

南洋商业银行(中国)有限公司

已审财务报表

2019年度

南洋商业银行(中国)有限公司

目 录

	页次
一、 审计报告	1-3
二、 已审财务报表	
1.资产负债表	4-5
2.利润表	6
3.所有者权益变动表	7-8
4.现金流量表	9-11
5.财务报表附注	12-107

审计报告

安永华明(2020)审字第60847273_B01号
南洋商业银行(中国)有限公司

南洋商业银行(中国)有限公司董事会:

一、审计意见

我们审计了南洋商业银行(中国)有限公司的财务报表,包括2019年12月31日的资产负债表,2019年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的南洋商业银行(中国)有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了南洋商业银行(中国)有限公司2019年12月31日的公司财务状况以及2019年度的公司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,我们独立于南洋商业银行(中国)有限公司,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

南洋商业银行(中国)有限公司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,管理层负责评估南洋商业银行(中国)有限公司的持续经营能力,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。

治理层负责监督南洋商业银行(中国)有限公司的财务报告过程。

审计报告(续)

安永华明(2020)审字第60847273_B01号
南洋商业银行(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，就可能导致对南洋商业银行(中国)有限公司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南洋商业银行(中国)有限公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

审计报告(续)

安永华明(2020)审字第60847273_B01号
南洋商业银行(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 上海



陈胜

中国注册会计师 陈 胜



吴骏杰

中国注册会计师 吴骏杰

2020年3月19日

南洋商业银行(中国)有限公司
资产负债表
2019年12月31日

人民币元

资产	附注五	2019年12月31日	2018年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	14,361,960,799	14,653,590,204
存放同业款项	2	15,926,550,930	22,731,670,214
贵金属		-	28,460,000
拆出资金	3	5,215,456,546	6,479,349,058
衍生金融资产	4	250,513,518	278,201,159
买入返售金融资产	5	-	5,119,095,661
发放贷款和垫款	6	72,202,073,492	73,463,950,028
金融投资	7	30,710,991,144	27,457,105,123
——交易性金融资产	7.1	74,250,000	129,027,515
——债权投资	7.2	1,683,525,296	2,610,383,977
——其他债权投资	7.3	28,953,215,848	24,717,693,631
固定资产	8	316,227,993	279,477,501
在建工程	9	91,640,429	152,512,359
使用权资产	10	376,381,061	-
无形资产	11	193,710,598	17,845,347
长期待摊费用	12	47,686,882	44,988,377
递延所得税资产	13	153,069,968	123,826,264
其他资产	14	291,971,139	449,978,868
资产总计		<u>140,138,234,499</u>	<u>151,280,050,163</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南洋商业银行(中国)有限公司
资产负债表(续)
2019年12月31日

人民币元

负债和所有者权益	附注五	2019年12月31日	2018年12月31日
负债			
向中央银行借款		24,801,563	29,891,959
同业及其他金融机构存放款项	15	8,601,275,631	21,704,705,128
拆入资金	16	4,765,219,710	11,065,269,884
衍生金融负债	4	209,262,675	215,819,861
卖出回购金融资产款	17	5,139,515,956	2,899,587,347
吸收存款	18	95,624,813,122	91,258,971,703
应付职工薪酬	19	231,801,250	232,202,487
应交税费	20	67,348,596	79,528,659
预计负债		93,511,606	151,923,015
应付债券	21	10,348,237,042	9,404,300,505
其他负债	22	708,744,463	702,878,486
负债合计		125,814,531,614	137,745,079,034
所有者权益			
实收资本	23	9,500,000,000	9,500,000,000
其他综合收益	24	115,039,080	131,577,188
盈余公积	25	442,779,607	362,252,621
一般风险准备	26	1,807,679,172	1,807,679,172
未分配利润	27	2,458,205,026	1,733,462,148
所有者权益合计		14,323,702,885	13,534,971,129
负债和所有者权益总计		140,138,234,499	151,280,050,163

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署:

  程泽宇 副董事长兼总裁	 孙建东 执行董事兼副总裁	 张炜 财务部主管
--	--	--

南洋商业银行(中国)有限公司
利润表
2019年度

人民币元

	附注五	2019年	2018年
一、营业收入		2,631,677,908	3,201,568,022
利息净收入	28	1,703,089,547	1,990,031,452
利息收入		5,215,790,028	5,257,663,158
利息支出		(3,512,700,481)	(3,267,631,706)
手续费及佣金净收入	29	327,209,107	467,755,479
手续费及佣金收入		342,654,531	482,928,251
手续费及佣金支出		(15,445,424)	(15,172,772)
公允价值变动收益	30	95,004,160	41,739,713
投资收益	31	525,860,994	456,783,008
其中：以摊余成本计量的金融资 产终止确认产生的收益		1,483,540	-
汇兑损益	32	(22,322,438)	241,535,691
其他业务收入	33	679,923	3,792,092
资产处置损益	34	2,156,615	(69,413)
二、营业支出		(1,775,645,971)	(1,874,016,077)
税金及附加		(34,294,095)	(36,817,337)
业务及管理费	35	(1,222,397,351)	(1,256,819,559)
信用减值损失	36	(518,954,525)	(580,379,181)
三、营业利润		856,031,937	1,327,551,945
加：营业外收入	37	4,129,088	3,156,646
减：营业外支出	38	(4,667,519)	(4,713,160)
四、利润总额		855,493,506	1,325,995,431
减：所得税费用	39	(50,223,642)	(198,223,796)
五、净利润		805,269,864	1,127,771,635
按经营持续性分类			
持续经营净利润		805,269,864	1,127,771,635
六、其他综合收益的税后净额		(16,538,108)	447,951,651
以后将重分类进损益的其他综合 收益		(16,538,108)	447,951,651
金融投资公允价值变动		(16,538,108)	447,951,651
七、综合收益总额		788,731,756	1,575,723,286

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南洋商业银行(中国)有限公司
所有者权益变动表
2019年度

人民币元

	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2018年12月31日余额	9,500,000,000	131,577,188	362,252,621	1,807,679,172	1,733,462,148	13,534,971,129
二、本年增减变动金额	-	(16,538,108)	80,526,986	-	724,742,878	788,731,756
(一)综合收益总额	-	(16,538,108)	-	-	805,269,864	788,731,756
(二)利润分配						
1. 提取盈余公积	-	-	80,526,986	-	(80,526,986)	-
三、2019年12月31日余额	9,500,000,000	115,039,080	442,779,607	1,807,679,172	2,458,205,026	14,323,702,885

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南洋商业银行(中国)有限公司
所有者权益变动表(续)
2019年度

人民币元

	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2017年12月31日余额	9,500,000,000	(320,294,820)	249,475,457	1,728,910,625	1,358,939,637	12,517,030,899
会计政策变更-采用新金融工具准则的影响	-	3,920,357	-	-	(561,703,413)	(557,783,056)
二、2018年1月1日余额	9,500,000,000	(316,374,463)	249,475,457	1,728,910,625	797,236,224	11,959,247,843
三、本年增减变动金额	-	447,951,651	112,777,164	78,768,547	936,225,924	1,575,723,286
(一)综合收益总额	-	447,951,651	-	-	1,127,771,635	1,575,723,286
(二)利润分配						
1. 提取盈余公积	-	-	112,777,164	-	(112,777,164)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	78,768,547	(78,768,547)	-
四、2018年12月31日余额	9,500,000,000	131,577,188	362,252,621	1,807,679,172	1,733,462,148	13,534,971,129

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南洋商业银行(中国)有限公司
现金流量表
2019年度

人民币元

	附注五	2019年	2018年
一、经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行和同业款项借款净减少额		7,602,610,649	-
发放贷款和垫款净减少额		670,622,345	-
向中央银行借款净增加额		-	29,698,456
收取利息、手续费及佣金的现金		5,699,349,438	5,128,031,834
收到的其他与经营活动有关的现金		61,139,286	41,690,438
经营活动现金流入小计		14,033,721,718	5,199,420,728
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(7,797,915,474)
发放贷款和垫款净增加额		-	(11,556,734,141)
客户存款和同业存放款项净减少额		(8,838,309,428)	(49,166,267)
向中央银行借款净减少额		(4,937,518)	-
向其他金融机构拆入资金净减少额		(1,386,299,890)	(595,721,190)
支付利息、手续费及佣金的现金		(3,079,322,362)	(2,853,745,932)
支付给职工以及为职工支付的现金		(689,468,643)	(665,376,969)
支付的各项税费		(13,370,811)	(229,483,382)
支付的其他与经营活动有关的现金		(638,107,942)	(410,323,962)
经营活动现金流出小计		(14,649,816,594)	(24,158,467,317)
经营活动使用的现金流量净额		(616,094,876)	(18,959,046,589)
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金		16,901,260,453	19,616,920,102
取得投资收益收到的现金		528,403,601	458,274,309
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		5,004,560	1,714,641
投资活动现金流入小计		17,434,668,614	20,076,909,052
投资支付的现金		(20,157,671,480)	(12,428,057,939)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(236,588,178)	(205,480,681)
投资活动现金流出小计		(20,394,259,658)	(12,633,538,620)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		(2,959,591,044)	7,443,370,432

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南洋商业银行(中国)有限公司
现金流量表(续)
2019年度

人民币元

	附注五	2019年	2018年
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		3,693,158,308	8,882,816,213
筹资活动现金流入小计		3,693,158,308	8,882,816,213
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(425,491,229)	(258,811,061)
偿还债务支付的现金		(2,740,142,350)	(5,192,903,500)
支付其他与筹资活动有关的现金		(163,728,198.00)	-
筹资活动现金流出小计		(3,329,361,777)	(5,451,714,561)
筹资活动产生的现金流量净额		363,796,531	3,431,101,652
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		61,617,641	71,972,493
五、现金及现金等价物净减少额		(3,150,271,748)	(8,012,602,012)
加：年初现金及现金等价物余额		22,133,391,867	30,145,993,879
六、年末现金及现金等价物余额	40	18,983,120,119	22,133,391,867

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南洋商业银行(中国)有限公司
现金流量表(续)
2019年度

人民币元

补充资料	附注五	2019年	2018年
1、将净利润调节为经营活动的现金流量：			
净利润		805,269,864	1,127,771,635
加：信用减值损失		546,824,800	580,379,181
使用权资产折旧		161,700,115	-
固定资产折旧和无形资产及长期待摊费用摊销		79,297,915	59,663,040
租赁负债利息支出		13,886,452	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损益		(2,156,615)	69,413
公允价值变动损益		(95,004,160)	(41,739,713)
投资收益		(525,860,994)	(459,563,923)
汇兑损益		(61,617,641)	(71,972,493)
发行债券利息支出		416,411,808	315,228,142
递延所得税资产(增加)/减少		(29,243,704)	327,720,872
经营性应收项目的(增加)/减少		11,244,260,853	(21,630,857,557)
经营性应付项目的增加/(减少)		(13,169,863,569)	834,254,814
经营活动使用的现金流量净额		(616,094,876)	(18,959,046,589)
2、现金及现金等价物净增加情况：			
现金的年末余额	40	79,006,527	87,185,666
减：现金的年初余额		(87,185,666)	(78,423,686)
加：现金等价物的年末余额	40	18,904,113,592	22,046,206,201
减：现金等价物的年初余额		(22,046,206,201)	(30,067,570,193)
现金及现金等价物净减少额		(3,150,271,748)	(8,012,602,012)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、基本情况

南洋商业银行(中国)有限公司(以下简称"南商中国"或"本行")是注册于中华人民共和国香港特别行政区的南洋商业银行有限公司(以下简称"南商香港")在中华人民共和国(以下简称"中国")单独出资设立的法人银行,注册地址为中国(上海)自由贸易试验区世纪大道800号三层、六层至九层(不含六层A座)。

南商香港于2007年10月18日向中国银行业监督管理委员会(以下简称"银监会")提交了有关将其深圳分行、深圳蛇口支行、深圳罗湖支行、海口分行、广州分行、大连分行、北京分行及上海分行(以下简称"南商香港在华分支行")分别改制为南商中国深圳分行、深圳蛇口支行、深圳罗湖支行、海口分行、广州分行、大连分行、北京分行及上海分行的开业申请,银监会于2007年12月4日批准了此开业申请。改制后,南商香港在华分支行将全部业务及债权债务按照账面余额转入本行。本行继承南商香港在华分支行经营的全部业务,并在获准的业务范围内开展业务。

中国银行(香港)有限公司(以下简称"中银香港")于2009年1月23日向银监会提交改制第二阶段实施计划(以下简称"改制申请"),申请将中银香港上海分行、深圳分行(包括深圳福田支行和深圳宝安支行)、汕头分行及青岛分行(以下简称"中银香港中国内地分支行")改制为南商中国下辖的分支行。中银香港以注资南商香港的方式将中银香港中国内地分支行转入南商香港。

2016年5月30日,中国信达资产管理股份有限公司(以下简称"信达")旗下信达金融控股公司完成向中银香港整体收购南商香港。作为南商香港的全资子公司,目前南商中国隶属于信达集团,是中国信达资产管理股份有限公司通过其全资附属机构——南洋商业银行全资拥有的内地外商独资商业银行。

本行经银监会批准经营,金融许可证号为B0307H131000001号。本行统一社会信用代码为9131000066941650XP,注册资本为等值人民币95亿元。

据本行营业执照的规定,本行在下列范围内经营对各类客户的外汇业务和人民币业务:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理票据承兑与贴现;买卖政府债券、金融债券,买卖股票以外的其他外币有价证券;提供信用证服务及担保,办理国内外结算;买卖、代理买卖外汇;代理保险;从事同业拆借;从事银行卡业务;提供保管箱业务;提供资信调查和咨询服务;经营代销证券投资基金业务;经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

除在上海设立总行外,本行还在上海、北京、大连、青岛、成都、南宁、深圳、汕头、无锡、杭州、广州、海口、合肥及苏州设立了14家分行和上海闸北、上海虹桥、上海黄浦、上海徐汇、上海自贸试验区、深圳蛇口、深圳罗湖、深圳福田、深圳前海、深圳嘉宾、深圳后海、北京东直门、北京中关村、广州番禺、广州天河、青岛经济技术开发区、青岛崂山、成都创业路、杭州城中、无锡江阴、佛山以及东莞22家支行。

一、 基本情况(续)

本行的母公司为于香港设立的李南商止业银行有限公司，最终母公司为于中国成立的中国信达资产管理股份有限公司。

二、 财务报表的编制基础

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》和具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称"企业会计准则")编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于2019年12月31日的财务状况以及2019年度的经营成果和现金流量。

三、 重要会计政策和会计估计

1. 会计期间

本行的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本行的记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，本财务报表均以人民币元为单位列示。

3. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

3. 企业合并(续)

同一控制下企业合并(续)

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉),按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额,调整资本公积中的资本溢价,不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的,为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并,在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方,参与合并的其他企业为被购买方。购买日,是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,确认为商誉,并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核,复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,其差额计入当期损益。

4. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,包括本行及全部子公司的财务报表。子公司,是指被本行控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分,以及本行所控制的结构化主体等)。

编制合并财务报表时,子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。本行内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

4. 合并财务报表(续)

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本行取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本行对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本行重新评估是否控制被投资方。

5. 现金及现金等价物

现金，是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业及其他金融机构款项、拆放同业及其他金融机构款项、买入返售款项。

6. 外币业务和外币报表折算

本行对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，均计入当期损益。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，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

7. 固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类主要固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	20年	10%	4.50%
交通工具	5年	-	20.00%
电子设备	3年	-	33.33%
办公设备	5-10年	-	10.00%-20.00%

本行至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

8. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产/无形资产/长期待摊费用。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9. 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本行带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本行带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
计算机软件	3-5年

10. 研究开发支出

本行将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

11. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用，主要包括经营租入固定资产的改良支出。

长期待摊费用在剩余租赁期限内按直线法摊销。

如果长期摊销的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

12. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行企业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、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。金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

三、 重要会计政策及会计估计(续)

12. 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，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是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产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之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

本行的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

三、 重要会计政策及会计估计(续)

12. 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时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。交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)，按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。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，按照公允价值进行后续计量，除由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本行将所有公允价值变动(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本行以预期信用损失为基础，对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务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本行按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本行假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

三、 重要会计政策及会计估计(续)

12. 金融工具(续)

金融工具减值(续)

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础,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。

关于本行对预期信用损失计量的假设等披露参见附注九、2。

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。

当本行不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时,本行直接减记该金融资产的账面余额。

财务担保合同

财务担保合同,是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时,发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量,除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外,其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

衍生金融工具

本行使用衍生金融工具。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量,并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产,公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外,衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

三、 重要会计政策及会计估计(续)

12. 金融工具(续)

金融资产转移

本行已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

13. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本行承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

14. 与客户之间的合同产生的收入

收入在经济利益很可能流入本行、且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

利息收入和支出

本行按照权责发生制计提应收应付利息。系统每月月末根据现行利率和平均计息余额自动计提利息，并生成利息报告。利息收入和支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入和支出的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。如果本行对未来收入和支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入和支出。

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

15. 租赁

租赁的识别

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，本行评估合同中的客户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，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：

- (1) 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；
- (2) 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

租赁和非租赁部分的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本行作为出租人和承租人时，将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

租赁期的评估

租赁期是本行有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本行有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本行有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本行可控范围内的重大事件或变化，且影响本行是否合理确定将行使相应选择权的，本行对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

15. 租赁(续)

作为承租人

使用权资产

本行使用权资产类别主要包括房屋建筑物、运输工具。

在租赁期开始日，本行将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人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。本行后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。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。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行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。

本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产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。

租赁负债

在租赁期开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。在计算租赁付款额的现值时，本行采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人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，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

15. 租赁(续)

作为承租人(续)

租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

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

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

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本行重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本行采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本行增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本行区分以下情形进行会计处理：

- (1) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止，部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- (2) 其他租赁变更，本行相应调整使用权资产的账面价值。

短期租赁和低价值资产租赁

本行将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币5万元的租赁认定为低价值资产租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本行对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

15. 租赁(续)

作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额应当视为新租赁的收款额。

16. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期，计入损益(但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益)，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

17. 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职福利、辞退福利。

离职后福利(设定提存计划)

本行的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

辞退福利

本行因辞退职工而产生的职工薪酬负债，相应支出在发生时计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

18. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

18. 所得税(续)

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，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，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本行重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

19. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认；按其账面价值和可回收金额孰低进行后续计量，对可回收金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

20. 受托业务

本行通常作为代理人、受托人在受托业务中为个人、合格境外投资者和其他客户持有和管理资产。这些代理活动所涉及的资产不属于本行，因此不包括在本行资产负债表中。

本行也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本行根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本行只收取相关手续费。委托贷款不纳入本行资产负债表。

21. 抵销

在本行拥有合法权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且交易双方损失以净额的方式结算时，资产及负债才会被相互抵销。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

22. 公允价值计量

本行于每个资产负债表日以公允价值计量交易性金融资产、其他债权投资、以公允价值计量的发放贷款及垫款及衍生金融工具。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。本行以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本行在计量日能够进入的交易市场。本行采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本行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。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：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。

每个资产负债表日，本行对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

23. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

在应用本行的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

金融工具减值

2018年1月1日起，本行采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本行根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

23. 重大会计判断和估计(续)

承租人增量借款利率

对于无法确定租赁内含利率的租赁，本行采用承租人增量借款利率作为折现率计算租赁付款额的现值。确定增量借款利率时，本行根据所处经济环境，以可观察的利率作为确定增量借款利率的参考基础，在此基础上，根据自身情况、标的资产情况、租赁期和租赁负债金额等租赁业务具体情况对参考利率进行调整以得出适用的增量借款利率。

24. 会计政策和会计估计变更

新租赁准则

2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》(简称“新租赁准则”)，新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本行自2019年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日新租赁准则与现行租赁准则的差异追溯调整2019年年初留存收益：

- (1) 对于首次执行日之前的融资租赁，本行按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债；
- (2) 对于首次执行日之前的经营租赁，本行根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。
- (3) 本行按照附注五、10 对使用权资产进行减值测试并进行相应的会计处理。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

24. 会计政策和会计估计变更(续)

新租赁准则(续)

本行对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于12个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。此外，本行对于首次执行日之前的经营租赁，采用了下列简化处理：

- (1) 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁可采用同一折现率；使用权资产的计量可不包含初始直接费用；
- (2) 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本行根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- (3) 作为使用权资产减值测试的替代，本行根据附注五、10评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；
- (4) 首次执行日前的租赁变更，本行根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

对于2018年财务报表中披露的重大经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本行按2019年1月1日本行作为承租人的增量借款利率折现的现值，与2019年1月1日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

2018年12月31日重大经营租赁最低租赁付款额	608,543,319
减：采用简化处理的租赁付款额	(16,054,531)
其中：短期租赁	-
剩余租赁期少于12个月的租赁	(16,054,531)
剩余租赁期超过12个月的低价值资产租赁	-
加：未在2018年12月31日确认但合理确定将行使续租选择权导致的租赁付款额的增加	-
加权平均增量借款利率	3.86%
2019年1月1日经营租赁付款额现值	564,549,186
加：2018年12月31日应付融资租赁款	-
减：其他调整	(179,204,025)
2019年1月1日租赁负债	385,345,161

四、 税项

本行本年度主要税项及其税率列示如下：

增值税	—	主要应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	—	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	—	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	—	按实际缴纳的流转税的2%计缴。
企业所得税	—	按应纳税所得额的25%计缴。

五、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2019年	2018年
库存现金	79,006,527	87,185,666
存放中央银行法定准备金—人民币 ⁽¹⁾	7,599,267,546	9,247,028,026
存放中央银行法定准备金—外币 ⁽¹⁾	1,329,026,669	794,208,057
存放中央银行外汇风险准备金 ⁽²⁾	32,474,686	197,771,470
存放中央银行其他非限制性款项	5,317,465,508	4,322,066,611
应收利息	4,733,022	5,342,444
小计	14,361,973,958	14,653,602,274
减：减值准备	(13,159)	(12,070)
合计	14,361,960,799	14,653,590,204

(1) 本行按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。

对于外币存款，本行根据上月末外汇存款余额按5%(2018年12月31日：5%)的比率缴存存款准备金；对于人民币存款，本行根据上月人民币存款余额的算术平均值按10.5%(2018年12月31日：12.5%)的比率缴存存款准备金。

本行按照中国人民银行的规定，从2016年1月25日开始每月对境外参加行存放在本行的境外人民币存款缴存人民币法定存款准备金。

(2) 本行按照中国人民银行的规定缴存外汇风险准备金，缴存基数为上月远期售汇签约额，缴存比率为20%，缴存后冻结期为1年。

2. 存放同业款项

	2019年	2018年
存放境内银行同业	12,059,945,927	18,519,158,535
存放境外银行同业	3,754,568,646	4,065,406,680
存放境内非银行金融机构	54,639,514	26,425,972
应收利息	134,797,770	141,121,690
小计	16,003,951,857	22,752,112,877
减：减值准备	(77,400,927)	(20,442,663)
存放同业账面价值	15,926,550,930	22,731,670,214

五、 财务报表主要项目注释(续)

3. 拆出资金

	2019年	2018年
拆放境内银行同业	3,380,812,082	4,596,684,971
拆放境外银行同业	1,797,144,000	350,000,000
拆放境内非银行金融机构	100,000,000	1,530,000,000
应收利息	31,135,046	15,326,637
小计	5,309,091,128	6,492,011,608
减：减值准备	(93,634,582)	(12,662,550)
拆出资金账面价值	5,215,456,546	6,479,349,058

4. 衍生金融工具

本行主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率、权益、贵金属的衍生金融工具。

本行持有的衍生金融工具的名义金额及其公允价值列示如下。各种衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本行所面临的信用风险或市场风险。

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的“基础性”资产的合同价值。该合同价值反映了资产负债表日尚未完成的交易量，但并不直接反映其风险。

随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率、信用差价或商品价格的波动，衍生金融工具的估值可能对银行产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

五、 财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融工具(续)

	名义金额	2019年	
		公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具：			
远期合约	6,220,222,974	85,181,855	72,126,282
人民币外汇掉期合约	11,861,370,490	25,485,671	85,506,549
外汇掉期合约	6,039,471,067	15,259,448	7,800,223
外汇期权合约	501,568,416	5,882,447	5,882,447
小计	24,622,632,947	131,809,421	171,315,501
利率衍生工具：			
掉期合约	51,944,978,000	36,830,280	37,121,813
商品衍生工具：			
掉期合约	816,480,039	81,663,880	825,361
远期合约	16,883,838	209,937	-
小计	833,363,877	81,873,817	825,361
合计	77,400,974,824	250,513,518	209,262,675

五、 财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融工具(续)

	名义金额	2018年	
		公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具：			
远期合约	15,697,954,975	142,583,913	113,641,528
人民币外汇掉期合约	6,047,704,340	61,141,408	46,047,260
外汇掉期合约	370,747,702	484,530	48,819
外汇期权合约	2,541,673,084	21,812,498	21,812,498
货币互换合约	657,410,000	19,306,887	19,306,887
小计	25,315,490,101	245,329,236	200,856,992
利率衍生工具：			
掉期合约	48,020,624,000	14,963,144	14,962,869
商品衍生工具：			
掉期合约	284,571,920	17,908,779	-
合计	73,620,686,021	278,201,159	215,819,861

5. 买入返售金融资产

按质押品分类	2019年	2018年
政策性金融债	-	3,701,076,000
国债	-	1,412,000,000
应收利息	-	6,104,008
小计	-	5,119,180,008
减：减值准备	-	(84,347)
合计	-	5,119,095,661

五、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款

6.1 按计量属性分布

	2019年	2018年
以摊余成本计量		
企业贷款和垫款	48,659,604,285	55,362,071,444
个人贷款和垫款	17,437,399,138	15,908,984,092
小计	66,097,003,423	71,271,055,536
以公允价值计量且其变动计入当期损益		
转贴现	2,969,905,308	199,612,506
其中：成本	2,966,652,555	199,498,942
公允价值变动	3,252,753	113,564
福费廷	4,100,783,749	3,125,783,949
其中：成本	4,075,432,517	3,112,794,611
公允价值变动	25,351,232	12,989,338
小计	7,070,689,057	3,325,396,455
应收利息	191,764,757	335,729,903
发放贷款和垫款总额	73,359,457,237	74,932,181,894
减：贷款减值准备 (附注五、6.8)	(1,157,383,745)	(1,468,231,866)
发放贷款和垫款账面价值	72,202,073,492	73,463,950,028

五、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

6.2 按个人和企业分布

	2019年	2018年
企业贷款和垫款：		
贷款	46,569,446,830	53,331,164,400
贴现及贸易融资	9,160,846,512	5,356,303,499
小计	55,730,293,342	58,687,467,899
个人贷款和垫款：		
住房抵押贷款	15,534,639,330	14,285,989,796
消费贷款	237,542,857	335,556,689
经营性贷款	1,566,555,452	1,109,309,513
银行卡	98,661,499	178,128,094
小计	17,437,399,138	15,908,984,092
应收利息	191,764,757	335,729,903
合计	73,359,457,237	74,932,181,894
减：贷款减值准备 (附注五、6.8)	(1,157,383,745)	(1,468,231,866)
发放贷款和垫款账面价值	72,202,073,492	73,463,950,028

五、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

6.3 按行业分布

	2019年		2018年	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
农、林、牧、渔业	100,000,000	0.14	-	-
采矿业	454,390,000	0.62	604,400,000	0.81
制造业	6,378,099,741	8.69	7,442,041,416	9.93
电力、燃气及水的生产和供应业	1,753,108,546	2.39	1,443,569,180	1.93
建筑业	3,778,012,142	5.15	3,786,390,001	5.05
交通运输、仓储和邮政业	1,334,865,909	1.82	1,722,226,498	2.30
信息传输、计算机服务和软件业	602,345,000	0.82	977,070,000	1.30
批发和零售业	8,046,877,327	10.97	11,303,590,543	15.09
住宿和餐饮业	1,100,040,435	1.50	689,521,491	0.92
金融业	2,557,041,860	3.49	3,025,068,973	4.04
房地产业	19,202,970,900	26.18	17,892,905,964	23.88
租赁和商务服务业	5,089,122,412	6.94	6,693,558,156	8.93
科学研究、技术服务和地质勘察业	-	-	367,766,000	0.49
水利、环境和公共设施管理业	1,179,380,000	1.61	1,389,345,174	1.85
居民服务和其他服务业	-	-	126,246,946	0.17
教育业	43,776,355	0.06	143,400,000	0.19
卫生和社会工作	42,621,527	0.06	70,145,000	0.09
文化、体育和娱乐业	40,000,000	0.05	47,356,794	0.06
企业贷款小计	51,702,652,154	70.49	57,724,602,136	77.03
贴现及转贴现	4,027,641,188	5.49	962,865,763	1.28
个人贷款	17,437,399,138	23.76	15,908,984,092	21.24
应收利息	191,764,757	0.26	335,729,903	0.45
发放贷款和垫款总额	73,359,457,237	100.00	74,932,181,894	100.00
减：贷款减值准备 (附注五、6.8)	(1,157,383,745)		(1,468,231,866)	
发放贷款和垫款账面价值	72,202,073,492		73,463,950,028	

五、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

6.4 按地区分布

	2019年	2018年
华东地区	33,279,235,730	35,966,749,828
华南地区	29,280,391,762	29,070,085,190
西南地区	5,150,462,377	3,767,137,867
华北地区	3,662,256,264	4,016,563,926
东北地区	1,795,346,347	1,775,915,180
小计	73,167,692,480	74,596,451,991
应收利息	191,764,757	335,729,903
发放贷款和垫款总额	73,359,457,237	74,932,181,894
减：贷款减值准备 (附注五、6.8)	(1,157,383,745)	(1,468,231,866)
发放贷款和垫款账面价值	72,202,073,492	73,463,950,028

6.5 按担保方式分布

	2019年	2018年
信用贷款	13,199,458,396	11,157,045,398
保证贷款	16,082,686,450	20,901,930,650
附担保物贷款	43,885,547,634	42,537,475,943
其中：抵押贷款	37,491,264,294	28,651,137,188
质押贷款	6,394,283,340	13,886,338,755
小计	73,167,692,480	74,596,451,991
应收利息	191,764,757	335,729,903
发放贷款和垫款总额	73,359,457,237	74,932,181,894
减：贷款减值准备 (附注五、6.8)	(1,157,383,745)	(1,468,231,866)
发放贷款和垫款账面价值	72,202,073,492	73,463,950,028

五、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

6.6 逾期贷款

	2019年				合计
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期90天至 360天(含360天)	逾期360天至 3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	2,797,922	33,900,163	8,167,691	21,998,600	66,864,376
保证贷款	287,990,006	19,639,079	110,211,407	-	417,840,492
抵押贷款	488,590,453	161,696,083	56,555,907	-	706,842,443
质押贷款	1,803,181	-	-	-	1,803,181
合计	<u>781,181,562</u>	<u>215,235,325</u>	<u>174,935,005</u>	<u>21,998,600</u>	<u>1,193,350,492</u>

	2018年				合计
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期90天至 360天(含360天)	逾期360天至 3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	5,893,435	11,184,756	10,867,566	36,846,696	64,792,453
保证贷款	23,531,316	58,242,140	247,656,316	12,171,814	341,601,586
抵押贷款	97,253,623	62,281,227	49,837,499	25,692,756	235,065,105
合计	<u>126,678,374</u>	<u>131,708,123</u>	<u>308,361,381</u>	<u>74,711,266</u>	<u>641,459,144</u>

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

6.7 以摊余成本计量的贷款和垫款

	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 -已减值)	合计
2019年				
以摊余成本计量的 贷款和垫款总额	64,398,700,763	875,110,993	823,191,667	66,097,003,423
应收利息	162,583,025	1,276,246	27,905,486	191,764,757
贷款减值准备	<u>(454,795,392)</u>	<u>(33,776,451)</u>	<u>(668,811,902)</u>	<u>(1,157,383,745)</u>
以摊余成本计量的 贷款和垫款账面 价值	<u>64,106,488,396</u>	<u>842,610,788</u>	<u>182,285,251</u>	<u>65,131,384,435</u>

五、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

6.7 以摊余成本计量的贷款和垫款(续)

2018年	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 -已减值)	合计
以摊余成本计量的 贷款和垫款总额	69,315,514,967	1,081,369,813	874,170,756	71,271,055,536
应收利息	249,116,431	6,323,127	79,540,176	334,979,734
贷款减值准备	(554,401,035)	(76,462,170)	(837,368,661)	(1,468,231,866)
以摊余成本计量的 贷款和垫款账面 价值	69,010,230,363	1,011,230,770	116,342,271	70,137,803,404

6.8 贷款减值准备变动情况

以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况

	2019 年			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 测信用损失)	阶段三 (整个存续期预 测信用损失- 已减值)	合计
年初余额	554,401,035	76,462,170	837,368,661	1,468,231,866
转至阶段一	62,534,438	(1,540,569)	(60,993,869)	-
转至阶段二	(2,000,275)	2,000,275	-	-
转至阶段三	(5,779,300)	(11,306,457)	17,085,757	-
本年计提	(99,605,643)	(42,685,719)	589,098,465	446,807,103
阶段转换	(54,754,863)	10,846,751	43,908,112	-
本年核销及转让	-	-	(774,317,974)	(774,317,974)
收回原转销贷款 和垫款导致的 转回	-	-	27,870,275	27,870,275
因折现价值上升 导致的转出	-	-	(11,887,249)	(11,887,249)
汇率变动及其他	-	-	679,724	679,724
年末余额	454,795,392	33,776,451	668,811,902	1,157,383,745

五、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

6.8 贷款减值准备变动情况(续)

	2018 年			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预测信用损失)	阶段三 (整个存续期预 测信用损失 -已减值)	
年初余额	869,304,951	108,524,670	609,452,583	1,587,282,204
转至阶段一	575,442	(529,865)	(45,577)	-
转至阶段二	(4,567,144)	4,567,144	-	-
转至阶段三	(589,292)	(23,661,174)	24,250,466	-
本年计提	(314,903,916)	(32,062,500)	1,057,362,486	710,396,070
阶段转换	4,580,994	19,623,895	(24,204,889)	-
本年核销及转让	-	-	(831,631,585)	(831,631,585)
收回原转销贷款 和垫款导致的 转回	-	-	10,977,612	10,977,612
因折现价值上升 导致的转出	-	-	(6,718,059)	(6,718,059)
汇率变动及其他	-	-	(2,074,376)	(2,074,376)
年末余额	<u>554,401,035</u>	<u>76,462,170</u>	<u>837,368,661</u>	<u>1,468,231,866</u>

6.9 信贷资产转让

2019年，本行将合计本金人民币4.18亿元的贷款资产转让至资产管理公司(2018年：人民币11.35亿元)。在上述交易中，本行已将金融资产所有权上所有的风险和报酬转移给转入方，在财务报表中终止确认。

7. 金融投资

7.1 交易性金融资产

	2019年	2018年
交易性债券	-	52,355,681
其他权益投资	74,250,000	75,396,122
应收利息	-	1,275,712
合计	<u>74,250,000</u>	<u>129,027,515</u>

五、 财务报表主要项目注释(续)

7. 金融投资(续)

7.2 债权投资

	2019年	2018年
债券按发行人分类：		
财政部	508,186,742	633,523,220
政策性银行	-	99,998,953
应收利息	10,277,016	17,134,553
减：减值准备	(66,302)	(166,055)
债券小计	<u>518,397,456</u>	<u>750,490,671</u>
资产管理计划 ⁽¹⁾	1,209,873,418	1,910,373,418
应收利息	2,678,397	6,742,892
减：减值准备	(47,423,975)	(57,223,004)
资产管理计划小计	<u>1,165,127,840</u>	<u>1,859,893,306</u>
合计	<u><u>1,683,525,296</u></u>	<u><u>2,610,383,977</u></u>

(1) 资产管理计划是本行投资的由银行、信托公司、证券公司等机构管理的信托计划、资产管理计划等产品的优先级份额，其基础资产主要为委托贷款。

7.3 其他债权投资

	2019 年	2018 年
债券投资按发行人分类：		
财政部	22,056,777,640	14,792,935,940
政策性银行	2,776,817,930	6,296,780,780
商业银行	-	106,266,838
企业	3,624,063,203	3,036,500,696
应收利息	<u>495,557,075</u>	<u>485,209,377</u>
合计	<u><u>28,953,215,848</u></u>	<u><u>24,717,693,631</u></u>
金融投资合计	<u><u>30,710,991,144</u></u>	<u><u>27,457,105,123</u></u>

五、 财务报表主要项目注释(续)

8. 固定资产

2019 年	房屋建筑物	交通工具	电子设备	办公设备	合计
原值:					
年初余额	424,020,580	24,331,910	253,148,887	29,901,100	731,402,477
购置	50,625,754	1,803,023	23,554,078	1,292,639	77,275,494
在建工程转入	-	-	962,580	-	962,580
处置	(4,060,852)	(1,820,863)	(5,392,943)	(2,001,210)	(13,275,868)
年末余额	<u>470,585,482</u>	<u>24,314,070</u>	<u>272,272,602</u>	<u>29,192,529</u>	<u>796,364,683</u>
累计折旧:					
年初余额	(191,390,050)	(18,022,256)	(217,462,901)	(25,049,769)	(451,924,976)
计提	(16,487,169)	(2,157,494)	(21,094,861)	(1,539,501)	(41,279,025)
转销	4,060,846	1,820,857	5,266,609	1,918,999	13,067,311
年末余额	<u>(203,816,373)</u>	<u>(18,358,893)</u>	<u>(233,291,153)</u>	<u>(24,670,271)</u>	<u>(480,136,690)</u>
账面价值:					
年末余额	<u>266,769,109</u>	<u>5,955,177</u>	<u>38,981,449</u>	<u>4,522,258</u>	<u>316,227,993</u>
年初余额	<u>232,630,530</u>	<u>6,309,654</u>	<u>35,685,986</u>	<u>4,851,331</u>	<u>279,477,501</u>
2018 年	房屋建筑物	交通工具	电子设备	办公设备	合计
原值:					
年初余额	424,020,580	23,754,908	238,191,431	28,821,003	714,787,922
购置	-	2,563,157	20,698,890	2,487,907	25,749,954
在建工程转入	-	-	343,889	125,925	469,814
处置	-	(1,986,155)	(6,085,323)	(1,533,735)	(9,605,213)
年末余额	<u>424,020,580</u>	<u>24,331,910</u>	<u>253,148,887</u>	<u>29,901,100</u>	<u>731,402,477</u>
累计折旧:					
年初余额	(176,149,514)	(17,805,279)	(204,946,343)	(24,770,634)	(423,671,770)
计提	(15,240,536)	(2,203,125)	(18,471,788)	(1,748,274)	(37,663,723)
转销	-	1,986,148	5,955,230	1,469,139	9,410,517
年末余额	<u>(191,390,050)</u>	<u>(18,022,256)</u>	<u>(217,462,901)</u>	<u>(25,049,769)</u>	<u>(451,924,976)</u>
账面价值:					
年末余额	<u>232,630,530</u>	<u>6,309,654</u>	<u>35,685,986</u>	<u>4,851,331</u>	<u>279,477,501</u>
年初余额	<u>247,871,066</u>	<u>5,949,629</u>	<u>33,245,088</u>	<u>4,050,369</u>	<u>291,116,152</u>

截至2019年12月31日止，本行账面已提足折旧仍继续使用的固定资产原值为人民币248,782,651元(2018年12月31日：人民币237,037,090元)。

五、 财务报表主要项目注释(续)

9. 在建工程

	2019年	2018年
年初余额	152,512,359	13,852,023
本年增加	141,790,409	144,952,998
转入无形资产	(194,055,619)	(5,611,052)
转入固定资产	(962,580)	(469,814)
转入长期待摊费用	(7,644,140)	(211,796)
年末余额	<u>91,640,429</u>	<u>152,512,359</u>

10. 使用权资产

2019年度	房屋、建筑物	交通工具	合计
原值:			
年初余额	407,358,352	344,740	407,703,092
本期增加	139,513,312	462,816	139,976,128
本期减少	<u>(19,906,014)</u>	<u>(64,557)</u>	<u>(19,970,571)</u>
年末余额	<u>526,965,650</u>	<u>742,999</u>	<u>527,708,649</u>
累计折旧			
年初余额	-	-	-
计提	(161,314,540)	(385,575)	(161,700,115)
转销	<u>10,308,007</u>	<u>64,520</u>	<u>10,372,527</u>
年末余额	<u>(151,006,533)</u>	<u>(321,055)</u>	<u>(151,327,588)</u>
账面价值			
年末余额	<u>375,959,117</u>	<u>421,944</u>	<u>376,381,061</u>

五、 财务报表主要项目注释(续)

11. 无形资产

	2019年	2018年
原值:		
年初余额	19,533,207	-
购置	4,864,736	13,922,155
在建工程转入	194,055,619	5,611,052
年末余额	218,453,562	19,533,207
累计摊销		
年初余额	(1,687,860)	-
计提	(23,055,104)	(1,687,860)
年末余额	(24,742,964)	(1,687,860)
账面价值		
年末余额	193,710,598	17,845,347
年初余额	17,845,347	-

截至2019年12月31日止，本行无形资产均为计算机软件。

五、 财务报表主要项目注释(续)

12. 长期待摊费用

经营租入固定资产改良支出	2019年	2018年
原值:		
年初余额	206,135,994	201,098,401
本年增加	12,657,539	20,855,574
本年在建工程转入	7,644,140	211,796
本年减少	(23,417,461)	(16,029,777)
年末余额	203,020,212	206,135,994
累计摊销:		
年初余额	(161,147,617)	(155,276,579)
本年计提	(14,963,786)	(20,311,457)
本年减少	20,778,073	14,440,419
年末余额	(155,333,330)	(161,147,617)
账面价值:		
年末余额	47,686,882	44,988,377
年初余额	44,988,377	45,821,822

五、 财务报表主要项目注释(续)

13. 递延所得税资产和递延所得税负债

本行在资产负债表中将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示，于2019年12月31日，抵消后的递延所得税资产为人民币153,069,968元(2018年12月31日：人民币123,826,264元)。

递延所得税资产	2018年12月31日	计入损益	计入所有者权益	2019年12月31日
信用减值准备	180,968,593	14,376,455	(658,814)	194,686,234
预提奖金时间性差异	1,620,520	15,575,307	-	17,195,827
衍生金融工具及其他金融工具未实现亏损	(20,367,430)	(2,067,294)	-	(22,434,724)
金融投资-其他债权投资未实现亏损	(78,955,726)	-	6,171,517	(72,784,209)
预计负债	37,980,753	(14,602,851)	-	23,377,902
租赁费用摊销	1,241,797	802,794	-	2,044,591
手续费收入摊销	1,337,757	933,263	-	2,271,020
超支的费用	-	5,321,252	-	5,321,252
资产折旧摊销	-	3,392,075	-	3,392,075
合计	123,826,264	23,731,001	5,512,703	153,069,968

递延所得税资产	2017年12月31日	采用新金融工具准则的影响	2018年1月1日	计入损益	计入所有者权益	2018年12月31日
信用减值准备	156,020,411	133,314,596	289,335,007	(107,617,870)	(748,544)	180,968,593
预提奖金时间性差异	3,482,684	-	3,482,684	(1,862,164)	-	1,620,520
衍生金融工具及其他金融工具未实现亏损	30,388,885	500,775	30,889,660	(51,257,090)	-	(20,367,430)
金融投资-其他债权投资未实现亏损	69,612,947	-	69,612,947	-	(148,568,673)	(78,955,726)
预计负债	2,125,443	52,112,314	54,237,757	(16,257,004)	-	37,980,753
租赁费用摊销	1,752,022	-	1,752,022	(510,225)	-	1,241,797
手续费收入摊销	2,237,059	-	2,237,059	(899,302)	-	1,337,757
合计	265,619,451	185,927,685	451,547,136	(178,403,655)	(149,317,217)	123,826,264

五、 财务报表主要项目注释(续)

14. 其他资产

	2019年	2018年
预交税款	24,513,192	131,571,182
应收结算款	199,638,568	115,582,772
存出保证金	35,522,047	33,555,238
预付账款	21,449,301	64,731,319
抵债资产	6,150,600	74,568,553
应收利息	3,390,564	1,251,308
待摊费用	1,496,751	26,307,583
其他	9,120,235	3,287,368
减：减值准备	(9,310,119)	(876,455)
合计	291,971,139	449,978,868

15. 同业及其他金融机构存放款项

	2019年	2018年
境内银行同业存放	422,503,613	2,564,673,663
境外银行同业存放	331,148	1,054,194,166
境内非银行金融机构存放	8,045,747,527	17,815,181,933
境外非银行金融机构存放	41,692	622
应付利息	132,651,651	270,654,744
合计	8,601,275,631	21,704,705,128

16. 拆入资金

	2019年	2018年
境内银行同业拆入	3,228,630,010	605,203,853
境外银行同业拆入	1,286,276,300	9,677,883,833
境内非银行金融机构拆入	244,167,000	700,000,000
应付利息	6,146,400	82,182,198
合计	4,765,219,710	11,065,269,884

五、 财务报表主要项目注释(续)

17. 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2019年	2018年
国债	5,137,436,000	2,891,500,000
应付利息	2,079,956	8,087,347
合计	5,139,515,956	2,899,587,347

18. 吸收存款

	2019年	2018年
活期存款		
公司客户	31,015,835,912	32,160,933,297
个人客户	1,751,871,545	2,016,747,048
小计	32,767,707,457	34,177,680,345
定期存款		
公司客户	43,177,627,486	40,834,039,578
个人客户	8,938,885,478	6,856,978,853
小计	52,116,512,964	47,691,018,431
存入保证金	9,932,859,739	8,821,264,408
应付利息	807,732,962	569,008,519
合计	95,624,813,122	91,258,971,703

(1) 定期存款中包括结构性存款

公司客户	18,588,085,000	21,348,155,526
个人客户	882,085,000	953,963,000
合计	19,470,170,000	22,302,118,526

(2) 存入保证金

银行承兑汇票保证金	2,862,065,976	919,062,633
保函保证金	1,708,866,520	3,637,161,804
信用证保证金	2,787,507,927	868,404,275
贷款保证金	749,241,839	3,246,221,420
其他	1,825,177,477	150,414,276
合计	9,932,859,739	8,821,264,408

五、 财务报表主要项目注释(续)

19. 应付职工薪酬

2019年	2019年1月1日	本年计提	本年支付	2019年12月31日
短期薪酬:				
员工工资	197,868,367	498,539,123	(525,770,240)	170,637,250
员工福利费	3,176,418	20,631,040	(23,712,524)	94,934
社会保险费	4,399,564	26,812,224	(29,568,663)	1,643,125
医疗保险费	4,043,828	24,558,825	(27,235,734)	1,366,919
工伤保险费	15,424	401,479	(393,049)	23,854
生育保险费	340,312	1,851,920	(1,939,880)	252,352
住房公积金	1,982,609	37,593,633	(38,139,370)	1,436,872
工会经费和职工教育经费	20,838,357	17,056,683	(8,951,449)	28,943,591
设定提存计划:				
基本养老保险费	2,581,104	47,806,550	(48,120,689)	2,266,965
失业保险费	67,252	1,314,230	(1,317,606)	63,876
企业年金	1,288,816	45,188,369	(19,762,548)	26,714,637
合计	232,202,487	694,941,852	(695,343,089)	231,801,250
2018年	2018年1月1日	本年计提	本年支付	2018年12月31日
短期薪酬:				
员工工资	149,262,828	561,490,000	(512,884,461)	197,868,367
员工福利费	3,280,130	14,835,142	(14,938,854)	3,176,418
社会保险费	5,078,883	26,187,743	(26,867,062)	4,399,564
医疗保险费	4,439,122	24,590,976	(24,986,270)	4,043,828
工伤保险费	87,606	411,551	(483,733)	15,424
生育保险费	552,155	1,185,216	(1,397,059)	340,312
住房公积金	2,244,018	33,674,099	(33,935,508)	1,982,609
工会经费和职工教育经费	4,560,000	21,718,748	(5,440,391)	20,838,357
设定提存计划:				
基本养老保险费	-	47,786,063	(45,204,959)	2,581,104
失业保险费	-	1,061,106	(993,854)	67,252
企业年金	21,499,500	25,127,099	(45,337,783)	1,288,816
合计	185,925,359	731,880,000	(685,602,872)	232,202,487

五、 财务报表主要项目注释(续)

20. 应交税费

	2019年	2018年
增值税	53,732,599	58,170,411
城市维护建设税	3,830,996	4,130,932
教育费附加	2,747,271	2,879,959
代扣代缴税款	6,739,375	14,192,909
其他	298,355	154,448
合计	<u>67,348,596</u>	<u>79,528,659</u>

21. 应付债券

	2019年	2018年
金融债	7,990,593,441	7,986,809,863
同业存单	2,199,365,030	1,250,132,650
应付利息	158,278,571	167,357,992
合计	<u>10,348,237,042</u>	<u>9,404,300,505</u>

22. 其他负债

	2019年	2018年
租赁负债	365,881,500	-
应计开支及准备	151,947,806	69,418,492
应付客户款	88,346,532	236,855,007
递延收益	60,265,576	85,633,130
应付结算款	29,574,377	17,946,055
应解汇款	12,728,672	293,025,802
合计	<u>708,744,463</u>	<u>702,878,486</u>

五、 财务报表主要项目注释(续)

23. 实收资本

注册资本

	2019年	2018年
	比例	比例
南洋商业银行有限公司	100%	100%

实收资本

	2019年	2018年
	折合人民币	折合人民币
南洋商业银行有限公司	<u>9,500,000,000</u>	<u>9,500,000,000</u>

24. 其他综合收益

以后将重分类进损益的其他综合收益：

资产负债表的其他综合收益余额：

	2019年	2018年
金融投资-其他债权投资公允价值变动	215,638,483	234,811,847
金融投资-其他债权投资减值准备	10,856,575	8,221,319
外币报表折算差额	<u>(111,455,978)</u>	<u>(111,455,978)</u>
合计	<u>115,039,080</u>	<u>131,577,188</u>

利润表的其他综合收益当期发生额：

	2019年	2018年
金融投资-其他债权投资公允价值变动	(19,173,364)	443,650,689
提取金融投资-其他债权投资减值准备	<u>2,635,256</u>	<u>4,300,962</u>
合计	<u>(16,538,108)</u>	<u>447,951,651</u>

五、 财务报表主要项目注释(续)

25. 盈余公积

	2018年12月31日	本年增加	本年减少	2019年12月31日
法定盈余公积	362,252,621	80,526,986	-	442,779,607
	2017年12月31日	本年增加	本年减少	2018年12月31日
法定盈余公积	249,475,457	112,777,164	-	362,252,621

根据公司法和本行章程的规定，并经2020年3月19日董事会决议，本行按2019年净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本行注册资本50%以上的，可不再提取。

26. 一般风险准备

	2018年12月31日	本年增加	本年减少	2019年12月31日
一般风险准备	1,807,679,172	-	-	1,807,679,172
	2017年12月31日	本年增加	本年减少	2018年12月31日
一般风险准备	1,728,910,625	78,768,547	-	1,807,679,172

根据财金[2012]20号《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(以下简称“通知”)的规定，本行从税后利润中提取一般风险准备，作为利润分配处理。根据“通知”，一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。

本行根据2020年3月19日的董事会决议，由于本年末风险资产较上年末下降，不再补提一般风险准备。

27. 未分配利润

	2019年	2018年
上年年末未分配利润	1,733,462,148	1,358,939,637
年初未分配利润调整	-	(561,703,413)
本年净利润	805,269,864	1,127,771,635
减：提取法定盈余公积	(80,526,986)	(112,777,164)
提取一般风险准备	-	(78,768,547)
年末未分配利润	2,458,205,026	1,733,462,148

本行董事会于2020年3月19日决议通过，按2019年净利润的10%提取法定盈余公积人民币80,526,986元。

五、 财务报表主要项目注释(续)

28. 利息净收入

	2019年	2018年
利息收入：		
发放贷款和垫款	3,374,078,302	3,303,592,633
金融投资	992,536,827	909,283,131
存放同业款项	504,125,242	468,993,989
拆出资金及买入返售金融资产	205,540,841	406,302,242
存放中央银行款项	139,508,816	169,491,163
小计	5,215,790,028	5,257,663,158
利息支出：		
吸收存款	(2,351,246,763)	(1,796,878,071)
同业及其他金融机构存放款项	(507,332,423)	(986,767,791)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(223,823,035)	(168,757,702)
应付债券	(416,411,808)	(315,228,142)
租赁	(13,886,452)	-
小计	(3,512,700,481)	(3,267,631,706)
利息净收入	1,703,089,547	1,990,031,452

29. 手续费及佣金净收入

	2019年	2018年
手续费及佣金收入：		
信用承诺手续费及佣金	148,360,944	176,348,476
理财业务手续费	30,064,297	108,249,218
委托贷款	63,503,011	91,463,939
结算与清算手续费	72,736,862	74,786,328
财产托管手续费	11,178,060	12,044,740
账户监管	4,605,026	5,811,892
财务顾问费	3,023,616	2,517,210
其他	9,182,715	11,706,448
小计	342,654,531	482,928,251
手续费及佣金支出	(15,445,424)	(15,172,772)
手续费及佣金净收入	327,209,107	467,755,479

五、 财务报表主要项目注释(续)

30. 公允价值变动损益

	2019年	2018年
衍生金融工具	62,697,263	21,912,420
转贴现及福费廷业务	15,227,801	13,160,686
金融投资	17,080,986	4,581,907
其他	(1,890)	2,084,700
合计	<u>95,004,160</u>	<u>41,739,713</u>

31. 投资收益

	2019年	2018年
金融投资	188,033,330	258,200,876
转贴现及福费廷业务	321,703,141	233,086,299
衍生金融工具	26,625,235	(39,343,134)
其他	(10,500,712)	4,838,967
合计	<u>525,860,994</u>	<u>456,783,008</u>

32. 汇兑损益

	2019年	2018年
外币净头寸变动	(1,895,394)	220,600,190
黄金、结售汇、外汇买卖及外汇掉期业务	(20,427,044)	20,935,501
合计	<u>(22,322,438)</u>	<u>241,535,691</u>

33. 其他业务收入

	2019年	2018年
租金收入	679,923	1,575,025
其他	-	2,217,067
合计	<u>679,923</u>	<u>3,792,092</u>

五、 财务报表主要项目注释(续)

34. 资产处置损益

	2019年	2018年
抵债资产处置收益	3,428,205	414,191
固定资产处置损失	(1,271,590)	(483,604)
合计	<u>2,156,615</u>	<u>(69,413)</u>

35. 业务及管理费

	2019年	2018年
职工费用：		
工资及奖金	498,539,123	561,490,000
福利费和社会保险	134,157,677	123,544,153
年金计划	45,188,369	25,127,099
工会经费及职工教育经费	<u>17,056,683</u>	<u>21,718,748</u>
小计	<u>694,941,852</u>	<u>731,880,000</u>
房租租金和物业管理费	34,507,155	195,993,281
办公及行政费用	111,894,269	120,991,181
电子设备运转费	43,406,895	36,274,353
折旧与摊销	240,998,030	59,663,040
专业服务费用	88,414,500	102,457,915
其他	<u>8,234,650</u>	<u>9,559,789</u>
小计	<u>527,455,499</u>	<u>524,939,559</u>
合计	<u>1,222,397,351</u>	<u>1,256,819,559</u>

五、 财务报表主要项目注释(续)

36. 信用减值损失

	2019年	2018年
计提发放贷款和垫款减值准备	434,919,854	703,678,011
确认财务担保合同预计负债	(51,853,254)	(63,896,069)
计提债权投资减值准备	(9,898,782)	(36,531,794)
确认贷款承诺预计负债	(6,558,155)	(1,131,947)
计提其他债权投资减值准备	2,635,257	2,994,176
拆放同业减值准备	80,972,031	(16,767,144)
存放同业减值准备	56,958,264	1,560,779
其他减值损失准备	11,779,310	(9,526,831)
合计	<u>518,954,525</u>	<u>580,379,181</u>

37. 营业外收入

	2019年	2018年
政府补助及奖励	2,025,759	410,000
赞助费	632,691	-
销户所得	135,104	1,319,392
其他	1,335,534	1,427,254
合计	<u>4,129,088</u>	<u>3,156,646</u>

38. 营业外支出

	2019年	2018年
罚没支出	2,030,093	3,442,607
抵债资产保管支出	1,029,566	908,558
其他	1,607,860	361,995
合计	<u>4,667,519</u>	<u>4,713,160</u>

五、 财务报表主要项目注释(续)

39. 所得税费用

	2019年	2018年
当期所得税	77,499,195	21,286,209
递延所得税	(23,731,001)	178,403,655
汇算清缴差异	(3,544,552)	(1,466,068)
合计	<u>50,223,642</u>	<u>198,223,796</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下:

	2019年	2018年
利润总额	<u>855,493,506</u>	<u>1,325,995,431</u>
按法定税率计算的所得税费用	213,873,377	331,498,858
不可抵扣的支出的影响	8,184,769	5,743,031
汇算清缴差异	(3,544,552)	(1,466,068)
免税收入的影响	(159,647,290)	(132,390,469)
所得税减半收入的影响	(6,607,384)	(5,161,556)
研发费用加计扣除的影响	(2,035,278)	-
所得税费用	<u>50,223,642</u>	<u>198,223,796</u>

40. 现金及现金等价物

	2019年	2018年
现金	<u>79,006,527</u>	<u>87,185,666</u>
现金等价物:		
存放中央银行非限制款项	5,317,465,508	4,322,066,611
原到期日不超过三个月的:		
存放同业款项	9,914,026,084	10,331,491,187
拆出资金	3,672,622,000	2,279,572,403
买入返售金融资产	-	5,113,076,000
小计	<u>18,904,113,592</u>	<u>22,046,206,201</u>
合计	<u>18,983,120,119</u>	<u>22,133,391,867</u>

六、 分部报告

出于管理目的，本行根据产品和服务划分成业务单元，本行有如下四个报告分部：

- (1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；
- (2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；
- (3) 资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；
- (4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

南洋商业银行(中国)有限公司
财务报表附注(续)
2019年度

人民币元

六、 分部报告(续)

	2019年				合计
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	
一、营业收入	1,492,082,044	666,065,662	469,649,075	3,881,127	2,631,677,908
利息净收入	1,237,506,438	623,347,869	(157,764,760)	-	1,703,089,547
利息收入	2,822,542,085	923,687,408	1,469,560,535	-	5,215,790,028
利息支出	(1,900,909,525)	(622,079,720)	(989,711,236)	-	(3,512,700,481)
利息-跨业务	315,873,878	321,740,181	(637,614,059)	-	-
手续费及佣金净收入	283,822,938	14,359,772	29,026,397	-	327,209,107
手续费及佣金收入	284,044,209	14,448,137	44,162,185	-	342,654,531
手续费及佣金支出	(221,271)	(88,365)	(15,135,788)	-	(15,445,424)
公允价值变动损益	15,227,800	-	79,776,360	-	95,004,160
投资收益	115,354,573	-	410,506,421	-	525,860,994
汇兑损益	(159,829,705)	28,358,021	108,104,657	1,044,589	(22,322,438)
其他业务收入	-	-	-	679,923	679,923
资产处置损益	-	-	-	2,156,615	2,156,615
二、营业支出	(856,129,100)	(455,441,253)	(453,397,262)	(10,678,356)	(1,775,645,971)
税金及附加	(46,846)	(65)	(30,434,307)	(3,812,877)	(34,294,095)
业务及管理费	(477,442,767)	(445,709,662)	(292,379,443)	(6,865,479)	(1,222,397,351)
信用减值损失	(378,639,487)	(9,731,526)	(130,583,512)	-	(518,954,525)
三、营业利润	635,952,944	210,624,409	16,251,813	(6,797,229)	856,031,937
加：营业外收入	-	-	-	4,129,088	4,129,088
减：营业外支出	-	-	-	(4,667,519)	(4,667,519)
四、利润总额	635,952,944	210,624,409	16,251,813	(7,335,660)	855,493,506
减：所得税费用	(37,017,609)	(12,260,046)	(945,987)	-	(50,223,642)
五、净利润	598,935,335	198,364,363	15,305,826	(7,335,660)	805,269,864
分部资产合计	47,715,062,368	17,501,479,194	73,731,237,867	1,190,455,070	140,138,234,499
分部负债合计	(84,869,247,081)	(10,909,343,223)	(29,088,312,577)	(947,628,733)	(125,814,531,614)
折旧和摊销	57,933,359	165,298,410	17,007,752	758,509	240,998,030
资本性支出	10,079,977	35,980,579	124,203	810,127	46,994,886

本行的业务主要集中在中國境内。

南洋商业银行(中国)有限公司
财务报表附注(续)
2019年度

人民币元

六、 分部报告(续)

	2018年				合计
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	
一、营业收入	1,282,134,658	637,459,792	1,282,677,760	(704,188)	3,201,568,022
利息净收入	1,120,871,971	494,214,824	374,944,657	-	1,990,031,452
利息收入	3,872,912,464	944,714,443	440,036,251	-	5,257,663,158
利息支出	(2,407,010,716)	(587,138,958)	(273,482,032)	-	(3,267,631,706)
利息-跨业务	(345,029,777)	136,639,339	208,390,438	-	-
手续费及佣金净收入	332,573,629	29,582,998	105,598,852	-	467,755,479
手续费及佣金收入	337,191,692	34,596,598	111,139,961	-	482,928,251
手续费及佣金支出	(4,618,063)	(5,013,600)	(5,541,109)	-	(15,172,772)
公允价值变动损益	13,160,687	-	28,579,026	-	41,739,713
投资收益	236,150,021	-	220,632,987	-	456,783,008
汇兑损益	(420,621,650)	113,661,970	552,922,238	(4,426,867)	241,535,691
其他业务收入	-	-	-	3,792,092	3,792,092
资产处置损益	-	-	-	(69,413)	(69,413)
二、营业支出	(973,771,507)	(450,037,994)	(447,162,145)	(3,044,431)	(1,874,016,077)
税金及附加	(16,243,020)	(3,615,048)	(16,121,785)	(837,484)	(36,817,337)
业务及管理费	(341,057,437)	(434,335,213)	(479,219,962)	(2,206,947)	(1,256,819,559)
信用减值损失	(616,471,050)	(12,087,733)	48,179,602	-	(580,379,181)
三、营业利润	308,363,151	187,421,798	835,515,615	(3,748,619)	1,327,551,945
加：营业外收入	-	-	-	3,156,646	3,156,646
减：营业外支出	-	-	-	(4,713,160)	(4,713,160)
四、利润总额	308,363,151	187,421,798	835,515,615	(5,305,133)	1,325,995,431
减：所得税费用	(45,913,684)	(27,906,141)	(124,403,971)	-	(198,223,796)
五、净利润	262,449,467	159,515,657	711,111,644	(5,305,133)	1,127,771,635
分部资产合计	56,701,985,960	15,960,966,087	77,959,732,994	657,365,122	151,280,050,163
分部负债合计	(82,509,315,896)	(8,987,211,951)	(45,319,574,684)	(928,976,503)	(137,745,079,034)
折旧和摊销	20,311,457	24,130,433	13,844,926	1,376,224	59,663,040
资本性支出	19,625,859	14,751,459	5,163,524	830,722	40,371,564

本行的业务主要集中在中国境内。

七、 或有负债、承诺及主要表外事项

1. 财务承诺

资本性支出承诺

	2019年	2018年
已批准但未签约	670,000	-
已签约但未支付	59,776,637	73,087,155
合计	60,446,637	73,087,155

2. 财务担保合同

	2019年	2018年
保函	4,224,955,442	7,776,966,201
其中：融资保函	3,313,338,676	7,306,914,613
非融资保函	911,616,766	470,051,588
银行承兑汇票	8,542,145,979	7,713,219,145
信用证	11,120,825,865	8,395,938,594
其中：即期信用证	253,495,659	440,271,906
远期信用证	10,867,330,206	7,955,666,688
合计	23,887,927,286	23,886,123,940

3. 贷款承诺

	2019年	2018年
贷款承诺：		
原到期日在1年以内	5,867,498,733	4,642,736,041
原到期日在1年或以上	36,072,859,200	31,275,541,464
小计	41,940,357,933	35,918,277,505

七、 或有负债、承诺及主要表外事项(续)

4. 质押资产

	2019年	2018年
卖出回购业务	5,137,436,000	3,005,000,000

5. 受托业务

	2019年	2018年
委托贷款资金	82,682,787,047	123,218,799,230
委托贷款	82,682,787,047	123,218,799,230
委托理财资金	10,407,581,000	13,278,512,000
委托理财资产	10,407,581,000	13,278,512,000
委托QDII资金	11,578,347	9,544,000
委托QDII资产	11,578,347	9,544,000

委托贷款资金是指存款者存于本行的款项，仅用于向委托人指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信用风险由委托人承担。

委托贷款为本行与委托人、借款人签订委托贷款合同，由本行代委托人发放贷款予委托人指定的借款人，贷款金额、利率、期限、用途等均由委托人与借款人商定。本行不承担任何信用风险。

委托理财业务是指本行按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，根据约定条件向客户支付收益的业务。

七、 或有负债、承诺及主要表外事项(续)

6. 未决诉讼和纠纷

于2019年12月31日及2018年12月31日，本行无作为被告的重大未决诉讼案件。

八、 资本管理

本行资本管理的目标为：

- 保护本行持续经营的能力，以持续为投资者及其他利益相关者提供回报及利益；
- 支持本行的稳定及成长；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，为投资者提供最大的经风险调整后的收益；及
- 维持充足的资本基础，以支持业务的发展。

本行对资本结构进行管理，并根据经济环境和经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构，本行可能调整利润分配政策，发行或回购股票、长期次级债务、可转换公司债券及混合资本债券。

本行管理层根据银保监会规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期的监控。本行每季度向银保监会提交所需信息。

银保监会要求商业银行资本充足率不得低于百分之八，核心资本充足率不得低于百分之五。此外，在境外设立的子银行或分行也会直接受到当地银行监管机构的监管，不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

八、 资本管理(续)

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。市场风险资本调整根据标准法计量。操作风险资本根据基本指标法计量。

自2013年起，本行按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银保监会要求商业银行核心一级资本充足率不得低于百分之五，一级资本充足率不得低于百分之六，资本充足率不得低于百分之八。此外按照中国银保监会关于实施《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期安排相关事项的通知的规定，要求商业银行在2018年底前达到规定的2.5%的储备资本要求。

本行按照银保监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算的核心资本充足率和资本充足率如下：

资本基础组成部分	2019年 人民币千元	2018年 人民币千元
核心一级资本	14,323,703	13,534,971
其中：实收资本	9,500,000	9,500,000
其他综合收益	115,039	131,577
盈余公积	442,780	362,253
一般风险准备	1,807,679	1,807,679
未分配利润	2,458,205	1,733,462
核心一级资本监管扣除项目	229,575	-
核心一级资本净额	14,094,128	13,534,971
一级资本净额	14,094,128	13,534,971
二级资本	551,633	833,585
其中：超额贷款损失准备	551,633	833,585
资本净额	14,645,761	14,368,556
风险加权资产	84,321,027	86,919,019
其中：信用风险加权资产	77,880,699	81,413,693
市场风险加权资产	1,124,266	793,504
操作风险加权资产	5,316,062	4,711,822
核心一级资本充足率	16.71%	15.57%
一级资本充足率	16.71%	15.57%
资本充足率	17.37%	16.53%

九、 金融工具及其风险

1. 金融工具分类

资产负债表日的各类金融工具的账面价值如下：

2019年

金融资产

	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	以摊余成 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 债务工具	合计
现金及存放中央银行款项	-	14,361,960,799	-	14,361,960,799
存放同业款项	-	15,926,550,930	-	15,926,550,930
拆出资金	-	5,215,456,546	-	5,215,456,546
衍生金融资产	250,513,518	-	-	250,513,518
发放贷款和垫款	7,070,689,057	65,131,384,435	-	72,202,073,492
金融投资-交易性金融资产	74,250,000	-	-	74,250,000
金融投资-债权投资	-	1,683,525,296	-	1,683,525,296
金融投资-其他债权投资	-	-	28,953,215,848	28,953,215,848
其他金融资产	-	238,361,295	-	238,361,295
资产合计	7,395,452,575	102,557,239,301	28,953,215,848	138,905,907,724

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	其他金融负债	合计
向中央银行借款	-	24,801,563	24,801,563
同业及其他金融机构存放款项	-	8,601,275,631	8,601,275,631
拆入资金	-	4,765,219,710	4,765,219,710
衍生金融负债	209,262,675	-	209,262,675
卖出回购金融资产款	-	5,139,515,956	5,139,515,956
吸收存款	-	95,624,813,122	95,624,813,122
应付债券	-	10,348,237,042	10,348,237,042
其他金融负债	-	648,478,887	648,478,887
负债合计	209,262,675	125,152,341,911	125,361,604,586

九、 金融工具及其风险(续)

1. 金融工具分类(续)

2018年

金融资产

	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	以摊余成 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 债务工具	合计
现金及存放中央银行款项	-	14,653,590,204	-	14,653,590,204
存放同业款项	-	22,731,670,214	-	22,731,670,214
拆出资金	-	6,479,349,058	-	6,479,349,058
衍生金融资产	278,201,159	-	-	278,201,159
买入返售金融资产	-	5,119,095,661	-	5,119,095,661
发放贷款和垫款	3,326,146,624	70,137,803,404	-	73,463,950,028
金融投资-交易性金融资产	129,027,515	-	-	129,027,515
金融投资-债权投资	-	2,610,383,977	-	2,610,383,977
金融投资-其他债权投资	-	-	24,717,693,631	24,717,693,631
其他金融资产	-	151,548,923	-	151,548,923
资产合计	3,733,375,298	121,883,441,441	24,717,693,631	150,334,510,370

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	其他金融负债	合计
向中央银行借款	-	29,891,959	29,891,959
同业及其他金融机构存放款项	-	21,704,705,128	21,704,705,128
拆入资金	-	11,065,269,884	11,065,269,884
衍生金融负债	215,819,861	-	215,819,861
卖出回购金融资产款	-	2,899,587,347	2,899,587,347
吸收存款	-	91,258,971,703	91,258,971,703
应付债券	-	9,404,300,505	9,404,300,505
其他金融负债	-	617,245,356	617,245,356
负债合计	215,819,861	136,979,971,882	137,195,791,743

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险

本行的主要金融工具，除衍生工具外，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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资等。这些金融工具的主要目的在于为本行的运营融资。本行具有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债，如发放贷款和垫款和吸收存款等。

本行亦开展衍生交易，主要包括远期外汇合同、利率互换和远期商品合约，目的在于管理本行的汇率风险、利率风险和商品价格风险。于整个年度内，本行采取了不进行衍生工具投机交易的政策。

2.1 信用风险

2.1.1 信用风险管理

信贷风险是指因客户或交易对手未能或不愿意履行偿债责任而造成损失的风险。本行的信用风险主要来自于发放贷款、贸易融资和其他授信业务。

本行在向个别客户授信之前，会先进行客户信用风险的评估(包括但不限于信用评级)，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得保证及抵质押担保。对于表外授信，本行也会视风险状况采取类似的风险缓释方法以减低信用风险。

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.1 信用风险(续)

2.1.2 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2019年	2018年
存放中央银行款项	14,282,954,272	14,566,404,538
存放同业款项	15,926,550,930	22,731,670,214
拆出资金	5,215,456,546	6,479,349,058
衍生金融资产	250,513,518	278,201,159
买入返售金融资产	-	5,119,095,661
发放贷款和垫款	72,202,073,492	73,463,950,028
金融投资-交易性金融资产	74,250,000	129,027,515
金融投资-债权投资	1,683,525,296	2,610,383,977
金融投资-其他债权投资	28,953,215,848	24,717,693,631
其他金融资产	238,361,295	151,548,923
小计	138,826,901,197	150,247,324,704
贷款承诺(附注七、3)	41,940,357,933	35,918,277,505
保函	4,224,955,442	7,776,966,201
银行承兑汇票	8,542,145,979	7,713,219,145
信用证	11,120,825,865	8,395,938,594
小计	65,828,285,219	59,804,401,445
最大信用风险敞口	204,655,186,416	210,051,726,149

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.1 信用风险(续)

2.1.3 风险集中度

信用风险的集中程度：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了银行业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。此外，不同行业和经济地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和经济地区的信用风险亦不相同。

本行主要为境内客户提供贷款及其他授信。本行发放贷款和垫款的行业及地区集中度详情，请参看附注五、6.3、6.4。

2.1.4 担保物

本行根据交易对手的信用风险状况评估决定所需的担保物金额及类型。

本行会监测担保物的市场价值变动，必要时根据相关协议要求追加抵质押物，并在进行损失准备的充足性审查时充分考虑担保物的市价变化。

对于商业贷款，担保物的种类主要包括但不限于存款、有价证券、土地使用权及建筑物等。

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.1 信用风险(续)

2.1.5 信用质量

本行主要金融资产(未扣除减值准备)的信用质量分析如下:

2019年	阶段一	阶段二	阶段三	合计
现金及存放中央银行款项	14,361,973,958	-	-	14,361,973,958
存放同业款项	15,940,682,570	-	63,269,287	16,003,951,857
拆出资金	5,223,377,046	-	85,714,082	5,309,091,128
发放贷款和垫款	64,561,283,788	876,387,239	851,097,153	66,288,768,180
金融投资-债权投资	1,731,015,573	-	-	1,731,015,573
金融投资-其他债权投资	28,953,215,848	-	-	28,953,215,848
其他金融资产	239,256,274	-	8,415,140	247,671,414
合计	131,010,805,057	876,387,239	1,008,495,662	132,895,687,958
财务担保合同	23,887,927,286	-	-	23,887,927,286
贷款承诺	41,940,357,933	-	-	41,940,357,933
2018年	阶段一	阶段二	阶段三	合计
现金及存放中央银行款项	14,653,602,274	-	-	14,653,602,274
存放同业款项	22,752,112,877	-	-	22,752,112,877
拆出资金	6,492,011,608	-	-	6,492,011,608
买入返售金融资产	5,119,180,008	-	-	5,119,180,008
发放贷款和垫款	69,565,031,310	1,088,544,245	952,459,715	71,606,035,270
金融投资-债权投资	2,667,773,036	-	-	2,667,773,036
金融投资-其他债权投资	24,717,693,631	-	-	24,717,693,631
其他金融资产	152,157,230	268,148	-	152,425,378
合计	146,119,561,974	1,088,812,393	952,459,715	148,160,834,082
财务担保合同	23,885,373,940	750,000	-	23,886,123,940
贷款承诺	35,918,277,505	-	-	35,918,277,505

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.2 流动性风险

流动性风险指本行由于内外因素的变动，可能影响原有的筹资能力导致未能满足现金流需要或因支付高于市场利率造成的损失。

按照《中华人民共和国外资银行管理条例》及有关规定，本行保持资产流动比例不得低于25%的标准来进行管理。

流动性风险管理指对有流动性风险的环节和缺口进行准确和适时确定，并对流动性风险有适当的识别和计量。

南洋商业银行(中国)有限公司
财务报表附注(续)
2019 年度

人民币元

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.2 流动性风险(续)

下表概括了金融资产及金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

	2019年							
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	5,397,443,419	11,338,833	3,539,608	17,596,246	-	-	8,932,055,852	14,361,973,958
存放同业款项	3,199,375,817	5,318,190,189	5,033,123,490	2,512,933,667	-	-	-	16,063,623,163
拆出资金	86,169,290	3,267,822,293	1,184,076,459	791,131,003	-	-	-	5,329,199,045
衍生金融资产	1,748,261	14,859,965	136,478,722	46,202,393	51,224,178	-	-	250,513,519
发放贷款和垫款	1,224,880,606	3,309,989,227	5,524,588,107	23,346,303,515	16,996,583,470	38,179,470,568	-	88,581,815,493
金融投资-交易性金融资产	-	74,250,000	-	-	-	-	-	74,250,000
金融投资-债权投资	-	-	-	979,914,322	849,184,567	-	-	1,829,098,889
金融投资-其他债权投资	-	608,951,708	363,051,672	6,061,232,000	22,179,168,761	1,393,719,000	-	30,606,123,141
其他金融资产	-	247,671,414	-	-	-	-	-	247,671,414
金融资产合计	<u>9,909,617,393</u>	<u>12,853,073,629</u>	<u>12,244,858,058</u>	<u>33,755,313,146</u>	<u>40,076,160,976</u>	<u>39,573,189,568</u>	<u>8,932,055,852</u>	<u>157,344,268,622</u>
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	-	25,001,578	-	-	-	25,001,578
同业及其他金融机构存放款项	1,294,006,874	2,085,597,407	2,780,667,644	2,487,789,562	-	-	-	8,648,061,487
拆入资金	-	3,634,108,545	851,982,234	284,387,528	-	-	-	4,770,478,307
衍生金融负债	2,555,415	27,104,733	66,498,617	71,764,137	41,339,772	-	-	209,262,674
卖出回购金融资产款	-	5,139,515,956	-	-	-	-	-	5,139,515,956
吸收存款	34,891,253,227	5,460,285,271	9,120,903,436	33,853,659,583	11,590,008,669	16,276,047,595	-	111,192,157,781
应付债券	-	100,008,237	1,261,183,582	1,244,200,963	8,703,152,652	-	-	11,308,545,434
其他金融负债	-	648,478,887	-	-	-	-	-	648,478,887
金融负债合计	<u>36,187,815,516</u>	<u>17,095,099,036</u>	<u>14,081,235,513</u>	<u>37,966,803,351</u>	<u>20,334,501,093</u>	<u>16,276,047,595</u>	<u>-</u>	<u>141,941,502,104</u>
流动性净额	<u>(26,278,198,123)</u>	<u>(4,242,025,407)</u>	<u>(1,836,377,455)</u>	<u>(4,211,490,205)</u>	<u>19,741,659,883</u>	<u>23,297,141,973</u>	<u>8,932,055,852</u>	<u>15,402,766,518</u>
财务担保合同及贷款承诺	<u>1,244,597,469</u>	<u>4,299,315,825</u>	<u>7,572,789,269</u>	<u>25,855,492,215</u>	<u>24,889,581,932</u>	<u>1,966,508,509</u>	<u>-</u>	<u>65,828,285,219</u>

南洋商业银行(中国)有限公司
财务报表附注(续)
2019 年度

人民币元

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.2 流动性风险(续)

下表概括了金融资产及金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：(续)

	2018年							
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	4,409,252,277	-	-	198,536,635	-	-	10,045,813,360	14,653,602,272
存放同业款项	4,471,145,133	5,021,809,514	5,088,404,861	8,389,892,965	-	-	-	22,971,252,473
拆出资金	-	2,328,407,510	2,384,273,771	1,786,615,389	-	-	-	6,499,296,670
衍生金融资产	-	60,045,983	33,574,731	119,251,108	65,329,337	-	-	278,201,159
买入返售金融资产	-	5,119,095,661	-	-	-	-	-	5,119,095,661
发放贷款和垫款	3,859,500,184	5,167,948,447	7,251,789,343	22,105,503,980	28,328,069,157	22,463,369,785	-	89,176,180,896
金融投资-交易性金融资产	-	75,396,122	488,000	1,649,000	18,548,000	48,805,000	-	144,886,122
金融投资-债权投资	-	-	51,960,000	1,362,164,892	1,440,995,837	-	-	2,855,120,729
金融投资-其他债权投资	-	297,343,396	690,810,467	2,672,022,306	20,514,119,426	2,663,955,000	-	26,838,250,595
其他金融资产	-	152,425,378	-	-	-	-	-	152,425,378
金融资产合计	<u>12,739,897,594</u>	<u>18,222,472,011</u>	<u>15,501,301,173</u>	<u>36,635,636,275</u>	<u>50,367,061,757</u>	<u>25,176,129,785</u>	<u>10,045,813,360</u>	<u>168,688,311,955</u>
金融负债：								
向中央银行借款	-	9,512,373	20,484,581	-	-	-	-	29,996,954
同业及其他金融机构存放款项	706,353,717	5,869,373,846	8,699,534,514	6,548,537,055	-	-	-	21,823,799,132
拆入资金	-	2,310,570,358	1,130,768,972	7,205,431,724	-	470,838,403	-	11,117,609,457
衍生金融负债	-	60,522,117	34,328,291	68,004,777	52,964,676	-	-	215,819,861
卖出回购金融资产款	-	2,899,587,347	-	-	-	-	-	2,899,587,347
吸收存款	38,961,350,887	7,509,065,542	10,947,081,824	25,273,979,678	10,180,480,897	350,255,036	-	93,222,213,864
应付债券	-	150,015,576	125,750,000	1,385,612,369	6,335,419,315	2,593,276,712	-	10,590,073,972
其他金融负债	-	617,245,356	-	-	-	-	-	617,245,356
金融负债合计	<u>39,667,704,604</u>	<u>19,425,892,515</u>	<u>20,957,948,182</u>	<u>40,481,565,603</u>	<u>16,568,864,888</u>	<u>3,414,370,151</u>	<u>-</u>	<u>140,516,345,943</u>
流动性净额	<u>(26,927,807,010)</u>	<u>(1,203,420,504)</u>	<u>(5,456,647,009)</u>	<u>(3,845,929,328)</u>	<u>33,798,196,869</u>	<u>21,761,759,634</u>	<u>10,045,813,360</u>	<u>28,171,966,012</u>
财务担保合同及贷款承诺	<u>363,764,067</u>	<u>3,080,482,630</u>	<u>8,250,112,963</u>	<u>27,777,145,944</u>	<u>19,113,832,438</u>	<u>1,219,063,403</u>	<u>-</u>	<u>59,804,401,445</u>

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.3 市场风险

市场风险指因市场价格的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险因素包括利率、股票价格、汇率和商品价格等。市场风险管理指对市场风险的环节和敞口进行准确和适时识别，并对市场风险有适当的计量和监控。

本行专门构建了市场风险管理架构和团队，由总行风险管理部总览全行的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送董事会风险委员会和高级管理层。市场风险根据不同业务的特点进行管理，并设定风险限额。对风险限额的设定包括对利率敏感度、风险值、敞口额和其他因素的考虑。

2.3.1 汇率风险

汇率风险指本行由于外汇汇率变动导致可能对投资价值变动的风险。汇率风险也指本行由于外汇汇率变动导致可能对外汇交易头寸所造成的损失。

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.3 市场风险(续)

2.3.1 汇率风险(续)

本行的有关资产及负债于资产负债表日按币种列示如下:

	2019年				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他	合计
资产:					
现金及存放中央银行款项	12,942,541,710	1,192,595,702	222,946,711	3,876,676	14,361,960,799
存放同业款项	14,115,025,299	1,068,574,313	284,119,448	458,831,870	15,926,550,930
拆出资金	2,334,433,592	2,881,022,954	-	-	5,215,456,546
衍生金融资产	53,605,048	112,054,531	683,350	84,170,589	250,513,518
发放贷款和垫款	57,348,561,826	6,691,731,226	6,210,685,475	1,951,094,965	72,202,073,492
金融投资-交易性金融资产	74,250,000	-	-	-	74,250,000
金融投资-债权投资	1,683,525,296	-	-	-	1,683,525,296
金融投资-其他债权投资	28,950,340,187	2,875,661	-	-	28,953,215,848
其他金融资产	180,189,379	55,614,658	2,388,136	169,122	238,361,295
资产合计	117,682,472,337	12,004,469,045	6,720,823,120	2,498,143,222	138,905,907,724
负债:					
向中央银行借款	24,801,563	-	-	-	24,801,563
同业及其他金融机构存放款项	8,580,306,955	10,141,658	3,301,578	7,525,440	8,601,275,631
拆入资金	2,836,540,861	1,116,192,000	324,345	812,162,504	4,765,219,710
衍生金融负债	140,537,155	67,399,280	268,578	1,057,662	209,262,675
卖出回购金融资产款	5,139,515,956	-	-	-	5,139,515,956
吸收存款	71,716,327,742	19,475,716,465	3,855,101,876	577,667,039	95,624,813,122
应付债券	10,348,237,042	-	-	-	10,348,237,042
其他金融负债	589,265,871	12,339,725	44,150,764	2,722,527	648,478,887
负债合计	99,375,533,145	20,681,789,128	3,903,147,141	1,401,135,172	125,361,604,586
资产负债净头寸	18,306,939,192	(8,677,320,083)	2,817,675,979	1,097,008,050	13,544,303,138
财务担保合同	17,587,872,993	5,803,118,187	61,725,859	435,210,247	23,887,927,286
不可撤销的贷款承诺	4,470,365,639	507,467,184	170,635,341	-	5,148,468,164

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.3 市场风险(续)

2.3.1 汇率风险(续)

本行的有关资产及负债于资产负债表日按币种列示如下(续):

	2018年				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他	合计
资产:					
现金及存放中央银行款项	13,578,491,444	895,575,351	175,229,420	4,293,989	14,653,590,204
存放同业款项	21,233,479,826	765,865,523	165,879,950	566,444,915	22,731,670,214
贵金属	28,460,000	-	-	-	28,460,000
拆出资金	4,620,545,806	1,858,803,252	-	-	6,479,349,058
衍生金融资产	60,934,730	184,922,116	22,452,377	9,891,936	278,201,159
买入返售金融资产	5,119,095,661	-	-	-	5,119,095,661
发放贷款和垫款	53,801,265,968	10,932,256,285	7,344,039,741	1,386,388,034	73,463,950,028
金融投资-交易性金融资产	129,027,515	-	-	-	129,027,515
金融投资-债权投资	2,610,383,977	-	-	-	2,610,383,977
金融投资-其他债权投资	24,488,901,572	228,792,059	-	-	24,717,693,631
其他金融资产	138,828,757	9,512,589	194,825	3,012,752	151,548,923
资产合计	125,809,415,256	14,875,727,175	7,707,796,313	1,970,031,626	150,362,970,370
负债:					
向中央银行借款	29,891,959	-	-	-	29,891,959
同业及其他金融机构存放款项	21,682,965,687	8,831,215	5,366,891	7,541,335	21,704,705,128
拆入资金	1,010,543,400	3,133,469,616	6,144,374,070	776,882,798	11,065,269,884
衍生金融负债	180,128,304	28,065,493	1,728,777	5,897,287	215,819,861
卖出回购金融资产款	2,899,587,347	-	-	-	2,899,587,347
吸收存款	76,032,537,153	11,228,574,402	2,978,484,561	1,019,375,587	91,258,971,703
应付债券	9,404,300,505	-	-	-	9,404,300,505
其他金融负债	570,482,370	27,077,604	18,999,992	685,390	617,245,356
负债合计	111,810,436,725	14,426,018,330	9,148,954,291	1,810,382,397	137,195,791,743
资产负债净头寸	13,998,978,531	449,708,845	(1,441,157,978)	159,649,229	13,167,178,627
财务担保合同	16,248,910,522	4,635,238,432	1,537,746,301	1,464,228,685	23,886,123,940
不可撤销的贷款承诺	1,951,421,809	239,402,922	-	-	2,190,824,731

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.3 市场风险(续)

2.3.1 汇率风险(续)

以下是在其他变量不变的情况下，外币对本位币汇率可能发生的合理变动对税前利润的影响。

		2019年	2018年
币种		对税前利润的影响 增加/(减少)	对税前利润的影响 增加/(减少)
美元	下降1%	<u>86,801,957</u>	<u>(4,497,088)</u>
港币	下降1%	<u>(28,176,760)</u>	<u>14,411,580</u>

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对经营收入的影响。

有关的分析基于以下假设：

- (1) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；
- (2) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

由于基于上述假设，汇率变化导致本行汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

2.3.2 利率风险

本行的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本行的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行对人民币存款利率的上限作出规定。

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.3 市场风险(续)

2.3.2 利率风险(续)

本行的资产及负债于资产负债表日按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2019年					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	12,902,404,141	971,384	-	-	1,458,585,274	14,361,960,799
存放同业款项	13,365,199,369	2,426,553,791	-	-	134,797,770	15,926,550,930
拆出资金	4,431,572,991	752,748,509	-	-	31,135,046	5,215,456,546
衍生金融资产	-	-	-	-	250,513,518	250,513,518
发放贷款和垫款	41,021,254,749	22,491,577,132	7,183,348,012	1,314,128,842	191,764,757	72,202,073,492
金融投资-交易性金融资产	-	-	-	-	74,250,000	74,250,000
金融投资-债权投资	-	952,639,662	717,930,221	-	12,955,413	1,683,525,296
金融投资-其他债权投资	740,760,530	5,368,860,960	20,966,238,243	1,381,799,040	495,557,075	28,953,215,848
其他金融资产	-	-	-	-	238,361,295	238,361,295
资产合计	72,461,191,780	31,993,351,438	28,867,516,476	2,695,927,882	2,887,920,148	138,905,907,724
负债：						
向中央银行借款	-	24,760,938.00	-	-	40,625.00	24,801,563
同业及其他金融机构存放款项	6,052,330,219	2,416,293,761	-	-	132,651,651	8,601,275,631
拆入资金	4,477,797,010	281,276,300	-	-	6,146,400	4,765,219,710
衍生金融负债	-	-	-	-	209,262,675	209,262,675
卖出回购金融资产款	5,137,436,000	-	-	-	2,079,956	5,139,515,956
吸收存款	42,274,673,280	33,427,951,250	11,204,075,640	7,910,379,990	807,732,962	95,624,813,122
应付债券	1,214,871,030	984,494,000	7,990,593,441	-	158,278,571	10,348,237,042
其他金融负债	-	-	-	-	648,478,887	648,478,887
负债合计	59,157,107,539	37,134,776,249	19,194,669,081	7,910,379,990	1,964,671,727	125,361,604,586
利率风险缺口	13,304,084,241	(5,141,424,811)	9,672,847,395	(5,214,452,108)	不适用	不适用

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.3 市场风险(续)

2.3.2 利率风险(续)

本行的资产及负债于资产负债表日按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下(续):

	2018年					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产:						
现金及存放中央银行款项	13,536,424,895	765,165	-	-	1,116,400,144	14,653,590,204
存放同业款项	14,490,327,048	8,100,221,476	-	-	141,121,690	22,731,670,214
贵金属	-	28,460,000	-	-	-	28,460,000
拆出资金	5,966,479,751	497,542,670	-	-	15,326,637	6,479,349,058
衍生金融资产	-	-	-	-	278,201,159	278,201,159
买入返售金融资产	5,112,991,653	-	-	-	6,104,008	5,119,095,661
发放贷款和垫款	52,177,957,486	16,612,323,399	3,190,844,476	1,147,094,764	335,729,903	73,463,950,028
金融投资-交易性金融资产	-	-	10,130,860	42,224,821	76,671,834	129,027,515
金融投资-债权投资	49,963,212	1,309,348,653	1,227,194,667	-	23,877,445	2,610,383,977
金融投资-其他债权投资	710,109,070	2,064,435,767	18,859,442,327	2,598,497,090	485,209,377	24,717,693,631
其他金融资产	-	-	-	-	151,548,923	151,548,923
资产合计	92,044,253,115	28,613,097,130	23,287,612,330	3,787,816,675	2,630,191,120	150,362,970,370
负债:						
向中央银行借款	29,698,456	-	-	-	193,503	29,891,959
同业及其他金融机构存放款项	15,062,783,717	6,371,266,667	-	-	270,654,744	21,704,705,128
拆入资金	3,435,199,933	7,077,049,753	-	470,838,000	82,182,198	11,065,269,884
衍生金融负债	-	-	-	-	215,819,861	215,819,861
卖出回购金融资产款	2,891,500,000	-	-	-	8,087,347	2,899,587,347
吸收存款	57,266,613,871	24,507,051,118	8,737,617,345	178,680,850	569,008,519	91,258,971,703
应付债券	145,382,850	1,104,749,800	5,489,245,207	2,497,564,656	167,357,992	9,404,300,505
其他金融负债	-	-	-	-	617,245,356	617,245,356
负债合计	78,831,178,827	39,060,117,338	14,226,862,552	3,147,083,506	1,930,549,520	137,195,791,743
利率风险缺口	13,213,074,288	(10,447,020,208)	9,060,749,778	640,733,169	不适用	不适用

九、 金融工具及其风险(续)

2. 金融工具风险(续)

2.3 市场风险(续)

2.3.2 利率风险(续)

浮动利率工具使本行面临现金流利率风险，而固定利率工具使本行面临公允价值利率风险。本行的利率风险政策规定本行管理计息金融资产及计息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定，在到期日前不会改变。

以下是在其他变量不变的情况下，利率可能发生的合理变动对税前利润的影响。

	2019年	2018年
变量变动	对税前利润的影响 增加/(减少)	对税前利润的影响 增加/(减少)
利率增加100个基点	97,130,394	76,438,074
利率减少100个基点	(97,130,394)	(76,438,074)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本行资产和负债的重新定价对本行按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：

- (1) 所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- (2) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (3) 资产和负债组合并无其他变化。

由于基于上述假设，利率增减导致本行净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

十、 公允价值

本行采用的公允价值在计量时分为以下层次：

第一层次是企业在计量日能获得相同资产或负债在活跃市场上报价的，以该报价为依据确定公允价值；第二层次是企业在计量日能获得类似资产或负债在活跃市场上的报价，或相同或类似资产或负债在非活跃市场上的报价的，以该报价为依据做必要调整确定公允价值；第三层次是企业无法获得相同或类似资产可比市场交易价格的，以其他反映市场参与者对资产或负债定价时所使用的参数为依据确定公允价值。

十、 公允价值(续)

下表列示了以公允价值计量的资产和负债：

2019年

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
金融资产：				
衍生金融资产	-	250,513,518	-	250,513,518
发放贷款和垫款	-	-	7,070,689,057	7,070,689,057
金融投资-交易性金融资产	74,250,000	-	-	74,250,000
金融投资-其他债权投资	-	28,953,215,848	-	28,953,215,848
合计	74,250,000	29,203,729,366	7,070,689,057	36,348,668,423
金融负债：				
衍生金融负债	-	209,262,675	-	209,262,675

2018年

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
金融资产：				
衍生金融资产	-	278,201,159	-	278,201,159
发放贷款和垫款	-	-	3,326,146,624	3,326,146,624
金融投资-交易性金融资产	75,396,122	53,631,393	-	129,027,515
金融投资-其他债权投资	-	24,717,693,631	-	24,717,693,631
合计	75,396,122	25,049,526,183	3,326,146,624	28,451,068,929
金融负债：				
衍生金融负债	-	215,819,861	-	215,819,861

十一、 关联方关系及交易

1. 关联方的认定标准

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

下列各方构成本行的关联方：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本行实施共同控制的投资方；
- (e) 对本行施加重大影响的投资方；
- (f) 本行的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (g) 本行的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (h) 本行的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

2. 本行与关联方的关系

本行的母公司

名称	业务性质	注册地	注册资本	董事长	拥有权益比例
南洋商业银行有限公司	银行及金融服务	香港	港币7亿元	陈孝周	100%

其他主要关联方

名称	与本行关系
中国信达资产管理股份有限公司	最终控制方
信达投资有限公司	同受最终控制方控制的公司
信达地产股份有限公司	同受最终控制方控制的公司
海南信达置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
琼海信达置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
安徽信达建银物业管理有限公司	同受最终控制方控制的公司
安徽建银房地产开发有限公司	同受最终控制方控制的公司
安徽金湖信达置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
上海信达立人投资管理有限公司	同受最终控制方控制的公司
浙江信达地产有限公司	同受最终控制方控制的公司
上海信达银泰置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
沈阳穗港房地产投资开发有限公司	同受最终控制方控制的公司

十一、 关联方关系及交易(续)

2. 本行与关联方的关系(续)

其他主要关联方(续)

名称	与本行关系
信达重庆房地产开发有限公司	同受最终控制方控制的公司
重庆信达星城置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
青岛信达置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
沈阳信达理想置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
深圳信达置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
广东信达地产有限公司	同受最终控制方控制的公司
海南建信投资管理股份有限公司	同受最终控制方控制的公司
深圳市建信投资发展有限公司	同受最终控制方控制的公司
上海同达创业投资股份有限公司	同受最终控制方控制的公司
信达资本管理有限公司	同受最终控制方控制的公司
海南首泰金信股权投资基金合伙企业	同受最终控制方控制的公司
海南首泰融信股权投资基金合伙企业	同受最终控制方控制的公司
信达融资国际有限公司	同受最终控制方控制的公司
信达国际(上海)投资咨询有限公司	同受最终控制方控制的公司
华建国际实业(深圳)有限公司	同受最终控制方控制的公司
浙江信达资产管理有限公司	同受最终控制方控制的公司
深圳市前海华建股权投资有限公司	同受最终控制方控制的公司
信达金融控股有限公司	同受最终控制方控制的公司
信达证券股份有限公司	同受最终控制方控制的公司
信达期货有限公司	同受最终控制方控制的公司
信风投资管理有限公司	同受最终控制方控制的公司
信达澳银基金管理有限公司	同受最终控制方控制的公司
幸福人寿保险股份有限公司	同受最终控制方控制的公司
中润经济发展有限公司	同受最终控制方控制的公司
深圳市华江实业有限公司	同受最终控制方控制的公司

十一、 关联方关系及交易(续)

2. 本行与关联方的关系(续)

其他主要关联方(续)

名称	与本行关系
中国金谷国际信托有限责任公司	同受最终控制方控制的公司
信达金融租赁有限公司	同受最终控制方控制的公司
信达澳银基金·定增优选1号资产管理计划	同受最终控制方控制的公司
深圳信达城市发展投资合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
芜湖信达房地产开发有限公司	同受最终控制方控制的公司
武汉东方建国大酒店有限公司	同受最终控制方控制的公司
弘马(上海)投资管理有限公司	同受最终控制方控制的公司
信达财产保险股份有限公司	同受最终控制方控制的公司
广东嘉骏投资置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
广州中隼房地产开发有限公司	同受最终控制方控制的公司
海口信达海天下物业服务有限公司	同受最终控制方控制的公司
杭州信达地产有限公司	同受最终控制方控制的公司
山西信达房地产开发有限公司	同受最终控制方控制的公司
上海宝山信达银晟置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
上海松江信达银瓴置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
新疆信达银通置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
信达创新投资有限公司	同受最终控制方控制的公司
信达建润地产有限公司	同受最终控制方控制的公司
信达新兴财富(北京)资产管理有限公司	同受最终控制方控制的公司
湛江市兰花房地产开发有限公司	同受最终控制方控制的公司
湛江市云宇房地产有限公司	同受最终控制方控制的公司
青岛千禧置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
上海坤安置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
上海和柳投资管理中心(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
上海和杼投资管理中心(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
西藏信睿保达企业管理合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司

十一、 关联方关系及交易(续)

2. 本行与关联方的关系(续)

其他主要关联方(续)

名称	与本行关系
西藏永峻股权投资合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
宁波祥云双信投资合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
芜湖信东圳投资中心(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
嘉兴汉唐置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
嘉兴市格澜置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
嘉兴市格林置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
嘉兴市建银物业管理有限责任公司	同受最终控制方控制的公司
嘉兴市信达香格里置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
宁波保税区中建资产经营有限公司	同受最终控制方控制的公司
宁波东钱湖信达中建置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
宁波恒兴房地产开发有限公司	同受最终控制方控制的公司
宁波信达华建投资有限公司	同受最终控制方控制的公司
宁波银鑫房地产开发有限公司	同受最终控制方控制的公司
宁波中建物业管理有限公司	同受最终控制方控制的公司
台州信达格兰置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
安徽信达房地产开发有限公司	同受最终控制方控制的公司
宁波汇融沁晖投资股权合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
深圳坤润投资有限公司	同受最终控制方控制的公司
深圳信润房地产开发有限公司	同受最终控制方控制的公司
宁波梅山保税港区聚晟佳达投资合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
宁波京信汇铖投资合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
马鞍山建银房地产开发有限公司	同受最终控制方控制的公司
宁波建信置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
宁波梅山保税港区信晋阳投资合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
宁波永顺房地产有限公司	同受最终控制方控制的公司
宁波梅山保税港区万房家隆投资合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
宁波梅山保税港区信达华地投资合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
宁波梅山保税港区信己投资合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
宁波梅山保税港区华实投资合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
宁波春鸿二期投资管理合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司

十一、 关联方关系及交易(续)

2. 本行与关联方的关系(续)

其他主要关联方(续)

名称	与本行关系
芜湖益信日升投资中心(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
宁波梅山保税港区福晟钱隆樽品投资合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
青岛宏方物业经营管理有限公司	同受最终控制方控制的公司
宁波信泽康投资合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
深圳信时投资合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
中国信达(香港)控股有限公司	同受最终控制方控制的公司
安徽信万华房地产开发有限公司	同受最终控制方控制的公司
宁波汇融沁源股权投资合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
宁波梅山保税港区信达盈新投资合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
宁波梅山保税港区信达润泽投资合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
淮矿万振置业有限责任公司	同受最终控制方控制的公司
长淮信达地产有限公司	同受最终控制方控制的公司
淮矿地产安徽东方蓝海有限公司	同受最终控制方控制的公司
淮矿万振(肥东)置业有限责任公司	同受最终控制方控制的公司
合肥亚太科技发展有限公司	同受最终控制方控制的公司
信航二号(天津)飞机租赁有限公司	同受最终控制方控制的公司
芜湖信丰投资中心(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
信航一号(天津)飞机租赁有限公司	同受最终控制方控制的公司
青岛坤泰置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
芜湖信达新能一号投资合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司
北京坤鸿建筑工程管理咨询有限公司	同受最终控制方控制的公司
广州鑫盛建筑装饰工程有限公司	同受最终控制方控制的公司
北京达于行科技有限公司	同受最终控制方控制的公司
嘉兴市信达建设房地产开发有限公司	同受最终控制方控制的公司
合肥中环融城置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
台州信达置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
马鞍山信安企业管理有限责任公司	同受最终控制方控制的公司
嘉兴市秀湖置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
北京东方蓝海置业有限责任公司	同受最终控制方控制的公司
佛山市启源房地产有限公司	同受最终控制方控制的公司
宁波梅山保税港区文沛股权投资合伙企业(有限合伙)	同受最终控制方控制的公司

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易

存放、拆放及同业投资款项	2019年	2018年
信达证券股份有限公司	1,212,551,814	1,917,116,310
南洋商业银行有限公司	<u>1,266,432,095</u>	<u>160,963,718</u>
	<u>2,478,983,909</u>	<u>2,078,080,028</u>
存入及拆入款项	2019年	2018年
中国信达资产管理股份有限公司	1,469,082,384	1,242,694,035
中国金谷国际信托有限责任公司	606,088,535	525,205,349
信达金融租赁有限公司	1,485,114	291,780
信达证券股份有限公司	409,961	-
南洋商业银行有限公司	<u>95,600</u>	<u>1,051,935,760</u>
	<u>2,077,161,594</u>	<u>2,820,126,924</u>
发放贷款和垫款	2019年	2018年
佛山市启源房地产有限公司	<u>17,448,853</u>	<u>-</u>
	<u>17,448,853</u>	<u>-</u>

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易(续)

客户存款	2019年	2018年
深圳市前海华建股权投资有限公司	1,001,272,181	380,936
幸福人寿保险股份有限公司	738,253,057	701,200,027
中润经济发展有限公司	601,122,863	252,600,470
信达投资有限公司	448,470,047	15,286,252
信达资本管理有限公司	205,635,273	287,130,493
弘马(上海)投资管理有限公司	179,436,703	433,694,986
安徽金湖信达置业有限公司	157,352,079	3,120,844
青岛坤泰置业有限公司	122,622,902	12,383,799
杭州信达地产有限公司	122,310,956	619,387,186
信达国际(上海)投资咨询有限公司	118,768,797	77,016,996
宁波银鑫房地产开发有限公司	110,577,970	480,123,885
台州信达置业有限公司	99,420,918	-
宁波东钱湖信达中建置业有限公司	89,029,783	432,260,399
深圳信达置业有限公司	82,781,189	91,714,716
信达地产股份有限公司	80,419,724	167,177,800
长淮信达地产有限公司	77,826,081	714,077,234
安徽信达房地产开发有限公司	76,863,220	1,084,386
青岛信达置业有限公司	75,724,836	142,683,384
淮矿地产安徽东方蓝海有限公司	73,750,247	66,339,858
嘉兴市格林置业有限公司	72,012,406	8,666,428
深圳市华江实业有限公司	64,602,908	42,789,050
广东信达地产有限公司	61,930,080	70,534,434
宁波祥云双信投资合伙企业(有限合伙)	53,019,322	73,362,519
嘉兴市秀湖置业有限公司	50,931,346	-
马鞍山信安企业管理有限责任公司	49,871,201	-
沈阳信达理想置业有限公司	48,583,636	-
上海坤安置业有限公司	44,926,799	91,244
深圳信润房地产开发有限公司	41,637,358	34,940,793
安徽建银房地产开发有限公司	39,286,999	520,933
台州信达格兰置业有限公司	26,464,879	58,680,241
安徽信万华房地产开发有限公司	24,114,025	8,365,855
重庆信达星城置业有限公司	21,494,319	51,446,937
合肥亚太科技发展有限公司	18,825,757	109,711
宁波中建物业管理有限公司	16,592,847	15,625,919

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易(续)

客户存款(续)	2019年	2018年
西藏永峻股权投资合伙企业(有限合伙)	15,023,743	15,026,909
嘉兴市信达建设房地产开发有限公司	13,905,416	-
信达重庆房地产开发有限公司	12,502,288	1,536,343
合肥中环融城置业有限公司	11,837,137	-
信达创新投资有限公司	10,220,795	-
新疆信达银通置业有限公司	10,024,692	45,452,547
宁波信达华建投资有限公司	8,863,928	2,806,014
宁波梅山保税港区华实投资合伙企业(有限合伙)	7,474,097	17,500,054
北京坤鸿建筑工程管理咨询有限公司	6,677,882	2,213,272
嘉兴市格澜置业有限公司	6,390,866	307,462,198
海南建信投资管理股份有限公司	5,479,961	644,894
宁波梅山保税港区福晟钱隆樽品投资合伙企业(有限合伙)	4,366,006	151,994
嘉兴汉唐置业有限公司	4,062,622	293,143,802
宁波梅山保税港区信己投资合伙企业(有限合伙)	3,541,119	4,450,694
海南信达置业有限公司	3,062,555	15,954,020
琼海信达置业有限公司	2,785,405	6,174,168
华建国际实业(深圳)有限公司	2,210,565	345,550,414
宁波梅山保税港区万房家隆投资合伙企业(有限合伙)	2,018,978	240,429
山西信达房地产开发有限公司	2,014,638	2,006,652
宁波梅山保税港区信达润泽投资合伙企业(有限合伙)	1,742,056	1,227,511
芜湖信东圳投资中心(有限合伙)	1,256,968	1,240,247
芜湖信丰投资中心(有限合伙)	1,171,480	163,980
上海松江信达银瓴置业有限公司	1,061,682	170,867,137
宁波梅山保税港区信达华地投资合伙企业(有限合伙)	1,048,066	658,607
宁波梅山保税港区信达盈新投资合伙企业(有限合伙)	987,013	3,973,315

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易(续)

客户存款(续)	2019年	2018年
上海宝山信达银晟置业有限公司	933,072	305,068,312
嘉兴市信达香格里拉置业有限公司	923,169	1,010,826,916
深圳信达城市发展投资合伙企业(有限合伙)	886,099	102,592
佛山市启源房地产有限公司	831,638	-
中国信达资产管理股份有限公司	745,810	1,337,170
深圳市建信投资发展有限公司	729,943	924,997
芜湖信达新能一号投资合伙企业(有限合伙)	703,528	755,099
浙江信达地产有限公司	669,508	1,341,048,619
宁波京信汇铨投资合伙企业(有限合伙)	525,385	567,108
中国信达(香港)控股有限公司	522,527	1,944,912,894
上海信达银泰置业有限公司	505,974	180,414
青岛千禧置业有限公司	454,703	1,379
宁波梅山保税港区信晋阳投资合伙企业(有限合伙)	333,208	105,631
宁波建信置业有限公司	284,573	-
上海信达立人投资管理有限公司	284,555	24,726,563
宁波梅山保税港区文沛股权投资合伙企业(有限合伙)	190,161	-
湛江市云宇房地产有限公司	177,629	67,613
宁波信泽康投资合伙企业(有限合伙)	145,016	236,776
宁波汇融沁源股权投资合伙企业(有限合伙)	143,955	10,179,534
宁波梅山保税港区聚晟佳达投资合伙企业(有限合伙)	112,374	194,735
信航二号(天津)飞机租赁有限公司	105,487	105,302
湛江市兰花房地产开发有限公司	87,659	-
宁波永顺房地产有限公司	74,032	13,177,375
信航一号(天津)飞机租赁有限公司	68,121	68,072
广州鑫盛建筑装饰工程有限公司	26,720	8,438,593
深圳坤润投资有限公司	22,868	23,408

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易(续)

客户存款(续)	2019年	2018年
上海和柳投资管理中心(有限合伙)	20,316	14,937
海南首泰金信股权投资基金合伙企业	10,628	-
信达建润地产有限公司	7,922	-
西藏信睿保达企业管理合伙企业(有限合伙)	6,559	91,640
宁波汇融沁晖投资股权合伙企业(有限合伙)	6,286	-
宁波恒兴房地产开发有限公司	6,076	505,942
青岛宏方物业经营管理有限公司	4,065	-
北京东方蓝海置业有限责任公司	3,675	-
广州中铼房地产开发有限公司	3,274	-
芜湖益信日升投资中心(有限合伙)	2,987	159,614
上海同达创业投资股份有限公司	1,368	-
深圳信时投资合伙企业(有限合伙)	1,361	-
信达新兴财富(北京)资产管理有限公司	1	890,765
安徽信达建银物业管理有限公司	-	7,092,709
嘉兴市建银物业管理有限责任公司	-	1,760,880
芜湖信盛投资中心(有限合伙)	-	731,208
宁波梅山保税港区信善投资合伙企业(有限合伙)	-	671,421
芜湖信文投资中心(有限合伙)	-	564,790
沈阳穗港房地产投资开发有限公司	-	32,366
浙江信达资产管理有限公司	-	10,973,811
	<u>5,246,224,898</u>	<u>10,787,782,101</u>

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易(续)

其他资产	2019年	2018年
芜湖信丰投资中心(有限合伙)	257,500	-
宁波梅山保税港区聚晟佳达投资合 伙企业(有限合伙)	142,960	-
信达资本管理有限公司(本部)	121,055	61,307
中润经济发展有限公司(本部)	18,068	10,356
芜湖信东圳投资中心(有限合伙)	15,333	-
嘉兴市信达建设房地产开发有限公司	10,932	-
杭州信达地产有限公司	6,082	-
信达国际(上海)投资咨询有限公司	4,808	-
琼海信达置业有限公司	4,726	-
宁波东钱湖信达中建置业有限公司	4,192	-
台州信达置业有限公司	3,863	-
青岛信达置业有限公司本部	3,082	-
宁波祥云双信投资合伙企业(有限合 伙)(本部)	2,538	2,538
深圳市华江实业有限公司	2,404	1,726
海南信达置业有限公司(本部)	1,233	-
嘉兴市秀湖置业有限公司	1,233	-
中国信达资产管理股份有限公司(本 部)	200	122,928
宁波梅山保税港区华实投资合伙企 业(有限合伙)	-	305,764

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易(续)

其他资产(续)	2019年	2018年
上海信达立人投资管理有限公司(本部)	-	9,701
深圳信达城市发展投资合伙企业(有限合伙)	-	19,654
芜湖益信日升投资中心(有限合伙)	-	21,920
重庆信达星城置业有限公司	-	6,240
	<u>600,209</u>	<u>562,134</u>

利息收入	2019年	2018年
南洋商业银行有限公司	3,994,004	1,394,811
信达证券股份有限公司	52,563,443	175,259,389
佛山市启源房地产有限公司	351,769	-
华建国际实业(深圳)有限公司	-	2,607,606
信达澳银基金管理有限公司	-	7,084,302
深圳信达置业有限公司	-	3,484,301
琼海信达置业有限公司	-	2,875,564
马鞍山建银房地产开发有限公司	-	796,615
信达国际(上海)投资咨询有限公司	-	701,168
	<u>56,909,216</u>	<u>194,203,756</u>

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易(续)

利息支出	2019年	2018年
幸福人寿保险股份有限公司	36,897,391	1,133,971
中国信达资产管理股份有限公司	21,138,388	14,887,931
中国信达(香港)控股有限公司	18,133,723	58,539,221
中润经济发展有限公司	10,841,390	949,840
信达投资有限公司	9,902,435	708,755
弘马(上海)投资管理有限公司	9,550,408	6,368,951
信达资本管理有限公司	8,607,962	1,103,292
杭州信达地产有限公司	6,802,025	2,761,541
嘉兴市信达建设房地产开发有限公司	5,956,875	-
中国金谷国际信托有限责任公司	5,149,030	15,335,311
宁波东钱湖信达中建置业有限公司	4,406,694	5,754,814
嘉兴市格澜置业有限公司	4,175,158	12,970,279
信达国际(上海)投资咨询有限公司	3,517,652	1,090,257
沈阳信达理想置业有限公司	3,325,578	-
嘉兴汉唐置业有限公司	2,992,987	2,666,678
深圳信达置业有限公司	2,889,310	6,892,857
琼海信达置业有限公司	2,209,373	193,681
宁波祥云双信投资合伙企业(有限合伙)	2,095,704	1,696,825
台州信达置业有限公司	2,071,986	-
南洋商业银行有限公司	1,960,522	4,505,520
浙江信达地产有限公司	1,887,190	9,183,308
长淮信达地产有限公司	1,829,437	9,062,485
深圳市华江实业有限公司	1,813,010	1,372,415
青岛信达置业有限公司	1,790,563	1,088,367
信达地产股份有限公司	1,710,994	8,766,305
嘉兴市信达香格里拉置业有限公司	1,588,688	17,309,598
信达金融租赁有限公司	1,450,452	269,224
华建国际实业(深圳)有限公司	1,307,867	13,875,664
嘉兴市秀湖置业有限公司	1,019,693	-
宁波银鑫房地产开发有限公司	970,519	16,045,453
淮矿地产安徽东方蓝海有限公司	918,239	363,312
上海宝山信达银晟置业有限公司	853,055	140,420
信达证券股份有限公司	809,861	34,667
海南建信投资管理股份有限公司	807,548	150,143
信达澳银基金管理有限公司	778,951	-
安徽金湖信达置业有限公司	773,042	688,117
海南信达置业有限公司	673,298	184,053

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易(续)

利息支出(续)	2019年	2018年
台州信达格兰置业有限公司	505,572	794,528
宁波中建物业管理有限公司	361,261	439,232
安徽信万华房地产开发有限公司	313,538	176,096
上海信达立人投资管理有限公司	301,666	954,996
信达创新投资有限公司	260,436	-
青岛坤泰置业有限公司	229,957	9,187
安徽建银房地产开发有限公司	217,052	445,666
上海松江信达银瓴置业有限公司	194,707	426,530
广东信达地产有限公司	192,154	362,868
安徽信达房地产开发有限公司	186,330	415,047
北京坤鸿建筑工程管理咨询有限公司	185,591	-
合肥中环融城置业有限公司	130,660	-
嘉兴市格林置业有限公司	106,789	236,752
马鞍山信安企业管理有限责任公司	99,528	-
宁波梅山保税港区华实投资合伙企业(有限合伙)	96,641	15,329
宁波建信置业有限公司	95,458	13,582
宁波永顺房地产有限公司	91,896	129,471
宁波信达华建投资有限公司	84,267	18,264
宁波梅山保税港区万房家隆投资合伙企业(有限合伙)	77,945	1,382
信达期货有限公司	76,000	4,889
宁波汇融沁源股权投资合伙企业(有限合伙)	74,927	204,449
新疆信达银通置业有限公司	72,318	438,727
深圳市前海华建股权投资有限公司	70,874	2,753
深圳信润房地产开发有限公司	63,143	484,854
西藏永峻股权投资合伙企业(有限合伙)	55,884	195,611
上海坤安置业有限公司	53,128	-
重庆信达星城置业有限公司	50,701	308,800
上海和柳投资管理中心(有限合伙)	43,552	-
北京东方蓝海置业有限责任公司	42,423	-
宁波梅山保税港区信晋阳投资合伙企业(有限合伙)	35,370	33,056
广州鑫盛建筑装饰工程有限公司	26,354	-

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易(续)

利息支出(续)	2019年	2018年
宁波梅山保税港区信达润泽投资合 伙企业(有限合伙)	19,635	13,081
合肥亚太科技发展有限公司	16,292	-
深圳市建信投资发展有限公司	14,813	28,797
宁波梅山保税港区信己投资合伙企 业(有限合伙)	14,432	19,553
宁波梅山保税港区信达华地投资合 伙企业(有限合伙)	13,594	-
信达重庆房地产开发有限公司	11,717	80,947
宁波梅山保税港区聚晟佳达投资合 伙企业(有限合伙)	9,443	3,645
宁波梅山保税港区信达盈新投资合 伙企业(有限合伙)	8,421	15,619
信达新兴财富(北京)资产管理有限公 司	7,410	-
浙江信达资产管理有限公司	7,295	11,632
佛山市启源房地产有限公司	7,269	-
山西信达房地产开发有限公司	7,093	7,067
芜湖信东圳投资中心(有限合伙)	6,789	5,402
安徽信达建银物业管理有限公司	6,133	208,951
深圳信达城市发展投资合伙企业(有 限合伙)	3,430	5,768
宁波梅山保税港区福晟钱隆樽品投 资合伙企业(有限合伙)	3,214	11,569
嘉兴市建银物业管理有限责任公司	2,900	-
芜湖信达新能一号投资合伙企业(有 限合伙)	2,575	-
芜湖益信日升投资中心(有限合伙)	2,564	-
宁波京信汇铖投资合伙企业(有限合 伙)	1,949	5,715
湛江市云宇房地产有限公司	1,115	-

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易(续)

利息支出(续)	2019年	2018年
青岛千禧置业有限公司	809	23,850
信航二号(天津)飞机租赁有限公司	371	86,816
信航一号(天津)飞机租赁有限公司	240	43,313
宁波恒兴房地产开发有限公司	80	16,096
马鞍山建银房地产开发有限公司	-	3,942
芜湖信达房地产开发有限公司	-	2,883
	<u>188,172,703</u>	<u>222,799,970</u>
其他负债	2019年	2018年
信达投资有限公司(本部)	17,889,529	-
中润经济发展有限公司(本部)	1,321,013	-
华建国际实业(深圳)有限公司(本部)	703,416	-
上海信达立人投资管理有限公司(本部)	437,245	-
宁波信达华建投资有限公司	416,438	-
宁波梅山保税港区信达盈新投资合伙企业(有限合伙)	330,971	-
宁波梅山保税港区信达润泽投资合伙企业(有限合伙)	318,237	-
宁波梅山保税港区万房家隆投资合伙企业(有限合伙)	184,251	-
海南建信投资管理股份有限公司(本部)	156,716	-
浙江信达资产管理有限公司(本部)	120,000	-
深圳市前海华建股权投资有限公司	27,398	-
信达资本管理有限公司(本部)	11,730	-
	<u>21,916,944</u>	<u>-</u>

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易(续)

业务及管理费	2019年	2018年
中国信达资产管理股份有限公司	10,194,079	-
	<u>10,194,079</u>	<u>-</u>
投资损益	2019年	2018年
信达资本管理有限公司(本部)	138,082	-
深圳信达置业有限公司本部(本部)	33,472	-
	<u>171,554</u>	<u>-</u>
汇兑损益	2019年	2018年
弘马(上海)投资管理有限公司	45,915	-
	<u>45,915</u>	<u>-</u>

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易(续)

手续费收入	2019年	2018年
信达证券股份有限公司	4,021,245	-
信达投资有限公司	3,086,194	19,303
宁波梅山保税港区聚晟佳达投资合 伙企业(有限合伙)	1,849,761	1,707
中润经济发展有限公司	1,783,842	139,414
杭州信达地产有限公司	914,612	-
嘉兴市信达建设房地产开发有限公 司	849,814	-
中国金谷国际信托有限责任公司	763,517	5
宁波东钱湖信达中建置业有限公司	643,290	850,575
嘉兴市格澜置业有限公司	590,160	1,836,849
芜湖信丰投资中心(有限合伙)	440,908	-
宁波梅山保税港区信己投资合伙企 业(有限合伙)	438,577	-
嘉兴汉唐置业有限公司	404,246	388,630
信达资本管理有限公司	396,182	451,523
沈阳信达理想置业有限公司	370,370	320
华建国际实业(深圳)有限公司	344,513	90,967
琼海信达置业有限公司	315,346	210
信达国际(上海)投资咨询有限公司	313,797	52,246
台州信达置业有限公司	298,784	-
宁波祥云双信投资合伙企业(有限合 伙)	298,637	243,277
上海信达立人投资管理有限公司	280,943	200
深圳市华江实业有限公司	265,523	198,715
浙江信达地产有限公司	260,253	1,185,521
宁波梅山保税港区万房家隆投资合 伙企业(有限合伙)	245,169	200

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易(续)

手续费收入(续)	2019年	2018年
青岛信达置业有限公司本部	226,009	-
嘉兴市信达香格里拉置业有限公司	222,466	2,480,438
芜湖信东圳投资中心(有限合伙)	198,942	200
南洋商业银行有限公司	194,695	435,342
海南建信投资管理股份有限公司	168,147	22,897
嘉兴市秀湖置业有限公司	137,190	-
宁波信达华建投资有限公司	137,021	-
宁波银鑫房地产开发有限公司	132,810	2,189,740
宁波梅山保税港区信达润泽投资合 伙企业(有限合伙)	117,181	449
浙江信达资产管理有限公司	113,333	-
海南信达置业有限公司	95,023	200
台州信达格兰置业有限公司	73,638	118,658
宁波中建物业管理有限公司	52,105	61,905
信达创新投资有限公司	37,418	10
深圳市建信投资发展有限公司	35,577	200
深圳信达置业有限公司	28,316	2,875
中国信达(香港)控股有限公司	19,151	6,487
宁波永顺房地产有限公司	13,796	17,452
宁波建信置业有限公司	13,301	438
宁波汇融沁源股权投资合伙企业(有 限合伙)	11,207	30,548
嘉兴市格林置业有限公司	9,258	31,808
芜湖益信日升投资中心(有限合伙)	8,394	400
信达新兴财富(北京)资产管理有限公 司	7,677	601
深圳市前海华建股权投资有限公司	6,259	1,215
宁波梅山保税港区信达盈新投资合 伙企业(有限合伙)	5,585	400

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易(续)

手续费收入(续)	2019年	2018年
信达澳银基金管理有限公司	5,309	200
弘马(上海)投资管理有限公司	4,885	5,975
中国信达资产管理股份有限公司	3,070	1,917
宁波梅山保税港区信晋阳投资合伙企业(有限合伙)	1,632	1,578
广东嘉骏投资置业有限公司	410	1,000
西藏永峻股权投资合伙企业(有限合伙)	260	27,776
安徽信达房地产开发有限公司	209	1,250
信达地产股份有限公司	200	481,562
长淮信达地产有限公司	210	160,616
	<u>21,256,367</u>	<u>11,543,799</u>
手续费支出	2019年	2018年
南洋商业银行有限公司	<u>191,255</u>	<u>848,919</u>
	<u>191,255</u>	<u>848,919</u>

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易(续)

信贷资产转让交易价款	2019年	2018年
中国信达资产管理股份有限公司	<u>24,500,000</u>	<u>79,000,000</u>

截至2019年12月31日，本行与银保监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币234,197,209.41元(2018年12月31日：人民币168,982,641.56元)。

上述交易均根据一般正常的交易条件进行，并以市场价格作为定价依据。

关键管理人员包括本行的董事、监事及高级管理人员。

关键管理人员薪金福利如下：

	2019年	2018年
薪金福利	<u>15,363,423</u>	<u>16,404,713</u>

十二、 资产负债表日后事项

本行2019年12月31日的预期信用损失按当时点的一系列经济情况估计。自2020年1月初以来，冠状病毒疫情已在中国及其他国家蔓延，导致商业及经济活动受阻。就2020年根据中国企业会计准则第22号估计的预期信用损失而言，以上情况对厘定经济下行情况严重程度及可能性的本地生产总值及其他主要经济指标所构成的影响会被纳入考虑范围。

十三、 财务报表之批准

本财务报表业经本行董事会于2020年3月19日决议批准。

后附资料不是本已审财务报表的组成部分

应纳税所得额调整表

	2019 年
本年财务报表利润总额	855,493,506
税务调整项目：	
加：	
预提未发放的工资奖金	62,301,232
超支的教育经费	21,285,008
资产折旧摊销	13,568,302
超支的业务招待费	8,968,747
金融机构存款保费	7,918,057
永久无法税前抵扣的核销呆账	6,992,147
不得税前列支的商业保险	5,210,670
手续费收入摊销	3,733,052
租赁费用摊销	3,211,172
其他不可税前列支的支出	3,649,462
减：	
国债利息免税收入	(638,589,162)
中国铁路总公司债券收入	(26,429,536)
研发费用加计扣除	(8,141,115)
未实现重估损益	(8,269,176)
信用风险减值损失纳税调整数	(905,588)
应纳税所得额	309,996,778

注：本行编制了此"应纳税所得额调整表"，此表仅供税务部门参考，不作为已审计财务报表的组成部分。

附件(1)

总行资产负债表

	2019年12月31日	2018年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	14,186,690,728	14,332,196,617
存放同业款项	14,375,254,585	2,190,939,786
拆出资金	4,892,077,670	4,836,753,319
衍生金融资产	250,513,518	278,201,159
买入返售金融资产	-	5,119,095,661
发放贷款和垫款	2,489,353,840	1,793,651,512
金融投资	30,636,741,144	25,464,592,690
——交易性金融资产	-	53,631,392
——债权投资	1,683,525,296	693,267,667
——其他债权投资	28,953,215,848	24,717,693,631
固定资产	36,214,941	33,927,695
在建工程	69,932,118	151,211,942
使用权资产	69,632,755	-
无形资产	193,344,581	17,632,765
长期待摊费用	7,359,386	724,353
递延所得税资产	153,069,968	123,826,264
其他资产	170,167,437	216,013,259
联行往来	11,894,488,320	12,430,768,663
资产总计	79,424,840,991	66,989,535,685

附件(1)(续)

总行资产负债表

	2019年12月31日	2018年12月31日
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	1,044,791,327	42,036,778
拆入资金	4,765,219,710	11,065,269,884
衍生金融负债	209,262,675	215,819,861
卖出回购金融资产款	5,139,515,956	2,899,587,347
吸收存款	10,877,871,682	3,591,299,822
应付职工薪酬	201,708,265	167,428,625
应交税费	5,088,930	4,803,426
预计负债	93,511,606	151,923,015
应付债券	10,348,237,042	9,404,300,505
其他负债	40,701,095	407,961,898
联行往来	44,383,856,436	36,090,152,279
负债合计	77,109,764,724	64,040,583,440
所有者权益:		
实收资本	7,300,000,000	7,300,000,000
其他综合收益	115,039,080	131,577,188
盈余公积	442,779,607	362,252,621
一般风险准备	1,807,679,172	1,807,679,172
未弥补亏损	(7,350,421,592)	(6,652,556,736)
所有者权益合计	2,315,076,267	2,948,952,245
负债及所有者权益总计	79,424,840,991	66,989,535,685

附件(1)(续)

总行利润表

	2019年度	2018年度
一、营业收入	582,706,576	805,140,355
利息净收入	418,077,451	419,221,724
利息收入	3,905,075,329	1,294,561,919
利息支出	(3,486,997,878)	(875,340,195)
手续费及佣金净收入	20,366,179	103,476,955
手续费及佣金收入	31,825,475	112,241,937
手续费及佣金支出	(11,459,296)	(8,764,982)
公允价值变动收益	59,502,204	22,875,175
投资收益	164,198,159	147,134,743
汇兑损益	(79,715,687)	135,864,677
其他业务支出	281,349	(23,462,837)
资产处置损益	(3,079)	29,918
二、营业支出	(1,150,339,126)	(1,181,777,859)
税金及附加	(1,512,885)	(3,674,909)
业务及管理费	(603,219,834)	(588,018,795)
信用减值损失	(545,606,407)	(590,084,155)
三、营业亏损	(567,632,550)	(376,637,504)
加：营业外收入	1,575,831	767,639
减：营业外支出	(1,057,509)	(1,553,624)
四、亏损总额	(567,114,228)	(377,423,489)
减：所得税费用	(50,223,642)	(198,223,796)
五、净亏损	(617,337,870)	(575,647,285)

附件(2)

北京分行资产负债表

	2019年12月31日	2018年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	18,564,649	20,043,828
存放同业款项	6,235,371	411,305,673
拆出资金	-	202,453,334
发放贷款和垫款	3,663,938,310	4,009,585,704
固定资产	3,017,762	3,054,704
使用权资产	45,872,795	-
长期待摊费用	4,416,911	6,889,239
其他资产	8,521,086	11,336,907
联行往来	8,654,755,659	8,909,031,612
资产总计	12,405,322,543	13,573,701,001
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	5,840,035,151	8,819,861,897
吸收存款	5,181,186,718	3,473,736,839
应付职工薪酬	821,170	3,190,077
应交税费	4,179,442	5,753,796
其他负债	71,563,974	17,138,160
联行往来	465,599,526	489,310,739
负债合计	11,563,385,981	12,808,991,508
所有者权益:		
拨入营运资金	200,000,000	200,000,000
未分配利润	641,936,562	564,709,493
所有者权益合计	841,936,562	764,709,493
负债及所有者权益总计	12,405,322,543	13,573,701,001

附件(2)(续)

北京分行利润表

	2019年度	2018年度
一、 营业收入	140,435,211	160,060,044
利息净收入	105,851,442	126,325,113
利息收入	557,193,377	509,155,524
利息支出	(451,341,935)	(382,830,411)
手续费及佣金净收入	28,706,066	28,022,419
手续费及佣金收入	29,002,020	28,362,060
手续费及佣金支出	(295,954)	(339,641)
公允价值变动损益	152,605	-
投资损益	2,181,207	(5,062)
汇兑收益	3,547,878	5,533,113
其他业务收入	-	184,461
资产处置损益	(3,987)	-
二、 营业支出	(63,214,398)	(68,925,789)
税金及附加	(1,744,733)	(1,904,707)
业务及管理费	(61,469,665)	(67,021,082)
三、 营业利润	77,220,813	91,134,255
加：营业外收入	6,358	6,388
减：营业外支出	(102)	(351,244)
四、 利润总额	77,227,069	90,789,399
五、 净利润	77,227,069	90,789,399

附件(3)

深圳分行资产负债表

	2019年12月31日	2018年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	70,070,086	156,160,870
存放同业款项	9,560,150	5,714,560,840
贵金属	-	28,460,000
拆出资金	-	688,820,114
发放贷款和垫款	16,721,065,380	17,733,764,484
金融投资	-	763,249,900
——债权投资	-	763,249,900
固定资产	155,078,676	165,273,981
使用权资产	52,991,177	-
无形资产	225,719	-
长期待摊费用	946,000	2,566,589
其他资产	13,907,727	30,695,471
联行往来	17,322,447,217	13,850,280,797
资产总计	34,346,292,132	39,133,833,046
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	204,713,503	2,348,001,649
吸收存款	30,407,723,411	32,502,235,807
应付职工薪酬	11,244,453	17,875,913
应交税费	15,521,711	15,322,464
其他负债	118,048,067	82,111,555
联行往来	485,752,262	1,419,002,334
负债合计	31,243,003,407	36,384,549,722
所有者权益:		
拨入营运资金	200,000,000	200,000,000
未分配利润	2,903,288,725	2,549,283,324
所有者权益合计	3,103,288,725	2,749,283,324
负债及所有者权益总计	34,346,292,132	39,133,833,046

附件(3)(续)

深圳分行利润表

	2019年度	2018年度
一、营业收入	504,302,770	595,610,999
利息净收入	317,834,809	381,680,645
利息收入	1,542,591,298	1,316,125,284
利息支出	(1,224,756,489)	(934,444,639)
手续费及佣金净收入	99,835,927	117,857,824
手续费及佣金收入	100,948,512	119,492,961
手续费及佣金支出	(1,112,585)	(1,635,137)
公允价值变动损益	(6,060,202)	7,450,896
投资收益	74,336,907	39,997,003
汇兑损益	17,930,758	34,143,630
资产处置损益	25,997	19,335
其他业务收入	398,574	14,461,666
二、营业支出	(151,001,907)	(157,537,075)
税金及附加	(9,658,225)	(9,058,870)
业务及管理费	(143,174,081)	(157,168,637)
信用减值损失	1,830,399	8,690,432
三、营业利润	353,300,863	438,073,924
加：营业外收入	705,065	154,423
减：营业外支出	(527)	(285,793)
四、利润总额	354,005,401	437,942,554
五、净利润	354,005,401	437,942,554

附件(4)

无锡分行资产负债表

	2019年12月31日	2018年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	4,213,172	3,803,307
存放同业款项	3,865,944	144,673,138
发放贷款和垫款	3,993,756,364	4,714,633,413
金融投资	-	400,966,667
——债权投资	-	400,966,667
固定资产	1,180,662	987,821
使用权资产	9,446,574	-
无形资产	38,835	58,252
长期待摊费用	1,119,561	1,958,466
其他资产	1,348,024	6,307,586
联行往来	1,456,375,653	95,720,049
资产总计	5,471,344,789	5,369,108,699
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	22,166	9,286,671
吸收存款	4,847,740,242	4,429,218,556
应付职工薪酬	3,634,588	6,429,127
应交税费	4,277,150	3,692,970
其他负债	13,170,074	7,833,377
联行往来	1,080,453	407,908,135
负债合计	4,869,924,673	4,864,368,836
所有者权益:		
拨入营运资金	100,000,000	100,000,000
未分配利润	501,420,116	404,739,863
所有者权益合计	601,420,116	504,739,863
负债及所有者权益总计	5,471,344,789	5,369,108,699

附件(4)(续)

无锡分行利润表

	2019年度	2018年度
一、 营业收入	135,391,760	141,499,718
利息净收入	91,013,299	84,411,100
利息收入	311,695,546	230,023,085
利息支出	(220,682,247)	(145,611,985)
手续费及佣金净收入	9,063,011	6,047,467
手续费及佣金收入	9,241,509	6,241,300
手续费及佣金支出	(178,498)	(193,833)
公允价值变动收益	(1,035,809)	1,562,021
投资收益	34,566,056	44,661,853
汇兑损益	1,687,632	4,574,966
其他业务收入	-	242,311
资产处置损益	97,571	-
二、 营业支出	(38,711,638)	(40,535,721)
税金及附加	(2,055,887)	(1,897,231)
业务及管理费	(36,655,751)	(38,638,490)
三、 营业利润	96,680,122	100,963,997
加：营业外收入	131	1
减：营业外支出	-	(1)
四、 利润总额	96,680,253	100,963,997
五、 净利润	96,680,253	100,963,997

附件(5)

合肥分行资产负债表

	2019年12月31日	2018年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	7,702,726	6,949,775
存放同业款项	5,887,450	174,635,398
拆出资金	-	200,369,722
发放贷款和垫款	4,721,509,594	5,128,670,499
固定资产	22,198,255	546,304
使用权资产	738,173	-
长期待摊费用	1,311,022	2,113,264
其他资产	13,946,705	40,812,098
联行往来	1,618,207,131	1,575,287,134
资产总计	6,391,501,056	7,129,384,194
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	354,318,397	129,791,158
吸收存款	5,070,232,019	6,180,656,786
应付职工薪酬	10,095,243	12,435,844
应交税费	5,322,975	5,128,072
其他负债	8,874,430	7,254,402
联行往来	309,638	68,108
负债合计	5,449,152,702	6,335,334,370
所有者权益:		
拨入营运资金	500,000,000	500,000,000
未分配利润	442,348,354	294,049,824
所有者权益合计	942,348,354	794,049,824
负债及所有者权益总计	6,391,501,056	7,129,384,194

附件(5)(续)

合肥分行利润表

	2019年度	2018年度
一、营业收入	187,058,830	177,313,309
利息净收入	152,440,726	151,087,808
利息收入	326,754,023	282,654,986
利息支出	(174,313,297)	(131,567,178)
手续费及佣金净收入	26,928,768	21,618,923
手续费及佣金收入	27,002,223	21,792,069
手续费及佣金支出	(73,455)	(173,146)
公允价值变动收益	1,937,436	607,691
投资收益	5,459,245	1,139,836
汇兑收益	292,655	331,121
其他业务收入	-	2,527,930
二、营业支出	(39,792,730)	(38,913,979)
税金及附加	(2,329,262)	(2,396,861)
业务及管理费	(37,463,468)	(36,517,118)
三、营业利润	147,266,100	138,399,330
加：营业外收入	1,032,444	120,001
减：营业外支出	(14)	(1)
四、利润总额	148,298,530	138,519,330
五、净利润	148,298,530	138,519,330

附件(6)

大连分行资产负债表

	2019年12月31日	2018年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	4,582,859	5,494,907
存放同业款项	503,669,051	1,373,897,720
发放贷款和垫款	1,798,334,562	1,785,917,964
金融投资	74,250,000	75,396,123
——交易性金融资产	74,250,000	75,396,123
固定资产	308,297	458,007
在建工程	-	840,110
使用权资产	21,696,959	-
长期待摊费用	7,666,056	75,287
其他资产	1,753,866	4,655,833
联行往来	1,246,125,274	451,133,110
资产总计	3,658,386,924	3,697,869,061
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	22,545,180	614,969,448
吸收存款	2,475,008,992	1,923,464,354
应付职工薪酬	191,748	103,775
应交税费	1,421,622	1,266,213
其他负债	23,934,345	8,687,237
联行往来	641,369,723	730,818,104
负债合计	3,164,471,610	3,279,309,131
所有者权益:		
拨入营运资金	100,000,000	100,000,000
未分配利润	393,915,314	318,559,930
所有者权益合计	493,915,314	418,559,930
负债及所有者权益总计	3,658,386,924	3,697,869,061

附件(6)(续)

大连分行利润表

	2019年度	2018年度
一、 营业收入	83,439,496	82,732,280
利息净收入	38,410,715	49,698,725
利息收入	132,991,681	159,357,185
利息支出	(94,580,966)	(109,658,460)
手续费及佣金净收入	10,381,245	24,128,530
手续费及佣金收入	10,593,790	24,352,657
手续费及佣金支出	(212,545)	(224,127)
公允价值变动收益	18,226,467	4,301,345
投资收益	15,557,757	2,741,751
汇兑收益	948,244	1,644,459
其他业务收入	-	216,503
资产处置损益	(84,932)	967
二、 营业支出	(8,093,973)	(23,008,044)
税金及附加	(522,940)	(758,677)
业务及管理费	(24,480,602)	(22,249,367)
信用减值损失	16,909,569	-
三、 营业利润	75,345,523	59,724,236
加：营业外收入	9,941	32,643
减：营业外支出	(80)	(3)
四、 利润总额	75,355,384	59,756,876
五、 净利润	75,355,384	59,756,876

附件(7)

青岛分行资产负债表

	2019年12月31日	2018年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	6,433,230	9,822,903
存放同业款项	15,289,069	18,785,965
发放贷款和垫款	4,126,968,905	3,654,314,008
固定资产	1,113,757	1,495,580
在建工程	8,015,596	-
使用权资产	50,878,855	-
长期待摊费用	1,516,592	2,753,558
其他资产	4,420,080	6,644,223
联行往来	2,280,956,695	2,758,863,037
资产总计	6,495,592,779	6,452,679,274
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	188,148	442,660,996
吸收存款	4,865,008,636	4,834,156,272
应付职工薪酬	738,885	585,830
应交税费	2,460,586	4,424,398
其他负债	230,162,996	10,173,672
联行往来	168,204,202	7,587,797
负债合计	5,266,763,453	5,299,588,965
所有者权益:		
拨入营运资金	100,000,000	100,000,000
未分配利润	1,128,829,326	1,053,090,309
所有者权益合计	1,228,829,326	1,153,090,309
负债及所有者权益总计	6,495,592,779	6,452,679,274

附件(7)(续)

青岛分行利润表

	2019年度	2018年度
一、 营业收入	123,196,778	179,868,343
利息净收入	74,832,428	117,523,221
利息收入	284,823,903	316,845,756
利息支出	(209,991,475)	(199,322,535)
手续费及佣金净收入	25,358,725	33,422,864
手续费及佣金收入	25,517,528	34,557,970
手续费及佣金支出	(158,803)	(1,135,106)
公允价值变动损失	651,379	(101,377)
投资收益	18,721,587	22,200,342
汇兑收益	4,147,910	6,496,769
其他业务收入	-	884,870
资产处置损失	(515,251)	(558,346)
二、 营业支出	(47,604,300)	(54,569,162)
税金及附加	(1,631,311)	(2,210,721)
业务及管理费	(46,019,667)	(52,379,893)
信用减值损失	46,678	21,452
三、 营业利润	75,592,478	125,299,181
加：营业外收入	152,340	10,344
减：营业外支出	(5,801)	(3,341)
四、 利润总额	75,739,017	125,306,184
五、 净利润	75,739,017	125,306,184

附件(8)

杭州分行资产负债表

	2019年12月31日	2018年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	2,812,494	13,899,710
存放同业款项	5,543,404	3,945,084,561
拆出资金	-	50,088,611
发放贷款和垫款	3,946,104,393	4,751,122,214
金融投资	-	301,677,125
——债权投资	-	301,677,125
固定资产	406,336	500,184
在建工程	4,195,698	460,307
使用权资产	35,523,424	-
无形资产	7,123	12,821
长期待摊费用	746,715	1,811,140
其他资产	6,663,869	(6,884,430)
联行往来	899,158,009	822,213,715
资产总计	4,901,161,465	9,879,985,958
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	707,482,845	705,405,002
吸收存款	3,520,465,760	8,550,890,557
应付职工薪酬	619,847	2,090,330
应交税费	2,480,944	11,554,597
其他负债	72,744,144	7,373,296
联行往来	-	75,249,252
负债合计	4,303,793,540	9,352,563,034
所有者权益:		
拨入营运资金	100,000,000	100,000,000
未分配利润	497,367,925	427,422,924
所有者权益合计	597,367,925	527,422,924
负债及所有者权益总计	4,901,161,465	9,879,985,958

附件(8)(续)

杭州分行利润表

	2019年度	2018 年度
一、 营业收入	100,195,529	170,606,222
利息净收入	63,944,755	112,023,753
利息收入	318,400,427	438,052,149
利息支出	(254,455,672)	(326,028,396)
手续费及佣金净收入	23,873,499	29,523,966
手续费及佣金收入	24,040,366	29,938,031
手续费及佣金支出	(166,867)	(414,065)
公允价值变动收益	177,313	1,629,965
投资收益	10,591,088	24,969,376
汇兑收益	1,608,874	1,627,166
其他业务收入	-	832,001
资产处置损益	-	(5)
二、 营业支出	(30,244,871)	(35,184,240)
税金及附加	(1,764,321)	(2,132,238)
业务及管理费	(33,531,384)	(34,279,578)
信用减值损失	5,050,834	1,227,576
三、 营业利润	69,950,658	135,421,982
加：营业外收入	474	389
减：营业外支出	(6,131)	(1,310,002)
四、 利润总额	69,945,001	134,112,369
五、 净利润	69,945,001	134,112,369

附件(9)

南宁分行资产负债表

	2019年12月31日	2018年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	3,258,042	3,694,617
存放同业款项	2,056,492	2,702,314
发放贷款和垫款	3,333,488,439	1,242,837,632
固定资产	795,223	453,718
使用权资产	10,111,690	-
无形资产	94,340	141,509
长期待摊费用	5,895,276	6,878,456
其他资产	954,435	1,481,188
联行往来	-	731,275,405
资产总计	3,356,653,937	1,989,464,839
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	62,755	260,760
吸收存款	1,856,130,384	1,773,429,314
应付职工薪酬	52,805	432,861
应交税费	1,240,366	1,339,925
其他负债	11,025,071	2,289,112
联行往来	1,232,258,938	3,910,743
负债合计	3,100,770,319	1,781,662,715
所有者权益：		
拨入营运资金	100,000,000	100,000,000
未分配利润	155,883,618	107,802,124
所有者权益合计	255,883,618	207,802,124
负债及所有者权益总计	3,356,653,937	1,989,464,839

附件(9)(续)

南宁分行利润表

	2019年度	2018年度
一、 营业收入	63,773,037	47,515,938
利息净收入	25,801,403	32,074,165
利息收入	129,727,412	70,262,863
利息支出	(103,926,009)	(38,188,698)
手续费及佣金净收入	7,407,171	12,522,616
手续费及佣金收入	7,501,568	12,578,041
手续费及佣金支出	(94,397)	(55,425)
公允价值变动损益	13,674,583	-
投资收益	15,944,381	1,263,348
汇兑收益	916,084	748,389
其他业务收入	-	958,347
资产处置损益	29,415	(50,927)
二、 营业支出	(15,718,544)	(15,783,143)
税金及附加	(782,204)	(559,694)
业务及管理费	(14,936,340)	(15,223,449)
三、 营业利润	48,054,493	31,732,795
加：营业外收入	27,033	23,961
减：营业外支出	(32)	(1)
四、 利润总额	48,081,494	31,756,755
五、 净利润	48,081,494	31,756,755

附件(10)

成都分行资产负债表

	2019年12月31日	2018年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	6,697,342	13,287,004
存放同业款项	3,019,217	1,316,502,704
发放贷款和垫款	1,819,730,863	2,528,536,881
固定资产	867,198	556,580
使用权资产	11,709,415	-
长期待摊费用	4,668,126	5,825,753
其他资产	9,378,066	6,157,038
联行往来	1,445,145,559	288,449,383
资产总计	3,301,215,786	4,159,315,343
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	315,879,937	19,321,565
吸收存款	2,503,541,545	2,947,541,907
应付职工薪酬	126,236	309,615
应交税费	1,959,800	2,627,755
其他负债	18,009,036	7,328,020
联行往来	-	753,521,428
负债合计	2,839,516,554	3,730,650,290
所有者权益：		
拨入营运资金	100,000,000	100,000,000
未分配利润	361,699,232	328,665,053
所有者权益合计	461,699,232	428,665,053
负债及所有者权益总计	3,301,215,786	4,159,315,343

附件(10)(续)

成都分行利润表

	2019年度	2018 年度
一、 营业收入	58,768,925	66,753,099
利息净收入	45,415,414	54,632,183
利息收入	180,197,592	201,307,821
利息支出	(134,782,178)	(146,675,638)
手续费及佣金净收入	6,215,109	7,545,353
手续费及佣金收入	6,314,215	7,729,424
手续费及佣金支出	(99,106)	(184,071)
公允价值变动损益	(712,361)	641,970
投资收益	2,827,264	2,702,030
汇兑损益	4,984,294	(734,136)
其他业务收入	-	1,965,702
资产处置损益	39,205	(3)
二、 营业支出	(25,696,397)	(29,025,925)
税金及附加	(892,342)	(1,168,020)
业务及管理费	(26,759,909)	(27,862,405)
信用减值损失	1,955,854	4,500
三、 营业利润	33,072,528	37,727,174
加：营业外收入	2	452,586
减：营业外支出	(38,351)	(1)
四、 利润总额	33,034,179	38,179,759
五、 净利润	33,034,179	38,179,759

附件(11)

上海分行资产负债表

	2019年12月31日	2018年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	8,359,422	24,669,946
存放同业款项	982,162,044	1,919,415,258
拆出资金	323,378,876	350,588,958
发放贷款和垫款	9,979,166,069	11,306,863,123
金融投资	-	451,222,618
——债权投资	-	451,222,618
固定资产	7,943,482	7,693,852
在建工程	465,682	-
使用权资产	20,154,440	-
长期待摊费用	2,902,110	1,683,695
其他资产	6,626,689	18,754,997
联行往来	2,292,109,342	4,574,720,143
资产总计	13,623,268,156	18,655,612,590
负债：		
向中央银行借款	24,801,563	29,891,959
同业及其他金融机构存放款项	6,896,600	6,352,232,368
吸收存款	10,152,487,235	9,634,920,630
应付职工薪酬	1,763,887	11,923,687
应交税费	9,238,443	9,974,217
其他负债	32,115,871	10,897,387
联行往来	2,043,857,590	1,420,605,397
负债合计	12,271,161,189	17,470,445,645
所有者权益：		
拨入营运资金	200,000,000	200,000,000
未分配利润	1,152,106,967	985,166,945
所有者权益合计	1,352,106,967	1,185,166,945
负债及所有者权益总计	13,623,268,156	18,655,612,590

附件(11)(续)

上海分行利润表

	2019年度	2018年度
一、营业收入	243,385,726	307,103,525
利息净收入	161,795,137	154,989,435
利息收入	792,509,917	759,248,756
利息支出	(630,714,780)	(604,259,321)
手续费及佣金净收入	30,992,346	30,039,475
手续费及佣金收入	31,859,089	31,067,066
手续费及佣金支出	(866,743)	(1,027,591)
公允价值变动收益	991,459	3,270
投资收益	46,256,274	83,956,593
汇兑损益	4,206,992	36,611,986
其他业务收入	-	1,502,858
资产处置损失	(856,482)	(92)
二、营业支出	(76,450,723)	(88,576,499)
税金及附加	(4,622,074)	(4,856,262)
业务及管理费	(72,412,785)	(83,136,089)
信用减值损失	584,136	(584,148)
三、营业利润	166,935,003	218,527,026
加：营业外收入	8,022	224,117
减：营业外支出	(3,003)	(587)
四、利润总额	166,940,022	218,750,556
五、净利润	166,940,022	218,750,556

附件(12)

广州分行资产负债表

	2019年12月31日	2018年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	29,539,650	30,955,907
存放同业款项	4,360,880	2,720,099,833
拆出资金	-	150,275,000
发放贷款和垫款	9,236,544,289	8,941,072,912
固定资产	1,384,866	1,580,216
在建工程	829,458	-
使用权资产	31,456,107	-
长期待摊费用	6,771,675	8,260,481
其他资产	49,055,984	83,433,439
联行往来	265,497,359	246,826,489
资产总计	9,625,440,268	12,182,504,277
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	3,045,180	2,023,646,450
吸收存款	6,731,783,513	7,028,891,899
应付职工薪酬	536,616	3,314,016
应交税费	6,948,123	7,148,958
其他负债	37,502,291	3,578,980
联行往来	1,843,487,366	2,254,618,234
负债合计	8,623,303,089	11,321,198,537
所有者权益：		
拨入营运资金	200,000,000	200,000,000
未分配利润	802,137,179	661,305,740
所有者权益合计	1,002,137,179	861,305,740
负债及所有者权益总计	9,625,440,268	12,182,504,277

附件(12)(续)

广州分行利润表

	2019年度	2018年度
一、 营业收入	204,839,556	196,599,946
利息净收入	88,879,765	116,432,036
利息收入	494,387,916	409,657,406
利息支出	(405,508,151)	(293,225,370)
手续费及佣金净收入	13,811,262	17,499,204
手续费及佣金收入	14,027,854	17,896,722
手续费及佣金支出	(216,592)	(397,518)
公允价值变动收益	7,016,549	2,003,825
投资收益	84,727,313	50,716,055
汇兑收益	6,976,481	7,900,597
其他业务收入	-	1,574,005
资产处置收益	3,428,186	474,224
二、 营业支出	(63,018,405)	(67,494,331)
税金及附加	(3,158,374)	(2,966,966)
业务及管理费	(60,024,343)	(64,872,527)
信用减值损失	164,312	345,162
三、 营业利润	141,821,151	129,105,615
加：营业外收入	1,600	368,809
减：营业外支出	(991,312)	(1,208,559)
四、 利润总额	140,831,439	128,265,865
五、 净利润	140,831,439	128,265,865

附件(13)

海口分行资产负债表

	2019年12月31日	2018年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	2,375,752	3,057,567
存放同业款项	1,932,726	1,010,932,143
发放贷款和垫款	1,703,053,512	1,736,776,695
固定资产	27,961,390	758,552
在建工程	8,201,877	-
使用权资产	1,879,836	-
长期待摊费用	1,160,169	1,416,682
其他资产	873,439	26,395,045
联行往来	3,180,926,506	84,135,133
资产总计	4,928,365,207	2,863,471,817
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	373,636	365,128
吸收存款	3,725,180,513	1,128,590,349
应付职工薪酬	188,727	3,564,025
应交税费	2,201,836	1,824,791
其他负债	9,849,080	5,438,721
联行往来	834,118,186	1,416,084,450
负债合计	4,571,911,978	2,555,867,464
所有者权益：		
拨入营运资金	100,000,000	100,000,000
未分配利润	256,453,229	207,604,353
所有者权益合计	356,453,229	307,604,353
负债及所有者权益总计	4,928,365,207	2,863,471,817

附件(13)(续)

海口分行利润表

	2019年度	2018年度
一、 营业收入	71,523,100	113,678,909
利息净收入	49,699,528	100,458,673
利息收入	174,729,384	145,782,157
利息支出	(125,029,856)	(45,323,484)
手续费及佣金净收入	10,405,312	8,376,322
手续费及佣金收入	10,462,897	8,457,255
手续费及佣金支出	(57,585)	(80,933)
公允价值变动损益	(3,703)	-
投资收益	3,593,608	961,538
汇兑收益	7,828,383	3,283,999
其他业务收入	-	582,860
资产处置损益	(28)	15,517
二、 营业支出	(22,261,567)	(24,228,242)
税金及附加	(923,096)	(666,643)
业务及管理费	(21,338,471)	(23,561,599)
三、 营业利润	49,261,533	89,450,667
加：营业外收入	151,903	447,379
减：营业外支出	(564,560)	(1)
四、 利润总额	48,848,876	89,898,045
五、 净利润	48,848,876	89,898,045

附件(14)

汕头分行资产负债表

	2019年12月31日	2018年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	4,803,711	11,698,711
存放同业款项	5,718,395	5,301,909
发放贷款和垫款	1,653,557,112	742,797,538
固定资产	774,407	1,073,176
使用权资产	14,133,385	-
长期待摊费用	1,161,294	1,955,819
其他资产	1,850,033	2,150,337
联行往来	292,137,058	390,259,345
资产总计	1,974,135,395	1,155,236,835
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	100,812,462	195,491,937
拆入资金	-	-
吸收存款	933,370,225	571,509,221
应付职工薪酬	21,866	46,166
应交税费	1,533,234	591,100
其他负债	18,482,667	2,390,575
联行往来	514,741,581	100,406
负债合计	1,568,962,035	770,129,405
所有者权益：		
拨入营运资金	100,000,000	100,000,000
未分配利润	305,173,360	285,107,430
所有者权益合计	405,173,360	385,107,430
负债及所有者权益总计	1,974,135,395	1,155,236,835

附件(14)(续)

汕头分行利润表

	2019年度	2018年度
一、 营业收入	36,938,895	38,795,945
利息净收入	(11,039,404)	6,775,447
利息收入	50,209,807	36,247,450
利息支出	(61,249,211)	(29,472,003)
手续费及佣金净收入	5,988,230	5,845,967
手续费及佣金收入	6,383,120	6,327,889
手续费及佣金支出	(394,890)	(481,922)
公允价值变动收益	373,511	764,932
投资收益	40,538,651	23,039,733
汇兑收益	1,077,907	1,886,287
其他业务收入	-	483,580
资产处置损失	-	(1)
二、 营业支出	(17,330,809)	(17,814,543)
税金及附加	(611,161)	(243,432)
业务及管理费	(16,829,748)	(17,571,111)
信用减值损失	110,100.00	-
三、 营业利润	19,608,086	20,981,402
加：营业外收入	457,940	547,964
减：营业外支出	(96)	(1)
四、 利润总额	20,065,930	21,529,365
五、 净利润	20,065,930	21,529,365

附件(15)

苏州分行资产负债表

	2019年12月31日	2018年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	5,856,936	17,854,535
存放同业款项	1,996,152	1,782,832,972
发放贷款和垫款	3,015,501,860	3,393,405,449
固定资产	56,982,741	61,117,131
使用权资产	155,476	-
长期待摊费用	45,989	75,595
其他资产	2,503,699	2,025,877
联行往来	110,314,319	29,428,191
资产总计	3,193,357,172	5,286,739,750
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	108,344	1,373,321
吸收存款	2,477,082,247	2,688,429,390
应付职工薪酬	56,914	2,472,596
应交税费	3,473,434	4,075,977
其他负债	2,561,322	122,422,094
联行往来	344,008,200	2,169,454,800
负债合计	2,827,290,461	4,988,228,178
所有者权益:		
拨入营运资金	100,000,000	100,000,000
未分配利润	266,066,711	198,511,572
所有者权益合计	366,066,711	298,511,572
负债及所有者权益总计	3,193,357,172	5,286,739,750

附件(15)(续)

苏州分行利润表

	2019年度	2018年度
一、 营业收入	95,721,719	118,289,390
利息净收入	80,132,079	82,697,424
利息收入	233,417,288	249,722,717
利息支出	(153,285,209)	(167,025,293)
手续费及佣金净收入	7,876,257	21,827,594
手续费及佣金收入	7,934,365	21,892,869
手续费及佣金支出	(58,108)	(65,275)
公允价值变动损益	112,729	-
投资收益	6,361,497	11,303,869
汇兑收益	1,239,157	1,622,668
其他业务收入	-	837,835
二、 营业支出	(26,166,583)	(30,641,525)
税金及附加	(2,085,280)	(2,322,106)
业务及管理费	(24,081,303)	(28,319,419)
三、 营业利润	69,555,136	87,647,865
加：营业外收入	4	2
减：营业外支出	(2,000,001)	(1)
四、 利润总额	67,555,139	87,647,866
五、 净利润	67,555,139	87,647,866