



渣打银行(中国)有限公司
二〇二〇年度报告



standard
chartered
渣打银行

目 录

| | |
|----------------|-----------|
| 1. 总裁引言 | 1 - 4 |
| 2. 财务情况说明 | 5 - 6 |
| 3. 公司治理 | 7 - 16 |
| 4. 年度重要事项 | 17 |
| 5. 审计报告 | 18 - 20 |
| 6. 资产负债表 | 21 - 23 |
| 7. 利润表 | 24 - 25 |
| 8. 现金流量表 | 26 - 27 |
| 9. 所有者权益变动表 | 28 - 29 |
| 10. 财务报表附注 | 30 - 130 |
| 11. 管理层提供的辅助信息 | 131 - 135 |

1. 总裁引言

2020年是新中国历史上极不平凡的一年。面对严峻复杂的国际形势、艰巨繁重的国内改革发展稳定任务，特别是新冠肺炎疫情的严重冲击，中国在统筹疫情防控和推动经济社会发展等方面取得了举世瞩目的成果。2020年同样也是渣打银行(中国)有限公司(以下简称“渣打中国”或“本行”)历史上值得铭记的一年，全体员工众志成城，同心协力，立足既定战略，以客户为中心，成功地实现了持续稳健发展的既定目标。

作为“两个一百年”奋斗目标的历史交汇点，2020年是中国“十三五”圆满收官、“十四五”全面擘画的关键之年。中国加快构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局，在坚持高质量发展、推动高水平对外开放等方面成绩斐然。2020年，GDP在世界主要经济体中唯一实现正增长，增速达到2.3%，经济总量成功突破了100万亿元，中国人均GDP再超1万美元。同时我国利用外资逆势增长，实际使用外资接近人民币1万亿元，同比增长6.2%，规模创历史新高，成为全球最大外资流入国。此外，区域全面经济伙伴关系协定的正式签署和中欧投资协定谈判的如期完成，为亚太乃至全球经济复苏和发展注入了强劲动力。

2020年，渣打中国实现持续增长。年末总资产达到2,936亿元，同比增长25%。由于受年初新冠疫情影响，全年营业收入同比略有下降，但得益于对客户的精准服务、审慎的风险管理和日常运营的严格管理，渣打中国的营业支出同比下降8%，全年净利润增长7%。

疫情发生后，渣打中国积极响应政府号召，第一时间启动对重点地区的援助计划，并于2020年1月28日率先承诺向湖北提供捐助，是最早采取行动的国际性银行之一。为助力中小微企业抗击疫情，本行积极部署协调各部门，多措并举，持续为客户提供高质量的金融服务，将支持中小企业渡过难关落在实处，并实施了一系列中小微企业纾困政策。2020年4月，在武汉正式“解封”的第一时间，渣打中国在武汉外滩全新增设的中小企业支行正式开业。同月，渣打集团有限公司(以下简称“渣打集团”)宣布启动一项5000万美元的全球基金，为受到新冠肺炎疫情影响的社区提供援助。通过利用该援助基金，本行在8月推出了面向全国的“大学生就业赋能计划”，助力大学生克服疫情带来的困难，积极支持他们就业和发展。在疫情进入防控常态化后，本行继续响应政府关于金融机构加大支持实体经济力度的要求，积极助力“六稳”“六保”，一如既往地支持实体经济发展和中小微企业复工复产，为不同规模的企业提供符合其发展需要的产品和服务。

对公业务方面，本行继续巩固了多个领域的领先地位。渣打中国成功获批上海期货交易所会员资格；成功通过中国外汇交易中心外汇交易系统达成首笔挂钩美元担保隔夜融资利率和人民币存款类金融机构7天债券回购利率的交叉货币互换交易；积极参与中国资产证券化市场的发展，承销规模排名居外资行第一；协助中国财政部分别发行60亿美元主权债券和40亿欧元主权债券，持续9年为中国财政部的离岸债券发行提供支持；持续领跑熊猫债券和特别国债承销业务，同时参与了市场上仅有的多边开发机构发行的疫情防控债券；渣打中国完成了上期所黄金及白银期货第一笔业务，再次体现了我们在大宗商品结构化融资领域的行业领先地位。我们也一如既往地坚持致力于成为连结中国资本市场与境外投资人的桥梁，持续助力中国银行间债券市场的发展。2020年全年，渣打中国在“债券通”渠道下交易排名（以交易量计算）在外资机构中排名第一，全市场排名第八位。

我们继续在“一带一路”及绿色金融、人民币国际化和支持粤港澳大湾区互联互通建设方面保持领先优势。2020年9月，渣打凭借在推进“一带一路”绿色投资原则（“GIP”）发展方面的重要参与和贡献，被GIP指导委员会授予“最佳实践奖”。在2020年度《财资》（The Asset）Triple A 评选中，渣打中国荣获“2020年最佳人民币银行”殊荣，连续3年获得该行业大奖，并同时在9个国际市场获得了“最佳人民币银行”殊荣。2020年6月，我们与香港贸发局共同推出“渣打大湾区营商景气指数”。该指数是市场上首个针对粤港澳大湾区营商景气的前瞻性季度调查。2020年7月，渣打集团宣布在广州设立“渣打银行大湾区中心”，总投资为4,000万美元，支持大湾区内个人及企业银行业务营运，推动创新金融技术开发及应用，以及加强渣打在大湾区内的跨境银行业务。

个人金融业务方面，本行积极响应政府多渠道增加居民财产性收入的号召，为个人客户提供从存、贷款到汇兑、财富管理等全方位产品和服务，满足个人与家庭客户国际性的银行服务需求。我们不断提升数字化服务能力，持续迭代“渣打财富管理APP”，并获得《上海证券报》年度财富管理品牌卓越奖；我们通过视频银行等多种“非接触式”的服务渠道为客户办理相关业务，并荣膺2020年度《亚洲银行家》“中国最佳数字化品牌项目”。我们持续开展品牌推广和建设，获得《第一财经》最佳品牌营销外资银行的荣誉。

我们继续强化银行科技能力，持续探索数字化赋能。我们尝试与多个平台合作，如与上海寻汇加速落地“汇e达”平台解决方案，专注于为跨境贸易企业提供更便捷、更低成本的付汇方案，以促进跨境贸易便利化，助力国际国内双循环。同时，我们通过康拓（Contour）平台开出了全球首张以离岸人民币计价结算的跨国区块链信用证，这也是铁矿石业内首笔全程无纸化的人民币交易。

2020这一年，渣打中国还有幸通过“云会议”等各种线上线下的方式，参与和见证了一系列重要活动，持续地践行我们长期扎根中国、与中国共发展的承诺。2020年11月，渣打中国连续三年参加中国国际进口博览会（以下简称“进博会”），渣打集团主席韦浩思在进博会金融合作论坛上发表视频讲话。他高度评价了“一带一路”建设取得的成绩，并建议通过绿色金融推动“一带一路”的高质量发展。温拓思还分别于2020年6月与10月受邀参加了中国发展高层论坛线上创新演讲（CDF Talk）和第二届外滩金融峰会“外滩云会场”讨论，探讨新格局下的新金融与新经济，表达渣打集团看好中国经济长远发展前景，以及中国持续金融开放所带来的巨大机遇。

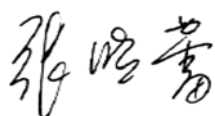
在公益方面，我们成功通过“未来企业家”项目助力大学生创业就业，两年来惠及300余所高校的9000余名大学生，为300个社会创新项目提供从财务规划到风险管理的培训和指导。2020年中国员工志愿者服务的天数达到了5,130天，超过一半的渣打中国员工参与了志愿者活动。

2020年，渣打中国还赢得来自政府部门、行业机构和媒体颁发的多个奖项和荣誉，包括《澎湃》年度外资银行、《华尔街见闻》年度卓越外资银行、《环球金融》全球最佳现金管理银行、债券通优秀做市商、《21世纪经济报道》年度数字化创新服务金融机构、《经济观察报》年度卓越供应链金融创新银行、上海银保监局信息新闻与舆情工作优秀外资银行、中国人民银行上海分行上海市年度金融业政务信息工作先进单位、上海市银行业同业公会最佳公关案例、沪上金融家、《金融界》领航中国杰出公益慈善项目奖等。

2021年是中国“十四五”规划开局之年。渣打中国已依据“十四五”规划重点，围绕双循环发展战略，聚焦推动高质量发展的核心，明确了渣打未来的发展战略和方向。虽然在新冠肺炎疫情影响之下，全球经济增长前景仍然存在较强不确定性，但是我们坚信，

中国作为全球经济持续增长的引擎，中国的持续改革和金融开放，将继续为渣打集团在中国及其全球网络提供巨大的发展机遇。

中国是渣打集团最为重要的战略性市场之一。2020年，中国仍然是渣打集团网络收入的主要贡献者。作为内地牌照最全、业务范围覆盖最广的国际性银行之一，我们将秉承“一心做好 始终如一”的品牌承诺，继续以客户为中心，精益求精，合作创新，持续投资，把握中国进一步改革开放带来的巨大机遇，做好国内国际双循环的纽带和桥梁，为中国经济的高质量、可持续发展贡献绵薄之力。



张晓蕾

行长、总裁兼副董事长

2. 财务情况说明

财务状况

截至2020年12月31日，渣打中国总资产为人民币2,936亿元（2019年：人民币2,349亿元），同比增长25%，主要是来自于金融投资、衍生金融资产及发放贷款和垫款余额上升，得益于本行流动性的改善。

截至2020年12月31日，流动性覆盖率为279%（2019年12月31日：280%），净稳定资金比例为133%（2019年12月31日：135%），均符合高于100%的监管要求。截至2020年12月31日，合格优质流动性资产为人民币536亿元（2019年12月31日：人民币452亿元），未来30天净现金流出为人民币192亿元，同比增加人民币31亿元。

截至2020年12月31日，资本充足率，一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为17.4%，14.5%和14.5%，高于监管口径10.5%，8.5%和7.5%的最低要求。

截至2020年12月31日，监管口径的不良贷款余额为人民币6.18亿元（2019年12月31日：人民币9.65亿元），监管口径的不良贷款率为0.79%，同比下降38个基点（2019年12月31日：1.17%）。监管口径的贷款拨备率为2.41%（2019年12月31日：2.39%），监管口径的不良贷款拨备覆盖率为306%（2019年12月31日：204%），均高于2020年监管口径2.10%和140%的最低要求。

经营成果

2020年度实现税前利润人民币17.47亿元（2019年：人民币17.06亿元），同比上升2%。

2020年度营业收入为人民币65.29亿元，同比下降6%（2019年：人民币69.11亿元），主要是受到净息差收窄的影响。业务及管理费为人民币39.41亿元，较上年略有下降（2019年：人民币39.60亿元）。

2020年度信用减值损失为人民币8.02亿元（2019年：人民币11.96亿元），主要是由于2019年提高了贷款拨备率和不良贷款拨备覆盖率的影响。

2020年度平均资产回报率为0.6%（2019年：0.6%），平均净资产收益率为6.1%（2019年：6.1%）。

法定盈余公积及一般风险准备的计提

2020年末，渣打中国根据有关法规及公司章程的规定，按2020年度税后利润的10%提取了法定盈余公积人民币1.49亿元。

渣打中国于2020年度提取6.64亿元的一般风险准备，截至2020年12月31日，累计计提一般风险准备金共计人民币32.21亿元。

3. 公司治理

董事会

渣打中国董事会负责执行股东的决定和本行整体经营。董事会负责制定及审批本行的经营策略、公司治理架构、资本金管理、财务报告、内部控制、重大事项、授权监督、高级管理层的任命等事项。

本行董事会分别在2020年3月6日、6月9日、8月4日、11月3日召开了例行会议，并在4月2日、5月20日、7月17日和9月28日召开了临时会议，且通过了书面决议。定期听取本行高级管理层有关经营绩效、风险和合规等管理报告，讨论和审议了公司战略、风险管理、财务预算、聘任本行外部审计机构等相关公司治理事宜。独立董事均出席了以上全部会议。

董事会成员

本行的董事为：

董事长：

洪丕正

执行董事：

张晓蕾

谢雯

李海强

非执行董事：

陈铭侨

独立董事：

林怡仲

王君

王沅

邵理尊

董事服务合同

本行董事均由股东任命，非执行董事和执行董事任期不超过三年，独立董事任期不超过两年。任满可以连任。独立董事的总任期最长为6年。独立董事薪资亦由股东决定。

董事会下属各委员会及其相关职责

执行委员会

本委员会应就本行日常管理、营运与控管，行使所有权力、履行义务与责任，以使本行所有业务符合本行在业务相关范围内所采用的渣打集团手册、规章与程序；讨论与审查足以影响本行的重大策略性方案，向相关业务部门提出中国经营观点，并呈报本行董事会审查、认可后方得执行；如执委会认为必要，依所订之再授权办法向各子委员会或个人授权处理特定业务；制订、审阅并决定执委会下各子委员会成员及其职权范围的适当修正与调整；于定期会议中审查业务进度，并于每季董事会中进行业务进度报告；建立并维持适当且有效率之财务、营运与管理之业务控制系统，指导监督并管控风险，包括确实遵守所有相关法令规定；确保有效措施得到实行，以使高级执行人员适得其所并得以发展；审核本行的营运业绩；向下次董事会会议提供所有执委会会议记录；不时审阅执委会之职权范围，并向董事会提出适当修正提案。

审计委员会

本委员会应检查本行的内部财务控制、风险状况及内部控制系统并向董事会报告；持续检查会计政策的适当性，并考虑修改此政策以适应渣打集团以及国际准则的变化；检查法定报告、财务报表以及其他致股东的相关文件；考虑外部审计师的报告并讨论任何来自于外部审计师报告的发现或其他事项；关于外部审计事务所：向董事会提交审计师任免的建议，讨论外部审计的性质和范围；检查本行内部审计的资源、范围、授权、操作以及发现并收集来自本行内审部门负责人的报告和任何相关的集团内审计报告等；不时审阅职责范围并向董事会提交本委员会认为恰当的修改意见。

风险委员会

本委员会负责审阅银行整体风险偏好的报告及建议，并就此向董事会提议以供批准；监管银行的风险状况与风险偏好间的一致性；审阅银行风险管理系统及监控措施的合理性与有效性；审阅对银行风险偏好，风险敞口及管理产生重大影响的法律法规；审阅涉及重大的购买及处置的战略性交易（需董事会批准的交易）并就相关尽责调查向董事会提出意见，尤其在风险敞口及风险偏好相关方面；考虑并检查董事会要求的或本委员会认为恰当或关注的其他事项，并提供建议或向董事会做相应的报告；每季向董事会报告关于上述事项的考量并适当地提供相关建议；不时审阅职责范围并向董事会提交本委员会认为恰当的修改意见。

关联方控制委员会

本委员会应根据相关法律和法规识别关联方，必要时向董事会和监管机关定期汇报；确保银行根据相关法律和法规对关联方交易进行良好管理，并且制定关联方交易管理的相关规则；审查重大关联交易并将其提交至董事会获批；记录本委员会或董事会审查的关联方交易的所有资料；于下次董事会中提供所有会议纪要；经常审阅委员会之职权范围，并向董事会提出适当修正提案。

薪酬委员会

本委员会应根据本地法律法规，向董事会就集团薪酬框架及政策提出意见及提请；审阅公司薪酬政策和进程的实施，以及由内部和外部审计出具的年度审核报告中发现的问题；不时审阅公司薪酬政策，以确保其合法合规；根据中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）指引，批准对公司风险有重要影响的员工的识别框架；审阅高级管理层以及根据银保监会指引认定的对公司风险有重要影响人员的薪酬；委员会有权视需要寻求独立专业意见来帮助其行使职责，而此将由银行人力资源绩效与薪酬福利团队负责；根据特定本地法律法规，审阅任何子公司的薪酬披露，如递交银保监会或披露的年报等；审阅任何由监管机构提出的与薪酬相关的事项，并视需要提交至董事会讨论；以及其他相应法律法规规定的其他职责；经常审阅委员会之职权范围，并向董事会提出适当修正提案。

消费者权益保护委员会

本委员会负责决定消费者权益保护工作的战略、策略和目标；指导和督促高管层建立健全消费者权益保护相关制度流程并有效执行和落实；每季度听取和审阅高管层关于消费者权益保护工作的专题报告；关注和审阅监管机构对于银行消费者权益保护工作作出的考核评价；根据当地法规要求为银行案件防控工作整体构架及实施提供指导等；经常审阅委员会之职权范围，并向董事会提出适当修正提案。

独立董事履职情况

截至2020年12月31日，本行独立董事分别为王君、王沅、林怡仲和邵理尊。本行所有独立董事均参加了2020年度其各自需要参加的所有董事会及董事会下属委员会会议。

本行独立董事均按照相关法律、行政法规和本行章程的要求，独立履行职责，维护本行整体利益，不存在滥用权利或职权谋取私利或损害本行利益的行为。独立董事均投入了足够的时间和精力，且每位独立董事2020年度在本行工作的时间均不少于十五个工作日。

监事

截至2020年12月31日本行的监事为杰克·威廉斯。

监事的主要职责包括审阅所有提交于董事会的文件；监督董事会成员的行为是否违反本行的公司章程、政策或与银行业相关的法规，并提出适当的建议。监事还负责监督本行的高级管理层。

外部审计师

董事会于2021年3月12日通过决议，任命安永华明会计师事务所作为本行2021年度外部审计师。

内部审计部门

本行内部审计是一个独立于本行其他任何职能的部门，审计总监由董事会任命并直接向本行审计委员会汇报。本行内部审计部门就有否遵守法律法规、业务准则、政策程序，进行独立调查和评估，并会建议和监督管理部门采取相应的整改措施。

股东大会

无。

薪酬制度

薪酬策略及体系

本行的绩效、薪酬和福利体系和风险管理理念相一致，以推动本行业务战略并强化本行的价值观。本行薪酬策略及体系包含了以下元素：

- **强而有力的管理架构。**渣打集团层面的薪酬管理委员会负责统筹全员薪酬相关政策，建立薪酬原则和监管的框架，并作出薪酬决策。中国薪酬委员会负责采纳渣打集团的薪酬政策及根据其框架与本地法规要求制定适用于中国的薪酬政策，并确保其有效执行。
- **清晰的绩效管理框架。**清晰定义的绩效管理框架确保员工有明确的工作目标并可以收到持续的反馈。薪酬结果和渣打集团的业绩相关，并根据个人绩效区分调整。本行力求确保每个员工都能一致地传递长期可持续性的发展以符合股东利益。

薪酬方案的制定和管理

本行的年度考核和薪酬制定遵循全球统一的薪酬考核流程以确保薪酬符合本行和渣打集团的绩效、反映每个员工所获得的成就和其展现的行为，并符合相关风险与法律法规的考量。

本行薪酬结构由固定薪酬和绩效薪酬组成，并提供员工福利。

- **固定薪酬**包括基本工资和津贴（仅适用于部分员工）。
- **绩效薪酬**包括年度绩效奖励，其水平必须根据一系列与绩效、操守及风险管理相关的因素来决定。这些因素包括业务部门和集团绩效、员工个人绩效，以及员工在履行集团价值方面的表现，同时强调员工行为准则和风险管控方面的关联。绩效薪酬水平随着每年集团业绩、风险、成本等多方面考核指标的完成度相应调整。

本行亦提供**员工福利**，包括国家规定的法定福利及本行额外提供的福利保障。

本行绩效薪酬的设计注重多维度的考核和与风险控制的紧密联系。

- **多维度的因素决定绩效薪酬。**绩效薪酬对每个员工所获得的成就及其展现的行为准则和价值观进行激励，本行通过同时评估员工的业绩结果及如何达成该业绩结果，确保薪酬决策符合本行和渣打集团的长远利益。
- **绩效薪酬递延机制。**本行遵循如下绩效薪酬递延机制，使薪酬结构和风险管理保持一致，确保将员工表现与渣打集团长期业绩、合规和风险控制相紧密联系，充分发挥绩效薪酬的长期约束作用。

集团绩效薪酬递延支付制度根据定性标准（如，指定的重要岗位）和定量标准（如，奖金金额），对涉及人员采取绩效薪酬延期支付，以递延现金或股票形式发放。对于对集团风险有重要影响的员工或年度绩效奖金大于10万美元的员工，其奖金的40%至60%会做延期支付。递延比例根据奖金金额及员工岗位而定。延期支付的期限设立为至少3年，最高可达7年。这种延期支付机制考虑了本行整体的业务经营状态和风险成本控制水平，适用于所有前台业务线及中后台业务支持部门。

根据《渣打中国关键风险承担者绩效奖金递延指引》，除总行关键岗位外，本行认定的分行关键岗位亦列入分行高级管理人员类别，并根据其薪酬水平对其绩效薪酬做出递延规定。符合递延规定的总行关键岗位人员及分行高级管理人员于2020年度绩效薪酬至少达到40%的递延比例，递延期限最低为3年。

- **全面的风险调整。**除递延机制外，渣打集团在决定员工绩效薪酬水平的过程中也会考虑所有和风险相关的事件。此外，本行薪酬风险调整追溯政策适用于所有奖金计划，以确保在某些特殊情形下，渣打集团可对当年奖金作出调整，停止发放，或扣回已归属或已经支付的绩效薪酬。
- **保持风险控制相关部门的独立性。**考虑其风险控制的角色，风险管理及合规部门员工的绩效薪酬设定独立于其所监管的业务部门，以确保其独立性。
- **符合法律法规。**渣打集团及本行的薪酬政策遵守中国银行保险监督管理委员会、英国金融行为监管局（FCA）和审慎监管局（PRA）有关薪酬的规定，并达到高标准的合规要求。

薪酬总额和薪酬递延支付情况

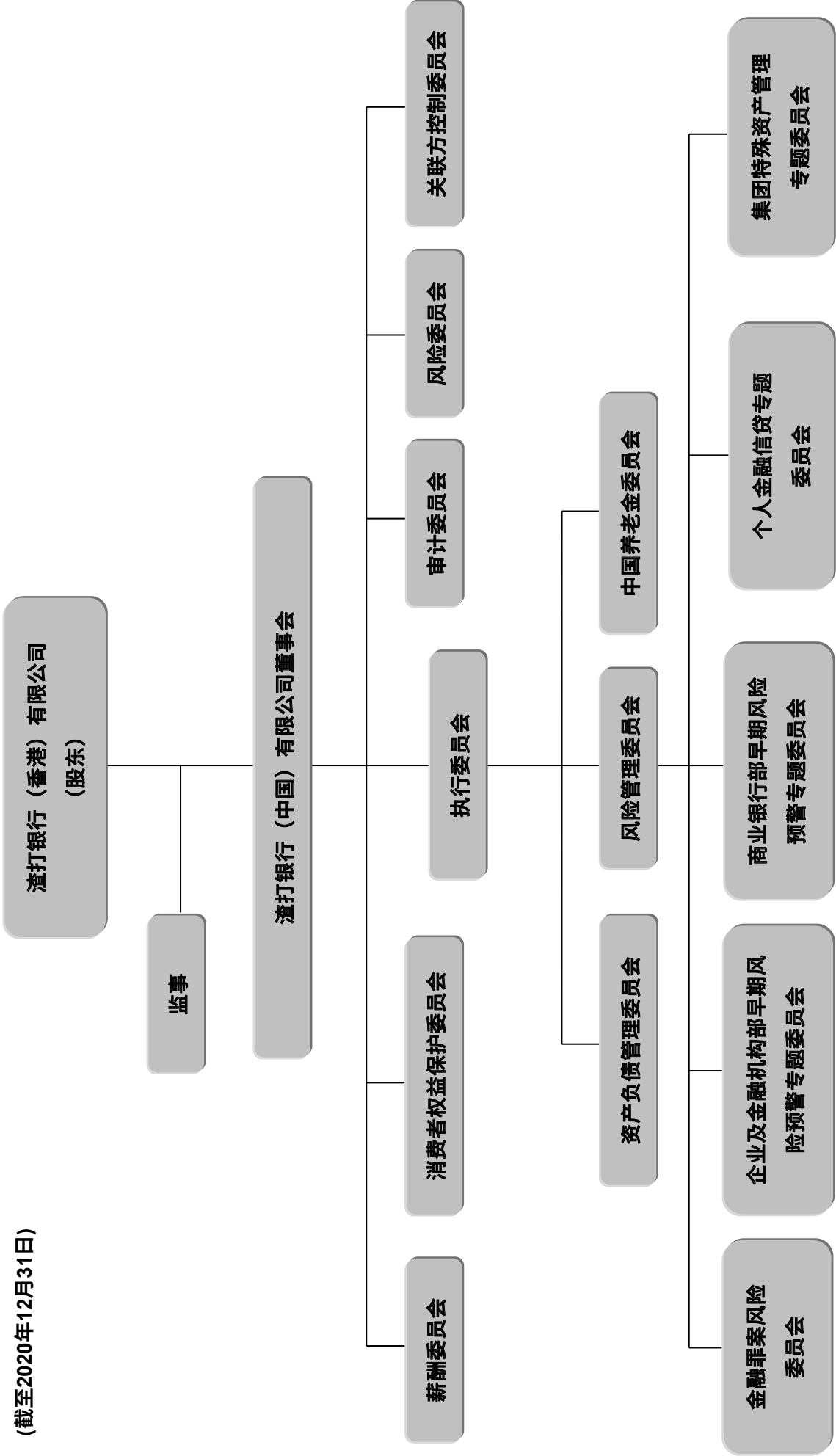
渣打中国董事会成员于2020年度的薪酬总额为人民币25,388,556元，高级管理人员薪酬总额（除董事会成员外）为人民币28,351,124元，其他对风险有重要影响岗位的员工（除董事会及高级管理人员外）的薪酬总额为人民币133,800,391元。

根据集团绩效薪酬递延机制以及《渣打中国关键风险承担者绩效奖金递延指引》的规定，共计有67名员工的绩效薪酬达到递延要求。其无需递延的绩效薪酬在2021年3月发放，而需延期支付的绩效薪酬则将在未来按照上述递延支付政策循序发放。

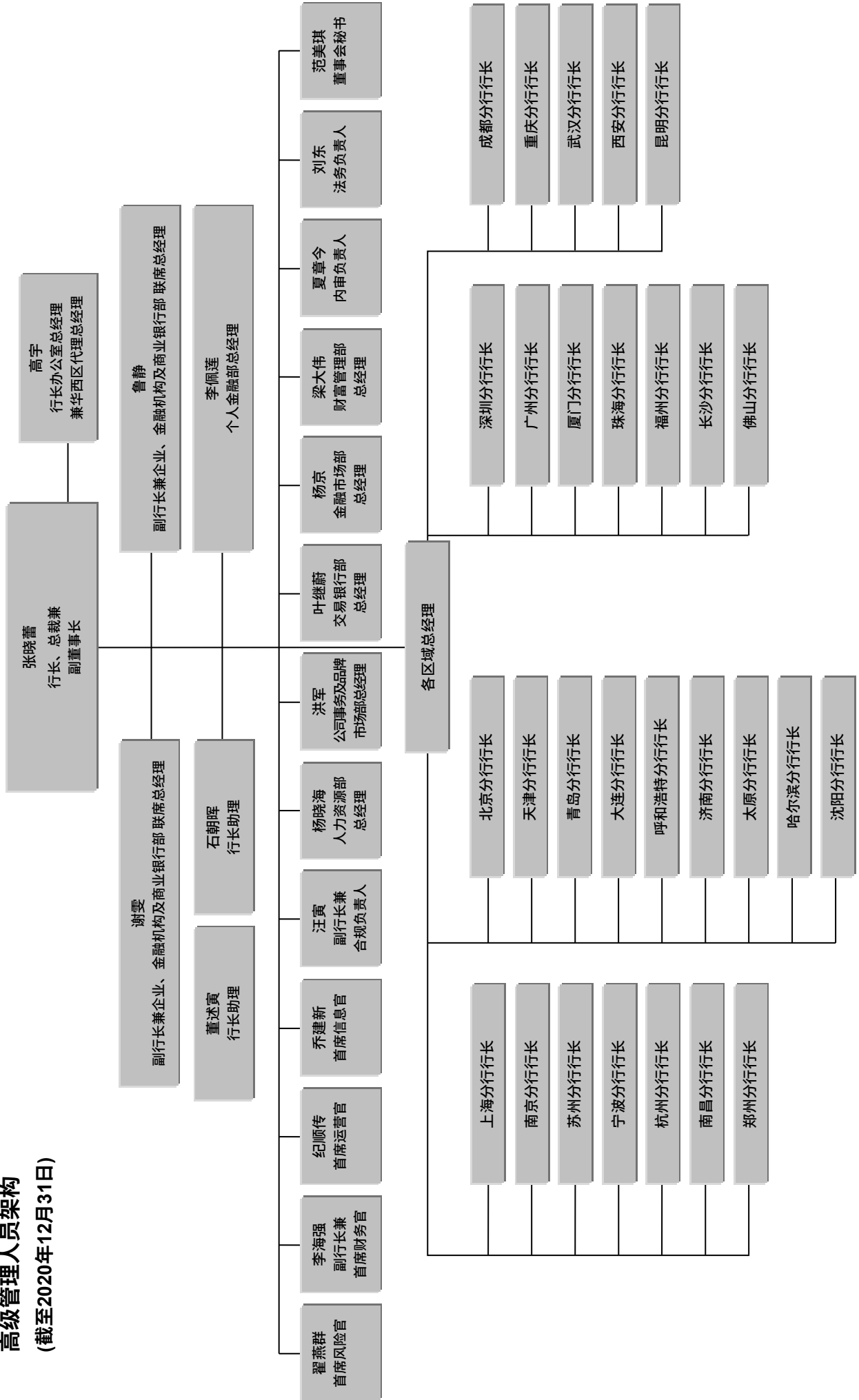
银行对公司治理的整体自评

本行董事会及其各下属委员会在过去的一年中认真履行其作为董事会和各董事会下属委员会的职责，各下属委员会严格遵循董事会赋予的权利和责任，按时定期召开董事/董事会下属委员会会议，并保证出席人数达到章程或职权范围要求。董事会和各董事会下属委员会制定各项政策并审核其落实情况，确保银行的稳健和持续发展。银行在董事会的领导下，应对变化的经济金融和经营环境，严格遵循国家政策和法规的要求，及时调整各种策略，保证银行发展目标和国家政策法规相一致。同时，由股东委派并向股东负责的独立董事和监事对董事会、各董事会下属委员会和高级管理层进行监督，发表独立的意见，保证管理架构内各组成部分在各自职责范围内的有效运行。

公司治理架构
(截至2020年12月31日)



高级管理人员架构 (截至2020年12月31日)



主要分支机构

北京分行

中国北京市朝阳区东三环中路1号
环球金融中心渣打大厦1楼及11、12楼
电话: 010-59188828
邮政编码: 100020

重庆分行

中国重庆市渝中区长江滨江路2号
第35层1、2、8-10单元
电话: 023-63695573
邮政编码: 400011

福州分行

中国福建省福州市鼓楼区五四路137号
信和广场1505单元
电话: 0591-38168986
邮政编码: 350003

哈尔滨分行

中国黑龙江省哈尔滨市南岗区长江路
368号9层909、910、911房间
电话: 0451-82955600
邮政编码: 150090

昆明分行

中国云南省昆明市五华区崇仁街1号
东方柏丰首座商务中心东楼23层
2307号、2308号
电话: 0871-63056789
邮政编码: 650032

宁波分行

中国浙江省宁波市海曙区和义路168号
万豪中心18楼1802室
电话: 0574-83883999
邮政编码: 315000

沈阳分行

中国辽宁省沈阳市沈河区北站路61号
沈阳财富中心三期A座第31层
01-(01)、07号
电话: 024-31977998
邮政编码: 110013

太原分行

中国山西省太原市青年路5号1幢
22层2201-1号, 2202号
电话: 0351-5650218
邮政编码: 030012

厦门分行

中国福建省厦门市思明区鹭江道8号
厦门国际银行大厦18层EFGH单元
电话: 0592-2112600
邮政编码: 361001

珠海分行

中国广东省珠海市香洲区吉大景山路
188号粤财大厦写字楼2707-09单元
电话: 0756-3228889
邮政编码: 519015

长沙分行

中国湖南省长沙市开福区芙蓉中路一段
109号华创国际广场写字楼第3栋20层36-39单元
电话: 0731-88098909
邮政编码: 410008

大连分行

中国辽宁省大连市中山区港兴路6号
大连富力中心写字楼40层03-05单元
电话: 0411-82355800
邮政编码: 116001

广州分行

中国广东省广州市天河区珠江新城
华夏路8号合景国际金融广场第10层
电话: 020-38158395
邮政编码: 510623

呼和浩特分行

中国内蒙古自治区呼和浩特市回民区
锡林郭勒南路5号香格里拉大酒店
大堂商场A单元及三楼办公室A单元
电话: 0471-3262300
邮政编码: 010020

南昌分行

中国江西省南昌市红谷滩新区红谷中大道
998号绿地中央广场A1栋办公楼一单元
1604室
电话: 0791-82077168
邮政编码: 330038

青岛分行

中国山东省青岛市市南区香港中路9号
香格里拉中心办公楼第27层02-04a单元
电话: 0532-66707200
邮政编码: 266071

深圳分行

中国广东省深圳市罗湖区深南东路5016号
京基一百大厦 A座11、12、13、14层和深
圳市福田区金田路安联大厦2B01
电话: 0755-22962888
邮政编码: 518001

天津分行

中国天津市和平区南京路189号
津汇广场写字楼1座36层
电话: 022-83328200
邮政编码: 300051

西安分行

中国陕西省西安市高新区锦业一路6号
永利国际金融中心1幢12101-12102单元
电话: 029-63355766
邮政编码: 710075

个人银行服务热线:

800-820-8088 / 400-888-8083

中小企业金融服务热线:

800-988-0018 / 400-888-8393

成都分行

中国四川省成都市锦江区红星路三段1
号国际金融中心一号办公楼18楼单元1,
7-12
电话: 028-85282888
邮政编码: 610021

佛山分行

中国广东省佛山市南海区桂城南海大道
北20号金安大厦二楼201-204单元
电话: 0757-63523388
邮政编码: 528253

杭州分行

中国浙江省杭州市下城区延安路385号
杭州嘉里中心2幢6层604单元
电话: 0571-87365355
邮政编码: 310003

济南分行

中国山东省济南市历下区龙奥西路1号
银丰财富广场2号楼2302-A
电话: 0531-55697588
邮政编码: 250014

南京分行

中国江苏省南京市鼓楼区汉中路2号
亚太商务楼第27层C单元
电话: 025-83763900
邮政编码: 210005

上海分行

中国上海市浦东新区世纪大道201号
渣打银行大厦1层
电话: 021-50163686
邮政编码: 200120

苏州分行

中国江苏省苏州市苏州工业园区苏州大
道西2号国际大厦1楼1001-1007单元
电话: 0512-67630198
邮政编码: 215021

武汉分行

中国湖北省武汉市江岸区中山大道
1627号11楼11-7、11-8、11-9单元
电话: 027-59353888
邮政编码: 430010

郑州分行

中国河南省郑州市郑东新区
商务外环路8号世博大厦2403单元
电话: 0371-89977700
邮政编码: 450046

商业客户、企业及金融机构服务热线:

800-999-0213 / (86-755) 2215-0988

客户投诉热线:

400-888-8293 / 800-999-0213

4. 年度重大事项

本行于2020年8月24日宣布企业及金融机构部和商业银行部整合成为企业、金融机构及商业银行部，于2021年1月1日宣布个人金融部整合成为个人、私人及中小企业银行部。

审计报告

安永华明(2021)审字第60748831_B01号

渣打银行(中国)有限公司

渣打银行(中国)有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了渣打银行(中国)有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括2020年12月31日的资产负债表,2020年度的利润表、现金流量表 and 所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的贵行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

审计报告 (续)

安永华明(2021)审字第60748831_B01号

渣打银行 (中国) 有限公司

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，就可能导致对贵行的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。

审计报告 (续)

安永华明(2021)审字第 60748831_B01 号
渣打银行 (中国) 有限公司

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。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所



中国注册会计师 严盛炜



中国注册会计师 王文燕

中国 上海

2021年3月31日

本分所已获安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)总所授权执行业务

渣打银行(中国)有限公司
资产负债表
2020年12月31日
(金额单位: 人民币元)

| | 附注 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------------|----|------------------------|------------------------|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 6 | 17,271,638,937 | 16,068,948,935 |
| 存放同业款项 | 7 | 14,704,194,999 | 5,737,011,604 |
| 拆出资金 | 8 | 20,484,739,133 | 37,406,781,407 |
| 衍生金融资产 | 9 | 23,836,065,532 | 8,002,524,890 |
| 买入返售金融资产 | 10 | 13,745,884,437 | 4,003,214,008 |
| 发放贷款和垫款 | 11 | 100,238,174,605 | 93,739,340,796 |
| 金融投资: | | | |
| 交易性金融资产 | 12 | 31,256,191,696 | 18,618,655,671 |
| 债权投资 | 13 | 1,699,364,223 | 1,059,843,198 |
| 其他债权投资 | 14 | 56,553,457,320 | 42,515,355,410 |
| 固定资产 | 15 | 436,189,095 | 433,459,779 |
| 使用权资产 | 16 | 565,017,558 | 691,005,808 |
| 无形资产 | 17 | 392,011,503 | 322,380,652 |
| 递延所得税资产 | 18 | 1,289,452,716 | 1,036,522,171 |
| 贵金属 | | 517,579,662 | 639,480,228 |
| 其他资产 | 19 | 10,649,558,029 | 4,660,459,982 |
| 资产总计 | | <u>293,639,519,445</u> | <u>234,934,984,539</u> |

后附的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

渣打银行(中国)有限公司
资产负债表(续)
2020年12月31日
(金额单位:人民币元)

| | 附注 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|---------------|------|------------------------|------------------------|
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | 20 | - | - |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 21 | 16,705,748,342 | 15,137,388,597 |
| 拆入资金 | 22 | 18,651,458,043 | 16,360,229,535 |
| 交易性金融负债 | 23 | 24,632,961,966 | 19,835,669,591 |
| 衍生金融负债 | 9 | 30,200,683,395 | 9,770,099,911 |
| 卖出回购金融资产款 | 24 | 12,316,144,171 | 3,301,512,701 |
| 吸收存款 | 25 | 148,491,478,378 | 140,107,792,749 |
| 应付职工薪酬 | 26 | 459,379,281 | 508,860,358 |
| 应交税费 | 5(3) | 501,398,063 | 419,567,110 |
| 租赁负债 | 27 | 580,231,761 | 707,691,165 |
| 预计负债 | 28 | 39,822,867 | 15,309,550 |
| 应付债券 | 29 | 4,057,287,336 | - |
| 其他负债 | 30 | 11,846,730,927 | 5,008,750,827 |
| 负债合计 | | <u>268,483,324,530</u> | <u>211,172,872,094</u> |

后附的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

渣打银行(中国)有限公司
资产负债表(续)
2020年12月31日
(金额单位:人民币元)

| | 附注 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|------------|----|------------------------|------------------------|
| 所有者权益 | | | |
| 实收资本 | 31 | 10,727,000,000 | 10,727,000,000 |
| 资本公积 | 32 | 15,562,113 | 11,433,150 |
| 其他综合收益 | 33 | 33,214,421 | 133,164,826 |
| 盈余公积 | 34 | 1,461,931,744 | 1,312,941,353 |
| 一般风险准备 | 35 | 3,221,042,388 | 2,556,938,702 |
| 未分配利润 | | 9,697,444,249 | 9,020,634,414 |
| 所有者权益合计 | | <u>25,156,194,915</u> | <u>23,762,112,445</u> |
| 负债和所有者权益总计 | | <u>293,639,519,445</u> | <u>234,934,984,539</u> |

此财务报表已获渣打银行(中国)有限公司董事会批准。



张晓蕾
行长、总裁兼副董事长



李海强
副行长兼首席财务官



渣打银行(中国)有限公司
(盖章)

日期: 2021年3月31日

后附的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

渣打银行(中国)有限公司
利润表
2020年度
(金额单位: 人民币元)

| | 附注 | 2020年 | 2019年 |
|---------------|----|-----------------------------|-----------------------------|
| 一、营业收入 | | <u>6,529,019,765</u> | <u>6,910,986,178</u> |
| 利息净收入 | 37 | 4,096,775,813 | 4,550,427,860 |
| 利息收入 | | 6,876,742,325 | 7,366,608,987 |
| 利息支出 | | <u>(2,779,966,512)</u> | <u>(2,816,181,127)</u> |
| 手续费及佣金净收入 | 38 | 1,287,834,500 | 1,268,371,701 |
| 手续费及佣金收入 | | 1,679,317,279 | 1,672,397,796 |
| 手续费及佣金支出 | | <u>(391,482,779)</u> | <u>(404,026,095)</u> |
| 投资收益 | 39 | 120,742,866 | 291,662,595 |
| 其他收益 | 40 | 16,825,689 | 7,501,171 |
| 公允价值变动收益/(损失) | 41 | 343,762,583 | (65,102,972) |
| 汇兑收益 | 42 | 655,477,042 | 852,846,876 |
| 其他业务收入 | | <u>7,601,272</u> | <u>5,278,947</u> |
| 二、营业支出 | | <u>(4,779,460,177)</u> | <u>(5,202,417,138)</u> |
| 税金及附加 | | (36,162,366) | (46,985,210) |
| 业务及管理费 | 43 | (3,941,415,098) | (3,959,760,760) |
| 信用减值损失 | 44 | <u>(801,882,713)</u> | <u>(1,195,671,168)</u> |
| 三、营业利润 | | <u>1,749,559,588</u> | <u>1,708,569,040</u> |
| 加: 营业外收入 | | 1,657,529 | 281,096 |
| 减: 营业外支出 | | <u>(4,638,900)</u> | <u>(3,079,757)</u> |
| 四、利润总额 | | <u>1,746,578,217</u> | <u>1,705,770,379</u> |
| 减: 所得税费用 | 45 | <u>(256,674,305)</u> | <u>(309,198,734)</u> |
| 五、净利润 | | <u><u>1,489,903,912</u></u> | <u><u>1,396,571,645</u></u> |

后附的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

渣打银行(中国)有限公司
利润表(续)
2020年度
(金额单位:人民币元)

| | 附注 | 2020年 | 2019年 |
|---------------------|----|----------------------|----------------------|
| 六、其他综合收益的税后净额 | 46 | <u>(99,950,405)</u> | <u>55,224,492</u> |
| (一) 不能重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| 1. 自身信用风险公允价值变动 | | <u>43,530,248</u> | <u>(32,099,859)</u> |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| 1. 其他债权投资公允价值变动 | | (142,192,579) | 80,257,236 |
| 2. 其他债权投资信用损失准备 | | 1,087,345 | 515,419 |
| 3. 现金流量套期储备 | | <u>(2,375,419)</u> | <u>6,551,696</u> |
| 七、综合收益总额 | | <u>1,389,953,507</u> | <u>1,451,796,137</u> |

后附的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

渣打银行(中国)有限公司
现金流量表
2020年度
(金额单位: 人民币元)

| | 附注 | 2020年 | 2019年 |
|-----------------------|-------|-------------------------|-------------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量: | | | |
| 存放中央银行及同业款项净减少额 | | - | 2,605,098,549 |
| 向中央银行借款净增加额 | | 4,399,999,999 | - |
| 拆放其他金融机构资金净减少额 | | - | 3,312,013,160 |
| 吸收存款和同业存放款项净增加额 | | 12,037,241,190 | 12,978,581,527 |
| 其他金融机构拆入资金净增加额 | | - | 11,995,615,675 |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | | 9,905,000,001 | - |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 8,704,571,106 | 9,328,824,266 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 5,416,211,796 | 876,336,185 |
| 经营活动现金流入小计 | | <u>40,463,024,092</u> | <u>41,096,469,362</u> |
| 向中央银行借款净减少额 | | - | (2,000,000,224) |
| 存放中央银行及同业款项净增加额 | | (1,129,182,867) | - |
| 拆放其他金融机构资金净增加额 | | (5,376,086,527) | - |
| 发放贷款和垫款净增加额 | | (8,314,010,118) | (14,667,626,850) |
| 金融投资净增加额 | | (12,565,510,619) | (8,751,284,184) |
| 买入返售金融资产款净减少额 | | (5,219,920,000) | - |
| 其他金融机构拆入资金净减少额 | | (207,949,374) | - |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | | - | (1,120,000,000) |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | (3,175,099,515) | (2,956,353,715) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | (2,294,586,565) | (2,315,164,439) |
| 支付的各项税费 | | (862,325,676) | (863,802,976) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | (851,852,485) | (2,255,236,320) |
| 经营活动现金流出小计 | | <u>(39,996,523,746)</u> | <u>(34,929,468,708)</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 47(1) | <u>466,500,346</u> | <u>6,167,000,654</u> |

后附的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

渣打银行(中国)有限公司
现金流量表(续)
2020年度
(金额单位:人民币元)

| | 附注 | 2020年 | 2019年 |
|-----------------------|-------|------------------------|------------------------|
| 二、投资活动产生的现金流量: | | | |
| 购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金 | | <u>(136,778,354)</u> | <u>(115,861,505)</u> |
| 投资活动现金流出小计 | | <u>(136,778,354)</u> | <u>(115,861,505)</u> |
| 投资活动使用的现金流量净额 | | <u>(136,778,354)</u> | <u>(115,861,505)</u> |
| 三、筹资活动产生的现金流量: | | | |
| 发行债券收到的现金 | | <u>4,000,000,000</u> | <u>-</u> |
| 筹资活动现金流入小计 | | <u>4,000,000,000</u> | <u>-</u> |
| 偿还应付债券本金及利息支付的现金 | | <u>(1,635,812)</u> | <u>(6,935,940,280)</u> |
| 偿还租赁负债支付的现金 | | <u>(208,949,292)</u> | <u>(213,091,113)</u> |
| 筹资活动现金流出小计 | | <u>(210,585,104)</u> | <u>(7,149,031,393)</u> |
| 筹资活动使用的现金流量净额 | | <u>3,789,414,896</u> | <u>(7,149,031,393)</u> |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | <u>(1,422,585,656)</u> | <u>799,841,305</u> |
| 五、现金及现金等价物净增加/(减少)额 | 47(2) | <u>2,696,551,232</u> | <u>(298,050,939)</u> |
| 加:年初现金及现金等价物余额 | | <u>57,401,626,672</u> | <u>57,699,677,611</u> |
| 六、年末现金及现金等价物余额 | 47(3) | <u>60,098,177,904</u> | <u>57,401,626,672</u> |

后附的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

渣打银行(中国)有限公司
所有者权益变动表
2020年度
(金额单位: 人民币元)

| 2020年度 | 附注 | 实收资本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
|---------------|----|----------------|------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 2020年1月1日余额 | | 10,727,000,000 | 11,433,150 | 133,164,826 | 1,312,941,353 | 2,556,938,702 | 9,020,634,414 | 23,762,112,445 |
| 本年增减变动金额 | | | | | | | | |
| 1. 综合收益总额 | 33 | - | - | (99,950,405) | - | - | 1,489,903,912 | 1,389,953,507 |
| 2. 股份支付 | 32 | - | 4,128,963 | - | - | - | - | 4,128,963 |
| 3. 利润分配 | | | | | | | | |
| - 提取盈余公积 | 34 | - | - | - | 148,990,391 | - | (148,990,391) | - |
| - 提取一般风险准备 | 35 | - | - | - | - | 664,103,686 | (664,103,686) | - |
| 上述1至3小计 | | - | 4,128,963 | (99,950,405) | 148,990,391 | 664,103,686 | 676,809,835 | 1,394,082,470 |
| 2020年12月31日余额 | | 10,727,000,000 | 15,562,113 | 33,214,421 | 1,461,931,744 | 3,221,042,388 | 9,697,444,249 | 25,156,194,915 |

后附的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

渣打银行(中国)有限公司
所有者权益变动表(续)
2020年度
(金额单位:人民币元)

| 2019年度 | 附注 | 实收资本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
|---------------|----|----------------|-------------|-------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 2019年1月1日余额 | | 10,727,000,000 | 12,873,201 | 77,940,334 | 1,173,284,188 | 2,087,623,768 | 8,233,034,868 | 22,311,756,359 |
| 本年增减变动金额 | | | | | | | | |
| 1. 综合收益总额 | 33 | - | - | 55,224,492 | - | - | 1,396,571,645 | 1,451,796,137 |
| 2. 股份支付 | 32 | - | (1,440,051) | - | - | - | - | (1,440,051) |
| 3. 利润分配 | | | | | | | | |
| - 提取盈余公积 | 34 | - | - | - | 139,657,165 | - | (139,657,165) | - |
| - 提取一般风险准备 | 35 | - | - | - | - | 469,314,934 | (469,314,934) | - |
| 上述1至3小计 | | - | (1,440,051) | 55,224,492 | 139,657,165 | 469,314,934 | 787,599,546 | 1,450,356,086 |
| 2019年12月31日余额 | | 10,727,000,000 | 11,433,150 | 133,164,826 | 1,312,941,353 | 2,556,938,702 | 9,020,634,414 | 23,762,112,445 |

后附的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

渣打银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表附注
(金额单位:人民币元)

1 基本情况

渣打银行(中国)有限公司(以下简称“渣打中国”或“本行”)是由英国渣打银行有限责任公司(以下简称“渣打英国”)在中华人民共和国上海市成立的外商独资银行。本行的母公司原为渣打英国,于2019年6月1日改为渣打银行(香港)有限公司(以下简称“渣打香港”或“母行”),渣打香港由渣打集团有限公司(Standard Chartered PLC,以下简称“渣打集团”)100%全资拥有。

经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”,现为中国银行保险监督管理委员会,以下简称“银保监会”)于2006年12月22日批准,渣打银行根据《中华人民共和国外资银行管理条例》(以下简称“《管理条例》”)、《中华人民共和国外资银行管理条例实施细则》(以下简称“《实施细则》”)的有关规定,将其上海分行、深圳分行、厦门分行、青岛分行、天津分行、北京分行、南京分行、广州分行、苏州分行、成都分行和珠海分行(以下简称“原中国区分行”)改制为由渣打英国单独出资的外商独资银行—渣打中国。本行在改制过程中,原中国区分行的全部财产、权利和义务均于2007年4月1日(业务切换日)由本行继承。同时,根据改制方案,原中国区分行于业务切换日将相应资产、负债和所有者权益按照账面价值转入本行。根据原银监会批准,本行2007年3月20日领取了金融许可证,并于2007年3月29日领取了上海市工商行政管理局颁发的企独沪总字第043866号(市局)企业法人营业执照。注册资本为人民币62.27亿元。2007年4月1日零点为本行与原中国区分行的业务切换时点。本行已于2007年4月2日正式对外营业。根据银保监会于2019年5月21日的批复以及渣打英国与渣打香港签署的股权转让协议,渣打英国已将其持有的本行100%股权转让给渣打香港,变更后渣打香港持有本行100%的股权,该变更于2019年6月1日完成。

本行分别于2009年3月26日及2011年9月28日取得原银监会的《外资银行批准书》(银监函[2009]39号及银监函[2011]262号),分别增加注册资本人民币25亿元等值的自由兑换货币和人民币20亿元,两次变更后的注册资本为人民币107.27亿元。本行于2020年1月19日领取了上海市市场监督管理局颁发的更新的营业执照(统一社会信用代码:913100007989619932)。根据本行营业执照的规定,本行经营期限为2007年3月29日至不约定期限,本行法定代表人为张晓蕾。本行的经营范围为经有关监管机构批准的部分或者全部外汇业务及人民币业务:包括吸收公众存款;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;证券投资基金销售;证券投资基金托管;经银保监会批准的其他业务。

1 基本情况 (续)

截至2020年12月31日，本行已在上海、深圳、厦门、青岛、天津、北京、南京、广州、苏州、成都、珠海、重庆、杭州、南昌、大连、宁波、呼和浩特、武汉、西安、佛山、长沙、济南、福州、郑州、太原、昆明、哈尔滨和沈阳设立了28家分行及64家支行。

2 财务报表编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本行以持续经营为基础编制财务报表。

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行2020年12月31日的财务状况、2020年度的经营成果及现金流量。

(2) 会计年度

本行的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(3) 记账本位币及列报货币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

3 主要会计政策和主要会计估计

(1) 外币折算

本行收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率的近似汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。

3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(2) 金融工具

(a) 金融资产和金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本行成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

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

(b) 金融资产的分类和后续计量

- 本行金融资产的分类

本行通常根据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，在初始确认时将金融资产分为不同类别：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本行改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本行将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本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；
- 该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。

本行将同时符合下列条件且未被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，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；
- 该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。

3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(2) 金融工具 (续)

(b) 金融资产的分类和后续计量 (续)

- 本行金融资产的分类 (续)

除上述以摊余成本计量和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，本行将其余所有的金融资产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，如果能够消除或显著减少会计错配，本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。

管理金融资产的业务模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本行对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本行对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估。

- 本行金融资产的后续计量

• 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

• 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。在终止确认时，将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。

3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(2) 金融工具 (续)

(b) 金融资产的分类和后续计量 (续)

- 本行金融资产的后续计量(续)

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(c) 金融负债的分类和后续计量

本行将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保负债及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类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。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余利得或损失 (包括利息费用) 计入当期损益。

- 财务担保负债

财务担保是指那些规定担保人 (以下简称“发行人”) 根据债务工具的条款支付指定款项，以补偿受担保的受益人 (以下简称“持有人”) 因某一特定债务人不能偿付到期债务而产生的损失的合同。

如果本行向客户作出财务担保，担保的公允价值 (即已收担保费用) 在“其他负债”中初始确认为递延收入。

初始确认后，财务担保合同相关收益的递延收入依据附注3(14) 所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。损失准备金额按照金融工具的减值政策 (参见附注3(2)(f)) 确定。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(2) 金融工具 (续)

(d) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(e) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本行终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本行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；
- 该金融资产已转移，虽然本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。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本行将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接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（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本行终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(2) 金融工具 (续)

(f) 减值

本行以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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债权投资；
- 财务担保合同和贷款承诺

本行持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括交易性金融资产，以及衍生金融资产。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本行需考虑的最长期限为银行面临信用风险的最长合同期限 (包括考虑续约选择权)。

未来12个月预期信用损失 (第一阶段)

如果金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，应当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。

信用风险显著增加 (第二阶段)

如果金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，但尚无客观证据证明该金融工具发生信用减值，应当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。

3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(2) 金融工具 (续)

(f) 减值 (续)

信用风险显著增加 (第二阶段) (续)

本行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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本行考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级 (如有) 的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本行的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本行可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过30日，本行确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本行认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人全额支付其对本行的欠款的可能性较低，该评估不考虑本行采取例如变现抵押品 (如果持有) 等追索行动；
- 金融资产的内部信用评级为13或14级；
- 金融资产逾期超过90天。

3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(2) 金融工具 (续)

(f) 减值 (续)

已发生信用减值的金融资产 (第三阶段)

如果金融工具在资产负债表日被认为发生信用减值, 应当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。

当对金融资产预期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:

- 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;
- 本行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。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化, 本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失, 由此形成的损失准备的增加或转回金额, 应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产, 损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值; 对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资, 本行在其他综合收益中确认其损失准备, 不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本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, 则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。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是, 被减记的金融资产仍可能受到本行催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的, 作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(2) 金融工具 (续)

(g) 套期会计

套期会计方法，是指本行将套期工具和被套期项目产生的利得或损失在相同会计期间计入当期损益 (或其他综合收益) 以反映风险管理活动影响的方法。

被套期项目是使本行面临公允价值或现金流量变动风险，且被指定为被套期对象的、能够可靠计量的项目。本行指定的被套期项目包括固定利率证券、浮动利率住房抵押贷款、浮动利率存款等。

套期工具是本行为进行套期而指定的、其公允价值或现金流量变动预期可抵销被套期项目的公允价值或现金流量变动的金融工具。

现金流量套期是指对现金流量变动风险敞口进行的套期，该类现金流量变动源于与已确认资产或负债、极可能发生的预期交易，或与上述项目组成部分有关的特定风险，且将影响本行的损益。套期工具产生的利得或损失中属于有效套期的部分，本行将其计入所有者权益，并单独列示。对于套期工具利得或损失中属于套期无效的部分，则计入当期损益。

公允价值套期是指对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险敞口进行的套期，该公允价值变动源于某特定风险，且将影响本行的损益。对于套期工具公允价值变动形成的利得或损失，本行将其确认为当期损益；被套期项目因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益，同时调整被套期项目的账面价值。

(3) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(4) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外作备查登记，卖出回购的标的资产仍在资产负债表内反映。

3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(5) 固定资产及在建工程

固定资产指本行为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备 (参见附注3(8)) 在资产负债表内列示。在建工程以成本减减值准备 (参见附注3(8)) 在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的其他必要支出。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本行时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面价值之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本行将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧。

各类固定资产的使用寿命和残值率分别为：

| | 使用寿命 | 残值率 |
|-----------|---------|-----|
| 房屋及建筑物 | 5 - 50年 | 0% |
| 办公设备及其他设备 | 3 - 5年 | 0% |

本行在每年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。

3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(6) 租赁

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人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。出租人按下述会计政策中关于交易价格分摊的规定分摊合同对价。

本行作为承租人

在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，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（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及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。

3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(6) 租赁 (续)

本行使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产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。使用权资产按附注3(8)所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本行增量借款利率作为折现率。

本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。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，发生下列情形的，本行按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本行对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本行相应调整使用权资产的账面价值。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，本行将剩余金额计入当期损益。

本行已选择对短期租赁（租赁期不超过12个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关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。

3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(7) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销及减值准备 (参见附注3(8)) 在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本行将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。截至资产负债表日，本行的无形资产为软件，摊销年限为3 - 5年。

(8) 非金融资产减值准备

本行在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产及在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 其他

本行对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

资产组由产生现金流入相关的资产组成，是本行可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

可收回金额应当根据资产 (或资产组、资产组组合，下同) 的公允价值 (参见附注3(9)) 减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

资产的公允价值减去处置费用后的净额，应当根据由公平交易中销售协议的价格减去直接归属于该资产处置费用的金额确定。资产预计未来现金流量的现值，应当按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，应当将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，根据资产组或者资产组组合中各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额 (如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值 (如可确定的) 和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(9) 公允价值的计量

除特别声明外，本行按下述原则计量公允价值：

公允价值是指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。

本行估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

(10) 职工薪酬

(a) 短期薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

本行所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本行职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本行在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(10) 职工薪酬 (续)

(c) 股份支付

本行的股份支付为以权益结算的股份支付。

- 以权益结算的股份支付

本行以股份或其他权益工具作为对价换取职工提供服务时，以授予职工权益工具的公允价值计量。本行依据《企业会计准则第11号——股份支付》确定股份支付相关的公允价值。对于授予后立即可行权的股份支付交易，本行在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。对于授予后完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的股份支付交易，本行在等待期内的每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此基础按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用并相应计入资本公积。

当本行接受服务但没有结算义务，并且授予职工的是本行最终控制方或其子公司的权益工具时，本行亦将此股份支付计划作为权益结算的股份支付处理。

(d) 辞退福利

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本行有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本行将实施重组的合理预期。

(e) 其他长期职工福利

其他长期职工福利指本行为获得职工服务而承担的按一定标准计算的支付义务，该义务在年度报告期结束后十二个月及以上期间支付。

3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(11) 所得税

除直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外, 本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税按本年度应纳税所得额, 根据税法规定的税率计算的预期应交所得税, 加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日, 如果本行拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行, 那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额, 包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认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。

资产负债表日, 本行根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式, 依据已颁布的税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日, 本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间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。

资产负债表日, 递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示:

- 纳税主体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; 及
- 并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。

3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(12) 预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行，以及有关金额能够可靠地计量，则本行会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本行或该义务的金额不能可靠计量，则本行会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

(13) 受托业务

本行在受托业务中担任客户的管理人、受托人或代理人。本行的资产负债表不包括本行因受托业务而代客持有的资产，因为该资产的风险及报酬由客户承担。

委托贷款业务是指本行与客户签订委托贷款协议，由客户向本行提供资金（以下简称“委托贷款基金”），并由本行按照客户的指示向第三方发放贷款（以下简称“委托贷款”）。由于本行并不承担委托贷款及相关委托贷款基金的风险及报酬，因此委托贷款及基金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

代客理财业务是指本行与客户签订协议向客户募集资金，并以募集资金投资于本行资产或其他第三方资产的服务。由于本行仅根据有关协议履行管理职责并收取相应费用，不承担理财募集资金及投资相应的风险及报酬，因此相关资金及投资记录为资产负债表表外项目。

(14) 收入确认

收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本行、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认：

(a) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折让或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与其按实际利率基准计算的到期日金额之间的差异的摊销。

实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。

已减值金融资产的利息收入，按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(14) 收入确认 (续)

(b) 手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本行确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

(i) 满足下列条件之一时，本行在时段内按照履约进度确认收入：

- 客户在本行履约的同时即取得并消耗通过本行履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本行履约过程中进行的服务；
- 本行在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本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

(ii) 其他情况下，本行在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

(15) 政府补助

政府补助是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本行投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

与资产相关的政府补助，本行将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照直线法计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，本行将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入损益或冲减相关成本；否则直接计入损益或冲减相关成本。

3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(16) 利润分配

资产负债表日后，经审议批准且已生效的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

(17) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或两方或两方以上同受一方控制、共同控制的；或本行与本行所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业及其子公司或联营企业及其子公司，构成关联方。关联方可为个人或企业。

(18) 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本行以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

(19) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本行管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本行管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

主要会计估计包括固定资产 - 附注3(5) 及无形资产 - 附注3(7) 等资产的折旧及摊销；附注3(2)，(8)，(12) 载有的各类资产减值涉及的会计估计，递延所得税资产 - 附注3(11) 和金融工具公允价值估值 - 附注3(9)。

主要判断包括金融资产业务模式的判断、合同现金流量特征的判断、合同是否为租赁或包含租赁的判断及包含续租选择权的租赁合同的租赁期的判断。

4 会计政策变更的说明

会计政策变更的内容及原因

财政部于2020年颁布了以下与本行相关的企业会计准则修订：

- 《企业会计准则解释第13号》

本行自2020年1月1日起执行上述企业会计准则修订规定，对会计政策相关内容进行了调整。

采用上述企业会计准则后本行适用的主要会计政策已在附注3中列示。

本行采用上述企业会计准则的主要影响如下：

(1) 关联方披露范围

根据《企业会计准则解释第13号》要求，自2020年1月1日起，此前未视为关联方的下列各方作为关联方：本行所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业及其子公司或联营企业及其子公司。该会计政策变更影响了关联方关系的判断以及关联方交易的披露，按照衔接规定不追溯调整比较数据。

5 税项

本行适用的主要税项及税率如下：

(1) 增值税

本行主要按照应税收入的6%-13%计提销项税额，就销项税额抵减可抵扣进项税额后的差额缴纳增值税。

(2) 所得税

本行适用的所得税税率为25% (2019年：25%)。

(3) 应交税费

| | 2020年 | 2019年 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 所得税 | 400,051,054 | 286,734,910 |
| 增值税金及附加 | 68,748,024 | 106,395,296 |
| 其他 | 32,598,985 | 26,436,904 |
| 合计 | <u>501,398,063</u> | <u>419,567,110</u> |

6 现金及存放中央银行款项

| | 注 | 2020年 | 2019年 |
|---------------|-----|-----------------------|-----------------------|
| 库存现金 | | 57,479,520 | 63,708,837 |
| 存放中央银行法定存款准备金 | (1) | 11,451,086,194 | 9,252,985,863 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | (2) | 5,284,769,782 | 5,441,770,170 |
| 外汇风险准备金 | (3) | 473,327,259 | 1,306,116,698 |
| 应计利息 | | <u>4,976,182</u> | <u>4,367,367</u> |
| 合计 | | <u>17,271,638,937</u> | <u>16,068,948,935</u> |

- (1) 法定存款准备金为本行按《管理条例》及有关规定，向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。于资产负债表日缴存比率为：

| | 2020年 | 2019年 |
|-----------|-------|-------|
| 人民币存款缴存比率 | 10% | 9.5% |
| 外汇存款缴存比率 | 5% | 5% |

- (2) 存放于中国人民银行超额存款准备金主要用于资金清算。
- (3) 本行根据中国人民银行规定按照代客远期结售汇签约额的一定比例缴存外汇风险准备金。2020年10月12日，中国人民银行决定将远期售汇业务的外汇风险准备金率从20%调整为0%。

7 存放同业款项

| | 2020年 | 2019年 |
|-----------|-----------------------|----------------------|
| 存放银行 | | |
| - 境内 | 2,073,979,706 | 3,037,882,790 |
| - 境外 | <u>12,423,234,537</u> | <u>2,454,981,204</u> |
| 小计 | <u>14,497,214,243</u> | <u>5,492,863,994</u> |
| 存放非银行金融机构 | | |
| - 境内 | <u>168,084,635</u> | <u>198,559,922</u> |
| 小计 | <u>14,665,298,878</u> | <u>5,691,423,916</u> |
| 应计利息 | <u>39,298,491</u> | <u>45,603,832</u> |
| 合计 | <u>14,704,597,369</u> | <u>5,737,027,748</u> |
| 减：信用损失准备 | <u>(402,370)</u> | <u>(16,144)</u> |
| 账面价值 | <u>14,704,194,999</u> | <u>5,737,011,604</u> |

于2020年12月31日及2019年12月31日，本行存放同业款项均按照相当于该金融工具未来12个月预期信用损失的金额计量其损失准备。

8 拆出资金

| | 2020年 | 2019年 |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 拆放银行 | | |
| - 境内 | 11,556,271,174 | 3,369,151,852 |
| - 境外 | <u>8,920,027,512</u> | <u>34,033,419,792</u> |
| 小计 | <u>20,476,298,686</u> | <u>37,402,571,644</u> |
| 应计利息 | <u>15,759,069</u> | <u>10,497,820</u> |
| 合计 | <u>20,492,057,755</u> | <u>37,413,069,464</u> |
| 减：信用损失准备 | <u>(7,318,622)</u> | <u>(6,288,057)</u> |
| 账面价值 | <u>20,484,739,133</u> | <u>37,406,781,407</u> |

于2020年12月31日及2019年12月31日，本行拆出资金均按照相当于该金融工具未来12个月预期信用损失的金额计量其损失准备。

9 衍生金融工具

衍生金融工具包括本行在外汇和利率市场进行的远期、掉期、期权、期货以及商品关联衍生工具交易等。本行通过与外部交易对手进行对冲部分交易来主动管理风险头寸，以确保本行承担的风险净值在可接受的风险水平以内。

于12月31日，本行持有的衍生金融工具的名义金额及公允价值如下：

| | 2020年 | | |
|------------|-------------------|----------------|------------------|
| | 名义金额合计 | 公允价值资产 | 公允价值负债 |
| 利率衍生金融工具 | | | |
| 利率掉期合约 | 645,237,272,580 | 401,793,800 | (644,555,666) |
| 利率期权合约 | 10,803,363,864 | 21,421,132 | (19,894,072) |
| 小计 | 656,040,636,444 | 423,214,932 | (664,449,738) |
| 货币衍生金融工具 | | | |
| 远期外汇合约 | 1,268,351,860,761 | 19,921,234,149 | (21,198,634,419) |
| 货币掉期合约 | 50,757,189,460 | 1,389,545,426 | (1,190,911,842) |
| 其他货币衍生工具合约 | 62,653,596,337 | 474,810,976 | (332,473,296) |
| 小计 | 1,381,762,646,558 | 21,785,590,551 | (22,722,019,557) |
| 其他衍生交易合约 | | | |
| 商品关联衍生工具合约 | 24,880,674,267 | 1,363,190,968 | (1,399,113,638) |
| 权益衍生工具合约 | 797,718,775 | - | (21,658,661) |
| 其他衍生工具合约 | 32,861,744,289 | 264,069,081 | (5,393,441,801) |
| 小计 | 58,540,137,331 | 1,627,260,049 | (6,814,214,100) |
| 合计 | 2,096,343,420,333 | 23,836,065,532 | (30,200,683,395) |

9 衍生金融工具 (续)

| | 2019年 | | |
|------------|-------------------|---------------|-----------------|
| | 名义金额合计 | 公允价值资产 | 公允价值负债 |
| 利率衍生金融工具 | | | |
| 利率掉期合约 | 743,679,503,144 | 135,112,766 | (339,505,150) |
| 利率期权合约 | 22,399,908,742 | 7,409,170 | (104,320) |
| 小计 | 766,079,411,886 | 142,521,936 | (339,609,470) |
| 货币衍生金融工具 | | | |
| 远期外汇合约 | 905,477,967,946 | 7,055,856,037 | (7,147,228,045) |
| 货币掉期合约 | 45,148,351,193 | 279,099,718 | (546,029,039) |
| 货币期权合约 | 54,543,648,577 | 205,972,229 | (144,837,556) |
| 小计 | 1,005,169,967,716 | 7,540,927,984 | (7,838,094,640) |
| 其他衍生交易合约 | | | |
| 商品关联衍生工具合约 | 12,866,234,951 | 245,453,606 | (253,148,189) |
| 权益衍生工具合约 | 743,798,718 | - | (4,316,029) |
| 其他衍生工具合约 | 16,078,221,208 | 73,621,364 | (1,334,931,583) |
| 小计 | 29,688,254,877 | 319,074,970 | (1,592,395,801) |
| 合计 | 1,800,937,634,479 | 8,002,524,890 | (9,770,099,911) |

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易额，并不代表风险金额。

本行衍生金融工具中作为套期工具的利率掉期合约于2020年12月31日的名义金额为人民币2,364,980,000元，其公允价值资产为人民币73,146元，公允价值负债为人民币23,697,775元 (2019年12月31日：名义金额为人民币5,610,000,000元，其公允价值资产为人民币3,598,237元，公允价值负债为人民币11,062,250元)。作为套期工具的货币掉期合约于2020年12月31日的名义金额为人民币707,500,000元，公允价值负债为人民币51,251,129元 (2019年12月31日：名义金额为人民币5,601,247,500元，其公允价值资产为人民币72,702,895元，公允价值负债为人民币17,398,822元)。

10 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型分析

| | 2020年 | 2019年 |
|--------------------------------|----------------|---------------|
| 商业银行 | 13,739,191,469 | 3,980,200,000 |
| 非银行金融机构 | - | 88,965,910 |
| 小计 | 13,739,191,469 | 4,069,165,910 |
| 其中：为交易目的持有的买入返售 金融资产 (附注12) | - | (88,965,910) |
| 小计 | 13,739,191,469 | 3,980,200,000 |
| 应计利息 | 6,692,968 | 23,195,725 |
| 合计 | 13,745,884,437 | 4,003,395,725 |
| 减：信用损失准备 | - | (181,717) |
| 账面价值 | 13,745,884,437 | 4,003,214,008 |

10 买入返售金融资产 (续)

(2) 按担保物类别分析

| | 2020年 | 2019年 |
|--------------------------------|----------------|---------------|
| 政府债券 | 11,740,348,269 | 945,500,000 |
| 政策性银行债券 | 1,998,843,200 | 3,034,700,000 |
| 非银行金融机构债券 | - | 88,965,910 |
| 小计 | 13,739,191,469 | 4,069,165,910 |
| 其中：为交易目的持有的买入返售 金融资产 (附注12) | - | (88,965,910) |
| 小计 | 13,739,191,469 | 3,980,200,000 |
| 应计利息 | 6,692,968 | 23,195,725 |
| 合计 | 13,745,884,437 | 4,003,395,725 |
| 减：信用损失准备 | - | (181,717) |
| 账面价值 | 13,745,884,437 | 4,003,214,008 |

于2020年12月31日及2019年12月31日，本行买入返售金融资产均按照相当于该金融工具未来12个月预期信用损失的金额计量其损失准备。

11 发放贷款和垫款

(1) 按企业和个人分布情况分析

| | 2020年 | 2019年 |
|--|------------------------|------------------------|
| 企业贷款和垫款 | | |
| - 贷款 | 85,227,834,669 | 77,693,347,130 |
| - 贴现 | <u>2,279,652,498</u> | <u>2,913,987,843</u> |
| 个人贷款和垫款 | | |
| - 个人住房贷款 | 15,107,151,585 | 16,309,378,450 |
| - 个人消费贷款 | <u>7,329,350,084</u> | <u>5,522,767,999</u> |
| 贷款和垫款小计 | <u>109,943,988,836</u> | <u>102,439,481,422</u> |
| 其中：指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的贷款和垫款 (附注12) | <u>(8,477,034,537)</u> | <u>(7,458,283,940)</u> |
| 小计 | <u>101,466,954,299</u> | <u>94,981,197,482</u> |
| 应计利息 | <u>669,363,153</u> | <u>735,166,887</u> |
| 合计 | <u>102,136,317,452</u> | <u>95,716,364,369</u> |
| 减：信用损失准备 | <u>(1,898,142,847)</u> | <u>(1,977,023,573)</u> |
| 贷款和垫款账面价值 | <u>100,238,174,605</u> | <u>93,739,340,796</u> |

11 发放贷款和垫款 (续)

(2) 按行业分布情况分析

于12月31日，本行贷款和垫款按行业分布情况分析如下：

| | 2020年 | | 2019年 | |
|-------------------------------------|-----------------|--------|-----------------|--------|
| | 账面余额 | 比例 (%) | 账面余额 | 比例 (%) |
| 金融业 | 37,567,138,491 | 34% | 27,012,769,897 | 26% |
| 批发和零售业 | 21,455,145,704 | 20% | 19,037,566,597 | 19% |
| 制造业 | 14,555,509,009 | 13% | 16,787,603,824 | 16% |
| 房地产业 | 6,197,298,616 | 6% | 6,041,526,100 | 6% |
| 建筑业 | 2,427,863,446 | 2% | 3,606,262,500 | 4% |
| 租赁及商业服务业 | 1,520,408,879 | 1% | 3,007,886,200 | 3% |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 1,102,378,607 | 1% | 1,893,622,300 | 2% |
| 居民服务和其他服务业 | 563,344,000 | 1% | 389,809,684 | <1% |
| 电气、燃气及水的生产和供应业 | 443,383,464 | <1% | 647,119,000 | 1% |
| 采矿业 | 56,701,834 | <1% | 482,925,700 | <1% |
| 其他 | 1,618,315,117 | 1% | 1,700,243,171 | 2% |
| 小计 | 87,507,487,167 | 80% | 80,607,334,973 | 79% |
| 个人贷款和垫款 | 22,436,501,669 | 20% | 21,832,146,449 | 21% |
| 小计 | 109,943,988,836 | 100% | 102,439,481,422 | 100% |
| 其中：指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款 (附注12) | (8,477,034,537) | | (7,458,283,940) | |
| 小计 | 101,466,954,299 | | 94,981,197,482 | |
| 应计利息 | 669,363,153 | | 735,166,887 | |
| 合计 | 102,136,317,452 | | 95,716,364,369 | |
| 减：信用损失准备 | (1,898,142,847) | | (1,977,023,573) | |
| 贷款和垫款账面价值 | 100,238,174,605 | | 93,739,340,796 | |

11 发放贷款和垫款 (续)

(3) 按担保方式分布情况分析

| | 2020年 | 2019年 |
|--|------------------------|------------------------|
| 信用贷款 | 50,932,011,460 | 40,958,309,330 |
| 保证贷款 | 30,987,093,817 | 32,950,708,475 |
| 附担保物贷款 | 28,024,883,559 | 28,530,463,617 |
| 其中：抵押贷款 | 26,384,559,091 | 26,378,128,680 |
| 质押贷款 | <u>1,640,324,468</u> | <u>2,152,334,937</u> |
| 贷款和垫款小计 | <u>109,943,988,836</u> | <u>102,439,481,422</u> |
| 其中：指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的贷款和垫款 (附注12) | <u>(8,477,034,537)</u> | <u>(7,458,283,940)</u> |
| 小计 | <u>101,466,954,299</u> | <u>94,981,197,482</u> |
| 应计利息 | <u>669,363,153</u> | <u>735,166,887</u> |
| 合计 | <u>102,136,317,452</u> | <u>95,716,364,369</u> |
| 减：信用损失准备 | <u>(1,898,142,847)</u> | <u>(1,977,023,573)</u> |
| 贷款和垫款账面价值 | <u>100,238,174,605</u> | <u>93,739,340,796</u> |

11 发放贷款和垫款 (续)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

于12月31日，本行已逾期贷款的逾期期限分析如下：

| | 2020年 | | | | 合计 |
|---------|-------------|--------------|----------------|-------------|---------------|
| | 逾期 3个月以内 | 逾期 3个月至1年 | 逾期1年 以上3年以内 | 逾期 3年以上 | |
| 信用贷款 | 161,982,912 | 72,675,111 | - | - | 234,658,023 |
| 保证贷款 | 123,427,650 | 39,418,733 | 48,950,921 | 13,064,745 | 224,862,049 |
| 附担保物贷款 | 231,630,989 | 67,134,179 | 253,150,581 | 109,921,594 | 661,837,343 |
| 其中：抵押贷款 | 225,479,525 | 67,134,179 | 217,607,409 | 102,724,543 | 612,945,656 |
| 质押贷款 | 6,151,464 | - | 35,543,172 | 7,197,051 | 48,891,687 |
| 合计 | 517,041,551 | 179,228,023 | 302,101,502 | 122,986,339 | 1,121,357,415 |

| | 2019年 | | | | 合计 |
|---------|-------------|--------------|----------------|------------|---------------|
| | 逾期 3个月以内 | 逾期 3个月至1年 | 逾期1年 以上3年以内 | 逾期 3年以上 | |
| 信用贷款 | 172,111,572 | 82,747,999 | - | - | 254,859,571 |
| 保证贷款 | 66,595,969 | 22,223,115 | 346,225,227 | - | 435,044,311 |
| 附担保物贷款 | 375,133,605 | 215,108,498 | 221,086,020 | 92,720,877 | 904,049,000 |
| 其中：抵押贷款 | 367,883,605 | 109,560,999 | 212,936,020 | 92,720,877 | 783,101,501 |
| 质押贷款 | 7,250,000 | 105,547,499 | 8,150,000 | - | 120,947,499 |
| 合计 | 613,841,146 | 320,079,612 | 567,311,247 | 92,720,877 | 1,593,952,882 |

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期的贷款。

11 发放贷款和垫款 (续)

(5) 信用损失准备变动

于12月31日，发放贷款和垫款的信用损失准备变动情况如下：

| | 未来12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 | 合计 |
|---------------|----------------------|------------------------------|------------------------------|----------------------|
| 2020年1月1日 | 1,278,719,911 | 106,642,661 | 591,661,001 | 1,977,023,573 |
| 转移： | | | | |
| - 至未来12个月 | | | | |
| 预期信用损失 | 306,433,271 | (299,244,703) | (7,188,568) | - |
| - 至整个存续期预期 | | | | |
| 信用损失- 未发生 | | | | |
| 信用减值 | (160,545,863) | 172,221,439 | (11,675,576) | - |
| - 至整个存续期预期 | | | | |
| 信用损失- 已发生 | | | | |
| 信用减值 | (131,642) | (258,024,047) | 258,155,689 | - |
| 本年净增加 (附注44) | (30,122,175) | 443,347,329 | 352,949,198 | 766,174,352 |
| - 本年计提的预期信用损失 | (30,122,175) | 443,347,329 | 429,091,556 | 842,316,710 |
| - 核销后收回 | | | (76,142,358) | (76,142,358) |
| 收回已核销贷款 | - | - | 76,142,358 | 76,142,358 |
| 本年核销 | - | - | (903,253,310) | (903,253,310) |
| 其他变动 | - | - | (5,072,513) | (5,072,513) |
| 汇兑损益 | (6,082,360) | (625,760) | (6,163,493) | (12,871,613) |
| 2020年12月31日 | <u>1,388,271,142</u> | <u>164,316,919</u> | <u>345,554,786</u> | <u>1,898,142,847</u> |

11 发放贷款和垫款 (续)

(5) 信用损失准备变动 (续)

| | 未来12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 | 合计 |
|---------------|----------------------|------------------------------|------------------------------|----------------------|
| 2019年1月1日 | 610,129,698 | 107,107,457 | 476,239,865 | 1,193,477,020 |
| 转移: | | | | |
| - 至未来12个月 | | | | |
| 预期信用损失 | 172,278,503 | (167,750,786) | (4,527,717) | - |
| - 至整个存续期预期 | | | | |
| 信用损失- 未发生 | | | | |
| 信用减值 | (110,755,851) | 119,514,059 | (8,758,208) | - |
| - 至整个存续期预期 | | | | |
| 信用损失- 已发生 | | | | |
| 信用减值 | (158,136) | (230,053,891) | 230,212,027 | - |
| 本年净增加 (附注44) | 607,465,233 | 277,847,020 | 305,305,588 | 1,190,617,841 |
| - 本年计提的预期信用损失 | 607,465,233 | 277,847,020 | 380,936,644 | 1,266,248,897 |
| - 核销后收回 | | | (75,631,056) | (75,631,056) |
| 收回已核销贷款 | - | - | 75,631,056 | 75,631,056 |
| 本年核销 | - | - | (475,882,632) | (475,882,632) |
| 其他变动 | - | - | (7,841,375) | (7,841,375) |
| 汇兑损益 | (239,536) | (21,198) | 1,282,397 | 1,021,663 |
| 2019年12月31日 | <u>1,278,719,911</u> | <u>106,642,661</u> | <u>591,661,001</u> | <u>1,977,023,573</u> |

(6) 重组贷款和垫款

| | 2020年 | 2019年 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 重组贷款和垫款 | <u>187,903,868</u> | <u>234,275,733</u> |

12 交易性金融资产

| | 注 | 2020年 | 2019年 |
|----------------|-----|-----------------------|-----------------------|
| 为交易目的持有的金融资产 | (1) | 22,490,470,772 | 11,026,830,188 |
| 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 | (2) | <u>8,477,034,537</u> | <u>7,458,283,940</u> |
| 小计 | | <u>30,967,505,309</u> | <u>18,485,114,128</u> |
| 应计利息 | | <u>288,686,387</u> | <u>133,541,543</u> |
| 合计 | | <u>31,256,191,696</u> | <u>18,618,655,671</u> |

(1) 为交易目的持有的金融资产

| | 附注 | 2020年 | 2019年 |
|----------|-----|-----------------------|-----------------------|
| 债务工具投资： | | | |
| 债券 | (a) | 21,517,508,172 | 8,927,555,378 |
| 大额可转让存单 | (a) | 972,962,600 | 2,010,308,900 |
| 买入返售金融资产 | 10 | <u>-</u> | <u>88,965,910</u> |
| 合计 | | <u>22,490,470,772</u> | <u>11,026,830,188</u> |

(a) 按发行机构分析

| | 2020年 | 2019年 |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 政府 | 15,364,808,896 | 7,212,153,263 |
| 商业银行 | 3,241,230,500 | 2,010,308,900 |
| 政策性银行 | 2,181,760,644 | 295,170,965 |
| 中国人民银行 | 886,168,300 | 99,549,600 |
| 企业与非银行金融机构 | <u>816,502,432</u> | <u>1,320,681,550</u> |
| 合计 | <u>22,490,470,772</u> | <u>10,937,864,278</u> |

12 交易性金融资产 (续)

(2) 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

于12月31日，本行持有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名义金额及公允价值如下：

| | 2020年 | |
|----------------|---------------|---------------|
| | 名义金额 | 公允价值 |
| 发放贷款和垫款 (附注11) | 8,420,974,604 | 8,477,034,537 |

| | 2019年 | |
|----------------|---------------|---------------|
| | 名义金额 | 公允价值 |
| 发放贷款和垫款 (附注11) | 7,419,832,254 | 7,458,283,940 |

13 债权投资

(1) 按交易类型分析

| | 2020年 | 2019年 |
|----------|---------------|---------------|
| 债券 | 1,677,586,751 | 1,039,023,395 |
| 应计利息 | 22,581,566 | 21,352,282 |
| 合计 | 1,700,168,317 | 1,060,375,677 |
| 减：信用损失准备 | (804,094) | (532,479) |
| 账面价值 | 1,699,364,223 | 1,059,843,198 |

13 债权投资 (续)

(2) 按发行机构分析

| | 2020年 | 2019年 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 企业 | 1,104,770,000 | 522,037,825 |
| 政策性银行 | <u>572,816,751</u> | <u>516,985,570</u> |
| 小计 | <u>1,677,586,751</u> | <u>1,039,023,395</u> |
| 应计利息 | <u>22,581,566</u> | <u>21,352,282</u> |
| 合计 | <u>1,700,168,317</u> | <u>1,060,375,677</u> |
| 减：信用损失准备 | <u>(804,094)</u> | <u>(532,479)</u> |
| 账面价值 | <u>1,699,364,223</u> | <u>1,059,843,198</u> |

(3) 于12月31日，本行债权投资的信用损失准备变动情况如下：

| | 未来12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 – 未发生信用减值 | 整个存续期 预期信用损失 – 已发生信用减值 | 合计 |
|-------------|------------------|------------------------------|------------------------------|----------------|
| 2020年1月1日 | 532,479 | - | - | 532,479 |
| 本年计提 (附注44) | <u>271,615</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>271,615</u> |
| 2020年12月31日 | <u>804,094</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>804,094</u> |
| | 未来12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 – 未发生信用减值 | 整个存续期 预期信用损失 – 已发生信用减值 | 合计 |
| 2019年1月1日 | - | - | - | - |
| 本年计提 (附注44) | <u>532,479</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>532,479</u> |
| 2019年12月31日 | <u>532,479</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>532,479</u> |

14 其他债权投资

(1) 按交易类型分析

| | 2020年 | 2019年 |
|---------|------------------------------|------------------------------|
| 债券 | 45,790,439,468 | 38,478,748,593 |
| 大额可转让存单 | <u>10,182,182,855</u> | <u>3,510,228,727</u> |
| 小计 | <u>55,972,622,323</u> | <u>41,988,977,320</u> |
| 应计利息 | <u>580,834,997</u> | <u>526,378,090</u> |
| 合计 | <u><u>56,553,457,320</u></u> | <u><u>42,515,355,410</u></u> |

(2) 按发行机构分析

| | 2020年 | 2019年 |
|--------|------------------------------|------------------------------|
| 政府 | 37,594,289,288 | 15,282,885,485 |
| 商业银行 | 8,421,266,333 | 731,915,220 |
| 政策性银行 | 7,210,338,672 | 17,389,802,865 |
| 中国人民银行 | <u>2,746,728,030</u> | <u>8,584,373,750</u> |
| 小计 | <u>55,972,622,323</u> | <u>41,988,977,320</u> |
| 应计利息 | <u>580,834,997</u> | <u>526,378,090</u> |
| 合计 | <u><u>56,553,457,320</u></u> | <u><u>42,515,355,410</u></u> |

14 其他债权投资 (续)

(3) 于12月31日，本行其他债权投资的信用损失准备变动情况如下：

| | 未来12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 – 未发生信用减值 | 整个存续期 预期信用损失 – 已发生信用减值 | 合计 |
|-------------|------------------|------------------------------|------------------------------|------------------|
| 2020年1月1日 | 2,998,193 | - | - | 2,998,193 |
| 本年计提 (附注44) | 1,472,555 | - | - | 1,472,555 |
| 汇兑损益 | (22,761) | - | - | (22,761) |
| 2020年12月31日 | <u>4,447,987</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>4,447,987</u> |
| | 未来12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 – 未发生信用减值 | 整个存续期 预期信用损失 – 已发生信用减值 | 合计 |
| 2019年1月1日 | 2,310,967 | - | - | 2,310,967 |
| 本年计提 (附注44) | 686,755 | - | - | 686,755 |
| 汇兑损益 | 471 | - | - | 471 |
| 2019年12月31日 | <u>2,998,193</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2,998,193</u> |

其他债权投资的信用损失准备在其他综合收益中确认，不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值，并将减值损失或利得计入当期损益。

15 固定资产

本行的固定资产变动情况如下：

| | 房屋 及建筑物 | 办公设备 及其他设备 | 在建工程 | 合计 |
|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| 成本 | | | | |
| 2019年1月1日余额 | 628,509,129 | 238,023,320 | 12,176,496 | 878,708,945 |
| 本年增加 | - | 20,043,321 | 21,593,436 | 41,636,757 |
| 在建工程转入其他资产 | - | - | (5,828,201) | (5,828,201) |
| 本年减少 | - | (40,572,923) | - | (40,572,923) |
| 2019年12月31日余额 | 628,509,129 | 217,493,718 | 27,941,731 | 873,944,578 |
| 本年增加 | - | 32,982,715 | 33,832,365 | 66,815,080 |
| 在建工程转入其他资产 | - | - | (28,818,620) | (28,818,620) |
| 本年减少 | (421,318) | (8,331,279) | - | (8,752,597) |
| 2020年12月31日余额 | 628,087,811 | 242,145,154 | 32,955,476 | 903,188,441 |
| 减：累计折旧 | | | | |
| 2019年1月1日余额 | (243,775,436) | (206,275,110) | - | (450,050,546) |
| 本年计提折旧 | (16,616,185) | (12,979,295) | - | (29,595,480) |
| 折旧冲销 | - | 39,161,227 | - | 39,161,227 |
| 2019年12月31日余额 | (260,391,621) | (180,093,178) | - | (440,484,799) |
| 本年计提折旧 | (16,503,208) | (18,712,065) | - | (35,215,273) |
| 折旧冲销 | 369,447 | 8,331,279 | - | 8,700,726 |
| 2020年12月31日余额 | (276,525,382) | (190,473,964) | - | (466,999,346) |
| 账面价值 | | | | |
| 2020年12月31日 | 351,562,429 | 51,671,190 | 32,955,476 | 436,189,095 |
| 2019年12月31日 | 368,117,508 | 37,400,540 | 27,941,731 | 433,459,779 |

16 使用权资产

| | 房屋及建筑物 |
|---------------|----------------------|
| 使用权资产原值 | |
| 2019年1月1日余额 | 888,977,051 |
| 本年增加 | 29,757,659 |
| 本年减少 | <u>(48,945,971)</u> |
| 2019年12月31日余额 | 869,788,739 |
| 本年增加 | 105,250,432 |
| 本年减少 | <u>(35,757,120)</u> |
| 2020年12月31日余额 | <u>939,282,051</u> |
| 使用权资产累计折旧 | |
| 2019年1月1日余额 | - |
| 本年增加 | (179,962,908) |
| 本年减少 | <u>1,179,977</u> |
| 2019年12月31日余额 | (178,782,931) |
| 本年增加 | (214,072,868) |
| 本年减少 | <u>18,591,306</u> |
| 2020年12月31日余额 | <u>(374,264,493)</u> |
| 使用权资产账面价值 | |
| 2020年12月31日余额 | <u>565,017,558</u> |
| 2019年12月31日余额 | <u>691,005,808</u> |

17 无形资产

本行的无形资产变动情况如下：

| | 软件 | 在建工程 | 合计 |
|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 成本 | | | |
| 2019年1月1日余额 | 232,156,841 | 70,014,296 | 302,171,137 |
| 本年增加 | 217,479,697 | 64,909,933 | 282,389,630 |
| 在建工程转入无形资产 | 42,589,120 | (42,589,120) | - |
| 本年减少 | (337,992) | - | (337,992) |
| 2019年12月31日余额 | 491,887,666 | 92,335,109 | 584,222,775 |
| 本年增加 | 58,820,025 | 141,092,205 | 199,912,230 |
| 在建工程转入无形资产 | 209,629,980 | (209,629,980) | - |
| 本年减少 | (9,578,553) | - | (9,578,553) |
| 2020年12月31日余额 | 750,759,118 | 23,797,334 | 774,556,452 |
| 减：累计摊销 | | | |
| 2019年1月1日余额 | (180,051,040) | - | (180,051,040) |
| 本年增加 | (81,915,014) | - | (81,915,014) |
| 本年减少 | 123,931 | - | 123,931 |
| 2019年12月31日余额 | (261,842,123) | - | (261,842,123) |
| 本年增加 | (129,280,306) | - | (129,280,306) |
| 本年减少 | 8,577,480 | - | 8,577,480 |
| 2020年12月31日余额 | (382,544,949) | - | (382,544,949) |
| 账面价值 | | | |
| 2020年12月31日 | 368,214,169 | 23,797,334 | 392,011,503 |
| 2019年12月31日 | 230,045,543 | 92,335,109 | 322,380,652 |

18 递延所得税资产

本行在资产负债表中将已确认的递延所得税资产和已确认的递延所得税负债以抵销后的净额列示。

本年度本行的递延所得税资产 / (负债) 的变动情况如下：

| | 2020年 | | | 2020年 12月31日余额 |
|------------|-----------------|--------------|------------------|-------------------|
| | 2020年 1月1日余额 | 本年增减 计入损益 | 本年增减 计入其他综合收益 | |
| 尚未批准的坏账核销/ | | | | |
| 信用损失准备 | 1,023,284,329 | 81,823,571 | (362,449) | 1,104,745,451 |
| 股份支付 | 32,634,525 | (3,951,718) | - | 28,682,807 |
| 公允价值变动 | (58,090,397) | 142,748,086 | 33,679,250 | 118,336,939 |
| 其他 | 38,693,714 | (1,006,195) | - | 37,687,519 |
| 合计 | 1,036,522,171 | 219,613,744 | 33,316,801 | 1,289,452,716 |
| | | | | |
| | 2019年 | | | 2019年 12月31日余额 |
| | 2019年 1月1日余额 | 本年增减 计入损益 | 本年增减 计入其他综合收益 | |
| 尚未批准的坏账核销/ | | | | |
| 信用损失准备 | 978,381,899 | 44,902,430 | - | 1,023,284,329 |
| 股份支付 | 34,563,835 | (1,929,310) | - | 32,634,525 |
| 公允价值变动 | (171,848,264) | 132,166,032 | (18,408,165) | (58,090,397) |
| 其他 | 39,948,342 | (1,254,628) | - | 38,693,714 |
| 合计 | 881,045,812 | 173,884,524 | (18,408,165) | 1,036,522,171 |

19 其他资产

| | 2020年 | 2019年 |
|----------------|----------------|---------------|
| 存出保证金 | 3,143,877,574 | 2,078,105,099 |
| 应收渣打集团及其关联方往来款 | 2,298,211,786 | 1,663,299,587 |
| 应收卖出债券款 | 4,844,106,856 | 638,985,516 |
| 经营租入固定资产改良支出 | 50,933,631 | 63,294,216 |
| 其他应收款 | 312,428,182 | 216,775,564 |
| 合计 | 10,649,558,029 | 4,660,459,982 |

20 向中央银行借款

| | 注 | 2020年 | 2019年 |
|---|-----|-----------------|-------|
| 向中央银行借款 | (1) | 4,403,207,217 | - |
| 其中：指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的向中央银行 借款 (附注23) | | (4,403,207,217) | - |
| 小计 | | - | - |
| 应计利息 | | - | - |
| 合计 | | - | - |

(1) 按担保物类别分析

| | 2020年 | 2019年 |
|---|-----------------|-------|
| 政府债券 | 2,801,890,237 | - |
| 政策性银行债券 | 1,601,316,980 | - |
| 小计 | 4,403,207,217 | - |
| 其中：指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的向中央银行 借款 (附注23) | (4,403,207,217) | - |
| 小计 | - | - |
| 应计利息 | - | - |
| 合计 | - | - |

21 同业及其他金融机构存放款项

| | 2020年 | 2019年 |
|---|------------------------|------------------------|
| 同业存放款项 | | |
| - 境内 | 9,311,086,992 | 5,895,370,887 |
| - 境外 | <u>14,972,302,339</u> | <u>14,266,942,719</u> |
| 小计 | <u>24,283,389,331</u> | <u>20,162,313,606</u> |
| 其中：指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的同业及其他金融机构存放款项 (附注23) | <u>(7,633,402,795)</u> | <u>(5,097,297,231)</u> |
| 小计 | <u>16,649,986,536</u> | <u>15,065,016,375</u> |
| 应计利息 | <u>55,761,806</u> | <u>72,372,222</u> |
| 合计 | <u>16,705,748,342</u> | <u>15,137,388,597</u> |

22 拆入资金

| | 2020年 | 2019年 |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| 同业拆入资金 | | |
| - 境内 | 3,845,000,000 | 3,286,438,000 |
| - 境外 | <u>16,738,549,129</u> | <u>17,507,192,539</u> |
| 小计 | <u>20,583,549,129</u> | <u>20,793,630,539</u> |
| 其中：指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金 (附注23) | <u>(1,986,381,635)</u> | <u>(4,446,909,184)</u> |
| 小计 | <u>18,597,167,494</u> | <u>16,346,721,355</u> |
| 应计利息 | <u>54,290,549</u> | <u>13,508,180</u> |
| 合计 | <u>18,651,458,043</u> | <u>16,360,229,535</u> |

23 交易性金融负债

| | 注 | 2020年 | 2019年 |
|---------------------------|-----|-----------------------|-----------------------|
| 为交易目的持有的金融负债 | | 270,762,214 | 195,648,254 |
| 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) | <u>24,336,349,491</u> | <u>19,634,236,740</u> |
| 小计 | | <u>24,607,111,705</u> | <u>19,829,884,994</u> |
| 应计利息 | | <u>25,850,261</u> | <u>5,784,597</u> |
| 合计 | | <u>24,632,961,966</u> | <u>19,835,669,591</u> |

(1) 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

于2020年12月31日，本行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如下：

| | 2020年 | |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 名义金额 | 公允价值 |
| 向中央银行借款(附注20) | 4,399,999,999 | 4,403,207,217 |
| 同业及其他金融机构存放款项 (附注21) | 7,386,615,461 | 7,633,402,795 |
| 拆入资金 (附注22) | 1,985,184,029 | 1,986,381,635 |
| 卖出回购金融资产 (附注24) | 4,120,000,000 | 4,120,110,770 |
| 吸收存款 (附注25) | <u>6,328,003,373</u> | <u>6,193,247,074</u> |
| 合计 | <u>24,219,802,862</u> | <u>24,336,349,491</u> |

于2019年12月31日，本行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如下：

| | 2019年 | |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 名义金额 | 公允价值 |
| 同业及其他金融机构存放款项 (附注21) | 4,981,478,825 | 5,097,297,231 |
| 拆入资金 (附注22) | 4,443,579,542 | 4,446,909,184 |
| 卖出回购金融资产 (附注24) | 3,230,000,000 | 3,229,456,396 |
| 吸收存款 (附注25) | <u>6,802,071,139</u> | <u>6,860,573,929</u> |
| 合计 | <u>19,457,129,506</u> | <u>19,634,236,740</u> |

对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，2020年公允价值变动中因自身信用风险变动引起的本年变动金额为人民币-58,040,330元，累计变动金额为人民币19,524,784元 (2019年公允价值变动中因自身信用风险变动引起的变动金额为人民币42,799,812元，累计变动金额为人民币77,565,114元)。

24 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型分析

| | 2020年 | 2019年 |
|---|-----------------|-----------------|
| 中国人民银行 | 11,050,073,256 | 3,559,504,261 |
| 政策性银行 | 2,970,037,514 | 2,969,952,135 |
| 商业银行 | 2,415,000,000 | - |
| 小计 | 16,435,110,770 | 6,529,456,396 |
| 其中：指定以公允价值计量且其变动计入 当期损益的卖出回购金融资产 (附注23) | (4,120,110,770) | (3,229,456,396) |
| 小计 | 12,315,000,000 | 3,300,000,000 |
| 应计利息 | 1,144,171 | 1,512,701 |
| 合计 | 12,316,144,171 | 3,301,512,701 |

(2) 按担保物类型分析

| | 2020年 | 2019年 |
|---|-----------------|-----------------|
| 政府债券 | 16,435,110,770 | 4,619,456,396 |
| 政策性银行债券 | - | 1,910,000,000 |
| 小计 | 16,435,110,770 | 6,529,456,396 |
| 其中：指定以公允价值计量且其变动计入 当期损益的卖出回购金融资产 (附注23) | (4,120,110,770) | (3,229,456,396) |
| 小计 | 12,315,000,000 | 3,300,000,000 |
| 应计利息 | 1,144,171 | 1,512,701 |
| 合计 | 12,316,144,171 | 3,301,512,701 |

25 吸收存款

于12月31日，本行吸收存款按存款类型分析的情况如下：

| | 2020年 | 2019年 |
|--|------------------------|------------------------|
| 活期存款 | | |
| - 公司客户 | 78,814,333,184 | 73,921,951,985 |
| - 个人客户 | <u>13,360,827,335</u> | <u>8,451,959,743</u> |
| 小计 | <u>92,175,160,519</u> | <u>82,373,911,728</u> |
| 定期存款 (含通知存款) | | |
| - 公司客户 | 54,263,386,625 | 51,660,966,857 |
| - 个人客户 | <u>7,814,648,552</u> | <u>12,372,292,957</u> |
| 小计 | <u>62,078,035,177</u> | <u>64,033,259,814</u> |
| 其他存款 | | |
| - 保证金存款 | <u>19,347,355</u> | <u>11,496,204</u> |
| 小计 | <u>154,272,543,051</u> | <u>146,418,667,746</u> |
| 其中：指定以公允价值计量且其变动计入当期 损益的吸收存款 (附注23) | <u>(6,193,247,074)</u> | <u>(6,860,573,929)</u> |
| 小计 | <u>148,079,295,977</u> | <u>139,558,093,817</u> |
| 应计利息 | <u>412,182,401</u> | <u>549,698,932</u> |
| 合计 | <u>148,491,478,378</u> | <u>140,107,792,749</u> |

26 应付职工薪酬

| | 注 | 2020年 | 2019年 |
|----------------|-----|--------------------|--------------------|
| 短期薪酬 | (1) | 413,293,453 | 467,307,411 |
| 离职后福利 - 设定提存计划 | (2) | 8,936,012 | 19,023,735 |
| 辞退福利 | (3) | 27,896,635 | 11,605,361 |
| 其他长期职工福利 | (4) | 9,253,181 | 10,923,851 |
| 合计 | | <u>459,379,281</u> | <u>508,860,358</u> |

(1) 短期薪酬

2020年本行短期薪酬的变动情况如下：

| | 2020年 | | | |
|-------------|--------------------|----------------------|------------------------|--------------------|
| | 年初余额 | 本年发生额 | 本年支付额 | 年末余额 |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 400,484,666 | 1,859,560,674 | (1,910,847,897) | 349,197,443 |
| 职工福利费 | 53,373,151 | 50,132,425 | (53,949,597) | 49,555,979 |
| 社会保险费 | 6,649,317 | 68,164,852 | (67,598,795) | 7,215,374 |
| - 医疗保险费 | 5,956,475 | 63,873,332 | (62,781,170) | 7,048,637 |
| - 工伤保险费 | 102,418 | 157,020 | (257,506) | 1,932 |
| - 生育保险费 | 590,424 | 4,134,500 | (4,560,119) | 164,805 |
| 住房公积金 | 6,800,277 | 85,405,490 | (84,881,110) | 7,324,657 |
| 其他 | - | 13,757,312 | (13,757,312) | - |
| 合计 | <u>467,307,411</u> | <u>2,077,020,753</u> | <u>(2,131,034,711)</u> | <u>413,293,453</u> |

26 应付职工薪酬 (续)

(1) 短期薪酬 (续)

2019年本行短期薪酬的变动情况如下：

| | 2019年 | | | |
|-------------|-------------|---------------|-----------------|-------------|
| | 年初余额 | 本年发生额 | 本年支付额 | 年末余额 |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 380,159,214 | 1,824,020,892 | (1,803,695,440) | 400,484,666 |
| 职工福利费 | 71,360,308 | 48,253,805 | (66,240,962) | 53,373,151 |
| 社会保险费 | 5,978,845 | 76,048,018 | (75,377,546) | 6,649,317 |
| - 医疗保险费 | 5,372,558 | 68,146,335 | (67,562,418) | 5,956,475 |
| - 工伤保险费 | 90,136 | 1,157,807 | (1,145,525) | 102,418 |
| - 生育保险费 | 516,151 | 6,743,876 | (6,669,603) | 590,424 |
| 住房公积金 | 6,214,970 | 77,979,470 | (77,394,163) | 6,800,277 |
| 其他 | - | 23,911,749 | (23,911,749) | - |
| 合计 | 463,713,337 | 2,050,213,934 | (2,046,619,860) | 467,307,411 |

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

2020年本行离职后福利 - 设定提存计划的变动情况如下：

| | 2020年 | | | |
|---------|------------|------------|---------------|-----------|
| | 年初余额 | 本年发生额 | 本年支付额 | 年末余额 |
| 基本养老保险费 | 11,242,162 | 15,072,780 | (26,061,144) | 253,798 |
| 失业保险费 | 321,572 | 424,468 | (736,555) | 9,485 |
| 企业年金缴费 | 7,460,001 | 83,259,223 | (82,046,495) | 8,672,729 |
| 合计 | 19,023,735 | 98,756,471 | (108,844,194) | 8,936,012 |

26 应付职工薪酬 (续)

(2) 离职后福利 - 设定提存计划 (续)

2019年本行离职后福利 - 设定提存计划的变动情况如下：

| | 2019年 | | | |
|---------|-------------------|--------------------|----------------------|-------------------|
| | 年初余额 | 本年发生额 | 本年支付额 | 年末余额 |
| 基本养老保险费 | 11,508,980 | 133,020,360 | (133,287,178) | 11,242,162 |
| 失业保险费 | 316,122 | 3,853,019 | (3,847,569) | 321,572 |
| 企业年金缴费 | 6,879,221 | 72,850,070 | (72,269,290) | 7,460,001 |
| 合计 | <u>18,704,323</u> | <u>209,723,449</u> | <u>(209,404,037)</u> | <u>19,023,735</u> |

(3) 辞退福利

2020年本行辞退福利的变动情况如下：

| | 2020年 | | | |
|------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | 年初余额 | 本年发生额 | 本年支付额 | 年末余额 |
| 辞退福利 | <u>11,605,361</u> | <u>53,727,001</u> | <u>(37,435,727)</u> | <u>27,896,635</u> |

2019年本行辞退福利的变动情况如下：

| | 2019年 | | | |
|------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | 年初余额 | 本年发生额 | 本年支付额 | 年末余额 |
| 辞退福利 | <u>35,042,948</u> | <u>18,497,541</u> | <u>(41,935,128)</u> | <u>11,605,361</u> |

26 应付职工薪酬 (续)

(4) 其他长期职工福利

| | 2020年 | 2019年 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 奖金 | 18,270,285 | 16,762,634 |
| 减：一年内支付的部分 | <u>(9,017,104)</u> | <u>(5,838,783)</u> |
| 合计 | <u>9,253,181</u> | <u>10,923,851</u> |

2020年本行其他长期职工福利的变动情况如下：

| | 2020年 | | | |
|----|-------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | <u>年初余额</u> | <u>本年发生额</u> | <u>本年支付额</u> | <u>年末余额</u> |
| 奖金 | <u>10,923,851</u> | <u>4,168,113</u> | <u>(5,838,783)</u> | <u>9,253,181</u> |

2019年本行其他长期职工福利的变动情况如下：

| | 2019年 | | | |
|----|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| | <u>年初余额</u> | <u>本年发生额</u> | <u>本年支付额</u> | <u>年末余额</u> |
| 奖金 | <u>9,202,549</u> | <u>6,053,513</u> | <u>(4,332,211)</u> | <u>10,923,851</u> |

27 租赁负债

| | 2020年 | 2019年 |
|------|--------------------|--------------------|
| 租赁负债 | <u>580,231,761</u> | <u>707,691,165</u> |

28 预计负债

于12月31日，本行预计负债均为财务担保合同及贷款承诺的预期信用损失，其变动情况如下：

| | 未来12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 | 合计 |
|------------------------------|------------------|------------------------------|------------------------------|-------------|
| 2020年1月1日 | 13,543,668 | 1,765,882 | - | 15,309,550 |
| 转移： | | | | |
| - 至未来12个月 预期信用损失 | 225,249,529 | (225,249,529) | - | - |
| - 至整个存续期预期信用 损失 - 未发生信用减值 | (13,393,456) | 13,393,456 | - | - |
| - 至整个存续期预期信用 损失 - 已发生信用减值 | - | - | - | - |
| 本年计提 / (转回) (附注44) | (187,578,095) | 214,315,824 | - | 26,737,729 |
| 汇兑损益 | (2,343,805) | 119,393 | - | (2,224,412) |
| 2020年12月31日 | 35,477,841 | 4,345,026 | - | 39,822,867 |
| | 未来12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 | 合计 |
| 2019年1月1日 | 7,837,965 | 2,746,171 | - | 10,584,136 |
| 转移： | | | | |
| - 至未来12个月 预期信用损失 | 892,959 | (892,959) | - | - |
| - 至整个存续期预期信用 损失 - 未发生信用减值 | (874,318) | 874,318 | - | - |
| - 至整个存续期预期信用 损失 - 已发生信用减值 | - | (214,618) | 214,618 | - |
| 本年计提 / (转回) (附注44) | 5,118,329 | (771,991) | (2,785,642) | 1,560,696 |
| 汇兑损失 | 568,733 | 24,961 | 2,571,024 | 3,164,718 |
| 2019年12月31日 | 13,543,668 | 1,765,882 | - | 15,309,550 |

29 应付债券

于12月31日，本行的应付债券列示如下：

| | 注 | 2020年 | 2019年 |
|--------|-----|----------------------|----------|
| 二级资本债券 | (1) | 3,998,465,418 | - |
| 应计利息 | | 58,821,918 | - |
| 合计 | | <u>4,057,287,336</u> | <u>-</u> |

(1) 二级资本债券

本年度本行二级资本债券变动如下：

| | 年初余额 | 本年发行 | 本年摊销 / 偿还 | 年末余额 |
|--------|----------|----------------------|----------------|----------------------|
| 二级资本债券 | - | 4,000,000,000 | - | 4,000,000,000 |
| 发行费用 | - | (1,635,812) | 101,230 | (1,534,582) |
| 合计 | <u>-</u> | <u>3,998,364,188</u> | <u>101,230</u> | <u>3,998,465,418</u> |

经银保监会和中国人民银行批准，本行于2020年9月7日在全国银行间债券市场定向发行规模为人民币40亿元的二级资本债券（以下简称“本期债券”）。

本期债券为10年期固定利率债券，在第5年末附发行人赎回权，票面利率为4.75%。

本期债券募集的资金依据适用法律和监管部门的批准，补充本行的二级资本。

30 其他负债

| | 2020年 | 2019年 |
|----------------|-----------------------|----------------------|
| 应付渣打集团及其关联方服务费 | 1,159,884,617 | 1,550,586,851 |
| 待清算款项 | 2,287,947,625 | 1,615,152,934 |
| 应付买入债券款 | 7,242,137,078 | 988,367,156 |
| 预提费用 | 326,086,407 | 306,613,101 |
| 递延收入 | 126,434,691 | 132,855,457 |
| 其他 | <u>704,240,509</u> | <u>415,175,328</u> |
| 合计 | <u>11,846,730,927</u> | <u>5,008,750,827</u> |

31 实收资本

于12月31日，本行的注册资本和实收资本如下：

| | 2020年 | | 2019年 | |
|------|----------------|------|----------------|------|
| | 等值人民币 | 比例 | 等值人民币 | 比例 |
| 渣打香港 | 10,727,000,000 | 100% | 10,727,000,000 | 100% |

在实收资本账户中，外币换算为人民币时采用的汇率是收到出资当日中国人民银行公布的汇率。

上述实收资本已由毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所验证，并出具了验资报告。

本行注册资本和实收资本保持不变。

32 资本公积

本行的资本公积变动情况如下：

| | 2020年 | | |
|------|------------|-----------|------------|
| | 年初余额 | 本年变动 | 年末余额 |
| 股份支付 | 11,433,150 | 4,128,963 | 15,562,113 |

| | 2019年 | | |
|------|------------|-------------|------------|
| | 年初余额 | 本年变动 | 年末余额 |
| 股份支付 | 12,873,201 | (1,440,051) | 11,433,150 |

| | | | | | | |
|----|----------------------|-----------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|
| 33 | 其他综合收益 | | | | | |
| | 本行的其他综合收益变动情况如下： | | | | | |
| | | 2019年 1月1日余额 | 2019年 变动金额 | 2019年 12月31日余额 | 2020年 变动金额 | 2020年 12月31日余额 |
| | (1) 不能重分类进损益的其他综合收益： | | | | | |
| | 1. 自身信用风险公允价值变动 | (26,073,977) | (32,099,859) | (58,173,836) | 43,530,248 | (14,643,588) |
| | (2) 将重分类进损益的其他综合收益： | | | | | |
| | 1. 其他债权投资公允价值变动 | 101,797,710 | 80,257,236 | 182,054,946 | (142,192,579) | 39,862,367 |
| | 2. 其他债权投资信用损失准备 | 1,733,225 | 515,419 | 2,248,644 | 1,087,345 | 3,335,989 |
| | 3. 现金流量套期储备 | 483,376 | 6,551,696 | 7,035,072 | (2,375,419) | 4,659,653 |
| | 合计 | 77,940,334 | 55,224,492 | 133,164,826 | (99,950,405) | 33,214,421 |

34 盈余公积

本行的盈余公积变动如下：

| | 附注 | |
|---------------|----|----------------------|
| 2019年1月1日余额 | | 1,173,284,188 |
| 利润分配 | 36 | <u>139,657,165</u> |
| 2019年12月31日余额 | | 1,312,941,353 |
| 利润分配 | 36 | <u>148,990,391</u> |
| 2020年12月31日余额 | | <u>1,461,931,744</u> |

35 一般风险准备

本行的一般风险准备变动情况如下：

| | 附注 | |
|---------------|----|----------------------|
| 2019年1月1日余额 | | 2,087,623,768 |
| 利润分配 | 36 | <u>469,314,934</u> |
| 2019年12月31日余额 | | 2,556,938,702 |
| 利润分配 | 36 | <u>664,103,686</u> |
| 2020年12月31日余额 | | <u>3,221,042,388</u> |

根据财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的有关规定，金融企业承担风险和损失的资产应计提准备金。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。截至2020年12月31日，本行一般风险准备的比例符合该要求。

36 利润分配

| | 附注 | 2020年 | 2019年 |
|----------|-----|--------------------|--------------------|
| 提取盈余公积 | (1) | 148,990,391 | 139,657,165 |
| 提取一般风险准备 | 35 | <u>664,103,686</u> | <u>469,314,934</u> |

(1) 提取盈余公积

本行根据有关法规及公司章程的规定，按2020年税后利润的10%提取法定盈余公积人民币148,990,391元。

37 利息净收入

| | 2020年 | 2019年 |
|------------------|------------------------|------------------------|
| 利息收入： | | |
| 存放中央银行 | 154,771,550 | 186,188,658 |
| 存放同业和拆出资金 | 419,438,784 | 774,998,363 |
| 买入返售金融资产 | 47,887,024 | 189,020,416 |
| 债券投资 | 1,277,579,063 | 1,150,007,153 |
| 发放贷款和垫款 | 4,977,065,904 | 5,066,394,397 |
| - 个人贷款和垫款 | 1,476,851,112 | 1,407,744,835 |
| - 公司贷款和垫款 | 3,417,466,348 | 3,535,333,682 |
| - 票据贴现 | <u>82,748,444</u> | <u>123,315,880</u> |
| 利息收入小计 | <u>6,876,742,325</u> | <u>7,366,608,987</u> |
| 利息支出： | | |
| 同业存放款项和拆入资金 | (515,055,398) | (534,191,853) |
| 卖出回购金融资产和向中央银行借款 | (86,701,061) | (228,616,078) |
| 吸收存款 | (2,088,212,833) | (1,931,678,893) |
| 应付债券 | (58,928,148) | (84,366,335) |
| 租赁利息费用 | <u>(31,069,072)</u> | <u>(37,327,968)</u> |
| 利息支出小计 | <u>(2,779,966,512)</u> | <u>(2,816,181,127)</u> |
| 利息净收入 | <u>4,096,775,813</u> | <u>4,550,427,860</u> |

38 手续费及佣金净收入

| | 2020年 | 2019年 |
|------------|---------------|---------------|
| 手续费及佣金收入： | | |
| 理财产品手续费 | 503,915,575 | 381,739,677 |
| 客户服务手续费 | 247,454,758 | 221,037,277 |
| 担保手续费 | 104,472,377 | 106,502,405 |
| 贸易结算手续费 | 90,806,715 | 90,843,419 |
| 贷款手续费 | 85,043,298 | 147,777,773 |
| 其他 | 647,624,556 | 724,497,245 |
| 手续费及佣金收入小计 | 1,679,317,279 | 1,672,397,796 |
| 手续费及佣金支出 | (391,482,779) | (404,026,095) |
| 手续费及佣金净收入 | 1,287,834,500 | 1,268,371,701 |

39 投资收益

| | 2020年 | 2019年 |
|-----------------|--------------|-------------|
| 交易性金融工具收益 | 123,655,619 | 6,318,698 |
| 其他债权投资收益 | 87,571,031 | 93,298,167 |
| 衍生金融工具 (损失)/ 收益 | (96,453,513) | 191,270,715 |
| 其他 | 5,969,729 | 775,015 |
| 合计 | 120,742,866 | 291,662,595 |

40 其他收益

| | 2020年 | 2019年 |
|------|------------|-----------|
| 政府补助 | 16,825,689 | 7,501,171 |

41 公允价值变动收益/(损失)

| | 2020年 | 2019年 |
|-------------------------|--------------------|---------------------|
| 衍生金融工具收益 / (损失) | 201,223,317 | (150,373,292) |
| 交易性金融工具收益 | 143,053,922 | 85,401,387 |
| 被套期项目及套期工具的公允价值变动净损失 | (514,656) | (131,067) |
| - 被套期项目的公允价值变动收益 / (损失) | 7,670,640 | (14,006,542) |
| - 套期工具的公允价值变动 (损失) / 收益 | (8,185,296) | 13,875,475 |
| 合计 | <u>343,762,583</u> | <u>(65,102,972)</u> |

42 汇兑收益

| | 2020年 | 2019年 |
|------|--------------------|--------------------|
| 汇兑收益 | <u>655,477,042</u> | <u>852,846,876</u> |

汇兑收益主要包括外币交易因汇率变动而产生的损益以及外汇衍生金融工具产生的损益。

43 业务及管理费

| | 2020年 | 2019年 |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 员工成本 | | |
| - 工资、奖金、津贴和补贴 | 1,879,290,900 | 1,841,507,557 |
| - 职工福利费 | 302,459,238 | 412,004,742 |
| - 其他 | <u>67,484,313</u> | <u>42,409,290</u> |
| 员工成本小计 | <u>2,249,234,451</u> | <u>2,295,921,589</u> |
| 折旧及摊销 | 374,217,696 | 318,741,668 |
| 通讯费 | 112,407,360 | 104,352,977 |
| 设备维护费 | 113,777,841 | 98,264,992 |
| 租金和物业管理费 | 72,837,089 | 81,933,427 |
| 其他 | <u>1,018,940,661</u> | <u>1,060,546,107</u> |
| 合计 | <u>3,941,415,098</u> | <u>3,959,760,760</u> |

44 信用减值损失

| | 附注 | 2020年 | 2019年 |
|-------------|-------|--------------------|----------------------|
| 存放金融机构款项 | | 1,192,866 | 2,140,804 |
| 买入返售金融资产 | | 181,717 | 132,593 |
| 发放贷款和垫款 | 11(5) | 766,174,352 | 1,190,617,841 |
| 债权投资 | 13 | 271,615 | 532,479 |
| 其他债权投资 | 14 | 1,472,555 | 686,755 |
| 财务担保合同和贷款承诺 | 28 | 26,737,729 | 1,560,696 |
| 其他 | | 5,851,879 | - |
| 合计 | | <u>801,882,713</u> | <u>1,195,671,168</u> |

45 所得税费用

(1) 所得税费用

| | 2020年 | 2019年 |
|-------------|---------------------|--------------------|
| 当期所得税 | 506,916,350 | 488,216,079 |
| 当期递延所得税 | (339,512,731) | (164,923,358) |
| 以前年度递延所得税调整 | 119,898,987 | (8,961,166) |
| 以前年度所得税调整 | <u>(30,628,301)</u> | <u>(5,132,821)</u> |
| 合计 | <u>256,674,305</u> | <u>309,198,734</u> |

(2) 所得税费用与会计利润的关系

| | 2020年 | 2019年 |
|----------------------|--------------------|---------------------|
| 税前利润 | 1,746,578,217 | 1,705,770,379 |
| 按法定税率25%计算的所得税 | 436,644,554 | 426,442,595 |
| 以下项目对税务影响的增加 / (减少)： | | |
| 不可抵税支出 | 9,398,275 | 10,810,874 |
| 不需纳税收入 | (278,639,210) | (113,960,748) |
| 以前年度所得税费用差异调整 | <u>89,270,686</u> | <u>(14,093,987)</u> |
| 合计 | <u>256,674,305</u> | <u>309,198,734</u> |

46 其他综合收益的税后净额

| | 2020年 | 2019年 |
|--------------------|----------------------|---------------------|
| 不能重分类进损益的其他综合收益： | | |
| (1) 自身信用风险公允价值变动 | 58,040,331 | (42,799,812) |
| 减：所得税费用 | <u>(14,510,083)</u> | <u>10,699,953</u> |
| | <u>43,530,248</u> | <u>(32,099,859)</u> |
| 将重分类进损益的其他综合收益： | | |
| (1) 其他债权投资公允价值变动 | (102,019,074) | 200,307,815 |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | (87,571,031) | (93,298,167) |
| 所得税费用 | <u>47,397,526</u> | <u>(26,752,412)</u> |
| | <u>(142,192,579)</u> | <u>80,257,236</u> |
| (2) 其他债权投资信用损失准备 | 1,449,794 | 687,226 |
| 减：所得税费用 | <u>(362,449)</u> | <u>(171,807)</u> |
| | <u>1,087,345</u> | <u>515,419</u> |
| (3) 现金流量套期储备 | (3,167,226) | 8,920,086 |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | - | (184,491) |
| 所得税费用 | <u>791,807</u> | <u>(2,183,899)</u> |
| | <u>(2,375,419)</u> | <u>6,551,696</u> |
| 合计 | <u>(99,950,405)</u> | <u>55,224,492</u> |

47 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

| | 2020年 | 2019年 |
|--------------------------------|--------------------|----------------------|
| 净利润 | 1,489,903,912 | 1,396,571,645 |
| 加：信用减值损失 | 801,882,713 | 1,195,671,168 |
| 折旧及摊销费用 | 374,217,696 | 318,741,668 |
| 处置固定资产、无形资产、使用权资 产和其他资产的净损益 | (2,031,888) | 1,728,992 |
| 公允价值变动 (收益)/ 损失 | (343,762,583) | 65,102,972 |
| 金融投资折溢价摊销 | (90,272,647) | (141,505,220) |
| 发行债券的利息支出及发行费摊销 | 58,928,148 | 84,366,335 |
| 租赁负债的利息费用 | 31,069,072 | 37,327,968 |
| 已减值金融资产利息收入 | (5,072,513) | (7,841,375) |
| 递延所得税资产的增加 | (219,613,744) | (173,884,524) |
| 经营性应收项目的增加 | (40,921,132,057) | (20,340,982,618) |
| 经营性应付项目的增加 | 39,292,384,237 | 23,731,703,643 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | <u>466,500,346</u> | <u>6,167,000,654</u> |

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

| | 2020年 | 2019年 |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| 现金及现金等价物的年末余额 | 60,098,177,904 | 57,401,626,672 |
| 减：现金及现金等价物的年初余额 | <u>(57,401,626,672)</u> | <u>(57,699,677,611)</u> |
| 现金及现金等价物净增加 / (减少) 额 | <u>2,696,551,232</u> | <u>(298,050,939)</u> |

47 现金流量表补充资料 (续)

(3) 现金及现金等价物

| | 2020年 | 2019年 |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 库存现金 | 57,479,520 | 63,708,837 |
| 存放中央银行款项 | 5,284,769,782 | 5,441,770,170 |
| 存放同业款项 | 11,594,486,878 | 2,384,483,893 |
| 拆出资金 | 12,217,466,588 | 34,519,826,072 |
| 交易性金融资产 | 22,424,703,667 | 11,011,637,700 |
| 买入返售金融资产 | 8,519,271,469 | 3,980,200,000 |
| 合计 | <u>60,098,177,904</u> | <u>57,401,626,672</u> |

48 关联方关系及其交易

(1) 有关本行和母行的信息如下：

| 名称 | 注册地 | 业务性质 | 对本行的 持股比例 | 对本行的 表决权比例 |
|----------------|-----|---------|--------------|---------------|
| 渣打银行 (香港) 有限公司 | 香港 | 银行及金融服务 | 100% | 100% |

本行的母行渣打银行 (香港) 有限公司于2020年12月31日实缴资本为65,025百万港元 (2019年12月31日：65,025百万港元)。

(2) 本行与关键管理人员之间的交易如下：

(a) 与关键管理人员之间的交易

| | 2020年 | 2019年 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 关键管理人员薪酬 | <u>53,739,680</u> | <u>71,845,296</u> |

48 关联方关系及其交易 (续)

(2) 本行与关键管理人员之间的交易如下 (续):

(b) 与关键管理人员之间的交易于资产负债表日的余额

| | 2020年 | 2019年 |
|--------|------------|------------|
| 个人住房贷款 | 4,455,410 | 2,060,578 |
| 信用卡贷款 | 140,333 | 170,108 |
| 吸收存款 | 36,328,199 | 33,302,073 |

(3) 本行与母行及其他关联方之间的交易

(a) 与母行及其他关联方之间的交易金额如下:

| | 2020年 | 比例 | 2019年 | 比例 |
|---------------|-------------|-----|-------------|-----|
| 利息收入 | 65,064,826 | 1% | 196,837,568 | 3% |
| 利息支出 | 419,784,710 | 15% | 248,343,203 | 9% |
| 手续费收入 | 553,978,371 | 33% | 652,363,496 | 39% |
| 手续费支出 | 160,876,899 | 41% | 188,076,826 | 47% |
| 投资收益及公允价值变动收益 | 180,189,568 | 16% | 122,900,507 | 11% |
| 业务及管理费 | 668,534,246 | 17% | 689,005,173 | 17% |

(b) 与母行及其他关联方之间的交易于资产负债表日的余额如下:

| | 2020年 | 比例 | 2019年 | 比例 |
|---------------|----------------|------|----------------|-----|
| 存放同业款项 | 9,734,856,805 | 66% | 627,719,837 | 11% |
| 拆出资金 | 4,452,138,255 | 22% | 30,739,445,622 | 82% |
| 衍生金融资产 | 2,707,203,516 | 11% | 1,531,163,958 | 19% |
| 买入返售金融资产 | 11,742,718,109 | 85% | - | - |
| 发放贷款和垫款 | 44,553,733 | <1% | 55,073,288 | <1% |
| 其他资产 | 2,298,211,786 | 22% | 1,663,299,587 | 36% |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 15,104,026,941 | 90% | 11,935,379,315 | 79% |
| 拆入资金 | 14,549,237,020 | 78% | 12,116,315,143 | 74% |
| 交易性金融负债 | 1,986,381,635 | 8% | 4,446,909,184 | 22% |
| 衍生金融负债 | 4,032,854,603 | 13% | 1,956,227,497 | 20% |
| 吸收存款 | 149,079,851 | <1% | 158,487,142 | <1% |
| 应付债券 | 4,058,821,918 | 100% | - | - |
| 其他负债 | 1,159,884,617 | 10% | 1,550,586,851 | 31% |

48 关联方关系及其交易 (续)

(3) 本行与母行及其他关联方之间的交易 (续)

- (c) 与母行及其他关联方之间作出的资产负债表表外之金融衍生工具合约于资产负债表日的名义金额如下:

| | 2020年 | 比例 | 2019年 | 比例 |
|----------|-----------------|-----|-----------------|-----|
| 利率衍生工具 | 89,999,206,301 | 14% | 62,883,418,308 | 8% |
| 货币衍生工具 | 219,420,828,498 | 16% | 116,570,443,794 | 12% |
| 其他金融衍生工具 | 32,362,885,324 | 55% | 19,390,718,180 | 65% |

- (d) 在2020年和2019年资产负债表日均无与其他关联方作出的不可撤销的贷款承诺。

- (e) 48(3)(a)、(b)、(c) 和 (d) 涉及交易的其他关联方与本行的关系

| 名称 | 与本行关系 |
|----------------------|----------|
| | 最终控股方 |
| 渣打集团各地子公司及分行 | 各地子公司及分行 |
| 渣打 (马来西亚) 环球商业服务有限公司 | 同系附属机构 |
| 渣打 (印度) 环球商业服务有限公司 | 同系附属机构 |
| 渣打 (中国) 环球商业服务有限公司 | 同系附属机构 |
| 渣打环球商业服务 (广州) 有限公司 | 同系附属机构 |
| 渣打企业咨询 (北京) 有限公司 | 同系附属机构 |
| 渣打商贸 (上海) 有限公司 | 同系附属机构 |
| 渣打 (广州) 商业管理有限公司 | 同系附属机构 |
| 大连星汇置业有限公司 | 同系附属机构 |
| 大连星域置业有限公司 | 同系附属机构 |
| 大连星耀置业有限公司 | 同系附属机构 |
| 渤海银行股份有限公司 | 母行的联营企业 |

- (4) 本行关联交易符合诚实信用及公允原则，并按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

49 股份支付

本年发生的股份支付费用如下：

| | 2020年 | 2019年 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 以权益结算的股份支付 | <u>15,562,113</u> | <u>11,433,150</u> |

本行的股份支付计划是员工福利的一部分。上述股份为渣打集团之股份。

本行股份计划的股数变动分析如下：

| | 2020年 | 2019年 |
|--------|------------------|------------------|
| 年初尚未行使 | 2,199,430 | 2,365,563 |
| 本年授予 | 1,237,215 | 938,210 |
| 本年作废 | (457,274) | (326,941) |
| 本年行权 | <u>(227,065)</u> | <u>(777,402)</u> |
| 年末尚未行使 | <u>2,752,306</u> | <u>2,199,430</u> |

于2020年12月31日发行在外的股份计划的平均行权价格为6.19英镑，加权平均的剩余合同期限范围为0.55年至8.39年。

50 分部报告

本行于2020年12月31日设有三个报告分部，包括企业及金融机构部、商业银行部和个人金融部。

- 企业及金融机构部主要客户对象为大型企业客户和金融机构，为客户提供全方位创新解决方案，借助于现金管理及贸易融资、金融市场、企业融资等领域坚实完备的产品实力，设计以客户需求为导向的多样化的产品组合，协助客户在当今全球经济最有发展潜力的市场及地区开展商业和金融活动。
- 商业银行部主要客户对象为中大型企业客户以及处于市场领先地位和具有国际化业务背景的本地企业。涉及的主要业务包括现金管理、贸易融资、金融市场外汇及利率风险管理和企业融资业务等。
- 个人金融部主要客户对象为个人客户和中小企业客户，为相关客群提供优质服务与客户体验。主要业务包括财富管理、存款、担保与无担保贷款、中小企业资金管理与融资等。

本行于2020年8月24日宣布企业及金融机构部和商业银行部整合成为企业、金融机构及商业银行部；并于2021年1月1日宣布个人金融部整合成为个人、私人及中小企业银行部。本行本年度财务报表仍按照合并前的架构进行披露。自2021年1月1日起，企业、金融机构及商业银行部与个人、私人及中小企业银行部将在新整合后的基础上进行披露。

除三大客户分部外，财资市场部和一些不由客户分部直接管理的项目被报告为“总部及其他项目”。

(1) 报告分部的利润、资产及负债的信息

为了评价各个分部的业绩及向其配置资源，本行管理层会定期审阅归属于各分部资产、负债、收入、费用及经营成果，这些信息的编制基础如下：

分部资产包括归属于各分部的所有的金融资产、发放贷款和垫款及其他资产，但不包括递延所得税资产及其它未分配的总部资产。分部负债包括归属于各分部的金融负债、吸收存款，及其他未分配的公司负债之外的其他负债。

可报告分部税前利润包括各个分部的对外和分部间的交易收入，费用及信用减值(损失)/转回。

50 分部报告 (续)

(1) 报告分部的利润、资产及负债的信息 (续)

(a) 下述披露的是本行2020年度及2019年度可报告分部的信息：

| (金额：人民币千元) | 2020年 | | | | 合计 |
|-------------|--------------|------------|-------------|-------------|-------------|
| | 企业及 金融机构部 | 商业银行部 | 个人金融部 | 总部 及其他项目 | |
| 营业收入 | 2,930,613 | 848,846 | 2,756,820 | (136,965) | 6,399,314 |
| 营业费用 | (1,865,290) | (696,053) | (2,103,379) | 21,747 | (4,642,975) |
| 信用减值前经营利润 | 1,065,323 | 152,793 | 653,441 | (115,218) | 1,756,339 |
| 信用减值损失 | (58,790) | (84,746) | (632,207) | (3,398) | (779,141) |
| 税前利润/(亏损) | 1,006,533 | 68,047 | 21,234 | (118,616) | 977,198 |
| 分部资产总额 | 131,751,717 | 20,550,482 | 29,021,367 | 123,990,114 | 305,313,680 |
| 分部负债总额 | 165,808,800 | 37,822,689 | 30,754,226 | 45,823,715 | 280,209,430 |
| (金额：人民币千元) | | | | | |
| | 2019年 | | | | 合计 |
| | 企业及 金融机构部 | 商业银行部 | 个人金融部 | 总部 及其他项目 | |
| 营业收入 | 2,783,959 | 784,895 | 2,422,454 | 21,379 | 6,012,687 |
| 营业费用 | (1,916,841) | (681,938) | (2,090,728) | 76,797 | (4,612,710) |
| 信用减值前经营利润 | 867,118 | 102,957 | 331,726 | 98,176 | 1,399,977 |
| 信用减值转回/(损失) | 20,013 | (175,948) | (399,996) | (6,484) | (562,415) |
| 税前利润 / (亏损) | 887,131 | (72,991) | (68,270) | 91,692 | 837,562 |
| 分部资产总额 | 92,306,981 | 18,845,392 | 29,093,710 | 103,885,345 | 244,131,428 |
| 分部负债总额 | 126,239,522 | 32,711,686 | 27,702,089 | 34,465,712 | 221,119,009 |

50 分部报告 (续)

(1) 报告分部的利润、资产及负债的信息 (续)

(b) 可报告分部营业收入，税前利润，资产和负债的对账：

| (金额：人民币千元) | 2020年 | 2019年 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 营业收入 | | |
| 可报告分部收益 | 6,399,314 | 6,012,687 |
| 不计息资金成本 | 562,871 | 654,587 |
| 其他 | (433,165) | 243,712 |
| 营业收入合计 | <u>6,529,020</u> | <u>6,910,986</u> |
| | 2020年 | 2019年 |
| 税前利润 | | |
| 可报告分部税前损益 | 977,198 | 837,562 |
| 不计息资金成本 | 562,871 | 654,587 |
| 集团成本分配 | 852,300 | 813,069 |
| 其他 | (645,791) | (599,448) |
| 税前利润 | <u>1,746,578</u> | <u>1,705,770</u> |
| | 2020年 | 2019年 |
| 资产 | | |
| 可报告分部资产 | 305,313,680 | 244,131,428 |
| 承兑汇票 | (8,673,754) | (7,488,367) |
| 其他 | (3,000,407) | (1,708,076) |
| 资产合计 | <u>293,639,519</u> | <u>234,934,985</u> |

50 分部报告 (续)

(1) 报告分部的利润、资产及负债的信息 (续)

(b) 可报告分部营业收入, 税前利润, 资产和负债的对账 (续):

| | 2020年 | 2019年 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 负债 | | |
| 可报告分部负债 | 280,209,430 | 221,119,009 |
| 承兑汇票 | (8,673,754) | (7,488,367) |
| 其他 | <u>(3,052,351)</u> | <u>(2,457,770)</u> |
| 负债合计 | <u>268,483,325</u> | <u>211,172,872</u> |

(2) 地区信息

按地区披露的交易收入按照客户注册地为基础归入相应的地区。资产按照非流动资产所在地为基础归入相应的地区。境外收入主要包含利息净收入和手续费及佣金净收入 (“收入”)。本行按不同地区列示的有关取得的对外收入和非流动资产 (不含金融工具和递延所得税资产) 的信息如下:

| (金额: 人民币千元) | 收入总额 | | 非流动资产总额 | |
|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2020年 | 2019年 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 境内 | 5,184,230 | 5,259,542 | 1,444,152 | 1,510,140 |
| 境外 | <u>200,380</u> | <u>559,258</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 合计 | <u>5,384,610</u> | <u>5,818,800</u> | <u>1,444,152</u> | <u>1,510,140</u> |

(3) 主要客户

于2020年度及2019年度, 本行来自单一客户的收入均低于本行总收入的10%。

51 受托业务

本行于资产负债表日的委托存款及贷款列示如下：

| | 2020年 人民币千元 | 2019年 人民币千元 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 委托存款及贷款 | <u>137,675,301</u> | <u>106,006,143</u> |

52 担保物信息

于2020年12月31日，本行有担保资产人民币13,739,191,469元 (2019年12月31日：人民币4,069,165,910元) 为买入返售金融资产 (附注10)，并相应持有交易项下的担保物。于2020年12月31日，本行持有的买入返售协议担保物中没有因交易对手违约而可以直接处置或再抵押的担保物。

于2020年12月31日，本行有担保负债人民币20,838,317,987元 (2019年12月31日：人民币6,529,456,396元) 其中卖出回购金融资产人民币16,435,110,770元 (附注24)，向中央银行借款人民币4,403,207,217元 (附注20)，并以本行持有的政府债券 (公允价值：人民币19,635,267,280元) 和政策性银行债券 (公允价值：人民币1,603,528,749元) 作为质押。这些交易是按一般拆借业务的标准条款进行。

53 承担及或有事项

(1) 信贷承诺

本行在任何时间都存在贷款承诺，这些承诺包括已审批贷款和其他信贷。本行亦提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

下表所反映保函及信用证的金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能在资产负债表日出现的最大损失额。

53 承担及或有事项 (续)

(1) 信贷承诺 (续)

| | 2020年 | 2019年 |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 合同金额 | | |
| 保函 | 24,911,234,600 | 20,694,348,300 |
| 银行承兑汇票 | 7,129,801,300 | 6,316,005,900 |
| 贷款承诺 | 2,838,670,900 | 2,713,585,800 |
| 开出信用证 | <u>2,629,706,700</u> | <u>2,900,927,400</u> |
| 合计 | <u>37,509,413,500</u> | <u>32,624,867,400</u> |

本行定期评估其或有损失并在必要时确认预计负债。由于上述信贷业务可能在未使用前已经到期，上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。

(2) 信贷风险加权金额

| | 2020年 人民币千元 | 2019年 人民币千元 |
|------------------|-------------------|-------------------|
| 承担及或有事项的信贷风险加权金额 | <u>18,847,902</u> | <u>16,811,741</u> |

承担及或有事项的信贷风险加权金额是依据原银监会《商业银行资本管理办法 (试行)》(中国银行业监督管理委员会令2012年第1号) 的规定，根据交易对手的信用状况及到期期限等因素确定。

(3) 经营租赁承担

根据不可撤销的经营租赁协议，本行于资产负债表日以后应支付的最低租赁付款额如下：

| | 2020年 | 2019年 |
|----------------|------------------|------------------|
| 1年以内 | 2,388,394 | 2,200,338 |
| 1年以上2年以内 (含2年) | 2,191,541 | 2,143,481 |
| 2年以上3年以内 (含3年) | 1,061,920 | 1,994,242 |
| 3年以上 | <u>368,385</u> | <u>985,813</u> |
| 合计 | <u>6,010,240</u> | <u>7,323,874</u> |

53 承担及或有事项 (续)

(4) 资本承担

于资产负债表日，本行的资本承担如下：

| | 2020年 | 2019年 |
|-----|-------------------|------------------|
| 已订约 | <u>10,497,645</u> | <u>6,923,003</u> |

54 风险管理

(1) 信用风险

信用风险是指交易对手不能按照约定条款履行合约的风险。本行信用风险目前主要来自于企业及金融机构部、商业银行部和个人金融部。企业及金融机构部和商业银行部交易对手包括跨国公司、金融机构和本地大中型企业。个人金融部的业务范围包括个人客户和中小企业客户。本行已制定政策、准则和程序来监控信用风险。

信用风险管理政策

本行明确由董事会授予本地信贷审批权限、设置信用风险监控流程和客户信用等级评定框架。其核心理念在于风险管理部门与业务部门密切合作的同时，在运作上本地化并且独立行使其职能。

本行通过落实信用风险管理框架，使用信用风险管理工具以促进资产质量的提升。本行结合渣打集团制定的风险管理制度、根据中国市场经济环境和法律法规、业务发展需求制定了本地的风险管理制度和框架。

本行企业及金融机构和商业银行部的信贷政策主要包括《信贷申请流程》、《中国区国家资产组合指引》、《信用评级流程》、《早期预警政策》、《贷款五级分类指引》、《流动资金 / 固定资产贷款业务实施细则》、《风险缓释政策》、《问题账户资产管理制度》等，并由相关中后台部门制定业务操作流程以对信贷政策的规定进行具体落实。本行的信用风险管理政策框架在贷前尽职调查和审批、贷中文件审核、贷后监控等各流程环节提供全覆盖的政策指引，以规范信贷业务的风险管理。本行个人金融部的信贷政策主要包括《信用卡信贷风险管理政策》、《无抵押个人贷款信贷风险管理政策》、《个人住房抵押贷款信贷风险管理政策》、《中小企业信贷风险管理政策》、《小微企业授信尽职免责工作实施细则》等，在贷前文件要求、贷中审批、贷后管理和监控、以及中小微企业尽职免责等环节，提供覆盖本行个人金融部类信贷产品的信用风险管理政策指引，确保本行个人金融部信贷政策符合国家监管要求，保障本行个人信贷资产符合既定风险偏好和风控目标。

54 风险管理 (续)

(1) 信用风险 (续)

信用风险管理政策 (续)

本行也根据最新国内经济环境变化、货币政策和中国及国际市场监管要求的变动，及时调整信贷政策，以确保本行能够在快速变化的经济环境中保持对信用风险的良好控制。

本行针对不同的业务部门制定了专门的信贷政策和客户准入标准。本行对每一种授信产品都在集团“产品说明”的基础上，根据中国的法律和监管要求以及本地市场的特点对“产品说明”进行了本地化改造，形成了“本国产品补充说明”，确保信贷产品在风险特征、流程、定价等方面符合中国法律和监管要求。

信用风险管理组织结构和职责划分

本行风险管理委员会审批信用风险管理标准并监督信贷审批的授权，负责在全行范围内监督和指导对信用风险的管理，以确保本行现行的风险管理和控制流程符合内部准则及外部监管要求。本行风险管理委员会下设相关专题委员会，来具体负责落实客户的早期风险预警，不良贷款处理，以保证风险管理委员会的决策得到有效执行。

同时，本行在信用风险管理领域构建了完整的三道防线，形成了清晰的职责分工和制衡、监督机制，包括了由各业务部门组成的第一道防线、风险管理部、合规部等组成的第二道防线、以及由内部审计部组成的第三道防线，确保信用风险有效管理及落实。

业务部门负责对客户进行授信前的尽职调查，信贷风险分析，是本行风险管理的责任主体。业务部门还负责监控贷款资金贷后使用情况。客户经理定期对客户进行实地访问，持续监控客户的信用状况，提交所有客户的年度审查报告等。如客户发生危及本行信贷资产安全的状况，客户经理需及时提交早期预警报告。

本行实行严格的审贷分离制度。企业及金融机构和商业银行信贷部和个人金融信贷部授信审批人员根据权限进行独立授信审批、并对有超额提款、出现逾期的客户进行审核。综合中台部门与法务部负责抵质押品文档的管理、信贷文件的准备与维护。后台运营部门负责放款审核与系统操作。特殊资产管理部对经营情况持续恶化并有违约风险的客户进行保全，比如追加抵质押担保、催收、债务重组、法律诉讼及抵质押品处置等。此外，本行定期举行由各部门参加的风险管理会议，内容涵盖早期预警客户管理、特殊资产管理、信贷资产质量与拨备计提等。

54 风险管理 (续)

(1) 信用风险 (续)

资产风险分类

对于企业及金融机构和商业银行信贷部客户，本行执行内部信贷评级 (CG) 方法。该评级系统根据一系列量化和非量化因子来分析客户违约的可能性。对应客户违约的可能性，本行将信贷评级划分为14个大级和28个细分等级，结合定量和定性的方法来决定客户的信用等级。履约的客户给予信贷评级1A至12C；不良 (或违约) 的客户则给予信贷评级13或14。一般信用评级 (CG1-11) 的客户属于业务和信贷部门共管范围；而具有高违约概率的客户将被降级至较低信用评级 (CG12-14)，这些客户会转交特殊资产管理部门集中管理。

对于个人金融部客户，资产风险分类主要以贷款逾期期数等贷款表现为基准，以客户的还款能力为核心，综合考虑客户的外部征信表现等信息。定期准备内部风险管理报告，对资产组合质量进行追踪监控。通过对贷款组合的逾期表现、宏观经济趋势、以及贷款组合减值准备及不良贷款等指标的监控，跟踪资产风险状况。对于出现早期预警信号的客户，及时进行逾期前接触提醒。对于逾期客户，交由催收部门集中管理，进行催收保全。

同时，根据原银监会发布的《中国银监会关于印发〈贷款风险分类指引〉的通知》(银监发[2007] 54号) 的规定，本行制定了内部贷款分类方法，将贷款划分为正常、关注、次级、可疑及损失五级。

主要业务风险管理

- 企业及金融机构部和商业银行部

本行企业及金融机构部和商业银行部信贷业务根据信贷政策和流程，规定贷款审批人须根据其权限进行审批，并确保贷款经办人与审批人之间的职责分离。风险管理委员会将定期对资产状况进行监控。

本行企业及金融机构部和商业银行部的信贷额度的申请和审批主要在Credit Mate系统中进行。Credit Mate系统是渣打集团开发的在全球统一使用的信贷申请和审批系统。主要包括客户财务信息、客户评级、信贷申请、早期预警报告管理、信贷契约承诺和风险指标监控等模块。Credit Mate系统根据工作需要为用户权限进行设定，前线客户经理及信贷分析员负责相应客户评级、贷款申请等的发起工作，而信贷审批人员则在审批权限内进行审批。

为协助各级风险主管监控信贷资产质量，本行定期在内部发布风险管理报告，提供有关单一客户、集团客户、信贷资产组合、信贷评级、财务情况恶化的账户状况以及信贷市场的最新资料。

54 风险管理 (续)

(1) 信用风险 (续)

主要业务风险管理 (续)

- 企业及金融机构部和商业银行部 (续)

就与客户的衍生品交易而产生的信用风险，本行会基于每个客户的综合信用资质，其交易经验与目的和潜在的交易数量等因素设置相应的信用风险敞口限额。信用风险敞口的计算是由相关合约的当前公允价值（资产），连同将来市场变动带来的潜在敞口一起确定的。交易对手信用风险的管理是本行对客户统一信贷限额管理的一部分。

- 个人金融部

个人金融部信用风险通过政策和程序框架进行管理。一般采用标准信贷申请表，并采用自动化程度较高的流程进行集中处理。通过审批系统预设的逻辑，审批系统将输出信贷风险的风险等级、准入条件的判断结果、以及符合要求的授信额度。对于适当的客户、产品或者市场，个人金融部也会采用人工审核程序。与企业及金融机构部和商业银行部业务一样，贷款经办和贷款审批被分开处理。

个人金融部的中小型企业贷款采用Transact和Credit Mate系统作为其信贷审批和信息管理系统。具体信贷审批流程与企业及金融机构部和商业银行部类似。

个人金融部的个人按揭贷款及个人消费贷款则采用LAPS系统作为其信贷审批和信息管理系统。LAPS系统会根据预设的授信审批逻辑，根据申请人信用等级，还款能力，征信信息等内容，自动给出建议批准、拒绝、有条件批准等授信决策结果。个人金融信贷部授权审批人员则根据LAPS的建议授信结果在其相应的审批权限内对贷款进行最终审批。

个人金融部的个人信用卡业务则采用银联APS系统作为其信贷审批和信息管理系统。系统根据申请人信用等级，还款能力，征信信息等内容，自动给出批准或拒绝的授信决策建议，审批人员在此基础上根据操作流程，信贷政策以及审批权限给出最终审批结果。

本行个人金融部与蚂蚁金服等主要的金融科技平台有合作，为线上客户发放小额贷款。信贷审批和信息管理均使用银联数据系统，PCSM(决策引擎)会基于客户的信贷数据给出授信成功或拒绝的审批结果。

54 风险管理 (续)

(1) 信用风险 (续)

预期信用损失管理

预期信用损失为通过评估一系列合理可能结果及货币的时间价值，并考虑所有合理及可证明的材料 (包括前瞻性资料) 而确定的公正及概率加权金额。

对于企业及金融机构部和商业银行部的资产组合，预期现金流缺口的估值是由违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约时的预期风险敞口 (EAD) 相乘所得。对于零售银行贷款组合，本行采用基于历史滚动率或损失率的简化方法。本行已在模型中建立了计算和假设方法，并由专门的团队进行数据集中化处理。

对于有可能发生减值的金融资产，其现金流缺口的估值采用专家判断法获得。特殊资产管理部负责此类预期信用损失的评估。

本行管理层通过将信贷质量按阶段划分的方式对期末余额，风险暴露和预期信用损失的变动情况按月进行分析和审查。对任何异常变动，相应负责部门会连同预期信用损失专家团队一起找出问题并解决。此外，本行管理层还对预期信用损失等信息进行季度认证，并向集团的高级管理层报告。

2020年度，本行在评估预期信用损失计量模型中所使用的前瞻性信息时，充分考虑了新冠肺炎疫情对宏观经济的影响。

信用风险集中度

本行持续对单一行业的风险集中度进行审核和监控。对企业及金融机构部和商业银行部客户，本行按行业设置限额来管理行业集中度风险。

本行遵循《商业银行大额风险暴露管理办法》，对单一和集团客户进行大额风险暴露集中度管理。在2020年度，本行的非同业单一或集团客户，同业单一或集团客户的风险暴露均控制在监管指标之内。

个人金融部贷款的集中度风险通过各产品的最大风险敞口，集中度限额和客户信用额度进行管理。

国别风险

国别风险，是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债权人没有能力或者拒绝偿付本行的债务，使本行遭受损失的风险。随着金融市场国际化的趋势，本行一向严格对每一个涉足市场的风险暴露进行管理。按照银保监会《国别风险管理指引》的要求，本行制定了相应的国别风险管理细则，由首席风险官负责实施，并按月度监控国别风险暴露，以保证国别风险暴露得到妥善管理以及国别风险准备计提充足。

54 风险管理 (续)

(1) 信用风险 (续)

(a) 最大信用风险敞口

在不考虑抵押物或其他信用增级对应资产的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口是指金融资产扣除信用损失准备后的账面价值。最大信用风险敞口金额列示如下：

| | 2020年 | 2019年 |
|----------|-----------------|-----------------|
| 存放中央银行款项 | 17,214,159,417 | 16,005,240,098 |
| 存放同业款项 | 14,704,194,999 | 5,737,011,604 |
| 拆出资金 | 20,484,739,133 | 37,406,781,407 |
| 衍生金融资产 | 23,836,065,532 | 8,002,524,890 |
| 买入返售金融资产 | 13,745,884,437 | 4,003,214,008 |
| 发放贷款和垫款 | 100,238,174,605 | 93,739,340,796 |
| 金融投资： | | |
| 交易性金融资产 | 31,256,191,696 | 18,618,655,671 |
| 债权投资 | 1,699,364,223 | 1,059,843,198 |
| 其他债权投资 | 56,553,457,320 | 42,515,355,410 |
| 其他金融资产 | 10,598,624,398 | 4,597,165,766 |
| 小计 | 290,330,855,760 | 231,685,132,848 |
| 保函 | 24,911,234,600 | 20,694,348,300 |
| 银行承兑汇票 | 7,129,801,300 | 6,316,005,900 |
| 贷款承诺 | 2,838,670,900 | 2,713,585,800 |
| 开出信用证 | 2,629,706,700 | 2,900,927,400 |
| 最大信用风险敞口 | 327,840,269,260 | 264,310,000,248 |

54 风险管理 (续)

(1) 信用风险 (续)

(b) 金融工具信贷质量分析

截至2020年12月31日，本行金融工具信用风险按阶段划分如下：

(金额单位：人民币千元)

| | 2020年12月31日 | | | | | | | |
|--------------|------------------|------------------------------|------------------------------|-------------|------------------|------------------------------|------------------------------|-----------|
| | 账面原值 | | | | 信用损失准备 | | | |
| | 未来12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 | 合计 | 未来12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 | 合计 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | | | | | | | | |
| 存放中央银行款项 | 17,214,159 | - | - | 17,214,159 | - | - | - | - |
| 存放金融机构款项 (*) | 48,942,540 | - | - | 48,942,540 | 7,721 | - | - | 7,721 |
| 发放贷款和垫款 | 97,183,325 | 4,362,431 | 590,562 | 102,136,318 | 1,388,271 | 164,317 | 345,555 | 1,898,143 |
| 股权投资 | 1,700,168 | - | - | 1,700,168 | 804 | - | - | 804 |
| 其他金融资产 | 10,598,624 | - | - | 10,598,624 | - | - | - | - |
| 合计 | 175,638,816 | 4,362,431 | 590,562 | 180,591,809 | 1,396,796 | 164,317 | 345,555 | 1,906,668 |

* 包括存放同业款项、拆出资金和买入返售金融资产

54 风险管理 (续)

(1) 信用风险 (续)

(b) 金融工具信贷质量分析 (续)

截至2020年12月31日, 本行金融工具信用风险按阶段划分如下 (续):

(金额单位: 人民币千元)

| | 2020年12月31日 | | | | | | | |
|---------------|-------------|------------------|------------------|------------------|--------|------------------|------------------|--------|
| | 账面原值 | | | | 信用损失准备 | | | |
| | 整个存续期 | | 整个存续期 | | 整个存续期 | | 整个存续期 | |
| | 未来12个月 | 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 预期信用损失 - 已发生信用减值 | 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 未来12个月 | 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 预期信用损失 - 已发生信用减值 | 合计 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | | | | | |
| 其他综合收益的金融资产 | | | | | | | | |
| 其他债权投资 | 56,553,457 | - | - | - | 4,448 | - | - | 4,448 |
| 信贷承诺 | | | | | | | | |
| 财务担保合同 | 25,579,601 | 455,411 | - | - | 19,077 | 2,247 | - | 21,324 |
| 贷款承诺 | 2,826,811 | 11,860 | - | - | 16,401 | 2,098 | - | 18,499 |
| 合计 | 28,406,412 | 467,271 | - | - | 35,478 | 4,345 | - | 39,823 |

54 风险管理 (续)

(1) 信用风险 (续)

(b) 金融工具信贷质量分析 (续)

截至2019年12月31日, 本行金融工具信用风险按阶段划分如下:

(金额单位: 人民币千元)

| | 2019年12月31日 | | | | | | | | | |
|--------------|------------------|------------------------------|------------------------------|------------------|------------------------------|------------------------------|------------------|------------------------------|------------------------------|-----------|
| | 账面原值 | | | | | 信用损失准备 | | | | |
| | 未来12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 | 未来12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 | 未来12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 | 合计 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | | | | | | | | | | |
| 存放中央银行款项 | 16,005,240 | - | - | - | 16,005,240 | - | - | - | - | - |
| 存放金融机构款项 (*) | 47,153,493 | - | - | 6,486 | 47,153,493 | - | - | - | - | 6,486 |
| 发放贷款和垫款 | 92,539,534 | 2,254,577 | 922,254 | 1,278,720 | 95,716,365 | 106,643 | 591,661 | 1,977,024 | 532 | 1,977,024 |
| 债权投资 | 1,060,375 | - | - | 532 | 1,060,375 | - | - | - | - | 532 |
| 其他金融资产 | 4,597,166 | - | - | - | 4,597,166 | - | - | - | - | - |
| 合计 | 161,355,808 | 2,254,577 | 922,254 | 1,285,738 | 164,532,639 | 106,643 | 591,661 | 1,984,042 | - | 1,984,042 |

* 包括存放同业款项、拆出资金和买入返售金融资产

54 风险管理 (续)

(1) 信用风险 (续)

(b) 金融工具信贷质量分析 (续)

截至2019年12月31日, 本行金融工具信用风险按阶段划分如下 (续):

(金额单位: 人民币千元)

| | 2019年12月31日 | | | | | | |
|---------------|------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------------|---------------------|--------|
| | 账面原值 | | | 信用损失准备 | | | |
| | 整个存续期 | | | 整个存续期 | | | 合计 |
| | 未来12个月 预期信用损失 | 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 预期信用损失 - 已发生信用减值 | 未来12个月 预期信用损失 | 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 预期信用损失 - 已发生信用减值 | |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | | | | |
| 其他综合收益的金融资产 | | | | | | | |
| 其他债权投资 | 42,515,355 | - | - | 2,998 | - | - | 2,998 |
| 信贷承诺 | | | | | | | |
| 财务担保合同 | 19,294,101 | 914,169 | - | 5,180 | 530 | - | 5,710 |
| 贷款承诺 | 2,710,806 | 2,780 | - | 8,364 | 1,236 | - | 9,600 |
| 合计 | 22,004,907 | 916,949 | - | 13,544 | 1,766 | - | 15,310 |

54 风险管理 (续)

(1) 信用风险 (续)

(c) 债券投资评级分布

于资产负债表日，本行债券投资的信用质量根据外部评级机构—惠誉、标准普尔及穆迪投资的分析如下：

| | 2020年 | 2019年 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| A- 至AAA | 74,925,658,473 | 51,049,137,493 |
| B至BBB+ | 4,434,154,041 | 2,211,014,800 |
| 未评级 | <u>780,867,332</u> | <u>705,712,700</u> |
| 合计 | <u>80,140,679,846</u> | <u>53,965,864,993</u> |

(2) 市场风险

市场风险是指因金融市场价格及利率的不利变动而使银行发生利润损失或经济价值损失的风险。本行所面临的市场风险主要源自客户主导的交易。本行所制定的市场风险政策及程序的目标是在满足客户要求的同时，在风险和回报之间取得最佳平衡。

本行的主要市场风险类别为：

- 利率风险：由收益率曲线、信贷利差和利率期权的隐含波动所产生；
- 汇率风险：由汇率变化和外汇期权的隐含波动所产生。

54 风险管理 (续)

(2) 市场风险 (续)

(a) 汇率风险

于2020年12月31日，本行各资产负债项目于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

| | 2020年 | | | |
|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | 人民币千元 | 美元 折合人民币千元 | 其他货币 折合人民币千元 | 合计 折合人民币千元 |
| 资产 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 13,787,418 | 3,301,857 | 182,364 | 17,271,639 |
| 存放同业款项及拆出资金 | 6,818,351 | 23,771,085 | 4,599,498 | 35,188,934 |
| 买入返售金融资产 | 2,003,166 | 11,742,718 | - | 13,745,884 |
| 发放贷款和垫款 | 88,490,966 | 7,182,941 | 4,564,268 | 100,238,175 |
| 金融投资： | | | | |
| 交易性金融资产 | 24,427,089 | 1,158,916 | 5,670,187 | 31,256,192 |
| 债权投资和其他债权投资 | 45,174,203 | 13,078,619 | - | 58,252,822 |
| 衍生金融资产、其他资产等 | 31,560,714 | 5,516,473 | 608,686 | 37,685,873 |
| 资产合计 | 212,261,907 | 65,752,609 | 15,625,003 | 293,639,519 |
| 负债 | | | | |
| 同业及其他金融机构存放 | | | | |
| 款项及拆入资金 | 28,959,078 | 6,064,836 | 333,292 | 35,357,206 |
| 交易性金融负债 | 22,424,733 | 221,847 | 1,986,382 | 24,632,962 |
| 卖出回购金融资产款 | 12,316,144 | - | - | 12,316,144 |
| 吸收存款 | 88,102,301 | 52,067,322 | 8,321,855 | 148,491,478 |
| 应付债券 | 4,057,287 | - | - | 4,057,287 |
| 衍生金融负债、其他负债等 | 37,012,012 | 6,487,287 | 128,949 | 43,628,248 |
| 负债合计 | 192,871,555 | 64,841,292 | 10,770,478 | 268,483,325 |
| 净头寸 | 19,390,352 | 911,317 | 4,854,525 | 25,156,194 |
| 信贷承诺 | 16,533,225 | 14,555,872 | 6,420,317 | 37,509,414 |
| 衍生金融工具名义金额 | 1,123,696,813 | 766,659,215 | 205,987,392 | 2,096,343,420 |

54 风险管理 (续)

(2) 市场风险 (续)

(a) 汇率风险 (续)

于2019年12月31日，本行各资产负债项目于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

| | 2019年 | | | |
|--------------------|----------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
| | 人民币千元 | 美元 折合人民币千元 | 其他货币 折合人民币千元 | 合计 折合人民币千元 |
| 资产 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 11,834,251 | 4,169,521 | 65,177 | 16,068,949 |
| 存放同业款项及拆出资金 | 7,635,781 | 32,938,974 | 2,569,038 | 43,143,793 |
| 买入返售金融资产 | 4,003,214 | - | - | 4,003,214 |
| 发放贷款和垫款 | 81,549,776 | 6,926,881 | 5,262,684 | 93,739,341 |
| 金融投资： | | | | |
| 交易性金融资产 | 11,777,414 | 814,294 | 6,026,948 | 18,618,656 |
| 债权投资和其他债权投资 | 38,240,608 | 5,334,591 | - | 43,575,199 |
| 衍生金融资产、其他资产等 | 12,485,450 | 2,550,954 | 749,429 | 15,785,833 |
| 资产合计 | 167,526,494 | 52,735,215 | 14,673,276 | 234,934,985 |
| 负债 | | | | |
| 同业及其他金融机构存放 | | | | |
| 款项及拆入资金 | 24,619,560 | 5,215,299 | 1,662,759 | 31,497,618 |
| 交易性金融负债 | 15,137,615 | 161,893 | 4,536,162 | 19,835,670 |
| 卖出回购金融资产款 | 3,301,513 | - | - | 3,301,513 |
| 吸收存款 | 83,399,575 | 51,113,386 | 5,594,832 | 140,107,793 |
| 衍生金融负债、其他负债等 | 11,700,143 | 3,322,871 | 1,407,264 | 16,430,278 |
| 负债合计 | 138,158,406 | 59,813,449 | 13,201,017 | 211,172,872 |
| 净头寸 | 29,368,088 | (7,078,234) | 1,472,259 | 23,762,113 |
| 信贷承诺 | 14,186,466 | 14,517,389 | 3,921,012 | 32,624,867 |
| 衍生金融工具名义金额 | 1,107,031,682 | 594,449,867 | 99,456,085 | 1,800,937,634 |

54 风险管理 (续)

(2) 市场风险 (续)

(b) 市场风险管理

本行市场风险管理的目标是在董事会确定的整体风险偏好下，通过限额管理等机制，有效管理市场风险，优化市场风险资本配置，将市场风险控制在银行可接受的合理范围内，达到风险和收益的合理平衡。

风险管理委员会经本行执行委员会授权，负责管理市场风险相关政策和监控标准，并确保有效实施。这些政策涵盖本行的交易和非交易账户。

本行遵循集团的市场风险管理体系，不断完善市场风险偏好限额传导机制，及时开展风险管理的前瞻性分析，优化市场数据质量管理机制，强化压力测试在业务管理中的应用。

市场风险限额由业务部门根据已制定的相关政策提出申请，交易风险管理部在其权限内审批限额，并对敞口超限额风险进行监控。本行会适当的对特定的工具和头寸集中度设定附加限额。除了风险值外，敏感性计量也用于风险管理。例如，利率敏感性衡量一基点利率变动对收益的影响，而外汇和商品敏感性由相关资产价值或涉及金额的变化来衡量。期权风险是通过对相关资产价格、波动变化及其他影响期权价格的变量因素设定限额来进行监控。

(c) 风险值和压力测试

风险值

本行采用风险值法计量因市场价格、利率及波动率的未来潜在不利变动所产生的亏损风险。风险值，在一般情况下，是指在一定的持有期和给定的置信水平下采用最近的历史市场数据估计未来市场价值的潜在损失的市场风险的定量测量。风险值法为不同的交易业务及产品提供一致性的计量，并可就实际每日交易损益的结果制定风险值。

本行以一天持有日及97.5%的置信区间为基础，采用历史模拟法并利用过去一年的历史市场数据，计算风险价值。该置信区间说明一年里极有可能有7天的交易损益会超过风险价值计量。本行应用集团自主研发的市场风险系统实现风险值的计算。

54 风险管理 (续)

(2) 市场风险 (续)

(c) 风险值和压力测试 (续)

本行采用两种风险值模型，即：

- 历史模拟法：此方法涉及重估所有未到期合约的价值，来反映过往市场风险因素的改变对现有组合价值的影响。此方法用于一般市场风险因素并涵盖大部分信贷息差风险值。
- 蒙特卡洛 (Monte Carlo) 模拟法：此方法与历史模拟法类似，但风险因素观察项目更多。此模拟法基于随机取样，但计量结果保留过往观察的风险因素变动中的必要变动和相关性。此方法现用于一部分的信贷息差风险值。

两种风险价值模型均利用过去一年的历史市场数据。风险价值根据本行报告期末的头寸来计算。

压力测试

风险值法不能计量其置信区间以外的损失，因此未能显示在该等情况下未预计亏损的程度。

作为风险值法的补充，本行每周对市场风险进行压力测试，以估算突发的小概率事件等极端不利情况可能造成的潜在损失。压力测试是市场风险管理架构不可分割的组成部分，考虑以往市场情况及未来可能发生的事件。交易账户及非交易账户均采用一致的压力测试方法。压力测试通常认为市场流动性减少，因而假设管理行动的范围是有限的。

压力情境会根据风险概况及经济状况的变化定期更新。本行风险管理委员会定期审阅压力测试结果。定期的压力测试情景适用于利率、信贷利差、汇率和商品价格。压力测试涵盖金融市场交易账户及非交易账户所有资产类别。

风险值分析

银行总体的2020年平均风险值相对2019年上升了23.5%，非交易和交易账户的人民币风险敞口均有明显增加。

本行非交易账户的2020年的平均风险值相对2019年上升了26.9%。2020年交易账户平均风险值较2019上升了36.5%。

54 风险管理 (续)

(2) 市场风险 (续)

(c) 风险值和压力测试 (续)

风险值分析(续)

于年度最后一个交易日以及相关年度，本行交易组合及非交易组合的风险价值分析如下：

(金额单位：美元千元)

| | 2020年 | | | |
|--------------------|-------|-------|-------|--------|
| | 平均值 | 最大值 | 最小值 | 12月31日 |
| 非交易组合 ¹ | 3,688 | 5,133 | 2,213 | 4,044 |
| 交易账户 | 2,660 | 5,236 | 1,126 | 3,944 |
| 总体 ² | 5,492 | 7,635 | 3,178 | 7,027 |

| | 2019年 | | | |
|--------------------|-------|-------|-------|--------|
| | 平均值 | 最大值 | 最小值 | 12月31日 |
| 非交易组合 ¹ | 2,907 | 4,226 | 1,655 | 2,755 |
| 交易账户 | 1,949 | 4,090 | 927 | 1,398 |
| 总体 ² | 4,448 | 6,624 | 3,350 | 3,467 |

注1： 非交易账户风险值是指财资市场部管理的银行账户头寸。

注2： 由于某些风险彼此互相抵销，上述表格显示的总体风险值并非所有风险的风险值的总和。

市场风险值覆盖范围

商业资产负债表的利率风险由财资市场部在经审批的限额内进行管理，同时受资产负债管理委员会监管。

跟交易账户一致，风险值计量及压力测试也应用于上述非交易账户的利率风险头寸，包括以投资为目的的债券投资。

非交易账户的外汇风险因同币种资产和负债匹配而最小化。

54 风险管理 (续)

(3) 流动性风险

流动性风险指缺乏足够的资金，或者只能以过高的代价筹集资金以履行到期偿付责任的风险。

本行制定内部有关流动性风险管理的政策和限额，该政策和限额，定期由执行委员会授权资产负债管理委员会审核并批准。董事会对流动性风险管理负有最终责任。

执行委员会亦授权资产负债管理委员会负责管理流动性风险。资产负债管理委员会至少每月召开会议，审阅与流动性风险管理相关的报表并进行讨论，包括流动性风险状况及流动性风险指标遵守情况等。财资市场部负责根据流动性风险管理政策和已被核准的流动性风险额度进行日常的流动性风险管理。流动性风险限额由中国财资风险部及总行财务部进行监控。本行已设立与流动性风险管理政策相匹配的管理信息系统，以实现有效的流动性风险识别、计量、监测和控制。

财资风险部定期开展压力测试，确保本行在设定的压力情况仍可以维持足够的资金来源，该计量方法涵盖所有业务部门并包括所有资产负债表内外的交易。本行每日计量未来八天基于自身特定冲击情景下的压力累计现金流，每日计量未来六十天基于特定冲击与市场系统性冲击结合情景的生存水平线压力测试，每月计量未来一个月基于市场系统性冲击情景下的压力累计现金流，并遵循《商业银行流动性风险管理办法》要求，每季度按照轻度、中度、重度计量基于自身特定冲击情景、市场系统性冲击情景、以及两者相结合情景的压力累计现金流。

资产负债管理委员会负责确保本行的运作遵守本地流动性监管政策、指标及集团流动性指标和指引，主要包括以下几项：

- 核准资产负债表预算和预测，确保其适合当地经营环境并符合流动性指标、规章、目标和监管要求。审查实际数与预算 / 预测数之间的重要差异。
- 根据集团政策和指导方针设定本地目标。
- 审查、核准和测试国别流动性危机管理计划，确保与集团相关政策相符。对压力测试结果和相关管理层行动进行审查。
- 审查业务恢复预警指标及对流动性压力等级有重大影响的事件。
- 审查并核准与资产负债管理相关的业务计划及趋势，例如资产分配和债务发行等策略。
- 监控并管理本地付款系统相关的风险。
- 确保本地资金转移定价机制符合渣打集团规程。

吸收存款是本行资金来源的重要组成部分。本行也会通过金融市场来获取额外的资金，参与本地货币市场和优化资产及负债的期限匹配。

54 风险管理 (续)

(3) 流动性风险 (续)

(金额单位: 人民币千元)

| | 2020年 | | | | | | |
|-------------|-------------|---------------|------------|------------|-------------|------------|------------|
| | 账面价值 | 未折现合同 现金流量 | 无期限 | 实时偿还 | 1个月以内 | | |
| | | | | | 1个月 至3个月 | 3个月 至1年 | 1年 至5年 |
| 资产 | | | | | | | 5年以上 |
| 现金及存放中央银行款项 | 17,271,639 | 17,271,639 | 11,455,488 | 5,342,824 | 52,592 | 364,410 | - |
| 存放同业款项和拆出资金 | 35,188,934 | 35,266,689 | - | 11,605,718 | 16,402,886 | 4,675,825 | - |
| 衍生金融资产 | 23,836,066 | 23,836,066 | - | 23,836,066 | - | - | - |
| 买入返售金融资产 | 13,745,884 | 13,748,816 | - | - | 7,872,196 | - | - |
| 发放贷款和垫款 | 100,238,175 | 107,810,869 | - | (182,165) | 23,868,558 | 34,114,407 | 18,459,030 |
| 金融投资: | | | | | | | |
| 交易性金融资产 | 31,256,192 | 31,256,192 | - | 22,779,158 | 2,226,024 | 3,316,089 | - |
| 债权投资 | 1,699,364 | 1,754,995 | - | - | 22,302 | 23,486 | 1,029,277 |
| 其他债权投资 | 56,553,457 | 58,896,435 | - | - | - | 13,741,218 | - |
| 其他资产 | 13,849,808 | 13,849,808 | 3,563,612 | - | 4,844,107 | 5,442,089 | - |
| 资产总额 | 293,639,519 | 303,691,509 | 15,019,100 | 63,381,601 | 55,288,665 | 61,677,524 | 19,488,307 |

54 风险管理 (续)

(3) 流动性风险 (续)

(金额单位: 人民币千元)

| | (金额单位：人民币千元) | | | | | | |
|--------------|--------------|-------------|------------|--------------|--------------|------------|------------|
| | 2020年 | | | | | | |
| | 未折现合同 | 实时偿还 | 1个月以内 | 1个月至3个月 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 账面价值 | 现金流量 | 无期限 | | | | | |
| 负债 | | | | | | | |
| 同业及其他金融机构存放款 | | | | | | | |
| 项及拆入资金 | 35,357,206 | 35,460,999 | - | 8,748,882 | 12,607,928 | 6,758,173 | 7,346,016 |
| 交易性金融负债 | 24,632,962 | 24,632,962 | - | 275,385 | 5,070,673 | 4,958,628 | 9,603,568 |
| 卖出回购金融资产款 | 12,316,144 | 12,319,235 | - | - | 12,319,235 | - | - |
| 吸收存款 | 148,491,478 | 148,770,011 | - | 92,193,005 | 34,579,588 | 9,206,598 | 10,348,023 |
| 应付债券 | 4,057,287 | 5,866,798 | - | - | - | - | 192,639 |
| 衍生金融负债 | 30,200,683 | 30,200,683 | - | 30,200,683 | - | - | - |
| 其他负债 | 13,427,565 | 13,427,565 | 1,776,816 | - | 9,971,197 | 9,017 | 1,661,282 |
| 负债总额 | 268,483,325 | 270,678,253 | 1,776,816 | 131,417,955 | 74,548,621 | 20,932,416 | 29,151,528 |
| 净头寸 / (缺口) | 25,156,194 | 33,013,256 | 13,242,284 | (68,036,354) | (19,259,956) | 18,204,614 | 32,525,996 |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | </ | | | | | | |

54 风险管理 (续)

(3) 流动性风险 (续)

(金额单位: 人民币千元)

| | 2019年 | | | | | | |
|-------------|---------------|-------------|------------|------------|-------------|------------|------------|
| | 未折现合同 现金流量 | 无期限 | 实时偿还 | 1个月以内 | 1个月 至3个月 | 3个月 至1年 | 1年 至5年 |
| | 账面价值 | | | | | | 5年以上 |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 16,068,949 | 16,068,949 | 5,506,657 | 67,444 | 395,345 | 843,328 | - |
| 存放同业款项和拆出资金 | 43,143,793 | 43,324,714 | 2,384,176 | 35,148,055 | 969,567 | 4,698,031 | 124,885 |
| 衍生金融资产 | 8,002,525 | 8,002,525 | 8,002,525 | - | - | - | - |
| 买入返售金融资产 | 4,003,214 | 4,008,842 | - | 4,008,842 | - | - | - |
| 发放贷款和垫款 | 93,739,341 | 95,480,193 | 253,100 | 13,217,924 | 17,853,914 | 28,390,433 | 19,298,205 |
| 金融投资: | | | | | | | 16,466,617 |
| 交易性金融资产 | 18,618,656 | 18,618,656 | 11,109,337 | 1,786,107 | 2,964,200 | 2,603,577 | 155,435 |
| 债权投资 | 1,059,843 | 1,199,292 | - | 21,857 | 1,655 | 11,105 | 630,438 |
| 其他债权投资 | 42,515,355 | 43,022,719 | - | - | 10,108,998 | 11,564,372 | 20,986,227 |
| 其他资产 | 7,783,309 | 7,783,309 | - | 638,986 | - | 3,741,405 | - |
| 资产总额 | 234,934,985 | 237,509,199 | 27,255,795 | 54,889,215 | 32,293,679 | 51,852,251 | 41,195,190 |
| | | | | | | | 17,363,976 |

54 风险管理 (续)

(3) 流动性风险 (续)

(金额单位: 人民币千元)

| | 2019年 | | | | | | |
|--------------|---------------|-------------|------------|--------------|------------|-------------|------------|
| | 未折现合同 账面价值 | 现金流量 | 无期限 | 实时偿还 | 1个月以内 | 1个月 至3个月 | 3个月 至1年 |
| | | | | | | 1年 至5年 | 5年以上 |
| 负债 | | | | | | | |
| 同业及其他金融机构存放款 | | | | | | | |
| 项及拆入资金 | 31,497,618 | 31,678,505 | - | 6,014,961 | 15,081,523 | 163,113 | 10,418,908 |
| 交易性金融负债 | 19,835,670 | 19,835,670 | - | 198,667 | 4,628,047 | 3,717,719 | 5,811,933 |
| 卖出回购金融资产款 | 3,301,513 | 3,304,817 | - | - | 3,304,817 | - | - |
| 吸收存款 | 140,107,793 | 140,385,036 | - | 82,401,330 | 26,072,404 | 7,373,997 | 20,540,717 |
| 衍生金融负债 | 9,770,100 | 9,770,100 | - | 9,770,100 | - | - | - |
| 其他负债 | 6,660,178 | 6,660,178 | 1,577,645 | - | 3,095,617 | 5,839 | 1,970,153 |
| 负债总额 | 211,172,872 | 211,634,306 | 1,577,645 | 98,385,058 | 52,182,408 | 11,260,668 | 38,741,711 |
| 净头寸 / (缺口) | 23,762,113 | 25,874,893 | 11,081,448 | (71,129,263) | 2,706,807 | 21,033,011 | 13,110,540 |
| | | | | | | | 31,748,220 |
| | | | | | | | 17,324,130 |

54 风险管理 (续)

(4) 操作风险

操作风险是指源自内部流程的瑕疵、系统的缺陷、人为错误以及基于外部事件影响所导致的潜在风险与损失。银行全面风险管理框架，作为本行管理操作风险的重要文件，对操作风险的治理提供了基本指引。操作风险管理标准和流程则在全面风险管理框架的基础上进一步提供了制度上的保证和操作上的规范。

依据全面风险管理框架以及操作风险管理标准与流程，本行主要依托于三道防线来积极地管理本行的操作风险：银行所有担负管理职责的各级员工组成本行第一道防线，负责各自业务及职能部门内的操作风险管理；银行操作风险总监以及负责操作风险各专业控制领域职能部门负责人，共同组成本行第二道防线，而内部审计部为本行第三道防线。这三道防线以重在防范、审慎经营为出发点，使得本行建立了较为完善的操作风险管理体系。同时，本行夯实了操作风险管理平台系统，有效地保障了操作风险识别、评估、整改与跟踪的全流程管理。

本行高级管理层定期召开风险管理委员会会议，审阅本行操作风险管理与控制情况报告，确保本行的操作风险水平处于董事会可接受的风险敞口之内。

本行在2020年对操作风险管理框架，政策与标准进行了本地化，旨在进一步加强操作风险管理的实效。截止2020年12月底风险报告显示，高达97.7%的风险点被控制在低风险水平。

(5) 声誉风险

声誉风险会对银行的经营造成潜在伤害，使得银行收入损失，或导致利益相关方对银行或其行为持有负面看法，进而对银行的市值带来不利影响。银行的行为或活动未遵循相应标准和规范可导致声誉风险。声誉风险亦可源于未能有效降低以下一个或多个风险：国别风险、信用风险、资本及流动性风险、信息科技风险、金融犯罪风险、合规风险、行为风险，交易风险或操作风险。

首席风险官是声誉风险管理框架的责任人，负责全行范围内的声誉风险管理。本行各风险责任人须管理其风险类别内出现的声誉风险。全体员工有责任发现和汇报日常工作中的声誉风险。此外，首席执行官和执行委员会定期对声誉风险进行审阅。

54 风险管理 (续)

(6) 金融工具的公允价值

下表列示了本行在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：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：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

下表为本行的按公允价值计量的金融工具于12月31日根据所采用估值基础的层级进行的分析：

| (金额单位：人民币千元) | | 2020年 | | | |
|----------------|----|-------------|------------|------------|---------|
| | 附注 | 12月31日 | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 |
| 持续以公允价值计量的资产 | | | | | |
| 交易性金融资产 | 12 | 30,967,505 | 18,148,206 | 12,819,299 | - |
| - 为交易目的持有的金融资产 | | 22,490,471 | 18,148,206 | 4,342,265 | - |
| - 发放贷款和垫款 | | 8,477,034 | - | 8,477,034 | - |
| 衍生金融资产 | 9 | 23,836,066 | 5,155 | 23,830,911 | - |
| 其他债权投资 | 14 | 55,972,622 | 42,557,090 | 13,415,532 | - |
| 合计 | | 110,776,193 | 60,710,451 | 50,065,742 | - |
| 持续以公允价值计量的负债 | | | | | |
| 交易性金融负债 | 23 | 24,607,112 | 230,508 | 23,396,164 | 980,440 |
| - 向中央银行借款 | | 4,403,207 | - | 4,403,207 | - |
| - 同业存放款项 | | 7,633,403 | - | 6,678,069 | 955,334 |
| - 拆入资金 | | 1,986,382 | - | 1,986,382 | - |
| - 买入返售金融资产 | | 4,120,111 | - | 4,120,111 | - |
| - 吸收存款 | | 6,193,247 | - | 6,168,141 | 25,106 |
| - 债券卖空 | | 270,762 | 230,508 | 40,254 | - |
| 衍生金融负债 | 9 | 30,200,683 | 7,167 | 30,193,516 | - |
| 合计 | | 54,807,795 | 237,675 | 53,589,680 | 980,440 |

54 风险管理 (续)

(6) 金融工具的公允价值 (续)

(金额单位：人民币千元)

| (金额单位：人民币千元) | | 2019年 | | | |
|----------------|----|------------|------------|------------|---------|
| | 附注 | 12月31日 | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 |
| 持续以公允价值计量的资产 | | | | | |
| 交易性金融资产 | 12 | 18,485,114 | 7,602,591 | 10,719,690 | 162,833 |
| - 为交易目的持有的金融资产 | | 11,026,830 | 7,602,591 | 3,424,239 | - |
| - 发放贷款和垫款 | | 7,458,284 | - | 7,295,451 | 162,833 |
| 衍生金融资产 | 9 | 8,002,525 | 9,744 | 7,992,781 | - |
| 其他债权投资 | 14 | 41,988,977 | 32,137,070 | 9,851,907 | - |
| 合计 | | 68,476,616 | 39,749,405 | 28,564,378 | 162,833 |
| 持续以公允价值计量的负债 | | | | | |
| 交易性金融负债 | 23 | 19,829,885 | 195,649 | 19,243,105 | 391,131 |
| - 同业存放款项 | | 5,097,297 | - | 4,706,166 | 391,131 |
| - 拆入资金 | | 4,446,909 | - | 4,446,909 | - |
| - 买入返售金融资产 | | 3,229,456 | - | 3,229,456 | - |
| - 吸收存款 | | 6,860,574 | - | 6,860,574 | - |
| - 债券卖空 | | 195,649 | 195,649 | - | - |
| 衍生金融负债 | 9 | 9,770,100 | 7,617 | 9,762,483 | - |
| 合计 | | 29,599,985 | 203,266 | 29,005,588 | 391,131 |

54 风险管理 (续)

(6) 金融工具的公允价值 (续)

(a) 第三层次的公允价值

本行持续的第三层次公允价值计量的资产和负债的年初余额与年末余额之间的变动情况如下：

(金额单位：人民币千元)

| 2020 | 年初余额 | 计入损益的 利得或损失 | 本年变动 | 年末余额 |
|---------|---------|----------------|-----------|---------|
| 资产 | | | | |
| 交易性金融资产 | 162,833 | 248 | (163,081) | - |
| 负债 | | | | |
| 交易性金融负债 | 391,131 | (10,655) | 599,964 | 980,440 |
| 2019 | 年初余额 | 计入损益的 利得或损失 | 本年变动 | 年末余额 |
| 资产 | | | | |
| 交易性金融资产 | - | 7,398 | 155,435 | 162,833 |
| 负债 | | | | |
| 交易性金融负债 | 28,338 | (1,547) | 364,340 | 391,131 |

没有活跃交易的市场可提供报价的金融工具需要采用估值技术确定公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易适用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(b) 年末非以公允价值计量的金融工具

本行未指定以公允价值列示的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款和其他以摊余成本计量的金融资产。于资产负债表日，这些金融资产的账面价值接近公允价值。

本行未指定以公允价值列示的金融负债主要包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、吸收存款和其他以摊余成本计量的金融负债。于资产负债表日，这些金融负债的账面价值接近公允价值。

54 风险管理 (续)

(7) 资本管理

本行力求保持良好的资本充足水平，通过充足的资本缓冲来支持战略目标的实施。董事会批准的资本规划旨在确保本行保持充足的资本水平以及合理的资本构成以实现集团战略及业务规划。

本行的资本管理框架建立于良好的治理结构和管理流程之上。董事会对本行资本管理负最终责任。董事会根据资本风险偏好定期审核本行的资本充足情况。资产负债管理委员会负责建立相关资本管理机制，监控资本充足水平并向董事会报告。

根据原银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号），本行需满足银保监会对商业银行资本充足率的相关要求：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%。

本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计量资本充足率，并于每季度向银保监会提交所需监管报表。

本行的资本主要以下列形式列示于资产负债表：实收资本、资本公积、其他综合收益、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和应付债券。

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征进行了调整。衍生工具交易形成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。

本年度内，本行符合监管部门规定的资本要求。

54 风险管理 (续)

(7) 资本管理 (续)

于资产负债表日，本行的资本充足率计算如下：

| | 2020年 | 2019年 |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| 核心一级资本 | | |
| 实收资本 | 10,727,000,000 | 10,727,000,000 |
| 资本公积 | 15,562,113 | 11,433,150 |
| 其他综合收益 | 33,214,421 | 133,164,826 |
| 一般风险准备 | 3,221,042,388 | 2,556,938,702 |
| 盈余公积及未分配利润 | 11,159,375,993 | 10,333,575,767 |
| 核心一级资本 | <u>25,156,194,915</u> | <u>23,762,112,445</u> |
| 核心一级资本扣除项目 | | |
| 无形资产 | (392,011,503) | (322,380,652) |
| 自身信用风险变化导致其负债 | | |
| 公允价值变化带来的未实现损益 | <u>1,805,681</u> | <u>69,299,581</u> |
| 核心一级资本净额 | <u>24,765,989,093</u> | <u>23,509,031,374</u> |
| 其他一级资本 | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 一级资本净额 | <u>24,765,989,093</u> | <u>23,509,031,374</u> |
| 二级资本 | | |
| 二级资本工具及其溢价可计入金额 | 3,998,465,418 | - |
| 超额贷款损失准备 | <u>1,041,359,817</u> | <u>1,011,994,573</u> |
| 二级资本扣除项目 | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 总资本净额 | <u>29,805,814,328</u> | <u>24,521,025,947</u> |

54 风险管理 (续)

(7) 资本管理 (续)

| | 2020年 | 2019年 |
|-----------|------------------------|------------------------|
| 信用风险加权资产 | 144,353,086,200 | 129,759,652,700 |
| 市场风险加权资产 | 13,964,793,800 | 13,934,438,800 |
| 操作风险加权资产 | <u>12,593,055,000</u> | <u>11,832,675,000</u> |
| 风险加权资产总额 | <u>170,910,935,000</u> | <u>155,526,766,500</u> |
| 核心一级资本充足率 | <u>14.5%</u> | <u>15.1%</u> |
| 一级资本充足率 | <u>14.5%</u> | <u>15.1%</u> |
| 资本充足率 | <u>17.4%</u> | <u>15.8%</u> |

(8) 内部审计风险管理

(a) 内部审计

内部审计直接向董事会下设审计委员会报告，内部审计作为独立职能部门，主要责任为协助董事会及管理层保护银行的资产、声誉和可持续发展。内部审计通过对组织机构及其活动（包括外包活动和所有法律实体）进行风险评估以履行上述职责。该风险评估进一步结合监管要求及期望使得内部审计能够规划和执行年度审计或审阅计划，以形成对于控制环境的意见。报告期内，内部审计按照审计委员会批准的年度审计和审阅计划，切实履行审计职责，有效发挥了“第三道防线”强化风险防控、严守风险底线的作用。

54 风险管理 (续)

(8) 内部审计风险管理 (续)

(b) 开展审计计划, 监督检查整改

报告期内, 本行内部审计共计完成审计项目27项。其中, 分支行审计及突击检查共计12项, 共覆盖包括苏州、西安、重庆、成都、杭州、北京、上海、南京、大连、沈阳、哈尔滨、深圳、广州和佛山在内的14家分行。专项审计共计15项, 重点关注领域包括全面风险管理、金融犯罪合规、数据治理、中小企业金融业务、关联方及关联交易、信息系统突发事件及业务连续性管理和灾难恢复管理、内部资本充足评估程序、贷款风险分类、房地产贷款、大额不良贷款、异地授信业务管理、银企对账流程、人力资源薪酬政策、信息科技网络、系统项目等。

报告期内, 内部审计发现问题主要涉及流程设计、系统设计、员工操守以及操作执行等方面。对所有评级为非常高风险、高风险和中风险的审计问题, 内部审计均会保持跟进直至其整改完成。同时, 内审负责人定期向审计委员会进行书面及当面汇报审计发现问题的整改落实情况。

(c) 保障人员配备, 提升专业素养

通过持续的人员招聘, 本行致力于优化审计资源结构并提升审计团队专业度。部门按季举办审计主题专修论坛, 持续提高审计人员的专业技能和综合素质。

55 诉讼事项

2020年度本行在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项, 但不存在对本行财务状况或经营成果产生重大影响的重大诉讼或仲裁事项。

56 比较数据

本行对财务报表中2019年度的某些项目进行了重新分类或列报, 以更符合财务报表列报要求。

57 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日, 本行并无需作披露的资产负债表日后事项。

11. 管理层提供的辅助信息

杠杆率

截至2020年12月31日，本行的杠杆率为7.4%，符合最低4%的法规要求。相关计算如下：

| 单位 人民币百万元 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------------|-------------|-------------|
| 一级资本净额 | 24,766 | 23,509 |
| 调整后的表内资产余额 | 291,028 | 244,879 |
| 调整后的表外项目余额 | 44,361 | 40,500 |
| 调整后的表内外资产余额 | 335,389 | 285,379 |
| 杠杆率 | 7.4% | 8.2% |

中小企业金融部服务情况

截至2020年末本行中小企业金融部覆盖我国22个城市、36家分支网点，信贷资产规模余额约人民币55亿元，信贷客户数约7000户，依据不同的信贷产品制定相适应的贷款利率。中小企业金融部将一如既往地依托渣打集团遍布全球的广泛网络、在金融产品方面的专业和创新优势以及在人民币国际化方面的丰富经验，与更多的中小企业携手共成长。

关联交易

本行根据《商业银行信息披露办法》（银监会令2007年第7号）和《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（银监会令2004年第3号）的要求，披露以下关联方关系及其交易。

授信类关联交易

本行的关联方包括关联自然人和关联法人。截至2020年12月31日，本行对全部关联方的授信类关联交易余额为人民币617,737万元，占本行资本净额的20.7%，符合相关监管要求。

本行所有授信类关联交易的定价政策，均要求必须按照正常市场定价，同时不得优于对非关联方同类交易的条件进行。

一般关联交易

截至2020年12月31日，本行一般关联交易余额为人民币7,995万元，占本行资本净额的0.3%。

重大关联交易

本行采用管控授信额度的方式对授信类重大关联交易进行管理。详细情况请参见下表。

| 名称 | 与本行关系 | 经济性质或类型 | 主营业务 | 法定代表人 | 注册地 | 注册资本 (人民币百万元) | 年末 交易余额 (人民币百万元) |
|------------|-------|---------|--------|-------|-----|------------------|------------------------|
| 渤海银行股份有限公司 | 联营公司 | 股份有限公司 | 商业银行业务 | 李伏安 | 中国 | 17,762 | 56.72 |

与集团内关联方的关联交易

本行对涉及渣打集团内关联方的授信类关联交易进行合并管理。

| 名称 | 与本行关系 | 经济性质或类型 | 主营业务 | 法定代表人 | 注册地 | 注册资本 (美元百万元) | 年末 交易余额 (人民币百万元) |
|--------------|------------------|---------|---------------|-------|-----|-----------------|------------------------|
| 渣打集团各地子公司及分行 | 最终控股方、及其各地子公司及分行 | 有限责任公司 | 商业银行业务及有关金融服务 | 无 | 英国 | 1,578 | 6,040.69 |

非授信类关联交易

2020年度，本行服务交易费用为人民币115,988万元，约占本行资本净额的3.9%。本行所有非授信类关联交易的定价政策，均要求必须按照正常市场定价，同时以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

涉及交易的关联法人或其他组织与本行的关系

| 名称 | 与本行关系 | 经济性质或类型 | 主营业务 | 法定代表人 | 注册地 | 注册资本 (百万元) | 本年度注册资本变化 |
|--------------------|------------------|---------|---|-------|------|---------------|-----------|
| 渣打集团以及各地子公司与分行 | 最终控股方、及其各地子公司及分行 | 有限责任公司 | 商业银行业务及有关金融服务 | 无 | 英国 | 美元 1,578 | 无 |
| 渣打（马来西亚）环球商业服务有限公司 | 同系附属机构 | 有限责任公司 | 后台交易及数据处理、软件开发支持和维护、技术基础设施支持和其他后台支持。 | 无 | 马来西亚 | 美元 1.23 | 无 |
| 渣打（印度）环球商业服务有限公司 | 同系附属机构 | 有限责任公司 | 后台交易及数据处理、软件开发支持和维护、技术基础设施支持和其他后台支持。 | 无 | 印度 | 印度卢比 100 | 无 |
| 渣打（中国）环球商业服务有限公司 | 同系附属机构 | 有限责任公司 | 软件的研发、销售、数据处理及信息技术服务；以承接服务外包的方式从事后台运营、业务支持、流程管理、文件处理、客户、资讯收集、专业培训服务、社会经济咨询服务、企业管理服务；自有房屋租赁。 | 张揭凡 | 中国 | 美元 15 | 无 |
| 渣打环球商业服务（广州）有限公司 | 同系附属机构 | 有限责任公司 | 数据交易服务；数据处理和存储服务；数据处理和存储产品设计；软件产品开发、生产；软件服务；软件零售；网络技术的研发、开发；企业管理咨询服务；商务咨询服务；人力资源培训 | 张揭凡 | 中国 | 人民币 21 | 无 |

涉及交易的关联法人或其他组织与本行的关系 (续)

| 名称 | 与本行关系 | 经济性质或类型 | 主营业务 | 法定代 表人 | 注册地 | 注册资本 (百万元) | 本年度注册资本 变化 |
|----------------------|--------|---------|---|-----------|-----|---------------|---------------------------------------|
| 渣打企业咨询 (北 京) 有限公司 | 同系附属机构 | 有限责任公司 | 对不良贷款、企业责任及其他资产的管理提 供咨询服务；提供公司财务建议，包括与重 组公司债务和投资有关的咨询服务；提供投 资咨询服务；并购咨询服务；企业管理咨询 服务。 | 崔麟英 | 中国 | 美元 1.68 | 无 |
| 渣打商贸 (上海) 有限公司 | 同系附属机构 | 有限责任公司 | 金属材料及产品 (含贵金属、钢材)、化工 原料 (除危险化学品)、棉花、实用农产品 (限玉米、大豆、大豆粉、棉花、小麦、早 稻及其他植物产品、植物油及其制品，不 含预包装食品、散装食品)、天然橡胶、燃 料油 (不含危险化学品) 的批发、进出口、 佣金代理 (拍卖除外) 及相关配套业务；保 税港区内的国际贸易、转口贸易，区内企业 间的贸易及贸易代理，区内商业性简单加 工，区内的仓储、贸易信息咨询，投资信息 咨询。 | 许天伟 | 中国 | 美元 15 | 无 |
| 渣打 (广州) 商业 管理有限公司 | 同系附属机构 | 有限责任公司 | 房地产中介服务；房地产咨询服务；房地产 估价；物业出租；物业管理；商务咨询服 务；企业管理咨询服务。 | 招学聪 | 中国 | 美元 13 | 无 |
| 渤海银行股份有限公司 | 联营公司 | 股份有限公司 | 商业银行业务 | 李伏安 | 中国 | 人民币 17,762 | 香港联交所上 市，原股东行使 超额配股权后注 册资本增加 |
| 大连星汇置业有限 公司 | 同系附属机构 | 有限责任公司 | 房地产开发经营，物业管理，自由房屋出租 | 萨普文 | 中国 | 人民币 354.12 | 无 |

涉及交易的关联法人或其他组织与本行的关系 (续)

| 名称 | 与本行关系 | 经济性质或类型 | 主营业务 | 法定代 表人 | 注册地 | 注册资本 (百万元) | 本年度注册资本 变化 |
|----------------|--------|---------|-----------------------|-----------|-----|---------------|---------------|
| 大连星域置业有限 公司 | 同系附属机构 | 有限责任公司 | 房地产开发经营, 物业管理, 自由房屋出租 | 萨普文 | 中国 | 人民币 347.95 | 无 |
| 大连星耀置业有限 公司 | 同系附属机构 | 有限责任公司 | 房地产开发经营, 物业管理, 自由房屋出租 | 萨普文 | 中国 | 人民币 384.21 | 无 |

本行与关联自然人之间的授信类关联交易

关联自然人包括本行的内部人、内部人的近亲属、本行的关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员。内部人包括本行的董事、总行和分行的高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员。本部分发放贷款和垫款不含应收利息。本行与关联自然人截至12月31日的关联交易余额如下：

| (人民币元) | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|--------------|--------------|---------------|
| 发放贷款和垫款 | | |
| - 个人住房贷款 (a) | 8,470,521.89 | 12,428,127.57 |
| - 信用卡 (b) | 751,646.32 | 740,100.27 |

(a) 与本行发生个人住房贷款授信交易的关联自然人 (截至2020年12月31日) 共计6人。

(b) 与本行发生信用卡类授信交易的关联自然人 (截至2020年12月31日) 共计85人。

