份信息、顾客涉嫌洗钱或恐怖融资活动嫌疑、涉嫌刑事查冻扣等情况时，本行及时对顾客进行重新识别，全面审查顾客的洗钱和恐怖融资风险状况以便采取与风险相符的管控措施。顾客办理销户时，本行在顾客销户前完成尽职调查检核作业，严格进行销户风险评估。

3. 名单扫描

本行已采购道琼斯公司（Dow Jones）的关注名单库，涵盖联合国制裁名单、公安部等有权机关通缉名单及涉恐名单、FATF 及 OFAC 等国际权威组织关注名单，有效防控涉嫌洗钱和恐怖融资人员开户及交易。本行持续根据监管要求及外部环境变化，持续维护及更新扫描名单范围，并每季度对关注名单进行有效性验证，以确保名单的有效性。

顾客与本行建立业务关系或新增业务往来时，系统即时对顾客及其法定代表人、控股股东、实际受益人等进行名单扫描。在交易扫描方面，本行对全渠道交易的顾客及其交易对手等进行名单实时检核，并每日通过系统启动顾客及交易回溯性审查，全面掌握本行顾客及相关交易洗钱和恐怖融资风险。

4. 大额、可疑交易申报

本行大额交易监控规则严格按照法规要求嵌入系统监控，本行严格按照内外规的要求按时准确报送大额交易报告。在可疑交易监测及报告方面，本行已参照监管意见、风险提示或自主需求，积极完善优化可疑交易监测规则，由系统对全渠道交易进行监测，筛选符合一定可疑特征的交易，进行人工甄别分析，并及时向监管机构申报可疑交易报告。截至 2024 年底，本行已根据顾客建议对现有的可疑交易监测规则制定 3 项优化方案并已上线实施，进一步完善和优化可疑交易监测体系，持续提升交易识别、监测及分析的能力。

5. 科技运用

2024 年，本行共完成 25 项反洗钱系统精进，主要涵盖法报取数自动化、大额可疑交易监测规则优化、完善系统功能及系统参数取数调整等四个面向。通过升级系统架构、优化系统功能、强化数据管理等措施，显著提升反洗钱工作的精准度和效率。

6. 洗钱风险评估

依据中国人民银行颁布的《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险自评估指引》，本行已于 2021 年自主构建了机构洗钱和恐怖融资风险自评估制度及方法论。按照指引要求，本行于 2022 年 11 月完成了基于该方法论的首次正式评估，并经第三届董事会第三次会议审议通过。未来，本行将持续动态监测风险变化，及时对自评估指标及评估方法进行更新完善，以确保能够客观准确地掌握洗钱和恐怖融资风险状况。

7. 宣传与培训

2024 年，本行通过线上及线下渠道共开展 15 次反洗钱宣传活动，宣传主题涵盖防范非法集资、防范电信网络诈骗、远离网络赌博、反有组织犯罪、反洗钱知识进校园等。为扩大宣传受众范围，提升宣传效果，本行致力于通过现有多种渠道向社会公众普及反洗钱知识，营造良好的反洗钱氛围。本行积极举办沙龙宣传及走进社区宣传活动，通过线上和线下渠道相结合的方式展开，包括但不限于网点宣传、走进社会及校园、微信公众号及官网等。通过向社会公众和来行顾客进行宣传，引导公众关注和了解反洗钱工作，有效提高公众对反洗钱工作的认知，增加公众的风险防范意识和能力。

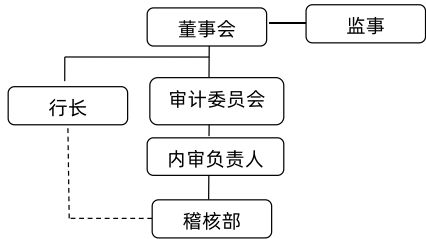
为提高全体行员对反洗钱工作的认识，加强行员对反洗钱工作的重视，提升行员反洗钱专业素养，有效防范潜在的洗钱风险，2024 年，本行共组织 41 场反洗钱内部培训，行员覆盖率为 100%，内容包括但不限于反洗钱监管法规及监管最新动态、顾客尽职调查、强化尽职调查、跨境业务洗钱风险等。除开展内部培训外，本行亦积极参加外部培训课程，包括参加母行组织的反洗钱培训、ACAMS 公认反洗钱师协会的网络研讨会；另，通过采购中国金融出版社金融文化研训院举办的银行业反洗钱与反恐怖融资在线研讨班课程，组织董监事、高管层、反洗钱专责人员等人员进行学习。

8. 顾客资料和交易纪录保存

本行严格遵循安全、准确、完整、保密的原则，对顾客身份资料、交易信息（涵盖每笔交易的数据信息、业务凭证、账簿以及按相关规定要求能够反映交易真实情况的合同、业务凭证、单据、业务函件和其他数据等），采取必要的管理措施和技术手段（包括纸质与系统存储相结合的方式）进行保存。本行致力于防止顾客身份资料和交易记录出现缺失、损毁（例如防火、防水、防盗、防腐蚀等）以及泄露的情况，严格按照监管法规要求保存期限保管顾客资料和交易记录。自成立以来，本行顾客资料和交易记录均得到妥善保管，未出现资料泄漏、毁损的情况。

三、内部审计

(一) 内部审计组织架构：



1. 董事会职责

董事会对内部审计的独立性和有效性承担最终责任，负责批准内部审计章程、中长期审计规划及年度审计计划，对内部审计工作进行考核，并对内部审计质量进行评价。此外，董事会还负责批准内部审计预算及任免内审负责人。

2. 审计委员会构成与职责

审计委员会由三名具备财务、审计、会计或法律等（至少一方面）专业知识和工作经验的董事组成，其中两名董事为独立董事，主任委员由独立董事担任。审计委员会协助董事会审议、评估内部审计工作情况，以督促本行的业务经营、风险管理、内控合规及公司治理的执行。

3. 稽核部职责与汇报机制

稽核部作为本行的内部审计部门，负责对本行各项主要业务、风险管理情况、内控制度的有效性及执行情况进行内部审计。内审负责人直接向审计委员会及董事会进行功能性汇报，其任免由董事会直接决定，以确保内部审计的独立性。在日常行政管理方面，稽核部可向行长进行虚线汇报。

(二) 内部审计工作情况

1. 内部审计计划与审计项目执行情况

本行依据《商业银行内部审计指引》、监管意见以及本行《内部审计制度》《内部审计操作规程》等内外部规定要求，结合本行审计风险评估结果，制定了《2024 年度内部审计计划》，并依此开展各项内部审计工作。

2024 年，本行共开展 32 项内部审计项目（包括 7 项全面审计、20 项专项审计、2 项后续审计和 3 项离任审计），审计结果显示未发现重大缺失。具体审计项目情况如下：

| 审计分类      | 审计项目            | 审计发现 / 建议 |
|-----------|-----------------|-----------|
| 营业网点全面审计  | 总行营业部全面审计       | 22        |
|           | 深圳分行全面审计        |           |
|           | 东莞分行（含长安支行）全面审计 |           |
|           | 广州分行全面审计        |           |
| 公司治理与内部控制 | 关联交易管理专项审计      | 8         |
|           | 绩效考核和薪酬管理专项审计   |           |
|           | 公司治理和合规风险管理专项审计 |           |
|           | 财务报告和监管报表专项审计   |           |
|           | 外汇和跨境业务内控管理专项审计 |           |
|           | 资本管理专项审计        |           |

|           |                        |    |
|-----------|------------------------|----|
| 金融消费者权益保护 | 金融消费者权益保护及支付敏感信息安全专项审计 | 2  |
| 各项风险管理    | 市场风险管理专项审计             | 11 |
|           | 预期信用损失管理专项审计           |    |
|           | 流动性风险管理专项审计            |    |
|           | 操作风险管理专项审计             |    |
|           | 全面风险管理专项审计             |    |
|           | 呆账核销管理专项审计             |    |
|           | 反洗钱和反恐融资专项审计           |    |
| 各项主要业务    | 衍生产品和债券投资业务管理专项审计      | 26 |
|           | 征信业务管理专项审计             |    |
|           | 信贷业务管理全面审计             |    |
|           | 结构性存款业务管理专项审计          |    |
|           | 绿色金融及新种业务管理专项审计        |    |
|           | 表外业务和贷款风险分类管理专项审计      |    |
| 信息科技      | 重要信息系统和重大项目管理专项审计      | 6  |
|           | 信息科技风险管理全面审计           |    |
|           | 业务连续性和外包业务管理全面审计       |    |
| 后续审计      | 创新业务稽核调查缺失整改后续审计       | -  |
|           | 母行年度查核缺失整改后续审计         |    |
| 离任审计      | 东莞分行长安支行（郭○○ 支行行长）离任审计 | -  |
|           | 广州分行（陈○○ 行长）离任审计       |    |
|           | 广州分行（甘○○ 副行长）离任审计      |    |

注：各项审计报告完成后于各季度及年度审计工作报告向审计委员会及董事会报告。

2. 内部审计发现及外部机构检查或评核整改跟踪

2024 年，本行共计开展 32 项内部审计项目，审计结果提出 75 项审计发现或建议，涉及各主要业务、风险管理、消费者保护、反洗钱及信息科技等领域，主要集中在执行管理、规章制度及系统完善等方面。此外，母行稽核处 2024 年 6 月对本行开展年度专案查核，查核结果提出 10 项有关制度规章及作业流程的意见或建议。

在外部检查方面，监管机构于 2024 年 4 月对本行信贷业务与员工行为管理等开展快速巡查，检查结果建议完善员工行为管理机制、加强信贷业务风险防控等。

针对上述审计及检查发现的问题，稽核部监督相关单位拟定整改计划并积极推动整改工作，并将整改情况提报本行审计委员会和董事会审议，以促进本行内控管理状况持续完善。

3. 督导自查工作

2024 年，稽核部督导各单位开展质量检查及营业单位自查工作，确保各单位依据业务制度、操作流程及监管重点制定自查计划及工作底稿。同时，稽核部持续跟踪自查工作开展情况，并监督各单位对发现的问题进行整改，以提升内部控制和业务执行的质量。

## 四、内部控制评价

依据本行《内部控制评价管理办法》，稽核部担任本行内部控制评价的牵头部门，负责对全行内部控制的有效性与完整性等情况开展年度评价工作。评价结果经董事会审议批准后，报送至相关监管机构。

2024年，稽核部综合考虑内部审计、质量监督检查、法规遵循自评、合规检查、作业风险事件记录、操作风险会议、监督检查与评级结果等多方面相关文件，并参考各业务单位的自评结果，对本行内部控制情况进行了全面评价。评价结果显示，本行的内部控制体系基本健全，已建立起涵盖业务发展及内部管理的各项规章制度，并构建了与业务规模相匹配的组织架构；关键的内控措施能够有效发挥作用，以往提出的改进建议也已得到管理层的采纳。在本次评价过程中，未发现存在重大缺陷和重要缺陷，但发现了一些一般性缺陷。前述缺陷均处于可控范围之内，从整体角度审视，不会对本行构成重大缺陷或实质性影响，且在正常的业务运营过程中能够得到纠正，对本行的安全稳健经营并无重大影响。

### 聲 明 書

聲明玉山銀行(中國)有限公司於2024年1月1日至2024年12月31日確實遵循本公司各類實務手冊及相關章則，辦理各項業務。經審慎評估，本公司內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均屬確實有效之設計與執行。特此聲明。

此 致

玉 山 商 業 銀 行 股 份 有 限 公 司

聲 明 人：玉山銀行(中國)有限公司

董 事 長：陳天清 簽章

總 經 理：黃中江 簽章

總 稽 核：戴安邵 簽章

法令遵循主管：張毓庭 簽章

2025年1月14日

## 陆、永续发展



# 一、人力资源

## （一）以 DEI 为核心，打造玉山人快乐的第二个家

人才是企业持续发展的根本动力，亦是构建核心竞争力的基石。玉山自创立以来，始终秉持「培育最专业的人才，提供顾客最优质的服务，是玉山银行的责任」的经营理念。「建立制度」「培育人才」与「发展资讯」是玉山永续发展的三大支柱，将人才发展作为长期经营的核心，引领玉山不断前行，铸就每一个重要的里程碑。在外部局势多变的环境下，银行业面临着前所未有的挑战，本行高度重视人才培育，致力于打造一个能激发同仁热情、充分发挥潜能并实现自我价值的工作环境，让每位有志在玉山长期发展的同仁，都可以用自己的双手打造自己的未来。

2024 年，玉山中国荣获亚洲知名人力资源杂志 HR Asia 颁发的“2024 年亚洲最佳企业雇主奖”。这一荣誉是对本行在人力资源管理和同仁关怀方面所做努力的高度认可，也是对本行致力于打造多元、平等与包容职场环境的肯定。本行为同仁提供具有市场竞争力的薪酬福利体系，辅以多元化的同仁关怀政策以及友好的工作环境，以实现工作与生活的和谐平衡，通过多元、平等、共融为核心，打造玉山同仁快乐的第二个家。



### 1. 多元 (Diversity)

人力资源的多元化是本行持续进步的动力源泉。2024 年，本行积极拓展人才招聘渠道，除利用招聘网络平台广纳贤才外，还踊跃参与各大高校的线下校园招聘。此外，本行与高校合作建立实习基地，引进优秀应届毕业生，充实人才储备库，为本行业务发展提供强有力的高素质人才支持。本行广泛吸纳贤能之才，除招募本地同仁外，亦积极引进港澳台、外籍以及不同专业背景等多元人才加入玉山团队。这种包容性的人才策略不仅丰富了团队文化，也为本行的创新和发展提供了多元化的视角与解决方案。

截至 2024 年 12 月 31 日，本行共有在职同仁 332 人，其中港澳台及外籍同仁占比 22.29%，平均年龄为 32.78 岁。近三年同仁情况如下：

| 项目 \ 年度 |       | 2024 年 | 2023 年 | 2022 年 |
|---------|-------|--------|--------|--------|
| 员工人数    |       | 332    | 325    | 319    |
| 平均年龄    |       | 32.78  | 32.50  | 32.00  |
| 学历分布    | 硕（博）士 | 23.19  | 22.46  | 21.00  |
|         | 本科    | 72.29  | 72.62  | 73.98  |
|         | 专科及以下 | 4.52   | 4.92   | 5.02   |

### 2. 平等 (Equity)

“一视同仁、任人唯贤”是本行对待所有同仁的原则，绝不设立任何基于性别、民族、年龄、宗教信仰或残疾等因素的优待或歧视性筛选标准。通过公开透明的评估流程，对同仁的工作表现进行全面评价，持续推动公平的晋升与薪酬制度，确保每位同仁的辛勤付出与贡献都能得到合理的回报。截至 2024 年，本行共有在职同仁 332 人，其中少数民族同仁 7 人，港澳台及外籍同仁占比 22.29%，女性同仁占比 52.60%。全体董事中包含 2 位女性董事，女性高级管理人员共 3 位，包括 1 位分行行长和 2 位分行合规负责人。

### 3. 共融 (Inclusion)

本行注重营造共融文化，高度重视每位同仁的反馈与心声。为此，本行设置了“全行员工意见调查”、“实体意见箱”、“人力资源主管信箱”以及“总行合规负责人信箱”等多种沟通渠道，供同仁自主选择，以便反映问题或提出意见，由专责单位或专人及时处理相关问题和意见，并给予同仁回复。本行每年定期开展“360 度意见回馈”问卷调查，搭建透明、直接的沟通桥梁，优化团队内部的沟通效能，助力主管持续提升管理水平。

## （二）员工关怀与福利

在薪酬管理方面，本行已构建了全面的薪酬管理体系。根据市场动态、地域性差异及经营绩效等多重因素，本行持续优化薪酬架构，提供具有市场竞争力的薪酬福利方案。每年综合考虑薪酬战略规划、外部薪酬市场调研情况以及本行的实际发展状况，对同仁薪酬水平进行全面审视，并据此实施薪酬调整，以有效激励同仁，推动本行各项业务的稳健发展。在福利方面，本行依法为同仁提供社会保险、住房公积金等法定福利项目。

本行还为同仁提供年节福利、生日福利、团体商业保险、定期健康体检、员工旅游等多元福利。2024 年，团体商业保险中新增了门诊医疗保险，为同仁提供更全面的医疗保障。

此外，本行关注同仁的工作和生活状态，给予全面关怀，为同仁提供春节、母亲节、中秋节、端午节等节日福利，并在同仁生日当天赠送生日福利。

在休假方面，除国务院规定的法定节假日外，本行还为服务满一定期限的同仁提供带薪年假。同时，本行同仁依法享有婚假、产假、病假、丧假、事假、工伤假、育儿假及护理假等假期。

在保障同仁基本权益方面，本行设立了举报机制，公布了各类违规举报方式，并通过教育训练等方式进行宣导。同仁可在工作中随时举报发现的违规事项，由专人负责处理，切实保障同仁权益。为维护职场安全及良好办公氛围，本行制定了针对职场霸凌及性骚扰或性别歧视等行为的申诉处理制度，同仁可向人力资源单位申诉并及时得到保护与协助。

为增强团队凝聚力并丰富同仁的业余生活体验，本行每年举办员工旅游，并设置了文娱活动社团，增进同仁之间的情感交流及集体归属感。本行高度重视同仁的工作与生活平衡以及身体健康状况，定期组织多元化的体育社团活动，涵盖羽毛球、乒乓球、瑜伽等项目。2024 年，本行新增了飞盘社和骑行社，为同仁提供更多运动方式的选择，期望能够有效缓解同仁的工作压力，提升身体素质，维持健康的生活状态。

## （三）培育与发展

玉山秉持诚信正直、专业清新的核心理念，长期专注于人才培育，既强调纪律严明的文化氛围，又注重激发创新精神，持续向共同的目标迈进，为顾客、同仁及玉山创造更多价值。玉山致力于为同仁提供全面的培训计划和个人成长支持，依照同仁职涯发展的不同阶段，规划渐进式的人才培育路径，例如新进行员训练班、中阶主管管理能力培训班、经理人经营管理研究班等。针对各专业领域，玉山设计了多元化的培训课程，根据同仁特点和业务需求，开发了线上线下相结合的学习资源。通过内外部讲师的专业指导，为同仁提供了一个全面且系统的学习体验。

### 1. 培训课程多元化



（1）多领域专业培训

本行不定期为业务、外汇、合规、风险管理等岗位的同仁开展专业培训。2024年,本行共举办3期客户关系管理(ARM/RM)培训班,分别在上半年和下半年各开展一次总分行合规人员专业培训。此外,针对行销同仁举办营销能力提升培训班,并不定期开展外汇和风险管理知识相关培训。

（2）管理能力提升培训

2024年,本行开设管理能力班,针对主管的问题解决能力、团队管理能力等进行专项培训,旨在提升主管的综合能力,使其能够更好地发挥承上启下的作用,带领团队实现本行的战略目标,确保各项业务稳健合规开展。

（3）人工智能与科技培训

面对人工智能技术的持续冲击与革新,本行特别邀请专家举办人工智能技术专业课程,致力于提升同仁对人工智能的认知水平和应用能力。通过借助科技的力量,实现降本增效,提高工作效率,同时挖掘人工智能的潜力,推动本行向智能化、高效化方向发展。本行积极培育具有创新精神和扎实实践能力的金融科技人才,让科技成为本行加速发展的强大动力。2024年,本行举办了多个人工智能技术相关课程,例如生成式人工智能技术培训和“提升10倍工作效率的AI工作流”培训等。

2. 培训方式多元化

（1）线上数字化学习平台

2024年,本行持续优化e-Learning线上数字化学习平台,上线通识类、业务类及跨境类课程供同仁自主学习,并支持手机移动端学习,进一步提升学习的灵活性与便捷性。同时,利用该平台开展各类专业培训和考核,提高金融业务培训效率,并定期评估培训成果与效益。为满足不同业务培训需求,本行积极拓展线上培训资源,新增高管英文口语专业课程,并引入外部线上学习平台,提供主管管理能力、沟通能力等管理培训以及人工智能相关培训,助力工作效率提升。

（2）线上晨会知识分享

本行每周定期召开线上晨会,由同仁轮流报告,分享主题丰富多样,涵盖财经新闻解读、工商管理(MBA)知识、数字化科技与金融创新、合规知识及顾客服务礼仪等。这不仅使同仁能够及时掌握市场动态,全面了解金融科技、合规操作及顾客服务礼仪相关知识,还在实践中锻炼了同仁的表达能力和临场应变能力,为工作开展筑牢基础。

（3）线下培训班

本行根据同仁职业发展的不同阶段,规划了渐进式的人才培育路径,例如新进人员训练班、中阶主管管理能力培训班、经理人经营管理研究班等。通过组织一系列线下集体培训班,以系统化的课程设计、实战化的教学方法和沉浸式的学习环境,助力学员全面提升专业素养,加速个人成长与职业发展。



新进人员训练班



管理能力培训班

（4）薪传学长姐制度

本行推行学长姐制度,旨在通过资深同仁的传帮带,实现知识与经验的传承。由具有丰富经验和深厚专业知识的资深学长姐担任导师角色,负责指导和培育新进员工。资深学长姐将自身多年积累的实践经验和专业知识体系化地传授给新进员工,缩短新进员工适应工作环境和岗位职责的时间,有效降低其初期的学习成本,增强团队的凝聚力和向心力,同时发掘并培养学长姐的领导潜能与团队管理能力。

3. 培训资源多元化

（1）建设内部培训讲师团队

本行充分利用内部资源,邀请各业务条线的资深专业主管或同仁担任讲师,定期开展外汇、合规等专业培训课程。通过这种方式,充分发挥资深同仁在实践经验和专业知识方面的优势,帮助员工快速掌握各类专业知识和技能,并将其

应用到实际工作中。此外,内部培训讲师团队的建设,不仅促进了玉山内部知识和文化的共享与传承,也为本行的长期发展奠定了坚实的人才基础。

（2）引进外部合作机构与讲师

为不断提升培训课程的质量,本行积极聘请大陆地区和台湾地区的优秀外部讲师团队,为员工讲授工作价值观与团队建设、高效管理、对公营销拓客技巧等专业课程。同时,通过与外部教育培训机构合作,开展户外团建活动,通过协作游戏等方式,进一步促进团队凝聚力,增强团队合作能力,帮助员工更好地融入企业文化。此外,本行还积极拓展与各类培训机构的合作,为员工提供多样化的培训资源选择,助力员工提升个人专业能力。

（3）参与外部培训、同业交流

本行高度重视并积极参与监管机构举办的各项专业培训活动。同时,通过参加外部培训机构的项目以及与同行业机构的深入交流,广泛吸收国际金融领域的最新知识、金融科技发展动态以及合规与风险控制等专业技能。通过与同业专业人士的互动交流,共享宝贵经验,激发创新思维与灵感,为顾客提供更加专业、高效的金融服务体验。



（4）参与母行培训及学习交流

为提升风险管理、公司信贷、法律合规等专业知识水平,并强化与母行之间的沟通与合作,本行安排相关同仁回母行进行业务交流,分享业务发展的趋势与经验,不断提升同仁的专业素养。同时,借助培训及学习交流的机会,通过团队协作与经验分享,积极促进与母行在金融领域的互动与合作,增进同仁之间的了解与互信,实现知识与技能的互补,共同开拓更广阔的业务发展空间。2024年,本行共安排7位同仁回母行进行培训及业务交流。

（四）行为管理

根据内外规要求,本行每年对员工行为管理制度进行全面检视并及时更新,明确同仁禁止从事之行为。2024年,本行进一步完善重要岗位员工轮岗要求、履职回避管理以及民间借贷应急处理细则等相关规定,强化员工行为管理的制度建设。

1. 员工入职前后管理

本行对员工从入职到离职的全过程进行严格管控,构建了完整的员工行为管理周期。为落实员工入职前背景调查,本行通过学信网、中国执行信息公开网、Cris系统关注名单等渠道,对学历真伪、被执行人信息及洗钱风险警示进行严格验证。同时,与第三方专业背景调查公司合作,核实拟入职员工的过往履职经历和经商办企业相关记录等信息,确保员工提供的学历信息真实有效,杜绝具有违法犯罪行为的人员入职。员工入职后,通过请新入职员工签署《员工职业操守与行为规范管理细则声明书》《员工管理细则同意书》和《员工行为承诺书》等文件,使其充分了解并严格遵守内外规关于员工行为管理的各项规定,防止出现违规行为。

为持续强化员工行为合规意识,本行每年定期开展员工职业操守与行为规范的培训及测验,向员工宣导品德操守要求、个人和业务行为规范以及内幕交易管理等相关要求。廉洁从业作为银行员工的重要守则之一,2024年上半年本行举办“清廉金融,你我同行”廉洁从业主题培训,向员工传达廉洁从业的核心理念,明确禁止以任何形式或手段谋取不正当利益,同时严禁向顾客、潜在客户、监管人员或其他任何利益相关方输送不正当利益。

2. 轮岗和强制休假

为有效防范案件发生,本行严格执行重要岗位员工轮岗和强制休假制度,强化内部控制,防范重要岗位员工因在岗时间过长可能带来的岗位制约等风险。2024年,本行重要岗位员工轮岗和强制休假达成率均达到100%。

### 3. 员工异常行为排查

在员工异常行为排查方面，本行综合运用多种排查方式，加强对全体员工和重点范畴员工的管理。

（1）为落实外部监管和内部规范关于员工行为管理的要求，加强员工八小时内外的管理，同时体现对本行各位主管同仁的关怀，本行于 2024 年全面完成了全行员工家访工作，深入了解员工的思想诉求，掌握员工的生活圈、消费圈等情况，确保八小时内外员工行为管理的合规性。

（2）本行于 2024 年 12 月要求全体员工签署《员工行为承诺书》，通过个人承诺的方式，对员工 2024 年投资消费、家庭成员任职、工商注册企业及治安处罚等方面的情况进行全面检视，未发现异常状况。此外，为加强在职员工的动态管理，本行 2024 年已通过中国执行信息公开网等渠道，对第五批次在职员工被执行人信息进行了核查，未发现异常。

（3）本行定期对重点范畴的员工进行排查，涵盖各营业单位行长、业务主管与经办、作业主管与经办、理财客户经理以及总行金融市场部金融营销人员和交易员、运营管理部资金清算人员等。截至 2024 年 12 月 31 日，本行共完成 218 人次的办公场所抽查，未发现本行员工存在故意违规行为，亦未发现员工在生活中存在不良行为隐患。2024 年，本行委托专业的第三方背景调查公司，对全行员工工商注册信息进行了核查，未发现员工违规工商注册企业或兼职的情况。

### 4. 履职回避

履职回避要求是银行业风险防控与内部治理的关键环节，本行严格按照监管机构及内部管理规定，严格执行员工履职行为管理，落实任职回避、业务回避等工作。本行在新员工招聘、在职员工岗位调动或轮岗时，对员工家庭情况进行评估，核实亲属关系，确保不存在可能影响公正履职的潜在利益冲突。2024 年，本行严格落实履职回避要求，未出现违反履职回避相关要求的情况。鉴于本行实际情况，因职务调整进行了两次任职回避豁免申请，均已按照规定完成审批及公示程序，并向监管机构进行了报备。本行将进一步加强履职回避管控，防止出现利益冲突情形。

### 5. 金融违法犯罪行为情况

2024 年，本行持续加强员工行为管理，落实员工异常行为排查工作，持续完善内部规章制度，确保每一项业务流程都有详细且严格的操作规范和风险防控要求，完善员工行为准则和职业道德规范，督促员工公平公正合规操作，有效预防金融违法犯罪情况的发生。2024 年，本行员工不存在金融违法犯罪行为，亦无外部单位对本行员工违法犯罪行为进行通报或惩处的情况。

## （五）人力资源规划

人才是企业发展的核心竞争力，人力资源部门始终关注人才的发展，重视人才的选用育留。本行坚持以人为本的发展理念，注重员工工作与生活的平衡，为员工提供可持续发展的空间与机会，并不断完善人才发展环境，推动全体员工与企业共同发展。为实现本行愿景和经营发展战略目标，2025 年人力资源工作规划如下：

### 1. 多渠道获取人才

2025 年，本行将在持续拓宽外部招聘与内部竞聘渠道的基础上，进一步增加网络招聘平台的使用，积极参加校园招聘，完善人才供应链，为各单位业务发展提供有力的人才支持。在兼顾前台与后台平衡的前提下，优化人员结构，助力组织稳健成长。

### 2. 建立人才培养体系

以本行经营发展目标及对人员的整体要求为基础，本行将通过在岗培训、脱岗培训、工作交流等多种形式，为同仁提供系统性与针对性的培训，助力同仁多维度能力的提升。此外，本行将持续优化并完善新进人员训练班、管理能力培训班、ARM/RM 培训班、财富管理培训班、TMU 培训班等系列培训课程。

### 3. 构建多通道职业发展体系

本行将制定不同岗位的职业生涯发展策略，明确同仁在不同职系中的发展通路及要求，以完善同仁的职业发展路径。2025 年，本行通过人才盘点，进一步完善关键人才库，并通过建立良好的激励机制，留住关键人才并逐步培育其担任主管职务。

### 4. 建立法定福利与自主福利相结合的福利保障体系

2025 年，本行将以法定福利为基础，结合商业团体保险、年度体检、多元活动等自主福利，构建多维度、多层次的福利保障体系，有效满足同仁多元化的福利需求。

### 5. 持续深化员工行为管理

为强化员工行为管理，本行将根据监管机构要求及本行实际情况，完善各项制度规范，并组织开展行为管理与合规教育培训。通过定期培训与测验，深化员工八小时内外行为合规的意识。2025 年，本行将持续优化员工行为管理措施，通过流程控制、自查自纠、内部问责等方式，提升行为管理的执行力。

## 二、企业社会责任

除专注于本业经营外，本行亦注重用实际行动回馈社会，持续秉持“一份爱牵引更多的爱”之理念，尽所能地履行对顾客、社会、环境、同仁的责任。

### （一）金融消费者权益保护

#### 1. 持续完善金融产品及服务渠道

为满足顾客日益多元化的金融服务需求，本行于 2024 年推出了各类金融产品。在零售业务领域，本行新增了增额终身寿险、年金保险等保险产品；针对不同投资期限需求的顾客，本行推出了个人结构性存款产品、发售了大额存单及优利定存。在对公业务方面，本行推出了“亚洲 e 直通”专案，为跨国企业顾客的跨境资金管理需求提供了高效且安全的综合性解决方案。

随着数字化进程的推进，本行在 2024 年积极优化顾客的数字体验，使顾客能够足不出户完成相关金融服务。具体如下：

（1）电子银行方面，个人手机银行新增了在线存款证明、流水打印、收支明细分析、智能客服、在线通知存款预约通知查询等功能，并对转账汇款功能进行了优化；企业网银在原有转账汇款、投资理财、外汇业务等功能的基础上，新增了虚拟账号、外币通知存款、贷款提款、资产池管理、进口托收等多项服务，实现了对企业顾客资金管理全流程的全面覆盖。

（2）开户服务方面，本行于 2024 年完成了企业法人预开户项目，实现了顾客在线预填开户申请并提交各类证件、本行同仁线上核实法定代表人开户意愿及尽职调查等功能。该项目采用 OCR（光学字符识别）、人脸识别、电子化系统等科技手段取代了传统人工操作，不仅提升了顾客体验，还完善了顾客尽职调查，提高了开户效率及准确度。

（3）国际结算便利化方面，本行于 2024 年在手机银行搭建了个人在线自助结售汇平台，顾客通过个人手机银行即可自助完成结售汇业务，快速完成货币兑换。此外，本行上线了企业网银外汇汇入自动解付、结购汇交易含购汇牌告成交、一次议价多次交割等功能，并搭配电子单证便利化措施，极大地便利了外汇客群的操作交易。

### 2. 顾客意见反馈

本行高度重视顾客的每一项意见与建议反馈，每年均会开展顾客满意度调查。2024 年，本行通过线上发布通知、由同仁向顾客发送二维码等方式进行顾客满意度调查，累计收回 2,122 份有效问卷。调查结果显示，顾客对本行提供的服务、产品等总体满意度达到了 98.70%。2024 年本行共收到 4 件投诉，反映内容均为本行婉拒其开户申请。前揭投诉事件中，婉拒开户原因包含提交申请文件与本行核实情况不一致、开户目的非属接受金融服务、待核实材料却未配合尽职调查。基于合规风险考虑，本行仅能予以婉拒，已按照相关流程妥善处理，并依规向监管机构回报。

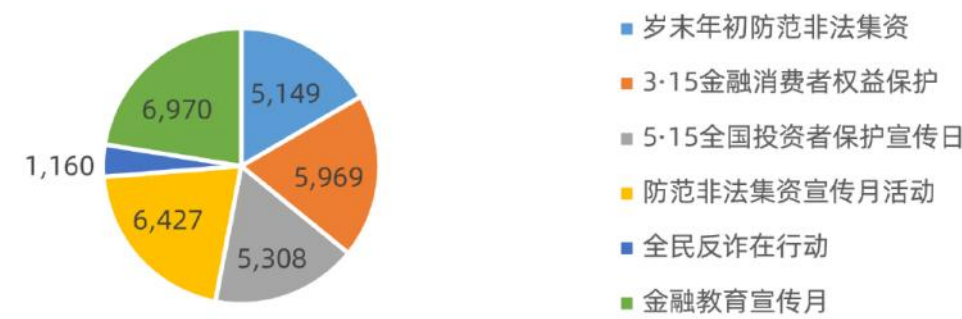
近三年顾客满意度调查情况：

| 年份     | 回收问卷数 | 全行个人顾客数 | 覆盖率    | 顾客满意度  |
|--------|-------|---------|--------|--------|
| 2022 年 | 349   | 4,354   | 8.02%  | 98.66% |
| 2023 年 | 1,325 | 5,474   | 24.21% | 98.60% |
| 2024 年 | 2,122 | 6,316   | 33.60% | 98.70% |

### 3. 金融知识宣传

为提升金融消费者的金融素养，本行在 2024 年积极通过“线上 + 线下”相结合的方式，开展了一系列金融教育宣传活动。活动内容包括防范非法集资、3·15 金融消费者权益保护、5·15 全国投资者保护宣传日、全民反诈以及 9 月金融教育宣传等主题，旨在增强顾客的风险防范意识和金融知识水平。

## 2024年金融宣传活动参加人次



### （二）社会公益

本行深知作为企业公民对社会肩负的责任，自成立伊始便积极投身公益事业。截至 2024 年，本行已连续六年向内蒙古察右后旗偏远乡村小学提供捐助。2024 年，本行继续与内蒙古察右后旗贲红小学合作，除继续为其更新老旧电脑设备、提供学生冬季营养餐补贴外，还向其捐赠沙画教具。在本行的协助下，贲红小学“沙画工作坊”于 2024 年正式成立，使学生们得以享受与城市孩子同等水平的美术教育。在母行的指导下，结合董监事的建议，本行在实地调研后，于 2024 年将对贲红小学的捐助经验成功复制至察右后旗大六号学校，为其更换已无法正常使用的电脑设备，并为学生提供餐补营养金。此外，在实地调研当地唯一的少数民族学校（即蒙古族学校）时，了解到其电脑均为市区学校淘汰设备，运行速度缓慢且部分无法开机的情况后，本行于 2024 年为其更新了 5 台用于教师备课的电脑。

为扩大公益影响力，让更多的偏远乡村学童受益，本行已于 2024 年启动对广东省河源市紫金县柏埔镇的帮扶项目。经过实地调研及与当地学校、乡村振兴小组成员的多次讨论后，拟定初步帮扶方案。目前，该项目已成立由本地主管担任组长、组员包括多名本地同仁的专项小组，希望通过本项目的实施，一方面让偏远乡村学童在小学阶段即可学习计算机知识，缩小与城市孩子的差距；另一方面，鼓励更多的同仁参与公益事业，凝聚同仁共识。



### （三）绿色营运

本行积极响应国家“绿色”理念的号召，持续通过建立节能环保文化、组织环保活动、废纸回收循环再利用、参与“地球一小时”（Earth Hour）、开展关灯 130 日活动、购买再生能源凭证等方式绿色营运，履行环境保护责任。

#### 1. 建立节能环保文化

每月由环保专员组织开展一次环保清洁日活动，并不定期宣传环保注意事项。2024 年，本行组织了到期或废弃纸质文件的销毁工作，共回收超过 1.0 吨废纸，投入纸张循环再利用，预估可再造 800 公斤新纸张，减少生产纸浆过程中的水污染，对环境保护起到了积极作用。在环保清洁日活动中，同仁们合力清洁办公环境，积极践行垃圾减量（Reduce）、再生利用（Recycle）、重复使用（Reuse）、拒绝使用（Refuse）的 4R 原则。

#### 2. 组织环保活动

良好的环境离不开每一位地球公民的努力。本行每年均组织环保活动，号召同仁以实际行动爱护地球。东莞地区、

深圳地区、广州地区分别于 2024 年 3 月、2024 年 10 月、2024 年 10 月开展了“绿色健康行、环保玉山行”净化地球家园环保志愿活动，三场活动共 189 人参与。



### 3. 地球一小时（Earth Hour）

本行已连续 9 年积极响应“地球一小时（Earth Hour）”全球性环保活动。活动期间，要求各营业单位全面关闭招牌灯及外墙灯，同时通过微信群、邮件等方式邀请同仁共同参与，以实际行动响应节能减碳，为美丽的地球尽一份心力。

### 4. 关灯 130 日活动

本行于 2024 年 6 月 5 日启动年度“关灯 130 日”活动，在 2024 年 6 月 5 日至 10 月 13 日期间，各单位关闭直式、横式招牌灯及外墙灯电源。希望借此降低夏季用电负担，同时鼓励玉山人从用电、用水、饮食、购物、行车五大方面养成节能减碳的好习惯，积极响应低碳生活。

### 5. 购买再生能源凭证

为支持绿色能源事业发展，本行参考 2023 年全行用电量，于 2024 年在中国绿色电力证书交易平台购买相当于 604,000 千瓦时的绿色电力，再生能源采购比例达 100%。这相当于减少碳排放 396,526.00 千克，二氧化硫 283.88 千克，氮氧化物 259.72 千克，用实际行动支持绿色电力及再生能源发展。



同时，在建置或修缮改造行舍时，优先选择低耗能、节能环保的建筑材料或灯具，并逐步汰换耗能设备，将老旧耗能灯具汰换成节能产品，从源头上节能减排。2024 年 5 月，东莞长安支行进行行舍修缮改造，共更换 73 个 LED 灯盘，预估每小时节约 1.3 度电，把节能环保贯彻到微末中。

（四）绿色金融

2024 年，本行新增《气候环境风险与绿色金融管理制度》、《光伏贷款操作规程》等内部规章，持续推动绿色金融业务的发展，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持。

| 项目       | 年度 | 案件数量   |        |     | 余额（单位：人民币亿元） |        |      |
|----------|----|--------|--------|-----|--------------|--------|------|
|          |    | 2024 年 | 2023 年 | 变化  | 2024 年       | 2023 年 | 变化   |
| ESG 挂钩贷款 |    | 25     | 20     | +5  | 11.1         | 6.6    | +4.5 |
| 绿色信贷     |    | 46     | 20     | +26 | 7.5          | 2.4    | +5.0 |
| - 光伏     |    | 31     | 8      | +23 | 2.0          | 0.8    | +1.2 |

为支持企业永续发展，本行透过绿色信贷业务协助企业扩大环保及清洁能源项目投入。清洁能源方面，本行组建绿色金融及光伏产业专家团队，深化绿能产业融资。

| 绿色贷款项目             | 2024 年余额（单位：人民币万元） |
|--------------------|--------------------|
| 1. 节能环保产业          | 22,675             |
| 1.1 高效节能装备制造       | 6,325              |
| 1.3 资源循环利用装备制造     | 10,783             |
| 1.4 绿色交通装备、设施、产品制造 | 467                |
| 1.7 资源循环利用         | 5,100              |
| 3. 清洁能源产业          | 35,979             |
| 3.2 清洁能源设施建设和运营    | 35,979             |
| 9. 绿色消费融资          | 7,840              |
| 9.2 购置新能源和清洁能源汽车   | 7,840              |
| 采用国际惯例或国际标准的境外项目   | 8,061              |
| 合计                 | 74,555             |

（五）普惠金融

1. 普惠金融：

| 普惠小微贷款户数 |        |     | 普惠小微贷款余额（单位：人民币万元） |        |        |
|----------|--------|-----|--------------------|--------|--------|
| 2024 年   | 2023 年 | 变化量 | 2024 年             | 2023 年 | 变化量    |
| 31       | 20     | +11 | 14,244             | 9,486  | +4,758 |

2. 减费让利：

2024 年，本行积极落实政府的减费让利政策，持续为小微企业及个体工商户提供手续费优惠。在优惠户数和优惠金额方面，均呈现出稳步增长的态势。

| 惠及小微企业和个体工商户数 |        |      | 减费让利金额（单位：人民币万元） |        |       |
|---------------|--------|------|------------------|--------|-------|
| 2024 年        | 2023 年 | 变化量  | 2024 年           | 2023 年 | 变化量   |
| 1,349         | 1,147  | +202 | 34.5             | 21.0   | +13.5 |

（六）社区关系

与社区成员建立良好的互动关系，是企业在社会中生存与发展的重要环节。本行自成立以来，便积极与当地监管机构、政府部门等单位建立联系，并主动向其汇报各项经营状况，保持密切的沟通与交流。

在与办公大楼物业的关系方面，本行不仅日常积极配合物业的各项管理工作，还每年与其合作开展消防宣传活动，

共同维护办公楼的消防安全。2024 年 11 月 9 日，本行邀请写字楼物业公司经验丰富的主管，为同仁举办了一场以“全民消防，生命至上”为主题的消防培训活动，旨在切实提升同仁的安全消防素质、安全防范意识以及自救能力。同时，本行在 e-Learning 平台上上线了消防安全知识答题活动，参与同仁的通过率达到了 100%。

消防器材使用讲解及示范：

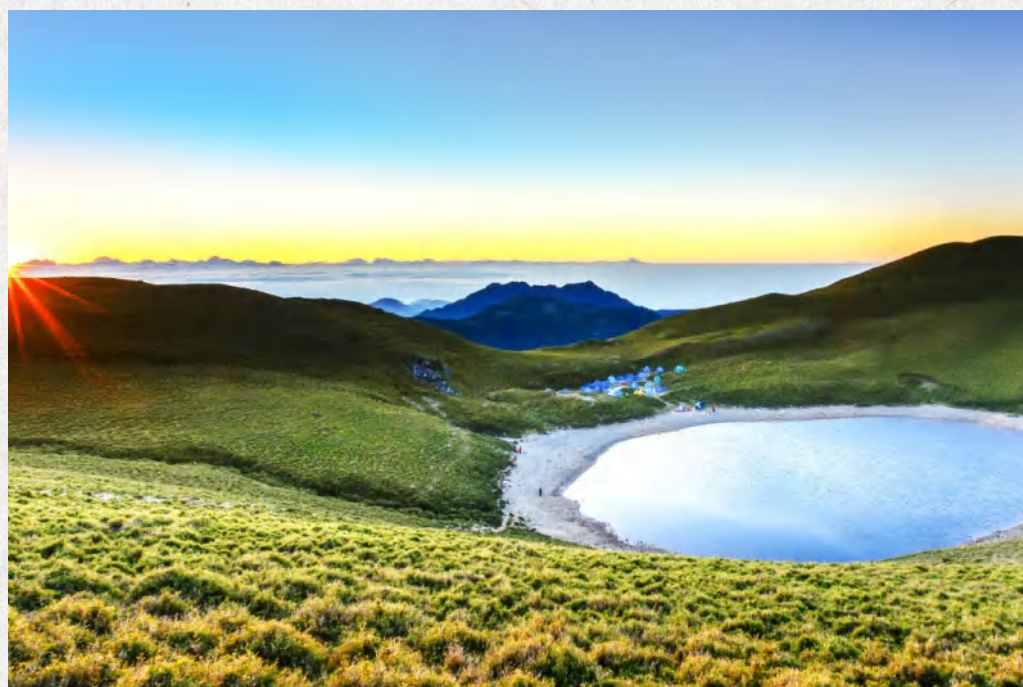


（七）职场环境

“打造玉山人第二个快乐的家”是本行始终致力于营造的职场氛围。在人员培养方面，本行建立了多元化的培训体系，针对不同年资、职级的主管同仁提供差异化的培训课程，力求实现因材施教。同时，本行秉持公平公正的原则，为同仁提供平等的发展机遇，无论是在招聘环节还是晋升过程中，均不会因性别、民族等因素而有所偏颇。截至 2024 年底，本行共有在职同仁 332 人，其中少数民族同仁 7 人，港澳台及外籍同仁占比 22.29%，女性同仁占比 52.60%。在全体董事中，有 2 位女性董事，女性高级管理人员共 3 位，包括 1 位分行行长和 2 位分行合规负责人。

在福利保障方面，本行同仁在服务满一定期限后，每年可依法享有优于法定标准的带薪年假休假。除常规的年节福利、生日福利、团体商业保险、定期健康体检、同仁旅游、母亲节礼物等福利外，2024 年本行在团体商业保险中新增了门诊医疗保险，进一步完善了医疗保障体系。此外，本行积极倡导同仁注重工作与生活的平衡，除了现有的羽毛球社、瑜伽社外，2024 年还新成立了飞盘社和骑行社，为同仁提供了更多样化的业余生活选择。2024 年 12 月 14 日至 15 日，本行举办了两天一夜的员工旅游活动，通过丰富多彩的文娱活动，有效增进了同仁之间的交流与合作。

## 柒、财务会计报告



玉山银行(中国)有限公司

财务报表及审计报告  
2024 年 12 月 31 日止年度



| 内容       | 页数     |
|----------|--------|
| 审计报告     | 1 - 2  |
| 资产负债表    | 3 - 4  |
| 利润表      | 5      |
| 现金流量表    | 6      |
| 所有者权益变动表 | 7      |
| 财务报表附注   | 8 - 66 |



玉山银行(中国)有限公司董事会:

一、 审计意见

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

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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



审计报告 - 续

德师报(审)字(25)第 P00356 号  
(第 2 页, 共 2 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据获取的审计证据,就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性,审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露;如果披露不充分,我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而,未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容,并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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



中国注册会计师

江丽雅

中国注册会计师

陈思雨

2025 年 2 月 25 日



玉山银行(中国)有限公司

资产负债表

2024 年 12 月 31 日

(除特别注明外,货币单位均以人民币元列示)

|             | 附注    | 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 | 七、1   | 919,274,162.73    | 1,250,217,727.85  |
| 存放同业款项      | 七、2   | 917,411,782.87    | 375,099,039.51    |
| 拆出资金        | 七、3   | 1,596,470,167.26  | 957,158,772.67    |
| 衍生金融资产      | 十、1.4 | 253,235,134.24    | 122,715,885.92    |
| 发放贷款和垫款     | 七、4   | 8,988,006,378.91  | 8,148,837,524.86  |
| 金融投资:       |       |                   |                   |
| 交易性金融资产     | 七、5   | -                 | 40,390,060.93     |
| 债权投资        | 七、6   | 304,449,406.90    | 414,903,467.06    |
| 其他债权投资      | 七、7   | 7,487,354,114.72  | 5,996,580,987.44  |
| 投资性房地产      | 七、8   | 212,164,841.39    | 328,848,479.92    |
| 固定资产        | 七、9   | 346,576,178.36    | 250,957,425.43    |
| 使用权资产       | 七、10  | 63,505,394.71     | 74,634,950.64     |
| 无形资产        | 七、11  | 30,011,154.34     | 30,912,383.11     |
| 递延所得税资产     | 七、12  | -                 | 20,915,996.87     |
| 其他资产        | 七、13  | 77,041,451.31     | 193,397,184.93    |
| 资产总计        |       | 21,195,500,167.74 | 18,205,569,887.14 |



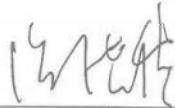
|               | 附注    | 2024 年 12 月 31 日  | 2023 年 12 月 31 日  |
|---------------|-------|-------------------|-------------------|
| 负债及所有者权益      |       |                   |                   |
| 负债：           |       |                   |                   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 七、15  | 1,137,086.98      | 53,298,356.87     |
| 拆入资金          | 七、16  | 2,331,610,498.64  | 2,476,230,617.58  |
| 衍生金融负债        | 十、1.4 | 210,622,568.04    | 139,437,264.32    |
| 卖出回购金融资产款     | 七、17  | 1,400,785,095.88  | 1,401,555,917.82  |
| 吸收存款          | 七、18  | 14,412,002,730.98 | 11,668,749,440.55 |
| 应付职工薪酬        | 七、19  | 23,511,429.00     | 18,852,168.02     |
| 应交税费          | 七、20  | 8,301,474.36      | 8,420,219.95      |
| 应付债券          | 七、21  | 69,913,842.11     | 59,934,924.89     |
| 租赁负债          | 七、22  | 71,966,738.95     | 82,833,515.04     |
| 递延所得税负债       | 七、12  | 52,711,987.02     | -                 |
| 其他负债          | 七、23  | 43,269,400.33     | 43,149,937.84     |
| 负债合计          |       | 18,625,832,852.29 | 15,952,462,362.88 |
| 所有者权益：        |       |                   |                   |
| 实收资本          | 七、24  | 2,000,000,000.00  | 2,000,000,000.00  |
| 资本公积          | 七、25  | 96,015,371.35     | 96,015,371.35     |
| 其他综合收益        | 七、26  | 229,819,982.02    | 18,769,556.55     |
| 盈余公积          | 七、27  | 24,383,196.21     | 13,832,259.64     |
| 一般风险准备        | 七、28  | 219,448,765.87    | 124,490,336.72    |
| 未分配利润         | 七、29  | -                 | -                 |
| 所有者权益合计       |       | 2,569,667,315.45  | 2,253,107,524.26  |
| 负债及所有者权益总计    |       | 21,195,500,167.74 | 18,205,569,887.14 |

附注为财务报表的组成部分

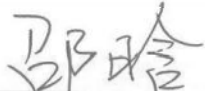
第 3 页至第 66 页的财务报表由下列负责人签署：



银行负责人



主管会计工作负责人



会计机构负责人

|                                        | 附注   | 2024 年         | 2023 年         |
|----------------------------------------|------|----------------|----------------|
| 一、营业总收入                                |      | 409,054,903.93 | 339,324,273.55 |
| 利息净收入                                  | 七、30 | 142,625,792.98 | 179,846,356.15 |
| 利息收入                                   |      | 604,814,766.89 | 590,258,438.09 |
| 利息支出                                   |      | 462,188,973.91 | 410,412,081.94 |
| 手续费及佣金净收入                              | 七、31 | 21,326,196.35  | 19,134,095.98  |
| 手续费及佣金收入                               |      | 25,138,683.87  | 23,001,986.47  |
| 手续费及佣金支出                               |      | 3,812,487.52   | 3,867,890.49   |
| 投资收益                                   | 七、32 | 196,123,538.87 | 99,843,656.66  |
| 其他收益                                   |      | 1,082,819.93   | 725,524.82     |
| 公允价值变动收益                               | 七、33 | 30,993,890.25  | 18,513,669.43  |
| 汇兑收益                                   |      | 9,204,117.03   | 13,749,121.65  |
| 其他业务收入                                 | 七、34 | 7,698,548.52   | 7,511,848.86   |
| 二、营业总支出                                |      | 287,573,593.89 | 246,131,900.69 |
| 税金及附加                                  | 七、35 | 10,729,183.78  | 9,853,453.52   |
| 业务及管理费                                 | 七、36 | 234,169,053.02 | 220,407,906.35 |
| 信用减值损失                                 | 七、37 | 31,569,280.39  | 4,754,535.82   |
| 其他业务成本                                 | 七、34 | 11,106,076.70  | 11,116,005.00  |
| 三、营业利润                                 |      | 121,481,310.04 | 93,192,372.86  |
| 加：营业外收入                                |      | 1,358,709.47   | 530,233.70     |
| 减：营业外支出                                |      | 189,781.92     | 391,619.95     |
| 四、利润总额                                 |      | 122,650,237.59 | 93,330,986.61  |
| 减：所得税费用                                | 七、38 | 17,140,871.87  | 23,881,453.08  |
| 五、净利润                                  |      | 105,509,365.72 | 69,449,533.53  |
| 六、其他综合收益的税后净额                          | 七、26 | 211,050,425.47 | 21,448,606.97  |
| 将重分类进损益的其他综合收益                         |      |                |                |
| 1. 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      |      | 207,679,955.21 | 21,865,244.66  |
| 2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益/(亏损)的金融资产信用损失准备 |      | 3,370,470.26   | (416,637.69)   |
| 七、综合收益总额                               |      | 316,559,791.19 | 90,898,140.50  |

附注为财务报表的组成部分



|                               | 附注   | 2024 年            | 2023 年             |
|-------------------------------|------|-------------------|--------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量                 |      |                   |                    |
| 发放贷款及垫款净减少额                   |      | -                 | 141,240,442.80     |
| 吸收存款净增加额                      |      | 2,733,066,036.07  | 1,398,226,122.15   |
| 存放中央银行款项净减少额                  |      | -                 | 20,358,078.26      |
| 拆出资金净减少额                      |      | 456,792,900.00    | 8,933,600.00       |
| 收取利息、手续费及佣金的现金                |      | 457,467,117.38    | 450,330,856.93     |
| 收到的其他与经营活动有关的现金               |      | 184,235,272.90    | -                  |
| 经营活动现金流入小计                    |      | 3,831,561,326.35  | 2,019,089,100.14   |
| 发放贷款及垫款净增加额                   |      | 858,636,951.36    | -                  |
| 存放中央银行款项净增加额                  |      | 69,975,874.51     | -                  |
| 同业及其他金融机构存放款项净减少额             |      | 52,116,339.78     | 232,390,193.87     |
| 拆入资金净减少额                      |      | 137,648,020.00    | 561,794,040.00     |
| 卖出回购金融资产款净减少额                 |      | -                 | 10,000,000.00      |
| 支付利息、手续费及佣金的现金                |      | 461,436,650.55    | 394,570,017.35     |
| 支付给职工以及为职工支付的现金               |      | 125,527,057.15    | 122,412,444.83     |
| 支付的各项税费                       |      | 75,729,447.11     | 71,130,476.81      |
| 支付的其他与经营活动有关的现金               |      | 51,028,916.79     | 162,594,729.77     |
| 经营活动现金流出小计                    |      | 1,832,099,257.25  | 1,554,891,902.63   |
| 经营活动产生的现金流量净额                 | 七、40 | 1,999,462,069.10  | 464,197,197.51     |
| 二、投资活动产生的现金流量                 |      |                   |                    |
| 收回投资收到的现金                     |      | 16,636,929,075.33 | 23,136,923,397.41  |
| 取得投资收益收到的现金                   |      | 346,713,831.96    | 182,549,392.20     |
| 处置固定资产、无形资产和<br>其他长期资产收回的现金净额 |      | 9,459.40          | 130,524.61         |
| 投资活动现金流入小计                    |      | 16,983,652,366.69 | 23,319,603,314.22  |
| 投资支付的现金                       |      | 17,715,624,881.00 | 24,344,087,388.66  |
| 购建固定资产、无形资产和其他<br>长期资产支付的现金   |      | 14,318,781.06     | 41,279,862.77      |
| 投资活动现金流出小计                    |      | 17,729,943,662.06 | 24,385,367,251.43  |
| 投资活动产生的现金流量净额                 |      | (746,291,295.37)  | (1,065,763,937.21) |
| 三、筹资活动产生的现金流量                 |      |                   |                    |
| 发行同业存单收到的现金                   |      | 119,885,246.32    | 109,205,950.00     |
| 筹资活动现金流入小计                    |      | 119,885,246.32    | 109,205,950.00     |
| 偿还租赁负债支付的现金                   |      | 25,794,243.04     | 24,469,814.90      |
| 偿还同业存单支付的现金                   |      | 110,000,000.00    | 150,000,000.00     |
| 筹资活动现金流出小计                    |      | 135,794,243.04    | 174,469,814.90     |
| 筹资活动产生的现金流量净额                 |      | (15,908,996.72)   | (65,263,864.90)    |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响            |      | 9,826,013.11      | 6,547,110.37       |
| 五、现金及现金等价物净增加/(减少)额           |      | 1,247,087,790.12  | (660,283,494.23)   |
| 加：年初现金及现金等价物余额                | 七、39 | 1,037,246,111.70  | 1,697,529,605.93   |
| 六、年末现金及现金等价物余额                | 七、39 | 2,284,333,901.82  | 1,037,246,111.70   |

附注为财务报表的组成部分



玉山银行(中国)有限公司

所有者权益变动表

2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

|                      | 附注   | 实收资本             | 资本公积          | 其他综合收益         | 盈余公积          | 一般风险准备         | 未分配利润            | 所有者权益合计          |
|----------------------|------|------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|------------------|------------------|
| 一、2023 年 12 月 31 日余额 |      | 2,000,000,000.00 | 96,015,371.35 | 18,769,556.55  | 13,832,259.64 | 124,490,336.72 | -                | 2,253,107,524.26 |
| 二、2024 年 1 月 1 日余额   |      | 2,000,000,000.00 | 96,015,371.35 | 18,769,556.55  | 13,832,259.64 | 124,490,336.72 | -                | 2,253,107,524.26 |
| 三、本年增减变动金额           |      | -                | -             | -              | -             | -              | -                | -                |
| (一)综合收益总额            |      | -                | -             | 211,050,425.47 | -             | -              | 105,509,365.72   | 316,559,791.19   |
| 1.净利润                |      | -                | -             | -              | -             | -              | 105,509,365.72   | 105,509,365.72   |
| 2.其他综合收益             | 七、26 | -                | -             | 211,050,425.47 | -             | -              | -                | 211,050,425.47   |
| (二)利润分配              |      | -                | -             | -              | 10,550,936.57 | 94,958,429.15  | (105,509,365.72) | -                |
| 1.提取盈余公积             |      | -                | -             | -              | 10,550,936.57 | -              | (10,550,936.57)  | -                |
| 2.提取一般风险准备           |      | -                | -             | -              | -             | 94,958,429.15  | (94,958,429.15)  | -                |
| 四、2024 年 12 月 31 日余额 |      | 2,000,000,000.00 | 96,015,371.35 | 229,819,982.02 | 24,383,196.21 | 219,448,765.87 | -                | 2,569,667,315.45 |

|                      | 附注   | 实收资本             | 资本公积          | 其他综合收益         | 盈余公积          | 一般风险准备         | 未分配利润           | 所有者权益合计          |
|----------------------|------|------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|-----------------|------------------|
| 一、2022 年 12 月 31 日余额 |      | 2,000,000,000.00 | 96,015,371.35 | (2,679,050.42) | 6,887,306.28  | 61,985,756.55  | -               | 2,162,209,383.76 |
| 二、2023 年 1 月 1 日余额   |      | 2,000,000,000.00 | 96,015,371.35 | (2,679,050.42) | 6,887,306.28  | 61,985,756.55  | -               | 2,162,209,383.76 |
| 三、本年增减变动金额           |      | -                | -             | -              | -             | -              | -               | -                |
| (一)综合收益总额            |      | -                | -             | 21,448,606.97  | -             | -              | 69,449,533.53   | 90,898,140.50    |
| 1.净利润                |      | -                | -             | -              | -             | -              | 69,449,533.53   | 69,449,533.53    |
| 2.其他综合收益             | 七、26 | -                | -             | 21,448,606.97  | -             | -              | -               | 21,448,606.97    |
| (二)利润分配              |      | -                | -             | -              | 6,944,953.36  | 62,504,580.17  | (69,449,533.53) | -                |
| 1.提取盈余公积             |      | -                | -             | -              | 6,944,953.36  | -              | (6,944,953.36)  | -                |
| 2.提取一般风险准备           |      | -                | -             | -              | -             | 62,504,580.17  | (62,504,580.17) | -                |
| 四、2023 年 12 月 31 日余额 |      | 2,000,000,000.00 | 96,015,371.35 | 18,769,556.55  | 13,832,259.64 | 124,490,336.72 | -               | 2,253,107,524.26 |

附注为财务报表的组成部分



## 一. 基本情况

玉山银行(中国)有限公司(以下简称“本行”)系按照《中华人民共和国外资银行管理条例》和《中国银监会外资银行行政许可事项实施办法》的有关规定, 经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”, 现为: 国家金融监督管理总局)批准, 由玉山商业银行股份有限公司(以下简称“总行”)在广东省深圳市设立的外商独资银行。

本行持有原银监会深圳监管局颁发的机构编码为 B0859H244030001 的金融许可证, 并取得统一社会信用代码, 编号为 9144030035989758XX。本行的经营期限为 2016 年 1 月 13 日至永续经营。本行的注册资本为人民币 2,000,000,000.00 元, 投资方实际出资情况详见附注七、24。

2016 年 1 月 22 日为本行与原玉山商业银行股份有限公司东莞分行(“东莞分行”)的业务切换日, 自 2016 年 1 月 22 日(“业务切换日”)起, 由本行根据中华人民共和国相关法律法规承继原玉山商业银行股份有限公司东莞分行获准经营的所有业务及其债权、债务和税务。

本行的经营范围包括: 经营下列全部外汇业务和人民币业务, 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; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券, 买卖股票以外的其它外币有价证券; 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它业务。

## 二. 财务报表的编制基础

### 持续经营

本行对自 2024 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价, 未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此, 本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

## 三. 遵循企业会计准则的声明

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

## 四. 重要会计政策和会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

## 四. 重要会计政策和会计估计 - 续

### 1. 会计年度

本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

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

### 3. 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外, 本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下, 资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额, 或者承担现时义务的合同金额, 或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的, 在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值的, 且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产, 在估值过程中校正该估值技术, 以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性, 被划分为三个层次:

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

### 4. 现金及现金等价物

现金是指本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。



## 四. 重要会计政策和会计估计 - 续

## 5. 金融工具

本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)。

## 5.1 金融资产的分类、确认和计量

初始确认后, 本行对不同类别的金融资产, 分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益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, 且本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标, 则本行将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以摊余成本计量的贷款和垫款和债权投资。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付, 且本行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的, 则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产主要包括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以及其他债权投资。



## 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、确认和计量 - 续

金融资产满足下列条件之一表明本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。

## 5.1.1 以摊余成本计量的金融资产

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

本行对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外, 本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入:

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



## 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、确认和计量 - 续

## 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。

## 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。

## 5.2 金融资产减值

本行对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及贷款承诺和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。

对于上述金融工具, 除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外, 本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加, 本行按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备; 若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加, 本行按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额, 除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外, 作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 本行在其他综合收益中确认其信用损失准备, 并将减值损失或利得计入当期损益, 且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本行在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备, 但在当期资产负债表日, 该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的, 本行在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备, 由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

## 四. 重要会计政策和会计估计 - 续

## 5. 金融工具 - 续

## 5.2 金融资产减值 - 续

## 5.2.1 信用风险显著增加

本行利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同, 本行在应用金融工具减值规定时, 将本行成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本行在评估信用风险是否显著增加时的考虑如下因素:

- (1) 授信客户的授信资产逾期天数。
- (2) 授信客户实际还款情况。
- (3) 授信客户的中国人民银行征信结果。
- (4) 其他金融机构公告债信不良、债权协商及重整等信息。

## 5.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本行预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时, 该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。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。

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

本行以共同风险特征为依据, 将金融工具分为不同组别。根据相似风险特征对模型进行分组, 分组主要参考指标包括金融工具类型、企业规模、担保物类型等。该模型经定期复核以检视模型计算结果是否符合实际情形, 并予以调整修正各项参数以优化其计算效果。



## 四. 重要会计政策和会计估计 - 续

## 5. 金融工具 - 续

## 5.2 金融资产减值 - 续

## 5.2.3 预期信用损失的确定 - 续

本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, 信用损失应为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下, 本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, 信用损失应为本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。

本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。

## 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

若本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬, 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行保留的权利(如果本行因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本行承担的义务(如果本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行保留的权利(如果本行因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本行承担的义务(如果本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为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的, 将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的, 将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊, 并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。

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

## 5.4 金融负债和权益工具的分类

本行根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式, 结合金融负债和权益工具的定义, 在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

## 5.4.1 金融负债的分类、确认和计量

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。



## 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、确认和计量 - 续

## 5.4.1.1 以公允价值计量且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。其中, 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。

金融负债满足下列条件之一, 表明本行承担该金融负债的目的是交易性的:

- 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。

本行将符合下列条件之一的金融负债, 在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债: (1)该指定能够消除或显著减少会计错配; (2)根据本行正式书面文件载明的风险管理或投资策略, 以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价, 并在本行内部以此为基础向关键管理人员报告; (3)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

交易性金融负债采用公允价值进行后续计量, 公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

对于被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 该金融负债由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益, 其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时, 之前计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的, 本行将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

## 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、确认和计量 - 续

## 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。

## 5.4.1.2.1 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, 本行终止确认原金融负债, 并同时确认新金融负债。

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

## 5.4.3 权益工具

权益工具是指能证明拥有本行在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本行发行(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。

本行对权益工具持有方的分配作为利润分配处理, 发放的股票股利不影响所有者权益总额。



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

衍生金融工具，包括利率互换、远期外汇合约、外汇掉期和外汇期权等。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 金融资产和金融负债的抵销

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，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。

6. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的建筑物等。

四. 重要会计政策和会计估计 - 续

6. 投资性房地产 - 续

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本行采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物一致的政策进行折旧。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。

投资性房地产出售、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。

7. 固定资产

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

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          |
|--------|--------|--------|---------------|
| 房屋及建筑物 | 36 年   | 0%     | 2.78%         |
| 电子设备   | 3-8 年  | 0%-17% | 10.38%-33.33% |
| 机械设备   | 5-10 年 | 0%-17% | 8.30%-20.00%  |
| 办公家具   | 5-11 年 | 0%-17% | 7.55%-20.00%  |
| 其他     | 10 年   | 0%     | 10.00%        |

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



## 四. 重要会计政策和会计估计 - 续

## 7. 固定资产 - 续

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

本行的无形资产包括软件与系统。

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。

## 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. 非金融资产减值

本行在每一个资产负债表日检查投资性房地产、固定资产、使用权资产、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。

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。

## 四. 重要会计政策和会计估计 - 续

## 11. 职工薪酬

本行在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

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

本行在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本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：本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

对于其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述设定提存计划的有关规定进行处理。

## 12. 收入确认

## 12.1 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

## 12.2 手续费及佣金收入

本行在履行每一单项履约义务时确认收入，即当一项履约义务项下的一项商品或服务的“控制权”已经转移给客户时确认收入。

履约义务，是指合同中本行向客户转让一项或一组可明确区分的商品或服务，或者一系列实质上相同且转让模式相同的、可明确区分商品或服务的承诺。合同中包含两项或多项履约义务的，本行在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务(分配折扣和可变对价除外)，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。



## 四. 重要会计政策和会计估计 - 续

## 12. 收入确认 - 续

## 12.2 手续费及佣金收入 - 续

当另一方参与向客户提供服务时, 本行会厘定其承诺的性质是否为提供指定服务本身(即本行为委托人)的履约义务或安排该等服务由另一方提供服务(即本行为代理人)。

本行在向客户转让服务前能够控制该服务的, 本行为主要责任人。如果履约义务是安排另一方提供指定服务, 则本行为代理人。在这种情况下, 本行在该服务转移给客户之前不会控制另一方提供的指定服务。当本行作为代理人身份时, 本行按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入, 作为安排由另一方提供的指定服务的回报。

## 12.3 经营租赁收入

按合同或者协议的约定应收租金金额在租赁期内各个期间按直线法确认为营业收入。

## 13. 政府补助

政府补助是指本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费用和损失的, 确认为递延收益, 并在确认相关费用的期间计入当期损益; 用于补偿已经发生的相关费用和损失的, 直接计入当期损益。

与本行日常活动相关的政府补助, 按照经济业务实质, 计入其他收益。与本行日常活动无关的政府补助, 计入营业外收入。

## 14. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

## 四. 重要会计政策和会计估计 - 续

## 14. 所得税 - 续

## 14.1 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。

## 14.2 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。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减, 以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限, 确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日, 对于递延所得税资产和递延所得税负债, 根据税法规定, 按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或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。

## 14.3 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、清偿负债同时进行时, 本行当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

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



## 四. 重要会计政策和会计估计 - 续

## 15. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：(1)符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本；(2)为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；(3)分类为以公允价值计量且其变动计入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。

## 16. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本行评估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，本行不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

16.1 本行作为承租人16.1.1 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。

## 四. 重要会计政策和会计估计 - 续

## 16. 租赁 - 续

16.1 本行作为承租人 - 续16.1.2 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本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；
- 本行发生的初始直接费用；
- 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。

本行参照《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。

16.1.3 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本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，本行采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本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；
- 根据本行提供的担保余值预计应支付的款项。

租赁期开始日后，本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。



## 四. 重要会计政策和会计估计 - 续

## 16. 租赁 - 续

## 16.1 本行作为承租人 - 续

## 16.1.3 租赁负债 - 续

在租赁期开始日后, 发生下列情形的, 本行重新计量租赁负债, 并调整相应的使用权资产, 若使用权资产的账面价值已调减至零, 但租赁负债仍需进一步调减的, 本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率发生变动, 本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。

## 16.1.4 短期租赁和低价值资产租赁

本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资产价值低于等值美金 5,000 元的租赁。

本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。

## 16.1.5 租赁变更

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

- 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, 本行重新分摊变更后合同的对价, 重新确定租赁期, 并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

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

## 四. 重要会计政策和会计估计 - 续

## 16. 租赁 - 续

## 16.2 本行作为出租人

## 16.2.1 租赁的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的, 本行根据《企业会计准则第 14 号——收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价, 分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

## 16.2.2 租赁的分类

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为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

## 16.3 本行作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间, 本行采用直线法, 将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本行发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化, 在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊, 分期计入当期损益。

本行取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁收款额, 在实际发生时计入当期损益。

经营租赁发生变更的, 本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理, 与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

## 17. 委托业务

本行承办委托业务, 主要为委托贷款。

委托贷款是由委托人提供资金, 并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率, 而代理发放、监督使用和协助收回的贷款。委托贷款以发放或投放金额列示。

所有委托业务的风险和损益由委托人承担, 本行只收取手续费。



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

本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行的估计存在差异。

本行对前述判断、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。

本行在运用会计政策过程中作出了以下重要判断，并对财务报表中确认的金额产生了重大影响：

预期减值损失的计量

- 信用风险的显著增加：预期信用损失模型中损失准备的确认为第一阶段资产采用 12 个月内的预期信用损失，第二阶段或第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本行会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。
- 模型和假设的使用：本行采用不同的模型和假设来评估预期信用损失。本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。

所得税

本行在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，部分项目是否能够在税前列支需要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。

本年末递延所得税资产的可回收性主要取决于未来是否有足够的可用来抵扣可抵扣亏损的未来应纳税所得额。如果未来无法获得足够的可用来抵扣可抵扣亏损的应纳税所得额，则需要减记递延所得税资产的账面价值，并将影响当年度的利润。

六. 税项

企业所得税

本行的企业所得税税率为 25%。

其他税种

| 税项      | 计税依据    | 税率         |
|---------|---------|------------|
| 增值税     | 应税营业收入  | 13%、9%、6%等 |
| 城市维护建设税 | 实际缴纳流转税 | 5%、7%      |
| 教育费附加   | 实际缴纳流转税 | 3%         |
| 地方教育费附加 | 实际缴纳流转税 | 2%         |

七. 财务报表项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

|                    | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|--------------------|------------------|------------------|
| 存放中央银行法定准备金(注 1)   | 813,618,503.83   | 743,642,629.32   |
| 存放中央银行超额存款准备金(注 2) | 105,340,698.74   | 506,283,135.18   |
| 小计                 | 918,959,202.57   | 1,249,925,764.50 |
| 应计利息               | 314,960.16       | 291,963.35       |
| 合计                 | 919,274,162.73   | 1,250,217,727.85 |

注 1：本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本行吸收的机关团体存款、财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。2024 年 12 月 31 日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为 6%，外币存款准备金缴存比率为 4% (2023 年 12 月 31 日分别为 7% 及 4%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本行的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

注 2：存放中央银行超额存款准备金系本行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。



财务报表附注  
2024 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

七. 财务报表项目附注 - 续

2. 存放同业款项

|                    | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|--------------------|------------------|------------------|
| 存放境内同业款项           | 811,281,616.04   | 304,512,631.92   |
| 存放境外同业款项           | 105,741,187.04   | 70,630,944.60    |
| 应计利息               | 388,979.79       | 250,955.99       |
| 小计                 | 917,411,782.87   | 375,394,532.51   |
| 减：预期信用损失准备(附注七、14) | -                | (295,493.00)     |
| 合计                 | 917,411,782.87   | 375,099,039.51   |

2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，存放同业款项全部处于预期信用损失第一阶段，因此本行对其确认未来 12 个月的预期信用损失。

3. 拆出资金

|                    | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|--------------------|------------------|------------------|
| 拆放境内同业             | 1,125,390,800.00 | -                |
| 拆放境外同业             | 136,579,600.00   | 155,819,400.00   |
| 拆放境内其他金融机构         | 349,710,000.00   | 810,000,000.00   |
| 应计利息               | 906,571.26       | 997,566.67       |
| 小计                 | 1,612,586,971.26 | 966,816,966.67   |
| 减：预期信用损失准备(附注七、14) | (16,116,804.00)  | (9,658,194.00)   |
| 合计                 | 1,596,470,167.26 | 957,158,772.67   |

2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，拆出资金全部处于预期信用损失第一阶段，因此本行对其确认未来 12 个月的预期信用损失。

4. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按类型分布情况如下：

|                                    | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额                    | 2,017,842,093.30 | 8,254,399,920.10 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息                  | 19,212,028.93    | 23,572,350.04    |
| 小计                                 | 9,037,054,122.23 | 8,277,972,270.14 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失准备              | (142,547,053.56) | (128,841,431.24) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息<br>预期信用损失准备      | (304,624.50)     | (293,314.04)     |
| 小计                                 | (142,851,678.06) | (129,134,745.28) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款                      | 8,894,202,444.17 | 8,148,837,524.86 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合<br>收益的贷款和垫款总额(注) | 93,803,934.74    | -                |
| 合计                                 | 8,988,006,378.91 | 8,148,837,524.86 |

财务报表附注  
2024 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

七. 财务报表项目附注 - 续

4. 发放贷款和垫款 - 续

(1) 发放贷款和垫款按类型分布情况如下： - 续

注：于 2024 年 12 月 31 日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为银行和商业承兑汇票业务，其减值准备为人民币 944,295.63 元(2023 年 12 月 31 日：人民币 0.00 元)，计入其他综合收益。

(2) 贷款和垫款总额按行业分布情况如下：

|                  | 2024 年 12 月 31 日 |        | 2023 年 12 月 31 日 |        |
|------------------|------------------|--------|------------------|--------|
|                  | 金额               | 比例(%)  | 金额               | 比例(%)  |
| 制造业              | 3,904,297,996.24 | 42.84  | 3,709,885,998.47 | 44.94  |
| 金融业              | 1,399,100,004.18 | 15.36  | 1,470,092,000.32 | 17.81  |
| 批发和零售业           | 1,080,681,165.21 | 11.86  | 884,684,505.01   | 10.72  |
| 房地产业             | 923,578,033.81   | 10.14  | 1,051,543,904.49 | 12.74  |
| 租赁和商务服务业         | 669,834,227.65   | 7.35   | 637,863,014.00   | 7.73   |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 542,178,207.17   | 5.95   | 204,625,815.30   | 2.48   |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 266,819,865.65   | 2.93   | 93,555,866.00    | 1.13   |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 148,211,125.00   | 1.63   | 79,750,000.00    | 0.97   |
| 科学研究和技术服务业       | 92,097,003.13    | 1.01   | 71,014,316.51    | 0.86   |
| 建筑业              | 50,000,000.00    | 0.55   | 10,000,000.00    | 0.12   |
| 教育业              | 34,848,400.00    | 0.38   | 30,084,500.00    | 0.36   |
| 住宿和餐饮业           | -                | -      | 11,300,000.00    | 0.14   |
| 贷款和垫款总额          | 9,111,646,028.04 | 100.00 | 8,254,399,920.10 | 100.00 |

(3) 贷款和垫款总额按担保方式分布情况如下：

|         | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 抵押贷款    | 2,695,804,040.01 | 2,182,833,460.88 |
| 信用贷款    | 2,448,636,011.15 | 2,297,021,923.70 |
| 质押贷款    | 2,204,912,953.24 | 1,984,353,743.72 |
| 保证贷款    | 1,762,293,023.64 | 1,790,190,791.80 |
| 贷款和垫款总额 | 9,111,646,028.04 | 8,254,399,920.10 |



财务报表附注  
2024 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

七. 财务报表项目附注 - 续

4. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 贷款和垫款按预期信用损失的评估方式分布情况如下：

|                                       | 2024 年 12 月 31 日         |                          |                                  | 合计               |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|------------------|
|                                       | 阶段一<br>(12 个月预期<br>信用损失) | 阶段二<br>(整个存续期预期<br>信用损失) | 阶段三<br>(整个存续期预期<br>信用损失-<br>已减值) |                  |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额                       | 8,933,687,893.70         | 84,154,199.60            | -                                | 9,017,842,093.30 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息                     | 18,811,033.87            | 400,995.06               | -                                | 19,212,028.93    |
| 小计                                    | 8,952,498,927.57         | 84,555,194.66            | -                                | 9,037,054,122.23 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失准备                 | (139,100,222.02)         | (3,446,831.54)           | -                                | (142,547,053.56) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息<br>预期信用损失准备         | (291,286.17)             | (13,338.33)              | -                                | (304,624.50)     |
| 小计                                    | (139,391,508.19)         | (3,460,169.87)           | -                                | (142,851,678.06) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款净额                       | 8,813,107,419.38         | 81,095,024.79            | -                                | 8,894,202,444.17 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益<br>的贷款和垫款         | 93,803,934.74            | -                        | -                                | 93,803,934.74    |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益<br>的贷款和垫款预期信用损失准备 | (944,295.63)             | -                        | -                                | (944,295.63)     |

|                                       | 2023 年 12 月 31 日         |                          |                                  | 合计               |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|------------------|
|                                       | 阶段一<br>(12 个月预期<br>信用损失) | 阶段二<br>(整个存续期预期<br>信用损失) | 阶段三<br>(整个存续期预期<br>信用损失-<br>已减值) |                  |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额                       | 7,938,171,136.13         | 316,228,783.97           | -                                | 8,254,399,920.10 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息                     | 22,783,814.62            | 788,535.42               | -                                | 23,572,350.04    |
| 小计                                    | 7,960,954,950.75         | 317,017,319.39           | -                                | 8,277,972,270.14 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失准备                 | (122,824,955.27)         | (6,016,475.97)           | -                                | (128,841,431.24) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息<br>预期信用损失准备         | (274,054.62)             | (19,259.42)              | -                                | (293,314.04)     |
| 小计                                    | (123,099,009.89)         | (6,035,735.39)           | -                                | (129,134,745.28) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款净额                       | 7,837,855,940.86         | 310,981,584.00           | -                                | 8,148,837,524.86 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益<br>的贷款和垫款         | -                        | -                        | -                                | -                |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益<br>的贷款和垫款预期信用损失准备 | -                        | -                        | -                                | -                |

财务报表附注  
2024 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

七. 财务报表项目附注 - 续

4. 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款预期信用损失准备的变动：

以摊余成本计量的贷款减值准备

|              | 2024 年                   |                          |                              | 合计             |
|--------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------|----------------|
|              | 阶段一<br>(12 个月预期<br>信用损失) | 阶段二<br>(整个存续期预期<br>信用损失) | 阶段三<br>(整个存续期预期<br>信用损失-已减值) |                |
| 年初余额         | 124,701,235.03           | 4,433,510.25             | -                            | 129,134,745.28 |
| 转移：          |                          |                          |                              |                |
| -至阶段一        | 450,574.37               | (450,574.37)             | -                            | -              |
| -至阶段二        | -                        | -                        | -                            | -              |
| -至阶段三        | -                        | -                        | -                            | -              |
| 本年计提(附注七、37) | 14,135,315.02            | (576,131.28)             | 4,801,171.67                 | 18,360,355.41  |
| 本年核销/处置      | -                        | -                        | (4,801,171.67)               | (4,801,171.67) |
| 汇率变动         | 104,383.77               | 53,365.27                | -                            | 157,749.04     |
| 年末余额         | 139,391,508.19           | 3,460,169.87             | -                            | 142,851,678.06 |

|              | 2023 年                   |                          |                              | 合计              |
|--------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------------|
|              | 阶段一<br>(12 个月预期<br>信用损失) | 阶段二<br>(整个存续期预期<br>信用损失) | 阶段三<br>(整个存续期预期<br>信用损失-已减值) |                 |
| 年初余额         | 138,839,148.12           | 351,979.41               | -                            | 139,191,127.53  |
| 转移：          |                          |                          |                              |                 |
| -至阶段一        | -                        | -                        | -                            | -               |
| -至阶段二        | (459,019.92)             | 459,019.92               | -                            | -               |
| -至阶段三        | -                        | (121,179.51)             | 121,179.51                   | -               |
| 本年计提(附注七、37) | (14,596,052.57)          | 3,743,690.43             | 17,672,918.86                | 6,820,556.72    |
| 本年核销/处置      | -                        | -                        | (17,794,098.37)              | (17,794,098.37) |
| 汇率变动         | 917,159.40               | -                        | -                            | 917,159.40      |
| 年末余额         | 124,701,235.03           | 4,433,510.25             | -                            | 129,134,745.28  |



财务报表附注  
2024 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

七. 财务报表项目附注 - 续

4. 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款预期信用损失准备的变动： - 续

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

|              | 2024 年                   |                          |                              | 合计         |
|--------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------|------------|
|              | 阶段一<br>(12 个月预期<br>信用损失) | 阶段二<br>(整个存续期<br>预期信用损失) | 阶段三<br>(整个存续期预期<br>信用损失-已减值) |            |
| 年初余额         | -                        | -                        | -                            | -          |
| 转移：          |                          |                          |                              |            |
| -至阶段一        | -                        | -                        | -                            | -          |
| -至阶段二        | -                        | -                        | -                            | -          |
| -至阶段三        | -                        | -                        | -                            | -          |
| 本年计提(附注七、37) | 944,295.63               | -                        | -                            | 944,295.63 |
| 本年核销/处置      | -                        | -                        | -                            | -          |
| 汇率变动         | -                        | -                        | -                            | -          |
| 年末余额         | 944,295.63               | -                        | -                            | 944,295.63 |

|              | 2023 年                   |                          |                              | 合计          |
|--------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------|-------------|
|              | 阶段一<br>(12 个月预期<br>信用损失) | 阶段二<br>(整个存续期<br>预期信用损失) | 阶段三<br>(整个存续期预期<br>信用损失-已减值) |             |
| 年初余额         | 46,589.56                | -                        | -                            | 46,589.56   |
| 转移：          |                          |                          |                              |             |
| -至阶段一        | -                        | -                        | -                            | -           |
| -至阶段二        | -                        | -                        | -                            | -           |
| -至阶段三        | -                        | -                        | -                            | -           |
| 本年计提(附注七、37) | (46,589.56)              | -                        | -                            | (46,589.56) |
| 本年核销/处置      | -                        | -                        | -                            | -           |
| 汇率变动         | -                        | -                        | -                            | -           |
| 年末余额         | -                        | -                        | -                            | -           |

5. 交易性金融资产

|        | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 政府债券   | -                | 10,127,270.11    |
| 金融机构债券 | -                | 30,262,790.82    |
| 合计     | -                | 40,390,060.93    |

财务报表附注  
2024 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

七. 财务报表项目附注 - 续

6. 债权投资

|                        | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|------------------------|------------------|------------------|
| 政府债券-本金                | -                | 113,052,919.85   |
| 金融机构债券-本金              | 298,612,369.19   | 295,512,482.46   |
| 应计利息                   | 6,548,789.66     | 7,498,486.90     |
| 小计                     | 305,161,158.85   | 416,063,889.21   |
| 减：债权投资预期信用损失准备(附注七、14) | (711,751.95)     | (1,160,422.15)   |
| 合计                     | 304,449,406.90   | 414,903,467.06   |

截至 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，债权投资全部处于预期信用损失第一阶段，因此本行对其确认未来 12 个月的预期信用损失。

7. 其他债权投资

|                     | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|---------------------|------------------|------------------|
| 政府债券                |                  |                  |
| 投资成本                | 3,222,924,629.87 | 1,200,374,662.12 |
| 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 | 172,373,070.13   | 9,408,637.88     |
| 小计                  | 3,395,297,700.00 | 1,209,783,300.00 |
| 金融机构债券              |                  |                  |
| 投资成本                | 3,426,006,863.60 | 4,556,071,921.28 |
| 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 | 127,925,516.41   | 15,009,615.22    |
| 小计                  | 3,553,932,380.01 | 4,571,081,536.50 |
| 同业存单                |                  |                  |
| 投资成本                | 447,637,271.54   | 149,891,192.56   |
| 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 | 408,978.46       | (399,442.56)     |
| 小计                  | 448,046,250.00   | 149,491,750.00   |
| 应计利息                | 90,077,784.71    | 66,224,400.94    |
| 合计                  | 7,487,354,114.72 | 5,996,580,987.44 |

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，其账面金额不扣除损失准备。2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，其他债权投资全部处于预期信用损失第一阶段，因此本行对其确认未来 12 个月的预期信用损失为人民币 4,556,929.30 元(2023 年 12 月 31 日：人民币 1,007,264.59 元)。



财务报表附注  
2024 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

七. 财务报表项目附注 - 续

8. 投资性房地产

| 房屋建筑物          | 2024 年           | 2023 年         |
|----------------|------------------|----------------|
| 原值             |                  |                |
| 年初数            | 409,439,516.17   | 409,439,516.17 |
| 投资性房地产转换为自用房地产 | (136,037,592.17) | -              |
| 年末数            | 273,401,924.00   | 409,439,516.17 |
| 累计折旧           |                  |                |
| 年初数            | 80,591,036.25    | 69,475,031.25  |
| 本年计提           | 11,106,076.70    | 11,116,005.00  |
| 投资性房地产转换为自用房地产 | (30,460,030.34)  | -              |
| 年末数            | 61,237,082.61    | 80,591,036.25  |
| 账面价值           |                  |                |
| 年初数            | 328,848,479.92   | 339,964,484.92 |
| 年末数            | 212,164,841.39   | 328,848,479.92 |

9. 固定资产

|                  | 房屋及建筑物         | 电子设备          | 机械设备         | 办公家具         | 其他           | 合计             |
|------------------|----------------|---------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| 原值               |                |               |              |              |              |                |
| 2024 年 1 月 1 日   | 283,757,501.69 | 58,784,291.96 | 5,450,234.64 | 4,429,370.84 | 6,715,314.90 | 359,136,714.03 |
| 本年新增             | -              | 4,597,040.90  | 162,488.35   | 236,013.72   | -            | 4,995,542.97   |
| 投资性房地产转换为自用房地产   | 136,037,592.17 | -             | -            | -            | -            | 136,037,592.17 |
| 本年处置             | -              | (764,366.40)  | -            | (110,310.00) | -            | (874,676.40)   |
| 2024 年 12 月 31 日 | 419,795,093.86 | 62,616,966.46 | 5,612,722.99 | 4,555,074.56 | 6,715,314.90 | 499,295,172.77 |
| 累计折旧             |                |               |              |              |              |                |
| 2024 年 1 月 1 日   | 56,594,783.91  | 40,876,528.41 | 3,767,098.72 | 2,557,365.56 | 4,383,512.00 | 108,179,288.60 |
| 本年计提             | 8,846,402.98   | 4,537,323.55  | 447,488.71   | 442,151.11   | 671,526.12   | 14,944,892.47  |
| 本年处置             | -              | (764,258.40)  | -            | (100,958.60) | -            | (865,217.00)   |
| 投资性房地产转换为自用房地产   | 30,460,030.34  | -             | -            | -            | -            | 30,460,030.34  |
| 2024 年 12 月 31 日 | 95,901,217.23  | 44,649,593.56 | 4,214,587.43 | 2,898,558.07 | 5,055,038.12 | 152,718,994.41 |
| 净额               |                |               |              |              |              |                |
| 2024 年 1 月 1 日   | 227,162,717.78 | 17,907,763.55 | 1,683,135.92 | 1,872,005.28 | 2,331,802.90 | 250,957,425.43 |
| 2024 年 12 月 31 日 | 323,893,876.63 | 17,967,372.90 | 1,398,135.56 | 1,656,516.49 | 1,660,276.78 | 346,576,178.36 |

|                  | 房屋及建筑物         | 电子设备           | 机械设备         | 办公家具         | 其他           | 合计             |
|------------------|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| 原值               |                |                |              |              |              |                |
| 2023 年 1 月 1 日   | 283,757,501.69 | 51,312,377.74  | 5,283,269.48 | 3,821,920.24 | 6,715,314.90 | 350,890,384.05 |
| 本年新增             | -              | 8,667,623.48   | 499,719.34   | 829,996.26   | -            | 9,997,339.08   |
| 本年处置             | -              | (1,195,709.26) | (332,754.18) | (222,545.66) | -            | (1,751,009.10) |
| 2023 年 12 月 31 日 | 283,757,501.69 | 58,784,291.96  | 5,450,234.64 | 4,429,370.84 | 6,715,314.90 | 359,136,714.03 |
| 累计折旧             |                |                |              |              |              |                |
| 2023 年 1 月 1 日   | 47,758,309.23  | 37,830,209.73  | 3,519,534.78 | 2,333,362.87 | 3,711,985.88 | 95,153,402.49  |
| 本年计提             | 8,836,474.68   | 4,189,679.01   | 536,375.61   | 412,737.66   | 671,526.12   | 14,646,813.08  |
| 本年处置             | -              | (1,143,360.33) | (288,811.67) | (188,754.97) | -            | (1,620,926.97) |
| 2023 年 12 月 31 日 | 56,594,783.91  | 40,876,528.41  | 3,767,098.72 | 2,557,365.56 | 4,383,512.00 | 108,179,288.60 |
| 净额               |                |                |              |              |              |                |
| 2023 年 1 月 1 日   | 235,999,192.46 | 13,482,168.01  | 1,763,734.70 | 1,488,557.37 | 3,003,329.02 | 255,736,981.56 |
| 2023 年 12 月 31 日 | 227,162,717.78 | 17,907,763.55  | 1,683,135.92 | 1,872,005.28 | 2,331,802.90 | 250,957,425.43 |

财务报表附注  
2024 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

七. 财务报表项目附注 - 续

10. 使用权资产

|                  | 房屋及建筑物          | 电子设备           | 运输设备及其他      | 合计              |
|------------------|-----------------|----------------|--------------|-----------------|
| 原值               |                 |                |              |                 |
| 2024 年 1 月 1 日   | 179,054,362.92  | 2,977,603.34   | 2,314,651.74 | 184,346,618.00  |
| 本年新增             | 9,205,628.15    | 3,358,578.89   | 1,179,677.89 | 13,743,884.93   |
| 本年减少             | (51,929,627.79) | (3,687,801.94) | (276,844.50) | (55,894,274.23) |
| 2024 年 12 月 31 日 | 136,330,363.28  | 2,648,380.29   | 3,217,485.13 | 142,196,228.70  |
| 使用权资产累计折旧        |                 |                |              |                 |
| 2024 年 1 月 1 日   | 106,385,834.17  | 2,640,061.68   | 685,771.51   | 109,711,667.36  |
| 本年计提             | 22,176,799.20   | 945,201.98     | 1,003,206.28 | 24,125,207.46   |
| 本年减少             | (51,891,592.99) | (2,977,603.34) | (276,844.50) | (55,146,040.83) |
| 2024 年 12 月 31 日 | 76,671,040.38   | 607,660.32     | 1,412,133.29 | 78,690,833.99   |
| 账面价值             |                 |                |              |                 |
| 2024 年 1 月 1 日   | 72,668,528.75   | 337,541.66     | 1,628,880.23 | 74,634,950.64   |
| 2024 年 12 月 31 日 | 59,659,322.90   | 2,040,719.97   | 1,805,351.84 | 63,505,394.71   |

|                  | 房屋及建筑物          | 电子设备         | 运输设备及其他        | 合计              |
|------------------|-----------------|--------------|----------------|-----------------|
| 原值               |                 |              |                |                 |
| 2023 年 1 月 1 日   | 181,724,997.19  | 2,977,603.34 | 2,518,186.69   | 187,220,787.22  |
| 本年新增             | 16,801,963.22   | -            | 1,484,226.54   | 18,286,189.76   |
| 本年减少             | (19,472,597.49) | -            | (1,687,761.49) | (21,160,358.98) |
| 2023 年 12 月 31 日 | 179,054,362.92  | 2,977,603.34 | 2,314,651.74   | 184,346,618.00  |
| 使用权资产累计折旧        |                 |              |                |                 |
| 2023 年 1 月 1 日   | 103,118,313.50  | 1,655,136.48 | 1,548,947.92   | 106,322,397.90  |
| 本年计提             | 22,338,064.54   | 984,925.20   | 824,585.08     | 24,147,574.82   |
| 本年减少             | (19,070,543.87) | -            | (1,687,761.49) | (20,758,305.36) |
| 2023 年 12 月 31 日 | 106,385,834.17  | 2,640,061.68 | 685,771.51     | 109,711,667.36  |
| 账面价值             |                 |              |                |                 |
| 2023 年 1 月 1 日   | 78,606,683.69   | 1,322,466.86 | 969,238.77     | 80,898,389.32   |
| 2023 年 12 月 31 日 | 72,668,528.75   | 337,541.66   | 1,628,880.23   | 74,634,950.64   |

11. 无形资产

|                  | 软件            | 系统            | 合计            |
|------------------|---------------|---------------|---------------|
| 原值               |               |               |               |
| 2024 年 1 月 1 日   | 9,498,969.65  | 47,397,936.98 | 56,896,906.63 |
| 本年新增             | 1,049,600.47  | 7,534,447.81  | 8,584,048.28  |
| 2024 年 12 月 31 日 | 10,548,570.12 | 54,932,384.79 | 65,480,954.91 |
| 累计摊销             |               |               |               |
| 2024 年 1 月 1 日   | 5,199,850.50  | 20,784,673.02 | 25,984,523.52 |
| 本年计提             | 1,417,350.60  | 8,067,926.45  | 9,485,277.05  |
| 2024 年 12 月 31 日 | 6,617,201.10  | 28,852,599.47 | 35,469,800.57 |
| 净额               |               |               |               |
| 2024 年 1 月 1 日   | 4,299,119.15  | 26,613,263.96 | 30,912,383.11 |
| 2024 年 12 月 31 日 | 3,931,369.02  | 26,079,785.32 | 30,011,154.34 |



财务报表附注  
2024 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

七. 财务报表项目附注 - 续

11. 无形资产 - 续

|                  | 软件           | 系统            | 合计            |
|------------------|--------------|---------------|---------------|
| 原值               |              |               |               |
| 2023 年 1 月 1 日   | 4,276,389.69 | 33,507,204.99 | 37,783,594.68 |
| 本年新增             | 5,222,579.96 | 13,890,731.99 | 19,113,311.95 |
| 2023 年 12 月 31 日 | 9,498,969.65 | 47,397,936.98 | 56,896,906.63 |
| 累计摊销             |              |               |               |
| 2023 年 1 月 1 日   | 4,276,389.69 | 14,070,435.29 | 18,346,824.98 |
| 本年计提             | 923,460.81   | 6,714,237.73  | 7,637,698.54  |
| 2023 年 12 月 31 日 | 5,199,850.50 | 20,784,673.02 | 25,984,523.52 |
| 净额               |              |               |               |
| 2023 年 1 月 1 日   | -            | 19,436,769.70 | 19,436,769.70 |
| 2023 年 12 月 31 日 | 4,299,119.15 | 26,613,263.96 | 30,912,383.11 |

12. 递延所得税资产/负债

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明细:

| 项目                     | 可抵扣暂时性差异         |                  | 递延所得税资产          |                  |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                        | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
| 不予当年税前扣除的贷款及其他金融资产损失准备 | 126,717,994.17   | 114,671,566.68   | 31,679,498.54    | 28,667,891.68    |
| 政府补助                   | 15,837,727.62    | 16,391,817.18    | 3,959,431.91     | 4,097,954.30     |
| 衍生金融负债                 | 172,567,378.34   | 113,287,642.45   | 43,141,844.59    | 28,321,910.61    |
| 租赁负债                   | 71,966,738.95    | 82,833,515.04    | 17,991,684.74    | 20,708,378.76    |
| 应付职工薪酬                 | 3,050,379.00     | 2,067,916.00     | 762,594.75       | 516,979.00       |
| 贴现利息收入                 | 650,980.00       | -                | 162,745.20       | -                |
| 合计                     | 390,791,198.08   | 329,252,457.35   | 97,697,799.73    | 82,313,114.35    |

| 项目                     | 应纳税暂时性差异         |                  | 递延所得税负债          |                  |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                        | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
| 交易性金融资产                | -                | 278,450.00       | -                | 69,612.50        |
| 其他债权投资                 | 300,707,565.00   | 24,018,810.54    | 75,176,891.25    | 6,004,702.74     |
| 衍生金融资产                 | 237,208,334.48   | 146,656,258.34   | 59,302,083.62    | 36,664,064.58    |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款 | 217,852.79       | -                | 54,463.20        | -                |
| 使用权资产                  | 63,505,394.71    | 74,634,950.64    | 15,876,348.68    | 18,658,737.66    |
| 合计                     | 601,639,146.98   | 245,588,469.52   | 150,409,786.75   | 61,397,117.48    |

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额:

|         | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 递延所得税资产 | 97,697,799.73    | 82,313,114.35    |
| 递延所得税负债 | 150,409,786.75   | 61,397,117.48    |
| 净额      | (52,711,987.02)  | 20,915,996.87    |

财务报表附注  
2024 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

七. 财务报表项目附注 - 续

12. 递延所得税资产/负债 - 续

(3) 递延所得税的变动

| 项目                         | 2024 年 1 月 1 日  | 于损益中确认         | 于其他综合收益确认       | 2024 年 12 月 31 日 |
|----------------------------|-----------------|----------------|-----------------|------------------|
| 不予当年税前扣除的贷款及其他金融资产预期信用损失准备 | 28,667,891.68   | 3,011,606.86   | -               | 31,679,498.54    |
| 政府补助                       | 4,097,954.30    | (138,522.39)   | -               | 3,959,431.91     |
| 衍生金融工具                     | (8,342,153.97)  | (7,818,085.06) | -               | (16,160,239.03)  |
| 交易性金融资产                    | (69,612.50)     | 69,612.50      | -               | -                |
| 其他债权投资                     | (6,004,702.74)  | -              | (69,172,188.51) | (75,176,891.25)  |
| 公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款      | -               | -              | (54,463.20)     | (54,463.20)      |
| 使用权资产                      | (18,658,737.66) | 2,782,388.98   | -               | (15,876,348.68)  |
| 租赁负债                       | 20,708,378.76   | (2,716,694.02) | -               | 17,991,684.74    |
| 贴现利息收入                     | -               | 162,745.20     | -               | 162,745.20       |
| 应付职工薪酬                     | 516,979.00      | 245,615.75     | -               | 762,594.75       |
| 合计                         | 20,915,996.87   | (4,401,332.18) | (69,226,651.71) | (52,711,987.02)  |

| 项目                         | 2023 年 1 月 1 日  | 于损益中确认         | 于其他综合收益确认      | 2023 年 12 月 31 日 |
|----------------------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|
| 不予当年税前扣除的贷款及其他金融资产预期信用损失准备 | 25,471,061.54   | 3,196,830.14   | -              | 28,667,891.68    |
| 政府补助                       | 4,236,476.69    | (138,522.39)   | -              | 4,097,954.30     |
| 衍生金融工具                     | (3,783,349.11)  | (4,558,804.86) | -              | (8,342,153.97)   |
| 交易性金融资产                    | -               | (69,612.50)    | -              | (69,612.50)      |
| 其他债权投资                     | 1,288,444.25    | -              | (7,293,146.99) | (6,004,702.74)   |
| 公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款      | (4,731.51)      | -              | 4,731.51       | -                |
| 使用权资产                      | (20,224,597.33) | 1,565,859.67   | -              | (18,658,737.66)  |
| 租赁负债                       | 21,791,199.27   | (1,082,820.51) | -              | 20,708,378.76    |
| 贴现利息收入                     | 6,427.45        | (6,427.45)     | -              | -                |
| 应付职工薪酬                     | 384,317.25      | 132,661.75     | -              | 516,979.00       |
| 合计                         | 29,165,248.50   | (960,836.15)   | (7,288,415.48) | 20,915,996.87    |

13. 其他资产

|         | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 其他保证金   | 36,379,705.72    | 153,407,837.83   |
| 长期待摊费用  | 15,198,719.21    | 19,047,782.73    |
| 其他应收款项  | 8,793,893.92     | 7,252,772.86     |
| 其他预付款项  | 7,198,215.29     | 8,188,983.80     |
| 房屋租赁保证金 | 5,404,746.62     | 5,499,807.71     |
| 预缴税款    | 4,066,170.55     | -                |
| 合计      | 77,041,451.31    | 193,397,184.93   |



七. 财务报表项目附注 - 续

14. 预期信用损失准备

|                 | 2024 年<br>1 月 1 日 | 本年计提<br>(转回)  | 本年核销           | 汇率及<br>其他影响  | 2024 年<br>12 月 31 日 |
|-----------------|-------------------|---------------|----------------|--------------|---------------------|
| 存放同业预期信用损失准备    | 295,493.00        | (295,493.00)  | -              | -            | -                   |
| 拆出资金预期信用损失准备    | 9,658,194.00      | 6,407,812.80  | -              | 50,797.20    | 16,116,804.00       |
| 发放贷款和垫款预期信用损失准备 | 129,134,745.28    | 19,304,651.04 | (4,801,171.67) | 157,749.04   | 143,795,973.69      |
| 债权投资预期信用损失准备    | 1,160,422.15      | (450,416.28)  | -              | 1,746.08     | 711,751.95          |
| 其他债权投资预期信用损失准备  | 1,007,264.59      | 3,537,914.48  | -              | 11,750.23    | 4,556,929.30        |
| 表外预期信用损失准备      | 7,368,523.42      | 3,064,811.35  | -              | (106,571.10) | 10,326,763.67       |
| 合计              | 148,624,642.44    | 31,569,280.39 | (4,801,171.67) | 115,471.45   | 175,508,222.61      |

|                 | 2023 年<br>1 月 1 日 | 本年计提<br>(转回)   | 本年核销            | 汇率及<br>其他影响  | 2023 年<br>12 月 31 日 |
|-----------------|-------------------|----------------|-----------------|--------------|---------------------|
| 存放同业预期信用损失准备    | 1,864,960.00      | (1,569,467.00) | -               | -            | 295,493.00          |
| 拆出资金预期信用损失准备    | 16,552,417.00     | (6,369,538.00) | -               | (524,685.00) | 9,658,194.00        |
| 发放贷款和垫款预期信用损失准备 | 139,237,717.09    | 6,773,967.16   | (17,794,098.37) | 917,159.40   | 129,134,745.28      |
| 债权投资预期信用损失准备    | 1,374,948.62      | (216,334.00)   | -               | 1,807.53     | 1,160,422.15        |
| 其他债权投资预期信用损失准备  | 1,516,191.95      | (514,199.68)   | -               | 5,272.32     | 1,007,264.59        |
| 表外预期信用损失准备      | 764,759.27        | 6,650,107.34   | -               | (46,343.19)  | 7,368,523.42        |
| 合计              | 161,310,993.93    | 4,754,535.82   | (17,794,098.37) | 353,211.06   | 148,624,642.44      |

15. 同业及其他金融机构存放款项

|              | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 境内其他金融机构存放款项 | 186,399.59       | 52,700,725.04    |
| 境外同业存放款项     | 947,643.34       | 549,657.67       |
| 小计           | 1,134,042.93     | 53,250,382.71    |
| 应计利息         | 3,044.05         | 47,974.16        |
| 合计           | 1,137,086.98     | 53,298,356.87    |

16. 拆入资金

|        | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 境外同业拆入 | 1,432,611,000.00 | 1,758,194,000.00 |
| 境内同业拆入 | 895,492,600.00   | 707,557,620.00   |
| 小计     | 2,328,103,600.00 | 2,465,751,620.00 |
| 应计利息   | 3,506,898.64     | 10,478,997.58    |
| 合计     | 2,331,610,498.64 | 2,476,230,617.58 |

17. 卖出回购金融资产款

|      | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|------|------------------|------------------|
| 债券   | 1,400,000,000.00 | 1,400,000,000.00 |
| 应计利息 | 785,095.88       | 1,555,917.82     |
| 合计   | 1,400,785,095.88 | 1,401,555,917.82 |

七. 财务报表项目附注 - 续

18. 吸收存款

|             | 2024 年 12 月 31 日  | 2023 年 12 月 31 日  |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 活期存款        |                   |                   |
| -公司         | 4,897,923,066.47  | 3,829,944,010.19  |
| -个人         | 331,704,806.75    | 250,563,021.07    |
| 小计          | 5,229,627,873.22  | 4,080,507,031.26  |
| 定期存款(含通知存款) |                   |                   |
| -公司         | 5,309,261,008.29  | 3,829,065,527.44  |
| -个人         | 748,070,111.87    | 737,570,873.69    |
| 小计          | 6,057,331,120.16  | 4,566,636,401.13  |
| 结构性存款       |                   |                   |
| -公司         | 1,818,640,000.00  | 1,469,490,000.00  |
| -个人         | 307,650,000.00    | 290,030,000.00    |
| 小计          | 2,126,290,000.00  | 1,759,520,000.00  |
| 存入保证金       | 877,857,197.30    | 1,160,289,538.47  |
| 其他          | 33,696,770.96     | 24,783,954.71     |
| 本金小计        | 14,324,802,961.64 | 11,591,736,925.57 |
| 应计利息        | 87,199,769.34     | 77,012,514.98     |
| 合计          | 14,412,002,730.98 | 11,668,749,440.55 |

19. 应付职工薪酬

|           | 2024 年 1 月 1 日 | 本年计提           | 本年支付             | 2024 年 12 月 31 日 |
|-----------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| 工资和奖金     | 18,852,168.02  | 101,667,096.14 | (97,007,835.16)  | 23,511,429.00    |
| 职工福利费     | -              | 10,689,691.58  | (10,689,691.58)  | -                |
| 职工教育经费    | -              | 349,194.69     | (349,194.69)     | -                |
| 社会保险费     | -              | 3,792,618.68   | (3,792,618.68)   | -                |
| 其中：医疗保险费  | -              | 3,394,521.60   | (3,394,521.60)   | -                |
| 工伤保险费     | -              | 125,601.92     | (125,601.92)     | -                |
| 生育保险费     | -              | 272,495.16     | (272,495.16)     | -                |
| 住房公积金     | -              | 5,938,839.56   | (5,938,839.56)   | -                |
| 设定提存计划(注) | -              | 7,748,877.48   | (7,748,877.48)   | -                |
| 合计        | 18,852,168.02  | 130,186,318.13 | (125,527,057.15) | 23,511,429.00    |

|           | 2023 年 1 月 1 日 | 本年计提           | 本年支付             | 2023 年 12 月 31 日 |
|-----------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| 工资和奖金     | 19,619,421.69  | 94,184,883.08  | (94,952,136.75)  | 18,852,168.02    |
| 职工福利费     | -              | 10,919,608.05  | (10,919,608.05)  | -                |
| 职工教育经费    | -              | 340,358.50     | (340,358.50)     | -                |
| 社会保险费     | -              | 4,568,880.78   | (4,568,880.78)   | -                |
| 其中：医疗保险费  | -              | 4,140,023.90   | (4,140,023.90)   | -                |
| 工伤保险费     | -              | 108,870.60     | (108,870.60)     | -                |
| 生育保险费     | -              | 319,986.28     | (319,986.28)     | -                |
| 住房公积金     | -              | 5,237,633.68   | (5,237,633.68)   | -                |
| 设定提存计划(注) | -              | 6,393,827.07   | (6,393,827.07)   | -                |
| 合计        | 19,619,421.69  | 121,645,191.16 | (122,412,444.83) | 18,852,168.02    |



七. 财务报表项目附注 - 续

19. 应付职工薪酬 - 续

注： 设定提存计划是本行按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划及欠薪保障金计划，本行分别按照规定的标准向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本行不再承担进一步支付义务。相应支出于发生时计入当期损益。2024 年度本行应分别向养老保险及失业保险计划缴存费用人民币 7,249,078.59 元及人民币 499,798.89 元(2023 年：人民币 6,272,845.23 元及人民币 120,981.84 元)。于 2024 年 12 月 31 日，本行已全部支付本报告期间应缴存的养老保险、失业保险计划金额。

20. 应交税费

| 税种  | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|-----|------------------|------------------|
| 增值税 | 7,512,354.98     | 6,184,158.33     |
| 所得税 | -                | 1,318,503.16     |
| 其他  | 789,119.38       | 917,558.46       |
| 合计  | 8,301,474.36     | 8,420,219.95     |

21. 应付债券

|         | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 已发行同业存单 | 69,913,842.11    | 59,934,924.89    |

22. 租赁负债

|            | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|------------|------------------|------------------|
|            | 到期日分析—未经折现       | 到期日分析—未经折现       |
| 一年以内       | 26,644,672.11    | 23,820,402.31    |
| 一至五年       | 45,462,934.83    | 56,861,514.53    |
| 五年以上       | 2,997,726.86     | 6,994,696.00     |
| 未经折现租赁负债合计 | 75,105,333.80    | 87,676,612.84    |
| 减：未来的利息支出  | (3,138,594.85)   | (4,843,097.80)   |
| 租赁负债余额     | 71,966,738.95    | 82,833,515.04    |

23. 其他负债

|            | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|------------|------------------|------------------|
| 政府补助       | 15,837,727.62    | 16,391,817.18    |
| 表外预期信用损失准备 | 10,326,763.67    | 7,368,523.42     |
| 预收款项       | 2,934,811.63     | 4,356,007.19     |
| 租赁保证金      | 2,449,936.00     | 2,449,936.00     |
| 其他应付款项     | 11,720,161.41    | 12,583,654.05    |
| 合计         | 43,269,400.33    | 43,149,937.84    |

七. 财务报表项目附注 - 续

24. 实收资本

本行注册资本为人民币 2,000,000,000.00 元，截至 2024 年 12 月 31 日止已全部到位。投资者按本行章程规定的资本投入情况如下：

|              | 年末及年初数  |                  |
|--------------|---------|------------------|
|              | 出资比例(%) | 金额               |
| 玉山商业银行股份有限公司 | 100.00  | 2,000,000,000.00 |

本行注册资本为人民币 20 亿元，其中人民币 10 亿元由玉山商业银行股份有限公司拨付，人民币 10 亿元由原玉山商业银行股份有限公司东莞分行营运资金改制转入。

本行实收资本于 2016 年 4 月 12 日经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)审验，并出具了编号为德师报(验)字(16)第 0186 号的验资报告。

25. 资本公积

|                         | 2024 年<br>1 月 1 日 | 本年增加数 | 本年减少数 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
|-------------------------|-------------------|-------|-------|---------------------|
| 资本溢价：                   |                   |       |       |                     |
| 所有者无偿拨入形成的资本公积          | 5,385,957.42      | -     | -     | 5,385,957.42        |
| 东莞分行营运资金 10 亿<br>超过溢价部分 | 36,847,668.03     | -     | -     | 36,847,668.03       |
| 东莞分行未分配利润转入             | 53,781,745.90     | -     | -     | 53,781,745.90       |
| 合计                      | 96,015,371.35     | -     | -     | 96,015,371.35       |

26. 其他综合收益

|                                   | 2024 年<br>1 月 1 日 | 本年税前发生额        | 所得税费用           | 本年税后净额         | 2024 年<br>12 月 31 日 |
|-----------------------------------|-------------------|----------------|-----------------|----------------|---------------------|
| 以后将重分类进损益的其他综合收益                  |                   |                |                 |                |                     |
| -其他债权投资公允价值变动                     | 18,014,108.11     | 276,688,754.16 | (69,172,188.54) | 207,516,565.62 | 225,530,673.73      |
| -其他债权投资预期信用减值损失                   | 755,448.44        | 3,549,664.71   | (887,416.17)    | 2,662,248.54   | 3,417,696.98        |
| -以公允价值计量且其变动计入其他<br>综合收益的贷款公允价值变动 | -                 | 217,852.79     | (54,463.20)     | 163,389.59     | 163,389.59          |
| -以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的贷款减值损失   | -                 | 944,295.63     | (236,073.91)    | 708,221.72     | 708,221.72          |
| 合计                                | 18,769,556.55     | 281,400,567.29 | (70,350,141.82) | 211,050,425.47 | 229,819,982.02      |



财务报表附注  
2024 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

七. 财务报表项目附注 - 续

26. 其他综合收益 - 续

|                               | 2023 年<br>1 月 1 日 | 本年税前发生额       | 所得税费用          | 本年税后净额        | 2023 年<br>12 月 31 日 |
|-------------------------------|-------------------|---------------|----------------|---------------|---------------------|
| 以后将重分类进损益的其他综合收益              |                   |               |                |               |                     |
| -其他债权投资公允价值变动                 | (3,865,331.11)    | 29,172,586.21 | (7,293,146.99) | 21,879,439.22 | 18,014,108.11       |
| -其他债权投资预期信用减值损失               | 1,137,143.95      | (508,927.36)  | 127,231.85     | (381,695.51)  | 755,448.44          |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动 | 14,194.56         | (18,926.07)   | 4,731.51       | (14,194.56)   | -                   |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值损失   | 34,942.18         | (46,589.57)   | 11,647.39      | (34,942.18)   | -                   |
| 合计                            | (2,679,050.42)    | 28,598,143.21 | (7,149,536.24) | 21,448,606.97 | 18,769,556.55       |

27. 盈余公积

|           | 2024 年<br>1 月 1 日 | 本年增加数         | 本年减少数 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
|-----------|-------------------|---------------|-------|---------------------|
| 法定盈余公积(注) | 13,832,259.64     | 10,550,936.57 | -     | 24,383,196.21       |

注：按本年净利润金额的 10%计提法定盈余公积。

28. 一般风险准备

|        | 2024 年<br>1 月 1 日 | 本年增加数         | 本年减少数 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
|--------|-------------------|---------------|-------|---------------------|
| 一般风险准备 | 124,490,336.72    | 94,958,429.15 | -     | 219,448,765.87      |

29. 未分配利润

|          | 2024 年          | 2023 年          |
|----------|-----------------|-----------------|
| 年初未分配利润  | -               | -               |
| 加：本年净利润  | 105,509,365.72  | 69,449,533.53   |
| 减：提取盈余公积 | (10,550,936.57) | (6,944,953.36)  |
| 提取一般风险准备 | (94,958,429.15) | (62,504,580.17) |
| 年末未分配利润  | -               | -               |

财务报表附注  
2024 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

七. 财务报表项目附注 - 续

30. 利息净收入

|           | 本年累计数          | 上年累计数          |
|-----------|----------------|----------------|
| 利息收入      |                |                |
| -存放中央银行款项 | 9,552,379.51   | 9,123,386.14   |
| -存放同业款项   | 15,981,627.10  | 9,834,310.61   |
| -拆出资金     | 61,616,410.58  | 50,907,300.35  |
| -发放贷款和垫款  | 336,901,030.19 | 350,854,745.73 |
| -债券及其他投资  | 180,763,319.51 | 169,538,695.26 |
| 小计        | 604,814,766.89 | 590,258,438.09 |
| 利息支出      |                |                |
| -同业存放款项   | 355,189.86     | 852,261.12     |
| -拆入资金     | 122,726,140.55 | 132,981,809.52 |
| -吸收存款     | 316,911,445.94 | 257,693,578.01 |
| -租赁负债     | 2,071,736.61   | 2,549,922.39   |
| -卖出回购金融债券 | 19,960,773.73  | 15,510,909.51  |
| -应付债券     | 163,687.22     | 823,601.39     |
| 小计        | 462,188,973.91 | 410,412,081.94 |
| 利息净收入     | 142,625,792.98 | 179,846,356.15 |

本年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利息收入为人民币 1,368,808.89 元(2023 年：人民币 49,115.79 元)，其他债权投资的利息收入为人民币 167,778,970.75 元(2023 年：人民币 139,379,010.53 元)。

31. 手续费及佣金净收入

|              | 本年累计数         | 上年累计数         |
|--------------|---------------|---------------|
| 手续费及佣金收入     |               |               |
| -信贷承诺及贷款业务佣金 | 21,586,464.81 | 20,473,847.60 |
| -支付结算与代理手续费  | 2,404,361.23  | 1,793,202.66  |
| -其他手续费及佣金    | 1,147,857.83  | 734,936.21    |
| 小计           | 25,138,683.87 | 23,001,986.47 |
| 手续费及佣金支出     |               |               |
| -结算与代理手续费支出  | 3,333,495.48  | 3,346,287.19  |
| -其他手续费支出     | 478,992.04    | 521,603.30    |
| 小计           | 3,812,487.52  | 3,867,890.49  |
| 手续费及佣金净收入    | 21,326,196.35 | 19,134,095.98 |



财务报表附注  
2024 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

七. 财务报表项目附注 - 续

32. 投资收益

|         | 本年累计数          | 上年累计数         |
|---------|----------------|---------------|
| 交易性金融资产 | 7,269,339.88   | 6,182,742.14  |
| 其他债权投资  | 100,197,458.37 | 61,124,345.40 |
| 衍生金融工具  | 88,656,740.62  | 32,536,569.12 |
| 合计      | 196,123,538.87 | 99,843,656.66 |

33. 公允价值变动收益

|         | 本年累计数         | 上年累计数         |
|---------|---------------|---------------|
| 交易性金融资产 | (278,450.00)  | 278,450.00    |
| 衍生金融工具  | 31,272,340.25 | 18,235,219.43 |
| 合计      | 30,993,890.25 | 18,513,669.43 |

34. 其他业务收入和其他业务成本

其他业务核算本行以成本法计量的投资性房地产业务。

|             | 本年累计数         | 上年累计数         |
|-------------|---------------|---------------|
| 其他业务收入      |               |               |
| -投资性房地产租金收入 | 7,698,548.52  | 7,511,848.86  |
| 其他业务成本      |               |               |
| -投资性房地产折旧费  | 11,106,076.70 | 11,116,005.00 |

35. 税金及附加

|         | 本年累计数         | 上年累计数        |
|---------|---------------|--------------|
| 房产税     | 5,713,092.00  | 5,713,092.00 |
| 城市建设维护税 | 2,259,894.58  | 1,925,564.42 |
| 印花税     | 1,121,481.23  | 822,373.42   |
| 教育费附加   | 975,916.64    | 831,924.72   |
| 地方教育费附加 | 650,611.09    | 554,616.48   |
| 其他      | 8,188.24      | 5,882.48     |
| 合计      | 10,729,183.78 | 9,853,453.52 |



财务报表附注  
2024 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

七. 财务报表项目附注 - 续

36. 业务及管理费

|          | 本年累计数          | 上年累计数          |
|----------|----------------|----------------|
| 职工薪酬及福利  | 130,186,318.13 | 121,645,191.16 |
| 使用权资产折旧费 | 24,125,207.46  | 24,147,574.82  |
| 固定资产折旧   | 14,944,892.47  | 14,646,813.08  |
| 无形资产摊销   | 9,485,277.05   | 7,637,698.54   |
| 长期待摊费用摊销 | 4,588,253.33   | 4,309,236.04   |
| 咨询费      | 3,583,564.18   | 3,087,886.91   |
| 物业管理费    | 2,890,375.33   | 2,901,374.65   |
| 短期租赁费    | 608,057.15     | 767,181.55     |
| 低价值租赁费   | 115,154.89     | 97,109.69      |
| 其他       | 43,641,953.03  | 41,167,839.91  |
| 合计       | 234,169,053.02 | 220,407,906.35 |

37. 信用减值损失

|            | 本年累计数         | 上年累计数          |
|------------|---------------|----------------|
| 发放贷款和垫款    | 19,304,651.04 | 6,773,967.16   |
| 存放同业款项     | (295,493.00)  | (1,569,467.00) |
| 拆出资金       | 6,407,812.80  | (6,369,538.00) |
| 债权投资       | (450,416.28)  | (216,334.00)   |
| 其他债权投资     | 3,537,914.48  | (514,199.68)   |
| 表外预期信用损失准备 | 3,064,811.35  | 6,650,107.34   |
| 合计         | 31,569,280.39 | 4,754,535.82   |

38. 所得税费用

|          | 本年累计数         | 上年累计数         |
|----------|---------------|---------------|
| 当期所得税费用  | 13,887,487.28 | 21,989,235.36 |
| 以前年度纳税调整 | (24,457.67)   | 792,502.33    |
| 递延所得税费用  | 3,277,842.06  | 1,099,715.39  |
| 所得税费用    | 17,140,871.67 | 23,881,453.08 |

所得税费用与会计利润的调节表如下：

|                   | 本年累计数           | 上年累计数          |
|-------------------|-----------------|----------------|
| 会计利润              | 122,650,237.59  | 93,330,986.61  |
| 按 25% 的税率计算的所得税费用 | 30,662,559.40   | 23,332,746.65  |
| 不可抵扣费用的纳税影响       | 1,174,713.64    | 1,014,194.95   |
| 免税收入的纳税影响         | (14,671,943.70) | (1,257,990.85) |
| 以前年度纳税调整          | (24,457.67)     | 792,502.33     |
| 合计                | 17,140,871.67   | 23,881,453.08  |



财务报表附注  
2024 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

七. 财务报表项目附注 - 续

39. 现金及现金等价物

|                   | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|-------------------|------------------|------------------|
| 可用于随时支付的存放中央银行款项  | 105,340,698.74   | 506,283,135.18   |
| 原始期限为三个月以内的存放同业款项 | 917,022,803.08   | 375,143,576.52   |
| 原始期限为三个月以内的拆出资金   | 1,261,970,400.00 | 155,819,400.00   |
| 现金及现金等价物余额        | 2,284,333,901.82 | 1,037,246,111.70 |

40. 现金流量表补充资料

|                       | 本年累计数            | 上年累计数            |
|-----------------------|------------------|------------------|
| (1) 将净利润调节为经营活动现金流量：  |                  |                  |
| 净利润                   | 105,509,365.72   | 69,449,533.53    |
| 加：信用减值损失              | 31,569,280.39    | 4,754,535.82     |
| 投资性房地产折旧              | 11,106,076.70    | 11,116,005.00    |
| 固定资产折旧                | 14,944,892.47    | 14,646,813.08    |
| 使用权资产折旧               | 24,125,177.46    | 24,147,574.82    |
| 无形资产摊销                | 9,485,277.05     | 7,637,698.54     |
| 长期待摊费用摊销              | 4,588,253.33     | 4,309,236.04     |
| 汇兑收益                  | (19,030,130.14)  | (20,296,232.02)  |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益 | -                | (37,499.10)      |
| 公允价值变动收益              | (30,993,890.25)  | (18,513,669.43)  |
| 债券及其他投资利息收入           | (180,763,319.51) | (169,538,695.26) |
| 投资收益                  | (188,854,198.99) | (93,660,914.52)  |
| 债券利息支出                | 93,670.90        | 823,601.39       |
| 租赁负债利息支出              | 2,071,736.61     | 2,549,922.39     |
| 递延所得税费用               | 3,277,842.06     | 1,099,715.39     |
| 经营性应收项目的(增加)/减少       | (292,034,420.22) | 20,145,032.55    |
| 经营性应付项目的增加            | 2,504,366,455.52 | 605,564,539.29   |
| 经营活动产生的现金流量净额         | 1,999,462,069.10 | 464,197,197.51   |
| (2) 现金及现金等价物净变动情况     |                  |                  |
| 现金及现金等价物的年末余额         | 2,284,333,901.82 | 1,037,246,111.70 |
| 减：现金及现金等价物的年初余额       | 1,037,246,111.70 | 1,697,529,605.93 |
| 现金及现金等价物净增加/(减少)额     | 1,247,087,790.12 | (660,283,494.23) |

财务报表附注  
2024 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

八. 关联方关系及其交易

(1) 存在控制关系的关联方

| 名称           | 注册地点 | 法定代表人 | 经济性质   | 主营业务 | 注册资本            |                 | 与本行关系 | 持股比例    |
|--------------|------|-------|--------|------|-----------------|-----------------|-------|---------|
|              |      |       |        |      | 本年数             | 上年数             |       |         |
| 玉山金融控股股份有限公司 | 台湾   | 黄勇州   | 股份有限公司 | 金融服务 | 新台币 1,599.58 亿元 | 新台币 1,566.40 亿元 | 实际控制人 | 100.00% |
| 玉山商业银行股份有限公司 | 台湾   | 黄勇州   | 股份有限公司 | 金融服务 | 新台币 1,299.29 亿元 | 新台币 1,170.72 亿元 | 母公司   | 100.00% |

2024 年 12 月 31 日，玉山金融控股股份有限公司通过其子公司玉山商业银行股份有限公司间接持有本行 100%的股份(2023 年 12 月 31 日：100%)。

(2) 与本行发生交易但不存在控制关系的其他关联方如下：

| 名称               | 注册地点 | 法定代表人 | 经济性质       | 主营业务 | 注册资本        |             | 关联方关系   |
|------------------|------|-------|------------|------|-------------|-------------|---------|
|                  |      |       |            |      | 本年数         | 上年数         |         |
| 玉山商业银行股份有限公司香港分行 | 香港   | 林耀辉   | 股份有限公司分支机构 | 金融服务 | 美元 1,000 万元 | 美元 1,000 万元 | 同受母公司控制 |
| 金财通商务科技服务股份有限公司  | 台湾   | 温学华   | 股份有限公司     | 咨询服务 | 新台币 1.80 亿元 | 新台币 1.80 亿元 | 同受母公司控制 |

(3) 本行与关联方之间重大交易列示如下：

| 名称       | 关联方             | 本年数           | 上年数           |
|----------|-----------------|---------------|---------------|
| 利息支出     | 玉山商业银行股份有限公司    | 83,150,806.96 | 65,707,597.94 |
| 利息收入     | 玉山商业银行股份有限公司    | 5,091,622.91  | 5,610,663.07  |
| 业务及管理费   | 玉山商业银行股份有限公司    | 300,724.78    | 127,270.29    |
| 手续费及佣金支出 | 玉山商业银行股份有限公司    | 28,254.02     | 24,133.77     |
| 业务及管理费   | 金财通商务科技服务股份有限公司 | -             | 355,397.15    |

(4) 本行与关联方之间重大余额列示如下：

| 名称     | 关联方              | 本年数              | 上年数              |
|--------|------------------|------------------|------------------|
| 拆入资金   | 玉山商业银行股份有限公司     | 1,435,664,645.68 | 1,761,744,531.99 |
| 拆出资金   | 玉山商业银行股份有限公司     | 136,596,103.34   | 155,888,869.46   |
| 存放同业款项 | 玉山商业银行股份有限公司     | 6,400,177.79     | 2,081,884.82     |
| 存放同业款项 | 玉山商业银行股份有限公司香港分行 | 6,142,434.23     | 2,733,918.83     |
| 预付款项   | 金财通商务科技服务股份有限公司  | 950,000.00       | 2,990,000.00     |
| 同业存放款项 | 玉山商业银行股份有限公司     | 947,892.22       | 549,813.45       |

(5) 关键管理人员报酬：

|          | 本年累计数         | 上年累计数         |
|----------|---------------|---------------|
| 关键管理人员报酬 | 16,099,711.75 | 15,651,469.14 |



财务报表附注  
2024 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

八. 关联方关系及其交易 - 续

(6) 于 2024 年 12 月 31 日，本行在日常业务过程中，按一般商业条款同董事、监事和高级管理人员等关联自然人进行业务往来。具体业务包括吸收存款，相应利率等同于本行向第三方提供的利率。本行向上述关联自然人吸收存款余额折合人民币 3,935,077.60 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 4,256,504.57 元)。

(7) 本行与关联方交易的定价政策

本行关联交易的定价依据商业原则和一般商务条款，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

九. 承诺事项

(1) 表外项目

|            | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|------------|------------------|------------------|
| 不可撤销银行授信承诺 | 660,660,172.08   | 947,120,326.26   |
| 银票承兑       | 347,788,015.85   | 117,173,627.46   |
| 开出信用证      | 201,867,526.68   | 208,827,620.62   |
| 开出保函       | 77,561,468.92    | 334,410,633.77   |
| 合计         | 1,287,877,183.53 | 1,607,532,208.11 |

(2) 资本承诺

|                              | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|------------------------------|------------------|------------------|
| 已签约但尚未于财务报表中确认的<br>-购建长期资产承诺 | 8,461,800.33     | 8,070,365.99     |

十. 金融工具及风险管理

1. 风险管理目标和政策

本行从事的银行金融业务使本行面临各种类型的风险。本行持续进行各类风险的风险识别、评估与监控。本行业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险及操作风险。其中市场风险主要为利率风险和汇率风险。

本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，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

财务报表附注  
2024 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

十. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

风险管理是银行生存和发展的基本保障，本行将风险管理视为核心竞争力之一，制订了业务运营与风险管理并重的发展战略，建立了以风险资产管理为核心的风险控制系统。本行设置风险管理部，负责拟定本行风险管理制度与政策，以作为各单位风险管理依据，同时协调监督各单位风险管理机制运作相关事项，并配合本行发展状况及金融环境变化，确保各单位开展各项业务的规范、流程之妥适性。

1.1 信用风险

信用风险是指因债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。操作失误导致本行作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺，也会产生信用风险。本行面临的信用风险，主要源于本行的存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款(企业信贷)、债权性投资(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)以及其他表内外信用风险敞口。本行信用风险管理准则中规定，对于所提供之商品与从事之业务，均应详加分析，以辨识既有及潜在的信用风险；推出新业务前，亦应依相关规定审查及确认相关信用风险。对于较复杂之授信业务，本行相关业务管理办法或者作业要点亦制订风险管理机制。本行资产品质评估及损失准备计提，除遵循监管机构规定外，均依照本行相关风险管理办法办理。

贷款分类方面，本行采纳以风险为本的贷款分类方法。目前，本行的企业信用等级区分为正常授信及问题授信二大类，在未考虑风险缓释的前提下，进行内部细化的风险分类管理。

有关贷款和垫款按行业、贷款组合的分析已于附注七、4 列示。截至 2024 年 12 月 31 日，就五级分类而言，本行的表内外信贷资产除表内贷款 2 户以及表外保函业务 1 户为关注类，其余皆为正常类；就阶段划分而言，本行的表内外信贷资产除表内贷款 3 户以及表外保函 1 户为二阶段，其余皆为一阶段。

1.1.1 风险集中度分析

在地理、经济或者行业等因素的变化对本行的交易对手产生相似影响的情况下，如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，则会产生信用集中风险。本行的金融工具分散在不同的行业、地区和产品之间。

本行发放贷款和垫款的行业集中度详情，请参见附注七、4。



十. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.1 信用风险 - 续

1.1.2 预期信用损失的计量

预期信用损失是根据金融工具(包括存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、债权投资、其他债权投资、贷款承诺和财务担保合同等)发生减值或是信用风险显著变化的客观证据，在资产负债表日将该金融资产未来 12 个月的预期信用损失或整个存续期间的预期信用损失确认为减值损失。

金融资产已发生信用减值的证据与金融资产违约的定义相同，如符合逾期天数 90 天以上或征信查询出现异常等因素之一项或多项条件，则本行判定该金融资产已违约且信用减值。

自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，本行按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备；自初始确认后信用风险显著增加和已减值的金融工具，本行按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本行进行金融资产预期信用损失计量方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。风险参数模型法计量的关键参数为违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)、违约损失率(LGD)，并考虑货币的时间价值。划分为阶段一和阶段二的法人客户，适用风险参数模型法。划分为阶段三的法人客户，适用现金流折现模型法。

1.1.3 前瞻性信息

根据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》的要求，本行已于 2023 年搭建了新的预期信用减值模型。本行使用 Wilson 模型进行前瞻性预测，选取具有代表性的系统性宏观因子作为模型参数，通过外部数据库(Wind 数据库等)建立宏观经济因子数据库。本行根据相关要求每年对模型参数进行一次更新。2024 年本行识别出的影响预期信用损失的主要宏观经济指标包括工业增加值、广义货币同比增速、新增人民币贷款累计值等。根据 Wind 数据库，上述三个指标的预测值分别为 8.23%、5.42%及 9.83%。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不确定性，因此实际结果可能同预测存在差异。本行同时加入宏观情景权重设置，建立不同情景权重下宏观因子预测值的联动关系，2024 年宏观情景权重为乐观 20%、基准 40%、悲观 40%。

在以上预期信用减值模型的基础上，本行考虑管理层叠加，若出现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情形，将综合分析未来信用风险情况，通过管理层叠加调高预期信用损失以及及时增强损失吸收能力。

十. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.1 信用风险 - 续

1.1.3 前瞻性信息 - 续

于本期末，监管要求计提的损失拨备金额高于预期信用损失模型计提的拨备金额。

本行确定金融资产减值时的政策详见附注四、5。

1.1.4 最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的担保物或其他信用增级时，资产负债表日本行所承受的信用风险最大敞口金额即为资产负债表中相关金融资产以及附注九、(1)表外项目账面金额合计。本行持有部分金融资产，如现金及存放中央银行款项、其他资产(包括各类存出保证金及其他应收款项)等，因交易对手均有良好的信用评级或金额影响较小，经本行判断信用风险极低。

除上述之外，本行存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款及债权性投资等风险资产信用风险分析：

|                | 2024 年 12 月 31 日  | 2023 年 12 月 31 日  |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 表内项目           |                   |                   |
| 存放同业款项         | 917,411,782.87    | 375,394,532.51    |
| 减：存放同业款项信用损失准备 | -                 | (295,493.00)      |
| 存放同业款项净额       | 917,411,782.87    | 375,099,039.51    |
| 拆出资金           | 1,612,586,971.26  | 966,816,966.67    |
| 减：拆出资金预期信用损失准备 | (16,116,804.00)   | (9,658,194.00)    |
| 拆出资金净额         | 1,596,470,167.26  | 957,158,772.67    |
| 发放贷款和垫款        | 9,130,858,056.97  | 8,277,972,270.14  |
| 减：贷款预期信用损失准备   | (142,851,678.06)  | (129,134,745.28)  |
| 发放贷款和垫款净额      | 8,988,006,378.91  | 8,148,837,524.86  |
| 交易性金融资产        | -                 | 40,390,060.93     |
| 债权投资           | 305,161,158.85    | 416,063,889.21    |
| 减：债权投资预期信用损失准备 | (711,751.95)      | (1,160,422.15)    |
| 债权投资净额         | 304,449,406.90    | 414,903,467.06    |
| 其他债权投资         | 7,487,354,114.72  | 5,996,580,987.44  |
| 其他金融资产         | 50,578,346.26     | 166,160,418.40    |
| 衍生金融资产         | 253,235,134.24    | 122,715,885.92    |
| 表内项目小计         | 19,597,505,331.16 | 16,221,846,156.79 |
| 表外项目           | 1,287,877,183.53  | 1,607,532,208.11  |
| 合计             | 20,885,382,514.69 | 17,829,378,364.90 |



十. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.2 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产，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配、金融工具变现不易等。流动性风险是存在于所有银行营运的固有风险，并且可能受各种产业特定或市场整体事件影响。

本行每日监控流动性比例，每月进行流动性期限缺口管理，并将管理概况陈报董事会及专门委员会、资产负债管理委员会。本行的流动性管理程序由资金调度部门进行管理，并由独立的风险管理部门监控，程序包括(1)日常资金调度，监控未来现金流量以确保各项需求之达成；(2)保持适量可容易变现的优质流动性资产，以缓冲可能打断现金流的未预见突发性事件；(3)依内部管理目的及外部监管规定监控资产负债表的流动性比率；(4)管理资产负债到期日匹配性。以对未来各天的资金流进行衡量及预测的形式进行监控和记录。

本行持有包括现金及具有高度流动性且优质的生息资产以满足支付义务及存在市场环境中的潜在紧急资金调度需求。可用于偿还所有负债及用于履行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、发放贷款和垫款、金融投资以及其他应收款等。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被提取而是继续留在本行，另外其他债权投资也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

1.2.1 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表为本行资产负债表日金融资产和金融负债至合同规定到期日的结构分布。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。

十. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.2 流动性风险 - 续

1.2.1 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

|             | 2024 年 12 月 31 日 |                  |                    |                    |                  |                  | 合计                |
|-------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
|             | 已逾期/无期限          | 即时偿还             | 1 个月内              | 1-3 个月             | 3 个月-1 年         | 1-5 年            | 5 年以上             |
| 非衍生金融资产     |                  |                  |                    |                    |                  |                  |                   |
| 现金及存放中央银行款项 | 813,933,463.95   | 105,340,698.74   | -                  | -                  | -                | -                | 919,274,162.73    |
| 存放同业款项      | -                | 917,411,782.87   | -                  | -                  | -                | -                | 917,411,782.87    |
| 拆出资金        | -                | -                | 1,263,871,970.69   | 2,402,942.39       | 178,834,884.64   | 189,758,430.96   | 1,634,868,228.68  |
| 发放贷款和垫款     | -                | -                | 410,083,796.54     | 941,723,192.80     | 4,218,744,229.28 | 3,559,873,663.33 | 9,680,311,365.44  |
| 债权投资        | -                | -                | 8,374,185.41       | 50,786,850.04      | 3,044,052.90     | 247,193,767.43   | 309,398,855.78    |
| 其他债权投资      | -                | -                | 249,944,340.84     | 293,581.58         | 401,417,576.87   | 343,004,535.82   | 7,795,613,916.53  |
| 其他金融资产      | -                | -                | 5,314,771.18       | 3,479,122.74       | -                | 3,739,097.68     | 38,045,354.66     |
| 金融资产合计      | 813,933,463.95   | 1,022,752,481.61 | 1,937,589,064.66   | 998,685,689.55     | 4,802,040,743.69 | 4,343,669,495.22 | 22,302,116,693.40 |
| 非衍生金融负债     | 813,933,463.95   | 1,022,752,481.61 | 42,051,051.07      | 48,544,721.85      | 161,900,473.75   | 738,887.57       | 253,235,134.24    |
| 同业存放款项      | -                | -                | 1,979,640,115.73   | 1,047,230,411.40   | 4,963,941,217.44 | 4,344,408,382.79 | 8,383,445,754.68  |
| 拆入资金        | -                | -                | -                  | -                  | -                | -                | -                 |
| 卖出回购金融资产款   | -                | 1,137,086.98     | -                  | -                  | -                | -                | -                 |
| 吸收存款        | -                | -                | 2,143,334,421.47   | -                  | 195,036,001.26   | -                | 2,338,370,422.73  |
| 租赁负债        | -                | -                | 1,401,291,150.69   | -                  | -                | -                | 1,401,291,150.69  |
| 应付债券        | -                | -                | 1,921,631,116.91   | 2,556,015,681.46   | 1,713,815,524.44 | 926,897,548.84   | 14,471,752,358.40 |
| 其他金融负债      | -                | -                | 2,176,123.13       | 3,905,083.17       | 20,563,465.81    | 45,462,934.83    | 2,997,726.86      |
| 金融负债合计      | 813,933,463.95   | 1,022,752,481.61 | 69,913,842.11      | 4,469,757.06       | 2,922,731.45     | 134,880.74       | 69,913,842.11     |
| 金融资产减去金融负债  | -                | -                | 5,445,182,639.57   | 2,564,390,921.69   | 1,932,337,722.96 | 972,495,164.41   | 18,371,940,292.10 |
| 金融负债减去金融资产  | -                | -                | 34,397,603.60      | 34,907,779.99      | 141,117,184.45   | -                | 210,622,568.04    |
| 金融工具净头寸     | -                | -                | 5,579,780,243.17   | 2,599,298,301.68   | 2,073,454,907.41 | 972,495,164.41   | 18,582,562,860.14 |
| 表外项目-银行授信承诺 | -                | -                | (3,600,140,127.44) | (1,552,067,890.28) | 2,890,486,310.03 | 3,371,913,218.38 | 3,972,788,967.50  |
| 资本承诺        | -                | -                | 50,800,295.70      | 31,021,278.06      | 372,423,719.06   | 206,414,879.26   | 660,660,172.08    |
| 资本承诺        | -                | -                | 1,813,600          | 915,826.67         | 3,161,553.33     | 2,570,820.33     | 8,461,800.33      |



十. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.2 流动性风险 - 续

1.2.1 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

|             | 2023年12月31日    |                    |                  |                    |                  |                  | 合计                |
|-------------|----------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
|             | 已逾期/无期限        | 即时偿还               | 1个月内             | 1-3个月              | 3个月-1年           | 1-5年             | 5年以上              |
| 非衍生金融资产     |                |                    |                  |                    |                  |                  |                   |
| 现金及存放中央银行款项 | 743,934,592.67 | 506,283,133.18     | -                | -                  | -                | -                | 1,250,217,727.85  |
| 存放同业款项      | -              | 375,394,532.51     | -                | -                  | -                | -                | 375,394,532.51    |
| 拆出资金        | -              | -                  | 158,123,828.36   | 84,415,832.19      | 739,164,664.39   | -                | 981,704,325.14    |
| 发放贷款和垫款     | -              | -                  | 330,596,623.46   | 1,025,744,720.66   | 3,769,571,645.79 | 3,156,580,256.36 | 8,816,706,186.05  |
| 交易性金融资产     | -              | -                  | 89,500.00        | 179,000.00         | 805,500.00       | 4,296,000.00     | 50,593,046.71     |
| 债权投资        | -              | -                  | 29,366,047.23    | 16,981,512.26      | 82,717,342.06    | 309,999,193.21   | 439,064,094.76    |
| 其他债权投资      | -              | -                  | 233,860,839.45   | 67,226,008.47      | 601,508,538.69   | 1,075,835,462.83 | 7,183,944,728.01  |
| 其他金融资产      | 153,115,344.20 | -                  | 4,379,999.77     | 1,464,589.44       | 1,701,046.00     | 4,932,624.70     | 566,814.20        |
| 非衍生金融资产合计   | 897,049,936.87 | 881,677,667.69     | 756,416,838.47   | 1,196,011,663.02   | 5,195,468,757.02 | 4,551,643,537.10 | 19,265,785,059.43 |
| 衍生金融资产      | -              | -                  | 38,797,431.35    | 47,176,271.84      | 36,342,618.68    | 399,564.05       | 122,715,885.92    |
| 金融资产合计      | 897,049,936.87 | 881,677,667.69     | 795,214,269.82   | 1,243,187,934.86   | 5,231,811,375.70 | 4,552,043,101.15 | 19,388,500,945.35 |
| 非衍生金融负债     | -              | -                  | -                | -                  | -                | -                | -                 |
| 同业存放款项      | -              | 53,298,356.87      | -                | -                  | -                | -                | 53,298,356.87     |
| 拆入资金        | -              | -                  | 2,067,272,103.05 | 184,226,283.93     | 236,074,566.67   | -                | 2,487,572,954.25  |
| 卖出回购金融负债款   | -              | -                  | 1,401,851,479.45 | -                  | -                | -                | 1,401,851,479.45  |
| 吸收存款        | -              | 6,161,939,635.08   | 1,064,708,205.91 | 2,345,212,437.81   | 1,551,047,302.43 | 666,324,268.41   | 11,789,231,849.64 |
| 租赁负债        | -              | -                  | 1,632,996.29     | 2,166,493.10       | 20,020,912.92    | 56,861,514.53    | 87,676,612.84     |
| 应付债券        | -              | -                  | 59,934,974.89    | -                  | -                | -                | 59,934,974.89     |
| 其他金融负债      | -              | -                  | 8,451,823.26     | 4,000,829.58       | -                | 2,449,936.00     | 131,001.21        |
| 非衍生金融负债合计   | -              | -                  | 4,603,851,533.45 | 2,535,606,044.42   | 1,807,142,782.02 | 725,635,718.94   | 15,894,599,767.99 |
| 衍生金融负债      | -              | -                  | 33,257,503.76    | 41,535,922.96      | 63,527,969.73    | 1,115,867.87     | 139,437,264.32    |
| 金融负债合计      | -              | -                  | 4,637,109,037.21 | 2,577,141,967.38   | 1,870,670,751.75 | 726,751,586.81   | 7,125,697.21      |
| 金融资产负债合计    | 897,049,936.87 | 6,215,237,991.95   | 1,064,708,205.91 | 1,333,954,032.52   | 3,361,140,623.95 | 3,825,291,514.34 | 16,034,037,032.31 |
| 净头寸         | -              | (3,841,894,767.39) | 76,416,910.23    | (1,333,954,032.52) | 3,361,140,623.95 | 3,825,291,514.34 | 3,354,463,913.04  |
| 表外项目-银行授信承诺 | -              | -                  | 76,416,910.23    | 53,831,357.92      | 328,750,442.71   | 488,121,615.40   | 947,120,326.26    |
| 资本承诺        | -              | -                  | 195,000          | 1,452,932.38       | 4,935,521.21     | 1,486,892.40     | 8,070,365.99      |



十. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.3 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率等)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的交易和非交易业务中。本行市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在可以承受的合理范围内, 实现经风险可控下收益率的最大化。本行市场风险主要为外汇风险和利率风险。

本行经董事会核定风险管理目标和限额, 监控本行市场风险及可容忍的损失。本行已建立市场风险信息系统, 可有效监控本行金融工具各项额度管理、损益评估等, 并向风险管理委员会及董事会报告, 作为本行管理层决策参考。

1.3.1 汇率风险

汇率风险是指以外币形式存在的资产负债及权益项目等, 由于汇率发生不利变化导致银行整体收益遭受损失的风险。本行主要经营人民币业务, 记账本位币为人民币。部分业务则以美元或其他币种进行。本行汇率风险偏好谨慎, 原则上审慎承担风险, 以较好的适应了本行当前发展阶段。目前的汇率风险管理政策及制度基本符合监管要求和本行自身管理需要。

本行的外币资产及负债按币种列示如下:

|             | 2024年12月31日        |                |                  |                    |
|-------------|--------------------|----------------|------------------|--------------------|
|             | 美元折人民币             | 港币折人民币         | 其他币种折人民币         | 合计                 |
| 金融资产:       |                    |                |                  |                    |
| 现金及存放中央银行款项 | 205,580,164.41     | 1,000,123.20   | -                | 206,580,287.61     |
| 存放同业款项      | 272,176,497.20     | 2,977,873.41   | 40,898,337.45    | 316,052,708.06     |
| 拆出资金        | 942,427,771.19     | -              | -                | 942,427,771.19     |
| 发放贷款和垫款     | 513,198,271.96     | 8,724,725.85   | 22,731,101.94    | 544,654,099.75     |
| 债权投资        | 99,899,147.39      | -              | -                | 99,899,147.39      |
| 其他债权投资      | 463,762,000.69     | -              | -                | 463,762,000.69     |
| 衍生金融资产      | 3,403,082.44       | -              | -                | 3,403,082.44       |
| 金融资产合计      | 2,500,446,935.28   | 12,702,722.46  | 63,629,439.39    | 2,576,779,097.13   |
| 金融负债:       |                    |                |                  |                    |
| 拆入资金        | 1,487,604,410.53   | -              | 138,703,006.86   | 1,626,307,417.39   |
| 吸收存款        | 3,789,129,065.91   | 17,679,651.92  | 52,585,066.18    | 3,859,393,784.01   |
| 其他金融负债      | 1.08               | -              | -                | 1.08               |
| 衍生金融负债      | 4,172,506.78       | -              | -                | 4,172,506.78       |
| 金融负债合计      | 5,280,905,984.30   | 17,679,651.92  | 191,288,073.04   | 5,489,873,709.26   |
| 金融资产负债净头寸   | (2,780,459,049.02) | (4,976,929.46) | (127,658,633.65) | (2,913,094,612.13) |



十. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.3 市场风险 - 续

1.3.1 汇率风险 - 续

本行的外币资产及负债按币种列示如下： - 续

|             | 2023 年 12 月 31 日   |               |                 |                    |
|-------------|--------------------|---------------|-----------------|--------------------|
|             | 美元折人民币             | 港币折人民币        | 其他币种折人民币        | 合计                 |
| 金融资产：       |                    |               |                 |                    |
| 现金及存放中央银行款项 | 197,220,400.19     | 45,311.00     | -               | 197,265,711.19     |
| 存放同业款项      | 259,591,199.91     | 2,042,713.08  | 2,191,649.95    | 263,825,562.94     |
| 拆出资金        | 155,888,869.46     | -             | -               | 155,888,869.46     |
| 发放贷款和垫款     | 578,808,535.21     | 46,984,951.04 | -               | 625,793,486.25     |
| 债权投资        | 211,119,832.05     | -             | -               | 211,119,832.05     |
| 其他债权投资      | 704,989,050.63     | -             | -               | 704,989,050.63     |
| 其他金融资产      | 604,154.31         | -             | -               | 604,154.31         |
| 衍生金融资产      | 2,413,500.85       | -             | -               | 2,413,500.85       |
| 金融资产合计      | 2,110,635,542.61   | 49,072,975.12 | 2,191,649.95    | 2,161,900,167.68   |
| 金融负债：       |                    |               |                 |                    |
| 拆入资金        | 1,854,965,282.29   | -             | -               | 1,854,965,282.29   |
| 吸收存款        | 3,356,232,187.09   | 1,231,011.78  | 38,839,514.83   | 3,396,302,713.70   |
| 其他金融负债      | 537,153.03         | -             | -               | 537,153.03         |
| 衍生金融负债      | 2,660,332.95       | -             | -               | 2,660,332.95       |
| 金融负债合计      | 5,214,394,955.36   | 1,231,011.78  | 38,839,514.83   | 5,254,465,481.97   |
| 金融资产负债净头寸   | (3,103,759,412.75) | 47,841,963.34 | (36,647,864.88) | (3,092,565,314.29) |

下表显示了人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，对本行汇兑损益的影响：

|       | 汇兑损益增加(减少)       |                  |
|-------|------------------|------------------|
|       | 本年数              | 上年数              |
| 升值 5% | 145,654,730.61   | 154,628,265.71   |
| 贬值 5% | (145,654,730.61) | (154,628,265.71) |

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设：

- (1) 各种汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率波动 5%造成的汇兑损益；
- (2) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；



十. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.3 市场风险 - 续

1.3.1 汇率风险 - 续

上述对汇兑损益的影响是基于本行年末汇率敏感性头寸及涉及人民币的汇率衍生工具在本年度保持不变的假设。在实际操作中，本行会根据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻汇率风险的影响，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

1.3.2 利率风险-现金流量变动风险

本行的利率风险主要包括重定价风险，即生息资产和付息负债的约定到期日(固定利率)与重新定价日(浮动利率)的错配所造成的风险。



财务报表附注

2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

十. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.3 市场风险 - 续

1.3.2 利率风险-现金流量变动风险 - 续

于资产负债表日，金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

|               | 2024 年 12 月 31 日   |                    |                  |                  |                  |                   |
|---------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|               | 1 个月以内             | 1 至 3 个月           | 3 至 12 个月        | 1 至 5 年          | 5 年以上            | 合计                |
| 现金及存放央行款项     | 712,693,373.12     | -                  | -                | -                | -                | 919,274,162.73    |
| 存放同业款项        | 917,411,782.87     | -                  | -                | -                | -                | 917,411,782.87    |
| 拆出资金          | 1,249,856,350.84   | 400,716.42         | 168,300,000.00   | 177,912,900.00   | -                | 1,596,470,167.26  |
| 发放贷款和垫款       | 387,455,961.06     | 882,948,213.29     | 3,997,240,749.55 | 3,279,243,475.65 | 441,117,979.36   | 8,988,006,378.91  |
| 债权投资          | 7,957,421.88       | 50,814,974.75      | -                | 245,677,010.27   | -                | 304,449,406.90    |
| 其他债权投资        | 312,024,335.11     | 13,124,505.96      | 409,147,375.21   | 305,105,313.44   | 6,447,952,085.00 | 7,487,354,114.72  |
| 衍生金融资产        | -                  | -                  | -                | -                | -                | 253,235,134.24    |
| 其他金融资产        | -                  | -                  | -                | -                | -                | 50,578,346.26     |
| 金融资产合计        | 3,587,400,426.88   | 947,288,410.42     | 4,574,688,124.76 | 4,007,938,699.36 | 6,889,070,064.36 | 20,516,779,493.89 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,137,086.98       | -                  | -                | -                | -                | 1,137,086.98      |
| 拆入资金          | 2,140,967,126.92   | -                  | 190,642,771.72   | -                | -                | 2,331,610,498.64  |
| 卖出回购金融资产款     | 1,400,785,095.88   | -                  | -                | -                | -                | 1,400,785,095.88  |
| 吸收存款          | 9,269,545,865.80   | 2,545,342,265.45   | 1,699,937,584.55 | 897,177,015.18   | -                | 14,412,002,730.98 |
| 其他金融负债        | -                  | -                  | -                | -                | -                | 210,622,568.04    |
| 租赁负债          | 2,025,831.24       | 4,117,657.78       | 6,241,452.74     | 12,756,902.98    | 46,824,894.21    | 71,966,738.95     |
| 应付债券          | 69,913,842.11      | -                  | -                | -                | -                | 69,913,842.11     |
| 其他金融负债        | -                  | -                  | -                | -                | -                | 14,170,097.41     |
| 金融负债合计        | 12,884,375,448.93  | 2,549,459,923.23   | 1,896,821,809.01 | 909,933,918.16   | 46,824,894.21    | 18,512,208,658.99 |
| 金融资产负债净头寸     | (9,296,975,022.05) | (1,602,171,512.81) | 2,677,866,315.75 | 3,098,004,781.20 | 6,842,245,170.15 | 2,004,570,834.90  |



玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2024 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

十. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.3 市场风险 - 续

1.3.2 利率风险-现金流量变动风险 - 续

于资产负债表日，金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下： - 续

|               | 2023 年 12 月 31 日   |                    |                  |                  |                  |                   |
|---------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|               | 1 个月以内             | 1 至 3 个月           | 3 至 12 个月        | 1 至 5 年          | 5 年以上            | 合计                |
| 现金及存放央行款项     | 1,052,952,016.66   | -                  | -                | -                | -                | 1,250,217,727.85  |
| 存放同业款项        | 373,099,039.51     | -                  | -                | -                | -                | 373,099,039.51    |
| 拆出资金          | 154,397,897.68     | 80,060,874.99      | 722,700,000.00   | -                | -                | 957,158,772.67    |
| 发放贷款和垫款       | 310,531,847.49     | 964,195,007.78     | 3,538,992,476.85 | 2,887,617,354.63 | 427,500,838.11   | 8,148,837,524.86  |
| 交易性金融资产       | -                  | -                  | 274,090.93       | -                | 40,115,970.00    | 40,390,060.93     |
| 债权投资          | 28,432,686.04      | 13,093,652.01      | 71,409,793.05    | 331,967,335.96   | -                | 414,903,467.06    |
| 其他债权投资        | 229,015,577.66     | 83,842,003.87      | 497,042,468.44   | 521,082,662.47   | 4,665,598,275.00 | 5,996,580,987.44  |
| 衍生金融资产        | -                  | -                  | -                | -                | -                | 122,715,885.92    |
| 其他金融资产        | -                  | -                  | -                | -                | -                | 166,160,418.40    |
| 金融资产合计        | 2,150,429,065.04   | 1,141,191,538.65   | 4,850,418,829.27 | 3,710,667,353.06 | 5,133,215,083.11 | 17,472,063,884.64 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -                  | -                  | -                | -                | -                | 486,142,015.51    |
| 拆入资金          | 2,062,713,466.35   | 182,793,773.50     | 230,723,377.73   | -                | -                | 53,298,356.87     |
| 卖出回购金融资产款     | 1,401,555,917.82   | -                  | -                | -                | -                | 2,476,230,617.58  |
| 吸收存款          | 7,174,678,788.32   | 2,333,936,217.17   | 1,531,949,043.31 | 628,185,391.75   | -                | 11,401,555,917.82 |
| 其他金融负债        | -                  | -                  | -                | -                | -                | 139,437,264.32    |
| 租赁负债          | 1,442,365.16       | 3,792,345.80       | 5,732,379.57     | 10,865,368.85    | -                | 82,833,515.04     |
| 应付债券          | 59,934,924.89      | -                  | -                | -                | -                | 59,934,924.89     |
| 其他金融负债        | -                  | -                  | -                | -                | -                | 15,033,590.05     |
| 金融负债合计        | 10,700,325,462.54  | 2,573,820,693.34   | 1,768,405,000.61 | 639,050,760.60   | 61,000,855.66    | 15,897,073,627.12 |
| 金融资产负债净头寸     | (8,549,896,397.50) | (1,432,629,154.69) | 3,082,013,828.66 | 3,071,616,592.46 | 5,072,214,227.45 | 1,574,990,257.52  |



十、金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.3 市场风险 - 续

1.3.3 利率风险-公允价值变动风险

本行因利率变动引起金融工具公允价值变动的风险主要与固定利率的其他债权投资(详见附注七、7)和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的固定利率贷款(详见附注七、4)有关。对于上述固定利率的资产，本行的目标是密切监控市场收益率曲线的变动，维持适当的固定利率工具组合头寸以管理利率风险，并适当运用利率互换等衍生工具对利率风险进行管理。

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

| 收益率基点变化    | 2024 年 12 月 31 日 |                  | 2023 年 12 月 31 日 |                  |
|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|            | 利息净收入            | 其他综合收益           | 利息净收入            | 其他综合收益           |
|            | 增加(减少)           | 增加(减少)           | 增加(减少)           | 增加(减少)           |
| 上升 100 个基点 | (92,405,441.22)  | (504,774,315.68) | (82,317,531.57)  | (368,486,080.67) |
| 下降 100 个基点 | 92,405,441.22    | 553,561,815.20   | 82,317,531.57    | 404,522,323.06   |

对利息净收入的影响是指基于一定利率变动对年末持有重定价的金融资产及金融负债所产生的一年的影响。

对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对年末持有的固定利率其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的固定利率贷款进行重估后公允价值变动的影响。

上述预测假设各期限资产和负债(除活期存款)的收益率平行上移或下移，因此，不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设，包括所有头寸将持有到期。本行预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金额变化不重大。

本行认为该假设并不代表本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。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本行现时利率风险状况下，利息净收入和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

十、金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.4 运用衍生工具

衍生工具主要包括本行在外汇和利率市场进行的远期、掉期和期权等。本行的衍生工具均属场外交易的衍生工具。

本行为资金业务及对资产和负债的管理而进行利率、货币及其他衍生工具交易。根据持有目的不同分类现金流量对冲金融工具和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

本行会根据银行资产负债的利率、汇率风险状况，基于对未来利率、汇率走势的分析判断，选择合适的对冲策略和对冲工具。

当本行的资产或负债的原币为外币时，面临的汇率风险可以通过外汇远期合约进行对冲。本行使用利率互换工具对人民币贷款组合和同业资产组合的利率风险进行现金流风险对冲。

以下列示的是各资产负债表日本行衍生工具按剩余到期日分析的名义金额及公允价值，名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表风险数额。

| 2024 年 12 月 31 日 |                   |                   |               |       |                   |                |                |
|------------------|-------------------|-------------------|---------------|-------|-------------------|----------------|----------------|
|                  | 按剩余到期日分析的名义金额     |                   |               |       |                   | 公允价值           |                |
|                  | 3 个月以下            | 3 个月-1 年          | 1-5 年         | 5 年以上 | 合计                | 资产             | 负债             |
| 利率衍生工具           |                   |                   |               |       |                   |                |                |
| 利率互换             | 3,047,720,000.00  | 1,014,860,000.00  | -             | -     | 4,062,580,000.00  | 1,959,545.51   | 1,959,545.51   |
| 小计               | 3,047,720,000.00  | 1,014,860,000.00  | -             | -     | 4,062,580,000.00  | 1,959,545.51   | 1,959,545.51   |
| 货币衍生工具           |                   |                   |               |       |                   |                |                |
| 货币远期             | 88,033,340.00     | 69,151,181.84     | 24,925,250.00 | -     | 182,109,771.84    | 1,922,856.99   | 773,401.92     |
| 外汇掉期             | 5,988,571,615.59  | 14,323,432,138.02 | -             | -     | 20,312,003,753.61 | 194,176,033.20 | 152,713,012.84 |
| 外汇期权             | 2,440,003,032.35  | 6,887,754,865.16  | -             | -     | 9,327,757,897.51  | 55,176,698.54  | 55,176,607.77  |
| 小计               | 8,516,607,987.94  | 21,280,338,185.02 | 24,925,250.00 | -     | 29,821,871,422.96 | 251,275,588.73 | 208,663,022.53 |
| 合计               | 11,564,327,987.94 | 22,295,198,185.02 | 24,925,250.00 | -     | 33,884,451,422.96 | 253,235,134.24 | 210,622,568.04 |

| 2023 年 12 月 31 日 |                   |                  |                |       |                   |                |                |
|------------------|-------------------|------------------|----------------|-------|-------------------|----------------|----------------|
|                  | 按剩余到期日分析的名义金额     |                  |                |       |                   | 公允价值           |                |
|                  | 3 个月以下            | 3 个月-1 年         | 1-5 年          | 5 年以上 | 合计                | 资产             | 负债             |
| 利率衍生工具           |                   |                  |                |       |                   |                |                |
| 利率互换             | 2,699,040,000.00  | 820,000,000.00   | -              | -     | 3,519,040,000.00  | 309,065.58     | 309,065.58     |
| 小计               | 2,699,040,000.00  | 820,000,000.00   | -              | -     | 3,519,040,000.00  | 309,065.58     | 309,065.58     |
| 货币衍生工具           |                   |                  |                |       |                   |                |                |
| 货币远期             | 269,391,051.00    | 206,399,200.00   | -              | -     | 475,790,251.00    | 5,968,068.24   | 2,127,170.99   |
| 外汇掉期             | 6,077,276,990.60  | 4,649,545,354.00 | 293,974,802.00 | -     | 11,020,797,146.60 | 89,436,109.11  | 110,026,607.34 |
| 外汇期权             | 1,639,117,354.56  | 1,632,678,600.62 | -              | -     | 3,271,795,955.18  | 26,975,269.87  | 26,974,420.41  |
| 小计               | 7,985,785,396.16  | 6,488,623,154.62 | 293,974,802.00 | -     | 14,768,383,352.78 | 122,379,447.22 | 139,128,198.74 |
| 其他衍生工具           |                   |                  |                |       |                   |                |                |
| 货币互换             | 1,095,495.00      | -                | -              | -     | 1,095,495.00      | 27,373.12      | -              |
| 合计               | 10,685,920,891.16 | 7,308,623,154.62 | 293,974,802.00 | -     | 18,288,518,847.78 | 122,715,885.92 | 139,437,264.32 |



财务报表附注  
2024 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

十. 金融工具及风险管理 - 续

2. 资本管理

本行资本管理的目标可分为两个方向，首先为遵循监管机构的相关规定，建立有效运行的资本管理体系；其次为透过“资本承担风险、以资本赚取报酬”的原则，平衡风险控制与业务发展间的关系，实现以股东价值最大化的经营目标。

本行的资本由计划财务部与风险管理部门共同管理，管理程序为透过不同风险计量方法，根据风险、报酬及成长率对计划或预算进行评估和调整，确定资本需求总量，最终将资本分配至本行及分行等不同层面。整个过程实质上透过风险计量、计划或预算、资本总量平衡，将风险分配至各层面，实现风险及银行资本管理、风险管理、业务决策、绩效考虑的结合。

3. 公允价值

3.1 以公允价值计量的资产

3.1.1 公允价值计量的三个层次分析如下：

| 项目                                | 2024 年 12 月 31 日 |                  |                |                  |
|-----------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
|                                   | 第一层次<br>公允价值计量   | 第二层次<br>公允价值计量   | 第三层次<br>公允价值计量 | 合计               |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益的<br>贷款和垫款 | -                | 93,803,934.74    | -              | 93,803,934.74    |
| 其他债权投资                            | 463,762,000.69   | 7,023,592,114.03 | -              | 7,487,354,114.72 |
| 衍生金融资产                            | -                | 253,235,134.24   | -              | 253,235,134.24   |
| 衍生金融负债                            | -                | 210,622,568.04   | -              | 210,622,568.04   |

| 项目      | 2023 年 12 月 31 日 |                  |                |                  |
|---------|------------------|------------------|----------------|------------------|
|         | 第一层次<br>公允价值计量   | 第二层次<br>公允价值计量   | 第三层次<br>公允价值计量 | 合计               |
| 交易性金融资产 | -                | 40,390,060.93    | -              | 40,390,060.93    |
| 其他债权投资  | 704,989,050.63   | 5,291,591,936.81 | -              | 5,996,580,987.44 |
| 衍生金融资产  | -                | 122,715,885.92   | -              | 122,715,885.92   |
| 衍生金融负债  | -                | 139,437,264.32   | -              | 139,437,264.32   |

财务报表附注  
2024 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

十. 金融工具及风险管理 - 续

3. 公允价值 - 续

3.1 以公允价值计量的资产 - 续

3.1.2 第二层次公允价值计量的定量信息：

|                               |    | 2024 年 12 月 31 日<br>公允价值 | 2023 年 12 月 31 日<br>公允价值 | 估值技术               | 重大输入值                                                                                                            |
|-------------------------------|----|--------------------------|--------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的贷款和垫款 |    | 93,803,934.74            | -                        | 现金流量折现法            | 银票/商票转贴现收益率曲线                                                                                                    |
| 交易性金融资产                       |    | -                        | 40,390,060.93            | 第三方报价机构估值          | 估值日中央国债登记结算<br>有限责任公司债券估值                                                                                        |
| 其他债权投资                        |    | 7,023,592,114.03         | 5,291,591,936.81         | 第三方报价机构估值          | 估值日中央国债登记结算<br>有限责任公司债券估值                                                                                        |
| 利率互换                          | 资产 | 1,959,545.51             | 309,065.58               | 现金流量折现法            | 与人民币和美元相关的贴<br>现利率曲线、远期利率曲<br>线及波动率等                                                                             |
|                               | 负债 | 1,959,545.51             | 309,065.58               |                    |                                                                                                                  |
| 外汇远期                          | 资产 | 1,922,856.99             | 5,968,068.24             | 现金流量折现法、盯<br>市法    | 现金流量折现法：人民币<br>1 年内使用 Shibor，1 年以<br>上使用互换利率曲线；美<br>元及其他币种采用相关币<br>种隐含利率曲线；<br>盯市法：中国外汇交易中心<br>外汇市场即期汇率和掉期<br>点数 |
|                               | 负债 | 773,401.92               | 2,127,170.99             |                    |                                                                                                                  |
| 外汇掉期                          | 资产 | 194,176,033.20           | 89,436,109.11            | 现金流量折现法            |                                                                                                                  |
|                               | 负债 | 152,713,012.84           | 110,026,607.34           |                    |                                                                                                                  |
| 货币互换                          | 资产 | -                        | 27,373.12                | 现金流量折现法            |                                                                                                                  |
|                               | 负债 | -                        | -                        |                    |                                                                                                                  |
| 外汇期权                          | 资产 | 55,176,698.54            | 26,975,269.87            | 布莱克-斯科尔斯期权<br>定价模型 | 现货市价、货币利率曲线<br>或隐含波动率曲线                                                                                          |
|                               | 负债 | 55,176,607.77            | 26,974,420.41            |                    |                                                                                                                  |

3.2 公允价值信息

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；

本行按摊余成本计量的金融资产和金融负债包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以摊余成本计量的贷款和垫款、债权投资、其他金融资产、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、吸收存款、卖出回购金融资产款、应付债券及其他金融负债。本行管理层认为，该等金融资产和金融负债的账面价值接近该等资产及负债的公允价值。



财务报表附注  
2024 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

十一. 委托贷款业务

本行的委托业务是指企业单位作为委托人提供资金，本行根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。

本行的委托贷款业务均不需本行承担任何信用风险，本行只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。

由于委托贷款并不属于本行的资产，故未在资产负债表内确认。提供有关服务的已收和应收收入在利润表的手续费及佣金收入中确认。

于资产负债表日的委托资产及负债如下：

| 委托贷款   | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 单位委托贷款 | 358,000,000.00   | 210,000,000.00   |
| 受托贷款资金 | (358,000,000.00) | (210,000,000.00) |

十二. 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本行无需要披露的重大资产负债表日后事项。



证书序号: 0004082

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

会计师事务所  
执业证书

名称: 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)  
首席合伙人: 付建超  
主任会计师:  
经营场所: 上海市延安东路222号30楼

组织形式: 特殊的普通合伙企业  
执业证书编号: 310000012  
批准执业文号: 财会函(2012)40号  
批准执业日期: 二〇一二年九月十四日



玉山银行(中国)有限公司

补充资料

2024年12月31日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

1. 资本构成信息披露

本行管理层采用原中国银行保险监督管理委员会(现为：国家金融监督管理总局，以下简称“金融监管总局”)根据巴塞尔委员会的指引发布的管理办法每季监控资本充足率及对法定资本的使用进行监管，每季度将要求的信息呈报金融监管总局。

本行本年度根据自2024年1月1日起实施的《商业银行资本管理办法》(2023年根据自2013年1月1日起实施的《商业银行资本管理办法(试行)》)计算资本充足率、一级资本充足率与核心一级资本充足率。其中，信用风险采用权重法，市场风险采用简化标准法，操作风险采用基本指标法计量。

金融监管总局要求商业银行核心一级资本充足率不得低于5%，一级资本充足率不得低于6%，资本充足率不得低于8%。商业银行应在最低资本要求的基础上计提储备资本。储备资本要求为风险加权资产的2.5%，由核心一级资本来满足。商业银行应在最低资本要求和储备资本要求之上计提逆周期资本。本行的资本组成情况如下：

核心一级资本：实收资本、资本公积、其他综合收益可计入部分、未分配利润、盈余公积以及一般风险准备；

其他一级资本：本行无其他一级资本；

二级资本：超额贷款损失准备。

资本净额依据《商业银行资本管理办法》的规定从各级资本中对应扣减资本扣除项进行计算。

杠杆率依据中国金融监管总局发布的《商业银行资本管理办法》计算(上年度依据金融监管总局发布的《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计算)。

单位：人民币万元

|             | 2024年12月31日  | 2023年12月31日  |
|-------------|--------------|--------------|
| 加权风险资产合计    | 1,383,257.23 | 1,780,951.16 |
| 其中：信用风险加权资产 | 1,264,877.74 | 1,407,852.16 |
| 市场风险加权资产    | 50,019.09    | 311,416.99   |
| 操作风险加权资产    | 68,360.40    | 61,682.01    |
| 资本净额        | 269,168.80   | 235,001.19   |
| 其中：核心一级资本净额 | 253,553.02   | 222,219.51   |
| 二级资本净额      | 15,615.78    | 12,781.68    |
| 调整后的表内外资产余额 | 2,259,681.16 | 2,359,766.80 |
| 核心一级资本充足率   | 18.33%       | 12.48%       |
| 一级资本充足率     | 18.33%       | 12.48%       |
| 资本充足率       | 19.46%       | 13.20%       |
| 杠杆率         | 11.22%       | 9.42%        |

注： 以上数据按照监管要求口径计算及披露，为未经审计数据。

补充资料  
2024 年 12 月 31 日止年度  
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

2. 优质流动性资产充足率

截至2024年12月31日，本行依据《商业银行流动性风险管理办法》及金融监管总局非现场监管报表填报说明计算优质流动性资产充足率、优质流动资产和可能现金流出如下：

单位：人民币万元

|             | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|-------------|------------------|------------------|
| 优质流动性资产     | 530,293.11       | 426,433.80       |
| 可能现金流出      | 533,819.37       | 427,481.98       |
| 其中：一般性存款    | 438,574.86       | 350,391.85       |
| 同业业务        | 84,519.73        | 64,019.62        |
| 其他项目        | 10,724.78        | 13,070.51        |
| 可能现金流入      | 243,883.40       | 84,614.82        |
| 其中：贷款       | 20,638.64        | 16,397.84        |
| 同业业务        | 222,455.53       | 58,313.03        |
| 投资债券        | 789.23           | 9,903.95         |
| 可能现金流出净额(注) | 289,935.97       | 342,867.16       |
| 优质流动性资产充足率  | 182.90%          | 124.37%          |

注：可能现金流出净额=可能现金流出-MIN(可能现金流入，可能现金流出\*0.75)

以上数据按照监管要求口径计算及披露，为未经审计数据。

附录 联合国永续发展指标（SDGs）成果对照表

| SDGs         | 次目标                                                                                                                                 | 玉山中国成果                                                                                                                                              |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. 无贫穷       | 1.B 支持加快对消贫行动的投资。（U） <sup>注1</sup>                                                                                                  | （s） <sup>注3</sup> 对偏乡小学进行持续资助。<br>（s）支持普惠金融和小微企业发展。                                                                                                 |
| 3. 健康与福祉     | 3.8 实现全民健康覆盖。（U）                                                                                                                    | （s）为全体员工提供法定社会保险、商业保险、健康体检等福利。                                                                                                                      |
| 4. 优质教育      | 4.3 确保男女皆有公平、可负担的受教育机会。（U）<br>4.4 大幅增加掌握就业、体面工作和创业所需相关技能。（U）<br>4.5 确保弱势族群接受教育。（U）<br>4.7 确保学习者获得可以促进永续发展知识与技能包括永续发展教育、文化多样性欣赏等。（U） | （s）对偏乡小学进行持续资助，改善偏乡小学教学环境和教学资源。<br>（s）定期举办新进人员培训班、管理能力培训班、RM/ARM 培训班，培训内容涵盖业务知识、风险管理等。<br>（s）2024 年共向行员发放 6 人次的专业证件奖励补助。                            |
| 5. 性别平等      | 5.1 终结对女性的歧视。（U）<br>5.4 重视妇女家庭照护。（U）<br>5.5 确保妇女有公平的机会参与各个阶层的决策领导。（U）                                                               | （s）本行连续 3 年女性员工占比为 50% 以上。<br>（s）提供 178 天产假（难产则为 208 天），2023 年增设十天育儿假。<br>（c） <sup>注4</sup> 女性董事占比 22.22%，女性高级管理人员占比 18.75%。                        |
| 8. 体面工作和经济增长 | 8.2 通过多样化经营、技术升级和创新，实现更高水平的经济生产力。（U）<br>8.3 提供金融服务，鼓励微型、中小企业成长。（U）<br>8.8 促进工作环境安全及保障劳工权益（U）<br>8.10 鼓励并扩大全民获得银行金融服务的机会。（U）         | （s）2024 年，本行普惠小微贷款户 31 户，贷款余额人民币 14,244 万元。<br>（s）本行减费让利政策惠及小微企业和个体工商户数 1,349 户，金额为人民币 34.5 万元。<br>（s）本行连续 3 年女性员工占比为 50% 以上。                       |
| 10. 减少不平等    | 10.2 促进所有人融入社会经济和政治生活。（U）                                                                                                           | （s）本行共有少数民族员工 7 人，全体董事中包含董事长共 2 位女性董事，全行女性员工占比 52.60%，女性高级管理人员共 3 位，本行亦招募 1 位身心障碍人士。                                                                |
| 11. 可持续城市与社区 | 11.6 减少城市的人均负面环境影响。（U）                                                                                                              | （s）每月开展环保清洁活动，全体员工清洁办公及营业场所周边环境。<br>（s）每年举办环保志愿活动，召集员工对工作区域附近社区之生活废品进行清捡，带动员工共同关注环境保护议题，建立环保节能文化及执行环保节能措施，同时邀请供应商一起致力环保活动。2024 年举办三次环保活动，共 189 人参与。 |
| 12. 责任消费与生产  | 12.5 通过预防、减排、回收和再利用，大幅减少废物的产生。（U）<br>12.6 鼓励各个公司采用可持续的做法，并将可持续性信息纳入各自报告周期。（U）                                                       | （s）2024 年购买 604,000 千瓦时绿色电力，相当于减少碳排放 396,526.00 千克，二氧化硫 283.88 千克，氮氧化物 259.72 千克。                                                                   |

|                |                                                                                          |                                                                                                                                                      |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 13. 气候行动       | 13.2 将气候变迁措施整合至策略规划。(U)<br>13.3 提高机构与员工应对气候变迁的能力。(U)<br>13.3.2 推动全民行为改变，落实低碳在地行动 (C) 注 2 | (c) 2024 年 ESG 挂钩贷款 25 件、余额为人民币 11.1 亿元，绿色信贷 46 件、余额为人民币 7.5 亿元，光伏信贷 31 件、余额为人民币 2.0 亿元。<br>(c) 提高会议无纸化程度，减少会议资料列印，并定期进行废旧纸张回收销毁，2024 年共回收逾 1.0 吨废纸。 |
| 16. 和平、正义与强大机构 | 16.6 在各级建立有效、负责和透明的机构。(U)<br>16.7 确保各级的决策反应迅速，具有包容性、参与性和代表性。(U)                          | (c) 累计 2 名员工取得国际公认反洗钱师 (CAMS) 证照。                                                                                                                    |

注 1 U 指联合国指标；  
注 2 C 指中国大陆指标；  
注 3 s 指社会性指标；  
注 4 c 指商业性指标。

信用评等机构

名称 :Moody’s Investors Service Hong Kong Limited.  
地址 :24/F, One Pacific Place 88 Queensway Admiralty, Hong kong  
电话 :+852-3758 1300

名称：中诚信国际信用评级有限责任公司  
地址：北京市东城区朝阳门内大街银河 SOHO 5 号楼  
电话 :+86(10)-6642 8877

最近年度签证会计师

会计师：江丽雅 陈思雨  
会计师事务所：德勤华永会计师事务所 ( 特殊普通合伙 )  
地址：中国上海市延安东路 222 号外滩中心 30 楼  
网址 :http://deloittehuayong.com.cn  
电话 :+86(21)-6141 8888