



富邦华一银行
Fubon Bank

ANNUAL REPORT 三
年度报告 2019



Fubon Bank

OUR VISION AND VALUES

关于我们

董事长致辞	→ 6
行长报告	→ 7
基本信息	→ 8
关于富邦金控	→ 10
管理团队	→ 12
财务要览	→ 14
年度重大事项	→ 16
组织结构	→ 18
网点分布	→ 20

董事会、监事构成及履职情况	→ 24
风险管理	→ 26
资本管理	→ 32
业务概览	→ 34
薪酬管理	→ 37
人力资源	→ 38
消费者权益保护	→ 39
社会责任	→ 40
数据报表	→ 详见附录

CORPORATE GOVERNANCE AND OPERATIONS

公司治理

OUR 三
VISION
AND
VALUES

关于我们





A MESSAGE FROM OUR CHAIRMAN 董事长致辞

富邦华一银行迄今已成立 22 年。从明确保持台资鲜明特色，在地化经营的市场定位，到“立足服务台商、立足服务实体经济”两个本源的战略聚焦，富邦华一银行始终牢记台资银行特色，心无旁骛，探索前行。回首 2019 年，我们面临着来自宏观环境、行业竞争等诸多挑战，全球经济下行趋势不减，内外部环境更趋复杂，金融科技飞速发展，富邦华一银行立足本源、凝心聚力，持续夯实基础、守住底线、开拓创新，全行经营管理和效益取得了显著进步。

这一年，我们砥砺前行谋发展。在董事会的领导下，始终坚持“服务台商与服务实体经济”的战略目标，着力发展特色业务，稳步拓展服务网络，发展态势持续向好，超额完成多项经营指标；在机构布局上紧跟“一带一路”建设战略与粤港澳大湾区发展规划，相继开设广州分行与重庆分行；成功发行 10 亿元人民币二级资本债，为业务发展提供资本保障。

这一年，我们改革创新促转型。创新业务模式，基于区块链和大数据技术打造线上供应链平台，推出小微企业主经营贷，积极服务小微和普惠金融业务；成为首家开办信用卡业务的台资银行，致力为大陆台胞提供完善的金融服务；持续加强在信息技术及基础设施上的投入，促进金融科技发展转型；改革激励机制，优化调整组织结构，提高对市场的应变能力和灵活度。

这一年，我们稳扎稳打固内控。进一步完善内部约束机制，将内部管控效能最大化；不断提高自身风控能力与效率，在追求持续增长的同时，亦加强了风险管理措施，配合业务稳步发展。

这一年，我们践行责任担当。秉持“利他共好”的发展理念，以上海富邦华一公益基金会为平台，围绕“公益·成就·未来”主题，稳步开展多个公益项目，广获社会赞誉。同时，连续数年支持台湾学子实习交流，积极发挥两岸桥梁纽带作用。

展望 2020，我们要继续加强业务聚焦，夯实发展基础，营造优良的企业文化，打造富邦特色品牌，实现业绩和管理水平再上新台阶。我们要立足两岸，抓住大陆对外开放的新契机，发挥集团网络优势，努力实现新三年战略的良好开局！

董事长 马立新

2019 年，面对纷繁复杂的外部环境，富邦华一银行逆势奋进，主要经营指标均创历史新高。截至年末，资产总额增幅 34% 达人民币 947.66 亿元，贷款总额增幅 32% 至 404.47 亿元，存款总额增幅 54% 至 710.82 亿元，净利润同比增长 84% 至 3.31 亿元，同时不良贷款率降至 1.09%，资产品质保持稳定。

聚焦服务台商和中小企业，富邦华一银行积极发挥台资银行的特色和优势，不断创新产品和业务，提升金融服务质效。台商服务方面，结合在地的全牌照优势和富邦横跨两岸的资源优势，为台商融资经营、支付结算、生活消费等核心需求提供综合解决方案，树立台商专业金融顾问的品牌形象。5 月，我们获批成为第一家可开办信用卡业务的台资银行，这将有利于进一步满足大陆台商、台胞在工作、生活、娱乐、教育等多方面的支付需求，也将成为我们零售业务发展新引擎；中小企业服务方面，领先外资银行上线“供应链金融服务平台”，利用区块链技术以及大数据系统提升融资效率，并降低融资成本，有效解决中小企业融资贵、融资难等问题。同时，携手中国银联发行外资银行首张“小微企业卡”，解决支付结算及多种小微企业经营需求，进一步丰富产品体系。

作为富邦深耕大陆市场的旗舰平台，富邦华一银行积极推动经营模式调整和业务拓展，持续夯实成长基础。推进金融科技和信息技术系统建设，与腾讯云达成战略合作，以金融科技赋能银行转型，打造智慧金融新业态；加强同业合作，相继与建设银行、上海银行、江苏昆山农商行等本土银行签署战略合作协议，形成优势互补，深化业务交流，促进在地融合发展；率先参与地方政府债券承销，已加入重庆市、宁波市政府债券承销团，为深入参与债券市场、提升服务实体经济能力打下基础；积极探索新型融资工具，成功发行 20 亿元人民币二级资本债；

机构布局方面，广州分行与重庆分行相继开业，宁波分行获批筹建，深耕粤港澳大湾区、大陆中西部和长三角地区等重要市场。截至年末，富邦华一银行已在大陆 10 个省和直辖市共开设 27 家网点（含 1 家批筹）。

在全体同仁的共同努力下，我们成功达成了各项经营目标，为 2017-2019 三年战略发展规划画下较为圆满的句号。2020 年，我们将继续加快成长步伐，运用创新思维积极应对时代的变化和挑战，实现企业永续经营，共创正向未来。

行长 陈峰

PRESIDENT'S NOTE 行长报告



BASIC INFORMATION
OF FUBON BANK
基本信息

注：依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动

法定名称	富邦华一银行有限公司
注册资本	2,100,000,000 元人民币
注册地	中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 1168 号 A 座 101 室、18 楼、19 楼及 20 楼
成立时间	1997 年 3 月 20 日
法定代表人	马立新
股权信息	截至 2019 年末，本行股东为：台北富邦商业银行股份有限公司（持股占比 51%）和富邦金融控股股份有限公司（持股占比 49%）。其中，台北富邦商业银行股份有限公司为富邦金融控股股份有限公司全资子公司，富邦金融控股股份有限公司为台湾地区上市公司。报告期内，本行未发生股东或股权变更；股东亦无出质本行股权情形。
客服和投诉电话	+86-21-962811

经营范围

在下列范围内经营对各类客户的外汇业务和人民币业务

 吸收公众存款	 发放短期、中期和长期贷款	 办理票据承兑与贴现	 买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其他外币有价证券
 提供信用证服务及担保，办理国内外结算	 买卖、代理买卖外汇	 代理保险	 从事同业拆借
 从事银行卡业务	 提供保管箱服务	 提供资信调查和咨询服务	 经监管部门批准的其他业务



ABOUT FUBON FINANCIAL HOLDINGS 关于富邦金控



连续两年入选《财富(Fortune)》
杂志全球 500 强企业 (Fortune
Global 500)

领先布局两岸三地， 成为台资金融机构标杆

以“成为亚洲一流的金融机构”为发展愿景的富邦金控，旗下主要子公司包括富邦人寿、台北富邦银行、富邦华一银行、富邦银行（香港）、富邦产险、富邦证券及富邦投信等。拥有最完整多元的金融产品与服务，经营绩效耀眼，位居市场领导地位。截至 2019 年底，富邦金控资产总额达 19,770 亿人民币，客户数约 1,203 万人，为台湾最大金控公司之一。2019 年富邦金控税后净利为 130.7 亿人民币，每股盈余（EPS）为人民币 1.22 元，连续十一年稳居台湾金控业每股获利龙头，并连续两年入选《财富(Fortune)》杂志全球 500 强企业 (Fortune Global 500)。

2008 年底，富邦金控通过富邦银行（香港）成功参股厦门银行，成为首家参股登陆的台资金融机构，并陆续于 2010 年成立富邦财产保险公司、2011 年合资成立方正富邦基金管理公司。2014 年 1 月，富邦金控及台北富邦银行正式取得华一银行 80% 股权，随后更名为富邦华一银行，并于 2016 年成为富邦金控全资子公司，富邦金控成为唯一在两岸三地均拥有银行子行的台资金融机构。2018 年富邦金控并进一步正式直接持有厦门银行 19.95% 股权，推升大陆投资布局之效益。

2019 年富邦金控财务概要（人民币百万元）



1,976,987
总资产



109,825
市值



13,069
税后净利



1,203 万人
客户数

此外，富邦金控也持续进行亚洲区域布局，富邦人寿布局韩国，2015 年底取得现代人寿 48% 股权，成为仅次于韩国现代汽车集团的第二大股东；2018 年 9 月，富邦人寿提高持股比例至 62%，正式取得该公司控制权，并更名为“富邦现代人寿”。台北富邦银行持续深耕东南亚市场，新加坡分行及雅加达办事处分别于 2016 年及 2019 年开业，此外，台北富邦银行与富邦产险自 2008 年相继于越南设立分行与全资子公司，迄今为越南据点最多的台资银行与产险公司，规模居台湾金控业之首。展望未来，富邦金控将持续寻求各项合作机会，朝“亚洲一流金融机构”的愿景稳步迈进！

富邦金控暨旗下各子公司优异的经营表现持续受到国内外媒体肯定。2019 年富邦金控已连续三年先后在“多元金融服务与资本市场 (FBN Diversified Financial Services and Capital Markets)”类别及“保险 (INS Insurance) 类别”之世界指数成分股居台湾金控业之首，亦达成跨组别连续四年入选 DJSI 道琼永续新兴市场指数成分股。富邦金控亦连续十一年荣获《亚洲公司治理 (Corporate Governance Asia)》杂志颁发“亚洲地区最佳公司治理”殊荣、连续九年获《财资 (The Asset)》杂志评选为“公司治理白金奖”最高荣誉，显示富邦金控在永续经营的决心与努力，已成业界标杆。



MANAGEMENT TEAM 管理团队



马立新
Lixin Ma
董事长

陈峰
Feng Chen
行长

张文华
Walson Chang
副行长兼
首席风险控制官

岳作顺
Peter Yueh
副行长（拟任）兼
首席财务官

王文锋
Jerry Wang
副行长（拟任）兼
首席信息官

郑磊
Lei Zheng
行长助理

李凌豪
David Lee
总稽核

陈靖
Richard Chen
董事会秘书

曾宝铃
Pauline Tseng
人力资源总监

何晖
Hui He
合规总监兼
总法律顾问

截至 2020 年 3 月底

2020 年 1 月 3 日，第八届第十九次董事会会议决议通过：聘任岳作顺先生担任本行副行长兼首席财务官，其副行长任职资格已于 2020 年 4 月 17 日经监管核准；聘任王文锋先生担任本行副行长兼首席信息官，其副行长任职资格已于 2020 年 4 月 17 日经监管核准。
2020 年 3 月 19 日，第八届第二十次董事会会议决议通过：聘任赵佳雯女士担任本行总稽核，其任职资格待监管核准后生效，现任总稽核李凌豪先生于 2020 年 4 月 1 日卸任。

财务要览

单位：人民币百万元

资产总额	所有者权益	贷款总额	存款总额
94,766.38	6,099.36	40,447.28	71,081.68
净利润	总资产收益率	净资产收益率	月日均存贷比（人民币）
330.67	0.40%	5.58%	75.03%
资本充足率	一级资本充足率	核心一级资本充足率	
13.92%	10.14%	10.14%	
不良贷款比例	拨备覆盖率	流动性比例	
1.09%	157.95%	37.65%	



FINANCIAL SUMMARY

财务要览

2019

1
Jan.

- + 本行获上海市浦东新区金融服务局评为“2018年上海市浦东新区小微增信基金十佳优秀服务案例”
- + 本行成都分行获四川省委台湾工作办公室及四川省人民政府台湾事务办公室授予“台资明星企业”

4
Apr.

- + 本行成功完成二级资本债发行，总计 20 亿元人民币
- + 本行荣任中国银行业协会第三届理财业务专业委员会常委单位

5
May.

- + 本行获中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准开办信用卡发卡业务，创台资银行首例

9
Sept.

- + 本行荣获中国银行业协会颁发“最佳公益扶贫贡献奖”

11
Nov.

- + 本行广州分行、重庆分行相继正式开业
- + 本行被上海市台协评选为“2019 年度优秀台资企业”

3
Mar.

- + 本行被国家外汇管理局上海市分局评为 2018 年度上海国际收支统计间接申报工作表现突出金融机构及上海结售汇统计工作表现突出金融机构
- + 本行南京分行荣获第二届江苏省紫峰奖之现代服务业领军企业奖

7
Jul.

- + 本行武汉分行与武汉住房公积金管理中心签订战略合作协议，成为湖北省首家获得办理住房公积金个人贷款业务的外资银行
- + 本行武汉分行和建设银行湖北省分行签订合作协议，双方就加强银团合作达成共识
- + 本行加入重庆市、宁波市政府地方债券承销团

10
Oct.

- + 本行与上海银行签署战略合作协议，双方将携手发展，共同服务两岸客户

12
Dec.

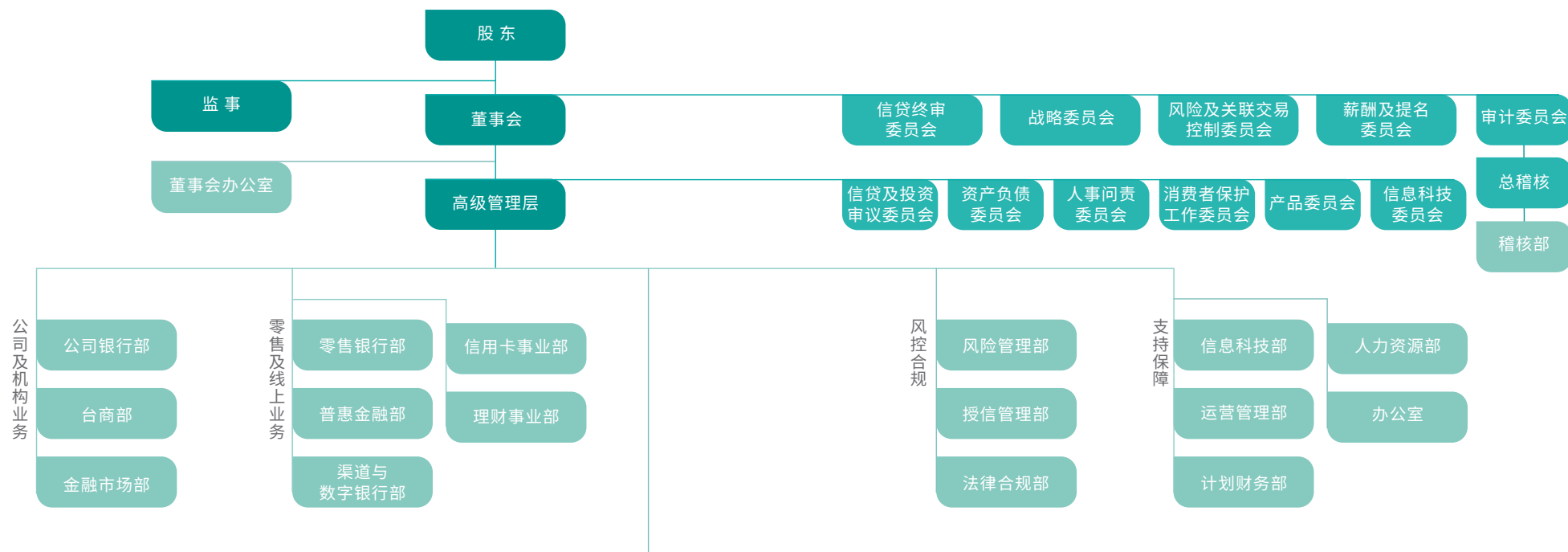
- + 本行荣获 2019 第一财经中国金融创新榜“年度创新金融机构”
- + 本行陈峰行长荣获新华社“2019 沪上金融行业创新人物”称号
- + 本行与江苏昆山农商行签署战略合作协议，助推长三角一体化发展
- + 本行与中国银联共同发行“小微企业卡”，成为外资银行首家
- + 中国银行保险监督管理委员会宁波监管局批准本行筹建宁波分行

MILESTONES OF YEAR 2019 年度重大事项



ORGANIZATION CHART

组织结构





NETWORK 网点分布

10 省和直辖市

网点遍布中国大陆 10 个省和直辖市，是中国大陆网点数量最多、布局速度最快的台资银行。

上海

- + 总行营业部**
地址：上海市浦东新区世纪大道 1168 号 A 座 101 室
电话：+86-21-20619888
传真：+86-21-68863630
邮编：200122
- + 上海陆家嘴支行**
地址：上海市浦东新区浦东南路 360 号新上海国际大厦底层
电话：+86-21-20293188
传真：+86-21-58408383
邮编：200120

- + 上海虹桥支行**
地址：上海市长宁区荣华东道 88 号 (近古北路口)
电话：+86-21-20292888
传真：+86-21-62786617
邮编：201103
- + 上海长宁支行**
地址：上海市长宁区长宁路 1200 号贝多芬广场底层
电话：+86-21-20293088
传真：+86-21-52306680
邮编：200051

- + 上海徐汇支行**
地址：上海市徐汇区中山西路 2020 号华宜大厦 1-3 楼 (近宜山路)
电话：+86-21-20293288
传真：+86-21-64686753
邮编：200235
- + 上海自贸试验区支行**
地址：上海市浦东新区张江高科技园区张东路 1158 号 2 幢 1 楼
电话：+86-21-20293030
传真：+86-21-50796055
邮编：201203

- + 上海松江支行**
地址：上海市松江区广富林路 600 弄 1 号 104 室
电话：+86-21-20292900
传真：+86-21-60291558
邮编：201620
- + 上海日月光支行**
地址：上海市黄浦区徐家汇路 618 号 1F-RJ-15, 2F-RJ11-14 室
电话：+86-21-20377688
传真：+86-21-61735566
邮编：200025

- + 上海闵行支行**
地址：上海市闵行区吴中路 1799 号万象城办公楼 B 栋 UG 层
电话：+86-21-20292999
传真：+86-21-64058603
邮编：201103
- + 上海外滩支行**
地址：上海市黄浦区中山东一路 6 号 1 楼 A 座
电话：+86-21-20377588
传真：+86-21-53095085
邮编：200002

- + 上海新天地支行**
地址：上海市黄浦区马当路 226 号
电话：+86-21-20377600
传真：+86-21-63390775
邮编：200020
- + 上海世纪大道支行**
地址：上海市浦东新区世纪大道 1168 号 A 座 102 室
电话：+86-21-20619888
传真：+86-21-68863630
邮编：200122

- + 上海静安支行**
地址：上海市静安区江宁路 293 号
电话：+86-21-20377500
传真：+86-21-52980290
邮编：200041

深圳

- + 深圳分行**
地址：深圳市南山区科苑大道鹏瑞深圳湾壹号广场 1 栋 C 座 9A
电话：+86-755-23675700
传真：+86-755-86526830
邮编：518054

- + 深圳前海支行**
地址：深圳市南山区东滨路与科苑南路交汇处深圳湾壹号广场 1 栋底层
电话：+86-755-23675800
传真：+86-755-26657053
邮编：518054

天津

- + 天津分行**
地址：天津市南开区卫津路 16 号新都大厦底商
电话：+86-22-27503188
传真：+86-22-27778950
邮编：300073

- + 天津自贸试验区支行**
地址：天津自贸试验区 (空港经济区) 西二道 90 号一层 101
电话：+86-22-66287628
传真：+86-22-66287631
邮编：300308

苏州

- + 苏州分行**
地址：苏州工业园区星海街 188 号恒宇广场 1-3F
电话：+86-512-62555777
传真：+86-512-62555701
邮编：215021

- + 苏州昆山支行**
地址：昆山市长江中路 118 号
电话：+86-512-62556777
传真：+86-512-50118028
邮编：215300

南京

- + 南京分行**
地址：南京市秦淮区洪武路 29 号东方金融大厦一楼
电话：+86-25-51869888
传真：+86-25-86889881
邮编：210000

北京

- + 北京分行**
地址：北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 A 座 1 层 104 部分、105、106 单元
电话：+86-10-83329666
传真：+86-10-83329700
邮编：100033

成都

- + 成都分行**
地址：成都市武侯区人民南路四段 19 号 1 栋 1-4 楼
电话：+86-28-62807777
传真：+86-28-67671797
邮编：610042

武汉

- + 武汉分行**
地址：武汉市武昌区中北路 9 号长城汇 T1-1-1563、1564、T1-8
电话：+86-27-87369558
传真：+86-27-87365668
邮编：430071

西安

- + 西安分行**
地址：西安市高新区锦业一路 6 号 1 单元 20102 室、1 单元 10701-10709 室
电话：+86-29-65636588
传真：+86-29-81141690
邮编：710077

广州

- + 广州分行**
地址：广州市天河区珠江西路 15 号珠江城大厦 3405 单元
电话：+86-20-85712888
传真：+86-20-38857607
邮编：510623

重庆

- + 重庆分行**
地址：重庆市江北区庆云路 1 号国金中心 T1 办公楼 45 楼单元 6-8
电话：+86-23-89197333
传真：+86-23-88151836
邮编：400024

宁波

- + 宁波分行 (筹)**



(以上资料截至 2019 年 12 月)



CORPORATE 三
GOVERNANCE
AND
OPERATIONS

公司治理



DILIGENCE OF THE BOARD

董事会、监事构成及履职情况

报告期内，本行持续致力于健全公司治理相关制度、完善公司治理架构及运作机制。公司治理主体各司其职、独立运作、有效制衡、协调运转，推动银行稳健经营、审慎发展。

董事会构成

截至 2019 年 12 月 31 日，本行第八届董事会共有在任董事 9 位，其中独立董事 3 位。

职务	姓名	性别	委派方
董事长	马立新	男	台北富邦商业银行股份有限公司
董事	蔡明忠	男	富邦金融控股股份有限公司
董事	陈圣德	男	富邦金融控股股份有限公司
董事	韩蔚廷	男	富邦金融控股股份有限公司
董事	程耀辉	男	台北富邦商业银行股份有限公司
董事	陈峰	男	台北富邦商业银行股份有限公司
独立董事	李秀仑	男	富邦金融控股股份有限公司
独立董事	张昌邦	男	台北富邦商业银行股份有限公司
独立董事	巫和懋	男	台北富邦商业银行股份有限公司

注：2019 年 5 月 18 日，洪佩丽女士因个人原因辞任本行董事长、董事职务正式生效。
2019 年 7 月 1 日，中国银保监会核准马立新先生本行董事长的任职资格。
2019 年 8 月 1 日，詹文嶽先生因个人原因辞任本行副董事长、董事职务正式生效。

董事会工作情况

2019 年，本行董事会继续致力于加强公司治理建设，推动治理结构和运作机制不断优化，努力提高本行公司治理工作水平。董事会在组织结构和薪酬激励机制优化、聘任董事及高级管理人员、审批银行年度财务预算、完善合规和风险管理、内部控制、资本充足率管理、信息披露、监督财务报告的完整性和准确性、推进企业文化建设等方面做了大量扎实工作，确保银行遵守法律、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。确保银行遵守法律、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。

2019 年，本行董事会共召开了 5 次会议。会议的召集程序、出席人数、议事程序、表决程序和董事会决议的作出程序及其内容均符合法律、法规和公司章程的有关要求。董事会会议记录真实、完整。

董事会下设专门委员会工作情况

截至报告期末，本行董事会下设有 5 个专门委员会，即战略委员会、风险及关联交易控制委员会、审计委员会、信贷终审委员会和薪酬及提名委员会，各委员会均受董事会领导，对董事会负责。

战略委员会

👤 X 5 📄 X 3

由 5 名成员构成，分别为：马立新先生（主席）、蔡明忠先生、韩蔚廷先生、陈峰先生和巫和懋先生。2019 年，战略委员会共召开了 3 次会议。

风险及关联交易控制委员会

👤 X 5 📄 X 6

由 5 名成员构成，分别为：巫和懋先生（主席）、韩蔚廷先生、程耀辉先生、李秀仑先生和张昌邦先生。2019 年，风险及关联交易控制委员会共召开了 6 次会议。

审计委员会

👤 X 5 📄 X 6

由 5 名成员构成，分别为：李秀仑先生（主席）、韩蔚廷先生、程耀辉先生、张昌邦先生和巫和懋先生。2019 年，审计委员会共召开了 6 次会议。

信贷终审委员会

👤 X 5 📄 X 13

由 5 名成员构成，分别为：程耀辉先生（主席）、韩蔚廷先生、陈峰先生、李秀仑先生和张昌邦先生。2019 年，信贷终审委员会共召开了 13 次会议。

薪酬及提名委员会

👤 X 4 📄 X 4

由 4 名成员构成，分别为：张昌邦先生（主席）、蔡明忠先生、韩蔚廷先生和巫和懋先生。2019 年，薪酬及提名委员会共召开了 4 次会议。

独立董事工作情况

本行董事会依章程规定设独立董事三名，分别为李秀仑先生、张昌邦先生和巫和懋先生。本行董事会下设的五个专门委员会中，审计委员会、薪酬及提名委员会和风险及关联交易控制委员会的主席均分别由以上三位独立董事担任。独立董事专业涵盖会计、金融和法律，并在国内外享有较高声誉。

2019 年，本行董事会共召开 5 次会议，董事会下设专门委员会共召开 32 次会议，独立董事在专门委员会中发挥了重要的作用。各独立董事认真履行诚信和勤勉义务，维护公司整体利益及股东的合法权益，并对董事会科学决策发挥了积极作用。

报告期内，本行独立董事未对本年度的董事会及专门委员会决议事项提出异议。

监事及其工作情况

报告期内，本行设监事一名，为龚天行先生，由股东富邦金融控股股份有限公司委派，监事的委任符合监管要求和公司章程的规定。

报告期内，监事列席了 2019 年 3 次董事会会议、2 次战略委员会会议、4 次风险及关联交易控制委员会会议、4 次审计委员会会议以及 3 次薪酬及提名委员会委员会会议。

监事对董事会及下设专门委员会的召集、召开程序以及各项提案、决议，未提出异议；报告期内，监事审阅各类经营管理工作报告，听取高级管理层的工作汇报；特别监督本行落实监管意见、关联交易管控、财务活动、董事及高级管理人员任免以及组织架构及薪酬激励机制优化等重要事项。此外，监事还组织开展了 2018 年度董事履职评价，对评价结果进行了通报与反馈；并与监管机构保持良好的沟通。



RISK MANAGEMENT 风险管理



富邦华一银行有限公司（以下简称“本行”）已建立较为完善的全面风险管理体系，全面风险管理的范围包括但不限于信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、银行账户利率风险、声誉风险、战略风险和金融科技风险等，并且通过采取定性和定量相结合的方法，识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释前述各类风险。本行的全面风险管理遵循匹配性原则、全覆盖原则、独立性原则和有效性原则，确保本行得以持续稳健的发展。

本行的全面风险管理框架明确了董事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门和内审部门在风险管理中的职责分工。董事会承担全面风险管理的最终责任，高级管理层承担全面风险管理的实施责任，风险管理部门负责全面风险管理，牵头履行全面风险的日常管理；业务部门承担风险管理的直接责任；而独立的内审部门则承担业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任。

- + 信用风险
- + 流动性风险
- + 市场风险
- + 操作风险
- + 其他风险状况
- + 内部控制和全面审计情况

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。现阶段信用风险是本行面临的主要风险，主要来自于授信业务（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有价证券投资等。

本行的信用风险制度体系包含风险政策、管理办法和操作规程的制定与实施。本行的信用风险管理制度系参照监管单位的相关风险管理指引并结合本行的实际业务情况制定而成，其内容覆盖了风险识别、计量、监测以及控制等各环节，并充分考虑包括本行市场地位、交易范围、员工执行能力和技能等因素，以达到原则性与适用性的统一。

本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，并纳入全行客户评级体系。目前授信客户的客户评级按制度规定的频率严格执行，效果良好。此外风险管理部门定期开展信用风险压力测试，作为补充本行信用风险管理之工具。本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》关于商业银行信用风险监管资本计量相关要求，结合本行规模和业务情况，采用权重法

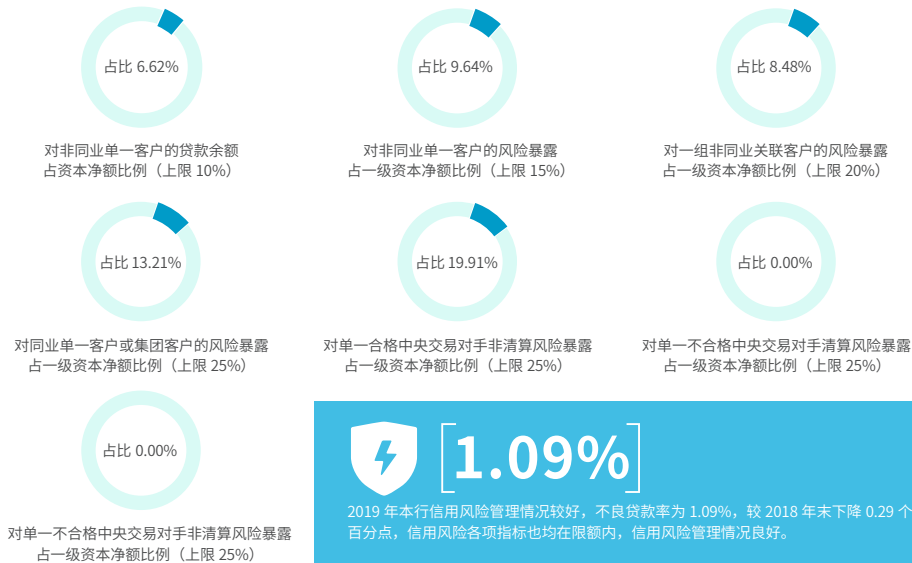
计量信用风险资本要求。本行信用风险的日常监测包括但不限于信用风险集中度监测（涵盖各主要监管指标）、资产组合监测、早期预警监测、不良贷款 / 不良贷款率监测、全行客户评级以及贷款评级的定期调整等内容。监测结果定期呈交高级管理层，并报告董事会及其下设委员会。

本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。本行持续完善信贷管理系统，致力于通过对现有系统的改造以及新技术的引入，有效提升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。

2019 年本行信用风险管理情况较好，不良贷款率为 1.09%，较 2018 年末下降 0.29 个百分点，信用风险各项指标也均在限额内，信用风险管理情况良好。

大额风险暴露管理方面，2019 年本行遵照《商业银行大额风险暴露管理办法》相关要求，进一步完善了大额风险暴露管控机制，实现了对大额风险暴露的识别、计量、监测及控制。2019 年本行大额风险暴露相关指标均在监管限额范围内，年末相关指标具体如下：

大额风险暴露监管指标





流动性风险

流动性风险是指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。其中，融资流动性风险是指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，银行无法以合理的市场价格出售资产以获得资金的风险。

本行通过建立科学的风险管理组织架构，划分明确的风险管理职责，建立与本行流动性风险特点相适应的组织架构以管理流动性风险，持续推动流动性风险管理工作的开展。与流动性风险管理相关的组织架构包括董事会、高级管理层与相关部门。其中，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。本行定期召开资产负债委员会，管理层充分了解并定期评估本行流动性风险水平及管理状况，相关单位依会议决议执行本行的资产负债调整，确

保本行的资产负债表处于健康良好，且短期内足以应付外在与自身变化的状态。风险管理部为本行流动性风险管理部门，负责全行流动性风险的监控，并定期向董事会提交全行流动性风险管理报告。其余相应工作由各相关部门协助完成。

本行从持续、前瞻的角度制定书面的流动性风险管理策略和程序，并在综合考虑业务发展、技术更新及市场变化等因素的基础上及时对流动性风险管理策略和程序进行评估和修订。流动性风险管理策略和程序的范围涵盖了本行的表内外各项业务，以及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构，并包括正常情况和压力状况下的流动性风险管理。

本行依照监管设定与参考建议，并考虑自身资产负债结构，设定流动性风险指标、限额与相应的监测频率，并至少每年进行检视，包含流动性风险偏好指标、监管指标、监测指标与内控指标。通过日常的流动性指标监控，对流动性风险进行计量和监测，并定期检视限额设定的合理性。本行已开发资产负债表与重要流动性风险指标联结的模拟测算工具，以弥补部分指标监测频率较低，紧急情况下操作单位无法及时反应的限制；建立基于模拟指标的预警机制，提高频率实行模拟计算、分析并报告；并实现资产负债策略执行前的测算，加强流动性风险前瞻性管理。

本行通过历史数据的分析和参考监管流动性覆盖率之假设，设计本行的流动性风险压力情景，衡量及监控在不同的压力条件下，不同时间段的净现金流状况。本行按照审慎原则，季度实施流动性风险压力测试，并定期提供高级管理层决策之参考。

本行积极进行资产负债管理系统的应用开发，该系统可通过建立科学的流动性风险衡量方法和流动性预测方法，运用流动性计量模型，静态与动态地衡量银行不同时期的流动性状况，预测流动性需求。本行以该系统辅助建立日度频率的短期现金流预测机制，协助资金调度部门事先了解未来近几日的流动性状况，能提前准备资金安排；并完成静态与动态现金流分析框架搭建，实现对压力测试缺口基础数据的系统化支持。

2019年，本行在上述的管理策略与程序之下，持续开展流动性风险管理工作。因应监管政策与市场变化，本行除补强流动性风险管理可能的短板，着重于转型的同时亦确保本行的管理方向能符合监管要求与外在变化，平滑外在环境对本行可能带来的冲击。本行整体资产负债结构变化趋势基本平稳，总体风险管理技术合理有效。

市场风险

市场风险指因利率、汇率、权益证券市场价格、商品市场价格的不利变动致使银行表内外业务发生损失的风险。

本行参照相关监管法规，并结合本行实际情况，制定了本行市场风险管理的相关规章制度，明确了市场风险管理的职责。其中，董事会承担本行市场风险管理的最终责任，负责审批市场风险政策和程序，核备整体市场风险和交易限额；授权下设风险及关联交易控制委员会负责监督高级管理层关于市场风险的控制情况；高级管理层负责制定、定期审查和监督执行本行市场风险管理政策、程序以及具体的操作规程，及时了解市场风险水平及其管理状况；风险管理部负责执行董事会及高级管理层授权之市场风险政策，进行各类市场风险日常管控，并定期向董事会提交市场风险报告；由稽核部负责审查和评价本行内部的风险管理体系以及风险管控的有效性。本行组织架构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。

本行的市场风险管理体系已纳入本行全面风险管理体系当中，具备对市场风险进行识别、计量、检测和控制在的能力，并基于自身业务的发展，不断完善各类产品之市场风险的计量方法、模型，建立相关限额管理体系。本行对于各类产品与账户类型，针对其风险特性建立适当的风险计量与控制方式。其中，交易帐户部分，对利率类与外汇类业务分别以 DV01(基点价值)、Delta(敞口)来计量其曝险；银行账户部分则以面额与 DV01(基点价值)来计量，并设立相应的曝险限额。本行每年以科学方式，考量过去历史情景与未来可能的市场状况，针对银行账户业务和交易账户业务分别设立损益限额。另外，本行引入更高阶与更细致的市场风险指标为内控限额，如细分至各天期的曝险以及风险值，作为整体市场风险限额的辅助，有助于本行对于拥有市场风险部位的了解与深度管理。本行风险管理部逐日监控以上限额的执行情况，确保各项业务在风险可控的前提下开展。

本行定期针对交易账户与银行账户分别开展市场风险压力测试，主要衡量各类市场风险因子的不利变动对本行现存部位可能产生的影响，及时采取应对措施。

本行现有的交易管理系统能对于各币种计价的债券交易、人民币利率互换、外汇即期、外汇远期、外汇掉期、外汇期权等产品进行录入、评价与风险计算，提供实时的额度计算与管理，风险管理部根据系统进行各类市场风险日常管控。本行不断完善系统参数配置，使交易管理系统更加符合本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。

本行根据资本监办法中关于商业银行风险监管资本计量相关要求，结合本行规模和业务，采用标准法计量市场风险资本。2019年，本行持续完善内部市场风险管理机制，将本行市场风险控制在可承受的合理范围之内，并在此基础上，合理调整投资策略实现收益最大化。



金融科技风险管理三道防线

系统安全
防控风险
监控审计
监督

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。本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；雇佣惯例、工作场所安全；客户、产品、营业行为；人员或资产损失；营运中断与系统宕机；执行、运送及作业流程之管理。

本行严格遵循《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”的操作风险管控模式。本行的《操作风险管理政策》和《操作风险管理实施办法》详细定义了重大、重要及一般操作风险事件，并根据事件级别明确了本行操作风险事件记录、通报及收集流程，并建立了操作风险识别、评估、衡量、监测及管控、冲抵、呈报、揭露与接受之具体处理流程。本行的操作风险管理主要以各单位操作风险通报与关键风险控制流程的自查与检视为主要工具，通过事件的统计与呈报，合理判断本行对这些风险的承受能力。本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，结合本行规模和业务，采用基本指标法计量操作风险资本。2019 年本行完成了操作风险管理系统的重建，利用系统强化操作风险管理。2019 年我行无重大操作风险事件发生，未发现案件及案件风险信息。

其他风险状况

声誉风险管理方面，本行高度重视声誉风险管理工作，将其视为本行公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分。本行各部门根据本行声誉风险管理办法，严格执行声誉风险事件处置流程，根据发现声誉风险信息和发生声誉风险事件的程度制定相对应的方案，有效防范声誉风险和应对声誉事件，主动维护银行的良好声誉。2019 年本行无重大声誉风险事件发生。

国别风险管理方面，本行通过建立和制定国别风险管理机制对本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本行债务而使本行遭受损失的风险。2019 年本行国别风险管理情况良好，单一国别风险敞口均于可控范围内。

信息科技风险管理方面，本行建立了较为完整的信息科技治理框架，明确董事会、高级管理层的信息科技治理职责与信息科技风险管理职责，形成了**信息科技部门实施系统安全防护、风险管理部门进行风险监控、审计部门开展审计监督的“三道防线”**。2019 年本行持续开展信息科技风险专项和全面评估，加强针对的内控管理；完善信息科技风险量化和监测机制，提高跟踪风险趋势能力；不断优化外包管理制度，加强外包人员管理及信息安全教育，降低信息科技风险发生的可能；并通过业务连续性演练，检验呼叫树、各项应急机制及运营中断应急措施的有效性。

合规风险管理方面，本行建立了与经营范围、组织结构和业务规模相适应的合规风险管理体系，确定了全员主动合规、合规创造价值的经营理念。2019 年本行贯彻执行合规政策，对合规风险进行识别、测定、预警与管理，在全行推行诚信与正直的职业操守和价值观念，坚持合规审慎经营。综合来看，本行合规风险呈现稳定态势。

战略风险管理方面，我行董事会负责核定本行的战略规划，定期对战略规划进行评估和审议，积极推动各项战略决策贯彻落实。董事会下设战略委员会由董事长担任主席，董事会战略委员会基于董事会授权，定期召开会议审议我行各项重大战略，并提出专业性意见和建议。监事对我行发展战略的制定与实施进行监督，定期对发展战略进行评估。行长及高级管理层在本行发展战略框架下，制定战略执行计划或方案，并按照董事会决议推进实施。董事会办公室下设战略研究部，开展战略执行情况评估，适时提出调整建议，防范战略风险。2019 年在董事会的领导下，本行管理层积极应对外部挑战、稳健经营，顺势而为，战略风险管理处于稳定水平。

内部控制和全面审计情况

内部控制评价情况

根据《中国银监会关于印发商业银行内部控制指引的通知》，在风险管理部组织下，依据各单位自评、风险管理部复评、稽核部终评之流程，评价范围原则上覆盖所有业务活动、管理活动、支持保障活动和营业单位，并按照内部控制环境、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评价内部控制设计情况和执行情况。

本行于 2019 年 2 月完成了《富邦华一银行 2018 年度内部控制评价报告》，评价结果显示本行内部控制体系比较健全，控制措施基本适宜，经营效果较好。该报告经第八届十五次董事会核定后报送上海银保监局。

全面审计情况

1. 审计计划制定

稽核部根据内部审计规划，以风险评估为基础确定次一年度审计重点，并结合监管机构当年颁布的各项新规、风险提示以及本行新订 / 修订的各项规章制度，形成次一年度内部审计计划，经审计委员会审议后，报董事会批准后执行。

2. 审计计划执行

2019 年度，配合我行强化管理和制度建设的进程，稽核部在不放松对各营业网点现场检查的前提下，继续深化业务条线检查，全面完成了年度计划内**62 项现场检查任务**，具体包括：（1）**网点检查 25 项**，实现了网点查核 100% 全覆盖。查核范围包括了财务状况、资产品质、法令遵循、内部控制、信息科技、组织架构、案防培训、整改落实等。（2）在满足法规要求内审任务的前提下，进一步强化了对我行重点职能部门及高风险业务的检查力度，开展了**业务检查 33 项**，**IT 检查 4 项**，查核范围覆盖了高风险领域、监管机关、董事会及审计委员会关注的重要事项。业务条线查核重点包括表外理财、公司

授信业务、代销业务、薪酬制度的设计和执行等方面；IT 条线查核重点关注科技治理、系统运维、开发测试、信息安全、业务连续性管理和外包管理等方面。

另，除董事会核准年度工作计划外，稽核部根据外部监管机关、董事会、审计委员会和董事长指示，完成**15 项计划外检查任务**：根据我行离任稽核办法及人力资源部通知，完成离任、离岗、在岗稽核 13 项；根据董事长指示，稽核部完成《巩固治乱成果 促进合规建设检查报告》；根据监管要求，稽核部完成《非现场监管报表数据质量指定内审报告》。

3. 审计问题整改

稽核部设专人负责整改缺失后续跟进，以“整改后续跟踪表”形式，每季度初 10 日内上报上海银保监局，并对相关缺失的整改落实情况进行独立意见。该“整改后续跟踪表”按季度并入稽核工作报告并呈报审计委员会及董事会。同时加大了屡查屡犯及中高风险缺失考核及问责力度，以提升整改有效性。

4. 非现场系统建置

稽核部自 2015 年度起着手开发非现场审计系统，截至 2019 年底已完成存款业务、理财业务等共计**19 项模型建置**，并完成了稽核部数据服务器系统升级与数据迁移、Audit Pmi 系统优化，实现从项目立项、检查进度、整改跟进及报表管理等控管。2020 年将持续优化模型建置工作，加强非现场查核工作。



CAPITAL ADEQUACY

资本管理

本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，本行从 2013 年 1 月 1 日开始执行资本管理办法。根据本行 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》，本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。

资本充足率

按照资本管理办法计算的 2019 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

报表日期：2019 年 12 月

项目	余额 货币单位：万元 ,%
1. 核心一级资本净额	605,197.12
2. 一级资本净额	605,197.12
3. 资本净额	830,756.40
4. 信用风险加权资产 (4.1+4.2+4.3)	5,581,839.96
4.1 表内风险加权资产	5,219,377.99
其中：4.1.1 表内风险加权资产（权重法及内评法未覆盖）	5,219,377.99
4.2 表外风险加权资产	348,795.54
其中：4.2.1 表外风险加权资产（权重法及内评法未覆盖）	348,795.54
4.3 交易对手信用风险暴露的风险加权资产	13,666.43
4.3.1 权重法	13,666.43
5. 市场风险加权资产	189,990.13
5.1 标准法	189,990.13
6. 操作风险加权资产	196,732.84
6.1 基本指标法	196,732.84
7. 校准前风险加权资产合计 (4.+5.+6.)	5,968,562.93
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.)	5,968,562.93
10. 核心一级资本充足率 % (1./9.)	10.1397%
11. 一级资本充足率 % (2./9.)	10.1397%
12. 资本充足率 % (3./9.)	13.9189%

合格资本情况表

报表日期：2019 年 12 月

项目	余额 货币单位：万元
1. 核心一级资本	609,935.76
2. 核心一级资本监管扣除项目	4,738.64
2.1 全额扣除项目合计	4,738.64
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	4,738.64
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	225,559.28
5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额	200,000.00
5.2 超额贷款损失准备	25,559.28
5.2.1 超额贷款损失准备（采用权重法计算信用风险加权资产的银行）	25,559.28
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	
8. 资本净额	
8.1 核心一级资本净额	605,197.12
8.2 一级资本净额	605,197.12
8.3 总资本净额	830,756.40

限额与最低要求，以及对资本正面和负面的影响

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 2019 年 12 月 31 日，本行扣除超额贷款损失准备前信用风险加权资产为人民币 5,556,281 万元，可计入二级资本的超额贷款损失准备限额为人民币 69,454 万元；本行实际超额贷款损失准备为人民币 25,559 万元，因此本行实际计入二级资本的超额贷款损失准备为人民币 25,559 万元。

杠杆率信息披露

本行执行商业银行杠杆率管理办法概述

根据银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》信息披露的相关规定，本行披露的杠杆率信息包括杠杆率水平、一级资本净额和调整后的表内外资产余额等。

杠杆率

按照杠杆率管理办法计算的 2019 年 12 月 31 日杠杆率情况表

杠杆率情况表

报表日期：2019 年 12 月

项目	余额 货币单位：万元 ,%
1. 一级资本净额	605,197.12
2. 调整后的表内资产余额	9,456,155.21
3. 衍生产品资产余额	20,780.36
4. 证券融资交易资产余额	38,428.35
5. 调整后的表外项目余额	825,883.76
6. 杠杆率 % (1./(2.+3.+4.+5.))	5.8523%



FINANCIAL SERVICES 业务概览

“Always By Your Side
工作生活在两岸，富邦华一在身边”



中国大陆第一家
全牌照运营的台资银行

公司及机构业务

2019年，公司业务坚持“存款立行，负债先行”的经营理念，依托台商核心客户做大存款规模，优化非台商客户结构，重视负债类客户营销。同时围绕头部客户做深、做透，对于综合回报高的优质客户，主动授信，扩大业务规模，增加往来深度，并通过供应链产品拓展其上下游客户。通过积极推进现金管理系统、供应链金融、银企直连等创新型业务，持续提升本行作为资金归集行、主结算行的地位。2019年对公存款和对公贷款达到历史以来最好成绩。

服务台商方面，一是针对母公司为台湾地区上市、上柜公司及企业信用评级在一定等级以上的台资企业，采取主动授信、简化流程，为优质台资企业融资开通绿色通道；二是充分发挥集团优势，两岸建立共同客户服务标准，为台商提供全面、专业的服务；三是根据各区域的台商行业特性，制定相应的特色经营策略与行动方案。截至

2019年底，本行台商存款余额达383.92亿元人民币，同比2018年底增长68.88%。台商贷款余额达39.78亿元人民币，同比2018年底增长12.85%。

服务实体经济方面，本行于2019年开发上线供应链金融平台，该平台是基于区块链技术，针对供应链链条各角色设计，以核心企业为中心，以真实贸易背景为基础而设定的应收账款债权融资平台。平台通过核心企业汇聚1-N层供应商及经销商，共同构建及维护完整的线上供应链金融生态圈。

银团贷款业务方面，2019年银团贷款手续费收入约2,100万人民币，较2018年增长逾30%，全年银团完成件数大幅增加；**债券承销业务方面**，2019年本行加入2018-2020年重庆市政府债券承销团和2018-2020年宁波市政府债券承销团，积极参与中国债券市场开放。

台商存款余额

2018年	227.33 亿元人民币
2019年	383.92 亿元人民币 ↑ 68.88%

台商贷款余额

2018年	35.25 亿元人民币
2019年	39.78 亿元人民币 ↑ 12.85%

零售及线上业务

普惠金融服务方面，2019年本行在客户数、信贷业务量、营业收入等多个方面获得较大幅度的增长。一方面，线上业务实现较快增长，且整体资产质量表现良好，全年累计放款91.72亿元人民币，累计余额53.79亿元人民币，较2018年放款金额同比增加813.64%，资产规模同比增加1164.49%。另一方面，线下个贷业务稳步递增，全年累计余额28.46亿元人民币。其中，个人住房按揭贷款17.11亿元人民币，个人商用房按揭贷款8.53亿元人民币，个人经营性贷款2.46亿元人民币。

财富管理方面，2019年本行个人财富管理业务平稳发展。在产品种类方面，本行架上财富管理产品包括表内存款、表外理财、代销保险、代销贵金属、代销信托等；在服务方面，提供全方位移动支付体验，为工作生活在两岸的台籍客户解决衣、食、住、行等方面的问题，让生活更便利。同时依托集团跨境优势，提供客户跨境财富服务。本行是外资行中首家推出“小微企业卡”的银行，量身定制小微企业主在企业经营上的用卡权益，并活化其上下游供应商，切实做到支持服务实体经济。

理财业务方面，本行持续发展自主管理产品，丰富投资策略，多元化配置资产，以更好满足客户的投资需求。截至2019年底，理财业务管理规模（含结构性存款业务）达301.39亿元人民币，全年累计募集资金1,414.85亿元人民币，其中自主管理的净值化理财产品较上年同期

显著增长。2019年，本行荣任中国银行业协会第三届理财财务专业委员会常委单位，并荣获银行业理财登记托管中心颁发的年度银行业理财登记工作优秀外资银行奖，业务水平获得监管层和同业肯定。

信用卡业务方面，本行于2019年11月顺利通过人民银行的验收，成功获取了“金融IC贷记卡发卡技术标准符合性和系统安全性审核的批复”，成为首家具备信用卡发卡能力的台资银行。信用卡发卡工作将配合本行零售业务的发展战略分阶段稳步推进，做好细分市场客群、完善产品体系、服务台商的工作。同时，充分运用金融科技的优势，扮演好信用卡产品在零售业务中精准获客的角色。本行计划于2020年正式对外发卡。

渠道与数字银行建设方面，与腾讯云、微众银行等签订战略合作协议，在云服务、大数据、人工智能等金融科技创新领域展开深入合作，启动开放银行、移动营业厅及手机银行全面升级等数字银行工程，全面加速数字化战略转型进程；推动线上线下、跨境跨界的渠道合作，规划搭建两地通场景生态圈基础平台；不断丰富个人电子银行产品线，2019年陆续上线云盾、手机号支付、保险线上销售等业务，有效提升客户体验；拓展互联网金融应用场景，与国家税务总局上海市税务局和上海同业公会合作，实现与银税互动平台直连，成为首家与上海银税互动平台直连的外资银行。



金融市场业务

流动性管理方面，本行结合市场利率和业务发展策略及时调整资产和负债配置，丰富资产负债结构，并灵活运用银行间市场工具创造盈利。同时审慎管理调节各项流动性指标，通过多样化产品提高流动性管理的灵活性，增加营收渠道。

外汇业务与衍生品方面，在人民币双向波动的环境下，积极为客户提供结售汇服务，除一般即期结购汇外，亦提供远期外汇、外汇掉期、货币掉期、差额远汇、外汇期权等服务；通过衍生品的合成，适时为客户提供优质的避险方案。因在外汇市场表现优异，本行荣获“2019 年度银行间外汇市场 100 强第 47 名”的殊荣。此外，本行在利率衍生品交易方面稳中有升，通过标准化利率互换进行利率避险，并成功开展多种结构型利率互换，藉此寻找契机，稳健获利。

金融同业业务方面，在强监管环境下，本行同业业务紧抓市场趋势，灵活调整策略，着力优化资产结构。以分类营销为抓手，强化综合营销，落实重点客户深度经营，深挖同业客户对全行的综合价值创造。在开展传统货币市场业务的同时，积极进行金融创新，如银团、债券承销等，通过与交易对手的合作共赢，进一步提高市场知名度及口碑。

信息科技

2019 年，本行加快开展科技创新应用，支持现有业务稳步发展；持续优化信息系统架构、完善信息基础设施建设、提升系统安全运营能力等，在稳健、可持续发展的前提下，创造良好的客户服务体验，提高本行的盈利能力。

一是加强信息科技战略部署。为提升业务连续性反应能力，完成私有云建设，实现自动配置资源、快速部署应用，并开启同城灾备中心建设，预计于 2020 年二季度完成；为提升金融服务质量和效率，完成信用卡系统、线上供应链系统、线上统一支付结算平台及普惠金融多款产品上线。

二是推动信息技术助力金融创新。通过建设数据仓库及数据集市，提升数据使用效率并支撑智能分析应用，进一步提升数据洞察能力和数据挖掘能力；推动区块链、人工智能、RPA 等热点新技术应用，实现新技术对金融业务创新和降低人力成本的有力支撑和持续驱动。

三是全面提高信息科技风险管控能力。持续建设业务系统的安全运行监测体系，确保系统稳定运行；提升系统安全监测防护水平，以及对假冒 APP、钓鱼网站的识别处置能力。



COMPENSATION BREAKDOWN 薪酬管理

薪酬管理及决策

本行董事会下设薪酬及提名委员会，基于董事会授权，负责拟定董事及高级管理人员的选任程序和标准，对董事及高级管理人员的任职资格进行初步审核，向董事会提出建议；并负责审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理人员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施，以及办理董事会授权的其他事宜。

薪酬及提名委员会至少应由四名董事组成，组成人员中至少要有三分之一以上的财务专业人员，且应熟悉银行各产品线风险、成本及演变情况，以有效和负责地审议有关薪酬制度和政策。薪酬及提名委员会负责审议全行薪酬管理政策和制度，确保薪酬管理的科学性和合理性；有权对本行薪酬管理制度落实情况进行调查，并向董事会报告调查结果及提出建议。

薪酬政策

本行员工薪酬给付根据《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“银行战略导向、外部市场竞争、内部反映公平、绩效激励体现”的原则，冀以吸引、保留和激励人才，并通过不断完善和优化薪酬体系，支持本行业务发展需求，实现本行经营战略目标。员工薪酬分配依据岗位决定基本薪酬，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。

本行薪酬由固定薪酬、可变薪酬、福利性收入等构成。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、医疗保险及企业年金等。

为确保薪酬战略和业务战略相一致，员工的薪酬决策不仅由年度和长期业务表现的均衡考评结果决定，本行的价值观“诚信、亲切、专业、创新”的表现以及是否践行“正向的力量”也是决策的重要因素。绩效表现评估不仅由短期和长期的业务成绩决定，也决定于如何取得这些成绩，而后者对本行的可持续发展更为重要。据此，本行运用平衡计分卡的概念于员工考核，分别从财务、顾客、内部流程（或风险管理）和创新与学习四个构面进行有效的全面评估。

在机构考核方面，各构面具体考评指标分别包含四大类：风险合规类指标、经营效益类指标、发展转型类指标、社会责任类指标。各构面考核内容及比重视当年度机构发展方向及预算目标做相应调整。

为符合商业银行稳健薪酬监管指引，结合业务风险持续性，充分考虑本行利益，以风险为本、稳健发展，本行订定了《富邦华一银行有限公司递延奖金准则》，递延奖金适用对象为高级管理人员与于业务运营过程涉及关键环节并承担较高风险责任之关键人才，包含但不限于获银保监会任职资格批复者、分支机构负责人等人员。所有符合递延奖金制度规定之适用对象，高级管理人员递延比例不低于 50%，其他人员递延比例不低于 40%，因不当行为产生业务上之风险，造成本行可预期或实际上已发生之损失，经风险部门提出相关风险报告并经行长核定者，本行将取消全部或部分未到期递延奖金，并有追回已发放全部或部分奖金的权利。2019 年度本行共有 113 名员工的年度奖金采用递延支付，没有因故扣回的情况。

薪酬总量

本行 2019 年度薪酬总量为人民币 439,641,860.64 元。其中，董监事、高级管理人员之薪酬如下：（单位：人民币元）

董监事薪酬	9,347,898.51
高级管理人员薪酬	15,230,128.01
对风险有重要影响岗位	64,154,463.26
合计	88,732,489.78

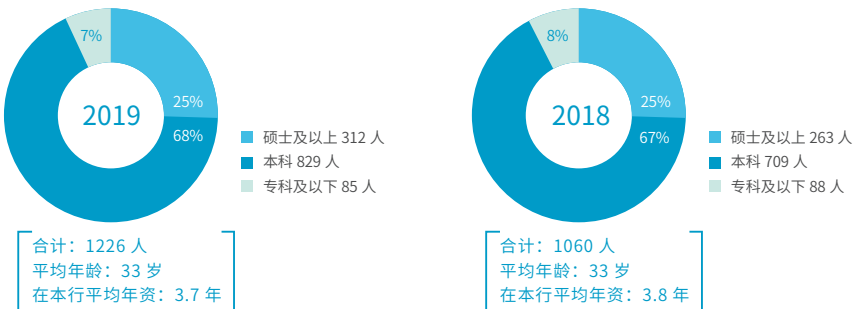
本行 2019 年度无超出原定薪酬方案的例外情况。

+ HUMAN RESOURCES 人力资源

组织架构调整及人员招募

2019 年，本行以战略导向业务优先为原则进行了总行层面组织调整，建立了清晰的前、中、后台管理架构；在业务发展上，积极开展台商、中小及零售业务，努力构建强大专业前台；加强风险把控，中台专业分工；集约共享后台，全面支持业务发展。

在人员招募上，不断完善人才配置机制，持续推动人才结构优化。重点招募前台对公、零售业务人员以及中台金融科技人员、风险管理人员，并从零到一组建信用卡事业部和零售线上风险团队；招聘优秀应届毕业生作为“管理培训生”及“通用储备生”进行培养，建设认同富邦华一企业文化的基层员工队伍。



员工发展与培训计划

本行通过各类培训、内部竞聘、轮岗等形式全方位帮助员工发展，努力构建“人岗匹配、人尽其才”的学习发展型组织，让员工与银行共同成长。

培训课程体系

各条线依岗位阶段式学习模式，开展公司业务条线、零售业务条线、金融市场条线、风险管理条线、法律合规条线及运营管理条线相关培训，包括各条线新人培训、资质培训、产品业务培训及专业能力培训等，并不断加强从业人员的销售资格认证，落实持证上岗培训，强化全员风险管控及法律合规意识。2019 年持续组织管理培训生培训及台湾暑期实习生培训等，帮助职场新人快速熟悉本行环境，尽快转换角色和心态，完成从校园人到职业人的转变。

E-Learning 在线学习平台

2019 年，融合业务条线实际需求调整课程分类，并通过培训学习推广、面授课程线上化、优化学习平台功能等形式，提高 E-Learning 平台学习使用率。该平台上有柜面、理财、金市、风管等八大模块课程，学习资料丰富。同时，举办各式专题讲座，专题涵盖身心健康、Office 技巧、金融热点、“富邦讲堂”领导力等，为员工提供更多选择。

建立后备干部培养计划

为进一步优化干部结构，合理配置人力资源，建立高素质的干部队伍，2019 年本行持续进行后备干部的选拔及培养，提供不低于一年的系统性及多元化的岗位轮岗和课程训练，帮助其拓展在专业知识上深度和广度，打造有本行特色的“接班人计划”。

+ CONSUMER PROTECTION 消费者权益保护

“以客为先
以客为重”



整体情况

本行消费者权益保护工作紧紧围绕“以客为先，以客为重”的工作理念，坚持以富邦三信条“诚信，勤俭，谦和”作为消费者权益保护工作的指导精神，切实做好保障消费者“八项基本权利”的相关工作。

工作机制和制度建设方面

2019 年，行下辖下的消费者保护工作委员会进行了换届选举，并本行对多项涉及消费者的相关制度进行了修订，通过流程优化提升了工作的全面性和有效性，消费者权益保护工作取得了显著成效。为更好地开展金融知识普及工作，本行通过营业网点、微信公众号等多种形式开展消费者的宣传教育工作，极大地扩大了受众群体和提升了宣传效果。

消费者投诉处理方面

2019 年，本行累计受理消费者投诉共计 54 笔，按投诉原因分类主要为服务和产品以及业务流程两个方面。本行将不断完善各项流程和产品改进，通过开展全行范围的各类消费者权益保护的专题培训，从而有效地提升员工消费者权益保护意识，降低了投诉数量，提升消费者满意度。



SOCIAL RESPONSIBILITY 社会责任情况

作为富邦金控深耕大陆市场的旗舰平台，本行秉持富邦“诚信、勤俭、谦和”的三信条精神和“诚信、亲切、专业、创新”的核心价值观，进一步完善在地化、差异化的特色经营，追求长期稳健发展，勇担社会责任，积极投身公益事业，传递金融业“正向的力量”。



关爱帮扶特殊群体

本行于 2015 年 7 月发起设立上海富邦华一公益基金会（以下简称“基金会”），将其作为践行社会责任的重要平台。2019 年，基金会围绕“公益·成就·未来”主题，稳步开展多个公益项目，走入特殊群体，传递温暖和关爱。持续第五年推广关爱老人专案，为上海、苏州等地的高龄纳保老年妇女提供个人意外伤害骨折保险，同时在多个街道举办重阳节慰问活动，为老人们送去节日问候；举办“阅读，让心更暖”公益活动，为四川、青海、云南、内蒙古、天津、南京、武汉等地区 11 所学校建置阅览室、爱心屋和实验室，全年共计开展 12 次公益活动；发起“一对一、一对多帮扶”活动，牵手黄冈、天津、苏州、南京、北京、武汉和西安等地开展帮扶，在 15 所学校捐助 339 名贫困学生，为一个贫困班连续 3 年捐赠助学金，并为 8 所学校捐赠学习用品和电脑设备等；参与关爱流动儿童计划，联合广东展爱公益基金会开展关爱流动儿童专项活动，举办“校园零欺凌”、“和谐大使”等系列活动，对校园欺凌说不。

支持教育事业

本行高度重视与高校间的合作与交流，长期赞助北京大学富邦助学金和昆山杜克大学富邦奖学金，以实际行动支持青年人才培养，助力教育事业。自 2014 年起，已连续六年赞助北京大学国家发展研究院富邦助学金项目，为该院品学兼优、经济困难的经济学双学位学生提供学费补助和生活补贴，帮助学子们顺利完成学业。截至 2019 年底，已累计捐助人民币 180 万元；自 2017 年起，连续三年参与赞助昆山杜克大学富邦奖学金，资助该校优秀学生修习环境政策项目，希望孕育更多新一代的环境议题领袖，运用创新科技解决当前全球环境与健康议题。截至 2019 年底，已累计捐助该项目人民币 201 万元。

积极参与精准扶贫

本行积极响应中国银行业协会的号召，与内蒙古察右后旗建立帮扶关系，通过上海富邦华一公益基金会为当地土牧尔台幼儿园提供供暖系统及新建阅览室，于 2019 年 9 月全部顺利完工，受益幼儿约 110 人。在健康扶贫方面，向察右后旗爱心基金捐助善款，对当地贫困人口的大病住院治疗和慢病门诊治疗给予补助帮扶，支持察右后旗的健康扶贫。为了让更多人了解、参与内蒙古察右后旗的扶贫项目，本行通过举办爱心书籍义卖、爱心募捐等活动，广泛发动社会力量共同参与，共筹集社会各方爱心人士善款千余笔，总计 88 万元人民币；同时，在国台办的大力倡导下，本行积极参与甘肃省临夏回族自治州广河县扶贫工作，为当地小学捐赠 78 万余元人民币，用于新建其塑胶操场，改善校园基础设施。

凭借在扶贫工作方面的持续努力和突出表现，本行荣获中国银行业协会颁发“最佳公益扶贫贡献奖”。

增进两岸沟通交流

因应近年来台湾青年赴中国大陆求学、就业的趋势，本行自 2017 年起连续三年推出专门面向台湾高校学生的暑期实习计划，旨在为有志于到大陆从事金融业工作的优秀人才搭建平台，并增进台湾青年群体对大陆经济、文化和社会的了解。2019 年，该项目吸引 550 名台湾知名高校学生报名，共有 60 名学生录取，招募规模是往年的两倍。在扩大招募规模的同时，本行更走进台湾中南部及私立学校，让实习计划惠及更多的台湾青年。

除了举办暑期实习计划，本行还在上海、南京、苏州等多地网点接待台湾青年参观访问，为台湾青年提供了解大陆银行业的渠道和机会，并为其未来在大陆的就业和发展提供借鉴和启示。



富邦華一銀行
Fubon Bank

FINANCIAL REPORT 2019

FINANCIAL REPORT

财务报表

富邦华一银行有限公司

财务报表及审计报告

2019 年 12 月 31 日止年度

审计报告	→ 4 - 6
资产负债表	→ 7 - 8
利润表	→ 9 - 10
现金流量表	→ 11 - 12
所有者权益变动表	→ 13
财务报表附注	→ 14 - 86

审计报告

德师报(审)字(20)第 P00320 号
(第 1 页, 共 3 页)

富邦华一银行有限公司董事会:

一、审计意见

我们审计了富邦华一银行有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表、2019 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时,管理层负责评估贵行的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

审计报告 - 续

德师报(审)字(20)第 P00320 号
(第 2 页, 共 3 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作:

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据获取的审计证据,就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性,审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露;如果披露不充分,我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而,未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

审计报告 - 续

德师报(审)字(20)第 P00320 号
(第 3 页, 共 3 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露),并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师

曾浩 吴俊

2020 年 3 月 19 日

资产负债表

2019 年 12 月 31 日

	附注	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
资产			
现金及存放中央银行款项	8	7,558,944,506.86	6,295,787,247.40
存放同业款项	9	2,214,257,944.86	1,643,578,841.12
拆出资金	10	9,657,000,000.00	11,001,502,666.69
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11	29,683,710.00	-
衍生金融资产	12	59,439,622.11	399,201,089.46
买入返售金融资产	13	98,000,000.00	196,000,000.00
发放贷款和垫款	14	39,750,645,561.73	30,009,839,058.05
可供出售金融资产	15	20,083,972,170.85	11,259,739,994.59
持有至到期投资	16	13,009,961,379.26	8,017,427,335.36
固定资产	17	1,115,475,115.38	1,145,799,587.77
无形资产	18	47,386,419.10	36,605,645.39
递延所得税资产	19	69,065,576.51	78,531,859.95
其他资产	20	1,072,546,077.03	708,965,966.93
资产总计		94,766,378,083.69	70,792,979,292.71

资产负债表 - 续
2019 年 12 月 31 日

	附注	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
负债			
向中央银行借款	21	-	99,071,070.20
同业及其他金融机构存放款项	22	2,965,060,986.36	2,002,674,662.02
拆入资金	23	3,866,248,600.00	4,523,827,600.00
衍生金融负债	12	144,291,341.84	239,818,658.75
卖出回购金融资产款	24	2,747,270,000.00	3,283,552,007.90
吸收存款	25	71,081,675,482.96	46,197,575,894.43
应付职工薪酬	26	130,522,648.00	101,311,716.00
应交税费	27	46,943,831.19	31,772,850.92
应付债券	28	6,906,229,799.78	7,789,591,778.95
其他负债	29	778,777,772.41	760,648,185.48
负债总计		88,667,020,462.54	65,029,844,424.65
所有者权益			
实收资本	30	2,100,000,000.00	2,100,000,000.00
资本公积	31	93,176,446.10	93,176,446.10
其他综合收益	32	69,103,522.59	63,552,870.79
盈余公积	33	420,077,893.02	387,010,682.89
一般风险准备	34	1,321,285,568.42	1,019,360,511.45
未分配利润	35	2,095,714,191.02	2,100,034,356.83
所有者权益总计		6,099,357,621.15	5,763,134,868.06
负债及所有者权益总计		94,766,378,083.69	70,792,979,292.71

附注为财务报表的组成部分。

第 4 页至第 26 页的财务报表由下列负责人签署：



岳作顺

主管会计工作负责人

傅师琪

会计机构负责人

利润表
2019 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		1,377,510,628.71	1,008,720,275.59
利息净收入	36	1,224,825,069.01	1,012,046,529.70
利息收入	36	3,484,121,433.99	2,918,970,015.44
利息支出	36	2,259,296,364.98	1,906,923,485.74
手续费及佣金净收入	37	2,362,350.95	42,299,123.61
手续费及佣金收入	37	70,732,054.36	67,181,117.84
手续费及佣金支出	37	68,369,703.41	24,881,994.23
投资收益	38	101,396,326.77	33,186,440.01
公允价值变动收益 / (损失)	39	47,722,203.04	(21,975,418.66)
汇兑收益 / (损失)		371,280.45	(58,613,292.76)
其他业务收入		198,855.75	1,776,893.69
资产处置收益	40	634,542.74	-
营业支出		946,055,554.49	791,036,249.25
税金及附加	41	27,730,777.02	23,166,706.09
业务及管理费	42	816,379,947.97	741,269,543.39
资产减值损失	43	101,944,829.50	26,599,999.77

利润表 - 续

2019 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
营业利润		431,455,074.22	217,684,026.34
加：营业外收入	44	9,430,695.92	15,087,280.48
减：营业外支出	45	5,695,067.91	3,228,812.38
利润总额		435,190,702.23	229,542,494.44
减：所得税费用	46	104,518,600.94	49,343,583.97
净利润		330,672,101.29	180,198,910.47
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润		330,672,101.29	180,198,910.47
2. 终止经营净利润		-	-
其他综合收益		5,550,651.80	173,595,176.00
以后将重分类进损益的其他综合收益		5,550,651.80	173,595,176.00
可供出售金融资产公允价值变动收益		5,550,651.80	173,595,176.00
综合收益总额		336,222,753.09	353,794,086.47

附注为财务报表的组成部分。

现金流量表

2019 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
经营活动产生的现金流量			
收取利息、手续费及佣金的现金		2,694,230,947.07	2,322,202,568.58
存放中央银行和同业款项净减少额		-	1,263,695,117.14
向其他金融机构拆出的资金净减少额		1,344,502,666.69	715,067,133.31
向中央银行借款净增加额		-	99,071,070.20
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		25,846,485,912.87	-
收到的其他与经营活动有关的现金		294,387,345.01	286,810,408.61
经营活动现金流入小计		30,179,606,871.64	4,686,846,297.84
支付利息、手续费及佣金的现金		1,753,612,434.50	1,571,957,556.91
存放中央银行和同业款项净增加额		1,635,205,409.40	-
客户贷款及垫款净增加额		9,828,749,644.95	1,574,247,598.92
向中央银行借款净减少额		99,071,070.20	-
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	522,918,114.31
向其他金融机构拆入及卖出回购的资金净减少额		1,193,861,007.90	4,953,857,193.75
支付给职工以及为职工支付的现金		443,345,710.13	373,055,212.29
支付的各项税费		217,660,640.48	147,009,656.89
支付的其他与经营活动有关的现金		626,276,312.72	522,174,020.17
经营现金流出小计		15,797,782,230.28	9,665,219,353.24
经营活动产生的现金流量净额		14,381,824,641.36	(4,978,373,055.40)

现金流量表 - 续

2019 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
投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金	137,635,720,767.77	102,681,380,241.98	
取得投资收益所收到的现金	701,511,163.54	386,668,658.99	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3,070,987.59	89,102.62	
投资活动现金流入小计	138,340,302,918.90	103,068,138,003.59	
投资所支付的现金	151,401,375,469.57	102,735,339,741.97	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	55,262,699.20	35,429,361.99	
投资活动现金流出小计	151,456,638,168.77	102,770,769,103.96	
投资活动产生的现金流量净额	(13,116,335,249.87)	297,368,899.63	
筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金	14,062,632,330.00	18,426,287,990.00	
筹资活动现金流入小计	14,062,632,330.00	18,426,287,990.00	
偿还债务所支付的现金	15,180,000,000.00	14,890,000,000.00	
分配股利或偿付利息支付的现金	54,300,000.00	-	
筹资活动现金流出小计	15,234,300,000.00	14,890,000,000.00	
筹资活动产生的现金流量净额	(1,171,667,670.00)	3,536,287,990.00	
汇率变动对现金及现金等价物的影响额	6,809,232.31	9,134,943.11	
现金及现金等价物净增加/(减少)额	100,630,953.80	(1,135,581,222.66)	
加：上年年末现金及现金等价物余额	47 2,993,034,863.00	4,128,616,085.66	
年末现金及现金等价物余额	47 3,093,665,816.80	2,993,034,863.00	

附注为财务报表的组成部分。

所有者权益变动表

2019 年 12 月 31 日止年度

	2019 年度					
	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
一、2018 年 12 月 31 日及 2019 年 1 月 1 日余额	2,100,000,000.00	93,176,446.10	63,552,870.79	387,010,682.89	1,019,360,511.45	2,100,034,356.83
二、本年度增减变动金额	-	-	5,550,651.80	33,067,210.13	301,925,056.97	(4,320,165.81)
(一) 综合收益总额	-	-	5,550,651.80	-	-	330,672,101.29
1. 净利润	-	-	-	-	-	330,672,101.29
2. 其他综合收益	-	-	5,550,651.80	-	-	-
(二) 利润分配	-	-	-	33,067,210.13	301,925,056.97	(334,992,267.10)
1. 提取盈余公积	-	-	-	33,067,210.13	-	(33,067,210.13)
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	301,925,056.97	(301,925,056.97)
三、2019 年 12 月 31 日余额	2,100,000,000.00	93,176,446.10	69,103,522.59	420,077,893.02	1,321,285,568.42	2,095,714,191.02

	2018 年度					
	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
一、2017 年 12 月 31 日及 2018 年 1 月 1 日余额	2,100,000,000.00	93,176,446.10	(110,042,305.21)	368,990,791.84	931,551,530.16	2,025,664,318.70
二、本年度增减变动金额	-	-	173,595,176.00	18,019,891.05	87,808,981.29	74,370,038.13
(一) 综合收益总额	-	-	173,595,176.00	-	-	180,198,910.47
1. 净利润	-	-	-	-	-	180,198,910.47
2. 其他综合收益	-	-	173,595,176.00	-	-	-
(二) 利润分配	-	-	-	18,019,891.05	87,808,981.29	(105,828,872.34)
1. 提取盈余公积	-	-	-	18,019,891.05	-	(18,019,891.05)
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	87,808,981.29	(87,808,981.29)
三、2018 年 12 月 31 日余额	2,100,000,000.00	93,176,446.10	63,552,870.79	387,010,682.89	1,019,360,511.45	2,100,034,356.83

附注为财务报表的组成部分。

财务报表附注

2019 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 日在上海浦东设立的合资银行。本银行注册地址为中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 1168 号 A 座 101 室、18 楼、19 楼及 20 楼。

经历次增资扩股及股权变更，至 2019 年末，本银行注册资本为人民币 2,100,000,000.00 元，实收资本为人民币 2,100,000,000.00 元，其中：台北富邦商业银行股份有限公司出资人民币 1,071,000,000.00 元，持股比例为 51%，富邦金融控股股份有限公司出资人民币 1,029,000,000.00 元，持股比例为 49%。银行于 2019 年 7 月 10 日获取更新的营业执照，统一社会信用代码为 913100006073684694。投资方实际出资情况详见附注 30。

本银行在下列范围内经营对各类客户的外汇业务和人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其他外币有价证券；提供信用证服务及担保，办理国内外结算；买卖、代理买卖外汇；代理保险；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供保管箱服务；提供资信调查和咨询服务；经中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）批准的其他业务。

自 2019 年 1 月 1 日至本财务报表报出日止，根据银保监会相关批复，本银行以下分支机构正式开业或筹建：

	批复文件	批复日期
广州分行	粤银保监复 [2019]278 号（开业批复）	2019 年 4 月 10 日
重庆分行	渝银保监复 [2019]181 号（开业批复）	2019 年 5 月 16 日
宁波分行（筹）	甬银保监复 [2019]365 号（筹建批复）	2019 年 12 月 25 日

目前，本银行设有深圳分行（下辖深圳前海支行）、天津分行（下辖天津自贸试验区支行）、苏州分行（下辖苏州昆山支行）、南京分行、北京分行、成都分行、武汉分行、西安分行、广州分行、重庆分行、上海虹桥支行、上海徐汇支行、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、上海长宁支行、上海自贸试验区支行、上海日月光支行、上海外滩支行、上海世纪大道支行、宁波分行（筹）。

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（以下简称“企业会计准则”）。

持续经营

本银行对自 2019 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

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 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 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企业会计准则厘定。

会计年度

本银行的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

记账本位币

人民币为本银行经营所处的主要经济环境中的货币，本银行以人民币为记账本位币。本银行编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

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；

- 第一层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。
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

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，除可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍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。

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。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

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。

满足下列条件之一的金融资产划分为交易性金融资产：(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存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、应收利息和其他应收款等。

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。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

金融资产的确认及计量 - 续

(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，计入当期损益。

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。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融资产减值 - 续

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。

可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入其他综合收益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的控制。

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本银行面临的风险水平。

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。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

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。

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》(以下简称“企业会计准则第 22 号”) 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。除财务担保合同负债及贷款承诺外的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。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融负债的分类、确认和计量 - 续

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当期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、外汇交叉掉期合约、利率掉期合约及权益交换合约等。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。

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，且该种法定权利是当前可执行的，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。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

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

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	0%-10%	18%-20%
办公设备	5 年	0%-10%	18%-20%
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。

当固定资产处置时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。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

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。

抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日, 抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量, 当可变现净值低于账面价值时, 对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时, 取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的, 按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的, 同时结转跌价准备。

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长期待摊费用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。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

债务重组

作为债权人记录债务重组义务

以资产清偿债务的债务重组，初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量，其中投资性房地产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，应当计入当期损益。

采用修改其他条款方式的债务重组，按照企业会计准则第 22 号的规定，确认和计量重组债权。

采用多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，首先按照企业会计准则第 22 号的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础按照前述方法分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

预计负债

当与或有事项相关的义务是本银行承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

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。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

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[2012]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。

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成本费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用和损失的，直接计入当期损益。

与本银行日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本银行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

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。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

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。

(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，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。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

租赁

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为融资租赁。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。

终止经营

- 终止经营，是指满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：
- 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个主要经营地区；
 - 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；
 - 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

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額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。

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 - 续

会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

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。

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

新修订的非货币性资产交换准则

2019 年 5 月 9 日，财政部发布了经修订的《企业会计准则第 7 号 — 非货币性资产交换》（财会[2019]8 号，以下简称“新非货币性资产交换准则”），自 2019 年 6 月 10 日起施行。新非货币性资产交换准则修订了非货币性资产交换的定义；明确了准则的适用范围；规定了确认换入资产和终止确认换出资产的时点，以及当换入资产的确认时点与换出资产的终止确认时点不一致时的会计处理原则；细化了非货币性资产交换的会计处理；增加了有关披露要求。

新非货币性资产交换准则的实施未对本行本年度财务报表产生重大影响。

6. 会计政策变更 - 续

新修订的债务重组准则

2019 年 5 月 16 日，财政部发布了经修订的《企业会计准则第 12 号 — 债务重组》（财会[2019]9 号，以下简称“新债务重组准则”），自 2019 年 6 月 17 日起施行。新债务重组准则修订了债务重组的定义；明确了准则的适用范围；修订了债务重组的会计处理；简化了债务重组的披露要求。

新债务重组准则的实施未对本行本年度财务报表产生重大影响。

7. 税项

所得税

本行企业所得税税率为 25%。

增值税

应纳增值税为销项税额减可抵扣进项税后的余额，销项税额按根据相关税法规定计算的销售额的 6% 计算。

附加税费

本行根据各地当地税务机关的要求缴纳增值税附加税费。

8. 现金及存放中央银行款项

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
库存现金	27,027,358.46	32,288,736.32
存放中央银行法定准备金	5,838,272,200.65	4,740,852,110.13
存放中央银行外汇风险准备金	448,291,994.40	43,446,338.22
存放中央银行的其他款项	1,245,352,953.35	1,479,200,062.73
合计	7,558,944,506.86	6,295,787,247.40

存款准备金按中国人民银行的有关规定缴存。根据《中国人民银行关于提高外汇存款准备金率的通知》（银发[2007]134 号），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，2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日人民币存款准备金缴存比率分别为 9.5% 和 11%，人民币业务存款准备金根据月末各有关存款和保证金科目余额为基数缴存。2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日境外存放人民币存款准备金缴存比率分别为 9.5% 和 11%，境外存放人民币存款准备金根据上季境外人民币存放日终余额的算数平均值为基数缴存。

根据《中国人民银行关于调整外汇风险准备金政策的通知》（银发[2018]190 号），自 2018 年 8 月 6 日起，远期售汇业务的外汇风险准备金率从 0% 调整为 20%。

9. 存放同业款项

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
存放境内同业	2,162,516,245.39	1,417,153,538.18
存放境外同业	51,741,699.47	226,425,302.94
合计	2,214,257,944.86	1,643,578,841.12

10. 拆出资金

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
拆放境内同业	9,657,000,000.00	10,914,568,800.00
拆放境外同业	-	86,933,866.69
合计	9,657,000,000.00	11,001,502,666.69

11. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
金融机构债券	29,683,710.00	-

12. 衍生金融工具

类别	年末余额			上年年末余额		
	名义金额 人民币元	公允价值 资产 人民币元	公允价值 负债 人民币元	名义金额 人民币元	公允价值 资产 人民币元	公允价值 负债 人民币元
利率衍生工具						
- 利率掉期合约	10,799,640,000.00	646,179.13	2,073,859.63	8,997,866,951.82	4,824,306.08	6,517,073.16
货币衍生工具						
- 远期外汇合约	904,909,800.00	2,569,083.60	19,473,344.38	1,862,304,723.91	8,274,720.92	21,111,318.84
- 外汇掉期合约	70,958,763,173.14	33,701,683.09	105,791,556.86	46,912,993,627.24	324,887,896.79	146,313,158.99
- 外汇期权合约	3,368,038,933.16	22,373,362.29	16,803,266.97	11,282,157,750.00	58,558,861.42	84,400,068.34
- 外汇交叉 掉期合约	40,400,000.00	149,314.00	149,314.00	435,486,800.00	1,495,967.25	317,702.42
权益衍生工具						
- 权益交换合约	-	-	-	57,620,000.00	1,159,337.00	1,159,337.00
合计	86,071,771,906.30	59,439,622.11	144,291,341.84	69,548,431,852.97	399,201,089.46	239,818,658.75

13. 买入返售金融资产

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
金融机构债券	98,000,000.00	196,000,000.00

14. 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:

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
个人贷款和垫款		
- 住房按揭	1,710,548,734.87	807,800,066.70
- 经营性贷款	1,132,288,589.01	1,268,459,834.38
- 其他	5,310,463,592.56	449,911,738.51
小计	8,153,300,916.44	2,526,171,639.59
企业贷款和垫款		
- 贷款	31,428,112,349.28	22,886,781,273.59
- 贴现	444,844,185.88	4,736,200,388.64
- 应收及应付账款融资	245,005,679.76	386,230,580.43
- 押汇	3,836,349.96	-
- 保理	167,942,626.85	91,364,580.35
- 福费廷	4,238,041.50	21,774,744.99
小计	32,293,979,233.23	28,122,351,568.00
贷款和垫款总额	40,447,280,149.67	30,648,523,207.59
减: 贷款损失准备	696,634,587.94	638,684,149.54
其中: 个别方式评估	285,395,236.12	268,757,478.23
组合方式评估	411,239,351.82	369,926,671.31
贷款和垫款账面价值	39,750,645,561.73	30,009,839,058.05

14. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 贷款和垫款按行业分布情况如下:

行业分布	年末余额 人民币元	比例 (%)	上年年末余额 人民币元	比例 (%)
个人贷款	8,153,300,916.44	20.16	2,526,171,639.59	8.24
批发和零售业	7,030,590,711.88	17.38	4,865,995,368.92	15.88
金融保险业	4,644,548,149.62	11.48	3,220,944,502.04	10.51
制造业	4,313,659,663.10	10.66	3,671,232,518.19	11.98
房地产业	3,679,398,300.97	9.10	2,144,199,241.43	7.00
建筑业	3,315,687,903.91	8.20	2,648,112,436.55	8.64
水利、环境业	2,791,519,141.10	6.90	2,497,750,000.00	8.15
租赁和商务服务业	1,901,024,985.76	4.70	1,489,786,511.67	4.86
交通运输业	1,006,786,267.70	2.49	397,398,828.01	1.30
卫生、社保和福利	822,530,864.45	2.03	482,043,000.00	1.57
信息传输、计算机业	776,261,676.65	1.92	576,975,111.46	1.88
电力、燃气及水业	534,000,000.00	1.32	413,000,000.00	1.35
教育业	357,514,900.12	0.88	414,433,997.27	1.35
农牧业、渔业	310,305,197.18	0.77	205,562,500.00	0.67
文体和娱乐业	131,409,509.80	0.32	167,639,731.16	0.55
科研、技术服务业	97,327,236.87	0.24	164,978,958.19	0.54
住宿和餐饮业	34,782,290.39	0.09	50,932,961.44	0.17
居民和其他服务业	16,500,000.00	0.04	16,500,000.00	0.05
采矿业	-	-	53,500,000.00	0.17
其他	530,132,433.73	1.32	4,641,365,901.67	15.14
贷款和垫款总额	40,447,280,149.67	100.00	30,648,523,207.59	100.00
减: 贷款损失准备	696,634,587.94		638,684,149.54	
其中: 个别方式评估	285,395,236.12		268,757,478.23	
组合方式评估	411,239,351.82		369,926,671.31	
贷款和垫款账面价值	39,750,645,561.73		30,009,839,058.05	

14. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 贷款和垫款按地区分布情况如下:

地区分布	年末余额 人民币元	比例 (%)	上年年末余额 人民币元	比例 (%)
华东地区	13,983,247,848.17	34.57	12,539,774,562.79	40.91
西南地区	4,761,862,162.83	11.77	3,206,911,698.63	10.46
华中地区	4,139,876,168.89	10.24	3,823,833,567.16	12.48
华北地区	3,834,959,492.32	9.48	4,340,881,828.48	14.16
西北地区	2,662,110,000.00	6.58	1,799,046,086.19	5.87
华南地区	2,213,777,235.56	5.47	1,277,383,462.74	4.17
其他地区	698,146,325.46	1.73	1,134,520,362.01	3.71
个人贷款	8,153,300,916.44	20.16	2,526,171,639.59	8.24
贷款和垫款总额	40,447,280,149.67	100.00	30,648,523,207.59	100.00
减: 贷款损失准备	696,634,587.94		638,684,149.54	
其中: 个别方式评估	285,395,236.12		268,757,478.23	
组合方式评估	411,239,351.82		369,926,671.31	
贷款和垫款账面价值	39,750,645,561.73		30,009,839,058.05	

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;
 西南地区包括: 重庆市、四川省、贵州省、云南省、西藏自治区;
 华中地区包括: 河南省、湖北省、湖南省;
 华北地区包括: 北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古自治区;
 西北地区包括: 陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区;
 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。

(4) 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况如下:

	年末余额				上年年末余额			
	1 年以内	1 年至	5 年以上	合计	1 年以内	1 年至	5 年以上	合计
	(含 1 年)	(含 5 年)	人民币元	人民币元	(含 1 年)	(含 5 年)	人民币元	人民币元
信用贷款	21,973,832,127.16	5,346,248,314.73	1,412,419.21	27,321,492,861.10	17,765,425,019.58	3,407,581,988.60	163,285,334.91	21,336,292,343.09
保证贷款	318,591,140.83	90,424,838.30	-	409,015,979.13	444,488,765.93	51,048,899.75	-	495,537,665.68
附担保物贷款	3,886,248,017.97	6,195,403,841.20	2,835,119,450.27	12,716,771,309.44	2,940,467,915.62	3,789,222,786.45	2,087,002,496.75	8,816,693,198.82
其中: 抵押贷款	1,481,468,105.96	4,232,365,564.99	2,829,644,296.87	8,543,477,967.82	1,378,031,144.43	2,399,520,491.74	2,080,146,279.54	5,857,697,915.71
质押贷款	2,204,779,912.01	1,963,038,276.21	5,475,153.40	4,173,293,341.62	1,562,436,771.19	1,389,702,294.71	6,856,217.21	2,958,995,283.11
贷款和垫款总额	25,978,671,285.96	11,632,076,994.23	2,836,531,869.48	40,447,280,149.67	21,150,381,701.13	7,247,853,674.80	2,250,287,831.66	30,648,523,207.59
减: 贷款损失准备				696,634,587.94				638,684,149.54
其中: 个别方式评估				285,395,236.12				268,757,478.23
组合方式评估				411,239,351.82				369,926,671.31
贷款和垫款账面价值				39,750,645,561.73				30,009,839,058.05

14. 发放贷款和垫款 - 续

(5) 逾期贷款的情况如下:

项目	年末余额					上年年末余额				
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 360 天	逾期 360 天 至 3 年	逾期 3 年以上	合计	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 360 天	逾期 360 天 至 3 年	逾期 3 年以上	合计
	(含 90 天)	(含 360 天)	(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计	(含 90 天)	(含 360 天)	(含 3 年)	逾期 3 年以上	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	人民币元	人民币元
信用贷款	75,245,962.91	24,549,311.21	21,105,354.89	34,970,851.60	155,871,480.61	24,143,601.69	132,285.22	71,895,160.54	28,910,535.48	125,081,582.93
保证贷款	13,758,996.13	4,008,192.36	2,000,000.00	-	19,767,188.49	17,014,097.61	-	-	-	17,014,097.61
附担保物贷款	5,339,917.04	5,180,000.00	10,716,959.67	267,104,590.99	288,341,467.70	4,302,826.44	10,000,000.00	185,098,556.22	103,604,590.99	300,005,973.65
其中: 抵押贷款	5,339,917.04	5,180,000.00	7,996,959.67	267,104,590.99	285,621,467.70	1,582,826.44	10,000,000.00	185,098,556.22	103,604,590.99	300,285,973.65
质押贷款	-	-	2,720,000.00	-	2,720,000.00	-	-	-	-	2,720,000.00
合计	94,344,876.08	33,737,503.57	33,822,314.56	302,075,442.59	463,980,136.80	45,460,525.74	10,132,285.22	256,993,716.76	132,515,126.47	445,101,654.19

(6) 贷款损失准备

	本年度		
	个别方式评估 人民币元	组合方式评估 人民币元	合计 人民币元
上年年末余额	268,757,478.23	369,926,671.31	638,684,149.54
本年计提	45,796,282.71	41,203,717.46	87,000,000.17
本年核销	(29,992,702.87)	-	(29,992,702.87)
本年收回	830,636.42	-	830,636.42
汇率差异	3,541.63	108,963.05	112,504.68
年末余额	285,395,236.12	411,239,351.82	696,634,587.94

15. 可供出售金融资产

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
政府债券	4,913,488,709.99	312,092,430.00
金融机构债券	8,277,522,162.81	5,579,384,536.35
公司债券	1,377,660,838.48	1,911,475,168.24
可转让定期存单	5,475,142,330.00	3,426,787,860.00
信托受益权	29,870,129.57	30,000,000.00
股权	10,288,000.00	-
合计	20,083,972,170.85	11,259,739,994.59

16. 持有至到期投资

	年末余额		上年年末余额	
	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	1,952,513,289.19	1,957,852,440.00	-	-
金融机构债券	10,927,592,092.78	11,123,561,496.77	8,017,427,335.36	8,074,369,462.20
公司债	129,855,997.29	132,196,880.00	-	-
合计	13,009,961,379.26	13,213,610,816.77	8,017,427,335.36	8,074,369,462.20

17. 固定资产

	房屋建筑物 人民币元	运输设备 人民币元	办公设备 人民币元	固定资产装修 人民币元	合计 人民币元
原值					
上年年末余额	1,253,622,646.66	9,235,103.77	146,661,218.44	60,170,560.46	1,469,689,529.33
本年增加	-	-	22,345,568.62	336,578.73	22,682,147.35
本年减少	-	5,937,503.79	1,421,853.57	-	7,359,357.36
年末余额	1,253,622,646.66	3,297,599.98	167,584,933.49	60,507,139.19	1,485,012,319.32
累计折旧					
上年年末余额	173,438,627.89	7,817,326.49	92,266,784.06	50,367,203.12	323,889,941.56
本年计提额	28,206,533.76	193,670.82	18,603,876.46	5,264,563.23	52,268,644.27
本年减少额	-	5,343,753.41	1,277,628.48	-	6,621,381.89
年末余额	201,645,161.65	2,667,243.90	109,593,032.04	55,631,766.35	369,537,203.94
净额					
上年年末余额	1,080,184,018.77	1,417,777.28	54,394,434.38	9,803,357.34	1,145,799,587.77
年末余额	1,051,977,485.01	630,356.08	57,991,901.45	4,875,372.84	1,115,475,115.38

18. 无形资产

软件
人民币元

原值	
上年年末余额	91,410,387.15
本年增加	26,410,756.51
年末余额	117,821,143.66
累计摊销	
上年年末余额	54,804,741.76
本年计提额	15,629,982.80
年末余额	70,434,724.56
净值	
上年年末余额	36,605,645.39
年末余额	47,386,419.10

19. 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	
	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
可供出售金融资产公允价值变动	226,043.46	2,979,840.89	56,510.88	744,960.23
衍生金融工具公允价值变动	21,469,803.40	68,168,994.03	5,367,450.84	17,042,248.51
应付奖金	129,199,197.00	101,311,716.00	32,299,799.25	25,327,929.00
贷款损失准备	195,591,786.44	222,183,890.80	48,897,946.61	55,545,972.70
抵债资产减值准备	7,200,000.00	7,200,000.00	1,800,000.00	1,800,000.00
其他资产减值准备	8,944,829.33	-	2,236,207.33	-
预计负债	6,000,000.00	-	1,500,000.00	-
合计	368,631,659.63	401,844,441.72	92,157,914.91	100,461,110.44

19. 递延所得税资产 - 续

(1) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债 - 续

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
交易性金融资产公允价值变动	5,280.00	-	1,320.00	-
可供出售金融资产公允价值变动	92,364,073.58	87,717,001.95	23,091,018.40	21,929,250.49
合计	92,369,353.58	87,717,001.95	23,092,338.40	21,929,250.49

(2) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
递延所得税资产	92,157,914.91	100,461,110.44
递延所得税负债	23,092,338.40	21,929,250.49
净额	69,065,576.51	78,531,859.95

(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。

20. 其他资产

		年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
应收利息	(1)	922,762,521.54	609,020,449.51
其他应收款	(2)	117,951,782.48	50,212,266.46
长期待摊费用	(3)	28,776,602.34	37,733,250.96
待处理抵债资产	(4)	19,200,000.00	19,200,000.00
其他资产总额		1,088,690,906.36	716,165,966.93
减：减值准备		16,144,829.33	7,200,000.00
其中：待处理抵债资产减值准备		7,200,000.00	7,200,000.00
其他资产减值准备		8,944,829.33	-
其他资产账面价值		1,072,546,077.03	708,965,966.93

(1) 应收利息

按变动列示如下

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	609,020,449.51	436,394,439.67
本年计提数	3,304,291,290.38	2,918,970,015.44
本年收回数	(2,990,808,942.41)	(2,746,950,822.83)
汇率差异	259,724.06	606,817.23
年末余额	922,762,521.54	609,020,449.51
减：减值准备	3,603,929.26	-
账面价值	919,158,592.28	609,020,449.51

20. 其他资产 - 续

(1) 应收利息 - 续

按性质列示如下

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
发放贷款和垫款应收利息	168,635,563.10	111,506,265.87
存放同业款项及拆出资金应收利息	152,140,982.85	95,897,289.16
可供出售金融资产及持有至到期投资应收利息	601,981,411.20	401,565,343.80
买入返售金融资产应收利息	4,564.39	51,550.68
合计	922,762,521.54	609,020,449.51
减：减值准备	3,603,929.26	-
账面价值	919,158,592.28	609,020,449.51

按减值列示如下

	上年年末余额	本年计提	年末余额
上年年末余额	-		
本年计提		3,603,929.26	
年末余额			3,603,929.26

(2) 其他应收款

按账龄列示如下

	年末余额			上年年末余额		
	金额 人民币元	比例 (%)	坏账准备 人民币元	金额 人民币元	比例 (%)	坏账准备 人民币元
1 年以内	92,870,235.24	78.73	5,340,900.07	87,529,335.17	24,904,253.55	49.60
1~2 年	3,405,428.92	2.89	-	3,405,428.92	7,190,618.09	14.32
2 年以上	21,676,118.32	18.38	-	21,676,118.32	18,117,394.82	36.08
合计	117,951,782.48	100.00	5,340,900.07	112,610,882.41	50,212,266.46	100.00

注：账龄在 2 年以上的主要是存出保证金、预付项目款、预付律师费、诉讼费等。

20. 其他资产 - 续

(2) 其他应收款 - 续

按性质列示如下

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
存出保证金	19,674,926.05	18,238,817.05
预付账款	15,992,440.35	12,640,553.33
应收客户账款	3,642,570.38	1,799,266.62
应收外汇询价保证金	61,184,915.75	-
待摊费用	6,855,584.96	8,451,691.90
即期外汇买卖期收款项	-	4,787,635.36
应收同业款项	5,340,900.07	-
其他	5,260,444.92	4,294,302.20
合计	117,951,782.48	50,212,266.46
减：减值准备	5,340,900.07	-
账面价值	112,610,882.41	50,212,266.46

其他应收款减值准备
人民币元

上年年末余额	-
本年计提	5,340,900.07
年末余额	5,340,900.07

(3) 长期待摊费用

	房租及装修费 人民币元	其他 人民币元	合计 人民币元
上年年末余额	34,608,251.11	3,124,999.85	37,733,250.96
本年增加	6,169,795.34	-	6,169,795.34
本年摊销	14,626,443.92	500,000.04	15,126,443.96
年末余额	26,151,602.53	2,624,999.81	28,776,602.34

20. 其他资产 - 续

(4) 待处理抵债资产

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
房屋及建筑物	19,200,000.00	19,200,000.00
减：抵债资产减值准备	7,200,000.00	7,200,000.00
抵债资产净值	12,000,000.00	12,000,000.00
		抵债资产减值准备 人民币元
上年年末余额		7,200,000.00
本年计提		-
年末余额		7,200,000.00

21. 向中央银行借款

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
银票再贴现融资	-	99,071,070.20

22. 同业及其他金融机构存放款项

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
同业存放款项		
境内同业存款	1,995,195,623.87	886,387,623.04
境外同业存款	869,102,299.14	1,115,526,678.48
小计	2,864,297,923.01	2,001,914,301.52
其他金融机构存放款项		
境内其他金融机构存放款项	100,763,063.35	760,360.50
合计	2,965,060,986.36	2,002,674,662.02

23. 拆入资金

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
拆入境内同业	2,959,342,600.00	1,963,854,000.00
拆入境外同业	906,906,000.00	2,559,973,600.00
合计	3,866,248,600.00	4,523,827,600.00

24. 卖出回购金融资产款

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
证券		
其中：政府债券	1,044,000,000.00	198,000,000.00
金融机构债券	1,703,270,000.00	1,155,000,000.00
票据	-	1,930,552,007.90
合计	2,747,270,000.00	3,283,552,007.90

25. 吸收存款

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
活期存款		
公司客户	18,665,810,731.93	15,302,999,505.45
个人客户	4,018,876,619.54	3,225,465,675.39
小计	22,684,687,351.47	18,528,465,180.84
定期存款		
公司客户	33,653,655,727.42	16,950,576,486.20
个人客户	14,743,332,404.07	10,718,534,227.39
小计	48,396,988,131.49	27,669,110,713.59
合计	71,081,675,482.96	46,197,575,894.43

26. 应付职工薪酬

	上年年末余额 人民币元	本年计提 人民币元	本年支付 人民币元	年末余额 人民币元
工资、奖金、津贴和补贴	101,311,716.00	359,517,499.25	330,306,567.25	130,522,648.00
社会保险费	-	15,989,098.52	15,989,098.52	-
其中：医疗保险费	-	14,059,153.85	14,059,153.85	-
工伤保险费	-	222,267.67	222,267.67	-
生育保险费	-	1,439,320.33	1,439,320.33	-
其他	-	268,356.67	268,356.67	-
住房公积金	-	16,978,485.82	16,978,485.82	-
设定提存计划	-	39,426,942.06	39,426,942.06	-
其中：养老保险费	-	27,294,131.07	27,294,131.07	-
年金	-	11,300,005.00	11,300,005.00	-
失业保险费	-	832,805.99	832,805.99	-
职工福利费	-	13,619,673.74	13,619,673.74	-
工会经费	-	5,037,692.86	5,037,692.86	-
职工教育经费	-	557,733.49	557,733.49	-
其他	-	21,429,516.39	21,429,516.39	-
合计	101,311,716.00	472,556,642.13	443,345,710.13	130,522,648.00

27. 应交税费

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
企业所得税	15,917,074.57	6,428,935.20
增值税	24,404,870.95	20,824,072.40
税金及附加	3,272,086.89	2,699,880.50
其他	3,349,798.78	1,819,962.82
合计	46,943,831.19	31,772,850.92

28. 应付债券

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
同业存单	4,906,229,799.78	6,789,591,778.95
二级资本债	2,000,000,000.00	1,000,000,000.00
合计	6,906,229,799.78	7,789,591,778.95

应付债券详细信息列示如下：

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
同业存单面值 (1)	4,950,000,000.00	6,880,000,000.00
二级资本债发行面值 (2)	2,000,000,000.00	1,000,000,000.00
减：未摊销的发行成本	43,770,200.22	90,408,221.05
合计	6,906,229,799.78	7,789,591,778.95

(1) 本银行于 2019 年末未到期的同业存单 15 支 (2018 年末：19 支)，共计面值人民币 49.50 亿元 (2018 年末：68.80 亿元)，均为零息债券，期限为 1 个月到 1 年，年利率为 3.14% 到 3.60%。

(2) 本银行于 2018 年 12 月 5 日发行人民币 10 亿元 10 年期固定利率品种 (在第 5 年末附有前提条件的赎回权，发行人在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回该品种债券) 的人民币二级资本债券，债券存续期间，年利率维持 5.43% 不变。

本银行于 2019 年 4 月 26 日发行人民币 10 亿元 10 年期固定利率品种 (在第 5 年末附有前提条件的赎回权，发行人在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回该品种债券) 的人民币二级资本债券，债券存续期间，年利率维持 5.20% 不变。

29. 其他负债

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
应付利息 (1)	706,803,315.88	421,055,372.82
应付票据	1,336,894.64	4,885,940.00
应付客户账款	30,050,956.96	30,442,539.77
即期外汇买卖期付款项	19,188.66	-
应付外汇询价保证金	-	277,886,023.77
预计负债	6,000,000.00	-
其他	34,567,416.27	26,378,309.12
合计	778,777,772.41	760,648,185.48

(1) 应付利息

按变动列示如下

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	421,055,372.82	361,671,752.62
本年计提数	2,025,290,674.15	1,906,923,485.74
本年支付数	(1,741,084,091.34)	(1,851,264,275.73)
汇率差异	1,541,360.25	3,724,410.19
年末余额	706,803,315.88	421,055,372.82

按性质列示如下

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
应付同业及其他金融机构存放款项及拆入资金利息	60,185,958.15	77,040,609.07
应付吸收存款利息	603,461,918.90	339,713,884.84
应付卖出回购金融资产款利息	4,389,685.41	581,700.83
应付债券利息	38,765,753.42	3,719,178.08
合计	706,803,315.88	421,055,372.82

30. 实收资本

本银行注册资本为人民币 2,100,000,000.00 元，已全部到位。

	年末余额及上年年末余额		
	注册币种	出资比例 (%)	人民币元
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	49.00	1,029,000,000.00
合计	人民币	100.00	2,100,000,000.00

上述各方投入资本已经中国注册会计师验证。

31. 资本公积

	年末余额及上年年末余额 人民币元
资本溢价	93,176,446.10

32. 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
以后将重分类进损益的其他综合收益		
可供出售金融资产公允价值变动	7,400,869.06	231,460,234.68
减：可供出售金融资产公允价值变动的所得税影响	1,850,217.26	57,865,058.68
可供出售金融资产公允价值变动净额	5,550,651.80	173,595,176.00

32. 其他综合收益 - 续

(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
2018 年 1 月 1 日	(110,042,305.21)
2018 年增减变动金额	173,595,176.00
2018 年 12 月 31 日	63,552,870.79
2019 年增减变动金额	5,550,651.80
2019 年 12 月 31 日	69,103,522.59

33. 盈余公积

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	387,010,682.89	368,990,791.84
本年增加	33,067,210.13	18,019,891.05
年末余额	420,077,893.02	387,010,682.89

34. 一般风险准备

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	1,019,360,511.45	931,551,530.16
本年增加	301,925,056.97	87,808,981.29
年末余额	1,321,285,568.42	1,019,360,511.45

35. 未分配利润

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末未分配利润	2,100,034,356.83	2,025,664,318.70
本年度净利润	330,672,101.29	180,198,910.47
减：提取法定盈余公积 (1)	33,067,210.13	18,019,891.05
减：提取一般风险准备 (2)	301,925,056.97	87,808,981.29
年末未分配利润	2,095,714,191.02	2,100,034,356.83

(1) 提取法定盈余公积

2019 年，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 33,067,210.13 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，根据期末风险资产余额的 1.5% 计算调整一般风险准备余额。

36. 利息净收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
利息收入		
- 存放中央银行款项	77,550,275.78	82,440,003.10
- 存放同业款项	13,453,120.60	11,787,685.12
- 拆出资金	576,828,947.15	591,517,187.92
- 买入返售金融资产	4,663,472.40	14,670,141.11
- 发放贷款和垫款	1,840,516,452.16	1,362,710,865.01
其中：个人贷款和垫款	302,253,551.57	28,591,413.18
公司贷款和垫款	1,538,262,900.59	1,334,119,451.83
- 金融机构转贴现	97,189,182.43	162,829,713.52
- 债券及其他投资	873,919,983.47	693,014,419.66
小计	3,484,121,433.99	2,918,970,015.44
利息支出		
- 同业及其他金融机构存放款项	85,706,157.77	110,182,530.74
- 拆入资金	103,086,029.52	194,098,704.12
- 卖出回购金融资产款	58,553,328.72	108,928,494.84
- 吸收存款	1,686,105,278.00	1,182,488,882.12
- 应付债券	323,352,266.17	310,773,421.41
- 银票再贴现	2,493,304.80	451,452.51
小计	2,259,296,364.98	1,906,923,485.74
利息净收入	1,224,825,069.01	1,012,046,529.70

37. 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
手续费及佣金收入		
- 结算与清算手续费	7,738,466.74	7,872,599.71
- 代理业务手续费	17,723,404.94	19,144,988.51
- 担保业务手续费及佣金	6,252,116.52	8,679,025.63
- 与授信有关的手续费及佣金	23,386,005.23	19,869,999.54
- 其他	15,632,060.93	11,614,504.45
小计	70,732,054.36	67,181,117.84
手续费及佣金支出		
- 网贷手续费支出	40,647,430.69	-
- 其他手续费支出	27,722,272.72	24,881,994.23
小计	68,369,703.41	24,881,994.23
手续费及佣金净收入	2,362,350.95	42,299,123.61

38. 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损益	5,810,700.50	6,162,790.01
可供出售金融资产投资收益	95,585,626.27	27,023,650.00
合计	101,396,326.77	33,186,440.01

39. 公允价值变动收益/(损失)

	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公允价值变动损益	5,280.00	35,700.00
衍生工具公允价值变动损益	47,716,923.04	(22,011,118.66)
合计	47,722,203.04	(21,975,418.66)

40. 资产处置收益

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
固定资产处置收入	634,542.74	-
合计	634,542.74	-
城建税及教育费附加	12,855,445.69	9,983,017.83
河道工程修建维护管理费、 堤国防护费及防洪费	27,543.92	55,563.11
房产税	10,533,490.65	11,824,171.80
印花税	4,266,667.30	1,221,643.70
土地使用税	41,478.80	64,107.75
车船使用税	6,150.66	18,201.90
合计	27,730,777.02	23,166,706.09

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	472,556,642.13	424,838,822.29
经营租赁费	74,643,227.12	75,768,434.82
办公费	69,418,821.41	67,701,901.26
折旧费用	52,268,644.27	54,522,219.04
差旅费	21,416,606.33	16,330,026.00
修理费	18,568,297.81	17,335,459.16
技术转让费	16,369,384.75	8,103,998.47
无形资产摊销	15,629,982.80	13,105,363.24
保险费	14,619,042.79	9,461,803.64
业务招待费	13,450,149.99	9,320,751.25
运输、仓储费	13,435,577.52	12,773,383.60
咨询顾问费	5,090,842.18	3,955,073.60
广告费和业务宣传费	4,209,827.23	4,226,720.57
诉讼费	2,783,235.71	3,233,516.41
董事会费	1,603,032.20	1,682,637.07
其他	20,316,633.73	18,909,432.97
合计	816,379,947.97	741,269,543.39

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	87,000,000.17	19,399,999.77
其他资产减值损失	8,944,829.33	-
抵债资产减值损失	-	7,200,000.00
表外资产减值损失	6,000,000.00	-
合计	101,944,829.50	26,599,999.77

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)	7,399,454.43	14,826,029.63
固定资产清理收入	1,882,880.00	68,785.65
违约金收入	-	15,000.00
其他	148,361.49	177,465.20
合计	9,430,695.92	15,087,280.48

注：政府补贴收入主要包括西安市加快金融业发展扶持资金、租房补贴、生育津贴等。

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	3,772,800.00	2,876,000.00
固定资产报废损失	184,410.62	29,960.90
罚款	1,500,068.39	66.48
赞助费	10,000.00	35,000.00
其他	227,788.90	287,785.00
合计	5,695,067.91	3,228,812.38

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	96,902,534.76	42,474,171.20
递延所得税费用	7,616,066.18	6,869,412.77
合计	104,518,600.94	49,343,583.97

(1) 本年度应计所得税

本年应纳税所得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	435,190,702.23	229,542,494.44
按当年法定税率计算的所得税	108,797,675.56	57,385,623.61
加：不可抵扣的纳税影响	3,456,136.87	1,491,021.15
减：免税收入的纳税影响	7,735,211.49	9,533,060.79
合计	104,518,600.94	49,343,583.97

47. 现金及现金等价物

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
现金及存放中央银行款项	7,558,944,506.86	6,295,787,247.40
减：法定存款准备金	6,286,564,195.05	4,784,298,448.35
原到期日为三个月以内：		
存放同业款项	1,723,285,504.99	1,285,546,063.95
买入返售金融资产	98,000,000.00	196,000,000.00
合计	3,093,665,816.80	2,993,034,863.00

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	330,672,101.29	180,198,910.47
加：计提的资产减值准备	101,944,829.50	26,599,999.77
固定资产折旧	52,268,644.27	54,522,219.04
无形资产摊销	15,629,982.80	13,105,363.24
长期待摊费用摊销	15,126,443.96	15,512,727.02
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(2,333,012.12)	(38,824.75)
债券及其他投资利息收入	(873,919,983.47)	(693,014,419.66)
投资收益	(101,396,326.77)	(33,186,440.01)
公允价值变动 (收益)/ 损失	(47,722,203.04)	21,975,418.66
发行债券利息支出	323,352,266.17	310,773,421.41
递延所得税资产的减少	7,616,066.18	6,869,412.77
经营性应收项目的 (增加)/ 减少	(10,299,574,767.21)	555,435,988.08
经营性应付项目的增加/(减少)	24,860,160,599.80	(5,437,126,831.44)
经营活动产生的现金流量净额	14,381,824,641.36	(4,978,373,055.40)
现金及现金等价物净增加/(减少) 情况		
现金的年末余额	27,027,358.46	32,288,736.32
减：现金的上年末余额	32,288,736.32	27,845,769.30
加：现金等价物的年末余额	3,066,638,458.34	2,960,746,126.68
减：现金等价物的上年年末余额	2,960,746,126.68	4,100,770,316.36
现金及现金等价物净增加/(减少) 额	100,630,953.80	(1,135,581,222.66)

49. 结构化主体

(1) 本银行管理的未纳入合并的结构化主体

本银行发起设立提供特定投资机会的结构化主体。该类结构化主体通过发行产品份额进行融资，从而购买资产进行投资，本银行对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。截至 2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本银行发起的该类结构化主体主要为理财产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入。

本银行 2019 年度和 2018 年度未向未纳入合并范围的结构化主体提供财务支持。

下表列示了截至 2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日本银行发起的未合并结构化主体的信息：

	发起规模 2019/12/31	发起规模 2018/12/31	主要收益类型
理财产品	6,633,570,000.00	4,268,220,000.00	手续费收入

2019 年度，本银行通过向其管理的结构化主体的投资者提供管理服务获取的手续费收入为人民币 11,426,607.88 元 (2018 年度：人民币 17,647,219.03 元)。

(2) 本银行在未纳入合并的结构化主体中享有的权益

截至 2019 年 12 月 31 日，本银行享有权益的未合并结构化主体信息如下：

	年末余额			
	可供出售金融资产 人民币元	账面价值 人民币元	最大风险敞口 (注) 人民币元	主要收益类型
财产权信托计划	29,870,129.57	29,870,129.57	29,870,129.57	投资收益
	上年年末余额			
	可供出售金融资产 人民币元	账面价值 人民币元	最大风险敞口 (注) 人民币元	主要收益类型
资金信托计划	30,000,000.00	30,000,000.00	30,000,000.00	投资收益

本银行对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。本银行未向上述结构化主体提供财务支持。

注：资金信托计划的最大风险敞口为其在资产负债表中确认的在报告日的摊余成本或公允价值。

50. 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十一个报告分部，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	2019 年度											抵销	合计
	上海总部	深圳分行	天津分行	苏州分行	南京分行	北京分行	成都分行	武汉分行	西安分行	广州分行	重庆分行		
营业收入	834,150,790.91	85,657,023.60	73,537,124.80	61,243,502.33	50,490,452.76	24,808,661.64	127,258,779.60	78,105,697.56	35,679,142.84	724,333.08	5,855,119.79	-	1,377,510,628.71
利息净收入	696,339,818.51	76,239,228.03	62,350,928.27	58,940,631.27	48,217,350.16	23,654,963.90	126,529,024.48	71,962,372.03	34,292,035.73	728,032.57	5,570,684.06	-	1,224,825,069.01
其中：													
分部间利息净收入	(171,816,282.71)	200,460,081.64	46,429,478.62	172,989,918.87	(6,857,861.72)	(15,210,840.26)	(161,751,308.41)	(65,207,655.75)	(25,059,637.67)	1,372,366.80	24,651,740.59	-	-
手续费净收入	(12,721,526.15)	4,029,617.48	1,057,738.36	444,881.31	1,680,718.53	968,794.98	496,913.21	4,743,677.37	1,380,775.62	(3,675.40)	284,435.73	-	2,362,350.95
其他收入	150,532,498.55	5,388,178.09	(9,871,542.03)	1,857,989.75	592,384.07	184,902.76	232,841.91	1,399,648.16	6,331.49	(24.00)	-	-	150,323,208.75
营业支出	609,408,077.03	77,718,260.75	2,386,106.02	31,363,568.68	33,946,788.84	33,182,776.11	61,201,946.26	44,002,464.31	37,012,478.31	8,358,228.87	7,474,959.31	-	946,055,554.49
营业利润 (亏损)	224,742,713.88	7,938,762.85	71,151,018.58	29,879,933.65	16,543,663.92	(8,374,114.47)	66,056,933.34	34,103,233.25	(1,333,335.47)	(7,633,895.79)	(1,619,839.52)	-	431,455,074.22
分部资产	73,402,122,738.27	6,865,346,416.75	3,033,152,677.77	7,866,765,492.37	2,166,560,394.39	1,067,942,859.81	6,667,951,552.15	3,781,355,064.31	2,244,530,447.43	275,852,730.16	4,910,553,102.15	(17,584,820,968.38)	94,697,312,507.18
递延所得税资产	69,065,576.51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,065,576.51
资产合计	73,471,188,314.78	6,865,346,416.75	3,033,152,677.77	7,866,765,492.37	2,166,560,394.39	1,067,942,859.81	6,667,951,552.15	3,781,355,064.31	2,244,530,447.43	275,852,730.16	4,910,553,102.15	(17,584,820,968.38)	94,766,378,083.69
分部负债	67,371,830,693.63	6,765,346,416.75	2,933,152,677.77	7,766,765,492.37	2,146,560,394.39	1,047,942,859.81	6,647,951,552.15	3,761,355,064.31	2,224,530,447.43	255,852,730.16	4,890,553,102.15	(17,144,820,968.38)	88,667,020,462.54
补充信息：													
折旧和摊销费用	58,769,423.62	603,127.04	886,306.70	1,979,912.10	949,084.54	474,241.99	2,885,233.26	583,901.70	437,128.06	208,925.34	121,342.72	-	67,898,627.07
长期待摊费用	6,711,457.40	1,399,256.82	873,370.84	898,950.00	1,639,753.77	980,842.09	-	960,549.72	1,032,537.87	441,089.09	188,636.36	-	15,126,443.96
资本性支出													
购买固定资产	19,810,596.74	3,624.43	126,845.83	129,005.71	137,929.20	165,596.25	64,506.47	65,689.29	28,125.02	864,082.50	1,286,135.91	-	22,682,147.35
购买无形资产	26,396,133.87	-	-	-	-	-	-	14,622.64	-	-	-	-	26,410,756.51

50. 分部报告 - 续

项目	2018 年度											抵销	合计
	上海总部	深圳分行	天津分行	苏州分行	南京分行	北京分行	成都分行	武汉分行	西安分行	广州分行	重庆分行		
营业收入	592,234,723.85	101,026,395.73	71,189,425.81	65,248,144.76	57,142,104.66	13,887,650.63	74,426,580.03	28,267,777.95	5,297,472.17	-	1,008,720,275.59	-	1,008,720,275.59
利息净收入	616,644,555.15	91,237,797.79	66,676,367.14	64,116,657.84	55,362,191.87	12,277,854.01	74,084,646.33	26,319,336.86	5,297,122.71	-	1,012,046,529.70	-	1,012,046,529.70
其中：													
分部间利息净收入	(159,688,493.26)	187,880,737.29	30,965,661.49	130,222,256.62	(34,010,724.31)	1,900,332.09	(144,317,879.73)	(15,893,324.68)	2,841,434.49	-	-	-	-
手续费净收入	34,265,429.12	3,760,807.56	481,876.56	601,516.19	1,281,970.81	46,172.23	209,993.16	1,652,211.53	(853.55)	-	42,299,123.61	-	42,299,123.61
其他收入	(58,675,260.42)	6,027,790.38	4,031,182.11	529,970.73	467,941.98	1,563,624.39	131,940.54	296,229.56	1,203.01	-	(45,625,377.72)	-	(45,625,377.72)
营业支出	526,268,726.92	36,598,296.10	44,117,193.39	32,715,750.05	19,735,885.56	37,368,551.85	23,342,993.64	50,936,209.02	20,012,642.72	-	791,036,249.25	-	791,036,249.25
营业利润 (亏损)	66,025,996.93	64,428,099.63	27,072,232.42	32,532,394.71	37,406,219.10	(23,480,901.22)	51,083,586.39	(22,668,431.07)	(14,715,170.55)	-	217,684,026.34	-	217,684,026.34
分部资产	58,191,411,943.21	6,577,689,645.54	2,242,501,597.00	4,844,296,254.54	1,775,419,180.80	716,181,603.17	3,593,336,457.24	2,055,029,084.06	462,318,995.51	(9,743,737,328.31)	70,714,447,432.76	-	70,714,447,432.76
递延所得税资产	78,531,859.95	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78,531,859.95
资产合计	58,269,943,803.16	6,577,689,645.54	2,242,501,597.00	4,844,296,254.54	1,775,419,180.80	716,181,603.17	3,593,336,457.24	2,055,029,084.06	462,318,995.51	(9,743,737,328.31)	70,792,979,292.71	-	70,792,979,292.71
分部负债	52,506,808,935.10	6,477,689,645.54	2,142,501,597.00	4,744,296,254.54	1,755,419,180.80	696,181,603.17	3,573,336,457.24	2,035,029,084.06	442,318,995.51	(9,343,737,328.31)	65,029,844,424.65	-	65,029,844,424.65
补充信息：													
折旧和摊销费用	59,143,546.06	611,303.46	862,397.97	1,982,233.59	940,615.30	477,372.89	2,871,258.46	530,415.36	208,439.19	-	67,627,582.28	-	67,627,582.28
长期待摊费用	10,230,161.50	1,031,724.90	655,028.13	674,212.50	1,230,636.62	459,779.34	-	713,782.41	517,401.62	-	15,512,727.02	-	15,512,727.02
资本性支出													
购买固定资产	9,515,241.14	16,418.64	222,408.40	219,197.31	75,662.61	12,742.05	158,960.22	826,396.16	2,199,858.78	-	13,246,885.31	-	13,246,885.31
购买无形资产	10,795,138.69	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,795,138.69	-	10,795,138.69

50. 分部报告 - 续

(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	1,633,588,870.12	1,357,458,213.24
个人银行业务	303,578,986.98	106,494,057.22
资金业务及其他	1,768,008,840.00	1,476,612,309.85
合计	3,705,176,697.10	2,940,564,580.31

(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	3,557,721,185.60	2,847,437,907.72
来源于其他国家的对外交易收入	147,455,511.50	93,126,672.59
合计	3,705,176,697.10	2,940,564,580.31

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 2019 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。

51. 关联方关系及其交易

截止 2019 年 12 月 31 日，本银行关联方关系及其交易为在如附注 30 所述于 2019 年 12 月 31 日的股权结构的基础上确定。

(1) 存在控制关系的关联方

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 130,000,000,000 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 150,000,000,000 元	49.00%

(2) 不存在控制关系的其他关联方如下：

名称	关联方关系
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
无锡环宇创新企业管理服务有限公司	受内部人重大影响
上海富邦华一公益基金会	受内部人重大影响
北京环球国广媒体科技有限公司	实质关联方
富邦财产保险有限公司	股东关系企业
深圳腾富博投资有限公司	受内部人近亲属重大影响
建亿通 (北京) 数据处理信息有限公司	受内部人重大影响
中信富通融资租赁有限公司	受内部人重大影响
马立新、蔡明忠、陈圣德、韩蔚廷、程耀辉、陈峰、李秀仑、张昌邦、巫和懋	董事

本银行关联方还包括受富邦金融控股股份有限公司控制的企业及其关键管理人员 (包括董事和高级管理人员) 及与其关系密切的家庭成员以及关键管理人员及与关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的公司。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。

本银行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

51. 关联方关系及其交易 - 续

(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：

存放同业款项

	年末余额		上年年末余额	
	金额 人民币元	比例 (%)	金额 人民币元	比例 (%)
存放同业活期				
台北富邦商业银行 股份有限公司	16,303.50	0.00	15,947.14	0.00
合计	16,303.50	0.00	15,947.14	0.00

发放贷款和垫款

	年末余额		上年年末余额	
	金额 人民币元	比例 (%)	金额 人民币元	比例 (%)
关联个人 (注)	5,144,526.21	0.01	5,951,128.14	0.02
合计	5,144,526.21	0.01	5,951,128.14	0.02

注：关联个人包括本银行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员。

同业及其他金融机构存放款项

	年末余额		上年年末余额	
	金额 人民币元	比例 (%)	金额 人民币元	比例 (%)
同业存放活期				
台北富邦商业银行 股份有限公司	19,030,311.46	0.64	15,455,892.74	0.77
同业存放定期				
台北富邦商业银行 股份有限公司	850,000,000.00	28.67	1,100,000,000.00	54.93
合计	869,030,311.46	29.31	1,115,455,892.74	55.70

51. 关联方关系及其交易 - 续

(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：- 续

拆入资金

	年末余额		上年年末余额	
	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	348,810,000.00	9.02	2,285,445,600.00	50.52

吸收存款

	年末余额		上年年末余额	
	金额 人民币元	比例 (%)	金额 人民币元	比例 (%)
关联个人	95,259,860.84	0.13	48,652,046.21	0.11
富邦财产保险有限公司	43,073,596.72	0.06	27,475,182.82	0.06
无锡环宇创新企业管理服务有限公司	4,739,890.75	0.01	4,555,806.04	0.01
富邦歌华 (北京) 商贸有限责任公司	4,358,139.39	0.01	5,152,643.30	0.01
上海富邦华一公益基金会	2,628,984.34	0.00	2,361,346.32	0.01
中信富通融资租赁有限公司	17,399.52	0.00	10,015,655.58	0.02
深圳腾富博投资有限公司	389.14	0.00	487.72	0.00
北京环球国广媒体科技有限公司	146.52	0.00	41,153.71	0.00
合计	150,078,407.22	0.21	98,254,321.70	0.22

应收利息

	年末余额		上年年末余额	
	金额 人民币元	比例 (%)	金额 人民币元	比例 (%)
发放贷款和垫款应收利息	8,199.40	0.00	8,704.10	0.00

51. 关联方关系及其交易 - 续

(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: - 续

应付利息

	年末余额		上年年末余额	
	金额 人民币元	比例 (%)	金额 人民币元	比例 (%)
同业存放应付利息				
台北富邦商业银行股份有限公司	13,879,531.45	1.96	23,016,328.54	5.47
拆入资金应付利息				
台北富邦商业银行股份有限公司	574,955.15	0.08	26,111,425.69	6.20
吸收存款应付利息				
富邦财产保险有限公司	921,210.27	0.13	453,589.52	0.11
关联个人	465,800.92	0.07	46,470.09	0.01
上海富邦华一公益基金会	604.08	0.00	404.46	0.00
富邦歌华 (北京) 商贸有限责任公司	855.56	0.00	91.60	0.00
北京环球国广媒体科技有限公司	0.04	0.00	8.00	0.00
无锡环宇创新企业管理服务有限公司	442.72	0.00	7.74	0.00
中信富通融资租赁有限公司	3.74	0.00	-	-
深圳腾富博投资有限公司	0.08	0.00	0.12	0.00
合计	15,843,404.01	2.24	49,628,325.76	11.79

51. 关联方关系及其交易 - 续

(4) 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:

发放贷款和垫款利息收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
关联个人	288,572.25	194,056.27
厦门银行股份有限公司	-	10,317,539.85
建亿通 (北京) 数据处理信息有限公司	-	214,420.27
合计	288,572.25	10,726,016.39

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	40,239,219.79	76,413,971.50

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
台北富邦商业银行股份有限公司	26,803,897.51	72,345,505.94

51. 关联方关系及其交易 - 续

(4) 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: - 续

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	4,744,896.78	2,596,200.52
富邦财产保险有限公司	1,165,245.17	458,657.49
无锡环宇创新企业管理服务有限公司	195,540.38	207,242.22
北京环球国广媒体科技有限公司	73.81	24,969.99
富邦歌华(北京)商贸有限责任公司	18,355.06	15,776.61
中信富通融资租赁有限公司	2,004.94	15,555.58
上海富邦华一公益基金会	6,948.32	6,921.12
建亿通(北京)数据处理信息有限公司	-	95.97
深圳腾富博投资有限公司	1.42	2.10
合计	6,133,065.88	3,325,421.60

营业外支出

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
上海富邦华一公益基金会	2,000,000.00	-
合计	2,000,000.00	-

(5) 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	37,505,161.44	7.94	38,095,632.48	8.97

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。包括董事长、高级管理层、一级部门主管、分支行行长以及行使类似管理职能的人员。

52. 表外授信

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
银行承兑汇票	6,624,230,790.93	3,756,009,246.35
即期信用证出口款项	5,768,599.41	10,160,404.61
远期信用证出口款项	104,056,686.54	116,091,951.79
开出即期信用证款项	7,804,362.72	6,438,278.86
开出远期信用证款项	551,863,793.19	646,086,897.47
保函	177,522,708.05	108,759,777.49
备用信用证	540,553,587.40	856,275,291.40
合计	8,011,800,528.24	5,499,821,847.97

53. 受托业务

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
委托存贷款	477,882,500.00	450,422,500.00
委托理财	6,633,570,000.00	4,268,220,000.00

54. 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。自 2015 年起, 本银行依据中国银行业监督管理委员会 2015 年 6 月下发的《商业银行杠杆率管理办法》计算杠杆率。

	年末余额 人民币千元	上年年末余额 人民币千元
核心一级资本净额	6,051,971	5,726,529
一级资本净额	6,051,971	5,726,529
资本净额	8,307,564	6,941,368
风险加权资产总额	59,685,629	48,948,931
核心一级资本充足率	10.14%	11.70%
一级资本充足率	10.14%	11.70%
资本充足率	13.92%	14.18%
杠杆率	5.85%	7.50%

55. 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：

	年末余额 人民币千元	上年年末余额 人民币千元
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额：		
资产负债表日后第 1 年	61,981	80,645
资产负债表日后第 2 年	41,867	68,950
资产负债表日后第 3 年	21,860	37,690
以后年度	13,239	15,528
合计	138,947	202,813

56. 资本性承诺

	一年以内 人民币元	一年至五年 人民币元	合计 人民币元
于 2019 年 12 月 31 日			
已签合同尚未支付的部分	19,054,921.80	17,074,486.00	36,129,407.80
于 2018 年 12 月 31 日			
已签合同尚未支付的部分	19,774,628.19	1,406,216.85	21,180,845.04

57. 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。

	年末余额		
	可供出售 金融资产 人民币元	持有至 到期投资 人民币元	发放贷款 及垫款 人民币元
合计			人民币元
证券投资	-	2,996,105,796.32	-

57. 担保物 - 续

	上年年末余额			
	可供出售 金融资产 人民币元	持有至 到期投资 人民币元	发放贷款 及垫款 人民币元	合计 人民币元
证券投资	864,011,620.00	640,503,588.10	-	1,504,515,208.10
票据	-	-	1,904,396,526.32	1,904,396,526.32
合计	864,011,620.00	640,503,588.10	1,904,396,526.32	3,408,911,734.42

58. 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，并且随着各项金融工具的加大应用，风险日益呈现多样化和复杂化趋势。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，创造最佳风险调整后的报酬。基于该风险管理目标，本银行风险管理的基本策略是识别和分析本银行所面临的各种风险，在银行核准可承担的风险范围内进行风险管理，通过信息系统以及有效的识别计量手段及时准确地对各种风险进行监测和管理，将风险控制在可接受的范围内。

(II) 信用风险

(1) 信用风险管理

信用风险是指借款人、债务人或交易对手因财务状况恶化或其他因素，导致不履行其契约义务而使银行产生损失的风险。

本银行信用风险主要来自授信业务（包括贷款、贴现、押汇、保理、应收及应付账款融资、开立信用证相关业务以及其他授信业务等）、发行者信用风险以及交易对手信用风险。本银行严格执行既定的信贷操作程序，在贷前进行全面信用审查，通过信用调查和评估交易对手的财务状况来识别风险，并按审批的权限逐级报批。在信用风险计量方面，本银行依据内部的客户评级管理办法对客户信用状况作评级，客户可在其评级结果对应的限额范围内进行信贷申请；同时本银行已严格按照银保监会的贷款五级分类制度进行贷款分类，及时准确地揭露资产品质。此外，本银行对信贷业务的贷后管理（包括重大信用风险事件的报告等）以及冲销呆账准备金均有明文规定。本银行风险管理部门对上述信贷风险实施密切的监测并及时呈报管理层。此外本银行已建立较为完善的信用风险集中度管理体系，有效管控大额风险暴露、同一行业、同一借款人/集团、同一关联人/关联集团、全部关联方以及利害关系人的集中度风险。

在不考虑可采用的风险缓释措施时，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》的规定已经抵销的金额；2) 已对该金融资产确认的减值损失。

58. 金融工具及风险管理 - 续

(II) 信用风险 - 续

(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：

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
表内项目		
发放贷款和垫款	39,750,645,561.73	30,009,839,058.05
其中：企业贷款和垫款	32,293,979,233.23	28,122,351,568.00
个人贷款和垫款	8,153,300,916.44	2,526,171,639.59
贷款损失准备	(696,634,587.94)	(638,684,149.54)
应收同业款项	11,969,257,944.86	12,841,081,507.81
其中：存放同业款项	2,214,257,944.86	1,643,578,841.12
拆出资金	9,657,000,000.00	11,001,502,666.69
买入返售金融资产	98,000,000.00	196,000,000.00
债权性投资	33,123,617,260.11	19,277,167,329.95
其中：以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	29,683,710.00	-
可供出售金融资产	20,083,972,170.85	11,259,739,994.59
持有至到期投资	13,009,961,379.26	8,017,427,335.36
衍生金融资产	59,439,622.11	399,201,089.46
其他金融资产 (注)	1,003,661,004.46	633,846,168.54
表内项目合计	85,906,621,393.27	63,161,135,153.81
表外项目合计	8,011,800,528.24	5,499,821,847.97
总计	93,918,421,921.51	68,660,957,001.78

注：其他金融资产中包括应收利息、存出保证金、应收客户账款、外汇询价保证金、应收同业款项及即期外汇买卖期收款项等。其中，应收同业款项人民币 5,340,900.07 元及应收利息中人民币 3,603,929.26 元已逾期且已减值。

58. 金融工具及风险管理 - 续

(II) 信用风险 - 续

(2) 最大信用风险敞口信息 - 续

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风险缓释措施来降低信用风险敞口至可接受水平：

①担保及抵押

本银行制定了担保品最高抵质押率：

抵质押类型	最大比率
存款类质押	100%
不动产抵押	80%
机器设备、车辆抵押	40%

本银行一般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，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

	年末余额		上年年末余额	
	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)	39,983,300,012.87	11,969,257,944.86	30,203,421,553.40	12,841,081,507.81
已逾期尚未发生减值 (II)	22,938,374.90	-	21,256,556.15	-
已减值 (III)	441,041,761.90	-	423,845,098.04	-
合计	40,447,280,149.67	11,969,257,944.86	30,648,523,207.59	12,841,081,507.81
减：贷款损失准备	696,634,587.94	-	638,684,149.54	-
合计	39,750,645,561.73	11,969,257,944.86	30,009,839,058.05	12,841,081,507.81

58. 金融工具及风险管理 - 续

(II) 信用风险 - 续

(3) 发放贷款和垫款和应收同业款项 - 续

逾期与减值 - 续

(I) 尚未逾期和未发生减值

	年末余额		
	正常 人民币元	关注 人民币元	合计 人民币元
贷款	38,885,706,476.71	244,897,503.81	39,130,603,980.52
押汇	3,836,349.96	-	3,836,349.96
贴现	431,673,334.28	-	431,673,334.28
其他授信	417,186,348.11	-	417,186,348.11
发放贷款和垫款合计	39,738,402,509.06	244,897,503.81	39,983,300,012.87
应收同业款项	11,969,257,944.86	-	11,969,257,944.86

	上年年末余额		
	正常 人民币元	关注 人民币元	合计 人民币元
贷款	24,944,665,627.24	32,941,483.35	24,977,607,110.59
贴现	4,723,029,537.04	-	4,723,029,537.04
其他授信	502,784,905.77	-	502,784,905.77
发放贷款和垫款合计	30,170,480,070.05	32,941,483.35	30,203,421,553.40
应收同业款项	12,841,081,507.81	-	12,841,081,507.81

(II) 已逾期尚未发生减值

	年末余额				上年年末余额			
	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
项目								
发放贷款 和垫款	22,938,374.90	-	-	22,938,374.90	21,256,556.15	-	-	21,256,556.15

58. 金融工具及风险管理 - 续

(II) 信用风险 - 续

(3) 发放贷款和垫款和应收同业款项 - 续

逾期与减值 - 续

(III) 已减值

	年末余额				上年年末余额			
	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
个别方式识别的减值资产								
其中：								
已逾期	420,305,774.06	20,735,987.84	441,041,761.90	-	419,508,843.23	4,336,254.81	423,845,098.04	-
个别方式识别的 减值资产占比	1.04%	0.05%	1.09%	-	1.40%	0.01%	1.41%	-
担保物的 公允价值	530,050,200.00	27,255,400.00	557,305,600.00	-	560,370,200.00	17,414,400.00	577,784,600.00	-

(4) 债权性投资

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
尚未逾期和未发生减值 (I)	33,123,617,260.11	19,277,167,329.95
减：减值准备	-	-
债权性投资净额	33,123,617,260.11	19,277,167,329.95

(I) 尚未逾期和未发生减值

	年末余额 人民币元	上年年末余额 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	29,683,710.00	-
可供出售金融资产	20,083,972,170.85	11,259,739,994.59
持有至到期投资	13,009,961,379.26	8,017,427,335.36
合计	33,123,617,260.11	19,277,167,329.95

(5) 金融资产信用风险集中度分析

本银行发放贷款和垫款信用风险的区域集中度分析参见附注 14(3)；本银行发放贷款和垫款信用风险的行业集中度分析参见附注 14(2)。

58. 金融工具及风险管理 - 续

(III) 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。流动性风险主要是因资产和负债的结构和期限不匹配而产生。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 30 天内流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于 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 2019 年 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：

	年末余额						合计
	即期 / 已逾期	1 个月以内	1-3 个月以内	3-12 个月以内	1 年以上	未定期限	
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
资产							
现金及存放中央银行款项	1,272,381	-	-	-	-	6,286,564	7,558,945
存放同业款项	2,214,258	-	-	-	-	-	2,214,258
拆出资金	-	2,026,675	871,326	4,895,128	2,323,797	-	10,116,926
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	1,035	39,315	-	40,350
买入返售金融资产	-	98,009	-	-	-	-	98,009
发放贷款和垫款	463,980	3,011,593	5,699,711	19,571,205	16,214,684	-	44,961,173
可供出售金融资产	-	6,298,666	145,515	2,810,601	13,612,047	-	22,866,829
持有至到期投资	-	105,546	102,879	1,040,374	14,164,340	-	15,413,139
其他金融资产	8,945	64,827	-	-	-	19,675	93,447
非衍生金融资产总额	3,959,564	11,605,316	6,819,431	28,318,343	46,354,183	6,306,239	103,363,076
负债							
同业及其他金融机构存放款项	20,514	656,592	1,104,629	1,239,834	-	-	3,021,569
拆入资金	-	1,179,178	1,915,252	819,785	-	-	3,914,215
卖出回购金融资产款	-	1,850,009	806,841	100,996	-	-	2,757,846
吸收存款	22,846,383	7,199,554	14,622,794	21,854,511	6,080,281	-	72,603,523
应付债券	-	420,000	2,870,000	1,766,300	2,902,400	-	7,958,700
其他金融负债	19	65,955	-	-	-	-	65,974
非衍生金融负债总额	22,866,916	11,371,288	21,319,516	25,781,426	8,982,681	-	90,321,827
净额	(18,907,352)	234,028	(14,500,085)	2,536,917	37,371,502	6,306,239	13,041,249

58. 金融工具及风险管理 - 续

(III) 流动性风险 - 续

(1) 非衍生流动性风险分析 - 续

	上年年末余额						合计
	即期 / 已逾期	1 个月以内	1-3 个月以内	3-12 个月以内	1 年以上	未定期限	
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
资产							
现金及存放中央银行款项	1,511,489	-	-	-	-	4,784,298	6,295,787
存放同业款项	1,643,579	-	-	-	-	-	1,643,579
拆出资金	-	307,017	770,530	9,878,213	464,571	-	11,420,331
买入返售金融资产	-	196,158	-	-	-	-	196,158
发放贷款和垫款	445,101	8,075,158	7,512,005	9,300,012	8,377,699	-	33,709,975
可供出售金融资产	-	3,691,310	106,332	1,053,025	7,762,094	-	12,612,761
持有至到期投资	-	136,109	184,017	1,060,566	8,102,367	-	9,483,059
其他金融资产	4,788	1,799	-	-	-	18,239	24,826
非衍生金融资产总额	3,604,957	12,407,551	8,572,884	21,291,816	24,706,731	4,802,537	75,386,476
负债							
向中央银行借款	-	-	-	100,639	-	-	100,639
同业及其他金融机构存放款项	16,838	211,405	149,311	1,692,668	-	-	2,070,222
拆入资金	-	641,541	2,343,323	1,626,886	-	-	4,611,750
卖出回购金融资产款	-	2,782,812	479,237	30,662	-	-	3,292,711
吸收存款	18,584,211	7,389,304	6,061,576	9,932,376	5,121,590	-	47,089,057
应付债券	-	700,000	880,000	5,354,300	1,488,700	-	8,423,000
其他金融负债	-	339,593	-	-	-	-	339,593
非衍生金融负债总额	18,601,049	12,064,655	9,913,447	18,737,531	6,610,290	-	65,926,972
净额	(14,996,092)	342,896	(1,340,563)	2,554,285	18,096,441	4,802,537	9,459,504

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。

58. 金融工具及风险管理 - 续

(III) 流动性风险 - 续

(2) 衍生流动性风险分析

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为利率衍生工具。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	年末余额					
	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
利率掉期合约						
- 现金流入	161	156	350	-	-	667
- 现金流出	(435)	(508)	(1,195)	-	-	(2,138)
合计	(274)	(352)	(845)	-	-	(1,471)
上年年末余额 (已重述)						
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
利率掉期合约						
- 现金流入	54	2,989	1,952	-	-	4,995
- 现金流出	(150)	(3,429)	(3,168)	-	-	(6,747)
合计	(96)	(440)	(1,216)	-	-	(1,752)

58. 金融工具及风险管理 - 续

(III) 流动性风险 - 续

(2) 衍生流动性风险分析 - 续

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工具为货币衍生工具及权益衍生工具。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	年末余额					
	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
外汇掉期合约						
- 现金流入	17,277,332	18,100,331	35,343,013	352,397	-	71,073,073
- 现金流出	(17,281,512)	(18,153,895)	(35,369,553)	(338,375)	-	(71,143,335)
远期外汇合约						
- 现金流入	27,917	366,764	170,228	340,729	-	905,638
- 现金流出	(28,223)	(374,491)	(168,253)	(352,397)	-	(923,364)
外汇期权合约						
- 现金流入	585,710	659,009	2,120,631	-	-	3,365,350
- 现金流出	(585,710)	(660,871)	(2,120,631)	-	-	(3,367,212)
外汇交叉掉期合约						
- 现金流入	-	-	1,717	-	-	1,717
- 现金流出	-	-	(1,717)	-	-	(1,717)
合计	(4,486)	(63,153)	(24,565)	2,354	-	(89,850)

58. 金融工具及风险管理 - 续

(III) 流动性风险 - 续

(2) 衍生流动性风险分析 - 续

②按照总额清算的衍生金融工具 - 续

项目	上年年末余额 (已重述)					
	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
外汇掉期合约						
- 现金流入	9,494,342	9,594,843	26,816,437	341,721	-	46,247,343
- 现金流出	(9,472,239)	(9,545,121)	(26,727,762)	(338,375)	-	(46,083,497)
远期外汇合约						
- 现金流入	632,065	190,777	698,569	340,729	-	1,862,140
- 现金流出	(636,879)	(190,777)	(697,204)	(341,721)	-	(1,866,581)
外汇期权合约						
- 现金流入	2,937,302	2,551,462	5,821,586	-	-	11,310,350
- 现金流出	(2,946,123)	(2,585,877)	(5,863,185)	-	-	(11,395,185)
权益互换合约						
- 现金流入	2,305	-	-	-	-	2,305
- 现金流出	(2,305)	-	-	-	-	(2,305)
外汇交叉掉期合约						
- 现金流入	-	438,285	-	-	-	438,285
- 现金流出	-	(457,949)	-	-	-	(457,949)
合计	8,468	(4,357)	48,441	2,354	-	54,906

58. 金融工具及风险管理 - 续

(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。

本银行设有独立风险管理部门集中管理资金业务市场风险。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。

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、日元、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的风险。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。

58. 金融工具及风险管理 - 续

(IV) 市场风险 - 续

(1) 外汇风险 - 续

有关资产和负债按币种列示如下：

项目	年末余额					
	人民币 人民币千元	美元 人民币千元	日元 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
资产						
现金及存放中央银行款项	6,218,640	1,328,274	895	9,745	1,391	7,558,945
存放同业款项	2,094,916	62,980	13,975	2,537	39,850	2,214,258
拆出资金	9,657,000	-	-	-	-	9,657,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	29,684	-	-	-	-	29,684
衍生金融资产	31,450	27,988	-	2	-	59,440
买入返售金融资产	98,000	-	-	-	-	98,000
发放贷款和垫款	38,938,150	795,715	2,057	5,130	9,594	39,750,646
可供出售金融资产	19,191,385	892,587	-	-	-	20,083,972
持有至到期投资	12,954,098	55,863	-	-	-	13,009,961
其他金融资产	992,231	11,409	3	7	11	1,003,661
金融资产总额	90,205,554	3,174,816	16,930	17,421	50,846	93,465,567
负债						
同业及其他金融机构存放款项	1,615,264	1,349,797	-	-	-	2,965,061
拆入资金	824,000	2,755,599	-	286,650	-	3,866,249
衍生金融负债	53,183	89,010	74	1,966	58	144,291
卖出回购金融资产款	2,747,270	-	-	-	-	2,747,270
吸收存款	53,236,076	17,739,551	34,892	7,288	63,868	71,081,675
应付债券	6,906,230	-	-	-	-	6,906,230
其他金融负债	587,023	180,444	365	3,994	952	772,778
金融负债总额	65,969,046	22,114,401	35,331	299,898	64,878	88,483,554
资产负债净头寸	24,236,508	(18,939,585)	(18,401)	(282,477)	(14,032)	4,982,013

58. 金融工具及风险管理 - 续

(IV) 市场风险 - 续

(1) 外汇风险 - 续

项目	上年年末余额					
	人民币 人民币千元	美元 人民币千元	日元 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
资产						
现金及存放中央银行款项	5,952,112	327,082	751	14,290	1,552	6,295,787
存放同业款项	1,269,069	327,656	22,396	3,775	20,683	1,643,579
拆出资金	10,423,850	577,653	-	-	-	11,001,503
衍生金融资产	163,012	236,142	-	47	-	399,201
买入返售金融资产	196,000	-	-	-	-	196,000
发放贷款和垫款	29,175,405	825,438	3,778	5,218	-	30,009,839
可供出售金融资产	10,186,118	1,073,622	-	-	-	11,259,740
持有至到期投资	7,838,309	179,118	-	-	-	8,017,427
其他金融资产	618,072	15,760	7	7	-	633,846
金融资产总额	65,821,947	3,562,471	26,932	23,337	22,235	69,456,922
负债						
向中央银行借款	99,071	-	-	-	-	99,071
同业及其他金融机构存放款项	1,210,774	791,901	-	-	-	2,002,675
拆入资金	25,000	4,498,828	-	-	-	4,523,828
衍生金融负债	95,592	143,658	378	157	34	239,819
卖出回购金融资产款	3,283,552	-	-	-	-	3,283,552
吸收存款	39,729,535	6,307,359	100,951	11,275	48,456	46,197,576
应付债券	7,789,592	-	-	-	-	7,789,592
其他金融负债	646,788	106,833	685	27	6,315	760,648
金融负债总额	52,879,904	11,848,579	102,014	11,459	54,805	64,896,761
资产负债净头寸	12,942,043	(8,286,108)	(75,082)	11,878	(32,570)	4,560,161

58. 金融工具及风险管理 - 续

(IV) 市场风险 - 续

(1) 外汇风险 - 续

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 对净利润的影响 人民币千元	上年度 对净利润的影响 人民币千元
升值 5%	(49,596)	(34,058)
贬值 5%	49,596	34,058

(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。

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：

	年末余额						
	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
资产							
现金及存放中央银行款项	6,202,471	-	-	-	-	1,356,474	7,558,945
存放同业款项	2,214,258	-	-	-	-	-	2,214,258
拆出资金	1,990,000	3,517,000	4,150,000	-	-	-	9,657,000
以公允价值计量且其变动							
计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	29,684	-	29,684
衍生金融资产	-	-	-	-	-	59,440	59,440
买入返售金融资产	98,000	-	-	-	-	-	98,000
发放贷款和垫款	4,617,891	5,468,173	18,061,529	9,428,943	1,953,114	220,996	39,750,646
可供出售金融资产	6,005,475	115,237	2,336,227	7,732,693	3,894,340	-	20,083,972
持有至到期投资	-	-	737,479	6,222,097	6,050,385	-	13,009,961
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,003,661	1,003,661
金融资产总额	21,128,095	9,100,410	25,285,235	23,383,733	11,927,523	2,640,571	93,465,567
负债							
同业及其他金融机构存放款项	671,203	1,095,048	1,198,810	-	-	-	2,965,061
拆入资金	1,157,382	1,903,645	805,222	-	-	-	3,866,249
衍生金融负债	-	-	-	-	-	144,291	144,291
卖出回购金融资产款	1,847,770	799,540	99,960	-	-	-	2,747,270
吸收存款	29,852,374	14,368,342	21,240,778	5,515,695	5,809	98,677	71,081,675
应付债券	418,903	2,853,841	1,633,486	-	2,000,000	-	6,906,230
其他金融负债	-	-	-	-	-	772,778	772,778
金融负债总额	33,947,632	21,020,416	24,978,256	5,515,695	2,005,809	1,015,746	88,483,554
资产与负债净头寸	(12,819,537)	(11,920,006)	306,979	17,868,038	9,921,714	1,624,825	4,982,013

58. 金融工具及风险管理 - 续

(IV) 市场风险 - 续

(2) 利率风险 - 续

	上年年末余额						
	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
资产							
现金及存放中央银行款项	5,932,701	-	-	-	-	363,086	6,295,787
存放同业款项	1,643,579	-	-	-	-	-	1,643,579
拆出资金	696,745	7,104,758	3,200,000	-	-	-	11,001,503
衍生金融资产	-	-	-	-	-	399,201	399,201
买入返售金融资产	196,000	-	-	-	-	-	196,000
发放贷款和垫款	23,510,809	1,846,932	2,713,152	1,510,630	428,316	-	30,009,839
可供出售金融资产	3,667,130	40,042	789,136	4,830,669	1,932,763	-	11,259,740
持有至到期投资	60,000	134,321	849,500	3,755,422	3,218,184	-	8,017,427
其他金融资产	-	-	-	-	-	633,846	633,846
金融资产总额	35,706,964	9,126,053	7,551,788	10,096,721	5,579,263	1,396,133	69,456,922
负债							
向中央银行借款	-	-	99,071	-	-	-	99,071
同业及其他金融机构存放款项	226,650	147,559	1,628,466	-	-	-	2,002,675
拆入资金	631,414	2,310,446	1,581,968	-	-	-	4,523,828
衍生金融负债	-	-	-	-	-	239,819	239,819
卖出回购金融资产款	2,777,434	476,165	29,953	-	-	-	3,283,552
吸收存款	22,814,691	8,956,263	9,515,594	4,750,346	157,560	3,122	46,197,576
应付债券	699,457	874,359	5,215,776	-	1,000,000	-	7,789,592
其他金融负债	-	-	-	-	-	760,648	760,648
金融负债总额	27,149,646	12,764,792	18,070,828	4,750,346	1,157,560	1,003,589	64,896,761
资产与负债净头寸	8,557,318	(3,638,739)	(10,519,040)	5,346,375	4,421,703	392,544	4,560,161

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、贷款和应收款项（统称“生息资产”）以及客户存款、同业及其他金融机构存放款项、应付债券等（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。

58. 金融工具及风险管理 - 续

(IV) 市场风险 - 续

(2) 利率风险 - 续

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。

	本年度		上年度	
利率变动	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	(57,389)	(180,582)	6,592	(96,742)
利率下降 50 个基点	57,434	198,639	(6,592)	99,845

上述对本银行该年度净利润的影响包括了净利息（不含存放同业、同业存放及存款中的活期款项等）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，因为本银行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。

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：

	年末余额			
	可供出售 金融资产 人民币元	持有至 到期投资 人民币元	发放贷款 及垫款 人民币元	合计 人民币元
资产的账面价值	- 2,996,105,796.32		- 2,996,105,796.32	
相关负债的账面价值	- 2,747,270,000.00		- 2,747,270,000.00	

58. 金融工具及风险管理 - 续

(V) 金融资产转移 - 续

(1) 卖出回购金融资产 - 续

	上年年末余额			
	可供出售 金融资产 人民币元	持有至 到期投资 人民币元	发放贷款 及垫款 人民币元	合计 人民币元
资产的账面价值	864,011,620.00	640,503,588.10	1,904,396,526.32	3,408,911,734.42
相关负债的账面价值	795,000,000.00	558,000,000.00	1,930,552,007.90	3,283,552,007.90

59. 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。

59. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

(1) 以公允价值计量的金融资产和金融负债

以公允价值计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量的三个层次分析如下：

	年末余额			
	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	-	29,683,710.00	-	29,683,710.00
衍生金融资产	-	59,439,622.11	-	59,439,622.11
可供出售金融资产	-	20,043,814,041.28	40,158,129.57	20,083,972,170.85
金融资产合计	-	20,132,937,373.39	40,158,129.57	20,173,095,502.96
衍生金融负债	-	144,291,341.84	-	144,291,341.84
金融负债合计	-	144,291,341.84	-	144,291,341.84
	上年年末余额			
	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	-	399,201,089.46	-	399,201,089.46
可供出售金融资产	-	11,229,739,994.59	30,000,000.00	11,259,739,994.59
金融资产合计	-	11,628,941,084.05	30,000,000.00	11,658,941,084.05
衍生金融负债	-	239,818,658.75	-	239,818,658.75
金融负债合计	-	239,818,658.75	-	239,818,658.75

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从第1层次和第2层次转移到第3层次，亦未发生第1层次和第2层次之间的转换。

第三层次公允价值计量的信息如下：

项目	2019年12月31日 的公允价值 人民币元	2018年12月31日 的公允价值 人民币元	估值技术
可供出售金融资产	40,158,129.57	30,000,000.00	净资产法、 现金流量折现法

59. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

(1) 以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

金融资产和金融负债第三层次公允价值计量的调节如下：

	上年年末余额 人民币元	利息收入 人民币元	买入 人民币元	结算 人民币元	年末余额 人民币元
可供出售金融资产	30,000,000.00	-	40,158,129.57	30,000,000.00	40,158,129.57

(2) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

本银行管理层认为，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，例如存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、同业存单等未包括于下表中。

于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产的账面价值以及相应的公允价值如下：

	年末余额		上年年末余额	
	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
持有至到期投资	13,009,961,379.26	13,213,610,816.77	8,017,427,335.36	8,074,369,462.20
二级资本债	2,000,000,000.00	2,004,721,000.00	1,000,000,000.00	985,315,000.00

不以公允价值计量的金融资产及金融负债，其公允价值的三个层次分析如下：

	年末余额			
	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
持有至到期投资	-	13,213,610,816.77	-	13,213,610,816.77
二级资本债	-	2,004,721,000.00	-	2,004,721,000.00
	上年年末余额			
	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
持有至到期投资	-	8,074,369,462.20	-	8,074,369,462.20
二级资本债	-	985,315,000.00	-	985,315,000.00

59. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

(2) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

第二、三层次公允价值计量的定量信息如下：

项目	2019 年 12 月 31 日 的公允价值 人民币元	2018 年 12 月 31 日 的公允价值 人民币元	估值技术	输入值
持有至到期投资	13,213,610,816.77	8,074,369,462.20	现金流量折现法	债券收益率

以上各假设及方法为本银行资产及负债的公允价值提供统一的计算基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的假设及方法，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

60. 比较数据

部分比较数据已按 2019 年的列报方式进行了重分类。

61. 资产负债表日后事项中的非调整事项

对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

新型冠状病毒感染的肺炎疫情于 2020 年 1 月在全国爆发以来，对肺炎疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。本银行将切实贯彻落实由中国人民银行、财政部、银保监会、证监会和国家外汇管理局共同发布的《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染的肺炎疫情的通知》的各项要求，强化金融对疫情防控工作的支持。

目前，本银行经营情况稳定，但肺炎疫情可能将对部分省市和部分行业的企业经营以及整体经济运行造成一定影响，从而可能在一定程度上影响本银行信贷资产和投资资产的资产质量或资产收益水平，影响程度将取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项国家经济和行业调控政策的实施。

本银行将继续密切关注肺炎疫情发展情况和各项调控政策，积极应对其对本银行财务状况、经营成果等方面的影响。

62. 财务报表之批准

本财务报表于 2020 年 3 月 19 日已经本银行董事会批准。

* * * 财务报表结束 * * *