

华夏银行股份有限公司

财务报表及审计报告
2020年12月31日止年度

华夏银行股份有限公司

财务报表及审计报告
2020年12月31日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 5
合并及银行资产负债表	6 - 7
合并及银行利润表	8 - 9
合并及银行现金流量表	10 - 11
合并股东权益变动表	12
银行股东权益变动表	13
财务报表附注	14 - 145

审计报告

德师报(审)字(21)第 P03202 号
(第 1 页, 共 5 页)

华夏银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了华夏银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2020 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表、2020 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表和合并及银行股东权益变动表以及相关财务报表附注。

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

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本年度财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

1、 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失的计量:

事项描述

如财务报表附注九、6、发放贷款和垫款所示,于 2020 年 12 月 31 日,贵行以摊余成本计量的发放贷款和垫款合并和银行的金额分别为 1,991,270 百万元人民币和 1,874,894 百万元人民币,相关信用损失准备余额分别为 55,460 百万元人民币和 50,344 百万元人民币。如财务报表附注五、3 所示,管理层在计量预期信用损失过程中需要对信用风险是否显著增加、具有相似信用风险特征的资产组的划分、预期信用损失计量模型使用的假设以及前瞻性信息等作出重大会计估计和判断。鉴于发放贷款和垫款余额对财务报表具有重要性以及管理层在计量预期信用损失过程中需要运用重大会计估计和判断,因此我们将以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失的计量识别为关键审计事项。

审计报告(续)

德师报(审)字(21)第 P03202 号
(第 2 页, 共 5 页)

三、关键审计事项 - 续

1、以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失的计量： - 续

审计应对：

我们执行的主要审计程序如下：

- 测试和评价发放贷款和垫款信用损失计量相关内部控制的设计和执行情况；
- 在内部信用风险模型专家的协助下，审核预期信用损失模型的适用性和合理性，并评价阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露以及前瞻性信息等参数和假设的合理性；
- 选取样本执行信贷审阅，审核和评估管理层对违约和已发生信用减值贷款识别、信用风险是否显著增加等重大判断的依据及其合理性；
- 抽样执行重新计算程序，以测试预期信用损失模型相关计算的准确性；
- 评价财务报表中发放贷款和垫款预期信用损失相关披露的充分性和适当性。

2、结构化主体的合并认定：

事项描述

如财务报表附注十四、结构化主体所示，结构化主体主要包括贵行发行、管理或投资的资产支持证券、金融机构资产管理计划、基金投资和资产受益权等。贵行可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有益益。如财务报表附注五、4 所示，当判断贵行是否应将结构化主体纳入贵行合并范围时，管理层需考虑贵行对结构化主体相关活动所拥有的权力、承担的风险和享有的报酬以及通过运用相关权力影响其可变回报的能力。结构化主体合并认定涉及管理层运用重大会计估计和判断，且结构化主体合并与否对贵行财务报表具有重大影响，因此我们将结构化主体的合并认定识别为关键审计事项。

审计报告(续)

德师报(审)字(21)第 P03202 号
(第 3 页, 共 5 页)

三、关键审计事项 - 续

2、结构化主体的合并认定： - 续

审计应对：

我们执行的主要审计程序如下：

- 了解并测试与结构化主体合并相关的内部控制；
- 抽样检查相关合同文件，从贵行对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报和运用权力影响其可变回报的能力等方面评估贵行是否控制结构化主体，从而判断合并结构化主体的认定是否适当；
- 评价财务报表中与结构化主体相关披露的充分性和适当性。

四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 2020 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

审计报告(续)

德师报(审)字(21)第 P03202 号
(第 4 页, 共 5 页)

六、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。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就贵行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

审计报告(续)

德师报(审)字(21)第 P03202 号
(第 5 页, 共 5 页)

六、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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明,并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项,以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中,我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要,因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项,除非法律法规禁止公开披露这些事项,或在极少数情形下,如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处,我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
中国•上海

中国注册会计师:文启斯
(项目合伙人)

中国注册会计师:马晓波

2021年4月28日

华夏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表

2020年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	本集团		本银行	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	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	204,082	192,911	203,182	192,428
存放同业款项	2	18,505	15,938	18,356	15,896
拆出资金	3	36,470	23,461	38,380	23,961
衍生金融资产	4	12,361	926	12,361	926
买入返售金融资产	5	24,776	24,050	23,582	24,050
发放贷款和垫款	6	2,059,825	1,829,171	1,948,555	1,732,552
金融投资					
交易性金融资产	7	123,848	89,783	123,547	89,783
债权投资	8	702,909	675,286	700,879	673,615
其他债权投资	9	172,926	129,400	172,926	129,400
其他权益工具投资	10	5,484	4,961	5,472	4,946
长期股权投资	11	-	-	8,090	5,090
固定资产	12	13,584	13,466	13,553	13,435
无形资产		86	80	73	75
递延所得税资产	13	10,155	8,574	9,432	7,886
其他资产	14	14,805	12,782	13,049	10,774
资产总计		<u>3,399,816</u>	<u>3,020,789</u>	<u>3,291,437</u>	<u>2,924,817</u>

合并及银行资产负债表 - 续

2020年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	本集团		本银行	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
负债					
向中央银行借款	16	131,036	143,617	130,939	143,566
同业及其他金融机构存放款项	17	434,992	302,337	440,136	303,561
拆入资金	18	109,017	104,064	19,905	26,409
衍生金融负债	4	12,365	1,802	12,365	1,802
卖出回购金融资产款	19	49,155	93,774	47,975	93,423
吸收存款	20	1,837,020	1,671,276	1,834,258	1,669,062
应付职工薪酬	21	6,961	6,647	6,802	6,526
应交税费	22	7,740	5,572	7,257	5,083
应付债务凭证	23	511,814	403,584	504,702	398,495
预计负债	24	2,309	2,147	2,302	2,135
其他负债	25	14,752	16,632	8,283	9,911
负债合计		3,117,161	2,751,452	3,014,924	2,659,973
股东权益					
股本	26	15,387	15,387	15,387	15,387
其他权益工具	27	59,971	59,971	59,971	59,971
其中：优先股		19,978	19,978	19,978	19,978
永续债		39,993	39,993	39,993	39,993
资本公积	28	53,292	53,292	53,291	53,291
其他综合收益	41	(714)	1,084	(706)	1,087
盈余公积	29	17,756	15,662	17,756	15,662
一般风险准备	30	38,683	34,706	37,424	33,753
未分配利润	31	96,238	87,486	93,390	85,693
归属于母公司股东权益合计		280,613	267,588	276,513	264,844
少数股东权益		2,042	1,749	-	-
股东权益合计		282,655	269,337	276,513	264,844
负债及股东权益总计		3,399,816	3,020,789	3,291,437	2,924,817

附注为财务报表的组成部分

第6页至第145页的财务报表由下列负责人签署：

法定代表人

行长

财务负责人

盖章

合并及银行利润表

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	本集团		本银行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
一、营业收入		95,309	84,734	90,622	81,401
利息净收入	32	81,967	72,395	77,363	69,074
利息收入		147,239	136,271	139,767	130,131
利息支出		(65,272)	(63,876)	(62,404)	(61,057)
手续费及佣金净收入	33	10,558	10,182	10,512	10,209
手续费及佣金收入		14,207	13,247	14,215	13,247
手续费及佣金支出		(3,649)	(3,065)	(3,703)	(3,038)
投资收益	34	1,870	1,231	1,870	1,231
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		-	-	-	-
公允价值变动收益	35	503	823	503	823
汇兑收益/(损失)	36	192	(132)	192	(132)
其他业务收入		192	192	155	155
资产处置收益		3	15	3	15
其他收益		24	28	24	26
二、营业支出		(68,158)	(57,237)	(65,707)	(55,452)
税金及附加	37	(1,076)	(890)	(1,039)	(856)
业务及管理费	38	(26,622)	(25,920)	(26,240)	(25,588)
信用减值损失	39	(40,010)	(30,251)	(37,992)	(28,842)
其他资产减值损失		(421)	(154)	(421)	(154)
其他业务成本		(29)	(22)	(15)	(12)
三、营业利润		27,151	27,497	24,915	25,949
加：营业外收入		160	168	134	149
减：营业外支出		(158)	(102)	(156)	(101)
四、利润总额		27,153	27,563	24,893	25,997
减：所得税费用	40	(5,585)	(5,448)	(4,979)	(5,055)
五、净利润		21,568	22,115	19,914	20,942
(一)按经营持续性分类					
1、持续经营净利润		21,568	22,115	19,914	20,942
2、终止经营净利润		-	-	-	-
(二)按所有权归属分类					
1、归属于母公司股东的净利润		21,275	21,905	19,914	20,942
2、少数股东损益		293	210	-	-

华夏银行股份有限公司

合并及银行利润表 - 续

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	本集团		本银行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
六、其他综合收益税后净额	41	(1,639)	(69)	(1,634)	(66)
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		(215)	(455)	(210)	(452)
1、其他权益工具投资公允价值变动		(215)	(455)	(210)	(452)
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		(1,424)	386	(1,424)	386
1、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		(1,341)	95	(1,341)	95
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资信用损失准备		(83)	291	(83)	291
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额		(1,639)	(69)	(1,634)	(66)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		19,929	22,046	18,280	20,876
归属于母公司股东的综合收益总额		19,636	21,836	18,280	20,876
归属于少数股东的综合收益总额		293	210	-	-
八、每股收益					
基本每股收益(人民币元)	42	1.20	1.37		

附注为财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司

合并及银行现金流量表

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注九	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业及其他金融机构				
存放款项净增加额	294,341	172,057	297,718	173,079
存放中央银行和同业款项净减少额	2,134	28,528	2,087	28,476
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	-	105,451	-	85,601
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	-	14,752	-	14,252
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	1,141	-	1,141
经营性应付债务凭证净增加额	65,077	63,140	65,077	63,140
收取利息、手续费及佣金的现金	129,721	122,738	122,333	116,633
收到其他与经营活动有关的现金	1,796	2,364	1,503	1,605
经营活动现金流入小计	493,069	510,171	488,718	483,927
客户贷款和垫款净增加额	(266,629)	(295,951)	(249,974)	(271,884)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(39,485)	-	(51,784)	-
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(26,069)	-	(25,568)	-
向中央银行借款净减少额	(11,654)	(29,513)	(11,700)	(29,500)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(9,324)	-	(9,023)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(61,653)	(59,515)	(59,047)	(57,143)
支付给职工以及为职工支付的现金	(14,670)	(15,381)	(14,411)	(15,147)
支付的各项税费	(12,296)	(13,346)	(11,607)	(12,961)
支付其他与经营活动有关的现金	(16,530)	(17,383)	(16,182)	(16,233)
经营活动现金流出小计	(458,310)	(431,089)	(449,296)	(402,868)
经营活动产生的现金流量净额	44	79,082	39,422	81,059
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	498,658	518,775	498,079	517,900
取得投资收益收到的现金	36,797	34,851	36,716	34,788
处置固定资产、无形资产和				
其他长期资产收到的现金净额	206	332	204	331
投资活动现金流入小计	535,661	553,958	534,999	553,019
投资支付的现金	(596,099)	(614,588)	(595,166)	(613,043)
购建固定资产、无形资产和				
其他长期资产支付的现金	(1,266)	(1,014)	(1,260)	(1,012)
取得子公司支付的现金	-	-	(3,000)	-
投资活动现金流出小计	(597,365)	(615,602)	(599,426)	(614,055)
投资活动产生的现金流量净额	(61,704)	(61,644)	(64,427)	(61,036)

华夏银行股份有限公司

合并及银行现金流量表 - 续

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	本集团		本银行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		-	39,993	-	39,993
发行债券所收到的现金		65,000	2,500	63,000	-
筹资活动现金流入小计		65,000	42,493	63,000	39,993
偿还债务支付的现金		(22,000)	(25,000)	(22,000)	(25,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(10,776)	(8,663)	(10,583)	(8,558)
筹资活动现金流出小计		(32,776)	(33,663)	(32,583)	(33,558)
筹资活动产生的现金流量净额		32,224	8,830	30,417	6,435
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(582)	195	(582)	195
现金及现金等价物净变动额	44	4,697	26,463	4,830	26,653
加：年初现金及现金等价物余额		92,667	66,204	92,167	65,514
年末现金及现金等价物余额	43	97,364	92,667	96,997	92,167

附注为财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	合计	
		股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润			
一、2020年1月1日余额		15,387	59,971	53,292	1,084	15,662	34,706	87,486	267,588	1,749	269,337
二、本年增减变动金额											
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	21,275	21,275	293	21,568
(二)其他综合收益	41	-	-	-	(1,639)	-	-	-	(1,639)	-	(1,639)
上述(一)、(二)小计		-	-	-	(1,639)	-	-	21,275	19,636	293	19,929
(三)利润分配											
1.提取盈余公积	29	-	-	-	-	2,094	-	(2,094)	-	-	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	3,977	(3,977)	-	-	-
3.普通股股利分配	31	-	-	-	-	-	-	(3,831)	(3,831)	-	(3,831)
4.优先股股利分配	31	-	-	-	-	-	-	(840)	(840)	-	(840)
5.对其他权益工具持有者 的利润分配	31	-	-	-	-	-	-	(1,940)	(1,940)	-	(1,940)
(四)股东权益内部结转											
1.其他综合收益结转留存收益	10	-	-	-	(159)	-	-	159	-	-	-
三、2020年12月31日余额		15,387	59,971	53,292	(714)	17,756	38,683	96,238	280,613	2,042	282,655

	附注九	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	合计	
		股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润			
一、2019年1月1日余额		15,387	19,978	53,292	1,153	13,635	31,788	74,043	209,276	1,539	210,815
二、本年增减变动金额											
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	21,905	21,905	210	22,115
(二)其他综合收益	41	-	-	-	(69)	-	-	-	(69)	-	(69)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(69)	-	-	21,905	21,836	210	22,046
(三)股东投入资本											
1.其他权益工具持有者 投入资本	27	-	39,993	-	-	-	-	-	39,993	-	39,993
(四)利润分配											
1.提取盈余公积	29	-	-	-	-	2,027	-	(2,027)	-	-	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	2,918	(2,918)	-	-	-
3.普通股股利分配	31	-	-	-	-	-	-	(2,677)	(2,677)	-	(2,677)
4.优先股股利分配	31	-	-	-	-	-	-	(840)	(840)	-	(840)
三、2019年12月31日余额		15,387	59,971	53,292	1,084	15,662	34,706	87,486	267,588	1,749	269,337

附注为财务报表的组成部分

银行股东权益变动表
2020年1月1日至12月31日止期间
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、2020年1月1日余额		15,387	59,971	53,291	1,087	15,662	33,753	85,693	264,844
二、本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	19,914	19,914
(二)其他综合收益	41	-	-	-	(1,634)	-	-	-	(1,634)
上述(一)、(二)小计		-	-	-	(1,634)	-	-	19,914	18,280
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	29	-	-	-	-	2,094	-	(2,094)	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	3,671	(3,671)	-
3.普通股股利分配	31	-	-	-	-	-	-	(3,831)	(3,831)
4.优先股股利分配	31	-	-	-	-	-	-	(840)	(840)
5.对其他权益工具持有者的利润分配	31	-	-	-	-	-	-	(1,940)	(1,940)
(四)股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益	10	-	-	-	(159)	-	-	159	-
三、2020年12月31日余额		15,387	59,971	53,291	(706)	17,756	37,424	93,390	276,513
	附注九	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、2019年1月1日余额		15,387	19,978	53,291	1,153	13,635	31,019	73,029	207,492
二、本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	20,942	20,942
(二)其他综合收益	41	-	-	-	(66)	-	-	-	(66)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(66)	-	-	20,942	20,876
(三)股东投入资本									
1.其他权益工具持有者投入资本	27	-	39,993	-	-	-	-	-	39,993
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	29	-	-	-	-	2,027	-	(2,027)	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	2,734	(2,734)	-
3.普通股股利分配	31	-	-	-	-	-	-	(2,677)	(2,677)
4.优先股股利分配	31	-	-	-	-	-	-	(840)	(840)
三、2019年12月31日余额		15,387	59,971	53,291	1,087	15,662	33,753	85,693	264,844

附注为财务报表的组成部分

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

一、 银行基本情况

华夏银行股份有限公司(以下简称“本银行”)，前身为华夏银行，经中国人民银行批准于1992年10月14日注册成立为全国性商业银行。1996年4月10日，中国人民银行批准华夏银行采用发起设立的方式，改制成股份有限公司，并更名为华夏银行股份有限公司。于2003年7月21日，本银行获中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)批准上市发行A股，并于2003年9月12日挂牌上市。

本银行经中国银行业监督管理委员会(现已更名为中国银行保险监督管理委员会，以下简称“原中国银监会”或“中国银保监会”)批准持有B0008H111000001号金融许可证，并经北京市工商行政管理局(现已更名为北京市市场监督管理局)核准领取统一社会信用代码9111000010112001XW的营业执照。

截至2020年12月31日，本银行除总行本部外，在全国设有44家一级分行，营业网点总数达1022家。

本银行及所属子公司(以下统称“本集团”)的主要经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；结汇、售汇业务；保险兼业代理业务；租赁业务以及经中国银保监会批准的其他业务。

二、 财务报表编制基础

编制基础

本集团执行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及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。此外，本集团还按照中国证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》披露有关财务信息。

持续经营

本集团对自2020年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团于2020年12月31日的合并及银行财务状况以及2020年度的合并及银行经营成果、合并及银行现金流量和合并及银行股东权益变动。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计

1. 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

人民币为本银行及所属子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本银行及所属子公司以人民币为记账本位币。本银行及所属子公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值，且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

4. 企业合并

非同一控制下的企业合并及商誉

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，为非同一控制下的企业合并。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 企业合并 - 续

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。

合并成本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，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本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，首先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合并成本的计量进行复核，复核后合并成本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，计入当期损益。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。

5. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对子公司的控制权时。

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，不调整合并财务报表的期初数和对比数。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本银行统一规定的会计政策和会计期间厘定。本银行与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

5. 合并财务报表的编制方法 - 续

少数股东分担的子公司的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，其余仍冲减少数股东权益。

6. 现金及现金等价物的确定标准

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

7. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：(1)符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本；(2)为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；(3)分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

8. 金融工具

本集团在成为金融工具合同条款中的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

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

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

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

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

8.1 金融资产的分类、确认与计量

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

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括：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、以摊余成本计量的发放贷款和垫款以及债权投资。

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

初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础，不可撤销地将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

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

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

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

以摊余成本计量的金融资产

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

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 - 续

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

8.2 金融工具减值

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

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

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

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.2 金融工具减值 - 续

8.2.1 信用风险显著增加

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

在评估自初始确认后信用风险是否显著增加时，本集团将比较金融工具在报告日的违约风险与金融工具初始确认时的违约风险。在进行此评估时，本集团会考虑合理且可支持的定量和定性信息，包括历史经验和无需过多的成本或努力即可获得的前瞻性信息。信用风险显著增加的判断标准参见附注十五、3.1 信用风险管理。

8.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括可观察信息参见附注十五、3.1 信用风险管理。

8.2.3 预期信用损失的确定

预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露，有关预期信用损失的计量和确认参见附注十五、3.1 信用风险管理。

8.2.4 减记金融资产

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

8.3 金融资产转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：

- (1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- (2) 该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- (3) 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.3 金融资产转移 - 续

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：

- (1) 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
- (2) 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

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

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

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本集团继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

资产证券化

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。证券化金融资产的权益分为优先级资产支持证券和次级资产支持证券。信贷资产在支付相关税负和费之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信贷资产作为次级资产支持证券的收益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.3 金融资产转移 - 续

资产证券化 - 续

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- (1) 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- (2) 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- (3) 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

8.4 金融负债和权益工具的分类

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

8.4.1 金融负债的分类、确认及计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

8.4.1 金融负债的分类、确认及计量 - 续

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 - 续

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

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

本集团将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

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

交易性金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

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

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

8.4.1 金融负债的分类、确认及计量 - 续

其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

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

财务担保合同及贷款承诺

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

8.4.2 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本集团终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

8.4.3 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

8.5 衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具，包括外汇远期、外汇掉期、利率互换及期权合约等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。

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

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

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

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本集团按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本集团无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本集团将该混合合同整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.6 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

8.7 套期会计

为管理特定风险引起的风险敞口，本集团指定某些金融工具作为套期工具进行套期。满足规定条件的套期，本集团采用套期会计方法进行处理。本集团的套期为公允价值套期。

本集团在套期开始时，正式指定了套期工具和被套期项目，并准备了载明套期工具、被套期项目、被套期风险的性质以及套期有效性评估方法(包括套期无效部分产生的原因分析以及套期比率确定方法)等内容的书面文件。

发生下列情形之一的，本集团将终止运用套期会计：

- (1) 因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标。
- (2) 套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使。
- (3) 被套期项目与套期工具之间不再存在经济关系，或者被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响开始占主导地位。
- (4) 套期关系不再满足运用套期会计方法的其他条件。

公允价值套期

本集团将套期工具产生的利得或损失计入当期损益。如果套期工具是对选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资进行套期的，套期工具产生的利得或损失则计入其他综合收益。

本集团将被套期项目因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益，同时调整未以公允价值计量的已确认被套期项目的账面价值。被套期项目为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的，其因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.7 套期会计 - 续

公允价值套期 - 续

公允价值套期中，被套期项目为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，本集团按照上述相同的方式对累计已确认的套期利得或损失进行摊销，并计入当期损益。

套期有效性评估方法

本集团在套期开始日及以后期间持续地对套期关系是否符合套期有效性要求进行评估。套期同时满足下列条件的，本集团将认定套期关系符合套期有效性要求：

- (1) 被套期项目和套期工具之间存在经济关系。
- (2) 被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位。
- (3) 套期关系的套期比率，将等于本集团实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比。

套期关系由于套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本集团将进行套期关系再平衡，对已经存在的套期关系中被套期项目或套期工具的数量进行调整，以使套期比率重新符合套期有效性要求。

9. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

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

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，相应确认为“利息收入”和“利息支出”。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

10. 长期股权投资

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

长期股权投资按照成本进行初始计量。

本集团采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

处置长期股权投资

本集团处置长期股权投资时，将其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

11. 固定资产

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

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

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋建筑物	20 - 35 年	5%	2.71% - 4.75%
办公和电子设备	3 - 5 年	5%	19.00% - 31.67%
运输工具	5 - 10 年	5%	9.50% - 19.00%

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

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

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

11. 固定资产 - 续

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出，工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

12. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

于报告期末，本集团对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。

13. 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量，并于报告期末按照账面价值与可收回金额孰低后续计量。当抵债资产的可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

处置抵债资产所产生的利得或损失计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

14. 非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产、与合同成本有关的资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。

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

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

14. 非金融资产减值 - 续

在确定与合同成本有关的资产的减值损失时，首先对按照其他相关企业会计准则确认的、与合同有关的其他资产确定减值损失；然后，对于与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：(1)本集团因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；(2)为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

除与合同成本相关的资产减值损失外，上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。与合同成本相关的资产计提减值准备后，如果以前期间减值的因素发生变化，使得上述两项差额高于该资产账面价值的，转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

15. 职工薪酬及福利

职工薪酬

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

社会福利

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，在职工为其提供服务的会计期间，将根据计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益。

年金计划

除基本养老保险外，本银行职工参加由本银行设立的退休福利供款计划(以下简称“年金计划”)。本银行按照工资的一定比例向年金计划供款，供款义务发生时计入当期损益。除按固定的金额向年金计划供款外，如年金计划不足以支付员工未来退休福利，本银行并无义务注入资金。

16. 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：(1)该义务是承担的现时义务；(2)该义务的履行很可能导致经济利益流出；(3)该义务的金额能够可靠地计量。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

16. 预计负债 - 续

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本集团以预期信用损失为基础确认的贷款承诺和财务担保合同损失准备列示为预计负债。

17. 优先股、永续债等其他金融工具

本集团发行的优先股和永续债等其他金融工具，同时符合以下条件的，作为权益工具：

- (1) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- (2) 将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，本集团只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

除按上述条件可归类为权益工具的其他金融工具以外，本集团发行的其他金融工具归类为金融负债。

归类为金融负债的优先股和永续债等其他金融工具，利息支出或股利分配按照借款费用处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。如金融负债以摊余成本计量，相关交易费用计入初始计量金额。

归类为权益工具的优先股和永续债等其他金融工具，利息支出或股利分配作为本集团的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理，相关交易费用从权益中扣减。

18. 收入确认

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

18. 收入确认 - 续

本集团确认收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

利息净收入

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

手续费及佣金净收入

本集团在履行每一单项履约义务时确认手续费及佣金收入，即当一项履约义务项下的一项商品或服务的“控制权”已经转移给客户时确认收入。

履约义务，是指合同中本集团向客户转让一项或一组可明确区分的商品或服务，或者一系列实质上相同且转让模式相同的、可明确区分商品或服务的承诺。合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务(分配折扣和可变对价除外)，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

基于各项履约义务的可区分商品或服务的单独售价在合同开始日确定。本集团在类似环境下向类似客户单独销售商品或服务的价格，是确定该商品或服务单独售价的最佳证据。单独售价无法直接观察的，本集团使用适当技术估计其最终分配至任何履约义务的交易价格，以反映本集团预期向客户转让商品或服务而有权获取的对价。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内的履约义务，相关收入在该履约义务履行的期间内确认：

- (1) 客户在企业履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；
- (2) 客户能够控制企业履约过程中在建的商品；
- (3) 本集团履约过程中产出的商品或服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

否则，属于在某一时点履行履约义务。

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，本集团完成履约义务的进度按照产出法进行计量，该法是根据直接计量已向客户转让的服务的价值相对于合同项下剩余服务的价值确定履约进度，这最能说明本集团在转移对服务的控制方面的表现。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

18. 收入确认 - 续

手续费及佣金净收入 - 续

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本集团会考虑下列迹象：

- (1) 本集团就该商品或服务享有现时收款权利；
- (2) 本集团已将该商品的实物转移给客户；
- (3) 本集团已将该商品的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- (4) 客户已接受该商品或服务。

当另一方参与向客户提供服务时，本集团会厘定其承诺的性质是否为提供指定服务本身(即本集团为主要责任人)的履约义务或安排该等服务由另一方提供服务(即本集团为代理人)。

本集团在向客户转让服务前能够控制该服务的，本集团为主要责任人。如果履约义务是安排另一方提供指定服务，则本集团为代理人。在这种情况下，本集团在该服务转移给客户之前不会控制另一方提供的指定服务。当本集团作为代理人身份时，本集团按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，作为安排由另一方提供的指定服务的回报。

19. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产的使用寿命内分期计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

20. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，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。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

递延所得税

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

20. 所得税 - 续

所得税的抵销

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

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

21. 受托业务

本集团通常根据与证券投资基金、社会保障基金、保险公司、信托公司以及其他机构订立的代理人协议作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的资产不在本集团资产负债表中确认。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

22. 租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

22. 租赁 - 续

本集团作为出租人记录融资租赁业务

于融资租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，计入资产负债表的发放贷款和垫款，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益，在租赁期内采用实际利率法确认当期利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

在出租人对经营租赁提供激励措施的情况下，所有激励措施形成的优惠按直线法从租赁支出中扣除。

23. 债务重组

作为债权人记录债务重组义务

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本集团初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量，其中成本包括放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本集团按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定，确认和计量重组债权。

采用多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，首先按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础按照前述方法分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

1. 金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

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

2. 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括现金流贴现模型、期权定价模型和市场比较法等。本集团制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本集团特有信息。然而当可观察市场信息无法获得时，则需要管理层对其进行估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。尽管本集团认为这些估值是最佳估值，但持续的新冠肺炎疫情已导致更大的市场波动，并可能对投资机构 / 发行机构的业务造成进一步的干扰，从而导致本年度估值的不确定性加大。本集团定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。

五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素 - 续

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：
- 续

3. 信用减值损失的计量

- i. 信用风险的显著增加：预期信用损失模型中减值准备的确认为第一阶段资产采用 12 个月内的预期信用损失，第二阶段和第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段；当出现信用损失时，进入第三阶段(非购买或原生信用损失的资产)。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息；
- ii. 建立具有相似信用风险特征的资产组：当预期信用损失在组合的基础上计量时，金融工具是基于相似的风险特征而组合在一起的。本集团持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征；
- iii. 模型和假设的使用：本集团采用不同的模型和假设来评估金融资产的公允价值和预期信用损失。本集团通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设；
- iv. 前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本集团使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设；
- v. 违约率：违约率是预期信用损失的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期；
- vi. 违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。
- vii. 新冠肺炎疫情导致更大的财务不确定性，因此信用违约率上升的风险可能更高，本集团在预期信用损失模型中已充分考虑了新冠肺炎疫情的影响。

4. 对结构化主体具有控制的判断

本集团作为结构化主体管理人或投资人时，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于作为管理人或投资人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素 - 续

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：
- 续

5. 金融资产的终止确认

本集团在正常经营活动中通过常规方式交易、资产证券化、卖出回购协议等多种方式转移金融资产。在确定转移的金融资产是否能够全部终止确认的过程中，本集团需要作出重大的判断和估计。

若本集团通过结构化交易转移金融资产至特殊目的实体，本集团分析评估与特殊目的实体之间的关系是否实质表明本集团对特殊目的实体拥有控制权从而需进行合并。合并的判断将决定终止确认分析应在合并主体层面，还是在转出金融资产的单体机构层面进行。

本集团需要分析与金融资产转移相关的合同现金流权利和义务，从而依据以下判断确定其是否满足终止确认条件：

- (1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- (2) 该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- (3) 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

6. 所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的认定。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。同时，本集团管理层需判断未来可转回的递延所得税资产金额。

六、 重要会计政策和会计估计变更

1. 会计政策变更

本集团于 2020 年 1 月 1 日采用了财政部于 2017 年修订并颁布的《企业会计准则第 14 号-收入》，此修订将现行的收入准则和建造合同准则统一为一个收入确认模型，以“控制权转移”取代之前的“风险报酬转移”作为收入确认的判断标准，同时明确了收入确认中的一些具体应用。上述修订的采用对本集团的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 主要税项

1. 企业所得税

本集团内各纳税主体所得缴纳企业所得税，适用中国企业所得税税率 25%(2019 年：25%)。根据国家发展改革委令 2019 年第 29 号《产业结构调整指导目录(2019 年本)》鼓励类第三十条第 13 款规定，自 2020 年 1 月 1 日起，本集团子公司华夏金融租赁有限公司适用西部大开发地区企业所得税优惠税率 15%(2019 年：25%)。

2. 增值税

自 2016 年 5 月 1 日起，本集团由缴纳营业税改为缴纳增值税，计税依据为应纳税增值额。一般计税方法的应纳税额按应纳税收入乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算；简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算。本集团适用的增值税税率为 6%、13%。

3. 城市维护建设税

本集团按增值税的 5% 或 7% 计缴城市维护建设税。

4. 教育费附加

本集团按增值税的 3% 计缴教育费附加。

八、 企业合并及合并财务报表

截至 2020 年 12 月 31 日通过设立或投资等方式取得的子公司如下：

注册公司名称	成立时间	注册地	注册资本/ 实收资本 人民币百万元	持股比例 (%)	享有表决权比例 (%)	少数股东权益 人民币百万元	业务性质
北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司	2010 年	北京	125	80.00	80.00	25	银行
昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司	2011 年	昆明	50	70.00	70.00	20	银行
四川江油华夏村镇 银行股份有限公司	2011 年	江油	75	70.00	70.00	37	银行
华夏金融租赁有限公司	2013 年	昆明	6,000	82.00	82.00	1,960	金融租赁
华夏理财有限责任公司	2020 年	北京	3,000	100.00	100.00	-	资产管理

纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注十四、结构化主体。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
库存现金	2,062	1,980	2,051	1,971
存放中央银行法定存款准备金 (1)	154,978	154,079	154,858	153,931
存放中央银行超额存款准备金 (2)	45,777	35,693	45,008	35,367
存放中央银行的其他款项 (3)	1,265	1,159	1,265	1,159
合计	204,082	192,911	203,182	192,428

(1) 本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金。具体缴存比例为：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
人民币：		
本银行	9.00%	9.50%
北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	6.00%	7.50%
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	6.00%	7.50%
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	5.00%	6.50%
外币：	5.00%	5.00%

(2) 存放中央银行超额存款准备金系指本集团为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的超出法定存款准备金的款项。

(3) 存放中央银行的其他款项为缴存中央银行的财政性存款及外汇风险准备金，中国人民银行对缴存的财政性存款及外汇风险准备金不计付利息。

2. 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放境内同业	7,833	8,231	7,680	8,188
存放境外同业	10,724	7,691	10,724	7,691
应计利息	12	41	16	42
减：损失准备	(64)	(25)	(64)	(25)
存放同业款项账面价值	18,505	15,938	18,356	15,896

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

2. 存放同业款项 - 续

于2020年度及2019年度，本集团及本银行的存放同业款项损失准备未发生阶段转移。

3. 拆出资金

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
拆放境内同业	1,960	1,045	1,960	1,045
拆放境外同业	327	-	327	-
拆放境内其他金融机构	34,232	22,486	36,132	22,986
应计利息	42	15	52	15
减：损失准备	(91)	(85)	(91)	(85)
拆出资金账面价值	<u>36,470</u>	<u>23,461</u>	<u>38,380</u>	<u>23,961</u>

于2020年度及2019年度，本集团及本银行的拆出资金损失准备未发生阶段转移。

4. 衍生金融工具

非套期工具：

	本集团及本银行		
	2020年12月31日		
合同/名义本金	公允价值		
	资产	负债	
外汇远期	7,896	118	87
外汇掉期	561,409	12,084	12,122
利率互换	27,550	35	33
期权合约	98,489	123	123
合计		<u>12,360</u>	<u>12,365</u>

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 衍生金融工具 - 续

非套期工具： - 续

	本集团及本银行		
	2019年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
外汇远期	7,192	59	41
外汇掉期	646,602	856	1,749
利率互换	18,950	5	6
期权合约	1,060	6	6
合计		926	1,802

套期工具：

公允价值套期

本集团利用公允价值套期来规避由于市场利率变动导致金融资产公允价值变化所带来的影响。对金融资产的利率风险以利率互换作为套期工具。上述衍生金融工具中包括的本集团及本银行指定的套期工具如下：

	本集团及本银行		
	2020年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
被指定为公允价值套期工具的 衍生产品：			
利率互换	2,371	1	-

被套期项目为本集团投资的固定利率债券，该等债券包括在附注九、9.其他债权投资的金融机构债券和公司债券中。

2020年度，公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大(2019年本集团未开展上述业务)。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 买入返售金融资产

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
按担保物分类：				
债券	14,765	16,867	13,571	16,867
票据	10,271	7,449	10,271	7,449
应计利息	46	40	46	40
减：损失准备	(306)	(306)	(306)	(306)
买入返售金融资产账面价值	<u>24,776</u>	<u>24,050</u>	<u>23,582</u>	<u>24,050</u>

6. 发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(1)	1,991,270	1,738,871	1,874,894	1,638,946
减：损失准备	(55,460)	(47,922)	(50,344)	(44,609)
小计	<u>1,935,810</u>	<u>1,690,949</u>	<u>1,824,550</u>	<u>1,594,337</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款(2)	<u>117,723</u>	<u>133,731</u>	<u>117,723</u>	<u>133,731</u>
应计利息	<u>6,292</u>	<u>4,491</u>	<u>6,282</u>	<u>4,484</u>
合计	<u>2,059,825</u>	<u>1,829,171</u>	<u>1,948,555</u>	<u>1,732,552</u>

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款分布情况如下：

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
对公贷款和垫款	1,396,759	1,235,868	1,281,360	1,136,816
其中：贷款	1,352,532	1,201,602	1,237,133	1,102,550
贴现	44,227	34,266	44,227	34,266
个人贷款和垫款	594,511	503,003	593,534	502,130
其中：住房抵押	271,716	215,921	271,675	215,884
信用卡	169,283	168,262	169,283	168,262
其他	153,512	118,820	152,576	117,984
发放贷款和垫款总额	1,991,270	1,738,871	1,874,894	1,638,946
减：发放贷款和垫款损失准备	(55,460)	(47,922)	(50,344)	(44,609)
其中：12个月预期信用损失	(19,233)	(16,458)	(16,095)	(13,980)
整个存续期预期信用损失	(36,227)	(31,464)	(34,249)	(30,629)
合计	1,935,810	1,690,949	1,824,550	1,594,337

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款分布情况如下：

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
对公贷款和垫款				
其中：贷款	39,548	29,748	39,548	29,748
贴现	78,175	103,983	78,175	103,983
合计	117,723	133,731	117,723	133,731

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备变动情况：

	本集团			总计
	阶段 1 12个月 预期信用损失	阶段 2 整个存续期 预期信用损失	阶段 3 整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	16,458	8,253	23,211	47,922
转移至第一阶段	49	(36)	(13)	-
转移至第二阶段	(486)	532	(46)	-
转移至第三阶段	(184)	(3,020)	3,204	-
本年计提	3,400	4,537	28,590	36,527
本年收回	-	-	1,628	1,628
因折现价值上升导致转出	-	-	(664)	(664)
本年核销	-	-	(29,939)	(29,939)
汇率变动	(4)	(2)	(8)	(14)
2020年12月31日	19,233	10,264	25,963	55,460

	本集团			总计
	阶段 1 12个月 预期信用损失	阶段 2 整个存续期 预期信用损失	阶段 3 整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	15,536	7,078	32,520	55,134
转移至第一阶段	77	(62)	(15)	-
转移至第二阶段	(152)	552	(400)	-
转移至第三阶段	(72)	(1,505)	1,577	-
本年计提	1,068	2,190	25,499	28,757
本年收回	-	-	645	645
因折现价值上升导致转出	-	-	(831)	(831)
本年核销	-	-	(35,785)	(35,785)
汇率变动	1	-	1	2
2019年12月31日	16,458	8,253	23,211	47,922

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备变动情况： - 续

	本银行			总计
	阶段 1 12个月 预期信用损失	阶段 2 整个存续期 预期信用损失	阶段 3 整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	13,980	7,636	22,993	44,609
转移至第一阶段	49	(36)	(13)	-
转移至第二阶段	(278)	324	(46)	-
转移至第三阶段	(113)	(3,019)	3,132	-
本年计提	2,461	3,881	28,180	34,522
本年收回	-	-	1,626	1,626
因折现价值上升导致转出	-	-	(659)	(659)
本年核销	-	-	(29,740)	(29,740)
汇率变动	(4)	(2)	(8)	(14)
2020年12月31日	16,095	8,784	25,465	50,344

	本银行			总计
	阶段 1 12个月 预期信用损失	阶段 2 整个存续期 预期信用损失	阶段 3 整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	13,876	6,685	32,375	52,936
转移至第一阶段	71	(56)	(15)	-
转移至第二阶段	(142)	542	(400)	-
转移至第三阶段	(71)	(1,478)	1,549	-
本年计提	245	1,943	25,360	27,548
本年收回	-	-	642	642
因折现价值上升导致转出	-	-	(828)	(828)
本年核销	-	-	(35,691)	(35,691)
汇率变动	1	-	1	2
2019年12月31日	13,980	7,636	22,993	44,609

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
为交易目的而持有的金融资产：				
政府债券	181	182	181	182
公共实体及准政府债券	975	2,449	975	2,449
金融机构债券	6,589	2,898	6,589	2,898
公司债券	15,610	12,904	15,610	12,904
同业存单	1,020	-	1,020	-
基金投资	6,595	3,735	6,595	3,735
其他分类为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的投资：				
金融机构资产管理计划	20,096	19,752	20,096	19,752
基金投资	70,517	45,735	70,216	45,735
资产受益权	1,998	2,004	1,998	2,004
小计	123,581	89,659	123,280	89,659
应计利息	267	124	267	124
总计	123,848	89,783	123,547	89,783

8. 债权投资

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
政府债券	281,828	274,564	280,560	273,620
公共实体及准政府债券	81,389	67,351	81,359	67,351
金融机构债券	39,248	52,301	39,248	52,301
公司债券	65,319	53,571	64,419	52,671
金融机构资产管理计划	133,289	123,052	133,289	123,052
债权融资计划	95,596	95,761	95,596	95,761
资产受益权	1,564	1,828	1,564	1,828
标准化票据资产	5	-	5	-
小计	698,238	668,428	696,040	666,584
应计利息	9,868	9,415	9,856	9,408
减：损失准备	(5,197)	(2,557)	(5,017)	(2,377)
包括：12个月预期信用损失	(2,197)	(1,344)	(2,017)	(1,164)
整个存续期信用损失	(3,000)	(1,213)	(3,000)	(1,213)
总计	702,909	675,286	700,879	673,615

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资的信用风险与预期信用损失情况：

	本集团			
	2020年12月31日			
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	总计
债权投资总额	684,570	11,324	2,344	698,238
应计利息	9,528	340	-	9,868
减：损失准备	(2,197)	(1,379)	(1,621)	(5,197)
债权投资账面价值	<u>691,901</u>	<u>10,285</u>	<u>723</u>	<u>702,909</u>

	本集团			
	2019年12月31日			
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	总计
债权投资总额	659,485	7,579	1,364	668,428
应计利息	9,364	51	-	9,415
减：损失准备	(1,344)	(283)	(930)	(2,557)
债权投资账面价值	<u>667,505</u>	<u>7,347</u>	<u>434</u>	<u>675,286</u>

	本银行			
	2020年12月31日			
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	总计
债权投资总额	682,372	11,324	2,344	696,040
应计利息	9,516	340	-	9,856
减：损失准备	(2,017)	(1,379)	(1,621)	(5,017)
债权投资账面价值	<u>689,871</u>	<u>10,285</u>	<u>723</u>	<u>700,879</u>

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资的信用风险与预期信用损失情况： - 续

	本银行			总计
	2019年12月31日			
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	
债权投资总额	657,641	7,579	1,364	666,584
应计利息	9,357	51	-	9,408
减：损失准备	(1,164)	(283)	(930)	(2,377)
债权投资账面价值	<u>665,834</u>	<u>7,347</u>	<u>434</u>	<u>673,615</u>

债权投资损失准备变动情况如下：

	本集团			总计
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	
	2020年1月1日	<u>1,344</u>	<u>283</u>	
转移至第一阶段	12	(12)	-	-
转移至第二阶段	(29)	29	-	-
转移至第三阶段	(1)	(18)	19	-
本年计提	873	1,097	791	2,761
本年核销	-	-	(119)	(119)
汇率影响	(2)	-	-	(2)
2020年12月31日	<u>2,197</u>	<u>1,379</u>	<u>1,621</u>	<u>5,197</u>

	本集团			总计
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	
	2019年1月1日	<u>1,052</u>	<u>516</u>	
转移至第一阶段	261	(261)	-	-
转移至第二阶段	(2)	2	-	-
本年计提	31	26	53	110
汇率影响	2	-	-	2
2019年12月31日	<u>1,344</u>	<u>283</u>	<u>930</u>	<u>2,557</u>

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资损失准备变动情况如下：

	本银行			总计
	阶段 1 12个月 预期信用损失	阶段 2 整个存续期 预期信用损失	阶段 3 整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	1,164	283	930	2,377
转移至第一阶段	12	(12)	-	-
转移至第二阶段	(29)	29	-	-
转移至第三阶段	(1)	(18)	19	-
本年计提	873	1,097	791	2,761
本年核销	-	-	(119)	(119)
汇率影响	(2)	-	-	(2)
2020年12月31日	2,017	1,379	1,621	5,017

	本银行			总计
	阶段 1 12个月 预期信用损失	阶段 2 整个存续期 预期信用损失	阶段 3 整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	1,034	516	877	2,427
转移至第一阶段	261	(261)	-	-
转移至第二阶段	(2)	2	-	-
本年计提/(转回)	(131)	26	53	(52)
汇率影响	2	-	-	2
2019年12月31日	1,164	283	930	2,377

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他债权投资

	本集团及本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
政府债券	27,182	16,278
公共实体及准政府债券	37,617	36,408
金融机构债券	59,046	44,641
公司债券	33,169	19,364
同业存单	13,678	10,917
小计	170,692	127,608
应计利息	2,234	1,792
总计	172,926	129,400

	本集团及本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
其他债权投资初始投资成本	171,007	126,125
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(315)	1,483
小计	170,692	127,608
应计利息	2,234	1,792
累计在其他综合收益中确认的损失准备	(149)	(40)

其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况：

	本集团及本银行			总计
	2020年12月31日			
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	
其他债权投资	170,692	-	-	170,692
应计利息	2,234	-	-	2,234
其他债权投资账面价值	172,926	-	-	172,926
已计入其他综合收益 的其他债权投资损失准备	(149)	-	-	(149)

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他债权投资 - 续

其他债权投资损失准备变动情况如下：

	本集团及本银行			总计
	阶段 1 12个月 预期信用损失	阶段 2 整个存续期 预期信用损失	阶段 3 整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	40	-	-	40
本年计提	111	-	-	111
汇率影响	(2)	-	-	(2)
2020年12月31日	149	-	-	149

其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况：

	本集团及本银行			总计
	2019年12月31日			
	阶段 1 12个月 预期信用损失	阶段 2 整个存续期 预期信用损失	阶段 3 整个存续期 预期信用损失	
其他债权投资	127,608	-	-	127,608
应计利息	1,792	-	-	1,792
其他债权投资账面价值	129,400	-	-	129,400
已计入其他综合收益 的其他债权投资损失准备	(40)	-	-	(40)

其他债权投资损失准备变动情况如下：

	本集团及本银行			总计
	阶段 1 12个月 预期信用损失	阶段 2 整个存续期 预期信用损失	阶段 3 整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	38	-	-	38
本年计提	2	-	-	2
2019年12月31日	40	-	-	40

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 其他权益工具投资

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
股权投资	5,484	4,961	5,472	4,946

其他权益工具投资相关信息分析如下：

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
其他权益工具投资的初始投资成本	6,588	5,567	6,567	5,548
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	(1,104)	(606)	(1,095)	(602)
合计	5,484	4,961	5,472	4,946

2020年，本集团处置抵债股权的权益工具，于处置日的公允价值为人民币 488 百万元 (2019年：无)，处置的累计利得及由此从其他综合收益转入留存收益的金额为人民币 159 百万元(2019年：无)。

11. 长期股权投资

	本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
子公司		
- 华夏金融租赁有限公司	4,920	4,920
- 华夏理财有限责任公司	3,000	-
- 北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司	100	100
- 昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司	35	35
- 四川江油华夏村镇 银行股份有限公司	35	35
合计	8,090	5,090

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

11. 长期股权投资 - 续

于2020年12月31日及2019年12月31日，本银行长期股权投资不存在减值情况。

于2020年9月11日，本银行收到《中国银保监会关于华夏理财有限责任公司开业的批复》(银保监复[2020]591号)，中国银保监会已批准本银行的全资子公司华夏理财有限责任公司开业，注册资本为人民币30亿元。

12. 固定资产

	本集团				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2020年1月1日	14,052	7,973	142	-	22,167
本年购置	292	842	6	126	1,266
在建工程转入/(转出)	-	-	-	-	-
出售/处置	(1)	(641)	(6)	-	(648)
2020年12月31日	14,343	8,174	142	126	22,785
累计折旧					
2020年1月1日	(2,804)	(5,806)	(91)	-	(8,701)
本年计提	(387)	(683)	(10)	-	(1,080)
出售/处置	-	575	5	-	580
2020年12月31日	(3,191)	(5,914)	(96)	-	(9,201)
减值准备					
2020年1月1日	-	-	-	-	-
2020年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2020年1月1日	11,248	2,167	51	-	13,466
2020年12月31日	11,152	2,260	46	126	13,584

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

	本集团				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2019年1月1日	12,816	7,499	141	1,064	21,520
本年购置	142	824	7	41	1,014
在建工程转入/(转出)	1,105	-	-	(1,105)	-
出售/处置	(11)	(350)	(6)	-	(367)
2019年12月31日	14,052	7,973	142	-	22,167
累计折旧					
2019年1月1日	(2,455)	(5,397)	(86)	-	(7,938)
本年计提	(354)	(729)	(11)	-	(1,094)
出售/处置	5	320	6	-	331
2019年12月31日	(2,804)	(5,806)	(91)	-	(8,701)
减值准备					
2019年1月1日	-	-	-	-	-
2019年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2019年1月1日	10,361	2,102	55	1,064	13,582
2019年12月31日	11,248	2,167	51	-	13,466

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

	本银行				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2020年1月1日	14,022	7,948	140	-	22,110
本年购置	292	836	6	126	1,260
在建工程转入/(转出)	-	-	-	-	-
出售/处置	(1)	(639)	(6)	-	(646)
2020年12月31日	14,313	8,145	140	126	22,724
累计折旧					
2020年1月1日	(2,799)	(5,786)	(90)	-	(8,675)
本年计提	(386)	(680)	(10)	-	(1,076)
出售/处置	-	575	5	-	580
2020年12月31日	(3,185)	(5,891)	(95)	-	(9,171)
减值准备					
2020年1月1日	-	-	-	-	-
2020年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2020年1月1日	11,223	2,162	50	-	13,435
2020年12月31日	11,128	2,254	45	126	13,553

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

	本银行				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2019年1月1日	12,786	7,475	139	1,064	21,464
本年购置	142	822	7	41	1,012
在建工程转入/(转出)	1,105	-	-	(1,105)	-
出售/处置	(11)	(349)	(6)	-	(366)
2019年12月31日	14,022	7,948	140	-	22,110
累计折旧					
2019年1月1日	(2,451)	(5,379)	(85)	-	(7,915)
本年计提	(353)	(727)	(11)	-	(1,091)
出售/处置	5	320	6	-	331
2019年12月31日	(2,799)	(5,786)	(90)	-	(8,675)
减值准备					
2019年1月1日	-	-	-	-	-
2019年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2019年1月1日	10,335	2,096	54	1,064	13,549
2019年12月31日	11,223	2,162	50	-	13,435

于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团有个别房屋建筑物已在使用但产权登记仍在办理中，本集团管理层预期相关手续不会影响本集团承继该资产的权利或对本集团的经营造成不利影响。

13. 递延税项

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
递延所得税资产	10,155	8,574	9,432	7,886

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 递延税项 - 续

(1) 递延所得税资产余额变动情况

	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
年初余额	8,574	9,493	7,886	9,102
计入当期损益	982	(826)	947	(1,122)
计入其他综合收益	599	(93)	599	(94)
年末余额	10,155	8,574	9,432	7,886

(2) 递延所得税资产和负债

	本集团			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
贷款损失准备	25,161	5,885	21,064	5,265
已计提尚未发放的工资	6,837	1,700	6,540	1,635
其他资产减值准备	8,168	2,016	5,682	1,420
衍生金融工具公允价值变动	4	1	876	219
交易性金融资产的公允价值变动	(1,771)	(443)	(1,274)	(318)
其他债权投资公允价值变动	315	79	(1,483)	(371)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款的公允价值变动	129	32	139	35
其他权益工具投资公允价值变动	1,104	275	606	151
预计负债	2,309	577	2,147	536
其他	212	33	8	2
合计	42,468	10,155	34,305	8,574

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 递延税项 - 续

(2) 递延所得税资产和负债 - 续

	本银行			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
贷款损失准备	21,024	5,256	18,649	4,663
已计提尚未发放的工资	6,716	1,679	6,445	1,611
其他资产减值准备	7,912	1,978	5,451	1,363
衍生金融工具公允价值变动	4	1	876	219
交易性金融资产的公允价值变动	(1,771)	(443)	(1,274)	(318)
其他债权投资公允价值变动	315	79	(1,483)	(371)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款的公允价值变动	129	32	139	35
其他权益工具投资公允价值变动	1,095	274	602	150
预计负债	2,302	576	2,135	534
其他	(2)	-	1	-
合计	<u>37,724</u>	<u>9,432</u>	<u>31,541</u>	<u>7,886</u>

14. 其他资产

		本集团		本银行	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应收及暂付款	(1)	8,523	6,412	6,838	4,491
待清算款项		2,074	2,231	2,073	2,226
长期待摊费用		1,576	1,306	1,554	1,279
待处理抵债资产	(2)	1,358	1,906	1,357	1,905
应收利息		966	670	919	616
其他		308	257	308	257
合计		<u>14,805</u>	<u>12,782</u>	<u>13,049</u>	<u>10,774</u>

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 其他资产 - 续

(1) 应收及暂付款按账龄列示

账龄	本集团							
	2020年12月31日				2019年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	净额	金额	比例%	坏账准备	净额
1年(含)以内	7,115	75.95	(91)	7,024	5,377	73.92	(92)	5,285
1年至2年(含)	1,037	11.07	(35)	1,002	826	11.35	(59)	767
2年至3年(含)	222	2.37	(51)	171	196	2.69	(88)	108
3年以上	994	10.61	(668)	326	876	12.04	(624)	252
合计	<u>9,368</u>	<u>100.00</u>	<u>(845)</u>	<u>8,523</u>	<u>7,275</u>	<u>100.00</u>	<u>(863)</u>	<u>6,412</u>

账龄	本银行							
	2020年12月31日				2019年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	净额	金额	比例%	坏账准备	净额
1年(含)以内	5,649	74.15	(79)	5,570	4,127	77.79	(85)	4,042
1年至2年(含)	953	12.51	(32)	921	215	4.05	(38)	177
2年至3年(含)	102	1.34	(24)	78	124	2.34	(71)	53
3年以上	914	12.00	(645)	269	839	15.82	(620)	219
合计	<u>7,618</u>	<u>100.00</u>	<u>(780)</u>	<u>6,838</u>	<u>5,305</u>	<u>100.00</u>	<u>(814)</u>	<u>4,491</u>

(2) 待处理抵债资产

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
待处理抵债资产	2,328	2,511	2,327	2,510
减：减值准备	<u>(970)</u>	<u>(605)</u>	<u>(970)</u>	<u>(605)</u>
待处理抵债资产账面价值	<u>1,358</u>	<u>1,906</u>	<u>1,357</u>	<u>1,905</u>

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 信用/资产损失准备

	本集团						
	2020年度						
	年初数	本年计提/ (转回)	本年转入/ (转出)	本年收回	本年核销	汇率变动	年末数
存放同业款项	25	40	-	-	-	(1)	64
拆出资金	85	9	-	1	-	(4)	91
买入返售金融资产	306	-	-	-	-	-	306
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	47,922	36,527	(664)	1,628	(29,939)	(14)	55,460
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款	668	(220)	-	-	-	-	448
债权投资	2,557	2,761	-	-	(119)	(2)	5,197
其他债权投资	40	111	-	-	-	(2)	149
其他	2,962	1,039	(57)	-	(132)	(4)	3,808
合计	54,565	40,267	(721)	1,629	(30,190)	(27)	65,523

	本集团						
	2019年度						
	年初数	本年计提/ (转回)	本年转入/ (转出)	本年收回	本年核销	汇率变动	年末数
存放同业款项	33	(8)	-	-	-	-	25
拆出资金	121	4	-	-	(45)	5	85
买入返售金融资产	809	(503)	-	-	-	-	306
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	55,134	28,757	(831)	645	(35,785)	2	47,922
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款	166	502	-	-	-	-	668
债权投资	2,445	110	-	-	-	2	2,557
其他债权投资	38	2	-	-	-	-	40
其他	1,675	1,466	(22)	-	(157)	-	2,962
合计	60,421	30,330	(853)	645	(35,987)	9	54,565

	本银行						
	2020年度						
	年初数	本年计提/ (转回)	本年转入/ (转出)	本年收回	本年核销	汇率变动	年末数
存放同业款项	25	40	-	-	-	(1)	64
拆出资金	85	9	-	1	-	(4)	91
买入返售金融资产	306	-	-	-	-	-	306
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	44,609	34,522	(659)	1,626	(29,740)	(14)	50,344
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款	668	(220)	-	-	-	-	448
债权投资	2,377	2,761	-	-	(119)	(2)	5,017
其他债权投资	40	111	-	-	-	(2)	149
其他	2,913	1,022	(57)	-	(131)	(3)	3,744
合计	51,023	38,245	(716)	1,627	(29,990)	(26)	60,163

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 信用/资产损失准备 - 续

	本银行						
	2019年度						
	年初数	本年计提/ (转回)	本年转入/ (转出)	本年收回	本年核销	汇率变动	年末数
存放同业款项	33	(8)	-	-	-	-	25
拆出资金	121	4	-	-	(45)	5	85
买入返售金融资产	809	(503)	-	-	-	-	306
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	52,936	27,548	(828)	642	(35,691)	2	44,609
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款	166	502	-	-	-	-	668
债权投资	2,427	(52)	-	-	-	2	2,377
其他债权投资	38	2	-	-	-	-	40
其他	1,656	1,435	(22)	-	(156)	-	2,913
合计	58,186	28,928	(850)	642	(35,892)	9	51,023

16. 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中期借贷便利	129,800	141,500	129,800	141,500
其他	97	51	-	-
应计利息	1,139	2,066	1,139	2,066
合计	131,036	143,617	130,939	143,566

中期借贷便利是中国人民银行向商业银行和政策性银行采取质押方式发放的货币政策工具。本银行 2020 年 12 月 31 日承担的该工具原始期限为 12 个月，利率为 2.95%-3.25%，以本银行持有的面值 1,386.78 亿元人民币的债券作质押。本银行 2019 年 12 月 31 日承担的该工具原始期限为 12 个月，利率为 3.15%-3.30%，以本银行持有的面值 1,569.10 亿元人民币的债券作质押。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
境内同业存放款项	128,126	94,482	128,224	95,706
境内其他金融机构存放款项	305,506	206,650	310,544	206,650
应计利息	1,360	1,205	1,368	1,205
合计	<u>434,992</u>	<u>302,337</u>	<u>440,136</u>	<u>303,561</u>

18. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
境内同业拆入	102,242	102,650	19,869	26,258
境内其他金融机构拆入	6,090	600	-	-
应计利息	685	814	36	151
合计	<u>109,017</u>	<u>104,064</u>	<u>19,905</u>	<u>26,409</u>

19. 卖出回购金融资产款

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券	43,608	86,440	42,430	86,090
票据	5,515	7,250	5,515	7,250
应计利息	32	84	30	83
合计	<u>49,155</u>	<u>93,774</u>	<u>47,975</u>	<u>93,423</u>

本集团资产被用作卖出回购质押物的情况参见附注十二、6.担保物。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

20. 吸收存款

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
活期存款				
对公	691,013	632,009	689,790	631,304
个人	133,660	116,909	133,500	116,751
定期存款				
对公	589,609	531,566	589,318	531,192
个人	218,276	196,713	217,367	195,912
存入保证金	(1) 180,173	173,627	180,042	173,486
汇出汇款及应解汇款	5,531	5,639	5,526	5,634
其他	68	26	68	26
小计	1,818,330	1,656,489	1,815,611	1,654,305
应计利息	18,690	14,787	18,647	14,757
合计	1,837,020	1,671,276	1,834,258	1,669,062

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
承兑汇票保证金	125,916	127,700	125,884	127,644
开出信用证保证金	30,391	22,652	30,391	22,652
开出保函及担保保证金	5,049	5,400	5,028	5,388
其他保证金	18,817	17,875	18,739	17,802
合计	180,173	173,627	180,042	173,486

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

21. 应付职工薪酬

	本集团			
	2020年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,540	11,773	(11,685)	6,628
职工福利费	-	421	(421)	-
社会保险费	54	1,442	(1,423)	73
住房公积金	10	830	(832)	8
工会经费及职工教育经费	43	518	(309)	252
合计	<u>6,647</u>	<u>14,984</u>	<u>(14,670)</u>	<u>6,961</u>

	本集团			
	2019年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	5,687	12,552	(11,699)	6,540
职工福利费	-	428	(428)	-
社会保险费	54	2,166	(2,166)	54
住房公积金	10	797	(797)	10
工会经费及职工教育经费	48	286	(291)	43
合计	<u>5,799</u>	<u>16,229</u>	<u>(15,381)</u>	<u>6,647</u>

	本银行			
	2020年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,445	11,525	(11,463)	6,507
职工福利费	-	417	(417)	-
社会保险费	40	1,413	(1,402)	51
住房公积金	10	822	(824)	8
工会经费及职工教育经费	31	510	(305)	236
合计	<u>6,526</u>	<u>14,687</u>	<u>(14,411)</u>	<u>6,802</u>

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

21. 应付职工薪酬 - 续

	本银行			
	2019年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	5,614	12,333	(11,502)	6,445
职工福利费	-	425	(425)	-
社会保险费	47	2,135	(2,142)	40
住房公积金	9	791	(790)	10
工会经费及职工教育经费	38	281	(288)	31
合计	<u>5,708</u>	<u>15,965</u>	<u>(15,147)</u>	<u>6,526</u>

22. 应交税费

	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
企业所得税	5,543	3,597	5,095	3,155
增值税	1,702	1,556	1,697	1,537
其他	495	419	465	391
合计	<u>7,740</u>	<u>5,572</u>	<u>7,257</u>	<u>5,083</u>

23. 应付债务凭证

		本集团		本银行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
		12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
应付债券					
金融债券	(1)	113,000	70,000	106,000	65,000
二级资本债券	(2)	30,000	30,000	30,000	30,000
小计		<u>143,000</u>	<u>100,000</u>	<u>136,000</u>	<u>95,000</u>
同业存单	(3)	366,186	301,109	366,186	301,109
应计利息		<u>2,628</u>	<u>2,475</u>	<u>2,516</u>	<u>2,386</u>
合计		<u>511,814</u>	<u>403,584</u>	<u>504,702</u>	<u>398,495</u>

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付债务凭证 - 续

(1) 金融债券

- (i) 经原中国银监会、中国人民银行批准，本银行于2016年3月3日至7日发行华夏银行股份有限公司2016年金融债券，发行规模为400亿元人民币。本期债券分为两个品种。品种一发行规模为150亿元人民币，债券期限为3年，票面利率为固定利率3.03%，每年付息一次，起息日为2016年3月7日，已于2019年3月7日到期；品种二发行规模为250亿元人民币，债券期限为5年，票面利率为固定利率3.25%，每年付息一次，起息日为2016年3月7日，将于2021年3月7日到期。
- (ii) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2018年4月20日至24日发行华夏银行股份有限公司2018年第一期金融债券，发行规模为180亿元人民币。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率4.30%，每年付息一次，起息日为2018年4月24日，将于2021年4月24日到期。
- (iii) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2020年4月15日至17日发行华夏银行股份有限公司2020年第一期绿色金融债券，发行规模为100亿元人民币。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.08%，每年付息一次，起息日为2020年4月17日，将于2023年4月17日到期。
- (iv) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2020年8月6日至10日发行华夏银行股份有限公司2020年第一期小型微型企业贷款专项金融债券，发行规模为200亿元人民币。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.19%，每年付息一次，起息日为2020年8月10日，将于2023年8月10日到期。
- (v) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2020年12月16日至18日发行华夏银行股份有限公司2020年金融债券，发行规模为330亿元人民币。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.54%，每年付息一次，起息日为2020年12月18日，将于2023年12月18日到期。
- (vi) 经中国银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2018年10月25日至29日发行华夏金融租赁有限公司2018年第一期金融债券，发行规模为25亿元人民币。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率4.15%，每年付息一次，起息日为2018年10月29日，将于2021年10月29日到期。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付债务凭证 - 续

(1) 金融债券 - 续

(vii) 经中国银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2019年3月6日至11日发行华夏金融租赁有限公司2019年第一期金融债券，发行规模为25亿元人民币。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.52%，每年付息一次，起息日为2019年3月11日，将于2022年3月11日到期。

(viii) 经中国银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2020年9月10日至14日发行华夏金融租赁有限公司2020年第一期金融债券，发行规模为20亿元人民币。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.75%，每年付息一次，起息日为2020年9月14日，将于2023年9月14日到期。

(2) 二级资本债券

(i) 经原中国银监会、中国人民银行批准，本银行于2017年5月26日发行2017年第一期华夏银行股份有限公司二级资本债券，发行规模为300亿元人民币。本期债券为10年期固定利率债券，第5年末附发行人赎回权，可以按面值全部或部分赎回本期债券。本期债券票面利率为固定利率4.80%，每年付息一次，起息日为2017年5月26日，如果发行人不行使赎回权，本期债券的计息期限自2017年5月26日至2027年5月25日；如果发行人行使赎回权，则被赎回部分债券的计息期限自2017年5月26日至2022年5月25日。

(3) 同业存单

本集团于2020年12月31日未偿付的同业存单306支，共计面值3,702.04亿元人民币，期限为1个月至1年。其中，除五支同业存单采用固定利率方式发行、到期一次性付息外，其余均采用贴现方式发行。

24. 预计负债

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信贷承诺	2,309	2,147	2,302	2,135
未决诉讼	-	-	-	-
合计	<u>2,309</u>	<u>2,147</u>	<u>2,302</u>	<u>2,135</u>

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

24. 预计负债 - 续

信贷承诺预期信用损失按照三阶段划分：

	2020年12月31日			总计
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	
本集团	2,136	128	45	2,309
本银行	<u>2,129</u>	<u>128</u>	<u>45</u>	<u>2,302</u>

	2019年12月31日			总计
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	
本集团	1,868	106	173	2,147
本银行	<u>1,856</u>	<u>106</u>	<u>173</u>	<u>2,135</u>

25. 其他负债

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
融资租赁业务押金	5,157	4,927	-	-
转贷款资金	3,205	2,789	3,205	2,789
递延收益	1,182	1,997	265	628
应付待结算及清算款项	1,151	1,432	1,151	1,432
资产证券化业务代收款	417	2,931	417	2,931
其他	<u>3,640</u>	<u>2,556</u>	<u>3,245</u>	<u>2,131</u>
合计	<u>14,752</u>	<u>16,632</u>	<u>8,283</u>	<u>9,911</u>

26. 股本

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额	股份数(百万)	名义金额
已注册、发行及缴足 每股面值为人民币1元的A股	<u>15,387</u>	<u>15,387</u>	<u>15,387</u>	<u>15,387</u>

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 股本 - 续

注： A股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

截至2020年12月31日，本银行实收股本共计人民币153.87亿元(2019年12月31日：人民币153.87亿元)，每股面值人民币1元。

27. 其他权益工具

(1) 优先股

本银行于2016年2月23日经中国证监会发行核准，核准本银行非公开发行境内优先股不超过2亿股，每股面值人民币100元。上述200亿元人民币优先股于2016年3月完成发行，募集资金的实收情况业经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)予以验证。

年末发行在外的优先股情况如下：

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	股息率	发行价格 人民币元/股	数量 百万股	金额 人民币百万元	到期日	转股条件	转换情况
优先股	2016年3月	权益工具	注1	100	200	20,000	无到期期限	注2	无转换

注1：本次发行的优先股采用可分阶段调整的股息率，自缴款截止日起每五年为一个计息周期，每个计息周期内股息率相同。首个计息周期的股息率，由本银行董事会根据股东大会授权结合发行时国家政策、市场状况、本银行具体情况以及投资者需求等因素，通过询价方式确定为4.20%。票面股息率由基准利率和固定溢价两个部分组成。基准利率自本次优先股发行缴款截止日起每五年调整一次；固定溢价为首个计息周期的股息率4.20%扣除基准利率2.59%后确定为1.61%，固定溢价一经确定不再调整。

注2：(1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时，本银行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部或部分转为普通股，并使本银行的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。在部分转股情形下，本次优先股按同等比例、以同等条件转股。当优先股转换为普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

(2)当二级资本工具触发事件发生时，本银行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部转为普通股。当优先股转换为普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：1)中国银保监会认定若不进行转股或减记，本银行将无法生存；2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本银行将无法生存。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 其他权益工具 - 续

(1) 优先股 - 续

本银行优先股股东优先于普通股股东分配剩余财产，所支付的清偿金额为届时已发行且存续的优先股票面总金额与当期已宣告且尚未支付的股息之和，不足以支付的按照优先股股东持股比例分配。截至2020年12月31日，本银行募集资金净额19,978百万元人民币已全部用于补充一级资本。

发行在外的优先股变动情况如下：

	2020年1月1日		本年增加		本年减少		2020年12月31日	
	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元
优先股	200	20,000	-	-	-	-	200	20,000
发行费用		(22)						(22)
优先股合计	200	19,978					200	19,978

(2) 永续债

于2019年6月，本银行经中国银保监会和中国人民银行批准，在全国银行间债券市场公开发行400亿元人民币无固定期限资本债券(以下简称“本期债券”)，并在中央国债登记结算有限责任公司(以下简称“中央结算公司”)完成债券的登记、托管。

年末发行在外的永续债情况如下：

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	票面利率	发行价格 元/百元面值	数量 百万张	金额 人民币百万元	到期日	减记条款
永续债	2019年6月	权益工具	注1	100	400	40,000	持续经营存续期	注2

注1：本期债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息，第一个计息周期利率为4.85%。本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日前5个交易日(不含当日)中国债券信息网站(或中央结算公司认可的其他网站)公布的中债国债到期收益率曲线5年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到0.01%)。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 其他权益工具 - 续

(2) 永续债 - 续

注 2: (1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即发行人核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)，发行人有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本期债券按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。在部分减记情形下，所有届时已发行且存续的本期债券与发行人其他同等条件的减记型其他一级资本工具按票面金额同比例减记。在本期债券的票面总金额被全额减记前，发行人可以进行一次或者多次部分减记，促使发行人核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。

(2)当二级资本工具触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的本期债券按照票面总金额全部减记。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。当债券本金被减记后，债券即被永久性注销，并在任何条件下不再被恢复。

发行在外的永续债变动情况如下：

	2020年1月1日		本年增加		本年减少		2020年12月31日	
	数量 百万张	账面价值 人民币百万元	数量 百万张	账面价值 人民币百万元	数量 百万张	账面价值 人民币百万元	数量 百万张	账面价值 人民币百万元
永续债	400	40,000	-	-	-	-	400	40,000
发行费用		(7)						(7)
永续债合计	400	39,993					400	39,993

归属于权益工具持有者的相关信息如下：

	2020年 12月31日 人民币百万元	2019年 12月31日 人民币百万元
归属于母公司所有者权益		
归属于母公司普通股持有者的权益	220,642	207,617
归属于母公司其他权益持有者的权益	59,971	59,971
其中：净利润	2,780	840
当期已分配利润	(2,780)	(840)
归属于少数股东的权益	2,042	1,749
股东权益合计	282,655	269,337

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

28. 资本公积

	本集团			
	2020年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	53,291	-	-	53,291
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	53,292	-	-	53,292
本集团				
2019年				
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	53,291	-	-	53,291
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	53,292	-	-	53,292
本银行				
2020年				
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	53,291	-	-	53,291
本银行				
2019年				
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	53,291	-	-	53,291

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 盈余公积

	本集团及本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
法定盈余公积	17,661	15,551
任意盈余公积	95	111
合计	17,756	15,662

- (1) 根据中华人民共和国的相关法律规定，本银行须按中国企业会计准则下净利润的10%提取法定盈余公积，当法定盈余公积累计额达到股本的50%时，可以不再提取法定盈余公积。在提取法定盈余公积后，经股东大会批准本银行可自行决定提取任意盈余公积。
- (2) 截至2020年12月31日，本银行累计提取的法定盈余公积已超过股本的50%，超过50%部分的法定盈余公积提取需经股东大会批准。
- (3) 本银行盈余公积提取情况请参见附注九、31未分配利润。

30. 一般风险准备

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
一般风险准备	38,683	34,706	37,424	33,753

- (1) 自2012年7月1日起，本银行按照《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定提取一般风险准备。该一般风险准备作为利润分配处理，原则上不得低于风险资产年末余额的1.5%。
- (2) 本银行一般风险准备提取情况请参见附注九、31未分配利润。
- (3) 按有关监管规定，本银行部分子公司须从净利润中提取一定金额作为一般风险准备。提取该一般风险准备作为利润分配处理。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 未分配利润

(1) 2020年度利润分配

于2021年4月28日，董事会审议通过并提请股东大会批准的本银行2020年度利润分配方案如下：

- (i) 以本银行2020年度净利润199.14亿元人民币为基数，提取法定盈余公积金19.91亿元人民币；
- (ii) 提取一般风险准备46.80亿元人民币，提取后本银行一般风险准备余额达到2020年12月31日风险资产余额的1.5%；
- (iii) 以2020年末本银行普通股总股本15,387,223,983股为基数，向全体普通股股东派发股息，每10股派3.01元人民币(含税)，共计46.32亿元人民币。

上述利润分配方案待股东大会批准，批准前建议提取的盈余公积、一般风险准备、股利分配未进行账务处理。

- (iv) 2016年度发行的优先股股息计息期间为2020年3月28日至2021年3月27日(年股息率4.20%)，应付优先股股息共计8.40亿元人民币。优先股股息已于2021年3月29日发放。

上述优先股股息分配方案已由2020年10月29日董事会批准。

- (v) 2019年6月发行的人民币无固定期限资本债券，计息期间为2020年6月26日至2021年6月25日(利率为4.85%)，应付利息共计19.40亿元人民币。

(2) 2019年度利润分配

根据2020年5月15日股东大会批准的本银行2019年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 以本银行2019年度净利润209.42亿元人民币为基数，提取法定盈余公积金20.94亿元人民币，该等法定盈余公积已计入2020年12月31日合并及银行资产负债表。
- (ii) 提取一般风险准备36.71亿元人民币，提取后本银行一般风险准备余额达到2019年12月31日风险资产余额的1.5%，该一般风险准备已计入2020年12月31日合并及银行资产负债表。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 未分配利润 - 续

- (iii) 以 2019 年末本银行普通股总股本 15,387,223,983 股为基数，向全体普通股股东派发股息，每 10 股派 2.49 元人民币(含税)，共计 38.31 亿元人民币。上述股利已于 2020 年度分派。
- (iv) 2016 年度发行的优先股股息计息期间为 2019 年 3 月 28 日至 2020 年 3 月 27 日(年股息率 4.20%)，应付优先股股息共计 8.40 亿元人民币。上述股利已于 2020 年度分派。
- (v) 2019 年 6 月发行的人民币无固定期限资本债券，计息期间为 2019 年 6 月 26 日至 2020 年 6 月 25 日(第一个计息周期利率为 4.85%)，应付利息共计 19.40 亿元人民币(含税)。该等利息已于 2020 年 6 月 28 日支付。

(3) 2018 年度利润分配

根据 2019 年 5 月 15 日股东大会批准的本银行 2018 年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 以本银行 2018 年度净利润 202.66 亿元人民币为基数，提取法定盈余公积金 20.27 亿元人民币，该等法定盈余公积已计入 2019 年 12 月 31 日合并及银行资产负债表。
- (ii) 提取一般风险准备 27.34 亿元人民币，提取后本银行一般风险准备余额达到 2018 年 12 月 31 日风险资产余额的 1.5%，该一般风险准备已计入 2019 年 12 月 31 日合并及银行资产负债表。
- (iii) 以 2018 年末本银行普通股总股本 15,387,223,983 股为基数，向全体普通股股东派发股息，每 10 股派 1.74 元人民币(含税)，共计 26.77 亿元人民币。上述股利已于 2019 年度分派。
- (iv) 2016 年度发行的优先股股息计息期间为 2018 年 3 月 28 日至 2019 年 3 月 27 日(年股息率 4.20%)，应付优先股股息共计 8.40 亿元人民币。上述股利已于 2019 年度分派。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

32. 利息净收入

	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
利息收入				
发放贷款和垫款	105,364	93,518	97,985	87,466
其中：对公贷款和垫款	68,233	63,252	60,911	57,255
个人贷款和垫款	33,044	27,259	32,987	27,204
票据贴现	4,087	3,007	4,087	3,007
金融投资	36,461	35,681	36,375	35,613
其中：债权投资	30,975	30,523	30,889	30,455
其他债权投资	5,486	5,158	5,486	5,158
存放中央银行款项	2,632	2,681	2,629	2,678
买入返售金融资产	1,502	2,089	1,496	2,084
拆出资金	1,129	1,949	1,132	1,942
存放同业款项	151	353	150	348
小计	147,239	136,271	139,767	130,131
利息支出				
吸收存款	(33,012)	(29,557)	(32,973)	(29,523)
应付债务凭证	(13,249)	(14,023)	(13,034)	(13,847)
同业及其他金融机构存放款项	(9,654)	(8,850)	(9,693)	(8,866)
向中央银行借款	(3,779)	(4,789)	(3,777)	(4,787)
拆入资金	(3,569)	(4,150)	(931)	(1,535)
卖出回购金融资产款	(1,936)	(2,390)	(1,923)	(2,385)
其他	(73)	(117)	(73)	(114)
小计	(65,272)	(63,876)	(62,404)	(61,057)
利息净收入	81,967	72,395	77,363	69,074
其中：				
已识别的减值金融资产的利息收入	664	831	659	828

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 手续费及佣金净收入

	注	本集团		本银行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
手续费及佣金收入					
银行卡业务		5,849	5,775	5,850	5,775
代理业务	(1)	4,360	3,648	4,359	3,648
信贷承诺		1,916	1,928	1,915	1,928
托管及其他受托业务		1,192	1,090	1,192	1,090
其他业务		890	806	899	806
小计		14,207	13,247	14,215	13,247
手续费及佣金支出					
手续费支出	(2)	(3,649)	(3,065)	(3,703)	(3,038)
手续费及佣金净收入		10,558	10,182	10,512	10,209

- (1) 本集团就理财产品提供资产管理服务。理财产品管理费用以与管理费金额相关的不确定性消除后，并于日后不会发生重大转回的管理费金额为限加以确认。

本集团为其他金融机构分销金融产品。当客户与相关金融机构订立合同时，履约义务达成。本集团通常按月或按季向该等金融机构收取佣金。

本集团向其客户提供承销、交收及结算服务，履约义务于某一时点完成。承销费用通常在相关证券发行后3个月内收取。

本集团与客户的大部分合同原订期限均少于一年，所以该等合同剩余履约义务的信息并未予以披露。

- (2) 手续费及佣金支出主要包含银联卡手续费支出、代理结算手续费支出、国际业务代付手续费支出等。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 投资收益

	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
交易性金融资产	1,864	928	1,864	928
处置以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	14	312	14	312
其他权益工具投资	11	9	11	9
衍生金融工具	10	2	10	2
其他	(29)	(20)	(29)	(20)
小计	1,870	1,231	1,870	1,231

35. 公允价值变动收益

	本集团及本银行	
	2020年	2019年
交易性金融资产	497	831
衍生金融工具	4	(7)
其他	2	(1)
合计	503	823

36. 汇兑收益/(损失)

2020年度和2019年度本集团和本银行的汇兑损益主要包括与外汇业务相关的汇差收入以及外币货币性资产和负债折算产生的差额，以及外汇衍生金融工具产生的损益。

37. 税金及附加

	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
城市维护建设税	508	417	493	404
教育费附加	364	299	354	289
其他	204	174	192	163
合计	1,076	890	1,039	856

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

38. 业务及管理费

	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
职工薪酬及福利 (1)	14,984	16,229	14,687	15,965
业务费用	8,244	6,583	8,192	6,547
折旧和摊销	3,394	3,108	3,361	3,076
合计	<u>26,622</u>	<u>25,920</u>	<u>26,240</u>	<u>25,588</u>

(1) 职工薪酬及福利

	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
工资、奖金	11,773	12,552	11,525	12,333
职工福利费	421	428	417	425
社会保险费	1,442	2,166	1,413	2,135
住房公积金	830	797	822	791
工会经费和职工教育经费	518	286	510	281
合计	<u>14,984</u>	<u>16,229</u>	<u>14,687</u>	<u>15,965</u>

39. 信用减值损失

	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
发放贷款和垫款减值损失	36,307	29,259	34,302	28,050
存放同业款项减值损失	40	(8)	40	(8)
拆出资金减值损失	9	4	9	4
买入返售金融资产减值损失	-	(503)	-	(503)
债权投资减值损失	2,761	110	2,761	(52)
其他债权投资减值损失	111	2	111	2
预计负债	164	75	168	68
其他	618	1,312	601	1,281
合计	<u>40,010</u>	<u>30,251</u>	<u>37,992</u>	<u>28,842</u>

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

40. 所得税费用

	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
当期所得税费用	6,567	4,622	5,926	3,933
递延所得税费用	(982)	826	(947)	1,122
合计	5,585	5,448	4,979	5,055

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
税前利润总额	27,153	27,563	24,893	25,997
按法定税率 25% 计算的所得税	6,788	6,891	6,223	6,499
不可抵扣费用的纳税影响	1,769	1,226	1,728	1,225
免税收入的纳税影响	(2,972)	(2,669)	(2,972)	(2,669)
合计	5,585	5,448	4,979	5,055

41. 其他综合收益

其他综合收益变动情况

本集团	2020年				
	年初数	本年发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所有者权益内部结转	年末数
将重分类进损益的其他综合收益：					
其他债权投资公允价值变动	1,483	(1,784)	(14)	-	(315)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	(139)	(129)	139	-	(129)
其他债权投资信用损失准备	40	109	-	-	149
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	668	(220)	-	-	448
所得税影响	(513)	506	(31)	-	(38)
小计	1,539	(1,518)	94	-	115
不能重分类进损益的其他综合收益：					
其他权益工具投资公允价值变动	(606)	(339)	-	(159)	(1,104)
所得税影响	151	84	40	-	275
合计	1,084	(1,773)	134	(159)	(714)

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

41. 其他综合收益 - 续

其他综合收益变动情况 - 续

本集团

	2019年			
	年初数	本年发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	年末数
将重分类进损益的其他综合收益				
其他债权投资公允价值变动	886	743	(146)	1,483
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	332	(139)	(332)	(139)
其他债权投资信用损失准备	38	14	(12)	40
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	166	668	(166)	668
所得税影响	(269)	(322)	78	(513)
小计	1,153	964	(578)	1,539
不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	-	(606)	-	(606)
所得税影响	-	151	-	151
合计	1,153	509	(578)	1,084

本银行

	2020年				
	年初数	本年发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所有者权益内部结转	年末数
将重分类进损益的其他综合收益：					
其他债权投资公允价值变动	1,483	(1,784)	(14)	-	(315)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	(139)	(129)	139	-	(129)
其他债权投资信用损失准备	40	109	-	-	149
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	668	(220)	-	-	448
所得税影响	(513)	506	(31)	-	(38)
小计	1,539	(1,518)	94	-	115
不能重分类进损益的其他综合收益：					
其他权益工具投资公允价值变动	(602)	(334)	-	(159)	(1,095)
所得税影响	150	84	40	-	274
合计	1,087	(1,768)	134	(159)	(706)

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

41. 其他综合收益 - 续

其他综合收益变动情况 - 续

本银行	2019年			
	年初数	本年发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	年末数
将重分类进损益的其他综合收益				
其他债权投资公允价值变动	886	743	(146)	1,483
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	332	(139)	(332)	(139)
其他债权投资信用损失准备	38	14	(12)	40
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	166	668	(166)	668
所得税影响	(269)	(322)	78	(513)
小计	1,153	964	(578)	1,539
不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	-	(602)	-	(602)
所得税影响	-	150	-	150
合计	1,153	512	(578)	1,087

42. 每股收益

	2020年	2019年
归属于母公司股东的当年净利润	21,275	21,905
归属于母公司普通股股东的当期净利润	18,495	21,065
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	15,387	15,387
基本每股收益(人民币元)	1.20	1.37

2020年度及2019年度，本集团不存在发行在外的潜在普通股，故无需披露稀释每股收益。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

43. 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
库存现金	2,062	1,980	2,051	1,971
存放中央银行款项	45,777	35,693	45,008	35,367
原始期限在三个月以内的 存放同业款项、拆出资金及 买入返售金融资产	49,525	54,994	49,938	54,829
合计	97,364	92,667	96,997	92,167

44. 现金流量表补充资料

	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	21,568	22,115	19,914	20,942
加：信用减值损失	40,010	30,251	37,992	28,842
其他资产减值损失	421	154	421	154
固定资产折旧	1,080	1,094	1,076	1,091
无形资产摊销	4	3	3	3
长期待摊费用摊销	2,310	2,011	2,282	1,982
投资利息收入和投资收益	(37,692)	(36,544)	(37,606)	(36,476)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损益	(3)	(15)	(3)	(15)
未实现汇兑损益和公允价值变动损益	79	(73)	79	(73)
递延所得税	(982)	826	(947)	1,122
已发生信用减值金融资产的利息收入	(664)	(831)	(659)	(828)
发行债券利息支出	4,332	4,567	4,117	4,392
经营性应收项目的增加	(307,521)	(254,247)	(290,323)	(230,327)
经营性应付项目的增加	311,817	309,771	303,076	290,250
经营活动产生的现金流量净额	34,759	79,082	39,422	81,059
现金及现金等价物净变动情况：				
现金及现金等价物的年末余额	97,364	92,667	96,997	92,167
减：现金及现金等价物的年初余额	(92,667)	(66,204)	(92,167)	(65,514)
现金及现金等价物净变动额	4,697	26,463	4,830	26,653

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。

经营分部，是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2)企业管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3)企业能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本集团报告分部包括京津冀地区、长三角地区、粤港澳大湾区、中东部地区、西部地区、东北地区、附属机构，其中：

- (1) 京津冀地区：总行、信用卡中心、北京、天津、石家庄、天津自由贸易试验区、北京城市副中心；
- (2) 长三角地区：南京、杭州、上海、温州、宁波、绍兴、常州、苏州、无锡、合肥、上海自贸试验区；
- (3) 粤港澳大湾区：深圳、广州、香港；
- (4) 中东部地区：济南、武汉、青岛、太原、福州、长沙、厦门、郑州、南昌、海口；
- (5) 西部地区：昆明、重庆、成都、西安、乌鲁木齐、呼和浩特、南宁、银川、贵阳、西宁、兰州；
- (6) 东北地区：沈阳、大连、长春、哈尔滨；
- (7) 附属机构：北京大兴华夏村镇银行有限责任公司、昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司、四川江油华夏村镇银行股份有限公司、华夏金融租赁有限公司和华夏理财有限责任公司。

按经营分部列报信息时，经营收入是以产生收入的分行的所在地为基准划分。分部资产和资本性开支则按相关资产的所在地划分。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 分部报告 - 续

2020年度	京津冀地区	长三角地区	粤港澳大湾区	中东部地区	西部地区	东北地区	附属机构	分部间抵销	合计
营业收入	36,013	20,804	6,226	13,781	11,832	1,966	4,698	(11)	95,309
利息净收入	24,203	20,631	5,933	13,304	11,401	1,891	4,604	-	81,967
其中：									
外部利息净收入	28,434	19,885	4,486	12,367	10,181	2,010	4,604	-	81,967
分部间利息净收入	(4,231)	746	1,447	937	1,220	(119)	-	-	-
手续费及佣金净收入	9,554	26	139	387	342	64	54	(8)	10,558
其他营业净收入	2,256	147	154	90	89	11	40	(3)	2,784
营业支出	(28,557)	(11,215)	(3,061)	(11,843)	(8,557)	(2,474)	(2,454)	3	(68,158)
营业利润	7,456	9,589	3,165	1,938	3,275	(508)	2,244	(8)	27,151
营业外净收入	(36)	11	8	9	(14)	-	24	-	2
利润总额	7,420	9,600	3,173	1,947	3,261	(508)	2,268	(8)	27,153
补充信息									
1、折旧和摊销费用	1,369	621	125	573	481	192	33	-	3,394
2、资本性支出	1,891	550	99	665	429	182	49	-	3,865
3、信用减值损失	16,588	5,773	788	7,883	5,407	1,553	2,018	-	40,010
2020年12月31日									
分部资产	2,699,307	844,987	311,146	521,839	458,645	92,654	123,116	(1,662,033)	3,389,661
未分配资产									10,155
资产总额									3,399,816
分部负债	2,457,601	835,321	307,932	518,857	455,373	94,503	109,599	(1,662,025)	3,117,161
未分配负债									-
负债总额									3,117,161

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 分部报告 - 续

2019年度	京津冀地区	长三角地区	粤港澳大湾区	中东部地区	西部地区	东北地区	附属机构	分部间抵销	合计
营业收入	32,510	18,347	5,663	12,197	10,847	1,837	3,333	-	84,734
利息净收入	22,428	17,684	5,316	11,548	10,364	1,734	3,321	-	72,395
其中：									
外部利息净收入	27,197	16,162	2,963	11,925	9,326	1,501	3,321	-	72,395
分部间利息净收入	(4,769)	1,522	2,353	(377)	1,038	233	-	-	-
手续费及佣金净收入	8,571	497	186	558	308	89	(27)	-	10,182
其他营业净收入	1,511	166	161	91	175	14	39	-	2,157
营业支出	(24,296)	(8,039)	(2,329)	(13,224)	(5,062)	(2,502)	(1,785)	-	(57,237)
营业利润	8,214	10,308	3,334	(1,027)	5,785	(665)	1,548	-	27,497
营业外净收入	37	(4)	14	5	(2)	(2)	18	-	66
利润总额	8,251	10,304	3,348	(1,022)	5,783	(667)	1,566	-	27,563
补充信息									
1、折旧和摊销费用	1,096	633	114	575	471	186	33	-	3,108
2、资本性支出	1,333	543	41	535	378	157	15	-	3,002
3、信用减值损失	13,341	2,666	319	9,117	1,922	1,477	1,409	-	30,251
2019年12月31日									
分部资产	2,120,826	704,944	276,618	501,061	424,447	104,165	102,300	(1,222,146)	3,012,215
未分配资产									8,574
资产总额									3,020,789
分部负债	1,882,072	695,340	273,535	503,127	418,996	107,122	93,406	(1,222,146)	2,751,452
未分配负债									-
负债总额									2,751,452

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、关联方关系及交易

1. 关联方

不存在对本银行构成控制及共同控制的关联方，其他关联方如下：

(1) 于年末持本银行5%以上股份且能施加重大影响的股东

关联股东名称	注册地	法人代表/ 首席执行官	业务性质	注册资本	持股 比例%	表决权 比例%
首钢集团有限公司	北京市	张功焰	工业、建筑、地质勘探、 交通运输、对外贸易、 邮电通讯、金融保险、 科学研究和综合技术服务业、 国内商业、公共饮食、 物资供销、仓储等。	287.55亿元 人民币	20.28	20.28
国网英大国际 控股集团有限公司	北京市	杨东伟	投资与资产经营管理； 资产托管；为企业重组、 并购、战略配售、 创业投资提供服务； 投资咨询；投资顾问。	199亿元 人民币	19.99	19.99
中国人民财产保险 股份有限公司	北京市	缪建民	人民币、外币保险业务、 以及相关再保险业务； 各类保险及其再保险 的服务与咨询业务； 代理保险机构办理有关业务； 投资和资金运用业务等。	222.43亿元 人民币	16.66	16.66
北京市基础设施 投资有限公司	北京市	张燕友	制造地铁车辆、地铁设备； 投资及投资管理、地铁线路 的规划、建设与运营管理；自营 和代理各类商品及技术的进出口业务； 地铁车辆的设计、修理；地铁设备的设计、 安装；工程监理；物业管理；房地产开发； 地铁广告设计及制作。	1,452.91亿元 人民币	8.5	8.5

(2) 本银行的子公司情况

见附注八、企业合并及合并财务报表。

(3) 其他关联方

其他关联方包括：

- (i) 关键管理人员(董事、监事、高级管理人员)及与其关系密切的家庭成员；
- (ii) 关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的企业；
- (iii) 本银行董事、监事和高级管理人员控制或可施加重大影响的公司及其子公司和关联公司；
- (iv) 本银行关联股东国网英大国际控股集团有限公司之母公司国家电网有限公司及其附属子公司；本银行关联股东中国人民财产保险股份有限公司之母公司中国人民保险集团股份有限公司及其附属子公司。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易

本银行与关联方的关联交易根据正常的商业条件，以一般交易价格为定价基础，并视交易类型由相应决策机构审批。

(1) 与持本银行5%以上股份且能施加重大影响的股东及其附属子公司的关联交易

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾
资产				
发放贷款和垫款	14,989	0.73	12,390	0.66
交易性金融资产	15,083	12.18	2,695	3.00
负债				
吸收存款	4,165	0.23	10,479	0.63
同业及其他金融机构存放款项	301	0.07	593	0.20
表外项目				
开出保函及其他付款承诺	691	2.49	597	2.03
开出信用证	3	0.00	306	0.22
银行承兑汇票	480	0.15	771	0.23
本行发行的非保本理财产品	-	-	786	0.12
	2020年		2019年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	626	0.43	564	0.41
利息支出	48	0.07	398	0.62
手续费及佣金收入	46	0.32	66	0.50
投资收益	56	2.99	36	2.92
业务及管理费	5	0.02	2	0.01
公允价值变动收益	142	28.23	-	-

(i) 关联交易余额或金额占本集团同类交易余额或金额的比例。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(2) 与其他关联方的关联交易

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾
资产				
发放贷款和垫款	460	0.02	359	0.02
拆出资金	2,003	5.49	-	-
交易性金融资产	5,801	4.68	507	0.56
债权投资	9,404	1.34	719	0.11
其他债权投资	678	0.39	1,028	0.79
负债				
吸收存款	7,351	0.40	3,158	0.19
同业及其他金融机构存放款项	190	0.04	63	0.02
表外项目				
开出保函及其他付款承诺	4	0.01	1	-
开出信用证	463	0.32	-	-
银行承兑汇票	240	0.08	80	0.02
本行发行的非保本理财产品	262	0.04	-	-
收入				
		2020年		
		交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	2019年
		交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额
利息收入	581	0.40	109	0.08
利息支出	100	0.15	46	0.07
手续费及佣金收入	56	0.38	22	0.17
投资收益	21	1.12	7	0.57
业务及管理费	571	2.14	241	0.93
公允价值变动收益	1	0.20	-	-

(i) 关联交易余额或金额占本集团同类交易余额或金额的比例。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(3) 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本银行活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。本银行董事认为，上述关键管理人员与本银行的关联交易乃按照正常的与其他非关联方相同的商业交易条件进行。

董事、监事和主要高级管理人员在本银行领取的薪酬如下：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
薪酬	<u>20</u>	<u>15</u>

本银行履职的董事长、行长、监事会主席、职工代表监事及其他高级管理人员的最终税前薪酬总额仍在确认过程中，其余部分待确认之后再另行披露，但集团管理层预计上述金额与最终确认的薪酬差额不会对本集团2020年度的合并财务报表产生重大影响。

(4) 与关联自然人的交易

截至2020年12月31日，本银行与关联自然人贷款余额共计74.55百万元人民币(2019年12月31日：58.18百万元人民币)。

(5) 企业年金

本集团与本集团设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2020年度和2019年度均未发生其他关联交易。

十二、或有事项及承诺

1. 未决诉讼

截至2020年12月31日，以本集团作为被告及第三人的未决诉讼案件标的金额合计24.83亿元人民币(2019年12月31日：38.77亿元人民币)。根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已为作为被告的案件提取诉讼损失准备。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、或有事项及承诺 - 续

2. 资本支出承诺

	本集团及本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
已签约但尚未在财务报表中确认的资本承诺		
购建长期资产承诺	888	736

3. 信贷承诺

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
银行承兑汇票	319,239	333,918	319,185	333,830
开出信用证	146,970	136,609	146,970	136,609
开出保函及其他付款承诺	27,764	29,368	27,742	29,355
不可撤销贷款承诺	2,411	3,428	2,411	3,428
未使用的信用卡额度	222,178	187,003	222,178	187,003
合计	718,562	690,326	718,486	690,225

4. 融资租赁承诺

于资产负债表日，本集团作为出租人对外签订的不可撤销的融资租赁合约项下最低租赁付款额到期情况如下：

	本集团	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1年以内	2,044	2,775

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、或有事项及承诺 - 续

5. 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团及本银行作为承租人对外签订的不可撤销的经营租赁合同项下最低租赁付款额到期情况如下：

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1年以内	2,058	1,786	2,016	1,763
1年至2年	1,675	1,530	1,636	1,523
2年至3年	1,319	1,252	1,301	1,247
3年至5年	1,566	1,610	1,543	1,602
5年以上	1,499	1,053	1,469	1,041
合计	<u>8,117</u>	<u>7,231</u>	<u>7,965</u>	<u>7,176</u>

6. 担保物

(1) 作为担保物的资产

于资产负债表日，被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券	43,629	90,778	42,350	90,396
票据	<u>5,493</u>	<u>7,311</u>	<u>5,493</u>	<u>7,311</u>
合计	<u>49,122</u>	<u>98,089</u>	<u>47,843</u>	<u>97,707</u>

于2020年12月31日，本集团卖出回购金融资产款账面价值为491.55亿元人民币，本银行卖出回购金融资产款账面价值为479.75亿元人民币(2019年12月31日本集团：937.74亿元人民币，本银行：934.23亿元人民币)。

此外，本集团部分债券投资用作第三方贷款、国库现金商业银行定期存款业务及中国人民银行中期借贷便利等业务的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。于2020年12月31日，上述抵质押物账面价值为1,810.62亿元人民币(2019年12月31日：2,029.63亿元人民币)。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、或有事项及承诺 - 续

6. 担保物 - 续

(2) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了证券等质押物。部分所接受的证券可以出售或再次向外抵押。2020年12月31日及2019年12月31日，本集团及本银行无在交易对手没有出现违约的情况下可出售的质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押的资产。

7. 国债承销及兑付承诺

本集团作为财政部储蓄国债承销团成员包销及代销储蓄国债。储蓄国债持有人可以要求提前兑付持有的储蓄国债，而本集团亦有义务对储蓄国债履行兑付责任。本集团对储蓄国债具有提前兑付义务的金額为储蓄国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

2020年12月31日，本集团具有提前兑付义务的储蓄国债本金余额为83.82亿元人民币(2019年12月31日：86.54亿元人民币)。上述储蓄国债的原始期限为一至五年不等。管理层认为在该等储蓄国债到期日前，本集团所需兑付的储蓄国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的储蓄国债不会即时兑付，但会在储蓄国债到期时兑付本金及利息或按发行文件约定支付本金及利息。

8. 委托交易

(1) 委托存贷款

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
委托贷款	173,793	221,261	173,106	219,898
委托贷款资金	173,793	221,261	173,106	219,898

(2) 委托投资

	本集团及本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
委托投资	588,508	654,436

委托投资是指本集团接受非保本理财产品客户委托经营管理客户资产的业务，受托资产的投资风险由委托人承担。

十三、金融资产转移

资产支持证券

本集团在正常经营过程中进行资产支持证券交易。本集团将部分金融资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团基于其是否拥有对该等特殊目的信托的权力，是否通过参与特殊目的信托的相关活动而享有可变回报，并且本集团是否有能力运用对特殊目的信托的权力影响其回报金额，综合判断本集团是否合并该等特殊目的信托。

当本集团在相关金融资产进行转移的过程中将金融资产所有权上几乎所有的风险(主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险)和报酬转移给其他投资者，本集团会终止确认上述所转让的金融资产。2020年度本集团无上述已证券化/结构化的金融资产(2019年度：59.21亿元人民币)。同时，本集团认购了一定比例的资产支持证券，截至2020年12月31日，本集团持有的资产支持证券为0.02亿元人民币(2019年12月31日：0.28亿元人民币)。

在上述金融资产转让过程中，特殊目的信托一经设立，其与本集团未设立信托的其他财产相区别。根据相关交易文件，本集团依法解散、被依法清算、被宣告破产时，信托财产不作为清算财产。由于发行对价与被转让金融资产的账面价值相同，本集团在该等金融资产转让过程中未确认收益或损失，后续本集团作为金融资产服务机构将收取一定服务费，参见附注十四、1.在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益。

卖出回购协议

卖出回购协议指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的所有权上几乎所有的风险和报酬，因此未在财务报表中予以终止确认，同时本集团就所收到的对价确认为一项金融负债，列报为卖出回购金融资产款。

于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团卖出回购交易中所售出的债券资产及票据资产的账面价值详见附注十二、6(1)。

信贷资产转让

2020年度，本集团通过向第三方转让的方式处置贷款账面价值33.06亿元人民币(2019年度：114.93亿元人民币)。本集团已将上述贷款所有权上所有的风险和报酬转移，因此予以终止确认。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、结构化主体

1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1.1 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的资产支持证券以及非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于资产负债表日，本集团发起设立的未合并结构化主体规模、并在这些结构化主体中的权益信息列示如下：

本集团

	2020年12月31日				
	当年发起规模/ 产品余额	账面价值	最大损失敞口	当年从结构化主体 获得的收益金额	主要收益类型
资产支持证券	-	2	2	128	手续费收入及利息收入
非保本理财产品	588,508	不适用	不适用	2,810	手续费收入
合计	588,508	2	2	2,938	

	2019年12月31日				
	当年发起规模/ 产品余额	账面价值	最大损失敞口	当年从结构化主体 获得的收益金额	主要收益类型
资产支持证券	5,921	28	28	167	手续费收入及利息收入
非保本理财产品	654,436	不适用	不适用	2,043	手续费收入
合计	660,357	28	28	2,210	

于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团没有对未纳入合并范围的结构化主体提供财务或其他支持，也没有提供财务或其他支持的计划。

1.2 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括资产支持证券、理财产品、金融机构资产管理计划、基金投资以及资产受益权，其性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、结构化主体 - 续

1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

1.2 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益 - 续

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及最大损失敞口列示如下：

本集团	2020年12月31日			
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
资产支持证券	-	2,725	24,641	27,366
金融机构资产管理计划	20,096	131,512	-	151,608
基金投资	77,112	-	-	77,112
资产受益权	1,998	1,115	-	3,113
合计	99,206	135,352	24,641	259,199

本集团	2019年12月31日			
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
资产支持证券	-	3,666	22,372	26,038
金融机构资产管理计划	19,752	122,286	-	142,038
基金投资	49,470	-	-	49,470
资产受益权	2,004	1,664	-	3,668
合计	71,226	127,616	22,372	221,214

注：2020年12月31日，资产支持证券包括在附注九、8.债权投资和9.其他债权投资的金融机构债券和公共实体及准政府债券中。2019年12月31日，资产支持证券包括在附注九、8.债权投资和9.其他债权投资的金融机构债券中。

2. 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体为本集团发行的保本型理财产品。

十五、风险管理

1. 概述

本集团面临的风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险及利率风险。

2. 风险管理框架

本集团管理层负责制定本集团总体风险偏好，审议和批准本集团风险管理的目标和战略。

风险管理框架包括：本集团高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序，设立风险管理相关部门来管理金融风险。

3. 信用风险

3.1 信用风险管理

信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本集团信用风险主要存在于发放贷款和垫款、存放同业、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。本集团信用风险管理流程主要关注授信前尽职调查、信用评级、贷款审批程序、放款管理、贷后监控和清收管理程序等来确认和管理上述风险。

本集团在向单个客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险缓释手段包括取得抵质押物及保证。对于表外业务，本集团会视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，以降低信用风险。

本集团将发放贷款和垫款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、信贷记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、担保或抵押以及贷款偿还的法律责任等。本集团采用预期信用损失模型方法计量并计提损失准备。

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

本集团发放贷款和垫款按照中国银保监会贷款风险分类指引的五级分类主要定义列示如下：

- 正常：借款人能够履行贷款条款，没有理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；
- 关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；
- 次级：借款人的还贷能力出现明显问题，无法完全依靠其正常营业收入偿还贷款本息，即使执行担保或抵押，也可能会造成一定损失；
- 可疑：借款人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保或抵押，也肯定要造成较大损失；
- 损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

预期信用损失计量

自2019年1月1日起，本集团按照新金融工具准则的规定、运用“预期信用损失模型”计量以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产的信用损失。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本集团评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动：

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

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

信用风险显著增加

本集团对符合减值要求的所有金融资产进行监控，以评估初始确认后信用风险是否显著增加。如果信用风险显著增加，本集团将根据整个存续期内的预期信用损失而非 12 个月预期信用损失计量损失准备。

当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- i. 本金或利息逾期；
- ii. 信贷业务风险分类为关注类；
- iii. 债务主体关键财务指标恶化，减值损失违约概率明显上升；
- iv. 其他信用风险显著增加的情况。

违约及已发生信用减值

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值：

- i. 本金或利息逾期超过 90 天；
- ii. 债务人破产或发生严重的财务困难，预计将发生较大损失；
- iii. 金融资产风险分类为次级类、可疑类或损失类；
- iv. 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

各阶段之间是可迁移的。如第一阶段的金融工具，出现信用风险显著恶化情况，则需下调为第二阶段。若第二阶段的金融工具，情况好转并不再满足信用风险显著恶化的判断标准，则可以调回第一阶段。

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。相关定义如下：

- i. 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；
- ii. 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
- iii. 违约风险暴露，是指发生违约时预期表内和表外项目风险暴露总额，反映可能发生损失的总额度。一般包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用。

本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类，分别估计违约概率、违约损失率、违约风险敞口等参数。本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团定期根据客户实际违约和损失情况对模型评级结果进行定期监控与返回检验。

前瞻性信息

本集团使用无须过度成本或投入就可获得的前瞻性信息来计量预期信用损失。本集团使用外部经济信息，通过统计方法计算相关数据和商业银行不良率的关系，从而调整预期损失模型的违约率参数。本集团所使用的宏观经济信息包括国内生产总值增长比例、消费者物价指数增长比例、生产者物价指数增长比例和企业商品价指数增长比例等宏观指标，并根据相关宏观指标预测值，通过模型建立和不良率的关系，设置不同情景权重，调整对预计信用损失的影响。本年度，本集团以上四个主要参数的平均(乐观、中性和悲观的加权平均)预测值为5.15%、1.41%、1.35%和-0.35%。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的抵质押物或其他信用增级的情况下，资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

	本集团	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放中央银行款项	202,020	190,931
存放同业款项	18,505	15,938
拆出资金	36,470	23,461
衍生金融资产	12,361	926
买入返售金融资产	24,776	24,050
发放贷款和垫款	2,059,825	1,829,171
交易性金融资产	24,642	18,557
债权投资	702,909	675,286
其他债权投资	172,926	129,400
其他金融资产	11,563	9,313
小计	<u>3,265,997</u>	<u>2,917,033</u>
表外信用风险敞口	<u>718,297</u>	<u>690,954</u>
合计	<u><u>3,984,294</u></u>	<u><u>3,607,987</u></u>

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 最大信用风险敞口信息 - 续

	本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放中央银行款项	201,131	190,457
存放同业款项	18,356	15,896
拆出资金	38,380	23,961
衍生金融资产	12,361	926
买入返售金融资产	23,582	24,050
发放贷款和垫款	1,948,555	1,732,552
交易性金融资产	24,642	18,557
债权投资	700,879	673,615
其他债权投资	172,926	129,400
其他金融资产	9,830	7,333
小计	<u>3,150,642</u>	<u>2,816,747</u>
表外信用风险敞口	<u>716,184</u>	<u>688,090</u>
合计	<u><u>3,866,826</u></u>	<u><u>3,504,837</u></u>

本集团会采取一系列的政策和信用增级措施来降低信用风险敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保证金、提供抵质押物或担保。本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数本集团制定了相关指引，以抵质押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵质押物主要为以下类型：

- (1) 买入返售交易：票据、债券等；
- (2) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权等；
- (3) 个人贷款：房产、存单等。

管理层定期对抵质押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵质押物。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 衍生金融工具

本集团衍生金融工具的信用风险在于交易对方能否按合同条款及时付款，对衍生金融工具之信用风险的评价及控制标准，本集团采用与其他交易相同的风险控制标准。

3.4 表外业务风险

本集团将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本集团严格控制融资类保函等高风险表外业务。

3.5 纳入减值评估范围的金融资产的信用质量情况

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的损失准备不计入账面价值。

本集团	2020年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	202,020	-	-	-	202,020
存放同业款项	18,564	-	5	(64)	18,505
拆出资金	36,479	-	82	(91)	36,470
买入返售金融资产	24,776	-	306	(306)	24,776
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	1,885,229	74,051	38,282	(55,460)	1,942,102
债权投资	694,202	11,560	2,344	(5,197)	702,909
其他金融资产	10,141	406	3,854	(2,838)	11,563
小计	2,871,411	86,017	44,873	(63,956)	2,938,345
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的金融资产：					
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的发放贷款和垫款	117,723	-	-	(448)	117,723
其他债权投资	172,926	-	-	(149)	172,926
小计	290,649	-	-	(597)	290,649
表外项目	718,921	1,359	326	(2,309)	718,297
合计	3,880,981	87,376	45,199	(66,862)	3,947,291

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 纳入减值评估范围的金融资产的信用质量情况 - 续

本集团	2019年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	190,931	-	-	-	190,931
存放同业款项	15,958	-	5	(25)	15,938
拆出资金	23,461	-	85	(85)	23,461
买入返售金融资产	24,050	-	306	(306)	24,050
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	1,641,374	67,626	34,362	(47,922)	1,695,440
债权投资	668,849	7,630	1,364	(2,557)	675,286
其他金融资产	7,734	372	3,564	(2,357)	9,313
小计	2,572,357	75,628	39,686	(53,252)	2,634,419
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的金融资产：					
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的发放贷款和垫款	133,731	-	-	(668)	133,731
其他债权投资	129,400	-	-	(40)	129,400
小计	263,131	-	-	(708)	263,131
表外项目	690,283	2,262	556	(2,147)	690,954
合计	3,525,771	77,890	40,242	(56,107)	3,588,504

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 纳入减值评估范围的金融资产的信用质量情况 - 续

本银行	2020年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	201,131	-	-	-	201,131
存放同业款项	18,415	-	5	(64)	18,356
拆出资金	38,389	-	82	(91)	38,380
买入返售金融资产	23,582	-	306	(306)	23,582
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	1,774,496	69,028	37,652	(50,344)	1,830,832
债权投资	691,992	11,560	2,344	(5,017)	700,879
其他金融资产	8,391	406	3,807	(2,774)	9,830
小计	2,756,396	80,994	44,196	(58,596)	2,822,990
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的金融资产：					
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的发放贷款和垫款	117,723	-	-	(448)	117,723
其他债权投资	172,926	-	-	(149)	172,926
小计	290,649	-	-	(597)	290,649
表外项目	716,808	1,352	326	(2,302)	716,184
合计	3,763,853	82,346	44,522	(61,495)	3,829,823

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 纳入减值评估范围的金融资产的信用质量情况 - 续

本银行	2019年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	190,457	-	-	-	190,457
存放同业款项	15,916	-	5	(25)	15,896
拆出资金	23,961	-	85	(85)	23,961
买入返售金融资产	24,050	-	306	(306)	24,050
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	1,544,198	65,149	34,083	(44,609)	1,598,821
债权投资	666,998	7,630	1,364	(2,377)	673,615
其他金融资产	5,761	372	3,508	(2,308)	7,333
小计	2,471,341	73,151	39,351	(49,710)	2,534,133
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的金融资产：					
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的发放贷款和垫款	133,731	-	-	(668)	133,731
其他债权投资	129,400	-	-	(40)	129,400
小计	263,131	-	-	(708)	263,131
表外项目	687,407	2,262	556	(2,135)	688,090
合计	3,421,879	75,413	39,907	(52,553)	3,485,354

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

行业	本集团			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
租赁和商务服务业	379,629	18.00	275,650	14.72
制造业	192,254	9.12	190,969	10.20
房地产业	153,005	7.25	141,000	7.53
水利、环境和公共设施管理业	143,721	6.81	117,432	6.27
批发和零售业	141,197	6.69	147,086	7.86
建筑业	104,095	4.94	102,469	5.47
电力、热力、燃气及水生产和供应业	63,174	3.00	62,067	3.31
交通运输、仓储和邮政业	51,183	2.43	51,476	2.75
采矿业	31,752	1.51	27,612	1.48
其他对公行业	132,070	6.26	115,589	6.17
票据贴现	122,402	5.80	138,249	7.38
个人贷款	594,511	28.19	503,003	26.86
合计	2,108,993	100.00	1,872,602	100.00

行业	本银行			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
租赁和商务服务业	372,222	18.68	269,821	15.22
制造业	188,764	9.47	186,646	10.53
房地产业	153,002	7.68	140,995	7.95
批发和零售业	140,736	7.06	146,667	8.27
建筑业	103,082	5.17	100,942	5.69
水利、环境和公共设施管理业	91,149	4.57	81,269	4.58
交通运输、仓储和邮政业	38,646	1.95	36,775	2.08
电力、热力、燃气及水生产和供应业	33,837	1.70	30,900	1.74
采矿业	29,425	1.48	26,517	1.50
其他对公行业	125,818	6.31	111,766	6.30
票据贴现	122,402	6.14	138,249	7.80
个人贷款	593,534	29.79	502,130	28.34
合计	1,992,617	100.00	1,772,677	100.00

个人贷款分类详见附注九、6(1)

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

地区	本集团			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
长三角地区	580,053	27.50	468,276	25.01
京津冀地区	537,563	25.49	523,662	27.96
中东部地区	336,018	15.93	320,096	17.09
西部地区	279,830	13.27	254,278	13.58
粤港澳大湾区	194,184	9.21	151,480	8.09
东北地区	64,969	3.08	54,885	2.93
附属机构	116,376	5.52	99,925	5.34
合计	2,108,993	100.00	1,872,602	100.00

地区	本银行			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
长三角地区	580,053	29.11	468,276	26.42
京津冀地区	537,563	26.98	523,662	29.53
中东部地区	336,018	16.86	320,096	18.06
西部地区	279,830	14.04	254,278	14.34
粤港澳大湾区	194,184	9.75	151,480	8.55
东北地区	64,969	3.26	54,885	3.10
合计	1,992,617	100.00	1,772,677	100.00

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况如下：

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信用贷款	479,821	379,151	456,206	360,446
保证贷款	641,954	585,920	556,837	514,487
附担保物贷款	987,218	907,531	979,574	897,744
其中：抵押贷款	687,866	609,017	683,523	604,001
质押贷款	299,352	298,514	296,051	293,743
合计	<u>2,108,993</u>	<u>1,872,602</u>	<u>1,992,617</u>	<u>1,772,677</u>

(4) 逾期贷款

	本集团				
	2020年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	3,589	5,194	1,838	208	10,829
保证贷款	4,650	6,968	4,129	2,733	18,480
抵押贷款	1,787	3,371	3,407	1,084	9,649
质押贷款	197	626	871	595	2,289
合计	<u>10,223</u>	<u>16,159</u>	<u>10,245</u>	<u>4,620</u>	<u>41,247</u>

	本集团				
	2019年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,695	5,012	867	159	8,733
保证贷款	5,162	4,955	4,293	4,098	18,508
抵押贷款	3,028	3,193	2,790	2,076	11,087
质押贷款	732	572	785	750	2,839
合计	<u>11,617</u>	<u>13,732</u>	<u>8,735</u>	<u>7,083</u>	<u>41,167</u>

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(4) 逾期贷款 - 续

	本银行				
	2020年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	3,588	5,194	1,838	208	10,828
保证贷款	4,465	6,422	4,083	2,733	17,703
抵押贷款	1,781	3,359	3,389	1,084	9,613
质押贷款	190	618	871	595	2,274
合计	10,024	15,593	10,181	4,620	40,418

	本银行				
	2019年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,695	5,012	867	159	8,733
保证贷款	4,669	4,789	4,245	4,077	17,780
抵押贷款	3,021	3,177	2,762	2,076	11,036
质押贷款	730	572	785	750	2,837
合计	11,115	13,550	8,659	7,062	40,386

注：任何一期本金或利息逾期一天或以上，整笔贷款将归类为逾期贷款。

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

	本集团				
	2020年12月31日				
	阶段1	阶段2	阶段3	损失准备	年末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,299,418	68,843	28,498	(39,542)	1,357,217
个人贷款和垫款	579,741	4,986	9,784	(15,918)	578,593
小计:	1,879,159	73,829	38,282	(55,460)	1,935,810
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	117,723	-	-	(448)	117,723
合计	1,996,882	73,829	38,282	(55,908)	2,053,533

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

	本集团				
	2019年12月31日				
	阶段 1	阶段 2	阶段 3	损失准备	年末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,145,777	63,649	26,442	(33,722)	1,202,146
个人贷款和垫款	491,274	3,809	7,920	(14,200)	488,803
小计:	<u>1,637,051</u>	<u>67,458</u>	<u>34,362</u>	<u>(47,922)</u>	<u>1,690,949</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	133,731	-	-	(668)	133,731
合计	<u>1,770,782</u>	<u>67,458</u>	<u>34,362</u>	<u>(48,590)</u>	<u>1,824,680</u>
	本银行				
	2020年12月31日				
	阶段 1	阶段 2	阶段 3	损失准备	年末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,189,651	63,831	27,878	(34,454)	1,246,906
个人贷款和垫款	578,785	4,975	9,774	(15,890)	577,644
小计:	<u>1,768,436</u>	<u>68,806</u>	<u>37,652</u>	<u>(50,344)</u>	<u>1,824,550</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	117,723	-	-	(448)	117,723
合计	<u>1,886,159</u>	<u>68,806</u>	<u>37,652</u>	<u>(50,792)</u>	<u>1,942,273</u>
	本银行				
	2019年12月31日				
	阶段 1	阶段 2	阶段 3	损失准备	年末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,049,453	61,190	26,173	(30,434)	1,106,382
个人贷款和垫款	490,429	3,791	7,910	(14,175)	487,955
小计:	<u>1,539,882</u>	<u>64,981</u>	<u>34,083</u>	<u>(44,609)</u>	<u>1,594,337</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	133,731	-	-	(668)	133,731
合计	<u>1,673,613</u>	<u>64,981</u>	<u>34,083</u>	<u>(45,277)</u>	<u>1,728,068</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值不影响其账面价值。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

已发生信用减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2020年12月31日		
	对公贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
已发生信用减值贷款原值	28,498	9,784	38,282
减：损失准备	(17,182)	(8,781)	(25,963)
账面价值	<u>11,316</u>	<u>1,003</u>	<u>12,319</u>
担保物价值	<u>24,748</u>	<u>6,556</u>	<u>31,304</u>

	本集团		
	2019年12月31日		
	对公贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
已发生信用减值贷款原值	26,442	7,920	34,362
减：损失准备	(15,896)	(7,315)	(23,211)
账面价值	<u>10,546</u>	<u>605</u>	<u>11,151</u>
担保物价值	<u>19,238</u>	<u>8,424</u>	<u>27,662</u>

	本银行		
	2020年12月31日		
	对公贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
已发生信用减值贷款原值	27,878	9,774	37,652
减：损失准备	(16,691)	(8,774)	(25,465)
账面价值	<u>11,187</u>	<u>1,000</u>	<u>12,187</u>
担保物价值	<u>24,557</u>	<u>6,543</u>	<u>31,100</u>

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

已发生信用减值的发放贷款和垫款 - 续

	本银行		
	2019年12月31日		
	对公贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
已发生信用减值贷款原值	26,173	7,910	34,083
减：损失准备	(15,681)	(7,312)	(22,993)
账面价值	10,492	598	11,090
担保物价值	19,074	8,413	27,487

3.7 债务工具的信用质量

	本集团			
	2020年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	181	281,828	27,182	309,191
公共实体及准政府债券	975	81,389	37,617	119,981
金融机构债券	6,589	39,248	59,046	104,883
公司债券	15,610	65,319	33,169	114,098
同业存单	1,020	-	13,678	14,698
金融机构资产管理计划	-	133,289	-	133,289
债权融资计划	-	95,596	-	95,596
资产受益权	-	1,564	-	1,564
标准化票据资产	-	5	-	5
小计	24,375	698,238	170,692	893,305
应计利息	267	9,868	2,234	12,369
损失准备	-	(5,197)	-	(5,197)
合计	24,642	702,909	172,926	900,477

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

	本集团			合计
	2019年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
政府债券	182	274,564	16,278	291,024
公共实体及准政府债券	2,449	67,351	36,408	106,208
金融机构债券	2,898	52,301	44,641	99,840
公司债券	12,904	149,332	19,364	181,600
同业存单	-	-	10,917	10,917
金融机构资产管理计划	-	123,052	-	123,052
资产受益权	-	1,828	-	1,828
小计	18,433	668,428	127,608	814,469
应计利息	124	9,415	1,792	11,331
损失准备	-	(2,557)	-	(2,557)
合计	18,557	675,286	129,400	823,243

	本银行			合计
	2020年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
政府债券	181	280,560	27,182	307,923
公共实体及准政府债券	975	81,359	37,617	119,951
金融机构债券	6,589	39,248	59,046	104,883
公司债券	15,610	64,419	33,169	113,198
同业存单	1,020	-	13,678	14,698
金融机构资产管理计划	-	133,289	-	133,289
债权融资计划	-	95,596	-	95,596
资产受益权	-	1,564	-	1,564
标准化票据资产	-	5	-	5
小计	24,375	696,040	170,692	891,107
应计利息	267	9,856	2,234	12,357
损失准备	-	(5,017)	-	(5,017)
合计	24,642	700,879	172,926	898,447

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

	本银行			合计
	2019年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
政府债券	182	273,620	16,278	290,080
公共实体及准政府债券	2,449	67,351	36,408	106,208
金融机构债券	2,898	52,301	44,641	99,840
公司债券	12,904	148,432	19,364	180,700
同业存单	-	-	10,917	10,917
金融机构资产管理计划	-	123,052	-	123,052
资产受益权	-	1,828	-	1,828
小计	18,433	666,584	127,608	812,625
应计利息	124	9,408	1,792	11,324
损失准备	-	(2,377)	-	(2,377)
合计	18,557	673,615	129,400	821,572

债务工具按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类

	本集团					合计
	2020年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	251,400	57,791	-	-	-	309,191
公共实体及准政府债券	114,261	5,720	-	-	-	119,981
金融机构债券	2,471	102,243	169	-	-	104,883
公司债券	55,660	37,684	20,625	-	129	114,098
同业存单	14,047	651	-	-	-	14,698
金融机构资产管理计划	133,289	-	-	-	-	133,289
债权融资计划	95,596	-	-	-	-	95,596
资产受益权	1,564	-	-	-	-	1,564
标准化票据资产	5	-	-	-	-	5
合计	668,293	204,089	20,794	-	129	893,305

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

债务工具按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类 - 续

	本集团					合计
	2019年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	243,562	47,462	-	-	-	291,024
公共实体及准政府债券	97,823	8,385	-	-	-	106,208
金融机构债券	4,054	95,043	743	-	-	99,840
公司债券	130,506	27,866	23,228	-	-	181,600
同业存单	10,917	-	-	-	-	10,917
金融机构资产管理计划	123,052	-	-	-	-	123,052
资产受益权	1,828	-	-	-	-	1,828
合计	611,742	178,756	23,971	-	-	814,469

	本银行					合计
	2020年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	250,132	57,791	-	-	-	307,923
公共实体及准政府债券	114,231	5,720	-	-	-	119,951
金融机构债券	2,471	102,243	169	-	-	104,883
公司债券	54,760	37,684	20,625	-	129	113,198
同业存单	14,047	651	-	-	-	14,698
金融机构资产管理计划	133,289	-	-	-	-	133,289
债权融资计划	95,596	-	-	-	-	95,596
资产受益权	1,564	-	-	-	-	1,564
标准化票据资产	5	-	-	-	-	5
合计	666,095	204,089	20,794	-	129	891,107

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

债务工具按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类 - 续

	本银行					合计
	2019年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	242,618	47,462	-	-	-	290,080
公共实体及准政府债券	97,823	8,385	-	-	-	106,208
金融机构债券	4,054	95,043	743	-	-	99,840
公司债券	129,606	27,866	23,228	-	-	180,700
同业存单	10,917	-	-	-	-	10,917
金融机构资产管理计划	123,052	-	-	-	-	123,052
资产受益权	1,828	-	-	-	-	1,828
合计	<u>609,898</u>	<u>178,756</u>	<u>23,971</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>812,625</u>

3.8 合同条款经过重新商定的金融资产

本集团对借款人做出减让安排或改变担保条件的原已逾期或减值的金融资产账面余额如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
发放贷款和垫款	<u>692</u>	<u>767</u>

4. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的现金流或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本银行设立了资产负债管理委员会，负责制定流动性风险的管理政策并组织实施，建立了多渠道融资机制，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本银行实际的日常流动性监测指标体系。同时，本银行兼顾效益性和流动性，在资产组合中持有一部分国债、央行票据等，既能实现稳定的投资收益，又可以随时在二级市场上变现或回购，满足流动性需要。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析

(1) 到期日分析

下表按照各报告期末至合同到期日的剩余期限对金融资产和负债按账面金额进行到期日分析：

	本集团						合计
	2020年12月31日						
已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	154,978	48,072	-	-	1,032	-	204,082
存放同业款项	-	17,859	151	495	-	-	18,505
拆出资金	-	-	10,462	2,058	22,250	1,700	36,470
衍生金融资产	-	-	1,671	2,319	8,115	256	12,361
买入返售金融资产	-	-	22,161	731	1,884	-	24,776
发放贷款和垫款	15,630	-	203,079	179,736	567,316	704,974	2,059,825
交易性金融资产	-	99,206	5,689	2,955	4,077	6,675	123,848
债权投资	78	-	8,152	17,378	143,368	410,640	702,909
其他债权投资	-	-	3,387	12,019	21,824	103,792	172,926
其他权益工具投资	5,484	-	-	-	-	-	5,484
其他金融资产	981	10,633	-	-	-	-	11,614
金融资产总额	177,151	175,770	254,752	217,691	769,866	1,228,037	3,372,800
金融负债							
向中央银行借款	-	-	11,133	6	119,897	-	131,036
同业及其他金融机构存放款项	-	38,716	62,154	208,164	125,958	-	434,992
拆入资金	-	-	18,674	27,607	58,986	3,750	109,017
衍生金融负债	-	-	1,571	2,279	8,308	207	12,365
卖出回购金融资产款	-	-	44,597	2,516	2,042	-	49,155
吸收存款	-	998,165	93,682	124,437	371,061	249,675	1,837,020
应付债务凭证	-	-	43,322	154,852	216,140	67,500	511,814
其他金融负债	-	6,822	770	260	640	3,330	13,570
金融负债总额	-	1,043,703	275,903	520,121	903,032	324,462	3,098,969
净头寸	177,151	(867,933)	(21,151)	(302,430)	(133,166)	903,575	273,831

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

	本集团							合计
	2019年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	154,079	37,997	-	-	835	-	-	192,911
存放同业款项	-	11,149	310	2,972	1,507	-	-	15,938
拆出资金	-	-	21,557	824	1,080	-	-	23,461
衍生金融资产	-	7	283	141	476	19	-	926
买入返售金融资产	-	-	19,471	4,579	-	-	-	24,050
发放贷款和垫款	16,488	-	188,197	145,376	627,216	531,903	319,991	1,829,171
交易性金融资产	-	71,224	425	3,431	7,176	7,205	322	89,783
债权投资	514	-	6,213	13,202	97,106	433,118	125,133	675,286
其他债权投资	-	-	5,183	7,967	26,055	68,051	22,144	129,400
其他权益工具投资	4,961	-	-	-	-	-	-	4,961
其他金融资产	676	8,637	-	-	-	-	-	9,313
金融资产总额	176,718	129,014	241,639	178,492	761,451	1,040,296	467,590	2,995,200
金融负债								
向中央银行借款	-	-	6,798	41	136,778	-	-	143,617
同业及其他金融机构存放款项	-	37,782	69,290	157,358	37,907	-	-	302,337
拆入资金	-	-	21,399	19,926	58,490	4,249	-	104,064
衍生金融负债	-	8	296	239	846	413	-	1,802
卖出回购金融资产款	-	-	88,262	3,029	2,483	-	-	93,774
吸收存款	-	886,555	102,394	139,050	346,696	196,581	-	1,671,276
应付债务凭证	-	-	34,896	76,031	214,657	48,000	30,000	403,584
其他金融负债	-	9,707	17	91	245	2,780	1,795	14,635
金融负债总额	-	934,052	323,352	395,765	798,102	252,023	31,795	2,735,089
净头寸	176,718	(805,038)	(81,713)	(217,273)	(36,651)	788,273	435,795	260,111

	本银行							合计
	2020年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	154,858	47,292	-	-	1,032	-	-	203,182
存放同业款项	-	17,595	151	508	102	-	-	18,356
拆出资金	-	-	10,361	4,069	22,250	1,700	-	38,380
衍生金融资产	-	-	1,671	2,319	8,115	256	-	12,361
买入返售金融资产	-	-	20,967	731	1,884	-	-	23,582
发放贷款和垫款	15,363	-	202,938	179,303	564,194	638,324	348,433	1,948,555
交易性金融资产	-	98,905	5,689	2,955	4,077	6,675	5,246	123,547
债权投资	78	-	8,046	17,377	143,363	410,601	121,414	700,879
其他债权投资	-	-	3,387	12,019	21,824	103,792	31,904	172,926
其他权益工具投资	5,472	-	-	-	-	-	-	5,472
其他金融资产	981	8,900	-	-	-	-	-	9,881
金融资产总额	176,752	172,692	253,210	219,281	766,841	1,161,348	506,997	3,257,121
金融负债								
向中央银行借款	-	-	11,131	-	119,808	-	-	130,939
同业及其他金融机构存放款项	-	41,463	64,521	208,164	125,988	-	-	440,136
拆入资金	-	-	11,326	5,395	3,184	-	-	19,905
衍生金融负债	-	-	1,571	2,279	8,308	207	-	12,365
卖出回购金融资产款	-	-	43,417	2,516	2,042	-	-	47,975
吸收存款	-	996,679	93,532	124,309	370,605	249,133	-	1,834,258
应付债务凭证	-	-	43,323	154,780	213,599	63,000	30,000	504,702
其他金融负债	-	6,426	735	113	294	27	423	8,018
金融负债总额	-	1,044,568	269,556	497,556	843,828	312,367	30,423	2,998,298
净头寸	176,752	(871,876)	(16,346)	(278,275)	(76,987)	848,981	476,574	258,823

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

	本银行							
	2019年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	153,932	37,661	-	-	835	-	-	192,428
存放同业款项	-	10,985	312	2,972	1,627	-	-	15,896
拆出资金	-	-	22,057	824	1,080	-	-	23,961
衍生金融资产	-	7	283	141	476	19	-	926
买入返售金融资产	-	-	19,471	4,579	-	-	-	24,050
发放贷款和垫款	16,046	-	188,069	144,810	623,581	474,479	285,567	1,732,552
交易性金融资产	-	71,224	425	3,431	7,176	7,205	322	89,783
债权投资	514	-	6,210	13,200	97,103	433,118	123,470	673,615
其他债权投资	-	-	5,183	7,967	26,055	68,051	22,144	129,400
其他权益工具投资	4,946	-	-	-	-	-	-	4,946
其他金融资产	676	6,657	-	-	-	-	-	7,333
金融资产总额	176,114	126,534	242,010	177,924	757,933	982,872	431,503	2,894,890
金融负债								
向中央银行借款	-	-	6,798	-	136,768	-	-	143,566
同业及其他金融机构存放款项	-	39,006	69,290	157,358	37,907	-	-	303,561
拆入资金	-	-	13,959	4,329	8,121	-	-	26,409
衍生金融负债	-	8	296	239	846	413	-	1,802
卖出回购金融资产款	-	-	87,911	3,029	2,483	-	-	93,423
吸收存款	-	885,416	102,350	138,919	346,189	196,188	-	1,669,062
应付债务凭证	-	-	34,896	75,960	214,639	43,000	30,000	398,495
其他金融负债	-	9,283	-	-	-	-	-	9,283
金融负债总额	-	933,713	315,500	379,834	746,953	239,601	30,000	2,645,601
净头寸	176,114	(807,179)	(73,490)	(201,910)	10,980	743,271	401,503	249,289

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照各报告期末至合同到期日的剩余期限列示了金融资产和负债的未折现现金流：

	本集团							合计
	2020年12月31日							
已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上		
金融资产								
现金及存放中央银行款项	154,978	48,073	-	666	3,044	-	-	206,761
存放同业款项	-	17,859	158	502	-	-	-	18,519
拆出资金	-	-	10,527	2,316	23,039	1,790	-	37,672
买入返售金融资产	-	-	22,192	741	1,925	-	-	24,858
发放贷款和垫款	15,705	-	214,891	197,059	641,664	839,699	509,611	2,418,629
交易性金融资产	-	99,206	5,698	2,973	4,365	7,839	6,399	126,480
债权投资	78	-	8,442	19,701	161,937	465,202	157,661	813,021
其他债权投资	-	-	3,499	12,692	24,983	117,672	40,159	199,005
其他权益工具投资	5,484	-	-	-	-	-	-	5,484
其他金融资产	981	10,633	-	-	-	-	-	11,614
金融资产总额	177,226	175,771	265,407	236,650	860,957	1,432,202	713,830	3,862,043
金融负债								
向中央银行借款	-	-	11,153	23	122,804	-	-	133,980
同业及其他金融机构存放款项	-	38,716	62,660	210,098	127,747	-	-	439,221
拆入资金	-	-	18,883	28,147	60,304	4,091	-	111,425
卖出回购金融资产款	-	-	43,426	2,536	2,060	-	-	48,022
吸收存款	-	998,165	95,172	126,202	379,105	270,025	-	1,868,669
应付债务凭证	-	-	43,451	157,047	227,161	77,526	32,880	538,065
其他金融负债	-	6,822	770	260	640	3,330	1,748	13,570
金融负债总额	-	1,043,703	275,515	524,313	919,821	354,972	34,628	3,152,952
净头寸	177,226	(867,932)	(10,108)	(287,663)	(58,864)	1,077,230	679,202	709,091
以净额交割的衍生金融工具	-	-	23	12	(423)	-	-	(388)
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：现金流入	-	-	13,789	10,672	34,833	9,988	-	69,282
现金流出	-	-	(13,702)	(10,644)	(34,636)	(9,916)	-	(68,898)

	本集团							合计
	2019年12月31日							
已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上		
金融资产								
现金及存放中央银行款项	154,079	37,997	-	631	2,742	-	-	195,449
存放同业款项	-	11,150	320	3,009	1,553	-	-	16,032
拆出资金	-	-	21,578	845	1,115	-	-	23,538
买入返售金融资产	-	-	20,165	4,621	-	-	-	24,786
发放贷款和垫款	16,571	-	196,270	158,529	678,123	639,919	441,923	2,131,335
交易性金融资产	-	71,224	429	3,440	7,331	7,821	355	90,600
债权投资	549	-	6,773	15,471	115,976	494,701	159,431	792,901
其他债权投资	-	-	5,290	8,216	28,519	78,142	25,069	145,236
其他权益工具投资	4,961	-	-	-	-	-	-	4,961
其他金融资产	676	8,637	-	-	-	-	-	9,313
金融资产总额	176,836	129,008	250,825	194,762	835,359	1,220,583	626,778	3,434,151
金融负债								
向中央银行借款	-	-	6,811	42	139,408	-	-	146,261
同业及其他金融机构存放款项	-	37,807	69,690	159,021	38,802	-	-	305,320
拆入资金	-	-	21,667	20,442	60,118	4,477	-	106,704
卖出回购金融资产款	-	-	92,146	3,053	2,506	-	-	97,705
吸收存款	-	886,555	103,605	140,887	354,213	218,113	-	1,703,373
应付债务凭证	-	-	35,007	77,639	224,935	55,626	34,320	427,527
其他金融负债	-	9,707	17	91	245	2,781	1,795	14,636
金融负债总额	-	934,069	328,943	401,175	820,227	280,997	36,115	2,801,526
净头寸	176,836	(805,061)	(78,118)	(206,413)	15,132	939,586	590,663	632,625

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

	本银行							
	2020年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	154,858	47,292	-	665	3,040	-	-	205,855
存放同业款项	-	17,595	158	519	106	-	-	18,378
拆出资金	-	-	10,427	4,349	23,039	1,790	-	39,605
买入返售金融资产	-	-	20,998	741	1,925	-	-	23,664
发放贷款和垫款	15,417	-	211,674	191,759	613,214	758,781	496,456	2,287,301
交易性金融资产	-	98,905	5,698	2,973	4,365	7,839	6,399	126,179
债权投资	78	-	8,442	19,701	161,932	465,092	157,661	812,906
其他债权投资	-	-	3,499	12,692	24,983	117,672	40,159	199,005
其他权益工具投资	5,472	-	-	-	-	-	-	5,472
其他金融资产	981	8,900	-	-	-	-	-	9,881
金融资产总额	176,806	172,692	260,896	233,399	832,604	1,351,174	700,675	3,728,246
金融负债								
向中央银行借款	-	-	11,151	-	122,569	-	-	133,720
同业及其他金融机构存放款项	-	41,463	65,040	210,098	127,777	-	-	444,378
拆入资金	-	-	11,336	5,412	3,239	-	-	19,987
卖出回购金融资产款	-	-	43,425	2,536	2,060	-	-	48,021
吸收存款	-	996,679	95,022	126,072	378,645	269,422	-	1,865,840
应付债务凭证	-	-	43,451	156,888	224,441	72,788	32,880	530,448
其他金融负债	-	6,426	735	113	294	27	423	8,018
金融负债总额	-	1,044,568	270,160	501,119	859,025	342,237	33,303	3,050,412
净头寸	176,806	(871,876)	(9,264)	(267,720)	(26,421)	1,008,937	667,372	677,834
以净额交割的衍生金融工具	-	-	23	12	(423)	-	-	(388)
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：现金流入	-	-	13,789	10,672	34,833	9,988	-	69,282
现金流出	-	-	(13,702)	(10,644)	(34,636)	(9,916)	-	(68,898)

	本银行							
	2019年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	153,932	37,661	-	630	2,740	-	-	194,963
存放同业款项	-	10,985	323	3,009	1,675	-	-	15,992
拆出资金	-	-	22,078	845	1,115	-	-	24,038
买入返售金融资产	-	-	20,165	4,621	-	-	-	24,786
发放贷款和垫款	16,130	-	195,280	156,216	669,088	580,707	416,050	2,033,471
交易性金融资产	-	71,224	429	3,440	7,331	7,821	355	90,600
债权投资	549	-	6,770	15,469	115,904	494,392	157,097	790,181
其他债权投资	-	-	5,290	8,216	28,519	78,142	25,069	145,236
其他权益工具投资	4,946	-	-	-	-	-	-	4,946
其他金融资产	676	6,657	-	-	-	-	-	7,333
金融资产总额	176,233	126,527	250,335	192,446	826,372	1,161,062	598,571	3,331,546
金融负债								
向中央银行借款	-	-	6,811	-	139,398	-	-	146,209
同业及其他金融机构存放款项	-	39,031	69,690	159,021	38,802	-	-	306,544
拆入资金	-	-	14,023	4,370	8,330	-	-	26,723
卖出回购金融资产款	-	-	92,145	3,053	2,506	-	-	97,704
吸收存款	-	885,416	103,561	140,756	353,700	217,669	-	1,701,102
应付债务凭证	-	-	35,007	77,480	224,813	50,347	34,320	421,967
其他金融负债	-	9,283	-	-	-	-	-	9,283
金融负债总额	-	933,730	321,237	384,680	767,549	268,016	34,320	2,709,532
净头寸	176,233	(807,203)	(70,902)	(192,234)	58,823	893,046	564,251	622,014

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 表外项目

本集团的表外项目主要有银行承兑汇票、开出信用证、开出保函、不可撤销贷款承诺及未使用的信用卡额度等。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额：

	本集团			合计
	2020年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	319,239	-	-	319,239
开出信用证	146,570	400	-	146,970
开出保函及其他付款承诺	14,011	11,700	2,053	27,764
不可撤销贷款承诺	2,439	1,919	97	4,455
未使用的信用卡额度	222,178	-	-	222,178
总计	704,437	14,019	2,150	720,606

	本集团			合计
	2019年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	333,083	835	-	333,918
开出信用证	136,137	472	-	136,609
开出保函及其他付款承诺	17,650	10,115	1,603	29,368
不可撤销贷款承诺	5,032	726	445	6,203
未使用的信用卡额度	187,003	-	-	187,003
总计	678,905	12,148	2,048	693,101

	本银行			合计
	2020年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	319,185	-	-	319,185
开出信用证	146,570	400	-	146,970
开出保函及其他付款承诺	13,990	11,699	2,053	27,742
不可撤销贷款承诺	839	1,475	97	2,411
未使用的信用卡额度	222,178	-	-	222,178
总计	702,762	13,574	2,150	718,486

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 表外项目 - 续

	本银行			合计
	2019年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	332,995	835	-	333,830
开出信用证	136,137	472	-	136,609
开出保函及其他付款承诺	17,637	10,115	1,603	29,355
不可撤销贷款承诺	2,265	718	445	3,428
未使用的信用卡额度	187,003	-	-	187,003
总计	676,037	12,140	2,048	690,225

5. 市场风险

市场风险是指因市场价格(汇率、利率、商品价格和股票价格等)的变动而使本集团表内和表外业务发生损失的可能性。本集团面临的市场风险主要包括汇率风险和利率风险。本集团的汇率风险主要来自以外币计价的资产和负债的外汇敞口因汇率变动而蒙受损失的风险。利率风险主要来自生息资产和付息负债重新定价日的不匹配在利率变动下蒙受损失的风险。

5.1 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，特定交易涉及美元、港币及其他货币。外币交易主要为本集团的资金营运敞口和外汇业务。

对于涉及汇率风险的业务品种，本集团在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度。对外汇买卖业务划分银行账户和交易账户，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

于各报告期末，金融资产和金融负债的汇率风险如下：

	本集团				合计
	2020年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	183,344	20,628	69	41	204,082
存放同业款项	4,800	12,023	536	1,146	18,505
拆出资金	34,183	2,287	-	-	36,470
衍生金融资产	157	12,190	-	14	12,361
买入返售金融资产	24,776	-	-	-	24,776
发放贷款和垫款	2,034,128	20,390	1,654	3,653	2,059,825
交易性金融资产	123,848	-	-	-	123,848
债权投资	672,169	30,427	-	313	702,909
其他债权投资	161,000	11,926	-	-	172,926
其他权益工具投资	5,468	11	5	-	5,484
其他金融资产	11,421	140	53	-	11,614
金融资产合计	3,255,294	110,022	2,317	5,167	3,372,800
向中央银行借款	131,036	-	-	-	131,036
同业及其他金融机构 存放款项	434,985	6	-	1	434,992
拆入资金	90,143	15,381	843	2,650	109,017
衍生金融负债	154	12,197	-	14	12,365
卖出回购金融资产款	49,155	-	-	-	49,155
吸收存款	1,783,783	50,284	1,289	1,664	1,837,020
应付债务凭证	509,073	2,741	-	-	511,814
其他金融负债	10,116	793	-	2,661	13,570
金融负债合计	3,008,445	81,402	2,132	6,990	3,098,969
净敞口	246,849	28,620	185	(1,823)	273,831

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本集团				合计
	2019年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	170,899	21,901	42	69	192,911
存放同业款项	6,656	8,214	70	998	15,938
拆出资金	22,416	1,045	-	-	23,461
衍生金融资产	5	906	4	11	926
买入返售金融资产	24,050	-	-	-	24,050
发放贷款和垫款	1,804,007	20,508	659	3,997	1,829,171
交易性金融资产	89,783	-	-	-	89,783
债权投资	645,219	29,950	-	117	675,286
其他债权投资	126,303	3,097	-	-	129,400
其他权益工具投资	4,948	8	5	-	4,961
其他金融资产	9,055	99	159	-	9,313
金融资产合计	<u>2,903,341</u>	<u>85,728</u>	<u>939</u>	<u>5,192</u>	<u>2,995,200</u>
向中央银行借款	143,617	-	-	-	143,617
同业及其他金融机构					
存放款项	301,291	1,046	-	-	302,337
拆入资金	86,760	14,305	672	2,327	104,064
衍生金融负债	6	1,785	4	7	1,802
卖出回购金融资产款	93,774	-	-	-	93,774
吸收存款	1,630,533	38,834	291	1,618	1,671,276
应付债务凭证	403,081	503	-	-	403,584
其他金融负债	11,561	971	-	2,103	14,635
金融负债合计	<u>2,670,623</u>	<u>57,444</u>	<u>967</u>	<u>6,055</u>	<u>2,735,089</u>
净敞口	<u>232,718</u>	<u>28,284</u>	<u>(28)</u>	<u>(863)</u>	<u>260,111</u>

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本银行				合计
	2020年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	182,444	20,628	69	41	203,182
存放同业款项	4,651	12,023	536	1,146	18,356
拆出资金	36,093	2,287	-	-	38,380
衍生金融资产	157	12,190	-	14	12,361
买入返售金融资产	23,582	-	-	-	23,582
发放贷款和垫款	1,922,858	20,390	1,654	3,653	1,948,555
交易性金融资产	123,547	-	-	-	123,547
债权投资	670,139	30,427	-	313	700,879
其他债权投资	161,000	11,926	-	-	172,926
其他权益工具投资	5,456	11	5	-	5,472
其他金融资产	9,688	140	53	-	9,881
金融资产合计	3,139,615	110,022	2,317	5,167	3,257,121
向中央银行借款	130,939	-	-	-	130,939
同业及其他金融机构 存放款项	440,129	6	-	1	440,136
拆入资金	1,031	15,381	843	2,650	19,905
衍生金融负债	154	12,197	-	14	12,365
卖出回购金融资产款	47,975	-	-	-	47,975
吸收存款	1,781,021	50,284	1,289	1,664	1,834,258
应付债务凭证	501,961	2,741	-	-	504,702
其他金融负债	4,564	793	-	2,661	8,018
金融负债合计	2,907,774	81,402	2,132	6,990	2,998,298
净敞口	231,841	28,620	185	(1,823)	258,823

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本银行				合计
	2019年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	170,416	21,901	42	69	192,428
存放同业款项	6,614	8,214	70	998	15,896
拆出资金	22,916	1,045	-	-	23,961
衍生金融资产	5	906	4	11	926
买入返售金融资产	24,050	-	-	-	24,050
发放贷款和垫款	1,707,388	20,508	659	3,997	1,732,552
交易性金融资产	89,783	-	-	-	89,783
债权投资	643,548	29,950	-	117	673,615
其他债权投资	126,303	3,097	-	-	129,400
其他权益工具投资	4,933	8	5	-	4,946
其他金融资产	7,075	99	159	-	7,333
金融资产合计	<u>2,803,031</u>	<u>85,728</u>	<u>939</u>	<u>5,192</u>	<u>2,894,890</u>
向中央银行借款	143,566	-	-	-	143,566
同业及其他金融机构					
存放款项	302,515	1,046	-	-	303,561
拆入资金	9,105	14,305	672	2,327	26,409
衍生金融负债	6	1,785	4	7	1,802
卖出回购金融资产款	93,423	-	-	-	93,423
吸收存款	1,628,319	38,834	291	1,618	1,669,062
应付债务凭证	397,992	503	-	-	398,495
其他金融负债	6,209	971	-	2,103	9,283
金融负债合计	<u>2,581,135</u>	<u>57,444</u>	<u>967</u>	<u>6,055</u>	<u>2,645,601</u>
净敞口	<u>221,896</u>	<u>28,284</u>	<u>(28)</u>	<u>(863)</u>	<u>249,289</u>

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

下表列示了在人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，对税前利润及股东权益的潜在影响。

	本集团及本银行			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	税前利润	股东权益	税前利润	股东权益
升值 5%	(396)	(397)	(418)	(418)
贬值 5%	396	397	418	418

对税前利润的影响来自于人民币汇率变动对外币货币资产与负债和货币衍生工具的净敞口的影响。

对税前利润的影响是基于对本集团于各资产负债表日的汇率敏感性头寸及货币衍生工具净头寸保持不变的假设确定的。本集团基于管理层对外币汇率变动走势的判断，通过积极调整外币敞口及运用适当的衍生工具以降低外汇风险。因此，上述敏感性分析可能与实际情况存在差异。

5.2 利率风险

本集团的利率风险主要来源于银行账簿中资产负债利率重新定价期限不匹配对收益的影响。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。本集团采用净利息收入敏感度分析、经济价值敏感度分析、重定价缺口、压力测试等多种方法计量各类风险。

本集团在付息负债管理上强化成本控制，在生息资产管理上建立与付息负债匹配的期限结构和利率结构，优化资产负债组合管理，积极拓展中间业务和非利率敏感性金融产品，降低利率风险对本集团经营的影响。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

于各报告期末，金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下：

	本集团						合计
	2020年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	198,453	-	-	-	-	5,629	204,082
存放同业款项	15,756	490	-	-	-	2,259	18,505
拆出资金	10,451	2,027	22,250	1,700	-	42	36,470
衍生金融资产	-	-	-	-	-	12,361	12,361
买入返售金融资产	22,135	725	1,870	-	-	46	24,776
发放贷款和垫款	617,284	278,816	706,098	392,913	42,792	21,922	2,059,825
交易性金融资产	96,263	2,898	3,906	6,675	5,246	8,860	123,848
债权投资	49,066	37,839	132,197	355,801	118,060	9,946	702,909
其他债权投资	28,165	13,041	20,487	85,204	23,795	2,234	172,926
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	5,484	5,484
其他金融资产	184	-	-	-	-	11,430	11,614
金融资产合计	1,037,757	335,836	886,808	842,293	189,893	80,213	3,372,800
向中央银行借款	10,802	6	119,089	-	-	1,139	131,036
同业及其他金融机构存放款项	100,516	207,460	125,656	-	-	1,360	434,992
拆入资金	18,940	28,556	58,086	2,750	-	685	109,017
衍生金融负债	-	-	-	-	-	12,365	12,365
卖出回购金融资产款	44,580	2,505	2,038	-	-	32	49,155
吸收存款	1,088,946	122,584	363,394	242,897	-	19,199	1,837,020
应付债务凭证	43,322	154,112	214,252	67,500	30,000	2,628	511,814
其他金融负债	3,205	-	-	-	-	10,365	13,570
金融负债合计	1,310,311	515,223	882,515	313,147	30,000	47,773	3,098,969
净头寸	(272,554)	(179,387)	4,293	529,146	159,893	32,440	273,831

	本集团						合计
	2019年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	187,834	-	-	-	-	5,077	192,911
存放同业款项	11,332	2,949	1,500	-	-	157	15,938
拆出资金	21,546	820	1,080	-	-	15	23,461
衍生金融资产	-	-	-	-	-	926	926
买入返售金融资产	19,457	4,553	-	-	-	40	24,050
发放贷款和垫款	912,701	250,335	483,459	141,350	14,697	26,629	1,829,171
交易性金融资产	65,909	3,406	7,090	7,193	322	5,863	89,783
债权投资	31,218	79,615	81,207	369,255	104,098	9,893	675,286
其他债权投资	28,119	9,187	22,923	54,811	12,568	1,792	129,400
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	4,961	4,961
其他金融资产	719	-	-	-	-	8,594	9,313
金融资产合计	1,278,835	350,865	597,259	572,609	131,685	63,947	2,995,200
向中央银行借款	6,600	41	134,910	-	-	2,066	143,617
同业及其他金融机构存放款项	106,834	156,587	37,711	-	-	1,205	302,337
拆入资金	20,871	21,314	58,623	2,036	-	1,220	104,064
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,802	1,802
卖出回购金融资产款	88,196	3,016	2,478	-	-	84	93,774
吸收存款	986,665	137,179	342,722	189,709	-	15,001	1,671,276
应付债务凭证	34,880	75,296	212,933	48,000	30,000	2,475	403,584
其他金融负债	2,790	-	-	-	-	11,845	14,635
金融负债合计	1,246,836	393,433	789,377	239,745	30,000	35,698	2,735,089
净头寸	31,999	(42,568)	(192,118)	332,864	101,685	28,249	260,111

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

	本银行						合计
	2020年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	197,565	-	-	-	-	5,617	203,182
存放同业款项	15,493	500	100	-	-	2,263	18,356
拆出资金	10,351	4,027	22,250	1,700	-	52	38,380
衍生金融资产	-	-	-	-	-	12,361	12,361
买入返售金融资产	20,941	725	1,870	-	-	46	23,582
发放贷款和垫款	603,636	250,117	657,339	379,555	36,263	21,645	1,948,555
交易性金融资产	95,963	2,898	3,906	6,675	5,246	8,859	123,547
债权投资	48,966	37,839	132,197	355,762	116,181	9,934	700,879
其他债权投资	28,165	13,041	20,487	85,204	23,795	2,234	172,926
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	5,472	5,472
其他金融资产	184	-	-	-	-	9,697	9,881
金融资产合计	1,021,264	309,147	838,149	828,896	181,485	78,180	3,257,121
向中央银行借款	10,800	-	119,000	-	-	1,139	130,939
同业及其他金融机构存放款项	105,622	207,460	125,686	-	-	1,368	440,136
拆入资金	11,318	5,383	3,168	-	-	36	19,905
衍生金融负债	-	-	-	-	-	12,365	12,365
卖出回购金融资产款	43,402	2,505	2,038	-	-	30	47,975
吸收存款	1,087,348	122,456	362,939	242,356	-	19,159	1,834,258
应付债务凭证	43,322	154,112	211,752	63,000	30,000	2,516	504,702
其他金融负债	3,205	-	-	-	-	4,813	8,018
金融负债合计	1,305,017	491,916	824,583	305,356	30,000	41,426	2,998,298
净头寸	(283,753)	(182,769)	13,566	523,540	151,485	36,754	258,823

	本银行						合计
	2019年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	187,361	-	-	-	-	5,067	192,428
存放同业款项	11,168	2,949	1,620	-	-	159	15,896
拆出资金	22,046	820	1,080	-	-	15	23,961
衍生金融资产	-	-	-	-	-	926	926
买入返售金融资产	19,457	4,553	-	-	-	40	24,050
发放贷款和垫款	892,351	209,536	449,916	140,783	13,787	26,179	1,732,552
交易性金融资产	65,909	3,406	7,090	7,193	322	5,863	89,783
债权投资	31,218	79,615	80,487	369,255	103,154	9,886	673,615
其他债权投资	28,119	9,187	22,923	54,811	12,568	1,792	129,400
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	4,946	4,946
其他金融资产	664	-	-	-	-	6,669	7,333
金融资产合计	1,258,293	310,066	563,116	572,042	129,831	61,542	2,894,890
向中央银行借款	6,600	-	134,900	-	-	2,066	143,566
同业及其他金融机构存放款项	108,058	156,587	37,711	-	-	1,205	303,561
拆入资金	13,495	4,305	8,052	-	-	557	26,409
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,802	1,802
卖出回购金融资产款	87,846	3,016	2,478	-	-	83	93,423
吸收存款	985,512	137,048	342,220	189,311	-	14,971	1,669,062
应付债务凭证	34,880	75,296	212,933	43,000	30,000	2,386	398,495
其他金融负债	2,790	-	-	-	-	6,493	9,283
金融负债合计	1,239,181	376,252	738,294	232,311	30,000	29,563	2,645,601
净头寸	19,112	(66,186)	(175,178)	339,731	99,831	31,979	249,289

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利息收入以及权益的可能影响。下表列出本集团于2020年12月31日和2019年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析的结果。

利率基点变化	本集团			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	利息净收入	股东权益	利息净收入	股东权益
上升100个基点	(4,091)	(5,113)	(769)	(3,104)
下降100个基点	4,091	5,522	769	3,241

利率基点变化	本银行			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	利息净收入	股东权益	利息净收入	股东权益
上升100个基点	(4,192)	(5,113)	(1,025)	(3,104)
下降100个基点	4,192	5,522	1,025	3,241

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，反映为一年内本集团非衍生资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：(i) 利率变动100个基点是假定自资产负债表日起至下一个完整年度内的利率变动；(ii) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(iii) 资产和负债组合并无其他变化。

对权益的敏感性分析是指基于在一定利率变动时对各资产负债表日持有的固定利率以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估后公允价值变动的的影响。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设，利率增减导致本集团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。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

6. 资本管理

自2013年度起，本集团依据原中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》进行资本管理。其中，信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法计量。

本集团资本组成情况如下：

核心一级资本：股本、资本公积、其他综合收益、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分；

其他一级资本：其他权益工具和少数股东资本可计入部分；

二级资本：二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

资本净额依据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定从各级资本中对应扣减资本扣除项进行计算。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及中国银保监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。

为确保资本充足率满足监管要求，并在此基础上支持各项业务的合理、健康发展，本集团积极拓展资本补充渠道以提升资本实力，合理控制风险资产增长速度，大力优化风险资产结构，努力提升风险资产使用效率。

本集团依据原中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关计算方法计算的各级资本净额及资本充足率列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
核心一级资本净额	222,230	209,148
一级资本净额	282,413	269,302
资本净额	330,769	314,020
核心一级资本充足率	8.79%	9.25%
一级资本充足率	11.17%	11.91%
资本充足率	13.08%	13.89%

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定，本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：在估值日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：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；划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央结算公司的估值结果确定，此层级还包括大多数场外衍生工具。估值技术包括远期定价、掉期模型和期权定价模型；输入参数的来源是彭博、万得和路透交易系统等可观察的公开市场；

第三层次：相关资产或负债的变量基于不可观察输入值。

本集团金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次或第二层次与第三层次之间的转换。

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值

下表列示了按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具：

	本集团			合计
	2020年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
衍生金融资产	-	12,361	-	12,361
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款	-	117,723	-	117,723
交易性金融资产	77,112	43,346	3,390	123,848
其他债权投资	-	172,926	-	172,926
其他权益工具投资	462	-	5,022	5,484
	<u>77,574</u>	<u>333,996</u>	<u>5,022</u>	<u>416,592</u>
金融负债				
衍生金融负债	-	12,365	-	12,365
	<u>-</u>	<u>12,365</u>	<u>-</u>	<u>12,365</u>

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

	本集团			
	2019年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	926	-	926
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	-	133,731	-	133,731
交易性金融资产	49,470	38,060	2,253	89,783
其他债权投资	-	129,400	-	129,400
其他权益工具投资	229	-	4,732	4,961
金融负债				
衍生金融负债	-	1,802	-	1,802
	本银行			
	2020年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	12,361	-	12,361
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	-	117,723	-	117,723
交易性金融资产	76,811	43,346	3,390	123,547
其他债权投资	-	172,926	-	172,926
其他权益工具投资	450	-	5,022	5,472
金融负债				
衍生金融负债	-	12,365	-	12,365

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

	本银行			
	2019年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	926	-	926
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	-	133,731	-	133,731
交易性金融资产	49,470	38,060	2,253	89,783
其他债权投资	-	129,400	-	129,400
其他权益工具投资	214	-	4,732	4,946
金融负债				
衍生金融负债	-	1,802	-	1,802

本年度及上年度本集团金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间，以及第一层次或第二层次和第三层次之间的转换。拥有标准条款并在活跃市场交易的金融资产和金融负债，其公允价值是参考市场标价的买入、卖出价分别确定。当无法从活跃市场上获取报价时，本集团通过估值技术来确定持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值。

本集团使用的估值技术包括针对无法从活跃市场上获取报价的部分衍生金融工具(包括外汇远期、外汇掉期、利率互换等)的现金流贴现模型以及针对期权衍生工具估值的 Black-Scholes 期权定价模型以及针对其他权益工具投资的市场比较法。现金流贴现模型使用的主要参数包括最近交易价格、相关收益率曲线，Black-Scholes 期权定价模型使用的主要参数包括相关收益率曲线、汇率、标的资产波动率等。市场比较法使用的主要参数包括行业市净率、市盈率等行业比率及流动性折价等。

其他金融工具(包括银行间市场证券等)的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定。2020年度和2019年度，本集团公允价值计量所使用的估值技术未发生重大变更。

除上述持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债外，本集团不持有任何非持续进行公允价值计量的金融工具。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

下表列示在公允价值层次第三层次计量公允价值的年初结余与年末结余之间的变动：

	2020年12月31日		
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	合计
<u>本集团及本银行</u>			
于2020年1月1日	2,253	4,732	6,985
新增	1,152	961	2,113
减少	(16)	-	(16)
计入损益的收益	1	-	1
计入其他综合收益的损失	-	(671)	(671)
于2020年12月31日	<u>3,390</u>	<u>5,022</u>	<u>8,412</u>
	2019年12月31日		
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	合计
<u>本集团及本银行</u>			
于2019年1月1日	-	3,535	3,535
新增	2,253	1,838	4,091
减少	-	-	-
计入其他综合收益的损失	-	(641)	(641)
于2019年12月31日	<u>2,253</u>	<u>4,732</u>	<u>6,985</u>

截至2020年12月31日，本集团持有的列示在公允价值第三层次计量的金融资产对本年度的损益没有影响。由此产生的金融资产主要为非上市股权，相关公允价值按可比行业/公司的市盈/市净率估值，若可比行业/公司价值上升5%或下降5%，相关金融资产的公允价值将上升或下降4.21亿元人民币。

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债

下表列示了并未以公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款等未包括于下表中。

	本集团			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资	702,909	706,201	675,286	676,498

	本集团			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融负债				
应付债务凭证	511,814	515,023	403,584	405,071

	本银行			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资	700,879	703,991	673,615	675,543

	本银行			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融负债				
应付债务凭证	504,702	507,770	398,495	399,963

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债 - 续

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次：

	本集团			
	2020年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
债权投资	-	475,752	230,449	706,201
金融负债				
应付债务凭证	-	515,023	-	515,023
	本集团			
	2019年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
债权投资	-	455,834	220,664	676,498
金融负债				
应付债务凭证	-	405,071	-	405,071
	本银行			
	2020年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
债权投资	-	473,542	230,449	703,991
金融负债				
应付债务凭证	-	507,770	-	507,770
	本银行			
	2019年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
债权投资	-	454,879	220,664	675,543
金融负债				
应付债务凭证	-	399,963	-	399,963

财务报表附注

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债 - 续

对于分类为债权投资的金融机构资产管理计划以及资产受益权，其公允价值以现金流贴现模型为基础，使用反映交易对手信用风险并根据流动性状况进行调整的不可观察折现率来确定。这些金融工具被划分至第三层次。

其他金融工具的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定。这些金融工具被划分至第二层次。

十六、资产负债表日后事项

1. 本银行于2020年10月29日召开董事会，批准每股优先股发放现金股息人民币4.20元(含税)，上述股息共计8.40亿元人民币已于2021年3月29日发放。

本银行于2021年4月28日召开董事会，批准在提取法定盈余公积和一般风险准备后，每10股派发股利3.01元人民币(含税)，以本银行截至2020年12月31日止已发行股份计算，派息总额共计46.32亿元人民币。上述利润分配方案尚待本银行股东大会批准，批准前建议提取的盈余公积、一般风险准备、股利分配方案未进行账务处理。

2. 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2021年3月16日至18日发行华夏银行股份有限公司2021年第一期金融债券，发行规模为270亿元人民币。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.45%，每年付息一次，起息日为2021年3月18日，将于2024年3月18日到期。

十七、比较数据

本年度，本集团及本银行按照财政部发布的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》财会〔2021〕2号的列报要求，将原在“手续费及佣金收入”核算的信用卡分期付款手续费和租赁手续费收入调整至“利息收入”列报，并相应调整了同期比较数据。

十八、财务报表的批准

本财务报表于2021年4月28日已经本银行董事会批准。

未经审计补充资料

2020年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

1. 非经常性损益明细表

本表系根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》的相关规定编制。

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
资产处置损益	3	15
其他营业外收支净额	2	66
非经常性损益的所得税影响	(26)	(30)
减：归属于少数股东的非经常性损益	<u>(4)</u>	<u>(2)</u>
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	<u>(25)</u>	<u>49</u>

非经常性损益是指与集团正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对集团经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。

2. 净资产收益率及每股收益

本表系根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010年修订)的规定编制。在相关期间，基本每股收益按照当期净利润除以当期已发行普通股股数的加权平均数计算。

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	18,495	21,065
加权平均净资产收益率(%)	8.64	10.61
基本每股收益(人民币元/股)	<u>1.20</u>	<u>1.37</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	18,520	21,016
加权平均净资产收益率(%)	8.65	10.59
基本每股收益(人民币元/股)	<u>1.20</u>	<u>1.37</u>

本集团不存在稀释性潜在普通股。