

国泰世华银行（中国）有限公司

已审财务报表

2023年度

目录

	<u>页次</u>
一、 审计报告	1-3
二、 已审财务报表	
资产负债表	4-5
利润表	6
所有者权益变动表	7-8
现金流量表	9-10
财务报表附注	11-96



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

安永华明会计师事务所 (特殊普通合伙)
上海分所
中国上海市浦东新区世纪大道 100 号
上海环球金融中心 50 楼
邮政编码: 200120

Tel 电话: +86 21 2228 8888
Fax 传真: +86 21 2228 0000
ey.com

审计报告

安永华明 (2024) 审字第70036193_B01号
国泰世华银行 (中国) 有限公司

国泰世华银行 (中国) 有限公司董事会:

一、审计意见

我们审计了国泰世华银行 (中国) 有限公司的财务报表, 包括2023年12月31日的资产负债表、2023年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的国泰世华银行 (中国) 有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了国泰世华银行 (中国) 有限公司2023年12月31日的公司财务状况以及2023年度的公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时, 管理层负责评估国泰世华银行 (中国) 有限公司的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项 (如适用), 并运用持续经营假设, 除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督国泰世华银行 (中国) 有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70036193_B01号
国泰世华银行（中国）有限公司

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

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

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70036193_B01号
国泰世华银行（中国）有限公司

（本页无正文）



安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所



陈丽菁

中国注册会计师：陈丽菁



邱晨洁

中国注册会计师：邱晨洁

中国 上海

2024年2月29日

国泰世华银行（中国）有限公司
资产负债表
2023年12月31日

单位：人民币元

<u>资产</u>	<u>附注五</u>	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
存放中央银行款项	1	1,191,540,026.15	1,132,721,986.99
存放同业款项	2	89,532,903.17	122,882,023.78
拆出资金	3	2,034,104,151.59	1,381,492,414.93
衍生金融资产	4	1,077,531,898.91	504,205,853.09
发放贷款和垫款	5	6,242,268,859.84	6,502,038,847.82
金融投资：	6		
交易性金融资产	6.1	441,406,607.18	50,270,319.18
债权投资	6.2	431,485,720.79	639,211,038.15
其他债权投资	6.3	4,861,216,820.59	5,037,475,186.75
其他权益工具投资	6.4	800,000,000.00	838,000,000.00
固定资产	7	8,323,841.21	8,788,405.27
在建工程	8	8,302,190.24	10,518,912.19
使用权资产	9	58,367,544.98	73,452,364.62
无形资产	10	39,852,465.71	32,271,216.76
递延所得税资产	11	171,886.95	6,413,015.11
其他资产	12	<u>2,075,861,775.78</u>	<u>4,178,820,222.40</u>
资产总计		<u>19,359,966,693.09</u>	<u>20,518,561,807.04</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

<u>负债和所有者权益</u>	<u>附注五</u>	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
负债			
同业及其他金融机构存放款项	14	745,722,606.13	1,035,818,947.62
拆入资金	15	141,940,024.10	979,800,807.50
衍生金融负债	4	1,038,194,017.72	538,896,041.49
卖出回购金融资产款	16	200,071,608.89	750,868,873.28
吸收存款	17	11,383,372,135.47	9,119,296,540.79
应付职工薪酬	18	31,313,795.94	26,507,744.50
应交税费	19	5,245,498.30	4,974,479.63
预计负债	20	4,115,325.45	3,363,788.26
应付债券	21	-	108,691,503.49
租赁负债	22	64,719,415.84	79,657,164.77
其他负债	23	1,914,462,359.19	4,057,989,760.26
负债合计		<u>15,529,156,787.03</u>	<u>16,705,865,651.59</u>
所有者权益			
实收资本	24	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
资本公积	25	479,960,770.22	479,960,770.22
其他综合收益	26	28,432,473.10	54,929,867.66
盈余公积	27	34,341,778.83	29,880,664.31
一般风险准备	28	249,066,966.45	247,924,853.26
未分配利润	29	39,007,917.46	-
所有者权益合计		<u>3,830,809,906.06</u>	<u>3,812,696,155.45</u>
负债和所有者权益总计		<u>19,359,966,693.09</u>	<u>20,518,561,807.04</u>

本财务报表由以下人士签署:

司 善 声

法定代表人

王 嘉 强

主管会计工作负责人

林 宜 成

会计机构负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

国泰世华银行（中国）有限公司
利润表
2023 年度

单位：人民币元

	附注五	2023年度	2022年度
一、营业收入			
利息净收入	30	241,330,944.73	207,611,400.90
利息收入		528,558,295.57	474,573,368.38
利息支出		(287,227,350.84)	(266,961,967.48)
手续费及佣金净收入	31	(4,775,563.73)	2,510,654.20
手续费及佣金收入		7,086,125.96	6,445,034.80
手续费及佣金支出		(11,861,689.69)	(3,934,380.60)
投资收益	32	39,582,877.86	32,276,958.59
其他收益	33	1,322,462.86	1,000,009.72
公允价值变动损益	34	2,383,235.96	(1,039,804.30)
汇兑收益	35	7,693,723.98	43,557,536.60
资产处置收益		4,206.44	-
二、营业支出			
税金及附加	36	(2,610,428.68)	(2,718,003.67)
业务及管理费	37	(243,247,124.14)	(220,078,444.88)
信用减值损失	38	17,831,504.68	(2,143,796.32)
三、营业利润			
加：营业外收入		59,515,839.96	60,976,510.84
减：营业外支出		22,029.85	-
		(59,720.23)	(1,012,761.37)
四、利润总额			
减：所得税费用	39	59,478,149.58	59,963,749.47
		(14,867,004.41)	(15,451,658.96)
五、净利润			
		44,611,145.17	44,512,090.51
按经营持续性分类：			
持续经营净利润		44,611,145.17	44,512,090.51
六、其他综合收益的税后净额	26	(26,497,394.56)	(50,404,149.10)
不能重分类进损益的其他综合收益			
—其他权益工具投资公允价值变动		(28,500,000.00)	(5,250,000.00)
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		2,807,462.00	(45,767,745.51)
—其他债权投资信用减值准备		(804,856.56)	613,596.41
七、综合收益总额		18,113,750.61	(5,892,058.59)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

国泰世华银行（中国）有限公司
所有者权益变动表
2023年度

单位：人民币元

	<u>附注五</u>	<u>实收资本</u>	<u>资本公积</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般风险准备</u>	<u>未分配利润</u>	<u>合计</u>
2022年12月31日		<u>3,000,000,000.00</u>	<u>479,960,770.22</u>	<u>54,929,867.66</u>	<u>29,880,664.31</u>	<u>247,924,853.26</u>	<u>-</u>	<u>3,812,696,155.45</u>
本年增减变动金额：								
1.净利润		-	-	-	-	-	44,611,145.17	44,611,145.17
2.其他综合收益		-	-	(26,497,394.56)	-	-	-	(26,497,394.56)
综合收益总额		-	-	(26,497,394.56)	-	-	44,611,145.17	18,113,750.61
3.利润分配								
-提取盈余公积	27	-	-	-	4,461,114.52	-	(4,461,114.52)	-
-提取一般风险准备	28	-	-	-	-	1,142,113.19	(1,142,113.19)	-
2023年12月31日		<u>3,000,000,000.00</u>	<u>479,960,770.22</u>	<u>28,432,473.10</u>	<u>34,341,778.83</u>	<u>249,066,966.45</u>	<u>39,007,917.46</u>	<u>3,830,809,906.06</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

国泰世华银行（中国）有限公司
所有者权益变动表（续）
2023年度

单位：人民币元

	附注五	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2021年12月31日		3,000,000,000.00	479,960,770.22	105,334,016.76	25,429,455.26	207,863,971.80	-	3,818,588,214.04
本年增减变动金额：								
1.净利润	-	-	-	-	-	-	44,512,090.51	44,512,090.51
2.其他综合收益	-	-	-	(50,404,149.10)	-	-	-	(50,404,149.10)
综合收益总额	-	-	-	(50,404,149.10)	-	-	44,512,090.51	(5,892,058.59)
3.利润分配								
-提取盈余公积	27	-	-	-	4,451,209.05	-	(4,451,209.05)	-
-提取一般风险准备	28	-	-	-	-	40,060,881.46	(40,060,881.46)	-
2022年12月31日		3,000,000,000.00	479,960,770.22	54,929,867.66	29,880,664.31	247,924,853.26	-	3,812,696,155.45

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

国泰世华银行（中国）有限公司
现金流量表
2023 年度

单位：人民币元

	<u>附注五</u>	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		-	137,411,920.10
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	1,930,729,232.78	597,095,864.82	
拆出资金净减少额	53,938,000.00	442,333,000.00	
发放贷款和垫款的净减少额	272,906,201.11	-	
收取的利息、手续费及佣金的现金	405,789,701.33	381,452,818.43	
收到其他与经营活动有关的现金	47,787,096.83	43,248,556.71	
经营活动现金流入小计	<u>2,711,150,232.05</u>	<u>1,601,542,160.06</u>	
存放中央银行和同业款项净增加额	(37,141,925.51)	-	
拆入资金净减少额	(827,846,548.00)	(930,354,000.00)	
卖出回购金融资产款的净增加额	(550,078,000.00)	(598,879,000.00)	
发放贷款和垫款净增加额	-	(621,730,688.37)	
支付的利息、手续费及佣金的现金	(262,695,926.34)	(174,047,933.83)	
支付给职工以及为职工支付的现金	(139,693,316.08)	(125,660,348.89)	
支付的各项税费	(34,947,868.04)	(36,269,776.92)	
支付其他与经营活动有关的现金	(219,587,846.13)	(84,159,322.60)	
经营活动现金流出小计	<u>(2,071,991,430.10)</u>	<u>(2,571,101,070.61)</u>	
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	40	<u>639,158,801.95</u>	<u>(969,558,910.55)</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

国泰世华银行（中国）有限公司
现金流量表（续）
2023年度

单位：人民币元

	<u>附注五</u>	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金	27,421,793,629.89	9,039,028,564.13	
取得投资收益收到的现金	168,998,275.56	130,482,930.20	
投资活动现金流入小计	<u>27,590,791,905.45</u>	<u>9,169,511,494.33</u>	
投资支付的现金	(27,401,378,547.78)	(10,492,369,359.38)	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(16,279,567.71)	(12,447,128.65)	
投资活动现金流出小计	<u>(27,417,658,115.49)</u>	<u>(10,504,816,488.03)</u>	
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>173,133,789.96</u>	<u>(1,335,304,993.70)</u>	
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金	-	106,989,750.00	
筹资活动现金流入小计	-	<u>106,989,750.00</u>	
赎回债券支付的现金	(110,000,000.00)	(100,000,000.00)	
支付的其他与筹资活动有关的现金	(20,675,998.19)	(21,101,877.93)	
筹资活动现金流出小计	<u>(130,675,998.19)</u>	<u>(121,101,877.93)</u>	
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>(130,675,998.19)</u>	<u>(14,112,127.93)</u>	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>9,013,822.16</u>	<u>3,533,556.08</u>	
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	690,630,415.88	(2,315,442,476.10)	
加：现金及现金等价物的年初余额	<u>1,247,807,076.40</u>	<u>3,563,249,552.50</u>	
六、年末现金及现金等价物的余额	40 <u>1,938,437,492.28</u>	<u>1,247,807,076.40</u>	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、基本情况

国泰世华银行（中国）有限公司（以下简称“国泰世华中国”或“本行”）是在中华人民共和国（“中国”）上海市成立的外商独资银行。本行的母行为国泰世华商业银行股份有限公司（以下简称“母行”）。

于2018年6月11日，根据原中国银行保险监督管理委员会（以下简称“原银保监会”）关于国泰世华银行（中国）有限公司开业的批复（银保监复[2018]74号），母行按《中华人民共和国外资银行管理条例》（以下简称“《管理条例》”）、《中华人民共和国外资银行管理条例实施细则》（以下简称“《实施细则》”）、《中国银监会外资银行行政许可事项实施办法》（以下简称“《实施办法》”）和《中国银行业监督管理委员会关于外国银行分行改制为外商独资银行市场准入操作程序的通知》（以下简称“《通知》”）的有关规定，将其上海分行、青岛分行和深圳分行（以下简称“原在华分行”）改制为由母行单独出资的外商独资银行——国泰世华中国，并于2018年9月3日正式对外营业。

经原银保监会批准，本行于2018年7月17日领取了金融许可证。本行于2018年7月30日领取了上海市工商行政管理局颁发的统一社会信用代码为91310000MA1FL5NB7Q的中华人民共和国营业执照。注册资本为人民币叁拾亿元。

根据本行营业执照的规定，本行经营期限为永续经营。本行在下列范围内经营对各类客户的外汇业务以及对除中国境内公民以外客户的人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其他外币有价证券；提供信用证服务及担保；办理国内外结算；买卖、代理买卖外汇；代理保险；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供保管箱服务；提供资信调查和咨询服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量。

三、 重要会计政策和会计估计

本行2023年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本行会计年度采用公历年，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

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

3. 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资，包括存放中央银行的非限定性款项，原始期限在三个月以内的存放同业款项以及拆出资金等。

4. 外币业务和外币报表折算

本行对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

外币现金流量采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

5. 买入返售及卖出回购交易

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

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产所支付款项，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

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

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

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

金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的债务工具投资、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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

金融资产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，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本行不可撤销地选择将部分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，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

金融负债分类和计量

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

金融负债分类和计量（续）

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对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，按照公允价值进行后续计量，除由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本行将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

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

对于不含重大融资成分的应收款项，本行运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

金融工具减值（续）

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

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

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

财务担保合同

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

衍生金融工具

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

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

7. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 固定资产（续）

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

<u>资产类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
电子设备	3-5年	5%	19.00%-31.67%
办公用具	3-10年	5%	9.50%-31.67%

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

8. 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产或其他资产。

9. 无形资产

无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，其使用寿命如下：

<u>资产类别</u>	<u>使用寿命</u>
软件	9-10年

三、 重要会计政策和会计估计（续）

10. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期平均摊销。

其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

11. 资产减值

本行对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、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，至少于每年末进行减值测试。

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

12. 预计负债

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

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

以预期信用损失进行后续计量的财务担保合同列示于预计负债。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

13. 收入

本行在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

利息收入和利息支出

利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款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，但不包括未来信用损失。如果本行对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也计入利息收入或利息支出。

手续费及佣金收入

本行通过在一定期间内或特定时点向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间提供服务收取的手续费及佣金收入在提供服务期间按权责发生制原则确认，其他手续费及佣金收入在有关服务完成后且收取的金额可以合理地估算时确认。

14. 递延所得税

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

14. 递延所得税（续）

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

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

15. 租赁

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

作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产

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

租赁负债

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

15. 租赁（续）

作为承租人（续）

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

租赁期开始日后，本行确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

短期租赁和低价值资产租赁

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

16. 职工薪酬

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

离职后福利（设定提存计划）

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

辞退福利

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

17. 政府补助

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

18. 分部报告

本行高级管理层按照所属分行所处的不同经济地区评价各分行的经营情况。本行管理层通过审阅内部报告进行业绩评价并决定资源的分配。分部报告按照与本行内部管理和报告一致的方向进行列报。

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

本行的经营业务划分为三个报告分部，这些报告分部是以各分行的所属地域为基础确定的。本行的三个地域报告分部包括上海地区、青岛地区及深圳地区。

19. 公允价值计量

本行于每个资产负债表日以公允价值计量其他债权投资、衍生金融工具和权益工具投资。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

20. 重大会计判断和估计

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

判断

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

业务模式

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

合同现金流量特征

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

租赁期——包含续租选择权的租赁合同

租赁期是本行有权使用租赁资产且不可撤销的期间，有续租选择权，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本行部分租赁合同拥有3年的续租选择权。本行在评估是否合理确定将行使续租选择权时，综合考虑与本行行使续租选择权带来经济利益的所有相关事实和情况，包括自租赁期开始日至选择权行使日之间的事实和情况的预期变化。租赁期开始日，本行认为，由于租赁资产对本行的运营重要，且不易获取合适的替换资产，本行能够合理确定将行使续租选择权，因此，租赁期中包含续租选择权涵盖的期间。租赁期开始日后，如发生本行可控范围内的重大事件或变化，且影响本行是否合理确定将行使相应续租选择权的，本行将对是否行使续租选择权进行重新评估，并根据重新评估结果修改租赁期。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

19. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性

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

金融工具减值

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

除金融资产之外的非流动资产减值

本行于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面价值不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

除非上市股权投资之外的金融工具的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本行通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本行通过各种估值方法确定其公允价值。本行使用的估值方法包括贴现现金流模型等。本行需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计。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。

对非上市股权投资的公允价值

本行采用市场法确定对非上市股权投资的公允价值。这要求本行确定可比上市公司、选择市场乘数、对流动性折价进行估计等，因此具有不确定性。

预计负债

本行在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

20. 会计政策和会计估计变更

2022年发布的《企业会计准则解释第16号》规定，对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不适用豁免初始确认递延所得税的规定。本行自2023年1月1日起施行，对租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，由原不确认递延所得税，变更为分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。上述修订对本行财务报表无重大影响。

四、 税项

本行本年度主要税项及其税率列示如下：

<u>税种</u>	<u>税基</u>	<u>法定税率</u>
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税增值额	6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税	2%

五、 财务报表主要项目附注

1. 存放中央银行款项

	2023年12月31日	2022年12月31日
存放中央银行款项		
-存放中央银行法定准备金(i)	699,033,177.00	646,883,157.71
-存放中央银行外汇风险准备金(ii)	19,296,639.65	8,349,130.93
-存放境外人民币存款准备金(iii)	49,266,158.17	75,222,562.67
-存放中央银行的其他款项(iv)	423,944,051.33	402,267,135.68
合计	1,191,540,026.15	1,132,721,986.99

(i) 本行按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存法定准备金，此款项不能用于日常业务。

	2023年12月31日	2022年12月31日
人民币	7%	7.5%
外币	4%	6%
(ii) 于2023年12月31日及2022年12月31日，本行按照中国人民银行的规定缴存外汇风险准备金，该款项不能用于日常业务。		
(iii) 于2023年12月31日及2022年12月31日，境外人民币业务存款准备金按季末各有关存款余额的7.0%及7.5%缴存，该款项不能用于日常业务。		
(iv) 存放中央银行的其他款项系本行存放于中国人民银行的超额准备金，主要用于资金清算、头寸调拨等。		

五、 财务报表主要项目附注（续）

2. 存放同业款项

按机构类型及所在地区分析

	附注五	2023年12月31日	2022年12月31日
境内银行同业		26,314,829.51	28,967,942.09
境外银行同业		63,668,111.44	94,458,218.51
小计		89,982,940.95	123,426,160.60
减：减值准备	13	(450,037.78)	(544,136.82)
合计		89,532,903.17	122,882,023.78

本行存放关联方的同业款项见附注十二、关联方关系及交易。

于2023年12月31日及2022年12月31日，本行将全部存放同业款项纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。于2023年度及2022年度，本行存放同业款项账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

3. 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

	附注五	2023年12月31日	2022年12月31日
境内银行同业		1,031,202,500.00	715,902,600.00
境内其他金融机构		1,003,308,000.00	670,149,180.12
小计		2,034,510,500.00	1,386,051,780.12
应计利息		1,601,275.18	2,267,090.08
减：减值准备	13	(2,007,623.59)	(6,826,455.27)
合计		2,034,104,151.59	1,381,492,414.93

于2023年12月31日及2022年12月31日，本行将全部拆出资金纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。于2023年度及2022年度，本行拆出资金账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

五、 财务报表主要项目附注（续）

4. 衍生金融资产和负债

衍生金融工具是资产负债表外金融工具，其中包括本行在外汇和利率市场进行的远期、掉期（互换）和期权交易。本行为资金业务及对资产及负债的管理而进行衍生金融工具交易。衍生金融工具包括但不限于：外汇掉期、外汇远期、利率掉期、货币互换及汇率期权交易。本行的衍生金融工具为交易性衍生金融工具。本行会根据银行资产负债的利率、汇率风险状况，基于对未来利率汇率走势的分析判断，选择合适的对冲策略和对冲工具。

当本行的资产或负债的原币为外币时，可能会面临因汇率变动而引起价值波动的风险，而这种风险可以通过外汇远期合约或外汇期权合约进行抵销。

以下列示的是2023年12月31日和2022年12月31日本行衍生金融工具的名义金额及公允价值，名义金额仅指在2023年12月31日和2022年12月31日尚未到期的本金数，并不代表风险数额。

按合约类型分析

2023年12月31日			
	名义金额	资产	负债
货币衍生工具			
-外汇掉期合约	100,336,970,945.36	916,013,925.78	(867,249,631.96)
-外汇远期合约	137,534,754.61	-	(7,529,104.99)
-汇率期权交易合约	23,931,304.75	2,237,007.36	(2,304,017.79)
利率衍生工具			
-利率掉期合约	35,170,000,000.00	157,054,202.61	(159,141,326.46)
其他货币工具			
-货币互换合约	67,993,920.00	2,226,763.16	(1,969,936.52)
合计	135,736,430,924.72	1,077,531,898.91	(1,038,194,017.72)

五、 财务报表主要项目附注（续）

4. 衍生金融资产和负债（续）

按合约类型分析（续）

	2022年12月31日		
	名义金额	资产	负债
货币衍生工具			
-外汇掉期合约	46,163,709,624.28	426,903,723.22	(433,329,421.35)
-外汇远期合约	318,978,680.00	1,198,083.06	(14,260,684.74)
-汇率期权交易合约	113,275,808.23	2,046,189.47	(13,533,069.88)
利率衍生工具			
-利率掉期合约	23,410,000,000.00	72,525,288.69	(76,752,847.96)
其他货币工具			
-货币互换合约	66,860,160.00	1,532,568.65	(1,020,017.56)
合计	<u>70,072,824,272.51</u>	<u>504,205,853.09</u>	<u>(538,896,041.49)</u>

本行与关联方进行的衍生工具交易见附注十二、关联方关系及交易。

五、 财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款

(1) 按业务种类分析

	附注五	2023年12月31日	2022年12月31日
以摊余成本计量			
企业贷款和垫款			
贷款		6,311,045,159.44	6,561,938,757.08
贴现		11,895,145.40	32,043,930.07
小计		6,322,940,304.84	6,593,982,687.15
发放贷款和垫款总额		6,322,940,304.84	6,593,982,687.15
应计利息		17,961,114.88	16,705,824.62
减：减值准备	13	(98,632,559.88)	(108,649,663.95)
发放贷款和垫款净额		6,242,268,859.84	6,502,038,847.82

(2) 按担保方式分析

	附注五	2023年12月31日	2022年12月31日
抵（质）押贷款		4,015,286,784.26	4,094,826,279.88
保证贷款		1,319,633,716.41	1,341,102,559.02
信用贷款		988,019,804.17	1,158,053,848.25
发放贷款和垫款总额		6,322,940,304.84	6,593,982,687.15
应计利息		17,961,114.88	16,705,824.62
减：减值准备	13	(98,632,559.88)	(108,649,663.95)
发放贷款和垫款净额		6,242,268,859.84	6,502,038,847.82

五、 财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

(3) 按行业分布情况分析

附注五	2023年12月31日		2022年12月31日	
	贷款总额	占比 (%)	贷款总额	占比 (%)
企业贷款和垫款				
-金融业	1,920,141,665.65	30.37	1,447,714,719.93	21.94
-交通运输、仓储和 邮政业	1,058,113,726.57	16.73	1,179,608,409.84	17.89
-制造业	1,002,596,262.31	15.86	1,159,218,959.78	17.58
-房地产业	985,363,380.09	15.58	1,090,157,554.10	16.53
-批发和零售业	715,806,089.14	11.32	768,181,410.67	11.65
-租赁和商务服务业	481,411,238.83	7.61	649,876,040.62	9.86
-科学研究、技术服务	42,889,140.05	0.68	1,379,793.60	0.02
-信息传输、软件和 信息技术服务业	38,353,353.52	0.61	49,900,000.00	0.76
-教育	32,000,000.00	0.51	32,000,000.00	0.49
-建筑业	24,993,884.84	0.40	170,000,000.00	2.58
-水利、环境和公共 设施管理业	6,621,568.44	0.10	4,784,512.08	0.07
-农、林、牧、渔业	1,930,000.00	0.03	4,562,000.00	0.07
-电力、热力、燃气及 水的生产和供应业	824,850.00	0.01	-	0.00
-住宿和餐饮业	-	-	4,555,356.46	0.07
小计	6,311,045,159.44	99.81	6,561,938,757.08	99.51
贴现	11,895,145.40	0.19	32,043,930.07	0.49
发放贷款和垫款总额	6,322,940,304.84	100.00	6,593,982,687.15	100.00
应计利息	17,961,114.88		16,705,824.62	
减：减值准备	13	(98,632,559.88)		(108,649,663.95)
发放贷款和垫款净额	6,242,268,859.84		6,502,038,847.82	

五、 财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

（4） 按地区分布情况分析

附注五	2023年12月31日		2022年12月31日	
	贷款总额	占比 (%)	贷款总额	占比 (%)
上海市	4,914,113,262.14	77.72	5,031,292,157.99	76.30
广东省	720,498,876.23	11.39	943,334,723.42	14.31
山东省	688,328,166.47	10.89	619,355,805.74	9.39
发放贷款和垫款总额	<u>6,322,940,304.84</u>	<u>100.00</u>	<u>6,593,982,687.15</u>	<u>100.00</u>
应计利息	17,961,114.88		16,705,824.62	
减：减值准备	13 (98,632,559.88)		(108,649,663.95)	
发放贷款和垫款净额	<u>6,242,268,859.84</u>		<u>6,502,038,847.82</u>	

（5） 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

于2023年12月31日及2022年12月31日，本行无逾期贷款。

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

五、 财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

(6) 贷款减值准备变动情况列示如下：

	附注五	2023年度				合计
		阶段一 未来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		
年初余额		108,559,937.17	89,726.78	-		108,649,663.95
本年转回		(7,732,828.28)	(2,275,609.75)	(2,496,000.00)		(12,504,438.03)
转至阶段二		(6,056,207.24)	6,056,207.24	-		-
收回以前年度核销		-	-	2,496,000.00		2,496,000.00
汇兑差异		(8,666.04)	-	-		(8,666.04)
年末余额	13	<u>94,762,235.61</u>	<u>3,870,324.27</u>	<u>-</u>		<u>98,632,559.88</u>

	附注五	2022年度				合计
		阶段一 未来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		
年初余额		83,107,197.84	16,280,033.92	-		99,387,231.76
本年计提/(转回)		9,600,729.23	(502,793.24)	-		9,097,935.99
转至阶段一		15,687,513.90	(15,687,513.90)	-		-
汇兑差异		164,496.20	-	-		164,496.20
年末余额	13	<u>108,559,937.17</u>	<u>89,726.78</u>	<u>-</u>		<u>108,649,663.95</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

6. 金融投资

6.1 交易性金融资产

	2023年12月31日	2022年12月31日
政策性金融债券	441,406,607.18	50,270,319.18

6.2 债权投资

	附注五	2023年12月31日	2022年12月31日
政策性金融债券		407,116,836.72	615,189,600.04
其他金融债券		21,244,569.91	20,880,005.01
小计		428,361,406.63	636,069,605.05
应计利息		3,135,444.06	3,268,819.60
减：减值准备	13	(11,129.90)	(127,386.50)
合计		431,485,720.79	639,211,038.15

债权投资按照12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的减值准备的变动如下：

2023年度	阶段一 未来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	127,386.50	-	-	127,386.50
本年转回	(116,484.26)	-	-	(116,484.26)
汇兑差异	227.66	-	-	227.66
年末余额（附注五、13）	11,129.90	-	-	11,129.90

2022年度	阶段一 未来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	44,007.95	-	-	44,007.95
本年计提	77,234.41	-	-	77,234.41
汇兑差异	6,144.14	-	-	6,144.14
年末余额（附注五、13）	127,386.50	-	-	127,386.50

于2023年12月31日，本行投资的债券均未被质押于卖出回购协议（2022年12月31日：人民币382,700,000.00元）。

五、 财务报表主要项目附注（续）

6. 金融投资（续）

6.3 其他债权投资

	2023年12月31日	2022年12月31日
政策性金融债券	2,799,697,560.00	3,489,371,740.00
同业存单	1,448,319,300.00	668,662,970.00
其他金融债券	512,724,330.00	450,590,200.00
企业债券	40,857,680.00	319,131,290.00
国债	-	40,830,240.00
小计	4,801,598,870.00	4,968,586,440.00
应计利息	59,617,950.59	68,888,746.75
合计	4,861,216,820.59	5,037,475,186.75

其他债权投资按照12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的减值准备的变动如下：

2023年度	阶段一 未来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	2,116,541.76	-	-	2,116,541.76
本年转回	(1,066,297.29)	-	-	(1,066,297.29)
年末余额（附注五、13）	1,050,244.47	-	-	1,050,244.47

2022年度	阶段一 未来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	1,298,413.22	-	-	1,298,413.22
本年计提	809,765.25	-	-	809,765.25
汇兑差异	8,363.29	-	-	8,363.29
年末余额（附注五、13）	2,116,541.76	-	-	2,116,541.76

于2023年12月31日，本行投资的债券中，有人民币215,100,000.00元被质押于卖出回购协议（2022年12月31日：人民币413,700,000.00元）。

五、 财务报表主要项目附注（续）

6. 金融投资（续）

6.4 其他权益工具投资

2023年12月31日	成本	累计计入其他综合收益的公允价值变动		公允价值	持股比例
			-		
重庆蚂蚁消费金融有限公司	800,000,000.00		-	800,000,000.00	3.478%
2022年12月31日					
2022年12月31日	成本	累计计入其他综合收益的公允价值变动		公允价值	持股比例
		38,000,000.00		838,000,000.00	10.000%

五、 财务报表主要项目附注（续）

7. 固定资产

	电子设备	办公用具	合计
原值			
2022年1月1日	31,908,927.62	4,802,760.55	36,711,688.17
购入	2,754,246.34	6,900.99	2,761,147.33
本年报废	(87,587.00)	(50,203.54)	(137,790.54)
2022年12月31日	34,575,586.96	4,759,458.00	39,335,044.96
购入	3,581,142.89	50,537.13	3,631,680.02
本年报废	(1,030,979.32)	(17,103.83)	(1,048,083.15)
2023年12月31日	37,125,750.53	4,792,891.30	41,918,641.83
累计折旧			
2022年1月1日	(20,460,636.69)	(4,156,852.10)	(24,617,488.79)
本年计提	(5,902,121.24)	(144,058.83)	(6,046,180.07)
本年报废	83,207.65	33,821.52	117,029.17
2022年12月31日	(26,279,550.28)	(4,267,089.41)	(30,546,639.69)
本年计提	(3,902,541.59)	(140,980.06)	(4,043,521.65)
本年报废	979,112.08	16,248.64	995,360.72
2023年12月31日	(29,202,979.79)	(4,391,820.83)	(33,594,800.62)
账面价值			
2022年12月31日	8,296,036.68	492,368.59	8,788,405.27
2023年12月31日	7,922,770.74	401,070.47	8,323,841.21

本行固定资产无减值迹象，故未计提固定资产减值准备。

8. 在建工程

	2023年度	2022年度
年初余额	10,518,912.19	9,854,581.08
本年增加	10,271,258.97	7,638,655.45
转入无形资产	(12,487,980.92)	(6,392,515.40)
转入长期待摊费用	-	(581,808.94)
年末余额	8,302,190.24	10,518,912.19

本行在建工程无减值迹象，故未计提在建工程减值准备。

五、 财务报表主要项目附注（续）

9. 使用权资产

	房屋及建筑物	交通工具及其他	合计
原值			
2022年1月1日	106,296,526.87	7,288,752.36	113,585,279.23
本年增加	16,532,162.38	1,748,909.26	18,281,071.64
本年减少	(13,779,307.39)	(147,447.12)	(13,926,754.51)
2022年12月31日	<u>109,049,381.86</u>	<u>8,890,214.50</u>	<u>117,939,596.36</u>
本年增加	-	3,282,301.22	3,282,301.22
本年减少	-	(3,192,653.36)	(3,192,653.36)
2023年12月31日	<u>109,049,381.86</u>	<u>8,979,862.36</u>	<u>118,029,244.22</u>
累计折旧			
2022年1月1日	(37,623,014.48)	(2,158,992.68)	(39,782,007.16)
本年计提	(15,628,823.82)	(2,642,127.18)	(18,270,951.00)
本年减少	13,418,279.30	147,447.12	13,565,726.42
2022年12月31日	<u>(39,833,559.00)</u>	<u>(4,653,672.74)</u>	<u>(44,487,231.74)</u>
本年计提	(15,505,223.28)	(2,753,955.00)	(18,259,178.28)
本年减少	-	3,084,710.78	3,084,710.78
2023年12月31日	<u>(55,338,782.28)</u>	<u>(4,322,916.96)</u>	<u>(59,661,699.24)</u>
账面价值			
2022年12月31日	<u>69,215,822.86</u>	<u>4,236,541.76</u>	<u>73,452,364.62</u>
2023年12月31日	<u>53,710,599.58</u>	<u>4,656,945.40</u>	<u>58,367,544.98</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

10. 无形资产

	软件
原值	
2022年1月1日	70,247,177.94
本年购入	2,047,325.87
在建工程转入	<u>6,392,515.40</u>
2022年12月31日	78,687,019.21
本年购入	1,110,653.92
在建工程转入	<u>12,487,980.92</u>
2023年12月31日	<u>92,285,654.05</u>
累计摊销	
2022年1月1日	(41,519,006.19)
本年计提	<u>(4,896,796.26)</u>
2022年12月31日	(46,415,802.45)
本年计提	<u>(6,017,385.89)</u>
2023年12月31日	<u>(52,433,188.34)</u>
账面价值	
2022年12月31日	<u>32,271,216.76</u>
2023年12月31日	<u>39,852,465.71</u>

本行无形资产无减值迹象，故未计提无形资产减值准备。

五、 财务报表主要项目附注（续）

11. 递延所得税资产及负债

（1）未经抵消的递延所得税资产及负债包括下列项目：

	2023年12月31日			
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债
衍生金融资产公允价值变动	-	-	(1,075,241,051.80)	(268,810,262.95)
租赁负债	64,719,415.84	16,179,853.96	-	-
其他债权投资公允价值变动	-	-	(28,921,957.68)	(7,230,489.42)
交易性金融资产公允价值变动	-	-	(310,020.00)	(77,505.00)
衍生金融负债公允价值变动	1,035,618,790.92	258,904,697.73	-	-
使用权资产	-	-	(58,367,544.98)	(14,591,886.25)
资产减值准备	43,666,936.28	10,916,734.07	-	-
未弥补亏损	6,475,985.60	1,618,996.40	-	-
预提费用	4,486,358.28	1,121,589.57	-	-
应付职工薪酬	4,321,931.96	1,080,482.99	-	-
预计负债	4,238,703.40	1,059,675.85	-	-
合计	<u>1,163,528,122.28</u>	<u>290,882,030.57</u>	<u>(1,162,840,574.46)</u>	<u>(290,710,143.62)</u>

	2022年12月31日			
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债
衍生金融资产公允价值变动	-	-	(503,326,021.88)	(125,831,505.47)
租赁负债	79,657,164.77	19,914,291.19	-	-
其他债权投资公允价值变动	-	-	(43,156,952.92)	(10,789,238.23)
其他权益工具投资公允价值变动	-	-	(38,000,000.00)	(9,500,000.00)
交易性金融资产公允价值变动	-	-	(67,219.04)	(16,804.76)
衍生金融负债公允价值变动	523,621,699.72	130,905,424.93	-	-
资产减值准备	61,982,708.56	15,495,677.14	-	-
使用权资产	-	-	(73,452,364.62)	(18,363,091.16)
预提费用	12,013,182.80	3,003,295.70	-	-
预计负债	3,372,118.56	843,029.64	-	-
应付职工薪酬	3,007,744.52	751,936.13	-	-
合计	<u>683,654,618.93</u>	<u>170,913,654.73</u>	<u>(658,002,558.46)</u>	<u>(164,500,639.62)</u>

（2）递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	抵消前金额	抵消后金额	抵消前金额	抵消后金额
递延所得税资产	<u>290,882,030.57</u>	<u>171,886.95</u>	<u>170,913,654.73</u>	<u>6,413,015.11</u>
递延所得税负债	<u>(290,710,143.62)</u>	<u>-</u>	<u>(164,500,639.62)</u>	<u>-</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

12. 其他资产

	2023年12月31日	2022年12月31日
即期外汇买卖期收款项(i)	1,846,779,391.00	4,031,322,194.91
其他应收款(ii)	187,217,874.22	112,946,726.42
长期待摊费用(iii)	22,146,246.90	28,833,461.24
预缴所得税款项	13,895,467.52	-
预付款项	<u>5,822,796.14</u>	<u>5,717,839.83</u>
 合计	 <u>2,075,861,775.78</u>	 <u>4,178,820,222.40</u>

- (i) 即期外汇买卖期收款项系本行进行的外汇掉期交易，按照约定，于交易日确认在结算日取得的资产。
- (ii) 其他应收款主要为期权权利金和存出保证金等，本行管理层定期对其他应收款的可收回程度进行分析。

按性质列示如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
存出保证金	178,840,447.87	63,983,894.63
卖出期权权利金	2,487,026.79	14,329,441.77
应收清算款项	2,068,958.60	30,300,578.33
其他	<u>3,821,440.96</u>	<u>4,332,811.69</u>
 合计	 <u>187,217,874.22</u>	 <u>112,946,726.42</u>

按账龄列示如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
1年以内	181,354,315.05	108,516,117.16
1年至3年	2,541,559.00	948,830.05
3年以上	<u>3,322,000.17</u>	<u>3,481,779.21</u>
 合计	 <u>187,217,874.22</u>	 <u>112,946,726.42</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

12. 其他资产（续）

(iii) 长期待摊费用

	装修费用
2022年1月1日	34,812,627.30
在建工程转入	581,808.94
本年摊销	<u>(6,560,975.00)</u>
2022年12月31日	28,833,461.24
本年购入	106,534.66
本年摊销	<u>(6,793,749.00)</u>
2023年12月31日	<u>22,146,246.90</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

13. 资产减值准备

	附注五	2023年度				年末余额
		年初余额	本年转回 (附注五、38)	收回以前年度核销	汇兑差异	
发放贷款和垫款减值准备	5	108,649,663.95	(12,504,438.03)	2,496,000.00	(8,666.04)	98,632,559.88
存放同业款项减值准备	2	544,136.82	(94,999.69)	-	900.65	450,037.78
拆放同业款项减值准备	3	6,826,455.27	(4,797,028.30)	-	(21,803.38)	2,007,623.59
债权投资减值准备	6.2	127,386.50	(116,484.26)	-	227.66	11,129.90
其他债权投资减值准备	6.3	2,116,541.76	(1,066,297.29)	-	-	1,050,244.47
合计		118,264,184.30	(18,579,247.57)	2,496,000.00	(29,341.11)	102,151,595.62

五、 财务报表主要项目附注（续）

13. 资产减值准备（续）

附注五	2022年度			
	年初余额	本年计提/(转回) (附注五、38)	汇兑差异	年末余额
发放贷款和垫款减值准备	5 99,387,231.76	9,097,935.99	164,496.20	108,649,663.95
存放同业款项减值准备	2 1,318,609.63	(774,110.81)	(362.00)	544,136.82
拆放同业款项减值准备	3 12,869,921.50	(6,296,861.89)	253,395.66	6,826,455.27
债权投资减值准备	6.2 44,007.95	77,234.41	6,144.14	127,386.50
其他债权投资减值准备	6.3 1,298,413.22	809,765.25	8,363.29	2,116,541.76
合计	114,918,184.06	2,913,962.95	432,037.29	118,264,184.30

五、 财务报表主要项目附注（续）

14. 同业及其他金融机构存放款项

按机构类型及所在地区分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
境外银行同业	700,940,220.99	1,000,886,770.41
境内其他金融机构	3,166.68	9,964.74
小计	700,943,387.67	1,000,896,735.15
应计利息	44,779,218.46	34,922,212.47
合计	745,722,606.13	1,035,818,947.62

关联方存放本行的同业款项见附注十二、关联方关系及交易。

15. 拆入资金

	2023年12月31日	2022年12月31日
境内银行同业	141,654,000.00	69,646,000.00
境外银行同业	145,452.00	900,000,000.00
小计	141,799,452.00	969,646,000.00
应计利息	140,572.10	10,154,807.50
合计	141,940,024.10	979,800,807.50

关联方拆入本行的资金交易见附注十二、关联方关系及交易。

五、 财务报表主要项目附注（续）

16. 卖出回购金融资产款

	2023年12月31日	2022年12月31日
按质押品分类		
债券	200,043,000.00	750,121,000.00
应计利息	28,608.89	747,873.28
合计	200,071,608.89	750,868,873.28
按交易对手分类		
境内银行同业	200,043,000.00	750,121,000.00
小计	200,043,000.00	750,121,000.00
应计利息	28,608.89	747,873.28
合计	200,071,608.89	750,868,873.28

五、 财务报表主要项目附注（续）

17. 吸收存款

	2023年12月31日	2022年12月31日
活期存款		
公司客户	3,278,980,598.37	2,525,236,345.36
个人客户	12,037,047.23	11,046,567.53
小计	3,291,017,645.60	2,536,282,912.89
定期存款		
公司客户	7,395,170,872.74	5,762,597,178.54
个人客户	33,364,456.08	37,190,923.22
小计	7,428,535,328.82	5,799,788,101.76
结构性存款	321,658,000.00	472,987,000.00
保证金存款	150,945,799.31	142,293,948.47
应解汇款	7,351,631.47	17,473,861.82
小计	11,199,508,405.20	8,968,825,824.94
应计利息	183,863,730.27	150,470,715.85
合计	11,383,372,135.47	9,119,296,540.79

关联方存放在本行的存款见附注十二、关联方关系及交易。

五、 财务报表主要项目附注（续）

18. 应付职工薪酬

	2023年 应付金额	2023年 未付金额	2022年 应付金额	2022年 未付金额
短期薪酬：				
员工工资薪金	122,484,683.48	29,728,879.90	110,399,878.23	25,083,426.27
职工福利费	2,601,257.90	-	3,677,655.67	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	7,113,735.70	569,273.58	5,868,578.51	516,162.00
工伤保险费	122,727.24	9,064.38	101,980.65	8,154.00
生育保险费	29,966.07	-	24,771.55	-
住房公积金	4,518,360.74	-	3,914,075.66	-
设定提存计划：				
其中：基本养老保险费	12,087,049.23	982,568.80	10,613,128.82	878,804.93
失业保险费	313,924.78	24,009.28	270,739.43	21,197.30
合计	149,271,705.14	31,313,795.94	134,870,808.52	26,507,744.50

19. 应交税费

	2023年12月31日	2022年12月31日
增值税	4,242,134.39	3,367,070.15
个人所得税	426,009.44	392,725.40
城市维护建设税	316,611.89	296,358.33
教育费附加	226,151.35	211,684.52
企业所得税	-	705,924.10
其他	34,591.23	717.13
合计	5,245,498.30	4,974,479.63

20. 预计负债

	2023年12月31日	2022年12月31日
信贷承诺预期信用损失准备	4,115,325.45	3,363,788.26

五、 财务报表主要项目附注（续）

20. 预计负债（续）

预计负债变动情况列示如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
年初余额	3,363,788.26	4,141,617.88
本年计提/(转回)	747,742.89	(770,166.63)
汇兑差异	3,794.30	(7,662.99)
年末余额	<u>4,115,325.45</u>	<u>3,363,788.26</u>

21. 应付债券

	2023年12月31日	2022年12月31日
同业存单	-	<u>108,691,503.49</u>

2023年度，本行未在全国银行间市场新发行同业存单（2022年度：人民币1.10亿元，年化利率区间为2.80%至2.95%）。

22. 租赁负债

	2023年12月31日	2022年12月31日
一年以内（含一年）	17,984,885.40	17,687,345.39
一至二年（含二年）	16,206,667.82	16,774,579.94
二至三年（含三年）	14,995,968.24	15,404,530.39
三至五年（含五年）	14,283,392.07	26,931,429.56
五年以上	<u>1,248,502.31</u>	<u>2,859,279.49</u>
合计	<u>64,719,415.84</u>	<u>79,657,164.77</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

23. 其他负债

	2023年12月31日	2022年12月31日
即期外汇买卖期付款项(i)	1,845,100,713.34	4,034,625,728.91
其他应付款(ii)	62,066,849.07	15,624,244.95
递延手续费收入	7,294,796.78	7,739,786.40
合计	<u>1,914,462,359.19</u>	<u>4,057,989,760.26</u>

- (i) 即期外汇买卖期付款项系本行进行的外汇掉期交易，按照约定，于交易日确认在结算日支付的负债。
- (ii) 其他应付款主要为待清算款项、系统费用以及存款保险费等。

本行结欠关联方款项见附注十二、关联方关系及交易。

五、 财务报表主要项目附注（续）

24. 实收资本

本行实收资本为人民币3,000,000,000.00元，已全部到位。

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	人民币元	比例	人民币元	比例
国泰世华商业银行股份 有限公司	<u>3,000,000,000.00</u>	<u>100%</u>	<u>3,000,000,000.00</u>	<u>100%</u>

本行申请登记的注册资本为人民币30亿元，以原已经审验的原在华分行的等值于人民币30亿元的营运资金作为注册资本投入。上述实收资本业经普华永道中天会计师事务所审验并于2018年3月26日出具了普华永道中天验字（2018）第0188号验资报告。

25. 资本公积

	2023年度		2022年度	
	年初及年末余额		年初及年末余额	
	<u>479,960,770.22</u>		<u>479,960,770.22</u>	

本行于2018年9月1日从原在华分行改制为外商独资银行时，原在华分行的资产、负债和所有者权益由本行承继。本行对取得的净资产账面价值与实收资本的差额人民币479,909,651.06元计入资本公积。

26. 其他综合收益

	2022年 1月1日	增减变动(i)	2022年 12月31日	增减变动(i)	2023年 12月31日
预计不能重分类进损益的 其他综合收益					
其他权益工具投资公允 价值变动	33,750,000.00	(5,250,000.00)	28,500,000.00	(28,500,000.00)	-
预计将重分类进损益的 其他综合收益					
其他债权投资公允价值 变动	70,610,206.84	(45,767,745.50)	24,842,461.34	2,807,462.00	27,649,923.34
其他债权投资信用损失 准备	973,809.92	613,596.40	1,587,406.32	(804,856.56)	782,549.76
合计	<u>105,334,016.76</u>	<u>(50,404,149.10)</u>	<u>54,929,867.66</u>	<u>(26,497,394.56)</u>	<u>28,432,473.10</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

26. 其他综合收益（续）

(i) 其他综合收益当年发生额：

2023年	税前金额	所得税	税后净额
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	(38,000,000.00)	9,500,000.00	(28,500,000.00)
预计将重分类进损益的其他综合收益			
其他债权投资公允价值变动	3,743,282.67	(935,820.67)	2,807,462.00
其他债权投资信用损失准备	(1,066,297.29)	261,440.73	(804,856.56)
合计	<u>(35,323,014.62)</u>	<u>8,825,620.06</u>	<u>(26,497,394.56)</u>
2022年	税前金额	所得税	税后净额
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	(7,000,000.00)	1,750,000.00	(5,250,000.00)
预计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	(61,023,660.67)	15,255,915.17	(45,767,745.50)
其他债权投资信用损失准备	818,128.53	(204,532.13)	613,596.40
合计	<u>(67,205,532.14)</u>	<u>16,801,383.04</u>	<u>(50,404,149.10)</u>

27. 盈余公积

	2023年度	2022年度
年初余额	29,880,664.31	25,429,455.26
本年计提	4,461,114.52	4,451,209.05
年末余额	<u>34,341,778.83</u>	<u>29,880,664.31</u>

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

五、 财务报表主要项目附注（续）

28. 一般风险准备

	2023年度	2022年度
年初余额	247,924,853.26	207,863,971.80
本年计提	1,142,113.19	40,060,881.46
年末余额	249,066,966.45	247,924,853.26

根据财金[2012]20号《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》（“通知”）的规定，本行从税后利润中提取一般风险准备，作为利润分配处理。根据通知，一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%，可以分年到位，原则上不得超过5年。

本行根据2024年2月29日的董事会决议，为满足一般风险准备余额原则上不得低于年末风险资产余额的1.5%的要求，提取一般风险准备人民币1,142,113.19元。

29. 未分配利润

	2023年度	2022年度
年初未分配利润	-	-
加：本年净利润	44,611,145.17	44,512,090.51
减：提取法定盈余公积	(4,461,114.52)	(4,451,209.05)
减：提取一般风险准备	(1,142,113.19)	(40,060,881.46)
年末未分配利润	39,007,917.46	-

本行董事会于2024年2月29日决议通过，以2023年度的净利润为基准，按净利润的10%提取法定盈余公积人民币4,461,114.52元，提取一般风险准备人民币1,142,113.19元。上述分配方案尚待股东方批准。

五、 财务报表主要项目附注（续）

30. 利息净收入

	2023年度	2022年度
利息收入		
发放贷款和垫款	301,780,607.25	291,908,317.46
金融投资	148,766,793.01	115,599,253.40
拆出资金	63,281,246.54	55,906,988.85
存放中央银行款项	10,968,496.86	10,201,437.85
存放同业款项	3,086,323.27	957,370.82
买入返售金融资产	674,828.64	-
小计	528,558,295.57	474,573,368.38
利息支出		
吸收存款	(208,606,655.11)	(186,488,949.63)
同业及其他金融机构存放款项	(22,994,942.44)	(25,952,409.71)
拆入资金	(35,548,523.33)	(35,016,937.90)
卖出回购金融资产款	(16,200,636.39)	(11,974,862.54)
租赁负债	(2,568,097.06)	(3,053,746.17)
应付债券	(1,308,496.51)	(4,475,061.53)
小计	(287,227,350.84)	(266,961,967.48)
利息净收入	241,330,944.73	207,611,400.90

五、 财务报表主要项目附注（续）

31. 手续费及佣金净收入

	2023年度	2022年度
手续费及佣金收入		
贸易融资	4,616,788.00	4,360,903.50
结算汇款	1,056,009.74	839,667.25
其他	<u>1,413,328.22</u>	<u>1,244,464.05</u>
小计	<u>7,086,125.96</u>	<u>6,445,034.80</u>
手续费及佣金支出		
外汇交易	(9,470,830.92)	(2,623,507.38)
其他	<u>(2,390,858.77)</u>	<u>(1,310,873.22)</u>
小计	<u>(11,861,689.69)</u>	<u>(3,934,380.60)</u>
手续费及佣金净收入	<u>(4,775,563.73)</u>	<u>2,510,654.20</u>

32. 投资收益

	2023年度	2022年度
处置其他债权投资取得的收益	34,714,656.37	29,984,476.92
交易性金融资产业务收益	5,573,154.54	2,281,202.43
衍生金融工具业务损益	<u>(704,933.05)</u>	<u>11,279.24</u>
合计	<u>39,582,877.86</u>	<u>32,276,958.59</u>

33. 其他收益

	2023年度	2022年度
与日常活动相关的政府补助		
其中：与收益相关的政府补助	991,797.44	767,802.20
代扣个人所得税手续费返还	<u>330,665.42</u>	<u>232,207.52</u>
合计	<u>1,322,462.86</u>	<u>1,000,009.72</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

34. 公允价值变动损益

	2023年度	2022年度
衍生金融工具	2,140,435.02	(1,119,291.93)
交易性金融资产	242,800.94	79,487.63
合计	<u>2,383,235.96</u>	<u>(1,039,804.30)</u>

35. 汇兑收益

汇兑收益主要包括外币交易因汇率变动而产生的损益以及外汇衍生金融工具产生的损益。

	2023年度	2022年度
汇兑收益	<u>7,693,723.98</u>	<u>43,557,536.60</u>

36. 税金及附加

	2023年度	2022年度
城市维护建设税	1,245,123.70	1,385,104.69
教育费附加	889,374.06	989,360.48
印花税	475,930.92	343,538.50
合计	<u>2,610,428.68</u>	<u>2,718,003.67</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

37. 业务及管理费

	2023年度	2022年度
员工费用	149,271,705.14	134,870,808.52
业务费用	49,678,555.11	41,227,196.93
使用权资产折旧费	18,259,178.28	18,270,951.00
租赁费	9,183,029.07	8,205,537.10
长期待摊费用摊销费	6,793,749.00	6,560,975.00
无形资产摊销费	6,017,385.89	4,896,796.26
固定资产折旧费	4,043,521.65	6,046,180.07
合计	<u>243,247,124.14</u>	<u>220,078,444.88</u>

38. 信用减值损失

	2023年度	2022年度
发放贷款和垫款减值损失	(12,504,438.03)	9,097,935.99
存放同业款项减值损失	(94,999.69)	(774,110.81)
拆放同业款项减值损失	(4,797,028.30)	(6,296,861.89)
债权投资减值损失	(116,484.26)	77,234.41
其他债权投资减值损失	(1,066,297.29)	809,765.25
信贷承诺减值损失	747,742.89	(770,166.63)
合计	<u>(17,831,504.68)</u>	<u>2,143,796.32</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

39. 所得税费用

(1) 相关期间的所得税费用：

	2023年度	2022年度
当期所得税费用	-	19,687,845.75
递延所得税费用	14,867,004.41	(4,236,186.79)
合计	14,867,004.41	15,451,658.96

(2) 所得税费用与按法定税率计算的所得税调节如下：

	2023年度	2022年度
税前利润	59,478,149.58	59,963,749.47
按法定税率25%计算的所得税费用	14,869,537.40	14,990,937.37
不可抵扣费用的纳税影响(i)	663,995.50	755,010.53
对以前期间当期所得税的调整	(316,597.50)	(87,906.40)
无需纳税的收入	(349,930.99)	(206,382.54)
所得税费用	14,867,004.41	15,451,658.96

(i) 该金额主要包括按税法规定不可税前扣除的业务招待费支出、为员工购买的商业保险以及超出万分之一点六的存款保险费支出。

五、 财务报表主要项目附注（续）

40. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	2023年度	2022年度
净利润	44,611,145.17	44,512,090.51
加：信用减值损失	(17,831,504.68)	2,143,796.32
固定资产折旧	4,043,521.65	6,046,180.07
无形资产摊销	6,017,385.89	4,896,796.26
长期待摊费用摊销	6,793,749.00	6,560,975.00
使用权资产折旧	18,259,178.28	18,270,951.00
未实现的汇兑损益	(58,222,419.30)	24,298,378.68
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(4,206.44)	-
固定资产报废损失	52,722.43	20,761.37
投资利息收入	(148,766,793.01)	(115,599,253.40)
应付债券利息支出	1,308,496.51	4,475,061.53
租赁负债利息支出	2,568,097.06	3,053,746.17
投资收益	(39,582,877.86)	(32,276,958.59)
公允价值变动损益	(2,383,235.96)	1,039,804.30
递延所得税资产的减少/(增加)	14,867,004.41	(4,236,186.79)
经营性应收项目净减少/(增加)	2,377,016,430.41	(2,496,256,774.08)
经营性应付项目净(减少)/增加	(1,569,587,891.61)	1,563,491,721.10
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>639,158,801.95</u>	<u>(969,558,910.55)</u>

(2) 现金及现金等价物分析如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
存放中央银行超额存款准备金 原到期日不超过三个月的	423,944,051.33	402,267,135.68
-存放同业款项	89,982,940.95	123,426,160.60
-拆出资金	1,424,510,500.00	722,113,780.12
年末现金及现金等价物余额	<u>1,938,437,492.28</u>	<u>1,247,807,076.40</u>

六、 资本管理

本行董事会承担资本管理的首要责任，负责设定与本行发展战略和外部环境相适应的资本充足目标，审批资本管理制度和资本规划并监督实施，确保本行有足够的资源，能够独立、有效地开展资本管理工作。

本行高级管理层依据监管规定和董事会要求，负责组织实施资本管理工作，确保资本与业务发展、风险水平相适应，定期和不定期评估资本充足率，向董事会和监管机构报告资本充足率水平、资本充足率管理情况。

本行按照2013年1月1日起执行的《商业银行资本管理办法（试行）》等监管规定计算资本充足率。本行采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

原银保监会要求商业银行满足相关资本充足率监管要求。其中，对于非系统重要性银行，原银保监会要求其于2023年12月31日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%。

于2023年12月31日，本行各级资本充足率均满足上述监管要求。

六、 资本管理（续）

本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》等监管规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本		
实收资本	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
资本公积可计入部分	479,960,770.22	479,960,770.22
盈余公积	34,341,778.83	29,880,664.31
一般风险准备	249,066,966.45	247,924,853.26
未分配利润	39,007,917.46	-
其他综合收益	28,432,473.10	54,929,867.66
核心一级资本扣除项目		
其他无形资产(土地使用权除外)	39,852,465.70	32,271,216.76
对未并表金融机构小额少数资本投资中的 核心一级资本	420,904,255.97	-
对未并表金融机构大额少数资本投资中的 核心一级资本	-	459,957,506.13
核心一级资本净额	<u>3,370,053,184.39</u>	<u>3,320,467,432.56</u>
一级资本净额	<u>3,370,053,184.39</u>	<u>3,320,467,432.56</u>
二级资本		
超额贷款损失准备	94,557,094.98	108,649,664.00
总资本净额	<u>3,464,610,279.37</u>	<u>3,429,117,096.56</u>
风险加权资产		
-信用风险加权资产	11,650,094,502.30	15,091,971,080.05
-市场风险加权资产	10,325,893,226.71	13,990,590,553.42
-操作风险加权资产	858,910,679.46	648,511,300.00
	465,290,596.13	452,869,226.63
核心一级资本充足率	<u>28.93%</u>	<u>22.00%</u>
一级资本充足率	<u>28.93%</u>	<u>22.00%</u>
资本充足率	<u>29.74%</u>	<u>22.72%</u>

七、 分部报告

本行的三个地区报告分部包括上海地区、青岛地区及深圳地区。

2023年度，分部报告列示如下：

项目	2023年度				合计
	上海地区	青岛地区	深圳地区	抵消	
营业收入	245,094	22,651	19,796	-	287,541
外部利息收入	464,623	28,672	35,263	-	528,558
外部利息支出	(253,622)	(13,962)	(19,643)	-	(287,227)
外部利息净收入	211,001	14,710	15,620	-	241,331
内部利息收入	366	4,347	1,184	-	5,897
内部利息支出	(5,531)	-	(366)	-	(5,897)
内部利息净收入	(5,165)	4,347	818	-	-
手续费及佣金收入	3,841	2,210	1,035	-	7,086
手续费及佣金支出	(11,854)	(2)	(6)	-	(11,862)
手续费及佣金净收入	(8,013)	2,208	1,029	-	(4,776)
投资收益	39,583	-	-	-	39,583
其他收益	1,271	36	15	-	1,322
公允价值变动损益	2,383	-	-	-	2,383
汇兑收益	4,030	1,350	2,314	-	7,694
资产处置收益	4	-	-	-	4
营业支出	(204,638)	(4,010)	(19,378)	-	(228,026)
税金及附加	(1,974)	(284)	(352)	-	(2,610)
业务及管理费	(216,760)	(10,997)	(15,490)	-	(243,247)
资产减值损失	14,096	7,271	(3,536)	-	17,831
营业利润	40,456	18,641	418	-	59,515
利润总额	40,419	18,641	418	-	59,478
资产总额	17,945,785	1,095,719	1,742,179	(1,423,716)	19,359,967
负债总额	11,486,602	977,077	1,641,762	1,423,716	15,529,157
折旧和摊销	(29,667)	(2,079)	(3,368)	-	(35,114)
资本性支出	(16,088)	(124)	(68)	-	(16,280)

七、 分部报告（续）

2022年度，分部报告列示如下：

项目	2022年度				合计
	上海地区	青岛地区	深圳地区	抵消	
营业收入	245,317	21,465	19,136	-	285,917
外部利息收入	420,284	25,138	29,151	-	474,573
外部利息支出	(246,307)	(9,947)	(10,707)	-	(266,962)
外部利息净收入	173,977	15,191	18,444	-	207,611
内部利息收入	1,788	3,528	363	-	5,679
内部利息支出	(3,891)	-	(1,788)	-	(5,679)
内部利息净收入	(2,103)	3,528	(1,425)	-	-
手续费及佣金收入	3,739	1,812	894	-	6,445
手续费及佣金支出	(3,907)	(8)	(19)	-	(3,934)
手续费及佣金净收入	(168)	1,804	875	-	2,511
投资收益	32,277	-	-	-	32,277
其他收益	938	9	53	-	1,000
公允价值变动损益	(1,040)	-	-	-	(1,040)
汇兑收益	41,436	933	1,189	-	43,558
营业支出	(198,280)	(12,277)	(14,384)	-	(224,941)
税金及附加	(2,236)	(219)	(264)	-	(2,719)
业务及管理费	(195,178)	(9,733)	(15,167)	-	(220,078)
资产减值损失	(866)	(2,325)	1,047	-	(2,144)
营业利润	47,037	9,188	4,752	-	60,977
利润总额	46,036	9,188	4,741	-	59,964
资产总额	18,945,617	1,167,769	1,109,411	(704,235)	20,518,562
负债总额	13,938,381	1,058,581	1,004,669	704,235	16,705,866
折旧和摊销	(30,178)	(2,052)	(3,545)	-	(35,775)
资本性支出	(12,356)	(61)	(30)	-	(12,447)

八、 承诺及或有事项

1. 资本性支出承诺

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
已签约但未拨付	4,653,594.88	6,288,786.50

2. 信贷承诺

本行信贷承诺中包括已审批并签订合同的贷款额度，但不包括无条件可撤销的贷款额度。贷款承诺的合同金额是指贷款额度全部支用时的金额。

本行提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	2023年12月31日	2022年12月31日
贷款承诺	116,991,081.30	156,996,933.22
银行承兑汇票	1,257,906,284.49	1,236,664,499.31
开出信用证	179,989,831.55	130,138,370.67
保函	61,594,487.54	65,751,247.91
小计	1,499,490,603.58	1,432,554,117.89
合计	1,616,481,684.88	1,589,551,051.11

3. 未决诉讼和纠纷

于2023年12月31日，本行无作为被告的未决诉讼案件（2022年12月31日：无）。

九、 租赁

作为承租人

	2023年	2022年
租赁负债利息费用	(2,568,097.06)	(3,053,746.17)
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁 及低价值资产租赁费用	(9,183,029.07)	(8,205,537.10)
与租赁相关的总现金流出	<u>(29,859,027.26)</u>	<u>(29,307,415.03)</u>

本行承租的租赁资产包括经营过程中使用的房屋及建筑物、交通工具及其他，房屋及建筑物的租赁期通常为3-9年，交通工具及其他租赁期通常为3年。租赁合同通常约定本行不能将租赁资产进行转租。少数租赁合同包含续租选择权。

使用权资产，参见附注五、9.使用权资产；对短期租赁和低价值资产租赁的简化处理，参见附注三、15.租赁；租赁负债，参见附注五、22.租赁负债和附注十、金融工具及其风险。

十、 金融工具及其风险

1. 金融工具分类

资产负债表日的各类金融工具的账面价值如下：

金融资产

2023年	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		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		合计
	准则要求	指定	准则要求	指定	准则要求	指定	
存放中央银行款项	-	-	1,191,540,026.15	-	-	-	1,191,540,026.15
存放同业款项	-	-	89,532,903.17	-	-	-	89,532,903.17
拆出资金	-	-	2,034,104,151.59	-	-	-	2,034,104,151.59
交易性金融资产	441,406,607.18	-	-	-	-	-	441,406,607.18
衍生金融资产	1,077,531,898.91	-	-	-	-	-	1,077,531,898.91
发放贷款和垫款	-	-	6,242,268,859.84	-	-	-	6,242,268,859.84
其他债权投资	-	-	-	4,861,216,820.59	-	-	4,861,216,820.59
债权投资	-	-	431,485,720.79	-	-	-	431,485,720.79
其他权益工具投资(i)	-	-	-	-	800,000,000.00	-	800,000,000.00
其他金融资产(ii)	-	-	2,033,997,265.22	-	-	-	2,033,997,265.22
合计	1,518,938,506.09	-	12,022,928,926.76	4,861,216,820.59	800,000,000.00	-	19,203,084,253.44

- (i) 本行对重庆蚂蚁消费金融有限公司的股权投资不具有控制、共同控制以及重大影响，因此本行将其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。
- (ii) 其他金融资产主要包括其他应收款和即期外汇买卖期收款项。

十、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具分类（续）

资产负债表日的各类金融工具的账面价值如下：（续）

金融负债

2023年	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		以摊余成本计量的金融负债	合计
	准则要求	指定		
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(745,722,606.13)	(745,722,606.13)
拆入资金	-	-	(141,940,024.10)	(141,940,024.10)
衍生金融负债	(1,038,194,017.72)	-	-	(1,038,194,017.72)
卖出回购金融资产款	-	-	(200,071,608.89)	(200,071,608.89)
吸收存款	-	-	(11,383,372,135.47)	(11,383,372,135.47)
其他金融负债(iii)	-	-	(1,907,167,562.41)	(1,907,167,562.41)
合计	<u>(1,038,194,017.72)</u>	<u>-</u>	<u>(14,378,273,937.00)</u>	<u>(15,416,467,954.72)</u>

(iii) 其他金融负债主要包括其他应付款和即期外汇买卖期付款项。

十、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具分类（续）

资产负债表日的各类金融工具的账面价值如下：（续）

金融资产

2022年	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		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		合计
	准则要求	指定	准则要求	指定	准则要求	指定	
存放中央银行款项	-	-	1,132,721,986.99	-	-	-	1,132,721,986.99
存放同业款项	-	-	122,882,023.78	-	-	-	122,882,023.78
拆出资金	-	-	1,381,492,414.93	-	-	-	1,381,492,414.93
交易性金融资产	50,270,319.18	-	-	-	-	-	50,270,319.18
衍生金融资产	504,205,853.09	-	-	-	-	-	504,205,853.09
发放贷款和垫款	-	-	6,502,038,847.82	-	-	-	6,502,038,847.82
其他债权投资	-	-	-	5,037,475,186.75	-	-	5,037,475,186.75
债权投资	-	-	639,211,038.15	-	-	-	639,211,038.15
其他权益工具投资(i)	-	-	-	-	838,000,000.00	-	838,000,000.00
其他金融资产(ii)	-	-	4,144,268,921.33	-	-	-	4,144,268,921.33
合计	554,476,172.27	-	13,922,615,233.00	5,037,475,186.75	838,000,000.00	-	20,352,566,592.02

- (i) 本行对重庆蚂蚁消费金融有限公司的股权投资不具有控制、共同控制以及重大影响，因此本行将其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。
- (ii) 其他金融资产主要包括其他应收款以及即期外汇买卖期收款项。

十、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具分类（续）

资产负债表日的各类金融工具的账面价值如下：（续）

金融负债

2022年	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		以摊余成本计量的金融负债	合计
	准则要求	指定		
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(1,035,818,947.62)	(1,035,818,947.62)
拆入资金	-	-	(979,800,807.50)	(979,800,807.50)
衍生金融负债	(538,896,041.49)	-	-	(538,896,041.49)
卖出回购金融资产款			(750,868,873.28)	(750,868,873.28)
吸收存款	-	-	(9,119,296,540.79)	(9,119,296,540.79)
应付债券	-	-	(108,691,503.49)	(108,691,503.49)
其他金融负债(iii)	-	-	(4,050,249,973.86)	(4,050,249,973.86)
合计	(538,896,041.49)	-	(16,044,726,646.54)	(16,583,622,688.03)

(iii) 其他金融负债主要包括其他应付款和即期外汇买卖期付款项。

十、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险

本行从事的金融业务使本行面临各种类型的风险。本行搭建的全面风险管理框架涵盖信用风险、国别风险、市场风险、操作风险、信息科技风险、流动性风险、合规风险、声誉风险、战略风险等。其中市场风险包括外汇风险和利率风险。本行通过持续的风险管理，对所面临的各种风险进行有效地识别、评估、监测、控制和缓释。

本行围绕战略目标确定全面风险管理目标：确保国家法律规定和本行规章制度的贯彻执行；确保本行发展战略和经营目标在风险可控的范畴内得到全面实施和充分实现，保证将风险控制在与总体目标相适应并可承受的范围内；确保业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整；确保风险管理体系的有效性，确保本行建立针对各项重大风险发生后的危机处理计划，保障本行不因灾害性风险或人为失误而遭受重大损失；形成良好的风险管理文化，使全体员工强化风险管理意识。

基于该风险管理目标，本行整体风险管理策略为依据全面风险管理指引之要求，持续优化本行全面风险管理治理架构、完善内部资本充足评估程序（ICAAP）、检视符合银行发展策略的风险偏好和风险限额、持续完善风险管理机制并确保落地、持续加强建设管理信息系统和数据质量控制及、建立稳健的风险文化等六大方向。

信用风险

信用风险是指本行的交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险，即交易对手不能履行还本付息的责任而使本行的预期收益与实际收益发生偏离的可能性。本行通过建立科学、完善的信用风险管理体系，指导和规范授信业务活动和信用风险管理，实现对信用风险全面、统一、及时和有效的监控，并将其控制在本行可承受的范围内，最终使本行获取最大的、经风险调整的回报。截至2023年12月31日止，信用风险主要存在于本行发放贷款和垫款及资金业务。

本行严格执行既定的信贷操作程序，在贷前进行全面信用审查，根据限额管理的原则视授信申请金额大小由本行行长负责审批。此外，本行对信贷的日常管理、定期评级、计息及冲销呆账准备金（包括有问题贷款的报告等）均有明文规定。本行管理层对上述信贷风险实施密切的额度监控与管理。

本行已严格按照原银保监会的五级贷款分级制度进行贷款分类，并根据五级分类评级标准对客户的信用状况作出评估。

本行的资金业务由于进行投资活动和资金拆借活动而面临信用风险。本行投资业务以政策性金融债券、同业存单等低风险的债券为主。本行风险管理部制定对债券投资和资金拆借等各项业务的集中度限额及交易限额，本行亦严格控制交易对手的准入和授信敞口以降低信用风险。

汇票承兑、贷款承诺等可能会因交易对手违约而产生风险。因此，本行对该类交易制定了严格的申请、审批和贷后管理要求，对部分交易要求提供本行认可的担保。

十、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

预期信用损失的计量

预期信用损失是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。信用损失是本行按照当前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。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本行区分三个阶段计算预期信用损失：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备；

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照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；

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照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。

对于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，本行在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备。

本行计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况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，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本行考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

十、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

预期信用损失的计量（续）

本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本行根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准；
- 已违约及已发生信用减值资产的定义；
- 预期信用损失计量的参数；
- 前瞻性信息。

信用风险显著增加的判断标准

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本行历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下任何一个定量或定性标准时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加，应被划入第二阶段，除非有充分合理的信息证明信用风险并未显著增加：

定量标准

- 资产风险分类为“关注类”；
- 任何金融工具合同（除表外信贷业务）付款发生逾期，逾期天数小于90天（含）；
- 当前评级较初始评级下滑一定阈值，且劣于内外部一定评级。

定性标准

- 金融工具尚未逾期，但出现可能对信用主体还款能力产生潜在不利影响的宏观经济、行业发展、技术革新、气候变化、自然灾害、社会经济金融政策、政府支持或救助措施等相关信息。
- 金融工具尚未逾期，但信用主体于中国人民银行征信记录被金融机构列为不良且尚未清偿，或逾期还本付息超过90天。

十、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

预期信用损失的计量（续）

已违约及已发生信用减值资产的定义

出现以下任何一种情况的，金融工具将被认定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

- 风险分类为“次级类”、“可疑类”或“损失类”；
- 合同付款逾期超过90天（不含）；
- 其他内部评级认定为“违约”的情形。

本行评估债务人是否发生违约及信用减值时，主要考虑以下因素：

- 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；
- 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；
- 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；
- 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；
- 债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天。

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。

预期信用损失计量的参数

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

十、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

预期信用损失的计量（续）

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

前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如生产价格指数、居民消费价格指数、M2等。本行在此过程中主要应用外部数据，并辅以内部专家判断。本行通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率的关系。

本行以加权的12个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述的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。

于2023年12月31日，用于估计预期信用损失的重要假设列示如下。“基准”、“乐观”及“悲观”这三种情景适用于所有组合。三种情景的权重分别是60%、15%和25%。

2023年12月31日，本行考虑了不同的宏观经济情景，用于估计预期信用损失的重要宏观经济假设，以居民消费价格指数累计同比为例，具体数值列示如下：

项目	范围
居民消费价格指数累计同比	-0.29%-1.22%

本行多情景权重以基准情景为主、其余情景为辅的原则，2023年12月31日基准情景权重占比最高。经敏感性测算，当乐观情景权重上升10%，基准情景权重下降10%时，本行于2023年12月31日的预期信用损失金额较当前结果减少约3.39%。当悲观情景权重上升10%，基准情景权重下降10%时，本行于2023年12月31日的预期信用损失金额较当前结果增加约3.48%。

十、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

预期信用损失的计量（续）

本行在进行前瞻性建模时将所有资产作为对公业务类风险分组一组进行模型搭建，主要是由于根据目前本行资产情况，暂无存量违约资产，以及信用风险差异性明显区别于其他资产的情况。本行至少每年对分组的合理性进行一次重检修正。

最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了2023年12月31日信用风险敞口的最坏情况。本行信用风险敞口主要来源于信贷业务以及资金业务。此外，表外项目也存在信用风险，如贷款承诺及信用证等。

于2023年12月31日，本行最大信用风险敞口的信息如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
存放中央银行款项	1,191,540,026.15	1,132,721,986.99
存放同业款项	89,532,903.17	122,882,023.78
拆出资金	2,034,104,151.59	1,381,492,414.93
交易性金融资产	441,406,607.18	50,270,319.18
衍生金融资产	1,077,531,898.91	504,205,853.09
发放贷款和垫款	6,242,268,859.84	6,502,038,847.82
其他债权投资	4,861,216,820.59	5,037,475,186.75
债权投资	431,485,720.79	639,211,038.15
其他权益工具投资	800,000,000.00	838,000,000.00
其他金融资产	2,033,997,265.22	4,144,268,921.33
小计	19,203,084,253.44	20,352,566,592.02
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：		
财务担保及信用证	1,499,490,603.58	1,432,554,117.89
贷款承诺	116,991,081.30	156,996,933.22
小计	1,616,481,684.88	1,589,551,051.11
最大信用风险敞口	20,819,565,938.32	21,942,117,643.13

十、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

金融资产信用质量分析

于2023年12月31日，本行各项主要金融资产（未扣除减值准备前的原值）的信用质量分析如下：

	2023年12月31日		
	未逾期未减值	已减值	合计
存放中央银行款项	1,191,540,026.15	-	1,191,540,026.15
存放同业款项	89,982,940.95	-	89,982,940.95
拆出资金	2,036,111,775.18	-	2,036,111,775.18
交易性金融资产	441,406,607.18	-	441,406,607.18
衍生金融资产	1,077,531,898.91	-	1,077,531,898.91
发放贷款和垫款	6,340,901,419.72	-	6,340,901,419.72
其他债权投资	4,861,216,820.59	-	4,861,216,820.59
债权投资	431,496,850.69	-	431,496,850.69
其他权益工具投资	800,000,000.00	-	800,000,000.00
其他金融资产	2,033,997,265.22	-	2,033,997,265.22
合计	19,304,185,604.59	-	19,304,185,604.59

于2022年12月31日，本行各项主要金融资产（未扣除减值准备前的原值）的信用质量分析如下：

	2022年12月31日		
	未逾期未减值	已减值	合计
存放中央银行款项	1,132,721,986.99	-	1,132,721,986.99
存放同业款项	123,426,160.60	-	123,426,160.60
拆出资金	1,388,318,870.20	-	1,388,318,870.20
交易性金融资产	50,270,319.18	-	50,270,319.18
衍生金融资产	504,205,853.09	-	504,205,853.09
发放贷款和垫款	6,610,688,511.77	-	6,610,688,511.77
其他债权投资	5,037,475,186.75	-	5,037,475,186.75
债权投资	639,338,424.65	-	639,338,424.65
其他权益工具投资	838,000,000.00	-	838,000,000.00
其他金融资产	4,144,268,921.33	-	4,144,268,921.33
合计	20,468,714,234.56	-	20,468,714,234.56

十、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

金融资产信用质量分析（续）

既未逾期也未减值的发放贷款和垫款

于2023年12月31日，本行既未逾期也未减值的发放贷款和垫款（不含应计利息）金额为人民币6,322,940,304.84元。管理层认为，于2023年12月31日，上述贷款仅面临正常的商业风险，没有能够识别的客观证据表明其会发生减值。

已减值的发放贷款和垫款

如果有客观减值证据表明客户贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该客户贷款及垫款被认为是已减值贷款。

于2023年12月31日及2022年12月31日，本行无已减值的发放贷款和垫款。

十、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

金融资产信用质量分析（续）

抵押物和其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本行以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本行接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 发放贷款和垫款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

金融资产信用风险集中度分析

发放贷款和垫款

本行通过区域性管理发放贷款和垫款信用风险集中度，相关分析参见附注五、5(4)。此外，本行亦采取行业分类管理发放贷款和垫款信用风险集中度，相关分析参见附注五、5(3)。

债券投资

本行参考内外部评级对所持债券的信用风险进行集中度管理，于资产负债表日债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级或发行人评级的分布如下：

	A（含）以上
2023年12月31日	
政策性银行	3,637,153,626.72
银行及其他金融机构	1,982,288,199.91
企业	<u>40,857,680.00</u>
合计	<u>5,660,299,506.63</u>
2022年12月31日	A（含）以上
政府及中央银行	40,830,240.00
政策性银行	4,454,206,140.04
银行及其他金融机构	840,384,475.01
企业	<u>319,131,290.00</u>
合计	<u>5,654,552,145.05</u>

十、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

金融资产信用风险集中度分析（续）

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及预期信用损失减值阶段列示如下：

	2023年12月31日				合计
	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		
A（含）以上	<u>5,660,299,506.63</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,660,299,506.63</u>	
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
A（含）以上	<u>5,654,552,145.05</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,654,552,145.05</u>	

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。流动性风险主要是因资产和负债的结构和期限不匹配而产生。

根据原银保监会的规定，本行保持流动性比例不低于25%，保持优质流动性资产充足率不低于100%。在日常管理中，本行引入了重要指标预测机制，并相应用对资产与负债结构进行合理配置，确保流动性状况和相关指标处于安全范围之内。本行的资产负债管理委员会负责流动性风险状况的监督、协调与决策，流动性风险状况于每月呈报该委员会。

下表为本行资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。其中金融资产和金融负债均按合同约定的未折现现金流列示。

十、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

于2023年12月31日，本行金融资产和金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

资产	逾期/即时偿还	2023年12月31日							合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限		
存放中央银行款项	423,944	-	-	-	-	-	767,596	1,191,540	
存放及拆放同业款项	89,533	1,363,282	326,253	205,994	149,797	-	-	2,134,859	
交易性金融资产	-	310,639	-	81,804	52,144	-	-	444,587	
发放贷款和垫款	-	590,788	1,587,429	2,069,858	2,297,430	32,372	-	6,577,877	
其他债权投资	-	1,450,756	26,473	184,424	1,739,413	2,033,131	-	5,434,197	
债权投资	-	-	-	33,679	158,927	326,220	-	518,826	
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	800,000	800,000	
其他金融资产	-	2,024,984	101	2,852	5,533	527	-	2,033,997	
金融资产合计	513,477	5,740,449	1,940,256	2,578,611	4,403,244	2,392,250	1,567,596	19,135,883	
负债									
同业及其他金融机构存放及拆入资金	(943)	(141,822)	-	(758,675)	-	-	-	(901,440)	
卖出回购金融资产款	-	(200,091)	-	-	-	-	-	(200,091)	
吸收存款	(3,653,943)	(736,932)	(851,562)	(4,119,181)	(2,221,089)	-	-	(11,582,707)	
租赁负债	-	(1,630)	(3,576)	(14,769)	(48,099)	(1,264)	-	(69,338)	
其他金融负债	-	(1,845,101)	(62,067)	-	-	-	-	(1,907,168)	
金融负债合计	(3,654,886)	(2,925,576)	(917,205)	(4,892,625)	(2,269,188)	(1,264)	-	(14,660,744)	
资产负债敞口	(3,141,409)	2,814,873	1,023,051	(2,314,014)	2,134,056	2,390,986	1,567,596	4,475,139	
信贷承诺	63,634	407,458	408,536	683,570	49,439	3,845	-	1,616,482	

十、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

于2022年12月31日，本行金融资产和金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

资产	逾期/即时偿还	2022年12月31日							合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限		
存放中央银行款项	402,267	-	-	-	-	-	-	730,455	1,132,722
存放及拆放同业款项	122,882	723,685	3,940	675,844	-	-	-	-	1,526,351
交易性金融资产	-	-	-	50,394	-	-	-	-	50,394
发放贷款和垫款	-	763,801	1,143,514	2,416,459	2,506,736	56,348	-	-	6,886,858
其他债权投资	-	469,389	220,571	1,800,804	1,968,162	988,873	-	-	5,447,799
债权投资	-	-	-	223,715	182,690	335,053	-	-	741,458
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	838,000	838,000
其他金融资产	-	4,135,128	110	2,951	37	6,043	-	-	4,144,269
金融资产合计	525,149	6,092,003	1,368,135	5,170,167	4,657,625	1,386,317	1,568,455	-	20,767,851
负债									
同业及其他金融机构存放及拆入资金	(897)	(370,351)	(614,012)	(312,793)	(758,674)	-	-	-	(2,056,727)
卖出回购金融资产款	-	(751,061)	-	-	-	-	-	-	(751,061)
吸收存款	(3,467,051)	(229,653)	(19,343)	(3,141,760)	(2,276,173)	-	-	-	(9,133,980)
应付债券	-	-	-	(110,000)	-	-	-	-	(110,000)
租赁负债	-	(1,615)	(3,556)	(15,036)	(63,494)	(2,951)	-	-	(86,652)
其他金融负债	-	(4,034,626)	(15,624)	-	-	-	-	-	(4,050,250)
金融负债合计	(3,467,948)	(5,387,306)	(652,535)	(3,579,589)	(3,098,341)	(2,951)	-	-	(16,188,670)
资产负债敞口	(2,942,799)	704,697	715,600	1,590,578	1,559,284	1,383,366	1,568,455	-	4,579,181
信贷承诺	108,112	292,432	379,859	744,117	65,031	-	-	-	1,589,551

十、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

本行目前持有的衍生金融工具包括外汇掉期合约、外汇远期合约、利率掉期合约、货币互换合约及汇率期权合约。其中，外汇掉期合约、外汇远期合约及货币互换合约全额结算，利率掉期合约及汇率期权合约净额结算。下表分析了衍生产品自2023年12月31日及2022年12月31日至其合同规定的到期日按照剩余期限分类的未折现现金流：

	2023年12月31日					合计
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
以总额交割的衍生金融工具						
现金流入	19,122,760	25,778,538	54,702,953	216,653	-	99,820,904
现金流出	(19,106,720)	(25,776,212)	(54,672,006)	(221,064)	-	(99,776,002)
以净额交割的衍生金融工具	(114)	(366)	431	175	(2,280)	(2,154)
合计	15,926	1,960	31,378	(4,236)	(2,280)	42,748
	2022年12月31日					合计
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
以总额交割的衍生金融工具						
现金流入	12,259,682	14,057,710	26,158,784	17,161,059	-	69,637,235
现金流出	(12,246,287)	(14,099,007)	(26,154,902)	(17,162,840)	-	(69,663,036)
以净额交割的衍生金融工具	520	1,139	(13,821)	(3,616)	-	(15,778)
合计	13,915	(40,158)	(9,939)	(5,397)	-	(41,579)

十、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

市场风险

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。本行市场风险主要包括利率风险、汇率风险。

本行已制定了市场风险相关制度及管理流程，以确保对本行的市场风险管理。本行风险管理部作为专职管理部门，对本行的市场风险实施集中管理。本行已建立和完善了市场风险限额管理体系，细化和规范了市场风险管理的流程和报告机制。

本行采用市场风险量（Value at Risk）及压力测试，并向风险管理委员会及董事会进行报告等措施对市场风险进行适当的管理。

汇率风险

汇率风险主要源自于本行为保持一定外币头寸的结构性风险。本行根据自身风险承受能力和经营水平，通过限额设立和控制、强化资产负债币种结构的匹配的方法来管理和控制汇率风险。

十、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

汇率风险（续）

于2023年12月31日，本行的金融资产和金融负债按币种列示如下：

	2023年12月31日			
	人民币	美元 折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产：				
存放中央银行款项	1,136,887	54,653	-	1,191,540
存放及拆放同业款项	1,248,730	868,626	6,281	2,123,637
交易性金融资产	441,407	-	-	441,407
发放贷款和垫款	6,128,338	39,734	74,197	6,242,269
其他债权投资	4,861,217	-	-	4,861,217
债权投资	410,223	21,263	-	431,486
其他权益工具投资	800,000	-	-	800,000
其他金融资产	1,439,459	588,722	5,816	2,033,997
金融资产合计	16,466,261	1,572,998	86,294	18,125,553
负债：				
同业及其他金融机构存放				
及拆入资金	(745,723)	(141,794)	(146)	(887,663)
卖出回购金融资产款	(200,072)	-	-	(200,072)
吸收存款	(9,727,070)	(1,648,775)	(7,527)	(11,383,372)
其他金融负债	(646,935)	(1,260,020)	(213)	(1,907,168)
金融负债合计	(11,319,800)	(3,050,589)	(7,886)	(14,378,275)
资产负债净头寸	5,146,461	(1,477,591)	78,408	3,747,278
信贷承诺	1,455,862	154,823	5,797	1,616,482
衍生金融工具(i)	(1,420,011)	1,536,302	(73,467)	42,824

(i) 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同净额。

十、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

汇率风险（续）

于2022年12月31日，本行的金融资产和金融负债按币种列示如下：

	2022年12月31日			
	人民币	美元 折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产：				
存放中央银行款项	1,010,509	122,213	-	1,132,722
存放及拆放同业款项	1,005,251	465,183	33,940	1,504,374
交易性金融资产	50,270	-	-	50,270
发放贷款和垫款	5,951,916	493,548	56,575	6,502,039
其他债权投资	5,037,475	-	-	5,037,475
债权投资	409,366	229,845	-	639,211
其他权益工具投资	838,000	-	-	838,000
其他金融资产	2,641,482	1,150,371	352,416	4,144,269
金融资产合计	16,944,269	2,461,160	442,931	19,848,360
负债：				
同业及其他金融机构存放				
及拆入资金	(1,945,886)	(69,733)	-	(2,015,619)
卖出回购金融资产款	(750,869)	-	-	(750,869)
吸收存款	(7,614,648)	(1,490,879)	(13,770)	(9,119,297)
应付债券	(108,692)	-	-	(108,692)
其他金融负债	(1,144,331)	(2,899,550)	(6,369)	(4,050,250)
金融负债合计	(11,564,426)	(4,460,162)	(20,139)	(16,044,727)
资产负债净头寸	5,379,843	(1,999,002)	422,792	3,803,633
信贷承诺	1,447,775	137,061	4,715	1,589,551
衍生金融工具(i)	(1,749,840)	2,113,495	(389,456)	(25,801)

(i) 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同净额。

十、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

汇率风险（续）

下表显示了当其他项目不变时，各种外币对人民币的即期与远期汇率同时升值1%或贬值1%的情况下，对本行该年度净利润的影响。

	对净利润的影响	
	2023年度	2022年度
汇率变更		
对人民币贬值100个基点	(13,992)	(15,762)
对人民币升值100个基点	13,992	15,762

有关分析基于以下假设：

- (1) 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) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；
- (3) 该汇率风险敞口不包含资产负债表表外科目。

由于基于上述假设，汇率变化导致本行汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

利率风险

利率风险是指市场利率变动对资产负债表上资产及负债之公允价值以及利润表之年度利息收入及支出之潜在影响。本行已制定了相关制度及管理流程，以确保对本行的利率风险管理。同时，本行亦建立了资产负债管理会议制度，管理层定期讨论相关风险并作出应对。

本行以资产负债利率敏感性缺口分析为基本管理方法，分析各期限的利率敏感性资产负债配置及缺口值分布状况占当期净值比例是否在内部管控标准之内。

于2023年12月31日及2022年12月31日，本行的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

十、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

利率风险（续）

	2023年12月31日					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产：						
存放中央银行款项	1,136,887	-	-	-	54,653	1,191,540
存放及拆放同业款项	1,773,404	199,094	149,538	-	1,601	2,123,637
衍生金融资产	-	-	-	-	1,077,532	1,077,532
交易性金融资产	300,084	80,041	50,525	-	10,757	441,407
发放贷款和垫款	4,183,906	1,447,362	593,040	-	17,961	6,242,269
其他债权投资	1,448,320	111,937	1,384,733	1,856,609	59,618	4,861,217
债权投资	-	21,234	107,676	299,441	3,135	431,486
其他权益工具投资	-	-	-	-	800,000	800,000
其他金融资产	-	-	-	-	2,033,997	2,033,997
金融资产合计	8,842,601	1,859,668	2,285,512	2,156,050	4,059,254	19,203,085
负债：						
同业及其他金融机构存放及拆入资金	(142,742)	(700,000)	-	-	(44,921)	(887,663)
衍生金融负债	-	-	-	-	(1,038,194)	(1,038,194)
卖出回购金融资产款	(200,043)	-	-	-	(29)	(200,072)
吸收存款	(5,206,387)	(3,968,986)	(2,024,136)	-	(183,863)	(11,383,372)
其他金融负债	-	-	-	-	(1,907,168)	(1,907,168)
金融负债合计	(5,549,172)	(4,668,986)	(2,024,136)	-	(3,174,175)	(15,416,469)
利率风险缺口	3,293,429	(2,809,318)	261,376	2,156,050	885,079	3,786,616

十、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

利率风险（续）

	2022年12月31日					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产：						
存放中央银行款项	1,010,509	-	-	-	122,213	1,132,722
存放及拆放同业款项	844,234	657,873	-	-	2,267	1,504,374
衍生金融资产	-	-	-	-	504,206	504,206
交易性金融资产	-	49,896	-	-	374	50,270
发放贷款和垫款	4,228,511	1,541,917	714,905	-	16,706	6,502,039
其他债权投资	668,663	1,695,944	1,740,368	863,611	68,889	5,037,475
债权投资	-	208,855	127,699	299,388	3,269	639,211
其他权益工具投资	-	-	-	-	838,000	838,000
其他金融资产	-	-	-	-	4,144,269	4,144,269
金融资产合计	6,751,917	4,154,485	2,582,972	1,162,999	5,700,193	20,352,566
负债：						
同业及其他金融机构存放及拆入资金	(970,542)	(300,000)	(700,000)	-	(45,077)	(2,015,619)
衍生金融负债	-	-	-	-	(538,896)	(538,896)
卖出回购金融资产款	(750,121)	-	-	-	(748)	(750,869)
吸收存款	(3,706,192)	(3,052,454)	(2,210,181)	-	(150,470)	(9,119,297)
应付债券	-	(108,692)	-	-	-	(108,692)
其他金融负债	-	-	-	-	(4,050,250)	(4,050,250)
金融负债合计	(5,426,855)	(3,461,146)	(2,910,181)	-	(4,785,441)	(16,583,623)
利率风险缺口	1,325,062	693,339	(327,209)	1,162,999	914,752	3,768,943

十、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

利率风险（续）

本行对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产，管理层认为，本行面对的利率风险并不重大；对于其他金融资产和负债，本行主要采用缺口分析来衡量与控制该类金融工具的利率风险。

下表列示于2023年12月31日及2022年12月31日按当时金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产外）进行缺口分析所得结果：

利率变动	2023年度	
	对利息净收入的影响	对其他综合收益的影响
上升100个基点	18,283	(174,988)
下降100个基点	(18,283)	190,050
2022年度		
利率变动	对利息净收入的影响	对其他综合收益的影响
上升100个基点	(14,194)	127,891
下降100个基点	14,194	(118,221)

净收入的敏感性是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对期末持有的固定利率其他债权投资进行重估后所产生的公允价值变动对其他综合收益的影响。

上述分析基于以下假设：所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；收益率曲线随利率变化而平行移动；以及资产和负债组合并无其他变化。本行认为该假设并不代表本行的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

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

十一、公允价值

1. 金融工具公允价值

金融工具公允价值的确认方法

公允价值是以在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额确定，而不是被迫出售或清算情况下的金额。

确定金融工具公允价值时，对于那些存在活跃市场的金融工具，本行将市场价格或者市场利率作为其公允价值的最好证据，以此确定其公允价值。对于那些不存在市场价格或市场利率的金融工具，本行采用了现值或其他估值技术来确定这些金融资产或金融负债的公允价值，无论是采用现值还是其他估值技术，均考虑了资产负债表日与所估值金融资产或金融负债的市场情况。

2. 公允价值层次

以公允价值计量的金融工具

以公允价值进行后续计量的金融工具，其公允价值计量中的三个层级分析如下：

第一层次输入值：同类资产或负债在活跃市场上未经调整的公开报价；

第二层次输入值：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数采用直接（比如取自价格）或间接（比如根据价格推算的）可观察到的市场信息；

第三层次输入值：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

下表列示了本行按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具：

	2023年12月31日			
	公开市场报价 （“第一层次”）	重要可观察输入值 （“第二层次”）	重要不可观察输入值 （“第三层次”）	合计
金融资产：				
交易性金融资产	-	441,407	-	441,407
衍生金融资产	-	1,077,532	-	1,077,532
其他债权投资	-	4,861,217	-	4,861,217
其他权益工具投资	-	-	800,000	800,000
合计	-	6,380,156	800,000	7,180,156
金融负债：				
衍生金融负债	-	(1,038,194)	-	(1,038,194)

十一、公允价值（续）

2. 公允价值层次（续）

以公允价值计量的金融工具（续）

下表列示了本行按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具（续）：

	2022年12月31日			
	公开市场报价 （“第一层次”）	重要可观 察输入值 （“第二层次”）	重要不可 观察输入值 （“第三层次”）	合计
金融资产：				
交易性金融资产	-	50,270	-	50,270
衍生金融资产	-	504,206	-	504,206
其他债权投资	-	5,037,475	-	5,037,475
其他权益工具投资	-	-	838,000	838,000
合计	-	5,591,951	838,000	6,429,951
金融负债：				
衍生金融负债	-	(538,896)	-	(538,896)

2023年度和2022年度，本行未将金融工具公允价值层级从第一层级和第二层级转移到第三层级，亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

如下为第三层次公允价值计量的重要不可观察输入值概述：

2023年	年末公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 (加权平均值)
其他权益工具投资	800,000	参考最近融资价格法	不适用	不适用
2022年				
年末公允价值		估值技术	不可观察输入值	范围区间 (加权平均值)
其他权益工具投资				
	838,000	上市公司比较法	流动性折价	28%

十一、公允价值（续）

2. 公允价值层次（续）

公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

以公允价值计量且其变动计入
其他综合收益的金融资产

年初余额
计入其他综合收益

年末余额

	2023年度	2022年度
年初余额	838,000	845,000
计入其他综合收益	(38,000)	(7,000)
年末余额	800,000	838,000

不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、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、应付债券、租赁负债。

对未以公允价值反映或披露的债权投资和应付债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产：				
债权投资	431,486	437,954	639,211	628,644
金融负债：				
应付债券	-	-	108,692	108,613

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，它们的账面价值与其公允价值相若。

十二、关联方关系及交易

1. 关联方的认定标准

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

2. 存在控制关系的关联方

名称	注册地址	法定代表人	主营业务	注册资本	与本行关系	持股比例
国泰金融控股股份有限公司	台湾	蔡宏图	金融、保险服务	新台币1,470亿元	实际控制人	100%
国泰世华商业银行股份有限公司	台湾	郭明鉴	金融服务	新台币1,070亿元	母公司	100%

本行的最终控制方为国泰金融控股股份有限公司。

3. 与本行发生交易但不存在控制关系的其他关联方如下：

名称	注册地址	法定代表人	主营业务	注册资本	关联方关系
陆家嘴国泰人寿保险有限责任公司	上海	黎作强	保险服务	人民币30亿元	与该企业受同一最终控制方控制的其他企业
霖园置业（上海）有限公司	上海	郭文铠	租赁服务	人民币15亿元	与该企业受同一最终控制方控制的其他企业
国泰财产保险有限责任公司	上海	韩歆毅	保险服务	人民币26亿元	本行所属企业集团的其他成员单位的联营企业

本行关联方还包括本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员或与关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他公司。

十二、关联方关系及交易（续）

4. 本行与关联方之间的交易

本行在与上述主要关联方进行的日常业务中，以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行，主要交易的情况如下：

2023年度	利息支出	手续费支出	手续费收入	信息技术支持费	保险费用	其他
国泰世华商业银行 股份有限公司	51,577,527.37	5,141.20	4,640.07	1,173,851.92	-	12,750.78
陆家嘴国泰人寿保 险有限责任公司	-	-	-	-	652,647.08	-
国泰财产保险有限 责任公司	-	-	-	-	128,563.99	-
霖园置业（上海） 有限公司	<u>4,310,063.20</u>	-	-	-	-	-
合计	<u>55,887,590.57</u>	<u>5,141.20</u>	<u>4,640.07</u>	<u>1,173,851.92</u>	<u>781,211.07</u>	<u>12,750.78</u>
占比（%）	19.46	0.04	0.04	0.48	0.32	0.01
2022年度	利息支出	手续费支出	手续费收入	信息技术支持费	保险费用	其他
国泰世华商业银行 股份有限公司	57,124,976.06	5,100.90	4,604.98	1,569,732.67	-	17,127.30
陆家嘴国泰人寿保 险有限责任公司	-	-	-	-	570,432.70	-
国泰财产保险有限 责任公司	-	-	-	-	126,101.65	-
霖园置业（上海） 有限公司	<u>9,340,207.43</u>	-	-	-	-	-
合计	<u>66,465,183.49</u>	<u>5,100.90</u>	<u>4,604.98</u>	<u>1,569,732.67</u>	<u>696,534.35</u>	<u>17,127.30</u>
占比（%）	24.90	0.13	0.03	0.71	0.32	0.01

十二、关联方关系及交易（续）

4. 本行与关联方之间的交易（续）

本行在与上述主要关联方进行的日常业务中，以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行，主要交易的情况如下：（续）

2023年12月31日	国泰世华商业银行	霖园置业（上海）	合计	占比(%)
	股份有限公司	有限公司		
存放同业款项	8,761,998.05	-	8,761,998.05	9.79
同业及其他金融机构存放款项	745,719,439.21	-	745,719,439.21	100.00
拆入资金	145,550.57	-	145,550.57	0.10
吸收存款	-	465,181,436.51	465,181,436.51	4.09
外汇掉期合约	20,064.01	-	20,064.01	0.00
2022年12月31日	国泰世华商业银行	霖园置业（上海）	合计	占比(%)
	股份有限公司	有限公司		
存放同业款项	28,700,931.16	-	28,700,931.16	23.36
同业及其他金融机构存放款项	1,035,808,704.50	-	1,035,808,704.50	100.00
拆入资金	910,067,750.00	-	910,067,750.00	92.88
吸收存款	-	382,078,882.54	382,078,882.54	4.19
外汇掉期合约	1,624,742,578.12	-	1,624,742,578.12	3.52
其他负债	2,941,667.81	-	2,941,667.81	0.07

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

各相关期间内的关键管理人员薪酬如下：

	2023年度	2022年度
关键管理人员薪酬	16,304,762.95	15,066,514.50

十三、资产负债表日后事项

利润分配预案

经本行2024年2月29日董事会决议，2023年度本行利润分配方案预案为：

- 1) 按2023年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币4,461,114.52元；
- 2) 提取一般风险准备人民币1,142,113.19元。

上述利润分配方案预案尚待股东批准。

十四、比较数据

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期列报方式进行了重述。

十五、财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2024年2月29日批准。