

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

# 财务报表审计报告



防伪编码: 31000012202126776L

被审计单位名称: 富邦华一银行有限公司

审计期间: 2020-12-31

报告文号: 德师报(审)字(21)第P01179号

签字注册会计师: 韩健

注师编号: 310000122937

签字注册会计师: 吕泽皓

注师编号: 310000120676

事务所名称: 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

事务所电话: 023-88231378

事务所地址: 上海市黄浦区延安东路222号外滩中心30楼

---

业务报告使用防伪编码仅说明该业务报告是由依法批准设立的会计师事务所出具，业务报告的法律主体是出具报告的会计师事务所及签字注册会计师。  
报告防伪信息查询网址：<https://zxfw.shcpa.org.cn/codeSearch>

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>页数</u>
审计报告	1 - 3
资产负债表	4 - 5
利润表	6
现金流量表	7
所有者权益变动表	8
财务报表附注	9 - 82

## 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



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
<b>资产</b>			
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
<b>资产总计</b>		<b>116,576,647,797.54</b>	<b>94,766,378,083.69</b>

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
<b>负债</b>			
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
<b>负债总计</b>		<b>110,290,875,322.19</b>	<b>88,667,020,462.54</b>
<b>所有者权益</b>			
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
<b>所有者权益总计</b>		<b>6,285,772,475.35</b>	<b>6,099,357,621.15</b>
<b>负债及所有者权益总计</b>		<b>116,576,647,797.54</b>	<b>94,766,378,083.69</b>

附注为财务报表的组成部分。

第4页至第82页的财务报表由下列负责人签署：



企业负责人

岳作顺

主管会计工作负责人

王雪华

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
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。

富邦华一银行有限公司

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
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。

富邦华一银行有限公司

所有者权益变动表  
2020年12月31日止年度

	2020年度						所有者权益合计 人民币元
	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	
一、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						所有者权益合计 人民币元
	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	
一、2018年12月31日及 2019年1月1日余额	2,100,000,000.00	93,176,446.10	63,552,870.79	387,010,682.89	1,019,360,511.45	2,100,034,356.83	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。

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:

	<u>批复文件</u>	<u>批复日期</u>
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、上海日月光支行、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

现金是指本银行库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本银行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

##### 外币业务折算

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

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，均计入当期损益。

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

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
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

	<u>年末余额</u> 人民币元	<u>上年年末余额</u> 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	<u>9,898,113,716.30</u>	<u>7,558,944,506.86</u>

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月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术平均值为基数缴存。

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

	<u>年末余额</u> 人民币元	<u>上年年末余额</u> 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	<u>2,079,213,351.81</u>	<u>2,214,257,944.86</u>

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

	<u>年末余额</u> 人民币元	<u>上年年末余额</u> 人民币元
拆放境内同业	<u>6,671,440,200.00</u>	<u>9,657,000,000.00</u>

10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	<u>年末余额</u> 人民币元	<u>上年年末余额</u> 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	<u>99,736,800.00</u>	<u>29,683,710.00</u>

11. 衍生金融工具

类别	名义金额 人民币元	年末余额		名义金额 人民币元	上年年末余额	
		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	<u>229,191,534,867.55</u>	<u>461,684,908.72</u>	<u>1,080,209,741.23</u>	<u>86,071,771,906.30</u>	<u>59,439,622.11</u>	<u>144,291,341.84</u>

12. 买入返售金融资产

	<u>年末余额</u> 人民币元	<u>上年年末余额</u> 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：

	<u>年末余额</u> 人民币元	<u>上年年末余额</u> 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	<u>11,941,092,349.30</u>	<u>8,153,300,916.44</u>
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	<u>34,900,078,824.80</u>	<u>32,293,979,233.23</u>
贷款和垫款本金	<u>46,841,171,174.10</u>	<u>40,447,280,149.67</u>
加：利息调整	(14,014,319.78)	-
贷款和垫款总额	<u>46,827,156,854.32</u>	<u>40,447,280,149.67</u>
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	<u>45,949,768,880.45</u>	<u>39,750,645,561.73</u>

13. 发放贷款和垫款 - 续

(2)贷款和垫款按行业分布情况如下：

<u>行业分布</u>	<u>年末余额</u> 人民币元	<u>比例(%)</u>	<u>上年年末余额</u> 人民币元	<u>比例(%)</u>
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	<u>46,827,156,854.32</u>	<u>100.00</u>	<u>40,447,280,149.67</u>	<u>100.00</u>
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	<u><u>45,949,768,880.45</u></u>		<u><u>39,750,645,561.73</u></u>	

## 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 (含1年) 人民币元	1年至 5年(含5年) 人民币元	5年以上 人民币元	合计 人民币元	1年以内 (含1年) 人民币元	1年至 5年(含5年) 人民币元	5年以上 人民币元	合计 人民币元
信用贷款	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 (含90天) 人民币元	逾期90天至360天 (含360天) 人民币元	逾期360天至3年 (含3年) 人民币元	逾期3年以上 人民币元	合计 人民币元	逾期1天至90天 (含90天) 人民币元	逾期90天至360天 (含360天) 人民币元	逾期360天至3年 (含3年) 人民币元	逾期3年以上 人民币元	合计 人民币元
信用贷款	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	公允价值	账面价值	公允价值
	人民币元	人民币元	人民币元	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	<u>184,465,794.56</u>
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	<u>88,768,611.87</u>
净值	
上年年末余额	47,386,419.10
年末余额	<u><u>95,697,182.69</u></u>

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	<u>818,762,843.65</u>	<u>368,631,659.63</u>	<u>204,690,710.94</u>	<u>92,157,914.91</u>

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	<u>55,823,272.33</u>	<u>92,369,353.58</u>	<u>13,955,818.08</u>	<u>23,092,338.40</u>

(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	<u>13,955,818.08</u>	<u>23,092,338.40</u>
净额	<u>190,734,892.86</u>	<u>69,065,576.51</u>

(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		<u>2,212,176,477.28</u>	<u>1,088,690,906.36</u>
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		<u>7,200,000.00</u>	<u>7,200,000.00</u>
其他资产账面价值		<u>2,150,231,779.10</u>	<u>1,072,546,077.03</u>

19. 其他资产 - 续

(1) 应收利息

按变动列示如下

	<u>本年度</u> 人民币元	<u>上年度</u> 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	<u>1,249,662,978.07</u>	<u>922,762,521.54</u>
减：减值准备	-	3,603,929.26
账面价值	<u><u>1,249,662,978.07</u></u>	<u><u>919,158,592.28</u></u>

按性质列示如下

	<u>年末余额</u> 人民币元	<u>上年年末余额</u> 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	<u>1,249,662,978.07</u>	<u>922,762,521.54</u>
减：减值准备	-	3,603,929.26
账面价值	<u><u>1,249,662,978.07</u></u>	<u><u>919,158,592.28</u></u>

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	<u>(3,603,929.26)</u>
年末余额	<u><u>-</u></u>

19. 其他资产 - 续

(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	<u>881,142,966.01</u>	<u>100.00</u>	<u>54,744,698.18</u>	<u>826,398,267.83</u>	<u>117,951,782.48</u>	<u>100.00</u>	<u>5,340,900.07</u>	<u>112,610,882.41</u>

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。

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	<u>881,142,966.01</u>	<u>117,951,782.48</u>
减：减值准备	<u>54,744,698.18</u>	<u>5,340,900.07</u>
账面价值	<u>826,398,267.83</u>	<u>112,610,882.41</u>

19. 其他资产 - 续

(2) 其他应收款 - 续

	<u>其他应收款减值准备</u> 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	<u>54,744,698.18</u>

(3) 长期待摊费用

	<u>房租及装修费</u> 人民币元	<u>其他</u> 人民币元	<u>合计</u> 人民币元
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	<u>18,352,690.05</u>	<u>2,124,999.77</u>	<u>20,477,689.82</u>

(4) 待处理抵债资产

	<u>年末余额及上年年末余额</u> 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	<u>12,000,000.00</u>
	<u>抵债资产减值准备</u> 人民币元
上年年末余额	7,200,000.00
本年计提	-
年末余额	<u>7,200,000.00</u>

20. 同业及其他金融机构存放款项

	<u>年末余额</u> 人民币元	<u>上年年末余额</u> 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	<u>269,237,954.85</u>	<u>2,864,297,923.01</u>
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	<u><u>284,789,456.95</u></u>	<u><u>2,965,060,986.36</u></u>

21. 拆入资金

	<u>年末余额</u> 人民币元	<u>上年年末余额</u> 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	<u><u>2,724,021,700.00</u></u>	<u><u>3,866,248,600.00</u></u>

22. 卖出回购金融资产款

	<u>年末余额</u> 人民币元	<u>上年年末余额</u> 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	<u><u>200,000,000.00</u></u>	<u><u>2,747,270,000.00</u></u>



23. 吸收存款

	<u>年末余额</u> 人民币元	<u>上年年末余额</u> 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	<u>26,837,386,321.60</u>	<u>22,684,687,351.47</u>
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	<u>66,033,096,965.21</u>	<u>48,396,988,131.49</u>
合计	<u><u>92,870,483,286.81</u></u>	<u><u>71,081,675,482.96</u></u>

24. 应付职工薪酬

	<u>上年年末余额</u> 人民币元	<u>本年计提</u> 人民币元	<u>本年支付</u> 人民币元	<u>年末余额</u> 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	<u><u>130,522,648.00</u></u>	<u><u>497,337,690.95</u></u>	<u><u>498,385,344.95</u></u>	<u><u>129,474,994.00</u></u>

25. 应交税费

	<u>年末余额</u> 人民币元	<u>上年年末余额</u> 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	<u>45,301,037.19</u>	<u>46,943,831.19</u>

26. 应付债券

	<u>年末余额</u> 人民币元	<u>上年年末余额</u> 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	<u>12,101,008,603.03</u>	<u>6,906,229,799.78</u>

应付债券详细信息列示如下：

	<u>年末余额</u> 人民币元	<u>上年年末余额</u> 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	<u>58,991,396.97</u>	<u>43,770,200.22</u>
合计	<u>12,101,008,603.03</u>	<u>6,906,229,799.78</u>

26. 应付债券 - 续

(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

	<u>年末余额</u>	<u>上年年末余额</u>
	人民币元	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	<u>855,586,502.98</u>	<u>778,777,772.41</u>

27. 其他负债 - 续

(1) 应付利息

按变动列示如下

	<u>本年度</u> 人民币元	<u>上年度</u> 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	<u>713,192,874.06</u>	<u>706,803,315.88</u>

按性质列示如下

	<u>年末余额</u> 人民币元	<u>上年年末余额</u> 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	<u>713,192,874.06</u>	<u>706,803,315.88</u>

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。

	<u>年末余额及上年年末余额</u>		
	<u>注册币种</u>	<u>出资比例(%)</u>	<u>人民币元</u>
台北富邦商业银行股份有限公司	人民币	51.00	1,071,000,000.00
富邦金融控股股份有限公司	人民币	49.00	1,029,000,000.00
合计	人民币	<u>100.00</u>	<u>2,100,000,000.00</u>

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

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 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	<u>(249,600,160.70)</u>	<u>5,550,651.80</u>

(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	<u>(249,600,160.70)</u>
2020年12月31日	<u>(180,496,638.11)</u>

31. 盈余公积

	<u>本年度</u> 人民币元	<u>上年度</u> 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	<u>463,679,394.51</u>	<u>420,077,893.02</u>

32. 一般风险准备

	<u>本年度</u> 人民币元	<u>上年度</u> 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	<u>1,544,023,916.50</u>	<u>1,321,285,568.42</u>

33. 未分配利润

	<u>本年度</u> 人民币元	<u>上年度</u> 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	<u>2,265,389,356.35</u>	<u>2,095,714,191.02</u>

(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

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 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	<u>4,484,569,979.09</u>	<u>3,484,121,433.99</u>
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	<u>2,726,486,003.10</u>	<u>2,259,296,364.98</u>
利息净收入	<u><u>1,758,083,975.99</u></u>	<u><u>1,224,825,069.01</u></u>

35. 手续费及佣金净(支出)/收入

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 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	<u>99,959,504.58</u>	<u>70,732,054.36</u>
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	<u>259,493,278.12</u>	<u>68,369,703.41</u>
手续费及佣金净(支出)/收入	<u>(159,533,773.54)</u>	<u>2,362,350.95</u>

36. 投资收益

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 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	<u>265,404,187.75</u>	<u>101,396,326.77</u>

37. 公允价值变动收益

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 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	<u>75,367,706.00</u>	<u>47,722,203.04</u>



38. 汇兑(损失)/收益

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 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	<u>(369,974,747.00)</u>	<u>371,280.45</u>

39. 其他业务收入

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 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	<u>2,075,088.55</u>	<u>198,855.75</u>

40. 资产处置收益

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
固定资产处置收入	<u>54,588.00</u>	<u>634,542.74</u>

41. 税金及附加

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 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	<u>33,466,832.82</u>	<u>27,730,777.02</u>

42. 业务及管理费

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 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	<u>858,632,423.93</u>	<u>816,379,947.97</u>

43. 资产减值损失

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 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	<u>(6,000,000.00)</u>	<u>6,000,000.00</u>
合计	<u>273,799,869.26</u>	<u>101,944,829.50</u>

44. 营业外收入

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 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	<u>8,642,389.00</u>	<u>9,430,695.92</u>

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

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 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	<u>3,501,992.55</u>	<u>5,695,067.91</u>

46. 所得税(转回)/费用

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 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	<u>(25,296,718.71)</u>	<u>104,518,600.94</u>

(1)本年度应计所得税

本年应纳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:

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 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	<u>(25,296,718.71)</u>	<u>104,518,600.94</u>

47. 现金及现金等价物

	<u>年末余额</u> 人民币元	<u>上年年末余额</u> 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	<u>5,139,128,981.95</u>	<u>3,093,665,816.80</u>

48. 现金流量表补充资料

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
将净利润调节为经营活动产生的现金流量		
净利润	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	<u>9,537,092,171.55</u>	<u>14,381,824,641.36</u>
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	<u>2,045,463,165.15</u>	<u>100,630,953.80</u>

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。

49. 结构化主体 - 续

(1) 本银行管理的未纳入合并的结构化主体 - 续

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				主要收益类型
	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	
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				主要收益类型
	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	
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。

富邦华一银行有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

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												抵销	合计
	上海总部	深圳分行	天津分行	苏州分行	南京分行	北京分行	成都分行	武汉分行	西安分行	广州分行	重庆分行	宁波分行		
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：														
分置利息净收入	(100,011,003.81)	198,809,447.15	61,564,525.69	193,750,478.01	(30,297,323.59)	(20,906,928.26)	(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	-	(1,99,533,773.54)
其他收入	(564,588,666.95)	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	9,292,035	-	-	(270,733,176.70)
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	-	1,165,899,126.01
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)	112,071,602.41	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	906,427,132,299.57	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	908,333,448,192.43	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	845,476,757,717.08	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	1,057,835,432.71	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	177,859,362.21	-	133,323.54	405,796.45	88,306.20	13,440.40	633,623.83	-	70,817.79	145.96	67,389.38	1,333,501.21	-	199,620,199.97
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

富邦华一银行有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

50. 分部报告 - 续

单位：人民币元

项目	2019年度											合计	
	上海总部	深圳分行	天津分行	苏州分行	南京分行	北京分行	成都分行	武汉分行	西安分行	广州分行	重庆分行		抵债
营业收入	834,150,790.91	85,657,023.60	73,537,124.60	61,243,502.33	50,490,452.76	24,808,661.64	127,288,779.60	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：													
分部门利息净收入	(171,816,282.71)	200,440,081.64	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	24,651,240.59	-	-
手续费净收入	(12,721,526.15)	4,029,617.48	1,057,738.36	4,448,811.31	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	592,284.07	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	1,067,942,899.81	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	1,067,942,899.81	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	1,047,942,899.81	6,647,951,552.15	3,761,355,064.31	2,224,530,447.43	255,852,730.16	4,890,553,102.15	(17,144,820,968.38)	88,667,020,462.54
补充信息：													
折旧和摊销费用	58,769,423.62	603,127.04	886,306.70	1,979,912.10	949,084.54	474,241.99	2,885,233.26	583,901.70	437,128.06	208,925.34	121,342.72	-	67,898,627.07
长期待摊费用摊销	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	198,105,967.4	3,624.43	126,845.83	129,005.71	1,379,292.20	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

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 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	<u>4,557,456,306.97</u>	<u>3,705,176,697.10</u>

(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

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 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	<u>4,557,456,306.97</u>	<u>3,705,176,697.10</u>

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下确定。

(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

	<u>年末余额</u>		<u>上年年末余额</u>	
	<u>金额</u>	<u>比例(%)</u>	<u>金额</u>	<u>比例(%)</u>
	人民币元		人民币元	
存放同业活期				
台北富邦商业银行 股份有限公司	<u>15,318.13</u>	<u>0.00</u>	<u>16,303.50</u>	<u>0.00</u>

发放贷款和垫款

	<u>年末余额</u>		<u>上年年末余额</u>	
	<u>金额</u>	<u>比例(%)</u>	<u>金额</u>	<u>比例(%)</u>
	人民币元		人民币元	
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	<u>9,500,000.00</u>	<u>0.02</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>20,121,054.67</u>	<u>0.04</u>	<u>5,144,526.21</u>	<u>0.01</u>

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

	<u>年末余额</u>		<u>上年年末余额</u>	
	<u>金额</u>	<u>比例(%)</u>	<u>金额</u>	<u>比例(%)</u>
	人民币元		人民币元	
同业存放活期				
台北富邦商业银行 股份有限公司	<u>28,540,653.36</u>	<u>10.02</u>	<u>19,030,311.46</u>	<u>0.64</u>
同业存放定期				
台北富邦商业银行 股份有限公司	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>850,000,000.00</u>	<u>28.67</u>
合计	<u>28,540,653.36</u>	<u>10.02</u>	<u>869,030,311.46</u>	<u>29.31</u>

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

	<u>年末余额</u>		<u>上年年末余额</u>	
	<u>金额</u>	<u>比例(%)</u>	<u>金额</u>	<u>比例(%)</u>
	人民币元		人民币元	
台北富邦商业银行 股份有限公司	<u>130,498,000.00</u>	<u>4.79</u>	<u>348,810,000.00</u>	<u>9.02</u>

吸收存款

	<u>年末余额</u>		<u>上年年末余额</u>	
	<u>金额</u>	<u>比例(%)</u>	<u>金额</u>	<u>比例(%)</u>
	人民币元		人民币元	
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	<u>522,608,244.36</u>	<u>0.55</u>	<u>150,078,407.22</u>	<u>0.21</u>

应收利息

	<u>年末余额</u>		<u>上年年末余额</u>	
	<u>金额</u>	<u>比例(%)</u>	<u>金额</u>	<u>比例(%)</u>
	人民币元		人民币元	
发放贷款和垫款应收利息	<u>19,687.03</u>	<u>0.00</u>	<u>8,199.40</u>	<u>0.00</u>

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	<u>2,539,063.45</u>	<u>0.35</u>	<u>1,388,917.41</u>	<u>0.20</u>

(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	<u>405,741.70</u>	<u>288,572.25</u>

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	<u>71,715.03</u>	<u>-</u>

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

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 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

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 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

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 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

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 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

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 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

	<u>年末余额</u> 人民币元	<u>上年年末余额</u> 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。



54. 资本管理 - 续

	<u>年末余额</u> 人民币千元	<u>上年年末余额</u> 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	<u>6,285,772</u>	<u>6,099,357</u>
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	<u>6,190,075</u>	<u>6,051,971</u>
其他一级资本	-	-
一级资本净额	<u>6,190,075</u>	<u>6,051,971</u>
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	<u>8,810,094</u>	<u>8,307,564</u>
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	<u>63,089,095</u>	<u>59,685,629</u>
核心一级资本充足率	<u>9.81%</u>	<u>10.14%</u>
一级资本充足率	<u>9.81%</u>	<u>10.14%</u>
资本充足率	<u>13.96%</u>	<u>13.92%</u>

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。

	<u>年末余额</u> 人民币千元	<u>上年年末余额</u> 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	<u>5.09%</u>	<u>5.85%</u>

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：

	<u>年末余额</u> 人民币千元	<u>上年年末余额</u> 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	<u>112,079</u>	<u>138,947</u>

56. 资本性承诺

	<u>一年以内</u> 人民币元	<u>一年至五年</u> 人民币元	<u>合计</u> 人民币元
于2020年12月31日 已签合同尚未支付的部分	<u>30,507,640.00</u>	<u>3,995,392.00</u>	<u>34,503,032.00</u>
于2019年12月31日 已签合同尚未支付的部分	<u>19,054,921.80</u>	<u>17,074,486.00</u>	<u>36,129,407.80</u>

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。

	<u>年末余额</u>			<u>合计</u> 人民币元
	<u>可供出售</u> <u>金融资产</u> 人民币元	<u>持有至</u> <u>到期投资</u> 人民币元	<u>发放贷款</u> <u>及垫款</u> 人民币元	
证券投资	-	<u>209,558,100.32</u>	-	<u>209,558,100.32</u>
	<u>上年年末余额</u>			
	<u>可供出售</u> <u>金融资产</u> 人民币元	<u>持有至</u> <u>到期投资</u> 人民币元	<u>发放贷款</u> <u>及垫款</u> 人民币元	<u>合计</u> 人民币元
证券投资	-	<u>2,996,105,796.32</u>	-	<u>2,996,105,796.32</u>

## 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：

	<u>年末余额</u> 人民币元	<u>上年年末余额</u> 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	<u>105,186,166,016.77</u>	<u>85,896,333,393.27</u>
表外项目合计	<u>6,133,029,590.37</u>	<u>7,910,847,158.33</u>
总计	<u><u>111,319,195,607.14</u></u>	<u><u>93,807,180,551.60</u></u>

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：

<u>抵质押类型</u>	<u>最大比率</u>
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

	<u>年末余额</u>		<u>上年年末余额</u>	
	<u>发放贷款和垫款</u> 人民币元	<u>应收同业款项</u> 人民币元	<u>发放贷款和垫款</u> 人民币元	<u>应收同业款项</u> 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	<u>46,827,156,854.32</u>	<u>10,450,091,551.81</u>	<u>40,447,280,149.67</u>	<u>11,969,257,944.86</u>
减：贷款损失准备	<u>877,387,973.87</u>	-	<u>696,634,587.94</u>	-
合计	<u>45,949,768,880.45</u>	<u>10,450,091,551.81</u>	<u>39,750,645,561.73</u>	<u>11,969,257,944.86</u>

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

项目	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
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			应收同业款项 人民币元	上年年末余额			应收同业款项 人民币元
	企业贷款和垫款 人民币元	个人贷款和垫款 人民币元	合计 人民币元		企业贷款和垫款 人民币元	个人贷款和垫款 人民币元	合计 人民币元	
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						合计 人民币千元
	即期/已逾期 人民币千元	1个月以内 人民币千元	1-3个月以内 人民币千元	3-12个月以内 人民币千元	1年以上 人民币千元	未定期限 人民币千元	
<b>资产</b>							
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
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>3,214,748</b>	<b>12,937,514</b>	<b>13,022,741</b>	<b>22,955,605</b>	<b>66,105,074</b>	<b>9,196,264</b>	<b>127,431,946</b>
<b>负债</b>							
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
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>26,922,310</b>	<b>18,105,722</b>	<b>22,196,995</b>	<b>22,160,449</b>	<b>22,732,760</b>	<b>-</b>	<b>112,118,236</b>
<b>净额</b>	<b>(23,707,562)</b>	<b>(5,168,208)</b>	<b>(9,174,254)</b>	<b>795,156</b>	<b>43,372,314</b>	<b>9,196,264</b>	<b>15,313,710</b>
<b>上年年末余额</b>							
	即期/已逾期 人民币千元	1个月以内 人民币千元	1-3个月以内 人民币千元	3-12个月以内 人民币千元	1年以上 人民币千元	未定期限 人民币千元	合计 人民币千元
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	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
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>3,468,592</b>	<b>11,605,316</b>	<b>6,819,431</b>	<b>28,318,343</b>	<b>46,343,895</b>	<b>6,807,499</b>	<b>103,363,076</b>
<b>负债</b>							
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
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>22,866,916</b>	<b>11,371,288</b>	<b>21,319,516</b>	<b>25,781,426</b>	<b>8,982,681</b>	<b>-</b>	<b>90,321,827</b>
<b>净额</b>	<b>(19,398,324)</b>	<b>234,028</b>	<b>(14,500,085)</b>	<b>2,536,917</b>	<b>37,361,214</b>	<b>6,807,499</b>	<b>13,041,249</b>

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					合计
	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	
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					合计
	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	
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	<u>(466,374)</u>	<u>(232,356)</u>	<u>(28,307)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(727,037)</u>

  

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	<u>(4,486)</u>	<u>(61,291)</u>	<u>(24,565)</u>	<u>2,354</u>	<u>-</u>	<u>(87,988)</u>

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。

财务报表附注

2020年12月31日止年度

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
<b>资产</b>						
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
<b>金融资产总额</b>	<b>109,944,023</b>	<b>4,999,736</b>	<b>7,219</b>	<b>126,876</b>	<b>16,817</b>	<b>115,094,671</b>
<b>负债</b>						
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
<b>金融负债总额</b>	<b>75,707,866</b>	<b>34,070,967</b>	<b>43,046</b>	<b>13,662</b>	<b>280,559</b>	<b>110,116,100</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>34,236,157</b>	<b>(29,071,231)</b>	<b>(35,827)</b>	<b>113,214</b>	<b>(263,742)</b>	<b>4,978,571</b>
<b>上年年末余额</b>						
项目	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
<b>资产</b>						
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
<b>金融资产总额</b>	<b>90,205,554</b>	<b>3,174,816</b>	<b>16,930</b>	<b>17,421</b>	<b>50,846</b>	<b>93,465,567</b>
<b>负债</b>						
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
<b>金融负债总额</b>	<b>65,969,046</b>	<b>22,114,401</b>	<b>35,331</b>	<b>299,898</b>	<b>64,878</b>	<b>88,483,554</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>24,236,508</b>	<b>(18,939,585)</b>	<b>(18,401)</b>	<b>(282,477)</b>	<b>(14,032)</b>	<b>4,982,013</b>

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
<b>资产</b>							
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
<b>金融资产总额</b>	<b>27,809,319</b>	<b>11,524,371</b>	<b>20,724,336</b>	<b>42,269,263</b>	<b>8,112,139</b>	<b>4,655,243</b>	<b>115,094,671</b>
<b>负债</b>							
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
<b>金融负债总额</b>	<b>44,764,902</b>	<b>21,914,507</b>	<b>21,730,553</b>	<b>17,763,122</b>	<b>2,000,000</b>	<b>1,943,016</b>	<b>110,116,100</b>
<b>资产与负债净头寸</b>	<b>(16,955,583)</b>	<b>(10,390,136)</b>	<b>(1,006,217)</b>	<b>24,506,141</b>	<b>6,112,139</b>	<b>2,712,227</b>	<b>4,978,571</b>

## 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						合计 人民币千元
	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	
<b>资产</b>							
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
<b>金融资产总额</b>	<b>21,128,095</b>	<b>9,100,410</b>	<b>25,285,235</b>	<b>23,383,733</b>	<b>11,887,365</b>	<b>2,680,729</b>	<b>93,465,567</b>
<b>负债</b>							
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
<b>金融负债总额</b>	<b>33,947,632</b>	<b>21,020,416</b>	<b>24,978,256</b>	<b>5,515,695</b>	<b>2,005,809</b>	<b>1,015,746</b>	<b>88,483,554</b>
<b>资产与负债净头寸</b>	<b>(12,819,537)</b>	<b>(11,920,006)</b>	<b>306,979</b>	<b>17,868,038</b>	<b>9,881,556</b>	<b>1,664,983</b>	<b>4,982,013</b>

## 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 人民币千元	对其他综合 收益的影响 人民币千元	对净利润影响 人民币千元	对其他综合 收益的影响 人民币千元
利率上升50个基点	(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			合计 人民币元
	可供出售 金融资产 人民币元	持有至 到期投资 人民币元	发放贷款 及垫款 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			合计 人民币元
	可供出售 金融资产 人民币元	持有至 到期投资 人民币元	发放贷款 及垫款 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			合计 人民币元
	第1层次 人民币元	第2层次 人民币元	第3层次 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

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\* \* \*

后附资料不是本已审财务报表的组成部分

富邦华一银行有限公司

补充资料

---

目 录

补充资料(一)	应纳税所得额调整表
补充资料(二)	上海总部及各分行资产负债表及利润表
附件(一)	上海总部资产负债表及利润表
附件(二)	深圳分行资产负债表及利润表
附件(三)	天津分行资产负债表及利润表
附件(四)	苏州分行资产负债表及利润表
附件(五)	南京分行资产负债表及利润表
附件(六)	北京分行资产负债表及利润表
附件(七)	成都分行资产负债表及利润表
附件(八)	武汉分行资产负债表及利润表
附件(九)	西安分行资产负债表及利润表
附件(十)	广州分行资产负债表及利润表
附件(十一)	重庆分行资产负债表及利润表
附件(十二)	宁波分行资产负债表及利润表

富邦华一银行有限公司

补充资料(一)

富邦华一银行有限公司  
应纳税所得额调整表  
2020年12月31日止年度

	<u>合计</u> 人民币元
本年度税前利润总额	410,718,296.19
调增：	
1. 本年度列支的外籍员工保险费	714,923.25
2. 本年度列支的一般员工保险费	2,500,044.88
3. 本年度列支的存款保险费(不可抵扣)	7,378,234.25
4. 业务招待费	8,398,325.67
5. 税收罚款、滞纳金	83.15
6. 赞助费	15,000.00
7. 贷款损失准备	215,021,060.64
8. 其他资产减值准备	39,799,868.85
9. 小额贷款核销	19,787,900.64
	<u>293,615,441.33</u>
调减：	
1. 本年度可税前扣除的国债利息收入	218,709,973.33
2. 地方政府债券利息收入	360,871,847.22
3. 铁道债利息收入(减半征收)	1,085,381.15
4. 本年度列支未发放的奖金数净额	1,047,654.00
5. 公允价值变动损益	75,367,706.00
6. 小额贷款核销后收回	811,372.18
	<u>657,893,933.88</u>
本年度应纳税所得额	<u>46,439,803.64</u>

注：应主管税务机关的要求，本银行编制了此“应纳税所得额调整表”，此表仅供税务机关参考，不作为已审计财务报表的组成部分。



富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(一)

富邦华一银行有限公司上海总部  
资产负债表  
2020年12月31日

单位：人民币元

	年末余额	上年年末余额
资产		
现金及存放中央银行款项	9,819,859,101.73	7,466,362,777.53
存放同业款项	2,053,615,681.92	2,190,504,315.99
拆出资金	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	99,736,800.00	29,683,710.00
可供出售金融资产	24,400,883,607.38	20,043,814,041.28
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
买入返售金融资产	1,699,438,000.00	98,000,000.00
发放贷款和垫款	20,215,854,954.84	18,465,634,934.56
固定资产	925,326,878.91	947,993,772.40
无形资产	95,525,671.83	47,277,326.44
递延所得税资产	190,734,892.86	69,065,576.51
其他资产	1,985,500,780.14	946,450,858.70
法人机构拨付分行营运资金	460,000,000.00	440,000,000.00
资产总计	90,833,448,192.43	73,471,188,314.78

(续)

富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(一)

富邦华一银行有限公司上海总部  
资产负债表 - 续  
2020年12月31日

单位：人民币元

	<u>年末余额</u>	<u>上年年末余额</u>
负债		
同业及其他金融机构存放款项	269,899,463.24	2,964,955,926.51
联行存放款项	16,368,238,158.36	8,788,053,840.08
拆入资金	2,724,021,700.00	3,866,248,600.00
衍生金融负债	1,080,209,741.23	144,291,341.84
卖出回购金融资产款	200,000,000.00	2,747,270,000.00
吸收存款	51,010,601,779.68	41,200,786,771.11
应付职工薪酬	129,474,994.00	130,522,648.00
应交税费	21,174,348.74	28,481,163.37
应付债券	12,101,008,603.03	6,906,229,799.78
其他负债	643,046,928.80	594,990,602.94
负债总计	<u>84,547,675,717.08</u>	<u>67,371,830,693.63</u>
所有者权益		
实收资本	2,100,000,000.00	2,100,000,000.00
资本公积	93,176,446.10	93,176,446.10
其他综合收益	(180,496,638.11)	69,103,522.59
盈余公积	463,679,394.51	420,077,893.02
一般风险准备	1,544,023,916.50	1,321,285,568.42
未分配利润	2,265,389,356.35	2,095,714,191.02
所有者权益总计	<u>6,285,772,475.35</u>	<u>6,099,357,621.15</u>
负债及所有者权益总计	<u><u>90,833,448,192.43</u></u>	<u><u>73,471,188,314.78</u></u>

富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(一)

富邦华一银行有限公司上海总部  
利润表  
2020年12月31日止年度

单位：人民币元

	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	854,070,188.33	834,150,790.91
利息净收入	1,090,245,147.64	696,339,818.51
利息收入	3,134,569,803.11	2,502,335,227.77
联行往来利息收入	476,651,989.46	287,288,027.92
利息支出	1,944,313,651.66	1,634,179,126.55
联行往来利息支出	576,662,993.27	459,104,310.63
手续费及佣金净支出	(179,716,092.36)	(12,721,526.15)
手续费及佣金收入	78,712,885.13	54,814,822.41
手续费及佣金支出	258,428,977.49	67,536,348.56
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
汇兑(损失)/收益	(399,047,480.70)	593,129.18
其他业务收入	1,816,720.00	186,296.82
资产处置收益	-	634,542.74
二、营业支出	732,253,105.56	609,408,077.03
税金及附加	20,950,664.23	18,263,962.04
业务及管理费	629,605,575.83	580,453,351.71
资产减值损失	81,696,865.50	10,690,763.28
三、营业利润	121,817,082.77	224,742,713.88
加：营业外收入	592,338.86	2,522,266.69
减：营业外支出	3,410,986.88	5,675,012.44
四、利润总额	118,998,434.75	221,589,968.13
减：所得税(转回)/费用	(25,296,718.71)	104,518,600.94
五、净利润	144,295,153.46	117,071,367.19
按经营持续性分类：		
持续经营净利润	144,295,153.46	117,071,367.19
终止经营净利润	-	-
六、其他综合收益的税后净额		
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益	(249,600,160.70)	5,550,651.80
七、综合(损失)/收益总额	(105,305,007.24)	122,622,018.99

富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(二)

富邦华一银行有限公司深圳分行  
资产负债表  
2020年12月31日

单位：人民币元

	年末余额	上年年末余额
资产		
现金及存放中央银行款项	59,123,233.58	64,243,775.82
存放同业款项	1,729,506.01	1,282,094.63
存放联行款项	7,599,166,313.34	5,267,518,328.47
发放贷款和垫款	1,889,519,241.14	1,523,286,383.62
固定资产	588,854.07	1,237,766.19
其他资产	7,646,022.42	7,778,068.02
资产总计	<u>9,557,773,170.56</u>	<u>6,865,346,416.75</u>
负债		
同业及其他金融机构存放款项	2,335.39	-
吸收存款	9,423,567,340.04	6,733,227,008.18
应交税费	1,469,779.45	1,512,111.81
其他负债	32,733,715.68	30,607,296.76
负债总计	<u>9,457,773,170.56</u>	<u>6,765,346,416.75</u>
所有者权益		
营运资金	100,000,000.00	100,000,000.00
未分配利润	-	-
所有者权益总计	<u>100,000,000.00</u>	<u>100,000,000.00</u>
负债及所有者权益总计	<u>9,557,773,170.56</u>	<u>6,865,346,416.75</u>

富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(二)

富邦华一银行有限公司深圳分行  
利润表

2020年12月31日止年度

单位：人民币元

	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	89,820,273.89	85,657,023.60
利息净收入	81,183,996.30	76,239,228.03
利息收入	73,313,719.75	70,555,767.92
联行往来利息收入	198,809,447.15	200,460,081.64
利息支出	190,939,170.60	194,776,621.53
手续费及佣金净收入	2,150,019.45	4,029,617.48
手续费及佣金收入	2,321,176.42	4,201,685.81
手续费及佣金支出	171,156.97	172,068.33
汇兑收益	6,463,733.52	5,388,178.09
其他业务收入	22,524.62	-
二、营业支出	38,820,922.19	77,718,260.75
税金及附加	641,672.14	647,266.69
业务及管理费	29,052,656.11	33,039,419.37
资产减值损失	9,126,593.94	44,031,574.69
三、营业利润	50,999,351.70	7,938,762.85
加：营业外收入	4,284.72	912,957.32
减：营业外支出	10,490.97	68.39
四、利润总额	50,993,145.45	8,851,651.78
减：所得税费用	-	-
五、净利润	50,993,145.45	8,851,651.78
按经营持续性分类：		
持续经营净利润	50,993,145.45	8,851,651.78
终止经营净利润	-	-
六、其他综合收益的税后净额		
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损益	-	-
七、综合收益总额	50,993,145.45	8,851,651.78

富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(三)

富邦华一银行有限公司天津分行  
资产负债表  
2020年12月31日

单位：人民币元

	年末余额	上年年末余额
资产		
现金及存放中央银行款项	14,339,068.78	14,849,435.43
存放同业款项	615,340.17	176,269.09
存放联行款项	1,516,256,624.85	1,339,706,078.15
可供出售金融资产	40,162,518.37	40,158,129.57
发放贷款和垫款	2,010,352,100.71	1,610,595,483.94
固定资产	20,765,501.07	21,524,060.07
其他资产	6,628,510.49	6,143,221.52
资产总计	<u>3,609,119,664.44</u>	<u>3,033,152,677.77</u>
负债		
同业及其他金融机构存放款项	107,090.44	105,059.85
吸收存款	3,494,751,465.60	2,917,492,960.32
应交税费	2,257,978.02	1,722,726.75
其他负债	12,003,130.38	13,831,930.85
负债总计	<u>3,509,119,664.44</u>	<u>2,933,152,677.77</u>
所有者权益		
营运资金	100,000,000.00	100,000,000.00
未分配利润	-	-
所有者权益总计	<u>100,000,000.00</u>	<u>100,000,000.00</u>
负债及所有者权益总计	<u>3,609,119,664.44</u>	<u>3,033,152,677.77</u>

富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(三)

富邦华一银行有限公司天津分行  
利润表  
2020年12月31日止年度

单位：人民币元

	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	89,376,658.57	73,537,124.60
利息净收入	79,965,361.82	82,350,928.27
利息收入	113,477,959.30	108,276,713.70
联行往来利息收入	61,564,525.69	46,429,478.62
利息支出	95,077,123.17	72,355,264.05
手续费及佣金净收入	1,136,059.77	1,057,738.36
手续费及佣金收入	1,171,572.30	1,111,501.77
手续费及佣金支出	35,512.53	53,763.41
汇兑收益/(损失)	8,264,913.69	(9,871,542.03)
其他业务收入	10,323.29	-
二、营业支出	85,089,003.57	2,386,106.02
税金及附加	1,253,585.51	1,075,914.77
业务及管理费	21,041,085.68	22,216,657.99
资产减值损失/(转回)	62,794,332.38	(20,906,466.74)
三、营业利润	4,287,655.00	71,151,018.58
加：营业外收入	125,056.39	105,205.71
减：营业外支出	-	33.01
四、利润总额	4,412,711.39	71,256,191.28
减：所得税费用	-	-
五、净利润	4,412,711.39	71,256,191.28
按经营持续性分类：		
持续经营净利润	4,412,711.39	71,256,191.28
终止经营净利润	-	-
六、其他综合收益的税后净额		
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损益	-	-
七、综合收益总额	4,412,711.39	71,256,191.28

富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(四)

富邦华一银行有限公司苏州分行  
资产负债表  
2020年12月31日

单位：人民币元

	年末余额	上年年末余额
资产		
现金及存放中央银行款项	2,560,592.67	2,545,944.02
存放同业款项	10,249,331.91	9,914,577.89
存放联行款项	10,614,283,598.41	5,806,197,214.34
发放贷款和垫款	2,581,285,075.33	1,986,432,445.21
固定资产	43,625,663.01	45,272,598.26
其他资产	16,685,839.59	16,402,712.65
资产总计	<u>13,268,690,100.92</u>	<u>7,866,765,492.37</u>
负债		
吸收存款	13,090,113,641.98	7,712,255,309.99
应交税费	2,084,261.25	1,612,429.94
其他负债	76,492,197.69	52,897,752.44
负债总计	<u>13,168,690,100.92</u>	<u>7,766,765,492.37</u>
所有者权益		
营运资金	100,000,000.00	100,000,000.00
未分配利润	-	-
所有者权益总计	<u>100,000,000.00</u>	<u>100,000,000.00</u>
负债及所有者权益总计	<u>13,268,690,100.92</u>	<u>7,866,765,492.37</u>



富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(四)

富邦华一银行有限公司苏州分行  
利润表  
2020年12月31日止年度

单位：人民币元

	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	81,073,293.99	61,243,502.33
利息净收入	78,266,387.31	58,940,631.27
利息收入	113,407,727.46	87,592,099.91
联行往来利息收入	193,750,478.01	172,989,918.87
利息支出	228,891,818.16	201,641,387.51
手续费及佣金净(支出)/收入	(30,355.13)	444,881.31
手续费及佣金收入	360,251.63	614,979.67
手续费及佣金支出	390,606.76	170,098.36
汇兑收益	2,770,663.02	1,845,430.82
其他业务收入	12,010.79	12,558.93
资产处置收益	54,588.00	-
二、营业支出	38,253,377.81	31,363,568.68
税金及附加	1,370,189.92	1,193,113.67
业务及管理费	24,362,995.26	27,991,304.59
资产减值损失	12,520,192.63	2,179,150.42
三、营业利润	42,819,916.18	29,879,933.65
加：营业外收入	636,097.11	123,859.76
减：营业外支出	48,538.53	19,954.07
四、利润总额	43,407,474.76	29,983,839.34
减：所得税费用	-	-
五、净利润	43,407,474.76	29,983,839.34
按经营持续性分类：		
持续经营净利润	43,407,474.76	29,983,839.34
终止经营净利润	-	-
六、其他综合收益的税后净额		
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损益	-	-
七、综合收益总额	43,407,474.76	29,983,839.34

富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(五)

富邦华一银行有限公司南京分行  
资产负债表  
2020年12月31日

单位：人民币元

	年末余额	上年年末余额
资产		
现金及存放中央银行款项	128,213.44	7,487,679.54
存放同业款项	419,956.11	2,533,941.30
存放联行款项	360,557,062.11	-
发放贷款和垫款	3,083,004,503.56	2,145,571,665.15
固定资产	745,632.85	1,412,584.90
无形资产	13,083.14	91,583.18
其他资产	9,956,248.45	9,462,940.32
资产总计	<u>3,454,824,699.66</u>	<u>2,166,560,394.39</u>
负债		
联行存放款项	-	390,936,845.24
吸收存款	3,417,482,841.67	1,743,353,883.51
应交税费	2,860,234.87	1,561,625.18
其他负债	14,481,623.12	10,708,040.46
负债总计	<u>3,434,824,699.66</u>	<u>2,146,560,394.39</u>
所有者权益		
营运资金	20,000,000.00	20,000,000.00
未分配利润	-	-
所有者权益总计	<u>20,000,000.00</u>	<u>20,000,000.00</u>
负债及所有者权益总计	<u>3,454,824,699.66</u>	<u>2,166,560,394.39</u>

富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(五)

富邦华一银行有限公司南京分行  
利润表

2020年12月31日止年度

单位：人民币元

	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	72,992,276.66	50,490,452.76
利息净收入	62,123,847.63	48,217,350.16
利息收入	138,440,466.64	88,351,856.59
联行往来利息收入	12,681,667.03	9,373,394.63
利息支出	46,019,295.42	33,276,644.71
联行往来利息支出	42,978,990.62	16,231,256.35
手续费及佣金净收入	1,280,169.15	1,680,718.53
手续费及佣金收入	1,350,999.63	1,769,356.09
手续费及佣金支出	70,830.48	88,637.56
汇兑收益	9,574,604.47	592,384.07
其他业务收入	13,655.41	-
二、营业支出	60,123,602.51	33,946,788.84
税金及附加	1,182,096.68	714,241.74
业务及管理费	28,176,924.48	30,035,780.22
资产减值损失	30,764,581.35	3,196,766.88
三、营业利润	12,868,674.15	16,543,663.92
加：营业外收入	103,915.67	-
四、利润总额	12,972,589.82	16,543,663.92
减：所得税费用	-	-
五、净利润	12,972,589.82	16,543,663.92
按经营持续性分类：		
持续经营净利润	12,972,589.82	16,543,663.92
终止经营净利润	-	-
六、其他综合收益的税后净额		
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损益	-	-
七、综合收益总额	12,972,589.82	16,543,663.92

富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(六)

富邦华一银行有限公司北京分行  
资产负债表  
2020年12月31日

单位：人民币元

	<u>年末余额</u>	<u>上年年末余额</u>
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	422,307.46	1,946,618.37
存放同业款项	1,821,886.62	2,071,740.55
发放贷款和垫款	1,315,635,347.53	1,054,721,174.43
固定资产	624,285.45	1,077,497.56
无形资产	2,641.56	5,811.36
其他资产	6,212,553.85	8,120,017.54
<b>资产总计</b>	<u><u>1,324,719,022.47</u></u>	<u><u>1,067,942,859.81</u></u>
<b>负债</b>		
同业及其他金融机构存放款项	0.03	-
联行存放款项	476,667,660.29	504,650,943.96
吸收存款	823,157,616.58	537,368,545.76
应交税费	1,217,953.15	841,562.30
其他负债	3,675,792.42	5,081,807.79
<b>负债总计</b>	<u><u>1,304,719,022.47</u></u>	<u><u>1,047,942,859.81</u></u>
<b>所有者权益</b>		
营运资金	20,000,000.00	20,000,000.00
未分配利润	-	-
<b>所有者权益总计</b>	<u><u>20,000,000.00</u></u>	<u><u>20,000,000.00</u></u>
<b>负债及所有者权益总计</b>	<u><u>1,324,719,022.47</u></u>	<u><u>1,067,942,859.81</u></u>

富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(六)

富邦华一银行有限公司北京分行  
利润表

2020年12月31日止年度

单位：人民币元

	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	35,877,945.20	24,808,661.64
利息净收入	30,978,387.65	23,654,963.90
利息收入	73,637,953.27	51,102,843.29
联行往来利息收入	1,313,220.69	1,249,769.63
利息支出	12,752,637.36	12,237,039.13
联行往来利息支出	31,220,148.95	16,460,609.89
手续费及佣金净收入	4,747,153.69	968,794.98
手续费及佣金收入	4,897,347.04	1,096,283.23
手续费及佣金支出	150,193.35	127,488.25
汇兑收益	112,734.80	184,902.76
其他业务收入	39,669.06	-
二、营业支出	35,915,485.97	33,182,776.11
税金及附加	519,969.73	243,066.57
业务及管理费	28,520,449.26	30,660,190.12
资产减值损失	6,875,066.98	2,279,519.42
三、营业亏损	(37,540.77)	(8,374,114.47)
加：营业外收入	107,338.62	1,245,298.59
四、利润/(亏损)总额	69,797.85	(7,128,815.88)
减：所得税费用	-	-
五、净利润/(亏损)	69,797.85	(7,128,815.88)
按经营持续性分类：		
持续经营净利润/(亏损)	69,797.85	(7,128,815.88)
终止经营净利润/(亏损)	-	-
六、其他综合收益的税后净额		
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损益	-	-
七、综合收益/(损失)总额	69,797.85	(7,128,815.88)

富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(七)

富邦华一银行有限公司成都分行  
资产负债表  
2020年12月31日

单位：人民币元

	年末余额	上年年末余额
资产		
现金及存放中央银行款项	1,681,198.64	1,206,653.71
存放同业款项	3,981,683.02	2,765,160.12
发放贷款和垫款	5,873,278,457.42	6,518,157,777.73
固定资产	88,772,110.95	91,602,846.20
其他资产	91,136,836.00	54,219,114.39
资产总计	<u>6,058,850,286.03</u>	<u>6,667,951,552.15</u>
负债		
同业及其他金融机构存放款项	14,780,567.85	-
联行存放款项	3,956,664,906.54	4,249,727,429.07
吸收存款	2,047,582,338.01	2,365,062,627.84
应交税费	6,905,762.46	6,236,001.47
其他负债	12,916,711.17	26,925,493.77
负债总计	<u>6,038,850,286.03</u>	<u>6,647,951,552.15</u>
所有者权益		
营运资金	20,000,000.00	20,000,000.00
未分配利润	-	-
所有者权益总计	<u>20,000,000.00</u>	<u>20,000,000.00</u>
负债及所有者权益总计	<u>6,058,850,286.03</u>	<u>6,667,951,552.15</u>

富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(七)

富邦华一银行有限公司成都分行  
利润表  
2020年12月31日止年度

单位：人民币元

	<u>本年累计数</u>	<u>上年累计数</u>
一、营业收入	163,986,568.84	127,258,779.60
利息净收入	163,100,375.63	126,529,024.48
利息收入	436,382,196.46	331,782,792.22
联行往来利息收入	2,157,473.19	716,090.26
利息支出	42,542,379.38	43,502,459.33
联行往来利息支出	232,896,914.64	162,467,398.67
手续费及佣金净收入	207,175.73	496,913.21
手续费及佣金收入	300,034.60	624,688.83
手续费及佣金支出	92,858.87	127,775.62
汇兑收益	654,199.42	232,841.91
其他业务收入	24,818.06	-
二、营业支出	51,914,966.43	61,201,846.26
税金及附加	4,260,916.63	3,526,467.42
业务及管理费	31,991,987.88	33,015,876.46
资产减值损失	15,662,061.92	24,659,502.38
三、营业利润	112,071,602.41	66,056,933.34
加：营业外收入	308,734.64	156,587.40
四、利润总额	112,380,337.05	66,213,520.74
减：所得税费用	-	-
五、净利润	112,380,337.05	66,213,520.74
按经营持续性分类：		
持续经营净利润	112,380,337.05	66,213,520.74
终止经营净利润	-	-
六、其他综合收益的税后净额		
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损益	-	-
七、综合收益总额	112,380,337.05	66,213,520.74

富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(八)

富邦华一银行有限公司武汉分行  
资产负债表  
2020年12月31日

单位：人民币元

	年末余额	上年年末余额
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	-	301,622.44
存放同业款项	877,136.98	2,178,168.13
发放贷款和垫款	4,403,899,388.28	3,766,539,039.39
固定资产	1,096,631.22	1,678,744.82
无形资产	8,773.60	11,698.12
其他资产	9,164,526.08	10,645,791.41
<b>资产总计</b>	<b>4,415,046,456.16</b>	<b>3,781,355,064.31</b>
<b>负债</b>		
联行存放款项	2,042,736,612.77	2,035,974,346.76
吸收存款	2,339,657,766.70	1,710,287,903.97
应交税费	3,597,418.84	3,100,458.65
其他负债	9,054,657.85	11,992,354.93
<b>负债总计</b>	<b>4,395,046,456.16</b>	<b>3,761,355,064.31</b>
<b>所有者权益</b>		
营运资金	20,000,000.00	20,000,000.00
未分配利润	-	-
<b>所有者权益总计</b>	<b>20,000,000.00</b>	<b>20,000,000.00</b>
<b>负债及所有者权益总计</b>	<b>4,415,046,456.16</b>	<b>3,781,355,064.31</b>



富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(八)

富邦华一银行有限公司武汉分行  
利润表

2020年12月31日止年度

单位：人民币元

	<u>本年累计数</u>	<u>上年累计数</u>
一、营业收入	94,756,618.38	78,105,697.56
利息净收入	84,503,407.21	71,962,372.03
利息收入	205,843,799.49	165,974,630.42
联行往来利息收入	1,096,525.37	1,199,108.81
利息支出	34,233,943.82	28,804,602.64
联行往来利息支出	88,202,973.83	66,406,764.56
手续费及佣金净收入	9,564,209.39	4,743,677.37
手续费及佣金收入	9,637,306.87	4,779,394.38
手续费及佣金支出	73,097.48	35,717.01
汇兑收益	649,886.58	1,399,648.16
其他业务收入	39,115.20	-
二、营业支出	50,721,750.03	44,002,464.31
税金及附加	1,707,327.21	1,376,905.79
业务及管理费	28,588,387.68	28,795,409.08
资产减值损失	20,426,035.14	13,830,149.44
三、营业利润	44,034,868.35	34,103,233.25
加：营业外收入	542,218.39	286,416.96
减：营业外支出	31,976.17	-
四、利润总额	44,545,110.57	34,389,650.21
减：所得税费用	-	-
五、净利润	44,545,110.57	34,389,650.21
按经营持续性分类：		
持续经营净利润	44,545,110.57	34,389,650.21
终止经营净利润	-	-
六、其他综合收益的税后净额		
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损益	-	-
七、综合收益总额	44,545,110.57	34,389,650.21

富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(九)

富邦华一银行有限公司西安分行  
资产负债表  
2020年12月31日

单位：人民币元

	年末余额	上年年末余额
资产		
存放同业款项	910,324.03	65,714.98
发放贷款和垫款	2,439,877,194.07	2,234,643,605.92
固定资产	1,229,777.62	1,602,630.23
无形资产	147,012.56	-
其他资产	7,025,886.71	8,218,496.30
资产总计	<u>2,449,190,194.99</u>	<u>2,244,530,447.43</u>
负债		
联行存放款项	1,682,712,642.44	1,175,477,563.27
吸收存款	735,232,620.85	1,034,118,269.34
应交税费	2,170,862.12	1,877,489.24
其他负债	9,074,069.58	13,057,125.58
负债总计	<u>2,429,190,194.99</u>	<u>2,224,530,447.43</u>
所有者权益		
营运资金	20,000,000.00	20,000,000.00
未分配利润	-	-
所有者权益总计	<u>20,000,000.00</u>	<u>20,000,000.00</u>
负债及所有者权益总计	<u>2,449,190,194.99</u>	<u>2,244,530,447.43</u>

富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(九)

富邦华一银行有限公司西安分行  
利润表

2020年12月31日止年度

单位：人民币元

	<u>本年累计数</u>	<u>上年累计数</u>
一、营业收入	51,211,723.92	35,679,142.84
利息净收入	49,828,440.48	34,292,035.73
利息收入	130,814,379.43	76,806,321.93
联行往来利息收入	147,619.01	128,685.71
利息支出	15,983,454.82	17,454,648.53
联行往来利息支出	65,150,103.14	25,188,323.38
手续费及佣金净收入	802,716.01	1,380,775.62
手续费及佣金收入	853,570.82	1,430,960.44
手续费及佣金支出	50,854.81	50,184.82
汇兑收益	580,567.43	6,331.49
二、营业支出	30,966,802.16	37,012,478.31
税金及附加	1,056,756.57	683,024.64
业务及管理费	20,108,277.48	18,910,981.31
资产减值损失	9,801,768.11	17,418,472.36
三、营业利润/(亏损)	20,244,921.76	(1,333,335.47)
加：营业外收入	219,151.60	4,078,103.49
四、利润总额	20,464,073.36	2,744,768.02
减：所得税费用	-	-
五、净利润	20,464,073.36	2,744,768.02
按经营持续性分类：		
持续经营净利润	20,464,073.36	2,744,768.02
终止经营净利润	-	-
六、其他综合收益的税后净额		
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损益	-	-
七、综合收益总额	20,464,073.36	2,744,768.02

富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(十)

富邦华一银行有限公司广州分行  
资产负债表  
2020年12月31日

单位：人民币元

	年末余额	上期期末余额
资产		
存放同业款项	594,102.98	1,424,012.40
存放联行款项	655,318,072.75	9,134,664.48
发放贷款和垫款	398,951,949.30	261,941,488.33
固定资产	690,902.31	907,821.56
其他资产	2,280,405.37	2,444,743.39
资产总计	<u>1,057,835,432.71</u>	<u>275,852,730.16</u>
负债		
吸收存款	1,022,692,329.94	254,711,267.61
应交税费	343,112.55	(9,811.37)
其他负债	14,799,990.22	1,151,273.92
负债总计	<u>1,037,835,432.71</u>	<u>255,852,730.16</u>
所有者权益		
营运资金	20,000,000.00	20,000,000.00
未分配利润	-	-
所有者权益总计	<u>20,000,000.00</u>	<u>20,000,000.00</u>
负债及所有者权益总计	<u>1,057,835,432.71</u>	<u>275,852,730.16</u>

富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(十)

富邦华一银行有限公司广州分行  
利润表

2020年12月31日止年度

单位：人民币元

	本年累计数	2019年4月10日 (分行成立日)至 2019年12月31日 止期间累计数
一、营业收入	7,210,821.83	724,333.08
利息净收入	7,218,303.31	728,032.57
利息收入	15,906,984.41	400,795.81
联行往来利息收入	21,402,152.69	1,372,366.80
利息支出	30,090,833.79	1,045,130.04
手续费及佣金净支出	(12,241.32)	(3,675.49)
手续费及佣金收入	9,649.33	3,328.28
手续费及佣金支出	21,890.65	7,003.77
汇兑收益/(损失)	3,553.35	(24.00)
其他业务收入	1,206.49	-
二、营业支出	9,495,282.97	8,358,228.87
税金及附加	107,964.45	665.19
业务及管理费	6,687,100.25	5,670,602.86
资产减值损失	2,700,218.27	2,686,960.82
三、营业亏损	(2,284,461.14)	(7,633,895.79)
加：营业外收入	2,000,000.00	-
四、亏损总额	(284,461.14)	(7,633,895.79)
减：所得税费用	-	-
五、净亏损	(284,461.14)	(7,633,895.79)
按经营持续性分类：		
持续经营净亏损	(284,461.14)	(7,633,895.79)
终止经营净亏损	-	-
六、其他综合收益的税后净额		
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损益	-	-
七、综合损失总额	(284,461.14)	(7,633,895.79)

富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(十一)

富邦华一银行有限公司重庆分行  
资产负债表  
2020年12月31日

单位：人民币元

	年末余额	上期期末余额
资产		
存放同业款项	1,500,639.54	1,341,949.78
存放联行款项	4,091,459,463.34	4,722,264,682.94
发放贷款和垫款	1,414,947,600.19	183,121,563.45
固定资产	999,828.09	1,164,793.19
其他资产	4,476,027.00	2,660,112.79
资产总计	<u>5,513,383,558.16</u>	<u>4,910,553,102.15</u>
负债		
吸收存款	5,465,087,151.84	4,873,010,935.33
应交税费	1,175,749.70	8,073.85
其他负债	27,120,656.62	17,534,092.97
负债总计	<u>5,493,383,558.16</u>	<u>4,890,553,102.15</u>
所有者权益		
营运资金	20,000,000.00	20,000,000.00
未分配利润	-	-
所有者权益总计	<u>20,000,000.00</u>	<u>20,000,000.00</u>
负债及所有者权益总计	<u>5,513,383,558.16</u>	<u>4,910,553,102.15</u>

富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(十一)

富邦华一银行有限公司重庆分行  
利润表  
2020年12月31日止年度

单位：人民币元

	本年累计数	2019年5月16日 (分行成立日)至 2019年12月31日 止期间累计数
一、营业收入	30,886,960.55	5,855,119.79
利息净收入	30,456,773.40	5,570,684.06
利息收入	48,059,792.59	942,384.43
联行往来利息收入	83,399,954.56	24,651,740.59
利息支出	85,639,804.69	20,023,440.96
联行往来利息支出	15,363,169.06	-
手续费及佣金净收入	337,264.10	284,435.73
手续费及佣金收入	343,872.83	285,053.45
手续费及佣金支出	6,608.73	617.72
汇兑损失	(2,122.58)	-
其他业务收入	95,045.63	-
二、营业支出	24,897,982.89	7,474,959.31
税金及附加	394,742.40	6,148.50
业务及管理费	7,405,173.76	5,590,374.26
资产减值损失	17,098,066.73	1,878,436.55
三、营业利润/(亏损)	5,988,977.66	(1,619,839.52)
加：营业外收入	3,003,253.00	-
四、利润/(亏损)总额	8,992,230.66	(1,619,839.52)
减：所得税费用	-	-
五、净利润/(亏损)	8,992,230.66	(1,619,839.52)
按经营持续性分类：		
持续经营净利润/(亏损)	8,992,230.66	(1,619,839.52)
终止经营净利润/(亏损)	-	-
六、其他综合收益的税后净额		
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损益	-	-
七、综合收益/(损失)总额	8,992,230.66	(1,619,839.52)

富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(十二)

富邦华一银行有限公司宁波分行  
资产负债表  
2020年12月31日

单位：人民币元

	<u>期末余额</u>
资产	
存放同业款项	2,897,762.52
发放贷款和垫款	323,163,068.08
固定资产	1,229,180.21
其他资产	3,518,143.00
资产总计	<u>330,808,153.81</u>
负债	
联行存放款项	310,021,154.40
吸收存款	556,393.92
应交税费	43,576.04
其他负债	187,029.45
负债总计	<u>310,808,153.81</u>
所有者权益	
营运资金	20,000,000.00
未分配利润	-
所有者权益总计	<u>20,000,000.00</u>
负债及所有者权益总计	<u>330,808,153.81</u>



富邦华一银行有限公司

补充资料(二)  
附件(十二)

富邦华一银行有限公司宁波分行  
利润表

2020年8月7日(分行成立日)至2020年12月31日止期间

单位：人民币元

	<u>本期累计数</u>
一、营业收入	213,695.59
利息净收入	213,547.61
利息收入	715,197.18
联行往来利息收入	23,209.13
利息支出	1,890.23
联行往来利息支出	522,968.47
手续费及佣金净收入	147.98
手续费及佣金收入	837.98
手续费及佣金支出	690.00
二、营业支出	7,446,843.92
税金及附加	20,947.35
业务及管理费	3,091,810.26
资产减值损失	4,334,086.31
三、营业亏损	(7,233,148.33)
加：营业外收入	1,000,000.00
四、亏损总额	(6,233,148.33)
减：所得税费用	-
五、净亏损	(6,233,148.33)
按经营持续性分类：	
持续经营净亏损	(6,233,148.33)
终止经营净亏损	-
六、其他综合收益的税后净额	
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损益	-
七、综合损失总额	(6,233,148.33)