

2020

年度报告
ANNUAL REPORT



Fubon Bank



目录

Part1 关于我们

董事长致辞	P.7
行长致辞	P.8
基本信息	P.9
关于富邦金控	P.13
财务要览	P.15
年度重大事项	P.17
管理团队	P.19
组织结构	P.21
网点分布	P.23
荣誉奖项	P.25

Part2 公司治理

董事会、监事构成及履职情况	P.29
风险管理	P.33
资本管理	P.41
业务概览	P.43
薪酬管理	P.49
人力资源	P.51
消费者权益保护	P.53
社会责任	P.55
企业文化	P.57

关于我们

ABOUT US





董事长 致辞

董事长 马立新

回顾 2020 年，突如其来的疫情给社会、经济、金融方方面面带来了巨大冲击。面对疫情的挑战和复杂多变的外部形势，富邦华一银行在董事会的带领下，兼顾疫情防控和业务发展，积极支持实体经济复苏，经营业绩创历史新高，市场形象和影响力进一步提升，展现出了良好的发展势头。

2020年，我行董事会顺利完成换届。新一届董事会审议通过了我行 2020 年—2022 年三年战略发展规划，充分考虑内外部的经营环境及发展实际，坚持“服务台商，服务实体经济”两个本源，确立了“台商做深、公司变轻、零售创新、数智化转型”四大战略目标，为下一步发展指明了方向。

2020 年，我行公司治理运作机制进一步完善，风险管理和内部控制机制持续健全，经营发展取得新的突破：建立两岸金融服务无缝联动机制，正式对外发行信用卡，全力支持台商台胞在陆发展；开展政府债券承销，响应政策成立“稳外贸”小组，助力实体经济发展；宁波分行开业，参股消费金融公司批筹，进一步融入本地市场；成功发行宝岛债与金融债，持续优化负债结构；新版手机银行与总账系统顺利上线，基础保障不断夯实。所有的这一切，有赖于各级台办及监管部门的关心，有赖于股东的支持，有赖于客户的信任，有赖于富邦华一人的辛苦付出。

2020 年，我行积极践行企业社会责任。疫情期间通过下属公益基金会第一时间捐款捐物驰援湖北疫区。持续开展定点扶贫、爱心助学捐赠、关爱老人专案等多个公益项目，传递温暖和关爱。我行还积极认购抗疫金融债，特别推出“台商助力计划”，支持企业复工复产，传承集团“正向的力量”。

2021 年是我行新三年战略规划的关键之年，疫情防控形势和银行所面临的挑战依然严峻。风起扬帆时，能者立潮头！站在新的起点上，我们将主动作为，开拓进取，在新发展格局下向高质量发展转型，持续为台商台胞及实体经济发展提供更加优质的金融服务！

行长 致辞

行长 陈峰

2020年是富邦华一银行新三年战略发展规划的开局之年，面对新冠肺炎疫情这只“黑天鹅”的挑战与金融业对外开放的政策机遇，我行稳健经营、再创佳绩，截至年末资产总额增幅 23% 达人民币 1165.77 亿元，贷款总额增幅 16% 至 468.41 亿元，存款总额增幅 31% 至 928.70 亿元，净利润创历史新高，同比增长 32% 至 4.36 亿元，不良贷款率降至 0.55%，资产质量显著提升。

聚焦台企台胞，我们深耕细分市场，围绕企业经营发展、财富管理、个人支付结算、生活消费等核心需求，提升服务广度和深度。为满足客户现金管理需求，我们推出了跨银行财资管理、跨境综合金融服务产品，成为大陆首家同时拥有跨行财资管理平台、银企直联、电子银行等对客渠道的外资银行；利用区块链和大数据技术，我们推出了供应链金融线上平台，为供应链条上的企业创造共赢产业金融生态圈；深化与重点渠道的战略合作，推出“邦帮两地通”，通过搭建医食住行场景为客户生活金融提供周到服务；携手中国东方航空正式推出“富邦华一东航联名信用卡”，成为首家在大陆发行信用卡的台资银行，为工作生活在两岸的台胞安居乐业提供金融便利。

助力小微企业、普惠金融，我们不断提升服务实体经济质效。推出小微企业线上流动资金贷款，提升融资效率、降低融资成本，推动普惠金融；拓展债券市场业务，相继加入江苏省、宁波市、重庆市、安徽省等地方债承销团，入团数量居外资银行首位，积极提升在同业及地方市场的影响力和品牌效应；牵头或参与多个银团项目，在筹组、结构设计、管理方式等方面发挥特色，既是精准创新服务，也是助力实体经济发展的有益实践；宁波分行开业进一步完善了在长三角都市圈的布局，深化对台资企业密集区域的覆盖，目前我行有 27 家营业网点遍布中国大陆 13 个城市，以优质的金融服务促进区域实体经济繁荣。

加快“数智化银行”建设进程，我们持续推动金融科技与信息科技系统建设，打造优质线上服务体验：新版手机银行上线、线上营业厅开通，我们为客户提供“指尖服务”的贴心体验，有效扩大服务半径、提升金融服务效率；以客户及场景为中心，我们将金融产品与外部行业场景快速融合，实现在“场景中开银行”；我们与战略伙伴合作，接入“疫情实时查”、免费义诊、“出行防疫政策一键速查”等功能，在科技的助力下提供更有温度的服务。

2020 年，全体同仁砥砺前行、共克时艰，达成了各项经营目标；2021，我们即刻出发，以开阔的视野、开放的心态，劈波斩浪，共谱新的篇章。



基本信息

CORPORATE INFORMATION

公司名称：	富邦华一银行有限公司
注册资本：	2,100,000,000 元人民币
公司住所：	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
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

【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】

股权信息：

截至 2020 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的全资子公司，二者为一致行动关系；富邦金融控股股份有限公司为台湾地区上市公司，其持股股东享有其股权收益。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。

主要股东情况：

台北富邦商业银行股份有限公司

公司类型：	股份有限公司
法定代表人：	陈圣德
成立时间：	1969 年 4 月 21 日
控股股东：	富邦金融控股股份有限公司
注册地址：	台北市仁爱路四段 169 号
经营范围：	商业银行业务

主要关联方：

陈圣德、蔡明忠、范正权、经天瑞、邓家基、胡鹤浚、陈亮丞、林育鸿、程耀辉、韩蔚廷、邱显龙、梁培华、林昆三、富邦金融控股股份有限公司、北富银创业投资股份有限公司等关联方。

富邦金融控股股份有限公司

公司类型：	股份有限公司
法定代表人：	蔡明兴
成立时间：	2001 年 12 月 19 日
控股股东：	无
注册地址：	台北市建国南路一段 237 号
经营范围：	旗下子公司涵盖银行、寿险、产险、证券、投资信托等金融保险领域

主要关联方：

蔡明兴、蔡明忠、汤明哲、陈新民、李书行、王铭阳、张荣丰、李淳、陈家蓁、袁秀慧、郑瑞成、陈圣德、林福星、陈伯耀、韩蔚廷、台北富邦商业银行股份有限公司、富邦综合证券股份有限公司、富邦产物保险股份有限公司、富邦人寿保险股份有限公司、富邦金控创业投资股份有限公司、富邦银行（香港）有限公司等关联方。

关于富邦金控

ABOUT FUBON FINANCIAL HOLDINGS

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。2020 年富邦金控总资产达 21,188 亿人民币，为台湾第二大金融控股公司，税后净利为 210.68 亿人民币，每股盈余 (EPS) 人民币 1.99 元持续领先金控同业，连续 12 年荣登台湾金控业每股盈余获利王。2020 年连续三年入选《财富 (Fortune)》杂志全球 500 大企业 (Fortune Global 500)；2021 年连续两年蝉联《品牌金融 (Brand Finance)》全球 500 大最有价值品牌。

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。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。

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永续经营表现持续受到国内外媒体肯定。富邦金控连续四年入选 DJSI 道琼永续指数最高等级「世界指数 (DJSI World)」成分股、连续五年入选 DJSI 道琼永续新兴市场指数成分股，以及连续五年入选 MSCI 永续指数成分股。2020 年亦荣获 CDP 气候变迁评比「A List」荣誉及「供应链议会」最高 A 级评等。此外，富邦金控亦连续十二年荣获《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、连续十年获《财资 (The Asset)》杂志评选为「最佳 ESG 企业白金奖」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。



富邦金控 2020 年财务概要 (人民币百万元)



总资产
2,118,798.80



市值
127,770



税后净利
21,068.03



客户数
12,308,108(人)

财务要览

FINANCIAL SUMMARY

2020年富邦华一银行财务要览

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
116,576.65	6,285.77	46,841.17	92,870.48

净利润	总资产收益率	净资产收益率	月日均存贷比(人民币)
436.02	0.41%	7.04%	73.55%

资本充足率	一级资本充足率	核心一级资本充足率
13.96%	9.81%	9.81%

不良贷款比例	拨备覆盖率	流动性比例
0.55%	340.91%	61.37%

2020

年度重大事项

MILESTONES OF YEAR 2020

JANUARY 1月

- 本行发行宝岛债
- 本行连任当选为中国银行业协会台资银行工作委员会第二届常委会主任单位，马立新董事长当选为第二届常委会主任

MARCH 3月

- 本行发行 2020 年第一期金融债

MAY 5月

- 本行获得开办信贷资产证券化业务资格的批复

JUNE 6月

- 本行自动化运维平台上线，极大提升了运维效率

SEPTEMBER 9月

- 本行新版手机银行正式上线

NOVEMBER 11月

- 本行宁波分行于 11 月 3 日正式开业
- 本行发行 2020 年第二期金融债
- 本行信息科技部运维中心获国际标准 ISO27001 信息安全管理体系认证

DECEMBER 12月

- 本行推出“富邦华一东航联名信用卡”，为首家在中国大陆发行信用卡的台资银行
- 本行获得中国国家版权局颁发的“开放银行平台”、“统一资信平台”两项软件著作权证书

管理团队

MANAGEMENT TEAM

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
副行长兼
首席财务官

王文锋
Jerry Wang
副行长兼
首席信息官

郑磊
Lei Zheng
行长助理

陈靖
Richard Chen
董事会秘书

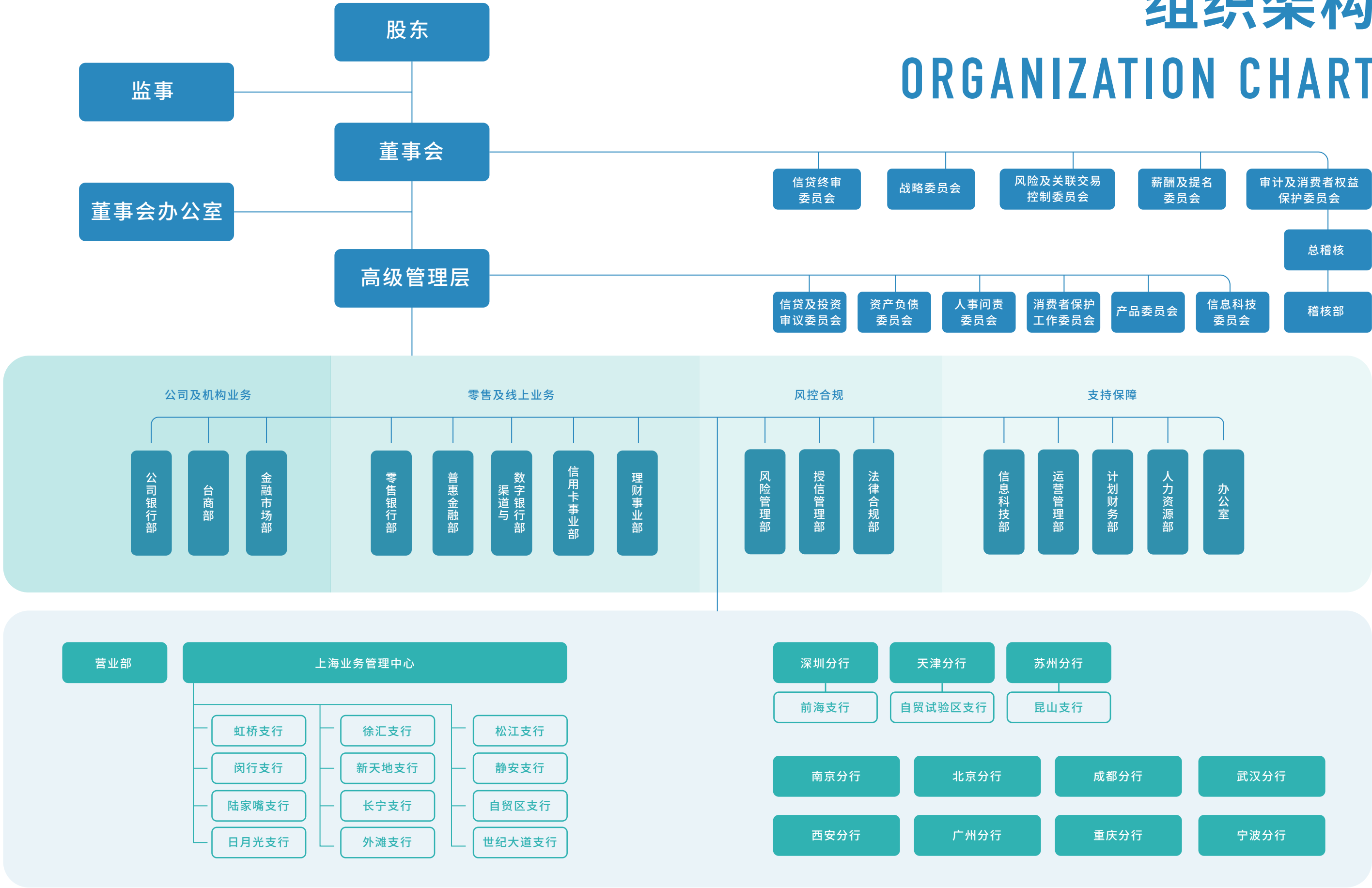
曾宝铃
Pauline Tseng
人力资源总监

何晖
Hui He
合规总监兼
总法律顾问

赵佳旻
JiaMin Zhao
总稽核

组织架构

ORGANIZATION CHART



注：资料截止时间为 2021 年 3 月

网点分布

BANK NETWORK

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
上海松江支行 地址：上海市松江区广富林路 600 弄 1 号 104-1 室 电话：+86-21-20292900 传真：+86-21-60291558 邮编：201620	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：+86-21-64058632 邮编：201103	上海新天地支行 地址：上海市黄浦区马当路 188 号 电话：+86-21-20377600 传真：+86-21-53067691 邮编：200020
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	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	

深圳	天津	苏州
深圳分行 地址：深圳市南山区粤海街道蔚蓝海岸社区中心路 3088 号深圳湾 1 号 T1-9A 电话：+86-755-23675700 传真：+86-755-86526840 邮编：518067	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	苏州分行 地址：苏州市工业园区星海街 188 号恒宇广场 1-3F 电话：+86-512-62555777 传真：+86-512-62555701 邮编：215021
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 103、104、202、203、204 电话：+86-755-23675800 传真：+86-755-26657053 邮编：518067	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	北京	成都
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：+86-25-86889880 邮编：210005	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	西安	广州
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：+86-27-59007588 传真：+86-27-87369808 邮编：430071	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	宁波	
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	宁波分行 地址：宁波市鄞州区首南西路 68 号鄞州金融大厦 A 座 13 楼 电话：+86-574-87861306 传真：+86-574-87961055 邮编：315194	

荣誉奖项

HONORS AND AWARDS

JANUARY 1月

- 本行荣获中国银联颁发的“2019 年银联卡产品合作卓越奖”

JULY 7月

- 本行荣获中国外汇交易中心颁发的“2019 年度最佳综合会员奖”

AUGUST 8月

- 本行荣获中国银行保险报颁发的“金诺奖——2020 抗击新冠肺炎疫情优秀传播案例”

SEPTEMBER 9月

- 本行荣获证券时报颁发的“2020 年度外资银行天玑奖”

NOVEMBER 11月

- 本行荣获上海证券报颁发的“金理财—年度固定收益类卓越奖”
- 本行荣获第一财经颁发的“2020 年度最佳创新服务品牌外资银行”

DECEMBER 12月

- 本行荣获财资中国颁发的“2020 年度最佳交易银行产品创新奖”
- 本行银行荣获中国金融认证中心(CFCA)颁发的“2020 年最佳手机银行创新奖”



富邦华一银行
Fubon Bank

公司治理

CORPORATE GOVERNANCE

董事会、监事构成及履职情况

BOARD OF DIRECTORS

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。

报告期内董事会构成及其工作情况

1. 董事会构成

截至 2020 年 12 月 31 日，本行第九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	Jovasky Pang Wei Shen	男	台北富邦商业银行股份有限公司
独立董事	Chun Chang	男	台北富邦商业银行股份有限公司

注： 1、我行第九届董事会于 2020 年 5 月 15 日正式成立，原第八届董事会成员张昌邦、巫和懋不再担任我行第九届董事会董事。
2、Jovasky Pang Wei Shen、Chun Chang 于 2020 年 7 月 8 日正式获监管批准其本行独立董事的任职资格。

2. 董事会工作情况

2020 年，本行董事会勤勉履行受托责任，每季度按照法定程序召开会议，认真审议讨论各项议案，科学决策，并对高级管理层有效履职进行监督和指导。同时致力于进一步强化公司治理建设，通过建立健全内部控制体系，强化全面风险管理能力，有效落实风险管控责任，持续推动公司治理水平和经营管理能力的不断提升。

一是完成换届选举，成立新一届董事会及下设专门委员会，进一步完善治理架构及治理主体的职能。新一届董事会认真总结检视，在充分考虑本行内外部环境、发展实际以及新冠疫情对全球经济及银行业影响的基础上，制定了本行 2020-2022 新三年战略发展规划。二是加强股权管理，提高股权透明度，维护股东合法权益。制定了本行股权管理制度，并监督本行落实法规和监管要求，完成股权托管工作。三是持续强化制度机制建设，筑牢内控治理基础。修订完善了分层授权制度，进一步明确有关授权事项的核定层级，突出各核决层级应承担的决策及管理职责。四是持续关注和督导银行风险管控情况。针对新冠疫情的影响，建立定期压力测试机制；因应业务发展需要，优化授信审批授权机制，同时要求管理层强化相关控管和监测措施，确保授信风险得到有效管控。五是维护存款人等消费者合法权益，新一届董事会以合并设立方式成立“审计及消费者权益保护委员会”，将消费者权益保护融入治理各环节。六是切实发挥董事会核心决策作用，较好地履行了决策职责，核定经营计划、聘任高级管理人员、审核财务报告、强化风险管理及合规内控建设、优化薪酬激励机制、完善信息披露、推动企业文化建设、履行社会责任。六是跟踪监督和指导管理层积极落实各项董事会决议及监管意见，确保决议有效执行、监管意见及时整改。

2020 年，本行董事会共召开了 6 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。

3. 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 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、审计及消费者权益保护委员会、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

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 Chun Chang 先生。
2020 年，战略委员会共召开了 5 次会议。

风险及关联交易控制委员会

由 5 名成员构成，分别为

Chun Chang 先生(主席)、韩蔚廷先生、程耀辉先生、李秀仑先生和 Jovasky Pang Wei Shen 先生。
2020 年，风险及关联交易控制委员会共召开了 4 次会议。

审计及消费者权益保护委员会

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、Jovasky Pang Wei Shen 先生和 Chun Chang 先生。
2020 年，审计及消费者权益保护委员会共召开了 2 次会议。^注

信贷终审委员会

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 Jovasky Pang Wei Shen 先生。
2020 年，信贷终审委员会共召开了 10 次会议。

薪酬及提名委员会

由 4 名成员构成，分别为

Jovasky Pang Wei Shen 先生(主席)、蔡明忠先生、韩蔚廷先生和 Chun Chang 先生。
2020 年，薪酬及提名委员会共召开了 4 次会议。

^注 2020 年 5 月 15 日本行换届成立第九届董事会，第九届董事会下合并设立审计及消费者权益保护委员会。第八届董事会下设审计委员会 2020 年共召开了 2 次会议。

独立董事履职情况

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、Jovasky Pang Wei Shen 先生和 Chun Chang 先生。本行董事会下设的五个专门委员会中，审计及消费者权益保护委员会、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、金融和经济，并在相关领域具有丰富经验。

2020 年，本行董事会共召开 6 次会议，董事会下设专门委员会共召开 27 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 2020 年 6 次董事会会议、4 次战略委员会会议、3 次风险及关联交易控制委员会会议、1 次审计委员会会议、2 次审计及消费者权益保护委员会以及 4 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；特别监督本行发展战略规划和增资方案制定、利润分配、关联交易管控、财务活动、以及董事及高级管理人员任免等重要事项。此外，监事还组织开展了 2019 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。

风险管理

RISK MANAGEMENT

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

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、管理办法和操作细则的制定与实施。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，并充分考虑了包括本行市场地位、交易范围、员工执行能力和技能等因素，达到原则性与适用性的统一。

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。

2020 年本行信用风险管理情况较好，不良贷款率为 0.55%，较 2019 年末下降 0.54 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，2020 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控管机制，实现了对大额风险暴露的识别、计量、监测及控制。2020 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	上限	占比
 对非同业单一客户 的贷款余额占资本净额比例	10%	5.4%
 对非同业单一客户 的风险暴露占一级资本净额比例	15%	7.5%
 对一组非同业关联客户 的风险暴露占一级资本净额比例	20%	9.2%
 对同业单一客户 的风险暴露占一级资本净额比例	25%	10.5%
 对同业集团客户 的风险暴露占一级资本净额比例	25%	10.5%
 对单一合格中央交易对手 非清算风险暴露占一级资本净额比例	25%	0.0%
 对单一不合格中央交易对手 清算风险暴露占一级资本净额比例	25%	0.0%

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。

本行建立了与自身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，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，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。

本行已制定书面的流动性风险管理策略和程序，使全行各相关部门的流动性风险管理工作能有所遵循。其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。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，本行定期与及时对流动性风险管理策略和程序进行评估和修订。

本行依照监管设定与建议，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其合理性，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。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。2020年，在上述的基础，本行新增重要流动性风险指标与各主要资产负债科目的边际效应测算工具，供资产负债管理部门与业务单位决策参考。

本行通过历史数据的分析和参考监管流动性覆盖率假设，设计本行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。

2020年，受益于中国人民银行于疫情期间持续政策支持以及政府抗疫措施有效，本行疫情期间流动性风险状况虽小有波动，在短期内即恢复平稳。本行并于2020年陆续发行境内外金融债以拉长负债期限；自下半年起，发行长天期的大额存单，压缩结构性存款，引导客户存款转向，负债结构逐渐优化，带动多数流动性风险指标大致向好，波动减小。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、监测和控制的能力。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控管的有效性。日常管理的组织架构上，本行的前台交易部门为市场风险管理的第一道防线，负责头寸的经常性管理；本行配有独立于前台交易部门及后台清算部门的风险管理部门，执行本行的市场风险政策，负责各类市场风险的日常管控；稽核部门负责审查和评价风险管理体系以及风险控管的有效性和独立性。本行组织架构充分体现了市场风险相关的前、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。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。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。借鉴母行成熟的市场风险计量技术，引入更高阶与更细致的市场风险指标为内控限额，如细分至各天期的暴险以及风险值，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。

本行现有的交易管理系统能对于各币种计价的债券交易、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、评价与风险敏感性计算，提供实时的额度计算与管理。系统的产出由风险管理部独立验证后，以其为根据进行各类市场风险日常管控。本行针对交易管理系统的模型与参数有严格的管理，并定期检视其合理性与有效性。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控的自动化水平和准确性。

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。

根据资本监管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。2020 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。

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
- 营运中断与系统当机
- 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、监测及控管、冲抵、报告、披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，通过事件的统计与报告，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。2020 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。2020 年本行无重大声誉风险事件发生。

合规风险管理方面，本行坚持以风险为本的合规管理理念，以合规促发展，建立了适当、有效的合规风险管理体系，通过制定阶段性目标逐步形成体系完备、制度扎实、管控有效的合规管理机制。董事会审议通过公司层面的合规政策，确定全行合规风险管理框架。董事会、总行高级管理层、总行合规管理部门、各条线或部门专职或兼职合规人员构成总行合规组织体系；各分行高级管理层、合规专职人员及各条线兼职合规人员构成分行合规组织体系。董事会对合规风险管理的有效性监督评价，高级管理层贯彻执行本行合规政策、确保合规管理部门与其他部门之间工作协调，总行合规管理部门拟定并执行合规管理计划。我行合规风险管理框架搭建合理、符合法律法规要求并契合本行实际，总体运行顺畅、管控得当。

本行制定了合规管理内部制度体系，确定合规风险的全流程管控机制。通过内部制度制定规定、新产品管理规定等明确总行内部规章制度、新产品及新业务合规性审核的机制，通过合规性审核、开展合规专项调查和检查、组织业务单位开展自查等措施识别合规风险；本行建立合规风险监测指标，定期、定量、定性评估合规风险，并依照合规风险管理框架逐级向上报告；本行建立违规行为管控机制，结合监管政策内化督办、合规风险提示、合规意见函等措施，“多管齐下”管控合规风险。本行合规风险管理机制建设总体健全，近年来关键岗位合规上岗证等合规管理专项的推出、联合检查机制与违规问题分级管理机制的建立、合规风险管理系统的开发上线，均进一步提升了全行合规风险管理机制的有效性。

战略风险管理方面，本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，定期召开会议审议本行各项重大战略，并提出专业性意见和建议。监事对本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。开展战略执行情况评估，适时提出调整建议，防范战略风险。2020 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，通过对内外部发展环境、银行业经营环境及自身发展实际的研判，制定了《富邦华一银行有限公司战略发展规划（2020-2022 年）》，并经董事会审议通过，战略风险管理处于稳定水平。

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。2020 年本行国别风险管理情况良好，单一国别风险暴露均于可控范围内。

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控、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”。2020 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。

内部控制和全面审计情况

1. 内部控制评价情况

根据银保监会公布的《商业银行内部控制指引》，依据各单位自评、风险管理部复评、稽核部终评之流程，对全行开展了内部控制评价工作。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，评价内部控制的制度及执行情况。通过进一步完善内部控制评价的程序和方法，有效检视并规范全行各类业务及管理制度的。

本行于 2020 年 3 月完成了《富邦华一银行 2019 年度内部控制评价报告》，评价结果显示本行内部控制体系内控体系比较健全，主要风险得以识别和控制，控制措施基本适宜，经营效果较好。该报告经第八届董事会第二十次会议核定后报送上海银保监局。

2. 全面审计情况

(1) 审计计划的定制与执行

根据《商业银行内部审计指引》规定，同时围绕全行发展策略，稽核部深入开展以风险为导向的内部审计工作。依据监管机构和我行内部规章制度要求，在细化风险评估基础上，制定 2020 年度稽核工作计划共 69 项。实际完成计划内项目 69 项，包括营业网点稽核 28 项，业务条线稽核 35 项，IT 条线稽核 6 项。营业网点查核实现全覆盖，重点关注营业网点经营状况、授信业务、理财代销业务、综合管理、监管意见整改等。业务条线及 IT 条线重点查核范围覆盖了高风险领域、监管机构、董事会、审计及消费者权益保护委员会关注的重要事项。

2020 年稽核部完成计划外项目 23 项。其中：根据监管要求，完成 1 项指定内审项目（第三方机构联合贷款专项审计）；根据我行离任稽核规定，完成 22 项离任稽核检查项目。

(2) 审计问题整改

每月由专人负责月初提示、到期前督办、到期后催办；强化了整改落实措施，补充管理整改，增强条线单位整改中职责，提升整改有效性。

在内部监督体系构建过程中进一步整合各部门的力量，建立了四部门检查联动机制，提高监督检查的质量。统一检查问题风险定性标准，明确了风险定性问责及违规积分的对照关系，强化对屡查屡犯问题管理。2020 年我行根据《内部控制指引》进一步完善了内部控制评价体系，优化了内部控制评价措施。

(3) 非现场系统建置

信息化建设方面，依照稽核部的三年规划战略指标，2020 年完成了稽核项目管理系统（三期）升级，优化现有审计项目流程管理，提升审计项目全流程的运行效率。着手启动审计数据集市与非现场审计平台搭建，应对新形势下的审计管理要求，进一步提高审计资源利用的有效性，丰富审计手段，实现审计抽样的针对性、审计质量的品质管理及审计评价的客观公正。

资本管理

CAPITAL MANAGEMENT

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 2020 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:2020 年 12 月

项目	余额 货币单位:人民币万元, %
1. 核心一级资本净额	619,007.52
2. 一级资本净额	619,007.52
3. 资本净额	881,009.45
4. 信用风险加权资产 (4.1+4.2+4.3)	5,883,700.60
4.1 表内风险加权资产	5,619,119.33
其中: 4.1.1 表内风险加权资产 (权重法及内评法未覆盖)	5,619,119.33
其中: 4.1.3 资产证券化表内风险加权资产	10,782.40
4.1.3.1 标准法	10,782.40
4.2 表外风险加权资产	245,329.85
其中: 4.2.1 表外风险加权资产 (权重法及内评法未覆盖)	245,329.85
4.3 交易对手信用风险暴露的风险加权资产	19,251.42
4.3.1 权重法	19,251.42
5. 市场风险加权资产	202,721.88
5.1 标准法	202,721.88
6. 操作风险加权资产	222,487.01
6.1 基本指标法	222,487.01
7. 校准前风险加权资产合计 (4.+5.+6.)	6,308,909.49
8. 因应用资本底线及校准而导致的额外风险聚甲醛资产 (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.)	6,308,909.49
10. 核心一级资本充足率 % (1./9.)	9.8116%
11. 一级资本充足率 % (2./9.)	9.8116%
12. 资本充足率 % (3./9.)	13.9645%

合格资本情况表

报表日期:2020 年 12 月

项目	余额 货币单位:人民币万元, %
1. 核心一级资本	628,577.24
2. 核心一级资本监管扣除项目	9,569.72
2.1 全额扣除项目合计	9,569.72
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后的净额	9,569.72
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	262,001.93
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	62,001.93
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)	62,001.93
6. 二级资本监管扣除项目	-
7. 用于计算扣除门槛的核心以及资本净额	
8. 资产净额	
8.1 核心一级资本净额	619,007.52
8.2 一级资本净额	619,007.52
8.3 总资本净额	881,009.45

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 2020 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 5,821,699 万元,可计入二级资本的超额贷款损失准备限额为人民币 72,771 万元;本行实际超额贷款损失准备为人民币 62,002 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 62,002 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 2020 年 12 月 31 日杠杆率情况表

杠杆率情况表

报表日期:2020 年 12 月

项目	余额 货币单位:人民币万元, %
1. 一级资本净额	619,007.52
2. 调整后的表内资产余额	11,429,214.96
3. 衍生产品资产余额	27,647.05
4 证券融资交易资产余额	170,864.60
5. 调整后的表外项目余额	534,560.25
6. 杠杆率 % (1./(2.+3.+4.+5.))	5.0896%

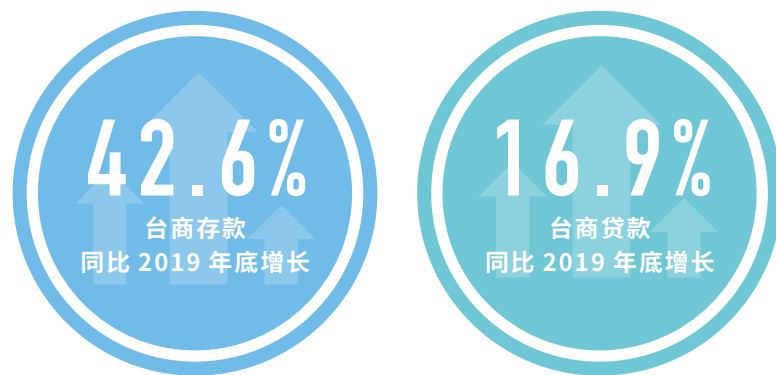
业务概览 BUSINESS OVERVIEW

公司及机构业务

2020 年公司业务继续坚持“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，2020 年末公司存款规模达到了历史新高点。同时利用现金管理等产品力争成为客户结算的主办行，增加低成本存款沉淀、改善存款结构、提升存款收益。在公司贷款业务方面，进行了资产结构的优化调整，主动出清风险，同时将信贷资源优先投放于能够带来更高综合回报的业务。

服务台商方面

本行充分发挥集团优势，与母行密切联动，一是渠道互通、信息共享，了解共同往来客户在两岸经营全貌，对客户的融资架构进行整体规划，有效控制及缓释信用风险；二是建立双向跨境委托代办的合作机制，加快授信流程推进，解决疫情期间客户对保困难，提升客户体验。疫情发生后，本行结合台商实际需求，从跨境业务、存贷业务、线上服务等方面推出“台商助力计划”，为企业提供金融支持。



注：数据截至 2020 年底

助力事业有成
成就家业传承



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
首家在中国大陆发行信用卡的台资银行

服务实体经济方面

本行充分发挥外资行优势，积极承做跨境银团交易，助力建设长三角一带仓储物流基础设施项目；精准创新服务“三农”、助力实体经济发展，由本行作为共同牵头行完成的正大畜牧银团，为境内银团市场相关细分领域首单；为深耕台商、服务台商，本行与战略合作行积极合作，成功落地台资企业银团贷款。

此外，新开展地方债承销业务以及金融债承销业务。全年参与江苏省、宁波市、重庆市、安徽省、宁夏回族自治区共 16 期地方债，5 支跨市场发行国开债，8 支金融债，在上述金融债和地方债承销团中本行均为首次且唯一在团的台资银行。

新业务资质及产品创新方面

本行取得上海银保监局《关于富邦华一银行有限公司开办信贷资产证券化业务资格的批复》，推进开展信贷资产证券化业务，促进资产周转效率，提升资产收益。构建“薪太暖”综合发薪服务方案，满足企业员工发薪需求；推出跨银行财资管理云平台，成为首家拥有该类平台的外资银行，并荣膺财资中国 2020 年度“最佳交易银行产品创新奖”。

零售及线上业务

普惠金融服务方面

得益于互联网技术优化及提升本行普惠服务水平，2020 年本行在客户数、信贷业务量、营业收入等方面获得较大幅度增长。

2020 放款总量年较去年年末



2020 贷款余额年较去年年末



同时，持续注重金融科技建设，运用现代化意识推动行内零售线上新产品开发，及时、高效地提供线上金融服务，持续发力拓展优质合作互联网业务渠道，引入多个场景和平台的信贷业务合作。

财富管理方面

2020年本行个人财富管理业务平稳发展。在服务特色方面，零售网点一行一特色，结合生活美学的经营理念，提供客户金融服务之外的增值体验；在金融科技方面，上线移动服务平台管理二期、上线批量开户及借记卡激活，有效提升客户体验。

理财业务方面

顺应监管思路，持续推进理财业务转型工作；持续加大理财业务信息系统的开发与投入，提升理财业务管理机制的完善性；不断优化净值型产品的管理机制和投资框架，本行“净享尊荣一号”系列荣获上海证券报颁发的金理财——年度固定收益类理财产品卓越奖，净值型产品发展上的努力获得业内肯定。

信用卡业务方面

2020年为本行信用卡业务发展元年，发行标准财神信用卡、携手中国东方航空发行东航联名信用卡，成为东航与台资银行的首张联名信用卡；在用卡渠道建设方面，完成了主流线上用卡渠道的建设工作，成为 2020 年首批上线该类业务的台资银行；在运营能力建设方面，搭建空中服务平台；上线客服知识库与工单业务，有效提升客服坐席运营效率。

渠道与数字银行建设方面

积极推动数智化转型发展，努力打造数字银行。于外资银行中率先推出线上营业厅，提供“非接触式”远程金融服务；发布手机银行 3.0，荣获中国金融认证中心颁发“2020 年最佳手机银行创新奖”；完成 II 类户基础功能建设，实现全景开放及应用；完成支付业务整体规划，启动社区、教育等行业支付 + 金融一站式解决方案；推出“邦帮两地通”、上线客户商城与积分商城，搭建医食住行场景生态圈。

金融市场业务

流动性管理方面

结合市场利率和业务发展战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度，增加营收渠道。

外汇业务与衍生品方面

在人民币先贬后升的大幅波动行情下，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“2020 年度银行间外汇市场 40 强”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

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。在开展传统货币市场业务的同时，本行着重发展债券销售业务，建立债券销售平台，并承销多支地方政府债以及金融债。此外，本行积极推动银团业务，涉及金融租赁、消费金融、汽车金融等多领域，中收较去年同期实现大幅增长。

新资质、新业务创新方面

2020 年中诚信评级机构对本行信用状况进行综合分析后，将本行主体信用等级由 AA+ 升为 AAA，有利于塑造本行信用形象，提升整体竞争力。

债券发行方面

债券发行方面，2020 年 1 月，在台湾地区发行人民币 10 亿元、5 年期宝岛债，为境内主体在台湾地区发行的首单宝岛债；2020 年 3 月，在境内银行间市场发行第一期人民币 10 亿元、3 年期金融债，创外资行最低发行利率；2020 年 11 月，在境内银行间市场发行第二期人民币 10 亿元、3 年期金融债，有效控制发行成本。

NO. 40

“2020 年度银行间
外汇市场 40 强”

AAA

中诚信评级 AA+ 升为 AAA

信息科技

为顺应金融科技发展趋势，本行正逐步从“科技支撑”蜕变为“科技引领”，积极探索面向未来的金融创新。2019 年初制定的信息科技七大战略项目（新核心系统群建设、数据治理、灾备建设、私有云、开放银行平台、统一支付平台及信用卡）已基本落实。在此基础上，建设了多项支持业务发展的应用，并积极探索面向未来的金融创新。

系统建设方面

完成新核心系统群一期独立总账建设、数据仓库一期业务系统数据入仓建设，提供全行基础供数平台；完成同城灾备建设，构建两地三中心容灾；建设私有云，服务数字化转型；上线开放银行平台、统一支付平台，提供高效场景支付；以金融科技赋能普惠业务，对接众多普惠线上产品，提升实体经济服务效能。

运维建设方面

疫情期间快速响应，实现全员远程办公、远程开发及远程运维；通过自动化运维平台的建设，大幅提升系统运维能力；建置超过 1000 个系统监控点，保障全年系统运行平稳无事故。

科技管理方面

对项目、需求的生命周期进行更加精细化的管理；对面向客户的重要系统，进行自主可控的布局；重新梳理修订科技制度并实施，获得 ISO27001 国际安全管理体系认证。



薪酬管理

REMUNERATION

MANAGEMENT

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（含风险管理）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，通过对风险合规类、经营效益类、发展转型类和社会责任类四大类指标的考核，对机构进行综合评价，考核结果由四大类指标按权重加总计得。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。2020 年度本行共有 115 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 2020 年度薪酬总量为人民币 493,158,087.52 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	7,121,502.00
高级管理人员薪酬	14,605,902.52
对风险有重要影响岗位	79,733,475.92
	101,460,880.44

本行 2020 年度无超出原定薪酬方案的例外情况。

人力资源

HUMAN RESOURCES

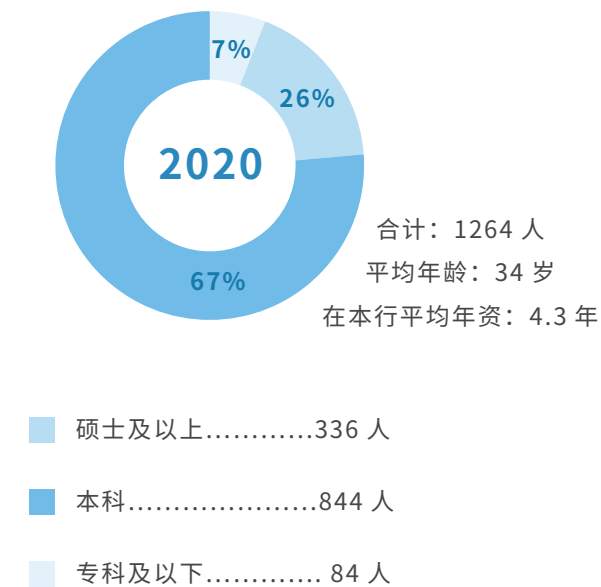
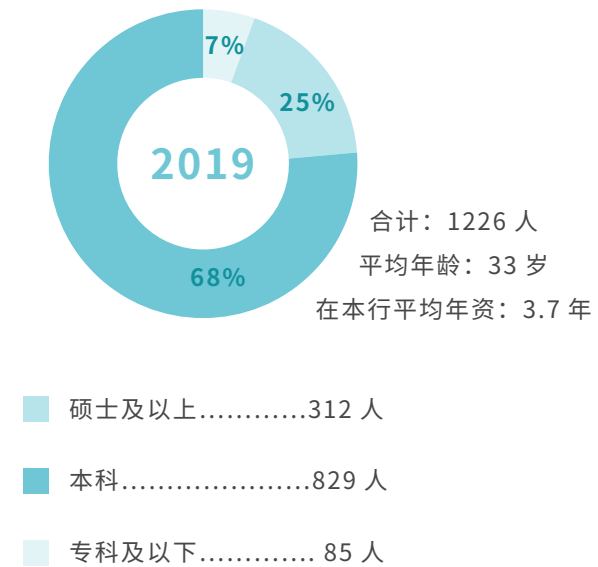
组织架构调整及人员招募

2020年，为积极推进业务发展，本行进一步优化了各部门职能及业务条线分工，将总行部门划分为公司及机构业务、零售及线上业务、风控合规、支持保障四大板块，并根据各板块职责明确了总行高级管理层分工。同时，强化职能、提高效率，着力加强干部队伍建设，加大年轻干部选拔任用力度。

在人员招募上，因应金融科技发展趋势，持续招募市场上优秀的信息科技经验人员，提升科技人员整体水平；引进有丰富业务渠道和经验的资深人员补强业务实力、稳固业务基础；引进具有丰富知识的专业背景人员，提升专业效能、推进业务发展。通过校企合作，建立知名院校“实习基地”项目，促进人才就业、宣传企业品牌、增加高潜质人才来源，为管理培训生招聘打下基础。



人员情况



员工发展与培训计划

为配合全行三年战略规划，本行加强人才梯队建设，举办各类培训课程，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。

人才梯队建设

为建立与战略发展要求相匹配的人才梯队，本行持续加强后备干部及管理培训生培养，通过线上培训、轮岗学习、定期汇报评估、工作目标制定及定岗工作规划等多元化方式，帮助其拓展在专业知识上的深度和广度，从源头上推进优秀人力资源的储备，为人才的培养和输送打下良好基础。2020年，为更好地识别、培养、提拔优秀人才，本行与专业咨询公司协作，共同描绘优秀管理者典范的长相，并根据相应管理干部层级建立英帅、悍将、勇士三层能力模型，为未来人才招聘、盘点、培训、考核等方面提供科学有效的运用工具。

培训体系搭建

本行按照专业课程条线化、管理课程集中化、通识课程标准化的运行方式全面开展培训工作，同时，为鼓励员工利用碎片化时间学习，大力推进线上直播和录播课程的开发。对于管理干部，每月开办“富邦讲堂”，邀请业内专家进行授课，增进其专业能力及管理水平；对于业务人员，首次搭建了零售理财业务人员分层培训体系并成功落地实施，强化其专业知识，取得良好培养效果；对于全体员工，以“幸福企业”为宗旨，除常规专业类、管理类课程以外，更引入了诸如统计工具(Excel、Python)、项目管理(PMP)、内训技能(TTT)以及高阶情绪管理等诸多通用课程，持续提升员工职业素养、自我管理水平和身心健康。



消费者权益保护

PROTECTION OF CONSUMER RIGHTS

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

2020 年，本行第九届董事会成立了审计及消费者权益保护委员会，体现了董事会对于本行消费者权益保护工作的重视。在董事会授权下，审计及消费者权益保护委员会承担指导和督促消费者权益保护工作管理制度体系的建立和完善，确保相关制度规定与公司治理、企业文化和经营发展战略相适应的重要工作职责。围绕着监管关于消费者权益保护工作的最新工作精神，本行不断完善消费者权益保护的各项工作制度，突出规范金融营销宣传、消费者金融知识普及、消费者个人信息保护等方面工作内容，基本建立了全流程消费者权益保护的工作机制。

消费者投诉处理方面

2020 年本行累计受理消费者投诉共计 50 笔，较 2019 年下降 7%，投诉管理工作取得了明显的成效。2020 年本行投诉综合管理系统正式上线，规范了投诉处理的流程，提升了投诉处理的效率。通过分析投诉产生的原因，本行开立了多项消费者权益保护的专题培训课程，内容覆盖金融营销宣传、跨境信息安全、信用卡投诉处理、开户服务品质等方面，进一步提升了员工服务品质和投诉处理能力。

社会责任

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

秉持“正向共好”的发展理念，本行彰显责任担当，关心社会发展、热心公益事业，在支持绿色金融、助力抗击疫情、帮扶弱势群体等方面持续努力，善尽企业公民社会责任，矢志成为金融业“正向的力量”。

坚持绿色金融 履行环境责任

本行积极配合落实国家绿色金融指导意见，初步建立绿色金融管理体系，制定《富邦华一银行有限公司绿色金融管理办法》，将绿色信贷的可持续发展理念融入授信管理，强化对绿色信贷业务的考核激励机制，主动履行社会和环境永续发展的责任。一是鼓励绿色环保行业、循环经济产业和提高能源效率项目的信贷投入，支持对环境、社会和公司治理方面有正面和长期提升的企业发展，先后投入生猪养殖畜牧、垃圾污水处理及污染防治、资源循环利用、基础设施绿化养护、新能源汽车等项目；二是将绿色授信理念纳入信贷业务全流程，将信贷政策指引与产业政策、环保政策协调配合，并加强信贷客户环保情况的动态跟踪和监督；三是投资商业银行发行的绿色金融债券，积极发展绿色金融助力生态环境保护和建设；四是注重人才培养，连续四年与昆山杜克大学合作设立奖学金，资助杰出学生修习环境政策项目，投入永续环境研究发展，希望孕育更多新一代环境议题领袖，运用创新科技解决当前全球环境与健康议题，截至 2020 年底已累计捐助该项目人民币 288.75 万元。

热心慈善公益 投身扶贫活动

本行高度重视教育事业，以实际行动支持青年人才培养。自 2014 年起，连续七年赞助北京大学国家发展研究院富邦助学金项目，为该院品学兼优但经济困难的学生提供学费补助和生活补贴，帮助更多寒学子继续完成学业，截至 2020 年底，已累计捐助人民币 210 万元。

此外，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。2020 年，基金会稳步开展多类公益项目，向特殊群体传递温暖和关爱。捐资助学方面，举办“助梦成长”公益活动，牵手沐阳、南京、西安、哈尔滨、苏州、普洱、渭南等地开展帮扶、助学活动，捐助贫困学生、贫困班级；敬老爱老方面，继续推广关爱老人专案，为武汉街道新建老年活动点，对上海、苏州、南京等地多个街道、养老院举办重阳节慰问活动，为老人们送去节日问候；扶贫助困方面，持续响应中国银行业协会号召，助力内蒙古察右后旗脱贫攻坚，动员工会集中采购优质农副产品，并组织“爱在农情米意时”富右公益市集，发动员工及客户共同参与，联动各地分支行与幸福食堂推广活动，帮助销售农副产品 26.14 万元。凭借在扶贫工作方面的持续努力和突出表现，在中国银行业协会发布的全国银行业助力脱贫攻坚典型案例的通报中，本行报送的“知识大于财富，助力教育扶贫”入选助力脱贫攻坚优秀组织典型案例。



关心社会发展 助力抗击疫情

2020 年疫情发生以来，本行第一时间启动远程办公，确保业务不停摆、工作不停滞、服务不中断，开辟金融服务绿色通道，大力推广线上 7*24 小时不间断金融服务，制定线上小微企业贷、在线企业网银服务等多项举措，惠及台商和中小企业。与此同时，本行积极组织向重点疫区献爱心，通过基金会向武汉市慈善总会捐赠资金 50 万元，用于武汉疫区前线抗击及防控工作，成为首家向武汉捐助的台资银行，此后，再次向湖北等地不定向和定向捐赠近百万物资，助力多地疫情防控和帮扶工作，传递特殊时期的关爱。本行还通过认购抗疫金融债等方式精准助力防疫抗疫，保障疫情防控相关企业所需的流动资金需求；通过开辟线上供应链金融绿色通道，全力支持对控制疫情直接相关行业的信贷需求，确保供应商资金链条稳固。



企业文化 CORPORATE CULTURE

文化是企业“软实力”的集中体现，也是银行锻造百年大业、实现永续经营的根基。本行坚持“以人为本”的原则，高度重视企业文化建设，紧紧围绕员工特点和需求展开，创造良好环境，激发全行上下团结协作；敞开胸怀、合作无间，凝聚优秀的人才；传承文化、投身公益，传播正向能量。致力成为一家“诚信、勤俭、谦和”的良好企业。

2020 年,本行持续推进企业文化建设, 打造幸福企业,主要围绕以下方面开展工作:

1. 健全联动机制,推动分支机构文化建设

推进相关职能部门、工会、基金会等协同机制，有效整合资源，统筹规划。结合“幸福企业”工程，逐步完善员工福利，包括防疫健康、保险、年金、节日问候、体检、餐补等，提升员工满意度；推动分支机构文化建设，调整各地行舍场地资源，创建各具特色的文化阵地，多措并举形成良好局面。2020 年度员工对我行整体营造的“幸福企业”满意度达到近 9 成。



2. 以人为本 关爱员工

员工关爱方面，组织开展形式多样的员工关爱活动，举办包含健步走打卡、跑步达标赛等趣味竞技以及摄影比赛、足篮羽网等各类文娱活动。特别是疫情期间，保障了全行各项防疫物资的平稳供应，做好防疫相关管理工作，让每位员工在一个安全、放心的办公环境中踏实工作；导入企业社会责任服务机制，组织员工开展抗疫送爱心活动，向武汉市慈善总会捐款近 6 万元。通过这一系列举措，使员工感受到企业这个大家庭传递的温暖，增强了员工的归属感，支持企业持续稳定发展。

3. 加大培训与宣传力度

开展企业文化培训与宣传方面，对内加大企业文化培训力度，采取“阳光普照”，全面宣贯，提升所有员工对企业文化理念的认识和理解，以“创新赋能，聚力前行”主题以及富邦三信条进行多渠道宣传，确保核心价值理念“入眼、入脑、入心”，并通过资深员工表彰、先进团队评选等方式，激发员工主人翁意识，营造争先创优的文化氛围；对外体现有温度的银行，提升企业的知名度和美誉度，并荣获《中国银行保险报》颁发的金诺奖“2020 抗击新冠肺炎疫情优秀传播案例”。

2020 年，本行企业文化建设多措并举初显成效，并对经营管理与业务发展起到正向影响，全年度的多项经营指标创新高、团队稳定以及管理效率提升等等。



董事、高级管理人员关于本行 2020 年度报告的书面确认意见

作为富邦华一银行有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2020 年度信息披露报告后，出具意见如下：

- 1、本行严格按照《企业会计准则》及相关制度规范运作，2020 年度信息披露报告公允地反映了本行本报告期的财务状况、经营成果和现金流量。
- 2、信息披露报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现真实性、准确性、完整性。我们认为，本行 2020 年度信息披露报告不存在虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合中国有关法律法规和监管规定以及本行经营管理的实际情况。
- 3、本行 2020 年度按照企业会计准则编制的财务报表业经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

监事关于本行 2020 年度报告的书面审核意见

富邦华一银行有限公司 2020 年度信息披露报告经董事会审议通过。其中，年度财务会计报告业经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

经本人审查认为，上述 2020 年度信息披露报告的编制和审核程序符合法律法规和监管规定，内容能够真实、准确、完整地反映本行的实际情况。



Fubon Bank

2020

财务报表及审计报告

FINANCIAL REPORT

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

2020 年 12 月 31 日止年度

<u>目录</u>	<u>页码</u>
审计报告	→ 1 - 3
资产负债表	→ 4 - 5
利润表	→ 6 - 7
现金流量表	→ 8 - 9
所有者权益变动表	→ 10
财务报表附注	→ 11 - 86

审计报告

德师报 (审) 字 (21) 第 P01179 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 2020 年 12 月 31 日的资产负债表、2020 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 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 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 (21) 第 P01179 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 (21) 第 P01179 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 (包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 注 册 会 计 师

韩健
吕泽皓

中国注册会计师 韩健
中国注册会计师 吕泽皓

2021 年 3 月 19 日

资产负债表
2020 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	7	9,898,113,716.30	7,558,944,506.86
存放同业款项	8	2,079,213,351.81	2,214,257,944.86
拆出资金	9	6,671,440,200.00	9,657,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10	99,736,800.00	29,683,710.00
衍生金融资产	11	461,684,908.72	59,439,622.11
买入返售金融资产	12	1,699,438,000.00	98,000,000.00
发放贷款和垫款	13	45,949,768,880.45	39,750,645,561.73
可供出售金融资产	14	24,441,046,125.75	20,083,972,170.85
持有至到期投资	15	21,753,846,714.10	13,009,961,379.26
固定资产	16	1,085,695,245.76	1,115,475,115.38
无形资产	17	95,697,182.69	47,386,419.10
递延所得税资产	18	190,734,892.86	69,065,576.51
其他资产	19	2,150,231,779.10	1,072,546,077.03
资产总计		116,576,647,797.54	94,766,378,083.69

资产负债表 - 续
2020 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			
同业及其他金融机构存放款项	20	284,789,456.95	2,965,060,986.36
拆入资金	21	2,724,021,700.00	3,866,248,600.00
衍生金融负债	11	1,080,209,741.23	144,291,341.84
卖出回购金融资产款	22	200,000,000.00	2,747,270,000.00
吸收存款	23	92,870,483,286.81	71,081,675,482.96
应付职工薪酬	24	129,474,994.00	130,522,648.00
应交税费	25	45,301,037.19	46,943,831.19
应付债券	26	12,101,008,603.03	6,906,229,799.78
其他负债	27	855,586,502.98	778,777,772.41
负债总计		110,290,875,322.19	88,667,020,462.54
所有者权益			
实收资本	28	2,100,000,000.00	2,100,000,000.00
资本公积	29	93,176,446.10	93,176,446.10
其他综合收益	30	(180,496,638.11)	69,103,522.59
盈余公积	31	463,679,394.51	420,077,893.02
一般风险准备	32	1,544,023,916.50	1,321,285,568.42
未分配利润	33	2,265,389,356.35	2,095,714,191.02
所有者权益总计		6,285,772,475.35	6,099,357,621.15
负债及所有者权益总计		116,576,647,797.54	94,766,378,083.69

附注为财务报表的组成部分。

第 4 页至第 86 页的财务报表由下列负责人签署：



企业负责人

(Signature)

岳作顺

主管会计工作负责人

(Signature)

会计机构负责人

利润表
2020 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
一、营业收入		1,571,477,025.75	1,377,510,628.71
利息净收入	34	1,758,083,975.99	1,224,825,069.01
利息收入	34	4,484,569,979.09	3,484,121,433.99
利息支出	34	2,726,486,003.10	2,259,296,364.98
手续费及佣金净 (支出) / 收入	35	(159,533,773.54)	2,362,350.95
手续费及佣金收入	35	99,959,504.58	70,732,054.36
手续费及佣金支出	35	259,493,278.12	68,369,703.41
投资收益	36	265,404,187.75	101,396,326.77
公允价值变动收益	37	75,367,706.00	47,722,203.04
汇兑 (损失) / 收益	38	(369,974,747.00)	371,280.45
其他业务收入	39	2,075,088.55	198,855.75
资产处置收益	40	54,588.00	634,542.74
二、营业支出		1,165,899,126.01	946,055,554.49
税金及附加	41	33,466,832.82	27,730,777.02
业务及管理费	42	858,632,423.93	816,379,947.97
资产减值损失	43	273,799,869.26	101,944,829.50

利润表 - 续

2020 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
三、营业利润		405,577,899.74	431,455,074.22
加：营业外收入	44	8,642,389.00	9,430,695.92
减：营业外支出	45	3,501,992.55	5,695,067.91
四、利润总额		410,718,296.19	435,190,702.23
减：所得税 (转回)/ 费用	46	(25,296,718.71)	104,518,600.94
五、净利润		436,015,014.90	330,672,101.29
按经营持续性分类：			
持续经营净利润		436,015,014.90	330,672,101.29
终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额	30	(249,600,160.70)	5,550,651.80
以后将重分类进损益的其他综合收益		(249,600,160.70)	5,550,651.80
可供出售金融资产公允价值变动 (损失)/ 收益		(249,600,160.70)	5,550,651.80
七、综合收益总额		186,414,854.20	336,222,753.09

附注为财务报表的组成部分。

现金流量表

2020 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
一、经营活动产生的现金流量			
收取利息、手续费及佣金的现金		3,400,488,598.78	2,694,230,947.07
向其他金融机构拆出的资金净减少额		3,615,559,800.00	1,344,502,666.69
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		19,108,536,274.44	25,846,485,912.87
收到的其他与经营活动有关的现金		302,876,457.27	294,387,345.01
经营活动现金流入小计		26,427,461,130.49	30,179,606,871.64
支付利息、手续费及佣金的现金		2,570,798,640.67	1,753,612,434.50
存放中央银行和同业款项净增加额		2,390,099,451.24	1,635,205,409.40
客户贷款及垫款净增加额		6,432,463,994.44	9,828,749,644.95
向中央银行借款净减少额		-	99,071,070.20
向其他金融机构拆入及卖出回购的资金净减少额		3,689,496,900.00	1,193,861,007.90
支付给职工以及为职工支付的现金		498,385,344.95	443,345,710.13
支付的各项税费		248,580,549.47	217,660,640.48
支付的其他与经营活动有关的现金		1,060,544,078.17	626,276,312.72
经营现金流出小计		16,890,368,958.94	15,797,782,230.28
经营活动产生的现金流量净额		9,537,092,171.55	14,381,824,641.36

现金流量表 - 续
2020 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
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		295,689,686,421.05	137,635,720,767.77
取得投资收益所收到的现金		809,589,725.61	701,511,163.54
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产收回的现金净额		168,214.60	3,070,987.59
投资活动现金流入小计		296,499,444,361.26	138,340,302,918.90
投资所支付的现金		308,698,367,892.10	151,401,375,469.57
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		91,840,696.13	55,262,699.20
投资活动现金流出小计		308,790,208,588.23	151,456,638,168.77
投资活动产生的现金流量净额		(12,290,764,226.97)	(13,116,335,249.87)
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		26,872,687,720.88	14,062,632,330.00
筹资活动现金流入小计		26,872,687,720.88	14,062,632,330.00
偿还债务所支付的现金		21,960,000,000.00	15,180,000,000.00
分配股利或偿付利息支付的现金		126,700,000.00	54,300,000.00
筹资活动现金流出小计		22,086,700,000.00	15,234,300,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		4,785,987,720.88	(1,171,667,670.00)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		13,147,499.69	6,809,232.31
五、现金及现金等价物净增加额	48	2,045,463,165.15	100,630,953.80
加：上年年末现金及现金等价物余额	47	3,093,665,816.80	2,993,034,863.00
六、年末现金及现金等价物余额	47	5,139,128,981.95	3,093,665,816.80

附注为财务报表的组成部分。

所有者权益变动表
2020 年 12 月 31 日止年度

	2020 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	所有者权益合计 人民币元
一、2019 年 12 月 31 日及 2020 年 1 月 1 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	6,099,357,621.15
二、本年度增减变动金额	-	-	(249,600,160.70)	43,601,501.49	222,738,348.08	169,675,165.33	186,414,854.20
(一) 综合收益总额	-	-	(249,600,160.70)	-	-	436,015,014.90	186,414,854.20
1. 净利润	-	-	-	-	-	436,015,014.90	436,015,014.90
2. 其他综合收益	-	-	(249,600,160.70)	-	-	-	(249,600,160.70)
(二) 利润分配	-	-	-	43,601,501.49	222,738,348.08	(266,339,849.57)	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	43,601,501.49	-	(43,601,501.49)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	222,738,348.08	(222,738,348.08)	-
三、2020 年 12 月 31 日余额	2,100,000,000.00	93,176,446.10	(180,496,638.11)	463,679,394.51	1,544,023,916.50	2,265,389,356.35	6,285,772,475.35

	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	所有者权益合计 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	5,763,134,868.06
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)	336,222,753.09
(一) 综合收益总额	-	-	5,550,651.80	-	-	330,672,101.29	336,222,753.09
1. 净利润	-	-	-	-	-	330,672,101.29	330,672,101.29
2. 其他综合收益	-	-	5,550,651.80	-	-	-	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	6,099,357,621.15

附注为财务报表的组成部分。

财务报表附注
2020 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，截至 2020 年 12 月 31 日止，本银行注册资本及实收资本为人民币 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%，富邦金融控股股份有限公司 100% 控股台北富邦商业银行股份有限公司，为本银行最终控制方。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 28。

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 2020 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：

	批复文件	批复日期
宁波分行	甬银保监复[2020]203 号（开业批复）	2020 年 8 月 7 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、宁波分行、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、上海月光支行、上海外滩支行、上海世纪大道支行。

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 2020 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 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 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披露的公允价值均在此基础上予以确定。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

记账基础和计价原则 - 续

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。

现金及现金等价物

现金是指本银行存款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）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

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。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

实际利率法 - 续

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。

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

金融工具 - 续

金融资产减值 - 续

(1) 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。

(2) 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。

(3) 以成本计量的金融资产减值

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，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。此类金融资产的减值损失一经确认不予转回。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

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。

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。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

金融负债的分类、确认和计量 - 续

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和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。

(2) 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

金融工具 - 续

金融负债的分类、确认和计量 - 续

(3) 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

金融工具 - 续

附回购条件的资产转让

(1) 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。

(2) 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。

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

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

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

会计估计所采用的关键假设和不确定因素

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

发放贷款和垫款的减值损失

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

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现金流量折现模型分析等。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. 税项

所得税

本银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

本银行根据各地当地税务机关的要求缴纳增值税附加税费。

7. 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	9,785,391.65	27,027,358.46
存放中央银行法定准备金	7,867,391,444.46	5,838,272,200.65
存放中央银行外汇风险准备金	392,314,611.36	448,291,994.40
存放中央银行的其他款项	1,628,622,268.83	1,245,352,953.35
合计	9,898,113,716.30	7,558,944,506.86

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，2020 年 12 月 31 日人民币存款准备金缴存比率为 10%(2019 年 12 月 31 日：9.5%)，人民币业务存款准备金根据旬末各有关存款和保证金科目日终余额的算术平均值为基数缴存。2020 年 12 月 31 日境外存放人民币存款准备金缴存比率为 10%(2019 年 12 月 31 日：9.5%)，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[2020]237 号)，自 2020 年 10 月 12 日起，将远期售汇业务的外汇风险准备金率调整为零，2020 年 10 月 9 日发生的相关业务仍按照《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)的规定交存外汇风险准备金。

8. 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	1,430,020,565.59	2,162,516,245.39
存放境外同业	649,192,786.22	51,741,699.47
合计	2,079,213,351.81	2,214,257,944.86

于 2020 年 12 月 31 日，本银行受限制的保证金存款计人民币 907,930,030.34 元(2019 年 12 月 31 日：490,972,439.87 元)。

9. 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	6,671,440,200.00	9,657,000,000.00

10. 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
资产支持证券	99,736,800.00	-
合计	99,736,800.00	29,683,710.00

11. 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		名义金额 人民币元	公允价值	
		资产 人民币元	负债 人民币元		资产 人民币元	负债 人民币元
利率衍生工具						
- 利率掉期合约	30,910,580,012.00	6,862,135.70	3,411,840.83	10,799,640,000.00	646,179.13	2,073,859.63
货币衍生工具						
- 远期外汇合约	593,252,967.06	17,911,680.27	5,163,838.55	904,909,800.00	2,569,083.60	19,473,344.38
- 外汇掉期合约	193,517,104,717.49	308,936,449.32	1,070,394,916.39	70,958,783,173.14	33,701,683.09	105,791,556.86
- 外汇期权合约	4,170,597,171.00	127,974,643.43	1,239,145.46	3,368,038,933.16	22,373,362.29	16,803,266.97
- 外汇交叉掉期合约	-	-	-	40,400,000.00	149,314.00	149,314.00
合计	229,191,534,867.55	461,684,908.72	1,080,209,741.23	86,071,771,906.30	59,439,622.11	144,291,341.84

12. 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	1,699,438,000.00	98,000,000.00

13. 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	3,781,623,444.15	1,710,548,734.87
- 经营性贷款	1,481,227,373.50	1,132,288,589.01
- 信用卡	10,441,764.66	-
- 其他	6,667,799,766.99	5,310,463,592.56
小计	11,941,092,349.30	8,153,300,916.44
企业贷款和垫款		
- 贷款	34,385,751,438.72	31,428,112,349.28
- 贴现	129,903,253.18	444,844,185.88
- 应收及应付账款融资	186,600,738.51	245,005,679.76
- 押汇	25,517,568.22	3,836,349.96
- 保理	135,240,826.17	167,942,626.85
- 福费廷	37,065,000.00	4,238,041.50
小计	34,900,078,824.80	32,293,979,233.23
贷款和垫款本金	46,841,171,174.10	40,447,280,149.67
加：利息调整	(14,014,319.78)	-
贷款和垫款总额	46,827,156,854.32	40,447,280,149.67
减：贷款损失准备	877,387,973.87	696,634,587.94
其中：个别方式评估	248,357,820.80	285,395,236.12
组合方式评估	629,030,153.07	411,239,351.82
贷款和垫款账面价值	45,949,768,880.45	39,750,645,561.73

13. 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	11,927,078,029.52	25.46	8,153,300,916.44	20.16
批发和零售业	7,710,128,706.90	16.46	7,030,590,711.88	17.38
建筑业	4,760,099,926.62	10.17	3,315,687,903.91	8.20
水利、环境业	4,630,111,666.67	9.89	2,791,519,141.10	6.90
制造业	4,280,491,926.71	9.14	4,313,659,663.10	10.66
金融保险业	4,160,809,777.60	8.89	4,644,548,149.62	11.48
房地产业	3,815,849,975.59	8.15	3,679,398,300.97	9.10
租赁和商务服务业	1,622,935,811.94	3.47	1,901,024,985.76	4.70
信息传输、计算机业	716,652,083.33	1.53	776,261,676.65	1.92
电力、燃气及水业	681,357,500.00	1.46	534,000,000.00	1.32
卫生、社保和福利	556,837,864.45	1.19	822,530,864.45	2.03
交通运输业	366,143,805.65	0.78	1,006,786,267.70	2.49
农牧业、渔业	353,213,188.49	0.75	310,305,197.18	0.77
文体和娱乐业	179,072,911.99	0.38	131,409,509.80	0.32
教育业	94,300,015.56	0.20	357,514,900.12	0.88
科研、技术服务业	82,563,348.95	0.18	97,327,236.87	0.24
住宿和餐饮业	37,298,011.43	0.08	34,782,290.39	0.09
居民和其他服务业	10,613,750.02	0.02	16,500,000.00	0.04
其他	841,598,552.90	1.80	530,132,433.73	1.32
贷款和垫款总额	46,827,156,854.32	100.00	40,447,280,149.67	100.00
减：贷款损失准备	877,387,973.87		696,634,587.94	
其中：个别方式评估	248,357,820.80		285,395,236.12	
组合方式评估	629,030,153.07		411,239,351.82	
贷款和垫款账面价值	45,949,768,880.45		39,750,645,561.73	

13. 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	15,356,031,861.15	32.79	13,983,247,848.17	34.57
西南地区	5,479,079,755.25	11.70	4,761,862,162.83	11.77
华中地区	4,540,566,410.78	9.70	4,139,876,168.89	10.24
华北地区	3,834,480,287.06	8.19	3,834,959,492.32	9.48
西北地区	2,662,664,287.00	5.69	2,662,110,000.00	6.58
华南地区	1,963,363,539.57	4.19	2,213,777,235.56	5.47
其他地区	1,063,892,683.99	2.27	698,146,325.46	1.73
个人贷款	11,927,078,029.52	25.47	8,153,300,916.44	20.16
贷款和垫款总额	46,827,156,854.32	100.00	40,447,280,149.67	100.00
减：贷款损失准备	877,387,973.87		696,634,587.94	
其中：个别方式评估	248,357,820.80		285,395,236.12	
组合方式评估	629,030,153.07		411,239,351.82	
贷款和垫款账面价值	45,949,768,880.45		39,750,645,561.73	

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)	5 年(含 5 年)			(含 1 年)	5 年(含 5 年)		
	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	21,381,970,939.05	5,719,681,423.68	3,349,577.53	27,105,001,940.26	21,528,987,941.28	5,346,248,314.73	1,412,419.21	26,876,648,675.22
保证贷款	2,658,350,887.02	868,639,820.59	-	3,526,990,707.61	318,591,140.83	90,424,838.30	-	409,015,979.13
附担保物贷款	4,595,715,891.66	6,465,035,608.94	5,004,509,452.67	16,065,260,953.27	3,686,248,017.97	6,195,403,841.20	2,835,119,450.27	12,716,771,309.44
其中：抵押贷款	1,442,251,029.63	4,777,046,854.49	5,004,509,452.67	11,223,807,336.79	1,481,468,105.96	4,232,365,564.99	2,829,644,296.87	8,543,477,967.82
质押贷款	3,153,464,862.03	1,687,988,754.45	-	4,841,453,616.48	2,204,779,912.01	1,963,038,276.21	5,475,153.40	4,173,293,341.62
贴现	129,903,253.18	-	-	129,903,253.18	444,844,185.88	-	-	444,844,185.88
贷款和垫款总额	28,765,940,970.91	13,053,356,853.21	5,007,859,030.20	46,827,156,854.32	25,978,671,285.96	11,632,076,994.23	2,836,531,869.48	40,447,280,149.67
减：贷款损失准备				877,387,973.87				696,634,587.94
其中：个别方式评估				248,357,820.80				285,395,236.12
组合方式评估				629,030,153.07				411,239,351.82
贷款和垫款账面价值				45,949,768,880.45				39,750,645,561.73

13. 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	11,276,915.66	68,473,585.46	100,535,232.08	13,170,851.60	193,456,584.80	75,245,962.91	24,549,311.21	21,105,354.89	34,970,851.60	155,871,480.61
保证贷款	16,989,997.84	11,926,753.92	8,016,384.72	-	36,933,136.48	13,758,996.13	4,008,192.36	2,000,000.00	-	19,767,188.49
附担保物贷款	19,452,939.37	8,647,330.63	4,713,586.96	84,336,100.42	117,149,957.38	5,339,917.04	5,180,000.00	10,716,959.67	267,104,590.99	288,341,467.70
其中：抵押贷款	13,582,939.37	-	1,993,586.96	84,336,100.42	99,912,626.75	5,339,917.04	5,180,000.00	7,996,959.67	267,104,590.99	285,621,467.70
质押贷款	5,870,000.00	8,647,330.63	2,720,000.00	-	17,237,330.63	-	-	2,720,000.00	-	2,720,000.00
合计	47,719,852.87	89,047,670.01	113,265,203.76	97,506,952.02	347,539,678.66	94,344,876.08	33,737,503.57	33,822,314.56	302,075,442.59	463,980,136.80

(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	285,395,236.12	411,239,351.82	696,634,587.94
本年计提 / 转回	15,578,070.09	218,421,930.32	234,000,000.41
本年核销	(58,285,020.64)	-	(58,285,020.64)
核销后收回	5,697,730.85	-	5,697,730.85
汇率差异	(28,195.62)	(631,129.07)	(659,324.69)
年末余额	248,357,820.80	629,030,153.07	877,387,973.87

14. 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	11,436,598,956.00	4,913,488,709.99
金融机构债券	10,187,560,251.98	8,277,522,162.81
公司债券	2,237,604,160.65	1,377,660,838.48
同业存单	-	5,475,142,330.00
资产支持证券	539,120,238.75	-
信托受益权	29,771,638.37	29,870,129.57
股权	10,390,880.00	10,288,000.00
合计	24,441,046,125.75	20,083,972,170.85

15. 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	8,727,402,594.64	8,656,299,114.00	1,952,513,289.19	1,957,852,440.00
金融机构债券	12,896,566,443.89	13,039,272,810.00	10,927,592,092.78	11,123,561,496.77
公司债	129,877,675.57	132,167,620.00	129,855,997.29	132,196,880.00
合计	21,753,846,714.10	21,827,739,544.00	13,009,961,379.26	13,213,610,816.77

16. 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	3,297,599.98	167,584,933.49	60,507,139.19	1,485,012,319.32
本年增加	-	556,532.86	17,817,312.15	1,588,174.96	19,962,019.97
本年减少	-	567,862.08	382,055.79	53.03	949,970.90
年末余额	1,253,622,646.66	3,286,270.76	185,020,189.85	62,095,261.12	1,504,024,368.39
累计折旧					
上年年末余额	201,645,161.65	2,667,243.90	109,593,032.04	55,631,766.35	369,537,203.94
本年计提额	28,206,533.76	150,796.49	18,412,763.59	2,767,832.75	49,537,926.59
本年减少额	-	445,937.40	300,070.50	-	746,007.90
年末余额	229,851,695.41	2,372,102.99	127,705,725.13	58,399,599.10	418,329,122.63
净额					
上年年末余额	1,051,977,485.01	630,356.08	57,991,901.45	4,875,372.84	1,115,475,115.38
年末余额	1,023,770,951.25	914,167.77	57,314,464.72	3,695,662.02	1,085,695,245.76

17. 无形资产

	软件 人民币元
原值	
上年年末余额	117,821,143.66
本年增加	66,644,650.90
年末余额	184,465,794.56
累计摊销	
上年年末余额	70,434,724.56
本年计提额	18,333,887.31
年末余额	88,768,611.87
净值	
上年年末余额	47,386,419.10
年末余额	95,697,182.69

18. 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
交易性金融资产公允价值变动	263,200.00	-	65,800.00	-
可供出售金融资产公允价值变动	240,662,184.16	226,043.46	60,165,546.05	56,510.88
衍生金融工具公允价值变动	-	21,469,803.40	-	5,367,450.84
应付奖金	129,474,994.00	129,199,197.00	32,368,748.52	32,299,799.25
贷款损失准备	410,612,847.08	195,591,786.44	102,653,211.77	48,897,946.61
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	8,944,829.33	2,236,207.33	2,236,207.33
预计负债	-	6,000,000.00	-	1,500,000.00
已核销但尚未通过税务局批准的 贷款损失准备	21,604,789.08	-	5,401,197.27	-
合计	818,762,843.65	368,631,659.63	204,690,710.94	92,157,914.91

18. 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	-	23,091,018.40
衍生金融工具公允价值变动	55,823,272.33	-	13,955,818.08	-
合计	55,823,272.33	92,369,353.58	13,955,818.08	23,092,338.40

(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	204,690,710.94	92,157,914.91
递延所得税负债	13,955,818.08	23,092,338.40
净额	190,734,892.86	69,065,576.51

(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。

19. 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)	1,249,662,978.07	922,762,521.54
其他应收款	(2)	881,142,966.01	117,951,782.48
长期待摊费用	(3)	20,477,689.82	28,776,602.34
待处理抵债资产	(4)	19,200,000.00	19,200,000.00
应退企业所得税		41,692,843.38	-
其他资产总额		2,212,176,477.28	1,088,690,906.36
减：减值准备		61,944,698.18	16,144,829.33
其中：其他资产减值准备		54,744,698.18	8,944,829.33
待处理抵债资产减值准备		7,200,000.00	7,200,000.00
其他资产账面价值		2,150,231,779.10	1,072,546,077.03

(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	922,762,521.54	609,020,449.51
本年计提数	4,363,664,080.22	3,304,291,290.38
本年收回数	(4,036,046,816.94)	(2,990,808,942.41)
汇率差异	(716,806.75)	259,724.06
年末余额	1,249,662,978.07	922,762,521.54
减：减值准备	-	3,603,929.26
账面价值	1,249,662,978.07	919,158,592.28

19. 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	210,611,583.91	168,635,563.10
存放同业款项及拆出资金应收利息	97,785,379.51	152,140,982.85
可供出售金融资产及持有至到期投资应收利息	941,122,418.43	601,981,411.20
买入返售金融资产应收利息	143,596.22	4,564.39
合计	1,249,662,978.07	922,762,521.54
减：减值准备	-	3,603,929.26
账面价值	1,249,662,978.07	919,158,592.28
		应收利息减值准备 人民币元
上年年末余额		3,603,929.26
本年转出		(3,603,929.26)
年末余额		-

(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	账面价值 人民币元	金额 人民币元	比例 (%)	坏账准备 人民币元	账面价值 人民币元
1 年以内	845,125,609.73	95.91	45,799,868.85	799,325,740.88	92,870,235.24	78.73	5,340,900.07	87,529,335.17
1~2 年	16,698,107.15	1.90	8,944,829.33	7,753,277.82	3,405,428.92	2.89	-	3,405,428.92
2 年以上	19,319,249.13	2.19	-	19,319,249.13	21,676,118.32	18.38	-	21,676,118.32
合计	881,142,966.01	100.00	54,744,698.18	826,398,267.83	117,951,782.48	100.00	5,340,900.07	112,610,882.41

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。

19. 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	18,226,670.22	19,674,926.05
预付账款	25,306,355.34	15,992,440.35
应收客户账款	3,654,288.59	3,642,570.38
应收外汇询价保证金	766,055,627.05	61,184,915.75
待摊费用	2,897,337.82	6,855,584.96
即期外汇买卖期收款项	639,056.30	-
应收同业款项	54,744,698.18	5,340,900.07
其他	9,618,932.51	5,260,444.92
合计	881,142,966.01	117,951,782.48
减：减值准备	54,744,698.18	5,340,900.07
账面价值	826,398,267.83	112,610,882.41
		其他应收款减值准备 人民币元
上年年末余额		5,340,900.07
本年转入		3,603,929.26
本年计提		45,799,868.85
年末余额		54,744,698.18

(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	26,151,602.53	2,624,999.81	28,776,602.34
本年增加	6,015,393.33	-	6,015,393.33
本年摊销	13,814,305.81	500,000.04	14,314,305.85
年末余额	18,352,690.05	2,124,999.77	20,477,689.82

19. 其他资产 - 续

(4) 待处理抵债资产

	年末余额及上年年末余额 人民币元
房屋及建筑物	19,200,000.00
减：抵债资产减值准备	7,200,000.00
抵债资产净值	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

20. 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	240,697,301.49	1,995,195,623.87
境外同业存款	28,540,653.36	869,102,299.14
小计	269,237,954.85	2,864,297,923.01
其他金融机构存放款项		
境内其他金融机构存放款项	15,551,502.10	100,763,063.35
合计	284,789,456.95	2,965,060,986.36

21. 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	1,941,033,700.00	2,959,342,600.00
拆入境外同业	782,988,000.00	906,906,000.00
合计	2,724,021,700.00	3,866,248,600.00

22. 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
政府债券	200,000,000.00	1,044,000,000.00
金融机构债券	-	1,703,270,000.00
合计	200,000,000.00	2,747,270,000.00

23. 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	21,578,290,914.08	18,665,810,731.93
个人客户	5,259,095,407.52	4,018,876,619.54
小计	26,837,386,321.60	22,684,687,351.47
定期存款		
公司客户	48,305,676,914.79	33,653,655,727.42
个人客户	17,727,420,050.42	14,743,332,404.07
小计	66,033,096,965.21	48,396,988,131.49
合计	92,870,483,286.81	71,081,675,482.96

24. 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	130,522,648.00	404,744,429.53	405,792,083.53	129,474,994.00
社会保险费	-	16,214,853.75	16,214,853.75	-
其中：医疗保险费	-	14,727,162.03	14,727,162.03	-
工伤保险费	-	44,817.97	44,817.97	-
生育保险费	-	1,038,650.39	1,038,650.39	-
其他	-	404,223.36	404,223.36	-
住房公积金	-	21,563,211.43	21,563,211.43	-
设定提存计划	-	20,377,240.18	20,377,240.18	-
其中：养老保险费	-	4,148,078.23	4,148,078.23	-
年金	-	16,099,510.00	16,099,510.00	-
失业保险费	-	129,651.95	129,651.95	-
职工福利费	-	10,294,497.74	10,294,497.74	-
工会经费	-	6,475,573.93	6,475,573.93	-
职工教育经费	-	883,123.25	883,123.25	-
其他	-	16,784,761.14	16,784,761.14	-
合计	130,522,648.00	497,337,690.95	498,385,344.95	129,474,994.00

25. 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
增值税	29,973,095.03	24,404,870.95
税金及附加	4,015,207.47	3,272,086.89
其他	11,312,734.69	3,349,798.78
合计	45,301,037.19	46,943,831.19

26. 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	7,103,828,942.15	4,906,229,799.78
二级资本债	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
金融债券	2,000,000,000.00	-
发行其他债券	997,179,660.88	-
合计	12,101,008,603.03	6,906,229,799.78
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)	7,160,000,000.00	4,950,000,000.00
二级资本债发行面值 (2)	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
金融债券 (3)	2,000,000,000.00	-
发行其他债券 (4)	1,000,000,000.00	-
减：未摊销的发行成本	58,991,396.97	43,770,200.22
合计	12,101,008,603.03	6,906,229,799.78

(1) 本银行于 2020 年末未到期的同业存单 45 支 (2019 年末：15 支)，共计面值人民币 71.60 亿元 (2019 年末：49.50 亿元)，均为零息债券，期限为 3 个月到 1 年，年利率为 2.10% 到 3.55%。

(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。

(3) 本银行于 2020 年 3 月 20 日发行人民币 10 亿元 3 年期固定利率品种的人民币金融债券，债券存续期间，年利率维持 3.20% 不变。

本银行于 2020 年 11 月 27 日发行人民币 10 亿元 3 年期固定利率品种的人民币金融债券，债券存续期间，年利率维持 3.92% 不变。

(4) 本银行于 2020 年 1 月 9 日于台湾的证券柜台买卖中心发行人民币 10 亿元 5 年期固定利率品种的人民币无担保普通公司债，债券存续期间，年利率维持 4.08% 不变。

27. 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)	713,192,874.06	706,803,315.88
应付票据	1,406,607.81	1,336,894.64
应付客户账款	100,290,918.43	30,050,956.96
即期外汇买卖期付款项	-	19,188.66
预计负债	-	6,000,000.00
其他	40,696,102.68	34,567,416.27
合计	855,586,502.98	778,777,772.41

(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	706,803,315.88	421,055,372.82
本年计提数	2,444,394,920.73	2,025,290,674.15
本年支付数	(2,427,012,066.84)	(1,741,084,091.34)
汇率差异	(10,993,295.71)	1,541,360.25
年末余额	713,192,874.06	706,803,315.88

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	35,197,825.81	60,185,958.15
应付吸收存款利息	591,409,294.83	603,461,918.90
应付卖出回购金融资产款利息	6,301.37	4,389,685.41
应付债券利息	86,579,452.05	38,765,753.42
合计	713,192,874.06	706,803,315.88

28. 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	51.00	1,071,000,000.00
富邦金融控股股份有限公司	49.00	1,029,000,000.00
合计	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。

29. 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

30. 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	(332,800,214.28)	7,400,869.06
减：可供出售金融资产公允价值变动的所得税影响	(83,200,053.58)	1,850,217.26
可供出售金融资产公允价值变动净额	(249,600,160.70)	5,550,651.80

30. 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
2019 年 1 月 1 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
2020 年增减变动金额	(249,600,160.70)
2020 年 12 月 31 日	(180,496,638.11)

31. 盈余公积

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	420,077,893.02	387,010,682.89
本年增加 (注 33(1))	43,601,501.49	33,067,210.13
年末余额	463,679,394.51	420,077,893.02

32. 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	1,321,285,568.42	1,019,360,511.45
本年增加 (注 33(2))	222,738,348.08	301,925,056.97
年末余额	1,544,023,916.50	1,321,285,568.42

33. 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	2,095,714,191.02	2,100,034,356.83
本年度净利润	436,015,014.90	330,672,101.29
减：提取法定盈余公积 (1)	43,601,501.49	33,067,210.13
减：提取一般风险准备 (2)	222,738,348.08	301,925,056.97
年末未分配利润	2,265,389,356.35	2,095,714,191.02

(1) 提取法定盈余公积

2020 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 43,601,501.49 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。

34. 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	96,202,783.01	77,550,275.78
- 存放同业款项	28,216,462.14	13,453,120.60
- 拆出资金	310,062,922.19	576,828,947.15
- 买入返售金融资产	4,366,389.18	4,663,472.40
- 发放贷款和垫款	2,655,986,039.31	1,840,516,452.16
其中：个人贷款和垫款	827,537,837.47	302,253,551.57
公司贷款和垫款	1,828,448,201.84	1,538,262,900.59
- 金融机构转贴现	11,009,235.20	97,189,182.43
- 同业存单	103,047,263.17	58,426,664.88
- 债券及其他投资	1,275,678,884.89	815,493,318.59
小计	4,484,569,979.09	3,484,121,433.99
利息支出		
- 同业及其他金融机构存放款项	42,837,126.87	85,706,157.77
- 拆入资金	105,562,493.01	103,086,029.52
- 卖出回购金融资产款	52,933,337.07	58,553,328.72
- 吸收存款	2,062,831,160.66	1,686,105,278.00
- 应付债券	462,157,510.49	323,352,266.17
- 银票再贴现	164,375.00	2,493,304.80
小计	2,726,486,003.10	2,259,296,364.98
利息净收入	1,758,083,975.99	1,224,825,069.01

35. 手续费及佣金净 (支出)/ 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	6,724,164.78	7,738,466.74
- 代理业务手续费	29,530,382.77	17,723,404.94
- 担保业务手续费及佣金	5,517,123.73	6,252,116.52
- 与授信有关的手续费及佣金	37,312,305.64	23,386,005.23
- 其他	20,875,527.66	15,632,060.93
小计	99,959,504.58	70,732,054.36
手续费及佣金支出		
- 网贷手续费支出	219,147,372.87	40,647,430.69
- 其他手续费支出	40,345,905.25	27,722,272.72
小计	259,493,278.12	68,369,703.41
手续费及佣金净 (支出)/ 收入	(159,533,773.54)	2,362,350.95

36. 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	(9,213,198.63)	5,810,700.50
可供出售金融资产投资收益	274,617,386.38	95,585,626.27
合计	265,404,187.75	101,396,326.77

37. 公允价值变动收益

	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公允价值变动损益	(268,480.00)	5,280.00
衍生工具公允价值变动损益	75,636,186.00	47,716,923.04
合计	75,367,706.00	47,722,203.04

38. 汇兑 (损失)/ 收益

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
衍生产品业务支出	(173,336,356.86)	(94,286,197.90)
汇兑 (损失)/ 收益	(196,638,390.14)	94,657,478.35
合计	(369,974,747.00)	371,280.45

39. 其他业务收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
咨询顾问费收入	1,245,417.12	-
代扣代缴税收手续费返还	735,331.81	198,855.75
其他	94,339.62	-
合计	2,075,088.55	198,855.75

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	54,588.00	634,542.74

41. 税金及附加

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
城建税及教育费附加	19,045,307.73	12,855,445.69
河道工程修建维护管理费、 堤围防护费及防洪费	33,184.62	27,543.92
房产税	10,533,490.71	10,533,490.65
印花税	3,809,132.50	4,266,667.30
土地使用税	41,478.80	41,478.80
车船使用税	4,238.46	6,150.66
合计	33,466,832.82	27,730,777.02

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	497,337,690.95	472,556,642.13
经营租赁费	68,880,215.52	74,643,227.12
办公费	64,216,208.90	69,418,821.41
折旧费用	49,537,926.59	52,268,644.27
修理费	22,165,854.13	18,568,297.81
保险费	21,228,023.81	14,619,042.79
业务招待费	20,995,814.18	13,450,149.99
技术转让费	19,212,401.86	16,369,384.75
无形资产摊销	18,333,887.31	15,629,982.80
差旅费	15,813,008.05	21,416,606.33
运输、仓储费	12,651,725.30	13,435,577.52
咨询顾问费	6,447,130.43	5,090,842.18
诉讼费	4,744,653.47	2,783,235.71
广告费和业务宣传费	2,847,456.31	4,209,827.23
董事会费	1,421,787.42	1,603,032.20
其他	32,798,639.70	20,316,633.73
合计	858,632,423.93	816,379,947.97

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	234,000,000.41	87,000,000.17
其他资产减值损失	45,799,868.85	8,944,829.33
表外资产减值 (转回)/ 损失	(6,000,000.00)	6,000,000.00
合计	273,799,869.26	101,944,829.50

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)	8,524,917.94	7,399,454.43
固定资产清理收入	-	1,882,880.00
其他	117,471.06	148,361.49
合计	8,642,389.00	9,430,695.92

注：政府补贴收入主要包括广州市金融发展专项资金、重庆市金融机构落户奖励资金、宁波分行开办补助、稳岗补贴、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	3,177,500.00	3,772,800.00
固定资产报废损失	90,336.40	184,410.62
罚款	83.15	1,500,068.39
赞助费	15,000.00	10,000.00
其他	219,073.00	227,788.90
合计	3,501,992.55	5,695,067.91

46. 所得税 (转回)/ 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	11,609,950.91	96,902,534.76
汇算清缴差异	1,562,593.15	-
递延所得税 (转回)/ 费用	(38,469,262.77)	7,616,066.18
合计	(25,296,718.71)	104,518,600.94

(1) 本年度应计所得税

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

(2) 所得税 (转回)/ 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	410,718,296.19	435,190,702.23
按当年法定税率计算的所得税	102,679,574.05	108,797,675.56
加：不可抵扣的纳税影响	21,359,974.53	3,456,136.87
本年度确认的与以前年度的		
所得税相关的调整	(5,732,060.02)	-
汇算清缴差异	1,562,593.15	-
减：免税收入的纳税影响	145,166,800.42	7,735,211.49
合计	(25,296,718.71)	104,518,600.94

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	9,898,113,716.30	7,558,944,506.86
减：法定准备金	8,259,706,055.82	6,286,564,195.05
原到期日为三个月以内：		
存放同业款项	1,171,283,321.47	1,723,285,504.99
拆出资金	630,000,000.00	-
买入返售金融资产	1,699,438,000.00	98,000,000.00
合计	5,139,128,981.95	3,093,665,816.80

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	436,015,014.90	330,672,101.29
加：计提的资产减值准备	273,799,869.26	101,944,829.50
固定资产折旧	49,537,926.59	52,268,644.27
无形资产摊销	18,333,887.31	15,629,982.80
长期待摊费用摊销	14,314,305.85	15,126,443.96
处置固定资产、无形资产		
和其他长期资产的损失 /(收益)	35,748.40	(2,333,012.12)
债券及其他投资利息收入	(1,378,726,148.06)	(873,919,983.47)
投资收益	(265,404,187.75)	(101,396,326.77)
公允价值变动收益	(75,367,706.00)	(47,722,203.04)
发行债券利息支出	462,157,510.49	323,352,266.17
递延所得税资产的 (增加)/ 减少	(38,469,262.77)	7,616,066.18
经营性应收项目的增加	(5,948,857,390.11)	(10,299,574,767.21)
经营性应付项目的增加	15,989,722,603.44	24,860,160,599.80
经营活动产生的现金流量净额	9,537,092,171.55	14,381,824,641.36
现金及现金等价物净增加情况		
现金的年末余额	9,785,391.65	27,027,358.46
减：现金的上年年末余额	27,027,358.46	32,288,736.32
加：现金等价物的年末余额	5,129,343,590.30	3,066,638,458.34
减：现金等价物的上年年末余额	3,066,638,458.34	2,960,746,126.68
现金及现金等价物净增加额	2,045,463,165.15	100,630,953.80

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 2020 年 12 月 31 日和 2019 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。

下表列示了截至 2020 年 12 月 31 日和 2019 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 2020/12/31	发起规模 2019/12/31	主要收益类型
理财产品	6,842,570,000.00	6,633,570,000.00	手续费收入

2020 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 19,460,218.21 元 (2019 年度：人民币 11,426,607.88 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 2020 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				
	以公允价值计量且 其变动计入当期损益 的金融资产 人民币元	可供出售金融资产 人民币元	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
信托受益权	-	29,771,638.37	29,771,638.37	29,771,638.37	投资收益
资产支持证券	99,736,800.00	539,120,238.75	638,857,038.75	638,857,038.75	投资收益
合计	99,736,800.00	568,891,877.12	668,628,677.12	668,628,677.12	
	上年年末余额				
	以公允价值计量且 其变动计入当期损益 的金融资产 人民币元	可供出售金融资产 人民币元	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
信托受益权	-	29,870,129.57	29,870,129.57	29,870,129.57	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：信托受益权、资产支持证券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十二个报告分部，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：

单位：人民币元													
项目	2020 年度												
	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	抵销	合计
营业收入	854,070,188.33	89,820,273.89	89,376,658.57	81,073,293.99	72,992,276.66	35,877,945.20	163,986,568.84	94,756,618.38	51,211,723.92	7,210,821.83	30,886,960.55	213,695.59	- 1,571,477,025.75
利息净收入	1,090,245,147.64	81,183,996.30	79,965,361.82	78,266,387.31	62,123,847.63	30,978,387.65	163,100,375.63	84,503,407.21	49,828,440.48	7,218,303.31	30,456,773.40	213,547.61	- 1,758,083,975.99
其中：													
分部间利息净收入	(100,011,003.81)	198,809,447.15	61,564,525.69	193,750,478.01	(30,297,323.59)	(29,906,928.26)	(230,739,441.45)	(87,106,448.46)	(65,002,484.13)	21,402,152.69	68,036,785.50	(499,759.34)	- -
手续费净(支出)/收入	(179,716,092.36)	2,150,019.45	1,136,059.77	(30,355.13)	1,280,169.15	4,747,153.69	207,175.73	9,564,209.39	802,716.01	(12,241.32)	337,264.10	147.98	- (159,533,773.54)
其他(支出)/收入	(56,458,866.95)	6,486,258.14	8,275,236.98	2,837,261.81	9,588,259.88	152,403.86	679,017.48	689,001.78	580,567.43	4,759.84	92,923.05	-	- (27,073,176.70)
营业支出	732,253,105.56	38,820,922.19	85,089,003.57	38,253,377.81	60,123,602.51	35,915,485.97	51,914,966.43	50,721,750.03	30,966,802.16	9,495,282.97	24,897,982.89	7,446,843.92	- 1,165,898,126.01
营业利润/(亏损)	121,817,082.77	50,999,351.70	4,287,655.00	42,819,916.18	12,868,674.15	(37,540.77)	112,071,802.41	44,034,868.35	20,244,921.76	(2,284,461.14)	5,988,977.66	(7,233,148.33)	- 405,577,899.74
分部资产	90,642,713,299.57	9,557,773,170.56	3,609,119,664.44	13,268,690,100.92	3,454,824,699.66	1,324,719,022.47	6,058,850,286.03	4,415,046,456.16	2,449,190,194.99	1,057,835,432.71	5,513,383,558.16	330,808,153.81	(25,297,041,134.80) 116,385,912,904.68
递延所得税资产	190,734,892.86	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- 190,734,892.86
资产合计	90,833,448,192.43	9,557,773,170.56	3,609,119,664.44	13,268,690,100.92	3,454,824,699.66	1,324,719,022.47	6,058,850,286.03	4,415,046,456.16	2,449,190,194.99	1,057,835,432.71	5,513,383,558.16	330,808,153.81	(25,297,041,134.80) 116,576,647,797.54
分部负债	84,547,675,717.08	9,457,773,170.56	3,509,119,664.44	13,168,690,100.92	3,434,824,699.66	1,304,719,022.47	6,038,850,286.03	4,395,046,456.16	2,429,190,194.99	1,037,835,432.71	5,493,383,558.16	310,808,153.81	(24,837,041,134.80) 110,290,875,322.19
补充信息：													
折旧和摊销费用	58,606,531.89	576,522.87	891,882.54	1,990,417.72	833,758.29	469,822.31	2,894,098.08	551,305.06	457,035.20	217,065.21	279,053.73	104,321.00	- 67,871,813.90
长期待摊费用摊销	3,712,810.61	1,346,103.66	873,370.84	898,950.00	1,639,753.77	1,640,623.11	-	978,724.26	1,032,537.87	882,178.18	641,363.64	667,889.91	- 14,314,305.85
资本性支出													
购买固定资产	17,785,936.21	-	133,323.54	405,796.45	88,306.20	13,440.40	63,362.83	-	70,817.79	145.96	67,389.38	1,333,501.21	- 19,962,019.97
购买无形资产	66,484,273.54	-	-	-	-	-	-	-	160,377.36	-	-	-	- 66,644,650.90
新增长期待摊费用	2,675,943.78	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,339,449.55	- 6,015,393.33

50. 分部报告 - 续

单位：人民币元													
项目	2019 年度												
	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	抵销	合计
营业收入	834,150,790.91	85,657,023.80	73,537,124.60	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	82,350,928.27	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	(3,675.49)	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	61,201,846.26	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	58,789,423.62	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
长期待摊费用摊销	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	864,092.50	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
新增长期待摊费用	1,281.00	-	-	-	-	1,649,452.53	-	49,980.00	-	2,205,445.45	2,263,636.36	-	6,169,795.34

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	2,240,134,534.92	1,633,588,870.12
个人银行业务	828,108,982.71	303,578,986.98
资金业务及其他	1,489,212,789.34	1,768,008,840.00
合计	4,557,456,306.97	3,705,176,697.10

(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
来源于境内的对外交易收入	4,444,760,684.05	3,557,721,185.60
来源于境外的对外交易收入	112,695,622.92	147,455,511.50
合计	4,557,456,306.97	3,705,176,697.10

本银行的非流动资产均位于境内。

(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 2020 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 2020 年 12 月 31 日，本银行关联方关系及其交易为在如附注 28 所述于 2020 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	受内部人重大影响的公司
富邦银行（香港）有限公司	同受控股股东控制的公司
富邦歌华（北京）商贸有限责任公司	受内部人重大影响的公司
无锡环宇创新企业管理服务有限公司（注）	受内部人重大影响的公司
上海富邦华一公益基金会	受内部人重大影响的公司
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	同受控股股东控制的公司
深圳腾富博投资有限公司	受内部人重大影响的公司
中信富通融资租赁有限公司	受内部人重大影响的公司
联发芯软件设计（成都）有限公司	实质关联方
晨星软件研发（深圳）有限公司	实质关联方
联发软件设计（深圳）有限公司	实质关联方
马立新、蔡明忠、陈圣德、韩蔚廷、程耀辉、陈峰、李秀仑、Jovasky Pang Wei Shen、Chun Chang	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。

注：无锡环宇创新企业管理服务有限公司于 2020 年 5 月起变更为非本银行关联方。

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	15,318.13	0.00	16,303.50	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)	10,621,054.67	0.02	5,144,526.21	0.01
其中：信用卡	1,889,548.03	0.00	-	-
北京环球国广媒体科技有限公司	9,500,000.00	0.02	-	-
合计	20,121,054.67	0.04	5,144,526.21	0.01

注：关联个人包括本银行关键管理人员、一级部门（副）总经理、二级部门主管、支行行长以及经监管机构任职资格审批的其他高级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	28,540,653.36	10.02	19,030,311.46	0.64
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
合计	28,540,653.36	10.02	869,030,311.46	29.31

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	130,498,000.00	4.79	348,810,000.00	9.02
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	133,408,801.02	0.14	95,259,860.84	0.13
联发芯软件设计（成都）有限公司	168,943,464.36	0.18	NA	NA
晨星软件研发（深圳）有限公司	106,321,387.08	0.11	NA	NA
联发软件设计（深圳）有限公司	104,150,748.03	0.11	NA	NA
富邦歌华（北京）商贸有限责任公司	5,672,119.38	0.01	4,358,139.39	0.01
上海富邦华一公益基金会	2,043,353.13	0.00	2,628,984.34	0.00
富邦财产保险有限公司	1,971,751.16	0.00	43,073,596.72	0.06
北京环球国广媒体科技有限公司	96,229.67	0.00	146.52	0.00
深圳腾富博投资有限公司	390.53	0.00	389.14	0.00
无锡环宇创新企业管理服务有限公司	NA	NA	4,739,890.75	0.01
中信富通融资租赁有限公司	-	-	17,399.52	0.00
合计	522,608,244.36	0.55	150,078,407.22	0.21

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	19,687.03	0.00	8,199.40	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	6,300.66	0.00	13,879,531.45	1.96
拆入资金应付利息				
台北富邦商业银行股份有限公司	2,897,055.60	0.41	574,955.15	0.08
吸收存款应付利息	2,539,063.45	0.35	1,388,917.41	0.20

(4) 截至资产负债表日，本银行与关联方之间的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	351,460.45	288,572.25
北京环球国广媒体科技有限公司	54,281.25	-
合计	405,741.70	288,572.25

拆出资金利息收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
厦门银行股份有限公司	71,715.03	-

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收入支出总额列示如下：- 续

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	16,890,978.65	40,239,219.79

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	11,448,698.31	26,803,897.51
富邦银行（香港）有限公司	105,651.18	-
厦门银行股份有限公司	195.75	-
合计	11,554,545.24	26,803,897.51

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
关联个人及法人	12,144,188.35	6,133,065.88

营业外支出 - 捐赠支出

	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	2,000,000.00

支付的债券发行费用

	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	1,494,175.48	-

51. 关联方关系及其交易 - 续

(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	46,630,500.80	9.38	37,505,161.44	7.94

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	4,035,577,232.11	6,624,230,790.93
开出即期信用证款项	9,149,939.57	7,804,362.72
开出远期信用证款项	193,542,641.26	551,863,793.19
保函	348,036,260.72	177,522,708.05
备用信用证	342,902,061.00	540,553,587.40
信用卡额度	117,454,238.38	362,000.00
银团贷款承诺	1,085,711,366.01	-
其他	655,851.32	8,509,916.04
合计	6,133,029,590.37	7,910,847,158.33

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	486,533,352.81	477,882,500.00
委托理财	6,842,570,000.00	6,633,570,000.00

54. 资本管理

银保监会要求商业银行满足相关资本充足率要求，对于系统重要性银行，银保监会要求核心一级资本充足率不得低于 8.5%，一级资本充足率不得低于 9.5%，资本充足率不得低于 11.5%。对于非系统重要性银行，银保监会要求核心一级资本充足率不得低于 7.5%，一级资本充足率不得低于 8.5%，资本充足率不得低于 10.5%。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本银行资本充足率的计算范围包括本银行境内所有分支机构，本银行目前无境外分支机构。下表列示的是本银行 2020 年 12 月 31 日的按监管口径计算的资本充足率数据。

	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		
实收资本	2,100,000	2,100,000
资本公积可计入部分	93,176	93,176
一般风险准备	1,544,024	1,321,285
盈余公积及未分配利润	2,729,069	2,515,792
其他综合收益	(180,497)	69,104
核心一级资本	6,285,772	6,099,357
核心一级资本扣除项目		
无形资产扣减与之相关的递延税负债后的净额	95,697	47,386
核心一级资本净额	6,190,075	6,051,971
其他一级资本	-	-
一级资本净额	6,190,075	6,051,971
二级资本		
二级资本工具及其溢价	2,000,000	2,000,000
超额贷款损失准备	620,019	255,593
二级资本扣除项目	-	-
总资本净额	8,810,094	8,307,564
信用风险加权资产	58,837,006	55,818,400
市场风险加权资产	2,027,219	1,899,901
操作风险加权资产	2,224,870	1,967,328
风险资产总额	63,089,095	59,685,629
核心一级资本充足率	9.81%	10.14%
一级资本充足率	9.81%	10.14%
资本充足率	13.96%	13.92%

54. 资本管理 - 续

本银行依据自 2015 年 4 月 1 日起实施的《商业银行杠杆率管理办法 (2015 年修订)》(中国银行业监督管理委员会 2015 年第 1 号令) 计算杠杆率。下表列示的是本银行 2020 年 12 月 31 日的按监管口径计算的杠杆率数据。

	年末余额 人民币千元	上年年末余额 人民币千元
一级资本净额	6,190,075	6,051,971
调整后的表内资产余额	114,292,150	94,561,552
衍生产品资产余额	276,471	207,804
证券融资交易资产余额	1,708,646	384,284
调整后的表外项目余额	5,345,603	8,258,838
杠杆率	5.09%	5.85%

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同情况如下：

	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	60,008	61,981
资产负债表日后第 2 年	27,375	41,867
资产负债表日后第 3 年	16,674	21,860
以后年度	8,022	13,239
合计	112,079	138,947

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 2020 年 12 月 31 日			
已签合同尚未支付的部分	30,507,640.00	3,995,392.00	34,503,032.00
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

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	-	209,558,100.32	-	209,558,100.32
	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	-	2,996,105,796.32	-	2,996,105,796.32

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的信用状况作评级，并且评级结果将影响客户在本银行的授信审批层级；
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，有效控管大额
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	45,949,768,880.45	39,750,645,561.73
其中：企业贷款和垫款	34,900,078,824.80	32,293,979,233.23
个人贷款和垫款	11,927,078,029.52	8,153,300,916.44
贷款损失准备	(877,387,973.87)	(696,634,587.94)
应收同业款项	10,450,091,551.81	11,969,257,944.86
其中：存放同业款项	2,079,213,351.81	2,214,257,944.86
拆出资金	6,671,440,200.00	9,657,000,000.00
买入返售金融资产	1,699,438,000.00	98,000,000.00
债权性投资	46,284,238,759.85	33,113,329,260.11
其中：以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	99,736,800.00	29,683,710.00
可供出售金融资产	24,430,655,245.75	20,073,684,170.85
持有至到期投资	21,753,846,714.10	13,009,961,379.26
衍生金融资产	461,684,908.72	59,439,622.11
其他金融资产（注）	2,040,381,915.94	1,003,661,004.46
表内项目合计	105,186,166,016.77	85,896,333,393.27
表外项目合计	6,133,029,590.37	7,910,847,158.33
总计	111,319,195,607.14	93,807,180,551.60

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 54,744,698.18 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	75%
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，其风险较低。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)	46,479,617,175.66	10,450,091,551.81	39,983,300,012.87	11,969,257,944.86
已逾期尚未发生减值 (ii)	40,170,986.94	-	22,938,374.90	-
已减值 (iii)	307,368,691.72	-	441,041,761.90	-
合计	46,827,156,854.32	10,450,091,551.81	40,447,280,149.67	11,969,257,944.86
减：贷款损失准备	877,387,973.87	-	696,634,587.94	-
合计	45,949,768,880.45	10,450,091,551.81	39,750,645,561.73	11,969,257,944.86

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	45,296,576,827.62	681,883,813.56	45,978,460,641.18
押汇	25,517,568.22	-	25,517,568.22
贴现	116,732,401.58	-	116,732,401.58
其他授信	358,906,564.68	-	358,906,564.68
发放贷款和垫款合计	45,797,733,362.10	681,883,813.56	46,479,617,175.66
应收同业款项	10,450,091,551.81	-	10,450,091,551.81
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	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

(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	40,170,986.94	-	-	40,170,986.94	22,938,374.90	-	-	22,938,374.90

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	个人贷款和垫款	合计	应收同业款项	企业贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计	应收同业款项
	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
个别方式识别的减值资产								
其中：								
已逾期	258,843,304.39	48,525,387.33	307,368,691.72	-	420,305,774.06	20,735,987.84	441,041,761.90	-
个别方式识别的								
减值资产占比	0.55%	0.10%	0.65%	-	1.04%	0.05%	1.09%	-
担保物的公允								
价值（评估价值）	307,456,000.00	22,602,100.00	330,058,100.00	-	530,050,200.00	27,255,400.00	557,305,600.00	-

(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)	46,284,238,759.85	33,113,329,260.11
减：减值准备	-	-
投资净额	46,284,238,759.85	33,113,329,260.11

(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	99,736,800.00	29,683,710.00
可供出售金融资产	24,430,655,245.75	20,073,684,170.85
持有至到期投资	21,753,846,714.10	13,009,961,379.26
合计	46,284,238,759.85	33,113,329,260.11

(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 13(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 13(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《商业银行流动性风险管理办法》及有关规定，本银行保持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 2020 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						
	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	合计
	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	1,638,408	-	-	-	-	8,259,706	9,898,114
存放同业款项	1,171,283	-	-	-	-	907,930	2,079,213
拆出资金	-	1,058,775	495,228	3,573,208	1,801,600	-	6,928,811
以公允价值计量且其变动							
计入当期损益的金融资产	-	594	-	4,181	109,550	-	114,325
买入返售金融资产	-	1,699,977	-	-	-	-	1,699,977
发放贷款和垫款	347,540	5,349,499	11,084,754	16,689,745	19,559,341	-	53,030,879
可供出售金融资产	-	3,630,140	1,200,242	1,325,884	21,762,215	10,391	27,928,872
持有至到期投资	-	428,819	242,517	1,362,587	22,872,368	-	24,906,291
其他金融资产	57,517	769,710	-	-	-	18,237	845,464
非衍生金融资产总额	3,214,748	12,937,514	13,022,741	22,955,605	66,105,074	9,196,264	127,431,946
负债							
同业及其他金融机构存放款项	44,789	191,932	50,403	-	-	-	287,124
拆入资金	-	570,754	1,537,009	658,304	-	-	2,766,067
卖出回购金融资产款	-	200,025	-	-	-	-	200,025
吸收存款	26,877,521	15,981,129	16,626,901	19,182,301	16,654,683	-	95,322,535
应付债券	-	1,019,488	3,982,682	2,319,844	6,078,077	-	13,400,091
其他金融负债	-	142,394	-	-	-	-	142,394
非衍生金融负债总额	26,922,310	18,105,722	22,196,995	22,160,449	22,732,760	-	112,118,236
净额	(23,707,562)	(5,168,208)	(9,174,254)	795,156	43,372,314	9,196,264	15,313,710

58. 金融工具及风险管理 - 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	
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	1,723,286	-	-	-	-	490,972	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	13,601,759	10,288	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	<u>3,468,592</u>	<u>11,605,316</u>	<u>6,819,431</u>	<u>28,318,343</u>	<u>46,343,895</u>	<u>6,807,499</u>	<u>103,363,076</u>
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	<u>22,866,916</u>	<u>11,371,288</u>	<u>21,319,516</u>	<u>25,781,426</u>	<u>8,982,681</u>	<u>-</u>	<u>90,321,827</u>
净额	<u>(19,398,324)</u>	<u>234,028</u>	<u>(14,500,085)</u>	<u>2,536,917</u>	<u>37,361,214</u>	<u>6,807,499</u>	<u>13,041,249</u>

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

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

(2) 衍生流动性风险分析

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及外汇期权工具。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	1,710	2,045	3,258	-	-	7,013
- 现金流出	(1,105)	(1,139)	(1,234)	-	-	(3,478)
外汇期权合约						
- 现金流入	23,192	38,153	66,629	-	-	127,974
- 现金流出	-	(101)	(1,138)	-	-	(1,239)
合计	<u>23,797</u>	<u>38,958</u>	<u>67,515</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>130,270</u>

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
利率掉期合约						
- 现金流入	161	156	350	-	-	667
- 现金流出	(435)	(508)	(1,195)	-	-	(2,138)
外汇期权合约						
- 现金流入	1,104	4,537	16,732	-	-	22,373
- 现金流出	(1,999)	(4,567)	(10,237)	-	-	(16,803)
合计	<u>(1,169)</u>	<u>(382)</u>	<u>5,650</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,099</u>

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。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	51,215,041	44,467,684	98,671,092	-	-	194,353,817
- 现金流出	(51,679,834)	(44,698,580)	(98,715,320)	-	-	(195,093,734)
远期外汇合约						
- 现金流入	78,827	49,098	466,391	-	-	594,316
- 现金流出	(80,408)	(50,558)	(450,470)	-	-	(581,436)
合计	(466,374)	(232,356)	(28,307)	-	-	(727,037)

项目	上年年末余额					
	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)	(61,291)	(24,565)	2,354	-	(87,988)

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。本银行的客户存贷款以人民币、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	7,904,935	1,984,410	223	8,077	469	9,898,114
存放同业款项	1,365,767	678,340	5,196	13,584	16,326	2,079,213
拆出资金	6,032,000	639,440	-	-	-	6,671,440
以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的金融资产	99,737	-	-	-	-	99,737
衍生金融资产	442,535	19,128	-	-	22	461,685
买入返售金融资产	1,699,438	-	-	-	-	1,699,438
发放贷款和垫款	44,815,528	1,027,387	1,798	105,056	-	45,949,769
可供出售金融资产	23,805,809	635,237	-	-	-	24,441,046
持有至到期投资	21,753,847	-	-	-	-	21,753,847
其他金融资产	2,024,427	15,794	2	159	-	2,040,382
金融资产总额	109,944,023	4,999,736	7,219	126,876	16,817	115,094,671
负债						
同业及其他金融机构存放款项	265,905	18,884	-	-	-	284,789
拆入资金	725,000	1,846,547	-	-	152,475	2,724,022
衍生金融负债	20,946	1,057,315	544	26	1,379	1,080,210
卖出回购金融资产款	200,000	-	-	-	-	200,000
吸收存款	61,800,001	30,891,818	40,145	13,630	124,889	92,870,483
应付债券	12,101,009	-	-	-	-	12,101,009
其他金融负债	595,005	256,403	2,357	6	1,816	855,587
金融负债总额	75,707,866	34,070,967	43,046	13,662	280,559	110,116,100
资产负债净头寸	34,236,157	(29,071,231)	(35,827)	113,214	(263,742)	4,978,571

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	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	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

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%	(28,448)	(49,596)
贬值 5%	28,448	49,596

(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	7,898,346	-	-	-	-	1,999,768	9,898,114
存放同业款项	2,079,213	-	-	-	-	-	2,079,213
拆出资金	1,055,498	807,697	3,461,245	1,347,000	-	-	6,671,440
以公允价值计量且其变动							
计入当期损益的金融资产	-	-	-	99,737	-	-	99,737
衍生金融资产	-	-	-	-	-	461,685	461,685
买入返售金融资产	1,699,438	-	-	-	-	-	1,699,438
发放贷款和垫款	11,276,976	9,598,814	15,564,070	9,184,293	212,371	113,245	45,949,769
可供出售金融资产	3,489,811	1,067,838	807,176	14,142,822	4,893,236	40,163	24,441,046
持有至到期投资	310,037	50,022	891,845	17,495,411	3,006,532	-	21,753,847
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,040,382	2,040,382
金融资产总额	27,809,319	11,524,371	20,724,336	42,269,263	8,112,139	4,655,243	115,094,671
负债							
同业及其他金融机构存放款项	234,789	50,000	-	-	-	-	284,789
拆入资金	561,245	1,512,133	650,644	-	-	-	2,724,022
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,080,210	1,080,210
卖出回购金融资产款	200,000	-	-	-	-	-	200,000
吸收存款	42,769,722	16,401,692	18,925,908	14,765,942	-	7,219	92,870,483
应付债券	999,146	3,950,682	2,154,001	2,997,180	2,000,000	-	12,101,009
其他金融负债	-	-	-	-	-	855,587	855,587
金融负债总额	44,764,902	21,914,507	21,730,553	17,763,122	2,000,000	1,943,016	110,116,100
资产与负债净头寸	(16,955,583)	(10,390,136)	(1,006,217)	24,506,141	6,112,139	2,712,227	4,978,571

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	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	3,854,182	40,158	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	11,887,365	2,680,729	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	9,881,556	1,664,983	4,982,013

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、投资等（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。

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。

利率变动	本年度		上年度	
	对净利润影响	对其他综合	对净利润影响	对其他综合
	人民币千元	收益的影响	人民币千元	收益的影响
		人民币千元		人民币千元
利率上升 50 个基点	(51,000)	(329,510)	(57,389)	(180,582)
利率下降 50 个基点	50,775	276,926	57,434	198,639

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。

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	持有至	发放贷款	合计
	金融资产	到期投资	及垫款	
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
资产的账面价值	-	209,558,100.32	-	209,558,100.32
相关负债的账面价值	-	200,000,000.00	-	200,000,000.00

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	持有至	发放贷款	合计
	金融资产	到期投资	及垫款	
	人民币元	人民币元	人民币元	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

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	-	49,736,800.00	50,000,000.00	99,736,800.00
衍生金融资产	-	461,684,908.72	-	461,684,908.72
可供出售金融资产	-	24,290,883,607.38	139,771,638.37	24,430,655,245.75
金融资产合计	-	24,802,305,316.10	189,771,638.37	24,992,076,954.47
衍生金融负债	-	1,080,209,741.23	-	1,080,209,741.23
金融负债合计	-	1,080,209,741.23	-	1,080,209,741.23
	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
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	29,870,129.57	20,073,684,170.85
金融资产合计	-	20,132,937,373.39	29,870,129.57	20,162,807,502.96
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

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。

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

第二层次公允价值计量的信息如下：

项目	2020 年 12 月 31 日 的公允价值 人民币元	2019 年 12 月 31 日 的公允价值 人民币元	估值技术	输入值
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	49,736,800.00	29,683,710.00	现金流量折现法	收益率曲线
可供出售金融资产	24,290,883,607.38	20,043,814,041.28	现金流量折现法	收益率曲线
衍生金融资产 / (负债)	461,684,908.72 (1,080,209,741.23)	59,439,622.11 (144,291,341.84)	现金流量折现法	汇率、利率、掉期点数、 收益率曲线、远期曲线、 折现曲线、波动率

第三层次公允价值计量的信息如下：

项目	2020 年 12 月 31 日 的公允价值 人民币元	2019 年 12 月 31 日 的公允价值 人民币元	估值技术	重大 不可观察输入值
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	50,000,000.00	-	现金流量折现法	折现率、现金流量
可供出售金融资产	29,771,638.37	29,870,129.57	净资产法	净资产
可供出售金融资产	110,000,000.00	-	现金流量折现法	折现率、现金流量

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	增加 人民币元	结算 人民币元	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	-	-	50,000,000.00	-	50,000,000.00
可供出售金融资产	29,870,129.57	-	110,000,000.00	(98,491.20)	139,771,638.37

(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，因此未包括于下表中。

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

于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产及金融负债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	21,753,846,714.10	21,827,739,544.00	13,009,961,379.26	13,213,610,816.77
发行债券	4,997,179,660.88	4,953,682,000.00	2,000,000,000.00	2,004,721,000.00

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	-	21,827,739,544.00	-	21,827,739,544.00
发行债券	-	4,953,682,000.00	-	4,953,682,000.00

	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	-	13,213,610,816.77	-	13,213,610,816.77
发行债券	-	2,004,721,000.00	-	2,004,721,000.00

59. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

第二、三层次公允价值计量的定量信息如下：

项目	2020 年 12 月 31 日 的公允价值 人民币元	2019 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	21,827,739,544.00	13,213,610,816.77	现金流量折现法	收益率曲线
发行债券	4,953,682,000.00	2,004,721,000.00	现金流量折现法 和可观测的成交价	收益率曲线、 证券柜台买卖中心成交价

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 2020 年的列报方式进行了重分类。

61. 财务报表之批准

本财务报表于 2021 年 3 月 19 日已经本银行董事会批准。

* * * 财务报表结束 * * *