

2023年度報告

ANNUAL REPORT 2023

目录

03

董事长致辞

07

行长报告

11

关于首都银行

13

关于首都银行（中国）

15

网点分布

17

年度重大事项

19-22

财务情况

23-60

公司治理

61-64

环境治理

65-80

社会共治

81

财务审计报告

董事长致辞

CHAIRMAN'S STATEMENT



首都银行（中国）有限公司

郑康为 董事长

2023年已成功汇入了历史的长河之中。在这一年，我们卸下了紧绷、焦虑、不安，全力投入新生活的开端。也是在这一年，世界经受了动荡变革的洗礼，却也孕育着发展进步的动力。

2023年是中国经济发展的重要一年。在全球经济增长放缓和贸易摩擦加剧的背景下，中国经济虽面临着诸多挑战和机遇，但也在结构调整和转型中得到了进一步推动。

这一年是首都银行（中国）三年战略规划的收官之年。作为支持中国经济增长强有力的实践者，我们迎难而上，勇于担当，以实现高质量发展作为目标，始终坚持贯彻“风险为本，合规筑底”的审慎经营原则，通过努力使银行业绩再创新高，取得了令人欣喜的成绩单。而这些成绩，离不开所有关心和支持银行的人，以及所有首行人的共同奋斗。同样的，这样的成绩也为银行在这个仍然充满不确定性的市场大潮下，让我们对未来可持续的高质量发展有了更多的底气和信心。

我们始终深知，客户是开启银行高质量发展的“金钥匙”，离开他们，所有的一切皆为徒劳。随着2023年3月中旬宁波分行开业仪式的成功举办，我们不仅迎来了首都银行（中国）“最年轻”的分行，更使我行金融服务的半径在长三角地区持续向外延伸。“以客户为中心”这不是一句口号，而是我们对于客户诚意满满的服务承诺。与此同时，我们也一直走在数字化与业务创新的道路上。随着数字经济向纵深发展，“数字化”已然成为了每家银行的战略标配。以“数字化、精细化、集约化”作为核心战略之一，银行不断推进信息管理能力、信息科技研发建设，并且加强信息科技的创新和探索以及数据治理水平，希冀能够借助新兴技术加快数字化转型的步伐，以此来赋能银行的可持续高质量发展。

董事长致辞

CHAIRMAN'S STATEMENT

2024年在实现高质量发展的路上，我们再次提出了多元化引领可持续未来的总目标。除了银行内部人员以及组织架构的重新布局外，在业务方面，我们组建了汽车金融团队，通过对国内完善的汽车供应链体系的逐步深入，大力发展相关产品及创新业务；在金融市场，我们也已成功落地了第一笔商票保贴业务，进一步丰富了银行贸易融资产品，为客户的金融服务选择提供了更多可能。同时，随着金融服务的日新月异，我们也在为城投企业在资本市场发行债券和在服务城投企业过程中的招商引资与产业投资进行着多元化尝试，为银行的经营业绩实现助力。

2024年又是新的开始，我们也提出了“多元化引领可持续未来”的年度主题，我相信，在全体同仁的共同努力下，首都银行（中国）通过自身多元化的结构调整，势必将会寻找到一条高质量发展“快速路”，推动银行的长期可持续发展。

道阻且长，行则将至；行而不辍，未来可期。

郑康为
2023年4月



配图来自：2023 MBCL摄影比赛参赛作品 作者：邹雯瑜（上海分行）

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

岁序常替 华章日新

2023年，全球经济金融历经了诸多挑战，经济复苏乏力，经济全球化进程受阻，国际地缘政治危机、能源危机、粮食危机、债务危机等不断加剧。中国国内也处于市场信心不足，“三驾马车”-投资、消费和出口面临挑战，以及房市、股市、汇率承压的局面。面对风险与挑战，首都银行（中国）开启高质量发展之路，坚持稳中求进，扎实落实经营战略，经营质效稳步提升。感恩于客户的信任和支持，在量的合理增长方面，2023年末总资产扩张到177.49亿元，较去年同期成长17.13%。其中，贷款余额80.84亿元，同比增长17.88%。总负债余额158.76亿元，较去年同期成长18.23%。其中，存款余额120.59亿元，同比增长11.03%。全年实现营业收入同比增长7.41%，达到人民币31261.73万元。拨备前利润同比增长12.33%至11462.40万元。最终，全年实现6043.35万元净利润，增长率11.93%；在质的有效提升方面，2023年末，ROA和ROE分别为0.37%和3.36%，拨备覆盖率1608.85%，不良贷款余额985.96万元，不良贷款率压降至0.12%。同时，基于我行健全的风险管理体系、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。

2024年，全球供应链、产业链仍处修复、重构阶段，全球债务水平高启，通胀在高位反复震荡，产业竞争和遏制政策使跨国投资市场充满较大变数，利率高企和汇率波动抬升了金融市场的不确定风险。另一方面，中国持续推动产业转型升级，提高经济质量和效益，并且中国政府持续释放扩大高水平对外开放的鲜明信号，积极加强高质量对外开放，推进自由贸易，将为经济增长创造更有利的外部环境，为经济发展注入稳定性和新动力。

成为“服务好、效率高、声誉佳、精而美”的有特色的外资银行是首都银行（中国）的长期战略愿景。面对挑战，我们坚信把握“不确定”背景中的确定性，立足点始终是坚守金融服务初心，顺应宏观经济政策引导，因地制宜使用政策优势，因势利导发挥差异化优势，不断提升金融服务实体经济的质量和效率。

行长寄语

PRESIDENT'S MESSAGE

新的一年，首都银行（中国）将**多元化引领可持续未来**。我们将深入贯彻“**风险为本、合规筑底**”的经营理念，继续加大全面风险管理力度，加强信贷管理，严守资产质量；将在管理策略中深化ESG理念，多举措继续引领公司治理、经营管理、人才管理、内控合规管理提质；将以数字化、网络化、智能化融合发展为契机，继续深入实施数字化转型，充分利用数字化技术赋能业务。基于“**以客户为中心**”的服务理念，不断激活新的线上业务场景，优化客户体验；将持续加大实体经济金融支持力度，尤其是传统产业转型升级、先进制造业、战略性新兴产业等重点领域；将紧抓中国推进高水平对外开放格局为跨境金融服务带来的更广阔的市场和机遇，发挥外资金融机构在集团网络、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，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，提供多样化的跨境金融产品和服务；将加强与金融同业的战略合作，持续拓宽同业渠道和业务合作模式，放大协同效应。

携手共进，方能行稳致远。步履不停，恒守相伴。首都银行（中国）在新的一年里，仍将牢记初心，信守如一，与您共享机遇，共赢未来！

黄振东

2024年4月



配图来自：2023 MBCL摄影比赛参赛作品 作者：林卫平（常州分行）

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，全球雇员总数达到18,022人。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。

菲律宾最主要商业银行集团

多年荣获《亚洲银行家》菲律宾最强商业银行

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）”）是经原银保监会（现：国家金融监督管理总局）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年改制开业以来，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2023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301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2年给予首都银行（中国）AA+级信用等级；2023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150,000万元

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（南京）	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
总行（上海）	上海市长宁区延安西路1160号首信银都大厦3楼	(021) 31832500	(021) 31833376	200052
南京分行	江苏省南京市建邺区乐山路189号碧瑶花园32幢	(025) 89667870	(025) 89667862	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	200052
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2023年末）

年度重大事项

IMPORTANT HIGHLIGHTS

1月

- 时任行长林大镒受邀参与每日经济新闻“新春纳福”及“两会谏言”活动

2月

- 举办第二届“首”护乡村儿童公益绘画比赛
- 时任行长林大镒受邀参与2023年上海经贸交易和创新合作—相约常州 共同发展，并接受常州电视台采访

3月

- 成功举办“首行致远 与甬同进”首都银行（中国）宁波分行开业仪式
- 第一期“科技赋能 点亮课堂”县域教师培训赋能活动举办

5月

- 荣获《中国银行保险报》2023“金诺·中国金融年度优秀社会责任项目”

6月

- “携首同行 智见未来”巡回论坛于福建地区成功举办
- 黄振东行长应邀出席由江苏银保监会和常州市人民政府主办的“凝新聚能·融通惠企”——外资银行服务新能源之都建设政银企交流会，并接受常州电视台采访
- “携首同行 智见未来”巡回论坛于苏州成功举办
- 黄振东行长接受搜狐财经独家专访

7月

- 我行与万和证券签署战略合作协议

8月

- 荣获《中国银行保险报》银行业ESG年度科技赋能典型案例

9月

- 黄振东行长应邀接受财联社独家专访
- 我行首次亮相服贸会金融贸易展
- 荣获人力资源媒体服务平台HRise“2023前瞻雇主奖”
- “携首同行 智见未来”巡回论坛于上海成功举办

10月

- 南京分行成功落地银行首笔商票保贴业务
- “携首同行 智见未来”巡回论坛于南京成功举办
- 第二期“科技赋能 点亮课堂”县域教师培训赋能活动举办

11月

- 于南京成功承办“江苏银行业中外资银行绿色金融交流沙龙”

12月

- 黄振东行长受邀参加2023搜狐财经年度论坛并发表主题演讲

配图来自：2023 MBCL摄影比赛参赛作品 作者：颜康（苏州分行）



可持续发展

财务篇

主要财务信息

FINANCIAL HIGHLIGHTS

	2023	2022	增加/（减少）
经营成果	人民币千元	人民币千元	%
净利息收入	273,758	274,458	-0.26
营业收入合计	312,617	291,040	7.41
营业费用	194,059	186,363	4.13
减值损失	34,393	29,997	14.65
税前利润	82,051	73,077	12.28
净利润	60,433	53,993	11.93
资产负债	人民币千元	人民币千元	%
资产总计	17,749,098	15,153,942	17.13
财务指标	%	%	%
资本利润率	3.36	3.14	0.22
资产利润率	0.37	0.39	-0.02
成本收入比	62.08	64.03	-1.95
贷存比	67.04	63.14	3.90
流动性比率	91.79	113.08	-21.29
杠杆率	8.91	8.35	0.56
不良贷款率	0.12	0.15	-0.03
贷款拨备率（注1）	1.96	1.95	0.01
拨备覆盖率（注1）	1608.85	1310.16	298.69
资本充足率指标			
核心一级资本充足率	14.68	13.24	1.44
一级资本充足率	14.68	13.24	1.44
资本充足率	15.85	14.19	1.66

注1：2023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。

配图来自：2023 MBCL摄影比赛参赛作品 作者：张丽君（内审部）



可持续发展

公司治理篇

董事会、监事构成 及履职情况

BOARD OF DIRECTORS

董事会构成

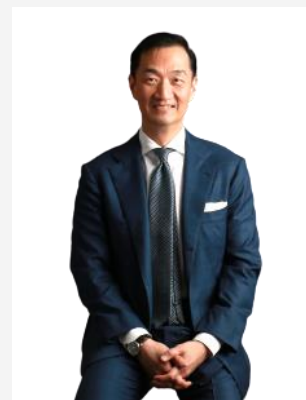
2023年我行董事会共8位董事，含3位独立董事，董事会有权决定除股东决定事宜以外的一切重大事宜。董事会在决策、授权、表决等方面严格按照法律法规及章程执行程序。全体董事均认真负责地参加董事会，了解作为董事的权利、义务和责任，勤勉尽职，注重维护银行和全体股东的利益。董事会形成了有效的决策和监督机制。2023年度，我行共召开了四次常规董事会会议和四次临时董事会会议。

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三次常规董事会会议，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	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
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。

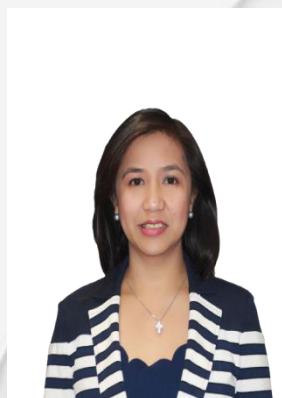


林大镒，辅仁大学企管系学士，于2016年8月加入首都银行（中国），先后担任董事会顾问、董事会副主席、执行董事、总裁/行长，2023年6月起担任非执行董事。在加入首都银行（中国）之前，林大镒先生曾先后服务于中国国际商业银行（现为兆丰银行）和富邦华一银行中国有限公司，曾任分行行长、总行副行长及总行法金执行长等职务。



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。张博士亦担任香港董事学会的理事和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。



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，曾担任菲律宾安永的审计业务合伙人和首都银行及信托有限公司的财务总监，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。Marilou C. Bartolome-Cirilo女士现担任马尼拉医疗服务公司、马尼拉Tytana学院、首都银行基金会、GT基金会、首行员工基金会及Norberto & Tytana Ty基金会的顾问。

董事會、監事構成 及履職情況

BOARD OF DIRECTORS



顧問
Femand A. Tansingco



顧問
施学理



顧問
蔡光超



顧問
柯建仁



顧問
Solomon Cua

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2023年，执行委员会共召开了十二次常规会议，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两次临时会议，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2023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

2023年度，首都银行（中国）董事及监事的薪酬总额为人民币242.3万元，高级管理人员的薪酬总额为人民币2,600.12万元。

管理团队

MANAGEMENT TEAM



董事长
郑康为



行长兼执行董事
黄振东



副行长兼信贷监控部总监
陈文价

管理团队

MANAGEMENT TEAM



董事会秘书兼会计财务部负责人
刘星朗

人力资源部总监
石榴

金融市场部总监
全林

公司银行部兼营业部总监
杨猛

合规部总监
陈艳

营运部总监
朱婕

信息科技部总监
陈炜

行政管理部兼安全保卫部总监
韦虎成

内审部总监
杨晶晶

风险管理部总监
李斌

管理团队

MANAGEMENT TEAM



上海分行行长
洪振国

南京分行行长
刘春慧

常州分行行长
冯雪芬

泉州分行行长
俞淮深

厦门分行行长
黄宏达

苏州分行行长
鲁佩达

宁波分行行长
赵祺

管理团队

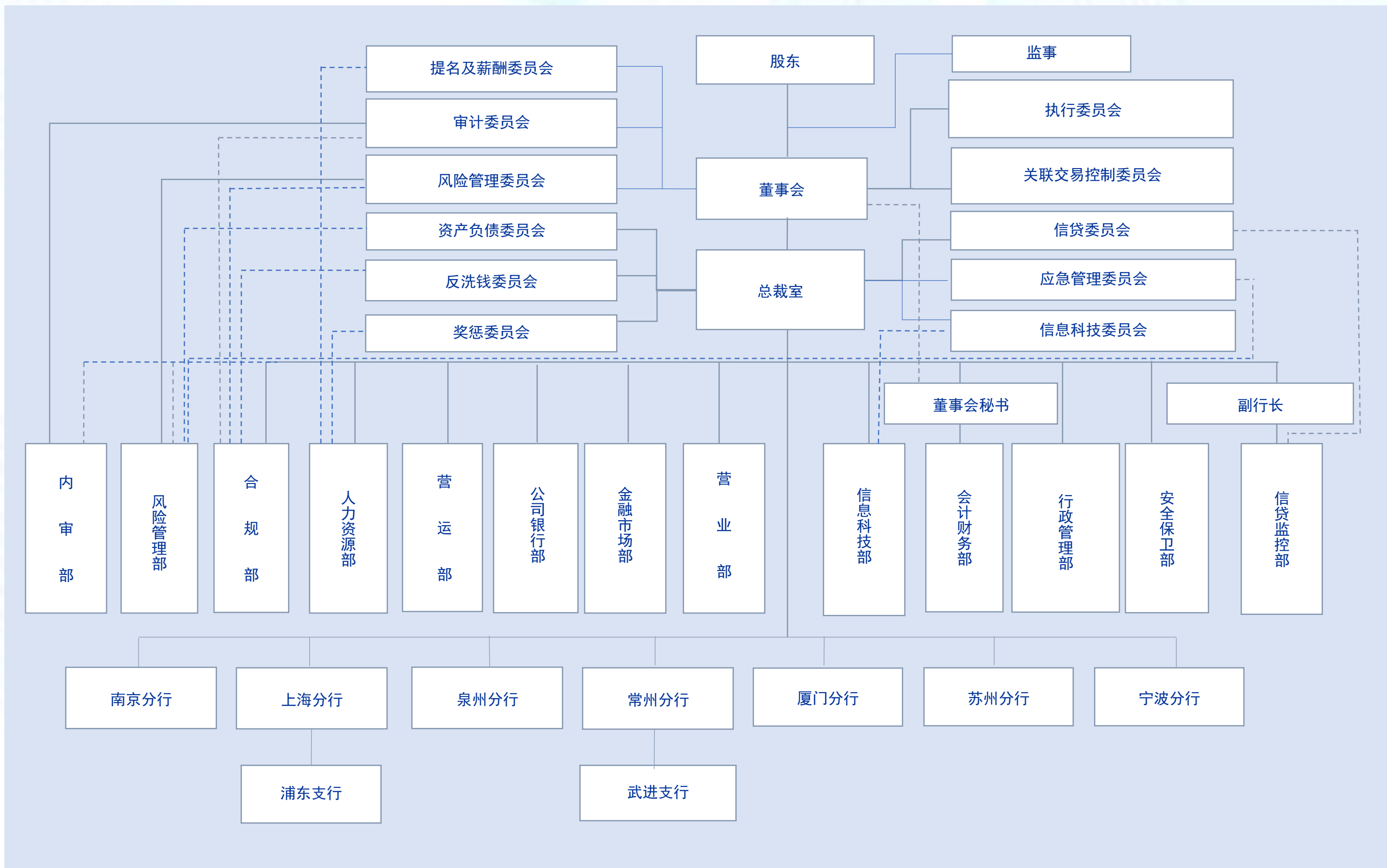
MANAGEMENT TEAM

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	2023.06.13	淡江大学国际企业硕士	30
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	27
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	35
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	18
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	18
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	23
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	28
杨晶晶	内审部总监	女	1982	2019.11.14	上海财经大学管理学学士	19
杨猛	公司银行部兼营业部总监	男	1980	2018.10.08	山东大学工商管理学士	22
李斌	风险管理部总监	男	1984	2020.07.01	华东师范大学信息与计算科学理学学士	18
陈艳	合规部总监	女	1976	2023.05.01	南京师范大学文学学士	27
朱婕	营运部总监	女	1978	2023.04.01	南京审计学院经济学学士	24
洪振国	上海分行行长	男	1974	2016.05.18	台湾中央大学管理学硕士	26
刘春慧	南京分行行长	女	1974	2022.10.21	南京大学工商管理硕士	29
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	30
俞淮深	泉州分行行长	男	1976	2021.12.21	厦门大学经济学硕士	23
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	33
鲁佩达	苏州分行行长	男	1982	2022.04.02	河海大学会计学学士	17
赵祺	宁波分行行长	男	1982	2022.11.09	上海金融学院会计学学士	22

组织架构

ORGANIZATION CHART



公司银行业务

CORPORATE BANKING BUSINESS

2023年本行以“承前启新，共续未来、开启高质量发展之路”为发展主题，秉承实现“服务好、效率高、声誉佳、精而美”的发展愿景；始终坚持“防风险、促变革、调结构、稳增长”的经营策略；认真贯彻“客户为中心、以员工为本、利润为导向”的经营目标；严格遵循“数字化”、“聚焦化”、“国际化”、“低成本”的经营方针；坚持肯定“诚信、服务、效率、专业、创新”的核心价值观。

面对复杂严峻的外部经济环境，竞争异常激烈的背景下，本行相信“坚持金融服务的初心”是把握不确定背景中确定性的基础，积极巩固基本盘、勇于布局新赛道。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；实现金融工具和服务的“换挡升级”，打造差异化特色金融服务，共谋高质量发展。

在客户服务方面，针对中外资企业客户及其合作伙伴的商业金融需求，加强与母行的跨境联动，提供多样化的跨境金融服务。尤其是针对传统产业转型升级、先进制造业、战略性新兴产业等重点领域提升服务。深入推进“一带一路”，充分利用菲律宾母行资源、网络以及区位优势，协同发挥金融服务功效，为中资企业“走出去”保驾护航，助力提升企业双向贸易和投资自由化便利化水平。

在产品拓新方面，我行将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。助力企业不断塑造发展新动能、新优势，实现企业新形势下发展质的有效提升和量的稳健增长，为新形势下的企业升级发展输出高质量的特色综合金融方案。

资产负债持续优化，面对经济逐渐恢复、人民币利差及息差大幅收窄而美元大幅升息、市场流动性整体宽裕等外部形势，我行积极推进资产负债表再重构。侧重多元化渠道、多产业的分散投资，除了传统贷款投放和票据融通业务外，还通过人民币及美元债券投资支持江苏、浙江省内的交通基础设施、长三角一体化发展，金融助力拉动有效投资的同时，着力推动负债业务结构优化和模式转型，扬长补短、行稳致远。

资产端，深度挖掘国企客户，着力布局新赛道。截至12月末，本行总资产规模扩张到177.49亿元，同比增长17.13%。信贷资产余额107.46亿元，同比增幅11.92%。其中，贷款余额80.84亿元，同比增幅17.88%，企业债余额26.62亿元。同时，全行资产质量稳步提升，不良贷款率从2022年的0.15%下降到2023年的0.12%。

负债端，着重控制负债成本，全面优化负债结构。以降成本为导向，着力压降高成本存款。截至12月末，我行各项存款余额较上年末增长11.03%至120.59亿元。

2023年，我行整体业务稳中有进，存贷款规模实现双增长，全年实现营业收入3.13亿元，较上年同比增长7.41%；拨备前利润1.15亿元，净利润6,043万元，同比分别增长12.33%和11.93%。环比分析，非利息收入增长明显，且占比逐步提高，截至12月末为3,886万元。



金融市场业务

FINANCIAL MARKETS BUSINESS

2023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，2023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。

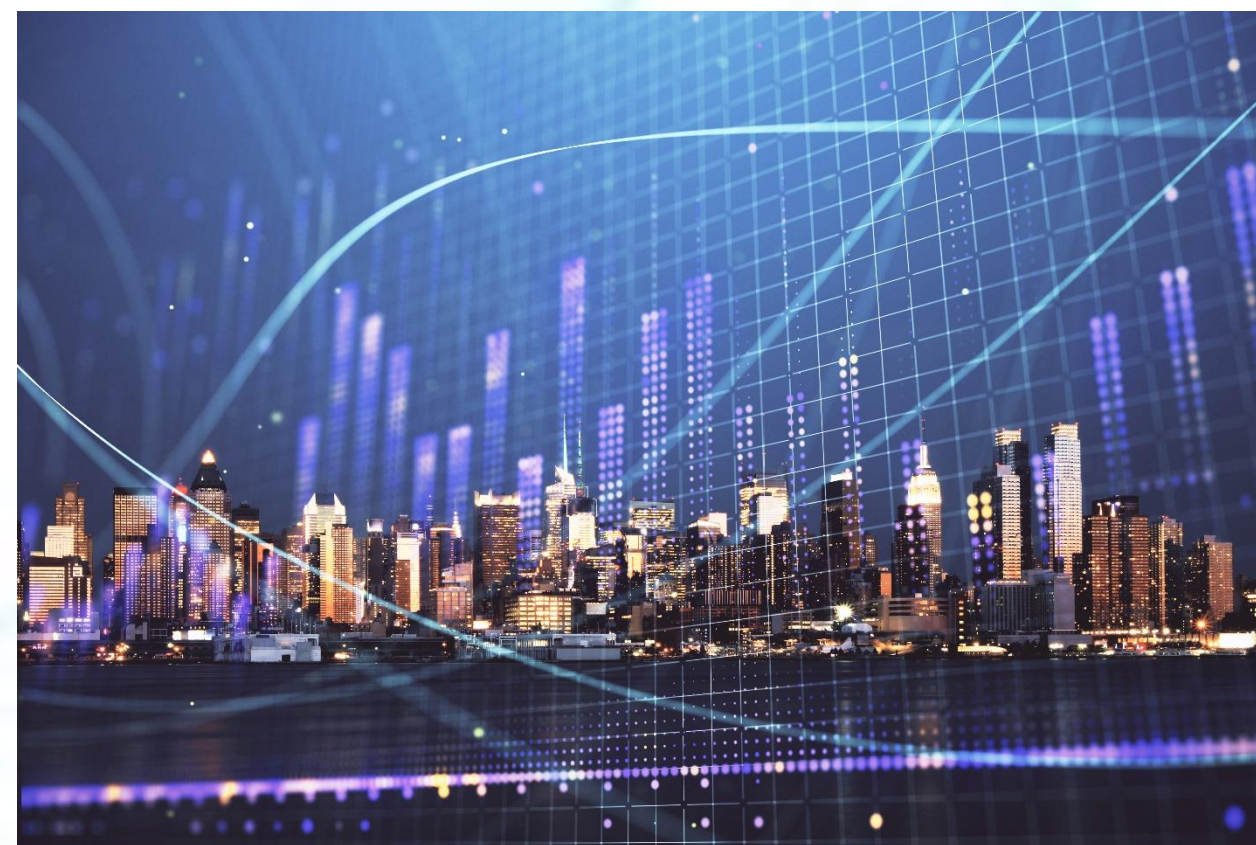
我行同业资产以对非银行金融机构的同业借款为主，非银行金融机构合作对象主要为股东背景较强的金融租赁公司、消费金融公司和汽车金融公司；银行同业合作对象主要为股份制银行、城商行以及外资银行。同业负债方面，首都银行（中国）依托母行离岸市场获取境外较低成本资金，同时持续扩大境内合作同业机构范围以拓宽主动负债资金来源，同业融入资金规模近年来明显增加。

外汇业务与衍生品

2023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及定制化避险方案。在我行优质服务下2023年客户数持续增长，今年增长约20%。

金融同业业务

2023年，我行密切关注宏观经济形势走势及监管政策变化，持续优化产品策略，完善贸易金融服务体系：实施票据业务全流程经营，服务票据基础客户数明显增长；持续加强中小企业跨境融资服务，优化贸易信贷产品流程；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建设工程；遵循监管导向，适时推出国内信用证及福费廷业务，为企业贸易链提供了全流程产品。



新业务创新

2023年9月，首都银行（中国）落地第一笔商票贴现业务，丰富了我行贸易融资产品。

信息科技

INFORMATION TECHNOLOGY

2023年，我行继续贯彻以“数字化、精细化、集约化”为核心的信息科技战略。通过数字化技术转型，赋能客户，提供最佳金融服务体验，通过分散、控制风险充分服务实体经济。同时，数字化转型赋能员工，使员工拥有更便利、更高效的工作形式，持续优化成本，提高服务能力，增强金融创新。我行不断推进信息科技管理能力建设，加强管理规范化、精细化，并且坚持集约化建设原则，不断投入信息科技研发建设，深化信息科技应用，促进业务与科技的融合，有效提升风险控制水平及业务支撑的力度。

数据治理工作是夯实数字化的基础和前提。我行持续贯彻数据治理建设，从实际出发，针对数据质量问题追根溯源，切实提升了我行的数据质量，监管科技评级及数据报送报送的评分持续提高。

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。

信息科技重大活动与项目

系统建设方面，持续提高系统信息系统的核心竞争能力。2023年上线了多个信息系统，如新一代票据业务系统、银企对账等系统的投产，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，2023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，不断完善部署自动化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，以实现银行在风险管理、内部控制和企业治理等领域的全方位管控。

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。

2023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、及信息技术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，并适时关注银行与母行集团方面的协同与联动，以助力银行实现其发展目标，提高风险管理，内部控制，以及治理能力。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。

相比去年，随着国内疫情管控措施的放开，国内差旅及现场检查等工作已恢复常态。内审部工作效率及效能较以往有较大幅度的提升。内审部按期高效完成所有既定计划项目，加上计划外项目，全年实际整体完成率超120%，为银行持续提供高质量审计及咨询服务。2023年度，整体内审部职能、审计项目质量及审计方法获得了中国监管、菲律宾央行及母行的肯定与嘉许，取得了优异成绩。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

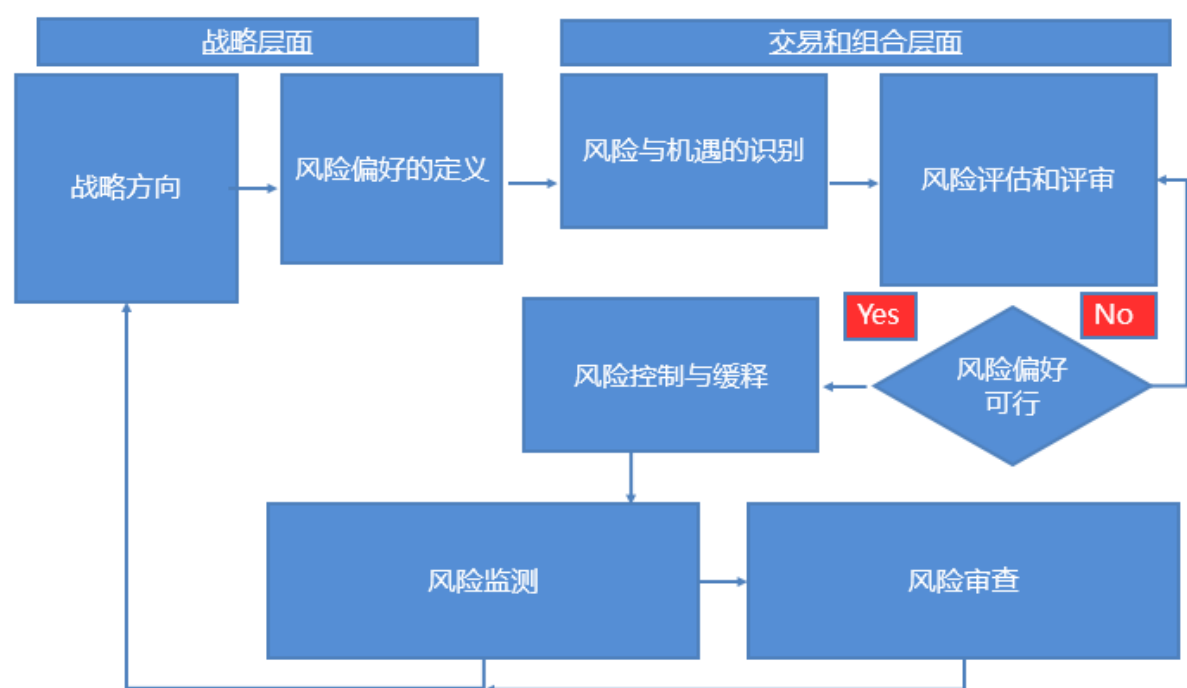
风险治理

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2023年度内共计召开了四次例会、五次邮件会议，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。

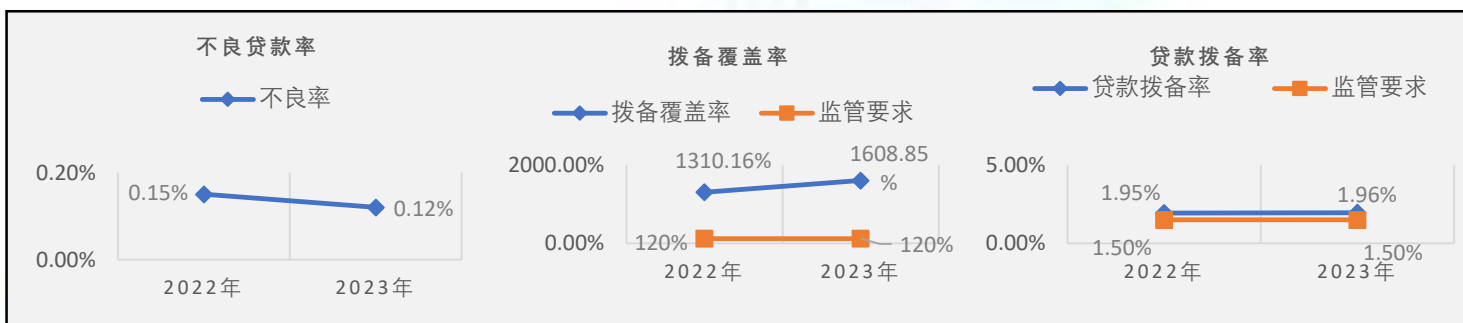
风险管理框架



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。

2023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，不良率降至0.12%（2022年末：0.15%）；拨备覆盖率升至1608.85%（2022年末：1310.16%），贷款拨备率增加到1.96%（2022年末：1.95%）。



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，最大累计流出资金量（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

2023年中我行回检的限额和政策通过风险管理委员会确认以及董事会的最终批准。

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

2023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）2023年我行流动性相关的比率符合监管的要求。

指标名称	2023年12月	2023年9月	2023年6月	2023年3月	监管要求
流动性比例	91.79%	122.94%	92.54%	144.82%	≥25%
流动性匹配率	173.56%	172.08%	169.68%	176.69%	≥100%
优质流动性资产充足率	125.42%	124.47%	123.18%	136.54%	≥100%

（2）2023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。2023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，但这也可能会对银行的资产收益率提高产生负面影响。
- ② 一年期以上的资产水平占风险资产总额的比例正在增加。而我行的存款以及同业融资来源期限较短。

（六）压力测试情况

2023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，借助数字化手段加强洗钱风险的精细化管理。我行“大数据+企业洗钱风险全周期监测”项目于2021至2023年期间，分别获得“中国银行业数字化转型优秀案例”“数字化风控优秀项目奖”“金融机构洗钱风险管理实践案例”等奖项。

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。2023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指引、系统风险控制自评指引、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。



配图来自：2023 MBCL摄影比赛参赛作品 作者：金逸（常州分行）



可持续发展

环境治理篇



在“碳达峰、碳中和”目标下，我国将开展一场广泛而深刻的经济社会系统性变革。同时，“碳达峰、碳中和”目标对绿色金融提出了新的更高的要求。一方面，实现碳中和需要大量的绿色、低碳投资，为绿色金融创造发展机遇；另一方面，绿色转型可能使高碳排放资产减值，从而带来转型风险。发展绿色金融作为生态文明建设中的重要环节，将进一步推动经济发展方式的转型。

2023年，我行积极与监管要求、国家标准接轨，将绿色金融作为全行重要业务发展方向之一，自上而下大力推进绿色信贷建设。我行认真贯彻新发展理念，不断完善绿色金融各项举措，努力提高金融服务的适应性、竞争力和普惠性，促进经济效益、社会效益、环境效益的同步提升并获由《每日经济新闻》颁发的“2021年度绿色金融奖”。

2023年我行关于绿色金融开展的主要工作有：

战略引领，组织升级。我行制定了全行的绿色金融指引政策，并经董事会审阅通过；成立了跨部门的绿色金融工作小组，定期组织会议，推动全行绿色金融工作，并在行内宣导绿色金融工作。

聚焦业务，调整策略。我行积极调整行业策略，从被动管理转向主动支持。不仅设定了“两高一剩”限制行业，并设定了节能环保、农业治理等多个积极支持的“绿色”行业；明确对于绿色金融业务，给一定程度的资金优惠，引导各分行展业中向绿色金融倾斜；同时结合当前各行业在“碳达峰、碳中和”转型中的实际情况，为风力发电等新能源行业提供资金支持，与细分行业挂钩，加强营销人员引导，逐步实现绿色金融转型。为扶持绿色信贷业务，在信贷业务审查制度中明确对于绿色授信的审查效率优先支持。

强化管理，积极宣导。我行将环境和社会风险评价嵌入信贷业务全流程，借鉴国内外判断客户或项目“绿色”属性的通行标准，逐步在信贷系统中对已支持的绿色信贷客户和项目进行标识。同时在资金价格FTP、人员设置、评审流程中予以细化，积极推动客户的绿色转型，在授信合同中增加加强环境风险管理的声明保证条款需求，对客户的企业社会责任转型做出约束，为各行业的绿色生态转型添砖加瓦。

配图来自：2023 MBCL摄影比赛参赛作品 作者：李晓红（信贷监控部）



可持续发展

社会共治篇

品牌打造

BRANDING BUILDING

打造首行中国精致品牌

2023年是首都银行（中国）“三年战略规划”的收官之年，同时也是擘画银行开启高质量发展之路的重要之年。在这一年中，银行以有限资源实现效益最大化为引领，围绕助力业务单位提升竞争力，带动银行品牌持续曝光，采取了一系列措施开展品牌打造工作。

重启线下特色品牌活动

宁波分行开业—2023年3月，首都银行（中国）全国第七家分行—宁波分行正式举行开业庆典。宁波当地金融监管局、鄞州区区政府等相关主要领导和近两百余家企业、同业客户现场参会。同时，开业庆典还获得了浙江卫视中国蓝的相关专题报道与现场采访，为银行后续在宁波当地的展业打下了良好的基础。

巡回论坛—作为首行中国特色且具有业界知名度的客户活动，2023年首都银行（中国）分别于福建、苏州、上海、南京等四地举办了“携首同行 智见未来”巡回论坛活动。银行就客户所关切的全球金融市场动态、投资前景、外汇等话题与首行中国进行了深度的探讨和交流。并且在南京场的论坛中，针对绝大部分城投客户，银行专门开设了城投专场，邀约客户代表上台分享案例实操，建立了与客户的紧密关系。为银行在客户拓展、银行存贷款、营收等多方面实现了长足提升，成功助力了银行2023年的高质量发展蓝图。

服贸会—作为中国金融行业的积极参与者，首都银行（中国）始终希望自身“精而美”的银行特色能够吸引更多客群关注，并且利用母行资源，帮助中国践行“一带一路”战略，赋能中资企业“走出去”，外资企业“走进来”。因此，2023年首都银行（中国）首次参与了于北京举行的服贸会。通过图片及文字的展示，更多人了解认识到了首都银行（中国）。与此同时，此次参会，首都银行（中国）还获得了中央电视台的关注，再次使首都银行（中国）的知名度得到极大提升，打响银行品牌。



首都银行（中国）宁波分行开业



首都银行（中国）巡回论坛（南京场）



首都银行（中国）巡回论坛（上海场）



服贸会期间向央视记者介绍首都银行（中国）

品牌打造

BRANDING BUILDING

别具一格公益品牌活动

科技赋能·点亮课堂—县域教师培训赋能—银行为响应国家对于乡村振兴、科教兴国，提高乡村整体科学素质的要求，探索出一条与众不同、别具一格的科教扶贫之路。2023年3月及10月，首都银行（中国）于福建省举行了科技赋能·点亮课堂—县域教师培训赋能活动。利用身边触手可及的普通用具，以专家+公益科学团队的联合培训辅导，来提高乡村地区教师的科学教学水平，让更多教师受益也使更多学生受益。该项活动形式创新，且极富推广意义，荣获《中国银行保险报》颁发的2023金诺·中国金融年度优秀社会责任项目以及银行业ESG科技赋能典型案例称号。

第二届“首”护乡村儿童公益绘画比赛—2023年，银行再一次开展了第二届“首”护乡村儿童公益绘画比赛，作为始终在践行公益，响应国家提出的提高乡村地区美育教育水平的整体方针要求，第二届“首”护乡村儿童公益绘画比赛将赛事范围扩大至新疆省且末县，让更多的孩子参与到美育教育之中，通过绘画发挥孩子们最为纯真与天马行空的想象力，让他们感受美、欣赏美、认识美。



科技赋能 点亮课堂—县域教师培训赋能



第二届“首”护乡村儿童公益绘画比赛

积极主动参与媒体活动

2023年，在持续为媒体提供银行有效市场观点的同时，积极主动参与由媒体主办的各类活动，如每日经济新闻策划主办的“2023新春特别策划·金兔纳福”以及“2023建言两会·擘画新蓝图 开启新征程”两项专题活动；搜狐财经及财联社对银行的行长独家专访以及新华财经、《中国经营报》等市场热点话题邀约等均展开积极且密切合作，向外界传递出首行中国本土化、特色化的经营战略与方针，助力银行品牌露出与曝光。与此同时，2023全年通过对业务、公益、银行高管、活动等事件的持续关注，银行主动对外“发声”，曝光量与去年相比再创新高。



首都银行（中国）代理行长
黄振东



员工发展

STAFF DEVELOPMENT

围绕市场变化趋势及我行自身特色，本年度我们依然从我行及全体员工的发展需求出发，推出各类发展项目及课程，共计开课89门，总课时数57392小时，人均完成课时数191.3小时，培训覆盖率100%。

数字化学习项目已经逐步成为我行人员学习发展的重要工具。与全球最具影响力和实力的在线商学院合作，每季度为全员推出集前瞻性，互动性，实用性于一体的在线学习系列课。课程聚焦我行胜任力模型，帮助大家利用碎片化的时间，在培养数字化意识的同时，养成自主学习和自我提升的习惯。在开拓视野的同时，有效提升胜任力、通用技能以及更多综合能力。2023年度，该项目的参与度已高达92.6%。

全新推出的“Better ME”项目是我行面向全员的学习发展项目，旨在帮助我行同仁在数字化时代取得职业生涯的成功。项目通过高管寄语、启动营、线下课程、线上课程、小组学习、经验分享、行动计划等多元化的发展方式让学习和应用行程闭环，逐步培养全员学习成长的意愿，并提供团队协作的场景，用应对未来必备的能力来解决目前工作中遇到的具体问题。2023年，项目上线后，进行了16场线下启动营，已组建49支学习小组。

在面向全体营销人员的“WING Programme”中，我们一方面继续在风控主题专场分享、各类产品实战营以及跨部门业务交流等各板块，以经验分享和在岗培训的方式，给相关人员安排学习内容以提升人均产能；另一方面，推出了“展业框架式流程”以及“风控案例学习手册”，帮助在职前线同事更好地洞察客户需求，提升专业能力，从而更好地服务客户

人才发展方面，定期对符合本行发展所需的人才进行盘点及持续关注和培养。2023年度，全新的首行中国第二届领导力学院上线。经过层层选拔，来自我行各部门及各分行的前中后台25位同仁们携手一起，经历包含团队挑战、领导力工作坊、双导师制度、业务项目等多元化的学习发展方式，共同完成3个阶段的学习发展之旅。本届领导力学院中设有5个与实际业务紧密挂钩的业务项目，并采取了全新的双导师制度为项目成果保驾护航。



首都银行（中国）Better ME项目



首都银行（中国）领导力学院项目

企业文化

CORPORATE CULTURE

首行荣耀 推进银行高质量可持续发展

2023年度首行荣耀评选充分贯彻首都银行（中国）“承前启新，共续未来-开启高质量发展之路”的发展主题，评选出年度“开源节流团队”、“致心服务之星”奖项。全行各部门及分行积极参与，此次评选共收到75个提报案例，经过激烈的角逐，最终评选出12个年度“开源节流”团队、17个年度致心服务之星。我们还为与首行同舟共渡十载、兢兢业业的7位同事，颁发了长期服务奖。全体首行人始终坚持不懈追求卓越，共同推进首行中国的高质量可持续发展。



● 开源节流团队—总行 Broaden Sources of Income and Reduce Expenditure Team Award-Head Office
● 开源节流团队—分行 Broaden Sources of Income and Reduce Expenditure Team Award-Branches



● 致心服务之星—Ultimate Service Awards
● 长期服务奖—Long Services Awards.

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。2023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、主题烘焙、花艺沙龙、摄影比赛、中医问诊、保龄球、油画镜子等活动，越来越多的员工积极参与进来，运动与健康的生活理念深入人心。

2023年5月，我们成功举办了南京地区首次大型户外团建活动，共有来自总行和南京分行的115名员工参与。12月成功举办了上海地区圣诞派对，共有来自上海、苏州和宁波的119位同事参加。这些活动凝聚了人心，加强了部门团队之间的合作，为推动银行高质量发展夯实了基础。

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，2023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24家，力求为员工带来真正的实惠。



关爱女性

女性，是推动我行高质量发展的重要力量，截止2023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

首都银行（中国）长期以来坚持其集团创始人泉州籍爱国华侨郑少坚先生支持慈善公益事业作为银行履行社会责任的重要方面，通过开展各类公益项目回馈家乡教育事业。并且，与上海宋庆龄基金会签署公益战略合作，创新探索“金融+公益”小而精的发展模式，助力偏远地区儿童成长的有效方式，为赋能乡村振兴贡献金融力量。

步履不停 四年公益战略圆满收官

2019年11月，我行与上海宋庆龄基金会联合发起为期四年的“首”护乡村儿童成长公益项目。四年时间，围绕着联合国可持续发展目标（SDGs）中目标1无贫穷、目标3良好健康与福祉和目标4优质教育等三大目标，我行总计投入100万元人民币用于公益项目开展。

“首”护乡村儿童成长项目虽然规模不大，但是其从多个角度考虑乡村儿童成长所需，不仅关注困难儿童的经济问题、校园建设的硬件问题，同时也考虑孩子“全人”成长的软件因素，尤其是面向困难学生发放的助学金为持续发放形式，以支持孩子们顺利完成从小学、初中到高中的学业。四年来，在建设校园成长环境方面，我行为两所学校共采购332件包括乒乓球台、羽毛球、篮球等在内的体育器材；发放25台电脑；建设2个成长教室和为两所小学共计捐赠280套校服，以及共335名学生颁发奖学金6万元；在资助困难学生方面，我行累计面向21名困难学生发放助学金9.6万元。

相较于当前国内企业开展的公益项目，“首”护乡村儿童成长项目规模虽小，然而，项目从多个方面进行推动，所实施的举措能够落至实处，使项目受助者得以切实受益。因此，四年来，该项目也在行业内外收获诸多良好口碑与认可，如连续两年获得金诺·中国年度优秀社会责任项目、银行业ESG实践天玑奖、ESG科技赋能典型案例等称号。

用科技之力点亮课堂 赋能县域教师

2022年，党的二十大报告指出，发展乡村教育、共享科学素质方面的资源，是实现科教兴国战略和乡村振兴战略的重要途径之一。基于此，在2023年3月，围绕该要求，我行启动了以“科技赋能 点亮课堂”为主题的县域教师赋能活动。该活动旨在通过对乡镇中小学教师的科技相关培训，提升乡村教师的科学学科能力，培育更多乡村科学教育“领头羊”，并在科技赋能乡村教师的基础上，促进乡村儿童体验更加优质的课堂活动和教育资源，以实现乡村振兴战略落实到教育振兴，并最终惠及乡村儿童的目的。活动对于提升乡村学校教育水平和科学素质建设水平，助力缩小城乡科学素质发展差距具有积极的探索意义。

四年时间，“科技赋能 点亮课堂”活动分别于2020年8月、2023年3月以及2023年10月举行3次，每一次培训时长2天，合计306名教师参与其中，惠及乡村儿童近千人。得益于扎实的推进，“科技赋能 点亮课堂”项目于今年先后获得《中国银行保险报》“2023金诺·中国金融年度优秀社会责任项目”以及银行业ESG科技赋能典型案例等荣誉。



企业社会责任

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

以美赋能 与美共生

作为首都银行（中国）一项系列性、特色性的公益活动。今年2月，我行开启了第二届“首”护乡村儿童公益绘画比赛，与首届不同，此次绘画比赛首次引入ESG可持续发展理念，不仅用“以赛代教”的方式，使美育教育真正走进乡村田间，带动乡村中小学生，提升他们的审美能力，在他们幼小的心灵中播撒下美的种子，同时，也让他们了解到ESG以及可持续发展的基本概念，与他们共同通过画作的方式来“探讨”环境保护这一重要议题。此次绘画比赛参赛范围不仅限于福建地区，更是扩大到了新疆省且末县，让更多乡村孩子得到了想象力的发展与实践。



消费者权益保护

CONSUMER RIGHTS PROTECTION

我行董事会和高级管理层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，营造和谐健康金融环境。

2023年，结合我行金融消费者权益保护工作实际开展情况，以及监管相关规定的更新，我行回检修订《消费者权益保护工作管理办法》，以确保我行消保工作的执行符合制度及监管要求。

并且，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消费者权益保护宣传”、“普及金融知识 守住‘钱袋子’”、“金融消费者权益保护教育宣传月”等多项消费者权益保护主题宣传活动，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、客户及周边等普及金融知识，提升风险防范意识，受到了一致欢迎和好评。

同时总行配合并协助江苏省银行业协会外资银行工作委员会组织与其他在宁外资银行共同走进金陵科技学院开展金融消费者权益保护教育活动，近距离向在校大学生普及存款保险、金融风险防范等金融知识，获得师生们的认可。



为扩大消费者权益保护宣传的范围，我行加大线上主题宣传，共编写十余篇线上宣传文案，包括“防范非法金融活动 共创美好生活”、“金融知识普及 情系新市民”、“理性投资 享受晚年幸福”、“银行理财产品小知识”、“网络安全 你我同行”等，于官网、微信开展消费者权益保护宣传，做到线上与线下同步。

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《银行保险机构消费者权益保护管理办法》解读、预防电信网络诈骗等；同时我行将消保培训纳入新入职员工的必学课程。2023年度培训总人次达616人次。

2023年，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，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。



2023年度财务审计报告

首都银行（中国）有限公司

已审财务报表

2023年度

目录页码

审计报告

1-3

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

审计报告

安永华明（2024）审字第60928836_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2023年12月31日的资产负债表，2023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2023年12月31日的财务状况以及2023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（2024）审字第60928836_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：

- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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(2024)审字第60928836_B01号
首都银行(中国)有限公司

(本页无正文)

资产负债表
2023年12月31日

单位:人民币元

资产	附注五	2023年12月31日	2022年12月31日 已重述
现金及存放中央银行款项	1	2,117,213,939.21	1,137,743,925.14
存放同业款项	2	502,776,202.41	347,706,096.17
拆出资金	3	1,907,560,940.35	2,081,649,089.14
衍生金融资产	4	713,134.80	1,152,001.73
买入返售金融资产	5	92,525,778.30	-
发放贷款和垫款	6	7,936,861,565.78	6,735,340,318.76
金融投资			
——交易性金融资产	7	-	10,182,691.78
——债权投资	8	21,213,891.49	21,342,739.31
——其他债权投资	9	4,383,126,443.27	4,715,219,634.18
固定资产	10	5,558,073.73	7,155,045.21
使用权资产	11	33,497,722.76	28,346,185.15
递延所得税资产	12	17,094,843.15	44,418,742.58
其他资产	13	730,955,472.16	23,685,394.27
资产总计		17,749,098,007.41	15,153,941,863.42

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



宁可

中国注册会计师:宁可

中国 上海

2024年4月15日

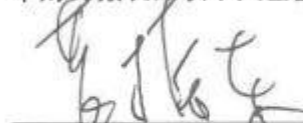
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

资产负债表（续）
2023年12月31日

单位：人民币元

负债和所有者权益	附注五	2023年12月31日	2022年12月31日 已重述
负债			
同业及其他金融机构存放款项	14	84,061,944.65	62,007,196.05
拆入资金	15	2,315,665,565.49	2,169,695,242.99
卖出回购金融资产款	16	294,044,462.46	-
吸收存款	17	12,160,002,364.52	10,935,069,722.14
衍生金融负债	4	975,147.20	1,300,240.39
应付职工薪酬	18	42,023,299.56	43,362,968.47
应交税费	19	15,567,348.86	17,232,743.80
预计负债	20	10,352,142.50	11,530,620.49
应付债券	21	199,207,315.73	147,513,761.86
租赁负债	22	33,007,540.50	29,253,076.26
其他负债	23	720,865,296.41	11,412,947.65
负债总计		15,875,772,427.88	13,428,378,520.10
所有者权益			
实收资本	24	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
资本公积	25	453,890.00	453,890.00
其他综合收益	26	15,219,091.44	(72,109,648.71)
盈余公积	27	34,207,731.05	28,164,381.44
一般风险准备	28	233,397,497.80	208,758,182.73
未分配利润	29	90,047,369.24	60,296,537.86
所有者权益合计		1,873,325,579.53	1,725,563,343.32
负债和所有者权益总计		17,749,098,007.41	15,153,941,863.42

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：

利润表
2023年度

单位：人民币元

	附注五	2023年	2022年 已重述
一、营业收入			
利息净收入	30	273,757,715.50	274,458,098.95
利息收入	30	583,258,650.57	500,680,704.39
利息支出	30	(309,500,935.07)	(226,222,605.44)
手续费及佣金净收入	31	8,110,700.91	7,173,546.63
手续费及佣金收入	31	10,452,318.56	8,324,206.41
手续费及佣金支出	31	(2,341,617.65)	(1,150,659.78)
投资收益	32	16,905,522.31	4,658,869.90
公允价值变动损益		(143,234.40)	(252,221.92)
汇兑损益	33	13,986,546.26	5,001,336.84
营业收入合计		312,617,250.58	291,039,630.40
二、营业支出			
税金及附加		(3,934,631.55)	(2,637,545.74)
业务及管理费	34	(194,058,644.30)	(186,362,082.62)
信用减值损失	35	(34,392,707.75)	(29,997,399.93)
其他业务支出		-	(876.24)
营业支出合计		(232,385,983.60)	(218,997,904.53)
三、营业利润		80,231,266.98	72,041,725.87
加：营业外收入	36	2,127,775.03	1,283,577.75
减：营业外支出		308,071.26	248,099.39
四、利润总额		82,050,970.75	73,077,204.23
减：所得税费用	37	21,617,474.69	19,083,744.02
五、净利润		60,433,496.06	53,993,460.21
六、其他综合收益			
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		92,424,996.16	(48,761,980.74)
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		432,901.01	2,778,401.56
其他债权投资信用减值准备		(5,507,498.93)	4,598,330.67
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		(21,658.09)	(216,074.67)
七、综合收益总额		147,762,236.21	12,392,137.03

所有者权益变动表
2023年度

单位：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

所有者权益变动表（续）
2023年度

单位：人民币元

2022年度	（已重述）	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	<u>1,500,000,000.00</u>	<u>453,890.00</u>	<u>(30,508,325.53)</u>	<u>22,751,533.03</u>	<u>175,451,611.62</u>	<u>44,887,473.29</u>	<u>1,713,036,182.41</u>
加：	会计政策变更	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,502.39</u>	<u>-</u>	<u>121,521.49</u>	<u>135,023.88</u>
二、	本年年初余额	<u>1,500,000,000.00</u>	<u>453,890.00</u>	<u>(30,508,325.53)</u>	<u>22,765,035.42</u>	<u>175,451,611.62</u>	<u>45,008,994.78</u>	<u>1,713,171,206.29</u>
三、	本年增减变动金额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(41,601,323.18)</u>	<u>5,399,346.02</u>	<u>33,306,571.11</u>	<u>15,287,543.08</u>	<u>12,392,137.03</u>
	（一）综合收益总额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(41,601,323.18)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53,993,460.21</u>	<u>12,392,137.03</u>
	（二）利润分配	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	1. 提取盈余公积	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,399,346.02</u>	<u>-</u>	<u>(5,399,346.02)</u>	<u>-</u>
	2. 提取一般风险准备	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33,306,571.11</u>	<u>(33,306,571.11)</u>	<u>-</u>
四、	本年年末余额	<u>1,500,000,000.00</u>	<u>453,890.00</u>	<u>(72,109,648.71)</u>	<u>28,164,381.44</u>	<u>208,758,182.73</u>	<u>60,296,537.86</u>	<u>1,725,563,343.32</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

现金流量表
2023年度

单位：人民币元

	附注五	2023年	2022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	-
拆出资金净减少额		-	125,187,000.00
拆入资金净增加额		128,807,620.51	551,555,900.00
吸收存款和同业存放款项净增加额		1,178,662,564.42	1,903,606,953.58
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		440,598,234.77	360,368,552.01
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		33,850,675.53	9,285,416.15
经营活动现金流入小计		2,091,394,582.50	2,950,003,821.74
存放中央银行及同业款项净增加额		-	(97,751,819.54)
发放贷款和垫款净增加额		(1,219,418,270.15)	(1,350,095,449.40)
拆出资金净增加额		(84,743,000.00)	-
交易性金融资产净增加额		-	(4,000,000.00)
支付利息、手续费及佣金的现金		(280,696,424.98)	(189,391,467.54)
支付给职工及为职工支付的现金		(140,447,723.58)	(130,520,009.64)
支付的各项税费		(58,806,176.51)	(43,380,531.11)
支付其他与经营活动有关的现金		(54,985,949.17)	(109,188,289.41)
经营活动现金流出小计		(1,839,097,544.39)	(1,924,327,566.64)
经营活动产生的现金流量净额	38	252,297,038.11	1,025,676,255.10
二、 投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		7,034,137,765.44	3,814,070,662.20
取得投资收益收到的现金		165,961,879.89	150,157,595.71
处置固定资产和无形资产收回的现金净额		277,931.38	36,295.49
投资活动现金流入小计		7,200,377,576.71	3,964,264,553.40
投资支付的现金		(6,533,186,119.43)	(4,926,703,972.58)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(2,674,576.38)	(5,007,401.50)
投资活动现金流出小计		(6,535,860,695.81)	(4,931,711,374.08)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		664,516,880.90	(967,446,820.68)

现金流量表(续)
2023年度

单位：人民币元

	附注五	2023年	2022年
三、 筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		396,125,500.00	295,868,350.00
筹资活动现金流入小计		396,125,500.00	295,868,350.00
偿还债券支付的现金		(350,000,000.00)	(250,000,000.00)
支付其他与筹资活动有关的现金		(15,688,065.68)	(14,174,783.38)
筹资活动现金流出小计		(365,688,065.68)	(264,174,783.38)
筹资活动产生的现金流量净额		30,437,434.32	31,693,566.62
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		20,317,886.76	32,237,359.63
五、 现金及现金等价物净增加额		967,569,240.09	122,160,360.67
加：年初现金及现金等价物余额		1,933,097,778.42	1,810,937,417.75
六、 年末现金及现金等价物余额	39	2,900,667,018.51	1,933,097,778.42

一、 基本情况

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

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，菲律宾首都银行按照《中华人民共和国外资银行管理条例》和《中华人民共和国外资银行管理条例实施细则》及其他有关规定，将菲律宾首都银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银行单独出资的外商独资银行：首都银行（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，菲律宾首都银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。本行注册资本变更为人民币15亿元，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2023年12月31日，除在南京设立的首都银行（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。

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、应用指南、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2023年12月31日的财务状况以及2023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2023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。

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），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (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。

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。

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。

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。

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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，在发生时计入当期损益。

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%

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：

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。

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。

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

在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为职工计提专项递延奖励，确认为负债，并计入当期损益。

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。

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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。

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。

使用权资产

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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）**17. 租赁（续）****作为承租人（续）****租赁负债**

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。

在计算租赁付款额的现值时，本行采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。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。

租赁期开始日后，本行确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。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。

短期租赁和低价值资产租赁

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。

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有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

本行于每个资产负债表日以公允价值计量交易性金融资产、其他债权投资、以公允价值计量的发放贷款和垫款及衍生金融工具。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

在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。

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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。

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。

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

23. 会计政策和会计估计变更

与租赁有关递延所得税的确认

2022年发布的《企业会计准则解释第16号》规定，对于不是企业合并、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导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不适用豁免初始确认递延所得税的规定。本行自2023年1月1日起施行，对租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，由原不确认递延所得税，变更为分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。根据衔接规定，对于在首次施行该解释的财务报表列报最早期间的期初至会计政策变更日之间发生的上述交易，本行进行了调整；对于在首次施行该解释的财务报表列报最早期间的期初因适用该解释的上述交易而确认的租赁负债和使用权资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，本行将累积影响数226,722.78元调整财务报表列报最早期间的期初留存收益及其他相关财务报表项目。

上述会计政策变更引起的追溯调整对财务报表的主要影响如下：

2023年			
	会计政策变更前	会计政策变更	会计政策变更后
	上年年末余额		年初余额
递延所得税资产	44,192,019.80	226,722.78	44,418,742.58
盈余公积	28,141,709.16	22,672.28	28,164,381.44
未分配利润	60,092,487.36	204,050.50	60,296,537.86
2022年			
	会计政策变更前	会计政策变更	会计政策变更后
	上年年末余额		年初余额
递延所得税资产	25,541,420.61	135,023.88	25,676,444.49
盈余公积	22,751,533.03	13,502.39	22,765,035.42
未分配利润	44,887,473.29	121,521.49	45,008,994.78

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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

	2023年	2022年
库存现金	330,381.18	416,605.08
存放中央银行款项		
法定准备金-人民币	719,792,250.51	721,589,772.88
法定准备金-外币	58,472,419.74	61,967,692.86
超额存款准备金	1,338,242,355.35	353,368,551.61
小计	2,116,507,025.60	1,136,926,017.35
应计利息	376,532.43	401,302.71
合计	2,117,213,939.21	1,137,743,925.14

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%（2022年12月31日：6%）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7%（2022年12月31日：7.5%）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%（2022年12月31日：20%）缴存外汇风险准备金率。

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

2. 存放同业款项

	2023年	2022年
境内银行同业	238,687,578.18	290,844,657.92
境外银行同业	265,614,803.80	57,184,963.81
小计	<u>504,302,381.98</u>	<u>348,029,621.73</u>
应计利息	222,834.02	125,273.56
减：减值准备	<u>1,749,013.59</u>	<u>448,799.12</u>
合计	<u>502,776,202.41</u>	<u>347,706,096.17</u>

3. 拆出资金

	2023年	2022年
境内银行同业	594,540,900.00	424,115,000.00
境内其他金融机构	1,241,654,000.00	1,593,252,000.00
境外银行同业	<u>50,000,000.00</u>	<u>50,000,000.00</u>
小计	<u>1,886,194,900.00</u>	<u>2,067,367,000.00</u>
应计利息	21,759,880.71	14,813,261.07
减：减值准备	<u>393,840.36</u>	<u>531,171.93</u>
合计	<u>1,907,560,940.35</u>	<u>2,081,649,089.14</u>

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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2023年12月31日和2022年12月31日所持有的衍生金融工具如下：

	名义金额	2023年	
		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	<u>1,417,496,660.00</u>	<u>524,520.14</u>	<u>504,682.81</u>
利率衍生工具：			
期权合约	969,160,000.00	188,614.66	194,072.87
利率互换	<u>1,043,380,000.00</u>	<u>-</u>	<u>276,391.52</u>
小计	<u>2,012,540,000.00</u>	<u>188,614.66</u>	<u>470,464.39</u>
合计	<u>3,430,036,660.00</u>	<u>713,134.80</u>	<u>975,147.20</u>

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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2023年12月31日和2022年12月31日所持有的衍生金融工具如下：（续）

	名义金额	2022年	
		公允价值 资产	负债
外汇衍生工具：			
远期合约	67,698,650.48	878,588.08	705,515.58
小计	67,698,650.48	878,588.08	705,515.58
利率衍生工具：			
期权合约	290,000,000.00	273,413.65	140,569.00
利率互换	1,164,630,000.00	-	454,155.81
小计	1,454,630,000.00	273,413.65	594,724.81
合计	1,522,328,650.48	1,152,001.73	1,300,240.39

5. 买入返售金融资产

	2023年	2022年
债券	92,424,000.00	-
应计利息	101,778.30	-
合计	92,525,778.30	-

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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

	2023年	2022年
以摊余成本计量		
贷款	7,572,691,827.06	6,664,505,682.35
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现	29,710,918.58	-
贸易融资	481,265,966.95	193,155,843.79
小计	8,083,668,712.59	6,857,661,526.14
应计利息	12,055,593.77	11,634,132.29
贷款和垫款总额	8,095,724,306.36	6,869,295,658.43
减：减值准备（附注五、6.4）	158,862,740.58	133,955,339.67
贷款和垫款净额	7,936,861,565.78	6,735,340,318.76

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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

	2023年	2022年
信用贷款	331,009,295.23	169,476,819.71
保证贷款	5,850,750,000.00	5,024,086,000.00
抵押贷款	133,759,554.40	200,156,650.38
质押贷款	1,768,149,862.96	1,463,942,056.05
小计	<u>8,083,668,712.59</u>	<u>6,857,661,526.14</u>
应计利息	12,055,593.77	11,634,132.29
贷款和垫款总额	<u>8,095,724,306.36</u>	<u>6,869,295,658.43</u>

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2023年12月31日，本行无逾期贷款。

于2022年12月31日，本行无逾期贷款。

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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。

2023年度减值准备的变动如下：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	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
本期计提与转回	25,192,364.07	-	(308,972.42)	24,883,391.65
汇率变动	<u>24,009.26</u>	-	-	<u>24,009.26</u>
年末余额	<u>150,027,449.55</u>	-	<u>8,835,291.03</u>	<u>158,862,740.58</u>

2022年度减值准备的变动如下：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
2022年1月1日余额	95,194,895.39	-	12,321,547.67	107,516,443.06
本期计提与转回	29,577,199.46	-	(543,083.38)	29,034,116.08
本期核销	-	-	(2,634,200.84)	(2,634,200.84)
汇率变动	<u>38,981.37</u>	-	-	<u>38,981.37</u>
年末余额	<u>124,811,076.22</u>	-	<u>9,144,263.45</u>	<u>133,955,339.67</u>

7. 交易性金融资产

	2023年	2022年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
养老保障管理产品	-	10,182,691.78

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

8. 债权投资

	2023年	2022年
债券投资		
政策性银行	20,616,962.55	20,745,067.96
小计	20,616,962.55	20,745,067.96
应计利息	597,131.15	598,767.12
减：减值准备	202.21	1,095.77
合计	21,213,891.49	21,342,739.31

于2023年12月31日和2022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。

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 其他债权投资

	2023年	2022年
债券投资		
政府	19,984,860.00	9,982,070.00
政策性银行	1,432,051,060.00	1,475,130,930.00
企业	2,662,362,066.31	2,744,089,970.02
同业存单		
商业银行	169,815,480.00	398,898,250.00
小计	4,284,213,466.31	4,628,101,220.02
应计利息	98,912,976.96	87,118,414.16
合计	4,383,126,443.27	4,715,219,634.18

于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；于2022年12月31日，本行将面值为人民币100,000,000.00元的上海世茂股份有限公司债券（“世茂债券”）纳入第二阶段，按其整个存续期内预期信用损失计量减值准备，将其余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。

本年度，本行通过法律手段对世茂债券进行了催收处置，取得了作为2022年度和本行签署《债券转让协议》和《股票质押协议》的被转让人及出质人的上海世茂投资管理有限公司（“世茂投资”）持有的7,000万股上海世茂股份有限公司股票，作价人民币84,000,000.00元抵债给本行，剩余未偿付款项则计入本行对世茂投资的其他应收款并全额计提了减值准备。截止2023年12月31日，计入其他债权投资的世界债券无余额。因上述处置缘故，本行代替出质人世茂投资继续持有人民币100,000,000.00元的世茂债券，本行将于对世茂投资上述其他应收款结清后，将代持世茂债券交割至世茂投资或其指定方名下。

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 固定资产

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

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 固定资产（续）

2022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	33,223,175.76	4,555,259.67	39,482,819.66
购入	-	156,168.97	37,984.95	194,153.92
在建工程转入	-	194,810.00	210,619.53	405,429.53
处置	-	(127,387.86)	(9,582.47)	(136,970.33)
年末余额	1,704,384.23	33,446,766.87	4,794,281.68	39,945,432.78
累计折旧				
年初余额	1,533,946.03	25,972,811.78	3,062,925.14	30,569,682.95
计提	-	1,938,777.82	404,535.71	2,343,313.53
转出	-	(114,543.46)	(8,065.45)	(122,608.91)
年末余额	1,533,946.03	27,797,046.14	3,459,395.40	32,790,387.57
账面价值				
年初	170,438.20	7,250,363.98	1,492,334.53	8,913,136.71
年末	170,438.20	5,649,720.73	1,334,886.28	7,155,045.21

财务报表附注（续） 2023年度				财务报表附注（续） 2023年度						
单位：人民币元				单位：人民币元						
五、 财务报表主要项目注释（续）				五、 财务报表主要项目注释（续）						
11. 使用权资产				12. 递延所得税资产/（负债）						
2023年	房屋及建筑物	运输工具	合计	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
原值				资产减值准备	11,742,648.74	-	11,742,648.74	4,155,579.59	-	15,898,228.33
年初余额	53,199,092.07	415,938.18	53,615,030.25	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)
增加	19,351,163.77	546,311.88	19,897,475.65	交易性金融资产公允价值变动	(52,113.10)	-	(52,113.10)	52,113.10	-	-
处置	(2,147,129.21)	-	(2,147,129.21)	衍生金融工具公允价值变动	37,059.68	-	37,059.68	33,402.79	-	70,462.47
年末余额	70,403,126.63	962,250.06	71,365,376.69	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)
累计折旧				应付工资余额	4,215,742.12	-	4,215,742.12	(233,815.47)	-	3,981,926.65
年初余额	24,999,047.42	269,797.68	25,268,845.10	固定资产税会差异	(883,663.11)	-	(883,663.11)	265,384.69	-	(618,278.42)
计提	13,214,899.76	180,424.83	13,395,324.59	预计负债	2,882,655.13	-	2,882,655.13	(294,619.52)	-	2,588,035.61
处置	(796,515.76)	-	(796,515.76)	使用权资产	-	(7,086,546.29)	(7,086,546.29)	(1,287,884.40)	-	(8,374,430.69)
年末余额	37,417,431.42	450,222.51	37,867,653.93	租赁负债	-	7,313,269.07	7,313,269.07	938,616.06	-	8,251,885.13
账面价值				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
年初	28,200,044.65	146,140.50	28,346,185.15	2022年（已重述）	2021年12月31日	会计政策变更	2022年1月1日	本年计入损益	本年计入所有者权益	2022年12月31日
年末	32,985,695.21	512,027.55	33,497,722.76	资产减值准备	10,180,428.77	-	10,180,428.77	1,562,219.97	-	11,742,648.74
2022年	房屋及建筑物	运输工具	合计	其他债权投资公允价值变动	10,945,343.41	-	10,945,343.41	-	16,253,993.59	27,199,337.00
原值				交易性金融资产公允价值变动	(48,893.02)	-	(48,893.02)	(3,220.08)	-	(52,113.10)
年初余额	47,405,184.40	415,938.18	47,821,122.58	衍生金融工具公允价值变动	(95,639.65)	-	(95,639.65)	132,699.33	-	37,059.68
增加	5,793,907.67	-	5,793,907.67	福费廷和贴现公允价值变动	(23,512.80)	-	(23,512.80)	-	(926,133.86)	(949,646.66)
年末余额	53,199,092.07	415,938.18	53,615,030.25	应付工资余额	3,575,356.46	-	3,575,356.46	640,385.66	-	4,215,742.12
累计折旧				固定资产税会差异	(1,470,793.31)	-	(1,470,793.31)	587,130.20	-	(883,663.11)
年初余额	11,605,656.05	134,898.84	11,740,554.89	预计负债	2,479,130.75	-	2,479,130.75	403,524.38	-	2,882,655.13
计提	13,393,391.37	134,898.84	13,528,290.21	使用权资产	-	(9,020,141.92)	(9,020,141.92)	1,933,595.63	-	(7,086,546.29)
年末余额	24,999,047.42	269,797.68	25,268,845.10	租赁负债	-	9,155,165.80	9,155,165.80	(1,841,896.73)	-	7,313,269.07
账面价值				合计	25,541,420.61	135,023.88	25,676,444.49	3,414,438.36	15,327,859.73	44,418,742.58
年初	35,799,528.35	281,039.34	36,080,567.69							
年末	28,200,044.65	146,140.50	28,346,185.15							

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产

		2023年	2022年
即期外汇买卖期收款项	13.1	709,483,980.00	-
其他应收款	13.2	6,440,262.50	5,488,622.84
长期待摊费用	13.3	4,297,192.09	7,665,233.71
无形资产	13.4	10,445,278.36	10,691,917.35
在建工程	13.5	1,157,771.29	708,632.45
小计		731,824,484.24	24,554,406.35
减：减值准备		869,012.08	869,012.08
合计		<u>730,955,472.16</u>	<u>23,685,394.27</u>

13.1 即期外汇买卖期收款项

		2023年	2022年
外汇交易		709,483,980.00	-
合计		<u>709,483,980.00</u>	-

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。

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产（续）

13.2 其他应收款

(1) 按账龄列示

	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	<u>6,440,262.50</u>	100%	<u>(869,012.08)</u>	<u>5,571,250.42</u>

	2022年			
	金额	比例	减值准备	净值
1年以内	1,712,321.44	31%	-	1,712,321.44
1-2年	414,440.03	8%	-	414,440.03
2-3年	31,700.00	1%	-	31,700.00
3年以上	3,330,161.37	60%	(869,012.08)	2,461,149.29
合计	<u>5,488,622.84</u>	100%	<u>(869,012.08)</u>	<u>4,619,610.76</u>

(2) 按性质列示

	2023年	2022年
押金	3,655,304.77	3,331,489.97
预付账款	1,910,643.60	1,281,218.74
其他	874,314.13	875,914.13
合计	<u>6,440,262.50</u>	<u>5,488,622.84</u>

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产（续）

13.3 长期待摊费用

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

2022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	9,358,975.51	2,147,887.94	-	(3,841,629.74)	7,665,233.71

13.4 无形资产

	2023年	2022年
原值		
年初余额	23,975,557.96	21,154,876.31
购入	857,525.38	1,194,224.49
在建工程转入	1,105,094.72	1,649,447.81
减少	-	(22,990.65)
年末余额	25,938,178.06	23,975,557.96

累计摊销		
年初余额	13,283,640.61	10,995,323.88
计提	2,209,259.09	2,289,373.31
处置	-	(1,056.58)
年末余额	15,492,899.70	13,283,640.61

账面价值		
年初	10,691,917.35	10,159,552.43
年末	10,445,278.36	10,691,917.35

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产（续）

13.5 在建工程

	2023年	2022年
年初余额	708,632.45	1,461,790.43
本年增加	1,554,233.56	3,019,247.21
本年转出	(1,105,094.72)	(3,772,405.19)
年末余额	1,157,771.29	708,632.45

14. 同业及其他金融机构存放款项

	2023年	2022年
境外银行同业	84,061,944.65	61,862,366.34
境内其他金融机构	-	144,829.71
合计	84,061,944.65	62,007,196.05

15. 拆入资金

	2023年	2022年
境内银行同业	1,065,405,900.00	360,000,000.00
境外银行同业	1,239,952,100.00	1,797,365,400.00
应计利息	10,307,565.49	12,329,842.99
合计	2,315,665,565.49	2,169,695,242.99

16. 卖出回购金融资产款

	2023年	2022年
债券	294,000,000.00	-
应计利息	44,462.46	-
合计	294,044,462.46	-

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

17. 吸收存款

	2023年	2022年
活期存款		
公司客户	3,493,719,663.55	2,683,821,419.20
个人客户	9,411,918.70	13,276,301.93
定期存款		
公司客户	8,228,999,174.63	7,670,787,343.50
个人客户	326,451,160.83	492,356,622.97
其他	-	180,000.00
应计利息	101,420,446.81	74,648,034.54
合计	<u>12,160,002,364.52</u>	<u>10,935,069,722.14</u>

18. 应付职工薪酬

	2023年	2022年
年末未付金额		
工资、奖金、津贴和补贴	<u>42,023,299.56</u>	<u>43,362,968.47</u>
当年应付金额		
工资、奖金、津贴和补贴	109,548,990.30	106,961,578.50
职工福利费	934,390.53	955,523.12
社会保险费	5,808,811.64	5,751,277.83
其中：医疗保险费	5,303,581.12	5,293,264.83
工伤保险费	183,427.08	163,455.98
生育保险费	321,803.44	294,557.02
住房公积金	8,557,245.92	7,992,953.28
设定提存计划	14,109,546.20	12,501,324.23
其中：基本养老保险费	10,690,613.04	9,918,151.44
企业年金	3,083,781.00	2,264,257.00
失业保险费	335,152.16	318,915.79
合计	<u>138,958,984.59</u>	<u>134,162,656.96</u>

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

19. 应交税费

	2023年	2022年
增值税	6,588,697.37	5,643,567.88
企业所得税	7,932,738.28	10,706,555.49
其他	1,045,913.21	882,620.43
合计	<u>15,567,348.86</u>	<u>17,232,743.80</u>

20. 预计负债

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
2023年				
信用承诺及财务担保				
减值准备	<u>11,530,620.49</u>	-	(1,178,477.99)	<u>10,352,142.50</u>
2022年				
信用承诺及财务担保				
减值准备	<u>9,916,522.98</u>	1,614,097.51	-	<u>11,530,620.49</u>

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

20. 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：

	2023年			合计
	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	
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	<u>10,352,142.50</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,352,142.50</u>
	2022年			合计
	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	
2022年1月1日	9,916,522.98	-	-	9,916,522.98
本年计提	1,561,744.77	-	-	1,561,744.77
汇率变动	52,352.74	-	-	52,352.74
2022年12月31日	<u>11,530,620.49</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,530,620.49</u>

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

21. 应付债券

	2023年	2022年
同业存单	199,207,315.73	147,513,761.86
合计	199,207,315.73	147,513,761.86

于2023年12月31日和2022年12月31日，应付债券余额列示如下：

发行日期	债券 期限	发行金额	币种	2022年年初余额	2022年发行	折溢价摊销	2022年偿还	2022年年末余额	2023年发行	折溢价摊销	2023年偿还	2023年年末余额
2023年1月13日	6个月	50,000,000.00	人民币	-	-	-	-	-	49,323,650.00	676,350.00	50,000,000.00	-
2023年4月21日	3个月	50,000,000.00	人民币	-	-	-	-	-	49,687,750.00	312,250.00	50,000,000.00	-
2023年6月16日	6个月	100,000,000.00	人民币	-	-	-	-	-	98,789,800.00	1,210,200.00	100,000,000.00	-
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
2023年12月8日	1个月	150,000,000.00	人民币	-	-	-	-	-	149,638,800.00	273,785.85	-	149,912,585.85
2022年12月19日	1个月	50,000,000.00	人民币	-	49,894,900.00	44,074.19	-	49,938,974.19	-	61,025.81	50,000,000.00	-
2022年11月30日	1年	50,000,000.00	人民币	-	48,638,150.00	119,395.07	-	48,757,545.07	-	1,242,454.93	50,000,000.00	-
2022年11月14日	1年	50,000,000.00	人民币	-	48,638,150.00	179,092.60	-	48,817,242.60	-	1,182,757.40	50,000,000.00	-

本行于2023年度和2022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。

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

22. 租赁负债

	2023年	2022年
一年以内	14,532,500.06	13,038,695.77
一至五年	19,845,124.63	17,528,466.93
未折现租赁负债合计	34,377,624.69	30,567,162.70
合计	33,007,540.50	29,253,076.26

23. 其他负债

	2023年	2022年
即期外汇买卖期付款项	709,503,270.00	-
应付账款	342,476.32	3,060,590.98
待结算清算款项	699,433.65	960,702.10
预提费用	5,292,892.79	4,854,738.54
递延收入	4,977,223.65	2,515,222.01
其他	50,000.00	21,694.02
合计	720,865,296.41	11,412,947.65

23.1 即期外汇买卖期付款项

	2023年	2022年
外汇交易	709,503,270.00	-
合计	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。

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

24. 实收资本

	2023年		2022年	
	等值人民币	比例	等值人民币	比例
菲律宾首都银行	1,500,000,000.00	100%	1,500,000,000.00	100%

实收资本业经德勤华永会计师事务所验证，并出具了德师报（验）字（10）第0039号和德师报（验）字（14）第0822号验资报告。

25. 资本公积

2023年	年初余额	本年增加	年末余额
资本溢价	453,890.00	-	453,890.00
2022年	年初余额	本年增加	年末余额
资本溢价	453,890.00	-	453,890.00

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

26. 其他综合收益

资产负债表中其他综合收益累积余额：

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
2022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	(32,835,898.63)	(48,761,980.74)	(81,597,879.37)
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	70,538.41	2,778,401.56	2,848,939.97
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	2,017,871.84	4,598,330.67	6,616,202.51
	239,162.85	(216,074.67)	23,088.18
合计	(30,508,325.53)	(41,601,323.18)	(72,109,648.71)

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

26. 其他综合收益（续）

利润表中其他综合收益当期发生额：

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

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

26. 其他综合收益（续）

利润表中其他综合收益当期发生额：（续）

2022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	(63,144,231.04)	1,871,743.29	(16,253,993.59)	(48,761,980.74)
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	(994,612.18)	(4,699,147.60)	926,133.86	2,778,401.56
其他债权投资信用减值 准备	6,131,107.53	-	1,532,776.86	4,598,330.67
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	(288,099.56)	-	(72,024.89)	(216,074.67)
合计	(58,295,835.25)	(2,827,404.31)	(13,867,107.76)	(41,601,323.18)

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

27. 盈余公积

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
2022年 (已重述)	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	22,751,533.03	13,502.39	22,765,035.42	5,399,346.02	28,164,381.44

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。

28. 一般风险准备

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
2022年	年初余额	本年增加	年末余额
一般风险准备	175,451,611.62	33,306,571.11	208,758,182.73

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%。

29. 未分配利润

	2023年	2022年 已重述
上年年末未分配利润	60,092,487.36	44,887,473.29
会计政策变更	204,050.50	121,521.49
调整后年初未分配利润	60,296,537.86	45,008,994.78
净利润	60,433,496.06	53,993,460.21
减：提取法定盈余公积	6,043,349.61	5,399,346.02
提取一般风险准备	24,639,315.07	33,306,571.11
年末未分配利润	90,047,369.24	60,296,537.86

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

30. 利息净收入

	2023年	2022年
利息收入		
存放中央银行	12,215,520.07	12,185,347.44
存放同业款项和拆出资金	68,692,703.96	59,271,948.46
买入返售金融资产	951,805.17	-
债权投资	800,258.62	11,848,540.40
其他债权投资	168,107,048.63	149,558,343.41
发放贷款和垫款	332,491,314.12	267,816,524.68
其中：贷款	322,750,234.08	259,621,685.63
贴现	552,104.57	3,672,097.35
贸易融资	9,188,975.47	4,522,741.70
小计	<u>583,258,650.57</u>	<u>500,680,704.39</u>
利息支出		
同业存放款项和拆入资金	(59,597,463.82)	(32,837,137.85)
吸收存款	(240,647,593.40)	(189,604,280.13)
卖出回购金融资产款	(2,792,156.26)	(1,055,190.05)
同业存单	(5,568,053.87)	(1,712,708.63)
租赁负债利息	(895,667.72)	(1,013,288.78)
小计	<u>(309,500,935.07)</u>	<u>(226,222,605.44)</u>
利息净收入	<u>273,757,715.50</u>	<u>274,458,098.95</u>

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

31. 手续费及佣金净收入

	2023年	2022年
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	4,760,364.93	3,705,941.40
承诺与代理手续费	3,951,701.86	3,860,517.26
其他	1,740,251.77	757,747.75
小计	<u>10,452,318.56</u>	<u>8,324,206.41</u>
手续费及佣金支出		
手续费支出	(2,341,617.65)	(1,150,659.78)
手续费及佣金净收入	<u>8,110,700.91</u>	<u>7,173,546.63</u>

32. 投资收益

	2023年	2022年
其他债权投资出售净收益	8,507,807.72	2,366,160.02
交易性金融资产出售净亏损	(2,726,139.20)	-
贸易融资出售净收益	10,396,083.29	-
贴现和转贴现出售净收益	1,050,626.35	2,599,898.99
其他	(322,855.85)	(307,189.11)
合计	<u>16,905,522.31</u>	<u>4,658,869.90</u>

33. 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。

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

34. 业务及管理费

	2023年	2022年
职工费用	138,958,984.59	134,162,656.96
折旧费	14,853,575.92	14,965,070.42
资产摊销费	5,538,103.92	6,131,003.05
业务费用	34,707,979.87	31,103,352.19
合计	<u>194,058,644.30</u>	<u>186,362,082.62</u>

35. 信用减值损失

	2023年	2022年
存放同业减值损失/(转回)	1,220,317.01	(472,759.56)
拆出资金减值转回	(137,503.39)	(2,327,642.98)
贷款减值损失	24,854,514.18	28,746,016.52
其他债权投资减值(转回)/损失	(7,343,331.92)	6,131,107.53
债权投资减值损失转回	(893.56)	(3,641,066.35)
其他应收款减值损失	16,978,055.10	-
信用承诺及财务担保减值(转回)/损失	(1,178,449.67)	1,561,744.77
合计	<u>34,392,707.75</u>	<u>29,997,399.93</u>

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

36. 营业外收入

	2023年	2022年
开办补贴收入	1,666,000.00	667,000.00
其他	461,775.03	616,577.75
合计	<u>2,127,775.03</u>	<u>1,283,577.75</u>

37. 所得税费用

	2023年	2022年 已重述
当期所得税	23,403,199.17	23,958,934.35
递延所得税	(1,785,724.48)	(4,875,190.33)
合计	<u>21,617,474.69</u>	<u>19,083,744.02</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2023年	2022年 已重述
税前利润	82,050,970.75	73,077,204.23
按法定税率25%计算的税项	20,512,742.69	18,269,301.06
以前年度所得税调整	(72,948.04)	23,234.23
免税收入	(25,598.74)	(182,379.42)
不可抵扣支出	1,344,164.08	1,119,123.97
安置残疾人员所支付的工资加计扣除	(49,041.42)	(7,770.00)
研究开发费加计扣除	(91,843.88)	(137,765.82)
所得税费用	<u>21,617,474.69</u>	<u>19,083,744.02</u>

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

38. 经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2023年	2022年 已重述
净利润	60,433,496.06	53,993,460.21
加：资产减值准备	36,235,760.11	28,536,647.96
固定资产折旧	1,458,251.33	2,343,313.53
使用权资产折旧	13,395,324.59	13,528,290.21
无形资产摊销	2,209,259.09	2,289,373.31
长期待摊费用摊销	3,328,844.83	3,841,629.74
汇兑收益	(36,594,384.78)	(78,954,301.02)
公允价值变动损益	143,234.40	252,221.92
同业存单利息支出	5,568,053.87	1,712,708.63
租赁负债利息支出	895,667.72	1,013,288.78
投资收益及利息收入	(185,812,829.56)	(166,065,753.71)
递延所得税资产的增加	(3,628,776.84)	(3,414,438.36)
经营性应收项目的增加	(2,029,836,544.49)	(1,324,354,869.13)
经营性应付项目的增加	2,384,501,681.78	2,490,954,683.03
经营活动产生的现金流量净额	<u>252,297,038.11</u>	<u>1,025,676,255.10</u>
39 现金及现金等价物		
	2023年	2022年
库存现金	330,381.18	416,605.08
现金等价物		
存放中央银行非限制性款项	1,338,242,355.35	353,368,551.61
原到期日不超过三个月的		
-存放同业款项	504,302,381.98	348,029,621.73
-拆出资金	965,367,900.00	1,231,283,000.00
-买入返售金融资产	92,424,000.00	-
小计	<u>2,900,336,637.33</u>	<u>1,932,681,173.34</u>
合计	<u>2,900,667,018.51</u>	<u>1,933,097,778.42</u>

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。

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	<u>(54,218,905.57)</u>	<u>136,269,876.32</u>	<u>82,050,970.75</u>
减：所得税费用			21,617,474.69
净利润			<u>60,433,496.06</u>
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

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

六、 分部报告（续）

2022年	存贷业务	金融市场业务	合计
利息净收入	78,212,244.55	196,245,854.40	274,458,098.95
手续费及佣金净收入	7,173,546.63	-	7,173,546.63
其他营业净收入（1）	(35,223,717.91)	45,914,404.24	10,690,686.33
业务管理费和营业外支出	(99,818,686.80)	(86,791,495.21)	(186,610,182.01)
其中：折旧及摊销	(11,284,391.49)	(9,811,681.98)	(21,096,073.47)
税金及附加	(1,818,110.64)	(819,435.10)	(2,637,545.74)
信用减值损失	(30,307,761.29)	310,361.36	(29,997,399.93)
分部税前利润总额	(81,782,485.46)	154,859,689.69	73,077,204.23
减：所得税费用（已重述）			19,083,744.02
净利润			53,993,460.21

2022年	存贷业务	金融市场业务	合计
分部资产（已重述）	6,781,379,558.29	8,372,562,305.13	15,153,941,863.42
分部负债	11,001,637,181.33	2,426,741,338.77	13,428,378,520.10
信贷承诺	4,554,932,818.72	-	4,554,932,818.72

（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2023年及2022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。

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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。

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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。

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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：

	2023年	2022年
存放中央银行款项	2,116,883,558.03	1,137,327,320.06
存放同业款项	502,776,202.41	347,706,096.17
拆出资金	1,907,560,940.35	2,081,649,089.14
衍生金融资产	713,134.80	1,152,001.73
买入返售金融资产	92,525,778.30	-
发放贷款和垫款	7,936,861,565.78	6,735,340,318.76
金融投资		
——交易性金融资产	-	10,182,691.78
——债权投资	21,213,891.49	21,342,739.31
——其他债权投资	4,383,126,443.27	4,715,219,634.18
其他金融资产	713,139,284.77	3,331,489.97
合计	<u>17,674,800,799.20</u>	<u>15,053,251,381.10</u>
信贷承诺	<u>4,149,147,392.79</u>	<u>4,554,932,818.72</u>
最大信用风险敞口	<u>21,823,948,191.99</u>	<u>19,608,184,199.82</u>

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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：

	2023年		2022年	
	账面余额	比例	账面余额	比例
制造业	242,199,229.52	2%	312,343,500.00	4%
批发和零售业	1,192,248,031.78	15%	1,287,697,979.38	19%
建筑业	1,829,542,371.99	23%	1,278,900,000.00	19%
农、林、牧、渔业	60,000,000.00	1%	60,000,000.00	1%
交通运输业	160,000,000.00	2%	100,000,000.00	1%
租赁和商务服务业	2,437,929,079.30	30%	2,509,334,020.85	37%
文化、体育和娱乐业	-	0%	38,000,000.00	1%
水利、环境、公共设施管理	2,161,750,000.00	27%	1,253,800,000.00	18%
金融业	-	0%	17,586,025.91	0%
合计	8,083,668,712.59	100%	6,857,661,526.14	100%
应计利息	12,055,593.77		11,634,132.29	
贷款和垫款总额	8,095,724,306.36		6,869,295,658.43	
减：减值准备	158,862,740.58		133,955,339.67	
贷款和垫款净额	7,936,861,565.78		6,735,340,318.76	

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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：

	2023年	2022年
上海地区	1,588,072,078.08	2,103,749,031.97
江苏地区	5,511,013,934.51	4,185,912,494.17
浙江地区	450,000,000.00	-
福建地区	534,582,700.00	568,000,000.00
合计	8,083,668,712.59	6,857,661,526.14
应计利息	12,055,593.77	11,634,132.29
贷款和垫款总额	8,095,724,306.36	6,869,295,658.43
减：减值准备	158,862,740.58	133,955,339.67
贷款和垫款净额	7,936,861,565.78	6,735,340,318.76

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。

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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：

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
2022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	1,137,327,320.06	-	-	1,137,327,320.06
存放同业款项	348,154,895.29	-	-	348,154,895.29
拆出资金	2,082,180,261.07	-	-	2,082,180,261.07
交易性金融资产	10,182,691.78	-	-	10,182,691.78
衍生金融资产	1,152,001.73	-	-	1,152,001.73
发放贷款和垫款	6,859,085,733.69	-	10,209,924.74	6,869,295,658.43
债权投资	21,343,835.08	-	-	21,343,835.08
其他债权投资	4,715,219,634.18	-	-	4,715,219,634.18
其他金融资产	3,331,489.97	-	869,012.08	4,200,502.05
合计	15,177,977,862.85	-	11,078,936.82	15,189,056,799.67

于2023年12月31日，本行无已逾期未减值金融资产（2022年12月31日：无）。

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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：

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
2022年	正常	关注	合计
信用贷款	170,129,910.32	-	170,129,910.32
保证贷款	5,032,007,526.41	-	5,032,007,526.41
抵押贷款	190,183,171.32	-	190,183,171.32
质押贷款	1,466,765,125.64	-	1,466,765,125.64
合计	6,859,085,733.69	-	6,859,085,733.69

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。

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9,859,554.40元（2022年：10,209,924.74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。

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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及金融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	<u>1,841,126,104.93</u>	<u>2,474,931,258.07</u>	<u>3,032,321,806.01</u>	<u>7,062,738,149.58</u>	<u>2,958,272,858.25</u>	<u>3,218,425.05</u>	<u>778,264,670.25</u>	<u>18,150,873,272.14</u>

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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及金融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	<u>3,589,593,470.23</u>	<u>5,356,685,990.62</u>	<u>2,275,967,876.70</u>	<u>4,314,088,682.84</u>	<u>352,831,007.60</u>	-	-	<u>15,889,167,027.99</u>
信贷承诺	<u>80,132,386.36</u>	<u>273,991,004.39</u>	<u>937,734,929.24</u>	<u>2,857,289,072.80</u>	-	-	-	<u>4,149,147,392.79</u>

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

七、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

于2022年12月31日，本行未经折现的金融资产及金融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	353,785,690.96	-	400,768.44	-	-	-	783,557,465.74	1,137,743,925.14
存放同业款项	347,706,096.17	-	-	-	-	-	-	347,706,096.17
拆出资金	-	832,461,519.84	701,136,938.72	549,565,555.63	-	-	-	2,083,164,014.19
衍生金融资产	-	44,472.39	34,451.85	1,073,077.49	-	-	-	1,152,001.73
发放贷款和垫款	-	354,398,936.43	1,228,059,465.94	4,623,604,481.70	751,750,370.88	3,894,235.87	-	6,961,707,490.82
交易性金融资产	-	-	-	10,182,691.78	-	-	-	10,182,691.78
债权投资	-	-	-	930,000.00	-	26,330,163.85	-	27,260,163.85
其他债权投资	-	533,597,461.21	493,553,930.24	1,715,581,570.47	2,249,540,434.35	-	-	4,992,273,396.27
其他金融资产	-	-	-	2,000.00	3,329,489.97	-	-	3,331,489.97
金融资产合计	701,491,787.13	1,720,502,389.87	2,423,185,555.19	6,900,939,377.07	3,004,620,295.20	30,224,399.72	783,557,465.74	15,564,521,269.92
同业及其他金融机构存放款项	62,007,196.05	-	-	-	-	-	-	62,007,196.05
拆入资金	-	736,478,045.82	789,114,229.99	648,450,372.50	-	-	-	2,174,042,648.31
吸收存款	2,717,780,144.47	2,107,231,764.24	1,548,557,968.85	4,236,608,615.68	412,080,885.80	-	-	11,022,259,379.04
应付债券	-	50,000,000.00	-	100,000,000.00	-	-	-	150,000,000.00
衍生金融负债	-	29,145.24	100,777.03	1,170,318.12	-	-	-	1,300,240.39
租赁负债	-	1,431,194.92	1,996,060.83	9,611,440.02	17,528,466.93	-	-	30,567,162.70
其他金融负债	535,808.87	-	-	8,326,559.25	27,000.00	-	-	8,889,368.12
金融负债合计	2,780,323,149.39	2,895,170,150.22	2,339,769,036.70	5,004,167,305.57	429,636,352.73	-	-	13,449,065,994.61
信贷承诺	174,053,037.90	402,809,727.56	887,280,263.26	3,090,789,790.00	-	-	-	4,554,932,818.72

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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。

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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及金融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

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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2022年12月31日，本行的有关金融资产及金融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	1,075,601,657.61	62,142,267.53	-	-	1,137,743,925.14
存放同业款项	287,537,885.88	42,222,521.58	11,294,954.69	6,650,734.02	347,706,096.17
拆出资金	1,066,600,543.95	1,015,048,545.19	-	-	2,081,649,089.14
衍生金融资产	1,152,001.73	-	-	-	1,152,001.73
发放贷款和垫款	6,607,329,341.17	17,586,025.91	110,424,951.68	-	6,735,340,318.76
交易性金融资产	10,182,691.78	-	-	-	10,182,691.78
债权投资	21,342,739.31	-	-	-	21,342,739.31
其他债权投资	3,814,260,016.71	900,959,617.47	-	-	4,715,219,634.18
其他金融资产	3,331,489.97	-	-	-	3,331,489.97
金融资产合计	12,887,338,368.11	2,037,958,977.68	121,719,906.37	6,650,734.02	15,053,667,986.18
同业及其他金融 机构存放款项	6,404,529.83	55,602,666.22	-	-	62,007,196.05
拆入资金	1,172,626,614.71	885,618,294.19	111,450,334.09	-	2,169,695,242.99
吸收存款	9,836,743,273.16	1,097,165,689.81	71,824.95	1,088,934.22	10,935,069,722.14
应付债券	147,513,761.86	-	-	-	147,513,761.86
衍生金融负债	1,300,240.39	-	-	-	1,300,240.39
租赁负债	29,253,076.26	-	-	-	29,253,076.26
其他金融负债	8,712,210.94	177,157.18	-	-	8,889,368.12
金融负债合计	11,202,553,707.15	2,038,563,807.40	111,522,159.04	1,088,934.22	13,353,728,607.81
资产负债净头寸	1,684,784,660.96	(604,829.72)	10,197,747.33	5,561,799.80	1,699,939,378.37
信贷承诺	4,384,638,635.64	103,294,783.98	51,993,727.19	15,005,671.91	4,554,932,818.72

于2023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6,463,807.96元（2022年12月31日：1,787,105.15元），其他综合收益的税后净额会减少/增加6,547,237.33元（2022年12月31日：1,983,400.89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。

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。

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，本行的金融资产及金融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

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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，本行的金融资产及金融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

七、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

4.2 利率风险（续）

于2022年12月31日，本行的金融资产及金融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
现金及存放中央银行款项	1,074,958,324.49	-	-	-	-	62,785,600.65	1,137,743,925.14
存放同业款项	347,580,833.51	-	-	-	-	125,262.66	347,706,096.17
拆出资金	823,727,970.18	698,773,631.77	544,336,226.46	-	-	14,811,260.73	2,081,649,089.14
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,152,001.73	1,152,001.73
发放贷款和垫款	328,092,667.82	1,180,181,849.68	4,509,108,626.83	705,477,061.60	1,065,661.30	11,414,451.53	6,735,340,318.76
交易性金融资产	-	-	10,182,691.78	-	-	-	10,182,691.78
债权投资	-	-	598,767.12	-	20,146,300.84	597,671.35	21,342,739.31
其他债权投资	513,850,297.63	447,881,475.96	1,553,245,017.50	2,113,124,428.93	-	87,118,414.16	4,715,219,634.18
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,331,489.97	3,331,489.97
金融资产合计	<u>3,088,210,093.63</u>	<u>2,326,836,957.41</u>	<u>6,617,471,329.69</u>	<u>2,818,601,490.53</u>	<u>21,211,962.14</u>	<u>181,336,152.78</u>	<u>15,053,667,986.18</u>

七、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

4.2 利率风险（续）

于2022年12月31日，本行的金融资产及金融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	6,404,529.83	-	-	-	-	55,602,666.22	62,007,196.05
拆入资金	733,230,000.00	785,197,400.00	638,938,000.00	-	-	12,329,842.99	2,169,695,242.99
吸收存款	4,805,473,927.58	1,517,740,317.90	4,157,143,649.54	377,068,240.56	-	77,643,586.56	10,935,069,722.14
应付债券	49,938,974.19	-	97,574,787.67	-	-	-	147,513,761.86
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,300,240.39	1,300,240.39
租赁负债	1,347,145.77	1,882,921.54	8,952,929.40	17,070,079.55	-	-	29,253,076.26
其他金融负债	-	-	-	-	-	8,889,368.12	8,889,368.12
金融负债合计	<u>5,596,394,577.37</u>	<u>2,304,820,639.44</u>	<u>4,902,609,366.61</u>	<u>394,138,320.11</u>	-	<u>155,765,704.28</u>	<u>13,353,728,607.81</u>
利率风险缺口	<u>(2,508,184,483.74)</u>	<u>22,016,317.97</u>	<u>1,714,861,963.08</u>	<u>2,424,463,170.42</u>	<u>21,211,962.14</u>	<u>25,570,448.50</u>	<u>1,699,939,378.37</u>

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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，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15,578,014.80元（2022年12月31日：13,066,924.72元），其他综合收益的税后净额会减少/增加31,585,075.40元（2022年12月31日：34,289,079.70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。

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。

	2023年	2022年 已重述
核心一级资本	1,873,325,579.53	1,725,563,343.32
实收资本	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
资本公积	453,890.00	453,890.00
其他综合收益	15,219,091.44	(72,109,648.71)
盈余公积	34,207,731.05	28,164,381.44
一般风险准备	233,397,497.80	208,758,182.73
未分配利润	90,047,369.24	60,296,537.86
核心一级扣除项目	10,445,278.36	10,691,917.35
其他无形资产	10,445,278.36	10,691,917.35
贷款损失准备缺口	-	-
核心一级资本净额	1,862,880,301.17	1,714,871,425.97
一级资本净额	1,862,880,301.17	1,714,871,425.97
二级资本	148,766,138.54	123,556,475.26
超额贷款减值准备	148,766,138.54	123,556,475.26
总资本净额	2,011,646,439.71	1,838,427,901.23
加权风险资产	12,691,764,798.58	12,953,692,660.43
核心一级资本充足率	14.68%	13.24%
一级资本充足率	14.68%	13.24%
资本充足率	15.85%	14.19%

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。

财务报表附注（续）
2023年度

单位：人民币元

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。

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：

- 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；
- 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；
- 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	应付债券
债权投资	租赁负债
其他资产	其他负债

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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：

2023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	-	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

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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)	
2022年				
衍生金融资产	-	1,152,001.73	-	1,152,001.73
交易性金融资产	-	10,182,691.78	-	10,182,691.78
其他债权投资	-	4,715,219,634.18	-	4,715,219,634.18
金融资产合计	-	4,726,554,327.69	-	4,726,554,327.69
衍生金融负债	-	1,300,240.39	-	1,300,240.39
金融负债合计	-	1,300,240.39	-	1,300,240.39

于2023年及2022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。

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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的子公司
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

	2023年12月31日	2022年12月31日
存放同业款项		
菲律宾首都银行	8,532,889.47	3,502,229.29
首都银行纽约分行	41,336,942.34	4,633,058.42
合计	49,869,831.81	8,135,287.71
同业存放款项		
菲律宾首都银行	84,061,944.65	61,862,366.34
拆入资金		
菲律宾首都银行	1,107,804,927.88	1,393,557,523.14

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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）

	2023年12月31日	2022年12月31日
吸收存款		
关联个人	2,667,502.48	2,301,472.08
南侨房地产开发(上海)有限公司	364,392,510.29	28,525,445.15
上海永德房地产发展有限公司	45,995,013.82	406,864,520.98
南洋地产（南京）有限公司	894,380,423.28	894,227,019.33
上海怡康投资有限公司	33,746,661.41	32,962,170.86
合计	1,341,182,111.28	1,364,880,628.40

4.2 关联方主要交易金额

	2023年	2022年
利息收入		
菲律宾首都银行	683.89	1,259.83
利息支出		
菲律宾首都银行	28,089,765.38	15,350,024.35
关联个人	28,935.07	21,116.11
南侨房地产开发(上海)有限公司	672,267.70	488,882.65
上海永德房地产发展有限公司	6,801,645.74	7,825,209.16
南洋地产（南京）有限公司	14,363,558.93	16,425,896.11
上海怡康投资有限公司	536,843.21	437,567.71
合计	50,493,016.03	40,548,696.09
租赁付款额		
南侨房地产开发（上海）有限公司	3,711,360.00	3,240,610.00

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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：

	2023年	2022年
薪金福利	28,424,150.00	31,144,944.07

十一、或有事项

于2023年12月31日，本行无需披露的或有事项。

十二、租赁

1. 作为承租人

	2023年	2022年
租赁负债利息费用	895,667.72	1,013,288.78
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	3,109,527.34	3,135,809.75
与租赁相关的总现金流出	18,797,593.02	17,310,593.13

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。

财务报表附注（续）
2023年度

单位：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2023年12月31日并无重大资本性支出承诺。

2. 信贷承诺

	2023年	2022年
财务担保合同		
开出远期信用证款项	2,016,362,965.42	428,047,359.39
开出即期信用证款项	79,367,082.43	102,319,700.72
银行承兑汇票	2,053,417,344.94	3,929,071,138.32
贷款承诺		
-原到期日在一年以内	-	95,494,620.29
合计	4,149,147,392.79	4,554,932,818.72

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2023年12月31日及2022年12月31日，委托贷款和存款规模如下：

	2023年	2022年
委托贷款	370,000,000.00	120,000,000.00
委托存款	370,000,000.00	120,000,000.00

十四、 资产负债表日后事项

经本行2024年4月15日第二次董事会决议，2023年度本行利润分配方案预案为：

- 1) 按2023年净利润的10%计提法定盈余公积6,043,349.61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24,639,315.07元。

除上述事项外，本行不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

十五、 比较数据

如附注三、23所述，由于本年1月1日起施行《企业会计准则解释第16号》规定，财务报表中若干项目的会计处理和列报以及财务报表中的金额已经经过修改，已符合新要求。相应地，若干以前年度数据已经调整，若干比较数据已重述，以符合本年度的列报和会计处理要求。

十六、 财务报表之批准

本财务报表业经本行董事会于2024年4月15日决议批准报出。



首都銀行 Metrobank