



首都銀行 Metrobank

2024年度報告

ANNUAL REPORT 2024



目录



首都銀行 Metrobank

03

董事长致辞

17

年度重大事项

79

财务审计报告

07

行长寄语

19-22

主要财务信息

11

关于首都银行集团

23-62

公司治理

13

关于首都银行（中国）

63-66

环境治理

15

网点分布

67-78

社会治理

董事长致辞

CHAIRMAN'S STATEMENT



首都银行（中国）有限公司

郑康为 董事长

春潮涌动，元日始兴。

回首过去的2024年，全球局势大有愈演愈烈之势，局部冲突频发，大国博弈加剧等事件凸显国际局势动荡，世界处于关键十字路口。而在国内，经济运行也同样因为消费结构升级调整、企业投资信心不足、供应链不稳定、需求不足等复杂情况，导致面临着诸多挑战。也正因为面临着许多不稳定因素的影响，首都银行（中国）始终以“稳”字当头，全体首行人以乘风破浪之势，稳中有进，以极其审慎的经营态度谋划着我行新三年战略规划。牢固树立“防风险、促变革、调结构、稳增长”的经营方针，持续推动多项业务与合作的可持续发展，使我行持续向好的态势不断巩固，沿着高质量发展的航道越走越坚实，也令我行对未来的高质量发展充满了无限信心。

“稳”字当头，锚定高质量发展目标，以多元化引领可持续发展。“前进的道路，越过一岭又一峰，踏平坎坷成大道”。2024年是我行发展的“关键一年”，也是“重要年份”。这一年，我行发布了全新的三年战略规划方向。在以董事会以及高级管理层审时度势中，我行把握“稳中求进、以进促稳”的基本原则，坚守着“风险为本，合规筑底”的经营底线，坚定走聚焦区域、聚焦行业、聚焦产品、聚焦同业的“四聚焦”方针，加大与机构同业间合作，创新业务模式，正如2024年6月，我行成功在全国银行间债券市场发行总规模为3亿元人民币的第一期金融债，这不仅是我行在债务资本市场的首次亮相，更是使我行成为江苏省内首家法人外资银行发行金融债券先例，对我行具有里程碑式的意义。同时，我行也是始终与菲律宾首都银行集团保持密切沟通，以多元化为指导方针，多渠道、多方式开拓台菲资客户群体，并充分发挥外资银行跨境金融优势，承担起中外资企业“走出去”“引进来”的金融桥梁之责。

“稳”字当头，一心向阳，用金融之力承担社会公益职责。公益之路的终点，便是首都银行（中国）不断努力为之奉献的起点。实践首都银行集团创始人郑少坚博士的创业初心，我行作为一家负责任企业，始终在各类公益活动中发挥自身的金融之力。2024年6月，我行携手上海宋庆龄基金会一同前往福建龙岩永定两所小学，为当地师生送上必要的学习、生活用品。与此同时，我行与上海宋庆龄基金会于2019年所启动的“首”护乡村儿童成长项目，也正式更名为“郑少坚-首都银行”守护乡村儿童成长项目。项目的更名，也更是体现了我行在言与行的过程中，自始至终追随着郑少坚博士回馈家乡教育事业的教诲，念兹在兹。不仅如此，我行的公益成绩也在去年站上了新的台阶。

董事长致辞

CHAIRMAN'S STATEMENT

“小小银行家”金融知识进校园活动，通过对乡村地区儿童金融知识普及与宣传，获得了《中国银行保险报》2023年度金融消保与服务创新优秀案例，也是我行首次获得消费者权益保护领域奖项；年度全员ESG活动——举手之劳·重塑新‘衣’获得《中国银行保险报》2024年度金诺·金融品牌年度社会公益项目，也是我行连续三年获此称号，而在2024年底，我们的“郑少坚-首都银行”守护乡村儿童成长项目，更是获得了由中国经济信息社主办的第三届新华信用金兰杯ESG优秀案例征集—社会责任优势案例称号。

“稳”字当头，逐步推进数字化转型。作为我行新三年战略规划中重要一环——数字化转型，既是大势所趋，也是我行实现高质量发展道路上不可或缺的元素之一。以数字化、网络化、智能化融合发展为契机，提高数据治理水平为抓手，我行正加快推进落实数字化转型2.0，利用数字化技术赋能我行业务创新、风险防控、流程创新等目的，降本增效来实现高质量发展。2024年，成功上线，并由我行自主开发的财富管理系统，作为我行数字化转型成功案例，分别荣获《中国银行保险报》以及华信奖银行业数字化创新（中国）峰会2024相关奖项。

2025年，实现高质量发展的任务依旧艰巨。我行将始终以“防风险为首”作为推动我行高质量发展的关键所在。未来，我们也将继续通过强化风险防控、推动业务创新、优化客户服务体验、履行社会责任，使我行在复杂多变的环境中保持定力，实现稳健而可持续的发展。并且，未来随着金融科技的深度应用和全球经济格局的深刻变化，我行更会坚持“稳”字当头的基调，“行稳致非凡”，不断探索适合自身特点的发展路径，在高质量发展的道路上矢志不渝！

郑康为
2025年4月

背景取自首都银行（中国）第二届员工摄影大赛
作品：《秋语》
作者：内审部 王维

行长寄语

PRESIDENT'S MESSAGE



首都银行（中国）有限公司

黄振东 行长兼执行董事

日月其迈，岁律更新。

在过去的2024年里，观全球，“风险”和“不确定”仍是经济、金融、政治形势年度关键词。全球治理体系离散化，经济增速继续低位运行，债务风险危机加剧，国际贸易疲软，地缘政治冲突升级。观中国，经济和金融形势稳中有进，高质量发展扎实推进，一揽子增量政策积极效应逐步显现中。作为在华经营的外资银行，首都银行（中国）坚定深耕本地市场信心，以变求进，主动开展了多元化的变革，围绕客群结构、业务策略、资产结构、产品策略多领域调整，并搭配组织结构、人力资源调整和流程优化及数字化配套升级，为这一年的稳健成长注入了新的动能。

感恩于客户一如既往的信任和支持，2024年末我行总资产扩张到204.36亿元，较去年同期成长15.14%。其中，贷款余额95.45亿元，同比增长18.08%。总负债余额182.79亿元，较去年同期成长15.14%。其中，存款余额139.59亿元，同比增长15.76%。全年实现营业收入人民币31719.19万元，同比增长1.46%。盈利结构优化，非利息收入由3885.95万元增长了68.27%至6538.95万元，非利息收入占比由12.43%增加到20.62%。最终，全年实现6251.16万元净利润，增长率3.44%。同时，基于我行良好的资产质量和流动性、充足的拨备以及母行集团强劲的综合实力，我行再次保持了AA+的国内长期主体信用评级和Baa2（投资级）的国际本币与外币存款长期评级，展望均为稳定。5月份，母行对我行增资人民币2亿元，进一步增强了我们的持续经营的能力。

顾客价值是我们的经营之本。“以客为尊”是首都银行集团及首都（中国）经营的首要目标，是我们对客户不变的承诺。立足实体经济，聚焦核心客户需求，提供卓越的金融服务，是我们高质量可持续发展的基础。2025年，全球经济下行风险继续提高，保护主义成为全球贸易增长的最大风险，叠加地缘政治冲突、公共财政挑战等下行风险，中国经济面临的外部环境依然复杂，充满不可预测性。中国市场，低息成为新常态，银行传统存贷利差盈利模式继续承压，盈利增长挑战重重，而防控风险课题的紧迫性和重要性进一步提升。

行长寄语

PRESIDENT'S MESSAGE

在这样的大背景下，**行稳致远，重在稳**。首都银行（中国）将继续深入贯彻“风险为本，合规筑底”的经营理念，持续加强全面风险管理能力，筑牢安全经营底线，守护客户资产安全；**恪守初心**，打造高效、专业的对客服务团队，持续提升服务标准及改善服务流程，聚焦客户体验优化，聚力服务提质升级，持之以恒做好消费者权益保护工作；**立足根本**，加速产品迭代和创新，输出高质量的特色综合金融方案。金融助推实体经济发展，深耕垂直领域。发挥外资银行天然优势，持续在跨境金融领域与客户拓展合作范围，助力企业抢抓新机遇，塑造新优势；**与时俱进**，加速迈进数字化转型步伐，充分利用数字化技术赋能客户、赋能业务；**着眼长远**，构建EESG（经济、环境、社会及公司治理）经营管理体系，加强绿色金融领域业务发展，多举措回馈社会，营造低碳企业文化。

“**服务好、效率高、声誉佳、精而美**”是首都银行（中国）不变的战略愿景。在新的一年里，我们仍将奋楫笃行，臻于至善，与您共益共赢，共致非凡！

黄振东
2025年4月

背景取自首都银行（中国）第二届员工摄影大赛
作品：《自然之美 宁静致远》
作者：常州分行 蔡雨雷

关于首都银行

ABOUT METROBANK

首都银行及信托有限公司（简称“首都银行集团”）是一家以多元化经营为主的金融集团公司，由泉州籍爱国华侨郑少坚博士于1962年所创立，总部设在菲律宾马尼拉市。

1981年，首都银行集团成为第一家被菲律宾中央银行授予综合业务牌照的银行，业务包括存贷款、贸易融资、结算、信用卡、保险、信托、投行等在内的全面的对公和对私业务。经过60余年的发展运营，首都银行集团已成为一个以商业银行为主，包括多家储蓄银行、投资银行、财务公司、证券公司、信用卡公司、汇兑公司、保险公司、租赁公司等在内的大型银行集团，并且在菲律宾证券交易所上市，交易代码为“MBT”。

目前，首都银行集团在全球范围内已拥有近千家分支机构或附属机构。首都银行集团已成为菲律宾最主要的商业银行集团之一，并一直保持着良好的国际影响力，多年荣获《亚洲银行家》菲律宾最强商业银行等称号。首都银行集团外部评级良好，穆迪最近一次给予的长期优先级债务评级为Baa2，展望评级为STABLE。



使命

不忘初心，谨守使命，成为一家致力于助力客户实现发展目标、发掘自身潜力的首屈一指的金融财团。通过创造和定制满足股东需求的金融方案，持续拓展业务范围和规模，并引领社会服务，不负我们“信守如一，与您同行”的承诺。

承诺

成为值得信赖的伙伴：

我们本着诚信、诚实、正直的原则为客户提供金融服务，满足客户的需求。

成为最佳雇主：

我们关注员工的职业发展，通过各类培训帮助员工提高专业能力，同时为业务发展和战略布局做好人员储备。

成为尽责的银行：

我们扼守最高标准的公司治理理念，并在各个业务领域秉持负责、公正和透明的原则。我们通过良好的公司管理来实现资本的有效运营，长期为股东创造最佳的资本回报率。

回馈社会：

回馈社会是我们的一贯宗旨，我们致力于为中菲经济和社会发展做出有意义的贡献。

荣誉（2024）

- 荣获《亚洲银行家》菲律宾最具实力银行
- 荣获《欧洲货币》全球私人银行奖项之“超高净值客户最佳银行”
- 荣获《欧洲货币》菲律宾最佳企业社会责任银行
- 荣获《亚洲银行家》年度银行质量消费者调查之菲律宾最受推荐零售银行
- 荣获菲律宾CFA协会评选的最佳管理基金
- 荣获东盟地区《亚洲城市电讯》奖项之菲律宾最佳资产管理公司
- 荣获菲律宾公司董事协会颁发的公司董事协会四金箭奖

关于首都银行（中国）

ABOUT METROBANK (CHINA)

首都银行（中国）有限公司（以下简称“首都银行（中国）”）是经银保监会批准、由首都银行集团在南京成立的外商独资银行，2010年3月2日正式对外营业。作为江苏省第一家外资法人银行，首都银行（中国）自2010年转制开业以来，紧紧围绕期初设定的“以长三角为中心、进一步辐射全国”的发展战略开拓分支机构。截至2024年，首都银行（中国）设有上海、南京、常州、泉州、厦门、苏州、宁波七家分行，以及上海浦东和常州武进两家支行。全行员工数共有302人。

首都银行（中国）在稳步发展中不断创新，持续为中国及全球客户提供卓越的金融服务。在主体长期信用等级评选中，凭借优异的经营业绩和稳健的风险控制，联合资信已连续4年给予首都银行（中国）AA+级信用等级；2024年穆迪维持首都银行（中国）Baa2/P-2存款评级，展望稳定，并且给予ESG Credit Impact Score为CIS-2。

自成立以来，首都银行（中国）一直本着“以客户为中心”的卓越服务宗旨，将“诚信、服务、效率、专业、创新”的核心价值观融入客户价值主张之中，引进母行集团先进的国际化管理理念和经验，并结合中国本土文化及行业运作，努力为客户提供国际化、多元化和高水准的银行服务，致力于成为一家“服务好、效率高、声誉佳、精而美”的特色银行。

公司信息

法定名称：首都银行（中国）有限公司

法定代表人：郑康为

注册地址：江苏省南京市建邺区江东中路347号国金中心办公楼一期2103-2111室、2201-2216室

公司成立日期：2010年1月14日

注册资本：人民币170,000万元

客服及投诉电话：400-864-9000



网点分布

BANK NETWORK

网点名称	地址	电话	传真	邮编
总行	江苏省南京市建邺区江东中路347号国金中心办公楼一期21/22层	(025) 68584194	(025) 68584141	210019
南京分行	江苏省南京市建邺区燕山路179号国寿大厦17层1701-2室	(025) 69761345	-	210019
上海分行	上海市长宁区延安西路1152号首信银都大厦1楼	(021) 31832500	(021) 31833379	210052
常州分行	江苏省常州市钟楼区北大街京城豪苑88-103号	(0519) 88061611	(0519) 88061617 (1楼) (0519) 88061616 (2楼)	213003
泉州分行	福建省泉州市丰泽区丰泽街666号南益广场13楼1302-1303	(0595) 29889372	(0595) 29889377	362000
厦门分行	福建省厦门市思明区鹭江道100号怡山商业中心（厦门财富中心）11层05-07单元	(0592) 2110265	(0592) 2113275	361001
苏州分行	江苏省苏州市苏州工业园区圆融时代广场24幢A国寿金融中心1805-1808	(0512) 88859159	(0512) 88859159	215000
宁波分行	浙江省宁波市鄞州区宁铸广场三眼桥街51号宁铸广场办公楼20层20-1、20-2、20-3室	(0574) 28900173	-	315000
上海浦东支行	上海市浦东新区浦东南路360号新上海国际大厦12层D座	(021) 31833336	-	200122
常州武进支行	江苏省常州市武进万达广场13幢101、102号	(0519) 89883299	(0519) 89882621 (0519) 89882631	213100

（截至2024年末）

年度重大事项

IMPORTANT HIGHLIGHTS





财务信息

可持续发展

背景取自首都银行（中国）第二届员工摄影大赛
作品：《日照金山》
作者：南京分行 许多

主要财务信息

ECONOMIC HIGHLIGHTS

	2024	2023	增加/（减少）
经营成果	人民币千元	人民币千元	%
净利息收入	251,802	273,758	-8.02
营业收入合计	317,192	312,617	1.46
营业费用	200,327	194,059	3.23
减值损失	28,012	34,393	-18.55
税前利润	85,363	82,051	4.04
净利润	62,512	60,433	3.44
资产负债	人民币千元	人民币千元	%
资产总计	20,436,485	17,749,098	15.14
财务指标	%	%	%
资本利润率	3.10	3.36	-0.26
资产利润率	0.33	0.37	-0.04
成本收入比	63.16	62.08	1.08
贷存比	68.38	67.04	1.34
流动性比率	93.12	91.79	1.33
杠杆率	9.21	8.91	0.30
不良贷款率	0.17	0.12	0.05
贷款拨备率（注1）	1.96	1.96	0.00
拨备覆盖率（注1）	1,147.57	1,608.85	-461.28
资本充足率指标			
核心一级资本充足率	15.05	14.68	0.37
一级资本充足率	15.05	14.68	0.37
资本充足率	16.24	15.85	0.39

注1：2024年度，我行贷款拨备率达到监管不低于1.50%的要求，拨备覆盖率达到监管不低于120%的要求。



公司治理

可持续发展

背景取自首都银行（中国）第二届员工摄影大赛
作品：《上海夜景》
作者：常州分行 谢灵宇

董事会、监事构成及履职情况

BOARD OF DIRECTORS

董事会构成

2024年我行董事会共9位董事，含3位独立董事，董事会有权决定除股东决定事宜以外的一切重大事宜。董事会在决策、授权、表决等方面严格按照法律法规及章程执行程序。全体董事均认真负责地参加董事会，了解作为董事的权利、义务和责任，勤勉尽职，注重维护银行和全体股东的利益。董事会形成了有效的决策和监督机制。2024年度，我行共召开了四次常规董事会会议和四次临时董事会会议。

监事

我行设1名监事，以设置独立、公正对董事会和高级管理层履职行为的监督机制，以防止董事会、高级管理人员的行为损害我行、股东、存款人的合法权益及其他利益。

本年度监事列席参与了所有董事会会议，审阅了董事会及专业委员会会议的材料和会议记录，积极履行了监事的职责。

职务	姓名	性别
董事长	郑康为	男
副董事长	林桂仙	女
执行董事	黄振东	男
独立董事	卢景强（注）	男
独立董事	Robin A. King	男
独立董事	彭子杰	男
非执行董事	林大镒	男
非执行董事	张惠彬	男
非执行董事	蔡光超	男
监事	Marilou C.Bartolome-Cirilo	女



郑康为，哥伦比亚大学工商管理硕士，于2009年12月获监管批准担任首都银行（中国）董事长。郑康为先生具备逾三十年的国际性金融业务和管理经验。其于1991年加入首都银行及信托有限公司，2002年起担任董事，2006年5月获任命为总裁。于2012年5月起，郑先生担任首都银行及信托有限公司董事长。郑先生目前亦是首都银行集团多家附属及联营公司的董事，包括菲律宾储蓄银行副董事长、菲律宾安盛人寿保险有限公司副董事长。



林桂仙，澳门科技大学工商管理硕士，于2009年6月加入首都银行（中国），先后担任执行副总裁、执行董事、总裁/行长，2017年5月获监管批准担任副董事长。在加入首都银行（中国）之前，林桂仙女士长期服务于中国工商银行，曾任江苏省分行南京分行计划财务处处长、信贷管理处处长、副行长等职务。



黄振东，淡江大学国际企业硕士，于2015年2月加入首都银行（中国），先后担任副行长、执行董事、董事会顾问，2023年6月获监管批准担任首都银行（中国）执行董事、总裁/行长。在加入首都银行（中国）之前，黄振东先生曾服务于安泰商业银行、中兴商业银行、大众商业银行和富邦华一银行等多家金融机构，担任支行行长、分行行长、金融商品部副总裁等职务。



卢景强，毕业于北京国际工商管理研修学院工商管理专业，香港理工大学金融管理专业文凭。于2019年1月获监管批准担任首都银行（中国）独立董事。卢景强先生具备35年以上公司管理营运、银行管理和风险管理的经验。在加入首都银行（中国）之前，卢先生曾在大中华地区、香港地区和澳大利亚的多家银行及金融机构任职，曾任澳洲联邦银行公众股份有限公司上海分行行长兼总经理。卢先生现任阜新银行独立董事。

董事会、监事构成及履职情况

BOARD OF DIRECTORS



Robin A. King，菲律宾大学工商管理硕士。于2019年7月加入首都银行（中国），获监管批准担任独立董事。Robin A. King先生从事金融工作近50年，具备丰富的银行业、金融业工作经验。加入首都银行（中国）前，Robin A. King先生曾服务于阿亚拉投资及发展公司、菲律宾投资信贷公司、联合银行、美国银行、亚洲银行公司、加州国际银行、全球银行、Penta资本、丰田金融服务、第一首都投资公司、首都银行及信托有限公司等多家金融企业及商业银行，担任高管及董事职务。



彭子杰，上海财经大学企业管理博士。于2017年9月至2018年7月及2020年8月至今获监管批准担任首都银行（中国）独立董事。在加入首都银行（中国）之前，彭子杰博士曾服务于中信银行（国际）、渣打银行集团、大新金融集团等金融机构及毕博、德勤咨询、罗兰贝格等咨询公司，具备丰富的公司管理运营、银行管理和风险管理的经验。彭博士现为汇悦发展策略有限公司创始人及董事，并任三井住友银行（中国）有限公司和中国新高教集团独立董事。



林大镒，辅仁大学企管系学士，于2016年8月加入首都银行（中国），先后担任董事会顾问、董事会副主席、执行董事、总裁/行长，2023年6月起担任非执行董事。在加入首都银行（中国）之前，林大镒先生曾先后服务于中国国际商业银行（现为兆丰银行）和富邦华一银行中国有限公司，曾任分行行长、总行副行长及总行法金执行长等职务。



张惠彬，香港太平绅士，美国杜威大学荣誉工商管理博士，纽约大学工商管理硕士及理学学士，于2010年1月起担任首都银行（中国）非执行董事。

张博士从事金融、地产发展、酒店投资、制造业及体育行业超过50年，包括从事银行业超过30年，曾担任高级管理职位。现任香港联交所主板上市公司建生国际集团有限公司独立董事、现代牙科集团有限公司独立董事、银河娱乐集团有限公司非执行董事。张博士亦担任香港环境社会及企业管治基准学会的顾问。

张博士曾荣获香港2002年度杰出董事奖之上市公司非执行董事奖，并于2010年12月荣获香港行政管理协会颁发的特许管理协会杰出管理大奖、特许董事协会杰出董事大奖及亚太行政总裁协会杰出总裁大奖。



蔡光超，纽约圣若望大学企管财务硕士。于2014年4月加入首都银行（中国）担任董事会顾问，于2024年6月获监管批准担任首都银行（中国）非执行董事。蔡光超先生曾先后服务于法国里昂银行、日本瑞穗实业银行、台新银行、星展银行、比利时联合银行、华一银行等多家金融机构，担任业务部副总裁、分行副总裁、营业部副总经理等职务，现任首都银行及信托有限公司台北分行行长。



Marilou C. Bartolome-Cirilo，菲律宾圣路易斯大学会计学学士、优等毕业生。于2017年4月加入首都银行（中国）担任监事。Marilou C. Bartolome-Cirilo女士从事金融业务近30年，先后担任菲律宾安永审计业务合伙人、首都银行及信托有限公司财务总监及多家基金会的顾问，在银行和其他金融机构的财务审计、管理及交易咨询方面具有丰富经验。

董事会、监事构成 及履职情况

BOARD OF DIRECTORS



顾问
Femand A. Tansingco



顾问
施学理



顾问
岳作顺



顾问
Solomon Cua



顾问
柯建仁

董事会、监事构成及履职情况

BOARD OF DIRECTORS

董事会层级的专业委员会

为确保董事会的相应决策能保持依法合规、并符合公司战略目标，我行在董事会决策层设置了执行委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会和提名及薪酬委员会，负责监督管理层执行董事会所批准的战略、风险及营运政策的情况。

各专门委员会履行了经董事会授权的职权范围中规定的角色和责任。在2024年，执行委员会共召开了十二次常规会议和一次临时会议，风险管理委员会共召开了四次常规会议和六次临时会议，审计委员会共召开了四次常规会议和一次临时会议，关联交易控制委员会共召开了四次常规会议，提名及薪酬委员会共召开了四次常规会议。

管理层的专门委员会

为保证管理层的执行决策符合董事会的决议、确保日常经营能符合相关监管政策和监管指标的要求，确保日常业务的开展符合经营发展及风险控制的要求，我行在管理决策层设置了信贷委员会、资产负债委员会、信息科技委员会、反洗钱委员会、奖惩委员会和应急管理委员会。在2024年，各管理层的专门委员会积极履行了相应的责任。

薪酬政策与管理

首都银行（中国）薪酬政策是提供具有市场竞争力的薪酬水平，合理且恰当地吸引、激励和留住与银行文化和价值观相同，且符合银行长期发展的高素质人才。同时，银行将薪酬支付与银行的业绩、长期利益及风险管理有效结合。该薪酬政策适用于银行全体正式员工。

根据银行薪酬政策的相关规定，银行本着效能给付、绩效付薪的原则，员工的薪酬水平主要与员工所在部门/营业单位及个人的绩效考核结果挂钩。绩效目标的设定符合银行对于该部门/营业单位及员工个人对于风险管理及绩效的要求和期望。此外，银行风险管理部、合规部和内审部的薪酬水平与所监督的业务条线相独立。

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，银行的高级管理人员以及对于风险有重要影响岗位上的员工有部分可变薪酬将被递延支付，该支付方式可以合理地将薪酬与银行的绩效以及与当前和未来的风险挂钩。

董事、监事和高级管理人员薪酬

2024年度，首都银行（中国）董事及监事的薪酬总额为人民币228.3万元，高级管理人员的薪酬总额为人民币2316.59万元。

管理团队

MANAGEMENT TEAM



副行长兼信贷监控部总监
陈文价

董事长
郑康为

行长兼执行董事
黄振东

副行长
洪振国

管理团队

MANAGEMENT TEAM



刘星朗
董事会秘书兼会计财务部负责人



石榴
人力资源部总监



全林
金融市场部总监



陈炜
信息科技部总监



朱婕
营运部总监



陈艳
合规部总监



韦虎成
行政管理部兼安全保卫部总监



杨晶晶
内审部总监



李斌
风险管理部总监

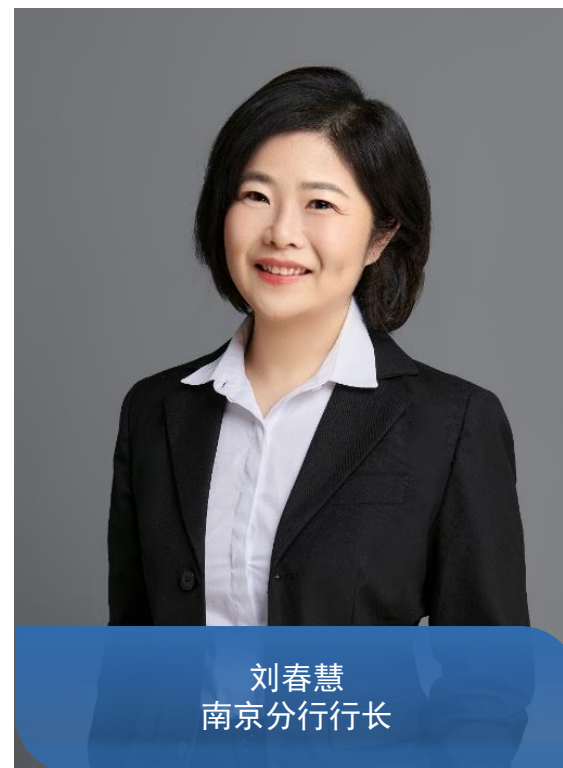


管理团队

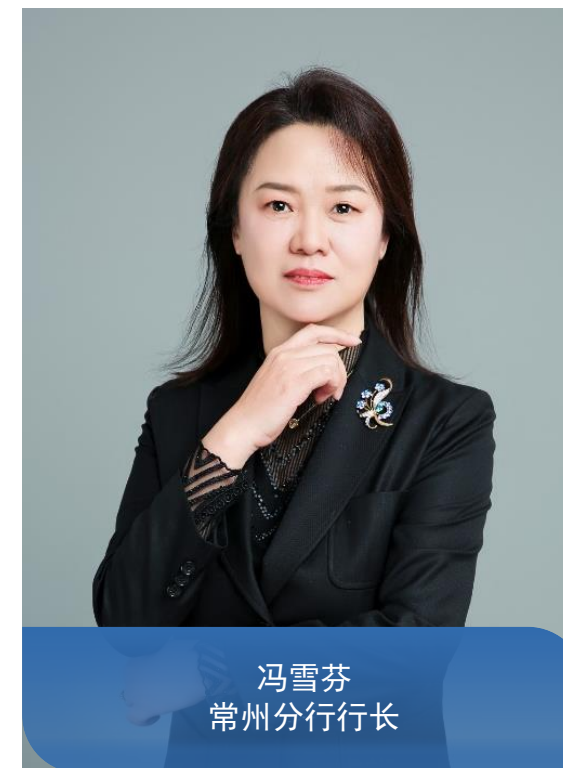
MANAGEMENT TEAM



杨猛
上海分行行长



刘春慧
南京分行行长



冯雪芬
常州分行行长



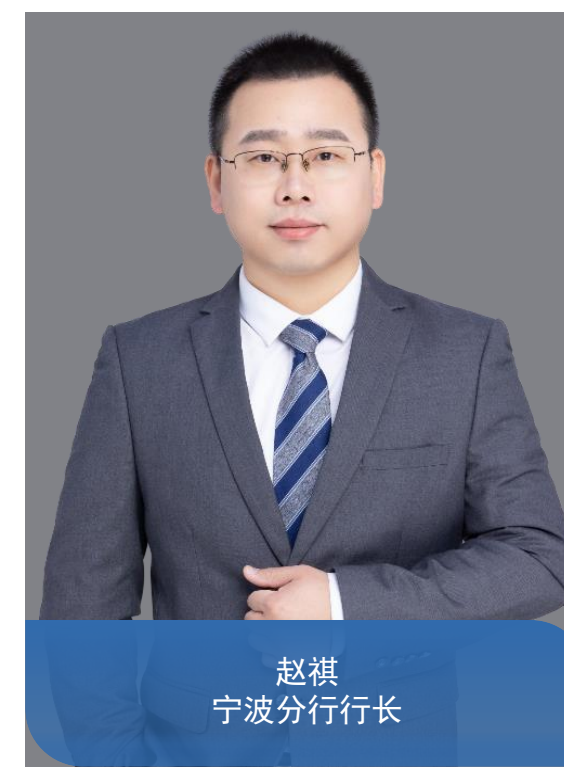
俞淮深
泉州分行行长



* 黄宏达
厦门分行行长



鲁佩达
苏州分行行长



赵祺
宁波分行行长

* 厦门分行行长黄宏达已于2024年12月下旬退休

管理团队

MANAGEMENT TEAM

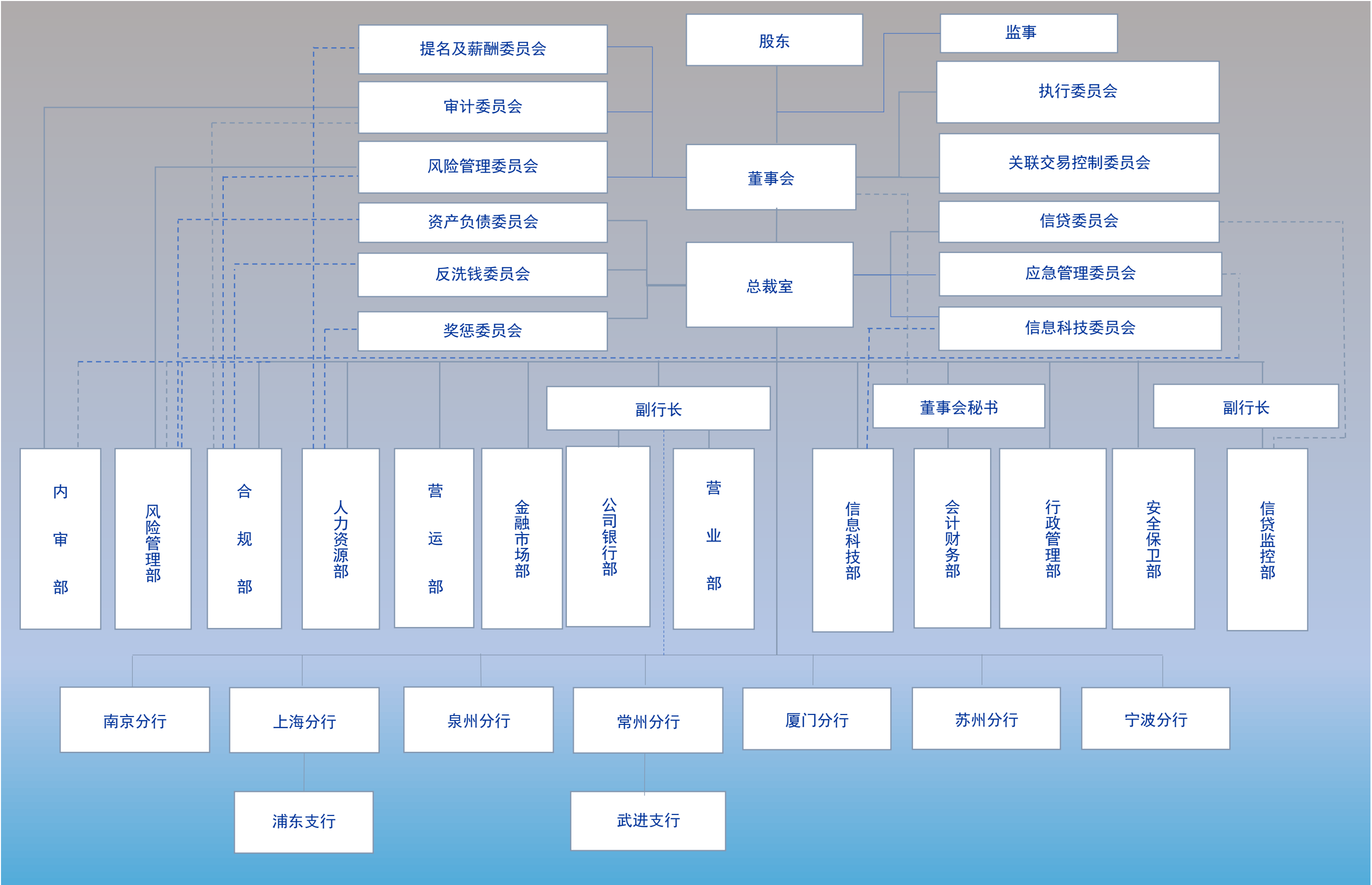
高级管理层构成

姓名	职务	性别	出生年份	任期起始	最高学历	相关经验年限
黄振东	行长兼执行董事	男	1967	2015.05.11	淡江大学国际企业硕士	31
刘星朗	董事会秘书兼会计财务部负责人	男	1973	2023.08.23	香港城市大学会计学荣誉文学士	28
陈文价	副行长兼信贷监控部总监	男	1961	2023.08.29	台湾大学经济学学士	36
洪振国	副行长	男	1974	2024.06.24	台湾中央大学管理学硕士	27
石榴	人力资源部总监	女	1983	2018.08.06	上海财经大学区域经济学硕士	19
全林	金融市场部总监	男	1979	2016.01.13	英国杜伦大学投资学金融与投资理学硕士	19
韦虎成	行政管理部兼 安全保卫部总监	男	1972	2011.06.20	北京机械工业学院工学学士	24
陈炜	信息科技部总监	男	1975	2020.03.01	上海交通大学计算机科学与技术工学学士	29
杨晶晶	内审部总监	女	1982	2019.11.14	上海财经大学管理学学士	20
李斌	风险管理部总监	男	1984	2020.07.01	中欧国际工商学院金融管理硕士	19
陈艳	合规部总监	女	1978	2023.05.01	南京师范大学文学学士	28
朱婕	营运部总监	女	1976	2023.04.01	南京审计学院经济学学士	25
杨猛	上海分行行长	男	1980	2024.06.24	山东大学工商管理学士	23
刘春慧	南京分行行长	女	1974	2022.10.21	南京大学工商管理硕士	30
冯雪芬	常州分行行长	女	1971	2022.11.09	中共中央党校经济管理学士	31
俞淮深	泉州分行行长	男	1976	2021.12.21	厦门大学经济学硕士	24
* 黄宏达	厦门分行行长	男	1964	2021.11.08	台湾中正大学财经所硕士	34
鲁佩达	苏州分行行长	男	1982	2022.04.02	河海大学会计学学士	18
赵祺	宁波分行行长	男	1982	2022.11.09	上海金融学院会计学学士	23

* 厦门分行行长黄宏达已于2024年12月下旬退休

组织架构

ORGANIZATION CHART



公司银行业务

CORPORATE BANKING BUSINESS

2024年本行契合母行打造“非凡首行”的理念，继续坚持既有的战略发展愿景，即打造一家“服务好、效率高、声誉佳、精而美”的外资银行，实现资产规模和经营业绩的可持续增长；秉承稳健审慎的发展理念，牢固坚守“防风险、促变革、调结构、稳增长”的经营理念，坚持可持续发展的道路；继续深化“诚信、服务、效率、专业、创新”的核心价值观；坚持“客户为中心、以员工为本、利润为导向”的经营目标，为客户提供更好的金融服务，进而实现“多元化引领可持续发展”的总体目标。

面对复杂严峻的外部经济环境及行业竞争异常激烈的背景，本行始终相信“坚持金融服务的初心”是把握不确定局势中的确定性基础。本行不断加强风险防范，围绕区域聚焦、行业聚焦、客户聚焦、产品聚焦的策略进行业务发展的同时，实现金融工具和金融服务的“换挡升级”，打造差异化特色金融服务，与客户共谋高质量发展。

本行一直强调追求公司业务与中国市场的深度融合，主要依托于以下几点：

在客户服务方面，深入了解本地市场特点和客户需求，为客户提供更深层次的金融服务。针对中外资企业及其客户和合作伙伴的商业金融需求，加强与母行的跨境联动，以母行及其海外机构网络为纽带，提供多样化的跨境金融产品和服务，紧抓中国推进高水平对外开放格局为跨境金融带来的更广阔的市场和机遇。

在产业扶持方面，持续加大实体经济金融支持力度，如政府一直支持的传统产业转型升级、先进制造业、战略性新兴产业等重点领域。发挥本行作为外资银行在集团网络、风控管理、跨境业务、产品创新的比较优势，加大支持中国对外贸易、跨境投资、开放型经济建设的力度。

在产品拓新方面，本行契合中国加强高水平对外开放新格局建设对金融业跨境服务能力提出更高要求的背景，充分发挥集团资源优势，并进一步深化与中国金融同业的合作。通过债券投资业务、银团业务、票据融资业务、贸易融资业务、跨境融资业务、结售汇及衍生品业务，助力企业不断塑造发展新动能、新优势，实现企业发展质的有效提升和量的稳健增长，为新形势下企业升级发展输出高质量的特色综合金融方案。



在政策引导方面，本行积极履行EESG承诺，强化品牌美誉度的打造。将构建EESG（经济、环境、社会及公司治理）经营管理体系作为战略重点之一，加强绿色金融领域业务发展，积极回馈社会，履行社会责任。

资产端，本行深度挖掘国企客户，坚守风险防控为底线的基础上推进结构调整。截至12月末，本行总资产规模突破200亿大关，至204.36亿元，同比增长15.14%。信贷资产余额113.25亿元，同比增长5.38%。其中，贷款余额95.45亿元，同比增长18.08%，企业债余额17.80亿元。同时，全行资产质量保持稳定，不良贷款率0.17%。

负债端，本行秉持严控负债成本的理念，全面优化负债结构。紧跟市场利率调整的脚步，着力压降高成本存款并取得成效。截至12月末，本行各项存款余额较上年末增长15.76%至139.59亿元。

2024年，本行整体业务稳中有进，全行的重点在于客户识别、风险考量、效率提升方面，从风险及客群行业的角度，聚焦客户发展和结构调整。全年实现营业收入3.17亿元，较上年同比增长1.46%；拨备前利润1.13亿元；净利润6251.16万元，同比增长3.44%。同比分析，非利息收入增长68.27%，且占营收比例由12.43%提高至20.62%，截至12月末为6538.95万元。

金融市场业务

FINANCIAL MARKETS BUSINESS

2024年我行金融市场业务多元化发展，除主要的资产负债管理业务外，外汇衍生品业务、金融同业业务、贸融业务也均实现快速增长，多项新业务落地。鉴于我行强劲的资本实力和充裕的流动性状况，2024年穆迪维持我行Baa2长期和Prime-2短期的本币与外币存款评级，展望稳定；联合资信维持我行长期主体信用评级AA+，展望稳定。

资产负债管理

资产负债管理团队在统筹管理全行流动性的同时，依据市场形势变化及时调整业务结构和资产配置来提升资金收益水平和使用效率。资产负债管理的业务种类主要为本外币货币市场业务以及各类固定收益投资业务。资金业务收入是首都银行（中国）的主要利润来源之一。

我行同业资产以对非银行金融机构的同业借款为主，非银行金融机构合作对象主要为股东背景较强的金融租赁公司、消费金融公司和汽车金融公司；银行同业合作对象主要为股份制银行、城商行以及外资银行。同业负债方面，首都银行（中国）依托母行离岸市场获取境外较低成本资金，同时持续扩大境内合作同业机构范围以拓宽主动负债资金来源，同业融入资金规模近年来明显增加。

外汇业务与衍生品

2024年外汇业务与衍生品业务持续发展，我行深入了解客户风险点并为客户提供各类外汇及衍生品方案，除即期交易、外汇远期、外汇期权、外汇掉期、货币掉期、利率期权及衍生品组合等产品外，我行还根据客户情况，积极为客户提供市场咨询、汇率利率预测及定制化避险方案。在我行优质服务下2024年客户数继续增长，今年增长约4%。

金融同业业务

2024年，我行密切关注宏观经济形势走势及监管政策变化，适时发行首笔江苏省内外资法人银行金融债券，优化自身负债结构；响应国家鼓励和支持消费的金融政策，牵头及发放我行首笔消费金融公司银团贷款；积极与金融租赁公司特别是江苏省内金融租赁公司开展同业业务，利用外资行的外币资金优势，支持航运及航空租赁业务的发展。

交易银行业务

2024年交易银行业务以地域经济优势为基础，持续以客户为中心，聚焦贸易金融、跨境金融、渠道建设，推动构建以交易银行为引擎的生态金融场景。贸易金融产品覆盖银行承兑汇票、国内信用证及福费廷和商票保贴业务等。截止2024年末，贸易金融业务交易量达到50.56亿元，同比增长25.87%。通过国内信用证、国际信用证及一级市场福费廷等贸易融资产品，进一步实现向轻资产业务转型，积极为客户制定基于贸易背景的综合交易银行服务方案。此外，我行为提升客户体验为目标，在严控风险的前提下持续不断完善产品，完善基础设施建设，逐步实现贸易金融业务数字化、电子化，推动业务标准化发展，提升服务效率。

新业务创新

- 2024年3月，首都银行（中国）首次担任非银行金融机构银团贷款的牵头行及代理行，为消费金融公司筹组及发放银团贷款人民币5.9亿元。
 - 2024年3月，贸易金融产品持续针对加强企业跨境融资服务。积极响应“一带一路”金融服务，联合母行为中国境内企业转开保函，支持东南亚地区当地基建工程。
- （接下页）



金融市场业务

FINANCIAL MARKETS BUSINESS

（接上页）

- 2024年4月，我行落地第一笔利率期权衍生品业务，丰富了我行外汇及衍生品产品。2024年总共落地两笔利率期权业务，本金金额合计6000万人民币。
- 2024年4月，为加快推动贸易金融产品数字化、电子化发展，我行成功间联中国人民银行清算总中心电证系统，以满足电子发票重复融资的查询需求，完善了我行的业务风险控制体系。
- 2024年6月，我行首次在全国银行间债券市场成功发行了金融债券人民币3亿元，也是江苏省内首家外资法人银行发行金融债券。
- 2024年9月，我行落地首笔买断式债券回购业务，丰富了我行融资产品。
- 2024年9月，我行持续优化贸易金融产品策略，完善贸易金融服务体系，成功落地第一笔商票二级转让业务，将企业自身信用和银行信用相结合，增强商票流动性的同时，帮助提高企业信誉。
- 2024年11月，我行首次成功向公募基金类主体发行同业存单，为融资渠道打开新的方向。



信息科技

INFORMATION TECHNOLOGY

在2024年，我行贯彻以“数字化2.0、精细化2.0、集约化2.0、数据治理2.0”为核心的信息科技战略。以结合数字化、网络化、智能化融合发展为契机，以提高数据治理水平为抓手，充分利用数字化技术赋能银行业务创新、风险管理、流程创新，达到降本增效、改善用户体验，实现高质量发展的目标。

全面提高信息科技治理水平，通过信息科技精细化管理优化银行内部各项业务流程，推进各部门密切合作，协调共赢。建立管理与技术结合的信息科技风险管理体系，坚持“确保信息系统安全稳定运行”的指导思想，变被动应对为主动防范。

强化人才建设和信息技术的开发运用，持续提升管理质量。我行持续在信息科技创新方面进行探索和研究。信息科技数智化运维、自主化研发能力的不断提高，增强了信息系统的安全性和可持续性。以降本增效为目的，坚持集约化建设原则，规范基础架构，优化应用架构。加强统筹规划和管理，在满足安全性、易用性和可扩展性的前提下，提高资源配置管理能力。加强系统平台整合和开发能力，以掌握核心技术为原则，提升自主运维的水平。

持续推进数据治理体系建设，打造数字化转型数据底座。增强数据管理能力，在初步完成数据基础质量治理的前提下，逐步发展数据的挖掘应用； 升级数据架构，建设数据中台，为业务流提供数据基石。

信息科技重大活动与项目

系统建设方面，我行持续提高系统信息系统的核心竞争能力。2024年上线了多个自主研发的信息系统，如新一代信贷管理系统、财富管理系统的投产，为数字化转型提供了保障和支撑，加强了业务多元化体系也丰富了银行和客户间数据互动路径，向着我行既定的系统架构规划又迈出了一大步。

在数据治理方面，以管理层和实施层为架构的数据治理管理体系，在全年数据质量的专项治理工作中，发挥了明显作用，数据质量不断改进，监管和管理报表的统一管理，加强了数据标准化推进，报表自动化率持续提升，为我行信息化建设提供建设保障。

信息科技风险管理方面，2024年度持续完善信息科技风险相关制度，加强重要业务的真实接管演练。持续开展了系统安全性评估、漏洞扫描、基线配置检查、渗透测试、业务连续性测试、系统安全等级保护测评，有效提高我行信息科技风险管理和信息科技安全能力。同时，不断完善信息科技风险自动化监控体系，切实有效降低了信息科技相关的风险。



内部审计

INTERNAL AUDIT

内审部由董事会直接设立，旨在通过提供独立客观的鉴证与咨询服务，协助银行各部门和营业单位识别其在重要业务领域所涉及的风险，并通过结合实际业务情况与行业最佳实践，提供具有高附加值的改进建议，以实现我行在风险管理、内部控制和企业治理等领域全方位管控。

内部审计活动遵守《国际内部审计实务标准》和《职业道德规范》。作为第三道风险防线，内审部保持高度独立性，内部审计人员向审计主管汇报工作，审计主管在职能上直接通过审计委员会向董事会汇报，行政上向总裁汇报。

2024年，内审部始终坚持以风险导向为原则，以国际审计标准为框架，对总行部门、分支行、业务产品与流程、及信息科技领域开展了全面审计，对高风险及重点领域做到了全面覆盖。同时，内审部高度契合银行战略目标与外部环境影响，致力于将审计工作与银行的短期规划与长期发展相结合，并高度关注各项适用监管要求执行的合规性，以助力银行实现其发展目标，持续提高风险管理、内部控制，以及治理能力，从而长期稳健地发展。对于控制薄弱方面和影响目标实现的风险，内审部提供相应建议以强化问责、提升工作表现和改善运营。

此外，内审部在内外要求日渐严格的背景下，始终通过提升工作效率，完善沟通机制等方式予以精进审计质量，同时年内内审部也跟随业务调整与风险变化不断灵活调整审计重点，学习新型业务技能，全年项目整体完成率截至2024年12月31日达109%，为银行持续提供高质量审计及咨询服务，也获得了管理层及被审计方的好评。未来，内审部将继续秉承诚信勤勉原则，夯实专业技能，力争提高项目质量，帮助银行防范风险于未然。



风险管理

RISK MANAGEMENT

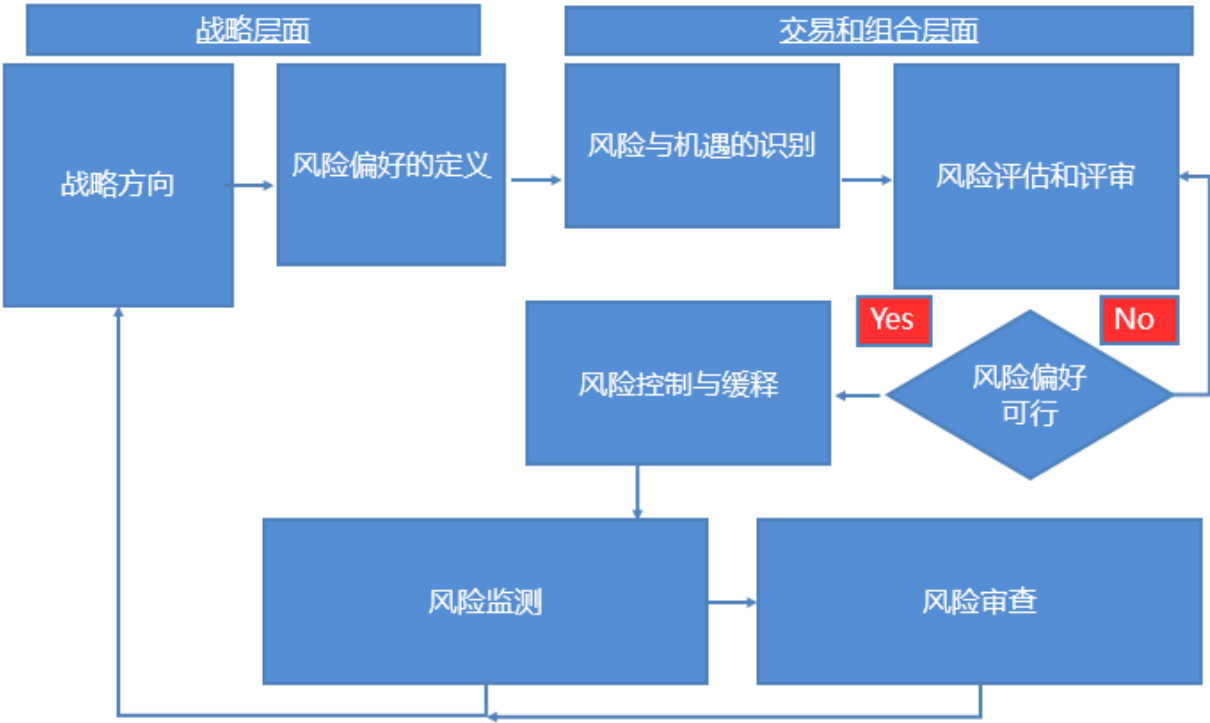
风险治理

我行的管理层依据安全稳健的原则，对各项风险，包括信用风险、市场风险、流动性风险、合规风险、操作风险、国别风险等进行综合评价，以达到风险和收益相统一，确立银行的经营基础。

我行董事会下设风险管理委员会，委员会委员每年由董事会任命，委员会主席为独立董事Robin King先生，另四位委员为董事会副主席林桂仙女士、非执行董事张惠彬博士、独立董事卢景强先生以及独立董事彭子杰博士。

风险管理委员会在2024年度内共计召开了四次例会、六次邮件会议，对风险控制和战略进行研究，审批了信用风险、市场风险、流动性风险以及操作风险的相关制度以及相关操作的限额，对我行的风险状况进行了常规和全面的审阅。

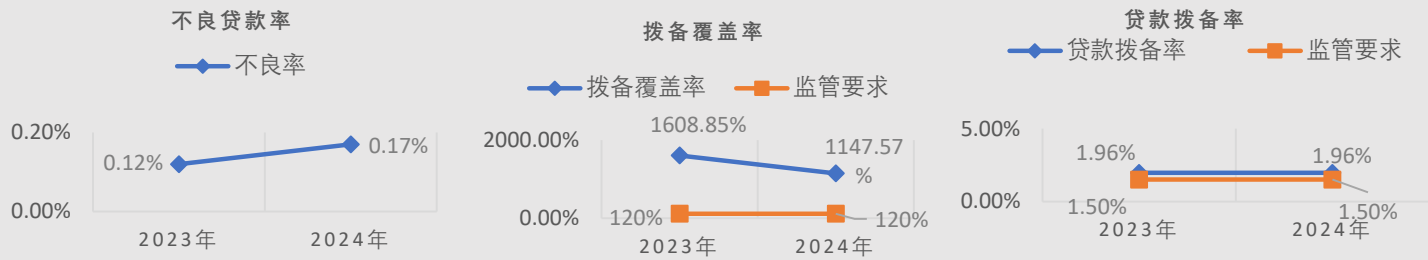
风险管理框架



信用风险管理

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或承担的风险。根据我行的授信管理及信用风险管理制度，我行对面临的信用风险主要存在于贷款、贸易融资和承兑汇票、银行同业交易、固定收益证券、衍生金融工具等表内和表外业务。近年来，首都银行（中国）根据巴塞尔新资本协议和银监会风险政策指引，并借鉴菲律宾首都银行的风险管理体系和风险管理经验，建立了对各类业务的风险敞口限额、授信审批权限、抵质押物管理等信用风险管理制度。同时，首都银行（中国）根据宏观经济金融环境与自身业务发展目标不断调整和完善信用风险管理体系。

2024年，我行继续严格按照监管当局的拨备覆盖率、贷款拨备率和不良贷款的监管指导要求，加强贷款分类管理，积极处置不良贷款，为我行的稳健经营夯实基础。截止到12月末，不良率增至0.17%（2023年末：0.12%）；拨备覆盖率降至1147.57%（2023年末：1608.85%），贷款拨备率为1.96%（2023年末：1.96%）。



我行制定了贷前调查、贷后管理程序，形成了一套较为完整的制度体系和操作流程。首都银行（中国）贷前尽职调查遵循真实性、完整性、有效性的原则，客户经理履行尽职调查的责任，根据调查结果进行信贷分析，形成书面的信贷申请。根据不同业务类型、授信额度和风险缓释条件，首都银行（中国）实行分行行长、总裁、信贷委员会以及执行委员会分级审批制度。我行建立了贷后定期检查机制，通过定期对授信客户的经营情况和财务状况进行检查及时掌握借款方还款能力和意愿，确保早期识别“预警信号”，使银行可以在发现情况后及早采取行动。

风险管理

RISK MANAGEMENT

市场风险管理

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使我行表内和表外业务发生损失的风险，主要包括汇率风险和利率风险。

我行对市场风险分别在战略、交易和投资组合层面进行掌控。董事会和高级管理层通过制定决策从战略层面规划风险管理方针，而各部门则从交易和投资组合层面推进风险管理措施。

我行董事会和风险管理委员会负责对银行的市场风险实施监测。我行已建立并将继续完善市场风险限额管理体系，规范市场风险管理的流程和报告机制。

风险管理部门统管我行的市场风险，主要负责：

- 识别、分析并衡量所有银行交易带来的风险；
- 协助风险承担人员（如：金融市场部）制定风险降低策略；
- 分析风险敞口并向风险管理委员会建议限额；
- 制定监督与报告超限的标准；
- 提供新产品及其操作流程风险评估；
- 与风险承担人员等就上述问题进行沟通

风险价值(VaR)限额是交易账簿市场风险的主要控制工具，风险价值(VaR)是交易组合在一定的置信水平可能发生的最大一天损失。其限额的计算使用的是巴塞尔框架，指出银行必须拥有足够的资本以维持其市场风险承担活动带来的10天损失。

经济价值变动(ΔEVE)和风险收益(EaR)限额是银行账簿活动市场风险的主要控制工具。经济价值变动(ΔEVE)衡量银行账面净现值的变化，以考虑到不同的利率冲击和压力情景。它反映了资产和负债剩余寿命（即流失假设）中权益经济价值的变化。基于巴塞尔对偏离银行的定义，经济价值变动限额设定为普通股1级资本（CET1）资本的15%。风险收益(EaR)计量的是由于利率走势不利于当前重新定价配置，银行的利息收入可能产生的下降。风险收益的限额设置为该年的目标净利息收入(NII)和在过去一年中账面的实际净利息收入(NII)的差额。

银行账簿和交易账簿的市场风险限额必须每年根据当年预算更新，限额的设定必须与交易和投资活动的风险、预期收益与我行整体收益、资本状况挂钩。限额必须由业务部门主管的建议，报备资产负债委员会并由风险管理委员会审阅后，由董事会最终批准。

汇率风险

我行外币交易以美元为主，并有少量的澳元、英镑、日元、欧元、新加坡元、港币和菲律宾比索的交易，发放贷款和垫款以人民币为主。我行就市场汇率波动的影响，对外汇敞口进行相应的调整，以规避产生的汇率风险。

利率风险

利率风险源于计息金融资产和计息金融负债的合同到期日或重定价日的不匹配。浮动利率工具使我行面临现金流利率风险，而固定利率工具使我行面临公允价值利率风险。

我行的贷款利率和大额存款利率主要基于市场。同业间的拆借利率由市场决定。我行在经营中会对宏观经济形势进行适时评估和监控，根据评估调整资产负债的结构和期限，降低因利率变动而引起的风险。

风险管理

RISK MANAGEMENT

流动性风险管理

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。我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等。

按照《商业银行流动性风险管理办法》规定，我行应当持续达到优质流动性资产充足率、流动性比例和流动性匹配率的最低监管标准。同时，我行会根据资产及负债的不同期限对流动性风险做出控制。

（一）流动性风险管理治理结构

- ① 董事会和高级管理层通过对于政策、流程和限额的审批了解我行业务活动中的内在流动性风险。董事会和高级管理层设定了流动性风险限额。董事会和高级管理层还批准了流动性风险相关指引。
- ② 流动性管理下，最大累计流出资金额（MCO）以及其他资产负债和流动性风险相关限额的核准程序至少每年制定一次。由风险管理部和金融市场部负责向资产负债委员会提出建议，经风险管理委员会确认以及董事会的最终批准。
- ③ 资产负债委员会每月召开会议，讨论市场风险和流动性风险管理策略、投资组合管理政策、银行资产/负债结构优化、以及市场风险趋势。同时资产负债委员会定期召开资金会议讨论银行的流动状况以及决定资金转移定价（FTP）的水平；
- ④ 金融市场部密切关注本外币头寸结构、期限、限额和维持流动性的成本，通过保持一定数量水平的现金控制日常的流动性，同时制作现金流预测报告以确保银行的融资和投资需求得到满足；
- ⑤ 会计财务部每日制作流动性比率报表并向金融市场部和风险管理部发送，以监控是否满足银保监会最低的流动性合规比率，包括每日的准备金情况和贷存比。
- ⑥ 风险管理部制作最大累计资金流出量报告，对于最大累计资金流出量设定了绝对金额的限额。这些限额由资产负债委员会、风险管理委员会和董事会批准。任何超限情况都将向资产负债委员会、风险管理委员会报告，并要求管理层作出整改措施；
- ⑦ 资金业务部门确保任何时候内部限制和监管要求都能得到遵守。

（二）流动性风险管理策略和政策

我行有资金流动性应急方案，根据不同的风险程度设定了3级潜在的流动性缺乏情景，并据此进行流动性压力测试。根据假设程度的不同，测试的情景分为轻度、中度和严重压力测试，每一个压力情景假设在内部或外部因素的影响下，存款客户提现程度不断增强，从而测算融资问题以及对资金流动性和偿付能力产生的影响。在每一个情景下，我行都规定了相应的应对措施。该方案由董事会批准并至少每年审阅一次。

（三）识别、计量、监测、控制流动性风险的主要方法

（1）最大累积资金流出量限额

MCO 限额基于银行的融资能力的可用剩余部分。融资能力是金融市场部可在业务照常（BAU）情况下产生的金额，以确保银行能够在规定的时间内遵守其所有的资金义务。

（2）管理层触发指标（MAT）

融资使用触发指标设置作为流动性发生紧张的早期指标。

流动性比率、流动性匹配率、优质流动资产充足率：此触发指标作为早期预警警报，以确保这些比率不低于监管要求。

此触发指标旨在对于来自于一组大额资金提供者的潜在资金集中风险提供早期预警警报。容忍水平基于银行可承受的存款流出水平，同时还考虑到定义的行业标准。

额外的同业负债依存度触发指标的设定为早期预警警报，以确保该比率不低于监管要求。

（3）产品上限

产品上限可以采取多种形式：交易量限额或交易笔数限额。作为三级限额，产品上限作为补充的限制。银行使用产品限额，尽量减少市场流动性风险，

（4）定性限额

定性限额的设置是为确保金融市场部进行的交易遵守监管和会计标准并满足内部制定的政策和指引的要求。

风险管理

RISK MANAGEMENT

（四）主要流动性风险和负债质量管理指标及简要分析

2024年我行流动性风险管理的相关指标和限额监控的结果总结如下：

（1）2024年我行流动性相关的比率符合监管的要求。

指标名称	2024年12月	2024年9月	2024年6月	2024年3月	监管要求
流动性比例	93.12%	112.15%	106.70%	116.58%	$\geq 25\%$
流动性匹配率	174.29%	149.45%	177.74%	172.39%	$\geq 100\%$
优质流动性资产充足率	269.55%	306.71%	323.82%	188.34%	$\geq 100\%$

（2）2024年我行对于内部设定的流动性缺口限额、同业拆放/拆入和最大10/3/1家存款集中度限额定期进行监控。2024年这些指标均没有发生超限。

（五）影响流动性风险的主要因素

- ① 监管优质流动资产充足率要求于2019年6月底生效,但资产规模也有增加的趋势。我行应持有充足的优质流动资产,如风险较低流动性好的国债,政策性金融债,但这也会对银行的资产收益率提高产生负面影响。
- ② 我行的负债主要由客户存款构成,加之同业长短期负债辅助。稳定性方面,我行客户存款主要由人民币普通存款、人民币结构性存款、人民币保证金存款、美元境内外存款构成,活期存款的沉淀及稳定性较强,我行的存款以及同业融资来源期限较短。

（六）压力测试情况

2024年度,我行按季度进行流动性风险压力测试,并检验已识别的应急资金来源是否能够涵盖压力情境下的流动性需求。经过检测,当前应急资金来源足够覆盖重度情境下的1个月的资金缺口。在持续的流动性危机下,将向母行申请流动性支持。

合规风险管理

我行董事会批准并颁布了银行《合规手册》,明确合规管理作为一项核心风险管理活动。董事会下辖风险管理委员会对我行的日常合规风险管理进行指导和监督。管理层高度重视合规管理工作,将合规理念融入企业文化与核心价值观,强化各级单位和员工的合规意识,建立了合规风险识别、评估、监控、考核等全流程管理机制,持续加强包括内部控制、案件防控、法律事务等在内的各项合规管理工作,通过开展合规培训、合规检查、内控评估、整改提升等方式和手段,防范合规风险,构建合规管理长效机制,促进银行的可持续经营发展。

我行董事会批准并颁布了银行《反洗钱及反恐怖融资手册》,明确反洗钱及反恐怖融资是我行及全体员工应履行的重要义务。董事会下辖审计委员会对我行的日常洗钱风险管理进行指导和监督。管理层高度重视反洗钱工作,下设反洗钱委员会每季度召开会议,研究部署反洗钱工作事项,完善反洗钱内控制度和操作规程,建立了客户尽职调查、大额和可疑交易报告、培训和宣传、评估检查等反洗钱内控体系和管理流程,并结合自身客户及业务特点,建立覆盖所有业务和客户的反洗钱信息系统,及时、准确、完整采集和记录洗钱风险管理所需信息,借助数字化手段加强洗钱风险的精细化管理。

风险管理

RISK MANAGEMENT

操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的可能性；包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。本行可能面临的操作风险损失类别主要包括七大类：内部欺诈；外部欺诈；就业政策和工作场所安全；客户、产品及业务操作；实例资产损坏；执行、交割及流程管理；业务中断和系统失败。本行严格遵循中国银监会《商业银行操作风险管理指引》要求，在董事会和高级管理层的领导下，实行“综合管理、分类控制”的操作风险管控模式。本行的《操作风险管理政策》详细定义了重大、重要及一般操作风险事件，并根据事件级别明确了本行操作风险事件记录、通报及收集流程，并建立了操作风险识别、评估、衡量、监测及控管、冲抵、呈报、揭露与接受之具体处理流程。本行的操作风险管理主要以各单位操作风险通报与关键风险控制流程的自查与检视为主要工具，通过事件的统计与呈报，合理判断本行对这些风险的承受能力。本行根据资本监管办法中关于商业银行操作风险监管资本计量相关要求，结合本行规模和业务，采用基本指标法计量操作风险资本。2024年本行无重大操作风险事件发生，未发现案件及案件风险信息。

信息科技风险管理

信息科技风险是业务风险，特别是与银行内部IT 的使用，所有权，运营，参与，影响和采用相关的业务风险；例如潜在的不良后果，损坏，损失，违规，失败或中断。与IT 相关的风险事件可能会影响业务，并以不确定的频率和幅度发生，这给实现战略目标带来了挑战。

我行从风险识别、风险评估、风险应对和缓解至风险控制监控与报告，进行全流程信息科技风险闭环管理。

同时，我行已建立了较为完整的信息科技管理相关的管理办法，并对各项管理办法进行按需回检，即：信息安全管理框架、信息安全风险管理框架、信息科技流程风险控制自评估指引、系统风险控制自评估指引、系统安全风险评估框架等。

国别风险管理

国别风险涵盖所有因一个国家或一个地区因外币可能缺少或确实缺少、法规或政治因素，实施监管，对外汇交易进行限制，导致主权借款人或特定国家借款人无法或不愿履行其外币或本币外债偿还义务而导致的风险。

我行根据银监发[2010]45号《银行业金融机构国别风险管理指引》制定了《国别风险管理内部指引》，建立了相关的风险管理体系并加强了相关管理程序，来管理跨国风险敞口，避免国际授信或其他产生跨国风险敞口业务的过度集中。董事会批准了国别风险限额并每年进行回检。





环境治理

可持续发展

背景取自首都银行（中国）第二届员工摄影大赛
作品：《宇宙是个粮仓》
作者：人力资源部 严倩璐

在“碳达峰、碳中和”目标的引领下，我国正经历一场广泛而深刻的经济社会系统性变革。绿色金融作为推动这一变革的重要引擎，将在未来几年迎来更大的发展机遇与挑战。基于这些年我行在绿色金融领域的坚实基础，2025年我行将继续深化绿色金融战略，全面助力国家“双碳”目标的实现，推动经济发展方式的绿色转型。

包括提升绿色金融资产占比：到2025年末，绿色信贷余额占全行对公贷款余额的比例进一步提升；**加快绿色金融产品创新**，积极推动我行公司及投资类产品在绿色金融、碳金融等领域的创新；**加快对客户环境风险管理评价机制的建设**，将环境和社会风险评估嵌入全行所有信贷业务流程，实现绿色金融业务的全流程管理。

深化战略引领，优化组织架构，强化绿色金融工作小组的引领性，统筹全行绿色金融业务的规划与实施。定期跟踪绿色金融行业发展，向在全行内大力宣导绿色金融理念及行业动态。

聚焦绿色产业，加大考核导向支持，继续优化行业策略，重点支持清洁能源、节能环保、绿色交通、生态农业等领域；对绿色金融业务实施差异化定价政策，提供更优惠的资金支持，引导全行资源向绿色产业倾斜。

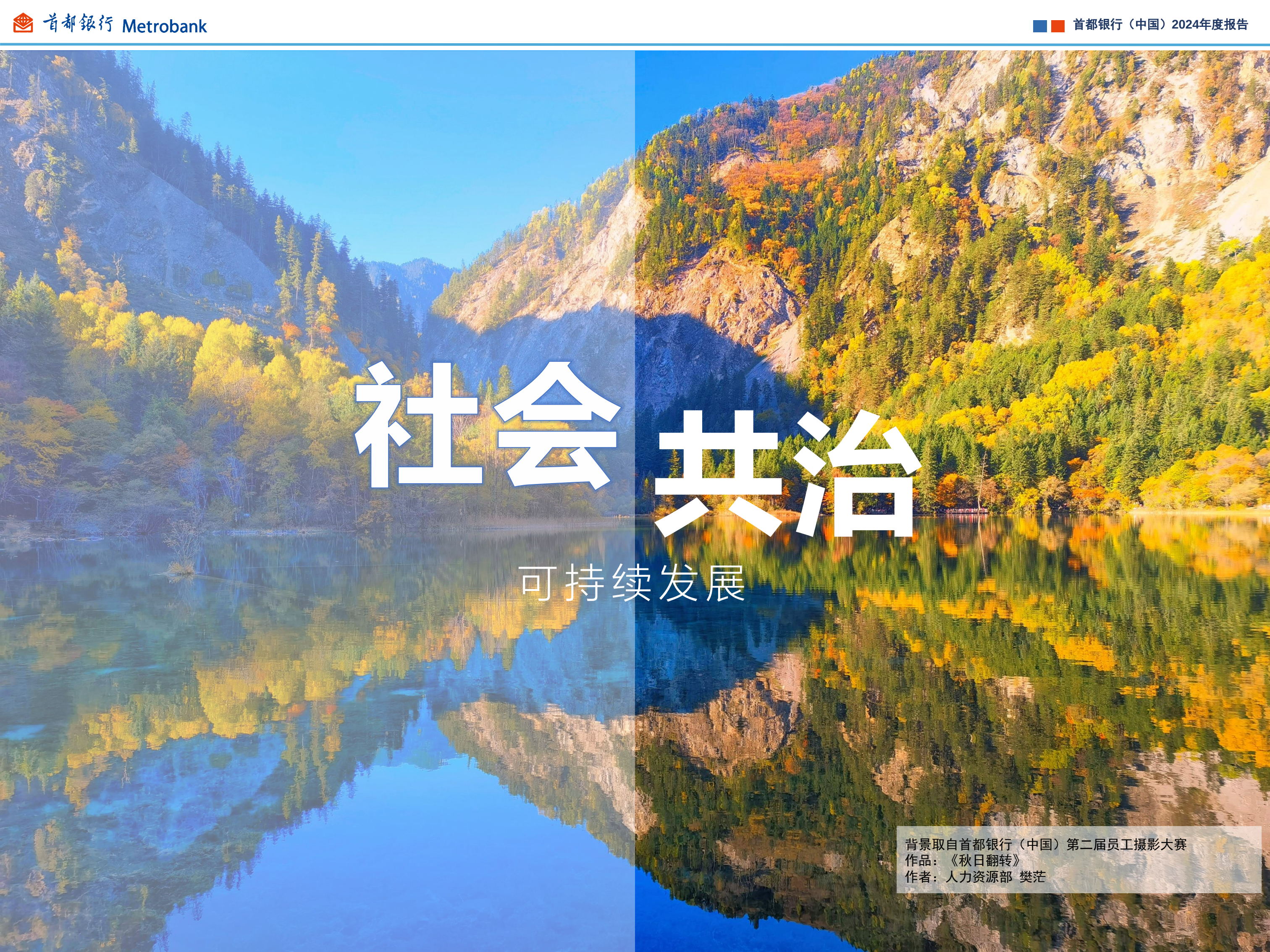
强化环境风险管理。完善环境和社会风险评估体系，积极推动将其纳入客户评级和授信审批流程。根据监管对高污染行业的客户清单实施动态监控。在合同中增加绿色转型条款，明确客户在环境保护方面的责任。

加强内外合作与宣导。加强与绿色科技企业、环保NGO的合作，共同推动绿色项目落地。在全行范围内开展绿色金融培训，提升员工绿色金融专业能力。通过线上线下渠道，向客户和社会公众普及绿色金融知识，提升绿色金融的社会认知度。

综上，2025年，我行将以“双碳”目标为指引，以绿色金融为抓手，持续推动业务创新和风险管理升级，助力经济社会绿色转型。通过深化战略布局、优化资源配置、强化科技赋能，我行将努力成为绿色金融领域的领先银行，为实现可持续发展贡献金融力量。



背景取自首都银行（中国）第二届员工摄影大赛
作品：《屏保》
作者：信贷监控部 林琳



社会共治

可持续发展

背景取自首都银行（中国）第二届员工摄影大赛
作品：《秋日翻转》
作者：人力资源部 樊茫



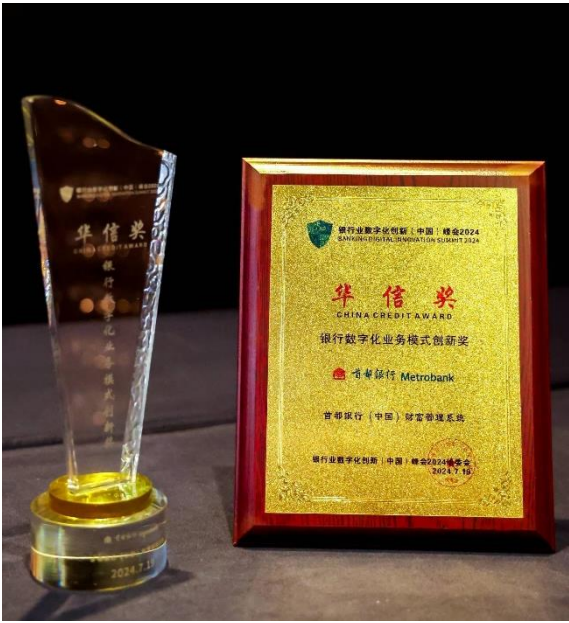
品牌打造

BRANDING BUILDING

弹指之间，2024年已经成为历史。回望这一年，是我行新三年战略规划的开局之年，也是我行应因高质量发展需要，所提出“多元化、调结构”经营方针实施的关键一年。在这一年中，我行品牌工作应因新三年战略规划及经营方针的总体要求，通过利用与业务的深度赋能以及各类品牌创新活动，在为银行带来持续、稳定的行业内曝光度外，也为银行2024年的高质量发展“添砖加瓦”。

主动出击，赋能业务全面发展。随着“多元化”一词在银行内的不断深入，2024年我行在业务领域又有了许多全新突破与进展。为了更好地赋能业务的多元化发展，品牌工作也遵循着多元化这一关键词进行打造。在媒体宣传方面，品牌与业务的融合度不断加深，通过对各类创新性业务的深入挖掘，品牌在我行八大业务领域持续发力，多维度创作不同类型宣传形式，使我行对外曝光稳中有进，进一步打造了首都银行（中国）专业的品牌形象。同时，我行也始终与媒体保持着良好的合作关系。2024年，品牌对接中新社及《中国经营报》两家主流及权威媒体，通过对银行高级管理层专访等形式，在市场上发出首行之声，也为我行的高质量发展进行了有力背书。不仅如此，随着近年来我行愈发稳定、向前的发展趋势。2024年，品牌经过银行高级管理层授权，以更为现代、贴近银行发展现况的素材与内容，焕新了我行品牌宣传片，使客户群体能够更加直观了解我行发展近况，做好高质量发展的有利辅佐。

同时，作为新三年战略规划的开局之年，数字化转型已成为了我行战略中不可忽视的重要一环。为了帮助我行数字化转型的持续提升，品牌对我行数字化转型项目进行深入研究与挖掘，寻找各类宣传亮点。去年7月、8月，由我行自主开发并上线的财富管理系统，分别获得了由《中国银行保险报》以及第五届银行业数字化创新（中国）峰会2024所颁发的银行业数字金融典型实践案例和华信奖银行数字化业务模式创新奖，一年两获数字化转型领域奖项，不仅在口碑、曝光、知晓度上赢得声浪，更是在新战略实施过程中最好的实践。



此外，我行传统线下活动——巡回论坛，秉承着“多元化、调结构”的主办理念，2024年6月在福建泉州举办的活动中，我们以“调整银行客户群体”为策划主轴，邀约来自福建地区台菲资客户，深挖客户金融需求与喜好，打造差异化论坛主题，促进业务落地以及银行经营方针的全面实施。并且，为了推动业务展业，去年我行开展了全新伴手礼采购，数十种品类丰富、款式多样的伴手礼被送到各家分行及营业单位供自由选择及搭配，满足不同场景及客户类型，增强银行与客户互动，增强双方粘性。



员工发展

STAFF DEVELOPMENT

在过去的一年里，我们紧密围绕市场变化趋势及首行自身特色，持续深化员工发展与培训战略，致力于提升全体员工综合能力与业务素养，实现了多元化培训体系构建与课程创新，为企业稳健发展提供坚实的人才支撑。

本年度，我们继续从银行发展及全体员工的职业成长需求出发，推出了9类发展项目及课程，共计开课94门，总课时数达到6395.9小时，人均完成课时数21.12小时，实现了培训覆盖率100%。课程内容涵盖了从入职培训到高级管理课程的全方位体系，确保每位员工都能在不同职业发展阶段获得必要的支持与提升。

创新项目引领学习新风尚

“Better ME”项目作为我行面向全员的学习发展旗舰项目，结合团队协作的场景，时下最时髦得“科技”、“供应链金融”主题大咖分享，帮助员工用应对未来必备的能力解决当前工作中的具体问题。专业类学习项目“WING Program”在2024年再次升级，在延续风控主题分享、产品实战分享及跨部门交流等经典板块的基础上，新增了赋能新业务的“服务匠心”板块，为帮助一线员工更好地洞察客户需求，提升专业能力，优化客户服务体验提供支持。

数字化学习项目在本年度大放异彩，成为我行人员学习发展的重要工具。2025年，我们通过与全球最具影响力和实力的在线商学院深度合作，紧密围绕我行胜任力模型，为全员推出一系列前瞻性、互动性、实用性于一体的在线学习系列课程，该项目荣登《培训》杂志12月刊，成为唯一斩获教学实践案例的外资银行，凸显了我行在数字化培训领域的优异表现和努力，更展示了我行在聚焦业务、创新变革的决心。

实践

教学设计

INSTRUCTIONAL DESIGN

首都银行

短视频微课让培训“无处不在”

■ 文/张亦非 本刊记者
樊 茫 首都银行（中国）高级培训经理



短视频微课的推出，既可以适应移动新媒体时代的快节奏，更能从根本上创新培训的授课形式与时空场域，让课堂“无处不在”。

VUCA时代来临，企业人才的能力塑造、潜力开发，是推动企业不断前进的重要基石，更是企业可持续发展的有力保障。然而，随着市场的变

次；月人均使用时长59.7小时，相当于10亿人平均每天刷2小时短视频。首都银行设计短视频微课的初衷，就是适应移动新媒体时代的快节奏，从根本上创新培训的授课形式与时空场域。

“刷视频=上课”，内容多元化呈现

通常而言，体系化的企业培训，多通过“线下教室课堂”或“线上直播课堂”的形式进行，培训时间长达几个小时。而所谓“微课”，就是将培训内容进行高度整理、提炼与拆分，将文字知识进行视听多元化呈现，通过“真人演绎+动画制作”的方式，产出节奏明快、生动活泼、干货十足的短视频，其时长一般在3~10分钟，最长不超过15分钟，让学员通过“刷视频”的方式完成培训。

例如，在“我行成功化解风

领导力与人才梯队建设取得新突破

在人才发展方面，2024年，第二届领导力学院共25位学员圆满结业，5个多元化项目落地，共同完成了为期数月的多元化学习发展之旅。两届领导力学院共培养近50名优秀学员，已有11人成功晋升为管理人员，标志着我们在关注和培养符合本行发展所需的人才方面踏出的坚实步伐，确保学员能够在实战中提升领导力，为未来的职业发展奠定坚实基础。

展望未来，我们将继续秉承“多元化引领可持续未来”的发展理念，不断优化员工发展与培训体系，为首都银行的多元化发展注入源源不断的动力。

企业文化

CORPORATE CULTURE

首行荣耀 推进银行高质量可持续发展

2024年是我行开启高质量发展之路的第二年，我行发展目标与国家经济战略高度契合，稳增长为本、调结构促变，多元化引领可持续未来。连续举办6届的首行荣耀，已经成为我行企业文化建设不可或缺的重要组成部分，2024年共收到申报案例75个，最终评选出总行卓越贡献团队奖，营业单位卓越贡献团队奖和致心服务之星奖。我们还为与首行同舟共渡十载、兢兢业业的同事，颁发了长期服务奖。首行人在多元化高质量发展之路上不断突破创新，共赴美好未来！



● 卓越贡献团队-总行
The Excellent Contribution Teams - HO



● 卓越贡献团队-分行
The Excellent Contribution Teams - Branch



● 致心服务之星
Ultimate Service Star

关爱在心 推己及人

本行始终致力于“关爱在心，推己及人”的理念，以人为本，用最大的热诚去关心呵护每位员工的身心健康。2024年，“非凡俱乐部”举办了丰富多彩的活动，包括新春写福字、女神节献花、端午游园会、情暖重阳节、花灯迎中秋、双旦节同欢、射箭运动、桌球比赛、羽毛球比赛、中秋灯笼DIY、摄影比赛、攒蛋比赛、盲人按摩、健康美食荟等活动，让更多的员工积极参与进来，运动与健康的生活理念深入人心。



2024年，我行全新上线多个假期、多样关爱，包括增设生日假、女神假和子女关爱假，以及开展悦伴下午茶、授予“首二代”升学礼、推出积非凡心钻积钻兑好礼等活动，给予员工多元化关爱，让他们悠然工作、悦享生活。



2024年，我们首次举办首都银行（中国）运动会，包含传统径赛和趣味运动项目，当晚举行的2024年携手共赴•非凡未来年度盛宴，盛况空前；还有攒蛋比赛决赛以及天目湖郊游，提升团队凝聚力和士气，提高员工归属感。



此外，我们发动各个分行持续拓展各类“员工特惠”的合作商家，2024年，通过各分行及人力资源部的努力，新增优惠商户数突破了31家，全国合计达到80家，创历年新高。

关爱女性

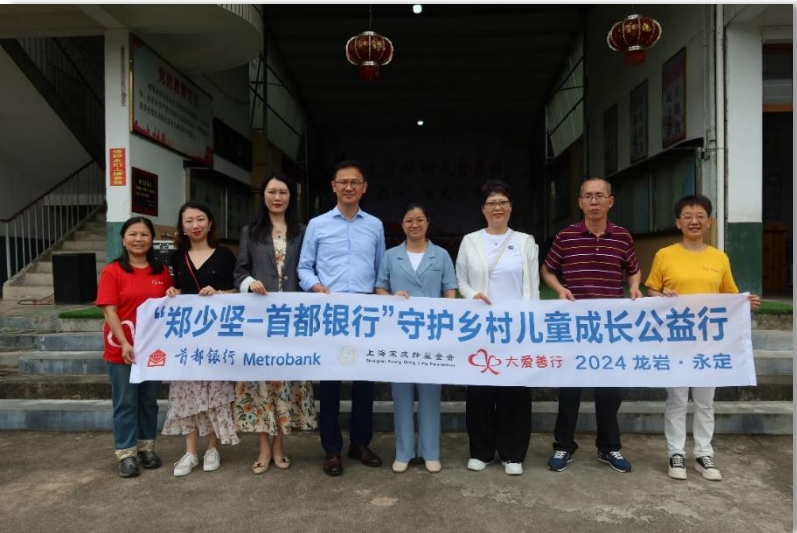
女性，是推动我行高质量发展的重要力量，截止2024年底，我行女性员工占比达到59%，我们不断完善针对女性员工的关爱福利，帮助女性员工在职场更好地实现自我价值。

企业社会责任

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

“用银行的业绩来回馈家乡的教育事业”这句话是我行创始人郑少坚博士在1962年创办首都银行集团时所说的。经历六十余载春秋以及我行在华稳健运营十几年来，当所有首行人均在以专业、创新的态度实现事业高质量发展的同时，这句话也始终印刻在所有人的心中。

2023年底，我行与上海宋庆龄基金会完成了首期“首”护乡村儿童成长公益战略合作。2024开年以来，我行便开始与上海宋庆龄基金会筹划第二期公益战略合作。6月，时值盛夏时分，我行黄振东行长与上海宋庆龄基金会副秘书长以及其他相关领导和负责人一道，在时隔5年之后，再次启程回访福建乡村当地两所小学，为当地的孩子们送去温暖。活动现场，在两所小学师生们的共同见证下，我行同上海宋庆龄基金会正式拉开了第二期公益战略合作的序幕。同时，双方也一致同意，将公益项目正式更名为“郑少坚-首都银行”守护乡村儿童成长项目，正如黄振东行长发言时说讲，更名不仅仅是简单字面上的更改，更是我行对于郑少坚博士创业初心的一种传承与延续。希冀利用此次更名之际，首都银行（中国）与上海宋庆龄基金会能够为乡村地区孩子们带去更多、更好的学习帮助和支持。此项目也在2024年荣获了由新华社主办的第三届“新华信用金兰杯”优秀社会责任案例称号。



2024年，为响应以及贯彻监管对于金融知识普及以及反诈宣传等要求，我行化身成为金融知识传播宣传者，组织开展“小小银行家”金融知识进校园活动。通过对全行发布“首行金融讲师”招募以及与我行内训师团队充分联动，组织起了一支由各业务单位骨干成立的讲师团队。讲师团队通过动漫图片+案例相结合的教案材料，以由浅入深、浅显易懂的方式为乡村地区5所学校近300名同学带去了一堂生动有趣的金融课程。该项公益金融活动，不仅得到了学校以及当地公益组织的高度认可，还获得了由《中国银行保险报》颁发的2023年度金融消保与服务创新优秀案例称号。

随着我行新三年战略规划的提出，以及母行对于ESG的高度关注。我行也已同样将ESG放在了银行运营的战略高度。为了能够更好地帮助我行员工了解以及认知EGS的相关概念，2024年，我行组织了全员性质的ESG公益活动——举手之劳·重塑新‘衣’活动。该活动通过回收办公职场PET塑料瓶的形式，为国内仍处在“无校服”状态的学校提供可再生校服，帮助提升学生们的团队凝聚力，改善学习的软性条件。该活动也获得了由《中国银行保险报》颁发的金诺·金融品牌年度社会公益项目，这也是我行连续三年斩获此殊荣。



诚邀所有首行人一起参与 ESG 系列活动
为绿色环保尽一份力 马上来看看都有哪些 ESG 活动吧！

举手之劳 重塑“新衣” ——春雨新生计划

2020 年中国宣布脱贫后，但仍有 4000+ 所学校属于“无校服”状态。校服的意义，不仅是统一的着装，更是学生们的凝聚力和归属感！

举手之劳 重塑“新衣”——春雨新生计划
回收 28 个 PET 塑料瓶，便能使它们“重获新生”
通过回收处理制成统一、干净的校服
发放给真正需要的学生们

捐什么

- “瓶底部微凸有 1 或 PET 字样”的塑料瓶
- 瓶中的水倒出来并踩扁，空瓶投入回收袋

发放原则

校服将以免费的形式发放，
由第三方合作基金会负责

回收周期

公益只有起点，没有终点
即日起，每季度进行一次统一整合，
寄送给处理机构进行回收利用

信守如一与您同行

消费者权益保护

CONSUMER RIGHTS PROTECTION

我行董事会始终将金融消费者权益保护工作放在重要位置，坚持“以客户为中心”的服务理念，常态化开展金融消费者权益宣教活动，以切实提升金融消费者的金融素养和金融知识水平，持续强化金融消费者的风险意识，充分践行保护金融消费者合法权益的主体责任，持续有序推进金融消费者权益保护工作，依法维护金融消费者的合法权益，营造和谐健康的金融环境。

围绕宣传主题 持续做好金融宣教工作

2024年我行按照监管部门的统一部署及年度消保工作计划，组织开展““3.15”金融消费者权益保护教育宣传”、“普及金融知识万里行”、“金融教育宣传月”等主题宣传活动，契合活动主题宣传口号，依托各分行网点，通过分行门头跑马屏、门厅电视屏播放活动统一口号，在营业厅填单台、柜台等醒目位置摆放宣传资料，并组织员工深入分行所在地的周边社区、企业客户以及分行所在楼宇开展消费者权益保护教育宣传，为社区群众、客户及周边等普及个人信息保护、维护个人合法权益、防范金融诈骗等金融知识，提升风险防范意识，受到社区居民、企业客户的一致欢迎和好评。

同时，在江苏省银行业协会外资银行工作委员会的统筹安排下，我行积极配合并安排员工参加在南京审计大学浦口校区现场开展的2024年外资银行金融消费者权益保护教育宣传进校园活动。当日活动现场，我行准备了金融消费者权益保护的相关宣传资料以及丰富的宣传小礼品，活动宣传期间，通过发放和讲解宣传资料的形式，为在校大学生讲解反洗钱、电信诈骗、非法集资、个人征信、个人信息保护等知识，让在校大学生能够切实掌握金融知识，了解非法金融的严重性和危害性，增强他们的风险防范意识。

2023年底我行启动了“小小银行家”金融知识进校园活动，旨在保障并提高青少年反诈意识，了解更多金融相关基础知识，保障乡村地区孩子们的财产安全。我行通过与银行内训师团队以及银行内部公开招募的形式，在银行内组建了一支“公益金融讲师”团队，团队由银行风险管理部、合规部、分行等优秀同事组成，成员利用平时工作闲暇时间，编撰了以动画+生动案例为主的金融知识课件并在课件中融入如认识人民币、树立正确理财观、了解信用、预防诈骗等金融知识。

同时，为了更好地宣传“双碳”、“绿色金融”等热点议题，课件也融入了ESG相关内容，通过乡村孩子们生活实际，使他们对ESG有基本概念，共建可持续发展未来。

“小小银行家”金融知识进校园已在福建省龙岩市永定区湖坑奥查小学、福建省福州市永泰县埔埕学校、福建省三明市尤溪县第一中学文公分校等三所学校举办，共有近200名学生参与课程。并得到了福建省大爱善行慈善基金会理事长以及所参与学校校长的高度评价，他们认为，该活动正确引导了孩子的金融观，尤其是对于乡村地区的孩子们，所授金融知识都是与生活息息相关，对孩子们十分适用。该活动同时也受到了行业内的高度肯定，2024年，“小小银行家”金融知识进校园活动荣获由《中国银行保险报》颁发的年度金融消费者权益保护优秀案例称号，该奖项也是我行首度获得消费者权益保护领域奖项。

2024年我行共编写十余篇线上宣传文案，包括编写“面对金融纠纷如何维护自身权益”、“保护个人信息 提高风险防范意识”、“加强适当性原则 保护消费者权益”、“识别诈骗套路 守护老年人的幸福”、“维护金融秩序 拒绝非法代理维权”、“了解三适当原则 做科学理性的消费者”、“了解国债知识”、“守护青春 筑牢青少年防诈骗安全墙”、“增强风险防范意识 护航新市民金融安全”等宣传文案及信息安全案例，并同步转发了监管机构的主题宣传文案及十大典型电信诈骗案例等，引导金融消费者掌握一定的金融知识，提升青少年、新市民的防骗意识和能力，普及风险防范意识，远离非法金融活动。线上宣传能够方便金融消费者的金融知识获取，有效填补了我行分行数量不多的不足，提升了消保宣传实效。同时，今年我行共开展两次全员消保知识专项培训，培训内容涉及《中华人民共和国消费者权益保护法实施条例》解读、警惕虚拟货币交易 防范非法金融活动等；同时我行将消保培训纳入新入职员工的必学课程。2024年度培训总人次达613人次。

2024年度我行能够按照各监管机构要求以及年度工作计划有序开展金融消费者权益保护工作，对外做好社会公众金融知识宣传及教育，对内加强金融消费者权益保护的培训、考核等，有序推进金融消费者权益保护工作开展。



首都銀行 Metrobank

2024年度财务审计报告



首都银行（中国）有限公司

已审财务报表

2024年度

首都银行（中国）有限公司

目 录

	页 次
一、 审计报告	1 - 3
二、 已审财务报表	
1. 资产负债表	4 - 5
2. 利润表	6
3. 所有者权益变动表	7 - 8
4. 现金流量表	9 - 10
5. 财务报表附注	11 - 91



Ernst & Young Hua Ming LLP
Shanghai Branch
50/F, Shanghai World Financial Center
100 Century Avenue
Pudong New Area
Shanghai, China 200120

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
上海分所
中国上海市浦东新区世纪大道 100 号
上海环球金融中心 50 楼
邮政编码: 200120
Tel 电话: +86 21 2228 8888
Fax 传真: +86 21 2228 0000
ey.com



审计报告

安永华明（2025）审字第70071684_B01号
首都银行（中国）有限公司

首都银行（中国）有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了首都银行（中国）有限公司的财务报表，包括2024年12月31日的资产负债表，2024年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

我们认为，后附的首都银行（中国）有限公司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，公允反映了首都银行（中国）有限公司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，我们独立于首都银行（中国）有限公司，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

首都银行（中国）有限公司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，管理层负责评估首都银行（中国）有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督首都银行（中国）有限公司的财务报告过程。

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）

安永华明（2025）审字第70071684_B01号
首都银行（中国）有限公司

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，就可能导致对首都银行（中国）有限公司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首都银行（中国）有限公司不能持续经营。
- （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。



审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70071684_B01号
首都银行（中国）有限公司

（本页无正文）



安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所



王丽珺

中国注册会计师：王丽珺



秦奕理

中国注册会计师：秦奕理

中国 上海

2025 年 4 月 7 日

首都银行（中国）有限公司
资产负债表
2024年12月31日



资产	附注五	2024年12月31日	2023年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	1,769,177,333.94	2,117,213,939.21
存放同业款项	2	513,989,719.42	502,776,202.41
拆出资金	3	3,507,427,577.70	1,907,560,940.35
衍生金融资产	4	10,992,100.60	713,134.80
买入返售金融资产	5	185,032,050.14	92,525,778.30
发放贷款和垫款	6	9,385,038,447.90	7,936,861,565.78
金融投资			
——债权投资	7	21,080,425.48	21,213,891.49
——其他债权投资	8	3,528,529,619.78	4,383,126,443.27
固定资产	9	6,659,293.95	5,558,073.73
使用权资产	10	21,850,172.11	33,497,722.76
递延所得税资产	11	15,356,202.89	17,094,843.15
其他资产	12	1,471,351,846.38	730,955,472.16
资产总计		20,436,484,790.29	17,749,098,007.41

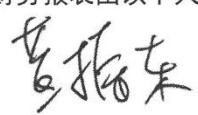
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

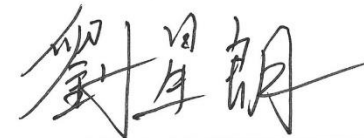
首都银行（中国）有限公司
资产负债表（续）
2024年12月31日

人民币元

负债和所有者权益	附注五	2024年12月31日	2023年12月31日
负债			
同业及其他金融机构存放款项	13	38,038,563.52	84,061,944.65
拆入资金	14	1,946,082,546.67	2,315,665,565.49
卖出回购金融资产款	15	-	294,044,462.46
吸收存款	16	14,036,111,199.48	12,160,002,364.52
衍生金融负债	4	11,015,855.49	975,147.20
应付职工薪酬	17	46,386,162.48	42,023,299.56
应交税费	18	9,765,219.28	15,567,348.86
预计负债	19	9,537,181.07	10,352,142.50
应付债券	20	699,281,599.25	199,207,315.73
租赁负债	21	22,210,952.91	33,007,540.50
其他负债	22	1,460,701,247.14	720,865,296.41
负债总计		18,279,130,527.29	15,875,772,427.88
所有者权益			
实收资本	23	1,700,000,000.00	1,500,000,000.00
资本公积	24	453,890.00	453,890.00
其他综合收益	25	36,736,127.62	15,219,091.44
盈余公积	26	40,458,895.78	34,207,731.05
一般风险准备	27	279,107,642.98	233,397,497.80
未分配利润	28	100,597,706.62	90,047,369.24
所有者权益合计		2,157,354,263.00	1,873,325,579.53
负债和所有者权益总计		20,436,484,790.29	17,749,098,007.41

本财务报表由以下人士签署：


银行负责人：


主管会计工作及会计机构负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

首都银行（中国）有限公司
利润表
2024年度

人民币元

	附注五	2024年	2023年
一、营业收入			
利息净收入	29	251,802,429.21	273,757,715.60
利息收入	29	612,522,419.72	583,258,650.57
利息支出	29	(360,719,990.51)	(309,500,935.07)
手续费及佣金净收入	30	8,964,984.57	8,110,700.91
手续费及佣金收入	30	11,140,522.15	10,452,318.56
手续费及佣金支出	30	(2,175,537.58)	(2,341,617.65)
投资收益	31	38,747,570.20	16,905,522.31
公允价值变动损益		185,883.79	(143,234.40)
汇兑损益	32	17,491,029.07	13,986,546.26
营业收入合计		317,191,896.84	312,617,250.58
二、营业支出			
税金及附加		(3,909,092.52)	(3,934,631.55)
业务及管理费	33	(200,326,761.99)	(194,058,644.30)
信用减值损失	34	(28,012,373.80)	(34,392,707.75)
营业支出合计		(232,248,228.31)	(232,385,983.60)
三、营业利润		84,943,668.53	80,231,266.98
加：营业外收入	35	541,964.28	2,127,775.03
减：营业外支出		122,604.81	308,071.26
四、利润总额		85,363,028.00	82,050,970.75
减：所得税费用	36	22,851,380.71	21,617,474.69
五、净利润		62,511,647.29	60,433,496.06
六、其他综合收益	25		
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		4,378,478.79	92,424,996.16
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动		667,023.62	432,901.01
其他债权投资信用减值准备		502,730.86	(5,507,498.93)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备		15,968,802.91	(21,658.09)
七、综合收益总额		84,028,683.47	147,762,236.21

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

首都银行（中国）有限公司
所有者权益变动表
2024年度

人民币元

2024年度	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	合计
一、 本年年初余额	1,500,000,000.00	453,890.00	15,219,091.44	34,207,731.05	233,397,497.80	90,047,369.24	1,873,325,579.53
二、 本年增减变动金额	200,000,000.00	-	21,517,036.18	6,251,164.73	45,710,145.18	10,550,337.38	284,028,683.47
（一）综合收益总额	-	-	21,517,036.18	-	-	62,511,647.29	84,028,683.47
（二）所有者投入资本	200,000,000.00	-	-	-	-	-	200,000,000.00
（三）利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	6,251,164.73	-	(6,251,164.73)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	45,710,145.18	(45,710,145.18)	-
三、 本年年末余额	1,700,000,000.00	453,890.00	36,736,127.62	40,458,895.78	279,107,642.98	100,597,706.62	2,157,354,263.00



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

首都银行（中国）有限公司
所有者权益变动表（续）
2024年度

人民币元

2023年度	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	合计
一、上年年末余额	1,500,000,000.00	453,890.00	(72,109,648.71)	28,141,709.16	208,758,182.73	60,092,487.36	1,725,336,620.54
加：会计政策变更	-	-	-	22,672.28	-	204,050.50	226,722.78
二、本年年初余额	1,500,000,000.00	453,890.00	(72,109,648.71)	28,164,381.44	208,758,182.73	60,296,537.86	1,725,563,343.32
三、本年增减变动金额	-	-	87,328,740.15	6,043,349.61	24,639,315.07	29,750,831.38	147,762,236.21
（一）综合收益总额	-	-	87,328,740.15	-	-	60,433,496.06	147,762,236.21
（二）利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	6,043,349.61	-	(6,043,349.61)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	24,639,315.07	(24,639,315.07)	-
四、本年年末余额	1,500,000,000.00	453,890.00	15,219,091.44	34,207,731.05	233,397,497.80	90,047,369.24	1,873,325,579.53



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

首都银行（中国）有限公司
现金流量表
2024年度

人民币元

	附注五	2024年	2023年
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行及同业款项净减少额		-	5,292,795.49
拆入资金净增加额		-	128,807,620.51
吸收存款和同业存放款项净增加额	1,844,331,081.88	1,178,662,564.42	
卖出回购金融资产款净增加额	-	294,000,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金	525,747,344.57	440,598,234.77	
交易性金融资产净减少额	-	10,182,691.78	
收取其他与经营活动有关现金	25,584,762.20	33,850,675.53	
经营活动现金流入小计	2,395,663,188.65	2,091,394,582.50	
存放中央银行及同业款项净增加额		(6,960,372.11)	-
发放贷款和垫款净增加额	(1,460,694,133.26)	(1,219,418,270.15)	
拆出资金净增加额	(278,593,000.00)	(84,743,000.00)	
拆入资金净减少额	(371,818,605.12)	-	
卖出回购金融资产款净减少额	(294,000,000.00)	-	
支付利息、手续费及佣金的现金	(381,261,065.05)	(280,696,424.98)	
支付给职工及为职工支付的现金	(138,488,428.07)	(140,447,723.58)	
支付的各项税费	(62,071,795.12)	(58,806,176.51)	
支付其他与经营活动有关的现金	(60,350,584.72)	(54,985,949.17)	
经营活动现金流出小计	(3,054,237,983.45)	(1,839,097,544.39)	
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	37	(658,574,794.80)	252,297,038.11
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金	10,078,854,975.25	7,034,137,765.44	
取得投资收益收到的现金	172,095,887.80	165,961,879.89	
处置固定资产和无形资产收回的现金净额	156,189.65	277,931.38	
投资活动现金流入小计	10,251,107,052.70	7,200,377,576.71	
投资支付的现金	(9,199,564,561.56)	(6,533,186,119.43)	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(8,337,411.36)	(2,674,576.38)	
投资活动现金流出小计	(9,207,901,972.92)	(6,535,860,695.81)	
投资活动产生的现金流量净额	1,043,205,079.78	664,516,880.90	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

首都银行（中国）有限公司
现金流量表（续）
2024年度

人民币元

	附注五	2024年	2023年
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		200,000,000.00	-
发行债券收到的现金		743,948,750.00	396,125,500.00
筹资活动现金流入小计		943,948,750.00	396,125,500.00
偿还债券支付的现金		(250,000,000.00)	(350,000,000.00)
支付其他与筹资活动有关的现金		(14,212,998.04)	(15,688,065.68)
筹资活动现金流出小计		(264,212,998.04)	(365,688,065.68)
筹资活动产生的现金流量净额		679,735,751.96	30,437,434.32
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		11,782,840.95	20,317,886.76
五、现金及现金等价物净增加额		1,076,148,877.89	967,569,240.09
加：年初现金及现金等价物余额		2,900,667,018.51	1,933,097,778.42
六、年末现金及现金等价物余额	38	3,976,815,896.40	2,900,667,018.51

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注
2024年度
人民币元

一、 基本情况

首都銀行（中国）有限公司（以下简称“本行”）是由菲律宾首都銀行及信托有限公司（以下简称“菲律宾首都銀行”）在中华人民共和国南京市成立的外商独资銀行。

经中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）于2009年5月4日批准，菲律宾首都銀行按照《中华人民共和国外资銀行管理条例》和《中华人民共和国外资銀行管理条例实施细则》及其他有关规定，将菲律宾首都銀行及信托有限公司上海分行（以下简称“原上海分行”）改制为由菲律宾首都銀行单独出资的外商独资銀行：首都銀行（中国）有限公司。

经银保监会批准，本行于2010年1月7日领取了银监会00386154号金融许可证，并于2010年1月14日领取了国家工商行政管理总局颁发的第0098690号企业法人营业执照，注册资本为人民币13亿元，业经德勤华永会计师事务所德师报验字（10）第0039号验资报告予以验证。于2014年，经银保监会批准，菲律宾首都銀行向本行增加投入资本金人民币2亿元，业经德勤华永会计师事务所德师报（验）字（14）第0822号验资报告予以验证。于2024年，经国家金融监督管理总局江苏监管局批准，菲律宾首都銀行向本行增加投入资本金人民币2亿元，业经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所出具的安永华明（2024）验字第70071684_B01号验资报告予以验证。本行注册资本变更为人民币17亿元，并申领了新的营业执照，统一社会信用代码为91320000717826301G。

2010年2月27日为本行与原上海分行的业务切换日（以下简称“业务切换日”），原上海分行的资产、权利和义务于业务切换日由本行承继。本行于2010年3月2日正式对外营业。

本行的经营范围为：在中国境内经营下列全部外汇业务以及除中国境内公民以外客户的人民币业务：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理票据承兑与贴现；（四）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；（五）提供信用证服务及担保；（六）办理国内外结算；（七）买卖、代理买卖外汇；（八）代理保险；（九）从事同业拆借；（十）提供保管箱服务；（十一）提供资信调查和咨询服务；（十二）银行业监督管理委员会批准的其他业务。

截至2024年12月31日，除在南京设立的首都銀行（中国）有限公司总行外，本行已在上海、南京、常州、泉州、厦门、苏州和宁波设立了7家分行。

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度
人民币元

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

遵循企业会计准则的声明

本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。

三、 重要会计政策和会计估计

本行2024年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本行会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本行记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

3. 现金及现金等价物

现金，是指本行的库存现金；现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项等。

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

4. 外币业务和外币报表折算

本行对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期加权平均汇率（除非汇率波动使得采用该汇率折算不适当，则采用现金流量发生日的即期汇率折算）折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

5. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本行于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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即将之前确认的金融资产从资产负债表中予以转出：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或者，虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本行管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当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转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融负债分类和计量

本行的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时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。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本行按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融工具减值（续）

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本行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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本行假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

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，以及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。

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

当本行不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本行直接减记该金融资产的账面余额。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；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。

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

衍生金融工具

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

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

金融资产转移

本行已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

6. 固定资产

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。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
运输工具	5年	10%	18%
电脑设备	5年	10%	18%
办公设备	5年	10%	18%

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

6. 固定资产（续）

本行至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

7. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转出。

8. 无形资产

无形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，并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本行带来经济利益的期限确定使用寿命。无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
软件	10年

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本行至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

9. 长期待摊费用

长期待摊费用采用直线法摊销，摊销期如下：

	摊销期
租入固定资产改良支出	5-10年

10. 买入返售和卖出回购交易

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为卖出回购金融资产款。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中列示为买入返售金融资产。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度 人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

11. 资产减值

对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试；对尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

12. 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利和其他长期职工福利。

短期薪酬

在职工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。

离职后福利（设定提存计划）

本行的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入当期损益。

其他长期职工福利

向职工提供的其他长期职工福利，适用离职后福利的有关规定确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产，变动均计入当期损益或相关资产成本。

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度 人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

13. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行，同时有关金额能够可靠地计量的，本行将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数。

以预期信用损失进行后续计量的财务担保合同列示于预计负债。

14. 收入和支出的确认

利息收入和利息支出

本行利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。

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各期利息收入或利息支出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间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，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

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。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

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。

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

14. 收入和支出的确认（续）

手续费及佣金收入
本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

15. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，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。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

16. 递延所得税

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，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计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债。除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的单项交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下单项交易中产生的：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

16. 递延所得税（续）

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本行重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

17. 租赁

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

作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日，本行将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：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（扣除已享受的租赁激励相关金额）；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本行因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本行后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

17. 租赁（续）

作为承租人（续）

在租赁期开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本行合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

本行将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本行对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

18. 或有负债

或有负债是指由过去的交易或者事项引起的可能需要本行履行的义务，其存在只能由本行所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也包括由于过去事项而产生的现时义务，但由于并不是很可能导致经济利益流出本行或该义务的金额不能可靠地计量，因此对该等义务不做确认，仅在财务报表附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益流出且有关金额能可靠计量时，则将其确认为预计负债。

19. 股利

股利在本行股东批准及宣告发放后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自批准和宣告发放并且本行不能随意更改时从权益中扣除。期末股利的分配方案在资产负债表日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

20. 受托业务

本行以代理人的受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

本行代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内按直线法确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

21. 公允价值计量

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本行对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

22. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面价值进行重大调整。

判断

在应用本行的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本行管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本行考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本行需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面价值重大调整。

金融工具的减值

本行采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本行根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

22. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

递延所得税资产

本行需要对某些交易未来的税务处理做出判断以确认所得税。本行根据有关中国税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

承租人增量借款利率

对于无法确定租赁内含利率的租赁，本行采用承租人增量借款利率作为折现率计算租赁付款额的现值。确定增量借款利率时，本行根据所处经济环境，以可观察的利率作为确定增量借款利率的参考基础，在此基础上，根据自身情况、标的资产情况、租赁期和租赁负债金额等租赁业务具体情况对参考利率进行调整以得出适用的增量借款利率。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本行运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参考在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格、参照市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息做出估计。

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

四、 税项

本行本年度主要税项及其税率列示如下：

增值税	-	应税收入按 6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税
城市维护建设税	-	按实际缴纳的流转税的 7%缴纳
教育费附加	-	按实际缴纳的流转税的 3%缴纳
地方教育费附加	-	按实际缴纳的流转税的 2%缴纳
企业所得税	-	按应纳税所得额的 25%缴纳

五、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2024年	2023年
库存现金	471, 178. 86	330, 381. 18
存放中央银行款项		
法定准备金-人民币	678, 418, 096. 54	719, 792, 250. 51
法定准备金-外币	106, 806, 945. 82	58, 472, 419. 74
超额存款准备金	983, 117, 392. 49	1, 338, 242, 355. 35
小计	1, 768, 342, 434. 85	2, 116, 507, 025. 60
应计利息	363, 720. 23	376, 532. 43
合计	1, 769, 177, 333. 94	2, 117, 213, 939. 21

根据中国人民银行的相关规定，本行向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务结算。

对于外币存款，本行根据上月末外币存款余额按 4%（2023 年 12 月 31 日：4%）的比率缴存存款准备金；对于人民币存款，本行根据每旬平均人民币存款余额按 6%（2023 年 12 月 31 日：7%）的比率缴存存款准备金。对于远期售汇业务，本行按照远期售汇签约额的 20%（2023 年 12 月 31 日：20%）缴存外汇风险准备金率。

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

2. 存放同业款项

	2024年	2023年
境内银行同业	413, 899, 937. 01	238, 687, 578. 18
境外银行同业	100, 472, 988. 04	265, 614, 803. 80
小计	514, 372, 925. 05	504, 302, 381. 98
应计利息	210, 131. 33	222, 834. 02
减：减值准备	593, 336. 96	1, 749, 013. 59
合计	513, 989, 719. 42	502, 776, 202. 41

3. 拆出资金

	2024年	2023年
境内银行同业	1, 467, 550, 400. 00	594, 540, 900. 00
境内其他金融机构	1, 900, 724, 000. 00	1, 241, 654, 000. 00
境外银行同业	125, 000, 000. 00	50, 000, 000. 00
小计	3, 493, 274, 400. 00	1, 886, 194, 900. 00
应计利息	15, 051, 674. 21	21, 759, 880. 71
减：减值准备	898, 496. 51	393, 840. 36
合计	3, 507, 427, 577. 70	1, 907, 560, 940. 35

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的“基础性”资产的价值，体现资产负债表日未结清的部分。该合同价值反映了会计核算期末本行衍生金融工具的风险敞口而非公允价值。

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

本行无为套期保值目的而被指定为套期工具的衍生金融工具。

于 2024 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日所持有的衍生金融工具如下：

	2024年		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具：			
掉期合约	2, 897, 291, 875. 00	10, 899, 626. 96	10, 827, 415. 91
小计	2, 897, 291, 875. 00	10, 899, 626. 96	10, 827, 415. 91
利率衍生工具：			
期权合约	1, 135, 000, 000. 00	92, 473. 64	158, 003. 27
利率互换	319, 650, 000. 00	-	30, 436. 31
小计	1, 454, 650, 000. 00	92, 473. 64	188, 439. 58
合计	4, 351, 941, 875. 00	10, 992, 100. 60	11, 015, 855. 49

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具（续）

于 2024 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日所持有的衍生金融工具如下：（续）

	2023年		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具：			
掉期合约	1, 417, 496, 660. 00	524, 520. 14	504, 682. 81
小计	1, 417, 496, 660. 00	524, 520. 14	504, 682. 81
利率衍生工具：			
期权合约	969, 160, 000. 00	188, 614. 66	194, 072. 87
利率互换	1, 043, 380, 000. 00	-	276, 391. 52
小计	2, 012, 540, 000. 00	188, 614. 66	470, 464. 39
合计	3, 430, 036, 660. 00	713, 134. 80	975, 147. 20

5. 买入返售金融资产

	2024年	2023年
债券	185, 000, 000. 00	92, 424, 000. 00
应计利息	33, 493. 14	101, 778. 30
减：减值准备	1, 443. 00	-
合计	185, 032, 050. 14	92, 525, 778. 30

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款

6.1 按类别分布

	2024年	2023年
以摊余成本计量		
贷款	8,685,702,034.49	7,572,691,827.06
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现	158,952,722.78	29,710,918.58
贸易融资	700,711,735.83	481,265,966.95
小计	9,545,366,493.10	8,083,668,712.59
应计利息	11,360,591.17	12,055,593.77
贷款和垫款总额	9,556,727,084.27	8,095,724,306.36
减：减值准备（附注五、6.4）	171,688,636.37	158,862,740.58
贷款和垫款净额	9,385,038,447.90	7,936,861,565.78

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.2 按担保方式分析

	2024年	2023年
信用贷款	619,527,741.50	331,009,295.23
保证贷款	6,811,377,698.68	5,850,750,000.00
抵押贷款	84,120,548.94	133,759,554.40
质押贷款	2,030,340,503.98	1,768,149,862.96
小计	9,545,366,493.10	8,083,668,712.59
应计利息	11,360,591.17	12,055,593.77
贷款和垫款总额	9,556,727,084.27	8,095,724,306.36

6.3 逾期贷款按担保方式分析

逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

于 2024 年 12 月 31 日，本行的逾期贷款按担保方式分析如下：

	2024年				合计
	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至1年（含1年）	逾期1年至3年（含3年）	逾期3年以上	
质押贷款	-	16,333,333.35	-	-	16,333,333.35

于 2023 年 12 月 31 日，本行无逾期贷款。

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.4 贷款减值准备

以摊余成本法计量的发放贷款和垫款减值准备按照本行12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提。

2024年度减值准备的变动如下：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
2024年1月1日余额	150,027,449.55	-	8,835,291.03	158,862,740.58
本年计提与转回	13,404,926.70	1,798,200.37	(2,353,281.57)	12,849,845.50
汇率变动	(23,949.71)	-	-	(23,949.71)
年末余额	163,408,426.54	1,798,200.37	6,482,009.46	171,688,636.37

2023年度减值准备的变动如下：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
2023年1月1日余额	124,811,076.22	-	9,144,263.45	133,955,339.67
本年计提与转回	25,192,364.07	-	(308,972.42)	24,883,391.65
汇率变动	24,009.26	-	-	24,009.26
年末余额	150,027,449.55	-	8,835,291.03	158,862,740.58

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 债权投资

	2024年	2023年
债券投资		
政策性银行	20,482,050.12	20,616,962.55
小计	20,482,050.12	20,616,962.55
应计利息	598,767.12	597,131.15
减：减值准备	391.76	202.21
合计	21,080,425.48	21,213,891.49

于2024年12月31日和2023年12月31日，本行将全部债权投资纳入第一阶段，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

8. 其他债权投资

	2024年	2023年
债券投资		
政府	156,286,317.75	19,984,860.00
政策性银行	1,131,907,990.00	1,432,051,060.00
企业	1,779,265,554.09	2,662,362,066.31
同业存单		
商业银行	399,094,000.00	169,815,480.00
小计	3,466,553,861.84	4,284,213,466.31
应计利息	61,975,757.94	98,912,976.96
合计	3,528,529,619.78	4,383,126,443.27

于 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本行将全部其他债权投资纳入第一阶段，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 固定资产

2024 年	运输工具	电脑设备	办公设备	合计
原值				
年初余额	1,224,634.49	31,455,971.85	4,642,208.78	37,322,815.12
购入	1,136,417.06	1,022,132.09	414,403.11	2,572,952.26
在建工程转入	-	-	28,500.00	28,500.00
处置	(784,265.67)	(281,211.80)	(491,086.50)	(1,556,563.97)
年末余额	1,576,785.88	32,196,892.14	4,594,025.39	38,367,703.41
累计折旧				
年初余额	1,102,171.30	26,989,324.06	3,673,246.03	31,764,741.39
计提	114,842.25	906,909.43	322,290.71	1,344,042.39
转出	(705,839.20)	(252,583.92)	(441,951.20)	(1,400,374.32)
年末余额	511,174.35	27,643,649.57	3,553,585.54	31,708,409.46
账面价值				
年初	122,463.19	4,466,647.79	968,962.75	5,558,073.73
年末	1,065,611.53	4,553,242.57	1,040,439.85	6,659,293.95

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 固定资产（续）

2023 年	运输工具	电脑设备	办公设备	合计
原值				
年初余额	1, 704, 384. 23	33, 446, 766. 87	4, 794, 281. 68	39, 945, 432. 78
购入	-	128, 056. 88	11, 154. 35	139, 211. 23
处置	(479, 749. 74)	(2, 118, 851. 90)	(163, 227. 25)	(2, 761, 828. 89)
年末余额	1, 224, 634. 49	31, 455, 971. 85	4, 642, 208. 78	37, 322, 815. 12
累计折旧				
年初余额	1, 533, 946. 03	27, 797, 046. 14	3, 459, 395. 40	32, 790, 387. 57
计提	-	1, 098, 371. 73	359, 879. 60	1, 458, 251. 33
转出	(431, 774. 73)	(1, 906, 093. 81)	(146, 028. 97)	(2, 483, 897. 51)
年末余额	1, 102, 171. 30	26, 989, 324. 06	3, 673, 246. 03	31, 764, 741. 39
账面价值				
年初	170, 438. 20	5, 649, 720. 73	1, 334, 886. 28	7, 155, 045. 21
年末	122, 463. 19	4, 466, 647. 79	968, 962. 75	5, 558, 073. 73

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 使用权资产

2024 年	房屋及建筑物	运输工具	合计
原值			
年初余额	70, 403, 126. 63	962, 250. 06	71, 365, 376. 69
增加	1, 951, 679. 59	-	1, 951, 679. 59
年末余额	72, 354, 806. 22	962, 250. 06	73, 317, 056. 28
累计折旧			
年初余额	37, 417, 431. 42	450, 222. 51	37, 867, 653. 93
计提	13, 405, 884. 62	193, 345. 62	13, 599, 230. 24
年末余额	50, 823, 316. 04	643, 568. 13	51, 466, 884. 17
账面价值			
年初	32, 985, 695. 21	512, 027. 55	33, 497, 722. 76
年末	21, 531, 490. 18	318, 681. 93	21, 850, 172. 11
2023 年	房屋及建筑物	运输工具	合计
原值			
年初余额	53, 199, 092. 07	415, 938. 18	53, 615, 030. 25
增加	19, 351, 163. 77	546, 311. 88	19, 897, 475. 65
处置	(2, 147, 129. 21)	-	(2, 147, 129. 21)
年末余额	70, 403, 126. 63	962, 250. 06	71, 365, 376. 69
累计折旧			
年初余额	24, 999, 047. 42	269, 797. 68	25, 268, 845. 10
计提	13, 214, 899. 76	180, 424. 83	13, 395, 324. 59
处置	(796, 515. 76)	-	(796, 515. 76)
年末余额	37, 417, 431. 42	450, 222. 51	37, 867, 653. 93
账面价值			
年初	28, 200, 044. 65	146, 140. 50	28, 346, 185. 15
年末	32, 985, 695. 21	512, 027. 55	33, 497, 722. 76

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

11. 递延所得税资产/（负债）

2024年	2023年12月31日	本年计入损益	本年计入所有者权益	2024年12月31日
资产减值准备	15,898,228.33	(715,973.30)	-	15,182,255.03
其他债权投资公允价值变动	(3,609,038.93)	-	(1,459,492.93)	(5,068,531.86)
衍生金融工具公允价值变动	70,462.47	(46,470.98)	-	23,991.49
福费廷和贴现公允价值变动	(1,093,947.00)	-	(222,341.21)	(1,316,288.21)
应付工资余额	3,981,926.65	1,050,405.72	-	5,032,332.37
固定资产税会差异	(618,278.42)	(353,767.98)	-	(972,046.40)
预计负债	2,588,035.61	(203,740.34)	-	2,384,295.27
使用权资产	(8,374,430.69)	2,911,887.66	-	(5,462,543.03)
租赁负债	8,251,885.13	(2,699,146.90)	-	5,552,738.23
合计	17,094,843.15	(56,806.12)	(1,681,834.14)	15,356,202.89

2023年	2022年12月31日	会计政策变更	2023年1月1日	本年计入损益	本年计入所有者权益	2023年12月31日
资产减值准备	11,742,648.74	-	11,742,648.74	4,155,579.59	-	15,898,228.33
其他债权投资公允价值变动	27,199,337.00	-	27,199,337.00	-	(30,808,375.93)	(3,609,038.93)
交易性金融资产公允价值变动	(52,113.10)	-	(52,113.10)	52,113.10	-	-
衍生金融工具公允价值变动	37,059.68	-	37,059.68	33,402.79	-	70,462.47
福费廷和贴现公允价值变动	(949,646.66)	-	(949,646.66)	-	(144,300.34)	(1,093,947.00)
应付工资余额	4,215,742.12	-	4,215,742.12	(233,815.47)	-	3,981,926.65
固定资产税会差异	(883,663.11)	-	(883,663.11)	265,384.69	-	(618,278.42)
预计负债	2,882,655.13	-	2,882,655.13	(294,619.52)	-	2,588,035.61
使用权资产	-	(7,086,546.29)	(7,086,546.29)	(1,287,884.40)	-	(8,374,430.69)
租赁负债	-	7,313,269.07	7,313,269.07	938,616.06	-	8,251,885.13
合计	44,192,019.80	226,722.78	44,418,742.58	3,628,776.84	(30,952,676.27)	17,094,843.15

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 其他资产

		2024年	2023年
即期外汇买卖期收款项	12.1	1,448,657,875.00	709,483,980.00
其他应收款	12.2	6,446,561.30	6,440,262.50
长期待摊费用	12.3	3,598,549.56	4,297,192.09
无形资产	12.4	8,919,576.75	10,445,278.36
在建工程	12.5	3,747,462.52	1,157,771.29
小计		1,471,370,025.13	731,824,484.24
减：减值准备		18,178.75	869,012.08
合计		1,471,351,846.38	730,955,472.16

12.1 即期外汇买卖期收款项

	2024年	2023年
外汇交易	1,448,657,875.00	709,483,980.00
合计	1,448,657,875.00	709,483,980.00

即期外汇买卖期收款项系本行进行的外汇掉期交易，按照约定，于交易日确认在结算日取得的资产。

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 其他资产（续）

12.2 其他应收款

（1）按账龄列示

	2024 年			
	金额	比例	减值准备	净值
1年以内	2,089,714.08	32%	-	2,089,714.08
1-2年	1,045,139.93	16%	-	1,045,139.93
2-3年	448,325.49	7%	-	448,325.49
3年以上	2,863,381.80	45%	(18,178.75)	2,845,203.05
合计	6,446,561.30	100%	(18,178.75)	6,428,382.55

	2023 年			
	金额	比例	减值准备	净值
1年以内	2,236,521.88	35%	-	2,236,521.88
1-2年	448,325.49	7%	-	448,325.49
2-3年	409,553.76	6%	-	409,553.76
3年以上	3,345,861.37	52%	(869,012.08)	2,476,849.29
合计	6,440,262.50	100%	(869,012.08)	5,571,250.42

（2）按性质列示

	2024年	2023年
押金	3,760,716.77	3,655,304.77
预付账款	2,455,270.49	1,910,643.60
其他	230,574.04	874,314.13
合计	6,446,561.30	6,440,262.50

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 其他资产（续）

12.3 长期待摊费用

2024年	年初余额	本年增加	本年减少	本年摊销	年末余额
租入固定资产改良支出	4,297,192.09	2,169,841.44	-	(2,868,483.97)	3,598,549.56

2023年	年初余额	本年增加	本年减少	本年摊销	年末余额
租入固定资产改良支出	7,665,233.71	-	(39,196.79)	(3,328,844.83)	4,297,192.09

12.4 无形资产

	2024年	2023年
原值		
年初余额	25,938,178.06	23,975,557.96
购入	281,991.21	857,525.38
在建工程转入	52,594.34	1,105,094.72
年末余额	26,272,763.61	25,938,178.06

累计摊销		
年初余额	15,492,899.70	13,283,640.61
计提	1,860,287.16	2,209,259.09
年末余额	17,353,186.86	15,492,899.70

账面价值		
年初	10,445,278.36	10,691,917.35
年末	8,919,576.75	10,445,278.36

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 其他资产（续）

12.5 在建工程

	2024年	2023年
年初余额	1,157,771.29	708,632.45
本年增加	4,480,499.69	1,554,233.56
本年转出	(1,890,808.46)	(1,105,094.72)
年末余额	3,747,462.52	1,157,771.29

13. 同业及其他金融机构存放款项

	2024 年	2023 年
境外银行同业	38,038,563.52	84,061,944.65
合计	38,038,563.52	84,061,944.65

14. 拆入资金

	2024 年	2023 年
境内银行同业	1,372,724,400.00	1,065,405,900.00
境外银行同业	563,577,100.00	1,239,952,100.00
应计利息	9,781,046.67	10,307,565.49
合计	1,946,082,546.67	2,315,665,565.49

15. 卖出回购金融资产款

	2024 年	2023 年
债券	-	294,000,000.00
应计利息	-	44,462.46
合计	-	294,044,462.46

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

16. 吸收存款

	2024年	2023年
活期存款		
公司客户	3,681,811,788.33	3,493,719,663.55
个人客户	15,565,348.89	9,411,918.70
定期存款		
公司客户	8,989,203,939.51	8,228,999,174.63
个人客户	1,272,652,013.18	326,451,160.83
应计利息	76,878,109.57	101,420,446.81
合计	14,036,111,199.48	12,160,002,364.52

17. 应付职工薪酬

	2024年	2023年
年末未付金额		
工资、奖金、津贴和补贴	46,386,162.48	42,023,299.56
当年应付金额	2024年	2023年
工资、奖金、津贴和补贴	111,684,937.20	109,548,990.30
职工福利费	1,056,474.65	934,390.53
社会保险费	6,106,927.23	5,808,811.64
其中：医疗保险费	5,605,781.49	5,303,581.12
工伤保险费	185,816.77	183,427.08
生育保险费	315,328.97	321,803.44
住房公积金	9,128,589.34	8,557,245.92
设定提存计划	14,931,323.15	14,109,546.20
其中：基本养老保险费	11,333,017.94	10,690,613.04
企业年金	3,241,704.00	3,083,781.00
失业保险费	356,601.21	335,152.16
合计	142,908,251.57	138,958,984.59

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

18. 应交税费

	2024年	2023年
增值税	6,655,148.72	6,588,697.37
企业所得税	2,306,384.82	7,932,738.28
其他	803,685.74	1,045,913.21
合计	9,765,219.28	15,567,348.86

19. 预计负债

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
2024年				
信用承诺及财务担保				
减值准备	10,352,142.50	-	(814,961.43)	9,537,181.07
2023年				
信用承诺及财务担保				
减值准备	11,530,620.49	-	(1,178,477.99)	10,352,142.50

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

19. 预计负债（续）

信用承诺及财务担保按照未来12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失计提减值准备，减值准备的变动如下：

	2024年			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 已发生信用 减值金融资产	合计
2024年1月1日	10,352,142.50	-	-	10,352,142.50
本年转回	(814,454.09)	-	-	(814,454.09)
汇率变动	(507.34)	-	-	(507.34)
2024年12月31日	9,537,181.07	-	-	9,537,181.07

	2023年			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 已发生信用 减值金融资产	合计
2023年1月1日	11,530,620.49	-	-	11,530,620.49
本年转回	(1,178,449.67)	-	-	(1,178,449.67)
汇率变动	(28.32)	-	-	(28.32)
2023年12月31日	10,352,142.50	-	-	10,352,142.50

20. 应付债券

	2024年	2023年
同业存单	395,275,041.87	199,207,315.73
应付金融债券	304,006,557.38	-
合计	699,281,599.25	199,207,315.73

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

20. 应付债券（续）

于 2024 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，同业存单余额列示如下：

发行日期	债券 期限	发行金额	币种	2023年年初余额	2023年发行	折溢价摊销	2023年偿还	2023年年末余额	2024 年发行	折溢价摊销	2024 年偿还	2024 年年末余额
2024年9月9日	1年	100,000,000.00	人民币	-	-	-	-	-	97,828,200.00	686,225.89	-	98,514,425.89
2024年10月24日	1年	50,000,000.00	人民币	-	-	-	-	-	48,923,700.00	204,927.43	-	49,128,627.43
2024年11月20日	3个月	50,000,000.00	人民币	-	-	-	-	-	49,742,950.00	115,136.99	-	49,858,086.99
2024年12月4日	1年	50,000,000.00	人民币	-	-	-	-	-	48,923,700.00	81,368.25	-	49,005,068.25
2024年12月4日	1年	50,000,000.00	人民币	-	-	-	-	-	48,923,700.00	81,368.25	-	49,005,068.25
2024年12月5日	2个月	50,000,000.00	人民币	-	-	-	-	-	49,760,750.00	69,452.05	-	49,830,202.05
2024年12月27日	1个月	50,000,000.00	人民币	-	-	-	-	-	49,923,700.00	9,863.01	-	49,933,563.01
2023年7月17日	1年	50,000,000.00	人民币	-	48,685,500.00	609,229.88	-	49,294,729.88	-	705,270.12	50,000,000.00	-
2023年12月8日	1个月	50,000,000.00	人民币	-	49,879,600.00	91,261.95	-	49,970,861.95	-	29,138.05	50,000,000.00	-
2023年12月8日	1个月	100,000,000.00	人民币	-	99,759,200.00	182,523.90	-	99,941,723.90	-	58,276.10	100,000,000.00	-

于 2024 年 12 月 31 日，金融债券余额列示如下：

发行日期	债券 期限	发行金额	币种	2024年年初余额	2024年发行	折溢价摊销	2024年偿还	2024年年末余额
2024年6月27日	3年	300,000,000.00	人民币	-	300,000,000.00	4,006,557.38	-	304,006,557.38

本行于 2024 年度和 2023 年度在全国银行间市场发行人民币同业存单，面值均为人民币 100 元，贴息发行；于 2024 年度发行人民币金融债券，面值均为人民币 100 元，平价发行。

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

21. 租赁负债

	2024年	2023 年
一年以内	12, 841, 759. 40	14, 532, 500. 06
一至五年	10, 061, 393. 52	19, 845, 124. 63
未折现租赁负债合计	22, 903, 152. 92	34, 377, 624. 69
合计	22, 210, 952. 91	33, 007, 540. 50

22. 其他负债

	2024年	2023年
即期外汇买卖期付款项	22. 1 1, 448, 730, 750. 00	709, 503, 270. 00
应付账款	237, 162. 70	342, 476. 32
待结算清算款项	687, 637. 41	699, 433. 65
预提费用	4, 725, 171. 95	5, 292, 892. 79
递延收入	6, 302, 514. 14	4, 977, 223. 65
其他	18, 010. 94	50, 000. 00
合计	1, 460, 701, 247. 14	720, 865, 296. 41

22. 1 即期外汇买卖期付款项

	2024年	2023年
外汇交易	1, 448, 730, 750. 00	709, 503, 270. 00
合计	1, 448, 730, 750. 00	709, 503, 270. 00

即期外汇买卖期付款项系本行进行的外汇掉期交易，按照约定，于交易日确认在结算日支付的负债。

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 实收资本

	2024年		2023年	
	等值人民币	比例	等值人民币	比例
菲律宾首都银行	1, 700, 000, 000. 00	100%	1, 500, 000, 000. 00	100%

根据本行2024年2月26日的董事会决议以及2024年4月28日国家金融监督管理总局江苏监管局的苏金复[2024]134号《国家金融监督管理总局江苏监管局关于首都银行（中国）有限公司变更注册资本的批复》，本行申请将注册资本由人民币1, 500, 000, 000. 00元增加至人民币1, 700, 000, 000. 00元。截至2024年5月21日止，本行已收到菲律宾首都银行及信托有限公司缴纳的新增注册资本200, 000, 000. 00元，业经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所审验，并出具安永华明（2024）验字第70071684_B01号验资报告。

24. 资本公积

2024年	年初余额	本年增加	年末余额
资本溢价	453, 890. 00	-	453, 890. 00
2023年	年初余额	本年增加	年末余额
资本溢价	453, 890. 00	-	453, 890. 00

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度 人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他综合收益

资产负债表中其他综合收益累积余额：

2024 年	年初余额	本年变动	年末余额
其他债权投资公允价值变动以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	10,827,116.79	4,378,478.79	15,205,595.58
其他债权投资信用减值准备以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备	3,281,840.98	667,023.62	3,948,864.60
其他债权投资信用减值准备以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备	1,108,703.58	502,730.86	1,611,434.44
	1,430.09	15,968,802.91	15,970,233.00
合计	15,219,091.44	21,517,036.18	36,736,127.62
2023 年	年初余额	本年变动	年末余额
其他债权投资公允价值变动以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	(81,597,879.37)	92,424,996.16	10,827,116.79
其他债权投资信用减值准备以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备	2,848,939.97	432,901.01	3,281,840.98
其他债权投资信用减值准备以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备	6,616,202.51	(5,507,498.93)	1,108,703.58
	23,088.18	(21,658.09)	1,430.09
合计	(72,109,648.71)	87,328,740.15	15,219,091.44

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度 人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他综合收益（续）

利润表中其他综合收益当期发生额：

2024 年	税前金额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	税后金额
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	23,515,315.11	17,677,343.39	1,459,492.93	4,378,478.79
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	5,265,152.82	4,375,787.99	222,341.21	667,023.62
其他债权投资信用减值准备	670,307.81	-	167,576.95	502,730.86
以公允价值计量且其变动的发放贷款和垫款信用减值准备	15,968,802.91	-	-	15,968,802.91
合计	45,419,578.65	22,053,131.38	1,849,411.09	21,517,036.18

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他综合收益（续）

利润表中其他综合收益当期发生额：（续）

2023 年	税前金额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税	税后金额
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	119,326,551.95	(3,906,820.14)	30,808,375.93	92,424,996.16
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款公 允价值变动	(3,852,203.57)	(4,429,404.92)	144,300.34	432,901.01
其他债权投资信用减值 准备	4,156,668.08	11,500,000.00	(1,835,832.99)	(5,507,498.93)
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款信 用减值准备	(28,877.46)	-	(7,219.37)	(21,658.09)
合计	119,602,139.00	3,163,774.94	29,109,623.91	87,328,740.15

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

26. 盈余公积

2024年		年初余额		本年增加		年末余额
法定盈余公积		34,207,731.05		6,251,164.73		40,458,895.78
2023年	上年年末余额	会计政策变更	调整后年初余额	本年增加		年末余额
法定盈余公积	28,141,709.16	22,672.28	28,164,381.44	6,043,349.61		34,207,731.05

根据公司法和本行章程的规定，本行按净利润的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本行注册资本 50%以上的，可不再提取。

27. 一般风险准备

2024年	年初余额	本年增加	年末余额
一般风险准备	233,397,497.80	45,710,145.18	279,107,642.98
2023年	年初余额	本年增加	年末余额
一般风险准备	208,758,182.73	24,639,315.07	233,397,497.80

根据财金[2012]20 号《金融企业准备金计提管理办法》的规定，本行应当于每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般准备，一般风险准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的 1.5%。

28. 未分配利润

	2024年	2023年
上年年末未分配利润	90,047,369.24	60,092,487.36
会计政策变更	-	204,050.50
调整后年初未分配利润	90,047,369.24	60,296,537.86
净利润	62,511,647.29	60,433,496.06
减：提取法定盈余公积	6,251,164.73	6,043,349.61
提取一般风险准备	45,710,145.18	24,639,315.07
年末未分配利润	100,597,706.62	90,047,369.24

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

29. 利息净收入

	2024年	2023年
利息收入		
存放中央银行	12,432,453.47	12,215,520.07
存放同业款项和拆出资金	97,196,156.10	68,692,703.96
买入返售金融资产	1,453,757.24	951,805.17
债权投资	800,338.29	800,258.62
其他债权投资	127,864,341.09	168,107,048.63
发放贷款和垫款	372,775,373.53	332,491,314.12
其中：贷款	357,674,005.81	322,750,234.08
贴现	2,229,538.20	552,104.57
贸易融资	12,871,829.52	9,188,975.47
小计	612,522,419.72	583,258,650.57
利息支出		
同业存放款项和拆入资金	(45,575,456.06)	(59,597,463.82)
吸收存款	(305,290,030.92)	(240,647,593.40)
卖出回购金融资产款	(2,944,200.66)	(2,792,156.26)
同业存单	(2,118,976.14)	(5,568,053.87)
租赁负债利息	(784,769.35)	(895,667.72)
债券利息	(4,006,557.38)	-
小计	(360,719,990.51)	(309,500,935.07)
利息净收入	251,802,429.21	273,757,715.50

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

30. 手续费及佣金净收入

	2024年	2023年
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	4,315,752.85	4,760,364.93
承诺与代理手续费	4,258,599.91	3,951,701.86
其他	2,566,169.39	1,740,251.77
小计	11,140,522.15	10,452,318.56
手续费及佣金支出		
手续费支出	(2,175,537.58)	(2,341,617.65)
手续费及佣金净收入	8,964,984.57	8,110,700.91

31. 投资收益

	2024年	2023年
其他债权投资出售净收益	19,813,739.72	8,507,807.72
交易性金融资产出售净收益/（损失）	1,952.83	(2,726,139.20)
贸易融资出售净收益	15,732,336.75	10,396,083.29
贴现和转贴现出售净收益	3,391,079.80	1,050,626.35
其他	(191,538.90)	(322,855.85)
合计	38,747,570.20	16,905,522.31

32. 汇兑损益

汇兑损益包括与对客和自营即期外汇业务相关的汇差收入、外汇远期和外汇掉期产生的汇兑损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

33. 业务及管理费

	2024年	2023年
职工费用	142,908,251.57	138,958,984.59
折旧费	14,943,272.63	14,853,575.92
资产摊销费	4,728,771.13	5,538,103.92
业务费用	37,746,466.66	34,707,979.87
合计	200,326,761.99	194,058,644.30

34. 信用减值损失

	2024年	2023年
存放同业减值(转回)/损失	(1,169,229.31)	1,220,317.01
拆出资金减值损失/(转回)	505,468.45	(137,503.39)
贷款减值损失	28,818,648.39	24,854,514.18
其他债权投资减值损失/(转回)	670,307.81	(7,343,331.92)
债权投资减值损失/(转回)	189.55	(893.56)
其他应收款减值损失	-	16,978,055.10
买入返售金融资产减值损失	1,443.00	-
信用承诺及财务担保减值转回	(814,454.09)	(1,178,449.67)
合计	28,012,373.80	34,392,707.75

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

35. 营业外收入

	2024年	2023年
开办补贴收入	-	1,666,000.00
其他	541,964.28	461,775.03
合计	541,964.28	2,127,775.03

36. 所得税费用

	2024年	2023年
当期所得税	22,962,151.54	23,403,199.17
递延所得税	(110,770.83)	(1,785,724.48)
合计	22,851,380.71	21,617,474.69

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2024年	2023年
税前利润	85,363,028.00	82,050,970.75
按法定税率25%计算的税项	21,340,757.00	20,512,742.69
以前年度所得税调整	-	(72,948.04)
免税收入	(32,632.00)	(25,598.74)
不可抵扣支出	1,577,478.12	1,344,164.08
安置残疾人员所支付的工资加计扣除	(34,222.41)	(49,041.42)
研究开发费加计扣除	-	(91,843.88)
所得税费用	22,851,380.71	21,617,474.69

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

37. 经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2024年	2023年
净利润	62,511,647.29	60,433,496.06
加：资产减值准备	27,844,796.85	36,235,760.11
固定资产折旧	1,344,042.39	1,458,251.33
使用权资产折旧	13,599,230.24	13,395,324.59
无形资产摊销	1,860,287.16	2,209,259.09
长期待摊费用摊销	2,868,483.97	3,328,844.83
汇兑收益	(13,622,828.59)	(36,594,384.78)
公允价值变动损益	(185,883.79)	143,234.40
同业存单利息支出	2,118,976.14	5,568,053.87
债券利息支出	4,006,557.38	-
租赁负债利息支出	784,769.35	895,667.72
投资收益及利息收入	(167,412,249.58)	(185,812,829.56)
递延所得税资产的减少/（增加）	56,806.12	(3,628,776.84)
经营性应收项目的增加	(2,478,883,285.58)	(2,029,836,544.49)
经营性应付项目的增加	1,884,533,855.85	2,384,501,681.78
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	(658,574,794.80)	252,297,038.11

38. 现金及现金等价物

	2024年	2023年
库存现金	471,178.86	330,381.18
现金等价物		
存放中央银行非限制性款项	983,117,392.49	1,338,242,355.35
原到期日不超过三个月的		
-存放同业款项	514,372,925.05	504,302,381.98
-拆出资金	2,293,854,400.00	965,367,900.00
-买入返售金融资产	185,000,000.00	92,424,000.00
小计	3,976,344,717.54	2,900,336,637.33
合计	3,976,815,896.40	2,900,667,018.51

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

六、 分部报告

根据本行的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本行的经营业务划分为两个报告分部。本行的管理层定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。本行的两个报告分部提供的主要服务分别为存贷业务及金融市场业务：

存贷业务，包含企业及个人的存贷款业务、汇入汇出汇款业务和贸易融资业务等。

金融市场业务，包含同业市场资金拆入拆出业务、固定收益业务和外汇买卖业务等。

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

分部收入、费用、利润、资产及负债包括直接归属某一分部的项目以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本行在确定分配基准时，主要基于各分部的资源占用或贡献。所得税由本行统一管理，不在分部间分配。

2024年	存贷业务	金融市场业务	合计
利息净收入	67,485,342.61	184,317,086.60	251,802,429.21
手续费及佣金净收入	8,964,984.57	-	8,964,984.57
其他营业净收入（1）	(9,991,427.51)	66,957,874.85	56,966,447.34
业务管理费和营业外支出	(121,991,596.02)	(78,457,770.78)	(200,449,366.80)
其中：折旧及摊销	(11,972,220.48)	(7,699,823.28)	(19,672,043.76)
税金及附加	(2,733,263.53)	(1,175,828.99)	(3,909,092.52)
信用减值损失	(28,020,068.07)	7,694.27	(28,012,373.80)
分部税前利润总额	(86,286,027.95)	171,649,055.95	85,363,028.00
减：所得税费用			22,851,380.71
净利润			62,511,647.29

2024年	存贷业务	金融市场业务	合计
分部资产	10,315,033,040.77	10,121,451,749.52	20,436,484,790.29
分部负债	14,982,911,039.08	3,296,219,488.21	18,279,130,527.29
信贷承诺	3,801,913,440.59	-	3,801,913,440.59

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

六、 分部报告（续）

2023年	存贷业务	金融市场业务	合计
利息净收入	91,843,720.72	181,913,994.78	273,757,715.50
手续费及佣金净收入	8,110,700.91	-	8,110,700.91
其他营业净收入（1）	(60,151.39)	32,936,760.59	32,876,609.20
业务管理费和营业外支出	(110,800,319.23)	(83,566,396.33)	(194,366,715.56)
其中：折旧及摊销	(11,624,442.12)	(8,767,237.72)	(20,391,679.84)
税金及附加	(2,658,736.97)	(1,275,894.58)	(3,934,631.55)
信用减值损失	(40,654,119.61)	6,261,411.86	(34,392,707.75)
分部税前利润总额	(54,218,905.57)	136,269,876.32	82,050,970.75
减：所得税费用			21,617,474.69
净利润			60,433,496.06
2023年	存贷业务	金融市场业务	合计
分部资产	8,393,763,213.50	9,355,334,793.91	17,749,098,007.41
分部负债	12,633,632,054.85	3,242,140,373.03	15,875,772,427.88
信贷承诺	4,149,147,392.79	-	4,149,147,392.79

（1）包括投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务支出、营业外收入。

地理信息

于 2024 年及 2023 年，本行对外交易收入主要来自于境内，非流动资产均位于境内。

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

七、 金融风险管理

1. 风险管理概述

1.1 风险概述

本行从事的各种经营活动使本行面临各种类型的风险，本行目前面临的主要风险包括：信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险，其中市场风险包括外汇风险和利率风险。

本行从事风险管理的目标是将风险对本行经营业绩的负面影响降低到最低水平，使本行的利益最大化。基于该风险管理目标，本行风险管理的基本策略是确定和分析本行所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线，并及时可靠地对各种风险进行监控。

1.2 风险管理架构

本行董事会根据业务目标负责制定本行整体风险管理战略，通过各董事会下属委员会监督控制本行整体经营活动及业务风险。这些委员会包括执行委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会和提名及薪酬委员会。管理层委员会包括信贷委员会、资产负债委员会、信息科技委员会、反洗钱委员会、奖惩委员会和应急管理委员会。

2. 信用风险

2.1 信用风险管理

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务所承担的潜在损失。本行表内资产的信用风险主要来自于发放贷款和其他授信。表外项目的信用风险主要来自于银行承兑汇票和开出信用证款项。本行管理层对上述信用风险实施密切的监控与管理。

本行主要通过建立信用风险管理的体系来管理信用风险，这包括以下内容：

- （i） 信贷政策涵盖抵质押要求、信用和财务分析、风险评级和报告，及监管合规的要求；
- （ii） 授信审批和回检的权限；
- （iii） 对于借款人、特定行业和国家及发债人（债券投资）的敞口限额；
- （iv） 监控对于经审批的敞口限额的合规状况。

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

七、 金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.1 信用风险管理（续）

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- （1）违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以预期信用损失模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；
- （2）违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
- （3）违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每年对这些经济指标进行预测，确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

2.2 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

信用风险的集中程度：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了银行业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

七、 金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.2 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口（续）

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

	2024年	2023年
存放中央银行款项	1,768,706,155.08	2,116,883,558.03
存放同业款项	513,989,719.42	502,776,202.41
拆出资金	3,507,427,577.70	1,907,560,940.35
衍生金融资产	10,992,100.60	713,134.80
买入返售金融资产	185,032,050.14	92,525,778.30
发放贷款和垫款	9,385,038,447.90	7,936,861,565.78
金融投资		
——债权投资	21,080,425.48	21,213,891.49
——其他债权投资	3,528,529,619.78	4,383,126,443.27
其他金融资产	1,452,418,591.77	713,139,284.77
合计	20,373,214,687.87	17,674,800,799.20
信贷承诺	3,801,913,440.59	4,149,147,392.79
最大信用风险敞口	24,175,128,128.46	21,823,948,191.99

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

七、 金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.3 风险集中度

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，其信用风险通常会相应提高。此外，不同行业和经济地区的发展均有其独特的特点，因此不同的行业和经济地区的信用风险亦不相同。

本行主要为境内客户提供贷款及其他授信。

发放贷款及垫款按行业分布列示如下：

	2024年		2023年	
	账面余额	比例	账面余额	比例
制造业	502,214,409.16	5%	242,199,229.52	2%
批发和零售业	1,209,999,922.92	14%	1,192,248,031.78	15%
建筑业	2,192,473,339.67	23%	1,829,542,371.99	23%
农、林、牧、渔业	-	0%	60,000,000.00	1%
交通运输业	138,000,000.00	1%	160,000,000.00	2%
租赁和商务服务业	2,883,926,815.70	30%	2,437,929,079.30	30%
水利、环境、公共设施管理	2,618,752,005.65	27%	2,161,750,000.00	27%
小计	9,545,366,493.10	100%	8,083,668,712.59	100%
应计利息	11,360,591.17		12,055,593.77	
贷款和垫款总额	9,556,727,084.27		8,095,724,306.36	
减：减值准备	171,688,636.37		158,862,740.58	
贷款和垫款净额	9,385,038,447.90		7,936,861,565.78	

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

七、 金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.3 风险集中度（续）

发放贷款及垫款按地区分布列示如下：

	2024年	2023年
上海地区	1,872,946,191.84	1,588,072,078.08
江苏地区	6,610,921,269.26	5,511,013,934.51
浙江地区	366,200,000.00	450,000,000.00
福建地区	695,299,032.00	534,582,700.00
小计	9,545,366,493.10	8,083,668,712.59
应计利息	11,360,591.17	12,055,593.77
贷款和垫款总额	9,556,727,084.27	8,095,724,306.36
减：减值准备	171,688,636.37	158,862,740.58
贷款和垫款净额	9,385,038,447.90	7,936,861,565.78

2.4 担保物

本行根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本行实施了相关指南。

管理层会监测担保物的市场价值，根据相关协议要求追加抵押物，并在进行损失准备的充足性审查时充分考虑担保物的市价变化。

对于商业贷款，担保物为存单、应收账款、房地产等。

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度

人民币元

七、 金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.5 信用质量

本行各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

2024年	既未逾期 也未减值	已逾期 但未减值	已减值	合计
存放中央银行款项	1,768,706,155.08	-	-	1,768,706,155.08
存放同业款项	514,583,056.38	-	-	514,583,056.38
拆出资金	3,508,326,074.21	-	-	3,508,326,074.21
衍生金融资产	10,992,100.60	-	-	10,992,100.60
买入返售金融资产	185,033,493.14	-	-	185,033,493.14
发放贷款和垫款	9,540,393,750.92	-	16,333,333.35	9,556,727,084.27
债权投资	21,080,817.24	-	-	21,080,817.24
其他债权投资	3,528,529,619.78	-	-	3,528,529,619.78
其他金融资产	1,452,418,591.77	-	18,178.75	1,452,436,770.52
合计	20,530,063,659.12	-	16,351,512.10	20,546,415,171.22
2023年	既未逾期 也未减值	已逾期 但未减值	已减值	合计
存放中央银行款项	2,116,883,558.03	-	-	2,116,883,558.03
存放同业款项	504,525,216.00	-	-	504,525,216.00
拆出资金	1,907,954,780.71	-	-	1,907,954,780.71
衍生金融资产	713,134.80	-	-	713,134.80
买入返售金融资产	92,525,778.30	-	-	92,525,778.30
发放贷款和垫款	8,085,864,751.96	-	9,859,554.40	8,095,724,306.36
债权投资	21,214,093.70	-	-	21,214,093.70
其他债权投资	4,383,126,443.27	-	-	4,383,126,443.27
其他金融资产	713,139,284.77	-	869,012.08	714,008,296.85
合计	17,825,947,041.54	-	10,728,566.48	17,836,675,608.02

于2024年12月31日，本行无已逾期未减值金融资产（2023年12月31日：无）。

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度

人民币元

七、 金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.5 信用质量（续）

既未逾期也未减值的发放贷款及垫款

于资产负债表日，既未逾期也未减值的发放贷款和垫款为根据五级分类评定为正常类或关注类的贷款。

下表按担保方式列示于资产负债表日既未逾期也未减值的贷款：

2024年	正常	关注	合计
信用贷款	620,760,861.54	-	620,760,861.54
保证贷款	6,819,843,167.09	-	6,819,843,167.09
抵押贷款	74,977,126.19	9,220,548.94	84,197,675.13
质押贷款	2,015,592,047.18	-	2,015,592,047.18
合计	9,531,173,202.00	9,220,548.94	9,540,393,750.94
2023年	正常	关注	合计
信用贷款	331,858,986.41	-	331,858,986.41
保证贷款	5,859,459,608.33	-	5,859,459,608.33
抵押贷款	124,045,959.92	-	124,045,959.92
质押贷款	1,770,500,197.30	-	1,770,500,197.30
合计	8,085,864,751.96	-	8,085,864,751.96

已逾期但未减值的发放贷款及垫款

于资产负债表日，本行无已逾期但未减值的发放贷款及垫款。

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度 人民币元

七、 金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.5 信用质量（续）

已减值的发放贷款及垫款

如果有客观证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项负面情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该发放贷款及垫款被认为是已减值贷款。这些贷款会被评定为“次级”、“可疑”或“损失”类。于资产负债表日，本行已减值的发放贷款及垫款金额为16,333,333.35元（2023年：9,859,554.40元）。

3. 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。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等。

按照《商业银行流动性风险管理办法》及有关规定，本行应当持续达到优质流动性资产充足率、流动性比例和流动性匹配率的最低监管标准。同时，本行会根据资产及负债的不同期限对流动性风险做出控制。

本行制定的流动性风险控制政策主要包括：

- （i） 金融市场部密切关注本外币头寸结构、期限、限额和维持流动性的成本；
- （ii） 资产负债委员会至少每月召开会议，讨论市场风险和流动性风险管理政策、投资组合管理政策、银行资产/负债结构优化、以及汇率利率变动的预测；
- （iii） 金融市场部职责确保任何时候内部限额和流动性监管要求都能得到遵守。

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度

人民币元

七、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

于 2024 年 12 月 31 日，本行未经折现的金融资产、金融负债及租赁负债的到期日分析如下：

	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无限期	合计
现金及存放中央银行款项	983,588,571.35	-	363,720.23	-	-	-	785,225,042.36	1,769,177,333.94
存放同业款项	513,994,093.72	-	-	-	-	-	-	513,994,093.72
拆出资金	-	1,779,628,852.96	913,535,997.10	824,353,346.18	-	-	-	3,517,518,196.24
衍生金融资产	-	10,899,626.80	2,962.80	89,511.00	-	-	-	10,992,100.60
买入返售金融资产	-	185,050,075.35	-	-	-	-	-	185,050,075.35
发放贷款和垫款	16,333,333.35	1,186,969,168.07	2,115,106,875.28	5,532,981,253.29	729,762,792.77	8,715,914.75	-	9,589,869,337.51
债权投资	-	-	-	930,000.00	24,204,598.07	-	-	25,134,598.07
其他债权投资	-	830,774,200.00	675,809,969.20	985,263,965.58	1,187,223,679.95	-	-	3,679,071,814.73
其他金融资产	-	1,448,657,875.00	-	2,000.00	3,758,716.77	-	-	1,452,418,591.77
金融资产合计	1,513,915,998.42	5,441,979,798.18	3,704,819,524.61	7,343,620,076.05	1,944,949,787.56	8,715,914.75	785,225,042.36	20,743,226,141.93

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度

人民币元

七、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

于 2024 年 12 月 31 日，本行未经折现的金融资产、金融负债及租赁负债的到期日分析如下：（续）

	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无限期	合计
同业及其他金融机构存放款项	38,038,563.52	-	-	-	-	-	-	38,038,563.52
拆入资金	-	1,388,279,384.66	81,968,000.00	481,223,357.23	-	-	-	1,951,470,741.89
吸收存款	3,703,702,165.72	3,336,752,637.34	2,260,287,981.06	4,326,115,526.80	498,342,854.24	-	-	14,125,201,165.16
应付债券	-	50,066,436.99	100,311,710.96	262,146,810.19	315,600,000.00	-	-	728,124,958.14
衍生金融负债	-	10,859,578.26	17,536.78	138,740.45	-	-	-	11,015,855.49
租赁负债	-	2,450,216.32	1,959,837.42	8,431,705.66	10,061,393.52	-	-	22,903,152.92
其他金融负债	572,088.80	1,448,730,750.00	-	343,722.25	27,000.00	-	-	1,449,673,561.05
金融负债合计	3,742,312,818.04	6,237,139,003.57	2,444,545,066.22	5,078,399,862.58	824,031,247.76	-	-	18,326,427,998.17
信贷承诺	7,279,576.59	501,242,822.30	504,895,138.56	2,788,495,903.14	-	-	-	3,801,913,440.59

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度

人民币元

七、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

于 2023 年 12 月 31 日，本行未经折现的金融资产、金融负债及租赁负债的到期日分析如下：

	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无限期	合计
现金及存放中央银行款项	1, 338, 572, 736. 53	-	376, 532. 43	-	-	-	778, 264, 670. 25	2, 117, 213, 939. 21
存放同业款项	502, 553, 368. 40	322, 500. 00	-	-	-	-	-	502, 875, 868. 40
拆出资金	-	1, 032, 035, 942. 08	529, 074, 616. 16	354, 124, 703. 61	-	-	-	1, 915, 235, 261. 85
衍生金融资产	-	531, 920. 02	46, 210. 70	135, 004. 08	-	-	-	713, 134. 80
买入返售金融资产	-	92, 565, 348. 28	-	-	-	-	-	92, 565, 348. 28
发放贷款和垫款	-	349, 025, 921. 25	1, 685, 423, 785. 04	5, 582, 197, 777. 05	513, 030, 403. 63	3, 218, 425. 05	-	8, 132, 896, 312. 02
债权投资	-	-	-	930, 000. 00	25, 272, 058. 44	-	-	26, 202, 058. 44
其他债权投资	-	290, 965, 646. 44	817, 400, 661. 68	1, 125, 348, 664. 84	2, 416, 317, 091. 41	-	-	4, 650, 032, 064. 37
其他金融资产	-	709, 483, 980. 00	-	2, 000. 00	3, 653, 304. 77	-	-	713, 139, 284. 77
金融资产合计	1, 841, 126, 104. 93	2, 474, 931, 258. 07	3, 032, 321, 806. 01	7, 062, 738, 149. 58	2, 958, 272, 858. 25	3, 218, 425. 05	778, 264, 670. 25	18, 150, 873, 272. 14

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度

人民币元

七、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

于 2023 年 12 月 31 日，本行未经折现的金融资产、金融负债及租赁负债的到期日分析如下：（续）

	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无限期	合计
同业及其他金融机构存放款项	84,061,944.65	-	-	-	-	-	-	84,061,944.65
拆入资金	-	1,897,201,863.34	82,359,200.00	338,882,430.55	-	-	-	2,318,443,493.89
卖出回购金融资产款	-	294,059,283.29	-	-	-	-	-	294,059,283.29
吸收存款	3,504,915,651.48	2,303,975,743.87	2,191,424,312.66	3,908,086,870.53	332,958,882.97	-	-	12,241,361,461.51
应付债券	-	150,000,000.00	-	50,000,000.00	-	-	-	200,000,000.00
衍生金融负债	-	587,673.43	163,368.74	224,105.03	-	-	-	975,147.20
租赁负债	-	1,358,156.69	2,020,995.30	11,153,348.07	19,845,124.63	-	-	34,377,624.69
其他金融负债	615,874.10	709,503,270.00	-	5,741,928.66	27,000.00	-	-	715,888,072.76
金融负债合计	3,589,593,470.23	5,356,685,990.62	2,275,967,876.70	4,314,088,682.84	352,831,007.60	-	-	15,889,167,027.99
信贷承诺	80,132,386.36	273,991,004.39	937,734,929.24	2,857,289,072.80	-	-	-	4,149,147,392.79

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

七、 金融风险管理（续）

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行市场风险主要包括外汇风险与利率风险。

银行市场风险的管理框架包括董事会、董事会下属风险管理委员会、总裁领导的资产负债委员会、由不同部门例如分行、公司银行部和金融市场部构成的业务部门以及由风险管理部、营运部、会计财务部和内审部组成的风险控制部门。本行已经建立和完善了市场风险限额管理体系，细化和规范了市场风险管理的流程和报告机制。

敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

4.1 汇率风险

汇率风险主要是由于本行资产和负债的货币错配以及外汇交易引起的风险。本行就市场汇率波动的影响，对外汇敞口进行相应的调整，以规避产生的汇率风险。

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

七、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

4.1 汇率风险（续）

于2024年12月31日，本行的有关金融资产、金融负债及租赁负债按币种列示如下：

	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	1,662,039,132.27	107,138,201.67	-	-	1,769,177,333.94
存放同业款项	413,023,370.31	89,029,908.83	7,865,317.46	4,071,122.82	513,989,719.42
拆出资金	2,310,559,195.22	1,196,868,382.48	-	-	3,507,427,577.70
衍生金融资产	10,992,100.60	-	-	-	10,992,100.60
买入返售金融资产	185,032,050.14	-	-	-	185,032,050.14
发放贷款和垫款	9,351,093,778.05	-	33,944,669.85	-	9,385,038,447.90
债权投资	21,080,425.48	-	-	-	21,080,425.48
其他债权投资	2,322,405,708.72	1,206,123,911.06	-	-	3,528,529,619.78
其他金融资产	733,578,591.77	718,840,000.00	-	-	1,452,418,591.77
金融资产合计	17,009,804,352.56	3,318,000,404.04	41,809,987.31	4,071,122.82	20,373,685,866.73
同业及其他金融机构存放款项	21,186,731.12	16,851,832.40	-	-	38,038,563.52
拆入资金	1,628,545,243.46	294,945,151.81	22,592,151.40	-	1,946,082,546.67
吸收存款	11,721,225,075.28	2,314,688,139.73	135,325.41	62,659.06	14,036,111,199.48
应付债券	699,281,599.25	-	-	-	699,281,599.25
衍生金融负债	11,015,855.49	-	-	-	11,015,855.49
租赁负债	22,210,952.91	-	-	-	22,210,952.91
其他金融负债	730,635,911.49	719,037,649.56	-	-	1,449,673,561.05
金融负债合计	14,834,101,369.00	3,345,522,773.50	22,727,476.81	62,659.06	18,202,414,278.37
资产负债净头寸	2,175,702,983.56	(27,522,369.46)	19,082,510.50	4,008,463.76	2,171,271,588.36
信贷承诺	3,794,633,864.00	7,279,576.59	-	-	3,801,913,440.59

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

七、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

4.1 汇率风险（续）

于2023年12月31日，本行的有关金融资产、金融负债及租赁负债按币种列示如下：

	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	2, 058, 555, 308. 20	58, 658, 631. 01	-	-	2, 117, 213, 939. 21
存放同业款项	218, 635, 776. 70	254, 213, 008. 05	23, 958, 377. 38	5, 969, 040. 28	502, 776, 202. 41
拆出资金	1, 289, 883, 375. 27	617, 677, 565. 08	-	-	1, 907, 560, 940. 35
衍生金融资产	713, 134. 80	-	-	-	713, 134. 80
买入返售金融资产	92, 525, 778. 30	-	-	-	92, 525, 778. 30
发放贷款和垫款	7, 847, 137, 695. 16	7, 090, 018. 77	82, 633, 851. 85	-	7, 936, 861, 565. 78
债权投资	21, 213, 891. 49	-	-	-	21, 213, 891. 49
其他债权投资	3, 510, 161, 465. 49	872, 964, 977. 78	-	-	4, 383, 126, 443. 27
其他金融资产	359, 004, 284. 77	354, 135, 000. 00	-	-	713, 139, 284. 77
金融资产合计	15, 397, 830, 710. 18	2, 164, 739, 200. 69	106, 592, 229. 23	5, 969, 040. 28	17, 675, 131, 180. 38
同业及其他金融机构存放款项	14, 747, 043. 16	69, 314, 901. 49	-	-	84, 061, 944. 65
拆入资金	1, 966, 395, 845. 83	258, 610, 961. 60	90, 658, 758. 06	-	2, 315, 665, 565. 49
卖出回购金融资产款	294, 044, 462. 46	-	-	-	294, 044, 462. 46
吸收存款	10, 667, 433, 279. 15	1, 491, 632, 989. 54	140, 929. 21	795, 166. 62	12, 160, 002, 364. 52
应付债券	199, 207, 315. 73	-	-	-	199, 207, 315. 73
衍生金融负债	975, 147. 20	-	-	-	975, 147. 20
租赁负债	33, 007, 540. 50	-	-	-	33, 007, 540. 50
其他金融负债	360, 865, 225. 53	355, 022, 847. 23	-	-	715, 888, 072. 76
金融负债合计	13, 536, 675, 859. 56	2, 174, 581, 699. 86	90, 799, 687. 27	795, 166. 62	15, 802, 852, 413. 31
资产负债净头寸	1, 861, 154, 850. 62	(9, 842, 499. 17)	15, 792, 541. 96	5, 173, 873. 66	1, 872, 278, 767. 07
信贷承诺	4, 058, 083, 864. 36	76, 130, 230. 83	14, 933, 297. 60	-	4, 149, 147, 392. 79

于 2024 年 12 月 31 日，在所有其他变量保持不变的假设下，如果外币对本位币汇率贬值/升值 1%，本行的净损益会增加/减少 9, 079, 164. 80 元（2023 年 12 月 31 日：6, 463, 807. 96 元），其他综合收益的税后净额会减少/增加 9, 045, 929. 33 元（2023 年 12 月 31 日：6, 547, 237. 33 元）。

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，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税后利润及权益的影响。

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024年度人民币元

七、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

4.1 汇率风险（续）

有关的分析基于以下假设：

- （1） 汇率敏感度是指外币对人民币于资产负债表日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 1%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；
- （3） 该汇率风险敞口不包含资产负债表表外科目。

基于上述假设，实际汇率变化导致本行汇兑损益出现的变化可能与此敏感性分析的结果不同。

4.2 利率风险

利率风险源于计息金融资产和计息金融负债的合同到期日或重定价日的不匹配。

浮动利率工具使本行面临现金流利率风险，而固定利率工具使本行面临公允价值利率风险。浮动利率工具一般不到一年便会重新定价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定，在到期日前不会改变。本行对浮动利率工具按照重定价日、对固定利率工具按照到期日管理计息金融资产和计息金融负债的重定价情况。

本行在经营中会对宏观经济形势进行适时评估和检测以降低因利率变动而引起的风险。根据评估提前调整本行相关资产负债的结构和期限。

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024 年度

人民币元

七、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

4.2 利率风险（续）

于 2024 年 12 月 31 日，本行的金融资产、金融负债及租赁负债按合同到期日或重定价日两者较早者分析如下：

	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
现金及存放中央银行款项	1,661,676,286.71	363,720.23	-	-	-	107,137,327.00	1,769,177,333.94
存放同业款项	513,779,606.16	-	-	-	-	210,113.26	513,989,719.42
拆出资金	1,776,760,915.61	906,287,531.83	809,328,054.52	-	-	15,051,075.74	3,507,427,577.70
衍生金融资产	-	-	-	-	-	10,992,100.60	10,992,100.60
买入返售金融资产	185,000,000.00	-	-	-	-	32,050.14	185,032,050.14
发放贷款和垫款	1,109,943,002.40	2,108,969,481.78	5,441,893,179.83	695,821,600.91	7,422,348.57	20,988,834.41	9,385,038,447.90
债权投资	-	-	598,767.12	19,883,094.01	-	598,564.35	21,080,425.48
其他债权投资	812,632,566.14	711,438,910.63	860,758,981.11	1,081,723,247.97	-	61,975,913.93	3,528,529,619.78
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,452,418,591.77	1,452,418,591.77
金融资产合计	6,059,792,377.02	3,727,059,644.47	7,112,578,982.58	1,797,427,942.89	7,422,348.57	1,669,404,571.20	20,373,685,866.73

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024 年度

人民币元

七、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

4.2 利率风险（续）

于 2024 年 12 月 31 日，本行的金融资产、金融负债及租赁负债按合同到期日或重定价日两者较早者分析如下：（续）

	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
同业及其他金融 机构存放款项	21,186,731.12	-	-	-	-	16,851,832.40	38,038,563.52
拆入资金	1,383,301,500.00	80,000,000.00	473,000,000.00	-	-	9,781,046.67	1,946,082,546.67
吸收存款	6,864,546,421.32	2,236,168,888.55	4,260,832,096.48	460,016,628.03	-	214,547,165.10	14,036,111,199.48
应付债券	49,933,563.02	99,688,289.04	245,653,189.81	304,006,557.38	-	-	699,281,599.25
衍生金融负债	-	-	-	-	-	11,015,855.49	11,015,855.49
租赁负债	2,412,460.98	1,874,536.67	8,146,661.60	9,777,293.66	-	-	22,210,952.91
其他金融负债	-	-	-	-	-	1,449,673,561.05	1,449,673,561.05
金融负债合计	8,321,380,676.44	2,417,731,714.26	4,987,631,947.89	773,800,479.07	-	1,701,869,460.71	18,202,414,278.37
利率风险缺口	(2,261,588,299.42)	1,309,327,930.21	2,124,947,034.69	1,023,627,463.82	7,422,348.57	(32,464,889.51)	2,171,271,588.36

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024 年度

人民币元

七、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

4.2 利率风险（续）

于 2023 年 12 月 31 日，本行的金融资产、金融负债及租赁负债按合同到期日或重定价日两者较早者分析如下：

	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
现金及存放中央银行款项	2,058,034,605.86	-	-	-	-	59,179,333.35	2,117,213,939.21
存放同业款项	502,553,386.46	-	-	-	-	222,815.95	502,776,202.41
拆出资金	1,025,028,623.45	520,824,677.27	339,949,523.06	-	-	21,758,116.57	1,907,560,940.35
衍生金融资产	-	-	-	-	-	713,134.80	713,134.80
买入返售金融资产	92,424,000.00	-	-	-	-	101,778.30	92,525,778.30
发放贷款和垫款	319,992,380.13	1,632,224,777.87	5,483,659,566.01	488,143,939.05	1,024,263.38	11,816,639.34	7,936,861,565.78
债权投资	-	-	597,131.15	20,019,831.40	-	596,928.94	21,213,891.49
其他债权投资	278,790,139.56	783,202,123.71	1,038,665,062.28	2,183,556,140.76	-	98,912,976.96	4,383,126,443.27
其他金融资产	-	-	-	-	-	713,139,284.77	713,139,284.77
金融资产合计	4,276,823,135.46	2,936,251,578.85	6,862,871,282.50	2,691,719,911.21	1,024,263.38	906,441,008.98	17,675,131,180.38

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024 年度

人民币元

七、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

4.2 利率风险（续）

于 2023 年 12 月 31 日，本行的金融资产、金融负债及租赁负债按合同到期日或重定价日两者较早者分析如下：（续）

	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
同业及其他金融							
机构存放款项	14,747,043.17	-	-	-	-	69,314,901.48	84,061,944.65
拆入资金	1,894,944,500.00	80,000,000.00	330,413,500.00	-	-	10,307,565.49	2,315,665,565.49
卖出回购金融资产款	294,000,000.00	-	-	-	-	44,462.46	294,044,462.46
吸收存款	5,735,863,704.32	2,154,076,682.05	3,820,931,265.18	305,188,071.77	-	143,942,641.20	12,160,002,364.52
应付债券	149,912,585.85	-	49,294,729.88	-	-	-	199,207,315.73
衍生金融负债	-	-	-	-	-	975,147.20	975,147.20
租赁负债	1,282,716.28	1,867,712.82	10,616,287.22	19,240,824.18	-	-	33,007,540.50
其他金融负债	-	-	-	-	-	715,888,072.76	715,888,072.76
金融负债合计	8,090,750,549.62	2,235,944,394.87	4,211,255,782.28	324,428,895.95	-	940,472,790.59	15,802,852,413.31
利率风险缺口	(3,813,927,414.16)	700,307,183.98	2,651,615,500.22	2,367,291,015.26	1,024,263.38	(34,031,781.61)	1,872,278,767.07

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024 年度人民币元

七、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

4.2 利率风险（续）

于 2024 年 12 月 31 日，在所有其他变量保持不变的假设下，如果存贷款利率上升/下降 100 个基点，本行的净损益会减少/增加 2,095,452.80 元（2023 年 12 月 31 日：15,578,014.80 元），其他综合收益的税后净额会减少/增加 36,129,352.50 元（2023 年 12 月 31 日：31,585,075.40 元）。

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本行资产和负债的重新定价对本行按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：

- （1）所有在 1 个月内、1 至 3 个月及 3 个月至 1 年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- （2）收益率曲线随利率变化而平行移动；
- （3）资产和负债组合并无其他变化；
- （4）此利率风险敞口不包含资产负债表表外科目。

基于上述假设，利率增减导致本行利息净收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设，通过设定利率变动一定百分比对年末其他债权投资公允价值进行重新估算得出的。

八、 资本管理

本行采用足够能够防范本行经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理符合监管当局的要求。本行资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本行将积极调整资本结构。

本行按照《商业银行资本管理办法》的规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。国家金融监督管理总局要求商业银行核心一级资本充足率不得低于百分之七点五，一级资本充足率不得低于百分之八点五，资本充足率不得低于百分之十点五。

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024 年度人民币元

八、 资本管理（续）

核心一级资本包括实收资本、资本公积、其他综合收益、盈余公积、一般风险准备和未分配利润；本行无其他一级资本；二级资本主要包括超额贷款损失准备。

	2024年	2023年
核心一级资本	2,157,354,263.00	1,873,325,579.53
实收资本	1,700,000,000.00	1,500,000,000.00
资本公积	453,890.00	453,890.00
其他综合收益	36,736,127.62	15,219,091.44
盈余公积	40,458,895.78	34,207,731.05
一般风险准备	279,107,642.98	233,397,497.80
未分配利润	100,597,706.62	90,047,369.24
核心一级扣除项目	8,919,576.75	10,445,278.36
其他无形资产	8,919,576.75	10,445,278.36
贷款损失准备缺口	-	-
核心一级资本净额	2,148,434,686.25	1,862,880,301.17
一级资本净额	2,148,434,686.25	1,862,880,301.17
二级资本	168,722,800.00	148,766,138.54
超额贷款减值准备	168,722,800.00	148,766,138.54
总资本净额	2,317,157,486.25	2,011,646,439.71
加权风险资产	14,271,157,523.32	12,691,764,798.58
核心一级资本充足率	15.05%	14.68%
一级资本充足率	15.05%	14.68%
资本充足率	16.24%	15.85%

本行的资本充足率及相关数据是以按中国企业会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算的。本年度，本行遵守了监管部门规定的资本要求。

九、 公允价值

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

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本行所持有的部分金融资产及负债并无可取得的市价，因此，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述之现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值。但是，运用此等方法所计之价值会受有关未来现金流量数额、时间性假设以及所采用之折现率影响。

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024 年度人民币元

九、 公允价值（续）

本行针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

- (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/金融负债（包括衍生金融资产/金融负债）参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则将现金流量折现估算公允价值或参照交易对方的报价确定公允价值；
- (2) 固定利率贷款按当时适用于类似贷款之市场利率贷出，其公允价值参照市场利率方法估算。贷款组合中信贷质量之变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信贷风险之影响将单独作为贷款损失，从账面价值及公允价值中扣除；
- (3) 客户存款乃按不同品种使用固定或浮动利率。活期存款账户假设结算日按通知应付金额为公允价值。有固定期限之存款的公允价值以现金流量折现法估算，折现率为与该定期存款的剩余期限对应的现行存款利率。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，它们的账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	同业及其他金融机构存放款项
存放同业款项	拆入资金
拆出资金	卖出回购金融资产款
买入返售金融资产	吸收存款
发放贷款和垫款—贷款	应付债券
债权投资	租赁负债
其他资产	其他负债

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024 年度人民币元

九、 公允价值（续）

以上各假设及方法乃为本行资产及负债之公允价值提供一致之计算准则。然而，由于其他机构或会使用不同之方法及假设，各金融机构所披露之公允价值未必完全具有可比性。

本行确定（以公允价值计量的）金融工具公允价值的估值技术或方法可以分为以下三个层次：

第一层次：活跃市场报价
在计量日能获得相同资产或负债在活跃市场上报价的，以该报价为依据确定公允价值。

第二层次：重要估值输入参数可以通过市场观察得到的估值
这种估值方式是通过标准模型确定，而输入的主要参数都能在市场上直接观察。

第三层次：重要参数不能直接观察得到时采用的估值
这种估值技术运用合理市场假设的基础上获取主要不可观察参数。

下表列示了以公允价值计量的金融工具的公允价值层次分析：

2024年	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
衍生金融资产	-	10,992,100.60	-	10,992,100.60
其他债权投资	-	3,528,529,619.78	-	3,528,529,619.78
发放贷款和垫款	-	859,664,458.61	-	859,664,458.61
金融资产合计	-	4,399,186,178.99	-	4,399,186,178.99
衍生金融负债	-	11,015,855.49	-	11,015,855.49
金融负债合计	-	11,015,855.49	-	11,015,855.49

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024 年度人民币元

九、 公允价值（续）

下表列示了以公允价值计量的金融工具的公允价值层次分析：（续）

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
衍生金融资产	-	713, 134. 80	-	713, 134. 80
其他债权投资	-	4, 383, 126, 443. 27	-	4, 383, 126, 443. 27
金融资产合计	-	4, 383, 839, 578. 07	-	4, 383, 839, 578. 07
衍生金融负债	-	975, 147. 20	-	975, 147. 20
金融负债合计	-	975, 147. 20	-	975, 147. 20

于2024年及2023年，本行未将金融工具的公允价值层级从第一层级和第二层级转移到第三层级，亦未有将金融工具的公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

本行建立了董事会最终负责和领导的市场风险管理体系，建立以公允价值计量为基础的内部控制框架，以满足内部管理和信息披露的需求，并逐步有序地建设市场风险系统化管理，联结前中后台的所有相关部门，涵盖公允价值的取得、计量、监控和验证等各环节。

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024 年度人民币元

十、 关联方关系及其交易

1. 关联方的认定标准

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制，构成关联方。

下列各方构成本行的关联方：

- （1） 本行的母公司；
- （2） 本行的子公司；
- （3） 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- （4） 对本行实施共同控制的投资方；
- （5） 对本行施加重大影响的投资方；
- （6） 本行的联营企业；
- （7） 本行的合营企业；
- （8） 本行的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- （9） 本行的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- （10） 本行的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业；
- （11） 本行所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；
- （12） 对本行实施共同控制的企业的合营企业或联营企业；
- （13） 对本行施加重大影响的企业的合营企业。

2. 母公司

名称	菲律宾首都银行
注册地	菲律宾
业务性质	银行
对本行持股比例	100%
对本行表决权比例	100%
股本	菲律宾比索 899. 48 亿元

首都银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

2024 年度

人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

3. 其他关联方

名称	关联方关系
菲律宾首都银行及信托有限公司东京分行（“首都银行东京分行”）	与本行受同一母公司控制
菲律宾首都银行及信托有限公司首尔分行（“首都银行首尔分行”）	与本行受同一母公司控制
菲律宾首都银行及信托有限公司纽约分行（“首都银行纽约分行”）	与本行受同一母公司控制
菲律宾首都银行及信托有限公司台北分行（“首都银行台北分行”）	与本行受同一母公司控制
南侨房地产开发（上海）有限公司	母行董事担任法定代表人和董事长
上海永德房地产发展有限公司	母行董事担任法定代表人和董事长
南洋地产（南京）有限公司	母行董事担任法定代表人和董事长
上海怡康投资有限公司	母行董事担任董事的企业子公司
关联个人	本行或母公司关键管理人员及与其关系密切的家庭成员

4. 本行与关联方的主要交易

4.1 关联方主要交易余额

	2024年	2023年
<u>存放同业款项</u>		
菲律宾首都银行	4,550,073.73	8,532,889.47
首都银行纽约分行	35,158,498.26	41,336,942.34
合计	39,708,571.99	49,869,831.81
<u>同业存放款项</u>		
菲律宾首都银行	38,038,563.52	84,061,944.65
<u>拆入资金</u>		
菲律宾首都银行	272,708,818.07	1,107,804,927.88

首都银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

2024 年度

人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

4. 本行与关联方的主要交易（续）

4.1 关联方主要交易余额（续）

	2024年	2023年
<u>吸收存款</u>		
关联个人	2,889,818.10	2,667,502.48
南侨房地产开发(上海)有限公司	372,312,087.97	364,392,510.29
上海永德房地产发展有限公司	21,494,821.17	45,995,013.82
南洋地产（南京）有限公司	495,722,095.25	894,380,423.28
上海怡康投资有限公司	40,254,647.22	33,746,661.41
合计	932,673,469.71	1,341,182,111.28

4.2 关联方主要交易金额

	2024年	2023年
<u>利息收入</u>		
菲律宾首都银行	3,411.01	683.89
<u>利息支出</u>		
菲律宾首都银行	784,515.78	28,089,765.38
关联个人	31,287.53	28,935.07
南侨房地产开发(上海)有限公司	7,120,818.96	672,267.70
上海永德房地产发展有限公司	262,419.58	6,801,645.74
南洋地产（南京）有限公司	8,213,766.39	14,363,558.93
上海怡康投资有限公司	566,731.32	536,843.21
合计	16,979,539.56	50,493,016.03
<u>租赁付款额</u>		
南侨房地产开发（上海）有限公司	3,526,500.00	3,711,360.00

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024 年度人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

4. 本行与关联方的主要交易（续）

4.3 关键管理人员

关键管理人员包括本行的董事、监事及高级管理人员，薪金福利如下：

	2024年	2023年
薪金福利	25, 448, 619. 92	28, 424, 150. 00

十一、或有事项

于2024年12月31日，本行无需作披露的或有事项。

十二、租赁

1. 作为承租人

	2024年	2023年
租赁负债利息费用	784, 769. 35	895, 667. 72
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	3, 337, 357. 44	3, 109, 527. 34
与租赁相关的总现金流出	17, 717, 223. 35	18, 797, 593. 02

本行承租的租赁资产包括经营过程中使用的房屋及建筑物和运输设备，房屋及建筑物的租赁期通常为3-10年，运输设备的租赁期通常为3年。租赁合同通常约定本行不能将租赁资产进行转租。部分租赁合同包含续租选择权和终止选择权的条款。

首都银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024 年度人民币元

十三、承诺事项

1. 财务承诺

资本性支出承诺

本行于2024年12月31日并无重大资本性支出承诺。

2. 信贷承诺

	2024年	2023年
财务担保合同		
开出远期信用证款项	1, 777, 500, 000. 00	2, 016, 362, 965. 42
开出即期信用证款项	7, 279, 576. 59	79, 367, 082. 43
银行承兑汇票	1, 948, 845, 864. 00	2, 053, 417, 344. 94
贷款承诺		
-原到期日在一年以内	68, 288, 000. 00	-
合计	3, 801, 913, 440. 59	4, 149, 147, 392. 79

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，银行需履行担保责任。

3. 受托业务

委托贷款业务

本行以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。贷款相关的信贷风险由资金委托人承担，故不在资产负债表内确认。于2024年12月31日及2023年12月31日，委托贷款和存款规模如下：

	2024年	2023年
委托贷款	654, 000, 000. 00	370, 000, 000. 00
委托存款	654, 000, 000. 00	370, 000, 000. 00

首都銀行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2024 年度 人民币元

十四、资产负债表日后事项

经本行 2025 年 4 月 7 日第二次董事会决议，2024 年度本行利润分配方案预案为：

- 1) 按 2024 年净利润的 10%计提法定盈余公积 6,251,164.73 元；
- 2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）的规定，计提一般风险准备 45,710,145.18 元。

除上述事项外，本行不存在其他需作披露的资产负债表日后重大事项。

十五、财务报表之批准

本财务报表业经本行董事会于 2025 年 4 月 7 日决议批准报出。