富邦华一银行有限公司

财务报表及审计报告
2021 年 12 月 31 日止年度

财务报表审计报告

防 伪 编 码:	31000012202224290R
被审计单位名称:	富邦华一银行有限公司
审 计 期 间:	2021
报 告 文 号:	德师报(审)字(22)第P01920号
签字注册会计师:	韩健
注 师 编 号:	310000122937
签字注册会计师:	吴俊
注 师 编 号:	310000120215
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，业务报告的法律责任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
2021 年 12 月 31 日止年度

目录 页数

审计报告	1 - 3
资产负债表	4 - 5
利润表	6
现金流量表	7 - 8
所有者权益变动表	9
财务报表附注	10 - 108

Deloitte. 德勤

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
中国上海市延安东路222号
外滩中心30楼
邮政编码: 200002

审计报告

德师报(审)字(22)第 P01920 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 2021 年 12 月 31 日的资产负债表、2021 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 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 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。

WorldClass
智启非凡

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。

(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。

四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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•上海

中国注册会计师

韩健

吴俊

2022 年 3 月 18 日

富邦华一银行有限公司

资产负债表
2021 年 12 月 31 日

	附注八	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
资产			
现金及存放中央银行款项	1	9,024,643,473.30	9,898,113,716.30
存放同业款项	2	5,934,851,016.25	2,079,213,351.81
拆出资金	3	16,804,519,050.86	6,671,440,200.00
衍生金融资产	4	510,034,734.55	461,684,908.72
买入返售金融资产	5	989,790,977.45	1,699,438,000.00
发放贷款和垫款	6	52,783,353,044.88	45,949,768,880.45
金融投资：			
交易性金融资产	7	356,089,460.41	不适用
债权投资	8	24,023,246,368.08	不适用
其他债权投资	9	24,719,148,447.73	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10	不适用	99,736,800.00
可供出售金融资产	11	不适用	24,441,046,125.75
持有至到期投资	12	不适用	21,753,846,714.10
长期股权投资	13	100,490,764.92	-
固定资产	14	1,071,813,576.09	1,085,695,245.76
使用权资产	15	157,953,481.52	不适用
无形资产	16	93,272,431.34	95,697,182.69
递延所得税资产	17	151,998,875.95	190,734,892.86
其他资产	18	541,786,977.35	2,150,231,779.10
资产总计		137,262,992,680.68	116,576,647,797.54

富邦华一银行有限公司

资产负债表 - 续
2021 年 12 月 31 日

	附注八	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
负债			
同业及其他金融机构存放款项	19	2,970,068,956.71	284,789,456.95
拆入资金	20	3,754,648,106.51	2,724,021,700.00
衍生金融负债	4	569,839,276.45	1,080,209,741.23
卖出回购金融资产款	21	2,208,417,552.98	200,000,000.00
吸收存款	22	101,164,859,805.72	92,870,483,286.81
应付职工薪酬	23	115,123,774.74	129,474,994.00
应交税费	24	72,812,830.29	45,301,037.19
应付债券	25	18,069,867,845.51	12,101,008,603.03
租赁负债	26	157,681,651.51	不适用
预计负债	27	19,510,288.89	不适用
其他负债	28	324,762,910.69	855,586,502.98
负债总计		129,427,593,000.00	110,290,875,322.19
所有者权益			
实收资本	29	2,445,381,652.00	2,100,000,000.00
资本公积	30	747,794,794.10	93,176,446.10
其他综合收益	31	(63,265,145.45)	(180,496,638.11)
盈余公积	32	514,887,606.88	463,679,394.51
一般风险准备	33	1,724,688,000.58	1,544,023,916.50
未分配利润	34	2,465,912,772.57	2,265,389,356.35
所有者权益总计		7,835,399,680.68	6,285,772,475.35
负债及所有者权益总计		137,262,992,680.68	116,576,647,797.54

附注为财务报表的组成部分。

第 4 页至第 108 页的财务报表由下列负责人签署：

银行负责人　　主管会计工作负责人　　会计机构负责人

Fubon Bank (China) Co., Ltd. 富邦华一银行有限公司

利润表
2021 年 12 月 31 日止年度

	附注八	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
一、营业收入		1,728,178,589.67	1,571,477,025.75
利息净收入	35	2,422,074,479.68	1,758,083,975.99
利息收入	35	5,128,898,622.58	4,484,569,979.09
利息支出	35	2,706,824,142.90	2,726,486,003.10
手续费及佣金净支出	36	(304,954,949.22)	(159,533,773.54)
手续费及佣金收入	36	153,826,186.49	99,959,504.58
手续费及佣金支出	36	458,781,135.71	259,493,278.12
投资收益	37	194,165,676.86	252,404,639.20
其中：对联营企业的投资损失		(24,509,235.08)	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		30,624,924.52	-
公允价值变动(损失)/收益	38	(2,308,723.54)	4,609,495.38
汇兑损失	39	(581,618,945.31)	(286,216,987.83)
其他业务收入	40	850,268.30	2,075,088.55
资产处置(损失)/收益	41	(29,217.10)	54,588.00
二、营业支出		1,182,771,507.55	1,165,899,126.01
税金及附加	42	36,543,442.02	33,466,832.82
业务及管理费	43	991,996,881.74	858,632,423.93
信用减值损失	44	154,231,183.79	不适用
资产减值损失	45	不适用	273,799,869.26
三、营业利润		545,407,082.12	405,577,899.74
加：营业外收入	46	5,737,472.41	8,642,389.00
减：营业外支出	47	9,478,320.60	3,501,992.55
四、利润总额		541,666,233.93	410,718,296.19
减：所得税费用/(转回)	48	29,584,110.28	(25,296,718.71)
五、净利润		512,082,123.65	436,015,014.90
按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润		512,082,123.65	436,015,014.90
2.终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额	31	103,592,199.83	(249,600,160.70)
(一)将重分类进损益的其他综合收益		103,592,199.83	(249,600,160.70)
1.可供出售金融资产公允价值变动损失		不适用	(249,600,160.70)
2.分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		97,451,907.22	不适用
3.分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产累计已计提减值金额		6,140,292.61	不适用
七、综合收益总额		615,674,323.48	186,414,854.20

附注为财务报表的组成部分。

现金流量表
2021 年 12 月 31 日止年度

	附注八	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		4,157,892,378.65	3,400,488,598.78
向其他金融机构拆出的资金净减少额		-	3,615,559,800.00
存放中央银行和同业款项净减少额		618,618,801.81	-
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		10,243,865,257.06	19,108,536,274.44
向其他金融机构拆入及卖出回购的资金净增加额		3,027,005,550.00	-
收到的其他与经营活动有关的现金		200,863,888.37	302,876,457.27
经营活动现金流入小计		18,248,245,875.89	26,427,461,130.49
支付利息、手续费及佣金的现金		2,573,875,121.62	2,570,798,640.67
存放中央银行和同业款项净增加额		-	2,390,099,451.24
向其他金融机构拆出的资金净增加额		6,496,157,800.00	-
客户贷款及垫款净增加额		6,720,828,600.66	6,432,463,994.44
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
支付给职工以及为职工支付的现金		589,729,898.87	498,385,344.95
支付的各项税费		137,030,114.58	248,580,549.47
支付的其他与经营活动有关的现金		1,271,949,527.83	1,060,544,078.17
经营现金流出小计		17,789,571,063.56	16,890,368,958.94
经营活动产生的现金流量净额		458,674,812.33	9,537,092,171.55
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		293,393,672,523.25	295,689,686,421.05
取得投资收益所收到的现金		1,539,675,469.92	809,589,725.61
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产收回的现金净额		781.18	168,214.60
投资活动现金流入小计		294,933,348,774.35	296,499,444,361.26
投资所支付的现金		295,200,802,377.32	308,698,367,892.10
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		86,393,487.99	91,840,696.13
投资活动现金流出小计		295,287,195,865.31	308,790,208,588.23
投资活动产生的现金流量净额		(353,847,090.96)	(12,290,764,226.97)

现金流量表 - 续
2021 年 12 月 31 日止年度

	附注八	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		1,000,000,000.00	-
发行债券收到的现金		18,508,542,586.15	26,872,687,720.88
筹资活动现金流入小计		19,508,542,586.15	26,872,687,720.88
偿还债务支付的现金		12,833,757,000.00	21,960,000,000.00
偿付利息支付的现金		259,100,000.00	126,700,000.00
偿还租赁负债支付的现金		51,210,140.63	不适用
筹资活动现金流出小计		13,144,067,140.63	22,086,700,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		6,364,475,445.52	4,785,987,720.88
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		32,604,662.52	13,147,499.69
五、现金及现金等价物净增加额	50	6,501,907,829.41	2,045,463,165.15
加：上年年末现金及现金等价物余额	49	5,139,128,981.95	3,093,665,816.80
六、年末现金及现金等价物余额	49	11,641,036,811.36	5,139,128,981.95

附注为财务报表的组成部分。

所有者权益变动表
2021 年 12 月 31 日止年度

	2021 年度						
	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	所有者权益合计 人民币元
一、2020 年 12 月 31 日及 2021 年 1 月 1 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
会计政策变更影响(附注六)	-	-	13,639,292.83	-	-	(79,686,410.98)	(66,047,118.15)
二、2021 年 1 月 1 日余额	2,100,000,000.00	93,176,446.10	(166,857,345.28)	463,679,394.51	1,544,023,916.50	2,185,702,945.37	6,219,725,357.20
三、本年度增减变动金额	345,381,652.00	654,618,348.00	103,592,199.83	51,208,212.37	180,664,084.08	280,209,827.20	1,615,674,323.48
(一)所有者投入的资本	345,381,652.00	654,618,348.00	-	-	-	-	1,000,000,000.00
1.货币出资	345,381,652.00	654,618,348.00	-	-	-	-	1,000,000,000.00
(二)综合收益总额	-	-	103,592,199.83	-	-	512,082,123.65	615,674,323.48
1.净利润	-	-	-	-	-	512,082,123.65	512,082,123.65
2.其他综合收益	-	-	103,592,199.83	-	-	-	103,592,199.83
(三)利润分配	-	-	-	51,208,212.37	180,664,084.08	(231,872,296.45)	-
1.提取盈余公积	-	-	-	51,208,212.37	-	(51,208,212.37)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	180,664,084.08	(180,664,084.08)	-
四、2021 年 12 月 31 日余额	2,445,381,652.00	747,794,794.10	(63,265,145.45)	514,887,606.88	1,724,688,000.58	2,465,912,772.57	7,835,399,680.68

	2020 年度						
	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	所有者权益合计 人民币元
一、2019 年 12 月 31 日及 2020 年 1 月 1 日余额	2,100,000,000.00	93,176,446.10	69,103,522.59	420,077,893.02	1,321,285,568.42	2,095,714,191.02	6,099,357,621.15
二、本年度增减变动金额	-	-	(249,600,160.70)	43,601,501.49	222,738,348.08	169,675,165.33	186,414,854.20
(一)综合收益总额	-	-	(249,600,160.70)	-	-	436,015,014.90	186,414,854.20
1.净利润	-	-	-	-	-	436,015,014.90	436,015,014.90
2.其他综合收益	-	-	(249,600,160.70)	-	-	-	(249,600,160.70)
(二)利润分配	-	-	-	43,601,501.49	222,738,348.08	(266,339,849.57)	-
1.提取盈余公积	-	-	-	43,601,501.49	-	(43,601,501.49)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	222,738,348.08	(222,738,348.08)	-
三、2020 年 12 月 31 日余额	2,100,000,000.00	93,176,446.10	(180,496,638.11)	463,679,394.51	1,544,023,916.50	2,265,389,356.35	6,285,772,475.35

附注为财务报表的组成部分。

一、 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。

根据本银行 2020 年 11 月 12 日召开的第九届第三次董事会会议决议及上海银保监局关于富邦华一银行有限公司增加注册资本的批复(沪银保监复[2021]462 号)，批准本银行增加注册资本人民币 3.45 亿元，新增注册资本由台北富邦商业银行股份有限公司一次缴足，变更后的注册资本为人民币 24.45 亿元，其中：台北富邦商业银行股份有限公司出资人民币 14.16 亿元，富邦金融控股股份有限公司出资人民币 10.29 亿元。根据本银行第九届第三次董事会会议决议及中国银保监会关于富邦华一银行有限公司调整股东持股比例的批复(银保监复[2021]484 号)，本次增资后贵行股东的持股比例变更为：台北富邦商业银行股份有限公司持股比例为 57.92%，富邦金融控股股份有限公司持股比例为 42.08%。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 2021 年 12 月 21 日获取更新的营业执照，统一社会信用代码为 91310000607368469 4。投资方实际出资情况详见附注八、29。

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。

目前，本银行设有深圳分行(下辖深圳前海支行)、天津分行、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。

二、 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 2021 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。

三、 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 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果及现金流量。

四、 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。

1. 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。

2. 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。

3. 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，出售一项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。

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。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

4. 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(一般指从购买日起三个月内到期)、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。

5. 金融工具

本银行在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。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

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当期损益；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。当本银行按照《企业会计准则第 14 号——收入》("收入准则")初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款时，按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

5.1 金融资产的分类、确认与计量

初始确认后，本银行对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本银行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本银行将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、债权投资和其他应收款等。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本银行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产为其他债权投资。

金融资产满足下列条件之一的，表明本银行持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产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：

- 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本银行可以将金融资产不可撤销地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。

除衍生金融资产外的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示于交易性金融资产。

5.1.1 以摊余成本计量的金融资产

该金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

5.1.1 以摊余成本计量的金融资产 - 续

本银行对分类为以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本银行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本银行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本银行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本银行转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

5.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

5.1.3 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以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金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

5.2 金融工具减值

本银行对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺、不属于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以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.2 金融工具减值 - 续

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本银行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本银行按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本银行按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本银行在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本银行在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本银行在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

5.2.1 信用风险显著增加

本银行利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺，本银行在应用金融工具减值规定时，将本银行成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本银行在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

(1) 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
(2) 若现有金融工具在资产负债表日作为新金融工具源生或发行，该金融工具的利率或其他条款是否发生显着变化(如更严格的合同条款、增加抵押品或担保物或者更高的收益率等)；
(3) 同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化。这些指标包括：信用利差、针对借款人的信用违约互换价格、金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短和程度、与借款人相关的其他市场信息(如借款人的债务工具或权益工具的价格变动)；
(4) 金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化；
(5) 对债务人实际或预期的内部信用评级是否下调；
(6) 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况是否发生不利变化；

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.2 金融工具减值 - 续

5.2.1 信用风险显著增加 - 续

本银行在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素： - 续

(7) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
(8) 同一债务人发行的其他金融工具的信用风险是否显著增加；
(9) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
(10) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
(11) 预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
(12) 借款合同的预期是否发生变更，包括预计违反合同的行为可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
(13) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
(14) 本银行对金融工具信用管理方法是否发生变化。

无论经上述评估后信用风险是否显著增加，当金融工具合同付款已发生逾期超过(含)30 日，则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。

于资产负债表日，若本银行判断金融工具只具有较低的信用风险，则本银行假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

5.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本银行预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

(1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
(2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
(3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
(4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
(5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
(6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.2 金融工具减值 - 续

5.2.2 已发生信用减值的金融资产 - 续

基于本银行内部信用风险管理，当内部建议的或外部获取的信息中表明金融工具债务人不能全额偿付包括本银行在内的债权人(不考虑本银行取得的任何担保)，则本银行认为发生违约事件。

无论上述评估结果如何，若金融工具合同付款已发生逾期超过(含)90 日，则本银行推定该金融工具已发生违约。

5.2.3 预期信用损失的确定

本银行按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失应为本银行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；
- 对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本银行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本银行对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；
- 对于财务担保合同，信用损失为本银行就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本银行预期向该合同持有人、 债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；
- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本银行计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

5.2.4 减记金融资产

当本银行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.3 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，但是未保留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风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本银行按照下列方式对相关负债进行计量：

- 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本银行保留的权利(如果本银行因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本银行承担的义务(如果本银行因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不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。

- 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本银行保留的权利(如果本银行因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本银行承担的义务(如果本银行因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值应为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产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中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。若本银行转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本银行转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本银行继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价在收到时确认为金融负债。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.4 金融负债和权益工具的分类

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。

5.4.1 金融负债的分类、确认及计量

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。

5.4.1.1 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(含属于金融负债的衍生工具)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。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

金融负债满足下列条件之一，表明本银行承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；
- 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

本银行将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)该指定能够消除或显著减少会计错配；(2)根据本银行正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本银行内部以此为基础向关键管理人员报告；(3)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

交易性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或利息支出计入当期损益。

对于被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，该金融负债由本银行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本银行将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

5.4.1 金融负债的分类、确认及计量 - 续

5.4.1.2 其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，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。

本银行与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本银行重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本银行根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本银行调整修改后的金融负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于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或者因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同，以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

5.4.2 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，终止确认该金融负债或其一部分。本银行(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本银行终止确认原金融负债，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负债)之间的差额，计入当期损益。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.5 衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具，包括远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同等。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。

对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同，若主合同属于金融资产的，本银行不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的会计准则规定。

若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本银行将嵌入衍生工具从混合合同中分拆，作为单独存在的衍生工具处理。

(1) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关。
(2) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。
(3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本银行按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本银行无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本银行将该混合合同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工具。

5.6 金融资产与金融负债的抵销

当本银行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本银行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

5.7 附回购条件的资产转让

5.7.1 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。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.7 附回购条件的资产转让 - 续

5.7.2 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。

6. 长期股权投资

6.1 共同控制、重大影响的判断依据

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

6.2 初始投资成本的确定

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。

6.3 后续计量及损益确认方法

本银行对联营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本银行能够对其施加重大影响的被投资单位。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

6. 长期股权投资 - 续

6.3 后续计量及损益确认方法 - 续

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本银行不一致的，按照本银行的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本银行与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本银行的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本银行与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本银行对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本银行在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

6.4 长期股权投资处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法核算而确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例结转；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

本银行因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

7. 固定资产

固定资产是指为提供劳务或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本银行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

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

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

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

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

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

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

8. 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。

期末，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。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

9. 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。

10. 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。

11. 非金融资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

12. 债务重组

12.1 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—金融工具确认和计量》的规定，确认和计量重组债权。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

12. 债务重组 - 续

12.1 作为债权人记录债务重组义务 - 续

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—金融工具确认和计量》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。

13. 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。

14. 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。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

15. 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。

16. 收入确认

收入是本银行在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

16.1 利息净收入

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具外，所有金融工具的利息收入和支出均采用实际利率法并计入利润表的“利息收入”和“利息支出”。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

16.2 手续费及佣金收入

本银行在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本银行向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本银行因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本银行预期将退还给客户的款项。

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本银行按照履约进度，在一段时间内确认收入：(1)客户在本银行履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；(2)客户能够控制本银行履约过程中在建的商品；(3)本银行履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本银行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本银行在客户取得相关服务控制权的时点确认收入。

本银行采用产出法确定履约进度，即根据已转移给客户的商品或服务对于客户的价值确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本银行按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

合同资产，是指本银行已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。合同资产的减值适用新金融工具准则。本银行拥有的无条件(即，仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

合同负债，是指本银行已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

17. 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。

18. 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。

19. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

19.1 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。

19.2 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。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

19. 所得税 - 续

19.2 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

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。

本银行确认与联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本银行能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本银行才确认递延所得税资产。

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。

19.3 所得税的抵销

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

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

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

20. 外币业务

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：分类为以公允价值计量且其变动计入综合收益的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。

21. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本银行评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本银行不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

21.1 本银行作为承租人

21.1.1 租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本银行将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

21.1.2 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本银行在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本银行使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本银行发生的初始直接费用；
- 本银行为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

21. 租赁 - 续

21.1 本银行作为承租人 - 续

21.1.2 使用权资产 - 续

本银行参照《企业会计准则第 4 号—固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本银行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

21.1.3 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本银行在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本银行采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本银行向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 本银行合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- 租赁期反映出本银行将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 根据本银行提供的担保余值预计应支付的款项。

取决于指数或比率的可变租赁付款额在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，本银行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本银行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本银行将差额计入当期损益：

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本银行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比例发生变动，本银行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

21. 租赁 - 续

21.1 本银行作为承租人 - 续

21.1.4 短期租赁和低价值资产租赁

本银行对短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本银行将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

21.1.5 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本银行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本银行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本银行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本银行相应调整使用权资产的账面价值。

五、 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

本银行在运用附注四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。

五、 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

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：

金融资产的分类

金融资产的分类取决于管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征。

本银行在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

本银行确认业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。该确认涵盖能够反映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及资产管理人员如何得到补偿。

信用减值损失的计量

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为。根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，具体包括：

信用风险显著增加：本银行利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为阶段一资产采用 12 个月内的预期信用损失，阶段二或阶段三资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本银行会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

已发生信用减值：在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本银行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本银行评估债务人是否发生信用减值时，主要根据内部评级、逾期天数、偿债能力等。金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

五、 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

信用减值损失的计量 - 续

建立具有类似信用风险特征的资产组：当按组合计量预期信用损失时，金融工具按共同风险特征分组。本银行持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从阶段一转入阶段二。同时也发生在当资产仍评估为 12 个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

模型和假设的使用：本银行采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本银行通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本银行使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

本银行有关前瞻性信息、预期信用损失信息、违约率信息及违约损失率信息详见附注十四。

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。

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。

五、 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

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。

六、 会计政策变更

1. 新收入准则

本银行自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年修订的《企业会计准则第 14 号—收入》(以下简称"新收入准则")。新收入准则引入了收入确认和计量的 5 步法，并针对特定交易(或事项)增加了更多的指引。本银行详细的收入确认和计量的会计政策参见附注四。新收入准则要求首次执行该准则的累积影响数调整首次执行当年年初(即 2021 年 1 月 1 日)留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。在执行新收入准则时，本银行仅对首次执行日尚未完成的合同的累计影响数进行调整。对于首次执行新收入准则当年年初之前发生的合同变更，本银行予以简化处理，根据合同变更的最终安排，识别已履行的和尚未履行的履约义务、确定交易价格以及在已履行的和尚未履行的履约义务之间分摊交易价格。执行本准则不会导致本银行收入确认方式发生重大变化，对财务报表影响不重大。

2. 新金融工具准则

本银行自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(以下简称"新金融工具准则")。

在金融资产分类与计量方面，新金融工具准则要求金融资产基于其合同现金流量特征及企业管理该等资产的业务模式分类为"以摊余成本计量的金融资产"、"以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产"和"以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产"三大类别，取消了原金融工具准则中贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等分类。权益工具投资一般分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，也允许将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，但该指定不可撤销，且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期损益。

六、 会计政策变更 - 续

2. 新金融工具准则 - 续

在减值方面，新金融工具准则有关减值的要求适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款、合同资产以及特定未提用的贷款承诺和财务担保合同。新金融工具准则要求采用预期信用损失模型确认信用损失准备，以替代原先的已发生信用损失模型。新减值模型采用三阶段模型，依据相关项目自初始确认后信用风险是否发生显著增加，信用损失准备按 12 个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失进行计提。

于 2021 年 1 月 1 日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本银行按照新金融工具准则的要求进行追溯调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本银行不进行调整。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入 2021 年 1 月 1 日的留存收益或其他综合收益。于 2021 年 1 月 1 日本银行采用新金融工具准则的影响详见下表。

六、 会计政策变更 - 续

2. 新金融工具准则 - 续

2021 年 1 月 1 日首次施行新金融工具准则的影响汇总表

人民币元

项目	按原准则列示的账面价值	施行新金融工具准则影响							按新金融工具准则列示的账面价值
		重分类					重新计量		
	2020 年 12 月 31 日	自原分类为发放贷款和垫款转入 (注 1)	自原分类为可供出售金融资产转入 (注 2)	自原分类为持有至到期投资转入 (注 3)	自原分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产转入 (注 4)	其他 (注 5)	预期信用损失 (注 6)	公允价值变动	2021 年 1 月 1 日
现金及存放中央银行款项	9,898,113,716.30	-	-	-	-	3,254,140.28	-	-	9,901,367,856.58
存放同业款项	2,079,213,351.81	-	-	-	-	239,284.02	(7,610,797.71)	-	2,071,841,838.12
拆出资金	6,671,440,200.00	-	-	-	-	94,291,955.21	(24,999,906.85)	-	6,740,732,248.36
以摊余成本计量的贷款和垫款	45,949,768,880.45	(115,707,679.08)	-	-	-	209,442,408.99	(972,602.09)	-	46,042,531,008.27
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	116,732,401.58	-	-	-	-	-	247,357.29	116,979,758.87
买入返售金融资产	1,699,438,000.00	-	-	-	-	143,596.22	(4,047,706.91)	-	1,695,533,889.31
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	-	-	-	(99,736,800.00)	-	-	-	-
可供出售金融资产	24,441,046,125.75	-	(24,441,046,125.75)	-	-	-	-	-	-
持有至到期投资	21,753,846,714.10	-	-	(21,753,846,714.10)	-	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	284,081,898.37	119,940,000.00	99,736,800.00	6,732,406.62	-	246,690.00	510,737,794.99
债权投资	-	-	-	21,633,882,193.68	-	491,146,726.67	(4,557,797.65)	-	22,120,471,122.70
其他债权投资	-		24,156,964,227.38	-	-	443,243,285.16	-	-	24,600,207,512.54
其他资产-其他应收款	881,142,966.01	-	-	-	-	-	(5,444,678.22)	-	875,698,287.79
其他资产-应收利息	1,249,662,978.07	-	-	-	-	(1,248,493,803.17)	-	-	1,169,174.90
递延所得税资产	190,734,892.86	-	-	-	-	-	22,131,044.40	(123,511.82)	212,742,425.44
同业及其他金融机构存放款项	(284,789,456.95)	-	-	-	-	(1,996,944.44)	-	-	(286,786,401.39)
拆入资金	(2,724,021,700.00)	-	-	-	-	(33,200,881.37)	-	-	(2,757,222,581.37)
卖出回购金融资产	(200,000,000.00)	-	-	-	-	(6,301.37)	-	-	(200,006,301.37)
吸收存款	(92,870,483,286.81)	-	-	-	-	(591,409,294.83)	-	-	(93,461,892,581.64)
应付债券	(12,101,008,603.03)	-	-	-	-	(86,579,452.05)	-	-	(12,187,588,055.08)
其他负债	(855,586,502.98)	-	-	-	-	713,192,874.06	-	-	(142,393,628.92)
预计负债	-	-	-	-	-	-	(41,915,410.67)	-	(41,915,410.67)
其他综合收益	180,496,638.11	(1,024,722.50)	(810,465.00)	-	-	-	(11,618,587.36)	(185,517.97)	166,857,345.28
未分配利润	(2,265,389,356.35)	-	810,465.00	24,520.42	-	-	79,036,443.06	(185,017.50)	(2,185,702,945.37)

六、 会计政策变更 - 续

2. 新金融工具准则 - 续

注 1：自原分类为发放贷款和垫款转入

2021 年 1 月 1 日，人民币 116,732,401.58 元的以摊余成本计量的贷款和垫款重分类至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款，因为这些贷款和垫款在以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式中持有，而且其现金流仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。相关的人民币 1,024,722.50 元预期信用损失调整 2021 年 1 月 1 日其他综合收益。

注 2：自原分类为可供出售金融资产转入

2021 年 1 月 1 日，人民币 284,081,898.37 元的可供出售金融资产重分类至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并计入交易性金融资产科目。因为这些投资的现金流不满足准则修订后的仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的条件。相关的人民币 810,465.00 元公允价值收益调整 2021 年 1 月 1 日的其他综合收益和未分配利润。

2021 年 1 月 1 日，人民币 24,156,964,227.38 元的可供出售金融资产投资重分类至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，并计入其他债权投资科目。因为这些投资在以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式中持有，而且其现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

注 3：自原分类为持有至到期投资转入

2021 年 1 月 1 日，人民币 119,940,000.00 元的持有至到期投资重分类至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并计入交易性金融资产科目。这些投资的现金流不满足准则修订后的仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的条件。相关的人民币 222,169.58 元公允价值收益调整 2021 年 1 月 1 日交易性金融资产的账面价值和未分配利润。

2021 年 1 月 1 日，人民币 21,633,882,193.68 元的持有至到期投资重分类至摊余成本计量的债务工具投资，并计入债权投资科目。这些投资在以收取合同现金流量为目标的业务模式中持有，且其合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

注 4：自原分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产转入

2021 年 1 月 1 日，人民币 99,736,800.00 元的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产计入交易性金融资产，该部分投资的目的主要是为了近期出售或是通过短期获利模式管理此等投资组合。

六、 会计政策变更 - 续

2. 新金融工具准则 - 续

注 5：其他

2021 年 1 月 1 日起，本银行将基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，并于“其他资产”或“其他负债”项目中列示。

注 6：于 2021 年 1 月 1 日，本银行对分类为以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及贷款承诺等项目根据原金融工具准则确认的损失准备及根据《企业会计准则第 13 号—或有事项》确认的预计负债与根据新金融工具准则确认的信用损失准备的调节情况详见下表。

人民币元

项目	按原准则确认的减值准备	重分类	重新计量预期损失准备	按新金融工具准则确认的损失准备
以摊余成本计量的贷款和垫款	877,387,973.87	(1,024,722.50)	972,602.09	877,335,853.46
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	1,024,722.50	-	1,024,722.50
其他债权投资	-	-	15,833,024.00	15,833,024.00
债权投资	-	-	4,557,797.65	4,557,797.65
存放同业和其他金融机构款项	-	-	7,610,797.71	7,610,797.71
拆出资金	-	-	24,999,906.85	24,999,906.85
买入返售金融资产	-	-	4,047,706.91	4,047,706.91
其他资产-其他应收款	-	-	5,444,678.22	5,444,678.22
预计负债	-	-	41,915,410.67	41,915,410.67
合计	877,387,973.87	-	105,381,924.10	982,769,897.97

六、 会计政策变更 - 续

2. 新金融工具准则 - 续

于 2021 年 1 月 1 日，本银行首次施行上述新金融工具准则对本银行资产、负债和所有者权益的影响汇总如下：

人民币元

项目	2020 年 12 月 31 日	施行新金融工具准则影响	2021 年 1 月 1 日
资产：			
现金及存放中央银行款项	9,898,113,716.30	3,254,140.28	9,901,367,856.58
存放同业款项	2,079,213,351.81	(7,371,513.69)	2,071,841,838.12
拆出资金	6,671,440,200.00	69,292,048.36	6,740,732,248.36
买入返售金融资产	1,699,438,000.00	(3,904,110.69)	1,695,533,889.31
发放贷款和垫款	45,949,768,880.45	209,741,886.69	46,159,510,767.14
金融投资：			
交易性金融资产	-	510,737,794.99	510,737,794.99
债权投资	-	22,120,471,122.70	22,120,471,122.70
其他债权投资	-	24,600,207,512.54	24,600,207,512.54
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	(99,736,800.00)	-
可供出售金融资产	24,441,046,125.75	(24,441,046,125.75)	-
持有至到期投资	21,753,846,714.10	(21,753,846,714.10)	-
递延所得税资产	190,734,892.86	22,007,532.58	212,742,425.44
其他资产	2,150,231,779.10	(1,253,938,481.39)	896,293,297.71
资产总计	114,933,570,460.37	(24,131,707.48)	114,909,438,752.89
负债：			
同业及其他金融机构存放款项	284,789,456.95	1,996,944.44	286,786,401.39
拆入资金	2,724,021,700.00	33,200,881.37	2,757,222,581.37
卖出回购金融资产	200,000,000.00	6,301.37	200,006,301.37
吸收存款	92,870,483,286.81	591,409,294.83	93,461,892,581.64
预计负债	不适用	41,915,410.67	41,915,410.67
应付债券	12,101,008,603.03	86,579,452.05	12,187,588,055.08
其他负债	855,586,502.98	(713,192,874.06)	142,393,628.92
负债合计	109,035,889,549.77	41,915,410.67	109,077,804,960.44
所有者权益：			
其他综合收益	(180,496,638.11)	13,639,292.83	(166,857,345.28)
未分配利润	2,265,389,356.35	(79,686,410.98)	2,185,702,945.37
所有者权益合计	2,084,892,718.24	(66,047,118.15)	2,018,845,600.09
负债和所有者权益总计	111,120,782,268.01	(24,131,707.48)	111,096,650,560.53

六、 会计政策变更 - 续

3. 新租赁准则

本银行自 2021 年 1 月 1 日("首次执行日")起执行财政部于 2018 年修订的《企业会计准则第 21 号 - 租赁》(以下简称"新租赁准则"，修订前的租赁准则简称"原租赁准则")。新租赁准则完善了租赁的定义，增加了租赁的识别、分拆和合并等内容；取消承租人经营租赁和融资租赁的分类，要求在租赁期开始日对所有租赁(短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用；改进了承租人对租赁的后续计量，增加了选择权重估和租赁变更情形下的会计处理；并增加了相关披露要求。本银行修订后的作为承租人对租赁的确认和计量的会计政策参见附注四。

对于首次执行日前已存在的合同，本银行在 2021 年 1 月 1 日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本银行作为承租人

本银行根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行日留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于 2021 年 1 月 1 日前的除低价值租赁外的经营租赁，本银行根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理：

- 将于 2021 年 1 月 1 日后 12 个月内完成的租赁，作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本银行根据 2021 年 1 月 1 日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 2021 年 1 月 1 日之前发生租赁变更的，本银行根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

于 2021 年 1 月 1 日，本银行因执行新租赁准则而做了如下调整：

- 对于 2021 年 1 月 1 日前的经营租赁，本银行在 2021 年 1 月 1 日根据剩余租赁付款额按 2021 年 1 月 1 日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁选择按照租赁负债相等的金额(根据预付租金进行必要调整)计量使用权资产。

本银行于 2021 年 1 月 1 日确认租赁负债人民币 79,416,292.39 元，使用权资产人民币 81,773,169.01 元。对于 2021 年 1 月 1 日前的经营租赁，本银行采用 2021 年 1 月 1 日增量借款利率折现后的现值计量租赁负债，该等增量借款利率的加权平均值为 3.34%。

六、 会计政策变更 - 续

3. 新租赁准则 - 续

本银行作为承租人 - 续

执行新租赁准则对本银行 2021 年 1 月 1 日资产负债表相关项目的影响列示如下：

	2020 年 12 月 31 日 人民币元	调整 人民币元	2021 年 1 月 1 日 人民币元
资产：			
使用权资产	不适用	81,773,169.01	81,773,169.01
其他资产-预付租金	2,356,876.62	(2,356,876.62)	-
负债：			
租赁负债	不适用	79,416,292.39	79,416,292.39

本银行于2021年1月1日确认的租赁负债与2020年度财务报表中披露的重大经营租赁承诺的差额信息如下：

	2021 年 1 月 1 日 人民币元
2020 年 12 月 31 日不可撤销经营租赁承诺(含增值税)	112,079,551.68
减：确认豁免-短期租赁	24,463,092.22
确认豁免-低价值资产租赁	180,915.28
新租赁准则下的租赁付款额(未经折现)	87,435,544.18
减：增值税	4,364,342.70
按增量借款利率折现的租赁负债	79,416,292.39
2021 年 1 月 1 日租赁负债	79,416,292.39

六、 会计政策变更 - 续

3. 新租赁准则 - 续

本银行作为承租人 - 续

2021 年 1 月 1 日使用权资产的账面价值构成如下：

	2021 年 1 月 1 日 人民币元
新租赁准则确认的经营租赁使用权资产	79,416,292.39
加：预付租赁款重分类	2,356,876.62
2021 年 1 月 1 日使用权资产账面净额	81,773,169.01
使用权资产按类型分类如下	
-房屋建筑物	76,281,186.33
-电子设备	5,110,673.52
-运输设备及其他	381,309.16

七、 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。

八、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
库存现金	6,278,229.74	9,785,391.65
存放中央银行法定准备金	7,921,327,912.16	7,867,391,444.46
存放中央银行外汇风险准备金	-	392,314,611.36
存放中央银行的其他款项	1,094,581,761.81	1,628,622,268.83
应计利息	2,455,569.59	不适用
合计	9,024,643,473.30	9,898,113,716.30

存款准备金按中国人民银行的有关规定缴存。人民币业务存款准备金根据旬末各有关存款和保证金科目日终余额的算术平均值为基数缴存，境外存放人民币存款准备金根据上季境外人民币存放日终余额的算数平均值为基数缴存，缴存比率为 8%(2020 年 12 月 31 日：10%)。外币业务存款准备金按月末各有关存款和保证金科目余额的 9%缴存(2020 年 12 月 31 日：5%)，外币存款准备金不计利息。

外汇风险准备金按照中国人民银行于 2015 年 8 月 31 日发出的《关于加强远期售汇宏观审慎管理的通知》缴存。外汇风险准备金按照本行远期售汇(含期权和掉期)签约额的 20%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由 20%调整为零，在此时点之前发送的相关业务仍按照《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。

2. 存放同业款项

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
存放境内同业	5,802,519,499.40	1,430,020,565.59
存放境外同业	136,663,822.60	649,192,786.22
应计利息	143,215.89	不适用
小计	5,939,326,537.89	2,079,213,351.81
减：损失准备	4,475,521.64	不适用
合计	5,934,851,016.25	2,079,213,351.81

于 2021 年 12 月 31 日，本银行受限制的保证金存款计人民币 627,689,372.19 元(2020 年 12 月 31 日：907,930,030.34 元)。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

3. 拆出资金

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
以摊余成本计量的拆出资金	10,494,498,400.00	6,671,440,200.00
应计利息	26,230,474.54	不适用
减：损失准备	8,787,266.72	不适用
小计	10,511,941,607.82	6,671,440,200.00
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的拆出资金	6,281,271,000.00	-
应计利息	11,306,443.04	不适用
小计	6,292,577,443.04	-
合计	16,804,519,050.86	6,671,440,200.00

于 2021 年 12 月 31 日，本银行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的拆出资金的损失准备为人民币 6,613,714.75 元。

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
按交易对手性质分析		
拆放境内同业	14,225,489,400.00	6,671,440,200.00
拆放境外同业	2,550,280,000.00	-
应计利息	37,536,917.58	不适用
小计	16,813,306,317.58	6,671,440,200.00
减：损失准备	8,787,266.72	不适用
合计	16,804,519,050.86	6,671,440,200.00

八、 财务报表主要项目附注 - 续

3. 拆出资金 - 续

损失/减值准备变动情况

	年末余额 人民币元
上年年末余额	-
会计政策变更影响	24,999,906.85
本年年初余额	24,999,906.85
本年转回	(16,041,163.74)
汇率变动	(171,476.39)
本年年末余额	8,787,266.72

2021 年度，本银行拆出资金均划分为第一阶段且未发生阶段变动。

4. 衍生金融工具

	年末余额			上年年末余额		
		公允价值			公允价值	
类别	名义金额 人民币元	资产 人民币元	负债 人民币元	名义金额 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	58,968,352,879.00	17,614,509.39	24,860,570.14	30,910,580,012.00	6,862,135.70	3,411,840.83
货币衍生工具						
-远期外汇合约	2,413,080,324.96	19,239,075.62	3,389,558.98	593,252,967.06	17,911,680.27	5,163,838.55
-外汇掉期合约	169,731,271,399.15	473,181,149.54	541,575,607.60	193,517,104,717.49	308,936,449.32	1,070,394,916.39
-外汇期权合约	-	-	-	4,170,597,171.00	127,974,643.43	1,239,145.46
-信用风险缓释工具	10,000,000.00	-	13,539.73	-	-	-
合计	231,122,704,603.11	510,034,734.55	569,839,276.45	229,191,534,867.55	461,684,908.72	1,080,209,741.23

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 买入返售金融资产

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
金融机构债券	990,511,470.00	1,699,438,000.00
应计利息	171,121.78	不适用
小计	990,682,591.78	1,699,438,000.00
减：信用损失准备	891,614.33	不适用
合计	989,790,977.45	1,699,438,000.00

6. 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款的分类

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	52,565,183,085.87	46,827,156,854.32
应计利息	179,320,724.46	不适用
小计	52,744,503,810.33	46,827,156,854.32
减：损失准备	818,014,991.89	877,387,973.87
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	51,926,488,818.44	45,949,768,880.45
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷款和垫款	856,864,226.44	不适用
合计	52,783,353,044.88	45,949,768,880.45

八、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.1 贷款和垫款的分类 - 续

6.1.1 以摊余成本计量的贷款和垫款

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
个人贷款和垫款		
-住房按揭贷款	6,856,735,651.54	3,781,623,444.15
-经营性贷款	8,074,918,489.32	1,481,227,373.50
-信用卡	79,010,809.96	10,441,764.66
-其他	10,267,720,259.75	6,667,799,766.99
小计	25,278,385,210.57	11,941,092,349.30
企业贷款和垫款		
-贷款	26,884,064,234.10	34,385,751,438.72
-贴现	-	129,903,253.18
-应收及应付账款融资	275,938,090.19	186,600,738.51
-押汇	-	25,517,568.22
-保理	128,946,076.16	135,240,826.17
-福费廷	8,031,469.29	37,065,000.00
小计	27,296,979,869.74	34,900,078,824.80
贷款和垫款本金	52,575,365,080.31	46,841,171,174.10
应计利息	179,320,724.46	不适用
加：利息调整	(10,181,994.44)	(14,014,319.78)
贷款和垫款总额	52,744,503,810.33	46,827,156,854.32
减：损失准备	818,014,991.89	877,387,973.87
其中：阶段一(12 个月预期信用损失)	438,461,597.14	不适用
阶段二(整个存续期预期信用损失)	137,369,936.37	不适用
阶段三(整个存续期预期信用损失 -已减值)	242,183,458.38	不适用
个别方式评估	不适用	248,357,820.80
组合方式评估	不适用	629,030,153.07
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	51,926,488,818.44	45,949,768,880.45

八、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.1 贷款和垫款的分类 - 续

6.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款：

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
企业贷款和垫款		
-贴现	856,864,226.44	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值	856,864,226.44	不适用

于 2021 年 12 月 31 日，本银行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备为人民币 8,568,028.75 元。

6.2 贷款和垫款按行业分布情况(不含应计利息)

行业分布	年末余额 人民币元	比例 (%)	上年年末余额 人民币元	比例 (%)
个人贷款	25,268,203,216.13	47.31	11,927,078,029.52	25.46
批发和零售业	7,056,910,584.77	13.22	7,710,128,706.90	16.46
制造业	4,374,655,744.52	8.19	4,280,491,926.71	9.14
金融保险业	3,778,013,857.22	7.07	4,160,809,777.60	8.89
建筑业	3,740,064,632.27	7.00	4,760,099,926.62	10.17
水利、环境业	2,462,334,284.67	4.61	4,630,111,666.67	9.89
房地产业	2,254,134,518.53	4.22	3,815,849,975.59	8.15
租赁和商务服务业	1,287,089,250.36	2.41	1,622,935,811.94	3.47
信息传输、计算机业	677,720,417.03	1.27	716,652,083.33	1.53
交通运输业	295,396,583.17	0.55	366,143,805.65	0.78
电力、燃气及水业	280,337,083.37	0.52	681,357,500.00	1.46
农牧业、渔业	157,375,066.79	0.29	353,213,188.49	0.75
卫生、社保和福利	78,769,583.31	0.15	556,837,864.45	1.19
住宿和餐饮业	73,096,500.99	0.14	37,298,011.43	0.08
科研、技术服务业	71,743,779.00	0.13	82,563,348.95	0.18
教育业	29,130,528.97	0.05	94,300,015.56	0.20
居民和其他服务业	18,231,666.78	0.03	10,613,750.02	0.02
文体和娱乐业	15,740,173.04	0.03	179,072,911.99	0.38
其他	1,503,099,841.39	2.81	841,598,552.90	1.80
贷款和垫款总额	53,422,047,312.31	100.00	46,827,156,854.32	100.00

八、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.3 贷款和垫款按地区分布情况(不含应计利息)

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	12,496,755,106.50	23.39	15,356,031,861.15	32.79
华中地区	3,632,653,621.44	6.80	4,540,566,410.78	9.70
西南地区	3,292,834,096.89	6.16	5,479,079,755.25	11.70
华北地区	3,268,290,047.87	6.12	3,834,480,287.06	8.19
华南地区	2,454,795,769.42	4.60	1,963,363,539.57	4.19
西北地区	1,722,405,240.55	3.22	2,662,664,287.00	5.69
其他地区	1,286,110,213.51	2.41	1,063,892,683.99	2.27
个人贷款	25,268,203,216.13	47.30	11,927,078,029.52	25.47
贷款和垫款总额	53,422,047,312.31	100.00	46,827,156,854.32	100.00

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；
华中地区包括：河南省、湖北省；
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、新疆维吾尔自治区；
华南地区包括：广东省；
其他地区包括上述省市以外其他地区。

6.4 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况(不含应计利息)

	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	15,793,677,986.03	6,762,988,505.93	13,862,307.83	22,570,528,799.79	21,381,970,939.05	5,719,681,423.68	3,349,577.53	27,105,001,940.26
保证贷款	11,456,004,458.71	2,303,862,478.42	50,682,937.99	13,810,549,875.12	2,658,350,887.02	868,639,820.59	-	3,526,990,707.61
附担保物贷款	3,292,432,371.80	5,010,786,569.63	7,880,885,469.53	16,184,104,410.96	4,595,715,891.66	6,465,035,608.94	5,004,509,452.67	16,065,260,953.27
其中：抵押贷款	722,833,350.45	3,393,964,904.09	7,880,885,469.53	11,997,683,724.07	1,442,251,029.63	4,777,046,854.49	5,004,509,452.67	11,223,807,336.79
质押贷款	2,569,599,021.35	1,616,821,665.54	-	4,186,420,686.89	3,153,464,862.03	1,687,988,754.45	-	4,841,453,616.48
贴现	856,864,226.44	-	-	856,864,226.44	129,903,253.18	-	-	129,903,253.18
贷款和垫款总额	31,398,979,042.98	14,077,637,553.98	7,945,430,715.35	53,422,047,312.31	28,765,940,970.91	13,053,356,853.21	5,007,859,030.20	46,827,156,854.32

八、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.5 逾期贷款的情况(不含应计利息)

项目	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	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
信用贷款	93,943,052.53	28,978,424.11	51,391,797.29	-	174,313,273.93	11,276,915.66	68,473,585.46	100,535,232.08	13,170,851.60	193,456,584.80
保证贷款	231,109,084.75	123,968,556.84	77,217,135.03	-	432,294,776.62	16,989,997.84	11,926,753.92	8,016,384.72	-	36,933,136.48
附担保物贷款	4,644,155.08	1,981,428.40	7,557,308.74	17,420,928.46	31,603,820.68	19,452,939.37	8,647,330.63	4,713,586.96	84,336,100.42	117,149,957.38
其中：抵押贷款	4,644,155.08	1,981,428.40		17,420,928.46	24,046,511.94	13,582,939.37	-	1,993,586.96	84,336,100.42	99,912,626.75
质押贷款	-	-	7,557,308.74	-	7,557,308.74	5,870,000.00	8,647,330.63	2,720,000.00	-	17,237,330.63
合计	329,696,292.36	154,928,409.35	136,166,241.06	17,420,928.46	638,211,871.23	47,719,852.87	89,047,670.01	113,265,203.76	97,506,952.02	347,539,678.66

6.6 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额及预期信用损失变动情况

6.6.1 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额变动情况

项目	本年度 阶段一 (12 个月预期信用损失) 人民币元	阶段二 (整个存续期预期信用损失) 人民币元	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) 人民币元	合计 人民币元
年初余额	45,930,708,328.87	681,512,527.33	307,646,005.53	46,919,866,861.73
转移:				
-至阶段一	1,976,904.76	(1,976,904.76)	-	-
-至阶段二	(605,626,851.70)	606,310,403.20	(683,551.50)	-
-至阶段三	(8,498,614.43)	(3,664,068.88)	12,162,683.31	-
本年发生净额	6,035,911,018.85	(183,880,231.89)	146,517,078.88	5,998,547,865.84
本年核销	-	-	(129,354,648.21)	(129,354,648.21)
汇率差异	(44,379,417.79)	-	(176,851.24)	(44,556,269.03)
年末余额	51,310,091,368.56	1,098,301,725.00	336,110,716.77	52,744,503,810.33

八、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.6 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额及预期信用损失变动情况 - 续

6.6.2 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失变动情况

	本年度			
项目	阶段一 (12 个月预期 信用损失) 人民币元	阶段二 (整个存续期预期 信用损失) 人民币元	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值) 人民币元	合计 人民币元
年初余额	613,779,023.62	50,843,371.90	212,713,457.94	877,335,853.46
转移:				
-至阶段一	49,286.77	(49,286.77)	-	-
-至阶段二	(7,466,945.69)	7,637,894.73	(170,949.04)	-
-至阶段三	(243,847.22)	(95,044.95)	338,892.17	-
本年计提/(转回)	(167,501,092.80)	79,033,001.46	155,646,723.39	67,178,632.05
本年核销	-	-	(129,354,648.21)	(129,354,648.21)
核销后收回	-	-	3,169,148.25	3,169,148.25
汇率差异	(154,827.54)	-	(159,166.12)	(313,993.66)
年末余额	438,461,597.14	137,369,936.37	242,183,458.38	818,014,991.89

6.7 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款预期信用损失变动情况

	本年度 人民币元
上年年末余额	-
会计政策变更影响	1,024,722.50
本年年初余额	1,024,722.50
本年计提	7,543,306.25
本年年末余额	8,568,028.75

2021年度，本银行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款均划分为第一阶段且未发生阶段变动。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.8 贷款损失准备

	上年度		
	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	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

7. 交易性金融资产

	年末余额 人民币元
金融机构债券	104,543,395.89
资产支持证券	211,484,413.91
信托受益权	29,670,770.61
股权	10,390,880.00
合计	356,089,460.41

8. 债权投资

	年末余额 人民币元
政府债券	12,198,412,495.55
金融机构债券	11,217,649,227.38
公司债券	177,900,367.46
小计	23,593,962,090.39
加：应计利息	440,999,501.38
减：损失准备	11,715,223.69
其中：阶段一(12 个月预期信用损失)	11,715,223.69
合计	24,023,246,368.08

八、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资损失准备变动情况：

	本年度 人民币元
上年年末余额	-
会计政策变更影响	4,557,797.65
本年年初余额	4,557,797.65
本年计提	7,157,962.66
汇率差异	(536.62)
本年年末余额	11,715,223.69

2021 年度，本银行债权投资均划分为第一阶段且未发生阶段变动。

9. 其他债权投资

	年末余额 人民币元
政府债券	10,084,805,097.42
金融机构债券	10,251,478,904.67
公司债券	3,441,663,049.37
同业存单	9,880,760.00
资产支持证券	589,237,537.65
应计利息	342,083,098.62
合计	24,719,148,447.73

其他债权投资损失准备变动情况：

	年末数 人民币元
上年年末余额	-
会计政策变更影响	15,833,024.00
本年年初余额	15,833,024.00
本年转回	(5,881,316.24)
汇率差异	(120,863.38)
本年年末余额	9,830,844.38

2021 年度，本银行其他债权投资均划分为第一阶段且未发生阶段变动。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	上年年末余额 人民币元
资产支持证券	99,736,800.00

11. 可供出售金融资产

	上年年末余额 人民币元
政府债券	11,436,598,956.00
金融机构债券	10,187,560,251.98
公司债券	2,237,604,160.65
同业存单	-
资产支持证券	539,120,238.75
信托受益权	29,771,638.37
股权	10,390,880.00
合计	24,441,046,125.75

12. 持有至到期投资

	上年年末余额	
	账面价值 人民币元	公允价值 人民币元
政府债券	8,727,402,594.64	8,656,299,114.00
金融机构债券	12,896,566,443.89	13,039,272,810.00
公司债	129,877,675.57	132,167,620.00
合计	21,753,846,714.10	21,827,739,544.00

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 长期股权投资

本银行对联营企业投资列示如下：

人民币元

联营企业名称	核算方法	初始投资成本	2021 年 1 月 1 日	本年变动		2021 年 12 月 31 日	持股比例(%)
				新增投资	权益法核算的亏损		
四川省唯品富邦消费金融有限公司	权益法	125,000,000.00	-	125,000,000.00	(24,509,235.08)	100,490,764.92	25

本银行于 2021 年 2 月 18 日向四川省唯品富邦消费金融有限公司出资人民币 125,000,000 元，持股比例 25%，表决权比例 25%。根据《四川省唯品富邦消费金融有限公司章程》，本银行有权向四川省唯品富邦消费金融有限公司董事会提名 1 名董事，可实施重大影响，按照权益法核算。四川省唯品富邦消费金融有限公司成立日期为 2021 年 10 月 19 日。

14. 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	3,286,270.76	185,020,189.85	62,095,261.12	1,504,024,368.39
本年增加	-	-	30,770,362.89	1,635,260.87	32,405,623.76
本年减少	-	-	1,340,232.73	3,735,000.00	5,075,232.73
本年转入	-	-	405,460.98	-	405,460.98
年末余额	1,253,622,646.66	3,286,270.76	214,855,780.99	59,995,521.99	1,531,760,220.40
累计折旧					
上年年末余额	229,851,695.41	2,372,102.99	127,705,725.13	58,399,599.10	418,329,122.63
本年计提额	28,206,533.76	180,807.96	16,292,886.62	1,654,036.80	46,334,265.14
本年减少额	-	-	1,123,441.34	3,735,000.00	4,858,441.34
本年转入	-	-	141,697.88	-	141,697.88
年末余额	258,058,229.17	2,552,910.95	143,016,868.29	56,318,635.90	459,946,644.31
净额					
上年年末余额	1,023,770,951.25	914,167.77	57,314,464.72	3,695,662.02	1,085,695,245.76
年末余额	995,564,417.49	733,359.81	71,838,912.70	3,676,886.09	1,071,813,576.09

八、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 使用权资产

	房屋及建筑物 人民币元	运输设备及其他 人民币元	合计 人民币元
原值			
上年年末数	不适用	不适用	不适用
加：会计政策变更	76,281,186.33	5,491,982.68	81,773,169.01
年初数	76,281,186.33	5,491,982.68	81,773,169.01
本年增加	120,842,415.64	4,791,284.46	125,633,700.10
本年减少	-	78,404.02	78,404.02
年末数	197,123,601.97	10,204,863.12	207,328,465.09
累计折旧			
年初数	-	-	-
本年计提	46,291,269.01	3,103,315.56	49,394,584.57
本年减少	-	19,601.00	19,601.00
年末数	46,291,269.01	3,083,714.56	49,374,983.57
净值			
上年年末数	不适用	不适用	不适用
年末数	150,832,332.96	7,121,148.56	157,953,481.52

16. 无形资产

	软件 人民币元
原值	
上年年末余额	184,465,794.56
本年增加	25,974,822.47
本年转出	405,460.98
年末余额	210,035,156.05
累计摊销	
上年年末余额	88,768,611.87
本年计提额	28,135,810.72
本年转出	141,697.88
年末余额	116,762,724.71
净值	
上年年末余额	95,697,182.69
年末余额	93,272,431.34

八、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 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
同业及表外资产损失准备	18,293,386.50	-	4,573,346.63	-
债权投资减值准备	11,715,223.69	-	2,928,805.92	-
其他债权投资公允价值变动	109,459,681.66	-	27,364,920.42	-
可供出售金融资产公允价值变动	-	240,662,184.16	-	60,165,546.05
衍生金融工具公允价值变动	40,669,149.12	-	10,167,287.28	-
应付奖金	115,123,774.74	129,474,994.00	28,780,943.69	32,368,748.52
贷款损失准备	285,063,087.79	410,612,847.08	71,265,771.95	102,653,211.77
已核销但尚未通过税务局批准的贷款损失准备	21,604,789.08	21,604,789.08	5,401,197.27	5,401,197.27
其他	13,360,972.21	16,144,829.33	3,340,243.05	4,036,207.33
合计	615,290,064.79	818,762,843.65	153,822,516.21	204,690,710.94

	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	7,294,561.03	-	1,823,640.26	-
衍生金融工具公允价值变动	-	55,823,272.33	-	13,955,818.08
合计	7,294,561.03	55,823,272.33	1,823,640.26	13,955,818.08

(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	153,822,516.21	204,690,710.94
递延所得税负债	1,823,640.26	13,955,818.08
净额	151,998,875.95	190,734,892.86

(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。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

18. 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)	23,100,008.11	1,249,662,978.07
其他应收款	(2)	498,449,232.42	881,142,966.01
长期待摊费用	(3)	12,337,318.91	20,477,689.82
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		553,086,559.44	2,212,176,477.28
减：损失准备		11,299,582.09	61,944,698.18
其中：其他资产减值准备		-	54,744,698.18
待处理抵债资产减值准备		7,200,000.00	7,200,000.00
其他应收款减值准备		4,099,582.09	不适用
其他资产账面价值		541,786,977.35	2,150,231,779.10

(1) 应收利息

1) 应收利息按性质列示

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
发放贷款和垫款应收利息	13,229,563.66	210,611,583.91
存放同业款项及拆出资金应收利息	9,870,444.45	97,785,379.51
可供出售金融资产及持有至到期投资应收利息	-	941,122,418.43
买入返售金融资产应收利息	-	143,596.22
合计	23,100,008.11	1,249,662,978.07

八、 财务报表主要项目附注 - 续

18. 其他资产 - 续

(1) 应收利息 - 续

2) 根据《商业银行信息披露办法》(中国银行业监督管理委员会令 2007 年第 7 号)相关要求，本银行应收利息及应计利息按变动列示如下：

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	1,249,662,978.07	922,762,521.54
本年计提数	5,107,962,284.45	4,363,664,080.22
本年收回数	(5,331,450,268.32)	(4,036,046,816.94)
汇率差异	(364,836.79)	(716,806.75)
年末余额	1,025,810,157.41	1,249,662,978.07

(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	463,718,887.46	93.03	1,565,335.02	462,153,552.44	845,125,609.73	95.91	45,799,868.85	799,325,740.88
1~2 年	10,693,278.82	2.15	91,064.54	10,602,214.28	16,698,107.15	1.90	8,944,829.33	7,753,277.82
2 年以上	24,037,066.14	4.82	2,443,182.53	21,593,883.61	19,319,249.13	2.19	-	19,319,249.13
合计	498,449,232.42	100.00	4,099,582.09	494,349,650.33	881,142,966.01	100.00	54,744,698.18	826,398,267.83

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。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

18. 其他资产 - 续

(2) 其他应收款 - 续

按性质列示如下

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
存出保证金	18,552,638.85	18,226,670.22
预付账款	40,770,805.06	25,306,355.34
应收客户账款	148,703,408.95	3,654,288.59
应收外汇询价保证金	113,586,515.42	766,055,627.05
待摊费用	1,091,074.41	2,897,337.82
即期外汇买卖期收款项	4,648.82	639,056.30
应收同业款项	-	54,744,698.18
清算款项	173,028,420.52	2,133,294.08
其他	2,711,720.39	7,485,638.43
合计	498,449,232.42	881,142,966.01
减：减值准备	4,099,582.09	54,744,698.18
账面价值	494,349,650.33	826,398,267.83

	其他应收款减值 人民币元
上年年末余额	54,744,698.18
会计政策变更影响	5,444,678.22
本年年初余额	60,189,376.40
本年计提	116,123,445.00
本年核销	(172,160,493.74)
汇率变动	(52,745.57)
年末余额	4,099,582.09

八、 财务报表主要项目附注 - 续

18. 其他资产 - 续

(3) 长期待摊费用

	房租及装修费 人民币元	其他 人民币元	合计 人民币元
上年年末余额	18,352,690.05	2,124,999.77	20,477,689.82
本年增加	1,723,080.55	800,000.00	2,523,080.55
本年减少	41,100.06	-	41,100.06
本年摊销	10,122,351.36	500,000.04	10,622,351.40
年末余额	9,912,319.18	2,424,999.73	12,337,318.91

(4) 待处理抵债资产

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

	抵债资产减值准备 人民币元
上年年末余额	7,200,000.00
本年计提	-
年末余额	7,200,000.00

八、 财务报表主要项目附注 - 续

19. 同业及其他金融机构存放款项

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
同业存放款项		
境内同业存款	2,885,810,797.05	240,697,301.49
境外同业存款	29,668,369.10	28,540,653.36
小计	2,915,479,166.15	269,237,954.85
其他金融机构存放款项		
境内其他金融机构存放款项	45,439,822.94	15,551,502.10
应计利息	9,149,967.62	不适用
合计	2,970,068,956.71	284,789,456.95

20. 拆入资金

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
拆入境内同业	3,584,284,750.00	1,941,033,700.00
拆入境外同业	159,392,500.00	782,988,000.00
应计利息	10,970,856.51	不适用
合计	3,754,648,106.51	2,724,021,700.00

21. 卖出回购金融资产款

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
政府债券	760,000,000.00	200,000,000.00
金融机构债券	1,447,350,000.00	-
应计利息	1,067,552.98	不适用
合计	2,208,417,552.98	200,000,000.00

八、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 吸收存款

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
活期存款		
公司客户	24,055,962,728.24	21,578,290,914.08
个人客户	6,068,416,844.81	5,259,095,407.52
小计	30,124,379,573.05	26,837,386,321.60
定期存款		
公司客户	54,354,885,998.23	48,305,676,914.79
个人客户	15,958,953,440.45	17,727,420,050.42
小计	70,313,839,438.68	66,033,096,965.21
应计利息	726,640,793.99	不适用
合计	101,164,859,805.72	92,870,483,286.81

23. 应付职工薪酬

	上年年末余额 人民币元	本年计提 人民币元	本年支付 人民币元	年末余额 人民币元
工资、奖金、津贴和补贴	129,474,994.00	435,528,500.78	449,879,720.04	115,123,774.74
社会保险费	-	23,647,676.62	23,647,676.62	-
其中：医疗保险费	-	22,300,305.37	22,300,305.37	-
工伤保险费	-	341,684.10	341,684.10	-
生育保险费	-	381,869.59	381,869.59	-
其他	-	623,817.56	623,817.56	-
住房公积金	-	24,551,934.00	24,551,934.00	-
设定提存计划	-	55,619,935.21	55,619,935.21	-
其中：养老保险费	-	34,680,846.62	34,680,846.62	-
年金	-	19,847,148.00	19,847,148.00	-
失业保险费	-	1,091,940.59	1,091,940.59	-
职工福利费	-	14,990,151.95	14,990,151.95	-
工会经费	-	7,095,400.17	7,095,400.17	-
职工教育经费	-	1,086,334.49	1,086,334.49	-
其他	-	12,858,746.39	12,858,746.39	-
合计	129,474,994.00	575,378,679.61	589,729,898.87	115,123,774.74

八、 财务报表主要项目附注 - 续

24. 应交税费

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
企业所得税	3,275,844.90	-
增值税	44,804,545.34	29,973,095.03
税金及附加	5,896,593.52	4,015,207.47
其他	18,835,846.53	11,312,734.69
合计	72,812,830.29	45,301,037.19

25. 应付债券

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
同业存单	12,985,392,327.03	7,103,828,942.15
二级资本债	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
金融债券	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
发行其他债券	997,896,066.42	997,179,660.88
应计利息	86,579,452.06	不适用
合计	18,069,867,845.51	12,101,008,603.03

应付债券详细信息列示如下：

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
同业存单面值(1)	13,067,514,000.00	7,160,000,000.00
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	2,000,000,000.00
发行其他债券(4)	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
减：未摊销的发行成本	84,225,606.55	58,991,396.97
应计利息	86,579,452.06	不适用
合计	18,069,867,845.51	12,101,008,603.03

八、 财务报表主要项目附注 - 续

25. 应付债券 - 续

(1) 本银行于 2021 年末未到期的同业存单 74 支(2020 年末：45 支)，共计面值人民币 130.68 亿元(2020 年末：71.60 亿元)，均为零息债券，期限为 1 个月到 1 年，年利率为 0.35%到 3.30%。

(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。

26. 租赁负债

	年末余额 人民币元
房屋及建筑物	150,497,533.13
运输设备及其他	7,184,118.38
合计	157,681,651.51

27. 预计负债

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
承诺及担保业务信用损失准备	19,510,288.89	不适用

八、 财务报表主要项目附注 - 续

28. 其他负债

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
应付利息(1)	-	713,192,874.06
应付票据	752,345.63	1,406,607.81
应付客户账款	256,487,840.42	100,290,918.43
其他	67,522,724.64	40,696,102.68
合计	324,762,910.69	855,586,502.98

(1) 应付利息

1) 应付利息按性质列示

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
应付同业及其他金融机构存放款项及拆入资金利息	-	35,197,825.81
应付吸收存款利息	-	591,409,294.83
应付卖出回购金融资产款利息	-	6,301.37
应付债券利息	-	86,579,452.05
合计	-	713,192,874.06

2) 根据《商业银行信息披露办法》(中国银行业监督管理委员会令 2007 年第 7 号)相关要求，本银行应付利息及应计利息按变动列示如下

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	713,192,874.06	706,803,315.88
本年计提数	2,377,554,404.22	2,444,394,920.73
本年支付数	(2,251,501,757.75)	(2,427,012,066.84)
汇率差异	(4,836,897.37)	(10,993,295.71)
年末余额	834,408,623.16	713,192,874.06

八、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 实收资本

	年初余额			本年增加		年末余额		
	注册币种	出资比例(%)	人民币元	注册币种	人民币元	注册币种	出资比例(%)	人民币元
台北富邦商业银行股份有限公司	人民币	51.00	1,071,000,000.00	人民币	345,381,652.00	人民币	57.92	1,416,381,652.00
富邦金融控股股份有限公司	人民币	49.00	1,029,000,000.00	-	-	人民币	42.08	1,029,000,000.00
合计	人民币	100.00	2,100,000,000.00	人民币	345,381,652.00	人民币	100.00	2,445,381,652.00

如附注一所述，根据本银行第九届第三次董事会会议决议和沪银保监复[2021]462 号的批准，截至 2021 年 6 月 28 日止，本银行已收到台北富邦商业银行股份有限公司缴纳出资款合计人民币 1,000,000,000 元，其中新增注册资本(实收资本)合计人民币 345,381,652 元，其余人民币 654,618,348 元计入资本公积。上述出资已经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)德师报(验)字(21)第 00320 号验资报告验证。

30. 资本公积

	年初余额 人民币元	本年增加 人民币元	年末余额 人民币元
资本溢价(附注八、29)	93,176,446.10	654,618,348.00	747,794,794.10

31. 其他综合收益

	本年度						
	上年年末余额 人民币元	会计政策变更影响 人民币元	年初余额 人民币元	本年所得税前发生额 人民币元	所得税 人民币元	税后其他综合收益发生额 人民币元	年末余额 人民币元
以后将重分类进损益的其他综合收益							
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(180,496,638.11)	995,982.96	(179,500,655.15)	129,935,876.30	(32,483,969.08)	97,451,907.22	(82,048,747.93)
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产累计已计提减值金额	-	12,643,309.87	12,643,309.87	8,224,929.37	(2,084,636.76)	6,140,292.61	18,783,602.48
合计	(180,496,638.11)	13,639,292.83	(166,857,345.28)	138,160,805.67	(34,568,605.84)	103,592,199.83	(63,265,145.45)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 其他综合收益 - 续

	上年度				
	上年年末余额 人民币元	本年所得税前发生额 人民币元	所得税 人民币元	税后其他综合收益发生额 人民币元	年末余额 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	69,103,522.59	(332,800,214.28)	83,200,053.58	(249,600,160.70)	(180,496,638.11)

32. 盈余公积

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	463,679,394.51	420,077,893.02
本年增加(注附注八、34(1))	51,208,212.37	43,601,501.49
年末余额	514,887,606.88	463,679,394.51

33. 一般风险准备

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	1,544,023,916.50	1,321,285,568.42
本年增加(注附注八、34(2))	180,664,084.08	222,738,348.08
年末余额	1,724,688,000.58	1,544,023,916.50

34. 未分配利润

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末未分配利润	2,265,389,356.35	2,095,714,191.02
会计政策变更影响	(79,686,410.98)	-
年初未分配利润	2,185,702,945.37	2,095,714,191.02
本年度净利润	512,082,123.65	436,015,014.90
减：提取法定盈余公积(1)	51,208,212.37	43,601,501.49
减：提取一般风险准备(2)	180,664,084.08	222,738,348.08
年末未分配利润	2,465,912,772.57	2,265,389,356.35

八、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 未分配利润 - 续

(1) 提取法定盈余公积

2021 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 51,208,212.37 元。

(2) 提取一般风险准备

按财政部财金[2012]20 号文规定，本银行根据年末风险资产余额的 1.5%计提一般准备。

35. 利息净收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
利息收入		
-存放中央银行款项	98,351,137.87	96,202,783.01
-存放同业款项	16,829,496.38	28,216,462.14
-拆出资金	444,658,024.73	310,062,922.19
-买入返售金融资产	14,812,946.28	4,366,389.18
-发放贷款和垫款	3,154,642,207.62	2,655,986,039.31
其中：个人贷款和垫款	1,551,971,638.87	827,537,837.47
公司贷款和垫款	1,602,670,568.75	1,828,448,201.84
-金融机构转贴现	10,460,487.29	11,009,235.20
-同业存单	214,046.44	103,047,263.17
-债券及其他投资	1,388,930,275.97	1,275,678,884.89
小计	5,128,898,622.58	4,484,569,979.09
利息支出		
-同业及其他金融机构存放款项	23,230,826.55	42,837,126.87
-拆入资金	51,523,318.80	105,562,493.01
-卖出回购金融资产款	64,882,922.10	52,933,337.07
-吸收存款	2,004,415,062.23	2,062,831,160.66
-应付债券	558,936,008.25	462,157,510.49
-银票再贴现	-	164,375.00
-租赁负债	3,836,004.97	不适用
小计	2,706,824,142.90	2,726,486,003.10
利息净收入	2,422,074,479.68	1,758,083,975.99

八、 财务报表主要项目附注 - 续

36. 手续费及佣金净支出

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
手续费及佣金收入		
-结算与清算手续费	5,791,072.46	6,724,164.78
-代理业务手续费	15,762,724.46	29,530,382.77
-担保业务手续费及佣金	3,188,193.98	5,517,123.73
-与授信有关的手续费及佣金	74,366,358.04	37,312,305.64
-债券承销手续费	25,881,914.50	4,514,150.95
-其他	28,835,923.05	16,361,376.71
小计	153,826,186.49	99,959,504.58
手续费及佣金支出		
-网贷手续费支出	408,650,811.72	219,147,372.87
-其他手续费支出	50,130,323.99	40,345,905.25
小计	458,781,135.71	259,493,278.12
手续费及佣金净支出	(304,954,949.22)	(159,533,773.54)

37. 投资收益

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	30,624,924.52	不适用
以公允价值计量且其变动		
计入当期损益的金融资产投资收益	56,081,002.80	不适用
其他债权投资收益	118,516,726.84	不适用
对联营企业的投资损失	(24,509,235.08)	-
衍生品已实现收益/(损失)	13,452,257.78	(12,999,548.55)
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失	不适用	(9,213,198.63)
可供出售金融资产投资收益	不适用	274,617,386.38
合计	194,165,676.86	252,404,639.20

八、 财务报表主要项目附注 - 续

38. 公允价值变动(损失)/收益

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产公允价值变动收益/(损失)	8,391,691.03	(268,480.00)
非外汇衍生金融工具公允价值变动(损失)/收益	(10,700,414.57)	4,877,975.38
合计	(2,308,723.54)	4,609,495.38

39. 汇兑损失

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
外汇衍生金融工具	(577,142,365.11)	(89,578,597.69)
其他汇兑损失	(4,476,580.20)	(196,638,390.14)
合计	(581,618,945.31)	(286,216,987.83)

40. 其他业务收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
咨询顾问费收入	-	1,245,417.12
代扣代缴税收手续费返还	850,268.30	735,331.81
其他	-	94,339.62
合计	850,268.30	2,075,088.55

41. 资产处置(损失)/收益

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
固定资产处置收入	-	54,588.00
租赁处置和变更损益	(29,217.10)	-
合计	(29,217.10)	54,588.00

八、 财务报表主要项目附注 - 续

42. 税金及附加

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
城建税及教育费附加	21,096,230.39	19,045,307.73
房产税	10,533,490.66	10,533,490.71
印花税	4,787,733.70	3,809,132.50
其他	125,987.27	78,901.88
合计	36,543,442.02	33,466,832.82

43. 业务及管理费

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
职工薪酬及福利	575,378,679.61	497,337,690.95
技术转让费	66,975,233.43	19,212,401.86
办公费	59,632,202.11	64,216,208.90
使用权资产折旧费用	49,394,584.57	不适用
固定资产折旧费用	46,334,265.14	49,537,926.59
无形资产摊销	28,135,810.72	18,333,887.31
保险费	26,981,450.85	21,228,023.81
业务招待费	23,952,412.65	20,995,814.18
租赁费	20,683,779.55	68,880,215.52
修理费	20,113,060.23	22,165,854.13
差旅费	18,642,759.65	15,813,008.05
外包服务费	14,319,741.15	20,953,006.66
运输、仓储费	9,702,270.69	12,651,725.30
咨询顾问费	4,199,952.42	6,447,130.43
诉讼费	4,078,653.91	4,744,653.47
广告费和业务宣传费	3,463,730.77	3,508,736.98
专业服务费	2,029,245.29	1,767,924.54
董事会费	1,408,230.27	1,421,787.42
其他	16,570,818.73	9,416,427.83
合计	991,996,881.74	858,632,423.93

八、 财务报表主要项目附注 - 续

44. 信用减值损失

	本年累计数 人民币元
贷款和垫款	74,721,938.30
应收同业和其他金融机构款项	(15,688,434.97)
债权投资	7,157,962.66
其他债权投资	(5,881,316.24)
表外预期信用减值损失	(22,202,410.96)
其他	116,123,445.00
合计	154,231,183.79

45. 资产减值损失

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
发放贷款和垫款减值损失	不适用	234,000,000.41
其他资产减值损失	不适用	45,799,868.85
表外资产减值转回	不适用	(6,000,000.00)
合计	不适用	273,799,869.26

46. 营业外收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
政府补贴收入(注)	5,372,089.05	8,524,917.94
其他	365,383.36	117,471.06
合计	5,737,472.41	8,642,389.00

注： 政府补贴收入主要包括武汉分行政府特殊奖励、西安高新区优惠政策补助、苏州分行金融支持制造业奖励等。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

47. 营业外支出

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
捐赠支出	5,177,500.00	3,177,500.00
固定资产报废损失	216,010.21	90,336.40
罚款	3,103,275.69	83.15
赞助费	759,296.00	15,000.00
其他	222,238.70	219,073.00
合计	9,478,320.60	3,501,992.55

48. 所得税费用/(转回)

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
当期所得税费用	3,275,844.94	11,609,950.91
汇算清缴差异	63,233.71	1,562,593.15
递延所得税费用/(转回)	26,245,031.63	(38,469,262.77)
合计	29,584,110.28	(25,296,718.71)

(1) 本年度应计所得税

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

(2) 所得税费用/(转回)与会计利润的调节表如下：

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
利润总额	541,666,233.93	410,718,296.19
按当年法定税率计算的所得税	135,416,558.48	102,679,574.05
加：不可抵扣的纳税影响	58,267,311.12	21,359,974.53
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	63,233.71	1,562,593.15
减：免税收入的纳税影响	164,162,993.03	145,166,800.42
合计	29,584,110.28	(25,296,718.71)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

49. 现金及现金等价物

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
现金及存放中央银行款项	9,022,187,903.71	9,898,113,716.30
减：法定准备金	7,921,327,912.16	8,259,706,055.82
原到期日为三个月以内：		
存放同业款项	5,311,493,949.81	1,171,283,321.47
拆出资金	4,238,171,400.00	630,000,000.00
买入返售金融资产	990,511,470.00	1,699,438,000.00
合计	11,641,036,811.36	5,139,128,981.95

50. 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	512,082,123.65	436,015,014.90
加：计提的信用损失/资产减值准备	154,231,183.79	273,799,869.26
固定资产折旧	46,334,265.14	49,537,926.59
使用权资产折旧	49,394,584.57	不适用
无形资产摊销	28,135,810.72	18,333,887.31
长期待摊费用摊销	10,622,351.40	14,314,305.85
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	216,010.21	35,748.40
债券及其他投资利息收入	(1,389,144,322.41)	(1,378,726,148.06)
投资收益	(180,713,419.08)	(265,404,187.75)
公允价值变动损益	2,308,723.54	(75,367,706.00)
外汇衍生金融工具公允价值变动收益	(85,562,600.38)	-
发行债券利息支出	558,936,008.25	462,157,510.49
租赁负债利息支出	3,836,004.97	不适用
递延所得税资产的减少/(增加)	26,245,031.63	(38,469,262.77)
经营性应收项目的增加	(12,324,592,252.84)	(5,948,857,390.11)
经营性应付项目的增加	13,046,345,309.17	15,989,722,603.44
经营活动产生的现金流量净额	458,674,812.33	9,537,092,171.55
现金及现金等价物净增加情况		
现金的年末余额	6,278,229.74	9,785,391.65
减：现金的上年年末余额	9,785,391.65	27,027,358.46
加：现金等价物的年末余额	11,634,758,581.62	5,129,343,590.30
减：现金等价物的上年年末余额	5,129,343,590.30	3,066,638,458.34
现金及现金等价物净增加额	6,501,907,829.41	2,045,463,165.15

八、 财务报表主要项目附注 - 续

51. 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 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本银行发起的该类结构化主体主要为理财产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入。

下表列示了截至 2021 年 12 月 31 日和 2020 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 2021/12/31	发起规模 2020/12/31	主要收益类型
理财产品	6,661,520,000.00	6,842,570,000.00	手续费收入

2021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6,263,512.58元(2020年度：人民币19,460,218.21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2021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				
	交易性金融资产 人民币元	其他债权投资 人民币元	账面价值 人民币元	最大风险敞口(注) 人民币元	主要收益类型
信托受益权	29,670,770.61	-	29,670,770.61	29,670,770.61	投资收益
资产支持证券	211,484,413.91	589,237,537.65	800,721,951.56	800,721,951.56	投资收益
合计	241,155,184.52	589,237,537.65	830,392,722.17	830,392,722.17	

	上年年末余额				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 人民币元	可供出售金融资产 人民币元	账面价值 人民币元	最大风险敞口(注) 人民币元	主要收益类型
信托受益权	-	29,771,638.37	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	

八、 财务报表主要项目附注 - 续

51. 结构化主体 - 续

(2) 本银行在未纳入合并的结构化主体中享有的权益 - 续

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。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

52. 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：

	2021 年度													
项目	上海总部 人民币元	深圳分行 人民币元	天津分行 人民币元	苏州分行 人民币元	南京分行 人民币元	北京分行 人民币元	成都分行 人民币元	武汉分行 人民币元	西安分行 人民币元	广州分行 人民币元	重庆分行 人民币元	宁波分行 人民币元	抵销 人民币元	合计 人民币元
营业收入	979,299,537.71	126,582,413.63	90,496,431.32	97,954,103.60	53,309,098.62	33,108,566.73	98,520,888.21	125,482,294.85	39,204,537.87	14,611,986.72	58,175,258.79	11,433,471.62	-	1,728,178,589.67
利息净收入	1,747,269,805.07	118,120,342.07	61,275,176.34	95,061,494.00	50,728,724.67	24,212,134.70	98,018,069.38	107,393,720.69	38,082,676.91	14,589,433.84	55,933,965.69	11,388,936.32	-	2,422,074,479.68
其中：														
分部间利息净收入	(318,045,344.77)	228,099,272.46	46,658,008.56	251,624,849.29	(29,517,365.19)	4,462,170.38	(107,233,571.38)	(76,436,965.99)	(55,818,965.37)	21,348,091.54	45,379,864.14	(10,520,043.67)	-	-
手续费净(支出)/收入	(338,196,052.22)	1,501,818.00	4,809,777.00	650,841.00	941,011.00	3,433,171.00	199,811.00	18,007,360.00	997,999.00	(1,773.00)	2,685,425.00	15,663.00	-	(304,954,949.22)
其他(支出)/收入	(429,774,215.14)	6,960,253.56	24,411,477.98	2,241,768.60	1,639,362.95	5,463,261.03	303,007.83	81,214.16	123,861.96	24,325.88	(444,131.90)	28,872.30	-	(388,940,940.79)
营业支出	1,082,764,895.17	(16,291,951.53)	107,341,696.05	37,044,162.22	7,805,210.90	22,076,478.05	(39,535,747.81)	(24,404,503.75)	(16,707,623.11)	13,167,526.16	(2,593,060.73)	12,104,425.93	-	1,182,771,507.55
营业利润/(亏损)	(103,465,357.46)	142,874,365.16	(16,845,264.73)	60,909,941.38	45,503,887.72	11,032,088.68	138,056,636.02	149,886,798.60	55,912,160.98	1,444,460.56	60,768,319.52	(670,954.31)	-	545,407,082.12
分部资产	116,203,937,743.45	8,742,687,761.87	2,762,643,254.57	17,593,302,391.01	2,864,027,742.89	1,211,598,272.64	2,421,791,341.98	4,212,837,229.60	1,871,019,383.09	1,118,927,429.27	8,632,470,314.12	674,122,028.47	(31,198,371,088.23)	137,110,993,804.73
递延所得税资产	151,998,875.95	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	151,998,875.95
资产合计	116,355,936,619.40	8,742,687,761.87	2,762,643,254.57	17,593,302,391.01	2,864,027,742.89	1,211,598,272.64	2,421,791,341.98	4,212,837,229.60	1,871,019,383.09	1,118,927,429.27	8,632,470,314.12	674,122,028.47	(31,198,371,088.23)	137,262,992,680.68
分部负债	108,522,729,090.05	8,642,687,761.87	2,662,643,254.57	17,493,302,391.01	2,844,027,742.89	1,191,598,272.64	2,401,791,341.98	4,190,842,467.47	1,850,821,993.89	1,098,927,429.27	8,612,470,314.12	654,122,028.47	(30,738,371,088.23)	129,427,593,000.00
补充信息：														
折旧和摊销费用	66,470,923.89	216,530.21	858,948.60	1,852,657.18	106,609.70	294,681.72	2,865,515.89	530,708.94	488,202.88	225,489.55	289,328.10	270,479.20	-	74,470,075.86
长期待摊费用摊销	1,940,291.06	544,398.30	629,336.84	338,754.01	97,306.81	2,509,574.30	-	1,235,650.55	1,192,294.07	464,304.31	936,677.11	733,764.04	-	10,622,351.40
资本性支出														
购买固定资产	31,916,606.91	35,279.64	0.00	69,513.28	0.00	0.00	131,371.68	34,121.24	21,798.12	144,041.07	7,526.99	45,364.83		32,405,623.76
购买无形资产	25,974,822.47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,974,822.47
新增长期待摊费用	2,511,153.94	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,926.61	-	2,523,080.55

八、 财务报表主要项目附注 - 续

52. 分部报告 - 续

项目	2020 年度 上海总部 人民币元	深圳分行 人民币元	天津分行 人民币元	苏州分行 人民币元	南京分行 人民币元	北京分行 人民币元	成都分行 人民币元	武汉分行 人民币元	西安分行 人民币元	广州分行 人民币元	重庆分行 人民币元	宁波分行 人民币元	抵销 人民币元	合计 人民币元
营业收入	854,070,188.33	89,820,273.89	89,376,658.57	81,073,293.99	72,992,276.66	35,877,945.20	163,986,568.84	94,756,618.38	51,211,723.92	7,210,821.83	30,886,960.55	213,695.59	-	1,571,477,025.75
利息净收入	1,090,245,147.64	81,183,996.30	79,965,361.82	78,266,387.31	62,123,847.63	30,978,387.65	163,100,375.63	84,503,407.21	49,828,440.48	7,218,303.31	30,456,773.40	213,547.61	-	1,758,083,975.99
其中：														
分部间利息净收入	(100,011,003.81)	198,809,447.15	61,564,525.69	193,750,478.01	(30,297,323.59)	(29,906,928.26)	(230,739,441.45)	(87,106,448.46)	(65,002,484.13)	21,402,152.69	68,036,785.50	(499,759.34)	-	-
手续费净(支出)/收入	(179,716,092.36)	2,150,019.45	1,136,059.77	(30,355.13)	1,280,169.15	4,747,153.69	207,175.73	9,564,209.39	802,716.01	(12,241.32)	337,264.10	147.98	-	(159,533,773.54)
其他(支出)/收入	(56,458,866.95)	6,486,258.14	8,275,236.98	2,837,261.81	9,588,259.88	152,403.86	679,017.48	689,001.78	580,567.43	4,759.84	92,923.05	-	-	(27,073,176.70)
营业支出	732,253,105.56	38,820,922.19	85,089,003.57	38,253,377.81	60,123,602.51	35,915,485.97	51,914,966.43	50,721,750.03	30,966,802.16	9,495,282.97	24,897,982.89	7,446,843.92	-	1,165,899,126.01
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	90,642,713,299.57	9,557,773,170.56	3,609,119,664.44	13,268,690,100.92	3,454,824,699.66	1,324,719,022.47	6,058,850,286.03	4,415,046,456.16	2,449,190,194.99	1,057,835,432.71	5,513,383,558.16	330,808,153.81	(25,297,041,134.80)	116,385,912,904.68
递延所得税资产	190,734,892.86	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	190,734,892.86
资产合计	90,833,448,192.43	9,557,773,170.56	3,609,119,664.44	13,268,690,100.92	3,454,824,699.66	1,324,719,022.47	6,058,850,286.03	4,415,046,456.16	2,449,190,194.99	1,057,835,432.71	5,513,383,558.16	330,808,153.81	(25,297,041,134.80)	116,576,647,797.54
分部负债	84,547,675,717.08	9,457,773,170.56	3,509,119,664.44	13,168,690,100.92	3,434,824,699.66	1,304,719,022.47	6,038,850,286.03	4,395,046,456.16	2,429,190,194.99	1,037,835,432.71	5,493,383,558.16	310,808,153.81	(24,837,041,134.80)	110,290,875,322.19
补充信息：														
折旧和摊销费用	58,606,531.89	576,522.87	891,882.54	1,990,417.72	833,758.29	469,822.31	2,894,098.08	551,305.06	457,035.20	217,065.21	279,053.73	104,321.00	-	67,871,813.90
长期待摊费用摊销	3,712,810.61	1,346,103.66	873,370.84	898,950.00	1,639,753.77	1,640,623.11	-	978,724.26	1,032,537.87	882,178.18	641,363.64	667,889.91	-	14,314,305.85
资本性支出														
购买固定资产	17,785,936.21	-	133,323.54	405,796.45	88,306.20	13,440.40	63,362.83	-	70,817.79	145.96	67,389.38	1,333,501.21	-	19,962,019.97
购买无形资产	66,484,273.54	-	-	-	-	-	-	-	160,377.36	-	-	-	-	66,644,650.90
新增长期待摊费用	2,675,943.78	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,339,449.55	-	6,015,393.33

八、 财务报表主要项目附注 - 续

52. 分部报告 - 续

(1) 按产品或业务划分的对外交易收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
公司银行业务	1,737,728,821.79	2,240,134,534.92
个人银行业务	1,560,856,431.71	828,108,982.71
资金业务及其他	1,595,198,614.78	1,489,212,789.34
合计	4,893,783,868.28	4,557,456,306.97

(2) 按收入来源地划分的对外交易收入和资产所在地划分的非流动资产

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
来源于境内的对外交易收入	4,743,107,437.39	4,444,760,684.05
来源于境外的对外交易收入	150,676,430.89	112,695,622.92
合计	4,893,783,868.28	4,557,456,306.97

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 2021 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。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

53. 担保物

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

	年末余额			
	其他债权投资 人民币元	债权投资 人民币元	发放贷款及垫款 人民币元	合计 人民币元
证券投资	-	2,411,254,768.30	-	2,411,254,768.30

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

九、 关联方关系及其交易

截止 2021 年 12 月 31 日，本银行关联方关系及其交易为在如附注八 29 所述于 2021 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

企业名称	注册地址	主营业务	与本银行关系	经济性质或类型	法定代表人
台北富邦商业银行股份有限公司	中国台湾	商业银行业务	本银行股东	股份有限公司	陈圣德
富邦金融控股股份有限公司	中国台湾	旗下子公司涵盖银行、寿险、产险、证券、投资信托等金融保险领域	本银行股东	股份有限公司	蔡明兴

存在控制关系的关联方的注册资本及持股比例

名称	本年初注册成本	本年变动	本年末注册成本	本年初持股比例	本年末持股比例
台北富邦商业银行股份有限公司	新台币 130,000,000,000 元	-	新台币 130,000,000,000 元	51.00%	57.92%
富邦金融控股股份有限公司	新台币 150,000,000,000 元	-	新台币 150,000,000,000 元	49.00%	42.08%

九、 关联方关系及其交易 - 续

(2) 不存在控制关系的其他关联方如下：

名称	注册地址	主营业务	与本银行关系	经济性质或类型	法定代表人	上年末注册资本	本年变动	本年末注册资本
富邦银行(香港)有限公司	香港	商业银行业	本银行内部人及其近亲属的关联法人	有限责任公司	蔡明忠	港币 4,830,448,010.21 元	-	港币 4,830,448,010.21 元
富邦歌华(北京)商贸有限责任公司	北京	商品零售业	本银行内部人及其近亲属的关联法人	有限责任公司	林启峰	人民币 77,500 千元	-	人民币 77,500 千元
上海富邦华一公益基金会	上海	慈善组织	本银行内部人及其近亲属的关联法人	慈善组织	陈靖	人民币 2,000 千元	-	人民币 2,000 千元
富邦财产保险有限公司	福建厦门	金融控股保险公司业	主要股东或控股股东的子公司	股份有限公司	陈伯燿	人民币 1,120,000 千元	-	人民币 1,120,000 千元
深圳腾富博投资有限公司	广东深圳	咨询与调查	本银行内部人及其近亲属的关联法人	有限责任公司	刘家明	人民币 746,400 千元	-	人民币 746,400 千元
四川省唯品富邦消费金融有限公司	四川成都	消费金融业	联营企业	有限责任公司	王义华	-	人民币 500,000 千元	人民币 500,000 千元
北京环球国广媒体科技有限公司	北京	零售、科技推广和应用服务业	实质关联方	中外合资	孔炯	人民币 50,000 千元	-	人民币 50,000 千元

本银行关联方还包括本银行内部人及其近亲属，及其直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；本银行股东的关键管理人员；与本银行同受某一企业直接、间接控制的法人或其他组织及其关键管理人员；其他可直接、间接、共同控制本银行或可对本银行施加重大影响的法人或其他组织。

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。

(3) 与关联方之间的交易于资产负债表日的主要余额：

	年末余额		上年年末余额	
	金额 人民币元	比例 (%)	金额 人民币元	比例 (%)
发放贷款和垫款	29,674,291.33	0.06	20,121,054.67	0.04
存放同业款项	14,880.60	0.00	15,318.13	0.00
同业及其他金融机构存放款项	29,706,856.96	1.00	28,540,653.36	10.02
拆入资金	-	-	130,498,000.00	4.79
吸收存款	810,501,998.12	0.80	522,608,244.36	0.56
发放贷款和垫款应收利息	-	-	19,687.03	-
吸收存款应付利息	-	-	2,539,063.45	0.35
拆入资金应付利息	-	-	2,897,055.60	0.41
同业及其他金融机构 存放款项应付利息	-	-	6,300.66	-

注：本年度应收利息及应付利息已在相关科目合并列示。

九、 关联方关系及其交易 - 续

(4) 与关联方之间的重大交易金额：

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
支付的债券发行费用	-	1,494,175.48
拆入资金利息支出	346,643.28	11,554,349.49
同业及其他金融机构存放款项利息支出	1,396,287.76	16,890,978.65
发放贷款和垫款利息收入	1,289,031.35	405,741.70
吸收存款利息支出	13,348,943.05	12,144,188.35
营业外支出 - 捐赠支出	4,000,000.00	2,000,000.00
业务及管理费 - 财产保险费	148,680.00	194,038.62

(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	56,266,875.44	9.78	46,630,500.80	9.38

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。

十、 承诺及担保

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
银行承兑汇票	3,546,354,197.12	4,035,577,232.11
开出即期信用证款项	2,058,433.25	9,149,939.57
开出远期信用证款项	158,891,214.94	193,542,641.26
保函	132,815,485.90	348,036,260.72
备用信用证	216,529,081.40	342,902,061.00
信用卡额度	370,746,522.96	117,454,238.38
银团贷款承诺	1,012,835,512.86	1,085,711,366.01
其他	7,746,630.45	655,851.32
合计	5,447,977,078.88	6,133,029,590.37

十一、受托业务

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
委托存贷款	437,613,352.81	486,533,352.81
委托理财	6,661,520,000.00	6,842,570,000.00

十二、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，本银行作为非系统重要性银行，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 2021 年 12 月 31 日的按监管口径计算的资本充足率数据。

十二、资本管理 - 续

	年末余额 人民币千元	上年年末余额 人民币千元
核心一级资本		
实收资本	2,445,382	2,100,000
资本公积可计入部分	747,795	93,176
一般风险准备	1,724,688	1,544,024
盈余公积及未分配利润	2,980,800	2,729,069
其他综合收益	(63,362)	(180,497)
核心一级资本	7,835,303	6,285,772
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	93,272	95,697
核心一级资本净额	7,742,031	6,190,075
其他一级资本	-	-
一级资本净额	7,742,031	6,190,075
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	538,716	620,019
二级资本扣除项目	-	-
总资本净额	10,280,747	8,810,094
信用风险加权资产	70,370,581	58,837,006
市场风险加权资产	2,388,610	2,027,219
操作风险加权资产	2,598,208	2,224,870
风险资产总额	75,357,399	63,089,095
核心一级资本充足率	10.27%	9.81%
一级资本充足率	10.27%	9.81%
资本充足率	13.64%	13.96%

十二、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 2021 年 12 月 31 日的按监管口径计算的杠杆率数据。

	年末余额 人民币千元	上年年末余额 人民币千元
一级资本净额	7,742,031	6,190,075
调整后的表内资产余额	135,680,151	114,292,150
衍生产品资产余额	41,803	276,471
证券融资交易资产余额	1,244,921	1,708,646
调整后的表外项目余额	6,335,933	5,345,603
杠杆率	5.40%	5.09%

十三、资本性承诺

	一年以内 人民币元	一年至五年 人民币元	合计 人民币元
于 2021 年 12 月 31 日 已签合同尚未支付的部分	27,671,451.50	6,008,000.00	33,679,451.50
于 2020 年 12 月 31 日 已签合同尚未支付的部分	30,507,640.00	3,995,392.00	34,503,032.00

十四、金融工具及风险管理

(一) 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。

(二) 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。

十四、金融工具及风险管理 - 续

(二) 信用风险 - 续

(1) 信用风险管理 - 续

信贷风险减值分析和准备金计提政策

(1) 金融工具风险阶段划分

本银行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额；

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额；

阶段三：已发生信用减值。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

(2) 信用风险显著增加

本银行进行金融工具的风险阶段划分时，充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经济环境、内外部信用风险评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本银行对比金融工具在初始确认日和在资产负债表日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本银行通过设置定性、定量标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，当触发以下一个或多个标准时，本银行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 金融资产或债务人的内、外部评等有显著变动；
- 金融资产逾期超过 30 天(信用卡业务逾期 1 天以上)；
- 金融资产的公允价值有显著低于其摊销后成本；
- 同一债务人的其他金融资产之信用风险已显著增加。

十四、金融工具及风险管理 - 续

(二) 信用风险 - 续

(1) 信用风险管理 - 续

信贷风险减值分析和准备金计提政策 - 续

(3) 已发生信用减值资产的定义及标准

本银行评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 金融资产逾期超过 90 天；
- 该债务人已被列为不良户或红灯预警户；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

(4) 预期信用损失计量参数

本银行通过预计未来各期单笔债项的违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险敞口(EAD)，来确定信用减值损失。预期信用损失是违约概率、违约损失率和违约风险敞口三者的乘积折现后的结果。

本银行计量预期信用损失的关键参数包括：

违约概率(PD)：是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期，债务人无法履行其偿付义务的可能性。

违约损失率(LGD)：是指债务人如果发生违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

违约风险敞口(EAD)：是指在未来 12 个月或在整个存续期中，在违约发生时，本银行应被偿付的金额。

以上参数主要基于本银行的统计模型、历史数据等计算得出。

十四、金融工具及风险管理 - 续

(二) 信用风险 - 续

(1) 信用风险管理 - 续

信贷风险减值分析和准备金计提政策 - 续

(5) 前瞻性信息

本银行计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。本银行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，比如国内生产总值、居民消费价格指数等指标，并通过建立计算模型，分析这些关键经济指标与违约概率之间的关系，进而判断这些指标变化对预期信用损失的前瞻性影响。

(2) 最大信用风险敞口信息

下表列示本银行最大信用风险敞口信息：

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
表内项目		
发放贷款和垫款	52,783,353,044.88	45,949,768,880.45
应收同业款项	23,729,161,044.56	10,450,091,551.81
其中：存放同业款项	5,934,851,016.25	2,079,213,351.81
拆出资金	16,804,519,050.86	6,671,440,200.00
买入返售金融资产	989,790,977.45	1,699,438,000.00
债权性投资	49,058,422,625.61	46,284,238,759.85
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	99,736,800.00
可供出售金融资产	不适用	24,430,655,245.75
持有至到期投资	不适用	21,753,846,714.10
交易性金融资产	316,027,809.80	不适用
债权投资	24,023,246,368.08	不适用
其他债权投资	24,719,148,447.73	不适用
衍生金融资产	510,034,734.55	461,684,908.72
其他金融资产(注)	475,555,434.77	2,040,381,915.94
表内项目合计	126,556,526,884.37	105,186,166,016.77
表外项目合计	5,447,977,078.88	6,133,029,590.37
总计	132,004,503,963.25	111,319,195,607.14

注： 2021 年末其他金融资产中包括应收收息、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。

十四、金融工具及风险管理 - 续

(二) 信用风险 - 续

(2) 最大信用风险敞口信息 - 续

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

①担保及抵押

本银行制定了担保品最高抵质押率：

抵质押类型	最大比率
存款类质押	100%
不动产抵押	75%
机器设备、车辆抵押	40%

本银行一般对客户的长期融资要求提供担保。此外，为了最小化信用风险，本银行在发现相关的贷款或预付款存在减值迹象时，一般会要求借款人提供额外担保。

②衍生金融工具

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

③与信用相关的承诺

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

(3) 担保品和其他信用缓释

	本年末			
	总敞口 人民币元	减值准备 人民币元	账面价值 人民币元	持有担保品的公允价值 人民币元
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款	336,110,716.77	242,183,458.38	93,927,258.39	159,277,204.00

十四、金融工具及风险管理 - 续

(二) 信用风险 - 续

(3) 担保品和其他信用缓释 - 续

	本年初			
	总敞口 人民币元	减值准备 人民币元	账面价值 人民币元	持有担保品的公允价值 人民币元
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款	307,646,005.53	212,713,457.94	94,932,547.59	330,058,100.00

担保品的公允价值是本银行根据目前可得的最新外部评估价值，担保品处置经验和市场状况确定的。

(4) 债券和其他投资

本银行采用信用评级方法监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。债务工具投资评级一贯参照人行认可的评级机构的评级。于资产负债表日，债务工具投资账面价值按投资评级分布如下：

	年末余额			
	交易性金融资产 人民币元	债券投资 人民币元	其他债权投资 人民币元	合计 人民币元
AAA-到 AAA+	110,548,454.65	3,138,393,523.16	4,165,252,732.14	7,414,194,709.95
AA-到 AA+	205,479,355.15	-	4,168,914,122.86	4,374,393,478.01
A-及以下	-	37,020,000.00	-	37,020,000.00
未评级	-	20,847,832,844.92	16,384,981,592.73	37,232,814,437.65
合计	316,027,809.80	24,023,246,368.08	24,719,148,447.73	49,058,422,625.61

	上年年末余额			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 人民币元	持有至到期投资 人民币元	可供出售金融资产 人民币元	合计 人民币元
AAA-到 AAA+	99,736,800.00	3,108,433,175.69	4,309,986,344.00	7,518,156,319.69
AA-到 AA+	-	160,491,301.18	1,238,192,440.65	1,398,683,741.83
未评级	-	18,484,922,237.23	18,882,476,461.10	37,367,398,698.33
合计	99,736,800.00	21,753,846,714.10	24,430,655,245.75	46,284,238,759.85

十四、金融工具及风险管理 - 续

(三) 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 2021 年 12 月 31 日，本银行的资产及负债的到期分析列示如下：

(1) 非衍生流动性风险分析

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

	年末余额						
	即期/已逾期 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
资产							
现金及存放中央银行款项	1,100,860	-	2,456	-	-	7,921,328	9,024,644
存放同业款项	5,311,494	-	143	-	-	627,689	5,939,326
拆出资金		4,640,772	851,689	9,368,580	2,269,296	-	17,130,337
交易性金融资产	-	1,260	1,252	12,577	401,029	10,391	426,509
买入返售金融资产	-	990,912	-	-	-	-	990,912
发放贷款和垫款	638,212	6,450,044	11,408,205	20,641,219	23,005,018	-	62,142,698
其他债权投资	-	130,740	129,914	2,021,428	25,865,146	-	28,147,228
债权投资	-	89,752	256,751	1,350,951	28,678,902	-	30,376,356
其他金融资产	173,033	127,985	1,267	131,204	413	18,553	452,455
非衍生金融资产总额	7,223,599	12,431,465	12,651,677	33,525,959	80,219,804	8,577,961	154,630,465
负债							
同业及其他金融机构存放款项	75,919	1,910,374	512,603	472,284	-	-	2,971,180
拆入资金	-	1,435,599	751,035	1,573,464	-	-	3,760,098
卖出回购金融资产款	-	2,209,460	-	-	-	-	2,209,460
吸收存款	30,259,028	25,052,435	10,289,614	21,694,635	15,677,484	-	102,973,196
应付债券	-	3,175,189	5,180,387	4,848,031	5,860,681	-	19,064,288
其他金融负债	-	324,763	-	-	-	-	324,763
非衍生金融负债总额	30,334,947	34,107,820	16,733,639	28,588,414	21,538,165	-	131,302,985
净额	(23,111,348)	(21,676,355)	(4,081,962)	4,937,545	58,681,639	8,577,961	23,327,480

十四、金融工具及风险管理 - 续

(三) 流动性风险 - 续

(1) 非衍生流动性风险分析 - 续

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

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，另外其他债权投资等也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

十四、金融工具及风险管理 - 续

(三) 流动性风险 - 续

(2) 衍生流动性风险分析

①按照净额清算的衍生金融工具

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

项目	年末余额					
	1 个月内 人民币千元	1-3 个月 人民币千元	3 个月-1 年 人民币千元	1-5 年 人民币千元	5 年以上 人民币千元	合计 人民币千元
利率掉期合约						
-现金流入	2,024	2,533	13,107	245	-	17,909
-现金流出	(1,406)	(3,322)	(20,626)	(119)	-	(25,473)
信用风险缓释凭证						
-现金流入	-	-	-	-	-	-
-现金流出	-	-	-	(50)	-	(50)
合计	618	(789)	(7,519)	76	-	(7,614)

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
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	23,797	38,958	67,515	-	-	130,270

十四、金融工具及风险管理 - 续

(三) 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：

	年末余额					
项目	1 个月内 人民币千元	1-3 个月 人民币千元	3 个月-1 年 人民币千元	1-5 年 人民币千元	5 年以上 人民币千元	合计 人民币千元
外汇掉期合约						
-现金流入	71,826,331	46,959,601	51,509,189	-	-	170,295,121
-现金流出	(71,845,472)	(46,976,396)	(51,541,777)	-	-	(170,363,645)
远期外汇合约						
-现金流入	1,222,130	321,193	872,939	-	-	2,416,262
-现金流出	(1,219,196)	(317,244)	(863,293)	-	-	(2,399,733)
合计	(16,207)	(12,846)	(22,942)	-	-	(51,995)

	上年年末余额					
项目	1 个月内 人民币千元	1-3 个月 人民币千元	3 个月-1 年 人民币千元	1-5 年 人民币千元	5 年以上 人民币千元	合计 人民币千元
外汇掉期合约						
-现金流入	51,215,041	44,467,684	98,671,092	-	-	194,353,817
-现金流出	(51,679,834)	(44,698,580)	(98,715,320)	-	-	(195,093,734)
远期外汇合约						
-现金流入	78,827	49,098	466,391	-	-	594,316
-现金流出	(80,408)	(50,558)	(450,470)	-	-	(581,436)
合计	(466,374)	(232,356)	(28,307)	-	-	(727,037)

(四) 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簿及银行账簿中。

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。

交易账簿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。本银行对交易账簿市场风险实施限额管理，本银行根据头寸分布的分析，对交易账簿进行组合化运作，同时也适当运用金融衍生工具等实现对交易账簿市场风险的管控与对冲。

十四、金融工具及风险管理 - 续

(四) 市场风险 - 续

银行账簿反映本银行非交易性金融资产与负债。本银行的银行账簿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簿及银行账簿市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

(1) 外汇风险

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

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

有关资产和负债按币种列示如下：

项目	年末余额					
	人民币 人民币千元	美元 人民币千元	日元 人民币千元	港币 人民币千元	其他币种 人民币千元	本外币 人民币千元
资产						
现金及存放中央银行款项	5,794,435	3,226,546	362	3,027	273	9,024,643
存放同业款项	1,285,786	4,619,892	6,656	5,549	16,968	5,934,851
拆出资金	12,073,286	4,731,233	-	-	-	16,804,519
交易性金融资产	356,089	-	-	-	-	356,089
衍生金融资产	501,948	8,087	-	-	-	510,035
买入返售金融资产	498,633	491,158	-	-	-	989,791
发放贷款和垫款	51,028,326	1,607,872	1,394	127,053	18,708	52,783,353
其他债权投资	21,454,911	3,264,237	-	-	-	24,719,148
债权投资	22,208,350	1,814,896	-	-	-	24,023,246
其他金融资产	475,555	-	-	-	-	475,555
金融资产总额	115,677,319	19,763,921	8,412	135,629	35,949	135,621,230
负债						
同业及其他金融机构存放款项	2,950,346	19,723	-	-	-	2,970,069
拆入资金	1,564,793	2,189,855	-	-	-	3,754,648
衍生金融负债	26,011	543,265	492	-	71	569,839
卖出回购金融资产款	2,208,418	-	-	-	-	2,208,418
吸收存款	60,382,752	40,597,800	32,799	32,334	119,175	101,164,860
应付债券	17,942,546	127,322	-	-	-	18,069,868
其他金融负债	254,036	68,569	1,773	3	382	324,763
金融负债总额	85,328,902	43,546,534	35,064	32,337	119,628	129,062,465
资产负债净头寸	30,348,417	(23,782,613)	(26,652)	103,292	(83,679)	6,558,765

十四、金融工具及风险管理 - 续

(四) 市场风险 - 续

(1) 外汇风险 - 续

项目	上年年末余额					
	人民币 人民币千元	美元 人民币千元	日元 人民币千元	港币 人民币千元	其他币种 人民币千元	本外币 人民币千元
资产						
现金及存放中央银行款项	7,904,935	1,984,410	223	8,077	469	9,898,114
存放同业款项	1,365,767	678,340	5,196	13,584	16,326	2,079,213
拆出资金	6,032,000	639,440	-	-	-	6,671,440
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	99,737	-	-	-	-	99,737
衍生金融资产	442,535	19,128	-	-	22	461,685
买入返售金融资产	1,699,438	-	-	-	-	1,699,438
发放贷款和垫款	44,815,528	1,027,387	1,798	105,056	-	45,949,769
可供出售金融资产	23,805,809	635,237	-	-	-	24,441,046
持有至到期投资	21,753,847	-	-	-	-	21,753,847
其他金融资产	2,024,427	15,794	2	159	-	2,040,382
金融资产总额	109,944,023	4,999,736	7,219	126,876	16,817	115,094,671
负债						
同业及其他金融机构存放款项	265,905	18,884	-	-	-	284,789
拆入资金	725,000	1,846,547	-	-	152,475	2,724,022
衍生金融负债	20,946	1,057,315	544	26	1,379	1,080,210
卖出回购金融资产款	200,000	-	-	-	-	200,000
吸收存款	61,800,001	30,891,818	40,145	13,630	124,889	92,870,483
应付债券	12,101,009	-	-	-	-	12,101,009
其他金融负债	595,005	256,403	2,357	6	1,816	855,587
金融负债总额	75,707,866	34,070,967	43,046	13,662	280,559	110,116,100
资产负债净头寸	34,236,157	(29,071,231)	(35,827)	113,214	(263,742)	4,978,571

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%	14,579	(28,448)
贬值 5%	(14,579)	28,448

十四、金融工具及风险管理 - 续

(四) 市场风险 - 续

(2) 利率风险

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

截至资产负债表日，本银行的生息资产及付息负债状况如下：

	年末余额						
	1个月内 人民币千元	1至3个月 人民币千元	3至12个月 人民币千元	1至5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	不计息 人民币千元	合计 人民币千元
资产							
现金及存放中央银行款项	5,788,599	-	-	-	-	3,236,044	9,024,643
存放同业款项	5,934,708	-	-	-	-	143	5,934,851
拆出资金	4,819,582	1,044,722	9,170,479	1,732,229	-	37,507	16,804,519
交易性金融资产	-	-	-	181,031	134,996	40,062	356,089
衍生金融资产	-	-	-	-	-	510,035	510,035
买入返售金融资产	989,620	-	-	-	-	171	989,791
发放贷款和垫款	14,045,292	8,119,914	21,798,271	7,897,719	419,683	502,474	52,783,353
其他债权投资	89,792	44,480	1,250,128	16,096,344	6,896,321	342,083	24,719,148
债权投资	-	50,024	137,413	20,049,991	3,344,830	440,988	24,023,246
其他金融资产	-	-	-	-	-	475,555	475,555
金融资产总额	31,667,593	9,259,140	32,356,291	45,957,314	10,795,830	5,585,062	135,621,230
负债							
同业及其他金融机构存放款项	1,985,919	510,000	465,000	-	-	9,150	2,970,069
拆入资金	1,433,757	744,449	1,565,471	-	-	10,971	3,754,648
衍生金融负债	-	-	-	-	-	569,839	569,839
卖出回购金融资产款	2,207,350	-	-	-	-	1,068	2,208,418
吸收存款	55,112,335	9,598,618	20,426,068	15,300,765	-	727,074	101,164,860
应付债券	3,154,831	5,148,388	4,682,174	2,997,896	2,000,000	86,579	18,069,868
其他金融负债	-	-	-	-	-	324,763	324,763
金融负债总额	63,894,192	16,001,455	27,138,713	18,298,661	2,000,000	1,729,444	129,062,465
资产与负债净头寸	(32,226,599)	(6,742,315)	5,217,578	27,658,653	8,795,830	3,855,618	6,558,765

十四、金融工具及风险管理 - 续

(四) 市场风险 - 续

(2) 利率风险 - 续

	上年年末余额						
	1 个月内 人民币千元	1 至 3 个月 人民币千元	3 至 12 个月 人民币千元	1 至 5 年 人民币千元	5 年以上 人民币千元	不计息 人民币千元	合计 人民币千元
资产							
现金及存放中央银行款项	7,898,346	-	-	-	-	1,999,768	9,898,114
存放同业款项	2,079,213	-	-	-	-	-	2,079,213
拆出资金	1,055,498	807,697	3,461,245	1,347,000	-	-	6,671,440
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	99,737	-	-	99,737
衍生金融资产	-	-	-	-	-	461,685	461,685
买入返售金融资产	1,699,438	-	-	-	-	-	1,699,438
发放贷款和垫款	11,276,976	9,598,814	15,564,070	9,184,293	212,371	113,245	45,949,769
可供出售金融资产	3,489,811	1,067,838	807,176	14,142,822	4,893,236	40,163	24,441,046
持有至到期投资	310,037	50,022	891,845	17,495,411	3,006,532	-	21,753,847
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,040,382	2,040,382
金融资产总额	27,809,319	11,524,371	20,724,336	42,269,263	8,112,139	4,655,243	115,094,671
负债							
同业及其他金融机构存放款项	234,789	50,000	-	-	-	-	284,789
拆入资金	561,245	1,512,133	650,644	-	-	-	2,724,022
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,080,210	1,080,210
卖出回购金融资产款	200,000	-	-	-	-	-	200,000
吸收存款	42,769,722	16,401,692	18,925,908	14,765,942	-	7,219	92,870,483
应付债券	999,146	3,950,682	2,154,001	2,997,180	2,000,000	-	12,101,009
其他金融负债	-	-	-	-	-	855,587	855,587
金融负债总额	44,764,902	21,914,507	21,730,553	17,763,122	2,000,000	1,943,016	110,116,100
资产与负债净头寸	(16,955,583)	(10,390,136)	(1,006,217)	24,506,141	6,112,139	2,712,227	4,978,571

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。

十四、金融工具及风险管理 - 续

(四) 市场风险 - 续

(2) 利率风险 - 续

利率敏感性分析 - 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	(70,116)	(291,577)	(51,000)	(329,510)
利率下降 50 个基点	70,294	463,055	50,775	276,926

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。

(五) 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			
	其他债权投资 人民币元	债权投资 人民币元	发放贷款及垫款 人民币元	合计 人民币元
资产的账面价值	-	2,411,254,768.30	-	2,411,254,768.30
相关负债的账面价值	-	2,208,417,552.98	-	2,208,417,552.98

十四、金融工具及风险管理 - 续

(五) 金融资产转移 - 续

(1) 卖出回购金融资产 - 续

	上年年末余额			
	可供出售金融资产	持有至到期投资	发放贷款及垫款	合计
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
资产的账面价值	-	209,558,100.32	-	209,558,100.32
相关负债的账面价值	-	200,000,000.00	-	200,000,000.00

十五、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(详见附注四)。

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。

十五、金融资产和金融负债的公允价值 - 续

(1) 以公允价值计量的金融资产和金融负债

以公允价值计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量的三个层次分析如下：

	年末余额			
	第 1 层次 人民币元	第 2 层次 人民币元	第 3 层次 人民币元	合计 人民币元
交易性金融资产	-	316,027,809.80	40,061,650.61	356,089,460.41
衍生金融资产	-	510,034,734.55	-	510,034,734.55
其他债权投资	-	24,719,148,447.73	-	24,719,148,447.73
金融资产合计	-	25,545,210,992.08	40,061,650.61	25,585,272,642.69
衍生金融负债	-	569,839,276.45	-	569,839,276.45
金融负债合计	-	569,839,276.45	-	569,839,276.45

	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	-	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

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。

十五、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：

	2021 年 12 月 31 日		
	公允价值 人民币元	估值技术	输入值
交易性金融资产	316,027,809.80	现金流量折现法	收益率曲线
其他债权投资	24,719,148,447.73	现金流量折现法	收益率曲线
衍生金融资产/(负债)	510,034,734.55 (569,839,276.45)	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

	2020 年 12 月 31 日		
	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	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	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)	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：

	2021 年 12 月 31 日		
	公允价值 人民币元	估值技术	重大不可观察输入值
交易性金融资产	29,670,770.61	资产基础法	流动性折扣率
交易性金融资产	10,390,880.00	可比公司法	流动性折扣率

	2020 年 12 月 31 日		
	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	资产基础法	流动性折扣率
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

十五、金融资产和金融负债的公允价值 - 续

(1) 以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

金融资产和金融负债第三层次公允价值计量的调节如下：

	上年年末余额 人民币元	会计政策变更 人民币元	利息收入 人民币元	增加/(转出) 人民币元	结算 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	50,000,000.00	-	-	(50,000,000.00)	-	-
可供出售金融资产	150,061,650.61	(40,061,650.61)	-	-	(110,000,000.00)	-
交易性金融资产	-	40,061,650.61	-	-	-	40,061,650.61

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。

(2) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

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	
	账面价值 人民币元	公允价值 人民币元
债权投资	23,593,962,090.39	23,891,217,172.57
发行债券	4,997,896,066.42	5,010,934,000.00

	上年年末余额	
	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
发行债券	4,997,179,660.88	4,953,682,000.00

十五、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

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
债权投资	-	23,891,217,172.57	-	23,891,217,172.57
发行债券	-	5,010,934,000.00	-	5,010,934,000.00

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

第二层次公允价值计量的定量信息如下：

项目	2021 年 12 月 31 日 的公允价值 人民币元	2020 年 12 月 31 日 的公允价值 人民币元	估值技术	输入值
债权投资/持有至到期投资	23,891,217,172.57	21,827,739,544.00	现金流量折现法	收益率曲线
发行债券	5,010,934,000.00	4,953,682,000.00	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。

十六、比较数据

部分比较数据已按 2021 年的列报方式进行了重分类。

十七、财务报表之批准

本财务报表于 2022 年 3 月 18 日已经本银行董事会批准。

财务报表结束