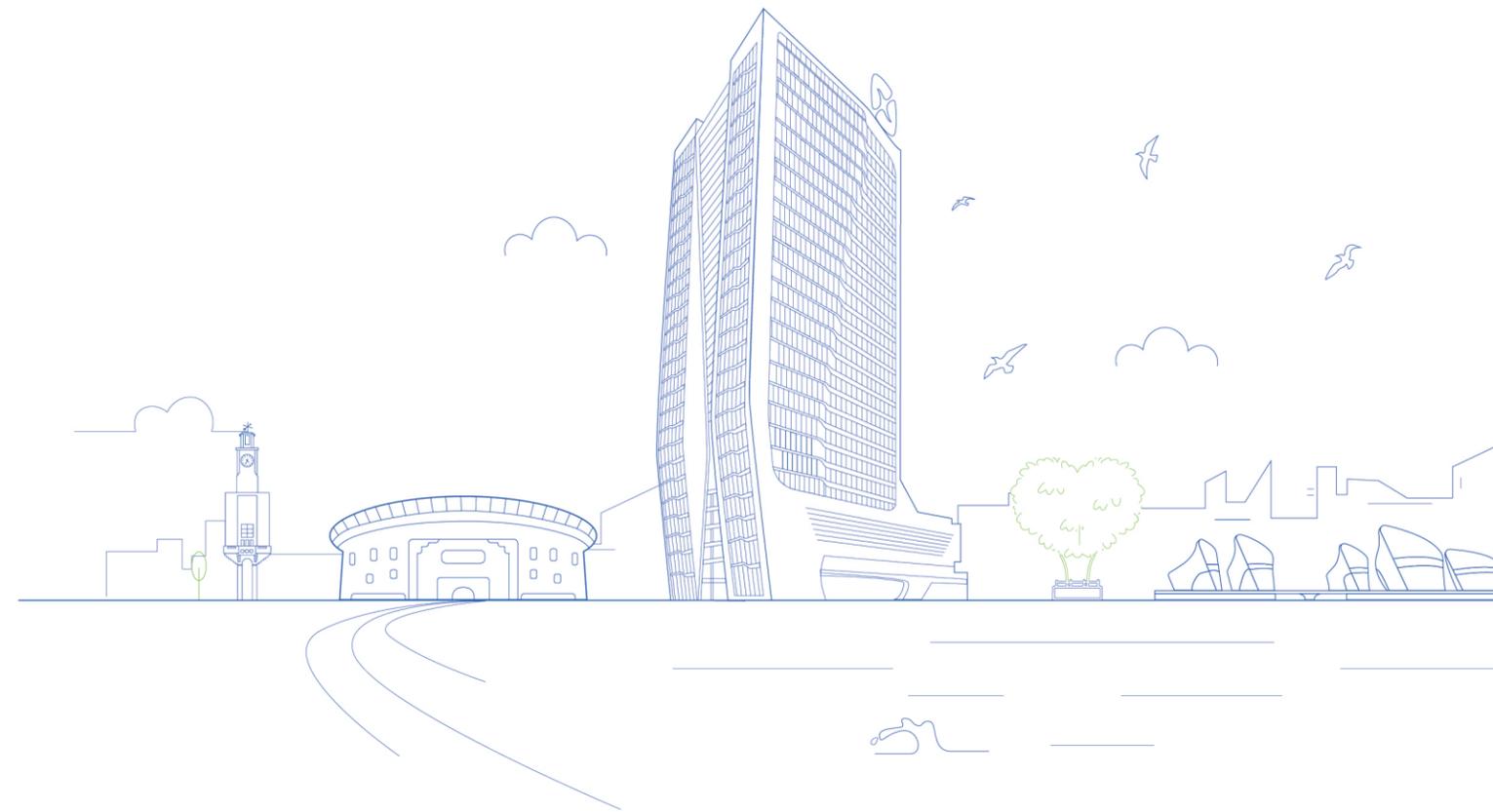




2024 年度报告
ANNUAL REPORT



福建海峡银行
HAIXIA BANK OF FUJIAN



01
董事长致辞
CHAIRMAN'S SPEECH — 02-03

02
重要提示
IMPORTANT REMINDER — 04

03
第一章 释义
INTERPRETATION — 05-06

04
第二章 公司简介和主要财务指标
COMPANY INTRODUCTION AND MAIN FINANCIAL INDICATORS — 07-12

05
第三章 管理层讨论与分析
MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS — 13-25

06
第四章 公司治理情况
CORPORATE GOVERNANCE SITUATION — 26-42

07
第五章 股本变动及股东情况
CHANGES IN SHARE CAPITAL AND SHAREHOLDER SITUATION — 43-48

08
第六章 重要事项
IMPORTANT MATTERS — 49-51

09
第七章 财务报告
FINANCIAL REPORTS — 52-53

10
第八章 备查文件目录
FILE DIRECTORY FOR REFERENCE — 54-56

11
第九章 附件
ATTACHMENT — 57-162



董事长致辞

2024年是新中国成立75周年，是实现“十四五”规划目标任务的关键一年，也是海峡银行转型发展的重要一年。海峡银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大精神 and 二十届二中、三中全会精神，牢牢把握高质量发展主线，深化转型发展，总体经营情况稳中向好。截至2024年末，全行总资产突破2800亿元，较上年增幅10.40%，实现净利润10.21亿元，较上年增幅11.44%，资产规模、净利润指标连续三年取得两位数增长，资产质量指标保持稳定，圆满完成定向发行股份工作，资本实力进一步增强。位列英国《银行家》杂志全球银行前500名，比上年提升22名。

2024年，我们致力写好五篇大文章，在落实主责主业中展现新作为。科技金融转型升级，深度服务“专精特新”等科技型企业超460家，成功落地福州首笔中小企业数字化转型专项贷款，为科创企业注入“智慧血液”。绿色金融提质赋能，助推清洁能源、节能环保等重点产业低碳发展，绿色融资余额超140亿元，增幅17%，为“清新福建”谱写绿色篇章。普惠金融创新发展，立足闽浙山海经济活跃、民营经济发达的区位优势，精准滴灌民营小微，国标小微企业贷款余额超900亿元，增幅10%，让金融活水润泽千企万户。养老金融持续发力，打造“颐悦人生”养老金融品牌，深化适老服务，为453家长者食堂就餐提供高效服务，惠达人次已超50万，为建设老年友好型社会贡献金融力量。数字金融扎实推进，主动拥抱数字化变革，坚定不移地实施数字化转型战略，构建数字化转型底座，加快数字科技全面应用，为实体经济插上数字化翅膀。

2024年，我们致力擘画民生新画卷，在助力美好生活中体现新担当。持续推动“政务+金融”的双向赋能，丰富政务服务多元化场景，拓展政银合作深度和广度，政务金融服务延伸至医保、社保、住房、教育等多个领域，福州57家网点提供110余项社保医保“就近办”服务，实现公积金“就近办”服务零的突破，为1354家学校提供便捷高效的缴费结算服务。积极响应探索海峡两岸融合发展新路建设两岸融合发展示范区的政策，充分发挥金融服务桥梁纽带作用，建设台青服务驿站、便捷台胞台企支付融资、搭建两岸同胞交流平台，台胞、台企开户增幅分别为63%和67%，授信余额增幅分别为227%和28%。

2024年，我们致力激发核心驱动力，在加快转型发展中塑造新优势。坚持“以客户为中心”，加快运营和网点转型步伐，客户服务智能化持续升级，搭建集“手机银行、网上银行、智慧厅堂、智能客服”于一体的线上线下对客渠道服务体系，全面提升客户体验，彰显海行温度。坚持“分散化”经营理念，下沉区域、细分客群、网格营销，实现客户的精准触达，让金融服务

惠及更广泛的客户群体。坚持“差异化”发展导向，因地制宜，量体裁衣，迭代升级园区金融服务、持续深耕特色海洋金融，为客户提供更专业的综合金融服务，园区金融、海洋金融融资余额增幅分别达20%和9%。

2024年，我们致力实现可持续发展，在筑牢风控屏障中夯实新基础。持续完善“五全”风险管理体系，纵深推进全面风险管理贯通机制，牢固树立“防风险就是降成本、增利润”的意识，形成全行风险管控“一盘棋”。依托科技赋能优化风险防控模型，增强数字风控水平，打造风险管理“强引擎”。健全合规管理体系，完善长效管理机制，推进制度建设标准化，推行“诚信为本、合规至上”的合规文化，合规管理工作迈上“新台阶”。

当前，外部环境变化带来的不利影响加深，我国经济运行仍面临不少困难和挑战，银行业分化格局正在加速显现。知常明变者赢，守正创新者进。展望2025年，我们将以中央金融工作会议精神为指引，立足闽浙发展大局，紧扣“改革转型”核心主线，坚持守正创新与战略定力相统一，围绕“简化资产负债表、提升收入水平、提高利润质量”的总方向，以“重构资产负债、重思经营定位、重造人才队伍、重建组织形式、重铸风控能力”为手段，持续锻造业务发展增长极，加快探索金融服务新范式，坚决把牢信贷资产风控关，不断增强在低利率常态下穿越周期高质量发展的能力。在科技金融领域，我们将当好科技创新与产业创新的融合剂，加速推动“科技+”服务品牌迭代升级，进一步扩大创新业务模式的应用规模，为培育新质生产力注入更强动能。同时，聚焦福建省“四大经济”发展需求，持续完善海洋金融与绿色金融协同发展的特色体系，助力海洋经济绿色化、集约化转型。在数字化转型方面，我们将以“管理精细化、服务智能化”为目标，探索人工智能技术在风险预警、客户服务等场景的深度应用，深化政务与金融服务的线上线下一体化融合。面对两岸融合发展新机遇，我们将充分发挥地缘优势，深化“政务+金融”一站式服务模式，助力两岸融合发展示范区建设迈入更高水平。我们亦将坚守风险底线，强化全面风险预警体系，进一步聚焦风险调整后的资产收益，实现资产质量与经营效益的动态平衡。我们坚信，唯有将战略定力转化为发展动能，以更高站位服务国家战略、更优机制激发组织活力、更强担当践行金融使命，方能在服务中国式现代化的新征程中，书写海峡银行高质量发展的时代答卷！

董事长 俞敏

重要提示

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

本行第五届董事会第三十八次会议于2025年4月8日审议通过《福建海峡银行股份有限公司2024年年度报告》。

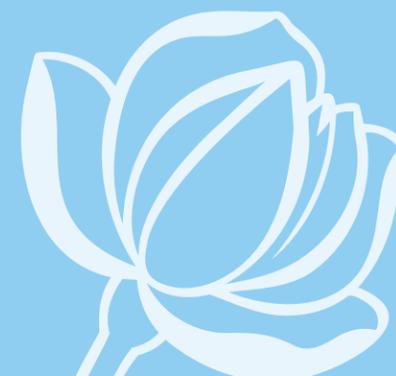
本年度报告所载的财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，货币单位以人民币列示。

本行2024年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长俞敏、行长（代为履行行长职责）张志彬、会计机构负责人夏让东，保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

第一章 释义

海纳百川  福达天下



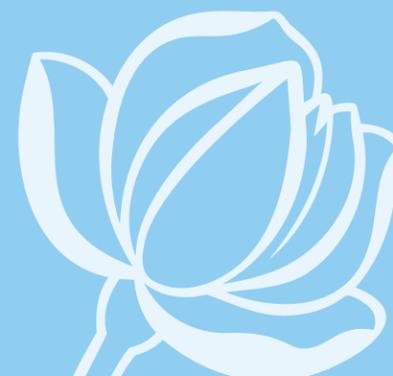
第一章 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

| | | |
|--------------------|---|--|
| 海峡银行 / 福建海峡银行 / 本行 | 指 | 福建海峡银行股份有限公司 |
| 央行 / 人行 | 指 | 中国人民银行 |
| 国家金融监督管理总局 | 指 | 根据《党和国家机构改革方案》于 2023 年 5 月在中国银行保险监督管理委员会的基础上组建国家金融监督管理总局 |
| 福建银保监局、福建银监局 | 指 | 原中国银行保险监督管理委员会福建监管局 |
| 福建金融监管局 | 指 | 国家金融监督管理总局福建监管局 |
| 股东大会 / 股东会 | 指 | 福建海峡银行股份有限公司股东大会 |
| 董事会 | 指 | 福建海峡银行股份有限公司董事会 |
| 监事会 | 指 | 福建海峡银行股份有限公司监事会 |
| 元 / 亿元 | 指 | 人民币元 / 人民币亿元 |

第二章 公司简介和主要财务指标

海纳百川  福达天下



第二章 公司简介和主要财务指标

一、公司基本情况

法定中文名称：福建海峡银行股份有限公司

法定英文名称：FUJIAN HAIXIA BANK CO.,LTD.

注册资本：6,837,958,918 元

注册地址：福州市台江区江滨中大道 358 号海峡银行大厦

成立时间：1996 年 12 月 27 日

经营范围：办理人民币存款、贷款、结算业务；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；基金销售业务；同业人民币拆借；银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；外汇存款、贷款、汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇担保；资信调查、咨询、见证业务；经营结汇、售汇业务；提供保管箱服务；经国家金融监督管理总局等监管部门批准的其他业务。（经营范围以批准文件所列为准）

法定代表人：俞敏

联系地址：福州市台江区江滨中大道 358 号海峡银行大厦

联系电话：0591—87582883

客服和投诉电话：4008939999

传真：0591—87388028

邮政编码：350009

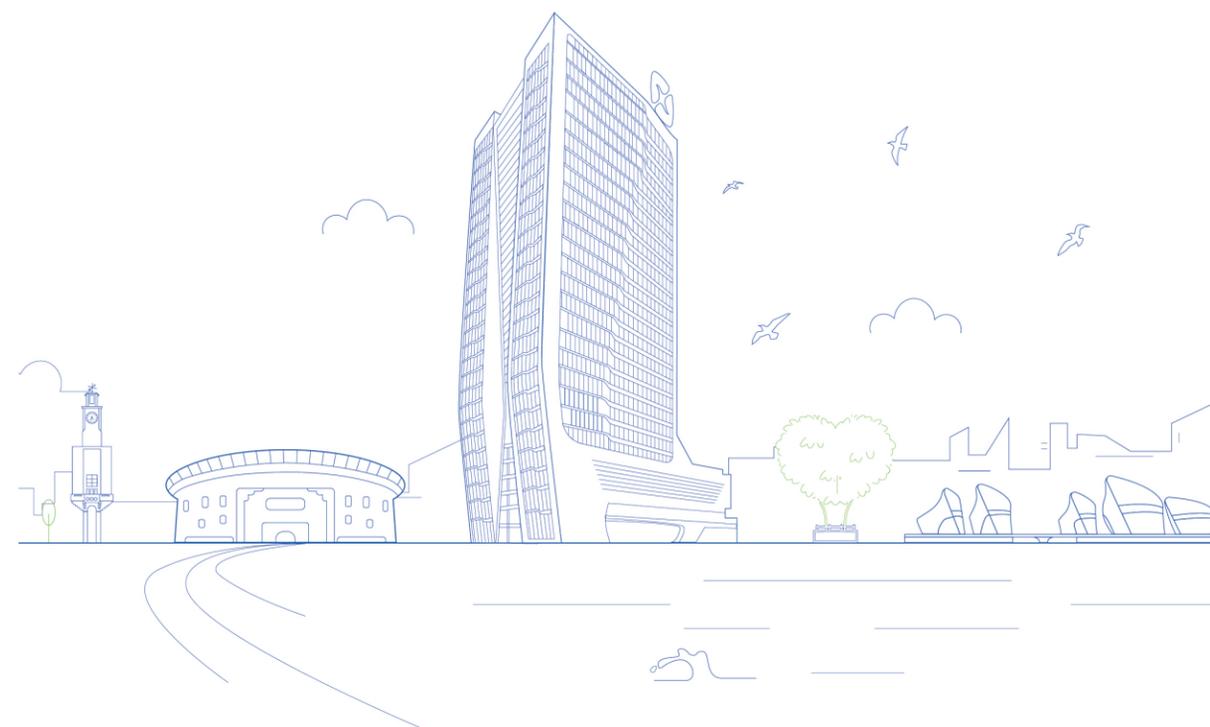
公司网址：www.fjhxbank.com

年度报告备置地点：公司董事会办公室

公司聘请的会计师事务所：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

二、公司简介

福建海峡银行成立于1996年12月，是一家地方性股份制商业银行。成立以来，一代又一代的海行人坚守初心本源，在服务城乡居民、帮扶中小企业、助力实体经济发展、践行社会责任中作先锋、挑大梁，不断为地方经济社会发展贡献金融力量。目前，福建海峡银行注册资金68.38亿元，在岗员工3000余名，已在福建9地市和浙江温州地区设立营业网点85家。先后获评“全国模范职工之家”“全国厂务公开民主管理先进单位”“全国模范劳动关系和谐企业”“全国内部审计先进集体”“全国五一巾帼标兵岗”“服务福建经济三星银行机构”“服务民营企业和中小微企业三等奖”等荣誉。加入由联合国环境规划署金融倡议（UNEP FI）主办的《可持续蓝色经济金融倡议》，成为全球第31家、国内第3家签署机构。采纳“赤道原则”，成为中国境内第8家“赤道银行”。



三、荣誉及奖项

| 序号 | 获奖项目 | 获奖日期 | 颁奖单位 |
|----|-------------------------------------|------|--|
| 1 | 福建省银行外汇与跨境人民币自律机制成员“优秀”类单位 | 1月 | 福建省银行外汇与跨境人民币业务自律机制 |
| 2 | STP卓越奖 | 1月 | 花旗银行 |
| 3 | 外管局银行外汇业务合规与审慎经营评估结果为B+ | 1月 | 国家外汇管理局福建省分局 |
| 4 | 市直机关廉政文化示范点 | 2月 | 福州市纪委市直机关工委 |
| 5 | 2023年度优秀债券投资交易机构—商业银行类 | 3月 | 深圳证券交易所 |
| 6 | 全国建设家庭友好型工作场所百强案例 | 5月 | 中华全国总工会、人力资源社会保障部、国家卫生健康委、中国企业联合会、中国企业家协会、中华全国工商业联合会 |
| 7 | 2023年度银行机构服务民营企业 and 中小微企业发展激励评价三等奖 | 6月 | 省委金融办、福建省财政厅、人民银行福建省分行、福建金融监管局 |
| 8 | 2023年度福建省金融创新项目（科技中小企业认股选择权贷） | 7月 | 省委金融办、人民银行福建省分行、福建金融监管局、福建证监局 |
| 9 | “闽盾-2024”网络安全攻防演练优秀防守方奖项 | 9月 | 省委宣传部、省委网信办、龙岩市政府 |
| 10 | 2023年度在榕银行业金融机构代理国库业务A类行 | 9月 | 人民银行福建省分行 |
| 11 | 支付清算创新优秀案例、服务优化创新优秀案例 | 12月 | 城银清算服务有限责任公司 |
| 12 | 2024中国服务业企业500强 | 12月 | 中国企业联合会 |
| 13 | 2024福建企业100强、2024福建服务业企业100强 | 12月 | 福建省企业与企业家联合会、福建社会科学院、福建省广播影视集团 |

四、近三年主要会计数据和财务指标

| 经营业绩（人民币 千元） | 2024年度 | 2023年度 | 本年比上年增减 | 2022年度 |
|-----------------|-------------|-------------|------------|-------------|
| 营业收入 | 5,034,431 | 4,954,107 | 1.62% | 4,893,018 |
| 其中：总营业收入 | 10,828,892 | 10,469,086 | 3.44% | 10,048,711 |
| 总营业成本 | 5,794,461 | 5,514,979 | 5.07% | 5,155,693 |
| 营业利润 | 1,178,527 | 1,060,208 | 11.16% | 855,228 |
| 利润总额 | 1,175,832 | 1,054,522 | 11.50% | 848,881 |
| 净利润 | 1,020,948 | 916,102 | 11.44% | 792,017 |
| 拨备前利润 | 3,416,383 | 3,318,171 | 2.96% | 3,249,971 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 1,574,298 | 6,347,555 | (75.20%) | 1,699,152 |
| 每股计（人民币 元/股） | 2024年度 | 2023年度 | 本年比上年增减 | 2022年度 |
| 基本每股收益 | 0.16 | 0.16 | 与上年持平 | 0.14 |
| 稀释每股收益 | 0.16 | 0.16 | 与上年持平 | 0.14 |
| 每股净资产 | 2.56 | 2.46 | 4.07% | 2.29 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | 0.23 | 1.13 | (79.65%) | 0.30 |
| 盈利能力指标（%） | 2024年度 | 2023年度 | 本年比上年增减 | 2022年度 |
| 加权平均净资产收益率 | 5.64 | 6.30 | 下降0.66个百分点 | 5.76 |
| 总资产收益率 | 0.38 | 0.38 | 与上年持平 | 0.37 |
| 净利差 | 1.67 | 1.96 | 下降0.29个百分点 | 1.95 |
| 净息差 | 1.56 | 1.83 | 下降0.27个百分点 | 1.99 |
| 规模指标（人民币 千元） | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 | 本年末比上年末增减 | 2022年12月31日 |
| 资产总额 | 283,871,110 | 257,137,601 | 10.40% | 225,192,064 |
| 负债总额 | 263,356,235 | 240,293,858 | 9.60% | 211,301,453 |
| 股东权益 | 20,514,875 | 16,843,743 | 21.80% | 13,890,611 |
| 吸收存款本金总额 | 174,632,893 | 165,449,690 | 5.55% | 146,025,646 |
| 其中：公司存款 | 115,780,168 | 114,737,247 | 0.91% | 104,632,252 |
| 个人存款 | 58,852,725 | 50,712,443 | 16.05% | 41,393,394 |
| 发放贷款及垫款本金总额 | 159,805,836 | 143,619,533 | 11.27% | 124,600,579 |
| 其中：公司贷款 | 88,144,450 | 78,125,250 | 12.82% | 65,426,450 |
| 个人贷款 | 53,412,099 | 53,459,029 | (0.09%) | 50,164,302 |
| 票据贴现/福费廷 | 18,249,287 | 12,035,254 | 51.63% | 9,009,827 |
| 贷款损失准备 | 4,465,430 | 4,011,981 | 11.30% | 3,189,437 |

注：1、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（证监会公告[2010]2号）规定计算。在计算加权平均净资产收益率时，“加权平均净资产”扣除了永续债的影响。

五、资本充足率指标

单位：人民币 千元

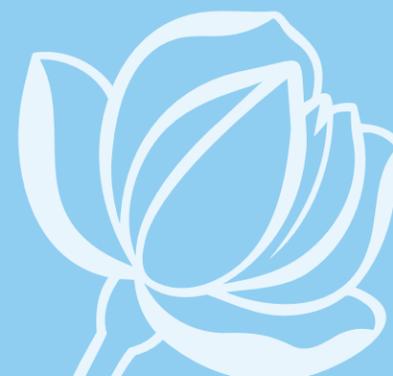
| 项目 | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
|---------------|-------------|-------------|-------------|
| 资本净额 | 25,861,106 | 21,395,201 | 18,195,726 |
| 其中：核心一级资本 | 17,875,613 | 14,550,606 | 13,898,540 |
| 其他一级资本 | 2,999,297 | 2,999,297 | 999,546 |
| 二级资本 | 4,986,196 | 3,845,298 | 3,297,640 |
| 加权风险资产总额 | 189,397,589 | 176,565,842 | 159,781,926 |
| 资本充足率 (%) | 13.65 | 12.12 | 11.39 |
| 一级资本充足率 (%) | 11.02 | 9.94 | 9.32 |
| 核心一级资本充足率 (%) | 9.44 | 8.24 | 8.70 |

注：2024年起施行《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号），2024年各级资本充足率根据《商业银行资本管理办法》计算，其余时点各级资本充足率根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）计算。

六、补充财务指标

| 项目 (%) | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|
| 不良贷款率 | 1.39 | 1.39 | 1.33 |
| 拨备覆盖率 | 201.52 | 201.12 | 191.82 |
| 拨贷比 | 2.79 | 2.79 | 2.56 |
| 调整后余额存贷比（本外币口径） | 75.00 | 70.38 | 72.07 |
| 流动性比例 | 62.10 | 54.46 | 61.18 |
| 流动性覆盖率 | 139.64 | 145.97 | 237.01 |
| 单一最大客户贷款比率 | 4.64 | 4.65 | 4.51 |
| 最大十家客户贷款比率 | 29.23 | 33.43 | 32.53 |
| 成本收入比 | 30.57 | 31.29 | 31.88 |

第三章 管理层讨论与分析

海纳百川  福达天下

第三章 管理层讨论与分析

一、2024 年主要经营成效

本行认真落实党的二十大和二十届二中、三中全会精神、习近平总书记在福建考察时的重要讲话精神，贯彻中央金融工作会议、中央经济工作会议部署，坚持新发展理念，围绕高质量发展主线不动摇，大力弘扬中国特色金融文化。本行坚守“服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济”的市场定位，贯彻落实三年发展规划，坚持稳中求进工作总基调，积极服务新福建建设、海上福州、福州加快建设现代化国际城市、两岸融合发展示范先行城市建设等重大发展战略，在区域经济协同发展浪潮中将优质金融服务延伸至浙江，加快转型发展，提高服务实体经济质效，推进数字化建设，业务发展取得良好成效。

1.业务规模稳健增长。截至2024年末，本行资产总额达2,838.71亿元，较上年增加267.34亿元、增幅10.40%。各项存款余额1,746.33亿元，较上年增加91.83亿元、增幅5.55%。各项贷款余额1,598.06亿元，较上年增加161.86亿元、增幅11.27%。



2.经营效益稳中有进。2024年，本行实现营业收入50.34亿元，同比增加0.80亿元、同比增幅1.62%。实现利润总额11.76亿元，同比增加1.21亿元、同比增幅11.50%。实现净利润10.21亿元，同比增加1.05亿元、同比增幅11.44%。



3.资产质量稳固向好。2024年，本行加强资产质量管控，提高数字化风险防控与管理水平，资产质量保持稳定。截至2024年末，本行不良贷款率1.39%，与上年末持平，拨备覆盖率201.52%，较上年末上升0.40个百分点。

二、本行主要业务情况

(一) 公司金融业务

报告期内，公司金融业务扎根福州大本营，辐射福建省内各地市及浙江温州地区，深入服务实体经济，加大民营企业、制造业、技改服务等重点领域信贷支持，深挖服务省会经济发展潜力，因地制宜发展特色金融，推进业务结构转型，公司业务呈现稳健发展趋势。

落实强省会发展战略。强化强省会金融联盟的协同合作，完善银银、银证、银保合作生态，不断扩大强省会金融联盟平台的“朋友圈”，促进联盟优势资源互通共享，加强总对总合作及重点项目服务能力，全年为省会发展新增授信支持超50亿元，本行牵头联合强省会联盟成员协助福州各级国企发债18支、合计金额160亿元，其中本行直接投资金额近40亿元。加大福州地区的信贷资源投入，着力巩固业务发展基本盘，有力支持了福州新区、高新区、闽侯县、罗源县等一系列福州市重点项目建设，助力福州国企有效盘活存量资产，截至2024年末，福州国企各类贷款融资181.33亿元，比上年增长18.13亿元，增幅11.11%，其中支持中长期重点项目累计投放35.2亿元，比上年增长8.69亿元，投放增幅10.68%；支持福州国企存量资产盘活贷款累计投放约13.6亿元。

1.专注主责主业，全力服务本土建设

聚焦重点领域投放。发挥城商行本土法人机构优势，助力加快培育工业龙头企业，搭建重点产业链链主企业挂钩营销机制，多维度强化金融服务保障，为福州市工业龙头企业集团提供贷款较上年末增长18%。深入开展产业研究，强化专业服务，加强对本地重点产业链条、产业集群和特色行业研究，推进福州和泉州等地区食品加工、水产品加工相关产业专项研究和业务落地，2024年上述产业贷款同比增幅均超过15%。积极落实城市房地产融资协调机制要求，支持房地产企业合理融资需求，持续推动房地产业务平稳发展。

2.护航实体经济，加速资产结构转型

助力制造业转型升级。制定支持民营企业高质量发展专项行动方案，以促转型、出特色、提质效为目标，细化民企服务举措，进一步增强民企服务力度，截至2024年末，民营企业贷款余额965.73亿元，较上年末增加81.69亿元，增幅9.24%。持续加大对企业技术改造的金融支持力度，在福州、泉州、漳州、宁德等制造业发达地区集中发力，精准对接企业需求，为企业提供“入库指导+技改贷款”的全流程服务，支持企业技术改造和转型升级，助力光电子器件制造等新兴产业企业向高端化发展，推动纺织、服装等传统企业向智能化、绿色化转变，促进提升新质生产力。截至2024年末，制造业贷款余额301.25亿元，较上年末增加28.12亿元，增幅10.30%；技改贷款余额21.08亿元，较上年末增加6.58亿元，增幅45.38%，连续3年在省技改合作城商行中居于首位。

赋能园区发展新动能。迭代升级园区金融行动方案2.0版，深入服务园区产业，强化落实“一园一策”，完善以重点产业+重点领域客户为目标、园区+网格为营销工具、全生命周期产品+风险识别指标为支撑的营

销服务体系，为福清中印尼“两国双园”、连江申远绿色产业园等提供专案服务。截至2024年末，园区贷款余额235.60亿元，较上年末增加40.13亿元，增幅20.53%，服务园区企业近800家，较上年增长约10%。

携手中小企业共成长。落实小微企业融资协调机制，全面开展“千企万户大走访”活动，着力为小微企业提供高效便捷的贷款支持。截至2024年末，本行国标小微企业贷款余额917.76亿元，较上年末增长81.05亿元，增幅9.69%。做强做精中型客户，借助大数据等金融科技手段对中型客户交易数据进行分析挖掘，为客户提供精准服务，实现中型企业贷款余额与户数双增长。截至2024年末，中型客户贷款余额同比增幅31.39%，中型客户数同比增幅25.69%。本行在福建省27家银行服务民营企业和中小微企业发展激励评价中连续四年获得三等奖。

3.立足区域禀赋，塑造特色金融名片

海洋金融。依托福建、浙江得天独厚的海洋资源与完善的海洋产业体系，专注打造具有特色的海洋金融品牌，服务海洋经济发展。围绕海洋渔业构建涵盖捕捞、加工、流通、销售等环节的全产业链金融服务体系，以海洋渔业为核心，贯穿第一二三产业，包括海洋水产品加工、海洋船舶、海洋产品批发与零售等打造“一条鱼”产业链，推动聚焦海洋金融场景的供应链金融服务系统建设，为水产品供应链上的中小企业提供具有针对性的融资服务，截至2024年末，“一条鱼”产业链融资余额99.81亿元。持续发力创新特色化产品，完善“海福通”蓝色金融产品体系，推出“开渔贷”“水产冻品仓单贷”和“高位虾养殖贷”，为漳州等沿海地区海洋渔业企业提供全新的融资途径与金融解决方案；因地制宜推广个性化产品，结合温州、宁德当地海洋捕捞与养殖产业的行业特性精准发力，持续推广“渔船贷”“黄鱼贷”等产品，助力渔民、养殖户增收致富；深入挖掘企业差异化需求，落地跨境预付款保函业务，支持厦门、宁德等地船舶制造出口企业“扬帆出海”，提高国际市场竞争能力。截至2024年末，海洋融资余额202.55亿元，较上年末增加17.02亿元。

绿色金融。积极响应国家“双碳”战略，践行赤道原则，深入开发绿色重点领域，推动开展赤道原则项目，持续为企业绿色发展及低碳转型提供金融服务。不断完善绿色金融产品矩阵，持续推广“碳减贷”“碳强度挂钩贷款”等绿色信贷产品，其中“碳强度挂钩贷款”在福建省银行业协会举办的2024年福建省绿色金融优秀案例评选活动中荣获“优秀案例”奖。充分运用数字化转型，成功上线绿色金融管理系统，提升绿色信贷业务管理能力。支持三明、南平“绿色金改试验区”绿色金融业务发展，通过重点项目清单对接、加强优惠定价和信贷规模支持等方式，加大对金改区绿色金融的信贷投放力度。截至2024年末，绿色融资余额140.72亿元，较上年末增加20.89亿元，2023年绿色银行评价结果保持良好二级，位列省内城商行首位。

科技金融。紧抓“数字中国建设峰会”的发展契机，聚焦数据资源和新一代数字技术，助力数据要素金融化，创新研发“数转贷”产品，支持中小企业数字化转型，成功落地福州市首笔中小企业数字化转型专项贷款。持续打造“科技+”品牌，促进科技金融与实体经济的深度融合，全力支持科技型企业发展。积极用好“闽科易融”等货币支持工具及“民营提质增效贷”“专精特新贷”等财政贴息政策，加大对福州、泉州等地民营科技创新类企业的支持力度，综合降低科技企业融资成本，截至2024年末，累计发放“专精特新贷”及“民营提质增效贷”66笔，金额合计4.19亿元。设置“专精特新”企业专项定价，通过利率优惠加强对实体经济制造类“专精特新”类企业的支持力度，截至2024年末，“专精特新”企业授信余额达38.90亿元；向461家科技企业提供授信，贷款余额99.85亿元。

对台金融。深入贯彻落实中共中央、国务院《关于支持福建探索海峡两岸融合发展新路建设两岸融合发展示范区的意见》，以“建设台胞台企登陆的第一家园”为航向标，发挥优势、先行先试，全力助推海峡两岸融合发展示范区建设。设立总行台商金融部，打造对台金融专营“旗舰店”——闽江支行，设定福州、厦门、漳州、泉州为对台服务重点地区，设立对台金融专业团队，全行82家网点设置了台胞绿色专窗，为台胞台企提供更全面的金融服务和更精准的融资支持。发布大陆银行业首个对台金融服务企业标准——《福建海峡银行对台金融服务规范》，制定对台金融服务操作流程，明确对台金融服务产品、体系、渠道，全力推进对台金融服务专业化、标准化建设。聚焦台企融资需求，推动台企信用证书发放，强化台企授信服务保障，推广“台融易”等专属信贷产品，多措并举深化对台金融服务。截至2024年末，本行台企授信户数、授信总额分别比上年末增长117.39%、32.19%。

4.加速数字转型，提升客户服务质效

在数字经济蓬勃发展的时代浪潮下，本行坚定不移地推进数字化转型战略，将数字换转型作为提升核心竞争力、优化客户体验、拓展业务边界的关键引擎。构建一体化线上线下对客渠道服务体系，丰富对公业务服务渠道和功能场景，全面改进业务流程，提升客户体验。上线国内电子信用证业务，实现企业网银系统客户信用证申请零的突破，进一步提升贸易金融便利化水平。投产并优化对公业务管理平台、“海赢家”网格营销管理工具，提升客户全流程管理和营销服务能力，为对公业务提供信息化支撑。积极参与政务系统改造，将本行业务与政务系统深度嵌套，促进政务服务提质增效，筑牢业务护城河。成为首批接入福州市农村集体“三资”监管系统的商业银行，推动农村经济健康发展，拓展业务渠道深入农村金融市场，为农村集体提供更便捷、高效的金融服务。迭代升级榕医通系统预交金监管功能，提升医院运营效率，保障患者资金安全。

(二) 零售金融业务

2024年，本行发挥本地法人银行的优势，坚持“服务城乡居民”的定位，以客户为中心，扎实推进转型发展，积极建设政务银行，服务民众日常生活需求，持续培育养老品牌，优化台胞金融服务，推进财富转型，践行普惠金融，零售业务发展保持良好态势。

1.聚焦民生关切，精进服务赢取客户

深耕生活服务领域。秉持“以客户为中心”的理念，深度融入客户“衣食住行娱教医养”日常生活。让消费购物更实惠，积极参与“全闽乐购 焕新生活”等促消费活动，联合云闪付、支付宝、微信等第三方平台，开展交通出行、餐饮、商超、文旅等场景的持卡消费营销活动，提供消费笔笔减、用卡有优惠、境外交易享礼遇等优惠，给予信用卡用户分期业务利率折扣，拉动“衣食住行”生活消费。让居住生活更省心，鼓楼支行挂牌成立本行首家住房公积金业务服务网点，填补本行公积金“就近办”空白，并获准在龙岩、三明两地开展公积金业务合作，服务版图持续扩展，搭建福州市住维金统一管理平台，实现多个政务系统互联互通，上线“一手房购房一件事”“无证明城市”等创新功能，极大方便群众住房业务办理。让教育服务更高效，为“闽政通”提供教育缴费功能应用，覆盖福州市1354所学校，满足高效便捷的教育缴费需求，截至2024年末，教育缴费累计交易笔数超200万笔，缴费金额超11亿元。持续为“e福州”城市统一支付平台提供支付结算服务，为市民提供近2000万笔的交易服务，交易金额近10亿元。让社保医保办理更便捷，依托本土法人银行的网点布局优势，创新“政务+金融”服务模式，实现社保、医保等高频政务事

项“银行办”“就近办”。

完善养老金融生态。全方位推动养老金融发展，提升网点适老服务水平，打造社区综合养老金融服务，持续提升“颐悦人生”养老金融品牌影响力，助力老年友好型城市建设。积极推进适老网点建设，提升厅堂适老化服务水平，为老年客户提供全面、贴心的金融服务。以福州市453家长者食堂为着力点，打造集银龄学堂、才艺舞台、公益服务、社区生活为一体的社区综合养老金融服务，不断丰富养老金融服务内涵，连续三年开展长者食堂用餐立减优惠活动，为银龄福卡、颐悦卡配备就餐专项优惠权益，就餐补贴惠达人次已超过50万。截至2024年末，共发行颐悦卡、银龄福卡16.92万张。发起“银龄守护者联盟”，为老年群体提供免费服务和专属权益，共建以社区为核心的“15分钟关爱圈”，进一步打造助老养老“生态圈”。持续推动第三代社保卡发行，强化养老保险及机关养老保险待遇的客群服务，截至2024年末，社保卡“两保”客户保有量5.6万户，累计发行福州市第三代社保卡81.87万张，发卡量在同业排名第二。

2. 倾情服务台胞，促进两岸交流融合

充分发挥本地政务银行优势，搭建便捷服务桥梁，拉近与台胞的距离，以丰富的产品体系和便利的支付服务不断提升台胞服务质量，为两岸融合发展贡献更多金融力量。积极建设“台湾青年综合服务平台”，为台湾青年提供现场办、帮代办、咨询办等“三个办”共计146项“政务+金融”服务，持续为台胞在榕学习、就业、创业提供便利。精心打造丰富多元的金融产品体系，满足台胞差异化的服务需求，发行“福马同城通卡”“海峡海融卡”，持续推广“福旅通卡”，聚焦教育、医疗、购物等众多生活场景，结合台胞用卡习惯推出“一分钱”乘船、乘公交、乘地铁、机场停车等多项消费权益，推动打造福马“同城生活圈”，截至2024年末，累计发行福马同城通卡47张，发行福旅通卡826张，居福建省同业首位，发行海峡海融卡462张。设立10亿元专项利率优惠贷款额度支持马祖居民在榕购房，便利台胞在闽安居乐业。优化支付生态，为台胞提供在线预约开户、线上工资汇出等服务，满足长短期来闽台胞的多种服务需求，实现台湾手机号办理开户、开通手机银行、微信、支付宝绑定等功能，让台胞获得更加便捷的移动支付体验。截至2024年末，台胞授信户数较上年末增长155.56%，授信总额较上年末增长200.87%。

3. 提质财富管理，增强资产配置能力

专注客户财富管理需求，主动优化产品和服务，以产品货架为支撑，持续丰富财富产品线。围绕客户配置需求，与合作的理财公司等紧密协同，持续引入稳健类产品，新推出现金管理类代销产品，打造明星产品，做大代销理财规模，截至2024年末，代销理财保有量13.08亿元，较上年增长28.11%。着眼客户资金需求，针对颐悦养老、教师、台胞等客群开发特色专属产品近20款，持续发行新客理财产品，销售各类专享理财产品合计13.26亿元。面向高净值客户推出低波款私募理财产品，2024年共发行私募理财产品25期，募集金额5.03亿元。

4. 坚持金融为民，拓展普惠服务覆盖

坚守城商行“服务小微、服务民生、服务当地”的市场定位，牢记普惠金融初心，围绕小微企业密集的商贸服务、制造业、涉农、涉海、绿金等重点领域持续转型深耕。发挥大本营网点密集优势，在福州创新网格化营销服务，以“信用+”理念深入发掘区域、行业客户经营特点和需求，创新迭代普惠小微产品，率先在闽侯、宁德两地组建专营团队，深入探索微贷市场，推出“海星之家”系列产品满足当地小微客户经营和消费的资金需求，致力实现普惠金融广泛覆盖、精准触达。网点建设持续发力，下沉服务重心，深入

社区、融入商圈，进一步延伸普惠金融服务触角，2024年新开业福州百花支行、长乐航城支行、罗源海城支行、南平延平支行4家机构，全行网点数达85家。截至2024年末，普惠型小微企业贷款余额493.40亿元，普惠型小微企业贷款客户72360户。全年发放普惠型小微企业贷款510.04亿元，累计发放贷款平均利率5.4%，较上年度下降14BP。

(三) 金融市场业务

2024年，金融市场业务紧扣全行发展战略，围绕“加强主动负债管理保障流动性安全，强化分析研判驱动盈利增长，深化条线协同提升服务效能”的主线开展工作，注重业务安全与收益的平衡。

2024年，本行荣获深圳证券交易所颁发“优秀债券投资交易机构-商业银行类”奖项。

1. 强化同业负债管理，确保流动性安全

深挖同业负债来源，夯实主动负债基础，加强同业负债精细化管理，合理安排同业负债品种及期限结构，维护全行流动性安全，圆满完成10亿二级资本债的发行工作。

2. 加强投资研究，提升经营管理质效

加强利率走势的前瞻性研判和债券市场变化的应对，有效使用各类金融工具，把握市场机会，强化投资决策执行。动态优化金融资产配置结构，通过多元化策略提升收益的稳定性和组合的流动性。持续完善风险管理体系，增强风险应对能力，保障业务持续稳定发展。

3. 加强条线业务协同，积极服务地方经济

加强跨条线联动机制，通过债券融资和票据贴现等方式服务实体经济，助力当地经济发展；持续强化服务民营企业、绿色经济及科技创新等领域的能力。积极参与地方债承销工作，进一步践行对地方经济的支持。

三、核心竞争力

本行秉承“服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济”的市场定位，积极服务实体经济，有效防控经营风险，坚持稳健经营、转型提升，努力探索差异化、特色化发展道路，逐渐形成契合当地经济发展的业务特色与竞争优势。

区域经济高质量发展。从产业体系看，福建省超千亿产业集群20个，电子信息、先进装备、石油化工、现代纺织服装等支柱产业实现万亿级规模，数字经济、海洋经济规模长期保持在全国前列，省内8个县域入选工信部发布的2024年中国工业百强县，数量位列全国第四。从科技创新看，福建省的国家高新技术企业持续增长，总量已超1.4万家，人工智能加速渗透，全省研发投入超1200亿元。从两岸融合看，福建省2024年首批121个闽台融合发展重点项目已完成投资超过千亿元，台企新设户数和实际使用台资规模居大陆第一。从消费能力看，福建省2024年网络零售额居全国第六，接待旅游总人数与旅客旅游总花费均创历史新高。地方经济的区位优势为本行高质量发展提供了宽广的舞台。

本地影响力持续增强。作为扎根地方的法人城商行，本行始终坚持把握金融服务的“政治性、人民性”，紧跟地方经济发展导向，大力支持民生福祉建设。本行成立强省会金融联盟，运用“财政+国企+金融”模

式，联合金融联盟各方强化专业化服务，展现实力担当。科技金融创新落地福建省内首笔数据资产质押融资，盘活中小企业数据要素，并通过股债联动、“贷早贷小”等方式助力科技型中小企业发展。绿色金融贯彻落实国家“双碳”目标，持续推广“碳减贷”、碳强度挂钩贷款等业务，支持企业低碳转型与绿色发展。海洋金融推进“特色产业+专业机构+链式金融”，落地“开渔贷”“冻品仓单贷”等新业务。对台金融深化拓展台企台胞台青服务，成立总行台商金融部，设立专营机构及“台湾青年综合服务驿站”，打造“政务+金融”对台金融特色服务品牌。养老金融引入适老政务服务，推出长者食堂积分活动，服务场景生态不断丰富。金融标准化建设崭露头角，本行联合新华社中国经济信息社发布《绿色金融支持可持续海洋渔业认定指南》金融团体标准，并发布银行业首个《对台金融服务标准》。

公司治理稳健高效。本行持续完善党领导下的“三会一层”治理架构，深化党的领导与公司治理有机融合，切实发挥“行党委领导核心、董事会战略决策、监事会依法监督、高管层授权经营”的公司治理机制优势。本行高管层整体稳定，经验丰富，施策得当，确保本行能行稳致远。本行对各级分支机构实行差异化分层、逐级授权，确保充分发挥其在市场竞争中主动性和机动性。同时，本行纵深推进全面风险管理贯通机制，聚力信用风险控新化旧，强化内控合规源头整治，搭建风险管理“履职评价”体系，制定“信用风险存续期履职评价管理”细则，形成正向监督机制，信用风险管控成效明显，全面风险防御屏障不断加固。

经营管理提质增效。2024年是本行2023-2025年发展规划的攻坚之年，面对复杂严峻的外部环境，本行坚持稳中求进工作总基调，在全行上下的共同努力下，总体经营保持良好态势。以数据为生产要素，以新兴技术为手段，聚焦“好、快、省，筑牢风险底线”，全媒体智能客服、零售及对公业务管理平台、绿色金融智能化管理系统、零售风控引擎等项目的建设，进一步夯实了数字化转型基础。持续优化的岗位序列管理和不断强化的人才培养引进机制构筑起高质量发展的人才基石，不断完善的条线管理与EVA考核激励机制建立起敏捷高效的管理体系，经营管理日渐精益，质量效率稳步提升。

四、负债质量管理

本行高度重视负债质量管理，制定了《福建海峡银行负债质量管理办法》，明确董事会、高级管理层以及总行各职能部门在负债质量管理中的职责和报告路线。报告期内本行持续优化负债结构、强化成本压降、积极拓宽稳定负债来源，不断提升负债质量管理精细化水平。一是调整负债结构，降低负债付息率。二是推进客群拓面提效，提升负债结构的多样性。三是积极吸收稳定负债，保持负债来源稳定。四是加快系统建设，提升负债管理精细化水平。

报告期内，本行负债质量各项指标均保持在合理区间。其中，各项存款（含非银）余额2052.54亿元、较上年末增长5.58%；流动性比例62.10%、流动性覆盖率139.64%，均符合监管及内部管理限额要求。

五、资本管理

本行资本管理的目标主要包括：一是保持稳健、合理的资本水平和较高的资本质量，持续支持业务发展及满足监管政策要求。二是加强资本精细化管理，提高资本配置效率，提升风险调整后收益率（RAROC）资源配置导向作用。三是研究推行以经济资本为核心的绩效评价体系，力求实现本行价值及股东价值最大化。

根据《商业银行资本管理办法》，公司的资本要求为（1）核心一级资本充足率不得低于5%；（2）一级资本充足率不得低于6%；（3）资本充足率不得低于8%。公司应在最低资本要求的基础上计提储备资本。储备资本要求为风险加权资产的2.5%，由核心一级资本来满足。公司按季度向监管机构提交信息；同时建立内部资本充足评估程序，定期监测和报告资本水平和主要影响因素。

本行经济资本管理以增强轻资本为核心理念，建立以资本约束为核心的业务发展模式，构建资本补充和风险资产增长的平衡机制。本行推行资本限额管理，合理制定风险资产管控目标，加强过程管控，统筹安排各部门、各业务条线资产规模，提高资本配置效率。

本行资本融资管理兼顾内源性资本积累和外源性资本补充，通过准备计提、利润留存等方式补充资本，同时积极拓宽资本补充渠道，优化资本结构。2024年内源性资本补充能力逐步提升，外源性资本补充有序开展，资本充足率及杠杆率指标均满足监管要求。

1. 资本结构

2024年末本行的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率均高于监管要求，其中资本充足率13.65%，较上年末提高，主要是2024年通过定增募集资金27.58亿元，发行10亿元资本补充债券，具体情况如下：

| 项目 | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-------------|-------------|-------------|
| 1.核心一级资本净额 | 17,875,613 | 14,550,606 |
| 2.一级资本净额 | 20,874,910 | 17,549,903 |
| 3.二级资本净额 | 4,986,195 | 3,845,298 |
| 4.资本净额 | 25,861,106 | 21,395,201 |
| 5.全部加权风险资产 | 189,397,589 | 176,565,842 |
| 其中：信用风险 | 175,624,588 | 164,579,710 |
| 市场风险 | 4,953,239 | 3,054,132 |
| 操作风险 | 8,819,762 | 8,932,000 |
| 6.核心一级资本充足率 | 9.44% | 8.24% |
| 7.一级资本充足率 | 11.02% | 9.94% |
| 8.资本充足率 | 13.65% | 12.12% |

注：2024年起施行《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号），2024年各级资本充足率根据《商业银行资本管理办法》计算，其余时点各级资本充足率根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）计算。

根据《商业银行资本管理办法》，一级资本包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分和其他一级资本工具及其溢价等。2024年末本行一级资本2,051,487.51万元，其中：实收资本683,795.89万元、资本公积599,828.89万元、盈余公积34,116.01万元、一般风险准备296,003.39万元、未分配利润103,589.23万元、其他一级资本工具及其溢价299,929.72万元、其他34,224.38万元。

2. 杠杆率情况

单位：人民币 千元

| 项目 | 2024年12月31日 | 2024年9月30日 | 2024年6月30日 | 2024年3月31日 |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 杠杆率 (%) | 6.26 | 6.28 | 6.59 | 5.57 |
| 一级资本净额 | 20,874,910 | 20,338,139 | 20,724,838 | 17,614,450 |
| 调整后的表内外资产余额 | 333,257,693 | 324,087,581 | 314,641,395 | 316,377,720 |

根据《商业银行资本管理办法》，商业银行的杠杆率不得低于4%。截至2024年末，本行杠杆率6.26%，高于监管要求。

3. 资本加回原因及调整情况

根据《财政部银保监会关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》（财会〔2020〕22号）和福建省财政厅、中国银保监会福建监管局转发《财政部银保监会关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》（闽财会〔2021〕3号）要求，首次执行日因采用预期信用损失法增提贷款损失准备导致的核心一级资本减少额按照一定比例加回核心一级资本。2021年和2022年本行按照调整基数的100%加回，2023年按照调整基数的75%加回，2024年按照调整基数的50%加回。

本行于2021年1月1日首次执行日增提减值准备15.25亿元（其中贷款损失准备2.21亿元、其他减值准备13.04亿元），同时相应减少年初未分配利润11.44亿元（剔除递延所得税资产3.81亿元），导致本行核心一级资本减少11.44亿元。2024年将按照调整基数的50%加回，即核心一级资本加回5.72亿元。

本行加回资本后，2024年末资本充足率13.65%、一级资本充足率11.02%、核心一级资本充足率9.44%，分别比不加回上升0.21、0.28和0.28个百分点；杠杆率6.26，比不加回上升0.16个百分点。具体详见下表：

单位：人民币 千元

| 项目 | 加回（2024年12月31日） | 不加回（2024年12月31日） | 比不加回 |
|-----------|-----------------|------------------|---------|
| 核心一级资本净额 | 17,875,613 | 17,303,738 | 571,875 |
| 一级资本净额 | 20,874,910 | 20,303,035 | 571,875 |
| 资本净额 | 25,861,106 | 25,403,395 | 457,710 |
| 风险加权资产合计 | 189,397,589 | 188,965,163 | 432,426 |
| 核心一级资本充足率 | 9.44% | 9.16% | 0.28% |
| 一级资本充足率 | 11.02% | 10.74% | 0.28% |
| 资本充足率 | 13.65% | 13.44% | 0.21% |
| 杠杆率 | 6.26% | 6.10% | 0.16% |

4. 资本规划展望

2024年本行根据资本规划有序推进资本补充工作。2024年已增资扩股27.58亿元，发行10亿元二级资本债。2025年本行将进一步加强资产质量管理、优化业务结构、提升盈利能力，提高内源性资本补充。预计2025年末核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别达到8%、9%和11%以上。

六、风险管理

本行始终坚持审慎的风险文化，坚守城商行定位，坚持金融服务实体经济，不断完善全面风险管理体系，有序开展对各类风险的识别、计量、监测、控制和报告工作，提升全面风险管理水平。报告期内，信用风险总体平稳，市场风险和操作风险整体可控，流动性风险通过压力测试，未出现重大声誉风险和金融科技风险。

(一) 信用风险

信用风险，是指由于债务人或交易对手的违约行为可能导致损失的风险。本行推行“全面主动、审慎稳健”的信贷风险文化，加强趋势判断，靠前发力，优化全生命周期信用风险管理流程，升级信用风险管理工具，强化风险资产化解处置，保障信贷业务持续稳步开展。一是政策引领，持续优化资产结构。根据国家政策和监管要求的变化，结合本行业务发展需要，不断完善授信政策体系，提升政策制定的前瞻性和时效性。同时，坚持完善存量业务结构调整，加大重点风险项目处置力度，提高清收处置质效。二是强化贷前管理，把好质量关。制定小企业贷前、贷后“一张表”等举措，引导客户经理做实贷前调查。建立零售信贷业务“信贷护航”机制，强化个人贷款业务的贷前尽调要求，关注客户第一还款来源，规范进件“双录”管理标准，把好客户进件质量关。三是流程优化，提升管理有效性。本行建立评审靠前服务机制，加快建设信用+产品体系，开展行业授信研究。逐步推进“双线”贷后管理机制，持续加强贷后与续授信联动管理，提升授信业务审批精准性和贷后有效性。四是科技赋能，提升数字化风控水平。本行上线试运行零售风控引擎平台、信用卡新一代智能获客审批系统及流水解析、税票解析工具，启动对公内评系统建设，开展征信解析并应用于贷前、贷后管理，成立风控模型开发工作小组并优化互联网贷款模型管理机制。

(二) 市场风险和银行账簿利率风险管理

本行建立并持续完善与业务性质、规模、复杂程度相匹配、与风险管理战略相适应、满足市场风险监控要求的市场风险管理体系，通过准入管理、压力测试、跟踪监测等手段，控制和防范市场风险和银行账簿利率风险。一是通过行内外数据梳理与对比，开展城投债多维度研究，提出并实施针对性管控措施。二是完善各类同业交易对手的准入标准，推动风险控制和业务发展的协调运行。三是加强市场利率前瞻性研判，主动调整存量资产期限和产品结构，加强资产和负债久期管理，强化定价管理，确保市场风险和银行账簿利率风险保持在可控范围内。四是完善压力测试情景，定期开展市场风险压力测试。

(三) 操作风险管理

本行建立了与业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的操作风险管理体系，落实执行全面风险管理贯通机制，加强员工行为管理，提高操作风险管理有效性，操作风险整体可控。一是推动操作风险监管新规落地，制定《操作风险管理基本制度》《操作风险关键风险指标管理办法》，开展关键风险指标监

测，加强风险前瞻性管理，逐步推动落实操作风险三大管理工具相关要求。二是加强“三道防线”全面风险贯通机制，聚焦重点业务、突出问题和薄弱环节，通过检查协同和资源共享，加大检查和屡查屡犯问责力度，有效防范重大风险事件和案件的发生。三是持续通过员工行为管理“六项机制”，强化对员工日常行为的监测；践行中国特色金融文化，深化“诚信为本、合规至上”的合规文化，加强合规培训和警示教育，营造“不敢违规、不能违规、不想违规”的合规氛围，引导员工遵规守纪，牢固树立“清正廉洁、合规护己”的价值观。

（四）流动性风险管理

本行坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，规范开展流动性管理的监测、识别、控制和处置。报告期内，流动性指标整体运行平稳，应急管理和联防联控机制有效改善，未出现流动性风险事件。一是加强流动性监测，日间合理安排和调度资金，保障全行头寸充足合理；建立流动性风险信号常态化监测体系，畅通异常情况沟通渠道。二是强化负债质量管理，进一步优化负债结构，加强负债成本管控，提升负债精细化管理能力。三是提升应急管理水平，修订完善本行流动性风险事件应急处置预案，开展应急处置专题培训，组织开展福建辖内城商行民营银行流动性合作互助演练和总分支三级联动的流动性风险事件应急演练，提升流动性应急处置能力。四是建立舆情风险和流动性风险联防联控机制，强化应对突发事件协同配合能力。

（五）声誉风险管理

本行声誉风险管理贯彻“分工负责、分级管理、分类处置、快速响应、持续维护”的原则，遵循实时监测和主动发声并重的工作策略，严控声誉风险。报告期内，本行密切关注声誉风险动态，举办舆情管理和应对实务专题培训，持续关注重点区域、重点领域和重点机构的舆情，牢固树立大宣传工作理念，集中在专业性强、受众广泛的中央、省、市主流媒体开展正面宣传报道，积极维护良好声誉及形象，积极践行社会责任，未发生重大声誉风险事件。

（六）信息科技风险管理

本行持续强化信息科技风险“三道防线”履职能力，不断提升信息科技风险管理水平。报告期内，本行持续完善信息科技管理制度体系和风险动态监测指标体系；重点强化网络和数据安全保障能力，建立第三方数据交互安全管理规范，开展网络和数据安全管理专项检查；不断提升业务连续性保障能力，圆满完成人行福建省分行统一组织的金融业重要信息系统业务连续性压力测试等年度业务连续性演练计划，完成新一轮业务连续性保障资源补充和异地灾备中心（机房）变更。各重要信息系统稳定运行，未发生重大信息科技风险事件。

（七）洗钱风险管理

本行坚持“风险为本”的工作实践，积极贯彻落实反洗钱法律法规和监管要求，已建立较为完善的洗钱风险管理机制及内控制度，认真履行反洗钱义务。一是投产新反洗钱系统，持续评估完善反洗钱相关监测模型和规则，降低可疑案例人工排查工作量，提高系统自动化水平和系统监测有效性；对反洗钱大额交易和可疑交易开展集中监测试点工作，提升资金监测分析专业性。二是进一步完善反洗钱内控制度，规范业务制度中有关客户身份识别、客户洗钱风险等级评定等要求；强化反洗钱检查，对关注重点领域进行排查

和改进。三是持续开展业务洗钱风险评估，针对较高风险业务，采取相应的管控措施，降低业务产品被利用进行洗钱的风险。四是开展反洗钱数据治理工作。通过设计检核规则，修复和完善基础信息，持续提升数据质量。五是加强反洗钱培训工作，开展覆盖董监高、总行反洗钱管理人员、分行和基层反洗钱岗位人员、新入行员工的反洗钱培训，营造全员反洗钱管理的良好氛围。

（八）国别风险管理

本行坚持贯彻审慎的国别风险管理理念，根据监管新规及时修订国别风险管理政策，严格按照相关制度规定的组织架构和管理流程，实施国别风险限额管理，合规开展国别风险管理工作。截至2024年末，本行涉及国别风险的业务余额中，低和较低国别风险业务余额占比达100%，国别风险整体较低。

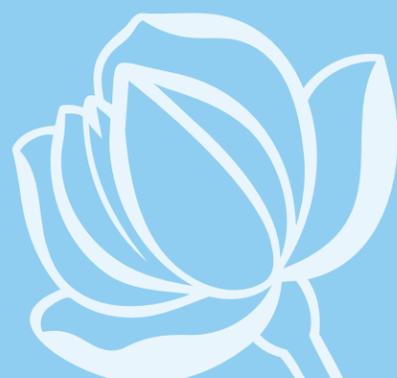
七、2025年发展计划

面对国内外经济发展挑战和息差收窄环境，银行业将更加强化风险防控，把握好快和稳的关系，强化风控能力提升和风控机制优化。本行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深刻理解和把握中国式现代化的内涵特征和本质要求，把握新发展阶段、贯彻新发展理念、积极服务和深度融入新发展格局，贯彻落实党的二十大和中央金融工作会议部署，深化对金融政治性、人民性的认识，回归本源，立足本职，坚守“服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济”定位，积极服务实体经济，有效防控金融风险，围绕本行“高质量发展”主线，以产业、人口、文化为重要切入点，通过夯基筑台、深耕细作、提质增效三大路径，结合福建“四大经济”开展特色化经营，在统筹做好金融五篇大文章的基础上，重点打造“三个银行”，即“本土银行”、“政务银行”、“对台银行”，做精“两类金融”，即“海洋金融”与“科技金融”。坚持稳健经营、转型提升，丰富本行高质量发展战略内涵，突出增长有力、结构合理、管理科学、风控有效，切实增强经营发展的“活力、动力、实力”。



第四章 公司治理情况

海纳百川  福达天下



第四章 公司治理情况

本行已建立党的领导下的“三会一层”治理架构，并持续推动党的建设和公司治理的有机融合，发挥好“行党委领导核心、股东会依法行权、董事会战略决策、监事会依法监督、高管层授权经营”的公司治理机制优势，不断提升公司治理效能。

一、公司治理情况

（一）加强党的领导

本行持续探索党委领导与现代公司治理有机融合路径，不断完善治理运行机制。2024年，本行积极探索中国特色金融文化融入公司治理，聚焦主责主业，将党的领导贯穿于公司决策、执行、监督各环节，严格执行重大事项清单，充分发挥党组织把方向、管大局、保落实的作用。

（二）股东和股东大会

本行全体股东地位平等，股东按其所持股份享有权利和承担义务。本行由全体股东组成股东大会，股东大会是本行的权力机构，负责对本行重大事项做出决策。

（三）董事和董事会

本行董事会作为决策机构，负责本行重大事项的决策，承担本行经营和管理的最终责任。董事会下设风险管理委员会、提名及薪酬委员会、审计委员会、战略委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会等6个专门委员会。除战略委员会外，其他委员会的主任委员均由独立董事出任且委员会中独立董事占比不低于三分之一。报告期内，本行董事会规范运作，充分发挥战略决策作用，强化风险防范、资本管理、内控合规等方面履职。本行独立董事注重维护本行、中小股东和金融消费者合法权益，积极参与本行决策事项研究，提出专业性建议；同时注重自身履职能力建设，积极参加公司治理培训和调研，独立发表意见，严谨客观，勤勉尽责。

（四）监事和监事会

本行监事会作为监督机构，依法履行监督职责。监事会下设提名委员会和监督委员会，主任委员均由外部监事担任。报告期内，本行监事会强化日常监督，积极参加公司治理培训和调研，依法对本行财务活动、风险管理、内部控制以及董事会、高级管理层履职情况进行监督。本行外部监事以金融消费者和本行整体利益为重，认真履行监督职责，持续强化自身能力建设，充分发挥自身专业特长，促进本行消保宣导活动落地，提出富有建设性的意见和建议。

（五）高级管理层

本行高级管理层作为执行机构，根据相关规定和董事会授权，组织开展经营管理活动，贯彻执行股东大会和董事会决议，并接受监事会的监督。高级管理层下设创新管理委员会、风险管理委员会、授信评审委员会、问责委员会、营销管理委员会等专门职能委员会。

二、三会会议召开状况

(一) 股东大会召开情况

2024年，本行共召开1次股东大会，为2023年度股东大会，由本行董事会召集召开，在《福州晚报》和本行网站以公告方式发出会议通知，会议如期在海峡银行大厦举行并由法律顾问现场见证。会议共审议6项议案，听取2项报告，决议主要内容详见下表。

| 会议名称 | 会议时间 | 出席会议的股东及股东代理人持股数占本行总股数的比例 | 决议主要内容 |
|------------|------------|---------------------------|--|
| 2023年度股东大会 | 2024年6月28日 | 62.1061% | 会议审议通过2023年度董事会工作报告、2023年度监事会工作报告、2023年度财务决算和2024年度财务预算方案、2023年度利润分配方案、发行资本补充债券、选举第五届董事会个别董事等6项议案，听取2023年度关联交易管理、大股东评估情况等2项报告。 |

(二) 董事会会议召开情况

2024年，本行董事会共召开15次会议，审议66项议案，听取、研究34项报告，决议主要内容详见下表。

| 序号 | 会议名称 | 决议主要内容 |
|----|---------------|---|
| 1 | 第五届董事会第十九次会议 | 会议审议通过年度机构发展规划及执行情况、修订预期信用损失法实施管理办法等2项议案，听取马尾区财政局申请转让部分股份、2023年度数字化转型工作情况、预期信用损失法实施验证与制度落实情况、2023年数据治理工作情况、资本管理专项审计情况、2023年度股权变更情况、监管意见落实情况等10项报告，并对2024年董事会重点工作计划进行研究讨论。 |
| 2 | 第五届董事会第二十次会议 | 会议审议通过股权管理实施细则、董事会2024年授权书、信息科技预算执行情况及计划、2023年度负债质量管理评估，本行与三木集团、榕发旗山湖2家公司重大关联交易，2024年度存款类日常关联交易预计额度等8项议案；听取2023年互联网贷款业务年度评估、金融资产风险分类制度实施情况等2项报告。 |
| 3 | 第五届董事会第二十一次会议 | 会议审议通过2023年度董事、高级管理人员履职情况评价，鑫东森集团申请股权质押等3项议案。 |
| 4 | 第五届董事会第二十二次会议 | 会议审议通过2023年年度报告、2023年度内部控制鉴证、2023年内部资本充足情况评估、本行与正祥置业重大关联交易、2023年度合规风险管理工作情况、客户权益保护工作开展情况等6项议案，听取2023年度反洗钱工作情况、主要经营情况、审计发现问题“回头看”情况、关联交易管理专项审计、关联交易管理情况等5项报告。 |
| 5 | 第五届董事会第二十三次会议 | 会议审议通过2023年度工资清算情况和2024年度工资总额预算、制定高级管理人员履职评价制度、大股东2023年度履职履约评估、2024年经营计划、修订国别风险管理政策、2023年绿色金融工作完成情况及2024年工作计划，本行与福州金控、榕发旗山湖等2家公司重大关联交易等8项议案；听取2023年度经营管理监管意见、2024年一季度主要经营情况等3项报告。 |
| 6 | 第五届董事会第二十四次会议 | 会议审议通过高级管理人员2023年度履职评价的议案。 |
| 7 | 第五届董事会第二十五次会议 | 会议审议通过2023年定向发行股份具体发行对象及其认购股份数、变更注册资本并相应修改公司章程部分条款等2项议案。 |

(二) 董事会会议召开情况 (续)

| 序号 | 会议名称 | 决议主要内容 |
|----|---------------|--|
| 8 | 第五届董事会第二十六次会议 | 会议审议通过2023年度董事会工作报告、提名叶发强为第五届董事会董事候选人、2023年预算执行情况及2024年预算方案、2023年度利润分配预案、申请发行资本补充债券、召开2023年度股东大会、2023年度主要股东履职履约评估情况等7项议案，听取韩芝玲女士辞任董事的报告。 |
| 9 | 第五届董事会第二十七次会议 | 会议审议通过2024年主要风险监测指标、2023年全面风险管理情况、制订操作风险管理基本制度、处置抵债资产、调整代销理财产品销售策略、修订个人理财产品销售相关制度等6项议案，听取2023年度监管意见落实报告。 |
| 10 | 第五届董事会第二十八次会议 | 会议审议通过设立总行台商金融部的议案。 |
| 11 | 第五届董事会第二十九次会议 | 会议审议通过本行与市融资担保公司重大关联交易的议案。 |
| 12 | 第五届董事会第三十次会议 | 会议审议通过马尾区财政局股份转让、更新业务恢复计划与业务处置计划、修订互联网贷款风险管理政策、修订资本管理政策、2024年半年度报告，本行与经济技术开发区、三木集团、正祥置业、中恒金置业、榕发置业5家公司重大关联交易等10项议案；听取2024年上半年主要经营情况通报。 |
| 13 | 第五届董事会第三十一次会议 | 会议审议通过会计师事务所审计报告质量等相关情况评估的议案，听取信息科技运维管理、信息科技外包风险管理、2023年度薪酬和绩效考评管理等3项专项审计情况，2023年创新工作情况及2024年创新工作计划、2024年上半年经营管理监管意见等5项报告。 |
| 14 | 第五届董事会第三十二次会议 | 会议审议通过马尾区财政局股份转让的议案，以书面方式审阅了2024年前三季度主要经营情况的通报。 |
| 15 | 第五届董事会第三十三次会议 | 会议审议通过调整董事会提名及薪酬委员会成员、修订董事会下设各专门委员会工作规则、2023-2025年发展规划中期评估、信息科技“十四五”发展规划中期评估、2024年上半年全面风险管理情况，与福州金控、福州产投等2家公司重大关联交易，2025年度存款类日常关联交易预计额度、修订案防管理政策等9项议案；听取落实2023年度、2024年上半年监管意见，马尾区财政局申请转让部分股份等4项报告。 |

(三) 监事会会议召开情况

2024年，本行监事会共召开5次会议，审议8项议案，听取、研究51项报告，决议主要内容详见下表。

| 序号 | 会议名称 | 决议主要内容 |
|----|--------------|---|
| 1 | 第四届监事会第十次会议 | 会议听取修订预期信用损失法实施管理办法、预期信用损失法项目第三方全面验证情况、2023年数据治理工作情况、2023年度落实2022年度监管意见、2023年度落实2023年上半年监管意见，资本管理、市场风险管理、2023年业务连续性管理3项专项审计情况等8项报告；并对2024年监事会重点工作计划进行研究讨论。 |
| 2 | 第四届监事会第十一次会议 | 会议审议通过董事监事、高级管理人员2023年度履职情况评价，2023年年度报告等3项议案；听取2023年度主要经营情况、负债质量管理评估、内部控制鉴证、关联交易管理专项审计、合规风险管理工作情况、客户权益保护工作开展情况、反洗钱工作情况、内部资本充足情况评估，审计稽核部2023年度工作情况与2024年度工作计划，2023年审计发现问题“回头看”情况等12项报告。 |
| 3 | 第四届监事会第十二次会议 | 会议审议通过2023年度监事会工作报告、高级管理人员2023年度履职情况评价、2023年度利润分配预案等3项议案，听取2023年预算执行情况及2024年预算方案、申请发行资本补充债券、2024年一季度主要经营情况、2023年度董事会工作报告、2023年定向发行股份具体发行对象及其认购股份数、变更注册资本并相应修改公司章程部分条款、2023年度关联交易管理情况、2023年度经营管理监管意见、制订高级管理人员履职评价实施细则等10项报告。 |
| 4 | 第四届监事会第十三次会议 | 会议审议通过2024年半年度报告的议案，听取2024年上半年主要经营情况、修订资本管理政策、2024年主要风险监测指标、2023年全面风险管理情况、更新业务恢复计划与业务处置计划、处置抵债资产、制订操作风险管理基本制度、落实2023年度监管意见、监事会意见落实情况、2023年度董监高履职评价结果等10项报告。 |
| 5 | 第四届监事会第十四次会议 | 会议审议通过2023-2025年发展规划中期评估的报告，听取信息科技“十四五”发展规划中期评估、2024年上半年全面风险管理情况、修订案防管理政策，落实2023年度、2024年上半年监管意见，信息科技运维管理、信息科技外包风险管理、薪酬和绩效考评等3项专项审计情况等10项报告。 |

(四) 董事会对股东大会利润分配决议的执行情况

2024年,根据本行2023年度股东大会决议,董事会具体实施了《2023年度利润分配方案》,以2023年末总股本5,633,522,078股为基数,向2024年6月13日登记在册的全体股东按每10股派发现金0.50元(含税),共计派发现金股利281,676,103.90元,现金股利发放日为2024年7月11日。

(五) 董事会专门委员会履职情况

2024年,董事会下设风险管理委员会、提名及薪酬委员会、审计委员会、战略委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会,各专门委员会勤勉履职,向董事会提供专业意见或根据董事会授权就专业事项进行决策,共召开26次专门委员会,共审议、听取66项议题。

(六) 监事会专门委员会履职情况

2024年,监事会专门委员会共召开7次会议,其中:提名委员会召开会议2次、监督委员会召开会议5次,共审议、听取31项议题。各专门委员会根据工作规则,充分发挥专业优势,加强监事会监督职能。

三、董事、监事、高级管理人员情况**(一) 报告期内董事、监事、高级管理人员基本情况**

| 序号 | 姓名 | 职务 | 任职状态 | 任期 | 持股数(股) | 是否领取报酬和津贴 |
|----|-----|-----------|----------|--|---------|-----------|
| 1 | 俞敏 | 董事长 | 现任 | 2023.1.12--董事会换届时 | 0 | 是 |
| 2 | 叶发强 | 董事 | 现任 | 2024.8.26--董事会换届时 | 0 | 否 |
| 3 | 林中 | 董事 | 现任 | 2023.1.12--董事会换届时 | 0 | 否 |
| 4 | 卓其双 | 董事 | 现任 | 2023.3.7--董事会换届时 | 0 | 否 |
| 5 | 张庆勇 | 董事 | 现任 | 2023.3.7--董事会换届时 | 0 | 否 |
| 6 | 王聪 | 董事 | 现任 | 2023.1.12--董事会换届时 | 0 | 否 |
| 7 | 吴付日 | 董事 | 现任 | 2023.1.12--董事会换届时 | 0 | 否 |
| 8 | 吴雷 | 董事 行长 | 离任 离任 | 2023.1.12--2025.3.17 2023.3.24--2025.3.17 | 529,472 | 是 |
| 9 | 吴观铃 | 董事 副行长 | 现任 现任 | 2023.3.7--董事会换届时 2023.3.24--董事会换届时 | 988,867 | 是 |
| 10 | 韩芝玲 | 董事 | 离任 | 2023.1.12--2024.5.27 | 0 | 否 |

(一) 报告期内董事、监事、高级管理人员基本情况(续)

| 序号 | 姓名 | 职务 | 任职状态 | 任期 | 持股数(股) | 是否领取报酬和津贴 |
|----|-----|---------------|----------|---|---------|-----------|
| 11 | 伍长南 | 独立董事 | 现任 | 2023.1.12--董事会换届时 | 0 | 是 |
| 12 | 屈文洲 | 独立董事 | 现任 | 2023.1.12--董事会换届时 | 0 | 是 |
| 13 | 薛爱国 | 独立董事 | 现任 | 2023.1.12--董事会换届时 | 0 | 是 |
| 14 | 姚仲凯 | 独立董事 | 现任 | 2023.3.7--董事会换届时 | 0 | 是 |
| 15 | 周伟 | 独立董事 | 现任 | 2023.3.7--董事会换届时 | 0 | 否 |
| 16 | 安红 | 监事会主席 职工监事 | 离任 现任 | 2023.3.24--2025.2.9 2023.1.5--监事会换届时 | 581,381 | 是 |
| 17 | 张尉 | 职工监事 | 现任 | 2023.1.5--监事会换届时 | 0 | 是 |
| 18 | 刘海辉 | 职工监事 | 现任 | 2023.1.5--监事会换届时 | 0 | 是 |
| 19 | 朱伟英 | 监事 | 现任 | 2023.1.12--监事会换届时 | 188,760 | 否 |
| 20 | 陈云参 | 监事 | 现任 | 2023.1.12--监事会换届时 | 0 | 否 |
| 21 | 徐志凌 | 监事 | 现任 | 2023.1.12--监事会换届时 | 0 | 否 |
| 22 | 陈清 | 外部监事 | 现任 | 2023.1.12--监事会换届时 | 0 | 是 |
| 23 | 郑丽惠 | 外部监事 | 现任 | 2023.1.12--监事会换届时 | 279,270 | 是 |
| 24 | 林炳华 | 外部监事 | 现任 | 2023.1.12--监事会换届时 | 0 | 是 |
| 25 | 吴秀清 | 副行长 董事会秘书 | 现任 离任 | 2023.6.5--董事会换届时 2023.6.5--2025.3.18 | 232,017 | 是 |
| 26 | 汤铭恒 | 行长助理 | 现任 | 2023.3.24--董事会换届时 | 124,582 | 是 |
| 27 | 王敏强 | 首席信息官 | 现任 | 2023.3.24--董事会换届时 | 321,836 | 是 |
| 28 | 黄贤锁 | 风险总监 | 现任 | 2023.5.24--董事会换届时 | 0 | 是 |

（二）董事、监事、高级管理人员变动情况

2024年5月27日，韩芝玲女士因工作调整原因辞去本行董事职务。

2024年6月28日，本行2023年度股东大会选举叶发强为本行董事，其董事任职资格于2024年8月获国家金融监督管理总局福建监管局批复。

2025年1月26日，本行第五届职工代表大会第十八次会议选举本行党委副书记、工会主席黄强斌为职工董事，其职工董事任职资格待国家金融监督管理总局福建监管局核准。

2025年2月9日，安红女士因工作岗位变动辞去本行监事会主席职务，仍为本行职工监事，2025年2月20日，第四届监事会第十五次会议推举安红女士为本行第四届监事会临时召集人。

2025年3月17日，吴雷先生因任职年龄原因辞去本行董事、行长及董事会相关委员会委员职务。

2025年3月18日，吴秀清女士因工作安排辞去本行董事会秘书职务，仍为本行副行长。

2025年3月21日，本行第五届董事会第三十六次会议聘任张志彬先生为本行董事、行长，并指定其代为履行行长职责，代为履职期限自吴雷先生辞任行长生效之日起，直至其任职资格获核准。2025年4月8日，本行2025年第一次临时股东会选举张志彬先生为本行董事，其董事与行长任职资格待国家金融监督管理总局福建监管局核准。

2025年3月21日，本行第五届董事会第三十六次会议聘任陈渊默先生为本行行长助理，其行长助理任职资格待国家金融监督管理总局福建监管局核准。

2025年3月21日，本行第五届董事会第三十六次会议聘任廖小晖女士为本行董事会秘书，其董事会秘书任职资格待国家金融监督管理总局福建监管局核准。廖小晖女士董事会秘书任职资格获监管核准前，由本行董事长俞敏先生代行董事会秘书职责。

（三）董事、监事、高级管理人员简历

1. 董事简历

俞敏 先生

1980年5月出生，男，研究生学历，工商管理硕士，高级经济师。历任人行福州监管办农行监管处干部、科员，福建银监局农行监管处科员、副主任科员，福建银监局办公室副主任科员、主任科员，福建银监局系统团委书记（副处长级），共青团福建省金融工作委员会书记（正处长级），福建省福州市投资促进局党组成员，福州市金融工作办公室党组成员、副主任（正处级）；现任本行党委书记、董事长。

叶发强 先生

1973年4月出生，男，本科学历，经济学学士，会计师。历任福建省福州市城乡建设发展总公司副总会计师，福建省福州市城乡建设发展有限公司总会计师，福建省福州城市建设投资集团有限公司总会计师，福州市城乡建总集团有限公司总会计师，福建省福州左海控股集团有限公司总经理；现任福州市金融控股集团有限公司党委书记、董事长；兼任福州市金投融资担保集团有限公司法定代表人、董事长。

林中 先生

1976年11月出生，男，研究生学历，高级经济师。历任福建省煤炭工业（集团）有限责任公司科员、二级主办，福建省能源集团有限责任公司财务部副经理、总经理助理、金融管理办公室主任、福建省能源集团有限责任公司总经理（法定代表人）；现任福建省能源石化集团有限责任公司资本运营部总经理；兼任福建省能源集团有限责任公司董事、福建省能源石化集团财务有限公司董事、福建省福能兴业股权投资管理有限公司董事、兴业国际信托有限公司董事、中国武夷实业股份有限公司董事、福建福化古雷石油化工有限公司董事。

卓其双 先生

1967年3月出生，男，本科学历，高级会计师。历任福建省六建第四分公司成本会计、财务科长，福建省六建建工集团公司财务部经理助理、财务金融部副部长、审计科副科长、科长，福州建工（集团）总公司财务部副经理、副总会计师，福州新榕城市建设发展有限公司财务总监，福州市建设发展集团有限公司副总经理、总法律顾问；现任福州城市建设投资集团有限公司总会计师。

张庆勇 先生

1973年9月出生，男，本科学历，高级工程师、一级注册结构工程师、二级注册建筑师。历任福州市马尾区建筑设计室副主任（主持工作）工程师、主任、工程师、高级工程师，福州市马尾区房地产开发公司副总经理（主持工作）、总经理；现任福州经济技术开发区城市开发投资集团有限公司董事长，福州市马尾区房地产开发有限公司董事长、总经理。

王 聪 女士

1979年2月出生，女，研究生学历，经济学硕士。历任中信银行福州分行人力资源部、榕城支行零售部理财经理，福建凯邦锦纶科技有限公司人事行政部经理；现任福建日出东海投资有限公司副总经理。

吴付日 先生

1966年6月出生，男。曾创办福建农林大学软件工程学院；现任福建正祥投资集团有限公司总裁。

张志彬 先生

1977年2月出生，男，本科学历，硕士学位，高级经济师。曾任工商银行福建省分行党委办公室副主任、办公室副主任、党委秘书，工商银行福建省分行营业部党委委员、副总经理，工商银行福建省分行党委办公室主任、办公室主任、党委秘书，工商银行福州自贸区分行行长，工商银行福建省分行资产托管与养老金业务中心总经理；现任本行总行党委副书记，代为履行行长职责，拟任本行董事、行长（待任职资格核准）。

黄强斌 先生

1971年12月出生，男，本科学历。历任福州市台江建筑设计所干部、助理工程师，福州市委组织部科员、干部综合处科员、副主任科员、副处长、正科级组织员，福州市国土资源局人事教育处副处长（正科级）、处长、人事处处长，福州市国土资源局副调研员，本行党委委员、纪委书记、市纪委监委驻本行纪检监察组组长；现任本行党委副书记、工会主席，拟任本行职工董事（待任职资格核准）。

吴观铃 先生

1971年9月出生，男，研究生学历，中级经济师。历任本行党委办公室主任、人力资源部总经理、怡丰支行行长、公司金融部总经理、总行营业部总经理、福州三山支行行长；现任本行党委委员、董事、副行长。

伍长南 先生

1963年2月出生，男，本科学历。历任福建社会科学院经济研究所副所长、所长、研究员；现任福建社会科学院习近平经济思想研究所研究员。

屈文洲 先生

1972年6月出生，男，博士，教授，博士生导师，美国特许金融分析师（CFA），中国注册会计师（CPA）。现任厦门大学管理学院MBA教育中心主任、厦门大学中国资本市场研究中心主任；兼任海螺水泥、中际旭创、海天味业独立董事。

薛爱国 先生

1965年1月出生，男，硕士，教授级高级会计师，注册会计师，注册造价工程师，注册资产评估师。现任国民创业投资（福建）有限公司董事长、法定代表人，福建国民企业管理有限公司执行董事、法定代表人；福州市人大代表、福州市人大财经委委员；福州市人民检察院特约监督员；华兴会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人等。

姚仲凯 先生

1966年12月出生，男，本科学历，二级律师职称，律师资格。历任福建君立律师事务所合伙人、主任、党支部书记，国浩律师（福州）事务所管理合伙人、党支部书记；现任国浩律师（福州）事务所无限合伙人；兼任福建华通银行独立董事、福建富兰光学股份有限公司独立董事，福州市人民政府顾问、福建省行政立法咨询顾问、福州市律师协会常务理事、参政议政与律师代表联络委员会主任；福建省法学会经济法学研究会副会长、福建省直侨联常委、厦门仲裁委员会仲裁员、福州仲裁委员会仲裁员、福州市诚信促进会理事会副会长等。

周 伟 先生

1962年3月出生，男，研究生学历，工学硕士。历任建设银行辽宁省分行研究所研究员、房地产信贷部副总经理、直属支行副行长、国际业务部总经理兼融汇支行行长，兴业银行沈阳分行、大连分行、武汉分行党委书记、行长，兴业银行企业金融营销管理部总经理、企业金融总部副总裁、大型客户部总经理，兴业金融租赁有限责任公司党委委员、副总裁、巡视员，2022年4月已退休。

2. 监事简历**安 红** 女士

1965年10月出生，女，本科学历，中级经济师。历任中国银行甘肃省分行公司业务处综合科副科长、外商投资企业信贷科副科长、房地产信贷科科长；本行公司金融部总经理、信用审批部总经理、本行党委委员、副行长、监事会主席；现任本行企业高级顾问。

张 尉 先生

1977年6月出生，男，研究生学历。历任福建电视台（福建广播影视集团）记者、助理编辑、编辑，福建中福实业股份有限公司办公室副主任、证券投资部副总经理；本行总行办公室副主任（主持工作）、主任，董事会办公室副主任、主任，监事会办公室主任，莆田分行党委书记、行长；党委宣传部部长、党群工作部主任、总行机关党委副书记、总行机关纪委书记、工会副主席；现任驻本行纪检监察组纪检综合室主任。

刘海辉 先生

1973年7月出生，男，研究生学历。历任本行审计稽核部总经理助理、副总经理；现任本行授信管理部副总经理。

朱伟英 女士

1968年1月出生，女，硕士。曾创办福建华鑫轻工制品有限公司、福建亚华新材料有限公司，曾任福建海峡银行股东董事。现任世纪财富投资有限公司总经理。

陈云参 先生

1967年12月出生，男，本科学历。历任福建海峡银行董事，福建省上游造船厂会计，福清冠捷电子（福建）有限公司财务主任，福建嘉园实业有限公司总经理助理；现任福建省三华实业有限公司财务总监；兼任福建省三华股份有限公司董事、财务总监，福清稻香村农业发展有限公司监事，福建福清泰隆村镇银行监事。

徐志凌 先生

1975年6月出生，男，工商管理硕士，会计师。历任福建新大陆电脑股份有限公司会计、办税员，北京新大陆科创网络公司财务部经理，福建新大陆电脑股份有限公司财务部副经理、经理、总监助理；现任新大陆数字技术股份有限公司副总经理兼财务总监。

陈清 女士

1973年5月出生，女，研究生学历，经济学博士。历任福建国际信托投资公司助理经济师、经济师；现任福建师范大学经济学院金融投资学系主任、教授、博士生导师，金融硕士专业学位点负责人。

郑丽惠 女士

1973年12月出生，女，研究生学历，工商管理硕士。历任福建省财政厅科员、珠海华金资本股份有限公司独立董事、福建华兴会计师事务所有限公司合伙人；现任大华会计师事务所（特殊普通合伙）福建分所执行合伙人；兼任福建华兴财务咨询有限公司董事、福建三木集团股份有限公司独立董事、高景太阳能股份有限公司独立董事、福州华兴正风财务咨询有限公司监事。

林炳华 先生

1968年7月出生，男，研究生学历，管理学博士，教授。历任南平市国有资产投资经营有限公司科技副总经理、龙岩市交通国有资产投资经营有限公司科技副总经理；现任福州大学金融硕士学位点负责人，福州大学至诚学院金融工程专业带头人；兼任福建省资本运营研究会常务理事、福建省中青年经济发展研究会理事。

3.高级管理人员简历

张志彬先生、吴观铃先生简历详见“董事简历”部分。其他高级管理人员简历如下：

吴秀清 女士

1968年7月出生，女，本科学历。历任本行湖东支行行长助理、湖东支行副行长（主持工作）、湖东支行行长、金城支行行长、公司金融福州金城业务部总监、福州吉祥支行行长、福州晋安支行行长、本行行长助理、董事会秘书；现任本行党委委员、副行长。

汤铭恒 先生

1975年7月出生，男，本科学历。历任本行金城支行副行长、罗源支行行长、福州乌山支行行长、总公司金融福州乌山业务部总监、总行机构金融部总监、总行大客户部总经理、总行营业部总经理；现任本行党委委员、行长助理。

王敏强 先生

1976年11月出生，男，本科学历。历任本行信息技术部副总经理、副总经理（主持工作）、总经理；现任本行首席信息官。

黄贤锁 先生

1982年6月出生，男，研究生学历，经济学硕士。历任本行信用审批部总经理助理、公司金融部副总经理（临时主持工作）、公司金融部副总经理（主持工作）、授信评审部副总经理（主持工作）、授信评审部总经理，温州分行党委书记、行长；现任本行风险总监兼授信评审部总经理。

陈渊默 先生

1974年6月出生，男，研究生学历。历任民生银行温州分行零售银行个贷管理部总经理助理，民生银行温州分行个贷管理部副总经理（主持工作），民生银行温州分行零售银行授信评审部副总经理（主持工作）、总经理，民生银行温州分行人力资源部总经理，民生银行温州分行小微规划与营销策划部总经理；本行温州分行党委书记、副行长（主持工作）、行长；现任本行总行营业部党委书记、总经理，拟任本行行长助理（待任职资格核准）。

廖小晖 女士

1982年8月出生，女，研究生学历，工商管理硕士，中级经济师。历任福州市投资促进局（市金融办）证券与资本市场处、金融处副主任科员，福州市金融工作办公室银行保险处副主任科员、副处长、主任科员，福州市地方金融监督管理局银行保险处处长；本行发展规划部副总经理、副总经理（主持工作），董事会办公室副主任（主持工作）兼监事会办公室副主任（主持工作）；现任本行董事会办公室主任兼监事会办公室主任，拟任董事会秘书（待任职资格核准）。

(四) 董事、监事、高级管理人员年度报酬津贴情况

2024年，本行根据《商业银行稳健薪酬监管指引》、《福建海峡银行薪酬管理实施办法》要求，做到薪酬制度的设计与公司治理的要求相统一，实行总量控制，综合考虑人员编制、人员结构、经营成果、风险控制等多个因素，充分考虑薪酬水平与其能力水平相匹配，保持风险和收益的一致性，提升薪酬水平的整体市场竞争力，兼顾内外部公平性。本行员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、福利性收入构成。

本行董事、监事的薪酬管理办法已经由董事会、监事会审议后提交股东大会审议通过，市管企业负责人按照国家、省、市国有企业负责人薪酬制度改革工作部署和有关要求执行薪酬管理。董事长、监事会主席和高级管理人员的一定比例绩效薪酬随基本薪酬按月发放，剩余部分根据年度考核结果清算支付；独立董事、外部监事津贴按薪酬管理办法确定，并按月发放；股东董事、股东监事不在本行领取薪酬。本行根据监管规定制定绩效薪酬延期支付与追索扣回管理办法，对高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工严格执行绩效薪酬延期支付和追索扣回，延期支付期限为三年。

报告期内，本行发放董事、监事、高级管理人员（税前）薪酬总额1044.16万元，其中纳入福州市市管企业负责人薪酬管理范围的董事长、监事会主席及高级管理人员的（税前）薪酬总额449.68万元，独立董事、外部监事的（税前）薪酬总额123万元。薪酬总额包括基本薪酬、预发本年度绩效薪酬、清算发放的往年剩余薪酬、延期支付薪酬、补贴以及按国家规定由企业缴纳的社会保险、住房公积金以及企业年金、补充医疗保险等福利性收入和独立董事津贴、外部监事津贴。

四、员工情况

截至2024年末全行员工人数为3040人。

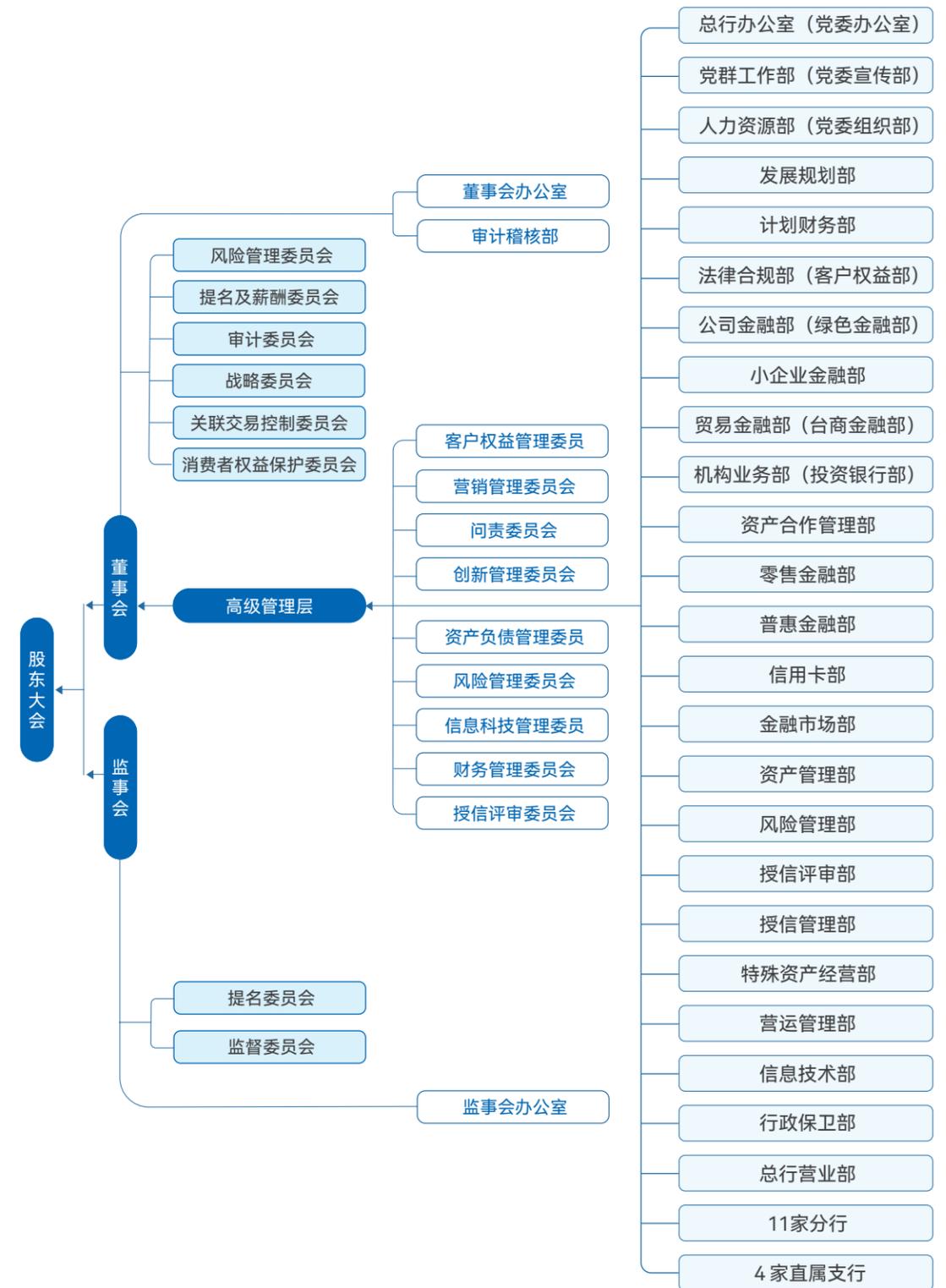
性别结构方面，女性员工1518人，男性员工1522人，女员工占比49.9%，男员工占比50.1%。

年龄结构方面，全行35岁及以下员工占比49%；36岁至40岁员工占比26.6%；41岁至45岁员工占比11.3%；46岁至50岁员工占比8.1%；51岁及以上员工占比5%。

学历结构方面，全行员工具有本科以上学历人员占比92.9%。

中层以上管理人员（总行部门副总经理、分行和直属支行副行长及以上管理人员）120人，占比3.95%。

五、报告期末组织架构图



六、内部审计情况

2024年本行实施审计项目39个，其中专项审计项目18个、全面内控审计2个、离任（经济责任）审计项目19个，涵盖公司治理、授信业务、营运管理、信息技术等多个方面，审计成效持续增强。

七、内部控制鉴证报告

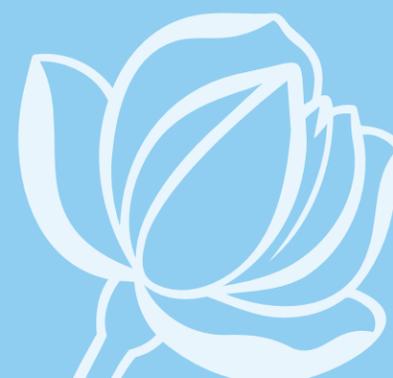
本行聘请的毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）已对本行财务报告相关内部控制执行鉴证工作，并出具了《福建海峡银行股份有限公司内部控制鉴证报告》（毕马威华振专字第2501277号），报告认为，根据本行就内部控制提供的相关资料和说明以及基于内部鉴证报告所述的会计师事务所的工作，会计师事务所认为，根据《商业银行内部控制指引》标准，于2024年12月31日，本行财务报告相关内部控制所有重大方面是有效的。

八、信息披露和投资者关系

2024年，公司以年度外部审计报告为基础，切实遵循真实性、准确性、完整性和可比性的原则，进一步规范编制2023年年度报告及社会责任报告，并印刷、广泛发送和进行网站公告。公司及时将股东大会召开、股息派发、大股东履职履约情况等信息，以报刊或网站公告等形式进行公开披露；通过上门拜访、电话、报纸和网站公告，积极向股东以及有关各方通报工作开展的情况。同时，公司以半年报摘要形式，及时将2024年上半年公司治理情况、经营情况、财务指标、风险情况及时对外披露，不断促进和加强与投资者的交流沟通，努力构建和谐的投资者关系。

第五章 股本变动及股东情况

海纳百川  福达天下



第五章 股本变动及股东情况

一、股本变动情况

| 股份性质 | 期初数 | 本期增减 | 期末数 |
|----------|---------------|---------------|---------------|
| 国家及国有法人股 | 2,537,123,321 | 1,125,598,313 | 3,662,721,634 |
| 其他法人股 | 2,469,313,291 | 78,835,413 | 2,548,148,704 |
| 自然人股 | 627,085,466 | 3,114 | 627,088,580 |
| 总计 | 5,633,522,078 | 1,204,436,840 | 6,837,958,918 |

注：1. 报告期内股份增加 1,204,436,840 股，系本行定向发行 1,204,436,840 股所致；2. 自然人股数增加 3,114 股，系其他法人股变更为自然人股所致。

二、股东情况

(一) 股东总数

报告期末，本行股东总数为4011户。

(二) 前十名股东持股情况

| 序号 | 名称 | 持股数 | 持股比例 | 股份冻结和质押情况 |
|----|-------------------|---------------|--------|--|
| 1 | 福州市投资管理有限公司 | 1,111,447,847 | 16.25% | 无 |
| 2 | 福建省能源集团有限责任公司 | 445,661,556 | 6.52% | 无 |
| 3 | 福州城市建设投资集团有限公司 | 341,745,785 | 4.99% | 无 |
| 4 | 福建大东海实业集团有限公司 | 281,000,000 | 4.11% | 无 |
| 5 | 上海拍拍贷金融信息服务有限公司 | 281,000,000 | 4.11% | 无 |
| 6 | 福州市马尾区财政局 | 275,738,105 | 4.03% | 无 |
| 7 | 泰禾投资集团有限公司 | 272,217,760 | 3.98% | 被冻结 272,217,760 股； 被质押 31,360,000 股 |
| 8 | 福清市国有资产营运投资集团有限公司 | 218,340,700 | 3.19% | 无 |
| 9 | 福建正祥置业发展有限公司 | 210,998,983 | 3.09% | 无 |
| 10 | 福州市晋安区财政局 | 169,005,662 | 2.47% | 无 |
| 合计 | | 3,607,156,398 | 52.74% | |

(三) 前十名股东股权变动情况

2024年，福州市投资管理有限公司通过定向发行认购股份218,340,611股，福州城市建设投资集团有限公司通过定向发行认购股份174,672,489股，福清市国有资产营运投资集团有限公司通过定向发行认购股份218,340,700股，福州市马尾区财政局通过协议转让出让100,000,000股。

(四) 股东股权质押与冻结情况

1. 报告期末，本行共有20户股东在市场监督管理部门办理出质登记手续，并到本行办理股权质押备案，共质押本行股份365,426,832股，占本行总股本的比例为5.34%。

(1) 质押股权当中涉及司法冻结的股份为78,400,583股，占总股本的比例为1.15%，为泰禾投资集团有限公司31,360,000股、福州翔隆纺织有限公司40,885,000股、其他自然人股6,155,583股。

(2) 前述20户股东中有4户股东因质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的50%，本行依法限制其在股东大会上的表决权。

2. 报告期末，本行10户股东涉及司法冻结，冻结股数383,413,144股，占总股本的比例为5.61%。具体情况如下：

(1) 泰禾投资集团有限公司持有的本行股份272,217,760股，自2019年8月起被北京市第四中级人民法院等多家法院相继冻结；福州锦兴投资有限公司持有的本行股份53,518,459股，自2024年6月起被上海市徐汇区人民法院冻结；福州翔隆纺织有限公司持有的本行股份44,973,500股，自2024年4月起被福州市台江区人民法院相继冻结。

(2) 7名自然人股东共持有本行股份12,703,425股，分别被福州市台江区人民法院、福州市鼓楼区人民法院、福州市仓山区人民法院等有权机关冻结。

3. 报告期末，本行不存在主要股东质押本公司股权数量达到或超过其持有本行股权50%的情况。

(五) 主要股东及其关联方基本情况

1. 福州市投资管理有限公司

| | | | |
|--------|--|-------|----------|
| 主要股东名称 | 福州市投资管理有限公司 | 法定代表人 | 林斌 |
| 持股数 | 1,111,447,847股 | 持股比例 | 16.25% |
| 成立时间 | 1986年8月 | 注册资本 | 295000万元 |
| 控股股东 | 福州市金融控股集团有限公司 | 实际控制人 | 福州市财政局 |
| 一致行动人 | 无 | 最终受益人 | 福州市财政局 |
| 关联方 | 福州市金融控股集团有限公司、福州晋溪供应链管理有限公司、绿色金融（福州）投资管理有限公司、福州双杭供应链发展有限公司、福州市金控商业保理有限公司、福州清云供应链发展有限公司、榕金（福州）供应链管理有限公司、福州市财金供应链集团有限公司、福州绿金供应链科技有限公司、福州市金控融资租赁有限公司等 | | |

2. 福建省能源集团有限责任公司

| | | | |
|--------|--|-------|--------------------|
| 主要股东名称 | 福建省能源集团有限责任公司 | 法定代表人 | 林中 |
| 持股数 | 445,661,556股 | 持股比例 | 6.52% |
| 成立时间 | 1998年4月 | 注册资本 | 1000000万元 |
| 控股股东 | 福建省能源石化集团有限责任公司 | 实际控制人 | 福建省人民政府国有资产监督管理委员会 |
| 一致行动人 | 无 | 最终受益人 | 福建省人民政府国有资产监督管理委员会 |
| 关联方 | 福建省能源石化集团有限责任公司、福建福能股份有限公司、福能期货股份有限公司、福建省福能总医院有限责任公司、福建省福能新型建材有限责任公司、福建福维股份有限公司、福建省福能物流有限责任公司、福建省天湖山能源实业有限公司、福煤（漳平）煤业有限公司、福建福能健康管理股份有限公司、福能保险经纪有限公司、福煤（邵武）煤业有限公司、福建煤电股份有限公司、福建省永安煤业有限公司、福建省福能电力燃料有限公司、福建省美伦运营管理有限公司、福建省福能融资担保有限公司、福建福能融资租赁股份有限公司、福建省华夏能源设计研究院有限公司、福建省美迪投资发展有限公司、福建省建材（控股）有限责任公司、福建联美建设集团有限公司、福建水泥股份有限公司、福建省福能兴业股权投资管理有限公司、福能六期（平潭）创业投资合伙企业（有限合伙）、福建省能化一期股权投资合伙企业（有限合伙）、中国武夷实业股份有限公司等 | | |

3. 福州城市建设投资集团有限公司

| | | | |
|--------|--|-------|--------------------|
| 主要股东名称 | 福州城市建设投资集团有限公司 | 法定代表人 | 黄志强 |
| 持股数 | 341,745,785股 | 持股比例 | 4.99% |
| 成立时间 | 2013年6月 | 注册资本 | 206850万元 |
| 控股股东 | 福州市人民政府国有资产监督管理委员会 | 实际控制人 | 福州市人民政府国有资产监督管理委员会 |
| 一致行动人 | 无 | 最终受益人 | 福州市人民政府国有资产监督管理委员会 |
| 关联方 | 福州市建筑工程检测中心有限公司、福州市建设发展集团有限公司、福州产投实业有限公司、福州意章贸易有限公司、福建省二建建设集团有限公司、福建榕发置地有限公司、福建省榕圣建设发展有限公司、福州市滨海榕发置业有限公司、福州市建筑设计院有限责任公司等 | | |

4. 福建大东海实业集团有限公司

| | | | |
|--------|--|-------|---------|
| 主要股东名称 | 福建大东海实业集团有限公司 | 法定代表人 | 林方祥 |
| 持股数 | 281,000,000股 | 持股比例 | 4.11% |
| 成立时间 | 2015年5月 | 注册资本 | 80000万元 |
| 控股股东 | 林美容 | 实际控制人 | 林国镜 |
| 一致行动人 | 无 | 最终受益人 | 林美容 |
| 关联方 | 林美容、林方祥、林钢、林国镜、山西翔天钢铁有限公司、福州祥宇贸易有限公司、河北东海特钢集团有限公司、福建智晨贸易有限公司、福建凯晟鸿贸易有限公司、福州兆日贸易有限公司等 | | |

5. 福州市马尾区财政局

| | | | |
|--------|--------------|-------|------------|
| 主要股东名称 | 福州市马尾区财政局 | 法定代表人 | 吴明光 |
| 持股数 | 275,738,105股 | 持股比例 | 4.03% |
| 控股股东 | 福州市马尾区人民政府 | 实际控制人 | 福州市马尾区人民政府 |
| 一致行动人 | 无 | 最终受益人 | 福州市马尾区人民政府 |

6. 福建正祥置业发展有限公司

| | | | |
|--------|---|-------|---------|
| 主要股东名称 | 福建正祥置业发展有限公司 | 法定代表人 | 吴付清 |
| 持股数 | 210,998,983股 | 持股比例 | 3.09% |
| 成立时间 | 2000年2月 | 注册资本 | 50000万元 |
| 控股股东 | 福建正祥投资集团有限公司 | 实际控制人 | 吴付日 |
| 一致行动人 | 无 | 最终受益人 | 吴付日 |
| 关联方 | 吴付日、林金钗、吴付清、福建正祥投资集团有限公司、福建开景置业发展有限公司、福建正宏置业发展有限公司、福建坤典置业发展有限公司、福建辰建置业发展有限公司、福建利和置业发展有限公司、阿弥陀佛（福州）饭店管理有限公司、福建晏圆投资有限公司、福建正祥广成置业发展有限公司、福州正丰置业发展有限公司、福建华闽投资有限公司、福建中恒金置业有限公司等 | | |

7. 世纪财富投资有限公司

| | | | |
|--------|--|-------|---------|
| 主要股东名称 | 世纪财富投资有限公司 | 法定代表人 | 朱伟明 |
| 持股数 | 120,131,550股 | 持股比例 | 1.76% |
| 成立时间 | 2003年4月 | 注册资本 | 31000万元 |
| 控股股东 | 朱伟明 | 实际控制人 | 朱伟明 |
| 一致行动人 | 无 | 最终受益人 | 朱伟明 |
| 关联方 | 朱伟明、林燕芳、联盟置业（福建）有限公司、联盟置业（福建）有限公司、优越有限公司、非凡财富（漳州）置业有限公司、漳州万福产业园投资有限公司、漳州真的好投资有限公司、漳州龙海万福产业园管理有限公司、福建万信工程管理有限公司、福州万福新能源科技有限公司、万福企业有限公司、福建万福企业集团有限公司、福建万福产业园管理有限公司、福州中通进出口有限公司、福建万福投资有限公司、福建闽清万福产业园管理有限公司等 | | |

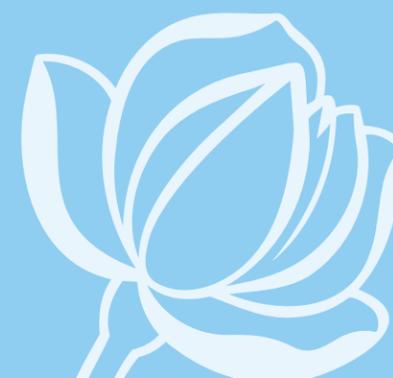
8. 福建省三华实业有限公司

| | | | |
|--------|--|-------|--------|
| 主要股东名称 | 福建省三华实业有限公司 | 法定代表人 | 林贤 |
| 持股数 | 95,484,645股 | 持股比例 | 1.40% |
| 成立时间 | 1996年11月 | 注册资本 | 5000万元 |
| 控股股东 | 林贤 | 实际控制人 | 林贤 |
| 一致行动人 | 无 | 最终受益人 | 林贤 |
| 关联方 | 林贤、林厚云、陈云参、福建三华轻工有限公司、福清市三华水产养殖有限公司、福清市三华物业服务集团有限公司、福建三华农业有限公司、福建三华股份有限公司、福清凯源食品有限公司、福清齐翔食品有限公司、福清稻香村农业发展有限公司、福清三华饲料有限公司、福建中辉置业有限公司、福建三华房地产开发有限公司、福清市海口三华养鳗场、福清市方道教育咨询有限公司、福清玉融学校等 | | |

9. 新大陆数字技术股份有限公司

| | | | |
|--------|---|-------|---------------|
| 主要股东名称 | 新大陆数字技术股份有限公司 | 法定代表人 | 王晶 |
| 持股数 | 47,140,016股 | 持股比例 | 0.69% |
| 成立时间 | 1999年6月 | 注册资本 | 103206.2937万元 |
| 控股股东 | 无 | 实际控制人 | 胡钢 |
| 一致行动人 | 无 | 最终受益人 | 胡钢 |
| 关联方 | 新大陆科技集团有限公司、深圳市洲联信息技术有限公司、广州网商商业保理有限责任公司、福建智锐信息技术有限公司、福建新大陆支付技术有限公司、福州弘卓通信科技有限公司、四川新大陆信息工程有限公司、福建英吉微电子设计有限公司、福建新大陆自动识别技术有限公司、北京新大陆智慧物联网科技有限公司、北京新大陆国兴数码科技有限公司、新大陆（浙江）数字技术有限责任公司、北京亚太通讯网络有限责任公司等 | | |

第六章 重要事项

海纳百川  福达天下

第六章 重要事项

一、控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

本公司无控股股东、实际控制人。2024年，本行不存在控股股东及其关联方对本行的非经营性占用资金情况。

二、违规对外担保情况

2024年，本公司不存在违规对外担保情况。

三、聘任会计师事务所情况

| 会计师事务所名称 | 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙） |
|--------------------|---------------------|
| 会计师事务所报酬 | 1,380,000元 |
| 会计师事务所注册会计师姓名 | 何琪、李璐澜 |
| 会计师事务所注册会计师连续服务的年限 | 4年、4年 |

四、重大诉讼、仲裁

2024年，本公司未发生需要披露的对公司有重大影响的非信贷诉讼、仲裁事项。

五、处罚及整改情况

2024年，未发现相关人员存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责的情形。

六、公司及其控股股东、实际控制人诚信情况说明

本公司无控股股东，实际控制人。2024年，本行第一大股东及其实际控制人不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

七、重大关联交易情况

2024年，公司严格遵循监管规定以及公司章程等制度要求，持续加强关联交易管理，通过修订关联交易管理实施细则、强化关联方和关联交易数据治理等措施，认真履行关联交易审批和披露义务，确保关联交易管理机制有效运行。公司按照“实质重于形式”和“穿透性”原则进行关联方认定，董事会审议股东单位关联交易议题时关联董事自觉履行回避义务。同时，公司与各关联方之间的关联交易严格遵循公平、公开、等价有偿原则，交易条款公平合理，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，交易需求由正常经营活动产生，符合公司和股东的整体利益。截至报告期末，公司与关联方关联交

易数据详见财务报表附注“关联方关系及其交易”。

根据《银行保险机构关联交易管理办法》规定，重大关联交易是指银行机构与单个关联方之间单笔交易金额达到银行机构上季末资本净额1%以上，或累计达到银行机构上季末资本净额5%以上的交易。（银行机构与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后，其后发生的关联交易，每累计达到上季末资本净额1%以上，则应当重新认定为重大关联交易）

2024年度，公司与关联方发生的符合上述重大关联交易条件的重大授信交易如下：

| 序号 | 关联方 | 授信额度（万元） | 期末授信敞口余额（万元） |
|----|-----------------|----------|--------------|
| 1 | 福建三木集团股份有限公司 | 15,000 | 9,000.00 |
| 2 | 福建榕发旗山湖建设发展有限公司 | 100,000 | 11,789.21 |
| 3 | 福建正祥置业发展有限公司 | 30,000 | 15,460.00 |
| 4 | 福州金控集团 | 270,000 | 49,612.70 |
| 5 | 福建正祥置业发展有限公司 | 25,000 | 23,550.00 |
| 6 | 福建中恒金置业有限公司 | 20,000 | 13,613.75 |
| 7 | 福建三木集团股份有限公司 | 26,000 | 23,000.00 |
| 8 | 榕发（福州）置业有限公司 | 50,000 | 5,960.34 |
| 9 | 福州产投实业有限公司 | 60,000 | 截至报告期末暂未签订协议 |

八、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

2024年，本公司无应披露的重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

2024年，本公司除国家金融监督管理总局批准的经营范围内的担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

（三）其他重大合同

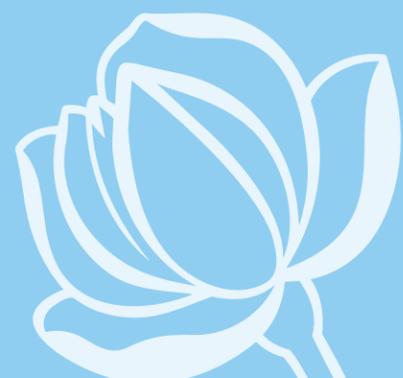
2024年，本公司无应披露的为公司带来的损益额达到公司利润总额10%以上的合同。

九、其他重大事项

2024年，本行完成定向发行股份工作，募集资金用于补充本行核心一级资本，注册资本由56.34亿元变更为68.38亿元。本行在全国银行间债券市场成功发行10年期二级资本债券10亿元。

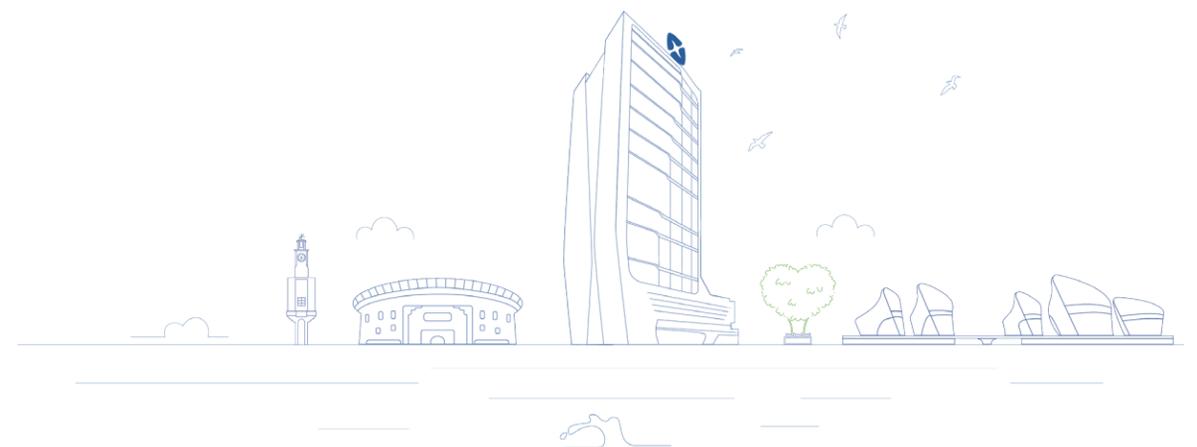
第七章 财务报告

海纳百川  福达天下



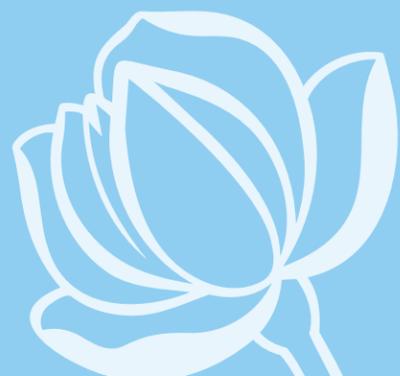
第七章 财务报告

公司2024年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，注册会计师何琪和李璐澜签字，并出具毕马威华振审字第2503961号标准无保留意见的审计报告（见附件一）。



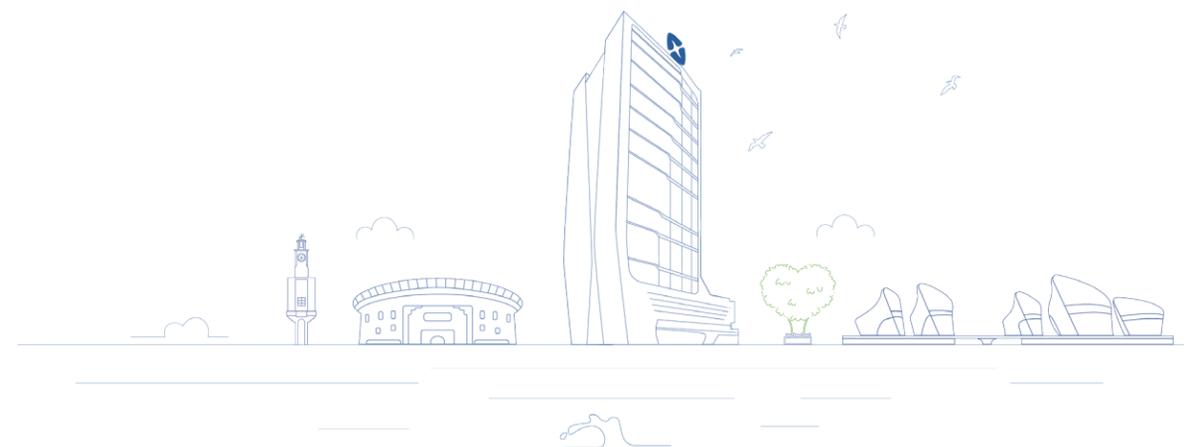
第八章 备查文件目录

海纳百川  福达天下



第八章 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、行长、财务会计机构负责人签名并盖章的会计报表
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
- 三、公司年度报告正本
- 四、公司章程



董事、高级管理人员 关于公司 2024 年年度报告的书面确认意见

根据《商业银行信息披露办法》《银行保险机构公司治理准则》等的相关规定和要求，作为公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2024年年度报告后认为：

一、本公司严格按照企业会计准则等相关规定规范运作，本公司2024年年度报告公允地反映本报告期的财务状况和经营成果。

二、本公司2024年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

我们保证本公司2024年年度报告所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

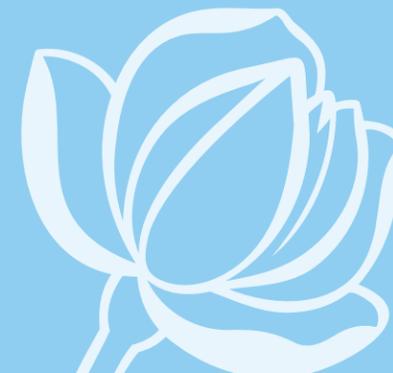
2025年4月8日

董事、高级管理人员：

| 姓名 | 职务 | 姓名 | 职务 |
|-----|--------------|-----|-------|
| 俞 敏 | 董事长 | 伍长南 | 独立董事 |
| 叶发强 | 董事 | 屈文洲 | 独立董事 |
| 林 中 | 董事 | 薛爱国 | 独立董事 |
| 卓其双 | 董事 | 姚仲凯 | 独立董事 |
| 张庆勇 | 董事 | 周 伟 | 独立董事 |
| 王 聪 | 董事 | 吴秀清 | 副行长 |
| 吴付日 | 董事 | 汤铭恒 | 行长助理 |
| 张志彬 | 行长（代为履行行长职责） | 王敏强 | 首席信息官 |
| 吴观铃 | 董事、副行长 | 黄贤锁 | 风险总监 |

第九章 附件

海纳百川  福达天下



第九章 附件

附件一：审计报告

福建海峡银行股份有限公司 自2024年1月1日至2024年12月31日止年度财务报表

审计报告

毕马威华振审字第2503961号

福建海峡银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的第1页至第117页的福建海峡银行股份有限公司(以下简称“福建海峡银行”)财务报表，包括2024年12月31日的资产负债表、2024年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照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，公允反映了福建海峡银行2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则(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，我们独立于福建海峡银行，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

福建海峡银行管理层对其他信息负责。其他信息包括福建海峡银行2024年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。

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，管理层负责评估福建海峡银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非福建海峡银行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督福建海峡银行的财务报告过程。

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。

(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，就可能导致对福建海峡银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福建海峡银行不能持续经营。

(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)

中国注册会计师

何琪

中国 北京

李璐澜

2025年4月8日

福建海峡银行股份有限公司 资产负债表

2024年12月31日

(金额单位：人民币元)

| | 附注 | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|---------------|------|------------------------|------------------------|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 五、1 | 12,058,914,558 | 12,865,632,818 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 五、2 | 646,444,998 | 948,242,766 |
| 拆出资金 | 五、3 | 5,108,903,919 | 4,404,279,439 |
| 买入返售金融资产 | 五、4 | 2,593,261,260 | 3,591,305,611 |
| 发放贷款和垫款 | 五、5 | 155,829,539,968 | 139,999,575,051 |
| 金融投资 | | | |
| - 交易性金融资产 | 五、6 | 32,432,145,008 | 30,809,205,435 |
| - 债权投资 | 五、7 | 46,538,076,615 | 39,801,276,072 |
| - 其他债权投资 | 五、8 | 23,030,678,082 | 19,422,227,313 |
| - 其他权益工具投资 | 五、9 | 207,668,685 | 193,350,241 |
| 投资性房地产 | 五、10 | 249,367 | 302,274 |
| 固定资产 | 五、11 | 716,840,360 | 737,595,882 |
| 无形资产 | 五、12 | 268,570,985 | 210,558,963 |
| 长期待摊费用 | 五、13 | 68,388,979 | 69,493,784 |
| 递延所得税资产 | 五、14 | 3,073,053,979 | 3,023,064,320 |
| 其他资产 | 五、15 | 1,298,373,616 | 1,061,491,248 |
| 资产总计 | | 283,871,110,379 | 257,137,601,217 |

刊载于第11页至第117页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

福建海峡银行股份有限公司 资产负债表（续）

2024年12月31日

(金额单位：人民币元)

| | 附注 | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|------------------|------|------------------------|------------------------|
| 负债和股东权益 | | | |
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | 五、16 | 16,221,942,642 | 13,639,498,549 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 五、17 | 396,555,382 | 820,159,156 |
| 拆入资金 | 五、18 | 3,913,835,347 | 5,951,745,046 |
| 卖出回购金融资产款 | 五、19 | 17,299,606,793 | 8,478,996,868 |
| 吸收存款 | 五、20 | 178,253,913,099 | 168,343,910,124 |
| 应付职工薪酬 | 五、21 | 507,836,771 | 564,749,706 |
| 应交税费 | 五、22 | 315,160,088 | 407,590,371 |
| 应付债券 | 五、23 | 45,683,870,106 | 41,402,211,102 |
| 预计负债 | 五、24 | 60,093,960 | 76,479,314 |
| 其他负债 | 五、25 | 703,421,026 | 608,517,967 |
| 负债合计 | | 263,356,235,214 | 240,293,858,203 |
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 五、26 | 6,837,958,918 | 5,633,522,078 |
| 其他权益工具 | 五、27 | 2,999,297,233 | 2,999,297,233 |
| 资本公积 | 五、28 | 5,998,288,920 | 4,445,334,076 |
| 其他综合收益 | 五、29 | 342,243,793 | 23,775,442 |
| 盈余公积 | 五、30 | 341,160,105 | 239,065,283 |
| 一般风险准备 | 五、31 | 2,960,033,931 | 2,718,048,525 |
| 未分配利润 | 五、32 | 1,035,892,265 | 784,700,377 |
| 股东权益合计 | | 20,514,875,165 | 16,843,743,014 |
| 负债和股东权益总计 | | 283,871,110,379 | 257,137,601,217 |

此财务报表已于2025年4月8日获本行董事会批准。

俞敏

董事长

张志彬

行长(代为履行行长职责)

夏让东

会计机构负责人

刊载于第11页至第117页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

福建海峡银行股份有限公司 利润表

2024年度
(金额单位：人民币元)

| 附注 | 2024年 | 2023年 |
|---------------|------------------------|------------------------|
| 营业收入 | | |
| 利息收入 | 9,104,890,442 | 9,110,233,288 |
| 利息支出 | (5,394,794,777) | (5,303,516,385) |
| 利息净收入 | 五、33 | 3,710,095,665 |
| 手续费及佣金收入 | 215,926,689 | 192,217,529 |
| 手续费及佣金支出 | (399,666,679) | (211,462,724) |
| 手续费及佣金净支出 | 五、34 | (183,739,990) |
| 投资收益 | 五、35 | 1,383,801,003 |
| 公允价值变动收益 | 五、36 | 69,639,824 |
| 汇兑收益 | 10,314,228 | 12,004,278 |
| 其他业务收入 | 五、37 | 9,273,822 |
| 资产处置收益 | 3,489,863 | 27,947,062 |
| 其他收益 | 五、38 | 31,556,161 |
| 营业收入合计 | 5,034,430,576 | 4,954,106,576 |
| 营业支出 | | |
| 税金及附加 | 五、39 | (76,206,260) |
| 业务及管理费 | 五、40 | (1,531,855,675) |
| 信用减值损失 | 五、41 | (2,189,837,021) |
| 资产减值损失 | 五、42 | (50,714,336) |
| 其他业务支出 | (7,289,933) | (20,447,158) |
| 营业支出合计 | (3,855,903,225) | (3,893,898,886) |

刊载于第11页至第117页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

福建海峡银行股份有限公司 利润表（续）

2024年度
(金额单位：人民币元)

| 附注 | 2024年 | 2023年 |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 营业利润 | 1,178,527,351 | 1,060,207,690 |
| 营业外收入 | 9,123,174 | 5,742,393 |
| 营业外支出 | (11,818,793) | (11,428,281) |
| 利润总额 | 1,175,831,732 | 1,054,521,802 |
| 所得税费用 | 五、43 | (154,883,512) |
| 净利润 | 1,020,948,220 | 916,101,506 |
| 其他综合收益的税后净额 | 五、44 | 318,468,351 |
| 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 | 10,738,833 | 138,825,181 |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益 | | |
| - 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 | 188,962,936 | 181,519,361 |
| - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的信用减值准备 | 118,766,582 | 46,610,253 |
| 综合收益总额 | 1,339,416,571 | 1,283,056,301 |

此财务报表已于2025年4月8日获本行董事会批准。

| | | |
|-----|--------------|---------|
| 俞敏 | 张志彬 | 夏让东 |
| 董事长 | 行长(代为履行行长职责) | 会计机构负责人 |

刊载于第11页至第117页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

福建海峡银行股份有限公司 现金流量表

2024年度
(金额单位：人民币元)

| | 附注 | 2024年 | 2023年 |
|-------------------|---------|------------------|------------------|
| 经营活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收存款净增加额 | | 9,183,202,763 | 19,424,044,811 |
| 卖出回购金融资产净增加额 | | 8,817,839,090 | 2,989,170,069 |
| 收取利息的现金 | | 7,421,740,174 | 7,541,912,551 |
| 向中央银行借款净增加额 | | 2,582,130,000 | 2,766,210,000 |
| 存放中央银行净减少额 | | 969,543,964 | - |
| 拆出资金净减少额 | | 192,000,000 | 1,870,000,000 |
| 收取手续费及佣金的现金 | | 186,129,618 | 265,276,088 |
| 存放同业款项及其他金融机构净减少额 | | 100,000,001 | - |
| 拆入资金净增加 | | - | 1,117,415,658 |
| 收到的其他与经营活动有关的现金 | | 120,140,009 | 62,513,245 |
| 经营活动现金流入小计 | | 29,572,725,619 | 36,036,542,422 |
| 发放贷款和垫款净增加额 | | (17,961,737,359) | (20,162,837,849) |
| 支付利息的现金 | | (3,538,493,159) | (3,125,279,196) |
| 拆入资金净减少额 | | (2,035,870,999) | - |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | | (1,128,677,797) | (2,747,229,204) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | (983,762,418) | (929,059,619) |
| 支付的各项税费 | | (939,866,526) | (1,048,542,457) |
| 同业及其他金融机构存放款项净减少 | | (420,065,660) | (333,314,128) |
| 支付手续费及佣金的现金 | | (399,666,679) | (180,331,641) |
| 存放中央银行净增加额 | | - | (752,806,724) |
| 存放同业款项及其他金融机构净增加额 | | - | (100,000,001) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | (590,286,715) | (309,586,302) |
| 经营活动现金流出小计 | | (27,998,427,312) | (29,688,987,121) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 五、45(1) | 1,574,298,307 | 6,347,555,301 |

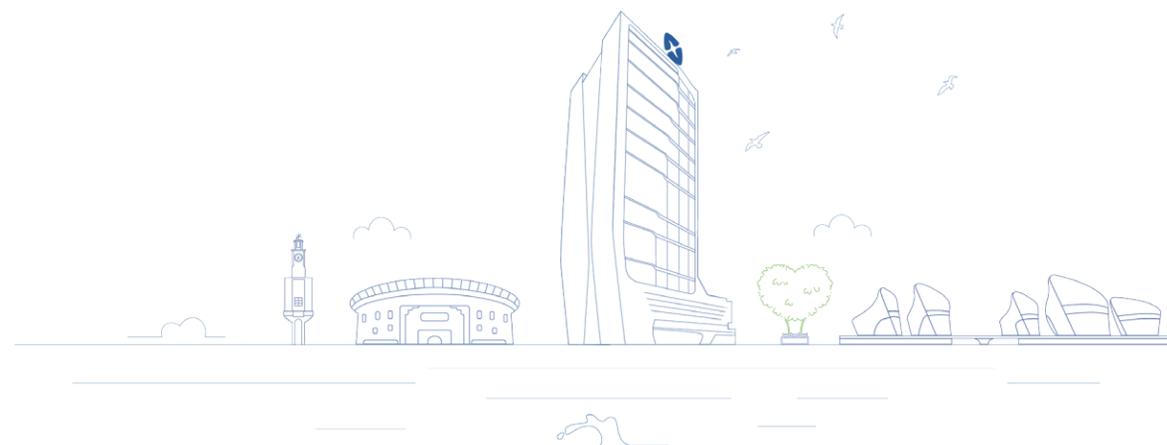
刊载于第11页至第117页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

福建海峡银行股份有限公司 现金流量表（续）

2024年度
(金额单位：人民币元)

| | 附注 | 2024年 | 2023年 |
|---------------------------|----|------------------|------------------|
| 投资活动使用的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 41,307,832,337 | 53,942,540,377 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 2,984,835,973 | 2,573,679,739 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额 | | 41,365,364 | 166,844,061 |
| 投资活动现金流入小计 | | 44,334,033,674 | 56,683,064,177 |
| 投资支付的现金 | | (50,783,955,634) | (67,397,624,758) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | (183,466,659) | (171,618,273) |
| 投资活动现金流出小计 | | (50,967,422,293) | (67,569,243,031) |
| 投资活动使用的现金流量净额 | | (6,633,388,619) | (10,886,178,854) |

刊载于第11页至第117页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



福建海峡银行股份有限公司 现金流量表（续）

2024年度
(金额单位：人民币元)

| 附注 | 2024年 | 2023年 |
|------------------|--------------------------|------------------|
| 筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | 2,757,391,684 | - |
| 发行债券收到的现金 | 64,292,818,738 | 63,075,594,538 |
| 发行其他权益工具收到的现金 | - | 1,999,751,573 |
| 筹资活动现金流入小计 | 67,050,210,422 | 65,075,346,111 |
| 偿还债务支付的现金 | (60,750,000,000) | (61,720,061,364) |
| 分配股利、偿付债券利息支付的现金 | (798,985,602) | (620,733,731) |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | (68,244,831) | (67,797,576) |
| 筹资活动现金流出小计 | (61,617,230,433) | (62,408,592,671) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 5,432,979,989 | 2,666,753,440 |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响 | (337,953) | 1,567,671 |
| 现金及现金等价物增加/(减少)额 | 五、45(2) 373,551,724 | (1,870,302,442) |
| 加：年初现金及现金等价物的余额 | 6,413,274,216 | 8,283,576,658 |
| 年末现金及现金等价物余额 | 五、45(3) 6,786,825,940 | 6,413,274,216 |

此财务报表已于2025年4月8日获本行董事会批准。

| | | |
|-----|---------------|---------|
| 俞敏 | 张志彬 | 夏让东 |
| 董事长 | 行长 (代为履行行长职责) | 会计机构负责人 |

刊载于第11页至第117页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

福建海峡银行股份有限公司股东权益变动表

2024年度

(金额单位：人民币元)

| 附注 | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
|----------------|---------------|---------------|---------------|-------------|-------------|---------------|---------------|----------------|
| 2024年1月1日余额 | 5,633,522,078 | 2,999,297,233 | 4,445,334,076 | 23,775,442 | 239,065,283 | 2,718,048,525 | 784,700,377 | 16,843,743,014 |
| 本年增减变动金额 | - | - | - | - | - | - | 1,020,948,220 | 1,020,948,220 |
| 1. 净利润 | - | - | - | - | - | - | 1,020,948,220 | 1,020,948,220 |
| 2. 其他综合收益 | - | - | - | 318,468,351 | - | - | - | 318,468,351 |
| 综合收益总额 | - | - | - | 318,468,351 | - | - | 1,020,948,220 | 1,339,416,571 |
| 3. 股东投入的普通股 | 1,204,436,840 | - | 1,552,954,844 | - | - | - | - | 2,757,391,684 |
| 4. 利润分配 | - | - | - | - | 102,094,822 | - | (102,094,822) | - |
| - 提取盈余公积 | - | - | - | - | 102,094,822 | - | (102,094,822) | - |
| - 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 241,985,406 | (241,985,406) | - |
| - 对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | (281,676,104) | (281,676,104) |
| - 向其他权益工具持有者分配 | - | - | - | - | - | - | (144,000,000) | (144,000,000) |
| 利润分配小计 | - | - | - | - | 102,094,822 | - | (769,756,332) | (425,676,104) |
| 2024年12月31日余额 | 6,837,958,918 | 2,999,297,233 | 5,998,288,920 | 342,243,793 | 341,160,105 | 2,960,033,931 | 1,035,892,265 | 20,514,875,165 |

此财务报表已于2025年4月8日获本行董事会批准。

| | | |
|-----|---------------|---------|
| 俞敏 | 张志彬 | 夏让东 |
| 董事长 | 行长 (代为履行行长职责) | 会计机构负责人 |

刊载于第11页至第117页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

福建海峡银行股份有限公司股东权益变动表(续)

2023年度
(金额单位:人民币元)

| 附注 | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|---------------|----------------|
| 2023年1月1日余额 | 5,633,522,078 | 999,545,660 | 4,445,334,076 | (343,179,353) | 147,455,132 | 2,291,103,514 | 716,830,137 | 13,890,611,244 |
| 本年增减变动金额 | | | | | | | | |
| 1. 净利润 | - | - | - | - | - | - | 916,101,506 | 916,101,506 |
| 2. 其他综合收益 | - | - | - | 366,954,795 | - | - | - | 366,954,795 |
| 综合收益总额 | - | - | - | 366,954,795 | - | - | 916,101,506 | 1,283,056,301 |
| 3. 股东投入的普通股 | - | 1,999,751,573 | - | - | - | - | - | 1,999,751,573 |
| 4. 利润分配 | | | | | | | | |
| - 提取盈余公积 | 五、30 | - | - | - | 91,610,151 | - | (91,610,151) | - |
| - 提取一般风险准备 | 五、31 | - | - | - | - | 426,945,011 | (426,945,011) | - |
| - 对股东的分配 | 五、32 | - | - | - | - | - | (281,676,104) | (281,676,104) |
| - 向其他权益工具持有者分配 | 五、32 | - | - | - | - | - | (48,000,000) | (48,000,000) |
| 利润分配小计 | | | | | 91,610,151 | 426,945,011 | (848,231,266) | (329,676,104) |
| 2023年12月31日余额 | 5,633,522,078 | 2,999,297,233 | 4,445,334,076 | 23,775,442 | 239,065,283 | 2,718,048,525 | 784,700,377 | 16,843,743,014 |

此财务报表已于2025年4月8日获本行董事会批准。

| | | |
|-----|--------------|---------|
| 俞敏 | 张志彬 | 夏让东 |
| 董事长 | 行长(代为履行行长职责) | 会计机构负责人 |

刊载于第111页至第117页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

福建海峡银行股份有限公司
财务报表附注

(金额单位:人民币元)

一、银行基本情况

福州市商业银行股份有限公司(福建海峡银行股份有限公司的前身,以下简称“本行”)于1996年12月27日经中国人民银行批准成立。本行持有机构编码为 B0163H235010001 号的金融许可证,并取得福州市市场监督管理局核发的统一社会信用代码为 913501001544121208 的企业法人营业执照。2009年11月,经中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)《关于福州市商业银行更名的批复》(银监复[2009]388号)批准,本行更名为福建海峡银行股份有限公司。

本行主要经营范围包括:办理人民币存款、贷款、结算业务;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;基金销售业务;同业人民币拆借;银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;外汇存款、贷款、汇款;外币兑换;国际结算;同业外汇拆借;外汇票据的承兑和贴现;外汇担保;资信调查、咨询、见证业务;经营结汇、售汇业务;提供保管箱服务;经中国银行保险监督管理委员会等监管部门批准的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

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2024年12月31日的财务状况、2024年度的经营成果及现金流量。

2. 会计年度

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人民币为本行主要业务收支的计价和结算币种。

4. 现金和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折合为人民币。

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。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他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) 本行金融资产的分类

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。

-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、17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；

-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及债权投资；

-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等。

(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

当触发某个或多个定量、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加。

如果交易对手被列入预警清单并且满足以下一个或多个标准：

-信用利差显著上升；

-交易对手出现业务、财务和经济状况的重大不利变化；

- 申请宽限期或债务重组；
- 交易对手经营情况的重大不利变化；
- 担保物价值变低 (仅针对抵质押贷款)；
- 出现现金流 / 流动性问题的早期迹象，例如贷款还款的延期；
- 如果交易对手在合同付款日后逾期超30天仍未付款。

本行对贷款及资金业务相关的金融工具使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估。用于识别信用风险显著增加的标准由管理层定期监控并复核其适当性。

截至2024年12月31日，本行未将任何金融工具视为具有较低信用风险而不再比较资产负债表日的信用风险与初始确认时相比是否显著增加。

已发生信用减值的金融资产

本行在资产负债表日评估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债权投资是否已发生信用减值。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。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 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、24)。

(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。

(9) 权益工具

本行发行权益工具，按实际发行价格计入股东权益，相关交易费用从股东权益(资本公积)中扣减，如资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

(10) 永续债

本行根据所发行的永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本行对于其发行的应归类为权益工具的永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回永续债的，按赎回价格冲减权益。

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. 投资性房地产

本行将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本行采用成本模式计量投资性房地产。本行将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非投资性房地产符合持有待售(参见附注三、24)的条件。本行投资性房地产的预计使用寿命为20年，净残值率预计为5%。

9. 固定资产

(1) 固定资产确认条件

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。自行建造固定资产按附注三、10 确定初始成本。

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。

(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(参见附注三、24)的条件。各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

| | 使用寿命 | 残值率 | 折旧率 |
|--------|--------|-----|-----------------|
| 房屋及建筑物 | 20年 | 5% | 4.75% |
| 电子设备 | 3 - 5年 | 5% | 19.00% - 31.67% |
| 运输设备 | 4年 | 5% | 23.75% |
| 机器设备 | 5年 | 5% | 19.00% |
| 其他设备 | 5年 | 5% | 19.00% |

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。

10. 在建工程

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

11. 无形资产

(1) 使用寿命及摊销方法

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(参见附注三、24)的条件。各项无形资产的摊销年限分别为：

| | 摊销年限 |
|----------|--------|
| 计算机系统及软件 | 实际受益年限 |
| 土地使用权 | 40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。

(2) 研发支出

本行内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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。其他开发费用则在其产生的期间内确认为费用。

12. 长期待摊费用

本行将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用在受益期限内分期平均摊销。

13. 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(2)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，并按照抵债资产成本与可变现净值孰低进行后续计量。

14. 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

-在建工程

-使用权资产

-无形资产

-采用成本模式计量的投资性房地产

-长期待摊费用等

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、15)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，根据资产组或者资产组组合中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。

15. 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。

16. 或有负债及预计负债

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，仅在财务报表附注五、48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。

17. 收入

收入是本行在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本行、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(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。

(3) 股利收入

权益工具的股利收入于本行收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

18. 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。

19. 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、工伤保险费和生育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 - 设定提存计划

本行所参与的设定提存计划包括按照国家有关法规要求，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、失业保险以及企业年金计划等。

本行基本养老保险、失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本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) 辞退福利

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

-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；

-本行有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本行将实施重组的合理预期时。

(4) 其他长期职工福利

本行在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为重要经营管理岗位的员工及为本行发展做出特殊贡献的相关人员计提延期支付薪酬，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。

20. 政府补助

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或营业外收入。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或营业外收入或冲减相关成本费用；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本费用。

21. 所得税

除直接计入股东权益(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，加上以往年度应交所得税的调整。

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。

22. 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。

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。

(a)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。

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。

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(单项租赁资产为全新资产时价值较低)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。

(b)本行作为出租人

在租赁开始日，本行将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本行作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本行选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本行将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本行对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。

本行按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按附注三、6所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

23. 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。

24. 持有待售

本行主要通过出售而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

本行将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

-根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在其当前状况下即可立即出售；

-出售极可能发生，即本行已经就一项出售计划作出决议且已与其他方签订了具有法律约束力的购买协议，预计出售将在一年内完成。

本行按账面价值与公允价值减去出售费用后净额之孰低者对持有待售的非流动资产（不包括金融资产、递延所得税资产或处置组进行初始计量和后续计量，账面价值高于公允价值减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

25. 利润分配

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

26. 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。

27. 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。

28. 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。

除附注三、8、9、10、11和12载有关于投资性房地产、固定资产、无形资产及长期待摊费用等资产的折旧及摊销和附注五、2、3、4、5、7、8、9、10、11、12、13和15载有各类资产减值涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

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）。附注五、51(1) 信用风险中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。递延所得税资产只有在有可能有未来应纳税所得额并可用作抵扣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所得额以抵扣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。

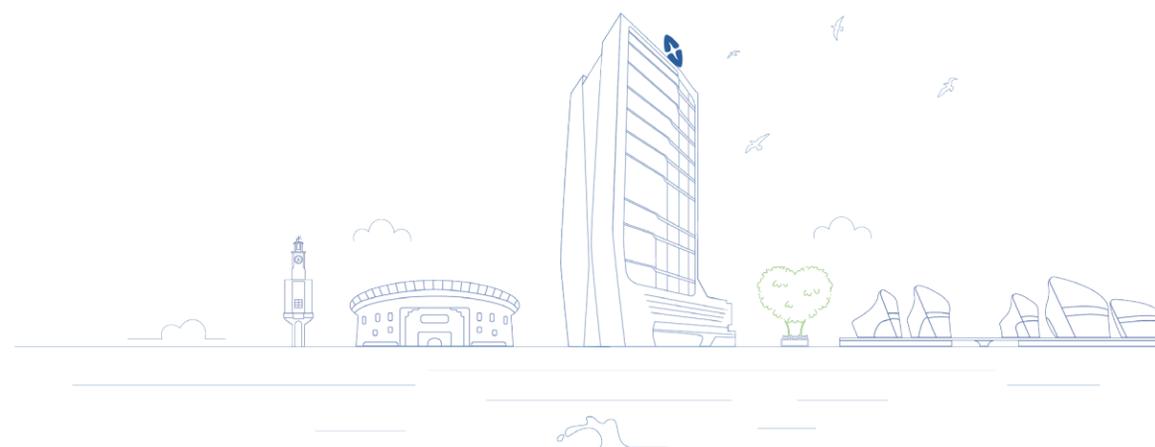
对结构化主体是否具有控制的判断

本行管理或投资多个投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划和资产支持证券。判断是否控制该类结构化主体时，本行确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。当在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。

有关本行享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划及资产支持证券，参见附注五、46。

29. 会计政策变更

本行于2024年度执行了财政部于2023年10月25日与颁布的《企业会计准则解释第17号》（财会[2023] 21号），采用上述规定未对本行财务状况及经营成果产生重大影响。



四、税项

1. 本行适用的与提供服务相关的税费有增值税、城市维护建设税及教育费附加等。

| 税种 | 计税依据 | 税率 |
|---------|---|----------|
| 增值税 | 根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》(财税[2016] 36号), 自2016年5月1日起, 本行原缴纳营业税的业务改为缴纳增值税。本行贷款服务、直接收费金融服务、保险服务及金融商品转让业务收入适用增值税。其他应税收入, 按照税法规定税率计算缴纳增值税。 | 3% - 13% |
| 城市维护建设税 | 按实际缴纳的增值税计征 | 1% - 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

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|---------------|----------------|----------------|
| 现金 | 158,105,643 | 190,995,710 |
| 存放中央银行款项 | | |
| - 法定存款准备金 (1) | 10,219,458,316 | 11,338,172,280 |
| - 超额存款准备金 (2) | 1,524,501,577 | 1,328,244,271 |
| - 其他款项 (3) | 151,664,000 | 2,494,000 |
| 小计 | 11,895,623,893 | 12,668,910,551 |
| 应计利息 | 5,185,022 | 5,726,557 |
| 合计 | 12,058,914,558 | 12,865,632,818 |

(1)本行在中国人民银行存放法定存款准备金, 这些法定存款准备金不可用于本行的日常业务运作。

于资产负债表日, 本行的法定存款准备金缴存比率为:

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|--------------|-------------|-------------|
| 人民币存款准备金缴存比率 | 6.00% | 7.00% |
| 外币存款准备金缴存比率 | 4.00% | 4.00% |

(2)超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

(3)存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项, 该款项不能用于本行的日常业务运作。

2. 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手所在地区分析

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-------------|-------------|-------------|
| 存放中国境内款项 | | |
| - 银行 | 531,998,054 | 858,869,442 |
| - 其他金融机构 | 35,031,070 | 33,104,706 |
| 存放中国境外款项 | | |
| - 银行 | 80,026,050 | 57,134,692 |
| 小计 | 647,055,174 | 949,108,840 |
| 应计利息 | 153,137 | 199,252 |
| 减: 减值准备 (1) | (763,313) | (1,065,326) |
| 合计 | 646,444,998 | 948,242,766 |

(1) 截至 2024 年 12 月 31 日, 存放同业及其他金融机构款项的减值准备变动情况如下:

| | 2024年 | | | 合计 |
|---------|--------------|--------------------|--------------------|-----------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来12个月预期信用损失 | 未发生信用减值的存续期内预期信用损失 | 已发生信用减值的存续期内预期信用损失 | |
| 年初余额 | 771,218 | 294,108 | - | 1,065,326 |
| 本年转回 | (7,587) | (293,775) | - | (301,362) |
| 汇率变动及其他 | (651) | - | - | (651) |
| 年末余额 | 762,980 | 333 | - | 763,313 |

| | 2024年 | | | 合计 |
|-----------|--------------|--------------------|--------------------|-------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来12个月预期信用损失 | 未发生信用减值的存续期内预期信用损失 | 已发生信用减值的存续期内预期信用损失 | |
| 年初余额 | 3,187,546 | 14,141 | - | 3,201,687 |
| 本年(转回)/计提 | (2,417,229) | 279,967 | - | (2,137,262) |
| 汇率变动及其他 | 901 | - | - | 901 |
| 年末余额 | 771,218 | 294,108 | - | 1,065,326 |

3. 拆出资金

按照交易对手所在地区及类别分析

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|------------|---------------|---------------|
| 拆放境内银行 | 71,884,000 | - |
| 拆放境内其他金融机构 | 4,998,000,000 | 4,370,000,000 |
| 小计 | 5,069,884,000 | 4,370,000,000 |
| 应计利息 | 41,814,827 | 39,059,111 |
| 减：减值准备(1) | (2,794,908) | (4,779,672) |
| 合计 | 5,108,903,919 | 4,404,279,439 |

(1)于2024年度及2023年度，本行拆出资金账面余额均为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

4. 买入返售金融资产

按担保物分析

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-----------|---------------|---------------|
| 政府债券 | 1,393,800,133 | 2,194,000,000 |
| 金融债券 | 1,200,199,867 | 1,400,000,000 |
| 小计 | 2,594,000,000 | 3,594,000,000 |
| 应计利息 | 144,540 | 750,110 |
| 减：减值准备(1) | (883,280) | (3,444,499) |
| 合计 | 2,593,261,260 | 3,591,305,611 |

(1)截至2024年12月31日，买入返售金融资产的减值准备变动情况如下：

| | 2024年 | | | 合计 |
|------|------------------|------------------------|------------------------|-------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来12个月 预期信用损失 | 未发生信用减值的 存续期内预期信用损失 | 已发生信用减值的 存续期内预期信用损失 | |
| 年初余额 | 3,444,499 | - | - | 3,444,499 |
| 本年转回 | (2,561,219) | - | - | (2,561,219) |
| 年末余额 | 883,280 | - | - | 883,280 |

| | 2023年 | | | 合计 |
|-----------|------------------|------------------------|------------------------|-----------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来12个月 预期信用损失 | 未发生信用减值的 存续期内预期信用损失 | 已发生信用减值的 存续期内预期信用损失 | |
| 年初余额 | 2,391,471 | 1,843,960 | - | 4,235,431 |
| 本年计提/(转回) | 1,053,028 | (1,843,960) | - | (790,932) |
| 年末余额 | 3,444,499 | - | - | 3,444,499 |

5. 发放贷款和垫款

(1)发放贷款及垫款按公司和个人分布情况：

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款 | | |
| 公司贷款和垫款 | | |
| - 贷款 | 88,144,449,972 | 78,125,250,002 |
| 个人贷款和垫款 | | |
| - 个人经营贷款 | 39,949,681,659 | 40,710,917,414 |
| - 个人消费贷款 | 6,005,149,402 | 4,728,429,057 |
| - 个人住房贷款 | 4,951,299,883 | 4,392,406,276 |
| - 信用卡 | 2,505,968,335 | 3,627,275,841 |
| 小计 | 53,412,099,279 | 53,459,028,588 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 | 141,556,549,251 | 131,584,278,590 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款 | | |
| - 票据贴现/福费廷 | 18,249,286,652 | 12,035,254,417 |
| 发放贷款和垫款总额 | 159,805,835,903 | 143,619,533,007 |
| 应计利息 | 465,343,533 | 376,637,551 |
| 减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备 | (4,441,639,468) | (3,996,595,507) |
| 发放贷款和垫款账面价值 | 155,829,539,968 | 139,999,575,051 |

(2)发放贷款和垫款总额，按担保方式列示如下：

| | 2024年12月31日 | | 2023年12月31日 | |
|------|-----------------|----------|-----------------|----------|
| | 账面余额 | 占总额比例(%) | 账面余额 | 占总额比例(%) |
| 信用贷款 | 33,131,931,080 | 20.73 | 30,222,914,648 | 21.04 |
| 保证贷款 | 48,886,879,642 | 30.59 | 38,106,266,781 | 26.53 |
| 抵押贷款 | 72,411,380,831 | 45.31 | 69,095,918,017 | 48.12 |
| 质押贷款 | 5,375,644,350 | 3.37 | 6,194,433,561 | 4.31 |
| 合计 | 159,805,835,903 | 100.00 | 143,619,533,007 | 100.00 |

(3) 逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

| | 2024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 |
| 信用贷款 | 51,505,390 | 376,121,314 | 508,391,368 | 73,500,354 | 1,009,518,426 |
| 保证贷款 | 321,419,764 | 176,283,233 | 19,611 | - | 497,722,608 |
| 抵押贷款 | 402,911,374 | 244,671,699 | 144,945,837 | 968,675 | 793,497,585 |
| 质押贷款 | 10,126,647 | - | 422,523,390 | 164,524 | 432,814,561 |
| 合计 | 785,963,175 | 797,076,246 | 1,075,880,206 | 74,633,553 | 2,733,553,180 |
| 占发放贷款和垫款总额的百分比 | 0.49% | 0.50% | 0.67% | 0.05% | 1.71% |

| | 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 | 合计 |
| 信用贷款 | 211,364,008 | 357,890,684 | 273,422,132 | 14,487,374 | 857,164,198 |
| 保证贷款 | 194,457,405 | 80,083,522 | 30,994,982 | 265,614 | 305,801,523 |
| 抵押贷款 | 802,913,267 | 506,092,613 | 117,109,218 | 900,000 | 1,427,015,098 |
| 质押贷款 | 1,997,503 | - | 422,523,390 | 164,524 | 424,685,417 |
| 合计 | 1,210,732,183 | 944,066,819 | 844,049,722 | 15,817,512 | 3,014,666,236 |
| 占发放贷款和垫款总额的百分比 | 0.84% | 0.66% | 0.59% | 0.01% | 2.10% |

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款。



(4) 发放贷款和垫款及减值准备分析

| | 2024年 | | | |
|---------------------------------|------------------------|----------------------|--------------------|------------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来12个月预期信用损失 | 未发生信用减值的存续期内预期信用损失 | 已发生信用减值的存续期内预期信用损失 | 合计 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 | 135,123,675,093 | 3,445,439,896 | 2,987,434,262 | 141,556,549,251 |
| 应计利息 | 296,593,597 | 66,279,074 | 102,470,862 | 465,343,533 |
| 减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备 | (1,331,618,655) | (915,862,903) | (2,194,157,910) | (4,441,639,468) |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值 | 134,088,650,035 | 2,595,856,067 | 895,747,214 | 137,580,253,316 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值 | 18,249,286,652 | - | - | 18,249,286,652 |
| 发放贷款和垫款账面价值 | 152,337,936,687 | 2,595,856,067 | 895,747,214 | 155,829,539,968 |

| | 2023年 | | | |
|---------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来12个月预期信用损失 | 未发生信用减值的存续期内预期信用损失 | 已发生信用减值的存续期内预期信用损失 | 合计 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 | 125,590,834,233 | 2,873,500,958 | 3,119,943,399 | 131,584,278,590 |
| 应计利息 | 264,172,396 | 31,049,349 | 81,415,806 | 376,637,551 |
| 减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备 | (1,173,899,114) | (775,151,455) | (2,047,544,938) | (3,996,595,507) |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值 | 124,681,107,515 | 2,129,398,852 | 1,153,814,267 | 127,964,320,634 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值 | 11,823,586,245 | 211,668,172 | - | 12,035,254,417 |
| 发放贷款和垫款账面价值 | 136,504,693,760 | 2,341,067,024 | 1,153,814,267 | 139,999,575,051 |

本行按照附注三、6(7)所述的会计政策对发放贷款和垫款测试及计提减值准备。

(5) 贷款减值准备变动情况

| | 2024年 | | | 合计 |
|-----------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来12个月预期信用损失 | 未发生信用减值的存续期内预期信用损失 | 已发生信用减值的存续期内预期信用损失 | |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款 | | | | |
| 年初余额 | 1,173,899,114 | 775,151,455 | 2,047,544,938 | 3,996,595,507 |
| - 转移至第一阶段 | 19,126,949 | (13,368,091) | (5,758,858) | - |
| - 转移至第二阶段 | (65,346,985) | 68,871,823 | (3,524,838) | - |
| - 转移至第三阶段 | (19,074,076) | (80,520,091) | 99,594,167 | - |
| 本年计提 | 222,995,664 | 165,727,807 | 1,804,528,580 | 2,193,252,051 |
| 收回已核销 | - | - | 366,541,065 | 366,541,065 |
| 本年核销 | - | - | (2,114,767,144) | (2,114,767,144) |
| 汇率变动及其他 | 17,989 | - | - | 17,989 |
| 年末余额 | 1,331,618,655 | 915,862,903 | 2,194,157,910 | 4,441,639,468 |

| | 2023年 | | | 合计 |
|-----------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来12个月预期信用损失 | 未发生信用减值的存续期内预期信用损失 | 已发生信用减值的存续期内预期信用损失 | |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款 | | | | |
| 年初余额 | 945,801,461 | 687,109,724 | 1,535,222,474 | 3,168,133,659 |
| - 转移至第一阶段 | 115,380,786 | (97,492,942) | (17,887,844) | - |
| - 转移至第二阶段 | (84,509,688) | 107,481,104 | (22,971,416) | - |
| - 转移至第三阶段 | (10,622,511) | (144,383,737) | 155,006,248 | - |
| 本年计提 | 207,750,231 | 222,437,306 | 1,574,425,712 | 2,004,613,249 |
| 收回已核销 | - | - | 263,769,605 | 263,769,605 |
| 本年核销 | - | - | (1,440,019,841) | (1,440,019,841) |
| 汇率变动及其他 | 98,835 | - | - | 98,835 |
| 年末余额 | 1,173,899,114 | 775,151,455 | 2,047,544,938 | 3,996,595,507 |

| | 2024年 | | | 合计 |
|---------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来12个月预期信用损失 | 未发生信用减值的存续期内预期信用损失 | 已发生信用减值的存续期内预期信用损失 | |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 年初余额 | 14,778,137 | 607,220 | - | 15,385,357 |
| 本年计提 / (转回) | 1,791,416 | (607,220) | 7,221,458 | 8,405,654 |
| 年末余额 | 16,569,553 | - | 7,221,458 | 23,791,011 |

| | 2023年 | | | 合计 |
|---------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来12个月预期信用损失 | 未发生信用减值的存续期内预期信用损失 | 已发生信用减值的存续期内预期信用损失 | |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 年初余额 | 20,399,194 | 904,521 | - | 21,303,715 |
| 本年计提 / (转回) | (5,621,057) | (297,301) | - | (5,918,358) |
| 年末余额 | 14,778,137 | 607,220 | - | 15,385,357 |

6. 金融投资 - 交易性金融资产

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 债务工具 | | |
| - 同业存单 | 14,420,088,058 | 13,189,961,674 |
| - 企业债券 | 688,326,608 | 2,386,085,656 |
| - 金融债券 | 669,731,164 | 504,317,039 |
| - 政府债券 | 180,221,610 | - |
| - 资产支持证券 | 49,540,546 | 71,091,353 |
| 小计 | 16,007,907,986 | 16,151,455,722 |
| 同业投资 | | |
| - 基金投资 | 8,889,616,287 | 7,876,455,798 |
| - 资产管理计划 | 7,134,450,116 | 6,381,293,915 |
| - 信托计划 | 400,170,619 | 400,000,000 |
| 小计 | 16,424,237,022 | 14,657,749,713 |
| 合计 | 32,432,145,008 | 30,809,205,435 |

7. 金融投资 - 债权投资

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-----------|-----------------|-----------------|
| 债务工具 | | |
| - 政府债券 | 33,980,094,400 | 27,196,034,470 |
| - 金融债券 | 5,542,460,187 | 4,600,769,941 |
| - 企业债券 | 3,371,678,915 | 4,038,571,913 |
| - 企业票据 | 637,152,634 | 718,457,150 |
| - 同业存单 | 392,478,068 | - |
| 小计 | 43,923,864,204 | 36,553,833,474 |
| 同业投资 | | |
| - 资产管理计划 | 1,656,776,769 | 1,829,956,123 |
| - 债权融资计划 | 609,482,161 | 1,164,922,161 |
| - 信托计划 | 747,820,000 | 936,750,000 |
| 小计 | 3,014,078,930 | 3,931,628,284 |
| 应计利息 | 636,843,340 | 597,259,592 |
| 减：减值准备(1) | (1,036,709,859) | (1,281,445,278) |
| 合计 | 46,538,076,615 | 39,801,276,072 |

(1) 截至 2024 年 12 月 31 日，以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动情况如下：

| | 2024年 | | | 合计 |
|-----------|------------------|------------------------|------------------------|---------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来12个月 预期信用损失 | 未发生信用减值的 存续期内预期信用损失 | 已发生信用减值的 存续期内预期信用损失 | |
| 年初余额 | 509,928,623 | 4,056,925 | 767,459,730 | 1,281,445,278 |
| - 转移至第二阶段 | (1,400,352) | 144,721,200 | (143,320,848) | - |
| - 转移至第三阶段 | (404,545,400) | - | 404,545,400 | - |
| 本年转回 | (29,253,147) | (80,859,052) | (111,734,577) | (221,846,776) |
| 收回已核销 | - | - | 1,504,178 | 1,504,178 |
| 其他变动 | - | - | (24,392,821) | (24,392,821) |
| 年末余额 | 74,729,724 | 67,919,073 | 894,061,062 | 1,036,709,859 |

(1) 截至 2024 年 12 月 31 日，以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动情况如下（续）：

| | 2023年 | | | 合计 |
|-----------|------------------|------------------------|------------------------|---------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来12个月 预期信用损失 | 未发生信用减值的 存续期内预期信用损失 | 已发生信用减值的 存续期内预期信用损失 | |
| 年初余额 | 393,082,621 | 217,211,846 | 1,280,431,556 | 1,890,726,023 |
| - 转移至第三阶段 | - | (217,211,846) | 217,211,846 | - |
| 本年计提 | 116,846,002 | 52,987,701 | 16,980,508 | 186,814,211 |
| 本年核销 | - | - | (710,649,783) | (710,649,783) |
| 其他变动 | - | (48,930,776) | (36,514,397) | (85,445,173) |
| 年末余额 | 509,928,623 | 4,056,925 | 767,459,730 | 1,281,445,278 |

8. 金融投资 - 其他债权投资

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-----------------|----------------|----------------|
| 债务工具 | | |
| - 金融债券 | 9,178,328,390 | 2,413,032,930 |
| - 企业债券 | 5,780,014,409 | 8,986,311,530 |
| - 同业存单 | 3,321,364,760 | 6,154,057,420 |
| - 政府债券 | 2,474,901,315 | 20,126,210 |
| - 企业票据 | 1,494,460,460 | 793,297,860 |
| - 资产支持证券 | 490,796,585 | 793,663,318 |
| 小计 | 22,739,865,919 | 19,160,489,268 |
| 应计利息 | 290,812,163 | 261,738,045 |
| 合计 | 23,030,678,082 | 19,422,227,313 |
| 于其他综合收益中确认的减值准备 | 604,134,987 | 454,185,198 |

(1) 于各报告期末，部分以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资作为卖出回购协议交易的质押物 (详见附注五、49)。

(2) 公允价值变动

| | 2024年 | 2023年 |
|---------------------|----------------|----------------|
| 成本 | 23,397,193,041 | 20,041,161,062 |
| 公允价值 | 23,030,678,082 | 19,422,227,313 |
| 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 | (366,514,959) | (618,933,749) |

本行本年度在其他综合收益中确认的公允价值变动为人民币-366,514,959元 (2023年度: 人民币-618,933,749元), 本年度终止确认时从其他综合收益转入损益的金额为人民币238,318,105元 (2023年度: 人民币62,428,768元)。

(3) 截至2024年12月31日, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资的减值准备变动情况如下:

| | 2024年 | | | 合计 |
|-----------|------------------|------------------------|------------------------|-------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来12个月 预期信用损失 | 未发生信用减值的 存续期内预期信用损失 | 已发生信用减值的 存续期内预期信用损失 | |
| 年初余额 | 16,036,002 | 184,244,381 | 253,904,815 | 454,185,198 |
| - 转移至第三阶段 | - | (33,831,684) | 33,831,684 | - |
| 本年(转回)/计提 | (6,178,758) | 57,808,592 | 98,319,955 | 149,949,789 |
| 年末余额 | 9,857,244 | 208,221,289 | 386,056,454 | 604,134,987 |

| | 2023年 | | | 合计 |
|-----------|------------------|------------------------|------------------------|-------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来12个月 预期信用损失 | 未发生信用减值的 存续期内预期信用损失 | 已发生信用减值的 存续期内预期信用损失 | |
| 年初余额 | 138,021,650 | - | 244,070,182 | 382,091,832 |
| - 转移至第三阶段 | (115,735,361) | 115,735,361 | - | - |
| 本年(转回)/计提 | (6,250,287) | 77,556,232 | 9,834,633 | 81,140,578 |
| 其他变动 | - | (9,047,212) | - | (9,047,212) |
| 年末余额 | 16,036,002 | 184,244,381 | 253,904,815 | 454,185,198 |

9. 金融投资 - 其他权益工具投资

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|--------------|-------------|-------------|
| 中国银联股份有限公司 | 207,418,685 | 193,100,241 |
| 城市商业银行资金清算中心 | 250,000 | 250,000 |
| 合计 | 207,668,685 | 193,350,241 |

本行将部分因非交易目的持有的权益工具指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益, 于2024年12月31日, 其公允价值为人民币207,668,685元 (2023年12月31日: 人民币193,350,241元)。2024年度, 本行收到上述权益工具发放的股利人民币4,624,000元 (2023年度: 人民币4,640,000元)。2024及2023年度, 本行未处置其他权益工具投资, 且不存在其他原因导致的由其他综合收益转入留存收益的情况。

其他权益工具投资相关信息分析如下

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|---------------------|-------------|-------------|
| 初始确认成本 | 8,250,000 | 8,250,000 |
| 公允价值 | 207,668,685 | 193,350,241 |
| 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 | 199,418,685 | 185,100,241 |

10. 投资性房地产

| | 房屋及建筑物 |
|---------------|-----------|
| 成本 | |
| 2023年1月1日余额 | - |
| 本年增加 | 5,184,140 |
| 本年减少 | - |
| 2023年12月31日余额 | 5,184,140 |
| 本年增加 | - |
| 本年减少 | - |
| 2024年12月31日余额 | 5,184,140 |
| 减: 累计折旧 | |
| 2023年1月1日余额 | - |
| 本年转入 | 4,828,959 |
| 本年计提折旧 | 52,907 |
| 折旧冲销 | - |
| 2023年12月31日余额 | 4,881,866 |
| 本年转入 | - |
| 本年计提折旧 | 52,907 |
| 折旧冲销 | - |
| 2024年12月31日余额 | 4,934,773 |
| 账面价值 | |
| 2024年12月31日 | 249,367 |
| 2023年12月31日 | 302,274 |

于2024年12月31日, 本行的投资性房地产无需计提减值准备 (2023年12月31日: 无)。

11. 固定资产

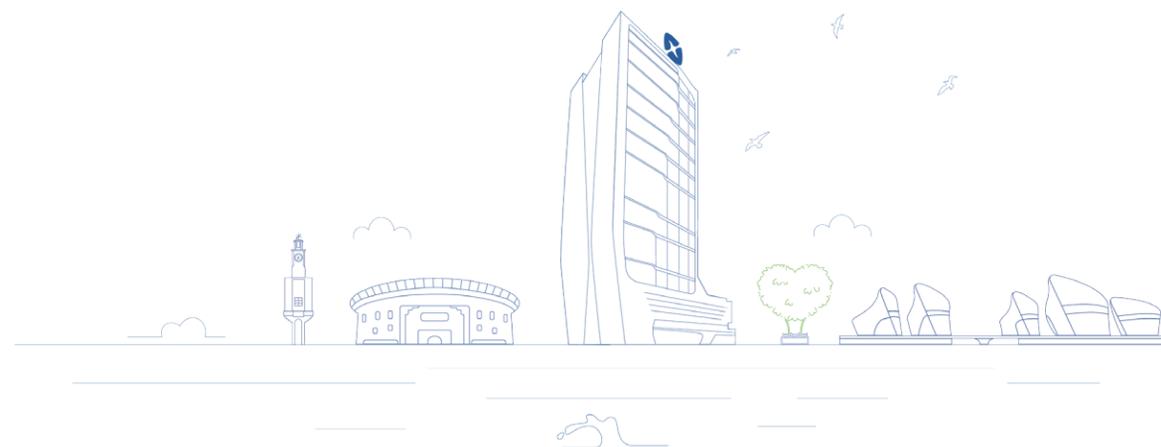
| | 房屋及建筑物 | 电子设备 | 运输设备 | 机器设备 | 其他设备 | 合计 |
|---------------|---------------|--------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| 成本 | | | | | | |
| 2023年1月1日余额 | 1,395,772,890 | 407,526,902 | 9,360,762 | 61,165,344 | 51,018,167 | 1,924,844,065 |
| 本年增加 | 5,617,328 | 31,186,396 | 193,938 | 12,092,830 | 4,472,763 | 53,563,255 |
| 本年减少 | (5,184,140) | (6,262,772) | (1,182,942) | (4,838,202) | (1,395,995) | (18,864,051) |
| 2023年12月31日余额 | 1,396,206,078 | 432,450,526 | 8,371,758 | 68,419,972 | 54,094,935 | 1,959,543,269 |
| 本年增加 | 934,321 | 76,872,985 | 318,222 | 9,360,728 | 3,906,819 | 91,393,075 |
| 本年减少 | (2,301,691) | (37,752,530) | - | (3,250,171) | (1,496,243) | (44,800,635) |
| 2024年12月31日余额 | 1,394,838,708 | 471,570,981 | 8,689,980 | 74,530,529 | 56,505,511 | 2,006,135,709 |
| 减：累计折旧 | | | | | | |
| 2023年1月1日余额 | 705,314,820 | 333,360,393 | 5,988,621 | 47,089,011 | 40,026,038 | 1,131,778,883 |
| 本年计提折旧 | 57,467,124 | 39,649,693 | 1,405,200 | 5,869,930 | 3,575,236 | 107,967,183 |
| 折旧冲销 | - | (5,952,378) | (1,123,795) | (4,602,936) | (1,290,611) | (12,969,720) |
| 本年转出 | (4,828,959) | - | - | - | - | (4,828,959) |
| 2023年12月31日余额 | 757,952,985 | 367,057,708 | 6,270,026 | 48,356,005 | 42,310,663 | 1,221,947,387 |
| 本年计提折旧 | 59,507,899 | 35,201,009 | 1,369,916 | 6,652,512 | 4,037,905 | 106,769,241 |
| 折旧冲销 | - | (35,967,787) | - | (2,036,592) | (1,416,900) | (39,421,279) |
| 2024年12月31日余额 | 817,460,884 | 366,290,930 | 7,639,942 | 52,971,925 | 44,931,668 | 1,289,295,349 |
| 账面价值 | | | | | | |
| 2024年12月31日 | 577,377,824 | 105,280,051 | 1,050,038 | 21,558,604 | 11,573,843 | 716,840,360 |
| 2023年12月31日 | 638,253,093 | 65,392,818 | 2,101,732 | 20,063,967 | 11,784,272 | 737,595,882 |

于2024年12月31日，本行的固定资产无需计提减值准备(2023年12月31日：无)。

12. 无形资产

| | 计算机系统及软件 | 土地使用权 | 其他 | 合计 |
|---------------|-------------|------------|-----------|-------------|
| 成本 | | | | |
| 2023年1月1日余额 | 425,133,923 | 87,000,000 | 1,739,416 | 513,873,339 |
| 本年增加 | 67,716,049 | - | - | 67,716,049 |
| 2023年12月31日余额 | 492,849,972 | 87,000,000 | 1,739,416 | 581,589,388 |
| 本年增加 | 131,444,095 | - | - | 131,444,095 |
| 2024年12月31日余额 | 624,294,067 | 87,000,000 | 1,739,416 | 713,033,483 |
| 减：累计摊销 | | | | |
| 2023年1月1日余额 | 288,858,185 | 25,918,750 | 1,739,416 | 316,516,351 |
| 本年增加 | 52,339,074 | 2,175,000 | - | 54,514,074 |
| 2023年12月31日余额 | 341,197,259 | 28,093,750 | 1,739,416 | 371,030,425 |
| 本年增加 | 71,257,073 | 2,175,000 | - | 73,432,073 |
| 2024年12月31日余额 | 412,454,332 | 30,268,750 | 1,739,416 | 444,462,498 |
| 账面价值 | | | | |
| 2024年12月31日 | 211,839,735 | 56,731,250 | - | 268,570,985 |
| 2023年12月31日 | 151,652,713 | 58,906,250 | - | 210,558,963 |

于2024年12月31日，本行无需计提无形资产的减值准备(2023年12月31日：无)。



13. 长期待摊费用

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 装修工程费 | 58,881,362 | 59,280,168 |
| 其他 | 9,507,617 | 10,213,616 |
| 合计 | 68,388,979 | 69,493,784 |

于2024年12月31日，本行无需计提长期待摊费用的减值准备(2023年12月31日：无)。

14. 递延所得税资产 / 负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

| | 2024年12月31日 | | 2023年12月31日 | |
|-------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 资产减值准备 | 11,494,200,466 | 2,873,550,115 | 10,876,164,192 | 2,719,041,047 |
| 金融工具的公允价值变动 | 171,792,626 | 42,948,157 | 437,869,965 | 109,467,491 |
| 票据贴现递延利息收入 | 114,770,566 | 28,692,642 | 117,104,584 | 29,276,146 |
| 应付职工薪酬 | 507,836,771 | 126,959,193 | 564,733,967 | 141,183,492 |
| 其他 | 383,524,283 | 95,881,071 | 319,192,977 | 79,798,245 |
| 合计 | 12,672,124,712 | 3,168,031,178 | 12,315,065,685 | 3,078,766,421 |

(2) 未经抵销的递延所得税负债

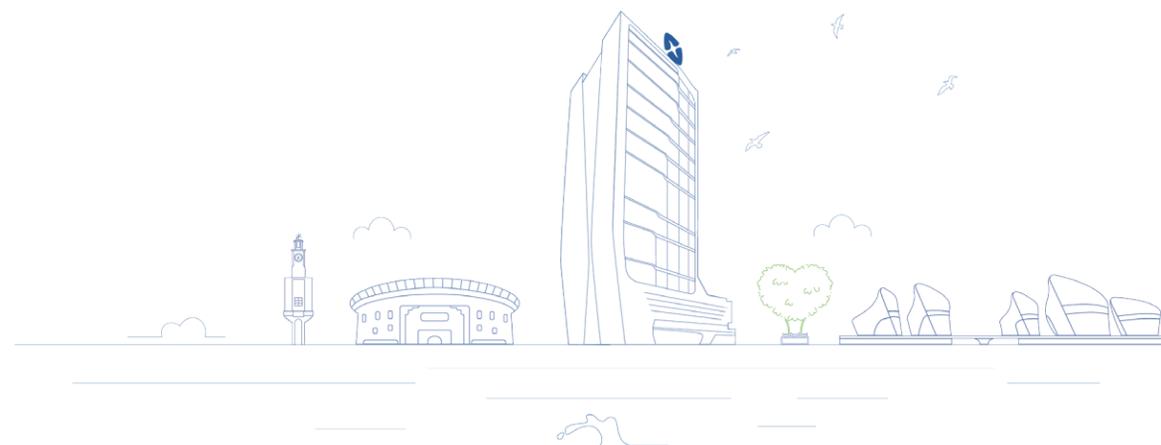
| | 2024年12月31日 | | 2023年12月31日 | |
|-------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 |
| 金融工具的公允价值变动 | (144,655,644) | (36,163,911) | (11,186,673) | (2,796,668) |
| 其他 | (235,253,151) | (58,813,288) | (211,621,731) | (52,905,433) |
| 合计 | (379,908,795) | (94,977,199) | (222,808,404) | (55,702,101) |

(3) 抵销后的递延所得税净资产变动情况

| | 2024年 | | | |
|---------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| | 2023年12月31日 | 本年增减计入损益 | 本年增减计入权益 | 年末余额 |
| 递延所得税净资产 | | | | |
| - 资产减值准备 | 2,719,041,047 | 194,097,929 | (39,588,861) | 2,873,550,115 |
| - 金融工具的公允价值变动 | 106,670,823 | (33,367,243) | (66,519,334) | 6,784,246 |
| - 票据贴现递延利息收入 | 29,276,146 | (583,504) | - | 28,692,642 |
| - 应付职工薪酬 | 141,183,492 | (14,224,299) | - | 126,959,193 |
| - 其他 | 26,892,812 | 10,174,971 | - | 37,067,783 |
| 合计 | 3,023,064,320 | 156,097,854 | (106,108,195) | 3,073,053,979 |

| | 2023年 | | | |
|---------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| | 2022年12月31日 | 本年增减计入损益 | 本年增减计入权益 | 年末余额 |
| 递延所得税净资产 | | | | |
| - 资产减值准备 | 2,475,891,175 | 262,714,627 | (19,564,755) | 2,719,041,047 |
| - 金融工具的公允价值变动 | 248,044,228 | (34,591,891) | (106,781,514) | 106,670,823 |
| - 票据贴现递延利息收入 | 40,998,636 | (11,722,490) | - | 29,276,146 |
| - 应付职工薪酬 | 138,569,771 | 2,613,721 | - | 141,183,492 |
| - 其他 | 28,859,235 | (1,966,423) | - | 26,892,812 |
| 合计 | 2,932,363,045 | 217,047,544 | (126,346,269) | 3,023,064,320 |

上述递延税项资产为本行管理层估计未来能为本行带来税务利益的有关税前会计利润与应纳税所得额的差异的税务影响。



15. 其他资产

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 应收利息 (1) | 462,764,945 | 325,959,244 |
| 待结算款项 | 372,200,170 | 142,271,165 |
| 待处理抵债资产 (2) | 321,421,275 | 361,176,742 |
| 使用权资产 (3) | 248,549,092 | 224,917,672 |
| 其他应收款 (4) | 232,272,513 | 230,223,210 |
| 预付工程款 | 24,314,601 | 81,644,597 |
| 研发支出 | 23,387,236 | 18,300,759 |
| 预付其他款项 | 314,911 | 241,135 |
| 小计 | 1,685,224,743 | 1,384,734,524 |
| 减：减值准备 | (386,851,127) | (323,243,276) |
| 合计 | 1,298,373,616 | 1,061,491,248 |

(1) 应收利息

| | 2024年 | 2023年 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 金融投资 | 377,253,162 | 253,205,134 |
| 发放贷款和垫款 | 85,511,783 | 72,754,110 |
| 小计 | 462,764,945 | 325,959,244 |
| 减：减值准备 | (256,964,697) | (175,657,473) |
| 合计 | 205,800,248 | 150,301,771 |

(2) 待处理抵债资产

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 房屋及建筑物 | 321,421,275 | 361,176,742 |
| 减：减值准备 | (69,635,888) | (74,007,396) |
| 合计 | 251,785,387 | 287,169,346 |

(3) 使用权资产

| | 房屋及建筑物 |
|--------------------|--------------------|
| 成本 | |
| 2023年1月1日余额 | 314,899,540 |
| 本年增加 | 79,829,064 |
| 本年减少 | (34,063,247) |
| 2023年12月31日余额 | 360,665,357 |
| 本年增加 | 103,182,237 |
| 本年减少 | (67,402,225) |
| 2024年12月31日余额 | 396,445,369 |
| 减：累计折旧 | |
| 2023年1月1日余额 | 102,901,429 |
| 本年计提折旧 | 64,480,066 |
| 折旧冲销 | (31,633,810) |
| 2023年12月31日余额 | 135,747,685 |
| 本年计提折旧 | 66,427,535 |
| 折旧冲销 | (54,278,943) |
| 2024年12月31日余额 | 147,896,277 |
| 账面价值 | |
| 2024年12月31日 | 248,549,092 |
| 2023年12月31日 | 224,917,672 |

(4) 其他应收款

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 其他应收款 | 232,272,513 | 230,223,210 |
| 减：减值准备 | (60,250,542) | (73,578,407) |
| 合计 | 172,021,971 | 156,644,803 |

16. 向中央银行借款

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 向中央银行借款 | 16,213,460,000 | 13,631,330,000 |
| 应计利息 | 8,482,642 | 8,168,549 |
| 合计 | 16,221,942,642 | 13,639,498,549 |

截至2024年12月31日，向中央银行借款为支小再贷款与碳减排支持工具，该部分贷款期限在12个月以内，利率均为1.75%。

截至2023年12月31日，向中央银行借款为支小再贷款与碳减排支持工具，该部分贷款期限在12个月以内，利率在1.75% - 2% 之间。

17. 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类别及所在地区分析

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 境内 | | |
| - 银行 | 381,041,588 | 607,849,081 |
| - 非银行金融机构 | 15,107,190 | 208,365,358 |
| 小计 | 396,148,778 | 816,214,439 |
| 应计利息 | 406,604 | 3,944,717 |
| 合计 | 396,555,382 | 820,159,156 |

18. 拆入资金

按交易对手类别及所在地区分析

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 境内银行同业 | 3,767,110,452 | 5,653,654,000 |
| 境外银行同业 | 142,761,624 | 292,089,075 |
| 小计 | 3,909,872,076 | 5,945,743,075 |
| 应计利息 | 3,963,271 | 6,001,971 |
| 合计 | 3,913,835,347 | 5,951,745,046 |

19. 卖出回购金融资产款

按担保物类型分析

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-----------|-----------------------|----------------------|
| 政府债券 | 7,963,743,333 | 5,103,750,000 |
| 票据 | 3,094,716,431 | 2,792,097,067 |
| 同业存单 | 5,090,000,000 | 299,920,000 |
| 金融债券 | 1,148,891,667 | 282,000,000 |
| 小计 | 17,297,351,431 | 8,477,767,067 |
| 应计利息 | 2,255,362 | 1,229,801 |
| 合计 | 17,299,606,793 | 8,478,996,868 |

20. 吸收存款

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-----------|------------------------|------------------------|
| 活期存款 | | |
| - 公司客户 | 39,397,423,458 | 50,554,863,540 |
| - 个人客户 | 8,865,833,048 | 7,710,286,970 |
| 定期存款 | | |
| - 公司客户 | 64,703,676,274 | 49,384,816,274 |
| - 个人客户 | 49,961,027,116 | 42,955,864,626 |
| 其他(1) | 11,704,933,211 | 14,843,858,933 |
| 应计利息 | 3,621,019,992 | 2,894,219,781 |
| 合计 | 178,253,913,099 | 168,343,910,124 |

(1) 其他吸收存款包括下表内容:

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 存入保证金 | 11,223,867,327 | 14,532,256,125 |
| 国库定期存款 | 477,000,000 | 263,000,000 |
| 汇出汇款及应解汇款 | 4,065,884 | 48,602,808 |
| 合计 | 11,704,933,211 | 14,843,858,933 |

21. 应付职工薪酬

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 短期薪酬(1) | 507,231,759 | 564,307,061 |
| 设定提存计划(2) | 605,012 | 442,645 |
| 合计 | 507,836,771 | 564,749,706 |

(1) 短期薪酬

| | 2024年1月1日 | 本年发生额 | 本年支付额 | 2024年12月31日 |
|-------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 526,936,364 | 671,611,927 | (718,621,865) | 479,926,426 |
| 职工福利费 | 3,255,100 | 30,081,967 | (29,529,567) | 3,807,500 |
| 社会保险费 | 188,132 | 52,325,678 | (52,279,825) | 233,985 |
| - 基本医疗保险费 | 184,831 | 48,734,714 | (48,691,268) | 228,277 |
| - 工伤保险费 | 3,301 | 872,774 | (870,367) | 5,708 |
| - 生育保险费 | - | 2,718,190 | (2,718,190) | - |
| 住房公积金 | - | 53,166,192 | (53,163,060) | 3,132 |
| 工会经费和职工教育经费 | 587,052 | 11,568,976 | (11,707,270) | 448,758 |
| 其他 | 33,340,413 | - | (10,528,455) | 22,811,958 |
| 合计 | 564,307,061 | 818,754,740 | (875,830,042) | 507,231,759 |

| | 2023年1月1日 | 本年发生额 | 本年支付额 | 2023年12月31日 |
|-------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 508,996,361 | 718,797,706 | (700,857,703) | 526,936,364 |
| 职工福利费 | 2,703,900 | 29,159,968 | (28,608,768) | 3,255,100 |
| 社会保险费 | 166,537 | 43,417,052 | (43,395,457) | 188,132 |
| - 基本医疗保险费 | 160,471 | 40,666,816 | (40,642,456) | 184,831 |
| - 工伤保险费 | 6,066 | 583,522 | (586,287) | 3,301 |
| - 生育保险费 | - | 2,166,714 | (2,166,714) | - |
| 住房公积金 | - | 46,377,387 | (46,377,387) | - |
| 工会经费和职工教育经费 | 595,058 | 10,673,863 | (10,681,869) | 587,052 |
| 其他 | 39,342,903 | - | (6,002,490) | 33,340,413 |
| 合计 | 551,804,759 | 848,425,976 | (835,923,674) | 564,307,061 |

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

| | 2024年1月1日 | 本年发生额 | 本年支付额 | 2024年12月31日 |
|-----------|----------------|--------------------|----------------------|----------------|
| 基本养老保险费 | 426,139 | 69,946,728 | (69,788,238) | 584,629 |
| 失业保险费 | 16,506 | 2,141,460 | (2,137,583) | 20,383 |
| 企业年金缴费 | - | 36,006,555 | (36,006,555) | - |
| 合计 | 442,645 | 108,094,743 | (107,932,376) | 605,012 |

| | 2023年1月1日 | 本年发生额 | 本年支付额 | 2023年12月31日 |
|-----------|------------------|-------------------|---------------------|----------------|
| 基本养老保险费 | 772,787 | 56,161,673 | (56,508,321) | 426,139 |
| 失业保险费 | 32,352 | 1,700,015 | (1,715,861) | 16,506 |
| 企业年金缴费 | 1,669,185 | 33,242,578 | (34,911,763) | - |
| 合计 | 2,474,324 | 91,104,266 | (93,135,945) | 442,645 |

22. 应交税费

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 应交所得税 | 201,454,372 | 278,546,712 |
| 应交增值税 | 86,904,347 | 101,466,087 |
| 应交其他税费 | 26,801,369 | 27,577,572 |
| 合计 | 315,160,088 | 407,590,371 |

23. 应付债券

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 同业定期存单(1) | 32,514,898,256 | 29,237,878,363 |
| 金融债券(2) | 12,998,820,617 | 11,996,940,328 |
| 应计利息 | 170,151,233 | 167,392,411 |
| 合计 | 45,683,870,106 | 41,402,211,102 |

(1) 截至2024年12月31日，本行发行的商业银行同业存单共计面值人民币639.30亿元（2023年12月31日：578.80亿元）。到期期限在1年以内，年化利率在1.75%至2.60%之间（2023年12月31日：1.85%至2.95%之间）。同业存单均采用贴现方式发行，到期一次性还本。

(2) 已发行债券的增减变动 (不包括划分为金融负债的永续债等其他金融工具):

| 债券名称 | 面值 | 发行日期 | 债券期限 | 发行金额 | 年初余额 | 本年发行 | 按面值计提利息 | 折溢价摊销 | 本年偿还 | 年末余额 |
|---------------|-----------------------|----------|------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|------|-----------------------|
| 20海峡银行二级01 | 1,500,000,000 | 10/13/20 | 10年 | 1,500,000,000 | 1,499,368,422 | - | (69,000,000) | 69,276,297 | - | 1,499,644,719 |
| 20海峡银行二级02 | 500,000,000 | 12/29/20 | 10年 | 500,000,000 | 499,968,990 | - | (23,500,000) | 23,531,010 | - | 500,000,000 |
| 22海峡银行小微债01 | 2,000,000,000 | 05/17/22 | 3年 | 2,000,000,000 | 1,999,517,237 | - | (61,000,000) | 61,482,763 | - | 2,000,000,000 |
| 22海峡银行小微债02 | 2,000,000,000 | 06/14/22 | 3年 | 2,000,000,000 | 1,999,626,394 | - | (60,800,000) | 61,173,606 | - | 2,000,000,000 |
| 23海峡银行小微债01 | 2,000,000,000 | 02/21/23 | 3年 | 2,000,000,000 | 1,999,311,014 | - | (62,600,000) | 63,092,781 | - | 1,999,803,795 |
| 23海峡银行小微债02 | 2,000,000,000 | 08/14/23 | 3年 | 2,000,000,000 | 1,999,549,884 | - | (54,800,000) | 55,026,018 | - | 1,999,775,902 |
| 23海峡银行小微债03 | 2,000,000,000 | 11/27/23 | 3年 | 2,000,000,000 | 1,999,598,387 | - | (57,600,000) | 57,828,350 | - | 1,999,826,737 |
| 24海峡银行二级资本债01 | 1,000,000,000 | 11/25/24 | 10年 | 1,000,000,000 | - | 1,000,000,000 | (2,686,301) | 2,455,765 | - | 999,769,464 |
| 合计 | 13,000,000,000 | | | 13,000,000,000 | 11,996,940,328 | 1,000,000,000 | (391,986,301) | 393,866,590 | - | 12,998,820,617 |

本行于2020年经中国人民银行出具的银市场准予字 [2020] 第38号批文和中国银保监会福建监管局出具的闽银保监复 [2020] 102号文核准发行二级资本债券, 详细情况如下:

本行于2020年10月13日发行10年期固定利率二级资本债券 (20海峡银行二级01), 发行总额为人民币15亿元。年利率为4.60%, 每年定期支付利息。本行可以选择在2025年10月13日按面值一次性部分或全部赎回本期债券。如果本行不行使赎回权, 从第6年开始, 票面利率仍为发行利率, 并在剩余年限内保持不变。

本行于2020年12月29日发行10年期固定利率二级资本债券 (20海峡银行二级02), 发行总额为人民币5亿元。年利率为4.70%, 每年定期支付利息。本行可以选择在2025年12月29日按面值一次性部分或全部赎回本期债券。如果本行不行使赎回权, 从第6年开始, 票面利率仍为发行利率, 并在剩余年限内保持不变。

本行于2022年5月17日发行3年期固定利率金融债券 (22海峡银行小微债01), 发行总额人民币20亿元, 票面利率3.05%, 每年定期支付利息。

本行于2022年6月14日发行3年期固定利率金融债券 (22海峡银行小微债02), 发行总额人民币20亿元, 票面利率3.04%, 每年定期支付利息。

本行于2023年2月21日发行3年期固定利率金融债券 (23海峡银行小微债01), 发行总额人民币20亿元, 票面利率3.13%, 每年定期支付利息。

本行于2023年8月14日发行3年期固定利率金融债券 (23海峡银行小微债02), 发行总额人民币20亿元, 票面利率2.74%, 每年定期支付利息。

本行于2023年11月27日发行3年期固定利率金融债券 (23海峡银行小微债03), 发行总额人民币20亿元, 票面利率2.88%, 每年定期支付利息。

本行于2024年经中国人民银行出具的银准予字 [2024] 第51号批文和国家金融监督管理总局福建金融监管局出具的闽金复 [2024] 178号文核准发行二级资本债券, 详细情况如下:

本行于2024年11月25日发行10年期固定利率二级资本债券 (24海峡银行二级资本债01), 发行总额为人民币10亿元。年利率为2.65%, 每年定期支付利息。本行可以选择在2029年11月25日按面值一次性部分或全部赎回本期债券。

24. 预计负债

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|------------------|-------------|-------------|
| 表外信贷业务预期信用损失 (1) | 60,093,960 | 76,479,314 |

(1) 预计负债 - 表外信贷业务预期信用损失变动情况

截至2024年12月31日, 预计负债 - 表外信贷业务预期信用损失变动情况如下:

| | 2024年 | | | 合计 |
|-------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来12个月预期信用损失 | 未发生信用减值的存续期内预期信用损失 | 已发生信用减值的存续期内预期信用损失 | |
| 年初余额 | 76,066,386 | 125,441 | 287,487 | 76,479,314 |
| - 转移至第一阶段 | 12,402 | (8,972) | (3,430) | - |
| - 转移至第二阶段 | (11,215) | 11,222 | (7) | - |
| - 转移至第三阶段 | (4,226) | (2,003) | 6,229 | - |
| 本年(转回)/计提 | (16,569,170) | 83,718 | 101,876 | (16,383,576) |
| 汇率变动及其他 | (1,778) | - | - | (1,778) |
| 年末余额 | 59,492,399 | 209,406 | 392,155 | 60,093,960 |

| | 2023年 | | | 合计 |
|-------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来12个月预期信用损失 | 未发生信用减值的存续期内预期信用损失 | 已发生信用减值的存续期内预期信用损失 | |
| 年初余额 | 153,907,112 | 88,746 | 1,800,483 | 155,796,341 |
| - 转移至第一阶段 | 251,711 | (38,035) | (213,676) | - |
| - 转移至第二阶段 | (90,376) | 152,754 | (62,378) | - |
| - 转移至第三阶段 | (97,874) | (30,485) | 128,359 | - |
| 本年(转回)/计提 | (77,897,786) | (47,539) | (1,365,301) | (79,310,626) |
| 汇率变动及其他 | (6,401) | - | - | (6,401) |
| 年末余额 | 76,066,386 | 125,441 | 287,487 | 76,479,314 |

25. 其他负债

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 租赁负债(1) | 251,547,443 | 221,581,368 |
| 其他应付款 | 264,396,279 | 198,861,049 |
| 应付股利 | 111,400,876 | 95,418,676 |
| 预提费用 | 67,641,432 | 55,734,232 |
| 递延收益 | 8,434,996 | 36,922,642 |
| 合计 | 703,421,026 | 608,517,967 |

(1) 租赁负债

本行租赁负债按到期日分析—未经折现分析:

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1年以内 | 59,258,081 | 57,087,452 |
| 1至2年 | 52,658,534 | 43,989,858 |
| 2至3年 | 42,701,025 | 35,329,103 |
| 3年以上 | 120,381,377 | 106,271,438 |
| 未经折现租赁负债合计 | 274,999,017 | 242,677,851 |
| 资产负债表中的租赁负债 | 251,547,443 | 221,581,368 |

26. 股本

| | 2023年12月31日余额 | 本年增加 | 本年减少 | 2024年12月31日余额 |
|------|---------------|---------------|------|---------------|
| 股份总数 | 5,633,522,078 | 1,204,436,840 | - | 6,837,958,918 |

于2024年5月,根据国家金融监督管理总局福建监管局《关于福建海峡银行增资扩股方案的批复》(闽金复〔2023〕2号),本行向特定对象增发股份募集资金共2,758,160,364元,其中:计入股本1,204,436,840元,计入资本公积1,552,954,844元。本次增资业经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)审验,并出具毕马威华振验字第2400358号验资报告。

27. 其他权益工具

(1) 年末发行在外的永续债等金融工具情况表:

| 发行在外的金融工具 | 发行时间 | 会计分类 | 初始股息率 | 发行价格 | 数量 / 万股 | 金额 / 万元 | 到期日或续期情况 | 转股条件 | 转换情况 |
|-------------|----------|------|-------|--------|---------|----------------|----------|------|------|
| 21海峡银行永续债 | 2021年4月 | 权益工具 | 注1 | 100元/股 | 1,000 | 100,000 | 无到期期限 | 无转股 | 无转换 |
| 23海峡银行永续债01 | 2023年7月 | 权益工具 | 注1 | 100元/股 | 700 | 70,000 | 无到期期限 | 无转股 | 无转换 |
| 23海峡银行永续债02 | 2023年9月 | 权益工具 | 注1 | 100元/股 | 600 | 60,000 | 无到期期限 | 无转股 | 无转换 |
| 23海峡银行永续债03 | 2023年11月 | 权益工具 | 注1 | 100元/股 | 700 | 70,000 | 无到期期限 | 无转股 | 无转换 |
| 合计 | | | | | | 300,000 | | | |

注1:根据《福建银保监局关于福建海峡银行发行无固定期限资本债券的批复》(闽银保监复〔2021〕19号),本行可发行不超过10亿元人民币的无固定期限资本债券。

本行于2021年4月7日在全国银行间债券市场发行总额为10亿元人民币的福建海峡银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券(21海峡银行永续债)。该债券于2021年4月2日簿记建档,并于2021年4月7日完成发行,单位票面金额为人民币100元,前5年票面利率为4.80%,每5年调整一次,在第5年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。

根据《福建银保监局关于福建海峡银行股份有限公司资本工具计划发行额度的批复》(闽银保监复〔2023〕110号)批复,本行可发行不超过20亿元的资本工具。

本行于2023年7月11日在全国银行间债券市场发行总额为7亿元人民币的福建海峡银行股份有限公司2023年第一期无固定期限资本债券(23海峡银行永续债01)。该债券于2023年7月7日簿记建档,并于2023年7月11日完成发行,单位票面金额为人民币100元,前5年票面利率为4.80%,每5年调整一次,在第5年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。

本行于2023年9月25日在全国银行间债券市场发行总额为6亿元人民币的福建海峡银行股份有限公司2023年第二期无固定期限资本债券(23海峡银行永续债02)。该债券于2023年9月21日簿记建档,并于2023年9月25日完成发行,单位票面金额为人民币100元,前5年票面利率为4.80%,每5年调整一次,在第5年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。

本行于2023年11月28日在全国银行间债券市场发行总额为7亿元人民币的福建海峡银行股份有限公司2023年第三期无固定期限资本债券(23海峡银行永续债03)。该债券于2023年11月24日簿记建档,并于2023年11月28日完成发行,单位票面金额为人民币100元,前5年票面利率为4.80%,每5年调整一次,在第5年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后,将依据适用法律和主管部门的批准,用于补充本行其他一级资本。

(2) 年末发行在外的永续债等金融工具变动情况表:

| 发行在外的金融工具 | 年初 | | 本年增加 | | 本年减少 | | 年末 | |
|-----------|---------|------------|---------|-----------|---------|-----------|---------|------------|
| | 数量 / 万股 | 账面价值 / 万元 | 数量 / 万股 | 账面价值 / 万元 | 数量 / 万股 | 账面价值 / 万元 | 数量 / 万股 | 账面价值 / 万元 |
| 永续债 | 3,000 | 299,929.72 | - | - | - | - | 3,000 | 299,929.72 |

(3) 主要条款

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致，并设有发行人有条件赎回条款：本行自发行之日起5年后，有权于每年付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回上述债券。

上述债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。

上述债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于上述债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；上述债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国企业破产法》后续修订或相关法律法规对发行人适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。

当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将上述债券的本金进行部分或全部减记。上述债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。

上述债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。本行有权取消全部或部分债券派息，且不构成违约事件，本行在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。本行可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。若取消全部或部分债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。如本行全部或部分取消债券派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配，不会构成本行取消派息自主权的限制，也不会对本行补充资本造成影响。上述债券派息必须来自于可分配项目，且派息不与本行自身评级挂钩，也不随本行未来评级变化而调整。

28. 资本公积

| | 2023年1月1日余额 | 本年增加 | 本年减少 | 2024年12月31日余额 |
|-----------|----------------------|----------------------|----------|----------------------|
| 股本溢价 | 4,426,966,903 | 1,552,954,844 | - | 5,979,921,747 |
| 其他资本公积 | 18,367,173 | - | - | 18,367,173 |
| 合计 | 4,445,334,076 | 1,552,954,844 | - | 5,998,288,920 |

| | 2022年1月1日余额 | 本年增加 | 本年减少 | 2023年12月31日余额 |
|-----------|----------------------|----------|----------|----------------------|
| 股本溢价 | 4,426,966,903 | - | - | 4,426,966,903 |
| 其他资本公积 | 18,367,173 | - | - | 18,367,173 |
| 合计 | 4,445,334,076 | - | - | 4,445,334,076 |

29. 其他综合收益

| | 2024年 | 2023年 |
|--------------------------------|--------------------|-------------------|
| 年初余额 | 23,775,442 | (343,179,353) |
| 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 | 27,902,998 | 364,697,288 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备 | 158,355,443 | 66,175,008 |
| 前期计入其他综合收益当期转入损益 | 238,318,105 | 62,428,768 |
| 所得税的影响 | (106,108,195) | (126,346,269) |
| 年末余额 | 342,243,793 | 23,775,442 |

30. 盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行需要按净利润的10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的25%。

在提取法定盈余公积后，经股东大会批准，本行可自行决定按企业会计准则所确定的净利润提取任意盈余公积。经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积可用于弥补本行的亏损或转增本行的资本。

31. 一般风险准备

本行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上不应低于风险资产期末余额的1.5%。

32. 利润分配

(1) 本行截至2024年12月31日止年度的利润分配方案如下：

-按照税后利润的10%提取法定盈余公积，计人民币102,094,822元；于2024年12月31日，上述提取的法定盈余公积金已计入盈余公积；

-计提一般风险准备，计人民币241,985,406元。

上述分配方案尚待股东大会审议批准。

(2) 经本行于2024年6月28日举行的2023年股东大会审议通过，本行截至2023年12月31日止年度的利润分配方案如下：

-按照税后利润的10%提取法定盈余公积，计人民币91,610,151元；于2023年12月31日，上述提取的法定盈余公积金已计入盈余公积；

-计提一般风险准备，计人民币426,945,011元。

-以2023年末总股本5,633,522,078股为基数，于2024年7月11日向全体股东按每10股派发现金0.50元（含税），共计派发现金股利人民币281,676,104元；

-按照“福建海峡银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券”、“福建海峡银行股份有限公司2023年第一期无固定期限资本债券”、“福建海峡银行股份有限公司2023年第二期无固定期限资本债券”、“福建海峡银行股份有限公司2023年第三期无固定期限资本债券”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债利息人民币144,000,000元。

33. 利息净收入

| | 2024年 | 2023年 |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| 利息收入 | | |
| 发放贷款和垫款 | 6,747,682,738 | 6,824,467,701 |
| 金融投资 | 1,958,108,341 | 1,836,705,917 |
| 存放及拆放同业及其他金融机构款项 及买入返售金融资产 | 219,202,084 | 262,883,637 |
| 存放中央银行款项 | 179,897,279 | 186,176,033 |
| 小计 | 9,104,890,442 | 9,110,233,288 |
| 利息支出 | | |
| 吸收存款 | (3,612,603,285) | (3,595,717,200) |
| 应付债券 | (1,128,131,964) | (1,088,671,299) |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项 及卖出回购金融资产款 | (382,565,697) | (379,331,571) |
| 向中央银行借款 | (263,659,623) | (232,775,186) |
| 租赁负债 | (7,834,208) | (7,021,129) |
| 小计 | (5,394,794,777) | (5,303,516,385) |
| 利息净收入 | 3,710,095,665 | 3,806,716,903 |

34. 手续费及佣金净支出

| | 2024年 | 2023年 |
|-------------|---------------|---------------|
| 手续费及佣金收入 | | |
| 贸易金融业务手续费收入 | 95,160,811 | 72,028,412 |
| 受托业务佣金收入 | 33,320,834 | 30,086,744 |
| 承兑业务收入 | 33,979,301 | 27,211,123 |
| 支付结算与代理手续费 | 16,108,997 | 19,298,456 |
| 银行卡手续费 | 14,818,798 | 18,242,876 |
| 担保及承诺业务手续费 | 10,845,268 | 10,677,811 |
| 信用卡手续费收入 | 4,588,498 | 6,475,811 |
| 债券承销手续费 | 1,046,081 | 1,679,729 |
| 其他 | 6,058,101 | 6,516,567 |
| 小计 | 215,926,689 | 192,217,529 |
| 手续费及佣金支出 | | |
| 债券业务手续费 | (25,866,591) | (31,131,083) |
| 支付结算与代理手续费 | (7,853,918) | (8,971,390) |
| 银行卡手续费 | (2,124,166) | (1,049,521) |
| 其他 | (363,822,004) | (170,310,730) |
| 小计 | (399,666,679) | (211,462,724) |
| 手续费及佣金净支出 | (183,739,990) | (19,245,195) |

35. 投资收益

| | 2024年 | 2023年 |
|----------------|---------------|-------------|
| 金融投资 - 交易性金融资产 | 997,771,106 | 750,606,616 |
| 金融投资 - 其他债权投资 | 238,318,105 | 62,428,768 |
| 金融投资 - 债权投资 | 142,728,998 | 50,339,777 |
| 其他 | 4,982,794 | 5,252,618 |
| 合计 | 1,383,801,003 | 868,627,779 |

36. 公允价值变动收益

| | 2024年 | 2023年 |
|----------------|------------|-------------|
| 金融投资 - 交易性金融资产 | 69,639,824 | 202,196,709 |

37. 其他业务收入

| | 2024年 | 2023年 |
|-----------|------------------|-------------------|
| 租金 | 5,855,846 | 10,072,256 |
| 其他 | 3,417,976 | 5,256,343 |
| 合计 | 9,273,822 | 15,328,599 |

38. 其他收益

| | 2024年 | 2023年 |
|------------|------------|------------|
| 与收益相关的政府补助 | 31,556,161 | 40,530,441 |

39. 税金及附加

| | 2024年 | 2023年 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 附加税 | 49,571,884 | 51,934,572 |
| 其他税费 | 26,634,376 | 28,210,179 |
| 合计 | 76,206,260 | 80,144,751 |

40. 业务及管理费

| | 2024年 | 2023年 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 职工薪酬 | 890,881,429 | 907,630,238 |
| 折旧及摊销费 | 209,492,365 | 197,013,428 |
| 使用权资产折旧费用 | 66,427,535 | 64,480,066 |
| 租赁及物业费 | 21,362,997 | 23,152,013 |
| 电子设备运转费 | 25,785,872 | 20,644,739 |
| 其他 | 317,905,477 | 316,736,989 |
| 合计 | 1,531,855,675 | 1,529,657,473 |

41. 信用减值损失

| | 2024年 | 2023年 |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 发放贷款和垫款 | 2,221,231,946 | 2,020,051,498 |
| 债权投资 | (173,249,332) | 197,323,513 |
| 其他债权投资 | 163,085,327 | 104,769,400 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | (301,362) | (2,137,262) |
| 表外授信资产 | (16,383,576) | (79,310,626) |
| 其他 | (4,545,982) | (832,775) |
| 合计 | 2,189,837,021 | 2,239,863,748 |

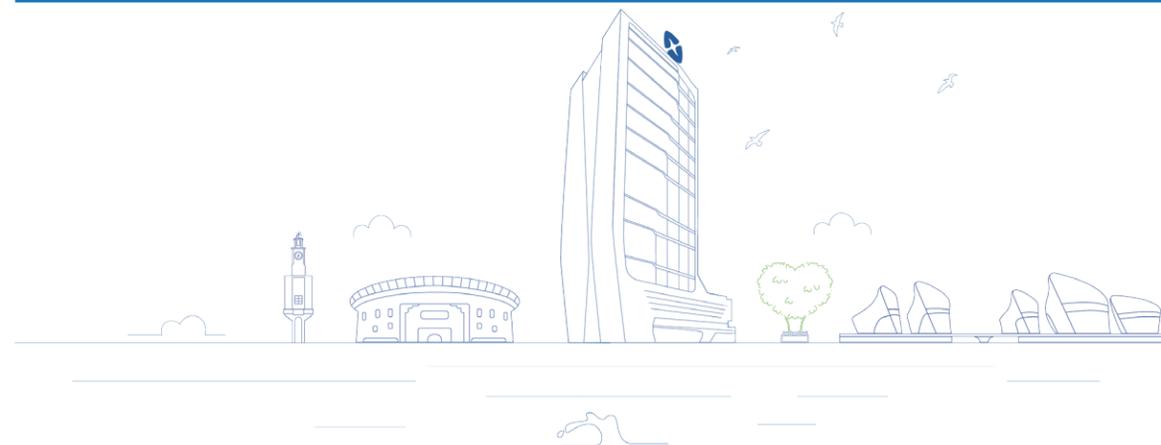
42. 资产减值损失

| | 2024年 | 2023年 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 抵债资产 | 2,709,323 | 30,162,526 |
| 坏账准备损失 / (转回) | 48,005,013 | (6,376,770) |
| 合计 | 50,714,336 | 23,785,756 |

43. 所得税费用

(1) 本年所得税费用组成

| | 2024年 | 2023年 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 当年所得税 | 311,203,837 | 372,801,220 |
| 递延所得税的变动(附注五、14) | (156,097,854) | (217,047,544) |
| 汇算清缴差异调整 | (222,471) | (17,333,380) |
| 合计 | 154,883,512 | 138,420,296 |



(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

| | 2024年 | 2023年 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 税前利润 | 1,175,831,732 | 1,054,521,802 |
| 按照25%法定税率计算的预期所得税 | 293,957,933 | 263,630,451 |
| 非纳税项目收入的影响 (a) | (316,142,720) | (236,537,959) |
| 不可抵扣支出的影响 (b) | 177,290,770 | 128,661,184 |
| 汇算清缴差异调整 | (222,471) | (17,333,380) |
| 本年所得税费用 | 154,883,512 | 138,420,296 |

(a)非纳税项目收益主要为国债、地方政府债券以及部分铁道债的利息收入、符合条件的居民企业之间的权益性投资收益及从证券投资基金分配中取得的收入。

(b)不可抵扣支出主要是按税法规定不可税前抵扣的业务招待费、按税法规定不可税前扣除的捐赠及赞助支出及与取得收入无关的其他支出等。

44. 其他综合收益的税后净额

| | 2024年 | 2023年 |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| 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 | 14,318,443 | 185,100,241 |
| - 所得税影响 | (3,579,610) | (46,275,060) |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | | |
| - 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 | 13,584,555 | 179,597,047 |
| - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备 | 158,355,443 | 66,175,008 |
| - 前期计入其他综合收益当期转入损益 | 238,318,105 | 62,428,768 |
| - 所得税影响 | (102,528,585) | (80,071,209) |
| 合计 | 318,468,351 | 366,954,795 |

45. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调整为经营活动现金流量

| | 2024年 | 2023年 |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 净利润 | 1,020,948,220 | 916,101,506 |
| 加：信用减值损失 | 2,189,837,021 | 2,239,863,748 |
| 资产减值损失 | 50,714,336 | 23,785,756 |
| 固定资产及投资性房地产折旧 | 106,822,148 | 108,020,090 |
| 无形资产摊销 | 73,432,073 | 54,514,074 |
| 长期待摊费用摊销 | 29,291,051 | 34,532,171 |
| 使用权资产折旧费用 | 66,427,535 | 64,480,066 |
| 处置固定资产、无形资产及其他长期资产的收益 | (3,489,863) | (27,947,062) |
| 金融投资利息收入 | (1,958,108,341) | (1,836,705,917) |
| 公允价值变动净收益 | (69,639,824) | (202,196,709) |
| 投资收益 | (1,383,801,003) | (868,627,779) |
| 发行债券利息支出 | 1,128,131,964 | 1,088,671,299 |
| 租赁负债利息支出 | 7,834,208 | 7,021,129 |
| 递延所得税资产的变动 | (156,097,854) | (217,047,544) |
| 经营性应收项目的增加 | (18,188,737,422) | (21,853,272,342) |
| 经营性应付项目的增加 | 18,660,734,058 | 26,816,362,815 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 1,574,298,307 | 6,347,555,301 |

(2) 现金及现金等价物净增加/(减少)额情况：

| | 2024年 | 2023年 |
|--------------------------|--------------------|------------------------|
| 现金年末余额 | 158,105,643 | 190,995,710 |
| 减：现金年初余额 | (190,995,710) | (243,038,951) |
| 加：现金等价物的年末余额 | 6,628,720,297 | 6,222,278,506 |
| 减：现金等价物的年初余额 | (6,222,278,506) | (8,040,537,707) |
| 现金及现金等价物净增加/(减少)额 | 373,551,724 | (1,870,302,442) |

(3) 现金及现金等价物

| | 2024年 | 2023年 |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 现金 | 158,105,643 | 190,995,710 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 1,524,501,577 | 1,328,244,271 |
| 原始到期日不超过三个月的 | | |
| - 存放同业及其他金融机构款项 | 647,055,174 | 849,108,839 |
| - 买入返售金融资产 | 2,594,000,000 | 3,594,000,000 |
| - 拆出资金 | 891,884,000 | - |
| - 交易性金融资产 | 971,279,546 | 450,925,396 |
| 合计 | 6,786,825,940 | 6,413,274,216 |

4.6. 结构化主体

(1) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

于2024年12月31日，本行发起设立但未纳入合并范围的非保本理财产品净值为人民币7,676,226,463元（2023年12月31日：人民币8,232,516,352元）。于2024年度，本行于该类非保本理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金收入计人民币33,139,913元（2023年：人民币30,023,534元）。

本行从发起的结构化主体获得收益的情况以及当年向结构化主体转移资产的情况如下表所示：

| 结构化主体类型 | 当年从结构化主体获得的收益 | | | 当年向结构化主体转移资产账面价值 |
|---------|---------------|----------------------|------------|------------------|
| | 服务收费 | 向结构化主体出售资产的利得 / (损失) | 合计 | |
| 非保本理财产品 | 33,139,913 | - | 33,139,913 | - |

(2) 本行持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本行投资于其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体，并确认其产生的投资收益以及利息收入。本行对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体，该类投资在本行报表中体现为交易性金融资产、债权投资。本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及最大损失敞口列示如下：

| | 2024年12月31日 | | | | | |
|-----------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 交易性金融资产 | | 债权投资 | | 合计 | |
| | 账面价值 | 最大损失敞口 | 账面价值 | 最大损失敞口 | 账面价值 | 最大损失敞口 |
| 资产管理计划 | 7,134,450,116 | 7,134,450,116 | 847,167,281 | 847,167,281 | 7,981,617,397 | 7,981,617,397 |
| 基金投资 | 8,889,616,287 | 8,889,616,287 | - | - | 8,889,616,287 | 8,889,616,287 |
| 债权融资计划 | - | - | 518,959,562 | 518,959,562 | 518,959,562 | 518,959,562 |
| 信托计划 | 400,170,619 | 400,170,619 | 786,145,926 | 786,145,926 | 1,186,316,545 | 1,186,316,545 |
| 合计 | 16,424,237,022 | 16,424,237,022 | 2,152,272,769 | 2,152,272,769 | 18,576,509,791 | 18,576,509,791 |

| | 2023年12月31日 | | | | | |
|-----------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 交易性金融资产 | | 债权投资 | | 合计 | |
| | 账面价值 | 最大损失敞口 | 账面价值 | 最大损失敞口 | 账面价值 | 最大损失敞口 |
| 资产管理计划 | 6,381,293,915 | 6,381,293,915 | 970,752,062 | 970,752,062 | 7,352,045,977 | 7,352,045,977 |
| 基金投资 | 7,876,455,798 | 7,876,455,798 | - | - | 7,876,455,798 | 7,876,455,798 |
| 债权融资计划 | - | - | 1,082,422,885 | 1,082,422,885 | 1,082,422,885 | 1,082,422,885 |
| 信托计划 | 400,000,000 | 400,000,000 | 765,397,313 | 765,397,313 | 1,165,397,313 | 1,165,397,313 |
| 合计 | 14,657,749,713 | 14,657,749,713 | 2,818,572,260 | 2,818,572,260 | 17,476,321,973 | 17,476,321,973 |

资产管理计划、基金投资、债券融资计划及信托计划的最大损失敞口为其在报告日按摊余成本或公允价值计量的账面价值。



4.7. 分部报告

出于管理目的，本行根据产品和服务划分成业务单元，本行有如下四个报告分部：

(1) 公司银行业务

该分部向公司类客户和政府机关提供多种金融产品和服务，包括企业贷款、贸易融资、存款服务、代理服务、汇款和结算服务及担保服务等。

(2) 个人银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、个人理财服务、汇款服务、代理服务和银行卡服务等。

(3) 资金业务

该分部经营本行的资金业务，包括于银行间市场和场外进行同业拆借交易、回购交易、同业投资、债券投资和买卖、外汇买卖等。该分部还对本行流动性水平进行管理，包括发行债务证券等。

(4) 其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益以及不能构成单个报告分部的任何其他业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果是按照本行会计政策计量。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

下述披露的本行各个报告分部的信息是本行管理层在计量报告分部利润、资产和负债时运用了下列数据，或者未运用下列数据但定期提供给本行管理层的：

| | 2024年 | | | | |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|
| | 公司银行业务 | 个人银行业务 | 资金业务 | 其他业务 | 合计 |
| 外部利息净收入 | 1,929,004,774 | 1,211,347,950 | 569,742,941 | - | 3,710,095,665 |
| 分部间利息净收入 / (支出) | 423,082,257 | 830,606,807 | (1,253,689,064) | - | - |
| 利息净收入 | 2,352,087,031 | 2,041,954,757 | (683,946,123) | - | 3,710,095,665 |
| 手续费及佣金收入 | 164,531,704 | 51,394,985 | - | - | 215,926,689 |
| 手续费及佣金支出 | (19,672,076) | (353,451,983) | (26,540,315) | (2,305) | (399,666,679) |
| 手续费及佣金净收入 | 144,859,628 | (302,056,998) | (26,540,315) | (2,305) | (183,739,990) |
| 投资损益 | 23,012,677 | - | 1,356,164,326 | 4,624,000 | 1,383,801,003 |
| 公允价值变动损益 | - | - | 69,639,824 | - | 69,639,824 |
| 汇兑净收益 | - | - | 10,314,228 | - | 10,314,228 |
| 其他业务收入 | - | - | - | 9,273,822 | 9,273,822 |
| 其他收益 | 29,478,888 | 3,774 | - | 2,073,499 | 31,556,161 |
| 资产处置损益 | - | - | - | 3,489,863 | 3,489,863 |
| 营业总收入 | 2,549,438,224 | 1,739,901,533 | 725,631,940 | 19,458,879 | 5,034,430,576 |
| 税金及附加 | (32,836,165) | (19,567,381) | (23,659,724) | (142,990) | (76,206,260) |
| 业务及管理费 | (807,904,794) | (600,540,653) | (102,763,361) | (20,646,867) | (1,531,855,675) |
| 信用减值损失 | (605,409,387) | (1,234,061,591) | (350,366,043) | - | (2,189,837,021) |
| 其他资产减值损失 | (15,156,191) | (36,914,710) | - | 1,356,565 | (50,714,336) |
| 其他业务支出 | - | (7,237,026) | - | (52,907) | (7,289,933) |
| 营业总支出 | (1,461,306,537) | (1,898,321,361) | (476,789,128) | (19,486,199) | (3,855,903,225) |
| 营业利润 | 1,088,131,687 | (158,419,828) | 248,842,812 | (27,320) | 1,178,527,351 |
| 加：营业外收入 | - | - | - | 9,123,174 | 9,123,174 |
| 减：营业外支出 | - | - | - | (11,818,793) | (11,818,793) |
| 分部利润总额 | 1,088,131,687 | (158,419,828) | 248,842,812 | (2,722,939) | 1,175,831,732 |
| 减：所得税费用 | - | - | - | - | (154,883,512) |
| 净利润 | - | - | - | - | 1,020,948,220 |

| | 2024年 | | | | |
|---------|-----------------|----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | 公司银行业务 | 个人银行业务 | 资金业务 | 其他业务 | 合计 |
| 分部资产 | 106,753,036,365 | 52,288,831,217 | 120,843,069,686 | 3,986,173,111 | 283,871,110,379 |
| 分部负债 | 121,067,987,379 | 61,143,004,952 | 80,138,321,643 | 1,006,921,240 | 263,356,235,214 |
| 补充信息： | | | | | |
| - 资本性支出 | 95,554,385 | 71,267,002 | 14,289,441 | 2,355,831 | 183,466,659 |
| - 折旧及摊销 | 143,706,526 | 107,180,151 | 21,490,232 | 3,542,991 | 275,919,900 |
| - 信贷承诺 | 51,433,603,857 | 1,022,546,686 | - | - | 52,456,150,543 |

| | 2023年 | | | | |
|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|--------------|-----------------|
| | 公司银行业务 | 个人银行业务 | 资金业务 | 其他业务 | 合计 |
| 外部利息净收入 | 1,584,110,733 | 1,703,800,480 | 518,805,690 | - | 3,806,716,903 |
| 分部间利息净收入 / (支出) | 1,151,720,463 | (195,328,382) | (956,392,081) | - | - |
| 利息净收入 | 2,735,831,196 | 1,508,472,098 | (437,586,391) | - | 3,806,716,903 |
| 手续费及佣金收入 | 135,120,165 | 54,188,089 | 1,415,094 | 1,494,181 | 192,217,529 |
| 手续费及佣金支出 | (101,645,846) | (65,822,521) | (31,131,083) | (12,863,274) | (211,462,724) |
| 手续费及佣金净收入 | 33,474,319 | (11,634,432) | (29,715,989) | (11,369,093) | (19,245,195) |
| 投资损益 | 34,448,487 | - | 829,539,292 | 4,640,000 | 868,627,779 |
| 公允价值变动损益 | - | - | 202,196,709 | - | 202,196,709 |
| 汇兑净收益 | - | - | 12,004,278 | - | 12,004,278 |
| 其他业务收入 | - | - | - | 15,328,599 | 15,328,599 |
| 其他收益 | 37,863,564 | - | - | 2,666,877 | 40,530,441 |
| 资产处置损益 | - | - | - | 27,947,062 | 27,947,062 |
| 营业总收入 | 2,841,617,566 | 1,496,837,666 | 576,437,899 | 39,213,445 | 4,954,106,576 |
| 税金及附加 | (33,107,951) | (23,783,309) | (23,205,155) | (48,336) | (80,144,751) |
| 业务及管理费 | (961,702,810) | (497,623,003) | (50,301,745) | (20,029,915) | (1,529,657,473) |
| 信用减值损失 | (1,264,321,083) | (905,934,402) | (69,608,263) | - | (2,239,863,748) |
| 其他资产减值损失 | (22,803,646) | (982,110) | - | - | (23,785,756) |
| 其他业务支出 | - | (20,447,158) | - | - | (20,447,158) |
| 营业总支出 | (2,281,935,490) | (1,448,769,982) | (143,115,163) | (20,078,251) | (3,893,898,886) |
| 营业利润 | 559,682,076 | 48,067,684 | 433,322,736 | 19,135,194 | 1,060,207,690 |
| 加：营业外收入 | - | - | - | 5,742,393 | 5,742,393 |
| 减：营业外支出 | - | - | - | (11,428,281) | (11,428,281) |
| 分部利润总额 | 559,682,076 | 48,067,684 | 433,322,736 | 13,449,306 | 1,054,521,802 |
| 减：所得税费用 | - | - | - | - | (138,420,296) |
| 净利润 | - | - | - | - | 916,101,506 |

| | 2023年 | | | | |
|---------|-----------------|----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | 公司银行业务 | 个人银行业务 | 资金业务 | 其他业务 | 合计 |
| 分部资产 | 91,173,137,653 | 51,987,082,092 | 110,345,530,142 | 3,631,851,330 | 257,137,601,217 |
| 分部负债 | 116,997,382,233 | 52,208,326,685 | 70,388,021,218 | 700,128,067 | 240,293,858,203 |
| 补充信息： | | | | | |
| - 资本性支出 | 104,790,508 | 57,060,081 | 7,672,074 | 2,095,610 | 171,618,273 |
| - 折旧及摊销 | 159,668,520 | 86,942,024 | 11,689,883 | 3,193,067 | 261,493,494 |
| - 信贷承诺 | 48,390,436,165 | 1,252,067,728 | - | - | 49,642,503,893 |

48. 或有负债和承担

(1) 信贷承诺

本行信贷承诺包括已签发承兑的银行承兑汇票、财务担保以及信用证服务。

保函及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。银行承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。

有关贷款承诺及信用卡额度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的预期现金流出。

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 银行承兑汇票 | 38,859,888,565 | 36,484,394,681 |
| 开出信用证 | 9,946,765,742 | 9,282,203,377 |
| 开出保函 | 2,626,949,550 | 2,623,838,107 |
| 信用卡未使用额度 | 1,022,546,686 | 1,252,067,728 |
| 合计 | 52,456,150,543 | 49,642,503,893 |

(2) 资本承担

于资产负债表日已授权资本承担如下

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 已签约但尚未支付 | 171,114,553 | 172,454,167 |
| 已批准但尚未签约 | 7,420,314 | 15,865,803 |
| 合计 | 178,534,867 | 188,319,970 |

(3) 未决诉讼

于2024年12月31日，本行存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，本行认为该等法律诉讼事项不会对本行的财务状况产生重大影响。

49. 质押资产

本行部分资产被用作向中央银行借款业务、卖出回购业务及国库定期存款业务的质押物，其担保物账面价值如下：

(1) 按担保物类别分析

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 债券 | 35,932,485,719 | 23,206,720,546 |
| 票据 | 3,096,980,801 | 2,791,036,506 |
| 合计 | 39,029,466,520 | 25,997,757,052 |

(2) 担保物的账面价值按资产项目分类

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| 债权投资 | 28,673,174,621 | 20,146,687,874 |
| 交易性金融资产 | 4,776,890,352 | - |
| 发放贷款和垫款 - 票据贴现 | 3,096,980,801 | 2,791,036,506 |
| 其他债权投资 | 2,482,420,746 | 3,060,032,672 |
| 合计 | 39,029,466,520 | 25,997,757,052 |

(3) 买入返售接受的担保物

本行按照一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。本行在相关买入返售业务中接受的质押物不允许出售或再次向外质押。于2024年12月31日，本行持有的买入返售协议担保物中无在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物（2023年12月31日：无），本行有义务在约定的返售日返还担保物。

50. 委托业务

本行的委托贷款业务是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，本行根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。

由于委托贷款并不属于本行的资产，故未在资产负债表内确认。

| | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|------|---------------|---------------|
| 委托贷款 | 4,800,802,955 | 4,111,792,945 |

51. 风险管理

本行的经营活动面临多种金融风险，本行分析、评估、接受和管理可承受范围内的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。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。本行通过制定风险管理战略，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本行还定期评估更新风险管理战略及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本行面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本行董事会负责制定本行的总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略。董事会负责规划并建立本行的风险管理架构，制定本行的风险管理战略和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本行已制定风险管理战略以识别和分析本行所面临的风险，这些风险管理战略对特定风险进行了明确规定，涵盖了信用风险、流动性风险和市場风险管理等诸多方面。本行定期评估市场环境及本行经营活动的变化以决定是否对风险管理战略及系统进行更新。

本行内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本行的审计委员会

本行高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会或风险管理委员会批准后由总行各部门负责执行。

本行通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于任何单一行业、特定地区或特定交易对手方的风险。

(1) 信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本行产生财务损失的风险。本行信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。

(i) 信用风险管理

董事会对本行的信用风险管理承担最终责任。董事会审议和批准高级管理层提交的全面风险管理报告（含信用风险管理）并对信用风险管理状况作出评价。总行风险管理委员会负责审议及批准授信风险政策，履行信用风险管理的日常监督职能。

本行在向单个客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段包括贷前尽调、贷中审查审批、贷后检查、风险缓释（取得抵押物及保证）。对于表外的信贷承诺，本行一般会收取保证金以降低信用风险。

为确保本行现行的金融资产风险分类机制符合《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令[2023]第1号）要求，本行金融资产风险分类为动态调整，至少每季度一次。根据信用风险水平，金融资产分为正常、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。

金融资产五级分类的基本定义如下：

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。

(ii) 信用风险评价方法**风险分组**

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本行已将具有类似风险特征的敞口进行分组。在进行风险分组时，本行考虑了产品类型、经营区域、客户类型、客户所属行业、风险缓释方式及市场分布等信息。本行按年对风险分组的合理性进行重检修正。

预期信用损失的计量

本行根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

本行对满足下列情形的金融工具按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工

具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

(a)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。

(b)信用风险显著增加

当触发某个或多个定量、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加。

如果交易对手被列入预警清单并且满足以下一个或多个标准：

- 信用利差显著上升；
- 交易对手出现业务、财务和经济状况的重大不利变化；
- 申请宽限期或债务重组；
- 交易对手经营情况的重大不利变化；
- 担保物价值变低（仅针对抵质押贷款）；
- 出现现金流 / 流动性问题的早期迹象，例如贷款还款的延期；
- 如果交易对手在合同付款日后逾期超30天仍未付款。

本行对贷款及资金业务相关的金融工具使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估。用于识别信用风险显著增加的标准由管理层定期监控并复核其适当性。

截至2024年12月31日，本行未将任何金融工具视为具有较低信用风险而不再比较资产负债表日的信用风险与初始确认时相比是否显著增加。

(c)对参数、假设及估计技术的说明

预期信用损失是违约概率 (PD)、违约风险敞口 (EAD) 及违约损失率 (LGD) 三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指交易对手在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额；
- 违约损失率是指本行对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本行通过预计未来各月份中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本行将这三者相乘并根据其存续（即没有在更早期间发生提前还款或违约的情况）的可能性进行调整。这种做法可以计算出未来各月的预期信用损失。

再将各月的计算结果折现至资产负债表日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近

似值。

整个存续期违约概率是运用到期模型、以12个月违约概率推导而来。到期模型描述了资产组合整个存续期的违约情况演进规律。该模型基于历史观察数据开发，并适用于同一组合和信用等级下的所有资产。上述方法得到经验分析的支持。

本行每年度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保物价值的变动情况。

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过历史数据分析，识别关键经济指标对于信用风险的影响。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

(d)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，如制造业采购经理指数 (PMI)、中国中小企业发展指数同比、社会融资规模存量人民币贷款同比、中国国房景气指数、中国消费者信心指数、全国政府性基金收入累计同比等。

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。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。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行通过统计分析确定这些经济指标与违约概率之间的关系。本行每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。

于2024年12月31日，本行对2025年相关前瞻性信息进行了评估预测，其中，对2025年制造业采购经理指数 (PMI) 的预测值是48.15 至 50.95、对中国中小企业发展指数同比的预测值是 -1.41% 至 7.21%、对社会融资规模存量人民币贷款同比的预测值是6.63% 至 13.71%、对中国国房景气指数的预测值是88.48 至 99.05、对中国消费者信心指数的预测值是69.40 至 100.62、对全国政府性基金收入累计同比的预测值是 -38.31% 至 -6.16%。

本行结合统计分析及专家判断结果来确定多种情景下的前瞻性信息预测及其权重，其中基准情景的权重等于其他两个情景权重之和。于2024年12月31日，本行乐观、基准、悲观三种情景的权重较2023年12月31日未发生变化。

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。于2024年12月31日，当乐观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%，或悲观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失准备金额的变动不超过5%。

(iii)最大信用风险敞口信息

本行所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。除附注五、48所载本行作出的财务担保外，本行没有提供任何其他可能令本行承受信用风险的担保。

(iv) 金融资产的信贷质量分析。

| | 2024年12月31日 | | | | | | | |
|---------------|------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 账面价值 | | | 预期信用减值准备 | | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 12,058,914,558 | - | - | 12,058,914,558 | - | - | - | - |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 644,920,586 | 2,287,725 | - | 647,208,311 | (762,980) | (333) | - | (763,313) |
| 拆出资金 | 5,111,698,827 | - | - | 5,111,698,827 | (2,794,908) | - | - | (2,794,908) |
| 买入返售金融资产 | 2,594,144,540 | - | - | 2,594,144,540 | (883,280) | - | - | (883,280) |
| 发放贷款和垫款 | 135,420,268,690 | 3,511,718,970 | 3,089,905,124 | 142,021,892,784 | (1,331,618,655) | (915,862,903) | (2,194,157,910) | (4,441,639,468) |
| 债权投资 | 45,593,412,874 | 319,548,500 | 1,661,825,100 | 47,574,786,474 | (74,729,724) | (67,919,073) | (894,061,062) | (1,036,709,859) |
| 其他金融资产 (i) | 477,000,494 | 145,610,220 | 444,626,914 | 1,067,237,628 | (13,073,020) | (21,411,964) | (282,730,255) | (317,215,239) |
| 合计 | 201,900,360,569 | 3,979,165,415 | 5,196,357,138 | 211,075,883,122 | (1,423,862,567) | (1,005,194,273) | (3,370,949,227) | (5,800,006,067) |

(i) 其他金融资产包括应收利息、待结算款项与其他应收款。

| | 2024年12月31日 | | | | | | | |
|--------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 账面价值 | | | 预期信用减值准备 | | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | | | | | | | | |
| 发放贷款和垫款 | | | | | | | | |
| - 票据贴现 / 福费廷 | 18,249,286,652 | - | - | 18,249,286,652 | (16,569,553) | - | (7,221,458) | (23,791,011) |
| 其他债权投资 (ii) | 22,906,630,457 | 61,296,684 | 62,750,941 | 23,030,678,082 | (9,857,244) | (208,221,289) | (386,056,454) | (604,134,987) |
| 合计 | 41,155,917,109 | 61,296,684 | 62,750,941 | 41,279,964,734 | (26,426,797) | (208,221,289) | (393,277,912) | (627,925,998) |
| 表外信贷承诺 | 52,445,634,206 | 7,415,873 | 3,100,464 | 52,456,150,543 | (59,492,399) | (209,406) | (392,155) | (60,093,960) |

(ii) 其他债权投资为截至2023年12月31日考虑估值后的账面余额，其中第三阶段资产原值为人民币304,200,000元。

| | 2023年12月31日 | | | | | | | |
|---------------|------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
| | 账面价值 | | | 预期信用减值准备 | | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 12,865,632,818 | - | - | 12,865,632,818 | - | - | - | - |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 845,215,472 | 104,092,620 | - | 949,308,092 | (771,218) | (294,108) | - | (1,065,326) |
| 拆出资金 | 4,409,059,111 | - | - | 4,409,059,111 | (4,779,672) | - | - | (4,779,672) |
| 买入返售金融资产 | 3,594,750,110 | - | - | 3,594,750,110 | (3,444,499) | - | - | (3,444,499) |
| 发放贷款和垫款 | 125,855,006,629 | 2,904,550,307 | 3,201,359,205 | 131,960,916,141 | (1,173,899,114) | (775,151,455) | (2,047,544,938) | (3,996,595,507) |
| 债权投资 | 39,773,864,605 | 27,046,164 | 1,281,810,581 | 41,082,721,350 | (509,928,623) | (4,056,925) | (767,459,730) | (1,281,445,278) |
| 其他金融资产 (i) | 250,135,800 | 125,105,203 | 323,212,616 | 698,453,619 | (12,424,425) | (14,343,943) | (222,467,512) | (249,235,880) |
| 合计 | 187,593,664,545 | 3,160,794,294 | 4,806,382,402 | 195,560,841,241 | (1,705,247,551) | (793,846,431) | (3,037,472,180) | (5,536,566,162) |

(i) 其他金融资产包括应收利息、待结算款项与其他应收款。

| | 2023年12月31日 | | | | | | | |
|--------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 账面价值 | | | 预期信用减值准备 | | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | | | | | | | | |
| 发放贷款和垫款 | | | | | | | | |
| - 票据贴现 / 福费廷 | 11,823,586,245 | 211,668,172 | - | 12,035,254,417 | (14,778,137) | (607,220) | - | (15,385,357) |
| 其他债权投资 (ii) | 19,269,766,085 | 100,985,345 | 51,475,883 | 19,422,227,313 | (16,036,002) | (184,244,381) | (253,904,815) | (454,185,198) |
| 合计 | 31,093,352,330 | 312,653,517 | 51,475,883 | 31,457,481,730 | (30,814,139) | (184,851,601) | (253,904,815) | (469,570,555) |
| 表外信贷承诺 | 49,539,751,804 | 100,437,992 | 2,314,097 | 49,642,503,893 | (76,066,386) | (125,441) | (287,487) | (76,479,314) |

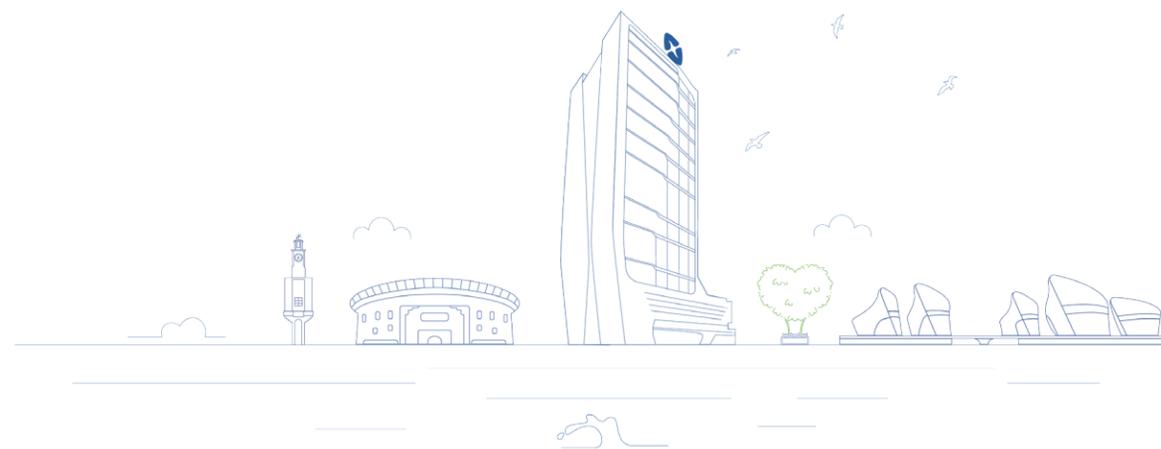
(ii)其他债权投资为截至2023年12月31日考虑估值后的账面余额，其中第三阶段资产原值为人民币304,200,000元。

(v)债券投资的信用风险评级状况

本行采用信用评级方法监控持有的债券组合信用风险状况。债券评级参照彭博综合评级或其他债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于各资产负债表日债券投资账面价值按投资评级分布如下：

| | 交易性金融资产 | 债权投资 | 其他债权投资 | 合计 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 2024年12月31日 | | | | |
| 国内评级机构评级 | | | | |
| 普通债券 | | | | |
| AAA | 190,768,695 | 13,398,471,632 | 4,773,394,880 | 18,362,635,207 |
| AA-到AA+ | 435,377,574 | 523,870,136 | 1,118,858,666 | 2,078,106,376 |
| A-到A+ | - | - | - | - |
| 低于A- | - | - | 39,459,820 | 39,459,820 |
| 资产支持证券 | | | | |
| AAA | 41,515,824 | - | 492,127,927 | 533,643,751 |
| AA-到AA+ | - | - | - | - |
| A-到A+ | 8,024,722 | - | - | 8,024,722 |
| 低于A- | - | - | - | - |
| 未评级 | | | | |
| - 政府债券 | 180,221,610 | 21,725,352,864 | 1,512,570,063 | 23,418,144,537 |
| - 同业存单 | 14,420,088,058 | 397,181,163 | 3,349,867,630 | 18,167,136,851 |
| - 企业债券 | 688,326,608 | 2,708,132,263 | 5,429,150,019 | 8,825,608,890 |
| - 政策性债券 | 43,584,895 | 5,632,795,788 | 6,263,497,361 | 11,939,878,044 |
| - 金融债券 | - | - | 51,751,716 | 51,751,716 |
| 合计 | 16,007,907,986 | 44,385,803,846 | 23,030,678,082 | 83,424,389,914 |

| | 交易性金融资产 | 债权投资 | 其他债权投资 | 合计 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 2023年12月31日 | | | | |
| 国内评级机构评级 | | | | |
| 普通债券 | | | | |
| AAA | 146,985,230 | 6,571,649,028 | 2,098,284,145 | 8,816,918,403 |
| AA-到AA+ | 691,598,368 | 438,800,576 | 2,465,378,500 | 3,595,777,444 |
| A-到A+ | - | - | - | - |
| 低于A- | - | - | 51,475,883 | 51,475,883 |
| 资产支持证券 | | | | |
| AAA | 60,397,158 | - | 800,510,718 | 860,907,876 |
| AA-到AA+ | - | - | - | - |
| A-到A+ | 10,694,195 | - | - | 10,694,195 |
| 低于A- | - | - | - | - |
| 未评级 | | | | |
| - 政府债券 | - | 21,877,028,127 | 10,174,377 | 21,887,202,504 |
| - 同业存单 | 13,189,961,674 | - | 6,297,722,822 | 19,487,684,496 |
| - 企业债券 | 2,051,819,097 | 3,420,252,307 | 6,624,296,228 | 12,096,367,632 |
| - 政策性债券 | - | 4,674,901,003 | 1,074,384,640 | 5,749,285,643 |
| 合计 | 16,151,455,722 | 36,982,631,041 | 19,422,227,313 | 72,556,314,076 |



(vi) 金融资产信用风险集中度

行业集中度

下表列示了本行发放贷款和垫款的行业集中度：

| | 2024年12月31日 | | 2023年12月31日 | |
|--------------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|
| | 账面余额 | 占比% | 账面余额 | 占比% |
| 公司贷款和垫款 | | | | |
| - 批发和零售业 | 26,024,127,686 | 16.29 | 21,431,223,704 | 14.92 |
| - 制造业 | 23,146,924,875 | 14.48 | 21,589,526,272 | 15.03 |
| - 房地产业 | 12,886,713,531 | 8.06 | 11,215,685,788 | 7.81 |
| - 租赁和商务服务业 | 10,055,861,811 | 6.29 | 7,121,869,364 | 4.96 |
| - 建筑业 | 8,554,647,962 | 5.35 | 7,213,719,318 | 5.02 |
| - 水利、环境和公共设施管理业 | 2,982,518,200 | 1.87 | 2,942,693,099 | 2.05 |
| - 农、林、牧、渔业 | 2,298,076,040 | 1.44 | 2,122,524,325 | 1.48 |
| - 交通运输、仓储和邮政业 | 2,242,250,678 | 1.40 | 2,167,885,006 | 1.51 |
| - 信息传输、软件和信息技术服务业 | 1,390,271,213 | 0.87 | 1,226,924,526 | 0.85 |
| - 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 1,063,800,111 | 0.67 | 304,767,502 | 0.21 |
| - 文化、体育和娱乐业 | 808,403,478 | 0.51 | 794,232,859 | 0.55 |
| - 科学研究和技术服务业 | 687,348,949 | 0.43 | 513,175,503 | 0.36 |
| - 住宿和餐饮业 | 565,531,251 | 0.35 | 409,584,876 | 0.29 |
| - 金融业 | 462,440,000 | 0.29 | 1,113,443,917 | 0.78 |
| - 教育 | 323,823,738 | 0.20 | 301,326,187 | 0.21 |
| - 采矿业 | 141,850,000 | 0.09 | 64,850,000 | 0.05 |
| - 居民服务、修理和其他服务业 | 123,623,712 | 0.08 | 134,543,447 | 0.09 |
| - 卫生和社会工作 | 41,820,000 | 0.03 | 9,559,861 | 0.01 |
| 票据贴现 | 12,593,703,389 | 7.88 | 9,482,968,865 | 6.60 |
| 公司贷款和垫款小计 | 106,393,736,624 | 66.58 | 90,160,504,419 | 62.78 |
| 个人贷款和垫款 | 53,412,099,279 | 33.42 | 53,459,028,588 | 37.22 |
| 合计 | 159,805,835,903 | 100.00 | 143,619,533,007 | 100.00 |

(vii) 评估合同现金流量修改后金融资产的信用风险

为了实现最大程度的收款，本行有时会因商业谈判或借款人财务困难对贷款的合同条款进行修改。这类合同修改包括贷款展期、免付款期，以及提供还款宽限期。基于管理层判断客户很可能继续还款的贷款，本行制定了贷款的具体重组政策，且对该政策持续进行复核。

当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本行在资产负债表日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比。本行对修改后资产的后续情况实施监控。若本行经评估后判断，经过合同修改信用风险已得到显著改善，则相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为12个月预期信用损失。2024年12月31日，此类条款修改的金融资产的账面余额为人民币76,107,223.19元（2023年12月31日：人民币67,981,365.84元）。

本行使用特定模型持续监控合同条款修改的金融资产后续是否出现信用风险显著增加。

(2) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的自营交易和代客交易业务中。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

市场风险管理部门负责全行层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的识别、计量、监控和报告。

本行的利率风险主要来自公司、个人银行业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本行许多业务的内在风险，且在银行普遍存在。生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要原因。

本行的汇率风险是指汇率变动导致以外币计价资产和负债进行的交易使本行因外汇敞口而蒙受损失的风险。

本行的汇率风险主要来源于外币资产与外币负债之间币种结构错配产生的外汇敞口以及由于货币衍生工具产生的外汇敞口。本行业务经营以人民币业务为主，外汇敞口并不重大，本行管理层按照限额密切监控风险敞口以进行汇率风险管理。

根据国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）要求，本行区分银行账簿和交易账簿对市场风险分别进行管理。本行通过缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试分析等风险监控手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理，并运用业务限额、止损限额和风险限额构成的市场风险限额体系对各类业务的市场风险限额的使用情况进行监控。

(a) 汇率风险

本行的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。汇率风险对本行经营的影响主要表现在：

A、本行在经营中可能持有未平盘外汇头寸，从而承担汇率风险；

B、本行外汇资金来源主要为美元，为满足客户美元以外的其他币种小额购汇付款的需要，本行可能需要预先购入部分外币保证备付，从而面临汇率风险；

C、本行以外币记账的资产、负债、收益等转换成本行记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

对于涉及汇率风险的业务品种本行在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

下表汇总了本行各金融资产及金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债及信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

| | 2024年12月31日 | | | | |
|----------------|------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------------|
| | 人民币 | 美元折合人民币 | 港元折合人民币 | 其他币种折合人民币 | 合计 |
| 金融资产 | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 12,031,490,337 | 20,534,520 | 613,472 | 6,276,229 | 12,058,914,558 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 283,794,047 | 159,290,061 | 1,831,718 | 201,529,172 | 646,444,998 |
| 拆出资金 | 5,037,014,963 | 71,888,956 | - | - | 5,108,903,919 |
| 买入返售金融资产 | 2,593,261,260 | - | - | - | 2,593,261,260 |
| 发放贷款和垫款 | 155,525,590,437 | 303,949,531 | - | - | 155,829,539,968 |
| 交易性金融资产 | 32,432,145,008 | - | - | - | 32,432,145,008 |
| 债权投资 | 46,538,076,615 | - | - | - | 46,538,076,615 |
| 其他债权投资 | 23,030,678,082 | - | - | - | 23,030,678,082 |
| 其他权益工具投资 | 207,668,685 | - | - | - | 207,668,685 |
| 其他金融资产 | 750,022,389 | - | - | - | 750,022,389 |
| 资产合计 | 278,429,741,823 | 555,663,068 | 2,445,190 | 207,805,401 | 279,195,655,482 |
| 金融负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | 16,221,942,642 | - | - | - | 16,221,942,642 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 396,555,382 | - | - | - | 396,555,382 |
| 拆入资金 | 3,770,062,008 | 143,773,339 | - | - | 3,913,835,347 |
| 卖出回购金融资产款 | 17,299,606,793 | - | - | - | 17,299,606,793 |
| 吸收存款 | 177,814,270,533 | 262,321,446 | 854,108 | 176,467,012 | 178,253,913,099 |
| 应付债券 | 45,683,870,106 | - | - | - | 45,683,870,106 |
| 其他金融负债 (i) | 383,541,445 | 687,187 | 794 | 2,725 | 384,232,151 |
| 负债合计 | 261,569,848,909 | 406,781,972 | 854,902 | 176,469,737 | 262,153,955,520 |
| 资产负债净头寸 | 16,859,892,914 | 148,881,096 | 1,590,288 | 31,335,664 | 17,041,699,962 |
| 信用承诺 | 51,584,086,266 | 598,456,447 | - | 273,607,830 | 52,456,150,543 |

(i)其他金融负债包括其他应付款、应付利息、应付股利、递延收益与待结算款项。

| | 2023年12月31日 | | | | |
|----------------|------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------------|
| | 人民币 | 美元折合人民币 | 港元折合人民币 | 其他币种折合人民币 | 合计 |
| 金融资产 | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 12,830,124,330 | 23,423,665 | 489,117 | 11,595,706 | 12,865,632,818 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 420,934,256 | 321,242,889 | 4,121,057 | 201,944,564 | 948,242,766 |
| 拆出资金 | 4,404,279,439 | - | - | - | 4,404,279,439 |
| 买入返售金融资产 | 3,591,305,611 | - | - | - | 3,591,305,611 |
| 发放贷款和垫款 | 139,473,227,882 | 526,347,169 | - | - | 139,999,575,051 |
| 交易性金融资产 | 30,809,205,435 | - | - | - | 30,809,205,435 |
| 债权投资 | 39,801,276,072 | - | - | - | 39,801,276,072 |
| 其他债权投资 | 19,422,227,313 | - | - | - | 19,422,227,313 |
| 其他权益工具投资 | 193,350,241 | - | - | - | 193,350,241 |
| 其他金融资产 | 449,217,739 | - | - | - | 449,217,739 |
| 资产合计 | 251,395,148,318 | 871,013,723 | 4,610,174 | 213,540,270 | 252,484,312,485 |
| 金融负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | 13,639,498,549 | - | - | - | 13,639,498,549 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 820,159,156 | - | - | - | 820,159,156 |
| 拆入资金 | 5,518,001,971 | 433,743,075 | - | - | 5,951,745,046 |
| 卖出回购金融资产款 | 8,478,996,868 | - | - | - | 8,478,996,868 |
| 吸收存款 | 167,855,883,315 | 311,195,978 | 2,737,898 | 174,092,933 | 168,343,910,124 |
| 应付债券 | 41,402,211,102 | - | - | - | 41,402,211,102 |
| 其他金融负债 (i) | 345,135,762 | 644,509 | 775 | 95,851 | 345,876,897 |
| 负债合计 | 238,059,886,723 | 745,583,562 | 2,738,673 | 174,188,784 | 238,982,397,742 |
| 资产负债净头寸 | 13,335,261,595 | 125,430,161 | 1,871,501 | 39,351,486 | 13,501,914,743 |
| 信用承诺 | 48,721,312,576 | 715,869,533 | - | 205,321,784 | 49,642,503,893 |

本行采用敏感性分析衡量汇率变化对本行净利润的可能影响。下表列示了当其他项目不变时，各种外币对人民币汇率的合理可能变动对本行税前利润的影响。

| | 税前利润 增加 / (减少) | |
|-------------|----------------|-------------|
| | 升值1%人民币元 | 贬值1%人民币元 |
| 2024年12月31日 | 1,818,070 | (1,818,070) |
| 2023年12月31日 | 1,666,531 | (1,666,531) |

在进行汇率敏感性分析时，本行在确定商业条件和财务参数时，作出了一般假设，但未考虑：

(i)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)汇率变动对客户行为的影响；

(iii)汇率变动对市场价格的影响；

(b)利率风险

本行的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本行在付息负债管理上强化成本控制，在生息资产管理上建立与付息负债匹配的期限结构和利率结构，优化资产负债组合管理，积极开发中间业务和非利率敏感性金融产品，降低利率风险对本行经营的影响。

于各资产负债表日，本行生息资产和生息负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

| 2024年12月31日 | | | | | | |
|---------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|
| | 不计息 | 3个月或以下 (包含已逾期) | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 合计 |
| 金融资产 | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 329,560,521 | 11,729,354,037 | - | - | - | 12,058,914,558 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 153,137 | 646,291,861 | - | - | - | 646,444,998 |
| 拆出资金 | 41,814,827 | 2,131,114,048 | 2,837,992,373 | 97,982,671 | - | 5,108,903,919 |
| 买入返售金融资产 | 144,540 | 2,593,116,720 | - | - | - | 2,593,261,260 |
| 发放贷款和垫款 | 465,343,533 | 80,645,360,629 | 70,043,988,516 | 4,531,552,248 | 143,295,042 | 155,829,539,968 |
| 交易性金融资产 | 121,862,651 | 9,063,992,332 | 16,072,831,436 | 486,776,694 | 6,686,681,895 | 32,432,145,008 |
| 债权投资 | 636,843,340 | 1,088,364,221 | 3,614,153,982 | 16,727,765,070 | 24,470,950,002 | 46,538,076,615 |
| 其他债权投资 | 290,812,163 | 201,932,810 | 3,586,548,443 | 11,589,919,816 | 7,361,464,850 | 23,030,678,082 |
| 其他权益工具投资 | 207,668,685 | - | - | - | - | 207,668,685 |
| 其他金融资产 | 750,022,389 | - | - | - | - | 750,022,389 |
| 资产合计 | 2,844,225,786 | 108,099,526,658 | 96,155,514,750 | 33,433,996,499 | 38,662,391,789 | 279,195,655,482 |
| 金融负债 | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 8,482,642 | 4,179,710,000 | 12,033,750,000 | - | - | 16,221,942,642 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 406,604 | 396,148,778 | - | - | - | 396,555,382 |
| 拆入资金 | 3,963,271 | 779,872,076 | 3,130,000,000 | - | - | 3,913,835,347 |
| 卖出回购金融资产款 | 2,255,362 | 16,670,217,443 | 627,133,988 | - | - | 17,299,606,793 |
| 吸收存款 | 3,630,867,328 | 79,316,995,750 | 39,607,014,833 | 55,698,035,188 | 1,000,000 | 178,253,913,099 |
| 应付债券 | 170,151,233 | 16,864,801,253 | 19,650,097,003 | 5,999,406,434 | 2,999,414,183 | 45,683,870,106 |
| 其他金融负债 | 384,232,151 | - | - | - | - | 384,232,151 |
| 负债合计 | 4,200,358,591 | 118,207,745,300 | 75,047,995,824 | 61,697,441,622 | 3,000,414,183 | 262,153,955,520 |
| 资产负债敞口 | (1,356,132,805) | (10,108,218,642) | 21,107,518,926 | (28,263,445,123) | 35,661,977,606 | 17,041,699,962 |

| 2023年12月31日 | | | | | | |
|---------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|
| | 不计息 | 3个月或以下 (包含已逾期) | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 合计 |
| 金融资产 | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 220,445,626 | 12,645,187,192 | - | - | - | 12,865,632,818 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 199,253 | 948,043,513 | - | - | - | 948,242,766 |
| 拆出资金 | 39,059,111 | 1,328,752,650 | 2,936,485,378 | 99,982,300 | - | 4,404,279,439 |
| 买入返售金融资产 | 750,110 | 3,590,555,501 | - | - | - | 3,591,305,611 |
| 发放贷款和垫款 | 376,637,551 | 63,118,678,913 | 70,751,170,728 | 5,470,465,908 | 282,621,951 | 139,999,575,051 |
| 交易性金融资产 | 214,892,556 | 9,909,527,978 | 11,816,435,977 | 3,013,461,935 | 5,854,886,989 | 30,809,205,435 |
| 债权投资 | 597,259,592 | 613,034,629 | 2,645,693,921 | 15,814,739,661 | 20,130,548,269 | 39,801,276,072 |
| 其他债权投资 | 261,738,045 | 280,163,093 | 7,015,280,962 | 10,930,890,513 | 934,154,700 | 19,422,227,313 |
| 其他权益工具投资 | 193,350,241 | - | - | - | - | 193,350,241 |
| 其他金融资产 | 449,217,739 | - | - | - | - | 449,217,739 |
| 资产合计 | 2,353,549,824 | 92,433,943,469 | 95,165,066,966 | 35,329,540,317 | 27,202,211,909 | 252,484,312,485 |
| 金融负债 | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 8,168,549 | 3,823,000,000 | 9,808,330,000 | - | - | 13,639,498,549 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 3,944,717 | 816,214,439 | - | - | - | 820,159,156 |
| 拆入资金 | 6,001,971 | 1,152,089,075 | 4,793,654,000 | - | - | 5,951,745,046 |
| 卖出回购金融资产款 | 1,229,801 | 7,530,099,777 | 947,667,290 | - | - | 8,478,996,868 |
| 吸收存款 | 2,135,047,640 | 90,405,248,480 | 29,869,803,755 | 45,794,784,092 | 139,026,157 | 168,343,910,124 |
| 应付债券 | 167,392,411 | 13,004,306,530 | 16,233,571,833 | 9,997,602,917 | 1,999,337,411 | 41,402,211,102 |
| 其他金融负债 | 345,876,897 | - | - | - | - | 345,876,897 |
| 负债合计 | 2,667,661,986 | 116,730,958,301 | 61,653,026,878 | 55,792,387,009 | 2,138,363,568 | 238,982,397,742 |
| 资产负债敞口 | (314,112,162) | (24,297,014,832) | 33,512,040,088 | (20,462,846,692) | 25,063,848,341 | 13,501,914,743 |

假设各货币收益率曲线在年末平移100个基点，对利息净收入及其他综合收益的潜在影响分析如下：

| | 上升100个基点 | | 下降100个基点 | |
|-------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| | 净利息收入 (减少) / 增加 人民币元 | 其他综合收益 (减少) / 增加 人民币元 | 净利息收入 增加 / (减少) 人民币元 | 其他综合收益 (减少) / 增加 人民币元 |
| 2024年12月31日 | (9,293,717) | (1,007,702,967) | 9,293,717 | 1,101,311,421 |
| 2023年12月31日 | (86,928,729) | (335,028,166) | 86,928,729 | 86,928,729 |

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。对利息净收入的影响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价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一定利率变动对期末持有的固定利率的以公允价值进行计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。

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，作出了一般假设。但未考虑：

- (i)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)利率变动对客户行为的影响；
- (iii)利率变动对衍生金融工具公允价值的影响；
- (iv)利率变动对市场价格的影响；
- (v)利率变动对表外产品的影响。

(3) 流动性风险

流动性风险，是指本行在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，银行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致集中取款风险。可能影响本行流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整存款准备金率、国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本行的流动性产生不利影响。

本行在总行设立了资产负债管理委员会，负责制定流动性风险的相关管理政策并组织实施，建立了多渠道融资机制，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本行实际的日常流动性监测指标体系，同时，本行兼顾效益性和流动性，在资产组合中持有一部分国债、央行票据等，既能实现稳定的投资收益，又可以随时在二级市场上变现或回购，满足流动性需要。

下表列示于各资产负债表日金融负债未折现合同现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定或有所增长的余额。

| | 2023年12月31日 | | | | | | 合计 |
|---------------|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| | 无期限 | 即时偿还 | 1个月以内 | 1个月至3个月 | 3个月至1年 | 1年至5年 | |
| 金融负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 2,056,093,757 | 2,134,080,639 | 12,175,212,195 | - | 16,365,386,591 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 26,148,778 | 370,593,238 | - | - | - | 396,742,016 |
| 拆入资金 | - | - | 11,416,576 | 772,305,800 | 3,158,528,326 | - | 3,942,250,702 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 15,350,684,459 | 1,328,438,226 | 630,535,901 | - | 17,309,658,586 |
| 吸收存款 | - | 56,326,496,532 | 8,166,004,857 | 15,328,687,037 | 41,413,162,764 | 61,268,622,381 | 182,502,973,571 |
| 应付债券 | - | - | 4,960,000,000 | 12,012,600,000 | 20,163,200,000 | 6,651,000,000 | 47,011,800,000 |
| 其他金融负债 | - | 384,232,151 | - | - | - | - | 384,232,151 |
| 金融负债合计 | - | 56,736,877,461 | 30,914,792,887 | 31,576,111,702 | 77,540,639,186 | 67,919,622,381 | 267,913,043,617 |
| 金融负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 2,056,358,936 | 1,777,539,445 | 9,927,119,875 | - | 13,761,018,256 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 28,214,439 | 589,446,526 | 203,506,849 | - | - | 821,167,814 |
| 拆入资金 | - | - | - | 1,155,649,596 | 4,847,947,611 | - | 6,003,597,207 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 6,425,118,894 | 1,110,789,087 | 952,957,168 | - | 8,488,865,149 |
| 吸收存款 | - | 72,222,004,964 | 7,222,776,028 | 11,093,334,168 | 31,387,960,307 | 50,387,467,712 | 172,453,654,085 |
| 应付债券 | - | - | 3,640,000,000 | 9,472,600,000 | 16,816,700,000 | 2,185,000,000 | 42,956,100,000 |
| 其他金融负债 | - | 345,876,897 | - | - | - | - | 345,876,897 |
| 金融负债合计 | - | 72,596,096,300 | 19,933,700,384 | 24,813,419,145 | 63,932,684,961 | 61,229,267,712 | 244,830,279,408 |

(4) 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本行建立了由董事会及下设的风险管理委员会以及高级管理层组成的操作风险治理架构。法律合规部负责统筹管理本行的操作风险。

本行通过建立专兼职的操作风险管理人员队伍、常态化的检查机制、自下而上的报告机制以及风险事件反馈改进机制，实现对操作风险识别、评估、监测和控制的闭环管理。该管理体系主要包括以下方面：

- 强化风险防范，完善管理机制；
- 通过操作风险三大工具的应用，梳理业务和管理流程。本行开展操作风险与控制自我评估 (RCSA)，并运用内控合规与操作风险管理系统 (GRC系统)，监控关键风险指标，收集损失数据，查堵风险隐患；
- 运用风险预警监测平台，加强对操作风险的监控；
- 细化岗位分工、明确工作职责，确保不相容职责相分离；
- 开展网络化、内部培训、风险评估、内控检查、员工行为排查等工作；
- 开展风险排查并督促整改。本行开展年度常规/专项检查、自查，查堵风险隐患，建立整改督办机制，对发现的问题制定整改方案并推动落实；
- 员工轮岗与强制休假制度。

(5) 资本管理

本行资本管理的目标为保持稳健、合理的资本水平和较高的资本质量，持续支持业务发展及满足监管政策要求；加强资本精细化管理，提高资本配置效率，提升风险调整后收益率 (RAROC) 的资源配置导向作用；推行以经济资本为核心的绩效评价体系，力求实现公司价值及股东财富最大化。

本行的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本行按照监管指引计算资本充足率。本行资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

2024年1月1日起，按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及相关规定，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于5%，一级资本充足率不得低于6%，资本充足率不得低于8%。商业银行应在最低资本要求的基础上计提储备资本。储备资本要求为风险加权资产的2.5%，由核心一级资本来满足。如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

资本充足率管理是本行资本管理的核心。资本充足率反映了本行稳健经营和抵御风险的能力。本行资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考先进同业资本充足率水准及本行经营状况，审慎确定资本充足率目标。本行根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

本行经济资本管理以增强轻资本理念为核心，建立以资本约束为核心的业务发展模式，构建资本补充和风险资产增长的平衡机制。公司加强过程管控，统筹安排各部门、各业务条线资产规模，推行资本限额管理，合理制定风险资产管控目标，提高资本配置效率。

本行资本融资管理兼顾内源性资本积累和外源性资本补充，通过准备计提、利润留存等方式补充资本，同时积

极开展资本工具创新，拓宽资本补充渠道，优化资本结构。

截至2024年12月31日，本行核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率均满足《商业银行资本管理办法》及其他相关规定要求。有关资本的更多信息，请参见本行在官方网站发布的《福建海峡银行股份有限公司2024年第三支柱信息披露报告》。

52. 金融工具的公允价值

(1) 金融工具公允价值的确定方法

本行的金融资产及金融负债主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、金融投资、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、吸收存款及应付债券等。

(a) 现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产等金融资产以及同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款等金融负债属于短期性质款项或浮动利率工具，故其公允价值接近账面价值。

(b) 交易性金融资产、其他债权投资以公允价值列报。对于存在活跃市场的金融工具，本行将采用市场价格作为其公允价值的最佳体现。对于不存在活跃市场或市场价格的金融工具，本行采用了现金流量折现或其他估值技术来确定这些金融资产的公允价值。

(c) 债权投资的公允价值以市场报价为基础。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价。在适用的情况下，债权投资的公允价值参照中央国债登记结算有限责任公司、中国证券登记结算有限责任公司、中证指数有限公司或彭博的估值结果来确定。

(d) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款按照扣除减值准备后的净额列示，大部分客户贷款和垫款其实是浮动利率贷款，遇货币市场报价利率调整，该贷款和垫款复位价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。以公允价值计量的发放贷款和垫款主要为福费廷和票据贴现，使用现金流量折现模型进行估值。

(e) 吸收存款大部分属于活期或一年内到期的定期存款，其利率按中国人民银行利率相若的浮动或短期利率复位价。因此这些客户存款的账面价值与公允价值相若。

(f) 应付债券的公允价值通常以公开市场买价或经纪人 / 交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场上具有相似特征 (如信用风险和到期日) 的证券产品收益率为参数，按定价模型或现金流量折现法估算公允价值。

(2) 以公允价值计量的金融工具

(a) 公允价值计量的层次

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。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上 (未经调整) 的报价；

第二层次输入值：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，包括大部分场外交易的衍生工具和债券；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值，包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

| 2024年12月31日 | 第一层次 公允价值计量 | 第二层次 公允价值计量 | 第三层次 公允价值计量 | 合计 |
|-----------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 持续的公允价值计量的资产 | | | | |
| 发放贷款和垫款 | - | - | 18,249,286,652 | 18,249,286,652 |
| 金融投资 - 交易性金融资产 | | | | |
| - 同业存单 | - | 14,420,088,058 | - | 14,420,088,058 |
| - 基金投资 | - | 8,889,616,287 | - | 8,889,616,287 |
| - 资管计划 | - | 7,134,450,116 | - | 7,134,450,116 |
| - 企业债券 | - | 688,326,608 | - | 688,326,608 |
| - 金融债券 | - | 669,731,164 | - | 669,731,164 |
| - 信托计划 | - | 400,170,619 | - | 400,170,619 |
| - 政府债券 | - | 180,221,610 | - | 180,221,610 |
| - 资产支持证券 | - | 49,540,546 | - | 49,540,546 |
| 小计 | - | 32,432,145,008 | - | 32,432,145,008 |
| 金融投资 - 其他债权投资 | | | | |
| - 金融债券 | - | 9,283,833,491 | - | 9,283,833,491 |
| - 企业债券 | - | 5,906,298,782 | - | 5,906,298,782 |
| - 同业存单 | - | 3,349,867,630 | - | 3,349,867,630 |
| - 政府债券 | - | 2,484,649,139 | - | 2,484,649,139 |
| - 企业票据 | - | 1,513,901,113 | - | 1,513,901,113 |
| - 资产支持证券 | - | 487,409,903 | 4,718,024 | 492,127,927 |
| 小计 | - | 23,025,960,058 | 4,718,024 | 23,030,678,082 |
| 金融投资 - 其他权益工具投资 | | | | |
| 非上市公司股权投资 | - | - | 207,668,685 | 207,668,685 |
| 持续以公允价值计量的资产总额 | - | 55,458,105,066 | 18,461,673,361 | 73,919,778,427 |

| 2023年12月31日 | 第一层次 公允价值计量 | 第二层次 公允价值计量 | 第三层次 公允价值计量 | 合计 |
|-----------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 持续的公允价值计量的资产 | | | | |
| 发放贷款和垫款 | - | - | 12,035,254,417 | 12,035,254,417 |
| 金融投资 - 交易性金融资产 | | | | |
| - 同业存单 | - | 13,189,961,674 | - | 13,189,961,674 |
| - 基金投资 | - | 7,876,455,798 | - | 7,876,455,798 |
| - 资管计划 | - | 6,381,293,915 | - | 6,381,293,915 |
| - 企业债券 | - | 2,386,085,656 | - | 2,386,085,656 |
| - 金融债券 | - | 504,317,039 | - | 504,317,039 |
| - 信托计划 | - | 400,000,000 | - | 400,000,000 |
| - 资产支持证券 | - | 71,091,353 | - | 71,091,353 |
| 小计 | - | 30,809,205,435 | - | 30,809,205,435 |
| 金融投资 - 其他债权投资 | | | | |
| - 企业债券 | - | 9,154,108,356 | - | 9,154,108,356 |
| - 同业存单 | - | 6,195,326,356 | - | 6,195,326,356 |
| - 金融债券 | - | 2,437,904,567 | - | 2,437,904,567 |
| - 企业票据 | - | 814,016,297 | - | 814,016,297 |
| - 资产支持证券 | - | 750,949,600 | 49,561,118 | 800,510,718 |
| - 政府债券 | - | 20,361,019 | - | 20,361,019 |
| 小计 | - | 19,372,666,195 | 49,561,118 | 19,422,227,313 |
| 金融投资 - 其他权益工具投资 | | | | |
| 非上市公司股权投资 | - | - | 193,350,241 | 193,350,241 |
| 持续以公允价值计量的资产总额 | - | 50,181,871,630 | 12,278,165,776 | 62,460,037,406 |

本行以公允价值计量的金融工具的第一层级与第二层级之间不存在重大转换。

(b)第二层次的公允价值计量

交易性金融资产和其他债权投资中的债券及存单投资的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司或中国证券登记结算有限责任公司的估值结果确定。中央国债登记结算有限责任公司和中国证券登记结算有限责任公司在形成估值的过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

2024年及2023年，本行上述持续以第二层次公允价值计量的资产和负债所使用的估值技术并未发生变更。

(c) 第三层次的公允价值计量

本行制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

| | 2024年12月31日的公允价值 | 估值技术 | 不可观察输入值 | 范围区间 |
|--------|------------------|------------|--------------|----------------|
| 票据贴现 | 12,593,703,389 | 现金流量折现法 | 风险调整折现率 | [0.00%, 2.98%] |
| 福费廷 | 5,655,583,263 | 现金流量折现法 | 风险调整折现率 | [1.06%, 2.44%] |
| 资产支持证券 | 4,718,024 | 现金流量折现法 | 风险调整折现率 | 5% |
| 权益工具投资 | 207,668,685 | 净资产法/市场比较法 | 缺乏控制权折扣/市场乘数 | 20%/N/A |

| | 2023年12月31日的公允价值 | 估值技术 | 不可观察输入值 | 范围区间 |
|--------|------------------|------------|--------------|----------------|
| 票据贴现 | 9,482,968,865 | 现金流量折现法 | 风险调整折现率 | [0.08%, 6.57%] |
| 福费廷 | 2,552,285,552 | 现金流量折现法 | 风险调整折现率 | [1.50%, 3.12%] |
| 资产支持证券 | 49,561,118 | 现金流量折现法 | 风险调整折现率 | 5% |
| 权益工具投资 | 193,350,241 | 净资产法/市场比较法 | 缺乏控制权折扣/市场乘数 | 20%/N/A |

本行采用预计现金流量通过风险调整折现率进行折现来确定以公允价值计量且变动计入其他综合收益的票据贴现、福费廷、资产支持证券的公允价值，公允价值计量与风险调整折现率呈负相关关系。本行非上市权益工具投资采用包括资产净值法和市场比较法的估值技术确定公允价值，该估值技术中涉及的不可观察假设包括资产净值、缺乏控制权折扣和市场乘数等。于报告期内，本行根据可获得的不可观察输入值信息，基于资产净值和缺乏控制权折扣，调整第三层级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公允价值。

以上假设及方法为本行资产及负债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。

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

| | 2023年12月31日 | 本年利得或损失总额 | | 购买、结算和出售 | | 2024年12月31日 |
|--------------|-----------------------|--------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | | 计入损益 | 计入其他综合收益 | 购买 | 结算和出售 | |
| 资产 | | | | | | |
| - 福费廷 / 票据贴现 | 12,035,254,417 | 196,830,816 | 2,668,871 | 53,937,649,998 | (47,923,117,450) | 18,249,286,652 |
| - 资产支持证券 | 49,561,118 | 1,199,072 | 229,398 | - | (46,271,564) | 4,718,024 |
| - 权益工具投资 | 193,350,241 | - | 14,318,444 | - | - | 207,668,685 |
| 总计 | 12,278,165,776 | 198,029,888 | 17,216,713 | 53,937,649,998 | (47,969,389,014) | 18,461,673,361 |

| | 2022年12月31日 | 本年利得或损失总额 | | 购买、结算和出售 | | 2023年12月31日 |
|--------------|----------------------|--------------------|--------------------|------------------------|--------------------------|-----------------------|
| | | 计入损益 | 计入其他综合收益 | 购买 | 结算和出售 | |
| 资产 | | | | | | |
| - 福费廷 / 票据贴现 | 9,009,827,112 | 173,345,607 | (4,036,457) | 153,459,474,365 | (150,603,356,210) | 12,035,254,417 |
| - 资产支持证券 | 170,274,770 | 3,846,113 | 995,729 | - | (125,555,494) | 49,561,118 |
| - 权益工具投资 | 8,250,000 | - | 185,100,241 | - | - | 193,350,241 |
| 总计 | 9,188,351,882 | 177,191,720 | 182,059,513 | 153,459,474,365 | (150,728,911,704) | 12,278,165,776 |

(i) 上述本行计入损益的具体项目为利息收入及公允价值变动损益。

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

本行购买他行理财产品及受益权计划的公允价值是将与上述资产相关的预计现金流量通过风险调整折现率进行折现确定的。所使用的折现率已经根据交易对手信用风险进行了调整。公允价值计量与风险调整折现率呈负相关关系。

(d) 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本行以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生转换。

(e) 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本行根据可获得的不可观察输入值信息，基于资产净值和缺乏控制权折扣，调整第三层级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公允价值。

(3) 非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负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、买入返售金融资产、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、吸收存款和应付债券。

除下述金融资产和负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

| | 2024年12月31日 | | 2023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 - 债券 | 44,385,803,846 | 46,845,316,440 | 36,982,631,041 | 37,320,982,800 |
| 金融负债 | | | | |
| 应付债券 - 同业存单 | 32,514,898,256 | 32,541,383,430 | 29,237,878,363 | 29,248,853,910 |
| 应付债券 - 债券 | 13,168,971,850 | 13,337,479,500 | 12,164,332,739 | 12,249,922,000 |
| 金融负债合计 | 45,683,870,106 | 45,878,862,930 | 41,402,211,102 | 41,498,775,910 |

53. 关联方关系及其交易

(1) 本行主要关联方

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

| 股东名称 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 对本行的持股比例 | 对本行的表决权比例 |
|--------------------|-------|------------------|-------------|----------|-----------|
| 福州市投资管理有限公司 (i) | 中国福州市 | 商务服务业 | 295,000万元 | 16.25% | 16.25% |
| 福建省能源集团有限责任公司 (i) | 中国福州市 | 商务服务业 | 1,000,000万元 | 6.52% | 6.52% |
| 福州城市建设投资集团有限公司 (i) | 中国福州市 | 商务服务业 | 206,850万元 | 4.99% | 4.99% |
| 福建大东海实业集团有限公司 (i) | 中国福州市 | 批发业 | 80,000万元 | 4.11% | 4.11% |
| 福州市马尾区财政局 (i) | 中国福州市 | 政府机关 | 不适用 | 4.03% | 4.03% |
| 福建正祥置业发展有限公司 (i) | 中国福州市 | 房地产业 | 50,000万元 | 3.09% | 3.09% |
| 世纪财富投资有限公司 (i) | 中国福州市 | 批发业 | 31,000万元 | 1.76% | 1.76% |
| 福建省三华实业有限公司 (i) | 中国福州市 | 渔业 | 5,000万元 | 1.40% | 1.40% |
| 新大陆数字技术股份有限公司 (i) | 中国福州市 | 计算机、通信和其他电子设备制造业 | 103,206万元 | 0.69% | 0.69% |

(i) 为向本行派驻董事或监事之关联方。

(2) 与关联方之间的交易

按照银行业的惯例，本行与各关联方有存借往来业务，该等业务之应收及应付利息均参考国内及国际货币市场利率计算。

(a) 与关联方之间的交易金额如下：

| | 2024年 | 2023年 |
|-------------------------|-------------|-------------|
| 利息收入 | | |
| - 福州市投资管理有限公司及其相关关联实体 | 17,336,115 | 66,438,937 |
| - 福建省能源集团有限责任公司及其相关关联实体 | 14,626,601 | 17,915,777 |
| - 其他 | 118,827,270 | 138,660,851 |
| 合计 | 150,789,986 | 223,015,565 |
| 利息支出 | | |
| - 福州市投资管理有限公司及其相关关联实体 | 50,162,820 | 33,685,779 |
| - 福州市马尾区财政局 | 19,898,471 | 20,805,580 |
| - 福建省能源集团有限责任公司及其相关关联实体 | 334,615 | 7,310,180 |
| - 其他 | 32,803,472 | 42,649,407 |
| 合计 | 103,199,378 | 104,450,946 |
| 手续费及佣金收入 | | |
| - 福建省能源集团有限责任公司及其相关关联实体 | 42,041 | 287,764 |
| - 福州市投资管理有限公司及其相关关联实体 | 2,607 | 52,316 |
| - 福州市马尾区财政局 | 10 | - |
| - 其他 | 158,390 | 904,190 |
| 合计 | 203,048 | 1,244,270 |
| 投资收益 | | |
| - 福建省能源集团有限责任公司及其相关关联实体 | 1,307,642 | 4,702,247 |
| - 福州市投资管理有限公司及其相关关联实体 | 647,138 | 371,494 |
| - 其他 | 761,061 | (2,141,949) |
| 合计 | 2,715,841 | 2,931,792 |
| 业务及管理费 | 2,557,153 | 2,324,996 |

(b) 与关联方之间的交易于12月31日的余额如下：

| | 2024年 | 2023年 |
|-------------------------|---------------|---------------|
| 发放贷款和垫款 | | |
| - 福州市投资管理有限公司及其相关关联实体 | 79,772,534 | 1,065,382,172 |
| - 福建省能源集团有限责任公司及其相关关联实体 | 320,578,033 | 321,536,709 |
| - 其他 | 2,562,050,430 | 2,470,940,852 |
| 合计 | 2,962,400,997 | 3,857,859,733 |
| 债券投资 | | |
| - 福州市投资管理有限公司及其相关关联实体 | 421,981,233 | 438,345,123 |
| - 福建省能源集团有限责任公司及其相关关联实体 | - | 103,082,181 |
| - 其他 | 35,616,979 | 131,615,790 |
| 合计 | 457,598,212 | 673,043,094 |
| 其他资产 | | |
| - 其他 | 35,350,817 | 36,987,547 |

| | 2024年 | 2023年 |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
| 吸收存款 | | |
| - 福州市投资管理有限公司及其相关关联实体 | 2,581,909,801 | 2,012,013,072 |
| - 福州市马尾区财政局 | 676,635,993 | 635,932,981 |
| - 福建省能源集团有限责任公司及其相关关联实体 | 21,633,569 | 44,427,784 |
| - 其他 | 2,438,551,487 | 3,413,088,990 |
| 合计 | 5,718,730,850 | 6,105,462,827 |
| 同业和其他金融机构存放款项 | | |
| - 其他 | 22,441 | 75,439 |
| 其他负债 | | |
| - 其他 | 15,476,596 | 19,669,777 |
| 银行承兑汇票 | | |
| - 福州市投资管理有限公司及其相关关联实体 | - | 90,000,000 |
| - 福建省能源集团有限责任公司及其相关关联实体 | 70,000,000 | 193,232,000 |
| - 其他 | 66,210,240 | 201,703,076 |
| 合计 | 136,210,240 | 484,935,076 |
| 开出保函 | | |
| - 其他 | 131,587,384 | 137,587,384 |
| 开出信用证 | | |
| - 福建省能源集团有限责任公司及其相关关联实体 | - | 23,738,377 |
| - 其他 | - | 22,000,000 |
| 合计 | - | 45,738,377 |

除上述交易金额 / 余额外，本行无其他有关持有本行5%或以上表决权股份或向本行委派董事、监事的股东和其他关联方款项。本行所有与关联方的交易（包括收付方式和条件）均按一般商业交易条款进行。

54. 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，除附注五、32利润分配外，本行无需要披露的重大资产负债表日后事项。

55. 上年比较数字

为保持财务报表披露列示一致，本财务报表对部分上年比较数字进行了重述。

附件二：社会责任报告

福建海峡银行 2024 年度社会责任报告

关于本公司

福建海峡银行成立于1996年12月，是一家地方性股份制商业银行。成立以来，一代又一代的海行人坚守初心本源，在服务城乡居民、帮扶中小企业、助力实体经济发展、践行社会责任中作先锋、挑大梁，不断为地方经济社会发展贡献金融力量。目前，本行注册资金68.38亿元，在岗员工3000余名，已在福建9地市和浙江温州地区设立营业网点85家。先后获评“全国模范职工之家”“全国厂务公开民主管理先进单位”“全国模范劳动关系和谐企业”“全国内部审计先进集体”“全国五一巾帼标兵岗”“服务福建经济三星银行机构”“服务民营企业和中小微企业三等奖”等荣誉。

本行深入践行可持续发展理念，加入由联合国环境规划署金融倡议（UNEP FI）主办的《可持续蓝色经济金融倡议》，成为全球第31家、国内第3家签署机构。采纳“赤道原则”，成为中国境内第8家“赤道银行”。

本行坚持围绕高质量发展主线不动摇，坚守“服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济”的市场定位，以写好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，更好服务福建省数字经济、海洋经济、绿色经济、文旅经济为抓手，努力探索差异化、特色化发展道路，逐渐形成契合当地经济发展的业务特色与竞争优势。

本行始终将提升市民金融服务质效作为根本宗旨，通过提供代发工资、代收生活缴费、社保卡制发卡及公积金、养老金、生育金、各类人社待遇发放等与市民生活密切相关的基础金融服务，积极搭建政务服务与便民服务融合场景，进一步延伸金融服务触角，赢得市民的良好口碑。

本行致力于服务中小微企业，打造普惠金融品牌。充分利用“本乡本土”和“地缘人缘”优势，坚持以客户需求为中心，进一步深耕小微金融、消费金融等领域，推进服务升级，下沉服务重心，加深数字化技术与普惠金融的融合，切实扩大和提升普惠小微金融服务的覆盖面和可得性，为经济发展注入源源不断的金融动力。

本行坚持立足新发展阶段，贯彻新发展理念，构建新发展格局，充分利用福建、浙江的区位优势、政策优势，主动将自身发展融入地方发展大局，积极把握“十四五”规划的目标任务，紧紧围绕建设福州都市圈、两岸融合发展示范区等重大战略增强服务能力，持续加大对龙头企业、核心产业、城乡建设、民生工程的金融支持保障力度，为地方经济建设作出了积极贡献。

本行聚焦践行社会责任，围绕精准帮扶、“科技、文化、卫生”三下乡、东西部协作、乡村振兴、帮助助学、公益医疗等领域打造“海”公益品牌，近六年助力慈善公益捐赠金额达1900余万元，帮扶困难群众数千人次。

展望未来，成长中的福建海峡银行将继续集全行之力，坚定信心不动摇、咬定目标不放松，当好地方经济的助推者、客户价值的成就者、员工幸福的守护者、股东价值的创造者，在创新变革中探索新的路径，创造新的业绩。

治理篇

一、坚持党建引领，推进科学治理

坚持党建引领。2024年，本行党委以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持党的领导，深入学习贯彻党的二十届三中全会和习近平总书记在福建考察时的重要讲话精神，扎实开展党纪学习教育工作。全行以支部为单位制定学习计划，通过“三会一课”、主题党日等形式，开展学习贯彻党的二十届三中全会精神集中培训，基层党支部书记开展二十届三中全会宣讲共计63次，围绕二十届三中全会“经济体制改革”举办全行党务干部培训会，第一时间传达学习习近平总书记在福建考察时的重要讲话精神并贯彻落实。

优化公司治理。严格遵守法律法规和监管要求，严格按照公司章程和有关制度进行运作，持续加强公司治理、提升公司治理水平，确保公司稳健发展。本行根据《公司法》及公司章程有关规定，严格履行董事选举程序，选举叶发强先生为本行第五届董事会董事。加强董监高培训与调研，全年共组织董监高参与公司治理专题培训5场，组织独立董、监事基层调研，不断提升董监高履职能力。对标同业上市公司，优化信息披露，积极向投资者传递本行的特色亮点与投资价值。

二、筑牢合规防线，培育金融文化

加强合规教育培训。开展“诚信为本、合规至上”合规文化建设活动，从制度机制建设、员工行为管理、考核问责体系建设等方面，重塑全行合规文化。行领导带头讲合规、抓内控，通过微信公众号开展“行长讲合规”活动，重申员工行为“十五条禁令”。加强合规培训教育，组织“清正廉洁、合规护己”案防暨从业人员行为管理培训，邀请专家开展《银行从业人员风险提示》案件警示教育讲座，汇编《银行业预防刑事犯罪风险警示》，提高全行员工合规意识。

深化“五廉五福”品牌。持续推进清廉金融文化建设，自上而下全面开展清廉金融文化建设总结提升年系列活动。组织开展形式多样、内容丰富的宣教活动，结合习近平总书记廉政用典与金融工作实际，定期推送“廉润海峡 清风寄语”专栏13期；创作警示教育漫画、海报、书法、绘画等廉洁主题作品，开展“积五廉 得五福”线上知识问答，清廉金融文化卡通形象大使征集活动，营造以清为美、以廉为荣、积极向上的文化氛围。2024年2月，总行荣获市直机关廉政文化示范点荣誉称号。

三、关爱员工成长，凝聚团队力量

实施人才队伍三年发展规划。以优化结构、提升能力为重点，强化经营管理人才、专业序列人才、金融科技人才、优秀年轻人才和一线骨干人才等不同层次、不同类型人才队伍，通过优化引人、育人、用人机制，努力打造一支涵盖主要业务管理领域、高素质专业化金融人才队伍。持续开展“领航计划”“鲲鹏计划”“瞪羚计划”“鸿鹄计划”“薪火计划”等专项培训，不断凝聚团队意识，提升营销管理能力。



(2024年5月，“薪火计划”内训师训练营圆满收官)

实施高素质人才引进培养工程。深入实施“好年华·聚福州”人才行动计划，校招社招双管齐下，借助平台广泛引才；坚持人岗相适、人事相宜，分门别类精准引才；实施台湾青年和大陆学子实习“扬帆计划”，关口前移前瞻引才，实现人才总量提升、质量攀升，缓解高学历人才不足、结构性矛盾等问题。积极响应台湾青年来闽就业创业发展的政策，发布和招聘台湾青年人才专岗。

实施人力资源能力提升计划。聚焦管理能力提升问题，对总分行管理部门专业岗位差异化提出不同任职资格和能力要求，按照人岗相适原则，对关键岗位、核心岗位以及专业性较强的岗位提出学历、专业、职称、执业资格及工作经验等要求，提出年度持证上岗达标计划。通过岗位条件推动员工学习成长，提升岗位专业能力。2024年至今全行员工新考取各类职称及资格证书584人次，本科以上学历员工占比超过90%。

专注提升员工归属感与幸福感。持续提升温暖之“家”。定期开展生日慰问、年节慰问、生病住院慰问、女职工“三八”节慰问、困难党员及员工慰问等关心关爱活动。开设亲子围棋课、职工子女暑托班等品牌课程，帮助解决员工子女“看护难”问题。完善“员工文体活动中心”，常态化举办员工座谈会、退休职工欢送会、青年交友联谊会、亲子游园会等活动，让员工感受家一般的温暖。**扎实推进健康之“家”。**定期开展员工体检，组织名医讲座、心理疏导、中医理疗等，完善员工健康信息数据，强化动态管理；打造运动健身场所、开展“一线职工疗休养”活动、组织急救技能培训，有效缓解员工压力，提升自救、互救能力。**不断丰富活力之“家”。**创新活动载体，满足干部职工精神文化需求。组织竞技性、趣味性、娱乐性运动项目，营造积极向上、和谐融洽的团队氛围。组织开展兴趣爱好调研，成立各类兴趣小组（协会），引导广大干部职工培养健康向上的生活情趣。



(3月8日，本行开展妇女节“墨韵芳华”非遗烧箔画活动)

社会篇

一、践行普惠金融，服务小微民生

创新服务模式，打造便民生态。创新“政务+金融”服务模式，依托本行网点覆盖广、服务优的优势，实现社保、医保等高频政务事项“银行办”“就近办”，福州地区57个网点支持办理126项社保、医保、公积金等服务事项。联合福州市医保基金中心设立“医保e站”便民服务点，开启医保便民服务合作新模式，打通便民办事的“最后一公里”。响应促消费政策号召，贴近民生，围绕餐饮、购物、出行等多元化生活场景，开展消费笔笔减、用卡有优惠等多项优惠活动，助力释放消费潜力。

完善组织架构，增强服务动能。本行设立普惠金融部牵头统筹制订全行普惠金融业务发展规划，推动普惠金融发展。普惠金融部内设零售风险管理处，着力强化风险防控，致力普惠小微贷款长期可持续发展。部署直属机构设立普惠金融部，加强业务一线普惠金融工作落实。2024年本行新开业福州百花支行、长乐航城支行、罗源海城支行、南平延平支行4家机构，全行网点数达85家，普惠金融服务触角进一步延伸，不断强化城乡区域普惠金融服务覆盖面。



(2024年12月26日，本行南平延平支行正式揭牌开业)

线上线下融合，丰富服务渠道。持续探索客群下沉，创新网格化营销服务、组建专营团队探索微贷市场、完善一贷通小程序、开通“e福州”APP渠道申贷接入，致力实现普惠资金广泛覆盖、精准触达。截至2024年末，普惠型小微企业贷款余额493.4亿元，普惠型小微企业贷款客户72360户。大力推广“闽商易融”贷款码，助力个体户发展，培育壮大经济“毛细血管”、“神经末梢”。截至2024年末，本行“闽商易融”贷款码推广使用已实现放款1329笔、金额16.78亿元，分别较上年增长增长383.27%、322.67%。

聚焦实体经济，持续让利惠企。本行坚守服务小微的市场定位，持续探索谋划普惠金融服务新举措，将普惠金融便利、实惠精准传递给小微企业。积极贯彻小微企业减费让利政策，健全利率传导机制，全年结合LPR走势适时下调普惠小微企业贷款定价，全年发放普惠型小微企业贷款平均利率5.4%，比

上年下降0.14个百分点。持续推进减费让利相关政策，全年共减免手续费2,811.56万元、受益企业约4.73万户，切实减轻小微企业融资负担。

赋能乡村振兴，助力共同富裕。以“特”为抓手，深耕县域乡村市场，采用“一行一特”模式，以信用+理念深入发掘乡村市场特色客群经营特点和需求，量体裁衣，创新迭代普惠小微产品，陆续推出“渔船贷”“高位虾养殖贷”等特色专案，满足不同行业小微企业的个性化融资需求，赋能乡村发展。截至2024年末，普惠型涉农贷款余额87.29亿元，比上年末增加1.31亿元。

案例

扫码贷款，向海致富

“真是太感谢你们了，一艘渔船造价要几百万，以往其他渔民造船时都要到处筹集资金，不但利息高还欠人情，现在通过“闽商易融”贷款码就可以发布融资需求，不到一星期就批下来贷款，你们银行人员还亲自上门服务，真是太方便了。”从事海洋渔业捕捞的个体户潘大哥对本行宁德分行的服务表达了高度的认可与感激。

海洋渔业是宁德沿海地区重点产业，当地渔民在更新渔船时耗资巨大，但因为缺少担保，融资成为产业升级的拦路虎。宁德分行获知这一信息后，积极联合当地龙头造船厂设计了“个人新建渔船贷款”专案，为建造渔船的个体户提供封闭式专项融资，成功解决了渔民新建渔船的贷款难题。

案例

“渔船贷”助力渔民开渔时节鱼获满仓

针对渔民融资难等问题，本行温州分行针对渔民融资难等问题，深入渔村码头走访排摸，重点关注“耕海”生产需求，上门宣传“渔船贷”“快时贷”及个人财富业务等金融产品。为解决渔民开渔忙等问题，客户经理逐户上门、上船受理业务，通过“海峡掌柜”“移动进件系统”等线上平台，将网点服务迁移至海上船头，及时、高效满足渔民“耕海”资金需求。

案例

冻品仓单贷

本行创新推出“水产冻品仓单贷”业务，该产品是全国首个采用“让与担保”模式的金融产品，首笔业务获批1000万元，在福州新区分行君竹支行成功落地。本行借助行业渠道进行资源整合，实现借款企业、冷库企业与金融机构的多方共赢。

二、倾情服务台胞，促进两岸融合

强化对台服务组织架构。设立总行台商金融部，入驻福州市台胞台企交流服务中心。将闽江支行打造为对台专营机构，服务各类台企、台胞，做专、做精、做特对台金融服务，国台办、全国政协港澳台侨委、中国金融工会等领导现场调研并充分肯定本行对台金融工作。在台企台胞较集中的福州、厦门、漳州、泉州四个重点地区设立5支对台专业金融团队，全行82家网点设置了台胞绿色专窗，为台胞台企提供更全面的金融服务和更精准的融资支持。



(本行闽江支行“台胞医保业务代办点”揭牌)

建设台青服务驿站。认真贯彻落实建设“海峡青年发展型城市”的发展举措，积极建设“台湾青年综合服务平台”。开通线上、线下服务渠道，为台湾青年提供现场办、帮代办、咨询办等“三个办”共计146项“政务+金融”服务，持续为台胞在榕学习、就业、创业等提供便利。截至2024年末，在全市57家网点全面设立“福州市台湾青年综合服务驿站”，并在微信公众号和官网上线了台湾青年综合服务驿站的服务内容、产品手册、驿站清单，近6500人次通过线上渠道浏览访问、为1600余名台青提供了服务，涉及金额1.6亿元。

案例

马祖乡亲领取“福马同城通”卡

马祖乡亲林建雄，已经在福州工作生活10年。2024年10月25日，他在本行福州闽江支行领到了“福马同城通”卡(金融卡)。“凭借这张卡，在福州出行不但很优惠，还可以享受到金融便利和福州都市圈四市一区的旅游出行优惠。太值了！”林建雄感慨道。



(本行闽江支行开设台胞医保服务专窗为台胞受理医保相关业务)



搭建两岸同胞交流平台。主办“逐梦海峡 青春飞扬”海峡青年露营嘉年华活动，为两岸青年专门打造星空幕下的青春聚会，在活动现场设置服务专区，为台湾青年提供现场办卡、业务咨询、岗位招聘等服务，助力台湾青年来榕就业发展，为两岸青年的交流成长提供更多机遇。参与“福满中秋夜 两岸一家亲”、“月圆人

团圆·共话中秋情”等联谊活动，并在活动中展示推荐台青综合服务平台，为台湾同胞提供金融和咨询服务。



(本行主办的“逐梦海峡 青春飞扬”海峡青年露营嘉年华活动)



(本行闽江支行打造的“榕台”全家福留言留影板，记录两岸同胞共建联谊的美好瞬间)

三、完善金融服务，提升客户体验

提升智能化服务水平。投产新全媒体智能客服系统，升级音视频平台，提升视频过程交互能力，以数字化、智能化的手段，构建“线上+线下+远程”的服务闭环。海峡掌柜上线代理开卡、视频客服新增对公账户变更核实、密码重置、账户升级等多项功能，满足客户足不出户的金融服务需求。上线文本座席智能机器人，释放人力资源，节省人力成本，实现7×24小时对客服务，线上咨询客户数实现4倍增长。升级优化反诈功能，对手机银行、个人网银转账、限额设置等高风险场景安全反诈提示进行优化，投产涉诈情况突出的收款银行延迟到账功能，进一步保护客户财产安全。

优化境外人员支付便利性。本行认真贯彻落实《国务院办公厅关于进一步优化支付服务提升支付便利性的意见》《福建省进一步优化支付服务提升支付便利性实施方案》文件精神，立足福建区域特色，聚焦外籍来华人员支付服务需求和特点，制定专项服务方案，持续提升境外来闽人员支付便利性。上线境外手机号短信验证、线上预填单开户、ATM外卡取现、多面额取款等功能，优化境外人员支付环境进一步提升外籍来华人员的支付便利性，实现支付服务供给“更多”、体验“更好”。本行工作人员携带移动终端设备在机场、客轮等入境口岸为持相关身份证件的外籍人员现场开立银行账户，或引导境外人员至口岸附近网点开户，实现“一上岸、即开户”。



(外宾在本行营业厅亲身体除外卡便利支付与“零钱包”便利换币换零服务)

四、关爱老年群体，情暖银龄岁月

建设适老友好型网点。积极响应“有福之州 幸福老人”的号召，推进老年友好城市建设，打造标杆优质服务，完成“适老化友好型网点”SI定版，制定营业网点适老金融服务标准及服务流程指引，各渠道自动识别老年客户，切换大字版、进行风险提示，提升网点服务水平。

打造综合养老金融服务。与社区街道共同打造“银龄学堂”，“银龄学堂”以社区、长者食堂、学堂为主阵地，充分结合银龄群体实际需求，邀请福州市老年大学优秀教师“送课上门”，将优质教育资源送进社区，在丰富文体课程的基础上大力普及健康知识、开展防骗宣传，提高老年人健康水平与维权意识，打造“家门口的老年大学”。截至2024年末，本行已为福州市453家长者食堂建设支付结算场景，发行颐悦卡、银龄福卡16.92万，开展了近100场进社区、进长者食堂、进福利院等形式的敬老活动。

案例 敬老月系列活动

2024年10月11日重阳节，“有福之州 幸福老人”敬老系列活动暨福建海峡银行“颐悦人生 乐享重阳”智慧助老主题活动在福州市老年大学举办。福州市民政局、福州市老年大学、本行领导出席本次活动。仪式上，本行与6个社区街道共同打造的首批“银龄学堂”旗舰店正式亮相。



五、守护客户权益，共筑信任长城

本行重视保护金融消费者合法权益，认真落实各项法律法规、金融政策和监管要求，持续健全消保工作机制，创新工作思路，妥善化解消费者矛盾纠纷，开展多样化消费者教育宣传及员工培训活动。

践行“金融为民”，履行消保主体责任。完善体制机制建设，夯实“大消保”工作格局，落实各层级“一把手负责”工作机制，强化溯源治理，保障消费者合法权益。2024年，本行是福州市首批“金融审执中心”试点单位，福建省“预查废”首家落地银行，通过拓展多元调解平台，快速化解各类消费者矛盾纠纷，提高纠纷化解效率。

开展消保检查，加强个人信息保护。规范消费者金融信息处理，保障消费者金融信息安全，开展消费者权益保护自查工作，强化内控管理。科技赋能，升级监测预警模型，确保敏感信息安全可控。对消

保体制机制建设、客户信息保护、适当性管理、纠纷化解、金融知识教育宣传等方面开展检查，要求各机构提高思想认识，认真贯彻落实金融消费者权益保护工作要求，将消保工作抓实抓细。

宣传金融知识，守护客户资金安全。持续聚焦“一老一小”、新市民、残障人士等重点人群，有针对性地开展了“金融消保县域行”“海行金融课堂”“金融知识进校园”“消保进行时”“海行CITYWALK金融知识十城大巡游”等形式新颖的主题教育宣传，提升教育宣传覆盖面；以社区及社区长者食堂、学堂为主阵地，结合银龄群体实际需求，不断提升消费者金融知识水平与社会公众素养，增强金融消费者“获得感”。2024年，本行主动开展个人不动户客户提醒工作，成功唤醒沉睡账户3.65万户，激活消费者沉睡资金3000余万元；通过账户预警等为消费者成功挽损300余万元，主动守护消费者“钱袋子”。开展消费者精准教育宣传1000余场次，触达消费者700余万人次，增强消费者信任感、提升满意度。



(本行联合福州大学举办“金融知识进校园 携手护航共成长”金融知识教育宣传活动)

2024年，本行通过各种渠道受理投诉482件，经处理，所有投诉均在规定时限内办结。

按涉及的业务类型与地区划分

| 业务类型 | 投诉数 (件) | 占比 | 地区分布 | 投诉数 (件) | 占比 |
|--------|---------|--------|------|---------|--------|
| 贷款业务 | 294 | 61.00% | 福州地区 | 438 | 90.87% |
| 银行卡业务 | 150 | 31.12% | 漳州地区 | 21 | 4.36% |
| 其他 | 16 | 3.32% | 龙岩地区 | 6 | 1.24% |
| 人民币储蓄 | 11 | 2.28% | 莆田地区 | 5 | 1.04% |
| 支付结算 | 5 | 1.04% | 温州地区 | 5 | 1.04% |
| 其他中间业务 | 2 | 0.41% | 三明地区 | 4 | 0.83% |
| 个人金融信息 | 2 | 0.41% | 福清地区 | 2 | 0.41% |
| 银行代理业务 | 1 | 0.21% | 泉州地区 | 1 | 0.21% |
| 自营理财 | 1 | 0.21% | 宁德地区 | 0 | 0.00% |
| | | | 南平地区 | 0 | 0.00% |

六、奉献公益慈善，传递金融温度

情暖校园，爱心守护成长。连续九年为考生及家长提供“高考驿站”爱心服务，九年来“高考驿站”以实际行动陪伴着一届又一届考生走过人生的重要时刻。联合市妇联开展慰问留守、特殊儿童系列活动，分别向连江透堡中心小学、闽清金沙学校、罗源民族小学、闽侯南通中心小学捐赠儿童书籍，捐助延安杨家岭福州希望小学。参与福建希望工程圆梦行动，资助福州市盲校困难家庭毕业生，助力“为希望点‘睛’公益行动”。

公益帮扶，携手温暖前行。连续四年牵头组建“送清凉小分队”，铺设“爱心茶摊”32家，开展夏日爱心送水志愿服务公益活动3场，以实际行动为有福之州赋予别样的温度。组织志愿者参加福州市、宁德市“三下乡”活动，“小小天使久久公益”爱心公益活动，“我为党旗添光彩”献血活动等。助力乡村振兴，开展闽宁对口帮扶，向福安市康厝畲族乡填秦村、邵武市金坑乡、温州泰顺县南浦溪镇捐赠帮扶金。2024年，本行通过各项公益活动、对口帮扶及向爱心基金公益捐赠金额达390余万元。

推广围棋，弘扬传统文化。连续五年为“吴清源杯”世界女子围棋赛冠名，举办名人见面会暨指导棋活动，邀请棋圣聂卫平、中国围棋协会主席常昊及众多著名棋手与福州围棋爱好者见面交流，共同探索方寸之间的乾坤与奥妙，将金融文化与围棋传统文化彼此连结、相互赋能，促进推广围棋运动，弘扬中国传统文化。“福建海峡银行杯”第三届福州公园围棋文化节走进三坊七巷，吸引了广大市民尤其是青少年的积极参与，不仅提高了市民对围棋的兴趣和认识，还有助于培养新一代的围棋爱好者。



(2024年高考期间，本行开展“高考驿站”志愿服务)



(中国围棋协会向本行颁发“围棋推广突出贡献奖”)



(11月30日，作为第七届“吴清源杯·福建海峡银行”世界女子围棋公开赛重要配套活动之一，“棋圣”聂卫平到本行指导围棋爱好者)



(11月17日在三坊七巷举行“福建海峡银行杯”第三届福州公园围棋文化节活动)

环境篇

一、根植绿色理念，助推企业节能减排

积极支持绿色产业发展。持续推广碳减排支持工具专属产品“碳减贷”，截至2024年末，累计发放18笔，金额合计3.33亿元，较年初增加1.47亿元。本行入选福建省银行业协会绿色金融专家服务团，在福建省节能中心举办的多场节能业务培训中，为参会的200多家重点用能企业，作关于碳减排支持工具及相关绿色金融服务的专业讲解积极为参会企业提供业务咨询服务。对客户进行业务辅导，鼓励有条件的企业申请绿色资质，获得“绿色”认证与绿色授信。

案例

助力企业顺利获批“绿色融资企业”

厦门市一家生产智能电网设备的高新技术企业获评“绿色工厂”，但在发展过程中因资金不足遭遇瓶颈。因其产品符合绿色标准，本行厦门分行为其定制方案，及时给予了4900万元流动资金贷款，并助力公司顺利获批“绿色融资企业”，取得了政府融资贴息补助。

加速绿色金融数字转型。成功上线绿色金融管理系统，通过科技手段实现绿色标识的标准定义和绿色业务的源头识别，提高工作效率和绿色金融数据的准确性，通过开发环境效益测算、碳排放计算和环境信息披露模块，借助系统分析结果构建具有本行特色的低碳运营体系，逐步实现碳中和，践行监管绿色金融指引。

二、践行绿色运营，共享绿色生活

倡导绿色办公。全面实行网络化、电子化办公，减少纸质材料等资源的使用，办公场所采用节能照明系统、以尽量降低能源消耗；倡导全行员工节约用水用电、减少垃圾的产生，努力打造“绿色银行”。通过安装灯控系统、自动喷淋装置、选用LED、变频空调等低能耗设备，有效降低能源消耗。推行垃圾分类，在大楼内醒目位置设置垃圾分类标识，并放置分类垃圾桶、有害垃圾回收箱，努力做到源头减量、分类投放。

鼓励低碳生活。行内公务用车优先使用新能源汽车，总行大楼现场共配备104个充电桩，为员工低碳出行提供便利。通过智能“聪电宝”设施每日定时对充电桩进行自动断电，有效节约了能源消耗。食堂加强反浪费管理，提高食材利用效率，加强节约粮食宣传，号召员工节约粮食，减少厨余垃圾。

附件三：2024 年大事记

2024 年大事记

3月27日

本行鼓楼支行公积金服务网点正式揭牌营业。

3月13日

本行首次获评深圳证券交易所“2023年度优秀债券投资交易机构—商业银行类”。

1月16日

本行福州鼓楼支行辖属三山支行获评“福建省银行业保险业清廉金融文化建设示范单位”称号。

1月16日

本行获评福建省银行外汇与跨境人民币自律机制成员“优秀”类单位、花旗银行颁发的“STP卓越奖”以及福建省外管局银行外汇业务合规与审慎经营评估“B+类”评级，这是本行连续三年蝉联三项殊荣。

1月2日

顺利完成数字人民币互联互通平台接入以及支付清算系统(XML版)验收工作，被授予“2023年度优秀合作成员”。

5月20日

中华全国总工会、人力资源社会保障部、国家卫生健康委、中国企业联合会/中国企业家协会、中华全国工商业联合会联合印发《关于建设家庭友好型工作场所案例征集结果的通报》，本行成功入围（福建省仅入围4家），是百家入围单位中唯一的金融机构。

6月5日

本行与福州市中小微企业商会签订战略合作协议，此次签约代表着本行成为福州市工商联（总商会）“金融助力团”成员之一。

6月18日

本行荣获中共福建省委金融委员会办公室等四部门联合授予的2023年度银行机构服务民营企业和中小微企业发展激励评价突出贡献银行三等奖。

7月10日

福州市医疗保障局与本行在福州市医疗保障局大楼举办“医银合作”项目签约暨“医保e站”授牌仪式活动，开启医保领域便民服务合作新模式，为市民提供更加便捷的医保服务，助力优化医保经办领域营商环境。

9月24日

本行在中国人民银行福建省分行2023年度在榕银行业金融机构代理国库业务考核中获评A类行。

9月12日

国台办主任宋涛莅临本行福州闽江支行看望慰问台湾青年。

9月9日

由省委宣传部、省委网信办、龙岩市政府等12家单位联合主办的2024年国家网络安全宣传周福建省活动开幕式在龙岩举行。本行凭借在“闽盾-2024”网络安全攻防演练工作中的突出表现，荣获优秀防守方奖项。

8月30日

本行创新推出“水产冻品仓单贷”业务，该产品是全国首个采用“让与担保”模式的金融产品，首笔业务获批1000万元，首次提用130万元在福州新区分行君竹支行成功落地。

8月7日

本行“台商金融部”揭牌仪式在海西科技金融大厦举行。依托“台商金融部”这一平台载体，本行将持续提升台胞企金融服务深度广度，助力建设两岸融合发展示范区，为福建探索海峡两岸融合发展新路贡献金融力量。

9月29日

本行发布《福建海峡银行对台金融服务规范》，该规范是大陆银行业首个公开发布的对台金融服务领域的企业标准。

9月30日

本行顺利实现福州市住宅专项维修资金统一系统并库投产

10月25日

本行正式发行“福马同城通”卡（金融卡）。该卡在享受原有“福马同城通”卡各项优惠政策的基础上，拓展支持多项金融功能。

12月4日

城银清算服务有限公司公布“2024年度城市金融服务优秀案例”获奖名单，本行统一支付平台项目荣获“支付清算创新优秀案例”，全媒体智能客服系统、优化对台金融服务项目荣获“服务优化创新优秀案例”。

12月4日

在由中国企业联合会连续23年发布的2024中国500强企业名单中，本行荣列“中国服务业企业500强”。在由福建省企业与企业家联合会牵头并联合福建社会科学院、福建省广播影视集团连续6年发布的2024年福建企业100强企业名单中，本行荣列“2024福建企业100强”“2024福建服务业企业100强”。

附件四：分支机构基本情况

分支机构基本情况

| 机构名称 | 机构营业地址 | 联系电话 | 邮政编码 |
|-------------------|---|---------------|--------|
| 总行营业部 | 福州市台江区江滨中大道358号海峡银行大厦 | 0591-87598491 | 350011 |
| 福州鼓楼支行 (管理型支行) | 福州市鼓楼区杨桥东路19号三坊七巷一期工程1#楼商场一层部分及二层整层 | 0591-87521294 | 350025 |
| 福州台江支行 (管理型支行) | 福州市台江区八一七中路256号茶亭国际“居然之家”一、五层 | 0591-83326184 | 350004 |
| 福州仓山支行 (管理型支行) | 福州市仓山区临江街道观海路66号太平洋城13#楼1层01商业用房 | 0591-83458928 | 350007 |
| 福州晋安支行 (管理型支行) | 福州市晋安区六一北路158号 | 0591-83280084 | 350005 |
| 福州新区分行 | 福州滨海新城万新路北侧新投商务中心1#104单元 | 0591-28921827 | 350015 |
| 福清分行 | 福清市清昌大道(元洪路)北侧“天和华府”1#楼1-3层 | 0591-86007705 | 350300 |
| 厦门分行 | 厦门市思明区湖滨南路359号海晟国际大厦第1层101单元、第2层201、202单元、第21层2101、2102单元 | 0592-2351310 | 361000 |
| 宁德分行 | 宁德市天湖东路13号东湖豪门综合楼 | 0593-2351800 | 352100 |
| 莆田分行 | 莆田市荔城区胜利路北街1050号后塘小区2号楼 | 0594-2739888 | 351100 |
| 泉州分行 | 泉州市丰泽区泉秀路北侧丰盛假日城堡E幢 | 0595-29012345 | 362000 |
| 漳州分行 | 福建省漳州市九龙江大道以东新浦东路土坪段桂溪名都1-2楼 | 0596-2159961 | 363000 |
| 龙岩分行 | 龙岩市新罗区西陂镇华莲路51号“清华园”1#楼1-3号 | 0597-2999016 | 364000 |
| 三明分行 | 三明市三元区东新四路1号海峡大厦一层 | 0598-8910637 | 365000 |
| 南平分行 | 建阳区理学街1号高佳西城国际二区19幢9-13号店、17-32号店 | 0599-8080808 | 354200 |
| 温州分行 | 浙江省温州市鹿城区车站大道2号华盟商务广场1-3层 | 0577-86008157 | 325088 |

海纳百川 福达天下



福建海峡银行官方微信

福建海峡银行股份有限公司

地址：福建省福州市台江区江滨中大道358号海峡银行大厦

电话：400-893-9999 邮编：350009

www.fjhxbank.com