



广发银行|CGB

中国人寿集团成员单位

相知相伴
全心為您

二零二零年
年度報告



全
心
為
您

相
知
相
伴

愿景

建设

功能完备 业务多元

特色鲜明

同业一流的商业银行

使命

服务客户 回报股东
成就员工 奉献社会

核心价值观

诚信 责任
创新 笃行



本行简介

广发银行成立于1988年，是国内首批组建的股份制商业银行之一。本行秉持「诚信、责任、创新、笃行」的核心价值观，牢记「服务客户、回报股东、成就员工、奉献社会」的历史使命，践行「相知相伴、全心为您」的服务理念，朝着实现「全国一流商业银行」的战略目标奋勇前进。

本行致力于为客户提供高质量、高效率、全方位的综合金融服务。在北京、天津、河北、山西、辽宁、吉林、黑龙江、上海、江苏、浙江、安徽、福建、江西、山东、河南、湖北、湖南、广东、广西、重庆、四川、云南、贵州、陕西、新疆等境内25个省(直辖市、自治区)104个地级以上城市和香港、澳门特别行政区共设立了46家直属分行，882家营业机构，与全球近100个国家和地区1,174家金融机构建立SWIFT密押关系，为36万对公客户、4,800多万个人客户、8,900多万信用卡客户和5,100多万移动金融客户提供优质、全面的金融服务。

004 / **021**

概况

- 004 重要提示
- 005 释义
- 006 董事长致辞
- 008 行长致辞
- 010 2020年经营管理十大事件
- 014 本行基本情况
- 016 会计数据和财务指标摘要

022 / **093**

经营情况讨论与分析

- 022 经济金融与宏观环境
- 024 经营管理回顾
- 026 财务报表分析
- 048 业务综述
- 065 风险管理
- 080 资本管理
- 083 与主要股东的战略合作
- 084 对本行未来发展的展望
- 086 企业社会责任
- 090 荣誉榜

094 / **139**

公司治理

- 094 重要事项
- 097 股份变动及股东情况
- 100 董事、监事、高级管理人员及员工情况
- 115 公司治理情况
- 136 董事、高级管理人员关于本行2020年年度报告的确认意见
- 137 备查文件目录

140 / **286**

财务会计报告及其他

- 140 审计报告
- 143 财务会计报告
- 282 机构名录

概况

经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

重要提示

- 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 《广发银行股份有限公司2020年年度报告》经本行第九届董事会第八次会议审议通过。蔡成维董事书面委托郭云钊董事代表表决权，其余董事亲自出席会议并行使表决权。
- 《广发银行股份有限公司2020年年度报告》经本行第八届监事会第六次会议审议通过，并出具书面审核意见。杨福明监事书面委托李唯一监事代行表决权，吴达豪监事书面委托范俊雄监事代行表决权，其余监事亲自出席会议并行使表决权。
- 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)对本行按照中国会计准则编制的2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 本行拟按照经审计的本行2020年财务报表净利润138.12亿元的10%提取法定盈余公积金人民币13.81亿元；按照风险资产余额1.5%的比例差额提取一般准备人民币49.55亿元。向全体股东派发现金股息，每10股现金分红人民币0.77元(含税)，共计约人民币15.16亿元。上述利润分配方案尚需提交本行2020年度股东大会审议批准后方可实施。
- 本报告分别以中、英文编制且以中文文本为准。
- 本报告所涉及对未来财务状况、经营业绩、业务发展及经营计划等展望性陈述，不构成实质承诺。本行实际的经营状况和发展，可能会因为各种因素和不确定性而与展望性陈述有所差异。
- 本行经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、银行账簿利率风险、流动性风险、操作风险、国别风险、声誉风险、战略风险、合规风险和信息技术风险等。本行已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见「经营情况讨论与分析」相关内容。

本行法定代表人尹兆君、主管财务常务副行长尹矣及财务机构负责人邱刚，保证本行2020年年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

释义

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

本行、广发银行	指	广发银行股份有限公司
章程、本行章程	指	广发银行股份有限公司章程
中国人寿集团	指	中国人寿保险(集团)公司
中国人寿、国寿股份	指	中国人寿保险股份有限公司
央行、人民银行	指	中国人民银行
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
元	指	人民币元



概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

董事长致辞



董事长致辞

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

来路不易，行则有为。

2020年是不平凡的一年，面对新冠肺炎疫情的冲击，我们党团结带领全国各族人民砥砺前行、攻坚克难，夺取了疫情防控和经济发展「双胜利」。本行认真落实党中央关于统筹推进疫情防控和经济社会发展的决策部署，坚持稳中求进工作总基调，坚持高质量发展，应变局、开新局，进一步巩固向上向好发展势头。党的建设更加深入，「四会一层」治理体系更加健全，党委工作制度和「三重一大」决策流程更加规范，党委领导作用发挥更加充分，党建引领发展更加明显。服务大局更加有为，积极落实「六稳」「六保」任务，加大减费让利力度，经受住疫情严峻考验，有效服务国家重大战略和实体经济发展。价值创造更加突显，资产规模突破三万亿元，存贷款增速跑赢大市，经营效益持续改善，营业收入和净利润稳步增长，不良贷款率和拨备覆盖率控制在较好水平。改革创新更加有力，三大业务转型升级，客群基础得到夯实，保银协同机制不断完善，数字化转型加速推进，总部建设进一步深化，香港分行、贵阳分行顺利开业，理财子公司即将开业，金融租赁公司加紧筹建。

回望过去，硕果累累。

近年来，面对复杂多变的国内外形势，面对日趋激烈的市场竞争，广发银行坚持党的全面领导不动摇，坚持服务实体经济不动摇，坚持高质量发展不动摇，坚持深化改革创新不动摇，坚持稳健合规经营不动摇，重新回到国有控股银行发展的主航道。「十三五」期间全行总资产增长65%，人民币存贷款余额分别增长64%和110%，2020年营业收入和净利润比2015年增长47%和52%。在英国《银行家》全球银行1000强中排名第63位，比2015年提升29位，综合化经营、科技化创新、国际化布局扎实推进，总部新大楼开工建设，政府、监管、客户的评价明显提升，为建设一流商业银行打下了坚实基础。

征途漫漫，唯有奋斗。

党的十九届五中全会站在「两个一百年」奋斗目标的历史交汇点，描绘发展蓝图、规划实践路径、作出战略部署，为夺取全面建设社会主义现代化国家新胜利注入强大思想和行动力量。本行将贯穿立足新发展阶段、贯彻新发展理念、服务新发展格局这一鲜明逻辑主线，准确把握坚持什么、改变什么、发展什么，科学谋划新蓝图，奋力开创新格局。坚持加强党的全面领导，把两个「一以贯之」贯彻到位、贯彻到底，做到「两个维护」更加坚定；坚持以人民为中心的发展思想，积极发展普惠金融，增强人民群众对金融服务的获得感、满足感、幸福感；坚定贯彻党中央决策部署，保证党和国家大政方针贯彻执行，实现国有资产保值增值，努力在危机中育先机、于变局中开新局。贯通战略推进中的堵点断点，运用改革思维和创新办法创造性落实重振国寿战略，向改革要动力，以创新促发展；面向科技前沿、面向市场需求、面向一线诉求、面向未来发展，深入推动数字化转型，以科技创新和数字化转型催生新的发展动能；推动综合化经营向以客户共享、客户经营为特征的更高级阶段转型升级，优化体制机制，推动产品和服务创新，丰富综合服务内涵。推动质量、结构、规模、速度、效益、安全相统一的高质量发展。突出价值创造，打造特色优势，提高市场竞争力。作为重振国寿的中坚力量，在「站起来、走起来」的良好基础上「跑起来」，立足新起点，瞄准新目标，抢抓新机遇，坚定不移地朝着一流商业银行目标奋勇迈进，在重振国寿中发挥更大价值，作出更大贡献，以优异的成绩向建党100周年献礼！

董事长：王滨

概况

经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

行长致辞



2020年是极不平凡的一年。广发银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚定不移贯彻落实党中央决策部署，在中国人寿集团党委的坚强领导下，经营管理实现新进步，改革发展取得新成效。

这一年，广发银行全面加强党的领导，把自身的发展融入到国家大局，党建统领发展成为全行共识。我们深入学习贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中和五中全会精神，成立广发银行党校，制定从严治党责任清单，形成「不忘初心、牢记使命」长效机制。我们全面落实「六稳」「六保」任务，坚守服务实体经济的主责，向实体经济减费让利109亿元，为抗疫企业授信超1,000亿元，普惠型小微企业贷款余额同比增长33%。我们切实承担金融央企的使命，全面发力脱贫攻坚，对口帮扶的74个贫困点全部摘帽。

行长致辞

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

这一年，广发银行大力推动高质量发展，力克疫情负面影响，经营管理稳中有进、进中向好。我们实现了规模效益均衡发展，截至报告期末，全行总资产3.03万亿元，较年初增长15%；存贷款增速均居同业前列；建立健全「横到边、竖到底」的全面风险管理体系，将各项风险指标控制在较好水平。机构建设持续推进，香港、贵阳分行顺利开业，在全国的机构数达到882个，覆盖25个省市和港澳地区；理财子公司获批筹建，国际化、多元化迈出坚实步伐。

这一年，广发银行积极改革创新，聚焦价值创造，打造差异化优势。我们不断增强保银协同特色优势，协同成为营收、客群增长的主渠道，实现央企保险公司集中代收付全覆盖，成为保险清算市场首选合作银行。我们建设「数字广发」，科技投入较上年大幅提升15.7%，开放银行和场景金融新增获客近千万。我们成为唯一实现在粤港澳大湾区「9+2」城市机构全覆盖的股份制银行，是首批线上广交会金融服务商，首家实现跨境金融区块链服务平台系统直联，首家落地跨境保费续缴及理赔服务，首推「智慧自贸」金融服务。

2021年是「十四五」的开局之年，也是中国共产党成立100周年。广发银行将立足新发展阶段，贯彻新发展理念，全面提升金融服务新发展格局的能力和水平，朝着建设一流商业银行的目标持续迈进。

我们将以加强党的建设为统领，扎实开展党史学习教育，提高干部员工政治素质，充分发挥国有企业的「六种力量」，以高质量党建引领高质量发展。

我们将以服务实体经济为宗旨，全力落实「六稳」「六保」任务，坚持金融业初心使命，为广大市场主体和消费者提供更多更优的金融产品和金融服务。

我们将以高质量发展为主线，聚焦价值创造，蓄强发展动能，优化业务结构，夯实管理基础，全面防控金融风险，实现规模、质量、效益均衡发展。

我们将以改革创新为驱动，持续做强综合金融优势和大湾区总部优势，依托保银协同建设国内领先的保险业金融服务商和综合金融产品供给商；依托总部和大湾区完善的机构布局，成为服务「双区」建设和对外开放的中坚力量。

浩渺行无极，扬帆当信风。

广发银行将以「十四五」为新的起点，锐意进取、开拓创新，以优异成绩为党的百年华诞献礼，为实现中华民族伟大复兴的中国梦作出新的更大贡献！

行长(候任)：王凯

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

2020年经营管理十大事件

一、全面推进从严治党

制定并落实全面从严治党责任清单，全行掀起传达学习宣传贯彻党的十九届五中全会精神热潮，党建统领发展迈上新台阶。

二、公司治理效能提升

完成董监高换届，优化各专门委员会设置，完善公司治理制度体系，深入推动我行公司治理体系和治理能力现代化建设。

三、经营实力稳步增强

全行资产规模突破三万亿，存贷款增速居同业前列，客户基础大幅夯实，发行335亿元二级资本债券，经营实力和市场地位稳步提升。

四、统筹抗疫金融服务

统筹疫情防控和金融服务，认真落实「六稳」「六保」任务，合计对实体经济减费让利109亿元，工作成效获政府、监管等多方肯定。

五、全面完成扶贫任务

全面完成脱贫攻坚各项任务，全行对口和结对帮扶的74个贫困点全部脱贫摘帽，总行扶贫点入选全国「产业扶贫」优秀案例。

2020年经营管理十大事件

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

六、服务助力湾区建设

与广东省政府的战略合作深入展开，签订全面战略合作协议，制定《服务粤港澳大湾区综合金融三年行动方案》，大力支持粤港澳大湾区建设和金融创新。

七、风险防控全面加强

大力筑牢抵御风险的「三道防线」，上线全面风险管理平台，高效化解存量风险资产，开展「合规案防行动年」系列活动，全行风险管理能力稳步提升。

八、科技赋能批量获客

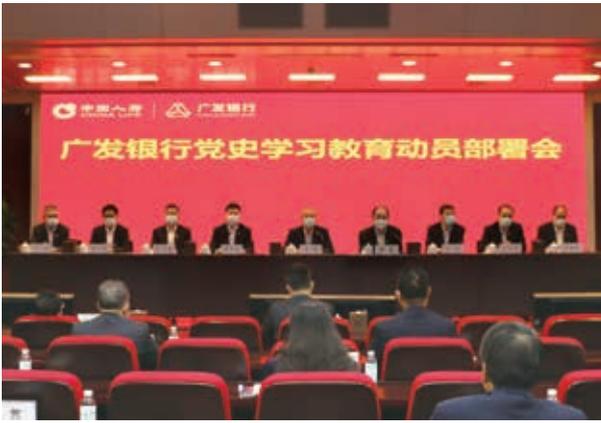
开放银行建设加速推进，全年沉淀16个创新场景化获客项目，科技手段批量获客取得可喜进展。

九、机构布局广泛延伸

香港分行开业，成为第一家在粤港澳大湾区「9+2」城市机构全覆盖的股份制银行；贵阳分行开业，理财子公司获批筹建。

十、重要资格取得突破

成功开立中央非税专户，成为全国性医保电子凭证业务合作银行，多地重要业务资格获取实现重大突破。



要投就投中国人寿
要选就选广发银行

中国人寿 CHINA LIFE | 广发银行 CHIA GUANGFA BANK

行稳方能至远峰
广发银行成立32周年

中国人寿 CHINA LIFE | 广发银行 CHIA GUANGFA BANK

协同谋未来
与您共发展

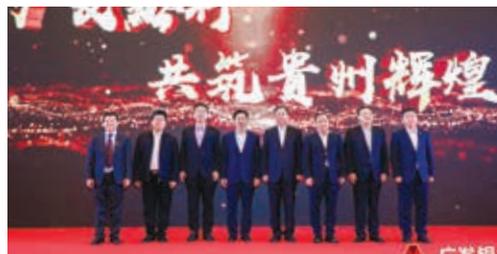
致力于成为国内有影响力的保险金融服务商

中国人寿 CHINA LIFE | 广发银行 CHIA GUANGFA BANK

机智如你
常伴左右

60 智慧

中国人寿 CHINA LIFE | 广发银行 CHIA GUANGFA BANK



美好生活 与精彩同行

中国人寿 CHINA LIFE | 广发银行 CHIA GUANGFA BANK



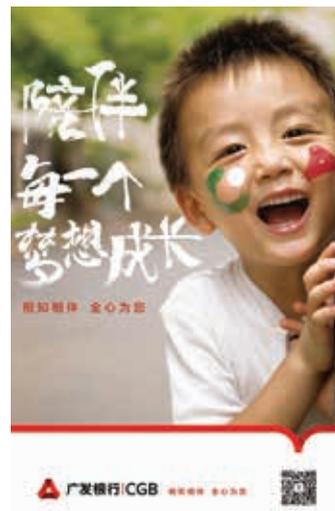
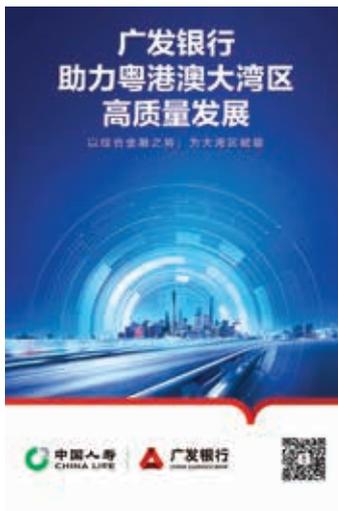
美好生活 与精彩同行

中国人寿 CHINA LIFE | 广发银行 CHIA GUANGFA BANK



精准帮扶
汇聚力量决胜脱贫攻坚

中国人寿 CHINA LIFE | 广发银行 CHIA GUANGFA BANK



概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

本行基本情况

本行基本情况简介

法定名称

中文名称：广发银行股份有限公司
(简称：广发银行)
英文名称：China Guangfa Bank Co., Ltd.
(简称：China Guangfa Bank、CGB或Guangfa Bank)

经营宗旨及经营范围

经营宗旨：根据平等、自愿、公平和诚实信用原则，依法开展各项商业银行业务，促进和支持国民经济发展和社会全面进步，谋求股东利益最优化。

本行以安全性、流动性、效益性为经营原则，自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束。

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券等有价证券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存、贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；结汇、售汇；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；发行和代理发行股票以外的外币有价证券；自营和代客外汇买卖；代理国外信用卡的发行及付款业务；离岸金融业务；资信调查、咨询、见证业务；经中国银保监会等批准的其他业务。

聘请的审计师

国内审计师：安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
办公地址：中国北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层
签字会计师姓名：赵雅、何明智

本报告根据中国银保监会《商业银行信息披露办法》等要求进行披露。

法定代表人：尹兆君

董事会秘书：李广新

注册和办公地址

中国广东省广州市越秀区东风东路713号
邮政编码：510080
广发银行客服热线：400-830-8003
广发信用卡热线：95508
网址：www.cgbchina.com.cn

年度报告备置地点

本行财务会计部

公司其他有关资料

首次注册登记日期：1988年7月8日
变更注册登记日期：2020年4月23日
注册登记机关：中华人民共和国广东省市场监督管理局
注册资本：人民币19,687,196,272元
统一社会信用代码：91440000190336428Q
金融许可证机构编码：B0012H144010001

本行基本情况

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

本行核心竞争力

报告期内，本行深入贯彻党中央决策部署，切实服务实体经济和社会民生，持续推进经营管理改革，不断夯实高质量发展基础，在英国《银行家》全球银行1000强中排名第63位，较上年提升10位，名次创历史新高。

服务大局积极有为。本行坚持以党的建设统领全局，始终把政治建设摆在首位，深入贯彻落实习总书记重要讲话及指示批示精神和党中央决策部署，主动融入国家发展大局，成立贯彻落实党中央决策部署组织架构、建立闭环工作机制。扎实做好「六稳」工作，全面落实「六保」任务，全面助力疫情防控和复工复产，坚定不移服务实体经济，主动服务国家区域重大战略，全力助推脱贫攻坚，充分践行与彰显金融央企的责任担当。

战略转型纵深推进。本行推动保银协同提质升级。充分发挥了解保险机构、客户金融需求的独特优势，快速深入推进保银协同，在协同业绩、机制体制建设方面取得突出成绩，有效赋能全行业务发展，协同业绩取得突破性增长。多元化、国际化布局取得突破。香港分行开业，理财子公司获批，资金营运中心、资产托管中心申筹获批，加快推进金融租赁公司申筹。

创新驱动初显成效。本行加快数字化转型，将科技赋能提升到战略高度。持续完善科技创新体制，设立专项创新基金，鼓励全行开展科技创新，建立科技业务合作伙伴机制，促进科技与业务更好地融合。明确「数字广发」建设目标，加大金融科技投入，全行科技投入占营收比重持续提升。数字化、场景化建设不断突破，推出数字工会、数字养老、数字物业等系列数字金融综合解决方案。智能化应用创新加速，智能风控与贷后监测水平不断提升，智能服务和营销广泛应用于网点运营、外呼营销等场景。

风险内控扎牢筑实。本行坚持加强内控合规建设和全面风险管理，为高质量发展保驾护航。坚决贯彻落实打好防范化解重大风险攻坚战的要求，压降存量风险和遏制新增风险并重，资产质量达到行业优良水平，风险抵补能力不断增强。持续强化合规建设，树立「合规是底线和生命线」的文化，坚持加强制度建设与严格制度执行并举，对标监管新规，对现有规章制度查漏补缺，扎紧制度的笼子。强化全面风险管理，建立健全「横到边、竖到底」的全面风险管理体系，上线全面风险管理平台，实现对全行风险偏好和组合限额的统一管理。

经营基础不断夯实。本行坚持抓改革创新，激发全行内生动力。创新考核激励机制，健全高质量发展评价机制；深化人力资源改革，成立五大专业研修院，建强「鹰」系列培训体系，开拓员工晋升通道，优化岗位序列，激发队伍活力；开展总部建设深化年活动，积极提升战略引领、资源配置、产品研发、支持服务和监督调控「五项能力」，努力建成科学的管理指挥中心、高效的产品创新研发中心、智慧的科技和运营中心、全面的风险控制中心、领先的人才培训培养中心、强大的客户经营管理中心「六个中心」。



概况

经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

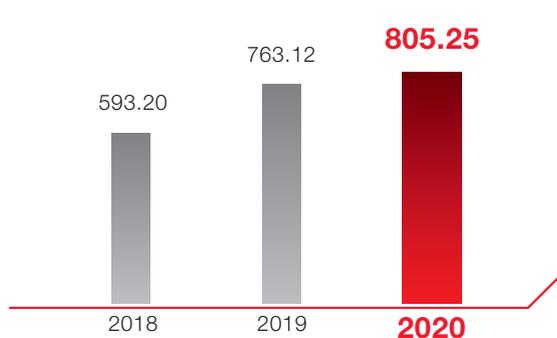
会计数据和财务指标摘要

主要会计数据和财务指标

项目	2020年	2019年	2018年
全年经营成果(人民币千元)			
利息净收入 ¹	62,847,299	59,579,449	47,838,993
手续费及佣金净收入 ¹	11,301,954	9,177,573	8,714,254
营业收入	80,525,379	76,312,481	59,319,940
业务及管理费	(23,076,037)	(23,495,484)	(21,460,531)
信用及其他资产减值损失	(38,920,652)	(36,439,124)	(24,783,224)
营业利润	17,518,516	15,457,125	12,295,317
利润总额	17,577,744	14,922,925	11,940,735
净利润	13,812,011	12,580,924	10,699,631
归属于本行普通股股东的净利润	11,787,011	12,580,924	10,699,631
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	11,604,851	12,843,487	10,618,632
经营活动产生的现金流量净额	41,098,223	(29,144,042)	(28,742,565)

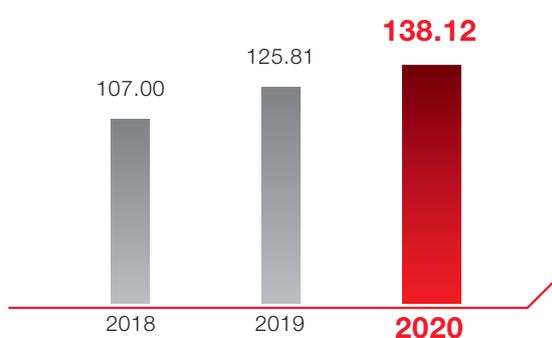
营业收入

单位：人民币亿元



净利润

单位：人民币亿元



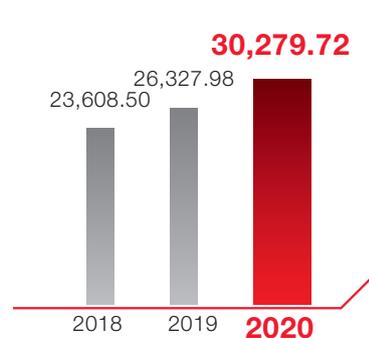
会计数据和财务指标摘要

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

项目	2020年	2019年	2018年
于报告期末(人民币千元)			
总资产	3,027,971,997	2,632,797,846	2,360,850,306
贷款和垫款总额 ²	1,803,981,418	1,573,263,018	1,338,526,136
贷款减值准备 ³	(49,408,014)	(41,952,459)	(29,408,170)
投资净额 ²	725,754,606	631,108,143	581,839,759
总负债	2,809,822,356	2,423,233,621	2,202,348,004
客户存款 ²	1,852,555,464	1,600,170,141	1,320,431,822
同业及其他金融机构存放款项 ²	464,918,582	416,715,620	489,355,843
拆入资金 ²	16,666,558	27,763,260	100,791,888
股东权益	218,149,641	209,564,225	158,502,302
总资本净额	274,188,455	244,978,854	196,287,715
一级资本净额	215,998,834	207,788,873	156,847,655
风险加权资产净额	2,192,860,460	1,950,827,666	1,666,064,141
每股数据(人民币元)			
每股净资产	11.08	10.64	8.05
归属于本行普通股股东的每股净资产	8.80	8.36	8.05
归属于本行普通股股东的基本每股收益 ⁴	0.60	0.64	0.69
归属于本行普通股股东的稀释每股收益 ⁴	0.60	0.64	0.69
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的基本每股收益 ⁴	0.59	0.65	0.69
每股经营活动产生的现金流量净额	2.09	(1.48)	(1.87)

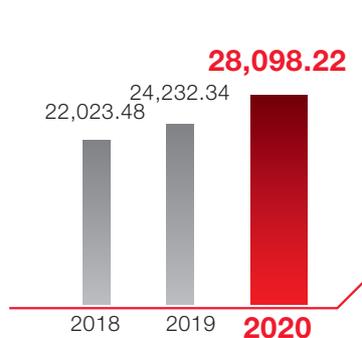
总资产

单位：人民币亿元



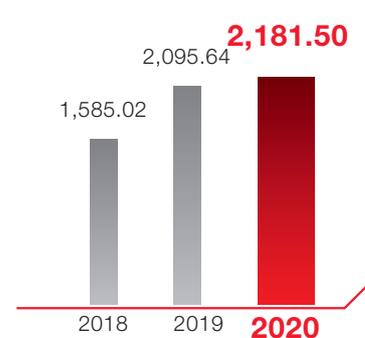
总负债

单位：人民币亿元



股东权益

单位：人民币亿元



概况

经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

会计数据和财务指标摘要

单位：%

项目	2020年	2019年	2018年
盈利能力指标			
平均总资产收益率	0.49	0.50	0.48
加权平均净资产收益率 ⁴	6.98	7.42	8.82
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁴	6.87	7.58	8.76
净利息差 ¹	2.21	2.53	2.30
净利息收益率 ¹	2.34	2.62	2.35
手续费及佣金净收入比营业收入 ¹	14.04	12.03	14.69
成本收入比	28.66	30.79	36.18
资产质量指标			
不良贷款率	1.55	1.55	1.45
拨备覆盖率	178.32	173.41	151.06
贷款拨备比率	2.76	2.69	2.20
资本充足率指标			
核心一级资本充足率 ⁵	7.80	8.35	9.41
一级资本充足率 ⁵	9.85	10.65	9.41
资本充足率 ⁵	12.50	12.56	11.78

- 注： 1. 根据财政部《关于严格执行企业会计准则 切实加强企业2020年年报工作的通知》(财会[2021]2号)，本行将信用卡分期收入从手续费收入重分类至利息收入，2018年及2019年净利息差、净利息收益率和手续费及佣金净收入比营业收入指标数据已相应调整。
2. 根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)，基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关报表项目中，不再单独列示「应收利息」项目或「应付利息」项目。列示于「其他资产」或「其他负债」项目的「应收利息」或「应付利息」余额仅为相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息。自2019年年报起，本行已按上述要求调整财务报告及其附注相关内容。
3. 仅包含以摊余成本计量的贷款减值准备。
4. 净资产收益率和每股收益相关指标根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)及《企业会计准则第34号—每股收益》计算。其中，本行于2019年9月发行450亿元无固定期限资本债券(「永续债」)，并于2020年9月支付永续债利息20.25亿元，在计算「每股收益」及「加权平均净资产收益率」时，分子均扣减了已发放的永续债利息。
5. 根据《商业银行资本管理办法(试行)》等相关规定计算。

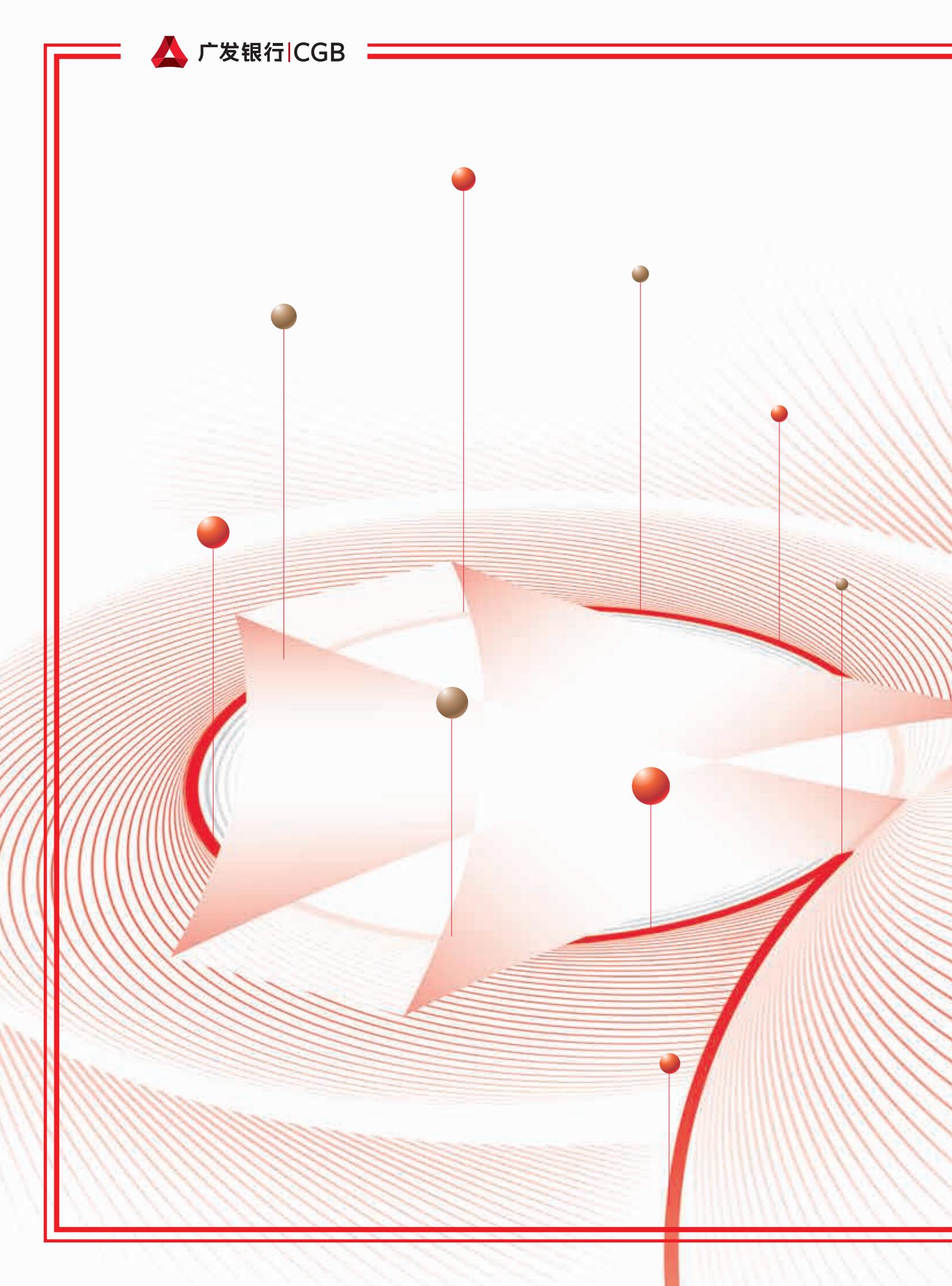
会计数据和财务指标摘要

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

补充财务指标

单位：%

主要指标		监管指标	2020年末	2019年末	2018年末
流动性比例	折人民币	≥25	70.81	79.28	80.58
拆借资金比例	拆入人民币	≤4	0.63	0.74	3.80
	拆出人民币	≤8	5.31	4.54	2.34
单一最大客户贷款占资本净额比例		≤10	1.18	1.35	1.58
最大十家客户贷款占资本净额比例			10.57	10.97	12.13



党建统领

固本

量党建统领高质量发展。
局、保落实的领导核心和政治核心作用，以高质量思想，强化党委在全行经营管理中把方向、管大局、保落实的领导核心作用，以高质量思想，强化党委在全行经营管理中把方向、管大局、保落实的领导核心作用，以高质量思想，强化党委在全行经营管理中把方向、管大局、保落实的领导核心作用。

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

经济金融与宏观环境

报告期内，全国高质量发展纵深推进，国家第一次把创新提升到现代化建设的核心地位，把科技自立自强作为国家发展的战略支撑，科技创新引领新发展动能，深化改革激发新发展活力，高水平对外开放打造国际合作和竞争新优势，我国经济稳中向好、长期向好基本趋势没有改变。

展望2021年，宏观经济运行中酝酿着诸多机遇。一是「双循环」格局推动金融服务高质量发展。扩大内需是未来发展的出发点和落脚点，消费升级和供给侧改革均迫切需要金融支持。二是投资需求稳步上升。新型基础设施建设，新型城镇化建设，交通、水利等重大工程建设等领域投融资需求旺盛，数字经济、智能制造、生命健康、新材料等新兴产业方兴未艾，银行业增量市场空间广阔。三是消费金融与财富管理长期向好。随着解决相对贫困长效机制的

有效建立，新型城镇化建设有序推进，将形成庞大的消费市场和财富管理市场。四是行业格局鼓励综合经营。多层次资本市场建设深入推进，银行综合化经营成为新的发展方向，应充分发挥业务板块间协同效应，不断拓展外部合作边界，探索综合化经营新模式。

当然，挑战也不容小觑。受新冠疫情影响，全球经济下行，银行盈利能力承压，客户对银行数字化与创新的需求不断提升，经营模式转型势在必行，银行业也将进入创新发展的新时期。



经济金融与宏观环境

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他



概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

经营管理回顾

经营管理回顾

总体经营概况

本行坚定不移加强党的领导，深入贯彻落实党中央决策部署，坚持稳中求进工作总基调，统筹疫情防控和金融服务，经营管理稳中有进、进中向好。报告期末，本行总资产3.03万亿元，较年初增长15.01%；本外币贷款余额1.80万亿元，本外币存款余额1.83万亿元，分别较年初增长14.76%和15.68%，增速均居股份制银行前列，总存款、公司贷款、个人存款规模同业排名进位；累计实现营业收入805.25亿元，同比增长5.52%；实现净利润138.12亿元，同比增长9.79%；不良贷款率1.55%，拨备覆盖率178.32%，主要风险指标保持稳定；成功发行335亿元二级资本债；作为中国人寿集团成员单位与广东、海南、贵州、云南等多地政府签署战略合作协议。

业务管理情况

抓党建统领，凝聚全行合力。全面强化党管战略，把政治建设摆在首位，围绕坚决做到「两个维护」，按照党中央对金融业的要求提出以党建统领发展的「12333」工作思路，指导全行发展，路径更加清晰。全面深化从严治党，

成立党的建设工作领导小组，制定从严治党责任清单，压实从严治党全链条责任，深入贯彻新时代党的组织路线，健全干部选拔任用、监督管理等制度。全面加强党风廉政建设，深入开展以案促改专项整治，抓好中央巡视国企共性问题的整改，大力纠正「四风」，营造风清气正的政治生态。

抓战略支持，强化责任担当。服务支持实体经济，普惠型小微企业贷款余额较年初增长33.10%，新发放利率同比下降122BP；民营企业贷款、制造业中长期贷款分别较年初增长7.32%和48.71%。全面落实「六稳」「六保」，全年面向实体经济减费让利109亿元；承销各省市地方政府债券941亿元；新增就业岗位近4,000个。主动服务区域战略，在粤港澳大湾区、长三角、京津冀等重点区域投放公司贷款净增1,583亿元，占全行贷款增量70.36%；支持湾区金融创新，成为线上广交会首批金融服务商，首家实现跨境金融区块链服务平台直联，首发自贸区(港)综合金融方案。全力助推脱贫攻坚，推出扶贫贷「1+N」专项扶贫金融产品，定点帮扶的74个贫困点全部脱贫摘帽；扶贫贷款余额141.07亿元，较年初增长19.01%。主动作为抗击疫情，为抗疫企业授信超1,000亿元，对外捐赠超4,000万元。



经营管理回顾

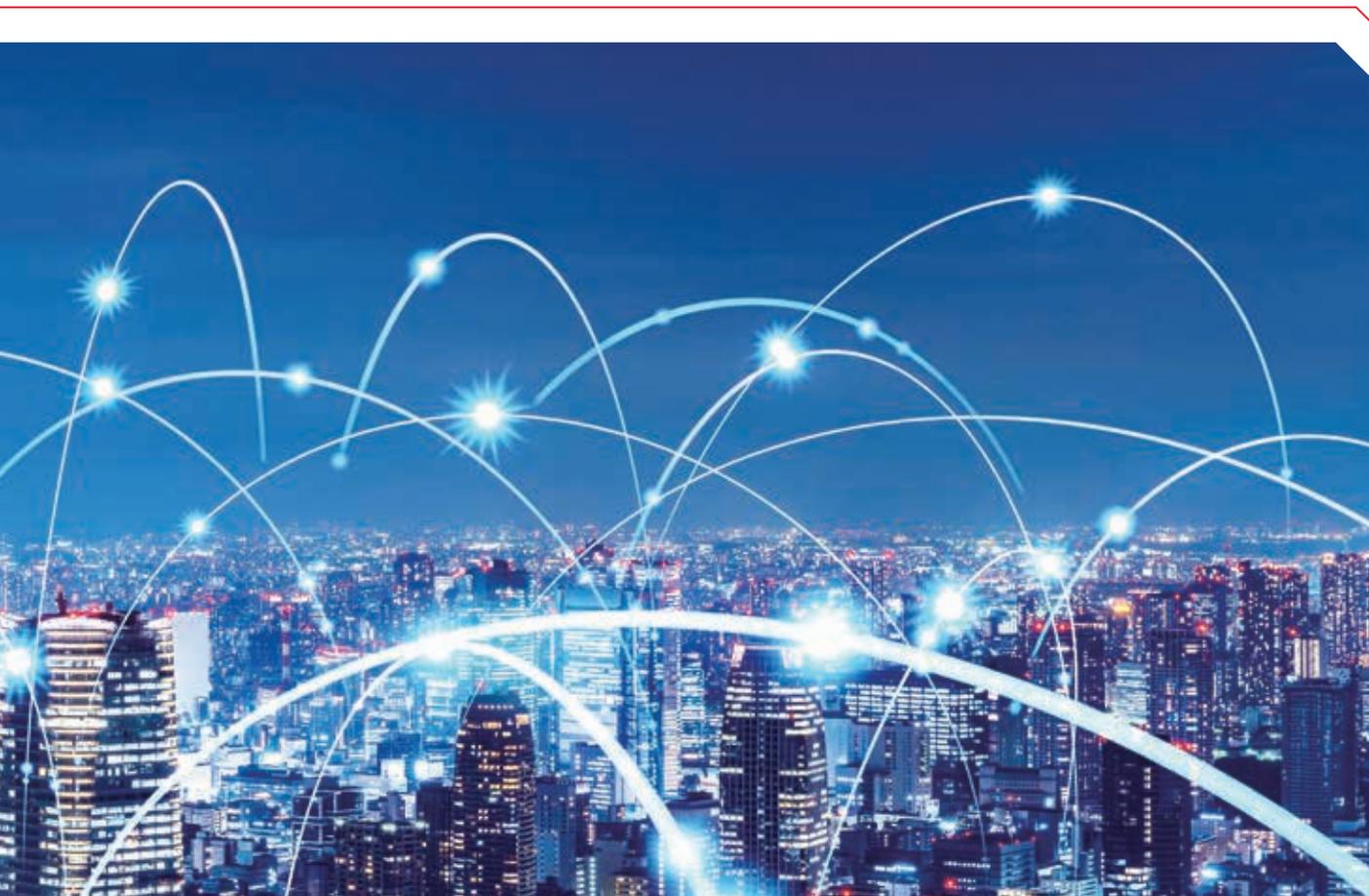
概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

抓价值创造，增强发展动能。推动保银协同提档升级，明确提出协同价值的具体路线、重要举措和核心目标，由点及面构建协同「四梁八柱」。报告期内，代理寿险、财险、养老金及银投协同等规模较上年均增长超35%；全行保银协同共同服务对公客户6,157户，新开储蓄和信用卡客户126万户，带动基础存款余额1,166亿元，较年初净增110亿元。加快金融科技创新赋能，推出数字工会等10个创新产品，利用开放银行接入361家合作方，新增910万个人客户；推出云柜员等非接触式服务；推出零售催收机器人、智能贷后、手机银行6.0；建成首家5G智能网点。推进综合经营全面布局。香港分行、贵阳分行和三家二级分行顺利开业；理财子公司获批，资金营运中心、资产托管中心获批申筹，金融租赁公司加快筹建，国际化、综合化经营迈出坚实步伐。

抓发展质量，夯实业务根基。客群建设扎实推进，公司有效客户较年初增长21.66%，东方航空、中兴通讯、美的集团等战略客户合作取得重大突破；零售有效客户增量同比增长72.96%，私行客户突破万户；实现与全国性大中型及

地方性龙头证券公司合作全覆盖。业务发展提质增效，公司存款、个人存款、公司贷款规模较年初增幅列股份制领先位置，零售信贷规模三年翻番；净值型理财产品规模占比较年初提升30个百分点；信用卡累计发卡8,934万张，新增发卡量在业内继续保持领先优势；成功开立财政部中央非税专户，新增广东省省级非税收入收缴等业务资格60项；新增债券承销规模创本行历史新高。跨境托管规模连续六年保持股份制首位。客户服务全面提升，设立消费者权益保护与服务监督部，从源头提升客户体验，客户投诉量同比下降38%，监管转办投诉排名进步7位。

抓风险内控，确保稳健经营。强化全面风险管理，上线全面风险管理平台，对表内外、各类别风险均纳入管理。加强信用风险防控，开展专项排查，强化对高风险地区、行业、客户资产质量的监控和预警管理，合理增提拨备；按照「应收尽收、应核尽核」的政策要求，全年清收处置不良贷款418.90亿元。提升内控案防水平，开展「合规案防行动年」系列活动，组织专项排查，建立网格监督和对口监督机制，打通「案防最后一公里」。



概况
 经营情况讨论与分析
 公司治理
 财务会计报告及其他

财务报表分析

财务报表分析

利润表分析

报告期内，本行全年实现营业收入805.25亿元，较上年增加42.13亿元，同比增长5.52%，主要得益于报告期内加大对实体经济的支持力度，贷款规模和利息净收入保持增长态势。全年实现净利润138.12亿元，较上年增加12.31亿元，同比增长9.79%。

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	增减额	增长率(%)
营业收入	80,525,379	76,312,481	4,212,898	5.52
其中：利息净收入	62,847,299	59,579,449	3,267,850	5.48
手续费及佣金净收入	11,301,954	9,177,573	2,124,381	23.15
其他非利息收入	6,376,126	7,555,459	(1,179,333)	(15.61)
税金及附加	(969,675)	(900,935)	(68,740)	7.63
业务及管理费	(23,076,037)	(23,495,484)	419,447	(1.79)
信用减值损失	(38,875,894)	(36,335,849)	(2,540,045)	6.99
其他资产减值损失	(44,758)	(103,275)	58,517	(56.66)
其他业务成本	(40,499)	(19,813)	(20,686)	104.41
营业外收支净额	59,228	(534,200)	593,428	(111.09)
税前利润	17,577,744	14,922,925	2,654,819	17.79
所得税	(3,765,733)	(2,342,001)	(1,423,732)	60.79
净利润	13,812,011	12,580,924	1,231,087	9.79

财务报表分析

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

利息收入

报告期内，本行利息收入1,278.42亿元，较上年增加76.61亿元，同比增长6.37%，主要是一方面本行加大信贷资源投放，贷款规模稳步增长，另一方面金融投资规模增长较快，投资利息收入相应增加。

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	增减额	增长率(%)
贷款利息收入	98,791,123	94,785,535	4,005,588	4.23
其中：公司类贷款利息收入	35,934,843	30,112,905	5,821,938	19.33
个人贷款利息收入	57,587,192	60,628,458	(3,041,266)	(5.02)
贴现利息收入	5,269,088	4,044,172	1,224,916	30.29
金融资产投资利息收入 ¹	20,785,183	17,885,980	2,899,203	16.21
存放央行利息收入	2,722,119	2,663,845	58,274	2.19
拆放同业利息收入	3,255,868	2,715,746	540,122	19.89
买入返售利息收入	2,231,815	1,982,950	248,865	12.55
存放同业利息收入	55,973	147,434	(91,461)	(62.04)
合计	127,842,081	120,181,490	7,660,591	6.37

注：1. 金融资产投资包括按新金融工具准则列示的债权投资和其他债权投资。除特别说明，本节「利息收入」及「利息净收入」金融资产投资项目口径相同。

利息支出

报告期内，本行利息支出649.95亿元，较上年增加43.93亿元，同比增长7.25%，主要是本行存款规模增加，存款利息支出相应增加。

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	增减额	增长率(%)
存款利息支出	45,097,969	38,388,885	6,709,084	17.48
向中央银行借款利息支出	2,225,951	1,633,592	592,359	36.26
债券利息支出	5,199,336	4,897,148	302,188	6.17
同业存放利息支出	11,024,790	12,859,539	(1,834,749)	(14.27)
同业拆入利息支出	536,649	1,460,417	(923,768)	(63.25)
卖出回购利息支出	910,087	1,362,460	(452,373)	(33.20)
合计	64,994,782	60,602,041	4,392,741	7.25

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

财务报表分析

利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入628.47亿元，较上年增加32.68亿元，同比增长5.48%。主要是由于生息资产规模增加，尤其是加大了贷款和垫款的投放以支持实体经济。

生息资产与付息负债

单位：人民币千元

项目	2020年			2019年		
	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)
资产						
发放贷款和垫款	1,686,150,322	98,791,123	5.86	1,453,358,349	94,785,535	6.52
金融资产投资 ¹	550,086,022	20,785,183	3.78	459,430,561	17,885,980	3.89
存放央行款项	191,905,388	2,722,119	1.42	179,444,744	2,663,845	1.48
存拆放同业 ²	257,457,116	5,543,656	2.15	182,994,222	4,846,130	2.65
总生息资产	2,685,598,848	127,842,081	4.76	2,275,227,876	120,181,490	5.28
负债						
吸收存款	1,766,859,337	45,097,969	2.55	1,443,314,901	38,388,885	2.66
向中央银行借款	69,746,175	2,225,951	3.19	49,893,973	1,633,592	3.27
同业存拆放 ³	533,346,365	12,471,526	2.34	575,921,962	15,682,416	2.72
应付债券	178,784,140	5,199,336	2.91	133,962,629	4,897,148	3.66
总付息负债	2,548,736,017	64,994,782	2.55	2,203,093,465	60,602,041	2.75
利息净收入		62,847,299			59,579,449	
净利息差			2.21			2.53
净利息收益率			2.34			2.62

注： 1. 金融资产投资包括按新金融工具准则列示的债权投资和其他债权投资。
2. 存拆放同业主要包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产。
3. 同业存拆放主要包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产。

贷款类别、日均余额、年均利率

单位：人民币千元

项目	日均余额	平均年利率(%)
贷款	1,686,150,322	5.86
其中：一般贷款(不含贴现)	1,512,254,825	6.18
贴现	173,895,497	3.03

财务报表分析

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

主要存款类别、日均余额、年均利率

单位：人民币千元

项目	日均余额	平均年利率(%)
存款	1,766,859,337	2.55
其中：公司活期存款	530,640,820	1.27
公司定期存款	893,851,473	3.32
个人活期存款	99,815,771	0.37
个人定期存款	242,551,273	3.43

利息净收入与规模、利率的变化

单位：人民币千元

	增减原因(2020年与2019年对比)		
	规模	利率	净增/(减)
资产			
发放贷款和垫款	15,182,293	(11,176,705)	4,005,588
金融资产投资	3,529,286	(630,083)	2,899,203
存放央行款项	184,977	(126,703)	58,274
存拆放同业	1,971,958	(1,274,432)	697,526
利息收入变化	20,868,514	(13,207,923)	7,660,591
负债			
吸收存款	8,605,544	(1,896,460)	6,709,084
向中央银行借款	649,987	(57,628)	592,359
同业存拆放	(1,159,338)	(2,051,552)	(3,210,890)
应付债券	1,638,498	(1,336,310)	302,188
利息支出变化	9,734,691	(5,341,950)	4,392,741
利息净收入变化	11,133,822	(7,865,972)	3,267,850

注：规模的变化根据平均余额的变化衡量，利率的变化根据平均利率的变化衡量。由规模和利率共同引起的变化分配在利率变化中。

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

财务报表分析

净利息差和净利息收益率

报告期内，本行净利息差2.21%，较上年下降32个基点。净利息收益率2.34%，较上年下降28个基点。一方面，本行加大支持实体经济、降低实体融资成本，影响生息资产收益率下降较多；另一方面，本行加快优化负债结构，有效降低负债成本，付息负债付息率明显下降。整体上生息资产收益率降幅高于付息负债付息率降幅。

项目	2020年 (%)	2019年 (%)	增减(基点)
生息资产收益率	4.76	5.28	(52)
付息负债付息率	2.55	2.75	(20)
净利息差	2.21	2.53	(32)
净利息收益率	2.34	2.62	(28)

非利息收入

报告期内，本行实现非利息净收入176.78亿元，较上年增加9.45亿元，同比增长5.65%，主要是手续费收入相应增加。

本行实现手续费及佣金净收入113.02亿元，较上年增加21.24亿元，同比增长23.15%，主要是新冠疫情期间，居民消费行为发生改变，线上和非现金形式的消费行为带动银行卡手续费收入持续增长。

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	增减额	增长率(%)
手续费及佣金净收入	11,301,954	9,177,573	2,124,381	23.15
投资收益	5,086,633	3,652,240	1,434,393	39.27
公允价值变动收益	771,545	3,252,091	(2,480,546)	(76.28)
汇兑收益	257,558	417,015	(159,457)	(38.24)
其他收入 ¹	260,390	234,113	26,277	11.22
合计	17,678,080	16,733,032	945,048	5.65

注：1. 包括其他业务收入、资产处置收益、其他收益。

财务报表分析

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

手续费及佣金净收入主要构成

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	增减额	增长率(%)
手续费及佣金收入：				
支付结算手续费收入	324,132	364,077	(39,945)	(10.97)
代理业务手续费收入	1,454,858	1,115,157	339,701	30.46
银行卡手续费收入	11,624,204	10,428,220	1,195,984	11.47
咨询顾问手续费收入	148,201	142,242	5,959	4.19
托管业务手续费收入	637,655	595,918	41,737	7.00
担保承诺手续费收入	414,305	324,664	89,641	27.61
理财业务手续费收入	503,958	434,164	69,794	16.08
承销债券手续费收入	623,991	435,232	188,759	43.37
其他手续费收入	86,488	98,706	(12,218)	(12.38)
小计	15,817,792	13,938,380	1,879,412	13.48
减：手续费及佣金支出	4,515,838	4,760,807	(244,969)	(5.15)
手续费及佣金净收入	11,301,954	9,177,573	2,124,381	23.15

业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费230.76亿元，较上年减少4.19亿元，同比下降1.79%。

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	增减额	增长率(%)
员工费用	13,525,834	13,560,757	(34,923)	(0.26)
租金及物业管理费用	2,177,387	2,160,498	16,889	0.78
维修及维护费	913,413	901,542	11,871	1.32
折旧费用	811,092	1,016,088	(204,996)	(20.18)
其他费用	5,648,311	5,856,599	(208,288)	(3.56)
合计	23,076,037	23,495,484	(419,447)	(1.79)

概况
经营情况讨论与分析
 公司治理
 财务会计报告及其他

财务报表分析

信用及其他资产减值损失

报告期内，本行计提资产减值损失389.21亿元，较上年增加24.82亿元，同比增长6.81%。主要原因一方面本行为应对新冠疫情影响，提高拨备覆盖率加强风险抵御能力，计提贷款减值损失相应增加；另一方面为应对理财产品回表资产的影响，计提金融资产投资减值损失增加较多。

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	增减额	增长率(%)
贷款和垫款减值损失	34,836,207	34,514,379	321,828	0.93
金融资产投资减值损失	3,448,359	718,371	2,729,988	380.02
同业业务减值损失	(51,516)	103,788	(155,304)	(149.64)
表外业务减值损失	1,013,212	649,323	363,889	56.04
抵债资产减值损失	44,758	103,275	(58,517)	(56.66)
其他	(370,368)	349,988	(720,356)	(205.82)
合计	38,920,652	36,439,124	2,481,528	6.81

财务报表分析

概况
 经营情况讨论与分析
 公司治理
 财务会计报告及其他

资产负债表分析

资产

报告期末，本行总资产30,279.72亿元，较年初增加3,951.74亿元，增长15.01%。其中客户贷款及垫款总额增长较快，较年初增加2,307.18亿元，增长14.66%；投资净额较年初增加946.46亿元，增长15.00%。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额 ¹	1,803,981,418	59.58	1,573,263,018	59.75
减：贷款减值准备 ²	(49,408,014)	(1.63)	(41,952,459)	(1.59)
客户贷款及垫款净额	1,754,573,404	57.95	1,531,310,559	58.16
投资净额	725,754,606	23.97	631,108,143	23.97
现金及存放中央银行款项	249,293,004	8.23	232,377,933	8.83
存放和拆放同业及其他金融机构款项净额	113,304,405	3.74	106,211,169	4.03
买入返售款项	107,044,659	3.54	66,849,357	2.54
其他	78,001,919	2.57	64,940,685	2.47
合计	3,027,971,997	100.00	2,632,797,846	100.00

注： 1. 根据财政部《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》(财会〔2021〕2号)，本行将信用卡分期收入从手续费收入重分类至利息收入，信用卡分期应收手续费重分类至发放贷款和垫款，前期比较数据已相应调整。
 2. 仅包含以摊余成本计量的贷款减值准备。

概况
经营情况讨论与分析
 公司治理
 财务会计报告及其他

财务报表分析

贷款

报告期末，本行贷款余额18,039.81亿元，较年初增加2,307.18亿元，增长14.66%，主要是本行加大服务实体经济力度，保持信贷资源的稳步投放，贷款规模稳步增长。

贷款按业务类型划分

报告期末，本行公司贷款余额7,836.51亿元，较年初增加1,464.86亿元，增长22.99%，主要是本行继续加大对公业务投放，公司贷款业务增长较快；个人贷款余额8,150.64亿元，较年初增加182.30亿元，增长2.29%，主要是本行优化贷款结构，加大按揭贷款和抵押易经营贷款等优质贷款的投放。贴现余额1,989.65亿元，较年初增加665.51亿元，增长50.26%，主要是企业票据融资需求有所增加。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款	783,650,641	43.44	637,164,516	40.49
其中：流动资金贷款	519,082,548	28.77	422,643,613	26.86
固定资产贷款	194,961,008	10.81	153,671,541	9.77
贸易融资	34,550,306	1.92	12,707,131	0.80
公司其他贷款	35,056,779	1.94	48,142,231	3.06
个人贷款	815,064,222	45.18	796,834,230	50.65
其中：个人住房按揭	235,940,568	13.08	190,668,620	12.12
信用卡透支	417,146,757	23.12	466,105,820	29.63
个人其他贷款	161,976,897	8.98	140,059,790	8.90
贴现	198,965,469	11.03	132,414,749	8.42
应计利息	6,301,086	0.35	6,849,523	0.44
合计	1,803,981,418	100.00	1,573,263,018	100.00

注： 贴现包括票据贴现、信用证贴现、福费廷和国内信用证单据议付。

财务报表分析

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

贷款按地区划分

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	463,134,963	25.67	499,088,757	31.72
长江三角洲地区	330,491,739	18.32	274,813,342	17.47
珠江三角洲地区	407,150,366	22.57	325,763,432	20.71
环渤海地区	241,271,603	13.37	196,367,413	12.48
中西部地区	340,739,003	18.89	256,641,785	16.31
境外	14,892,658	0.83	13,738,766	0.87
应计利息	6,301,086	0.35	6,849,523	0.44
合计	1,803,981,418	100.00	1,573,263,018	100.00

贷款按担保方式划分

报告期内，本行保证类贷款占比较上年有所上升，信用类贷款占比有所下降。

单位：人民币千元

担保方式	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用	722,713,107	40.06	683,294,171	43.43
保证	444,687,163	24.65	318,702,638	20.26
抵押	514,523,339	28.52	450,474,569	28.63
质押	115,756,723	6.42	113,942,117	7.24
应计利息	6,301,086	0.35	6,849,523	0.44
合计	1,803,981,418	100.00	1,573,263,018	100.00

概况
 经营情况讨论与分析
 公司治理
 财务会计报告及其他

财务报表分析

最大十名贷款客户

报告期末，本行最大单一客户贷款余额32.27亿元，占期末贷款总余额的0.18%，占资本净额的1.18%。

单位：人民币千元

借款人	贷款余额	占资本净额 百分比(%)	占期末贷款 总余额 百分比(%)
客户一	3,227,180	1.18	0.18
客户二	3,080,000	1.12	0.17
客户三	3,019,400	1.10	0.17
客户四	3,000,000	1.09	0.17
客户五	3,000,000	1.09	0.17
客户六	2,945,450	1.07	0.16
客户七	2,896,000	1.06	0.16
客户八	2,744,000	1.00	0.15
客户九	2,558,310	0.93	0.14
客户十	2,500,000	0.91	0.14
合计	28,970,340	10.57	1.61

财务报表分析

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

投资

本行交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资和长期股权投资包括证券、基金及受益权计划等金融资产。

投资按会计科目划分

报告期末，本行投资余额7,257.55亿元，较年初增加946.46亿元，增长15.00%，业务规模稳步增长。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	146,809,871	20.23	129,304,286	20.49
债权投资	332,401,222	45.80	307,500,885	48.72
其他债权投资	243,799,610	33.59	192,147,597	30.45
其他权益工具投资	2,743,903	0.38	2,150,319	0.34
长期股权投资	-	0.00	5,056	0.00
合计	725,754,606	100.00	631,108,143	100.00

投资按投资产品划分

报告期内，本行综合考虑债券市场信用风险状况和债券收益率曲线走势，适当增加政府债、金融债及基金等投资。

单位：人民币千元

品种	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	291,529,230	40.17	254,297,175	40.29
中央银行票据和金融债券	195,819,046	26.98	165,428,048	26.21
其他债券 ¹	19,780,632	2.73	18,910,473	3.00
其他投资 ²	218,625,698	30.12	192,467,391	30.50
长期股权投资	-	0.00	5,056	0.00
合计	725,754,606	100.00	631,108,143	100.00

注： 1. 其他债券主要是指公司债券。
2. 其他投资主要包括基金、信托计划受益权、资产管理计划受益权等。

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

财务报表分析

投资按剩余期限划分

单位：人民币千元

剩余期限	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
无期限	2,743,903	0.38	2,155,375	0.34
3个月内	186,307,829	25.67	142,220,358	22.53
3-12个月	94,626,748	13.04	95,611,886	15.15
1-5年	252,769,340	34.83	258,040,170	40.89
5年以上	189,306,786	26.08	133,080,354	21.09
合计	725,754,606	100.00	631,108,143	100.00

长期股权投资情况

报告期内，本行已完成对广东广发国际金融咨询服务有限公司的股权处置和清算注销工作，报告期末持有长期股权投资。

负债

报告期末，本行总负债28,098.22亿元，较年初增加3,865.89亿元，增长15.95%。其中客户存款增长较快，较年初增加2,523.85亿元，增长15.77%。发行债券较年初增加740.52亿元，增长50.08%。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	1,852,555,464	65.93	1,600,170,141	66.04
同业及其他金融机构存放款项	464,918,582	16.55	416,715,620	17.20
卖出回购金融资产	85,124,335	3.03	104,742,824	4.32
发行债券	221,916,699	7.90	147,864,483	6.10
其他负债	185,307,276	6.59	153,740,553	6.34
合计	2,809,822,356	100.00	2,423,233,621	100.00

财务报表分析

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

存款

报告期末，本行客户存款余额18,525.55亿元，较年初增加2,523.85亿元，增长15.77%，主要是报告期内本行依托综合金融优势，加强客群建设，积极拓展核心客户，存款余额相应增加。

存款按业务类型划分

报告期末，本行活期存款余额7,624.52亿元，较年初增加2,011.74亿元，增长35.84%，主要是本行积极优化存款结构，加大存款拓展力度，夯实存款基础客群，提供良好的服务和产品吸引客户相关资金沉淀；定期存款余额10,670.66亿元，较年初增加457.45亿元，增长4.48%。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款	1,456,819,246	78.64	1,274,372,330	79.64
其中：活期存款	649,407,471	35.06	469,240,443	29.32
定期存款	807,411,775	43.58	805,131,887	50.32
个人存款	372,699,253	20.12	308,227,681	19.26
其中：活期存款	113,044,893	6.10	92,038,004	5.75
定期存款	259,654,360	14.02	216,189,677	13.51
其他存款	1,888,094	0.10	522,334	0.03
应计利息	21,148,871	1.14	17,047,796	1.07
合计	1,852,555,464	100.00	1,600,170,141	100.00

存款按剩余期限划分

单位：人民币千元

剩余期限	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期/即期	785,474,869	42.40	602,135,954	37.63
3个月以内	321,358,745	17.35	231,299,792	14.45
3-12个月	274,971,480	14.84	416,423,527	26.02
1-5年	469,498,614	25.34	332,943,735	20.81
5年以上	1,251,756	0.07	17,367,133	1.09
合计	1,852,555,464	100.00	1,600,170,141	100.00

概况
 经营情况讨论与分析
 公司治理
 财务会计报告及其他

财务报表分析

股东权益变动情况

单位：人民币千元

项目	2020年 12月31日	本期增加	本期减少	2019年 12月31日
股本	19,687,196			19,687,196
其他权益工具	44,991,071	255		44,990,816
资本公积	37,050,086			37,050,086
其他综合收益	940,329	80,585	1,943,838	2,803,582
盈余公积	12,533,173	1,381,201		11,151,972
一般风险准备	34,991,137	4,954,645		30,036,492
未分配利润	67,956,649	13,812,011	9,699,443	63,844,081
股东权益合计	218,149,641	20,228,697	11,643,281	209,564,225

注： 股东权益变动主要原因：

1. 本行报告期内支付永续债利息和派发现金股利，未分配利润相应减少。
2. 本行依据当年净利润的10%提取法定盈余公积。
3. 本行按照2019年12月31日风险资产余额(未扣除减值准备前)的1.5%差额提取一般风险准备。
4. 本期其他综合收益减少主要是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值下降形成损失。

财务报表分析

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

现金流量表分析

报告期末，本行现金及现金等价物余额2,186.02亿元，较上年末增加336.45亿元，增长18.19%。

经营活动产生的现金流入净额410.98亿元，上年经营活动现金流出净额291.44亿元，主要是报告期内本行吸收存款和同业存款增速高于贷款增速，存款净流入规模较上年增加1,168.51亿元，增长62.84%。

投资活动产生的现金流出净额717.32亿元，较上年末增加597.75亿元，增长499.89%，主要是本年金融资产投资余额较上年末增加，本年投资支付产生的现金流出高于上年投资支付现金流。

筹资活动产生的现金流入金额656.17亿元，较上年末增加390.17亿元，增长146.68%，主要是由于本年二级资本债和同业存单发行规模增加。

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

财务报表分析

分部报告

分部经营业绩按地区划分

单位：人民币千元

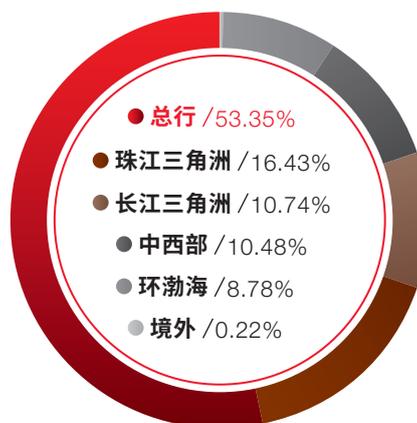
地区	资产总额	营业收入	利润总额
总行	1,705,119,057	42,961,798	12,767,120
长江三角洲地区	402,490,531	8,649,138	(218,547)
珠江三角洲地区	788,513,000	13,230,009	4,152,945
环渤海地区	498,627,295	7,070,039	271,311
中西部地区	370,216,746	8,439,611	608,332
境外	22,813,662	174,784	(3,417)
分部间抵消	(759,808,294)	-	-
合计	3,027,971,997	80,525,379	17,577,744

资产总额按地区分布

单位：人民币亿元



营业收入按地区分布



财务报表分析

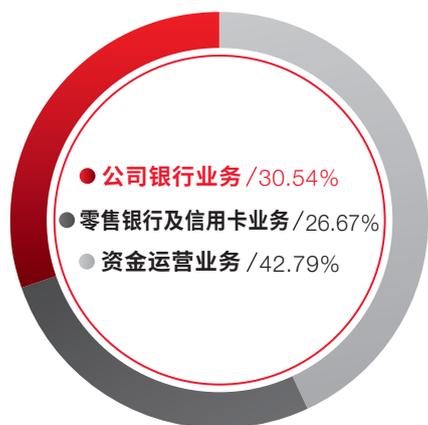
概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

分部经营业绩按业务种类划分

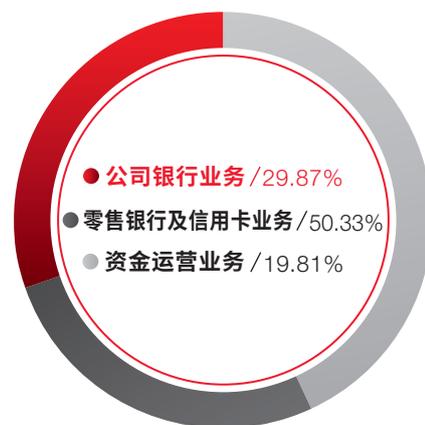
单位：人民币千元

业务种类	资产总额	营业收入	利润总额
公司银行业务	924,720,033	24,050,405	1,628,851
零售银行及信用卡业务	807,614,281	40,526,536	4,983,412
资金运营业务	1,295,637,683	15,948,438	10,965,481
合计	3,027,971,997	80,525,379	17,577,744

资产总额按业务划分



营业收入按业务划分



概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

财务报表分析

本行财务状况和经营成果

主要财务指标增减变动幅度及其原因

单位：人民币千元

项目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	较上年末 增减(%)	简要原因
总资产	3,027,971,997	2,632,797,846	15.01	贷款规模增加
总负债	2,809,822,356	2,423,233,621	15.95	吸收存款增加
股东权益	218,149,641	209,564,225	4.10	净利润留存以及支付永续债利息和派发现金股利
净利润	13,812,011	12,580,924	9.79	本行持续稳健经营，同时强化成本控制，利润平稳增长

会计报表中变化幅度超过30%以上主要项目的情况

单位：人民币千元

主要会计科目	2020年 12月31日	较上年末 增减(%)	简要原因
应付债券	221,916,699	50.08	报告期内本行发行二级资本债补充资本，发行同业存单规模较去年同期有所增加
投资收益	5,086,633	39.27	处置交易性金融资产和以摊余成本计量的金融资产投资收益有所增加
所得税费用	3,765,733	60.79	税前利润及不可作纳税抵扣的支出增加

财务报表分析

概况
 经营情况讨论与分析
 公司治理
 财务会计报告及其他

其他财务信息

主要表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
贷款承诺	19,849,038	10,906,661	13,867,805
银行承兑汇票	346,144,738	240,208,599	158,098,448
开出保函	42,460,220	36,662,646	30,036,480
开出信用证	49,772,430	47,378,219	29,548,907
金融衍生工具	3,224,624,720	4,551,624,678	4,978,822,531
租赁承诺	6,364,585	7,721,515	6,000,291
资本性支出承诺	5,652,928	3,666,572	4,542,941
信用卡未使用额度	700,836,850	645,225,188	556,108,080
债券承兑承诺	4,479,622	3,734,478	4,969,796

表外应收利息变动情况

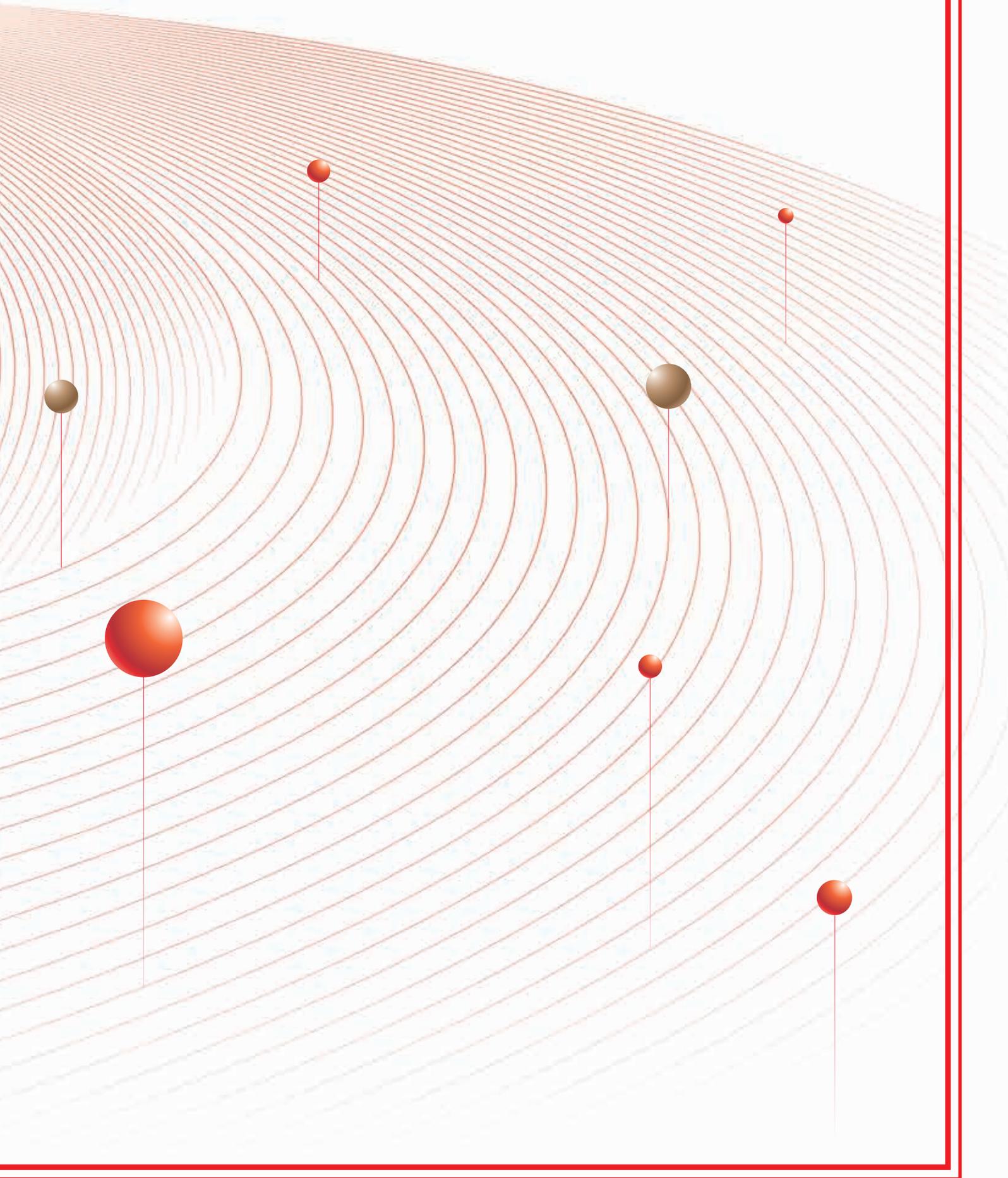
单位：人民币千元

项目	期初余额	期末余额
表外应收利息	7,520,278	5,817,217

服务至上

惠 广

会责任，振兴乡村、携手抗疫。
金融为民理念，制定绿色金融发展战略，履行社
出发点和落脚点，主动融入国家发展大局，坚持
始终把服务国家战略、服务实体经济作为工作的



概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

业务综述

业务综述

公司金融业务

报告期内，本行公司金融深入贯彻落实国家发展战略，借力中国人寿集团保险、投资、银行三大板块资源，依托综合金融优势，以客户为中心，聚焦价值创造，推动高质量发展；加强对民营企业、制造业、普惠金融等战略领域的金融支持，稳步提升金融服务质效；坚持服务实体经济、压降负债成本、优化业务结构、强化客群建设策略，不断推动自身转型升级。

存贷款业务

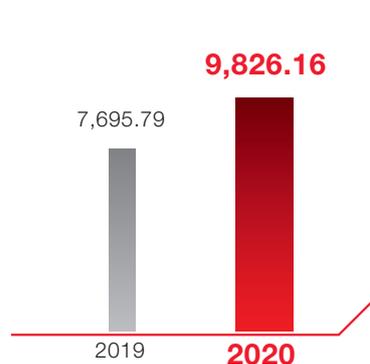
本行主动服务国家重大战略发展布局，研究制定粤港澳大湾区、长江经济带(含长三角)和京津冀等重点战略区域综合金融服务行动方案，充分发挥本行区位、布局、银政优势，深化保银协同，抢抓战略区域发展机遇，推动重点项目落地，以优质的金融服务助力国家战略区域高质量发展。报告期末，重点战略区域公司贷款余额较年初增长31.87%。

本行围绕「三重一核」目标市场定位，强营销、促落地、抓配套，加大对重点区域、重点客户、重点项目的信贷投放，公司贷款保持较快增长，增速领先股份制同业，公司贷款市场份额持续提升，贷款规模实现股份制同业排名进位。报告期末，公司贷款余额(含贴现)9,826.16亿元，较年初增长27.68%。稳步优化贷款结构，加大优质企业贷款投放，A-级以上企业贷款余额占比较年初提升6个百分点；加强中长期贷款投放，中长期贷款余额占比较年初提升2个百分点。坚持服务实体经济，支持制造业转型升级信贷需求，营销「两新一重」、战略性新兴产业及国计民生等重点领域、重大标杆项目，报告期末制造业贷款余额较年初增长18.22%；健全「敢贷、愿贷、能贷」长效机制，加强民营企业信贷支持力度；持续加大绿色信贷投放，支持开展绿色债券业务，探索多种形式的绿色综合金融服务方案，倡导经济效益、社会效益和生态效益的有机统一，报告期内本行被中国银行业协会评为「绿色银行总体评价优秀单位」。

本行强化「客户增存、产品带动、资产联动、综合金融留存」四大举措，丰富存款产品体系，挖掘保银协同投融资项目资金全链条机会，推动公司存款稳步增长。提升活期存款、定期存款、大额存单、现金管理、慧系列、瞬时系列、债券承销、企业资金托管等产品组合营销能力，持续提升客户结算资金沉淀，实现公司存款结构优化。报告期末，公司存款余额14,568.19亿元，较年初增长14.32%。

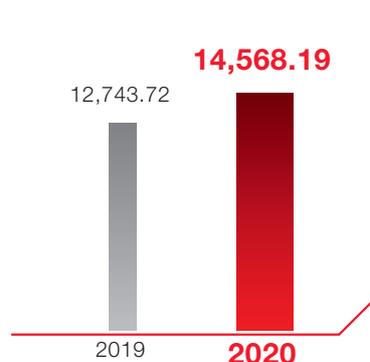
公司贷款余额

单位：人民币亿元



公司存款余额

单位：人民币亿元



业务综述

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

跨境金融业务

本行加强与监管机构的科技项目合作，与外汇局跨境金融区块链服务平台直联，成为粤港澳大湾区内首家实现与平台直联的银行，也是以总对总形式实现直联的全国性股份制商业银行之一；作为第127、128届广交会金融服务商，打造「利跨境、快融资、便结算、安保障、惠消费」五大服务主体，为企业客户纾困解难；推出服务于境内外企业联动的综合金融服务方案「跨境通」，并全面升级线上化服务「跨境瞬时通」系列产品，一站式全方位满足企业跨境结算、投融资、存款理财、避险增值、资金管理等需求，助力企业「跨境联动 融通全球」；开展NRA项下创新尝试，实现NRA项下非融资保函、跨境并购融资突破。

报告期内，本行已为企业提供总金额约1,000亿元人民币的跨境线上化便利服务，持续保持国际业务线上化先进水平。

「供应链+票据」业务

本行通过行业/项目创新方式，积极推动供应链融资模式创新，助力产业链中小微企业复工复产。与中国人民银行中征应收账款融资服务平台开展合作，为政府采购的供应商提供线上化订单融资服务，进一步提升中小微企业金融服务能力。报告期内，本行供应链融资在线业务覆盖率持续提高，累计业务量同比增长21.57%。

本行持续推动数字化建设，发挥数字金融力量，升级完善「e秒票据」系列产品多项功能。同时，本行积极推广电子票据产品运用，通过差异化定价及专项FTP补贴等措施，支持小微企业发展。报告期内，本行「e秒票据池」累计交易额同比增长超22倍，「e秒票据」自上线以来，产品交易量累计突破9,500亿元，高效解决企业融资难题。报告期内荣获上海票据交易所「优秀贴现机构」。

现金管理业务

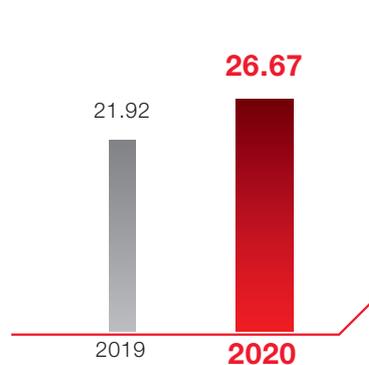
新冠疫情期间，本行第一时间开展手续费减免和加强业务线上办理的宣传引导，充分发挥电子渠道线上服务优势，为对公客户提供无接触金融服务，支持企业复工复产；积极进行数字化转型，以金融科技推动现金管理业务进一步

向场景化、开放化、智能化发展，在现金管理慧系列、池系列产品基础上，研发推出保险行业专属产品「收付保」及招投标行业专属产品「招标保」；对公电子渠道赋能对公业务线上化发展，实现中央财政非税代收代缴、海关税费支付、税银通2.0、电子保函、电子发票、企业征信报告查询等多项产品线上化，有效推进银行数字化服务转型；企业手机银行2.0全面升级，为小微企业客户提供场景化金融服务，交易金额和笔数快速提升，新增客户同比增长超200%。报告期内荣获国家市场监督管理总局、财政部、人民银行等八部委颁发「企业标准领跑者」、中国金融认证中心「最佳数字化运营奖」、城银清算「优秀合作奖」等在内的多项荣誉。

报告期末，本行现金管理客户26.67万户，比年初增加4.75万户；报告期内，累计交易笔数4,157.17万笔，累计交易金额16.99万亿元。

现金管理客户数

单位：万户



概况
经营情况讨论与分析
 公司治理
 财务会计报告及其他

业务综述

普惠金融业务

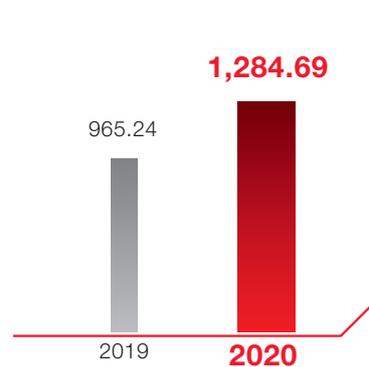
本行在董事会设立普惠金融发展委员会，负责全行普惠金融业务规划与制度建设；在高管层设立普惠金融工作领导小组，负责全行普惠金融业务发展和管理。通过配置专项信贷额度、加大FTP优惠力度、制定尽职免责细则、提高不良容忍度、加大考核激励、逐步建设分行普惠金融架构等举措，推动普惠金融高质量发展。报告期内，结合中国人寿「扶贫保」工程和扶贫地区的产业特点，推出金融精准扶贫专属产品「扶贫贷」，配套专用额度、专享通道、专项授权、专属利率、专款产品和尽职免责，提升金融精准扶贫工作质效。扩大全线上化授信产品「税银通」2.0推广范围，持续优化产品功能，完善线上化风控核心，对接渠道平台，提升产品运用效能。在捷算通卡基础上推出普惠金融卡，面向普惠金融客群提供多项专属权益。

报告期末，本行捷算通卡累计开卡22.72万张，较年初增加4.81万张；普惠型小微企业贷款余额1,284.69亿元，较年初增长33.10%，高于各项贷款增速18.22个百分点，有贷款余额的客户24.99万户，较年初增加0.83万户，全年新发放普惠型小微企业贷款利率5.52%，较年初下降1.22个百分点，不良率1.26%，较年初下降0.83个百分点，实现「两增两控」；普惠型涉农贷款余额131.64亿元，较年初增长86.30%，有贷款余额的客户15.22万户，较年初增加1.98万户，全年新发放贷款利率8.87%，较年初下降0.65个百分点；金融精准扶贫贷款余额141.07亿元，较年初增长19.01%，实现余额持续增长，带动建档立卡贫困人口25.72万人、带动已脱贫人口139.92万人，较年初增加49.07万人，存量贷款平均利率3.64%；普惠金融领域贷款余额1,184.06亿元，较年初增加304.74亿元，达成定向降准考核目标。

报告期内，荣获中国中小企业协会、中国银行业协会「2020金融服务中小微企业优秀案例」、中国银联「2020年银联卡创新合作卓越奖」、新浪网「年度普惠金融服务银行」、《每日经济新闻》「年度普惠金融卓越贡献奖」。

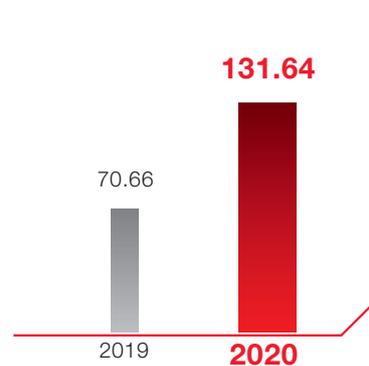
普惠型小微企业贷款余额

单位：人民币亿元



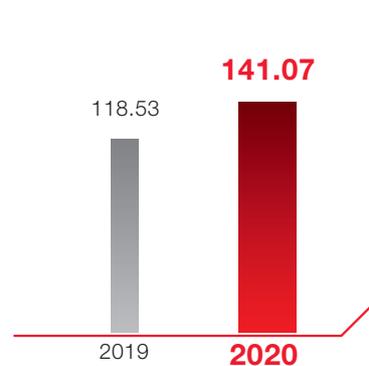
普惠型涉农贷款余额

单位：人民币亿元



金融精准扶贫贷款余额

单位：人民币亿元



业务综述

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

公司客群

报告期内，本行践行对公客群三年行动方案，通过「重协同、配资源、推产品、建队伍、优系统、强管理」六大措施切实增强对公客群建设，持续做大客群规模、广拓获客渠道、提升发展质效。稳步推动业务流程数字化改造，逐步实现全渠道获客流程线上化管理，为系统化管控、数据化决策、精细化管理奠定基础。

公司战略客户

本行坚持以服务客户为中心，以服务国家战略和践行综合金融为经营理念，注重高质量、可持续发展，做强总部建设，围绕三链一圈，稳步推进「拓客群、促投放、增存款、强协同、提综收、控风险」六项重点工作，全力做好战略客户综合金融服务工作，战略客户规模、质量、效益均稳步提升。报告期末，本行战略客户人民币公司存款日均余额1,670.09亿元，较上年增长36.92%；战略客户一般贷款余额1,359.78亿元，较年初增长28.30%。

公司机构客户

本行成立总行机构客户部，旨在加强对本行政府机构类客户的牵头营销和统一管理，全力做好机构客户金融服务工作。报告期内，成功与国家医疗保障局达成合作，已在全国15个省市取得医保电子凭证代理资格；成功获得代理中央财政非税收入收缴业务资格；落地国家中小企业发展基金业务；落实与广东省战略合作协议，大力推广智慧城市项目，服务地方数字化政务建设；积极参与各省市地方政府债券投资，为各级财政、发改部门提供全流程的专项债发行顾问服务，支持地方经济发展。

公司核心客户

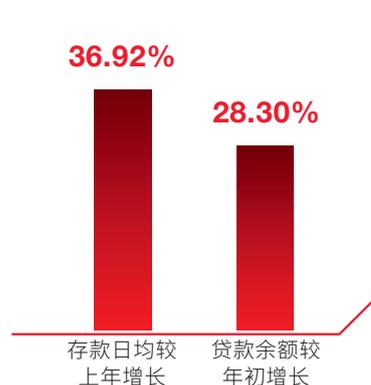
本行明确目标市场定位，持续拓展核心客户群。响应国家战略，积极营销基础设施、高端制造业和新型战略产业等重点行业客户。充分运用供应链金融、保银协同优势及产品组合优势，为客户提供多元化综合金融服务。报告期末，本行核心客户数较年初增长21.31%。

公司有效客户

本行不断加强客群建设，通过产品获客、保银协同获客、公私联动获客、线上平台获客、供应链金融获客、战略客户联动获客等六大获客渠道推动公司客群较快增长。推动业务数字化转型，做好科技赋能。进一步完善客户经理队伍建设，打造专业化营销团队。报告期末，本行公司有效客户数较年初增长21.66%。

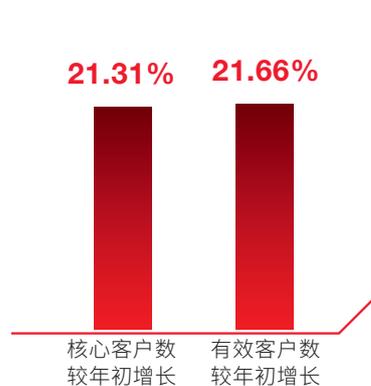
战略客户

单位：%



公司客户

单位：%



概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

业务综述



业务专题

公司保银协同

本行公司业务依托中国人寿集团综合金融协同优势，聚焦基础设施、能源电力、先进制造、医疗健康等行业领域，围绕客户全生命周期、全产业链条的多元化需求，将险资投融资业务与银行授信、结算、交易银行、资产托管、债券承销、保险、年金、理财等业务有效组合，打造保险、投资、银行全面协同、共同服务实体经济及国家重点战略的模式。报告期末，国寿—广发综合金融服务模式项下合作规模累计超3,500亿元，资金主要投向重大基础设施项目、民生工程项目、产业升级和技术改造项目。

本行协同中国人寿集团，在国家战略重点区域的多个省市联合当地政府和企业，搭建高效的政、企、银、保四方合作平台，以服务实体经济为导向，优化业务协同模式，重点投资「一带一路」、京津冀地区、长江经济带、粤港澳大湾区等国家发展战略重大工程，在输出融资、结算、投行、保险等一揽子金融服务的同时，大力支持国家供给侧改革和国企转型发展。

在代理保险保障民生方面，本行联合集团旗下公司，主动融入金融业供给侧结构性改革，满足不同类型公司法人客户的多元化金融需求。报告期内，为超8,000户公司法人客户提供包括员工团体人身保险、企业财险保险在内的一揽子综合保险保障服务，保险保障总规模超4,200亿元，较上年增幅超30%，其中服务长江经济带、粤港澳大湾区国家战略区域内客户保险保额超2,500亿元。

在保费资金清算方面，本行首次获得保费集中代收付业务资格，推出「收付保」产品。报告期末，「收付保」产品成功服务13家保险机构，累计发生交易838万笔，交易规模达447亿元，实现央企保险机构全覆盖，并荣获城银清算「优秀合作奖」，为打造「保险业金融服务商」奠定基础。

服务大局 新高度

本行积极贯彻落实国家区域协调发展战略，制定并落实《广发银行粤港澳大湾区综合金融服务三年行动方案》《广发银行助力长三角一体化综合金融服务行动方案》《广发银行长江经济带综合金融服务行动方案》《广发银行服务深圳建设中国特色社会主义先行示范区暨深圳分行高质量发展行动方案》《广发银行京津冀协同发展综合金融服务行动方案》《广发银行黄河流域生态保护和高质量发展综合金融服务行动方案》《广发银行中部地区崛起综合金融服务行动方案》《广发银行服务海南自贸港建设综合金融服务行动方案》等，主动服务国家重大战略发展布局，助力粤港澳大湾区、京津冀、长三角一体化和长江经济带等国家战略区域高质量建设。设立国家战略区域重大标杆项目，牵头营销新基建、战略性新兴产业及国计民生等重点领域、重大项目。建立联席会议机制，推动体制优化创新，整合资源，优化服务，实行「一区一策、一行一策」，提升本行在国家战略区域的市场占有率及影响力，打造区域特色金融。报告期内，本行积极服务地方发展，贷款规模同业进位，落地超50项粤港澳大湾区重点投放项目、超70项京津冀及黄河流域重点投放项目、超80项长三角及长江经济带重点投放项目；业务资格取得突破，中标广东省级非税收入代收银行资格，成为具有广东省级国库集中收付业务「双重资格」的代理银行；金融创新积极开展，首家实现跨境金融区块链服务平台系统直联，首家落地粤澳跨境电子缴费，首发「智慧自贸」综合金融方案。

本行践行金融央企使命，助力实体经济发展，将信贷资源更多配置到国计民生的重点领域和薄弱环节。加大对小微、民营、制造业、绿色金融等领域的信贷支持，降低企业综合融资成本，切实发挥稳企业、保就业的金融力量；全面助力脱贫攻坚，积极推广「扶贫保」工程，创新推出「1+N」专项扶贫金融产品，加大「三区三州」资源倾斜，精准扶贫贷款持续增长。

业务综述

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

业务专题

智慧城市 新管家

智慧城市是本行积极布局场景化服务的有力探索，本质是打破银行和场景壁垒，将产品组合打包，并结合新兴技术融合到场景应用中去，为行业各领域的发展提供「金融+场景」的综合服务，围绕「善政、惠企、利民」三个着力点，致力于提升城市管理者在政务、法院、党务、商事、制造、园区、连锁、医院、学校、民生、交通、旅游12个方面的综合管理能力。

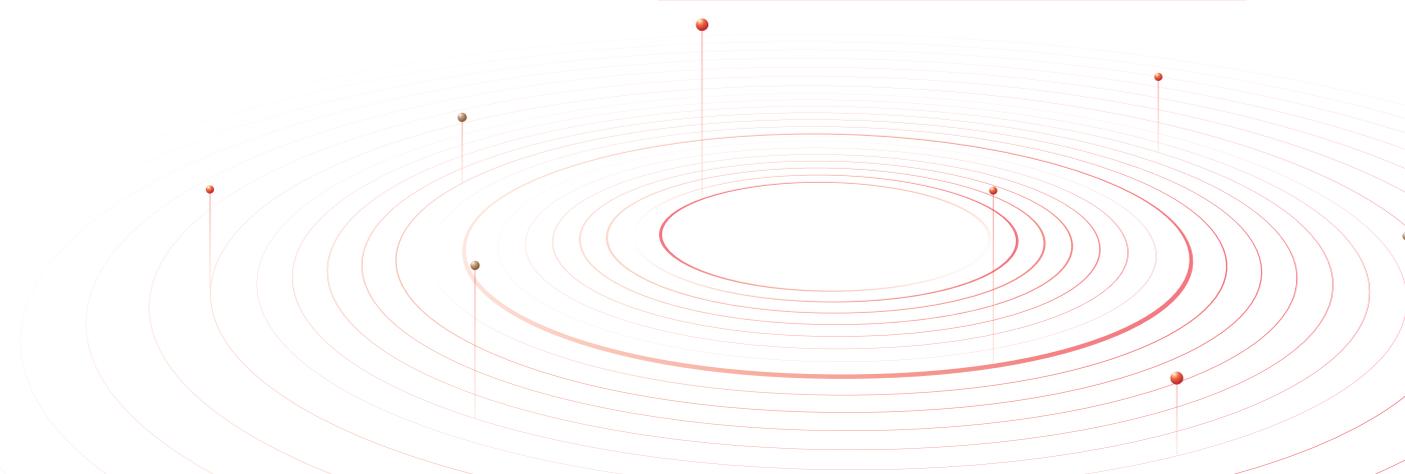
本行在推出智慧城市服务过程中以跳出银行的思维做产品，输出的不仅是金融产品，还有人才、技术、软件、硬件在内整体资源的输出，致力于从金融产品专家发展为行业应用专家，打造广发「金融服务商」特色服务形象。新冠疫情期间，结合客户衍生的智能化、精细化、便利化应用诉求，本行在原有智慧城市行业方案基础上，推出抗疫专项服务方案，包含「智慧商事」新增商事注册一体机、粤商通APP在线预约开户等便利化应用方案、「智慧连锁」新增餐饮场景无接触应用方案、「智慧交通」新增ETC无感出行应用方案、「智慧民生」新增食堂后勤便民应用方案和「智慧园区」新增园区智能应用服务方案等，场景化服务能力得到进一步提升。

报告期内，本行借助智慧城市场景化服务落地示范项目超过2,000个，同比增长297.13%。智慧城市服务成为对公服务的拳头产品，主要落地项目集中在商事、政务、医院、园区、交通等领域，以金融力量助力城市信息化建设。本行持续发挥交易银行「始于交易归于场景」的服务理念做好智慧城市综合服务，以「营销一体化、服务一体化、配置一体化」的新型营销模式推进场景化建设。

「E秒票据」新速度

践行服务实体经济初心使命，本行加码科技赋能，优化升级公司票据拳头产品「E秒票据」，为企业提供更便捷、高效、创新的公司票据金融服务。「E秒票据」涵盖「E秒开票」、「E秒贴现」、「E秒质押」和「E票据池」产品，实现了从开票、承兑、背书等结算环节到贴现、质押等融资环节在内的票据产品全生命周期线上化覆盖。E秒票据以「客户自主申请、系统智能审批、全线上操作、资金秒级到账」为亮点，支持银票商票多种形式票据的在线秒贴，可满足买方付息及卖方付息等多种付息方式，为客户提供极快、极简的无接触式操作体验，从根本上化解了传统票据「出款慢」的痛点。报告期内「E秒票据」服务公司客户同比增长38.39%。

同时，本行紧跟供应链金融发展动向以及应收类融资票据化潮流，优化公司票据与供应链业务的联动创新机制，针对不同行业的支付和融资特点，利用产品的组合和业务流程的多样设计，实现了额度管理模式的灵活应用，解决小微企业「融资难、融资贵」等瓶颈，落地环保、电力、建工多个行业客户定制化服务方案，提升本行对产业链供应链的支持力度。



概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

业务综述

零售金融业务

报告期内，本行聚焦「突出零售」业务定位，加快零售业务转型，充分发挥集团协同优势和信用卡业务优势，着力推进「客户经营、数字驱动、生态建设」三大转型；持续强化信用卡、财富管理及私人银行、消费金融业务，积极推进养老金融、出国金融、跨境金融等特色金融发展，不断提升零售差异化竞争力；深化线上线下全渠道协同经营，积极推进开放银行建设，推进线下网点数字化转型，加速零售业务高质量发展。

财富管理业务

本行持续深化批量获客，针对重点客群，结合主推产品，加强精准营销。一是依托集团生态圈，打造综合金融，推进保银协同渠道获客。二是推广社保3.0营销活动，提升社保有效户占比。三是持续丰富双卡联动营销获客场景，提升信用卡团队转介有效户贡献。四是持续升级代发工资等公私联动营销模式，提高对公企业代发渗透。本行密切关注养老金融政策动向，整合集团及行内优势资源，打造自在卡养老品牌。推动航旅卡、爱心卡等卡产品持续升级，围绕客户用卡场景搭建权益体系，助力增存获客。通过引入公募基金、固收类资管产品、养老保障产品等代销产品，丰富理财产品体系。全面升级广发智投服务，提升资产配置能力，重点推动公募基金销售转型。报告期末，本行个人存款余额3,726.99亿元，实现规模三年翻番；非货币公募基金余额较年初实现翻番。

报告期内，本行荣获新浪银行理财师大赛、第十一届全国杰出财富管理师大赛及第一财经RFP理财精英评选等全国性理财师大赛的多个奖项，获奖人数及获奖名次均为历年之最，展现本行理财师团队专业的财富规划能力。

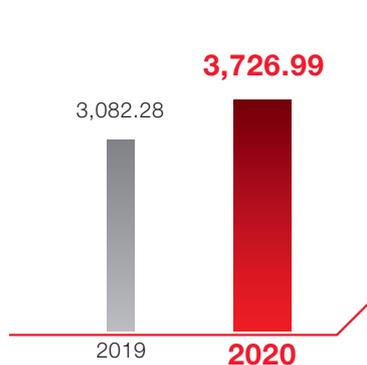
零售信贷业务

本行积极响应国家扩大内需战略，发展优质消费金融，促进线上线下消费深度融合，推出「鑫享贷」「年金贷」等信贷产品。积极参与社会保障体系建设，与「广东税务」合作推出「社保贷」产品，成为股份制首家合作行。加大普惠型小微贷款投放并降低企业融资成本，推出「复工贷」「医护贷」等抗疫贷款产品，落地「养牛贷」「米农贷」等多个扶贫专案。加强客群特色化、差异化、精细化经营，推出「战略客户员工贷」「薪金贷」「按揭客户信用贷」「精彩贷」等产品。

报告期末，本行资产组合日趋稳健，发展质效持续向好。个人贷款余额3,979.17亿元，较年初增长20.32%，其中消费类个人贷款占比提升至74.65%，抵质押类贷款占比提升至83.46%。

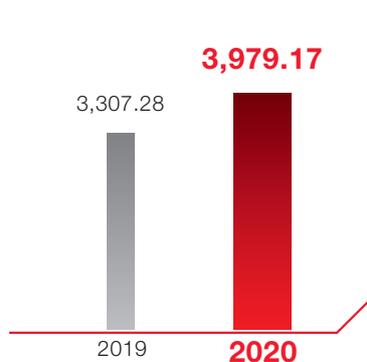
个人存款余额

单位：人民币亿元



个人贷款余额

单位：人民币亿元



业务综述

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

信用卡业务

本行信用卡业务顺应消费趋势，加快产品创新，优化获客模式与场景建设。在实现业务扩量的同时，进行资产结构调优、成本精细化管理，并推进平台化战略，实现综合经营的高质量发展，进一步夯实股份制商业银行一流信用卡品牌的市场地位。

精准定位目标客群，通过产品创新、多维场景、差异化服务满足不同客群的消费需求，实现客群结构的优化。在信用卡高端市场，针对高净值人群推出广发鼎极无限卡；向优质消费金融客群推出大吉大利卡；作为运通国内首批合作银行，面向年轻网购及信贷客群推出广发运通卡，创新实现「跨平台消费优惠、信贷消费联动」经营模式；针对疫情下的抗疫人群，发行广发守护天使公益信用卡，为医护人员的日常工作及生活提供关爱和保障。聚焦大湾区客群的消费需求，在「发现精彩」APP与航空公司同步首发推出「湾区随心飞」产品，服务大湾区建设和经济发展。支持成渝双城经济圈建设，通过专项活动和专属产品等形式与成都当地特色经济深度融合，促进区域经济融合发展。

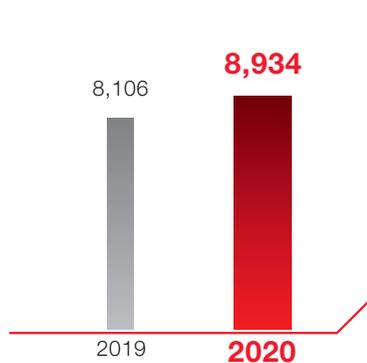
加强线上经营，拓展消费场景，推动客户绑定「发现精彩」APP和第三方支付，利用支付终端的品牌曝光和无感体验，全面抢占线上消费金融服务市场。紧抓消费节点，全年以「超级发发发」「周周刷」等品牌活动为基础，辅以促进大额消费活动，以头部商户消费立减、积分优兑、分期优惠等具吸引力的活动福利，促进客户用卡消费。

持续布局移动支付，发展「发现精彩」APP、微信银行、手机银行，拓展生态场景，深化建设「金融+场景」的综合金融生态圈，以「发现精彩」APP为生态圈建设的核心平台，深挖用户需求，将各类金融服务渗透到多种生态圈业务场景，满足用户综合金融需求，实现一站式的便捷消费服务。报告期末，「发现精彩」APP累计注册用户5,357万，绑卡用户3,609万。

报告期末，本行信用卡累计发卡量8,934万张，较年初增长10.22%，新增卡量、收益率、卡均透支等核心指标在业内继续保持领先优势，不良贷款率低于同业平均，资产质量保持较优水平，实现效益、质量和规模的协调发展。报告期内，信用卡业务荣获「2020年第四届好体验奖」「美国运通发卡卓越奖」「年度卓越信用卡奖」「年度信用卡奖」「年度优享出行信用卡奖」「信用卡天玑奖」「明星信用卡实力之星称号」「广东变革非凡雇主」「中国互联网年度TOP雇主」「中国最佳客户联络中心」「中国客户联络中心最佳实践」以及「最佳生产力、效率和自动化奖」等诸多荣誉。

信用卡累计发卡量

单位：万张



概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

业务综述

网络金融业务

本行积极推进构建以线上渠道为载体，以一线经营的线上化和线上渠道经营为两翼，以保银协同和数据驱动为引擎，以价值创造和高质量发展为目标的「一体、两翼、双引擎」线上化数字化经营转型新格局。及时推出防疫增值服务专区、扶贫专区和电商扶贫攻坚专项服务；在「国寿客户节」期间，手机银行被集团指定为线上主会场，并推出爱心版手机银行；以「客户为中心」创新推出AR语音助手，实现多轮语音交互，引入声纹应用服务，持续构建以「声音」为载体的新交互服务体系；新推便民服务专区，持续整合对个人客户、公司客户、政府机构客户的服务能力；助力一线经营线上化，推出城市服务专区2.0、「客户经理云店」、在线营销平台2.0、分行客群专区等各类线上服务；挖潜差异化综合金融优势，推出国寿精选专区，升级推出「国寿联盟」2.0，推动实现「一个客户、一个手机、全集团服务」新模式；围绕「人智+机智」「自选+智选」，建立用户和产品、服务、活动之间的智能「连接」；建设并持续拓展关联业务引流场景，优化线上客户服务体验；夯实数据基础，开展全渠道埋点数据生命周期管理。报告期末，手机银行客户5,100万户，新增客户转化率达91.62%，手机银行理财产品销售占比达76.60%，同比提升9.92个百分点。

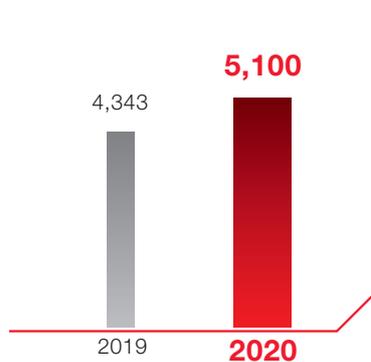
报告期内，本行网络金融业务荣获CFCA「2020中国金融科技大赛综合智能平台金奖」「最佳手机银行创新奖」、《中国银行业》「2020年中国银行业金融科技应用成果大赛最佳应用成果奖」、财联社「2020中国金融科技领域杰出案例」、《21世纪经济报道》「2020卓越手机银行APP」、《第一财经》「年度手机银行创新」等多项业内权威大奖。

零售客群

报告期内，本行加快升级获客经营模式，深化集团资源、双卡联动、公私联动、资产负债联动等多渠道获客；构建数据驱动客群经营模式，借助客户画像及精准策略，实现全客户、全产品、全渠道触达客户；坚持「以客户为中心」，不断丰富金融产品，完善差异化权益体系，升级增值服务品牌「广发荟」，为客户提供多元化的金融及非金融服务；结合客户生命周期，为客户定制贴合需求的个性化产品；持续优化服务流程，基于端到端客户旅程，致力提升极致服务体验；结合客户新消费需求，推出更多场景化消费金融产品，助力客户消费升级；聚焦客户高频生活与消费场景，积极布局开放银行，打造线上生态圈综合服务，努力为客户提供即想即用的跨界服务。

手机银行客户数

单位：万户



业务综述

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

业务专题

零售保银协同

本行零售业务秉承「一个客户、一个国寿」综合金融服务理念，以保银协同为核心动能，基于客户全生命周期，为客户量身定制涵盖财富管理、信贷融资、支付结算、消费服务等一揽子金融服务方案。

产品创新升级服务新模式。加快丰富多层次场景产品，升级「鑫续宝」「鑫单宝」系列产品，满足保险客户的多样化需求；推广鑫抵贷、鑫享贷、年金贷、代理人消费贷、国寿员工贷等消费信用贷款产品，满足细分客户的差异化需求。截至报告期末，本行零售综合金融服务客户超过400万户，管理客户AUM超过500亿元。

消费金融构建场景新生态。聚焦「促需优供」，协同集团旗下保险、养老等资源平台，结合自身银行业务优势，积极丰富消费信贷产品供给，满足客户的养老、旅游、教育、医疗等消费升级的需求，培育壮大在线教育、智慧旅游、在线文娱等各类消费新业态新模式。启动「B端新金融生态」建设，聚焦商户支付及配套金融服务需求，通过商家中心聚合构建场景生态，提供保险+银行」金融服务，推动O2O、B2C融合的新消费模式发展。报告期末，累计已为超过4,000家商户提供优质服务。

科技创新提升客户新体验。在「手机银行」和「发现精彩」两大APP升级推出「国寿联盟」2.0功能，实现中国人寿集团系统内各APP相互跳转，建立「一个客户、一个手机、全集团服务」新模式，为客户提供一站式综合服务；升级国寿精选专区，新建「养老社区」服务，提升线上综合服务能力。

畅享消费 新体验

本行信用卡业务响应国家战略部署，聚焦消费金融，以促进消费、扩大内需为己任，持续通过创新产品及活动，让客户以低成本获得优质金融福利，助力消费升级。2020年党中央提出加快构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局，扩大国内需求，促进消费成为重中之重。在此背景之下，以信用卡为代表的消费金融对消费的提振起到了重要作用。

进入2020年，面对疫情，本行信用卡全力投入疫情防控阻击战。为扶持餐饮商户，「发现精彩」APP本地生活平台制定了补贴计划、营销专案、食品安全险赠送、「获客宝」计划等7项帮扶措施，携手平台商户共战疫情。在疫情有所缓解之时，为助力航空商旅市场尽早复苏，发行「一卡可兑60多家航空公司机票」的广发尊享信用卡；随后又推出广发东航洲际联名信用卡，一张信用卡串起「金融-航空-商旅」圈中的三方优质客群，打造了由银行、航空公司、酒店等多方资源共同构成的「商旅+」产品体系和战略布局。围绕大众衣、食、住、行、娱等各个领域的消费需求，持续打造精准消费场景，推出个性化的产品，满足客户全生命周期的金融消费需求，例如在出行领域，聚合携程、途虎养车、广汽蔚来、红旗等多家出行及汽车品牌或者服务平台的产品服务，让信用卡用户在「发现精彩」APP就能轻松完成购车、保养、买保险等汽车类服务。

本行信用卡能够快速切入不同消费场景，为公众提供信用消费服务，不仅依靠对市场趋势和公众普惠金融需求的洞察，还得益于对发卡流程的再造。行业内率先推出线下场景的「即发、即享、即惠」快速发卡模式，将获客、申卡、审批、激活、消费等环节一站式打通，给客户带来了畅快的用卡新体验。

报告期末，本行信用卡在优质客户密集的超1,000座线下商圈拓展覆盖餐饮娱乐、百货超市等超5万家商户，「发现精彩」APP聚合数万家合作伙伴，打造了包括购物、餐饮、出行在内的丰富消费生态。

业务综述

投行与金融市场业务

报告期内，本行投金业务以高质量发展为导向，通过开展债券投资、债券承销、资产管理、资产托管、外汇交易等业务，积极服务国家重大战略和实体经济。按照「做优同业」战略定位，优化产品供给，发挥协同优势，推动集团内、行内综合金融服务，推进「双轻」业务转型升级。

金融机构业务

本行持续加强金融机构客户关系拓展与维护，不断完善金融机构客户授信管理机制，强化金融机构交易对手准入管理，利用大数据技术构建全景式客户视图，赋能对客精准营销。报告期末，本行金融机构客户已覆盖包括银行、理财子公司、保险、证券、信托、基金、金融租赁、财务公司、汽车金融公司、消费金融公司等各类型金融机构；与404家境内外金融机构建立了授信合作关系；与全球近100个国家和地区1,174家金融机构建立SWIFT密押关系；第三方存管客户数较年初增长10.66%；与5家金融机构签署重要战略合作协议。

投资银行业务

本行以「轻资本」为核心，不断优化业务结构，持续推动投行业务转型，走低资本消耗、低风险占用的发展之路。优先支持疫情影响较大的企业发行抗疫专项债，协助3家企业发行25亿元疫情防控债券，为疫情防控领域提供精准的金融支持。

报告期内，投行业务累计营业收入同比增长23.31%，中间业务收入同比增长44.68%，累计债券承销金额545.35亿元，新增债券承销规模创本行历史新高，业务转型成效显著。

金融市场业务

本行积极开展做市与自营交易及客户服务工作，提供包括汇率、利率、贵金属、债券承销等丰富的客户金融产品与服务。作为公开市场一级交易商、Shibor报价行、国债及政策金融债主承销商以及人民币汇率、债券、衍生品、票据和贵金属做市商，本行积极贯彻落实国家重大战略，服务实体经济，支持粤港澳大湾区、京津冀、长江经济带、「一带一路」等国家重点发展区域的地方政府债承销、信用债投资、企业外汇交易服务，拓展企业融资渠道，助力区域经济发展。

报告期内，本行荣获银行间市场「核心交易商」「优秀货币市场交易商」「优秀债券市场交易商」「优秀衍生品市场交易商」「最佳外币拆借会员」，上海票据交易所「优秀会员单位」「优秀银行类交易商」等荣誉。

资产管理业务

本行理财业务严格落实资管新规要求，坚持稳健发展，搭建完善「幸福理财」净值型产品体系，积极推进产品转型，实现理财投资者结构优化。报告期内，本行获准筹建全资理财子公司—广银理财有限责任公司，筹建组以在监管正式批准成立前即具备独立运作条件为目标，高质量、高标准推进筹建工作，确保经营管理平稳过渡，力争实现「十四五」期间理财业务的良好开局。

报告期内，本行累计发售非保本理财产品1,005只，募集资金8,493.71亿元，有效满足投资者理财需求。先后获得《21世纪经济报道》「2020最具人气理财产品」；《证券时报》「2020年度净值型理财产品天玑奖」；《财资》(The Asset)「最佳投资机构」银行板块中国地区第一名；《上海证券报》「金理财」年度资产管理卓越奖」「金理财」年度固定收益类理财产品卓越奖」等十一个奖项，得到社会各方充分认可。

资产托管业务

本行以「重点客户突破、科技提升赋能、管理能力强化」为抓手开展工作，托管业务持续保持稳健良好发展。跨境托管业务规模连续六年保持股份制银行首位；落地多个粤港澳大湾区、长江经济带、京津冀等支持实体经济发展的托管项目，提升服务国家重大区域战略的广度和深度；托管系统先后与中央国债登记公司、银行间市场清算所股份有限公司、中国外汇交易中心暨全国银行间同业拆借中心、中国证券登记结算公司、机构投资者场外投资业务平台的业务处理系统实现直联，业务全面线上化、流程化。

报告期末，本行资产托管规模28,311.54亿元，较年初增长12.05%；累计实现托管业务手续费收入6.38亿元，同比增长7.05%；荣获金融界网站「杰出资产托管银行奖」。

业务综述

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他



业务专题

投金保银协同

本行投金业务切实贯彻集团综合化经营战略部署，通过债券承销、市场化委托投资、保银协同投资、托管产品和服务创新等方式积极融入集团业务协同生态圈，持续加强产品合作和创新，提高保银协同效率。

在资金交易方面，与集团成员互为优先支持对象，在资金业务及存款方面相互提供流动性支持；为集团成员单位提供优质的债券承销服务，并在资产配置方面与集团成员深度合作。

在联合投资方面，积极拓宽保银合作投资新模式，成功打通本行参与集团内保险资产支持计划及保债计划的投资路径；持续发力银行理财与集团成员合作投资与委托投资，年末合作规模近百亿元。

在托管业务方面，充分发挥集团综合金融优势，持续加强协同营销，积极扩大托管合作范围，系统内托管规模余额超7,000亿元，同比增长18.47%，实现规模和收益双增长。

在服务创新方面，积极落实集团要求，为托管资产提供负面信息监控和还本付息预通知等个性化服务，以创新、优质服务保障投融资业务高效落地和顺利开展。

广银理财 新力量

2020年7月13日，经中国银保监会批复，本行获准筹建全资理财子公司—广银理财有限责任公司（简称「广银理财」），成为第七家获批筹建理财子公司的股份制商业银行，注册资本50亿元人民币，注册地为上海市浦东新区。目前广银理财筹建工作正在全面推进，待监管批准后将正式开业。

报告期内，本行严格落实监管要求，稳步推进广银理财筹建工作，大力压降老产品规模，加快理财业务净值化转型步伐。一是强化市场化人才队伍建设，组建教育背景优、实践经验丰富、专业能力强的高素质、多元化的人才队伍。二是提升科技赋能，高度重视金融科技与理财业务融合，完成直销双录、理财登记过户(TA)、项目类业务管理系统、交易系统、监管报送、反洗钱等多个业务系统的建设工作，并已启动包括数据中台、风险与绩效等多个系统建设项目。三是加速理财产品净值化转型，初步搭建多资产、多策略、全天候的净值型产品体系，持续提升「幸福理财」品牌价值。四是持续加强投研能力建设，进一步提升大类资产配置能力，逐步构建覆盖重点行业、多领域、多资产的研究体系。

金融科技

本行充分发挥科技赋能的发展动能优势全面推进数字化转型，开放的金融能力为打造数字化获客的业务增长第二曲线提供了有效支持，人工智能等技术广泛应用于经营管理各个方面，技术领先的特色大数据服务体系有效挖掘数据资产价值，不断完善科技治理和技术架构体系为数字化转型提供了有力保障，凸显科技对全行战略支撑和引领作用。报告期内，本行金融科技投入22.85亿元，占本行营业收入2.84%。截至报告期末，本行信息科技人员(在岗合同制员工)1,697人，同比增长36.20%，占全行总人数的4.55%。

支持数字化获客

领先的电子账户功能、丰富的综合金融产品、快速的对接能力、广泛的成功案例让本行开放银行具备较强的市场竞争力，灵活、高效地满足场景金融发展需要，延伸银行服务边界。报告期末，本行开放银行接入361家合作方，同比增长7倍，累计输出API接口883个，同比增长5倍，日均交易量同比增长80倍。瞄准各行业数字化转型机遇，打造灵活的开放共赢创新业务模式，定位「金融+非金融」跨界合作场景，以B端为切入点建立融合B端、C端服务场景的数字化平台，再延伸金融服务至C端，达成数字化行业赋能的综合获客目标。报告期内，已推出数字工会、数字物业、数字养老等一系列综合金融解决方案，打造业务增长的第二曲线。基于大数据技术优化批量营销和实时营销决策引擎，通过营销数据和策略的快速联动、精准的客户营销画像，超过44个活动指标监测有效提高营销活动的运营效率和成功率，例如「每周刷」活动经分析优化后报名客户量增长1.6倍，客户达标量提升1.7倍；对公CRM智能精准营销开发优质白名单、集团派系等六大智能场景，推送各类获客、活客及留客场景线索超过40万条，通过大数据挖掘对公新客户2,600户，激活或提升存量对公客户近3万户；个人CRM针对零售客群开展的智能模型营销平均提升客户资产11.30%，营销效果较传统营销方式提升2倍。

搭建数字化平台

推动构建互联网业务线上化数据化平台。「发现精彩」5.0新增场景化的智能全局搜索，并搭建从搜索到智能推荐全链路体验闭环，打造流量高地的同时，稳定性相关数据全面提升，活动高峰期每秒并发处理能力超过50,000笔，安卓系统首次启动时间由2.1秒缩短到1.1秒，APP闪退率由0.04%降低至0.01%。个人网银全新改版，搭建向移动端导流的能力，实现免登录营销推荐，针对客群进行精准营销。微信银行3.0版推出微信服务大厅，根据不同地区客户

定制化推荐营销资讯。微信小程序2.0版打造全新的营销获客渠道，新增海报、活动社交分享等功能，分行城市专区为分行个性化营销提供轻量服务的便捷传播工具。发现精彩、微信公众号、微信小程序用户体系互联互通，缩短客户参与活动流程，提升客户使用体验。

服务数字化经营

通过智能技术能力建设提高经营管理质效，将大数据、人工智能、生物识别、机器学习、区块链等技术广泛应用于运营管理各类场景，有效提升服务水平及运营效率。搭建全行级服务治理平台，建立全行级服务网关，报告期内完成100个应用接入服务化，发布服务总数达1,924支，实现服务线上化管理和端到端的全链路跟踪，加速生产问题快速定位，提高生产运维效率。智能风控管理体系提供统一的风险汇总视图，利用知识图谱技术整合及深挖行内外数据，引入大数据及机器学习等技术提升贷后管理智能化水平，扩大风险管理范围，提高风险预警效果。基于互联网视频平台对客远程服务能力，打通非接触式服务客户远程断点，实现远程理财双录、远程云柜、视频客服等服务场景，日均业务近4,400笔，有效减少客户临柜。全面提高零售贷款线上化水平，放款前的客户线下接触由3次降为1次，住房按揭的自动审批占比达79.64%，同时全面优化「随申贷」APP，支持新界面、新体验、新渠道，提升运营效率及客户体验。在满足疫情防控需求的同时提升业务效率，通过互联网视频激活量占网营卡和电营卡激活总量的六成以上，网营卡和电营卡激活率分别提升7.33%、4.50%。

助推数字化转型

引入外部数据支持业务决策，服务于信用卡决策、信贷管理等业务系统，支持「税银通2.0」升级和「电易贷」等普惠金融创新型场景贷产品的推出，报告期内累计外部数据查询总笔数2.09亿次，节省查询费用约1.04亿元。持续推进多云化、智能化、扁平化的IT基础设施建设，云化基础设施持续完善，应用上云率73.51%，实现IT基础设施资源统一交付与灵活调度。分布式技术平台架构转型不断深入，金融业务、数据服务、智能服务三大中台能力进一步完善，打造技术底层功能的模块化、服务化能力，有效应对业务和客户规模的爆发式增长。建立科技业务合作伙伴机制，科技业务融合团队与业务部门合署办公，共同形成需求并持续迭代和运营产品，将科技服务、数据治理融合至日常工作中，共同提升研发效率和质量。金融科技创新委员会、创新基金、创新实验室、「新芽」创新平台和创意孵化大赛为金融科技创新提供坚实的机制基础，报告期内共收集742项创新提案，正式立项项目16项，为具有市场潜力的创意提供了创新土壤，培养本行独特的创新文化。

业务综述

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

金融科技专题

服务升级 新智慧

本行不断运用金融科技新技术升级银行服务和业务模式，练好决策智能、运行高效、分析精准、体验优良的数字化转型内功。

完备的「智慧」服务功能。本行在人工智能领域已完成智能语音、生物识别、图像识别三大能力体系构建，形成智能感知、智能模型、智能运营服务能力集群，提供语音识别、语义理解、语音合成、声纹识别、人脸识别、文字识别功能，形成主动用户触达、用户服务、后台运营多层次、多领域智能化场景应用，实现智能、便捷、全面的客户服务和运营管理。语音机器人业务占信用卡客服语音话务比重达51.22%，同比提升44.36%，客户问题自助解决率提升10.36%，节约100位人工坐席的工作量。智能催收外呼机器人应用于信用卡自主催收，回款率已相当于原外包催收人工坐席九成，报告期末服务能力相当于200位人工坐席产能，同时还应用于证件到期提醒、还款提醒等外呼场景。使用声纹识别进行客户身份认证，平均每通电话可节约30秒通话时间，有效提升客户体验并节约运营成本。

领先的「智慧」服务体系。本行已建设功能丰富、应用广泛、技术领先的特色智慧服务体系，应用成果在监管评奖中屡获佳绩。手机银行组合产品推荐累计促成销售笔数超240万笔，带动销售约2,000亿元。运用实时流计算技术完善交易反欺诈功能，实现了欺诈交易的毫秒级实时拦截，报告期内共拦截可疑注册和登录交易21.90万笔，拦截可疑转账交易2.54万笔，为个贷申请提供1.96万笔预警交易信息。

手机银行 新生活

报告期内，本行推出手机银行6.0年度版本，线上主渠道经营和跨渠道协同不断深化。一是防疫脱贫攻坚服务早作安排。在手机银行、微信银行同步较早引入新浪和腾讯的防疫资讯服务，推出扶贫专区，并与国寿成员单位达成合作，上线扶贫攻坚专项服务。二是长者服务走在前面。2020年6月即运用声音、播报、大字、体验优化、流程简化等方式面向长者推出爱心版手机银行。三是挖潜综合金融优势。升级国寿精选专区，打造集寿险、财险、养老保障、基金、年金服务、电商扶贫等为一体的综合金融服务专区；推出国寿联盟2.0，推动实现「一个客户、一个手机、全集团服务」新模式；建设分行俱乐部会员专区，为分行差异化保银协同开展提供自主运营的线上平台工具，同业领先。四是新建小程序数字化经营专区和微信分行专区，初步形成渠道协同矩阵框架。五是深化以「声音」为载体的新交互服务体系。升级「小智AR」全局智能语音助手场景化支持交互体验，落实央行等六部委金融科技试点项目，手机银行推出企业年金查询试算等普惠服务，同时部署声纹应用，推出声纹登录、声纹同名转账等便捷功能，巩固同业优势。六是聚合延展个人客户、公司客户、政府机构客户、线上线下综合服务能力，推出线上中央财政非税缴费、跨省异地交通罚款缴费、「税银通2.0」服务和便民服务专区等跨板块跨渠道延展服务。此外，新建的客户经理云店，作为手机银行以外的全新经营阵地，与手机银行分行城市服务专区2.0、在线营销平台2.0、分行客群专区、首页活动广场等，成为分行经营转型线上化工具矩阵，整体安排领先同业。

公开测评结果显示，本行手机银行在23家被纳入评测的影响力银行中，综合得分进四位至第八，总排名进二位至第十，是唯一一家得分和排名三年始终保持进步的银行，且首次超越国有商业银行。用户体验维度得分连续三年跃升，居全国性银行同业前列，小智语音助手、声纹转账等特色声音类智能应用处于行业领先水平。

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

业务综述

服务与支持

运营及流程管理

创新运营管理

本行持续深化运营转型，创新客户服务，提升客户体验。建设5G智能网点旗舰店，引入机器人、征信机等新设备17种，使用智能监控、数字看板等新系统17套，运用物联网、语音识别等新技术6种。创新后台远程「云柜员」服务模式，支持客户「非接触」办理；创新对公服务新模式，铺设票据机为企业客户提供快捷体验。升级智能机具，优化283项功能及流程，「智汇」柜台业务量替代率80.02%。移动终端实现个人账户管理、个人综合业务、对公业务三大类共85项功能，支持线上预填单、现场零录入，对公开户全流程时间缩短至26分钟，个人快速开卡全流程时间减半至2分20秒。试点铺设社保实时制卡机，客户自助一站式申领、补办、更换，最快5分钟即可完成全流程操作。

集约运营管理

本行不断推进集约运营，强化支付结算，支持业务发展。扩大运营业务集中范围，累计集中网点柜面、金市后台等6大类共257种业务。推广机器人流程自动化(RPA)，累计应用于全行88项RPA流程，月均替代工时逾2万小时。持续与银联、网联等清算机构开展业务合作，为本行企业客户提供银联支付通道，拓宽结算渠道范围。总行对分行支付通道统筹管理，实现7*24小时实时入账，提高资金支付效率。推广手机号码支付，本行手机号码累计注册用户25.25万户。报告期内，荣获「RPA中国」流程自动化产业峰会颁发的「最佳行业实践奖」，上海清算所、中央国债登记结算公司颁发的「利率互换自营清算优秀奖」「优秀信用违约互换报价机构奖」「优秀政策金融债做市结算机构」等荣誉。

合规运营管理

本行一贯坚持规范操作，强化监督检查，保障合规运营。强化集中后督和视频监控，识别异常和可疑业务，控制、堵截风险案例。管控会计科目风险，实现集中对账科目覆盖率99.70%，系统自动对账率93.04%。规范客户基本信息数据维护规则，完善个人信息同步机制。强化客户对账，全行平均银企对账率达98.47%，保障客户资金安全。

品牌与服务管理

品牌建设

本行以产品、服务和客户体验为抓手，秉承「相知相伴 全心为您」服务理念，打造优秀银行品牌形象，报告期内，本行荣获世界品牌实验室(World Brand Lab)「中国500最具价值品牌」银行类别第9位。

报告期内，本行发挥新闻宣传统一思想、正面引导的作用，围绕抗击疫情、复工复产、服务国家重大战略、脱贫攻坚、重振国寿和保银协同等主题策划宣传，彰显金融央企成员单位的使命担当与市场形象。持续深化「品牌搭台、营销唱戏」的工作思路，创新品牌宣传手段，利用CBA联赛赞助平台开展客户营销和维护，在「国寿616」客户节策划多渠道广告和宣传投放，开展知识春晚传播项目，实现品牌投放对业务营销的直接拉动。组建全行「微信+微博+抖音+头条」自媒体矩阵，研究分析自媒体内容特色和传播路径，注重在选题、语言、标题、篇幅等方面下功夫，利用重要时点、节点、热点，综合运用海报、音视频、长图等形式进行报道。

业务综述

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

消费者权益保护与服务监督

报告期内，本行以化解投诉为工作要点，推出了首次独立业务考核机制、首次全员消保服务大会、首次成立独立消费者权益保护与服务监督部门等多项重磅举措，全行对消保服务工作的重视不断提升，各项体制机制建设不断完善，投诉化解成效明显，受到监管部门的充分肯定。

一是通过引入权威第三方调解机构，多元化解客户纠纷。二是主动响应，化解客户异议。本行主动对因疫情导致还款困难的信用卡客群提供延期还款、个性化减免、分期还款方案等，在第三方网络投诉平台的投诉解决率位居行业前列。三是健全完善服务监督体系。一方面建立了服务监控中心，启动「天眼」项目，形成总分支三级立体化的监督检查体系；另一方面消保服务千分制考核制度有效运行，各条线和各分行逐步建立起了层层压实责任、层层压力传导的有效管理体系。四是强化消保管控体系。一方面总行层级涉及自然人和重大投诉风险的业务全面实行消保审查，报告期内本行完成产品及服务流程消保审查544次；另一方面结合监管新规，进一步完善管控体系，对投诉处置和责任认定进行细化和明确，并建立投诉管理驾驶舱功能，提升全行投诉实时管控能力。

机构管理

报告期末，本行在北京、天津、河北、山西、辽宁、吉林、黑龙江、上海、江苏、浙江、安徽、福建、江西、山东、河南、湖北、湖南、广东、广西、重庆、四川、云南、贵州、陕西、新疆等境内25个省（直辖市、自治区）104个地级及以上城市和香港、澳门特别行政区共设立了882家营业机构，青岛分行、海口分行、理财子公司正在筹建中。在总行设有博士后科研工作站。

报告期内，本行以支持实体经济发展作为宗旨，积极服务京津冀协同发展、粤港澳大湾区、长江经济带建设、长江三角洲区域一体化发展和海南自由贸易港建设等国家战略，支持东北老工业基地和中西部经济发展，进一步优化现有机构布局，持续推进分支机构高质量发展。

人力资源管理

组织管理

本行以建设「全国一流商业银行」为愿景，不断加强基础管理工程建设，积极夯实管理基础，增强改革发展动力。报告期内，本行根据战略导向，在巩固「三定」工作的基础上，对组织架构、业务流程、岗位编制等持续优化，进一步加强业务协同，改善业务流程，优化人员结构，提高效能，强化风险管理和内部控制，促进全行业务稳健快速发展。设立总行机构客户部，搭建政府机构客户管理的组织体系，完成了反洗钱、消费者权益保护与服务监督专门部门设置，并完善法律合规架构体系。

人员管理

本行遵循市场化的选人用人机制，举贤任能，以「平等、公开、竞争、择优」为原则，以「人岗匹配」为标准，通过公开招聘、交流挂职、后备干部选拔使用和市场化引进人才等多种方式，培养造就高素质人才队伍。

报告期内，本行全面搭建新职位体系下的人员招聘、人才选拔、人员交流等制度，进一步提高员工职业生涯发展设计的科学性和规范性，形成严把德才标准、坚持公正用人、强调责任担当、注重真才实干、鼓励踏实进取的良性竞争机制。开展2020年广发银行数字精英校园挑战赛，大力招揽优秀大学生人才。加快「2551」人才工程建设，分层级储备优秀人才，通过培训学习和总分交流挂职、跨司交流挂职等岗位锻炼方式，助力优秀年轻干部成长，逐渐积累一批优秀的银行经营管理人才。

绩效管理

建立科学合理的绩效考核和激励约束机制，通过绩效考核将本行战略重点传导至各级机构，强化绩效考核结果应用，建立以价值贡献为导向的绩效文化，充分发挥绩效考核的引导作用，提高全行战略执行力。

报告期内，本行结合发展战略及业务实际，建立完善短期与中长期相结合的考核评价体系。持续完善绩效管理指标体系，加大对风险合规、人均网均产能、市场竞争力等方面的考核力度，落实稳中求进、提质增效的经营方针；持续强化激励约束机制，考核结果与机构薪酬包、个人薪酬分配等紧密挂钩；持续加强绩效考核过程监督和改进，提升精细化管理水平，以考核为抓手促进全面工作的优化。

薪酬及福利管理

本行建立工资总额增幅与净利润增量挂钩、同向联动的机制，薪酬分配坚持向一线、科技、绩优、骨干倾斜，研究制定差异化薪酬政策并推动落实。薪酬管理以建立市场化的员工薪酬体系与有效的激励约束机制为目标，坚持效率优先、兼顾公平的原则，坚持以岗定薪、按绩取酬、岗变薪变的市场化分配导向，建立较为灵活的调薪机制，加大对核心人才的针对性奖励措施。

本行不断完善薪酬结构，逐步加大激励约束力度。通过建立「以岗位定目标年薪」「以绩效定实际年薪」的一级多档宽幅薪酬制，加大绩效奖金与考核结果的挂钩力度。对于高级管理人员以及对风险有重要影响岗位人员，探索中长期激励机制，不断完善绩效奖金延期支付制度，实现短期激励与长期激励相协调，有效激励与严格约束相结合。

本行建立了企业年金制度，为员工提供退休后的生活保障。建立了补充医疗保险保障计划，通过购买商业保险、发放津贴、建立互助医疗基金等方式，为全行员工及退休人员提供较为完善的医疗保障体系。

培训管理

报告期内，根据「三位一体」培训体系构想，围绕「银行的战略需求、岗位的上岗资格、员工的职业发展」三个目标，人力资源部门、业务部门和员工三者共同参与，构建领导力、业务能力和职业素养三类课程体系，着力提升员工的知识、技能和态度，进而支持银行的战略落地、业务的绩效达成和员工的职业成长。成立广发银行党校以及五大专业研修院，统筹制定培训体系建设方案。

根据全行战略部署和人才开发需要，组织分层级、广渠道、全覆盖的各类培训。总分联动，分层分级打造推动实施「鹰」系列培训项目；以党校为依托，组织开展党员学习和领导干部培训；以赛促训，开展首届全行「魅例广发」案例大赛。加强授课讲师、行动学习引导师、导师队伍建设，现阶段总行级内训师有127人，行动学习引导师81人，推动本行内训师队伍数量和素质「两提升」。建强「广学」云学习平台，报告期内累计开展212场直播培训，学习人次超过15.10万人次。

风险管理

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他



风险管理

风险管理综述

报告期内，面对复杂多变的国内外经济金融形势和新冠疫情的冲击，本行继续保持审慎稳健的总体风险管理策略，持续推进「横到边、竖到底」的全面风险管理体系建设，健全风险管理制度体系，强化风险管理工具运用，培育风险合规文化，加快风险管理数字化、智能化转型，不断提升风险管理的主动性、前瞻性和有效性。

本行已建立组织健全、职责边界清晰的风险管理架构体系，形成多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。本行风险管理组织架构由董事会及其专门委员会、监事会、高管层及其专业委员会、全面风险管理部门等构成。

董事会承担本行风险管理的最终责任，负责确定整体风险偏好和风险承受能力，审批本行重大风险管理的目标、战略、政策和程序。董事会下设风险管理委员会，负责审议本行的风险管理战略、风险管理政策、重大风险管理事项、洗钱风险管理、案防管理及重大资产处置项目，对本行风险进行控制、管理、评估和监督等。

高级管理层承担本行风险管理的实施责任，执行董事会的决议。高级管理层下设内控合规与风险管理委员会、资产负债管理委员会、授信审查委员会、投资业务审查委员会、不良资产处置审查委员会等，负责研究防范信用风险、市场风险、银行账簿利率风险、流动性风险、操作风险、国别风险等风险的战略、方针和政策，评估管理制度的有效性，监控管理制度的实施情况，识别管理制度的不足并研究解决方案等。

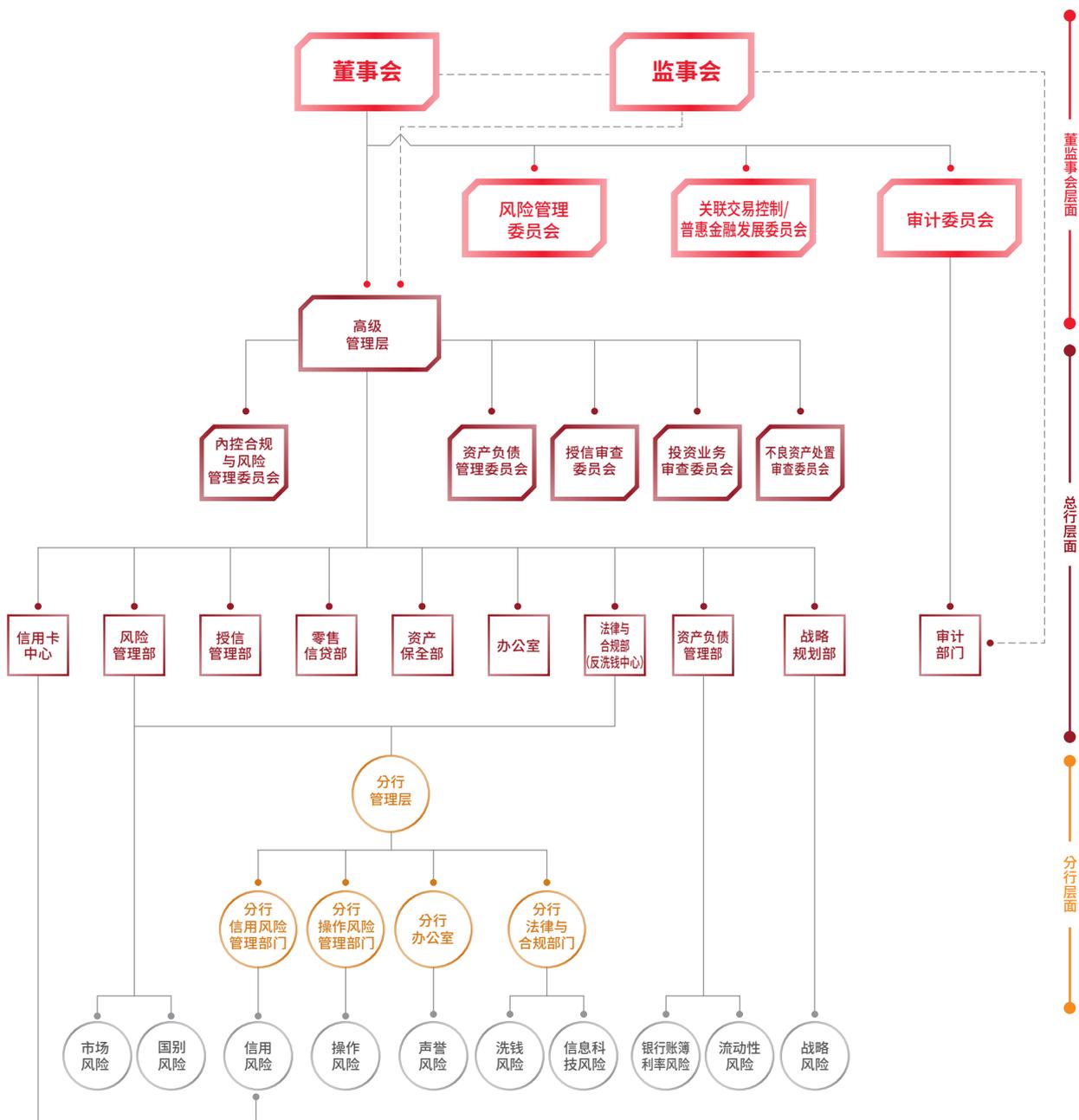
风险管理部为本行全面风险管理的牵头部门，负责全行风险集中管理。风险管理部、授信管理部、零售信贷部、信用卡中心、资产保全部等部门，负责本行信用风险管理制度的制定、实施和管理；风险管理部负责本行市场风险、操作风险、国别风险管理制度的制定、实施和管理；资产负债管理部负责本行银行账簿利率风险、流动性风险管理制度的制定、实施和管理；法律与合规部牵头本行洗钱风险、金融科技风险管理制度的制定、实施、检查和管理；审计部和四个区域审计中心负责对本行业务经营和风险控制进行独立的检查、监督和评价。

董事会、董事会风险管理委员会及高级管理层的各项风险管理决策由各相关部门指导分支机构具体实施。

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

风险管理

风险管理组织架构图



风险管理

本行面临的风险及相应对策

信用风险

信用风险是指债务人或交易对手未能按时履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。近年来本行坚持稳中求进工作总基调，全面提升风险管理能力，不断推动自身高质量发展，防范和降低信用风险损失。

报告期内，面对新冠疫情带来的各种挑战，本行坚定信心，保持战略定力，突出重点、多措并举，资产质量整体稳定，坚决守住风险底线。一是坚持新发展理念，突出源头管控，严把客户准入关、产品准入关，优化信贷结构，加大核心客户与优质项目投放。二是着力加大科技赋能风险防控，持续强化智能风控对业务管理的支撑力，丰富大数据、人工智能、区块链等新技术的应用场景，为信贷审批、风险管控、营销管理提供智能、高效、灵活的支持，建立智能化营销和风控系统，精确预警和推送风险信息，助力数字化转型。三是加强客户信用评级体系建设，更准确地评价相应客户信用风险水平；不断优化完善评级模型及评级相关系统功能，提高模型覆盖率、精细度和区分度。四是建立风险会诊、形势会商、风险联防联控等机制，加强各条线风险管理；加强对重点业务、重点分行的信用风险排查，落实问题整改；强化全行资产风险分类管理，严格执行银保监会资产分类的相关规定。五是加大金融支持力度，分类施策，助力市场主体纾困发展，充分发挥稳企业保就业的金融力量。同时，做好信贷投放与风险防控统筹管理，树立底线思维，处理好发展与风险防范的关系。

信用风险管理综述

公司类授信风险管理

报告期内，本行贯彻落实国家政策、重大战略，严格执行各项监管政策要求，围绕集团战略部署，遵循本行风险偏好和经营发展目标，有序推进公司信贷制度建设，通过信贷政策引导业务投放，运用信贷支持防控新冠疫情工作。完善流动资金贷款管理、单一法人客户统一授信管理、集团客户授信管理、流动资金贷款续贷业务管理、公司客户授信策略分类管理、公司授信业务出账审核管理、评估机构管理、房地产授信管理、固定资产支持融资业务管理等核心风险管理制度；制定2020年公司信贷政策和45个行业授信指引，并按季度开展行业跟踪。精简优化公司授信业务流程，全面实现线上审批。

加强对重点领域的风险管理。认真贯彻国家政策及监管要求，加强对地方政府融资平台、房地产等重点领域的风险管理，严格控制缺乏成熟信贷模式及风险缓释措施的企业授信。健全风险治理机制，持续优化全流程风险管理和对公信贷授权体系。进一步完善信贷业务管理，从信贷流程各环节督促各级机构、信贷人员合规执行信贷政策，加强风险监测和预警工作，开展常规及专项检查，加强团队建设，完善信贷人员专业培训和资格认证，加强对审查质量及效率的监督管理。加强风险管理系统建设，夯实公司金融风险管理基础。新一代信贷管理系统、抵(质)押品管理系统稳定运行，为流程管理提供更加优化的系统支持；完善客户信用评级管理，继续完善风险压力测试。

风险管理

集团客户授信风险管理

本行高度重视集团客户授信业务管理，遵循统一授信原则，明确要求将贷款(含贸易融资)、票据承兑和贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、开立信用证、保理、担保、贷款承诺，通过衍生产品等交易行为所产生的信用风险暴露以及其他实质上由本行承担或可能承担信用风险的业务纳入统一授信管理。

本行从集团授信管理整体架构、职责分工、业务流程、管理要求等方面进一步细化和规范集团客户管理；通过核定集团客户的授信额度来有效控制集团客户授信风险总量；严把集团客户授信准入关；加强对集团客户内部关联企业的贷款支付管理；强化贷后检查工作，开展非现场风险监测。

小微企业授信风险管理

本行积极支持小微企业授信业务发展，加大对普惠型小微企业授信支持力度，对小微企业业务实行全流程风险管理，涵盖目标市场规划、贷前调查、客户准入、审查审批、放款操作、贷后管理、组合监测、清收管理的全过程。通过完善授权管理，下沉审批层级，优化授信业务审查审批流程，在合规前提下缩短审批路径，提升审查效率，实行与大中企业差异化管理。

零售类授信风险管理

零售信贷审批线上化、自动化和智能化程度进一步提升。通过接入各地公积金、社保、税务、核心企业数据，与中国人寿集团实现联合建模和数据对接，不断完善客户画像，实现信用消费贷、信用经营贷的自动化审批，实现抵押经营贷产品「抵押易」移动进件和审批，进一步提升小微贷款办理效率及风险管控能力；全行住房按揭自动化审批率进一步提升，系统建设与流程优化成效显著。逐步将智能机器人技术应用到业务场景中，有效提升运营效率及服务质量，提升客户体验。

报告期内，本行持续加强零售信贷风险系统建设、提高催收智能化水平，零售信贷智能机器人催收项目成功上线；针对疫情组织专项风险排查，强化高风险客户贷后管控；加强逾期及不良贷款催收与诉讼管理，全年不良清收处置效果明显。

信用卡授信风险管理

本行始终坚持全流程风险管理理念，以稳健经营为前提，贯彻科技赋能风险管理，深化数据技术驱动，实现风险管理的健康稳健发展。

在贷前审批授信环节，持续进行数据、模型与技术的迭代更新，执行差异化的客群审批授信策略；关注地区和行业风险，防范多头风险，持续完善客群管理体系；做强优质客群营销，提高优质学历客户、高价值客户占比。在贷中信用维护环节，结合大数据模型、实时风控系统运用，进一步提升风险识别能力和客群精细化管理。压降高风险客群敞口，清退高共债客群。强化交易级管控，加大高风险及套现客户的管理。拓展收入信息应用，优化分期额度策略，提升存量客户价值。在贷后资产催收环节，联动贷前贷中压降入催资产规模，创新性开展机器人自动化催收，推进延滞前还款提醒项目，提高逾期资产清收效能。在资产组合管理方面，根据行内风险偏好政策和风险实际情况，定期开展压力测试，实施组合限额管理，实时掌握、监测、预警风险，推动风险政策的进退管理。在科技赋能风险管理方面，推进以「数字化、智能化、线上化」为目标的风险管理，完善风险管理体系，打造金融科技风险，重点推进风险指标预警体系、全方位数据监测、智能识别技术。

金融市场授信风险管理

报告期内，本行继续贯彻监管关于同业去杠杆、治理金融市场乱象、重塑资产管理规则等要求，审慎、稳健推进去杠杆、去泡沫，积极落实中国银保监会《商业银行大额风险暴露管理办法》要求，合理控制金融机构授信。落实穿透原则，对投行与金融市场板块内的表内外业务中实质由本行承担信用风险的各项业务，严格实施统一授信管理。

风险管理

概况
 经营情况讨论与分析
 公司治理
 财务会计报告及其他

贷款五级分类及不良贷款变动

贷款五级分类及各级贷款损失准备金

单位：人民币千元

项目	2020年		2020年 12月31日 贷款损失 准备金余额
	12月31日余额	占比(%)	
正常类	1,752,074,371	97.46	22,512,064
关注类	17,783,332	0.99	6,583,272
次级类	9,560,695	0.54	5,578,400
可疑类	12,268,319	0.68	9,370,028
损失类	5,993,615	0.33	5,568,487
合计	1,797,680,332	100.00	49,612,251

注：贷款五级分类数据不含应计利息。

不良贷款变动

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		期间增减变动情况		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	金额	占比(%)	余额	占比(%)
次级类	9,560,695	0.54	4,628,966	0.23	4,931,729	0.31
可疑类	12,268,319	0.68	(2,315,541)	(0.25)	14,583,860	0.93
损失类	5,993,615	0.33	1,208,657	0.02	4,784,958	0.31
合计	27,822,629	1.55	3,522,082	0.00	24,300,547	1.55

不良资产管理的主要政策、措施及其效果

报告期内，本行遵循依法合规、公开透明和风险了断原则，运用常规清收、批量转让、呆账核销等多种手段，加快不良资产清收处置。一是加大诉讼、抵押物处置等常规手段清收力度，贯彻清收就是创利的经营理念，持续强化现金清收。二是灵活把握市场时机，开展不良资产批量转让，挖掘财产价值，加大营销力度，提高不良资产批量转让回收率。三是合理运用呆账核销手段，按照「应核尽核」的原则加快不良贷款核销，同时按照「帐销案存」原则，持续加大核销后不良资产的清收力度。四是响应国家号召，履行社会责任，对受疫情影响贷款进行重组，缓解企业资金链压力，支持企业脱困。截至报告期末，本行共清收处置不良贷款本金418.90亿元。

按业务类型划分的贷款和不良贷款

公司贷款方面，本行加大对制造业、交通运输及基础设施管理相关行业的投放，有力支持实体经济发展，资产质量稳定向好。报告期末，本行公司类贷款(含贴现)占比较年初上升5.53个百分点，不良率1.63%，较年初下降0.15个百分点。零售贷款方面，本行积极拓展零售信贷业务，稳健投放自住需求的住房按揭贷款，主动调整信用卡客户的结构，资产质量平稳可控。报告期末，本行个人贷款余额占比较年初下降5.53个百分点，不良率1.44%，较年初略有上升。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日			2019年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
公司类贷款(含贴现)	982,616,110	54.66	1.63	769,579,265	49.13	1.78
个人贷款	815,064,222	45.34	1.44	796,834,230	50.87	1.33
其中：信用卡透支	417,146,757	23.20	1.98	466,105,820	29.76	1.65
合计	1,797,680,332	100	1.55	1,566,413,495	100.00	1.55

注：贷款数据不含应计利息。

风险管理

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

按行业划分的公司类贷款(不含贴现)和不良贷款

单位:人民币千元

行业	2020年12月31日			2019年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
制造业	121,273,814	15.48	6.64	102,583,309	16.10	6.00
批发和零售业	84,463,727	10.78	4.27	82,675,068	12.98	4.57
房地产业	160,944,281	20.54	0.20	139,146,339	21.84	1.01
建筑业	58,852,792	7.51	1.53	51,026,010	8.01	1.66
交通运输、仓储 和邮政业	37,025,394	4.72	0.31	22,178,392	3.48	2.12
水利、环境 和公共设施管理业	125,512,645	16.02	0.02	96,929,535	15.21	0.10
租赁和商务服务业	94,614,274	12.07	1.50	71,791,441	11.27	0.85
采矿业	30,870,603	3.94	0.70	20,663,403	3.24	0.17
信息传输、软件 和信息技术服务业	6,548,851	0.84	10.11	4,542,998	0.71	1.31
其他	63,544,260	8.10	1.15	45,628,021	7.16	0.55
合计	783,650,641	100.00	2.05	637,164,516	100.00	2.15

贷款减值准备的计提和核销

单位:人民币千元

项目	贷款减值准备
年初余额	41,952,459
本年计提	52,811,458
本年转回	(17,991,419)
收回以前年度已核销	4,417,392
本年核销	(31,781,876)
年末数	49,408,014

注: 仅包含以摊余成本计量的贷款减值准备。

概况
经营情况讨论与分析
 公司治理
 财务会计报告及其他

风险管理

抵债资产

单位：人民币千元

项目	2020年 12月31日	2019年 12月31日
抵债资产	835,619	1,243,306
其中：房屋建筑物	751,029	1,158,716
土地使用权	84,590	84,590
其他	-	-
减：减值准备	(192,765)	(327,397)
抵债资产净值	642,854	915,909

市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行市场风险的主要来源是利率和汇率变动。

本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》《商业银行市场风险管理指引》《商业银行银行账簿利率风险管理指引(修订)》等监管规定,建立并强化了市场风险管理体系。本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任;高级管理层负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程;风险管理部牵头组织对本行市场风险进行识别、计量和监控,并定期向董事会及董事会风险管理委员会、高级管理层报告市场风险管理情况;资产负债管理部是银行账簿利率风险、汇率风险等市场风险管理的负责部门。

本行对交易账簿和银行账簿的市场风险采用不同方法管理。交易账簿市场风险管理,主要通过下达VaR限额、汇率敏感性限额、利率敏感性限额和止损限额等风险限额指标,对交易账簿头寸每日进行市值重估,并定期采用敏感性分析、VaR分析、压力测试等方法计量市场风险。银行账簿市场风险管理,注重对利率、汇率风险的管理,通过久期监测、缺口分析、敏感性分析、情景分析和压力测试等多种手段,对各业务中的市场风险进行识别、计量和监控。本行市场风险及资金中台系统、流动性及银行账簿利率风险管理系统可实现对交易账簿和银行账簿各类市场风险的计量和监控。

报告期内,受疫情发展及中美关系边际变化的影响,国内外金融市场波动加剧。面对复杂的金融形势,本行市场风险管理部门采取主动管理措施,提升市场风险管理质效。本行在市场风险偏好框架内合理设置市场风险限额指标,并将风险指标表现与市场变动有机结合,强化盯市监控、预警提示;适时引导资产负债结构调整,并采用利率衍生品工具缓释利率风险;修订完善制度,优化系统功能;加强新产品新业务风险评估,定期开展压力测试,强化金融市场形势和业务分析报告机制。截至报告期末,本行市场风险没有超出全行风险限额及董事会设定的风险偏好指标范围。根据《商业银行资本管理办法(试行)》要求,本行市场风险资本计提覆盖了交易账簿中的利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险,以及银行账簿中的汇率风险和商品价格风险。报告期末,在标准法下全行市场风险占用资本30.44亿元人民币,较上年末下降16.47%,下降的主要原因是利率掉期产品规模下降较多。

风险管理

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

银行账簿利率风险

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账簿经济净值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。

本行根据银保监会颁布的《商业银行银行账簿利率风险管理指引(修订)》建立了包含董事会风险偏好、风险限额、缺口分析、久期分析、情景模拟和压力测试等计量方法和分析框架在内的银行账簿利率风险管理体系，从净利息收入和经济价值两个角度评估利率变动对经营的影响。本行董事会承担银行账簿利率风险有效管理的最终责任，高级管理层负责审批全行银行账簿利率风险限额，授权和督促职能部门有效管理银行账簿利率风险，资产负债管理部负责对全行银行账簿利率风险进行识别、计量、监测和控制。本行按照标准化计量框架计量所承担的银行账簿利率风险，根据资产负债期限缺口情况及对市场利率的预期，通过内部资金转移定价(FTP)、主动负债等工具引导资产负债久期调整，并结合市场情况研究利率风险衍生品对冲策略。

报告期内，本行密切关注国内外宏观经济基本面、货币政策、LPR改革等外部利率环境和监管政策变化，加强利率研判，持续优化资产负债结构，提升风险计量水平，高度重视银行账簿利率风险管理，2020年银行账簿利率风险控制情况较好，各指标值均在限额以内。

流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本行根据政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立了流动性风险管理治理结构，明确董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层及下设的资产负债管理委员会和相关部门在流动性风险管理中的作用、职责及报告路线，以提高流动性风险管理的有效性。

本行严格执行监管规定和行内制度，按照董事会制定的流动性风险偏好要求，坚持审慎稳健的流动性风险管理策略，不断完善流动性风险管理制度、办法。继续强化日间流动性管理，合理配置优质流动性资产，保持备付适度合理，支付清算安全顺畅。通过内部转移价格工具，主动调整资产负债总量、结构和现金流缺口限额，拉长负债久期，提高负债的稳定性，缩小期限错配。运用多种流动性风险管理工具和技术，对资产负债管理中涉及的流动性风险进行识别、计量、监测和控制，有效控制流动性风险监管指标。全年整体流动性状况安全平稳，流动性监管指标符合监管要求。成功发行二级资本债券，补充长期资金，有效增强风险抵御能力。密切关注宏观政策、监管新规，研判货币市场、利率走势和同业动态，及时调整本行资金营运和定价策略。定期开展流动性风险压力测试，并进行特殊时期补充流动性风险压力测试，分析各情景下流动性风险的承压能力和自身风险缓释能力；定期进行流动性应急演练，验证应急措施的有效性和时效性，并制定特殊时期流动性应急预案，确保各种不确定情景下本行的流动性状况安全平稳。

概况
 经营情况讨论与分析
 公司治理
 财务会计报告及其他

风险管理

报告期末，本行流动性覆盖率(LCR)等指标如下：

单位：人民币亿元

项目	2020年 12月31日	2019年 12月31日
流动性覆盖率(%)	144.78	139.99
合格优质流动性资产	3,178	2,652
未来30天现金净流出量	2,195	1,894
流动性比例(%)	70.81	79.28
流动性资产	7,732	7,159
流动性负债	10,921	9,030

根据中国银保监会《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》有关要求，本行2020年净稳定资金比例信息如下：

单位：人民币亿元

项目	2020年 12月31日	2020年 9月30日
净稳定资金比例(%)	108.14	105.21
可用的稳定资金	16,675	15,786
所需的稳定资金期末数值	15,420	15,004

风险管理

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。本行已建立符合监管机构要求及本行发展需要的操作风险管理体系和管理工具，并将面临的操作风险损失控制在董事会批准的风险偏好限额内。同时，致力于建设行业领先的操作风险管理信息系统，进一步提升操作风险管理工作质效。

报告期内，本行持续强化风险合规意识，聚焦重点领域和关键岗位，抓重点、攻难点、补短板、求实效，着力提升操作风险管理成效。一是强化操作风险管理系统建设，优化完善系统功能，夯实操作风险管理基础。本行凭借业内先进的操作风险管理系统，获得2020年度《亚洲银行家》「中国年度操作风险技术实施」奖项。二是强化操作风险与控制自我评估、关键风险指标监测和损失数据收集等操作风险管理工具的运用，提高风险管控成效。三是加强操作风险监测分析。通过定期对监管重点、同业风险事件、内外部检查发现的高风险问题等重点信息的统计分析，对操作风险的变化趋势进行预判，提高风险管理针对性。四是加强重点领域风险排查及问题整改。对高风险领域及内控薄弱环节，加大内控检查和自查力度，从完善制度、优化流程、落实问责、加强培训等方面强化问题整改，多措并举解决屡查屡犯问题，建立风险防控长效机制。五是加强风险管理文化建设。充分利用网络视频、广学平台等线上渠道，加强「应知应会」培训和制度学习，有效提升员工业务水平和风险合规意识。编发《操作风险管理提示》《风险合规提示》《涉刑案例警示》等电子期刊，加强风险合规和案件警示教育，培育「知敬畏、守底线、防风险」风险合规文化。

国别风险

国别风险是指由于境外国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使银行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行遭受其他损失的风险。

面对复杂多变的国际形势，本行持续强化国别风险管理，修订《广发银行国别风险管理办法》，进一步完善国别管理的职责分工和管理流程。本行根据国别风险评估结果，将相关国家/地区划分为7个内部评级，对应低、较低、中等、较高、高共5个风险等级，并对每个风险等级进行分类管理。本行对涉及国别风险的业务进行限额管理，在考虑国际授信业务发展战略、风险偏好、国别风险评级、业务发展情况等因素的基础上，合理核定国别风险限额，按月进行限额监测。本行持续加强国别风险监测，对评级下调的国家及时进行风险提示，认真做好风险防范。报告期内，本行国别风险债权规模较小，涉及国家的风险等级较低，计提了足额的国别风险减值准备，国别风险整体可控。

声誉风险

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件而导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。

报告期内，本行严格落实监管机构舆情工作管理要求，积极应对疫情影响，开展声誉风险防控及舆情管理工作。多点发力探索舆情管理长效机制，强化担当、主动作为，不断提高声誉风险管理水平，全年舆情平稳、健康，未发生重大声誉风险。

风险管理

一是加强舆情管理机制建设。在战略规划、公司治理、业务经营、员工行为管理等各领域、各环节充分考虑声誉风险，建立声誉风险监测、处置、修复、评价机制，把声誉风险防范贯穿经营管理的全过程，实现全员参与、全面覆盖、全程管理。二是加强声誉风险的源头管理。通过实施声誉风险隐患排查、舆情闭环管理和网络投诉监测等多项有力措施，从源头防范出现行业性负面新闻。三是加强舆情应对处置能力。本行妥善处理各类舆情隐患、敏感报道，及时响应、高效应对，未发生重大负面舆情扩散传播情况。四是加强正面回应与主动发声。及时发声回应公众及媒体关切，营造良好舆论氛围。五是加强声誉风险管理培训。修订印发声誉风险应对手册，组织开展声誉风险管理培训和应急演练，提升全员声誉风险管理意识和水平。

战略风险

战略风险是指商业银行经营策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。

本行基于国家宏观经济的规划周期，以五年作为一个战略规划期间，结合内、外部环境及政策导向，积极制定全行发展战略，并根据形势变化对战略规划进行动态调整，通过定期战略评估纠正战略执行偏差，力争避免由于战略决策不当或战略执行不力对本行的稳健经营造成不利影响。只有具备相应领域的知识、资源和风险管理能力，本行才会进入该业务领域。新产品和新业务的推出需经相关程序批准，确保本行在具备所需资源、技术、流程和风险管理能力，且符合监管政策要求的基础之上开展。

报告期内，本行定期开展战略执行评估工作，以坚持市场导向为主，动态评估阶段性战略目标，评估战略执行的成效与不足，分析未来面临的机遇与挑战，对下一阶段发展提出针对性策略。与此同时，在全面风险管理体系下，定期对战略风险情况进行跟踪与评估。

报告期内，本行战略风险总体可控，未对正常经营管理产生重大负面影响。

合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件、自律性组织的行业准则、行为守则和职业操守而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。报告期内，本行持续关注法律法规最新变动，及时开展外规内化并加强过程监控，扎实开展合规培训和宣传，全面监测、识别、评估和控制合规风险。继续做好新产品、新业务的前置性合规审查工作，防范表内外业务创新的合规风险。

报告期内，本行深入贯彻重振国寿战略，坚定实施「12333」工作思路，面对复杂的外部环境和严峻的合规案防形势，通过实施「合规案防行动年」系列行动，完善健全案件防控及问责机制，开展全行案件防控与员工异常行为管理联合专项行动，启动内控合规一体化平台，积极倡导和培育「合规是底线和生命线」合规文化，着力推进本行合规风险管理长效机制建设。

风险管理

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

在当前国际、国内反洗钱严峻形势下，本行进一步提高政治站位，高度重视反洗钱合规管理工作。报告期内，本行成立总行反洗钱中心，以「全面提升洗钱风险管理能力，打造总行集中模式的反洗钱管理架构」为工作目标，积极推进反洗钱工作流程优化和反洗钱管理模式改进，重点组织全面对标各项反洗钱监管新规要求，进一步健全反洗钱工作机制，提高向董事会、高级管理层汇报频率，不断完善反洗钱系统、制度与流程；通过组织形式多样的反洗钱分层级培训和内、外部宣传活动，多措并举加强内部知识普及，提高社会公众对洗钱风险的防范意识；根据监管新规要求，实施机构洗钱风险评估项目，提升风险评估及控制的有效性；积极开展与先进同业交流，不断推进反洗钱人员配备和资源建设，扩大科技力量投入。

信息科技风险

信息科技风险，指在商业银行运用信息科技的过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。实践中，本行信息科技风险管理工作也包括业务连续性管理、外包风险管理。

本行建立了以信息科技部门为「第一道防线」、信息科技风险管理部门为「第二道防线」、审计部门为「第三道防线」的信息科技风险管理三道防线；明确了信息科技风险管理的目标、原则、框架与实施路径；制定了信息科技风险管理的制度框架，建立了涵盖生产运维、开发测试、信息安全、业务连续性、外包风险等方面的管理制度体系。

信息科技风险管理方面，本行持续完善信息科技风险管理体系架构，修订科技风险管理制度，完善信息科技风险监测工具，对网络安全、新技术应用、变更管理等重点领域实施检查评估，同时开展对分行的信息科技风险自查和抽查，通过培训强化全行的科技风险防范意识，总分行联动、三道防线联动共同筑牢信息科技风险防线。

业务连续性管理方面，本行已基本建立符合监管要求和本行实际需要的业务连续性管理体系。已建立佛山南海数据中心、广州同城备份中心、北京异地灾备中心的「两地三中心」信息系统整体架构，灾备系统已覆盖本行重要信息系统、核心业务、支付结算及主要渠道类业务，基本满足本行业务连续性管理需求。报告期内，开展了业务影响分析和风险评估，识别出现阶段符合本行业务发展的重要业务和风险场景；通过组织开展年度全行总体应急预案演练、重要信息系统实战切换演练、灾难恢复演练、实战演练、模拟演练等演练工作，全面检验了本行应急处置相关应急组织架构、汇报路线、应急措施，提高了全员的应急响应与处置能力。

外包风险管理方面，本行已将外包风险管理要求嵌入外包项目实施全流程，实现对外包项目分级、分阶段的管控。报告期内，本行持续完善外包风险管理相关机制，建立外包风险评估模型，量化外包风险状况，引入外部企业大数据风险信息查询工具，提高对外包商风险管控的有效性和全面性。通过开展外包风险管理自查、对重要外包商现场检查等工作，压实外包风险管理要求。

大额风险暴露情况

根据中国银保监会发布的《商业银行大额风险暴露管理办法》（银保监会2018年1号令），大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额2.5%的风险暴露。本行高度重视大额风险暴露管理，设置内部限额，动态监测大额风险暴露变动情况并进行预警提示，持续推进信息系统建设，提升本行大额风险防范能力。截至报告期末，本行大额风险暴露均控制在监管限额范围之内。

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

风险管理

内部控制

本行根据《商业银行法》《商业银行内部控制指引》等法律法规的有关要求，制定了内部控制的目标和原则，推进建立由内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等五大要素组成的内部控制体系，旨在对本行各项经营管理活动进行全过程管理及控制，并在实践中不断优化和完善内部控制体系。报告期内，本行通过加强全行制度体系建设、编制本行《内部控制标准手册(2020版)》、不断完善检查统筹管理机制及问题整改工作机制、全面落实整治市场乱象「回头看」专项工作、研究搭建内控合规一体化信息共享平台等措施，持续优化完善本行内部控制体系。

加强全行制度体系建设。报告期内，组织总行部门开展年度制度立项，按计划开展规章制度的「立改废」，紧扣业务转型升级发展和经营管理，健全各类制度，并对重要制度及时开展培训宣导。此外，整理归纳「制度特征」标签信息，收集整理适用外规清单、编制截至2019年末总行制度汇编，为制度落实及开展检查提供支持。

不断完善检查统筹管理机制。报告期内，本行强化全行内控合规检查统筹管理，规范检查行为，强化一、二线防线监督检查职能，提高全行内控合规检查工作质效。此外，制定《监督检查问题整改追踪操作指引》，推进本行问题整改工作的制度化、规范化，促进各类检查发现问题有效整改，强化整改闭环管理，完善内控管理长效机制。

全面落实整治市场乱象「回头看」专项工作。根据监管要求印发《关于开展2020年市场乱象整治「回头看」专项治理工作的通知》，组织全行开展自查评估和整改问责工作。以市场乱象整治「回头看」为抓手，严格自查自纠，把发现问题和化解问题作为出发点和落脚点；深刻剖析问题根源，即查即改，加大问责处罚力度，不断推动完善内部管理机制。

研究搭建内控合规一体化信息共享平台。报告期内，本行启动内控合规一体化信息共享平台项目，初步整合分散全行的内控合规类系统，重构全行规章制度管理、问责管理功能，新建案防与员工行为管理功能，通过对接OA公文系统自动同步制度发文数据，保证全行规章制度集中管理；通过对接人力资源系统、反欺诈系统外部风险信息，初步形成员工行为合规画像。该平台一期功能已投产上线，现进入试运行阶段，为全行内控合规案防管理工作提供系统支持。



风险管理

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

内部审计

本行建立对董事会负责的垂直独立的审计体系。董事会审计委员会根据董事会授权，管理和指导全行审计工作。总行设立审计部以及广州、北京、上海和武汉等4个区域审计中心，独立履行监督、评价和咨询职能，向董事会及其审计委员会、监事会等报告工作。报告期内，审计部门按计划有序开展审计项目，创新审计方法，梳理风险短板，弥补管理漏洞，提升审计实效，为全行高质量发展贡献审计力量。

强化审计检查监督。按照年度计划开展常规、专项、飞行检查、审计调研以及疫情防控相关审计项目，按照「看新、看快、看重」的思路，对新兴、快速发展和重要的业务领域开展审计，对重要业务部门以及一级分支机构实现审计全覆盖。进一步规范审计发现问题风险分类和处理问责的标准与流程，促进审计结果运用。推动审计发现问题立行立改，组织实施整改核查，注重建立长效机制，有效提升管理实效和治理水平。

提升审计信息化水平。通过「搭系统、建机制、构方法、兴队伍、出成效」五位一体全面推进数据化改革，启动审计数据分析平台建设，稳步提升内部审计数据运用水平。新冠疫情爆发后，迅速制定非现场审计相关工作方案，以数据审计为核心开展本行落实金融支持疫情防控情况、落实国家重大政策措施情况等非现场审计，有效地排查和识别了政策执行与业务开展过程中的风险。

加强内外部联动机制。持续加强二三道防线风险信息共享和合作，促进内部审计与内控合规、风险管理、纪检监察等风险防控部门的协调配合，推动风险及时处置，形成风险防控合力，提高风险控制有效性。持续完善与银保监会、审计署等外部监管部门沟通联系机制，了解国家方针政策以及监管关注重点，努力营造良好的外部监管环境。

提升整体履职水平。坚持以党建引领加强审计队伍建设，开展各类形式的培训，构建审计条线专业课程体系，提升审计人员专业技能和综合素质，实现向学习型、研究型审计团队的转型。开展审计人员招竞聘和交流轮岗，优化激励约束机制，持续优化审计队伍专业结构；组织参加各类专业资格考试，提升审计团队整体履职水平。



概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

资本管理

资本管理

资本配置和管理

本行坚持贯彻资本集约化管理理念，致力于构建以资本管理为核心、价值管理为导向的经营发展模式。报告期内，本行根据资本充足率管理目标，统筹规划资本总量，合理约束风险加权资产扩张，保持满足监管要求的资本充足水平。与此同时，不断完善资源配置和经营管理机制，以经济增加值和经风险调整后的资本回报率为指针，促进资产组合优化，进一步推动「轻资本、轻资产」业务发展，努力实现风险加权资产收益率最大化。

报告期内，本行各级资本充足率持续高于监管达标要求。

资本充足率情况

资本充足率总体情况

本行根据中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》和其他相关监管规定计算资本充足率。报告期末的具体情况如下：

单位：人民币千元

项目	2020年 12月31日
总资本净额	274,188,455
其中：核心一级资本	173,158,570
核心一级资本扣减项	(2,150,807)
核心一级资本净额	171,007,763
其他一级资本	44,991,071
其他一级资本扣减项	-
一级资本净额	215,998,834
二级资本	58,189,621
二级资本扣减项	-
风险加权资产合计	2,192,860,460
其中：信用风险加权资产	2,021,170,667
市场风险加权资产	38,050,399
操作风险加权资产	133,639,394
核心一级资本充足率(%)	7.80%
一级资本充足率(%)	9.85%
资本充足率(%)	12.50%

- 注：
1. 资本充足率计算范围：本行境内外所有分支机构，本行并无纳入并表管理的金融机构类附属子公司。
 2. 各类风险计量方法：信用风险采用权重法计量资本要求，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法；报告期内，信用风险、市场风险、操作风险等各类风险的计量方法、风险计量体系及相应资本要求无重大变更。
 3. 根据《商业银行资本管理办法(试行)》规定，本行享受过渡期优惠政策的资本工具为本行2012年发行的次级债券45亿元。

资本管理

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

资本构成情况

根据中国银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，有关资本构成的更详细信息，请查阅本行网站(www.cgbchina.com.cn)投资者关系专栏。

杠杆率情况

根据中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》，有关杠杆率相关信息，请查阅本行网站(www.cgbchina.com.cn)投资者关系专栏。

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

资本管理

资本融资管理

本行全力落实资本规划，强化资本管理，增强资本实力。积极优化资产结构，持续提升盈利能力，实现内源性资本与风险加权资产的协调增长。进行资本创新探索，拓宽资本补充渠道，全力推进多元化资本补充工作。报告期内，成功发行人民币335亿元的二级资本债券，补充二级资本。其中，品种一为10年期，附第5年末发行人赎回权，发行规模为300亿元，票面利率4.26%；品种二为15年期，附第10年末发行人赎回权，发行规模为35亿元，票面利率4.51%。

新资本协议的实施情况

近年来，本行按照新资本协议框架和全面风险管理指引，在深化第一支柱建设的基础上，探索第二支柱全面风险管理。一是继续完善风险偏好和限额管理体系，将本行风险偏好和限额管理进行系统化，强化金融科技在风险监测中的作用。二是继续优化风险压力测试工具。除每年一次开展全面风险压力测试和资本充足率压力测试以外，报告期内根据新冠疫情等突发事件的影响，自主开展中小企业专项压力测试并参与银保监会、央行组织的银行业压力测试，发挥压力测试工具前瞻性识别、定位潜在风险和脆弱环节的作用，为提前采取风险管理改进措施，积极应对疫情影响提供管理决策。三是试行开展全行风险识别与评估工作。已连续4年试行对全行主要风险及其管理情况进行识别与评估，积累了有益经验。

与主要股东的战略合作

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

与主要股东的战略合作

本着优势互补、互惠共赢的原则，本行与主要股东开展全方位合作。报告期内，本行与中国人寿保险股份有限公司及其所属集团的其他成员单位在保险代销、基金代销、现金管理、同业存放、资产管理、投资银行、资产托管等多个领域开展合作，并取得了明显成效。围绕「一个客户、一个国寿」的经营理念，通过保险、投资、银行三方联动，持续创新个性化、定制化的综合金融服务供给，提高服务国家战略、服务实体经济的能力，提升客户体验。

本行与国网英大国际控股集团有限公司及其所属母公司的其他成员单位在保险代销、基金代销、资产托管、同业存放等领域开展合作；本行与中信信托有限责任公司主要在投资银行、代销信托、资产托管、同业授信等领域开展合作；本行与江西省高速公路投资集团有限责任公司主要在存贷款、债券承销等领域开展合作。本行与广东粤财投资控股有限公司、华晨汽车集团控股有限公司分别在资产托管、融资授信等领域开展合作。

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

对本行未来发展的展望

对本行未来发展的展望

行业竞争格局与发展趋势

2020年，新冠疫情肆虐，全球宏观经济遭受重大冲击，在党中央的坚强领导下，我国经济迅速复苏，市场需求逐渐回暖，就业、物价总体平稳，新动能成长壮大，市场信心趋于增强，国民经济运行保持稳定恢复态势。在此背景下，我国银行业继续坚持深化金融供给侧结构性改革，以高质量发展为导向、服务实体经济为目标，结合宏观形势适时调整经营策略，借助金融科技力量推动业务转型升级。总体而言，2020年我国银行业实现可持续发展，资产负债规模稳步增长，存贷款增速继续保持平稳，盈利能力基本稳定，资本充足水平稳中有升，风险抵补能力持续增强，流动性整体合理充裕，市场运行总体平稳，科技赋能和轻型化水平持续提升，同时积极服务国家战略，落实社会责任，为维护我国经济平稳运行和实现我国发展战略发挥重要作用。

展望未来，预计2021年我国银行业经营状况将保持稳健运行。在我国疫情得到有效控制，经济得以迅速恢复，政策不再推动信用逆周期扩张，对外开放进一步深化，脱贫攻坚战取得全面胜利的背景下，我国银行业资产规模、净利润将保持稳健增长，不良率处于合理可控水平。预计银行业供给侧改革将持续推进，提升服务实体经济质效；持续加大对国家重大战略，特别是服务国际国内双循环、西部大开发、海南自贸港、成渝经济圈、京津冀、长三角、粤港澳大湾区等区域经济一体化战略下重大基础设施、高端制造业、战略新兴产业、新基建的支持力度；提升跨境金融服务能力，加快人民币国际化进程，提升全球供应链金融服务水平，为我国企业走出去保驾护航；加快科技赋能和轻型化转型，利用金融科技、大数据不断创新业务发展模式，提升数据风控能力；强化风险合规管理，加强对影子银行的监管，严守不发生系统性金融风险的底线，加快推动银行业新一轮高质量发展。

2021年是我国「十四五」规划开局之年，我国经济转向高质量发展阶段，正加快形成国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局，但新冠在欧美仍未受到有效控制，外部经济形势仍存在不确定性，未来全球经济发展趋势仍不明朗，我国金融系统仍面临多重挑战。具体表现在：信贷需求未完全恢复，部分地区疫情出现反复；央行信贷指导减少，信用宽松逐渐退出；疫情影响下部分地方债务问题加重，区域经营风险加剧。但总体来看，经济边际恢复，整体资产质量转好，疫情推动下科技赋能进程明显加快。面对经济发展新格局，我国银行业应切实落实中央精神，坚持服务实体经济，降本增效，加强风控，持续推进战略转型，走资本节约型高质量发展道路。

2021年经营计划

2021年，本行将全面贯彻落实十九届五中全会以及中央经济工作会议精神，坚持稳中求进工作总基调，坚定走高质量发展道路，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，服务新发展格局，聚焦经营效益和业务价值提升，实现规模、效益、质量均衡发展。

一是聚焦服务实体经济，本行将认真落实「六稳」「六保」任务，服务经济工作八项重点任务，提升贯彻落实党中央决策部署质效。二是聚焦业务结构升级，本行将提高资产组合配置能力和核心负债组织能力，平衡资产规模与资本消耗，平衡收益与风险，构建更优的资产负债结构。三是聚焦客群建设，本行将加大产品、渠道和服务创新，加强客群分层经营，不断夯实客群基础。四是聚焦科技创新，本行将加速数字化转型，发挥科技对业务发展的基础和先导作用，打造业务发展新动能。五是聚焦保银协同，本行将深化保银协同升级，着力提升保银协同产能，打造综合金融特色优势，提升综合化经营能力。六是聚焦风险防控，本行将统筹发展和安全两件大事，增强全面风险管理能力，强化内控合规管理，为高质量发展保驾护航。

对本行未来发展的展望

可能面临的风险及应对举措

2021年，全球疫情发展变化仍有较大不确定性、世界经济形势仍然不容乐观，银行业面临更加复杂多变的外部环境。一方面外部环境的进一步复杂化可能冲击国内国际双循环；总需求持续疲软，有效需求不足的矛盾依然严重，可能制约进一步深度复苏的动力；就业压力依然较大，疫情冲击造成了收入分配恶化问题，其经济影响可能在2021年逐步显化；新冠疫情暴发加剧了市场主体的脆弱性，为应对疫情冲击，采取很多的特别举措，使得金融风险延后但加速累积，银行发展面临的不确定性增大。另一方面，「两新一重」、旧改、先进制造业、产业供应链、普惠金融、民营企业、涉农、绿色金融等重点领域蕴含巨大金融服务需求，对银行业务发展形成重大支撑；银行数字化转型加速，有助于银行市场竞争力的提高。

面对机遇与挑战，本行将保持战略定力，积极服务国家发展战略，加快数字化转型，提高精细化管理水平。重点推进以下工作：一是优化资产结构，保障重点领域信贷需求，加大服务实体经济力度。二是夯实资本基础，强化资金拓展，积极拓宽资本补充渠道，切实提高风险抵御能力。三是加强前瞻性研判及预警有效性管理，消除盲点，健全体系，高度关注重点领域风险，巩固并提高全面风险管理能力，夯实资产质量基础。四是以客户为中心，充分运用大数据、云计算等金融科技工具，优化业务流程、强化获客能力，完善风险管理工具，提升风险管控效率。



概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

企业社会责任

企业社会责任

本行始终坚持「关注人的发展 实现和谐共赢」的社会责任，坚持「以客户为中心」，践行「相知相伴，全心为您」的服务理念，贯彻落实党中央决策部署，主动服务国家战略和发展大局，通过丰富产品供给、优化服务流程，为广大客户提供更优质、更贴心、更便捷的金融服务。

服务国家战略，助力实体经济

本行主动服务国家重大战略发展布局，充分发挥本行区域、布局、银政优势，深化保银协同，抢抓战略区域发展机遇，推动重点项目落地，以高质量的金融服务更好地支持实体经济的发展。报告期末，本行重大战略区域公司贷款余额较年初增长31.87%。

本行紧密围绕国家中心大局经济建设，加大对实体经济的服务支持，通过提供抗疫防控债、抗疫存单发行、地方政府债承销、信用债投资、同业资金融通等金融服务，推进资产业务产品净值化转型，筹建理财子公司、拓展同业客户等业务举措，大力支持国家重点战略区域经济，助力实体经济发展。

发展普惠金融，惠泽民生工程

本行稳步落实支持普惠金融业务举措，丰富小微贷款产品和消费信贷产品体系，加大对普惠金融的业务支持，为民生金融需求提供「好产品、优定价」，助推消费增长。

报告期末，普惠型小微企业贷款余额1,284.69亿元，较年初增长33.10%，有贷款余额的客户24.99万户，较年初增加0.83万户；普惠型涉农贷款余额131.64亿元，较年初增长86.30%，有贷款余额的客户15.22万户，较年初增加1.98万户；金融精准扶贫贷款余额141.07亿元，较年初增长19.01%，实现余额持续增长；普惠金融领域贷款余额1,184.06亿元，较年初增加304.74亿元。



企业社会责任

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

打赢防控战役，共助复工复产

本行做好新冠疫情防控、金融支持服务，践行社会责任，助力打赢疫情防控阻击战。抓细抓实疫情防控工作要求，推广「非接触式」服务，保障金融服务顺畅，开辟金融服务绿色通道，设置专项信贷额度、开通审批绿色通道、给予专项利率优惠，对新冠疫情防控相关的医疗机构、医疗器械生产等企业加大信贷支持力度，全力保障防疫相关金融服务需求。针对复工企业可能出现的流动资金紧缺、还款面临困难等问题，通过减费让利降低成本、实行「一户一策」、宽限还款缓解压力、提供高效应急支援，携手企业共渡难关，支持企业复工复产。

本行持续加强社会责任公益活动，疫情期间，第一时间将捐赠的3,500万元的款项快速拨付到位，组织全体党员员工为防疫一线自愿捐款363.71万元，得到湖北省政府的充分肯定并获得良好的社会效应。

坚持精准方略，决战脱贫攻坚

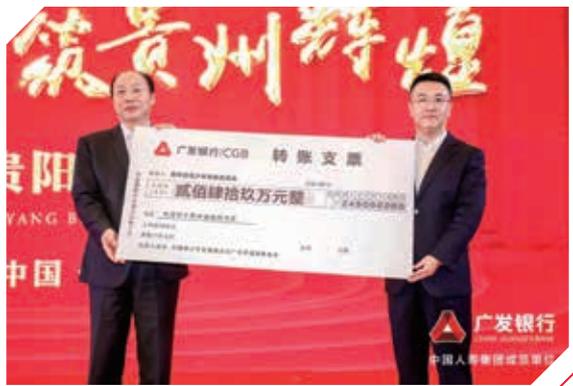
本行认真贯彻落实党中央脱贫攻坚决策部署，坚决克服疫情灾情对脱贫攻坚的不利影响，党建扶贫、产业扶贫、金融扶贫、教育扶贫、消费扶贫多措并举，点线面结合形成脱贫攻坚强大合力，圆满完成了政府给予的帮扶任务。在中国人寿集团公司的领导下，本行积极联系四川省委省

政府，主动认领国务院通报的1,113个国家级挂牌督战贫困村—凉山州布拖县九都乡奎久村帮扶任务。截至报告期末，本行25家机构主动和结对帮扶74个帮扶点、5,360户贫困户、14,682名贫困人口全部通过当地政府脱贫验收，得到了各地政府的充分肯定。

本行为定点帮扶的渔溪村打造的「公司+村集体+农户」产业发展模式，入选第三届全国「产业扶贫」优秀案例，全国仅15个案例入选，也是广东省唯一入选案例。

党建扶贫增强内生动力。本行注重抓党建促脱贫攻坚，发挥58名驻村第一书记和工作队员作用，加强「村两委」建设，把村党组织建设为带领乡亲们脱贫致富的坚强领导核心，持续巩固脱贫攻坚工作成果。在定点帮扶的贫困村，共获得17个各级党组织颁发的「优秀基层党组织」等荣誉称号，6名村委书记、干部获得「优秀党务工作者/共产党员」等荣誉称号。

产业扶贫增强造血能力。本行因地制宜、注重长期效益，为当地选准和培育产业项目，助力产业项目由「小」到「大」再到「强」的发展，打造了一批当地自我品牌，帮助当地群众稳定脱贫、稳定增收，成功打造湛江「江洪渔埠」鱼干品牌，打造「公司+村集体+农户」的合作发展模式，提升产业发展质量。



概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

企业社会责任

金融扶贫增强发展活力。落实专项信贷规模，全额保障金融精准扶贫贷款信贷额度，保证充足信贷额度配给。优惠内部资金转移定价，加大对金融精准扶贫贷款尤其是「三区三州」金融扶贫贷款FTP优惠力度。研究「扶贫贷」专属扶贫产品，本行结合中国人寿「扶贫保」工程，推出以「政府+保险+银行+担保」为模式的金融扶贫专项信贷产品「扶贫贷」，实行「一套方案、两种类型、五类产品和五专配套」。

教育扶贫增强续航能力。本行通过在定点帮扶点设立教育基金、建立幼儿园等方式开展教育扶贫，坚持教育培训，「扶贫」与「扶智」结合。2020年广发希望慈善基金的项目重点聚焦在三区三州、以及国寿集团对口帮扶的四个贫困县，着重开展广发希望奖助学金、因灾致孤儿童助学计划、关爱因疫致困青少年和解决贫困地区学校实际需求的希望工程等项目，践行教育精准扶贫，为贫困地区青少年改善受教育条件。

本行2020年度荣获「扶贫突出贡献机构」「责任品牌传播奖」「可持续竞争力—脱贫攻坚突出贡献卓越企业」奖、定点帮扶渔溪村入选全国「产业扶贫」优秀案例。

发展绿色金融，助推绿色经济

本行高度重视落实乡村振兴战略要求，践行绿色发展理念，支持生态文明建设，通过政策支持，引导资金投入绿色金融，持续打好污染防治攻坚战。绿色信贷显著增长，报告期末，本行绿色信贷余额300.32亿元，较年初增长46.39%；促进经济效益与社会环境效益协同发展，不断提升绿色发展意识。绿色金融产品创新不断突破。本行鼓励除绿色信贷之外的其他类绿色金融产品，支持绿色债券，绿色资产证券化业务的开展，鼓励探索多种形式的绿色综合金融服务方案。

本行加快网络金融发展力度，鼓励客户更多使用网上银行、手机银行业务，提升自身绿色发展水平。不断增强员工绿色环保意识，推进绿色运营，实施无纸化办公、电子账单、电话及视频会议、节约水电等节能减排举措，自觉减少能源消耗和碳排放，提高环境管理水平和整体运营效率。同时，积极参与环保公益行动，大力宣传节能减排的环保理念，共同建设绿色家园。



企业社会责任

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

开展广发慈善，致力公益事业

广发希望慈善基金2020年投入741.85万元善款，含项目费及管理费，同比增长42.76%。通过开展「慈善中国行」活动，发布「广发七夕信用卡」，开展广发希望奖(助)学金、先天性心脏病救助等活动，助力公益慈善。

携手用户献爱心。广发希望慈善基金联合中国青少年发展基金会共同发起「关爱因疫致困青少年」公益项目，并共同开展「与爱同行、广发相伴」品牌公益活动，开启多元化募款方式，携手用户献爱心，共抗疫。活动共募款70万元，帮助140名因疫致困的青少年继续学业，减轻家庭生活负担。「慈善中国行」是广发希望慈善基金的品牌性志愿者活动，主要为考察捐赠项目落实情况和及时了解学校、孩子的切实需求。第13届慈善中国行的志愿者一行探访受资助的因疫致困学子，为孩子们传递关心和问候，鼓励他们努力学习，改变命运。

持续公益创新。广发希望慈善基金积极创新公益参与形式，联动合作方、持卡人、社会公众等多方爱心力量共同参与公益。在抗疫行动中，结合信用卡中心主营业务发起「弃奖捐」和「消费捐」等公益参与形式，鼓励用户捐赠消费积分和活动奖励，为因疫致困青少年奉献爱心。在广发信用卡发现精彩APP上线「积分公益捐赠」平台，常态化积分捐赠功能，为持卡人提供更便捷透明的公益参与途径，优化用户公益参与体验。联合广发商城电商平台打造「慈善售卖专场」，将专场销售额按照一定比例进行捐赠，集结持卡人和爱心商户的力量，帮助贫困地区青少年。

广发希望慈善基金2020年在全国11个省份开展30余个公益项目，项目主要包括：广发希望奖助学金项目、关爱因疫致困青少年项目、因灾致孤儿童助学计划、解决贫困地区学校实际需求的希望工程系列项目等。共资助贫困大学生251名、高中生50名、初中小学生338名，因疫致困学生140名，因灾致孤学生67名，救助先心病患儿11名；捐建希望厨房17间、希望浴室7间、希望卫生室5所、青年之家5间、希望书吧及希望图书室共3间、多媒体教室2间、捐赠校服439套、学生床70套及床上用品78套、教师办公设施53套；同时还捐建开展了希望卫生间、亲情屋、体育园地、电教阅览室、电脑教室、录播教室、音乐教室、快乐足球、健康校园、温暖计划、康饮计划、儿童乐园、希望工程作品征集、校园修缮等项目活动。



荣誉榜

01 《亚洲银行家》

中国年度操作风险技术实施奖、
中国最佳生产力、效率和自动化奖

06 审计署、中国内部审计协会

全国内部审计先进集体

02 《财资》(The Asset)

最佳流动性和投资解决方案奖、
最佳手机银行程序奖、「最佳投资机构」
银行板块中国地区第一名

07 世界品牌实验室

中国500最具价值品牌

03 中国人民银行

年度银行科技发展奖二等奖、
「与扶贫同行」金融故事短视频大赛
二等奖

08 《银行家》

十佳小微企业金融服务创新奖

04 中国银行业协会

最佳精准扶贫贡献奖、绿色银行总体
评价先进单位、金融服务中小微企业
优秀案例、中国银行业好新闻

09 《上海证券报》

年度资产管理卓越奖、
年度固定收益类理财产品卓越奖

05 上海票据交易所

优秀银行类交易商、
优秀贴现机构、优秀会员单位

10 《每日经济新闻》

年度普惠金融卓越贡献奖、
年度卓越信用卡奖

荣誉榜

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

11 《21世纪经济报道》

2020年度品牌建设银行、
2020最具人气理财产品、
2020卓越手机银行APP

16 中国网

精准扶贫先锋机构、
「扶贫贷」专项金融扶贫产品

12 《金融时报》

年度最佳六稳六保服务银行

17 和讯网

年度金融机构扶贫先锋奖、
年度口碑信用卡、
年度杰出手机银行

13 《中国银行保险报》

年度创新品牌传播案例、
年度抗击新冠肺炎疫情优秀传播案例

18 金融界

杰出全国性商业银行奖、杰出资产
托管银行奖、杰出普惠金融奖、杰
出手机银行APP奖

14 中国电子银行联合宣传 年、中国电子银行网

综合智能平台金奖

19 智联招聘

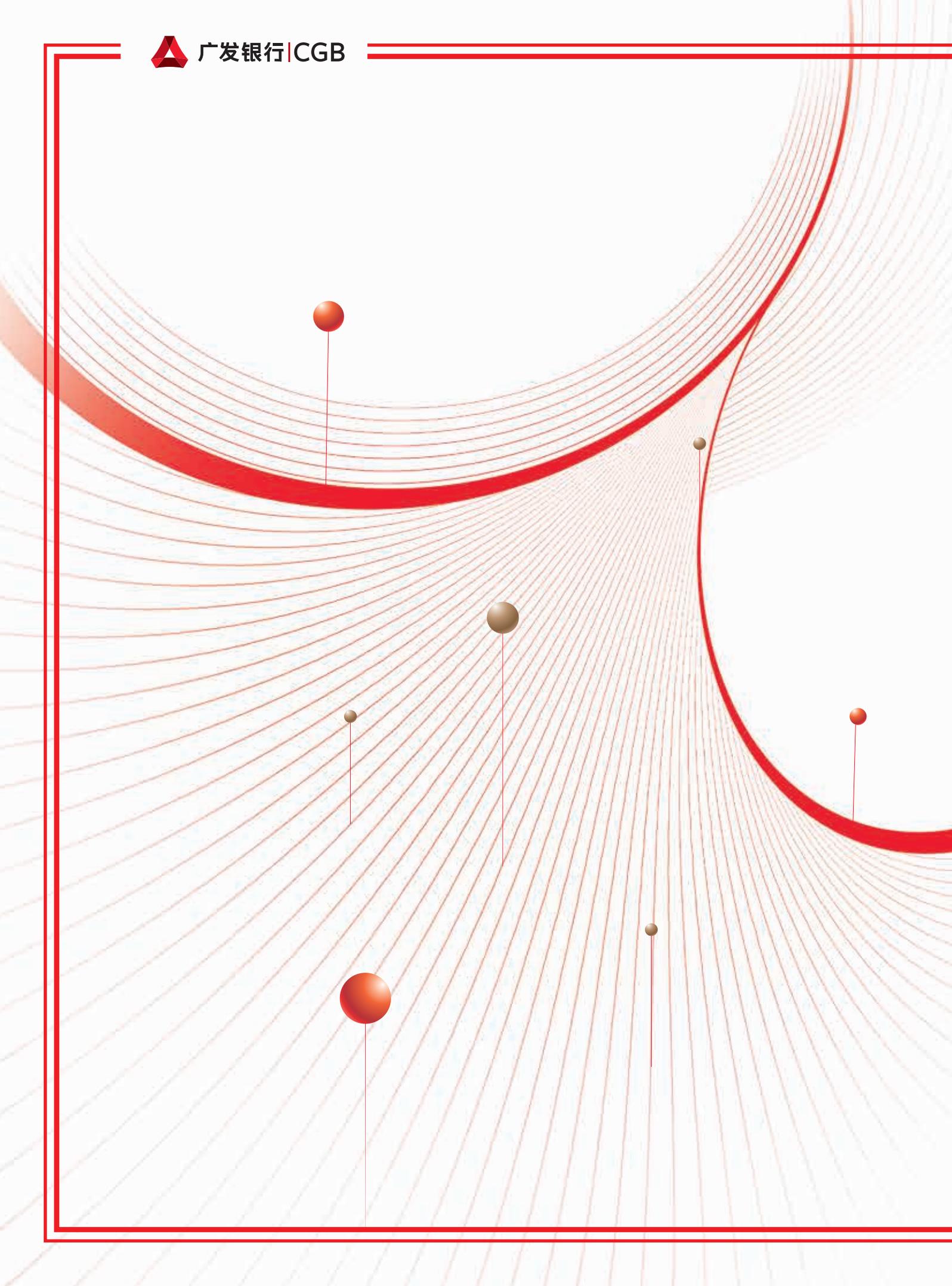
2020中国年度最佳雇主全国30强、
最受女性关注雇主

15 人民网

全国产业扶贫优秀案例

20 国际ARC年报大奖 (International ARC Awards)

金融资产管理类插图金奖



数智引领

开新

风险管控、客户服务等方面的驱动力。
基础和先导性作用，不断提升科技对业务发展、
从支撑向引领升级，发挥科技对业务发展的基
顺应金融科技变革的发展浪潮，加快推动科技

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

重要事项

利润分配预案

按照经审计的本行2020年财务报表净利润人民币138.12亿元的10%提取法定盈余公积金人民币13.81亿元；按照风险资产余额1.5%的比例差额提取一般准备人民币49.55亿元。向全体股东派发现金股息，每10股现金分红人民币0.77元(含税)，共计约人民币15.16亿元。

上述利润分配方案尚需提交本行2020年度股东大会审议批准后方可实施。

前十名股东报告期内变动情况

报告期内，本行前十大股东持股情况无变动。

增加或减少注册资本事项

报告期内，本行注册资本未发生变动。

收购及出售资产、企业分立、合并等事项

报告期内，本行未发生重大收购、出售资产及企业分立、合并事项。

重大诉讼、仲裁事项

本年度本行未发生重大诉讼、仲裁事项。

截至2020年12月31日，本行尚有作为诉讼被告及仲裁被申请人未决诉讼标的本金金额125.46亿元人民币(其中惠州侨兴风险事件引发的民事诉讼案件本金标的金额108.41亿元)，本行依据相关规定对相关诉讼案件的预期情况计提了相应的诉讼准备，该等事项可能会对本行的财务状况或者经营成果产生一定影响。

报告期内重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况

重大托管、承包、租赁

除中国银保监会批准的经营范围内的资产托管业务外，本行报告期内无重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产的事项。

重大担保

除中国银保监会批准的经营范围内的金融担保业务外，本行报告期内无重大担保事项。

委托他人进行现金资产管理

本行报告期内无委托他人进行现金资产管理事项。

重要事项

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

关联交易情况

关联交易情况简介

根据中国银保监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》及《广发银行关联交易管理办法》相关规定，本行在进行关联交易时遵循以下原则：遵守有关法律、法规、规章、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定；符合诚实信用及公允原则；遵循商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行。本行董事会负责审批重大关联交易；董事会下设关联交易控制委员会，具体履行关联交易管理、监督职责；高级管理层负责指导和协调全行关联交易管理。

报告期内，本行在日常业务中与关联方发生的关联交易遵循商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行，本行对关联方单个主体的授信余额未超过本行资本净额的10%，对单个股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的授信余额合计未超过本行资本净额的15%。本行与关联方发生的关联交易，对本行的经营成果和财务状况未产生负面影响。关联交易具体数据参见本报告财务报表附注十一「关联方关系及交易」。

截至2020年12月31日，本行银保监口径关联自然人共计12,192人。本行与银保监口径关联自然人的授信交易余额约10.57亿元，主要为信用卡业务(3,488人)、个人贷款(377人)；非授信交易金额约223.93万元，主要为理财、租借费用(2,043人)，前述关联自然人包括本行主要股东的关联自然人、本行关键管理人员及其近亲属、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员及其近亲属等。

重大关联交易情况

经本行2019年11月6日召开的第八届董事会第十二次会议、2019年12月21日召开的第八届董事会2019年第六次临时会议、2020年1月14日召开的2020年第一次临时股东大会审议批准，本行为中国人寿保险(集团)公司及其控股公司(下简称「中国人寿集团」)、国家电网有限公司及其控股公司(下简称「国家电网集团」)、中国中信集团有限公司及其控股公司(下简称「中信集团」)、江西省高速公路投资集团有限责任公司(下简称「江西交通集团」)核定2020-2022年度关联交易额度；本行与中国人寿保险股份有限公司签订《日常关联交易框架协议》(2020-2022年度)，有效期自2020年1月1日起，至2022年12月31日止，为期三年。经本行2020年4月8日召开的第八届董事会2020年第三次临时会议审议批准，本行与中国人寿养老保险股份有限公司签订《关联交易框架协议》(2020-2022年度)，有效期至2022年12月31日。

在上述审批额度项下，2020年银保监口径交易情况如下：

(1) 授信类关联交易

本行与中国人寿集团、国家电网集团、中信集团、江西交通集团2020年授信类关联交易额度分别为525亿元、220亿元、360亿元、180亿元。

本行与中国人寿集团2020年末授信余额8.28亿元。其中，对公贷款余额7.28亿元，债券投资余额1.00亿元。

本行与国家电网集团2020年末授信余额16.68亿元。其中，债券投资余额10.11亿元，票据承兑余额1.98亿元，非融资性保函余额0.15亿元，银行承兑汇票余额4.44亿元。

重要事项

本行与中信集团2020年末授信余额54.90亿元。其中，债券投资余额22.31亿元，同业拆借余额13.00亿元，特殊目的载体投资余额12.80亿元，票据业务余额6.63亿元，衍生品及其他交易余额0.16亿元。

本行与江西交通集团2020年末授信余额7.00亿元。其中，对公贷款余额3.50亿元，特殊目的载体投资余额3.00亿元，债券投资余额0.50亿元。

(2) 非授信类关联交易

本行与中国人寿集团2020年末非授信类关联交易金额18.80亿元，基金投资余额256.97亿元。其中，投资收益7.60亿元，分配股利5.50亿元，托管服务收入0.67亿元，代销产品收入2.49亿元，租借及物业费1.53亿元，购买保险0.65亿元，物品采购金额0.24亿元，其他服务金额0.12亿元；基金投资(含往年)余额256.97亿元。

本行与国家电网集团2020年末非授信类关联交易金额2.29亿元，基金投资余额34.80亿元。其中，代销产品收入0.23亿元，分配股利1.97亿元，电费、托管服务等交易金额0.09亿元；基金投资(含往年)余额34.80亿元。

本行与中信集团2020年末非授信类关联交易金额2.71亿元，交易余额23.28亿元。其中，投资收益0.12亿元，分配股利1.97亿元，衍生品交易0.35亿元，托管服务收入0.13亿元，代销产品及其他收入0.14亿元。基金投资、同业存单等余额(含往年)23.28亿元。

上述交易均未超出本行与中国人寿集团、国家电网集团、中信集团、江西交通集团2020年关联交易额度，也未超出本行与中国人寿保险股份有限公司等签订的《日常关联交易框架协议》(2020-2022年度)项下交易额度。

经本行2020年9月29日召开的第九届董事会第二次会议审议批准，本行拟与中国人寿财产保险股份有限公司共同发起设立金融租赁公司，本行出资不高于37.50亿元。经本行2020年11月16日召开的第九届董事会第三次会议审议批准，本行为广东粤财投资控股有限公司及其控股公司核定2021-2022年度关联交易额度。

本行将在符合监管要求的前提下，继续遵循商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件开展关联交易。

关联交易不良贷款余额

截至报告期末，本行关联交易不良贷款余额为6.86万元，均为信用卡透支业务。

商业银行及其董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门的处罚情况

报告期内，未发现现任本行及本行董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门重大处罚。

聘任、解聘会计师事务所

根据本行第九届董事会第三次会议决议，本行续聘安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)为本行2020年度外部审计师。

其他重大事项

2020年11月16日，本行第九届董事会第三次会议审议通过《关于启动本行2020年股份增发相关工作的议案》，2020年12月23日，本行第九届董事会第四次会议审议通过《关于广发银行2020年度股份增发方案的议案》，拟进行总额不超过人民币400亿元的股份增发，目前相关工作正在推进中。

股份变动及股东情况

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

股份变动情况

单位：股

股份性质	本年变更前	持股比例(%)	本年变动增(减)	本年变更后	持股比例(%)
国家持股	53,350,941	0.271	97,965	53,448,906	0.271
国有法人持股	18,789,746,671	95.441	84,498	18,789,831,169	95.442
个人持股	1,515,765	0.008	0	1,515,765	0.008
其他内资持股	842,582,895	4.280	(182,463)	842,400,432	4.279
合计	19,687,196,272	100.000		19,687,196,272	100.000

股东数量和持股情况

报告期末，本行法人股东454户、自然人股东1,286户，共持有本行股份19,687,196,272股。

股权质押、冻结情况

报告期末，本行共有8个股东被质押股权涉及司法冻结，持股股份占总股本的比例为2.95%。其中，1家股东被质押股权涉及司法拍卖，持股股份占总股本的比例为0.001%。

报告期末，本行主要股东中，持有本行股份5%以上股东所持本行股份无质押或冻结情况。在本行有提名/派出监事的股东单位江苏苏钢集团有限公司存在出质本行股权的情形，质押比例为99.997%。江苏苏钢集团有限公司被质押的本行股权涉及司法拍卖，持股股份占总股本的比例为1.13%。

报告期末前十名股东持股情况

单位：股

股东名称	报告期增减	持股数额	持股比例(%)
中国人寿保险股份有限公司	—	8,600,631,426	43.686
国网英大国际控股集团有限公司	—	3,080,479,452	15.647
中信信托有限责任公司	—	3,080,479,452	15.647
江西省高速公路投资集团有限责任公司	—	1,611,255,772	8.184
中航投资控股有限公司	—	762,469,249	3.873
广东粤财投资控股有限公司	—	317,757,229	1.614
华晨汽车集团控股有限公司	—	223,596,793	1.136
江苏苏钢集团有限公司	—	222,777,231	1.132
香江集团有限公司	—	148,544,461	0.755
北京能源集团有限责任公司	—	133,349,884	0.677
合计		18,181,340,949	92.351

注： 报告期末，「国网英大国际控股集团有限公司」的关联方「国网上海市电力公司」在本行持股比例为0.110%。

股份变动及股东情况

持股5%以上的股东情况

中国人寿保险股份有限公司

中国人寿保险股份有限公司是根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国保险法》，于2003年6月30日在北京注册成立，并于2003年12月17日、18日及2007年1月9日分别在纽约、香港和上海三地上市的人寿保险公司，注册资本为人民币282.65亿元，法定代表人王滨。

中国人寿保险股份有限公司是中国领先的人寿保险公司，拥有由保险营销员、团险销售人员以及专业和兼业代理机构组成的广泛的分销网络。中国人寿保险股份有限公司是中国最大的机构投资者之一，并通过控股的中国人寿资产管理公司成为中国最大的保险资产管理者之一，亦控股中国人寿养老保险股份有限公司。

中国人寿保险股份有限公司提供个人人寿保险、团体人寿保险、意外险和健康险等产品与服务，是中国领先的个人和团体人寿保险与年金产品、意外险和健康险供应商。截至2019年12月31日，中国人寿保险股份有限公司拥有约3.03亿份有效的长期个人和团体人寿保险单、年金合同及长期健康险保单，为5亿多客户提供了保险服务。

国网英大国际控股集团有限公司

国网英大国际控股集团有限公司(前身为国网资产管理有限公司)成立于2007年10月18日，是国家电网有限公司全资子公司，注册资本为人民币199亿元，法定代表人杨东伟。国网英大国际控股集团有限公司作为国网英大集团核心企业，依法对集团所属企业履行经营管理职责。

中信信托有限责任公司

中信信托有限责任公司成立于1988年3月1日，是中国银保监会监管的以信托业务为主业的全国性非银行金融机构，是资产管理规模最大、综合经营实力稳居行业领先地位的信托公司，中国信托业协会会长单位。公司注册资本为人民币112.76亿元，法定代表人陈一松，公司股东分别是中国中信有限公司和中信兴业投资集团有限公司。

江西省高速公路投资集团有限责任公司

江西省高速公路投资集团有限责任公司于2009年11月28日挂牌成立，注册资本为人民币95.05亿元，法定代表人王江军。集团旗下直接管理11个全资及控股子公司(其中1个上市公司)、8个直属路段管理中心、13个参股子公司，共有732个所属单位、18,000多名员工，企业信用评级为AAA，连续多年入围中国服务业500强；经营管理5,265公里高速公路，占全省通车里程的86%；经营业务除高速公路投资建设、运营管理外，还涉足工程建设、金融投资、路域资源开发等领域。

主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》相关规定，报告期内本行主要股东包括中国人寿保险股份有限公司、国网英大国际控股集团有限公司、中信信托有限责任公司、江西省高速公路投资集团有限责任公司、广东粤财投资控股有限公司和江苏苏钢集团有限公司。根据上述股东提供的信息，其在本行均不存在一致行动人。

股份变动及股东情况

中国人寿保险股份有限公司的控股股东为中国人寿保险(集团)公司,实际控制人为中华人民共和国财政部,主要关联方包括中国人寿资产管理有限公司、中国人寿养老保险股份有限公司、国寿安保基金管理有限公司、中国人寿财产保险股份有限公司、国寿投资控股有限公司、国寿(苏州)养老养生投资有限公司等,最终受益人为中国人寿保险(集团)公司。

国网英大国际控股集团有限公司的控股股东为国家电网有限公司,实际控制人为中华人民共和国国务院国有资产监督管理委员会,主要关联方包括中国电力财务有限公司、英大泰和财产保险股份有限公司、英大泰和人寿保险股份有限公司、英大国际信托有限责任公司、英大证券有限责任公司、英大长安保险经纪有限公司、国网国际融资租赁有限公司等,最终受益人为中华人民共和国国务院国有资产监督管理委员会。

中信信托有限责任公司的控股股东为中国中信有限公司,实际控制人为中国中信集团有限公司,主要关联方包括中国中信股份有限公司、中信聚信(北京)资本管理有限公司、中信信惠国际资本有限公司等,最终受益人为中国中信集团有限公司。

江西省高速公路投资集团有限责任公司控股股东和实际控制人均为江西省交通运输厅,主要关联方包括江西公路开发有限责任公司、江西赣粤高速公路股份有限公司、江西省交通工程集团有限公司、江西畅行高速公路服务区开发经营有限公司、江西交通咨询有限公司、江西高速集团财务有限公司、江西省高速资产经营有限责任公司、江西省赣崇高速公路有限责任公司等,最终受益人为江西省交通运输厅。

广东粤财投资控股有限公司的控股股东和实际控制人均为广东省人民政府,主要关联方包括广东粤财信托有限公司、广东粤财资产管理有限公司、广东省融资再担保有限公司、广东粤财创业投资有限公司、粤财控股香港国际有限公司等,最终受益人为广东省人民政府。

江苏苏钢集团有限公司的控股股东为方正产业控股有限公司,实际控制人为中华人民共和国教育部,主要关联方为北大资产经营有限公司、北大方正集团有限公司等,最终受益人为中华人民共和国教育部。

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

董事、监事、高级管理人员及员工情况

董事、监事和高级管理人员及业务总监情况

现任董事、监事和高级管理人员及业务总监情况

姓名	职务	性别	年龄	任职时间	报告期内从本行领取的税前报酬总额(万元)
王滨	董事、董事长	男	62	2019/03/15	-
王凯	董事、副董事长、行长(候任)	男	48	尚需监管部门核准	-
苏恒轩	董事	男	57	2020/09/29	-
尹矣	董事、常务副行长	男	58	2016/12/15	209.00
张涤	董事	女	52	2017/04/05	12.25
杨东伟	董事	男	50	2021/04/02	-
刘李孝	董事	男	46	2020/06/11	-
蔡成维	董事	男	51	2016/12/15	16.75
戴家凯	董事(候任)	男	48	尚需监管部门核准	-
刘详扬	董事	男	42	2020/06/11	-
汤小青	独立董事	男	66	2016/12/15	36.50
陈亚初	独立董事	男	65	2017/04/05	33.95
郭云钊	独立董事	男	54	2020/09/29	10.17
陈世敏	独立董事	男	62	2021/01/08	10.22
赵旭东	独立董事	男	61	2020/09/29	9.26
罗玉冰	职工监事、监事长	男	51	2020/10/16(职工监事) 2020/11/16(监事长)	176.00
杨福明	股东监事	男	47	2020/01/14	-
陈继友	股东监事	男	35	2016/12/27	9.90
黎文靖	外部监事	男	41	2017/06/26	25.13
杨克晶	外部监事	男	51	2020/06/23	6.59
李唯一	外部监事	男	39	2020/06/23	8.92
范俊雄	职工监事	男	58	2011/10/13	123.66
吴达豪	职工监事	男	55	2017/11/17	130.40
王兵	副行长	男	54	2014/04/24	154.00
郑小龙	副行长	男	57	2021/03/04	154.00
徐红霞	副行长兼任北京分行行长	女	58	2018/08/22	154.00
陈向荣	纪委书记	男	56	2018/07/11	154.00
李广新	董事会秘书	男	49	2019/09/06	154.00
林德明	副行长(候任)	男	53	尚需监管部门核准	132.00
方琦	副行长(候任)	男	50	尚需监管部门核准	132.00
李小水	行长助理(候任)兼任总行党委办公室主任、党委宣传部部长、办公室总经理	男	45	尚需监管部门核准	-
张伟	首席战略官兼任总行党委组织部部长、人力资源部总经理	男	46	2020/12/23	-
朱映瑜	业务总监	男	45	2019/05/21	100.00

董事、监事、高级管理人员及员工情况

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

- 注： 1. 报告期内，王滨董事长、王凯副董事长、苏恒轩董事不在本行领取薪酬，李小水行长助理、张伟首席战略官不在本行领取高管薪酬。
2. 经征求主要股东同意，并报本行第九届董事会第三次会议审议批准，本行于2020年二季度起不再向股权董事发放津贴，仅向独立董事发放，津贴发放标准保持不变。
3. 本行现任董事中，王滨先生、王凯先生、苏恒轩先生、尹矣先生、张涤女士等5人由中国人寿保险股份有限公司提名，杨东伟先生、刘李孝先生等2人由国网英大国际控股集团有限公司提名，蔡成维先生、戴家凯先生等2人由中信信托有限责任公司提名，刘详扬先生由江西省高速公路投资集团有限责任公司提名。
4. 本行现任监事中，杨福明先生由第七届监事会提名，由广东粤财投资控股有限公司派出。陈继友先生由第七届监事会提名，由江苏苏钢集团有限公司派出。杨福明监事2020年度内从本行应领取的税前报酬为24.02万元，本行按照有关要求于2021年初一次性发放，故报告期内杨福明监事从本行实际领取的税前报酬为0。自2020年第二季度起，陈继友监事的报酬由本行在次年一次性发放。陈继友监事2020年度内从本行应领取的税前报酬为24.30万元，报告期内其从本行实际领取的税前报酬为9.90万元。
5. 2020年7月20日，中国银行保险监督管理委员会核准林德明、方琦的广发银行股份有限公司行长助理任职资格。
6. 2020年度最终报酬正在确认过程中，其余部分待确认后再次披露。

报告期内及截至年报披露日止卸任董事、监事和高级管理人员情况

姓名	职务	性别	年龄	任职时间	报告期内从本行领取的税前报酬总额(万元)
尹兆君	原董事、副董事长 原行长	男	55	2019/11/29 - 2021/01/05 2019/09/16 - 2021/01/05	-
李荣华	原董事	男	54	2020/06/11 - 2020/11/16	-
林姣绒	原独立董事	女	68	2014/02/25 - 2020/06/23	22.75
王振中	原独立董事	男	71	2014/02/24 - 2020/06/23	23.88
蔡清福 (Alvin Chua)	原独立董事	男	62	2014/04/21 - 2020/06/23	25.00
朱宁	原独立董事	男	47	2014/03/11 - 2020/06/23	24.38
王桂芝	原职工监事、监事长	女	60	2017/12/29 - 2020/09/17	132.00
刘东辉	原股东监事	男	52	2017/06/26 - 2020/01/14	26.80
赵庆培	原外部监事	男	58	2014/05/23 - 2020/06/23	18.50
洪嘉禧	原外部监事	男	65	2017/06/26 - 2020/06/23	17.00
郑廉明	原副行长	男	60	2007/01/30 - 2020/06/04	77.00
宗乐新	原副行长	男	55	2010/06/18 - 2021/01/05	154.00

- 注： 1. 2020年6月23日，本行召开2019年度股东大会，选举产生第九届董事会董事和独立董事，顺利完成董事会换届，第八届董事会中4位独立董事任期届满卸任。
2. 离任董事尹兆君先生2020年内不在本行领取报酬，离任董事林姣绒女士、王振中先生、蔡清福先生、朱宁先生按照其2020年内在本行实际履职情况领取董事津贴。
3. 本行股东国网英大国际控股集团有限公司于2020年10月15日来函，提出李荣华先生因任职调整，不再担任本行董事职务，并提名杨东伟先生为本行董事人选；2020年11月16日，本行第九届董事会第三次会议审议通过国网英大国际控股集团有限公司更换董事的议案；2020年12月24日，本行2020年第二次临时股东大会选举杨东伟先生为本行董事。
4. 2020年7月3日，郑廉明先生因到龄退休，辞任本行副行长职务。
5. 2020年9月17日，王桂芝女士因到龄退休，辞任本行职工监事、监事长职务。
6. 2020年1月14日，本行2020年第一次临时股东大会选举杨福明先生为第七届监事会股东监事，刘东辉先生不再担任股东监事职务。根据有关要求，原监事刘东辉先生2019年度报酬由本行于2020年初一次性发放，报告期内其从本行实际领取的税前报酬为26.80万元。
7. 本行监事会于2020年6月23日完成换届，赵庆培先生、洪嘉禧先生不再担任本行外部监事职务。
8. 宗乐新先生因工作调动，辞任本行副行长职务，2021年1月5日，董事会审议批准其辞任。

董事、监事、高级管理人员及员工情况

董事、监事、高级管理人员及业务总监主要工作经历及任职情况



王滨 先生

经济学博士，研究员。

现任本行董事、董事长，中国人寿保险(集团)公司党委书记、董事长，中国人寿保险股份有限公司董事长，中国人寿资产管理有限公司董事长。

王先生先后在政府、金融机构任职，有近三十年的金融管理经验。曾在中国人民银行任职，作为重要成员参与了中国农业发展银行的筹备和成立工作，曾任中国农业发展银行江西省分行、交通银行天津分行、交通银行北京分行行长，2005年至2012年任交通银行副行长，2010年至2012年兼任交通银行执行董事，2012年3月至2018年8月任中国太平保险集团党委书记、董事长。党的十九大代表，第十二届、十三届全国政协委员。



王凯 先生

经济学博士，高级经济师。

现任本行党委书记、董事(候任)、副董事长(候任)、行长(候任)，中国人寿保险(集团)公司党委委员、副总裁，中国人寿保险(海外)股份有限公司董事长。

曾任中国进出口银行资金营运部总经理、金融市场中心主任，上海分行党委书记、行长。2020年5月起，任中国人寿保险(集团)公司党委委员、副总裁，2020年9月起兼任中国人寿保险(海外)股份有限公司董事长，2021年1月起兼任广发银行股份有限公司党委书记。



苏恒轩 先生

管理学博士、高级经济师。

现任本行董事，中国人寿保险(集团)公司党委委员、副总裁；兼任中国人寿保险股份有限公司党委书记、执行董事、总裁。

具有超过35年的寿险经营管理经验。2000年至2015年期间，先后担任中国人寿保险股份有限公司河南省分公司副总经理，总公司个人保险部总经理、个险销售部总经理，总公司总裁助理、副总裁；2015年3月至2018年2月，担任中国人寿养老保险股份有限公司总裁；2017年12月起任中国人寿保险(集团)公司党委委员、副总裁，2018年12月起兼任中国人寿保险股份有限公司党委书记、执行董事、总裁。

先后毕业于武汉大学、中国科学技术大学，2011年于中国科学技术大学管理科学与工程专业获管理学博士学位。

董事、监事、高级管理人员及员工情况

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他



尹矣 先生

经济学博士，高级经济师。

现任本行党委副书记、董事、常务副行长。

2000年以来，先后担任中国农业银行总行办公室副主任、办公室(党委办公室)主任，广东省分行党委副书记、副行长、党委书记、行长，总行资产处置部总经理、特殊资产经营部总经理，中国人寿资产管理有限公司党委委员、副总裁。在此之前，曾任中国农业银行工业信贷部乡镇企业处处长助理、副处长、处长，农业信贷部综合处处长，信贷管理二部制度检查处处长。



张涤 女士

大学本科学历。

现任本行董事，中国人寿保险股份有限公司投资管理中心负责人。

2014年至2019年，担任中国人寿保险股份有限公司投资管理部副总经理、总经理。2008年至2014年期间，先后担任中国人寿保险股份有限公司投资管理部业务支持团队高级投资经理(团队负责人)、投资管理部业务支持处高级经理、投资管理部总经理助理兼资产配置管理处高级经理、投资管理部总经理助理。2001年至2008年，先后担任中国人寿保险股份有限公司战略规划部战略合作处副经理、市场拓展部新业务处高级经理、市场拓展部城区业务处高级经理。在此之前，先后担任北京中保信房地产开发有限公司经理、中国人保信托投资公司投资部助理总经理。



杨东伟 先生

工程博士，正高级会计师。

现任本行董事，国网英大国际控股集团有限公司党委书记、董事长，国网英大股份有限公司党委书记、董事长。

1992年7月于三门峡电业局参加工作，历任许昌电业局总会计师，副局长、党委委员兼总会计师，国网河南电力多种经营部主任兼河南电力实业集团公司董事长、总经理，三门峡供电公司总经理、党委委员，国网河南电力副总经济师；鲁能集团总会计师、党组成员，国网上海电力总会计师、党委委员，英大商务服务有限公司筹备组副组长；国网电商公司执行董事、总经理、党委副书记，国网电商公司(国网雄安金融科技集团)董事长、党委书记等职务。

董事、监事、高级管理人员及员工情况



刘李孝 先生

工商管理硕士，高级经济师。

现任本行董事，国网英大国际控股集团有限公司银行业务部主任。

2011年12月起先后担任国网英大国际控股集团有限公司业务协同部高级经理、投资管理部高级经理、主任助理、副主任，银行业务部副主任、主任，银行业务部主任兼保险业务部主任等职。



蔡成维 先生

法律硕士。

现任本行董事，中信信托有限公司副总经理，中德安联人寿保险有限公司董事长，中信聚信(北京)资本管理有限公司执行董事、法定代表人，中信信惠国际资本有限公司董事。

2006年至今，先后担任中信信托有限公司风险合规部高级经理、合规管理部副总经理、合规管理部总经理、合规总监、副总经理。曾任中信锦绣资本管理有限责任公司董事长，中国国际经济咨询有限公司监事、中信信托有限责任公司职工监事。



戴家凯 先生

工商管理硕士，高级经济师。

现任本行董事(候任)，中信信托有限公司副总经理、董事会秘书、董事会监事会办公室总经理(兼)，中国国际经济咨询有限公司党委书记、总经理、董事，中信旅游集团有限公司监事、监事长(兼)，中信锦绣资本管理有限责任公司监事。

自2002年以来，历任中信信托有限责任公司计划财务部副总经理，计划研发部副总经理、总经理；中信信托有限责任公司信托业务四部总经理，风险管理部总经理，投贷管理部总经理(兼)；中信信托有限责任公司风险总监、财务总监。

董事、监事、高级管理人员及员工情况

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他



刘详扬 先生

工程硕士，高级审计师。

现任本行董事，江西省交通投资集团有限责任公司财务管理部部长。

历任江西省交通厅财务审计处主任科员、审计处副调研员，江西省高速公路投资集团有限责任公司内控审计部部长、风控审计部副部长(主持工作)、部长，财务管理部部长。



汤小青 先生

经济学博士，高级经济师。

现任本行独立董事，江苏银行监事会外部监事。

2009年至2014年期间，担任招商银行总行党委委员、副行长兼纪委书记。2003年至2008年期间，在中国银监会工作，先后担任内蒙古银监局局长、山西银监局局长、监管一部主任和财务会计部主任。1997年至2003年期间，在中国人民银行工作，先后担任计划资金司、信贷管理司负责人、非银行金融机构监管司副司长、合作金融监管司副司长和河南省分行副行长。1996年至1997年期间，在中国农业银行工作，担任中国农业银行市场开发部副总经理。1988年至1996年期间，在国家计委工作，先后担任财政金融司副处长和处长。1982年至1988年期间，先后担任中国科学院计划局、基建局副处长。



陈亚初 先生

工商管理硕士，高级经济师。

现任本行独立董事。

1995年至2015年，先后担任中国农业银行上海市分行发展规划处处长、信贷管理处处长兼代理业务管理处处长、资产风险监管处处长、信贷管理处处长，中国农业银行总行营业部副总经理，中国农业银行上海市分行副行长、党委委员、党委副书记、巡视员(正局级)。在此之前，曾任上海市崇明县三星农机修造厂职工，中国农业银行上海市崇明县支行企业信贷股副股长，信用合作科负责人、副科长，行长助理，副行长，党委副书记、行长。

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

董事、监事、高级管理人员及员工情况



郭云钊 先生

管理学博士、高级工程师、国务院特殊津贴专家。

现任本行独立董事，国信国投基金管理(北京)有限公司总裁，兼任友利银行(中国)有限公司董事、海南天然橡胶产业集团股份有限公司董事、云康健康产业投资股份有限公司董事。

历任中国蓝星(集团)总公司副总工程师、总经理助理，蓝星科技总院院长，蓝星清洗股份有限公司、星辰化工新材料股份有限公司、西南化机股份有限公司等多家上市公司高管职务，中国化工集团公司财务部兼资产管理部主任，中国金谷国际信托投资有限公司董事长，中国高新投资集团公司副总经理，中信产业投资基金董事，中投信托有限公司董事长，中国建银投资有限责任公司副总裁，洛阳银行独立董事。



陈世敏 先生

教授，美国注册管理会计师。

现任本行独立董事，中欧国际工商学院会计学教授、案例中心主任，兼任上海东方明珠新媒体股份有限公司、中微半导体设备(上海)股份有限公司、珠海华发实业股份有限公司、安信信托股份有限公司独立董事，中国邮政储蓄银行外部监事。

曾任上海财经大学教师；宾州克莱瑞恩大学(Clarion University of Pennsylvania)会计学副教授、教授；香港岭南大学会计学副教授；路易斯安那大学拉法叶分校(The University of Louisiana at Lafayette)会计学副教授；香港岭南大学会计学副教授；香港理工大学会计学副教授，会计金融学院副主任。

曾兼任杭州顺网科技股份有限公司、浙江我武生物股份有限公司独立董事，浦发银行股份有限公司外部监事。



赵旭东 先生

教授，博士生导师。

现任本行独立董事，中国政法大学教授、博士生导师、商法研究中心主任，中国商法学研究会会长、中国法学会学术委员会委员、中国行为法学会公司治理研究会副会长，兼任科大讯飞股份有限公司董事。

曾担任最高人民检察院民事行政检察厅副厅长、中国政法大学民商经济法学院副院长。1999年起先后被评为北京市优秀中青年法学家；全国第三届杰出中青年法学家；北京市优秀教师；教育部新世纪优秀人才；2005年入选《中国当代法学名家》；2016年入选「法治中国—有突出贡献的百大法学名家」；2008年当选为教育部长江学者特聘教授；2018年被评为国家万人计划—教学名师。

董事、监事、高级管理人员及员工情况

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他



罗玉冰 先生

经济学博士，经济师。

现任本行党委副书记、职工监事、监事长。

1991年8月加入中国人民银行，历任中国人民银行办公厅副主任，武汉分行党委副书记、副行长，兰州中心支行党委书记、行长兼国家外汇管理局甘肃省分局局长，中国反洗钱监测分析中心党委书记、主任，中国人民银行征信中心党委书记、主任；广发银行党委副书记、副行长。



杨福明 先生

会计学硕士，中国注册会计师、ACCA、FRM、ACAMS、CFA。

现任本行股东监事，广东粤财投资控股有限公司首席财务官，广东粤财信托有限公司董事，广东粤财金融租赁股份有限公司董事，广东粤财金融云科技股份有限公司董事。

历任中国银行深圳市分行稽核处副处长，中国银行欧洲稽核中心经理，中国银行伦敦分行稽核部主管，中国银行深圳市分行法律与合规部总经理，中国银行深圳市分行稽核部总经理，中国银行深圳市分行财务管理部总经理，中国银行天津市分行总审计师。



陈继友 先生

公共管理硕士。

现任本行股东监事，江苏苏钢集团有限公司董事长，江苏苏信特钢有限公司董事长，北大方正集团有限公司执行委员会委员、助理总裁、董事会秘书、纪委委员，方正产业控股有限公司董事，北大方正电子有限公司董事。

历任北大资源集团有限公司战略投资部总监，方正信息技术有限公司战略发展部总经理，北大方正集团有限公司战略总监、董事长助理，江苏苏钢集团有限公司董事，北大医疗肿瘤医院管理有限公司监事等职。

董事、监事、高级管理人员及员工情况



黎文靖 先生

管理学博士，会计学教授、博士生导师。

现任本行外部监事，暨南大学管理学院院长，中国会计学会财务成本分会理事，中国会计学会对外交流专业委员会委员，国家自然科学基金通讯评议专家，广发证券股份有限公司独立董事，珠海华金资本股份有限公司独立董事等职。

历任美的集团股份有限公司、广州迪森热能技术股份有限公司、汤臣倍健股份有限公司、广州长视科技股份有限公司、深圳市讯方技术股份有限公司独立董事，暨南大学管理学院会计学系讲师、副教授、主任，期间曾担任中欧国际工商学院博士后研究员。



杨克晶 先生

会计学硕士，高级管理人员工商管理硕士，资深注册会计师，注册税务师。

现任本行外部监事，天健会计师事务所(特殊普通合伙)广东分所总经理兼党总支书记、副主任会计师、高级合伙人。

历任广东正中珠江会计师事务所有限公司部门副经理、广东康元会计师事务所有限公司高级经理、深圳市鹏城会计师事务所有限公司副主任会计师等职务，曾担任温氏集团股份有限公司、佛山道氏技术股份有限公司、东莞华立实业股份有限公司独立董事。曾参与编写中国注册会计师丛书之《证券公司审计》。



李唯一 先生

民商法学博士。

现任本行外部监事，富力集团法务部副总经理、风控工作负责人。李唯一先生具有全面的政法工作履历和丰富的企业风控管理经验，在中级人民法院、高级人民法院和最高人民检察院从事多年民商事审判和诉讼监督工作。

曾任北京市第一中级人民法院书记员、法官，北京市高级人民法院法官，最高人民检察院高级检察官、院领导秘书、办公厅副处长。

董事、监事、高级管理人员及员工情况

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他



范俊雄 先生

大学本科学历，政工师。

现任本行职工监事，党群工作部(机关党委)/扶贫办公室/工会工作部部长，行纪委委员，行工会委员、常委、副主席，总行机关党委副书记。

历任广州海运局油轮公司船舶三管轮、培训中心教员，广州海运技工学校教务科教员、教务员、副科长，广州海运(集团)有限公司纪委监察室副科级纪检监察员、正科级纪检监察员、案件审理处负责人，广州海运(集团)有限公司党委宣传部正科级干部，广发银行监察室(纪委办公室)经理、副主任、主任、临时负责人，监察部(纪委办公室)总经理。



吴达豪 先生

工商管理硕士，经济师。

现任本行职工监事，纪委办公室主任，总行机关党委委员、机关纪委书记。

历任汕头市原郊区区委组织部干事，广发银行汕头分行人事部经理助理，广发银行澄海支行副行长，广发银行潮州分行副行长(主持工作)，广发银行汕头分行党委委员、副行长，党委书记、行长，广发银行江门分行党委书记、行长。



王兵 先生

工程硕士，高级工程师。

现任本行党委委员、副行长。

历任中国工商银行总行科技部运行处科员、主任科员、副处长，系统处副处长、副处长(主持工作)、处长，中国工商银行数据中心(北京)党委委员、副总经理，广发银行党委委员、首席信息技术官。

董事、监事、高级管理人员及员工情况



郑小龙 先生

经济学硕士。

现任本行党委委员、副行长。

曾在电子工业管理干部学院任教和光大国际租赁有限公司工作，1996年参与广发银行收购中银信工作。历任广发银行惠州分行副行长(主持工作)，广发银行总行规划与管理部总经理兼改革重组发展办公室负责人，广发银行董事会秘书；广发银行党委委员、总稽核。



徐红霞 女士

经济学硕士。

现任本行党委委员、副行长，北京分行党委书记、行长，中国共产党天津市第十一次代表大会代表。

历任中国农业银行天津市分行西郊办事处、工商信贷处和外事处干部，国际业务部科员、副科长、科长、总经理助理、副总经理、总经理，保税区支行行长，分行党委委员、副行长、党委副书记；中国农业银行营业部总经理，中国农业银行天津市分行党委副书记、副行长(主持工作)；中国农业银行天津市分行党委书记、行长。曾任天津市政协第十三届委员会委员(经济界)。



陈向荣 先生

工商管理硕士，高级经济师。

现任本行党委委员、纪委书记。

历任中国人寿保险公司广东新会县支公司副经理、经理，广东江门市分公司纪委书记、副总经理(主持工作)、总经理，广东省分公司党委委员兼广州市分公司总经理，广东省分公司党委委员、副总经理，湖南省分公司党委书记、总经理，广东省分公司党委书记、总经理；中国人寿保险股份有限公司业务总监兼广东省分公司党委书记、总经理。

董事、监事、高级管理人员及员工情况

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他



李广新 先生

经济学博士，经济师。

现任本行党委委员、董事会秘书。

1994年7月至2016年5月在交通银行工作，先后担任连云港分行计划处副处长(主持工作)、海州中心支行行长，江苏省分行计划财务处副处长(主持工作)、国际业务部副总经理(主持工作)，广西壮族自治区分行党委委员、副行长，厦门分行党委书记、行长，胡志明市分行总经理。2016年6月至2019年5月在华夏银行工作，先后担任上海分行党委书记、行长，总行战略发展部总经理。



林德明 先生

金融学硕士。

现任本行党委委员、副行长(候任)、信用卡中心党委书记。

历任广发银行广州经济技术开发区办事处副主任、主任，广发银行总行国内业务部副总经理，广发银行韶关分行党委书记、行长，广发银行总行营业部总经理，广发银行信用卡中心总经理，广发银行信用卡中心党委书记、总经理，总行行长助理兼信用卡中心党委书记、总经理。



方琦 先生

金融学硕士。

现任本行党委委员、副行长(候任)。

历任中国工商银行西安市分行科技处、财务会计处干事，陕西省分行营业部技术保障处副处长兼电子计算中心副主任、电子银行中心副总经理兼营业部核算管理中心副总经理(主持工作)，华夏银行西安分行信息科技部负责人，广发银行总行科技部经理，总行电子银行部筹建组组长，总行电子银行部总经理，西安分行筹建组组长，西安分行党委书记、行长，总行行长助理兼深圳分行党委书记、行长。

董事、监事、高级管理人员及员工情况



李小水 先生

金融学硕士，经济师。

现任本行行长助理(候任)，总行党委办公室主任、党委宣传部部长、办公室总经理。

历任广州金融高等专科学校教师，广发银行广州分行天河支行副经理、广州分行办公室副经理、总行人事部员工，总行办公室副经理、总行信贷审查部经理，长沙分行党委委员、副行长，佛山分行党委书记、行长。



张伟 先生

经济学硕士。

现任本行首席战略官、总行党委组织部部长、人力资源部总经理。

历任辽宁海城市开发区团委书记，辽宁海城市委组织部副科级组织员、辽宁省委组织部副主任科员、主任科员、助理调研员，中组部干部一局副调研员、副处长、调研员，江西省赣州市委组织部常务副部长，市人大常委会委员，江西省人力资源和社会保障厅党组成员、副厅长。



朱映瑜 先生

经济学硕士。

现任本行业务总监。

历任中国银行总行资产保全部规划处副处长，中国银行总行授信执行部高级经理，中国银行总行办公室高级经理，中国银行北京市分行办公室副主任，广发银行总行战略管理部总经理，广发银行监事，香港代表处首席代表，广发银行董事会秘书。

兼任全国金融系统青年联合会第三届委员会常务委员，广东金融学会理事、副秘书长，中山大学岭南学院硕士生导师(业界)。

董事、监事、高级管理人员及员工情况

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

董事、监事、高级管理人员持股情况

截至报告期末，本行董事、监事和高级管理人员均不持有本行股份。

董事、监事、高级管理人员年度报酬及激励情况

本行非执行董事、非职工监事报酬分别根据《广发银行股份有限公司非执行董事津贴制度》《广发银行股份有限公司非职工监事津贴制度》进行核定和发放，具体标准如下：

本行非执行董事、非职工监事的津贴由基本津贴、专门委员会津贴、会议费和调研补助四部分组成：(1)基本津贴指非执行董事、非职工监事分别参与董事会、监事会工作的基本报酬，董事基本津贴为每人每年200,000元人民币，监事基本津贴为每人每年160,000元人民币；(2)专门委员会津贴指非执行董事、非职工监事参与专门委员会工作的职务津贴。董事会专门委员会津贴一般委员为每人每年35,000元人民币，主任委员为每人每年50,000元人民币；监事会专门委员会津贴一般委员为每人每年28,000元人民币，主任委员为每人每年40,000元人民币。参加多个专门委员会工作的非执行董事、非职工监事，其专门委员会津贴按其任职的委员会数量累加发放；(3)会议费指非执行董事、非职工监事参加或列席股东大会、董/监事会及董/监事会专门委员会现场会议的补助(含电话会议、视频会议)，标准为每人每次5,000元人民币；(4)调研补助指非执行董事、非职工监事参加本行及有关机构组织的工作检查、调研、培训以及与履职责任相关活动的补助，标准为每人每次5,000元人民币。

自2020年二季度开始，结合提名董事的主要股东单位意见，本行不再向股权董事发放津贴，仅向独立董事发放津贴，津贴发放标准保持不变。本行相应制定了《广发银行独立董事津贴制度》，并经2020年第二次临时股东大会审议通过。

本行执行董事、职工监事按行内岗位领取报酬，不再额外领取津贴、会议费和补助。

根据《广发银行股份有限公司高级管理人员绩效管理办法》，本行高管绩效考核综合考虑全行经营目标、分管业务经营管理与风险内控、个人履职等情况，考核结果作为高管薪酬分配的主要依据。目前高管人员绩效考核结果及最终薪酬正在确认过程中，正式确定后将在董事会提名与薪酬委员会审议通过后，报董事会批准实施。根据相关监管要求，对高管的部分绩效薪酬进行延期发放。

报告期内，本行董事会提名与薪酬委员会成员从本行领取的报酬情况参见「董事、监事和高级管理人员情况」。郭云钊先生为董事会提名与薪酬委员会主任委员，其他委员为张涤女士、杨东伟先生、戴家凯先生、汤小青先生、陈世敏先生、赵旭东先生。

本行已为董事、监事和高级管理人员购买了责任保险。

本行未向董事、监事和高级管理人员发放激励股权。

董事、监事、高级管理人员变动情况

董事

2019年11月21日，本行主要股东国网英大国际控股集团有限公司来函，提出辛绪武先生、李燕芳女士不再担任本行董事职务，并提名李荣华先生、刘李孝先生为本行董事人选。2019年12月27日本行第八届董事会2019年第六次临时会议审议通过提名李荣华先生、刘李孝先生为第八届董事会董事候选人。2020年1月14日，本行2020年第一次临时股东大会选举李荣华先生、刘李孝先生为本行第八届董事会董事。2020年6月11日，中国银保监会核准李荣华先生、刘李孝先生的董事任职资格。

2020年5月31日，本行第八届董事会2020年第四次临时会议审议通过提名本行第九届董事会董事和独立董事候选人的议案。2020年6月23日，本行2019年度股东大会选举王滨先生、尹兆君先生、苏恒轩先生、尹矣先生、张涤女士、李荣华先生、刘李孝先生、蔡成维先生、戴家凯先生、刘详扬先生为本行第九届董事会董事，选举汤小青先生、陈亚初先生、郭云钊先生、陈世敏先生、赵旭东先生为本行第九届董事会独立董事。2020年9月29日，中国银保监会核准苏恒轩先生的董事任职资格，以及郭云钊先生、赵旭东先生的独立董事任职资格。2021年1月8日，中国银保监会核准陈世敏先生的独立董事任职资格。截至报告期末，戴家凯先生的董事任职资格尚需中国银保监会核准。

2020年10月15日，本行主要股东国网英大国际控股集团有限公司来函，提出李荣华先生因工作调整，辞任本行董事职务，并提名杨东伟先生为本行董事人选。2020年11月16日，本行第九届董事会第三次会议审议通过上述更换董事议案。2020年12月24日，本行2020年第二次临时股东大会选举杨东伟先生为本行第九届董事会董事。2021年4月2日，中国银保监会核准杨东伟先生的本行董事任职资格。

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

董事、监事、高级管理人员及员工情况

2021年1月5日，尹兆君先生辞任本行董事、副董事长职务；本行主要股东中国人寿保险股份有限公司提名王凯先生为本行董事人选。2021年2月2日，本行第九届董事会第六次会议审议通过提名王凯先生为本行董事的议案。2021年3月2日，本行2021年第二次临时股东大会选举王凯先生为本行第九届董事会董事，第九届董事会第七次会议选举王凯先生为副董事长，王凯先生的本行董事、副董事长任职资格尚需监管机构核准。

监事

2020年1月14日，本行2020年第一次临时股东大会选举杨福明先生为第七届监事会股东监事，刘东辉先生不再担任股东监事职务。

2020年6月16日，本行第三届职工代表大会第七次全体会议选举王桂芝、范俊雄、吴达豪为第八届监事会职工监事。

2020年6月23日，本行2019年度股东大会选举杨福明、陈继友为第八届监事会股东监事，选举黎文靖、杨克晶、李唯一为第八届监事会外部监事，赵庆培先生、洪嘉禧先生不再担任外部监事职务。

2020年9月17日，王桂芝女士因到龄退休，辞任本行第八届监事会监事长、职工监事职务。

2020年10月16日，本行第三届职工代表大会第八次全体会议选举罗玉冰为第八届监事会职工监事。

2020年11月16日，本行第八届监事会第三次会议选举罗玉冰先生为本行第八届监事会监事长。

高级管理人员

2020年6月23日，中国银保监会核准罗玉冰先生的本行副行长任职资格。

2020年11月16日，本行第九届董事会第三次会议审议通过罗玉冰先生辞任本行副行长。

2020年12月23日，本行第九届董事会第四次会议聘任林德明先生、方琦先生为本行副行长，聘任李小水先生为本行行长助理，聘任张伟先生为本行首席战略官，任期与第九届董事会同期。林德明先生、方琦先生的副行长任职资格，李小水先生的行长助理任职资格尚需监管机构核准。

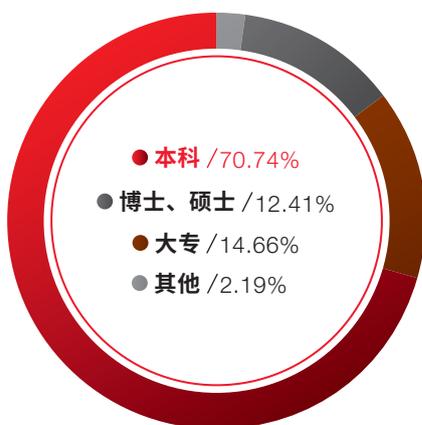
2021年1月5日，本行第九届董事会第五次会议审议通过尹兆君先生辞任本行行长，宗乐新先生辞任本行副行长。

2021年2月2日，本行第九届董事会第六次会议聘任王凯先生为行长，王凯先生的行长任职资格尚需监管机构核准。

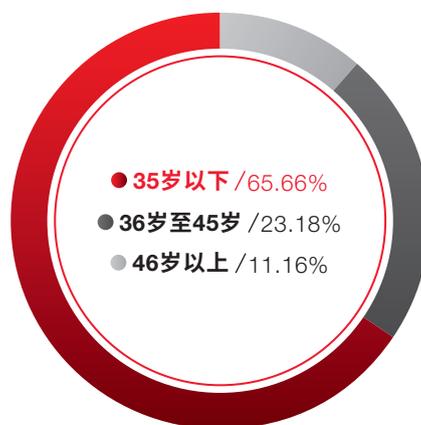
员工情况

报告期末，本行(含信用卡中心)在岗合同制员工37,297人，比年初增加2,316人。其中博士、硕士占比12.41%，本科占比70.74%，大专占比14.66%，其他学历占比2.19%；35岁以下占比65.66%，36岁至45岁占比23.18%，46岁以上占比11.16%。

员工构成按学历划分



员工构成按年龄划分



公司治理情况

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

公司治理说明

良好的公司治理是商业银行稳健发展的基础。报告期内，本行严格遵守法律法规，贯彻落实中央决策部署和金融监管政策要求，深入领会银保监会《健全银行业保险业公司治理三年行动方案(2020-2022年)》精神，强化公司治理合规履职建设，对标上市标准和一流公司治理目标，扎实开展公司治理评估与提升工作。以董事会和监事会换届为契机，着力完善股东大会、董事会、监事会和高级管理层「三会一层」公司治理组织架构，持续夯实公司治理基础，不断推进完善决策科学、执行有力、监督有效的公司治理机制，健全公司治理制度体系，持续推进公司治理能力建设，保障「三会一层」各主体协调运转、有效制衡，切实保障全体股东及其他利益相关者合法权益。报告期内，董事会认真执行股东大会决议，坚持战略定力，积极践行重振国寿战略，加快推进实施「三步走」目标，指导管理层深化改革创新、稳步推进经营转型，促进全行经营管理和高质量发展取得新进步。董事会加强对预算执行和风险的科学指导，积极做好资本管理，优化投资者关系和信息披露工作，促进公司治理规范性、有效性持续提升。

优化董事会治理架构，增强决策核心能力

报告期内，本行严格按照法律法规、监管要求和公司治理选任程序，积极稳妥完成董事会和高管层换届。新一届董事会由15名董事组成，其中独立董事5名，占比三分之一，董事会成员结构和专业机构进一步优化，既有经济金融和管理经验丰富的著名大型金融企业负责人和高管人员，又有经济、财务、审计、投资、法律等方面的专业人士和专家学者，既保持了董事会的稳定性和连续性，又更加突出专业性、独立性和多元化，进一步强化董事会科学决策和专业履职能力。

在新一届董事会基础上，本行按照监管要求、同业惯例及上市标准，优化设置董事会各专门委员会组成及职责，充分发挥董事专长，并保证独立董事担任风险管理委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会和关联交易控制/普惠金融发展委员会主任委员，以及在提名与薪酬委员会、审计委员会和关联交易控制/普惠金融发展委员会中占多数席位，进一步提高专门委员会运作的专业性和独立性，有力提升对董事会的决策支持和保障作用。

开好「三会」会议，促进科学高效决策

报告期内，以董事会换届为契机，本行持续优化公司治理架构和运行体系。董事会充分发挥决策核心作用，全年共召开董事会会议9次，董事会专门委员会会议27次，共审议审议议案和报告229项，重点关注和决策事项涵盖公司治理、资本管理、利润分配、财务预算、风险管理、绩效考核、人事薪酬、关联交易、信息披露、消费者权益保护等。监事会顺利完成换届，认真履行监督职能。全年共召开监事会会议7次，监事会专门委员会8次，审议议案40项，审阅报告30项，涵盖战略、财务、利润分配、风险管理、不良资产清收处置、内控合规、案防、从业人员行为评估、关联交易、反洗钱、消费者权益保护、内审、监管整改、履职评价、监事会自身建设等重要议题。本行不断健全公司治理传导机制，优化治理层决策传导工作流程，通过决议议定事项通知、提示函等方式督促管理层贯彻执行董事会各项决策。

公司治理情况

加强公司治理制度建设，夯实规范运作基础

报告期内，对标一流公司治理目标和上市标准，本行着力加强公司治理制度体系建设，夯实公司治理规范运作基础。一是修订完善公司章程。参照《上市公司章程指引》、上市同业章程及本行实际，按照全面性、前瞻性和适用性原则，对本行现行公司章程进行系统、全面修订。修订后的章程进一步完善了「三会一层」职责边界，有效促进各治理主体规范履职。二是结合章程修订要求，配套制定股东大会会议事规则，系统修订董事会、监事会及各专门委员会会议事规则等制度，规范完善相关治理主体运作机制，满足新形势下监管机构对董事会和监事会工作的新要求，促进公司治理运作效率提升。三是对标上市及结合自身实际，新制定董事及高管任职和选任实施办法、独立董事工作制度、董事会秘书工作制度和独立董事津贴制度，修订信息披露管理办法、关联交易管理办法等制度，有效补齐制度短板、健全公司治理制度体系。四是积极加强公司治理合规管理。贯彻国有企业公司治理体系和治理能力现代化要求，编制《公司治理合规手册(分解表)》，明确职能部门协助「三会一层」履职的具体要求，促进职能部门专业管理职责与公司治理合规要求有机结合。

优化履职支持服务，提高尽责履职能力

适应换届后董事会和监事会治理架构调整，本行优化完善董监事履职服务体系，促进提升董监事履职能力。一是优化「三会」会议议题规划和议程安排，改进会议统筹管理，通过董事会会前的党委会前置审议程序，及与董事和主要股东的会前预沟通机制，充分发挥专门委员会预审议职能，提升董事会议事决策效率。二是持续完善监事会对董监高履职评价体系，修订完善履职评价打分表，积极安排监事出席股东大会和监管会议、列席董事会，规范开展董监高年度履职评价，强化监事会监督职能。三是组织董事参加金融机构公司治理能力提升培训，组织董事和监事参加反洗钱专题培训，增进董事和监事深化对公司治理监管要求和政策动态的熟悉了解，提升合规履职能力。四是监事会紧密结合全行中心工作，开展分行实地调研，对提升经营管理水平提出意见与建议；加大风险管理、内控合规、经营决策等重点领域监督力度，加强对内审工作的监督指导，进一步提升监督实效。

公司治理情况

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

扎实推进战略执行，科学引领战略发展方向

2020年是本行落实「重振国寿」战略、加快高质量发展、实现「走出来、走得稳、走得有力」的重要一年。董事会及其战略/消费者权益保护工作委员会持续加强对外部经济环境及行业发展趋势的分析研判，强化战略思考，审时度势优化应对策略，切实发挥战略引领作用。一是主动服务国家重大战略，积极把握粤港澳大湾区、长三角、长江经济带、京津冀、黄河流域生态保护等重大战略发展机遇，加强与国寿集团成员单位及各大股东单位的资源共享和业务协同，共同服务好国家发展战略大局。二是主动融入「重振国寿」战略要求，按照「三四三」战略部署和「12333」工作思路，强化战略对接，指导和支撑管理层优化战略行动方案，按照高质量发展要求，深化体制机制改革、深化业务经营转型，推进各项战略举措落地，努力完成董事会确定的经营管理目标。三是前瞻谋划本行「十四五」发展战略。以服务国内国际双循环发展新格局为主线，结合国内外经济形势变化、行业竞争态势及本行实际，深入研究本行「十四五」战略发展的着力点和主攻方向，着力打造独具特色的差异化核心竞争优势，科学谋划未来战略布局和战略实施路径，引领未来战略发展方向。

完善风险防控体系，着力加强全面风险管控

在经济增速下行、风险加速暴露和严监管环境下，董事会及其专门委员会将风险防控与资产质量改善摆在更加突出位置，在推动持续加强信贷资产、资金等传统领域风险管理的同时，密切关注资产管理、互联网金融等创新业务领域的风险防控，切实承担风险管理的最终责任。一是审慎确立风险偏好和风险底线，合理评估风险承担水平，优化风险偏好传导机制。董事会通过审议年度风险偏好政策，审阅全面风险压力测试工作报告和主要类别风险管理报告，持续强化对风险管理的决策指导。二是加强风险管理制度体系建设。审议制定反洗钱工作管理政策、洗钱风险管理策略，修订国别风险管理办法、压力测试管理办法等制度，进一步筑牢风险防控的制度基础。三是进一步强化资产质量管控。指导管理层加大不良资产处置力度，做实资产分类和资产质量，积极化解存量资产风险，着力压降新增不良贷款，优化风险处置策略，多策并举提升不良资产处置效率和效益。四是完善关联交易风险管理。董事会及其关联交易控制委员会切实落实关联交易监管规定，指导持续优化关联交易管理机制，修订完善关联交易管理办法，完善关联交易管理体系，加强日常关联交易精细化管理与监测；审慎核定与主要股东及关联方的关联交易限额，定期向股东大会报告关联交易管理情况，积极防范关联交易风险，切实维护本行和股东的整体利益。

公司治理情况

积极开展资本补充，切实强化资本管理

报告期内，董事会及其专门委员会切实履行资本管理职责，遵循资本监管规则和本行战略发展需求，坚持内源积累与外源补充相结合，积极利用各类资本工具改善资本结构，着力完善资本管理体系，多管齐下提升资本实力，增强稳健经营和风险抵御能力。一是成功发行335亿元二级资本债券，资本基础进一步夯实，为战略实施和高发展提供有力支持，保障资本充足水平持续满足监管要求。二是强化资本集约理念，加强表内外资产负债平衡管理，优化风险资产规模分配和管控机制，大力拓展「双轻」业务，努力降低资本消耗，持续提高资本管理精细化水平，满足本行战略发展、风险覆盖和价值创造要求，促进资本在各业务、产品和机构之间优化配置。三是启动新一轮股份增发工作，积极推进潜在投资者搜寻与沟通；持续做好上市准备基础工作，推进上市差距分析落实，优化提升投资故事，力争早日建立资本补充长效机制。

持续做好信息披露管理，提升年报质量水平

报告期内，董事会切实履行信息披露职责，对标上市同业信息披露标准，强化信息披露管理。从投资者需求出发，真实、准确、完整、及时地向投资者和社会公众披露本行信息，持续提升本行市场形象和投资价值。一是按照监管规定合规披露年度报告、监管资本、杠杆率等定期事项，结合实际主动披露股东大会信息、董事会和监事会换届、董监高变动、分红派息等相关信息，积极提升信息披露透明度。二是精心做好2019年年度报告的编制与发布。本行2019年报获得LACP评选的商业银行类和存贷款银行类双料金奖、全球年报100强(第60名)、亚太区年报40强(第28名)、中文年报50强、亚太区最佳年报封面等奖项，获奖等级和数量大幅领先国内同业，披露水平获得国际专业认可；ARC年报大奖1金、2铜、1荣誉奖的好成绩，彰显本行良好专业的市场形象以及稳步前行的崭新气象。

不断优化投资者关系管理，持续提升股东价值

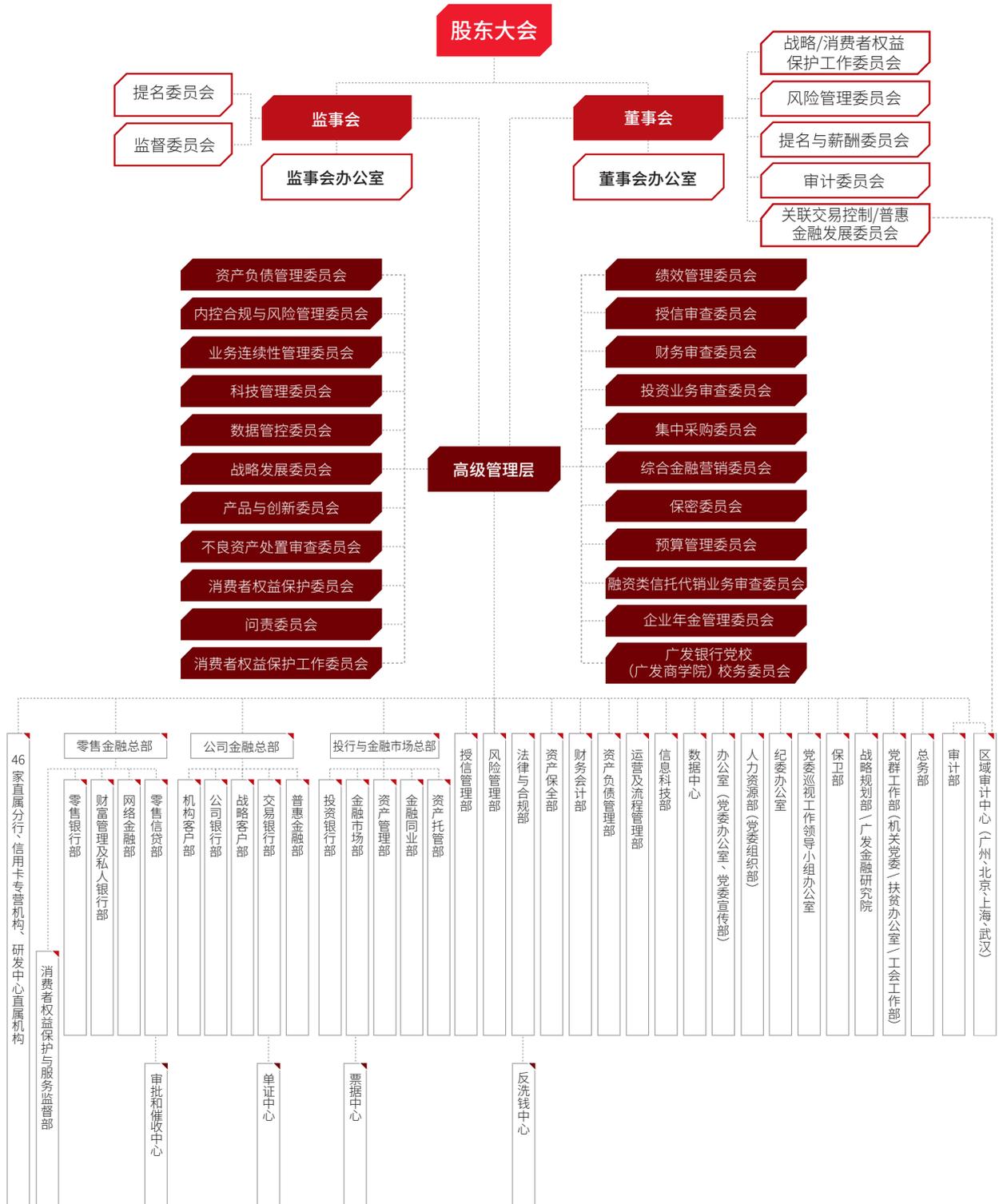
董事会一贯重视加强投资者关系管理，以更好地服务投资者为工作目标，持续提升与投资者交流服务水平，切实承担股权管理最终责任。一是夯实投资者关系和股权管理基础，有序推进股权梳理和股份确权，完善规范股东档案，优化投资者和股权管理工作流程，提高投资者关系管理标准化、规范化和精细化水平。二是增强主动服务意识，积极拓展与投资者的信息沟通渠道，有效传递本行战略转型、经营亮点和核心竞争优势，增进投资者对本行的了解和认同，认真聆听投资者意见，增进本行与投资者的双向交流效果，有效传递本行长期投资价值。三是高标准看齐监管要求，持续完善股东、股权及关联方管理，指导优化工作机制，合规高效为股东办理分红派发、股权过户、股权质押等各类事务，强化关联交易管理合规性和有效性，切实维护投资者权益。四是主动加强与主要股东合作，利用股权桥梁纽带，强化在公司治理、经营管理等领域的沟通协调，拓展业务协同空间，增进协同发展动能，努力构建良好合作关系。

公司治理情况

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

组织架构图

广发银行组织架构图



概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

公司治理情况

股东大会情况

2020年，本行共召开3次股东大会，海问律师事务所对会议的召集和召开程序、出席会议股东的资格、表决程序等事项的合法有效性进行了现场见证，并出具了法律意见书。

年度股东大会情况

2020年6月23日，本行2019年度股东大会于广州召开。

出席会议的股东及股东代理人38人，代表有表决权股份数176.94亿股，占公司总股本的89.88%。本次会议2家参会股东被限制表决权：新产业投资股份有限公司，部分限制表决，持有本行股份89,267,985股，因股权质押被限制表决的股份数为88,903,926股；东莞市雁裕实业投资有限公司，部分限制表决，持有本行股份13,266,587股，因股权质押被限制表决的股份数为10,362,011股。

会议审议并以逐项投票表决的方式通过了以下议案：《关于本行2019年度董事会工作报告的议案》《关于本行2019年度监事会工作报告的议案》《关于本行2019年度财务决算报告的议案》《关于本行2019年度利润分配预案的议案》《关于本行2020年财务预算的议案》《关于本行2019年度董事报酬的议案》《关于本行2019年度监事报酬的议案》《关于本行发行500亿元减记型二级资本债券的议案》《关于选举本行第九届董事会董事和独立董事的议案》《关于选举本行第八届监事会股东监事及外部监事的议案》，并形成了相关决议。

会议还审阅了《关于本行2019年度股东大会对董事会授权执行情况的报告》《关于本行2019年度关联交易情况的报告》，听取了《广发银行股份有限公司监事会对董事、监事2019年度履职评价结果的通报》。

临时股东大会情况

2020年第一次临时股东大会

2020年1月14日，本行2020年第一次临时股东大会于广州召开。

出席会议的股东及股东代理人29人，代表有表决权股份数160.19亿股，占公司总股本的81.37%。本次会议2家参会股东被限制表决权：香江集团有限公司，部分限制表决，

持有本行股份148,544,461股，因股权质押被限制表决的股份数为100,200,000股；玉溪市国有资产经营有限责任公司，全部限制表决，持有本行股份8,517,406股，因股权质押被限制表决的股份数为8,517,406股。

会议审议并以逐项投票表决的方式通过了《关于本行第八届董事会延期换届的议案》《关于选举李荣华先生为广发银行股份有限公司第八届董事会董事的议案》《关于选举刘李孝先生为广发银行股份有限公司第八届董事会董事的议案》《关于选举杨福明先生为广发银行股份有限公司第七届监事会监事的议案》《关于本行与中国人寿保险股份有限公司续签〈日常关联交易框架协议〉的议案》《关于本行与国网集团2020-2022年度日常关联交易额度上限的议案》《关于本行与国家电网集团2020-2022年度日常关联交易额度上限的议案》《关于本行与中信集团2020-2022年度日常关联交易额度上限的议案》《关于本行与江西高速集团2020-2022年度日常关联交易额度上限的议案》，并形成了相关决议。

会议还听取了《广发银行股份有限公司监事会对高级管理人员2018年度履职评价结果的通报》。

2020年第二次临时股东大会

2020年12月24日，本行2020年第二次临时股东大会于佛山(广发金融中心)召开。

出席会议的股东及股东代理人21人，代表有表决权股份数177.21亿股，占公司总股本的90.01%。本次会议1家参会股东被限制表决权：香江集团有限公司，部分限制表决，持有本行股份148,544,461股，因股权质押被限制表决的股份数为141,610,000股。

会议审议并以逐项投票表决的方式通过了《关于选举杨东伟先生为本行第九届董事会董事的议案》《关于修订〈广发银行股份有限公司章程〉的议案》《关于制定〈广发银行股份有限公司股东大会议事规则〉的议案》《关于制定〈广发银行股份有限公司董事、高级管理人员任职资格和选任程序实施办法〉的议案》《关于制定〈广发银行股份有限公司独立董事工作制度〉的议案》《关于制定〈广发银行独立董事津贴制度〉的议案》，并形成了相关决议。

公司治理情况

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

董事会情况

董事会组成

本行董事会现有董事15名，其中独立董事5名，在董事会成员中占比33.3%。董事会成员中既有金融业从业经验丰富的著名大型金融企业主要负责人和高管人员，又有财务、审计、投资方面的专业人士和经济、法律领域的资深专家学者，兼具多元化和国际化，能为董事会带来广阔的视野、独立的观点和高水准的专业经验，有力保障董事会决策的科学性和有效性。

董事会的职权

董事会是本行的决策机构，依据本行章程规定，董事会的职权包括以下各项：

- 负责召集股东大会，并向大会报告工作；
- 执行股东大会的决议；
- 决定本行内部管理机构的设置；
- 决定本行的风险管理和内部控制政策；
- 决定本行的年度经营计划、投资方案；
- 决定本行高级管理人员的奖励基金和按利润总额提取的比例；
- 在股东大会授权范围内，决定本行设立法人机构、重大股权投资、重大资产购置、重大资产处置、重大资产核销、重大资产抵押及其他非商业银行业务担保、重大对外捐赠等事项；
- 审议批准本行拟与关联方之间的重大关联交易；
- 制订本行的年度财务预算方案、决算方案；
- 制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- 制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；
- 制订本行购回本行股份或者合并、分立、解散方案；
- 制定本行的基本管理制度；
- 制定本行章程的修改方案；
- 制定董事会议事规则；
- 提名下一届董事会候选人；
- 提名独立董事候选人，但须先征得被提名人本人的同意；
- 聘任或者解聘本行行长；
- 根据董事长提名，聘任或者解聘本行董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行除行长外的其他高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；
- 听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；
- 监督高级管理人员的履职情况，确保高级管理人员有效履行管理职责；
- 聘请或解聘为本行审计的会计师事务所；
- 负责本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；
- 定期评估并完善本行的公司治理状况；
- 负责制定本行并表管理的总体战略和基本制度，监督并确保高级管理层有效履行并表管理职责；
- 确定本行绿色信贷发展战略及消费者权益保护工作战略、政策和目标，审批高级管理层制定的绿色信贷目标和提交的绿色信贷报告，定期听取高级管理层关于消费者权益保护工作开展情况的专题报告；
- 负责本行的内部审计，并对本行内部审计的独立性和有效性承担最终责任；
- 建立本行风险文化，制定风险管理策略；
- 培育依法合规、诚实守信的从业人员行为管理文化，审批从业人员行为守则及其细则，监督高级管理层实施从业人员行为管理；
- 法律、法规或本行章程规定，以及股东大会授予的其他职权；
- 董事会决策本行重大问题，应事先听取本行党委的意见。

公司治理情况

董事会专门委员会

本行董事会下设战略/消费者权益保护工作委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、关联交易控制/普惠金融发展委员会5个专门委员会。除战略/消费者权益保护工作委员会外，其他委员会主任委员均由独立董事担任；风险管理委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会和关联交易控制委员会中独立董事达半数或半数以上。专门委员会按照本行章程和议事规则的规定，根据职能分工，认真履行职责，突出专业特点，积极协助董事会开展工作，较好地发挥了决策参谋的作用。

战略/消费者权益保护工作委员会

董事会战略/消费者权益保护工作委员会由7名董事组成，王滨先生担任主任委员，其他委员为苏恒轩先生、王凯先生、杨东伟先生、蔡成维先生、刘详扬先生、郭云钊先生。战略/消费者权益保护工作委员会的主要职责是：研究拟定本行经营目标和中长期发展战略，对本行战略实施过程进行监督和评估，监督、检查和评估年度经营计划、投资方案的执行情况，研究审议重大投融资方案及兼并、收购方案，研究拟定本行消费者权益保护工作战略、政策和目标等。

风险管理委员会

董事会风险管理委员会由6名董事组成，汤小青先生担任主任委员，其他委员为尹矣先生、刘李孝先生、戴家凯先生、陈亚初先生、赵旭东先生。风险管理委员会的主要职责是：审议本行的风险管理战略、风险管理政策、重大风险管理事项、洗钱风险管理、案防管理及重大资产处置项目，对本行风险进行控制、管理、评估和监督等。

提名与薪酬委员会

董事会提名与薪酬委员会由7名董事组成，郭云钊先生担任主任委员，其他委员为张涤女士、杨东伟先生、戴家凯先生、汤小青先生、陈世敏先生、赵旭东先生。提名与薪酬委员会的主要职责是：拟定董事、高级管理人员的选择程序和标准，对候选人任职资格进行初步审核，拟定董事与高级管理人员的考核制度、薪酬政策和激励方案，并监督政策和方案的实施等。

审计委员会

董事会审计委员会由5名董事组成，陈世敏先生担任主任委员，其他委员为刘李孝先生、刘详扬先生、陈亚初先生、郭云钊先生。审计委员会的主要职责是：检查、监督和评价本行内部审计工作、外部审计机构工作，审核本行的财务信息及其披露、重大财务政策及其贯彻执行情况，监督本行年度审计工作等。

关联交易控制/普惠金融发展委员会

董事会关联交易控制/普惠金融发展委员会由5名董事组成，陈亚初先生担任主任委员，其他委员为张涤女士、蔡成维先生、汤小青先生、赵旭东先生。关联交易控制/普惠金融发展委员会的主要职责是：审核、督促本行关联交易管理办法的制定和实施，监督本行关联交易管理体系的建立和完善，对本行的关联交易进行检查考核，控制关联交易风险；研究审议本行普惠金融业务的发展战略规划、基本管理制度，审议普惠金融年度经营计划、考核评价办法等。

公司治理情况

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

董事会及其专门委员会的会议情况

董事会会议情况

2020年，本行共召开九次董事会会议。下表列示了董事在报告期内出席董事会会议情况：

现任董事报告期内出席董事会会议情况

董事会成员	出席(委托出席)次数/应出席次数	其中：委托出席次数	出席率
王滨	9/9	1	100%
王凯	—	—	—
苏恒轩	2/2	1	100%
尹旻	9/9	0	100%
张涤	9/9	0	100%
杨东伟	—	—	—
刘李孝	4/4	0	100%
蔡成维	9/9	0	100%
戴家凯	—	—	—
刘详扬	9/9	0	100%
汤小青	9/9	0	100%
陈亚初	9/9	0	100%
郭云钊	2/2	0	100%
陈世敏	—	—	—
赵旭东	2/2	0	100%

离任董事报告期内出席董事会会议情况

董事会成员	出席(委托出席)次数/应出席次数	其中：委托出席次数	出席率
尹兆君	9/9	1	100%
李荣华	2/2	1	100%
林姣绒	5/5	0	100%
王振中	5/5	0	100%
蔡清福	5/5	0	100%
朱宁	5/5	0	100%

公司治理情况

2020年2月7日，本行第八届董事会2020年第一次临时会议以通讯表决方式审议通过了《关于广发银行董事会2020年换届选举实施方案的议案》，并形成相关决议。

2020年2月4日，本行第八届董事会2020年第二次临时会议以通讯表决方式审议通过了《关于抗击新型冠状病毒肺炎疫情影响专项捐款的议案》，并形成相关决议。

2020年4月14日，本行第八届董事会2020年第三次临时会议以通讯表决方式审议通过了以下议案：《关于本行董事会2019年度工作报告暨2020年度工作计划的议案》《关于本行2019年度董事会对董事履职评价报告的议案》《关于本行2019年度董事报酬的议案》《关于本行2019年年度报告的议案》《关于2019年度股东大会对董事会授权执行情况报告的议案》《关于制定〈广发银行股份有限公司绿色信贷战略〉的议案》《关于修订〈广发银行信息科技外包战略〉的议案》《关于撤销本行北京代表处的议案》《关于本行2019年度全面风险管理报告的议案》《关于设定本行2020年度国别风险等级及国别风险限额的议案》《关于修订〈广发银行国别风险管理办法〉的议案》《关于本行2019年度内部控制评价报告的议案》《关于本行2019年度合规风险管理情况报告的议案》《关于修订〈广发银行关联交易管理办法〉的议案》《关于本行与中国人寿养老保险股份有限公司签署〈关联交易框架协议〉的议案》《关于本行2020年度审计工作计划的议案》《关于制定〈广银理财有限责任公司章程(草案)〉的议案》，审阅了《关于2019年度董事会对高级管理层授权执行情况的报告》《关于本行2019年度消费者权益保护工作情况及2020年度工作计划的报告》《关于本行2019年度操作风险管理情况的报告》《关于本行2019年度各条线风险内评模型

验证情况的报告》《关于本行2019年度信用风险内部评级体系运行情况的报告》《关于本行2019年度全面风险压力测试工作情况的报告》《关于本行2019年度市场风险管理情况的报告》《关于本行2019年度全行风险情况的报告》《关于本行关联方名单(截至2020年1月31日)的报告》《关于本行2019年度关联交易情况的报告》《关于本行2019年度信息科技风险管理情况的报告》《关于本行2019年度业务连续性管理工作评估的报告》《关于本行2019年度案防工作自我评估情况的报告》《关于本行2019年度从业人员行为评估情况的报告》《关于本行2019年度不良资产清收处置及管理情况的报告》《关于本行2019年度科技规划总结及2020年度重点项目的报告》《关于本行2019年度审计工作的报告》，并形成相关决议。

2020年4月28日，本行召开第八届董事会第十三次会议，会议审议通过了以下议案：《关于本行2019年度中国准则审计报告的议案》《关于本行2019年度国际准则审计报告的议案》《关于本行2019年度财务决算报告的议案》《关于本行2019年度利润分配预案的议案》《关于本行2019年度利润分配实施办法的议案》《关于本行2020年内部资本充足情况评估报告的议案》《关于发起设立金融租赁公司的议案》《关于本行〈反洗钱工作管理政策〉的议案》《关于本行〈洗钱风险管理策略〉的议案》《关于本行2019年度洗钱风险评估报告的议案》《关于本行发行500亿元减记型二级资本债券的议案》，审阅了《关于本行2020年一季度经营情况及预算执行情况的报告》《关于本行2019年度流动性风险管理情况的报告》《关于本行2019年度银行账簿利率风险管理情况的报告》，并形成相关决议。

公司治理情况

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

2020年5月31日，本行第八届董事会2020年第四次临时会议以通讯表决方式审议通过了以下议案：《关于调整高级管理层对外捐赠审批权限的议案》《关于变更本行外聘股权托管机构的议案》《关于提名本行第九届董事会董事和独立董事候选人的议案》《关于召开本行2019年度股东大会的议案》，并形成相关决议。

2020年6月23日，本行召开第九届董事会第一次会议，会议审议通过了以下议案：《关于选举王滨先生为本行第九届董事会董事长的议案》《关于选举尹兆君先生为本行第九届董事会副董事长的议案》《关于本行第九届董事会专门委员会设置、职责及组成的议案》《关于聘任尹兆君先生为本行行长的议案》《关于聘任李广新先生为本行董事会秘书的议案》《关于聘任尹矣先生为本行副行长的议案》《关于聘任罗玉冰先生为本行副行长的议案》《关于聘任宗乐新先生为本行副行长的议案》《关于聘任王兵先生为本行副行长的议案》《关于聘任郑小龙先生为本行副行长的议案》《关于聘任徐红霞女士为本行副行长的议案》《关于聘任林德明先生为本行行长助理的议案》《关于聘任方琦先生为本行行长助理的议案》《关于本行领导人员、高管人员2020年度绩效考核指标的议案》《关于本行成立一级部机构客户部的议案》，并形成相关决议。

2020年9月29日，本行召开第九届董事会第二次会议，会议审议通过了以下议案：《关于制定〈广发银行绿色金融发展战略〉的议案》《关于修订〈广发银行压力测试管理办法〉的议案》《关于本行与中国人寿财产保险股份有限公司共同发起设立金融租赁公司关联交易事项的议案》《关于本行主要股东资质等情况的议案》《关于修订〈广发银行股份有限公司董事会战略/消费者权益保护工作委员会议事规则〉的议案》《关于修订〈广发银行股份有限公司董事会风险管理委员会议事规则〉的议案》《关于修订〈广发银行股份有限公司董事会关联交易控制/普惠金融发展委员会议事规则〉的议案》《关于修订〈广发银行股份有限公司董事会提名与薪酬委员会议事规则〉的议案》《关于修订〈广发银行股份有限公司董事会审计委员会议事规则〉的议案》《关于制定〈广发银行股份有限公司股东大会议事规则〉的议案》《关于制定〈广发银行股份有限公司董事、高级管理人员任职资格和选任程序实施办法〉的议案》《关于制定〈广发银行股份有限公司独立董事工作制度〉的议案》《关于制定〈广发银行股份有限公司董事会秘书工作制度〉的议案》《关于制定〈广发银行独立董事津贴制度〉的议案》《关于修订〈广发银行信息披露管理办法〉的议案》《关于召开本行2020年第二次临时股东大会的议案》《关于本行理财存量业务整改计划报告的议案》，审阅了《关于本行2020年上半年经营情况及预算执行情况的报告》《关于人民银行金融基础数据统计工作部署及相关工作安排的报告》《关于本行2020年上半年全行风险情况的报告》《关于本行2020年上半年市场风险管理情况的报告》《关于本行2020年上半年消费者权益保护工作情况及下半年工作计划的报告》《关于本行2019年度绿色信贷自我评价的报告》《关于调整金融市场部持牌名称的报告》《关于本行2019年度监管通报及整改方案的报告》，并形成相关决议。

公司治理情况

2020年11月16日，本行召开第九届董事会第三次会议，会议审议通过了以下议案：《关于国网英大国际控股集团有限公司更换本行董事人选的议案》《关于罗玉冰先生辞任本行副行长的议案》《关于修订〈广发银行股份有限公司章程〉的议案》《关于修订〈广发银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》《关于启动本行2020年股份增发相关工作的议案》《关于本行2020年三季度经营及预算执行情况报告的议案》《关于调整本行董事会对管理层资产核销审批授权有关事项的议案》《关于总行有关部门设置的议案》《关于本行与粤财集团2021-2022年度关联交易额度上限的议案》《关于本行聘请2020年度会计师事务所的议案》，并形成相关决议。

2020年12月23日，本行召开第九届董事会第四次会议，会议审议通过了以下议案：《关于广发银行2021年风险偏好政策的议案》《关于广发银行减值管理情况报告的议案》《关于广发银行2020年度互联网贷款业务报告的议案》《关于修订〈广发银行洗钱风险管理策略〉的议案》《关于广发银行2020年反洗钱重大事项及洗钱风险管理情况报告的议案》《关于广发银行2020年市场乱象整治「回头看」专项治理工作情况报告的议案》《关于聘任林德明先生为广发银行副行长的议案》《关于聘任方琦先生为广发银行副行长的议案》《关于聘任李小水先生为广发银行行长助理的议案》《关于聘任张伟先生为广发银行首席战略官的议案》《关于修订〈广发银行股份有限公司内部审计章程〉的议案》《关于广发银行2020年度数据管控工作情况报告的议案》《关于制定〈广发银行数据战略规划〉的议案》《关于广发银行被质押股权情况的议案》《关于广发银行2020年度股份增发方案的议案》《关于提请股东大会授权董事会决定和办理2020年度股份增发具体事宜的议案》《关于广发银行股份有限公司增加注册资本的议案》《关于修订〈广发银行股份有限公司章程〉的议案》《关于召开广发银行股份有限公司2021年第一次临时股东大会的议案》《关于广发银行2021年分行级机构发展规划的议案》《关于广发银行「十三五」规划评估报告的议案》，并形成相关决议。

董事会专门委员会会议情况

报告期内，董事会各专门委员会共召开27次会议，共审议审议议案和报告103项。审议通过了本行2019年度财务决算报告、2019年度利润分配预案、2019年度董事会对董事履职评价、2019年度全面风险管理报告、2019年度洗钱风险评估报告、2020年度审计工作计划、聘请2020年度会计师事务所、董事会2020年换届选举实施方案、发起设立金融租赁公司等议案；审阅了全行经营情况及预算执行情况、风险管理情况、关联交易情况、消费者权益保护工作情况、案防工作情况、不良资产清收处置及管理情况等报告。其中，2020年共召开6次提名与薪酬委员会会议。

董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，董事会严格遵守相关法律法规及金融监管要求，认真执行股东大会各项决议，顶住新冠疫情冲击和复杂经济形势影响，持续保持战略定力，深化改革转型，加强全面风险防控，积极服务实体经济，促进全行各项业务持续稳健发展。

公司治理情况

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

独立董事的独立性以及履职情况

报告期末，本行董事会中有5名独立董事，独立董事的资格、人数和比例符合监管机构规定。独立董事在本行不拥有任何业务或财务利益，也不担任本行的任何管理职务，其独立性符合有关监管要求。独立董事在董事会提名与薪酬委员会、审计委员会、关联交易控制委员会中均占多数且担任主任委员，并在董事会风险管理委员会担任主任委员。

报告期内，本行独立董事按照法律法规和本行章程的规定，勤勉尽职，亲自出席董事会和各专门委员会会议，充分、客观、独立地行使监督权利并发表意见，助力提升董事会及其专门委员会议事效率与科学决策能力。充分发挥专业技能和职业特长，在董事会上积极参与议案的审议和决策，就本行高管聘任与辞任、利润分配、董事报酬、关联交易、会计师事务所聘任、独立董事津贴制度等重要事项独立发表专业意见，切实维护本行整体利益和中小股东合法权益，充分发挥独立董事的作用。

监事会情况

监事会组成

本行监事会由8名监事组成，包括2名股东监事、3名外部监事和3名职工监事；监事会的人数、构成符合监管要求和本行章程规定。股东监事具有丰富的企业管理经验和金融、审计、财务专业知识，外部监事均为会计、法律方面的专业人士，职工监事均长期从事银行经营管理工作，具有丰富的金融专业经验。

监事会的职权及运作

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，行使下列职权：

- 监督董事会、高级管理层及其成员履行职责的情况，对违反法律、行政法规、本行章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；
- 对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价，并向股东大会和监管机构报告；
- 当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；
- 对董事和高级管理人员进行质询；
- 对董事的选聘程序进行监督；
- 检查、监督本行的财务活动；
- 对本行利润分配方案进行审议，并对利润分配方案的合规性、合理性发表意见；
- 对本行定期报告进行审议，并对报告的真实性、准确性和完整性提出书面审核意见；
- 对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并指导本行内部审计部门工作；
- 列席董事会会议；
- 提议召开临时股东大会，在董事会不履行本行章程规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；
- 向股东大会提出提案；
- 依照法律及本行章程规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；
- 制定、修订监事会议事规则；
- 监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

公司治理情况

- 定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；
- 对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；
- 其他法律、法规及本行章程规定或股东大会授予的其他职权。

监事会专门委员会

本行监事会下设提名委员会和监督委员会，委员会主任委员均由外部监事担任。

提名委员会

提名委员会由3名监事组成，李唯一先生担任主任委员，其他委员为陈继友先生和范俊雄先生。

提名委员会的主要职责是：

- 根据本行经营管理状况、资产规模和股权结构，就监事会的规模和构成向监事会提出建议；
- 制订监事的选任程序和标准，对监事候选人的任职资格和条件进行初步审核，并向监事会提出建议；
- 向监事会提名、推荐各专门委员会人选；
- 制订对董事会、高级管理层及其成员履行职责情况的监督方案，提交监事会审议通过后组织实施；
- 对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会报告；
- 对董事的选聘程序进行监督；
- 对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；
- 其他法律、法规及本行章程规定及监事会授权的其他事宜。

监督委员会

监督委员会由4名监事组成，黎文靖先生担任主任委员，其他委员为杨福明先生、杨克晶先生和吴达豪先生。

监督委员会的主要职责是：

- 根据需要，制订对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查的方案，提交监事会审议通过后组织实施；
- 根据需要，制订对本行财务活动的监督方案并实施相关检查；
- 根据需要，制订对董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略情况的监督方案，提交监事会审议通过后组织实施；
- 提出对董事会拟提交股东大会的利润分配方案的意见，并向监事会报告；
- 对董事会编制的本行定期报告进行审核，提出书面审核意见并向监事会报告；
- 定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估；
- 其他法律、法规及本行章程规定及监事会授权的其他事宜。

公司治理情况

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

报告期内监事会及专门委员会的会议情况

报告期内，本行监事会共召开7次会议，有关会议情况如下：

2020年3月25日，本行第七届监事会第十五次会议以通讯表决方式审议通过了《关于广发银行监事会2020年换届选举实施方案的议案》《关于广发银行监事会2019年度工作报告的议案》《关于广发银行监事会2020年度工作计划的议案》，并形成了相关决议。

2020年4月28日，本行召开第七届监事会第十六次会议，会议审议通过了《关于广发银行2019年度中国准则审计报告的议案》《关于广发银行2019年度国际准则审计报告的议案》《关于广发银行2019年度利润分配预案的议案》《关于广发银行2019年年度报告的议案》《关于广发银行监事会对董事2019年度履职评价报告的议案》《关于广发银行监事会对监事2019年度履职评价报告的议案》《关于广发银行2019年度监事报酬的议案》，审阅了经营及预算执行情况、风险资产组合及风险管理情况、市场风险管理情况、流动性风险管理情况、内部资本充足情况、不良资产清收处置及管理情况、关联方名单、关联交易情况、内部控制评价、合规风险管理情况、案防工作自我评估、从业人员行为评估、年度审计工作情况及工作计划等报告，并形成了相关决议。

2020年6月3日，本行第七届监事会第十七次会议以通讯表决方式审议通过了《关于提名广发银行第八届监事会股东监事及外部监事候选人的议案》，并形成了相关决议。

2020年6月23日，本行召开第八届监事会第一次会议，会议审议通过了《关于选举王桂芝女士为广发银行第八届监事会监事长的议案》《关于确定广发银行第八届监事会专门委员会人员构成的议案》，并形成了相关决议。

2020年9月29日，本行召开第八届监事会第二次会议，会议审议通过了《关于修订〈广发银行股份有限公司监事会提名委员会工作细则〉的议案》《关于修订〈广发银行股份有限公司监事会监督委员会工作细则〉的议案》《关于废止〈广发银行股份有限公司高级管理人员离任审计办法〉的议案》《关于修订〈广发银行压力测试管理办法〉的议案》，审阅了经营及预算执行情况、修订企业负责人履职待遇和业务支出实施细则、总负责人履职待遇和业务支出预算、上半年风险资产组合及风险管理情况、市场风险管理情况、反洗钱形势分析及上半年工作情况、反洗钱业务专项审计、疫情防控期间新增对公贷款非现场审计情况、年度监管通报及整改方案、上半年消费者权益保护工作情况及下半年工作计划等报告，并形成了相关决议。

2020年11月16日，本行召开第八届监事会第三次会议，会议审议通过了《关于选举广发银行第八届监事会监事长的议案》《关于修订〈广发银行股份有限公司监事会议事规则〉的议案》《关于广发银行股份有限公司聘请2020年会计师事务所的议案》，审阅了经营及预算执行情况报告，并形成了相关决议。

公司治理情况

2020年12月24日，本行召开第八届监事会第四次会议，会议审议通过了《关于广发银行监事会对董事、监事和高级管理人员2020年度履职评价工作方案的议案》《关于广发银行2020年度股份增发方案的议案》《关于广发银行增加注册资本的议案》《关于广发银行「十三五」规划评估报告的议案》《关于修订〈广发银行洗钱风险管理策略〉的议案》《关于广发银行2020年反洗钱重大事项及洗钱风险管理情况报告的议案》《关于修订〈广发银行股份有限公司内部审计章程〉的议案》，审阅了风险偏好政策、互联网贷款业务、被质押股权相关情况、重要合同执行情况、市场乱象整治「回头看」专项治理等报告，并形成了相关决议。

报告期内，本行监事会提名委员会共召开5次会议，审议通过了《关于广发银行监事会2020年换届选举实施方案的议案》《关于广发银行监事会对董事2019年度履职评价报告的议案》《关于广发银行监事会对监事2019年度履职评价报告的议案》《关于提名广发银行第八届监事会股东监事及外部监事候选人的议案》《关于修订〈广发银行股份有限公司监事会提名委员会工作细则〉的议案》《关于广发银行监事会对董事、监事和高级管理人员2020年度履职评价工作方案的议案》，并形成了相关决议。

报告期内，本行监事会监督委员会共召开3次会议，审议通过了《关于广发银行2019年度中国准则审计报告的议案》《关于广发银行2019年度国际准则审计报告的议案》《关于广发银行2019年度利润分配预案的议案》《关于广发银行2019年年度报告的议案》《关于修订〈广发银行股份有限公司监事会监督委员会工作细则〉的议案》《关于废止〈广发银行股份有限公司高级管理人员离任审计办法〉的议案》《关于广发银行「十三五」规划评估报告的议案》，并形成了相关决议。

外部监事履职情况

本行监事会现有3名外部监事。监事会提名委员会和监督委员会主任委员均由外部监事担任。报告期内，本行外部监事勤勉尽职，充分发挥专长，严格按照相关法律法规和本行章程的规定履行各项监督职责；积极参加监事会及各专门委员会会议，认真审议各项议案并发表独立意见和建议；切实履行专门委员会主任委员的职责，及时召集召开各专门委员会会议；积极参加监事会组织的履职评价、检查调研等工作；加强学习和培训，进一步提升监督履职能力。

监事会工作情况

顺利完成监事会换届，保障公司治理平稳运行

本行第七届监事会于2020年6月26日任期届满。遵照法律法规及《公司章程》规定，结合监管最新要求和本行实际，监事会及时启动换届相关工作，审议通过监事会换届选举实施方案。积极与监管机构、集团公司和主要股东沟通，有序推进监事候选人遴选、提名工作，选举产生第八届监事会成员，优化新一届监事会各专门委员会设置，圆满完成监事会换届工作，保障监事会平稳过渡、有序运行。

原监事长王桂芝女士因到龄退休辞任。2020年11月16日，本行第八届监事会第三次会议选举罗玉冰监事为第八届监事会监事长。

公司治理情况

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

夯实监事会规范运作基础，促进公司治理监督效能提升

完善制度体系，提升规范运作水平

本行监事会建立了以监事会议事规则、专委会工作细则、董监高履职评价办法、检查调研办法等为主的制度体系。报告期内，根据政策法规、监管要求新变化，进一步检视制度合规情况，系统修订《监事会议事规则》《监事会提名委员会工作细则》《监事会监督委员会工作细则》，满足新形势下监管机构对监事会工作的新要求；废止本行高管离任审计管理办法，优化监事会对董监高履职评价体系；全面梳理监事会监督职责和履职要点，编制监事履职制度简册、监事履职实务手册，保障监事依法合规履职。

高质量召开监事会会议，强化议事监督效能

报告期内，本行监事会组织召开7次监事会会议、5次提名委员会会议和3次监督委员会会议，共审议议案40项、审阅报告30项，会议质效持续提升。一是进一步强化议题报送机制，加强部门间沟通，督促按监管要求及时提交议题，首次涵盖会计师事务所聘请、负责人履职待遇和业务支出、消费者权益保护、风险偏好政策、业务专项审计报告等重要领域，有效发挥议事监督职能，落实监管各项要求。二是合理优化会议形式，全年召开5次监事会现场会议和2次书面会议，在满足新冠肺炎疫情防控要求的前提下，大部分重要议题均由现场会议审议审阅，加强对财务、风险管理、内控合规、内部审计等工作的监督指导。三是持续强化监事会决议的落实，在及时发送议定事项办理通知单的基础上，持续跟踪决议落实执行情况，定期向监事会报告，完善议事决策的闭环管理。

加强检查调研，提升监事会工作价值贡献

监事会认真贯彻落实监管要求，制定年度检查调研工作方案，紧密结合全行中心工作优选调研主题，组织对南京分行(含无锡二级分行)、郑州分行、合肥分行开展实地调研，重点考察分行「战略执行、客群建设与市场份额、资产质量、风险内控及队伍建设」等情况。调研前搜集分析调研资料，科学设计差异化调查问卷。调研中通过听取汇报、现场座谈、无记名问卷调查、走访网点等多种方式，深入了解基层业务经营、风险管控、战略执行和银保协同等情况，提出有价值的监督意见与建议。调研后分析问题深层次原因，形成专题调研报告，积极向董事会和高管层反馈，为董事会科学决策、高管层有效施策提供重要参考。

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

公司治理情况

强化重点领域监督力度，促进全面履行监督职能

开展战略评估和消费者权益保护监督

一是审议本行「十三五」规划评估报告，深入了解规划实施效果以及实施过程中存在的问题和困难，总结经验，查摆不足，为本行制订「十四五」规划提供参考意见和建议。

二是通过实地调研战略执行情况，提出「强化战略引领，提升政策前瞻性，打造专业型管理总部」的监督意见，建议管理层加强政策把握和前瞻性预判，及时优化调整全行经营管理策略，指导分行科学谋划发展方向，防范化解经营风险。

三是加强消费者权益保护监督，审阅消费者权益保护工作情况及工作计划，了解消费者权益保障、监管评价等情况，要求经营管理层高度重视并切实做好消费者权益保护工作，强化消保体制机制建设，完善考核体系设置，不断提升服务品质。

加强风险管理监督

一是持续关注本行全面风险管理架构建设、风险管理制度和风险偏好政策制定等情况，审议修订压力测试管理办法的议案，审阅风险偏好政策的报告，督促经营管理层做好压力测试管理工作，进一步提升风险预警能力，不断优化风险偏好的管理机制、传导机制和导向作用。

二是定期审阅风险资产组合及风险管理情况、市场风险管理情况、不良资产清收处置及管理情况等常规报告，持续加强对信用风险、资产质量、操作风险、市场风险、国别风险、声誉风险等方面的监督，就积极应对信贷风险上升压力提出建设性监督意见。

三是加大对流动性风险及资本管理的监督力度，审阅流动性风险管理情况、内部资本充足评估等报告，现场听取相关汇报，了解各项风险指标变动情况及董事会和高级管理层在资本管理、资本计量高级方法和内部资本充足评估程序等方面的履职情况。

四是持续关注新冠疫情对银行业务经营和管理带来的影响，在宏观经济下行、行业风险加大的形势下，针对性地审阅疫情防控期间新增对公贷款非现场审计情况、互联网贷款业务评估等报告，要求经营管理层在服务国家战略、服务民生、加大相关授信支持的同时，未雨绸缪防范风险。

公司治理情况

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

加强内控合规监督

一是加强内部控制体系监督。持续关注本行内控体系运行、制度建设、机构设置、流程优化和「三道防线」履职等情况，审阅年度内部控制评价、监管通报及整改方案、市场乱象整治「回头看」专项治理等报告，检视整改进度和效果，有效推动检查整改意见落地。

二是完善「机器+制度+文化」的内控合规体系。开展分行调研提出监督意见，建议董事会和高级管理层重视塑造合规文化，强化制度建设与执行，加强信贷风险文化和职业操守教育，实施定期审计或突击审计，运用技术手段加强非现场监测检查，及时发现、纠正经营中的不合规问题。

三是加强反洗钱领域内控监督。审议洗钱风险管理策略修订、反洗钱重大事项及洗钱风险管理情况报告等议题，对全行洗钱风险管理策略、政策、程序等执行情况进行监督，督促经营管理层推进反洗钱工作向纵深发展，切实提升全行反洗钱工作的有效性。

四是强化对关联交易管理的监督。定期审阅关联交易情况、关联方名单等报告，明确关联交易向监事会报告的程序、文件格式等要求；监事自觉申报关联方信息，推动完善关联方名单动态管理，进一步控制关联交易风险。

五是加大对案防、从业人员行为管理的监督力度。审阅案防工作自我评估、从业人员行为评估等报告，现场听取专题汇报，严格贯彻落实金融机构案防工作要求，督促进一步完善对从业人员行为的监测、评估和问责体系。

加强财务管控监督

一是审议年度财务审计报告、利润分配预案、年度报告等议案，出具审核意见，确保编制过程、审核程序和内容要点合法合规；进一步加强与外审机构的沟通交流，听取年度审计情况汇报，借助外部审计力量发挥监督作用；审议聘请会计师事务所的议案，监督续聘外审机构的合规性、聘用条款和酬金的公允性。

二是定期审阅经营情况及预算执行情况报告，监测和分析全行主要财务指标数据变化情况，要求经营管理层持续强化预算执行，推动财务管理科学化、精细化水平提升。

三是强化对企业负责人履职待遇和业务支出的监督，审阅相关实施细则修订和业务支出预算，进一步发挥监督约束作用，督促经营管理层深入贯彻中央八项规定及集团相关要求，加强履职待遇和业务支出管理。

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

公司治理情况

强化对内审工作的监督指导

一是根据新修订《公司章程》赋予的职权，监事会进一步加强对内审部门工作的监督指导，审阅年度审计工作报告和工作计划，要求内部审计突出重点，加强对大客户信贷资产的审计，防范重大风险；审议内部审计章程修订议案，推动健全内部审计体系，提升内部审计独立性和有效性。

二是审阅多个业务专项审计报告，包括反洗钱业务、新增对公贷款业务等，提出监督意见和建议，指导内审部门加强业务审计力度，履行好第三道防线职责。

加强履职监督评价

一是持续开展日常履职监督。组织监事出席3次股东大会、列席5次董事会现场会议，注重日常履职信息搜集整理，对董事会和高级管理层及其成员遵守法律法规、《公司章程》和规章制度情况，以及执行股东大会决议和落实监管意见等情况进行监督。监事长代表监事会参加总行党委会、行长办公会、全行工作会等重要经营管理会议，强化对重大事项决策过程的监督，发挥监事会监督约束职能。

二是有序开展董监高年度履职评价。监事会按照监管要求，通过日常监督、调研交流、调阅履职档案等多种方式，综合考虑自评、互评、履职满意度测评、外部评价等环节评价结果，结合定量和定性分析，对董事、监事和高级管理人员年度履行忠实义务、勤勉义务情况进行综合评价，形成履职评价报告，全面客观地反映董监高履职情况，促进依法合规履职尽责。

三是提出监事报酬安排，报股东大会审议确定。根据股东大会通过的《非职工监事津贴制度》，监事会审议监事年度报酬议案，结合监事在财务、内控合规、风险管理等方面的年度监督履职情况和履职评价结果，提出监事年度报酬建议，报股东大会批准。

监事会加强自身建设，不断提升履职能力

一是统筹加强学习培训。及时向新任监事发送任职、履职相关参阅资料；组织监事参加反洗钱线上培训，学习反洗钱专业知识、银保监会重要文件及集团党委巡视意见，加强内部学习交流，提升监事自身履职素质，拓展履职专业能力。

二是进一步提升履职积极性。增进监事会现场会议议事交流效果，营造开放、民主、畅所欲言的议事氛围。各位监事认真审阅会议材料，主动关注重点事项，积极发表监督意见与建议，履职积极性、主动性不断提升。

三是拓宽履职信息渠道。指导监事会办公室整理监事实际履职过程中需关注的要点，编发《监事履职制度简册》和《监事履职实务手册》，帮助监事熟悉了解履职各项权利和义务，助力提升合规履职水平。

四是与监管机构、集团公司、行内公司治理主体之间保持良好沟通，保证监事会持续依法合规运作。

公司治理情况

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

监事会就有关事项的独立意见

依法经营情况

报告期内，本行依法合规开展经营活动，决策程序符合法律、法规及本行《公司章程》的有关规定，监事会未发现本行董事和高级管理人员在履行职务时有违反法律、法规、本行章程或其他损害本行及股东利益的行为。

财务报告情况

报告期内，安永华明会计师事务所对本行按照中国会计准则编制的2020年度财务报告进行了审计，监事会认为本行2020年度财务报告的编制和审核程序符合法律、法规及监管规定，报告的内容真实、准确、完整地反映了本行的实际情况。

利润分配预案

报告期内，监事会审议通过《关于广发银行2020年度利润分配预案的议案》，认为本行2020年度利润分配预案及其决策程序符合法律、法规、监管要求和本行章程的规定，兼顾了本行股东当前和长远利益，充分考虑了本行资本充足水平、战略发展需要和外部监管约束等因素，符合本行的实际情况，同意提交股东大会审议。

关联交易情况

报告期内，监事会审议通过《关于广发银行2020年度关联交易情况报告的议案》、审阅了《关于广发银行2020年度关联方名单的报告(截至2020年12月31日)》，要求管理层强化关联交易合规管理，严格按照监管制度要求履行关联交易涉及的备案、审批、报告、披露以及关联方信息申报、更新等程序，防范关联交易风险，未发现本行关联交易存在违背公允性原则或损害本行及股东利益的行为。

内部控制情况

报告期内，监事会审议通过《关于广发银行2020年度内部控制评价报告的议案》，认为截至内部控制评价报告基准日，本行不存在财务报告重大缺陷，也未发现非财务报告内部控制重大缺陷，对此报告无异议。

股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对本行董事会提交股东大会的各项议案和报告无异议，认为董事会认真执行了股东大会有关决议。

高级管理层情况

本行行长对董事会负责，接受监事会的监督，副行长等高级管理人员协助行长工作。高级管理层与董事会职权划分严格按照本行章程等公司治理文件执行。

本行高级管理层下设的各专门委员会包括：预算管理委员会、集中采购委员会、财务审查委员会、战略发展委员会、产品与创新委员会、综合金融营销委员会、消费者权益保护委员会、消费者权益保护工作委员会、绩效管理委员会、企业年金管理委员会、广发银行党校(广发商学院)校务委员会、内控合规与风险管理委员会、业务连续性管理委员会、问责委员会、保密委员会、科技管理委员会、数据管控委员会、不良资产处置审查委员会、资产负债管理委员会、授信审查委员会、融资类信托代销业务审查委员会、投资业务审查委员会。

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

董事、高级管理人员关于本行 2020年年度报告的确认意见

董事、高级管理人员关于本行2020年年度报告的确认意见

作为广发银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行2020年年度报告后，出具意见如下：

- 一、 本行严格按照企业会计准则、企业会计制度、金融企业会计制度及其相关规定规范运作，本行2020年年度报告公允地反映了本行报告期的财务状况和经营成果。
- 二、 本行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)根据中国注册会计师审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。
- 三、 我们认为，本行2020年年度报告所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事和高级管理人员签名

姓名	姓名
王滨	苏恒轩
尹旻	张涤
杨东伟	刘李孝
蔡成维	刘详扬
汤小青	陈亚初
郭云钊	陈世敏
赵旭东	王兵
郑小龙	徐红霞
陈向荣	李广新
林德明	方琦

注： 本表未包括已辞任或尚未核准任职资格的董事和高级管理人员，林德明先生、方琦先生此前曾核准行长助理任职资格。

备查文件目录

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

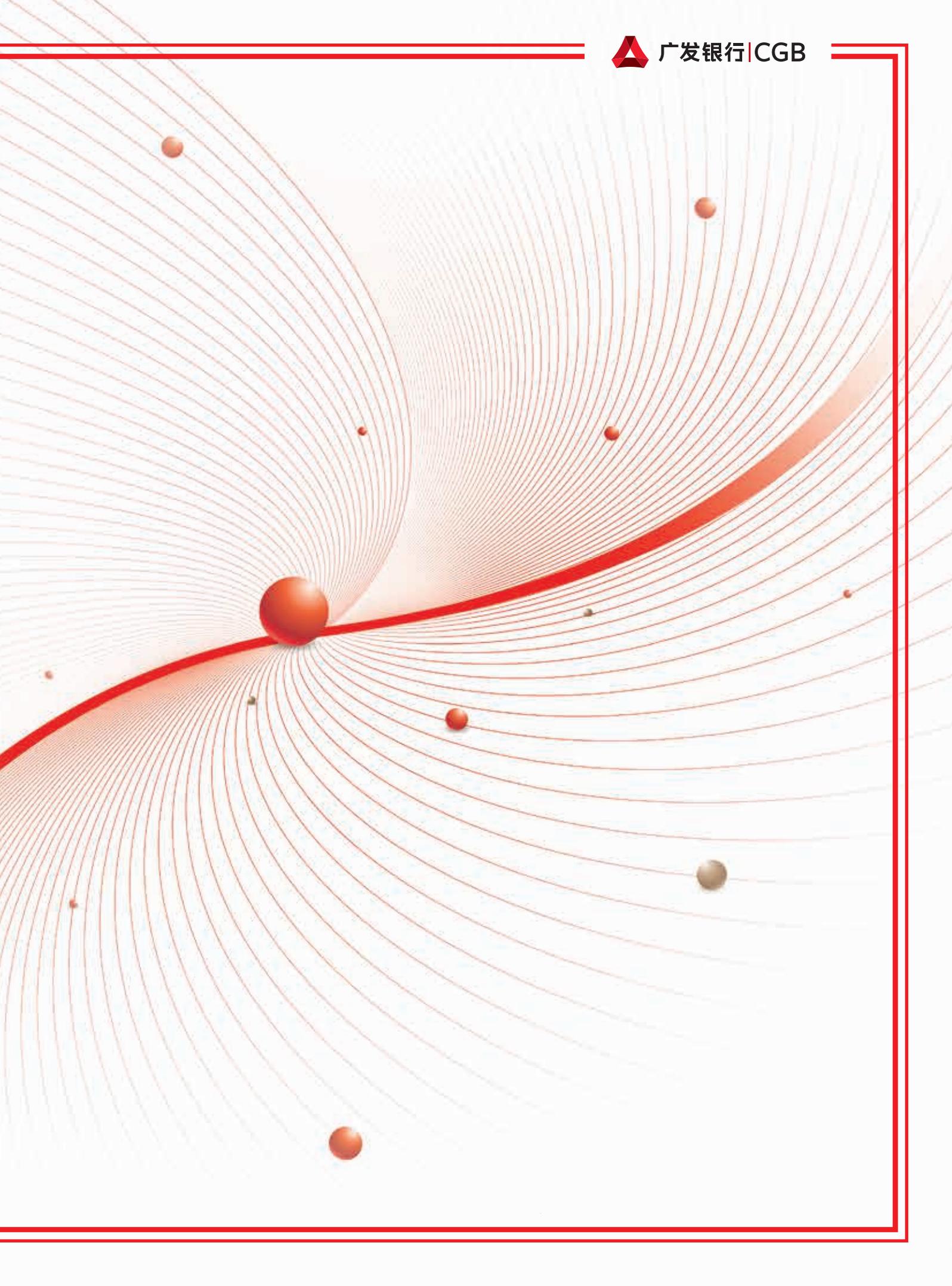
备查文件目录

- 一、 本行董事、高级管理人员关于2020年年度报告的书面确认意见原件。
- 二、 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、 《广发银行股份有限公司章程》。

协同升级

共赢

力的核心价值，有效赋能全行业务发展。
新与融合，让银保协同成为本行提升市场竞争
法」到「做乘法」，推动渠道、产品、服务的创
客户、一个国寿」，以主动换互动，从「做加
等主要股东资源整合和协同发展，坚持「一个
着力打造银保协同「升级版」，强化与中国人寿



概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

审计报告



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza
No. 1 East Chang An Avenue
Dong Cheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼16层
邮政编码: 100738

Tel电话: +86 10 5815 3000
Fax传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明(2021)审字第60651003_G01号
广发银行股份有限公司

广发银行股份有限公司董事会:

一、 审计意见

我们审计了广发银行股份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、股东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,后附的广发银行股份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,公允反映了广发银行股份有限公司2020年12月31日的公司财务状况以及2020年度的公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的「注册会计师对财务报表审计的责任」部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于广发银行股份有限公司,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

广发银行股份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,管理层负责评估广发银行股份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。

治理层负责监督广发银行股份有限公司的财务报告过程。

审计报告

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

审计报告(续)

安永华明(2021)审字第60651003_G01号
广发银行股份有限公司

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，就可能导致对广发银行股份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广发银行股份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。

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

审计报告

审计报告(续)

安永华明(2021)审字第60651003_G01号
广发银行股份有限公司

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)



中国注册会计师: 赵雅

赵雅



中国注册会计师: 何明智

何明智

中国 北京

2021年3月8日

资产负债表

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

	附注七	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	249,293,004	232,377,933
存放同业及其他金融机构款项	2	15,319,508	16,732,535
贵金属		2,133,639	1,363,121
拆出资金	3	97,984,897	89,478,634
衍生金融资产	4	28,641,143	25,175,143
买入返售金融资产	5	107,044,659	66,849,357
发放贷款和垫款	6	1,754,573,404	1,531,310,559
金融投资	7		
—交易性金融资产		146,809,871	129,304,286
—债权投资		332,401,222	307,500,885
—其他债权投资		243,799,610	192,147,597
—其他权益工具投资		2,743,903	2,150,319
长期股权投资	8	—	5,056
固定资产	9	10,581,415	10,231,157
无形资产	10	4,597,562	4,288,778
递延所得税资产	11	15,359,752	14,036,193
其他资产	12	16,688,408	9,846,293
资产总计		3,027,971,997	2,632,797,846

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

资产负债表

2020年度 单位：人民币千元

	附注七	2020年12月31日	2019年12月31日
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款		93,121,962	64,774,342
同业及其他金融机构存放款项	14	464,918,582	416,715,620
拆入资金	15	16,666,558	27,763,260
交易性金融负债	16	15,980,797	4,495,988
衍生金融负债	4	28,000,555	24,282,905
卖出回购金融资产款	17	85,124,335	104,742,824
吸收存款	18	1,852,555,464	1,600,170,141
应付职工薪酬	19	6,892,827	5,445,997
应交税费	20	7,023,372	7,957,361
预计负债	21	2,841,373	2,129,767
应付债券	22	221,916,699	147,864,483
其他负债	23	14,779,832	16,890,933
负债合计		2,809,822,356	2,423,233,621

刊载于第151页至第281页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

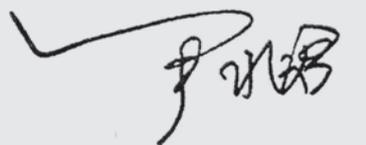
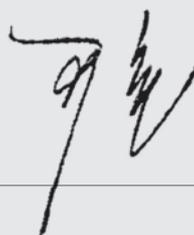
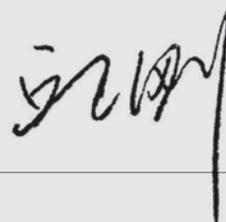
资产负债表

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

	附注七	2020年12月31日	2019年12月31日
负债和股东权益(续)			
股东权益			
股本	24	19,687,196	19,687,196
其他权益工具	25	44,991,071	44,990,816
资本公积	26	37,050,086	37,050,086
其他综合收益	27	940,329	2,803,582
盈余公积	28	12,533,173	11,151,972
一般风险准备	29	34,991,137	30,036,492
未分配利润	30	67,956,649	63,844,081
股东权益合计		218,149,641	209,564,225
负债和股东权益总计		3,027,971,997	2,632,797,846

第143页至第281页的财务报表由以下人士签署：


尹兆君
法定代表人

尹矣
主管财务常务副行长

邱刚
财务会计部总经理

广发银行股份有限公司

刊载于第151页至第281页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

利润表

2020年度 单位：人民币千元

	附注七	2020年	2019年
利息收入		127,842,081	120,181,490
利息支出		(64,994,782)	(60,602,041)
利息净收入	31	62,847,299	59,579,449
手续费及佣金收入		15,817,792	13,938,380
手续费及佣金支出		(4,515,838)	(4,760,807)
手续费及佣金净收入	32	11,301,954	9,177,573
投资收益	33	5,086,633	3,652,240
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		915,295	340,430
对联营企业的投资收益		459	-
公允价值变动收益	34	771,545	3,252,091
汇兑收益	35	257,558	417,015
其他业务收入		81,906	50,626
资产处置收益	39	55,165	67,402
其他收益	40	123,319	116,085
营业收入		80,525,379	76,312,481
税金及附加	36	(969,675)	(900,935)
业务及管理费	37	(23,076,037)	(23,495,484)
资产减值损失	38	(38,920,652)	(36,439,124)
其中：信用减值损失		(38,875,894)	(36,335,849)
其他资产减值损失		(44,758)	(103,275)
其他业务成本		(40,499)	(19,813)
营业支出		(63,006,863)	(60,855,356)
营业利润		17,518,516	15,457,125
加：营业外收入	41	110,373	106,875
减：营业外支出	42	(51,145)	(641,075)
利润总额		17,577,744	14,922,925
减：所得税费用	43	(3,765,733)	(2,342,001)
净利润		13,812,011	12,580,924

刊载于第151页至第281页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

利润表

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

	附注七	2020年	2019年
每股收益			
— 基本及稀释每股收益(人民币元)		0.60	0.64
其他综合收益的税后净额：	44	(1,943,838)	643,005
不能重分类进损益的其他综合收益		(143,130)	(19,413)
1. 其他权益工具投资公允价值变动		(143,130)	(19,413)
将重分类进损益的其他综合收益		(1,800,708)	662,418
1. 其他债权投资公允价值变动		(1,744,146)	713,044
2. 其他债权投资信用减值准备		163	491
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和 垫款公允价值变动		(44,180)	15,760
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和 垫款信用减值准备		12,126	(40,527)
5. 外币财务报表折算差额		(24,671)	(26,350)
综合收益总额		11,868,173	13,223,929

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

现金流量表

2020年度 单位：人民币千元

	附注七	2020年	2019年
经营活动产生的现金流量			
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		-	529,091
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净增加额		302,787,126	185,935,827
向中央银行借款净增加额		28,200,000	39,600,000
收取的利息、手续费及佣金的现金		130,285,258	123,522,139
收到的其他与经营活动有关的现金		118,677	34,270
经营活动现金流入小计		461,391,061	349,621,327
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净增加额		(6,809,381)	(6,215,280)
发放贷款和垫款净增加额		(262,587,991)	(257,446,879)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(23,919,713)	(28,624,589)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		(30,606,233)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(1,860,607)	(2,665,024)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(59,332,233)	(59,482,422)
支付给职工以及为职工支付的现金		(12,381,096)	(11,669,003)
支付的各项税费		(12,679,803)	(9,019,292)
支付其他与经营活动有关的现金		(10,115,781)	(3,642,880)
经营活动现金流出小计		(420,292,838)	(378,765,369)
经营活动产生的现金流量净额	45	41,098,223	(29,144,042)

刊载于第151页至第281页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

现金流量表

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

	附注七	2020年	2019年
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		539,260,770	400,418,661
收取的现金股利		17,992	15,045
取得投资收益收到的现金		20,388,303	17,659,073
处置固定资产和其他资产收回的现金净额		82,811	97,193
投资活动现金流入小计		559,749,876	418,189,972
投资支付的现金		(629,212,565)	(428,088,912)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(2,269,671)	(2,058,681)
投资活动现金流出小计		(631,482,236)	(430,147,593)
投资活动产生的现金流量净额		(71,732,360)	(11,957,621)
筹资活动产生的现金流量			
发行其他权益工具收到的现金		-	44,990,816
发行应付债券所收到的现金		430,146,120	202,025,972
筹资活动现金流入小计		430,146,120	247,016,788
分配股利支付的现金		(1,211,073)	(634,461)
偿付债务支付的现金		(359,250,000)	(217,130,000)
发行应付债券所支付的利息		(2,043,239)	(2,652,100)
分配永续债利息支付的现金		(2,025,000)	-
筹资活动现金流出小计		(364,529,312)	(220,416,561)
筹资活动产生的现金流量净额		65,616,808	26,600,227
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,337,578)	1,020,598
现金及现金等价物净增加额	45	33,645,093	(13,480,838)
加：现金及现金等价物的年初余额		184,957,309	198,438,147
现金及现金等价物的年末余额	45	218,602,402	184,957,309

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

股东权益变动表

2020年度 单位：人民币千元

	附注七	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2020年1月1日		19,687,196	44,990,816	37,050,086	2,803,582	11,151,972	30,036,492	63,844,081	209,564,225
本年增减变动金额：									
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	13,812,011	13,812,011
2. 其他综合收益	27	-	-	-	(1,943,838)	-	-	-	(1,943,838)
综合收益总额		-	-	-	(1,943,838)	-	-	13,812,011	11,868,173
3. 利润分配	30								
—提取盈余公积	28	-	-	-	-	1,381,201	-	(1,381,201)	-
—提取一般风险准备	29	-	-	-	-	-	4,954,645	(4,954,645)	-
—股利分配	30	-	-	-	-	-	-	(1,258,012)	(1,258,012)
—分配永续债利息	30	-	-	-	-	-	-	(2,025,000)	(2,025,000)
4. 所有者权益内部结转									
—其他综合收益结转留存收益	27	-	-	-	80,585	-	-	(80,585)	-
5. 其他		-	255	-	-	-	-	-	255
2020年12月31日		19,687,196	44,991,071	37,050,086	940,329	12,533,173	34,991,137	67,956,649	218,149,641
	附注七	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2018年12月31日		19,687,196	-	37,050,086	2,123,690	9,893,880	25,853,910	63,893,540	158,502,302
会计政策变更— 采用新金融工具准则影响		-	-	-	36,887	-	-	(6,540,032)	(6,503,145)
2019年1月1日		19,687,196	-	37,050,086	2,160,577	9,893,880	25,853,910	57,353,508	151,999,157
本年增减变动金额：									
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	12,580,924	12,580,924
2. 其他综合收益	27	-	-	-	643,005	-	-	-	643,005
综合收益总额		-	-	-	643,005	-	-	12,580,924	13,223,929
3. 发行其他权益工具	25	-	44,990,816	-	-	-	-	-	44,990,816
4. 利润分配	30								
—提取盈余公积	28	-	-	-	-	1,258,092	-	(1,258,092)	-
—提取一般风险准备	29	-	-	-	-	-	4,182,582	(4,182,582)	-
—股利分配	30	-	-	-	-	-	-	(649,677)	(649,677)
2019年12月31日		19,687,196	44,990,816	37,050,086	2,803,582	11,151,972	30,036,492	63,844,081	209,564,225

刊载于第151页至第281页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

一、基本情况

广发银行股份有限公司(「本行」)(原名广东发展银行股份有限公司)是于1988年9月8日经广东省人民政府和中国人民银行批准在中华人民共和国(「中国」)广东省广州市成立的股份制商业银行,以定向募集方式设立,在广东省工商行政管理局注册登记,取得法人营业执照。注册地址为广州市越秀区东风东路713号。

于2011年1月27日,经中国银行业监督管理委员会批准本行更名为「广发银行股份有限公司」。本行分别于2011年2月16日和2月18日获取名称变更后的《金融许可证》和《企业法人营业执照》。

截至2020年12月31日止,本行除总行外已在北京、上海、大连、沈阳、郑州、南京、杭州、昆明、广州、深圳、东莞、珠海、汕头、梅州、惠州、韶关、清远、中山、佛山、江门、肇庆、阳江、湛江、武汉、茂名、河源、长沙、天津、哈尔滨、济南、乌鲁木齐、成都、福州、宁波、苏州、合肥、重庆、西安、石家庄、南昌、南宁、太原、长春、贵阳、中国澳门特别行政区(「澳门」)和中国香港特别行政区(「香港」)设立了46家直属分行。

本行的主要业务为经批准的包括对公及对私存款、贷款、支付结算及资金业务等在内的商业银行业务。本行主要在中国内地(「境内」)、澳门和香港经营。

就本财务报表而言,中国境内不包括香港、澳门和台湾,境外指中国内地以外的其他国家和地区。

二、财务报表编制基础

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

编制财务报表时,除其他债权投资、其他权益工具投资、交易性金融资产及金融负债(包括衍生金融工具)按公允价值计量外,其他会计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。

本财务报表以持续经营为基础列报。

三、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日的公司财务状况以及2020年度的公司经营成果和现金流量。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

四、主要会计政策

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

本行总行及中国境内分行的记账本位币为人民币。境外分行根据其经营所处的主要经济环境确定其记账本位币，编制财务报表时折算为人民币。编制本财务报表所采用的货币为人民币。

3. 现金和现金等价物

现金和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现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原始期限在三个月以内的短期债券投资、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

4. 外币折算

本行收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或交易发生日即期汇率的近似汇率折合为人民币。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非货币性金融资产，其折算差额计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除「未分配利润」项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营时，将与该境外经营相关的其他综合收益转入处置当期损益，部分处置的按处置比例计算。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

四、主要会计政策(续)

5. 买入返售及卖出回购交易

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

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产所支付款项，在资产负债表中列示为「买入返售金融资产」。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

6. 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

四、主要会计政策(续)

6. 金融工具(续)

金融工具分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

本行的权益工具投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，于报表项目分别列示为「交易性金融资产」和「其他权益工具投资」。债务工具投资在购入时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权，分类为以摊余成本计量的债务工具投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，于报表项目分别列示为「债权投资」、「其他债权投资」和「交易性金融资产」。

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

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

业务模式

业务模式反映了本行如何管理金融资产以产生现金流量，比如本行持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用，那么该金融资产的业务模式为「其他」。业务模式在金融资产组合层面进行评估，并以按照合理预期会发生的情形为基础确定，考虑因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。

合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金额之利息的支付。如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本行将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息的支付。进行该评估时，本行考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

四、主要会计政策(续)

6. 金融工具(续)

合同现金流量特征(续)

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的金融资产

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本行不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入(明确作为投资成本部分收回的股利收入除外)计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

四、主要会计政策(续)

6. 金融工具(续)

合同现金流量特征(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

只有能够消除或显著减少会计错配时，金融资产才可在初始计量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。

企业在初始确认时将某金融资产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后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能在初始确认后重新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。

金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

四、主要会计政策(续)

6. 金融工具(续)

金融工具减值

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

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

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

关于本行对预期信用损失计量的假设等披露参见附注十三、1。

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

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

金融工具抵销

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

财务担保合同

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

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

四、主要会计政策(续)

6. 金融工具(续)

衍生金融工具

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得(包括最近的市场交易价格等)，或使用估值技术确定(例如：现金流量折现法、期权定价模型等)。本行对场外交易的衍生工具作出了信用风险估值调整，以反映交易对手和本行自身的信用风险。有关调整根据每一个交易对手未来预期敞口、违约率等确定。当公允价值为正数时，衍生金融工具作为资产反映；当公允价值为负数时，则作为负债反映。

衍生金融工具初始确认时公允价值的最佳证据是交易价格(即所收到或给付对价的公允价值)。当对比可观察到的当前市场交易中相同金融工具(未经调整或重新打包)的价格、或运用某种所有变量均来自可观察市场的估值方法得出的公允价值可以证明该衍生金融工具的交易价格不是其公允价值时，本行在交易当日确认损益。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

金融资产修改

本行与交易对手修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本行在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

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。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

四、主要会计政策(续)

7. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本行个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本行对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

四、主要会计政策(续)

7. 长期股权投资(续)

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本行的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认)，对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本行确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本行负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按相应的比例转入当期损益。

对长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注四、13。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

四、主要会计政策(续)

8. 固定资产

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

固定资产按照成本进行初始计量，并考虑预计弃置费用因素的影响。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、以及为使该项固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

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

资产类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30 - 35年	3% - 5%	2.7% - 3.2%
电子设备	5年	3% - 5%	19% - 19.4%
运输工具及其他设备	5年	3% - 5%	19% - 19.4%

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。

当一项固定资产被处置、或其继续使用或处置预计不会对本行产生未来经济效益，则对该固定资产进行终止确认。对于资产终止确认所产生的损益(处置净收入与账面价值之差额)计入终止确认当期的利润表中。

在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产、无形资产或其他资产，并按有关的折旧政策计提折旧或摊销。有关资产完成及可使用前，在建工程不计提折旧。

固定资产减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注四、13。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

四、主要会计政策(续)

9. 无形资产

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

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

各项无形资产的使用寿命如下：

资产类别	使用寿命	年摊销率
土地使用权	30 - 50年	2.00% - 3.33%
软件	5年	20%
其他	5年	20%

本行取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

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。

对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。此类无形资产不予摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

10. 研究开发支出

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

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

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

四、主要会计政策(续)

11. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上(不含一年)的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。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期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊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。

12. 抵债资产

本行受让金融类抵债资产时，以其公允价值入账，对于取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用等相关交易费用，根据金融资产的类别，分别计入当期损益或初始入账价值。受让非金融类抵债资产时，本行以放弃债权的公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用等相关交易费用，计入抵债资产入账价值。于资产负债表日，当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本行将账面价值减记至可变现净值。

非金融类抵债资产减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注四、13。

13. 资产减值

本行对除递延所得税资产和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。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

四、主要会计政策(续)

14. 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除股份支付外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。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)

法定福利计划

本行的职工参加由当地政府管理的基本养老保险和失业保险。在职工为本行提供服务的会计期间，本行根据规定的缴纳基数和比例计算并向当地政府经办机构缴纳上述保险统筹费用，本行承担的相应支出在发生时计入当期损益。

退休福利供款计划

除了社会基本养老保险外，本行在册正式员工及离岗退养人员参加由本行设立的退休福利供款计划(以下简称「年金计划」)。本行及职工按照上一年度工资的一定比例向年金计划供款。本行供款在发生时计入当期损益。本行按固定的金额向年金计划供款，如企业年金基金不足以支付员工未来退休福利，本行也无义务再注入资金。境外分行按当地有关法规执行。

辞退福利

本行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

内部退养福利

本行向接受内部退养安排的员工支付内部退养福利。内部退养福利是为未达到国家规定的退休年龄，经本行管理层批准自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本行自内部退养安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止，向内退员工支付内部退养福利。本行将估计的这些职工自停止提供服务日至正常退休日止期间拟支付的工资和缴纳的社会保险费的现值确认为应付职工薪酬，计入当期损益。负债的现值是将预期未来现金流出额按与内部退养福利负债期限相似的国债利率折现计算的。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

四、主要会计政策(续)

15. 预计负债

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。

16. 股利

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

17. 收入及支出的确认

收入是在与交易相关的经济利益能够流入本行，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

利息收入和利息支出

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

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

四、主要会计政策(续)

17. 收入及支出的确认(续)

利息收入和利息支出(续)

实际利率法，是指按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入的方法。实际利率是将金融资产在预计存续期间或更短的期间(如适用)内的未来现金流量，折现至该金融资产当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本行会在考虑金融工具的所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不会考虑未来信用损失。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项费用、交易费用和所有其他溢价或折价。

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

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

手续费及佣金收入

本行通过在一定期间内或特定时点向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间提供服务收取的手续费及佣金收入在提供服务期间按权责发生制原则确认，其他手续费及佣金收入在有关服务完成后且收取的金额可以合理地估算时确认。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

四、主要会计政策(续)

18. 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。

19. 所得税

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

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

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

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

四、主要会计政策(续)

19. 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。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

四、主要会计政策(续)

20. 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。

本行作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入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。

本行作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

新冠肺炎疫情(「疫情」)引发的租金减让

对于由疫情直接引发的、本行与交易对手方就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让，同时满足下列条件的，本行对所有租赁采用简化方法：

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

本行作为承租人

对于经营租赁，本行继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入相关资产成本或费用。发生租金减免的，本行将减免的租金作为或有租金，在减免期间计入损益；延期支付租金的，本行在原支付期间将应支付的租金确认为应付款项，在实际支付时冲减前期确认的应付款项。

本行作为出租人

对于经营租赁，本行继续按照与减让前一致的方法将原合同租金确认为租赁收入；发生租金减免的，本行将减免的租金作为或有租金，在减免期间冲减租赁收入；延期收取租金的，本行在原收取期间将应收取的租金确认为应收款项，并在实际收到时冲减前期确认的应收款项。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

四、主要会计政策(续)

21. 受托业务

本行以受托人或代理人等受委托身份进行活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任并未包括在本行资产负债表内。

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

委托理财业务是指本行按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资收益由本行代为收取，并根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

22. 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

四、主要会计政策(续)

23. 关联方

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，构成关联方。

下列各方构成本行的关联方：

- (1) 本行的母公司；
- (2) 本行的子公司；
- (3) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 对本行实施共同控制的企业；
- (5) 对本行施加重大影响的企业；
- (6) 本行的合营企业；
- (7) 本行的联营企业；
- (8) 本行的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本行的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 本行的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业；
- (11) 本行所属企业集团的其他成员单位(包括母公司和子公司)的合营企业或联营企业；
- (12) 对本行实施共同控制的企业的合营企业或联营企业；
- (13) 对本行施加重大影响的企业的合营企业；
- (14) 本行设立的企业年金基金。

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。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

四、主要会计政策(续)

24. 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本行以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本行在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本行财务报表所采用的会计政策一致。

25. 会计政策变更

疫情相关租金减让会计处理

根据《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会[2020]10号)，疫情相关租金减让可选择采用简化方法。作为承租人、出租人，本行对于2020年6月19日(该会计处理规定施行日)起发生的所有租赁的相关租金减让，采用了该会计处理规定中的简化方法(参见附注四、20)，相关租金减让计入本年利润的金额不重大。

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，将对本行施加重大影响的企业的合营企业及其子公司作为关联方。该会计政策变更影响了关联方的判断以及关联方交易的披露，按照衔接规定不追溯调整比较数据。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

五、在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本行作出的会计估计和判断通常会影响到下一会计年度的资产和负债的账面价值。本行根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素作出会计估计和判断，并且会不断地对其进行后续评估。

本行在执行会计政策过程中作出重要会计估计和判断时，已考虑了本行行业和地区运营所处经济环境的影响。

2020年度本行资产和负债的账面价值受会计估计和判断影响的主要领域列示如下。未来的实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

1. 金融资产的减值损失

本行在评估金融资产的预期信用损失的计量中使用了复杂的模型、大量的参数和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应的损失）。

本行对预期信用损失进行计量涉及重大管理层判断及估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息及管理层叠加

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十三、1。

对于采用单项评估方式进行预期信用损失计量的已减值贷款，对其未来现金流的估计是至关重要的。可能影响该估计的因素包括但不限于以下内容：借款人经营表现、财务状况，保证人的担保能力以及变现担保物可回收的现金流量等。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

五、在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断(续)

2. 衍生金融工具以及其他金融工具的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本行通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本行使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本行对衍生及其他金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本行通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过定期检阅，且在适当情况下进行更新以反映资产负债表日的市场情况。

3. 所得税及递延所得税

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准备。本行根据有关税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延所得税资产只会在未来应纳税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

4. 非金融资产的减值

本行定期对非金融资产的减值进行评估，当有迹象表明一项资产的预计可收回金额低于账面价值时，本行将该资产的账面价值调减至可收回金额。可收回金额是指一项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的较高者。

当本行不能可靠获得资产的公开市价，且不能可靠估计资产的公允价值时，本行将预计未来现金流量的现值作为可收回金额。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产未来经营能够取得的收入、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本行在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关收入和经营成本的预测。

5. 预计负债

本行在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现实法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

五、在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断(续)

6. 对结构化主体拥有控制的判断

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本行需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本行综合考虑直接享有以及通过控制的结构化主体间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本行从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本行不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本行最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本行将重新评估是否控制结构化主体。

有关本行享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品、信托投资计划和资产管理计划，参见附注十七。

六、税项

本行在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

税种	税基	法定税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税增值额	6%/9%/13%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	1%-7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税	2%

本行的法定税率为25%，本年度按法定税率执行(2019年：25%)。

本行澳门分行和香港分行的税项根据当地税法及适用税率缴纳。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	2020年	2019年
库存现金	3,548,742	3,098,555
存放中央银行款项		
—法定存款准备金(注释(i))	165,527,715	161,222,062
—超额存款准备金(注释(ii))	79,938,386	67,833,955
—财政性存款	192,427	136,213
小计	245,658,528	229,192,230
应计利息	85,734	87,148
合计	249,293,004	232,377,933

- (i) 本行在中国人民银行、香港金融管理局及澳门金融管理局存放法定存款准备金。根据相关的法律规定，这些法定存款准备金不可用于本行的日常业务运作。

于各资产负债表日，本行存款准备金具体缴存比例为：

	2020年	2019年
人民币存款缴存比率	9.00%	10.50%
外币存款缴存比率	5.00%	5.00%
境外人民币存款缴存比率	9.00%	10.50%

香港分行、澳门分行法定存款准备金金额按当地金融管理局规定执行。

- (ii) 超额存款准备金指存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

2. 存放同业及其他金融机构款项

按机构类型及所在地区分析

	2020年	2019年
境内银行同业	5,448,770	7,837,912
境内其他金融机构	1,019,818	992,475
小计	6,468,588	8,830,387
境外银行同业	8,849,863	7,833,120
境外其他金融机构	256	7,044
小计	8,850,119	7,840,164
应计利息	802	62,478
合计	15,319,509	16,733,029
减：减值准备(附注七、13)	(1)	(494)
账面价值	15,319,508	16,732,535

3. 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

	2020年	2019年
境内银行同业	15,916,658	25,591,914
境内其他金融机构	81,696,739	62,955,668
小计	97,613,397	88,547,582
境外银行同业	-	453,453
境外其他金融机构	204,004	582,458
小计	204,004	1,035,911
应计利息	496,530	275,389
合计	98,313,931	89,858,882
减：减值准备(附注七、13)	(329,034)	(380,248)
账面价值	97,984,897	89,478,634

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

4. 衍生金融资产和负债

衍生金融工具是资产负债表外金融工具，其中包括本行在外汇和利率市场进行的远期、掉期和期权交易。本行的衍生金融工具均属场外交易的衍生金融工具。

本行为资金业务及对资产及负债的管理而进行衍生金融工具交易。衍生金融工具包括但不限于：外汇掉期、远期外汇交易、货币掉期、远期利率协议、利率掉期、利率期权、利率、信用类衍生工具。本行的衍生金融工具根据持有目的分类为交易性衍生金融工具。

本行会根据银行资产负债的利率、汇率风险状况，基于对未来利率汇率走势的分析判断，选择合适的对冲策略和对冲工具。

当本行的资产或负债的原币为外币时，可能会面临因汇率变动而引起价值波动的风险，而这种风险可以通过外汇远期合约或外汇期权合约进行抵销。

以下列示的是各资产负债表日本行衍生金融工具的名义金额及公允价值，名义金额仅指在资产负债表日尚未到期的本金数，并不代表风险数额。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

4. 衍生金融资产和负债(续)

(1) 按合约类型分析

	2020年		
	名义金额	资产	负债
交易性衍生金融工具			
外汇衍生工具			
远期合约及掉期合约	609,521,780	12,989,538	(12,777,653)
外汇延期即期合约	8,830,037	6,930	(9,092)
买入外汇期权合约	67,634,393	1,566,389	-
卖出外汇期权合约	71,759,428	-	(1,519,251)
小计	757,745,638	14,562,857	(14,305,996)
利率衍生工具			
利率掉期合约	2,257,489,000	12,396,379	(12,338,544)
买入利率期权合约	30,000	401	-
卖出利率期权合约	20,000	-	(314)
小计	2,257,539,000	12,396,780	(12,338,858)
其他衍生工具			
买入黄金期权合约	6,453,884	166,082	-
卖出黄金期权合约	6,453,884	-	(166,082)
货币利率掉期合约	4,121,328	14,600	(19,052)
买入指数期权合约	57,114,879	812,490	-
卖出指数期权合约	55,679,401	-	(757,261)
买入期货期权合约	20,400,563	136,686	-
卖出期货期权合约	20,400,563	-	(136,686)
商品掉期合约	20,664,645	454,171	(213,173)
买入总收益互换合约	18,050,935	97,477	(63,447)
小计	209,340,082	1,681,506	(1,355,701)
合计	3,224,624,720	28,641,143	(28,000,555)

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

4. 衍生金融资产和负债(续)

(1) 按合约类型分析(续)

	2019年		
	名义金额	资产	负债
<i>交易性衍生金融工具</i>			
<i>外汇衍生工具</i>			
远期合约及掉期合约	772,111,986	6,753,254	(6,168,099)
外汇延期即期合约	4,713,859	4,402	(8,589)
买入外汇期权合约	252,320,292	4,410,599	-
卖出外汇期权合约	253,136,361	-	(4,413,156)
小计	1,282,282,498	11,168,255	(10,589,844)
<i>利率衍生工具</i>			
利率掉期合约	3,138,840,000	12,233,459	(12,224,699)
买入利率期权合约	17,763,000	216,655	-
卖出利率期权合约	17,763,000	-	(216,655)
小计	3,174,366,000	12,450,114	(12,441,354)
<i>其他衍生工具</i>			
买入黄金期权合约	32,989,033	718,567	-
卖出黄金期权合约	32,989,033	-	(718,567)
货币利率掉期合约	3,922,710	47,189	(51,475)
买入指数期权合约	8,271,177	388,782	-
卖出指数期权合约	7,009,813	-	(338,269)
商品掉期合约	7,305,473	374,791	(135,520)
买入总收益互换合约	2,488,941	27,445	(7,876)
小计	94,976,180	1,556,774	(1,251,707)
合计	4,551,624,678	25,175,143	(24,282,905)

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

4. 衍生金融资产和负债(续)

(2) 按信用风险加权金额分析

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表风险金额。信用风险加权金额根据交易对手的状况及到期期限的特点进行计算，并考虑双边净额结算安排的影响。

交易对手信用风险加权金额依据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，包括交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产。

自2019年1月1日起，本行根据中国银行保险监督管理委员会(以下简称「银保监会」)《关于印发生生工具交易对手违约风险资产计量规则的通知》及配套规则计算衍生工具的风险暴露。

	2020年	2019年
交易对手违约风险加权资产		
外汇衍生工具	3,089,993	2,534,878
利率衍生工具	626,528	634,420
其他衍生工具	305,990	308,007
信用估值调整风险加权资产	850,716	960,917
合计	4,873,227	4,438,222

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

5. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

	2020年	2019年
境内银行同业	40,655,180	42,087,303
境内其他金融机构	66,652,293	25,046,415
小计	107,307,473	67,133,718
应计利息	140,499	118,978
合计	107,447,972	67,252,696
减：减值准备(附注七、13)	(403,313)	(403,339)
账面价值	107,044,659	66,849,357

(2) 按担保物类型分析

	2020年	2019年
债券		
— 中国政府债券	33,702,102	28,244,843
— 企业债券	-	1,418,430
— 银行同业及其他金融机构债券	-	985,500
— 政策性银行债券	73,202,058	36,081,632
小计	106,904,160	66,730,405
票据	403,313	403,313
应计利息	140,499	118,978
合计	107,447,972	67,252,696
减：减值准备(附注七、13)	(403,313)	(403,339)
账面价值	107,044,659	66,849,357

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	2020年	2019年
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
企业贷款和垫款	783,650,641	637,164,516
个人住房贷款	235,940,568	190,668,620
信用卡应收款项	417,146,757	466,105,820
其他个人贷款	161,976,897	140,059,790
个人贷款和垫款	815,064,222	796,834,230
小计	1,598,714,863	1,433,998,746
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款		
贴现	198,965,469	132,414,749
合计	1,797,680,332	1,566,413,495
应计利息	6,301,086	6,849,523
发放贷款和垫款总额	1,803,981,418	1,573,263,018
减：以摊余成本计量的发放贷款和 垫款减值准备(附注七、13)	(49,408,014)	(41,952,459)
发放贷款和垫款账面价值	1,754,573,404	1,531,310,559
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款减值准备(附注七、13)	(204,237)	(188,069)

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(2) 按担保方式分析

	2020年	2019年
质押贷款	115,756,723	113,942,117
抵押贷款	514,523,339	450,474,569
保证贷款	444,687,163	318,702,638
信用贷款	722,713,107	683,294,171
合计	1,797,680,332	1,566,413,495
应计利息	6,301,086	6,849,523
发放贷款和垫款总额	1,803,981,418	1,573,263,018
减：以摊余成本计量的发放贷款和 垫款减值准备(附注七、13)	(49,408,014)	(41,952,459)
发放贷款和垫款账面价值	1,754,573,404	1,531,310,559
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款减值准备(附注七、13)	(204,237)	(188,069)

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(3) 按行业分布情况分析

	2020年		2019年	
	贷款总额	占比 %	贷款总额	占比 %
企业贷款和垫款				
—房地产业	160,944,281	8.92	139,146,339	8.84
—水利、环境和公共设施管理业	125,512,645	6.96	96,929,535	6.16
—制造业	121,273,814	6.72	102,583,310	6.52
—租赁和商务服务业	94,614,274	5.24	71,791,441	4.56
—批发和零售业	84,463,727	4.68	82,675,068	5.26
—建筑业	58,852,792	3.26	51,026,010	3.24
—交通运输、仓储和邮政业	37,025,394	2.05	22,178,392	1.41
—采矿业	30,870,603	1.71	20,663,403	1.31
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	21,863,855	1.21	16,143,780	1.03
—其他	48,229,256	2.69	34,027,238	2.16
小计	783,650,641	43.44	637,164,516	40.49
贴现	198,965,469	11.03	132,414,749	8.42
个人贷款和垫款	815,064,222	45.18	796,834,230	50.65
合计	1,797,680,332	99.65	1,566,413,495	99.56
应计利息	6,301,086	0.35	6,849,523	0.44
发放贷款和垫款总额	1,803,981,418	100.00	1,573,263,018	100.00
减：以摊余成本计量的发放贷款和 垫款减值准备(附注七、13)	(49,408,014)		(41,952,459)	
发放贷款和垫款账面价值	1,754,573,404		1,531,310,559	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款减值准备(附注七、13)	(204,237)		(188,069)	

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(4) 按地区分布情况分析

	2020年		2019年	
	贷款总额	占比 %	贷款总额	占比 %
总行	463,134,963	25.67	499,088,757	31.72
珠江三角洲	407,150,366	22.57	325,763,432	20.71
长江三角洲	330,491,739	18.32	274,813,342	17.47
中西部地区	340,739,003	18.89	256,641,785	16.31
环渤海地区	241,271,603	13.37	196,367,413	12.48
海外	14,892,658	0.83	13,738,766	0.87
合计	1,797,680,332	99.65	1,566,413,495	99.56
应计利息	6,301,086	0.35	6,849,523	0.44
发放贷款和垫款总额	1,803,981,418	100.00	1,573,263,018	100.00
减：以摊余成本计量的发放贷款和 垫款减值准备(附注七、13)	(49,408,014)		(41,952,459)	
发放贷款和垫款账面价值	1,754,573,404		1,531,310,559	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款减值准备(附注七、13)	(204,237)		(188,069)	

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

	2020年				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
质押贷款	17,904	567,624	451,397	-	1,036,925
抵押贷款	2,360,211	1,763,843	1,012,113	38,767	5,174,934
保证贷款	1,618,738	1,332,202	1,033,079	184,267	4,168,286
信用贷款	7,062,165	7,848,531	530,472	109,058	15,550,226
合计	11,059,018	11,512,200	3,027,061	332,092	25,930,371

	2019年				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
质押贷款	78,178	245,573	313,089	529	637,369
抵押贷款	1,892,078	1,564,094	3,172,706	1,262,369	7,891,247
保证贷款	1,405,696	1,909,885	1,734,915	932,379	5,982,875
信用贷款	9,883,466	7,305,811	572,580	23,944	17,785,801
合计	13,259,418	11,025,363	5,793,290	2,219,221	32,297,292

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(6) 贷款和垫款及贷款损失准备分析

	2020年				阶段三贷款和 垫款占贷款和 垫款总额的 百分比(%)
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	总额	
发放给下列客户的贷款和垫款本金					
—金融机构	85,510,899	177,366	-	85,688,265	-
—非金融机构	1,643,312,285	34,313,189	34,366,593	1,711,992,067	2.01
发放贷款和垫款总额	1,728,823,184	34,490,555	34,366,593	1,797,680,332	1.91
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值					
—金融机构	(73,285)	(4,950)	-	(78,235)	
—非金融机构	(19,532,178)	(6,476,856)	(23,320,745)	(49,329,779)	
减值准备合计	(19,605,463)	(6,481,806)	(23,320,745)	(49,408,014)	
发放给下列客户的贷款和垫款净额					
—金融机构	85,437,614	172,416	-	85,610,030	
—非金融机构	1,623,780,107	27,836,333	11,045,848	1,662,662,288	
应计利息	5,960,176	100,672	240,238	6,301,086	
发放贷款和垫款账面价值	1,715,177,897	28,109,421	11,286,086	1,754,573,404	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款减值	(198,627)	(4,929)	(681)	(204,237)	

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(6) 贷款和垫款及贷款损失准备分析(续)

	2019年				阶段三贷款和 垫款占贷款和 垫款总额的 百分比(%)
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	总额	
发放给下列客户的贷款和垫款本金					
— 金融机构	65,128,636	397,500	-	65,526,136	-
— 非金融机构	1,417,412,039	44,570,780	38,904,540	1,500,887,359	2.59
发放贷款和垫款总额	1,482,540,675	44,968,280	38,904,540	1,566,413,495	2.48
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值					
— 金融机构	(15,209)	(20,511)	-	(35,720)	
— 非金融机构	(11,090,811)	(7,874,412)	(22,951,516)	(41,916,739)	
减值准备合计	(11,106,020)	(7,894,923)	(22,951,516)	(41,952,459)	
发放给下列客户的贷款和垫款净额					
— 金融机构	65,113,427	376,989	-	65,490,416	
— 非金融机构	1,406,321,228	36,696,368	15,953,024	1,458,970,620	
应计利息	6,435,450	232,366	181,707	6,849,523	
发放贷款和垫款账面价值	1,477,870,105	37,305,723	16,134,731	1,531,310,559	
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的发放贷款和垫款减值	(132,793)	(53,992)	(1,284)	(188,069)	

本行按照附注四、6所述的会计政策对发放贷款和垫款进行减值测试及计提减值准备。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(7) 贷款减值准备变动情况列示如下：

	2020年			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	(11,106,020)	(7,894,923)	(22,951,516)	(41,952,459)
转至阶段一	(666,905)	549,279	117,626	-
转至阶段二	194,732	(202,906)	8,174	-
转至阶段三	1,056,254	2,684,915	(3,741,169)	-
本年计提	(15,023,020)	(4,416,975)	(33,371,463)	(52,811,458)
本年转回	5,939,496	2,798,804	9,253,119	17,991,419
收回以前年度核销贷款	-	-	(4,417,392)	(4,417,392)
本年核销及转出	-	-	31,781,876	31,781,876
年末余额	(19,605,463)	(6,481,806)	(23,320,745)	(49,408,014)

	2019年			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	(9,397,933)	(2,926,733)	(24,179,737)	(36,504,403)
转至阶段一	(729,409)	431,990	297,419	-
转至阶段二	185,786	(192,873)	7,087	-
转至阶段三	846,449	2,858,920	(3,705,369)	-
本年计提	(7,003,741)	(8,603,284)	(32,363,018)	(47,970,043)
本年转回	4,992,828	537,057	7,871,743	13,401,628
收回以前年度核销贷款	-	-	(2,801,051)	(2,801,051)
本年核销及转出	-	-	31,921,410	31,921,410
年末余额	(11,106,020)	(7,894,923)	(22,951,516)	(41,952,459)

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(7) 贷款减值准备变动情况(续)

2020年度对本行贷款减值准备造成较大影响的发放贷款和垫款本金变动主要包括：

2020年度，本行由阶段一转至阶段二的贷款本金为人民币152.57亿元，由阶段一转至阶段三的贷款本金为人民币213.00亿元，由阶段二转至阶段三的贷款本金人民币58.29亿元；由阶段二转至阶段一的贷款本金人民币49.51亿元，由阶段三转至阶段一及阶段二，导致的损失准备变动金额不重大。

2020年度，本行核销不良贷款本金人民币181.22亿元，相应导致阶段三减值准备减少人民币181.22亿元。

2020年度，本行通过债转股、债权转让、资产证券化等方式转出不良贷款本金人民币168.24亿元，相应导致阶段三减值准备减少人民币136.60亿元。

2020年度，本行未导致贷款终止确认的合同现金流量修改导致相关贷款减值准备由阶段三转移至阶段二，及由阶段三或阶段二转为阶段一的贷款本金不重大。

(8) 担保物的公允价值

已发生信用减值的发放贷款和垫款担保物于资产负债表日的公允价值如下：

	2020年
土地、房屋及建筑物	4,119,181
其他资产	2,029,563
合计	6,148,744

已减值的发放贷款和垫款担保物于资产负债表日的公允价值：

	2019年
土地、房屋及建筑物	6,886,628
其他资产	2,393,666
合计	9,280,294

上述担保物的公允价值为管理层根据担保物处置经验和目前市场状况、在可以取得的最新外部评估值的基础上进行调整而确定。其中，抵押物主要为土地、房屋及建筑物、机械设备等，质押物主要为存货、定期存单、股权及保证金等。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

7. 金融投资

(a) 交易性金融资产

	注	2020年	2019年
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资	(i)	146,100,151	128,611,895
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资	(ii)	709,720	692,391
合计		146,809,871	129,304,286

(i) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资

按投资类别及地区分析

	2020年	2019年
非上市债券投资		
境内		
— 政府债券	3,763,064	359,427
— 政策性银行债券	4,890,654	3,158,898
— 银行同业及其他金融机构债券	16,907,135	8,915,781
— 企业债券	7,825,482	5,577,150
债券投资小计	33,386,335	18,011,256
非上市基金及其他投资	112,713,816	110,600,639
合计	146,100,151	128,611,895

(ii) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资

本行指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资为境内非上市受益权投资，金额合计为人民币7.10亿元(2019年：人民币6.92亿元)。

上述投资均不存在投资变现的重大限制。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

7. 金融投资(续)

(b) 债权投资

按投资类别及地区分析

	2020年	2019年
非上市		
境内		
—政府债券	154,637,098	172,423,710
—政策性银行债券	44,694,597	37,514,886
—银行同业及其他金融机构债券	24,262,478	10,900,000
—企业债券	2,136,915	3,155,362
小计	225,731,088	223,993,958
上市(注释(i))		
境外		
—银行同业及其他金融机构债券	219,855	275,457
—企业债券	345,654	321,250
小计	565,509	596,707
债券投资小计	226,296,597	224,590,665
非上市受益权及其他投资(注释(ii))	106,710,956	83,192,730
应计利息	4,235,876	4,200,039
合计	337,243,429	311,983,434
减：减值准备(注释(iii))(附注七、13)	(4,842,207)	(4,482,549)
账面价值	332,401,222	307,500,885

(i) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

(ii) 非上市受益权及其他投资主要包括由其他金融机构发行的信托投资计划受益权、债权融资计划受益权以及资产管理计划受益权。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

7. 金融投资(续)

(b) 债权投资(续)

按投资类别及地区分析(续)

(iii) 债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2020年			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	(281,670)	(126,957)	(4,073,922)	(4,482,549)
转至阶段一	(7,937)	7,937	-	-
转至阶段二	33,449	(33,449)	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年计提	(212,633)	(417,158)	(3,048,489)	(3,678,280)
本年转回	135,689	96,806	2,180	234,675
本年核销及转出	-	-	3,083,947	3,083,947
年末余额	(333,102)	(472,821)	(4,036,284)	(4,842,207)

	2019年			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	(606,429)	(223,029)	(3,031,060)	(3,860,518)
转至阶段一	(181,012)	181,012	-	-
转至阶段二	3,814	(3,814)	-	-
转至阶段三	8,588	-	(8,588)	-
本年计提	(136,774)	(106,411)	(1,561,755)	(1,804,940)
本年转回	630,143	25,285	430,714	1,086,142
本年核销及转出	-	-	96,767	96,767
年末余额	(281,670)	(126,957)	(4,073,922)	(4,482,549)

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

7. 金融投资(续)

(c) 其他债权投资

按投资类别及地区分析

	2020年	2019年
债券投资		
非上市		
境内		
— 政府债券	129,611,141	77,819,138
— 政策性银行债券	62,197,280	53,438,491
— 银行同业及其他金融机构债券	36,537,482	44,166,236
— 企业债券	6,630,130	6,472,516
境外		
— 银行同业及其他金融机构债券	62,479	66,801
— 企业债券	-	230,676
小计	235,038,512	182,193,858
上市(注释(i))		
境外		
— 政府债券	31,029	30,333
— 银行同业及其他金融机构债券	2,788,572	4,102,948
— 企业债券	2,642,936	2,927,930
小计	5,462,537	7,061,211
债券投资小计	240,501,049	189,255,069
应计利息	3,298,561	2,892,528
合计	243,799,610	192,147,597

(i) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

7. 金融投资(续)

(c) 其他债权投资(续)

其他债权投资的减值准备变动情况如下：

	2020年			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	(9,890)	-	(66,801)	(76,691)
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年计提	(8,770)	-	-	(8,770)
本年转回	4,016	-	-	4,016
其他	216	-	4,321	4,537
年末余额	(14,428)	-	(62,480)	(76,908)

	2019年			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	(10,317)	-	(65,719)	(76,036)
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年计提	(7,013)	-	-	(7,013)
本年转回	7,440	-	-	7,440
其他	-	-	(1,082)	(1,082)
年末余额	(9,890)	-	(66,801)	(76,691)

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

7. 金融投资(续)

(d) 其他权益工具投资

按投资类别分析

	2020年	2019年
其他权益工具投资(注释(i))		
非上市	1,943,912	1,317,777
上市(注释(ii))	799,991	832,542
合计	2,743,903	2,150,319

(i) 本行将因非交易目的持有的权益工具指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益，于2020年12月31日，其公允价值为人民币27.44亿元(2019年12月31日：人民币21.50亿元)，于2020年度，本行收到上述权益工具发放的股利人民币0.18亿元(2019年度：人民币0.15亿元)。

(ii) 上市仅包括在证券交易所进行交易的权益工具。

8. 长期股权投资

(1) 本行对联营企业投资的增减变动情况如下：

	2020年	2019年
年初余额	5,056	5,056
本年处置	(5,056)	-
年末余额	-	5,056

(2) 本行的联营企业为广东广发国际金融咨询有限公司(「广发国际」)，注册资本人民币1,000万元，本行持股比例为41%。

截至2020年12月31日，本行已完成对广发国际的清算，并相应终止确认该联营企业投资。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

9. 固定资产

	房屋及 建筑物	在建工程	电子设备	运输工具及 其他设备	合计
成本					
2019年1月1日	11,412,317	870,621	4,582,938	1,059,808	17,925,684
本年购置	5,166	242,732	303,540	85,708	637,146
本年转入/(转出)	9,834	(9,834)	-	-	-
本年出售/报废	(98,237)	-	(153,562)	(80,716)	(332,515)
2019年12月31日	11,329,080	1,103,519	4,732,916	1,064,800	18,230,315
2020年1月1日	11,329,080	1,103,519	4,732,916	1,064,800	18,230,315
本年购置	106,367	295,383	519,753	86,530	1,008,033
本年转入/(转出)	712,408	(517,167)	-	-	195,241
本年出售/报废	(38,104)	-	(609,334)	(74,372)	(721,810)
2020年12月31日	12,109,751	881,735	4,643,335	1,076,958	18,711,779
累计折旧					
2019年1月1日	(2,943,668)	-	(3,311,696)	(768,984)	(7,024,348)
本年计提	(378,504)	-	(523,326)	(114,258)	(1,016,088)
本年减少	51,974	-	150,130	72,073	274,177
2019年12月31日	(3,270,198)	-	(3,684,892)	(811,169)	(7,766,259)
2020年1月1日	(3,270,198)	-	(3,684,892)	(811,169)	(7,766,259)
本年计提	(376,660)	-	(350,506)	(83,926)	(811,092)
本年减少	26,729	-	580,311	68,455	675,495
2020年12月31日	(3,620,129)	-	(3,455,087)	(826,640)	(7,901,856)
减值准备(附注七、13)					
2019年1月1日	(253,199)	-	-	-	(253,199)
本年转销	20,300	-	-	-	20,300
2019年12月31日	(232,899)	-	-	-	(232,899)
2020年1月1日	(232,899)	-	-	-	(232,899)
本年转销	4,391	-	-	-	4,391
2020年12月31日	(228,508)	-	-	-	(228,508)
账面价值					
2019年12月31日	7,825,983	1,103,519	1,048,024	253,631	10,231,157
2020年12月31日	8,261,114	881,735	1,188,248	250,318	10,581,415

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

9. 固定资产(续)

- (i) 于2020年12月31日, 本行有账面价值人民币1.80亿元(2019年: 人民币1.50亿元)的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中。本行管理层认为本行有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。
- (ii) 于2020年12月31日, 本行对存在减值迹象的房产的可收回金额作出评估。根据评估结果, 该部分房产减值约为人民币2.29亿元(2019年: 人民币2.33亿元)。估计可收回金额是以同地段类似资产的最近交易价格作为其公允价值, 减去处置费用后的净额。
- (iii) 于2020年12月31日, 本行经营租赁租出房屋及建筑物的账面价值约为人民币5.32亿元(2019年: 人民币1.66亿元)。

10. 无形资产

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2019年1月1日	2,779,293	4,356,344	9,059	7,144,696
本年增加	-	783,774	-	783,774
本年减少	(6,719)	(6,150)	(800)	(13,669)
2019年12月31日	2,772,574	5,133,968	8,259	7,914,801
2020年1月1日	2,772,574	5,133,968	8,259	7,914,801
本年增加	-	1,096,403	-	1,096,403
本年减少	-	(5,070)	(111)	(5,181)
2020年12月31日	2,772,574	6,225,301	8,148	9,006,023
累计摊销				
2019年1月1日	(195,984)	(2,701,953)	(8,803)	(2,906,740)
本年计提	(66,704)	(662,883)	(186)	(729,773)
本年减少	3,540	6,150	800	10,490
2019年12月31日	(259,148)	(3,358,686)	(8,189)	(3,626,023)
2020年1月1日	(259,148)	(3,358,686)	(8,189)	(3,626,023)
本年计提	(66,671)	(720,856)	(70)	(787,597)
本年减少	-	5,048	111	5,159
2020年12月31日	(325,819)	(4,074,494)	(8,148)	(4,408,461)
账面价值				
2019年12月31日	2,513,426	1,775,282	70	4,288,778
2020年12月31日	2,446,755	2,150,807	-	4,597,562

于2020年12月31日, 本行无产权手续尚在办理的土地使用权(2019年: 无)。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

11. 递延所得税资产及负债

(1) 按性质分析

	2020年				
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
贷款、垫款和其他资产减值准备	60,690,252	15,172,563	-	-	15,172,563
金融工具的公允价值变动	-	-	(5,238,560)	(1,309,640)	(1,309,640)
预计负债	2,841,373	710,343	-	-	710,343
票据贴现未实现利息收入	2,427,256	606,814	-	-	606,814
应付工资	964,648	241,162	-	-	241,162
其他	-	-	(245,960)	(61,490)	(61,490)
合计	66,923,529	16,730,882	(5,484,520)	(1,371,130)	15,359,752

	2019年				
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
贷款、垫款和其他资产减值准备	59,490,196	14,872,549	-	-	14,872,549
金融工具的公允价值变动	-	-	(7,185,632)	(1,796,408)	(1,796,408)
预计负债	2,129,767	532,442	-	-	532,442
票据贴现未实现利息收入	1,747,308	436,827	-	-	436,827
应付工资	465,092	116,273	-	-	116,273
其他	-	-	(501,960)	(125,490)	(125,490)
合计	63,832,363	15,958,091	(7,687,592)	(1,921,898)	14,036,193

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

11. 递延所得税资产及负债(续)

(2) 递延所得税变动情况

	2020年			
	年初余额	于利润表确认		年末余额
		(附注七、43)	于权益中确认	
贷款、垫款和其他资产减值准备	14,872,549	300,014	-	15,172,563
金融工具的公允价值变动	(1,796,408)	(126,093)	612,861	(1,309,640)
预计负债	532,442	177,901	-	710,343
票据贴现未实现利息收入	436,827	169,987	-	606,814
应付工资	116,273	124,889	-	241,162
其他	(125,490)	64,000	-	(61,490)
净额	14,036,193	710,698	612,861	15,359,752

	2019年				
	年初余额	会计政策变更	于利润表确认		年末余额
			(附注七、43)	于权益中确认	
贷款、垫款和其他资产减值准备	12,035,149	2,068,706	768,694	-	14,872,549
金融工具的公允价值变动	(845,578)	25,043	(752,755)	(223,118)	(1,796,408)
预计负债	117,532	180,012	234,898	-	532,442
票据贴现未实现利息收入	279,718	-	157,109	-	436,827
应付工资	104,506	-	11,767	-	116,273
其他	(78,509)	-	(46,981)	-	(125,490)
净额	11,612,818	2,273,761	372,732	(223,118)	14,036,193

根据附注四、19中所述会计政策，本行于2020年12月31日对部分个人类未减值贷款计提减值准备人民币44.09亿元(2019年：人民币24.41亿元)，未确认递延所得税资产合计人民币11.02亿元(2019年：人民币6.10亿元)，主要是由于这些减值准备所对应的资产的核销损失在可预见未来能否取得相关税务机关的批准尚不确定。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

12. 其他资产

	2020年	2019年
待清算款项	6,983,285	3,601,444
预付投资款(i)	5,000,000	-
长期待摊费用	1,066,237	1,199,762
—经营租入固定资产改良支出	643,449	717,383
—其他长期待摊费用	422,788	482,379
抵债资产(ii)	835,619	1,243,306
继续涉入资产(iii)	734,668	1,487,467
购置长期资产预付款项	459,932	529,103
预付租赁费	416,845	380,158
代垫费用	399,725	392,417
应收利息	277,589	586,963
其他	1,038,641	1,488,201
总额	17,212,541	10,908,821
减：减值准备(附注七、13)	(524,133)	(1,062,528)
账面价值	16,688,408	9,846,293

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

12. 其他资产(续)

(i) 预付投资款

本行董事会于2018年6月28日审议通过了《关于本行成立资产管理子公司的议案》，同意本行出资50亿元人民币筹建全资理财子公司(以下称为「广银理财有限责任公司」)，并于2020年7月13日取得银保监会批复。截至2020年12月31日，广银理财有限责任公司仍在筹建中，相关工商登记尚未完成。本行于2020年10月9日向其划转投资资金人民币50亿元，以上款项暂挂预付投资款。

(ii) 抵债资产

按抵债资产种类分析

	2020年	2019年
房屋及建筑物	751,029	1,158,716
土地	84,590	84,590
总额	835,619	1,243,306
减：减值准备	(192,765)	(327,397)
账面价值	642,854	915,909

本行于2020年将原值为人民币2.96亿元，净值为人民币1.95亿元的抵债资产转为自用固定资产(2019年：无)。

本行于2020年处置原值为人民币1.43亿元的抵债资产(2019年：人民币0.34亿元)。

本行计划在未来期间通过拍卖、竞价等公开处置方式对截至2020年12月31日的抵债资产进行处置。

(iii) 继续涉入资产

于2020年12月31日，本行继续涉入资产为人民币7.35亿元，继续涉入负债为人民币7.35亿元(2019年12月31日：人民币14.87亿元)。截至2020年12月31日，本行通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，已转让的信贷资产于转让日的账面价值为人民币52.78亿元(2019年12月31日：人民币129.68亿元)。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

13. 资产减值准备

	附注七	2020年					年末余额
		年初余额	本年计提	本年转回	本年转销(i)	其他	
存放同业及其他金融机构款项	2	(494)	-	462	-	31	(1)
拆出资金	3	(380,248)	(116,658)	167,686	-	186	(329,034)
买入返售金融资产	5	(403,339)	-	26	-	-	(403,313)
发放贷款和垫款							
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6	(41,952,459)	(52,811,458)	17,991,419	27,364,484	-	(49,408,014)
-以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	6	(188,069)	(204,237)	188,069	-	-	(204,237)
金融投资							
-债权投资	7	(4,482,549)	(3,678,280)	234,675	3,083,947	-	(4,842,207)
-其他债权投资	7	(76,691)	(8,770)	4,016	-	4,537	(76,908)
信用承诺	21	(1,369,370)	(2,337,866)	1,324,654	-	-	(2,382,582)
固定资产	9	(232,899)	-	-	4,391	-	(228,508)
其他资产	12	(1,062,528)	(141,353)	466,963	212,785	-	(524,133)
合计		(50,148,646)	(59,298,622)	20,377,970	30,665,607	4,754	(58,398,937)

	附注七	2019年					年末余额
		年初余额	本年计提	本年转回	本年转销(i)	其他	
存放同业及其他金融机构款项	2	(1,550)	(494)	1,550	-	-	(494)
拆出资金	3	(275,392)	(155,166)	50,310	-	-	(380,248)
买入返售金融资产	5	(403,351)	(27)	39	-	-	(403,339)
发放贷款和垫款							
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6	(36,504,403)	(47,970,043)	13,401,628	29,120,359	-	(41,952,459)
-以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	6	(242,105)	(188,069)	242,105	-	-	(188,069)
金融投资							
-债权投资	7	(3,860,518)	(1,804,940)	1,086,142	96,767	-	(4,482,549)
-其他债权投资	7	(76,036)	(7,013)	7,440	-	(1,082)	(76,691)
信用承诺	21	(720,047)	(1,338,878)	689,555	-	-	(1,369,370)
固定资产	9	(253,199)	-	-	20,300	-	(232,899)
其他资产	12	(722,369)	(492,464)	39,201	113,104	-	(1,062,528)
合计		(43,058,970)	(51,957,094)	15,517,970	29,350,530	(1,082)	(50,148,646)

(i) 包含收回以前年度核销贷款的减值准备影响数。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

14. 同业及其他金融机构存放款项

按机构类型及所在地区分析

	2020年	2019年
境内银行同业	136,176,706	135,212,361
境内其他金融机构	321,689,744	275,941,852
小计	457,866,450	411,154,213
境外银行同业	4,922,250	4,270,796
境外其他金融机构	-	42
小计	4,922,250	4,270,838
应计利息	2,129,882	1,290,569
账面价值	464,918,582	416,715,620

15. 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

	2020年	2019年
境内银行同业	16,658,253	27,328,725
境内其他金融机构	-	300,000
小计	16,658,253	27,628,725
境外银行同业	-	35,000
应计利息	8,305	99,535
账面价值	16,666,558	27,763,260

16. 交易性金融负债

于2020年12月31日及2019年12月31日，本行的交易性金融负债主要为卖空黄金。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

17. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

	2020年	2019年
境内银行同业	52,660,897	70,118,386
境内其他金融机构	-	4,114,572
中国人民银行	32,455,608	30,484,309
应计利息	7,830	25,557
合计	85,124,335	104,742,824

(2) 按担保物类别分析

	2020年	2019年
证券		
— 中国政府债券	12,829,769	34,651,768
— 银行同业及其他金融机构债券	56,815,731	50,004,332
小计	69,645,500	84,656,100
票据	15,471,005	20,061,167
应计利息	7,830	25,557
合计	85,124,335	104,742,824

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

18. 吸收存款

	2020年	2019年
活期存款		
—公司客户	649,407,471	469,240,443
—个人客户	113,044,893	92,038,004
小计	762,452,364	561,278,447
定期存款(含通知存款)		
—公司客户	807,411,775	805,131,887
—个人客户	259,654,360	216,189,677
小计	1,067,066,135	1,021,321,564
其他存款	1,888,094	522,334
应计利息	21,148,871	17,047,796
合计	1,852,555,464	1,600,170,141

以上客户存款中包括：

	2020年	2019年
(1) 保证金存款		
—承兑汇票保证金	113,412,276	80,597,616
—理财产品保证金	-	186,223
—保函保证金	2,241,137	2,234,692
—信用证保证金	8,393,640	8,262,045
—其他	7,483,528	5,311,929
合计	131,530,581	96,592,505
(2) 汇出及应解汇款	543,475	354,705

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

19. 应付职工薪酬

	注	2020年	2019年
短期薪酬	(1)	6,357,397	5,164,307
离职后福利—设定提存计划	(2)	535,430	281,690
辞退福利	(3)	-	-
合计		6,892,827	5,445,997

(1) 短期薪酬

	2020年			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	5,031,450	9,910,075	(9,262,459)	5,679,066
职工福利费	1,294	429,937	(429,970)	1,261
社会保险费				
医疗保险费	8,081	382,112	(376,982)	13,211
工伤保险费	599	1,293	(1,880)	12
生育保险费	1,170	24,122	(23,211)	2,081
住房公积金	11,338	694,823	(692,583)	13,578
工会经费和职工教育经费	74,721	269,421	(253,030)	91,112
劳务支出	35,654	1,353,442	(832,020)	557,076
合计	5,164,307	13,065,225	(11,872,135)	6,357,397

	2019年			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,362,260	9,477,035	(7,807,845)	5,031,450
职工福利费	1,817	398,905	(399,428)	1,294
社会保险费				
医疗保险费	7,921	385,755	(385,595)	8,081
工伤保险费	625	8,554	(8,580)	599
生育保险费	933	35,453	(35,216)	1,170
住房公积金	11,282	592,828	(592,772)	11,338
工会经费和职工教育经费	42,393	265,198	(232,870)	74,721
劳务支出	105,278	1,108,579	(1,178,203)	35,654
合计	3,532,509	12,272,307	(10,640,509)	5,164,307

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

19. 应付职工薪酬(续)

(2) 离职后福利—设定提存计划

	2020年			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费	20,296	145,574	(152,524)	13,346
失业保险费	1,305	5,891	(6,892)	304
企业年金缴费	260,089	587,067	(325,376)	521,780
合计	281,690	738,532	(484,792)	535,430

	2019年			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费	19,734	752,962	(752,400)	20,296
失业保险费	1,712	26,173	(26,580)	1,305
企业年金缴费	288	498,664	(238,863)	260,089
合计	21,734	1,277,799	(1,017,843)	281,690

(i) 社会保险

社会保险包括基本养老保险、基本医疗保险、生育保险、工伤保险和失业保险。本行根据中国内地及香港、澳门劳动及社会保障部门有关法律、法规和政策的规定，为在职职工缴纳以上社会保险费用。本行按照缴纳基数的一定比例向相关部门支付上述社会保险费用。

(ii) 年金计划

除基本养老保险计划外，本行为符合资格的职工订立了年金计划，此计划由中国人寿养老保险股份有限公司管理。本行每年对计划按照上年度符合资格职工工资、奖金、津贴和补贴总额的不超过8%供款。

本行于2020年对计划作出供款的金额为人民币3.25亿元(2019年：人民币2.39亿元)。

(3) 辞退福利

	2020年	2019年
年初余额	-	-
本年计提	24,169	10,651
本年支付	(24,169)	(10,651)
年末余额	-	-

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

20. 应交税费

	2020年	2019年
企业所得税	5,155,763	5,983,580
增值税	1,474,720	1,601,499
城市维护建设税	120,488	118,383
教育费附加	86,706	85,179
个人所得税	60,407	44,802
其他	125,288	123,918
合计	7,023,372	7,957,361

21. 预计负债

	注	2020年	2019年
信用承诺减值准备	(i)	2,382,582	1,369,370
预计诉讼损失	(ii)	458,791	760,397
合计		2,841,373	2,129,767

(i) 信用承诺减值准备变动情况列示如下：

	2020年			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	(618,286)	(346,386)	(404,698)	(1,369,370)
转至阶段一	(77,086)	77,086	-	-
转至阶段二	40	(40)	-	-
转至阶段三	73	-	(73)	-
本年计提	(1,414,041)	(202,383)	(721,442)	(2,337,866)
本年转回	651,995	268,851	403,808	1,324,654
年末余额	(1,457,305)	(202,872)	(722,405)	(2,382,582)

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

21. 预计负债(续)

(i) 信用承诺减值准备变动情况列示如下：(续)

	2019年			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	(551,461)	(53,437)	(115,149)	(720,047)
转至阶段一	(28)	28	-	-
转至阶段二	483	(483)	-	-
转至阶段三	113	-	(113)	-
本年计提	(589,470)	(345,769)	(403,639)	(1,338,878)
本年转回	522,077	53,275	114,203	689,555
年末余额	(618,286)	(346,386)	(404,698)	(1,369,370)

(ii) 预计诉讼损失变动情况列示如下：

	2020年	2019年
年初余额	(760,397)	(470,130)
本年计提	(26,628)	(386,264)
本年转回	135,050	49,240
本年支付	193,184	46,757
年末余额	(458,791)	(760,397)

于2020年12月31日，本行作为被告及第三人的未决诉讼案件及纠纷涉案金额约为人民币125.46亿元(2019年：约人民币142.00亿元)。本行根据内部律师或外部经办律师的意见，对于年末本行作为被告的未决诉讼案件及纠纷的预计损失计提了上述准备。本行管理层认为已计提的准备是合理且足够的。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

22. 应付债券

	注	2020年	2019年
应付次级债	(i)	4,490,784	4,489,735
应付二级资本债	(ii)	33,499,438	14,986,910
应付金融债	(iii)	29,996,474	29,983,726
应付同业存单	(iv)	152,950,928	97,256,903
应计利息		979,075	1,147,209
合计		221,916,699	147,864,483

(i) 本行于2012年12月28日发行了票面价值总额人民币45亿元的十五年期固定利率次级债券，票面利率为5.60%。于第十年末本行具有赎回选择权。如果本行不行使赎回选择权，则从第十一个计息年度开始到债券到期为止，后五个计息年度内的票面利率不变。

(ii) 本行于2015年6月19日发行了票面价值总额人民币150亿元的十年期固定利率二级资本债券，票面利率为5.10%。于第五年末具有赎回选择权。本行已于2020年6月23日按面值提前赎回全部债券。

本行于2020年10月30日发行了票面价值总额人民币300亿元的十年期固定利率二级资本债券，票面利率为4.26%。于第五年末具有赎回选择权。如果本行不行使赎回选择权，则从第六个计息年度开始到债券到期为止，后五个计息年度内的票面利率不变。本行于2020年10月30日发行了票面价值总额人民币35亿元的十五年期固定利率二级资本债券，票面利率为4.51%。于第十年末具有赎回选择权。如果本行不行使赎回选择权，则从第十一个计息年度开始到债券到期为止，后五个计息年度内的票面利率不变。

(iii) 本行于2016年2月19日、2016年5月20日分别发行了票面价值为人民币150亿元和150亿元的五年期固定利率金融债券，票面利率分别为3.32%和3.52%。

(iv) 本行于2020年12月31日未偿付的同业存单共127支(2019年：109支)，共计面值人民币1,547.60亿元(2019年：人民币982.10亿元)，期限为3个月至1年(2019年：3个月至1年)，到期一次还本，均为零息折价发行。

23. 其他负债

	2020年	2019年
递延收入	8,730,837	8,357,824
预提费用	1,906,318	2,101,371
待清算款项	1,762,306	2,870,965
继续涉入负债(附注七、12(iii))	734,668	1,487,467
购置长期资产应付款项	252,868	287,336
代收发行基金款项	184,894	56,314
睡眠户客户存款	108,075	141,207
代收转让信贷资产回收款项	69,422	916,973
其他	1,030,444	671,476
合计	14,779,832	16,890,933

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

24. 股本

本行于各资产负债表日的股本结构如下：

	2020年		2019年	
	股数 千股	金额 千元	股数 千股	金额 千元
股本(普通股每股面值人民币一元)	19,687,196	19,687,196	19,687,196	19,687,196

25. 其他权益工具

	2020年		2019年	
	数量 (亿股/张)	账面 价值	数量 (亿股/张)	账面 价值
发行永续债				
— 无固定期限资本债券	4.50	44,991,071	4.50	44,990,816

经相关监管机构的批准，本行于2019年9月25日在全国银行间债券市场发行总额450亿元人民币的减记型无固定期限资本债券，并于2019年9月27日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为4.5%，每5年调整一次。

该债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报银保监会并获同意，但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本次债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后，股东持有的股份之前；债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

本次债券采取非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本次债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

26. 资本公积

	2020年	2019年
股本溢价	37,050,086	37,050,086

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

27. 其他综合收益

其他综合收益的税后净额：

	其他债权投资 公允价值变动	其他债权 投资预期 信用损失变动	以公允价值 计量且其变动 计入其他 综合收益的 发放贷款和 垫款预期信用 损失的变动	以公允价值 计量且其变动 计入其他 综合收益的 发放贷款和 垫款预期信用 损失的变动	其他权益 工具投资 公允价值变动	其他	外币财务报表 折算差额	合计
2019年1月1日	1,988,797	76,036	(19,085)	242,105	(84,016)	-	(43,260)	2,160,577
本年增减变动额	713,044	491	15,760	(40,527)	(19,413)	-	(26,350)	643,005
2019年12月31日 及2020年1月1日	2,701,841	76,527	(3,325)	201,578	(103,429)	-	(69,610)	2,803,582
本年增减变动额	(1,744,146)	163	(44,180)	12,126	(143,130)	80,585	(24,671)	(1,863,253)
2020年12月31日	957,695	76,690	(47,505)	213,704	(246,559)	80,585	(94,281)	940,329

28. 盈余公积

	2020年	2019年
年初余额	11,151,972	9,893,880
本年计提	1,381,201	1,258,092
年末余额	12,533,173	11,151,972

根据企业会计准则和财政部颁布的其他相关规定，本行在弥补以前年度亏损后需按当年净利润的10%提取法定盈余公积金，法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的50%时，可以不再提取。

经股东大会批准，提取的法定盈余公积可用于弥补亏损或者转增资本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的25%。

29. 一般风险准备

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上不低于风险资产期末余额的1.5%，可以分年到位，原则上不得超过5年。本行于2020年12月31日的一般风险准备按风险资产期末余额的1.5%(2019年：1.5%)计提。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

30. 利润分配

(a) 本行根据有关法律法规，拟定了截至2020年12月31日止年度利润分配方案：

- 按净利润的10%提取法定盈余公积金，计人民币13.81亿元；
- 提取一般准备，计人民币49.55亿元；
- 向全体股东派发现金股息，每10股现金分红人民币0.77元(含税)，合计人民币15.16亿元，该股利分配未反应在本财务报表的负债中。

上述利润分配方案尚待本行董事会、股东大会审议通过。

(b) 本行于2020年4月28日召开2019年度股东大会，确定2019年度利润分配方案：

- 按净利润的10%提取法定盈余公积金，计人民币12.58亿元；
- 提取一般准备，计人民币41.83亿元；
- 向全体股东派发现金股息，每10股现金分红人民币0.639元(含税)，合计人民币12.58亿元。

本行向股东派发现金红利时，按照我国有关税收征管等相关法律法规的要求为本行自然人股东代扣代缴相应的所得税，法人企业股东根据其适用税率自行缴纳所得税。

(c) 本行于2020年9月27日派发2019年无固定期限资本债券利息人民币20.25亿元。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

31. 利息净收入

	2020年	2019年
利息收入		
存放中央银行款项	2,722,119	2,663,845
存放同业及其他金融机构款项	55,973	147,434
拆出资金	3,255,868	2,715,746
买入返售金融资产	2,231,815	1,982,950
发放贷款和垫款		
— 企业贷款	35,934,843	30,112,905
— 个人贷款	57,587,192	60,628,458
— 票据贴现	5,269,088	4,044,172
金融投资	20,785,183	17,885,980
合计	127,842,081	120,181,490
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	(11,024,790)	(12,859,539)
拆入资金	(536,649)	(1,460,417)
卖出回购金融资产款	(910,087)	(1,362,460)
吸收存款	(45,097,969)	(38,388,885)
应付债券	(5,199,336)	(4,897,148)
向中央银行借款	(2,225,951)	(1,633,592)
合计	(64,994,782)	(60,602,041)
利息净收入	62,847,299	59,579,449

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

32. 手续费及佣金净收入

	2020年	2019年
手续费及佣金收入		
银行卡手续费	11,624,204	10,428,220
代理业务手续费	1,454,858	1,115,157
托管业务收入	637,655	595,918
承销债券手续费	623,991	435,232
理财产品业务收入	503,958	434,164
担保及承诺手续费	414,305	324,664
结算与清算手续费	324,132	364,077
顾问与咨询费	148,201	142,242
其他	86,488	98,706
合计	15,817,792	13,938,380
手续费及佣金支出		
银行卡手续费	(3,724,620)	(3,914,648)
结算手续费	(219,733)	(250,084)
委托代办手续费	(152,796)	(178,612)
其他	(418,689)	(417,463)
合计	(4,515,838)	(4,760,807)
手续费及佣金净收入	11,301,954	9,177,573

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

33. 投资收益/(损失)

	2020年	2019年
交易性金融资产	3,163,575	2,687,797
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	538,934	316,914
以摊余成本计量的金融资产	915,295	340,430
衍生金融工具	199,322	290,831
交易性金融负债	(6,933)	1,223
其他	276,440	15,045
合计	5,086,633	3,652,240

本行于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

34. 公允价值变动收益/(损失)

	2020年	2019年
衍生金融工具	85,916	145,951
交易性金融资产	562,688	3,155,803
交易性金融负债	122,941	(49,663)
合计	771,545	3,252,091

35. 汇兑损益

汇兑损益主要包括外币货币性资产和负债折算产生的损益以及外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

36. 税金及附加

	2020年	2019年
城市维护建设税	461,609	425,232
教育费附加	329,848	302,939
房产税	103,778	97,661
印花税	64,430	55,849
其他	10,010	19,254
合计	969,675	900,935

37. 业务及管理费

	2020年	2019年
职工薪酬	13,525,834	13,560,757
物业及设备		
—租金和物业管理费	2,177,387	2,160,498
—折旧费(附注七、9)	811,092	1,016,088
—维护费	913,413	901,542
小计	3,901,892	4,078,128
外包服务费	1,394,646	1,362,260
业务费用	1,333,488	1,514,663
摊销费	1,094,295	1,079,433
其他	1,825,882	1,900,243
合计	23,076,037	23,495,484

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

38. 资产减值损失

	2020年	2019年
发放贷款和垫款		
— 以摊余成本计量的发放贷款和垫款	34,820,039	34,568,415
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	16,168	(54,036)
金融投资		
— 债权投资	3,443,605	718,798
— 其他债权投资	4,754	(427)
拆出资金	(51,028)	104,856
信用承诺	1,013,212	649,323
其他	(370,856)	348,920
信用减值损失小计	38,875,894	36,335,849
其他资产减值损失	44,758	103,275
合计	38,920,652	36,439,124

39. 资产处置收益

	2020年	2019年
资产处置利得		
— 固定资产处置利得	34,423	56,904
— 抵债资产处置利得	25,073	14,904
— 无形资产处置利得	-	127
资产处置损失		
— 固定资产处置损失	(3,035)	(3,207)
— 抵债资产处置损失	(1,296)	(1,326)
合计	55,165	67,402

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

40. 其他收益

	2020年	2019年
与收益相关的政府补助	123,319	116,085

41. 营业外收入

	2020年	2019年
违约金滞纳金收入	38,956	26,038
与日常活动无关的政府补助	7,041	14,792
清理睡眠户收入	10,533	7,783
清理长期挂账应付款	2,652	5,423
其他	51,191	52,839
合计	110,373	106,875

42. 营业外支出

	2020年	2019年
预计负债计提	(108,422)	337,024
捐赠支出	62,520	10,708
残疾人就业保障金支出	26,920	28,510
罚没款及赔偿金支出	24,923	143,805
其他	45,204	121,028
合计	51,145	641,075

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

43. 所得税费用

(1) 相关期间的所得税费用：

	2020年	2019年
本年所得税		
— 中国内地	4,505,413	2,691,159
— 境外	16,965	23,357
小计	4,522,378	2,714,516
递延税项(附注七、11)	(710,698)	(372,732)
以前年度所得税调整	(45,947)	217
所得税费用	3,765,733	2,342,001

(2) 所得税费用与按法定税率计算的所得税调节如下：

	2020年	2019年
税前利润总额	17,577,744	14,922,925
按法定税率25%计算的所得税费用	4,394,436	3,730,731
不可作纳税抵扣的支出(注释(i))	2,308,696	1,396,498
非纳税项目收益(注释(ii))	(2,845,710)	(2,807,831)
以前年度所得税调整	(45,947)	217
其他	(45,742)	22,386
所得税费用	3,765,733	2,342,001

(i) 该金额主要是指超出法定可抵税限额的职工费用、按税法规定不可税前扣除的业务招待费支出及预计未能获得税局批准的资产损失。

(ii) 该金额主要为中国政府债券和地方政府债券的利息收入。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

44. 其他综合收益

其他综合收益的本年发生额

	2020年	2019年
不能重分类进损益的项目		
其他权益工具投资公允价值变动	(190,840)	(25,884)
相关的所得税影响	47,710	6,471
小计	(143,130)	(19,413)
将重分类进损益的项目		
其他债权投资公允价值变动	(2,623,055)	1,008,752
处置后转入当期损益的金额	297,527	(58,027)
相关的所得税影响	581,382	(237,681)
	(1,744,146)	713,044
其他债权投资预期信用损失的变动	217	655
相关的所得税影响	(54)	(164)
	163	491
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的		
发放贷款和垫款公允价值变动	(58,907)	21,013
相关的所得税影响	14,727	(5,253)
	(44,180)	15,760
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的		
发放贷款和垫款预期信用损失的变动	16,168	(54,036)
相关的所得税影响	(4,042)	13,509
	12,126	(40,527)
外币财务报表折算差额	(24,671)	(26,350)
小计	(1,800,708)	662,418
其他综合收益合计	(1,943,838)	643,005

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

七、财务报表主要项目附注(续)

45. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	2020年	2019年
净利润	13,812,011	12,580,924
加：计提的资产减值损失	38,920,652	36,439,124
固定资产折旧、无形资产及长期待摊费用摊销	1,905,387	2,095,521
处置固定资产及无形资产净损益	(31,388)	(53,824)
投资利息收入	(20,785,183)	(17,885,980)
投资收益	(4,828,734)	(3,910,460)
对联营企业的投资收益	(459)	-
公允价值变动收益	(771,545)	(3,252,091)
外汇金融工具公允价值变动损益	(467,436)	230,338
应付债券利息支出	5,199,336	4,897,148
递延所得税的增加	(710,698)	(372,732)
经营性应收项目增加	(292,693,384)	(293,468,536)
经营性应付项目增加	301,549,664	233,556,526
经营活动产生的现金流量净额	41,098,223	(29,144,042)

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	2020年	2019年
现金及现金等价物的年末余额	218,602,402	184,957,309
减：现金及现金等价物的年初余额	(184,957,309)	(198,438,147)
现金及现金等价物净增加额	33,645,093	(13,480,838)

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

七、财务报表主要项目附注(续)

45. 现金流量表补充资料(续)

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	2020年	2019年
现金	3,548,742	3,098,555
存放中央银行超额存款准备金	79,938,386	67,833,955
原到期日不超过三个月的		
— 存放同业及其他金融机构款项	10,529,022	13,991,068
— 拆出资金	17,278,779	34,927,825
— 买入返售金融资产	107,307,473	65,105,906
合计	218,602,402	184,957,309

八、承诺及或有负债

1. 信贷承诺

本行信贷承诺中包括已审批并签订合同的不可撤销贷款额度及信用卡未使用透支额度。贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款额度及信用卡额度全部支用时的金额。

本行提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

八、承诺及或有负债(续)

1. 信贷承诺(续)

	2020年	2019年
贷款承诺	19,849,038	10,906,661
信用卡未使用透支额度	700,836,850	645,225,188
小计	720,685,888	656,131,849
承兑汇票	346,144,738	240,208,599
开出信用证	49,772,430	47,378,219
开出融资保函	14,007,227	11,677,033
开出非融资保函	28,452,993	24,985,613
小计	438,377,388	324,249,464
合同金额总计	1,159,063,276	980,381,313

信贷风险加权金额

	2020年	2019年
或有负债及承担的信贷风险加权金额	311,570,402	279,634,453

信贷承诺的信用风险加权金额指依据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定计算的金额。风险权重乃根据交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。信贷承诺的风险权重由0%至100%不等。

2. 经营租赁承诺

本行以经营租赁租入若干房屋、车辆及电子设备。这些租赁的初始协议一般为期一年至二十年，并可能有权选择续期，届时所有条款均可重新商定。于各资产负债表日，不可撤销的房屋、车辆及电子设备经营租赁协议项下的未来最低租赁应付款额如下：

	2020年	2019年
1年以内(含1年)	1,783,308	1,962,269
1年以上2年以内(含2年)	1,395,344	1,666,354
2年以上3年以内(含3年)	1,036,985	1,339,432
3年以上5年以内(含5年)	1,335,490	1,653,437
5年以上	813,458	1,100,023
合计	6,364,585	7,721,515

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

八、承诺及或有负债(续)

3. 资本支出承诺

本行于各资产负债表日为购置固定资产、无形资产及进行经营租入固定资产改良的资本承诺如下：

	2020年	2019年
已订合同	3,211,040	2,872,833
已授权未订合同	2,441,888	793,739
合计	5,652,928	3,666,572

4. 债券承兑承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本行有责任就所销售的国债为债券持有人承兑该债券。该债券于到期日前的承兑金额是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算。承兑金额可能与于承兑日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

本行于各资产负债表日对已承销、出售，但未到期的中国政府债券承兑的承诺如下：

	2020年	2019年
承兑义务	4,479,622	3,734,478

5. 诉讼及纠纷

附注七、21载有本行于各资产负债表日作为被告及第三人涉及的索偿总额及相关预计负债。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

九、代客交易

1. 委托贷款业务

本行向政府部门与企业提供委托贷款服务。所有委托贷款发放都是根据这些机构的指示或指引，而用以发放该等贷款的资金均来自这些机构的委托贷款资金。相关服务收入已在利润表内的手续费及佣金收入中确认。

由于托管资产及相应负债并不属于本行的资产及负债，故未在资产负债表内确认。

于各资产负债表日的委托贷款及委托贷款资金如下：

	2020年	2019年
委托贷款	49,658,337	39,028,286
委托贷款资金	(49,658,337)	(39,028,286)

2. 理财业务

本行的理财业务主要是指本行将理财产品销售给企业或个人，募集资金投资于国家债券、央行票据、政策性银行债券、企业短期融资券、信托贷款及资产管理计划等投资品种。与非保本理财产品相关的投资风险由投资者承担。本行从该业务中获取的收入主要包括理财产品的托管、销售、投资管理等手续费收入。收入在利润表内确认为手续费及佣金收入。

于各资产负债表日，本行发起设立但未纳入本行合并财务报表范围内的非保本理财产品规模如下：

	2020年	2019年
理财业务资金	179,502,529	259,548,916

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十、担保物信息

1. 用作质押的金融资产

本行作为负债或者有负债的质押物的金融资产为债券及票据，主要为卖出回购质押的债券及票据、向央行借款质押债券、国库现金管理商业银行定期存款的质押债券、债券借贷质押债券。于2020年12月31日，上述作为担保物的金融资产账面价值如下：

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	2020年	2019年
中国政府债券	157,076,936	137,331,421
银行同业及其他金融机构债券	55,165,177	43,696,836
企业债券	3,800,218	542,310
票据贴现	15,471,005	20,061,167
合计	231,513,336	201,631,734

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	2020年	2019年
债权投资	138,239,837	118,858,506
其他债权投资	77,802,494	62,712,061
票据贴现	15,471,005	20,061,167
合计	231,513,336	201,631,734

2. 买入返售接纳的担保物

本行按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物，本行该等买入返售业务的账面余额请参照附注七、5。于2020年12月31日，本行未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物；于2019年12月31日，本行持有的买入返售协议担保物中有部分在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押，其公允价值为人民币55.51亿元，其中用于再抵押的金额为人民币19.50亿元，本行有义务在约定的返售日返还担保物。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十一、关联方关系及交易

1. 本行主要股东及其所属集团附属公司

本行无控股股东。根据《商业银行股权管理暂行办法》(中国银监会令2018年第1号)的规定,本行的主要股东关联方是指持有本行5%股份以上的股东或持有股份总额不足5%但对本行经营管理有重大影响的股东。其中,重大影响包括但不限于向本行派驻董事、监事或高级管理人员。于2020年12月31日,本行的主要股东关联方情况如下:

	注册 地址	注册资本	于2020年 12月31日 对本行的 持股比例	主营业务	与本行关系	经济性质 或类型	法定 代表人
中国人寿保险股份有限公司	北京	人民币282.65亿	43.686%	提供个人人寿保险、团体人寿保险、意外险和健康险产品和服务等	股东	股份有限公司	王滨
国网英大国际控股集团 有限公司	北京	人民币199亿	15.647%	投资与资产管理;资产托管; 为企业重组、并购、战略配售、 创业投资提供服务;投资咨询; 投资顾问	股东	有限责任公司	杨东伟
中信信托有限责任公司	北京	人民币112.76亿	15.647%	信托、投资基金、咨询顾问、债券承 销、固有财产运用、同业拆借、 法规允许或中国银行业监督管理委 员会批准的其他业务等	股东	有限责任公司	陈一松
江西省高速公路投资集团 有限责任公司	南昌	人民币95.05亿	8.184%	高速公路基础设施的投资、建设及 经营,高速公路服务区经营及交通 基础设施的建设等	股东	有限责任公司	王江军
广东粤财投资控股有限公司	广州	人民币351.40亿	1.614%	资本运营管理,资产受托管理及投资 项目管理等	股东	有限责任公司	金圣宏
江苏钢铁集团有限公司	苏州	人民币10.17亿	1.132%	生铁加工生铁、钢铁(含冷轧带肋 钢筋)、自有资产租赁	股东	有限责任公司	陈继友

于2020年12月31日,华晨汽车集团控股有限公司对本行的持股比例为1.136%(2019年:1.136%);本行于2020年6月23日召开2019年度股东大会,并完成监事会换届,华晨汽车集团控股有限公司不再向本行派驻监事,因此不再作为本行主要股东。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十一、关联方关系及交易(续)

1. 本行主要股东及其所属集团附属公司(续)

主要股东对本行所持股份变化

关联方名称	2020年		2019年	
	持股数 (股)	持股比例 (%)	持股数 (股)	持股比例 (%)
中国人寿保险股份有限公司	8,600,631,426	43.686	8,600,631,426	43.686
国网英大国际控股集团有限公司	3,080,479,452	15.647	3,080,479,452	15.647
中信托有限责任公司	3,080,479,452	15.647	3,080,479,452	15.647
江西省高速公路投资集团有限责任公司	1,611,255,772	8.184	1,611,255,772	8.184
广东粤财投资控股有限公司	317,757,229	1.614	317,757,229	1.614
江苏苏钢集团有限公司	222,777,231	1.132	222,777,231	1.132

本行与主要股东及其各自所属集团附属企业进行的关联交易金额及余额列示于附注十一、5。

本行主要股东各自所属集团附属企业包括受本行主要股东控制或共同控制的公司、主要股东的母公司及受母公司控制或共同控制的其他公司。

2. 联营公司

有关本行联营公司的信息参见附注七、8。

本行与联营公司所进行的关联交易金额及余额列示于附注十一、5。

3. 本行的其他关联方

其他关联方包括本行董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制的、或由其担任董事、高级管理人员的法人或其他组织、以及对本行施加重大影响的企业的合营企业及其子公司。

4. 关联自然人

- (1) 本行的关键管理人员，是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本行的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。
- (2) 与上述关键管理人员关系密切的家庭成员。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十一、关联方关系及交易(续)

5. 本行与关联方之间的交易

在日常业务中，本行与主要股东及其各自所属集团附属企业及其他关联方进行的重大交易的金额及于各资产负债表日的往来款项余额如下：

	中国人寿 保险股份 有限公司及 其所属集团 附属企业	国网英大国际 控股集团 有限公司及 其所属集团 附属企业	中信信托有限 责任公司及 其所属集团 附属企业	江西省高速 公路投资集团 有限责任公司 及其所属集团 附属企业	广东粤财投资 控股有限公司 及其所属集团 附属企业	江苏苏钢集团 有限公司及 其所属集团 附属企业	其他关联方	合计	占比
2020年度进行的交易金额如下：									
利息收入	15,011	-	48,211	1,772	-	-	16,069	81,063	0.06%
手续费及佣金收入	339,400	735	26,370	320	36,286	-	537	403,648	2.55%
投资收益	759,934	1,279	40,475	-	81,506	-	-	883,194	17.36%
其他业务收入	1,826	-	-	-	-	-	-	1,826	2.23%
营业外收入	1,472	-	-	-	-	-	-	1,472	1.33%
利息支出	(3,148,013)	(366)	(31,074)	(13,183)	(5,292)	-	(886)	(3,198,814)	4.92%
手续费及佣金支出	(10,258)	-	-	-	-	-	-	(10,258)	0.23%
业务及管理费	(178,261)	(7,064)	-	-	-	-	(36)	(185,361)	0.80%
于2020年12月31日的余额如下：									
拆出资金	-	-	1,300,048	-	-	-	-	1,300,048	1.33%
交易性金融资产	26,846,063	3,512,450	2,089,316	-	2,256,401	-	-	34,704,230	23.64%
衍生金融资产	-	-	676,623	-	-	-	-	676,623	2.36%
买入返售金融资产	2,693,115	-	4,013,297	-	-	-	-	6,706,412	6.27%
发放贷款与垫款	432,269	-	5,027,509	350,387	-	-	296,466	6,106,631	0.35%
债权投资	-	-	888,645	-	-	-	-	888,645	0.27%
其他债权投资	-	11,241	855,252	-	-	-	-	866,493	0.36%
其他资产	176,367	96	5,704	329	203,533	-	125	386,154	2.31%
同业及其他金融机构存放款项	(4,952,356)	(476,257)	(673,270)	(1,150,870)	(4,528,112)	-	(3,882,419)	(15,563,284)	3.37%
衍生金融负债	-	-	(702,025)	-	-	-	-	(702,025)	2.51%
卖出回购金融资产	-	-	(16,917,029)	-	-	-	-	(16,917,029)	19.87%
吸收存款	(79,171,207)	(29,437)	(63)	(25,643)	(328,160)	(41)	(158,784)	(79,713,335)	4.30%
应付债券	-	-	(1,145,474)	-	-	-	-	(1,145,474)	0.53%
其他负债	(3,876)	-	-	-	-	-	-	(3,876)	0.03%

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十一、关联方关系及交易(续)

5. 本行与关联方之间的交易(续)

	中国人寿 保险股份 有限公司及 其所属集团 附属企业	国网英大国际 控股集团 有限公司及 其所属集团 附属企业	中信信托有限 责任公司及 其所属集团 附属企业	江西省高速 公路投资集团 有限责任公司 及其所属集团 附属企业	广东粤财投资 控股有限公司 及其所属集团 附属企业	华晨汽车集团 控股有限公司 及其所属集团 附属企业	江苏苏钢集团 有限公司及 其所属集团 附属企业	其他关联方	合计	占比
<i>2019年度进行的交易金额如下:</i>										
利息收入	48,671	-	37,836	-	-	12,161	-	336	99,004	0.08%
手续费及佣金收入	329,760	10,117	64,312	210	30,682	-	-	1,231	436,312	3.13%
投资收益	513,546	549	29,499	-	77,075	-	-	-	620,669	16.99%
其他业务收入	2,871	-	-	-	-	-	-	-	2,871	5.67%
营业外收入	155	1	-	-	-	-	-	-	156	0.15%
利息支出	(2,712,355)	(2,794)	(36,966)	(914)	(576)	(5,751)	(1)	(526)	(2,759,883)	4.55%
手续费及佣金支出	(3,392)	-	-	-	-	-	-	-	(3,392)	0.07%
业务及管理费	(135,565)	(4,575)	-	-	-	-	-	-	(140,140)	0.60%
<i>于2019年12月31日的余额如下:</i>										
拆出资金	-	-	3,500,277	-	-	-	-	-	3,500,277	3.91%
交易性金融资产	30,312,390	599,314	2,675,112	177,329	2,213,015	-	-	-	35,977,160	27.82%
衍生金融资产	-	-	314,054	-	-	-	-	1,838	315,892	1.25%
买入返售金融资产	2,517,484	-	1,079,860	-	-	-	-	-	3,597,344	5.38%
发放贷款与垫款	548,245	-	355,251	-	-	454,255	-	10,008	1,367,759	0.09%
股权投资	-	105,270	-	-	-	-	-	-	105,270	0.03%
其他股权投资	1,124,883	11,420	1,319,459	-	-	-	-	-	2,455,762	1.28%
其他资产	33,099	11,439	25,027	-	2,096	-	-	99	71,760	0.73%
同业及其他金融机构存放款项	(2,701,017)	(108,643)	(5,575,071)	(302,140)	(4,078,842)	-	-	(717,734)	(13,483,447)	3.24%
衍生金融负债	-	-	(257,219)	-	-	-	-	(21,182)	(278,401)	1.15%
卖出回购金融资产	-	(58,004)	(200)	-	-	(269,967)	-	(6,147)	(334,318)	0.32%
吸收存款	(65,499,241)	(19,003)	(20)	(13,566)	(169,622)	(395,059)	(16)	(70,201)	(66,166,728)	4.13%
应付债券	-	-	(1,200,000)	-	-	-	-	(50,000)	(1,250,000)	0.85%

除上述余额外，本行并无其他有关持有本行5%股份以上或持有股份总额不足5%但对本行经营管理有重大影响的股东款项。本行所有与关联方的重大交易(包括收付方式和条件)均按一般商业交易条款进行。

本行与关联自然人以及其他关联方进行的交易是根据正常的商业交易条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。除已于附注十一、5所披露的与其他关联方之间的交易外，本行与关联自然人以及其他关联方所发生的其他交易并不重大，因此本行未对其他有关交易进行披露。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十一、关联方关系及交易(续)

6. 本行与关键管理人员之间的交易

各相关期间内的关键管理人员薪酬如下：

	2020年	2019年
关键管理人员薪酬(注)	0.25亿	0.31亿

根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员2020年的薪酬总额尚未最终确定，但预计不会对本行2020年财务报表产生重大影响。

注： 上述2019年比较期间关键管理人员薪酬的披露已经按照2020年实际确认的数据进行重述。

董事、监事及高级管理人员于2020年以及2019年内并无收取任何加入本行的奖励聘金或离职补偿金，也没有放弃收取任何酬金。

7. 本行支付企业年金

本行于2020年对由中国人寿养老保险股份有限公司管理的年金计划作出的供款的金额为人民币3.85亿元，其中企业缴费金额为人民币3.25亿元，个人缴费金额为人民币0.60亿元(2019年：人民币2.84亿元，其中企业缴费金额为人民币2.39亿元，个人缴费金额为人民币0.45亿元)。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十二、分部报告

1. 经营分部

本行按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本行的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本行管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本行以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

公司银行业务

该分部向公司客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括企业贷款、贸易融资、存款服务、代理服务、现金管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务及担保服务等。

个人银行及信用卡业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括贷款服务、存款服务、理财服务、汇款服务、证券代理服务和信用卡服务等。

资金运营及其他业务

资金运营及其他业务包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖、衍生金融工具、托管服务、资产管理服务、权益投资、外汇买卖以及其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。该分部还对本行流动性水平进行管理，包括发行债券。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本行财务报表所采用的会计政策一致。分部之间的交易按一般商业条款及条件进行。内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以「外部利息净收入/(支出)」列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以「内部利息净收入/(支出)」列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产、其他长期资产和新增在建工程所发生的支出总额。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十二、分部报告(续)

1. 经营分部(续)

	2020年			
	公司银行业务	个人银行及 信用卡业务	资金运营及 其他业务	合计
外部利息净收入/(支出)	7,667,273	49,691,776	5,488,250	62,847,299
内部利息净收入/(支出)	15,345,826	(18,892,476)	3,546,650	-
利息净收入	23,013,099	30,799,300	9,034,900	62,847,299
手续费及佣金净收入	1,019,335	9,457,217	825,402	11,301,954
投资收益	-	260,779	4,825,854	5,086,633
公允价值变动收益	-	-	771,545	771,545
汇兑收益	-	-	257,558	257,558
其他业务收入	5,653	2,907	73,346	81,906
资产处置收益	3,807	1,958	49,400	55,165
其他收益	8,511	4,375	110,433	123,319
营业收入	24,050,405	40,526,536	15,948,438	80,525,379
税金及附加	(276,995)	(492,617)	(200,063)	(969,675)
业务及管理费	(7,881,710)	(13,681,729)	(1,512,598)	(23,076,037)
资产减值损失	(14,248,725)	(21,337,148)	(3,334,779)	(38,920,652)
其中：信用减值损失	(14,230,750)	(21,310,365)	(3,334,779)	(38,875,894)
其他资产减值损失	(17,975)	(26,783)	-	(44,758)
其他业务成本	(10,471)	(19,089)	(10,939)	(40,499)
营业支出	(22,417,901)	(35,530,583)	(5,058,379)	(63,006,863)
营业利润	1,632,504	4,995,953	10,890,059	17,518,516
加：营业外收入	837	1,390	108,146	110,373
减：营业外支出	(4,490)	(13,931)	(32,724)	(51,145)
利润总额	1,628,851	4,983,412	10,965,481	17,577,744
分部资产	924,720,033	807,614,281	1,295,637,683	3,027,971,997
分部负债	(1,484,025,314)	(378,281,149)	(947,515,893)	(2,809,822,356)
其他分部信息：				
信贷承诺	458,226,426	700,836,850	-	1,159,063,276
折旧及摊销费用	583,952	508,021	813,414	1,905,387
资本性支出	715,363	624,770	1,002,303	2,342,436

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十二、分部报告(续)

1. 经营分部(续)

	2019年			
	公司银行业务	个人银行及 信用卡业务	资金运营及 其他业务	合计
外部利息净收入/(支出)	5,830,534	54,585,478	(836,563)	59,579,449
内部利息净收入/(支出)	12,786,039	(23,549,540)	10,763,501	-
利息净收入	18,616,573	31,035,938	9,926,938	59,579,449
手续费及佣金净收入	925,405	7,504,227	747,941	9,177,573
投资收益	-	123,289	3,528,951	3,652,240
公允价值变动收益	-	-	3,252,091	3,252,091
汇兑收益	-	-	417,015	417,015
其他业务收入	7,056	13,110	30,460	50,626
资产处置收益	9,394	17,454	40,554	67,402
其他收益	17,961	33,371	64,753	116,085
营业收入	19,576,389	38,727,389	18,008,703	76,312,481
税金及附加	(224,512)	(500,562)	(175,861)	(900,935)
业务及管理费	(7,618,496)	(13,745,253)	(2,131,735)	(23,495,484)
资产减值损失	(18,717,051)	(16,785,729)	(936,344)	(36,439,124)
其中：信用减值损失	(18,614,681)	(16,784,824)	(936,344)	(36,335,849)
其他资产减值损失	(102,370)	(905)	-	(103,275)
其他业务成本	(4,409)	(9,857)	(5,547)	(19,813)
营业支出	(26,564,468)	(31,041,401)	(3,249,487)	(60,855,356)
营业利润	(6,988,079)	7,685,988	14,759,216	15,457,125
加：营业外收入	55,532	33,997	17,346	106,875
减：营业外支出	(164,453)	(52,487)	(424,135)	(641,075)
利润总额	(7,097,000)	7,667,498	14,352,427	14,922,925
分部资产	711,594,385	806,912,092	1,114,291,369	2,632,797,846
分部负债	(1,316,520,944)	(301,666,918)	(805,045,759)	(2,423,233,621)
其他分部信息：				
信贷承诺	335,156,125	645,225,188	-	980,381,313
折旧及摊销费用	574,978	629,016	891,527	2,095,521
资本性支出	458,523	518,874	717,628	1,695,025

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十二、分部报告(续)

2. 地区分部

本行主要于中国境内经营，本行除总行外已在北京、上海、大连、沈阳、郑州、南京、杭州、昆明、广州、深圳、东莞、珠海、汕头、梅州、惠州、韶关、清远、中山、佛山、江门、肇庆、阳江、湛江、武汉、茂名、河源、长沙、天津、哈尔滨、济南、乌鲁木齐、成都、福州、宁波、苏州、合肥、重庆、西安、石家庄、南昌、南宁、太原、长春、贵阳、中国澳门特别行政区(「澳门」)和中国香港特别行政区(「香港」)设立了46家直属分行。

按地区列报信息时，经营收入是以产生收入的分行所在地为基准划分。资产、非流动资产和资本性支出则按相关资产的所在地划分。

作为管理层报告的用途，本行以分行所在地为基准划分为以下六个地区：

「长江三角洲」：上海市、江苏省、浙江省；

「珠江三角洲」：广东省、福建省；

「环渤海地区」：北京市、天津市、辽宁省、黑龙江省、吉林省、山东省、河北省；

「中西部地区」：河南省、湖北省、湖南省、云南省、四川省、贵州省、安徽省、陕西省、重庆市、广西壮族自治区、江西省、山西省、新疆维吾尔自治区；

总行：总行及信用卡中心；

境外。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十二、分部报告(续)

2. 地区分部(续)

	2020年						
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中西部地区	总行	境外	合计
外部利息净收入/(支出)	6,476,761	1,154,581	(3,755,583)	7,983,002	50,839,528	149,010	62,847,299
内部利息净收入/(支出)	1,574,116	11,191,250	9,907,480	(28,919)	(22,520,448)	(123,479)	-
利息净收入	8,050,877	12,345,831	6,151,897	7,954,083	28,319,080	25,531	62,847,299
手续费及佣金净收入	527,445	740,861	676,742	426,541	8,829,712	100,653	11,301,954
投资收益	-	-	-	-	5,018,257	68,376	5,086,633
公允价值变动收益/(损失)	(4,642)	(316)	28,086	259	759,148	(10,990)	771,545
汇兑收益/(损失)	35,172	80,187	122,641	21,385	6,959	(8,786)	257,558
其他业务收入	8,086	24,742	27,924	14,035	7,119	-	81,906
资产处置收益/(损失)	21,341	34,119	(343)	5	43	-	55,165
其他收益	10,859	4,585	63,092	23,303	21,480	-	123,319
营业收入	8,649,138	13,230,009	7,070,039	8,439,611	42,961,798	174,784	80,525,379
税金及附加	(175,478)	(167,931)	(108,006)	(134,258)	(383,065)	(937)	(969,675)
业务及管理费	(2,446,031)	(4,961,338)	(3,233,470)	(2,910,523)	(9,376,608)	(148,067)	(23,076,037)
资产减值损失	(6,224,188)	(4,066,143)	(3,447,587)	(4,763,698)	(20,389,554)	(29,482)	(38,920,652)
其中：信用减值损失	(6,214,681)	(4,037,505)	(3,447,530)	(4,762,973)	(20,383,723)	(29,482)	(38,875,894)
其他资产减值损失	(9,507)	(28,638)	(57)	(725)	(5,831)	-	(44,758)
其他业务成本	(14,960)	(24,591)	(3,610)	(5,782)	8,444	-	(40,499)
营业支出	(8,860,657)	(9,220,003)	(6,792,673)	(7,814,261)	(30,140,783)	(178,486)	(63,006,863)
营业利润	(211,519)	4,010,006	277,366	625,350	12,821,015	(3,702)	17,518,516
加：营业外收入	11,074	69,204	11,324	15,439	3,263	69	110,373
减：营业外支出	(18,102)	73,735	(17,379)	(32,457)	(57,158)	216	(51,145)
利润总额	(218,547)	4,152,945	271,311	608,332	12,767,120	(3,417)	17,577,744

	2020年						
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中西部地区	总行	境外	合计
分部资产	402,490,531	788,513,000	498,627,295	370,216,746	1,705,119,057	22,813,662	3,787,780,291
抵销							(759,808,294)
资产合计							3,027,971,997
分部负债	(402,860,395)	(784,298,025)	(499,154,716)	(370,025,274)	(1,491,269,933)	(22,022,307)	(3,569,630,650)
抵销							759,808,294
负债合计							(2,809,822,356)
其他分部信息：							
信贷承诺	122,182,676	91,097,755	93,819,086	147,833,885	700,836,850	3,293,024	1,159,063,276
折旧及摊销费	136,631	280,179	160,699	198,634	1,122,511	6,733	1,905,387
资本性支出	103,437	142,980	63,102	228,540	1,775,110	29,267	2,342,436
非流动资产(注释(i))	1,524,902	2,373,495	1,413,806	1,875,511	7,932,256	59,007	15,178,977

(i) 非流动资产包括固定资产和无形资产。

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十二、分部报告(续)

2. 地区分部(续)

	2019年						
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中西部地区	总行	境外	合计
外部利息净收入/(支出)	7,064,075	1,228,589	(4,272,987)	5,743,300	49,580,371	236,101	59,579,449
内部利息净收入/(支出)	(152,621)	9,487,798	9,337,782	14,754	(18,700,300)	12,587	-
利息净收入	6,911,454	10,716,387	5,064,795	5,758,054	30,880,071	248,688	59,579,449
手续费及佣金净收入	470,368	669,300	636,489	355,022	6,943,876	102,518	9,177,573
投资收益	-	-	-	-	3,651,499	741	3,652,240
公允价值变动收益/(损失)	(3,225)	(9,552)	30,688	(3,667)	3,234,510	3,337	3,252,091
汇兑收益/(损失)	33,681	99,653	135,183	27,853	141,257	(20,612)	417,015
其他业务收入	5,410	24,603	8,705	8,025	3,831	52	50,626
资产处置收益/(损失)	14,874	11,197	(1,785)	43,609	(493)	-	67,402
其他收益	13,110	2,925	57,969	8,921	33,160	-	116,085
营业收入	7,445,672	11,514,513	5,932,044	6,197,817	44,887,711	334,724	76,312,481
税金及附加	(159,792)	(167,597)	(101,174)	(120,661)	(351,535)	(176)	(900,935)
业务及管理费	(2,557,958)	(5,118,167)	(3,201,452)	(2,912,061)	(9,603,792)	(102,054)	(23,495,484)
资产减值损失	(4,064,068)	(3,937,150)	(8,633,603)	(4,533,124)	(15,251,554)	(19,625)	(36,439,124)
其中：信用减值损失	(4,062,548)	(3,835,355)	(8,633,603)	(4,533,124)	(15,251,554)	(19,625)	(36,335,849)
其他资产减值损失	(1,520)	(101,755)	-	-	-	-	(103,275)
其他业务成本	(5,118)	(10,377)	(2,161)	(2,157)	-	-	(19,813)
营业支出	(6,786,936)	(9,233,291)	(11,938,390)	(7,568,003)	(25,206,881)	(121,855)	(60,855,356)
营业利润	658,736	2,281,222	(6,006,346)	(1,370,186)	19,680,830	212,869	15,457,125
加：营业外收入	10,621	69,038	11,669	6,639	8,902	6	106,875
减：营业外支出	(34,028)	(421,632)	(37,372)	(29,068)	(118,971)	(4)	(641,075)
利润总额	635,329	1,928,628	(6,032,049)	(1,392,615)	19,570,761	212,871	14,922,925

	2019年						
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中西部地区	总行	境外	合计
分部资产	272,440,510	326,852,390	196,317,298	261,468,192	1,856,702,377	27,885,747	2,941,666,514
抵销							(308,868,668)
资产合计							2,632,797,846
分部负债	(273,799,978)	(327,314,808)	(206,547,979)	(264,689,399)	(1,632,528,757)	(27,221,368)	(2,732,102,289)
抵销							308,868,668
负债合计							(2,423,233,621)
其他分部信息：							
信贷承诺	93,727,842	49,892,704	80,249,520	107,784,791	645,225,188	3,501,268	980,381,313
折旧及摊销费	144,314	301,072	178,065	205,863	1,261,460	4,747	2,095,521
资本性支出	64,761	150,318	108,022	216,245	1,146,824	8,855	1,695,025
非流动资产(注释(i))	1,582,220	2,287,139	1,472,559	1,843,658	7,295,401	38,958	14,519,935

(i) 非流动资产包括固定资产和无形资产。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十三、风险管理

本行运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

本附注包括本行面临的以上风险的状况，本行计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本行资本管理的情况。

风险管理体系

董事会承担本行风险管理的最终责任，负责确定整体风险偏好和风险承受能力，审批本行重大风险管理的目标、战略、政策和程序。董事会下设风险管理委员会，负责审议风险政策、制度和内控建设实施方案，评估本行的风险管理能力，并审核信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险等风险管理战略。高级管理层下设内控合规与风险管理委员会、资产负债管理委员会等，负责研究防范信用风险、市场风险、银行账簿利率风险、流动性风险、操作风险、国别风险等风险的战略、方针和政策，评估管理制度的有效性，监控管理制度的实施情况，识别管理制度的不足并研究解决方案等。

风险管理部为本行全面风险管理的牵头部门，主要负责全行风险集中管理工作。风险管理部、授信管理部、零售信贷部、资产保全部等部门，负责本行信用风险管理制度的制定、具体实施和管理；风险管理部负责本行市场风险、操作风险、国别风险管理制度的制定、实施和管理；资产负债管理部负责本行流动性风险、银行账户利率风险管理制度的制定、实施和管理；法律与合规部牵头本行合规风险、信息科技风险管理制度的制定、实施、检查和管理；审计部和区域审计中心负责对本行业务经营和风险控制进行独立的检查、监督和评价。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十三、风险管理(续)

1. 信用风险

信用风险是指债务人没有履行其对本行的义务或承诺，使本行可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自本行的信贷资产组合。

本行根据信用风险程度将贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，次级类、可疑类和损失类贷款被视为不良贷款。贷款五个类别的定义如下：

正常：债务人能够履行贷款合同，无理由怀疑其全额及时偿还本息的能力。

关注：债务人当前能够偿还其贷款，但是债务人的经营状况存在不利因素，可能会对该债务人的还款能力造成影响。

次级：债务人的还款能力出现了明显问题，完全依靠其正常营业收入已无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，损失仍可能发生。

可疑：债务人不能足额偿还贷款本息，即使执行担保也肯定会产生较大损失。

损失：即使采取所有可能的措施和一切必要的法律程序之后，仍不能收回贷款本息，或只能收回极少部分。

信用风险的集中程度：当一定数量的客户进行相同的经营活动、处于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性时，其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信贷风险的集中程度反映了本行业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。本行按照信用风险资产组合管理的原则，从区域、行业、客户、产品、期限等维度，制定信用风险资产组合限额。本行的业务主要在中国境内，但由于中国幅员广大，每一个地区的经济发展均有其独特之处(如某些地区被中央政府划为经济特区以吸引投资)，因此每个地区有其不同的风险。

本行专为识别、评估和监控信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的系统架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。经董事会批准，本行优化调整了信贷审批流程，于流程上加强对信贷风险的管控，明确贷款审批环节的职能及责任。分管风险副行长负责全行风险管理各项职能工作，并领导相关部门根据国家有关法律法规、货币政策及本行经营方针，制定一定时期的信贷政策和标准，分析信贷业务发展和风险管理状况，权限内审批各项信贷业务。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十三、风险管理(续)

1. 信用风险(续)

在公司及机构业务信用风险管理方面，本行制定了行业信贷政策指引，完善了公司及机构类客户信贷准入、退出标准，明确了信贷结构调整政策，实施行业信贷风险限额管理，促进了信贷结构进一步优化。本行信用风险管理工作贯穿于信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等各流程环节。

在个人业务方面，本行主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。本行重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本行将根据一套个人贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险，本行在适当的情况下要求客户提供抵押品和增加保证人。本行已为特定类别抵押品的可接受性制定指引。本行对抵押品组合及法律契约均会做定期审核，确保其能继续覆盖相应的风险，并符合市场惯例。

贷款承诺和或有负债产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险一致。因此，这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

本行制定了一系列政策，通过不同的手段来缓解信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本行控制信用风险的重要手段之一。本行规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 定期存单、债券和股权等金融工具
- 应收账款和收费权
- 存货

为了将信用风险降到最低，对单笔贷款一旦识别出减值迹象，本行就会要求对手方提前偿还贷款或者追加抵质押物、增加保证人。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十三、风险管理(续)

1. 信用风险(续)

信用风险的计量

预期信用损失的计量

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本行区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本行在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本行将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

本行计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本行通过反映发生信用损失的可能性及不会发生信用损失的可能性(即使发生信用损失的可能性极低)，来考虑信用损失发生的风险或概率。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十三、风险管理(续)

1. 信用风险(续)

信用风险的计量(续)

预期信用损失的计量(续)

本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如，客户违约的可能性及相应损失)。本行根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改

信用风险显著增加的判断标准

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本行历史数据的定性和定量分析以及外部信用风险评级等。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本行通过设置定量、定性标准判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，判断标准主要包括逾期天数超过30天、内部信用评级显著下降、信用风险分类为关注类以及其他表明信用风险显著变化的情况。

本行坚持实质性风险判断，综合考虑借款人经营能力、偿债能力及受疫情影响情况变化，以评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。对于受疫情影响而实施临时性延期还本付息、延后还款等信贷支持措施的借款人，本行参考相关监管机构指引，不将受疫情影响办理临时性延期还本付息、延后还款等信贷支持措施视为信用风险显著增加的自动触发因素。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十三、风险管理(续)

1. 信用风险(续)

信用风险的计量(续)

预期信用损失的计量(续)

已发生信用减值资产的定义

本行在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本行评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 五级分类为不良类；
- 债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天；
- 内部信用评级为违约级别。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除跨周期调整，以反映当前宏观经济环境下的「时点型」债务人违约概率；
- 违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、授信产品的不同，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生后风险敞口损失的百分比，基于历史统计数据，不同宏观经济环境下，风险敞口的损失比率会有所不同；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十三、风险管理(续)

1. 信用风险(续)

信用风险的计量(续)

预期信用损失的计量(续)

前瞻性信息

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

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行在此过程中应用了统计模型和专家判断相结合的方式，在统计模型测算结果的基础上，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除基准经济情景外，本行结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本行以加权的12个月预期信用损失(阶段一)或加权的整个存续期预期信用损失(阶段二及阶段三)计量相关的减值准备。上述加权信用损失以各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本报告期内，本行根据当前宏观经济环境的变化，对关键经济指标等前瞻性信息进行更新。

管理层叠加

对于未能通过模型及时反映的外部宏观经济环境的变化，例如疫情影响、政府等提供的支持性政策等，本行通过实施差异化施压，对高风险地区、高风险行业借款人及特定贷款组合进行管理层「叠加」减值准备调整，以进一步增强风险抵补能力。

合同现金流量的修改

本行与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本行在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的实际利率折现的现值确定。

本行对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过本行判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，达到划分为阶段一条件后才能从阶段三或阶段二转移至阶段一，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为12个月预期信用损失。于2020年12月31日，此类合同现金流量修改的金融资产的账面金额不重大。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十三、风险管理(续)

1. 信用风险(续)

(1) 最大信用风险敞口

在不考虑抵押品或其他信用增级对应资产的情况下，于各资产负债表日最大信用风险敞口是指金融资产扣除减值准备后的账面价值。于资产负债表日，表外信贷业务承受的最大信用风险敞口已在附注八、1中披露。

	2020年				合计
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	
表内资产项目相关的 信用风险敞口如下：					
存放同业及其他金融机构款项	15,319,508	-	-	-	15,319,508
存放中央银行款项	245,658,528	-	-	-	245,658,528
贵金属	-	-	-	2,133,639	2,133,639
拆出资金	97,805,897	-	179,000	-	97,984,897
交易性金融资产	-	-	-	54,376,999	54,376,999
衍生金融资产	-	-	-	28,641,143	28,641,143
买入返售金融资产	107,044,659	-	-	-	107,044,659
发放贷款和垫款	1,715,177,897	28,109,421	11,286,086	-	1,754,573,404
其他债权投资	243,737,130	-	62,480	-	243,799,610
债权投资	326,599,846	3,266,897	2,534,479	-	332,401,222
其他资产	66,389	55,477	155,723	9,010,569	9,288,158
合计	2,751,409,854	31,431,795	14,217,768	94,162,350	2,891,221,767

金融工具于资产负债表中的账面价值已恰当反映了其最大信用风险。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十三、风险管理(续)

1. 信用风险(续)

(1) 最大信用风险敞口(续)

	2019年				
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	合计
表内资产项目相关的 信用风险敞口如下：					
存放同业及其他金融机构款项	16,732,535	-	-	-	16,732,535
存放中央银行款项	229,192,230	-	-	-	229,192,230
贵金属	-	-	-	1,363,121	1,363,121
拆出资金	89,299,634	-	179,000	-	89,478,634
交易性金融资产	-	-	-	34,141,192	34,141,192
衍生金融资产	-	-	-	25,175,143	25,175,143
买入返售金融资产	66,849,357	-	-	-	66,849,357
发放贷款和垫款	1,477,870,105	37,305,723	16,134,731	-	1,531,310,559
其他债权投资	192,080,796	-	66,801	-	192,147,597
债权投资	302,085,770	3,037,562	2,377,553	-	307,500,885
其他资产	149,484	72,274	365,205	6,459,991	7,046,954
合计	2,374,259,911	40,415,559	19,123,290	67,139,447	2,500,938,207

金融工具于资产负债表中的账面价值已恰当反映了其最大信用风险。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十三、风险管理(续)

1. 信用风险(续)

(2) 金融资产的信贷质量分析

	2020年				
	发放贷款 和垫款	存/拆放 金融机构	买入返售 金融资产	投资(i)	其他(ii)
已发生信用减值					
总额	34,606,831	379,000	403,313	6,586,855	556,546
减值准备	(23,320,745)	(200,000)	(403,313)	(4,036,193)	(331,368)
小计	11,286,086	179,000	-	2,550,662	225,178
已逾期未发生信用减值总额					
逾期3个月以内	5,274,074	-	-	-	121,866
减值准备	(1,674,319)	-	-	-	-
小计	3,599,755	-	-	-	121,866
未逾期未发生信用减值总额	1,764,100,513	113,254,440	107,044,659	628,833,183	11,074,753
减值准备	(24,412,950)	(129,035)	-	(806,014)	-
小计	1,739,687,563	113,125,405	107,044,659	628,027,169	11,074,753
合计	1,754,573,404	113,304,405	107,044,659	630,577,831	11,421,797

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十三、风险管理(续)

1. 信用风险(续)

(2) 金融资产的信贷质量分析(续)

	2019年				
	发放贷款 和垫款	存/拆放 金融机构	买入返售 金融资产	投资(i)	其他(ii)
已发生信用减值					
总额	39,086,247	379,000	403,313	6,518,276	1,163,939
减值准备	(22,951,516)	(200,000)	(403,313)	(4,073,922)	(735,131)
小计	16,134,731	179,000	-	2,444,354	428,808
已逾期未发生信用减值总额					
逾期3个月以内	8,375,959	-	-	169,088	221,758
减值准备	(3,102,492)	-	-	(2,550)	-
小计	5,273,467	-	-	166,538	221,758
未逾期未发生信用减值总额	1,525,800,812	106,212,911	66,849,383	531,584,859	7,759,509
减值准备	(15,898,451)	(180,742)	(26)	(406,077)	-
小计	1,509,902,361	106,032,169	66,849,357	531,178,782	7,759,509
合计	1,531,310,559	106,211,169	66,849,357	533,789,674	8,410,075

(i) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资。

(ii) 其他包括应收利息、转让信贷资产应收款、待清算款项、继续涉入资产、其他应收款、贵金属。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十三、风险管理(续)

1. 信用风险(续)

(3) 债券投资的信用风险评级状况

本行采用信用评级方法监控持有的债券组合信用风险状况。债券评级参照彭博综合评级或其他债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于各资产负债表日债券投资账面价值按投资评级分布如下：

	2020年
已发生信用减值	
债券投资总额	62,480
减值准备	-
账面价值小计	62,480
未逾期未发生信用减值	
彭博综合评级	
AA-至AA+	-
A-至A+	64,976,594
A-以下	4,235,143
	69,211,737
其他机构评级	
AAA	262,624,350
AA-至AA+	1,345,083
A-以下	80,077
	264,049,510
无评级	173,831,661
减值准备	(26,480)
账面价值小计	507,066,428
合计	507,128,908

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十三、风险管理(续)

1. 信用风险(续)

(3) 债券投资的信用风险评级状况(续)

	2019年
已发生信用减值	
债券投资总额	66,801
减值准备	-
账面价值小计	66,801
未逾期未发生信用减值	
彭博综合评级	
AA-至AA+	724,016
A-至A+	48,111,838
A-以下	4,833,068
	53,668,922
其他机构评级	
AAA	255,097,047
AA-至AA+	2,375,899
A-至A+	80,355
	257,553,301
无评级	127,369,859
减值准备	(23,186)
账面价值小计	438,568,896
合计	438,635,697

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十三、风险管理(续)

2. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格)的不利变动,而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行的市场风险主要来自银行业务的利率风险和汇率风险。

本行根据《商业银行市场风险管理指引》等政策指引,建立市场风险管理体系。本行董事会及下设的风险管理委员会负责领导全行市场风险管理工作。在高管层中设立分管风险副行长,并通过下设的内控合规与风险管理委员会制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程和评价市场风险管理的全面性。风险管理部具体对本行市场风险进行管理、监控,并履行独立向高级管理层和董事会报告的职责。

本行风险监控手段包括通过久期监测、敞口分析、敏感性分析、情景分析等手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理;对金融市场部门设立了以风险价值和敏感性指标为主体的市场风险限额体系,并对市场风险限额的使用情况进行监控;通过对新产品和复杂交易业务中市场风险的审议程序确保新业务的市场风险被及早识别和评估;在审慎条件下开展了市场风险的压力测试工作。本行通过市场风险及资金中台管理系统实现对全行市场风险的量化管理和监控。流动性风险及银行账户利率风险管理系统对银行账户业务市场风险管理提供辅助性的支持作用。

(1) 利率风险

利率风险是指由于市场利率变动所带来的损失的可能性。本行对利率风险的敞口通过研究宏观经济各项指标判断未来利率走势,同时结合本行资金成本、资本充足率、存贷款的增长情况等因素预测未来全行资金变动趋势,以研究本行对利率风险的承受力。

本行主要通过资产组合构建和调整来管理利率风险。资产组合的目的在于通过资产多样化来分散风险、提高盈利。

目前人民币利率风险主要体现在利率政策变动风险和利率敏感性资产负债错配带来的风险。本行针对人民币利率风险管理的主要措施包括:

- (i) 预期利率走势,密切关注政策动态以全面识别利率风险,力争为利率风险限额的确定和风险敞口的调节提供决策依据;
- (ii) 通过设定风险指标值来约束投资交易行为,并定期进行评估;
- (iii) 及时根据市场预期调整投资组合或融资结构;
- (iv) 建立人民币存贷款利率授权体系;
- (v) 推进资产负债管理和内部资金转移定价系统,综合运用各类工具调节利率风险敞口。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十三、风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(1) 利率风险(续)

本行利率风险管理的主要方面包括：

- (i) 利率风险的量化，目前本行对全行资产负债表已经实现了利率风险的量化，独立的市场风险管理中台对利率风险敞口进行实时监控，针对存款和贷款等银行账户的利率风险管理系统即流动性风险及银行账户利率风险系统已经上线使用；
- (ii) 确定利率风险限额，即根据银行承受能力和业务发展需求，确定恰当的利率风险敞口。

本行采用敏感性分析衡量利率变化对本行净利息收入及权益的可能影响。下表列示了本行净利息收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

	净利息收入敏感性	
	2020年	2019年
利率变更(基点)		
+100	(2,743,667)	(1,402,488)
-100	2,743,667	1,402,488

	权益敏感性	
	2020年	2019年
利率变更(基点)		
+100	(6,187,016)	(4,292,162)
-100	6,698,942	4,614,235

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十三、风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(1) 利率风险(续)

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

- (i) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；
- (ii) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (iii) 资产和负债组合并无其他变化。

净利息收入敏感性是指一定利率变动对年底持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。

权益敏感性的计算是基于在一定利率变动时对年底持有的固定利率其他债权投资进行重估的影响。

上述利率敏感性分析只是作为例证，以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本行现时利率风险状况下，净利息收入和权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。上述估计假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对净利息收入和权益的潜在影响。

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

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十三、风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(1) 利率风险(续)

下表列示于报告期末资产与负债于相关年度的实际利率及按下一个预期重定价日(或到期日,以较早者为准)的分布。

	2020年						合计
	(注释(i)) 实际利率	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	1.42%	5,702,989	243,590,015	-	-	-	249,293,004
存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金	2.26%	497,332	61,956,209	45,117,890	5,732,974	-	113,304,405
买入返售金融资产	2.01%	140,499	106,904,160	-	-	-	107,044,659
发放贷款和垫款	5.86%	6,301,086	653,672,864	815,823,874	248,902,616	29,872,964	1,754,573,404
投资(注释(ii))	3.57%	121,231,124	73,991,902	90,822,199	251,848,565	187,860,816	725,754,606
其他资产		78,001,919	-	-	-	-	78,001,919
资产合计		211,874,949	1,140,115,150	951,763,963	506,484,155	217,733,780	3,027,971,997
负债							
向中央银行借款	3.19%	(1,321,962)	(23,500,000)	(68,300,000)	-	-	(93,121,962)
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	2.39%	(2,138,187)	(409,724,852)	(69,722,101)	-	-	(481,585,140)
卖出回购金融资产款	1.86%	(7,830)	(80,157,355)	(4,959,150)	-	-	(85,124,335)
吸收存款	2.55%	(23,036,964)	(1,097,763,510)	(270,696,041)	(459,816,517)	(1,242,432)	(1,852,555,464)
应付债券	2.91%	(979,075)	(67,606,170)	(115,341,233)	(34,490,280)	(3,499,941)	(221,916,699)
其他负债		(75,518,756)	-	-	-	-	(75,518,756)
负债合计		(103,002,774)	(1,678,751,887)	(529,018,525)	(494,306,797)	(4,742,373)	(2,809,822,356)
资产负债敞口		108,872,175	(538,636,737)	422,745,438	12,177,358	212,991,407	218,149,641

(i) 实际利率是指利息收入/支出除以平均生息资产/负债的比率。

(ii) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十三、风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(1) 利率风险(续)

	2019年						合计
	(注释(i)) 实际利率	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	1.48%	5,317,012	226,963,644	97,277	-	-	232,377,933
存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金	2.72%	337,867	69,439,453	33,701,183	2,732,666	-	106,211,169
买入返售金融资产	2.56%	118,978	66,730,379	-	-	-	66,849,357
发放贷款和垫款	6.52%	6,849,523	695,135,066	645,278,854	167,570,366	16,476,750	1,531,310,559
投资(注释(ii))	3.67%	119,369,885	31,924,653	92,981,942	256,304,814	130,521,793	631,103,087
其他资产		64,945,741	-	-	-	-	64,945,741
资产合计		196,939,006	1,090,193,195	772,059,256	426,607,846	146,998,543	2,632,797,846
负债							
向中央银行借款	3.27%	(1,174,342)	(11,200,000)	(52,400,000)	-	-	(64,774,342)
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	2.77%	(1,390,104)	(400,075,310)	(43,013,466)	-	-	(444,478,880)
卖出回购金融资产款	2.34%	(25,557)	(101,087,888)	(3,629,379)	-	-	(104,742,824)
吸收存款	2.66%	(17,570,130)	(824,747,528)	(411,717,211)	(329,660,951)	(16,474,321)	(1,600,170,141)
应付债券	3.66%	(1,147,209)	(65,605,056)	(46,638,757)	(34,473,461)	-	(147,864,483)
其他负债		(61,202,951)	-	-	-	-	(61,202,951)
负债合计		(82,510,293)	(1,402,715,782)	(557,398,813)	(364,134,412)	(16,474,321)	(2,423,233,621)
资产负债敞口		114,428,713	(312,522,587)	214,660,443	62,473,434	130,524,222	209,564,225

(i) 实际利率是指利息收入/支出除以平均生息资产/负债的比率。

(ii) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十三、风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(2) 汇率风险

本行主要经营人民币业务，外汇市场主要涉及美元与港币，其他币种交易则较少。本行的汇率风险包括日常资金交易业务造成的交易性外汇敞口风险及本行持有的非人民币计价的发放贷款和垫款、同业款项、投资以及吸收存款等。

交易性外汇风险包括代客外汇买卖及其平盘交易和自营外汇买卖业务形成的外汇风险。本行交易账户外汇风险主要是通过交易限额(包括敞口限额和止损限额)来控制。本行还通过压力测试对外汇风险状况进行评估。个人外汇买卖业务运行在自动成交平台上，本行个人外汇买卖的交易敞口可以实时监控。本行市场风险管理系统对各类交易形成的汇率敞口纳入全行市场风险管理范畴内进行计量和监控。另外，本行通过即期外汇交易和衍生交易来管理汇率风险，并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期及货币利率掉期)管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本行采用敏感性分析衡量汇率变化对本行净利润的可能影响。下表列示了当其他项目不变时，各种外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。

	净利润敏感性	
	2020年	2019年
汇率变更		
对人民币升值1%	20,332	164,806
对人民币贬值1%	(20,332)	(164,806)

有关的分析基于以下假设：

- (i) 各币种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率波动1%造成的汇兑损益；
- (ii) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；
- (iii) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，并未考虑本行有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十三、风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

本行于各资产负债表日的汇率风险敞口如下：

	2020年				合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他折合 人民币	
资产(不包括衍生金融资产)					
现金及存放中央银行款项	246,659,129	1,662,436	454,641	516,798	249,293,004
存放同业及其他金融机构款项和 拆出资金	99,863,512	10,521,416	1,853,215	1,066,262	113,304,405
买入返售金融资产	107,044,659	-	-	-	107,044,659
发放贷款和垫款	1,725,208,132	21,884,777	4,575,427	2,905,068	1,754,573,404
投资(i)	717,771,607	6,663,354	-	1,319,645	725,754,606
其他资产	46,649,872	414,029	90,469	2,206,406	49,360,776
资产总计	2,943,196,911	41,146,012	6,973,752	8,014,179	2,999,330,854
负债(不包括衍生金融负债)					
向中央银行借款	(93,121,962)	-	-	-	(93,121,962)
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	(474,823,783)	(6,133,378)	(81,016)	(546,963)	(481,585,140)
卖出回购金融资产款	(85,124,335)	-	-	-	(85,124,335)
吸收存款	(1,817,614,512)	(19,572,354)	(11,017,979)	(4,350,619)	(1,852,555,464)
应付债券	(221,916,699)	-	-	-	(221,916,699)
其他负债	(28,062,588)	(4,770,389)	(173,427)	(14,511,797)	(47,518,201)
负债总计	(2,720,663,879)	(30,476,121)	(11,272,422)	(19,409,379)	(2,781,821,801)
资产负债净头寸	222,533,032	10,669,891	(4,298,670)	(11,395,200)	217,509,053
表外项目：					
信贷承诺	1,133,496,421	20,505,119	487,837	4,573,899	1,159,063,276
衍生金融工具(ii)	16,454,739	(12,130,284)	2,513,648	10,036,159	16,874,262

(i) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。

(ii) 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同净额。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十三、风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

	2019年				合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他折合 人民币	
资产(不包括衍生金融资产)					
现金及存放中央银行款项	229,858,188	1,820,353	200,772	498,620	232,377,933
存放同业及其他金融机构款项和 拆出资金	72,855,854	29,084,703	1,649,236	2,621,376	106,211,169
买入返售金融资产	66,849,357	-	-	-	66,849,357
发放贷款和垫款	1,506,356,382	20,131,715	2,751,912	2,070,550	1,531,310,559
投资(i)	620,763,985	9,349,877	-	989,225	631,103,087
其他资产	29,547,757	769,398	5,491,616	3,961,827	39,770,598
资产总计	2,526,231,523	61,156,046	10,093,536	10,141,598	2,607,622,703
负债(不包括衍生金融负债)					
向中央银行借款	(64,774,342)	-	-	-	(64,774,342)
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	(420,812,893)	(17,011,957)	(460,016)	(6,194,014)	(444,478,880)
卖出回购金融资产款	(104,742,824)	-	-	-	(104,742,824)
吸收存款	(1,545,283,334)	(39,062,746)	(9,879,538)	(5,944,523)	(1,600,170,141)
应付债券	(147,864,483)	-	-	-	(147,864,483)
其他负债	(23,363,900)	(9,430,761)	(136,889)	(3,988,496)	(36,920,046)
负债总计	(2,306,841,776)	(65,505,464)	(10,476,443)	(16,127,033)	(2,398,950,716)
资产负债净头寸	219,389,747	(4,349,418)	(382,907)	(5,985,435)	208,671,987
表外项目：					
信贷承诺	953,460,891	21,809,032	107,338	5,004,052	980,381,313
衍生金融工具(ii)	(19,105,132)	14,749,623	(5,032,159)	8,920,287	(467,381)

(i) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。

(ii) 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同净额。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十三、风险管理(续)

3. 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本行根据政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立了流动性风险管理治理结构，明确董事会、监事会、高级管理层及下设的资产负债管理委员会和相关部门在流动性风险管理中的作用、职责及报告路线，以提高流动性风险管理的有效性。

本行由总行资产负债管理部具体负责流动性风险管理工作，通过动态调整资产负债总量和结构，保证全行流动性安全；对资产、负债以及资产负债匹配管理中涉及的流动性风险进行识别、计量和监测，通过计划调控、主动负债以及内部资金转移定价等方式控制各项流动性风险指标；定期开展压力测试，分析承受短期和中长期压力情景的能力；制定流动性应急计划，定期开展流动性应急演练，防范发生流动性风险。

(1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期还款日的分析：

	2020年							合计
	无期限	逾期/ 即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	165,720,142	83,487,128	-	85,734	-	-	-	249,293,004
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	10,708,823	26,152,546	25,431,037	45,279,025	5,732,974	-	113,304,405
买入返售金融资产	-	-	107,044,659	-	-	-	-	107,044,659
发放贷款和垫款 ⁽ⁱ⁾	12,088,695	277,005,279	85,361,853	150,969,821	492,426,062	358,802,405	377,919,289	1,754,573,404
投资 ⁽ⁱⁱ⁾	2,743,903	115,296,174	18,344,527	52,667,128	94,626,748	252,769,340	189,306,786	725,754,606
其他资产	35,278,380	540,352	9,638,632	5,272,092	13,978,143	12,499,133	795,187	78,001,919
资产合计	215,831,120	487,037,756	246,542,217	234,425,812	646,309,978	629,803,852	568,021,262	3,027,971,997

(i) 发放贷款和垫款中的「无期限」类别指已减值或未减值本金已逾期一个月以上的贷款。对于未减值本金且逾期一个月以内的贷款则包含于「逾期/即期偿还」。该等金额是以扣除适当减值准备后的金额列示。

(ii) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十三、风险管理(续)

3. 流动性风险(续)

(1) 剩余到期日分析(续)

	2020年							合计
	无期限	逾期/ 即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债								
向中央银行借款	-	-	(21,854,898)	(2,364,199)	(68,902,865)	-	-	(93,121,962)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(95,223,606)	(49,296,790)	(267,059,029)	(70,005,715)	-	-	(481,585,140)
卖出回购金融资产款	-	-	(75,003,046)	(5,162,139)	(4,959,150)	-	-	(85,124,335)
吸收存款	-	(785,474,869)	(153,709,921)	(167,648,824)	(274,971,480)	(469,498,614)	(1,251,756)	(1,852,555,464)
应付债券	-	-	(9,357,366)	(58,673,328)	(115,895,784)	(34,490,280)	(3,499,941)	(221,916,699)
其他负债	(8,838,488)	(5,173,439)	(5,421,252)	(14,342,904)	(27,141,524)	(13,767,265)	(833,884)	(75,518,756)
负债合计	(8,838,488)	(885,871,914)	(314,643,273)	(515,250,423)	(561,876,518)	(517,756,159)	(5,585,581)	(2,809,822,356)
资产负债敞口	206,992,632	(398,834,158)	(68,101,056)	(280,824,611)	84,433,460	112,047,693	562,435,681	218,149,641
衍生金融工具的名义金额								
- 外汇衍生工具	-	8,830,038	165,414,053	230,799,459	335,951,262	16,750,826	-	757,745,638
- 利率衍生工具	-	-	86,370,000	136,730,000	484,592,000	1,549,567,000	280,000	2,257,539,000
- 其他衍生工具	-	-	58,562,624	67,526,622	82,230,383	1,020,453	-	209,340,082
合计	-	8,830,038	310,346,677	435,056,081	902,773,645	1,567,338,279	280,000	3,224,624,720

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十三、风险管理(续)

3. 流动性风险(续)

(1) 剩余到期日分析(续)

	2019年							合计
	无期限	逾期/ 即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	161,358,275	70,932,510	-	87,141	7	-	-	232,377,933
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	14,170,736	37,935,047	17,584,065	33,788,655	2,732,666	-	106,211,169
买入返售金融资产	-	-	63,674,167	3,175,190	-	-	-	66,849,357
发放贷款和垫款(i)	16,654,201	309,120,953	88,757,285	138,539,609	427,683,834	270,375,442	280,179,235	1,531,310,559
投资(ii)	2,150,319	111,288,866	13,948,839	16,982,653	95,611,886	258,040,170	133,080,354	631,103,087
其他资产	32,909,115	1,390,036	4,463,157	4,928,419	8,227,213	12,244,254	783,547	64,945,741
资产合计	213,071,910	506,903,101	208,778,495	181,297,077	565,311,595	543,392,532	414,043,136	2,632,797,846

(i) 发放贷款和垫款中的「无期限」类别指已减值或未减值本金已逾期一个月以上的贷款。对于未减值本金且逾期一个月以内的贷款则包含于「逾期/即期偿还」。该等金额是以扣除适当减值准备后的金额列示。

(ii) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十三、风险管理(续)

3. 流动性风险(续)

(1) 剩余到期日分析(续)

	2019年							合计
	无期限	逾期/ 即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债								
向中央银行借款	-	-	(11,536,140)	-	(53,238,202)	-	-	(64,774,342)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(68,949,175)	(85,061,969)	(247,140,142)	(43,327,594)	-	-	(444,478,880)
卖出回购金融资产款	-	-	(93,300,870)	(7,812,575)	(3,629,379)	-	-	(104,742,824)
吸收存款	-	(602,135,954)	(107,063,019)	(124,236,773)	(416,423,527)	(332,943,735)	(17,367,133)	(1,600,170,141)
应付债券	-	-	(649,615)	(65,379,765)	(47,361,642)	(34,473,461)	-	(147,864,483)
其他负债	(8,357,824)	(5,880,918)	(3,716,976)	(8,679,581)	(19,554,760)	(14,241,968)	(770,924)	(61,202,951)
负债合计	(8,357,824)	(676,966,047)	(301,328,589)	(453,248,836)	(583,535,104)	(381,659,164)	(18,138,057)	(2,423,233,621)
资产负债敞口	204,714,086	(170,062,946)	(92,550,094)	(271,951,759)	(18,223,509)	161,733,368	395,905,079	209,564,225
衍生金融工具的名义金额								
- 外汇衍生工具	-	4,713,859	294,607,332	384,665,908	575,580,335	22,715,064	-	1,282,282,498
- 利率衍生工具	-	-	103,070,000	202,915,000	1,183,576,000	1,684,565,000	240,000	3,174,366,000
- 其他衍生工具	-	-	22,690,079	27,621,776	34,517,555	10,146,770	-	94,976,180
合计	-	4,713,859	420,367,411	615,202,684	1,793,673,890	1,717,426,834	240,000	4,551,624,678

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十三、风险管理(续)

3. 流动性风险(续)

(2) 未折现合同现金流量分析

下表列示于资产负债表日，本行金融资产、负债和信贷承诺未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

	2020年								
	账面金额	未折现合同 现金流量	无期限	逾期/ 即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	249,293,004	249,293,004	165,720,142	83,487,128	-	85,734	-	-	-
存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金	113,304,405	114,494,825	-	10,708,823	26,166,899	25,820,560	45,978,784	5,819,759	-
买入返售金融资产	107,044,659	107,093,832	-	-	107,093,832	-	-	-	-
发放贷款和垫款	1,754,573,404	2,020,984,877	12,630,554	277,005,279	85,441,971	151,408,767	502,459,508	410,542,869	581,495,929
投资(i)	725,754,606	813,947,430	2,743,903	115,296,174	18,832,350	54,551,234	105,897,239	297,741,235	218,885,295
其他金融资产(ii)	15,829,081	15,829,081	2,321,122	506,335	6,572,780	139,133	5,314,502	187,713	787,496
合计	2,965,799,159	3,321,643,049	183,415,721	487,003,739	244,107,832	232,005,428	659,650,033	714,291,576	801,168,720

(i) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。

(ii) 其他金融资产包括贵金属、长期股权投资、待清算款项、继续涉入资产、代垫费用及其他应收款等。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十三、风险管理(续)

3. 流动性风险(续)

(2) 未折现合同现金流量分析(续)

	2020年								
	账面金额	未折现合同 现金流量	无期限	逾期/ 即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	(93,121,962)	(94,605,588)	-	-	(21,889,097)	(2,373,658)	(70,342,833)	-	-
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	(481,585,140)	(461,764,275)	-	(95,223,606)	(49,367,927)	(268,564,079)	(48,608,663)	-	-
卖出回购金融资产款	(85,124,335)	(85,198,067)	-	-	(75,022,565)	(5,180,124)	(4,995,378)	-	-
吸收存款	(1,852,555,464)	(1,894,089,141)	-	(785,474,869)	(155,816,161)	(171,177,765)	(286,615,112)	(493,593,727)	(1,411,507)
应付债券	(221,916,699)	(223,739,075)	-	-	(9,370,000)	(58,874,524)	(117,494,551)	(34,500,000)	(3,500,000)
其他金融负债	(20,123,473)	(20,123,473)	(107,651)	(1,043,916)	(1,201,086)	(5,701,282)	(10,371,668)	(921,222)	(776,648)
合计	(2,754,427,073)	(2,779,519,619)	(107,651)	(881,742,391)	(312,666,836)	(511,871,432)	(538,428,205)	(529,014,949)	(5,688,155)
信贷承诺		1,159,063,276	41,543	709,028,396	52,556,012	120,043,607	242,966,604	16,683,649	17,743,465
衍生金融工具									
以总额交割的衍生金融工具									
- 现金流入		673,011,805	-	8,830,037	152,167,667	171,352,137	325,526,863	15,135,101	-
- 现金流出		(718,995,339)	-	(7,754,419)	(189,453,944)	(172,969,513)	(334,224,436)	(14,593,027)	-
以净额交割的衍生金融工具		90,821	-	-	19,785	5,674	21,551	44,286	(475)
合计		(45,892,713)	-	1,075,618	(37,266,492)	(1,611,702)	(8,676,022)	586,360	(475)

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十三、风险管理(续)

3. 流动性风险(续)

(2) 未折现合同现金流量分析(续)

	2019年								
	账面金额	未折现合同 现金流量	无期限	逾期/ 即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	232,377,933	232,377,933	161,358,275	70,932,510	-	87,141	7	-	-
存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金	106,211,169	107,266,300	-	14,170,736	37,952,241	17,910,200	34,422,286	2,810,837	-
买入返售金融资产	66,849,357	66,901,772	-	-	63,709,153	3,192,619	-	-	-
发放贷款和垫款	1,531,310,559	1,744,205,501	17,266,502	309,124,701	88,856,413	139,158,923	436,999,014	310,071,900	442,728,048
投资 ⁽ⁱ⁾	631,103,087	700,149,725	2,150,319	111,288,866	14,313,054	18,112,666	105,888,376	298,037,517	150,358,927
其他金融资产 ⁽ⁱⁱ⁾	7,838,074	7,838,074	1,528,208	1,353,182	2,292,229	276,300	1,324,442	287,275	776,438
合计	2,575,690,179	2,858,739,305	182,303,304	506,869,995	207,123,090	178,737,849	578,634,125	611,207,529	593,863,413

(i) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。

(ii) 其他金融资产包括贵金属、长期股权投资、待清算款项、继续涉入资产、代垫费用及其他应收款等。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十三、风险管理(续)

3. 流动性风险(续)

(2) 未折现合同现金流量分析(续)

	2019年								
	账面金额	未折现合同 现金流量	无期限	逾期/ 即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	(64,774,342)	(66,677,138)	-	-	(11,657,700)	-	(54,119,438)	-	-
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	(444,478,880)	(451,133,763)	-	(68,949,175)	(85,115,700)	(248,460,225)	(48,608,663)	-	-
卖出回购金融资产款	(104,742,824)	(104,824,305)	-	-	(93,326,786)	(7,840,815)	(3,656,704)	-	-
吸收存款	(1,600,170,141)	(1,638,944,683)	-	(602,135,954)	(109,156,315)	(127,910,737)	(427,564,183)	(352,500,920)	(19,676,574)
应付债券	(147,864,483)	(148,857,209)	-	-	(710,000)	(65,794,324)	(47,852,885)	(34,500,000)	-
其他金融负债	(10,927,726)	(10,927,726)	-	(1,962,473)	(1,132,678)	(1,829,846)	(3,384,821)	(1,854,894)	(763,014)
合计	(2,372,958,396)	(2,420,364,824)	-	(673,047,602)	(300,999,179)	(451,835,947)	(585,186,694)	(368,855,814)	(20,439,588)
信贷承诺		980,381,313	-	652,559,052	43,015,461	78,710,838	188,848,464	10,996,137	6,251,361
衍生金融工具									
以总额交割的衍生金融工具									
- 现金流入		834,918,417	-	4,713,859	173,299,898	188,076,661	446,994,217	21,833,782	-
- 现金流出		(843,128,837)	-	(8,408,835)	(173,291,154)	(188,865,608)	(450,696,806)	(21,866,434)	-
以净额交割的衍生金融工具		(18,529)	-	-	10,702	(3,697)	(25,143)	(391)	-
合计		(8,228,949)	-	(3,694,976)	19,446	(792,644)	(3,727,732)	(33,043)	-

4. 操作风险

操作风险包括因某事件或行动导致技术、流程、基础设施及人员失效而产生直接或间接损失的风险，以及对操作构成影响的其他风险。

本行于以内控措施为主的环境下制定了一系列政策及程序以识别、评估、控制、管理和报告风险。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中间业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。本行依靠这个机制识别并监控所有主要产品、活动、流程和系统中的内在操作风险。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十三、风险管理(续)

5. 资本管理

本行资本管理的目标为：

- 保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本行业务增长和战略规划的实施，实现全面、协调和可持续发展；
- 遵守资本监管法规，逐步实施资本计量高级方法，完善内部资本充足评估程序，公开披露资本管理相关信息，全面覆盖各类风险，确保本行安全运营；
- 充分运用各类风险量化成果，建立以经济资本为核心的银行价值管理体系，完善政策流程和管理应用体系，强化资本约束和资本激励机制，提升产品定价和决策支持能力，提高资本配置效率；
- 合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

本行对资本结构进行管理，并根据经济环境和经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构，本行可能调整利润分配政策，发行或回购股票、其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本行管理层根据银保监会规定的方法定期监控资本充足率。

2013年1月1日起，本行按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

根据《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定，商业银行应在2018年底前达到规定的资本充足率要求。对于系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于8.50%，一级资本充足率不得低于9.50%，资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。此外，在境外设立的子银行或分行也会直接受到当地银行监管机构的监管，不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十三、风险管理(续)

5. 资本管理(续)

风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。其中，信用风险加权资产包括表内风险加权资产，表外风险加权资产以及交易对手信用风险加权资产。表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。交易对手信用风险加权资产包括场外衍生工具交易形成的交易对手信用风险、证券融资交易形成的交易对手信用风险以及中央交易对手交易形成的信用风险。市场风险加权资产采用标准法计量。操作风险加权资产采用基本指标法计量。

本行的资本充足率及相关数据以按照企业会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。于2020年12月31日及2019年12月31日，本行的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率全面符合相关监管规定要求。

本行按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的资本计量方法分别计算的资本充足率如下：

	2020年	2019年
核心一级资本总额	173,158,570	164,573,409
核心一级资本调整项目	(2,150,807)	(1,775,352)
—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	(2,150,807)	(1,775,352)
核心一级资本净额	171,007,763	162,798,057
其他一级资本	44,991,071	44,990,816
一级资本净额	215,998,834	207,788,873
二级资本	58,189,621	37,189,981
总资本净额	274,188,455	244,978,854
风险加权资产总额	2,192,860,460	1,950,827,666
—信用风险加权资产	2,021,170,667	1,790,818,830
—市场风险加权资产	38,050,399	45,551,140
—操作风险加权资产	133,639,394	114,457,696
核心一级资本充足率	7.80%	8.35%
一级资本充足率	9.85%	10.65%
资本充足率	12.50%	12.56%

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十四、金融工具的公允价值

1. 金融工具公允价值的确定方法

本行的金融资产及金融负债主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、衍生金融工具、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款及应付债券。

- (i) 现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产等金融资产以及向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款等金融负债属于短期性质款项或浮动利率工具，故其公允价值接近账面价值。
- (ii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、衍生金融工具以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以公允价值列报(除非其公允价值无法可靠计量)。对于存在活跃市场的金融工具，本行将采用市场价格或市场利率作为其公允价值的最佳体现。对于不存在活跃市场或市场价格或市场利率的金融工具，本行采用了现金流量折现或其他估值技术来确定这些金融资产或金融负债的公允价值。
- (iii) 以摊余成本计量的金融资产及应付债券的公允价值通常以公开市场买价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场上具有相似特征(如信用风险和到期日)的证券产品收益率为参数，按定价模型或现金流量折现法估算公允价值。
- (iv) 发放贷款和垫款按照扣除减值准备后的净额列示，大部分发放贷款和垫款按与人行利率相若的浮动利率定价。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。
- (v) 吸收存款大部分属于活期或一年内到期的定期存款，其利率按中国人民银行利率相若的浮动或短期利率重定价。因此这些客户存款的账面价值与公允价值相若。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十四、金融工具的公允价值(续)

2. 非以公允价值计量的金融工具

除以下项目外，本行于各资产负债表日其他非以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2020年		2019年	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资	332,401,222	330,522,437	307,500,885	306,978,034
金融负债				
应付债券	221,916,699	216,685,696	147,864,483	147,043,749

3. 以公允价值计量的金融工具

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本行在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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；

使用以可直接观察(即价格)或间接观察(即源自价格)的输入变量为基础的估值技术。这个类别包括使用以下方法估值的工具：类似工具在活跃市场的报价；相同工具或类似工具在较不活跃市场的报价；或其他估值技术，其所用重要的输入变量都可以通过市场数据直接或间接观察；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值；

使用重要的不可观察输入变量的估值技术。这个类别涵盖了并非以可观察数据的输入变量为估值基础的所有工具，而不可观察的输入变量可对工具的估值构成重大的影响。这个类别所包含的工具，是以类似工具的市场报价来估值，并需要作出重大的不可观察的调整或假设，以反映不同工具的差异。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十四、金融工具的公允价值(续)

3. 以公允价值计量的金融工具(续)

(1) 公允价值计量的层次(续)

	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
2020年12月31日持续的公允价值计量				
资产				
贵金属	2,133,639	-	-	2,133,639
交易性金融资产	-	146,809,871	-	146,809,871
衍生金融资产	-	28,641,143	-	28,641,143
发放贷款和垫款	-	198,965,469	-	198,965,469
其他债权投资	5,542,146	238,257,464	-	243,799,610
其他权益工具投资	799,991	-	1,943,912	2,743,903
持续以公允价值计量的资产总额	8,475,776	612,673,947	1,943,912	623,093,635
负债				
交易性金融负债	(15,304,567)	(676,230)	-	(15,980,797)
衍生金融负债	-	(28,000,555)	-	(28,000,555)
持续以公允价值计量的负债总额	(15,304,567)	(28,676,785)	-	(43,981,352)

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十四、金融工具的公允价值(续)

3. 以公允价值计量的金融工具(续)

(1) 公允价值计量的层次(续)

	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
2019年12月31日持续的公允价值计量				
资产				
贵金属	1,363,121	-	-	1,363,121
交易性金融资产	-	129,304,286	-	129,304,286
衍生金融资产	-	25,175,143	-	25,175,143
发放贷款和垫款	-	132,414,749	-	132,414,749
其他债权投资	7,340,154	184,807,443	-	192,147,597
其他权益工具投资	832,542	-	1,317,777	2,150,319
持续以公允价值计量的资产总额	9,535,817	471,701,621	1,317,777	482,555,215
负债				
交易性金融负债	(3,805,129)	(690,859)	-	(4,495,988)
衍生金融负债	-	(24,282,905)	-	(24,282,905)
持续以公允价值计量的负债总额	(3,805,129)	(24,973,764)	-	(28,778,893)

(i) 本行以公允价值计量的金融工具的第一层级与第二层级之间不存在重大转换。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十四、金融工具的公允价值(续)

3. 以公允价值计量的金融工具(续)

(1) 公允价值计量的层次(续)

下表列示对归类为公允价值层级第三层级的金融工具在2020年度的变动情况：

	其他权益工具
2020年1月1日	1,317,777
利得或损失总额	
— 于其他综合收益中确认	(168,528)
本年增加	794,663
2020年12月31日	1,943,912

下表列示对归类为公允价值层级第三层级的金融工具在2019年度的变动情况：

	其他权益工具
2019年1月1日	1,427,966
利得或损失总额	
— 于其他综合收益中确认	(231,905)
本年增加	121,716
2019年12月31日	1,317,777

(2) 第二层次的公允价值计量

划分为第二层级的以公允价值计量的金融资产大部分为人民币债券投资和贴现，其中债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，贴现的公允价值基于上海银行间同业拆放利率采用现金流折现法确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。此层级还包括大多数场外衍生工具合约，估值技术包括远期定价和掉期模型(以现值计算)；输入参数(如市场远期价格、利率曲线或中债收益率曲线)的来源是彭博系统。

2020年，本行上述持续以第二层次公允价值计量的金融工具所使用的估值技术并未发生变更。

(3) 第三层次的公允价值计量

划分为第三层级的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产主要为本行持有的未上市股权。所采用的估值技术主要包括市场法和现金流折现法，涉及的不可观察参数主要包括市销率、市净率和折现率等。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十五、金融资产转让

信贷资产证券化

本行将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本行在该等业务中可能会持有部分次级档资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本行会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本行全部终止确认已转移的信贷资产。于2020年12月31日，本行未在该等信贷资产证券化交易中持有资产支持证券投资(2019年12月31日：人民币0.15亿元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制的，本行按照继续涉入程度确认该项资产。截至2020年12月31日，本行通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，已转让的信贷资产于转让日的账面价值为人民币52.78亿元(2019年：人民币129.68亿元)。于2020年12月31日，本行继续确认的资产价值为人民币7.35亿元(2019年12月31日：人民币14.87亿元)。

收益权或财产权转让

本行将信贷资产收益权或财产权转让给特殊目的的信托，再由投资者受让信托计划的份额。本行会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。于2020年12月31日，本行未在该等收益权或财产权转让交易中持有信托计划份额(2019年12月31日：无)，本行全部终止确认已转移的信贷资产。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十六、金融资产和金融负债的抵销

予以抵销、受净额交割总约定或类似协议约束的金融资产分析如下：

	已确认的金融资产的总额	予以抵销的金额	会计报表中列示的净额	未予以抵销的金额		
				金融工具	收到的现金抵押品	净额
2020年12月31日						
衍生金融工具	384,156	-	384,156	(222,339)	-	161,817
2019年12月31日						
衍生金融工具	636,763	-	636,763	(45)	-	636,718

予以抵销、受净额交割总约定或类似协议约束的金融负债分析如下：

	已确认的金融负债的总额	予以抵销的金额	会计报表中列示的净额	未予以抵销的金额		
				金融工具	支付的现金抵押品	净额
2020年12月31日						
衍生金融工具	222,339	-	222,339	(384,156)	(3,670,979)	(3,832,796)
2019年12月31日						
衍生金融工具	45	-	45	(636,763)	(586,623)	(1,223,341)

当依法有权抵销债权债务且该法定权利是现时可执行的，并且交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时（「抵销准则」），金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

计入未予以抵销的金额的衍生工具符合以下条件：

- 交易对手与本行之间涉及国际掉期及衍生工具协会总协议与全球净额结算总协议，仅有权在违约、无力偿债或破产，或在其他方面未能符合抵销准则时抵销；
- 已就上述交易收取/支付现金。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十七、在结构化主体中的权益

(a) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体：

本行主要在金融投资、资产管理和信贷资产转让等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或其他方式募集资金以购买资产。本行会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本行在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的理财产品、专项资产管理计划以及信托投资计划等结构化主体中享有权益。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至2020年12月31日及2019年12月31日，本行通过直接持有投资而在该投资中享有的权益的账面价值及其在本行的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

	2020年			
	账面价值			最大损失敞口
	交易性 金融资产	债权投资	合计	
基金	92,432,872	-	92,432,872	92,432,872
理财产品	-	-	-	-
专项资产管理计划	18,132,045	16,421,025	34,553,070	34,553,070
信托投资计划	2,148,899	34,412,165	36,561,064	36,561,064
债权融资计划	-	51,625,070	51,625,070	51,625,070
合计	112,713,816	102,458,260	215,172,076	215,172,076

	2019年			
	账面价值			最大损失敞口
	交易性 金融资产	债权投资	合计	
基金	95,163,094	-	95,163,094	95,163,094
理财产品	816,517	-	816,517	816,517
专项资产管理计划	14,621,028	5,654,885	20,275,913	20,275,913
信托投资计划	-	51,299,895	51,299,895	51,299,895
债权融资计划	-	22,069,262	22,069,262	22,069,262
合计	110,600,639	79,024,042	189,624,681	189,624,681

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

十七、在结构化主体中的权益(续)

(a) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体：(续)

在本行作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本行发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本行发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本行在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益是通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于2020年12月31日，本行发起设立但未纳入本行合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额披露于附注九、2。2020年本行在该结构化主体手续费及佣金收入为人民币4.37亿元(2019年：人民币3.68亿元)。

于2020年12月31日，本行与自身发起设立的非保本理财产品之间无买入返售交易余额(2019年：24.26亿元)。

2020年，本行未向信贷资产证券化交易中设立的特殊目的信托转移的信贷资产(2019年：人民币55.88亿元)。于2020年12月31日，本行持有的上述特殊目的信托发行的资产支持证券的相关信息参见附注十五。

2020年，本行向信贷资产收益权或财产权转让交易中设立的特殊目的信托转移的信贷资产于转让日的账面价值为人民币4.26亿元(2019年：人民币3.12亿元)。于2020年12月31日，本行持有的上述特殊目的信托的份额的相关信息参见附注十五。

(b) 纳入合并财务报表范围的结构化主体：

本行纳入合并范围的结构化主体为本行发行的保本型理财产品。本行对发行及管理的保本型理财产品提供本金保证承诺。本行将理财的投资和相应资金，按照有关资产或负债的性质，分别于对应的金融资产或金融负债中列示。

财务报表附注

2020年度 单位：人民币千元

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

十八、资产负债表日后事项

本行于2021年1月20日召开2021年第一次临时股东大会，审议通过了《关于广发银行2020年度股份增发方案的议案》(「股份增发方案」)，拟进行总额不超过人民币400亿元的股份增发，用于补充本行的资本金。截至本财务报表批准报出日，上述股份增发方案尚待有关监管部门核准。

除以上事项外，截止本财务报表批准日，本行不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

十九、比较数字

出于财务报表披露目的，本行对部分比较数字进行了重分类调整。

于本年度内，本行将信用卡持卡人分期还款收入进行了重分类，将其从手续费收入重分类至利息收入，并将对应的应收手续费收入从其他资产重分类至发放贷款及垫款，同期比较数字相应调整。

二十、财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2021年3月2日决议批准。

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

机构名录

总行

- 📍 地址：广东省广州市越秀区
东风东路713号广发银行大厦
- ☎ 电话：020-87311722
- 📠 传真：020-87311722
- ✉ 邮编：510080
- 🏠 机构数量：1

重庆分行

- 📍 地址：重庆市渝中区五一路99号
2单元广发银行大厦30-43层
及1单元裙楼1、2层
- ☎ 电话：023-63302266
- 📠 传真：023-63329888
- ✉ 邮编：400010
- 🏠 机构数量：8

北京分行

- 📍 地址：北京市西城区
菜市口大街1号1层105单元
- ☎ 电话：010-65283775
- 📠 传真：010-65266728
- ✉ 邮编：100053
- 🏠 机构数量：53

大连分行

- 📍 地址：辽宁省大连市中山区
中山广场3号
- ☎ 电话：0411-82553259
- 📠 传真：0411-82553258
- ✉ 邮编：116001
- 🏠 机构数量：22

长春分行

- 📍 地址：吉林省长春市二道区东盛大街
3000号上东国际A座1层105号和
106号商铺、2层、16-20层
- ☎ 电话：0431-81135111
- 📠 传真：0431-81135000
- ✉ 邮编：130000
- 🏠 机构数量：3

东莞分行

- 📍 地址：广东省东莞市南城区
石竹路3号广发金融大厦
商铺101-103、109、110及
办公207、401-801、902号
- ☎ 电话：0769-22477888
- 📠 传真：0769-22456654
- ✉ 邮编：523000
- 🏠 机构数量：50

长沙分行

- 📍 地址：湖南省长沙市岳麓区
滨江路195号广发银行大厦
- ☎ 电话：0731-88335748
- 📠 传真：0731-88335788
- ✉ 邮编：410006
- 🏠 机构数量：26

佛山分行

- 📍 地址：广东省佛山市禅城区
季华五路29号广发大厦
- ☎ 电话：0757-83358832
- 📠 传真：0757-83359356
- ✉ 邮编：528000
- 🏠 机构数量：36

成都分行

- 📍 地址：四川省成都市高新区天泰路
112号四川投资大厦北楼
1-2层，17层，19-21层
- ☎ 电话：028-80587953
- 📠 传真：028-85355943
- ✉ 邮编：610041
- 🏠 机构数量：13

福州分行

- 📍 地址：福建省福州市台江区
曙光路132号申发大厦1、4层
- ☎ 电话：0591-28083903
- 📠 传真：0591-28083903
- ✉ 邮编：350009
- 🏠 机构数量：21

机构名录

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

广州分行

- 📍 地址：广东省广州市天河区
珠江新城临江大道57号
南雅中和广场首层、24-28层
- ☎ 电话：020-38988800
- 📠 传真：020-83503050
- 📮 邮编：510623
- 🏠 机构数量：58

河源分行

- 📍 地址：广东省河源市建设大道西19号
友力商务大厦
- ☎ 电话：0762-3168600(总机)
- 📠 传真：0762-3168604
- 📮 邮编：517000
- 🏠 机构数量：7

贵阳分行

- 📍 地址：贵州省贵阳市观山湖区长岭北路
中天金融城商务区(北区)
北三塔「贵州国寿广场」
- ☎ 电话：0851-82222420
- 📠 传真：0851-82238782
- 📮 邮编：550081
- 🏠 机构数量：1

惠州分行

- 📍 地址：广东省惠州市下埔大道19号
- ☎ 电话：0752-2119885
- 📠 传真：0752-2119888
- 📮 邮编：516001
- 🏠 机构数量：19

哈尔滨分行

- 📍 地址：黑龙江省哈尔滨市道里区
群力第五大道2688号
- ☎ 电话：0451-85872981
- 📠 传真：—
- 📮 邮编：150010
- 🏠 机构数量：23

江门分行

- 📍 地址：广东省江门市建设路49号之五
- ☎ 电话：0750-3288388(总机)
- 📠 传真：0750-3354276
- 📮 邮编：529000
- 🏠 机构数量：20

杭州分行

- 📍 地址：浙江省杭州市延安路516号
- ☎ 电话：0571-87019888(总机)
- 📠 传真：0571-87917852
- 📮 邮编：310006
- 🏠 机构数量：38

济南分行

- 📍 地址：山东省济南市市中区
经四路15号广发银行大厦
- ☎ 电话：0531-66669201
- 📠 传真：0531-66669900
- 📮 邮编：250001
- 🏠 机构数量：21

合肥分行

- 📍 地址：合肥市庐阳区阜南路169号
安粮东怡金融广场B座
1、42、43层
- ☎ 电话：0551-65955600
- 📠 传真：0551-65955600
- 📮 邮编：230061
- 🏠 机构数量：10

昆明分行

- 📍 地址：云南省昆明市西山区
广福路488号
- ☎ 电话：0871-64192153
- 📠 传真：0871-64177444
- 📮 邮编：650228
- 🏠 机构数量：26

机构名录

茂名分行

- 📍 地址：广东省茂名市迎宾三路159号
- ☎ 电话：0668-3337007
- 📠 传真：0668-2286313
- ✉ 邮编：525000
- 🏠 机构数量：14

宁波分行

- 📍 地址：浙江省宁波市江北区
大庆南路11-27(单)号
- ☎ 电话：0574-87289888
- 📠 传真：0574-87191000
- ✉ 邮编：315000
- 🏠 机构数量：17

梅州分行

- 📍 地址：广东省梅州市江南彬芳大道南段
梅园新村MB11栋1至3层
- ☎ 电话：0753-2313068
- 📠 传真：0753-2243595
- ✉ 邮编：514021
- 🏠 机构数量：10

清远分行

- 📍 地址：广东省清远市清城区
连江路五十五号城市花园
三十八号楼1~2层办公室01号
- ☎ 电话：0763-3855018
- 📠 传真：0763-3855010
- ✉ 邮编：511500
- 🏠 机构数量：9

南昌分行

- 📍 地址：南昌市红谷滩新区红谷中大道
1669号
- ☎ 电话：0791-88550576
- 📠 传真：0791-83895508
- ✉ 邮编：330000
- 🏠 机构数量：7

上海分行

- 📍 地址：上海市浦东新区银城路88号
- ☎ 电话：021-63901033
- 📠 传真：021-63901929
- ✉ 邮编：200120
- 🏠 机构数量：33

南京分行

- 📍 地址：江苏省南京市建邺区
江东中路238号
- ☎ 电话：025-88812002(总机)
- 📠 传真：025-88812007
- ✉ 邮编：210019
- 🏠 机构数量：37

汕头分行

- 📍 地址：广东省汕头市金环路
潮汕星河大厦1-4层
- ☎ 电话：0754-88262689
- 📠 传真：0754-88262489
- ✉ 邮编：515041
- 🏠 机构数量：26

南宁分行

- 📍 地址：南宁市青秀区民族大道146号
中国-东盟国际商贸物流中心B座
- ☎ 电话：0771-5579656
- 📠 传真：0771-5579606
- ✉ 邮编：530000
- 🏠 机构数量：7

韶关分行

- 📍 地址：广东省韶关市惠民南路41幢
- ☎ 电话：0751-8177989
- 📠 传真：0751-8763208
- ✉ 邮编：512025
- 🏠 机构数量：3

机构名录

概况
经营情况讨论与分析
公司治理
财务会计报告及其他

沈阳分行

- 📍 地址：辽宁省沈阳市沈河区
青年大街197号
- ☎ 电话：024-81378153
- 📠 传真：024-81378171
- ✉ 邮编：110016
- 🏠 机构数量：24

天津分行

- 📍 地址：天津市河西区解放南路
天津公馆
- ☎ 电话：022-58566111
- 📠 传真：022-58566160
- ✉ 邮编：300042
- 🏠 机构数量：12

深圳分行

- 📍 地址：广东省深圳市福田区
深南路1003号东方新天地广场
A座1-2(东)、11-19层。
- ☎ 电话：0755-88919857
- 📠 传真：0755-88919021
- ✉ 邮编：518000
- 🏠 机构数量：39

武汉分行

- 📍 地址：湖北省武汉市江汉区
建设大道737号广发银行大厦
- ☎ 电话：027-85354783
- 📠 传真：027-85354848
- ✉ 邮编：430022
- 🏠 机构数量：28

石家庄分行

- 📍 地址：河北省石家庄市桥西区
自强路118号中交财富中心T1、
T2商务办公楼0-101、0-302A、
01单元20-23层
- ☎ 电话：0311-89881000
- 📠 传真：0311-89881280
- ✉ 邮编：050000
- 🏠 机构数量：6

乌鲁木齐分行

- 📍 地址：新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市
天山区人民路480号
- ☎ 电话：0991-2953333
- 📠 传真：0991-2953277
- ✉ 邮编：830001
- 🏠 机构数量：11

苏州分行

- 📍 地址：江苏省苏州市工业园区
华池街国寿金融中心24幢A座
- ☎ 电话：0512-80987536
- 📠 传真：0512-80987500
- ✉ 邮编：215000
- 🏠 机构数量：9

西安分行

- 📍 地址：西安市雁塔区科技路38号
林凯国际1、2、22、23、25层
- ☎ 电话：029-89568536
- 📠 传真：029-89568558
- ✉ 邮编：710075
- 🏠 机构数量：11

太原分行

- 📍 地址：山西省太原市小店区晋阳街89号
君威国际金融中心1-6层
- ☎ 电话：0351-2302121
- 📠 传真：0351-2302157
- ✉ 邮编：030006
- 🏠 机构数量：4

阳江分行

- 📍 地址：广东省阳江市东风三路38号
景湖综合楼
- ☎ 电话：0662-3367692
- 📠 传真：0662-3367672
- ✉ 邮编：529500
- 🏠 机构数量：6

机构名录

肇庆分行

-  地址：广东省肇庆市端州区
天宁北路75号之一
-  电话：0758-2313023
-  传真：0758-2313013
-  邮编：526040
-  机构数量：17

澳门分行

-  地址：澳门新口岸宋玉生广场181-187
光辉(集团)商业中心18楼
-  电话：00853-28750328(总机)
-  传真：00853-28750728
-  机构数量：5

湛江分行

-  地址：广东省湛江市赤坎区
中山一路22号
-  电话：0759-3366558
-  传真：0759-3313285
-  邮编：524032
-  机构数量：13

香港分行

-  地址：香港中环康乐广场8号
交易广场1座12楼
-  电话：00852-38509800
-  传真：00852-25300123
-  机构数量：1

郑州分行

-  地址：河南自贸试验区
郑州片区(郑东)郑州市
郑东新区CBD商务外环路10号
-  电话：0371-68599907
-  传真：0371-68599908
-  邮编：450046
-  机构数量：42

信用卡中心

-  地址：广东省广州市天河区
珠江新城珠江西路10号
8、9、10、11、12、13层
-  电话：020-38738888
-  传真：020-38738992
-  邮编：510623
-  机构数量：5

中山分行

-  地址：广东省中山市石岐区
华柏路55号
-  电话：0760-88861998(总机)
-  传真：0760-88861968
-  邮编：528403
-  机构数量：15

珠海分行

-  地址：广东省珠海市香洲区
吉大景山路68号
-  电话：0756-3250900
-  传真：0756-3250900
-  邮编：519000
-  机构数量：16

相 全 知 心 相 為 伴 您

📍 中国广东省广州市越秀区
东风东路 713 号

☎ 400-830-8003

📠 510080

🌐 www.cgbchina.com.cn

