



廈門國際銀行
XIAMEN INTERNATIONAL BANK

廈門國際銀行股份有限公司
Xiamen International Bank Co., Ltd.

2023 年年度報告
Annual Report 2023

重要提示

本行董事会、董事和高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，均为本行境内外并表数据，以人民币列示。

本行审计师德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对按照中国会计准则编制的 2023 年财务报告进行了审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本行董事长王晓健、主管会计工作负责人邹志明及会计机构负责人郑秉樟，保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

重大风险提示：本行未发现可预见的重大风险。本行经营中面临的风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、合规风险、国别风险和金融科技风险、声誉风险等，本行已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，具体请参阅本年度报告第二章“经营情况讨论与分析”中相关内容。

前瞻性陈述的风险声明：本报告涉及若干对本行财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述，报告中使用的诸如“将”“可能”“力争”“努力”“计划”“目标”及类似字眼，这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，不构成本行的实质承诺，请对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。



厦门国际银行股份有限公司 2023 年年度报告

目录

重要提示	1
释义	3
第一章 公司简介和主要财务指标	4
第二章 经营情况讨论与分析	15
第三章 股本变动及股东情况	39
第四章 董事、监事、高管情况	44
第五章 公司治理	51
第六章 重要事项	69
第七章 财务报告	69
第八章 备查文件目录	69

释义

在本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

文中	释义
本行、公司、国行、厦门国际银行、XIB	厦门国际银行股份有限公司
本行集团、集团	厦门国际银行股份有限公司及下设各级附属机构
章程、本行章程	厦门国际银行股份有限公司章程
银监会、中国银监会	原中国银行业监督管理委员会，现国家金融监督管理总局
中国银保监会	原中国银行保险监督管理委员会，现国家金融监督管理总局
厦门银保监局	原中国银行保险监督管理委员会厦门监管局，现国家金融监督管理总局厦门监管局
元	人民币元
澳门国际银行、LIB	澳门国际银行股份有限公司
集友银行、CYB	集友银行有限公司
第五个五年规划	厦门国际银行股份有限公司第五个五年规划（2021-2025 年）
报告期	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日



第一章 公司简介和主要财务指标

一、公司基本信息

1. 法定中文名称：厦门国际银行股份有限公司

法定英文名称：Xiamen International Bank Co., Ltd.

2. 法定代表人：王晓健

3. 董事会秘书：祝建武

联系地址：厦门市思明区鹭江道8-10号国际银行大厦

邮政编码：361001

联系电话：（86-592）207 8888

传 真：（86-592）298 8788

电子邮箱：xib@xib.com.cn

4. 注册地址：厦门市思明区鹭江道8-10号国际银行大厦1-6层

办公地址：厦门市思明区鹭江道8-10号国际银行大厦

邮政编码：361001

国际互联网网址：www.xib.com.cn

5. 年度报告备置地点：本行董事会办公室

6. 公司其他有关资料：

首次注册登记日期：1985年8月31日

首次注册登记地点：厦门市鹭江道五十二号

变更注册登记日期：2023年3月23日

变更注册登记地点：厦门市思明区鹭江道8-10号国际银行大厦1-6层

统一社会信用代码：91350000612017727Q

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；基金销售；及经国务院银行业监督管理机构等批准的其他业务。

客服和投诉电话：956085



公司聘请的会计师事务所：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

会计师事务所办公地址：上海市黄浦区延安东路222号30楼

签字会计师：胡小骏、陈晓莹

会计师事务所服务年限：截至2023年底，已连续服务三年

二、公司简介

本行成立于1985年8月31日，总部位于厦门，是中国第一家中外合资银行，于2013年从有限责任公司整体变更为股份有限公司，从中外合资银行改制为中资商业银行。

成立三十多年来，本行不忘初心，牢记使命，坚持为客户提供优质高效的金融服务。在英国《银行家》（The Banker）杂志公布的“2023全球银行1000强”榜单中，本行按总资产排名第154位；按一级资本排名第161位，连续多年入围全球银行200强。

作为首家在港澳均拥有全功能附属商业银行的城市商业银行，本行协同港澳附属机构形成了“以内地为主体、以港澳为两翼”的战略布局，在北京、上海、广州、深圳、珠海、杭州、厦门与福建其他8个设区市，以及香港、澳门特别行政区等地共设有140余家营业性机构网点。其中，境外附属机构澳门国际银行在澳门拥有14家分行，是澳门主要指标排名前列的银行，并在中国内地设有广州分行、杭州分行和东莞、佛山、惠州、横琴粤澳深度合作区支行；境外附属机构集友银行是由爱国华侨领袖陈嘉庚先生于1943年倡办、1947年在香港注册开业的一家香港持牌银行，在香港设有24家分行及集友国际资本有限公司与集友资产管理有限公司等子公司，在中国内地设有福州分行、厦门分行、深圳分行等7家分支机构。

2023年以来，本行深入学习贯彻党的二十大精神和中央金融工作会议精神，纵深推进福建省委“深学争优、敢为争先、实干争效”行动部署，持续加强党的全面领导，深刻把握金融工作的政治性、人民性，全面推动战略转型、管理转型、市场转型，坚持高质量发展，坚定深耕本地、服务实体，持续加大防范和化解金融风险力度，全力写好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融与数字金融五篇大文章。本行致力于打造成为“华侨金融优选银行”，并以金融服务为纽带，密切内地与港澳的经济金融联系，持续为金融对外开放、国内国际双循环、福建全方位高质量发展超越、粤港澳大湾区建设等重大战略贡献力量。



展望未来，本行将继续为广大客户提供温馨、便捷、安全、专业的高品质服务以及差异化、个性化、国际化的金融产品和方案，坚守“金融为民”初心，积极践行社会责任，奋力彰显银行担当！

三、2023年度大事记

（一）4月19日，厦门国际银行携手央视网打造《金融普惠中国》系列纪录片第一集《山海情》正式上线。



（二）5月19日，厦门国际银行入选中国人民银行发布的2023年度公开市场业务一级交易商名单（已连续两年成功入选）。

（三）7月7日，厦门国际银行成功发行2023年二级资本债券（第一期）80亿元。

（四）7月14日，厦门国际银行全方位推动福建辖区组织管理模式改革，在总行设立福建管理部，统筹管理、指导、协调福建省内分行经营发展。

（五）7月31日，厦门国际银行华侨金融业务量突破1,000亿元；截至年底，集团华侨金融业务规模突破1,300亿元，为超8万侨胞侨企提供综合金融服务。

（六）8月2日，厦门国际银行杏林湾数据中心（新同城灾备中心）正式启用揭牌。



(七) 8月14日，集友银行创行80周年“嘉庚精神薪火相传 侨心聚力集友同行”火炬传递活动暨永安旧址纪念碑揭幕仪式在福建省三明永安市举行。火炬后续在嘉庚先生工作和生活过的12个城市及地区成功传递。



(八) 8月30日，厦门国际银行成功发行2023年二级资本债券（第二期）40亿元。

(九) 9月25日，庆祝中华人民共和国成立74周年暨陈嘉庚先生创办集友银行80周年庆祝大会在香港举行。



(十) 10月12日，由厦门国际银行、集友银行、华侨博物院共同编著，中国华侨出版社出版的《陈嘉庚与集友银行》在全国公开发行。





(十一) 10月26日，澳门特别行政区行政长官贺一诚率领澳区政府代表团一行考察厦门国际银行。

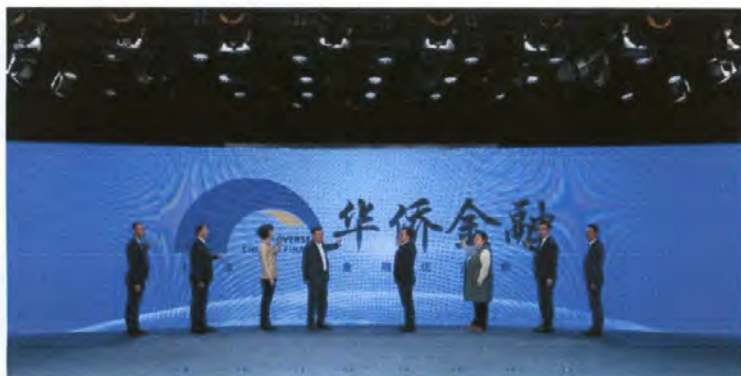


(十二) 11月9日，厦门国际银行党委书记、董事长王晓健应邀在2023金融街论坛年会发布《华侨金融发展研究报告》。该报告是国内外首次对华侨金融进行系统、全面的研究。



(十三) 11月22日，厦门国际银行通过全国银行间债券市场成功簿记发行50亿元科创主题普通金融债。

(十四) 11月28日，厦门国际银行承办的首届华侨金融助推高质量发展论坛在京成功举办。



(十五) 12月20日，厦门国际银行亮相第一届中国侨智发展大会。



四、荣誉与奖项

2023 年，本行坚持锐意进取、改革创新，市场影响力和社会美誉度不断提升。

项目	荣誉	颁奖机构
2023 年 1 月	2021-2022 年度全国金融系统文化建设先进单位	中国金融思想政治工作研究会 中国金融文化建设协会 《贸易金融》杂志
2023 年 3 月	最佳供应链金融创新银行	中国供应链金融网 中国贸易金融网
2023 年 4 月	本行“天眼”智慧风险预警监测荣获 2023 年首届国企数字场景创新专业赛“二等奖”	国务院国有资产监督管理委员会
2023 年 5 月	本行再次入选中国人民银行发布的 2023 年度公开市场业务一级交易商名单	中国人民银行
2023 年 6 月	2023 年厦门市小微企业优秀金融服务机构	厦门市工业和信息化局 中国人民银行厦门市中心支行 国家金融监督管理总局厦门监管局
2023 年 7 月	本行“绿色建筑贷”项目获评 2022 年度福建省金融创新项目“三类项目”	福建省金融工作办公室 中国人民银行福州中心支行等
2023 年 8 月	2023 年新时代银行机构高质量发展数据治理典型创新企业	中国通信工业协会平台创新专委会
2023 年 8 月	本行弘扬嘉庚精神系列公益活动荣获“2023 银行业 ESG 年度社会责任典型案例”	2023 银行业 ESG 发展论坛
2023 年 8 月	2023 年中国银行业 100 强榜单第 32 名	中国银行业协会
2023 年 10 月	本行“双碳”战略下商业银行绿色实践创新案例获评“2023 年度绿色金融创新优秀案例”	《银行家》



项目	荣誉	颁奖机构
2023 年 10 月	2023 年度商业银行稳健发展能力“陀螺”（GYROSCOPE）评价体系榜单中位列城市商业银行组别综合评价第 13 名	中国银行业协会
2023 年 11 月	华信奖银行业数据治理创新奖 华信奖年度卓越数字城商行	银行业数字化创新（中国）峰会 2023 组委会
2023 年 12 月	本行“重塑华侨金融旗帜，打造华侨金融优选银行”品牌项目荣获品牌传播年度案例奖	中国金融出版社
2023 年 12 月	2023 年度最佳社会责任银行	《金融时报》
2023 年 12 月	2023 年度厦门市金融统计工作考评“一等奖”	中国人民银行厦门市分行
2023 年 12 月	2023 年度数字供应链金融服务平台优秀参与机构	中国人民银行清算总中心
2023 年 12 月	《基于“信易贷”的首贷续贷增效解决方案》项目荣获第四届厦门市金融科技优秀项目评选“一等奖”	中国人民银行厦门市分行 厦门市地方金融监督管理局 国家金融监督管理总局厦门监管局等
2023 年 12 月	本行“账户风险管理系统”荣获中国人民银行 2022 年度金融科技发展奖“三等奖”	中国人民银行
2023 年 12 月	厦门十大人才标杆企业	厦门市委人才办 厦门市人社局等

五、会计与业务数据摘要

（一）主要财务数据及指标

1. 报告期间

（1）经营业绩指标

项目	单位：千元		
	2023 年	2022 年	2021 年
营业收入	12, 512, 834	17, 127, 638	16, 791, 509
净利息收入 ¹	7, 715, 345	12, 730, 523	13, 879, 464
净非利息收入	4, 797, 489	4, 397, 115	2, 912, 046
业务及管理费	5, 844, 227	5, 945, 933	5, 355, 150

¹ 净利息收入，也称为“利息净收入”。



项目	2023 年	2022 年	2021 年
信用减值损失	7,280,653	5,009,518	5,325,923
净利润	971,524	5,879,170	5,800,306
归属于母公司股东的净利润	878,515	4,721,436	4,257,583
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	895,336	4,727,454	4,237,141
经营活动产生的现金流量净额	(15,885,559)	13,868,765	11,816,161

报告期内本行集团经营活动产生的现金流量净额为-158.86亿元，主要是由于本行集团同业往来资金与发行同业存单获得资金在经营性现金流和筹资性现金流不同项目之间的变动导致，资金总量总体保持不变。

(2) 每股指标²

单位：元/股

项目	2023 年	2022 年	2021 年
基本每股收益	0.06	0.31	0.28
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.06	0.31	0.28
每股经营活动产生的现金流量净额	(1.03)	0.91	0.78

(3) 盈利能力指标

项目	2023 年 (%)	2022 年 (%)	2021 年 (%)
平均总资产收益率	0.09	0.56	0.59
平均净资产收益率	1.13	7.11	7.78
扣除非经常性损益后平均净资产收益率	1.15	7.12	7.76
成本收入比	46.71	34.72	31.89

2. 报告期末

(1) 规模指标

² 本行于 2023 年完成资本公积转增股本，每 10 股转增 1 股。本行于 2022 年完成资本公积转增股本，每 20 股转增 3 股。本行 2022 年和 2021 年的基本每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益考虑了资本公积转增股本的影响，确保可比。



单位：千元

项目	2023 年	2022 年	2021 年
资产总额	1,120,419,530	1,088,114,634	1,007,168,916
发放贷款和垫款总额	629,210,731	615,334,640	567,074,155
负债总额	1,034,135,002	1,001,955,078	927,901,326
吸收存款总额	714,012,579	692,203,258	664,993,217
归属于母公司股东的权益 ³	71,923,350	69,750,754	64,746,448
归属于母公司股东的每股净资产（元/股） ⁴	4.32	4.26	4.06

（2）资产质量指标

截至2023年12月31日，本行的拨备覆盖率为155.64%，贷款拨备率为2.61%，满足监管要求⁵。

项目	2023 年 (%)	2022 年 (%)	2021 年 (%)
不良贷款率	1.96	1.26	1.06
拨备覆盖率 ⁶	116.18	168.42	202.73

（3）资本充足率指标

项目	2023 年 (%)	2022 年 (%)	2021 年 (%)
资本充足率	12.78	11.69	11.73
一级资本充足率	10.10	10.35	10.44
核心一级资本充足率	8.83	9.03	9.44
总权益对总资产比率	7.70	7.92	7.87

注：1. 平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额。

2. 平均净资产收益率=净利润/期初及期末所有者权益的平均余额。

3. 成本收入比=业务及管理费用/营业净收入。

4. 不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额。

5. 拨备覆盖率=贷款减值准备余额/不良贷款余额。

³ 2023 年底和 2022 年底归属于母公司股东的权益含本行母公司 2022 年和 2021 年发行的人民币无固定期限资本债券合计 50 亿元；2021 年底归属于母公司股东的权益含本行母公司 2021 年发行的人民币无固定期限资本债券 30 亿元。

⁴ 2023 年底和 2022 年底归属于母公司股东的每股净资产已剔除本行母公司 2022 年和 2021 年合计发行的人民币 50 亿元无固定期限资本债券。2021 年底归属于母公司股东的每股净资产已剔除本行母公司 2021 年发行的人民币 30 亿元无固定期限资本债券。同时，本行于 2023 年完成资本公积转增股本，每 10 股转增 1 股。本行于 2022 年完成资本公积转增股本，每 20 股转增 3 股。本行 2022 年和 2021 年的归属于母公司股东的每股净资产考虑了资本公积转增股本的影响，确保可比。

⁵ 本行的贷款损失准备最低监管要求为：拨备覆盖率 150%，贷款拨备率 2.50%。

⁶ 此处为集团并表口径数据，符合境内外监管要求。

6. 资本充足率按照原中国银监会2012年6月颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

（4）杠杆率指标

单位：千元

项目	2023 年	2022 年	2021 年
杠杆率	6.03%	6.01%	5.93%
一级资本净额	80,502,456	78,490,694	71,483,987
调整后的表内外资产余额	1,334,078,541	1,306,295,456	1,205,715,358

（5）净稳定资金比例

单位：千元

项目	2023 年 12 月	2023 年 9 月
可用的稳定资金	633,539,636	642,064,910
所需的稳定资金	572,653,162	568,518,465
净稳定资金比例	110.63%	112.94%

（6）流动性覆盖率

单位：千元

项目	2023 年 12 月
合格优质流动性资产	136,944,974
未来 30 天现金净流出量	75,898,847
流动性覆盖率	180.43%

（二）补充财务数据及指标

主要指标	2023 年 (%)	2022 年 (%)	2021 年 (%)
流动性比例	98.95	110.59	125.25
单一客户贷款集中度	2.53	3.10	2.69
单一集团客户授信集中度	6.23	6.68	5.71
最大十家客户贷款比例	17.80	17.19	20.48

注：1. 监管指标根据中国银行业监管的相关规定计算。

2. 单一客户贷款集中度=单一最大客户贷款总额/资本净额。

3. 单一集团客户授信集中度=单一最大一家集团客户授信总额（扣除客户提供的保证金存款及质押的银行存单和国债金额）/资本净额。

4. 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额。



(三) 资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2023 年	2022 年	2021 年
资本净额	101,874,339	88,621,161	80,311,378
其中：核心一级资本	73,462,993	71,422,662	67,599,828
其他一级资本	10,083,608	10,062,024	6,849,204
二级资本	21,371,883	10,130,467	8,827,391
资本扣减项	3,044,145	2,993,992	2,965,045
风险加权资产	797,160,322	757,998,345	684,578,325
信用风险加权资产	738,164,126	696,708,391	625,070,069
市场风险加权资产	30,846,235	30,805,148	29,070,322
操作风险加权资产	28,149,960	30,484,806	30,437,934

(四) 股东权益变化情况

单位：千元

项目	2023 年	2022 年	2021 年
股本	15,496,645	13,824,859	12,021,617
其他权益工具	4,999,792	4,999,792	2,999,792
资本公积	16,412,808	16,990,514	18,794,158
其他综合收益	(179,746)	(1,077,317)	(973,270)
盈余公积	4,001,299	3,913,447	3,441,304
一般风险准备	7,144,649	5,549,525	5,549,525
未分配利润	24,047,903	25,549,934	22,913,322
归属于母公司所有者权益合计	71,923,350	69,750,754	64,746,448
少数股东权益	14,361,178	16,408,803	14,521,142
所有者权益合计	86,284,528	86,159,556	79,267,590

第二章 经营情况讨论与分析

一、报告期内经营情况的回顾

(一) 财务分析

2023 年，基于当前较为复杂的外部经济形势，本行主动放缓规模增速，采取防御性策略，深入贯彻落实高质量发展转型战略。一是近年来本行以进固稳，向高质量增长转型，总资产年均复合增速从 2010-2019 年的 34.60% 显著下降至 2021-2023 年的 5.65%，更加侧重资产负债结构的优化转型，加速退出异地贷款，不断提升本地化业务占比，转型过渡期息差有所收窄；二是坚持稳健经营策略，通过优化信贷政策、完善资产投放结构、加强风险全面防控等多种举措，夯实银行高质量发展的基础；三是本行深入贯彻中央金融工作会议精神，对风险早识别、早预警、早暴露、早处置，进一步加大不良贷款清收处置及潜在风险防范化解力度，更加审慎、充足的计提拨备，增厚拨备基础，持续增强风险抵御能力。总体而言，2023 年度本行净利润有所下降，是本行根据当前较为复杂的外部经济形势采取防御性策略和高质量转型发展策略过渡期的结果，从季度环比来看，四季度营业收入已呈现企稳回升。未来本行将继续坚持高质量转型策略，聚焦“控风险、降成本、增营收”三大方向，努力提升盈利水平。

本行始终坚持贯彻国家政策导向，加大服务实体经济力度，信贷资产占比持续提升，客户贷款占比从 2019 年末的 50.99% 提升至 2023 年末的 56.16%，制造业贷款增幅 25.33%。同时，本行持续加强负债结构优化调整，增强主动负债管理，全面压降高成本客户存款，通过增加央行各项资金运用、发行各类金融债券等方式补充负债资金来源，持续降低本行负债成本。截至 2023 年末，本行人均总资产规模 15,186 万元、人均客户存款规模 9,678 万元、人均贷款规模 8,528 万元，人均业务产出规模指标处于同业前列。

单位：千元

项目	2023 年	2022 年
营业收入	12,512,834	17,127,638
其中：净利息收入	7,715,345	12,730,523
净非利息收入	4,797,489	4,397,115
营业支出	13,450,976	11,250,186
其中：业务及管理费	5,844,227	5,945,933
税金及附加	261,846	259,656



项目	2023 年	2022 年
信用减值损失	7,280,653	5,009,518
其他业务成本	20,428	35,079
资产减值损失	43,822	0
营业利润	(938,142)	5,877,452
利润总额	(954,963)	5,871,433
减：所得税费用	(1,926,487)	(7,736)
净利润	971,524	5,879,170
其中：归属于母公司 股东的净利润	878,515	4,721,436

由于国债、地方政府债及公募基金的风险相对较低，近年来本行加大对国债、地方政府债和公募基金等业务的投资力度，而国债利息收入、地方政府债利息收入及公募基金分红等收入均属于免税收入，因此本行 2023 年度免税收入占比有所提升，叠加 2023 年度企业所得税的应税收入有所下降的影响，利润总额受到一定影响，也导致本行 2023 年度所得税费用为负数。

1. 净利息收入

(1) 利息收入

单位：千元

项目	2023 年	2022 年
存放同业款及其他金融机构款项	452,755	302,427
存放中央银行款项	614,083	570,611
拆出资金及买入返售金融资产	1,146,705	701,729
发放贷款和垫款	29,584,134	29,140,337
金融投资	7,742,124	6,015,812
其他	83,071	0
小计	39,622,872	36,730,916

(2) 利息支出

单位：千元

项目	2023 年	2022 年
向中央银行借款	1,006,434	545,901
同业及其他金融机构存放款项	2,198,709	1,937,594
拆入资金及卖出回购金融资产款	2,488,788	1,420,736
吸收存款	22,763,884	17,134,024
已发行债务证券	3,140,601	2,577,395
租赁负债	59,133	64,841
其他	249,978	319,902
小计	31,907,527	24,000,393

本行 2023 年度净利息收入同比下降，主要原因在于：一是本行主动采取防御策略、收紧风险偏好，加速减少风险隐患较高的异地贷款，加大对本地重点优质企业贷款投放。贷款收益率虽然降低，但潜在风险也相对较低，短期内导致贷款利率下降幅度高于同业，但有利于提升未来长期扣除风险后的盈利水平；二是人民币市场利率持续下行、带动贷款平均收益水平相应下行，导致存贷利差缩窄；三是本行不断优化调整存款结构，存款成本下降幅度优于同业平均下降水平，但不及贷款利率下行幅度；四是本行坚持服务实体经济，加大减费让利力度，全年累计减费让利金额超过 7 亿元。

2. 净非利息收入

单位：千元

项目	2023 年	2022 年
手续费及佣金净收入	1,326,938	1,408,526
其他净非利息收入	3,470,551	2,988,589
合计	4,797,489	4,397,115

(1) 手续费及佣金收入主要构成

单位：千元

项目	2023 年	2022 年
担保及承诺业务	572,641	388,101
代理业务	383,822	294,470
投资银行业务	243,650	280,480
顾问与咨询业务	208,277	260,297
理财业务	7,949	37,856
银行卡业务	95,037	71,882
结算与清算业务	34,254	34,929
电子银行业务	3,286	2,866
其他	186,006	364,093
小计	1,734,922	1,734,974

(2) 其他净非利息收入

单位：千元

项目	2023 年	2022 年
投资收益	4,623,517	2,948,124
其他收益	15,272	14,982
公允价值变动(损失)/收益	(1,343,659)	752,919
汇兑收益/(损失)	124,802	(784,432)



项目	2023 年	2022 年
其他业务收入	50,552	57,588
资产处置收益/(损失)	66	(592)
小计	3,470,551	2,988,589

3. 业务及管理费

单位：千元

项目	2023 年	2022 年
职工薪酬	3,544,677	3,974,457
折旧、摊销和租赁费用	921,399	841,470
其他费用	1,378,151	1,130,006
合计	5,844,227	5,945,933

4. 信用减值损失

单位：千元

项目	2023 年	2022 年
存放同业及其他金融机构款项	(20,610)	17,971
债权投资	(212,440)	(625,031)
发放贷款和垫款	7,375,545	5,295,773
其他债权投资	20,978	(180,322)
表外授信资产	(48,194)	20,855
其他	165,374	480,272
合计	7,280,653	5,009,518

本行集团 2023 年度信用减值损失增幅较高，主要因为 2021 年以前高速增长
的存量授信风险暴露增加。本行深入贯彻“早识别、早预警、早暴露、早处置”
原则，严格开展不良贷款认定，加速存量授信风险出清和消化，提足拨备，增厚
基础，持续增强风险抵御能力。未来随着存量风险资产的逐步出清，风险已较为
可控，减值压力有所缓解，未来利润基础得到夯实。

(二) 资产质量分析

1. 贷款行业集中度

单位：千元

项目	2023 年末 贷款余额	2023 年 末占比 (%)	2022 年末 贷款余额	2022 年 末占比 (%)
公司贷款及垫款	-	-	-	-
-批发和零售业	103,700,266	16.48	115,152,062	18.71
-租赁和商务服务业	78,478,618	12.47	61,825,739	10.05
-制造业	44,344,725	7.05	35,383,515	5.75

项目	2023 年末 贷款余额	2023 年 末占比 (%)	2022 年末 贷款余额	2022 年 末占比 (%)
-房地产业	43,612,389	6.93	49,485,969	8.04
-金融业	38,827,446	6.17	39,769,352	6.46
-水利、环境和公共设施管 理业	34,678,627	5.51	45,098,403	7.33
-建筑业	17,617,210	2.80	20,968,636	3.41
-住宿和餐饮业	11,881,205	1.89	12,685,364	2.06
-信息传输、软件和信息技 术服务业	10,987,861	1.75	7,261,692	1.18
-居民服务、修理和其他服 务业	8,053,573	1.28	4,121,590	0.67
-交通运输、仓储和邮政业	5,443,319	0.87	4,512,894	0.73
-电力、热力、燃气及水的 生产和供应业	3,841,103	0.61	3,581,628	0.58
-其他	9,347,528	1.48	9,128,853	1.49
-贴现票据	25,367,303	4.03	18,543,139	3.02
公司贷款及垫款小计	436,181,173	69.32	427,518,837	69.48
个人贷款	193,029,558	30.68	187,815,803	30.52
合计	629,210,731	100.00	615,334,640.33	100.00

本行始终坚持贯彻国家政策和监管导向，从普惠小微、民营企业、制造业、绿色金融、县域惠农等方面不断加大对实体经济的支持力度，积极践行企业社会责任。

本行持之以恒强化高质量改革转型发展，积极支持实体经济发展，加大重点领域信贷支持。制造业贷款方面，2023 年全年制造业贷款增幅 25.33%，制造业贷款占比较上年末提升 1.30 个百分点；其中高技术制造业贷款增幅达 51.05%。科技金融方面，2023 年末专精特新企业贷款较上年末增幅 49.83%。绿色金融方面，公司绿色金融贷款余额较上年末增幅 51.47%、绿色金融总余额较上年末增幅 58.17%，获得厦门金融工作联席会议、中国人民银行厦门市分行颁发的“第四届厦门市金融科技优秀项目二等奖”等奖项，绿色金融差异化、特色化发展取得初步成效。普惠金融方面，普惠型小微企业贷款较上年末增幅 11%，大幅高于本行贷款增速。考虑到中小微企业、个体工商户遇到的实际困难，本行着力做到“应延尽延”，2023 年本行累计减费让利金额超过 7 亿元。

本行坚持“小额、分散”原则，践行普惠金融。前十大客户占比已由 2021 年的 20.48%下降至 2023 年的 17.80%；新投放公司户均敞口贷款金额约 2,500 万元，



同业资产占总资产的比例从 2019 年末的 23.80% 降到 2023 年末的 13.81%。

本行坚持“房住不炒”原则，在风险可控的前提下满足企业合理的融资需求。近年来，本行房地产贷款业务集中度保持低水平且稳中有降，房地产行业贷款占比由 2021 年初的 10.09% 逐年下降至 2023 年末的 6.93%。

本行不断提升财富管理能力。坚持提高储蓄存款占比，不断改善负债结构和质量，深化业务联动与代发经营，通过科技创新场景服务赋能，多路径实现负债业务高质量发展；构建财富管理特色化经营体系，围绕客户资产配置需求和服务体验，加速数智财富赋能，提升财富团队数智运营能力，推进财富业务规模提升、结构优化。坚持做大做强零售基础客群，细化客户圈层，做深做透华侨、老年、女性、新市民等重点客群市场，推进新型渠道远程银行中心建设，借助数智化工具触客获客，价值客户占比及客户贡献度不断提升。

2. 地域集中度

单位：千元

项目	2023 年末		2022 年末	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
福建地区	175,467,369	27.89	158,895,942	25.82
港澳台地区	117,870,284	18.73	71,680,960	11.65
广东地区	108,487,614	17.24	107,796,806	17.52
江浙沪地区	90,019,954	14.31	138,083,367	22.44
京津冀地区	72,130,993	11.46	68,062,384	11.06
其他地区	65,234,517	10.37	70,815,182	11.51
合计	629,210,731	100.00	615,334,640	100.00

本行积极贯彻落实城商行市场定位，持续践行“深耕本地、服务实体”责任担当，不断加大本地业务投入力度，持续积极服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民。同时，结合本行机构网点设置，积极支持京津冀协同发展、粤港澳大湾区建设、长三角一体化发展等区域重大战略。本行本地贷款占比达 91.91%，2023 年投向本地实体经济领域贷款余额达 3,326 亿元，较去年同期增加 264 亿元，增幅 8.6%。

3. 贷款担保方式分类及占比

单位：千元

项目	2023 年末		2022 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
抵押贷款	214,774,351	34.13	229,974,425	37.37
信用贷款	207,930,310	33.05	181,898,838	29.56



项目	2023 年末		2022 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
质押贷款	104,707,260	16.64	112,457,841	18.28
保证贷款	101,798,810	16.18	91,003,536	14.79
合计	629,210,731	100.00	615,334,640	100.00

本行信用贷款占比有所提升，主要因为本行采取防御策略，加大对高信用评级的优质企业贷款投放。

4. 贷款五级分类

单位：千元

项目	2023 年末		2022 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常贷款	616,878,088	98.04	607,586,095	98.74
正常类	591,989,332	94.08	593,311,861	96.42
关注类	24,888,756	3.96	14,274,234	2.32
不良贷款	12,332,643	1.96	7,748,546	1.26
次级类	5,331,867	0.85	3,191,902	0.52
可疑类	2,369,210	0.38	3,227,679	0.52
损失类	4,631,566	0.74	1,328,964	0.22
合计	629,210,731	100.00	615,334,640	100.00

本行严格对照《商业银行金融资产风险分类办法》，制定分类整改计划，并在过渡期内提前于计划进度前推进分类整改，加快不良贷款的处置和核销，加速风险化解和出清，增强不良资产清收处置专业能力，强化风险成本管控，资产质量继续保持平稳运行。

5. 逾期贷款情况

单位：千元

项目	2023 年末		2022 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	8,124,452	46.48	10,459,761	62.63
逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	6,485,895	37.10	4,670,747	27.97
逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	2,730,601	15.62	1,378,588	8.26
逾期 3 年以上	139,555	0.80	190,529	1.14
合计	17,480,503	100.00	16,699,625	100.00

本行持续严格不良认定，逾期 90 天以上与不良贷款的比值降至 75.86%，同时深入贯彻“早识别、早预警、早暴露、早处置”原则，加大不良贷款清收处置及潜在风险防范化解力度。



6. 贷款减值准备变动情况

项目	单位：千元	
	2023 年	2022 年
年初余额	13,050,244	12,135,202
会计政策变更	-	-
本年计提	7,375,545	5,295,773
本年收回已核销	1,476,405	1,582,972
本年核销贷款	(7,606,380)	(6,075,530)
汇率变动及其他调整	31,721	111,827
年末余额	14,327,535	13,050,244

本行始终坚持按照监管导向，从审慎角度出发，坚持充分暴露风险、准确分类的原则，主动加大拨备计提及核销力度，2023 年全年拨备支出为近十年最高，进一步提升了风险抵御能力。

7. 不良贷款情况及相应措施

截至 2023 年末，本行集团不良贷款余额 123.33 亿元，不良贷款率为 1.96%，较 2022 年末上升 0.70 个百分点。本行及早识别、暴露风险，严格开展不良贷款认定，加速存量授信风险出清和消化。

本行通过加快异地清退，贷款新增集中于本地和发达地区，培育优质客户群体，有效控制新贷客户资产质量。

8. 新投放贷款质量

按 2021 年以来新户口径，截至 2023 年末，本行新户不良贷款率为 0.56%；按 2022 年以来新户口径，截至 2023 年末，本行新户不良贷款率为 0.40%。本行整体新投放贷款质量控制较好，新投放贷款质量管控成效初显。

二、业务回顾

2023 年，本行充分发挥“华侨基因”及陆、港、澳三地机构布局等体制机制优势，创新打造自身特色金融发展之路，持续推进业务高质量改革转型：一是以产业专业化为突破口，通过打造多维度的产品体系及业务策略，创新科技金融发展、发力绿色金融建设、践行普惠金融责任、传递养老金融关爱、深化数字金融转型，进一步做实本地化经营；二是紧紧围绕“打造华侨金融优选银行”目标，推出华侨专属存贷款、借记卡及系列惠侨政策，持续构建华侨金融生态圈，助力发展华侨金融产业链，华侨金融优势更加凸显。具体如下：

（一）公司业务

本行坚持以高质量发展为核心，严守合规经营底线，持续深化本地化、分散化、数字化、国际化转型，全力写好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融与数字金融五篇大文章，截至 2023 年末，五大金融贷款净增占本行各项贷款净增的 85%；本行加大产品创新力度，不断提升产品创新能力与精细化管理水平；不断强化客群建设，丰富场景运用，积极支持实体经济发展，加大重点领域信贷支持，投向制造业公司贷款较上年增幅约 26.80%⁷，专精特新企业贷款较上年增幅 49.83%，高技术制造业贷款较上年增幅 51.05%。本行持续发力绿色金融建设，通过强化体系建设，组建碳减排支持工具工作专班及绿色金融行业策略研究小组，将绿色金融纳入高质量发展指标体系，为绿色金融高质量发展提供机制保障；积极强化产业研究，细分绿色金融产业分类授信策略，制定产业地图，涵盖了节能、环保、资源循环利用、绿色建筑等主要绿色产业，报告期末，本行公司绿色金融贷款较上年增幅达 51.47%。

产业金融方面，本行持续加大对本地制造业、绿色产业、高新技术产业等实体产业的金融支持力度，开展“融入本地产业、打造公司授信业务基本盘”的产业专业化策略研究，制定细分赛道策略，涵盖集成电路、半导体材料、生物医药、人工智能、智能网联汽车、动力电池、绿色环保等国家大力支持的高科技产业和新兴赛道领域。全面推进以产业金融为抓手，深耕本地细分客群市场，并取得良好效果。2023 年，本行产业专业化方向投放敞口贷款 640 亿元、投放户数 1,370 户。产业专业化逐步发展成为本行高质量发展和信贷转型的重要动力源泉，未来本行坚定将产业专业化作为银行战略发展方向，并将产业专业化作为推动科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融及华侨金融等其他发展方向的纽带。

数字化转型方面，本行推动数字化转型提质增效，在公司业务领域持续践行科技赋能，致力于以精益求精的数字化应用切实提升本行公司金融业务的综合服务水平，围绕场景融资、供应链融资、贸易融资三大数字化创新板块贯彻落实公司金融数字化转型升级。本行数字化贷款拳头产品“国行信 e 融”通过引入国家大数据中心合作，贯通“产、供、销”各项经营环节数字化服务场景，成功入围“中国普惠金融典型案例（2023）”。本行完成订单融资、应收账款融资、预付

⁷ 此处为公司贷款实际投向行业口径。



款融资和动产融资等覆盖产业链各大节点的供应链全流程全场景体系基础搭建，为供应链企业提供全流程金融服务。报告期末，本行公司数字化贷款全年发生额较上年增幅 72.22%，公司数字化贷款余额较上年增幅 65.65%，公司数字化金融业务累计服务客户数较上年增幅 67.43%。

本行积极助力构建“双循环”新发展格局，高质量服务实体经济、积极融入“一带一路”建设，以企业客户跨境投融资需求为基础，推进境外贷款业务，助力中资企业“走出去”，2023 年境外贷款业务较上年增幅 67.46%；实现首笔上海自由贸易试验区账户体系下人民币境外贷款业务，彰显本行跨境金融服务能力。

同时，为提升客户服务体验，本行开展旅程重塑，通过简化业务流程、优化业务环节，在业务时效性方面取得较大突破，金融服务质效得到进一步提升。

（二）零售普惠业务

本行全力贯彻落实党中央、国务院决策部署，积极践行金融工作的政治性和人民性，主动响应高质量发展要求，以服务实体经济、推行普惠金融、助力乡村振兴为责任，在完善普惠小微业务的产品服务体系、强化减费让利、坚持内控合规等方面持续发力，提升本行小微企业、普惠金融的服务水平。

本行稳中向好推进零售业务高质量转型，优质业务稳健提升。个人存款业务兼顾“增量”和“降本”均衡发展，实现“调结构、降成本、增规模”三重突破。报告期末，本行储蓄存款占比突破 20%，较上年末提升 5.39 个百分点，个人存款成本同比下降 19BP。稳步推进各项代销业务，积极拓展校园缴费项目及收单场景，零售中间业务收入较上年进一步提升。持续深化零售客户分层经营，迭代开展零售“1+3+N⁸”重点客群品牌运营，组建远程外呼经营团队提高长尾客群经营覆盖，稳步提升零售客户价值贡献。报告期末，本行零售客户数达 311.46 万户，价值客户占较上年末提升 8.18 个百分点。

本行积极传递养老金融关爱，主动响应“实施积极应对人口老龄化国家战略”，践行金融机构社会责任担当，持续为“银发客群”提供丰富、便捷的养老金融服务。全新升级悠然卡 2.0 权益体系，聚焦“银发客群”健康养生、医疗问诊、美食品鉴、出行游玩类等需求，开展系列活动打造悠然专属品牌。针对“银发客群”风险偏好和投资需求，做好“银发客群”财富管理服务，同时对各类养老产业积极提供信贷资金支持，解决养老产业融资需求。持续推进适老化服务升级，为老

⁸ “1”指华侨客群，“3”指银发、女性、新市民三大重点客群，“N”指亲子、有车一族、观影一族等特色客群。

年人客户设立绿色通道、爱心窗口，升级营业网点适老化设施配置，建立老年群体预约上门服务机制等，为老年客户提供有温度的服务陪伴。创新“银发客群”宣教形式，聚焦“断卡行动”、养老领域金融诈骗等社会热点，推出特色宣教活动提升老年客群的金融知识和反诈意识。

本行全面推进小微业务数字化转型，打造产业供应链金融平台，推出数字小微信贷平台，全面构建数字小微生态体系。2023 年，本行搭建了覆盖产业链、供应链全流程全场景的供应链金融体系。本行客户旅程重塑取得重要进展，报告期内，本行针对账户、汇款、外汇交易等旅程，对标先进同业开展重塑，优化核心举措、颁发制度规定、改造系统功能，进一步精简操作环节步骤、提升业务效率。

本行持续推动境内 12 家分行、84 家支行级网点服务小微企业，全年服务普惠型小微企业户数超过 15 万户、投放普惠型小微规模超过 500 亿元，平均利率为 5.93%；截至 2023 年末，普惠型小微企业贷款户数为 127,351 户，较上年末增长 2,224 户，小微企业金融服务水平实现较大提升；普惠型小微企业贷款余额为 778.77 亿元，较上年末增幅达 11%，大幅高于本行贷款增速。本行将继续通过优化组织架构、完善考核机制、积极运用政策、完善业务流程、研发创新产品等立体化措施，积极响应国家支持实体经济政策，着力为广大小微企业提供更加便捷、高效的融资服务。

（三）金融市场业务

本行强化提升投研能力，着力构建投研体系，通过投研的深入融合实现对市场波动的有效捕捉，同时通过前瞻开展本外币量化投资策略研究和系统建设等方式不断提升金融市场业务的内在发展动力。持续优化资产负债结构，不断提升服务实体经济能力，大力推进同业生态圈建设，持续深化同业往来合作，持续推动本行金融市场业务实现高质量发展。报告期末，本行金融投资增加主要是以政府债券为主的债券投资和公募基金投资。本行连续多年获得央行公开市场一级交易商资格，2023 年获得中国外汇交易中心 2023 年度银行间本币市场“年度市场影响力机构（活跃交易商维度）”及“市场创新业务机构（债券发行维度）”、中央国债登记结算有限责任公司“2023 年度优秀金融债发行机构”及“2023 年度自营结算 100 强”、银行间市场清算所股份有限公司 2023 年度“优秀发行人”（商业银行金融债-资本补充债券）、深圳证券交易所“2023 年度优秀债券投资交易机构-商业银行类”等荣誉称号；债券借贷业务多月获得中国外汇交易中心“X-lending 活跃机构”称号，市场影响力稳步提升。



（四）投资银行与资产管理业务

本行顺应资本市场发展大趋势，持续强化投行专业能力，以客户为中心，推动投行产品创新。通过充分发挥本行集团牌照优势，打造“境内+境外”“直接融资+间接融资”的投行业务立体式格局，为客户提供一站式金融服务方案。

本行合理运用银团贷款、并购贷款等投行业务工具箱，实现客群丰富和规模扩容，积极服务实体经济发展。银团贷款坚持集团内外“双轮驱动”，对内持续巩固并优化与境外附属机构的联动机制，对外通过同业合作渠道建设赋能业务发展。并购贷款重点支持客户在产业协同整合、升级改造、资产整合等多元金融需求。

本行联动境外附属机构，深耕跨境债券业务领域，推动业务创新，助力全市场首笔横琴粤澳深度合作区企业债券、首单联合国可持续发展目标点心债等多笔创新业务落地。本行集团联动债券业务合作规模突破 186 亿元，同比增幅近 10%；联动银团贷款全年发放规模达到 57 亿元，同比增长超 20%。本行“闽港澳‘并船出海’跨境融资平台”由中国银行业协会评定为高质量发展案例，并获得中国金融品牌年会暨第五届中国金融年度品牌案例大赛的“整合营销年度案例奖”。本行积极申请非金融企业债务融资工具一般主承销商资格，着力打造客户债券融资全方位服务体验。

（五）华侨金融业务

本行以“重塑华侨金融旗帜”为发展使命和责任，充分发挥“华侨基因”和国际化特色优势，积极践行“惠侨利民”服务宗旨，持续强化陆港澳三地机构联动，深度服务华侨华人客群，致力于为华侨客户提供一站式综合金融服务，以金融力量助力“双循环”新发展格局和“大统战”工作格局。

全面锻造华侨特色产品服务体系，勇当服务侨胞侨企发展的“实干家”。数智赋能，全新跨境金融服务体系“跨境 e 站通”上线运营，跨境金融服务能力显著提升，本年度“跨境 e 站通”平台业务发生额突破 150 亿大关；以客为尊，推出优惠贷款，发行专享理财，打造专属借记卡“侨心卡”，构建多场景权益体系，率先在福建省内开展侨汇结汇便利化服务；用心服务，开通手机银行“华侨金融专区”，更名设立第一家华侨特色支行（厦门集美华侨支行），搭建绿色评审、绿色服务通道，华侨金融服务可获得性和满意度有效提升；树立标杆，系统化开展服务标准升级，华侨金融服务标准化项目成功入围国家级服务业标准化试点公

示名单，本行服务标准化体系建设迈入新阶段。截至 2023 年末，集团累计为超 8 万户华侨客户提供综合金融服务，业务量超过 1,300 亿元，同比增幅达 41.27%。

“以侨为桥”创新高质量发展新模式，绘好链接侨胞侨企的“同心圆”。深化交流，积极构建侨务工作机关、华侨华人社团两大桥梁，本行与超 150 个各级涉侨机关组织和团体建立对话，与 18 家涉侨组织签署战略合作协议，战略合作金额达到千亿元；积极融入，附属机构有 2 位董事担任中国侨联兼职副主席，集团内有 2 位分行行长分别担任福建省侨联兼职副主席及常委，本行有 5 家分行当选当地侨商会常务副会长单位、副会长单位；靠前服务，先后在厦门、福州、珠海等地举办多场华侨金融主题活动，对接北上广地区“侨梦苑”、福建辖内“两国双园”特色园区及闽粤华侨农场，走进侨乡服务侨商侨企，打通农场金融服务“最后一公里”。

三、资本管理

（一）积极拓宽资本补充渠道

本行根据中长期资本管理规划有序推进资本补充工作，积极拓宽外源性资本补充渠道。2023 年，本行完成增资扩股 10.94 亿元、发行二级资本债 120 亿元，有效夯实资本基础，提高资本充足水平和风险抵御能力；本行境外附属机构澳门国际银行顺利发行并置换等值约 63 亿澳门元资本债券。同时，本行积极推进厦门国际投资有限公司于港股上市融资等资本补充工作，力争逐步建立多元、长效的资本补充机制。

（二）强化资本管理

在积极拓宽资本补充渠道的同时，本行推动经营管理模式改革和业务转型，主动优化风险资产结构，进一步提升资本使用效率。本行截至 2023 年 12 月 31 日的资本充足率情况列示如下：

单位：千元	
项目	数值
1. 总资本净额	101,874,339
1.1 核心一级资本	73,462,993
1.2 核心一级资本扣除项	3,044,145
1.3 核心一级资本净额	70,418,848
1.4 其他一级资本	10,083,608
1.5 其他一级资本扣减项	-



项目	数值
1.6 一级资本净额	80,502,456
1.7 二级资本	21,371,883
1.8 二级资本扣减项	-
2. 信用风险加权资产	738,164,126
3. 市场风险加权资产	30,846,235
4. 操作风险加权资产	28,149,960
5. 风险加权资产合计	797,160,322
6. 核心一级资本充足率	8.83%
7. 一级资本充足率	10.10%
8. 资本充足率	12.78%

注：本行资本充足率的计算范围包括厦门国际银行以及符合《商业银行资本管理办法（试行）》第二章第一节中关于并表资本充足率计算范围要求的相关金融机构，具体为集友银行有限公司、澳门国际银行股份有限公司共同构成的银行集团。

四、风险管理

本行坚持稳健型风险偏好，持续完善全面风险与合规管理体系，将信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、合规风险、国别风险、信息科技风险、声誉风险、洗钱风险等纳入全面风险管理范畴，进一步明确董事会、监事会、高级管理层、操作执行层在风险管理上的具体职责，形成了明确、清晰、有效的全面风险管理体系。

报告期内，面对风险挑战明显上升的复杂局面，本行将防范化解金融风险作为中心工作，开展风险防控机制完善、授信审批体制改革、产业行业化研究落地、考核问责强化等一系列措施，提升风险管理质效，聚焦高质量发展。

（一）信用风险管理

本行董事会负责确定本行总体的信用风险管理原则、政策以及信用风险总限额，并确保得到实施。董事会风险管理委员会对本行信用风险管理情况、相关方针机制、政策进行研究审议，对本行在信用风险管理方面的充分性与有效性进行指导、监督，了解识别、计量、监测并控制信用风险的程序和措施，审议职能范围内的并表信用风险管理事项。本行高级管理层承担信用风险管理的实施责任。

2023年，面对日趋复杂严峻的外部经济形势的影响，本行在党委、董事会领导和管理层部署下，继续贯彻执行国家政策和监管导向，坚持风险防控优先和底线

思维、强化主体责任，将防范化解金融风险实现高质量发展作为工作重心，强化支持服务实体经济，持续压降集中度，提升零售业务及普惠小微业务占比，加大力度服务本地，稳步推进资产负债结构绿色优化；坚持稳健型风险偏好，明确本行作业方向并强化风险管理基本规范要求，持续检视推动风险管理的优化提升；高度警惕各类风险暴露，加强风险前瞻管控与前置化解，加大不良资产处置力度、核销力度，稳步提高风险管理与防御能力；2023年，本行根据《商业银行金融资产风险分类办法》（以下简称资产分类新规）的最新要求，完善更新了本行的资产分类管理办法及实施细则，并对存量金融资产的分类准确性进行检视及分类整改，对符合过渡期资产分类调整的金融资产，制定了过渡期分类调整计划，报告期内本行各类金融资产分类已符合资产分类新规要求；本行根据银保监会《商业银行大额风险暴露管理办法》要求，落实大额风险暴露管理工作，报告期内，本行大额风险暴露的各项限额指标均符合监管限额要求，信用风险整体可控。

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》权重法的相关要求，计算银行账户表内资产信用风险加权资产与表外项目信用风险加权资产、银行账户和交易账户的交易对手信用风险加权资产，以及资产证券化业务银行账户信用风险加权资产（资产证券化业务交易账户风险在市场风险中反应）。下表列出本行集团截至 2023 年 12 月 31 日的信用风险情况：

单位：千元		
项目	风险暴露	风险加权资产余额
表内信用风险加权资产	1,085,412,456	709,340,104
其中：资产证券化表内风险加权资产	3,222,305	644,461
表外信用风险加权资产	197,763,447	26,085,248
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	4,852,894	2,738,775

（二）市场风险管理

2023 年，本行积极研判境内外宏观经济和市场状况，分析债市行情，进一步优化投资组合，加强市场研究与日常盯市，根据市场波动及时调整投资策略，有效控制投资损益。

截至 2023 年末，本行各项市场风险指标符合监管要求，市场风险总体可控且发展趋势较为稳定；利率、汇率综合指标均显示本行集团市场风险较低。本行集



团标准法计量下的市场风险资本要求总额为 24.68 亿元，占集团资本净额的 2.42%。其中利率风险为 9.20 亿元，外汇风险为 15.37 亿元；市场风险的风险加权资产总额为 308.46 亿元。

单位：千元

项目	市场风险标准法资本要求
1. 利率风险	920,346
1.1 特定风险	160,218
1.2 一般市场风险	760,129
2. 股票风险	10,334
3. 外汇风险	1,537,019
4. 商品风险	-
5. 期权风险	-
6. 交易账户资产证券化风险暴露的特定风险	-
7. 标准法下的市场风险资本要求总额	2,467,699
8. 加权资产总额	30,846,235

1. 债券投资

本行从综合流动性预期、宏观经济形势、信用风险、市场风险和盈利性等角度出发，不断细化债券组合分类管理。本行根据资产负债管理及自身业务发展需求，坚持安全性、收益性和流动性原则，审慎介入债券投资业务，形成了多层次、多角度、适时预警的分类管理操作体系，业务性质与本行的经营规模和风险承受水平基本适应，债券持仓结构得以有效优化。截至 2023 年末，集团债券投资组合较为稳健。

2. 利率、汇率风险

本行通过敏感度分析评估所承受的利率及汇率风险，为本行调整生息资产及付息负债的重新定价期限结构提供指引。本行对敏感性分析建立预测、监测和报告体系，定期汇总敏感性分析结果并及时通报相关部门。在敏感性分析的基础上，本行通过控制贷款及存款的到期日分布、重新定价日及其重定价日资产负债缺口状况等方式控制其利率风险。截至 2023 年末，集团利率和汇率风险总体可控。

（三）操作风险管理

本行严格遵守《商业银行操作风险管理指引》等监管规定，建立符合本行实际的操作风险管理体系，制定操作风险管理政策及相关配套制度，积极应用操作风险管理工具，持续开展各项业务风险排查，对操作风险进行识别、监测、缓释与报告，不断提升操作风险管理水平。



2023 年，本行围绕巴塞尔III实施要求及监管新规，推动完善操作风险管理一系列基础工作，包括研究完善操作风险治理架构、优化管理工具与流程、引入开发新的操作风险管理系统、为新标准法资本计量开展历史损失数据的追溯补录等。报告期内，通过 RCSA、KRI、LDC 三大工具及各项风险排查，持续关注重点领域操作风险，对评估、检查及监测中发现的风险隐患及时落实整改。修订外包风险管理制度，完善外包全流程管理机制，加强检查监督与评价，防范外包及操作风险。推行操作风险前置理念，将操作风险防控要求内化到现有制度、流程及新产品设计中，避免或减少因制度、流程设计缺陷而产生的操作风险。2023 年，本行未发生重大操作风险事件，各项业务运行总体平稳。

根据《商业银行资本管理办法（试行）》要求，本行采用基本指标法计量操作风险资本要求，截至 2023 年底本行集团操作风险加权资产为 281.50 亿元，具体如下：

单位：千元

项目	操作风险指标法资本要求
1. 基本指标法计量的操作风险资本要求	2, 251, 997
2. 操作风险资本要求	2, 251, 997
3. 操作风险加权资产	28, 149, 960

（四）流动性风险管理

本行流动性风险管理的目标是通过建立、健全流动性风险管理体系，对流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足，将流动性风险水平控制在本行可承受的范围內。

本行流动性风险由总行集中管理与控制。在建立健全的流动性风险管理体系基础上，本行采用现金流测算和分析、流动性风险限额管理、融资管理、日间流动性风险管理、流动性压力测试、流动性风险应急计划、优质流动性资产管理和流动性风险并表管理等方法对流动性风险进行识别、计量、评估、监测、控制或缓释，保持充足的流动性水平以满足各种资金需求和应对不利的外部市场状况。本行经董事会批准设置各类流动性风险限额指标以及流动性风险压力测试情景，并由流动性管理部门定期监测指标执行情况以及流动性风险压力测试情况。本行遵循审慎性原则，审慎评估信用风险、市场风险、操作风险、国别风险、合规风险、声誉风险等对流动性的影响，密切关注不同风险间的转化和传递，加强风险前瞻管控和前置化解，防范流动性风险。



截至 2023 年末，本行并表流动性覆盖率为 180.43%，并表流动性比例为 98.95%，并表净稳定资金比例为 110.63%，保持较好水平，满足监管要求。

（五）合规风险和国别风险管理

本行董事会负责审议批准本行的合规政策，并监督合规政策的组织实施，授权董事会下设的专门委员会对本行合规风险管理进行日常监督。本行高级管理层负责组织、执行各项合规管理要求，有效管理本行合规风险。

本行高度重视合规文化培育，2023 年，本行在银行党委、董事会和高级管理层的指导推动下不断深化合规风险管理工作，颁发《厦门国际银行合规管理办法》等在内的一系列合规管理规章制度，完善制度体系建设，强化制度保障力度，通过明确各责任主体合规管理职能实现对合规风险的有效识别及管理；为强化合规风险管理、厚植“全员合规、全程合规、主动合规、合规创造价值、合规保障发展”的合规理念，组织开展“合规文化提升年”活动，持续建设完善本行合规管理长效机制；在总分行加大合规管理人力资源配置，通过设置合规总监、合规主任等专岗加强合规队伍建设，保障合规工作实施；重视合规风险问题整改，通过规范整改工作组织流程、明确合规问题整改标准健全问题整改长效机制，有效推动合规管理的良性循环；主动制定并落实合规风险管理计划，组织开展合规风险综合排查，持续提升合规风险自查自纠成效。同时，本行高度重视案件风险防控，强化合规案防组织架构、制度体系、业务流程、合规文化方面建设提升；面向员工加强监管政策、法律规制、典型案例方面的宣讲教育，深入推行“以案说法”的合规培训模式；围绕员工行为管理、业务操作流程两条主线开展案件风险点排查并汇编形成《案件风险管理手册》。

本行持续完善国别风险管理体系，2023 年结合《银行业金融机构国别风险管理办法》的规定，检视完善本行国别风险管理政策。对本行国别风险实行限额管理，充分考虑国别风险对资产质量的影响，准确识别、合理评估、审慎预计因国别风险可能导致的资产损失，确保所计提的减值准备全面、真实反映国别风险，本行国别风险总体可控。

（六）信息科技风险管理

本行持续加强信息科技风险体系和制度建设，高度重视信息科技系统的风险防控工作，并将其纳入本行内控管理体系。本行建立了结构清晰、职责明确的信息科技治理组织架构，加强对信息技术风险的管理，有效防范、控制和化解信息

科技风险。参照国家有关信息科技的法律、法规和技术标准，结合本行实际情况，从需求管理、开发管理、测试管理、项目管理、安全管理以及运维管理等环节建立和健全信息科技管理办法和操作规程。同时，本行采用现场/非现场、基线评估、详细评估、动态监测等方式，对信息科技风险进行监测和评估，内容涉及信息科技风险治理、信息科技生命周期阶段风险、运行维护阶段风险、网络安全、数据安全、外包管理、密钥监督、科技应急管理、业务连续性管理等多个方面，揭示信息科技活动中的风险，并按照监管各项要求落实信息科技项目建设、系统运维、外包服务等方面的控制措施，确保本行信息科技系统安全、持续稳定运行。

此外，本行高度重视金融科技应用与数字化转型战略对业务创新发展的引领作用，保持科技投入持续增长，2023 年本行科技投入为 10.23 亿元，较上年增长 15.75%。近两年科技投入占营收比持续超过 5%，居同业前列。

（七）声誉风险管理

本行遵照《银行保险机构声誉风险管理办法》，将声誉风险纳入全面风险管理框架，不断完善声誉风险相关制度，加强舆情管理，持续开展声誉风险排查、监测、评估、报告、处置等全流程管理，组织声誉风险管理培训和应急演练，全面提升声誉风险管理水平。报告期内，本行未发生对银行声誉造成严重危害的重大声誉事件。

（八）洗钱风险管理

本行严格遵循反洗钱法律法规，认真落实监管部门要求，建立并持续完善覆盖反洗钱法律法规和监管要求、并与本行实际相适应的反洗钱内部控制体系，切实履行反洗钱法定义务和社会责任，持续提升洗钱风险管理水平。

报告期内，本行深入践行“风险为本”的工作方法，以着力提升洗钱风险管理水平、严防洗钱风险案件为核心目标，持续优化、完善洗钱风险管理机制，充分发挥各责任主体效用和反洗钱内部控制三道防线重要作用；检视更新反洗钱内部控制制度，完善洗钱风险管控要求；持续优化反洗钱综合业务系统及相关系统功能，积极探索应用知识图谱等技术，提升系统科技赋能水平，助力反洗钱工作增效、减负、提质；开展日常洗钱风险排查、合规检查监督及反洗钱内部审计，强化洗钱风险联防联控；积极落实各项监管工作要求，加强与监管部门交流协作；强化各层级员工反洗钱培训，持续提升反洗钱履职能力，筑牢反洗钱防线。



五、负债质量管理

本行按照中国银保监会颁布的《商业银行负债质量管理办法》的要求，持续加强负债质量管理工作，通过管理办法明确本行负债质量管理体系，根据负债质量管理核心要素要求设立负债质量管理相关指标和限额监测机制，促进本行各项负债业务的可持续高质量发展。

本行建立了与负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理治理架构，董事会和高级管理层对负债质量实施有效管理与监控，董事会承担负债质量管理的最终责任，高级管理层承担负债质量的具体管理工作。在高级管理层领导下，本行资产负债管理委员会及前中后台各部门持续加强对于负债质量的监控，在各类业务策略制定、新业务产品研发创新和业务拓展过程中注意防范可能对负债质量产生不利影响的潜在风险，不断推动本行负债业务有序发展。

本行根据经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险及市场影响力等因素，确定本行负债质量管理坚持稳健审慎的管理策略。本行坚持稳健发展和持续经营，在负债质量管理上偏向审慎，重点从负债来源的稳定性、负债结构的多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本的适当性和负债项目的真实性六个核心要素方面加强负债质量管理，并根据核心管理要素要求，建立适宜本行实际情况的负债质量管理监测指标体系，设置合理的预警值并通过设置各项负债质量指标和限额，明确监测、控制和报告流程，定期评估负债质量状况，及时掌握负债质量的重大变化和潜在风险。

六、关联交易管理

报告期内，本行持续加强关联交易管理，严格遵循各项监管规定以及公司章程要求，通过修订关联交易管理办法、制定关联交易管理实施细则、强化关联方和关联交易数据治理、启动关联交易管理系统建设项目等措施，认真履行关联交易审批和披露义务，确保关联交易管理机制有效运行。本行按照“实质重于形式”和“穿透性”原则进行关联方认定，关联董事在董事会审议关联交易议题时自觉履行回避义务。本行关联交易均按照关联交易制度要求执行，根据本行内部授权程序审批，相关审批程序满足合规要求。本行与各关联方之间的关联交易以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，保障了公司和全体股东的整体利益。

截至2023年末，本行关联方授信余额（扣除保证金和银行存单后）合计1,384,138.23万元，占本行2023年末集团资本净额⁹的13.51%。其中，本行单一关联方最大授信余额（扣除保证金和银行存单后）为人民币262,351.43万元¹⁰，占本行2023年末集团资本净额的2.56%；单一关联方所在集团最大授信余额（扣除保证金和银行存单后）为人民币634,609.11万元¹¹，占本行2023年末集团资本净额的6.19%。关联授信集中度符合《银行保险机构关联交易管理办法》的要求。

七、并表管理

（一）并表管理工作情况

本行持续按照《商业银行并表管理与监管指引》等监管法规、监管指导意见的要求，加强集团并表管理工作，致力于通过规范的公司治理程序，建立本行对附属机构的有效并表管理，更好地发挥集团统筹与协同作用。加快推动集团并表管理模式改革，本行董事会审议通过了本行并表管理模式改革方案，并指导和授权高级管理层制定实施方案和实施路线图，加快推动改革转型工作向纵深发展，提升集团实质性管理能力。本行建立附属机构发展战略评估机制，推进完成附属机构的战略评估工作。

本行持续优化附属机构公司治理机制，推动相关附属机构完成董事会、监事会换届工作，指导附属机构修订基本公司治理制度。结合内外法规制度变化以及并表管理实际工作不断优化并表管理工作流程。2023年，本行董事会定期或不定期通过审议及听取涉及并表事项的各类重大事项及报告，持续加强对附属机构战略管理、公司治理、资本管理、业务协同、全面风险管理和内部交易管理等方面指导监督，及时审批重大并表管理事项。

（二）2023 年本行与子公司的交易情况

本行与子公司的交易主要包括与澳门国际银行股份有限公司、集友银行有限公司、厦门国际投资有限公司、集友科技创新（深圳）有限公司间的业务往来交易。本行与子公司的期末尚未清偿的余额列示如下：

单位：千元		
项目	2023 年末	2022 年末

⁹ 截至2023年12月31日，本行集团资本净额为人民币10,244,197.20万元。

¹⁰ 为本行对厦门国贸控股集团有限公司发放的授信业务。

¹¹ 为本行对厦门国贸控股集团内企业发放的授信业务。





项目	2023 年末	2022 年末
存放及拆出同业和其他金融机构款项	1,979,134	2,933,969
同业和其他金融机构存放款项	1,257,469	7,715
交易性金融资产	88,377	-
应收利息	7,964	-
应付利息	8,168	0 ¹²
其他资产	340,725	242,122
其他负债	-	10,611

本行与子公司之间交易计入当期利润表的金额列示如下：

单位：千元		
项目	2023 年末	2022 年末
利息收入	49,126	2,707
利息支出	12,831	567
手续费及佣金收入	0 ¹³	0 ¹⁴
其他营业收入	87,613	76,264
业务及管理费	2,210	8,910
公允价值变动损益	-240	-

（三）澳门国际银行、集友银行主要经营情况

本行境外附属机构澳门国际银行和集友银行区位优势与粤港澳大湾区、横琴粤澳深度合作区、前海深港合作区、香港北部都会区建设等政策导向高度契合，依托“一国两制”“国内国际双循环”“金融对外开放”等政策优势，以及悠久的侨资背景及深厚的华侨客群基础，逐步发展成为服务“一带一路”、助力国家区域建设和统一战线等的重要力量之一，亦成为华侨金融主力军及推动闽粤港澳金融合作的“桥头堡”，整体经营情况稳健良好。具体如下：

1. 澳门国际银行 2023 年主要经营情况

截至 2023 年末，澳门国际银行注册资本为澳门币 26.10 亿元，本行为澳门国际银行的第一大股东，持股比例 49.04%。依照中国企业会计准则报表，截至 2023 年末，澳门国际银行资产总额折人民币为 1,993.83 亿元，负债折人民币为 1,860.65 亿元，所有者权益折人民币为 133.18 亿元；各项存款余额折人民币为 1,220.44 亿元；各项贷款余额折人民币为 1,039.71 亿元。

2. 集友银行 2023 年主要经营情况

¹² 2022 年，本行应付澳门国际银行股份有限公司活期资金存款利息 272.13 元；应付集友银行股份有限公司活期资金存款利息 1.74 元。

¹³ 2023 年，本行与澳门国际银行股份有限公司间手续费及佣金收入 94 元。

¹⁴ 2022 年，本行与澳门国际银行股份有限公司间手续费及佣金收入 47 元。



截至 2023 年末，集友银行注册资本为港币 65.78 亿元，本行为集友银行的第一大股东，持股比例为 69.63%。依照中国企业会计准则报表，截至 2023 年末，集友银行资产总额折人民币为 1,673.40 亿元，负债折人民币为 1,508.01 亿元，所有者权益折人民币为 165.39 亿元；各项存款余额折人民币为 1,317.60 亿元，各项贷款余额折人民币为 817.42 亿元。

八、利润分配

（一）利润分配政策的制定情况

本行《章程》中对利润分配政策进行了明确规定：本行可以采用现金或者股份方式分配股利。以股份分配股利应由股东大会作出决议并报国务院银行业监督管理机构批准。本行实行持续稳健的分红政策，分红必须符合监管要求，在弥补亏损和提取法定公积金、一般准备金、任意公积金所余税后利润，按照股东持有的股份比例分配。

（二）利润分配政策的执行情况

本行实行持续稳健的分红政策，严格按照本行《章程》制定利润分配方案。

本行于 2023 年度根据 2022 年度股东大会的决议执行了 2022 年度分红，按照 2022 年合并报表归属于母公司股东净利润的 10%进行利润分配，合计现金分红金额 472,143,582 元（四舍五入数取整数）。以截至 2023 年 3 月 28 日（审计报告日）本行总股数 14,087,859,113 股为基数，向股权登记日在册的全体股东每 10 股派发现金分红 0.3351421807 元（含税）（四舍五入数）。

九、消费者权益保护

本行坚持“人民金融”的理念，切实履行金融消费者权益保护的主体责任。报告期内，本行党委、董事会、董事会消费者权益保护委员会和高级管理层进一步加强对消费者权益保护工作的总体规划和指导，审议/听取消费者权益保护工作情况报告、消费投诉及举报整改专项报告等，组织银行董事、监事开展消费者权益保护专题调研；监事会通过定期听取消费者权益保护工作情况报告、开展消费者权益保护专题调研等形式，有效监督董事会、高级管理层落实消费者权益保护工作要求；高级管理层主持召开专题会议指导部署投诉溯源整改、消费者权益保护考核、全流程管控等措施，积极贯彻落实内外部消费者权益保护工作要求。



2023 年，本行受理客户投诉 1,787 件（自然人投诉 1,678 件、非自然人投诉 109 件），全年投诉处理办结率 100%。按照投诉受理地区划分，主要集中在福建地区。按照投诉业务类别划分，主要集中于贷款类业务、账户类业务、营销活动类等。本行进一步加强投诉管控顶层指导监督，完善总分行考核机制和指标体系，扩展投诉考核维度，推进投诉溯源整改，规范投诉处理流程，妥善处理消费者投诉。

本行立足消费者权益保护新形势、新要求，健全完善消保工作组织机制，总行成立消费者权益保护部（一级部门），五大分行同步成立消费者权益保护部；推动全流程消保管控机制，在事前、事中、事后各环节强化消保审查，推动消保合规检查，贯彻落实监管指导意见；重视客户意见，规范投诉处理流程，加强投诉跟踪督办，前瞻化解风险，聚焦投诉热点，溯源整改并推动合作方消保工作的提升与改进；强化公众宣传，打造“线上+线下”“集中性+阵地性+常态化”“传统媒体+新媒体”金融知识宣教网络；深化员工教育，有计划、分层级、针对性地开展各类消保培训，提升员工消费者权益保护意识和能力素质。

本行秉承“客户为尊”的经营理念，以“微笑”为主题开展服务品牌宣导，持续向社会公众传输本行“卓越服务·暖心伴您”服务文化价值，系列品牌宣传活动荣获第十六届时代营销盛典年度品牌价值传播奖；聚焦营业网点文明规范服务建设，以行内创优评选为抓手，持续推进营业网点服务智能化、特色化转型升级；持续夯实对客服务标准建设，结合智能预警与现场督导管理，致力提升本行对客服务品质体验。

第三章 股本变动及股东情况

一、报告期内股份主要变动情况

截至2023年12月31日，本行总股本为14,087,859,113股，注册资本为14,087,859,113元人民币，股东数量为162家。报告期内本行由于增资扩股，总股本由13,824,859,113股增加至14,087,859,113股，注册资本由13,824,859,113元人民币增加至14,087,859,113元人民币。

根据2023年9月19日国家金融监督管理总局厦门监管局文件批复，同意本行关于因资本公积转增股本变更注册资本的请示，将注册资本由人民币14,087,859,113元增加至人民币15,496,645,024元。本行于2023年8月23日完成上述验资并出具验资报告；于2024年1月24日完成工商变更登记，将注册资本由人民币14,087,859,113元增加至人民币15,496,645,024元；于2024年1月30日在厦门市股权托管中心有限公司完成股东名册变更登记，总股本由14,087,859,113股增加至15,496,645,024股。

二、报告期末前十大股东及持股情况

报告期末本行前十大股东及持股情况如下表：

单位：股						
序号	名称	2023 年末 持股数	2024 年 1 月 30 日资本公积转 增股本后持股 数	持股 比例	2023 年末较 2022 年末增 加股数	2024 年 1 月 30 日较 2023 年末增加股 数
1	福建省福投投资有限责任公司	1,665,399,382	1,831,939,320	11.82%	0	166,539,938
2	闽信集团有限公司	1,224,090,452	1,346,499,497	8.69%	0	122,409,045
3	珠海铎创投资管理有限公司	699,203,557	769,123,913	4.96%	230,000,000	69,920,356
4	中国工商银行股份有限公司	599,285,700	659,214,270	4.25%	0	59,928,570
5	福建投资企业集团公司	580,108,558	638,119,414	4.12%	0	58,010,856



序号	名称	2023 年末 持股数	2024 年 1 月 30 日资本公积转 增股本后持股 数	持股 比例	2023 年末较 2022 年末增 加股数	2024 年 1 月 30 日较 2023 年末增加股 数
6	厦门国贸控股集团 集团有限公司	542,214,841	596,436,325	3.85%	0	54,221,484
7	厦门建发集团 有限公司	539,357,130	593,292,843	3.83%	0	53,935,713
8	福建发展高速 公路股份有限 公司	445,089,231	489,598,154	3.16%	0	44,508,923
9	苏州苏高新科 技产业发展有 限公司	421,590,000	463,749,000	2.99%	0	42,159,000
10	华丽家族股份 有限公司	403,650,000	444,015,000	2.87%	0	40,365,000
合计		7,119,988,851	7,831,987,736	50.54%	230,000,000	711,998,885

三、前十大股东、主要股东及其相关情况

本行无控股股东或实际控制人，根据《银行保险机构公司治理准则》（银保监发〔2021〕14号）¹⁵的有关规定，本行前十大股东及主要股东情况如下：

（一）前十大股东、主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

1. 福建省福投投资有限责任公司

福建省福投投资有限责任公司由福建省投资开发集团有限责任公司¹⁶100%持股，实际控制人为福建省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为福建省福投投资有限责任公司。截至2023年末，福建省福投投资有限责任公司未发生出质本行股份的情况。

¹⁵ 第一百一十四条 ……本准则所称“主要股东”，是指持有或控制银行保险机构百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对银行保险机构经营管理有重大影响的股东。

前款所称“重大影响”，包括但不限于向银行保险机构提名或派出董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响银行保险机构的财务和经营管理决策以及监管机构认定的其他情形。

¹⁶福建省投资开发集团有限责任公司是由福建省人民政府批准设立并授权福建省人民政府国有资产监督管理委员会履行出资人职责的国有独资公司。



2. 闽信集团有限公司

闽信集团有限公司为香港联合交易所主板上市公司，控股股东为贵信有限公司，贵信有限公司控股股东为福建省投资开发集团有限责任公司，实际控制人为福建省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为闽信集团有限公司。截至2023年末，闽信集团有限公司未发生出质本行股份的情况。

3. 珠海铎创投资管理有限公司

珠海铎创投资管理有限公司由珠海华发投资控股集团有限公司出资设立，占比100%，实际控制人为珠海市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为珠海铎创投资管理有限公司。截至2023年末，珠海铎创投资管理有限公司未发生出质本行股份的情况。珠海铎创投资管理有限公司与本行现有股东不存在关联关系或一致行动关系。

4. 中国工商银行股份有限公司

中国工商银行股份有限公司由国务院批准设立，控股股东为中央汇金投资有限责任公司，实际控制人为国务院，最终受益人为中国工商银行股份有限公司。截至2023年末，中国工商银行股份有限公司未发生出质本行股份的情况。中国工商银行股份有限公司与本行现有股东不存在关联关系或一致行动关系。

5. 福建投资企业集团公司

根据福建省政府及福建省国资委批复精神，由福建投资开发总公司、福建投资企业集团公司等7家福建省属企业合并重组设立了福建省投资开发集团有限责任公司。福建投资企业集团公司工商尚未注销，仅供清理该企业被合并后的未尽事宜，控股股东为福建省人民政府。截至2023年末，福建投资企业集团公司未发生出质本行股份的情况。

6. 厦门国贸控股集团有限公司

厦门国贸控股集团有限公司由厦门市人民政府国有资产监督管理委员会出资设立，占比100%，最终受益人为厦门国贸控股集团有限公司。截至2023年末，厦门国贸控股集团有限公司未发生出质本行股份的情况。厦门国贸控股集团有限公司与本行现有股东不存在关联关系或一致行动关系。

7. 厦门建发集团有限公司

厦门建发集团有限公司由厦门市人民政府国有资产监督管理委员会出资设立，占比100%，最终受益人为厦门建发集团有限公司。截至2023年末，厦门建发集团



有限公司未发生出质本行股份的情况。厦门建发集团有限公司与本行现有股东不存在关联关系或一致行动关系。

8. 福建发展高速公路股份有限公司

福建发展高速公路股份有限公司控股股东为福建省高速公路集团有限公司，实际控制人为福建省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为福建发展高速公路股份有限公司。截至2023年末，福建发展高速公路股份有限公司未发生出质本行股份的情况。福建发展高速公路股份有限公司与本行现有股东不存在关联关系或一致行动关系。

9. 苏州苏高新科技产业发展有限公司

苏州苏高新科技产业发展有限公司由苏州苏高新集团有限公司出资设立，占比100%，实际控制人为苏州市虎丘区人民政府，最终受益人为苏州苏高新科技产业发展有限公司。截至2023年末，苏州苏高新科技产业发展有限公司未发生出质本行股份的情况。苏州苏高新科技产业发展有限公司与本行现有股东不存在关联关系或一致行动关系。

10. 华丽家族股份有限公司

华丽家族股份有限公司控股股东为上海南江（集团）有限公司，实际控制人为刘雅娟，最终受益人为华丽家族股份有限公司。截至2023年末，华丽家族股份有限公司未发生出质本行股份的情况。华丽家族股份有限公司与本行股东上海金叠房地产开发有限公司存在关联关系，合计持有本行478,400,000股股份，合计持股比例为3.3958%。

11. 福建华投投资有限公司

福建华投投资有限公司由福建省投资开发集团有限责任公司100%持股，实际控制人为福建省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为福建华投投资有限公司。截至2023年末，福建华投投资有限公司未发生出质本行股份的情况。

12. 国脉科技股份有限公司

国脉科技股份有限公司为深圳证券交易所主板上市公司，实际控制人为陈国鹰、林惠榕，最终受益人为国脉科技股份有限公司。截至2023年末，国脉科技股份有限公司未发生出质本行股份的情况。国脉科技股份有限公司与本行现有股东不存在关联关系或一致行动关系。

（二）与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终

受益人关联交易情况

截至2023年末，本行与主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的关联交易授信余额均符合《银行保险机构关联交易管理办法》及《商业银行股权管理暂行办法》中有关集中度规定的指标要求。报告期内，本行主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人在本行的授信履约情况正常，贷款五级分类均为正常。

四、股东提名董事、监事情况

序号	股东名称	提名情况
1	福建省福投投资有限责任公司	王晓健（董事） 陈躬仙（董事）
2	闽信集团有限公司	黄文胜（董事）
3	厦门国贸控股集团有限公司	曾 源（董事）
4	厦门建发集团有限公司	黄文洲（董事）
5	苏州苏高新科技产业发展有限公司	周 飞（董事）



第四章 董事、监事、高管情况

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

(一) 董事基本情况

姓名	职务	性别	是否在本行领薪
王晓健	董事长	男	是
曹云川	副董事长	男	是
陈躬仙	非执行董事	男	否
黄文胜	非执行董事	男	否
黄文洲	非执行董事	男	否
曾 源	非执行董事	男	否
周 飞	非执行董事	男	否
汤小青	独立董事	男	否
李仁杰	独立董事	男	否
李仲飞	独立董事	男	否
赵 峰	独立董事	女	否
黄志雄	独立董事	男	否
潘 越	独立董事	女	否
郑 威	执行董事	男	是
黄大庆	执行董事	男	是
吕小艇	执行董事	女	是
离任董事			
万崇伟 ¹⁷	非执行董事	男	否
陈 杰 ¹⁸	非执行董事	男	否
曾国元 ¹⁹	非执行董事	男	否
吕少锋 ²⁰	非执行董事	男	否

(二) 监事基本情况

姓名	职务	性别	是否在本行领薪
扈 军	外部监事	男	否
郑振龙	外部监事	男	否
张新民	外部监事	男	否

¹⁷ 万崇伟先生因工作调动原因，辞去本行董事职务，自 2023 年 3 月 20 日生效。

¹⁸ 陈杰先生因年龄原因，辞去本行董事职务，自 2023 年 3 月 20 日生效。

¹⁹ 曾国元先生因年龄原因，辞去本行董事职务，自 2023 年 10 月 13 日生效。

²⁰ 吕少锋先生因组织人事调整，辞去本行董事职务，自 2023 年 3 月 13 日生效。

姓名	职务	性别	是否在本行领薪
谢丰苹	股东代表监事	女	否
庄 曦	职工监事	男	是
吴清兰	职工监事	女	是

(三) 高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	是否在本行领薪
曹云川	行长	男	是
郑 威	副行长 兼集友银行行政总裁	男	是
黄大庆	副行长	男	是
吕小艇	副行长	女	是
邹志明	副行长 兼总会计师（首席财务官）	男	是
黄志如	副行长	男	是
祝建武	董事会秘书	男	是
王 勇	风险总监（首席风险官） 同时履行合规总监职责	男	是

二、董事、监事和高级管理人员简历

(一) 董事

王晓健先生，工商管理硕士，中级经济师，现任厦门国际银行股份有限公司董事长，兼任集友银行有限公司非执行董事、董事长，厦门国际投资有限公司董事长。曾先后担任中国工商银行股份有限公司厦门市分行公司业务部副总经理，鹭江支行副行长，厦门市分行办公室主任兼党委办公室主任，厦门农村商业银行股份有限公司筹建工作小组副组长，厦门农村商业银行股份有限公司董事长，曾兼任厦门象屿集团有限公司副董事长，厦门金融租赁有限公司董事长。

曹云川先生，工程硕士，高级经济师，现任厦门国际银行股份有限公司副董事长、行长。曾先后担任中国工商银行股份有限公司厦门市分行国际业务处副处长、营业部副总经理，中国工商银行首尔分行信用风险管理部主管、分行副总经理兼任大林分行总经理，中国工商银行总行国际业务部副总经理，中国工商银行新加坡分行副总经理，厦门国际银行股份有限公司监事长。



陈躬仙先生，教育学学士。现任福建省投资开发集团有限责任公司党委副书记、副董事长、总经理。曾先后担任福建省机电学校教师、团委书记、学生教育管理科副科长，福建省机械厅机关党委副主任科员，福建省经贸委机关党委主任科员、企业处副处长、直属机关党委专职副书记、投资和规划处处长，福建省经信委投资和规划处处长，福建省人民政府国有资产监督管理委员会副厅级稽查专员，福建省审计厅副厅级稽查专员。

黄文胜先生，工商管理硕士，高级经济师。现任福建省投资开发集团有限责任公司总经理助理，贵信有限公司董事长兼闽信集团有限公司副董事长。曾先后担任中国农业银行厦门市湖滨支行营业部信贷员，厦门市分行莲坂分理处主任，厦门市湖滨支行信贷科科长，厦门槟榔分理处副主任（主持工作），厦门市湖滨支行行长（副处级），厦门市同安支行副行长（主持工作）、行长，厦门市分行营业部总经理兼大客户部总经理，福建省分行营业部党委书记、总经理、高级专家、大客户部总经理、机构业务部/托管业务部福建分部/养老金中心福建分中心总经理。

黄文洲先生，工商管理硕士，会计师。现任厦门建发集团有限公司董事长。曾先后担任厦门建设发展公司总经理助理兼财务部经理，厦门建发股份有限公司副总经理、总经理、董事长，厦门建发集团有限公司副总经理、总经理。

曾源先生，管理学硕士，高级会计师。现任厦门国贸控股集团有限公司党委委员、总经理助理、财务管理部总经理，厦门国贸控股集团财务有限公司党支部书记。曾先后担任厦门国贸集团股份有限公司财务部副总经理（主持工作）、贸易财务部总经理、资金部总经理、经营财务部总经理、财务副总监、财务总监、党委委员、副总裁，厦门国贸控股集团有限公司财务管理部总经理、资金管理部总经理，厦门农村商业银行股份有限公司董事。

周飞先生，工学学士，高级经济师。现任苏州苏高新集团有限公司副董事长、党委副书记、总经理，兼任恒泰保险经纪有限公司董事、苏州中方财团控股股份有限公司董事、苏州市健康养老产业发展集团有限公司董事。曾先后担任苏州高新区经济发展集团总公司副总会计师、结算中心主任、总经理助理，苏州苏高新集团有限公司党委委员、副总经理、董事，东吴人寿保险股份有限公司董事等职。

汤小青先生，经济学博士，高级经济师。现任厦门金融租赁有限公司独立董事、诺安基金管理有限公司独立董事、中融国际信托有限公司独立董事、长城华

西银行股份有限公司外部监事。曾先后担任中国科学院计划局、基建局副局长，国家计委财政金融司副处长、处长，中国农业银行市场开发部副主任，中国人民银行总行计划资金司、信贷管理司助理巡视员，中国人民银行河南省分行副行长、国家外管局河南省分局副局长，中国人民银行非银行司、合作司副司长，中国银监会合作金融监管部副主任，中国银监会内蒙古银监局党委书记、局长，中国银监会山西银监局党委书记、局长，中国银监会监管一部主任、财务会计部主任，招商银行总行副行长、纪委书记，招商银行高级顾问。

李仁杰先生，经济学学士，高级经济师。现任国泰君安证券股份有限公司独立董事、宁波银行股份有限公司独立董事。曾先后担任中国人民银行福州支行宣教科干部、福建省分行处长，香港江南财务公司执行董事，长城证券有限责任公司董事长，兴业银行股份有限公司深圳分行行长、总行副行长、总行行长，陆金所控股有限公司董事长。

李仲飞先生，管理学博士，教授。现任南方科技大学商学院金融系讲席教授，兼任南航通用航空股份有限公司独立董事、深圳市信宇人科技股份有限公司独立董事。曾先后担任内蒙古大学助教、讲师、副教授、教授；中山大学岭南学院教授、博士生导师，社科处处长，管理学院执行院长、教授、博士生导师，创业学院院长。

赵峰女士，经济学学士，中国注册会计师，英国特许公认会计师（FCCA），香港注册会计师（HKICPA）。现任山东黄金矿业股份有限公司独立董事、龙源电力集团股份有限公司独立董事、中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司非执行董事。曾先后担任安达信华强会计师事务所审计师，丹麦宝隆洋行（中国）财务总监，丹麦网泰通讯科技（中国）财务总监、总经理，美国苹果电脑公司（中国）财务总监，瑞士盈方体育传媒（中国）财务总监、总经理。

黄志雄先生，法学博士，教授。现任武汉大学法学院副院长、教授、博士生导师，武汉大学网络治理研究院院长，国家高端智库武汉大学国际法治研究院团队首席专家，兼任国家监察委员会特约监察员、外交部国际法咨询委员会委员、外交部网络外交专家咨询委员会委员、中国国际法学会常务理事、中国 WTO 法研究会常务理事、湖北省国际法研究会副会长、中国网络空间研究院特聘研究员、红十字国际学院专家委员会委员暨兼职教授、华东政法大学“经天学者”荣誉教授等职。曾先后担任武汉大学法学院讲师、副教授。



潘越女士，管理学博士，教授，中国注册会计师。现任厦门大学经济学院金融系教授，兼任厦门金美信消费金融有限责任公司独立董事、兴银基金管理有限公司独立董事、深圳农村商业银行股份有限公司独立董事、兴业证券股份有限公司独立董事。曾先后担任厦门大学经济学院金融系讲师、副教授，美国康奈尔大学经济学系访问学者。

郑威先生，经济学学士，高级经济师。现任厦门国际银行股份有限公司副行长，兼任集友银行有限公司副董事长、行政总裁，厦门国际投资有限公司董事。曾先后担任厦门国际银行信贷部副经理、贷款管理部副经理、经理、珠海分行总经理、厦门国际银行助理总经理、副总经理，厦门国际银行股份有限公司上海分行总经理（兼）等职务。

黄大庆先生，经济学学士，中级经济师，现任厦门国际银行股份有限公司副行长，兼任厦门 ABB 开关有限公司董事。曾先后担任厦门国际银行湖里营业部经理、总行信贷部及市场营销部总经理、厦门直属支行总经理、厦门区域管理部总经理、厦门思明支行（分行级）总经理、北京分行总经理，厦门国际银行股份有限公司行长助理、中国境内总经理等职务。

吕小艇女士，工学学士，在职研究生，高级会计师，现任厦门国际银行股份有限公司副行长。曾先后担任福建省财政厅社保处处长，福建省人民政府办公厅财税金融处处长兼福建省金融政策研究小组办公室主任、兼福建省金融工作领导小组办公室副主任，厦门国际银行副总经理等职务。

（二）监事

扈军先生，经济学硕士，高级经济师，现兼任厦门农村商业银行股份有限公司独立董事、厦门华夏眼科集团独立董事。曾先后担任青海省民族大学数学系助教、讲师，青海省人民政府任副处级秘书、省政府办公厅财贸处副处长，厦门国有资产投资公司总经理助理、副总经理，厦门顺承资产管理有限公司总经理、党委书记、董事长，厦门国贸控股集团有限公司副董事长、党委委员。

郑振龙先生，经济学博士，教授，现任厦门大学管理学院教授、博士生导师、“闽江学者”特聘教授、厦门大学证券研究中心主任、中国金融学会常务理事兼学术委员，享受国务院政府特殊津贴专家。兼任华安证券股份有限公司独立董事。

张新民先生，管理学博士，教授，现任对外经济贸易大学国际商学院会计学教授、博士生导师，国务院学位委员会工商管理学科评议组成员、中国商业会计

学会副会长，享受国务院政府特殊津贴专家。兼任京东方科技集团股份有限公司、五矿发展股份有限公司、中粮资本控股股份有限公司、中国医药健康产业股份有限公司独立董事。曾任对外经济贸易大学国际商学院院长、对外经济贸易大学党委常委、副校长。

谢丰苹女士，经济学硕士，高级经济师，现任国脉科技股份有限公司总经理。曾先后担任中国工商银行福建省分行公司业务部总经理、大客户服务中心总经理，其中 2018 年 12 月-2019 年 9 月期间在美国密歇根大学罗斯商学院参加中国工商银行总行国际化战略人才培训班。

庄曦先生，管理学学士，现为厦门国际银行股份有限公司工会主席、科创中心管理委员会主任。曾先后担任厦门国际银行营业部高级文员、总行发展研究部副主任、总行总务部助理总经理、总务部副总经理、工会副主席、监事会办公室副主任、总务部总经理兼科创保障中心主任、总行安全保卫部总经理。

吴清兰女士，管理学学士，注册会计师，现任总行内部审计部助理总经理，曾先后在厦门天健华天有限责任会计师事务所、厦门国际银行厦门直属支行、总行内部稽核部（现内部审计部）任职。

（三）高级管理人员

曹云川先生，简历内容详见“董事”部分。

郑威先生，简历内容详见“董事”部分。

黄大庆先生，简历内容详见“董事”部分。

吕小艇女士，简历内容详见“董事”部分。

邹志明先生，经济学博士，高级会计师，现任厦门国际银行股份有限公司副行长兼总会计师（首席财务官），兼任澳门国际银行股份有限公司董事。曾先后担任厦门国际银行总行计划财务部副总经理、总经理，厦门国际银行股份有限公司财务副总监，厦门国际银行股份有限公司总行特殊资产经营部总经理（兼），厦门国际银行股份有限公司行长助理。

黄志如先生，工学学士，现任厦门国际银行股份有限公司副行长。曾先后担任厦门国际银行内部稽核主任，厦门国际银行人力资源部助理总经理、副总经理、总经理，厦门国际银行股份有限公司人力资源副总监、人力资源总监。

祝建武先生，经济学学士，现任厦门国际银行股份有限公司董事会秘书，兼任厦门国际投资有限公司副董事长。曾先后担任厦门国际银行泉州代表处首席代

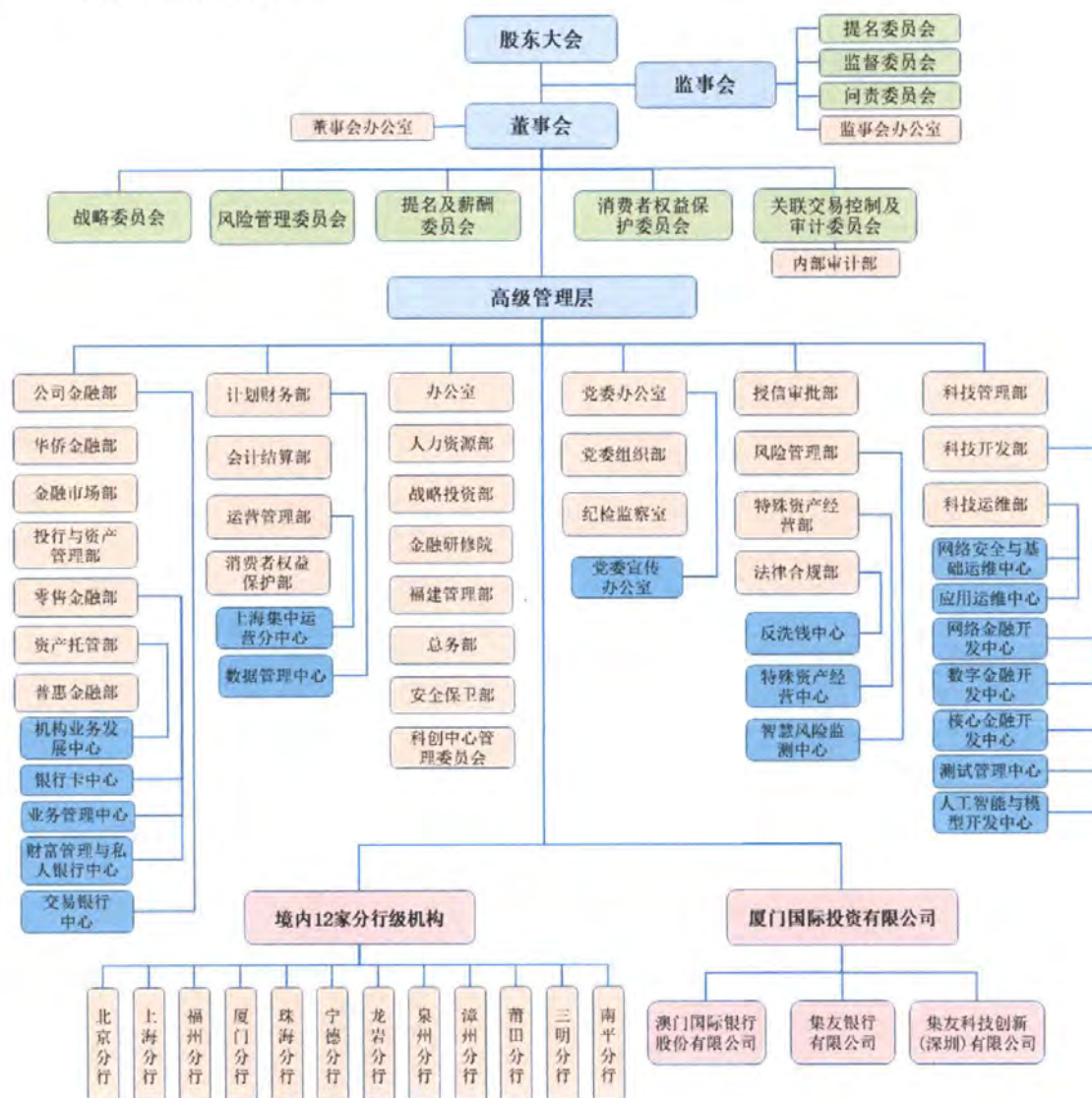


表，上海分行助理总经理、副总经理，厦门国际银行股份有限公司董事会办公室主任（兼）。

王勇先生，理学硕士，中级经济师，现任厦门国际银行股份有限公司风险总监（首席风险官），同时履行合规总监职责。曾先后担任中国银行业监督管理委员会厦门监管局外资银行监管处副处长，法人机构监管一处处长，政策法规处处长；中国银行保险监督管理委员会厦门监管局政策法规处处长、一级调研员，厦门国际银行股份有限公司总行特殊资产经营部总经理（兼）。

第五章 公司治理

一、公司组织架构图



注：上图为截至2023年12月末本行组织架构图。截至2023年12月31日纳入本行合并财务报表范围的子公司情况详见《厦门国际银行股份有限公司财务报表附注》“八、合并财务报表范围”。

二、公司治理情况

(一) 股东和股东大会

1. 股东大会职责



根据本行《章程》的规定，股东大会是本行的权力机构，依法行使下列职权：

- (1) 决定本行经营方针和投资计划；
- (2) 选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，罢免独立董事，决定有关董事、监事的报酬事项；
- (3) 审议批准董事会的报告；
- (4) 审议批准监事会的报告；
- (5) 审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；
- (6) 审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- (7) 审议批准本行年度报告；
- (8) 依照法律法规，对收购本行股份作出决议；
- (9) 审议批准变更募集资金用途事项；
- (10) 对发行本行债券作出决议，对本行上市作出决议；
- (11) 审议批准股东大会、董事会、监事会议事规则及其修改方案；
- (12) 对本行增加或者减少注册资本作出决议；
- (13) 审议批准修改本行章程；
- (14) 审议批准股权激励计划方案；
- (15) 审议批准本行在一年内购买或出售金额超过本行最近一期经审计总资产 10% 的重大资产；审议批准本行重大投资；
- (16) 对本行聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议并决定其报酬；
- (17) 对本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式作出决议；及
- (18) 审议批准法律法规、监管规定或者本行章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

2. 股东大会主要决议情况

报告期内，本行根据有关法律法规、本行《章程》《厦门国际银行股份有限公司股东大会议事规则》等规章制度，有效组织实施股东大会的召集、召开和议事程序，依法维护股东合法权益。同时，本行持续完善投资者关系管理，积极听取股东的意见和建议，确保股东依法行使对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

本行 2023 年共召开 1 次股东大会，具体情况如下：

2023 年 6 月 28 日，本行在厦门召开 2022 年度股东大会，出席本次股东大会的股东有 100 家，股东代表 56 人；本次股东大会审议通过了关于本行 2022 年度董事会工作报告的议案、关于本行 2022 年度监事会工作报告的议案、关于本行 2022 年年度报告的议案、关于本行 2022 年度财务决算的议案、关于本行 2023 年度财务预算的议案、关于本行 2022 年度利润分配的议案、关于本行资本公积转增股本的议案、关于本行聘请 2023 年度会计师事务所的议案、关于在本行《股东大会议事规则》增补累积投票制相关规定的议案、关于本行延长发行二级资本债券授权期限的议案、关于选举本行执行董事的议案、关于选举本行非执行董事的议案；听取关于本行 2022 年度董事会及其成员、监事会及其成员、高级管理层及其成员履职情况评价的报告，关于本行 2022 年关联交易管理制度执行及关联交易情况的报告。

（二）董事会

1. 董事会职责

根据本行《章程》的规定，本行董事会承担本行经营和管理的最终责任，行使下列职权：

（1）制订本行增加或者减少注册资本方案、本行发行债券或者其他证券的方案、本行上市方案；

（2）制订收购本行股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；

（3）决定聘任或解聘本行行长、首席审计官（总审计师）；根据董事长提名聘任或解聘董事会秘书；并根据行长的提名，决定聘任或解聘本行副行长、行长助理、首席财务官（总会计师）、首席风险官、合规总监、首席信息官、首席数据官以及同职级高级管理人员，并决定上述人员的报酬、奖惩事项；

（4）依照法律法规、监管规定及本行章程和本行规章制度，审议批准本行资产抵押、数据治理等事项；

（5）制定本行的经营计划和投资方案、发展战略、风险管理战略、资本管理战略和中长期发展规划，并监督战略实施；

（6）制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；

（7）制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；

（8）负责本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告的真实性、完整性、



准确性和及时性承担最终责任；

(9) 定期评估并完善本行的公司治理状况，维护公司治理的连续性和稳定性；

(10) 制订本行章程的修改方案，制订本行股东大会议事规则、董事会议事规则及其修改方案；

(11) 提请股东大会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所，并对其报酬提出建议；

(12) 维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

(13) 建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；

(14) 承担股东事务的管理责任；

(15) 负责召集股东大会会议，并向股东大会报告工作；

(16) 执行股东大会的决议；

(17) 制订本行的年度财务预算方案、决算方案；

(18) 审议批准关联交易管理制度，审议批准关联交易控制及审计委员会审核通过的重大关联交易；就关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况向股东大会作专项报告；

(19) 审议批准董事会下设各专门委员会的职责及议事规则；决定董事会各专门委员会的委员及其负责人；审查决定董事会各专门委员会提出的议案；

(20) 决定本行关于薪酬管理的基本政策，并监督执行情况；

(21) 听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；监督、评价由董事会聘用的高级管理层成员的履职情况，确保其有效履行管理职责；

(22) 制订本行股票期权和职工持股等股权激励制度；

(23) 审议股东大会临时提案是否属于股东大会的职权范围，是否有明确议题和具体决议事项；

(24) 制订本行董事报酬和津贴的标准；

(25) 承担本行集团并表管理的最终责任，负责制定本行集团并表管理政策；制定本行集团风险偏好、风险容忍度、风险管理和内部控制政策；监督并确保高级管理层有效履行并表管理职责；审批有关并表管理的重大事项（包括但不限于本行提名或委派的直接并表管理的附属机构的董事及高级管理人员），并监督实施；审议本行集团并表管理状况及主要附属机构的公司治理和经营情况；

- (26) 决定本行分支机构设置规划和内部管理架构体系的规划；
- (27) 审议批准本行内部审计章程、中长期审计规划、年度审计计划等；
- (28) 制订本行的利润分配方案及弥补亏损方案；
- (29) 审议批准本行在一年内购买或出售金额不超过本行最近一期经审计总资产 10%的重大资产、本行重大股权变动以及本行财务重组等重大事项；
- (30) 在股东大会批准的投资计划内，决定单笔不超过本行最近一期经审计净资产 5%的对外股权投资；
- (31) 决定单笔不超过本行最近一期经审计净资产 5%的固定资产购置和处置；
- 及
- (32) 法律、法规或本行章程规定，以及股东大会赋予的其他职权。

董事会职权由董事会集体行使。《公司法》规定的董事会职权原则上不得授予董事长、董事、其他机构或个人行使。某些具体决策事项确有必要授权的，应当通过董事会决议的方式依法进行。授权应当一事一授，不得将董事会职权笼统或永久授予其他机构或个人行使。

2. 董事会下设各专门委员会

本行董事会下设战略委员会、关联交易控制及审计委员会、风险管理委员会、提名及薪酬委员会、消费者权益保护委员会共 5 个专门委员会。董事会各专门委员会成员及负责人组成均符合监管准则及本行《章程》的有关规定要求，除董事会战略委员会、董事会消费者权益保护委员会外，其他 3 个专门委员会负责人均由独立董事出任。

3. 报告期内董事会日常工作情况

(1) 董事会会议情况

2023 年，本行董事会按照本行《章程》及《厦门国际银行股份有限公司董事会议事规则》的规定行使职权，对股东大会负责，承担本行经营和管理的最终责任，共组织召开 15 次董事会会议，其中现场会议 8 次，审议或听取议案 89 项；书面传签会议 7 次，审议或听取议案 26 项，围绕银行发展战略和年度工作目标，切实发挥战略引领作用，指导和督促高级管理层推进银行各项工作。

(2) 董事会执行股东大会决议情况

2023 年，董事会召集股东大会 1 次。根据股东大会决议，董事会审阅听取《关于股东大会、董事会及下设委员会决议执行情况的报告》，督促并推动股东大会



决议落实，加强与高级管理层的沟通。

（3）董事会各专门委员会履职情况

2023 年，本行董事会下设的战略委员会、关联交易控制及审计委员会、风险管理委员会、提名及薪酬委员会、消费者权益保护委员会等 5 个专门委员会向董事会提供专业意见或根据董事会授权就专业事项进行决策，并不定期与高级管理层及总行部门交流银行经营和风险状况，提出意见和建议。2023 年，本行董事会下设各专门委员会按照本行《章程》及各委员会的职责及议事规则规定，共组织召开了 29 次委员会会议，包括现场会议 22 次，书面传签会议 7 次，就职能范围内的审议事项，向董事会提供专业意见，或者根据董事会授权就专业事项进行决策。

4. 独立董事履行职责情况

2023 年，本行 6 名独立董事本着独立、专业、客观的原则，遵守法律法规以及本行《章程》的相关规定，投入足够时间和精力履行职责，充分发挥各自在法律、经济、金融、财务会计等专业领域的特长和丰富的从业经验，从维护银行、中小股东和金融消费者的合法权益出发，在董事会及董事会各专门委员会上积极建言献策，诚信、独立、勤勉履行职责，重点关注发展战略、资本规划、利润分配、薪酬激励、关联交易、董事选聘、外部审计等重要事项，针对银行风险管理、关联交易管理、数字化转型、消费者权益保护、产业金融、华侨金融及跨境金融战略等诸多方面提出了优化建议，为本行高质量发展注入了新动能，提供了新思路；依法对重大关联交易、利润分配方案、聘请外部审计师等重要事项发表客观、公正的独立意见；对本行董事会议案的完备性提出了建设性的意见，为提高董事会决策的科学性、促进银行业务的持续健康发展发挥了积极作用。

（三）监事会

1. 监事会职责

根据本行《章程》的规定，监事会是本行的内部监督机构，对股东大会负责。行使下列职权：

- （1）监督董事会确定稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；
- （2）对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；
- （3）对本行的经营决策、风险管理、内部控制、财务活动等进行监督检查并

督促整改，并指导和监督本行内部审计部门的工作；

(4) 对董事的选聘程序进行监督；

(5) 对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理层薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

(6) 建立健全对董事会和高级管理层及其成员、监事会及其成员的履职评价制度，明确评价内容、标准和方式等。并负责对董事会及其成员、高级管理层及其成员、监事会及其成员的履职情况进行综合评价。监事会应当在每个年度终了四个月内，将其对董事会、高级管理层、监事会及其成员的履职情况及评价结果报告监管机构，并将董事监事评价结果和相关意见建议报告股东大会；

(7) 制订本行监事报酬和津贴的标准，并报股东大会决定；

(8) 制订和修改监事会议事规则，并报股东大会决定；决定监事会各专门委员会的职责及议事规则；

(9) 向股东大会会议提出提案；

(10) 提议召开临时股东大会会议；

(11) 定期与银行业监督管理机构沟通本行情况；

(12) 监督本行并表管理机制建设情况和运行有效性，监督董事会、高级管理层履行并表管理相关职责情况，并在履职情况综合评价中予以反映；督促董事会对本行集团及各附属机构公司治理和经营管理情况进行监督，并督促整改；

(13) 《公司法》及其他法律法规、监管规定或本行章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

2. 监事会成员

2023 年 1 月 10 日，曹云川先生因工作岗位调整原因辞去本行职工监事、监事长职务。经本行董事会审议通过，同意聘任曹云川先生担任本行行长。曹云川先生行长任职资格已于 2023 年 2 月 3 日经监管部门核准。截至 2023 年末，本行监事会共有 6 名监事，包括股东代表监事 1 名、外部监事 3 名、职工监事 2 名。本行监事会以广大股东利益和公司整体利益为重，紧密结合宏观经济金融形势和监管部门要求，依法切实履行监督职能，持续做好履职监督、财务监督、内控监督、风险管理等各项监督工作。

3. 监事会下设专门委员会



2023 年，本行监事会下设监督委员会²¹、提名委员会、问责委员会 3 个专门委员会，其中监督委员会、提名委员会负责人由外部监事出任。

4. 报告期内监事会召开和列席会议情况

2023 年，监事会及其专门委员会按照本行《章程》《监事会议事规则》以及监事会各专门委员会议事规则等规定，召开监事会会议 6 次，审议议案 8 项，听取报告 49 项；召开监事会提名委员会会议 4 次，审议议案 6 项，听取报告 2 项；召开监事会监督委员会²²5 次，审议议案 3 项，听取报告 37 项。通过召开监事会及其下设专门委员会会议，及时审议/审阅本行经营管理情况报告、财务情况报告、风险管理报告、内部控制评价报告、董事会及其成员履职情况、高级管理层及其成员履职情况、监事会及其成员履职情况等议案，客观公正对各项议案发表意见，提出相关监督意见，切实履行好监事会监督职责。

5. 报告期内监事会工作情况

2023 年，监事会坚持党建引领，着力推进党的领导与公司治理有机融合，践行重大决策事项党委前置研究机制，监事会审议或决策重大事项（议题）提前听取党委的意见，推进监事会在决策和监督过程中严格落实党组织决定，促进本行党委会与监事会之间的信息沟通，确保党组织的领导核心作用得到发挥。

（1）完善公司治理规则，监事会相关议事规则正式生效

2023 年 3 月 31 日，本行《章程》经国家金融监督管理总局厦门监管局（原厦门银保监局）核准生效，在此基础上，按照 2022 年 12 月 29 日本行 2022 年第一次临时股东大会的决议，本行《监事会议事规则》修订案、以及监事会下设各专门委员会职责及议事规则修订案也相应颁布生效。通过对上述公司治理规则的调整修改，进一步完善了本行监事会及下设专业委员会的议事方式、监督重点、决策程序，保障监事会及各专业委员会依法独立、规范、有效地履行监督职能。

（2）强化监督职责，不断提升监督效能

监事会根据《银行保险机构公司治理准则》《商业银行监事会工作指引》及本行《章程》相关规定，通过组织监事列席股东大会、董事会会议等方式，关注银行重大决策事项的审议过程，对本行董事会、高级管理层及其成员遵守法律法规和银行《章程》、执行股东大会决议、行使职权与履行义务等方面予以监督；

²¹ 根据本行 2023 年 3 月 31 日生效的新《章程》，自 2023 年 3 月 31 日起，原监事会审计委员会更名为监事会监督委员会。

²² 此处统计已包含监事会监督委员会更名前后。



通过听取相关议案的审议过程，及时掌握全行经营管理情况、财务情况、风险管理情况，不断提升监事会对银行财务、内控、风险管理的监督效能。

（3）紧抓重点领域监督

2023 年，监事会紧抓重点领域、重要事项、主要业务进行监督，及时了解监管部门关于重点领域的监管政策和最新监管意见，重点关注本行在公司治理、资本管理、消费者权益保护、反洗钱、预期信用损失法等方面的管理和实施情况，要求和指导内审部门、内控合规部门开展对本行经营决策、风险管理和内部控制情况的监督检查，听取对本行风险管理和内部控制监督检查的专项报告，并讨论研究提出监事会的监督意见，要求内审部门及内控合规部门进一步深化落实对重点领域、重要事项的风险管理及内部控制监督。

（4）履职监督

2023 年，监事会通过列席有关会议、调阅相关资料、听取业务和专项汇报、开展重点领域监督、提出监督意见和建议等方式，关注重大决策事项的审议过程，关注监管部门在检查中提出的检查意见、整改要求及本行的落实情况，监督本行董事会、高级管理层及其成员遵守法律法规和银行章程、执行股东大会决议、行使职权与履行义务等情况，规范开展董事会及其成员、高级管理层及其成员的履职评价工作，监督其履职情况，较好发挥监督职能。

（5）财务监督与薪酬管理情况监督

2023 年，本行监事会及其下设委员会定期听取经营情况、财务预算和预算执行情况报告，听取了本行《2022 年经营情况及 2023 年经营计划》《2022 年度财务决算的议案》《2023 年度财务预算的议案》《2023 年第一季度经营及财务情况报告》《2023 年上半年经营及财务情况报告》《2023 年第三季度经营及财务情况报告》等议题，审议通过《2022 年年度报告》《2022 年度利润分配的议案》等，加强对董事会和高级管理层在重要财务决策及其执行情况的监督；加强与外部审计师的沟通会谈，保障外部审计机构独立有效开展工作，充分履行财务监督职责。

2023 年，监事会通过听取《2022 年度银行经营管理绩效考核结果报告》，审阅年度利润分配的议案、内审部门关于薪酬管理与绩效考评管理的专项审计报告等方式，监督银行经营管理绩效考核主要指标设置方案，听取《2022 年厦门国际银行高管人员绩效薪酬核算方案》等方式，监督薪酬管理制度、政策及高级管理人员薪酬方案的合理性。



（6）风险与内部控制监督

2023年，面对严峻复杂的内外部环境，监事会高度重视银行全面风险管理与内部控制工作，积极学习国家宏观经济金融政策和监管要求的新变化及其产生的影响，着力提升对银行风险管理工作的履职监督能力，定期听取风险管理工作报告、内部控制评价报告、内部审计报告、关联交易管理制度执行及关联交易情况报告、资本充足评估、监管意见汇总报告、业务连续性管理情况、反洗钱工作情况、案件防控报告等，听取高级管理层成员审批不审慎失职行为问责工作进展情况报告，及时针对银行面临的信用风险、流动性风险、市场风险、利率风险、合规风险、声誉风险、新业务新产品等业务、数据治理、案件防控、反洗钱管理、指导内部审计工作等方面提出监督和进一步改善的意见和建议，督促本行积极整改落实监管所提意见，有效促进本行风险、内控、合规管理基础工作的进一步夯实。

（7）发展战略监督

监事会高度关注银行总体发展战略制定及执行情况，了解本行中长期发展规划及其战略目标、经营理念、市场定位、资本补充、风险管理、人才战略和信息科技战略的实施情况，评估发展战略的科学性、合理性和有效性。

2023年，监事会通过列席股东大会、董事会会议等方式及时关注本行发展战略的制定和实施，并召开监事会及其专门委员会会议审议通过了《关于本行第五个五年规划2022年度实施情况的评估报告》，听取了经营管理情况报告、财务报告等议案，听取关于资本公积转增股本、本行境外附属机构厦门国际投资有限公司境外首次公开招股并上市相关事项的报告等工作报告，充分发表意见或建议，发挥议事和监督职责。针对银行第五个五年规划实施情况，监事会提示本行要结合外部形势变化及时检视调整本行的发展规划，同时在规划中要在风险管理、数据管理、优化金融服务等方面做更多的考量，将新形势、新变化、新要求融入到发展规划中；同时，建议对不适应宏观形势及本行发展的经营战略和方针应及时调整；此外，提出金融的使命是创造性的解决实体经济的问题，新科技新技术的发展也使得传统的风险防范手段有所落后，要求应提高风险防范的预见性。

6. 外部监事工作情况

2023年，本行外部监事本着客观、独立、审慎的原则，发挥专业特长，积极建言献策，积极参与监事会专项工作交流，为促进监事会依法履职发挥了积极作

用。未发现外部监事存在法律、法规及银行章程规定的不得或不适合继续担任外部监事的情形。

（四）高级管理层

本行高级管理层目前由行长、副行长、首席财务官、首席风险官等组成。行长依法根据本行章程及董事会授权，组织开展本行经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；向董事会提交年度经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施，决定本行具体管理制度及规章，代表本行对外接洽、谈判并在权限范围内签署相关文件，根据董事会批准的设置规划，决定本行内部管理机构 and 分支机构的设置，决定本行用工人数，决定聘任或解聘除应由董事会决定聘任或解聘以外的本行其他职员等。

三、董事、监事、高级管理人员及银行整体考核与激励约束机制

本行董事、监事、高级管理人员的薪酬根据内外部规定的标准和程序，经过规范的批准流程进行审核和发放。其中董事、监事按规定标准领取津贴；高级管理人员所享受的薪酬项目在银行的整体薪酬体系框架内进行，包括基本薪酬、绩效薪酬、中长期福利和社会福利四部分，其中绩效薪酬与绩效考核得分挂钩，并按照规定执行绩效薪酬延期支付追索扣回机制，确保银行经营管理的稳健有序。

本行及时发布年度系列考核办法，明确按照合规经营、社会责任、风险管理、经营效益及发展转型共五大类指标开展综合绩效考评，在考核体系中积极落实国家宏观经济调控政策及服务本地、服务普惠小微企业等发展目标，持续强化风险与合规导向。本行薪酬管理按照《厦门国际银行股份有限公司薪酬管理办法》《厦门国际银行股份有限公司绩效薪酬延期支付管理办法》等薪酬制度开展，持续健全完善本行薪酬激励约束机制，对于包含本行中、高级管理人员在内的对风险有重要影响岗位人员严格按照相关制度执行绩效薪酬延期支付及追索扣回机制，坚持当期与长期平衡、收益与风险平衡，通过薪酬激励及约束手段防范激进经营行为和违法违规行为，不断促进本行稳健经营和可持续发展。

四、内部审计

本行建立独立垂直的内部审计体系，在董事会下设立独立的内部审计部履行内部审计职能。内部审计部向董事会关联交易控制及审计委员会、董事会、监事



会提交包括内审条线履职情况、审计发现的工作情况报告，并通报高级管理层。董事会对内部审计的独立性、适当性和有效性承担最终责任，为独立、客观开展内部审计工作提供必要的保障；监事会对本行内部审计工作进行监督。

本行党委审计工作领导小组加强内部审计工作指导，听取重要审计工作和审计发现，讨论审计发现的重大问题，指导内部审计工作方向，推动责任单位落实审计发现问题的整改问责工作。内部审计部由总行 5 个处室和 5 个垂直管理的审计分部（派驻管辖型分行）组成，总行处室聚焦各业务条线，审计分部贴近一线经营管理，夯实分行经营管理监督工作，总分部协同落实业务条线、分支机构的审计和监测范围全覆盖。

2023 年度，本行内部审计部持续巩固审计高质量发展基础，服务银行高质量发展大局；向董事会/党委审计工作领导小组汇报重要审计发现，根据指导意见督促责任部门采取措施管控风险、挽回损失或落实整改；深化联动审计工作开展和并表审计监督评价，促进数字化审计向智能审计转型升级；持续性开展和改进分支机构经营管理监测、内控评价和履职评价，有序开展问责相关工作及监管检查对接；加强审计发现问题整改，多种形式丰富审计成果运用，协同提高银行员工合规意识，有效发挥内部审计在提升银行治理体系和治理能力的应有作用。

五、对银行公司治理的整体评价

2023 年，本行牢牢把握以现代金融服务高质量发展的重要使命，认真学习贯彻中央金融工作会议精神，坚持稳中求进的工作总基调，积极践行金融工作的政治性、人民性，以加强党的全面领导为统领，持续推动党的领导与公司治理有机融合，不断提升公司治理水平。董事会、监事会和高级管理层依法依规依章勤勉尽职，能够从维护本行整体利益和股东权益出发认真履行义务，积极将党的领导与公司治理有机融合并逐步深化，整体经营规范有效。

报告期内，本行全力推动高质量发展及改革转型，强化公司治理体系和治理能力建设，完成了公司章程及相关议事规则修订、董事增补选举、副董事长选举、行长聘任及高级管理人员换届等工作，不断夯实公司治理基础，完善由“三会一层”为主体，所有权、决策权、监督权和经营权分离，相互制衡、职责明晰、决策科学的公司治理组织架构，持续提升公司治理和内控管理水平。

六、机构情况

截至 2023 年末，本行在境内外共设有 147 家营业性机构网点。

序号	机构名称	营业地址
厦门国际银行		
1	总行	厦门市鹭江道 8-10 号国际银行大厦 1-6 层
2	北京分行	北京市西城区三里河东路 5 号中商大厦首层南侧(营业厅)和第 11 楼 03、05-11 单元
3	北京朝阳支行	北京市朝阳区光华路 15 号院 2#楼铜牛国际大厦首层东侧
4	北京海淀桥支行	北京市海淀区北四环西路 58 号 1 层 104、105 室及 9 楼 902、903 室
5	北京西城支行	北京市西城区安德路 83 号首层 101 单元
6	北京东城支行	北京市东城区广渠家园 3 号首东国际大厦首层 05、06、07、08、10、11 号商铺
7	北京石景山支行	北京市石景山区政达路 6 号院 3 号楼 1 层 116、2 层 202
8	北京亚运村支行	北京市朝阳区安外小关东里 14-01
9	北京丰台支行	北京市丰台区南四环西路 188 号一区 31 号楼首层 106、二层 206
10	北京海淀支行	北京市海淀区西三环中路十七号新兴宾馆首层南侧
11	北京工体支行	北京市朝阳区幸福二村 40 号楼首层东侧 103 室
12	北京亮马桥支行	北京市朝阳区亮马桥路 32 号首层 129-133 单元, 19 层 1901、1902、1922、1923、1925、1926 单元
13	北京国贸支行	北京市朝阳区东三环中路甲 10 号 1 层 103、105、106
14	北京酒仙桥支行	北京市朝阳区酒仙桥路 13 号院内 6-1 楼 1 层 101
15	北京西直门支行	北京市西城区西直门外大街 140 号 1 号楼 1 层 107、108、109 单元
16	上海分行	上海市虹口区杨树浦路 88 号 1 层、2 层
17	上海徐汇支行	上海市徐汇区南丹东路 183-191 号
18	上海静安支行	上海市静安区威海路 233 号恒利国际大厦裙楼 105 单元
19	上海长宁支行	上海市长宁区仙霞路 333 号 1 楼 104 室、5 楼 A2 室
20	上海黄浦支行	上海市黄浦区汉口路 266 号 1 层楼
21	上海杨浦支行	上海市杨浦区翔殷路 1088 号凯迪金融大厦 108 室
22	上海北外滩支行	上海市虹口区大连路 950 号 105 室、106 室、107 室
23	上海闵行支行	上海市闵行区沪闵路 6088 号 01 层 01B 号
24	上海闸北支行	上海市闸北区恒丰路 299 号 101-05、101-06、201-03、201-04 室
25	上海普陀支行	上海市普陀区金沙江路 1628 弄绿洲中环中心商业广场 1 号一层 102 室、二层 202 室
26	上海虹桥支行	上海市闵行区吴中路 1163 号
27	上海卢湾支行	上海市黄浦区徐家汇路 555 号裙楼一层东区
28	上海大宁支行	上海市闸北区平型关路 1051 号 1 层、2 层



序号	机构名称	营业地址
29	上海宝山支行	上海市宝山区牡丹江路 1335 号、1337 号
30	上海嘉定支行	上海市嘉定区裕民南路 68 弄 1 号大融城 2 号楼 116 室
31	上海金桥支行	上海市浦东新区张杨路 3533 号 101-106、201-202 室
32	上海虹口支行	上海市虹口区四川北路 1851 号 1 层 32 室
33	上海市西支行	上海市普陀区长寿路 360 号 1 层 106-107 室
34	上海洋泾支行	上海市浦东新区灵山路 1 号天鑫大厦一层 101 室
35	上海陆家嘴支行	上海市浦东新区浦东大道 1 号 102 室
36	上海张江支行	上海市浦东新区金科路 2966 号 2 幢 110 室
37	上海青浦支行	上海市青浦区沪青平公路 1915 号 01 室
38	上海松江支行	上海市松江区中山中路 265-283 号 C 区 C3
39	厦门分行	厦门市思明区湖滨北路 10 号新港广场 1A、1B、2A、2B 单元
40	厦门直属支行	厦门市鹭江道 8-10 号国际银行大厦 1-3 层
41	厦门湖里支行	厦门市湖里区华昌路 7-7 号至 7-9 号 C 室及夹层 A、B 室
42	厦门嘉禾支行	厦门市思明区嘉禾路 190 号 101、102、103、104、105、139、140 单元
43	厦门文园支行	厦门市思明区文园路 61 号 147-150 单元
44	厦门杏林支行	厦门市集美区宁海六里 1 号 154、155 单元
45	厦门湖里万达支行	厦门市湖里区金钟路 3 号 108-110 单元
46	厦门海沧支行	厦门市海沧区沧虹路 156 号 A01 室
47	厦门同安支行	厦门市同安区祥平新都花园 A 幢 11 号店、12 号店
48	厦门南湖支行	厦门市思明区湖滨东路 293 号 101-1 单元
49	厦门五缘湾支行	厦门市湖里区穆厝路 3 号 112、113、114 单元
50	厦门集美华侨支行	厦门市集美区集源路 46 号第一层 A02、A03、A05-A08、A29-A33、A35-A43、A45-A52 单元
51	厦门厦大支行	厦门市思明区演武路 19、21 号、23 号 92 室、25 号、29 号 89 室、31 号 88 室、33 号 90 室、35 号 86 室、15-69 号 87 室、15-69 号 91 室
52	厦门自贸试验区分行	中国（福建）自由贸易试验区厦门片区港中路 1696 号万翔国际商务中心一号楼 101 单元之一
53	厦门会展中心支行	厦门市思明区环岛东路 1803 号一层 137、138、139、140 号
54	厦门集美新城支行	厦门市集美区杏林湾路 528 号 108、109 单元
55	厦门翔安支行	厦门市翔安区翔安东路 5092 号 104、105、106、107、108 号
56	厦门莲前支行	厦门市思明区莲前东路 288 号第一层 A-01 单元、第二层 A-01 单元
57	福州分行	福州市五一路 162 号
58	福州鼓楼支行	福州市湖东路 152 号中山大厦 B 座一层

序号	机构名称	营业地址
59	福州台江支行	福州市台江区洋中街道八一七中路 766 号福州市工人文化宫 A 区 A-02、03 商铺
60	福州闽江支行	福州市台江区鳌峰街道光明路 1 号升龙大厦商业附属楼一层 01 集中式商业 02 单元
61	福州福清支行	福州市福清市清昌大道 39 号 1 号楼 106、107、108、109 号店面
62	福州华林支行	福州市鼓楼区温泉街道华林路 201 号华林大厦 1 层 02 号店面
63	福州长乐支行	福州市长乐市航城街道吴航路南侧龙芝大厦办公一层 01 号
64	福州南门支行	福州市鼓楼区安泰街道八一七中路 98 号渔阳大厦 1 层 01 店面
65	福州仓山支行	福州市仓山区金山街道浦上大道 216 号仓山万达广场 C 区 1 层 01-03 商铺, 2 层 01 商铺辅助用房
66	福州连江支行	福州市连江县凤城镇丹凤东路 33 号璟江大酒店一层 L. M. N 店面, 十五层局部
67	福建自贸试验区福州片区分行	福州市马尾区江滨东大道 68 号名城港湾 J 地块 95 号楼一层 1-8 号店面
68	福州晋安支行	福州市晋安区岳峰镇化工路北侧东二环泰禾城市广场东区 C 地块 C1 座 103 商铺
69	福州闽侯支行	福州市高新区科技东路 9 号万福中心 1 号楼财富大楼一层 103 商铺
70	福州江滨支行	福州市台江区宁化街道上浦路东侧富力中心 B 区 B2#楼一层 01 商铺
71	福州秀山支行	福州市晋安区福飞北路 175 号一层 105、106 店面
72	福州东部新城支行	福州市仓山区盖山镇南社一路 11 号金辉澜林轩 (二区) B-1#楼 1 层 23、25 商业
73	珠海分行	珠海市香洲区吉大九洲大道东 1199 号泰福国际金融大厦首层 B 区及 25-26 层
74	珠海拱北支行	珠海市拱北水湾路 111 号 5 号铺, 6 号铺
75	珠海新香洲支行	珠海市人民西路 856 号 1 栋 8-01、9 号、10 号铺
76	珠海口岸支行	珠海市香洲区拱北侨光路 317 号、港昌路 90 号
77	珠海南屏支行	珠海市香洲区仙桥路 240、242、244 号商铺, 珠海市香洲区南屏镇茂丰路 133 号 220-221 号商铺
78	珠海凤凰北支行	珠海市香洲区华海路 144 号晶都大厦附楼首层 9-11 卡铺
79	珠海前山支行	珠海市香洲区前山金鸡路 125 号首层 115、117 号商铺, 202 房-1 商铺
80	珠海高新支行	珠海市香洲区金唐路 19 号唐邑酒店 1-1/1-3 商铺
81	珠海五洲支行	珠海市香洲区五洲世派街 2 号之一商铺、39 号 90#商铺之



序号	机构名称	营业地址
二		
82	珠海横琴粤澳深度合作区支行	珠海市横琴新区华金街 18 号横琴国际金融中心大厦塔楼首层办公大堂及商务公寓大堂部分区域、珠海市横琴新区华金街 58 号横琴国际金融中心大厦第 36 层 3603-2 单元
83	珠海金湾支行	珠海市金湾区西湖片区启动区山湖海路南侧、金鑫路西侧金湾华发商都 D 区 A1007、A2005b 商铺
84	宁德分行	宁德市蕉城区闽东中路 6 号金南门 1 幢 101D、201D
85	宁德福鼎支行	宁德市福鼎市红鼎广场 7 栋 115 室、116 室、117 室和玉龙北路 273 号、275 号、277 号以及 279 号（连通）商铺
86	龙岩分行	龙岩市新罗区西陂镇龙岩大道 284 号（龙岩商会大厦）D 幢 1 层、2 层。
87	泉州分行	泉州市丰泽区宝洲路 288 号 1-2 层
88	泉州晋江支行	泉州市晋江市青阳街道崇德路 269 号金山大厦一层店面 01、02 单元
89	泉州南安支行	泉州市南安市成功街 679 号东区大厦一层店面 2-5 单元
90	泉州惠安支行	泉州市惠安县螺阳镇世纪大道 1718、1720、1722、1724、1726 号
91	漳州分行	漳州市南昌中路 70 号悦华商业广场都市阳光 D01 和 D02 号店面
92	漳州龙海支行	漳州市龙海市石码镇紫巖路 42 号浣澄集团总部经济大楼 1-2 号店面
93	莆田分行	莆田市城厢区荔城南大道 899 号名邦小区邹鲁 B 楼一层
94	三明分行	三明市三元区东乾路 109 号城投广场 16 幢一层 2 号 A-14A 及五层 2 号
95	南平分行	南平市建阳区潭山大道 160 号正达商业中心 1 幢
96	南平延平支行	南平市延平区滨江中路 117 号（昼锦坊裙 3 号地下室、1-2 层）
97	莆田仙游支行	莆田市仙游县鲤南镇玉田街 1092 号、1098 号
港澳机构		
98	澳门国际银行总行	澳门苏亚利斯博士大马路 47 号
99	澳门国际银行总行营业部	澳门苏亚利斯博士大马路 47 号
100	澳门国际银行三盏灯分行	澳门嘉路米耶圆形地 8 号金乐大厦地下 A1 座
101	澳门国际银行板樟堂分行	澳门板樟堂街 15 号
102	澳门国际银行黑沙环分行	澳门马场海边马路 15 号祐新大厦地下 A 座
103	澳门国际银行建兴龙分行	澳门新口岸宋玉生广场 238 号至 286 号建兴龙广场地下 I 及 J 铺
104	澳门国际银行新桥分行	澳门罅些喇提督大马路 60-70 号昌明花园地下 CK、CJ 及 P 铺
105	澳门国际银行台山分行	澳门巴波沙坊第十一街新城市花园第二十座地下 N 座及 O 座

序号	机构名称	营业地址
106	澳门国际银行红街市分行	澳门高士德大马路 128 号广安居地下 A 座
107	澳门国际银行新口岸分行	澳门北京街 227 号及 235 号富泽园地下 E 座及 F 座
108	澳门国际银行筷子基分行	澳门和乐大马路 53-55 号宏开大厦第三座地下 B 座
109	澳门国际银行氹仔分行	澳门氹仔基马拉斯大马路 152 至 158 号至尊花城丽钻阁, 丽翠阁, 丽晶阁地下 F 座
110	澳门国际银行保利达分行	澳门东北大马路 507 号、511 号保利达花园地下 AG 座、AH 座
111	澳门国际银行威翠分行	澳门氹仔南京街 226-228 号威翠花园地下 G 座及澳门氹仔南京街 222 号威翠花园地下 H 座
112	澳门国际银行擎天汇分行	澳门路环石排湾马路擎天汇地下 K 铺
113	澳门国际银行广州分行	广州市天河区珠江新城华夏路 8 号合景国际金融广场 1 层 104 房、34 层 3401 房、35 层 3501 房
114	澳门国际银行东莞支行	东莞市东城街道东城中路 8 号一楼 11-13 号商铺、二楼 201 室
115	澳门国际银行佛山支行	佛山市南海区桂城街道灯湖东路 1 号友邦金融中心二座实际楼层第 23 层（名义楼层第 26 层）ABCDEFGHJK 单元
116	澳门国际银行杭州分行	杭州市上城区高德置地中心 1 幢 2906 室、2806 室、3 幢 101 室-101
117	澳门国际银行惠州支行	广东省惠州市惠城区惠州大道 11 号佳兆业中心二期（C 座酒店、写字楼）第 32 层 01、06、07、08 号
118	澳门国际银行股份有限公司横琴粤澳深度合作区支行	珠海市横琴新区十字门大道 338 号 1 栋 3004、3005、3006、103 号商业
119	集友银行总行	香港中环德辅道中 78 号
120	集友银行中区分行	香港中环德辅道中 78 号
121	集友银行北角分行	香港北角英皇道 390-394 号地下
122	集友银行湾仔分行	香港湾仔轩尼诗道 323-331 号地下 C 和 D 铺
123	集友银行上环分行	香港上环皇后大道中 315-319 号地下 3 号铺
124	集友银行西区分行	香港西区皇后大道西 443-445 号地下 13 号铺
125	集友银行鲗鱼涌分行	香港鲗鱼涌英皇道 1065 号东达中心地下 C 单位
126	集友银行香港仔分行	香港香港仔大道 138-140 号地下
127	集友银行红磡分行	九龙红磡机利士南路 23-25 号地下
128	集友银行观塘分行	九龙观塘道 398-402 号地下 A 单位
129	集友银行深水埗分行	九龙深水埗荔枝角道 235-237 号地下
130	集友银行新蒲岗分行	九龙新蒲岗康强街 61-63 号地下
131	集友银行油麻地分行	九龙油麻地上海街 117-119 号地下
132	集友银行青山道分行	九龙深水埗青山道 226-228 号地下
133	集友银行九龙湾分行	九龙九龙湾启业邨启乐楼地下 10 及 10A 号铺
134	集友银行土瓜湾分行	九龙土瓜湾道 78-80W 号地下 11-13 号铺
135	集友银行慈云山分行	九龙慈云山中心 7 楼 703A 号铺



序号	机构名称	营业地址
136	集友银行屯门分行	新界屯门安定邨 H.A.N.D.S N 区 1 楼 N-125 铺
137	集友银行葵兴邨分行	新界葵涌葵兴邨兴逸楼地下 1 号铺
138	集友银行大埔太和邨分行	新界大埔太和邨安和楼地下 112-114 号铺
139	集友银行丽城花园分行	新界荃湾丽城荟三期地下 5A 号铺
140	集友银行荃湾分行	新界荃湾沙咀道 131-135 号地下
141	集友银行沙田穗禾苑分行	新界沙田穗禾苑穗禾商场 1 楼 F7 号铺
142	集友银行马鞍山分行	新界马鞍山海柏花园马鞍山广场 3 楼 313 号铺
143	集友银行尚德邨分行	新界将军澳尚德邨尚德商场 2 楼 238 号铺
144	集友银行福州分行	福州市鼓楼区五四路 118 号三盛国际中心 30 楼、32 楼、33 楼
145	集友银行福州鼓楼支行	福州市鼓楼区五四路 210 号国际大厦一楼
146	集友银行厦门分行	厦门市思明区湖滨南路 90 号 101、102、103、202 单元
147	集友银行集美支行	厦门市集美区龙亭六里 1 号 119-121 及 220 单元
148	集友银行思明支行	厦门市思明区嘉禾路 182 号 112-123 单元
149	集友银行深圳分行	深圳市福田区益田路 6003 号荣超商务中心 A 栋 1 层 01 单元、32 层、33 层
150	集友银行深圳南山支行	深圳市南山区粤海高新区填海路六区高技术示范大厦 01 层-a 单元、04 层 02-a 单元

第六章 重要事项

一、重大关联交易²³情况

报告期内，本行对关联交易均坚持一般商业原则，交易条件及利率均执行公司业务管理的相关规定，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，交易需求由正常经营活动需要产生。

2023 年，本行按照重大关联交易审批流程审批通过 8 项重大关联交易议案，所涉及关联方包括福建省投资开发集团有限责任公司、厦门国贸控股集团有限公司、厦门建发集团有限公司、兴业证券股份有限公司、澳门国际银行股份有限公司等。

二、重大收购、合并及出售资产事项

2023 年，本行未发生重大收购、合并及出售资产事项。

第七章 财务报告

参见《厦门国际银行股份有限公司 2023 年度合并财务报表及审计报告》（德师报(审)字(24)第 P03189 号）。

第八章 备查文件目录

- 一、载有本行法定代表人签名的年度报告文本。
- 二、载有本行董事长、主管会计工作负责人及会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 四、本行 2023 年度社会责任报告。

²³ 重大关联交易：指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额 1%以上，或累计达到本行上季末资本净额 5%以上的交易。计算关联自然人与本行的关联交易余额时，其配偶、父母、成年子女、兄弟姐妹等与本行的关联交易应当合并计算；计算关联法人或非法人组织与本行的关联交易余额时，与其存在控制关系的法人或非法人组织与本行的关联交易应当合并计算。

厦门国际银行股份有限公司

财务报表及审计报告

2023 年 12 月 31 日止年度(合并)

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 3
合并及银行资产负债表	4 - 7
合并及银行利润表	8 - 10
合并及银行现金流量表	11 - 14
合并及银行股东权益变动表	15 - 18
财务报表附注	19 - 171

审计报告

德师报(审)字(24)第 P03189 号
(第 1 页, 共 3 页)

厦门国际银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了厦门国际银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2023 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2023 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表和合并及银行股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行 2023 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2023 年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

审计报告(续)

德师报(审)字(24)第 P03189 号
(第 2 页, 共 3 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性；

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营；

审计报告(续)

德师报(审)字(24)第 P03189 号
(第 3 页, 共 3 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

(5) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项;

(6) 就贵行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

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。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师: 胡小骏

中国•上海

中国注册会计师: 陈晓莹

2024 年 3 月 29 日

合并资产负债表
2023 年 12 月 31 日

人民币元			
项目	附注九	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	51,879,842,737	50,545,506,136
存放境外监管机构款项	2	6,237,900,451	6,760,265,657
存放同业及其他金融机构款项	3	13,512,746,240	27,456,103,835
拆出资金	4	28,425,738,888	32,635,282,310
衍生金融资产	5	1,433,233,521	2,075,386,907
买入返售金融资产	6	2,111,497,156	30,351,232,001
发放贷款和垫款	7	618,349,232,239	605,787,079,096
金融投资：			
交易性金融资产	8	86,485,823,342	69,660,576,887
债权投资	9	63,159,101,575	77,683,821,191
其他债权投资	10	223,611,305,802	155,945,371,216
其他权益工具投资	11	781,640,099	923,149,660
投资性房地产	13	688,976,891	100,730,519
固定资产	14	4,652,164,620	4,642,335,576
在建工程	15	550,692,423	329,543,201
无形资产	16	1,707,479,280	1,693,706,643
使用权资产	17	1,846,144,853	1,746,095,806
商誉	18	2,777,255,176	2,780,763,569
递延所得税资产	19	5,995,608,436	4,208,042,948
其他资产	20	6,213,146,344	12,789,640,901
资产总计		1,120,419,530,073	1,088,114,634,059

厦门国际银行股份有限公司

合并资产负债表 - 续

2023 年 12 月 31 日

人民币元

项目	附注九	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
负债：			
向中央银行借款	21	45,319,646,138	36,962,278,728
同业及其他金融机构存放款项	22	40,787,367,452	88,024,528,714
拆入资金	23	40,988,860,663	35,475,415,467
交易性金融负债	24	706,213,447	11,402,796
衍生金融负债	5	1,820,781,191	2,188,008,507
卖出回购金融资产款	25	42,675,096,496	30,663,940,905
吸收存款	26	726,614,374,561	700,709,281,771
应付职工薪酬	27	710,341,186	1,366,809,165
应交税费	28	476,339,251	613,762,661
应付股利		35,272,693	79,472,585
已发行债务证券	29	125,400,618,252	94,621,728,550
预计负债	30	135,523,269	182,973,284
租赁负债	31	1,905,527,793	1,791,853,250
递延所得税负债	19	163,279,694	53,286,087
其他负债	32	6,395,759,504	9,210,335,256
负债合计		1,034,135,001,590	1,001,955,077,726
股东权益：			
股本	33	15,496,645,024	13,824,859,113
其他权益工具	34	4,999,791,698	4,999,791,698
资本公积	35	16,412,807,593	16,990,513,504
其他综合收益	36	(179,745,478)	(1,077,317,011)
盈余公积	37	4,001,298,845	3,913,447,373
一般风险准备	38	7,144,648,633	5,549,525,381
未分配利润	39	24,047,903,888	25,549,933,632
归属于母公司股东权益合计		71,923,350,203	69,750,753,690
少数股东权益	40	14,361,178,280	16,408,802,643
股东权益合计		86,284,528,483	86,159,556,333
负债及股东权益总计		1,120,419,530,073	1,088,114,634,059

附注为财务报表的组成部分

第 4 页至第 171 页的财务报表由下列负责人签署：

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

银行资产负债表
2023 年 12 月 31 日

人民币元			
项目	附注九	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	45,400,578,150	44,904,812,531
存放同业及其他金融机构款项	3	6,944,804,685	14,848,078,547
拆出资金	4	17,922,297,738	15,337,514,298
衍生金融资产	5	1,066,752,217	1,746,702,510
买入返售金融资产	6	1,476,566,534	29,159,399,265
发放贷款和垫款	7	433,704,472,402	418,889,712,238
金融投资：			
交易性金融资产	8	77,322,181,086	61,305,179,157
债权投资	9	27,097,266,499	36,963,615,256
其他债权投资	10	127,558,059,717	74,419,267,182
长期股权投资	12	5,755,907,802	5,634,344,616
固定资产	14	2,603,310,770	2,703,325,040
在建工程	15	394,274,776	136,379,890
无形资产	16	736,659,302	714,012,455
使用权资产	17	1,424,628,157	1,351,166,484
递延所得税资产	19	6,567,658,903	4,867,690,326
其他资产	20	4,967,147,126	10,453,801,499
资产总计		760,942,565,864	723,435,001,294

附注为财务报表的组成部分

银行资产负债表 - 续
2023 年 12 月 31 日

人民币元

项目	附注九	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
负债：			
向中央银行借款	21	45,319,646,138	36,962,278,728
同业及其他金融机构存放款项	22	23,790,553,557	67,344,382,065
拆入资金	23	17,826,171,497	11,511,572,077
交易性金融负债	24	706,213,447	-
衍生金融负债	5	1,689,172,822	2,098,773,325
卖出回购金融资产款	25	13,589,256,483	3,294,860,524
吸收存款	26	470,339,904,734	441,811,745,437
应付职工薪酬	27	399,341,148	861,104,280
应交税费	28	356,642,480	368,759,475
应付股利		34,890,644	79,112,147
已发行债务证券	29	116,590,173,399	88,344,246,514
预计负债	30	108,683,261	97,495,336
租赁负债	31	1,466,596,719	1,382,673,930
其他负债	32	3,724,018,596	6,617,156,868
负债合计		695,941,264,925	660,774,160,706
股东权益：			
股本	33	15,496,645,024	13,824,859,113
其他权益工具	34	4,999,791,698	4,999,791,698
资本公积	35	16,560,151,644	17,137,857,555
其他综合收益	36	(32,347,182)	(371,300,687)
盈余公积	37	4,001,298,845	3,913,447,373
一般风险准备	38	7,144,648,633	5,549,525,381
未分配利润	39	16,831,112,277	17,606,660,155
股东权益合计		65,001,300,939	62,660,840,588
负债及股东权益总计		760,942,565,864	723,435,001,294

附注为财务报表的组成部分

第 4 页至第 171 页的财务报表由下列负责人签署：

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

合并利润表

2023 年 12 月 31 日止年度

人民币元

项目	附注九	2023 年度	2022 年度
一、营业收入		12,512,833,828	17,127,637,926
利息净收入	41	7,715,345,298	12,730,523,132
利息收入	41	39,622,871,928	36,730,915,680
利息支出	41	(31,907,526,630)	(24,000,392,548)
手续费及佣金净收入	42	1,326,937,937	1,408,525,427
手续费及佣金收入	42	1,734,922,341	1,734,974,361
手续费及佣金支出	42	(407,984,404)	(326,448,934)
投资收益	43	4,623,516,709	2,948,124,405
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认收益/(损失)		254,951,444	(5,003,216)
其他收益	44	15,271,548	14,982,246
公允价值变动 (损失)/收益	45	(1,343,658,738)	752,918,933
汇兑收益/(损失)		124,802,301	(784,431,978)
其他业务收入		50,552,275	57,587,584
资产处置收益/(损失)		66,498	(591,823)
二、营业支出		(13,450,975,358)	(11,250,186,256)
税金及附加	46	(261,845,751)	(259,655,877)
业务及管理费	47	(5,844,226,685)	(5,945,933,199)
信用减值损失	48	(7,280,653,221)	(5,009,518,348)
其他业务支出		(20,427,754)	(35,078,832)
资产减值损失		(43,821,947)	-
三、营业(亏损)/利润		(938,141,530)	5,877,451,670
加：营业外收入	49	64,150,578	19,572,815
减：营业外支出	50	80,972,256	25,591,098
四、利润总额		(954,963,208)	5,871,433,387
减：所得税费用	51	(1,926,487,399)	(7,736,486)
五、净利润		971,524,191	5,879,169,873
(一)按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润		971,524,191	5,879,169,873
2.终止经营净利润		-	-
(二)按所有权归属分类：			
1.归属于母公司股东的净利润		878,514,722	4,721,435,824
2.少数股东损益		93,009,469	1,157,734,049

附注为财务报表的组成部分

合并利润表 - 续

2023 年 12 月 31 日止年度

人民币元			
项目	附注九	2023 年度	2022 年度
六、其他综合收益的税后净额	36	1,258,899,559	102,777,523
归属于母公司股东的其他综合收益/(损失)的税后净额		880,215,203	(115,616,485)
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 其他权益工具投资公允价值变动		(80,201,011)	143,706,268
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益/(损失)			
1. 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		705,972,896	(1,706,013,357)
2. 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产累计已计提减值金额		102,407,155	(121,773,192)
3. 现金流量套期储备		(42,680,148)	-
4. 外币财务报表折算差额		194,716,311	1,568,463,796
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		378,684,356	218,394,008
七、综合收益总额		2,230,423,750	5,981,947,396
归属于母公司股东的综合收益总额		1,758,729,925	4,605,819,339
归属于少数股东的综合收益总额		471,693,825	1,376,128,057

附注为财务报表的组成部分

银行利润表

2023 年 12 月 31 日止年度

人民币元

项目	附注九	2023 年度	2022 年度
一、营业收入		9,472,152,440	11,943,539,096
利息净收入	41	5,619,431,194	9,387,604,487
利息收入	41	26,239,915,815	27,809,333,505
利息支出	41	(20,620,484,621)	(18,421,729,018)
手续费及佣金净收入	42	376,408,074	441,095,480
手续费及佣金收入	42	722,871,619	684,406,940
手续费及佣金支出	42	(346,463,545)	(243,311,460)
投资收益	43	4,075,217,647	2,615,139,148
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认收益/(损失)		232,986,410	(2,404,600)
其他收益	44	8,187,181	12,576,784
公允价值变动(损失)/收益	45	(1,008,197,349)	218,094,647
汇兑收益/(损失)		311,237,264	(809,673,505)
其他业务收入		89,818,526	79,293,878
资产处置收益/(损失)		49,903	(591,823)
二、营业支出		(9,711,203,834)	(8,281,078,111)
税金及附加	46	(207,694,336)	(203,918,364)
业务及管理费	47	(3,642,320,556)	(3,818,930,942)
信用减值损失	48	(5,843,244,275)	(4,225,259,726)
其他业务支出		(17,944,667)	(32,969,079)
三、营业(亏损)/利润		(239,051,394)	3,662,460,985
加：营业外收入	49	61,140,826	8,864,966
减：营业外支出	50	76,291,541	23,290,539
四、利润总额		(254,202,109)	3,648,035,412
减：所得税费用	51	(1,838,772,537)	(327,879,823)
五、净利润		1,584,570,428	3,975,915,235
按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润		1,584,570,428	3,975,915,235
2.终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益/(损失)的税后净额	36	338,953,505	(153,057,373)
以后将重分类进损益的其他综合收益/(损失)			
1. 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		285,125,004	(37,311,488)
2. 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产累计已计提减值金额		80,121,569	(115,745,885)
3. 现金流量套期储备		(26,293,068)	-
七、综合收益总额		1,923,523,933	3,822,857,862

附注为财务报表的组成部分

合并现金流量表

2023 年 12 月 31 日止年度

人民币元

项目	附注九	2023 年度	2022 年度
一、经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行净减少额		1,368,927,323	1,814,497,350
存放同业及其他金融机构款项净减少额		-	100,632,949
卖出回购金融资产款净增加额		11,923,276,985	6,758,937,198
向中央银行借款净增加额		8,243,220,000	25,144,960,000
同业及其他金融机构存放款项净增加额		-	1,884,585,584
拆入资金净增加额		5,469,033,650	1,671,000,505
买入返售金融资产净减少额		520,470	-
吸收存款净增加额		21,809,321,137	27,210,040,186
收取利息的现金		34,301,508,817	29,348,057,388
收取手续费及佣金的现金		1,839,017,681	1,734,974,361
收到其他与经营活动有关的现金		7,325,690,533	3,779,066,158
经营活动现金流入小计		92,280,516,596	99,446,751,679
发放贷款和垫款净增加额		(20,591,369,436)	(52,772,894,041)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		(994,347,902)	-
拆出资金净增加额		(3,150,024,328)	(3,500,025,145)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(47,059,974,288)	-
支付利息的现金		(24,543,740,965)	(18,957,241,128)
支付手续费及佣金的现金		(407,984,404)	(326,448,934)
支付给职工以及为职工支付的现金		(4,201,144,887)	(4,079,073,186)
支付的各项税费		(2,296,310,910)	(2,176,683,576)
支付其他与经营活动有关的现金		(4,921,178,001)	(3,765,620,755)
经营活动现金流出小计		(108,166,075,121)	(85,577,986,765)
经营活动产生的现金流量净额	52	(15,885,558,525)	13,868,764,914

附注为财务报表的组成部分

合并现金流量表 - 续

2023 年 12 月 31 日止年度

人民币元			
项目	附注九	2023 年度	2022 年度
二、投资活动产生的现金流量：			
取得投资收益收到的现金		11,571,871,658	9,513,002,249
收回投资收到的现金		708,578,010,890	746,066,341,372
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		9,323,370	8,587,436
投资活动现金流入小计		720,159,205,918	755,587,931,057
投资支付的现金		(775,439,300,066)	(781,123,710,603)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(673,212,664)	(1,555,465,636)
投资活动现金流出小计		(776,112,512,730)	(782,679,176,239)
投资活动使用的现金流量净额		(55,953,306,812)	(27,091,245,182)
三、筹资活动产生的现金流量：			
投资者增资收到的现金		1,094,080,000	-
发行债券和同业存单收到的现金		124,737,862,473	103,721,699,820
发行无固定期限资本债券收到的现金		-	4,749,528,810
筹资活动现金流入小计		125,831,942,473	108,471,228,630
偿还债券和同业存单支付的现金		(94,076,319,130)	(94,495,271,749)
偿还无固定期限资本债券支付的现金		(1,965,235,069)	(1,639,285,259)
偿还租赁负债支付的现金		(478,305,951)	(442,610,740)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(4,365,826,379)	(4,208,125,770)
支付的其它与筹资活动有关的现金		-	(12,225,402)
筹资活动现金流出小计		(100,885,686,529)	(100,797,518,920)
筹资活动产生的现金流量净额		24,946,255,944	7,673,709,710
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(2,213,503,497)	(1,324,966,744)
五、现金及现金等价物的净减少额		(49,106,112,890)	(6,873,737,302)
加：年初现金及现金等价物余额		118,784,064,258	125,657,801,560
六、年末现金及现金等价物余额	52	69,677,951,368	118,784,064,258

附注为财务报表的组成部分

银行现金流量表

2023 年 12 月 31 日止年度

人民币元

项目	附注九	2023 年度	2022 年度
一、经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行净减少额		1,016,891,207	2,974,415,365
存放同业及其他金融机构款项净减少额		7,312,077	-
卖出回购金融资产净增加额		10,293,421,986	-
向中央银行借款净增加额		8,243,220,000	25,144,960,000
同业及其他金融机构存放款项净增加额		-	10,934,702,896
拆入资金净增加额		6,240,258,000	2,979,275,435
吸收存款净增加额		25,294,401,090	-
收取利息的现金		24,640,284,824	23,323,774,531
收取手续费及佣金的现金		766,243,916	684,406,940
收到其他与经营活动有关的现金		6,131,554,862	4,082,838,344
经营活动现金流入小计		82,633,587,962	70,124,373,511
存放同业及其他金融机构款项净增加额		-	(8,281,948)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(43,381,962,519)	-
拆出资金净增加额		(2,604,134,999)	(4,733,371,533)
吸收存款净减少额		-	(5,731,178,169)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(54,270,476)
发放贷款和垫款净增加额		(21,183,432,327)	(33,098,624,212)
支付利息的现金		(14,548,447,723)	(14,881,476,263)
支付手续费及佣金的现金		(346,463,545)	(243,311,460)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,661,876,068)	(2,622,225,938)
支付的各项税费		(1,850,195,671)	(1,808,287,278)
支付其他与经营活动有关的现金		(3,945,003,693)	(6,522,613,091)
经营活动现金流出小计		(90,521,516,545)	(69,703,640,368)
经营活动产生的现金流量净额	52	(7,887,928,583)	420,733,143

附注为财务报表的组成部分

银行现金流量表 - 续

2023 年 12 月 31 日止年度

人民币元			
项目	附注九	2023 年度	2022 年度
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		536,893,184,256	468,702,445,693
取得投资收益收到的现金		7,448,806,494	6,661,260,705
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		8,647,107	9,096,429
投资活动现金流入小计		544,350,637,857	475,372,802,827
投资支付的现金		(599,445,790,883)	(483,454,112,169)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(522,250,435)	(389,217,775)
投资活动现金流出小计		(599,968,041,318)	(483,843,329,944)
投资活动使用的现金流量净额		(55,617,403,461)	(8,470,527,117)
三、筹资活动产生的现金流量：			
投资者增资收到的现金		1,094,080,000	-
发行债券和同业存单收到的现金		117,810,000,000	102,329,454,000
发行无固定期限资本债券收到的现金		-	1,999,597,925
筹资活动现金流入小计		118,904,080,000	104,329,051,925
偿还债券和同业存单支付的现金		(89,840,000,000)	(94,749,454,000)
偿还租赁负债支付的现金		(302,305,387)	(266,647,063)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(3,221,919,445)	(3,377,715,068)
筹资活动现金流出小计		(93,364,224,832)	(98,393,816,131)
筹资活动产生的现金流量净额		25,539,855,168	5,935,235,794
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(417,666,004)	(971,264,537)
五、现金及现金等价物的净减少额		(38,383,142,880)	(3,085,822,717)
加：年初现金及现金等价物余额		73,568,328,902	76,654,151,619
六、年末现金及现金等价物余额	52	35,185,186,022	73,568,328,902

附注为财务报表的组成部分

合并股东权益变动表

2023年12月31日止年度

人民币元

项目	2023 年度										少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益							未分配利润 附注九、39	附注九、40			
	股本 附注九、33	其他权益工具 附注九、34	资本公积 附注九、35	其他综合收益 附注九、36	盈余公积 附注九、37	一般风险准备 附注九、38						
一、2022 年 12 月 31 日	13,824,859,113	4,999,791,698	16,990,513,504	(1,077,317,011)	3,913,447,373	5,549,525,381	25,549,933,632	16,408,802,643		86,159,556,333		
二、增减变动金额												
(一)综合收益总额	-	-	-	880,215,203	-	-	878,514,722	471,693,825		2,230,423,750		
1.净利润	-	-	-	-	-	-	878,514,722	93,009,469		971,524,191		
2.其他综合收益	-	-	-	880,215,203	-	-	-	378,684,356		1,258,899,559		
(二)所有者投入和减少的资本	263,000,000	-	831,080,000	-	-	-	(3,069,830)	(1,965,235,069)		(874,224,899)		
1.所有者投入的普通股	263,000,000	-	831,080,000	-	-	-	-	-		1,094,080,000		
2.所有者赎回其他权益工具	-	-	-	-	-	-	-	(1,965,235,069)		(1,965,235,069)		
3.其他	-	-	-	-	-	-	(3,069,830)	-		(3,069,830)		
(三)利润分配	-	-	-	-	87,851,472	1,595,123,252	(2,360,118,306)	(554,083,119)		(1,231,226,701)		
1.提取盈余公积	-	-	-	-	87,851,472	-	(87,851,472)	-		-		
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,595,123,252	(1,595,123,252)	-		-		
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(472,143,582)	(82,230,624)		(554,374,206)		
4.对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(205,000,000)	(471,852,495)		(676,852,495)		
(四)股东权益内部结转	1,408,785,911	-	(1,408,785,911)	17,356,330	-	-	(17,356,330)	-		-		
1.资本公积转增股本	1,408,785,911	-	(1,408,785,911)	-	-	-	-	-		-		
2.其他	-	-	-	17,356,330	-	-	(17,356,330)	-		-		
三、2023 年 12 月 31 日	15,496,645,024	4,999,791,698	16,412,807,593	(179,745,478)	4,001,298,845	7,144,648,633	24,047,903,888	14,361,178,280		86,284,528,483		

附注为财务报表的组成部分

合并股东权益变动表 - 续
2023 年 12 月 31 日止年度

人民币元

项目	2022 年度										少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益							附注九、40				
	股本	其他权益工具	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					
	附注九、33	附注九、34	附注九、35	附注九、36	附注九、37	附注九、38	附注九、39					
一、2021 年 12 月 31 日	12,021,616,620	2,999,791,698	18,794,158,072	(973,269,578)	3,441,303,791	5,549,525,381	22,913,322,396	14,521,141,850		79,267,590,230		
二、增减变动金额										-		
(一)综合收益总额	-	-	-	(115,616,485)	-	-	4,721,435,824	1,376,128,057		5,981,947,396		
1.净利润	-	-	-	-	-	-	4,721,435,824	1,157,734,049		5,879,169,873		
2.其他综合收益	-	-	-	(115,616,485)	-	-	-	218,394,008		102,777,523		
(二)所有者投入资本	-	2,000,000,000	(402,075)	-	-	-	-	1,098,420,224		3,098,018,149		
1.其他权益工具持有者投入资本	-	2,000,000,000	(402,075)	-	-	-	-	1,110,645,626		3,110,243,551		
2.所有者赎回其他权益工具产生的未分配利润变动	-	-	-	-	-	-	-	(12,225,402)		(12,225,402)		
(三)利润分配	-	-	-	-	472,143,582	-	(2,073,255,536)	(586,887,488)		(2,187,999,442)		
1.提取盈余公积	-	-	-	-	472,143,582	-	(472,143,582)	-		-		
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-		-		
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(1,472,111,954)	(248,927,903)		(1,721,039,857)		
4.对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(129,000,000)	(337,959,585)		(466,959,585)		
(四)股东权益内部结转	1,803,242,493	-	(1,803,242,493)	11,569,052	-	-	(11,569,052)	-		-		
1.资本公积转增股本	1,803,242,493	-	(1,803,242,493)	-	-	-	-	-		-		
2.其他	-	-	-	11,569,052	-	-	(11,569,052)	-		-		
三、2022 年 12 月 31 日	13,824,859,113	4,999,791,698	16,990,513,504	(1,077,317,011)	3,913,447,373	5,549,525,381	25,549,933,632	16,408,802,643		86,159,556,333		

附注为财务报表的组成部分

厦门国际银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2023 年 12 月 31 日止年度

人民币元

项目	2023 年度						
	股本	其他权益工具	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
	附注九、33	附注九、34	附注九、35	附注九、36	附注九、37	附注九、38	附注九、39
一、年初余额	13,824,859,113	4,999,791,698	17,137,857,555	(371,300,687)	3,913,447,373	5,549,525,381	17,606,660,155
二、增减变动金额							
(一)综合收益总额	-	-	-	338,953,505	-	-	1,584,570,428
(二)所有者投入资本	263,000,000	-	831,080,000	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股	263,000,000	-	831,080,000	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	-	87,851,472	1,595,123,252	(2,360,118,306)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	87,851,472	-	(87,851,472)
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,595,123,252	(1,595,123,252)
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(472,143,582)
4.对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(205,000,000)
(四)股东权益内部结转	1,408,785,911	-	(1,408,785,911)	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	1,408,785,911	-	(1,408,785,911)	-	-	-	-
三、年末余额	15,496,645,024	4,999,791,698	16,560,151,644	(32,347,182)	4,001,298,845	7,144,648,633	16,831,112,277
							65,001,300,939

附注为财务报表的组成部分

银行股东权益变动表 - 续

2023 年 12 月 31 日止年度

人民币元

项目	2022 年度						
	股本	其他权益工具	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
	附注九、33	附注九、34	附注九、35	附注九、36	附注九、37	附注九、38	附注九、39
一、年初余额	12,021,616,620	2,999,791,698	18,941,502,123	(218,243,314)	3,441,303,791	5,549,525,381	15,704,000,456
二、增减变动金额							
(一)综合收益总额	-	-	-	(153,057,373)	-	-	3,975,915,235
(二)所有者投入资本	-	2,000,000,000	(402,075)	-	-	-	-
1.其他权益工具持有者投入资本	-	2,000,000,000	(402,075)	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	-	472,143,582	-	(2,073,255,536)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	472,143,582	-	(472,143,582)
2.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(1,472,111,954)
3.对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(129,000,000)
(四)股东权益内部结转	1,803,242,493	-	(1,803,242,493)	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	1,803,242,493	-	(1,803,242,493)	-	-	-	-
2.其他	-	-	-	-	-	-	-
三、年末余额	13,824,859,113	4,999,791,698	17,137,857,555	(371,300,687)	3,913,447,373	5,549,525,381	17,606,660,155
							62,660,840,588

附注为财务报表的组成部分

一、 基本情况

1. 公司概况

厦门国际银行股份有限公司(以下简称“厦门国际银行”或“本银行”)经中国人民银行(85)银复字第 200 号文件、中国人民银行福建省分行闽银(85)260 号文件批准设立,原系中外合资经营企业(有限责任公司),于 1985 年 8 月 31 日取得中华人民共和国国家工商行政管理局核发的工商企合总字 0001 号《中华人民共和国营业执照》。厦门国际银行经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原中国银监会”)的批准,于 2003 年 12 月 3 日持有 00000233 号金融许可证。

根据《厦门银监局关于同意厦门国际银行变更组织形式的批复》(厦银监[2012]487 号),厦门国际银行从有限责任公司变更为股份有限公司,根据《中国银监会厦门监管局关于同意厦门国际银行股份有限公司由中外合资银行改制为城市商业银行的批复》(厦银监复[2013]33 号),厦门国际银行从中外合资商业银行改制为城市商业银行。2015 年工商营业执照、组织机构代码证和税务登记证三证合一后,营业执照注册号更改为统一社会信用代码 91350000612017727Q。原中国银监会厦门监管局于 2013 年 4 月 15 日颁发厦门国际银行股份有限公司 00545106 号金融许可证。

本银行及其子公司(以下简称“本集团”)的主要业务为经批准的包括吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;基金销售;及经国务院银行业监督管理机构等批准的其他业务。

2. 合并财务报表范围

本年度合并财务报表范围包括集友银行有限公司、澳门国际银行股份有限公司、厦门国际投资有限公司及集友科技创新(深圳)有限公司等,详细情况参见“附注八、合并财务报表范围”。

二、 财务报表的编制基础

持续经营

本集团对自 2023 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团于 2023 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2023 年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

四、 重要会计政策及会计估计

下列重要会计政策及会计估计系根据企业会计准则厘定。

1. 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

人民币为本银行及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本银行及境内子公司以人民币为记账本位币。本银行之境外子公司集友银行有限公司和厦门国际投资有限公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定港币为其记账本位币，本银行之境外子公司澳门国际银行股份有限公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定澳门币为其记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

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

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

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

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

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

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

4. 企业合并

企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

4.1 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

在企业合并中取得的资产和负债，按合并日其在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值的差额，调整资本公积中的股本溢价，股本溢价不足冲减的则调整留存收益。

为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

4.2 非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。

合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

5. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司或吸收合并下的被合并方，无论该项企业合并发生在报告期的任一时点，视同该子公司或被合并方自同受最终控制方控制之日起纳入本集团的合并范围，其自报告期最早期间期初或同受最终控制方控制之日起的经营成果和现金流量已适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本银行统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本银行与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

子公司股东权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司年初股东权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司股东权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

5. 合并财务报表的编制方法 - 续

通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在购买日作为取得控制权的交易进行会计处理，购买日之前持有的被购买方的股权按该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益；购买日前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益、其他所有者权益变动的，转为购买日所属当期收益。

结构化主体是指在确定主体控制方时，表决权或类似权力不构成决定性因素的主体，例如，当表决权与行政管理工作相关，以及相关活动由合同安排主导时。可作为结构化主体的例子主要包括理财产品、基金、资金信托计划及资产管理计划等。

6. 商誉

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

对商誉进行减值测试时，结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。即，自购买日起将商誉的账面价值按照合理的方法分摊到能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊到该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

可收回金额为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中的较高者。

商誉减值损失在发生时计入当期损益，且在以后会计期间不予转回。

7. 现金及现金等价物

现金是指本集团库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短(一般指从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8. 金融工具

本集团在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

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

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。当本集团按照《企业会计准则第 14 号—收入》(“收入准则”)初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款时，按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

8.1 金融资产的分类与计量

初始确认后，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括发放贷款和垫款、债权投资等。

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

初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础，不可撤销地将非同一控制下的企业合并中确认的或有对价以外的非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.1 金融资产的分类与计量 - 续

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

- 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

8.1.1 以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.1 金融资产的分类与计量 - 续

8.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

8.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

8.2 金融工具减值

本集团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金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的贷款承诺和财务担保合同以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

本集团对由收入准则规范的交易形成的全部应收账款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。

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.2 金融工具减值 - 续

本集团在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

8.2.1 信用风险显著增加

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

本集团在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

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

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.2 金融工具减值 - 续

8.2.1 信用风险显著增加 - 续

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

8.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- (1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- (2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- (3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- (4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- (5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- (6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

无论上述评估结果如何，若金融工具合同付款已发生逾期超过 90 日，则本集团推定该金融工具已发生违约。

8.2.3 预期信用损失的确定

本集团对债权投资、应收账款、其他应收款和其他债权投资在组合基础上采用减值矩阵确定相关金融工具的信用损失。本集团以共同风险特征为依据，将金融工具分为不同组别。本集团采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、担保物类型、初始确认日期、剩余合同期限、债务人所处行业、担保品相对于金融资产的价值等。

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；
- 对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本集团对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.2 金融工具减值 - 续

8.2.3 预期信用损失的确定 - 续

- 对于财务担保合同(具体会计政策参见附注四 8.5.2)，信用损失为本集团就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本集团预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；
- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

8.2.4 减记金融资产

当本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

8.3 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

若本集团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，且保留了对该金融资产控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认该被转移金融资产，并相应确认有关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：

- 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.3 金融资产的转移 - 续

- 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

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

8.4 资产支持证券业务

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的条件参见附注四、8.3。在运用金融资产终止的条件时，本集团已考虑转移至结构化主体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对结构化主体行使控制权的程度。对于未能符合终止确认条件的信贷支持证券，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理；对于本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬的资产支持证券，本集团将考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团将终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

8.5 金融负债的分类、确认和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.5 金融负债的分类、确认和计量 - 续

8.5.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；
- 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

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

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

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

8.5.2 其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.5 金融负债的分类、确认和计量 - 续

8.5.2 其他金融负债 - 续

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本集团根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本集团调整修改后的金融负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或者因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

8.6 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，本集团终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

8.7 权益工具

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

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.8 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具，包括远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

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

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

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

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

8.9 金融资产和金融负债的抵销

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

8.10 套期会计

8.10.1 采用套期会计的依据与会计处理方法

本集团指定衍生工具作为套期工具进行套期。满足规定条件的套期，本集团采用套期会计方法进行处理。本集团的套期为现金流量套期。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.10 套期会计 - 续

8.10.1 采用套期会计的依据与会计处理方法 - 续

本集团在套期开始时，正式指定了套期工具和被套期项目，并准备了载明套期工具、被套期项目、被套期风险的性质以及套期有效性评估方法(包括套期无效部分产生的原因分析以及套期比率确定方法)等内容的书面文件。

发生下列情形之一的，本集团将终止运用套期会计：

- 因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标。
- 套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使。
- 被套期项目与套期工具之间不再存在经济关系，或者被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响开始占主导地位。
- 套期关系不再满足运用套期会计方法的其他条件。

本集团将套期工具产生的利得或损失中属于套期有效的部分作为现金流量套期储备计入其他综合收益，属于套期无效的部分计入当期损益。现金流量套期储备的金额以下列两项的绝对额中较低者确定：套期工具自套期开始的累计利得或损失；被套期项目自套期开始的预计未来现金流量现值的累计变动额。

本集团在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间，将原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入当期损益。如果在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额是一项损失，且该损失全部或部分预计在未来会计期间不能弥补的，在本集团在预计不能弥补时，将预计不能弥补的部分从其他综合收益中转出，计入当期损益。

当本集团对现金流量套期终止运用套期会计时，如果被套期的未来现金流量预期仍然会发生的，累计现金流量套期储备的金额应当予以保留，并按照上述方式进行会计处理；如果被套期的未来现金流量预期不再发生的，累计现金流量套期储备的金额从其他综合收益中转出，计入当期损益。

8.10.2 套期有效性评估方法

本集团在套期开始日及以后期间持续地对套期关系是否符合套期有效性要求进行评估。套期同时满足下列条件的，本集团将认定套期关系符合套期有效性要求：

- 被套期项目和套期工具之间存在经济关系。
- 被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位。
- 套期关系的套期比率，将等于本集团实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.10 套期会计 - 续

8.10.2 套期有效性评估方法 - 续

套期关系由于套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本集团将进行套期关系再平衡，对已经存在的套期关系中被套期项目或套期工具的数量进行调整，以使套期比率重新符合套期有效性要求。

9. 长期股权投资

9.1 共同控制、重要影响的判断标准

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

9.2 初始投资成本的确定

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

9. 长期股权投资 - 续

9.3 按成本法核算的长期股权投资

公司财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计量。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

9.4 长期股权投资处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法核算而确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按比例结转入当期损益。采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动按比例结转当期损益。

10. 投资性房地产

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

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

本集团投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，而且本集团能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能够对投资性房地产的公允价值作出合理估计，因此本集团对投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量，公允价值的变动计入当期损益。

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

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

11. 固定资产

11.1 确认条件

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

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

11.2 折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	20	10.00	4.50
营业用具	5	10.00	18.00
电脑设备	5	10.00	18.00
运输设备	5	10.00	18.00
机械用具	10	10.00	9.00
其他	5	10.00	18.00

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

11.3 其他说明

当固定资产处置时或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本集团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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

12. 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

13. 无形资产

13.1 无形资产的确认条件

无形资产主要包括土地使用权和软件等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，按其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

类别	摊销年限(年)
计算机软件	1 - 10
土地使用权	40 - 50
核心存款	20

每年年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

13.2 研究与开发支出

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。内部开发活动形成无形资产的成本仅包括满足资本化条件的时点至无形资产达到预定用途前发生的支出总额，对于同一项无形资产在开发过程中达到资本化条件之前已经费用化计入损益的支出不再进行调整。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

14. 长期资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命确定的无形资产、长期待摊费用是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

15. 长期待摊费用

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

16. 职工薪酬

16.1 短期薪酬的会计处理方法

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

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

16.2 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分类为设定提存计划。

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

16. 职工薪酬 - 续

16.2 离职后福利的会计处理方法 - 续

本集团所参与的设定提存计划包括按照国家有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险、失业保险以及根据本集团内部决策机构批准，本集团为职工设立的企业年金、补充医疗保险等提存计划。

本集团基本养老保险、失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

企业年金、补充医疗保险为本集团职工在参加社会基本养老保险和失业保险的基础上，依据本集团相关制度与办法、并在集体合同约定，为职工设立的提存计划，本集团按职工“基本薪酬+绩效薪酬”的一定比例计提缴款，相应支出计入当期损益。

企业年金依据国家法律法规和本集团相关制度建立、运营与管理；补充医疗保险根据本集团相关制度，委托独立的商业保险机构运营与管理。

本集团所缴出的企业年金、补充医疗保险等中长期福利的相关权益归属员工所有，本集团不得单方面撤回。实际支付时，根据本集团、本集团工会、以及职工代表大会相关管理办法，由企业年金管理机构、信托机构和商业保险机构按规定支付。

16.3 辞退福利的会计处理方法

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

17. 附回购条件的资产转让

17.1 买入返售金融资产

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

17.2 卖出回购金融资产款

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

18. 预计负债

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

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

19. 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

19.1 利息净收入

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

对于所有以摊余成本计量的金融工具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中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：

- (1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- (2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

19. 收入确认 - 续

19.2 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

(1) 满足下列条件之一时，本集团在时段内按照履约进度确认收入：

- a. 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益；
- b. 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
- c. 本集团在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项；

(2) 其他情况下，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

19.3 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

20. 其他金融工具

本集团发行的永续债，同时符合以下条件的，作为权益工具：(1)该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；(2)将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，本集团只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。除按上述条件可归类为权益工具的其他金融工具以外，本集团发行的其他金融工具归类为金融负债。

归类为金融负债的永续债等其他金融工具，利息支出或股利分配按照借款费用处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。如金融负债以摊余成本计量，相关交易费用计入初始计量金额。归类为权益工具的永续债等其他金融工具，利息支出或股利分配作为本集团的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理，相关交易费用从权益中扣减。

21. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

21. 政府补助 - 续

政府补助为货币性资产的，按照收到的或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。政府补助根据相关政府文件中明确规定的补助对象性质划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本集团将难以区分性质的政府补助整体归类为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

与本集团日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收入。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

22. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

22.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

22.2 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

22. 所得税 - 续

22.2 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。但与商誉的初始确认有关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)且不导致等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。

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

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

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

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

22.3 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

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

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

23. 受托及代理业务

本集团作为代理人或从事其他托管业务为其他机构持有和管理资产。本财务报表不包含本集团作为受托人、托管人、代理人等仅承担受托保管的义务而承诺要归还客户的托管资产。

本集团替第三方贷款人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本集团收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

24. 外币业务和外币报表折算

24.1 外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，属于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产货币性项目的差额，摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益，其他差额计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

24.2 外币财务报表折算

为编制合并财务报表，境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的即期汇率折算；折算后资产类项目与负债类项目和所有者权益类项目合计数的差额确认为其他综合收益并计入所有者权益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算，汇率变动对现金及现金等价物的影响额，作为调节项目，在现金流量表中以“汇率变动对现金及现金等价物的影响”单独列示。

上年年末余额和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

24. 外币业务和外币报表折算 - 续

24.2 外币财务报表折算 - 续

在处置本集团在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

25. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本集团不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

25.1 本集团作为承租人

25.1.1 租赁的分拆

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

25.1.2 使用权资产

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

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本集团发生的初始直接费用；
- 本集团为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，不包括属于为生产存货而发生的成本。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

25. 租赁 - 续

25.1 本集团作为承租人 - 续

25.1.2 使用权资产 - 续

本集团参照《企业会计准则第 4 号—固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

25.1.3 租赁负债

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

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

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

租赁期开始日后，本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将差额计入当期损益：

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本集团按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比例发生变动，本集团按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

25. 租赁 - 续

25.1 本集团作为承租人 - 续

25.1.4 短期租赁和低价值资产租赁

本集团对短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

25.1.5 租赁变更

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

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

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

25.2 本集团作为出租人

25.2.1 租赁的分拆

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

25.2.2 租赁的分类

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

25. 租赁 - 续

25.2 本集团作为出租人 - 续

25.2.3 本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

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

26. 抵债资产

以资产清偿债务的债务重组，初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量，其中抵债资产的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

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

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

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

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

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

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

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

于资产负债表日，本集团需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

预期信用损失模型下的减值

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

信用风险显著增加：本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为阶段一资产采用12个月内的预期信用损失，阶段二或阶段三资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

已发生信用减值：在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要内部评级、逾期天数、偿债能力等。金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

建立具有类似信用风险特征的资产组：当按组合计量预期信用损失时，金融工具按共同风险特征分组。本集团持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从阶段一转入阶段二。同时也存在当资产仍评估为12个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

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

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本集团使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

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

预期信用损失模型下的减值 - 续

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

商誉减值

在对商誉进行减值测试时，需计算包含商誉的相关资产组或者资产组组合的预计未来现金流量现值，并需要对该资产组或资产组组合的未来现金流量进行预计，同时确定一个适当地反映当前市场货币时间价值和资产特定风险的税前利率。

金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法确定其公允价值。本集团使用的估值方法包括使用近期交易相同或类似金融工具的价格、贴现现金流模型、期权定价模型等。在实际运用中，相关模型通常使用可观测数据，但对一些领域，如本集团和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等，则需要管理层对其进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。本集团定期审阅估值模型中采用的估计和假设，必要时进行调整。

对结构化主体合并的判断

针对本集团管理或者投资的结构化主体，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人，并确定是否应合并结构化主体。

所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

六、 会计政策变更

财政部于 2022 年 11 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 16 号》(以下简称“解释第 16 号”), 规范了关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理, 该解释自 2023 年 1 月 1 日起施行。如本集团截至 2022 年 12 月 31 日止年度财务报表中披露, 本集团就相关租赁交易确认使用权资产及相关租赁负债的, 就租赁整体交易采用《企业会计准则第 18 号—所得税》的规定确认递延所得税, 本集团以使用权资产及租赁负债的净额为基础评估暂时性差异, 并确认递延所得税资产及递延所得税负债。于采用解释第 16 号后, 本集团对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, 分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

采用上述规定对本集团财务报表并无重大影响。

七、 主要税项

本集团适用的与提供服务相关的税费有增值税、城市维护建设税及教育费附加等。

税种	计缴标准
增值税	金融服务收入按照 6%的税率计算销项税额, 其他按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入按 13%等计算销项税额, 在扣除当期允许抵扣的进项税额后, 差额部分为应缴增值税。
城市维护建设税	按税法规定实际缴纳的增值税的 7%
教育费附加	按税法规定实际缴纳的增值税的 3%
地方教育附加	按税法规定实际缴纳的增值税的 2%

企业所得税

本银行及子公司境内分行的法定所得税率为 25% (2022 年: 25%)。

本银行子公司厦门国际投资有限公司本年度的所得税税率为 16.5% (2022 年: 16.5%)。

本银行子公司集友银行有限公司本年度的所得税税率为 16.5% (2022 年: 16.5%)。

本银行子公司澳门国际银行股份有限公司本年度的所得税税率为 12% (2022 年: 12%)。

本银行子公司集友科技创新(深圳)有限公司本年度的所得税税率为 25% (2022 年: 25%)。

其他子公司本年度按法定税率执行。

八、 合并财务报表范围

1. 集团构成情况

子公司名称	注册地	业务性质	2023 年 12 月 31 日	
			注册资本	持股比例 (%)
厦门国际投资有限公司	中国香港	控股公司	港币 6,419,525,528	100.00
集友银行有限公司*	中国香港	提供商业银行服务	港币 6,577,870,520	69.63
澳门国际银行股份有限公司*	中国澳门	提供商业银行服务	澳门币 2,610,000,000	49.04
集友科技创新(深圳)有限公司*	中国深圳	技术开发、咨询、服务及转让	人民币 60,000,000	100.00
银胜发展有限公司*	中国香港	物业投资	港币 2	100.00
利京发展有限公司*	中国香港	代理人公司	港币 2	100.00
XIB 代理人有限公司*	中国香港	代理人公司	港币 2	100.00
富成园发展有限公司*	中国香港	代理人公司	港币 2	100.00
碧而朗有限公司*	中国香港	代理人公司	港币 2	100.00
集友国际金融控股有限公司*	中国香港	控股公司	港币 12,839,010,658	100.00
集友银行(代理人)有限公司**	中国香港	代理服务及投资控股	港币 100,000	100.00
诚信置业有限公司**	中国香港	投资控股及集团间物业租赁	港币 2,800,000	100.00
欣泽有限公司**	中国香港	投资控股	港币 2	100.00
集友国际资本有限公司**	中国香港	提供企业融资顾问服务	港币 5,000,000	100.00
集友资产管理有限公司**	中国香港	资产管理业务	港币 356,800,000	100.00
Sun King Limited**	中国香港	持有物业	港币 1	100.00
集友基金独立投资组合公司**	开曼群岛	基金工具公司	美元 100	100.00
集友私募股权投资基金管理(深圳)有限公司**	中国深圳	股权投资管理	美元 2,000,000	100.00

* 此等公司均为厦门国际投资有限公司的子公司，因此本银行通过厦门国际投资有限公司间接拥有这些公司的权益。

** 此等公司均为集友银行有限公司的子公司，因此本银行通过集友银行有限公司间接拥有这些公司的权益。

截至 2023 年 12 月 31 日，本银行已完成对万新控股集团有限公司的债务重组，并取得了质押物漳浦融新建设投资有限公司的全部股权。本银行以该股权的公允价值人民币 121,563,186.28 元作为长期股权投资的入账价值。此项交易不符合企业合并的定义，取得资产组或资产、负债的组合不构成业务，这笔交易被计入为本银行正常经营过程中获取的抵债资产。

漳浦融新建设投资有限公司在转让日的主要资产负债如下：

项目	账面价值	公允价值
存货	76,639,801.97	119,898,379.11
其他流动资产	924,656.45	924,656.45
流动负债	(740,150.72)	(740,150.72)

八、 合并财务报表范围 - 续

1. 集团构成情况 - 续

本银行子公司厦门国际投资有限公司于 2017 年 3 月 27 日出资港币 76.85 亿元 (折合人民币约 67.98 亿元) 收购集友银行有限公司 64.31% 的股份。截至 2023 年 12 月 31 日, 本银行有权决定集友银行有限公司的经营和财务决策, 因此本银行将其纳入合并财务报表范围。

本银行子公司厦门国际投资有限公司于 2018 年 12 月 28 日向子公司集友银行有限公司增资港币 964,684,000 元, 折合人民币约 853,702,655 元。于 2019 年 1 月 25 日向子公司集友银行有限公司增资港币 964,684,000 元, 折合人民币约 853,300,582 元。于 2020 年 9 月 25 日向子公司集友银行有限公司增资港币 1,934,791,488 元, 折合人民币约 1,701,120,017 元。于 2020 年 12 月 28 日向子公司集友银行有限公司增资港币 1,289,860,040 元, 折合人民币约 1,090,698,495 元。截至 2023 年 12 月 31 日, 本银行通过子公司厦门国际投资有限公司对集友银行有限公司持股 69.63%。

本银行子公司澳门国际银行股份有限公司于 2015 年 12 月 28 日增资扩股, 引入其他股东, 增资后本银行持股比例从 100% 下降至 49.04%。本银行为澳门国际银行股份有限公司第一大股东。截至 2023 年 12 月 31 日, 本银行继续有权决定澳门国际银行股份有限公司的经营和财务决策。因此本银行继续将其纳入合并财务报表范围。

本银行子公司集友银行有限公司于 2021 年 2 月 10 日向集友科技创新(深圳)有限公司出资人民币 10,000,000 元。2023 年 6 月 27 日, 本银行子公司厦门国际投资有限公司从集友银行有限公司处收购集友科技创新(深圳)有限公司全部股权。截至 2023 年 12 月 31 日, 本银行有权决定集友科技创新(深圳)有限公司的经营和财务决策, 因此本银行将其纳入合并财务报表范围。

2. 重要的非全资子公司的相关信息

下表列示了对本集团重要的子公司少数股东持有权益的相关情况:

2023 年度

人民币元

子公司名称	2023 年度			
	少数股东的持股比例	本年归属于少数股东的损益	本年向少数股东支付的股利 (i)	年末累计少数股东权益
集友银行有限公司	30.37%	126,546,574	112,523,012	6,106,168,058
澳门国际银行股份有限公司	50.96%	(33,537,105)	441,560,107	8,255,010,222

2022 年度

人民币元

子公司名称	2022 年度			
	少数股东的持股比例	本年归属于少数股东的损益	本年向少数股东支付的股利 (i)	年末累计少数股东权益
集友银行有限公司	30.37%	302,943,986	183,019,640	5,914,346,322
澳门国际银行股份有限公司	50.96%	854,790,063	403,867,848	10,494,456,321

(i) 本年向少数股东支付的股利包括分派的现金股利和对其他权益工具持有者的利润分配。

八、 合并财务报表范围 - 续

2. 重要的非全资子公司的相关信息 - 续

重要的非全资子公司的财务信息

人民币元

项目	集友银行有限公司		澳门国际银行股份有限公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
总资产合计	167,340,360,825	162,412,629,722	199,382,905,570	209,288,953,073
总负债合计	150,801,391,174	146,487,919,596	186,064,811,900	193,451,349,407

人民币元

项目	集友银行有限公司		澳门国际银行股份有限公司	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
营业收入	2,059,855,050	2,534,851,726	1,341,669,232	2,887,635,509
净利润/(亏损)	158,698,718	789,792,549	(411,634,273)	1,439,383,715
综合收益总额	744,138,867	1,258,682,120	(33,801,099)	1,588,511,354

九、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	702,850,032	854,138,223
存放中央银行法定准备金	34,351,962,813	35,893,950,129
存放中央银行超额准备金	16,442,191,615	13,765,133,291
存放中央银行的其他款项	365,148,154	14,654,574
应计利息	17,690,123	17,629,919
合计	51,879,842,737	50,545,506,136

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

1. 现金及存放中央银行款项 - 续

本银行

		人民币元	
项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	
库存现金	145,097,539	134,960,008	
存放中央银行法定准备金	30,964,737,344	32,262,701,688	
存放中央银行超额准备金	13,980,979,572	12,478,584,441	
存放中央银行的其他款项	293,697,530	12,624,393	
应计利息	16,066,165	15,942,001	
合计	45,400,578,150	44,904,812,531	

本集团中国内地分行法定准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。存放在中国香港和中国澳门中央银行的法定准备金比例由所在地监管部门确定。

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

存放中央银行的其他款项中含外汇风险准备金，系本集团按规定的远期售汇的外汇风险准备金率向中国人民银行存缴的准备金，2023 年 12 月 31 日，集团适用的缴存比率为 20%(2022 年 12 月 31 日：20%)。

2. 存放境外监管机构款项

本集团

		人民币元	
项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	
存放于金融管理局的存款准备金	6,237,900,451	6,760,265,657	

此为本集团子公司根据香港澳门的法定要求存放于当地金融管理局的存款准备金。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

3. 存放同业及其他金融机构款项

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	7,235,789,029	13,361,324,439
存放境内非银行金融机构	1,390,379,879	2,075,471,371
存放境外同业款项	4,649,443,850	12,043,808,632
存放境外非银行金融机构	236,291,336	-
应计利息	7,775,232	6,864,580
小计	13,519,679,326	27,487,469,022
减：存放同业及其他金融机构款项损失准备	(6,933,086)	(31,365,187)
合计	13,512,746,240	27,456,103,835

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	4,117,847,427	8,904,830,180
存放境内非银行金融机构	1,390,379,879	1,227,107,464
存放境外同业款项	1,436,347,721	4,742,338,646
应计利息	979,922	1,388,128
小计	6,945,554,949	14,875,664,418
减：存放同业及其他金融机构款项损失准备	(750,264)	(27,585,871)
合计	6,944,804,685	14,848,078,547

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团及本银行存放同业及其他金融机构款项的信用风险自初始确认后未显著增加。

4. 拆出资金

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
拆放境内同业	17,688,698,645	15,148,990,934
拆放境外同业	10,624,566,368	17,389,161,752
应计利息	127,456,488	109,366,627
小计	28,440,721,501	32,647,519,313
减：拆出资金损失准备	(14,982,613)	(12,237,003)
合计	28,425,738,888	32,635,282,310

财务报表附注
2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 拆出资金 - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
拆放境内同业	16,000,000,000	11,330,000,000
拆放境外同业	1,874,046,532	3,933,901,533
应计利息	53,938,993	77,169,164
小计	17,927,985,525	15,341,070,697
减：拆出资金损失准备	(5,687,787)	(3,556,399)
合计	17,922,297,738	15,337,514,298

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团及本银行拆出资金的信用风险自初始确认后未显著增加。

5. 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率与利率等相关的衍生金融工具。名义金额是衍生金融工具对应的基础资产或参考率的价值，是衡量衍生金融工具价值变动的基础，是本集团衍生金融工具交易量的一个指标，不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或贵金属价格等参考标的的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。衍生金融工具的名义金额和公允价值列示如下：

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日					
	使用套期的衍生金融工具			不使用套期的衍生金融工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
汇率衍生工具	30,537,994,001	2,381,589	(153,186,052)	59,593,270,019	1,012,262,541	(704,225,061)
利率衍生工具	-	-	-	95,501,491,134	314,641,821	(859,422,508)
其他衍生工具	-	-	-	14,694,811,000	103,947,570	(103,947,570)
合计	30,537,994,001	2,381,589	(153,186,052)	169,789,572,153	1,430,851,932	(1,667,595,139)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 衍生金融工具 - 续

本集团 - 续

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生工具	110,272,707,180	1,806,147,590	(1,553,734,318)
利率衍生工具	86,720,482,357	247,239,461	(612,274,333)
其他衍生工具	1,874,868,000	21,999,856	(21,999,856)
合计	198,868,057,537	2,075,386,907	(2,188,008,507)

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日					
	使用套期的衍生金融工具			不使用套期的衍生金融工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
汇率衍生工具	12,830,957,700	2,365,141	(130,764,765)	37,592,125,547	646,933,251	(596,182,050)
利率衍生工具	-	-	-	95,373,662,000	313,506,255	(858,278,437)
其他衍生工具	-	-	-	14,694,811,000	103,947,570	(103,947,570)
合计	12,830,957,700	2,365,141	(130,764,765)	147,660,598,547	1,064,387,076	(1,558,408,057)

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生工具	62,886,558,754	1,480,863,029	(1,467,896,329)
利率衍生工具	86,279,302,120	243,839,625	(608,877,140)
其他衍生工具	1,874,868,000	21,999,856	(21,999,856)
合计	151,040,728,874	1,746,702,510	(2,098,773,325)

财务报表附注
2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 衍生金融工具 - 续

5.1 套期工具汇总表

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日					
	套期工具按剩余到期日分析的名义金额				套期工具的账面价值	
现金流量套期	6 个月以内	6 至 12 个月	12 个月以后	合计	资产	负债
汇率衍生工具	26,139,143,401	4,398,850,600	-	30,537,994,001	2,381,589	(153,186,052)

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日					
	套期工具按剩余到期日分析的名义金额				套期工具的账面价值	
现金流量套期	6 个月以内	6 至 12 个月	12 个月以后	合计	资产	负债
汇率衍生工具	8,432,107,100	4,398,850,600	-	12,830,957,700	2,365,141	(130,764,765)

5.2 被套期项目汇总表

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日 被套期项目的账面价值		2023 年 12 月 31 日 现金流量套期储备
	资产	负债	
现金流量套期			
发放贷款和垫款、债权投资	20,312,868,736	-	(16,387,080)
吸收存款	-	(14,048,429,267)	(35,057,424)
合计	20,312,868,736	(14,048,429,267)	(51,444,504)

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日 被套期项目的账面价值		2023 年 12 月 31 日 现金流量套期储备
	资产	负债	
现金流量套期			
吸收存款	-	(14,048,429,267)	(35,057,424)

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 买入返售金融资产

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
金融债券	1,594,722,029	24,044,257,104
同业存单	-	3,635,188,000
政府债券	516,110,311	2,653,159,207
应计利息	826,321	21,567,767
小计	2,111,658,661	30,354,172,078
减：买入返售金融资产损失准备	(161,505)	(2,940,077)
合计	2,111,497,156	30,351,232,001

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
金融债券	1,436,420,000	23,109,690,000
同业存单	-	3,635,188,000
政府债券	40,040,000	2,396,042,000
应计利息	252,203	21,305,168
小计	1,476,712,203	29,162,225,168
减：买入返售金融资产损失准备	(145,669)	(2,825,903)
合计	1,476,566,534	29,159,399,265

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团及本银行持有的买入返售金融资产的信用风险自初始确认后未显著增加。

7. 发放贷款和垫款

7.1 贷款和垫款的分类

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	597,751,476,777	596,212,502,027
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	3,362,604,783	3,491,671,778
小计	601,114,081,560	599,704,173,805
减：贷款损失准备	(14,224,103,509)	(13,039,233,011)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	586,889,978,051	586,664,940,794
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面价值	31,459,254,188	19,122,138,302
合计	618,349,232,239	605,787,079,096

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

7.1 贷款和垫款的分类 - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	412,540,267,550	409,717,511,505
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	1,693,234,320	2,109,953,093
小计	414,233,501,870	411,827,464,598
减：贷款损失准备	(11,485,966,502)	(10,961,748,013)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	402,747,535,368	400,865,716,585
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面价值	30,956,937,034	18,023,995,653
合计	433,704,472,402	418,889,712,238

7.1.1 以摊余成本计量的贷款和垫款

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款		
房产按揭贷款	32,448,459,442	30,583,542,475
个人生产经营贷款	99,395,464,460	90,016,910,108
个人消费贷款	58,526,440,924	64,576,703,538
信用卡	101,996,178	1,436,916,917
其他	2,557,197,044	1,201,730,110
小计	193,029,558,048	187,815,803,148
企业贷款和垫款		
贷款和垫款	404,721,918,729	408,396,698,879
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	3,362,604,783	3,491,671,778
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	601,114,081,560	599,704,173,805
减：损失准备		
- 阶段一(12 个月的预期信用损失)	(4,733,034,651)	(4,965,219,252)
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	(2,563,036,821)	(3,586,067,659)
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	(6,928,032,037)	(4,487,946,100)
小计	(14,224,103,509)	(13,039,233,011)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	586,889,978,051	586,664,940,794

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

7.1 贷款和垫款的分类 - 续

7.1.1 以摊余成本计量的贷款和垫款 - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款		
房产按揭贷款	6,384,616,520	5,499,542,871
个人生产经营贷款	97,482,132,352	87,685,587,308
个人消费贷款	37,315,795,063	44,553,768,811
小计	141,182,543,935	137,738,898,990
企业贷款和垫款		
贷款和垫款	271,357,723,615	271,978,612,515
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	1,693,234,320	2,109,953,093
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	414,233,501,870	411,827,464,598
减：损失准备		
- 阶段一(12 个月的预期信用损失)	(4,028,843,332)	(3,687,696,288)
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	(1,988,845,224)	(3,373,027,242)
- 阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	(5,468,277,946)	(3,901,024,483)
小计	(11,485,966,502)	(10,961,748,013)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	402,747,535,368	400,865,716,585

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

7.1 贷款和垫款的分类 - 续

7.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值		
企业贷款和垫款		
- 福费廷	6,091,951,060	618,907,490
- 贴现	25,367,303,128	18,503,230,812
小计	31,459,254,188	19,122,138,302
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的损失准备		
- 阶段一(12 个月的预期信用损失)	(103,431,161)	(11,010,756)
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	-	-
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	-	-
小计	(103,431,161)	(11,010,756)

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值		
企业贷款和垫款		
- 福费廷	6,090,457,645	618,907,490
- 贴现	24,866,479,389	17,405,088,163
小计	30,956,937,034	18,023,995,653
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的损失准备		
- 阶段一(12 个月的预期信用损失)	(102,676,310)	(10,811,459)
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	-	-
- 阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	-	-
小计	(102,676,310)	(10,811,459)

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

7.2 贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款	561,746,640,906	26,744,090,558	12,623,350,096	601,114,081,560
减：损失准备	(4,733,034,651)	(2,563,036,821)	(6,928,032,037)	(14,224,103,509)
以摊余成本计量的贷款和垫款 账面余额	557,013,606,255	24,181,053,737	5,695,318,059	586,889,978,051
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	31,459,254,188	-	-	31,459,254,188
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款 的累计已计提减值金额	(103,431,161)	-	-	(103,431,161)

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款	573,601,915,584	17,356,731,778	8,745,526,443	599,704,173,805
减：损失准备	(4,965,219,252)	(3,586,067,659)	(4,487,946,100)	(13,039,233,011)
以摊余成本计量的贷款和垫款 账面余额	568,636,696,332	13,770,664,119	4,257,580,343	586,664,940,794
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	19,122,138,302	-	-	19,122,138,302
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款 的累计已计提减值金额	(11,010,756)	-	-	(11,010,756)

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

7.2 贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况 - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预 期信用损失 - 已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款	389,449,345,251	17,301,891,654	7,482,264,965	414,233,501,870
减：损失准备	(4,028,843,332)	(1,988,845,224)	(5,468,277,946)	(11,485,966,502)
以摊余成本计量的贷款和垫款账 面余额	385,420,501,919	15,313,046,430	2,013,987,019	402,747,535,368
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的贷款和垫款	30,956,937,034	-	-	30,956,937,034
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的贷款和垫款的累 计已计提减值金额	(102,676,310)	-	-	(102,676,310)

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预 期信用损失 - 已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款	392,943,853,572	12,715,137,086	6,168,473,940	411,827,464,598
减：损失准备	(3,687,696,288)	(3,373,027,242)	(3,901,024,483)	(10,961,748,013)
以摊余成本计量的贷款和垫款账 面余额	389,256,157,284	9,342,109,844	2,267,449,457	400,865,716,585
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	18,023,995,653	-	-	18,023,995,653
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款 的累计已计提减值金额	(10,811,459)	-	-	(10,811,459)

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

7.3 按行业分布情况(不含应计利息)

本集团

人民币元

行业	2023 年 12 月 31 日	比例(%)	2022 年 12 月 31 日	比例(%)
批发和零售业	103,700,266,224	16.48	115,152,062,034	18.71
租赁和商务服务业	78,478,617,724	12.47	61,825,738,686	10.05
制造业	44,344,724,809	7.05	35,383,515,102	5.75
房地产业	43,612,388,913	6.93	49,485,968,955	8.04
金融业	38,827,446,088	6.17	39,769,351,860	6.46
水利、环境和公共设施管理业	34,678,627,064	5.51	45,098,402,518	7.33
建筑业	17,617,210,154	2.80	20,968,636,319	3.41
住宿和餐饮业	11,881,205,192	1.89	12,685,364,096	2.06
信息传输、软件和信息技术服务业	10,987,861,497	1.75	7,261,692,242	1.18
居民服务、修理和其他服务业	8,053,572,540	1.28	4,121,590,077	0.67
交通运输、仓储和邮政业	5,443,319,102	0.87	4,512,894,393	0.73
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	3,841,102,554	0.61	3,581,628,338	0.58
其他	9,347,527,928	1.48	9,128,853,432	1.49
贴现	25,367,303,128	4.03	18,543,139,129	3.02
企业贷款和垫款小计	436,181,172,917	69.32	427,518,837,181	69.48
个人贷款和垫款	193,029,558,048	30.68	187,815,803,148	30.52
贷款和垫款总额	629,210,730,965	100.00	615,334,640,329	100.00

本银行

人民币元

行业	2023 年 12 月 31 日	比例(%)	2022 年 12 月 31 日	比例(%)
批发和零售业	87,532,752,460	19.73	92,374,977,867	21.60
租赁和商务服务业	49,151,287,892	11.08	42,695,504,373	9.98
制造业	32,356,967,887	7.30	25,774,577,321	6.03
房地产业	22,571,733,209	5.09	24,575,293,761	5.75
金融业	16,678,708,465	3.76	10,990,428,819	2.57
水利、环境和公共设施管理业	27,341,994,617	6.17	36,372,204,136	8.50
建筑业	14,859,359,095	3.35	17,159,869,310	4.01
住宿和餐饮业	6,988,535,917	1.58	8,461,511,704	1.98
信息传输、软件和信息技术服务业	7,154,168,059	1.61	4,785,565,664	1.12
居民服务、修理和其他服务业	290,690,510	0.07	336,213,400	0.08
交通运输、仓储和邮政业	3,628,263,987	0.82	2,157,002,475	0.50
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	2,447,381,971	0.55	1,939,086,497	0.45
其他	6,446,337,191	1.45	4,975,284,678	1.16
贴现	24,866,479,389	5.61	17,405,088,163	4.07
企业贷款和垫款小计	302,314,660,649	68.17	290,002,608,168	67.80
个人贷款和垫款	141,182,543,935	31.83	137,738,898,990	32.20
贷款和垫款总额	443,497,204,584	100.00	427,741,507,158	100.00

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

7.4 按地域分布情况(不含应计利息)

本集团

人民币元

地区	2023 年 12 月 31 日	比例(%)	2022 年 12 月 31 日	比例(%)
福建地区	175,467,368,922	27.89	158,895,942,084	25.82
港澳台地区	117,870,284,213	18.73	71,680,959,786	11.65
广东地区	108,487,613,616	17.24	107,796,805,615	17.52
江浙沪地区	95,482,705,142	15.17	138,083,366,526	22.44
京津冀地区	72,130,993,020	11.46	68,062,384,198	11.06
川渝地区	12,622,956,178	2.01	18,124,558,107	2.95
其他地区	47,148,809,874	7.50	52,690,624,013	8.56
贷款和垫款总额	629,210,730,965	100.00	615,334,640,329	100.00

本银行

人民币元

地区	2023 年 12 月 31 日	比例(%)	2022 年 12 月 31 日	比例(%)
福建地区	169,356,718,222	38.19	153,995,765,295	36.00
港澳台地区	1,231,063,040	0.28	3,396,125,429	0.79
广东地区	91,380,967,695	20.60	92,589,651,978	21.65
江浙沪地区	81,584,228,748	18.40	72,891,005,011	17.04
京津冀地区	66,362,850,863	14.96	61,832,758,540	14.46
川渝地区	8,006,189,899	1.81	12,213,510,750	2.86
其他地区	25,575,186,117	5.76	30,822,690,155	7.20
贷款和垫款总额	443,497,204,584	100.00	427,741,507,158	100.00

7.5 按担保方式分布情况(不含应计利息)

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	207,930,309,658	181,898,838,435
保证贷款	101,798,809,795	91,003,536,250
附担保物贷款	319,481,611,512	342,432,265,644
其中：抵押贷款	214,774,351,248	229,974,424,672
质押贷款	104,707,260,264	112,457,840,972
贷款和垫款总额	629,210,730,965	615,334,640,329

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

7.5 按担保方式分布情况(不含应计利息) - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	158,171,926,302	123,925,670,814
保证贷款	72,833,675,641	63,795,719,667
附担保物贷款	212,491,602,641	240,020,116,677
其中：抵押贷款	173,510,357,054	189,632,473,749
质押贷款	38,981,245,587	50,387,642,928
贷款和垫款总额	443,497,204,584	427,741,507,158

7.6 逾期贷款总额(不含应计利息)

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,313,943,644	2,744,617,606	1,056,010,022	4,585,362	5,119,156,634
保证贷款	1,146,612,785	689,399,646	224,116,826	8,589,332	2,068,718,589
附担保物贷款	5,663,895,816	3,051,877,675	1,450,473,723	126,380,376	10,292,627,590
其中：抵押贷款	4,376,570,361	1,537,372,675	1,218,792,434	126,380,376	7,259,115,846
质押贷款	1,287,325,455	1,514,505,000	231,681,289	-	3,033,511,744
合计	8,124,452,245	6,485,894,927	2,730,600,571	139,555,070	17,480,502,813

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	3,657,085,052	1,075,510,548	783,904,322	1,544,372	5,518,044,294
保证贷款	90,782,174	863,405,044	378,219,278	316,344	1,332,722,840
附担保物贷款	6,711,893,992	2,731,831,905	216,464,203	188,668,234	9,848,858,334
其中：抵押贷款	5,551,103,156	1,986,297,170	176,017,424	188,668,234	7,902,085,984
质押贷款	1,160,790,836	745,534,735	40,446,779	-	1,946,772,350
合计	10,459,761,218	4,670,747,497	1,378,587,803	190,528,950	16,699,625,468

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

7.6 逾期贷款总额(不含应计利息) - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,000,964,109	2,477,377,869	625,555,523	4,585,362	4,108,482,863
保证贷款	106,844,049	236,073,637	221,841,261	8,439,991	573,198,938
附担保物贷款	4,816,840,590	1,894,108,600	1,020,193,988	3,716,043	7,734,859,221
其中：抵押贷款	4,139,196,662	1,266,978,289	788,512,699	3,716,043	6,198,403,693
质押贷款	677,643,928	627,130,311	231,681,289	-	1,536,455,528
合计	5,924,648,748	4,607,560,106	1,867,590,772	16,741,396	12,416,541,022

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	939,883,992	920,847,374	735,151,206	1,544,372	2,597,426,944
保证贷款	87,605,953	495,058,053	271,042,485	160,452	853,866,943
附担保物贷款	5,135,970,230	2,499,619,593	208,471,802	1,941,349	7,846,002,974
其中：抵押贷款	4,616,896,677	1,972,930,922	168,025,023	1,941,349	6,759,793,971
质押贷款	519,073,553	526,688,671	40,446,779	-	1,086,209,003
合计	6,163,460,175	3,915,525,020	1,214,665,493	3,646,173	11,297,296,861

7.7 发放贷款和垫款预期信用损失变动情况

7.7.1 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失变动情况

本集团

人民币元

项目	2023 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	4,965,219,252	3,586,067,659	4,487,946,100	13,039,233,011
转移：				
- 至阶段一	156,617,878	(136,317,077)	(20,300,801)	-
- 至阶段二	(103,009,813)	395,378,190	(292,368,377)	-
- 至阶段三	(183,016,869)	(1,207,322,073)	1,390,338,942	-
本年计提/(转回)	(127,466,918)	(76,732,318)	7,487,249,124	7,283,049,888
核销后收回	-	-	1,476,404,835	1,476,404,835
本年核销	-	-	(7,606,380,029)	(7,606,380,029)
汇率变动	24,691,121	1,962,440	5,142,243	31,795,804
年末余额	4,733,034,651	2,563,036,821	6,928,032,037	14,224,103,509

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

7.7 发放贷款和垫款预期信用损失变动情况 - 续

7.7.1 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失变动情况 - 续

本集团 - 续

人民币元

项目	2022 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
年初余额	6,495,585,066	2,669,875,082	2,967,133,198	12,132,593,346
转移:				
- 至阶段一	98,898,568	(98,231,294)	(667,274)	-
- 至阶段二	(219,297,852)	219,297,852	-	-
- 至阶段三	(68,142,510)	(687,405,345)	755,547,855	-
本年计提/(转回)	(1,462,546,531)	1,507,437,621	5,242,479,320	5,287,370,410
核销后收回	-	-	1,582,971,954	1,582,971,954
本年核销	-	-	(6,075,529,647)	(6,075,529,647)
汇率变动	120,722,511	(24,906,257)	16,010,694	111,826,948
年末余额	4,965,219,252	3,586,067,659	4,487,946,100	13,039,233,011

本银行

人民币元

项目	2023 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	3,687,696,288	3,373,027,242	3,901,024,483	10,961,748,013
转移:				
- 至阶段一	129,305,066	(109,040,690)	(20,264,376)	-
- 至阶段二	(64,900,206)	355,967,477	(291,067,271)	-
- 至阶段三	(153,104,666)	(1,138,908,594)	1,292,013,260	-
本年计提/(转回)	426,498,251	(492,456,123)	5,944,182,696	5,878,224,824
核销后收回	-	-	1,477,172,315	1,477,172,315
本年核销	-	-	(6,834,852,397)	(6,834,852,397)
汇率变动	3,348,599	255,912	69,236	3,673,747
年末余额	4,028,843,332	1,988,845,224	5,468,277,946	11,485,966,502

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

7.7 发放贷款和垫款预期信用损失变动情况 - 续

7.7.1 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失变动情况 - 续

本银行 - 续

人民币元

项目	2022 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	5,020,590,263	2,495,860,858	2,699,832,208	10,216,283,329
转移:				
- 至阶段一	98,072,053	(97,404,779)	(667,274)	-
- 至阶段二	(170,309,549)	170,309,549	-	-
- 至阶段三	(43,192,994)	(549,450,905)	592,643,899	-
本年计提/(转回)	(1,225,964,642)	1,353,667,741	4,435,245,355	4,562,948,454
核销后收回	-	-	1,577,584,965	1,577,584,965
本年核销	-	-	(5,403,684,206)	(5,403,684,206)
汇率变动	8,501,157	44,778	69,536	8,615,471
年末余额	3,687,696,288	3,373,027,242	3,901,024,483	10,961,748,013

7.7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款预期信用损失变动情况

本集团

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
年初余额	11,010,756	2,608,328
本年计提/(转回)	92,495,196	8,402,428
汇率变动	(74,791)	-
年末余额	103,431,161	11,010,756

2023 年度及 2022 年度，本集团及本银行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用风险未发生阶段变动。

本银行

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
年初余额	10,811,459	2,074,133
本年计提/(转回)	91,864,851	8,737,326
汇率变动	-	-
年末余额	102,676,310	10,811,459

财务报表附注
2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 交易性金融资产

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
为交易目的而持有的金融资产		
金融债券	1,898,318,071	7,236,310
政府债券	8,143,290,140	2,680,148,795
企业债券	2,235,702,186	1,558,979,076
企业票据	681,936,591	168,101,292
超短期融资券	452,549,255	219,086,299
同业存单	17,095,860,845	97,849,379
小计	30,507,657,088	4,731,401,151
其他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		
企业债券	75,018,232	73,854,502
基金投资	42,481,368,092	52,253,244,913
资产支持证券	4,049,699	-
资产管理计划	3,932,416,782	5,433,782,705
受益权计划	550,851,666	231,560,258
股权投资	6,152,263,936	5,149,282,794
-非上市	4,652,932,266	3,656,353,168
-上市	1,499,331,670	1,492,929,626
其他	2,782,197,847	1,787,450,564
小计	55,978,166,254	64,929,175,736
合计	86,485,823,342	69,660,576,887

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 交易性金融资产 - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
为交易目的而持有的金融资产		
金融债券	1,013,301,158	-
政府债券	5,714,723,294	1,047,659,550
企业债券	957,657,572	990,007,435
企业票据	335,692,521	168,101,292
超短期融资券	452,549,255	219,086,299
同业存单	17,058,580,286	97,849,379
小计	25,532,504,086	2,522,703,955
其他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		
企业债券	75,018,232	73,854,502
基金投资	39,237,709,190	48,211,792,366
资产管理计划	3,930,554,810	4,330,773,743
受益权计划	550,851,666	231,560,258
股权投资	5,514,827,451	4,490,537,894
-非上市	4,546,200,969	3,642,446,917
-上市	968,626,482	848,090,977
其他	2,480,715,651	1,443,956,439
小计	51,789,677,000	58,782,475,202
合计	77,322,181,086	61,305,179,157

财务报表附注
2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 债权投资

9.1 按产品类型

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资		
政府债券	25,814,206,142	30,195,311,602
金融债券	12,327,303,892	13,764,627,872
企业债券	18,297,572,226	18,654,051,148
澳门金融管理局票据	2,268,540,103	2,165,991,136
债权融资计划	-	3,454,947,585
受益权计划	2,959,120,475	4,857,057,054
保本固定收益凭证	-	300,000,000
资产管理计划	1,499,330,000	4,944,119,407
资产支持证券	38,025,000	358,953,000
应计利息	697,798,887	834,190,718
小计	63,901,896,725	79,529,249,522
减：损失准备		
- 阶段一(12 个月的预期信用损失)	(25,826,352)	(125,631,230)
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	(9,164,820)	(85,026,132)
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	(707,803,978)	(1,634,770,969)
小计	(742,795,150)	(1,845,428,331)
合计	63,159,101,575	77,683,821,191

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 债权投资 - 续

9.1 按产品类型 - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资		
政府债券	19,399,759,526	21,118,291,844
企业债券	3,387,093,698	4,134,745,688
债权融资计划	-	2,525,969,334
受益权计划	2,959,120,475	4,857,057,054
保本固定收益凭证	-	300,000,000
资产管理计划	1,499,330,000	4,944,119,407
资产支持证券	38,025,000	358,953,000
应计利息	448,139,435	538,499,993
小计	27,731,468,134	38,777,636,320
减：损失准备		
- 阶段一(12 个月的预期信用损失)	(16,616,410)	(110,782,137)
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	-	(68,467,958)
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	(617,585,225)	(1,634,770,969)
小计	(634,201,635)	(1,814,021,064)
合计	27,097,266,499	36,963,615,256

9.2 债权投资的信用风险与预期信用损失情况

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	合计
债权投资	60,271,423,477	2,249,952,575	1,380,520,673	63,901,896,725
减：损失准备	(25,826,352)	(9,164,820)	(707,803,978)	(742,795,150)
债权投资账面价值	60,245,597,125	2,240,787,755	672,716,695	63,159,101,575

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 债权投资 - 续

9.2 债权投资的信用风险与预期信用损失情况 - 续

本集团 - 续

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	合计
债权投资	72,923,051,285	4,466,644,976	2,139,553,261	79,529,249,522
减：损失准备	(125,631,230)	(85,026,132)	(1,634,770,969)	(1,845,428,331)
债权投资账面价值	72,797,420,055	4,381,618,844	504,782,292	77,683,821,191

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	合计
债权投资	26,531,384,966	-	1,200,083,168	27,731,468,134
减：损失准备	(16,616,410)	-	(617,585,225)	(634,201,635)
债权投资账面价值	26,514,768,556	-	582,497,943	27,097,266,499

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	合计
债权投资	36,151,476,631	486,606,428	2,139,553,261	38,777,636,320
减：损失准备	(110,782,137)	(68,467,958)	(1,634,770,969)	(1,814,021,064)
债权投资账面价值	36,040,694,494	418,138,470	504,782,292	36,963,615,256

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 债权投资 - 续

9.3 债权投资预期信用损失变动情况

本集团

人民币元

项目	2023 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	125,631,230	85,026,132	1,634,770,969	1,845,428,331
转移:				
- 至阶段一	1,467,098	(1,467,098)	-	-
- 至阶段二	(15,086)	15,086	-	-
- 至阶段三	-	(160,975,292)	160,975,292	-
本年计提/(转回)	(101,473,373)	86,223,877	(197,190,802)	(212,440,298)
本年核销	-	-	(898,683,149)	(898,683,149)
本年核销后收回	-	-	7,931,668	7,931,668
汇率变动	216,483	342,115	-	558,598
年末余额	25,826,352	9,164,820	707,803,978	742,795,150

人民币元

项目	2022 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	138,026,099	127,392,929	2,208,074,829	2,473,493,857
转移:				
- 至阶段一	-	-	-	-
- 至阶段二	(2,403,545)	106,781,533	(104,377,988)	-
- 至阶段三	-	-	-	-
本年计提/(转回)	(11,012,421)	(149,951,422)	(464,066,985)	(625,030,828)
本年核销	-	-	(4,858,887)	(4,858,887)
汇率变动	1,021,097	803,092	-	1,824,189
年末余额	125,631,230	85,026,132	1,634,770,969	1,845,428,331

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 债权投资 - 续

9.3 债权投资预期信用损失变动情况 - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	合计
年初余额	110,782,137	68,467,958	1,634,770,969	1,814,021,064
转移:				
- 至阶段一	-	-	-	-
- 至阶段二	-	-	-	-
- 至阶段三	-	(158,440,344)	158,440,344	-
本年计提/(转回)	(94,201,868)	89,972,386	(284,874,607)	(289,104,089)
本年核销	-	-	(898,683,149)	(898,683,149)
本年核销后收回	-	-	7,931,668	7,931,668
汇率变动	36,141	-	-	36,141
年末余额	16,616,410	-	617,585,225	634,201,635

人民币元

项目	2022 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	合计
年初余额	131,254,539	121,423,087	2,208,074,829	2,460,752,455
转移:				
- 至阶段一	-	-	-	-
- 至阶段二	(2,403,545)	106,781,533	(104,377,988)	-
- 至阶段三	-	-	-	-
本年计提/(转回)	(18,071,440)	(159,736,662)	(464,066,985)	(641,875,087)
本年核销	-	-	(4,858,887)	(4,858,887)
汇率变动	2,583	-	-	2,583
年末余额	110,782,137	68,467,958	1,634,770,969	1,814,021,064

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 其他债权投资

10.1 其他债权投资按产品类型

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
政府债券	126,465,558,794	97,289,080,768
金融债券	57,711,919,996	36,914,302,872
企业债券	29,081,132,808	16,278,750,667
同业存单	59,150,125	-
企业票据	4,796,036,139	2,818,976,310
资产支持证券	3,182,164,159	1,293,264,229
应计利息	2,315,343,781	1,350,996,370
合计	223,611,305,802	155,945,371,216

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
政府债券	95,411,295,767	63,252,497,193
金融债券	12,622,388,400	5,712,709,860
企业债券	13,100,164,907	3,387,986,970
资产支持证券	3,182,164,159	1,293,264,229
企业票据	1,995,932,266	76,473,823
应计利息	1,246,114,218	696,335,107
合计	127,558,059,717	74,419,267,182

10.2 其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	合计
其他债权投资账面余额	221,154,842,080	2,274,862,154	181,601,568	223,611,305,802
其他债权投资累计已计提减值金额	(67,604,658)	(8,799,951)	(538,314,057)	(614,718,666)

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 其他债权投资 - 续

10.2 其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况 - 续

本集团 - 续

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	合计
其他债权投资账面余额	151,788,795,993	3,988,405,002	168,170,221	155,945,371,216
其他债权投资累计已计提减值金额	(51,675,896)	(14,072,466)	(525,444,018)	(591,192,380)

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	合计
其他债权投资账面余额	127,536,946,986	-	21,112,731	127,558,059,717
其他债权投资累计已计提减值金额	(28,387,152)	-	(291,574,487)	(319,961,639)

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	合计
其他债权投资账面余额	74,392,120,354	-	27,146,828	74,419,267,182
其他债权投资累计已计提减值金额	(11,496,928)	-	(293,500,803)	(304,997,731)

10.3 其他债权投资预期信用损失变动情况

本集团

人民币元

项目	2023 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	合计
年初余额	51,675,896	14,072,466	525,444,018	591,192,380
转移:				
- 至阶段一	373,324	(373,324)	-	-
- 至阶段二	(1,804)	1,804	-	-
- 至阶段三	-	-	-	-
本年计提/(转回)	14,939,502	(5,043,649)	11,082,238	20,978,091
本年核销	-	-	-	-
汇率变动	617,740	142,654	1,787,801	2,548,195
年末余额	67,604,658	8,799,951	538,314,057	614,718,666

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 其他债权投资 - 续

10.3 其他债权投资预期信用损失变动情况 - 续

人民币元

项目	2022 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	54,309,815	21,010,417	670,452,698	745,772,930
转移:				
- 至阶段一	-	-	-	-
- 至阶段二	(12,114)	12,114	-	-
- 至阶段三	-	-	-	-
本年计提/(转回)	(6,474,724)	(9,049,990)	(164,797,202)	(180,321,916)
本年核销	-	-	-	-
汇率变动	3,852,919	2,099,925	19,788,522	25,741,366
年末余额	51,675,896	14,072,466	525,444,018	591,192,380

本银行

人民币元

项目	2023 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	11,496,928	-	293,500,803	304,997,731
转移:				
- 至阶段一	-	-	-	-
- 至阶段二	-	-	-	-
- 至阶段三	-	-	-	-
本年计提/(转回)	16,890,224	-	(1,926,316)	14,963,908
本年核销	-	-	-	-
汇率变动	-	-	-	-
年末余额	28,387,152	-	291,574,487	319,961,639

人民币元

项目	2022 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	1,519,154	-	466,543,749	468,062,903
转移:				
- 至阶段一	-	-	-	-
- 至阶段二	-	-	-	-
- 至阶段三	-	-	-	-
本年计提/(转回)	9,977,774	-	(173,042,946)	(163,065,172)
本年核销	-	-	-	-
汇率变动	-	-	-	-
年末余额	11,496,928	-	293,500,803	304,997,731

财务报表附注
2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

11. 其他权益工具投资

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他权益工具投资	781,640,099	923,149,660

本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。本集团于 2023 年度对该类权益投资确认的股利收入为人民币 33,036,724 元(2022 年度：人民币 41,562,079 元)。

12. 长期股权投资

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
子公司(附注八)	5,755,907,802	5,634,344,616
长期股权投资总额(注 1)	5,755,907,802	5,634,344,616
减：长期股权投资减值准备(注 2)	-	-
长期股权投资账面价值	5,755,907,802	5,634,344,616

注 1：截至 2023 年 12 月 31 日，本银行已完成对万新控股集团有限公司的债务重组，自融新颐养健康投资(福建)有限公司以人民币 121,563,186.28 元的成本取得漳浦融新建设投资有限公司的全部股权。此项交易不符合企业合并的定义，取得资产组或资产、负债的组合不构成业务，这笔交易被计入为银行正常经营过程中获取的抵债资产。

漳浦融新建设投资有限公司在转让日的主要资产负债如下：

项目	账面价值	公允价值
存货	76,639,801.97	119,898,379.11
其他流动资产	924,656.45	924,656.45
流动负债	(740,150.72)	(740,150.72)

注 2：本银行不存在长期股权投资变现的重大限制。于 2023 年 12 月 31 日，本银行的长期股权投资无需计提减值准备(2022 年 12 月 31 日：无)。

已合并在本集团财务报表内的主要控股子公司的详细资料，参见附注八、1。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 投资性房地产

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
房屋建筑物	688,976,891	100,730,519

14. 固定资产

本集团

人民币元

项目	房屋建筑物	运输设备	电脑设备	营业用具、机械用具及其他	合计
原值					
2022 年 12 月 31 日	4,979,626,931	62,486,045	784,281,409	51,076,433	5,877,470,818
本年购置	57,260,682	4,017,574	118,855,002	7,564,500	187,697,758
在建工程转入	94,674,380	-	10,727,330	-	105,401,710
本年减少	(5,256,510)	(3,122,865)	(37,255,382)	(1,246,222)	(46,880,979)
折算差异	32,039,108	93,330	1,378,804	174,528	33,685,770
2023 年 12 月 31 日	5,158,344,591	63,474,084	877,987,163	57,569,239	6,157,375,077
累计折旧					
2022 年 12 月 31 日	(739,769,699)	(43,509,009)	(431,876,383)	(19,980,151)	(1,235,135,242)
本年计提	(178,707,478)	(5,064,739)	(111,567,280)	(8,227,160)	(303,566,657)
本年减少	1,584,197	2,810,578	34,762,409	1,294,840	40,452,024
折算差异	4,728,791	(601,422)	(10,568,063)	(519,888)	(6,960,582)
2023 年 12 月 31 日	(912,164,189)	(46,364,592)	(519,249,317)	(27,432,359)	(1,505,210,457)
净值					
2022 年 12 月 31 日	4,239,857,232	18,977,036	352,405,026	31,096,282	4,642,335,576
2023 年 12 月 31 日	4,246,180,402	17,109,492	358,737,846	30,136,880	4,652,164,620

本银行

人民币元

项目	房屋建筑物	运输设备	电脑设备	营业用具、机械用具及其他	合计
原值					
2022 年 12 月 31 日	2,736,978,624	45,568,096	640,742,297	30,395,416	3,453,684,433
本年购置	23,741,824	3,485,931	80,874,423	4,274,971	112,377,149
在建工程转入	-	-	10,727,330	-	10,727,330
本年减少	(602,581)	(2,390,459)	(34,984,938)	(1,117,678)	(39,095,656)
2023 年 12 月 31 日	2,760,117,867	46,663,568	697,359,112	33,552,709	3,537,693,256
累计折旧					
2022 年 12 月 31 日	(367,247,059)	(32,024,314)	(338,422,602)	(12,665,418)	(750,359,393)
本年计提	(121,022,166)	(3,158,799)	(92,480,455)	(4,016,541)	(220,677,961)
本年减少	541,123	2,151,413	33,073,501	888,831	36,654,868
2023 年 12 月 31 日	(487,728,102)	(33,031,700)	(397,829,556)	(15,793,128)	(934,382,486)
净值					
2022 年 12 月 31 日	2,369,731,565	13,543,782	302,319,695	17,729,998	2,703,325,040
2023 年 12 月 31 日	2,272,389,765	13,631,868	299,529,556	17,759,581	2,603,310,770

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 在建工程

本集团

人民币元

项目	科研中心项目	新总部大厦项目	其他	合计
2022 年 12 月 31 日	87,022,949	49,356,941	193,163,311	329,543,201
本年增加	162,212,092	106,410,124	57,928,716	326,550,932
本年减少	(10,727,330)	-	(94,674,380)	(105,401,710)
2023 年 12 月 31 日	238,507,711	155,767,065	156,417,647	550,692,423

本银行

人民币元

项目	科研中心项目	新总部大厦项目	合计
2022 年 12 月 31 日	87,022,949	49,356,941	136,379,890
本年增加	162,212,092	106,410,124	268,622,216
本年减少	(10,727,330)	-	(10,727,330)
2023 年 12 月 31 日	238,507,711	155,767,065	394,274,776

16. 无形资产

本集团

人民币元

项目	计算机软件	土地使用权	核心存款(注)	合计
原值				
2022 年 12 月 31 日	395,267,043	1,488,923,856	114,414,828	1,998,605,727
本年增加	90,173,713	-	-	90,173,713
本年减少	-	-	-	-
折算差异	(6,265)	(2,959,596)	-	(2,965,861)
2023 年 12 月 31 日	485,434,491	1,485,964,260	114,414,828	2,085,813,579
累计摊销				
2022 年 12 月 31 日	(226,477,884)	(44,096,752)	(34,324,448)	(304,899,084)
本年计提	(53,422,040)	(14,294,064)	(5,720,741)	(73,436,845)
本年减少	-	-	-	-
折算差异	1,630	-	-	1,630
2023 年 12 月 31 日	(279,898,294)	(58,390,816)	(40,045,189)	(378,334,299)
净值				
2022 年 12 月 31 日	168,789,159	1,444,827,104	80,090,380	1,693,706,643
2023 年 12 月 31 日	205,536,197	1,427,573,444	74,369,639	1,707,479,280

注： 核心存款是指由于银行与客户间稳定的业务关系，在未来一段期间内预期继续留存在该银行的账户。核心存款的无形资产价值反映未来期间以较低的替代融资成本使用该账户存款带来的额外现金流量的现值。本集团的核心存款由本银行子公司厦门国际投资有限公司于 2017 年 3 月 27 日收购集友银行有限公司产生。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 无形资产 - 续

本银行

人民币元

项目	计算机软件	土地使用权	合计
原值			
2022 年 12 月 31 日	393,365,551	590,639,446	984,004,997
本年增加	90,173,713	-	90,173,713
本年减少	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	483,539,264	590,639,446	1,074,178,710
累计摊销			
2022 年 12 月 31 日	(225,895,790)	(44,096,752)	(269,992,542)
本年计提	(53,232,802)	(14,294,064)	(67,526,866)
本年减少	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	(279,128,592)	(58,390,816)	(337,519,408)
净值			
2022 年 12 月 31 日	167,469,761	546,542,694	714,012,455
2023 年 12 月 31 日	204,410,672	532,248,630	736,659,302

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本银行无需计提无形资产的减值准备 (2022 年 12 月 31 日：无)。

17. 使用权资产

本集团

人民币元

项目	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2022 年 12 月 31 日	2,413,234,801	18,179,738	2,431,414,539
本年增加	548,920,606	19,566,513	568,487,119
本年减少	(105,035,895)	(5,883,559)	(110,919,454)
折算差异	(462,773)	933,105	470,332
2023 年 12 月 31 日	2,856,656,739	32,795,797	2,889,452,536
累计折旧			
2022 年 12 月 31 日	(678,347,954)	(6,970,779)	(685,318,733)
本年计提	(426,659,883)	(6,204,901)	(432,864,784)
本年减少	66,856,574	3,365,977	70,222,551
折算差异	4,853,417	(200,134)	4,653,283
2023 年 12 月 31 日	(1,033,297,846)	(10,009,837)	(1,043,307,683)
净值			
2022 年 12 月 31 日	1,734,886,847	11,208,959	1,746,095,806
2023 年 12 月 31 日	1,823,358,893	22,785,960	1,846,144,853

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 使用权资产 - 续

本银行

人民币元

项目	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2022 年 12 月 31 日	1,785,755,859	13,415,676	1,799,171,535
本年增加	354,047,376	17,867,341	371,914,717
本年减少	(76,877,819)	(4,044,492)	(80,922,311)
2023 年 12 月 31 日	2,062,925,416	27,238,525	2,090,163,941
累计折旧			
2022 年 12 月 31 日	(443,947,377)	(4,057,674)	(448,005,051)
本年计提	(264,647,568)	(3,968,206)	(268,615,774)
本年减少	49,533,658	1,551,383	51,085,041
2023 年 12 月 31 日	(659,061,287)	(6,474,497)	(665,535,784)
净值			
2022 年 12 月 31 日	1,341,808,482	9,358,002	1,351,166,484
2023 年 12 月 31 日	1,403,864,129	20,764,028	1,424,628,157

18. 商誉

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
商誉	2,821,077,123	2,780,763,569
减：减值准备	(43,821,947)	-
合计	2,777,255,176	2,780,763,569

本银行于 2017 年支付港币 7,685,000,000 元 (折合人民币 6,797,843,600 元) 合并成本收购了集友银行有限公司 64.31% 的权益。合并成本超过按比例获得的集友银行有限公司可辨认资产、负债公允价值的差额港币 3,113,015,738 元，确认为与集友银行有限公司相关的商誉。

商誉分配至本集团的资产组，即于 2017 年收购的集友银行有限公司。

企业合并取得的商誉已经按照合理的方法分配至资产组以进行减值测试，资产组不大于本集团的报告分部。

九、 财务报表主要项目附注 - 续

18. 商誉 - 续

资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据集友银行有限公司管理层批准以截至 2032 年的十年财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测来确定。所采用的平均增长率根据不大于资产组经营地区所在行业的长期平均增长率的相似的增长率推断得出。现金流折现所采用的是反映相关资产组特定风险的税前折现率。2023 年 6 月 30 日，由于市场利率上升导致税前贴现率上升，管理层重新审视了用于估计现金流预测的关键参数，导致集友银行的可收回金额减少，集友银行的可收回金额无法支持商誉的账面值。因此，对上述商誉确认亏损 48,007,000 港元。截至 2023 年 12 月 31 日，管理层重新审视了市场信息以及减值评估中应用的关键假设，并认为与截至 2023 年 6 月 30 日相比并无进一步减值迹象，故此并无进行额外的减值测试。

19. 递延所得税资产和递延所得税负债

19.1 递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明细

本集团

人民币元

项目	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产损失准备	21,872,128,380	18,681,009,727	5,447,887,000	4,642,433,378
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	1,344,776,570	2,551,660,189	229,337,972	452,940,661
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	1,061,904,524	40,708,323	265,476,131	10,177,081
可抵扣亏损	4,530,259,168	948,077,746	1,033,402,881	235,011,615
租赁负债	1,694,431,321	1,614,379,662	418,879,656	403,594,915
其他	381,951,059	441,553,132	96,731,903	108,343,536
合计	30,885,451,022	24,277,388,779	7,491,715,543	5,852,501,186

项目	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	(13,294,428)	(14,350,391)	(3,323,607)	(3,587,598)
使用权资产	(1,624,328,326)	(1,575,245,215)	(401,353,907)	(393,811,304)
其他	(5,510,419,946)	(5,662,601,331)	(1,254,709,287)	(1,300,345,423)
合计	(7,148,042,700)	(7,252,196,937)	(1,659,386,801)	(1,697,744,325)

财务报表附注
2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

19. 递延所得税资产和递延所得税负债 - 续

19.1 递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明细 - 续

本银行

人民币元

项目	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产损失准备	21,423,295,948	18,214,564,594	5,355,823,987	4,553,641,149
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公 允价值变动	465,767,525	814,046,598	116,441,881	203,511,650
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产公允价 值变动	1,061,904,524	40,708,323	265,476,131	10,177,081
可抵扣亏损	2,927,523,956	-	731,880,989	-
租赁负债	1,466,596,719	1,382,673,930	366,649,180	345,668,483
其他	350,175,096	369,934,334	87,543,774	92,483,584
合计	27,695,263,768	20,821,927,779	6,923,815,942	5,205,481,947

项目	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
使用权资产	(1,424,628,157)	(1,351,166,484)	(356,157,039)	(337,791,621)
合计	(1,424,628,157)	(1,351,166,484)	(356,157,039)	(337,791,621)

19.2 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
递延所得税资产	5,995,608,436	4,208,042,948
递延所得税负债	(163,279,694)	(53,286,087)

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
递延所得税资产	6,567,658,903	4,867,690,326

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

20. 其他资产

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
暂付及其他应收款	3,805,076,102	5,074,082,979
应收期权费	705,049,784	1,878,480,411
抵债资产	710,652,021	1,257,274,218
预付费用	669,870,044	810,854,033
应收利息	318,513,631	688,176,826
长期待摊费用	118,004,961	104,651,006
存出保证金	43,203,472	22,899,465
继续涉入资产	8,300,981	16,674,771
其他	277,269,915	755,215,238
待清算款项	-	2,959,337,991
小计	6,655,940,911	13,567,646,938
减：减值准备	(442,794,567)	(778,006,037)
合计	6,213,146,344	12,789,640,901

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
暂付及其他应收款	3,295,505,798	4,384,705,209
应收期权费	705,049,784	1,878,480,411
预付费用	487,629,056	733,878,556
应收利息	311,886,440	638,341,083
抵债资产	410,213,072	448,837,816
长期待摊费用	86,628,928	78,737,899
继续涉入资产	8,300,981	16,674,771
待清算款项	-	2,959,337,991
其他	101,992,437	88,367,717
小计	5,407,206,496	11,227,361,453
减：减值准备	(440,059,370)	(773,559,954)
合计	4,967,147,126	10,453,801,499

财务报表附注
2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

20. 其他资产 - 续

20.1 抵债资产

本集团

人民币元		
项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	571,927,513	612,478,099
其他	138,724,508	644,796,119
减：抵债资产减值准备	(17,161,322)	(23,350,527)
抵债资产净值	693,490,699	1,233,923,691

本银行

人民币元		
项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	393,051,750	431,676,493
其他	17,161,322	17,161,323
减：抵债资产减值准备	(17,161,322)	(23,350,527)
抵债资产净值	393,051,750	425,487,289

20.2 长期待摊费用

本集团

人民币元		
项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
经营租入固定资产改良支出	107,262,444	97,347,900
电脑系统开发维护费	10,742,517	7,303,106
合计	118,004,961	104,651,006

本银行

人民币元		
项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
经营租入固定资产改良支出	84,984,296	76,106,974
电脑系统开发维护费	1,644,632	2,630,925
合计	86,628,928	78,737,899

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

21. 向中央银行借款

本集团及本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
向中央银行借款	44,923,920,000	36,680,700,000
应计利息	395,726,138	281,578,728
合计	45,319,646,138	36,962,278,728

22. 同业及其他金融机构存放款项

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内同业存放款项	12,712,784,246	13,609,270,489
境内其他金融机构存放款项	22,519,414,683	68,630,196,070
境外同业存放款项	5,054,996,429	5,267,729,818
境外其他金融机构存放款项	181,242,755	21,216,024
应计利息	318,929,339	496,116,313
合计	40,787,367,452	88,024,528,714

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内同业存放款项	5,901,956,296	5,945,943,998
境内其他金融机构存放款项	16,445,139,047	61,032,854,193
境外同业存放款项	1,256,603,184	6,862,715
境外其他金融机构存放款项	6	146
应计利息	186,855,024	358,721,013
合计	23,790,553,557	67,344,382,065

23. 拆入资金

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内同业拆入款项	27,143,628,253	23,371,184,615
境外同业拆入款项	13,522,550,128	11,825,960,116
应计利息	322,682,282	278,270,736
合计	40,988,860,663	35,475,415,467

财务报表附注
2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 拆入资金 - 续

本银行

人民币元		
项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内同业拆入款项	17,641,910,000	11,401,652,000
境外同业拆入款项	-	-
应计利息	184,261,497	109,920,077
合计	17,826,171,497	11,511,572,077

24. 交易性金融负债

本集团

人民币元		
项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
股票挂钩存款	-	10,768,777
货币挂钩存款	-	634,019
债券	706,213,447	-
合计	706,213,447	11,402,796

本银行

人民币元		
项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券	706,213,447	-
合计	706,213,447	-

25. 卖出回购金融资产款

本集团

人民币元		
项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券	36,627,872,776	27,744,914,490
票据	5,884,968,456	2,844,649,757
应计利息	162,255,264	74,376,658
合计	42,675,096,496	30,663,940,905

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

25. 卖出回购金融资产款 - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券	7,960,000,000	490,000,000
票据	5,628,121,414	2,804,699,428
应计利息	1,135,069	161,096
合计	13,589,256,483	3,294,860,524

26. 吸收存款

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款		
企业客户	91,110,939,374	87,120,080,821
个人客户	30,832,792,303	36,957,081,550
小计	121,943,731,677	124,077,162,371
定期存款		
企业客户	385,505,282,779	405,854,185,138
个人客户	198,412,899,538	149,639,232,839
小计	583,918,182,317	555,493,417,977
保证金存款	8,057,284,905	12,632,549,019
其他	93,379,766	128,161
应计利息	12,601,795,896	8,506,024,243
合计	726,614,374,561	700,709,281,771

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 吸收存款 - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款		
企业客户	69,542,956,123	61,496,128,336
个人客户	12,768,398,340	15,635,354,593
小计	82,311,354,463	77,131,482,929
定期存款		
企业客户	284,260,158,333	292,047,387,383
个人客户	87,068,797,498	55,183,136,668
小计	371,328,955,831	347,230,524,051
保证金存款	6,641,121,331	10,718,275,160
其他	93,379,766	128,161
应计利息	9,965,093,343	6,731,335,136
合计	470,339,904,734	441,811,745,437

27. 应付职工薪酬

本集团

人民币元

项目	2023 年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	1,316,996,021	2,582,719,435	(3,216,394,772)	683,320,684
职工福利费	1,444,277	89,208,180	(90,652,457)	-
社会保险费	-	111,971,186	(111,971,186)	-
其中：医疗保险费	-	104,710,635	(104,710,635)	-
工伤保险费	-	2,801,816	(2,801,816)	-
生育保险费	-	4,458,735	(4,458,735)	-
住房公积金	-	181,571,701	(181,571,701)	-
工会经费和职工教育经费	2,481,622	51,351,379	(50,997,623)	2,835,378
其他	-	8,193,790	(8,193,790)	-
小计	1,320,921,920	3,025,015,671	(3,659,781,529)	686,156,062
二、设定提存计划				
基本养老保险费	-	258,331,136	(258,331,136)	-
失业保险费	-	7,028,696	(7,028,696)	-
企业年金缴费	30,328,981	177,423,951	(183,567,808)	24,185,124
补充医疗保险	15,558,264	88,423,215	(103,981,479)	-
小计	45,887,245	531,206,998	(552,909,119)	24,185,124
合计	1,366,809,165	3,556,222,669	(4,212,690,648)	710,341,186

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 应付职工薪酬 - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	855,085,087	1,476,380,000	(1,937,221,512)	394,243,575
职工福利费	-	64,492,532	(64,492,532)	-
社会保险费	-	90,607,473	(90,607,473)	-
其中：医疗保险费	-	84,619,470	(84,619,470)	-
工伤保险费	-	2,282,217	(2,282,217)	-
生育保险费	-	3,705,786	(3,705,786)	-
住房公积金	-	146,981,837	(146,981,837)	-
工会经费和职工教育经费	2,458,535	45,223,878	(44,870,039)	2,812,374
小计	857,543,622	1,823,685,720	(2,284,173,393)	397,055,949
二、设定提存计划				
基本养老保险费	-	170,048,428	(170,048,428)	-
失业保险费	-	5,643,921	(5,643,921)	-
企业年金缴费	3,560,658	130,493,606	(131,769,065)	2,285,199
补充医疗保险	-	70,241,261	(70,241,261)	-
小计	3,560,658	376,427,216	(377,702,675)	2,285,199
合计	861,104,280	2,200,112,936	(2,661,876,068)	399,341,148

28. 应交税费

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应交增值税	345,284,979	389,446,427
应交企业所得税及其他税费	131,054,272	224,316,234
合计	476,339,251	613,762,661

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应交增值税	312,966,352	346,565,165
应交企业所得税及其他税费	43,676,128	22,194,310
合计	356,642,480	368,759,475

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 已发行债务证券

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
定息次级债券(1)	6,933,968,022	4,747,759,773
金融债券(2)	35,392,972,268	26,497,023,323
同业定期存单(3)	70,343,561,381	62,998,905,966
二级资本债券(4)	12,000,000,000	-
应计利息	730,116,581	378,039,488
合计	125,400,618,252	94,621,728,550

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
金融债券(2)	34,000,000,000	25,000,000,000
同业定期存单(3)	69,902,229,164	62,998,905,966
二级资本债券(4)	12,000,000,000	-
应计利息	687,944,235	345,340,548
合计	116,590,173,399	88,344,246,514

- (1) 本集团之子公司集友银行股份有限公司(“集友银行”)于 2022 年 4 月 7 日发行之 200,000,000 美元在香港交易所上市及符合《巴塞尔协定三》而被界定为二级资本的 10 年期后偿票据(“票据”)(须根据《银行业(资本)规则》之条款)。此等票据将于 2032 年 4 月 7 日到期, 选择性赎回日为 2027 年 4 月 7 日及其后的每个利息分派日。由发行日至首个选择性赎回日, 年息为 5.75%, 每半年付息一次。其后, 若票据未在选择性赎回日赎回, 往后的利息会重订为当时 5 年期美国国库券息率加初始发行利差。若获得香港金融管理局预先批准, 集友银行可于选择性赎回日或因税务或监管要求等理由于票据到期前的任何日子以票面价值赎回所有(非部分)票据; 本集团之子公司澳门国际银行股份有限公司于 2023 年 6 月 30 日, 本行发行面值为 3.5 亿美元的十年期次级债券。该债券于可赎回日 2028 年 6 月 30 日前以固定利率 7.20% 计息, 如果债券未在债券首个重置日 (2028 年 6 月 30 日) 被本行执行提前赎回的权力将重设至每年为五年美国国债利率加 3.162% 的利率水准。此次级债券在香港联交所及中华(澳门)金融资产交易股份有限公司上市。澳门国际银行股份有限公司于 2023 年 11 月 29 日, 本行发行面值为 2.8 亿美元, 并于 2023 年 12 月 28 日增发 1.5 亿美元, 两批次合计发行 4.3 亿美元的 10.5 年期次级债券。该债券于可赎回日 2029 年 5 月 29 日前以固定利率 7.50% 计息, 如果债券未在债券首个重置日 (2029 年 5 月 29 日) 被本行执行提前赎回的权力将重设至每年为 5 年美国国债利率加 3.011% 的利率水准。此次级债券在香港联交所及中华(澳门)金融资产交易股份有限公司上市。

九、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 已发行债务证券 - 续

- (2) 本集团之子公司澳门国际银行股份有限公司于 2021 年 7 月，本行发行面值为 15 亿元人民币的第一期金融债债券。该债券于可赎回日 2024 年 7 月 27 日前以固定利率 3.28% 计息，在本期债券存续期内利率固定不变。此金融债在全国银行间债券市场公开发行；本银行于 2021 年 3 月发行了 3 年期固定利率小微企业金融债，票面金额为人民币 40 亿元，该债券的利率固定为 3.58%。本银行于 2021 年 4 月发行了 3 年期固定利率小微企业金融债，票面金额为人民币 30 亿元，该债券的利率固定为 3.48%。本银行于 2021 年 6 月发行了 3 年期固定利率小微企业金融债，票面金额为人民币 20 亿元，该债券的利率固定为 3.33%。本银行于 2022 年 4 月发行了 3 年期固定利率小微企业金融债，票面金额为人民币 50 亿元，该债券的利率固定为 2.9%。本银行于 2022 年 12 月发行了 3 年期固定利率普通金融债，票面金额为人民币 100 亿元，该债券的利率固定为 2.9%。本银行于 2023 年 2 月发行了 3 年期固定利率三农债，票面金额为人民币 50 亿元，该债券的利率固定为 3.05%。本银行于 2023 年 11 月发行了 3 年期固定利率普通金融债，票面金额为人民币 50 亿元，该债券的利率固定为 2.83%。
- (3) 本集团之子公司集友银行股份有限公司(“集友银行”)内地分行于 2023 年全国银行间债券市场发行 2 张同业存单，存单面值共计人民币 1.46 亿元，均为零息同业存单，期限为 1 个月至 12 个月。本银行于 2023 年向全国银行间债券市场共发行 143 期同业存单，存单面值共计人民币 958.1 亿元，均为零息同业存单，期限为 1 个月至 12 个月；本集团之子公司澳门国际银行股份有限公司于 2023 年向全国银行间债券市场共发行 10 期同业存单(实际发行 9 期)，存单面值共计人民币 12.5 亿元，均为零息同业存单，期限为 1 个月至 12 个月，截至 2023 年 12 月 31 日未到期同业存单为 002 期 1 亿元，003 期 0.5 亿元及 010 期 1.5 亿元，存单面值合计为人民币 3 亿元；本银行截至 2023 年 12 月 31 日未到期同业存单为 105 期，存单面值为人民币 705.4 亿元。本银行于 2022 年向全国银行间债券市场共发行 204 期同业存单，存单面值共计人民币 872.70 亿元，均为零息同业存单，期限为 1 个月至 12 个月；本银行截至 2022 年 12 月 31 日未到期同业存单为 141 期，存单面值为人民币 635.70 亿元。
- (4) 本银行于 2023 年 7 月发行了 10 年期固定利率二级资本债，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权，票面金额为人民币 80 亿元，该债券的利率固定为 3.95%。本银行于 2023 年 8 月发行了 10 年期固定利率二级资本债，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权，票面金额为人民币 40 亿元，该债券的利率固定为 3.85%。

财务报表附注
2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 预计负债

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
表外预期信用损失准备	134,305,888	181,174,074
其他	1,217,381	1,799,210
合计	135,523,269	182,973,284

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
表外预期信用损失准备	108,683,261	97,495,336

31. 租赁负债

本集团

人民币元

按到期日分析	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一年以内	124,377,807	55,848,922
一至二年	120,842,953	67,778,938
二至三年	146,406,275	119,707,460
三至五年	276,312,005	288,766,921
五年以上	1,237,588,753	1,259,751,009
合计	1,905,527,793	1,791,853,250

本银行

人民币元

按到期日分析	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一年以内	12,358,952	7,447,572
一至二年	58,032,919	36,566,008
二至三年	84,453,724	101,046,088
三至五年	97,644,519	158,349,352
五年以上	1,214,106,605	1,079,264,910
合计	1,466,596,719	1,382,673,930

财务报表附注
2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

32. 其他负债

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应付及暂收款项	5,069,473,221	7,038,686,081
应付期权费	525,796,539	1,456,394,770
待清算款项	358,051,112	-
递延收益	70,979,757	73,989,029
银行本票	150,542,157	58,203,763
继续涉入负债	8,300,981	16,674,771
其他	212,615,737	566,386,842
合计	6,395,759,504	9,210,335,256

32. 其他负债

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应付及暂收款项	2,765,062,984	5,075,750,664
应付期权费	525,796,539	1,456,394,770
递延收益	65,354,977	65,076,459
继续涉入负债	8,300,981	16,674,771
其他	1,452,003	3,260,204
待清算款项	358,051,112	-
合计	3,724,018,596	6,617,156,868

33. 股本

本集团及本银行

人民币元

投资者名称	2022 年 12 月 31 日		本年增加(注)	本年减少	2023 年 12 月 31 日	
	投资金额	比例(%)			投资金额	比例(%)
中方投资者	12,121,340,101	87.68	1,501,434,010	-	13,622,774,111	87.91
外方投资者	1,703,519,012	12.32	170,351,901	-	1,873,870,913	12.09
合计	13,824,859,113	100.00	1,671,785,911	-	15,496,645,024	100.00

九、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 股本 - 续

注： 根据 2023 年 3 月 16 日中国银保监会厦门监管局文件(厦银保监复〔2023〕30 号)的批复，同意本银行关于变更注册资本的请示，将注册资本由人民币 13,824,859,113 元增加至人民币 14,087,859,113 元，本次变更后的注册资本为人民币 14,087,859,113 元。上述增资经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)验资并出具验资报告(编号：德师报(验)字(23)第 00058 号)。根据 2023 年 9 月 19 日国家金融监督管理总局厦门监管局文件(厦金复〔2023〕21 号)的批复，同意本银行关于因资本公积转增股本变更注册资本的请示，将注册资本由人民币 14,087,859,113 元增加至人民币 15,496,645,024 元。上述转增经立信会计师事务所(特殊普通合伙)验资并出具验资报告(编号：信会师报字〔2023〕第 ZA15066 号)。本银行于 2024 年 1 月 24 日完成上述工商变更登记，于 2024 年 1 月 30 日在厦门市股权托管中心有限公司完成股东名册变更登记。

34. 其他权益工具

本集团及本银行

本年末发行在外的无固定期限资本债券等金融工具变动情况表

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
无固定期限资本债券	4,999,791,698	-	-	4,999,791,698

经相关监管机构批准，本银行于 2021 年 12 月 16 日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币 30 亿元的无固定期限资本债券(第一期)(以下简称“永续债”)。本次永续债的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 4.30%，每 5 年可重置利率，确定方式为根据基准利率调整日的基准利率加发行定价时所确定的固定利差得出。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整，为 1.58%。

经相关监管机构批准，本银行于 2022 年 1 月 18 日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币 20 亿元的无固定期限资本债券(第二期)(以下简称“永续债”)。本次永续债的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 3.80%，每 5 年可重置利率，确定方式为根据基准利率调整日的基准利率加发行定价时所确定的固定利差得出。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整，为 1.19%。

九、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 其他权益工具 - 续

上述永续债的存续期与本银行持续经营存续期一致。上述债券发行设置发行人有条件赎回条款。自发行之日起 5 年后，发行人有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回上述永续债。在上述永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致上述永续债不再计入其他一级资本，或不可预计的税务政策变化导致发行人因上述债券增加税收支出，本银行有权全部而非部分地赎回上述永续债。

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

根据监管要求，上述债券设置了无法生存触发事件下的强制减记条款。在相应触发事件发生并获得监管部门批准的前提下，本银行有权在无需获得上述债券投资者同意的情况下将上述发行的债券全额或部分减记。

上述永续债采取非累积利息支付方式，本银行有权部分或全部取消上述永续债的派息，且不构成违约事件。本银行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务，自股东大会决议通过次日起，直至决定恢复派发全额利息前，本银行将不会向普通股股东进行收益分配。

本银行上述永续债的募集资金将依据适用法律和监管机构批准，用于补充本银行其他一级资本。

35. 资本公积

本集团

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少(注)	2023 年 12 月 31 日
股本溢价	15,972,893,364	831,080,000	(1,408,785,911)	15,395,187,453
其他资本公积	1,017,620,140	-	-	1,017,620,140
合计	16,990,513,504	831,080,000	(1,408,785,911)	16,412,807,593

本银行

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少(注)	2023 年 12 月 31 日
股本溢价	15,870,924,571	831,080,000	(1,408,785,911)	15,293,218,660
其他资本公积	1,266,932,984	-	-	1,266,932,984
合计	17,137,857,555	831,080,000	(1,408,785,911)	16,560,151,644

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

35. 资本公积 - 续

注： 根据 2023 年 9 月 19 日国家金融监督管理总局厦门监管局文件(厦金复[2023]21 号)的批复，同意本银行关于因资本公积转增股本变更注册资本，将注册资本由人民币 14,087,859,113 元增加至人民币 15,496,645,024 元。本银行于 2024 年 1 月 24 日完成上述工商变更登记，于 2024 年 1 月 30 日在厦门市股权托管中心有限公司完成股东名册变更登记。

36. 其他综合收益

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
年初余额	(1,077,317,011)	(973,269,578)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	786,607,892	(1,790,714,808)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备	118,120,956	(175,990,646)
前期计入其他综合收益当期转入损益	195,029,420	668,261,775
递延所得税的影响	(250,554,035)	230,718,943
现金流量套期储备	(51,444,504)	-
外币报表折算差异	143,582,564	843,617,974
其他权益工具投资公允价值变动	(43,770,760)	120,059,329
年末余额	(179,745,478)	(1,077,317,011)

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
年初余额	(371,300,687)	(218,243,314)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(10,076,567)	(690,821,326)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备	106,828,759	(154,327,846)
前期计入其他综合收益当期转入损益	390,243,239	641,072,675
递延所得税的影响	(112,984,502)	51,019,124
现金流量套期储备	(35,057,424)	-
年末余额	(32,347,182)	(371,300,687)

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

37. 盈余公积

本集团及本银行

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
盈余公积	3,913,447,373	87,851,472	-	4,001,298,845

法定盈余公积是按年度净利润的 10%提取，当法定盈余公积金累计额达到其注册资本的 50% 以上时，可不再提取法定盈余公积金。经股东大会的批准，法定盈余公积可用于弥补累计亏损，也可依法用于转增股本。

38. 一般风险准备

本集团及本银行

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
一般风险准备	5,549,525,381	1,595,123,252	-	7,144,648,633

本集团按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号) 的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产年末余额的 1.5%；难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

截至 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定提取一般风险准备。

39. 未分配利润

本集团

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
年初未分配利润	25,549,933,632	22,913,322,396
加：本年归属于母公司股东的净利润	878,514,722	4,721,435,824
减：提取盈余公积(i)	87,851,472	472,143,582
计提一般风险准备(ii)	1,595,123,252	-
向股东分配(ii)	472,143,582	1,472,111,954
对其他权益工具持有者的分配(iii)	205,000,000	129,000,000
其他综合收益转入	17,356,330	11,569,052
其他	3,069,830	-
年末未分配利润	24,047,903,888	25,549,933,632

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

39. 未分配利润 - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
年初未分配利润	17,606,660,155	15,704,000,456
加：本年净利润	1,584,570,428	3,975,915,235
减：提取盈余公积(i)	87,851,472	472,143,582
计提一般风险准备(i)	1,595,123,252	-
向股东分配(ii)	472,143,582	1,472,111,954
对其他权益工具持有者的分配(iii)	205,000,000	129,000,000
年末未分配利润	16,831,112,277	17,606,660,155

(i) 本银行于 2023 年 6 月 28 日召开 2022 年度股东大会，审议通过 2022 年度利润分配方案：

(1) 按照 2022 年度归属于母公司股东净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 472,143,582 元；

(2) 截至 2023 年 12 月 31 日，本银行计提一般风险准备 1,595,123,252 元；

(ii) 根据 2022 年度股东大会的决议，按照 2022 年合并报表归属于母公司股东净利润的 10%进行利润分配，合计现金分红金额 472,143,582 元(四舍五入数取整数)。以截至 2023 年 3 月 28 日(审计报告日)本行总股数 14,087,859,113 股为基数，向股权登记日在册的全体股东每 10 股派发现金分红 0.3351421807 元(含税)(四舍五入数)。本银行于本年度实施了 2022 年度分红；

(iii) 本银行对 2022 年无固定期限资本债券(第一期)和 2021 年无固定期限资本债券(第一期)派息 205,000,000 元。

40. 少数股东权益

截至 2023 年 12 月 31 日，少数股东其他权益工具持有者的权益折合人民币为 4,329,539,568 元(2022 年 12 月 31 日：折合人民币 6,311,104,176 元)。

九、 财务报表主要项目附注 - 续

40. 少数股东权益 - 续

集团子公司集友银行有限公司的其他权益工具

集友银行有限公司(以下简称“集友银行”)于 2022 年 10 月 26 日发行票面值美元 2 亿元(扣除相关发行成本后等值港币 15.58 亿元)的永久非累计次级额外一级资本证券(其他权益工具), 此永久其他权益工具于 2027 年 10 月 26 日首个提前赎回日期前, 票面年利率定于 8.00%。若届时未有行使赎回权, 票面年利率将每五年按当时五年期美国国库债券息率的每年利率加上初始发行利差重设。

票息需每半年派付一次。集友银行有权根据该其他权益工具的条款规定取消利息发放, 而取消的利息不会累积。

假如香港金融管理局通知集友银行不对本金进行减记, 则集友银行无法继续经营, 该额外资本工具的本金将会按与香港金融管理局协商后或接受其指令下进行减记。或假如本银行的主管部门通知本银行不对本金进行减记, 则集友银行或本银行无法继续经营, 该额外资本工具的本金将会按与主管部门协商后或接受其指令下进行减记。

于 2027 年 10 月 26 日或任何其后的派息日, 集友银行拥有赎回权赎回所有未偿付的额外资本工具, 但须受已列载之条款及细则所限制。

此其他权益工具的首次派息日为 2023 年 4 月 26 日。

集团子公司澳门国际银行股份有限公司的其他权益工具

- (1) 澳门国际银行股份有限公司(以下简称“澳门国际银行”)于 2018 年 12 月 7 日及 2018 年 12 月 21 日分别发行票面值港币 16.68 亿元(第一组别)及票面值港币 5.82 亿元(第二组别)的永久非累计次级额外一级资本证券。

上述永久其他权益工具于 2023 年 12 月 7 日(第一组别)、2023 年 12 月 21 日(第二组别)首个提前赎回日期前, 票面年利率定于 8.00%。此永久其他权益工具的首次派息日分别为 2019 年 6 月 11 日(第一组别)及 2019 年 6 月 28 日(第二组别)。

上述永久其他权益工具已于 2023 年 12 月 11 日赎回(第一组别)、2023 年 12 月 28 日赎回(第二组别)。

九、 财务报表主要项目附注 - 续

40. 少数股东权益 - 续

集团子公司澳门国际银行股份有限公司的其他权益工具 - 续

- (2) 澳门国际银行于 2021 年 8 月 6 日发行票面值美元 2.48 亿元的永久非累计次级额外一级资本证券。

此其他权益工具于 2026 年 8 月 6 日首个提前赎回日期前，票面年利率定于 5.50%。若届时未有行使赎回权，票面年利率将每五年按当时五年期美国国库债券息率的每年利率加上初始发行利差重设。上述其他权益工具每半年支付一次利息，其首次派息日为 2022 年 2 月 7 日。

假如澳门金融管理局通知澳门国际银行不对本金进行减记，则澳门国际银行无法继续经营，该额外资本工具的本金将会按与澳门金融管理局协商后或接受其指令下进行减记。或假如澳门国际银行的主管部门通知本银行不对本金进行减记，则澳门国际银行无法继续经营，该额外资本工具的本金将会按与主管部门协商后或接受其指令下进行减记。

于 2026 年 8 月 6 日或任何其后的派息日，澳门国际银行拥有赎回权赎回所有未偿付的额外资本工具，但须受已刊载之条款及细则所限制。

- (3) 澳门国际银行于 2022 年 11 月 29 日发行票面值港币 14.5 亿元的永久非累计次级额外一级资本证券。

此其他权益工具于 2027 年 11 月 29 日首个提前赎回日期前，票面年利率定于 7.50%。若届时未有行使赎回权，票面年利率将每五年按当时五年期美国国库债券息率的每年利率加上初始发行利差重设，此其他权益工具每半年支付利息，其首次派息日为 2023 年 5 月 29 日。

假如澳门金融管理局通知澳门国际银行不对本金进行减记，则澳门国际银行无法继续经营，该额外资本工具的本金将会按与澳门金融管理局协商后或接受其指令下进行减记。或假如澳门国际银行的主管部门通知澳门国际银行不对本金进行减记，则澳门国际银行无法继续经营，该额外资本工具的本金将会按与主管部门协商后或接受其指令下进行减记。

于 2027 年 11 月 29 日或任何其后的派息日，澳门国际银行拥有赎回权赎回所有未偿付的额外资本工具，但须受已刊载之条款及细则所限制。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

41. 利息净收入

本集团

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
利息收入		
存放同业款及其他金融机构款项	452,755,001	302,427,234
存放中央银行款项	614,083,418	570,611,261
拆出资金及买入返售金融资产	1,146,705,119	701,729,014
发放贷款和垫款	29,584,134,080	29,140,336,622
其中：公司贷款和垫款	19,465,541,086	20,063,053,082
个人贷款	9,739,325,155	8,860,646,878
票据贴现	379,267,839	216,636,662
金融投资	7,742,123,808	6,015,811,549
其中：债权投资	2,575,820,369	3,210,746,498
其他债权投资	5,166,303,439	2,805,065,051
其他	83,070,502	-
小计	39,622,871,928	36,730,915,680
利息支出		
向中央银行借款	(1,006,434,458)	(545,900,864)
同业及其他金融机构存放款项	(2,198,709,288)	(1,937,593,927)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(2,488,788,005)	(1,420,736,301)
吸收存款	(22,763,883,873)	(17,134,023,862)
已发行债务证券	(3,140,601,120)	(2,577,394,557)
租赁负债	(59,133,161)	(64,841,359)
其他	(249,976,725)	(319,901,678)
小计	(31,907,526,630)	(24,000,392,548)
利息净收入	7,715,345,298	12,730,523,132

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

41. 利息净收入 - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
利息收入		
存放同业款及其他金融机构款项	45,807,221	53,647,272
存放中央银行款项	527,795,257	508,768,276
拆出资金及买入返售金融资产	928,157,934	683,009,768
发放贷款和垫款	20,952,949,585	22,857,095,171
其中：公司贷款和垫款	12,500,949,258	14,904,048,950
个人贷款	8,081,254,369	7,758,263,658
票据贴现	370,745,958	194,782,563
金融投资	3,702,135,316	3,706,813,018
其中：债权投资	1,133,786,555	1,753,782,728
其他债权投资	2,568,348,761	1,953,030,290
其他	83,070,502	-
小计	26,239,915,815	27,809,333,505
利息支出		
向中央银行借款	(1,006,434,458)	(545,900,864)
同业及其他金融机构存放款项	(1,593,615,717)	(1,430,751,079)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(772,503,645)	(643,608,926)
吸收存款	(14,393,945,022)	(13,395,094,725)
已发行债务证券	(2,776,481,245)	(2,290,274,072)
租赁负债	(44,200,632)	(49,327,434)
其他	(33,303,902)	(66,771,918)
小计	(20,620,484,621)	(18,421,729,018)
利息净收入	5,619,431,194	9,387,604,487

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

42. 手续费及佣金净收入

本集团

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
手续费及佣金收入		
担保及承诺业务	572,641,378	388,101,367
投资银行业务	243,650,459	280,479,674
代理业务	383,821,914	294,469,961
顾问与咨询业务	208,276,854	260,297,054
银行卡业务	95,037,151	71,881,503
结算与清算业务	34,253,732	34,928,775
理财业务	7,949,009	37,855,707
电子银行业务	3,285,801	2,866,444
其他	186,006,043	364,093,876
小计	1,734,922,341	1,734,974,361
手续费及佣金支出		
银行卡业务	(77,078,256)	(39,079,161)
代理业务	(67,991,536)	(46,432,098)
投资银行业务	(15,827,058)	(22,062,326)
结算与清算业务	(20,548,133)	(22,118,911)
其他	(226,539,421)	(196,756,438)
小计	(407,984,404)	(326,448,934)
手续费及佣金净收入	1,326,937,937	1,408,525,427

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

42. 手续费及佣金净收入 - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
手续费及佣金收入		
担保及承诺业务	273,178,028	357,016,816
投资银行业务	182,495,793	225,609,363
理财业务	6,116,106	37,853,220
银行卡业务	63,429,287	43,242,702
代理业务	20,946,847	9,910,303
结算与清算业务	3,747,987	4,298,253
其他	172,957,571	6,476,283
小计	722,871,619	684,406,940
手续费及佣金支出		
代理业务	(59,782,523)	(35,904,307)
银行卡业务	(67,333,534)	(32,323,885)
投资银行业务	(15,481,467)	(21,587,712)
结算与清算业务	(11,137,092)	(14,438,781)
其他	(192,728,929)	(139,056,775)
小计	(346,463,545)	(243,311,460)
手续费及佣金净收入	376,408,074	441,095,480

43. 投资收益

本集团

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
金融工具持有期间的收益		
-金融投资-交易性金融资产	4,863,789,720	3,331,898,434
-股利收入	117,481,194	184,792,481
处置金融工具的收益/(损失)		
-衍生金融工具	337,744,527	314,104,298
-金融投资-交易性金融资产	(1,538,293,913)	(1,773,155,604)
-金融投资-债权投资	100,862,272	(5,003,216)
-金融投资-其他债权投资	585,457,058	889,138,282
-交易性金融负债	2,386,679	6,349,730
-其他	154,089,172	-
合计	4,623,516,709	2,948,124,405

财务报表附注
2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

43. 投资收益 - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
金融工具持有期间的收益		
-金融投资-交易性金融资产	4,638,270,960	3,026,830,331
-股利收入	77,157,372	118,547,100
处置金融工具的收益/(损失)		
-衍生金融工具	337,685,595	314,586,373
-金融投资-交易性金融资产	(1,601,491,410)	(1,487,036,948)
-金融投资-债权投资	78,897,238	(2,404,600)
-金融投资-其他债权投资	390,243,239	641,072,675
-交易性金融负债	365,481	3,544,217
-其他	154,089,172	-
合计	4,075,217,647	2,615,139,148

44. 其他收益

本集团

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
政府补助	9,648,333	9,864,976
税费及手续费返还收入	5,623,215	5,117,270
合计	15,271,548	14,982,246

本银行

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
政府补助	3,270,943	7,732,558
税费及手续费返还收入	4,916,238	4,844,226
合计	8,187,181	12,576,784

财务报表附注
2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

45. 公允价值变动(损失)/ 收益

本集团

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
交易性金融资产	(858,383,412)	239,523,131
衍生金融工具	(472,607,352)	518,675,028
投资性房地产	(7,038,674)	(5,279,226)
交易性金融负债	(5,629,300)	-
合计	(1,343,658,738)	752,918,933

本银行

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
交易性金融资产	(635,086,598)	(14,850,803)
衍生金融工具	(367,481,451)	232,945,450
交易性金融负债	(5,629,300)	-
合计	(1,008,197,349)	218,094,647

46. 税金及附加

本集团

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
城市维护建设税及教育费附加	175,423,143	191,910,293
其他	86,422,608	67,745,584
合计	261,845,751	259,655,877

本银行

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
城市维护建设税及教育费附加	160,504,022	173,392,648
其他	47,190,314	30,525,716
合计	207,694,336	203,918,364

财务报表附注
2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

47. 业务及管理费

本集团

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
职工薪酬	3,544,676,908	3,974,457,191
折旧及摊销费	861,956,010	794,569,690
业务推广费	236,498,773	202,024,222
专业及咨询费	206,232,023	163,421,381
守护费	72,887,035	59,124,266
办公租赁费用	59,443,221	46,900,358
差旅费	59,065,680	35,862,529
研发费用(注)	13,063,550	-
其他	790,403,485	669,573,562
合计	5,844,226,685	5,945,933,199

注：本集团的研发费用是子公司集友科技创新(深圳)有限公司研发活动产生。

本银行

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
职工薪酬	2,200,112,936	2,512,383,739
折旧及摊销费	594,126,828	551,429,260
业务推广费	142,827,488	115,076,615
专业及咨询费	101,390,863	105,794,931
守护费	58,557,817	45,993,709
办公租赁费用	47,208,025	37,785,073
差旅费	36,138,242	22,584,467
其他	461,958,357	427,883,148
合计	3,642,320,556	3,818,930,942

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

48. 信用减值损失

本集团

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
存放同业及其他金融机构款项	(20,609,991)	17,970,834
债权投资	(212,440,298)	(625,030,828)
发放贷款和垫款	7,375,545,084	5,295,772,838
其他债权投资	20,978,091	(180,321,916)
表外授信资产	(48,193,839)	20,854,770
其他	165,374,174	480,272,650
合计	7,280,653,221	5,009,518,348

本银行

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
存放同业及其他金融机构款项	(26,355,778)	18,359,397
债权投资	(289,104,089)	(641,875,087)
发放贷款和垫款	5,970,089,675	4,571,685,780
其他债权投资	14,963,908	(163,065,172)
表外授信资产	10,783,528	(31,128,576)
其他	162,867,031	471,283,384
合计	5,843,244,275	4,225,259,726

49. 营业外收入

本集团

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
保险理赔收入	17,530,495	-
清理睡眠户收入	1,896,913	6,927,913
固定资产清理收入	326,218	2,444,627
其他	44,396,952	10,200,275
合计	64,150,578	19,572,815

财务报表附注
2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

49. 营业外收入 - 续

本银行

人民币元		
项目	2023 年度	2022 年度
保险理赔收入	16,765,118	-
清理睡眠户收入	1,896,746	1,950,049
固定资产清理收入	326,218	108,294
其他	42,152,744	6,806,623
合计	61,140,826	8,864,966

50. 营业外支出

本集团

人民币元		
项目	2023 年度	2022 年度
罚款支出	21,853,515	20,945,398
非流动资产盘亏及报废损失	4,254,847	1,589,487
其他	54,863,894	3,056,213
合计	80,972,256	25,591,098

本银行

人民币元		
项目	2023 年度	2022 年度
罚款支出	21,850,734	19,636,504
非流动资产盘亏及报废损失	1,900,589	840,449
其他	52,540,218	2,813,586
合计	76,291,541	23,290,539

财务报表附注
2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

51. 所得税费用

本集团

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
当期所得税	32,694,494	(613,181,366)
递延所得税	(1,959,181,893)	605,444,880
合计	(1,926,487,399)	(7,736,486)

所得税费用与会计利润的调节表如下：

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
利润总额	(954,963,208)	5,871,433,387
按适用税率计算的所得税费用	(238,740,802)	1,559,017,984
不可税前抵扣的费用的影响	188,285,988	170,940,156
非纳税项目收益的影响	(1,956,602,606)	(1,598,674,141)
境外子公司所得税税率差的影响	122,440,691	(124,576,273)
以前年度汇算清缴的影响	(41,870,670)	(14,444,213)
所得税费用	(1,926,487,399)	(7,736,486)

本银行

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
当期所得税	-	(877,994,754)
递延所得税	(1,838,772,537)	550,114,931
合计	(1,838,772,537)	(327,879,823)

所得税费用与会计利润的调节表如下：

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
利润总额	(254,202,109)	3,648,035,412
按适用税率计算的所得税费用	(63,550,527)	912,008,853
不可税前抵扣的费用的影响	68,213,732	57,025,744
非纳税项目收益的影响	(1,776,803,076)	(1,281,436,992)
以前年度汇算清缴的影响	(66,632,666)	(15,477,428)
所得税费用	(1,838,772,537)	(327,879,823)

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

52. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

本集团

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	971,524,191	5,879,169,873
调整：资产减值损失	43,821,947	-
预期信用损失	7,280,653,221	5,009,518,348
固定资产折旧	303,566,657	286,901,043
无形资产摊销	73,436,845	64,485,876
长期待摊费用摊销	52,866,419	44,568,486
使用权资产折旧	432,864,784	398,614,285
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(326,218)	(2,444,627)
公允价值变动损失/(收益)	1,343,658,738	(752,918,933)
金融投资利息收入	(7,742,123,808)	(6,015,811,549)
投资收益	(4,623,516,709)	(2,948,124,405)
已发行债务证券利息支出	3,140,601,120	2,577,394,557
递延所得税资产的(增加)/减少	(1,959,181,893)	605,444,880
租赁负债利息支出	59,133,161	64,841,359
其他	(3,075,770)	17,118,228
经营性应收项目的增加	(16,236,602,778)	(57,142,249,154)
经营性应付项目的增加	977,141,568	65,782,256,647
经营活动产生的现金流量净额	(15,885,558,525)	13,868,764,914
二、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	69,677,951,368	118,784,064,258
减：现金及现金等价物的年初余额	118,784,064,258	125,657,801,560
现金及现金等价物净减少额	(49,106,112,890)	(6,873,737,302)

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

52. 现金流量表补充资料 - 续

(1) 现金流量表补充资料 - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	1,584,570,428	3,975,915,235
调整：预期信用损失	5,843,244,275	4,225,259,726
固定资产折旧	220,677,961	212,315,746
无形资产摊销	67,526,866	58,567,306
长期待摊费用摊销	37,306,227	30,962,448
使用权资产折旧	268,615,774	249,583,760
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(326,218)	(108,294)
公允价值变动损失/(收益)	1,008,197,349	(218,094,647)
金融投资利息收入	(3,702,135,316)	(3,706,813,018)
投资收益	(4,075,217,647)	(2,615,139,148)
已发行债务证券利息支出	2,776,481,245	2,290,274,072
递延所得税资产的(增加)/减少	(1,838,772,537)	550,114,931
租赁负债利息支出	44,200,632	49,327,434
其他	(11,761,571)	(3,773,037)
经营性应收项目的增加	(16,721,460,797)	(39,189,164,308)
经营性应付项目的增加	6,610,924,746	34,511,504,937
经营活动产生的现金流量净额	(7,887,928,583)	420,733,143
二、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	35,185,186,022	73,568,328,902
减：现金及现金等价物的年初余额	73,568,328,902	76,654,151,619
现金及现金等价物净减少额	(38,383,142,880)	(3,085,822,717)

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表主要项目附注 - 续

52. 现金流量表补充资料 - 续

(2) 现金和现金等价物的构成

本集团

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
库存现金	702,850,032	854,138,223
可以用于支付的存放中央银行款项及境外监管机构款项	21,434,526,120	19,102,399,415
原到期日三个月以内		
- 存放同业及其他金融机构款项	12,382,791,182	27,345,839,432
- 拆出资金	20,134,609,624	27,509,521,623
- 买入返售金融资产	2,111,352,810	30,332,604,311
- 金融投资	12,911,821,600	13,639,561,253
合计	69,677,951,368	118,784,064,257

本银行

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
库存现金	145,097,539	134,960,008
可以用于支付的存放中央银行款项	13,980,979,572	12,478,584,441
原到期日三个月以内		
- 存放同业及其他金融机构款项	6,943,515,572	14,865,904,758
- 拆出资金	10,536,540,000	10,530,530,000
- 买入返售金融资产	1,476,460,000	29,140,920,000
- 金融投资	2,102,593,339	6,417,429,695
合计	35,185,186,022	73,568,328,902

53. 金融资产的转移

53.1 信贷资产证券化

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。2023 年度本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产于转让日的金额为人民币 1,138,988,976 元(2022 年：人民币 1,138,988,976 元)；本集团继续确认的资产价值为人民币 8,300,981 元(2022 年：人民币 16,674,771 元)，同时本集团由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

九、 财务报表主要项目附注 - 续

53. 金融资产的转移 - 续

53.2 卖出回购金融资产

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为质押物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

54. 在结构化主体中的权益

54.1 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的结构化主体(“理财业务主体”)，本集团未对此等理财产品(“非保本理财产品”)的本金和收益提供任何承诺。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券以及信贷资产等固定收益类资产。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入合并范围的非保本理财产品余额为人民币 0 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 3,950,741,901 元)。2023 年本集团于该类非保本理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金收入计人民币 7,949,009 元(2022 年度：人民币 37,853,220 元)。

为了更好地运用资金获取收益，本集团投资于其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体，并确认其产生的投资收益以及利息收入。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体，该类投资在本集团报表中体现为交易性金融资产、债权投资。

本集团由于持有以上未纳入合并的结构化主体而产生的最大损失风险敞口涉及金额见下表。

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
基金投资	42,481,368,092	-	-	42,481,368,092
资产支持证券	4,049,699	38,025,000	3,182,164,159	3,224,238,858
受益权计划	550,851,666	2,959,120,475	-	3,509,972,141
资产管理计划	3,932,416,782	1,499,330,000	-	5,431,746,782
合计	46,968,686,239	4,496,475,475	3,182,164,159	54,647,325,873

九、 财务报表主要项目附注 - 续

54. 在结构化主体中的权益- 续

54.1 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

本集团 - 续

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
基金投资	52,253,244,913	-	-	52,253,244,913
资产支持证券	-	358,953,000	1,293,264,229	1,652,217,229
受益权计划	231,560,258	4,857,057,054	-	5,088,617,312
资产管理计划	5,433,782,705	4,944,119,407	-	10,377,902,112
债权融资计划	-	3,454,947,585	-	3,454,947,585
合计	57,918,587,876	13,615,077,046	1,293,264,229	72,826,929,151

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
基金投资	39,237,709,190	-	-	39,237,709,190
资产支持证券	-	38,025,000	3,182,164,159	3,220,189,159
受益权计划	550,851,666	2,959,120,475	-	3,509,972,141
资产管理计划	3,930,554,810	1,499,330,000	-	5,429,884,810
合计	43,719,115,666	4,496,475,475	3,182,164,159	51,397,755,300

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
基金投资	48,211,792,366	-	-	48,211,792,366
资产支持证券	-	358,953,000	1,293,264,229	1,652,217,229
受益权计划	231,560,258	4,857,057,054	-	5,088,617,312
资产管理计划	4,330,773,743	4,944,119,407	-	9,274,893,150
债权融资计划	-	2,525,969,334	-	2,525,969,334
合计	52,774,126,367	12,686,098,795	1,293,264,229	66,753,489,391

十、 关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

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、共同控制的，构成关联方。

十、 关联方关系及其交易 - 续

(一) 关联方关系 - 续

1. 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况

由于本银行无控股股东，本银行的主要股东关联方是指持有本银行 5%以上股份或向本银行委派董事、监事的股东。本银行主要股东情况如下：

股东名称	注册地	业务性质	注册资本	对本银行的持股比例(%)	对本银行的表决权比例(%)
福建省福投投资有限责任公司	中国福州市	商务服务业	人民币 6,200.00 万元	11.82	11.82
闽信集团有限公司	中国香港	金融业	港币 171,537.70 万元	8.69	8.69
厦门国贸控股集团有限公司	中国厦门市	商务服务业	人民币 165,990.00 万元	3.85	3.85
厦门建发集团有限公司	中国厦门市	商务服务业	人民币 900,000.00 万元	3.83	3.83
苏州苏高新科技产业发展有限公司	中国苏州市	商务服务业	人民币 765,139.02 万元	2.99	2.99
福建华投投资有限公司	中国福州市	商务服务业	人民币 20,974.86 万元	1.06	1.06
国脉科技股份有限公司	中国福州市	软件和信息技术服务业	人民币 100,750.00 万元	0.32	0.32

i. 福建华投投资有限公司与福建省福投投资有限责任公司共同持有本行 5%以上股份。

2. 本银行的子公司情况

子公司的基本情况及相关信息见附注八。

3. 其他关联方情况

其他关联方包括关键管理人员(包括董事、监事和高级管理人员)及与其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织。

(二) 与关联方之间的交易

本集团及本银行与关联方的交易均按一般商业交易条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

1. 与关联方之间的重要交易金额如下：

本集团

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
利息收入	297,318,050	122,719,474
利息支出	641,056,972	163,767,473
手续费及佣金收入	15,976,584	5,726,733
手续费及佣金支出	135,696	336
投资收益	1,083,233	-
其他业务收入	10,916,944	27,398
业务及管理费	48,122,185	15,540,994

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

十、 关联方关系及其交易 - 续

(二) 与关联方之间的交易 - 续

1. 与关联方之间的重要交易金额如下： - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
利息收入	261,258,673	78,909,554
利息支出	262,714,335	159,420,743
手续费及佣金收入	15,277,086	5,714,212
手续费及佣金支出	134,971	336
投资收益	(2,359,270)	-
其他业务收入	87,619,852	76,264,902
业务及管理费	32,780,606	9,142,275

2. 与关联方之间的重要交易于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日的余额如下：

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产		
存放同业及其他金融机构款项	9,908,526	9,438,544
发放贷款和垫款	8,506,755,754	3,654,500,000
交易性金融资产	188,324,383	-
其他资产	1,864,465,888	1,921,444,630
应收利息	106,617,847	70,206,714
负债		
同业及其他金融机构存放款项	27,840,576	367,358,967
吸收存款	10,349,770,184	6,159,185,992
应付利息	63,509,178	22,595,530
表外		
开出信用证	2,085,713,417	828,192,398
开出保函	37,352,000	24,914,500
委托贷款基金	419,540,000	419,540,000

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

十、 关联方关系及其交易 - 续

(二) 与关联方之间的交易 - 续

2. 与关联方之间的重要交易于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日的余额如下： - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产		
存放同业及其他金融机构款项	105,087,680	2,830,597,529
发放贷款和垫款	7,716,136,034	2,758,000,000
交易性金融资产	88,377,420	-
其他资产	2,073,636,356	2,177,790,956
拆出资金	1,770,675,000	-
应收利息	103,562,650	68,916,136
负债		
同业及其他金融机构存放款项	1,257,468,784	7,714,706
吸收存款	10,078,987,142	5,678,799,675
应付利息	61,720,375	19,561,741
表外		
开出信用证	1,276,045,593	-
开出保函	37,352,000	24,914,500
委托贷款基金	419,540,000	419,540,000

3. 2023 年度，本银行与主要股东之控股子公司进行了不良债权转让。截至 2023 年 12 月 31 日，本银行应收主要股东之控股子公司的不良债权转让应收款余额为人民币 17.28 亿元。

十一、承诺事项

1. 信贷承诺

1.1 信贷承诺的分类

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信贷承诺	2,768,232,537	15,438,471	-	2,783,671,008
开出银行承兑汇票	99,467,815,377	635,183,700	-	100,102,999,077
开出保函	6,697,365,001	3,201,600	97,306,183	6,797,872,784
开出信用证	55,924,478,563	23,141,250	-	55,947,619,813
合计	164,857,891,478	676,965,021	97,306,183	165,632,162,682

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信贷承诺	3,413,900,195	5,856,179	-	3,419,756,374
开出银行承兑汇票	104,336,917,225	-	-	104,336,917,225
开出保函	7,478,528,794	45,269,900	64,411,371	7,588,210,065
开出信用证	51,416,501,342	-	-	51,416,501,342
合计	166,645,847,556	51,126,079	64,411,371	166,761,385,006

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
开出银行承兑汇票	95,806,625,167	635,183,700	-	96,441,808,867
开出保函	5,430,307,439	-	89,515,804	5,519,823,243
开出信用证	50,934,939,842	23,141,250	-	50,958,081,092
合计	152,171,872,448	658,324,950	89,515,804	152,919,713,202

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
开出银行承兑汇票	99,060,713,403	-	-	99,060,713,403
开出保函	5,946,725,419	45,269,900	64,411,371	6,056,406,690
开出信用证	48,929,777,360	-	-	48,929,777,360
合计	153,937,216,182	45,269,900	64,411,371	154,046,897,453

十一、承诺事项 - 续

1. 信贷承诺 - 续

1.2 信贷承诺预期信用损失变动情况

本集团

人民币元

项目	2023 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	103,264,768	19,594,407	58,314,899	181,174,074
转移:				
- 至阶段一	-	-	-	-
- 至阶段二	-	-	-	-
- 至阶段三	-	(19,514,215)	19,514,215	-
本年发生净额	(53,083,418)	9,874,573	(4,984,994)	(48,193,839)
汇率变动	899,443	162,994	263,216	1,325,653
年末余额	51,080,793	10,117,759	73,107,336	134,305,888

本银行

人民币元

项目	2023 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	19,666,222	19,514,215	58,314,899	97,495,336
转移:				
- 至阶段一	-	-	-	-
- 至阶段二	-	-	-	-
- 至阶段三	-	(19,514,215)	19,514,215	-
本年发生净额	7,318,217	8,450,305	(4,984,994)	10,783,528
汇率变动	2,853	138,328	263,216	404,397
年末余额	26,987,292	8,588,633	73,107,336	108,683,261

2. 资本性承诺

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
已签约未支付金额	1,670,812,257	934,025,871
合计	1,670,812,257	934,025,871

十一、承诺事项 - 续

2. 资本性承诺 - 续

本银行

人民币元		
项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
已签约未支付金额	1,504,812,587	881,123,461
合计	1,504,812,587	881,123,461

3. 未决诉讼

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，本集团认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况产生重大影响。

十二、受托业务

本集团及本银行

人民币元		
项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
委托贷款	3,299,524,128	3,922,401,652
委托贷款基金	(3,299,607,834)	(3,922,485,358)

财务报表附注

2023年12月31日止年度

十三、其他重要事项

1. 分部报告

本集团按不同地区列示的有关取得的营业收入、分部资产和非流动资产的信息如下。营业收入是以产生收入的分行或子公司的所在地为基准划分。分部资产和非流动性资产则按相关资产的所在地划分。

本集团

人民币元

项目	2023 年度									合计
	厦 门	福 州	珠 海	上 海	北 京	中国香港 (i)	中国澳门 (ii)	其他	抵销	
利息收入	48,243,819.762	5,012,368.096	7,549,714.813	6,770,551.708	8,184,998.204	6,280,836.632	7,220,539.863	2,596,144.624	(52,236,101.774)	39,622,871.928
利息支出	(48,231,988.786)	(3,451,390.400)	(6,476,722.907)	(5,723,294.473)	(6,797,092.951)	(5,131,603.277)	(6,273,811.440)	(2,057,807.076)	52,236,184.680	(31,907,526.630)
利息净收入	11,830.976	1,560,977.696	1,072,991.906	1,047,257.235	1,387,905.253	1,149,233.355	946,728.423	538,337.548	82,906	7,715,345.298
其中：分部间利息净收入	(1,857,855.804)	(1,035,870.577)	323,910.384	477,711.527	2,711,025.442	-	-	(618,920.972)	-	-
手续费及佣金收入	253,379.506	37,009.354	26,601.060	129,560.352	219,908.991	536,351.463	475,699.259	56,412.356	-	1,734,922.341
手续费及佣金支出	(357,495.077)	(66,972.593)	119,505.971	(34,793.354)	(6,953.512)	(36,061.891)	(25,457.539)	243.591	-	(407,984.404)
手续费及佣金净收入	(104,115.571)	(29,963.239)	146,107.031	94,766.998	212,955.479	500,289.572	450,241.720	56,655.947	-	1,326,937.937
投资收益	3,855,345.502	512.896	322,126	(2,077.076)	221,068.413	250,902.636	374,675.560	45,786	(77,279,134)	4,623,516,709
公允价值变动(损失)/收益	(1,193,660.379)	-	(5,121.381)	65,058.900	125,525.511	(267,297.590)	(68,163.799)	-	-	(1,343,658,738)
汇兑收益(损失)	300,412.947	431.052	(4,082.016)	5,106.613	8,813.142	179,345.444	(365,780.407)	555.526	-	124,802,301
其他业务收入	81,243.773	(2,892,752)	(683,095)	(2,283.420)	(1,592,566)	36,838,366	1,000.871	31,950,549	(113,457,205)	30,124,521
税金及附加	(58,019,757)	(32,294,406)	(34,335,910)	(45,111,278)	(24,743,830)	(12,903,151)	(41,244,067)	(13,193,352)	-	(261,845,751)
资产减值损失	-	-	-	-	-	-	-	-	(43,821,947)	(43,821,947)
信用减值损失	(1,948,957,702)	(1,531,092,668)	(1,345,676,897)	(146,109,031)	(474,445,218)	(598,989,129)	(837,924,017)	(396,962,759)	(495,800)	(7,280,653,221)
资产处置损失	1,526	-	-	-	(57,494)	-	16,595	105,871	-	66,498
其他收益	4,716,727	845,878	403,080	504,860	1,078,945	6,200,728	467,182	1,054,148	-	15,271,548
折旧及摊销	(221,515,493)	(31,228,637)	(33,683,382)	(181,441,132)	(92,800,035)	(157,059,996)	(103,545,240)	(36,302,635)	(4,379,460)	(861,956,010)
业务及管理费	(1,478,981,687)	(219,215,802)	(286,322,233)	(463,002,777)	(452,692,339)	(1,130,142,836)	(870,437,397)	(178,544,699)	97,069,095	(4,982,270,675)
营业外收支净额	14,452,952	494,171	(48,200,330)	(121,453)	20,777,159	125,404	(1,834,052)	(2,515,529)	-	(16,821,678)
利润总额	(737,246,186)	(283,425,811)	(538,281,101)	372,548,439	931,792,420	(43,457,197)	(515,798,628)	1,186,401	(142,281,545)	(954,963,208)
所得税费用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,926,487,399
净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	-	971,524,191
2023 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
总资产	460,770,876,550	65,566,498,862	102,163,245,101	101,138,653,280	91,697,190,558	179,316,358,430	199,382,905,570	45,330,957,894	(124,947,156,172)	1,120,419,530,073
总负债	(396,119,245,118)	(65,786,076,838)	(102,556,256,825)	(100,859,720,855)	(91,011,135,946)	(156,010,539,938)	(186,064,811,900)	(45,329,611,920)	109,602,397,750	(1,034,135,901,590)
资本性支出承诺	1,475,200,271	14,624,911	2,835,389	4,866,993	1,132,760	116,540,468	49,459,202	6,152,263	-	1,670,812,257

财务报表附注

2023年12月31日止年度

十三、其他重要事项 - 续

1. 分部报告 - 续

本集团 - 续

注：

- (i) 根据本集团业务布局，中国香港地区代表厦门国际投资有限公司及集友银行股份有限公司，包括香港本部及其在中国大陆设立的所有分行。
- (ii) 根据本集团业务布局，中国澳门地区代表澳门国际银行股份有限公司，包括澳门本部及其在中国大陆设立的所有分行。

人民币元

项目	2022 年度										抵销	合计
	厦门	福州	珠海	上海	北京	中国香港 (i)	中国澳门 (ii)	其他				
利息收入	45,390,781,439	5,506,144,151	8,167,859,982	7,684,911,036	9,392,648,573	3,537,100,459	5,404,957,455	2,464,570,102	(50,818,057,517)		36,730,915,680	
利息支出	(41,728,851,151)	(4,022,518,893)	(6,559,944,450)	(6,756,531,773)	(8,042,685,510)	(2,106,699,018)	(3,492,465,649)	(2,108,779,019)	50,818,082,915		(24,000,392,548)	
利息净收入	3,661,930,288	1,483,625,258	1,607,915,532	928,379,263	1,349,963,063	1,430,401,441	1,912,491,806	355,791,083	25,398		12,730,523,132	
其中：分部间利息净收入	(368,850,232)	1,317,553,732	181,007,702	242,956,352	(2,004,671,188)	-	-	632,003,634	-		-	
手续费及佣金收入	402,353,306	49,384,744	28,569,214	74,570,896	70,930,534	607,695,841	442,871,580	58,598,246	-		1,734,974,361	
手续费及佣金支出	(170,354,005)	(6,376,987)	(27,768,966)	(27,859,617)	(6,314,792)	(56,535,064)	(26,602,410)	(4,637,093)	-		(326,448,934)	
手续费及佣金净收入	231,999,301	43,007,757	800,248	46,711,279	64,615,742	551,160,777	416,269,170	53,961,153	-		1,408,525,427	
投资收益	2,441,818,604	1,731,607	1,808,110	14,193,719	155,076,106	488,610,103	198,045,100	511,002	(353,669,946)		2,948,124,405	
公允价值变动收益(损失)	84,883,048	-	(13,420,868)	26,992,150	119,640,317	96,635,808	438,188,478	-	-		752,918,933	
汇兑收益(损失)	(1,011,851,843)	(9,892,846)	20,836,823	69,166,918	122,134,480	124,848,207	(99,606,680)	(67,037)	-		(784,431,978)	
其他业务收入	67,149,006	(1,956,383)	(13,148,680)	(3,816,296)	(270,349)	41,455,896	18,163,714	(1,632,499)	(83,435,657)		22,508,752	
税金及附加	(61,346,024)	(33,319,236)	(33,885,190)	(36,515,069)	(26,920,232)	(11,497,165)	(48,816,197)	(11,932,613)	4,575,849		(259,655,877)	
信用减值损失	(1,951,763,395)	(2,124,399,851)	(387,000,870)	879,666,041	(452,855,232)	(468,181,247)	(310,881,853)	(188,906,419)	(5,195,522)		(5,009,518,348)	
资产处置损失	(519,209)	-	-	-	5,138	-	-	(77,752)	-		(591,823)	
其他收益	7,522,807	1,535,686	1,095,034	1,031,821	532,781	431,293	1,974,169	858,655	-		14,982,246	
折旧及摊销	(199,610,841)	(21,807,328)	(28,911,994)	(183,869,314)	(90,887,390)	(145,491,129)	(92,989,703)	(26,342,393)	(4,659,598)		(794,569,690)	
业务及管理费	(1,683,744,429)	(229,478,794)	(309,018,319)	(453,612,394)	(446,381,842)	(1,017,722,378)	(943,860,375)	(145,265,904)	77,720,926		(5,151,363,509)	
营业外收支净额	(8,527,695)	(832,912)	177,314	(655,634)	(83,385)	4,945,560	3,461,730	(4,503,261)	-		(6,018,283)	
利润总额	1,577,939,618	(891,787,042)	847,247,140	1,287,672,484	794,569,197	1,095,597,166	1,492,439,359	32,394,015	(364,638,550)		5,871,433,387	
所得税费用	-	-	-	-	-	-	-	-	-		7,736,486	
净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	-		5,879,169,873	
2022 年 12 月 31 日												
总资产	446,322,267,304	34,759,195,992	89,155,411,230	91,051,389,199	143,235,407,304	174,614,324,089	209,288,935,073	22,665,984,767	(122,978,298,899)		1,088,114,634,059	
总负债	(385,196,462,706)	(35,431,134,266)	(88,524,508,939)	(90,088,969,227)	(142,644,764,271)	(151,597,522,452)	(193,451,349,407)	(22,642,975,799)	107,622,609,341		(1,001,955,077,726)	
资本性支出承诺	862,428,920	5,093,726	3,016,147	4,477,671	2,367,678	31,601,593	21,300,817	3,883,219	-		934,169,771	

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理

本集团的经营活动使本集团承担各种各样的金融风险，本集团持续地识别、评估和监控风险。本集团面临的主要金融风险为信用风险、流动性风险和市场风险，其中市场风险包括汇率风险、利率风险及其他价格风险。因此本集团的目标是达到风险与收益之间适当的平衡，同时尽量减少对本集团财务表现的不利影响。

本集团董事会制定本集团的风险管理战略。本集团根据董事会制定的风险管理战略，制定相应的风险管理政策及程序，包括汇率风险、利率风险、信用风险、使用衍生金融工具及非衍生金融工具等专项风险管理政策。风险管理政策及程序经董事会批准后由各部门负责执行，内部审计部门负责对风险管理和控制环境进行独立审查。

2.1 信用风险

本集团所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重要的风险之一，本集团对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、贸易融资、担保、衍生金融工具及其他支付承诺。

本集团管理信用风险的部门主要分为以下几个层次，总体信用风险控制由总行管理层、风险管理部、特殊资产经营部、法律合规部、授信审批部等风险管理部门实施；本集团制定了分级授权审批制度，设置了审批官序列，分行仅在总行授权范围内行使授信审批权；超过授权范围的，按照审批权限的规定提交总行审批，总行最高审批层级为董事会。此外本集团还在各个分行设置风险管理部、授信审批部、特殊资产经营部等风险管理部门，对辖内所属机构的信用风险等进行管理。

本集团采用标准化的授信政策和流程，风险管理部会同其他相关部门一起定期检查和更新这些政策和流程。本集团通过信用评级、风险度量、经济资本、差异化贷后管理、指标控制、组合监测、风险预警、风险报告等手段和方法管理信用风险。

发放贷款和垫款

分行风险管理部依据借款人的偿还能力，同时考虑保证、抵押或质押、逾期时间长短等因素对未偿还贷款进行初步分类，根据不同审批权限确认最终分类，其中分行权限经由分行风险管理部审核同意后交由分行分管风险行领导认定贷款的最终分类，总行权限贷款经由分行审核同意后交由总行风险管理部认定贷款的最终分类。本银行通常进行季度分类、月度动态调整贷款的分类；按每季度确定阶段划分和调整准备金，阶段划分和调整准备经由总行风险管理部、总行计划财务部审核同意后交由总行分管风险、财务行领导审核认定。

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.1 信用风险 - 续

债券投资及衍生金融工具

本集团采用外部评级 (如标准普尔) 及非信贷资产分类来管理债券投资的信用风险。

本集团根据《商业银行金融资产风险分类办法》，制定非信贷资产分类管理办法，以衡量及管理本集团非信贷资产的信用风险。本集团所制定的非信贷资产分类管理办法，将债券投资等分为正常 I、正常 II、正常 III、关注 I、关注 II、关注 III、次级 I、次级 II、可疑及损失十级。债券投资及衍生金融工具的分级主要基于债券发行人的债务偿还能力及金融工具公允市价波动情况。

本集团严格控制未平仓衍生合约净敞口的金额和期限。衍生产品的信用风险作为客户综合授信额度的一部分予以管理。

2.1.1 信用风险限额管理及缓解措施

发放贷款和垫款

本集团通过贷前调查、贷时审查及贷后检查三大系列制度对本集团的信贷风险进行管理和监控。本集团制定系统、审慎的信用风险管理政策和相关制度，包括各类业务运作权限、授信审批制度、授信管理规定与操作规程等，规定贷前调查要求、贷中审查要点和贷后检查规范，并在信贷决策程序中严格遵守和执行。贷后检查包括日常贷后检查、分行例行贷后检查、总行风险管理部专项检查以及其他形式贷后检查。已获批准的授信额度将被设定入信贷管理系统，本银行可以通过该系统进入和集中监控信贷额度的授予与使用。同时，获取抵押物、质押物以及取得有效担保亦是本集团控制信用风险的方式。

本集团制定了信用风险限额管理的指导意见，规定单一贷款客户、单一集团授信客户、大额风险暴露、地区及行业等的信用风险限额，以及具体监测、管理单位。

风险管理部根据监管指标和信贷政策规定的集中度指标，定期对相关风险限额的执行情况进行分析，并定期向本集团高级管理层、董事会下设的风险管理委员会及监管机构汇报执行情况，并按照本集团信息披露规定和监管机构信息披露要求定期向公众披露相关信息。

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.1 信用风险 - 续

2.1.1 信用风险限额管理及缓解措施 - 续

债券投资及衍生金融工具

本集团设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额等结构限额，从组合层面上管理债券的信用风险。

风险缓解措施包括：

贷款担保及抵质押物

本集团通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，通用的方法是要求借款人交付抵质押品或担保。本集团接受的抵质押品主要包括存款、有价证券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本集团指定专业中介评估机构对抵押品进行评估，在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告，经由授信审批部对评估结果进行认定后作为决策参考，由审批人最终确定信贷业务的抵押及质押率。

对于第三方保证的贷款，本集团依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估。

对于贷款及应收款项以外的其他金融资产，相关抵质押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵质押物的，而资产支持证券通常由金融资产组合提供抵押。

以净额安排结算

本集团与大额交易的交易对手订立净额结算协议，借此进一步降低信用风险。由于交易通常按总额结算，净额结算安排不一定会导致资产负债表上资产及债务的互抵。但是，在出现违约时，与该交易对手的所有交易将被终止且按净额结算，有关合约的相关信用风险会因净额结算方式而降低。对于存在净额结算协议的衍生金融工具，本集团所承担的整体信用风险可能出现波动，原因是采用净额结算安排的每宗交易均会影响信用风险。

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.1 信用风险 - 续

2.1.2 信贷资产减值及准备金计提政策

预期信用损失的计量

本集团根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，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损失准备。

本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

信用风险显著增加

当触发某个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加。

如果交易对手被列入预警清单并且满足以下一个或多个标准：

- 信用利差显著上升；
- 交易对手出现业务、财务和经济状况的重大不利变化；
- 申请宽限期或债务重组；
- 交易对手经营情况的重大不利变化；
- 担保物价值变低 (仅针对抵质押贷款)；
- 出现现金流 / 流动性问题的早期迹象，例如贷款还款的延期；
- 如果交易对手在合同付款日后逾期超 30 天仍未付款。

本集团对贷款及资金业务相关的金融工具使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估。用于识别信用风险显著增加的标准由管理层定期监控并复核其适当性。

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团未将任何金融工具视为具有较低信用风险而不再比较资产负债表日的信用风险与初始确认时相比是否显著增加。

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.1 信用风险 - 续

2.1.2 信贷资产减值及准备金计提政策 - 续

对参数、假设及估计技术的说明

预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指交易对手在未来 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；
- 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，本集团应被偿付的金额；
- 违约损失率是指本集团对违约敞口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，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本集团通过预计未来各月份中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并根据其存续（即没有在更早期间发生提前还款或违约的情况）的可能性进行调整。这种做法可以计算出未来各月的预期信用损失。再将各月的计算结果折现至资产负债表日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

整个存续期违约概率是运用到期模型、以 12 个月违约概率推导而来。到期模型描述了资产组合整个存续期的违约情况演进规律。该模型基于历史观察数据开发，并适用于同一组合和信用等级下的所有资产。上述方法得到经验分析的支持。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保物价值的变动情况。

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。本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.1 信用风险 - 续

2.1.3 最大信用风险敞口信息

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。除附注十一、1.信贷承诺所载本集团及本银行作出的财务担保外，本集团及本银行没有提供任何其他可能令本集团或本银行承受信用风险的担保。

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
现金及存放中央银行款项	51,879,842,737	50,545,506,136
存放境外监管机构款项	6,237,900,451	6,760,265,657
存放同业及其他金融机构款项	13,512,746,240	27,456,103,835
拆出资金	28,425,738,888	32,635,282,310
衍生金融资产	1,433,233,521	2,075,386,907
买入返售金融资产	2,111,497,156	30,351,232,001
发放贷款和垫款	618,349,232,239	605,787,079,096
金融投资：		
交易性金融资产	35,371,475,663	10,682,319,085
债权投资	63,159,101,575	77,683,821,191
其他债权投资	223,611,305,802	155,945,371,216
其他金融资产	4,206,606,440	8,030,509,374
小计	1,048,298,680,712	1,007,952,876,808
表外项目的信用风险敞口包括：		
信贷承诺	2,783,671,008	3,419,756,374
开出银行承兑汇票	100,102,999,077	104,336,917,225
开出保函	6,797,872,784	7,588,210,065
开出信用证	55,947,619,813	51,416,501,342
小计	165,632,162,682	166,761,385,006
合计	1,213,930,843,394	1,174,714,261,814

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.1 信用风险 - 续

2.1.3 最大信用风险敞口信息 - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
现金及存放中央银行款项	45,400,578,150	44,904,812,531
存放同业及其他金融机构款项	6,944,804,685	14,848,078,547
拆出资金	17,922,297,738	15,337,514,298
衍生金融资产	1,066,752,217	1,746,702,510
买入返售金融资产	1,476,566,534	29,159,399,265
发放贷款和垫款	433,704,472,402	418,889,712,238
金融投资：		
交易性金融资产	30,088,928,794	7,158,892,458
债权投资	27,097,266,499	36,963,615,256
其他债权投资	127,558,059,717	74,419,267,182
其他金融资产	3,760,828,773	6,815,229,473
小计	695,020,555,509	650,243,223,758
表外项目的信用风险敞口包括：		
开出银行承兑汇票	96,441,808,867	99,060,713,403
开出保函	5,519,823,243	6,056,406,690
开出信用证	50,958,081,092	48,929,777,360
小计	152,919,713,202	154,046,897,453
合计	847,940,268,711	804,290,121,211

上表为本集团及本银行未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表科目，风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

2.1.4 重组贷款

重组贷款是指银行因借款人发生财务困难，为促使借款人偿还债务，银行对借款合同作出有利于借款人调整的贷款，或对借款人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等，本集团认定的重组贷款对本集团而言并不重大。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.1 信用风险 - 续

2.1.5 债券和其他投资

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

本集团

人民币元

	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
2023 年 12 月 31 日				
国内评级机构评级				
普通债券				
AAA	18,289,930,910	15,689,120,368	18,156,599,601	52,135,650,879
AA-到 AA+	475,047,867	-	2,390,758,376	2,865,806,243
资产支持证券				
AAA	-	38,044,891	3,197,066,425	3,235,111,316
国外评级机构评级				
普通债券				
AAA	175,884,957	1,730,725,196	14,260,765,474	16,167,375,627
AA-到 AA+	2,392,685,512	4,683,740,050	18,602,653,542	25,679,079,104
A-到 A+	1,449,304,169	18,161,860,726	41,811,068,179	61,422,233,074
BBB-到 A-	821,649,478	7,355,746,029	15,019,123,288	23,196,518,795
低于 BBB-	14,671,736	285,354,907	26,380,946	326,407,589
未评级				
- 中央银行票据	-	2,268,540,103	271,621,321	2,540,161,424
- 政府债券	5,714,723,293	7,079,982,219	91,811,771,214	104,606,476,726
- 政策性银行债券	1,013,301,158	-	9,777,368,187	10,790,669,345
- 其他金融机构债券	45,047,743	-	1,755,583,878	1,800,631,621
- 同业存单	76,781,417	-	-	76,781,417
- 企业票据	36,704,657	16,079,364	-	52,784,021
- 企业债券	76,942,423	2,045,611,988	6,530,545,371	8,653,099,782
合计	30,582,675,320	59,354,805,841	223,611,305,802	313,548,786,963

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.1 信用风险 - 续

2.1.5 债券和其他投资 - 续

本集团 - 续

人民币元

	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
2022 年 12 月 31 日				
国内评级机构评级				
普通债券				
AAA	708,865,529	20,751,413,500	9,700,966,580	31,161,245,609
AA-到 AA+	632,550,196	-	148,254,415	780,804,611
资产支持证券				
AAA	-	359,182,184	1,296,387,247	1,655,569,431
国外评级机构评级				
普通债券				
AAA	487,324,471	2,566,840,761	3,406,925,076	6,461,090,308
AA-到 AA+	940,788,140	7,799,375,793	9,176,628,962	17,916,792,895
A-到 A+	7,018,428	16,657,561,585	35,464,967,843	52,129,547,856
BBB-到 A-	31,584,450	8,185,028,639	11,540,137,403	19,756,750,492
低于 BBB-	-	-	327,690,085	327,690,085
未评级				
- 中央银行票据	-	2,165,991,137	625,289,447	2,791,280,584
- 政府债券	1,645,947,754	4,410,000,742	73,008,679,818	79,064,628,314
- 政策性银行债券	-	-	5,062,543,056	5,062,543,056
- 其他金融机构债券	133,624,192	306,111,892	2,263,979,251	2,703,715,335
- 企业票据	188,779,583	-	-	188,779,583
- 企业债券	83,923,813	3,550,703,569	3,922,922,033	7,557,549,415
合计	4,860,406,556	66,752,209,802	155,945,371,216	227,557,987,574

财务报表附注
2023 年 12 月 31 日止年度

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.1 信用风险 - 续

2.1.5 债券和其他投资 - 续

本银行

人民币元

	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
2023 年 12 月 31 日				
国内评级机构评级				
普通债券				
AAA	18,289,930,910	14,992,789,020	12,731,325,614	46,014,045,544
AA-到 AA+	475,047,867	-	2,390,758,376	2,865,806,243
资产支持证券				
AAA	-	38,044,891	3,197,066,425	3,235,111,316
国外评级机构评级				
普通债券				
AAA	-	-	4,892,857,021	4,892,857,021
A-到 A+	-	791,898,485	610,004,085	1,401,902,570
BBB-到 A-	-	1,598,572,049	3,885,206,606	5,483,778,655
未评级				
- 政府债券	5,714,723,293	4,748,394,524	84,794,433,477	95,257,551,294
- 政策性银行债券	1,013,301,158	-	9,777,368,187	10,790,669,345
- 同业存单	39,500,858	-	-	39,500,858
- 企业债券	75,018,232	1,018,416,174	5,279,039,926	6,372,474,332
合计	25,607,522,318	23,188,115,143	127,558,059,717	176,353,697,178

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.1 信用风险 - 续

2.1.5 债券和其他投资 - 续

本银行 - 续

	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	人民币元 合计
2022 年 12 月 31 日				
国内评级机构评级				
普通债券				
AAA	842,494,209	18,848,414,867	6,653,839,280	26,344,748,356
AA-到 AA+	632,550,196	-	148,254,415	780,804,611
资产支持证券				
AAA	-	359,182,184	1,296,387,247	1,655,569,431
国外评级机构评级				
普通债券				
AAA	-	-	1,947,792,721	1,947,792,721
BBB-到 A-	-	2,382,103,857	1,069,842,376	3,451,946,233
低于 BBB-	-	-	327,690,085	327,690,085
未评级				
- 政府债券	1,047,659,550	2,640,990,027	55,933,557,259	59,622,206,836
- 政策性银行债券	-	-	5,062,543,056	5,062,543,056
- 企业债券	73,854,502	1,778,380,456	1,979,360,743	3,831,595,701
合计	2,596,558,457	26,009,071,391	74,419,267,182	103,024,897,030

2.2 市场风险

本集团承担由于市场价格 (利率、汇率及股票价格) 的不利变动而使表内业务和表外业务发生损失的市场风险。市场风险存在于银行的交易账户和银行账户中。交易账户包括由以交易为目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具。银行账户包括除交易账户外的金融工具 (包括本集团运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户)。

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.2 市场风险 - 续

本集团的整体市场风险应对政策及措施由本集团的董事会、其下属的风险管理委员会以及高级管理层批准。本集团设立专门的市场风险管理团队负责监控本集团的市场风险并且定期向高级管理层汇报风险敞口及利率敏感性。本集团的高级管理层在董事会批准的风险管理政策下，负责审批外汇风险额度以及交易账户的额度。

本集团目前建立了包括监管限额、头寸限额、风险限额、止损限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测及控制。本集团交易账户依据市场条件和技术条件，正在逐步建立和适用正常市场条件下的风险价值法和对于市场可能发生重大变化的极端不利情况下的市场风险进行压力测试。

本集团目前通过敏感度分析来评估本集团交易账户和银行账户所承受的利率及汇率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产及付息负债两者的差额(缺口)，并利用缺口数据进行基准利率、市场利率及汇率变化情况下的敏感性分析，为本集团调整生息资产及付息负债的重新定价期限结构提供指引。本集团对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果上报行长办公会、风险管理委员会及董事会审阅。

2.2.1 汇率风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外也有外币业务，汇率的变动，主要使本集团的财务状况及现金流量受到影响，本集团通过控制货币敞口净额进行汇率风险的管理。

下表汇总了本集团各金融资产及金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债及信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.2 市场风险 - 续

2.2.1 汇率风险 - 续

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折人民币	港元折人民币	其他币种折人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	49,508,830,250	1,805,719,921	383,138,413	182,154,153	51,879,842,737
存放境外监管机构款项	-	-	4,161,815,658	2,076,084,793	6,237,900,451
存放同业及其他金融机构款项	6,163,340,240	4,648,378,087	1,874,796,469	826,231,444	13,512,746,240
拆出资金	16,348,648,427	6,730,788,115	4,868,780,758	477,521,588	28,425,738,888
衍生金融资产	1,249,731,797	1,070,054	174,574,931	7,856,739	1,433,233,521
买入返售金融资产	2,111,497,156	-	-	-	2,111,497,156
发放贷款和垫款	462,545,067,891	21,393,471,904	81,862,570,029	52,548,122,415	618,349,232,239
交易性金融资产	80,455,320,826	2,982,921,860	3,047,580,656	-	86,485,823,342
债权投资	26,359,138,668	32,901,947,139	1,629,498,540	2,268,517,228	63,159,101,575
其他债权投资	144,779,004,560	59,002,952,155	16,925,006,031	2,904,343,056	223,611,305,802
其他权益工具投资	-	436,418,511	344,645,249	576,339	781,640,099
其他金融资产	3,775,867,804	60,339,161	142,117,114	228,282,361	4,206,606,440
资产合计	793,296,447,619	129,964,006,907	115,414,523,848	61,519,690,116	1,100,194,668,490
金融负债					
向中央银行借款	(45,319,646,138)	-	-	-	(45,319,646,138)
同业及其他金融机构存放款项	(35,080,713,627)	(599,391,639)	(5,106,383,992)	(878,194)	(40,787,367,452)
拆入资金	(31,744,267,072)	(4,994,960,726)	(4,233,592,863)	(16,040,002)	(40,988,860,663)
交易性金融负债	(706,213,447)	-	-	-	(706,213,447)
衍生金融负债	(1,689,172,822)	(11,582,800)	(120,025,569)	-	(1,820,781,191)
卖出回购金融资产款	(23,747,977,004)	(15,233,611,390)	(3,624,880,000)	(68,628,102)	(42,675,096,496)
吸收存款	(495,368,932,509)	(87,408,204,191)	(125,434,859,140)	(18,402,378,721)	(726,614,374,561)
已发行债务证券	(118,445,388,102)	(6,955,230,150)	-	-	(125,400,618,252)
租赁负债	(1,749,103,087)	-	(118,411,782)	(38,012,924)	(1,905,527,793)
其他金融负债	(5,316,040,887)	(765,708,711)	(245,516,971)	(80,058,312)	(6,407,324,881)
负债合计	(759,167,454,695)	(115,968,689,607)	(138,883,670,317)	(18,605,996,255)	(1,032,625,810,874)
资产负债净头寸	34,128,992,924	13,995,317,300	(23,469,146,469)	42,913,693,861	67,568,857,616
信贷承诺	162,052,483,583	2,172,243,830	217,496,843	1,189,938,426	165,632,162,682

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.2 市场风险 - 续

2.2.1 汇率风险 - 续

本集团 - 续

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折人民币	港元折人民币	其他币种折人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	47,286,975,987	2,587,134,356	490,592,746	180,803,047	50,545,506,136
存放境外监管机构款项	-	-	4,173,485,135	2,586,780,522	6,760,265,657
存放同业及其他金融机构款项	10,380,035,196	12,205,452,723	3,351,975,243	1,518,640,673	27,456,103,835
拆出资金	12,894,490,243	11,340,570,486	8,010,351,287	389,870,294	32,635,282,310
衍生金融资产	1,899,528,597	-	169,923,567	5,934,743	2,075,386,907
买入返售金融资产	30,351,232,001	-	-	-	30,351,232,001
发放贷款和垫款	445,473,768,258	30,658,242,114	87,205,106,070	42,449,962,654	605,787,079,096
交易性金融资产	66,632,674,609	1,191,727,415	1,836,174,863	-	69,660,576,887
债权投资	36,917,517,851	33,537,000,235	5,063,392,202	2,165,910,903	77,683,821,191
其他债权投资	103,390,950,628	41,667,356,809	8,651,321,365	2,235,742,414	155,945,371,216
其他权益工具投资	-	550,841,719	371,800,682	507,259	923,149,660
其他金融资产	7,145,455,288	30,994,719	792,761,537	61,627,473	8,030,839,017
资产合计	762,372,628,658	133,769,320,576	120,116,884,697	51,595,779,982	1,067,854,613,913
金融负债					
向中央银行借款	(36,962,278,728)	-	-	-	(36,962,278,728)
同业及其他金融机构存放款项	(82,241,180,290)	(636,937,301)	(5,145,196,149)	(1,214,974)	(88,024,528,714)
拆入资金	(20,841,247,602)	(3,010,168,270)	(11,624,346,562)	346,967	(35,475,415,467)
交易性金融负债	-	-	-	(11,402,796)	(11,402,796)
衍生金融负债	(2,098,773,325)	(12,425,326)	(76,809,856)	-	(2,188,008,507)
卖出回购金融资产款	(24,795,800,496)	(2,295,060,409)	(3,573,080,000)	-	(30,663,940,905)
吸收存款	(473,080,767,722)	(78,960,760,881)	(130,143,572,518)	(18,524,180,650)	(700,709,281,771)
已发行债务证券	(89,862,823,822)	(3,791,282,031)	(967,902,546)	279,849	(94,621,728,550)
租赁负债	(1,660,866,445)	-	(89,897,913)	(41,088,892)	(1,791,853,250)
其他金融负债	(6,508,770,393)	(161,595,246)	(1,478,005,407)	(904,984,041)	(9,053,355,087)
负债合计	(738,052,508,823)	(88,868,229,464)	(153,098,810,951)	(19,482,244,537)	(999,501,793,775)
资产负债净头寸	24,320,119,835	44,901,091,112	(32,981,926,254)	32,113,535,445	68,352,820,138
信贷承诺	161,109,722,743	3,946,849,129	518,052,277	1,186,760,857	166,761,385,006

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.2 市场风险 - 续

2.2.1 汇率风险 - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	43,794,830,815	1,579,832,955	20,514,466	5,399,914	45,400,578,150
存放同业及其他金融机构款项	3,786,807,049	2,881,466,185	71,549,010	204,982,441	6,944,804,685
拆出资金	16,145,750,056	1,776,547,682	-	-	17,922,297,738
衍生金融资产	1,066,752,217	-	-	-	1,066,752,217
买入返售金融资产	1,476,566,534	-	-	-	1,476,566,534
发放贷款和垫款	403,245,520,734	4,651,189,364	941,282,914	24,866,479,390	433,704,472,402
交易性金融资产	76,761,731,726	560,449,360	-	-	77,322,181,086
债权投资	23,703,632,074	3,393,634,425	-	-	27,097,266,499
其他债权投资	116,549,012,567	11,009,047,150	-	-	127,558,059,717
其他金融资产	3,509,914,767	3,588,617	247,325,389	-	3,760,828,773
资产合计	690,040,518,539	25,855,755,738	1,280,671,779	25,076,861,745	742,253,807,801
金融负债					
向中央银行借款	(45,319,646,138)	-	-	-	(45,319,646,138)
同业及其他金融机构存放款项	(23,748,188,223)	(41,385,807)	(979,527)	-	(23,790,553,557)
拆入资金	(17,826,171,497)	-	-	-	(17,826,171,497)
交易性金融负债	(706,213,447)	-	-	-	(706,213,447)
衍生金融负债	(1,689,172,822)	-	-	-	(1,689,172,822)
卖出回购金融资产款	(13,589,256,483)	-	-	-	(13,589,256,483)
吸收存款	(430,438,590,514)	(38,899,253,379)	(389,245,828)	(612,815,013)	(470,339,904,734)
已发行债务证券	(116,590,173,399)	-	-	-	(116,590,173,399)
租赁负债	(1,466,596,719)	-	-	-	(1,466,596,719)
其他金融负债	(3,531,195,881)	(78,935,857)	(14,321,005)	(583,117)	(3,625,035,860)
负债合计	(654,905,205,123)	(39,019,575,043)	(404,546,360)	(613,398,130)	(694,942,724,656)
资产负债净头寸	35,135,313,416	(13,163,819,305)	876,125,419	24,463,463,615	47,311,083,145
信贷承诺	150,976,545,200	1,873,571,594	-	69,596,408	152,919,713,202

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.2 市场风险 - 续

2.2.1 汇率风险 - 续

本银行 - 续

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折人民币	港元折人民币	其他币种折人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	42,553,378,655	2,300,492,851	45,387,619	5,553,406	44,904,812,531
存放同业及其他金融机构款项	5,525,242,831	8,586,911,072	184,906,256	551,018,388	14,848,078,547
拆出资金	11,487,110,739	3,850,403,559	-	-	15,337,514,298
衍生金融资产	1,746,702,510	-	-	-	1,746,702,510
买入返售金融资产	29,159,399,265	-	-	-	29,159,399,265
发放贷款和垫款	396,877,070,180	3,203,760,345	1,386,507,951	17,422,373,762	418,889,712,238
交易性金融资产	60,744,729,797	560,449,360	-	-	61,305,179,157
债权投资	32,818,383,227	4,145,232,029	-	-	36,963,615,256
其他债权投资	69,319,598,765	5,099,668,417	-	-	74,419,267,182
其他金融资产	6,576,765,605	284,785	238,179,083	-	6,815,229,473
资产合计	656,808,381,574	27,747,202,418	1,854,980,909	17,978,945,556	704,389,510,457
金融负债					
向中央银行借款	(36,962,278,728)	-	-	-	(36,962,278,728)
同业及其他金融机构存放款项	(67,337,920,095)	(5,496,879)	(965,091)	-	(67,344,382,065)
拆入资金	(11,511,572,077)	-	-	-	(11,511,572,077)
衍生金融负债	(2,098,773,325)	-	-	-	(2,098,773,325)
卖出回购金融资产款	(3,294,860,524)	-	-	-	(3,294,860,524)
吸收存款	(407,752,796,692)	(32,919,718,856)	(555,556,847)	(583,673,042)	(441,811,745,437)
已发行债务证券	(88,344,246,514)	-	-	-	(88,344,246,514)
租赁负债	(1,382,673,930)	-	-	-	(1,382,673,930)
其他金融负债	(6,465,655,520)	(141,983,577)	51,222,417	7,596,474	(6,548,820,206)
负债合计	(625,150,777,405)	(33,067,199,312)	(505,299,521)	(576,076,568)	(659,299,352,806)
资产负债净头寸	31,657,604,169	(5,319,996,894)	1,349,681,388	17,402,868,988	45,090,157,651
信贷承诺	150,877,314,425	2,848,266,662	305,383,538	15,932,828	154,046,897,453

当外币对人民币汇率变动 1%时，上述外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本集团及本银行该年度净利润的潜在影响分析如下：

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
升值 1%	334,398,647	440,327,003
贬值 1%	(334,398,647)	(440,327,003)

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.2 市场风险 - 续

2.2.1 汇率风险 - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
升值 1%	121,757,697	134,325,535
贬值 1%	(121,757,697)	(134,325,535)

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 未考虑汇率变动对客户行为的影响；
- 未考虑汇率变动对市场价格的影响；
- 未考虑本集团针对汇率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，汇率变动导致本集团及本银行净利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

2.2.2 利率风险

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。其中缺口风险是当前主要的银行账簿利率风险形式，是指利率变动时，由于不同金融工具重定价期限不同而引发的风险。利率变动既包括收益率曲线平行上移或下移，也包括收益率曲线形状变化。由于金融工具的重定价期限不同，利率上升时当负债利率重定价早于资产利率，或利率下降时当资产利率重定价早于负债利率，银行在一定时间内面临利差减少甚至负利差，从而导致损失。

本集团需要管理的利率风险敞口主要是由于市场主要利率变动而可能产生的重新定价、公允价值 and 现金流波动的风险。本集团在中国大陆地区遵照中央银行规定的利率体系经营业务，人民币贷款主要参考贷款市场报价利率(LPR)定价，存款参考央行基准利率，根据历史经验，生息贷款及计息存款的利率变动方向基本一致(但变动幅度不一定相同)，因此本集团主要通过控制贷款等资产及存款的到期日分布及重新定价日资产负债缺口状况等方式来控制其利率风险。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.2 市场风险 - 续

2.2.2 利率风险 - 续

根据中央银行的规定，2013 年 7 月取消金融机构贷款利率 0.7 倍的下限，人民币票据贴现利率由市场决定；2015 年 10 月，人民币存款利率取消基准利率浮动上限；2019 年 8 月，新发放的贷款中应主要参考贷款市场报价利率定价，并在浮动利率贷款合同中采用贷款市场报价利率作为定价基准；2020 年 1 月 1 日起，金融机构不得签订参考贷款基准利率定价的浮动利率贷款合同；2020 年 3 月起，金融机构开展存量浮动利率贷款定价基准转换工作，即将合同约定的利率定价方式转换为以 LPR 为定价基准加点方式。

于各资产负债表日，本集团生息资产和计息负债的重新定价日或到期日 (较早者) 的情况如下：

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日					
	不计息	3 个月或以下 (包含已逾期)	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,475,389,072	49,403,618,665	835,000	-	-	51,879,842,737
存放境外监管机构款项	4,161,815,658	2,076,084,793	-	-	-	6,237,900,451
存放同业及其他金融机构款项	1,724,662,375	11,402,777,129	385,306,736	-	-	13,512,746,240
拆出资金	82,718,935	22,215,739,015	6,127,280,938	-	-	28,425,738,888
衍生金融资产	365,345,738	235,524,346	539,685,750	292,677,687	-	1,433,233,521
买入返售金融资产	305,826	2,111,191,330	-	-	-	2,111,497,156
发放贷款和垫款(i)	2,916,079,600	302,497,131,054	249,724,885,827	46,129,258,246	17,081,877,512	618,349,232,239
交易性金融资产(ii)	55,795,046,561	12,419,541,107	11,683,763,708	6,469,202,537	118,269,429	86,485,823,342
债权投资	826,396,584	17,605,955,540	16,095,133,112	26,819,285,772	1,812,330,567	63,159,101,575
其他债权投资	1,667,818,556	39,240,701,369	50,645,432,819	107,893,124,753	24,164,228,305	223,611,305,802
其他权益工具投资	781,640,099	-	-	-	-	781,640,099
其他金融资产	4,198,234,520	8,371,920	-	-	-	4,206,606,440
资产总额	74,995,453,524	459,216,636,268	335,202,323,890	187,603,548,995	43,176,705,813	1,100,194,668,490
金融负债						
向中央银行借款	(395,726,138)	(16,850,000,000)	(28,073,920,000)	-	-	(45,319,646,138)
同业及其他金融机构存放款项	(365,848,785)	(25,820,894,899)	(14,600,623,768)	-	-	(40,787,367,452)
拆入资金	(214,804,349)	(23,479,400,487)	(10,684,655,827)	(6,610,000,000)	-	(40,988,860,663)
交易性金融负债	(4,082,347)	-	-	(401,228,400)	(300,902,700)	(706,213,447)
衍生金融负债	(130,464,298)	(360,267,000)	(666,398,698)	(663,651,195)	-	(1,820,781,191)
卖出回购金融资产款	(3,781,480,377)	(35,094,124,072)	(3,799,492,047)	-	-	(42,675,096,496)
吸收存款	(14,208,823,445)	(314,164,398,359)	(198,080,138,473)	(200,161,014,284)	-	(726,614,374,561)
已发行债务证券	(730,116,581)	(17,512,871,630)	(63,323,662,019)	(27,363,411,313)	(16,470,556,709)	(125,400,618,252)
租赁负债	-	(101,017,766)	(301,732,028)	(1,108,762,063)	(394,015,936)	(1,905,527,793)
其他金融负债	(6,283,054,770)	(124,270,111)	-	-	-	(6,407,324,881)
负债总额	(26,114,401,090)	(433,507,244,324)	(319,530,622,860)	(236,308,067,255)	(17,165,475,345)	(1,032,625,810,874)
利率敏感度缺口总计	48,881,052,434	25,709,391,944	15,671,701,030	(48,704,518,260)	26,011,230,468	67,568,857,616

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.2 市场风险 - 续

2.2.2 利率风险 - 续

于各资产负债表日，本集团生息资产和计息负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：- 续

本集团 - 续

注：

(i) 于 2023 年 12 月 31 日，以上列报为“3 个月或以下(包含已逾期)”到期的发放贷款和垫款包括逾期贷款金额(扣除减值准备)。逾期金额是指该等所有或部分本金或利息已逾期的发放贷款和垫款；

(ii) 交易性金融资产中的“不计息”款项包括股权投资以及货币基金投资等。

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日					
	不计息	3 个月或以下 (包含已逾期)	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	3,408,754,508	47,136,565,628	186,000	-	-	50,545,506,136
存放境外监管机构款项	4,173,485,135	2,586,780,522	-	-	-	6,760,265,657
存放同业及其他金融机构款项	1,611,683,717	25,497,775,646	346,644,472	-	-	27,456,103,835
拆出资金	150,424,166	29,208,115,629	3,276,742,515	-	-	32,635,282,310
衍生金融资产	71,154,080	917,240,028	849,047,359	237,945,440	-	2,075,386,907
买入返售金融资产	21,565,718	30,329,666,283	-	-	-	30,351,232,001
发放贷款和垫款(i)	3,255,623,229	291,650,507,827	221,543,235,306	71,406,817,976	17,930,894,758	605,787,079,096
交易性金融资产(ii)	59,318,546,079	5,109,139,326	2,553,956,659	2,143,813,619	535,121,204	69,660,576,887
债权投资	775,137,815	24,338,729,710	22,650,890,940	23,308,821,574	6,610,241,152	77,683,821,191
其他债权投资	989,579,223	25,576,431,792	33,123,867,995	80,542,394,885	15,713,097,321	155,945,371,216
其他权益工具投资	917,737,857	-	-	5,411,803	-	923,149,660
其他金融资产	6,153,791,864	1,030,671,597	846,375,556	-	-	8,030,839,017
资产总额	80,847,483,391	483,381,623,988	285,190,946,802	177,645,205,297	40,789,354,435	1,067,854,613,913
金融负债						
向中央银行借款	(807,298,728)	(9,847,000,000)	(26,307,980,000)	-	-	(36,962,278,728)
同业及其他金融机构存放款项	(1,165,082,280)	(28,932,797,474)	(57,926,648,960)	-	-	(88,024,528,714)
拆入资金	(281,993,338)	(22,948,835,136)	(9,744,586,993)	(2,500,000,000)	-	(35,475,415,467)
交易性金融负债	(11,402,796)	-	-	-	-	(11,402,796)
衍生金融负债	(71,049,793)	(1,055,357,634)	(879,875,863)	(181,725,217)	-	(2,188,008,507)
卖出回购金融资产款	(3,642,771,968)	(27,021,168,937)	-	-	-	(30,663,940,905)
吸收存款	(16,060,827,994)	(321,021,145,145)	(206,866,537,719)	(156,760,770,913)	-	(700,709,281,771)
已发行债务证券	(379,427,163)	(17,352,798,246)	(46,640,325,120)	(27,888,647,626)	(2,360,530,395)	(94,621,728,550)
租赁负债	(232,130,442)	(65,665,999)	(238,475,339)	(800,743,924)	(454,837,546)	(1,791,853,250)
其他金融负债	(7,666,163,178)	(589,083,284)	(798,108,625)	-	-	(9,053,355,087)
负债总额	(30,318,147,680)	(428,833,851,855)	(349,402,538,619)	(188,131,887,680)	(2,815,367,941)	(999,501,793,775)
利率敏感度缺口总计	50,529,335,711	54,547,772,133	(64,211,591,817)	(10,486,682,383)	37,973,986,494	68,352,820,138

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.2 市场风险 - 续

2.2.2 利率风险 - 续

于各资产负债表日，本集团生息资产和计息负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下： - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月或以下 (包含已逾期)	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	1,735,430,268	43,664,312,882	835,000	-	-	45,400,578,150
存放同业及其他金融机构款项	979,922	6,943,824,763	-	-	-	6,944,804,685
拆出资金	156,764,484	13,216,467,004	4,549,066,250	-	-	17,922,297,738
衍生金融资产	-	234,388,780	539,685,750	292,677,687	-	1,066,752,217
买入返售金融资产	252,178	1,476,314,356	-	-	-	1,476,566,534
发放贷款和垫款(i)	1,693,234,320	146,293,706,862	231,389,398,488	37,986,947,746	16,341,184,986	433,704,472,402
交易性金融资产(ii)	51,872,549,759	8,520,784,626	10,436,808,921	6,391,241,530	100,796,250	77,322,181,086
债权投资	623,837,833	270,629,127	2,260,034,608	22,863,845,900	1,078,919,031	27,097,266,499
其他债权投资	1,246,114,218	1,314,035,269	21,902,384,390	82,308,059,447	20,787,466,393	127,558,059,717
其他金融资产	3,752,527,792	8,300,981	-	-	-	3,760,828,773
资产总额	61,081,690,774	221,942,764,650	271,078,213,407	149,842,772,310	38,308,366,660	742,253,807,801
金融负债						
向中央银行借款	(395,726,138)	(16,850,000,000)	(28,073,920,000)	-	-	(45,319,646,138)
同业及其他金融机构存放款项	(186,855,024)	(12,616,978,533)	(10,986,720,000)	-	-	(23,790,553,557)
拆入资金	(184,261,497)	(6,292,490,000)	(4,739,420,000)	(6,610,000,000)	-	(17,826,171,497)
交易性金融负债	(4,082,347)	-	-	(401,228,400)	(300,902,700)	(706,213,447)
衍生金融负债	-	(359,122,929)	(666,398,698)	(663,651,195)	-	(1,689,172,822)
卖出回购金融资产款	(1,135,069)	(11,341,731,079)	(2,246,390,335)	-	-	(13,589,256,483)
吸收存款	(10,034,442,596)	(149,826,312,405)	(113,758,493,809)	(196,720,655,924)	-	(470,339,904,734)
已发行债务证券	(687,944,235)	(17,463,315,577)	(61,438,913,587)	(25,000,000,000)	(12,000,000,000)	(116,590,173,399)
租赁负债	-	(72,113,060)	(218,617,881)	(805,331,991)	(370,533,787)	(1,466,596,719)
其他金融负债	(3,616,734,879)	(8,300,981)	-	-	-	(3,625,035,860)
负债总额	(15,111,181,785)	(214,830,364,564)	(222,128,874,310)	(230,200,867,510)	(12,671,436,487)	(694,942,724,656)
利率敏感度缺口总计	45,970,508,989	7,112,400,086	48,949,339,097	(80,358,095,200)	25,636,930,173	47,311,083,145

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.2 市场风险 - 续

2.2.2 利率风险 - 续

于各资产负债表日，本集团生息资产和计息负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下： - 续

本银行 - 续

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月或以下 (包含已逾期)	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,471,012,088	42,433,614,443	186,000	-	-	44,904,812,531
存放同业及其他金融机构款项	1,388,128	14,846,690,419	-	-	-	14,848,078,547
拆出资金	179,989,067	14,227,700,731	929,824,500	-	-	15,337,514,298
衍生金融资产	1,489,045	671,557,329	835,710,696	237,945,440	-	1,746,702,510
买入返售金融资产	21,303,094	29,138,096,171	-	-	-	29,159,399,265
发放贷款和垫款(i)	2,109,953,093	172,560,921,662	184,255,863,135	44,112,846,459	15,850,127,889	418,889,712,238
交易性金融资产(ii)	58,503,399,313	50,001,350	1,215,205,063	1,017,547,549	519,025,882	61,305,179,157
债权投资	537,671,160	6,850,170,016	7,848,308,862	15,549,088,680	6,178,376,538	36,963,615,256
其他债权投资	696,335,107	2,032,800,395	6,401,123,536	53,222,753,989	12,066,254,155	74,419,267,182
其他金融资产	4,938,238,106	1,030,615,811	846,375,556	-	-	6,815,229,473
资产总额	69,460,778,201	283,842,168,327	202,332,597,348	114,140,182,117	34,613,784,464	704,389,510,457
金融负债						
向中央银行借款	(807,298,728)	(9,847,000,000)	(26,307,980,000)	-	-	(36,962,278,728)
同业及其他金融机构存放款项	(358,721,013)	(12,422,661,052)	(54,563,000,000)	-	-	(67,344,382,065)
拆入资金	(109,920,077)	(3,626,060,000)	(5,275,592,000)	(2,500,000,000)	-	(11,511,572,077)
衍生金融负债	(1,489,044)	(1,038,027,159)	(877,531,905)	(181,725,217)	-	(2,098,773,325)
卖出回购金融资产款	(161,096)	(3,294,699,428)	-	-	-	(3,294,860,524)
吸收存款	(7,038,577,178)	(172,914,543,820)	(109,601,207,618)	(152,257,416,821)	-	(441,811,745,437)
已发行债务证券	(345,340,548)	(17,358,580,846)	(46,640,325,120)	(24,000,000,000)	-	(88,344,246,514)
租赁负债	-	(65,665,999)	(193,611,373)	(719,942,576)	(403,453,982)	(1,382,673,930)
其他金融负债	(5,077,239,710)	(673,471,871)	(798,108,625)	-	-	(6,548,820,206)
负债总额	(13,738,747,394)	(221,240,710,175)	(244,257,356,641)	(179,659,084,614)	(403,453,982)	(659,299,352,806)
利率敏感度缺口总计	55,722,030,807	62,601,458,152	(41,924,759,293)	(65,518,902,497)	34,210,330,482	45,090,157,651

假设各货币收益率曲线平行移动 100 个基点，对资产负债表日后一会计年度的净利息收入及其他综合收益的潜在影响分析如下：

本集团

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
	利息净收入	利息净收入
收益率上升 100 个基点	283,726,058	236,499,537
收益率下降 100 个基点	(283,726,058)	(236,499,537)

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.2 市场风险 - 续

2.2.2 利率风险 - 续

假设各货币收益率曲线平行移动 100 个基点，对资产负债表日后一会计年度的净利息收入及其他综合收益的潜在影响分析如下： - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
	利息净收入	利息净收入
收益率上升 100 个基点	245,793,522	390,544,911
收益率下降 100 个基点	(245,793,522)	(390,544,911)

在进行利率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同；
- 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价；
- 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- 未考虑利率变动对市场价格的影响；
- 未考虑利率变动对表外产品的影响；
- 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本集团净利息收入的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

2.2.3 其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资及贵金属投资。

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

2.3 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险管理的目标是建立健全流动性风险管理体系，对集团层面的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3 流动性风险 - 续

本集团实施流动性管理，由高级管理层进行监督，内容包括：

- 制定、定期评估并监督执行流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序；
- 确定流动性风险管理组织架构，明确界定相关专业委员会、前中后台各部门、各机构的流动性管理职责以及流动性风险报告的路径、频率、内容，确保本银行具有足够的资源，独立、有效地开展流动性风险管理工作；
- 确保流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序在集团内部得到有效沟通和传达；
- 建立完备的管理信息系统，支持流动性风险的识别、计量、监测和控制；
- 充分了解并定期评估流动性风险水平及其管理状况，及时了解流动性风险的重大变化，并向董事会定期报告。

本集团高级管理层设定全行流动性管理策略及政策，并负责牵头确定境内外机构流动性的日常监控管理模式，提出相应的措施和建议，监督、检查、指导各机构流动性管理政策执行情况。本集团采用了一系列流动性指标来评价和监控本集团的流动性风险，并建立了流动性风险日报、月报及季度报告机制，确保本集团的风险管理委员会、高级管理层、资产负债管理委员会能够及时了解流动性状况。本集团亦采用不同的情景分析，评估流动性风险的影响。

2.3.1 非衍生金融工具的现金流分析

下表为本集团资产负债表日至合同规定到期日的金融负债到期日结构分布。本表中披露的金额是合同约定的未折现现金流量，本集团根据预期的未折现现金流量管理固有的流动性风险。

财务报表附注

2023年12月31日止年度

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3 流动性风险 - 续

2.3.1 非衍生金融工具的现金流分析 - 续

本集团

人民币元

项目	2023年12月31日						合计
	已逾期无期限	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
金融资产							
现金及存放中央银行款项	35,392,645,876	16,487,196,861	-	-	-	-	51,879,842,737
存放境外监管机构	1,249,437,379	4,988,463,072	-	-	-	-	6,237,900,451
存放同业及其他金融机构款项	-	8,049,605,631	4,821,705,619	261,692,577	395,432,827	-	13,528,436,654
拆出资金	-	-	19,599,164,728	2,672,168,437	6,325,563,360	-	28,596,896,525
买入返售金融资产	-	-	2,111,981,041	-	-	-	2,111,981,041
发放贷款和垫款	14,953,755,709	26,248,564,665	21,977,440,639	67,851,346,681	274,762,402,087	198,626,301,323	677,064,162,916
交易性金融资产	47,949,550,133	3,365,396,408	2,052,652,010	9,321,094,430	11,582,521,571	8,144,358,819	87,994,665,159
债权投资	722,491,689	-	2,015,748,190	2,117,220,197	8,507,427,907	49,461,025,359	69,289,706,437
其他债权投资	25,534,300	134,954,537	7,790,201,408	8,960,028,070	49,169,455,249	137,618,704,571	237,580,377,150
其他权益工具投资	781,640,099	-	-	-	-	-	781,640,099
其他金融资产	682,869,069	3,059,990,304	479,116,726	160,672,770	394,797,155	3,237,761	4,783,359,707
金融资产合计	101,757,924,254	62,334,171,478	60,848,010,361	91,344,223,162	351,137,600,156	393,853,627,833	1,179,848,968,876
金融负债							
向中央银行借款	-	-	(2,055,916,667)	(15,259,829,649)	(28,526,363,423)	-	(45,842,109,739)
同业及其他金融机构存放款项	(242,613,004)	(32,054,460)	(7,578,669,339)	(13,520,461,566)	(14,870,167,249)	(4,847,370,780)	(41,091,336,398)
拆入资金	-	-	(13,780,784,884)	(9,878,469,428)	(11,056,866,947)	(6,784,399,123)	(41,500,520,382)
交易性金融负债	-	-	-	(1,251,098)	(16,518,787)	(471,079,540)	(825,473,793)
卖出回购金融资产款	-	-	(30,056,434,476)	(8,895,522,669)	(3,864,272,220)	-	(42,816,229,365)
吸收存款	-	(130,913,384,412)	(79,793,880,025)	(108,662,944,612)	(206,826,960,790)	(225,444,235,483)	(751,641,405,322)
已发行债务证券	-	-	(5,190,000,000)	(12,666,739,772)	(65,530,593,037)	(31,913,621,766)	(18,960,329,506)
租赁负债	-	-	(38,325,403)	(49,035,187)	(336,874,118)	(1,183,674,347)	(2,126,194,317)
其他金融负债	(34,282,087)	(3,309,366,844)	(1,836,726,054)	(636,377,240)	(486,534,162)	(1,050,846)	(6,304,391,335)
金融负债合计	(276,895,091)	(134,254,805,716)	(140,330,736,848)	(169,570,631,221)	(331,515,150,733)	(270,645,431,885)	(1,066,408,944,732)
流动性净额	101,481,029,163	(71,920,634,238)	(79,482,726,487)	(78,226,408,059)	19,622,449,423	123,208,195,948	113,440,024,144

财务报表附注

2023年12月31日止年度

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3 流动性风险 - 续

2.3.1 非衍生金融工具的现金流分析 - 续

本集团 - 续

人民币元

项目	2023年12月31日						合计
	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	34,465,321,991	16,080,184,145	-	-	-	-	50,545,506,136
存放境外监管机构	4,173,485,135	2,586,780,522	-	-	-	-	6,760,265,657
存放同业及其他金融机构款项	-	13,902,876,446	13,083,382,638	143,846,542	361,263,855	-	27,491,369,481
拆出资金	-	-	23,917,950,528	5,439,343,583	3,394,024,198	-	32,751,318,309
买入返售金融资产	-	-	30,363,749,928	-	-	-	30,363,749,928
发放贷款和垫款	36,657,312,610	1,160,615,865	53,357,131,038	70,400,691,557	257,752,273,790	201,770,114,571	665,515,315,404
交易性金融资产	55,000,511,134	-	2,332,709,689	2,775,161,868	3,283,723,032	2,321,133,625	69,951,680,550
股权投资	1,680,338,384	-	8,632,744,610	2,911,553,181	16,787,563,229	43,845,990,008	85,215,153,462
其他债权投资	561,717,740	-	3,121,144,341	9,577,036,923	36,069,538,524	104,814,376,789	172,207,872,382
其他权益工具投资	917,737,857	-	-	-	-	5,414,673	923,152,530
其他金融资产	1,057,391,366	4,982,439,109	650,747,483	1,426,151,413	859,557,907	58,772,905	9,036,237,400
金融资产合计	134,513,816,217	38,712,896,087	135,459,560,255	92,673,785,067	318,507,944,535	352,815,802,571	1,150,761,621,239
金融负债							
向中央银行借款	-	-	(2,057,000,000)	(8,625,719,166)	(26,760,633,711)	-	(37,443,352,877)
同业及其他金融机构存放款项	-	(695,037,066)	(5,305,978,082)	(18,869,772,984)	(58,846,195,672)	(4,778,101,230)	(88,495,085,034)
拆入资金	-	(52,543,111)	(14,138,751,023)	(9,047,995,207)	(10,025,931,071)	(2,583,679,167)	(35,848,899,579)
交易性金融负债	-	(11,402,796)	-	-	-	-	(11,402,796)
卖出回购金融资产款	-	(10,634,779,432)	(15,359,283,725)	(4,697,850,224)	-	-	(30,691,913,381)
吸收存款	-	(138,349,915,968)	(68,611,417,439)	(125,451,840,683)	(213,639,671,850)	(174,889,386,308)	(720,942,232,248)
已发行债务证券	-	-	(4,480,000,000)	(13,143,279,153)	(47,873,377,160)	(29,991,450,513)	(98,538,573,566)
租赁负债	-	(231,543,520)	(35,446,183)	(30,359,040)	(243,633,193)	(876,267,497)	(1,994,852,343)
其他金融负债	-	(587,822,214)	(6,649,154,041)	(736,456,331)	(883,871,368)	(2,230,957)	(8,859,534,911)
金融负债合计	-	(150,563,044,107)	(116,637,030,493)	(180,603,272,788)	(358,273,314,025)	(213,121,115,672)	(1,022,825,846,735)
流动性净额	134,513,816,217	(111,850,148,020)	18,822,529,762	(87,929,487,721)	(39,765,369,490)	139,694,686,899	127,935,774,504

财务报表附注

2023年12月31日止年度

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3 流动性风险 - 续

2.3.1 非衍生金融工具的现金流分析 - 续

本银行 - 续

人民币元

项目	2022年12月31日						
	已逾期/无期限	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
金融资产							
现金及存放中央银行款项	32,410,286,089	12,494,526,442	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	-	14,875,664,418	-	-	-	-	-
拆出资金	95,000,000	-	10,615,086,237	3,708,920,903	954,556,847	-	-
买入返售金融资产	-	-	29,170,374,012	-	-	-	-
发放贷款和垫款	10,824,507,063	-	18,372,467,141	53,078,490,354	197,684,517,959	153,359,421,380	39,347,651,721
交易性金融资产	54,180,687,431	-	51,052,877	1,469,817	1,936,228,899	1,159,915,627	4,215,841,896
股权投资	1,637,190,243	-	4,808,523,497	1,983,082,276	10,568,154,922	18,656,634,713	6,528,872,900
其他债权投资	270,000,000	-	296,533,044	2,308,739,822	10,835,966,221	59,929,037,017	13,380,649,315
其他金融资产	638,341,083	4,299,897,023	252,208,480	778,407,331	846,375,556	-	-
金融资产合计	100,056,011,909	31,670,087,883	63,566,245,288	61,859,110,503	222,825,800,404	233,105,008,737	63,473,015,832
金融负债							
向中央银行借款	-	-	(2,057,000,000)	(8,625,719,166)	(26,760,633,711)	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	(52,177,771)	(2,299,805,078)	(10,231,004,642)	(55,444,367,081)	-	-
拆入资金	-	-	(1,611,574,531)	(2,144,689,716)	(5,414,456,453)	(2,583,679,167)	-
吸收存款	-	-	(3,164,854,549)	(131,425,175)	-	-	-
已发行债务证券	-	(90,517,195,909)	(29,169,360,657)	(56,163,623,066)	(113,967,304,451)	(169,979,775,668)	-
租赁负债	-	-	(4,480,000,000)	(13,083,592,329)	(47,793,261,370)	(25,186,649,863)	-
其他金融负债	-	(18,163,815)	(35,446,183)	(30,359,040)	(197,595,383)	(795,466,149)	(526,219,346)
金融负债合计	-	(90,587,537,495)	(47,992,938,056)	(90,968,063,842)	(250,375,727,074)	(198,545,570,847)	(526,219,346)
流动性净额	100,056,011,909	(58,917,449,612)	15,573,307,232	(29,108,953,339)	(27,549,926,670)	34,559,437,890	62,946,796,486
							97,559,223,896

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3 流动性风险 - 续

2.3.2 衍生金融资产和金融负债现金流

按照净额清算的衍生金融工具

本集团按照净额清算的衍生金融工具为利率衍生工具、贵金属衍生工具及信用风险缓释工具等。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流：

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日					
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率衍生工具	13,348,475	(949,196)	8,393,017	(370,973,507)	-	(350,181,211)
汇率衍生工具	152,386,347	(7,738,503)	252,199	-	-	144,900,043
合计	165,734,822	(8,687,699)	8,645,216	(370,973,507)	-	(205,281,168)

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日					
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率衍生工具	175,416	67,101	585,387	56,220,223	-	57,048,127
汇率衍生工具	153,039,589	94,438,562	10,992,706	-	-	258,470,857
合计	153,215,005	94,505,663	11,578,093	56,220,223	-	315,518,984

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日					
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率衍生工具	-	(949,196)	8,393,017	(370,973,507)	-	(363,529,686)

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日					
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率衍生工具	175,416	67,101	585,387	56,220,223	-	57,048,127

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3 流动性风险 - 续

2.3.2 衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

按照总额清算的衍生金融工具

本集团按照总额清算的衍生金融工具为汇率衍生、货币衍生工具及货币期权等。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流：

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日					
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
汇率衍生工具						
-现金流入	28,544,373,055	14,068,050,875	17,851,490,131	-	-	60,463,914,061
-现金流出	(28,360,743,264)	(14,125,039,279)	(17,860,082,634)	-	-	(60,345,865,177)
合计	183,629,791	(56,988,404)	(8,592,503)	-	-	118,048,884

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日					
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
汇率衍生工具						
-现金流入	20,376,979,936	26,134,265,662	8,902,132,267	-	-	55,413,377,865
-现金流出	(20,285,118,750)	(26,101,723,649)	(8,903,568,373)	-	-	(55,290,410,772)
合计	91,861,186	32,542,013	(1,436,106)	-	-	122,967,093

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日					
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
汇率衍生工具						
-现金流入	3,693,723,995	3,865,908,957	14,028,002,683	-	-	21,587,635,635
-现金流出	(3,688,912,836)	(3,880,595,825)	(14,080,463,538)	-	-	(21,649,972,199)
合计	4,811,159	(14,686,868)	(52,460,855)	-	-	(62,336,564)

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日					
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
汇率衍生工具						
-现金流入	5,059,720,106	3,110,014,935	194,249,825	-	-	8,363,984,866
-现金流出	(5,052,685,436)	(3,104,154,599)	(194,178,132)	-	-	(8,351,018,167)
合计	7,034,670	5,860,336	71,693	-	-	12,966,699

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3 流动性风险 - 续

2.3.3 表外项目

下表列示了本集团表外项目的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段的表外项目的金额，是未经折现的合同现金流量。

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
贷款承诺	574,846,069	2,208,824,939	-	2,783,671,008
承兑汇票	100,102,999,077	-	-	100,102,999,077
开出保函	3,180,278,113	2,491,716,604	1,125,878,067	6,797,872,784
开出信用证	45,757,931,856	10,189,687,957	-	55,947,619,813
资本性支出承诺	913,846,230	756,939,973	26,054	1,670,812,257
合计	150,529,901,345	15,647,169,473	1,125,904,121	167,302,974,939

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
贷款承诺	1,569,950,230	1,849,806,144	-	3,419,756,374
承兑汇票	104,316,917,225	20,000,000	-	104,336,917,225
开出保函	4,364,144,421	2,253,330,246	970,735,398	7,588,210,065
开出信用证	40,931,847,650	10,393,618,692	91,035,000	51,416,501,342
资本性支出承诺	618,806,241	315,080,310	283,220	934,169,771
合计	151,801,665,767	14,831,835,392	1,062,053,618	167,695,554,777

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
承兑汇票	96,441,808,867	-	-	96,441,808,867
开出保函	3,115,180,260	2,404,142,983	500,000	5,519,823,243
开出信用证	40,769,886,550	10,188,194,542	-	50,958,081,092
资本性支出承诺	747,846,560	756,939,973	26,054	1,504,812,587
合计	141,074,722,237	13,349,277,498	526,054	154,424,525,789

十三、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3 流动性风险 - 续

2.3.3 表外项目 - 续

本银行 - 续

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
承兑汇票	99,040,713,403	20,000,000	-	99,060,713,403
开出保函	4,126,047,809	1,930,358,881	-	6,056,406,690
开出信用证	38,445,123,668	10,393,618,692	91,035,000	48,929,777,360
资本性支出承诺	565,903,831	315,080,310	283,220	881,267,361
合计	142,177,788,711	12,659,057,883	91,318,220	154,928,164,814

3. 公允价值信息

3.1 公允价值的确定方法

本集团的金融资产及金融负债主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、衍生金融工具、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、金融投资、投资性房地产、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、交易性金融负债、吸收存款及已发行债务证券等。

- 现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产等金融资产以及同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款等金融负债属于短期性质款项或浮动利率工具，故其公允价值接近账面价值。
- 交易性金融资产、其他债权投资和衍生金融工具以公允价值列报。对于存在活跃市场的金融工具，本行将采用市场价格作为其公允价值的最佳体现。对于不存在活跃市场或市场价格的金融工具，本集团采用了现金流量折现或其他估值技术来确定这些金融资产的公允价值。
- 债权投资的公允价值以市场报价为基础。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价。在适用的情况下，债权投资的公允价值参照中央国债登记结算有限责任公司、中证指数有限公司或彭博的估值结果来确定。

十三、其他重要事项 - 续

3. 公允价值信息 - 续

3.1 公允价值的确定方法 - 续

- 已发行债务证券的公允价值通常以公开市场买价或经纪人 / 交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场上具有相似特征 (如信用风险和到期日) 的证券产品收益率为参数，按定价模型或现金流量折现法估算公允价值。
- 以摊余成本计量的发放贷款和垫款按照扣除减值准备后的净额列示，大部分客户贷款和垫款其实质是浮动利率贷款，遇中国人民银行调整贷款基准利率，该贷款和垫款复位价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。以公允价值计量的发放贷款和垫款主要为福费廷和票据贴现，使用现金流量折现模型进行估值。
- 投资性房地产的公允价值采用市场比较法或收入资本法，再按照本集团的房屋建筑物相对于可比较房屋建筑物的性质作折溢价调整来确定。
- 吸收存款大部分属于活期或一年内到期的定期存款，其利率按中国人民银行利率相若的浮动或短期利率重定价。因此这些客户存款的账面价值与公允价值相若。

3.2 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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：使用以可直接观察 (即价格) 或间接观察 (即源自价格) 的输入变量为基础的信息技术。这个类别包括使用以下方法估值的工具：类似工具在活跃市场的报价；相同工具或类似工具在较不活跃市场的报价；或其他估值技术，其所用重要的输入变量都可以通过市场数据直接或间接观察；

第三层次输入值：使用重要的不可观察输入变量的估值技术。这个类别涵盖了并非以可观察数据的输入变量为估值基础的所有工具，而不可观察的输入变量可对工具的估值构成重大的影响。这个类别所包含的工具，是以类似工具的市场报价来估值，并需要作出重大的不可观察的调整或假设，以反映不同工具的差异。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

十三、其他重要事项 - 续

3. 公允价值信息 - 续

3.3 以公允价值计量的资产和负债

3.3.1 以公允价值计量的资产和负债的公允价值层次

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
持续的公允价值计量资产				
发放贷款和垫款	-	-	25,725,478	25,725,478
其中：贴现	-	-	25,367,303,128	25,367,303,128
福费廷	-	-	6,091,951,060	6,091,951,060
小计	-	-	31,459,254,188	31,459,254,188
交易性金融资产				
- 政府债券	35,881,334	8,107,408,806	-	8,143,290,140
- 金融债券	-	1,898,318,071	-	1,898,318,071
- 企业债券	-	3,374,237,731	75,018,232	3,449,255,963
- 同业存单	-	17,095,860,845	-	17,095,860,845
- 基金投资	-	42,407,752,198	73,615,894	42,481,368,092
- 资产管理计划	-	3,932,416,782	-	3,932,416,782
- 受益权计划	-	-	550,851,666	550,851,666
- 非上市公司股权投资	-	-	4,652,932,266	4,652,932,266
- 上市公司股权投资	1,499,331,670	-	-	1,499,331,670
- 永续债	-	18,268,260	-	18,268,260
- 结构性票据	-	283,213,936	-	283,213,936
- 其他	-	-	2,480,715,651	2,480,715,651
小计	1,535,213,004	77,117,476,629	7,833,133,709	86,485,823,342
其他债权投资				
- 政府债券	601,206,819	127,017,142,452	-	127,618,349,271
- 金融债券	-	58,460,868,452	-	58,460,868,452
- 企业债券	-	29,420,045,700	-	29,420,045,700
- 同业存单	-	59,150,125	-	59,150,125
- 资产支持证券	-	3,197,066,425	-	3,197,066,425
- 企业票据	-	4,855,825,829	-	4,855,825,829
小计	601,206,819	223,010,098,983	-	223,611,305,802
其他权益工具投资	87,825,225	436,418,511	257,396,363	781,640,099
衍生金融资产	-	1,433,233,521	-	1,433,233,521
投资性房地产	-	-	687,686,213	687,686,213
持续以公允价值计量的资产总额	2,224,245,048	301,997,227,644	40,237,470,473	344,458,943,165
持续的公允价值计量负债				
衍生金融负债	-	(1,820,781,191)	-	(1,820,781,191)
交易性金融负债	-	(706,213,447)	-	(706,213,447)
持续以公允价值计量的负债总额	-	(2,526,994,638)	-	(2,526,994,638)

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

十三、其他重要事项 - 续

3. 公允价值信息 - 续

3.3 以公允价值计量的资产和负债 - 续

3.3.1 以公允价值计量的资产和负债的公允价值层次 - 续

本集团 - 续

人民币元

	2022 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
持续的公允价值计量资产				
发放贷款和垫款				
其中：贴现	-	-	18,503,230,812	18,503,230,812
福费廷	-	-	618,907,490	618,907,490
小计	-	-	19,122,138,302	19,122,138,302
交易性金融资产				
- 政府债券	487,324,471	2,192,824,324	-	2,680,148,795
- 金融债券	-	7,236,310	-	7,236,310
- 企业债券	-	1,946,166,667	73,854,502	2,020,021,169
- 同业存单	-	97,849,379	-	97,849,379
- 基金投资	-	52,173,548,562	79,696,351	52,253,244,913
- 资产管理计划	-	5,433,782,705	-	5,433,782,705
- 受益权计划	-	-	231,560,258	231,560,258
- 非上市公司股权投资	-	-	3,656,353,168	3,656,353,168
- 上市公司股权投资	1,492,929,626	-	-	1,492,929,626
- 永续债	-	22,940,885	-	22,940,885
- 结构性票据	-	188,779,584	-	188,779,584
- 其他	126,682,338	-	1,449,047,757	1,575,730,095
小计	2,106,936,435	62,063,128,416	5,490,512,036	69,660,576,887
其他债权投资				
- 政府债券	343,776,791	97,754,852,856	-	98,098,629,647
- 金融债券	-	37,282,472,848	-	37,282,472,848
- 企业债券	-	16,428,136,891	-	16,428,136,891
- 同业存单	-	-	-	-
- 资产支持证券	-	1,296,387,247	-	1,296,387,247
- 企业票据	-	2,839,744,583	-	2,839,744,583
小计	343,776,791	155,601,594,425	-	155,945,371,216
其他权益工具投资	16,618,396	550,841,719	355,689,545	923,149,660
衍生金融资产	-	1,813,167,885	-	1,813,167,885
投资性房地产	-	-	99,340,557	99,340,557
持续以公允价值计量的资产总额	2,467,331,622	220,028,732,445	25,067,680,440	247,563,744,507
持续的公允价值计量负债				
衍生金融负债	-	(2,188,008,507)	-	(2,188,008,507)
交易性金融负债	-	(11,402,796)	-	(11,402,796)
持续以公允价值计量的负债总额	-	(2,199,411,303)	-	(2,199,411,303)

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

十三、其他重要事项 - 续

3. 公允价值信息 - 续

3.3 以公允价值计量的资产和负债 - 续

3.3.1 以公允价值计量的资产和负债的公允价值层次 - 续

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
持续的公允价值计量资产				
发放贷款和垫款				
其中：贴现	-	-	24,866,479,389	24,866,479,389
福费廷	-	-	6,090,457,645	6,090,457,645
小计	-	-	30,956,937,034	30,956,937,034
交易性金融资产				
- 政府债券	-	5,714,723,294	-	5,714,723,294
- 金融债券	-	1,013,301,158	-	1,013,301,158
- 企业债券	-	1,745,899,348	75,018,232	1,820,917,580
- 同业存单	-	17,058,580,286	-	17,058,580,286
- 基金投资	-	39,197,709,190	40,000,000	39,237,709,190
- 资产管理计划	-	3,930,554,810	-	3,930,554,810
- 受益权计划	-	-	550,851,666	550,851,666
- 非上市公司股权投资	-	-	4,546,200,969	4,546,200,969
- 上市公司股权投资	968,626,482	-	-	968,626,482
- 其他	-	-	2,480,715,651	2,480,715,651
小计	968,626,482	68,660,768,086	7,692,786,518	77,322,181,086
其他债权投资				
- 政府债券	-	96,275,940,027	-	96,275,940,027
- 金融债券	-	12,789,294,415	-	12,789,294,415
- 企业债券	-	13,259,641,287	-	13,259,641,287
- 资产支持证券	-	3,197,066,425	-	3,197,066,425
- 企业票据	-	2,036,117,563	-	2,036,117,563
小计	-	127,558,059,717	-	127,558,059,717
衍生金融资产	-	1,066,752,217	-	1,066,752,217
持续以公允价值计量的资产总额	968,626,482	197,285,580,020	38,649,723,552	236,903,930,054
持续的公允价值计量负债				
衍生金融负债	-	(1,689,172,822)	-	(1,689,172,822)
交易性金融负债	-	(706,213,447)	-	(706,213,447)
持续以公允价值计量的负债总额	-	(2,395,386,269)	-	(2,395,386,269)

十三、其他重要事项 - 续

3. 公允价值信息 - 续

3.3 以公允价值计量的资产和负债 - 续

3.3.1 以公允价值计量的资产和负债的公允价值层次 - 续

本银行 - 续

人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
持续的公允价值计量资产				
发放贷款和垫款				
其中：贴现	-	-	17,405,088,163	17,405,088,163
福费廷	-	-	618,907,490	618,907,490
小计	-	-	18,023,995,653	18,023,995,653
交易性金融资产				
- 政府债券	-	1,047,659,550	-	1,047,659,550
- 企业债券	-	1,377,195,026	73,854,502	1,451,049,528
- 同业存单	-	97,849,379	-	97,849,379
- 基金投资	-	48,171,792,366	40,000,000	48,211,792,366
- 资产管理计划	-	4,330,773,743	-	4,330,773,743
- 受益权计划	-	-	231,560,258	231,560,258
- 非上市公司股权投资	-	-	3,642,446,917	3,642,446,917
- 上市公司股权投资	848,090,977	-	-	848,090,977
- 其他	82,956,707	-	1,360,999,732	1,443,956,439
小计	931,047,684	55,025,270,064	5,348,861,409	61,305,179,157
其他债权投资				
- 政府债券	-	63,823,998,359	-	63,823,998,359
- 金融债券	-	5,804,229,329	-	5,804,229,329
- 企业债券	-	3,416,856,873	-	3,416,856,873
- 资产支持证券	-	1,296,387,247	-	1,296,387,247
- 企业票据	-	77,795,374	-	77,795,374
小计	-	74,419,267,182	-	74,419,267,182
衍生金融资产	-	1,746,702,510	-	1,746,702,510
持续以公允价值计量的资产总额	931,047,684	131,191,239,756	23,372,857,062	155,495,144,502
持续的公允价值计量负债				
衍生金融负债	-	(2,098,773,325)	-	(2,098,773,325)
持续以公允价值计量的负债总额	-	(2,098,773,325)	-	(2,098,773,325)

2023 年度及 2022 年度本集团及本银行的资产及负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换。

财务报表附注

2023年12月31日止年度

十三、其他重要事项 - 续

3. 公允价值信息 - 续

3.3 以公允价值计量的资产和负债 - 续

3.3.2 第三层次变动表

本集团

人民币元

项目	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	企业债券	基金投资	受益权计划	非上市公司股权投资	投资性房地产	其他(注)	合计
2022年12月31日	19,122,138,302	73,854,502	79,696,351	231,560,258	4,012,042,713	99,340,557	1,449,047,757	25,067,680,440
综合收益								
-损益								
-其他综合收益	-	1,163,730	(5,895,951)	(218,525,703)	(13,420,887)	3,083,406	97,640,050	(135,955,355)
购买/转入	16,128,085	-	-	-	(20,841)	-	-	16,107,244
	31,458,510,817	-	9,940,083	541,717,707	911,727,644	585,262,250	1,297,847,869	34,805,006,370
处置/转出	(19,137,523,016)	-	(10,124,589)	(3,900,596)	-	-	(363,820,025)	(19,515,368,226)
2023年12月31日	31,459,254,188	75,018,232	73,615,894	550,851,666	4,910,328,629	687,686,213	2,480,715,651	40,237,470,473

人民币元

注： 其他为截至 2023 年 12 月 31 日尚未完成过户手续的抵债股权。

项目	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	企业债券	基金投资	受益权计划	非上市公司股权投资	投资性房地产	其他(注)	合计
2021年12月31日	12,784,700,142	91,355,548	24,000,000	587,231,743	2,860,172,214	97,246,556	-	16,444,706,203
综合收益								
-损益								
-其他综合收益	(19,851,190)	-	169,278	(360,000,000)	463,704,307	2,094,001	-	88,297,262
购买/转入	19,137,523,016	-	55,527,073	9,331,657	14,689,706	-	-	(4,992,206)
处置/转出	(12,780,233,666)	-	-	(5,003,142)	673,476,486	-	1,449,047,757	21,324,905,989
2022年12月31日	19,122,138,302	73,854,502	79,696,351	231,560,258	4,012,042,713	99,340,557	1,449,047,757	25,067,680,440

财务报表附注

2023年12月31日止年度

十三、其他重要事项 - 续

3. 公允价值信息 - 续

3.3 以公允价值计量的资产和负债 - 续

3.3.2 第三层次变动表 - 续

本银行

人民币元

项目	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	企业债券	基金投资	受益权计划	非上市公司股权投资	其他(注)	合计
2022年12月31日	18,023,995,653	73,854,502	40,000,000	231,560,258	3,642,446,917	1,360,999,732	23,372,857,062
综合收益							
-损益	-	1,163,730	-	(218,525,703)	80,858,716	97,640,050	(38,863,207)
-其他综合收益	16,128,085	-	-	-	-	-	16,128,085
购买/转入	30,956,193,663	-	-	541,717,707	822,895,336	1,297,847,869	33,618,654,575
处置/转出	(18,039,380,367)	-	-	(3,900,596)	-	(275,772,000)	(18,319,052,963)
2023年12月31日	30,956,937,034	75,018,232	40,000,000	550,851,666	4,546,200,969	2,480,715,651	38,649,723,552

注：其他为截至2023年12月31日尚未完成过户手续的抵债股权。

人民币元

项目	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	企业债券	基金投资	受益权计划	非上市公司股权投资	其他(注)	投资性房地产
2021年12月31日	11,136,247,171	91,355,548	24,000,000	587,231,743	2,824,556,200	-	14,663,390,662
综合收益							
-损益	-	(17,501,046)	-	(360,000,000)	463,704,307	-	86,203,261
-其他综合收益	(19,851,190)	-	-	-	-	-	(19,851,190)
购买/转入	18,039,380,367	-	16,000,000	9,331,657	354,186,410	1,360,999,732	19,779,898,166
处置/转出	(11,131,780,695)	-	-	(5,003,142)	-	-	(11,136,783,837)
2022年12月31日	18,023,995,653	73,854,502	40,000,000	231,560,258	3,642,446,917	1,360,999,732	23,372,857,062

十三、其他重要事项 - 续

3. 公允价值信息 - 续

3.4 资产负债表日不以公允价值计量的金融资产和金融负债

资产负债表日不以公允价值计量的金融资产和金融负债，且账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债包括：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、以摊余成本计量的拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资(除债券外的其他债权投资)、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款。

债权投资与已发行债务证券的公允价值和账面价值存在差异，具体如下表列示。

债权投资

债权投资以活跃市场中的报价确定其公允价值。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现分析模型来进行估价，并且在适用的情况下，以市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品来报价。

已发行债务证券

已发行债务证券的公允价值以市场报价为基础，对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配的实际收益率为基础的现金流量贴现法确定。

3.4.1 公允价值与其账面价值存在差异的金融工具

本集团

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	61,272,480,366	58,848,688,300	63,599,625,862	65,746,193,872
金融负债				
已发行债务证券	(125,985,598,244)	(125,500,912,077)	(91,879,154,472)	(91,946,617,880)

本银行

人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	27,242,759,422	22,786,853,224	25,451,060,693	25,253,037,532
金融负债				
已发行债务证券	(117,069,046,460)	(116,590,173,399)	(88,255,140,680)	(88,344,246,514)

上述金融资产及金融负债的公允价值属于第二层次。

十三、其他重要事项 - 续

4. 资本管理

本集团的资本管理目标包括：

- 遵守本集团经营实体所在地银行监管机构设定的资本要求；
- 保持本集团持续经营的能力，继续为股东提供回报，维护其他相关利益者的利益；
- 建立资本补充机制，支持本集团的业务持续发展。

原中国银监会于 2012 年发布《商业银行资本管理办法(试行)》，并于 2013 年 1 月 1 日起施行，原《商业银行资本充足率管理办法》同时废止。

按照《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，商业银行资本充足率监管要求包括最低资本要求、系统重要性银行附加资本要求、储备资本要求和逆周期资本要求以及第二支柱资本要求。其中核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率的最低要求分别为 5%、6%以及 8%；国内系统重要性银行应满足 1%的附加资本要求，由核心一级资本满足。同时，根据《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法(试行)>过渡期安排相关事项的通知》，过渡期内还将逐步引入储备资本要求，并由商业银行核心一级资本满足。此外，如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

本集团基于原中国银监会的监管规定，实时监控资本的充足性及资本的运用情况。本集团每季度以报表的形式向监管机构(原中国银监会，现为国家金融监督管理总局)上报所要求的资本信息。

下表列示了 2023 年 12 月 31 日和 2022 年 12 月 31 日本集团及本银行按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率。本集团及本银行遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团

人民币元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本充足率	8.83%	9.03%
一级资本充足率	10.10%	10.35%
资本充足率	12.78%	11.69%
风险加权资产总额	797,160,321,710	757,998,344,887
核心一级资本净额	70,418,848,485	68,428,670,123
一级资本净额	80,502,456,209	78,490,694,146
资本净额	101,874,339,443	88,621,161,020

十三、其他重要事项 - 续

4. 资本管理 - 续

本银行

人民币元		
项目	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本充足率	9.57%	10.05%
一级资本充足率	10.47%	11.02%
资本充足率	13.39%	12.00%
风险加权资产总额	552,699,506,056	514,644,967,179
核心一级资本净额	52,866,131,446	51,726,351,625
一级资本净额	57,865,923,145	56,725,741,248
资本净额	74,008,974,603	61,757,871,347

十四、期后事项

本银行于 2024 年 1 月 24 日完成资本公积转增股本的工商变更登记手续，工商登记的注册资本由人民币 14,087,859,113 元增加至人民币 15,496,645,024 元。上述转增经立信会计师事务所(特殊普通合伙)验资并出具验资报告(编号：信会师报字〔2023〕第 ZA15066 号)。

十五、比较数字

因财务报表项目列报方式的变化，本财务报表比较数据已按照当年列报方式进行了重述。

十六、财务报表之批准

本财务报表于 2024 年 3 月 29 日已经本银行董事会批准。

财务报表结束