

新联商业银行

二〇二四年度

信息披露报告

# 目录

银行简介

分支机构（营业网点）

重要事件概览

股权信息

主要财务指标

银行组织架构

公司治理

风险管理

社会责任

已审计财务报表

## 关于银行

### 银行简介

新联商业银行 (Allied Commercial Bank), 原名厦门商业银行 (Xiamen Commercial Bank), 成立于 1993 年 10 月, 是在福建省厦门市成立的外资法人银行, 截至目前是福建省内唯一一家外资法人银行。2001 年, 正式更名为新联商业银行。2003 年 10 月成功实现跨区域发展, 在重庆设立第一家分行。

随着外资银行监管法规的推陈出新, 银行先后进行了数次增资, 注册资本(实缴资本)由最初的 1500 万美元增加至目前的人民币十亿元, 其中 99.04% 的股权由菲律宾国家银行 (Philippine National Bank) 持有。菲律宾国家银行成立于 1916 年 7 月 22 日, 在菲律宾中央银行于 1949 年正式成立以前, 它实际上承担着菲律宾中央银行的职能。目前, 菲律宾国家银行已发展成为菲律宾国内总资产排名前五的私有银行, 在菲律宾国内拥有首屈一指的网络资源, 分行、代表处、汇款中心及附属机构更是遍及美国、加拿大、欧洲、中东及亚洲地区。广泛多元的全球脉络为其打造了安全、高效的特色全球汇款业务, 也为其赢得了市场, 获得了殊荣。银行将背靠母行的资源优势, 更好的为广大客户提供金融服务。

建行以来, 银行本着服务客户的宗旨, 以扶持中小企业为市场定位, 在合规经营的同时, 锐意创新进取。经过多年的努力, 银行各项业务稳健发展, 服务范围也已扩展至全国范围。

2020 年, 银行正式获批经营全面外汇业务和人民币业务, 这是银行发展过程中又一崭新的里程碑, 标志着银行的发展至此迈入了一个新纪元。

2024 年 7 月, 银行成功获批经营人民币跨境业务, 并于 10 月正式启用企业二代征信系统, 服务更加多元及细致。2024 年, 是银行成立第四个十年的开局之年, 在新的征程里, 新联商业银行将一如既往秉承合规经营的理念、坚持创新的态度, 携手与您共同发展。

## 关于银行

### 分支机构（营业网点）

#### 厦门总行

联系地址：厦门市思明区厦禾路 189 号银行中心大厦一层 0104

单元和三层 03088-12 单元及 15 单元

邮政编码：361003

联系电话：0592-2297082/2297096

#### 重庆分行

联系地址：重庆市渝中区中山三路 139 号重庆希尔顿酒店 5 层

521-522 室

邮政编码：400000

联系电话：023-89039958/89039959

## 关于银行

### 重要事件概览

1993 年 10 月

银行成立，系厦门市首家外商投资法人银行。

2003 年 10 月

重庆分行开业，成功实现跨区域经营。

2017 年 4 月

正式开展对除中国境内公民以外的人民币业务。

2019 年 4 月

正式加入全国银行间同业拆借中心。

2020 年 12 月

正式开展对包括中国境内公民的全面人民币业务。

企业网上银行上线运行。

2022 年 9 月

信贷管理系统上线运行。

2023 年 7 月

经修订的《新联商业银行章程（2023 年 2 月）》获得中国银保监会厦门监管局批准。

2023 年 8 月

银行经营期限变更为无固定经营期限，并向厦门市市场监督管理局申请换发了新的营业执照。

2023 年 12 月

同城灾备正式启用。

2024 年 7 月

获批经营人民币跨境结算业务

2024 年 8 月

完成企业网银系统级灾备实施部署

2024 年 10 月

企业二代征信系统正式启用

# 关于银行

## 股权信息

新联商业银行（Allied Commercial Bank）

截止 2024 年末，银行各股东及持股比例如下：

<u>股东 Shareholders</u>	<u>实收资本</u> <u>(人民币元)</u>	<u>持股比例%</u>
Philippine National Bank (菲律宾国家银行)	990,419,296	99.04%
Mariano C. Tanenglian (陈永年)	9,580,704	0.96%
合计	<u>1,000,000,000</u>	<u>100%</u>

注：2024 年度，银行各股东及持股比例较 2023 年末发生变化。

# 关于银行

## 主要财务指标

	2024	2023
资产负债	人民币千元 CNY '000	
资产总额	1,318,234	1,348,206
负债总额	286,870	344,378
净利润	27,535	11,613
主要比率	%	%
流动性比率	192.44%	221.53%
杠杆率	78.04%	74.21%
不良贷款率	0	0.55%
拨备覆盖率	—	456.93%
贷款拨备率	2.50%	2.50%
核心一级资本充足率	71.91%	71.03%
一级资本充足率	71.91%	71.03%
资本充足率	72.58%	71.73%

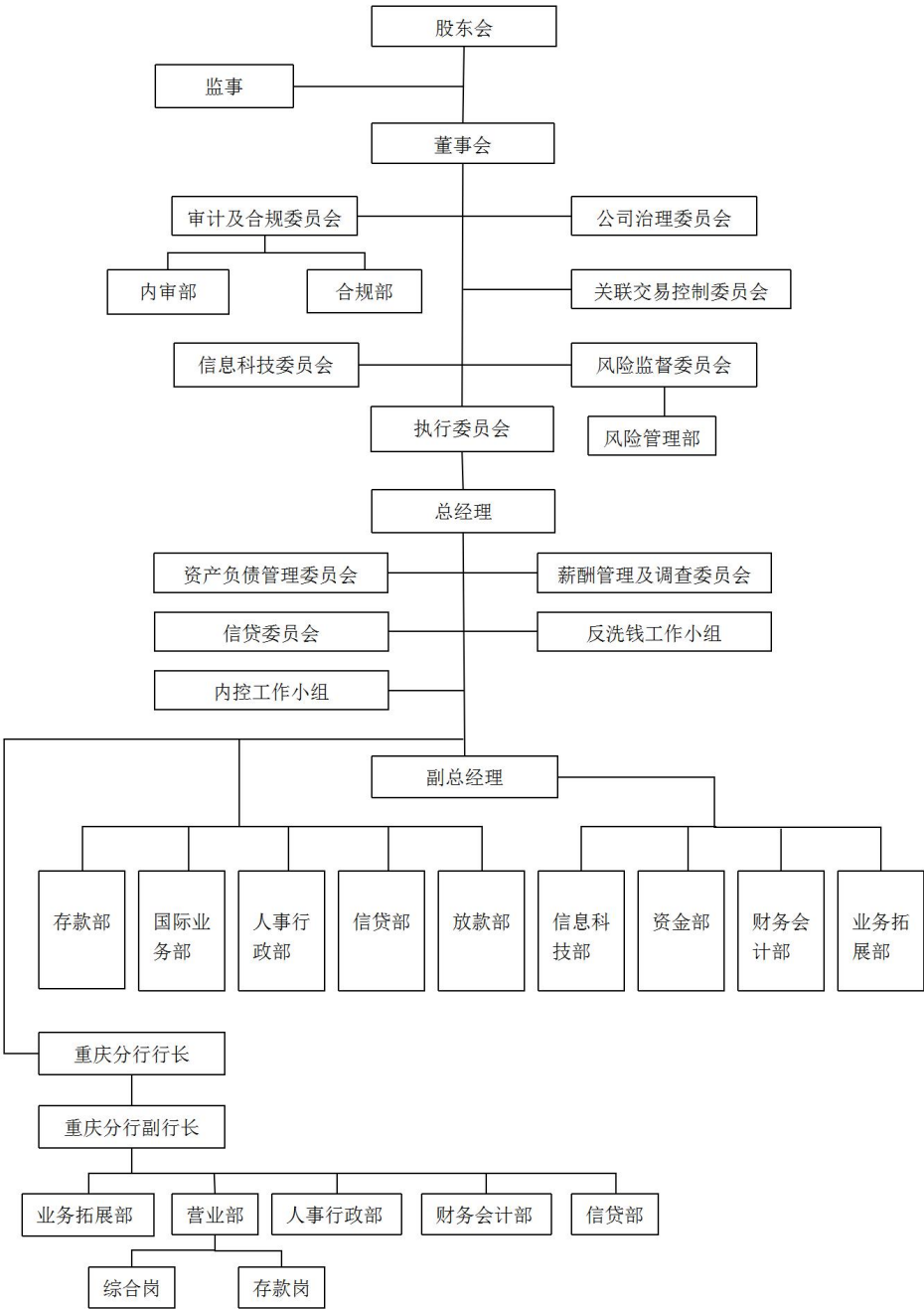
注：1）依据监管要求，本行贷款损失准备最低标准为：拨备覆盖率不低于 120%，贷款拨备率不低于 1.50%。截至 2024 年 12 月 31 日，本行不良贷款余额为 0，拨备覆盖率不作要求。同期，本行贷款拨备率 2.50%，满足监管要求。

2）2023 年和 2024 年的核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率为新规数据。



# 关于银行

## 组织架构图



## 公司治理

良好的公司治理是确保银行长期稳健运行的重要因素。银行不断完善公司治理体系，坚决贯彻落实相关法律法规和监管部门的要求，结合银行实际情况，建立了由股东会、董事会及其下设专门委员会、监事和高级管理层共同构建的公司治理架构。治理架构各层级之间权责明确，授权和监督有机结合，在各自的职责范围内勤勉履职，相互合作，有效制衡，确保了银行公司治理组织的有效性，保障了股东和各利益相关者的合法权益。

### 股东会

股东会是银行的最高权力机构。Philippine National Bank(菲律宾国家银行)系银行的大股东，持股比例为 99.04%。股东会的召开、决策、授权、表决等严格按照法律法规及章程要求执行。

2024 年 6 月 1 日，银行以视频电话会议方式召开了年度股东会会议。股东菲律宾国家银行授权代表出席了会议，会议批准 2023 年度的银行经营业绩以及关联交易，核准 2024 年度拟议预算；指定厦门中威敬贤会计师事务所有限公司为银行 2024 财年的外部审计机构；向新联商业银行董事会提名并选派以下成员，任期三年，自 2024 年 10 月 1 日至 2027 年 9 月 30 日：郭其友先生（独立董事）、刘崇山先生（独立董事）、黄光泽先生（独立董事）、曾庆玫女士（执行董事）、陈永裁先生（非执行董事）、黄华林先生（非执行董事）、陈永涵先生（非执行董事）、陈怡贤女士（非执行董事）、许世堃先生（非执行董事）；确认对新联商业银行主要股东/大股东 2023 年各项情况的评估结果等主要事项。

### 董事会

董事会有权决定除股东决定事宜以外的一切重大事项。董事会在决策、授权、表决等方面严格按照法律法规及章程执行程序。全体董事均了解董事的权利、义务和责任，勤勉尽职，维护银行和全体股东的利益。董事会形成了有效的决策和监督机制。2024 年，银行独立董事在银行工作的时间均超过 15 个工作日，履行

了独立董事的职责。

2024 年，银行共召开 4 次定期董事会会议。

## 监事

银行设 1 名监事，独立、公正地对董事会和高级管理层履职行为进行监督，以防止董事会、高级管理人员的行为损害银行、股东及各客户的合法权益及其他利益。

2024 年度，监事列席参与商讨了所有股东会会议和董事会会议，审阅了董事会及董事会层级的专门委员会会议的材料和会议记录，积极履行了监事的职责。

## 董事会层级的专门委员会

为确保董事会的相关决策能够依法合规，符合银行战略目标。银行在董事会项下设置了执行委员会、审计及合规委员会、公司治理委员会、关联交易控制委员会、信息科技委员会和风险监督委员会，负责监督管理层执行董事会所批准的战略、风险及营运政策等情况。

2024 年度，各专门委员会均履行了经董事会授权的职权范围中规定的角色和责任。

## 管理层级的专门委员会

为保证管理层的执行决策符合董事会的决议，确保银行日常经营能符合相关监管政策及风险控制的要求，银行在管理决策层设置了资产负债管理委员会、薪酬管理及调查委员会、信贷委员会、反洗钱工作小组和内控工作小组。

2024 年度，各管理层的专门委员会均积极履行了相应的责任。

## 内部审计

内审部作为第三道风险防线，保持高度独立。内部审计人员向内审部负责人汇报工作，内审部负责人在职能上通过审计及合规委员会向董事会汇报。

2024 年度，内审部以风险导向为原则，在满足监管要求的基础上，对总分行实施了全面审计，提升了审计工作在风险管控方面的重要性。2024 年底，内审部人员占全行员工比例为 4.29%，超过监管规定 1%的标准线。

内审部将根据外部宏观环境与内部业务变化及时调整审计重点，并秉承诚信勤勉原则，提升审计质量，协助银行防范风险。

董事、监事及高级管理人员简介

姓名	职务	性别	年龄
Lucio C. Tan (陈永栽)	董事长	男	90
William T.Lim (黄华林)	副董事长	男	84
Harry C. Tan (陈永涵)	董事	男	78
Sheila T. Pascual (陈怡贤)	董事	女	62
Kelvin S. Aquilino (许世堃)	董事	男	55
郭其友	独立董事	男	61
刘崇山	独立董事	男	62
黄光泽	独立董事	男	64
Rosita Y. Tan (陈巧琦)	监事	女	82
曾庆玫	执行董事/ 总经理（行长）	女	49
陈雁	副总经理 （副行长）	女	45
瞿路	董事会秘书/ 内审负责人	男	57
陈红梅	合规负责人	女	46
李嘉	重庆分行行长	男	46

明镜	重庆分行副行长	男	42
----	---------	---	----

## 董事、监事及高级管理人员的激励约束机制

银行员工薪酬包括短期薪酬和其他中长期绩效。短期薪酬包括基本工资、津贴和补贴，福利费，医疗保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费，短期带薪休假，短期绩效以及其他短期薪酬。其他中长期绩效是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有薪酬及福利，包括但不限于中长期绩效计划等。短期和中长期绩效均与绩效考核得分相挂钩。

银行董事、监事、高级管理人员的薪酬经过规范的批准流程进行审核和发放，其中董事、监事按规定标准领取津贴；高级管理人员所享受的薪酬项目在银行的整体薪酬体系框架内进行，且中长期绩效以风险为导向，按不少于三年进行延期支付并执行追索扣回机制。银行 2024 年度向董事、监事和高级管理人员支付的津贴及薪酬总额为人民币 371.97 万元。

## 风险管理

### 风险治理

为了有效的识别、计量、监测和控制银行所面临的各类风险，银行认真落实《银行业金融机构全面风险管理指引》（银监发〔2016〕44号）的相关要求，建立健全相关风险管理及内部控制制度，进一步完善全面风险管理体系。

银行董事会下设风险监督委员会，负责确定银行的风险偏好及风险策略；审议批准银行各项风险管理政策、制度及程序；关注银行的各类风险状况，定期审议各类风险管理报告，及时了解风险的重大变化和潜在转变；监督高级管理层对风险管理政策、制度和流程的执行情况，确保高级管理层采取必要的措施有效地识别、评估、监测和控制/缓释各类风险。

银行建立和完善三道防线的风险管理框架，充分发挥前、中、后台在风险管理中的作用。

第一道防线：各业务条线及部门，是本部门/条线各类风险的直接承担者和管理者，负有对风险进行管理的第一责任。

第二道防线：风险管理部及合规部，负责风险管理体系的构建，建立风险的识别、评估、监测及报告机制，并通过与业务条线及部门的分立确保风险管理职能的独立性。

第三道防线：内审部，负责对银行已建立的风险管理机制及流程，以及各项风险的控制程序和活动进行监督、评价。

### 信用风险管理

信用风险是由于借款人或交易对手违约而产生损失的风险。

信用风险包括集中度风险。集中度风险是单个风险暴露或风险暴露组合可能给银行带来重大损失或导致银行风险轮廓发生实质性变化的风险。

信用风险包括国别风险。国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区债务人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务，或使银行业金融机构在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行业金

融机构遭受其他损失的风险。

银行制定了授信相关制度和政策，明确了各项授信业务中的信用风险控制原则和要求。银行信用风险管理的目标旨在建立合理的风险资产组合，实现风险和收益的平衡。为了分散风险，银行采取审慎的风险态度，在监管限额的基础上，严格设定了内部风险限额，按区域、行业、客户、产品、担保方式等维度实施授信组合管理，合理配置资源。同时银行信用风险管理坚持全流程管理，制定了贷前调查和贷后管理程序，按照前中后台分工独立的原则，明确参与授信业务活动各环节的各个部门应负有的信用风险管理职责，按照审贷分离、独立监控原则，风险管理条线与授信业务条线相互独立、相互制衡。

为更好地推动银行提升预期信用损失法的实施，银行制定了《新联商业银行预期信用损失法实施管理办法》，有效识别信用风险，及时充足计提信用风险损失准备。

## 流动性风险管理

流动性风险是指商业银行虽有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

银行流动性风险管理目标是：维持稳健充足的流动性水平，建立科学完善的流动性风险管理体系，确保银行在正常经营环境或压力状态下，都能有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付，保持盈利目标与流动性风险的动态平衡。

银行先后建立并完善了流动性风险操作规程、应急预案等重要的流动性风险管理制度，系统性地梳理和规范了银行流动性风险指标体系。在严格遵守流动性风险监管指标限额的同时，合理设定流动性风险内部监测指标及其相应的内部限额，细化银行资金头寸管理模式，严格执行头寸预报和实时监测制度，提高银行资金头寸预测的准确性和时效性。初步建立现金流测算和分析框架，监测正常和压力情景下未来不同时间段的现金流缺口。定期开展流动性风险压力测试，并充分考虑压力测试结果，制定流动性应急预案，确保银行有足够的应对紧急情况下的流动性需求。为了提高银行流动性应急处置能力，银行积极与金融同业合作，拓展同业融资渠道，先后获得了部分同业的授信。银行遵循审慎性原则，审慎评估信用风险、市场风险、操作风险、国别风险、合规风险、声誉风险等对流

动性的影响, 密切关注不同风险间的转化和传递, 加强风险前瞻管控和前置化解, 防范流动性风险。

## 市场风险管理

市场风险是指因市场价格因子（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。

银行的市场风险管理战略目标是：在资本金、人力资源、风险管理能力和其它各种资源许可范围内，在银行可承受的风险水平下开展各种业务活动，妥善管理银行承担的市场风险，努力在风险与回报之间取得适当的平衡，以求把可能出现的损失减至最少，最终实现经风险调整回报率的最大化和股东价值的最大化。

为了有效的控制汇率风险，银行采用了外汇风险敞口、风险价值（VAR）等汇率风险管理方法，测算主要外汇币种的风险价值。同时银行设定了风险收益（EAR）限额，并定期检视利率重新定价风险，根据利率重新定价缺口，相应调整资产负债规模，加强管理，对冲利率重新定价缺口，减少利率变动对净利息收入的影响。

## 操作风险管理

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。

银行操作风险管理的基本目标是在坚持依法合规经营、加强内部控制的基础上，进一步完善操作风险衡量方法、管理工具及政策体系，减少或缓解操作风险损失，将操作风险控制在适当水平，为业务发展提供健康的内部运营环境。

银行建立了较为完整的内控制度，通过内控制度防范操作风险的发生，同时还建立了可能损失事件报告制度，通过各业务部门汇报的可能损失事件报告，及时发现可能存在的风险和漏洞。

## 信息科技风险管理



信息科技风险是指信息科技在银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

银行按照《商业银行信息科技风险管理指引》要求搭建了信息科技治理组织结构，形成了信息科技管理的三道防线，建立了信息科技风险管理机制。同时建立了较为完整的信息科技相关管理办法，包括信息科技管理办法、信息科技外包管理办法、业务连续性管理办法、信息系统重大突发事件应急预案、网络安全管理责任制度、软件开发管理办法、信息科技项目管理办法等。

银行持续监测各项设备及系统的运行，并组织业务连续性演练及各项设备切换演练，确保银行信息科技系统安全、稳定运行。

## 声誉风险管理

声誉风险是指由银行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

银行根据《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》建立了声誉风险管理机制，明确了声誉风险事件报告路径和处置流程。银行将声誉风险管理纳入全面风险管理体系，持续进行声誉风险排查，加强舆情监测，组织声誉风险应急演练，全面提升声誉风险管理水平。

## 社会责任

在履行社会责任的道路上，银行积极响应国家及监管部门关于扶持民生经济、支持民营企业、小微企业的要求和倡议。截至 2024 年底，小微企业授信户数占全行授信户数的比例为 77.78%。银行各项贷款余额 5.89 亿元，其中小微企业贷款余额 2.64 亿元，占比为 44.82%。同时，银行主动营销现代农业等民生行业，截至 2024 年底，涉农企业贷款余额 2000 万元，支持战略性新兴产业 3824 万元，支持文化产业超 1300 万元。

银行高度重视消费者权益保护工作。结合“诚信、专业、创新”的价值观，以广大客户为中心，积极开展消费者权益保护、防范非法集资、存款保险、征信、反电信网络诈骗、金融知识万里行等宣传活动。2024 年，以银行营业网点为宣传阵地，结合银行网站、微信公众号等线上渠道和进社区等线下活动，向消费者宣传预防金融诈骗、防范非法集资、防范电信网络诈骗、假币识别、征信、反洗钱等金融知识，帮助社会公众增强风险意识、提升防范能力。

2024 年，银行响应《关于降低小微企业和个体工商户支付手续费的倡议书》的倡议，共给予小微企业优惠 277 笔，累计让利金额超 3 万元。除在营业网点张贴宣传标语及降费清单二维码外，还通过电话等形式告知客户相关减费政策，每月至少进企业现场宣传 1 次。此外，银行完善了客户投诉管理机制，确保误收、多收的费用退还渠道畅通。

## 已审计财务报表

### 一、审计报告

### 二、已审计财务报表

#### 1、资产负债表

#### 2、利润表

#### 3、现金流量表

#### 4、所有者权益变动

#### 5、财务报表附注

# 新联商业银行

## 审计报告

厦中威敬贤会审字（2025）第 A004 号

事务所名称：厦门中威敬贤会计师事务所有限公司

XIAMEN ZHONGWEIJINGXIAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO.,LTD

事务所电话号码 0592-5334451

事务所传真号码 0592-3112190

事务所通信地址 厦门市思明区湖滨北路 28 号 A16 室之 1161-1 房



此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，  
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。  
报告编码：闽25ET9WCED1



# 厦门中威敬贤会计师事务所有限公司

XIAMEN ZHONGWEIJINGXIAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO.,LTD

## 审计报告

厦中威敬贤会审字（2025）第A004号

**新联商业银行全体股东：**

### 一、 审计意见

我们审计了新联商业银行(以下简称新联银行)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、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了新联银行 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，我们独立于新联银行，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、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，新联银行管理层负责评估新联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，除非管理层计划清算新联银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督新联银行的财务报告过程。

### 四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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，就可能导致对新联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告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新联银行不能持续经营。

5. 评价财务报表的总体列报、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。



(此页无正文)

厦门中威敬贤会计师事务所有限公司



中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇二五年三月七日



# 资产负债表

银行01表

金额单位：人民币元

编制单位：新联商业银行

2024年12月31日

项目	行次	期末余额	上年年末余额	项目	行次	期末余额	上年年末余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	77,417,635.48	40,177,552.45	向中央银行借款	21		
存放同业款项	2	435,158,161.76	367,058,003.21	同业及其他金融机构存放款项	22		
贵金属	3			拆入资金	23	376,562.55	6,761,861.87
拆出资金	4	191,977,014.44	291,765,474.85	交易性金融负债	24		
衍生金融资产	5			衍生金融负债	25		
买入返售金融资产	6			卖出回购金融资产款	26		
发放贷款和垫款	7	575,128,233.36	609,002,092.14	吸收存款	27	276,072,300.05	330,080,580.51
金融投资：				应付职工薪酬	28	46,568.07	45,383.91
交易性金融资产	8			应交税费	29	507,142.21	549,837.63
债权投资	9			租赁负债	30	751,582.01	304,645.55
其他债权投资	10			预计负债	31	13,758.89	1,713.45
其他权益工具投资	11			应付债券	32		
长期股权投资	12			递延所得税负债	33	920,046.64	
投资性房地产	13			其他负债	34	8,182,164.78	6,633,678.76
固定资产	14	2,090,653.95	2,418,233.75	负债合计	35	286,870,125.20	344,377,701.68
使用权资产	15	3,680,186.56	1,688,967.16	所有者权益（或股东权益）：			
在建工程	16			实收资本（或股本）	36	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
无形资产	17	9,332,412.97	10,954,476.56	其他权益工具	37		
递延所得税资产	18	20,160,868.08	22,934,043.96	资本公积	38	-121,326,849.86	-121,326,849.86
其他资产	19	3,289,014.96	2,207,004.79	其他综合收益	39		
				盈余公积	40	11,161,930.89	8,403,424.12
				一般风险准备	41	5,489,527.60	5,489,527.60
				未分配利润	42	136,039,447.73	111,262,045.34
				所有者权益（或股东权益）合计	43	1,031,364,056.36	1,003,828,147.20
资产总计	20	1,318,234,181.56	1,348,205,848.88	负债和所有者权益（或股东权益）总计	44	1,318,234,181.56	1,348,205,848.88



# 利 润 表

2024年度

银行02表

金额单位：人民币元

编制单位：新联商业银行

项 目	行次	本期金额	上期金额
一、营业收入	1	58,215,695.38	55,103,618.30
利息净收入	2	49,130,822.25	46,217,698.89
利息收入	3	54,661,986.63	50,907,116.99
利息支出	4	5,531,164.38	4,689,418.10
手续费及佣金净收入	5	1,202,925.54	888,840.19
手续费及佣金收入	6	1,698,042.27	1,373,092.61
手续费及佣金支出	7	495,116.73	484,252.42
投资收益（损失以“-”号填列）	8		
其他收益	9	137,190.99	37,053.34
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10		
汇兑收益（损失以“-”号填列）	11	7,744,756.60	7,960,025.88
其他业务收入	12		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	13		
二、营业支出	14	21,386,077.08	39,416,843.94
税金及附加	15	213,076.18	200,396.23
业务及管理费	16	28,561,284.05	30,499,653.11
信用减值损失	17	-8,388,283.15	8,716,794.60
其他资产减值损失	18		
其他业务成本	19		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20	36,829,618.30	15,686,774.36
加：营业外收入	21	56,000.00	913.78
减：营业外支出	22	74,849.84	11,617.87
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	23	36,810,768.46	15,676,070.27
减：所得税费用	24	9,275,485.86	4,063,185.79
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	25	27,535,282.60	11,612,884.48
六、其他综合收益的税后净额	26		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	27		
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公允价值变动	28		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	29		
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公允价值变动	30		
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信用损失准备	31		
七、综合收益总额	32	27,535,282.60	11,612,884.48
八、每股收益：	33		
（一）基本每股收益	34		
（二）稀释每股收益	35		

# 现金流量表

编制单位：新联商业银行 2024年度 银行03表 金额单位：人民币元

项目	行次	本期金额	上期金额	项目	行次	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	1			收到其他与投资活动有关的现金	26		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	-54,008,280.46	26,964,627.50	投资活动现金流入小计	27	-	-
向中央银行借款净增加额	3	-		投资支付的现金	28		
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-6,385,299.32	6,761,861.87	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	29	678,482.53	1,012,551.56
为交易目的而持有金融资产净减少额	5			支付其他与投资活动有关的现金	30		
收取利息、手续费及佣金的现金	7	57,919,204.30	51,969,688.57	投资活动现金流出小计	31	678,482.53	1,012,551.56
回购业务资金净增加额	8			投资活动产生的现金流量净额	32	-678,482.53	-1,012,551.56
收到其他与经营活动有关的现金	9	13,168,633.80	808,678.30	三、筹资活动产生的现金流量：	33		
经营活动现金流入小计	10	10,694,258.32	86,504,856.24	吸收投资收到的现金	34		
客户贷款及垫款净增加额	11	-28,635,521.50	-21,708,344.72	取得借款收到的现金	35		
存放中央银行和同业款项净增加额	12	-338,597.03	-4,468,660.96	发行债券收到的现金	36		
为交易目的而持有金融资产净增加额	13			收到其他与筹资活动有关的现金	37		
拆出资金净增加额	14	-51,034,997.70	-420,955.44	筹资活动现金流入小计	38	-	-
返售业务资金净增加额	15			偿还债务支付的现金	39		
支付利息、手续费及佣金的现金	16	5,411,731.25	3,416,063.82	偿还租赁负债支付的现金	40	2,946,924.36	2,992,659.04
支付给职工以及为职工支付的现金	17	17,098,293.76	16,616,774.75	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	41		
支付的各项税费	18	7,581,064.70	1,840,342.24	支付其他与筹资活动有关的现金	42		
支付其他与经营活动有关的现金	19	7,935,676.83	8,730,185.74	筹资活动现金流出小计	43	2,946,924.36	2,992,659.04
经营活动现金流出小计	20	-41,982,349.69	4,005,405.43	筹资活动产生的现金流量净额	44	-2,946,924.36	-2,992,659.04
经营活动产生的现金流量净额	21	52,676,608.01	82,499,450.81	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	45	7,744,756.60	7,798,356.37
二、投资活动产生的现金流量：	22			五、现金及现金等价物净增加额	46	56,795,957.72	86,292,596.58
收回投资收到的现金	23			加：期初现金及现金等价物余额	47	549,798,102.59	463,505,506.01
取得投资收益收到的现金	24			六、期末现金及现金等价物余额	48	606,594,060.31	549,798,102.59
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	25						

# 所有者权益变动表

2024年度

银行04表

编制单位：新联商业银行

金额单位：人民币元

项 目	行次	本金额							
		实收资本(或股本)	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	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	1,000,000,000.00	-	-121,326,849.86	-	8,403,424.12	5,489,527.60	111,262,045.34	1,003,828,147.20
加：会计政策变更	2								-
前期差错更正	3								
其他	4								
二、本年初余额	5	1,000,000,000.00	-	-121,326,849.86	-	8,403,424.12	5,489,527.60	111,262,045.34	1,003,828,147.20
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	-	2,758,506.77	-	24,777,402.39	27,535,909.16
（一）综合收益总计	7							27,535,282.60	27,535,282.60
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	9								
2. 其他权益工具持有者投入资本	10								
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11								
4. 其他	12								
（三）利润分配	13	-		-		2,758,506.77	-	-2,757,880.21	626.56
1. 提取盈余公积	14					2,758,506.77		-2,758,506.77	-
2. 提取一般风险准备	15							-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	16								-
4. 其他	17							626.56	626.56
（四）所有者权益内部结转	18								
1. 资本公积转增资本（或股本）	19								
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20								
3. 盈余公积弥补亏损	21								
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	22								
5. 其他综合收益结转留存收益	23								
6. 其他	24								
四、本年年末余额	25	1,000,000,000.00	-	-121,326,849.86	-	11,161,930.89	5,489,527.60	136,039,447.73	1,031,364,056.26



所有者权益变动表

2024年度

银行04表

金额单位：人民币元

编制单位：新联商业银行

项 目	行次	上年金额							
		实收资本(或股本)	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	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	1,000,000,000.00	-	-121,326,849.86	-	7,242,135.67	5,489,527.60	100,758,576.58	992,163,389.99
加：会计政策变更	2								-
前期差错更正	3								
其他	4								
二、本年初余额	5	1,000,000,000.00	-	-121,326,849.86	-	7,242,135.67	5,489,527.60	100,758,576.58	992,163,389.99
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	-	1,161,288.45	-	10,503,468.76	11,664,757.21
（一）综合收益总计	7							11,612,884.48	11,612,884.48
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	9								
2. 其他权益工具持有者投入资本	10								
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11								
4. 其他	12								
（三）利润分配	13					1,161,288.45	-	-1,109,415.72	51,872.73
1. 提取盈余公积	14					1,161,288.45		-1,161,288.45	-
2. 提取一般风险准备	15							-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	16								-
4. 其他	17							51,872.73	51,872.73
（四）所有者权益内部结转	18								
1. 资本公积转增资本（或股本）	19								
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20								
3. 盈余公积弥补亏损	21								
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	22								
5. 其他综合收益结转留存收益	23								
6. 其他	24								
四、本年年末余额	25	1,000,000,000.00	-	-121,326,849.86	-	8,403,424.12	5,489,527.60	111,262,045.34	1,003,828,147.20

# 新联商业银行

## 2024 年度财务报表附注

### 一、 基本情况

新联商业银行（以下简称本行）是 1993 年 7 月 26 日经中国人民银行银函[1993]299 号《关于批准设立厦门商业银行的函》批准在厦门设立的外资银行，于 1993 年 9 月 2 日在国家工商行政管理局登记注册，总部位于福建省厦门市。本行现领取厦门市市场监督管理局颁发的统一社会信用代码号为 91350000612025233A 的《营业执照》，法定代表人：Lucio C. Tan（陈永栽），经营期限：无固定期限。本行依法取得中国银行保险监督管理委员会厦门监管局颁发的《中华人民共和国金融许可证》（机构编号 B0026H235020001）。

2009 年 7 月 7 日经中国银行业监督管理委员会以银监函[2009]231 号《外资银行批准书》批准本行注册资本为 10 亿元人民币等值的美元，各股东按比例缴足并办理验资手续。

本行的经营范围：许可项目：银行业务。经营项目：在下列范围内经营对各类客户的外汇业务和人民币业务：(1)吸收公众存款；(2)发放短期、中期和长期贷款；(3)办理票据承兑与贴现；(4)买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其他外币有价证券；(5)提供信用证服务及担保；(6)办理国内外结算；(7)买卖、代理买卖外汇；(8)代理保险；(9)从事同业拆借；(10)从事银行卡业务；(11)提供保管箱服务；(12)提供资信调查和咨询服务；(13)经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。（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）。

截至资产负债表日，本行下辖重庆分行一家分支机构。

### 二、 财务报表编制基础

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和企业会计准则具体准则、应用指南、解释及其他相关规定（以下合称企业会计准则）进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

### 三、 遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

### 四、 重要会计政策、会计估计

#### （一） 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

#### （二） 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

### **(三) 记账基础和计价原则**

本行以权责发生制为记账基础进行会计确认、计量和报告。

本行在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本；对于按照准则的规定采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值等其他属性进行计量的情形的，保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

### **(四) 外币业务**

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额作为公允价值变动损益计入当期损益。如属于可供出售外币非货币性项目的，形成的汇兑差额计入其他综合收益。

### **(五) 现金及现金等价物的确定标准**

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可随时用于支付的存款，现金等价物是指企业持有的期限短、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。本行现金和现金等价物主要包括库存现金、存放中央银行的存款准备金、贵金属、存放同业和拆放同业款项中到期日不超过 3 个月的款项等。

### **(六) 金融工具**

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

#### **(1) 金融工具的确认和终止确认**

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产满足下列条件之一的，终止确认：① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；② 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本行（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

#### **(2) 金融资产分类和计量**

本行在初始确认时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，将金融资产分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。因销售商品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收票据及应收账款，本行则按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

#### 1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：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。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本行管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

本行不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

#### 3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

### (3) 金融负债分类和计量

本行的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负

债和以摊余成本计量的金融负债。

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

2) 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 衍生金融工具及嵌入衍生工具

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

(5) 金融资产减值

1) 本行以预期信用损失为基础，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金融资产的预期信用损失，进行减值会计处理并确认损失准备。

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

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

在进行相关评估时，本行考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。为确保自金融工具初始确认后信用风险显著增加即确认整个存续期预期信用损失，在一些情况下以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

4) 本行对除关联方、内部往来、房租押金应收款项外的所有应收款项根据整个存续期内预期信用损失金额计提坏账准备。



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,作为减值损失或利得计入当期损益。

#### (6) 国别风险减值准备的计提

根据银监会的指引,2012年起银行对国别风险计提相应的减值准备。银行借助外部信用评级机构对于国家信用风险的信评结果,制定国别风险判断标准,并在此基础上做出独立判断,将国别风险分成低、较低、中、较高、高五个等级。根据国家金融监督管理总局关于印发《银行业金融机构国别风险管理办法》的通知(金规〔2023〕12号),银行对国别风险进行分类,并在考虑风险转移因素后,参照以下标准对具有国别风险暴露计提国别风险准备,纳入股东权益中的一般准备项下,并符合《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20号)的相关要求。(一)计提范围:银行对国别风险评级为中等、较高及高风险级别的国别风险暴露计提国别风险准备。其中,表外国别风险暴露计提范围包含未提取承诺和财务担保合同,并按照商业银行资本相关规定的表外项目信用转换系数进行折算后计提。(二)计提比例:中等国别风险不低于5%;较高国别风险不低于15%;高国别风险不低于40%。银行符合一般准备最低计提要求的,可不计提国别风险准备。通知发布前已计提的存量国别风险准备,继续作为资产减值准备的组成部分,用于抵御资产风险。

#### (7) 金融资产转移

金融资产转移是指①将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方;②将金融资产整体或部分转移给另一方,但保留收取金融资产现金流量的合同权利,并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的,或既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,但放弃了对该金融资产控制的,终止确认该金融资产。既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,且未放弃对该金融资产控制的,应当按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认有关负债。仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,应当继续确认所转移金融资产整体,并将收到的对价确认为一项金融负债。

#### (8) 金融资产和金融负债的抵销

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利,且目前可执行该种法定权利,同时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时,金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外,金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,不予相互抵销。

### (七) 固定资产的确认和计量

#### 1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有,并且使用寿命超过一个会

计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

## 2. 固定资产计价方法

固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。其中，外购固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出（如建筑及安装工程支出、装修支出、设备费用及相关税金等）构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。经批准将抵债资产转为自用的固定资产，以抵债资产的账面价值作为入账价值；出租的建筑物转为自用的，以投资性房地产账面价值作为固定资产的入账价值。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

## 3. 固定资产折旧

除已提足折旧仍继续使用的固定资产之外，固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

对单位价值超过规定标准的固定资产，从其达到预定可使用状态的次月起开始计提折旧。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
运输工具	5	10	18
电子及办公设备	5	10	18

## 4. 固定资产后续支出的会计处理

对固定资产使用过程中发生的更新改造支出、修理费用等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；不符合固定资产确认条件的，计入损益。

## 5. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

本行在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

固定资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资

产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的，企业以单项固定资产为基础估计其可收回金额。企业难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

## （八） 无形资产的确认和计量

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，土地使用权、软件等。

### 1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

### 2. 无形资产的后续计量

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

#### （1）使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产包括：

类别	使用寿命	备注
软件	3-10 年	

每期末，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，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

### 3. 无形资产减值准备确认标准和计提方法

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

对无形资产进行减值测试，估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。

无形资产减值损失确认后，减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值（扣除预计净残

值)。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项无形资产可能发生减值的，本行以单项无形资产为基础估计其可收回金额。本行难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该无形资产所属的资产组为基础确定无形资产组的可收回金额。

对由于被新技术所替代，已无使用价值和转让价值；或超过法律保护期限，已不能为企业带来经济利益的无形资产，表明可收回金额为零，全额计提减值准备。

## **(九) 应付职工薪酬**

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬和其他中长期绩效。

### **1. 短期薪酬**

短期薪酬是指本行在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外，包括职工工资、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划以及其他短期薪酬。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

### **2. 其他中长期绩效**

其他中长期绩效是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工薪酬及福利，包括但不限于中长期绩效计划等。对于中高层管理人员的中长期绩效，以风险为导向，按不少于三年进行延期支付并执行追索扣回机制。

## **(十) 预计负债**

如果本行须就已发生的事情承担现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行，以及相关金额能够可靠估计，本行便会将该义务确认为预计负债。

## **(十一) 租赁**

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行进行如下评估：

——合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的

几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；

- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。但是，对本行作为承租人的，本行选择不分拆合同包含的租赁和非租赁部分，并将各租赁部分及与其相关的非租赁部分合并为租赁。

#### (1) 本行作为承租人

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

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，本行各机构采用承租人增量借款利率作为折现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承租人增量借款利率发生变动；
- 本行对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

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

本行已选择对短期租赁（租赁期不超过12个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(2) 本行作为出租人 本行不涉及。

## (十二) 收入确认原则

### 1、收入确认的一般原则

(1) 当本行与客户之间的合同同时满足下列条件时，本行在客户取得相关商品控制权时确认收入：

- ①合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；
- ②该合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；
- ③该合同有明确的与所转让商品或提供劳务相关的支付条款；
- ④该合同具有商业实质，即履行该合同将改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额；
- ⑤企业因向客户转让商品或提供劳务而有权取得的对价很可能收回。

取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

(2) 本行对客户合同中的履约义务做进一步的划分，对于在某一时点履行的履约义务，公司在客户取得相关商品控制权时确认收入；对于在某一时段内履行的履约义务，本行在该段时间内按照履约进度确认收入，并根据商品和劳务的性质，采用产出法（或投入法）确定恰当的履约进度。产出法是根据已转移给客户的商品对于客户的价值确定履约进度（投入法是根据公司为履行履约义务的投入确定履约进度）。当履约进度不能合理确定时，本行已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

### 2、收入确认的具体方法

本行产生的收入主要包括利息收入、金融机构往来收入、手续费及佣金收入和其他业务收入等。

#### (1) 利息收入和金融机构往来利息收入等因让渡资产使用权取得的收入

因让渡资产使用权（包括贷款、信用卡透支、贴现资产、贸易融资、垫款等业务）取得的收入，在与交易相关的经济很可能流入、收入的金额能够可靠计量等条件同时满足时确认。资产负债表日，按让渡资产的摊余成本、存续期间和实际利率计算确认利息收入及金融机构往来收入。

#### (2) 手续费及佣金收入

提供金融服务在同一报告期内开始并完成的，在相关金融服务完成时确认手续费及佣金收入。

提供金融服务开始和完成分属不同报告期，且在资产负债表日能够可靠估计提供服务的

结果的，在资产负债表日按完工百分比法确认手续费及佣金收入。

提供金融服务开始和完成分属不同报告期，但在资产负债表日不能可靠估计提供服务的结果的，若预计已发生的服务成本能得到补偿，则按能分辨的直接归属于该交易的服务成本金额确认收入，并按相同金额结转成本，否则不确认提供该金融服务的收入。

长期为客户提供重复金融服务收取的手续费及佣金收入，若一次性收取若干期且金额较大的，收取的款项在相关劳务活动发生时分期确认收入；若分期收取的，在合同约定的收款日期确认收入。

## 五、 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

### （一）会计政策变更

本行本年的会计政策变更如下：

财政部发布于2022年11月30日发布《企业会计准则解释第16号》(以下简称“解释16号”)。根据解释16号第一点 关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理：

对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不再豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产。本行对该类交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

采用上述解释对本年财务报表并无重大影响。

### （二）会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

### （三）重大前期差错更正事项

本报告期未发生重大前期会计差错。

## 六、 税项

本行主要应纳税税种如下：

税 种	税 率 (%)	计税基础
企业所得税	25	应纳税所得额 [注 1]
增值税	6	按金融保险业收入
城市维护建设税	7	应缴流转税税额
教育费附加	3	应缴流转税税额
地方教育附加	2	应缴流转税税额

[注 1] 根据《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》(财政部、税务总局公告 2019 年第 86 号)及《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(财政部 税务总局公告 2021 年第 6 号)规定执行。

## 七、报表重要项目注释(除有特别注明外,金额单位均为人民币元)

### 注释 1. 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	上年年末余额
1. 现金及非限制性存放中央银行款项	64,271,451.08	26,692,771.02
其中: 库存现金	1,797,610.44	1,701,988.95
存放中央银行超额存款准备金	62,473,840.64	24,990,782.07
2. 限制性存放中央银行款项	13,146,184.40	13,484,781.43
其中: 缴存中央银行法定存款准备金	13,146,184.40	13,484,781.43
合计	77,417,635.48	40,177,552.45

截止 2024 年 12 月 31 日, 本行按中国人民银行核定的存款准备金缴存范围内的外币存款余额的 4%和人民币存款每旬的日均余额的 6%缴存中央银行法定存款准备金。

### 注释 2. 存放同业款项

项目	期末余额	上年年末余额
存放同业活期	73,903,395.77	39,692,236.89
其中: 境外活期	28,983,211.86	11,157,525.37
境内活期	44,920,183.91	28,534,711.52
存放同业定期	358,100,413.46	324,255,294.68
其中: 境外定期	-	-
境内定期	358,100,413.46	324,255,294.68
小计	432,003,809.23	363,947,531.57
应计利息	3,481,362.62	3,458,078.45
合计	435,485,171.85	367,405,610.02
减: 存放同业减值准备	309,577.00	330,430.06
减: 国别风险准备	17,433.09	17,176.75
存放同业款项账面价值	435,158,161.76	367,058,003.21

### 注释 3. 拆出资金

项目	期末余额	上年年末余额
拆放境内同业	110,318,800.00	159,157,800.00
借出境内同业	80,000,000.00	130,000,000.00
小计	190,318,800.00	289,157,800.00
应计利息	1,727,692.75	2,762,690.45



项目	期末余额	上年年末余额
合计	192,046,492.75	291,920,490.45
减：拆放同业减值准备	69,478.31	155,015.60
拆出资金账面价值	191,977,014.44	291,765,474.85

#### 注释 4. 发放贷款和垫款

##### （一）贷款和垫款分类

项 目	期末余额	上年年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	589,322,892.94	623,885,603.29
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	1,315,649.34	1,488,098.96
小计	590,638,542.28	625,373,702.25
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	14,746,291.98	15,618,827.47
减：信贷资产国别风险准备	764,016.94	752,782.64
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	575,128,233.36	609,002,092.14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	-	-
贷款和垫款账面价值合计	575,128,233.36	609,002,092.14

##### （二）贷款和垫款分析

##### 1.按贷款客户分析

项 目	期末余额	上年年末余额
个人贷款和垫款：	5,154,942.75	5,350,331.36
—贷款	5,154,942.75	5,350,331.36
单位贷款和垫款：	584,167,950.19	618,535,271.93
—贷款	584,167,950.19	618,535,271.93
贷款和垫款总额	589,322,892.94	623,885,603.29
应计利息	1,315,649.34	1,488,098.96
减：贷款减值准备	14,746,291.98	15,618,827.47
其中：一般贷款减值准备	4,501,383.17	8,113,460.89
特种贷款减值准备	10,244,908.81	7,505,366.58
减：信贷资产国别风险准备	764,016.94	752,782.64
贷款和垫款账面价值	575,128,233.36	609,002,092.14

##### 2. 按担保方式分析

项 目	期末余额	上年年末余额
抵押	274,074,993.77	297,140,147.06

项 目	期末余额	上年年末余额
质押	159,696,287.13	198,664,242.66
保证	155,551,612.04	128,081,213.57
贷款和垫款总额	589,322,892.94	623,885,603.29
应计利息	1,315,649.34	1,488,098.96
减：贷款减值准备	14,746,291.98	15,618,827.47
其中：一般贷款减值准备	4,501,383.17	8,113,460.89
特种贷款减值准备	10,244,908.81	7,505,366.58
减：信贷资产国别风险准备	764,016.94	752,782.64
贷款和垫款账面价值	575,128,233.36	609,002,092.14

### 3. 按行业分布情况分析

项 目	期末余额	上年年末余额
制造业	153,887,665.35	144,653,694.84
批发业与零售业	297,934,165.26	306,883,660.53
房地产业	85,688,222.75	87,335,981.36
金融业	984,164.58	1,988,366.56
农业	20,000,000.00	20,000,000.00
交通运输、仓储和邮政业	11,994,900.00	12,773,900.00
文化、体育和娱乐业	10,750,000.00	50,250,000.00
居民服务、修理和其他服务业	7,000,000.00	-
信息传输、软件和信息技术服务业	1,083,775.00	-
贷款和垫款总额	589,322,892.94	623,885,603.29
应计利息	1,315,649.34	1,488,098.96
减：贷款减值准备	14,746,291.98	15,618,827.47
其中：一般贷款减值准备	4,501,383.17	8,113,460.89
特种贷款减值准备	10,244,908.81	7,505,366.58
减：信贷资产国别风险准备	764,016.94	752,782.64
贷款和垫款账面价值	575,128,233.36	609,002,092.14

### 4. 按地区分布情况分析

项 目	期末余额	上年年末余额
境外	5,154,942.75	5,350,331.36
境内	584,167,950.19	618,535,271.93
贷款和垫款总额	589,322,892.94	623,885,603.29
应计利息	1,315,649.34	1,488,098.96
减：贷款减值准备	14,746,291.98	15,618,827.47
其中：一般贷款减值准备	4,501,383.17	8,113,460.89
特种贷款减值准备	10,244,908.81	7,505,366.58

项 目	期末余额	上年年末余额
减：信贷资产国别风险准备	764,016.94	752,782.64
贷款和垫款账面价值	575,128,233.36	609,002,092.14

#### 5. 按预期信用损失的评估方式分析

项 目	期末余额	上年年末余额
阶段一	584,345,753.03	620,472,154.95
阶段二	4,977,139.91	-
阶段三	-	3,413,448.34
贷款和垫款总额	589,322,892.94	623,885,603.29
应计利息	1,315,649.34	1,488,098.96
减：贷款损失准备	14,746,291.98	15,618,827.47
阶段一	13,953,975.46	12,754,192.29
阶段二	792,316.52	-
阶段三	-	2,864,635.18
减：信贷资产国别风险准备	764,016.94	752,782.64
贷款和垫款账面价值	575,128,233.36	609,002,092.14

#### 6. 贷款减值准备变动表

2024 年 12 月 31 日以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况列示如下：

项目	第一阶段未来 12 个月预期信用损失	第二阶段整个存续期预期信用损失	第三阶段整个存续期预期信用损失——已减值	合计
年初余额	12,754,192.29	-	2,864,635.18	15,618,827.47
本年计提	2,479,294.61	-	2,761,618.24	5,240,912.85
转入第一阶段	-	-	-	-
转入第二阶段	-1,279,511.44	1,279,511.44	-	-
转入第三阶段	-	-487,194.92	487,194.92	-
核销及转出	-	-	6,113,448.34	6,113,448.34
期末余额	13,953,975.46	792,316.52	-	14,746,291.98

(续) 2023 年 12 月 31 日以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况列示如下：

项目	第一阶段未来 12 个月预期信用损失	第二阶段整个存续期预期信用损失	第三阶段整个存续期预期信用损失——已减值	合计
年初余额	7,730,608.04	-	11,780,780.84	19,511,388.88
本年计提	5,159,374.03	-	3,947,951.56	9,107,325.59
转入第一阶段	-	-	-	-
转入第二阶段	-	-	-	-

项目	第一阶段未来 12 个月预期信用损失	第二阶段整个存续期预期信用损失	第三阶段整个存续期预期信用损失——已减值	合计
转入第三阶段	-135,789.78	-	135,789.78	-
核销及转出	-	-	12,999,887.00	12,999,887.00
期末余额	12,754,192.29	-	2,864,635.18	15,618,827.47

## 7. 信贷资产国别风险准备

项目	期末余额	上年年末余额
年初余额	752,782.64	1,278,127.72
本年计提	11,234.30	-525,345.08
年末余额	764,016.94	752,782.64

## 注释 5. 固定资产

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 账面原值合计	8,582,317.31	303,872.50	356,110.80	8,530,079.01
其中：运输工具	703,350.51	-	-	703,350.51
办公及电子设备	7,878,966.80	303,872.50	356,110.80	7,826,728.50
(2) 累计折旧合计	6,164,083.55	595,841.20	320,499.69	6,439,425.06
其中：运输工具	633,015.46	-	-	633,015.46
办公及电子设备	5,531,068.09	595,841.20	320,499.69	5,806,409.60
(3) 固定资产账面净值合计	2,418,233.76	-	-	2,090,653.95
其中：运输工具	70,335.05	-	-	70,335.05
办公及电子设备	2,347,898.71	-	-	2,020,318.90
(4) 减值准备合计	-	-	-	-
其中：运输工具	-	-	-	-
办公及电子设备	-	-	-	-
(5) 固定资产账面价值合计	2,418,233.76	-	-	2,090,653.95
其中：运输工具	70,335.05	-	-	70,335.05
办公及电子设备	2,347,898.71	-	-	2,020,318.90

## 注释 6. 使用权资产

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 使用权资产账面原值合计	5,680,274.11	4,835,671.84	4,817,282.76	5,698,663.19
其中：房屋及建筑物	5,601,530.97	4,772,448.89	4,738,539.62	5,635,440.24
停车位	78,743.14	63,222.95	78,743.14	63,222.95
(2) 使用权资产累计折旧合计	3,991,306.95	2,844,452.44	4,817,282.76	2,018,476.63
其中：房屋及建筑物	3,922,406.79	2,810,900.85	4,738,539.62	1,994,768.02
停车位	68,900.16	33,551.59	78,743.14	23,708.61

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(3) 使用权资产账面净值合计	1,688,967.16	-	-	3,680,186.56
其中：房屋及建筑物	1,679,124.18	-	-	3,640,672.22
停车位	9,842.98	-	-	39,514.34
(4) 使用权资产减值准备合计	-	-	-	-
其中：房屋及建筑物	-	-	-	-
停车位	-	-	-	-
(5) 使用权资产账面价值合计	1,688,967.16	-	-	3,680,186.56
其中：房屋及建筑物	1,679,124.18	-	-	3,640,672.22
停车位	9,842.98	-	-	39,514.34

#### 注释 7. 无形资产

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 原价合计	31,795,754.36	61,946.92	-	31,857,701.28
其中：软件	31,795,754.36	61,946.92	-	31,857,701.28
(2) 累计摊销合计	20,841,277.80	1,684,010.51	-	22,525,288.31
其中：软件	20,841,277.80	1,684,010.51	-	22,525,288.31
(3) 减值准备合计	-	-	-	-
其中：软件	-	-	-	-
(4) 账面价值合计	10,954,476.56	-	-	9,332,412.97
其中：软件	10,954,476.56	-	-	9,332,412.97

#### 注释 8. 递延所得税资产和递延所得税负债

项目	期末余额		上年年末余额	
	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
<b>一、递延所得税资产：</b>	20,160,868.08	80,643,472.31	22,934,043.96	91,736,175.81
国别风险准备	195,362.51	781,450.03	192,489.85	769,959.39
存放同业减值准备	77,394.25	309,577.00	82,607.52	330,430.06
拆放同业减值准备	17,369.58	69,478.31	38,753.90	155,015.60
贷款减值准备	18,738,498.02	74,953,992.09	20,467,292.81	81,869,171.26
其他应收款坏账准备	257,036.08	1,028,144.32	383,408.63	1,533,634.51
税前可弥补亏损	-	-	1,769,491.25	7,077,964.99
租赁负债	875,207.64	3,500,830.56	-	-
<b>二、递延所得税负债：</b>	920,046.64	3,680,186.56	-	-
使用权资产	920,046.64	3,680,186.56	-	-

#### 注释 9. 其他资产

项目	期末余额	上年年末余额
预付款项	1,224,970.32	458,555.29

项目	期末余额	上年年末余额
其中：营业场所物业管理费	59,114.66	58,943.24
预付软件款	1,123,970.40	360,000.00
其他	41,885.26	39,612.05
其他应收款	1,966,621.19	2,496,965.29
减：坏账准备	1,028,144.32	1,533,634.51
其他应收款净值	938,476.87	963,330.78
待摊费用	656,078.22	675,232.25
长期待摊费用	361,755.33	109,886.47
企业所得税应退税额	107,734.22	-
合计	3,289,014.96	2,207,004.79

#### 9.1 其他应收款

种类	期末余额			
	账面金额	比例（%）	坏账准备	净值
财务现金备付金	58,118.09	2.95	-	58,118.09
房租押金	880,358.78	44.77	-	880,358.78
诉讼费及其他	1,028,144.32	52.28	1,028,144.32	-
合计	1,966,621.19	100.00	1,028,144.32	938,476.87

(续)

种类	上年年末余额			
	账面金额	比例（%）	坏账准备	净值
财务现金备付金	61,347.59	2.45	-	61,347.59
房租押金	880,358.78	35.26	-	880,358.78
诉讼费及其他	1,555,258.92	62.29	1,533,634.51	21,624.41
合计	2,496,965.29	100.00	1,533,634.51	963,330.78

#### 注释 10. 拆入资金

项目	期末余额	上年年末余额
拆入资金	376,285.00	6,758,912.00
其中：境外金融机构拆入款项	376,285.00	6,758,912.00
小计	376,285.00	6,758,912.00
应计利息	277.55	2,949.87
合计	376,562.55	6,761,861.87

#### 注释 11. 吸收存款

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	152,067,755.58	135,235,273.07
其中：单位	142,875,860.82	125,609,477.13

项目	期末余额	上年年末余额
个人	9,191,894.76	9,625,795.94
定期存款	121,114,416.18	191,228,185.91
其中：单位	36,230,185.16	99,516,524.99
个人	84,884,231.02	91,711,660.92
保证金存款	1,064,000.00	-
小计	274,246,171.76	326,463,458.98
应计利息	1,826,128.29	3,617,121.53
合计	276,072,300.05	330,080,580.51

## 注释 12. 应付职工薪酬

### 1. 分类列示如下：

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期职工薪酬	45,383.91	15,402,553.92	15,401,369.76	46,568.07
离职后福利-设定提存计划	-	1,698,914.74	1,698,914.74	-
合计	45,383.91	17,101,468.66	17,100,284.50	46,568.07

### 2. 短期职工薪酬

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	-	12,706,606.51	12,706,606.51	-
(2) 职工福利费	-	309,260.97	309,260.97	-
(3) 社会保险费	-	821,532.20	821,532.20	-
其中：医疗保险费	-	741,933.34	741,933.34	-
生育保险费	-	56,918.53	56,918.53	-
工伤保险费	-	22,680.33	22,680.33	-
(4) 住房公积金	22,205.00	1,297,138.00	1,296,483.00	22,860.00
(5) 工会经费和职工教育经费	23,178.91	268,016.24	267,487.08	23,708.07
合计	45,383.91	15,402,553.92	15,401,369.76	46,568.07

### 3. 设定提存计划

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险费	-	1,647,430.56	1,647,430.56	-
失业保险费	-	51,484.18	51,484.18	-
合计	-	1,698,914.74	1,698,914.74	-

## 注释 13. 应交税费

项目	期末余额	上年年末余额
增值税	415,043.57	454,173.28
城市维护建设税	29,053.06	31,792.12

项目	期末余额	上年年末余额
教育费附加	12,451.31	13,625.21
地方教育附加	8,300.86	9,083.48
印花税	989.13	1,850.00
代扣个人所得税	41,304.28	39,313.54
合计	507,142.21	549,837.63

#### 注释 14. 租赁负债

剩余租赁年限	期末余额	上年年末余额
1 年以内	2,825,992.45	1,215,748.60
1-2 年	757,186.78	326,019.04
租赁付款额小计	3,583,179.23	1,541,767.64
减：未确认融资费用	82,348.67	32,224.27
租赁付款额现值	3,500,830.56	1,509,543.37
减：一年内到期的租赁负债	2,749,248.55	1,204,897.82
合计	751,582.01	304,645.55

#### 注释 15. 预计负债

项目	期末余额	上年年末余额
表外信用资产减值准备	13,758.89	1,713.45
合计	13,758.89	1,713.45

#### 注释 16. 其他负债

项目	期末余额	上年年末余额
其他应付款	562,324.35	572,648.33
其中：久悬未取款项	471,647.14	463,862.79
其他款项	46,110.76	64,874.09
应付社保、公积金款项	44,566.45	43,911.45
预提费用	530,103.77	541,103.77
一年内到期的租赁负债	2,749,248.55	1,204,897.82
递延收益-福费廷利息收入	4,340,488.11	4,315,028.84
合计	8,182,164.78	6,633,678.76

#### 注释 17. 实收资本

股东	上年年末余额		本期增减	期末余额	
	投资金额	比例(%)		投资金额	比例(%)
Philippine National Bank (菲律宾国家银行)	990,419,296.00	99.04	-	990,419,296.00	99.04



股东	上年年末余额		本期增减	期末余额	
	投资金额	比例(%)		投资金额	比例(%)
Mariano C. Tanenglilian (陈永年)	9,580,704.00	0.96	-	9,580,704.00	0.96
合计	1,000,000,000.00	100.00	-	1,000,000,000.00	100.00

2009年7月7日经中国银行业监督管理委员会以银监函[2009]231号《外资银行批准书》批准本行注册资本为10亿元人民币等值的美元，实缴资本美元13,663.02万元折合人民币10亿元，业经天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所出具了“天健光华验(2009)WZ字第020019号验资报告验证。

2015年经中国银行业监督管理委员会以银监复[2015]632号《外资银行批准书》批准菲律宾国家银行（Philippine National Bank）承继菲律宾联盟银行有限公司（Allied Banking Corporation）持有本行51%的股权，同时批准本行股东菲律宾国家银行受让陈永裁等6名个人股东持有的本行8.63%的股权，变更后业经天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所出具了“天健厦验[2015]48号”验资报告验证。

2016年1月4日中国银监会厦门监管局出具关于同意新联商业银行调整人民币注册资本的函，同意注册资本中3亿元人民币等值的美元结汇成人民币，作为人民币营运资金，调整后注册资本不变，为10亿元人民币，其中外汇注册资本7亿元人民币等值的美元、人民币注册资本3亿元人民币。

根据国家外管局厦门市分局2018年6月26日以（2018）-09号《金融机构外汇业务批复表》同意本行将注册资本中2.4亿元人民币等值的美元结汇成人民币，该结汇情况于2018年7月12日经大华会计师事务所（特殊普通合伙）福建分所出具的大华核字（2018）260016号专项审核报告审验。调整后注册资本不变，为10亿元人民币，其中外汇注册资本4.6亿元人民币等值的美元和人民币注册资本5.4亿元人民币。

#### 注释 18. 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他资本公积	-121,326,849.86	-	-	-121,326,849.86
合计	-121,326,849.86	-	-	-121,326,849.86

#### 注释 19. 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	8,403,424.12	2,758,506.77	-	11,161,930.89
合计	8,403,424.12	2,758,506.77	-	11,161,930.89

#### 注释 20. 一般风险准备

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	5,489,527.60	-	-	5,489,527.60
合计	5,489,527.60	-	-	5,489,527.60

#### 注释 21. 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上期末未分配利润审定数	111,262,045.34	100,758,576.58
加：本期净利润	27,535,282.60	11,612,884.48
其他转入	626.56	51,872.73
可供分配的利润	138,797,954.50	112,423,333.79
减：利润分配	2,758,506.77	1,161,288.45
其中：计提法定盈余公积	2,758,506.77	1,161,288.45
期末未分配利润	136,039,447.73	111,262,045.34

#### 注释 22. 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
(1) 利息收入	54,661,986.63	50,907,116.99
--存放中央银行	160,726.04	139,098.38
--存放同业	15,864,117.48	13,998,274.69
--拆出资金	10,331,196.20	8,456,436.32
--发放贷款及垫款	28,305,946.91	28,313,307.60
其中：贷款	17,283,509.50	15,639,715.03
打包贷款	441,229.59	396,010.57
进出口押汇	3,432,577.55	3,275,675.03
福费廷	7,148,630.27	9,001,906.97
(2) 利息支出	5,531,164.38	4,689,418.10
--同业存放	193,820.99	56,067.31
--吸收存款	5,337,343.39	4,633,350.79
(3) 利息净收入	49,130,822.25	46,217,698.89

#### 注释 23. 手续费及佣金净收入

项 目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	1,698,042.27	1,373,092.61
手续费及佣金支出	495,116.73	484,252.42
手续费及佣金净收入	1,202,925.54	888,840.19

**注释 24. 其他收益**

项目	本期金额	上期金额
稳岗补贴	100,344.40	-
社保补贴	22,407.30	-
代扣代缴手续费	7,844.53	9,553.34
自主招工招才奖励及毕业生补贴	6,594.76	-
一次性留工培训补助	-	27,500.00
合计	137,190.99	37,053.34

**注释 25. 汇兑收益**

项目	本期金额	上期金额
经营性结售汇汇兑损益	1,334,302.21	1,078,568.74
货币性项目重估汇兑损益	6,410,454.39	6,881,457.14
合计	7,744,756.60	7,960,025.88

**注释 26. 税金及附加**

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	113,469.38	108,584.35
教育费附加	48,629.73	46,536.15
地方教育附加	32,419.80	31,024.12
印花税	17,117.27	12,811.61
车船使用税	1,440.00	1,440.00
合计	213,076.18	200,396.23

**注释 27. 业务及管理费**

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	17,101,468.66	16,615,798.16
租赁费	2,873,333.99	2,873,776.96
维护及修理费	2,184,684.94	2,459,576.19
无形资产摊销	1,684,010.51	3,006,996.26
通讯费	1,290,254.77	998,603.19
物业管理费	641,270.49	641,109.11
折旧费用	595,841.20	540,043.21
专项费用	592,673.22	835,734.22
董事会费	522,096.26	424,446.00
机构与业务监管费	512,128.01	510,623.01
安全防卫费	348,850.46	344,933.69

项目	本期金额	上期金额
办公费用	271,865.63	272,759.82
各项保险费	132,451.12	134,970.37
会员费	95,257.15	92,534.54
行车费用	81,076.08	95,191.39
电子设备运转费	66,833.63	-
长期待摊费用摊销	60,057.75	74,320.12
差旅费	52,898.03	66,107.38
残障金	28,269.26	27,588.18
业务招待费	22,345.19	46,549.10
广告宣传费	47.71	370.00
其他费用	403,569.99	437,622.21
合计	29,561,284.05	30,499,653.11

#### 注释 28. 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
发放贷款和垫款减值损失	-7,783,830.11	9,114,700.31
其他应收款坏账损失	-505,796.39	255,554.70
存放同业减值损失	-23,751.79	104,471.94
拆放同业减值损失	-85,952.20	61,673.22
表外信用资产信用减值损失	11,047.34	-42.82
国别风险	-	-819,562.75
合计	-8,388,283.15	8,716,794.60

#### 注释 29. 营业外收入

项目	本期金额	上期金额
无需支付的款项	55,200.00	-
其他	800.00	913.78
合计	56,000.00	913.78

#### 注释 30. 营业外支出

项目	本期金额	上期金额
非流动资产报废损失	35,611.11	8,754.29
其中：固定资产报废损失	35,611.11	8,754.29
代 PNB 及董事缴交的税金	26,360.84	2,863.58
补缴增值税(视同销售)	9,469.94	-
滞纳金	3,407.95	-
合计	74,849.84	11,617.87

### 注释 31. 所得税费用

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	5,582,263.34	-
递延所得税费用	3,693,222.52	4,063,185.79
合计	9,275,485.86	4,063,185.79

### 注释 32. 现金流量表注释

#### 1. 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期金额	上期金额
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:	—	—
净利润	27,535,282.60	11,612,884.48
加: 资产减值准备	-8,388,283.15	8,716,794.60
固定资产折旧、使用权资产折旧	3,430,142.63	3,403,507.66
无形资产摊销	1,684,010.51	3,006,996.26
长期待摊费用摊销	60,057.75	74,320.12
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“—”号填列)	-	-
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)	35,611.11	8,754.29
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	-	-
汇兑损益和租赁负债利息支出	-7,627,406.02	-7,695,607.82
投资损失(收益以“—”号填列)	-	-
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	2,773,175.88	4,063,185.79
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)	920,046.64	-
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	75,830,437.41	13,462,261.86
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-43,576,467.35	45,846,353.57
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	52,676,608.01	82,499,450.81
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:	—	—
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
(3) 现金及现金等价物净变动情况:	—	—
现金的期末余额	606,594,060.31	549,798,102.59
减: 现金的上年年末余额	549,798,102.59	463,505,506.01
加: 现金等价物的期末余额	-	-
减: 现金等价物的上年年末余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	56,795,957.72	86,292,596.58

#### 2. 现金和现金等价物

项目	本期金额	上期金额
现金及存放中央银行款项	77,417,635.48	40,177,552.45
存放同业款项	432,003,809.23	363,947,531.57
拆出资金	110,318,800.00	159,157,800.00
期末现金及现金等价物余额	619,740,244.71	563,282,884.02
其中：使用受限制的现金和现金等价物	13,146,184.40	13,484,781.43

## 八、或有事项及承诺

### (一) 或有事项

本行不存在其他应披露而未披露的或有事项。

### (二) 信用承诺

截止 2024 年 12 月 31 日，本行开出信用证金额美元 3,197,035.26 元，折合人民币 22,981,568.26 元。

## 九、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日止，本行无应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

## 十、关联方关系及其交易

### (一) 关联方关系

#### 1、与本行存在关联关系的主要自然人

关联自然人	性别	与本行关系
Mariano C. Tanenglian（陈永年）	男	股东
Lucio C. Tan（陈永裁）	男	董事长
William T. Lim（黄华林）	男	副董事长
Harry C. Tan（陈永涵）	男	董事
Sheila T. Pascual（陈怡贤）	女	董事
Kelvin s. Aquilino（许世堃）	男	董事
Zeng-qingmei（曾庆玫）	女	总经理（行长）/执行董事
Guo-qiyou（郭其友）	男	独立董事
Liu-chongshan（刘崇山）	男	独立董事
Huang-guangze（黄光泽）	男	独立董事
Rosita Y. Tan（陈巧琦）	女	监事

## 2、与本行存在关联关系的主要法人

企业名称	法定代表人	注册地	经济性质或类型	主要业务	与本行关系
Philippine National Bank		菲律宾		金融业	股东
Allied Banking Corporation(HK) LTD		香港		金融业	同一控制人
陈延奎基金会		菲律宾	社会团体	群众团体、社会团体和其他成员组织	高管人员交叉
亚洲酿酒（厦门）有限公司	Sheila T. Pascual （陈怡贤）	厦门	外商独资	酒、饮料和精制茶制造业	高管人员交叉
利景兴业（厦门）有限公司	Sheila T. Pascual （陈怡贤）	厦门	港澳台独资	房地产业	高管人员交叉
怡景兴业（厦门）有限公司	Sheila T. Pascual （陈怡贤）	厦门	港澳台独资	房地产业	高管人员交叉
裕景(厦门)物业管理有限公司	Ngo Mary Chin （吴洁莹）	厦门	外商独资	房地产业	高管人员交叉
裕景(厦门)物业管理有限公司银行中心管理处	Ngo Mary Chin （吴洁莹）	厦门	外商独资	房地产业	高管人员交叉
厦门银行中心国际会所有有限公司	Ngo Mary Chin （吴洁莹）	厦门	内地和港澳台合资	餐饮业	高管人员交叉
厦门裕景国际大酒店有限公司	Sheila T. Pascual （陈怡贤）	厦门	港澳台独资	住宿业	高管人员交叉
裕景兴业（厦门）有限公司	Sheila T. Pascual （陈怡贤）	厦门	港澳台独资	房地产业	高管人员交叉
菲律宾航空公司驻厦门办事处	庄明华	厦门	外商独资	航空运输业	高管人员交叉
厦门丹福尔贸易有限公司	Sheila T. Pascual （陈怡贤）	厦门	外商独资	批发业	高管人员交叉
财悦咨询服务（厦门）有限公司	Ngo Mary Chin （吴洁莹）	厦门	港澳台独资	居民服务业	高管人员交叉
厦门尚荟投资管理咨询有限公司	Ngo Mary Chin （吴洁莹）	厦门	港澳台独资	商务服务业	高管人员交叉

## (二) 关联交易

### 1、发放贷款及吸收存款

关联方名称	交易类型	期末余额 （折合人民币）	上年年末余额 （折合人民币）
Philippine National Bank	存放同业	2,300,542.67	468,517.36
Philippine National Bank	同业拆入	376,285.00	6,758,912.00

关联方名称	交易类型	期末余额 (折合人民币)	上年年末余额 (折合人民币)
Allied Banking Corporation(HK) LTD	存放同业	364,710.60	157,087.08
亚洲酿酒(厦门)有限公司	吸收存款	20,689,356.84	3,660,524.02
财悦咨询服务(厦门)有限公司	吸收存款	7,416.74	1,707,044.82
利景兴业(厦门)有限公司	吸收存款	3,148.82	3,097.15
怡景兴业(厦门)有限公司	吸收存款	10,055,933.34	9,544,121.42
裕景(厦门)物业管理有限公司	吸收存款	3,374,781.37	48,669.62
厦门银行中心国际会所有限公司	吸收存款	148.30	146.12
裕景兴业(厦门)有限公司	吸收存款	40,962,471.71	51,883,297.33
厦门裕景国际大酒店有限公司	吸收存款	82,389.85	81,137.14
裕景(厦门)物业管理有限公司银行中心管理处	吸收存款	6,465,807.02	7,162,314.20
菲律宾航空公司驻厦门办事处	吸收存款	0.07	0.07
厦门丹福尔贸易有限公司	吸收存款	668,041.90	5,325,279.23
陈延奎基金会	吸收存款	187,046.12	184,211.47
厦门尚荟投资管理咨询有限公司	吸收存款	207.17	204.12
关联自然人	吸收存款	73,856,339.63	70,453,729.78
裕景兴业(厦门)有限公司	贷款	80,533,280.00	81,985,650.00
亚洲酿酒(厦门)有限公司	贷款	56,000,000.00	60,000,000.00
Philippine National Bank	福费廷	53,050,392.00	57,097,256.88
合 计		348,978,299.15	356,521,199.81

## 2、收入支出明细

关联方名称	交易类型	币种	本期金额	上期金额
Philippine National Bank	利息收入	USD	10,302.78	1,884.13
Philippine National Bank	利息收入	PHP	-51.54	0.00
Philippine National Bank	利息支出	USD	3,240.41	0.00
Philippine National Bank	利息支出	EUR	24,497.14	1,450.67
亚洲酿酒(厦门)有限公司	利息收入	CNY	2,672,592.23	2,806,338.85
亚洲酿酒(厦门)有限公司	利息支出	USD	8.02	206.37
亚洲酿酒(厦门)有限公司	利息支出	CNY	292,367.71	80,935.20
亚洲酿酒(厦门)有限公司	利息支出	HKD	9.68	77.56
财悦咨询服务(厦门)有限公司	利息支出	CNY	3,548.92	137.59
利景兴业(厦门)有限公司	利息支出	USD	0.18	0.18
利景兴业(厦门)有限公司	利息支出	HKD	0.08	0.08
怡景兴业(厦门)有限公司	利息支出	USD	49,884.10	38,674.17
裕景(厦门)物业管理有限公司	利息支出	USD	0.56	0.56
裕景(厦门)物业管理有限公司	利息支出	CNY	19,082.39	72,678.62
厦门裕景国际大酒店有限公司	利息支出	USD	5.82	5.81



关联方名称	交易类型	币种	本期金额	上期金额
裕景兴业（厦门）有限公司	利息收入	USD	614,574.98	547,222.21
裕景兴业（厦门）有限公司	利息收入	CNY	664,366.33	654,607.97
裕景兴业（厦门）有限公司	利息支出	USD	1.34	30.41
裕景兴业（厦门）有限公司	利息支出	HKD	0.24	0.23
裕景兴业（厦门）有限公司	利息支出	CNY	168,055.54	107,863.82
厦门丹福尔贸易有限公司	利息支出	USD	0.00	39.46
厦门丹福尔贸易有限公司	利息支出	CNY	115,175.46	115,474.58
陈延奎基金会	利息支出	USD	13.22	13.18
裕景（厦门）物业管理有限公司银行中心管理处	利息支出	CNY	180,406.26	216,016.50
关联自然人	利息支出	CNY	3,227.86	3,112.01
关联自然人	利息支出	HKD	20.50	20.45
关联自然人	利息支出	USD	333,861.29	230,741.08

### 3、关联方往来明细

关联方名称	款项性质	期末余额 (折合人民币)		上年年末余额 (折合人民币)		备注
裕景兴业（厦门）有限公司	房租押金	CNY	794,308.78	CNY	794,308.78	其他应收款

### 十一、合规性比率分析

#### （一）资本性比率

资本充足率：72.58%

一级资本充足率：71.91%

核心一级资本充足率：71.91%

优质流动性资产充足率：364.09%

流动性比例：192.44%

流动性匹配率：37.14%

（二）截止 2024 年 12 月 31 日，本行对最大单一集团客户授信余额为美元 920 万元和人民币 7,040 万元，折合人民币共计 13,653.33 万元，占资本净额的 13.23%。

（三）截止 2024 年 12 月 31 日，本行已按贷款减值准备计提方法测算减值准备，并计提贷款减值准备共计 14,746,291.98 元人民币，其中特种贷款减值准备 10,244,908.81 元人民币，一般贷款损失准备金 4,501,383.17 元人民币；并已按 4% 缴存外汇存款准备金和 6% 缴存人民币存款准备金。

新联商业银行

二〇二五年三月七日