



东方汇理银行（中国）有限公司
2020 年年报

提示

东方汇理银行（中国）有限公司（“本行”）董事会、监事、高级管理人员保证《东方汇理银行（中国）有限公司 2020 年度报告》（“本报告”）内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，报告的编制和审核程序符合法律法规和监管规定。

2021 年 4 月 26 日，本行董事会审议通过了本报告。

本行按照企业会计准则编制的 2020 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本报告可能包含涉及本行风险及未来计划的前瞻性陈述。这些陈述是基于现行计划、估计及预测而作出，与日后外部事件或集团未来财务状况、业务或其他表现有关，可能涉及的未来计划并不构成本行的任何实质性承诺。故相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测及承诺之间的差异。

本报告以中文及英文书写并准备。若存在歧义，以中文为准。

目录

1	本行简介
2	集团及母行介绍
4	行长寄语
6	管理层报告
11	风险管理
19	公司信息
20	年度重要事项
21	董事、监事和高级管理人员
27	公司治理
33	独立审计师报告
38	财务报表
137	组织架构
138	国内经营机构
139	定义

本行简介

东方汇理银行（中国）有限公司于 2009 年 7 月 1 日成为本地注册法人银行，并于 2009 年 8 月 3 日正式对外营业。总部位于上海的东方汇理银行（中国）有限公司为法国东方汇理银行股份有限公司之全资附属子公司。

法国东方汇理银行早于 1898 年即在中国建立分行，彼时被称为“东方汇理银行”，至今已有超过百年的历史，是在华历史最为悠久的外资银行之一。法国东方汇理银行也是首批获得人民币业务许可的外资银行之一。

目前，东方汇理（中国）已分别在北京、上海、天津、厦门和广州设立了 5 间分行，有 197 名员工为众多企业客户及金融机构提供专业金融服务。

法国东方汇理银行和东方汇理（中国）致力于为客户提供全面的产品和服务，包括资本市场、投资银行、结构融资和企业银行业务。我们的最终目标是成为客户值得信赖的伙伴。

集团及母行介绍

集团

作为法国经济的主要金融合作伙伴，同时作为欧洲最大的金融集团之一，法国农业信贷集团为其客户在法国和世界各地的计划和项目提供全方位的专业服务，包括个人银行业务、保险、房地产、支付系统、资产管理、租赁保理、消费金融、企业和投资银行业务。

法国农业信贷集团2020年业绩表现：

2020 财政年度	欧元
股东权益集团股份	1196 亿
净收入集团股份	26.92 亿

各主要信用评级机构授予法国农业信贷集团如下优良评级：

信用评级	标准普尔	穆迪	惠誉国际	DBRS
长期/短期交易对手	AA-/A-1+ (RCR)	Aa2/P-1 (CRR)	AA- (DCR)	AA(高)/R-1 (高)(COR)
发行人/长期高级优先债券	A+	Aa3	A+/AA-	AA (低)
展望	负面	稳定	负面	稳定
短期高级优先债券	A-1	P-1	F1+	R-1 (中)
最新评级日期	10/2020	09/2019	11/2020	09/2020
最新评级变动	长期/短期评级不变；展望不变	长期评级上调；展望由积极变为稳定；短期评级不变	长期/短期评级不变；展望不变	长期/短期评级不变；展望不变

母行

法国东方汇理银行股份有限公司为本行之母行，是法国农业信贷集团企业及投资银行业务之支柱。法国东方汇理银行为其客户在资本市场、投资银行、结构融资和企业银行业务等方面提供全面的产品和服务。

法国东方汇理银行由以下三个业务条线组成：

融资业务

- 结构融资
- 商业银行

资本市场及投资银行

- 环球金融市场部
- 资金交易
- 投资银行

财富管理

法国东方汇理银行股份有限公司联系方式

总部： 12, Place des Etats-Unis
CS20052 – 92547 Montrouge Cedex, France

网址： <http://www.ca-cib.com>

公司的有限责任资本： 7,851,636,342 欧元

公司注册号： 304 187 701

行长寄语



（中国执行委员会成员合影*）

东方汇理银行（中国）2020年业绩成就斐然，营业收入约为5.069亿元，同比增长超过10%，净利润约为1.34亿元，同比增长约41%。大型企业、金融机构和在华跨国企业客户业绩表现强劲，特别是资本市场与融资业务。

中国市场是东方汇理银行在亚太地区发展的重要增长引擎。我们不断壮大本地业务，更好地服务于广大客户。

2020年，我们在资本市场业务领域取得长足发展，提供更为广泛与多元化的产品服务。特别是我行被《亚洲风险》杂志授予“年度最佳人民币业务机构”大奖，彰显了我们在人民币国际化进程和创新业务领域的领先地位，以及作为人民币融资合作伙伴备受认可。

此外，我们在全球大宗商品融资和国际贸易融资业务方面也达成了一系列具有里程碑意义的交易，并且在资产证券化市场上获得初级承销商的委任并取得投资者的青睐。

* 中间：Nicolas VIX（行长、首席执行官）。从左至右：André TCHOURBASSOFF（副行长、首席运营官）、景绚（首席风控官）、朱晓明（环球金融市场总监）、洪舟（大型本地企业客户总监、上海分行行长）。

最后,东方汇理银行(中国)加大了在国际贸易和现金管理业务领域的资源投入,尤其是电子商务领域,例如电商平台充值服务的解决方案开发和产品打造。

与中期计划同步,东方汇理银行投入更多资源以匹配增长目标:继 2019 年 12 月首次发行熊猫债,法国农业信贷股份有限公司于 2020 年 9 月再次成功发行三年期 10 亿元人民币高级优先债券。发行所筹资金用于支持中国本土实体经济发展以及满足企业增长的融资需求。

我行在 2020 年积极开展人才招聘,主要是在前线和资本市场部门增加人员配置,体现了我们在中国市场壮大发展的目标。我们在 2021 年将继续招聘更多本地员工。

我们取得的商业成就建立在法国农业信贷集团的关键指导方针之上,即为实体经济服务,长期支持我们的客户,坚定明确社会责任和环境责任的价值观,并保持适度的风险预测。

我们正稳步前行,迈向实现 2022 中期计划的征程。当下我们的战略基于夯实四大支柱:

- 积极发展新客户;
- 加深现有客户关系;
- 协助金融机构客户走向中国经济的国际化; 以及
- 支持在中国不断成长的跨国企业客户。

我们的团队分布于五个城市(上海、北京、厦门、天津和广州),每日都致力于实现我们的目标,不遗余力地为客户服务。

Nicolas VIX 魏可思

行长

东方汇理银行(中国)有限公司

管理层报告

业务回顾

法国东方汇理银行股份有限公司在提供咨询和安排重大项目方面有着丰富的经验。作为中国最活跃的外资企业银行机构之一，法国东方汇理银行股份有限公司和中国的金融机构有着密切的联系。

法国东方汇理银行股份有限公司率先在中国开展了大量的结构融资和银团贷款，也是获得许可经营中国货币（人民币）业务的首批外资银行之一。

东方汇理银行（中国）有限公司充分利用**本地和全球专业知识**以及**协同网络**，为客户在中国及海外的投资提供咨询和融资：

企业银行

- 特别侧重中国企业和金融机构以及跨国公司。
- 东方汇理银行（中国）有限公司为法国农业信贷集团（例如其旗下在不同地区的银行，如东方汇理银行, LCL, DRF, BPI; 东方汇理意大利等等）的客户提供账户服务和融资服务。本行和这些集团内部银行合作，共同支持他们的客户在中国的发展。
- 结合国际银行和当地银行的优势，以双边和/或银团贷款形式提供短期和中期人民币和/或外币融资，担保、信用证、存款以及现金管理服务（包括电子银行业务、现金汇集、透支和电子商务等）和跨境人民币服务。

资本市场

- 上海和北京配备交易室销售室。
- 客户是企业和金融机构。
- 全系列对冲产品（外汇、利率衍生工具、货币市场）和投资产品。

结构融资

- 在结构和项目融资方面拥有丰富的专业知识：自然资源、基础设施和电力。
- 普通及结构性国际贸易融资：保函、信用证、应收账款贴现、福费廷。
- 进口和出口交易的出口融资。
- 大宗商品融资：在国际贸易公司中占据领先地位。
- 资产融资：基于资产和现金流的融资的强劲实力和结构能力（航空及航运）。

银团贷款市场

法国东方汇理银行在过去几年中一直是中国最活跃的人民币银团贷款安排和分销的外资银行之一。

人力资源

员工信息

截止到 2020 年底，本行共有 197 名员工。员工年龄和教育背景结构如下：

种类	范围	员工人数	比例%
年龄	30 岁以下	48	24%
	31 至 40 岁	88	45%
	41 至 50 岁	47	24%
	51 岁以上	14	7%
教育背景	硕士及以上	91	46%
	本科	86	44%
	其它	20	10%

按性别划分的管理层等级结构如下：

职位等级	男性	女性
经理及以上	15%	17%
部门主管至副经理	13%	26%
主管以下	9%	20%

流动性

作为大型国际集团的一员，我们鼓励员工在不同城市和国家之间的流动。这已成为本行激励和保留员工的最好方式之一，为员工提供了良好的职业发展机会。

培训

本行高度重视人力资源开发和培训，在 2020 年我们提供了 4,000 多个小时的各种课题的培训，包括银行产品知识、信息技术、语言、合规、风险控制和软技能等。

薪酬管理

本行薪酬和提名委员会经董事会授权，是东方汇理银行(中国)有限公司定义并制定本行董事、高级管理人员和所有分行员工的薪酬政策和计划的最高管理机构。薪酬和提名委员会的主要职责及授权详情请参考“公司治理”章节。

本行的薪酬政策旨在确保对工资予以严格管理的同时，与市场及环境相比给予公司员工具有竞争力的薪酬。本政策采取个性化的薪酬原则，将员工所执行职能的水平和特点、以及员工的经验和技能都考虑在内，在确保组织中具有同等权重的职能遵循内部公平原则的同时，与我们的竞争对手相比仍然具有竞争力。

我们的薪酬由固定薪酬和可变薪酬及其他福利构成。

固定薪酬代表了员工所处岗位的薪酬。固定薪酬的水平取决于该岗位的性质及其在组织内的重要性、责任范围、经验水平和个人职位固有的使命。

可变薪酬与银行绩效和个人绩效挂钩，根据可衡量的定量和定性标准，精确到每项职能，针对每个员工个人目标设定。本行实施定量和定性标准相分离。可变薪酬考虑到银行的风险状况和所有费用包括风险成本，流动性和资本成本。它还考虑到员工对风险控制的重视程度，合规问题和案件防控。

本行对包括“高级管理层”和“风险承担者”的部分员工，实施递延薪酬。至少40%到60%的可变薪酬在符合绩效条件的前提下被延迟几年发放。

董事、监事、高级管理层及其他关键管理人员薪酬

根据上述薪酬政策及薪酬框架，本行于2020年向董事、高级管理层及其他关键管理人员支付的薪酬总额为人民币33,736,773元。2020年，本行监事未在本行领取监事费或其他薪酬和福利。

企业社会责任

2020年，秉承强烈的企业社会责任感，集团致力于为实体经济提供融资服务，大力支持旨在持续振兴区域的重大项目，落实了新的行业政策，对所融资项目可能造成的社会和环境的影响进行审慎评估。这些企业社会责任新政策规定了对相关行业交易敏感部分的特定分析和潜在排除标准。

从2011年到2019年，本行通过“上海根与芽青少年活动中心”向内蒙古地区捐赠并种植了共25,000棵树，向宁夏地区捐赠并种植了共25,000棵灌木，以努力抵消其碳足迹。在2020年，本行又捐赠并种植了15,000棵灌木。“百万植树计划”于2007年开始，旨在提高人们对地球有限资源和环境的认知，并从我做起，减少对大自然资源的不合理开发和利用。该项目通过在中国内蒙古种植树木，让项目参加者一起参与生态环境的恢复，抵御全球变暖。同时，项目的各个环节都能够让当地居民直接参与到植树、养树和监督的整个过程中。

此外，本行还与中国色彩协会携手为融水苗族自治县的8名小学生以及4名高中生，提供了从2018至2019学年度，2019至2020学年度以及2020至2021学年度的奖学金赞助，赞助总金额达到了80,000元。中国色彩协会是信誉非常好的非政府组织，从1998年起就致力于为大苗山少数民族的青少年（尤其是女孩子）提供学费补助，并且在过去的20年里资助了超过12,000个孩子以及帮助建设80余所学校和宿舍。

本行于2020年12月向中国扶贫基金会捐助人民币10万元，用以资助四川省通江县第二中学的贫困学生，解决贫困学生的学习生活困难，激发学生奋发学习，增强学生回馈感恩社会的思想意识。

为了节省能源、降低污染、保护环境，本行在办公室内采取以下措施：

- 午休时间及下班后关闭电脑屏幕和电灯
- 停止使用一次性筷子及一次性杯子
- 办公室内放置废弃电池收集箱
- 设置回收垃圾筒来回收废弃物或者废弃食物用以制作肥料
- 回收墨盒

1894 年，我们的集团起源于合作社的形式为农民提供农业贷款，秉承集团的价值观，银行的各种企业社会责任政策和项目充分反映了我们的团结和我们对本地居民的承诺，是银行可持续发展议程的一部分。

风险管理

公司治理

从公司治理方面来看，风险与持续控制部（“风控部”）作为一个独立的职能部门，负责定期向风险管理委员会及董事会报告银行的风险管理实践和绩效。作为风控部的总负责人，首席风控官从第二道风险防御的角度负责信贷风险、市场风险和操作风险。我行首席风控官职能上直接向亚太区首席风控官汇报，并且每季度就风控议题参加董事会会议。

东方汇理（中国）执行全面综合风险管理。为保证实现这一点，我行设置了诸多内部治理委员会以履行不同职能，包括但不限于：

- 董事会下设的风险管理委员会、持续控制委员会、关联交易控制委员会和内审委员会；
- 管理层下设的内部控制委员会、资产负债管理委员会、合规管理委员会、信息技术管理委员会、信贷审查委员会、市场风险委员会、新产品管理委员会、新法规委员会、特别资产委员会等；
- 为监控银行的日常运营情况，我行在 2020 年设立了由行长、副行长、首席风控官、大型本地企业客户总负责人及环球金融市场负责人组成的执行委员会。

具体治理框架可参见“组织架构”章节。

上述各委员会均已按照各自的相关议事规则定期召开相关会议均有清晰的会议议程及会议记录。各委员会亦会对相关的议事规则进行定期审查。

为了进一步完善和加强风险管理的框架，我行风控设施、主要风险监控系统及工具等均在母行的全力支持下得到了及时的升级与更新。东方汇理（中国）通过集中风险管理的方式，负责监督及控制其所有在华分行的各类风险。

中国区风险偏好每年定期回顾与设置一次。风险管理委员会每季度定期就风险偏好各项指标进行监控。这些指标涵盖偿付能力，流动性风险，信用风险，市场风险，运营风险和合规风险。2020年我行未均突破上述风险因素限额。

我行的全面风险管理框架涵盖各类风险，从公司治理方面来看，风险与持续控制部作为一个独立的职能部门，负责定期向风险管理委员会、董事会及监事报告银行的主要风险及相关事宜，并及时通报违反风险限额的情况。董事会和高级管理层对全面风险管理框架进行有效监督，定期审阅各相关风险管理报告，审批各项风险政策及限额以确保与风险偏好保持一致。

国别风险

国别风险控制额度每年随国家战略回顾审查一次，并进行必要额度调整。

信用风险

2020 年在突发新冠疫情的冲击下，全球金融市场巨幅波动，实体经济受到很大影响，信贷市场违约高发。伴随国内疫情防控形势的稳定，货币政策预期保持稳健。我行将继续关注相关领域风险暴露。我行在 2020 年仍保持着良好的信贷资产组合质量。我行设置了明确的新客户和新交易的准入程序，以确保选择的新客户符合银行信贷风险偏好及信贷政策。优质的国有企业、行业领先的私营企业和跨国公司在华子公司的准入，确保了我行信贷风险可控，资产质量优良。

客户的信贷需求由前台客户经理及产品线配合提出。独立信贷分析报告由风控部信用分析师完成后提交给信贷风险委员会审批。信贷风险委员会在其被授权的信贷审批权限内定期做出信贷决策。

通过定期的客户拜访和每月定期召开的内部信贷监控会议，银行实现了有效的贷后管理。贷后监控关注点包括信贷文件逾期审查，过期信贷回顾管理，及各逾期信贷监控指标审核。我行对国别、行业、以及交易对手的集中度风险在信贷组合层面进行了充分监测。

2020 年 3 月，风控部中国区进行了信贷资产组合年度审查。为加强新冠疫情期间的信用风险管控，对特定客户的季度审查亦随后完成，包括风控部职员加入的

现场实地考察。本行未发现重大信用风险事件，且信贷审批符合内部信贷政策及审批程序。

信用风险压力测试遵循银行在不同情景设置下的压力测试政策。2020年，我行制定了两个压力测试计划，并进行了两次单独的实际测试。其结果已报告给风险管理委员会和董事会。

市场风险

我行所面临的市场风险因素主要包括外汇风险、利率风险和期权风险。

风控部辖下市场风险管理部，通过标准化的组织架构和各种内部系统及工具，对市场风险进行监控，如：

- 市场风险管理包括对不同层面的风险因素进行汇总，其中包括（但不限于）在险值、敏感度、年度/月度损失警示、外汇头寸等；
- 在与前台充分沟通的基础上，结合我行业务目标，并考虑当前经济与市场的走势及可能产生的影响后，市场风险额度每年须至少复审一次，并进行必要的调整；如有需要，可提出专项复审，并由母行及董事会最终批准通过；
- 作为对在险值评估的补充，我行通过对各类头寸进行回测、压力测试，进一步模拟、评估在极端市场波动情况下银行的损益情况；
- 每日对环球金融市场部的各业务条线及交易台的损益和风险额度进行监控并发送日报；以及
- 每月召开一次中国市场风险管理委员会；如有需要，则可召集特别会议。该委员会直接向风险管理委员会报告。

我行市场风险管理总体上保持了科学、严谨的工作特色。市场风险可控。

操作风险

我行通过“三道风险防线”的架构来管理操作风险。2020年，操作风险主要通过如下举措来加以控制：

- 操作风险管理部定期召开内部控制会议及持续控制会议。所有包括操作风险事件及整改事项在内的操作风险相关事项均在会上向我行高级管理层进行汇报。
- 操作风险管理部定期依照内部流程对相关制度执行情况进行检查。检查的范围包括：全行员工强制休假的落实情况，交易员休假期间是否进出交易室，是否使用交易电脑的内控管理情况，存款账户滚动检查、桌面清洁政策的突击检查，征信查询季度抽样是否符合监管的要求等。此外，为了加强对监管报告的管理，自2020年第二季度起，操作风险管理部会作为第二道防线每个季度随机选取已经上报的监管报告进行抽查。并且，操作风险管理部亦会作为二道防线审阅各部门的政策/流程以确保其及时得以更新。所有检查结果均通过内控委员会向我行高级管理层进行汇报。
- 依照《银行业金融机构外包风险管理指引》及母行相关外包内控的流程，我行每半年更新外包业务活动清单并呈报给监管部门且每年都对所有既有的外包服务活动包括外包商及合同进行审阅或更新。各外包业务活动经理作为“第一道防线”需对其负责的外包业务进行全面评估，包括外包活动执行情况、外包信息安全、服务连续性及服务质量等。其后由操作风险管理部作为“第二道防线”将评估结果向我行内控委员会及高级管理层汇报。外包服务年度评估报告已由操作风险管理部完成并已报送银保监会。
- 2020年根据母行统一要求，我行全面开展并完成了所有部门参与的年度操作风险评估工作。各部门将重要业务流程的主要潜在风险点都逐一识别，并逐一评估计量分析，同时制定相应的控制措施。最终评估结果已经在风险管理会议及董事会上审阅及批准。自2020年一月执行委员会成立以来，首席风控官多次提呈操作风险管理议题，得到执行委员重视，督促加强日常操作风险管理。2020年，在内部控制委员会和风险管理委员会中操作风险事件的识别和处置更为有效和更有条理。操作风险管理部和首席风控官在2020年度对各分行进行了视察并对全体员工开展了操作风险培训。

总体而言，2020年操作风险管理取得了有效的提升。

流动性风险

流动性风险指一家企业在债务到期时不能满足财务承诺所需资金或者不能及时以公允价格出售资产所带来的无力偿债风险。

财务承诺包括对存款人和资金提供者的还本付息承诺以及在贷款和投资方面的承诺义务。

政策和目标

我行的资产负债管理委员会负责制定短期和中长期流动性风险的管理政策。

流动性管理

中长期流动性风险管理

我行的中长期流动性由资产负债管理委员会集中管理。资产负债管理委员在主要货币总体状况以及本地货币特定状况基础上制定内部定价政策、规则和流程，确定并批准中长期融资需求。中长期流动性风险的计量通过本行 1 到 5 年期的流动性缺口进行计算，反映资产负债的期限错配状况。

短期流动性风险管理

短期流动性由本行的资金部管理。资金部负责补充短期融资和管理流动资产投资组合。短期流动性风险管理指标为 7 天和 30 天的现金流缺口，由资金部和市场活动监测中台部门负责计算和监控。

应急融资计划和流动性比率

我行根据银保监会指引和本集团流动性政策制定应急融资计划以应对流动性恶化状况。每日流动性压力测试分三大场景（全局性风险/**Stress Pilote**、系统性风险和非系统性/个体风险）进行，测试结果通过每日早期预警指标报告上报管理层。本行已制定不同层级的应急计划应对资金短缺状况。

本行密切监控各主要流动性监管比率。

- 日流动性比率在 2020 年较好地控制在 25%以上。

- 截止于 2020 年 12 月 31 日的月日均存贷比为 79.29%。
- 优质流动资产充足率是评估银行是否具有足够的优质资产来弥补压力下的短期流动性缺口，最低要求为 100%。我行截止 2020 年 12 月 31 日的优质流动资产充足率为 138.07%。
- 流动性匹配率已于 2020 年 1 月 1 号起适用，且最低要求大于 100%。我行截止 2020 年 12 月 31 日的流动性匹配率为 121.21%。我行将在 2021 年继续优化资产负债表结构，满足监管要求的流动性匹配率。

负债质量管理体系及负债质量状况

我行的流动性管理体系涵盖了负债质量管理。2020 年我行各项存款余额总体较为稳定。我行加强融资渠道管理，积极维护与主要融资交易对手的关系，分散金融机构借款的来源。我行总部一直全力支持我行在中国的发展，在我行需要时，总部会提供短期以及中长期的流动性支持，以逐步降低对结构性存款的依赖，有效改善资产负债期限配置结构，提高流动性风险抵御能力。

贷款损失准备的计提

我行采用谨慎的拨备策略，计提贷款损失准备的方法符合《企业会计准则》的要求。我行于 2020 年 12 月 31 日根据企业会计准则计提的贷款减值准备达到《商业银行贷款损失准备管理办法》，《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》及《上海银保监局关于汇理中国 2020 年贷款损失准备监管要求的通知》所建议的信贷资产准备金最低计提比例的要求，即贷款拨备率基本标准 1.5%，拨备覆盖率基本标准 120%。截至 2020 年 12 月 31 日我行无不良贷款，拨备覆盖率 N/A，贷款拨备率为 2%。

法律风险

法务部的重要职能是确保本行的业务开展和经营活动遵守适用的法律和法规。法务部对本行在其业务、服务和交易中产生的法律风险以及法务部在其自身职责履行中产生的营运风险实施持续控制。此外，法务部在下列方面履行其职责，包括向产品线提供法律意见、参与交易进程中法律文本的谈判、及时提供最新的法律法规解读、对员工进行法律培训、制备标准文本、发布法律政策和程序、和参与

本行治理规程所要求的决策机构和程序相关的事务。法务部也全面系统地参与批准新产品和新活动的过程和对重大借贷的决策。

2020年，本行的法律风险控制和持续控制进一步得到加强。

在本报告日，就本行所知，没有任何针对本行的行政、法律或仲裁程序，将或已经对本行的财务状况或盈利能力产生重大的影响。

截止2020年12月31日，基于管理层获知的信息，对本行资产可能产生负面影响的所有法律风险已经有足够的计提准备。

合规风险

合规风险是指银行因未能遵循银行业或金融业法规、监管要求、银行内部适用的政策和流程及行为准则，而可能遭受制裁或监管处罚、客户纠纷或声誉损失的风险。

合规风险管理

合规部门负责监督确保本行的经营活动符合政策和法规的要求。合规部门的工作使利益相关者（客户、员工、投资者、监管机构和供应商）确信政策和法规已得到遵守和执行。

同时，合规部门通过以下方式确保为防范这些风险而设立的制度的有效性：

- 确保内部流程按照法律法规更新；
- 对员工进行合规培训；
- 对业务提供合规意见；和
- 检查合规制度是否正确执行。

合规的两大任务是：

- 保护本行不受潜在的有害或外部非法行为的危害：反欺诈、反腐败、防范洗钱行为，打击恐怖主义融资、履行资产冻结和禁运等义务。

- 保护本行在市场上的声誉和客户利益，确保遵循法律法规，内部政策和程序，打击违反道德操守的行为（内幕交易、价格操纵、传播虚假信息、利益冲突、不适宜建议等），以及内部或内外勾结的欺诈和内部腐败。

公司信息

股东

法国东方汇理银行股份有限公司

注册名称

中文：东方汇理银行（中国）有限公司

英文：Credit Agricole Corporate and Investment Bank (China) Limited

注册地址

中国上海市静安区南京西路 1266 号上海恒隆广场二座 12 层 1201, 1202, 1206, 1207, 1208, 1209, 1212, 1213 室，邮编 200040

电话：86 21 38566888

传真：86 21 38566922

SWIFT：CRLYCNSH

网址：<http://www.ca-cib.com.cn>

注册日期

2009 年 7 月 1 日

注册机关

上海市工商行政管理局

统一社会信用代码

91310000691565587J

金融许可证机构编码

B1022H131000001

注册资本

人民币 4,796,000,000 元

法定代表人

Nicolas Jean Francois VIX

审计师

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

地址：中国上海世纪大道 100 号上海环球金融中心 50 层，邮编 200120

年度重要事项

无

董事、监事和高级管理人员

1. 人员组成

监事	
BÉLORGEY, Olivier	

董事会	
ROY, Michel	董事长，非执行董事
VIX, Nicolas	副董事长，执行董事
TCHOURBASSOFF, André	执行董事
洪舟	执行董事
MARTIN, François ¹	非执行董事
BALAÏ, Jean- François	非执行董事
COMBE-GUILLEMET, Hélène	非执行董事
BLANCHARD, Dominique	非执行董事
PROUTIERE, Laurent ²	非执行董事
武止戈	独立非执行董事
詹文嶽 ³	独立非执行董事

高级管理人员	
VIX, Nicolas	行长（法定代表人），首席执行官
TCHOURBASSOFF, André	副行长，首席运营官
景绚	首席风控官
叶鸣	首席财务官
傅迪	合规负责人
孙狄晴	内审负责人
叶启勇	首席信息官
凌晨	董事会秘书
洪舟	上海分行行长
袁旭	北京分行行长

¹ François MARTIN 先生已于 2021 年 3 月 25 日辞去非执行董事一职。

² 任职资格待银保监会核准

³ 任职资格待银保监会核准

潘志刚	广州分行行长
李扬	天津分行行长
谢然之	厦门分行行长

2. 董事和监事履历及兼任的其他职务¹

a. 董事

	<p>职业经历：</p> <p>ROY先生于2016年起被正式任命为东方汇理银行亚太区总裁。2011年至2016年，他曾担任东方汇理银行资深日本负责人。ROY先生于1983年在Credit du Nord的国际部开始他的职业生涯。其于1987年在雅加达成为该公司印度尼西亚的首席代表，后于1991年成为该公司新加坡企业银行部门主管。ROY先生于1992年作为企业银行部门主管加入台湾里昂信贷银行，后于1997年成为该银行亚洲区跨国集团部总监，驻香港。他曾先后被任命为东方汇理银行台湾地区负责人（2000-2004）、资深台湾负责人（2004-2005）、资深韩国负责人（2005-2008）及资深印度负责人（2008-2011）。ROY先生于2016年6月被批准成为本行董事长。</p> <p>教育背景</p> <p>ROY先生拥有巴黎第三大学东方学博士学位，巴黎第三大学中国语言硕士学位以及巴黎第二大学经济学学士学位。</p>
<p>ROY, Michel</p>	

	<p>职业经历：</p> <p>VIX先生于1988年开始了他的职业生涯，彼时他在东方汇理银行北京代表处工作。随后，他在巴黎、新加坡和香港担任过多个前台职位。到2004年，他成为东方汇理银行亚太区地项目与结构性融资主管。2009年，他担任能源、基础设施建设与电力亚太区主管。2009年至2016年，他担任结构性融资部亚太区主管。2016年，他成为东方汇理银行总部的企业业务与结构类产品风险主管，就任于风险与持续控制部。自2019年9月，VIX先生来到中国。VIX先生于2019年10月被批准成为本行副董事长。此外，他也于2020年1月获批成为本行行长。</p> <p>教育背景：</p> <p>VIX先生毕业于巴黎中央理工学院工程专业以及巴黎政治学院经济与金融专业。</p>
<p>VIX, Nicolas</p>	

¹ 仅包括已获取任职资格核准的董事和监事



**TCHOURBASSOFF,
André**

职业经历:

TCHOURBASSOFF 先生于 1992 年加入里昂信贷，担任企业客户经理。自 1996 年至 2001 年，他在总行财务部及结构融资部担任过各种财务职能工作。2002 年他被任命东方汇理银行俄罗斯分支机构的首席财务官。2006 年起，他担任东方汇理银行西班牙 ISIS 项目经理。2007 年到 2010 年，他是东方汇理银行在匈牙利的首席营运官，2011 年，他被任命为东方汇理银行在海湾地区的首席运营官（阿联酋各分行，利比亚和巴林的代表处）。

TCHOURBASSOFF 先生自 2014 年 12 月起被批准成为本行执行董事、副行长兼首席运营官。

教育背景:

TCHOURBASSOFF 先生毕业于法国格勒诺布尔商学院，并拥有加拿大拉瓦尔大学的工商管理硕士学位。



洪舟

职业经历:

洪先生的职业生涯开始于 1996 年，他担任东方汇理银行香港分行中国区国外业务企业银行部市场专员。自 1999 年 3 月至 2004 年 7 月，他担任东方汇理银行上海分行企业银行部副总裁，负责法国和香港地区业务。自 2004 年 8 月至 2009 年 8 月，他担任东方汇理银行上海分行企业金融部上海主管。自 2009 年 8 月至今，他担任东方汇理银行（中国）有限公司上海分行行长。2013 年 9 月，他被任命为企业金融部中国区总监。

洪先生于 2013 年 7 月被批准成为本行执行董事。

教育背景:

洪先生于 1996 年毕业于法国高等企业管理学院，获欧洲管理学硕士（主修金融）。



BALAY,
Jean-François

教育背景:

BALAY先生于2021年1月1日起被任命为法国东方汇理银行首席执行官。

BALAY先生于1989年在里昂证券开始了他的职业生涯，曾在里昂证券商业及企业金融部担任多个管理职位，驻伦敦、巴黎及亚洲。自2001年至2006年，在LCL（后为东方汇理银行）负责欧洲地区银团贷款开发及架构。2006年，他被任命为欧洲、中东和非洲地区银团贷款部副总监并与2009年被任命为全球银团贷款部总监。2012年，他被任命为法国东方汇理银行全球债务优化分配主管。2016年4月，BALAY先生被任命为法国东方汇理银行首席风险官。2018年7月起他担任法国东方汇理银行副董事总经理，负责结构性融资、债务优化和分配、不良资产管理和国际贸易与交易银行业务等。

BALAY先生于2015年12月被批准成为本行非执行董事。

职业经历:

BALAY先生毕业于卢米埃里昂第二大学，并拥有经济及金融硕士学位。



COMBE-GUILLEMET,
Hélène

职业经历:

自2013年12月起，COMBE-GUILLEMET女士担任法国东方汇理银行环球投行总监。她的职业生涯起始于普华永道会计师事务所，彼时她负责对大型工业集团进行审计。1983年，她加入东方汇理银行，最初参与东方汇理银行的战略规划，然后加入了专门为东方汇理银行客户服务的并购团队。1995年，她加入了德意志银行担任投行总监。2001年她加入了花旗集团担任投行总监。2006年，她加入法国东方汇理银行担任资深银行家，负责大型战略客户的投资组合。

COMBE-GUILLEMET女士于2019年8月被批准成为本行非执行董事。

教育背景:

COMBE-GUILLEMET女士毕业于巴黎高等商学院。



**BLANCHARD,
Dominique**

职业经历:

BLANCHARD先生于2018年4月起担任东方汇理银行股份有限公司香港分行环球市场部门区域总监。他在欧洲和亚太地区的金融市场拥有超过25年固定收益、股票衍生品和金融咨询的经验。他从澳新银行加入东方汇理银行，担任全球销售和债务资本市场主管。2008年至2013年，他在日本大和证券SMBC株式会社工作，并且从前端到后端重组了全球金融产品业务。在此之前，他在法国农业信贷集团工作了15年多，他的最后一个职位是固定收益部副主管。

BLANCHARD先生于2019年8月被批准成为本行非执行董事。

教育背景:

BLANCHARD先生是埃塞克高等商学院工商管理硕士。



**MARTIN,
François**

教育背景:

MARTIN先生自2021年1月起被任命为东方汇理银行俄罗斯负责人。此前他从2016年8月起担任东方汇理银行香港分行资深负责人并于2016年11月起担任亚洲结构金融部总监。

MARTIN先生于1986年加入东方汇理银行，在巴黎、美国和波兰取得丰富的国际银行业经验（项目及结构性融资、投资银行和客户服务）。在他目前的职位之前，他曾于2012年至2016年间担任法国东方汇理银行全球石油和天然气部门总监。担任该职务期间，他主管东方银行全球范围内所有的石油及天然气相关项目，同时负责石油及天然气项目融资、基于储备的贷款和美国的咨询顾问团队。在此之前，他曾担任结构性融资咨询部执行董事、资深银行家，直接负责银行与欧洲、中东和非洲地区中石油及天然气集团的关系。他亦曾担任自然资源项目融资部主管负责欧洲、中东和非洲地区。

MARTIN先生于2014年1月被批准成为本行非执行董事，并于2021年3月25日辞去非执行董事一职。

职业经历:

MARTIN先生毕业于法国昂热高等商学院。



武止戈

职业经历:

武先生于2011年至2016年担任荷兰商业银行董事总经理及大中华区并购和企业融资主管，负责制定银行大中华区的年度并购顾问业务的计划、预算和具体执行并对其绩效负责。他完成的项目包括代表国家电力投资公司收购了澳大利亚风电公司Taralga，代表光明食品集团收购了意大利橄榄油公司Salov，代表摩根大通银行亚洲基础设施基金出售金信安水务100%的股权给中国水务等。此前，武先生曾任诚睿合资本创立人兼管理合伙人。他也曾就职于瑞德银行亚洲，中银国际亚洲等。

武先生于2017年12月被任命为本行独立非执行董事。目前他还是万帮数字能源股份有限公司的独立董事。

教育背景:

武先生毕业于北京外国语学院并拥有美国密歇根大学罗斯商学院工商管理硕士学位。

b. 监事



BÉLORGEY,
Olivier

职业经历:

BÉLORGEY先生于2021年1月1日起被任命为法国东方汇理银行副首席执行官。

他于1991年加入法国里昂信贷资本市场交易部门并开始了职业生涯。1995年他加入了资产负债管理部门并负责利率风险。1999年他担任零售及企业总监，2001年担任人力资源政策总监。2004年他担任法国东方汇理银行管理控制总监。2007年他担任资产负债管理总监，2009年同时负责信贷组合管理。2011年他担任法国农业信贷集团财务管理总监，并于2017年担任法国东方汇理银行首席财务官。2020年9月起，他同时负责采购部门。

BÉLORGEY先生于2018年9月被批准成为本行非执行董事，直到2019年5月。自2019年5月起，他被任命为本行监事。

教育背景:

BÉLORGEY先生毕业于巴黎第十一大学(后与其他学校合并为巴黎萨克雷大学)，并拥有工程学士及科学物理博士学位。

公司治理

公司治理是构建企业的基石。良好的公司治理对保证和提升股东的权益以及其他利益相关者的信心至关重要，亦是唯一能确保本行可持续发展的有效途径。

自2009年6月本行改制以来，依照中华人民共和国相关法律法规，以及监管机构制定的关于商业银行公司治理的规则和条例，本行一直致力于完善公司治理机制，力争达到最佳公司治理标准。本行建立了核心公司治理构架，以确保决策部门的独立运作，以及监督和管理部门之间既有明确的职责划分，又有相互的有效制衡。本行的公司治理构架的总体运作情况令人满意。

本行董事会、董事、监事、董事会下设之专业委员会和高级管理层均按照相关法律、法规和本行章程，专业、有效地认真履行各自的职责，确保了本行的顺利运作和可持续发展。

董事会及董事

本行董事会及董事勤勉履行其各自的职责，制定了符合本行发展需要的经营战略，确保本行在既定的轨道上稳步发展。

2020年本行董事会分别于3月25日、6月17日、9月24日和12月16日举行四次例会，审议并批准了各项议题，涉及到本行的公司治理、风险控制、合规管理、发展战略、政策流程、预算及财务报表等，并以传签形式通过了五项书面决议。所有会议出席人数均符合要求。

根据章程，本行董事由股东任命，自收到银保监会的相关任职资格核准批复函开始计算，任期三（3）年。董事任期届满时，可经重新任命连任。

2020年，本行的董事会成员没有发生变更。

股东大会

本行为单一股东，故不设立股东大会。

董事会下设之专业委员会

2020年，董事会下设各专业委员会根据其工作规则及董事会授权，充分履行职责。各委员会定期召开会议并向董事会报告，对董事会的有效运作发挥了重要作用。

各专业委员会会议召开频率、出席人数、议程均符合其工作规则的要求。

内部审计委员会

该委员会的主要职责和权力如下：

- 监督内部审计政策的执行和程序
- 评估本行的内部控制制度，对改善计划提出建议
- 对外部审计师和/或顾问机构的选择提出建议，以评估本行的风险管理和内部控制系统的有效性
- 执行董事会、监事、外部审计师和监管方强调的措施
- 建立外部审计师、内部审计部门和董事会之间的沟通渠道
- 审查本行会计处理政策
- 审查本行的财务信息及其披露

风险管理委员会

该委员会的主要职责和权力如下：

- 审查本行的风险管理架构
- 审查本行的风险管理目标和策略
- 审查和协调主要风险指标界限
- 定期评估本行的风险界限
- 监督和指导的风险识别、测量和监测
- 确保本行已建立了有效的风险分析和报告机制

关联交易控制委员会

该委员会的主要职责和权力如下：

- 审查本行关联方，并将名单报告给董事会
- 审查和批准其权限范围内的正常关联交易
- 审查和评论重大关联交易，并提交董事会批准
- 监督本行董事及高级管理人员实施关联交易管理政策和程序的有效性和效率，并每年提交一份关联交易报告给董事会。
- 审查及评论将披露的或将向监管当局报告的和关联方、关联交易有关的信息

定价政策

本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价政策与独立第三方交易的定价政策一致。

薪酬和提名委员会

该委员会的主要职责和权力如下：

- 制定并审核本行对董事和高级管理人员与薪酬提名以及福利相关的政策和流程
- 每年审核本行适用于董事会和高级管理人员的薪酬项目的结构和竞争性，如有新的计划或对现有计划进行更改，需提交至董事会进行批准
- 制定本行董事会和高级管理人员的绩效考核方法，并提交董事会批准
- 协助监事定期审核及评估董事及高级管理人员的绩效，并向每个董事会成员和高级管理人员寻求意见
- 制定并审核本行行长和董事（如适用）的薪酬和其他雇用条款，并提交董事会批准

监事可以列席委员会会议，列席会议的监事有权发表意见，但不享有表决权。

独立非执行董事

本行董事会包括一（1）名独立非执行董事武止戈先生。以上符合章程规定的法定人数要求。本行股东于2021年提名了詹文嶽先生为第二位独立非执行董事。

武止戈先生目前担任董事会下设内部审计委员会、关联交易控制委员会以及薪酬和提名委员会主席，以及风险管理委员会的常任成员

本行独立非执行董事的任职资格完全符合银保监会颁发的《加强外资转制法人银行公司治理指导意见》的相关要求。此外，应银保监会要求，本行收悉独立非执行董事关于其独立性的书面确认函。

根据上述确认和其他相关信息，本行确认本行独立非执行董事的独立地位。

2020年，本行独立非执行董事武止戈先生共参与了四次董事会会议、四次内部审计委员会会议、四次关联交易控制委员会会议及一次薪酬和提名委员会会议。武先生具有丰富的专业知识和实践经验。通过发表客观、公正的独立意见，以及为本行提供宝贵的、建设性的建议，独立非执行董事充分履行了职责。

独立非执行董事对本行有关事项提出的不同意见

2020年，独立非执行董事未对董事会及其下设各专业委员会的决议提出不同意见。

监事

监事检查和监督本行的业务运营和财务活动，监督董事和高级管理人员执行其职务的行为，审查本行提交的各类文件。监事每年负责监督董事会及董事的履职评价。

根据章程规定，监事向股东负责，履行对董事会和高级管理人员实施监督的职责，包括下列职权：

- 检查本行财务；
- 对董事、高级管理人员违反中国法律法规和章程的行为进行监督并纠正；
- 防止董事会、高级管理人员的行为损害本行、股东、其他利益相关者特别是存款人的利益；
- 在发现董事和/或高级管理人员的行为违反中国法律法规，章程和/或股东决议时，向股东提议解除其职务；
- 定期评价董事和高级管理人员的表现并将评价结果报告股东；
- 发现重大问题，及时向股东和银监会报告；
- 依照中国法律法规，对董事和高级管理人员提起诉讼；及
- 中国法律法规和章程规定的应由监事行使的其他职权。

按照章程，本行监事由股东任命，任期三（3）年。监事任期届满时，可经重新任命连任。

2020年，本行监事列席四次董事会会议。

高级管理人员

根据章程和相关董事会决议，行长被授予管理本行日常运作的主要权力，行长再授权副行长和其他高级管理人员协助其行使该权力。

行长可根据本行的需要和实际情况，成立各专门委员会，代表行长负责提供某一领域的专业意见，并对该领域业务情况进行检查和监督。

行长和高级管理人员对董事会负责，依照章程在董事会的授权下开展各项经营管理活动，制定机构日常运作的义务计划，并在董事会批准后负责具体实施。

董事对财务报告的责任声明

以下声明应与审计师在审计师责任声明中所列示的责任一起阅读，旨在向股东说明董事和审计师在财务报表中的各自责任。

2020年12月31日的年度财务报表真实公平地反映了本行的财务状况和经营业绩。

外部审计师的任命或终止

本行内部审计委员会就外部审计师选择事宜向董事会提出建议。本行董事会对聘用、续聘或解聘的外部审计师负有最终职责。

2020年6月，本行董事会决议再次批准聘用安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）（“安永”）为本行2020年度会计师。

董事长和行长被授权进行和该聘用有关的任何必要或合理的安排，包括按市场惯例协商和确定审计师费用。

安永未参与本行的重大非审计服务。

独立审计师报告

东方汇理银行（中国）有限公司

已审财务报表

2020年度

目 录

	页 次
一、 审计报告	35 – 37
二、 已审财务报表	
资产负债表	38 – 39
利润表	40
所有者权益变动表	41 – 42
现金流量表	43 – 44
财务报表附注	45 – 119

审计报告

安永华明（2021）审字第61114184_B01号
东方汇理银行（中国）有限公司

东方汇理银行（中国）有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了东方汇理银行（中国）有限公司的财务报表，包括2020年12月31日的资产负债表，2020年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的东方汇理银行（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，公允反映了东方汇理银行（中国）有限公司2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于东方汇理银行（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

东方汇理银行（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，管理层负责评估东方汇理银行（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。

治理层负责监督东方汇理银行（中国）有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61114184_B01号
东方汇理银行（中国）有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对东方汇理银行（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东方汇理银行（中国）有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61114184_B01号
东方汇理银行（中国）有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所



周明骏

中国注册会计师：周明骏



陈丽菁

中国注册会计师：陈丽菁

中国 上海

2021年3月24日

东方汇理银行（中国）有限公司
 资产负债表
 2020年12月31日

单位：人民币元

资产	附注五	2020年12月31日	2019年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	2,177,460,581	2,248,462,616
存放同业款项	2	800,139,356	295,244,748
拆出资金	3	7,809,716,752	5,027,383,274
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	4	1,531,808,660	-
衍生金融资产	5	6,381,221,990	2,035,501,378
应收利息	6	75,736,694	68,973,134
发放贷款及垫款	7	8,942,740,422	7,506,314,408
持有至到期投资	8	1,707,699,514	1,178,908,975
应收款项类投资	9	2,899,148,000	1,144,373,000
固定资产	10	6,813,107	7,494,624
无形资产	11	3,367,765	972,145
递延所得税资产	12	77,319,822	33,745,291
其他资产	13	98,357,311	650,997,965
资产总计		<u>32,511,529,974</u>	<u>20,198,371,558</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

东方汇理银行（中国）有限公司
资产负债表（续）
2020年12月31日

单位：人民币元

负债和所有者权益	附注五	2020年12月31日	2019年12月31日
负债			
同业及其他金融机构			
存放款项	14	1,000,408,901	55,298
拆入资金	15	8,204,369,915	1,209,286,000
衍生金融负债	5	6,303,911,565	2,112,181,440
吸收存款	16	10,152,111,108	10,816,702,359
应付职工薪酬	17	47,676,845	37,458,465
应交税费	18	59,002,996	35,586,212
应付利息	19	45,292,654	32,311,989
应付债券	20	797,498,511	397,920,951
其他负债	21	<u>509,643,281</u>	<u>196,533,288</u>
负债总计		<u>27,119,915,776</u>	<u>14,838,036,002</u>
所有者权益			
实收资本	22	4,796,000,000	4,796,000,000
资本公积		2,881,771	2,881,771
盈余公积	23	129,082,128	115,676,921
一般风险准备	24	325,618,086	240,230,017
未分配利润	25	<u>138,032,213</u>	<u>205,546,847</u>
所有者权益合计		<u>5,391,614,198</u>	<u>5,360,335,556</u>
负债和所有者权益总计		<u>32,511,529,974</u>	<u>20,198,371,558</u>



本财务报表由以下人士签署：

行长：

副行长：

首席财务官：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

东方汇理银行（中国）有限公司
 利润表
 2020年度

单位：人民币元

	附注五	2020年度	2019年度
一、营业收入			
利息收入	26	495,737,639	471,371,582
利息支出	26	(254,826,716)	(180,649,061)
利息净收入		240,910,923	290,722,521
手续费及佣金收入	27	167,221,626	137,742,879
手续费及佣金支出	27	(50,122,677)	(54,213,293)
手续费及佣金净收入		117,098,949	83,529,586
投资收益	28	(13,817,943)	(16,693,050)
公允价值变动损益	29	(165,370,179)	16,131,449
汇兑损益		302,784,055	55,695,752
其他营业收入	30	25,243,707	27,877,000
其他收益	31	-	192,449
资产处置收益		68,641	174,848
营业收入合计		506,918,153	457,630,555
二、营业支出			
税金及附加	32	(4,011,589)	(5,683,316)
业务及管理费	33	(294,145,305)	(245,229,683)
资产减值损失	34	(43,390,814)	(52,124,709)
其他业务成本	35	5,832,721	(1,460,442)
营业支出合计		(335,714,987)	(304,498,150)
三、营业利润		171,203,166	153,132,405
营业外收入		3,686	65,990
营业外支出		(316,764)	(184,634)
四、税前利润总额		170,890,088	153,013,761
减：所得税费用	36	(36,838,023)	(58,081,024)
五、净利润		134,052,065	94,932,737
六、其他综合收益税后净额			
以后将重分类至损益的其他综合收益			
-可供出售金融资产公允价值变动		-	-
七、综合收益总额		134,052,065	94,932,737

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

东方汇理银行（中国）有限公司
所有者权益变动表
2020年度

单位：人民币元

	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、本年年初余额	<u>4,796,000,000</u>	<u>2,881,771</u>	<u>115,676,921</u>	<u>240,230,017</u>	<u>205,546,847</u>	<u>5,360,335,556</u>
二、本年增减变动金额	-	-	<u>13,405,207</u>	<u>85,388,069</u>	<u>(67,514,634)</u>	<u>31,278,642</u>
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	134,052,065	134,052,065
(二) 利润分配	-	-	13,405,207	85,388,069	(201,566,699)	(102,773,423)
1.提取盈余公积	-	-	13,405,207	-	(13,405,207)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	85,388,069	(85,388,069)	-
3.对所有者的分配	-	-	-	-	(102,773,423)	(102,773,423)
三、本年年末余额	<u>4,796,000,000</u>	<u>2,881,771</u>	<u>129,082,128</u>	<u>325,618,086</u>	<u>138,032,213</u>	<u>5,391,614,198</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

东方汇理银行（中国）有限公司
所有者权益变动表（续）
2019年度

单位：人民币元

	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、本年年初余额	<u>3,196,000,000</u>	<u>2,881,771</u>	<u>106,183,648</u>	<u>189,076,846</u>	<u>171,260,554</u>	<u>3,665,402,819</u>
二、本年增减变动金额	<u>1,600,000,000</u>	<u>-</u>	<u>9,493,273</u>	<u>51,153,171</u>	<u>34,286,293</u>	<u>1,694,932,737</u>
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	94,932,737	94,932,737
(二) 所有者投入和减少资本	1,600,000,000	-	-	-	-	1,600,000,000
1. 所有者投入资本	1,600,000,000	-	-	-	-	1,600,000,000
(三) 利润分配	-	-	9,493,273	51,153,171	(60,646,444)	-
1. 提取盈余公积	-	-	9,493,273	-	(9,493,273)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	51,153,171	(51,153,171)	-
3. 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-
三、本年年末余额	<u>4,796,000,000</u>	<u>2,881,771</u>	<u>115,676,921</u>	<u>240,230,017</u>	<u>205,546,847</u>	<u>5,360,335,556</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

东方汇理银行（中国）有限公司
现金流量表
2020年度

单位：人民币元

	附注五	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量			
吸收存款和同业存放款项净增加额		335,762,352	4,144,010,051
收取的利息、手续费及佣金		714,562,265	637,992,905
拆入资金净增加额		6,995,083,915	-
收到其他与经营活动有关的现金		477,446,677	13,903,783
经营活动现金流入小计		8,522,855,209	4,795,906,739
存放同业净增加额		508,554,095	674,558
存放中央银行法定准备金净增加额		20,132,827	739,941,225
发放贷款及垫款净增加额		1,465,680,802	2,930,645,498
拆入资金净减少额		-	2,506,000
拆出资金净增加额		2,980,482,146	929,550,884
支付的利息、手续费及佣金		297,668,058	191,306,204
支付给职工以及为职工支付的现金		147,675,936	147,386,391
支付的各项税费		59,835,207	52,743,732
支付其他与经营活动有关的现金		131,810,219	89,411,832
经营活动现金流出小计		5,611,839,290	5,084,166,324
经营活动产生的现金流量净额	37	2,911,015,919	(288,259,585)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		65,395,956,270	166,186,085,649
取得投资收益收到的现金		103,378,659	67,032,560
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		68,641	174,848
投资活动现金流入小计		65,499,403,570	166,253,293,057
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		8,451,517	9,229,107
投资支付的现金		68,888,958,044	166,669,569,536
投资活动现金流出小计		68,897,409,561	166,678,798,643
投资活动产生的现金流量净额		(3,398,005,991)	(425,505,586)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

东方汇理银行（中国）有限公司
 现金流量表（续）
 2020年度

单位：人民币元

	<u>附注五</u>	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	1,600,000,000
发行债券收到的现金		<u>778,926,800</u>	<u>980,263,200</u>
筹资活动现金流入小计		<u>778,926,800</u>	<u>2,580,263,200</u>
偿还债务支付的现金		387,825,200	592,438,000
利润上划总行所支付的现金		102,773,423	-
偿付利息支付的现金		<u>12,174,802</u>	<u>7,562,000</u>
筹资活动现金流出小计		<u>502,773,425</u>	<u>600,000,000</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>276,153,375</u>	<u>1,980,263,200</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(69,477,598)</u>	<u>10,095,823</u>
五、现金及现金等价物净减少/（增加）额		(280,314,295)	1,276,593,852
加：年初现金及现金等价物余额		<u>2,318,860,090</u>	<u>1,042,266,238</u>
六、年末现金及现金等价物余额	38	<u><u>2,038,545,795</u></u>	<u><u>2,318,860,090</u></u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

东方汇理银行（中国）有限公司（以下简称“东方汇理银行（中国）”或“本行”）系由法国东方汇理银行股份有限公司（以下简称“法国东方汇理银行”或“母行”）在中华人民共和国（以下简称“中国”）单独出资设立的外商独资银行。

中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）于2008年6月10日批准了法国东方汇理银行的外商独资银行改制筹建申请，并于2009年6月17日批准本行开业（外资银行批准证书（银监函[2009]126号文）），注册资本为30亿元人民币，经营对各类客户的全面外汇业务以及对除中国境内公民以外客户的人民币业务。本行随后向银保监会领取了《中华人民共和国金融许可证》，向上海市工商行政管理局领取了《企业法人营业执照》。经银保监会批准，本行于2019年1月31日增加注册资本人民币1,600,000,000元，增资后本行注册资本为人民币4,796,000,000元。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《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，除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债及可供出售金融资产等以公允价值计量外，其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

三、重要会计政策和会计估计

本行2020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以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

4. 外币业务

本行对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具

金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融工具分类和计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产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资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

企业在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融工具分类和计量（续）

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

发生减值时，将该金融资产的账面价值通过备抵项目减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融工具分类和计量（续）

贷款和应收款项（续）

发生减值时，将该金融资产的账面价值通过备抵项目减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

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。对于此类金融负债，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

企业在初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能重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

对于此类金融负债，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

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。

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。

财务担保合同

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，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，以两者之中的较高者进行后续计量。

三、重要会计政策和会计估计（续）

6. 买入返售和卖出回购交易

按回购合约出售的有价证券和票据（“卖出回购”）不予终止确认，视具体情况在相应资产项目中列示，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据（“买入返售”）不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利润表中的利息支出或利息收入。

7. 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确认，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。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生产品以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

某些衍生金融工具交易在本行风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合运用套期会计的条件而作为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。

8. 固定资产

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

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 固定资产（续）

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：

	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
办公设备	3-6年	-	17-33%
运输设备	5年	-	20%
电脑设备	3年	-	33%

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。

9. 无形资产

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

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

本行的无形资产是软件，其使用寿命是3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。

10. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在1年以上（不含一年）的各项费用，主要包括租赁费和经营租入固定资产的改良支出等。

租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议与受益期限孰短原则确定摊销期限，并采用直线法摊销。

三、重要会计政策和会计估计（续）

10. 长期待摊费用（续）

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

11. 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。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

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。

12. 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬和离职后福利。本行提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

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，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

13. 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本行所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。

或有事项仅在财务报表附注中加以披露。

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. 收入及支出确认原则和方法

收入是在与交易相关的经济利益很可能流入本行，且有关收入的金额能够可靠地计量时，按以下基准确认：

利息收入和利息支出

利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本行对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

三、重要会计政策和会计估计（续）

15. 收入及支出确认原则和方法（续）

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

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。除直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

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

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

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：

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

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

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

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

18. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，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，或有租金在实际发生时计入当期损益。

19. 公允价值计量

本行于每个资产负债表日以公允价值计量衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债以及可供出售金融资产。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。

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

19. 公允价值计量（续）

本行以市场风险和信用风险的净敞口为基础管理金融资产和金融负债，因此以计量日市场参与者在当前市场条件下有序交易中出售净多头（即资产）或者转移净空头（即负债）的价格为基础，计量该金融资产和金融负债组合的公允价值。

20. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些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。

贷款和垫款的减值损失

本行定期判断是否有任何客观证据表明贷款和垫款发生了减值损失。如有，本行将估算减值损失的金额。减值损失金额为贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明贷款和垫款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

金融工具的公允价值

对于存在活跃市场的金融工具，本行优先采用活跃市场的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融工具，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

三、重要会计政策和会计估计（续）

20. 重大会计判断和估计（续）

所得税

本行需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本行根据中国税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。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。

投资分类

管理层需要就投资的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本行的财务状况。期后如发现本行错误判断了投资的分类，有可能需要对整体投资进行重分类。

金融工具终止确认

于金融工具转移交易中，本行管理层需就与所转移金融工具所有权有关的风险及报酬进行分析与判断，并根据分析的结果进行相应的账务处理。

21. 其他会计政策和会计估计变更（以及前期差错更正）

关联方披露范围

根据《企业会计准则解释第13号》要求，自2020年1月1日起，此前未视为关联方的下列各方作为关联方：本行所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业及其子公司或联营企业及其子公司、对本行实施共同控制的企业的合营企业及其子公司或联营企业及其子公司、对本行施加重大影响的企业的合营企业及其子公司、合营企业的子公司、联营企业的子公司。

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%计缴。
- 教育费附加 — 按实际缴纳的流转税的3%计缴。
- 地方教育费附加 — 按实际缴纳的流转税的2%计缴。
- 企业所得税 — 按应纳税所得额的25%计缴。

五、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2020年12月31日	2019年12月31日
库存现金	97,974	145,555
存放中央银行法定准备金-人民币	1,034,404,786	990,905,689
存放中央银行法定准备金-外币	71,983,944	124,042,870
存放中央银行超额存款准备金	376,633,458	467,720,739
存放中央银行外汇风险准备金	<u>694,340,419</u>	<u>665,647,763</u>
合计	<u><u>2,177,460,581</u></u>	<u><u>2,248,462,616</u></u>

根据中国人民银行的有关规定，本行必须按一定比率缴付存款准备金于中国人民银行。年末实行的外币存款准备金按上月末外币存款余额的5%缴存（2019年：5%），人民币存款准备金则按上月日均人民币存款余额的10.5%缴存（2019年：11.0%）。

从2015年10月起，根据中国人民银行的有关规定，本行按月缴纳外汇风险准备金，每月按上月远期售汇签约额的20%缴存外汇风险准备金。2020年10月10日中国人民银行发布通知，自2020年10月12日起，外汇风险准备金率调整为零。

2. 存放同业款项

	2020年12月31日	2019年12月31日
存放境内同业款项	554,843,366	59,884,934
存放境外同业款项	<u>246,528,633</u>	<u>236,542,527</u>
小计	801,371,999	296,427,461
减：存放同业减值准备（注1）	<u>(1,232,643)</u>	<u>(1,182,713)</u>
存放同业资金账面价值	<u><u>800,139,356</u></u>	<u><u>295,244,748</u></u>

注1： 存放同业减值准备为本行根据银监发[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》的规定而计提的国别风险减值准备。

五、 财务报表主要项目注释（续）

3. 拆出资金

	2020年12月31日	2019年12月31日
拆放境内同业款项	7,057,347,008	4,183,280,600
拆放境外同业款项	<u>795,612,605</u>	<u>874,766,744</u>
小计	7,852,959,613	5,058,047,344
减：拆放同业减值准备（注1）	<u>(43,242,861)</u>	<u>(30,664,070)</u>
拆出资金账面价值	<u><u>7,809,716,752</u></u>	<u><u>5,027,383,274</u></u>

注1： 拆出资金减值准备中含有为本行根据银监发[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》的规定而计提的国别风险减值准备，金额为人民币3,978,063元（2019年：人民币5,373,833元）。

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
交易性金融资产债券投资		
国债	1,340,783,110	-
政策性银行金融债	<u>191,025,550</u>	<u>-</u>
交易性金融资产账面价值	<u><u>1,531,808,660</u></u>	<u><u>-</u></u>

5. 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。本行运用的衍生金融工具包括远期合约、掉期及期权。

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的衍生金融工具的风险敞口而非公允价值。

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 衍生金融工具（续）

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。

本行持有的衍生金融工具的合同/名义金额及其公允价值列示如下：

2020年12月31日

	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
远期外汇买卖	26,044,840,592	353,119,930	(624,257,100)
货币互换	254,378,518,403	4,591,026,287	(4,646,693,274)
外汇期权	105,863,366,114	960,237,942	(615,212,879)
小计	386,286,725,109	5,904,384,159	(5,886,163,253)
汇率衍生工具减值准备（注1）	-	(2,414,111)	-
汇率衍生金融工具 账面价值	386,286,725,109	5,901,970,048	(5,886,163,253)
利率衍生金融工具			
利率互换	109,808,225,507	324,619,584	(358,097,356)
交叉货币利率互换	2,189,735,064	109,465,618	(14,386,249)
小计	111,997,960,571	434,085,202	(372,483,605)
利率衍生工具减值准备（注1）	-	(560)	-
利率衍生金融工具 账面价值	111,997,960,571	434,084,642	(372,483,605)
无本金交割远期衍生金融工具	2,004,686,314	45,233,891	(45,264,707)
小计	2,004,686,314	45,233,891	(45,264,707)
无本金交割远期衍生金融工具 减值准备（注1）	-	(66,591)	-
无本金交割远期衍生金融工具 账面价值	2,004,686,314	45,167,300	(45,264,707)
合计	500,289,371,994	6,381,221,990	(6,303,911,565)

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 衍生金融工具（续）

2019年12月31日

	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
远期外汇买卖	10,646,744,485	74,655,990	(91,162,608)
货币互换	242,376,329,629	1,500,219,607	(1,458,935,287)
外汇期权	<u>135,588,421,126</u>	<u>325,683,798</u>	<u>(342,523,695)</u>
小计	<u>388,611,495,240</u>	<u>1,900,559,395</u>	<u>(1,892,621,590)</u>
汇率衍生工具减值准备（注1）	-	(1,144,331)	-
汇率衍生金融工具 账面价值	<u>388,611,495,240</u>	<u>1,899,415,064</u>	<u>(1,892,621,590)</u>
利率衍生金融工具			
利率互换	102,497,600,987	79,928,893	(131,863,140)
交叉货币利率互换	<u>2,601,722,661</u>	<u>3,708,406</u>	<u>(35,099,705)</u>
小计	<u>105,099,323,648</u>	<u>83,637,299</u>	<u>(166,962,845)</u>
利率衍生工具减值准备（注1）	-	(15,664)	-
利率衍生金融工具 账面价值	<u>105,099,323,648</u>	<u>83,621,635</u>	<u>(166,962,845)</u>
无本金交割远期衍生金融工具	<u>1,736,094,558</u>	<u>52,519,751</u>	<u>(52,597,005)</u>
小计	<u>1,736,094,558</u>	<u>52,519,751</u>	<u>(52,597,005)</u>
无本金交割远期衍生金融工具 减值准备（注1）	-	(55,072)	-
无本金交割远期衍生金融工具 账面价值	<u>1,736,094,558</u>	<u>52,464,679</u>	<u>(52,597,005)</u>
合计	<u>495,446,913,446</u>	<u>2,035,501,378</u>	<u>(2,112,181,440)</u>

注1： 衍生金融工具减值准备为本行根据银监发[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》的规定而计提的国别风险减值准备。

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 应收利息

	2020年12月31日	2019年12月31日
应收贷款利息	23,949,257	21,800,488
应收同业往来款项利息	18,720,158	12,890,737
应收债券投资利息	<u>33,124,944</u>	<u>34,337,356</u>
小计	75,794,359	69,028,581
减：应收利息减值准备（注1）	<u>(57,665)</u>	<u>(55,447)</u>
应收利息账面价值	<u><u>75,736,694</u></u>	<u><u>68,973,134</u></u>

注1： 应收利息减值准备为本行根据银监发[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》的规定而计提的国别风险减值准备，金额为人民币57,665元（2019年：人民币55,447元）。

注2： 本行2020年度及2019年度均无逾期应收利息。

应收利息变动情况：

	贷款利息	同业往来利息	债券投资利息	合计
2020年1月1日	<u>21,800,488</u>	<u>12,890,737</u>	<u>34,337,356</u>	<u>69,028,581</u>
计提	352,306,386	163,373,124	99,072,890	614,752,400
收取	<u>350,157,617</u>	<u>157,543,703</u>	<u>100,285,302</u>	<u>607,986,622</u>
2020年12月31日	<u><u>23,949,257</u></u>	<u><u>18,720,158</u></u>	<u><u>33,124,944</u></u>	<u><u>75,794,359</u></u>
	贷款利息	同业往来利息	债券投资利息	合计
2019年1月1日	<u>8,085,011</u>	<u>32,595,896</u>	<u>29,844,151</u>	<u>70,525,058</u>
计提	318,687,690	170,722,818	73,243,600	562,654,108
收取	<u>304,972,213</u>	<u>190,427,977</u>	<u>68,750,395</u>	<u>564,150,585</u>
2019年12月31日	<u><u>21,800,488</u></u>	<u><u>12,890,737</u></u>	<u><u>34,337,356</u></u>	<u><u>69,028,581</u></u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 发放贷款及垫款

7.1 发放贷款及垫款按公司分布

	2020年12月31日	2019年12月31日
企业贷款和垫款		
- 贷款	8,265,919,006	6,605,067,530
- 贸易融资	<u>859,380,600</u>	<u>1,054,551,274</u>
贷款及垫款总额	<u>9,125,299,606</u>	<u>7,659,618,804</u>
贷款损失准备（注1）	<u>(182,559,184)</u>	<u>(153,304,396)</u>
发放贷款及垫款净值	<u><u>8,942,740,422</u></u>	<u><u>7,506,314,408</u></u>

注1： 贷款损失准备中包含本行根据银监发[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》的规定而计提的国别风险减值准备，金额为人民币0元（2019年：人民币0元）。

7.2 发放贷款及垫款按行业分布

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面余额	%	账面余额	%
制造业	4,058,800,336	44	3,843,669,746	50
批发零售业	2,560,309,650	28	2,210,897,454	29
房地产业	880,089,579	10	263,467,155	3
金融业	700,824,337	8	-	-
信息传输，软件和 信息技术服务业	487,260,930	5	367,559,396	5
租赁和商业服务业	422,518,666	5	765,138,517	10
农、林、牧、渔业	-	-	133,596,320	2
电力，燃气及水 生产和供应	-	-	52,925,317	1
其他	<u>15,496,108</u>	-	<u>22,364,899</u>	-
贷款及垫款总额	<u>9,125,299,606</u>	<u>100</u>	<u>7,659,618,804</u>	<u>100</u>
贷款损失准备	<u>(182,559,184)</u>		<u>(153,304,396)</u>	
发放贷款及垫款净值	<u><u>8,942,740,422</u></u>		<u><u>7,506,314,408</u></u>	

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 发放贷款及垫款（续）

7.3 发放贷款及垫款按地区分布

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面余额	%	账面余额	%
华东地区	4,894,838,633	54	4,217,612,298	55
华北地区	2,306,512,507	25	794,248,215	10
华南地区	1,192,201,859	13	1,443,353,529	19
西北地区	442,542,857	5	510,374,762	7
西南地区	<u>289,203,750</u>	<u>3</u>	<u>694,030,000</u>	<u>9</u>
贷款及垫款总额	<u>9,125,299,606</u>	<u>100</u>	<u>7,659,618,804</u>	<u>100</u>
贷款损失准备	<u>(182,559,184)</u>		<u>(153,304,396)</u>	
发放贷款及垫款净值	<u>8,942,740,422</u>		<u>7,506,314,408</u>	

7.4 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2020年12月31日	2019年12月31日
信用贷款	3,079,062,404	2,694,689,983
保证贷款	2,662,581,404	1,524,038,071
质押贷款	2,426,668,232	3,331,635,333
抵押贷款	<u>956,987,566</u>	<u>109,255,417</u>
贷款及垫款总额	<u>9,125,299,606</u>	<u>7,659,618,804</u>
贷款损失准备	<u>(182,559,184)</u>	<u>(153,304,396)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>8,942,740,422</u>	<u>7,506,314,408</u>

7.5 逾期贷款

本行2020年度及2019年度均无逾期贷款。

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 发放贷款及垫款（续）

7.6 贷款损失准备

	组合	单项	合计
2020年1月1日余额	<u>153,304,396</u>	<u>-</u>	<u>153,304,396</u>
本年计提	<u>29,254,788</u>	<u>-</u>	<u>29,254,788</u>
2020年12月31日余额	<u>182,559,184</u>	<u>-</u>	<u>182,559,184</u>
	组合	单项	合计
2019年1月1日余额	<u>118,362,835</u>	<u>-</u>	<u>118,362,835</u>
本年计提	<u>34,941,561</u>	<u>-</u>	<u>34,941,561</u>
2019年12月31日余额	<u>153,304,396</u>	<u>-</u>	<u>153,304,396</u>

8. 持有至到期投资

	2020年12月31日	2019年12月31日
国债	998,936,169	-
政策性银行金融债	499,813,345	969,958,975
非银行金融机构金融债	<u>210,000,000</u>	<u>210,000,000</u>
小计	<u>1,708,749,514</u>	<u>1,179,958,975</u>
减：持有至到期投资 减值准备（注1）	<u>(1,050,000)</u>	<u>(1,050,000)</u>
持有至到期投资净额	<u>1,707,699,514</u>	<u>1,178,908,975</u>

注1： 持有至到期投资减值准备为本行根据银监发[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》的规定而计提的国别风险减值准备。

五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 应收款项类投资

	2020年12月31日	2019年12月31日
资产证券化信托产品	<u>2,899,148,000</u>	<u>1,144,373,000</u>

10. 固定资产

	办公及运输设备	电脑设备	合计
原价：			
2019年1月1日	6,505,224	15,215,087	21,720,311
本年增加	742,035	5,054,946	5,796,981
本年处置	<u>(146,961)</u>	<u>(217,272)</u>	<u>(364,233)</u>
2019年12月31日	<u>7,100,298</u>	<u>20,052,761</u>	<u>27,153,059</u>
本年增加	283,641	2,577,318	2,860,959
本年处置	<u>(711,250)</u>	<u>(1,953,370)</u>	<u>(2,664,620)</u>
2020年12月31日	<u>6,672,689</u>	<u>20,676,709</u>	<u>27,349,398</u>
累计折旧：			
2019年1月1日	5,226,121	12,514,567	17,740,688
本年增加	632,371	1,649,609	2,281,980
本年处置	<u>(146,961)</u>	<u>(217,272)</u>	<u>(364,233)</u>
2019年12月31日	<u>5,711,531</u>	<u>13,946,904</u>	<u>19,658,435</u>
本年增加	736,013	2,806,463	3,542,476
本年处置	<u>(711,250)</u>	<u>(1,953,370)</u>	<u>(2,664,620)</u>
2020年12月31日	<u>5,736,294</u>	<u>14,799,997</u>	<u>20,536,291</u>
账面价值：			
2020年12月31日	<u>936,395</u>	<u>5,876,712</u>	<u>6,813,107</u>
2019年12月31日	<u>1,388,767</u>	<u>6,105,857</u>	<u>7,494,624</u>
2019年1月1日	<u>1,279,103</u>	<u>2,700,520</u>	<u>3,979,623</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

11. 无形资产

无形资产变动

	软件	在建工程	合计
原价：			
2020年1月1日余额	15,351,410	-	15,351,410
本年购置	1,148,260	1,914,811	3,063,071
本年转入	<u>(13,860)</u>	<u>-</u>	<u>(13,860)</u>
2020年12月31日余额	<u>16,485,810</u>	<u>1,914,811</u>	<u>18,400,621</u>
累计摊销：			
2020年1月1日余额	14,379,265	-	14,379,265
本年计提	667,451	-	667,451
本年转入	<u>(13,860)</u>	<u>-</u>	<u>(13,860)</u>
2020年12月31日余额	<u>15,032,856</u>	<u>-</u>	<u>15,032,856</u>
2020年12月31日账面价值	<u>1,452,954</u>	<u>1,914,811</u>	<u>3,367,765</u>
	软件	在建工程	合计
原价：			
2019年1月1日余额	14,609,606	-	14,609,606
本年购置	<u>741,804</u>	<u>-</u>	<u>741,804</u>
2019年12月31日余额	<u>15,351,410</u>	<u>-</u>	<u>15,351,410</u>
累计摊销：			
2019年1月1日余额	13,640,296	-	13,640,296
本年计提	<u>738,969</u>	<u>-</u>	<u>738,969</u>
2019年12月31日余额	<u>14,379,265</u>	<u>-</u>	<u>14,379,265</u>
2019年12月31日账面价值	<u>972,145</u>	<u>-</u>	<u>972,145</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 递延所得税资产

2020年度

递延所得税资产/（负债）	年初余额	本年计入 损益	本年直接计入 所有者权益	年末余额
各项资产损失准备	15,106,990	176,573	-	15,283,563
衍生金融工具公允价值变动损益 以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融资产未实现收益	10,240,045	43,989,066	-	54,229,111
预提费用	-	(2,646,521)	-	(2,646,521)
递延收益	3,558,466	44,573	-	3,603,039
无形资产摊销	5,153,713	2,446,790	-	7,600,503
	(313,923)	(435,950)	-	(749,873)
合计	<u>33,745,291</u>	<u>43,574,531</u>	<u>-</u>	<u>77,319,822</u>

2019年度

递延所得税资产/（负债）	年初余额	本年计入 损益	本年直接计入 所有者权益	年末余额
各项资产损失准备	15,756,453	(649,463)	-	15,106,990
衍生金融工具公允价值变动损益 以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融资产未实现收益	14,460,589	(4,220,544)	-	10,240,045
预提费用	(187,681)	187,681	-	-
预计负债	7,411,676	(3,853,210)	-	3,558,466
递延收益	22,175,453	(22,175,453)	-	-
无形资产摊销	6,404,131	(1,250,418)	-	5,153,713
	151,910	(465,833)	-	(313,923)
合计	<u>66,172,531</u>	<u>(32,427,240)</u>	<u>-</u>	<u>33,745,291</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产

	注释	2020年12月31日	2019年12月31日
长期待摊费用	13.1	4,960,353	6,022,042
待认证进项税额		1,739,374	3,024,806
其他应收款	13.2	<u>91,896,476</u>	<u>641,951,117</u>
小计		98,596,203	650,997,965
减：其他应收款减值准备		<u>(238,892)</u>	<u>-</u>
合计		<u><u>98,357,311</u></u>	<u><u>650,997,965</u></u>

13.1 长期待摊费用

2020年度

	经营性租赁改良	其他	合计
年初余额	5,449,729	572,313	6,022,042
本年增加	2,527,487	-	2,527,487
本年摊销	<u>(3,098,623)</u>	<u>(490,553)</u>	<u>(3,589,176)</u>
年末余额	<u><u>4,878,593</u></u>	<u><u>81,760</u></u>	<u><u>4,960,353</u></u>

2019年度

	经营性租赁改良	其他	合计
年初余额	5,301,234	1,062,869	6,364,103
本年增加	2,690,322	-	2,690,322
本年摊销	<u>(2,541,827)</u>	<u>(490,556)</u>	<u>(3,032,383)</u>
年末余额	<u><u>5,449,729</u></u>	<u><u>572,313</u></u>	<u><u>6,022,042</u></u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产（续）

13.2 其他应收款

	2020年12月31日	2019年12月31日
应收期权权利金	27,503,751	53,536,706
应收境外金融业务支持服务费 （附注十一、5）	27,244,875	29,902,103
应收佣金及手续费	20,691,283	18,182,209
应收跨境结算款	6,321,500	-
押金	4,315,222	3,843,682
外汇及衍生产品结算应收款	4,010,016	7,272,360
债券结算应收款	-	509,018,885
存出保证金	-	18,654,791
其他	1,809,829	1,540,381
合计	<u>91,896,476</u>	<u>641,951,117</u>

14. 同业及其他金融机构存放款项

	2020年12月31日	2019年12月31日
境外金融机构存放款项	1,000,398,695	55,298
境内金融机构存放款项	<u>10,206</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,000,408,901</u>	<u>55,298</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

15. 拆入资金

	2020年12月31日	2019年12月31日
拆入境外同业款项	7,643,228,515	1,209,286,000
拆入境内同业款项	<u>561,141,400</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>8,204,369,915</u></u>	<u><u>1,209,286,000</u></u>

16. 吸收存款

	2020年12月31日	2019年12月31日
定期对公存款	7,412,954,552	9,421,278,847
活期对公存款	2,667,594,214	1,359,329,124
保证金存款	<u>71,562,342</u>	<u>36,094,388</u>
合计	<u><u>10,152,111,108</u></u>	<u><u>10,816,702,359</u></u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

17. 应付职工薪酬

未付金额	2020年12月31日	2019年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	44,774,606	34,523,299
社会保险费	588,981	266,193
工会经费和职工教育经费	593	578
设定提存计划	2,312,665	2,668,395
其中：基本养老保险费	-	399,535
失业保险	-	12,485
企业年金缴费	<u>2,312,665</u>	<u>2,256,375</u>
合计	<u>47,676,845</u>	<u>37,458,465</u>
应付金额	2020年度	2019年度
工资、奖金、津贴和补贴	155,526,629	124,622,348
住房公积金	3,462,367	2,871,456
社会保险费	3,387,846	3,340,814
工会经费和职工教育经费	3,111,947	2,588,719
设定提存计划	3,564,715	9,112,511
其中：基本养老保险费	1,076,717	6,292,285
失业保险	46,004	209,565
企业年金缴费	<u>2,441,994</u>	<u>2,610,661</u>
合计	<u>169,053,504</u>	<u>142,535,848</u>

18. 应交税费

	2020年12月31日	2019年12月31日
应交所得税	43,846,300	19,819,007
未交增值税	6,405,046	8,004,391
代扣代缴所得税	3,056,430	1,883,167
代扣代缴个人所得税	2,423,524	2,132,790
代扣代缴增值税	2,341,217	3,245,784
其他	<u>930,479</u>	<u>501,073</u>
合计	<u>59,002,996</u>	<u>35,586,212</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

19. 应付利息

	2020年12月31日	2019年12月31日
应付同业往来利息	32,580,049	2,689,285
应付客户存款利息	<u>12,712,605</u>	<u>29,622,704</u>
合计	<u><u>45,292,654</u></u>	<u><u>32,311,989</u></u>

应付利息变动情况：

	客户存款利息	同业往来利息
2019年1月1日	6,881,453	1,296,553
计提	138,427,091	42,221,970
支付	<u>115,685,840</u>	<u>40,829,238</u>
2019年12月31日	<u><u>29,622,704</u></u>	<u><u>2,689,285</u></u>
计提	133,337,072	121,489,645
支付	<u>150,247,171</u>	<u>91,598,881</u>
2020年12月31日	<u><u>12,712,605</u></u>	<u><u>32,580,049</u></u>

20. 应付债券

	2020年12月31日	2019年12月31日
发行同业存单	<u>797,498,511</u>	<u>397,920,951</u>
合计	<u><u>797,498,511</u></u>	<u><u>397,920,951</u></u>

于2020年12月31日，已发行债务证券的数量如下：

发行日期	期间	名义本金	期初余额	发行金额	本年计提利息	摊销或溢价	还款	期末余额
2019/2/28	1年	200,000,000	199,002,295	-	-	997,705	(200,000,000)	-
2019/3/5	1年	200,000,000	198,918,656	-	-	1,081,344	(200,000,000)	-
2020/1/15	1年	500,000,000	-	484,886,500	-	14,494,094	-	499,380,594
2020/3/26	1年	200,000,000	-	194,713,800	-	4,055,167	-	198,768,967
2020/12/28	3个月	100,000,000	-	99,326,500	-	22,450	-	99,348,950

五、 财务报表主要项目注释（续）

21. 其他负债

	注释	2020年12月31日	2019年12月31日
预计负债		84,329,533	90,162,254
递延收益		28,392,473	15,013,845
其他应付款	21.1	<u>396,921,275</u>	<u>91,357,189</u>
合计		<u>509,643,281</u>	<u>196,533,288</u>

21.1 其他应付款

	2020年12月31日	2019年12月31日
债券结算应付款	150,283,186	-
应付期权权利金	78,783,322	8,397,215
交易保证金	58,243,960	-
应付关联方技术维护费（附注十一、5）	25,836,831	10,835,461
应付母行服务费（附注十一、5）	23,476,118	18,733,488
清算资金	22,888,989	9,953,225
应付母行担保费（附注十一、5）	14,266,410	11,979,976
应付中国外汇交易中心佣金	4,713,719	7,799,298
应付专业服务费	4,192,887	4,112,662
预收银团信贷分销费	50,000	9,268,000
其他	<u>14,185,853</u>	<u>10,277,864</u>
合计	<u>396,921,275</u>	<u>91,357,189</u>

22. 实收资本

注册及实收资本

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	人民币	比例	人民币	比例
法国东方汇理银行 股份有限公司	<u>4,796,000,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,796,000,000</u>	<u>100.00%</u>

于2020年12月31日及2019年12月31日，本行的注册资本及实收资本均为人民币4,796,000,000元。

实收资本业经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所予以验证并出具安永华明验字（2019）第61114184_B01号验资报告。

五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 盈余公积

2020年

	年初数	本年增加	本年减少	年末数
盈余公积	<u>115,676,921</u>	<u>13,405,207</u>	<u>-</u>	<u>129,082,128</u>

2019年

	年初数	本年增加	本年减少	年末数
盈余公积	<u>106,183,648</u>	<u>9,493,273</u>	<u>-</u>	<u>115,676,921</u>

根据本行章程的规定，本行按净利润的10%提取盈余公积金。盈余公积累计额为本行注册资本50%以上的，可不再提取。

24. 一般风险准备

	2020年12月31日	2019年12月31日
年初余额	240,230,017	189,076,846
本年提取	<u>85,388,069</u>	<u>51,153,171</u>
年末余额	<u>325,618,086</u>	<u>240,230,017</u>

根据财政部有关规定，本行需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于部门弥补尚未识别的可能性损失。根据财政部于2012年3月30日颁布的《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不低于风险资产期末余额的1.5%。

根据董事会于2021年3月24日通过的决议，本行提取一般准备人民币85,388,069元，至2020年末，一般风险准备金占其总风险资产的比例为1.5%。

五、 财务报表主要项目注释（续）

25. 未分配利润

	2020年12月31日	2019年12月31日
年初未分配利润	205,546,847	171,260,554
净利润	134,052,065	94,932,737
减：提取法定盈余公积	(13,405,207)	(9,493,273)
提取一般风险准备金	(85,388,069)	(51,153,171)
向投资者分配利润	<u>(102,773,423)</u>	<u>-</u>
年末未分配利润	<u><u>138,032,213</u></u>	<u><u>205,546,847</u></u>

2020年向母行分配利润人民币102,773,423元（2019年：人民币0元）。

26. 利息净收入

	2020年度	2019年度
利息收入：		
发放贷款及垫款	332,364,515	300,648,764
拆出资金	144,852,102	151,898,931
存放中央银行	15,618,518	16,066,727
存放同业	2,643,813	2,471,830
买入返售金融资产	<u>258,691</u>	<u>285,330</u>
小计	<u><u>495,737,639</u></u>	<u><u>471,371,582</u></u>
利息支出：		
吸收存款	133,337,072	138,427,091
拆入资金	82,329,373	24,261,856
同业存单	20,650,761	17,657,751
同业及其他金融机构存放款项	15,560,898	79,884
卖出回购金融资产	<u>2,948,612</u>	<u>222,479</u>
小计	<u><u>254,826,716</u></u>	<u><u>180,649,061</u></u>
利息净收入	<u><u>240,910,923</u></u>	<u><u>290,722,521</u></u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

27. 手续费及佣金净收入

	2020年度	2019年度
手续费及佣金收入：		
代理类业务	118,705,332	100,174,577
与授信有关的收入	26,394,714	18,593,129
担保类业务	15,968,402	12,622,623
结算类业务	3,396,709	4,352,700
其他	<u>2,756,469</u>	<u>1,999,850</u>
小计	<u>167,221,626</u>	<u>137,742,879</u>
手续费及佣金支出：		
手续费支出	<u>50,122,677</u>	<u>54,213,293</u>
小计	<u>50,122,677</u>	<u>54,213,293</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>117,098,949</u></u>	<u><u>83,529,586</u></u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

28. 投资收益

	2020年度	2019年度
金融资产投资买卖净收入	20,213,593	22,895,852
债券投资利息收入	81,952,654	71,525,765
衍生金融工具已实现损益	<u>(115,984,190)</u>	<u>(111,114,667)</u>
合计	<u><u>(13,817,943)</u></u>	<u><u>(16,693,050)</u></u>

29. 公允价值变动损益

	2020年度	2019年度
衍生金融工具公允价值变动	(175,956,262)	16,882,176
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	<u>10,586,083</u>	<u>(750,727)</u>
合计	<u><u>(165,370,179)</u></u>	<u><u>16,131,449</u></u>

30. 其他营业收入

	2020年度	2019年度
境外金融业务支持服务收入	25,198,186	27,825,191
其他	<u>45,521</u>	<u>51,809</u>
合计	<u><u>25,243,707</u></u>	<u><u>27,877,000</u></u>

31. 其他收益

	2020年度	2019年度
与收益相关的政府补助	<u>-</u>	<u>192,449</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

32. 税金及附加

	2020年度	2019年度
城市建设维护税	2,123,064	2,893,781
教育费附加	909,884	1,240,192
地方教育费附加	606,590	740,040
印花税	372,051	809,303
合计	<u>4,011,589</u>	<u>5,683,316</u>

33. 业务及管理费

	2020年度	2019年度
员工费用	169,053,504	142,535,848
业务费用	117,292,698	96,640,503
固定资产折旧费用	3,542,476	2,281,980
无形资产摊销费用	667,451	738,969
长期待摊费用摊销	3,589,176	3,032,383
合计	<u>294,145,305</u>	<u>245,229,683</u>

34. 资产减值损失

	2020年度	2019年度
贷款减值损失	29,254,788	34,941,561
拆放同业减值损失	12,578,791	16,452,104
衍生金融资产减值损失	1,266,195	66,476
其他应收款减值损失	238,892	-
存放同业减值损失	49,930	664,886
应收利息减值损失	2,218	(318)
合计	<u>43,390,814</u>	<u>52,124,709</u>

35. 其他业务成本

	2020年度	2019年度
保函减值损失	<u>(5,832,721)</u>	<u>1,460,442</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

36. 所得税费用

	2020年度	2019年度
当期所得税费用	80,412,554	25,653,784
递延所得税费用	<u>(43,574,531)</u>	<u>32,427,240</u>
合计	<u>36,838,023</u>	<u>58,081,024</u>

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	2020年度	2019年度
税前利润	170,890,088	153,013,761
按照适用所得税率25%计算所得税	42,722,522	38,253,440
国债利息收入免税	(4,984,939)	(2,847,823)
不可税前抵扣的费用的影响	(869,578)	995,367
核销已确认的递延所得税资产	-	22,475,453
对以前期间当期所得税的调整	<u>(29,982)</u>	<u>(795,413)</u>
合计	<u>36,838,023</u>	<u>58,081,024</u>

37. 经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2020年度	2019年度
净利润	134,052,065	94,932,737
加：资产减值损失	43,390,814	52,124,709
其他业务成本	(5,832,721)	1,460,442
同业存单利息支出	20,650,761	17,657,751
折旧和摊销	7,799,103	6,053,332
公允价值变动损益	165,370,179	(16,131,449)
资产处置收益	(68,641)	(174,848)
投资损益	13,817,943	16,693,050
递延所得税资产(增加)/减少	(43,574,531)	32,427,240
经营性应收项目的增加	(4,969,802,170)	(4,634,784,974)
经营性应付项目的增加	<u>7,545,213,117</u>	<u>4,141,482,425</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>2,911,015,919</u>	<u>(288,259,585)</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

38. 现金及现金等价物

	2020年12月31日	2019年12月31日
现金（附注五、1）	97,974	145,555
存放中央银行超额存款 准备金（附注五、1）	376,633,458	467,720,739
购买日起3个月到期的 存放同业款项	255,384,979	258,994,536
购买日起3个月到期的拆出资金	<u>1,406,429,384</u>	<u>1,591,999,260</u>
年末现金及现金等价物余额	<u><u>2,038,545,795</u></u>	<u><u>2,318,860,090</u></u>

六、 经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内	8,603,677	15,338,462
1至2年	4,874,038	5,194,340
2至3年	3,932,777	2,083,925
3年以上	<u>7,737,784</u>	<u>1,944,326</u>
合计	<u><u>25,148,276</u></u>	<u><u>24,561,053</u></u>

七、 表外承诺事项和受托业务

	2020年12月31日	2019年12月31日
信用承诺		
开出保函	3,524,437,867	3,149,065,515
开出信用证	37,949,889	249,617,774
不可撤销贷款承诺	<u>445,399,446</u>	<u>444,453,375</u>
合计	<u><u>4,007,787,202</u></u>	<u><u>3,843,136,664</u></u>

七、 表外承诺事项和受托业务（续）

	2020年12月31日	2019年12月31日
受托业务		
委托资金	1,957,500,000	983,700,000
委托贷款	<u>1,957,500,000</u>	<u>983,700,000</u>

八、 金融工具及其风险

本行的经营活动面临多种风险，本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险，或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来经营风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。

本行面临的主要经营风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。本行整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本行财务业绩的潜在不利影响。

1. 金融工具风险

信用风险

本行承担着信贷风险，该风险指交易对手于到期时未能偿还全部欠款而引起本行财务损失的风险。倘若交易对手集中于同类行业或地理区域，信贷集中度风险将会增加。表内的信贷风险暴露包括客户贷款，债券投资和同业往来等，同时也存在表外的信贷风险暴露，如贷款承诺、担保等。本行管理层谨慎管理其信贷风险暴露。本行整体的信贷风险由信贷风险管理部负责，并定期与本行高级管理层进行沟通与协调。本行已建立相关机制，制定个别借款人可承受的信用风险额度，本行定期监控上述信用风险额度，如每年进行风险分析并至少每年进行一次审核。

(1) 信用风险衡量

(i) 贷款及信用承诺

本行根据内部方法进行贷款评级，并根据银保监会的《贷款风险分类指引》制定了内部评级与信贷资产五级分类系统的对应关系，用以衡量及管理本行信贷资产的质量。本行的信贷资产五级分类系统和《贷款风险分类指引》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

(1) 信用风险衡量（续）

(i) 贷款及信用承诺（续）

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类： 借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类： 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还不利影响的因素。

次级类： 借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类： 借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类： 在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(ii) 债券

本行通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券的信用风险敞口。目前，本行的投资包括国债、政策性银行金融债、非银行金融机构金融债和资产证券化信托产品。

(iii) 拆放同业与其他金融机构

母行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

(2) 风险限额管理及缓释措施

本行管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业、区域和国家。

本行对同一借款人、集团、行业、区域部门和国家设定限额，以优化信用风险结构。本行适时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓释措施（续）

本行通过分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

其他具体的管理和缓解措施包括：

(i) 抵押物

本行制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得担保是本行控制信用风险的重要手段之一。

抵押物公允价值一般需经过本行指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险，本行根据具体情况规定不同抵押物的最高抵押率（贷款额与抵押物公允价值的比例），但并不仅以此为根据来发放公司贷款。

除贷款以外，其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。

(ii) 衍生金融工具

本行对衍生金融工具的交易进行严格限制。本行实质上承担期权和远期衍生金融工具相关的信用风险。

(iii) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函和信用证为本行作出的不可撤销的承诺，即本行在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本行承担与贷款相同的信用风险。

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

(3) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2020年12月31日	2019年12月31日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行	2,177,362,607	2,248,317,061
存放同业款项	800,139,356	295,244,748
拆出资金	7,809,716,752	5,027,383,274
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,531,808,660	-
衍生金融资产	6,381,221,990	2,035,501,378
应收利息	75,736,694	68,973,134
发放贷款及垫款	8,942,740,422	7,506,314,408
持有至到期投资	1,707,699,514	1,178,908,975
应收款项类投资	2,899,148,000	1,144,373,000
其他资产	<u>91,657,584</u>	<u>641,951,117</u>
表内信用风险敞口	<u>32,417,231,579</u>	<u>20,146,967,095</u>
开出保函	3,524,437,867	3,149,065,515
开出信用证	37,949,889	249,617,774
不可撤销的贷款承诺	<u>445,399,446</u>	<u>444,453,375</u>
最大信用风险敞口	<u>36,425,018,781</u>	<u>23,990,103,759</u>

上表为本行未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

(4) 信用质量

2020年12月31日

	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	2,177,362,607	-	-	2,177,362,607
存放同业款项	801,371,999	-	-	801,371,999
拆出资金	7,852,959,613	-	-	7,852,959,613
应收款项类投资	2,899,148,000	-	-	2,899,148,000
持有至到期投资	1,708,749,514	-	-	1,708,749,514
衍生金融资产	6,383,703,252	-	-	6,383,703,252
应收利息	75,794,359	-	-	75,794,359
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,531,808,660	-	-	1,531,808,660
发放贷款及垫款	9,125,299,606	-	-	9,125,299,606
其他资产	91,896,476	-	-	91,896,476
合计	<u>32,648,094,086</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32,648,094,086</u>

2019年12月31日

	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	2,248,317,061	-	-	2,248,317,061
存放同业款项	296,427,461	-	-	296,427,461
拆出资金	5,058,047,344	-	-	5,058,047,344
应收款项类投资	1,144,373,000	-	-	1,144,373,000
持有至到期投资	1,179,958,975	-	-	1,179,958,975
衍生金融资产	2,036,716,445	-	-	2,036,716,445
应收利息	69,028,581	-	-	69,028,581
发放贷款及垫款	7,659,618,804	-	-	7,659,618,804
其他资产	641,951,117	-	-	641,951,117
合计	<u>20,334,438,788</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,334,438,788</u>

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

(5) 发放贷款及垫款

(i) 未逾期未减值贷款

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：

	2020年	2019年
信用	3,079,062,404	2,694,689,983
保证	2,662,581,404	1,524,038,071
质押	2,426,668,232	3,331,635,333
抵押	<u>956,987,566</u>	<u>109,255,417</u>
总计	<u>9,125,299,606</u>	<u>7,659,618,804</u>

(ii) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本行于2020年12月31日无重组贷款（2019年12月31日：无）。

(iii) 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2020年12月31日及2019年12月31日，本行未持有已减值贷款。

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

流动性风险

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本行的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了损失的风险。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性变动风险的重要因素。

本行根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具备用信用证。客户通常不会全额提取本行提供担保或开具的备用信用证所承诺的金额，因此本行提供担保和开具备用信用证所需的资金一般会低于本行承诺之金额。同时，许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

东方汇理银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

本行的非衍生金融资产及金融负债于资产负债表日未经折现的相关剩余合同到期日分析如下：

	2020-12-31							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	376,731,432	59,708,027	49,569,850	585,062,542	-	-	1,106,388,730	2,177,460,581
存放同业款项	254,452,336	-	-	-	-	-	545,687,020	800,139,356
拆出资金	-	1,106,624,092	715,697,808	5,910,726,503	203,887,351	-	-	7,936,935,754
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	-	744,792,500	781,542,310	109,625,850	-	1,635,960,660
应收利息	-	25,164,080	17,733,185	21,848,087	10,991,342	-	-	75,736,694
发放贷款及垫款	-	1,761,593,831	2,330,502,420	1,725,068,413	3,584,341,682	-	-	9,401,506,346
应收款项类投资	-	7,703,212	15,406,424	557,500,260	2,431,580,281	-	-	3,012,190,177
持有至到期投资	-	500,336,728	-	1,006,967,581	238,260,247	-	-	1,745,564,556
其他金融资产	1,700,571	56,738,714	5,475,515	17,831,743	3,029,405	-	6,881,636	91,657,584
金融资产合计	<u>632,884,339</u>	<u>3,517,868,684</u>	<u>3,134,385,202</u>	<u>10,569,797,629</u>	<u>7,253,632,618</u>	<u>109,625,850</u>	<u>1,658,957,386</u>	<u>26,877,151,708</u>

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流（续）

本行的非衍生金融资产及金融负债于资产负债表日未经折现的相关剩余合同到期日分析如下（续）：

	2020-12-31							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
金融负债：								
同业存放	408,901	-	-	1,020,100,278	-	-	-	1,020,509,179
拆入资金	-	444,520	970,869,047	4,298,061,373	3,203,192,333	-	-	8,472,567,273
吸收存款	2,739,156,556	3,847,442,169	2,759,318,587	818,833,342	-	-	-	10,164,750,654
应付利息	-	9,033,083	4,152,328	32,107,243	-	-	-	45,292,654
应付债券	-	500,000,000	300,000,000	-	-	-	-	800,000,000
其他金融负债	-	369,252,270	-	27,669,005	-	-	-	396,921,275
金融负债合计	<u>2,739,565,457</u>	<u>4,726,172,042</u>	<u>4,034,339,962</u>	<u>6,196,771,241</u>	<u>3,203,192,333</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,900,041,035</u>
流动性净额	<u>(2,106,681,118)</u>	<u>(1,208,303,358)</u>	<u>(899,954,760)</u>	<u>4,373,026,388</u>	<u>4,050,440,285</u>	<u>109,625,850</u>	<u>1,658,957,386</u>	<u>5,977,110,673</u>
表外承诺事项	<u>168,932,403</u>	<u>99,028,149</u>	<u>616,172,627</u>	<u>871,864,418</u>	<u>2,169,346,213</u>	<u>82,443,392</u>	<u>-</u>	<u>4,007,787,202</u>

东方汇理银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流（续）

本行的非衍生金融资产及金融负债于资产负债表日未经折现的相关剩余合同到期日分析如下（续）：

	2019-12-31							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	467,866,294	23,294,164	8,994,077	633,359,522	-	-	1,114,948,559	2,248,462,616
存放同业款项	257,811,823	-	-	-	-	-	37,432,925	295,244,748
拆出资金	-	1,258,570,371	400,488,889	2,883,157,133	616,180,700	-	-	5,158,397,093
应收利息	-	27,001,463	16,378,892	14,573,934	11,018,845	-	-	68,973,134
发放贷款及垫款	-	1,406,648,286	1,573,444,957	2,127,486,774	2,762,793,937	-	-	7,870,373,954
应收款项类投资	-	1,969,956	14,255,509	856,561,764	314,250,833	-	-	1,187,038,062
持有至到期投资	-	670,315,893	2,423,442	302,423,963	249,270,000	-	-	1,224,433,298
其他金融资产	20,845	535,282,864	20,480,204	17,868,648	16,323,767	67,107	51,907,682	641,951,117
金融资产合计	<u>725,698,962</u>	<u>3,923,082,997</u>	<u>2,036,465,970</u>	<u>6,835,431,738</u>	<u>3,969,838,082</u>	<u>67,107</u>	<u>1,204,289,166</u>	<u>18,694,874,022</u>

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流（续）

本行的非衍生金融资产及金融负债于资产负债表日未经折现的相关剩余合同到期日分析如下（续）：

	2019-12-31							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
金融负债：								
同业存放	55,298	-	-	-	-	-	-	55,298
拆入资金	-	-	-	-	1,315,489,762	-	-	1,315,489,762
吸收存款	1,359,329,124	5,002,181,198	3,945,977,884	525,029,450	-	-	-	10,832,517,656
应付利息	-	12,303,122	13,971,309	6,037,558	-	-	-	32,311,989
应付债券	-	-	400,000,000	-	-	-	-	400,000,000
其他金融负债	-	68,511,039	-	22,846,150	-	-	-	91,357,189
金融负债合计	<u>1,359,384,422</u>	<u>5,082,995,359</u>	<u>4,359,949,193</u>	<u>553,913,158</u>	<u>1,315,489,762</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,671,731,894</u>
流动性净额	<u>(633,685,460)</u>	<u>(1,159,912,362)</u>	<u>(2,323,483,223)</u>	<u>6,281,518,580</u>	<u>2,654,348,320</u>	<u>67,107</u>	<u>1,204,289,166</u>	<u>6,023,142,128</u>
表外承诺事项	<u>221,841,454</u>	<u>142,367,812</u>	<u>439,722,138</u>	<u>658,713,305</u>	<u>2,122,504,439</u>	<u>257,987,516</u>	<u>-</u>	<u>3,843,136,664</u>

东方汇理银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

(2) 衍生金融工具现金流分析

(i) 以净额交割的衍生金融工具

本行期末持有的以净额交割的衍生金融工具包括：利率互换、交叉货币利率互换

	2020-12-31							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
以净额结算的衍生金融工具								
利率互换	-	(2,192,735)	(8,499,160)	(15,791,080)	(6,977,176)	(18,106)	-	(33,478,257)
交叉货币利率互换	-	(3,448,118)	-	62,453,803	36,073,638	-	-	95,079,323
	2019-12-31							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
以净额结算的衍生金融工具								
利率互换	-	(8,010,873)	(13,396,107)	(8,778,794)	(21,673,749)	(77,765)	-	(51,937,288)
交叉货币利率互换	-	(855,360)	-	(26,890,019)	(3,658,542)	-	-	(31,403,921)

八、金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

(2) 衍生金融工具现金流分析（续）

(ii) 以全额交割的衍生金融工具

本行期末持有的以总额交割的衍生金融工具包括：货币远期、货币互换

	2020-12-31							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
货币远期								
现金流出	-	(3,107,967,919)	(7,343,971,868)	(15,331,694,581)	(562,600,207)	-	-	(26,346,234,575)
现金流入	-	<u>3,083,997,636</u>	<u>7,162,682,495</u>	<u>15,258,760,411</u>	<u>539,400,036</u>	-	-	<u>26,044,840,578</u>
货币互换								
现金流出	-	(68,012,613,322)	(74,751,445,232)	(106,837,501,415)	(3,581,830,617)	-	-	(253,183,390,586)
现金流入	-	<u>68,349,202,000</u>	<u>74,415,671,060</u>	<u>107,199,451,985</u>	<u>3,540,786,377</u>	-	-	<u>253,505,111,422</u>

东方汇理银行（中国）有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

单位：人民币元

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

(2) 衍生金融工具现金流分析（续）

(ii) 以全额交割的衍生金融工具（续）

本行期末持有的以总额交割的衍生金融工具包括：货币远期、货币互换

	2019-12-31							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
货币远期								
现金流出	-	(2,860,525,253)	(2,158,691,350)	(4,424,184,318)	(1,211,188,442)	-	-	(10,654,589,363)
现金流入	-	<u>2,835,614,816</u>	<u>2,170,634,937</u>	<u>4,423,201,270</u>	<u>1,217,273,264</u>	-	-	<u>10,646,724,287</u>
货币互换								
现金流出	-	(35,190,608,648)	(79,125,465,773)	(121,807,287,538)	(5,903,982,272)	-	-	(242,027,344,231)
现金流入	-	<u>35,244,919,100</u>	<u>79,155,235,312</u>	<u>121,845,497,910</u>	<u>5,921,746,273</u>	-	-	<u>242,167,398,595</u>

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

市场风险

本行面临市场风险。该风险是指因为市场价格波动导致本行持有的金融工具敞口公允价值或未来现金流波动的风险。市场风险是由于市场利率、外汇汇率的一般或特定变化对利率产品，货币产品敞口头寸造成影响产生的。

本行把市场风险敞口划分为交易类或非交易类的投资组合。交易类投资组合类别包括本行与客户或市场交易的主体即做市商交易产生的头寸。非交易类投资组合类别主要包括商业银行资产与负债的利率风险管理。

当前市场风险管理部承担全行范围内的交易类和非交易类账户的市场风险监测和控制职能。本行还建立了市场风险日报制度，由风险管理部门对市场风险变化和限额执行情况进行监控和分析，定期报告高级管理层。

市场风险衡量技术

本行目前通过VaR和Non-VaR指标来评估本行投资组合所承受的市场风险。VaR即每日风险价值，本行使用历史模拟法计算1天持有期，99%置信区间下的VaR值作为内部管理的指标。Non-VaR是指除去VaR之外的，我们使用的市场风险管理指标，主要有PV01和外汇头寸、超限预警、名义本金以及到期日。

汇率风险

本行面临汇率风险，此类风险是指因主要外汇汇率波动，本行持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

本行控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把货币风险控制在本行设定的限额之内。风险限额是根据市场风险管理部门的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价而设定的。本行通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行授权管理。

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

汇率风险（续）

下表列示了本行在年末的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

2020年12月31日

	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	1,410,575,820	765,680,460	1,204,301	2,177,460,581
存放同业	34,000,795	692,728,756	73,409,805	800,139,356
拆出资金	4,908,842,197	2,888,313,072	12,561,483	7,809,716,752
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,531,808,660	-	-	1,531,808,660
衍生金融资产	119,633,357,121	(114,942,406,559)	1,690,271,428	6,381,221,990
应收利息	70,376,878	4,869,442	490,374	75,736,694
发放贷款及垫款	8,614,570,228	323,471,696	4,698,498	8,942,740,422
持有至到期投资	1,707,699,514	-	-	1,707,699,514
应收款项类投资	2,899,148,000	-	-	2,899,148,000
其他金融资产	41,137,594	2,873,249	47,646,741	91,657,584
金融资产合计	140,851,516,807	(110,264,469,884)	1,830,282,630	32,417,329,553
负债				
同业及其他金融机构存放款项	1,000,408,901	-	-	1,000,408,901
拆入资金	5,700,000,000	1,605,125,400	899,244,515	8,204,369,915
衍生金融负债	120,038,926,679	(114,355,354,720)	620,339,606	6,303,911,565
吸收存款	8,664,084,268	1,156,582,108	331,444,732	10,152,111,108
应付利息	39,407,612	5,885,038	4	45,292,654
应付债券	797,498,511	-	-	797,498,511
其他金融负债	236,959,498	177,765,846	66,525,464	481,250,808
金融负债合计	136,477,285,469	(111,409,996,328)	1,917,554,321	26,984,843,462
资产负债表头寸净额	4,374,231,338	1,145,526,444	(87,271,691)	5,432,486,091

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

汇率风险（续）

下表列示了本行在年末的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额（续）：

2019年12月31日

	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	1,458,180,843	787,455,754	2,826,019	2,248,462,616
存放同业	54,628,604	206,543,180	34,072,964	295,244,748
拆出资金	3,789,950,000	1,005,588,081	231,845,193	5,027,383,274
衍生金融资产	68,729,781,218	(66,973,608,726)	279,328,886	2,035,501,378
应收利息	68,264,466	162,402	546,266	68,973,134
发放贷款及垫款	7,502,496,640	-	3,817,768	7,506,314,408
持有至到期投资	1,178,908,975	-	-	1,178,908,975
应收款项类投资	1,144,373,000	-	-	1,144,373,000
其他金融资产	586,752,049	7,760,064	47,439,004	641,951,117
金融资产合计	84,513,335,795	(64,966,099,245)	599,876,100	20,147,112,650
负债				
同业及其他金融机构存放款项	55,298	-	-	55,298
拆入资金	1,000,000,000	209,286,000	-	1,209,286,000
衍生金融负债	68,746,471,067	(66,980,550,939)	346,261,312	2,112,181,440
吸收存款	8,464,121,870	2,119,943,093	232,637,396	10,816,702,359
应付利息	17,262,102	15,045,491	4,396	32,311,989
应付债券	397,920,951	-	-	397,920,951
其他金融负债	39,479,532	92,184,601	49,855,310	181,519,443
金融负债合计	78,665,310,820	(64,544,091,754)	628,758,414	14,749,977,480
资产负债表头寸净额	5,848,024,975	(422,007,491)	(28,882,314)	5,397,135,170

当其他货币对人民币汇率变动1%时，上述本行外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本行税前利润的潜在影响分析如下：

	2020年	2019年
其他货币对人民币升值1%	10,582,548	(4,508,898)
其他货币对人民币贬值1%	(10,582,548)	4,508,898

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

汇率风险（续）

在进行汇率敏感性分析时，本行在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

- a. 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- b. 汇率变动对客户行为的影响；
- c. 汇率变动对市场价格的影响；
- d. 本行针对汇率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，汇率变动导致本行税前利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本行利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

下表列示了本行的利率风险。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

利率风险（续）

	2020-12-31						合计
	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	
金融资产：							
现金及存放中央银行款项	1,410,567,505	-	-	-	-	766,893,076	2,177,460,581
存放同业款项	254,452,336	545,687,020	-	-	-	-	800,139,356
拆出资金	1,106,056,479	713,476,470	5,801,133,803	189,050,000	-	-	7,809,716,752
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	705,949,500	724,880,310	100,978,850	-	1,531,808,660
衍生金融资产	-	-	-	-	-	6,381,221,990	6,381,221,990
应收利息	-	-	-	-	-	75,736,694	75,736,694
发放贷款及垫款	-	1,753,353,155	2,266,245,675	1,573,652,942	3,349,488,650	-	8,942,740,422
持有至到期投资	500,059,331	-	998,690,183	208,950,000	-	-	1,707,699,514
应收款项类投资	-	-	493,998,000	2,405,150,000	-	-	2,899,148,000
其他金融资产	-	-	-	-	-	91,657,584	91,657,584
金融资产合计	<u>3,271,135,651</u>	<u>3,012,516,645</u>	<u>10,266,017,161</u>	<u>5,101,683,252</u>	<u>3,450,467,500</u>	<u>7,315,509,344</u>	<u>32,417,329,553</u>

东方汇理银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

利率风险（续）

	2020-12-31						合计
	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	
金融负债：							
同业存放	408,901	-	1,000,000,000	-	-	-	1,000,408,901
拆入资金	444,515	970,416,400	4,233,509,000	3,000,000,000	-	-	8,204,369,915
衍生金融负债	-	-	-	-	-	6,303,911,565	6,303,911,565
吸收存款	6,585,589,770	2,753,782,338	812,739,000	-	-	-	10,152,111,108
应付利息	-	-	-	-	-	45,292,654	45,292,654
应付债券	499,380,594	298,117,917	-	-	-	-	797,498,511
其他金融负债	2,877,954	-	-	-	-	394,043,321	396,921,275
金融负债合计	<u>7,088,701,734</u>	<u>4,022,316,655</u>	<u>6,046,248,000</u>	<u>3,000,000,000</u>	<u>-</u>	<u>6,743,247,540</u>	<u>26,900,513,929</u>
利率风险缺口	<u>(3,817,566,083)</u>	<u>(1,009,800,010)</u>	<u>4,219,769,161</u>	<u>2,101,683,252</u>	<u>3,450,467,500</u>	<u>572,261,804</u>	<u>5,516,815,624</u>

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

利率风险（续）

	2019-12-31						合计
	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	
金融资产：							
现金及存放中央银行款项	1,458,125,409	-	-	-	-	790,337,207	2,248,462,616
存放同业款项	257,811,823	37,432,925	-	-	-	-	295,244,748
拆出资金	1,258,429,639	398,000,000	2,805,900,000	565,053,635	-	-	5,027,383,274
衍生金融资产	-	-	-	-	-	2,035,501,378	2,035,501,378
应收利息	-	-	-	-	-	68,973,134	68,973,134
发放贷款及垫款	1,619,563,813	4,032,731,702	1,786,451,813	67,567,080	-	-	7,506,314,408
持有至到期投资	669,989,520	-	299,969,455	208,950,000	-	-	1,178,908,975
应收款项类投资	-	8,073,000	836,300,000	300,000,000	-	-	1,144,373,000
其他金融资产	18,654,791	-	-	-	-	623,296,326	641,951,117
金融资产合计	5,282,574,995	4,476,237,627	5,728,621,268	1,141,570,715	-	3,518,108,045	20,147,112,650

东方汇理银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

利率风险（续）

	2019-12-31						合计
	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	
金融负债：							
同业存放	55,298	-	-	-	-	-	55,298
拆入资金	-	-	-	1,209,286,000	-	-	1,209,286,000
衍生金融负债	-	-	-	-	-	2,112,181,440	2,112,181,440
吸收存款	6,359,359,297	3,934,249,103	523,093,959	-	-	-	10,816,702,359
应付利息	-	-	-	-	-	32,311,989	32,311,989
应付债券	-	397,920,951	-	-	-	-	397,920,951
其他金融负债	-	-	-	-	-	91,357,189	91,357,189
金融负债合计	<u>6,359,414,595</u>	<u>4,332,170,054</u>	<u>523,093,959</u>	<u>1,209,286,000</u>	<u>-</u>	<u>2,235,850,618</u>	<u>14,659,815,226</u>
利率风险缺口	<u>(1,076,839,600)</u>	<u>144,067,573</u>	<u>5,205,527,309</u>	<u>(67,715,285)</u>	<u>-</u>	<u>1,282,257,427</u>	<u>5,487,297,424</u>

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

利率风险（续）

变量变动	2020-12-31		2019-12-31	
	对税前利润影响	对权益的影响	对税前利润影响	对权益的影响
利率增加100个基点	(29,175,874)	-	10,401,578	-
利率减少100个基点	29,175,874	-	(10,401,578)	-

九、 公允价值

(1) 公允价值层次

根据在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

- 第一层级： 相同资产或负债在活跃市场上（未经调整）的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。
- 第二层级： 直接（比如取自价格）或间接（比如根据价格推算的）可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和人民币债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是Bloomberg和中国债券信息网。
- 第三层级： 以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值（不可观察输入值）。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

九、 公允价值（续）

(1) 公允价值层次（续）

2020年12月31日

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
-衍生金融资产	-	6,381,221,990	-	6,381,221,990
合计	-	6,381,221,990	-	6,381,221,990
金融负债				
-衍生金融负债	-	6,303,911,565	-	6,303,911,565
合计	-	6,303,911,565	-	6,303,911,565

2019年12月31日

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
-衍生金融资产	-	2,035,501,378	-	2,035,501,378
合计	-	2,035,501,378	-	2,035,501,378
金融负债				
-衍生金融负债	-	2,112,181,440	-	2,112,181,440
合计	-	2,112,181,440	-	2,112,181,440

本行无分类为第一层次和第三层次的金融工具。

(2) 不以公允价值计量的金融工具

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

- (i) 现金及存放同业款项、存放中央银行款项、同业存放款项、拆入资金、应收利息、应付利息、其他资产和其他负债。

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近于其公允价值。

九、 公允价值（续）

(2) 不以公允价值计量的金融工具（续）

(ii) 发放贷款及垫款

由于人民币贷款随中国人民银行规定的利率即时调整，而外币贷款大部分为浮动利率，其公允价值与账面价值近似。

(iii) 客户存款

由于大部分固定利率客户存款的到期日在一年以内，其公允价值与账面价值近似。

于2020年度，无自第三层次的重大转入或转出。

(iv) 对未以公允价值反映或披露的持有至到期投资及应收账款类投资，下表列明了其账面价值及公允价值。

	账面价值	2020-12-31 公允价值	账面价值	2019-12-31 公允价值
金融资产：				
应收账款类投资	2,899,148,000	2,895,371,522	1,144,373,000	1,146,013,700
持有至到期投资	1,707,699,514	1,745,905,250	1,178,908,975	1,225,400,070

十、 资本管理

本行的资本管理以资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管和本行的资产规模扩张。

本行坚持积极的资本管理政策，以实现如下目标：

- (1) 确保本行符合监管对资本充足率的要求，并拥有足够的可用资本以支持内部评估的资本需求；
- (2) 确保本行拥有充足的资本以支持业务战略的实施及发展；
- (3) 在根据业务风险状况维持稳健资本水平的同时，优化股东回报。

2013年1月1日起，本行根据银保监会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》和其他有关规定的要求计算资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

十、 资本管理（续）

本行按照银保监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2020年	2019年
核心一级资本	5,391,614,198	5,360,335,556
实收资本可计入部分	4,796,000,000	4,796,000,000
资本公积可计入部分	2,881,771	2,881,771
盈余公积	129,082,128	115,676,921
一般风险准备	325,618,086	240,230,017
未分配利润	138,032,213	205,546,847
核心一级资本监管扣除项		
其他无形资产		
（不含土地使用权）扣减与		
之相关的递延税负债后的净额	3,367,765	972,145
核心一级资本净额	<u>5,388,246,433</u>	<u>5,359,363,411</u>
其他一级资本	-	-
一级资本净额	<u>5,388,246,433</u>	<u>5,359,363,411</u>
二级资本净额		
超额贷款损失准备	<u>182,507,184</u>	<u>153,304,396</u>
资本净额	<u>5,570,753,617</u>	<u>5,512,667,807</u>
风险加权资产	<u>28,953,823,515</u>	<u>23,854,810,490</u>
核心一级资本充足率	18.61%	22.47%
一级资本充足率	18.61%	22.47%
资本充足率	<u>19.24%</u>	<u>23.11%</u>

十一、 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、共同控制的，包括其联营企业、合营企业及其子公司，构成关联方。

十一、关联方关系及其交易（续）

1. 关联方的认定标准（续）

下列各方构成企业的关联方

- (1) 该企业的母公司；
- (2) 该企业的子公司；
- (3) 与该企业受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 对该企业实施共同控制的投资方；
- (5) 对该企业施加重大影响的投资方；
- (6) 该企业的合营企业；
- (7) 该企业的联营企业；
- (8) 该企业的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 该企业或其母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 该企业主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业；
- (11) 本公司所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；
- (12) 对本公司实施共同控制的企业的合营企业或联营企业；
- (13) 对本公司施加重大影响的企业的合营企业。

上述所指的合营企业包括合营企业及其子公司，联营企业包括联营企业及其子公司。

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的其他企业；
- (3) 本行的关键管理人员；
- (4) 本公司所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业。

十一、关联方关系及其交易（续）

2. 母公司

母公司名称	注册地	业务性质	对本行 持股比例	对本行 表决权比例	注册资本
法国东方汇理银行 股份有限公司	法国巴黎	银行业务	100.00%	100.00%	7,851,636,342欧元

本行的最终控制方为法国农业信贷集团。

3. 其他关联方

关联方名称	关联方关系
法国东方汇理银行新加坡分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行德国分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行印度分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行韩国分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行瑞典分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行纽约分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行东京分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行伦敦分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行香港分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行南特分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行阿尔及利亚分行	母行的分行/子公司
东方汇理银行服务有限公司	母行的子公司
东方汇理银行（瑞士）有限公司	母行的子公司
法国东方汇理银行卢森堡分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行波兰分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行赫尔辛基分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行迪拜分行	母行的分行/子公司
广汽汇理汽车金融有限公司	母行的联营企业
里昂信贷银行	集团的子公司
法国农业信贷银行埃及分行	集团的子公司
法国农业信贷银行塞尔维亚分行	集团的子公司
法国农业信贷银行里昂分行	集团的子公司
法国农业信贷银行普瓦捷分行	集团的子公司
法国农业信贷银行萨瓦分行	集团的子公司
法国农业信贷银行瓜德鲁普分行	集团的子公司
法国农业信贷银行中东大区分行	集团的子公司

十一、关联方关系及其交易（续）

4. 本行与关联方的主要交易

(1) 提供资金

	2020年度		2019年度	
	金额	%	金额	%
<u>金融机构往来利息收入</u>				
广汽汇理汽车金融有限公司	2,674,566	43.06	13,554,264	48.83
法国东方汇理银行香港分行	2,376,679	38.28	8,631,916	31.09
东方汇理银行（瑞士）有限公司	733,926	11.82	3,409,778	12.28
法国东方汇理银行卢森堡分行	419,655	6.76	2,073,342	7.47
法国东方汇理银行新加坡分行	4,317	0.07	-	-
法国农业信贷集团	2	0.01	210	0.01
法国东方汇理银行股份有限公司	-	-	90,170	0.32
合计	<u>6,209,145</u>	<u>100.00</u>	<u>27,759,680</u>	<u>100.00</u>
<u>金融机构往来利息支出</u>				
法国东方汇理银行股份有限公司	56,848,552	59.30	12,197,419	60.70
法国农业信贷集团	37,532,082	39.15	2,917,657	14.52
法国东方汇理银行香港分行	1,417,884	1.48	4,980,424	24.78
东方汇理银行（瑞士）有限公司	61,352	0.06	-	-
广汽汇理汽车金融有限公司	226	0.01	-	-
合计	<u>95,860,096</u>	<u>100.00</u>	<u>20,095,500</u>	<u>100.00</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

4. 本行与关联方的主要交易（续）

(2) 接受服务

	2020年度		2019年度	
	金额	%	金额	%
母行服务费	23,054,124	28.93	19,239,874	33.35
母行技术维护费	20,443,750	25.66	14,084,825	24.42
母行担保费	14,013,309	17.59	11,852,235	20.55
法国东方汇理银行香港分行	12,336,879	15.49	8,315,951	14.41
法国东方汇理银行新加坡分行	5,587,432	7.01	3,605,234	6.25
集团外汇交易手续费	1,845,996	2.32	319,267	0.55
法国东方汇理银行伦敦分行	1,584,593	1.99	-	-
东方汇理银行服务有限公司	795,651	1.00	273,510	0.47
里昂信贷银行	10	0.01	-	-
合计	<u>79,661,744</u>	<u>100.00</u>	<u>57,690,896</u>	<u>100.00</u>

(3) 投资及提供服务

	2020年度		2019年度	
	金额	%	金额	%
法国东方汇理银行股份有限公司	68,711,701	44.12	97,951,076	118.12
法国东方汇理银行伦敦分行	54,801,336	35.23	(35,855,721)	(43.25)
法国东方汇理银行香港分行	30,693,383	19.73	17,980,717	21.68
广汽汇理汽车金融有限公司	783,354	0.50	1,167,361	1.41
法国东方汇理银行新加坡分行	174,757	0.11	1,213,368	1.46
法国农业信贷集团	142,358	0.09	236,403	0.29
法国东方汇理银行德国分行	92,679	0.06	53,317	0.06
法国东方汇理银行纽约分行	61,381	0.04	89,582	0.11
法国东方汇理银行波兰分行	18,317	0.01	14,870	0.02
法国东方汇理银行韩国分行	18,285	0.01	28,165	0.03
法国东方汇理银行瑞典分行	15,218	0.01	11,085	0.01
里昂信贷银行	10,943	0.01	-	-
法国农业信贷银行萨瓦分行	5,961	0.01	-	-
法国东方汇理银行印度分行	4,157	0.01	13,693	0.02
法国农业信贷银行普瓦捷分行	849	0.01	-	-
法国农业信贷银行塞尔维亚分行	766	0.01	-	-
法国农业信贷银行瓜德鲁普分行	354	0.01	-	-
法国农业信贷银行中东大区分行	212	0.01	-	-
法国农业信贷银行里昂分行	212	0.01	-	-
法国东方汇理银行迪拜分行	212	0.01	-	-
法国东方汇理银行南特分行	-	-	991	0.01
法国东方汇理银行阿尔及利亚分行	-	-	778	0.01
法国东方汇理银行赫尔辛基分行	-	-	1,845	0.01
法国东方汇理银行东京分行	-	-	1,443	0.01
合计	<u>155,536,435</u>	<u>100.00</u>	<u>82,908,973</u>	<u>100.00</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

4. 本行与关联方的主要交易（续）

(4) 其他主要关联方

	2020年度	2019年度
关键管理人员薪酬	<u>28,759,416</u>	<u>28,049,402</u>

5. 关联方余额

(1) 存放及拆出

	2020年度		2019年度	
	金额	%	金额	%
<u>存放款项</u>				
法国农业信贷集团	<u>53,403,174</u>	<u>6.67</u>	<u>20,020,839</u>	<u>6.78</u>
合计	<u>53,403,174</u>	<u>6.67</u>	<u>20,020,839</u>	<u>6.78</u>
<u>拆出款项</u>				
法国东方汇理银行香港分行	141,691,379	1.81	525,956,744	10.46
法国东方汇理银行卢森堡分行	-	-	348,810,000	6.94
广汽汇理汽车金融有限公司	-	-	240,000,000	4.77
合计	<u>141,691,379</u>	<u>1.81</u>	<u>1,114,766,744</u>	<u>22.17</u>

(2) 存入及拆入

	2020年度		2019年度	
	金额	%	金额	%
<u>存入款项</u>				
法国东方汇理银行股份有限公司	1,000,015,580	99.95	21,099	38.15
法国农业信贷集团	348,654	0.03	-	-
法国东方汇理银行香港分行	34,461	0.01	34,199	61.85
广汽汇理汽车金融有限公司	10,206	0.01	-	-
合计	<u>1,000,408,901</u>	<u>100</u>	<u>55,298</u>	<u>100.00</u>
<u>拆入款项</u>				
法国东方汇理银行股份有限公司	4,895,747,000	59.67	209,286,000	17.31
法国东方汇理银行香港分行	1,747,481,515	21.30	-	-
法国农业信贷集团	<u>1,000,000,000</u>	<u>12.19</u>	<u>1,000,000,000</u>	<u>82.69</u>
合计	<u>7,643,228,515</u>	<u>93.16</u>	<u>1,209,286,000</u>	<u>100.00</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

5. 关联方余额（续）

(3) 应收/应付利息

	2020年度		2019年度	
	金额	%	金额	%
<u>应收利息</u>				
法国东方汇理银行香港分行	441,502	0.57	27,672	0.04
法国农业信贷集团	2	0.01	1	0.01
广汽汇理汽车金融有限公司	-	-	293,550	0.43
法国东方汇理银行卢森堡分行	-	-	15,987	0.02
合计	<u>441,504</u>	<u>0.58</u>	<u>337,210</u>	<u>0.50</u>
<u>应付利息</u>				
法国东方汇理银行股份有限公司	29,738,926	65.66	86,715	0.27
法国农业信贷集团	2,596,508	5.73	2,602,570	8.05
法国东方汇理银行香港分行	148,210	0.33	-	-
合计	<u>32,483,644</u>	<u>71.72</u>	<u>2,689,285</u>	<u>8.32</u>

(4) 其他应收款项及其他应付款项

	2020年度		2019年度	
	金额	%	金额	%
<u>应收关联方手续费</u>				
法国东方汇理银行伦敦分行	8,878,226	9.92	5,939,678	0.91
法国东方汇理银行香港分行	7,707,302	8.63	3,872,178	0.59
法国东方汇理银行股份有限公司	3,513,926	3.93	5,965,752	0.91
法国东方汇理银行新加坡分行	181,556	0.20	1,287,233	0.20
法国东方汇理银行韩国分行	19,024	0.02	29,668	0.01
法国东方汇理银行迪拜分行	355	0.01	-	-
法国农业信贷银行埃及分行	225	0.01	-	-
法国东方汇理银行纽约分行	-	-	56,167	0.01
小计	<u>20,300,614</u>	<u>22.72</u>	<u>17,150,676</u>	<u>2.63</u>
<u>应收关联方代垫费</u>				
法国东方汇理银行股份有限公司	6,321,500	7.08	14,635	0.01
小计	<u>6,321,500</u>	<u>7.08</u>	<u>14,635</u>	<u>0.01</u>
<u>应收境外金融业务支持服务费</u>				
法国东方汇理银行股份有限公司	27,244,875	30.49	29,902,103	4.58
合计	<u>53,866,989</u>	<u>60.29</u>	<u>47,067,414</u>	<u>7.22</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

5. 关联方余额（续）

(4) 其他应收款项及其他应付款项（续）

	2020年度		2019年度	
	金额	%	金额	%
其他应付款项				
应付伦敦分行的期权费	70,365,101	17.73	384,933	0.42
应付母行服务费	23,476,118	5.92	18,733,488	20.50
应付母行技术维护费	20,787,623	5.24	7,434,211	8.14
应付母行担保费	14,266,410	3.59	11,979,976	13.11
应付新加坡分行技术维护费	3,204,259	0.81	1,539,577	1.69
应付香港分行技术维护费	1,844,949	0.46	1,786,757	1.96
应付印度分行技术维护费	-	-	74,916	0.08
合计	<u>133,944,460</u>	<u>33.75</u>	<u>41,933,858</u>	<u>45.90</u>

(5) 资产支持证券

	2020年度		2019年度	
	金额	%	金额	%
广汽汇理汽车金融有限公司	<u>426,938,000</u>	<u>14.73</u>	<u>449,323,000</u>	<u>39.26</u>

(6) 衍生金融工具交易

2020年12月31日

	合同/名义金额	%	公允价值	
			资产	负债
法国东方汇理银行香港分行				
外汇远期	427,788,082	0.09	-	(1,040,067)
交叉货币利率互换	307,198,718	0.06	9,284	(55,723)
利率互换	65,249,000	0.01	11,766	-
货币互换	<u>42,323,004</u>	<u>0.01</u>	<u>52,989</u>	<u>(2,246)</u>
合计	<u>842,558,804</u>	<u>0.17</u>	<u>74,039</u>	<u>(1,098,036)</u>
法国东方汇理银行股份有限公司				
货币互换	9,749,206,654	1.95	49,020,735	(12,407,741)
利率互换	2,120,902,183	0.42	90,444	(10,226,591)
无本金交割远期	<u>240,556,685</u>	<u>0.05</u>	<u>1,653,836</u>	<u>(11,818,825)</u>
合计	<u>12,110,665,522</u>	<u>2.42</u>	<u>50,765,015</u>	<u>(34,453,157)</u>
法国东方汇理银行伦敦分行				
无本金交割远期	752,818,448	0.15	11,597,807	(20,096,832)
外汇期权	<u>433,040,662</u>	<u>0.09</u>	<u>232,469,091</u>	<u>(4,397,422)</u>
合计	<u>1,185,859,110</u>	<u>0.24</u>	<u>244,066,898</u>	<u>(24,494,254)</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

5. 关联方余额（续）

(6) 衍生金融工具交易（续）

2019年12月31日

	合同/名义金额	%	公允价值	
			资产	负债
法国东方汇理银行香港分行 交叉货币利率互换	806,201,661	0.17	1,249,670	(944,919)
合计	806,201,661	0.17	1,249,670	(944,919)
法国东方汇理银行股份有限公司				
利率互换	31,383,032,493	6.57	605,291	(14,664,496)
货币互换	804,254,278	0.17	13,450,350	(1,490,217)
无本金交割远期	239,784,798	0.05	4,551,363	(3,138,442)
合计	32,427,071,569	6.79	18,607,004	(19,293,155)
法国东方汇理银行伦敦分行 无本金交割远期	609,981,617	0.13	1,810,674	(43,556,101)
合计	609,981,617	0.13	1,810,674	(43,556,101)

(7) 表外承诺事项和受托业务

	2020年度		2019年度	
	金额	%	金额	%
开出保函				
法国东方汇理银行股份有限公司	1,428,304,656	40.53	1,478,339,252	46.94
法国东方汇理银行纽约分行	51,624,630	1.46	72,327,773	2.30
法国东方汇理银行德国分行	37,932,898	1.08	53,022,688	1.68
法国农业信贷银行萨瓦分行	2,443,394	0.07	2,443,394	0.08
里昂信贷银行	2,262,809	0.06	8,850,272	0.28
法国东方汇理银行瑞典分行	1,174,482	0.03	1,255,716	0.04
法国东方汇理银行印度分行	-	-	60,994	0.01
合计	1,523,742,869	43.23	1,616,300,089	51.33

十二、资产负债表日后事项

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

十三、分部报告

本行按照地域确定了总部、上海分行、北京分行、广州分行、天津分行以及厦门分行六个地区分部。各个分部的资产负债表及利润表按照地域主体披露。本行管理层将会定期审阅不同分部的财务信息以决定向其配置资源、评价业绩。

十四、比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度的列报和会计处理要求。

十五、财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2021年3月24日决议批准。

后附资料不是本已审财务报表的组成部分

目 录

	页 次
补充资料（一） 应纳税所得额调整表	122
补充资料（二） 各分行资产负债表及利润表	
附件（一） 营业部资产负债表及利润表	123 – 125
附件（二） 上海分行资产负债表及利润表	126 – 128
附件（三） 北京分行资产负债表及利润表	129 – 130
附件（四） 广州分行资产负债表及利润表	131 – 132
附件（五） 天津分行资产负债表及利润表	133 – 134
附件（六） 厦门分行资产负债表及利润表	135 – 136

补充资料（一）

东方汇理银行（中国）有限公司 应纳税所得额调整表 2020年度

单位：人民币元

	2020年度
本年财务报表利润总额	170,890,088
估计税务调整项目：	
交易性金融资产的公允价值变动	(10,586,083)
不得抵扣的金融资产损失准备	650,286
不可扣除的业务招待费调整	496,807
衍生产品未实现利得	175,956,263
国债利息收入	(19,939,757)
预提费用	(16,166,602)
捐赠费用调整	161,880
预计负债	(5,832,721)
无形资产税会差异	(2,632,564)
递延收益	10,510,951
不可扣除的存款保险	786,139
不可扣除的商业保险费用	617,744
罚款支出调整	42,074
不可抵扣的赞助支出	246,126
其他不可抵扣事项	<u>3,635</u>
税务调整后利润总额	<u><u>305,204,266</u></u>

注： 应主管税务机关的要求，本行编制了此“应纳税所得额调整表”，此表仅供税务部门参考，不作为已审计财务报表的组成部分。

补充资料（二）
附件（一）

东方汇理银行（中国）有限公司
营业部资产负债表
2020年12月31日

单位：人民币元

	2020年12月31日	2019年12月31日
<u>资产</u>		
资产：		
现金及存放中央银行款项	71,983,944	124,042,871
存放同业款项	3,480,301	3,421,418
拆出资金	7,813,694,815	5,032,757,108
存放联行款项	2,106,923,324	-
持有至到期投资	1,708,749,514	1,179,958,975
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	191,025,550	-
应收账款类投资	2,899,148,000	1,144,373,000
应收利息	51,212,490	46,607,982
衍生金融资产	11,502,344	2,704,597
固定资产	1,480,710	577,559
无形资产	73,578	73,578
递延所得税资产	(6,201,731)	3,265,376
其他资产	179,712	511,605,513
资产总计	<u>14,853,252,551</u>	<u>8,049,387,977</u>

补充资料（二）
附件（一）

东方汇理银行（中国）有限公司
营业部资产负债表（续）
2020年12月31日

单位：人民币元

	2020年12月31日	2019年12月31日
<u>负债和所有者权益</u>		
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	1,000,010,206	-
拆入资金	8,008,622,915	1,000,000,000
联行存放款项	677,693,642	2,477,727,115
衍生金融负债	16,612,005	3,279,153
应付利息	32,562,858	2,606,965
应付联行往来利息	22,700,321	14,381,384
应交税费	43,840,423	20,932,873
应付职工薪酬	543,651	637,482
应付债券	797,498,511	397,920,951
其他负债	165,710,970	15,213,654
负债合计	<u>10,765,795,502</u>	<u>3,932,699,577</u>
所有者权益：		
实收资本	4,296,000,000	4,296,000,000
资本公积	2,881,771	2,881,771
盈余公积	129,082,128	115,676,921
一般风险准备	325,618,086	240,230,017
未分配利润	(666,124,936)	(538,100,309)
所有者权益合计	<u>4,087,457,049</u>	<u>4,116,688,400</u>
负债及所有者权益总计	<u>14,853,252,551</u>	<u>8,049,387,977</u>

补充资料（二）
附件（一）

东方汇理银行（中国）有限公司
营业部利润表
2020年度

单位：人民币元

	2020年度	2019年度
一、 营业收入		
利息收入	145,860,447	152,002,360
系统内利息收入	94,688,364	78,709,527
利息支出	(115,026,474)	(29,706,546)
系统内利息支出	(141,242,273)	(191,840,795)
利息净收入	<u>(15,719,936)</u>	<u>9,164,546</u>
手续费及佣金收入	4,200,300	4,175,606
手续费及佣金支出	(14,729,064)	(13,224,784)
手续费及佣金净支出	<u>(10,528,764)</u>	<u>(9,049,178)</u>
公允价值变动损益	(4,061,001)	(945,469)
投资收益	98,656,080	94,655,103
汇兑损益	(8,807,602)	(1,009,248)
资产处置收益	-	117,680
其他收益	<u>-</u>	<u>124,214</u>
营业收入合计	<u>59,538,777</u>	<u>93,057,648</u>
二、 营业支出		
营业税金及附加	(163,684)	(572,583)
资产减值损失	(13,974,562)	(12,107,748)
业务及管理费	<u>(5,090,354)</u>	<u>-</u>
营业支出合计	<u>(19,228,600)</u>	<u>(12,680,331)</u>
三、 营业利润	<u>40,310,177</u>	<u>80,377,317</u>
四、 税前利润总额	40,310,177	80,377,317
减：所得税费用	<u>(69,541,537)</u>	<u>(51,052,901)</u>
五、 净利润	<u>(29,231,360)</u>	<u>29,324,416</u>

补充资料（二）
附件（二）

东方汇理银行（中国）有限公司
上海分行资产负债表
2020年12月31日

单位：人民币元

	2020年12月31日	2019年12月31日
<u>资产</u>		
资产：		
现金及存放中央银行款项	2,105,005,898	2,123,918,725
存放同业款项	795,412,676	289,905,684
拆出资金	(3,978,063)	(5,373,834)
存放联行款项	693,217,035	3,006,966,063
持有至到期投资	(1,050,000)	(1,050,000)
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	1,340,783,110	-
衍生金融资产	6,369,719,646	2,032,796,781
应收利息	20,878,879	19,560,104
应收联行往来利息	26,576,779	43,404,648
发放贷款及垫款	7,330,360,035	5,595,638,163
固定资产	4,511,471	5,685,717
无形资产	3,294,187	898,567
递延所得税资产	68,971,244	15,929,606
其他资产	93,797,352	135,167,951
资产总计	<u>18,847,500,249</u>	<u>13,263,448,175</u>

补充资料（二）
附件（二）

东方汇理银行（中国）有限公司
上海分行资产负债表（续）
2020年12月31日

单位：人民币元

	2020年12月31日	2019年12月31日
<u>负债和所有者权益</u>		
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	398,695	55,298
拆入资金	195,747,000	209,286,000
衍生金融负债	6,287,299,560	2,108,902,287
联行存放款项	2,441,936,481	-
吸收存款	8,977,471,653	10,151,865,743
应付职工薪酬	39,390,113	30,246,175
应交税费	13,578,179	12,374,605
应付利息	10,669,425	27,329,210
其他负债	258,844,598	90,371,640
负债合计	<u>18,225,335,704</u>	<u>12,630,430,958</u>
所有者权益：		
实收资本	100,000,000	100,000,000
未分配利润	522,164,545	533,017,217
所有者权益合计	<u>622,164,545</u>	<u>633,017,217</u>
负债及所有者权益总计	<u>18,847,500,249</u>	<u>13,263,448,175</u>

补充资料（二）
附件（二）

东方汇理银行（中国）有限公司
上海分行利润表
2020年度

单位：人民币元

	2020年度	2019年度
一、 营业收入		
利息收入	285,363,671	229,397,787
系统内利息收入	223,699,430	334,454,939
利息支出	(124,476,735)	(142,016,540)
系统内利息支出	(201,527,754)	(207,641,468)
利息净收入	<u>183,058,612</u>	<u>214,194,718</u>
手续费及佣金收入	118,938,293	106,293,121
手续费及佣金支出	(35,222,892)	(40,442,712)
手续费及佣金净收入	<u>83,715,401</u>	<u>65,850,409</u>
投资收益	(112,474,023)	(111,348,153)
公允价值变动收益	(161,309,178)	17,076,918
汇兑损益	309,214,303	57,184,636
其他营业收入	25,243,707	27,877,000
资产处置收益	-	57,168
其他收益	<u>-</u>	<u>67,679</u>
营业收入合计	<u>327,448,822</u>	<u>270,960,375</u>
二、 营业支出		
营业税金及附加	(3,141,978)	(4,349,810)
业务及管理费	(233,229,999)	(192,596,179)
资产减值损失	<u>(35,571,096)</u>	<u>(49,988,681)</u>
营业支出合计	<u>(271,943,073)</u>	<u>(246,934,670)</u>
三、 营业利润	55,505,749	24,025,705
加：营业外收入	1	63,367
减：营业外支出	<u>(316,764)</u>	<u>(184,634)</u>
四、 税前利润总额	55,188,986	23,904,438
减：所得税费用	<u>36,731,763</u>	<u>(5,536,115)</u>
五、 净利润	<u>91,920,749</u>	<u>18,368,323</u>

补充资料（二）
附件（三）

东方汇理银行（中国）有限公司
北京分行资产负债表
2020年12月31日

单位：人民币元

	2020年12月31日	2019年12月31日
<u>资产</u>		
资产：		
存放同业款项	507,223	257,268
应收利息	3,197,828	1,927,761
发放贷款及垫款	1,002,881,225	1,140,217,328
固定资产	677,101	944,735
递延所得税资产	13,370,564	13,370,564
其他资产	2,929,029	3,799,497
资产总计	<u>1,023,562,970</u>	<u>1,160,517,153</u>
<u>负债和所有者权益</u>		
负债：		
吸收存款	508,192,464	277,621,287
联行存放款项	257,646,985	603,976,434
应付职工薪酬	5,281,404	4,792,214
应交税费	1,038,531	1,532,634
应付利息	1,213,861	2,304,116
应付联行往来利息	4,641,146	31,668,073
其他负债	84,922,263	90,765,031
负债合计	<u>862,936,654</u>	<u>1,012,659,789</u>
所有者权益：		
实收资本	100,000,000	100,000,000
未分配利润	60,626,316	47,857,364
所有者权益合计	<u>160,626,316</u>	<u>147,857,364</u>
负债及所有者权益总计	<u>1,023,562,970</u>	<u>1,160,517,153</u>

补充资料（二）
附件（三）

东方汇理银行（中国）有限公司
北京分行利润表
2020年度

单位：人民币元

	2020年度	2019年度
一、 营业收入		
利息收入	39,475,381	55,700,786
系统内利息收入	55,253,976	68,692,915
利息支出	(6,497,139)	(4,781,072)
系统内利息支出	(57,696,757)	(92,191,499)
利息净收入	<u>30,535,461</u>	<u>27,421,130</u>
手续费及佣金收入	15,117,406	16,914,701
手续费及佣金支出	(159,157)	(517,433)
手续费及佣金净收入	<u>14,958,249</u>	<u>16,397,268</u>
汇兑损益	2,299,765	(503,331)
其他收益	<u>-</u>	<u>19</u>
营业收入合计	<u>47,793,475</u>	<u>43,315,086</u>
二、 营业支出		
营业税金及附加	(347,222)	(456,927)
业务及管理费	(40,927,341)	(37,558,969)
其他业务支出	5,832,721	(1,460,442)
资产减值损失	<u>2,802,778</u>	<u>4,132,348</u>
营业支出合计	<u>(32,639,064)</u>	<u>(35,343,990)</u>
三、 营业利润	15,154,411	7,971,096
加：营业外收入	<u>1,733</u>	<u>1,868</u>
四、 税前利润总额	15,156,144	7,972,964
减：所得税费用	<u>(2,387,184)</u>	<u>(708,598)</u>
五、 净利润	<u><u>12,768,960</u></u>	<u><u>7,264,366</u></u>

补充资料（二）
附件（四）

东方汇理银行（中国）有限公司
广州分行资产负债表
2020年12月31日

单位：人民币元

	2020年12月31日	2019年12月31日
<u>资产</u>		
资产：		
现金及存放中央银行款项	470,739	501,020
存放同业款项	400,343	263,071
存放联行款项	138,886,894	273,145,889
应收利息	145,968	130,818
发放贷款及垫款	100,646,000	110,446,000
固定资产	64,585	120,445
递延所得税资产	62,981	62,981
其他资产	1,242,695	145,419
资产总计	<u>241,920,205</u>	<u>384,815,643</u>
<u>负债和所有者权益</u>		
负债：		
吸收存款	105,667,510	256,574,737
应付职工薪酬	1,411,881	1,004,146
应交税费	246,909	240,733
应付利息	339,066	15,172
应付联行往来利息	295,340	973,991
其他负债	99,036	111,957
负债合计	<u>108,059,742</u>	<u>258,920,736</u>
所有者权益：		
实收资本	100,000,000	100,000,000
未分配利润	33,860,463	25,894,907
所有者权益合计	<u>133,860,463</u>	<u>125,894,907</u>
负债及所有者权益总计	<u>241,920,205</u>	<u>384,815,643</u>

补充资料（二）
附件（四）

东方汇理银行（中国）有限公司
广州分行利润表
2020年度

单位：人民币元

	2020年度	2019年度
一、 营业收入		
利息收入	4,818,654	5,992,671
系统内利息收入	19,070,044	26,903,787
利息支出	(3,051,632)	(2,318,223)
系统内利息支出	(14,334,844)	(24,540,006)
利息净收入	<u>6,502,222</u>	<u>6,038,229</u>
手续费及佣金收入	9,671,518	7,268,732
手续费及佣金支出	(444)	(19,754)
手续费及佣金净收入	<u>9,671,074</u>	<u>7,248,978</u>
汇兑损益	9,011	12,333
其他收益	<u>-</u>	<u>279</u>
营业收入合计	<u>16,182,307</u>	<u>13,299,819</u>
二、 营业支出		
营业税金及附加	(98,945)	(89,952)
业务及管理费	(7,720,449)	(7,881,255)
资产减值损失	<u>200,000</u>	<u>1,048,920</u>
营业支出合计	<u>(7,619,394)</u>	<u>(6,922,287)</u>
三、 营业利润	8,562,913	6,377,532
加：营业外收入	<u>1,952</u>	<u>755</u>
四、 税前利润总额	8,564,865	6,378,287
减：所得税费用	<u>(599,308)</u>	<u>(283,752)</u>
五、 净利润	<u><u>7,965,557</u></u>	<u><u>6,094,535</u></u>

补充资料（二）
附件（五）

东方汇理银行（中国）有限公司
天津分行资产负债表
2020年12月31日

单位：人民币元

	2020年12月31日	2019年12月31日
<u>资产</u>		
资产：		
存放同业款项	65,883	170,611
应收利息	301,496	746,338
存放联行款项	37,268,362	-
应收联行往来利息	1,049,327	3,188,160
发放贷款及垫款	508,853,162	660,012,917
固定资产	52,859	101,651
递延所得税资产	1,077,727	1,077,727
其他资产	146,935	212,331
资产总计	<u>548,815,751</u>	<u>665,509,735</u>
<u>负债和所有者权益</u>		
负债：		
吸收存款	230,217,769	126,245,953
联行存放款项	48,633,680	304,094,324
应付职工薪酬	504,793	385,575
应交税费	67,768	476,940
应付利息	440,673	56,526
其他负债	66,414	71,006
负债合计	<u>279,931,097</u>	<u>431,330,324</u>
所有者权益：		
实收资本	100,000,000	100,000,000
未分配利润	168,884,654	134,179,411
所有者权益合计	<u>268,884,654</u>	<u>234,179,411</u>
负债及所有者权益总计	<u>548,815,751</u>	<u>665,509,735</u>

补充资料（二）
附件（五）

东方汇理银行（中国）有限公司
天津分行利润表
2020年度

单位：人民币元

	2020年度	2019年度
一、 营业收入		
利息收入	20,216,474	28,274,759
系统内利息收入	28,223,945	23,304,582
利息支出	(2,391,784)	(960,976)
系统内利息支出	(13,797,034)	(22,052,328)
利息净收入	<u>32,251,601</u>	<u>28,566,037</u>
手续费及佣金收入	4,042,330	1,481,362
手续费及佣金支出	(6,895)	(6,720)
手续费及佣金净收入	<u>4,035,435</u>	<u>1,474,642</u>
汇兑损益	10,693	6,686
其他收益	<u>-</u>	<u>258</u>
营业收入合计	<u>36,297,729</u>	<u>30,047,623</u>
二、 营业支出		
营业税金及附加	(152,138)	(203,891)
业务及管理费	(3,819,769)	(3,724,372)
资产减值损失	<u>3,152,066</u>	<u>4,790,452</u>
营业支出合计	<u>(819,841)</u>	<u>862,189</u>
三、 营业利润	<u>35,477,888</u>	<u>30,909,812</u>
四、 税前利润总额	35,477,888	30,909,812
减：所得税费用	<u>(772,641)</u>	<u>(349,860)</u>
五、 净利润	<u>34,705,247</u>	<u>30,559,952</u>

补充资料（二）
附件（六）

东方汇理银行（中国）有限公司
厦门分行资产负债表
2020年12月31日

单位：人民币元

	2020年12月31日	2019年12月31日
<u>资产</u>		
资产：		
存放同业款项	272,930	1,226,696
存放联行款项	449,615,173	105,685,921
应收联行往来利息	10,701	430,640
应收利息	33	131
固定资产	26,381	64,517
递延所得税资产	39,037	39,037
其他资产	61,588	67,254
资产总计	<u>450,025,843</u>	<u>107,514,196</u>
<u>负债和所有者权益</u>		
负债：		
吸收存款	330,561,712	4,394,639
应付职工薪酬	545,003	392,873
应交税费	231,186	28,427
应付利息	66,771	-
负债合计	<u>331,404,672</u>	<u>4,815,939</u>
所有者权益：		
实收资本	100,000,000	100,000,000
未分配利润	18,621,171	2,698,257
所有者权益合计	<u>118,621,171</u>	<u>102,698,257</u>
负债及所有者权益总计	<u>450,025,843</u>	<u>107,514,196</u>

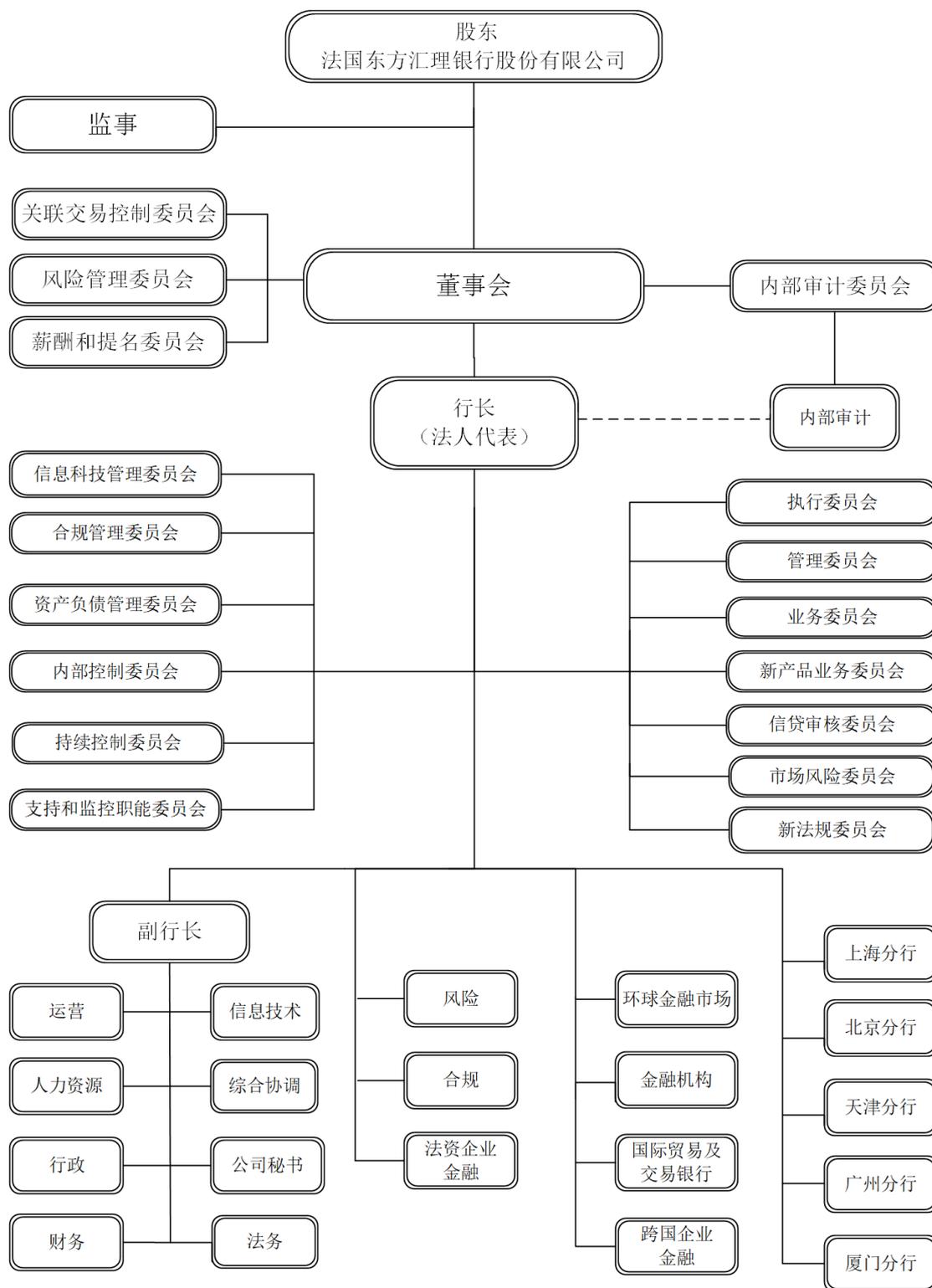
补充资料（二）
附件（六）

东方汇理银行（中国）有限公司
厦门分行利润表
2020年度

单位：人民币元

	2020年度	2019年度
一、 营业收入		
利息收入	3,012	3,219
系统内利息收入	8,403,389	8,704,521
利息支出	(3,382,952)	(865,704)
系统内利息支出	(740,486)	(2,504,175)
利息净收入	<u>4,282,963</u>	<u>5,337,861</u>
手续费及佣金收入	15,251,779	1,609,357
手续费及佣金支出	(4,225)	(1,890)
手续费及佣金净收入	<u>15,247,554</u>	<u>1,607,467</u>
汇兑损益	57,885	4,676
资产处置损益	<u>68,641</u>	<u>-</u>
营业收入合计	<u>19,657,043</u>	<u>6,950,004</u>
二、 营业支出		
营业税金及附加	(107,622)	(10,153)
业务及管理费	<u>(3,357,393)</u>	<u>(3,468,908)</u>
营业支出合计	<u>(3,465,015)</u>	<u>(3,479,061)</u>
三、 营业利润	<u>16,192,028</u>	<u>3,470,943</u>
四、 税前利润总额	16,192,028	3,470,943
减：所得税费用	<u>(269,116)</u>	<u>(149,798)</u>
五、 净利润	<u><u>15,922,912</u></u>	<u><u>3,321,145</u></u>

组织构架图



国内经营机构

总行

上海市静安区南京西路1266号
上海恒隆广场二座12层1201, 1202, 1206-1209, 1212, 1213室, 邮编: 200040
电话: 86 21 38566888
传真: 86 21 38566922

上海分行

上海市静安区南京西路1266号
上海恒隆广场二座12层1203, 1204, 1205, 1210, 1211室, 10层1001, 1002室, 邮编: 200040
电话: 86 21 38566888
传真: 86 21 38566922

北京分行

北京市朝阳区东三环中路5号
财富金融中心19层1901, 1902-01, 1908-2单元, 邮编: 100020
电话: 86 10 56514000
传真: 86 10 56514001

天津分行

天津市和平区南京路75号
天津国际大厦710室, 邮编300050
电话: 86 22 59955258
传真: 86 22 59955259

广州分行

广州市天河区天河路385号
太古汇发展项目办公楼1第6层603号房, 邮编: 510620
电话: 86 20 38109620
传真: 86 20 38109520

厦门分行

福建省厦门市厦禾路189号21层
银行中心2115单元, 邮编361003
电话: 86 592 2396168
传真: 86 592 2396169

定义

本报告中，除非另有所指，下列词语具有如下含义：

集团 / 法国农业信贷集团	法国农业信贷集团及其附属公司
法国东方汇理银行股份有限公司 / 法国东方汇理银行	法国东方汇理银行股份有限公司及其所有子公司及分行
母行 / 股东 / 东方汇理银行	法国东方汇理银行股份有限公司
东方汇理（中国）/ 我们银行 / 本行 / 我行 / 我们	东方汇理银行（中国）有限公司和其前身，以及所有分支机构
章程	本行现行章程
中国	中华人民共和国
人民币	中华人民共和国的法定货币
银保监会	中国银行保险监督管理委员会
外管局	国家外汇管理局
人民银行	中国人民银行

注：本年报照片由东方汇理银行（中国）有限公司员工提供。

东方汇理银行（中国）有限公司

Credit Agricole Corporate and Investment Bank (China) Limited

中国上海市静安区南京西路 1266 号

上海恒隆广场二座 12 层 1201, 1202, 1206-1209, 1212, 1213 室, 邮编: 200040

电话: 86 21 38566888

传真: 86 21 38566922

SWIFT - CRLYCNSH

网址: <http://www.ca-cib.com.cn>