



ANNUAL REPORT  
2014

富邦华一银行 Fubon Bank



富邦华一银行  
Fubon Bank



富邦华一银行

1. 尊重他人隐私，不侵犯他人隐私权。2. 珍惜个人信用记录，享受幸福人生。3. 珍惜个人信用记录，

# 目录

董事长致辞	01
行长致辞	02
基本信息	03
风险管理信息	04
公司治理	08
董事会构成及其工作情况、独立董事工作情况、监事会构成及其工作情况	08
管理团队基本资料	10
薪酬管理	12
组织结构	13
社会责任	25
对本行公司治理的整体评价	26
年度重大事项	26
资本管理办法	27
财务会计报告	31



## 董事长致辞

董事长  
洪佩丽 Peili Hong



2014年是中国全面深化改革的开局之年，也是富邦华一银行承前启后、继往开来的一年。在各方面的共同努力和积极促进下，我行顺利完成了股改、增资、更名及总行迁址等一系列重大事项。作为海峡两岸合作投资的典范，富邦华一银行从来没有像现在这样拥有如此广阔的发展平台、被赋予如此旺盛的成长期望。

配合股改，我行成立了新一届董事会。因应管理需要，董事会下设战略、审计、风险及关联交易控制、薪酬及提名、信贷终审等5个专门委员会。为更好地适应新形势、应对新挑战，董事会基于我行设立初衷，统一思想，认清大局，制定了未来三年战略发展规划；在继续保持台资鲜明特色的前提下，明确我行以台商为主体客户群、在地化经营的市场定位；以成为台资银行的领头羊为目标，促使我行力争上游，积极打造核心竞争力。遵循各治理主体独立运作、有效制衡、相互

合作、协调运转的原则，董事会在完善公司治理机制、推动我行依法合规经营及健康良好发展方面做了大量建设性工作，通过修订董事会议事规则、建立分层负责授权、调整组织架构等制度性安排，使我行形成了科学高效的决策、执行和监督机制。针对中国经济调整、金融风险上升的严峻局面，董事会牢牢坚守风险底线，通过加强银行授信风险偏好、政策投向、行业指引等优化整合，将重点行业、重点业务、重点区域的风险管控贯穿于全年工作的始终，进一步构建和完善了我行全面风险管理体系。

在促使我行转型升级的同时，董事会亦大力倡导企业公民的社会责任，积极践行“取之于社会，用之于社会”的公益精神；本年审议通过了我行捐赠管理准则、赞助北大国家发展研究院富邦助学金、赞助“富邦杯”海峡两岸乐乐棒球交流赛等提案；以及于第一时间核定我行向云南鲁甸地震灾

区捐款100万元人民币，援助灾区重建工作等，以实际行动帮助弱势群体、回馈社会。

2015年是富邦华一银行三年战略发展规划的攻坚之年。秉承富邦金控“诚信、亲切、专业、创新”的核心价值观，我行将不畏艰难、拼搏奋进、积极经营，努力使自己成为一家在地化经营、品质卓越、受客户信任和同业尊敬的银行。

富邦华一银行这些年来的发展离不开各级政府、监管部门的指导，离不开金融同业和广大客户的厚爱，也离不开股东的大力支持和全体同仁的努力贡献。在此，我谨代表董事会向社会各界致以最诚挚的感谢！

董事长：

A handwritten signature in Chinese characters, which is the signature of Peili Hong.

## 行长致辞

2014 年，中国经济开始全面向经济新常态转换，经济增速稳中缓降的同时，结构、方式和体制方面的变化日益显现。面对经济下行的压力，和利率市场化、民营银行趋势化、线上线下金融一体化的行业环境，我行始终以客户需求为导向，积极调整经营模式和获利体制，全面推动组织结构、业务拓展、风险管控、信息系统、企业文化等方面改革，交出股改之后的首份成绩单。

截至 2014 年底，我行实现税后利润 4.22 亿元，总资产规模达 616 亿元；贷款总额为 312 亿元，存款总额为 421 亿元；不良贷款为 2.76 亿元，不良贷款率控制在 0.89%；贷款平均拨备率为 2.50%，拨备覆盖率达 282.25%。与

上述数字相比，我行在战略导向、经营理念、风险管理、产品研发、营销系统、服务方式等层面发生的根本性调整和变化更为关键。2014 年，我行全面加强基础设施建设，取得了丰硕的成果，这为我行转型成为优质银行打下了坚实的基础，也为下一轮的快速扩张开

启了序幕。与此同时，我行积极履行社会责任，关怀弱势群体，热情传递正向的力量。

展望未来，2015 年对我行将是至关重要的一年。作为一家立志成为大陆金融服务业领跑者的银行，我们要看到，目前经济下行、产业调整正是我行的机遇所在。我们要掌握这段竞争错位期，主动出击，以新人的姿态轻装上阵，加快渗透目标客群；聚焦新客户的开发和现有客户关系的维系，为客户提供更高效、更优质的服务；同时要继续深化改革，优化升级基础设施，确保我行在经济转型过程中维持高效率和低风险运行；要加强人才聘用和骨干培养，提升员工的业务水平和综合素养，为我行的可持续发展提供不竭动力。

作为行长，我很荣幸也很骄傲，能和所有同仁一道，走过忙碌而充实的 2014，步入让人满怀期待的 2015。我相信，在董事会的领导下，在所有同仁的不懈努力下，我们一定能够实现既定目标，书写富邦华一的华彩篇章。



行长：王军





## 基本信息



法定名称：富邦华一银行有限公司

注册资本：人民币21亿元

注册地：上海市浦东新区世纪大道1168号A座1楼、18  
楼、19楼及20楼

成立时间：1997年3月20日

经营范围：

在下列范围内经营全部外汇业务以及除中国境内公民以外  
客户的人民币业务：

一、吸收公众存款；  
二、发放短期、中期和长期贷款；

三、办理票据承兑与贴现；  
四、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；

五、提供信用证服务及担保，办理国内外结算；

六、买卖、代理买卖外汇；

七、代理保险；

八、从事同业拆借；

九、从事银行卡业务；

十、提供保管箱服务；

十一、提供资信调查和咨询服务；

十二、经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

法定代表人：洪佩丽

主要股东：

台北富邦商业银行股份有限公司（持股51%）

富邦金融控股股份有限公司（持股29%）

上海浦东发展银行股份有限公司（持股20%）

客服和投诉电话：

0086-21-962811



## 风险管理信息



作为一家经营货币和信用的商业银行，我行在经营中主要面临包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等各类风险。我行通过建立全面风险管理体系进行风险管理，即由董事会、高级管理层及全行员工各司其职，共同防范和管理贯穿于业务发展的各个过程的各类风险，以使我行保持持续稳健的发展。

目前我行已基本形成了由董事会及其下设委员会、高级管理层及其下设委员会、风险管理部门和内部审计部门等构成的一个上下贯通的风险管理体系。

### 一、信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险。现阶段信用风险是我

行面临的主要风险，主要来自于信贷业务（包括贷款、贴现、保理、押汇、开立信用证、开立银行承兑汇票以及开立保函等表内外信贷业务）、金融衍生产品合约以及债券投资等。

我行董事会作为最高决策机构，承担我行风险管理的最终责任，负责确定我行信用风险偏好，而董事会下设各专门委员会负责掌控全行的风险状况，督促并评估信用风险管理工作的有效性。高级管理层及下设委员会根据董事会制定的风险偏好，制定信用风险管理的程序和操作规程，确保信用风险管理政策有效执行，完善管理流程，优化工作机制，及时了解全行信用风险水平并采取相应的防范措施。我行的风险管理处负责全面识别、

计量和监测风险因子，并将全行的信用风险状况及时上报高级管理层和董事会。而独立的内审部门则负责评价我行内部控制的健全性和有效性，评价风险识别、计量、监测和控制程序的准确性和有效性。

我行的信用风险制度体系包含风险政策、管理办法和操作细则的制定与实施。其中，信用风险管理政策以及重要的管理办法需提交董事会及其下设委员会审核通过。我行信用风险管理制度系参照监管单位相关风险管理指引并结合我行实际业务情况制定，其内容既体现了董事会确立之较为稳健的风险偏好，又覆盖了风险识别、计量、监测以及控制等各环节，并充分考虑了包括我行市场地位、交易范围、员

工执行能力和技能等因素，达到原则性与适用性的统一。我行的合规处和稽核处定期开展自查，检验政策的执行效力。

我行对于信用风险的计量主要体现在对借款人、交易对手和交易风险的评估，并纳入全行客户以及贷款评级的二维评级体系。目前授信户的客户评级与贷款评级按制度规定的频率严格执行，效果良好。此外风险管理处定期开展信用风险压力测试，作为补充我行信用风险管理之工具。我行根据资本监管办法中关于商业银行信用风险监管资本计量相关要求，结合我行规模和业务，采用权重法计量信用风险资本要求。

我行信用风险的日常监测包括但不限于信用风险集中度监测（涵盖各主要监管指标）、早期预警监测、不良贷款 / 不良贷款率监测、全行客户评级以及贷款评级的定期调整等内容。监测结果定期呈交高级管理层，并报告董事会及其下设委员会。

我行信贷管理系统涵盖授信资料管理、授信审批动拨管理以及贷后管理等内容。我行持续完善信贷管理系统，并于 2014 年启动了风险管理升级项目，该项目通过对现有系统的改造以及新技术的引入，将有效实现全行信息资源的利用效率，进一步达到优化审批流程、强化贷后管理等功能。

## 二、流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理

成本及时获得充足资金，以偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的资金需求的风险。流动性风险可以分为融资流动性风险和市场流动性风险。融资流动性风险是指商业银行无法提供足够资金应付资产增加或履行到期义务，须以延缓支付交易对手，或紧急筹措资金，以满足资金需求的风险。市场流动性风险是指由于市场深度不足或市场动荡，商业银行无法以合理的市场价格出售资产以获得资金的风险。

我行已建立与流动性风险特点相适应的组织架构，包括董事会和高级管理层。董事会承担流动性风险管理的最终职责，授权其下设之风险及关联交易控制委员会负责流动性风险管理相关工作。高级管理层负责流动性风险的具体管理工作，授权其下设资产负债委员会履行日常管理职责。

根据内部管理与满足监管的双重要求，我行通过完善流动性风险制度体系，进一步强化流动性风险控管机制：确立流动性风险管理的治理结构，明确管理部门职责及报告决策机制，充实预警指标体系，优化压力测试短期缺口监控等，提升前瞻性管理。我行高级管理层按季度向风险及关联交易控制委员会提交我行流动性风险管理书面监测报告，详细说明风险管理情况和下一步完善措施。

通过流动性风险管理指标，我行对流动性风险进行定期计量和监测；积极建置管理信息系统完备化建设，完成

全行范围的现金流分析框架搭建，实现对定期压力测试数据支持。我行按照审慎原则，通过情景分析法，按季度实施流动性风险压力测试，必要时可结合外部经营环境变化和监管部门要求，进行不定期压力测试。

结合宏观经济形势和金融监管政策变化，我行在 2014 年有序开展流动性风险管理，继续加强流动性风险制度建设，积极进行资产负债管理系统应用开发，提升流动性风险管理水平。

## 三、市场风险

市场风险是指因市场价格变动（利率、汇率、股票、商品价格）而使银行表内和表外业务发生损失的风险。我行面临的市场风险存在于交易账户与银行账户中，主要包括汇率风险和利率风险。

我行已建立市场风险管理体系，并伴随业务发展不断提高市场风险管理水平，提高对市场风险的识别、计量、监测、控制的能力，将市场风险控制在可承受的合理范围之内，实现经风险调整收益的最大化。

我行遵循《商业银行市场风险管理指引》、《银行业金融机构衍生产品交易业务管理办法》等相关监管法规，制定了一系列市场风险相关的规章制度，明确了我行市场风险战略及各项风险限额控管标准，确保我行市场风控管机制稳健有效执行。

职责分工上，董事会为我行市场风险管理最高监督机构，负责订定我行市场风险战略，审批市场风险政策和程序，授权相关委员会核定整体市场风险和交易限额；另董事会下设风险及关联交易控制委员会，负责监督董事会订定之市场风险政策、程序和限额的执行情况，并定期向董事会提交有关市场风险管理履职情况的报告；市场风险部定期向行长、高级管理层及董事会下设风险及关联交易控制委员会提交市场风险报告。

就日常管理的组织架构，我行在风险管理处下设置了市场风险部，配有独立于前台交易部门及后台清算部门的人员团队，负责执行经董事会及高级管理层授权之市场风险政策，负责各类市场风险日常管控；稽核处负责审查和评价风险管理体系以及风险控管的有效性和独立性；合规处负责评估和监测合规风险并向高级管理层和董事会提出建议和报告。我行组织架构亦充分体现了资金业务的前、中、后台的明确分工，内控、稽核部门的适当分离，以确保职能独立性。

基于资金业务快速发展，我行不断完善自身市场风险限额管理体系，对利率类业务设立 DV01、外汇类业务设立 Delta 等限额管理，并针对银行账户业务和交易账户业务分别设立软止损限额和硬止损限额，并逐日监控限额执行情况，确保各项业务在风险可控的前提下开展。我行定期针对主要风险类别如利率及汇率开展压力测试，主要衡量市场风险因子不利变动

对银行可能产生的影响，及时采取应对措施。我行根据资本监管办法中关于商业银行市场作风险监管资本计量相关要求，结合我行规模和业务，采用标准法计量市场风险资本。

市场风险管理方面，我行不断完善系统参数配置，引入本币资金业务管理系统、外汇期权管理系统，使风险管理更加符合我行风险管理制度和业务需求，不断提升市场风险监管的自动化水平和准确性。

#### 四、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的可能性，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。我行可能面临的操作风险损失类别主要包括七大类：内部欺诈，外部欺诈，就业制度和工作场所安全，客户、产品和业务活动，实物资产的损坏，IT 系统 执行、交割和流程管理。

我行严格遵循中国银监会《商业银行操作风险管理指引》要求，在董事会和高级管理层的领导下，实行「综合管理、分类控制」的操作风险管理模式。董事会为我行操作风险管理的决策主体。高级管理层为全行操作风险管理决策的执行主体。职能管理层面由 1) 分支机构与总行各业务部门；2) 风险管理部门；3) 内部审计部门协同工作。总行各业务部门和各分支机构是操作风险管理的第一道防线，对本业务条线的操作风险管理负直接责任。总行风险管理处承担操作风险管理第二道防线组织管理的职责，负责统筹安排和组织推动我行操作风险管理体系建设和实施，确保全行范围内操作风险管理的一致性。总行稽核处负责独立检查评估我行的操作风险管理体系建设情况，是操作风险管理的第三道防线。我行根据资本监管办法中关于商业银行操作风险监管资本计量相关要求，结合我行规模和业务，采用基本指标法计量操作风险资本。

2014 年，我行根据银行业操作风险的最新监管要求和集团内部风险政策，修订了操作风险管理制度，制定操作风险管理实施办法，定义重大、重要及一般操作风险事件之定义，根据事件级别明确操作风险事件记录、通报及收集流程，并建立操作风险识别、评估、衡量、监测及控管、冲抵、呈报、揭露与接受之具体处理流程，建立健全各业务条线操作风险监测指标和关键风险监控点自评机制，进一步完善我行操作风险管理体系；同时，更积极配合监管单位，加强案件排查，防范案件风险。

#### 五、其他风险状况

合规风险管理是商业银行实现稳健经营和可持续发展的必要基础，也是银行全面风险管理体系的重要一环。我行综合考虑合规风险与信用风险、市场风险、操作风险和其他风险的关联性，确保各项风险管理政策和程序的一致性。我行合规风险管理的目标是通过建立健全合规风险管理框架，实现对合规风险的有效识别和管理，促进全面风险管理体系建设，确保依法

合规经营。

声誉风险管理作为我行公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖我行的所有行为、经营活动和业务领域，我行高度重视声誉风险管理，通过建立和制定声誉风险管理机制、办法、相关制度和要求，本着预防为主、加强事前预警、事中监测，主动应对、及时报告的原则，有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少损失和负面影响。

战略风险管理方面，我行董事会下辖战略委员会，定期召开会议，并设立战略发展处，确保战略管理之有效性。我行实时监控外部经营形式、研究与自身发展相关课题、关注银行运营情况，向决策层及时提出策略、计划调整建议，规避策略风险。此外，我行当前各项战略均向母公司进行报告，

依托集团强大的战略研究团队，可在更高层面明确战略方向，降低战略风险。

国别风险管理方面，我行通过建立和制定国别风险管理机制对我行国别风险进行风险把控。藉由定期追踪对国家及地区的风险评级、调整国别准备金比例、限制国别敞口等方法，最大程度的防范并控制对于某一国家或地区其经济、政治、社会的变化及事件导致借款人或债务人无法偿付我行债务而使我行遭受损失的风险。

## 六、内部控制和全面审计情况

根据《商业银行内部控制指引》要求，我行 2014 年对全行开展了内部控制评价工作，原则上覆盖我们行所有业务活动、管理活动和支持保障活动，从内部控制环境、风险识别与评估、内

部控制措施、监督评价与纠正、信息交流与反馈五大构面逐一评价内部控制设计情况和执行情况。结果显示我行内部控制体系比较健全，在各个环节能够较好执行内部控制措施，能对主要风险进行识别和控制，控制措施基本适宜，经营效果较好。

2014 年，我行稽核处在风险评估的基础上，按监管机构颁布各项新规、风险提示以及我行新订、修订的各项规章制度，结合过往检查工作实际情形，拟定年度审计重点，开展各类现场检查。总体评价，我行在 2014 年实施的内部审计检查覆盖面和深度合理充分，稽核处对年度审计计划的执行和完成情况良好。



## 公司治理

### 董事会构成及其工作情况、独立董事工作情况、监事会构成及其工作情况

#### (一) 报告期现任董事、监事及工作情况

职务	姓名	性别	任职起止日期
董事长	洪佩丽	女	2014.08.08—2017.01.07
副董事长	姜明生	男	2014.04.16—2017.01.07
董事	蔡明忠	男	2014.01.08—2017.01.07
董事	蔡明兴	男	2014.01.08—2017.01.07
董事	许婉美	女	2014.01.08—2017.01.07
董事	韩蔚廷	男	2014.01.08—2017.01.07
董事	李麟	男	2014.01.08—2017.01.07
执行董事	詹文嶽	男	2014.01.08—2017.01.07
独立董事	李秀仑	男	2014.01.08—2017.01.07
独立董事	张昌邦	男	2014.01.08—2017.01.07
独立董事	巫和懋	男	2014.01.08—2017.01.07
监事	龚天行	男	2014.08.08—2017.01.07

报告期内，我行董事运用深厚的专业知识、丰富的从业经验和良好的职业道德，在确定我行经营发展战略、聘任高级管理人员、制订年度财务预算、完善风险管理、内部控制、资本充足率管理、监督我行财务报告的完整性和准确性等方面投入了大量的时间和精力，确保我行遵守法律、法规和规章，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托责任。

监事对报告期内的监督事项无异议。

报告期内，董监事变动情况：

1、2014年1月8日至2月17日，刘信义先生任我行副董事长；2014年2月17日辞任后，由姜明生先生于2014年4月16日接任副董事长一职；

2、2014年1月8日至8月8日，蔡明忠先生任我行董事长；2014年8月8日辞任后，由洪佩丽女士接任董事长

一职，蔡明忠先生继续担任我行董事。

3、2014年1月8日至8月8日，高朝阳先生任我行监事，龚天行先生任我行董事；2014年8月8日，高朝阳先生辞任后，龚天行先生改任我行监事。

## (二) 董事、监事参加董事会议的出席情况

职务	姓名	是否独立董事	本年应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
董事长	洪佩丽	否	2	2	0	0
副董事长	姜明生	否	4	3	1	0
董事	蔡明忠	否	6	6	0	0
董事	蔡明兴	否	6	4	2	0
董事	许婉美	否	6	6	0	0
董事	韩蔚廷	否	6	6	0	0
董事	李麟	否	6	6	0	0
执行董事	詹文嶽	否	6	5	1	0
独立董事	李秀仑	是	6	6	0	0
独立董事	张昌邦	是	6	6	0	0
独立董事	巫和懋	是	6	5	1	0
监事	龚天行	否	2	2	0	0

报告期内，本行共召开6次董事会，其中定期会议5次和临时会议1次

## (三) 独立董事履职情况

我行董事会依章程规定设独立董事三名。董事会下设的五个专业委员会中，风险及关联交易控制委员会、审计委员会和薪酬及提名委员会的主席均由独立董事担任。独立董事专业涵盖会计、金融和法律，并在国内外享有较高的声誉。

2014年，董事会共召开6次会议，独立董事亲自出席率达94%。董事会下设专门委员会共召开43次会议，独立董事在专门委员会中发挥了较大的作用。各独立董事本着对全体股东负责的态度，认真履行诚信和勤勉义务，维护我行整体利益及股东的合法权益不受侵犯，并为董事会科学决策发挥了积极作用。

报告期内，我行独立董事未对本年度的

董事会议案及其他非董事会议案事项提出异议。

## (四) 董事会下设各专门委员会在报告期内履职情况

1、战略委员会：报告期内召开了4次会议，审议通过了申请借记卡发行、申设上海自贸试验区支行、长宁支行、南京分行、北京分行、未来三年(2014~2016)战略发展规划等议题。

2、审计委员会：报告期内召开了5次会议，审议通过了2013年度合规工作报告、2013年度公司治理自我评估报告、2013年度稽核工作报告、2013年度审计报告及管理建议书、2014年度稽核工作计划、2014年各季度稽核工作报告、续聘德勤华永会计师事务所从事2014年度审计、信用风险管理专项审计报告及整改计划案等议题。

3、风险及关联交易控制委员会：报告期内召开了4次正式和2次临时会议，审议通过了2013年全面风险管理自我评估报告、流动性风险管理办法、我行与内部人和股东关联交易管理办法、2014年各季度流动性压力测试报告、转让我行不良债权等议题。

4、薪酬及提名委员会：报告期内召开了6次会议，审议通过了2013年度高管绩效奖金发放申请、2014年度员工一般调薪和升等调薪建议、2014年度员工特别升等调薪、总行行长薪资核定、2014年度高管升等调薪建议、薪酬管理准则订定等议题。

5、信贷终审委员会：报告期内召开了23次会议，通过授信案合计134件。

## 管理团队基本资料



**洪佩丽 Peili Hong**

**董事长**

硕士。曾在国家外汇管理局上海分局、中国人民银行上海分行任职，后任中国银监会上海监管局副局长、重庆监管局局长。自2014年8月起任富邦华一银行董事长。

**詹文嶽 Dennis Chan**

**行长**

美国乔治城大学 硕士。曾任花旗银行（台北分行）副总经理、台湾中国信托商业银行执行副总、富登金融控股董事总经理、富邦银行（香港）董事、厦门银行董事、富邦金融控股（股）资深副总经理等职。自 2014 年 2 月任富邦华一银行行长兼财务总监。

**林大铤 David Lin**

**法金事业群执行长**

学士。自 1979 起即在银行业服务。曾任台湾兆丰国际商业银行多处分行经理、2004 年任华一银行高级副行长。自 2014 年 2 月起任富邦华一银行法金事业群执行长。

**薛承雄 Sean Hsueh**

**个金事业群执行长**

拥有台湾大学社会学及美国纽约大学 MBA 双硕士学位，曾任台湾中国信托商业银行及新加坡富登金控高管职位。自 2014 年 2 月起任富邦华一银行个金事业群执行长。

**陈峰 Chen Feng**

**金融市场事业群执行长**

博士。曾任厦门银行副行长，负责厦门银行金融市场及零售业务，并曾服务于人民银行、银监局等机构。自 2014 年 2 月起任富邦华一银行金融市场事业群执行长。

**岳作顺 Peter Yueh**

**首席运营官**

硕士 (MBA)。曾任台湾华信银行审查处副理、台北分行副理、华一银行高级副行长等职。自 2014 年 2 月起任富邦华一银行首席运营官兼首席风险官，2015 年 1 月起任富邦华一银行首席运营官。

**李凌豪 David Lee**

**总稽核**

学士。曾任台湾中国信托商业银行区域中心法金副总、台北富邦银行商业金融处、新兴金融处副总等职。自 2014 年 5 月起任富邦华一银行总稽核。

**张文华 Walson Chang**

**首席风险控制官**

学士。曾任台北富邦商业银行股份有限公司资深协理、富邦银行（香港）高级副总裁、厦门银行副行长（风险总监）等职。自 2015 年 1 月起任富邦华一银行首席风险控制官。

**李平 Paul Lee**

**合规总监**

公共管理硕士 (MPA)，高级经济师。曾任职于中国人民银行上海分行银行监管二处、银行管理处，中国银监会上海监管局国有银行监管二处、业务创新监管处。自 2011 年 9 月起任华一银行合规总监，2014 年 2 月起任富邦华一银行合规总监。

**薛文君 June Xue**

**董事会秘书**

博士，高级会计师、中国注册会计师、国际内部审计师。曾任华一银行稽核部经理、合规部经理、总稽核、董事会秘书等职，自 2014 年 2 月起任富邦华一银行董事会秘书兼战略发展处总监，2014 年 8 月任富邦华一银行董事会秘书。

**吴晓萍 Rebecca Wu**

**法金事业群商业金融暨不动产业务处总监**

学士。曾任台湾中国信托商业银行企业金融部主管、花旗银行（中国）有限公司上海分行中国东区及北区业务总监等职。自 2014 年 2 月起任富邦华一银行法金事业群商业金融暨不动产业务处总监。

**林一诚 Eric Lin**

**个金事业群财富管理处总监**

学士。曾任平安银行零售业务部副总经理、交通银行信用卡中心销售部总经理等职。自 2014 年 4 月起任富邦华一银行个金事业群财富管理处总监。

**曾宝铃 Pauline Tseng**

**人力资源总监**

博士。曾任台湾金融研训院人才评鉴中心顾问、富邦银行（香港）人力资源部副总裁、富邦金控海外事业部副部长等职。自 2014 年 2 月起任富邦华一银行人力资源总监。

**曹惠生 Harrison Cao**

**深圳分行行长**

学士。曾任台湾中国信托商业银行业务部副经理、台北富邦银行业务部资深协理、瑞士银行台北分公司业务部执行副总裁等职。自 2014 年 3 月起任富邦华一银行深圳分行行长。

**张志贤 Ray Chang**

**苏州分行行长**

学士。曾任台北富邦银行法金区域中心区域经理等职，银行专业年资达 20 年。自 2014 年 3 月起任富邦华一银行苏州分行行长。

**张台玮 Kevin Chang**

**天津分行行长**

学士。曾任建华银行、台北富邦银行企金业务经理、华一银行上海闵行支行行长等职。银行专业年资达 15 年。自 2014 年 12 月起任富邦华一银行天津分行行长。

**洪振国 Alex Hung**

**北区区域中心主管兼上海虹桥支行行长**

硕士。曾任台湾大安商业银行、台新银行法金业务经理、华一银行上海嘉定支行行长等职。自 2014 年 11 月起任富邦华一银行北区区域中心主管兼上海虹桥支行行长。

**陈光裕 Ted Chen**

**东区区域中心主管兼上海陆家嘴支行行长**

学士。曾任台湾永丰银行民生工程部经理、汇丰银行工商金融业务部副总裁、华一银行上海新天地支行行长等职。自 2014 年 11 月起任富邦华一银行东区区域中心主管兼上海陆家嘴支行行长。

**林凌盟 Ken Lin**

**南区区域中心主管兼上海徐汇支行行长**

硕士。曾任花旗银行（台湾）商业银行部协理、花旗银行（中国）商业银行部资深副总、华一银行上海闵行支行行长等职。自 2014 年 2 月起任富邦华一银行南区区域中心主管兼上海徐汇支行行长。

## 薪酬管理

我行薪酬给付根据《富邦华一银行有限公司薪酬管理准则》相关规定执行。薪酬管理遵循以行业薪酬水平和公司业绩水平为基础，整体薪酬水平体现对外竞争性；同时，根据岗位职责确定岗位专业技术序列及岗位职级，按照员工所从事的工作岗位及本人工作能力、工作业绩，确定员工的薪酬水平，使薪酬对内具有公平性，对外具

有竞争力。另外，员工薪酬分配遵循岗位决定基本薪酬，经营业绩决定绩效薪酬，并遵循短期激励与长期激励相结合。我行薪酬由固定薪酬、可变薪酬、福利性收入三部分构成。固定薪酬即基本薪酬，可变薪酬包括绩效薪酬和中长期激励，福利性收入包括法定社会保险费、住房公积金等。

高级管理人员及对风险有重要影响岗位上的员工，我行有权对其绩效奖金按一定比例进行延期支付。如在规定期限内高级管理人员和相关员工职责内的风险损失超常暴露，我行将根据递延奖金准则采取措施，并止付所有未支付部分。

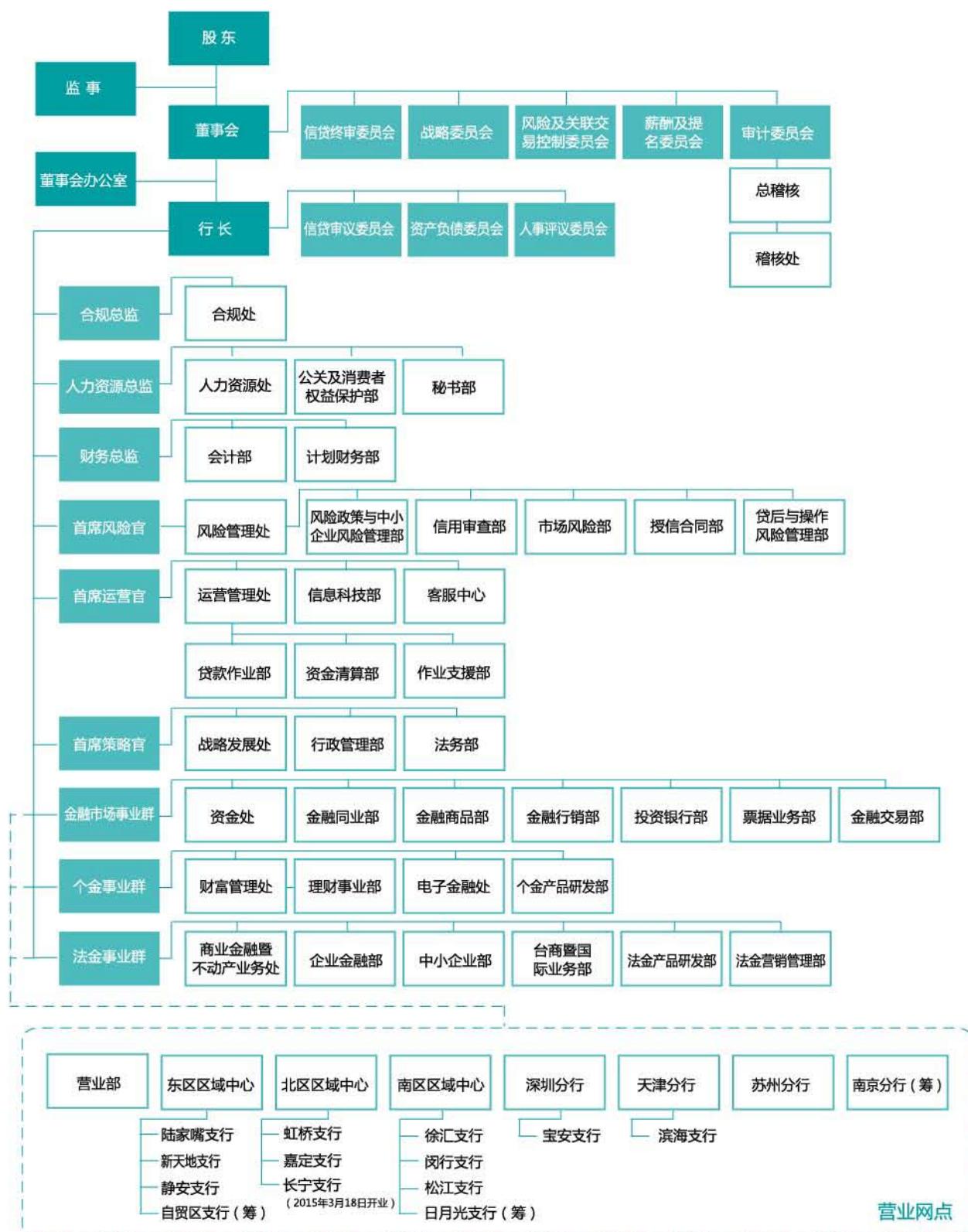
## 2014年董监事和高级管理管理人员薪酬

董监事薪酬：人民币 4,434,251.40 元

高级管理人员薪酬：人民币 21,919,555.59 元



## 组织结构图



## 虚拟企业学院

2014年，秉持“员工是银行最重要资产”的理念，富邦华一银行在人才培养方面迈出了坚实的步伐——筹设了Virtual Academy（虚拟企业学院）。

作为企业人才培养高级阶段的产物，Virtual Academy从设计之初就不是简单地对原有的培训功能进行重新组合，或是随意地把一些通用课程进行编排配置，它其实是集先进的培训理念、丰富的管理手段、科学的运作机制和灵活的教学方式于一体的一套完整体系，具体体现在Virtual Academy的三大基石和五大支柱。

### 基石一

清晰的愿景、价值观和战略定位。富邦华一银行的Virtual Academy以“成为亚洲一流的金融服务品牌”为愿景，秉持“诚信、亲切、专业、创新”的价值观，并定位为“一个虚拟教育通道，一个通过开展活动以培养个人和组织的学习、知识和智慧，旨在协助富邦集团完成使命的战略工具”。

### 基石二

科学合理的组织结构。Virtual Academy规划之初，依运作状况着重教学框架搭建，未来则规划为教研、师资、综合三模块，从事教学研究规划、师资管理和综合管理。并视发展状况，规划成立营销部和测评中心，负责对内对外营销和人才评鉴工作。

### 基石三

动态的能力与职业发展体系。Virtual Academy通过构建能力体系帮助银行将发展战略和经营目标分解落实到每

个职位序列所承接的能力要求上，员工能力的发展最终能提升个人工作绩效，为银行创造价值，同时匹配相应的职业发展通道，可以让员工清楚了解到在该岗位上所应具备的能力和素质要求，同时也明确了如果要晋升到下一岗位或轮换至另一岗位的能力和素质要求，很好地形成了对于员工发展的牵引效果。能力及职业发展体系的构建也帮助虚拟企业学院与人力资源的其他模块相链接，为银行对于人才的选用育留，进行整体化思考和管理。

### 支柱一

课程体系。Virtual Academy的课程体系，是基于组织关键问题（CBI），以岗位能力发展路径和职业规划为主轴设计一系列学习活动，提供全方位的“硬性”和“软性”课程，一方面通过线上E-learning平台学习专业知识，另一方面通过线下以角色扮演、案例分析等方式做实战经验的传授，来帮助培养员工专业技能等方面的提升。

### 支柱二

师资体系。虚拟企业学院不断发掘内训师并进行认证，逐步建立内、外部资源相结合的讲师体系和与之配合的教材体系，充分利用内部讲师专业性强和外部讲师知识面广的优势，扬长补短，发挥最大效能。

### 支柱三

营销体系。Virtual Academy有了好的定位、课程和讲师之后，同样需要建立一个良好的环境，积极宣传其目标和价值，来帮助其获得成功。因应此

而设立的短中长期营销规划也对虚拟企业学院的发展有重要意义。包括：短期对内营销——宣传的对象不仅仅针对员工，也包括企业的高层管理者，要避免“坐等”培训任务的思维，主动挖掘各单位的培训需求，积极推广培训课程体系；中期对客户营销——通过对客户营销，来获得客户对我们价值理念的认同，并帮助业务的推广；长期则面向企业全价值链甚至全社会的宣传和推广机制。

### 支柱四

评估体系。Virtual Academy对培训项目进行事前、事中以及事后评估，并针对反应、学习、行为、结果四个层面进行全面有效的评估，以加强培训工作的规范化、科学化和制度化建设，提高培训的针对性、实用性和有效性，保证培训项目的实施质量、流程控制和后续优化。

### 支柱五

证照体系。配合我行不同事业群发展及人才养成需求，针对其不同条线，发展专业人才学习地图，并根据其发展的路径，所需的胜任力或监管单位要求，发展内部资格认证体系，确保各岗位从业者具执行业务的知识与能力。

2015年，将继续加强建设Virtual Academy的三大基石和五大支柱，以期为富邦华一银行打造一个优质的人才培养体系，在这个体系里，可以让每一位富邦华一的同仁持续稳固地发挥潜能，实现自我价值。



## 法人金融

2014 年是富邦华一银行发展中具里程碑意义的一年。在 2014 年初股改增资后，资本充足率、偿付能力、流动性及风险抵御能力在 2014 年获得提高，为我行法人金融业务的经营，构建了坚强的发展后盾。

为确保业务健康稳健、可持续发展，2014 年我行法金事业群对组织架构和业务战略进行了全面调整，包括调整组织架构，调整业务方向，加强业务拓展能力，建立业务进度监控机制及强化考核机制。

首先，为调整法金经营与获利体质，为后续长期稳健发展夯实基础，我行对法金事业群的组织架构和业务方向进行了基础变革。

2014 年，我行法金业务根据全行以“以客户为中心”的新组织经营模式相应调整组织架构。法金事业群根据本行客户资本属性、行业集中度及营业规模，将客户细分，在法金事业群（法金执行长）辖下，设立商业金融暨不动产业务处、企业金融部、中小企业部、台商暨国际业务部、营销管理部、

产品研发部。针对上海地区营业网点成立 3 个区域中心（各区域中心辖下 3 家支行），便于规模管理。其中，建立台商暨国际业务部，以实现与富邦金控海内外网点的无缝合作，为客户 提供两岸三地的金融服务，突出我行竞争优势。

伴随组织架构重塑，信贷业务方向亦同步调整，从原先倾斜于房地产行业，逐步向实体生产型经济转移。对于新发放贷款，我行通过新成立商业金融处，加大对中型企业、民营企业的投入。对于投放行业，鼓励进入消费、物流等弱周期行业，同时新增尝试基建、农业等国民经济基础行业。

在进行上述基础变革的同时，我行亦努力完善业务发展基础配备。如：成立法金产品研发部、业务流程再造、拓展业务渠道等，以增强业务开发能力和产品竞争力；持续进行内部信息系统、业务平台开发、升级，并已完成移动信贷系统，使客户经理到客户端做尽职调查的速度，送案授信审批的效率，和客户的交易便利性均得以提升。

2014 年，法人金融贷款业务因当年致力于调整既有贷款结构、管控新增贷款风险，贷款规模基本与上年规模持平，截止 2014 年末法金贷款余额人民币 306 亿元，较上年微幅成长 0.68%；存款受大陆存款偏离度监管要求及严控存款成本之影响，法人金融业务存款增长进入调整期，截止 2014 年末法金存款余额人民币 316 亿，较上年末减少 8.9%。

在 2014 年基础变革和业务发展基础配备均已初步完成的基础上，2015 年，我行法人金融业务将根据市场需求，设计符合产业特性的产品或服务，以特色产品及服务，抢占市场份额；利用市场自由化加速的契机，推出创新产品；透过调研开发有潜力的产业，客制符合该产业链企业需求的产品；配合银行网点的加速设立，聚焦新客户数增加，扩大基盘，提高竞争力。

2015 年是我行的加速发展之年，我行法金业务亦将争取在客户数和经营规模上有跳跃式发展。

## 个人金融

2014 年，随着私人财富不断增长，中国的财富管理业务继续扩容，居民投资理财的需求日益强烈。同时，新一轮的技术革命也在改变财富管理行业的面貌。移动互联网技术飞速发展，具备成本优势的互联网金融产品，开始体现很大的发展潜力。股改之后，2014 年作为我行全面转型、调整结构的元年，为了加快个人金融业务的发展，突出差异化服务，抢占个人客户市场份额，我行于 2014 年 2 月 10 日正式成立个金事业群，下设电子金融处、财富管理处及产品研发部，夯实了个人金融业务的基础建设。

经过三个部门全年合作努力，在中国的外资银行零售业务出现后继乏力、互联网金融公司不断抢食银行财富管理业务的背景下，我行个金事业群 2014 年实现逆势增长，市场份额持续增；此外，个金事业群还完成了五项重大建设。

1、完成分支行网点的全面改造升级。在 11 月份，我行推出了第一家财富管理旗舰支行，旗舰支行引进尖端科技，进行信息系统的全面升级换代。为了优化客户体验，还推出礼宾服务，增

加艺术、人文元素，大大提升贵客户对我行服务的满意度。下一步，我行将把旗舰店的成功经验，分别向其它分支行网点、新建网点推广。

2、搭建多层次的虚拟银行平台，相继推出新版网银、手机银行及微信银行应用，实现客户利用移动终端或网络平台，即可便捷完成线上交易、金融理财产品购买、自助贷款等金融服务。通过创新科技的应用，提升客户体验效果，帮助个金业务实现弯道超车。

3、成功上线“以客户为中心”的 CRM 系统，实现全方位收集客户数据资料，进行整理、分类存储。CRM 系统作为我行大数据整体规划的重要组成部分，帮助个金业务全面掌握客户特质，通过对客户群体的深入细分、剖析，有助于针对特定客户群体，制定量身打造的金融产品和服务。

4、建立完整的理财业务管理体系，进一步完善客户经理管理制度、办法。扩大客户经理规模，加强培训以提高客户经理业务素养。

5、产品研发方面，12 月隆重推出首张台资银行在大陆地区的银联借记卡，目前发卡的重点是台籍客户。逐步丰富的产品线，将为个金事业群朝

深耕市场的发展方向，打下良好基础。截至 2014 年 12 月底，我行个人存款总额达 10,481 百万元人民币，较 2013 年末增加 977 百万人民币，增幅 10.51%。

在客户经营方面，提高台籍客户的渗透率，并且针对重点的台籍客户群，朝向精细化管理，深耕营销，定制化提供往返两岸的便捷金融服务以及丰富商户优惠。

2015 年是机遇与挑战并存，中国宏观经济将沿着新常态轨迹继续发展，经济增长速度将持续放缓。银行业经营也进入新常态，告别以往粗放式增长模式，探讨利用新的科技手段，实现结构化转型升级。

我行个金事业群将继续升级优化网银、手机银行、微信银行至 2.0 版本。同时回归客户本质需求，继续加大改革力度，为客户提供更优质、特色的服务。根据市场变化制定对策，调整业务结构，创新业务产品，争取优质客户，提供全方位差异化的理财服务。提升核心竞争力，抢占市场份额，朝着打造有特色、正能量现代化银行目标前进。

个人金融业绩							
单位：人民币百万元		2014年末	2013年末	2012年末	2011年末	2010年末	增量
个人存款总额		10,481	9,484	9,358	7,814	5,535	997
其中	人民币	9,554	8,534	8,140	6,772	4,588	1,020
	美金	927	950	1,218	1,042	947	-23

注：表格中的「增量」与「增幅」，系指「2014 年末」与「2013 年末」数据计算。

## 金融市场

2014 年以来人民币兑美元呈现双向波动走势，人民币年初创下高点 6.04 后随即反向走贬。三月央行将人民币日间波动范围扩大到中间价上下 2%，并称将渐进的退出市场干预，推进人民币的双向波动。第二季人民币走贬至 6.26 上下，第三季度人民币走升至最高 6.10。但在美元持续走强的国际大环境影响下，人民币贬值压力不断增大。第四季度人民币再度走贬，至年底收 6.20 附近，全年贬值近 2.65%。于 2014 年 11 月，我行已获得人民币期权业务执照，在汇率衍生性交易历程中又迈出崭新的一步。2015 年预计我行人民币期权业务将实现从无到有再到稳步成长，同时，即期及远掉期交易成交量也有望实现快速增长，我们将向着更大的市场份额与更高的市场知名度而奋斗。

债券市场整体走出“牛市”行情。在政策和基本面影响下，债券收益率一路下行。虽然，3 月底受月末因素和海外套利资金外逃影响，7 月中旬受利率债供给高峰影响，12 月份受股市资金分流影响，收益率有一定幅度回调，但债券收益率 2014 年整体处于下行通道中。2014 年我行债券投资收益成绩亮丽，并获得 2014 年度中国债券市场优秀成员评选，获得自营业务类“债券业务进步奖”。截止 2014 年底我行债券余额 119.6 亿元，产品包括国债、政策性金融债、企业债、中票、商业银行债券、同业存单。通过票据转贴现业务，我行可灵活地调整信贷结构及资产负债结构，提高资金使用效率，增加全行的收益。2014 年累计承做转贴现买断业务 306 亿元，比 2013 年增长 2.6 倍，截止

2014 年末，转贴现买断余额为 93.8 亿元。在买断票据配置方面，为提高整体票据资产的收益率，我行增加了商业承兑汇票的配置比例，2014 年累计买断商业承兑汇票 57 亿元，占买断承做总量的 18.6%；我行累计完成 202 笔转贴现交易，比 2013 年增长 1 倍，与 68 家金融机构发生业务往来，通过日常的询价机制、交易模式，基本建立稳定的业务渠道。

2014 年是中国大陆经济转型调整的一年，传统经济发展模式受到挑战：作为增长引擎的房地产业库存压力增大，价格数月环比下跌；进出口增速双双连续下行；在此背景下，改革促转型升级成为重点，金融监管多管齐下，一行三会多项政策出台，间接推动股汇债市波动加大，银行流动性管理难度增加。为配合监管各项新规实施及市场波动挑战，金融市场事业群扩大辖下原资金部功能，将资金部改名为资金处，负责资产负债部位管理及银行流动性管理，并向资产负债管理委员会提出管理报告与建议。在此机制下，我行 2014 年各项流动性指标皆符合监管之规范。将票据中心改名为票据业务部，在严控风险，分散询价 / 交易对手的基础上，逐步增加自营交易量，扩大票据转贴现业务的利润。金融机构部改名为金融同业部，负责与各金融同业关系的建立、管理与监督，及开发新同业关系的建立与维护。另设置金融交易部、金融商品部及金融营销部以扩大银行未来金融市场业务选择面，提高金融市场参与度，培养并训练我行专业交易人员及商品设计人员，积极研发、设计与导入各项金融产品（含理财产品），并结

合法人金融及个人金融事业群之营管策略，创造协销双赢目标。

面对经济增长放缓、企业信用风险凸显、市场流动性波动加大等外部因素，银行积极调整资产负债结构，在更为稳健谨慎的政策驱动下，传统信贷类资产投放节奏有所放缓，部分资产投放转移至信用风险较低、流动性较好的金融同业，加之 2014 年之前金融同业端的资产投放规模相当有限，在此基础上，2014 年度金融同业端的收入较以往有显著提高。

2015 年，金融市场事业群在总体操作策略将以流动性稳固为首要目标，因循利率下行趋势，在资产负债指标许可下稳步配置低风险和长期期资产。在银行账户部分，预先分析市场趋势，提前资产 / 负债配置，并利用市场不同商品周期轮动特点，获取超额收益，并开始利用衍生工具优化资产负债管理。交易账户部分。积极参与市场，提升曝光度。在投资银行部分，以投行业务（包含银团贷款、并购贷款、债券发行等）推动全行法人金融板块做大基础客户群，尤其是加强核心客户群的综合服务与全面合作；另以资产证券化业务为方向，盘活存量资产，做大流量，努力打造轻资产交易型投行。发展套利交易，掌握市场波段，并适时辅助业务，在金融同业业务发展衍生品销售收入，逐步确立在台资同业中的领袖地位。

## 风险管理

2014 年，我行正式完成股改，增资和股权重组为我行业务发展开创了新的格局，随着“风险管理改革”的成功实施，借鉴富邦金控股东方先进的风险管理经验，我行秉持“全面风险管理”原则，制定并调整相应组织架构、管理政策、管理技术及信息系统，以期能更有效预警、掌握和控制各类风险。

信用风险管理方面，我行在 2014 年加强了信用风险制度体系的建设，包含风险政策、管理办法和操作细则的增订与实施；并于风险管理处下新设贷后与操作风险管理部及风险政策与中小企业风险管理部，以提高贷后管理及资产清收效率，强化信用风险政策制定、资产组合管理、中小企业专案审批以及资产评估管理等；配合整体经营策略、组织架构、信贷政策及信用风险管理手段的变化，全面提升我行信用风险识别、监测和控制能力。

流动性风险管理方面，我行坚持稳健的风险偏好，依据现阶段业务规模和复杂程度采取集中式流动性风险管理

模式。通过建立相应的流动性风险组织架构，划分明确的风险管理职责，制定有效的风险管理策略、程序和制度，持续推动流动性风险管理工作的开展。2014 年我行持续积极拓宽融资渠道，寻求长天期稳定资金和同业支持，加快产品开发及业务创新，密切跟踪市场变化，适时因应复杂多变的金融环境调整资产配置策略，使得我行总体资产负债状况更加稳健，期限错配逐步改善，各项流动性监管指标处于持续稳定和安全状态。

市场风险管理方面，伴随我行股改完成，结合集团先进市场风险管理经验，2014 年进一步完善了市场风险制度的建设，强化我行金融衍生品风险管理，优化市场风险压力测试机制，不断提高市场风险管理定量分析能力，加强对新产品、新业务的风险识别和评估，并引入本币资金业务管理系统、外汇期权管理系统以提升市场风险监管的自动化水平和准确性。

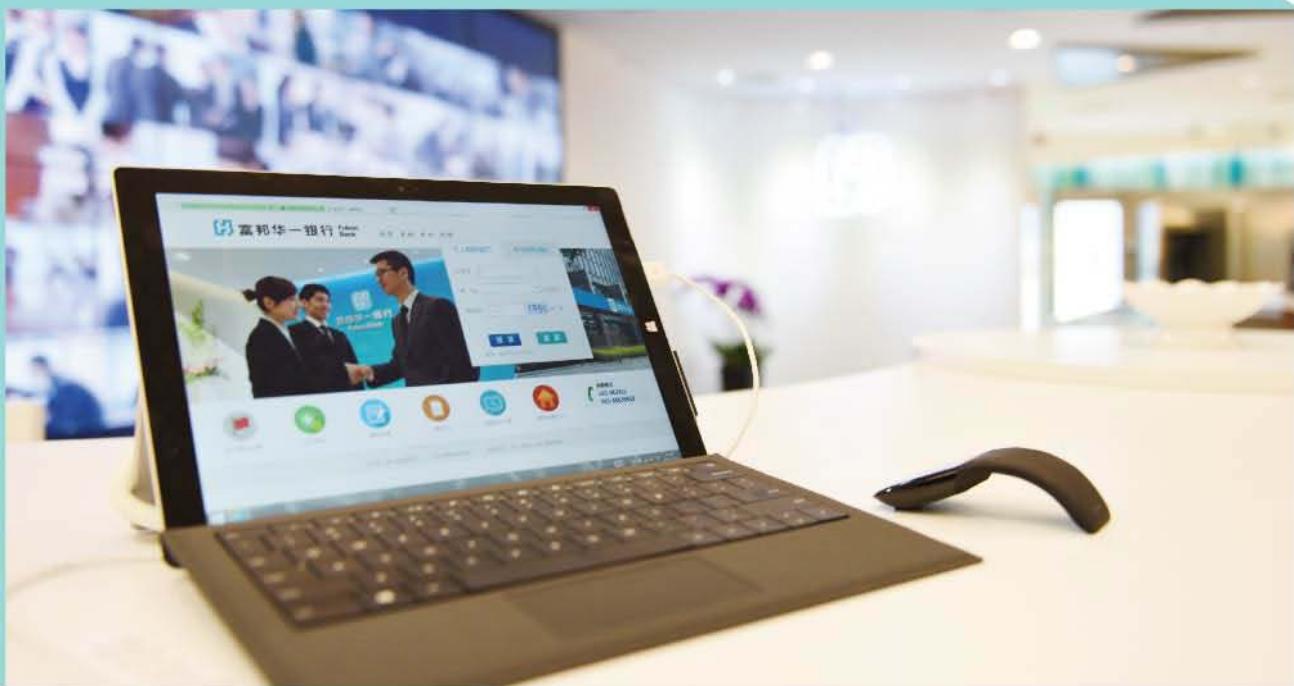
操作风险管理方面，2014 我行修订了操作风险管理制度，明确了操作风

险监控点自评灯号与关键风险指标监测作为我行操作风险识别、评估、监测及控制的方法与手段，通过操作风险事件的记录、通报及收集进一步完善了我行操作风险报告机制。

2014 年，我行开展了深化的风险管理改革，从更加审慎的角度，强化对各类风险的有效管控，其效果已经初步显现。2015 年是我行收获改革成果的一年，随着全行各项风险管理能力的提升，我行控制总体风险的能力将明显增强。但金融脱媒、利率市场化、经济周期波动和人民币国际化的国内外经济金融形势，加之内部经营战略的调整以及新产品新业务的推广，对我行的风险管理提出了新的挑战。



## 信息科技



2014 年是我行信息科技建设大跃进的一年，为配合银行业务需要及互联网思维的时代发展，在银行管理层的支持下，积极进行了各项信息科技建设。并确实遵循银监会发布的《商业银行信息科技风险管理指引》，在安全平稳的信息科技风险环境下，加速我行信息科技建设，以作为我行业务发展的坚强后盾。

在应用系统建设方面，2014 年我行新建了多渠道电子金融整合平台（包含网络银行、手机银行、微信银行、PAD 银行）、借记卡系统、二代支付系统、电子商业汇票系统、资金后台系统二期、Comstar 人民币资金业务管理系统、ECIF 和 CRM 系统、移动信贷一期系统、风险管理系统、对外金融资产负债系统、交易统计上报系统、桌面云一期系统、网络安全运维

平台、IP 地址管理系统、日志审计系统等重要系统；并改造了银行本位币、增加了跨境人民币账户、优化了理财产品期别管理，网银集团客户功能、境内外支付平台等应用，并对我行应用数据库进行了整合。

在基础建设方面，我行新建了数据中心机房建设并于 2014 年 9 月完成了数据中心机房搬迁，完成了虚拟服务器生产系统及本地容灾系统的建置，完成了总行及新建网点 WIFI 全覆盖、城市金融网 VPN 改造、视讯会议系统、电话会议系统、数据备份系统升级。

在信息科技风险管理方面，完善了我行信息科技规章制度，完成了信息系统安全等级保护测评、电子银行安全评估，更新了上网行为管理设备和邮件网关，组织了多次信息安全培训，

加强了我行信息科技风险管理意识。

2014 年，我行信息科技建设完成了一个好的开端。2015 年，在科技引领业务及互联网思维的战略思想下，我行将更加大力地推展信息科技建设，新建包括虚拟银行、财富管理、供应链金融、大数据平台及应用、绩效考核、影像管理等系统；并将我行现有系统连接延伸至第三方支付平台、企业 ERP 系统，创造简易金融；优化信贷及风险管理，提高信贷审批效率及贷后管理；引进包括 OCR 及各类识别技术来自动化我行前后端作业，提升客户体验；并将持续强化我行信息科技风险管理，努力提高信息科技人员的素质及工作效率，以确保我行信息科技战略规划能顺利完成。

## 人力资源

2014年对于富邦华一全体同仁而言是涅槃重生的一年，通过股改的契机，及注入新鲜血液的同时，将原来旧有僵化运营机制进行重铸，真正建立现代化企业的制度化体系，同仁们也在此过程中实现了专业能力、职业素养等多方面的整体提升。

从人力资源管理的角度，2014年我行之工作重点在于配合我行股权改革，对人力资源体系进行调整和完善，在招聘与配置方面，进一步完善

人员配置管理，紧跟业务和机构转型步伐，通过拓展各类招聘渠道，广纳人才；在培训发展方面，通过筹建虚拟企业学院，以风险防范能力为核心，开发各条线学程，提升员工各项胜任力；在绩效管理方面，继续完善全行机构与员工绩效管理体系，凭借平衡计分卡的设计理念对整个绩效管理过程进行科学管理；在薪酬管理方面，在逐步提升员工薪酬水平的同时，持续完善员工各项福利制度，推

行具有我行特色的薪酬体系和管理制度；在员工关系管理方面，通过定期组织各项员工活动，在关心员工8小时以外生活的同时，帮助员工平衡工作与家庭。

2015年，人力资源处将持续增强组织架构、职位设置和战略规划目标的关联性，通过人力资源体系的进一步建设与完善，来优化内部管理机制，加速人才梯队建设，提升我行人才资本（Human Capital）。

项目类别	2014.12.31		2013.12.31		2012.12.31		2011.12.31	
	人数	比例	人数	比例	人数	比例	人数	比例
硕士及以上	159	23%	112	18%	89	15%	93	17%
本科	440	62%	398	64%	388	66%	353	64%
专科及以下	106	15%	110	18%	110	19%	109	20%
合计	705	100%	620	100%	587	100%	555	100%
平均年龄	32 岁		32 岁		32 岁		32 岁	
平均年资	8.2 年		9.4 年		10.1 年		9.6 年	



## 运营管理

运营管理处下设作业支援部、贷款作业部、资金清算部，2014年各部门以内控管理为核心、以全行总体发展战略为目标，配合外部监管机构、内部业务部门，结合我行新的组织架构，充分发挥保障日常各项存贷款业务顺畅处理、资金后台业务连续运行的管理职责，完善业务操作流程、优化系统需求及统筹安排相关系统上线等，保证全行业务稳健开展。

而各项业务在2014年的进展上分述如下：

### 一、存款业务方面

(一)事后监督集中、独立管理。为确保事后监督人员的独立性和专业性，将原隶属于各营业单位的事后监督统一上收至总行运营管理处单线管理并考核，实现营业网点前台业务操作与后台检查监督的分离机制。同时颁布《事后监督管理规范》从制度上明确组织架构并规范业务操作；

(二)资本项目结汇报行集中复核。为防止资本项目结汇错误操作导致银行合规、经济以及声誉风险，运营管理处对资本项目结汇业务流程进行集中式用途管理；

(三)二代支付系统上线。二代支付系统为我行人民币清算业务的中枢系统，关系到人民币结算业务、卡业务、

资金业务等。运营管理处提出系统需求并统筹安排系统开发、改造、拓展等工作。目前该项目已正式顺利投产运行。

### 二、贷款业务方面

(一)2014年第一季度因新的组织架构建立，配合法金事业群及个金事业群梳理授信业务流程，并对合同及作业文件简化、新产品上线等流程提出执行建议；为符合监管规定，配合风险管理处针对“续贷业务”提出实转比例系统需求；

(二)2014年第二季度因应《商业银行保理业务管理暂行办法》实行，牵头进行“回款专户”的设置及梳理；因应发票融资业务拓展，积极配合法金事业群针对文件审查、会计账务处理及系统开发等提出需求及测试；

(三)2014年第三季度为完善我行支付审核业务及贷前条件审核，下发《支付审核岗操作规范》并将管理条线上收至运营管理处，以明确作业流程及授权事项，有效加强我行贷款资金用途及贷前条件审核管理，防范授信风险。

### 三、资金清算后台业务方面

随着金融市场事业群大力发展新业务及开发新产品，运营管理处积极配合完成各项新业务的制度建设、各项新

业务的资格申请等相关工作，并全力配合完成各项新业务的会计核算办法，提出后台系统的各项功能需求，完成系统测试、系统数据转换等系列工作，力争实现前、中、后台作业一贯化、自动化处理，有效地防范了作业风险；主要包括：

(一)完成因自身盈利为目的的外币对外币掉期、外币对人民币掉期、利率掉期业务的自营交易会计核算办法以及相关的后台系统建置；

(二)完成同业存单、中期票据、公司债券、短期融资券、商业银行债券等新的投资业务以及同业存单发行的会计核算办法和相关的后台系统建置；

(三)完成货币掉期业务、利率区间期权业务和汇率区间期权等新业务的会计核算办法，并完成货币掉期业务的后台系统建置；

(四)完成挂钩信托受益权通道业务和存款通道业务的会计核算办法和相关的后台系统建置。

2015年运营管理处将进一步秉承“诚信、亲切、专业、创新”的企业核心价值观，在积极配合开发具有我行特色的银行业务产品的前提下，以平衡风险可控和业务灵活性为目标继续完善操作流程，使业务操作更趋标准化、一致性，确保业务合规、高效开展。



## 银行网点

上海				
单位	地址	电话	传真	邮编
总行营业部	上海市世纪大道1168号A座1楼	0086-021-20619888	0086-021-68863630	200122
虹桥支行	上海市长宁区荣华东道88号 (近古北路口)	0086-021-62951616	0086-021-62786617	201103
徐汇支行	上海市中山西路2020号华宜大厦 1-3楼(近宜山路)	0086-021-54259696	0086-021-64686753	200235
嘉定支行	上海市嘉定区安亭镇墨玉南路888号 上海国际汽车城大厦1楼	0086-021-69503300	0086-021-69503537	201805
松江支行	上海市松江区文诚路338弄2号 嘉禾广场(易初莲花购物广场旁)	0086-021-37799300	0086-021-37799301	201620
闵行支行	上海市闵行区吴宝路255号 力国大厦底楼(近吴中路)	0086-021-54471616	0086-021-54477990	201101
新天地支行	上海市黄浦区马当路226号	0086-021-23295678	0086-021-53067952	200020
静安支行	上海市静安区南京西路555号 (近成都北路)	0086-021-62550055	0086-021-62556166	200041
陆家嘴支行	上海市浦东东南路360号 新上海国际大厦底层	0086-021-20293188	0086-021-58408383	200120
长宁支行(2015年3月18日开业) 自贸试验区支行(筹)、日月光支行(筹)				

## 银行网点

深圳				
单位	地址	电话	传真	邮编
深圳分行	深圳市福田区深南大道4019号 航天大厦B座1楼	0086-0755-83935966	0086-0755-82020290	518048
宝安支行	深圳市宝安中心区N5区 宏发领域花园4栋A85、B83商铺	0086-0755-29485788	0086-0755-29069724	518102
天津				
单位	地址	电话	传真	邮编
天津分行	天津市南开区卫津路 16号新都大厦底商	0086-022-27503188	0086-022-27778950	300073
滨海支行	天津市经济技术开发区 新城西路52号金融街西区7号楼底商	0086-022-66287628	0086-022-66287693	300457
苏州				
单位	地址	电话	传真	邮编
苏州分行	苏州市工业园区 星海街188号恒宇广场1F-3F	0086-0512-62555777	0086-0512-67628617	215021
南京分行(筹)				

## 上海陆家嘴旗舰行



富邦华一银行陆家嘴支行位于陆家嘴核心商圈，是富邦华一银行首家财富管理与数位分行旗舰行，结合艺术、科技与金融服务，创新打造“以客户为中心，精致化服务”的未来银行经营模式。陆家嘴旗舰行以科技与跨业双主轴的经营概念，展现出独树一帜的全新风格与令人耳目一新的系列服务。

### 科技智能银行

陆家嘴旗舰行展示了科技智能银行新一代服务流程，以客户识别系统 (Q Touch) 结合客户管理系统 (CRM)、网络开户预约、Kinect 3D 体感互动和触控客户查询桌面 (iTable) 等设计，让客户无需等待直接享受银行服务。未来，陆家嘴旗舰行还将开通远距行员等功能，实现虚拟银行全模式运作，在服务效率提升的同时节省人力成本。

#### 客户识别系统 (Q Touch)

客户只需出示富邦华一银行借记卡 (或二代身份证) 在客户识别系统 (Q Touch)

上进行感应，即会有业务人员上前服务。藉由客户管理系统 (CRM)，业务人员可获知客户的喜好、习惯、需求等信息，为客户提供精准、贴心的服务。

#### 人机互动电视墙

人机互动电视墙由 16 块 46 寸超窄边液晶显示屏组成，采用了微软创新的 Kinect 3D 体感互动技术，辨识人体骨骼动作，用手掌作为“滑鼠”即可控制所有的动作，通过人机互动，提升客户获取信息的趣味性。

#### 触控客户查询桌面 (iTable)

陆家嘴旗舰行设置有三台 46 寸的纳米触摸屏。整套软件以“成就人生的价值”为主轴，将人生分为四个阶段，针对每个人在人生不同时期的需求，推送相对应的解决方案。

### 艺廊银行

富邦华一银行与富邦艺术基金会合作，将不同主题的艺术作品带进银行，倡导通过艺术鉴赏来分享财富之外的生活品

味。走进陆家嘴旗舰行，如同浏览一座无墙的美术馆。

### 书房银行

陆家嘴旗舰行提供最新畅销书籍供客户阅览，为客户打造时尚、舒适的阅读空间。同时，陆家嘴旗舰行与知名品牌独家合作室内软装陈列，扫描展示品的二维码，便可了解该品牌的设计理念及品牌故事。

陆家嘴旗舰行迎合了未来银行网点跨业化与体验化的趋势，率先尝试跨业经营模式，以尖端科技引领服务潮流，是富邦华一银行的网点模板，成为密切客户与银行关系的重要媒介。

## 社会责任



2014 年，我行以“企业公民的社会责任实践”为品牌特质，积极打造品牌价值，着力品牌建设，增强社会影响力，积极传播“正向的力量”。

### 台商游园会

5 月，我行在台商子女学校举办了游园活动。通过玩游戏的方式对小朋友们进行金融知识的普及、宣传，为其今后运用金融知识打下基础；通过填问卷的方式与台商互动，介绍理财的基本知识，进行金融问题的解答，提高其金融安全防范意识。

### 富邦助学金

我行自 2014 年起共同参与富邦金控集团赞助北大国家发展研究院富邦助学金项目。该项捐助活动为期两年（2014 - 2015），每年度捐助助学金 30 万元，用以资助该院品学兼优、经济困难的经济学双学位新生。

### 赞助中华男篮代表队参加亚洲杯男子篮球赛

富邦金控 / 富邦华一银行赞助之中华男篮代表队参加了于 7 月 11 日 -19 日在武汉举行的第五届亚洲杯男子篮

球赛，获得亚军，取得了参与亚洲杯以来的最佳成绩。在关键赛程中，我行行长特别号召同仁组队，前往武汉为中国队和中华台北队加油。我行通过赞助体育赛事，协助增加体育运动的社会影响力，促进全民参与体育的热情，为社会注入活力。

### ALS 漠冻人爱心捐款活动

8 月，全球掀起 ALS “冰桶挑战”浪潮，通过这个活动让更多人关注到渐冻人罕见疾病这群需要帮助的人群。我行董事长向中华社会救助基金会捐出善款，并呼吁全行员工关注这群需要帮助的人群，奉献爱心；行长率众多高管及员工先后完成“冰桶挑战”，并积极捐助善款。我行收到了来自中华社会救助基金会发来的多封感谢信。

### 捐赠 100 万元援助云南鲁甸地震灾区重建

8 月 3 日，云南省邵通市鲁甸县发生 6.5 级地震，损失惨重。我行于第一时间通过中国宋庆龄基金会向鲁甸县捐赠 100 万元，用以援助灾区重建工作。为确保这笔善款能落到实处，10 月 26 日至 29 日，我行与其他捐赠企业

组成调研组，在中国宋庆龄基金会的带领下，赴灾区就灾后小学重建项目进行了调研。此次捐赠的 100 万元善款将用于当地一所小学的综合楼建设，预计学生们可在 2015 年 9 月的新学期走进崭新、温暖的教学楼上课。

### 参加天津马拉松大赛

10 月，我行参加了天津开发区纪念建区 30 周年系列活动之马拉松大赛。我行员工团结一致，共同奔跑，以令人钦佩的活力及毅力，跑出属于自己的佳绩，体验马拉松赛事的意义，并与多家公益组织互动沟通，共同传播公益理念，吸引更多人加入爱心事业，传递正向力量。

## 对本行公司治理的整体评价

报告期内，我行在完善公司治理机制，推动银行依法合规经营、健康良好发展方面做了大量的制度建设性工作；包括组织治理架构更加健全，职责边界更为清晰，决策规则和程序进一步明确，拥有了清晰的发展战略，建立了高标准的价值准则，积极践行企业公民社会责任。同时，我行进一步加强了风险管理与内部控制，进一步完善了激励约束和监督机制，信息披露水平和透明度方面亦不断提高。总体而言，我行公司治理主体在报告期内各司其职、独立运作、有效制衡、相互制约、协调运转，较好地促进了我行稳健经营、健康发展。

## 年度重大事项

### (一) 股东报告期内变动情况

我行于 2014 年 1 月 7 日完成股权变更交易，莲花国际有限公司将其所持本行 41% 股权转让给台北富邦商业银行股份有限公司 (Taipei Fubon Commercial Bank Co.,Ltd.)、将其所持我行 25.11% 股权转让给富邦金融控股股份有限公司 (Fubon Financial Holding Co.,Ltd.)；上海浦东发展银行股份有限公司将其所持本行 10% 股权转让给台北富邦商业银行股份有限公司；永亨银行有限公司将其所持本行 3.89% 股权转让给富邦金融控股股份有限公司。

股改完成后，我行各股东的持股比例如下：台北富邦商业银行股份有限公司持股比例为 51%；富邦金融控股股份有限公司持股比例为 29%；上海浦东发展银行股份有限公司持股比例为 20%。

### (二) 增加或减少注册资本、分立或合并事项

2014 年 1 月 27 日，我行注册资本由原先的 11 亿元人民币增加至 21 亿元人民币。增资后，我行股权结构如下：

股东名称	出资(元人民币)	占比
台北富邦商业银行股份有限公司	1,071,000,000	51%
富邦金融控股股份有限公司	609,000,000	29%
上海浦东发展银行股份有限公司	420,000,000	20%

### (三) 2014 年度大事记

1 月 • 我行顺利完成股改及增资。

- 总行搬迁至上海浦东新区世纪大道 1168 号并正式对外营业。

3 月 • 我行与富邦金控集团共同赞助北京大学国家发展研究院富邦助学金。此次捐助活动为期两年（2014 - 2015），每年度捐助助学金 30 万元。

4 月 • 我行获中国银监会批准更名为“富邦华一银行有限公司”，英文名称更名为 “Fubon Bank (China) Co., Ltd”。

- 中国银监会核准詹文嶽先生任我行行长。

7 月 • 中国银监会核准洪佩丽女士担任我行董事长。

- 上海银监局批准我行筹建上海长宁支行。

8 月 • 我行发动员工进行“冰桶挑战”，组织员工通过中华社会救助基金向渐冻人群体捐助善款。

9 月 • 我行为云南鲁甸地震捐赠 100 万元。

10 月 • 上海银监局批准我行筹建上海自贸试验区支行。

11 月 • 上海青浦支行搬迁至上海浦东新区浦东南路 360 号新上海国际大厦底层，更名为“陆家嘴支行”，并正式对外营业。

12 月 • 我行发行银联借记卡，为大陆首家发行借记卡的台资银行。

- 中国银监会批准我行筹建南京分行。

## 资本管理办法

### 一、我行执行商业银行资本管理办法概述

根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（以下简称“资本管理办法”）的相关规定，我行从2013年1月1日开始执行资本管理办法。根据我行2015年2月董事会通过《富邦华一银行有限公司资本管理政策》，我行资本充足率计算范围：包括总行本部以及境内所有分支机构；计算方法：合格资本按照资本规定确认；信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。

### 二、资本充足率

按照资本管理办法计算的2014年12月31日资本充足率汇总表和合格资本情况表

## 资本充足率汇总表

2014年12月31日

单位：万元,%

项 目	余 额
1. 核心一级资本净额	452,605.27
2. 一级资本净额	452,605.27
3. 资本净额	490,050.38
4. 信用风险加权资产 ( 4.1+4.2+4.3 )	3,033,054.02
4.1 表内风险加权资产	2,894,103.85
其中 : 4.1.1 表内风险加权资产 ( 权重法及内评法未覆盖 )	2,894,103.85
4.2 表外风险加权资产	123,361.60
其中 : 4.2.1 表外风险加权资产 ( 权重法及内评法未覆盖 )	123,361.60
4.3 交易对手信用风险暴露的风险加权资产	15,588.57
4.3.1 权重法	15,588.57
5. 市场风险加权资产	19,578.63
5.1 标准法	19,578.63
6. 操作风险加权资产	197,390.11
6.1 基本指标法	197,390.11
7. 校准前风险加权资产合计 ( 4.+5.+6. )	3,250,022.76
8. 因应用资本底线及校准而导致的额外风险加权资产 ( 资本计量高级方法银行适用 )	-
9. 应用资本底线及校准后的风险加权资产合计 ( 7.+8. )	3,250,022.76
10. 核心一级资本充足率% ( 1./9.)	13.93%
11. 一级资本充足率% ( 2./9.)	13.93%
12. 资本充足率% ( 3./9.)	15.08%

## 合格资本情况表

2014年12月31日

单位：万元

项 目	余 额
1. 核心一级资本	454,665.10
1.1 实收资本可计入部分	210,000.00
1.2 资本公积可计入部分	10,114.72
1.3 盈余公积	26,670.16
1.4 一般风险准备	77,502.01
1.5 未分配利润	130,378.21
1.6 少数股东资本可计入部分	-
1.7 其他	-
2. 核心一级资本监管扣除项目	2,059.83
2.1 全额扣除项目合计	2,059.83
2.1.1 商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	-
2.1.2 其他无形资产(不含土地使用权) 扣减与之相关的递延税负债后的净额	2,059.83
3. 其他一级资本	-
4. 其他一级资本监管扣除项目	-
5. 二级资本	37,445.11
5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额	-
5.2 超额贷款损失准备	37,445.11
6. 二级资本监管扣除项目	-
7. 用于计算扣除门槛的核心一级资本净额	
7.1 核心一级资本净额1	452,605.27
7.2 核心一级资本净额2	452,605.27
7.3 核心一级资本净额3	452,605.27
8. 资本净额	
8.1 核心一级资本净额	452,605.27
8.2 一级资本净额	452,605.27
8.3 总资本净额	490,050.38

### 三、限额与最低要求，以及对资本正面和负面影响

根据资本管理办法第三十一条规定：采用权重法计量风险资产的，超额贷款损失准备可计入二级资本，但不得超过信用风险加权资产的1.25%。截止2014年12月31日，我行超额贷款损失准备为人民币50,304.96万元，扣除超额贷款损失准备前信用风险加权资产为人民币2,995,608.91万元，因此我行实际计入二级资本的超额贷款损失准备为人民币37,445.11万元。

富邦华一银行有限公司董事、高级管理人员

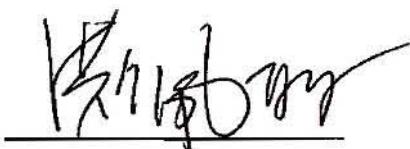
关于2014年年度报告的书面确认意见

根据《商业银行公司治理指引》相关规定和要求，作为本行的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行2014年年度报告后，出具意见如下：

- 1、本行严格按照企业会计准则及相关制度规范运作，本行2014年年度报告公允地反映了本行本报告期的财务状况、经营成果和现金流量。
- 2、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现真实性、准确性、完整性。我们认为，本行2014年年度报告不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合中国有关法律法规和监管规定以及本行经营管理的实际情况。
- 3、本行2014年度按照企业会计准则编制的财务报表业经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事、高级管理人员签名：

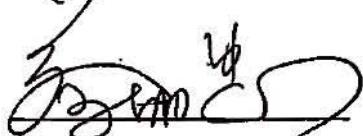
洪佩丽



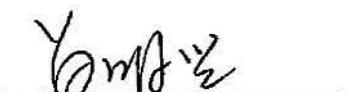
姜明生



蔡明忠



蔡明兴



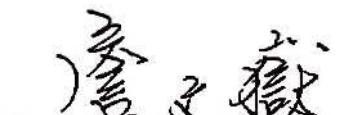
许婉美



韩蔚廷



詹文嵩



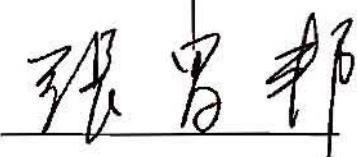
李麟



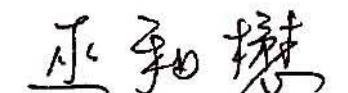
李秀仑



张昌邦



巫和懋

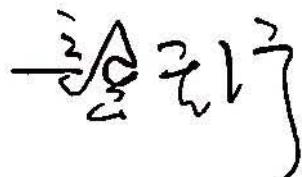


## 富邦华一银行有限公司监事关于2014年年度报告的审核意见

富邦华一银行有限公司第七届董事会第七次会议审议通过本行2014年年度报告，其中，年度财务会计报告业经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

经本人审查认为，上述2014年年度报告的编制和审核程序符合法律法规和监管规定，内容能够真实、准确、完整地反映本行的实际情况。特根据《商业银行公司治理指引》要求出具审核意见如上。

监 事：龚天行



2015年 4 月 10 日



## 财务报表及审计报告

2014年12月31日

- 32 审计报告
- 33 资产负债表
- 35 利润表
- 36 现金流量表
- 37 所有者权益变动表
- 38 财务报表附注



# 审 计 报 告

德师报(审)字(15)第P1294号

富邦华一银行有限公司董事会：

我们审计了后附的富邦华一银行有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表，包括2014年12月31日的资产负债表、2014年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

## 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任，这种责任包括：(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2)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而导致的重大错报。

## 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为，贵行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行2014年12月31日的财务状况以及2014年度的经营成果和现金流量。



德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海

中 国 注 册 会 计 师

曾 浩



李冰雯



2015年4月10日

## 资产负债表

2014年12月31日

	附注	年末数 人民币元	年初数 人民币元 (已重述)
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	8	7,281,521,107.60	7,151,481,423.21
存放同业款项	9	834,799,412.52	2,927,690,762.83
拆出资金	10	8,193,592,062.93	1,014,589,200.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11	163,372,300.00	-
衍生金融资产	12	60,605,522.90	45,593,036.62
买入返售金融资产	13	1,099,736,952.00	546,000,000.00
应收利息	14	377,592,346.24	194,589,981.67
发放贷款和垫款	15	30,383,866,872.75	30,255,678,402.45
可供出售金融资产	16	5,881,047,540.00	1,259,102,640.00
持有至到期投资	17	5,914,827,300.73	4,632,323,431.31
固定资产	18	1,191,060,601.62	1,194,689,165.57
无形资产	19	20,598,307.96	8,349,678.89
递延所得税资产	20	110,776,945.12	149,969,855.28
其他资产	21	90,717,368.91	21,245,669.68
<b>资产总计</b>		<b>61,604,114,641.28</b>	<b>49,401,303,247.51</b>
<b>负债</b>			
同业存放款项	22	3,378,808,378.14	719,928,906.20
拆入资金	23	2,168,333,500.00	121,938,000.00
衍生金融负债	12	85,177,546.54	46,529,220.13
卖出回购金融资产款	24	6,825,500,000.00	800,000,000.00
吸收存款	25	42,062,569,950.72	44,070,396,550.65
应付职工薪酬	26	56,139,507.00	64,500,000.00
应交税费	27	30,674,697.63	28,409,928.93
应付利息	28	449,046,631.37	366,655,852.54
已发行债务证券	29	1,870,467,371.22	-
其他负债	30	130,746,030.62	120,607,656.85
<b>负债总计</b>		<b>57,057,463,613.24</b>	<b>46,338,966,115.30</b>

## 资产负债表

2014年12月31日

	附注	年末数 人民币元	年初数 人民币元
<b>所有者权益</b>			
实收资本	31	2,100,000,000.00	1,100,000,000.00
资本公积	32	93,176,446.10	93,176,446.10
其他综合收益/(损失)	33	7,970,795.58	(54,453,831.02)
盈余公积	34	266,701,606.41	224,512,679.48
一般风险准备	35	775,020,149.28	584,912,793.16
未分配利润	36	1,303,782,030.67	1,114,189,044.49
<b>所有者权益总计</b>		<b>4,546,651,028.04</b>	<b>3,062,337,132.21</b>
<b>负债及所有者权益总计</b>		<b>61,604,114,641.28</b>	<b>49,401,303,247.51</b>

附注为财务报表的组成部分。

第33页至第90页的财务报表由下列负责人签署：



王文敏

主管会计工作负责人

会计机构负责人

# 利润表

2014年12月31日止年度

	附注	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
营业收入		1,064,503,201.91	1,111,262,802.95
利息净收入	37	578,605,917.37	882,206,844.96
利息收入	37	2,424,661,662.09	2,243,099,462.90
利息支出	37	1,846,055,744.72	1,360,892,617.94
手续费及佣金净收入	38	133,504,955.91	120,042,340.46
手续费及佣金收入	38	137,790,973.48	123,169,254.94
手续费及佣金支出	38	4,286,017.57	3,126,914.48
投资收益	39	419,272,258.81	186,662,443.19
公允价值变动(损失)/收益	40	(4,191,806.03)	17,676,643.23
汇兑收益		(70,198,723.36)	(95,576,093.46)
其他业务收入		7,510,599.21	250,624.57
营业支出		531,447,006.63	771,054,827.91
营业税金及附加	41	95,057,632.47	112,215,492.51
业务及管理费	42	377,008,444.50	322,141,786.31
资产减值损失	43	59,380,929.66	336,697,549.09
营业利润		533,056,195.28	340,207,975.04
加：营业外收入	44	230,370.99	520,083.04
减：营业外支出	45	1,314,050.00	166,550.32
利润总额		531,972,516.27	340,561,507.76
减：所得税费用	46	110,083,247.04	63,664,772.07
净利润		421,889,269.23	276,896,735.69
其他综合收益/(损失 )		62,424,626.60	(52,241,491.08)
以后将重分类进损益的其他综合收益/(损失 )		62,424,626.60	(52,241,491.08)
1、可供出售金融资产公允价值变动损益	33	62,424,626.60	(42,274,978.27)
2、外币财务报表折算差额		-	(9,966,512.81)
综合收益总额		484,313,895.83	224,655,244.61

附注为财务报表的组成部分。

## 现金流量表

2014年12月31日止年度

	附注	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
收取利息、手续费及佣金的现金		2,408,443,317.92	2,349,882,889.97
客户存款和同业存放款项净增加额		651,052,872.01	3,866,292,919.75
向其他金融机构拆入的资金净额		8,071,895,500.00	713,470,500.00
收到的其他与经营活动有关的现金		7,915,032.72	637,576.79
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>11,139,306,722.65</b>	<b>6,930,283,886.51</b>
支付利息、手续费及佣金的现金		1,767,950,983.46	1,292,678,254.63
向其他金融机构拆出的资金净增加额		6,104,208,362.93	252,864,833.95
客户贷款及垫款净增加额		187,234,836.88	3,673,020,292.23
存放中央银行和同业款项净增加额		540,104,049.01	536,139,417.32
支付给职工以及为职工支付的现金		218,451,344.00	203,590,851.00
支付的各项税费		184,364,253.14	273,354,495.51
支付的其他与经营活动有关的现金		717,960,417.81	291,513,557.81
<b>经营现金流出小计</b>		<b>9,720,274,247.23</b>	<b>6,523,161,702.45</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>1,419,032,475.42</b>	<b>407,122,184.06</b>
<b>投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资所收到的现金		3,434,885,280.00	970,000,000.00
取得投资收益所收到的现金		379,063,277.95	217,109,098.20
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	828,295.60
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>3,813,948,557.95</b>	<b>1,187,937,393.80</b>
投资所支付的现金		9,407,207,730.00	1,970,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		63,065,135.85	284,036,699.01
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>9,470,272,865.85</b>	<b>2,254,036,699.01</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(5,656,324,307.90)</b>	<b>(1,066,099,305.21)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资所收到的现金		1,000,000,000.00	-
发行债务证券收到的现金		1,860,142,050.00	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>2,860,142,050.00</b>	<b>-</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>2,860,142,050.00</b>	<b>-</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		2,988,567.55	(15,083,433.11)
<b>现金及现金等价物净增加额</b>		<b>(1,374,161,214.93)</b>	<b>(674,060,554.26)</b>
加：年初现金及现金等价物余额	47	4,295,000,040.71	4,969,060,594.97
年末现金及现金等价物余额	47	2,920,838,825.78	4,295,000,040.71

附注为财务报表的组成部分。

## 所有者权益变动表

2014年12月31日止年度

2014年度							
附注	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	所有者权益合计 人民币元
<b>一、2013年12月31日及 2014年1月1日</b>	1,100,000,000.00	93,176,446.10	(54,453,831.02)	224,512,679.48	584,912,793.16	1,114,189,044.49	3,062,337,132.21
<b>二、本年度增减变动金额</b>	1,000,000,000.00	-	62,424,626.60	42,188,926.93	190,107,356.12	189,592,986.18	1,484,313,895.83
<b>(一) 综合收益总额</b>	-	-	62,424,626.60	-	-	421,889,269.23	484,313,895.83
1. 净利润	-	-	-	-	-	421,889,269.23	421,889,269.23
2. 其他综合收益	-	-	62,424,626.60	-	-	-	62,424,626.60
<b>(二) 所有者投入和减少资本</b>	31	1,000,000,000.00	-	-	-	-	1,000,000,000.00
1. 所有者投入的资本		1,000,000,000.00	-	-	-	-	1,000,000,000.00
<b>(三) 利润分配</b>	-	-	-	42,188,926.93	190,107,356.12	(232,296,283.05)	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	42,188,926.93	-	(42,188,926.93)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	190,107,356.12	(190,107,356.12)	-
<b>三、2014年12月31日余额</b>	<b>2,100,000,000.00</b>	<b>93,176,446.10</b>	<b>7,970,795.58</b>	<b>266,701,606.41</b>	<b>775,020,149.28</b>	<b>1,303,782,030.67</b>	<b>4,546,651,028.04</b>
2013年度							
附注	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	所有者权益合计 人民币元
<b>一、2012年12月31日及 2013年1月1日</b>	1,100,000,000.00	93,176,446.10	(163,597,798.57)	196,823,005.90	535,887,283.16	1,075,392,951.01	2,837,681,887.60
<b>二、增减变动金额</b>	-	-	109,143,967.55	27,689,673.58	49,025,510.00	38,796,093.48	224,655,244.61
<b>(一) 综合收益总额</b>	-	-	(52,241,491.08)	-	-	276,896,735.69	224,655,244.61
1. 净利润	-	-	-	-	-	276,896,735.69	276,896,735.69
2. 其他综合收益	33	-	(52,241,491.08)	-	-	-	(52,241,491.08)
<b>(二) 2013年7月1日变更记账本位币折算差异</b>	(107,160,714.38)	(13,942,028.49)	161,385,458.63	(5,449,450.42)	(3,588,718.04)	(31,244,547.30)	-
<b>(三) 利润分配</b>	-	-	-	27,689,673.58	49,025,510.00	(76,715,183.58)	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	27,689,673.58	-	(27,689,673.58)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	49,025,510.00	(49,025,510.00)	-
<b>(四) 所有者权益内部结转</b>	107,160,714.38	13,942,028.49	-	5,449,450.42	3,588,718.04	(130,140,911.33)	-
1. 其他	107,160,714.38	13,942,028.49	-	5,449,450.42	3,588,718.04	(130,140,911.33)	-
<b>三、2013年12月31日余额</b>	<b>1,100,000,000.00</b>	<b>93,176,446.10</b>	<b>(54,453,831.02)</b>	<b>224,512,679.48</b>	<b>584,912,793.16</b>	<b>1,114,189,044.49</b>	<b>3,062,337,132.21</b>

附注为财务报表的组成部分。

# 财务报表附注

2014年12月31日止年度

---

## 1. 概况

富邦华一银行有限公司(原华一银行，以下简称“本银行”)系按照《中华人民共和国外资银行管理条例》的规定，由上海浦东发展银行与莲花国际有限公司于1997年3月20日在上海市浦东设立的合资银行。2004年莲花国际有限公司将5%的股权转让给永亨银行有限公司。本银行主要对各类客户提供全面外汇业务，以及对中国境内公民以外客户提供人民币业务。目前，本银行设有深圳分行(下辖深圳宝安支行)、天津分行(下辖天津滨海支行)、苏州分行、上海虹桥支行、上海徐汇支行、上海嘉定支行、上海松江支行、上海闵行支行、上海新天地支行、上海静安支行、上海陆家嘴支行、南京分行(筹)、上海长宁支行(筹)及上海自贸试验区支行(筹)。

根据中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)于2013年12月19日的批复(银监复[2013]657号)，银监会批准莲花国际有限公司将其所持本银行41%股权转让给台北富邦商业银行股份有限公司、将其所持本银行25.11%股份转让给富邦金融控股股份有限公司；批准上海浦东发展银行股份有限公司将其所持本银行10%股权转让给台北富邦商业银行股份有限公司；批准永亨银行有限公司将其所持本银行3.89%股权转让给富邦金融控股股份有限公司。本银行根据银监会批复、股东协议及修改后的公司章程，已于2014年1月7日完成了上述股权变更，并于2014年1月20日完成了工商登记的变更。

根据银监会于2013年12月19日的批复(银监复[2013]657号)，银监会除了批准上述的股权转换外，亦批准本银行增加注册资本10亿元人民币，其中，5.1亿元人民币由台北富邦商业银行股份有限公司拨付，2.9亿元人民币由富邦金融控股股份有限公司拨付，2亿元人民币由上海浦东发展银行股份有限公司拨付。

根据银监会于2014年4月28日的批复(银监复[2014]266号)，本银行由华一银行正式更名为富邦华一银行有限公司。

根据银监会于2014年11月12日的批复(沪银监复[2014]770号)，本银行上海青浦支行变更经营地址为上海市浦东南路360号底层，并更名为富邦华一银行陆家嘴支行。

根据银监会于2015年2月2日的批复(沪银监复[2015]63号)，本银行上海长宁支行于2015年3月18日正式开业。

根据银监会于2014年10月13日的批复(沪银监复[2014]682号)，本银行于2014年末开始筹建上海自贸试验区支行。

根据银监会于2014年12月31日的批复，本银行于2015年初开始筹建南京分行。

截止2014年12月31日，本银行注册资本为人民币210,000万元，投资方实际出资情况详见附注31。

## 2. 财务报表编制基础

本银行执行中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则及相关规定。

## 3. 遵循企业会计准则的声明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行于2014年12月31日的财务状况以及2014年度的经营成果及现金流量。

## 4. 重要会计政策和会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据会计准则厘定。

## 财务报表附注

### 会计年度

本银行的会计年度为公历年，即每年1月1日至12月31日止。

### 记账本位币

本银行以前年度采用美元为记账本位币。本银行在考虑了确定记账本位币时应考虑的因素后，认为本银行经营所处的主要经济环境在2013年度发生了重大变化，人民币为本银行经营所处的主要经济环境中的货币，因此，于2013年6月30日营业终了时，本银行将记账本位币变更为人民币。本银行采用当日的即期汇率将所有项目折算为变更后的记账本位币，折算后的金额作为新的记账本位币的历史成本。

### 记账基础和计价原则

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

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

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

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

- 第一次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二次输入值是除第一次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

### 现金及现金等价物

现金是指本银行库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本银行持有的期限短、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。

### 外币业务折算

外币交易在初始确认时采用交易日即期汇率或即期汇率的近似汇率折算，交易发生日即期汇率的近似汇率按年度日平均汇率计算确定。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，均计入当期损益。

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

## 财务报表附注

### 金融工具

在本银行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。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

#### 实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本银行将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

#### 金融资产的确认及计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

##### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本银行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；(2)初始确认时属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本银行近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

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

##### (2) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本银行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

##### (3) 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本银行划分为贷款和应收款项的金融资产包括发放贷款和垫款、应收利息、拆出资金、买入返售金融资产以及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

## 财务报表附注

### (4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量。

#### 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本银行在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本银行能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1)发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2)债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3)本银行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4)债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5)因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (6)无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
  - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
  - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7)权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (8)权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9)其他表明金融资产发生减值的客观证据。

#### 以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

本银行对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

## 财务报表附注

### **可供出售金融资产减值**

可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

### **金融资产的转移**

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本银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，但是放弃了对该金融资产控制。

若本银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，且未放弃对该金融资产的控制的，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，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

### **金融负债的分类、确认和计量**

本银行根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

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

### **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。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：(1)承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本银行近期采用短期获利方式对该资产组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

## 财务报表附注

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；(2)本银行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；(3)《企业会计准则第22号 - 金融工具确认和计量》允许指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的与嵌入衍生工具相关的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

### 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

### 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号 - 或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号 - 收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

### 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本银行(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。

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

### 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具，包括远期外汇合约、外汇掉期合约、外汇期权合约、利率掉期合约、利率期权合约及商品期权合约等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

## 财务报表附注

### 金融资产与金融负债的抵销

当本银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，同时本银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。

### 附回购条件的资产转让

#### 买入返售金融资产

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

#### 卖出回购金融资产款

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

### 固定资产及折旧

固定资产是指为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本银行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

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

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

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	40 年	10%	2.25%
运输设备	5 年	10%	18 %
办公设备	5 年	10%	18 %
固定资产装修	5 年	0%	20%

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

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

本银行至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

## 财务报表附注

### 无形资产

无形资产包括软件等。

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

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

### 长期待摊费用

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

### 非金融资产减值

本银行在每一个资产负债表日检查固定资产、使用寿命确定的无形资产及其他资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

### 职工薪酬

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

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

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

本银行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本银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；本银行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

## 财务报表附注

### 一般风险准备

根据财政部颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2013]20号)及有关规定的要求，金融企业需要根据年末风险资产余额的1.5%计提一般准备。提取的一般风险准备作为当期利润分配，并在所有者权益内单独列示。

### 利息收入及支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

### 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

### 政府补助

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

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。

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

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

### 受托业务

本银行的受托业务主要为受托贷款。受托贷款是指由客户(作为委托人)提供资金，由本银行(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放、监督、使用并由本银行协助收回的贷款，其风险由委托人承担，本银行只收取手续费。受托贷款于表外反映。

### 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

#### (1) 当期所得税

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

## 财务报表附注

### (2) 递延所得税资产及递延所得税负债

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

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本银行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。

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

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

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

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

### (3) 所得税的抵销

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

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

### 租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本银行作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### 外币财务报表折算

2013年6月30日以前年度本银行记账本位币为美元，外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除“未分配利润”项目外的所有者权益项目按发生的即期汇率折算；利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的即期汇率折算；年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和所有者权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额在资产负债表中所有者权益项目下单独列示。

外币现金流量采用与现金流量发生日即期汇率或即期汇率的近似汇率折算，汇率变动对现金及现金等价物的影响额，作为调节项目，在现金流量表中以“汇率变动对现金及现金等价物的影响”单独列示。

2013年7月1日本银行记账本位币变更为人民币，和报告货币一致，无需进行外币报表折算。

## 财务报表附注

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

本银行在运用附注4所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本银行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本银行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本银行的估计存在差异。

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

#### **会计估计所采用的关键假设和不确定因素**

于资产负债表日，会计估计中很可能导致未来期间资产、负债账面价值作出重大调整的关键假设和不确定性主要有：

##### **发放贷款和垫款的减值损失**

除在每月末前已确定的贷款减值外，本银行还于每月末对贷款组合进行减值准备的评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合，本银行对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如，借款人不按规定还款)，或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，本银行采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本银行会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

##### **金融资产的公允价值**

本银行对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法确定其公允价值。本银行使用的估值方法包括贴现现金流模型分析等。本银行需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

##### **持有至到期投资**

本银行遵循《企业会计准则第22号 - 金融工具确认与计量》(以下简称“企业会计准则第22号”)的要求，将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日且本银行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本银行会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。除企业会计准则第22号规定的特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的债券)，如果本银行未能将这些债券持有至到期日，则须将全部该类债券重分类至可供出售金融资产。

##### **可供出售金融资产的减值**

本银行遵循企业会计准则第22号确定可供出售金融资产是否发生减值。在管理层进行判断的过程中，本银行需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险。

## 财务报表附注

### 所得税

本银行在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

### 递延所得税资产及负债

递延所得税资产及负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。在很有可能有足够的应纳税所得额来抵扣可抵扣暂时性差异的限度内，本银行就所有未利用的可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产和负债的金额。

## 6. 会计政策变更

本银行于2014年7月1日开始采用财政部于2014年新颁布的《企业会计准则第39号-公允价值计量》、《企业会计准则第40号-合营安排》、《企业会计准则第41号-在其他主体中权益的披露》和经修订的《企业会计准则第2号-长期股权投资》、《企业会计准则第9号-职工薪酬》、《企业会计准则第30号-财务报表列报》、《企业会计准则第33号-合并财务报表》，同时在2014年度财务报表中开始采用财政部于2014年修订的《企业会计准则第37号-金融工具列报》。本银行对上述新颁布/修订企业会计准则适用本财务报表的评估如下：

### 职工薪酬

执行《企业会计准则第9号-职工薪酬》(修订)之前，对于辞退福利，在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本银行已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本银行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。执行《企业会计准则第9号-职工薪酬》(修订)后，辞退福利的会计政策详见附注4。本银行管理层认为该准则的采用未对本银行的财务报表产生重大影响。

### 金融工具列报

《企业会计准则第37号-金融工具列报》(修订)增加了有关抵销的规定和披露要求，增加了金融资产转移的披露要求，修改了金融资产和金融负债到期期限分析的披露要求。本银行管理层认为该准则的采用未对本银行的财务报表产生重大影响。

### 财务报表列报

《企业会计准则第30号-财务报表列报》(修订)将其他综合收益划分为两类：(1)以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益项目；(2)以后会计期间在满足特定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目，同时规范了持有待售等项目的列报。本财务报表已按该准则的规定进行列报，并对可比年度财务报表的列报进行了相应调整。

## 财务报表附注

### 公允价值计量

《企业会计准则第39号-公允价值计量》规范了公允价值的计量和披露。本银行管理层认为采用该准则未对本财务报表项目的计量产生重大影响，本财务报表已按该准则的规定进行了披露。

对于《企业会计准则第9号-职工薪酬》、《企业会计准则第40号-合营安排》、《企业会计准则第41号-在其他主体中权益的披露》、经修订的《企业会计准则第2号-长期股权投资》及《企业会计准则第33号-合并财务报表》，本银行管理层评估后认为其对本财务报表并无重大影响。

## 7. 税项

### 所得税

本银行企业所得税税率为25%。

### 营业税

本银行营业税税率为5%。

本银行根据各地当地税务机关的要求缴纳营业税附加税费。

## 8. 现金及存放中央银行款项

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
库存现金	14,459,328.44	12,484,882.12
存放中央银行法定准备金	6,784,636,694.33	6,493,563,645.43
存放中央银行的其他款项	482,425,084.83	645,432,895.66
<b>合计</b>	<b>7,281,521,107.60</b>	<b>7,151,481,423.21</b>

存款准备金按中国人民银行的有关规定缴存。根据[银发(2007)134号]《中国人民银行关于提高外汇存款准备金率的通知》，从2007年5月15日起，金融机构外汇存款准备金率统一调整为5%。外汇业务存款准备金按月末各有关存款和保证金科目余额的5%缴存。外币存款准备金不计利息。根据中国人民银行规定，2014年12月31日和2013年12月31日人民币存款准备金缴存比率均为18%，人民币业务存款准备金根据旬末各有关存款和保证金科目余额为基数缴存。

## 财务报表附注

### 9. 存放同业款项

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
存放境内同业	618,007,265.81	2,856,563,121.15
存放境外同业	216,792,146.71	71,127,641.68
合计	<u>834,799,412.52</u>	<u>2,927,690,762.83</u>

### 10. 拆出资金

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
拆放境内同业	<u>8,193,592,062.93</u>	<u>1,014,589,200.00</u>

### 11. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
金融机构债券	<u>163,372,300.00</u>	-

### 12. 衍生金融工具

类别	年末数			年初数		
	名义金额 人民币元	公允价值		名义金额 人民币元	公允价值	
		资产 人民币元	负债 人民币元		资产 人民币元 (已重述)	负债 人民币元
利率衍生工具						
- 利率掉期合约	475,506,520.36	2,610,580.54	2,878,407.94	1,514,298,684.18	9,148,644.34	9,502,956.78
货币衍生工具						
- 远期外汇合约	6,840,431,076.89	43,622,416.05	36,669,282.54	3,082,671,726.46	22,508,572.61	16,856,028.87
- 外汇掉期合约	11,294,302,683.73	8,607,368.20	40,349,751.08	7,464,595,543.36	7,753,076.60	14,475,853.09
- 外汇期权合约	375,703,832.00	5,765,158.11	5,280,104.98	231,682,200.00	6,182,743.07	5,694,381.39
合计	<u>18,985,944,112.98</u>	<u>60,605,522.90</u>	<u>85,177,546.54</u>	<u>12,293,248,154.00</u>	<u>45,593,036.62</u>	<u>46,529,220.13</u>

## 财务报表附注

### 13. 买入返售金融资产

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
债券	600,000,000.00	546,000,000.00
票据	499,736,952.00	-
合计	<u>1,099,736,952.00</u>	<u>546,000,000.00</u>

### 14. 应收利息

(1) 按变动列示

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
年初数	194,589,981.67	152,629,259.51
本年计提数	2,424,661,662.09	2,243,099,462.90
本年收回数	(2,241,691,004.92)	(2,200,847,502.59)
汇率差异	31,707.40	(291,238.15)
年末数	<u>377,592,346.24</u>	<u>194,589,981.67</u>

(2) 按性质列示

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
发放贷款和垫款应收利息	79,848,074.82	64,127,881.02
存放同业款项及拆放资金应收利息	56,526,097.86	20,765,735.74
可供出售金融资产及持有至到期投资应收利息	241,160,694.11	109,649,992.30
其他	57,479.45	46,372.61
合计	<u>377,592,346.24</u>	<u>194,589,981.67</u>

### 15. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况如下：

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
个人贷款和垫款		
- 住房按揭	311,513,184.26	363,000,617.45
- 其他	251,749,321.22	293,306,824.33
小计	<u>563,262,505.48</u>	<u>656,307,441.78</u>
企业贷款和垫款		
- 贷款	19,788,522,221.20	22,085,890,063.80
- 贴现	10,308,949,213.16	7,914,277,180.08
- 应收账款融资	331,963,740.76	150,679,555.99
- 押汇	151,141,907.46	139,184,245.34
- 保理	17,703,521.03	70,266,244.97
- 福费廷	-	14,875,527.55
- 信用证垫款	1,393,727.00	-
小计	<u>30,599,674,330.61</u>	<u>30,375,172,817.73</u>
贷款和垫款总额	<u>31,162,936,836.09</u>	<u>31,031,480,259.51</u>
减：贷款损失准备	779,069,963.34	775,801,857.06
其中：个别方式评估	97,069,720.78	87,073,449.87
组合方式评估	682,000,242.56	688,728,407.19
贷款和垫款账面价值	<u>30,383,866,872.75</u>	<u>30,255,678,402.45</u>

## 财务报表附注

(2) 贷款和垫款按行业分布情况如下：

<u>行业分布</u>	<u>年末数</u> 人民币元	<u>比例(%)</u>	<u>年初数</u> 人民币元	<u>比例(%)</u>
批发和零售业	5,604,107,874.06	17.98	7,960,704,542.60	25.66
制造业	5,134,102,229.55	16.47	6,447,811,269.13	20.78
房地产业	5,009,825,072.94	16.08	5,480,858,040.13	17.66
租赁和商务服务业	1,872,825,610.88	6.01	1,013,191,441.95	3.27
建筑业	1,686,339,550.62	5.41	2,055,477,026.92	6.62
个人贷款	563,262,505.48	1.81	656,307,441.78	2.11
交通运输业	431,934,236.53	1.39	481,429,973.45	1.55
住宿和餐饮业	285,604,001.97	0.92	477,138,162.04	1.54
电力、燃气及水业	261,000,000.00	0.84	568,500,000.00	1.83
信息传输、计算机业	239,217,008.38	0.77	105,151,478.45	0.34
科研、技术服务业	143,388,000.00	0.46	2,088,000.00	0.01
文体和娱乐业	83,409,287.24	0.27	141,354,630.00	0.46
卫生、社保和福利	38,293,200.00	0.12	53,293,200.00	0.17
农牧业、渔业	34,007,290.00	0.11	142,216,068.81	0.46
水利、环境业	7,296,721.60	0.02	6,000,000.00	0.02
居民和其他服务业	-	-	2,000,000.00	0.01
其他	9,768,324,246.84	31.34	5,437,958,984.25	17.51
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>31,162,936,836.09</b>	<b>100.00</b>	<b>31,031,480,259.51</b>	<b>100.00</b>
减：贷款损失准备	779,069,963.34		775,801,857.06	
其中：个别方式评估	97,069,720.78		87,073,449.87	
组合方式评估	682,000,242.56		688,728,407.19	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>30,383,866,872.75</b>		<b>30,255,678,402.45</b>	

(3) 贷款和垫款按地区分布情况如下：

<u>地区分布</u>	<u>年末数</u> 人民币元	<u>比例(%)</u>	<u>年初数</u> 人民币元	<u>比例(%)</u>
华东地区	24,345,254,321.26	78.12	22,416,445,219.00	72.24
华北地区	1,689,472,875.10	5.42	3,431,878,921.49	11.06
华南地区	1,882,237,828.19	6.04	2,162,219,679.11	6.97
其他地区	2,682,709,306.08	8.61	2,364,628,998.13	7.62
个人贷款	563,262,505.46	1.81	656,307,441.78	2.11
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>31,162,936,836.09</b>	<b>100.00</b>	<b>31,031,480,259.51</b>	<b>100.00</b>
减：贷款损失准备	779,069,963.34		775,801,857.06	
其中：个别方式评估	97,069,720.78		87,073,449.87	
组合方式评估	682,000,242.56		688,728,407.19	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>30,383,866,872.75</b>		<b>30,255,678,402.45</b>	

注：华东地区包括：山东省、江苏省、江西省、浙江省、安徽省、福建省、上海市；

华北地区包括：北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古自治区；

华南地区包括：广东省、广西壮族自治区、海南省；

其他地区包括上述省市以外其他地区。

## 财务报表附注

**(4) 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况如下：**

	年末数				年初数			
	1年以内 (含1年) 人民币元	1年至 5年(含5年) 人民币元	5年以上 人民币元	合计 人民币元	1年以内 (含1年) 人民币元	1年至 5年(含5年) 人民币元	5年以上 人民币元	合计 人民币元
信用贷款	15,617,430,841.45	875,290,545.53	-	16,492,721,386.98	12,323,252,688.86	567,181,866.89	-	12,890,434,555.75
保证贷款	769,534,266.07	134,316,599.07	-	903,850,865.14	1,035,707,512.62	49,600,000.00	-	1,085,307,512.62
附担保物贷款	7,875,119,971.94	5,225,987,259.23	665,257,352.80	13,766,364,583.97	9,829,277,701.28	6,277,499,379.95	948,961,109.91	17,055,738,191.14
其中：抵押贷款	5,211,245,024.34	4,532,679,375.88	635,257,352.80	10,379,181,753.02	8,259,903,041.72	6,073,053,235.95	948,961,109.91	15,281,917,387.58
质押贷款	2,663,874,947.60	693,307,883.35	30,000,000.00	3,387,182,830.95	1,569,374,659.56	204,446,144.00	-	1,773,820,803.56
贷款及垫款总额	24,262,085,079.46	6,235,594,403.83	665,257,352.80	31,162,936,836.09	23,188,237,902.76	6,894,281,246.84	948,961,109.91	31,031,480,259.51
减：贷款损失准备				779,069,963.34				775,801,857.06
其中：个别方式评估				97,069,720.78				87,073,449.87
组合方式评估				682,000,242.56				688,728,407.19
贷款及垫款账面价值				30,383,866,872.75				30,255,678,402.45

**(5) 逾期贷款的情况如下：**

项目	年末数					年初数				
	逾期1天 至90天 (含90天) 人民币元	逾期90天 至360天 (含360天) 人民币元	逾期360天 至3年 (含3年) 人民币元	逾期3年以上 人民币元	合计 人民币元	逾期1天 至90天 (含90天) 人民币元	逾期90天 至360天 (含360天) 人民币元	逾期360天 至3年 (含3年) 人民币元	逾期3年以上 人民币元	合计 人民币元
信用贷款	41,881,849.67	38,047,484.83	24,621,166.32	-	104,550,500.82	21,800,000.00	24,621,166.32	4,285,702.88	-	50,706,869.20
保证贷款	48,150,000.00	-	-	-	48,150,000.00	48,150,000.00	-	-	-	48,150,000.00
附担保物贷款	404,665,239.47	322,396,757.24	151,060,208.55	-	878,122,205.26	265,876,232.08	179,610,536.63	58,513,023.48	-	503,999,792.19
其中：抵押贷款	401,665,239.47	318,473,257.24	151,060,208.55	-	871,198,705.26	265,876,232.08	179,610,536.63	58,513,023.48	-	503,999,792.19
合计	494,697,089.14	360,444,242.07	175,681,374.87	-	1,030,822,706.08	335,826,232.08	204,231,702.95	62,798,726.36	-	602,856,661.39

**(6) 贷款损失准备：**

	本年度				
	个别方式评估		组合方式评估		合计
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
年初数		87,073,449.87		688,728,407.19	775,801,857.06
本年计提		65,758,996.43		(6,886,692.37)	58,872,304.06
本年核销贷款减值准备		(55,778,260.30)		-	(55,778,260.30)
汇率差异		15,534.78		158,527.74	174,062.52
年末数		97,069,720.78		682,000,242.56	779,069,963.34

## 16. 可供出售金融资产

	年末数	年初数
	人民币元	人民币元
政府债券	69,313,790.00	66,499,160.00
金融机构债券	4,103,102,390.00	1,192,603,480.00
公司债券	684,730,850.00	-
可转让定期存单	1,023,900,510.00	-
合计	5,881,047,540.00	1,259,102,640.00

## 财务报表附注

### 17. 持有至到期投资

	年末数		年初数	
	账面价值 人民币元	公允价值 人民币元	账面价值 人民币元	公允价值 人民币元
政府债券	2,525,964,394.43	2,536,028,550.00	2,829,002,225.63	2,765,869,800.00
金融机构债券	3,388,862,906.30	3,558,421,790.00	1,803,321,205.68	1,768,199,850.00
合计	5,914,827,300.73	6,094,450,340.00	4,632,323,431.31	4,534,069,650.00

### 18. 固定资产

	房屋建筑物	运输设备	办公设备	固定资产装修	合计
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
<b>原值</b>					
年初数	1,201,568,109.49	7,156,588.79	65,890,637.94	27,870,935.54	1,302,486,271.76
本年增加	-	1,649,092.00	23,727,908.27	11,184,684.82	36,561,685.09
<b>年末数</b>	<b>1,201,568,109.49</b>	<b>8,805,680.79</b>	<b>89,618,546.21</b>	<b>39,055,620.36</b>	<b>1,339,047,956.85</b>
<b>累计折旧</b>					
年初数	46,683,256.40	4,041,744.81	40,600,660.43	16,471,444.55	107,797,106.19
本年计提额	27,035,282.52	1,237,525.72	6,599,963.62	5,317,477.18	40,190,249.04
<b>年末数</b>	<b>73,718,538.92</b>	<b>5,279,270.53</b>	<b>47,200,624.05</b>	<b>21,788,921.73</b>	<b>147,987,355.23</b>
<b>净值</b>					
年初数	1,154,884,853.09	3,114,843.98	25,289,977.51	11,399,490.99	1,194,689,165.57
<b>年末数</b>	<b>1,127,849,570.57</b>	<b>3,526,410.26</b>	<b>42,417,922.16</b>	<b>17,266,698.63</b>	<b>1,191,060,601.62</b>

### 19. 无形资产

	软件	
	人民币元	
<b>原值</b>		
年初数	21,899,769.59	
本年增加	15,147,861.00	
<b>年末数</b>	<b>37,047,630.59</b>	
<b>累计摊销</b>		
年初数	13,550,090.70	
本年计提额	2,899,231.93	
<b>年末数</b>	<b>16,449,322.63</b>	
<b>净值</b>		
年初数	8,349,678.89	
<b>年末数</b>	<b>20,598,307.96</b>	

## 财务报表附注

### 20. 递延所得税资产

#### (1) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	年末数 人民币元	年初数 人民币元	年末数 人民币元	年初数 人民币元
可供出售金融资产公允价值变动	20,684,121.78	72,605,108.03	5,171,030.44	18,151,277.01
衍生金融工具公允价值变动	12,693,149.50	7,433,150.58	3,173,287.38	1,858,287.65
应付奖金	56,139,507.00	64,500,000.00	14,034,876.75	16,125,000.00
贷款损失准备	385,444,075.83	455,341,162.46	96,361,018.97	113,835,290.62
继续涉入资产减值准备	508,625.60	-	127,156.40	-
<b>合计</b>	<b>475,469,479.71</b>	<b>599,879,421.07</b>	<b>118,867,369.94</b>	<b>149,969,855.28</b>

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	年末数 人民币元	年初数 人民币元	年末数 人民币元	年初数 人民币元
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	1,049,850.00	-	262,462.50	-
可供出售金融资产资产公允价值变动	31,311,849.23	-	7,827,962.32	-
<b>合计</b>	<b>32,361,699.23</b>	<b>-</b>	<b>8,090,424.82</b>	<b>-</b>

#### (2) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
递延所得税资产	118,867,369.94	149,969,855.28
递延所得税负债	8,090,424.82	-
<b>净额</b>	<b>110,776,945.12</b>	<b>149,969,855.28</b>

(3) 根据对未来经营的预期，本银行认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

## 财务报表附注

### 21. 其他资产

		年末数 人民币元	年初数 人民币元 (已重述)
其他应收款	(1)	28,423,658.36	17,762,011.23
长期待摊费用	(2)	11,939,776.15	3,483,658.45
继续涉入资产	(3)	50,862,560.00	-
其他资产总额		<u>91,225,994.51</u>	<u>21,245,669.68</u>
减：资产减值准备		<u>508,625.60</u>	<u>-</u>
合计		<u>90,717,368.91</u>	<u>21,245,669.68</u>

#### (1) 其他应收款

按账龄列示如下

	年末数				年初数 ( 已重述 )			
	金额 人民币元	比例(%)	坏帐准备 人民币元	账面价值 人民币元	金额 人民币元	比例(%)	坏帐准备 人民币元	账面价值 人民币元
1年以内	23,514,727.56	82.73	-	23,514,727.56	12,465,229.55	70.18	-	12,465,229.55
1~2年	2,309,096.12	8.12	-	2,309,096.12	2,670,000.00	15.03	-	2,670,000.00
2年以上	2,599,834.68	9.15	-	2,599,834.68	2,626,781.68	14.79	-	2,626,781.68
	<u>28,423,658.36</u>	<u>100.00</u>	<u>-</u>	<u>28,423,658.36</u>	<u>17,762,011.23</u>	<u>100.00</u>	<u>-</u>	<u>17,762,011.23</u>

按性质列示如下

	年末数 人民币元	年初数 人民币元 ( 已重述 )
存出保证金	5,456,686.91	3,170,927.68
预付账款	13,899,783.60	10,745,567.60
应收客户账款	16,193.20	61,865.65
即期外汇买卖期收款项	312,754.39	-
其他	8,738,240.26	3,783,650.30
合计	<u>28,423,658.36</u>	<u>17,762,011.23</u>

## 财务报表附注

### (2) 长期待摊费用

	<u>手续费支出</u> 人民币元	<u>房租及装修费</u> 人民币元	<u>其他</u> 人民币元	<u>合计</u> 人民币元
年初数	-	3,148,463.97	335,194.48	3,483,658.45
本年增加	8,725,220.00	2,630,369.76	-	11,355,589.76
本年摊销	-	2,720,954.54	178,517.52	2,899,472.06
合计	<u>8,725,220.00</u>	<u>3,057,879.19</u>	<u>156,676.96</u>	<u>11,939,776.15</u>

(3) 2014 年度本银行转让信贷资产本金合计人民币 461,827,022.64 元，本银行同时为信贷资产受让人提供增信承诺，最大风险敞口为人民币 50,862,560.00 元，确认为继续涉入资产，并按照 1% 计提减值准备人民币 508,625.60 元（详见附注 57）。

### 22. 同业存放款项

	<u>年末数</u> 人民币元	<u>年初数</u> 人民币元
境内同业存款	1,631,404,200.02	544,496,555.42
境外同业存款	1,747,404,178.12	175,432,350.78
合计	<u>3,378,808,378.14</u>	<u>719,928,906.20</u>

### 23. 拆入资金

	<u>年末数</u> 人民币元	<u>年初数</u> 人民币元
拆入境内同业	835,243,500.00	-
拆入境外同业	1,333,090,000.00	121,938,000.00
合计	<u>2,168,333,500.00</u>	<u>121,938,000.00</u>

### 24. 卖出回购金融资产款

	<u>年末数</u> 人民币元	<u>年初数</u> 人民币元
证券		
其中：政府债券	2,355,600,000.00	135,000,000.00
金融机构债券	4,469,900,000.00	665,000,000.00
合计	<u>6,825,500,000.00</u>	<u>800,000,000.00</u>

## 财务报表附注

### 25. 吸收存款

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
活期存款		
公司客户	8,570,426,593.96	9,134,550,409.22
个人客户	924,278,657.31	926,716,405.48
定期存款		
公司客户	23,010,763,443.37	25,451,864,133.84
个人客户	9,557,101,256.08	8,557,265,602.11
合计	<u>42,062,569,950.72</u>	<u>44,070,396,550.65</u>

### 26. 应付职工薪酬

	年初数 人民币元	本年计提 人民币元	本年支付 人民币元	年末数 人民币元
工资、奖金、津贴和补贴	64,500,000.00	163,670,906.73	172,031,399.73	56,139,507.00
社会保险费	-	21,907,559.19	21,907,559.19	-
住房公积金	-	7,124,840.11	7,124,840.11	-
设定提存计划	-	6,195,584.40	6,195,584.40	-
辞退福利	-	1,948,927.73	1,948,927.73	-
职工福利费	-	20,098,636.78	20,098,636.78	-
工会经费和职工教育经费	-	3,093,808.22	3,093,808.22	-
合计	<u>64,500,000.00</u>	<u>224,040,263.16</u>	<u>232,400,756.16</u>	<u>56,139,507.00</u>

### 27. 应交税费

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
企业所得税	5,745,289.44	3,454,400.40
营业税及附加	22,447,832.90	23,263,128.85
其他	2,481,575.29	1,692,399.68
合计	<u>30,674,697.63</u>	<u>28,409,928.93</u>

## 财务报表附注

### 28. 应付利息

#### (1) 按变动列示

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
年初余额	366,655,852.54	299,273,814.63
本年计提数	1,846,055,744.72	1,360,892,617.94
本年支付数	(1,763,803,198.50)	(1,292,678,254.63)
汇率差异	138,232.61	(832,325.40)
<b>年末余额</b>	<b>449,046,631.37</b>	<b>366,655,852.54</b>

#### (2) 按性质列示

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
应付同业存放款项及拆入资金利息	49,021,304.94	3,300,998.37
应付吸收存款利息	385,973,357.74	362,495,676.09
应付卖出回购金融资产款利息	14,051,968.69	859,178.08
<b>合计</b>	<b>449,046,631.37</b>	<b>366,655,852.54</b>

### 29. 已发行债务证券

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
同业存单	1,870,467,371.22	-
<b>已发行债务证券详细信息列示如下：</b>		
债务证券种类	发行日 / 起息日	付息频率
		年末数 人民币元
同业存单		
14富邦华一银行 CD001	28/10/2014	到期一次还本
14富邦华一银行 CD002	17/11/2014	到期一次还本
14富邦华一银行 CD003	03/12/2014	到期一次还本
14富邦华一银行 CD007	12/12/2014	到期一次还本
14富邦华一银行 CD015	19/12/2014	到期一次还本
<b>小计</b>		<b>1,900,000,000.00</b>
减：未摊销的发行成本		29,532,628.78
<b>合计</b>		<b>1,870,467,371.22</b>

本银行于 2014 年共发行 5 支同业存单，共计面值人民币 19 亿元，均为零息债券。其中14富邦华一银行CD001、14富邦华一银行CD002、14富邦华一银行CD015 期限为 6 个月；14富邦华一银行CD003、14富邦华一银行CD007 期限为 3 个月。

## 财务报表附注

### 30. 其他负债

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
应付票据	2,000,300.00	1,100,300.00
应付客户账款	39,443,814.38	28,490,079.15
应付保理融资款	-	8,124,077.00
应付融资租赁款	717,216.00	-
递延收益 (1)	28,528,500.00	68,292,700.00
继续涉入负债	50,862,560.00	-
其他	9,193,640.24	14,600,500.70
<b>合计</b>	<b>130,746,030.62</b>	<b>120,607,656.85</b>

(1) 本年递延收益系按照受益年限分摊至以后年度确认之贷款额度设立费收入。

### 31. 实收资本

本银行注册资本为人民币2,100,000,000元。如附注1所述，根据银监会的批复，于2014年1月27日，本银行收到台北富邦商业银行股份有限公司、富邦金融控股股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司根据银监会批复缴纳的新增注册资本(实收资本)合计人民币1,000,000,000元，均以货币资金出资，该新增实收资本已经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)德师报(验)字(14)第0093号验资报告验证。

	年末数		
	注册币种	出资比例(%)	人民币元
上海浦东发展银行股份有限公司	人民币	20.00	420,000,000.00
莲花国际有限公司		-	-
永亨银行有限公司		-	-
台北富邦商业银行股份有限公司	人民币	51.00	1,071,000,000.00
富邦金融控股股份有限公司	人民币	29.00	609,000,000.00
<b>合计</b>		<b>100.00</b>	<b>2,100,000,000.00</b>

	年初数		
	注册币种	出资比例(%)	人民币元
上海浦东发展银行股份有限公司	人民币	30.00	330,000,000.00
莲花国际有限公司	人民币	66.11	727,210,000.00
永亨银行有限公司	人民币	3.89	42,790,000.00
台北富邦商业银行股份有限公司		-	-
富邦金融控股股份有限公司		-	-
<b>合计</b>		<b>100.00</b>	<b>1,100,000,000.00</b>

上述各方投入资本已经中国注册会计师验证。

## 财务报表附注

### 32. 资本公积

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
<b>资本溢价</b>		
年初数	93,176,446.10	93,176,446.10
2013年7月1日变更记账本位币折算差异	-	(13,942,028.49)
未分配利润弥补实收资本折算差异	-	13,942,028.49
<b>年末数</b>	<b>93,176,446.10</b>	<b>93,176,446.10</b>

### 33. 其他综合收益

#### (1) 其他综合收益项目

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
<b>以后将重分类进损益的其他综合收益</b>		
可供出售金融资产公允价值变动	83,232,835.48	(56,366,637.69)
减：可供出售金融资产公允价值变动的所得税影响	20,808,208.88	(14,091,659.42)
可供出售金融资产公允价值变动净额	62,424,626.60	(42,274,978.27)
外币报表折算差额	-	(9,966,512.81)
<b>合计</b>	<b>62,424,626.60</b>	<b>(52,241,491.08)</b>

#### (2) 其他综合收益变动情况

	可供出售金融资产 公允价值变动 人民币元	外币报表 折算差额 人民币元	合计 人民币元
2013年1月1日	(12,178,852.75)	(151,418,945.82)	(163,597,798.57)
2013年增减变动金额	(42,274,978.27)	151,418,945.82	109,143,967.55
2013年12月31日及2014年1月1日	(54,453,831.02)	-	(54,453,831.02)
2014年增减变动金额	62,424,626.60	-	62,424,626.60
2014年12月31日	7,970,795.58	-	7,970,795.58

## 财务报表附注

### 34. 盈余公积

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
法定盈余公积		
年初数	224,512,679.48	196,823,005.90
本年增加	42,188,926.93	27,689,673.58
2013 年 7 月 1 日变更记账本位币折算差异	-	(5,449,450.42)
未分配利润弥补实收资本折算差异	-	5,449,450.42
年末数	<u>266,701,606.41</u>	<u>224,512,679.48</u>

### 35. 一般风险准备

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
年初数	584,912,793.16	535,887,283.16
本年增加	190,107,356.12	49,025,510.00
2013 年 7 月 1 日变更记账本位币折算差异	-	(3,588,718.04)
未分配利润弥补实收资本折算差异	-	3,588,718.04
年末数	<u>775,020,149.28</u>	<u>584,912,793.16</u>

### 36. 未分配利润

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
年初未分配利润	1,114,189,044.49	1,075,392,951.01
2013 年 7 月 1 日变更记账本位币折算差异	(31,244,547.30)	
本年度净利润	421,889,269.23	276,896,735.69
减：提取法定盈余公积 (1)	42,188,926.93	27,689,673.58
减：提取一般风险准备 (2)	190,107,356.12	49,025,510.00
减：弥补权益科目折算差额	-	130,140,911.33
年末未分配利润	<u>1,303,782,030.67</u>	<u>1,114,189,044.49</u>

#### (1) 提取法定盈余公积

本年度，本银行按照本年度净利润的10%计提法定盈余公积，计人民币42,188,926.93元。

#### (2) 提取一般风险准备

按财政部财金[2012]20号文规定，金融企业需要根据年末风险资产余额的1.5%计提一般准备。

经2012年11月30日第六届董事会第七次会议决议批准，本银行自2013年起执行上述规定。

2014年，本银行计提一般风险准备人民币190,107,356.12元。

## 财务报表附注

### 37. 利息净收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
<b>利息收入</b>		
- 存放同业	69,101,065.83	61,959,260.64
- 存放中央银行	107,259,643.30	99,039,341.29
- 拆出资金	121,333,799.15	32,229,676.75
- 发放贷款及垫款	1,534,087,284.87	1,844,908,420.89
其中：个人贷款和垫款	38,099,856.24	43,880,137.14
公司贷款和垫款	1,495,987,428.63	1,801,028,283.75
- 买入返售金融资产	139,721,105.96	19,596,855.65
- 金融机构转贴现收入	453,158,762.98	185,365,907.68
小计	<u>2,424,661,662.09</u>	<u>2,243,099,462.90</u>
<b>利息支出</b>		
- 同业存款	98,231,632.97	5,676,107.32
- 拆入资金	16,695,646.10	1,566,327.42
- 吸收存款	1,614,088,238.21	1,342,609,078.37
- 卖出回购金融资产款	105,813,792.34	8,104,627.55
- 直贴银票再贴现利息支出	-	27,000.00
- 银票再贴现利息支出	901,113.88	2,908,234.12
- 同业往来透支利息支出	-	1,243.16
- 发行债务证券利息支出	10,325,321.22	-
小计	<u>1,846,055,744.72</u>	<u>1,360,892,617.94</u>
<b>利息净收入</b>	<u>578,605,917.37</u>	<u>882,206,844.96</u>

### 38. 手续费及佣金净收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
<b>手续费及佣金收入</b>		
- 结算与清算手续费	6,926,059.53	8,136,546.37
- 代理业务手续费	5,627,803.93	5,807,727.67
- 担保业务手续费及佣金	12,669,288.81	8,679,174.85
- 与授信有关的手续费及佣金	37,652,088.78	8,099,032.42
- 额度设立手续费	52,470,496.00	77,653,793.43
- 其他	22,445,236.43	14,792,980.20
小计	<u>137,790,973.48</u>	<u>123,169,254.94</u>
<b>手续费及佣金支出</b>		
- 手续费支出	4,286,017.57	3,126,914.48
小计	<u>4,286,017.57</u>	<u>3,126,914.48</u>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<u>133,504,955.91</u>	<u>120,042,340.46</u>

## 财务报表附注

### 39. 投资收益

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益	13,556,790.62	-
可供出售金融资产投资收益	179,827,712.39	54,873,919.05
持有至到期投资利息收入	225,887,755.80	131,788,524.14
<b>合计</b>	<b>419,272,258.81</b>	<b>186,662,443.19</b>

### 40. 公允价值变动(损失)/收益

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益	1,049,850.00	-
衍生工具公允价值变动损益	(5,241,656.03)	17,676,643.23
<b>合计</b>	<b>(4,191,806.03)</b>	<b>17,676,643.23</b>

### 41. 营业税金及附加

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
营业税	84,283,272.31	99,559,000.71
城建税及教育费附加	10,113,992.69	11,947,080.09
河道工程修建维护管理费、堤围防护费及防洪费	660,367.47	709,411.71
<b>合计</b>	<b>95,057,632.47</b>	<b>112,215,492.51</b>

## 财务报表附注

### 42. 业务及管理费

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
职工薪酬及福利	224,040,263.16	210,090,851.00
折旧费用	40,190,249.04	17,922,577.61
经营租赁费	17,595,406.15	16,291,560.30
其中：房租摊销	1,343,677.66	2,031,476.86
公杂费	14,978,795.25	13,390,741.18
电子设备运转费	3,016,167.67	7,797,092.52
其中：网络设备维护费摊销	21,840.00	65,520.00
业务招待费	4,436,261.01	5,255,624.14
其中：高尔夫球费摊销	156,677.52	225,677.52
差旅费	7,731,091.07	4,890,466.65
机构监管费	1,820,834.62	2,635,781.15
税金	14,514,960.78	5,634,649.42
顾问费	880,090.67	4,098,360.61
车辆运营管理费	3,678,787.22	3,978,993.85
装修及维护费	10,774,585.06	6,291,624.13
其中：经营租入固定资产装修费摊销	1,377,276.88	1,435,936.26
安全防卫费	3,035,724.87	3,138,523.70
无形资产摊销	2,899,231.93	2,353,012.02
董事会会费	1,982,030.13	2,314,567.42
其他	25,433,965.87	16,057,360.61
合计	<u>377,008,444.50</u>	<u>322,141,786.31</u>

### 43. 资产减值损失

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
发放贷款和垫款减值损失	58,872,304.06	336,697,549.09
继续涉入金融资产减值损失	508,625.60	-
合计	<u>59,380,929.66</u>	<u>336,697,549.09</u>

### 44. 营业外收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
政府补贴收入(注)	118,636.27	370,824.31
违约金收入	39,270.00	11,800.00
固定资产清理收入	-	133,130.82
其他	72,464.72	4,327.91
合计	<u>230,370.99</u>	<u>520,083.04</u>

注：2014年度政府补贴收入系深圳市人民政府根据其印发的《关于商请协助深圳市99家金融机构2010年租房补贴划拨款项事宜的函》(深府金函(2012)17号)及2011年市级财政扶持政策中“对外资法人银行拨付一定的财政扶持资金”的政策拨付给富邦华一银行有限公司深圳分行的补贴。

## 财务报表附注

### 45. 营业外支出

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
捐赠支出	1,300,000.00	5,000.00
固定资产处置损失	-	133,762.09
罚款	10,050.00	2,000.00
其他	4,000.00	25,788.23
<b>合计</b>	<b>1,314,050.00</b>	<b>166,550.32</b>

### 46. 所得税费用

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
当期所得税费用	(1) 91,698,545.77	126,637,321.59
上年度应纳所得税调整	-	570.90
递延所得税费用	18,384,701.27	(62,973,120.31)
<b>合计</b>	<b>110,083,247.04</b>	<b>63,664,772.07</b>

#### (1) 本年度应计所得税

本年应纳所得税额系按有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出的应纳税所得额的25%计算。

#### (2) 所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
利润总额	531,972,516.27	340,561,507.76
按当年法定税率计算的所得税	132,993,129.07	85,140,376.94
加：不可抵扣的纳税影响	805,380.79	759,057.75
加：上年度应纳所得税调整	-	570.79
减：免税收入的纳税影响	23,725,826.69	22,429,418.48
汇率差异	10,563.87	194,185.07
<b>合计</b>	<b>110,083,247.04</b>	<b>63,664,772.07</b>

## 财务报表附注

### 47. 现金及现金等价物

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
现金及存放中央银行款项	7,281,521,107.60	7,151,481,423.21
减：法定存款准备金	6,784,636,694.33	6,493,563,645.43
原到期日为三个月以内：		
存放同业款项	324,799,412.51	2,666,721,762.93
拆出资金	1,499,155,000.00	424,360,500.00
买入返售金融资产	600,000,000.00	546,000,000.00
合计	<u>2,920,838,825.78</u>	<u>4,295,000,040.71</u>

### 48. 现金流量表补充资料

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
将净利润调节为经营活动产生的现金流量		
净利润	421,889,269.23	276,896,735.69
加：计提的资产减值准备	59,380,929.66	336,697,549.09
固定资产折旧	40,190,249.04	17,922,577.61
无形资产摊销	2,899,231.93	2,353,012.02
长期待摊费用摊销	2,899,472.06	3,758,610.64
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-	631.27
投资收益	(419,272,258.81)	(186,662,443.19)
公允价值变动损失(减收益)	4,191,806.03	(17,676,643.23)
递延所得税资产的减少/(增加)	18,384,701.27	(62,973,120.31)
经营性应收项目的增加	(7,536,005,587.47)	(4,663,462,137.88)
经营性应付项目的增加	8,824,474,662.48	4,700,267,412.34
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,419,032,475.42</u>	<u>407,122,184.05</u>
现金及现金等价物净增加情况		
现金的年末余额	14,459,328.44	12,484,882.12
减：现金的年初余额	12,484,882.12	14,731,584.53
加：现金等价物的年末余额	2,906,379,497.34	4,282,515,158.59
减：现金等价物的年初余额	4,282,515,158.59	4,954,329,010.44
现金及现金等价物净增加额	<u>(1,374,161,214.93)</u>	<u>(674,060,554.26)</u>

## 财务报表附注

### 49. 分部报告

根据本银行的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本银行的经营业务划分为四个报告分部，这些报告分部是以本银行的内部组织结构为基础确定的。本银行的管理层能够定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。

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

分部信息如下：

项目	2014年度					单位：人民币元
	上海总部	深圳分行	天津分行	苏州分行	抵销	
营业收入	746,487,366.26	96,698,897.68	119,318,663.44	101,998,274.53	-	1,064,503,201.91
利息净收入	301,259,555.47	81,082,063.66	104,787,609.70	91,476,688.54	-	578,605,917.37
其中：						
分部间利息净收入	(103,832,217.39)	102,754,503.85	47,622,291.24	(46,544,577.70)	-	-
手续费净收入	96,803,980.74	10,796,949.15	13,014,320.17	12,889,705.85	-	133,504,955.91
其他收入	348,423,830.05	4,819,884.87	1,516,733.57	(2,368,119.86)	-	352,392,328.63
营业支出	404,333,073.41	84,921,016.06	23,603,941.48	18,588,975.68	-	531,447,006.63
营业利润	342,154,292.85	11,777,881.62	95,714,721.96	83,409,298.85	-	533,056,195.28
分部资产	54,344,520,572.31	6,744,232,737.71	2,232,631,618.55	2,463,203,107.27	(4,291,250,339.68)	61,493,337,696.16
递延所得税资产	110,776,945.12	-	-	-	-	110,776,945.12
资产合计	54,455,297,517.43	6,744,232,737.71	2,232,631,618.55	2,463,203,107.27	(4,291,250,339.68)	61,604,114,641.28
分部负债	49,908,646,489.39	6,644,232,737.71	2,132,631,618.55	2,363,203,107.27	(3,991,250,339.68)	57,057,463,613.24
补充信息：						
折旧和摊销费用	38,653,665.77	381,581.44	1,165,548.66	2,888,685.10	-	43,089,480.97
长期待摊费用	2,207,617.26	325,580.80	344,434.00	21,840.00	-	2,899,472.06
资本性支出						
购买固定资产	35,951,229.81	298,069.28	73,800.00	238,586.00	-	36,561,685.09
购买无形资产	15,147,861.00	-	-	-	-	15,147,861.00
2013年度						
项目	上海总部	深圳分行	天津分行	苏州分行	抵销	合计
营业收入	634,851,057.56	132,128,207.59	112,919,177.05	231,364,360.75	-	1,111,262,802.95
利息净收入	502,962,937.90	109,589,241.01	104,030,870.25	165,623,795.80	-	882,206,844.96
其中：						
分部间利息净收入	(41,176,003.01)	63,670,489.84	12,608,603.44	(35,103,090.27)	-	-
手续费净收入	29,909,388.54	10,997,154.07	10,254,673.07	68,881,124.78	-	120,042,340.46
其他收入	101,978,731.12	11,541,812.51	(1,366,366.27)	(3,140,559.83)	-	109,013,617.53
营业支出	583,070,944.41	64,974,894.67	49,778,456.87	73,230,531.96	-	771,054,827.91
营业利润	51,780,113.15	67,153,312.92	63,140,720.18	158,133,828.79	-	340,207,975.04
分部资产	39,974,210,902.48	4,309,800,483.78	2,840,702,464.69	3,467,364,794.42	(1,340,745,253.14)	49,251,333,392.23
递延所得税资产	149,969,855.28	-	-	-	-	149,969,855.28
资产合计	40,124,180,757.76	4,309,800,483.78	2,840,702,464.69	3,467,364,794.42	(1,340,745,253.14)	49,401,303,247.51
分部负债	37,061,843,625.55	4,209,800,483.78	2,740,702,464.69	3,367,364,794.42	(1,040,745,253.14)	46,338,966,115.30
补充信息：						
折旧和摊销费用	14,983,721.95	357,916.42	2,016,404.10	2,917,547.16	-	20,275,589.63
长期待摊费用	2,387,742.57	325,580.88	979,767.19	65,520.00	-	3,758,610.64
资本性支出						
购买固定资产	12,939,717.95	301,400.00	85,700.00	107,700.00	-	13,434,517.95
购买无形资产	3,664,812.96	-	-	-	-	3,664,812.96
新增在建工程	266,125,725.55	-	-	-	-	266,125,725.55

## 财务报表附注

(1) 按产品或业务划分的对外交易收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
公司银行业务	1,658,886,472.27	1,970,343,325.18
个人银行业务	38,099,856.24	43,880,137.14
资金业务及其他	1,217,858,635.69	461,058,873.05
<b>合计</b>	<b>2,914,844,964.20</b>	<b>2,475,282,335.37</b>

(2) 按收入来源地划分的对外交易收入和资产所在地划分的非流动资产

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
来源于本国的对外交易收入	2,883,421,347.06	2,412,296,513.00
来源于其他国家的对外交易收入	31,423,617.14	62,985,822.37
<b>合计</b>	<b>2,914,844,964.20</b>	<b>2,475,282,335.37</b>

本银行的非流动资产均位于本国。

(1) 和(2) 中的对外交易收入以交易收入总额列示，不包括营业外收入。

(3) 对主要客户的依赖程度

本银行不存在占本银行2014年度营业收入10%或者以上的客户。

分部间转移交易视情况以实际交易价格或内部结算价格为基础计量。分部收入和分部费用按各分部的实际收入和费用确定。

## 50. 关联方关系及其交易

本银行于2014年1月7日完成股权变更(详见附注1)，本银行认定的关联方相应发生变更。

截止2014年12月31日，本银行关联方关系及其交易为在如附注31所述于2014年12月31日的股权结构的基础下确定；  
截止2013年12月31日，本银行关联方关系及其交易为在如附注31所述于2013年12月31日的股权结构的基础下确定。

(1) 存在控制关系的关联方

2014年1月7日至2014年12月31日本银行认定的关联方如下：

名称	注册地点	业务性质	注册资本	持股比例
台北富邦商业银行股份有限公司	中国台湾	投资控股	新台币100,000,000,000元	51.00%
富邦金融控股股份有限公司	中国台湾	最终控制方	新台币150,000,000元	29.00%

截止2014年1月6日，本银行认定的关联方如下：

名称	注册地点	业务性质	注册资本	持股比例
莲花国际有限公司	中国香港	投资控股	港币13,625,000元	66.11%

## 财务报表附注

(2) 与本银行发生交易但不存在控制关系的其他关联方如下  
2014年1月7日至2014年12月31日本银行认定的关联方如下：

<u>名称</u>	<u>关联方关系</u>
上海浦东发展银行股份有限公司	本银行股东
厦门银行股份有限公司	受内部人重大影响
富邦歌华(北京)商贸有限责任公司	受内部人重大影响
富邦财产保险有限公司	受内部人重大影响
LT&Partners Inc.	受内部人重大影响
上海瑞东医院有限公司	受内部人重大影响
合宇投资咨询(上海)有限公司	受内部人重大影响
无锡环宇创新企业管理服务有限公司	受内部人重大影响
北京方正富邦创融资产管理有限公司	受内部人重大影响
许婉美、张昌邦、巫和懋、韩蔚廷、蔡明忠、蔡明兴、龚天行、詹文嶽	董事

截止2014年1月6日，本银行认定的关联方如下：

<u>名称</u>	<u>关联方关系</u>
上海浦东发展银行股份有限公司	本银行股东
吴邦治/李义男	董事
宝盛道吉(北京)贸易有限公司	受董事重大影响
笛亚泰(中国)体育用品有限公司	受董事重大影响
东莞宝建鞋材有限公司	受董事重大影响
海成(上海)信息技术有限公司	受董事重大影响
昆山宝慈体育用品有限公司	受董事重大影响
龙光(中国)体育用品有限公司	受董事重大影响
南宝树脂(佛山)有限公司	受董事重大影响
上海宝原体育用品商贸有限公司	受董事重大影响
博帝(上海)贸易有限公司	受董事重大影响

本银行关联方还包括本银行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员或与关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他公司。本银行对于重大关联交易进行逐笔披露，对于一般关联交易进行合并披露。

(3) 于资产负债表日，本银行与关联方之间的主要往来余额列示如下：

### 发放贷款和垫款

	<u>年末数</u>		<u>年初数</u>	
	<u>金额</u> <u>人民币元</u>	<u>比例 (%)</u>	<u>金额</u> <u>人民币元</u>	<u>比例 (%)</u>
关联个人(注)	2,720,094.01	0.01	N/A	N/A
上海瑞东医院有限公司	33,293,200.00	0.11	N/A	N/A
上海浦东发展银行股份有限公司	168,429,281.32	0.55	206,044,359.82	0.68
关联个人(注)	N/A	N/A	4,767,046.81	0.02
东莞宝建鞋材有限公司	N/A	N/A	7,270,449.00	0.02
<b>合计</b>	<b>204,442,575.33</b>	<b>0.67</b>	<b>218,081,855.63</b>	<b>0.72</b>

注：关联个人包括本银行董事、关键管理人员及与其关系密切的家庭成员。

## 财务报表附注

### 存放同业款项

	年末数		年初数	
	金额 人民币元	比例 (%)	金额 人民币元	比例 (%)
<b>存放同业活期</b>				
上海浦东发展银行股份有限公司	23,274,406.69	2.79	1,665,738.16	0.06
台北富邦商业银行股份有限公司	862,353.51	0.10	N/A	N/A
合计	<u>24,136,760.20</u>	<u>2.89</u>	<u>1,665,738.16</u>	<u>0.06</u>

### 同业存放款项

	年末数		年初数	
	金额 人民币元	比例 (%)	金额 人民币元	比例 (%)
<b>同业存放活期</b>				
台北富邦商业银行股份有限公司	6,361,195.87	0.19	N/A	N/A
<b>同业存放定期</b>				
台北富邦商业银行股份有限公司	<u>1,443,060,000.00</u>	<u>42.71</u>	<u>N/A</u>	<u>N/A</u>
合计	<u>1,449,421,195.87</u>	<u>42.90</u>	<u>N/A</u>	<u>N/A</u>

### 吸收存款

	年末数		年初数	
	金额 人民币元	比例 (%)	金额 人民币元	比例 (%)
<b>关联个人</b>				
LT&PartnersInc.	29,669,756.44	0.07	N/A	N/A
富邦歌华(北京)商贸有限责任公司	36,770,328.88	0.09	N/A	N/A
合宇投资咨询(上海)有限公司	22,791,210.35	0.05	N/A	N/A
上海瑞东医院有限公司	1,647,592.69	0.00	N/A	N/A
无锡环宇创新企业管理服务有限公司	5,500,402.83	0.01	N/A	N/A
关联个人	N/A	N/A	38,476,451.28	0.09
上海宝原体育用品商贸有限公司	N/A	N/A	2,850.85	0.00
龙光(中国)体育用品有限公司	N/A	N/A	472,561.54	0.00
宝盛道吉(北京)贸易有限公司	N/A	N/A	184.34	0.00
东莞宝建鞋材有限公司	N/A	N/A	2,016,967.47	0.00
博帝(上海)贸易有限公司	N/A	N/A	595,427.13	0.00
海成(上海)信息技术有限公司	N/A	N/A	310,711.44	0.00
昆山宝慈体育用品有限公司	N/A	N/A	3,456.16	0.00
合计	<u>96,433,221.10</u>	<u>0.22</u>	<u>41,878,610.21</u>	<u>0.09</u>

## 财务报表附注

### 其他负债

	年末数		年初数	
	金额 人民币元	比例 (%)	金额 人民币元	比例 (%)
北京方正富邦创融资产管理有限公司(注)	3,985,382.50	3.05	N/A	N/A
合计	3,985,382.50	3.05	N/A	N/A

注：本年度北京方正富邦创融资产管理有限公司向本银行支付的投资顾问费共计人民币4,667,200.00元，本银行在合同期内按直线法摊销，截止2014年12月31日，摊余人民币3,985,382.50元。

(4) 于资产负债表日，本银行与关联方之间的资产负债表外余额列示如下：

#### 远期外汇合约名义金额

	年末数		年初数	
	金额 人民币元	比例 (%)	金额 人民币元	比例 (%)
上海浦东发展银行股份有限公司	91,556,900.00	1.34	667,706,678.50	21.66

#### 外汇掉期合约名义金额

	年末数		年初数	
	金额 人民币元	比例 (%)	金额 人民币元	比例 (%)
上海浦东发展银行股份有限公司	-	-	2,130,841,481.68	28.55

#### 外汇期权合约名义金额

	年末数		年初数	
	金额 人民币元	比例 (%)	金额 人民币元	比例 (%)
台北富邦商业银行股份有限公司	220,284,000.00	58.63	N/A	N/A

#### 利率掉期合约名义金额

	年末数		年初数	
	金额 人民币元	比例 (%)	金额 人民币元	比例 (%)
台北富邦商业银行股份有限公司	237,753,260.18	50.00	N/A	N/A

## 财务报表附注

(5) 截至资产负债表日，本银行与关联方之间的利息收入支出总额列示如下：

拆出资金利息收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
上海浦东发展银行股份有限公司	-	671,522.59
	<hr/>	<hr/>

存放同业利息收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
上海浦东发展银行股份有限公司	6,696,454.58	6,130,050.02
厦门银行股份有限公司	17,555,472.22	N/A
合计	<hr/>	<hr/>
	24,251,926.80	6,130,050.02
	<hr/>	<hr/>

发放贷款及垫款利息收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
关联个人	125,238.81	N/A
上海瑞东医院有限公司	2,386,142.15	N/A
富邦歌华(北京)商贸有限责任公司	1,918,284.36	N/A
上海浦东发展银行股份有限公司	14,720,588.63	6,501,314.46
关联个人	N/A	135,572.78
上海宝原体育用品商贸有限公司	N/A	7,563,590.94
龙光(中国)体育用品有限公司	N/A	26,666,965.74
笛亚泰(中国)体育用品有限公司	N/A	1,001,391.34
东莞宝建鞋材有限公司	N/A	3,662,671.14
合计	<hr/>	<hr/>
	19,150,253.95	45,531,506.40
	<hr/>	<hr/>

拆入资金利息支出

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
上海浦东发展银行股份有限公司	30,714.01	6,266.21
厦门银行股份有限公司	46,402.42	N/A
合计	<hr/>	<hr/>
	77,116.43	6,266.21
	<hr/>	<hr/>

同业存放利息支出

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
台北富邦商业银行股份有限公司	39,654,163.54	N/A
厦门银行股份有限公司	277,777.78	N/A
合计	<hr/>	<hr/>
	39,931,941.32	N/A
	<hr/>	<hr/>

## 财务报表附注

### 吸收存款利息支出

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
关联个人	2,786,946.45	N/A
LT&PartnersInc.	341,206.58	N/A
富邦歌华(北京)商贸有限责任公司	16,449.54	N/A
合宇投资咨询(上海)有限公司	140,205.85	N/A
上海瑞东医院有限公司	381.50	N/A
无锡环宇创新企业管理服务有限公司	494,406.79	N/A
富邦财产保险有限公司	0.43	N/A
关联个人	N/A	3,305,993.58
上海宝原体育用品商贸有限公司	N/A	1,128.63
龙光(中国)体育用品有限公司	N/A	7,589.02
宝盛道吉(北京)贸易有限公司	N/A	0.63
笛亚泰(中国)体育用品有限公司	N/A	38.04
东莞宝建鞋材有限公司	N/A	1,170.00
博帝(上海)贸易有限公司	N/A	10,783.84
海成(上海)信息技术有限公司	N/A	6,064.73
昆山宝慈体育用品有限公司	N/A	12.24
合计	<u>3,779,597.14</u>	<u>3,332,780.71</u>

(6) 截至资产负债表日，本银行与关联方之间的其他业务收入列示如下：

### 其他业务收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
北京方正富邦创融资产管理有限公司	<u>5,432,307.50</u>	<u>N/A</u>

(7) 关键管理人员报酬

	本年累计数	上年累计数		
	金额 人民币元	比例 (%)	金额 人民币元	比例 (%)
关键管理人员报酬	<u>35,599,913.07</u>	<u>15.89</u>	<u>34,976,862.99</u>	<u>16.65</u>

股权变更后，本年度关键管理人员指有权利并负责进行计划、指挥和控制企业活动的人员。包括董事、行长、执行长、总稽核、处总监、分行行长以及行使类似政策职能的人员。

上年度关键管理人员指有权利并负责进行计划、指挥和控制企业活动的人员。包括董事、行长、财务总监、副行长、办公室主任、总稽核、总经理、分行行长以及行使类似政策职能的人员。

## 财务报表附注

### 51. 表外授信

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
银行承兑汇票	118,362,154.58	335,375,680.62
即期信用证出口款项	4,111,301.03	14,403,855.67
远期信用证出口款项	70,990,463.70	57,763,511.00
开出即期信用证款项	17,530,851.93	28,270,216.40
开出远期信用证款项	150,284,146.29	219,410,501.55
保函	112,404,370.57	57,894,038.07
备用信用证	1,703,767,337.59	1,279,599,691.06
<b>合计</b>	<b>2,177,450,625.69</b>	<b>1,992,717,494.37</b>

### 52. 受托业务

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
委托存款	10,309,604,027.23	9,103,444,211.38
委托贷款	10,309,604,027.23	9,103,444,211.38

### 53. 资本管理

本银行通过优化负债与股东权益的结构来管理资本，以确保能持续经营，同时最大限度增加股东回报。自2014年起，本银行依据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。按照要求，本银行信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元
核心一级资本净额	4,526,053	3,053,989
一级资本净额	4,526,053	3,053,989
资本净额	4,900,504	3,370,745
风险加权资产总额	32,500,228	27,701,270
核心一级资本充足率	13.93%	11.02%
一级资本充足率	13.93%	11.02%
资本充足率	15.08%	12.17%

## 财务报表附注

### 54. 经营租赁承诺

截至资产负债表日止，本银行作为承租人，对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下：

	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元
<b>不可撤销经营租赁的最低租赁付款额：</b>		
资产负债表日后第 1 年	22,234	14,327
资产负债表日后第 2 年	16,820	9,116
资产负债表日后第 3 年	12,566	2,427
以后年度	19,708	2,074
<b>合计</b>	<b>71,328</b>	<b>27,944</b>

### 55. 资本性承诺

	一年以内 人民币元	一年至五年 人民币元	五年以上 人民币元	合计 人民币元
于2014年12月31日 已签合同尚未支付的部分	<u>17,643,592.80</u>	<u>8,490,155.73</u>	-	<u>26,133,748.53</u>
于2013年12月31日 已签合同尚未支付的部分	<u>8,729,068.00</u>	<u>155,000.00</u>	-	<u>8,884,068.00</u>

### 56. 担保物

本银行以某些资产作为卖出回购交易协议项下的质押物质押给其他银行。以证券投资作质押的回购协议中，接受质押的一方无权出售或再质押相关证券。

	年末数				年初数			
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产 人民币元	可供出售 金融资产 人民币元	持有至 到期投资 人民币元	合计 人民币元	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产 人民币元	可供出售 金融资产 人民币元	持有至 到期投资 人民币元	合计 人民币元
证券投资	<u>152,714,700.00</u>	<u>1,838,866,590.00</u>	<u>4,840,892,053.60</u>	<u>6,832,473,343.60</u>	-	-	<u>851,433,093.63</u>	<u>851,433,093.63</u>

### 57. 金融工具及风险管理

#### (I) 风险管理概述

本银行从事的各种经营活动使本银行面临各种类型的风险，特别是大量金融工具的运用，使风险更加多样化和复杂化。本银行目前面临的主要风险包括：信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险，其中市场风险包括外汇风险和利率风险。

本银行从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本银行经营业绩的负面影响降低到最低水平，使本银行的利益最大化。基于该风险管理目标，本银行风险管理的基本策略是确定和分析本银行所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并通过系统提供的信息及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

#### (II) 信用风险

##### (1) 信用风险管理

信用风险是债务人或交易对手违约的风险。信用风险的集中程度：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了本银行业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

## 财务报表附注

本银行信用风险主要来自于信贷(包括贷款、贴现、押汇、其他授信业务、银行承兑汇票、开出信用证款项、备用信用证、保函等)、金融衍生产品合约以及债券投资。本银行严格执行本银行制定的信贷操作程序，在贷前进行全面信用审查，按审批的权限逐级报批。此外，本银行对信贷的日常管理、定期评级、计息及冲销呆账准备金(包括有问题贷款的报告等)均有明文规定。本银行管理层对上述信贷风险实施密切的额度监控与管理。本银行通过信用调查和评估交易对手的财务状况来控制信用风险。本银行已严格按照中国银行业监督管理委员会的五级贷款分级制度进行贷款分类，并根据五级分类评级标准对客户的信用状况作出评估，给予授信额度，客户可在授信范围内进行信贷申请。

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：1)按照《企业会计准则第37号-金融工具列报》的规定已经抵消的金额；2)已对该金融资产确认的减值损失。

### (2) 最大信用风险敞口信息

下表列示本银行最大信用风险敞口信息：

	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元
<b>表内项目</b>		
发放贷款和垫款	30,383,866,872.75	30,255,678,402.45
其中：企业贷款和垫款	30,599,674,330.61	30,375,172,817.73
个人贷款和垫款	563,262,505.48	656,307,441.78
贷款损失准备	(779,069,963.34)	(775,801,857.06)
应收同业款项	10,128,128,427.45	4,488,279,962.83
其中：存放同业款项	834,799,412.52	2,927,690,762.83
拆出资金	8,193,592,062.93	1,014,589,200.00
买入返售金融资产	1,099,736,952.00	546,000,000.00
债权性投资	11,959,247,140.73	5,891,426,071.31
其中：以公允价值计量且其变动		
计入当期损益的金融资产	163,372,300.00	-
可供出售金融资产	5,881,047,540.00	1,259,102,640.00
持有至到期投资	5,914,827,300.73	4,632,323,431.31
衍生金融资产	60,605,522.90	45,593,036.62
应收利息	377,592,346.24	194,589,981.67
其他金融资产(注)	56,139,568.90	3,232,793.33
其中：其他金融资产总额	56,648,194.50	3,232,793.33
资产减值准备	(508,625.60)	-
<b>表内项目合计</b>	<b>52,965,579,878.97</b>	<b>40,878,800,248.21</b>
<b>表外项目合计</b>	<b>2,177,450,625.69</b>	<b>1,992,717,494.37</b>
<b>总计</b>	<b>55,143,030,504.66</b>	<b>42,871,517,742.58</b>

注：其他金融资产中包括存出保证金、应收客户账款、即期外汇买卖应收款项及继续涉入资产等。

除了信用贷款之外，本银行对担保及抵押贷款、表外项目、衍生金融工具等还会采取一定的信用增强措施来降低信用风险敞口至可接受水平：

## 财务报表附注

### ① 担保及抵押

本银行制定了关于抵、质押物与贷款本金的比率及担保如下：

担保及抵押类型	最大比率
存单质押	90%
不动产质押	70%
固定资产抵押	50%

一般本银行对客户的长期融资要求提供担保。此外，为了最小化信用风险，本银行在发现相关的贷款或预付款存在减值迹象时，一般会要求借款人提供额外担保。

### ② 衍生金融工具

衍生金融资产代表未交割之衍生工具合同发生对本银行有利的公允价值变化，该金额相对于衍生工具合同的名义金额仅占很小的一部分。对于衍生金融资产产生的信用敞口，本银行通过控制交割时间的匹配及纳入交易对手信用额度总限额进行管理。

### ③ 与信用相关的承诺

财务担保与贷款的信用风险相同。而商业信用证通常以与之相关的已发运货物作为担保物，因此与直接贷款相比，其风险要低。与信用相关的承诺均纳入申请人总体信用额度管理，对于超过额度的或交易不频繁的，本银行要求申请人提供相应的保证金以降低信用风险敞口。

### (3) 发放贷款和垫款和应收同业款项

#### 逾期与减值

	年末数		年初数	
	发放贷款和垫款 人民币元	应收同业款项 人民币元	发放贷款和垫款 人民币元	应收同业款项 人民币元
尚未逾期和未发生减值 (i)	30,132,114,130.01	10,128,128,427.45	30,428,623,598.12	4,488,279,962.83
已逾期尚未发生减值 (ii)	754,802,296.61	-	335,826,232.08	-
已减值(iii)	276,020,409.47	-	267,030,429.31	-
合计	31,162,936,836.09	10,128,128,427.45	31,031,480,259.51	4,488,279,962.83
减：贷款损失准备	(779,069,963.34)	-	(775,801,857.06)	-
合计	30,383,866,872.75	10,128,128,427.45	30,255,678,402.45	4,488,279,962.83

## 财务报表附注

(i) 尚未逾期和未发生减值

	年末数			年初数		
	正常 人民币元	关注 人民币元	合计 人民币元	正常 人民币元	关注 人民币元	合计 人民币元
贷款	18,445,684,186.79	953,088,534.39	19,398,772,721.18	21,404,412,775.53	734,928,068.66	22,139,340,844.19
押汇	151,141,907.45	-	151,141,907.45	139,184,245.34	-	139,184,245.34
贴现	10,231,138,512.57	-	10,231,138,512.57	7,914,277,180.08	-	7,914,277,180.08
其他授信	351,060,988.81	-	351,060,988.81	235,821,328.51	-	235,821,328.51
发放贷款和垫款合计	29,179,025,595.62	953,088,534.39	30,132,114,130.02	29,693,695,529.46	734,928,068.66	30,428,623,598.12
应收同业款项	10,128,128,427.45	-	10,128,128,427.45	4,488,279,962.83	-	4,488,279,962.83

(ii) 已逾期尚未发生减值

项目	年末数				年初数			
	逾期1天 至90天 (含90天) 人民币元	逾期90天 至360天 (含360天) 人民币元	逾期360天 至3年 (含3年) 人民币元	合计 人民币元	逾期1天 至90天 (含90天) 人民币元	逾期90天 至360天 (含360天) 人民币元	逾期360天 至3年 (含3年) 人民币元	合计 人民币元
发放贷款 和垫款	494,004,773.74	260,797,522.87	-	754,802,296.61	335,826,232.08	-	-	335,826,232.08

(iii) 已减值

	年末数				年初数			
	企业贷款和垫款 人民币元	个人贷款和垫款 人民币元	合计 人民币元	应收同业款项 人民币元	企业贷款和垫款 人民币元	个人贷款和垫款 人民币元	合计 人民币元	应收同业款项 人民币元
<b>个别方式识别的减值资产</b>								
其中：								
已逾期	276,020,409.47	-	276,020,409.47	-	265,517,405.83	1,513,023.48	267,030,429.31	-
个别方式识别的 减值资产占比	0.89%	-	0.89%	-	0.87%	0.01%	0.88%	-
担保物的 公允价值	566,413,800.00	-	566,413,800.00	-	510,450,000.00	4,920,000.00	515,370,000.00	-

(4) 债权性投资

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
尚未逾期和未发生减值 (i)	11,959,247,140.73	5,891,426,071.31
减：减值准备	-	-
债券及其他票据净额	11,959,247,140.73	5,891,426,071.31

## 财务报表附注

### (i) 尚未逾期和未发生减值

以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	年末数				年初数			
	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	合计		可供出售 金融资产	持有至 到期投资	合计	
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
163,372,300.00	5,881,047,540.00	5,914,827,300.73	11,959,247,140.73		-	1,259,102,640.00	4,632,323,431.31	5,891,426,071.31

### (5) 金融资产信用风险集中度分析

本银行通过区域性管理金融资产信用风险集中度，相关分析参见附注15(3)。此外，本银行亦采取行业分类管理发放贷款和垫款信用风险集中度，相关分析参见附注15(2)。

### (III) 流动性风险

流动性是指资产在不受价值损失的条件下，具有迅速变现的能力。流动性风险是指负债到期时没有足够资金偿付负债的风险。流动性风险是因资产和负债的金额和到期日不匹配而产生。

按照《中华人民共和国外资银行管理条例》及有关规定，本银行保持资产流动比例不得低于25%。同时，本银行会根据资产及负债的不同期限对流动性风险做出控制。

于12月31日，本银行的资产及负债的到期分析列示如下：

#### (1) 非衍生流动性风险分析

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

	年末数						
	即期/已逾期 人民币千元	1个月以内 人民币千元	1-3个月以内 人民币千元	3-12个月以内 人民币千元	1年以上 人民币千元	未定期限 人民币千元	合计 人民币千元
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	496,884	-	-	-	-	6,784,637	7,281,521
存放同业款项	324,799	-	112,220	425,550	-	-	862,569
拆出资金	-	1,643,489	370,791	3,194,363	3,674,954	-	8,883,597
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	575	-	7,035	180,071	-	187,681
买入返售金融资产	-	1,100,233	-	-	-	-	1,100,233
发放贷款和垫款	1,102,721	8,624,554	10,026,068	6,941,677	4,531,731	-	31,226,751
可供出售金融资产	-	121,730	49,250	1,234,150	5,383,363	-	6,788,493
持有至到期投资	-	40,504	32,465	1,078,033	5,981,774	-	7,132,776
其他金融资产	313	16	-	-	50,863	5,456	56,648
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>1,924,717</b>	<b>11,531,101</b>	<b>10,590,794</b>	<b>12,880,808</b>	<b>19,802,756</b>	<b>6,790,093</b>	<b>63,520,269</b>
<b>负债</b>							
同业存放款项	6,424	226,933	646,946	2,615,460	-	-	3,495,763
拆入资金	-	397,757	61,358	386,036	1,521,096	-	2,366,247
卖出回购金融资产款	-	4,303,605	1,705,630	867,427	-	-	6,876,662
吸收存款	9,698,354	9,158,940	10,053,472	12,602,001	1,426,962	-	42,939,729
已发行债务证券	-	-	300,000	1,600,000	-	-	1,900,000
其他金融负债	-	50,599	50	169	51,400	-	102,218
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>9,704,778</b>	<b>14,137,834</b>	<b>12,767,456</b>	<b>18,071,093</b>	<b>2,999,458</b>	<b>-</b>	<b>57,680,619</b>
<b>净额</b>	<b>(7,780,061)</b>	<b>(2,606,733)</b>	<b>(2,176,662)</b>	<b>(5,190,285)</b>	<b>16,803,298</b>	<b>6,790,093</b>	<b>5,839,652</b>

## 财务报表附注

	年初数(已重述)						
	即期/已逾期 人民币千元	1个月以内 人民币千元	1-3个月以内 人民币千元	3-12个月以内 人民币千元	1年以上 人民币千元	未定期限 人民币千元	合计 人民币千元
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	657,917	-	-	-	-	6,493,564	7,151,481
存放同业款项	666,722	302,898	1,991,837	-	-	-	2,961,457
拆出资金	-	499,672	-	537,830	-	-	1,037,502
买入返售金融资产	-	546,102	-	-	-	-	546,102
发放贷款和垫款	656,556	9,136,332	7,386,823	7,251,096	8,280,084	-	32,710,891
可供出售金融资产	-	-	-	-	1,457,313	-	1,457,313
持有至到期投资	-	-	206,468	519,467	4,460,102	-	5,186,037
其他金融资产	-	62	-	-	-	3,171	3,233
非衍生金融资产总额	1,981,195	10,485,066	9,585,128	8,308,393	14,197,499	6,496,735	51,054,016
<b>负债</b>							
同业存放款项	5,671	385,108	294,067	41,663	-	-	726,509
拆入资金	-	-	-	125,187	-	-	125,187
卖出回购金融资产款	-	800,982	-	-	-	-	800,982
吸收存款	10,252,529	11,001,478	10,274,509	10,548,299	3,372,982	-	45,449,797
其他金融负债	-	51,279	82	52	902	-	52,315
非衍生金融负债总额	10,258,200	12,238,847	10,568,658	10,715,201	3,373,884	-	47,154,790
净额	(8,277,005)	(1,753,781)	(983,530)	(2,406,808)	10,823,615	6,496,735	3,899,226

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本银行，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

### (2) 衍生流动风险分析

#### ① 按照净额清算的衍生金融工具

本银行按照净额清算的衍生工具包括：利率衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流：

项目	年末数					
	1个月内 人民币千元	1-3个月 人民币千元	3个月-1年 人民币千元	1-5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	合计 人民币千元
<b>利率掉期合约</b>						
- 现金流入	564	120	1,703	239	-	2,626
- 现金流出	(645)	(120)	(1,892)	(239)	-	(2,896)
合计	(81)	-	(189)	-	-	(270)
项目	年初数					
	1个月内 人民币千元	1-3个月 人民币千元	3个月-1年 人民币千元	1-5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	合计 人民币千元
<b>利率掉期合约</b>						
- 现金流入	-	-	7,816	1,398	-	9,214
- 现金流出	-	-	(8,172)	(1,398)	-	(9,570)
合计	-	-	(356)	-	-	(356)

## 财务报表附注

### ② 按照总额清算的衍生金融工具

本银行按照总额清算的衍生负债为货币衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流：

项目	年末数					
	1个月内 人民币千元	1-3个月 人民币千元	3个月-1年 人民币千元	1-5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	合计 人民币千元
<b>外汇掉期合约</b>						
- 现金流入	2,594,523	2,313,339	6,457,166	-	-	11,365,028
- 现金流出	(2,626,016)	(2,326,681)	(6,452,550)	-	-	(11,405,247)
<b>远期外汇合约</b>						
- 现金流入	630,239	904,353	5,350,583	-	-	6,885,175
- 现金流出	(629,734)	(904,888)	(5,343,962)	-	-	(6,878,584)
<b>外汇期权合约</b>						
- 现金流入	21,569	198,341	154,599	-	-	374,509
- 现金流出	(22,895)	(187,084)	(152,669)	-	-	(362,648)
<b>合计</b>	<b>(32,314)</b>	<b>(2,620)</b>	<b>13,167</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(21,767)</b>
年初数						
项目	1个月内 人民币千元	1-3个月 人民币千元	3个月-1年 人民币千元	1-5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	合计 人民币千元
<b>外汇掉期合约</b>						
- 现金流入	2,787,960	2,372,520	2,324,409	-	-	7,484,889
- 现金流出	(2,789,685)	(2,376,259)	(2,325,134)	-	-	(7,491,078)
<b>远期外汇合约</b>						
- 现金流入	351,311	692,785	2,044,607	-	-	3,088,703
- 现金流出	(350,445)	(692,617)	(2,039,689)	-	-	(3,082,751)
<b>外汇期权合约</b>						
- 现金流入	-	12,069	220,393	-	-	232,462
- 现金流出	-	(12,149)	(219,719)	-	-	(231,868)
<b>合计</b>	<b>(859)</b>	<b>(3,651)</b>	<b>4,867</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>357</b>

### (IV) 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本银行市场风险主要包括外汇风险和利率风险。市场风险存在于本银行的交易账户及银行账户中。

本银行风险管理部下设市场风险部作为资金业务中台专职管理部门，对本银行的市场风险实施集中管理。本银行已经建立和完善了市场风险限额管理体系，细化和规范了市场风险管理的流程和报告机制。稽核部定期对市场风险管理进行审计。

交易账户反映本银行资金业务中的交易性金融资产与负债，包括衍生金融产品。本银行对交易账户市场风险实施限额管理，本银行根据头寸分布的分析，对交易账户进行组合化运作，同时也适当运用金融衍生工具等实现对交易账户市场风险的管控与对冲。

## 财务报表附注

银行账户反映本银行非交易性金融资产与负债。本银行银行账户面临的主要的市场风险是利率风险与外汇风险。

敏感性分析是本银行对交易账户及银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

### (1) 外汇风险

本银行在中华人民共和国境内成立及经营，外币交易以美元、港币为主。本银行的客户贷款以人民币、美元为主。

外汇风险主要源自于本银行自营及代客外汇交易的交易类风险及为保持一定外币头寸与境外经营的结构性风险。本银行根据自身风险承受能力和经营水平，在各种交易系统和管理信息系统支持下，通过限额设立和控制、强化资产负债币种结构的匹配、适当运用金融衍生工具等方法来管理和控制全行外汇风险。

有关资产和负债按币种列示如下：

项目	年末数				
	人民币 人民币千元	美元 人民币千元	港币 人民币千元	其他币种 人民币千元	本外币 人民币千元
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	6,940,862	336,452	4,203	4	7,281,521
存放同业款项	548,953	244,675	6,366	34,805	834,799
拆出资金	6,459,091	1,734,501	-	-	8,193,592
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	163,372	-	-	-	163,372
衍生金融资产	42,339	17,426	787	54	60,606
买入返售金融资产	1,099,737	-	-	-	1,099,737
应收利息	338,283	37,859	1,429	21	377,592
发放贷款和垫款	26,964,540	3,324,028	82,779	12,520	30,383,867
可供出售金融资产	5,881,048	-	-	-	5,881,048
持有至到期投资	5,914,827	-	-	-	5,914,827
其他金融资产	56,140	-	-	-	56,140
<b>金融资产总额</b>	<b>54,409,192</b>	<b>5,694,941</b>	<b>95,564</b>	<b>47,404</b>	<b>60,247,101</b>
<b>负债</b>					
同业存放款项	2,543,547	835,261	-	-	3,378,808
拆入资金	660,000	1,508,334	-	-	2,168,334
衍生金融负债	31,829	51,502	912	935	85,178
卖出回购金融资产款	6,825,500	-	-	-	6,825,500
吸收存款	35,345,170	6,546,142	46,598	124,660	42,062,570
应付利息	418,715	30,087	17	228	449,047
已发行债务证券	1,870,467	-	-	-	1,870,467
其他金融负债	70,963	30,017	3	1,235	102,218
<b>金融负债总额</b>	<b>47,766,191</b>	<b>9,001,343</b>	<b>47,530</b>	<b>127,058</b>	<b>56,942,122</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>6,643,001</b>	<b>(3,306,402)</b>	<b>48,034</b>	<b>(79,654)</b>	<b>3,304,979</b>

## 财务报表附注

项目	年初数 (已重述)				
	人民币 人民币千元	美元 人民币千元	港币 人民币千元	其他币种 人民币千元	本外币 人民币千元
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	6,740,979	408,420	2,072	10	7,151,481
存放同业款项	2,727,105	163,830	3,605	33,151	2,927,691
拆出资金	600,000	414,589	-	-	1,014,589
衍生金融资产	27,362	17,507	-	724	45,593
买入返售金融资产	546,000	-	-	-	546,000
应收利息	185,843	8,717	4	26	194,590
发放贷款和垫款	28,283,229	1,957,183	2,962	12,304	30,255,678
可供出售金融资产	1,259,103	-	-	-	1,259,103
持有至到期投资	4,632,323	-	-	-	4,632,323
其他金融资产	3,231	2	-	-	3,233
<b>金融资产总额</b>	<b>45,005,175</b>	<b>2,970,248</b>	<b>8,643</b>	<b>46,215</b>	<b>48,030,281</b>
<b>负债</b>					
同业存放款项	171,756	548,173	-	-	719,929
拆入资金	-	121,938	-	-	121,938
衍生金融负债	694	45,767	2	66	46,529
卖出回购金融资产款	800,000	-	-	-	800,000
吸收存款	35,421,824	8,528,547	20,294	99,732	44,070,397
应付利息	328,520	37,634	20	482	366,656
其他金融负债	34,193	17,615	3	504	52,315
<b>金融负债总额</b>	<b>36,756,987</b>	<b>9,299,674</b>	<b>20,319</b>	<b>100,784</b>	<b>46,177,764</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>8,248,188</b>	<b>(6,329,426)</b>	<b>(11,676)</b>	<b>(54,569)</b>	<b>1,852,517</b>

下表显示了记账本位币对所有非记账本位币的即期与远期汇率同时升值5%或贬值5%的情况下，对本银行该年度净利润的影响。

	本年度		上年度	
	对净利润的影响		对净利润的影响	
	人民币千元	人民币千元	(已重述)	人民币千元
升值 5%		(125,176)		(239,838)
贬值 5%		125,176		239,838

### (2) 利率风险

利率风险指市场利率变动对资产负债表上资产及负债之公允价值以及损益表中之年度利息收入及支出之潜在影响。本银行在经营中会对宏观经济形势进行适时分析和预测，根据预测提前调整本银行相关资产负债的结构和期限，降低因利率变动而引起的风险。

## 财务报表附注

截至资产负债表日，本银行的生息资产及付息负债状况如下：

	年末数						
	1个月内 人民币千元	1至3个月 人民币千元	3至12个月 人民币千元	1至5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	不计息 人民币千元	合计 人民币千元
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	6,929,944	-	-	-	-	351,577	7,281,521
存放同业款项	324,799	110,000	400,000	-	-	-	834,799
拆出资金	1,637,965	361,190	3,050,000	3,144,437	-	-	8,193,592
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	163,372	-	-	163,372
衍生金融资产	-	-	-	-	-	60,606	60,606
买入返售金融资产	1,099,737	-	-	-	-	-	1,099,737
应收利息	-	-	-	-	-	377,592	377,592
发放贷款和垫款	16,822,874	6,599,503	4,876,846	1,522,499	562,145	-	30,383,867
可供出售金融资产	98,817	29,639	1,044,859	4,190,439	517,294	-	5,881,048
持有至到期投资	-	-	902,708	3,032,767	1,979,352	-	5,914,827
其他金融资产	-	-	-	-	-	56,140	56,140
<b>金融资产总额</b>	<b>26,914,136</b>	<b>7,100,332</b>	<b>10,274,413</b>	<b>12,053,514</b>	<b>3,058,791</b>	<b>845,915</b>	<b>60,247,101</b>
<b>负债</b>							
同业存放款项	232,827	641,082	2,504,899	-	-	-	3,378,808
拆入资金	397,735	61,190	376,319	1,333,090	-	-	2,168,334
衍生金融负债	-	-	-	-	-	85,178	85,178
卖出回购金融资产款	4,292,900	1,686,100	846,500	-	-	-	6,825,500
吸收存款	17,924,670	10,609,105	12,125,180	832,299	503,189	68,127	42,062,570
已发行债务证券	-	297,347	1,573,120	-	-	-	1,870,467
应付利息	-	-	-	-	-	449,047	449,047
其他金融负债	-	-	-	-	-	102,218	102,218
<b>金融负债总额</b>	<b>22,848,132</b>	<b>13,294,824</b>	<b>17,426,018</b>	<b>2,165,389</b>	<b>503,189</b>	<b>704,570</b>	<b>56,942,122</b>
<b>资产与负债净头寸</b>	<b>4,066,004</b>	<b>(6,194,492)</b>	<b>(7,151,605)</b>	<b>9,888,125</b>	<b>2,555,602</b>	<b>141,345</b>	<b>3,304,979</b>

	年初数(已重述)						
	1个月内 人民币千元	1至3个月 人民币千元	3至12个月 人民币千元	1至5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	不计息 人民币千元	合计 人民币千元
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	6,734,850	-	-	-	-	416,631	7,151,481
存放同业款项	966,722	1,960,969	-	-	-	-	2,927,691
拆出资金	497,890	-	516,699	-	-	-	1,014,589
衍生金融资产	-	-	-	-	-	45,593	45,593
买入返售金融资产	546,000	-	-	-	-	-	546,000
应收利息	-	-	-	-	-	194,590	194,590
发放贷款和垫款	19,243,892	3,823,348	4,934,759	1,896,688	356,991	-	30,255,678
可供出售金融资产	-	-	-	1,259,103	-	-	1,259,103
持有至到期投资	-	199,993	501,727	3,930,603	-	-	4,632,323
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,233	3,233
<b>金融资产总额</b>	<b>27,989,354</b>	<b>5,984,310</b>	<b>5,953,185</b>	<b>7,086,394</b>	<b>356,991</b>	<b>660,047</b>	<b>48,030,281</b>
<b>负债</b>							
同业存放款项	389,051	290,878	40,000	-	-	-	719,929
拆入资金	-	-	121,938	-	-	-	121,938
衍生金融负债	-	-	-	-	-	46,529	46,529
卖出回购金融资产款	800,000	-	-	-	-	-	800,000
吸收存款	20,381,182	10,793,684	10,154,447	620,394	2,023,688	97,002	44,070,397
应付利息	-	-	-	-	-	366,656	366,656
其他金融负债	-	-	-	-	-	52,315	52,315
<b>金融负债总额</b>	<b>21,570,233</b>	<b>11,084,562</b>	<b>10,316,385</b>	<b>620,394</b>	<b>2,023,688</b>	<b>562,502</b>	<b>46,177,764</b>
<b>资产与负债净头寸</b>	<b>6,419,121</b>	<b>(5,100,252)</b>	<b>(4,363,200)</b>	<b>6,466,000</b>	<b>(1,666,697)</b>	<b>97,545</b>	<b>1,852,517</b>

## 财务报表附注

### 利率敏感性分析

下列的敏感性分析是基于资产负债表日现金及存放中央银行款项、存放于同业及其他金融机构的款项和贷款和应收款项(统称“生息资产”)以及客户存款(统称“付息负债”的利率敞口变动在财务年度初发生，并在整个报告年度内保持不变。当管理高层及当地监管机构评估可能的利率变化以及相应的利率风险时，采用50基点的上下浮度。

利率风险敏感性分析基于下述假设：

- 市场利率变化影响可变利率金融工具的利息收入或费用；
- 对于以公允价值计量的固定利率金融工具，市场利率变化仅仅影响其利息收入或费用；
- 以资产负债表日市场利率采用现金流量折现法计算衍生金融工具及其他金融资产和负债的公允价值变化。

在上述假设的基础上，下表列示了基于资产负债表日“生息资产”和“付息负债”的结构，当所有货币的利率上浮或下降50个基点时对本银行净利润和其他综合收益的影响。

利率变动	本年度		上年度	
	对净利润影响 人民币千元	对其他综合 收益的影响 人民币千元	对净利润影响 人民币千元	对其他综合 收益的影响 人民币千元
利率上升 50 个基点	(12,548)	(11,589)	3,252	(13,627)
利率下降 50 个基点	12,548	11,773	(3,252)	13,903

上述对本银行该年度净利润的影响包括了净利息的影响。

净利息的影响参考了巴塞尔委员会《利率风险管理及监测原则》(2004年7月)附录的标准化框架权重系数。该系数是基于本银行能够在利率重定价日后持续获得按变动后的收益率计算的净利息收入的假设。

本银行认为该假设并不代表本银行的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

### (V) 金融资产转移

#### (1) 卖出回购金融资产

卖出回购协议是指本银行在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的，本银行仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产(在卖出回购期内本银行无法使用)未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本银行就所收到的对价确认一项金融负债。

## 财务报表附注

于卖出回购交易中，本银行未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下：

年末数				
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产 人民币元	可供出售 金融资产 人民币元	持有至 到期投资 人民币元	合计 人民币元
资产的账面价值	152,714,700.00	1,838,866,590.00	4,840,892,053.60	6,832,473,343.60
相关负债的账面价值	<u>150,000,000.00</u>	<u>1,809,600,000.00</u>	<u>4,865,900,000.00</u>	<u>6,825,500,000.00</u>
年初数				
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产 人民币元	可供出售 金融资产 人民币元	持有至 到期投资 人民币元	合计 人民币元
资产的账面价值	-	-	851,433,093.63	851,433,093.63
相关负债的账面价值	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>800,000,000.00</u>	<u>800,000,000.00</u>

### (3) 继续涉入资产

本银行于2014年6月30日向北京方正富邦创融资产管理有限公司(下称“富邦创融”)转让信贷资产，贷款本金原值共计人民币187,827,022.64元(账面本金净额人民币138,317,074.31元)。富邦创融作为资产管理人同时设立《方正富邦资管-富邦华一银行1号专项资产管理计划》，以被转让信贷资产作为资管计划的实际投资资产。针对上述资产管理计划，本银行开具致资产管理人北京方正富邦创融资产管理有限公司承诺函，为该资产管理计划提供增信承诺，最大风险敞口为人民币24,800,000.00元。

本银行于2014年11月12日向深圳平安大华汇通财富管理有限公司(下称“平安大华”)转让信贷资产，贷款本金原值共计人民币274,000,000.00元(账面本金净额人民币267,150,000.00元)，平安大华作为资产管理人设立《平安汇通宝丰1号资产管理计划》。同时，富邦创融设立《方正富邦资管-富邦华一银行2号专项资产管理计划》，该计划主要投资于《平安汇通宝丰1号资产管理计划》，该计划全部资金用于受让本银行的信贷资产，该部分资金最高不超过人民币260,650,000.00元；该资产管理计划的剩余资产将投资于证监会允许资产管理计划投资的金融产品，包括但不限于银行间债券市场或交易所市场可交易的国债、央行票据、金融债券及评级相对较高的信用债券；或同业资金业务中的同业存款、票据等。针对上述资产管理计划，本银行开具致资产管理人深圳平安大华汇通财富管理有限公司资金补充函，为该资产管理计划提供增信承诺，该承诺最大风险敞口为人民币26,062,560.00元。

在上述两项信贷资产转让交易中，本银行既没有完全转移也没有保留，同时未放弃控制这些信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬，因此本银行按照继续涉入所转移金融资产的程度，即本银行向上述资产管理计划提供担保之可能偿付的最大风险敞口，确认相关继续涉入资产和负债，该最大风险敞口合计为人民币50,862,560.00元。同时，按照继续涉入金融资产账面价值1%计提减值准备人民币508,625.60元。

## 财务报表附注

### 58. 金融资产和金融负债的公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场讯息及与金融工具有关的资讯而作出的。在存在活跃市场的情况下，如经授权的证券交易所，市价乃金融工具公允价值的最佳体现。在缺乏活跃市场的情况下，公允价值乃使用估值技术估算(详见附注4)。

金融资产和金融负债的公允价值按照下述方法确定：

- 具有标准条款及条件并存在活跃市场的金融资产及金融负债的公允价值分别参照相应的活跃市场现行出价及现行要价确定；
- 其他金融资产及金融负债(不包括衍生工具)的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定或采用可观察的现行市场交易价格确认；
- 衍生工具的公允价值采用活跃市场的公开报价确定。如果不存在公开报价，不具有选择权的衍生工具的公允价值采用未来现金流量折现法在适用的收益曲线的基础上估计确定；具有选择权的衍生工具的公允价值采用期权定价模型(如二项式模型)计算确定。

本行管理层认为，财务报表中按摊余成本计量的金融资产及金融负债的账面价值接近该等资产及负债的公允价值。

项目	年末数			
	第1层次 人民币元	第2层次 人民币元	第3层次 人民币元	合计 人民币元
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	163,372,300.00	-	163,372,300.00
衍生金融资产	-	60,605,522.90	-	60,605,522.90
可供出售金融资产	-	5,881,047,540.00	-	5,881,047,540.00
金融资产合计	-	6,105,025,362.90	-	6,105,025,362.90
衍生金融负债	-	85,177,546.54	-	85,177,546.54
金融负债合计	-	85,177,546.54	-	85,177,546.54
年初数(已重述)				
项目	第1层次 人民币元	第2层次 人民币元	第3层次 人民币元	合计 人民币元
衍生金融资产	-	45,593,036.62	-	45,593,036.62
可供出售金融资产	-	1,259,102,640.00	-	1,259,102,640.00
金融资产合计	-	1,304,695,676.62	-	1,304,695,676.62
衍生金融负债	-	46,529,220.13	-	46,529,220.13
金融负债合计	-	46,529,220.13	-	46,529,220.13

## 财务报表附注

本年度及上年度本银行的金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第1层次和第2层次之间的转换。

本银行年末仍持有的以公允价值计量的金融资产和仍承担的金融负债本年度计入当期损益的损失为人民币4,191,806.03元(上年度：收益人民币17,676,643.23元)，计入其他综合收益的收益为人民币62,424,626.60元(上年度：损失人民币42,274,978.27元)。

### 59. 比较数据

部分比较数据已按2014年的列报方式进行了重分类。

\* \* \* 财务报表结束 \* \* \*