

浦发硅谷银行有限公司

自 2023 年 1 月 1 日  
至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen LLP  
25th Floor, Tower II, Plaza 66  
1266 Nanjing West Road  
Shanghai 200040  
China  
Telephone +86 (21) 2212 2888  
Fax +86 (21) 6288 1889  
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国上海  
南京西路1266号  
恒隆广场2号楼25楼  
邮政编码: 200040  
电话 +86 (21) 2212 2888  
传真 +86 (21) 6288 1889  
网址 kpmg.com/cn

## 审计报告

毕马威华振沪审字第 2402301 号

浦发硅谷银行有限公司:

### 一、 审计意见

我们审计了后附第 1 页至第 80 页的浦发硅谷银行有限公司 (以下简称“贵行”) 财务报表, 包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表, 2023 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了贵行 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称“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、 其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 2023 年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息, 我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。



## 审计报告 (续)

毕马威华振沪审字第 2402301 号

### 三、其他信息 (续)

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

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，除非贵行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

### 五、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。

## 审计报告 (续)

毕马威华振沪审字第 2402301 号

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (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，就可能对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报 (包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

上海分所

中国上海 上海分所



中国注册会计师

石海云



刘通



日期:

2024年 4月 3 08



浦发硅谷银行有限公司

资产负债表

2023年12月31日

(金额单位：人民币元)

		2023年	2022年
	附注	12月31日	12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	五(1)	1,064,413,350	2,633,766,831
存放同业款项	五(2)	3,107,511,252	2,850,722,563
拆出资金	五(3)	2,611,098,400	2,424,946,389
衍生金融资产	五(4)	29,983,424	121,336,102
发放贷款和垫款	五(5)	9,850,243,916	11,320,546,878
金融投资：	五(6)		
- 交易性金融资产		-	9,004,134
- 债权投资		505,578,411	504,818,534
- 其他债权投资		1,000,610,671	2,991,234,597
固定资产	五(7)	24,476,138	35,246,015
无形资产	五(8)	143,820,238	161,536,318
开发支出	五(9)	2,586,913	2,146,714
长期待摊费用		3,671,348	5,325,538
递延所得税资产	五(10)	79,339,769	59,152,452
其他资产	五(11)	41,626,753	56,491,677
资产总计		<u>18,464,960,583</u>	<u>23,176,274,742</u>

刊载于第 11 页至第 80 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



浦发硅谷银行有限公司

资产负债表(续)

2023年12月31日

(金额单位:人民币元)

	附注	2023年 12月31日	2022年 12月31日
负债			
衍生金融负债	五(4)	53,981,767	2,003,952
吸收存款	五(12)	16,136,488,619	20,969,199,197
应付职工薪酬	五(13)	68,683,005	66,874,668
应交税费	五(14)	20,783,706	8,371,021
预计负债	五(15)	1,214,299	1,161,605
其他负债	五(16)	42,075,708	60,025,282
负债合计		<u>16,323,227,104</u>	<u>21,107,635,725</u>

刊载于第 11 页至第 80 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



	附注	2023年 12月31日	2022年 12月31日
<b>所有者权益</b>			
实收资本	五(17)	2,000,000,000	2,000,000,000
资本公积		34,777,987	34,777,987
其他综合收益	五(18)	5,798,538	472,432
盈余公积	五(19)	12,802,202	6,025,366
一般风险准备	五(20)	88,354,752	27,363,232
未分配利润		-	-
<b>所有者权益合计</b>		<u>2,141,733,479</u>	<u>2,068,639,017</u>
<b>负债及所有者权益总计</b>		<u>18,464,960,583</u>	<u>23,176,274,742</u>

此财务报表已获本行股东批准。

行长：陆珏



财务负责人：朱宏放



刊载于第 11 页至第 80 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



浦发硅谷银行有限公司

利润表

2023 年度

(金额单位: 人民币元)

	附注	2023 年	2022 年
一、营业总收入		409,055,930	400,805,172
利息净收入	五(21)	341,091,705	407,754,490
其中: 利息收入		602,780,840	541,289,700
利息支出		(261,689,135)	(133,535,210)
手续费及佣金净收入	五(22)	7,047,686	7,168,468
其中: 手续费及佣金收入		8,986,686	8,597,122
手续费及佣金支出		(1,939,000)	(1,428,654)
投资损失	五(23)	(26,138,761)	(38,451,657)
其他收益		5,349,842	2,830,244
公允价值变动损益	五(24)	(1,397,928)	(31,562,900)
汇兑收益	五(25)	83,096,979	39,613,066
其他业务收入		153,302	13,453,461
资产处置损益		(146,895)	-
二、营业总支出		(343,373,609)	(356,218,691)
税金及附加		(3,851,519)	(3,466,615)
业务及管理费	五(26)	(341,703,683)	(320,159,980)
信用减值损失转回 / (计提)	五(27)	2,181,593	(32,592,096)

刊载于第 11 页至第 80 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浦发硅谷银行有限公司

利润表(续)

2023年度

(金额单位:人民币元)

	附注	2023年	2022年
三、营业利润		65,682,321	44,586,481
加: 营业外收入		823,174	43,587
减: 营业外支出		(53,954)	(2,382)
四、利润总额		66,451,541	44,627,686
减: 所得税费用转回	五(28)	1,316,815	7,478,370
五、净利润		67,768,356	52,106,056
六、其他综合收益的税后净额			
将重分类进损益的其他综合收益:			
其他债权投资公允价值变动	五(18)	5,326,106	(2,380,749)
七、综合收益总额		73,094,462	49,725,307

此财务报表已获本行股东批准。

行长: 陆珏



财务负责人: 朱宏放



刊载于第 11 页至第 80 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



	附注	2023年	2022年
一、经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行款项的净减少额		407,359,147	267,045,229
存放同业及拆出资金净减少额		-	1,329,186,300
客户贷款及垫款净减少额		1,551,769,284	-
收取利息、手续费及佣金的现金		648,575,292	688,302,060
收到其他与经营活动有关的现金		176,038,322	26,703,304
经营活动现金流入小计		<u>2,783,742,045</u>	<u>2,311,236,893</u>
存放同业及拆出资金净增加额		(602,673,160)	-
客户贷款及垫款净增加额		-	(2,114,042,897)
同业存放及拆入款项净减少额		-	(191,271,000)
回购业务资金净减少额		-	(95,000,000)
吸收存款的净减少额		(5,024,656,182)	(1,212,775,997)
支付利息、手续费及佣金的现金		(212,705,786)	(120,532,163)
支付给职工以及为职工支付的现金		(213,099,477)	(196,645,250)
支付的各项税费		(46,053,712)	(48,408,871)
支付其他与经营活动有关的现金		(158,816,501)	(305,383,393)
经营活动现金流出小计		<u>(6,258,004,818)</u>	<u>(4,284,059,571)</u>
经营活动使用的现金流量净额	五(29)	<u>(3,474,262,773)</u>	<u>(1,972,822,678)</u>

刊载于第 11 页至第 80 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浦发硅谷银行有限公司

现金流量表(续)

2023年度

(金额单位: 人民币元)

	2023年	2022年
二、投资活动使用的现金流量:		
收回投资所收到的现金	3,672,537,249	2,793,137,996
取得投资收益收到的现金	63,078,187	76,873,817
处置长期资产所收回的现金	5,682	-
投资活动现金流入小计	<u>3,735,621,118</u>	<u>2,870,011,813</u>
投资支付的现金	(1,682,230,563)	(4,630,205,998)
购建长期资产支付的现金	(15,387,776)	(106,163,910)
投资活动现金流出小计	<u>(1,697,618,339)</u>	<u>(4,736,369,908)</u>
投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>2,038,002,779</u>	<u>(1,866,358,095)</u>
三、筹资活动产生的现金流量:		
支付其他与筹资活动有关的现金	(15,219,323)	(15,010,444)
筹资活动现金流出小计	<u>(15,219,323)</u>	<u>(15,010,444)</u>
筹资活动使用的现金流量净额	<u>(15,219,323)</u>	<u>(15,010,444)</u>

刊载于第 11 页至第 80 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。


 浦发硅谷银行有限公司  
 现金流量表(续)  
 2023年度  
 (金额单位:人民币元)

	附注	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>114,282,992</u>	<u>624,410,937</u>
五、现金及现金等价物净减少额	五(29)	(1,337,196,325)	(3,229,780,280)
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>5,778,094,602</u>	<u>9,007,874,882</u>
年末现金及现金等价物余额	五(29)	<u>4,440,898,277</u>	<u>5,778,094,602</u>

此财务报表已获本行股东批准。

行长: 陆珏



财务负责人: 朱宏放



刊载于第 11 页至第 80 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2023年1月1日余额	2,000,000,000	34,777,987	472,432	6,025,366	27,363,232	-	2,068,639,017
净利润	-	-	-	-	-	67,768,356	67,768,356
其他综合收益	-	-	5,326,106	-	-	-	5,326,106
提取盈余公积	-	-	-	6,776,836	-	(6,776,836)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	60,991,520	(60,991,520)	-
2023年12月31日余额	2,000,000,000	34,777,987	5,798,538	12,802,202	88,354,752	-	2,141,733,479

此财务报表已获本行股东批准。



行长：陆珏



财务负责人：朱宏放

刊载于第 11 页至第 80 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



(金额单位: 人民币元)

附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未弥补亏损	所有者权益合计
2022年1月1日余额	2,000,000,000	34,777,987	2,853,181	814,760	7,332,838	(26,865,056)	2,018,913,710
净利润	-	-	-	-	-	52,106,056	52,106,056
其他综合收益	-	-	(2,380,749)	-	-	-	(2,380,749)
提取盈余公积	-	-	-	5,210,606	-	(5,210,606)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	20,030,394	(20,030,394)	-
2022年12月31日余额	2,000,000,000	34,777,987	472,432	6,025,366	27,363,232	-	2,068,639,017

刊载于第 11 页至第 80 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浦发硅谷银行有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

一 银行基本情况

浦发硅谷银行有限公司(以下简称“浦发硅谷银行”或“本行”)是一家中外合资银行。本行于2012年7月30日获批开业,初始注册资本为折合人民币10亿元,目前注册资本为折合人民币20亿元。本行随后向监管机构领取了《中华人民共和国金融许可证》,并于2012年8月10日向上海市工商行政管理局领取了《企业法人营业执照》。本行统一社会信用代码为91310000051286571H。按本行营业执照的规定,本行经营期限为无固定期限。本行主要经营国家金融监督管理总局批准的人民币及外币业务。

自本行2022年度财务报表报出日后,截至2023年末本行股东状况未发生重大变化。

二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

三 重要会计政策、会计估计

1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行2023年12月31日的财务状况、2023年度的经营成果及现金流量。

2 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3 记账本位币

本行的记账本位币为人民币,编制财务报表采用的货币为人民币。本行选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

#### 4 现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有的期限短、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。

#### 5 外币业务和外币报表折算

本行收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折合为人民币。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。以外币计价，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的货币性项目，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等项目的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他外币货币性项目的汇兑差额计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

#### 6 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

##### (1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

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

在初始确认时，金融资产及金融负债以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

## (2) 金融资产的分类和后续计量

### (a) 金融资产的分类

本行通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本行改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本行将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行将同时符合下列条件且未被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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本行管理该金融资产的业务模式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；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本行可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本行将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的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。

管理金融资产的业务模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本行对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本行对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 金融资产的后续计量

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

*以摊余成本计量的金融资产*

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

*以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资*

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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权益工具投资*

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

### (3) 金融负债的分类和后续计量

#### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

该类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。

初始确认后, 对于该类金融负债以公允价值进行后续计量。除下列情形外, 产生的利得或损失 (包括利息费用) 计入当期损益:

- 该金融负债属于套期关系的一部分;
- 该金融负债是一项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, 且本行自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益。

#### *其他金融负债*

其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量, 但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 (参见附注三、6(4)) 除外。

### (4) 财务担保合同和贷款承诺

#### *财务担保合同*

财务担保合同指, 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, 要求本行向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。初始确认后, 财务担保合同相关收益依据附注三、16 所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则 (参见附注三、6(7)) 所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

#### *贷款承诺*

贷款承诺, 是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本行提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款, 也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本行将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

(5) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本行终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本行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；
- 该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本行将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接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（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本行终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

## (7) 减值

本行以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 合同资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同。

本行持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

### (a) 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

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

在计量预期信用损失时，本行需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

第一阶段：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

#### 具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

#### 信用风险显著增加

本行通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本行考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本行的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本行可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本行确定金融工具的信用风险已经显著增加。

### 已发生信用减值的金融资产

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本行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；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 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。

#### (b) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本行在预计负债中确认损失准备（参见附注五、(15)）。

#### (c) 核销

如果本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则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。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本行催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

#### (8) 金融资产合同的修改

在某些情况（如重组贷款）下，本行会修改或重新议定金融资产合同。本行会评估修改或重新议定后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本行重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，应当根据将修改或重新议定的合同现金流量按金融资产的原实际利率（或者购买或源生的已发生信用减值的金融资产应按经信用调整的实际利率）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，本行调整修改后的金融资产账面价值，并在修改后金融资产的剩余期限内摊销。在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，本行将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

## 7 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

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

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

## 8 衍生金融工具

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

如果混合合同包含的主合同是一项金融工具准则范围内的资产，嵌入式衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。如果混合合同包含的主合同不是金融工具准则范围内的资产，当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从混合合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

## 9 固定资产

### (1) 固定资产确认条件

固定资产指本行为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本行提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本行分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本行时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。

### (2) 固定资产的折旧方法

本行将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件。

各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>残值率</u>	<u>年折旧率</u>
电子设备	3 ~ 5 年	0% ~ 5%	19% ~ 33%
办公及其他设备	5 年	0% ~ 5%	19% ~ 20%

本行至少在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。

### (3) 减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、13。

#### (4) 固定资产处置

固定资产满足下述条件之一时，本行会予以终止确认：

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

#### 10 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注三、13）后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本行将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件

主要无形资产的摊销年限分别为：

<u>类别</u>	<u>摊销年限 (年)</u>
新一代系统软件	10年
其他计算机软件	3 ~ 5年

本行至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

本行将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本行没有使用寿命不确定的无形资产。

本行内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出 and 开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，如果开发形成的某项产品或工序等在技术和商业上可行，而且本行有充足的资源和意向完成开发工作，并且开发阶段支出能够可靠计量，则开发阶段的支出便会予以资本化。资本化开发支出按成本减减值准备（参见附注三、13）在资产负债表内列示。其他开发费用则在其产生的期间内确认为费用。

## 11 长期待摊费用

长期待摊费用包括租赁资产改良支出及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

## 12 抵债资产

抵债资产是指本行依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

对于受让的金融资产类抵债资产，本行以其公允价值进行初始计量，并依据附注三、6 所述的会计政策进行分类和后续计量。

对于受让的非金融资产类抵债资产，本行按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产账面价值与可收回金额孰低进行后续计量，减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、13。

## 13 除金融资产外的其他资产减值

本行在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 使用权资产
- 无形资产
- 长期待摊费用
- 非金融资产类抵债资产等

本行对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注三、14）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

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

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

#### 14 公允价值的计量

除特别声明外，本行按下述原则计量公允价值：

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

本行估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

#### 15 预计负债及或有负债

或有负债是指过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本行或该义务的影响金额不能可靠计量。本行对该等义务不作确认，仅在财务报表附注六、或有事项及承诺中披露或有负债。

如果与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行，以及有关金额能够可靠地计量，则本行会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本行综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本行在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 16 收入

### (1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融资产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，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。

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

- 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；
- 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，则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。

(2) 手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费及佣金收入在本行履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

满足下列条件之一时，本行属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本行履约的同时即取得并消耗本行履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本行履约过程中进行的服务；
- 本行履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本行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。

17 支出

(1) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

18 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费和工伤保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利

本行所参与的提存计划主要包括基本养老保险及失业保险。

本行所参与的设定提存计划是按照中华人民共和国（以下简称“中国”）有关法规要求，本行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。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本行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。

### (3) 其他长期职工薪酬

根据监管部门及本行的相关规定，本行应付奖金中延期支付的部分将在未来三年逐年发放。

## 19 政府补助

政府补助是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本行投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本行取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本行将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，本行将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入其他收益；否则直接计入其他收益。

## 20 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本行拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认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。

如果单项交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本行根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产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。

## 21 租赁

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

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

### 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产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。使用权资产按附注三、13 所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本行增量借款利率作为折现率。

本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本行按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本行对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本行相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。

本行已选择对短期租赁 (租赁期不超过 12 个月的租赁) 和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债, 并将相关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。

## 22 受托业务

本行在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本行的资产负债表不包括本行因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺, 该等资产的风险及收益由客户承担。

本行与客户签订委托贷款协议, 由客户向本行提供资金 (以下简称“委托贷款资金”), 并由本行按客户的指示向第三方发放贷款 (以下简称“委托贷款”)。由于本行并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬, 因此委托贷款及委托贷款资金按其本金记录为资产负债表表外项目, 而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

## 23 股利分配

资产负债表日后, 经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利, 不确认为资产负债表日的负债, 在附注中单独披露。

## 24 关联方

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。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业, 不构成关联方。

## 25 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或服务的性质、提供产品或服务过程的性质、产品或服务的客户类型、提供产品或服务的方式、提供产品或服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的, 可以合并为一个经营分部。本行以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本行在编制分部报告时, 分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本行财务报表所采用的会计政策一致。

## 26 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本行管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本行管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

在执行本行会计政策的过程中，管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断及假设。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设，可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。

### *预期信用损失的计量*

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺及财务担保合同，其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（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注八、(2) 具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

### *所得税*

本行需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本行根据有关税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

### *金融工具的公允价值*

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

## 27 主要会计政策的变更

本行自 2023 年度起执行了财政部近年颁布的《企业会计准则解释第 16 号》(财会 [2022] 31 号) (以下简称“解释第 16 号”) 中“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规定”的规定。

根据该规定, 本行对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易, 即租赁交易, 不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》中关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。本行对该交易初始确认所产生的新增应纳税暂时性差异, 根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定, 在交易发生时确认相应的递延所得税负债。

此外, 本行在上述新增应纳税暂时性差异于未来各期间转回时有充足尚未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异, 因此确认了与递延所得税负债金额相等的递延所得税资产。该新增确认的递延所得税资产和递延所得税负债满足资产负债表净额列报的条件, 净额列报后采用上述规定未对本行的财务状况及经营成果产生重大影响。

采用解释第 16 号未对本行的财务状况及经营成果产生重大影响。

## 四 税项

本行适用的主要税种及其税率列示如下:

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定的应税收入的适用税率计算销项税额, 在扣除当期允许抵扣的进项税后, 差额即为应交增值税。	6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征。	7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征。	3%
地方教育附加	按实际缴纳的增值税计征。	2%
企业所得税	按应纳税所得额计征。	25%

## 五 财务报表主要项目附注

### (1) 现金及存放中央银行款项

	2023 年 <u>12 月 31 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
法定存款准备金	804,572,660	1,211,931,807
超额存款准备金	259,554,440	1,421,835,021
应计利息	<u>286,250</u>	<u>3</u>
合计	<u>1,064,413,350</u>	<u>2,633,766,831</u>

本行存放中央银行的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，包括人民币和外币存款准备金，财政性存款是来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项，以上款项不可用于本行日常经营活动。

### (2) 存放同业款项

	2023 年 <u>12 月 31 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
中国境内		
- 存放联行款项	1,063,650,329	1,213,108,719
- 存放非联行款项	1,898,193,604	1,096,644,127
中国境外		
- 存放联行款项	9,055,657	76,142,906
- 存放非联行款项	<u>133,487,909</u>	<u>463,392,107</u>
小计	3,104,387,499	2,849,287,859
应计利息	3,199,692	1,485,617
减：减值准备	<u>(75,939)</u>	<u>(50,913)</u>
合计	<u>3,107,511,252</u>	<u>2,850,722,563</u>

本行存放联行款项为本行存放在股东银行及其分支机构的同业存款。截至 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本行存放同业款项中部分存放在其他银行的交易保证金使用受限。

(3) 拆出资金

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中国境内		
- 拆放非银行金融机构款项	2,128,990,600	1,589,774,000
- 拆放银行款项	389,548,500	243,761,000
中国境外		
- 拆放银行款项	70,827,000	574,169,190
小计	2,589,366,100	2,407,704,190
应计利息	22,486,430	17,733,212
减：减值准备	(754,130)	(491,013)
合计	2,611,098,400	2,424,946,389

(4) 衍生金融工具

	2023年12月31日	
	名义金额	公允价值
		资产                  负债
利率掉期	4,000,000,000	17,932,300          (28,628,987)
外汇期权	3,550,990,000	155,949              (28,676)
外汇掉期	2,671,061,414	11,895,175          (25,324,104)
合计		29,983,424          (53,981,767)

2022年12月31日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇掉期	5,338,645,656	120,739,921	(417,129)
外汇期权	4,055,100,000	10,204	(718,208)
利率掉期	800,000,000	585,977	(868,615)
合计		<u>121,336,102</u>	<u>(2,003,952)</u>

(5) 发放贷款和垫款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
对公贷款		
- 以摊余成本计量	8,122,540,026	9,919,028,473
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益	<u>1,886,022,140</u>	<u>1,628,551,369</u>
小计	10,008,562,166	11,547,579,842
累计公允价值变动	(37,450,468)	(43,612,163)
应计利息	15,887,705	22,314,097
减值准备		
- 以摊余成本计量	<u>(136,755,487)</u>	<u>(205,734,898)</u>
合计	<u>9,850,243,916</u>	<u>11,320,546,878</u>

(a) 按行业分布情况

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
制造业	3,361,088,714	33.58	3,313,951,475	28.70
科学研究和技术服务业	1,637,766,499	16.36	1,520,459,011	13.17
信息传输、计算机服务和 软件业	1,587,966,183	15.87	2,132,907,702	18.47
租赁和商业服务业	1,051,577,622	10.51	1,319,820,044	11.43
金融业	1,026,481,360	10.26	1,424,170,034	12.33
批发和零售业	876,777,975	8.76	1,437,567,616	12.45
采矿业	177,067,500	1.77	174,115,000	1.51
卫生和社会工作	140,986,760	1.41	134,524,259	1.16
文化、体育和娱乐业	79,851,960	0.80	24,000,000	0.21
教育业	37,445,384	0.37	36,821,003	0.32
建筑业	22,081,013	0.22	20,000,000	0.17
居民服务、修理和其他服务业	9,471,196	0.09	-	0.00
住宿和餐饮业	-	0.00	9,243,698	0.08
合计	10,008,562,166	100.00	11,547,579,842	100.00

(b) 按地区分布情况

	2023年	2022年
	12月31日	12月31日
华东地区	5,411,754,022	5,453,816,055
华北地区	2,276,196,771	2,227,407,360
华南地区	656,023,489	1,056,547,956
境内其他地区	728,374,950	632,752,610
境外地区	936,212,934	2,177,055,861
合计	10,008,562,166	11,547,579,842

(c) 按担保方式分布情况

	2023年 <u>12月31日</u>	2022年 <u>12月31日</u>
信用贷款	3,540,195,035	3,200,619,119
保证贷款	3,990,925,496	4,828,072,311
抵押贷款	120,405,561	256,252,551
质押贷款	<u>2,357,036,074</u>	<u>3,262,635,861</u>
合计	<u>10,008,562,166</u>	<u>11,547,579,842</u>

(d) 逾期贷款

	2023年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年以上	
保证贷款	428,580	4,442,844	23,870,168	140,055	28,881,647
抵押贷款	-	-	14,020,336	-	14,020,336
质押贷款	-	29,270,692	37,445,384	-	66,716,076
合计	<u>428,580</u>	<u>33,713,536</u>	<u>75,335,888</u>	<u>140,055</u>	<u>109,618,059</u>
	2022年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
保证贷款	-	23,870,168	140,055	-	24,010,223
抵押贷款	-	13,786,555	69,646,000	-	83,432,555
质押贷款	-	6,096,081	36,821,003	-	42,917,084
合计	<u>-</u>	<u>43,752,804</u>	<u>106,607,058</u>	<u>-</u>	<u>150,359,862</u>

本行将本金或利息逾期1天及以上的贷款整笔归类为逾期贷款。

(e) 贷款减值准备变动情况

以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	75,465,086	23,662,754	106,607,058	205,734,898
本年转移:				
至第一阶段	3,278,837	(3,278,837)	-	-
至第二阶段	(304,920)	304,920	-	-
至第三阶段	(80,159)	(8,812,466)	8,892,625	-
本年净(减少)/增加	(10,232,275)	(7,763,315)	15,477,598	(2,517,992)
本年核销	-	-	(76,914,081)	(76,914,081)
收回原核销贷款和垫款	-	-	3,411,662	3,411,662
其他变动	2,094,000	-	4,947,000	7,041,000
年末余额	<u>70,220,569</u>	<u>4,113,056</u>	<u>62,421,862</u>	<u>136,755,487</u>
	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	83,248,667	18,020,964	128,000,676	229,270,307
本年转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	(3,349,830)	3,349,830	-	-
至第三阶段	-	(18,020,964)	18,020,964	-
本年净(减少)/增加	(6,879,992)	18,980,246	21,887,415	33,987,669
本年核销	-	-	(70,671,417)	(70,671,417)
收回原核销贷款和垫款	-	-	3,480,420	3,480,420
其他变动	2,446,241	1,332,678	5,889,000	9,667,919
年末余额	<u>75,465,086</u>	<u>23,662,754</u>	<u>106,607,058</u>	<u>205,734,898</u>

(6) 金融投资

	2023 年 <u>12 月 31 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
交易性金融资产	-	9,004,134
债权投资	505,578,411	504,818,534
其他债权投资	<u>1,000,610,671</u>	<u>2,991,234,597</u>
合计	<u><u>1,506,189,082</u></u>	<u><u>3,505,057,265</u></u>

(a) 交易性金融资产

	2023 年 <u>12 月 31 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
货币基金	<u>-</u>	<u>9,004,134</u>

(b) 债权投资

	2023 年 <u>12 月 31 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
外国国债	367,755,814	360,949,424
同业存单	135,078,051	-
政策性银行债券	<u>-</u>	<u>139,292,000</u>
小计	502,833,865	500,241,424
应计利息	2,744,546	4,577,110
减值准备	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>505,578,411</u></u>	<u><u>504,818,534</u></u>

(c) 其他债权投资

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
政策性银行债券	983,274,850	2,885,396,005
外国国债	-	34,062,605
小计	983,274,850	2,919,458,610
应计利息	17,335,821	71,775,987
合计	1,000,610,671	2,991,234,597

(7) 固定资产

	电子设备	办公及 其他设备	合计
<b>原值</b>			
2021年12月31日	43,200,630	2,537,453	45,738,083
本年增加	26,091,278	1,361,156	27,452,434
本年减少	(2,682,053)	-	(2,682,053)
2022年12月31日	66,609,855	3,898,609	70,508,464
本年增加	2,068,655	-	2,068,655
本年减少	(141,161)	(218,160)	(359,321)
2023年12月31日	68,537,349	3,680,449	72,217,798
<b>累计折旧</b>			
2021年12月31日	(25,848,447)	(1,561,626)	(27,410,073)
本年计提	(10,152,196)	(382,233)	(10,534,429)
本年转销	2,682,053	-	2,682,053
2022年12月31日	(33,318,590)	(1,943,859)	(35,262,449)
本年计提	(12,119,550)	(566,405)	(12,685,955)
本年转销	-	206,744	206,744
2023年12月31日	(45,438,140)	(2,303,520)	(47,741,660)
<b>账面价值</b>			
2023年12月31日	23,099,209	1,376,929	24,476,138
2022年12月31日	33,291,265	1,954,750	35,246,015

(8) 无形资产

	软件
原值	
2021年12月31日	104,871,831
本年购入	57,372,794
开发支出转入	<u>80,519,728</u>
2022年12月31日	242,764,353
本年购入	10,370,783
开发支出转入	<u>2,167,618</u>
2023年12月31日	<u>255,302,754</u>
累计摊销	
2021年12月31日	(56,834,776)
本年计提	<u>(24,393,259)</u>
2022年12月31日	(81,228,035)
本年计提	<u>(30,254,481)</u>
2023年12月31日	<u>(111,482,516)</u>
账面价值	
2023年12月31日	<u>143,820,238</u>
2022年12月31日	<u>161,536,318</u>

(9) 开发支出

	研发支出
2021 年 12 月 31 日	82,666,442
本年转出	(80,519,728)
2022 年 12 月 31 日	2,146,714
本年增加	2,607,817
本年转出	(2,167,618)
2023 年 12 月 31 日	2,586,913

(10) 递延所得税资产

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

	2023 年		2022 年	
	可抵扣暂时性 差异 / (应纳税 暂时性差异)	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣暂时性 差异 / (应纳税 暂时性差异)	递延所得税 资产 / (负债)
	项目	资产 / (负债)	项目	资产 / (负债)
递延所得税资产：				
贷款减值准备	211,191,998	52,798,000	258,494,666	64,623,667
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融工具公允价值变动	80,244,753	20,061,188	54,494,282	13,623,571
无形资产摊销	30,963,986	7,740,997	29,247,481	7,311,870
计提但未支付的职工薪酬	24,904,579	6,226,145	24,904,579	6,226,145
租赁负债	17,450,012	4,362,503	24,568,916	6,142,229
其他	11,359,094	2,839,773	11,933,362	2,983,340
小计	376,114,422	94,028,606	403,643,286	100,910,822
递延所得税负债：				
固定资产折旧	(34,429,454)	(8,607,364)	(32,583,468)	(8,145,867)
使用权资产	(17,162,210)	(4,290,553)	(24,425,015)	(6,106,254)
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	(7,163,681)	(1,790,920)	(625,816)	(156,454)
以公允价值计量且其变动计入其当期损益的				
金融资产公允价值变动	-	-	(109,399,178)	(27,349,795)
小计	(58,755,345)	(14,688,837)	(167,033,477)	(41,758,370)
合计	317,359,077	79,339,769	236,609,809	59,152,452

递延所得税的变动情况

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
年初余额	59,152,452	58,357,846
计入当期损益	21,821,783	-
计入其他综合收益	<u>(1,634,466)</u>	<u>794,606</u>
年末余额	<u><u>79,339,769</u></u>	<u><u>59,152,452</u></u>

本年末累积未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异金额为人民币 42,969,648 元 (2022 年末: 人民币 113,228,720 元)。

(11) 其他资产

	<u>2023年</u> <u>12月31日</u>	<u>2022年</u> <u>12月31日</u>
使用权资产	17,162,210	24,425,015
预付款项	4,529,865	3,431,307
保证金及押金	3,818,700	3,902,820
待摊费用	2,594,874	2,278,040
应收联行服务费	162,500	12,055,829
应收利息	-	1,296,739
其他	<u>13,372,110</u>	<u>9,112,790</u>
小计	41,640,259	56,502,540
减: 减值准备	<u>(13,506)</u>	<u>(10,863)</u>
合计	<u><u>41,626,753</u></u>	<u><u>56,491,677</u></u>

(12) 吸收存款

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的存款		
- 对公活期存款	6,948,483,656	9,560,118,366
- 对公定期存款	5,489,930,550	7,193,494,230
- 应解汇款和汇出汇款	54,285,297	115,885,682
小计	12,492,699,503	16,869,498,278
指定以公允价值计量的结构性存款	3,566,457,541	4,072,692,623
应计利息	77,331,575	27,008,296
合计	16,136,488,619	20,969,199,197

(13) 应付职工薪酬

	注	2023年 12月31日	2022年 12月31日
短期薪酬	(a)	38,325,687	36,758,394
离职后福利	(b)	-	-
其他长期职工薪酬	(c)	30,357,318	30,116,274
合计		<u>68,683,005</u>	<u>66,874,668</u>

(a) 短期薪酬

2023年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资及奖金	36,758,394	162,151,998	(160,584,705)	38,325,687
职工福利费	-	4,023,417	(4,023,417)	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	-	8,172,187	(8,172,187)	-
工伤保险	-	138,727	(138,727)	-
住房公积金	-	15,261,094	(15,261,094)	-
合计	<u>36,758,394</u>	<u>189,747,423</u>	<u>(188,180,130)</u>	<u>38,325,687</u>

2022年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资及奖金	35,000,089	151,545,319	(149,787,014)	36,758,394
职工福利费	-	5,265,877	(5,265,877)	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	-	7,207,215	(7,207,215)	-
工伤保险	-	117,681	(117,681)	-
住房公积金	-	13,812,297	(13,812,297)	-
合计	<u>35,000,089</u>	<u>177,948,389</u>	<u>(176,190,084)</u>	<u>36,758,394</u>

(b) 离职后福利

2023年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	-	13,461,346	(13,461,346)	-
失业保险费	-	397,783	(397,783)	-
合计	-	13,859,129	(13,859,129)	-

2022年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	-	11,430,496	(11,430,496)	-
失业保险费	-	342,547	(342,547)	-
合计	-	11,773,043	(11,773,043)	-

(c) 其他长期职工薪酬

根据监管部门及本行的相关规定，本行应付奖金中延期支付的部分将在未来三年逐年发放，均为设定提存计划。

(14) 应交税费

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
应交所得税	12,283,435	-
应交增值税	6,526,270	6,994,105
其他	1,974,001	1,376,916
合计	20,783,706	8,371,021

(15) 预计负债

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺减值准备	1,214,299	1,161,605

(16) 其他负债

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
租赁负债	16,855,322	24,661,394
预提费用	12,722,765	14,268,189
递延收益	6,934,994	10,051,794
其他	5,562,627	11,043,905
合计	42,075,708	60,025,282

(17) 实收资本

在实收资本账户中，外币换算为人民币时采用的汇率是收到出资当日中国人民银行公布的汇率。

于 2012 年 6 月 19 日，本行收到上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“浦发银行”）汇入的实收资本人民币 327,000,000 元及美元 27,458,138 元，折合人民币合计 5 亿元整（美元 79,613,744 元）；收到美国硅谷银行有限公司（以下简称“美国硅谷银行”）汇入的实收资本美元 79,748,632 元，折合人民币 5 亿元整。于 2020 年 6 月 15 日，浦发银行与美国硅谷银行各汇入实收资本人民币 250,000,000 元。根据本行董事会决议及相关监管机构的批复，于 2021 年 9 月 29 日，浦发银行与美国硅谷银行各汇入实收资本人民币 250,000,000 元。截至 2023 年 12 月 31 日止，本行共收到投资方投入的实收资本总计折合人民币 20 亿元整。

(18) 其他综合收益

		2023 年					
		本年所得税前	减：前期计 入其他综合 收益当期 转入损益	减：所得税 费用	税后净额	年末余额	
	年初余额	发生额					
其他债权投资							
公允价值变动	472,432	17,844,830	(10,884,258)	(1,634,466)	5,326,106	5,798,538	
		2022 年					
		本年所得税前	减：前期计 入其他综合 收益当期 转入损益	减：所得税 费用	税后净额	年末余额	
	年初余额	发生额					
其他债权投资							
公允价值变动	2,853,181	10,528,485	(13,703,840)	794,606	(2,380,749)	472,432	

(19) 盈余公积

		2023 年		
	年初余额	本年变动	年末余额	
法定盈余公积	6,025,366	6,776,836	12,802,202	
		2022 年		
	年初余额	本年变动	年末余额	
法定盈余公积	814,760	5,210,606	6,025,366	

根据有关规定，弥补以前年度亏损后，本行应当按照税后利润的 10% 提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50%，可不再提取。

(20) 一般风险准备

	2023 年		
	年初余额	本年变动	年末余额
一般风险准备	27,363,232	60,991,520	88,354,752
	2022 年		
	年初余额	本年变动	年末余额
一般风险准备	7,332,838	20,030,394	27,363,232

本行按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的规定提取一般准备, 原则上一般准备余额应不低于风险资产年末余额的 1.5%。

(21) 利息净收入

	2023 年度	2022 年度
利息收入:		
发放贷款和垫款	341,472,796	324,812,157
拆出资金	111,721,569	76,191,541
存放央行及同业款项	88,903,639	63,412,185
金融投资	60,682,836	76,873,817
小计	602,780,840	541,289,700
利息支出:		
吸收存款	(247,908,861)	(121,981,410)
拆入资金	(10,582,387)	(6,005,856)
卖出回购金融资产	(2,452,478)	(4,649,140)
租赁负债	(599,070)	(633,116)
同业及其他金融机构存放款项	(146,339)	(265,688)
小计	(261,689,135)	(133,535,210)
合计	341,091,705	407,754,490

(22) 手续费及佣金净收入

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
授信相关	6,605,327	5,063,201
结算与清算	2,181,024	2,454,993
其他	200,335	1,078,928
	8,986,686	8,597,122
手续费及佣金收入	8,986,686	8,597,122
手续费及佣金支出	(1,939,000)	(1,428,654)
	7,047,686	7,168,468
手续费及佣金净收入	7,047,686	7,168,468

(23) 投资损失

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
发放贷款及垫款	76,510,845	99,239,715
其他债权投资	10,884,258	13,703,840
交易性金融资产	8,550	4,134
衍生金融工具	(1,162,385)	(3,034,288)
指定以公允价值计量的结构性存款	(112,380,029)	(148,365,058)
	(26,138,761)	(38,451,657)
合计	(26,138,761)	(38,451,657)

(24) 公允价值变动损益

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的发放贷款及垫款	6,055,763	(51,563,747)
指定以公允价值计量的结构性存款	2,125,081	20,901,585
衍生金融工具	(9,578,772)	(900,738)
	(1,397,928)	(31,562,900)
合计	(1,397,928)	(31,562,900)

(25) 汇兑收益

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
外汇衍生工具公允价值变动损益	(133,751,721)	109,399,178
外汇衍生工具投资损益	178,511,311	(141,746,583)
其他	38,337,389	71,960,471
	<u>83,096,979</u>	<u>39,613,066</u>

(26) 业务及管理费

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
职工薪酬	214,907,814	204,898,683
折旧及摊销	59,214,877	51,508,535
电讯电脑支出	34,340,151	28,966,976
保险费	8,579,175	8,955,210
租赁及物业管理费	2,192,418	4,223,922
专业服务费	5,866,453	3,806,841
业务宣传费	742,815	1,155,722
其他	15,859,980	16,644,091
	<u>341,703,683</u>	<u>320,159,980</u>

(27) 信用减值(转回) / 计提

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
拆出资金	272,392	(69,428)
预计负债	33,595	(887,342)
存放同业款项	27,629	(176,010)
其他资产	2,783	(22,439)
债权投资	-	(240,354)
发放贷款和垫款	(2,517,992)	33,987,669
	<u>(2,181,593)</u>	<u>32,592,096</u>

(28) 所得税费用

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
当期所得税	20,504,968	-
递延所得税	(21,821,783)	-
汇算清缴差异	-	(7,478,370)
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>(1,316,815)</u>	<u>(7,478,370)</u>

所得税费用与会计利润的关系如下:

	注	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
税前利润		66,451,541	44,627,686
按照适用所得税率 25% 计算所得		16,612,885	11,156,922
非应税收入		-	(4,399,733)
不可抵扣的成本、费用和损失		1,716,788	1,844,673
汇算清缴差异		-	(7,478,370)
使用前期未确认递延所得税资产的暂时性 差异		(17,564,768)	(7,884,366)
其他	(i)	<u>(2,081,720)</u>	<u>(717,496)</u>
所得税费用		<u>(1,316,815)</u>	<u>(7,478,370)</u>

(i) 其他主要为研发费用加计扣除项目。

(29) 现金流量表附注

(a) 现金及现金等价物

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
可以用于支付的存放中央银行款项	259,554,440	1,421,835,021
原始到期日不超过三个月的存放同业款项	3,083,525,337	2,839,147,207
原始到期日不超过三个月的拆出资金	1,097,818,500	1,508,108,240
交易性金融资产	-	9,004,134
	<u>4,440,898,277</u>	<u>5,778,094,602</u>

(b) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	2023 年度	2022 年度
税后净利润调整：	67,768,356	52,106,056
信用减值损失(转回) / 计提	(2,181,593)	32,592,096
折旧及摊销	59,214,877	51,508,535
租赁负债利息支出	599,070	633,116
公允价值变动损益	1,397,928	31,562,900
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损益	146,895	-
汇兑损益	(114,282,990)	(624,410,935)
投资损益	(10,892,808)	(13,707,974)
债权投资及其他债权投资的利息收入	(60,682,836)	(76,873,817)
经营性应收项目的减少 / (增加)	1,263,319,255	(632,036,927)
经营性应付项目的减少	(4,678,668,927)	(794,195,728)
	<u>(3,474,262,773)</u>	<u>(1,972,822,678)</u>

(c) 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	4,440,898,277	5,778,094,602
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(5,778,094,602)</u>	<u>(9,007,874,882)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u>(1,337,196,325)</u>	<u>(3,229,780,280)</u>

(30) 担保物信息

(i) 作为担保物的资产

于2023年12月31日及2022年12月31日，本行作为担保物的资产金额不重大。

(ii) 收到的担保物

本行按一般商业条款进行贷款发放、买入返售交易等，并相应持有交易项目下的担保物。于资产负债表日，本行未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。

六 或有事项及承诺

本行信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用证服务等。贷款承诺的合同金额是指贷款全部支用时的金额；信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时可能出现的最大损失额。

有关贷款承诺可能在到期前未被使用，因此以下所述的金额并不代表未来预期现金流出。

(1) 信贷承诺

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
不可撤销贷款承诺	486,128,109	330,265,400
开出备用信用证	<u>4,249,620</u>	<u>4,178,760</u>
	<u>490,377,729</u>	<u>334,444,160</u>

(2) 资本性支出承诺事项

以下为本行于资产负债表日，已签约而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
已签订但未履行合同	<u>3,591,242</u>	<u>12,433,893</u>
已批准但未签订合同	<u>44,896,931</u>	<u>42,104,833</u>

(3) 委托贷款业务

本行向第三方提供委托贷款业务，因委托贷款业务而持有的资产未包括在资产负债表中。

于资产负债表日的委托资产及负债如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
委托贷款	<u>801,634,994</u>	<u>790,947,227</u>
委托贷款资金	<u>801,634,994</u>	<u>790,947,227</u>

## 七 重大关联方关系及关联交易

### (1) 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为向本行投入实收资本的股东。自本行 2022 年度财务报表报出日后，截至 2023 年末本行股东状况未发生重大变化。

### (2) 不存在控制关系且发生关联交易的关联方的性质

报告期内，除与主要股东所属集团子公司存在关联交易外，本行还与下述不存在控制关系的其他关联方发生交易。

<u>关联方名称</u>	<u>与本行的关系</u>
中国移动通信集团江苏有限公司	主要股东的投资人所属集团子公司
上海君联祺盛管理咨询有限公司	关键管理人员及其近亲属有重大影响的企业
海南君祺创业投资有限公司	关键管理人员及其近亲属有重大影响的企业
君联资本管理股份有限公司	关键管理人员及其近亲属有重大影响的企业

### (3) 关联交易

#### (a) 定价政策

本行关联方交易主要是关联方间同业资金往来交易及其他相关业务。本行与关联方的交易均按照一般商业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。

(b) 与除关键管理人员以外的关联方之间的交易

与除关键管理人员、关联自然人以外的关联方进行的重大交易的金额、于资产负债表日的重大往来款项余额和重大表外项目如下：

	于 2023 年度进行的重大交易金额：				合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
	主要股东	同受浦发银行及其股东 直接或间接控制的企业	同受硅谷银行直接或 间接控制的企业	关键管理人员及其近亲属 有重大影响的企业		
利息收入	11,228,109	2,811,536	-	429,753	14,469,398	2.40%
利息支出	(7,177,895)	-	(243,566)	(976,083)	(8,397,544)	3.21%
手续费及佣金收入	-	-	1,853,418	-	1,853,418	20.62%
手续费及佣金支出	(277,054)	(158,196)	-	-	(435,250)	22.45%
公允价值变动损益	9,837,899	-	-	-	9,837,899	-703.75%
投资损益	1,600,092	-	-	(1,229,041)	371,051	-1.42%
汇兑收益	23,084,531	-	-	-	23,084,531	27.78%

	于 2023 年 12 月 31 日重大往来款项的余额：				合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
	主要股东	同受浦发银行及其股东 直接或间接控制的企业	同受硅谷银行直接或 间接控制的企业	关键管理人员及其近亲属 有重大影响的企业		
存放同业款项	1,072,705,986	-	-	-	1,072,705,986	34.52%
拆出资金	-	84,992,400	-	-	84,992,400	3.26%
衍生金融资产	18,780,169	-	-	-	18,780,169	62.64%
其他资产	162,500	-	-	-	162,500	0.39%
吸收存款	-	-	(6,286,364)	-	(6,286,364)	0.04%
衍生金融负债	(11,349,495)	-	-	-	(11,349,495)	21.02%
其他负债	-	(734)	(1,023,774)	-	(1,024,508)	2.43%
衍生金融工具名义本金	1,113,030,869	-	-	-	1,113,030,869	10.89%

	主要股东	同受浦发银行及其股东 直接或间接控制的企业	同受硅谷银行直接或间接 间接控制的企业	关键管理人员及其近亲属 有重大影响的企业	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于 2022 年度进行的重大交易金额:						
利息收入	19,224,193	3,073,409	-	544,628	22,842,230	4.22%
利息支出	(715,340)	-	(9,947)	(1,624)	(726,911)	0.54%
手续费及佣金收入	-	-	4,828,972	-	4,828,972	56.17%
手续费及佣金支出	(148,296)	(88,631)	-	-	(236,927)	16.58%
公允价值变动损益	506,854	-	-	-	506,854	-1.61%
汇兑收益	16,105,601	-	-	-	16,105,601	40.66%
其他业务收入	13,453,461	-	-	-	13,453,461	100.00%

	主要股东	同受浦发银行及其股东 直接或间接控制的企业	同受硅谷银行直接或间接 间接控制的企业	关键管理人员及其近亲属 有重大影响的企业	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于 2022 年 12 月 31 日重大往来款项的余额:						
存放同业款项	1,289,253,758	-	-	-	1,289,253,758	45.23%
拆出资金	365,231,190	174,115,000	-	-	539,346,190	22.24%
发放贷款和垫款	-	-	-	25,000,000	25,000,000	0.22%
衍生金融资产	17,553,910	-	-	-	17,553,910	14.47%
其他资产	12,055,829	-	-	-	12,055,829	21.34%
吸收存款	-	-	(102,087)	(18,997)	(121,084)	0.00%
衍生金融负债	(63,863)	-	-	-	(63,863)	3.19%
于 2022 年 12 月 31 日重大表外项目如下:						
衍生金融工具名义本金	751,129,002	-	-	-	751,129,002	7.37%

(c) 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本行活动的人员，包括董事、监事和高级管理人员。

	2023 年度	2022 年度
工资奖金及其他福利费用	43,927,522	38,454,934

于 2023 年，关键管理人员已获取的工资及奖金为人民币 41,045,184 元 (2022 年末：人民币 34,734,547 元)。

八 金融工具风险管理

(1) 金融风险管理概述

本行的经营活动面临多种风险，本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险，或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来经营风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。

本行制定风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本行董事会执行总体风险监督，承担全面风险管理的最终责任。董事会下设风险管理委员会和审计委员会，监督和检查管理层对风险管理政策和程序的实施情况。

本行面临的主要经营风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险和银行帐簿利率风险。

(2) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。信用风险主要来自本行的信贷业务及债务工具投资等资金业务。本行管理层谨慎管理其信贷风险暴露。针对信贷业务以及信用风险管理，本行采用下列前、中、后台互相分立的组织架构。董事会对所有信贷业务及信用风险管理相关事项享有最终决策权。董事会及经董事会指定的风险管理委员会、关联交易控制委员会、行长、首席风险官、首席信贷官、高级信贷官、高级信贷经理、高级客户经理被赋予与信贷业务以及信用风险管理相关的职权和义务。本行的信贷风险管理由信贷管理部和风险管理部门负责，定期与本行高级管理层进行沟通与协调。

本行管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。本行对同一借款人、集团设定限额，以优化信用风险结构。本行适时监控上述风险，每年或在必要之时更频繁地进行审阅。

#### (a) 信贷业务

本行采用银行内部 CRR10 级评级系统衡量信贷资产的信用风险。为确保本行现行的信贷资产风险分类机制符合银保监会相关法规要求，本行信贷资产风险分类为实时动态调整。根据信用风险水平，信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类被视为不良信贷资产。

信贷资产五级分类的核心定义为：

正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑类：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

#### (b) 资金业务

本行的资金业务包括投资国债、政策性银行债、同业存单和同业融资等业务，其同业客户信用风险主要由风险管理部根据同业信用风险管理政策、程序及系统执行管控。风险管理部对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理，对于与本行有同业授信业务往来的单个银行或非银金融机构均设定有信用额度，并在大额风险暴露层面对同业集团的风险暴露进行监控，确保满足监管要求。

(c) 预期信用损失计量

金融工具风险阶段划分

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。三个风险阶段的定义、信用风险显著增加判断标准、对违约的界定以及已发生信用减值金融资产的定义，请参见附注三、6(7)。

信用风险敞口的分组

本行将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，本行获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。根据产品类型、客户类型、客户所属行业等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组。本行定期对分组的合理性进行重检修正，对风险分组进行定性、定量的评估，当组合内的风险敞口信用风险特征发生变化时，及时对分组合理性进行重检，必要时根据相关信用风险敞口的风险特征重新划分组别。

对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险自初始确认后是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本行对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率，违约损失率及违约风险敞口三个关键参数的乘积折现并加权平均后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。本行的违约概率以使用十级分类转移矩阵的估算方法为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映宏观经济变化对未来时点违约概率的影响；
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险敞口的比例。由于本行历史违约样本量较少，故参考监管标准设置违约损失率；
- 违约风险敞口是发生违约时，某一债项应被偿付的金额。

本行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违约损失率的变动情况。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

### 预期信用损失中包含的前瞻性信息

金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加的评估及预期信用损失的计量，均涉及前瞻性信息。

本行预设了三种经济情景：一是基准情景，即根据向量自回归模型对变量的预测内部设定的中性情景；另外两种是乐观情景和悲观情景，采用历史数据波动率法分别预测宏观因子预测值。

本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值 (GDP) 当年同比增长率等。本行至少每年对这些经济指标进行评估预测，提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。

于 2023 年末，本行对 2024 年基准、乐观、悲观的宏观经济情景权重设定分别为 30%、20%、50%。本行对 2024 年情景模型波动率设置为乐观场景选用 9 分位，悲观场景选用 3 分位。本行使用的 2024 年关键经济指标预测值为：GDP 累计同比 4.80%；CPI 累计同比 1.10%；即期汇率美元兑人民币累计同比 6.88。

与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本行认为这些预测体现了本行对可能结果的最佳估计。加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

#### (d) 最大信用风险敞口

本行 2023 年 12 月 31 日不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口包括下述金融资产和担保及承诺。

纳入减值评估范围的金融资产和担保及承诺

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的最大信用风险敞口进行了分析。

	2023年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
现金及存放中央银行				
款项	1,064,413,350	-	-	1,064,413,350
存放同业款项	3,107,511,252	-	-	3,107,511,252
拆出资金	2,611,098,400	-	-	2,611,098,400
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	7,948,184,492	53,487,752	-	8,001,672,244
金融投资				
- 债权投资	505,578,411	-	-	505,578,411
- 其他债权投资	1,000,610,671	-	-	1,000,610,671
其他金融资产	4,798,739	-	-	4,798,739
合计	<u>16,242,195,315</u>	<u>53,487,752</u>	<u>-</u>	<u>16,295,683,067</u>

	2022年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
现金及存放中央银行				
款项	2,633,766,831	-	-	2,633,766,831
存放同业款项	2,850,722,563	-	-	2,850,722,563
拆出资金	2,424,946,389	-	-	2,424,946,389
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	9,618,485,617	117,122,055	-	9,735,607,672
金融投资				
- 债权投资	504,818,534	-	-	504,818,534
- 其他债权投资	2,991,234,597	-	-	2,991,234,597
其他金融资产	25,071,439	-	1,285,876	26,357,315
合计	<u>21,049,045,970</u>	<u>117,122,055</u>	<u>1,285,876</u>	<u>21,167,453,901</u>

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
	最大信用风险敞口	最大信用风险敞口
担保及承诺：		
不可撤销贷款承诺	484,927,917	329,103,795
开出备用信用证	<u>4,235,513</u>	<u>4,178,760</u>
合计	<u>489,163,430</u>	<u>333,282,555</u>

未纳入减值评估范围的金融资产

下表对未纳入预期信用损失评估范围的金融资产的最大信用风险敞口进行了分析。

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
	最大信用风险敞口	最大信用风险敞口
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产		
- 交易性金融资产	-	9,004,134
- 发放贷款和垫款	1,848,571,672	1,584,939,206
- 衍生金融资产	<u>29,983,424</u>	<u>121,336,102</u>
合计	<u>1,878,555,096</u>	<u>1,715,279,442</u>

(e) 已发生信用减值的贷款和垫款

担保物和其他信用增级涵盖和未涵盖情况

	2023 年	2022 年
涵盖部分	80,736,413	126,349,639
未涵盖部分	28,881,646	24,010,223
合计	109,618,059	150,359,862

上述担保物涵盖部分指抵押贷款和质押贷款报告期末余额。

(3) 市场风险

本行面临市场风险。该风险是指因为市场价格波动导致本行持有的金融工具敞口公允价值或未来现金流波动的风险。市场风险是由于市场利率、外汇汇率的一般或特定变化对利率产品和货币产品敞口头寸造成影响产生的。

本行把市场风险敞口划分为交易类或非交易类的投资组合。交易类投资组合类别包括本行与客户或市场交易的主体即代客及其平盘交易产生的头寸。非交易类投资组合类别主要包括商业银行资产与负债的利率风险管理。

本行风险管理部是全行市场风险管理的归口管理部门，由风险管理部对市场风险变化和限额执行情况进行监控和分析，定期报告高级管理层。

(a) 货币风险

本行面临汇率风险，该汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本行持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

本行控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把货币风险控制在本行设定的限额之内。本行为每种货币敞口设定了限额并定期监控。本行根据风险管理委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，设定风险承受限额，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。

本行于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

2023 年 12 月 31 日	人民币	美元 折人民币	港币折合 人民币	其他币种 折人民币	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	794,973,642	268,533,488	906,220	-	1,064,413,350
存放同业款项	1,078,779,048	1,934,105,172	27,175,422	67,451,610	3,107,511,252
拆出资金	160,507,755	2,450,590,645	-	-	2,611,098,400
衍生金融资产	29,983,424	-	-	-	29,983,424
发放贷款和垫款	9,052,703,751	644,765,632	-	152,774,533	9,850,243,916
<b>金融投资：</b>					
- 债权投资	-	505,578,411	-	-	505,578,411
- 其他债权投资	1,000,610,671	-	-	-	1,000,610,671
其他金融资产	4,798,739	-	-	-	4,798,739
<b>金融资产合计</b>	<u>12,122,357,030</u>	<u>5,803,573,348</u>	<u>28,081,642</u>	<u>220,226,143</u>	<u>18,174,238,163</u>
<b>负债</b>					
衍生金融负债	53,981,767	-	-	-	53,981,767
吸收存款	9,224,984,129	6,850,944,103	26,346,527	34,213,860	16,136,488,619
其他金融负债	16,855,322	-	-	-	16,855,322
<b>金融负债合计</b>	<u>9,295,821,218</u>	<u>6,850,944,103</u>	<u>26,346,527</u>	<u>34,213,860</u>	<u>16,207,325,708</u>
<b>净额</b>	<u>2,826,535,812</u>	<u>(1,047,370,755)</u>	<u>1,735,115</u>	<u>186,012,283</u>	<u>1,966,912,455</u>
外汇衍生工具	(909,101,100)	1,068,791,630	-	(163,119,567)	(3,429,037)
财务担保及信贷承诺	13,727,191	475,436,239	-	-	489,163,430

2022 年 12 月 31 日	人民币	美元 折人民币	港币折合 人民币	其他币种 折人民币	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	2,177,123,862	450,122,098	6,520,871	-	2,633,766,831
存放同业款项	1,225,943,117	1,584,282,291	5,263,789	35,233,366	2,850,722,563
拆出资金	267,536,247	2,070,097,998	87,312,144	-	2,424,946,389
衍生金融资产	121,336,102	-	-	-	121,336,102
发放贷款和垫款	9,052,379,963	2,028,744,247	71,246,871	168,175,797	11,320,546,878
金融投资：					
- 交易性金融资产	9,004,134	-	-	-	9,004,134
- 债权投资	-	504,818,534	-	-	504,818,534
- 其他债权投资	2,957,150,107	34,084,490	-	-	2,991,234,597
其他金融资产	13,021,261	13,336,054	-	-	26,357,315
金融资产合计	<u>15,823,494,793</u>	<u>6,685,485,712</u>	<u>170,343,675</u>	<u>203,409,163</u>	<u>22,882,733,343</u>
<b>负债</b>					
衍生金融负债	2,003,952	-	-	-	2,003,952
吸收存款	13,233,863,331	7,588,655,682	123,451,180	23,229,004	20,969,199,197
其他金融负债	24,661,394	-	-	-	24,661,394
金融负债合计	<u>13,260,528,677</u>	<u>7,588,655,682</u>	<u>123,451,180</u>	<u>23,229,004</u>	<u>20,995,864,543</u>
净额	<u>2,562,966,116</u>	<u>(903,169,970)</u>	<u>46,892,495</u>	<u>180,180,159</u>	<u>1,886,868,800</u>
外汇衍生工具	<u>(758,472,420)</u>	<u>1,121,730,287</u>	<u>(55,453,201)</u>	<u>(173,669,939)</u>	<u>134,134,727</u>
财务担保及信贷承诺	<u>28,266,869</u>	<u>305,015,686</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>333,282,555</u>

下表列示资产负债表日按当日金融资产和金融负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	汇率变动		汇率变动	
(减少) / 增加	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(160,657)	160,657	(1,639,202)	1,639,202
其他外币对人民币	(184,709)	184,709	15,379	(15,379)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 1% 造成的汇兑损益；(2) 其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；(3) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于以上假设，汇率变化导致本行净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(b) 利率风险

为了应对未来利率变化造成的影响，本行评估当前和预期风险的主要工具为净利息收入敏感性分析，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额（缺口），并利用缺口数据进行基准利率变化情况下的敏感性分析。本行对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总净利息收入敏感性分析结果上报高级管理层、资产负债管理委员会和风险管理委员会。

下表列示了本行的利率风险。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

2023年12月31日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	1,064,127,100	-	-	-	286,250	1,064,413,350
存放同业款项	3,104,311,560	-	-	-	3,199,692	3,107,511,252
拆出资金	2,145,433,080	443,178,890	-	-	22,486,430	2,611,098,400
衍生金融资产	-	-	-	-	29,983,424	29,983,424
发放贷款和垫款	3,518,577,461	4,017,062,052	2,298,716,698	-	15,887,705	9,850,243,916
金融投资：						
- 债权投资	-	502,833,865	-	-	2,744,546	505,578,411
- 其他债权投资	-	-	832,079,350	151,195,500	17,335,821	1,000,610,671
其他金融资产	-	-	-	-	4,798,739	4,798,739
金融资产总计	9,832,449,201	4,963,074,807	3,130,796,048	151,195,500	96,722,607	18,174,238,163
金融负债						
衍生金融负债	-	-	-	-	53,981,767	53,981,767
吸收存款	13,688,330,279	2,297,849,569	57,509,655	-	92,799,116	16,136,488,619
其他金融负债	4,216,269	5,958,525	6,680,528	-	-	16,855,322
金融负债总计	13,692,546,548	2,303,808,094	64,190,183	-	146,780,883	16,207,325,708
利率风险敞口	(3,860,097,347)	2,659,266,713	3,066,605,865	151,195,500	(50,058,276)	1,966,912,455

2022年12月31日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,633,766,828	-	-	-	3	2,633,766,831
存放同业款项	2,849,236,946	-	-	-	1,485,617	2,850,722,563
拆出资金	1,865,798,162	351,453,762	189,961,253	-	17,733,212	2,424,946,389
衍生金融资产	-	-	-	-	121,336,102	121,336,102
发放贷款和垫款	3,138,336,802	5,308,311,224	2,851,584,755	-	22,314,097	11,320,546,878
金融投资：						
- 交易性金融资产	9,004,134	-	-	-	-	9,004,134
- 债权投资	141,155,417	-	363,663,117	-	-	504,818,534
- 其他债权投资	-	34,084,490	2,320,931,737	636,218,370	-	2,991,234,597
其他金融资产	-	-	-	-	26,357,315	26,357,315
金融资产总计	10,637,298,289	5,693,849,476	5,726,140,862	636,218,370	189,226,346	22,882,733,343
金融负债						
衍生金融负债	-	-	-	-	2,003,952	2,003,952
吸收存款	17,731,927,722	1,669,082,238	1,523,588,319	-	44,600,918	20,969,199,197
其他金融负债	4,814,024	9,749,749	10,097,621	-	-	24,661,394
金融负债总计	17,736,741,746	1,678,831,987	1,533,685,940	-	46,604,870	20,995,864,543
利率风险敞口	(7,099,443,457)	4,015,017,489	4,192,454,922	636,218,370	142,621,476	1,886,868,800

假设收益率曲线平行移动 100 个基点，对本行资产负债表日后一会计年度的净利息收入的潜在影响分析如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
收益率曲线向上平移 100 个基点	(17,852,701)	(35,356,951)
收益率曲线向下平移 100 个基点	2,720,895	18,762,376

在进行利率敏感性分析时，本行在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- (i) 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；
- (ii) 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；
- (iii) 未考虑利率变动对市场价格的影响；
- (iv) 未考虑利率变动对表外产品的影响；
- (v) 未考虑本行针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本行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。

#### (4) 流动性风险

流动性风险，是指本行无法以合理成本或无法及时获得充足资金，满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。本行面临各类日常现金提款的要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准以满足各类提款要求。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本行的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了损失的风险。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性变动风险的重要因素。

下表列示于各资产负债表日，本行金融工具未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。

2023年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期	无限期	合计
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	259,554,440	286,250	-	-	-	-	804,572,660	1,064,413,350
存放同业款项	3,107,767,370	-	-	-	-	-	-	3,107,767,370
拆出资金	746,351,549	1,436,031,412	457,988,799	-	-	-	-	2,640,371,760
发放贷款和垫款	1,265,364,968	2,301,351,136	4,154,681,785	2,483,344,584	-	109,618,059	-	10,314,360,532
<b>金融投资：</b>								
- 股权投资	-	-	526,067,543	-	-	-	-	526,067,543
- 其他债权投资	-	9,524,500	21,861,000	944,265,350	267,656,500	-	-	1,243,307,350
其他金融资产	162,500	-	-	-	-	-	4,812,246	4,974,746
<b>金融资产合计</b>	<b>5,379,200,827</b>	<b>3,747,193,298</b>	<b>5,160,599,127</b>	<b>3,427,609,934</b>	<b>267,656,500</b>	<b>109,618,059</b>	<b>809,384,906</b>	<b>18,901,262,651</b>
<b>金融负债</b>								
吸收存款	10,782,693,542	3,084,545,715	2,361,606,490	59,957,828	-	-	-	16,288,803,575
其他金融负债	1,079,692	3,970,027	5,582,153	6,810,568	-	-	-	17,442,440
<b>金融负债合计</b>	<b>10,783,773,234</b>	<b>3,088,515,742</b>	<b>2,367,188,643</b>	<b>66,768,396</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,306,246,015</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(5,404,572,407)</b>	<b>658,677,556</b>	<b>2,793,410,484</b>	<b>3,360,841,538</b>	<b>267,656,500</b>	<b>109,618,059</b>	<b>809,384,906</b>	<b>2,595,016,636</b>
<b>衍生金融工具</b>								
- 流入	1,889,430,141	65,841,424	602,355,944	141,845,752	-	-	-	2,699,473,261
- 流出	1,907,182,006	65,479,986	592,914,456	147,895,263	-	-	-	2,713,471,711
<b>衍生金融工具净额</b>	<b>(17,751,865)</b>	<b>361,438</b>	<b>9,441,488</b>	<b>(6,049,511)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13,998,450)</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>4,249,620</b>	<b>-</b>	<b>149,934,170</b>	<b>336,193,939</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>490,377,729</b>

2022年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期	无限期	合计
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,421,835,024	-	-	-	-	-	1,211,931,807	2,633,766,831
存放同业款项	2,852,253,232	-	-	-	-	-	-	2,852,253,232
拆出资金	1,274,670,771	693,172,347	288,893,753	195,493,714	-	-	-	2,452,230,585
发放贷款和垫款	1,389,291,588	2,888,324,456	4,838,915,569	3,019,992,266	91,796	150,359,862	-	12,286,975,537
<b>金融投资:</b>								
- 交易性金融资产	-	-	-	-	-	-	9,004,134	9,004,134
- 债权投资	141,296,233	-	15,791,537	376,740,961	-	-	-	533,828,731
- 其他债权投资	-	-	136,729,690	2,647,345,660	645,209,345	-	-	3,429,284,695
其他金融资产	12,055,829	-	6,938,663	-	-	-	7,373,685	26,368,177
<b>金融资产合计</b>	<b>7,091,402,677</b>	<b>3,581,496,803</b>	<b>5,287,269,212</b>	<b>6,239,572,601</b>	<b>645,301,141</b>	<b>150,359,862</b>	<b>1,228,309,626</b>	<b>24,223,711,922</b>
<b>金融负债</b>								
吸收存款	15,058,170,656	2,747,016,220	1,694,493,283	1,601,673,811	-	-	-	21,101,353,970
其他金融负债	1,072,184	3,883,755	10,000,633	10,369,510	-	-	-	25,326,082
<b>金融负债合计</b>	<b>15,059,242,840</b>	<b>2,750,899,975</b>	<b>1,704,493,916</b>	<b>1,612,043,321</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,126,680,052</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(7,967,840,163)</b>	<b>830,596,828</b>	<b>3,582,775,296</b>	<b>4,627,529,280</b>	<b>645,301,141</b>	<b>150,359,862</b>	<b>1,228,309,626</b>	<b>3,097,031,870</b>
<b>衍生金融工具</b>								
- 流入	2,225,761,196	1,064,542,807	327,550,432	411,500,123	-	-	-	4,029,354,558
- 流出	2,191,883,959	985,133,628	306,323,943	368,929,576	-	-	-	3,852,271,106
<b>衍生金融工具净额</b>	<b>33,877,237</b>	<b>79,409,179</b>	<b>21,226,489</b>	<b>42,570,547</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>177,083,452</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>27,113,532</b>	<b>-</b>	<b>102,018,408</b>	<b>205,312,220</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>334,444,160</b>

(5) 金融工具的公允价值

(a) 公允价值计量

下表列示了本行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。截至2023年12月31日，本行非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。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：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：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

于2023年12月31日，本行持续以公允价值计量的金融工具按上述三个层次列示如下：

	<u>第一层次</u>	<u>第二层次</u>	<u>第三层次</u>	<u>合计</u>
<b>金融资产</b>				
其他债权投资	-	1,000,610,671	-	1,000,610,671
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的发放贷款和垫款	-	-	1,848,571,672	1,848,571,672
衍生金融资产	-	29,983,424	-	29,983,424
持续以公允价值计量 的资产总额	-	1,030,594,095	1,848,571,672	2,879,165,767
<b>金融负债</b>				
指定以公允价值计量的 结构性存款	-	3,566,457,541	-	3,566,457,541
衍生金融负债	-	53,981,767	-	53,981,767
持续以公允价值计量 的负债总额	-	3,620,439,308	-	3,620,439,308

于2022年12月31日，本行持续以公允价值计量的金融工具按上述三个层次列示如下：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<b>金融资产</b>				
交易性金融资产	9,004,134	-	-	9,004,134
其他债权投资	-	2,991,234,597	-	2,991,234,597
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的发放贷款和垫款	-	-	1,584,939,206	1,584,939,206
衍生金融资产	-	121,336,102	-	121,336,102
<hr/>				
持续以公允价值计量的资产总额	9,004,134	3,112,570,699	1,584,939,206	4,706,514,039
<hr/>				
<b>金融负债</b>				
指定以公允价值计量的				
结构性存款	-	4,072,692,623	-	4,072,692,623
衍生金融负债	-	2,003,952	-	2,003,952
<hr/>				
持续以公允价值计量的负债总额	-	4,074,696,575	-	4,074,696,575
<hr/>				

2023年，本行上述持续以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生转换。

(b) 第一层次的公允价值计量

本行属于第一层次公允价值计量的金融工具主要是交易性金融资产中的货币基金投资。

(c) 第二层次的公允价值计量

本行属于第二层次公允价值计量的金融工具主要包括债券投资、衍生金融工具及以公允价值计量的结构性存款等。

债券的公允价值是根据相关证券结算机构或交易所估值系统的报价来确定的。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

衍生金融工具及以公允价值计量的结构性存款的公允价值采用对合约未来预期的应收及应付金额折现并计算合约净现值的方法来确定。所使用的折现率取自相应货币的市场利率曲线，汇率采用相关交易市场的系统报价，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

(d) 第三层次的公允价值计量

本行由企业银行部负责对持续的第三层次公允价值计量的发放贷款和垫款进行估值，并向财务负责人讨论估值流程和结果。

本行以公允价值计量的发放贷款及垫款采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值，所采用的模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察输入值包括成功费实现概率、信用风险点差等。

以上假设及方法为本行公允价值的计算提供了统一的基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

2022 年和 2023 年持续的第三层次公允价值计量项目，年初与年末账面价值间的调节信息如下：

	本年利得或损失总额		购买和结算		
	计入损益	计入其他综合收益	购买	结算	对于年末持有的资产计入损益的当年未实现损益
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款					
2023 年初余额	82,566,608	-	1,750,775,045	(1,569,709,187)	1,848,571,672
1,584,939,206					6,055,763
2022 年初余额	47,675,968	-	1,445,462,755	(1,520,083,445)	1,584,939,206
1,611,883,928					(51,563,747)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款					
2022 年初余额					
1,611,883,928					

上述于 2023 年确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
本年计入损益的已实现的利得		
- 投资净收益	76,510,845	99,239,715
本年计入损益的未实现的利得或损失		
- 公允价值变动净损益	<u>6,055,763</u>	<u>(51,563,747)</u>
合计	<u>82,566,608</u>	<u>47,675,968</u>

(e) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

- (i) 现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以摊余成本计量的吸收存款、其他应收款和其他应付款

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近于其公允价值。

- (ii) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

以摊余成本计量的发放贷款和垫款以摊余成本扣除减值损失准备列示。由于发放贷款和垫款的利率主要随 LPR 或市场利率走势调整，且减值贷款已扣除减值准备以反映其可回收金额，因此发放贷款和垫款的公允价值与账面价值接近。

- (iii) 债权投资

债权投资参照相关证券结算机构或交易所估值系统的报价来确定的。于资产负债表日，债权投资的公允价值与账面价值差异不重大。

## (6) 资本管理

本行的资本管理以资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管和本行的资产规模扩张。

本行坚持积极的资本管理政策，以实现如下目标：

- (i) 确保本行符合监管对资本充足率的要求，并拥有足够的可用资本以支持内部评估的资本需求；
- (ii) 确保本行拥有充足的资本以支持业务战略的实施及发展；
- (iii) 在根据业务风险状况维持稳健资本水平的同时，优化股东回报。

本行根据银监会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》和其他有关规定的要求计算资本充足率。我国商业银行应在 2018 年底前达到《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本充足率要求。对于非系统重要性银行，要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。

本行按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的监管资本充足率如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	1,997,913,242	1,907,102,699
一级资本净额	1,997,913,242	1,907,102,699
资本净额	2,072,246,867	2,006,230,538
核心一级资本充足率	15.09%	13.48%
一级资本充足率	15.09%	13.48%
资本充足率	15.65%	14.19%

## 九 比较数据

为与本年度财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。