

南洋商业银行(中国)有限公司

已审财务报表

2020年度

财务报表审计报告



防 伪 编 码: 11000243310101305T

被审计单位名称: 南洋商业银行（中国）有限公司

审 计 期 间: 2020

报 告 文 号: 安永华明(2021)审字第60847273_B01号

签字注册会计师: 陈胜

注 师 编 号: 310000052141

签字注册会计师: 吴俊杰

注 师 编 号: 110002431160

事 务 所 名 称: 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所

事 务 所 电 话: 021-22288888

事 务 所 地 址: 上海市浦东新区世纪大道100号上海环球金融中心50楼

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

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	12-105



Ernst & Young Hua Ming LLP
Shanghai Branch
50/F, Shanghai World Financial Center
100 Century Avenue
Pudong New Area
Shanghai, China 200120

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
上海分所
中国上海市浦东新区世纪大道100号
上海环球金融中心50楼
邮政编码: 200120

Tel 电话: +86 21 2228 8888
Fax 传真: +86 21 2228 0000
ey.com

审计报告

安永华明(2021)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2020年12月31日的资产负债表,2020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2020年12月31日的公司财务状况以及2020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,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(2021)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(包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

审计报告(续)

安永华明(2021)审字第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



中国注册会计师 陈 胜

陈胜



中国注册会计师 吴骏杰

吴骏杰

2021年3月18日

南洋商业银行(中国)有限公司
资产负债表
2020年12月31日

人民币元

资产	附注五	2020年12月31日	2019年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	12,442,529,020	14,361,960,799
存放同业款项	2	10,242,302,766	15,926,550,930
拆出资金	3	5,074,866,971	5,215,456,546
衍生金融资产	4	506,146,714	250,513,518
买入返售金融资产	5	996,081,319	-
发放贷款和垫款	6	80,709,762,108	72,202,073,492
金融投资	7	31,266,701,765	30,710,991,144
——交易性金融资产	7.1	-	74,250,000
——债权投资	7.2	750,456,139	1,683,525,296
——其他债权投资	7.3	30,516,245,626	28,953,215,848
固定资产	8	296,862,468	316,227,993
在建工程	9	91,245,366	91,640,429
使用权资产	10	261,079,351	376,381,061
无形资产	11	185,279,006	193,710,598
长期待摊费用	12	59,668,146	47,686,882
递延所得税资产	13	466,076,158	153,069,968
其他资产	14	352,786,324	291,971,139
资产总计		<u>142,951,387,482</u>	<u>140,138,234,499</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)
2020年12月31日

人民币元

负债和所有者权益	附注五	2020年12月31日	2019年12月31日
负债			
向中央银行借款		-	24,801,563
同业及其他金融机构存放款项	15	9,595,316,736	8,601,275,631
拆入资金	16	2,044,855,011	4,765,219,710
衍生金融负债	4	613,931,954	209,262,675
卖出回购金融资产款	17	6,088,122,920	5,139,515,956
吸收存款	18	96,371,914,673	95,624,813,122
应付职工薪酬	19	268,658,454	231,801,250
应交税费	20	198,160,102	67,348,596
预计负债		137,126,591	93,511,606
租赁负债	21	256,712,379	365,881,500
应付债券	22	11,781,140,742	10,348,237,042
其他负债	23	948,826,296	342,862,963
负债合计		128,304,765,858	125,814,531,614
所有者权益			
实收资本	24	9,500,000,000	9,500,000,000
其他综合收益	25	(113,780,290)	115,039,080
盈余公积	26	497,953,418	442,779,607
一般风险准备	27	1,807,679,172	1,807,679,172
未分配利润	28	2,954,769,324	2,458,205,026
所有者权益合计		14,646,621,624	14,323,702,885
负债和所有者权益总计		142,951,387,482	140,138,234,499

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:


孙建东
董事长兼总裁(代)


韦劲
副总裁


张炜
财务部总经理

南洋商业银行(中国)有限公司
利润表
2020年度

人民币元

	附注五	2020年	2019年
一、营业收入		2,654,820,410	2,631,677,908
利息净收入	29	1,872,295,023	1,715,228,946
利息收入		4,817,333,631	5,227,929,427
利息支出		(2,945,038,608)	(3,512,700,481)
手续费及佣金净收入	30	317,459,842	315,069,708
手续费及佣金收入		334,759,446	330,515,132
手续费及佣金支出		(17,299,604)	(15,445,424)
公允价值变动损益	31	(141,691,149)	95,004,160
投资收益	32	604,299,138	525,860,994
其中：以摊余成本计量的金融资 产终止确认产生的收益		2,264,126	1,483,540
汇兑损益	33	887,020	(22,322,438)
其他业务收入	34	-	679,923
资产处置损益	35	(577,407)	2,156,615
其他收益	36	2,147,943	-
二、营业支出		(2,146,850,789)	(1,775,645,971)
税金及附加		(37,741,770)	(34,294,095)
业务及管理费	37	(1,136,129,892)	(1,222,397,351)
信用减值损失	38	(972,979,127)	(518,954,525)
三、营业利润		507,969,621	856,031,937
加：营业外收入	39	5,303,511	4,129,088
减：营业外支出	40	(2,580,911)	(4,667,519)
四、利润总额		510,692,221	855,493,506
减：所得税费用	41	41,045,888	(50,223,642)
五、净利润		551,738,109	805,269,864
按经营持续性分类			
持续经营净利润		551,738,109	805,269,864
六、其他综合收益的税后净额		(228,819,370)	(16,538,108)
以后将重分类进损益的其他综合 收益		(228,819,370)	(16,538,108)
金融投资公允价值变动		(228,819,370)	(16,538,108)
七、综合收益总额		322,918,739	788,731,756

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
2020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、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
二、本年增减变动金额	-	(228,819,370)	55,173,811	-	496,564,298	322,918,739
(一)综合收益总额	-	(228,819,370)	-	-	551,738,109	322,918,739
(二)利润分配						
1. 提取盈余公积	-	-	55,173,811	-	(55,173,811)	-
三、2020年12月31日余额	9,500,000,000	(113,780,290)	497,953,418	1,807,679,172	2,954,769,324	14,646,621,624

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)
2020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
现金流量表
2020年度

人民币元

	附注五	2020年	2019年
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		1,561,315,157	-
存放中央银行和同业款项借款净减少额		6,484,988,879	7,602,610,649
发放贷款和垫款净减少额		-	670,622,345
收取利息、手续费及佣金的现金		5,260,861,519	5,699,349,438
收到的其他与经营活动有关的现金		31,267,995	61,139,286
经营活动现金流入小计		13,338,433,550	14,033,721,718
客户存款和同业存放款项净减少额		-	(8,838,309,428)
向中央银行借款净减少额		(24,760,938)	(4,937,518)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(51,013,501)	(1,386,299,890)
发放贷款和垫款净增加额		(9,410,160,259)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(2,477,723,206)	(3,079,322,362)
支付给职工以及为职工支付的现金		(620,661,701)	(689,468,643)
支付的各项税费		(78,104,251)	(13,370,811)
支付的其他与经营活动有关的现金		(65,144,484)	(638,107,942)
经营活动现金流出小计		(12,727,568,340)	(14,649,816,594)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额		610,865,210	(616,094,876)
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金		20,589,106,387	16,901,260,453
取得投资收益收到的现金		511,890,266	528,403,601
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		8,679,783	5,004,560
投资活动现金流入小计		21,109,676,436	17,434,668,614
投资支付的现金		(21,408,570,631)	(20,157,671,480)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(98,959,854)	(236,588,178)
投资活动现金流出小计		(21,507,530,485)	(20,394,259,658)
投资活动使用的现金流量净额		(397,854,049)	(2,959,591,044)

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)
2020年度

人民币元

	附注五	2020年	2019年
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		5,460,000,000	3,693,158,308
筹资活动现金流入小计		5,460,000,000	3,693,158,308
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(384,972,290)	(425,491,229)
偿还债务支付的现金		(4,050,000,000)	(2,740,142,350)
支付其他与筹资活动有关的现金		(152,820,059)	(163,728,198)
筹资活动现金流出小计		(4,587,792,349)	(3,329,361,777)
筹资活动产生的现金流量净额		872,207,651	363,796,531
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		53,303,206	61,617,641
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		1,138,522,018	(3,150,271,748)
加：年初现金及现金等价物余额		18,983,120,119	22,133,391,867
六、年末现金及现金等价物余额	42	20,121,642,137	18,983,120,119

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)
2020年度

人民币元

补充资料	附注五	2020年	2019年
1、将净利润调节为经营活动的现金流量：			
净利润		551,738,109	805,269,864
加：信用减值损失		996,795,668	546,824,800
使用权资产折旧		147,619,272	161,700,115
固定资产折旧和无形资产及长期待摊费用摊销		105,913,580	79,297,915
租赁负债利息支出		11,333,376	13,886,452
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损益		577,407	(2,156,615)
公允价值变动损益		194,107,335	(95,004,160)
投资收益		(604,299,138)	(525,860,994)
汇兑损益		(53,303,206)	(61,617,641)
发行债券利息支出		407,875,990	416,411,808
递延所得税资产增加		(313,006,190)	(29,243,704)
经营性应收项目的(增加)/减少		(1,628,975,517)	11,244,260,853
经营性应付项目的增加/(减少)		794,488,524	(13,169,863,569)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额		610,865,210	(616,094,876)
2、现金及现金等价物净增加情况：			
现金的年末余额	42	61,437,645	79,006,527
减：现金的年初余额		(79,006,527)	(87,185,666)
加：现金等价物的年末余额	42	20,060,204,492	18,904,113,592
减：现金等价物的年初余额		(18,904,113,592)	(22,046,206,201)
现金及现金等价物净增加/(减少)额		1,138,522,018	(3,150,271,748)

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、苏州及武汉设立了15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、广州南沙、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南洋商业银行有限公司，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2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

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，为同一控制下企业合并。同一控制下企业合并，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，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并，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。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：(续)

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)

作为承租人(续)

新冠肺炎疫情引发的租金减让

对于由新冠肺炎疫情直接引发的、本集团与出租人就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让，同时满足下列条件的，本集团对租赁采用简化方法：

- (1)减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变；
- (2)减让仅针对2021年6月30日前的应付租赁付款额；
- (3)综合考虑定性和定量因素后认定租赁的其他条款和条件无重大变化。

本集团不评估是否发生租赁变更，继续按照与减让前一致的折现率计算租赁负债的利息费用并计入当期损益，继续按照与减让前一致的方法对使用权资产进行计提折旧，对于发生的租金减免，本集团将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等解除原租金支付义务时，按减让前折现率折现金额冲减相关资产成本或费用，同时相应调整租赁负债；对于发生的租金延期支付，本集团在实际支付时冲减前期确认的租赁负债。

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。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

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。

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。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

18. 所得税(续)

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。

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。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

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。

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。

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。

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

	2020年	2019年
库存现金	61,437,645	79,006,527
存放中央银行法定准备金—人民币 ⁽¹⁾	7,028,682,889	7,599,267,546
存放中央银行法定准备金—外币 ⁽¹⁾	825,559,942	1,329,026,669
存放中央银行外汇风险准备金 ⁽²⁾	117,871,192	32,474,686
存放中央银行其他非限制性款项	4,405,397,222	5,317,465,508
应收利息	3,584,517	4,733,022
小计	12,442,533,407	14,361,973,958
减：减值准备	(4,387)	(13,159)
合计	12,442,529,020	14,361,960,799

(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%(2019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9%(2019年12月31日：10.5%)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

	2020年	2019年
存放境内银行同业	6,313,296,169	12,059,945,927
存放境外银行同业	3,928,497,624	3,754,568,646
存放境内非银行金融机构	62,215,379	54,639,514
应收利息	18,616,712	134,797,770
小计	10,322,625,884	16,003,951,857
减：减值准备	(80,323,118)	(77,400,927)
存放同业账面价值	10,242,302,766	15,926,550,930

五、 财务报表主要项目注释(续)

3. 拆出资金

	2020年	2019年
拆放境内银行同业	4,459,406,182	3,380,812,082
拆放境外银行同业	600,000,000	1,797,144,000
拆放境内非银行金融机构	100,000,000	100,000,000
应收利息	4,255,853	31,135,046
小计	5,163,662,035	5,309,091,128
减：减值准备	(88,795,064)	(93,634,582)
拆出资金账面价值	<u>5,074,866,971</u>	<u>5,215,456,546</u>

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	2020年	
		公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具：			
远期合约	3,609,085,059	65,357,841	53,150,571
掉期合约	18,592,546,040	249,374,304	355,491,341
期权合约	3,598,544,895	86,446,367	86,565,425
小计	25,800,175,994	401,178,512	495,207,337
利率衍生工具：			
掉期合约	65,328,167,262	104,968,202	116,568,874
商品衍生工具：			
掉期合约	66,014,261	-	2,155,743
合计	91,194,357,517	506,146,714	613,931,954

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
掉期合约	17,900,841,557	40,745,119	93,306,772
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

5. 买入返售金融资产

按质押品分类	2020年	2019年
国债	995,900,000	-
应收利息	336,280	-
小计	996,236,280	-
减：减值准备	(154,961)	-
合计	996,081,319	-

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

	2020年	2019年
以摊余成本计量		
企业贷款和垫款	48,718,416,061	48,659,604,285
个人贷款和垫款	19,606,434,607	17,437,399,138
小计	68,324,850,668	66,097,003,423
以公允价值计量且其变动计入当期损益		
转贴现	1,185,156,967	2,969,905,308
其中：成本	1,184,519,660	2,966,652,555
公允价值变动	637,307	3,252,753
福费廷	12,592,999,206	4,100,783,749
其中：成本	12,584,631,226	4,075,432,517
公允价值变动	8,367,980	25,351,232
小计	13,778,156,173	7,070,689,057
应收利息	252,112,848	191,764,757
发放贷款和垫款总额	82,355,119,689	73,359,457,237
减：贷款减值准备 (附注五、6.8)	(1,645,357,581)	(1,157,383,745)
发放贷款和垫款账面价值	80,709,762,108	72,202,073,492

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

	2020年	2019年
企业贷款和垫款：		
贷款	47,065,864,892	46,569,446,830
贴现及贸易融资	15,430,707,342	9,160,846,512
小计	62,496,572,234	55,730,293,342
个人贷款和垫款：		
住房抵押贷款	17,175,362,105	15,534,639,330
消费贷款	145,420,386	237,542,857
经营性贷款	2,199,819,528	1,566,555,452
银行卡	85,832,588	98,661,499
小计	19,606,434,607	17,437,399,138
应收利息	252,112,848	191,764,757
合计	82,355,119,689	73,359,457,237
减：贷款减值准备 (附注五、6.8)	(1,645,357,581)	(1,157,383,745)
发放贷款和垫款账面价值	80,709,762,108	72,202,073,492

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

	2020年		2019年	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
农、林、牧、渔业	418,867,489	0.51	100,000,000	0.14
采矿业	925,110,139	1.12	454,390,000	0.62
制造业	4,741,100,049	5.76	6,378,099,741	8.69
电力、燃气及水的生产和供应业	1,809,456,205	2.20	1,753,108,546	2.39
建筑业	3,884,033,490	4.72	3,778,012,142	5.15
交通运输、仓储和邮政业	2,904,009,346	3.53	1,334,865,909	1.82
信息传输、计算机服务和软件业	737,119,568	0.90	602,345,000	0.82
批发和零售业	12,227,910,198	14.85	8,046,877,327	10.97
住宿和餐饮业	1,122,546,575	1.36	1,100,040,435	1.50
金融业	6,440,751,198	7.82	2,557,041,860	3.49
房地产业	20,183,881,554	24.51	19,202,970,900	26.18
租赁和商务服务业	3,557,456,167	4.32	5,089,122,412	6.94
科学研究、技术服务和地质勘察业	200,000,000	0.24	-	-
水利、环境和公共设施管理业	1,305,530,446	1.59	1,179,380,000	1.61
教育业	2,979,167	-	43,776,355	0.06
卫生和社会工作	-	-	42,621,527	0.06
文化、体育和娱乐业	294,935,915	0.36	40,000,000	0.05
企业贷款小计	60,755,687,506	73.79	51,702,652,154	70.49
贴现及转贴现	1,740,884,728	2.11	4,027,641,188	5.49
个人贷款	19,606,434,607	23.79	17,437,399,138	23.76
应收利息	252,112,848	0.31	191,764,757	0.26
发放贷款和垫款总额	82,355,119,689	100.00	73,359,457,237	100.00
减：贷款减值准备 (附注五、6.8)	(1,645,357,581)		(1,157,383,745)	
发放贷款和垫款账面价值	80,709,762,108		72,202,073,492	

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

	2020年	2019年
华东地区	32,689,916,429	33,279,235,730
华南地区	37,474,007,563	29,280,391,762
华中地区	1,069,476,000	-
西南地区	5,375,017,000	5,150,462,377
华北地区	3,831,324,936	3,662,256,264
东北地区	1,663,264,913	1,795,346,347
小计	82,103,006,841	73,167,692,480
应收利息	252,112,848	191,764,757
发放贷款和垫款总额	82,355,119,689	73,359,457,237
减：贷款减值准备 (附注五、6.8)	(1,645,357,581)	(1,157,383,745)
发放贷款和垫款账面价值	80,709,762,108	72,202,073,492

6.5 按担保方式分布

	2020年	2019年
信用贷款	20,051,733,972	13,199,458,396
保证贷款	15,166,593,426	16,082,686,450
附担保物贷款	46,884,679,443	43,885,547,634
其中：抵押贷款	40,348,503,056	37,491,264,294
质押贷款	6,536,176,387	6,394,283,340
小计	82,103,006,841	73,167,692,480
应收利息	252,112,848	191,764,757
发放贷款和垫款总额	82,355,119,689	73,359,457,237
减：贷款减值准备 (附注五、6.8)	(1,645,357,581)	(1,157,383,745)
发放贷款和垫款账面价值	80,709,762,108	72,202,073,492

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

	2020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	2,210,394	3,315,878	9,787,764	25,790,898	41,104,934
保证贷款	416,959,048	29,500,000	-	-	446,459,048
抵押贷款	486,746,360	34,167,857	195,725,698	-	716,639,915
合计	905,915,802	66,983,735	205,513,462	25,790,898	1,204,203,897

	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	781,181,562	215,235,325	174,935,005	21,998,600	1,193,350,492

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
2020年				
以摊余成本计量的 贷款和垫款总额	66,425,995,840	565,558,982	1,333,295,846	68,324,850,668
应收利息	169,405,815	820,537	81,886,496	252,112,848
贷款减值准备	(483,493,697)	(16,036,499)	(1,145,827,385)	(1,645,357,581)
以摊余成本计量的 贷款和垫款账面 价值	66,111,907,958	550,343,020	269,354,957	66,931,605,935

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)

2019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	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	(454,795,392)	(33,776,451)	(668,811,902)	(1,157,383,745)
以摊余成本计量 的贷款和垫款 账面价值	64,106,488,396	842,610,788	182,285,251	65,131,384,435

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

	2020 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	454,795,392	33,776,451	668,811,902	1,157,383,745
转至阶段一	813,576	(801,399)	(12,177)	-
转至阶段二	(1,199,811)	1,199,811	-	-
转至阶段三	(19,616,864)	(1,446,020)	21,062,884	-
本年计提	28,698,305	(17,739,952)	923,614,966	934,573,319
阶段转换	20,003,099	1,047,608	(21,050,707)	-
本年核销及转让	-	-	(453,257,244)	(453,257,244)
收回原转销贷款 和垫款导致的 转回	-	-	23,816,541	23,816,541
因折现价值上升 导致的转出	-	-	(15,356,891)	(15,356,891)
汇率变动及其他	-	-	(1,801,889)	(1,801,889)
年末余额	483,493,697	16,036,499	1,145,827,385	1,645,357,581

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)

	2019 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	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 收回原转销贷款 和垫款导致的 转回	-	-	(774,317,974)	(774,317,974)
因折现价值上升 导致的转出	-	-	27,870,275	27,870,275
汇率变动及其他	-	-	(11,887,249)	(11,887,249)
	-	-	679,724	679,724
年末余额	<u>454,795,392</u>	<u>33,776,451</u>	<u>668,811,902</u>	<u>1,157,383,745</u>

6.9 不良信贷资产转让

2020年，本行未发生不良信贷资产转让(2019年：人民币4.18亿元)。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

	2020年	2019年
其他权益投资	<u>-</u>	<u>74,250,000</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

	2020年	2019年
债券按发行人分类：		
财政部	-	508,186,742
应收利息	-	10,277,016
减：减值准备	-	(66,302)
债券小计	-	518,397,456
资产管理计划 ⁽¹⁾	805,102,041	1,209,873,418
应收利息	1,832,961	2,678,397
减：减值准备	(56,478,863)	(47,423,975)
资产管理计划小计	750,456,139	1,165,127,840
合计	750,456,139	1,683,525,296

(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

	2020 年	2019 年
债券投资按发行人分类：		
财政部	23,874,421,940	22,056,777,640
政策性银行	2,656,413,030	2,776,817,930
企业	3,501,542,000	3,624,063,203
应收利息	483,868,656	495,557,075
合计	30,516,245,626	28,953,215,848
金融投资合计	31,266,701,765	30,710,991,144

五、 财务报表主要项目注释(续)

8. 固定资产

2020 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	470,585,482	24,314,070	272,272,602	29,192,529	796,364,683
购置	9,578,077	1,608,653	6,702,142	3,024,408	20,913,280
在建工程转入	-	-	702,564	408,237	1,110,801
处置	-	(1,816,482)	(7,149,683)	(1,860,228)	(10,826,393)
年末余额	<u>480,163,559</u>	<u>24,106,241</u>	<u>272,527,625</u>	<u>30,764,946</u>	<u>807,562,371</u>
累计折旧:					
年初余额	(203,816,373)	(18,358,893)	(233,291,153)	(24,670,271)	(480,136,690)
计提	(17,032,823)	(2,253,820)	(20,495,588)	(1,457,116)	(41,239,347)
转销	-	1,816,476	7,145,259	1,714,399	10,676,134
年末余额	<u>(220,849,196)</u>	<u>(18,796,237)</u>	<u>(246,641,482)</u>	<u>(24,412,988)</u>	<u>(510,699,903)</u>
账面价值:					
年末余额	<u>259,314,363</u>	<u>5,310,004</u>	<u>25,886,143</u>	<u>6,351,958</u>	<u>296,862,468</u>
年初余额	<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>
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>

截至2020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385,512,211元(2019年12月31日：人民币248,782,651元)。

五、 财务报表主要项目注释(续)

9. 在建工程

	2020年	2019年
年初余额	91,640,429	152,512,359
本年增加	67,828,048	141,790,409
转入无形资产	(43,061,215)	(194,055,619)
转入固定资产	(1,110,801)	(962,580)
转入长期待摊费用	-	(7,644,140)
本年减少	(24,051,095)	-
年末余额	91,245,366	91,640,429

10. 使用权资产

2020年度	房屋、建筑物	交通工具	合计
原值：			
年初余额	526,965,650	742,999	527,708,649
本期增加	47,007,890	653,899	47,661,789
本期减少	(61,917,055)	(494,237)	(62,411,292)
年末余额	512,056,485	902,661	512,959,146
累计折旧：			
年初余额	(151,006,533)	(321,055)	(151,327,588)
计提	(147,178,852)	(440,420)	(147,619,272)
转销	46,668,917	398,148	47,067,065
年末余额	(251,516,468)	(363,327)	(251,879,795)
账面价值：			
年末余额	260,540,017	539,334	261,079,351

五、 财务报表主要项目注释(续)

10. 使用权资产(续)

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	(19,906,014)	(64,557)	(19,970,571)
年末余额	526,965,650	742,999	527,708,649
累计折旧：			
年初余额	-	-	-
计提	(161,314,540)	(385,575)	(161,700,115)
转销	10,308,007	64,520	10,372,527
年末余额	(151,006,533)	(321,055)	(151,327,588)
账面价值：			
年末余额	375,959,117	421,944	376,381,061

11. 无形资产

	2020年	2019年
原值：		
年初余额	218,453,562	19,533,207
购置	1,318,332	4,864,736
在建工程转入	43,061,215	194,055,619
年末余额	262,833,109	218,453,562
累计摊销：		
年初余额	(24,742,964)	(1,687,860)
计提	(52,811,139)	(23,055,104)
年末余额	(77,554,103)	(24,742,964)
账面价值：		
年末余额	185,279,006	193,710,598
年初余额	193,710,598	17,845,347

截至2020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	2020年	2019年
原值:		
年初余额	203,020,212	206,135,994
本年增加	32,951,289	12,657,539
本年在建工程转入	-	7,644,140
本年减少	(32,002,590)	(23,417,461)
年末余额	203,968,911	203,020,212
累计摊销:		
年初余额	(155,333,330)	(161,147,617)
本年计提	(11,863,094)	(14,963,786)
本年减少	22,895,659	20,778,073
年末余额	(144,300,765)	(155,333,330)
账面价值:		
年末余额	59,668,146	47,686,882
年初余额	47,686,882	44,988,377

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2020年12月31日，抵消后的递延所得税资产为人民币466,076,158元(2019年12月31日：人民币153,069,968元)。

递延所得税资产	2019年12月31日	计入损益	计入所有者权益	2020年12月31日
信用减值准备	194,686,234	129,229,399	(169,276)	323,746,357
预提调增的人事费用	22,517,079	30,427,793	-	52,944,872
金融工具未实现(收益)/亏损	(22,434,724)	46,412,067	-	23,977,343
金融投资-其他债权投资未实现(收益)/亏损	(72,784,209)	-	76,442,399	3,658,190
预计负债	23,377,902	10,903,746	-	34,281,648
租赁	2,044,591	270,615	-	2,315,206
手续费收入摊销	2,271,020	11,734,721	-	14,005,741
资产折旧摊销	3,392,075	7,041,682	-	10,433,757
其他	-	713,044	-	713,044
合计	153,069,968	236,733,067	76,273,123	466,076,158

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
预提调增的人事费用	1,620,520	20,896,559	-	22,517,079
金融工具未实现(收益)/亏损	(20,367,430)	(2,067,294)	-	(22,434,724)
金融投资-其他债权投资未实现(收益)/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	1,241,797	802,794	-	2,044,591
手续费收入摊销	1,337,757	933,263	-	2,271,020
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

五、 财务报表主要项目注释(续)

14. 其他资产

	2020年	2019年
预交税款	-	24,513,192
应收结算款	286,995,441	199,638,568
存出保证金	34,738,147	35,522,047
预付账款	25,989,733	21,449,301
抵债资产	1,479,612	6,150,600
应收利息	957,377	3,390,564
待摊费用	3,583,440	1,496,751
其他	10,605,855	9,120,235
减：减值准备	(11,563,281)	(9,310,119)
合计	352,786,324	291,971,139

15. 同业及其他金融机构存放款项

	2020年	2019年
境内银行同业存放	1,286,531,279	422,503,613
境外银行同业存放	119,446,212	331,148
境内非银行金融机构存放	8,164,208,885	8,045,747,527
境外非银行金融机构存放	38,851	41,692
应付利息	25,091,509	132,651,651
合计	9,595,316,736	8,601,275,631

16. 拆入资金

	2020年	2019年
境内银行同业拆入	1,250,000,000	3,228,630,010
境外银行同业拆入	793,802,809	1,286,276,300
境内非银行金融机构拆入	-	244,167,000
应付利息	1,052,202	6,146,400
合计	2,044,855,011	4,765,219,710

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	2020年	2019年
国债	6,085,330,000	5,137,436,000
应付利息	2,792,920	2,079,956
合计	6,088,122,920	5,139,515,956

18. 吸收存款

	2020年	2019年
活期存款		
公司客户	30,623,227,176	31,015,835,912
个人客户	2,473,898,247	1,751,871,545
小计	33,097,125,423	32,767,707,457
定期存款		
公司客户	43,322,448,174	43,177,627,486
个人客户	7,889,428,526	8,938,885,478
小计	51,211,876,700	52,116,512,964
存入保证金	11,077,791,947	9,932,859,739
应付利息	985,120,603	807,732,962
合计	96,371,914,673	95,624,813,122

(1) 定期存款中包括结构性存款

公司客户	19,967,844,631	18,588,085,000
个人客户	466,239,000	882,085,000
合计	20,434,083,631	19,470,170,000

(2) 存入保证金

银行承兑汇票保证金	1,727,935,036	2,862,065,976
保函保证金	1,567,640,196	1,708,866,520
信用证保证金	4,612,869,612	2,787,507,927
贷款保证金	1,953,310,340	749,241,839
其他	1,216,036,763	1,825,177,477
合计	11,077,791,947	9,932,859,739

五、 财务报表主要项目注释(续)

19. 应付职工薪酬

2020年	2020年1月1日	本年计提	本年支付	2020年12月31日
短期薪酬:				
员工工资	170,637,250	506,937,451	(485,775,714)	191,798,987
员工福利费	94,934	21,335,543	(21,380,477)	50,000
社会保险费	1,643,125	22,559,950	(22,566,592)	1,636,483
医疗保险费	1,366,919	21,963,489	(21,736,774)	1,593,634
工伤保险费	23,854	46,375	(70,229)	-
生育保险费	252,352	550,086	(759,589)	42,849
住房公积金	1,436,872	40,840,358	(40,545,688)	1,731,542
工会经费和职工教育经费	28,943,591	20,448,438	(13,254,725)	36,137,304
设定提存计划:				
基本养老保险费	2,266,965	5,530,061	(7,797,026)	-
失业保险费	63,876	19,667	(83,543)	-
企业年金	26,714,637	39,847,437	(29,257,936)	37,304,138
合计	231,801,250	657,518,905	(620,661,701)	268,658,454
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

五、 财务报表主要项目注释(续)

20. 应交税费

	2020年	2019年
所得税	125,090,990	-
增值税	61,515,570	53,732,599
城市维护建设税	4,333,310	3,830,996
教育费附加	3,107,888	2,747,271
代扣代缴税款	3,793,874	6,739,375
其他	318,470	298,355
合计	<u>198,160,102</u>	<u>67,348,596</u>

21. 租赁负债

	2020年	2019年
一年以内	98,135,873	147,834,133
一至五年	179,300,746	241,807,403
五年以上	11,059,879	19,364,703
未折现租赁负债合计	<u>288,496,498</u>	<u>409,006,239</u>
租赁负债合计	<u>256,712,379</u>	<u>365,881,500</u>

22. 应付债券

	2020年	2019年
金融债	10,992,628,337	7,990,593,441
同业存单	640,143,700	2,199,365,030
应付利息	<u>148,368,705</u>	<u>158,278,571</u>
合计	<u>11,781,140,742</u>	<u>10,348,237,042</u>

23. 其他负债

	2020年	2019年
应计开支及准备	96,338,521	151,947,806
应付客户款	300,045,271	88,346,532
递延收益	55,835,585	60,265,576
应付结算款	487,355,896	29,574,377
应解汇款	<u>9,251,023</u>	<u>12,728,672</u>
合计	<u>948,826,296</u>	<u>342,862,963</u>

五、 财务报表主要项目注释(续)

24. 实收资本

注册资本

	2020年	2019年
	比例	比例
南洋商业银行有限公司	100%	100%

实收资本

	2020年		2019年	
	币种	折合人民币	币种	折合人民币
南洋商业银行有限公司	人民币	7,612,839,802	人民币	7,612,839,802
	港币	1,750,569,986	港币	1,750,569,986
	美元	136,590,212	美元	136,590,212
合计		<u>9,500,000,000</u>		<u>9,500,000,000</u>

本行于2007年转制法人，营运资金转为注册资本，根据普华永道中天验字（2007）第114号验资报告，确认人民币资本金400,019,802元，确认港币资本金折人民币2,099,980,198元；2008年3月24日、2008年9月8日及2009年5月25日经外管局批复，结汇港币资本金折人民币7.5亿元；于2009年进行二次转制，营运资金转为注册资本，根据普华永道中天验字（2009）第147号验资报告，确认人民币资本金2,150,019,802元，港币资本金折人民币1,813,389,986元，美元资本金折人民币136,590,212元；2009年12月7日、2010年6月1日及2011年6月15日经外管局批复，结汇港币资本金折人民币712,820,000元；根据普华永道中天验字（2012）第228号报告，本行增资人民币资本金24亿元；根据安永华明（2017）验字第60847273号_B01号，本行增资港币资本金折人民币30亿元；2018年10月12日，经外管局批复，本行结汇港币资本金折人民币23.5亿元。

五、 财务报表主要项目注释(续)

25. 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：

	2020年	2019年
金融投资-其他债权投资公允价值变动	(13,857,991)	215,638,483
金融投资-其他债权投资减值准备	11,533,679	10,856,575
外币报表折算差额	(111,455,978)	(111,455,978)
合计	<u>(113,780,290)</u>	<u>115,039,080</u>

利润表的其他综合收益当期发生额：

	2020年	2019年
金融投资-其他债权投资公允价值变动	(229,496,474)	(19,173,364)
提取金融投资-其他债权投资减值准备	<u>677,104</u>	<u>2,635,256</u>
合计	<u>(228,819,370)</u>	<u>(16,538,108)</u>

五、 财务报表主要项目注释(续)

26. 盈余公积

	2019年12月31日	本年增加	本年减少	2020年12月31日
法定盈余公积	442,779,607	55,173,811	-	497,953,418
	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

根据公司法和本行章程的规定，并经2021年3月18日董事会决议，本行按2020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。

27. 一般风险准备

	2019年12月31日	本年增加	本年减少	2020年12月31日
一般风险准备	1,807,679,172	-	-	1,807,679,172
	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

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2021年3月18日的董事会决议，由于使用本年末风险资产计算后一般准备金较上年末减少，不再补提一般风险准备。

28. 未分配利润

	2020年	2019年
上年年末未分配利润	2,458,205,026	1,733,462,148
本年净利润	551,738,109	805,269,864
减：提取法定盈余公积	(55,173,811)	(80,526,986)
年末未分配利润	2,954,769,324	2,458,205,026

五、 财务报表主要项目注释(续)

29. 利息净收入

	2020年	2019年
利息收入：		
发放贷款和垫款	3,502,875,048	3,386,217,701
金融投资	902,628,736	992,536,827
存放同业款项	203,485,007	504,125,242
拆出资金及买入返售金融资产	90,366,783	205,540,841
存放中央银行款项	117,978,057	139,508,816
小计	4,817,333,631	5,227,929,427
利息支出：		
吸收存款	(2,351,483,006)	(2,351,246,763)
同业及其他金融机构存放款项	(109,656,558)	(507,332,423)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(64,689,678)	(223,823,035)
应付债券	(407,875,990)	(416,411,808)
租赁	(11,333,376)	(13,886,452)
小计	(2,945,038,608)	(3,512,700,481)
利息净收入	1,872,295,023	1,715,228,946

30. 手续费及佣金净收入

	2020年	2019年
手续费及佣金收入：		
信用承诺手续费及佣金	164,727,137	148,360,944
理财业务手续费	17,941,025	30,064,297
委托贷款	47,368,138	63,503,011
结算与清算手续费	49,501,699	60,597,463
财产托管手续费	21,732,856	11,178,060
账户监管	1,222,762	4,605,026
财务顾问费	20,633,211	3,023,616
其他	11,632,618	9,182,715
小计	334,759,446	330,515,132
手续费及佣金支出	(17,299,604)	(15,445,424)
手续费及佣金净收入	317,459,842	315,069,708

五、 财务报表主要项目注释(续)

31. 公允价值变动损益

	2020年	2019年
衍生金融工具	(94,701,406)	62,697,263
转贴现及福费廷业务	(19,598,698)	15,227,801
金融投资	(20,700,000)	17,080,986
其他	(6,691,045)	(1,890)
合计	<u>(141,691,149)</u>	<u>95,004,160</u>

32. 投资收益

	2020年	2019年
金融投资	196,313,340	188,033,330
贴现及福费廷业务	424,957,309	321,703,141
衍生金融工具	9,252,189	26,529,660
其他	(26,223,700)	(10,405,137)
合计	<u>604,299,138</u>	<u>525,860,994</u>

33. 汇兑损益

	2020年	2019年
外币净头寸变动	(101,949,232)	73,887,693
黄金、结售汇、外汇买卖及外汇掉期业务	<u>102,836,252</u>	<u>(96,210,131)</u>
合计	<u>887,020</u>	<u>(22,322,438)</u>

34. 其他业务收入

	2020年	2019年
贵金属出租收入	<u>-</u>	<u>679,923</u>

五、 财务报表主要项目注释(续)

35. 资产处置损益

	2020年	2019年
抵债资产处置收益	349,400	3,428,205
固定资产处置损失	(926,807)	(1,271,590)
合计	(577,407)	2,156,615

36. 其他收益

	2020年	2019年
稳岗补助	1,230,705	-
专项发展激励奖	851,200	-
融资奖励费	66,038	-
合计	2,147,943	-

37. 业务及管理费

	2020年	2019年
职工费用：		
工资及奖金	506,937,451	498,539,123
福利费和社会保险	90,285,579	134,157,677
年金计划	39,847,437	45,188,369
工会经费及职工教育经费	20,448,438	17,056,683
小计	657,518,905	694,941,852
房租租金和物业管理费	32,123,279	34,507,155
办公及行政费用	95,913,999	111,894,269
电子设备运转费	38,244,982	43,406,895
折旧与摊销	253,532,852	240,998,030
专业服务费用	51,514,570	88,414,500
其他	7,281,305	8,234,650
小计	478,610,987	527,455,499
合计	1,136,129,892	1,222,397,351

五、 财务报表主要项目注释(续)

38. 信用减值损失

	2020年	2019年
计提发放贷款和垫款减值准备	919,216,428	434,919,854
确认财务担保合同预计负债	31,194,356	(51,853,254)
计提债权投资减值准备	8,988,586	(9,898,782)
确认贷款承诺预计负债	12,420,629	(6,558,155)
计提其他债权投资减值准备	677,104	2,635,257
拆放同业减值准备	(4,839,518)	80,972,031
存放同业减值准备	2,922,191	56,958,264
其他减值损失准备	2,399,351	11,779,310
合计	972,979,127	518,954,525

39. 营业外收入

	2020年	2019年
非日常经营活动政府补助	4,024,669	2,025,759
赞助费	-	632,691
销户所得	-	135,104
其他	1,278,842	1,335,534
合计	5,303,511	4,129,088

40. 营业外支出

	2020年	2019年
捐赠支出	1,100,000	-
合同补偿金支出	660,377	-
罚没支出	375,376	2,030,093
抵债资产保管支出	57,345	1,029,566
其他	387,813	1,607,860
合计	2,580,911	4,667,519

五、 财务报表主要项目注释(续)

41. 所得税费用

	2020年	2019年
当期所得税	191,996,955	77,499,195
递延所得税	(236,733,067)	(23,731,001)
汇算清缴差异	3,690,224	(3,544,552)
合计	(41,045,888)	50,223,642

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2020年	2019年
利润总额	510,692,221	855,493,506
按法定税率计算的所得税费用	127,673,055	213,873,377
不可抵扣的支出的影响	8,936,438	8,184,769
汇算清缴差异	3,690,224	(3,544,552)
免税收入的影响	(175,046,171)	(159,647,290)
所得税减半收入的影响	(5,345,678)	(6,607,384)
研发费用加计扣除的影响	(953,756)	(2,035,278)
所得税费用	(41,045,888)	50,223,642

42. 现金及现金等价物

	2020年	2019年
现金	61,437,645	79,006,527
现金等价物：		
存放中央银行非限制款项	4,405,397,222	5,317,465,508
原到期日不超过三个月的：		
存放同业款项	9,845,215,170	9,914,026,084
拆出资金	4,813,692,100	3,672,622,000
买入返售金融资产	995,900,000	-
小计	20,060,204,492	18,904,113,592
合计	20,121,642,137	18,983,120,119

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。

六、 分部报告(续)

	2020年				合计
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	
一、营业收入	1,798,440,201	256,212,593	597,777,294	2,390,322	2,654,820,410
利息净收入	1,357,401,810	314,068,630	200,824,583	-	1,872,295,023
利息收入	2,576,111,008	926,764,040	1,314,458,583	-	4,817,333,631
利息支出	(2,068,010,534)	(265,756,682)	(611,271,392)	-	(2,945,038,608)
利息-跨业务	849,301,336	(346,938,728)	(502,362,608)	-	-
手续费及佣金净收入	284,262,998	5,624,804	27,572,040	-	317,459,842
手续费及佣金收入	288,692,300	6,392,749	39,674,397	-	334,759,446
手续费及佣金支出	(4,429,302)	(767,945)	(12,102,357)	-	(17,299,604)
公允价值变动损益	(19,786,769)	-	(121,904,380)	-	(141,691,149)
投资收益	2,264,126	-	602,035,012	-	604,299,138
汇兑损益	173,380,798	(63,480,841)	(110,749,961)	1,737,024	887,020
资产处置损益	-	-	-	(577,407)	(577,407)
其他收益	917,238	-	-	1,230,705	2,147,943
二、营业支出	(1,535,073,896)	(199,964,580)	(406,059,968)	(5,752,345)	(2,146,850,789)
税金及附加	(20,999)	(2,531)	(34,219,057)	(3,499,183)	(37,741,770)
业务及管理费	(570,844,095)	(201,339,438)	(363,946,359)	-	(1,136,129,892)
信用减值损失	(964,208,802)	1,377,389	(7,894,552)	(2,253,162)	(972,979,127)
三、营业利润/(亏损)	263,366,305	56,248,013	191,717,326	(3,362,023)	507,969,621
加：营业外收入	-	-	-	5,303,511	5,303,511
减：营业外支出	-	-	-	(2,580,911)	(2,580,911)
四、利润/(亏损)总额	263,366,305	56,248,013	191,717,326	(639,423)	510,692,221
减：所得税费用	21,141,081	4,515,171	15,389,636	-	41,045,888
五、净利润/(亏损)	284,507,386	60,763,184	207,106,962	(639,423)	551,738,109
分部资产合计	61,117,300,386	19,655,378,979	60,811,790,142	1,366,917,975	142,951,387,482
分部负债合计	(86,031,448,713)	(10,533,428,135)	(30,123,367,363)	(1,616,521,647)	(128,304,765,858)
折旧和摊销	108,395,195	34,859,992	107,853,354	2,424,311	253,532,852
资本性支出	21,344,168	7,528,190	13,608,150	-	42,480,508

本行的业务主要集中在中国境内。

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	635,487,268	(157,764,760)	-	1,715,228,946
利息收入	2,822,542,085	935,826,807	1,469,560,535	-	5,227,929,427
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	2,220,373	29,026,397	-	315,069,708
手续费及佣金收入	284,044,209	2,308,738	44,162,185	-	330,515,132
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/(亏损)	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/(亏损)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/(亏损)	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

	2020年	2019年
已批准但未签约	1,499,100	670,000
已签约但未支付	<u>46,338,186</u>	<u>59,776,637</u>
合计	<u>47,837,286</u>	<u>60,446,637</u>

2. 财务担保合同

	2020年	2019年
保函	5,435,674,434	4,224,955,442
其中：融资保函	4,427,641,164	3,313,338,676
非融资保函	1,008,033,270	911,616,766
银行承兑汇票	8,016,055,128	8,542,145,979
信用证	18,405,578,119	11,120,825,865
其中：即期信用证	4,828,893,142	253,495,659
远期信用证	<u>13,576,684,977</u>	<u>10,867,330,206</u>
合计	<u>31,857,307,681</u>	<u>23,887,927,286</u>

3. 贷款承诺

	2020年	2019年
贷款承诺：		
原到期日在1年以内	24,668,484,050	5,867,498,733
原到期日在1年或以上	<u>24,524,859,285</u>	<u>36,072,859,200</u>
合计	<u>49,193,343,335</u>	<u>41,940,357,933</u>

七、 或有负债、承诺及主要表外事项(续)

4. 质押资产

	2020年	2019年
卖出回购业务	<u>6,085,330,000</u>	<u>5,137,436,000</u>

5. 受托业务

	2020年	2019年
委托贷款资金	81,555,358,393	82,682,787,047
委托贷款	<u>81,555,358,393</u>	<u>82,682,787,047</u>
委托理财资金	4,590,008,000	10,407,581,000
委托理财资产	<u>4,590,008,000</u>	<u>10,407,581,000</u>
委托QDII资金	8,877,996	11,578,347
委托QDII资产	<u>8,877,996</u>	<u>11,578,347</u>

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2020年12月31日及2019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	2020年 人民币千元	2019年 人民币千元
核心一级资本	14,646,621	14,323,703
其中：实收资本	9,500,000	9,500,000
其他综合收益	(113,780)	115,039
盈余公积	497,953	442,780
一般风险准备	1,807,679	1,807,679
未分配利润	2,954,769	2,458,205
核心一级资本监管扣除项目	180,439	229,575
核心一级资本净额	14,466,182	14,094,128
一级资本净额	14,466,182	14,094,128
二级资本	940,764	551,633
其中：超额贷款损失准备	940,764	551,633
资本净额	15,406,946	14,645,761
风险加权资产	92,921,204	84,321,027
其中：信用风险加权资产	87,005,721	77,880,699
市场风险加权资产	728,131	1,124,266
操作风险加权资产	5,187,352	5,316,062
核心一级资本充足率	15.57%	16.71%
一级资本充足率	15.57%	16.71%
资本充足率	16.58%	17.37%

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：

2020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	-	12,442,529,020	-	12,442,529,020
存放同业款项	-	10,242,302,766	-	10,242,302,766
拆出资金	-	5,074,866,971	-	5,074,866,971
衍生金融资产	506,146,714	-	-	506,146,714
买入返售金融资产	-	996,081,319	-	996,081,319
发放贷款和垫款	13,778,156,173	66,931,605,935	-	80,709,762,108
金融投资-债权投资	-	750,456,139	-	750,456,139
金融投资-其他债权投资	-	-	30,516,245,626	30,516,245,626
其他金融资产	-	321,733,539	-	321,733,539
资产合计	14,284,302,887	96,759,575,689	30,516,245,626	141,560,124,202

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
同业及其他金融机构存放款项	-	9,595,316,736	9,595,316,736
拆入资金	-	2,044,855,011	2,044,855,011
衍生金融负债	613,931,954	-	613,931,954
卖出回购金融资产款	-	6,088,122,920	6,088,122,920
吸收存款	-	96,371,914,673	96,371,914,673
应付债券	-	11,781,140,742	11,781,140,742
其他金融负债	-	892,990,711	892,990,711
负债合计	613,931,954	126,774,340,793	127,388,272,747

九、 金融工具及其风险(续)

1. 金融工具分类(续)

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)

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：

	2020年	2019年
存放中央银行款项	12,381,091,375	14,282,954,272
存放同业款项	10,242,302,766	15,926,550,930
拆出资金	5,074,866,971	5,215,456,546
衍生金融资产	506,146,714	250,513,518
买入返售金融资产	996,081,319	-
发放贷款和垫款	80,709,762,108	72,202,073,492
金融投资-交易性金融资产	-	74,250,000
金融投资-债权投资	750,456,139	1,683,525,296
金融投资-其他债权投资	30,516,245,626	28,953,215,848
其他金融资产	321,733,539	238,361,295
小计	141,498,686,557	138,826,901,197
贷款承诺(附注七、3)	49,193,343,335	41,940,357,933
保函	5,435,674,434	4,224,955,442
银行承兑汇票	8,016,055,128	8,542,145,979
信用证	18,405,578,119	11,120,825,865
小计	81,050,651,016	65,828,285,219
最大信用风险敞口	222,549,337,573	204,655,186,416

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:

2020年	阶段一	阶段二	阶段三	合计
现金及存放中央银行 款项	12,442,529,020	-	-	12,442,529,020
存放同业款项	10,179,033,479	-	63,269,287	10,242,302,766
拆出资金	4,989,152,889	-	85,714,082	5,074,866,971
买入返售金融资产	996,081,319	-	-	996,081,319
发放贷款和垫款	66,595,401,655	566,379,519	1,415,182,34	68,576,963,516
金融投资-债权投资	345,992,510	404,463,629	-	750,456,139
金融投资-其他债权 投资	30,516,245,626	-	-	30,516,245,626
其他金融资产	323,504,714	-	9,792,106	333,296,820
合计	126,387,941,212	970,843,148	1,573,957,817	128,932,742,177
财务担保合同	31,857,307,681	-	-	31,857,307,681
贷款承诺	49,193,343,335	-	-	49,193,343,335
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

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)
2020 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：

	2020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	4,466,940,186	-	1,506,900	116,364,292	-	-	7,857,722,029	12,442,533,407
存放同业款项	4,928,484,457	5,089,090,717	122,101,237	186,620,928	-	-	-	10,326,297,339
拆出资金	85,714,082	4,868,004,390	213,733,961	-	-	-	-	5,167,452,433
衍生金融资产	15,056,242	53,011,216	90,751,373	280,054,389	67,273,494	-	-	506,146,714
买入返售金融资产	-	996,236,280	-	-	-	-	-	996,236,280
发放贷款和垫款	1,130,139,748	3,614,120,381	5,953,450,299	35,522,368,934	27,545,645,630	26,148,632,909	-	99,914,357,901
金融投资-债权投资	-	-	-	806,935,001	-	-	-	806,935,001
金融投资-其他债权投资	-	1,832,683,287	992,349,100	7,094,556,230	22,441,068,338	443,559,000	-	32,804,215,955
其他金融资产	-	333,296,820	-	-	-	-	-	333,296,820
金融资产合计	<u>10,626,334,715</u>	<u>16,786,443,091</u>	<u>7,373,892,870</u>	<u>44,006,899,774</u>	<u>50,053,987,462</u>	<u>26,592,191,909</u>	<u>7,857,722,029</u>	<u>163,297,471,850</u>
金融负债：								
同业及其他金融机构存放款项	1,949,443,858	3,377,673,096	3,899,743,572	396,824,220	-	-	-	9,623,684,746
拆入资金	-	1,701,502,950	281,056,489	64,538,580	-	-	-	2,047,098,019
衍生金融负债	17,969,955	107,934,234	50,903,197	357,689,238	79,435,330	-	-	613,931,954
卖出回购金融资产款	-	5,287,695,868	800,427,052	-	-	-	-	6,088,122,920
吸收存款	35,430,098,663	5,997,956,224	10,209,831,035	31,777,862,158	14,541,078,829	80,299,667	-	98,037,126,576
应付债券	-	-	776,613,504	3,361,782,320	8,632,994,583	-	-	12,771,390,407
其他金融负债	-	892,990,711	-	-	-	-	-	892,990,711
金融负债合计	<u>37,397,512,476</u>	<u>17,365,753,083</u>	<u>16,018,574,849</u>	<u>35,958,696,516</u>	<u>23,253,508,742</u>	<u>80,299,667</u>	<u>-</u>	<u>130,074,345,333</u>
流动性净额	<u>(26,771,177,761)</u>	<u>(579,309,992)</u>	<u>(8,644,681,979)</u>	<u>8,048,203,258</u>	<u>26,800,478,720</u>	<u>26,511,892,242</u>	<u>7,857,722,029</u>	<u>33,223,126,517</u>
财务担保合同及贷款承诺	<u>15,414,126,437</u>	<u>2,601,439,777</u>	<u>10,009,199,998</u>	<u>33,785,265,413</u>	<u>16,612,402,866</u>	<u>2,628,216,525</u>	<u>-</u>	<u>81,050,651,016</u>

南洋商业银行(中国)有限公司
财务报表附注(续)
2020 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)

	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>

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管理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:

	2020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	11,454,572,779	809,113,741	174,065,741	4,776,759	12,442,529,020
存放同业款项	7,291,426,762	2,286,420,212	225,515,504	438,940,288	10,242,302,766
拆出资金	2,928,100,703	2,146,766,268	-	-	5,074,866,971
衍生金融资产	416,215,429	86,683,379	4,130	3,243,776	506,146,714
买入返售金融资产	996,081,319	-	-	-	996,081,319
发放贷款和垫款	67,352,332,017	5,908,707,435	5,861,714,737	1,587,007,919	80,709,762,108
金融投资-债权投资	750,456,139	-	-	-	750,456,139
金融投资-其他债权投资	30,360,160,843	156,084,783	-	-	30,516,245,626
其他金融资产	271,727,345	49,317,515	462,511	226,168	321,733,539
资产合计	121,821,073,336	11,443,093,333	6,261,762,623	2,034,194,910	141,560,124,202
负债:					
同业及其他金融机构存放款项	9,563,539,487	9,201,810	14,854,114	7,721,325	9,595,316,736
拆入资金	1,980,801,834	250,368	-	63,802,809	2,044,855,011
衍生金融负债	116,638,504	497,285,616	-	7,834	613,931,954
卖出回购金融资产款	6,088,122,920	-	-	-	6,088,122,920
吸收存款	80,080,812,809	12,808,007,021	2,831,082,983	652,011,860	96,371,914,673
应付债券	11,781,140,742	-	-	-	11,781,140,742
其他金融负债	420,156,443	470,733,266	1,837,741	263,261	892,990,711
负债合计	110,031,212,739	13,785,478,081	2,847,774,838	723,807,089	127,388,272,747
资产负债净头寸	11,789,860,597	(2,342,384,748)	3,413,987,785	1,310,387,821	14,171,851,455
财务担保合同	25,291,830,896	5,738,950,733	57,995,278	768,530,774	31,857,307,681
不可撤销的贷款承诺	2,865,254,901	68,634,099	210,359,502	-	3,144,248,502

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)

	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)

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。

		2020年	2019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>23,423,847</u>	<u>86,801,957</u>
港币	下降1%	<u>(34,139,878)</u>	<u>(28,176,760)</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：

	2020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	11,423,859,797	105,320	-	-	1,018,563,903	12,442,529,020
存放同业款项	10,058,882,456	164,803,598	-	-	18,616,712	10,242,302,766
拆出资金	5,070,611,118	-	-	-	4,255,853	5,074,866,971
衍生金融资产	-	-	-	-	506,146,714	506,146,714
买入返售金融资产	995,745,039	-	-	-	336,280	996,081,319
发放贷款和垫款	33,087,938,681	34,612,172,991	11,104,338,407	1,653,199,181	252,112,848	80,709,762,108
金融投资-债权投资	-	748,623,178	-	-	1,832,961	750,456,139
金融投资-其他债权投资	2,203,827,040	6,177,877,770	21,218,659,020	432,013,140	483,868,656	30,516,245,626
其他金融资产	-	-	-	-	321,733,539	321,733,539
资产合计	62,840,864,131	41,703,582,857	32,322,997,427	2,085,212,321	2,607,467,466	141,560,124,202
负债：						
同业及其他金融机构存放款项	9,178,722,922	391,502,305	-	-	25,091,509	9,595,316,736
拆入资金	1,980,000,000	63,802,809	-	-	1,052,202	2,044,855,011
衍生金融负债	-	-	-	-	613,931,954	613,931,954
卖出回购金融资产款	6,085,330,000	-	-	-	2,792,920	6,088,122,920
吸收存款	51,250,989,203	30,575,272,598	13,480,532,269	80,000,000	985,120,603	96,371,914,673
应付债券	640,143,700	2,999,220,674	7,993,407,663	-	148,368,705	11,781,140,742
其他金融负债	-	-	-	-	892,990,711	892,990,711
负债合计	69,135,185,825	34,029,798,386	21,473,939,932	80,000,000	2,669,348,604	127,388,272,747
利率风险缺口	(6,294,321,694)	7,673,784,471	10,849,057,495	2,005,212,321	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):

	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
<u>资产:</u>						
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
<u>负债:</u>						
向中央银行借款	-	24,760,938	-	-	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)

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。

	2020年	2019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	(26,298,623)	97,130,394
利率减少100个基点	26,298,623	(97,130,394)

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：

2020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	-	506,146,714	-	506,146,714
发放贷款和垫款	-	-	13,778,156,173	13,778,156,173
金融投资-其他债权投资	-	30,516,245,626	-	30,516,245,626
合计	-	31,022,392,340	13,778,156,173	44,800,548,513
金融负债：				
衍生金融负债	-	613,931,954	-	613,931,954

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

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	张卫东	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
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
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
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
安徽信万华房地产开发有限公司	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
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
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
佛山市启源房地产有限公司	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

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
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
广州中铼房地产开发有限公司	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
海南首泰金信股权投资基金合伙企业(有限合伙)	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
杭州信达地产有限公司	同受最终控制方控制的公司
合肥达桂房地产开发有限公司	同受最终控制方控制的公司
合肥淮矿置业有限责任公司	同受最终控制方控制的公司
合肥蜀山经济发展有限责任公司	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
合肥业诺置业有限公司	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
弘马(上海)投资管理有限公司	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
淮矿安徽物业服务有限责任公司	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
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
嘉兴市信达香格里拉置业有限公司	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
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

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
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
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
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
宁波建信置业有限公司	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
宁波梅山保税港区金信泰润投资合伙企业(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
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
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
宁波梅山保税港区信鹰嘉纸投资合伙企业(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喆投资合伙企业(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
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
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
宁波永顺房地产有限公司	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

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
青岛金泰盛源置业有限公司	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
青岛千禧置业有限公司	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
琼海信达置业有限公司	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
上海大新华雅秀投资有限公司	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
上海坤安置业有限公司	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
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
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
上海信达银泰置业有限公司	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
深圳市华江实业有限公司	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
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
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
深圳信达置业有限公司	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
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
沈阳信达理想置业有限公司	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
台州信达置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
天津文泰股权投资合伙企业(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
芜湖信达瓮福一号股权投资中心(有限合伙)	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
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
芜湖信丰投资中心(有限合伙)	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
芜湖信广诚投资中心(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
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
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
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
新疆信达银通置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
信达澳银基金管理有限公司	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
信达地产股份有限公司	同受最终控制方控制的公司
信达股权投资有限公司	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
信达建润地产有限公司	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
信达领先股权投资有限公司	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
信达投资有限公司	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
信达证券股份有限公司	同受最终控制方控制的公司
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
信达资本管理有限公司	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
信风投资管理有限公司	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
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
长淮信达地产有限公司	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
浙江信达资产管理有限公司	同受最终控制方控制的公司
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
中国信达(香港)控股有限公司	同受最终控制方控制的公司
中润经济发展有限责任公司	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
寿县原绿置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
东环(北京)物业管理有限公司	同受最终控制方控制的公司
广州启创置业有限公司	同受最终控制方控制的公司
当代摩码工程项目管理(北京)有限公司	同受最终控制方控制的公司
国任财产保险股份有限公司	同受最终控制方控制的公司

十一、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与关联方之主要交易

存放、拆放及同业投资款项	2020年	2019年
南洋商业银行有限公司	1,371,165,228	1,266,432,095
信达证券股份有限公司	570,323	1,212,551,814
	<u>1,371,735,551</u>	<u>2,478,983,909</u>
存入及拆入款项	2020年	2019年
中国信达资产管理股份有限公司	2,044,696,704	1,469,082,384
中国金谷国际信托有限责任公司	1,391,778	606,088,535
信达金融租赁有限公司	1,115,939	1,485,114
信达证券股份有限公司	570,323	409,961
南洋商业银行有限公司	96,226	95,600
	<u>2,047,870,970</u>	<u>2,077,161,594</u>
发放贷款和垫款	2020年	2019年
东环(北京)物业管理有限公司	495,000,000	525,000,000
寿县原绿置业有限公司	243,500,000	-
佛山市启源房地产有限公司	41,281,748	17,448,853
广州启创置业有限公司	-	375,000,000
	<u>779,781,748</u>	<u>917,448,853</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	2020年	2019年
浙江信达地产有限公司	1,659,355,795	669,508
信达领先股权投资有限公司	427,105,658	-
沈阳信达理想置业有限公司	341,701,510	48,583,636
琼海信达置业有限公司	329,654,486	2,785,405
嘉兴市格澜置业有限公司	274,612,220	6,390,866
华建国际实业(深圳)有限公司	224,184,827	2,210,565
安徽信达房地产开发有限公司	188,214,501	76,863,220
弘马(上海)投资管理有限公司	186,278,002	179,436,703
信达股权投资有限公司	180,231,118	-
青岛坤泰置业有限公司	178,181,002	122,622,902
信达国际(上海)投资咨询有限公司	169,797,499	118,768,797
信达资本管理有限公司	159,027,435	205,635,273
宁波信达华建投资有限公司	156,019,011	8,863,928
信达地产股份有限公司	151,587,835	80,419,724
安徽信万华房地产开发有限公司	148,190,564	24,114,025
长淮信达地产有限公司	124,025,971	77,826,081
合肥业诺置业有限公司	120,870,238	-
信达投资有限公司	113,898,720	448,470,047
中润经济发展有限责任公司	113,115,070	601,122,863
当代摩码工程项目管理(北京)有限公司	106,016,551	-
青岛信达置业有限公司	93,070,891	75,724,836
杭州信达地产有限公司	67,056,944	122,310,956
台州信达置业有限公司	60,115,634	99,420,918
深圳市前海华建股权投资有限公司	50,106,431	1,001,272,181
淮矿地产安徽东方蓝海有限公司	47,082,111	73,750,247
信达建润地产有限公司	46,637,670	7,922
上海大新华雅秀投资有限公司	40,184,822	-
宁波梅山保税港区聚晟佳达投资合伙企业(有限合伙)	35,221,440	112,374
宁波中建物业管理有限公司	35,113,674	16,592,847
上海坤安置业有限公司	33,735,452	44,926,799
深圳信达置业有限公司	33,510,366	82,781,189
青岛金泰盛源置业有限公司	32,716,710	-
合肥亚太科技发展有限公司	30,371,722	18,825,757
广东信达地产有限公司	25,834,739	61,930,080
宁波汇融沁源股权投资合伙企业(有限合伙)	25,283,069	143,955

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)	2020年	2019年
海南建信投资管理股份有限公司	21,157,156	5,479,961
新疆信达银通置业有限公司	20,058,785	10,024,692
佛山市启源房地产有限公司	19,622,631	831,638
合肥淮矿置业有限责任公司	19,322,156	-
海南信达置业有限公司	19,068,459	3,062,555
淮矿万振(肥东)置业有限责任公司	16,701,409	-
北京东方蓝海置业有限责任公司	15,970,079	3,675
西藏永峻股权投资合伙企业(有限合伙)	15,067,050	15,023,743
信达重庆房地产开发有限公司	13,917,112	12,502,288
宁波梅山保税港区信己投资合伙企业(有限合伙)	13,099,204	3,541,119
马鞍山信安企业管理有限责任公司	11,995,273	49,871,201
宁波梅山保税港区信达润泽投资合伙企业(有限合伙)	11,624,197	1,742,056
上海信达立人投资管理有限公司	11,269,545	284,555
宁波梅山保税港区信达盈新投资合伙企业(有限合伙)	10,781,661	987,013
宁波祥云双信投资合伙企业(有限合伙)	10,355,051	53,019,322
重庆信达星城置业有限公司	8,702,262	21,494,319
上海信达银泰置业有限公司	7,230,559	505,974
合肥中环融城置业有限公司	5,801,692	11,837,137
嘉兴汉唐置业有限公司	5,604,133	4,062,622
宁波梅山保税港区万房家隆投资合伙企业(有限合伙)	5,337,268	2,018,978
广州中铼房地产开发有限公司	5,319,215	3,274
安徽金湖信达置业有限公司	4,233,017	157,352,079
青岛千禧置业有限公司	3,905,397	454,703
宁波梅山保税港区信喆投资合伙企业(有限合伙)	3,684,915	-
宁波银鑫房地产开发有限公司	3,677,848	110,577,970
宁波建信置业有限公司	3,452,183	284,573
芜湖信东圳投资中心(有限合伙)	2,810,588	1,256,968

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)	2020年	2019年
宁波京信汇铨投资合伙企业(有限合伙)	2,549,843	525,385
芜湖信丰投资中心(有限合伙)	2,247,360	1,171,480
宁波东钱湖信达中建置业有限公司	2,127,349	89,029,783
中国信达资产管理股份有限公司合肥 后援基地管理中心	1,724,922	745,810
宁波恒兴房地产开发有限公司	1,516,814	6,076
嘉兴市信达建设房地产开发有限公司	1,509,096	13,905,416
合肥蜀山经济发展有限责任公司	1,199,498	-
北京坤鸿建筑工程管理咨询有限公司	1,129,482	6,677,882
嘉兴市秀湖置业有限公司	1,118,882	50,931,346
芜湖信达瓮福一号股权投资中心 (有限合伙)	1,102,213	-
合肥达桂房地产开发有限公司	1,092,526	-
上海松江信达银瓴置业有限公司	1,071,019	1,061,682
宁波永顺房地产有限公司	1,069,738	74,032
天津文泰股权投资合伙企业(有限合伙)	1,000,107	-
芜湖信广诚投资中心(有限合伙)	971,567	-
上海宝山信达银晟置业有限公司	940,757	933,072
深圳信达城市发展投资合伙企业 (有限合伙)	933,023	886,099
淮矿安徽物业服务有限责任公司	889,473	-
深圳信润房地产开发有限公司	869,641	41,637,358
嘉兴市信达香格里拉置业有限公司	831,499	923,169
安徽建银房地产开发有限公司	726,160	39,286,999
芜湖信达新能一号投资合伙企业 (有限合伙)	615,176	703,528
深圳市建信投资发展有限公司	547,025	729,943
台州信达格兰置业有限公司	515,789	26,464,879
中国信达(香港)控股有限公司	487,749	522,527
宁波梅山保税港区文沛股权投资合伙 企业(有限合伙)	100,454	190,161
深圳市华江实业有限公司	41,927	64,602,908
广州鑫盛建筑装饰工程有限公司	23,680	26,720
深圳坤润投资有限公司	22,526	22,868
宁波梅山保税港区金信泰润投资合伙 企业(有限合伙)	12,131	-
海南首泰金信股权投资基金合伙企业 (有限合伙)	11,469	10,628

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)	2020年	2019年
宁波汇融沁晖投资股权合伙企业 (有限合伙)	8,114	6,286
西藏信睿保达企业管理合伙企业 (有限合伙)	7,384	6,559
信风投资管理有限公司	1,243	-
宁波梅山保税港区信鹰嘉纸投资合伙 企业(有限合伙)	1,141	-
信达创新投资有限公司	214	10,220,795
幸福人寿保险股份有限公司	-	738,253,057
嘉兴市格林置业有限公司	-	72,012,406
宁波梅山保税港区华实投资合伙企业 (有限合伙)	-	7,474,097
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
山西信达房地产开发有限公司	-	2,014,638
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
宁波梅山保税港区信晋阳投资合伙企 业(有限合伙)	-	333,208
湛江市云宇房地产有限公司	-	177,629
宁波信泽康投资合伙企业(有限合伙)	-	145,016
信航二号(天津)飞机租赁有限公司	-	105,487
湛江市兰花房地产开发有限公司	-	87,659
信航一号(天津)飞机租赁有限公司	-	68,121
上海和柳投资管理中心(有限合伙)	-	20,316
青岛宏方物业经营管理有限公司	-	4,065
芜湖益信日升投资中心(有限合伙)	-	2,987
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
	<u>6,326,895,524</u>	<u>5,246,224,897</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	2020年	2019年
中润经济发展有限责任公司	2,697,381	18,068
宁波梅山保税港区信达盈新投资合伙企业(有限合伙)	776,322	-
中国信达(香港)控股有限公司	434,375	-
芜湖信丰投资中心(有限合伙)	257,500	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	142,960
信达资本管理有限公司	120,438	121,055
芜湖信东圳投资中心(有限合伙)	15,333	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	-	3,082
宁波祥云双信投资合伙企业(有限合伙)	-	2,538
深圳市华江实业有限公司	-	2,404
海南信达置业有限公司	-	1,233
嘉兴市秀湖置业有限公司	-	1,233
	<u>4,444,309</u>	<u>600,009</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)

其他负债	2020年	2019年
南洋商业银行有限公司	219,771,539	-
信达投资有限公司	15,179,175	17,889,529
中润经济发展有限责任公司	1,355,338	1,321,013
上海信达立人投资管理有限公司	920,166	437,245
宁波梅山保税港区信达润泽投资 合伙企业(有限合伙)	492,492	318,237
华建国际实业(深圳)有限公司	422,050	703,416
宁波梅山保税港区信达盈新投资 合伙企业(有限合伙)	337,070	330,971
宁波梅山保税港区万房家隆投资 合伙企业(有限合伙)	262,292	184,251
信达地产股份有限公司	177,307	-
宁波信泽康投资合伙企业(有限合伙)	145,253	-
宁波信达华建投资有限公司	88,661	416,438
芜湖信达瓮福一号股权投资中心 (有限合伙)	45,204	-
宁波梅山保税港区信鹰嘉纸投资 合伙企业(有限合伙)	41,468	-
深圳市前海华建股权投资有限公司	17,948	27,398
上海同达创业投资股份有限公司	1,171	-
深圳信时投资合伙企业(有限合伙)	1,164	-
海南建信投资管理股份有限公司	-	156,716
浙江信达资产管理有限公司	-	120,000
信达资本管理有限公司	-	11,730
	<u>239,258,298</u>	<u>21,916,944</u>
利息收入	2020年	2019年
南洋商业银行有限公司	2,339,922	3,994,004
佛山市启源房地产有限公司	1,871,679	351,769
信达证券股份有限公司	-	52,563,443
	<u>4,211,601</u>	<u>56,909,216</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	2020年	2019年
中国信达资产管理股份有限公司	19,617,525	21,138,388
浙江信达地产有限公司	13,842,240	1,887,190
中润经济发展有限责任公司	13,189,970	10,841,390
信达投资有限公司	5,346,741	9,902,435
信达资本管理有限公司	4,866,966	8,607,962
弘马(上海)投资管理有限公司	4,556,557	9,550,408
信达国际(上海)投资咨询有限公司	4,360,228	3,517,652
杭州信达地产有限公司	3,923,787	6,802,025
宁波银鑫房地产开发有限公司	3,649,796	970,519
深圳市前海华建股权投资有限公司	3,458,470	70,874
嘉兴市信达建设房地产开发有限公司	3,392,859	5,956,875
宁波信达华建投资有限公司	2,790,908	84,267
琼海信达置业有限公司	2,167,196	2,209,373
深圳市华江实业有限公司	2,006,019	1,813,010
台州信达置业有限公司	1,929,620	2,071,986
华建国际实业(深圳)有限公司	1,850,259	1,307,867
青岛信达置业有限公司	1,812,976	1,790,563
海南建信投资管理股份有限公司	1,677,335	807,548
深圳信达置业有限公司	1,514,358	2,889,310
宁波祥云双信投资合伙企业(有限合伙)	1,457,147	2,095,704
海南信达置业有限公司	1,240,951	673,298
沈阳信达理想置业有限公司	1,064,357	3,325,578
广东信达地产有限公司	1,037,543	192,154
宁波中建物业管理有限公司	1,037,175	361,261
青岛坤泰置业有限公司	786,735	229,957
台州信达格兰置业有限公司	770,257	505,572
中国金谷国际信托有限责任公司	680,673	5,149,030
长淮信达地产有限公司	643,448	1,829,437
安徽信达房地产开发有限公司	514,987	186,330
北京东方蓝海置业有限责任公司	307,789	42,423
信达地产股份有限公司	297,744	1,710,994
安徽信万华房地产开发有限公司	293,699	313,538
淮矿地产安徽东方蓝海有限公司	241,613	918,239
信达证券股份有限公司	222,495	809,861
嘉兴市格澜置业有限公司	216,930	4,175,158
嘉兴市秀湖置业有限公司	213,015	1,019,693
北京坤鸿建筑工程管理咨询有限公司	205,989	185,591

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)	2020年	2019年
马鞍山信安企业管理有限责任公司	193,679	99,528
宁波汇融沁源股权投资合伙企业 (有限合伙)	149,621	74,927
上海坤安置业有限公司	128,341	53,128
嘉兴汉唐置业有限公司	110,424	2,992,987
宁波东钱湖信达中建置业有限公司	108,124	4,406,694
上海信达立人投资管理有限公司	105,190	301,666
信达创新投资有限公司	103,008	260,436
安徽金湖信达置业有限公司	92,768	773,042
合肥亚太科技发展有限公司	73,149	16,292
合肥淮矿置业有限责任公司	67,600	-
上海大新华雅秀投资有限公司	64,914	-
宁波梅山保税港区金信泰润投资合伙 企业(有限合伙)	62,954	-
安徽建银房地产开发有限公司	61,380	217,052
西藏永峻股权投资合伙企业(有限合伙)	53,507	55,884
深圳信达城市发展投资合伙企业 (有限合伙)	51,142	3,430
宁波梅山保税港区聚晟佳达投资合伙 企业(有限合伙)	48,963	9,443
重庆信达星城置业有限公司	43,766	50,701
佛山市启源房地产有限公司	41,939	7,269
合肥中环融城置业有限公司	38,829	130,660
宁波京信汇铨投资合伙企业(有限合伙)	38,358	1,949
宁波梅山保税港区信达盈新投资合伙 企业(有限合伙)	35,501	8,421
宁波梅山保税港区万房家隆投资合伙 企业(有限合伙)	34,983	77,945
新疆信达银通置业有限公司	34,314	72,318
淮矿安徽物业服务有限责任公司	34,114	-
宁波梅山保税港区信达润泽投资合伙 企业(有限合伙)	24,883	19,635
广州中铼房地产开发有限公司	23,327	-
信达领先股权投资有限公司	21,693	-
宁波梅山保税港区信己投资合伙企业 (有限合伙)	21,450	14,432
嘉兴市格林置业有限公司	20,722	106,789

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)	2020年	2019年
上海信达银泰置业有限公司	16,926	-
深圳信润房地产开发有限公司	16,841	63,143
宁波恒兴房地产开发有限公司	12,319	80
芜湖信东圳投资中心(有限合伙)	10,392	6,789
信达股权投资有限公司	10,130	-
上海松江信达银瓴置业有限公司	9,047	194,707
嘉兴市信达香格里拉置业有限公司	8,331	1,588,688
上海宝山信达银晟置业有限公司	7,385	853,055
山西信达房地产开发有限公司	6,034	7,093
信达重庆房地产开发有限公司	5,226	11,717
信达金融租赁有限公司	5,225	1,450,452
宁波建信置业有限公司	4,937	95,458
芜湖信丰投资中心(有限合伙)	3,697	-
芜湖信达瓮福一号股权投资中心 (有限合伙)	2,961	-
芜湖信达新能一号投资合伙企业 (有限合伙)	2,328	2,575
深圳市建信投资发展有限公司	2,300	14,813
宁波梅山保税港区信喆投资合伙 企业(有限合伙)	2,108	-
芜湖信广诚投资中心(有限合伙)	1,776	-
淮矿万振(肥东)置业有限责任公司	1,409	-
合肥业诺置业有限公司	1,175	-
宁波永顺房地产有限公司	696	91,896
南洋商业银行有限公司	674	1,960,522
广州鑫盛建筑装饰工程有限公司	440	26,354
中国信达(香港)控股有限公司	263	18,133,723
幸福人寿保险股份有限公司	-	36,897,391
信达澳银基金管理有限公司	-	778,951
宁波梅山保税港区华实投资合伙企 业(有限合伙)	-	96,641
信达期货有限公司	-	76,000
上海和柳投资管理中心(有限合伙)	-	43,552
宁波梅山保税港区信晋阳投资合伙 企业(有限合伙)	-	35,370

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)	2020年	2019年
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
安徽信达建银物业管理有限公司	-	6,133
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
嘉兴市建银物业管理有限责任公司	-	2,900
芜湖益信日升投资中心(有限合伙)	-	2,564
湛江市云宇房地产有限公司	-	1,115
	<u>109,207,620</u>	<u>188,171,283</u>

业务及管理费	2020年	2019年
中国信达资产管理股份有限公司	2,343,321	10,194,079
国任财产保险股份有限公司	<u>134,568</u>	<u>196,629</u>
	<u>2,477,889</u>	<u>10,390,708</u>

投资损益	2020年	2019年
信达国际(上海)投资咨询有限公司	93,699	-
深圳信达置业有限公司	38,302	33,472
信达资本管理有限公司	<u>30,205</u>	<u>138,082</u>
	<u>162,206</u>	<u>171,554</u>

汇兑损益	2020年	2019年
宁波梅山保税港区信达盈新投资合伙企业(有限合伙)	102,888	-
弘马(上海)投资管理有限公司	<u>-</u>	<u>45,915</u>
	<u>102,888</u>	<u>45,915</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	2020年	2019年
信达投资有限公司	7,320,539	3,086,194
信达证券股份有限公司	5,936,993	4,021,245
中国金谷国际信托有限责任公司	5,243,234	763,517
宁波梅山保税港区聚晟佳达投资 合伙企业(有限合伙)	4,116,727	1,849,761
中润经济发展有限责任公司	2,697,381	1,783,842
宁波梅山保税港区信己投资合 伙企业(有限合伙)	876,943	438,577
芜湖信丰投资中心(有限合伙)	863,397	440,908
宁波梅山保税港区信达盈新投资 合伙企业(有限合伙)	776,322	5,585
宁波梅山保税港区万房家隆投资 合伙企业(有限合伙)	701,996	245,169
宁波梅山保税港区信达润泽投资 合伙企业(有限合伙)	692,355	117,181
信达国际(上海)投资咨询有限公司	601,725	313,797
杭州信达地产有限公司	563,829	914,612
浙江信达地产有限公司	541,948	260,253
宁波银鑫房地产开发有限公司	518,791	132,810
深圳市前海华建股权投资有限公司	488,891	6,259
嘉兴市信达建设房地产开发有限公司	475,601	849,814
上海信达立人投资管理有限公司	460,664	280,943
芜湖信东圳投资中心(有限合伙)	442,322	198,942
深圳市华江实业有限公司	341,010	265,523
宁波信达华建投资有限公司	327,777	137,021
青岛信达置业有限公司	321,364	226,009
国任财产保险股份有限公司	316,267	409,426
台州信达置业有限公司	312,304	298,784
信达地产股份有限公司	309,667	200
华建国际实业(深圳)有限公司	297,907	344,513
中国信达资产管理股份有限公司	288,056	3,070
琼海信达置业有限公司	276,781	315,346
宁波祥云双信投资合伙企业(有限合伙)	256,569	298,637
南洋商业银行有限公司	249,165	194,695
海南信达置业有限公司	220,578	95,023

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)	2020年	2019年
宁波中建物业管理有限公司	174,092	52,105
海南建信投资管理股份有限公司	157,471	168,147
广东信达地产有限公司	155,243	-
台州信达格兰置业有限公司	111,935	73,638
沈阳信达理想置业有限公司	57,300	370,370
芜湖信达瓮福一号股权投资中心 (有限合伙)	45,355	-
信达资本管理有限公司	31,497	396,182
嘉兴市秀湖置业有限公司	22,874	137,190
信达创新投资有限公司	15,359	37,418
宁波梅山保税港区信鹰嘉纸投资 合伙企业(有限合伙)	6,193	-
宁波东钱湖信达中建置业有限公司	4,303	643,290
宁波梅山保税港区金信泰润投资 合伙企业(有限合伙)	1,711	-
弘马(上海)投资管理有限公司	1,679	4,885
信达期货有限公司	1,519	-
中国信达(香港)控股有限公司	1,221	19,151
宁波建信置业有限公司	822	13,301
深圳市建信投资发展有限公司	302	35,577
嘉兴市格林置业有限公司	121	9,258
深圳信达置业有限公司	111	28,316
嘉兴市格澜置业有限公司	-	590,160
嘉兴汉唐置业有限公司	-	404,246
嘉兴市信达香格里拉置业有限公司	-	222,466
浙江信达资产管理有限公司	-	113,333
宁波永顺房地产有限公司	-	13,796
宁波汇融沁源股权投资合伙企业 (有限合伙)	-	11,207
芜湖益信日升投资中心(有限合伙)	-	8,394
信达新兴财富(北京)资产管理 有限公司	-	7,677
信达澳银基金管理有限公司	-	5,309
宁波梅山保税港区信晋阳投资 合伙企业(有限合伙)	-	1,632
	<u>37,626,211</u>	<u>21,664,704</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)

手续费支出	2020年	2019年
信达证券股份有限公司	1,614,053	-
南洋商业银行有限公司	14	191,255
	<u>1,614,067</u>	<u>191,255</u>
信贷资产转让交易价款	2020年	2019年
中国信达资产管理股份有限公司	-	24,500,000
开立保函	2020年	2019年
当代摩码工程项目管理(北京)有限公司	<u>87,647,677</u>	<u>-</u>

截至2020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》、《商业银行股权管理暂行办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币25,240,400元。

2020年度本行向关联交易控制委员会审批报告的重大关联交易包括广州启创置业有限公司、弘马（上海）投资管理有限公司、北京（东环）物业管理有限公司、佛山市启源房地产有限公司、南洋商业银行有限公司、中国光大银行股份有限公司、瓮福（集团）有限责任公司、瓮福国际贸易股份有限公司、瓮福经贸供应链有限公司、贵福金（香港）贸易有限公司、当代摩码工程项目管理（北京）有限公司、寿县原绿置业有限公司及广西信材致远投资发展合伙企业（有限合伙）。

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。

本行主要关键人员薪金福利如下：

	2020年	2019年
薪金福利	<u>5,087,624</u>	<u>5,099,143</u>

十二、 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止，本行没有其他任何需作披露或调整的重大资产负债表日后事项。

十三、 财务报表之批准

本财务报表业经本行董事会于2021年3月18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

	2020 年
本年财务报表利润总额	510,692,221
税务调整项目：	
加：	
预提调增的人事费用	132,962,439
资产折旧摊销	28,166,725
调增的业务招待费	8,570,964
金融机构存款保费	8,260,578
不得税前列支的商业保险	5,014,477
手续费收入摊销	46,938,886
租赁费用摊销	1,082,463
其他不可税前列支的支出	5,500,641
未实现重估损益	185,648,267
信用风险减值损失纳税调整数	560,532,579
减：	
国债利息免税收入	(700,184,685)
中国铁路总公司债券收入	(21,382,712)
研发费用加计扣除	(3,815,023)
应纳税所得额	767,987,820

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

	2020年12月31日	2019年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	12,303,844,602	14,186,690,728
存放同业款项	8,535,727,776	14,375,254,585
拆出资金	4,697,390,971	4,892,077,670
衍生金融资产	506,146,714	250,513,518
买入返售金融资产	996,081,319	-
发放贷款和垫款	388,629,190	2,489,353,840
金融投资	31,266,701,765	30,636,741,144
——债权投资	750,456,139	1,683,525,296
——其他债权投资	30,516,245,626	28,953,215,848
固定资产	21,354,286	36,214,941
在建工程	84,179,199	69,932,118
使用权资产	5,823,585	69,632,755
无形资产	184,924,064	193,344,581
长期待摊费用	6,696,170	7,359,386
递延所得税资产	466,076,158	153,069,968
其他资产	146,622,892	170,167,437
联行往来	8,584,146,151	11,894,488,320
资产总计	68,194,344,842	79,424,840,991

附件(1)(续)

总行资产负债表

	2020年12月31日	2019年12月31日
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	7,599,619,671	1,044,791,327
拆入资金	2,044,855,011	4,765,219,710
衍生金融负债	613,931,954	209,262,675
卖出回购金融资产款	6,088,122,920	5,139,515,956
吸收存款	5,378,136,181	10,877,871,682
应付职工薪酬	208,896,824	201,708,265
应交税费	130,370,907	5,088,930
预计负债	137,126,591	93,511,606
租赁负债	1,050,850	-
应付债券	11,781,140,742	10,348,237,042
其他负债	565,397,357	40,701,095
联行往来	23,036,751,172	44,383,856,436
负债合计	57,585,400,180	77,109,764,724
所有者权益:		
实收资本	7,100,000,000	7,300,000,000
其他综合收益	(113,780,290)	115,039,080
盈余公积	497,678,783	442,779,607
一般风险准备	1,807,679,172	1,807,679,172
未分配利润/未弥补亏损	1,317,366,997	(7,350,421,592)
所有者权益合计	10,608,944,662	2,315,076,267
负债及所有者权益总计	68,194,344,842	79,424,840,991

附件(1)(续)

总行利润表

	2020年度	2019年度
一、营业收入	579,502,433	582,706,576
利息净收入	415,408,199	418,077,451
利息收入	1,603,341,672	3,905,075,329
利息支出	(1,187,933,473)	(3,486,997,878)
手续费及佣金净收入	39,888,860	20,366,179
手续费及佣金收入	50,020,102	31,825,475
手续费及佣金支出	(10,131,242)	(11,459,296)
公允价值变动损益	(100,953,506)	59,502,204
投资收益	136,433,374	164,198,159
汇兑损益	88,224,871	(79,715,687)
其他业务收入	-	281,349
资产处置损益	(60)	(3,079)
其他收益	500,695	-
二、营业支出	(1,541,603,614)	(1,150,339,126)
税金及附加	(2,970,302)	(1,512,885)
业务及管理费	(542,777,827)	(603,219,834)
信用减值损失	(995,855,485)	(545,606,407)
三、营业亏损	(962,101,181)	(567,632,550)
加：营业外收入	448,651	1,575,831
减：营业外支出	(1,838,312)	(1,057,509)
四、亏损总额	(963,490,842)	(567,114,228)
减：所得税费用	41,961,338	(50,223,642)
五、净亏损	(921,529,504)	(617,337,870)

附件(2)

北京分行资产负债表

	2020年12月31日	2019年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	17,914,730	18,564,649
存放同业款项	12,119,036	6,235,371
发放贷款和垫款	3,835,993,035	3,663,938,310
固定资产	2,954,749	3,017,762
使用权资产	28,825,396	45,872,795
长期待摊费用	3,101,679	4,416,911
其他资产	7,611,933	8,521,086
联行往来	3,480,122,548	8,654,755,659
资产总计	7,388,643,106	12,405,322,543
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	300,401,837	5,840,035,151
吸收存款	6,024,980,361	5,181,186,718
应付职工薪酬	1,632,576	821,170
应交税费	3,491,244	4,179,442
租赁负债	29,676,001	-
其他负债	23,062,883	71,563,974
联行往来	709,314,840	465,599,526
负债合计	7,092,559,742	11,563,385,981
所有者权益:		
拨入营运资金	200,000,000	200,000,000
未分配利润	96,083,364	641,936,562
所有者权益合计	296,083,364	841,936,562
负债及所有者权益总计	7,388,643,106	12,405,322,543

附件(2)(续)

北京分行利润表

	2020年度	2019年度
一、 营业收入	151,115,707	140,435,211
利息净收入	134,406,050	105,851,442
利息收入	336,684,323	557,193,377
利息支出	(202,278,273)	(451,341,935)
手续费及佣金净收入	19,746,867	28,706,066
手续费及佣金收入	20,078,022	29,002,020
手续费及佣金支出	(331,155)	(295,954)
公允价值变动损益	-	152,605
投资收益	4,022,818	2,181,207
汇兑损益	(7,045,153)	3,547,878
资产处置损益	(14,875)	(3,987)
二、 营业支出	(55,033,947)	(63,214,398)
税金及附加	(1,748,453)	(1,744,733)
业务及管理费	(53,285,494)	(61,469,665)
三、 营业利润	96,081,760	77,220,813
加：营业外收入	1,654	6,358
减：营业外支出	(50)	(102)
四、 利润总额	96,083,364	77,227,069
五、 净利润	96,083,364	77,227,069

附件(3)

深圳分行资产负债表

	2020年12月31日	2019年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	38,289,101	70,070,086
存放同业款项	10,245,831	9,560,150
发放贷款和垫款	23,017,723,256	16,721,065,380
固定资产	145,687,815	155,078,676
在建工程	1,516,051	-
使用权资产	33,596,918	52,991,177
无形资产	200,639	225,719
长期待摊费用	719,460	946,000
其他资产	12,811,018	13,907,727
联行往来	9,234,238,090	17,322,447,217
资产总计	32,495,028,179	34,346,292,132
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	78,507,392	204,713,503
吸收存款	30,606,607,944	30,407,723,411
应付职工薪酬	21,813,146	11,244,453
应交税费	18,650,235	15,521,711
租赁负债	36,639,889	-
其他负债	265,344,577	118,048,067
联行往来	905,282,630	485,752,262
负债合计	31,932,845,813	31,243,003,407
所有者权益:		
拨入营运资金	200,000,000	200,000,000
未分配利润	362,182,366	2,903,288,725
所有者权益合计	562,182,366	3,103,288,725
负债及所有者权益总计	32,495,028,179	34,346,292,132

附件(3)(续)

深圳分行利润表

	2020年度	2019年度
一、营业收入	517,802,800	504,302,770
利息净收入	381,209,756	317,834,809
利息收入	1,340,427,187	1,542,591,298
利息支出	(959,217,431)	(1,224,756,489)
手续费及佣金净收入	84,210,818	99,835,927
手续费及佣金收入	85,448,272	100,948,512
手续费及佣金支出	(1,237,454)	(1,112,585)
公允价值变动损失	(1,180,024)	(6,060,202)
投资收益	79,596,270	74,336,907
汇兑损益	(26,964,152)	17,930,758
其他业务收入	-	398,574
资产处置损益	57,793	25,997
其他收益	872,339	-
二、营业支出	(156,374,243)	(151,001,907)
税金及附加	(10,292,599)	(9,658,225)
业务及管理费	(148,188,303)	(143,174,081)
信用减值损失	2,106,659	1,830,399
三、营业利润	361,428,557	353,300,863
加：营业外收入	753,969	705,065
减：营业外支出	(160)	(527)
四、利润总额	362,182,366	354,005,401
五、净利润	362,182,366	354,005,401

附件(4)

无锡分行资产负债表

	2020年12月31日	2019年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	4,409,689	4,213,172
存放同业款项	3,610,164	3,865,944
发放贷款和垫款	6,411,582,367	3,993,756,364
固定资产	994,103	1,180,662
使用权资产	14,731,790	9,446,574
无形资产	19,418	38,835
长期待摊费用	464,333	1,119,561
其他资产	2,608,783	1,348,024
联行往来	138,957,665	1,456,375,653
资产总计	6,577,378,312	5,471,344,789
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	21,754	22,166
吸收存款	4,558,511,875	4,847,740,242
应付职工薪酬	5,462,879	3,634,588
应交税费	5,142,497	4,277,150
租赁负债	12,371,350	-
其他负债	1,745,575	13,170,074
联行往来	1,771,424,365	1,080,453
负债合计	6,354,680,295	4,869,924,673
所有者权益:		
拨入营运资金	100,000,000	100,000,000
未分配利润	122,698,017	501,420,116
所有者权益合计	222,698,017	601,420,116
负债及所有者权益总计	6,577,378,312	5,471,344,789

附件(4)(续)

无锡分行利润表

	2020年度	2019年度
一、 营业收入	161,223,923	135,391,760
利息净收入	93,695,288	91,013,299
利息收入	247,300,989	311,695,546
利息支出	(153,605,701)	(220,682,247)
手续费及佣金净收入	14,398,203	9,063,011
手续费及佣金收入	14,625,410	9,241,509
手续费及佣金支出	(227,207)	(178,498)
公允价值变动损益	4,686,139	(1,035,809)
投资收益	52,622,591	34,566,056
汇兑损益	(4,314,479)	1,687,632
资产处置损益	-	97,571
其他收益	136,181	-
二、 营业支出	(38,506,892)	(38,711,638)
税金及附加	(2,374,937)	(2,055,887)
业务及管理费	(36,234,841)	(36,655,751)
信用减值损失	102,886	-
三、 营业利润	122,717,031	96,680,122
加：营业外收入	986	131
减：营业外支出	(20,000)	-
四、 利润总额	122,698,017	96,680,253
五、 净利润	122,698,017	96,680,253

南洋商业银行(中国)有限公司
补充资料(二)
2020年度

人民币元

附件(5)

合肥分行资产负债表

	2020年12月31日	2019年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	2,599,186	7,702,726
存放同业款项	1,775,129	5,887,450
发放贷款和垫款	4,718,701,143	4,721,509,594
固定资产	21,271,084	22,198,255
使用权资产	1,729,381	738,173
长期待摊费用	591,527	1,311,022
其他资产	16,966,664	13,946,705
联行往来	1,634,274,299	1,618,207,131
资产总计	6,397,908,413	6,391,501,056
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	4,715,393	354,318,397
吸收存款	5,716,105,506	5,070,232,019
应付职工薪酬	9,435,483	10,095,243
应交税费	5,673,526	5,322,975
租赁负债	1,740,831	-
其他负债	10,051,102	8,874,430
联行往来	215,554	309,638
负债合计	5,747,937,395	5,449,152,702
所有者权益:		
拨入营运资金	500,000,000	500,000,000
未分配利润	149,971,018	442,348,354
所有者权益合计	649,971,018	942,348,354
负债及所有者权益总计	6,397,908,413	6,391,501,056

附件(5)(续)

合肥分行利润表

	2020年度	2019年度
一、营业收入	188,144,438	187,058,830
利息净收入	155,715,867	152,440,726
利息收入	299,311,733	326,754,023
利息支出	(143,595,866)	(174,313,297)
手续费及佣金净收入	20,027,807	26,928,768
手续费及佣金收入	20,238,166	27,002,223
手续费及佣金支出	(210,359)	(73,455)
公允价值变动损益	(2,570,985)	1,937,436
投资收益	15,207,990	5,459,245
汇兑损益	(318,262)	292,655
资产处置损益	(4,728)	-
其他收益	86,749	-
二、营业支出	(38,173,423)	(39,792,730)
税金及附加	(2,801,285)	(2,329,262)
业务及管理费	(35,372,138)	(37,463,468)
三、营业利润	149,971,015	147,266,100
加：营业外收入	3	1,032,444
减：营业外支出	-	(14)
四、利润总额	149,971,018	148,298,530
五、净利润	149,971,018	148,298,530

附件(6)

大连分行资产负债表

	2020年12月31日	2019年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	3,449,432	4,582,859
存放同业款项	503,301,211	503,669,051
发放贷款和垫款	1,664,574,781	1,798,334,562
金融投资	-	74,250,000
——交易性金融资产	-	74,250,000
固定资产	496,713	308,297
使用权资产	17,407,819	21,696,959
长期待摊费用	6,234,840	7,666,056
其他资产	2,232,520	1,753,866
联行往来	1,319,888,260	1,246,125,274
资产总计	3,517,585,576	3,658,386,924
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	11,413,844	22,545,180
吸收存款	2,646,776,825	2,475,008,992
应付职工薪酬	636,583	191,748
应交税费	978,894	1,421,622
租赁负债	18,569,448	-
其他负债	2,082,481	23,934,345
联行往来	701,295,040	641,369,723
负债合计	3,381,753,115	3,164,471,610
所有者权益：		
拨入营运资金	100,000,000	100,000,000
未分配利润	35,832,461	393,915,314
所有者权益合计	135,832,461	493,915,314
负债及所有者权益总计	3,517,585,576	3,658,386,924

附件(6)(续)

大连分行利润表

	2020年度	2019年度
一、 营业收入	55,881,857	83,439,496
利息净收入	32,834,165	38,410,715
利息收入	88,887,215	132,991,681
利息支出	(56,053,050)	(94,580,966)
手续费及佣金净收入	6,283,296	10,381,245
手续费及佣金收入	8,093,607	10,593,790
手续费及佣金支出	(1,810,311)	(212,545)
公允价值变动损益	(22,405,171)	18,226,467
投资收益	41,299,849	15,557,757
汇兑损益	(2,203,818)	948,244
资产处置损益	(1)	(84,932)
其他收益	73,537	-
二、 营业支出	(20,055,848)	(8,093,973)
税金及附加	(482,353)	(522,940)
业务及管理费	(19,573,495)	(24,480,602)
信用减值损失	-	16,909,569
三、 营业利润	35,826,009	75,345,523
加：营业外收入	6,452	9,941
减：营业外支出	-	(80)
四、 利润总额	35,832,461	75,355,384
五、 净利润	35,832,461	75,355,384

附件(7)

青岛分行资产负债表

	2020年12月31日	2019年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	4,870,252	6,433,230
存放同业款项	13,680,985	15,289,069
发放贷款和垫款	4,934,554,404	4,126,968,905
固定资产	2,719,869	1,113,757
在建工程	-	8,015,596
使用权资产	44,555,909	50,878,855
长期待摊费用	8,626,051	1,516,592
其他资产	2,686,000	4,420,080
联行往来	2,438,016,177	2,280,956,695
资产总计	7,449,709,647	6,495,592,779
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	146,571	188,148
吸收存款	6,686,177,281	4,865,008,636
应付职工薪酬	1,514,472	738,885
应交税费	3,309,953	2,460,586
租赁负债	39,503,006	-
其他负债	12,681,397	230,162,996
联行往来	515,748,731	168,204,202
负债合计	7,259,081,411	5,266,763,453
所有者权益:		
拨入营运资金	100,000,000	100,000,000
未分配利润	90,628,236	1,128,829,326
所有者权益合计	190,628,236	1,228,829,326
负债及所有者权益总计	7,449,709,647	6,495,592,779

附件(7)(续)

青岛分行利润表

	2020年度	2019年度
一、 营业收入	131,195,357	123,196,778
利息净收入	80,239,292	74,832,428
利息收入	231,995,055	284,823,903
利息支出	(151,755,763)	(209,991,475)
手续费及佣金净收入	17,961,353	25,358,725
手续费及佣金收入	18,431,673	25,517,528
手续费及佣金支出	(470,320)	(158,803)
公允价值变动损益	(548,203)	651,379
投资收益	36,638,100	18,721,587
汇兑损益	(3,093,312)	4,147,910
资产处置损益	(1,873)	(515,251)
二、 营业支出	(40,147,094)	(47,604,300)
税金及附加	(1,823,437)	(1,631,311)
业务及管理费	(39,839,641)	(46,019,667)
信用减值损失	1,515,984	46,678
三、 营业利润	91,048,263	75,592,478
加：营业外收入	4,973	152,340
减：营业外支出	(425,000)	(5,801)
四、 利润总额	90,628,236	75,739,017
五、 净利润	90,628,236	75,739,017

附件(8)

杭州分行资产负债表

	2020年12月31日	2019年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	1,832,832	2,812,494
存放同业款项	4,347,671	5,543,404
发放贷款和垫款	4,164,690,462	3,946,104,393
固定资产	533,937	406,336
在建工程	313,419	4,195,698
使用权资产	27,953,980	35,523,424
无形资产	1,425	7,123
长期待摊费用	9,469,595	746,715
其他资产	6,033,804	6,663,869
联行往来	1,885,168,679	899,158,009
资产总计	6,100,345,804	4,901,161,465
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	665,643,047	707,482,845
吸收存款	5,144,950,229	3,520,465,760
应付职工薪酬	661,679	619,847
应交税费	3,034,186	2,480,944
租赁负债	26,493,688	-
其他负债	11,838,797	72,744,144
联行往来	82,508,325	-
负债合计	5,935,129,951	4,303,793,540
所有者权益:		
拨入营运资金	100,000,000	100,000,000
未分配利润	65,215,853	497,367,925
所有者权益合计	165,215,853	597,367,925
负债及所有者权益总计	6,100,345,804	4,901,161,465

附件(8)(续)

杭州分行利润表

	2020年度	2019 年度
一、 营业收入	93,426,583	100,195,529
利息净收入	74,493,284	63,944,755
利息收入	213,495,714	318,400,427
利息支出	(139,002,430)	(254,455,672)
手续费及佣金净收入	12,263,539	23,873,499
手续费及佣金收入	12,483,784	24,040,366
手续费及佣金支出	(220,245)	(166,867)
公允价值变动损益	(1,225,237)	177,313
投资收益	11,433,133	10,591,088
汇兑损益	(3,529,489)	1,608,874
资产处置损益	(8,647)	-
二、 营业支出	(28,211,398)	(30,244,871)
税金及附加	(1,451,720)	(1,764,321)
业务及管理费	(30,658,713)	(33,531,384)
信用减值损失	3,899,035	5,050,834
三、 营业利润	65,215,185	69,950,658
加：营业外收入	668	474
减：营业外支出	-	(6,131)
四、 利润总额	65,215,853	69,945,001
五、 净利润	65,215,853	69,945,001

附件(9)

南宁分行资产负债表

	2020年12月31日	2019年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	3,547,919	3,258,042
存放同业款项	3,518,182	2,056,492
发放贷款和垫款	3,103,356,110	3,333,488,439
固定资产	638,212	795,223
使用权资产	7,787,235	10,111,690
无形资产	47,171	94,340
长期待摊费用	4,912,096	5,895,276
其他资产	867,580	954,435
资产总计	3,124,674,505	3,356,653,937
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	2,110,150	62,755
吸收存款	2,436,662,627	1,856,130,384
应付职工薪酬	2,707,681	52,805
应交税费	2,690,978	1,240,366
租赁负债	8,709,842	-
其他负债	822,031	11,025,071
联行往来	524,695,257	1,232,258,938
负债合计	2,978,398,566	3,100,770,319
所有者权益:		
拨入营运资金	100,000,000	100,000,000
未分配利润	46,275,939	155,883,618
所有者权益合计	146,275,939	255,883,618
负债及所有者权益总计	3,124,674,505	3,356,653,937

附件(9)(续)

南宁分行利润表

	2020年度	2019年度
一、 营业收入	65,847,793	63,773,037
利息净收入	36,054,977	25,801,403
利息收入	114,533,757	129,727,412
利息支出	(78,478,780)	(103,926,009)
手续费及佣金净收入	6,280,719	7,407,171
手续费及佣金收入	7,167,617	7,501,568
手续费及佣金支出	(886,898)	(94,397)
公允价值变动损益	(12,966,530)	13,674,583
投资收益	35,859,390	15,944,381
汇兑收益	533,365	916,084
资产处置损益	-	29,415
其他收益	85,872	-
二、 营业支出	(19,571,775)	(15,718,544)
税金及附加	(1,235,000)	(782,204)
业务及管理费	(18,530,795)	(14,936,340)
信用减值损失	194,020	-
三、 营业利润	46,276,018	48,054,493
加：营业外收入	5	27,033
减：营业外支出	(84)	(32)
四、 利润总额	46,275,939	48,081,494
五、 净利润	46,275,939	48,081,494

南洋商业银行(中国)有限公司
补充资料(二)
2020年度

人民币元

附件(10)

成都分行资产负债表

	2020年12月31日	2019年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	4,588,758	6,697,342
存放同业款项	1,082,388	3,019,217
发放贷款和垫款	2,274,597,858	1,819,730,863
固定资产	708,356	867,198
使用权资产	8,104,355	11,709,415
长期待摊费用	3,734,504	4,668,126
其他资产	21,852,385	9,378,066
联行往来	129,169,849	1,445,145,559
资产总计	2,443,838,453	3,301,215,786
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	16,214,292	315,879,937
吸收存款	2,063,869,320	2,503,541,545
应付职工薪酬	735,782	126,236
应交税费	2,119,032	1,959,800
租赁负债	8,527,082	-
其他负债	1,798,905	18,009,036
联行往来	215,546,558	-
负债合计	2,308,810,971	2,839,516,554
所有者权益:		
拨入营运资金	100,000,000	100,000,000
未分配利润	35,027,482	361,699,232
所有者权益合计	135,027,482	461,699,232
负债及所有者权益总计	2,443,838,453	3,301,215,786

附件(10)(续)

成都分行利润表

	2020年度	2019 年度
一、 营业收入	57,221,615	58,768,925
利息净收入	47,474,380	45,415,414
利息收入	121,789,266	180,197,592
利息支出	(74,314,886)	(134,782,178)
手续费及佣金净收入	4,657,855	6,215,109
手续费及佣金收入	4,796,860	6,314,215
手续费及佣金支出	(139,005)	(99,106)
公允价值变动损益	93,911	(712,361)
投资收益	3,378,007	2,827,264
汇兑收益	1,177,407	4,984,294
资产处置损益	349,379	39,205
其他收益	90,676	-
二、 营业支出	(22,134,301)	(25,696,397)
税金及附加	(837,845)	(892,342)
业务及管理费	(23,771,913)	(26,759,909)
信用减值损失	2,475,457	1,955,854
三、 营业利润	35,087,314	33,072,528
加：营业外收入	47	2
减：营业外支出	(59,879)	(38,351)
四、 利润总额	35,027,482	33,034,179
五、 净利润	35,027,482	33,034,179

附件(11)

上海分行资产负债表

	2020年12月31日	2019年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	17,153,082	8,359,422
存放同业款项	1,141,093,490	982,162,044
拆出资金	377,476,000	323,378,876
发放贷款和垫款	8,184,210,134	9,979,166,069
固定资产	7,632,807	7,943,482
在建工程	-	465,682
使用权资产	21,222,247	20,154,440
长期待摊费用	2,721,765	2,902,110
其他资产	6,365,059	6,626,689
联行往来	3,801,875,684	2,292,109,342
资产总计	13,559,750,268	13,623,268,156
负债：		
向中央银行借款	-	24,801,563
同业及其他金融机构存放款项	98,445,909	6,896,600
吸收存款	10,133,793,004	10,152,487,235
应付职工薪酬	6,846,113	1,763,887
应交税费	7,464,556	9,238,443
租赁负债	22,966,329	-
其他负债	13,476,280	32,115,871
联行往来	2,737,939,289	2,043,857,590
负债合计	13,020,931,480	12,271,161,189
所有者权益：		
拨入营运资金	200,000,000	200,000,000
未分配利润	338,818,788	1,152,106,967
所有者权益合计	538,818,788	1,352,106,967
负债及所有者权益总计	13,559,750,268	13,623,268,156

附件(11)(续)

上海分行利润表

	2020年度	2019年度
一、营业收入	240,087,610	243,385,726
利息净收入	195,881,248	161,795,137
利息收入	550,155,904	792,509,917
利息支出	(354,274,656)	(630,714,780)
手续费及佣金净收入	31,357,266	30,992,346
手续费及佣金收入	32,276,570	31,859,089
手续费及佣金支出	(919,304)	(866,743)
公允价值变动收益	120,912	991,459
投资收益	33,115,421	46,256,274
汇兑损益	(20,527,291)	4,206,992
资产处置损益	16,899	(856,482)
其他收益	123,155	-
二、营业支出	(65,740,353)	(76,450,723)
税金及附加	(4,242,156)	(4,622,074)
业务及管理费	(61,988,056)	(72,412,785)
信用减值损失	489,859	584,136
三、营业利润	174,347,257	166,935,003
加：营业外收入	62,241	8,022
减：营业外支出	(59)	(3,003)
四、利润总额	174,409,439	166,940,022
五、净利润	174,409,439	166,940,022

附件(12)

广州分行资产负债表

	2020年12月31日	2019年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	27,599,844	29,539,650
存放同业款项	3,825,494	4,360,880
发放贷款和垫款	11,285,885,724	9,236,544,289
固定资产	1,340,665	1,384,866
在建工程	4,767,952	829,458
使用权资产	28,565,639	31,456,107
长期待摊费用	7,208,436	6,771,675
其他资产	6,569,722	49,055,984
联行往来	122,607,410	265,497,359
资产总计	11,488,370,886	9,625,440,268
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	147,501	3,045,180
吸收存款	8,155,723,126	6,731,783,513
应付职工薪酬	8,290,098	536,616
应交税费	7,041,963	6,948,123
租赁负债	28,549,438	-
其他负债	14,436,651	37,502,291
联行往来	2,934,876,830	1,843,487,366
负债合计	11,149,065,607	8,623,303,089
所有者权益：		
拨入营运资金	200,000,000	200,000,000
未分配利润	139,305,279	802,137,179
所有者权益合计	339,305,279	1,002,137,179
负债及所有者权益总计	11,488,370,886	9,625,440,268

附件(12)(续)

广州分行利润表

	2020年度	2019年度
一、 营业收入	204,406,472	204,839,556
利息净收入	80,545,883	88,879,765
利息收入	351,187,946	494,387,916
利息支出	(270,642,063)	(405,508,151)
手续费及佣金净收入	19,687,858	13,811,262
手续费及佣金收入	19,954,844	14,027,854
手续费及佣金支出	(266,986)	(216,592)
公允价值变动损益	(4,544,432)	7,016,549
投资收益	123,618,029	84,727,313
汇兑损益	(14,996,100)	6,976,481
资产处置收益	32,096	3,428,186
其他收益	63,138	-
二、 营业支出	(64,966,454)	(63,018,405)
税金及附加	(3,763,437)	(3,158,374)
业务及管理费	(61,203,017)	(60,024,343)
信用减值损失	-	164,312
三、 营业利润	139,440,018	141,821,151
加：营业外收入	2,619	1,600
减：营业外支出	(137,358)	(991,312)
四、 利润总额	139,305,279	140,831,439
五、 净利润	139,305,279	140,831,439

附件(13)

海口分行资产负债表

	2020年12月31日	2019年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	1,741,497	2,375,752
存放同业款项	2,275,562	1,932,726
发放贷款和垫款	2,014,473,638	1,703,053,512
固定资产	36,061,658	27,961,390
在建工程	468,745	8,201,877
使用权资产	-	1,879,836
长期待摊费用	-	1,160,169
其他资产	339,092	873,439
联行往来	380,443,476	3,180,926,506
资产总计	2,435,803,668	4,928,365,207
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	377,811	373,636
吸收存款	1,634,080,146	3,725,180,513
应付职工薪酬	689,265	188,727
应交税费	2,618,574	2,201,836
其他负债	6,009,484	9,849,080
联行往来	649,019,632	834,118,186
负债合计	2,292,794,912	4,571,911,978
所有者权益：		
拨入营运资金	100,000,000	100,000,000
未分配利润	43,008,756	256,453,229
所有者权益合计	143,008,756	356,453,229
负债及所有者权益总计	2,435,803,668	4,928,365,207

附件(13)(续)

海口分行利润表

	2020年度	2019年度
一、营业收入	63,537,935	71,523,100
利息净收入	52,102,697	49,699,528
利息收入	130,167,432	174,729,384
利息支出	(78,064,735)	(125,029,856)
手续费及佣金净收入	12,387,490	10,405,312
手续费及佣金收入	12,541,052	10,462,897
手续费及佣金支出	(153,562)	(57,585)
公允价值变动损益	94,469	(3,703)
投资收益	3,084,868	3,593,608
汇兑损益	(3,128,199)	7,828,383
资产处置损益	(1,003,390)	(28)
二、营业支出	(20,443,010)	(22,261,567)
税金及附加	(1,101,832)	(923,096)
业务及管理费	(19,341,178)	(21,338,471)
三、营业利润	43,094,925	49,261,533
加：营业外收入	331	151,903
减：营业外支出	(86,500)	(564,560)
四、利润总额	43,008,756	48,848,876
五、净利润	43,008,756	48,848,876

附件(14)

汕头分行资产负债表

	2020年12月31日	2019年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	6,104,433	4,803,711
存放同业款项	1,816,032	5,718,395
发放贷款和垫款	1,235,820,255	1,653,557,112
固定资产	498,287	774,407
使用权资产	10,831,410	14,133,385
长期待摊费用	366,770	1,161,294
其他资产	3,278,356	1,850,033
联行往来	325,010,496	292,137,058
资产总计	1,583,726,039	1,974,135,395
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	43,220,442	100,812,462
吸收存款	1,030,081,965	933,370,225
应付职工薪酬	293,037	21,866
应交税费	1,161,803	1,533,234
租赁负债	11,848,078	-
其他负债	2,858,674	18,482,667
联行往来	378,177,567	514,741,581
负债合计	1,467,641,566	1,568,962,035
所有者权益：		
拨入营运资金	100,000,000	100,000,000
未分配利润	16,084,473	305,173,360
所有者权益合计	116,084,473	405,173,360
负债及所有者权益总计	1,583,726,039	1,974,135,395

附件(14)(续)

汕头分行利润表

	2020年度	2019年度
一、 营业收入	29,476,336	36,938,895
利息净收入	14,949,125	(11,039,404)
利息收入	55,523,779	50,209,807
利息支出	(40,574,654)	(61,249,211)
手续费及佣金净收入	5,743,842	5,988,230
手续费及佣金收入	5,959,020	6,383,120
手续费及佣金支出	(215,178)	(394,890)
公允价值变动损益	(518,378)	373,511
投资收益	10,880,758	40,538,651
汇兑损益	(1,606,423)	1,077,907
其他收益	27,412	-
二、 营业支出	(13,386,204)	(17,330,809)
税金及附加	(544,849)	(611,161)
业务及管理费	(14,808,071)	(16,829,748)
信用减值损失	1,966,716	110,100.00
三、 营业利润	16,090,132	19,608,086
加：营业外收入	217	457,940
减：营业外支出	(5,876)	(96)
四、 利润总额	16,084,473	20,065,930
五、 净利润	16,084,473	20,065,930

附件(15)

苏州分行资产负债表

	2020年12月31日	2019年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	4,583,663	5,856,936
存放同业款项	3,214,054	1,996,152
发放贷款和垫款	2,403,917,482	3,015,501,860
固定资产	52,806,779	56,982,741
使用权资产	31,095	155,476
长期待摊费用	15,710	45,989
其他资产	110,883,393	2,503,699
联行往来	718,270,251	110,314,319
资产总计	3,293,722,427	3,193,357,172
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	108,503	108,344
吸收存款	3,051,935,540	2,477,082,247
应付职工薪酬	2,345,833	56,914
应交税费	3,105,999	3,473,434
租赁负债	42,671	-
其他负债	13,209,667	2,561,322
联行往来	37,732,582	344,008,200
负债合计	3,108,480,795	2,827,290,461
所有者权益:		
拨入营运资金	100,000,000	100,000,000
未分配利润	85,241,632	266,066,711
所有者权益合计	185,241,632	366,066,711
负债及所有者权益总计	3,293,722,427	3,193,357,172

附件(15)(续)

苏州分行利润表

	2020年度	2019年度
一、 营业收入	103,410,220	95,721,719
利息净收入	66,740,422	80,132,079
利息收入	146,759,416	233,417,288
利息支出	(80,018,994)	(153,285,209)
手续费及佣金净收入	21,177,723	7,876,257
手续费及佣金收入	21,248,905	7,934,365
手续费及佣金支出	(71,182)	(58,108)
公允价值变动收益	225,886	112,729
投资收益	17,123,960	6,361,497
汇兑损益	(1,945,960)	1,239,157
其他收益	88,189	-
二、 营业支出	(18,181,650)	(26,166,583)
税金及附加	(1,951,467)	(2,085,280)
业务及管理费	(26,355,925)	(24,081,303)
信用减值损失	10,125,742	-
三、 营业利润	85,228,570	69,555,136
加：营业外收入	20,695	4
减：营业外支出	(7,633)	(2,000,001)
四、 利润总额	85,241,632	67,555,139
五、 净利润	85,241,632	67,555,139

附件(16)

武汉分行资产负债表

2020年12月31日

资产:

存放同业款项	669,761
发放贷款和垫款	1,071,052,269
固定资产	1,163,148
使用权资产	9,912,592
无形资产	86,289
长期待摊费用	4,805,210
其他资产	5,057,123
联行往来	1,008,339,337

资产总计

2,101,085,729

负债:

同业及其他金融机构存放款项	774,222,619
吸收存款	1,103,522,742
应付职工薪酬	358,803
应交税费	390,305
租赁负债	10,023,876
其他负债	4,010,436

负债合计

1,892,528,781

所有者权益:

拨入营运资金	200,000,000
未分配利润	8,556,948

所有者权益合计

208,556,948

负债及所有者权益总计

2,101,085,729

附件(16)(续)

武汉分行利润表

	2020年度
一、营业收入	12,539,331
利息净收入	10,544,390
利息收入	14,651,779
利息支出	(4,107,389)
手续费及佣金净收入	1,386,346
手续费及佣金收入	1,395,542
手续费及佣金支出	(9,196)
投资损失	(15,420)
汇兑收益	624,015
二、营业支出	(7,982,383)
税金及附加	(120,098)
业务及管理费	(7,862,285)
三、营业利润	4,556,948
加：营业外收入	4,000,000
减：营业外支出	-
四、利润总额	8,556,948
五、净利润	8,556,948