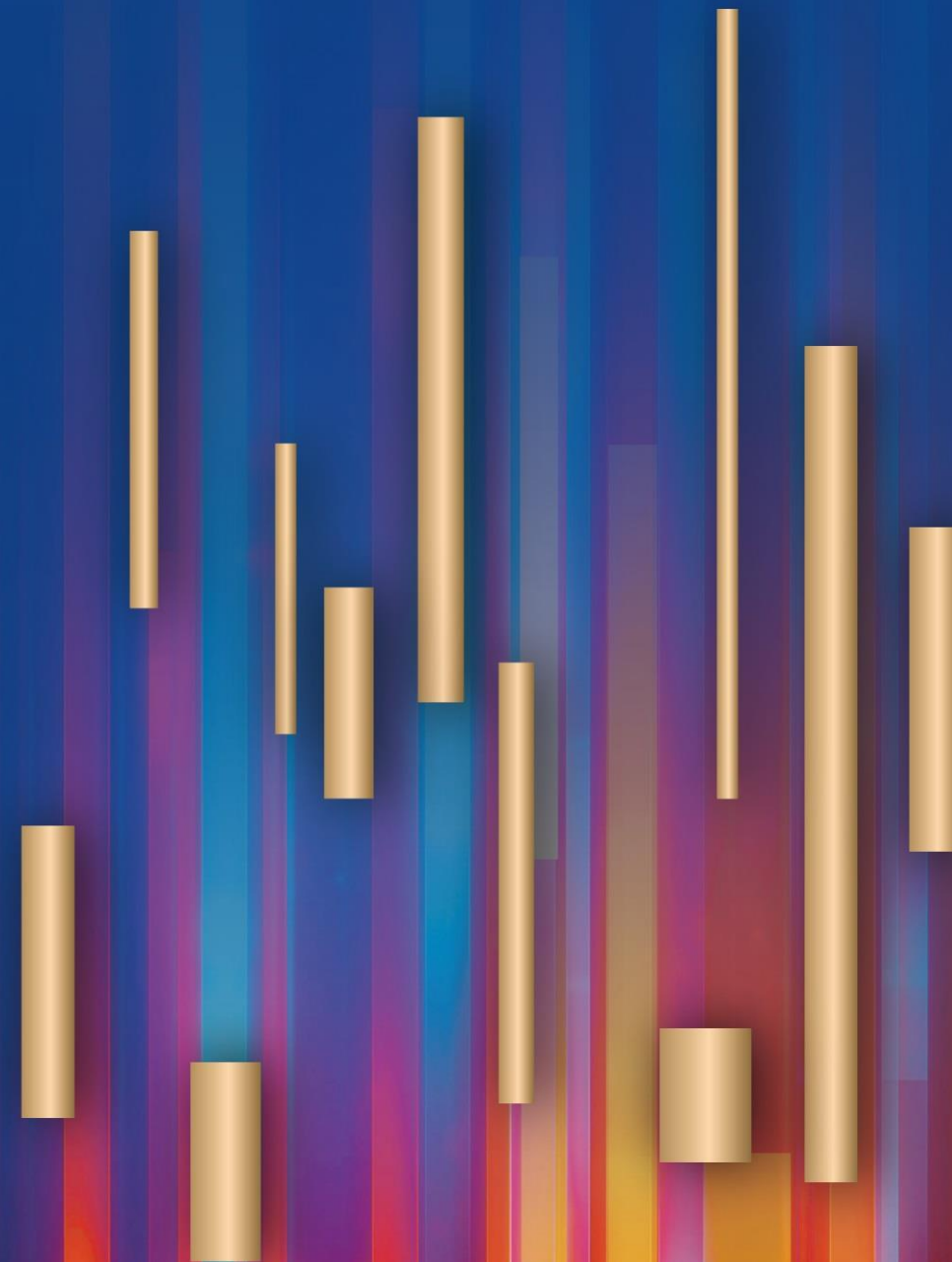


2021年度報告

Annual Report 2021



目录 CONTENTS

- 01 董事长致辞
- 03 行长寄语
- 05 关于首都银行集团
- 07 关于首都银行（中国）
- 09 主要财务信息
- 11 董事会成员
- 13 管理团队
- 19 组织架构
- 21 网点分布
- 23 年度重大事项
- 25 管理层报告
- 39 公司治理
- 43 风险管理

非凡首行

Better Metrobank, Better Me.

董事长致辞 CHAIRMAN'S STATEMENT



2021年，面对疫情的反复和复杂多变的市场环境，首都银行（中国）在董事会的带领下，兼顾疫情防控和业务发展，各项业务和经营管理取得了持续稳定的增长和盈利，市场形象和影响力进一步提升，展现出了良好的发展势头。

守住风险底线 资产稳步增长

2021年，我们统筹发展和安全，牢牢守住风险底线。坚持把风险管理作为立行之本，强化全方位、全过程、全覆盖的风险管控体系，筑牢安全发展堤坝。在完善公司治理、走向集约化经营、人力资源管理、全面风险管理、资产质量管理、内控合规管理、履行社会责任七方面着力，打造内部管理高效的流程银行；密切跟踪疫情影响，前瞻做好风险缓释和化解，在疫情反复下，资产质量总体稳定；针对国际金融市场的剧烈波动，把市场和流动性风险管控放在突出位置，全行投资、外汇和金融市场业务保持稳健；加强制度和系统建设，反洗钱合规管理取得扎实成效；夯实基础运营及业务连续性管理，有效防范了操作风险。

深耕中国市场 业务多元发展

2021年，我们实施战略调整，深耕中国市场，致力打造服务好、效率高、业务多元发展的外资银行。2021年也是首都银行（中国）在华经营的第2个10年征程的起始年，尽管面临着很多不确定的挑战，但我们凭借实力和韧劲，经受住了市场环境和疫情反复的考验，业务多元发展。我们丰富产品种类，更好地服务客户需求；加强银团合作，支持实体经济发展；大力拓展国际业务，帮助企业连接更多跨境商机；积极参与绿色信贷，响应“碳达峰、碳中和”目标，且荣获《每日经济新闻》颁发的“年度绿色金融奖”；宁波分行筹建获批，完善长三角网点布局。截止2021年年末，首都银行（中国）总资产顺利实现了实质性突破120亿元的目标，资产、负债稳步扩张，净利润较上一年度也大幅上升。

履行企业社会责任 努力回馈社会

2021年，我们积极履行企业社会责任，向社会传递正向力量。“we care for the unserved and the underserved.”我们秉持母行服务社会、回馈社会的承诺，在稳健发展同时，用心关爱员工成长，并努力回馈社会。2021年，我们通过和上海宋庆龄基金会的公益战略合作，开展了主题为“首护乡村儿童成长”的一系列公益活动；我们联合同业一起传播公益，为孩子们定制专属校服；我们关注“家庭教育”领域，携手霍尼韦尔举办金融人士家庭教育专场讲座。截止目前，直接受益人数500人，间接受益人数达3万人。

2022年，恰逢母行成立60周年，首都银行（中国）成立12周年。首领卓越，60载如一。在这一历史性时刻，我们将满怀初心，继续为客户提供便捷高效、以客为尊的金融服务。我们承诺“信守如一，与您同行”。



郑康为

2022年4月

行长寄语

PRESIDENT'S MESSAGE



2021年，新冠疫情的影响仍未终结，但是中国的疫情防控保持了全球领先地位，并展现了强劲的经济韧性。受益于中国良好的宏观环境和客户的全力支持，首都银行（中国）员工戮力同心，奋楫笃行，2021年业务稳中有进。年末，总资产达到126.09亿元，同比增幅14.09%。其中，授信资产余额80.03亿元，同比增长28.75%。存款余额89.27亿元，同比增长22.84%。资产质量保持了稳步提升态势，不良贷款余额和不良贷款率均下降，后者从0.42%进一步压缩到0.24%。为增强风险抵御能力，拨备覆盖率同比提升333.73个百分点至801.57%。全年实现营业收入人民币27,377.20万元，同比增长16.55%。拨备前利润达9,655.68万元，同比增幅17.98%；净利润实现了18.04%的增长率，达5,016.44万元。

2021年，基于我行良好的财务表现和资产质量、充足的资本水平以及母行强劲的综合实力，联合资信维持我行AA+的长期主体信用评级。更值得庆贺的是，我行还获得了三大国际评级机构之一的穆迪的首次评级-Baa2（投资级）的本币与外币存款长期评级，展望稳定，持平于菲律宾主权评级和母行评级，并可比肩一些中国的知名股份制银行。

2021年，遵循“数字化、聚焦化、国际化、低成本”的经营方针，我行以公司业务、金融市场业务和国际业务为驱动引擎，外汇业务、投行业务、同业业务等加速发力，产品体系搭建稳步提速，综合金融服务水平不断提升。这一年，我行网点扩张计划亦有条不紊推进，成功获批在浙江省内筹设宁波分行，预计于2022年内开业。长三角区域机构布局的进一步完善势必为我行业务发展带来新机遇和新动力。

1962年，泉州籍爱国华侨郑少坚博士在菲律宾创办了首都银行集团。60载岁月更替间，首都银行集团始终秉持着“以人为本”的原则，坚守“信守如一 与您同行”的承诺，历经市场沉浮和时间洗礼，已成长为在14个国家和地区拥有近千家分支机构或附属机构的全球化、多元化的商业银行集团。在母行迎来60周年的2022年，作为集团海外发展战略核心的全资子公司，首都银行（中国）亦将坚持融入母行发展理念于己身，坚持“成为‘服务好、效率高、声誉佳、精而美’的外资银行”的愿景，坚持“做好客户满意、员工安心和股东信任的优质企业”的目标。

在后疫情全球经济金融环境波谲云诡下，市场充满不确定因素和挑战。“首合规，行万里”。我行将坚守“业务发展，合规先行”的风险底线，确保资产的安全和质量。基于“追求卓越”的理念，主动创新，发挥优势，补足短板，增强金融服务能力。继而，以客户需求为出发点，提供特色化、综合性的金融方案，切实解决客户的问题。我行亦将持续多措并举，纵深推进变革，以不断激发内生动能，提升发展韧性。

首领卓越，60载如一。依托于首都银行集团强有力的支持，首都银行（中国）将一如既往信守如一，与您携手前行，共赢未来！

林大镒

2022年4月

关于首都银行集团 ABOUT METROBANK GROUP

首都银行及信托有限公司（简称“首都银行集团”）是一家以多元化经营为主的金融集团公司，由泉州籍爱国华侨郑少坚博士于1962年所创立，总部设在菲律宾马尼拉市。

1981年，首都银行集团成为第一家被菲律宾中央银行授予综合业务牌照的银行，业务包括存贷款、贸易融资、结算、信用卡、保险、信托、投行等在内的全面的对公和对私业务。经过60年的发展运营，首都银行集团已成为一个以商业银行为主，包括多家储蓄银行、投资银行、财务公司、证券公司、信用卡公司、汇兑公司、保险公司、租赁公司等在内的大型银行集团，并且在菲律宾证券交易所上市，交易代码为“MBT”。

目前，首都银行集团在全球范围内已拥有近千家分支机构或附属机构，全球雇员总数达到18000人。首都银行集团已成为菲律宾最主要的商业银行集团之一，并一直保持着良好的国际影响力，多年荣获《亚洲银行家》菲律宾最强商业银行等称号。首都银行集团外部评级良好，穆迪最近一次给予的长期优先级债务评级为Baa2，展望评级为STABLE。

我们的使命

不忘初心，谨守使命，成为一家致力于助力客户实现发展目标、发掘自身潜力的首屈一指的金融财团。通过创造和定制满足股东需求的金融方案，持续拓展业务范围和规模，并引领社会服务，不负我们“信守如一，与您同行”的承诺。

菲律宾最主要商业银行集团
多年荣获《亚洲银行家》
菲律宾最强商业银行

我们的承诺

成为值得信赖的伙伴：我们本着诚信、诚实、正直的原则为客户提供金融服务，满足客户的需求。

成为最佳雇主：我们关注员工的职业发展，通过各类培训帮助员工提高专业能力，同时为业务发展和战略布局做好人员储备。

成为尽责的银行：我们扼守最高标准的公司治理理念，并在各个业务领域秉持负责、公正和透明的原则。我们通过良好的公司管理来实现资本的有效运营，长期为股东创造最佳的资本回报率。

回馈社会：回馈社会是我们的一贯宗旨，我们致力于为中菲经济和社会发展做出有意义的贡献。



关于首都银行（中国）ABOUT METROBANK (CHINA)

首都银行（中国）有限公司（简称“首都银行（中国）”）是经银保监会批准、由首都银行及信托有限公司（简称“首都银行集团”）在南京市成立的外商独资银行，2010年4月22日正式对外营业。作为江苏省第一家外资法人银行，首都银行（中国）自2010年转制开业以来，紧紧围绕起初设定的“以长三角为中心、进一步辐射全国”的发展战略开拓分支机构。截至2021年末，首都银行（中国）设有上海、南京、常州、泉州、厦门、苏州六家分行，以及上海浦东支行、常州新北支行、常州武进支行三家支行，且已获批宁波分行筹建。全行员工数共有309人。

首都银行（中国）在稳步发展中不断创新，持续为中国及全球客户提供卓越的金融服务。在主体长期信用等级评选中，凭借优异的经营业绩和稳健的风险控制，联合资信已连续2年给予首都银行（中国）AA+级信用等级；2021年，穆迪给予首都银行（中国）Baa2/P-2 存款评级，展望稳定。

自成立以来，首都银行（中国）一直本着“以客户为中心”的卓越服务宗旨，将“诚信、服务、效率、专业、创新”的核心价值观融入客户价值主张之中，引进母行集团先进的国际化管理理念和经验，并结合中国本土文化及行业运作，努力为客户提供国际化、多元化和高水准的银行服务，致力于成为一家“服务好、效率高、声誉佳、精而美”的特色银行。

非凡首行

公司信息

法定名称：	首都银行（中国）有限公司
法定代表人：	郑康为
注册地址：	江苏省南京市建邺区江东中路347号国金中心办公楼一期2103-2111室、2201-2216室
公司成立日期：	2010年1月14日
注册资本：	人民币150,000万元
客服&投诉电话：	4008649000



主要财务信息

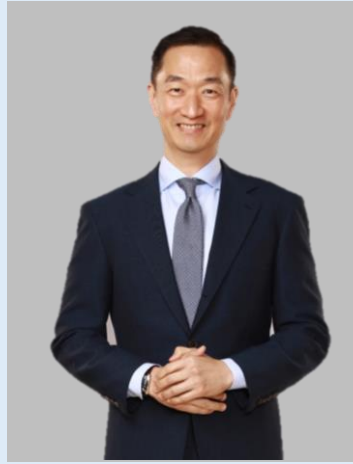
FINANCIAL HIGHLIGHTS

	2021	2020	增加/（减少）
经营成果		人民币千元	%
净利息收入	267,297	146,420	82.55
营业收入合计	273,772	234,897	16.55
营业费用	174,116	151,199	15.16
减值损失	29,407	23,510	25.08
税前利润	67,240	57,347	17.25
净利润	50,164	42,499	18.04
资产负债		人民币千元	%
资产总计	12,609,197	11,051,981	14.09
财务指标	%	%	%
资本利润率	2.95	2.54	0.41
资产利润率	0.42	0.40	0.02
成本收入比	63.60	64.37	-0.77
贷存比	61.69	63.04	-1.35
流动性比率	100.88	77.46	23.42
杠杆率	10.21	12.78	-2.57
不良贷款率	0.24	0.42	-0.18
贷款拨备率（注1）	1.96	1.97	-0.01
拨备覆盖率（注1）	801.57	467.84	333.73
资本充足率指标			
核心一级资本充足率	15.84	17.76	-1.92
一级资本充足率	15.84	17.76	-1.92
资本充足率	16.72	18.51	-1.79

注1：2021年度，我行贷款拨备率的监管要求为1.50%，拨备覆盖率的监管要求为120%。

董事会成员

BOARD MEMBER



董事会主席
郑康为



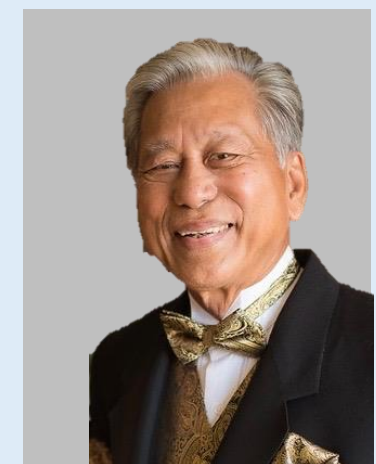
董事会副主席
林桂仙



执行董事
林大镒



独立董事
卢景强



独立董事
Robin A. King



独立董事
彭子杰



非执行董事
柯建仁



非执行董事
张惠彬



非执行董事
苏毓钦



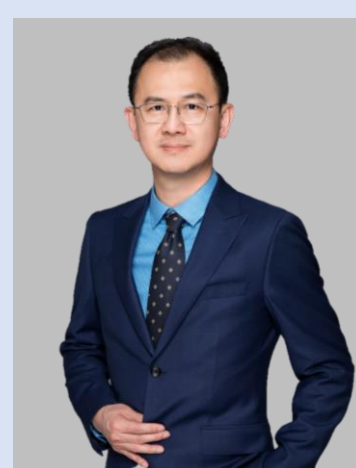
顾问
Fernand A. Tansingco



顾问
施学理



顾问
蔡光超



顾问
黄振东



顾问
Solomon Cua



监事
Marilou C. Bartolome-Cirilo

管理团队 MANAGEMENT TEAM



董事长
郑康为



行长（总裁）
林大镒



高级执行副总裁
黄振东

管理团队

MANAGEMENT TEAM



首席财务官
刘星朗



信贷监控部总监
陈文价



人力资源部总监
石榴



公司银行部兼营业部总监
杨猛



金融市场部总监
全林



内审部总监
杨晶晶



合规部总监
赵一峰



营运部总监
高敏



信息科技部总监
陈炜



行政管理部兼安全保卫部总监
韦虎成



风险管理部总监
李斌

管理团队

MANAGEMENT TEAM



常州分行行长
汤俊俊



上海分行行长
洪振国



南京分行行长
张磊



厦门分行行长
黄宏达



泉州分行行长
俞淮深



苏州分行行长
杭晨阳

组织架构 ORGANIZATION CHART



网点分布

BRANCH NETWORK

总行

江苏省南京市建邺区江东中路347号
国金中心办公楼一期 21/22层
电话：(025) 6858 4194
传真：(025) 6858 4141
邮编：210019

总行驻沪

上海市长宁区延安西路1160号首信
银都大厦3楼
电话：(021) 3183 2500
传真：(021) 3183 3376
邮编：200052

常州武进支行

江苏省常州市武进万达广场13幢
101、102号
电话：(0519) 8988 3198
传真：(0519) 8988 2621
(0519) 8988 2631
邮编：213100

常州新北支行

江苏省常州市新北区通江中路
福地聚龙苑8号
电话：(0519) 8806 1564
传真：(0519) 8806 1598
邮编：213022

南京分行

江苏省南京市建邺区乐山路189号
碧瑶花园32幢
电话：(025) 8966 7870
传真：(025) 8966 7862
邮编：210019

上海分行

上海市长宁区延安西路1152号首信
银都大厦1楼
电话：(021) 3183 2500
传真：(021) 3183 3379
邮编：200052

泉州分行

福建省泉州市丰泽区丰泽街666号
南益广场13楼1302-1303
电话：(0595) 2988 9372
传真：(0595) 2988 9377
邮编：362000

厦门分行

福建省厦门市思明区鹭江道100号怡山
商业中心（厦门财富中心）11层05-07单元
电话：(0592) 2110 265
传真：(0592) 2113 275
邮编：361001

上海浦东支行

上海市浦东新区浦东南路360号
新上海国际大厦12层D座
电话：(021) 3183 3336
邮编：200122

常州分行

江苏省常州市钟楼区北大街京城
豪苑88-103号
电话：(0519) 8806 1611
传真：(0519) 8806 1617（1楼）
(0519) 8806 1616（2楼）
邮编：213003

苏州分行

江苏省苏州市苏州工业园区圆融
时代广场24幢A国寿金融中心1805-1808
电话：(0512) 8885 9159
传真：(0512) 8885 9159
邮编：215000

年度重大事项

IMPORTANT HIGHLIGHTS

JANUARY 1月

- 本行上海分行完成中国首笔跨境人民币个人项下汇款业务。

MARCH 3月

- 本行发行第一笔大额存单。

APRIL 4月

- 本行成功推出首届“领导力学院”。
- 本行启动“卓越引领 洞见未来”主题巡回论坛。

MAY 5月

- 联合资信给予首都银行（中国）长期主体信用（跟踪）评级AA+，展望稳定。

JUNE 6月

- 穆迪给予首都银行（中国）Baa2/P-2 存款评级，展望稳定。

AUGUST 8月

- 本行泉州分行参与跨境金融区块链服务平台试点，成功办理2笔出口项下应收账款融资业务。

OCTOBER 10月

- 本行荣获《每日经济新闻》颁发的“2021年度绿色金融奖”。

NOVEMBER 11月

- 本行宁波分行筹建申请获得中国银行保险监督管理委员会宁波监管局批准。
- 本行成功发行第一笔银行间市场外币同业存单。
- 本行与兴业证券股份有限公司签署全面战略合作协议。

DECEMBER 12月

- 本行首次参贷绿色银团，助力中国康富国际租赁有限公司成功签约7.3亿元绿色银团贷款。
- 本行受邀参加江苏—东盟交流周开幕式活动。

管理层报告 MANAGEMENT REPORT

公司银行业务

本行始终坚持“防风险、促变革、调结构、稳增长”的经营战略，坚持将风险防控与合规经营放在经营发展的首要位置。2021年围绕新升级的“数字化、聚焦化、国际化、低成本”的经营方针，实施推进“公司业务、金市业务、国际业务”三轮驱动的业务经营策略。

2021年公司业务在不断加强风险防范下，围绕“区域聚焦、行业聚焦、客户聚焦、产品聚焦”的策略进行业务发展。

在区域方面，本行聚焦于长三角经济圈，以分行为核心开展业务，深入拓展“高铁三小时”的客户圈。随着业务团队的不断长大，2021年业务拓展区域也由长三角地区向长江中上游延伸，扩大到苏北、山东以及粤港澳大湾区。同时依托母行在菲律宾及东南亚的金融布局，响应“一带一路”区域发展规划，在泉州和厦门地区开展跨境金融业务，为菲律宾侨胞提供服务。

在行业方面，本行坚持聚焦基础设施建设、新基建产业、高端制造、生物医药等新兴产业，做深做强行业龙头企业。2021年，本行不断探索绿色金融新业务，制定行内绿色产业标准，加大绿色产业的贷款投放量，积极参与绿色银团，并荣获《每日经济新闻》颁发的“2021年度绿色金融奖”。

在客户发展方面，本行聚焦政府信用、产业信用、贸易信用，以地方政府平台、央企、地方国企为核心，扶持产业链相关的民营经济，拓展核心企业优质上下游客户，开展贸易融资、应收账款融资、供应链融资等业务。利用母行的信息资源，中国与菲律宾以及东南亚的跨境国际业务提供了有竞争力的融资价格和融资品种，包括进口开证和出口福费廷业务，跨境交易客户群体也在不断增加以及多元化。



信守如一 与您同行

在产品发展方面，本行聚焦外资银行特色的金融工具组合方案，不仅提供传统授信产品及存款产品，还提供企业债投资、信托投资、投行产品、银团募集等多元化金融产品，通过更丰富的产品线与客户加深往来。

2021年，本行存贷款规模实现双增长，全年实现营业收入2.74亿元，较上年同比增长16.6%；拨备前利润9655.68万元，净利润5016.44万元，同比分别增长17.98%和18.04%。同时，全行资产质量稳步提升，不良贷款率从2020年的0.42%下降到2021年的0.24%。本行存贷款规模节节攀升，截至2021年12月底存款余额89.27亿元，较上年增长22.84%；贷款规模在风险严控前提下同时稳步提高，截至12月底贷款余额55.06亿元，较2020年增长20.19%，总资产突破126亿元。

管理层报告 MANAGEMENT REPORT

金融市场业务

2021年本行金融市场业务多元化发展，除主要的资产负债管理业务外，外汇衍生品业务、金融同业业务、交易银行业务也均实现快速增长，多项新业务落地。

资产负债管理

在统筹管理全行流动性的同时，依据市场形势变化及时调整业务结构和资产配置来提升资金收益水平和使用效率。资产负债管理的业务种类主要为本外币货币市场业务以及各类固定收益投资业务。截至2021年末，本行同业资产余额为人民币26.37亿元，占资产总额的20.92%；投资资产余额为人民币35.54亿元，占资产总额的28.19%；同业融入资金余额为人民币17.98亿元，占负债总额的16.5%。资金业务收入是本行的主要利润来源之一。

本行同业资产以对非银行金融机构的同业拆出借款为主，非银行金融机构合作对象主要为股东背景较强的金融租赁公司、消费金融公司和汽车金融公司；银行同业合作对象主要为股份制银行、城商行以及外资银行。同业负债方面，本行依托母行离岸资金获取境外较低成本资金，同时持续扩大境内合作同业机构范围以拓宽主动负债资金来源，同业融入资金规模近年来明显增加。2021年本行金融市场部开拓了除以往同业拆借和质押式回购不同的资金融通渠道，与中资国有行海外分行联动、通过与在岸、离岸间主体签署四方协议获得承诺性借款，使本行的融资形式多元化、便捷化，确保了本行整体的流动性安全。

外汇业务与衍生品

2021年外汇业务与衍生品业务蓬勃发展。本行积极为客户提供各类外汇及衍生品服务，除外汇即期、外汇远期、外汇期权、外汇掉期、货币掉期及衍生品组合等产品外，本行还根据客户情况，积极为客户提供市场咨询及定制化避险方案。在本行优质服务下，2021年客户数增长50%，代客业务交易量增长约36%。

金融同业业务

2021年，本行继续加强金融同业关系的维护和拓展，扩大同业产品营销和创新，在同业资产和同业负债方面继续提质增效。

贸融业务

依托母行对东南亚市场的辐射，本行为在境外的中资企业以及在华菲资企业提供结算、贸易融资等一系列综合贸融服务方案，贸融业务较去年同期实现大幅增长。

新资质、新业务创新

2021年本行成功发行第一笔大额存单以及第一笔银行间市场外币同业存单，丰富了负债来源。

鉴于本行强劲的资本实力和充裕的流动性状况，2021年穆迪首次给予本行Baa2长期和Prime-2短期的本币与外币存款评级，展望稳定。

MOODY'S
穆迪

Baa2

Stable
稳定

管理层报告 MANAGEMENT REPORT

信息科技

2021年，以“数字化、精细化、集约化”为核心的崭新信息科技战略正式扬帆起航。通过数字化技术转型，赋能客户，为客户提供最佳体验；通过分散、控制风险，获取服务型收益，充分服务实体经济。同时，数字化赋能员工，使员工拥有更便利、更自由、更高效的工作形式，优化成本，持续改良金融服务，增强金融创新；推进信息科技管理能力建设，信息科技管理规范化、精细化。加强信息科技研发能力，深化信息科技应用；坚持集约化建设原则，促进业务与信息科技的融合及风险控制，更有效地提升信息科技对业务支撑的力度。

信息科技重大活动与项目

在系统建设方面，持续提高系统核心技术的自主建设是本行一直坚持的方向。2021年，信贷管理系统、财务管理系统、办公自动化系统（二期）的投产，为数字化转型提供了保障和支撑，向着本行既定的系统架构规划又迈出了一大步。

在数据治理方面，以管理层和实施层为架构的数据治理管理体系，在全年数据质量的专项治理工作中，发挥了明显作用，数据质量持续提升，夯实数字化战略的基础。



信息科技风险管理

本行持续完善信息科技风险相关制度，更新业务连续性计划；持续开展系统安全性评估、漏洞扫描、基线配置检查、渗透测试、业务连续性测试、系统安全等级保护测评，有效提高本行信息科技风险管理和信息科技安全能力。同时，不断完善部署自动化监控体系，切实有效地将风险降到最低。



管理层报告 MANAGEMENT REPORT

人力资源

发展

2021年，非凡首行2.0 “Better Metrobank, Better ME” 在本行全面开启。ME既代表银行，亦代表员工。本行始终把“发展”作为“非凡首行”核心支柱之一，以人为本地规划了全员的学习，提供多元化的学习平台与资源。

成功推出全新的“BEST+S”胜任力模型。明确定义了本行3年发展战略下，员工需要具备的胜任力及其对应的具体行为，并以此为基础，为全员推出了匹配“BEST+S”胜任力模型的各类课程，帮助员工全面提升工作胜任能力。

胜任力模型BEST+S



“WING Program”是本行针对一线营销同事推出的发展项目，旨在帮助新入职的一线营销同事快速了解本行的信贷要求与企业文化；同时，帮助在职营销员工更好地洞察客户需求，提升专业能力，从而更好地服务客户。2021年，本行对“WING Program”做了全面升级。升级后的“WING Program”让学习者在学习专业知识的同时，结合自身业务特色和现状，在学习中找到解决问题的方案。



在人才发展方面，定期对符合本行发展所需的人才进行盘点，并在2021年推行以培养未来领导者为目的的首届“领导力学院”。来自前中后台共计25位同事，经历了3阶段的沉浸式学习。大家通过工作坊、业务项目、导师制度等多元化的学习交流形式，开拓视野，拓展人脉，提高战略思维能力，提升领导力，助力并引领本行业务变革。



2021年成功推出首届“领导力学院”

管理层报告 MANAGEMENT REPORT

荣誉

2021年，本行深入践行“诚信、服务、效率、专业、创新”企业核心价值观，举办了第三届“首行荣耀—非凡创新”评选活动，共收集61个案例，通过跨部门、跨地域、战略意义、积极主动、对银行的产能贡献及银行品牌推动等十个维度来进行评选，鼓励员工不断创新引领变革，以精益求精为银行荣耀。此外，本行还推出了全行征文投稿活动，鼓励全员积极参加银行内外部的各项征文活动，进一步提升银行的品牌知名度和美誉度，最终有五篇文章荣获业内相关奖项。

关爱

本行始终致力于“关爱在心，推己及人”的理念，以人为本，用最大的热诚去关心呵护每位员工的身心健康。2021年，本行全面升级了“非凡俱乐部”，不仅让员工在运动中获得健康的生活理念，同时还通过“纷享荟”活动展示员工丰富多彩的精神世界。此外，本行还发动各个分行积极拓展各类“员工特惠”的合作商家，为员工带来真正的实惠。2021年5月，本行举办了“极限挑战，首行冲刺”大型团建活动，进一步提高了员工的归属感和凝聚力。



品牌

在多变的市场环境下，本行品牌用创新的方式服务业务，向客户、行业及社会传递“以客为尊、因您而变，至诚至信，便捷高效、意义非凡”的品牌体验。通过举办“卓越引领 洞见未来”主题巡回论坛，打造与客户零距离感；通过创新公众号运营、加强主动传播等，以服务业务、助力业务发展，同时提升品牌形象；通过创新公益模式，向客户、行业、社会呈现本行是一家有责任有担当的企业，值得客户信赖的品牌企业。



2021“极限挑战，首行冲刺”大型团建活动



“非凡俱乐部”学员活动合影



第三届“非凡创新”活动颁奖



“卓越引领 洞见未来”主题巡回论坛

管理层报告 MANAGEMENT REPORT



消费者权益保护

2021年度，本行配合监管机构开展“3.15消费者权益保护”、“普及金融知识万里行”、“金融知识进万家，争做理性投资者，争做金融好网民”等专项宣传活动，并以相关活动为契机，在各分行网点门头LED显示屏、营业大厅电视屏幕，统一设置宣传语并循环播放；在营业厅内摆放金融知识宣传材料及书籍，并充分发挥营运人员的宣传作用，向办理业务的客户宣传金融知识，切实推进金融知识普及宣传活动。

同时，本行组织员工走出分行网点，走进企业、走进社区开展金融知识宣传；组织开展消费者八项权利、反洗钱、个人金融信息、防范非法集资、个人征信等综合宣传活动，加大金融消费者保护和金融服务政策宣传力度，提高金融消费者的风险防范意识。

在疫情常态化防控的要求下，本行通过在银行官网、微信公众号等线上媒体开展多渠道宣传，发布多篇金融知识普及短文，在有效防控疫情的同时，尽可能地扩大宣传受众面。

2021年，本行有序开展了金融消费者权益保护宣传活动，提高了金融消费者的金融知识，提升了金融消费者的维权意识，增强了金融消费者识别非法金融、防范风险的能力，充分履行银行作为金融消费者合法权益保护的主体责任。

企业社会责任

为回馈社会，本行在2019年与上海宋庆龄基金会签署了长达4年的公益战略，期间开展主题为“首护乡村儿童成长”的系列公益活动，包括成立“首都银行快乐奖学金”、改善贫困地区校园环境、赋能乡村教师、关注家庭教育等等。2021年，本行携手同业、异业开展了不同形式的公益活动。截止日前，本行开展的“首护乡村儿童成长”的系列公益活动带来的直接受益人数500人，间接受益人数达3万人。

同业携手守护孩子成长

福建省龙岩市永定区五联和奥沓两所小学是本行一直捐助的学校。此前，通过捐赠图书、电脑以及配套的书架、桌椅等设施为孩子构建“成长教室”，同时给予文体发展专项奖学金。2021年6月，本行联合厦门市银行业协会外资银行工作委员会，并邀请多家外资银行一起传播公益，一同来到福建省龙岩市永定区五联和奥沓两所小学，给孩子们带来银行为他们定制的夏季校服，以及图书和学习用品，同时进一步了解孩子们的日常学习和生活情况。

品牌跨界共话家庭教育

为了助力家庭教育健康向上发展，本行开启了金融+教育方面的新探索。2021年11月，本行携手上海宋庆龄基金会、霍尼韦尔（中国）有限公司，共同举办了“面向未来的家庭教育”金融专场。通过讲座的形式，与社会情感学习（SEL）家庭教育领域的专家共同探讨孩子成长过程中家庭教育的重要性。



为孩子发放首都银行“快乐奖学金”



举办“面向未来的家庭教育”金融专场



绿色金融

在“碳达峰、碳中和”目标下，我国将开展一场广泛而深刻的经济社会系统性变革。同时，“碳达峰、碳中和”目标对绿色金融提出了新的更高的要求。一方面，实现碳中和需要大量的绿色、低碳投资，为绿色金融创造发展机遇；另一方面，绿色转型可能使高碳排放资产减值，从而带来转型风险。发展绿色金融作为生态文明建设中的重要环节，将进一步推动经济发展方式的转型。

2021年，本行积极与监管要求、国家标准接轨，将绿色金融作为全行重要业务发展方向之一，自上而下大力推进绿色信贷建设。本行认真贯彻新发展理念，不断完善绿色金融各项举措，努力提高金融服务的适应性、竞争力和普惠性，促进经济效益、社会效益、环境效益的同步提升，荣获《每日经济新闻》颁发的“2021年度绿色金融奖”。

2021年本行关于绿色金融开展的主要工作有：

- 战略引领，组织升级。本行制定了全行的绿色金融指引政策，并经董事会审阅通过；成立了跨部门的绿色金融工作小组，定期组织会议，推动全行绿色金融工作，并在行内宣导绿色金融工作。
- 聚焦业务，调整策略。本行积极调整行业策略，从被动管理转向主动支持。不仅设定了“两高一剩”限制行业，并设定了节能环保、农业治理等多个积极支持的“绿色”行业；明确对于绿色金融业务，给一定程度的资金优惠，引导各分行展业中向绿色金融倾斜；同时结合当前各行业在“碳达峰、碳中和”转型中的实际情况，为风力发电等新能源行业提供资金支持，与细分行业挂钩，加强营销人员引导，逐步实现绿色金融转型。
- 强化管理，积极宣导。本行将环境和社会风险评估嵌入信贷业务全流程，借鉴国内外判断客户或项目“绿色”属性的通行标准，逐步在信贷系统中对已支持的绿色信贷客户和项目进行标识；同时在资金价格FTP、人员设置、评审流程中予以细化，积极推动客户的绿色转型，择机在合同中对客户的企业社会责任转型做出约束，为各行业的绿色生态转型添砖加瓦。



荣获《每日经济新闻》颁发的
“2021年度绿色金融奖”

公司治理

CORPORATE GOVERNANCE

董事会、监事会构成

2021年银行董事会共9位董事，含3位独立董事，董事会有权决定除股东决定事宜以外的一切重大事宜。董事会在决策、授权、表决等方面严格按照法律法规及章程执行程序。全体董事均认真负责地参加董事会，了解作为董事的权利、义务和责任，勤勉尽职，注重维护银行和全体股东的利益。董事会形成了有效的决策和监督机制。2021年度，本行共召开了四次董事会和四次临时会议。



监事

本行设1名监事，以设置独立、公正对董事会和高级管理层履职行为的监督机制，以防止董事会、高级管理人员的行为损害我行、股东、存款人的合法权益及其他利益。

本年度监事列席参与商讨了所有董事会会议，审阅了董事会及专业委员会会议的材料和会议记录，积极履行了监事的职责。

董事会层级的专业委员会

为确保董事会的相应决策能保持依法合规、并符合公司战略目标，本行在董事会决策层设置了执行委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会和提名及薪酬委员会，负责监督管理层执行董事会所批准的战略、风险及营运政策的情况。

各专门委员会履行了经董事会授权的职权范围中规定的角色和责任。在2021年，执行委员会共召开了十二次常规会议和两次临时会议，风险管理委员会共召开了四次常规会议和六次临时会议，审计委员会共召开了四次常规会议和两次临时会议，关联交易控制委员会共召开了四次常规会议，提名及薪酬委员会共召开了四次常规会议和一次临时会议。

管理层的专门委员会

为保证管理层的执行决策符合董事会的决议、确保日常经营能符合相关监管政策和监管指标的要求、确保日常业务的开展符合经营发展及风险控制的要求，本行在管理决策层设置了信贷委员会、资产负债委员会、信息科技委员会、反洗钱委员会、奖惩委员会和应急管理委员会。在2021年，各管理层的专门委员会积极履行了相应的责任。

姓名	职务
郑康为	董事会主席
林桂仙	董事会副主席
林大镒	执行董事、总裁
Robin A. King	独立董事
彭子杰	独立董事
卢景强	独立董事
张惠彬	非执行董事
苏毓钦	非执行董事
柯建仁	非执行董事

公司治理 CORPORATE GOVERNANCE

内部审计

内审部由董事会直接设立，旨在通过提供独立客观的鉴证与咨询服务，协助本行各部门和营业单位识别其在重要业务领域所涉及的风险，并通过结合实际业务情况与行业最佳实践，提供具有高度价值的改善建议，以实现我行在风险管理、内部控制和企业治理等领域全方面的风险管控。

内部审计活动遵守《国际内部审计实务标准》和《职业道德规范》。作为第三道风险防线，内审部保持高度独立，内部审计人员向审计主管汇报工作，审计主管在职能上直接通过审计委员会向董事会汇报，行政上向总裁汇报。

2021年，基于监管和公司治理的要求，内审部以风险导向为原则，以国际审计标准为框架，对总行部门、分支行、信息科技部门和应用系统开展了全面审计，对高风险及重点领域做到了全面覆盖，并深度契合银行“防风险、促变更、调结构、稳增长”的战略目标，助力本行实现其发展目标，提高风险管理、内部控制，以及治理流程，对于控制薄弱方面和影响目标实现的风险，内审部提供相应建议以强化问责、提升工作表现和改善运营。

同时，内审部在落实检查监督职能环节，也能够有效结合银行“数字化、聚焦化、国际化、低成本”的经营方针，以及主动迎合公司业务、金市业务和国际业务的“三轮驱动”引擎，从业务流程或产品推动的维度切入进行检查。例如针对以上“三轮”，年内分别对应开展了信贷业务流程、金融市场业务以及贸易融资业务的专项检查，确保审计资源与重心始终聚焦于高风险领域，同时能够契合银行业务稳健发展。

过去一年，即使全球范围依然受到新冠疫情冲击，使得母行内审基本无法提供现场资源支持的情况下，内审部还是按原定计划完成了既定审计目标，相较原定审计计划，完成率高于110%。未来，内审部将一贯秉承诚信勤勉原则，夯实专业技能，力争提高项目质量，帮助银行防范风险于未然。

高级管理层人员构成

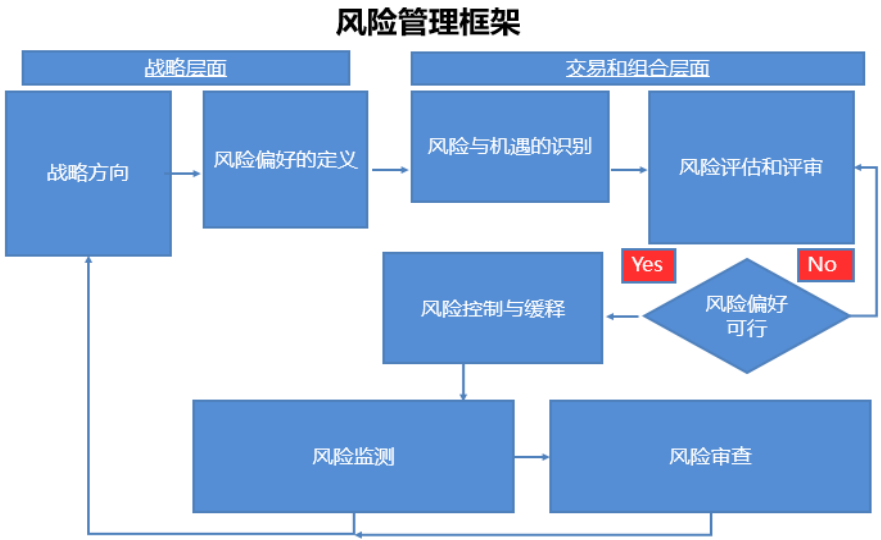
姓名	职务	性别	出生年份	任期起始	最高学历	相关经验年限
林大镒	行长（总裁）	男	1954	2017. 06. 08	辅仁大学企业管理商学士	43
黄振东	高级执行副总裁	男	1967	2015. 05. 11	淡江大学国际企业学硕士	28
刘星朗	首席财务官	男	1973	2012. 07. 13	香港城市大学会计学荣誉文学士学位	25
陈文价	信贷监控部总监	男	1961	2018. 06. 01	台湾大学经济学学士	33
石榴	人力资源部总监	女	1983	2018. 08. 06	上海财经大学区域经济学硕士	16
全林	金融市场部总监	男	1979	2016. 01. 13	英国杜伦大学投资学金融与投资理学硕士	16
高敏	营运部总监	女	1971	2010. 11. 01	南通大学工业外贸学士	28
赵一峰	合规部总监	男	1982	2012. 08. 28	南京大学工商管理硕士	18
韦虎成	行政管理部兼安全保卫部总监	男	1972	2011. 06. 20	北京机械工业学院工学学士	21
陈炜	信息科技部总监	男	1975	2020. 03. 01	上海交通大学计算机科学与技术工学学士	26
杨晶晶	内审部总监	女	1982	2019. 11. 14	上海财经大学管理学学士	17
杨猛	公司银行部兼营业部总监	男	1980	2018. 10. 08	山东大学工商管理学士	20
李斌	风险管理部总监	男	1984	2020. 07. 01	华东师范大学信息与计算科学理学学士	17
汤俊俊	常州分行行长	男	1973	2015. 07. 20	合肥工业大学工学学士	26
张磊	南京分行行长	男	1975	2015. 10. 15	新西兰奥克兰商学院工商管理硕士	19
洪振国	上海分行行长	男	1974	2016. 05. 18	台湾中央大学管理学硕士	24
俞淮深	泉州分行行长	男	1976	2021. 12. 21	厦门大学经济学硕士	21
黄宏达	厦门分行行长	男	1964	2021. 11. 08	国立中正大学财金所硕士	31
杭晨阳	苏州分行行长	女	1976	2020. 07. 22	苏州大学经济学学士	24

风险管理 RISK MANAGEMENT

风险治理

本行的管理层依据安全稳健的原则，对各项风险，包括信用风险、市场风险、流动性风险、合规风险、操作风险、国别风险等进行综合评价，以达到风险和收益相统一，确立银行的经营基础。

风险管理委员会在2021年度内共计召开了四次例会、六次邮件会议，对风险控制和管理战略进行研究，审批了信用风险、市场风险、流动性风险以及操作风险的相关制度以及相关操作的限额，对本行的风险状况进行了常规和全面的审阅。

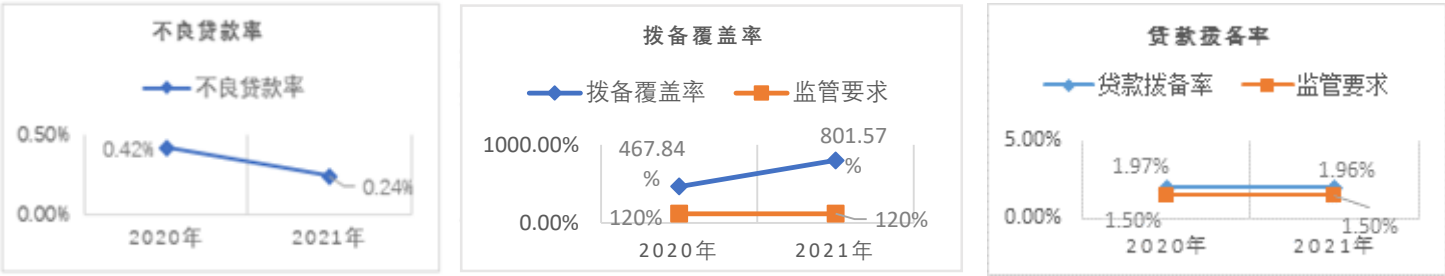


信用风险管理

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或承担的风险。根据本行的授信管理及信用风险管理制度，本行对面临的信用风险主要存在于贷款、贸易融资和承兑汇票、银行同业交易、固定收益证券、衍生金融工具等表内和表外业务。近年来，本行根据巴塞尔新资本协议和银保监会风险政策指引，并借鉴母行的风险管理体系和风险管理经验，建立了对各类业务的风险敞口限额、授信审批权限、抵质押物管理等信用风险管理制度。同时，本行根据宏观经济金融环境与自身业务发展目标不断调整和完善信用风险管理体系。



2021年，本行继续严格按照监管当局的拨备覆盖率、贷款拨备率和不良贷款的监管指导要求，加强贷款分类管理，积极处置不良贷款，为本行的稳健经营夯实基础。截止到12月末，不良率从2020年末的0.42%下降到2021年末的0.24%；拨备覆盖率上升到801.57%（2020年末：467.84%），贷款拨备率为1.96%（2020年末：1.97%）。



本行制定了贷前调查、贷后管理程序，形成了一套较为完整的制度体系和操作流程。本行贷前尽职调查遵循真实性、完整性、有效性的原则，客户经理履行尽职调查的责任，根据调查结果进行信贷分析，形成书面的信贷申请。根据不同业务类型、授信额度和风险缓释条件，本行实行分行行长、总裁、信贷委员会以及执行委员会分级审批制度。本行建立了贷后定期检查机制，通过定期对授信客户的经营情况和财务状况进行检查及时掌握借款方还款能力和意愿，确保早期识别“预警信号”，使银行可以在发现情况后及早采取行动。

风险管理 RISK MANAGEMENT

市场风险管理

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使我行表内和表外业务发生损失的风险，主要包括汇率风险和利率风险。

本行对市场风险分别在战略、交易和投资组合层面进行掌控。董事会和高级管理层通过制定决策从战略层面规划风险管理方针，而各部门则从交易和投资组合层面推进风险管理措施。

本行董事会和风险管理委员会负责对银行的市场风险实施检测。本行已建立并将继续完善市场风险限额管理体系，规范市场风险管理的流程和报告机制。

风险管理部门统管本行的市场风险，主要负责：

- 识别、分析并衡量所有银行交易带来的风险；
- 协助风险承担人员（如：金融市场部）制定风险降低策略；
- 分析风险敞口并向风险管理委员会建议限额；
- 制定监督与报告超限的标准；
- 提供新产品及其操作流程风险评估；
- 与风险承担人员等就上述问题进行沟通。

风险价值(VaR)限额是交易账簿市场风险的主要控制工具，风险价值(VaR)是交易组合在一定的置信水平可能发生的最大一天损失。其限额的计算使用的是巴塞尔框架，指出银行必须拥有足够的资本以维持其市场风险承担活动带来的10天损失。

风险收益(EaR)限额是银行账簿活动市场风险的主要控制工具。风险收益(EaR)计量的是由于利率走势不利于当前重新定价配置，银行的利息收入可能产生的下降。风险收益的限额设置为该年的目标净利息收入(NII)和在过去一年中账面的实际净利息收入(NII)的差额。

银行账簿和交易账簿的市场风险限额必须每年根据当年预算更新，限额的设定必须与交易和投资活动的风险、预期收益与贵行整体收益挂钩。限额必须由业务部门主管的建议，报备资产负债委员会并由风险管理委员会审阅后，由董事会最终批准。

汇率风险

本行外币交易以美元为主，并有少量的澳元、英镑、日元、欧元、新加坡元、港币和菲律宾比索的交易，发放贷款和垫款以人民币为主。本行就市场汇率波动的影响，对外汇敞口进行相应的调整，以规避产生的汇率风险。

利率风险

利率风险源于计息金融资产和计息金融负债的合同到期日或重定价日的不匹配。浮动利率工具使本行面临现金流利率风险，而固定利率工具使本行面临公允价值利率风险。

本行的贷款利率和大额存款利率主要基于市场。同业间的拆借利率由市场决定。本行在经营中会对宏观经济形势进行适时评估和监控，根据评估调整资产负债的结构和期限，降低因利率变动而引起的风险。



风险管理 RISK MANAGEMENT

流动性风险管理

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。本行流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

按照《商业银行流动性风险管理办法》规定，本行应当持续达到优质流动性资产充足率、流动性比例和流动性匹配率的最低监管标准。同时，本行会根据资产及负债的不同期限对流动性风险做出控制。

流动性风险管理治理结构

- 董事会和高级管理层通过对于政策、流程和限额的审批了解本行业务活动中的内在流动性风险。董事会和高级管理层设定了流动性风险限额。董事会和高级管理层还批准了流动性风险相关指引。
- 流动性管理下，最大累计流出资金额（MCO）以及其他资产负债和流动性风险相关限额的核准程序至少每年制定一次。由风险管理部和金融市场部负责向资产负债委员会提出建议，经风险管理委员会确认以及董事会的最终批准。
- 资产负债委员会每月召开会议，讨论市场风险和流动性风险管理策略、投资组合管理政策、银行资产/负债结构优化、以及市场风险趋势。同时资产负债委员会定期召开资金会议讨论银行的流动状况以及决定资金转移定价（FTP）的水平。
- 金融市场部密切关注本外币头寸结构、期限、限额和维持流动性的成本，通过保持一定数量水平的现金控制日常的流动性，同时制作现金流预测报告以确保银行的融资和投资需求得到满足。
- 会计财务部每日制作流动性比率报表并向金融市场部和风险管理部发送，以监控是否满足银保监会最低的流动性合规比率，包括每日的准备金情况和贷存比。
- 风险管理部制作最大累计资金流出量报告，对于最大累计资金流出量设定了绝对金额的限额。这些限额由资产负债委员会、风险管理委员会和董事会批准。任何超限情况都将向资产负债委员会、风险管理委员会报告，并要求管理层作出整改措施。
- 资金业务部门确保任何时候内部限制和监管要求都能得到遵守。

流动性风险管理策略和政策

2021年，本行回检的限额和政策通过风险管理委员会确认以及董事会的最终批准。本行有资金流动性应急方案，根据不同的风险程度设定了3级潜在的流动性缺乏情景，并据此进行流动性压力测试。根据假设程度的不同，测试的情景分为轻度、中度和严重压力测试，每一个压力情景假设在内部或外部因素的影响下，存款客户提现程度不断增强，从而测算融资问题以及对资金流动性和偿付能力产生的影响。在每一个情景下，本行都规定了相应的应对措施。该方案由董事会批准并至少每年审阅一次。

识别、计量、监测、控制流动性风险的主要方法

1. 最大累积资金流出量限额

MCO限额基于银行的融资能力的可用剩余部分。融资能力是金融市场部可在业务照常(BAU)情况下产生的金额,以确保银行能够在规定的时间内遵守其所有的资金义务。

2. 管理层触发指标（MAT）

- 融资使用触发指标：该指标作为流动性发生紧张的早期指标。
- 流动性比率、流动性匹配率、优质流动性资产充足率:此触发指标作为早期预警警报，以确保这些比率不低于监管要求。
- 融资集中度：此触发指标旨在对于来自于一组大额资金提供者的潜在资金集中风险提供早期预警警报。容忍水平基于银行可承受的存款流出水平，同时还考虑到定义的行业标准。
- 同业负债依存度：额外的同业负债依存度触发指标的设定为早期预警，以确保该比率不低于监管要求。

3. 产品上限

产品上限可以采取多种形式：交易量限额或交易笔数限额。作为三级限额，产品上限作为补充的限制。银行使用产品限额，尽量减少市场流动性风险。

4. 定性限额

定性限额的设置是为确保金融市场部进行的交易遵守监管和会计标准并满足内部制定的政策和指引的要求。

风险管理 RISK MANAGEMENT

主要流动性风险管理指标及简要分析

1. 2021年本行流动性相关的比率符合监管的要求。

指标名称	2021年12月	2021年9月	2021年6月	2021年3月	监管要求
流动性比例	100.88%	89.95%	83.63%	73.47%	≥25%
流动性匹配率	178.92%	156.93%	171.12%	143.65%	≥100%
优质流动性资产充足率	146.31%	119.82%	129.36%	187.93%	≥100%

2. 2021年本行对于内部设定的流动性缺口限额、同业拆放/拆入和最大10/3/1家存款集中度限额定期进行监控。2021年这些指标均没有发生超限。

影响流动性风险的主要因素

- 1. 监管优质流动性资产充足率要求于2019年6月底生效，但资产规模也有增加的趋势。本行应持有充足的优质流动资产,如风险较低流动性好的国债,政策性金融债，但这也会对银行的资产收益率提高产生负面影响。
- 2. 一年期以上的资产水平占风险资产总额的比例正在增加，而本行的存款以及同业融资来源期限较短。

压力测试情况

2021年度，本行按季度进行流动性风险压力测试，并检验已识别的应急资金来源是否能够涵盖压力情境下的流动性需求。经检测，当前应急资金来源足够覆盖重度情境下1个月的资金缺口。在持续的流动性危机下，将向母行申请流动性支持。

合规风险管理

本行董事会批准并颁布了银行《合规手册》，明确合规管理是本行的一项核心风险管理活动，并授权风险管理委员会、审计委员会对本行的日常合规风险管理进行监督。

本行将合规文化理念融入企业核心价值观，建立了针对合规风险的识别、评估、监控、应对、考核的全流程管理机制，配备了专门的合规管理队伍，不断完善银行的合规管理制度和 workflow，努力提升合规管理效能，防范合规风险，保障可持续发展。

2021年，根据自身发展需要以及内外部监管要求，本行持续加强包括内部控制、案件防控、反洗钱、法律事务等在内的各项合规管理工作，通过开展合规培训、合规检查、内控考核评估等方式，强化各级单位和员工的合规意识，确保银行活动的合规性。本年度内，本行及下属分支机构接受的各次监管机构现场检查中，未发现重大违规行为。对于监管机构提出的一些需要加强和改进的问题，本行高度重视，积极采取整改措施，持续改进并提升内部精细化管理水平。



2021年度内控合规建设工作会议

风险管理 RISK MANAGEMENT

操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的可能性；包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。本行可能面临的操作风险损失类别主要包括七大类：内部欺诈；外部欺诈；就业政策和工作场所安全；客户、产品及业务操作；实例资产损坏；执行、交割及流程管理；业务中断和系统失败。

本行严格遵循中国银保监会《商业银行操作风险管理指引》要求，在董事会和高级管理层的领导下，实行“综合管理、分类控制”的操作风险管控模式。本行的《操作风险管理政策》详细定义了重大、重要及一般操作风险事件，并根据事件级别明确了本行操作风险事件记录、通报及收集流程，并建立了操作风险识别、评估、衡量、监测及控管、冲抵、呈报、揭露与接受之具体处理流程。本行的操作风险管理主要以各单位操作风险通报与关键风险控制流程的自查与检视为主要工具，通过事件的统计与呈报，合理判断本行对这些风险的承受能力。本行根据资本监管办法中关于商业银行操作风险监管资本计量相关要求，结合本行规模和业务，采用基本指标法计量操作风险资本。2021年本行无重大操作风险事件发生，未发现案件及案件风险信息。



信息科技风险管理

信息科技风险是业务风险，特别是与银行内部信息科技的使用、所有权、运营、参与、影响和采用相关的业务风险；例如潜在的不良后果，损坏、损失、违规、失败或中断。与IT相关的风险事件可能会影响业务，并以不确定的频率和幅度发生，这给实现战略目标带来了挑战。

本行从风险识别、风险评估、风险应对和缓解至风险控制监控与报告，进行全流程信息科技风险闭环管理。

同时，本行已建立了较为完整的信息科技管理相关的管理办法，并对各项管理办法进行按需回检，即：信息安全管理框架、信息安全风险管理框架、信息科技流程风险控制自评指引、系统风险控制自评指引、系统安全风险评估框架等。

国别风险管理

国别风险涵盖所有因一个国家或一个地区因外币可能缺少或确实缺少、法规或政治因素，实施监管，对外汇交易进行限制，导致主权借款人或特定国家借款人无法或不愿履行其外币或本币外债偿还义务而导致的风险。

本行根据银监发[2010]45号《银行业金融机构国别风险管理指引》制定了《国别风险管理内部指引》，建立了相关的风险管理体系并加强了相关管理程序，来管理跨国风险敞口，避免国际授信或其他产生跨国风险敞口业务的过度集中。董事会批准了国别风险限额并每年进行回检。

2021年度财务审计报告

首都银行（中国）有限公司
财务审计报告
2021年12月31日



目录

页码

审计报告	1 - 3
已审财务报表	
1. 资产负债表	4 - 5
2. 利润表	6
3. 所有者权益变动表	7 - 10
4. 现金流量表	11 - 14
5. 财务报表附注	15 - 114

审计报告

安永华明（2022）审字第60928836_B01号
首都银行（中国）有限公司

首都银行（中国）有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了首都银行（中国）有限公司的财务报表，包括2021年12月31日的资产负债表，2021年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

我们认为，后附的首都银行（中国）有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了首都银行（中国）有限公司2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督首都银行（中国）有限公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第60928836_B01号
首都银行（中国）有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第60928836_B01号
首都银行（中国）有限公司

（本页无正文）



中国 上海



中国注册会计师：王丽珺



中国注册会计师：莫晓莹

2022年4月18日

资产负债表
2021年12月31日

单位：人民币元

资产	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	820,907,638.20	931,161,020.70
存放同业款项	2	306,621,090.94	413,795,792.60
拆出资金	3	2,340,287,886.47	2,414,147,887.50
衍生金融资产	4	7,992,883.42	2,529,610.69
发放贷款和垫款	5	5,407,712,533.55	4,490,671,946.16
金融投资			
——交易性金融资产	6	6,195,572.09	—
——债权投资	7	371,502,302.64	—
——其他债权投资	8	3,242,682,514.79	—
可供出售金融资产	9	—	2,110,234,857.48
持有至到期投资	10	—	20,988,034.87
应收款项类投资	11	—	519,883,000.00
固定资产	12	8,913,136.71	11,155,493.41
使用权资产	13	36,080,567.69	—
递延所得税资产	14	25,541,420.61	12,783,843.46
其他资产	15	34,759,642.29	124,629,586.60
资产总计		<u>12,609,197,189.40</u>	<u>11,051,981,073.47</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

资产负债表

2021年12月31日

单位：人民币元

负债和所有者权益	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
负债			
同业及其他金融机构存放款项	16	92,259,311.04	61,482,886.42
拆入资金	17	1,620,296,621.83	1,683,905,320.00
吸收存款	18	8,963,658,253.67	7,266,629,719.63
衍生金融负债	4	7,610,324.78	3,649,651.13
应付职工薪酬	19	39,801,425.84	36,136,432.15
应交税费	20	12,725,264.37	15,903,169.29
预计负债	21	9,916,522.98	-
应付债券	22	99,932,703.23	249,341,917.06
租赁负债	23	36,620,663.19	-
其他负债	24	13,339,916.06	43,654,244.68
负债总计		10,896,161,006.99	9,360,703,340.36
所有者权益			
实收资本	25	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
资本公积	26	453,890.00	453,890.00
其他综合收益	27	(30,508,325.53)	(4,004,896.15)
盈余公积	28	22,751,533.03	17,735,089.44
一般风险准备	29	175,451,611.62	135,893,825.83
未分配利润	30	44,887,473.29	41,199,823.99
所有者权益合计		1,713,036,182.41	1,691,277,733.11
负债和所有者权益总计		12,609,197,189.40	11,051,981,073.47

本财务报表由以下人士签署：

林大猛

贺岸朝

银行负责人：主管会计工作及会计机构负责人：

利润表

2021年度

单位：人民币元

	附注五	2021年	2020年
一、营业收入			
利息净收入	31	267,296,947.82	146,420,040.54
利息收入	31	434,139,075.40	262,201,619.79
利息支出	31	(166,842,127.58)	(115,781,579.25)
手续费及佣金净收入	32	7,108,883.96	6,394,383.84
手续费及佣金收入	32	8,509,221.95	8,004,386.42
手续费及佣金支出	32	(1,400,337.99)	(1,610,002.58)
投资收益	33	1,910,799.58	93,081,716.00
公允价值变动损益		167,662.98	(1,144,925.39)
汇兑损益	34	(2,712,247.10)	(9,853,929.36)
营业收入合计		273,772,047.24	234,897,285.63
二、营业支出			
税金及附加		(3,099,119.22)	(1,857,811.76)
业务及管理费	35	(174,112,815.00)	(151,177,508.43)
信用减值损失	36	(29,213,969.89)	-
资产减值损失	37	(193,135.94)	(23,510,387.48)
其他业务支出		(3,300.34)	(21,388.13)
营业支出合计		(206,622,340.39)	(176,567,095.80)
三、营业利润		67,149,706.85	58,330,189.83
加：营业外收入		1,146,678.60	316,117.47
减：营业外支出		1,056,172.66	1,299,276.37
四、利润总额		67,240,212.79	57,347,030.93
减：所得税费用	38	17,075,776.85	14,848,179.39
五、净利润		50,164,435.94	42,498,851.54
六、其他综合收益			
将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动		-	(7,378,655.19)
其他债权投资公允价值变动		(28,831,002.48)	-
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公允价值变动		70,538.41	-
其他债权投资信用减值准备		1,726,917.59	-
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信用减值准备		(454,772.48)	-
七、综合收益总额		22,676,116.98	35,120,196.35

所有者权益变动表
2021年度

单位：人民币元

2021年度	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、上年年末余额	1,500,000,000.00	453,890.00	(4,004,896.15)	17,735,089.44	135,893,825.83	41,199,823.99	1,691,277,733.11
会计政策变更	-	-	984,889.58	-	-	(1,902,557.26)	(917,667.68)
二、本年年初余额	1,500,000,000.00	453,890.00	(3,020,006.57)	17,735,089.44	135,893,825.83	39,297,266.73	1,690,360,065.43
三、本年增减变动金额	-	-	(27,488,318.96)	5,016,443.59	39,557,785.79	5,590,206.56	22,676,116.98
(一) 综合收益总额	-	-	(27,488,318.96)	-	-	50,164,435.94	22,676,116.98
(二) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	5,016,443.59	-	(5,016,443.59)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	39,557,785.79	(39,557,785.79)	-
四、本年年末余额	1,500,000,000.00	453,890.00	(30,508,325.53)	22,751,533.03	175,451,611.62	44,887,473.29	1,713,036,182.41

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

所有者权益变动表（续）

2021年度

单位：人民币元

2020年度	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、 本年年初余额	1,500,000,000.00	453,890.00	3,373,759.04	13,485,204.29	103,196,701.12	35,647,982.31	1,656,157,536.76
二、 本年增减变动金额	-	-	(7,378,655.19)	4,249,885.15	32,697,124.71	5,551,841.68	35,120,196.35
（一）综合收益总额	-	-	(7,378,655.19)	-	-	42,498,851.54	35,120,196.35
（二）利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	4,249,885.15	-	(4,249,885.15)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	32,697,124.71	(32,697,124.71)	-
三、 本年年末余额	1,500,000,000.00	453,890.00	(4,004,896.15)	17,735,089.44	135,893,825.83	41,199,823.99	1,691,277,733.11

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

现金流量表
2021年度

单位：人民币元

	附注五	2021年	2020年
一、经营活动产生的现金流量			
拆入资金净增加额		-	454,135,365.85
吸收存款和同业存放款项净增加额		1,690,709,324.02	566,946,462.12
收取利息、手续费及佣金的现金		328,414,362.94	281,361,179.17
收取其他与经营活动有关现金		16,624,615.17	346,232.48
经营活动现金流入小计		2,035,748,302.13	1,302,789,239.62
存放中央银行及同业款项净增加额		(26,531,725.32)	(26,456,170.62)
发放贷款和垫款净增加额		(930,477,311.55)	(322,634,486.53)
拆出资金净增加额		(231,271,000.00)	(278,000,000.00)
拆入资金净减少额		(78,095,820.00)	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	(98,000,000.00)
交易性金融资产净增加额		(3,000,000.00)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(149,691,667.43)	(116,656,531.63)
支付给职工及为职工支付的现金		(118,244,139.75)	(97,949,571.91)
支付的各项税费		(46,058,719.70)	(30,092,765.31)
支付其他与经营活动有关的现金		(31,740,505.83)	(61,636,004.99)
经营活动现金流出小计		(1,615,110,889.58)	(1,031,425,530.99)
经营活动产生的现金流量净额	39	420,637,412.55	271,363,708.63

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

现金流量表（续）

2021年度

单位：人民币元

二、 投资活动产生的现金流量

收回投资所收到的现金	3,952,833,795.84	2,240,468,289.85
取得投资收益收到的现金	118,715,295.48	58,538,440.48
处置固定资产和无形资产收回的现金净额	649,196.16	1,063,028.70
投资活动现金流入小计	4,072,198,287.48	2,300,069,759.03
投资支付的现金	(4,881,343,281.83)	(3,480,210,016.96)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(4,644,595.47)	(10,134,221.21)
投资活动现金流出小计	(4,885,987,877.30)	(3,490,344,238.17)
投资活动使用的现金流量净额	(813,789,589.82)	(1,190,274,479.14)

附注五

2021年

2020年

三、 筹资活动产生的现金流量

发行债券收到的现金	213,363,320.19	248,500,050.00
筹资活动现金流入小计	213,363,320.19	248,500,050.00
偿还债券支付的现金	(363,716,244.88)	(300,000,000.00)
支付其他与筹资活动有关的现金	(12,314,134.86)	-
筹资活动现金流出小计	(376,030,379.74)	(300,000,000.00)
筹资活动使用的现金流量净额	(162,667,059.55)	(51,499,950.00)

四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响

(5,680,431.63) (66,799,632.87)

五、 现金及现金等价物净减少额

(561,499,668.45) (1,037,210,353.38)

加：年初现金及现金等价物余额

2,372,437,086.20 3,409,647,439.58

六、 年末现金及现金等价物余额

40

1,810,937,417.75 2,372,437,086.20

财务报表附注

2021年度

单位：人民币元

一、基本情况

首都银行（中国）有限公司（以下简称“本行”）是由菲律宾首都银行及信托有限公司（以下简称“菲律宾首都银行”）在中华人民共和国南京市成立的外商独资银行。

经中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）于2009年5月4日批准，菲律宾首都银行按照《中华人民共和国外资银行管理条例》和《中华人民共和国外资银行管理条例实施细则》及其他有关规定，将菲律宾首都银行及信托有限公司上海分行（以下简称“原上海分行”）改制为由菲律宾首都银行单独出资的外商独资银行：首都银行（中国）有限公司。

经银保监会批准，本行于2010年1月7日领取了银监会00386154号金融许可证，并于2010年1月14日领取了国家工商行政管理总局颁发的第0098690号企业法人营业执照，注册资本为人民币13亿元，业经德勤华永会计师事务所德师报验字（10）第0039号验资报告予以验证。于2014年，经银保监会批准，菲律宾首都银行向本行增加投入资本金人民币2亿元，业经德勤华永会计师事务所德师报（验）字（14）第0822号验资报告予以验证。本行注册资本变更为人民币15亿元，并申领了新的营业执照，统一社会信用代码为91320000717826301G。

2010年2月27日为本行与原上海分行的业务切换日（以下简称“业务切换日”），原上海分行的资产、权利和义务于业务切换日由本行承继。本行于2010年3月2日正式对外营业。

本行的经营范围为：在中国境内经营下列全部外汇业务以及除中国境内公民以外客户的人民币业务：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理票据承兑与贴现；（四）买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其他外币有价证券；（五）提供信用证服务及担保；（六）办理国内外结算；（七）买卖、代理买卖外汇；（八）代理保险；（九）从事同业拆借；（十）提供保管箱服务；（十一）提供资信调查和咨询服务；（十二）银行业监督管理委员会批准的其他业务。

截至2021年12月31日，除在南京设立的首都银行（中国）有限公司总行外，本行已在上海、南京、常州、泉州、厦门和苏州设立了6家分行。

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

二、财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

三、重要会计政策和会计估计

本行2021年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本行会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

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

3. 现金及现金等价物

现金，是指本行的库存现金；现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项等。

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

4. 外币业务和外币报表折算

本行对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

外币现金流量，采用现金流量发生当期加权平均汇率（除非汇率波动使得采用该汇率折算不适当，则采用现金流量发生日的即期汇率折算）折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

5. 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

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

金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本行管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

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

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融工具减值（续）

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本行假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

关于本行对预期信用损失计量的假设等披露参见附注七. 2. 1。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

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

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；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。

财务担保合同

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

衍生金融工具

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

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融资产转移

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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

6. 固定资产

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

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

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

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
运输工具	5年	10%	18%
电脑设备	5年	10%	18%
办公设备	5年	10%	18%

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

6. 固定资产（续）

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

7. 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转出。

8. 无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本行带来经济利益的期限确定使用寿命。无形资产的使用寿命如下：	
	使用寿命
软件	10年
使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本行至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。	

9. 长期待摊费用

长期待摊费用采用直线法摊销，摊销期如下：	
租入固定资产改良支出	5-10年

10. 买入返售和卖出回购交易

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为卖出回购金融资产款。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中列示为买入返售金融资产。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）**11. 抵债资产**

抵债资产按其公允价值进行初始确认；按其账面价值和可变现净值孰低进行后续计量，对可变现净值低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

12. 资产减值

本行对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

13. 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

短期薪酬

在职工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。

离职后福利（设定提存计划）

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

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）**14. 预计负债**

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

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

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

15. 收入和支出的确认**利息收入和利息支出**

本行利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。

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各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间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，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

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，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）**15. 收入和支出的确认（续）****手续费及佣金收入**

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

16. 政府补助

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

17. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

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

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

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）**17. 所得税（续）**

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债。除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

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

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本行重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

财务报表附注（续）
2021年度
单位：人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

18. 租赁

租赁的识别

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

租赁期的评估

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

作为承租人

使用权资产

本行使用权资产类别主要包括房屋建筑物和运输工具。

在租赁期开始日，本行将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本行后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

财务报表附注（续）
2021年度
单位：人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

18. 租赁（续）

本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。

作为承租人（续）

租赁负债

在租赁期开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本行采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

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

短期租赁和低价值资产租赁

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

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）**19. 受托业务**

本行以代理人的受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

本行代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内按直线法确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

20. 或有负债

或有负债是指由过去的交易或者事项引起的可能需要本行履行的义务，其存在只能由本行所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也包括由于过去事项而产生的现时义务，但由于并不是很可能导致经济利益流出本行或该义务的金额不能可靠地计量，因此对该等义务不做确认，仅在财务报表附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很有可能导致经济利益流出且有关金额能可靠计量时，则将其确认为预计负债。

21. 股利

股利在本行股东批准及宣告发放后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自批准和宣告发放并且本行不能随意更改时从权益中扣除。期末股利的分配方案在资产负债表日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

22. 公允价值计量

本行于每个资产负债表日以公允价值计量交易性金融资产、其他债权投资、以公允价值计量的发放贷款和垫款及衍生金融工具。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本行以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本行在计量日能够进入的交易市场。本行采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）**22. 公允价值计量（续）**

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

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

23. 重大会计判断和估计

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

判断

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

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本行管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本行考虑包括企业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。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本行需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

23. 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

估计的不确定性

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

金融工具的减值

2021年1月1日起，本行采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本行根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

23. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）

本行于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

递延所得税资产

本行需要对某些交易未来的税务处理做出判断以确认所得税。本行根据有关中国税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

承租人增量借款利率

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

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本行运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参考在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格、参照市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息做出估计。

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 会计政策和会计估计变更

新金融工具准则

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期保值》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。本行自2021年1月1日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整本报告期期初留存收益或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。本行考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益工具投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择将非交易性权益工具投资不可撤销地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。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同。

本行持有的养老保障管理产品，其收益取决于标的资产的收益率。本行2021年1月1日之前将其分类为可供出售金融资产。于2021年1月1日，本行分析其合同现金流量代表的不仅仅为对本金和以未偿本金为基础的利息的支付，因此将养老保障管理产品重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，列报为交易性金融资产。

本行持有的福费廷、贴现和转贴现，在2021年1月1日之前将其分类为以摊余成本计量的发放贷款和垫款。本行日常经营活动中将部分发放贷款和垫款中的福费廷、贴现和转贴现进行出售，管理上述发放贷款和垫款的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，因此本行于2021年1月1日将这些发放贷款和垫款重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。

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 会计政策和会计估计变更（续）

新金融工具准则（续）

在首次执行日，金融工具按照修订前后金融工具确认和计量准则的规定进行分类和计量结果对比如下：

	修订前的金融工具确认和计量准则		修订后的金融工具确认和计量准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
金融资产				
现金及存放中央银行款项	摊余成本	931,161,020.70	摊余成本	931,480,565.05
存放同业款项	摊余成本	413,795,792.60	摊余成本	415,106,138.74
拆出资金	摊余成本	2,414,147,887.50	摊余成本	2,427,966,609.44
衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	2,529,610.69	以公允价值计量且其变动计入当期损益	2,529,610.69
发放贷款和垫款	摊余成本	4,490,671,946.16	摊余成本	4,312,743,715.72
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	186,696,216.61
金融投资	摊余成本	540,871,034.87	摊余成本	543,442,303.48
	以公允价值计量且其变动计入当期损益	-	以公允价值计量且其变动计入当期损益	3,004,663.15
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（可供出售金融资产）	2,110,234,857.48	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（其他债权投资）	2,161,209,746.53
其他资产-应收利息		76,235,486.75		-
金融负债				
同业及其他金融机构存放款项	摊余成本	61,482,886.42	摊余成本	61,483,608.64
拆入资金	摊余成本	1,683,905,320.00	摊余成本	1,687,861,489.53
吸收存款	摊余成本	7,266,629,719.63	摊余成本	7,297,301,578.87
衍生金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益	3,649,651.13	以公允价值计量且其变动计入当期损益	3,649,651.13
预计负债		-		6,218,178.52
应付债券	摊余成本	249,341,917.06	摊余成本	249,341,917.06
其他负债-应付利息		35,008,435.45		-

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 会计政策和会计估计变更（续）

新金融工具准则（续）

在首次执行日，原金融工具账面价值调整为按照修订后金融工具确认和计量准则的规定进行分类和计量的新金融工具账面价值的调节表：

	按原金融工具 准则列示的 账面价值 2020年12月31日	按原金融工具 准则列示的 应计利息 2020年12月31日	重分类	重新计量 预期信用损失	其他	按新金融工具 准则列示的 账面价值 2021年1月1日
现金及存放中央银行款项	931,161,020.70	319,544.35	-	-	-	931,480,565.05
存放同业款项	413,795,792.60	25,616.14	-	1,284,730.00	-	415,106,138.74
拆出资金	2,414,147,887.50	12,698,363.51	-	1,120,358.43	-	2,427,966,609.44
衍生金融资产	2,529,610.69	-	-	-	-	2,529,610.69
发放贷款和垫款净额	4,490,671,946.16	7,466,303.42	-	1,301,682.75	-	4,499,439,932.33
转至：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			(186,696,216.61)			
转自：以摊余成本计量的发放贷款和垫款			186,696,216.61			
可供出售金融资产	2,110,234,857.48	53,678,474.90	(2,163,913,332.38)	-	-	-
转至：其他债权投资			(2,160,908,669.23)			
转至：交易性金融资产			(3,004,663.15)			
持有至到期投资	20,988,034.87	598,767.12	(21,586,801.99)	-	-	-
转至：债权投资			(21,586,801.99)			

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 会计政策和会计估计变更（续）

新金融工具准则（续）

在首次执行日，原金融工具账面价值调整为按照修订后金融工具确认和计量准则的规定进行分类和计量的新金融工具账面价值的调节表：（续）

	按原金融工具 准则列示的 账面价值 2020年12月31日	按原金融工具 准则列示的 应计利息 2020年12月31日	重分类	重新计量 预期信用损失	其他	按新金融工具 准则列示的 账面价值 2021年1月1日
应收款项类投资	519,883,000.00	1,059,677.91	(520,942,677.91)	-	-	-
转至：债权投资			(520,942,677.91)			
金融投资——债权投资	-	-	542,529,479.90	912,823.58	-	543,442,303.48
转自：持有至到期投资			21,586,801.99	(1,276.03)		
转自：应收款项类投资			520,942,677.91	914,099.61		
金融投资——交易性金融资产	-	-	3,004,663.15	-	-	3,004,663.15
转自：可供出售金融资产			3,004,663.15			
金融投资——其他债权投资	-	-	2,160,908,669.23	-	301,077.30	2,161,209,746.53
转自：可供出售金融资产			2,160,908,669.23		301,077.30	
应收利息	76,235,486.75	(76,235,486.75)	-	-	-	-

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

24. 会计政策和会计估计变更（续）

新金融工具准则（续）

在首次执行日，原金融工具账面价值调整为按照修订后金融工具确认和计量准则的规定进行分类和计量的新金融工具账面价值的调节表：（续）

	按原金融工具 准则列示的 账面价值 2020年12月31日	按原金融工具 准则列示的 应计利息 2020年12月31日	重分类	重新计量 预期信用损失	其他	按新金融工具 准则列示的 账面价值 2021年1月1日
同业及其他金融机构存放款项	61,482,886.42	722.22	-	-	-	61,483,608.64
拆入资金	1,683,905,320.00	3,956,169.53	-	-	-	1,687,861,489.53
吸收存款	7,266,629,719.63	30,671,859.24	-	-	-	7,297,301,578.87
衍生金融负债	3,649,651.13	-	-	-	-	3,649,651.13
应付债券	249,341,917.06	-	-	-	-	249,341,917.06
预计负债	-	-	-	6,218,178.52	-	6,218,178.52
应付利息	35,008,435.45	(35,008,435.45)	-	-	-	-

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 会计政策和会计估计变更（续）

新金融工具准则（续）

下表将2020年12月31日根据原金融工具准则已发生损失模型计量的减值准备调整为2021年1月1日根据新金融工具准则预期信用损失模型计量的减值准备：

计量类别	按原金融工具准则计提 损失准备/按或有事项 准则确认的预计负债	重新计量	按新金融工具准则计 提损失准备
贷款和应收款项（原金融工具准则）/ 以摊余成本计量的金融资产（新金融工具准则）			
存放同业款项	1,390,693.78	(1,284,730.00)	105,963.78
拆出资金	1,215,612.50	(1,120,358.43)	95,254.07
发放贷款和垫款	90,252,433.24	(1,301,682.75)	88,950,750.49
应收款项类投资	7,917,000.00	(914,099.61)	7,002,900.39
其他资产-其他应收款	904,862.08	-	904,862.08
贷款和应收款项（原金融工具准则）/ 公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（新金融工具准则） 发放贷款和垫款			
	-	925,247.11	925,247.11
可供出售金融资产（原金融工具准则）/ 以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产（新金融工具准则） 金融投资			
	301,077.30	86,861.70	387,939.00
持有至到期投资（原金融工具准则）/ 以摊余成本计量的金融资产（新金融工具准则） 金融投资			
	-	1,276.03	1,276.03
信用承诺	-	6,218,178.52	6,218,178.52
总计	<u>101,981,678.90</u>	<u>2,610,692.57</u>	<u>104,592,371.47</u>

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 会计政策和会计估计变更（续）

新租赁准则

2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本行自2021年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，对首次执行日前已存在的合同，选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日新租赁准则与现行租赁准则的差异追溯调整2021年年初留存收益：

（1）对于首次执行日之前的融资租赁，本行按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债；

（2）对于首次执行日之前的经营租赁，本行根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产；

（3）本行按照附注三、12对使用权资产进行减值测试并进行相应的会计处理。

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 会计政策和会计估计变更（续）

新租赁准则（续）

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

- （1）计量租赁负债时，具有相似特征的租赁可采用同一折现率；使用权资产的计量可不包含初始直接费用；
- （2）存在续租选择权或终止租赁选择权的，本行根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- （3）首次执行日前的租赁变更，本行根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

对于2020年财务报表中披露的重大经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本行按2021年1月1日本行作为承租人的增量借款利率折现的现值，与2021年1月1日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

2020年12月31日重大经营租赁最低租赁付款额	54,694,629.47
减：采用简化处理的租赁付款额	2,111,020.20
其中：短期租赁	57,949.49
剩余租赁期少于12个月的租赁	1,917,474.05
剩余租赁期超过12个月的低价值资产租赁	135,596.66
加权平均增量借款利率	3.11%
2021年1月1日重大经营租赁最低租赁付款额现值	39,128,178.81
2021年1月1日租赁负债	39,128,178.81

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 会计政策和会计估计变更（续）

新租赁准则（续）

此外，首次执行日开始本行将偿还租赁负债本金和利息所支付的现金在现金流量表中计入筹资活动现金流出，支付的采用简化处理的短期租赁付款额和低价值资产租赁付款额以及未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额仍然计入经营活动现金流出。

新收入准则

2017年，财政部修订并颁布的《企业会计准则第14号—收入》建立了一个五步法模型用于核算与客户之间的合同产生的所有收入。该准则下，主体确认的收入应反映其向客户转移商品或劳务的对价，该对价为预计有权向客户收取的金额。准则的原则是提供一个更结构化的方法来计量和确认收入。本行于2021年1月1日起施行新的收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本行大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本行实施该准则对财务报表不产生重大影响。

财务报表列报方式变更

根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）要求，本行将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中，不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，并入“其他资产”及“其他负债”项目中列示。本行未将金融工具的利息追溯调整至比较期间的相应金融工具的账面价值中，仅将比较期间的“应收利息”科目和“应付利息”科目并入“其他资产”及“其他负债”项目中列示。该会计政策变更对本行净利润和所有者权益无影响。

现金流量表经营活动现金流项目中增加“交易性金融资产净增加额”项目，反映本行交易性金融资产项下所支付与收到的经营活动净现金流量。2020年度，该项目体现在投资活动产生的现金流量中。

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

四、 税项

本行本年度主要税项及其税率列示如下：

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

五、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2021年	2020年
库存现金	638,409.47	351,491.78
存放中央银行款项		
法定准备金-人民币	609,450,263.00	587,705,968.26
法定准备金-外币	76,355,383.20	71,567,952.62
超额存款准备金	134,125,712.62	271,535,608.04
小计	819,931,358.82	930,809,528.92
应计利息	337,869.91	-
合计	820,907,638.20	931,161,020.70

根据中国人民银行的相关规定，本行向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。

对于外币存款，本行根据上月末外币存款余额按9%（2020年12月31日：5%）的比率缴存存款准备金；对于人民币存款，本行根据上月末人民币存款余额按8%（2020年12月31日：10.5%）的比率缴存存款准备金。

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

2. 存放同业款项

	2021年	2020年
境内银行同业	169,676,209.22	132,960,671.41
境外银行同业	137,740,086.44	282,225,814.97
小计	307,416,295.66	415,186,486.38
应计利息	126,388.89	-
减：减值准备	921,593.61	1,390,693.78
合计	306,621,090.94	413,795,792.60

3. 拆出资

	2021年	2020年
境内银行同业	450,000,000.00	330,498,000.00
境内其他金融机构	1,425,028,000.00	1,841,743,000.00
境外银行同业	455,000,000.00	243,122,500.00
小计	2,330,028,000.00	2,415,363,500.00
应计利息	13,116,973.78	-
减：减值准备	2,857,087.31	1,215,612.50
合计	2,340,287,886.47	2,414,147,887.50

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的“基础性”资产的价值，体现资产负债表日未结清的部分。该合同价值反映了会计核算期末本行衍生金融工具的风险敞口而非公允价值。

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本行无为套期保值目的而被指定为套期工具的衍生金融工具。

于2021年12月31日和2020年12月31日所持有的衍生金融工具如下：

	2021年		
	名义金额	公允价值 资产	负债
外汇衍生工具：			
远期合约	704,648,444.40	5,753,439.45	5,509,034.02
掉期合约	258,333,000.00	294,874.08	276,377.85
期权合约	681,936,400.00	773,027.28	642,227.30
货币互换	256,974,000.00	1,065,468.30	994,645.80
小计	1,901,891,844.40	7,886,809.11	7,422,284.97
利率衍生工具：			
期权合约	519,000,000.00	106,074.31	145,180.38
利率互换	269,330,000.00	-	42,859.43
小计	788,330,000.00	106,074.31	188,039.81
合计	2,690,221,844.40	7,992,883.42	7,610,324.78

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具（续）

于2021年12月31日和2020年12月31日所持有的衍生金融工具如下：（续）

	名义金额	2020年	
		公允价值 资产	负债
外汇衍生工具：			
远期合约	292,929,445.20	1,799,868.47	1,758,556.57
掉期合约	528,377,069.05	51,892.05	1,202,574.88
期权合约	11,871,575.88	68,086.95	65,524.93
货币互换	131,749,000.00	146,681.05	101,193.04
小计	964,927,090.13	2,066,528.52	3,127,849.42
利率衍生工具：			
期权合约	446,000,000.00	28.00	49,005.00
利率互换	81,720,000.00	463,054.17	472,796.71
小计	527,720,000.00	463,082.17	521,801.71
合计	1,492,647,090.13	2,529,610.69	3,649,651.13

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款

5.1 按类别分布

	2021年
以摊余成本计量	
贷款	4,918,554,523.01
贸易融资	5,729,206.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
贴现	166,440,089.20
贸易融资	415,771,923.95
小计	5,506,495,742.16
应计利息	8,733,234.45
贷款和垫款总额	5,515,228,976.61
减：减值准备（附注五、5.4）	107,516,443.06
贷款和垫款净额	5,407,712,533.55
	2020年
公司贷款和垫款	
贷款	4,366,255,149.65
贴现	108,267,983.93
贸易融资	106,401,245.82
贷款和垫款总额	4,580,924,379.40
减：减值准备（附注五、5.4）	90,252,433.24
贷款和垫款净额	4,490,671,946.16

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.2 按担保方式分析

	2021年	2020年
信用贷款	146,929,206.00	263,927,834.32
保证贷款	3,748,529,871.53	2,902,039,454.92
抵押贷款	144,494,602.31	299,641,600.00
质押贷款	1,466,542,062.32	1,115,315,490.16
小计	5,506,495,742.16	4,580,924,379.40
应计利息	8,733,234.45	-
贷款和垫款总额	5,515,228,976.61	4,580,924,379.40

5.3 逾期贷款按担保方式分析

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

于2021年12月31日，本行的逾期贷款按担保方式分析如下：

	2021年				合计
	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至1年（含1年）	逾期1年至3年（含3年）	逾期3年以上	
保证贷款	-	2,958,442.92	-	-	2,958,442.92

于2020年12月31日，本行的逾期贷款按担保方式分析如下：

	2020年				合计
	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至1年（含1年）	逾期1年至3年（含3年）	逾期3年以上	
保证贷款	3,501,489.95	-	-	5,000,000.00	8,501,489.95

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.4 贷款减值准备

以摊余成本法计量的发放贷款和垫款减值准备按照本行12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提，2021年度减值准备的变动如下：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
2021年1月1日余额	71,041,782.21	-	17,908,968.28	88,950,750.49
2021年1月1日余额在本期				
本期计提与转回	24,184,477.08	-	(587,420.61)	23,597,056.47
本期核销	-	-	(5,000,000.00)	(5,000,000.00)
汇率变动	(31,363.90)	-	-	(31,363.90)
年末余额	95,194,895.39	-	12,321,547.67	107,516,443.06

2020年度减值准备的变动如下：

	单项	组合	合计
年初余额	20,697,185.16	54,260,737.08	74,957,922.24
本年计提	1,211,783.12	18,347,966.47	19,559,749.59
本年核销	(4,000,000.00)	-	(4,000,000.00)
汇率差异	-	(265,238.59)	(265,238.59)
年末余额	17,908,968.28	72,343,464.96	90,252,433.24

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 交易性金融资产

	2021年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	
养老保障管理产品	6,195,572.09

7. 债权投资

	2021年
债券投资	
政策性银行	20,868,853.13
资金信托计划	353,000,000.00
小计	373,868,853.13
应计利息	1,275,611.63
减：减值准备	3,642,162.12
合计	371,502,302.64

于2021年12月31日，本行将全部债权投资纳入第一阶段，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

8. 其他债权投资

	2021年
债券投资	
政府及中央银行	59,826,930.00
政策性银行	870,828,460.00
企业	2,143,863,858.94
同业存单	
商业银行	99,908,300.00
小计	3,174,427,548.94
应计利息	68,254,965.85
合计	3,242,682,514.79

于2021年12月31日，本行将全部其他债权投资纳入第一阶段，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 可供出售金融资产

	2020年
债券投资，以公允价值计量	
政府及中央银行	49,968,050.00
政策性银行	820,091,740.00
企业	1,107,471,051.63
外国政府	30,107,730.00
同业存单，以公允价值计量	
商业银行	99,892,700.00
养老保障管理产品	3,004,663.15
合计	2,110,535,934.78
减：减值准备	301,077.30
可供出售金融资产净额	2,110,234,857.48

可供出售金融资产减值准备系本行根据银监发[2010]45号《中国银监会关于印发〈银行业金融机构国别风险管理指引〉的通知》的规定，为年末持有的境外主体发行的债券计提的国别风险减值准备。

10. 持有至到期投资

	2020年
债券投资	
政策性银行	20,988,034.87
持有至到期投资合计	20,988,034.87

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

11. 应收款项类投资

	2020年
资金信托计划	527,800,000.00
减：减值准备	7,917,000.00
应收款项类投资净额	519,883,000.00

资金信托计划的投资方向主要为信托公司作为受托人所管理运作的信托贷款。

12. 固定资产

2021年	运输工具	电脑设备	办公设备	合计
原值				
年初余额	1,704,384.23	36,572,379.49	4,700,183.22	42,976,946.94
购入	-	502,147.94	21,190.04	523,337.98
在建工程转入	-	120,504.31	329,849.35	450,353.66
处置	-	(3,971,855.98)	(495,962.94)	(4,467,818.92)
年末余额	1,704,384.23	33,223,175.76	4,555,259.67	39,482,819.66
累计折旧				
年初余额	1,533,946.03	27,209,579.37	3,077,928.13	31,821,453.53
计提	-	2,307,052.74	401,308.61	2,708,361.35
转出	-	(3,543,820.33)	(416,311.60)	(3,960,131.93)
年末余额	1,533,946.03	25,972,811.78	3,062,925.14	30,569,682.95
账面价值				
年初	170,438.20	9,362,800.12	1,622,255.09	11,155,493.41
年末	170,438.20	7,250,363.98	1,492,334.53	8,913,136.71

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产（续）

2020年	运输工具	电脑设备	办公设备	合计
原值				
年初余额	1,704,384.23	45,867,729.07	4,508,572.16	52,080,685.46
购入	-	742,991.54	65,966.19	808,957.73
在建工程转入	-	31,609.76	310,000.00	341,609.76
处置	-	(10,069,950.88)	(184,355.13)	(10,254,306.01)
年末余额	1,704,384.23	36,572,379.49	4,700,183.22	42,976,946.94
累计折旧				
年初余额	1,522,266.79	33,948,960.84	2,864,518.59	38,335,746.22
计提	11,679.24	2,320,474.62	344,830.76	2,676,984.62
转出	-	(9,059,856.09)	(131,421.22)	(9,191,277.31)
年末余额	1,533,946.03	27,209,579.37	3,077,928.13	31,821,453.53
账面价值				
年初	182,117.44	11,918,768.23	1,644,053.57	13,744,939.24
年末	170,438.20	9,362,800.12	1,622,255.09	11,155,493.41

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

13. 使用权资产

2021年	房屋及建筑物	运输工具	合计
原值			
年初余额	37,523,808.05	415,938.18	37,939,746.23
增加	9,881,376.35	-	9,881,376.35
年末余额	47,405,184.40	415,938.18	47,821,122.58
累计折旧			
年初余额	-	-	-
计提	11,605,656.05	134,898.84	11,740,554.89
年末余额	11,605,656.05	134,898.84	11,740,554.89
账面价值			
年初	37,523,808.05	415,938.18	37,939,746.23
年末	35,799,528.35	281,039.34	36,080,567.69

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

14. 递延所得税资产/（负债）

2021年	2020年12月31日	采用新金融工 具准则的影响	2021年1月1日	本年计入 损益	本年计入 所有者权益	2021年12月31日
资产减值准备	9,388,892.27	(1,174,705.83)	8,214,186.44	1,966,242.33	-	10,180,428.77
其他债权投资公允 价值变动	1,335,009.25	-	1,335,009.25	-	9,610,334.16	10,945,343.41
交易性金融资产公 允价值变动	-	-	-	(48,893.02)	-	(48,893.02)
衍生金融工具公允 价值变动	280,010.12	-	280,010.12	(375,649.77)	-	(95,639.65)
福费廷和贴现公允 价值变动	-	-	-	-	(23,512.80)	(23,512.80)
应付工资余额	3,159,108.04	-	3,159,108.04	416,248.42	-	3,575,356.46
固定资产税会差异	(1,379,176.22)	-	(1,379,176.22)	(91,617.09)	-	(1,470,793.31)
预计负债	-	1,554,544.63	1,554,544.63	924,586.12	-	2,479,130.75
合计	12,783,843.46	379,838.80	13,163,682.26	2,790,916.99	9,586,821.36	25,541,420.61
2020年	2020年1月1日		本年计入 损益	本年计入 所有者权益		2020年12月31日
资产减值准备	4,693,576.52		4,695,315.75	-		9,388,892.27
可供出售金融资产 公允价值变动	(1,124,542.47)		-	2,459,551.72		1,335,009.25
交易性金融资产 公允价值变动	5,575.00		(5,575.00)	-		-
衍生金融工具 公允价值变动	(11,796.23)		291,806.35	-		280,010.12
应付工资余额	2,674,357.34		484,750.70	-		3,159,108.04
固定资产税会差异	(1,228,531.52)		(150,644.70)	-		(1,379,176.22)
合计	5,008,638.64		5,315,653.10	2,459,551.72		12,783,843.46

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产

		2021年	2020年
抵债资产	15.1	12,281,922.37	24,974,414.50
其他应收款	15.2	5,171,266.94	5,924,093.66
长期待摊费用	15.3	9,358,975.51	10,319,863.98
无形资产	15.4	10,159,552.43	10,977,785.36
在建工程	15.5	1,461,790.43	2,407,013.93
应收利息	15.6	-	76,235,486.75
小计		38,433,507.68	130,838,658.18
减：减值准备		3,673,865.39	6,209,071.58
合计		34,759,642.29	124,629,586.60
15.1 抵债资产			
		2021年	2020年
房屋及建筑物		12,281,922.37	24,974,414.50

本行本年末为抵债资产计提了人民币2,804,853.31元的减值准备（2020年12月31日：人民币5,304,209.50元）。

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产（续）

15.2 其他应收款

（1）按账龄列示

	2021年			
	金额	比例	减值准备	净值
1年以内	1,439,684.55	28%	-	1,439,684.55
1-2年	175,619.50	3%	-	175,619.50
2-3年	1,492,722.57	29%	-	1,492,722.57
3年以上	2,063,240.32	40%	(869,012.08)	1,194,228.24
合计	5,171,266.94	100%	(869,012.08)	4,302,254.86
	2020年			
	金额	比例	减值准备	净值
1年以内	2,329,315.77	39%	-	2,329,315.77
1-2年	1,495,687.57	26%	-	1,495,687.57
2-3年	710,385.34	12%	-	710,385.34
3年以上	1,388,704.98	23%	(904,862.08)	483,842.90
合计	5,924,093.66	100%	(904,862.08)	5,019,231.58

（2）按性质列示

	2021年	2020年
押金	3,155,809.19	2,768,951.34
预付账款	1,142,419.77	2,246,254.34
其他	873,037.98	908,887.98
合计	5,171,266.94	5,924,093.66

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产（续）

15.3 长期待摊费用

2021年	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
租入固定资产改良支出	10,319,863.98	3,000,538.28	(3,961,426.75)	9,358,975.51
2020年	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
租入固定资产改良支出	9,994,127.02	3,371,238.81	(3,045,501.85)	10,319,863.98

	2021年	2020年
原值		
年初余额	20,417,239.94	16,635,709.13
购入	542,314.87	1,934,809.87
在建工程转入	865,801.85	1,846,720.94
减少	(670,480.35)	-
年末余额	21,154,876.31	20,417,239.94
累计摊销		
年初余额	9,439,454.58	7,556,193.39
计提	2,084,840.48	1,883,261.19
处置	(528,971.18)	-
年末余额	10,995,323.88	9,439,454.58
账面价值		
年初	10,977,785.36	9,079,515.74
年末	10,159,552.43	10,977,785.36

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产（续）

15.5 在建工程

	2021年	2020年
年初余额	2,407,013.93	952,595.45
本年增加	1,770,050.03	6,804,364.34
本年转出	(2,715,273.53)	(5,349,945.86)
年末余额	1,461,790.43	2,407,013.93

15.6 应收利息

	2020年
应收投资利息	55,336,919.93
应收贷款利息	7,466,303.42
应收存放拆放金融机构利息	13,043,524.00
应收衍生工具利息	388,739.40
合计	76,235,486.75

16. 同业及其他金融机构存放款项

	2021年	2020年
境外银行同业	59,388,091.33	42,806,674.82
境内其他金融机构	32,784,803.04	18,676,211.60
应计利息	86,416.67	-
合计	92,259,311.04	61,482,886.42

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

17. 拆入资金

	2021年	2020年
境内银行同业	518,295,500.00	575,249,000.00
境外银行同业	1,087,514,000.00	1,108,656,320.00
应计利息	14,487,121.83	-
合计	<u>1,620,296,621.83</u>	<u>1,683,905,320.00</u>

18. 吸收存款

	2021年	2020年
活期存款		
公司客户	3,742,927,441.43	3,467,748,463.10
个人客户	21,169,063.12	15,086,040.69
定期存款		
公司客户	4,639,392,618.71	2,980,286,040.20
个人客户	522,959,912.44	803,275,859.62
其他	200,000.00	233,316.02
应计利息	37,009,217.97	-
合计	<u>8,963,658,253.67</u>	<u>7,266,629,719.63</u>

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

19. 应付职工薪酬

	2021年	2020年
年末未付金额		
工资、奖金、津贴和补贴	<u>39,801,425.84</u>	<u>36,136,432.15</u>
当年应付金额	2021年	2020年
工资、奖金、津贴和补贴	99,006,798.83	91,538,027.37
职工福利费	1,051,070.80	1,251,218.02
社会保险费	4,904,233.84	3,267,975.99
其中：医疗保险费	4,506,856.67	3,035,128.80
工伤保险费	154,548.89	7,149.44
生育保险费	242,828.28	225,697.75
住房公积金	6,668,178.24	4,777,101.05
设定提存计划	10,376,231.32	2,289,048.16
其中：基本养老保险费	7,968,500.76	493,143.94
企业年金	2,150,618.00	1,775,791.00
失业保险费	257,112.56	20,113.22
合计	<u>122,006,513.03</u>	<u>103,123,370.59</u>

20. 应交税费

	2021年	2020年
增值税	4,727,364.66	3,679,809.26
企业所得税	5,906,218.94	11,520,797.86
其他	<u>2,091,680.77</u>	<u>702,562.17</u>
合计	<u>12,725,264.37</u>	<u>15,903,169.29</u>

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

21. 预计负债

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
信用承诺及财务担保 减值准备	6, 218, 178. 52	3, 698, 344. 46	—	9, 916, 522. 98

信用承诺及财务担保按照12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失计提减值准备，减值准备的变动如下：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 已发生信用 减值金融资产	合计
2021年1月1日	6, 218, 178. 52	—	—	6, 218, 178. 52
本年计提	3, 709, 294. 64	—	—	3, 709, 294. 64
汇率变动	(10, 950. 18)	—	—	(10, 950. 18)
2021年12月31日	9, 916, 522. 98	—	—	9, 916, 522. 98

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付债券

	2021年	2020年
同业存单	99,932,703.23	249,341,917.06
合计	99,932,703.23	249,341,917.06

于2021年12月31日和2020年12月31日，应付债券余额列示如下：

发行日期	债券 期限	发行金额	币种	2020年年初余额	2020年发行	折溢价摊销	2020年偿还	2020年年末余额	2021年发行	折溢价摊销	2021年偿还	2021年年末余额
2021年12月10日	1个月	100,000,000.00	人民币	-	-	-	-	-	99,768,200.00	164,503.23	-	99,932,703.23
2020年11月5日	3个月	100,000,000.00	人民币	-	99,175,100.00	505,763.42	-	99,680,863.42	-	319,136.58	100,000,000.00	-
2020年11月9日	3个月	50,000,000.00	人民币	-	49,587,550.00	240,885.93	-	49,828,435.93	-	171,564.07	50,000,000.00	-
2020年12月21日	1个月	100,000,000.00	人民币	-	99,737,400.00	95,217.71	-	99,832,617.71	-	167,382.29	100,000,000.00	-

本行于2021年度和2020年度在全国银行间市场发行人民币同业存单，面值均为人民币100元，贴息发行。

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 租赁负债

	2021年
一年以内	13,851,769.88
一至五年	24,779,448.27
未折现租赁负债合计	38,631,218.15
租赁负债合计	36,620,663.19

24. 其他负债

	2021年	2020年
应付账款	7,409,762.56	2,309,908.01
预提费用	4,465,842.84	4,880,836.30
递延收入	1,372,335.44	1,364,046.20
应付利息	-	35,008,435.45
其他	91,975.22	91,018.72
合计	13,339,916.06	43,654,244.68

25. 实收资本

	2021年 等值人民币	比例	2020年 等值人民币	比例
菲律宾首都银行	1,500,000,000.00	100%	1,500,000,000.00	100%

实收资本业经德勤华永会计师事务所验证，并出具了德师报（验）字（10）第0039号和德师报（验）字（14）第0822号验资报告。

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

26. 资本公积

2021年	年初余额	本年增加	年余额
资本溢价	453,890.00	-	453,890.00
2020年	年初余额	本年增加	年末余额
资本溢价	453,890.00	-	453,890.00

27. 其他综合收益

资产负债表中其他综合收益累积余额：

2021年	年初余额	本年变动	年末余额
其他债权投资公允价值变动	(4,004,896.15)	(28,831,002.48)	(32,835,898.63)
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	-	70,538.41	70,538.41
其他债权投资信用减值准备	290,954.25	1,726,917.59	2,017,871.84
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备	693,935.33	(454,772.48)	239,162.85
合计	(3,020,006.57)	(27,488,318.96)	(30,508,325.53)
2020年	年初余额	本年变动	年末余额
可供出售金融资产公允价值变动	4,498,169.91	(9,838,206.92)	(5,340,037.01)
可供出售金融资产公允价值变动的所得税影响	(1,124,410.87)	2,459,551.73	1,335,140.86
合计	3,373,759.04	(7,378,655.19)	(4,004,896.15)

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他综合收益（续）

利润表中其他综合收益当期发生额：

	税前金额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税	税后金额
以后将重分类进损益 的其他综合收益：				
其他债权投资公允价 值变动	(37,409,632.00)	1,031,704.64	(9,610,334.16)	(28,831,002.48)
以公允价值计量且变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款公 允价值变动	94,051.21	-	23,512.80	70,538.41
其他债权投资信用减 值准备	2,302,556.78	-	575,639.19	1,726,917.59
以公允价值计量且变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款信 用减值准备	(606,363.30)	-	(151,590.82)	(454,772.48)
合计	(35,619,387.31)	1,031,704.64	(9,162,772.99)	(27,488,318.96)

	税前金额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税	税后金额
以后将重分类进损益 的其他综合收益：				
可供出售金融资产公 允价值变动	(5,717,779.64)	4,120,427.28	(2,459,551.73)	(7,378,655.19)
合计	(5,717,779.64)	4,120,427.28	(2,459,551.73)	(7,378,655.19)

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

28. 盈余公积

2021年	年初余额	本年增加	年末余额
法定盈余公积	17,735,089.44	5,016,443.59	22,751,533.03
2020年	年初余额	本年增加	年末余额
法定盈余公积	13,485,204.29	4,249,885.15	17,735,089.44

根据公司法和本行章程的规定，本行按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本行注册资本50%以上的，可不再提取。

29. 一般风险准备

2021年	年初余额	本年增加	年末余额
一般风险准备	135,893,825.83	39,557,785.79	175,451,611.62
2020年	年初余额	本年增加	年末余额
一般风险准备	103,196,701.12	32,697,124.71	135,893,825.83

根据财金[2012]20号《金融企业准备金计提管理办法》的规定，本行应当于每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般准备，一般风险准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的1.5%。

30. 未分配利润

	2021年	2020年
上年年末未分配利润	41,199,823.99	35,647,982.31
采用新金融工具准则的影响调整	(1,902,557.26)	-
调整后年初未分配利润	39,297,266.73	35,647,982.31
净利润	50,164,435.94	42,498,851.54
减：提取法定盈余公积	5,016,443.59	4,249,885.15
提取一般风险准备	39,557,785.79	32,697,124.71
年末未分配利润	44,887,473.29	41,199,823.99

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

31. 利息净收入

	2021年	2020年
利息收入		
存放中央银行	12,043,598.97	9,974,684.66
存放同业款项和拆出资金	50,842,801.23	39,128,537.99
买入返售金融资产	—	66,252.42
债权投资	25,540,486.76	—
其他债权投资	102,151,956.52	—
发放贷款和垫款	243,560,231.92	213,032,144.72
其中：贷款	236,704,935.62	204,027,503.54
贴现	3,400,070.13	4,335,141.92
贸易融资	3,455,226.17	4,669,499.26
小计	434,139,075.40	262,201,619.79
利息支出		
同业存放款项和拆入资金	(32,205,999.24)	(5,251,619.69)
吸收存款	(132,253,698.44)	(109,328,816.87)
卖出回购金融资产款	(325,043.57)	(306,958.90)
同业存单	(943,710.86)	(894,183.79)
租赁负债利息	(1,113,675.47)	—
小计	(166,842,127.58)	(115,781,579.25)
利息净收入	267,296,947.82	146,420,040.54

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

32. 手续费及佣金净收入

	2021年	2020年
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	3,677,101.83	4,494,869.36
承诺与代理手续费	3,801,267.73	2,099,454.58
其他	1,030,852.39	1,410,062.48
小计	8,509,221.95	8,004,386.42
手续费及佣金支出		
手续费支出	(1,400,337.99)	(1,610,002.58)
手续费及佣金净收入	7,108,883.96	6,394,383.84

33. 投资收益

	2021年	2020年
可供出售金融资产出售净收益	—	2,721,186.46
其他债权投资出售净收益	1,500,275.67	—
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产出售净亏损	—	(201,000.01)
交易性金融资产出售净亏损	(76,037.73)	—
债券投资利息收入	—	57,768,510.35
应收款项类投资利息收入	—	32,121,359.12
其他	486,561.64	671,660.08
合计	1,910,799.58	93,081,716.00

34. 汇兑损益

汇兑损益包括与对客和自营即期外汇业务相关的汇差收入、已实现外汇远期和掉期损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

35. 业务及管理费

	2021年	2020年
职工费用	122,006,513.03	103,123,370.59
折旧费	14,448,916.24	2,676,984.62
资产摊销费	6,046,267.23	4,928,763.04
业务费用	31,611,118.50	40,448,390.18
合计	174,112,815.00	151,177,508.43

36. 信用减值损失

	2021年
存放同业减值损失	815,629.83
拆出资金减值损失	2,762,057.48
贷款减值损失	22,990,693.17
其他债权投资损失	2,298,309.07
债权投资减值损失转回	(3,362,014.30)
信用承诺及财务担保减值损失	3,709,294.64
合计	29,213,969.89

37. 资产减值损失

	2021年	2020年
存放同业减值损失	-	974,077.17
拆出资金减值损失	-	1,215,612.50
贷款减值损失	-	19,559,749.59
可供出售金融资产减值转回	-	(1,707,651.78)
应收款项类投资减值损失	-	3,468,600.00
其他资产减值损失	193,135.94	-
合计	193,135.94	23,510,387.48

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

38. 所得税费用

	2021年	2020年
当期所得税	20,290,742.21	20,163,832.49
递延所得税	(3,214,965.36)	(5,315,653.10)
合计	17,075,776.85	14,848,179.39

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2021年	2020年
税前利润	67,240,212.79	57,347,030.93
按法定税率25%计算的税项	16,810,053.20	14,336,757.73
免税收入	(421,078.68)	(118,816.63)
不可抵扣支出	824,568.15	768,004.11
研究开发费加计扣除	(137,765.82)	(137,765.82)
所得税费用	17,075,776.85	14,848,179.39

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

39. 经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2021年	2020年
净利润	50,164,435.94	42,498,851.54
加：资产减值损失	28,983,057.46	23,510,387.48
固定资产折旧	2,708,361.35	2,676,984.62
使用权资产折旧	11,740,554.89	-
无形资产摊销	2,084,840.48	1,883,261.19
长期待摊费用摊销	3,961,426.75	3,045,501.85
未实现汇兑收益	4,154,564.62	(13,571,913.37)
公允价值变动损益	(167,662.98)	1,144,925.39
同业存单利息支出	943,710.86	894,183.79
租赁负债利息支出	1,113,675.47	-
投资收益及利息收入	(129,603,242.86)	(93,081,716.00)
递延所得税资产的增加	(2,790,916.99)	(5,315,653.10)
经营性应收项目的增加	(1,182,010,324.25)	(630,395,963.00)
经营性应付项目的增加	1,629,354,931.81	938,074,858.24
经营活动产生的现金流量净额	420,637,412.55	271,363,708.63
40. 现金及现金等价物	2021年	2020年
库存现金	638,409.47	351,491.78
现金等价物		
存放中央银行非限制性款项	134,125,712.62	271,535,608.04
原到期日不超过三个月的		
-存放同业款项	307,416,295.66	415,186,486.38
-拆出资金	1,368,757,000.00	1,685,363,500.00
小计	1,810,299,008.28	2,372,085,594.42
合计	1,810,937,417.75	2,372,437,086.20

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

六、 分部报告

根据本行的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本行的经营业务划分为两个报告分部。本行的管理层定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。本行的两个报告分部提供的主要服务分别为存贷业务及金融市场业务：

存贷业务，包含企业及个人的存贷款业务、汇入汇出汇款业务和贸易融资业务等。

金融市场业务，包含同业市场资金拆入拆出业务、固定收益业务和外汇买卖业务等。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量基础披露，这些计量基础与编制财务报表时采用的会计政策与计量基础保持一致。

分部收入、费用、利润、资产及负债包括直接归属某一分部的项目以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本行在确定分配基准时，主要基于各分部的资源占用或贡献。所得税由本行统一管理，不在分部间分配。

2021年	存贷业务	金融市场业务	合计
利息净收入	136,036,201.98	131,260,745.84	267,296,947.82
手续费及佣金净收入	7,108,883.96	-	7,108,883.96
其他营业净收入（1）	17,396,616.18	(16,887,022.46)	509,593.72
业务管理费和营业外支出	(108,251,187.05)	(66,917,800.61)	(175,168,987.66)
其中：折旧及摊销	(12,665,643.44)	(7,829,540.03)	(20,495,183.47)
税金及附加	(2,540,678.42)	(558,440.80)	(3,099,119.22)
信用减值损失	(23,337,973.51)	(5,875,996.38)	(29,213,969.89)
资产减值损失	(193,135.94)	-	(193,135.94)
分部税前利润总额	26,218,727.20	41,021,485.59	67,240,212.79
减：所得税费用			17,075,776.85
净利润			50,164,435.94
2021年	存贷业务	金融市场业务	合计
分部资产	5,821,458,070.52	6,787,739,118.88	12,609,197,189.40
分部负债	9,037,864,110.31	1,858,296,896.68	10,896,161,006.99
信贷承诺	3,041,085,952.74	-	3,041,085,952.74

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

六、 分部报告（续）

2020年	存贷业务	金融市场业务	合计
利息净收入	103,703,327.85	42,716,712.69	146,420,040.54
手续费及佣金净收入	6,394,383.84	-	6,394,383.84
其他营业净收入（1）	85,914,339.33	(3,536,748.74)	82,377,590.59
业务管理费和营业外支出	(123,883,508.09)	(28,593,276.71)	(152,476,784.80)
其中：折旧及摊销	(6,179,476.46)	(1,426,271.20)	(7,605,747.66)
税金及附加	(1,331,326.98)	(526,484.78)	(1,857,811.76)
资产减值损失	(23,028,349.59)	(482,037.89)	(23,510,387.48)
分部税前利润总额	47,768,866.36	9,578,164.57	57,347,030.93
减：所得税费用			14,848,179.39
净利润			42,498,851.54

2020年	存贷业务	金融市场业务	合计
分部资产	5,079,935,938.96	5,972,045,134.51	11,051,981,073.47
分部负债	7,346,254,168.68	2,014,449,171.68	9,360,703,340.36
信贷承诺	1,552,154,969.63	-	1,552,154,969.63

（1）包括投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务支出、营业外收入。

地理信息

于2021年及2020年，本行对外交易收入主要来自于境内，非流动资产均位于境内。

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

七、 金融风险管理

1. 风险管理概述

1.1 风险概述

本行从事的各种经营活动使本行面临各种类型的风险，本行目前面临的主要风险包括：信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险，其中市场风险包括外汇风险和利率风险。

本行从事风险管理的目标是将风险对本行经营业绩的负面影响降低到最低水平，使本行的利益最大化。基于该风险管理目标，本行风险管理的基本策略是确定和分析本行所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线，并及时可靠地对各种风险进行监控。

1.2 风险管理架构

本行董事会根据业务目标负责制定本行整体风险管理战略，通过各董事会下属委员会监督控制本行整体经营活动及业务风险。这些委员会包括执行委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会和提名及薪酬委员会。管理层委员会包括信贷委员会、资产负债委员会、信息科技委员会、反洗钱委员会、奖惩委员会和应急管理委员会。

1. 信用风险

2.1 信用风险管理

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务所承担的潜在损失。本行表内资产的信用风险主要来自于发放贷款和其他授信。表外项目的信用风险主要来自于银行承兑汇票和开出信用证款项。本行管理层对上述信用风险实施密切的监控与管理。

本行主要通过建立信用风险管理的体系来管理信用风险，这包括以下内容：

- （i） 信贷政策涵盖抵质押要求、信用和财务分析、风险评级和报告，及监管合规的要求；
- （ii） 授信审批和回检的权限；
- （iii） 对于借款人、特定行业和国家及发债人（债券投资）的敞口限额；
- （iv） 监控对于经审批的敞口限额的合规状况。

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

七、 金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.1 信用风险管理（续）

2021年

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行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减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

（1）违约概率是指债务人在未来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。本行的违约概率以预期信用损失模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；

（2）违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，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；

（3）违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每年对这些经济指标进行预测，确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

2.2 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

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

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

七、 金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.2 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口（续）

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

	2021年	2020年
存放中央银行款项	820,269,228.73	930,809,528.92
存放同业款项	306,621,090.94	413,795,792.60
拆出资金	2,340,287,886.47	2,414,147,887.50
衍生金融资产	7,992,883.42	2,529,610.69
发放贷款和垫款	5,407,712,533.55	4,490,671,946.16
金融投资		
——交易性金融资产	6,195,572.09	—
——债权投资	371,502,302.64	—
——其他债权投资	3,242,682,514.79	—
可供出售金融资产	—	2,110,234,857.48
持有至到期投资	—	20,988,034.87
应收款项类投资	—	519,883,000.00
其他金融资产	3,157,109.19	78,795,988.08
合计	12,506,421,121.82	10,981,856,646.30
信贷承诺	3,041,085,952.74	1,552,154,969.63
最大信用风险敞口	15,547,507,074.56	12,534,011,615.93

财务报表附注（续）
2021年度
单位：人民币元

七、 金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.3 风险集中度

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

本行主要为境内客户提供贷款及其他授信。

发放贷款及垫款按行业分布列示如下：

	2021年		2020年	
	账面余额	比例	账面余额	比例
制造业	315,022,188.39	6%	490,112,509.88	11%
批发和零售业	469,595,236.92	9%	618,993,282.94	14%
建筑业	858,794,944.49	15%	443,423,258.19	10%
农、林、牧、渔业	99,000,000.00	2%	159,500,000.00	3%
交通运输业	80,000,000.00	1%	140,000,000.00	3%
租赁和商务服务业	2,587,696,884.85	47%	2,076,892,092.41	44%
造纸及纸制品业	-	0%	5,000,000.00	0%
文化、体育和娱乐业	90,000,000.00	2%	134,000,000.00	3%
水利、环境、公共设施管理	588,000,000.00	11%	310,000,000.00	7%
房地产业	-	0%	70,000,000.00	2%
金融业	418,386,487.51	7%	133,003,235.98	3%
合计	5,506,495,742.16	100%	4,580,924,379.40	100%
应计利息	8,733,234.45		-	
贷款和垫款总额	5,515,228,976.61		4,580,924,379.40	
减：减值准备	107,516,443.06		90,252,433.24	
贷款和垫款净额	5,407,712,533.55		4,490,671,946.16	

财务报表附注（续）
2021年度
单位：人民币元

七、 金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.3 风险集中度（续）

发放贷款及垫款按地区分布列示如下：

	2021年	2020年
上海地区	1,563,685,002.11	1,616,671,922.03
江苏地区	3,586,860,909.12	2,595,085,833.83
福建地区	355,949,830.93	369,166,623.54
合计	5,506,495,742.16	4,580,924,379.40
应计利息	8,733,234.45	-
贷款和垫款总额	5,515,228,976.61	4,580,924,379.40
减：减值准备	107,516,443.06	90,252,433.24
贷款和垫款净额	5,407,712,533.55	4,490,671,946.16

2.4 担保物

本行根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本行实施了相关指南。

管理层会监测担保物的市场价值，根据相关协议要求追加抵押物，并在进行损失准备的充足性审查时充分考虑担保物的市价变化。

对于商业贷款，担保物为存单、应收账款、房地产等。

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

七、 金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.5 信用质量

本行各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

2021年	既未逾期 也未减值	已逾期 但未减值	已减值	合计
存放中央银行款项	820,269,228.73	-	-	820,269,228.73
存放同业款项	307,542,684.55	-	-	307,542,684.55
拆出资金	2,343,144,973.78	-	-	2,343,144,973.78
交易性金融资产	6,195,572.09	-	-	6,195,572.09
衍生金融资产	7,992,883.42	-	-	7,992,883.42
发放贷款和垫款	5,501,775,931.38	-	13,453,045.23	5,515,228,976.61
债权投资	375,144,464.76	-	-	375,144,464.76
其他债权投资	3,242,682,514.79	-	-	3,242,682,514.79
其他金融资产	3,157,109.19	-	869,012.08	4,026,121.27
合计	12,607,905,362.69	-	14,322,057.31	12,622,227,420.00

2020年	既未逾期 也未减值	已逾期 但未减值	已减值	合计
存放中央银行款项	930,809,528.92	-	-	930,809,528.92
存放同业款项	415,186,486.38	-	-	415,186,486.38
拆出资金	2,415,363,500.00	-	-	2,415,363,500.00
衍生金融资产	2,529,610.69	-	-	2,529,610.69
发放贷款和垫款	4,561,632,889.45	-	19,291,489.95	4,580,924,379.40
可供出售金融资产	2,110,234,857.48	-	-	2,110,234,857.48
持有至到期投资	20,988,034.87	-	-	20,988,034.87
应收款项类投资	527,800,000.00	-	-	527,800,000.00
其他金融资产	78,795,988.08	-	904,862.08	79,700,850.16
合计	11,063,340,895.87	-	20,196,352.03	11,083,537,247.90

于2021年12月31日，本行无已逾期未减值金融资产（2020年12月31日：无）。

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

七、 金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.5 信用质量（续）

既未逾期也未减值的发放贷款及垫款

于资产负债表日，既未逾期也未减值的发放贷款和垫款为根据五级分类评定为正常类的贷款。

下表按担保方式列示于资产负债表日既未逾期也未减值的贷款：

2021年	正常	关注	合计
信用贷款	147,405,028.75	-	147,405,028.75
保证贷款	3,751,130,445.95	-	3,751,130,445.95
抵押贷款	134,179,836.25	-	134,179,836.25
质押贷款	1,469,060,620.43	-	1,469,060,620.43
合计	5,501,775,931.38	-	5,501,775,931.38

2020年	正常	关注	合计
信用贷款	263,927,834.32	-	263,927,834.32
保证贷款	2,893,537,964.97	-	2,893,537,964.97
抵押贷款	288,851,600.00	-	288,851,600.00
质押贷款	1,115,315,490.16	-	1,115,315,490.16
合计	4,561,632,889.45	-	4,561,632,889.45

已逾期但未减值的发放贷款及垫款

于资产负债表日，本行无已逾期但未减值的发放贷款及垫款。

七、 金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.5 信用质量（续）

已减值的发放贷款及垫款

如果有客观证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项负面情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该发放贷款及垫款被认为是已减值贷款。这些贷款会被评定为“次级”、“可疑”或“损失”类。于资产负债表日，本行已减值的发放贷款及垫款金额为人民币13,453,045.23元（2020年：人民币19,291,489.95元），其中，保证贷款人民币2,958,442.92元（2020年：人民币8,501,489.95元）。

3. 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。本行流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

按照《商业银行流动性风险管理办法》及有关规定，本行应当持续达到优质流动性资产充足率、流动性比例和流动性匹配率的最低监管标准。同时，本行会根据资产及负债的不同期限对流动性风险做出控制。

本行制定的流动性风险控制政策主要包括：

- I. 金融市场部密切关注本外币头寸结构、期限、限额和维持流动性的成本；
- II. 资产负债委员会至少每月召开会议，讨论市场风险和流动性风险管理政策、投资组合管理政策、银行资产/负债结构优化、以及汇率利率变动的预测；
- III. 金融市场部职责确保任何时候内部限额和流动性监管要求都能得到遵守。

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

七、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

于2021年12月31日，本行未经折现的金融资产及金融负债的到期日分析如下：

	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无限期	合计
现金及存放中央银行款项	134,764,691.19	-	337,300.81	-	-	-	685,805,646.20	820,907,638.20
存放同业款项	156,495,377.68	150,203,491.04	-	-	-	-	-	306,698,868.72
拆出资金	-	1,382,938,787.35	487,015,297.90	478,084,688.40	-	-	-	2,348,038,773.65
衍生金融资产	-	688,399.52	743,136.74	6,561,347.16	-	-	-	7,992,883.42
发放贷款和垫款	-	425,512,745.86	1,379,848,110.80	3,325,935,320.37	438,179,627.76	4,579,221.40	-	5,574,055,026.19
交易性金融资产	-	-	-	-	6,195,572.09	-	-	6,195,572.09
债权投资	-	99,277,261.05	4,066,625.00	255,810,603.22	-	26,453,857.35	-	385,608,346.62
其他债权投资	-	368,711,624.24	250,969,186.73	1,363,804,934.77	1,445,716,268.61	-	-	3,429,202,014.35
其他金融资产	-	-	-	10,500.00	3,146,609.19	-	-	3,157,109.19
金融资产合计	291,260,068.87	2,427,332,309.06	2,122,979,657.98	5,430,207,393.92	1,893,238,077.65	31,033,078.75	685,805,646.20	12,881,856,232.43
同业及其他金融机构存放款项	72,172,894.37	-	20,153,753.42	-	-	-	-	92,326,647.79
拆入资金	-	820,192,294.82	389,650,781.26	419,310,549.27	-	-	-	1,629,153,625.35
吸收存款	3,767,784,344.81	746,151,903.78	1,026,649,800.88	3,158,762,944.54	317,818,553.98	-	-	9,017,167,547.99
应付债券	-	100,000,000.00	-	-	-	-	-	100,000,000.00
衍生金融负债	-	664,265.33	749,351.33	6,196,708.12	-	-	-	7,610,324.78
租赁负债	-	1,128,232.62	2,337,434.44	10,386,102.82	24,779,448.27	-	-	38,631,218.15
其他金融负债	1,606,698.52	-	-	10,241,906.88	27,000.00	-	-	11,875,605.40
金融负债合计	3,841,563,937.70	1,668,136,696.55	1,439,541,121.33	3,604,898,211.63	342,625,002.25	-	-	10,896,764,969.46
信贷承诺	81,430,468.75	289,250,064.68	645,815,687.70	2,024,589,731.61	-	-	-	3,041,085,952.74

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

七、 金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

于2020年12月31日，本行未经折现的金融资产及金融负债的到期日分析如下：

	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无限期	合计
现金及存放中央银行款项	271,913,233.37	-	293,410.80	-	-	-	659,273,920.88	931,480,565.05
存放同业款项	413,833,481.34	-	-	-	-	-	-	413,833,481.34
拆出资金	-	918,143,024.21	1,124,352,278.48	396,785,625.00	-	-	-	2,439,280,927.69
衍生金融资产	-	358,766.10	162,838.45	369,547.85	1,638,458.29	-	-	2,529,610.69
发放贷款和垫款	267,265.88	153,195,611.37	515,341,072.55	3,379,877,088.66	624,844,261.07	1,168,681.02	-	4,674,693,980.55
可供出售金融资产	-	1,027,346,151.53	39,436,812.55	182,465,246.86	1,078,676,312.77	-	-	2,327,924,523.71
持有至到期投资	-	-	-	772,499.05	3,089,996.20	23,089,996.20	-	26,952,491.45
应收款项类投资	-	-	81,292,485.34	116,327,456.38	360,974,791.66	-	-	558,594,733.38
其他金融资产	-	-	-	1,300.00	2,559,201.33	-	-	2,560,501.33
金融资产合计	686,013,980.59	2,099,043,553.21	1,760,878,898.17	4,076,598,763.80	2,071,783,021.32	24,258,677.22	659,273,920.88	11,377,850,815.19
同业及其他金融机构存放款项	56,482,886.42	5,011,194.44	-	-	-	-	-	61,494,080.86
拆入资金	-	505,110,421.11	853,810,394.08	336,673,234.00	-	-	-	1,695,594,049.19
吸收存款	3,496,083,602.50	882,527,786.47	1,010,122,569.03	1,918,634,141.50	15,583,860.32	-	-	7,322,951,959.82
应付债券	-	100,000,000.00	150,000,000.00	-	-	-	-	250,000,000.00
衍生金融负债	-	1,488,678.87	221,705.73	353,963.24	1,585,303.29	-	-	3,649,651.13
其他金融负债	1,570,727.26	-	-	4,166,471.29	-	-	-	5,737,198.55
金融负债合计	3,554,137,216.18	1,494,138,080.89	2,014,154,668.84	2,259,827,810.03	17,169,163.61	-	-	9,339,426,939.55
信贷承诺	18,423,891.38	223,106,834.57	396,868,420.98	913,755,822.70	-	-	-	1,552,154,969.63

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

七、 金融风险管理（续）

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行市场风险主要包括外汇风险与利率风险。

银行市场风险的管理框架包括董事会、董事会下属风险管理委员会、总裁领导的资产负债委员会、由不同部门例如分行、公司银行部和金融市场部构成的业务部门以及由风险管理部、营运部、会计财务部和内审部组成的风险控制部门。本行已经建立和完善了市场风险限额管理体系，细化和规范了市场风险管理的流程和报告机制。

敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

4.1 汇率风险

汇率风险主要是由于本行资产和负债的货币错配以及外汇交易引起的风险。本行就市场汇率波动的影响，对外汇敞口进行相应的调整，以规避产生的汇率风险。

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

七、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

4.1 汇率风险（续）

于2021年12月31日，本行的有关金融资产及金融负债按币种列示如下：

	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	744,406,079.33	76,501,558.87	-	-	820,907,638.20
存放同业款项	164,453,502.17	130,490,606.42	5,430,671.77	6,246,310.58	306,621,090.94
拆出资金	2,084,648,248.68	255,639,637.79	-	-	2,340,287,886.47
衍生金融资产	7,992,883.42	-	-	-	7,992,883.42
发放贷款和垫款	4,977,415,903.20	317,553,801.58	112,742,828.77	-	5,407,712,533.55
交易性金融资产	6,195,572.09	-	-	-	6,195,572.09
债权投资	371,502,302.64	-	-	-	371,502,302.64
其他债权投资	2,995,815,088.50	246,867,426.29	-	-	3,242,682,514.79
其他金融资产	3,157,109.19	-	-	-	3,157,109.19
金融资产合计	11,355,586,689.22	1,027,053,030.95	118,173,500.54	6,246,310.58	12,507,059,531.29
同业及其他金融机构存放款项	33,812,247.31	58,447,063.73	-	-	92,259,311.04
拆入资金	1,384,428,851.89	127,571,828.74	108,295,941.20	-	1,620,296,621.83
吸收存款	8,132,819,924.20	830,275,061.79	66,790.09	496,477.59	8,963,658,253.67
应付债券	99,932,703.23	-	-	-	99,932,703.23
衍生金融负债	7,610,324.78	-	-	-	7,610,324.78
租赁负债	36,620,663.19	-	-	-	36,620,663.19
其他金融负债	11,728,692.37	146,913.03	-	-	11,875,605.40
金融负债合计	9,706,953,406.97	1,016,440,867.29	108,362,731.29	496,477.59	10,832,253,483.14
资产负债净头寸	1,648,633,282.25	10,612,163.66	9,810,769.25	5,749,832.99	1,674,806,048.15
信贷承诺	2,865,312,763.67	157,242,397.06	18,530,792.01	-	3,041,085,952.74

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

七、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

4.1 汇率风险（续）

于2020年12月31日，本行的有关金融资产及金融负债按币种列示如下：

	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	859,515,317.37	71,645,703.33	-	-	931,161,020.70
存放同业款项	114,238,559.96	242,824,196.03	49,338,626.97	7,394,409.64	413,795,792.60
拆出资金	1,664,600,000.00	749,547,887.50	-	-	2,414,147,887.50
衍生金融资产	2,529,610.69	-	-	-	2,529,610.69
发放贷款和垫款	4,213,642,212.13	206,260,925.09	64,439,363.36	6,329,445.58	4,490,671,946.16
可供出售金融资产	1,966,711,525.85	143,523,331.63	-	-	2,110,234,857.48
持有至到期投资	20,988,034.87	-	-	-	20,988,034.87
应收款项类投资	519,883,000.00	-	-	-	519,883,000.00
其他金融资产	75,574,868.53	3,163,718.41	53,081.52	4,319.62	78,795,988.08
金融资产合计	9,437,683,129.40	1,416,965,761.99	113,831,071.85	13,728,174.84	10,982,208,138.08
同业及其他金融机构存放款项	20,408,577.17	41,074,309.25	-	-	61,482,886.42
拆入资金	1,050,000,000.00	521,992,000.00	104,325,000.00	7,588,320.00	1,683,905,320.00
衍生金融负债	3,649,651.13	-	-	-	3,649,651.13
吸收存款	6,252,571,186.39	1,013,889,414.55	150,402.86	18,715.83	7,266,629,719.63
应付债券	249,341,917.06	-	-	-	249,341,917.06
其他金融负债	35,949,147.90	4,795,428.60	839.25	218.25	40,745,634.00
金融负债合计	7,611,920,479.65	1,581,751,152.40	104,476,242.11	7,607,254.08	9,305,755,128.24
资产负债净头寸	1,825,762,649.75	(164,785,390.41)	9,354,829.74	6,120,920.76	1,676,453,009.84
信贷承诺	1,374,668,867.54	149,641,450.71	27,844,651.38	-	1,552,154,969.63

于2021年12月31日，在所有其他变量保持不变的假设下，如果外币对本位币汇率贬值/升值1%，本行的净损益会增加/减少人民币4,773,499.38元（2020年12月31日：人民币2,196,247.29元），其他综合收益的税后净额会减少/增加人民币4,969,795.13元（2020年12月31日：人民币1,076,424.99元）。

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

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

七、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

4.1 汇率风险（续）

有关的分析基于以下假设：

- （1）汇率敏感度是指外币对人民币于资产负债表日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；
- （2）各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；
- （3）该汇率风险敞口不包含资产负债表表外科目。

基于上述假设，实际汇率变化导致本行汇兑损益出现的变化可能与此敏感性分析的结果不同。

4.2 利率风险

利率风险源于计息金融资产和计息金融负债的合同到期日或重定价日的不匹配。

浮动利率工具使本行面临现金流利率风险，而固定利率工具使本行面临公允价值利率风险。浮动利率工具一般不到一年便会重新定价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定，在到期日前不会改变。本行对浮动利率工具按照重定价日、对固定利率工具按照到期日管理计息金融资产和计息金融负债的重定价情况。

本行在经营中会对宏观经济形势进行适时评估和检测以降低因利率变动而引起的风险。根据评估提前调整本行相关资产负债的结构和期限。

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

七、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

4.2 利率风险（续）

于2021年12月31日，本行的金融资产及金融负债按合同到期日或重定价日两者较早者分析如下：

	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
现金及存放中央银行							
款项	743,575,975.62	—	—	—	—	77,331,662.58	820,907,638.20
存放同业款项	306,494,702.05	—	—	—	—	126,388.89	306,621,090.94
拆出资金	1,372,519,441.79	483,382,540.95	471,268,929.95	—	—	13,116,973.78	2,340,287,886.47
衍生金融资产	—	—	—	—	—	7,992,883.42	7,992,883.42
发放贷款和垫款	405,469,848.40	1,343,935,378.42	3,241,575,212.52	406,899,036.30	1,099,823.46	8,733,234.45	5,407,712,533.55
交易性金融资产	—	—	—	6,195,572.09	—	—	6,195,572.09
债权投资	98,708,011.05	—	251,248,685.62	—	20,269,994.34	1,275,611.63	371,502,302.64
其他债权投资	358,867,331.50	238,265,381.10	1,272,507,573.30	1,304,787,263.04	—	68,254,965.85	3,242,682,514.79
其他金融资产	—	—	—	—	—	3,157,109.19	3,157,109.19
金融资产合计	3,285,635,310.41	2,065,583,300.47	5,236,600,401.39	1,717,881,871.43	21,369,817.80	179,988,829.79	12,507,059,531.29

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

七、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

4.2 利率风险（续）

于2021年12月31日，本行的金融资产及金融负债按合同到期日或重定价日两者较早者分析如下：（续）

	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
同业及其他金融 机构存放款项	15,766,833.11	20,000,000.00	-	-	-	56,492,477.93	92,259,311.04
拆入资金	808,295,500.00	387,514,000.00	410,000,000.00	-	-	14,487,121.83	1,620,296,621.83
吸收存款	4,506,673,780.32	1,014,417,577.76	3,112,980,331.82	292,577,345.80	-	37,009,217.97	8,963,658,253.67
应付债券	99,932,703.23	-	-	-	-	-	99,932,703.23
衍生金融负债	-	-	-	-	-	7,610,324.78	7,610,324.78
租赁负债	1,091,288.31	2,254,935.75	9,906,729.96	23,367,709.17	-	-	36,620,663.19
其他金融负债	-	-	-	-	-	11,875,605.40	11,875,605.40
金融负债合计	5,431,760,104.97	1,424,186,513.51	3,532,887,061.78	315,945,054.97	-	127,474,747.91	10,832,253,483.14
利率风险缺口	(2,146,124,794.56)	641,396,786.96	1,703,713,339.61	1,401,936,816.46	21,369,817.80	52,514,081.88	1,674,806,048.15

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

七、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

4.2 利率风险（续）

于2020年12月31日，本行的金融资产及金融负债按合同到期日或重定价日两者较早者分析如下：

	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
现金及存放中央银行款项	859,241,576.30	-	-	-	-	71,919,444.40	931,161,020.70
存放同业款项	413,795,792.60	-	-	-	-	-	413,795,792.60
拆出资金	915,278,387.50	1,113,869,500.00	385,000,000.00	-	-	-	2,414,147,887.50
衍生金融资产	-	-	-	-	-	2,529,610.69	2,529,610.69
发放贷款和垫款	130,146,085.75	480,759,833.26	3,286,262,009.29	592,121,496.19	1,121,498.44	261,023.23	4,490,671,946.16
可供出售金融资产	999,949,310.00	29,806,652.70	139,877,750.00	940,601,144.78	-	-	2,110,234,857.48
持有至到期投资	-	-	-	-	20,988,034.87	-	20,988,034.87
应收款项类投资	-	72,693,000.00	98,500,000.00	348,690,000.00	-	-	519,883,000.00
其他金融资产	-	-	-	-	-	78,795,988.08	78,795,988.08
金融资产合计	3,318,411,152.15	1,697,128,985.96	3,909,639,759.29	1,881,412,640.97	22,109,533.31	153,506,066.40	10,982,208,138.08

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

七、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

4.2 利率风险（续）

于2020年12月31日，本行的金融资产及金融负债按合同到期日或重定价日两者较早者分析如下：（续）

	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
同业及其他金融 机构存放款项	20,408,577.17	-	-	-	-	41,074,309.25	61,482,886.42
拆入资金	504,325,000.00	848,869,500.00	330,710,820.00	-	-	-	1,683,905,320.00
卖出回购金融资产款	4,369,951,494.94	998,463,686.21	1,883,311,352.91	14,903,185.57	-	-	7,266,629,719.63
吸收存款	99,832,617.71	149,509,299.35	-	-	-	-	249,341,917.06
应付债券	-	-	-	-	-	3,649,651.13	3,649,651.13
其他金融负债	-	-	-	-	-	40,745,634.00	40,745,634.00
金融负债合计	4,994,517,689.82	1,996,842,485.56	2,214,022,172.91	14,903,185.57	-	85,469,594.38	9,305,755,128.24
利率风险缺口	(1,676,106,537.67)	(299,713,499.60)	1,695,617,586.38	1,866,509,455.40	22,109,533.31	68,036,472.02	1,676,453,009.84

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

七、 金融风险管理（续）

4. 市场风险（续）

4.2 利率风险（续）

于2021年12月31日，在所有其他变量保持不变的假设下，如果存贷款利率上升/下降100个基点，本行的净损益会减少/增加人民币6,624,848.27元（2020年12月31日：人民币9,151,300.65元），其他综合收益的税后净额会减少/增加人民币19,551,399.67元（2020年12月31日：人民币10,513,425.84元）。

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

- （1）所有在1个月内、1至3个月及3个月至1年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- （2）收益率曲线随利率变化而平行移动；
- （3）资产和负债组合并无其他变化；
- （4）此利率风险敞口不包含资产负债表表外科目。

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

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设，通过设定利率变动一定百分比对年末可供出售金融资产公允价值进行重新估算得出的。

八、 资本管理

本行采用足够能够防范本行经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理符合监管当局的要求。本行资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本行将积极调整资本结构。

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银保监会要求商业银行核心一级资本充足率不得低于百分之七点五，一级资本充足率不得低于百分之八点五，资本充足率不得低于百分之十点五。

八、 资本管理（续）

核心一级资本包括实收资本、资本公积、其他综合收益、盈余公积、一般风险准备和未分配利润；本行无其他一级资本；二级资本主要包括超额贷款损失准备。

	2021年	2020年
核心一级资本	1,713,036,182.41	1,691,277,733.11
实收资本	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
资本公积	453,890.00	453,890.00
其他综合收益	(30,508,325.53)	(4,004,896.15)
盈余公积	22,751,533.03	17,735,089.44
一般风险准备	175,451,611.62	135,893,825.83
未分配利润	44,887,473.29	41,199,823.99
核心一级扣除项目	10,159,552.43	10,977,785.36
其他无形资产	10,159,552.43	10,977,785.36
贷款损失准备缺口	-	-
核心一级资本净额	1,702,876,629.98	1,680,299,947.75
一级资本净额	1,702,876,629.98	1,680,299,947.75
二级资本	94,382,300.00	70,960,900.00
超额贷款减值准备	94,382,300.00	70,960,900.00
总资本净额	1,797,258,929.98	1,751,260,847.75
加权风险资产	10,749,494,425.13	9,458,920,311.18
核心一级资本充足率	15.84%	17.76%
一级资本充足率	15.84%	17.76%
资本充足率	16.72%	18.51%

本行的资本充足率及相关数据是以按中国企业会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算的。本年度，本行遵守了监管部门规定的资本要求。

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

九、 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。

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本行所持有的部分金融资产及负债并无可取得的市价，因此，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述之现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值。但是，运用此等方法所计之价值会受有关未来现金流量数额、时间性假设以及所采用之折现率影响。

本行针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

- （1） 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/金融负债（包括衍生金融资产/金融负债）参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则将现金流量折现估算公允价值或参照交易对方的报价确定公允价值；
- （2） 固定利率贷款按当时适用于类似贷款之市场利率贷出，其公允价值参照市场利率方法估算。贷款组合中信贷质量之变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信贷风险之影响将单独作为贷款损失，从账面价值及公允价值中扣除；
- （3） 客户存款乃按不同品种使用固定或浮动利率。活期存款账户假设结算日按通知应付金额为公允价值。有固定期限之存款的公允价值以现金流量折现法估算，折现率为与该定期存款的剩余期限对应的现行存款利率。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，它们的账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	同业及其他金融机构存放款项
存放同业款项	拆入资金
拆出资金	吸收存款
应收利息	应付利息
发放贷款和垫款	应付债券
债权投资	租赁负债
持有至到期投资	其他负债
应收款项类投资	
其他资产	

财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

九、 公允价值（续）

以上各假设及方法乃为本行资产及负债之公允价值提供一致之计算准则。然而，由于其他机构或会使用不同之方法及假设，各金融机构所披露之公允价值未必完全具有可比性。

本行确定（以公允价值计量的）金融工具公允价值的估值技术或方法可以分为以下三个层次：

第一层次：活跃市场报价

在计量日能获得相同资产或负债在活跃市场上报价的，以该报价为依据确定公允价值。

第二层次：重要估值输入参数可以通过市场观察得到的估值

这种估值方式是通过标准模型确定，而输入的主要参数都能在市场上直接观察。

第三层次：重要参数不能直接观察得到时采用的估值

这种估值技术运用合理市场假设的基础上获取主要不可观察参数。

下表列示了以公允价值计量的金融工具的公允价值层次分析：

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
2021年				
衍生金融资产	-	7,992,883.42	-	7,992,883.42
交易性金融资产	-	6,195,572.09	-	6,195,572.09
其他债权投资	-	3,242,682,514.79	-	3,242,682,514.79
金融资产合计	-	3,256,870,970.30	-	3,256,870,970.30
衍生金融负债	-	7,610,324.78	-	7,610,324.78
金融负债合计	-	7,610,324.78	-	7,610,324.78

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

九、公允价值（续）

下表列示了以公允价值计量的金融工具的公允价值层次分析：（续）

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
2020年				
衍生金融资产	-	2,529,610.69	-	2,529,610.69
可供出售金融资产	-	2,110,234,857.48	-	2,110,234,857.48
金融资产合计	-	2,112,764,468.17	-	2,112,764,468.17
衍生金融负债	-	3,649,651.13	-	3,649,651.13
金融负债合计	-	3,649,651.13	-	3,649,651.13

于2021年及2020年，本行未将金融工具的公允价值层级从第一层级和第二层级转移到第三层级，亦未有将金融工具的公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

本行建立了董事会最终负责和领导的市场风险管理体系，建立以公允价值计量为基础的内部控制框架，以满足内部管理和信息披露的需求，并逐步有序地建设市场风险系统化管理，联结前中后台的所有相关部门，涵盖公允价值的取得、计量、监控和验证等各环节。

十、关联方关系及其交易

1. 关联方的认定标准

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

下列各方构成本行的关联方：

- （1）本行的母公司；
- （2）与本行受同一母公司控制；
- （3）本行的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- （4）本行的关联自然人直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的，上市公司及其控股子公司以外的法人。

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

十、关联方关系及其交易（续）

1. 母公司

名称	菲律宾首都银行
注册地	菲律宾
业务性质	银行
对本行持股比例	100%
对本行表决权比例	100%
股本	菲律宾比索899.48亿元

3. 其他关联方

名称	关联方关系
菲律宾首都银行及信托有限公司东京分行（“首都银行东京分行”）	同受母公司控制
菲律宾首都银行及信托有限公司首尔分行（“首都银行首尔分行”）	同受母公司控制
菲律宾首都银行及信托有限公司纽约分行（“首都银行纽约分行”）	同受母公司控制
菲律宾首都银行及信托有限公司台北分行（“首都银行台北分行”）	同受母公司控制
南侨房地产开发（上海）有限公司	本行的董事担任董事的法人 本行或母公司关键管理人员及关系密切的家庭成员
关联个人	

4. 本行与关联方的主要交易

4.1 关联方主要交易余额

	2021年12月31日	2020年12月31日
存放同业款项		
菲律宾首都银行	8,607,530.09	1,885,163.06
首都银行纽约分行	14,334,848.96	10,894,920.13
合计	22,942,379.05	12,780,083.19

财务报表附注（续）		单位：人民币元
2021年度		
十、 关联方关系及其交易（续）		
4. 本行与关联方的主要交易（续）		
4.1 关联方主要交易余额（续）		
	2021年12月31日	2020年12月31日
同业存放款项 菲律宾首都银行	59,388,091.33	42,806,674.82
拆入资金 菲律宾首都银行	1,095,233,866.74	870,782,820.00
应付利息 菲律宾首都银行	-	1,149,065.65
吸收存款 关联个人	5,409,718.92	6,360,623.80
4.2 关联方主要交易金额		
	2021年	2020年
利息收入 菲律宾首都银行	23.39	9,237.79
利息支出 菲律宾首都银行 关联个人	17,907,790.84 31,686.53	1,827,829.63 73,438.35
合计	17,939,477.37	1,901,267.98
租赁付款额 南侨房地产开发（上海）有限公司	3,557,601.79	4,625,157.24

财务报表附注（续）		单位：人民币元
2021年度		
十、 关联方关系及其交易（续）		
4. 本行与关联方的主要交易（续）		
4.3 关键管理人员		
关键管理人员包括本行的董事、监事及高级管理人员，薪金福利如下：		
	2021年	2020年
薪金福利	26,580,500.00	25,310,287.15
十一、或有事项		
于2021年12月31日，本行无需披露的或有事项。		
十二、承诺事项		
1. 财务承诺		
资本性支出承诺		
本行于2021年12月31日并无重大资本性支出承诺。		
经营性租赁承诺		
本行作为承租方与出租方签订了房屋和设备的不可撤销经营性租赁合同。于各资产负债表日，本行就以下期间需缴付的最低租金为：		
	2021年	2020年
一年以内（含一年）	13,851,769.88	18,038,228.76
一年以上二年以内（含二年）	11,553,630.84	14,690,038.64
二年以上三年以内（含三年）	8,286,972.25	10,586,935.31
三年以上	4,938,845.18	11,379,426.76
合计	38,631,218.15	54,694,629.47

财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

十二、承诺事项（续）

2. 信贷承诺

	2021年	2020年
财务担保合同		
开出远期信用证款项	114,256,414.06	42,486,787.07
开出即期信用证款项	61,516,775.01	138,564,415.02
银行承兑汇票	2,865,312,763.67	1,371,103,767.54
合计	3,041,085,952.74	1,552,154,969.63

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，银行需履行担保责任。

十三、资产负债表日后事项

经本行2022年4月18日第二次董事会决议，2021年度本行利润分配方案预案为：

- 1) 按2021年净利润的10%计提法定盈余公积人民币5,016,443.59元；
- 2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定，计提一般风险准备人民币24,694,384.99元。

除上述事项外，本行不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

十四、财务报表之批准

本财务报表业经本行董事会于2022年4月18日决议批准。



Better Metrobank, Better Me.



首都銀行 Metrobank

信守如一 与您同行