

蒙特利尔银行(中国)有限公司

2019 年度信息披露报告

目录

一、基本情况	4
二、主要经营状况	5
三、各类风险管理状况及资本管理	5
1. 全面风险管理情况	5
2. 信用风险状况	6
2.1 信用风险定义	6
2.2 信用风险的管理架构及分工	6
2.3 信用风险管理政策	7
2.4 资产风险分类的程序和方法	8
2.5 风险计量、检测和管理信息系统	9
2.6 信贷质量分析	9
2.7 信用风险集中程度	10
2.8 贷款损失准备	10
2.9 逾期贷款的账龄分析	11
2.10 贷款重组	11
2.11 国别风险	11
2.12 风险权重的认定方法	11
2.13 信用风险缓释	11
2.14 交易对手信用风险	12
2.15 大额风险暴露管理	12
3. 市场风险状况	13
3.1 市场风险的定义	13

3.2 市场风险的管理架构及分工.....	13
3.3 市场风险管理政策.....	14
3.5 市场风险管理.....	15
3.6 风险计量、检测和管理信息系统.....	16
3.7 市场风险状况.....	16
4. 流动性风险状况.....	17
4.1 流动性风险的定义.....	17
4.2 流动性风险管理架构及分工.....	17
4.3 流动性风险管理政策.....	18
4.4 流动性风险管理相关指标.....	19
4.5 风险计量、检测和管理信息系统.....	19
4.6 流动性风险状况.....	19
5. 操作风险状况.....	20
5.1 操作风险的定义.....	20
5.2 操作风险管理架构及分工.....	20
5.3 操作风险管理政策.....	21
5.4 操作风险管理相关指标.....	22
5.5 操作风险状况.....	22
6. 其他风险状况.....	23
6.1 声誉风险.....	23
6.2 战略风险.....	23
6.3 信息科技风险.....	23
6.4 其他风险.....	23
7. 资本管理.....	24
7.1 发行资本工具的主要特征.....	24
7.2 资本转移限制.....	24
7.3 内部资本充足评估.....	24
8. 本年度内部审计情况.....	25
9. 客户投诉.....	25

四、公司治理	26
1. 股东及股东职权.....	26
2. 董事会及其主要职责.....	27
2.1 董事会专门委员会.....	29
2.2 关联交易控制委员会.....	30
2.3 审计委员会.....	31
2.4 风险管理委员会.....	35
2.5 人力资源及公司治理委员会.....	36
3. 监事及其主要职责.....	38
3.1 监督董事会运行.....	38
3.2 监督高级管理人员.....	38
3.3 财务、内部控制及风险管理.....	38
3.4 与股东关系.....	39
3.5 合法监督.....	39
4. 高级管理层及其主要职责.....	40
5. 独立董事及其主要职责.....	41
6. 组织架构图以及分支机构设置情况.....	42
五、年度重要事项	43
1. 最大十名股东名称及报告期内变动情况.....	43
2. 增加或减少注册资本、分立合并事项.....	43
六、附件	43

一、基本情况

蒙特利尔银行(中国)有限公司(以下简称“本行”)是根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国外资银行管理条例》及其他相关法律法规,由蒙特利尔银行(以下简称“母行”)在中国境内投资成立的外商独资银行。

经银保监会批准,本行于 2010 年 7 月 22 日领取了金融许可证。本行于 2010 年 7 月 23 日领取了北京市工商行政管理局颁发的注册号为第 110000450144256 的企业法人临时营业执照,于 2010 年 12 月 15 日领取了北京市工商行政管理局颁发的注册号为第 110000450144256 的企业法人无期限营业执照。2017 年 1 月 16 日,本行完成五证合一登记,并领取了北京市工商行政管理局颁发的 91110000558525172N 号企业法人营业执照。注册资本为人民币 18 亿元。

二、主要经营状况

本行致力于在中国的持续发展，凭借已建立坚实的客户基础，为客户提供在贸易融资、公司贷款、金融产品、外汇和个人银行服务等多方面的解决方案。2019 年本行继续大力发展我行的业务，通过全面的风险管理体系有效地管理了各类风险，保持了充足的资本水平，实现了全年税后利润盈利。2019 年本行没有进行利润分配。

三、各类风险管理状况及资本管理

1. 全面风险管理情况

我行的全面风险管理遵循匹配性、全覆盖、独立性以及有效性的原则，涵盖各类风险包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、银行账户利率风险、声誉风险、战略风险以及信息科技风险等。

董事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、各业务条线和承担执行职能的技术和营运部门、风险管理部及相应服务部门各司其职，构成我行风险管理的组织架构，实行“三道防线”的风险管理模式。董事会承担风险管理有效性的最终职责，审阅各类风险报告，审议和批准各项风险管理政策、策略、风险偏好声明、风险限额等；高级管理层及其专业委员会负责审阅各个治理组织层级的重大风险问题和解决当前与新出现风险的行动计划，确保风险管理框架的有效执行与监督，对我行的所有活动提供恰当的风险监督，以确保恰当地识别风险并按要求采取恰当的行动等；各业务条线以及承担执行职能的技术和营运部门是风险管理的“第一道防线”，承担相应风险管理的直接责任，负责确保根据风险管理框架管理（如识别、测量、控制、监控、缓释和报告）其职责中固有的或在履行其职责中产生的风险，并根据风险治理框架进行治理。风险管理部及其他服务部门作为“第二道防线”，提供对风险和风险管理实践的独立监督、有效质疑和独立评估，包括第一道防线中的交易、产品和组合的风险管理决策、流程和控制。内部审计部门作为“第三道防线”，负责独立评估我行内部控制的有效性，包括支持我行的风险管理和治理流程的控制。

三、各类风险管理状况及资本管理(续)

1. 全面风险管理情况（续）

2019 年，我行持续完善全面风险管理体系，落实最新的监管要求，修订更新各项风险管理政策，进一步完善数据质量管理，推进全行压力测试，加强各类风险限额的管理等，采取定性和定量相结合的方法，识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释所承担的各类风险。

2. 信用风险状况

2.1 信用风险定义

信用风险是银行业所面临的主要风险之一，是指由于借款人、背书人、保证人、债务人或交易对手未能偿还贷款或兑现其他承诺的金融债务（也即交易对手风险）所导致的潜在损失。本行面临的信用风险主要来自贷款、贸易融资、银行间拆借、代付、债券投资，以及对交易对手的信用风险暴露等授信业务。

2.2 信用风险的管理架构及分工

我行董事会对信用风险管理的有效性负最终责任，负责审批信用风险管理相关限额和政策，向首席执行官授予信用风险限额权限，监督信用风险管理的有效性以及高管层在信用风险管理方面的履职情况；首席执行官进一步向首席风险官授予信用风险限额和授信审批权限，并有权否决通过授信审批流程而做出的信贷决策；首席风险官负责信用风险管理政策和制度的实施，在被授权范围内审批或授权其他合格人选审批相关授信额度申请、日常信贷业务或超授信额度情况。

中国风险委员会负责为各业务条线的信用风险的识别、计量、管理、缓释、监测及报告提供支持，并审批信用风险管理相关制度；风险管理部对首席风险官提供支持，包括准备本行信用风险管理政策和制度以供中国风险委员会和董事会(若需要)审核及批准，定期监督信用风险限额、评估总体信贷组合及信贷质量并定期准备信用风险报告以提交中国风险委员会及董事会。

三、各类风险管理状况及资本管理(续)

2. 信用风险状况(续)

2.3 信用风险管理政策

本行制定并经董事会批准了《信用风险管理政策》、《国别风险管理政策》及《大额风险暴露管理政策》。此外，中国风险委员会批准了相关制度，包括《集团客户授信风险管理制度》、《信用风险计量和贷款风险分类制度》、《问题账户管理及授信损失准备计提制度》、《流动资金贷款管理制度》及《固定资产贷款管理制度》等制度。

本行信用风险管理作为风险偏好框架的一个组成部分，依据本行“三道防线”风险管理模式进行独立评估及风险监督。各营运部门作为“第一道防线”将负责其业务中的风险。风险管理部及其他职能部门将作为“第二道防线”进行独立风险管理和风险监控。内部审计作为“第三道防线”对其进行内部审计。

本行在向客户提供授信时采取审慎方式。本行做出信贷业务决策时严格遵守已建立的合理的信用风险管理决策流程及惯例，并以严谨自律的方式及符合法律及监管规定进行。本行对商业信贷和交易对手交易有关的重大环境风险将在授信申请审批流程中得到合理的识别、分析、管理和缓释。

三、各类风险管理状况及资本管理(续)

2. 信用风险状况(续)

2.4 资产风险分类的程序和方法

本行通过母行开发的风险评级系统进行信用风险评级，并遵循母行的信用风险计量的原则和风险评级方法。本行母行采用“主评级”风险评级系统，将内部评级分为合格评级和问题账户评级。合格评级包括投资级别从 I-1 至 I-7 和次投资级别从 S-1 至 S-4。问题账户评级包括 P-1 至 P-3、T-1，以及 D-1 至 D-4。

根据《银监会关于印发〈贷款风险分类指引〉的通知》(银监发[2007] 54 号)中有关按风险程度将贷款划分为不同等级的规定，本行将信贷资产划分为以下等级：正常、关注、次级、可疑及损失五级，并与本行内部评级建立了右侧对应关系：

内部风险评级体系		贷款五级 分类*
分类	BRR 主评级形式	
合格评级	I-1 至 I-7	正常
	S-1 至 S-4	
问题账户评级	P-1 至 P-3	关注
	T-1	
	D-1 至 D-2	次级
	D-3	可疑
	D-4	损失

*注：贷款五级分类是基于贷款或其它不同授信业务的债项评级，本行内部信用评级是基于对借款人自身的风险评级，故上述对应关系表仅供参考。

蒙特利尔银行(中国)有限公司

2019 年度

信息披露报告

三、各类风险管理状况及资本管理(续)

2. 信用风险状况(续)

2.5 风险计量、检测和管理信息系统

我行通过母行开发的客户信用评级系统 (Financial Analysis & Credit Tools) 进行客户信用风险评级, 并遵循母行的信用风险计量的原则和风险评级方法。客户信用评级考量因素主要包括定量的财务数据和定性的综合评价 (如: 企业的流动性, 管理层经营管理能力, 市场地位及企业整体竞争力) 等。

2.6 信贷质量分析

本行于 2019 年 12 月 31 日的信贷质量良好。正常类信贷占比 100.00%。

三、各类风险管理状况及资本管理(续)

2. 信用风险状况(续)

2.7 信用风险集中程度

本行按照贷款的性质、行业分布、地区分布和担保方式分布等方面进行披露。

2.8 贷款损失准备

本行对贷款及应收款项同时运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当贷款及应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本行将该贷款及应收款项的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估贷款及应收款项的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的贷款及应收款项（包括以个别方式评估未发生减值的贷款及应收款项）的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

本行按照相关监管规定对应计提信贷损失准备的信贷资产进行了全面的计提。在具体计提信贷损失准备时，本行对每笔信贷业务的预计损失进行精确计算，并在此基础上进行必要的调整以确保符合相关监管规定（如贷款五级分类应计提的专项准备比例，贷款拨备率，国别风险准备金计提比率等要求）。

三、各类风险管理状况及资本管理(续)

2. 信用风险状况(续)

2.9 逾期贷款的账龄分析

于 2019 年末时点，本行未有逾期贷款。

2.10 贷款重组

于 2019 年末时点，本行未有重组贷款。

2.11 国别风险

本行根据银保监会《银行业金融机构国别风险管理指引》的要求以及母行相关管理制度对国别风险进行管理，本行制定有《国别风险管理政策》，对国别风险管理原则、管理架构、国别风险评级及限额设立、职责分工等进行了明确规定，并按照监管要求计提了国别风险准备金。

2.12 风险权重的认定方法

本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》第四章第二节及其相关规定认定表内外资产的风险权重。

2.13 信用风险缓释

本行通常运用保证等方式转移或降低信用风险。按照《商业银行资本管理办法（试行）》的规定：合格保证主体提供全额保证的贷款，取得对保证人直接债权的风险权重；部分保证的贷款，被保证部分获得相应的较低风险权重。

本行在进行授信业务时对相关风险缓释工具进行审查，确保其可以降低信用风险。同时，本行定期或根据内外部环境变化对风险缓释的集中度风险进行分析，并采取相应的风险应对措施。

三、各类风险管理状况及资本管理(续)

2. 信用风险状况(续)

2019 年末，本行无使用信用衍生工具作为信用风险缓释。

2.14 交易对手信用风险

本行将交易对手信用风险纳入我行风险管理框架。目前本行对交易对手（除中央交易对手外）的交易业务未有抵质押品安排。

2.15 大额风险暴露管理

我行已按照监管规定制定了《大额风险暴露管理政策》，该政策已由高级管理层通过我行中国风险委员会进行了审核并于 2018 年 8 月份提交我行董事会获得最终批准。该政策结合我行三道防线的风险管理模式，规定了我行大额风险暴露的管理框架、原则、计量方法、监测和报告、以及职责分工等，该政策已于批准后在我行正式公布并由相关部门落实执行。我行设立有专门项目对大额风暴露指标的管理进行系统建设，营运部门对日常大额风险限额进行监控并对出现的问题进行上报。2019 年大额风险暴露各项指标在我行达标规划的范围内。

三、各类风险管理状况及资本管理(续)

3. 市场风险状况

3.1 市场风险的定义

市场风险是指因市场因素（包括利率、汇率和信用利差等）的不利变动而使银行表内和表外业务发生潜在损失的风险。银行的的市场风险主要源于交易活动、承销活动、证券投资及结构性资产负债表等业务活动。市场风险分为结构性市场风险和交易性市场风险。

结构性市场风险主要指银行账簿利率风险，即利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险。交易性市场风险主要为因利率、汇率以及它们的波动率、信用利差等风险因素的不利变动而对交易性资产的价值造成的不利影响等。

3.2 市场风险的管理架构及分工

本行董事会风险管理委员会代表董事会于全行范围内进行风险管理，负责监督我行的市场风险识别和管理是否符合市场风险公司政策和相关的监管要求。董事会风险管理委员会负责定期审核符合本行风险偏好的市场风险额度。市场风险敞口的总额由董事会最终批准，并至少每年审阅一次。市场风险管理部负责市场风险的识别、计量和监控，并根据相关市场风险公司政策和流程进行报告。

三、各类风险管理状况及资本管理(续)

3. 市场风险状况(续)

依据《市场风险政策》，本行中国风险委员会负责交易性市场风险的监督。交易性市场风险的管理由本行环球金融市场部负责，并由组织上独立于环球金融市场部的市场风险管理部监督。市场风险管理部负责对交易性市场风险进行独立的计量、监控和报告。资产负债管理委员会负责对结构性市场风险进行监督，以环球金融市场部资金台为首的业务部门，作为第一道防线负责控制其因业务活动产生的结构性市场风险敞口。本行于 2019 年 8 月更新了市场风险政策，将财务部在结构性市场风险管理中的职责由第二道防线改为第一道防线。财务部作为第一道防线的一部分，与业务部门紧密合作负责对结构性市场风险敞口进行评估、报告和监控。市场风险管理部作为第二道防线，负责对结构性市场风险进行独立监督和有效质疑。内部审计担当第三道防线。

本行董事会负责审查批准本行可以承担的结构性及交易性市场风险总额，并将其额度授权予本行行长兼首席执行官；本行行长兼首席执行官将结构性及交易性市场风险额度分别授权给首席财务官和首席风险官，并在首席风险官的建议下将适量的市场风险额度授权给环球金融市场部负责人。

3.3 市场风险管理政策

根据中国银保监会颁发的《银行业金融机构全面风险管理指引》、《商业银行市场风险管理指引》和《商业银行银行账簿利率风险管理指引》等相关指引和母行相关政策标准，本行制定了《市场风险政策》。该政策具体规定了本行市场风险管理的机制，包括：原则、程序、监控与报告，以及分工责任等。以确保本行通过对市场风险的正确识别、计量、监控对市场风险进行严谨的管理。

三、各类风险管理状况及资本管理(续)

3. 市场风险状况(续)

3.4 市场风险相关指标

本行承担的市场风险主要包括因非交易资产及负债之间的期限差异而产生的银行账簿利率风险，由外币计算的年度收益和权益产生的结构性外汇风险，以及在交易性业务活动中产生的汇率风险、利率风险和信用利差风险。

银行账簿利率风险主要通过利率曲线上下移动产生的收益风险敞口和经济价值敞口来衡量本行每工作日对该风险进行计量。结构性外汇风险通过对人民币收益和权益的汇率敏感度分析进行计量。交易性市场风险的衡量主要通过风险价值、压力测试敞口、外汇净敞口头寸、利率敏感度、止损额度、期限以及核准的产品和币种等市场风险指标。

在计量银行账簿利率风险时：对于具备提前还款权的固定利率贷款，本行按合同约定到期日将相关金额填入监管报表的各时间区间；对于无期限存款，本行将相关金额填入监管报表的“1 个月”区间。

3.5 市场风险管理

本行主要通过敞口分析、敏感性分析、压力测试和限额管理对相应的市场风险进行计量、监控和管理。

针对市场风险的类别和指标，本行制定了相应的风险额度，由市场风险管理部和财务部每日/每月对市场风险敞口进行计量、评估和监控，并生成市场风险报告提交给各相关业务及管理部门审阅。市场风险管理部和财务部定期将有关本行市场风险以及市场情况的分析报告分别提交中国风险委员会、资产负债委员会和本行董事会风险管理委员会进行审查。

三、各类风险管理状况及资本管理(续)

3. 市场风险状况(续)

所有被授予风险额度的业务人员需在被授予的额度内进行业务活动，有责任遵守被授予的额度，且必须在任何超额情形发生之前或者在得知此种超额情形可能出现之时取得额度授权人的批准。未经事先批准的超限额事件将严格按照《市场风险政策》中的有关规定进行追责处理。

3.6 风险计量、检测和管理信息系统

交易性市场风险方面，我行主要通过内部开发的市场风险管理系统(NVAR)对交易性市场风险指标进行量化、分析和报告。NVAR 系统采用蒙特卡洛模拟法对投资组合在一日内，基于 99%置信度下的最大潜在损失估算风险价值。并针对一系列反映极端市场条件的市场风险情景，每天计算交易组合的压力测试敞口，用以评估极端但合理的事件对本行交易性市场风险敞口影响。结构性市场风险方面，本行在监管报表自动化系统、核心银行系统、业务系统等系统的支持下进行了风险计量与检测。

3.7 市场风险状况

2019 年本行整体及各项市场风险水平控制良好。市场风险管理部、业务部门及相关部门均严格按照《市场风险政策》的相关规定，在本行的风险偏好以及授权的市场风险限额内进行交易，对市场风险进行计量、监控和管理。2019 年我行各类风险限额遵守情况良好，没有超市场风险限额事件发生。

三、各类风险管理状况及资本管理(续)

4. 流动性风险状况

4.1 流动性风险的定义

流动性风险是指在正常或压力时期，本行不能及时以合理价格履行到期财务承诺造成的潜在损失。财务承诺包括对存款人和供应商的负债，也包括贷款、投资及抵押承诺。

4.2 流动性风险管理架构及分工

按照中国银保监会颁布的《商业银行流动性风险管理办法（试行）》的要求，本行制定了完善的流动性风险管理治理结构：本行董事会对行内流动性风险管理承担最终责任。监事对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，并就此向股东报告。行长兼首席执行官对建立与贯彻董事会批准的适当流动性风险管理体系负有总体责任，并将该职能授予首席财务官。以环球金融市场部资金中心为主的业务部门作为流动性风险的第一道防线，在其日常经营过程中对操作和流动性风险负责。本行于 2019 年 11 月对《流动性风险管理政策》进行了审核更新，将财务部在流动性风险管理中的职责由第二道防线改为第一道防线。由首席财务官领导的财务部门作为第一道防线，负责贯彻流动性风险管理体系以识别、计量、监测、控制与报告流动性风险。市场风险管理部门作为第二道防线，负责对流动性风险进行独立监督以及提出有效质疑。内部审计担当流动性风险管理第三道防线。资产负债管理委员会负责对银行的流动性风险管理、战略性决策以及流动性管理是否符合政策及监管要求进行监督。中国风险管理委员负责对银行的流动性风险管理政策及风险偏好的设立和更新、流动性风险状况、流动性风险限额的合规情况、以及未经事先批准超出限额事件的违规处理进行监督。上述流动性风险管理治理结构，保障了本行流动性风险管理工作的有效进行。

三、各类风险管理状况及资本管理(续)

4. 流动性风险状况(续)

4.3 流动性风险管理政策

本行经董事会批准的流动性风险偏好为：保持良好的流动性和资金头寸，满足或超过监管要求和市场（评级机构、投资者和储户）期望。

本行流动性风险管理的目标为：建立与维护一个可持续的流动性风险管理体系，以有效管理本行及属下分行的流动性风险，并合理保证本行持续达到监管要求。

本行流动性风险管理主要策略为：

- 即使在压力时期，也应持有充足的流动资产，以按时高效地履行财务承诺；
- 无论何时均须保持最短生存期高于预设的限额；
- 通过资金渠道多样化及客户关系管理提升资金稳定性和融资能力，使资金管理能够满足日常经营需要、为流动性风险管理提供支持；
- 持续维护应急计划，以应对潜在的流动性中断。

根据中国银保监会的相关法规指引、行业操作典范及本行的实际经营情况，本行制定了《流动性风险管理政策》，也制定了《流动性风险压力测试准则》、《流动性风险应急计划》、《流动性比例日间管理流程》等一系列配套内部控制程序。

本行识别、计量、监测、控制流动性风险的主要方法包括资产负债表管理、现金流量管理、压力情景测试和维护流动性应急计划等。

三、各类风险管理状况及资本管理(续)

4. 流动性风险状况(续)

4.4 流动性风险管理相关指标

根据《商业银行流动性风险管理办法》及本行《流动性风险管理政策》，本行对流动性比例、最短生存期、流动性匹配率、流动性覆盖率、存贷比等指标设置了内部限额。本行定期计量、监测、控制上述限额的使用情况，并定期向董事会提交流动性风险管理报告。

4.5 风险计量、检测和管理信息系统

本行在核心银行系统、业务系统和报表自动化系统等系统的支持下进行风险计量与检测。

4.6 流动性风险状况

影响本行流动性风险的主要因素包括融资渠道和外部资金环境。通过前述流动性风险管理策略、方法及管理指标体系，本行积极地实施流动性管理，并可通过客户存款、调整资产规模、境内外同业拆入等途径融入资金以满足流动性需求。本行资产与负债到期日的匹配度好。此外，2019 年度每月测试结果均显示本行在压力状况下的最短生存期符合监管要求及本行内部指引要求。2019 年末：我行各币种合计口径流动性比例为 191%；流动性匹配率为 132%；合格优质流动性资产余额为人民币 24.52 亿元，30 日内净现金流出为人民币 13.17 亿元，流动性覆盖率为 186%。综上，本行的流动性风险处于符合风险偏好的较低水平。

三、各类风险管理状况及资本管理(续)

5. 操作风险状况

5.1 操作风险的定义

操作风险是指由于不足或失效的内部流程、系统、人为交互或外部事件而导致的潜在损失（不包括业务风险）。本行的操作风险被细分为下列各个风险子类别：会计与财务管理风险，洗钱、恐怖主义融资及制裁措施风险，业务连续性风险，欺诈及犯罪风险，人力资源风险，信息风险（信息安全与信息管理风险），技术风险，法律风险，模型风险，外包及供应商风险，物理安全风险，隐私风险，业务处理风险，项目管理风险，财产风险，监管风险，税务风险。

5.2 操作风险管理架构及分工

本行董事会对操作风险管理的有效性负有最终责任。本行所有员工，特别是高级管理层、风险委员会、业务条线、技术和营运部门、风险管理部、服务部门和内审部均对操作风险的管理负有责任。其中业务条线、技术和营运部门对其业务活动中产生的所有操作风险承担管理责任，风险管理部和其他服务部门提供指导并进行监督。

三、各类风险管理状况及资本管理(续)

5. 操作风险状况(续)

5.3 操作风险管理政策

本行操作风险的管理目标为：遵循全面风险管理的要求，持续完善操作风险管理体系，落实最新的监管要求，不断提升全行的操作风险管理工作，识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释我行所承担的操作风险。

本行的操作风险管理遵循三道防线的操作模式：第一道防线为各业务条线以及承担执行职能的技术和营运部门，对其运营中的操作风险负责；第二道防线由风险管理部和相应服务部门组成，提供独立监督和有效质疑；第三道防线是本行内审部，负责根据内部审计政策履行其角色。

本行已经建立了《操作风险政策》和《内部控制政策》指导总体的操作风险管理工作，以及在各个相应领域建立了专门的政策或标准，例如《业务连续性管理政策》、《外包和供应商风险管理政策》、《信息风险和科技风险管理标准》、《反欺诈措施和刑事案件处理标准》等，确保内部控制制度的完整性。本行的各项内部控制制度的建立是基于集团要求、遵循监管要求、反映最佳行业实践，并符合本行的业务发展要求。本行定期对各项风险内控管理制度进行审阅和更新，以确保其有效性。

三、各类风险管理状况及资本管理(续)

5. 操作风险状况(续)

5.4 操作风险管理相关指标

本行持续完善操作风险管理体系，深化各项操作风险管理工具的应用，运用关键风险指标（KRI）、风险控制自评估（RCSA）、损失数据收集、操作风险问题/事件管理等工具，持续开展操作风险的识别、评估和监控。

本行的关键风险指标涵盖了 14 个操作风险的子类别，包括 64 个指标项目，设定了相应的风险阈值，由各服务部门负责监测，并定期向风险管理部报告。风险管理部作为第二道防线，对重大风险敞口和关键风险指标进行有效质询和独立评估，并定期向高级管理层和/或董事会提供操作风险报告。

本行使用专门的管理信息系统，对操作风险的评估结果、损失数据、操作风险问题/事件等进行记录、监督和跟踪。

5.5 操作风险状况

2019 年本行的操作风险管理体系运行平稳，风险状况稳定，管理控制有效，剩余风险处于合理可控范围，符合本行目前的业务发展规模和水平。本行将继续积极努力进一步提高操作风险和内控管理水平以期不断降低业务中的操作风险。

三、各类风险管理状况及资本管理(续)

6. 其他风险状况

6.1 声誉风险

2019 年我行无重大声誉风险事件发生。

6.2 战略风险

战略风险是指因外部商业环境波动导致损失发生的可能性，或因本行不作为、战略不当或执行战略不力而未能有效应对这种波动的可能性。战略风险有两个来源，一个是来自商业环境的外部风险，另一个是因不能有效应对这些外部风险而发生损失的风险。外部战略风险包括经济、政治、监管、技术、社会和竞争方面的风险，这些风险是不可控的，但其产生影响的可能性和强度可以通过有效的战略管理框架予以减轻。

本行战略管理框架采用系统一致的方法进行战略制定，并将与财务承诺有关的信息纳入其中。商业环境方面有可能发生的变化及其影响，如广泛的行业趋势和竞争者的行为等，也是应在这一过程中予以考虑的因素，是各业务部门战略决策的基础。董事会每年对本行战略进行审查，审查采用互动性会议的形式，旨在探讨当前和未来有可能出现的商业环境下有关假设和战略是否得当的问题。2019 年我行无重大战略风险事件发生。

6.3 信息科技风险

本行的信息科技风险作为操作风险的子类别，遵循操作风险管理的整体要求，实行三道防线的管理模式。我行贯彻落实监管部门对信息科技风险管理工作的各项要求，强化信息系统安全防护和生产运行保障。对重要系统运行、信息科技项目上线，信息科技风险事件等进行监控与分析，加强对信息科技风险的防控能力。我行的信息安全管理架构与治理流程在 2019 年运行良好有效。

6.4 其他风险

2019 年我行无其他重大风险事件发生。

蒙特利尔银行(中国)有限公司

2019 年度

信息披露报告

三、各类风险管理状况及资本管理(续)

7. 资本管理

7.1 发行资本工具的主要特征

本行为蒙特利尔银行的全资子公司，并未公开发行人任何资本工具。资本符合《商业银行资本管理办法（试行）》附件 1 规定的合格标准，主要来自于实收资本、一般风险准备、未分配利润、贷款损失准备等，这些项目详见本行财务报表。

7.2 资本转移限制

报告期间本行内部未遇到资本转移的重大限制。

7.3 内部资本充足评估

内部资本充足评估程序是一套全面的银行整体风险评估及资本管理流程，包括广泛的经营、风险与战略管理活动、流程及控制（例如风险评估、压力测试、资本规划等），是稳健风险与资本管理体系至关重要的组成部分。随着业务规模及复杂程度的增加，我行将持续加强该程序，以建立更充分的业务、风险及战略管理活动、流程及控制。

通过考虑计划中的业务发展、资产质量、经济环境及其它因素，在 2019 年末，我行制定了三年（2020 - 2022）资本计划，该计划与我行根据战略目标建立的三年经营计划相匹配。按照上述资本计划，我行将随着业务发展逐步提升对资本的运用效率；与此同时，由于本行资本较为充裕，短期内暂无从外部补充资本的计划。

三、各类风险管理状况及资本管理(续)

8. 本年度内部审计情况

2019 年,我行内审部门共出具了 18 份审计报告,分别为资本市场、关联交易、信贷管理、贷款风险分类及国别风险、财务部、资金管理、市场风险管理、公司治理、北京分行审计、上海分行审计、数据治理及管理、资本管理项目、IT 业务连续性管理、营运部、营运质量控制部、信息安全、系统开发管理、银行核心系统、现金管理系统项目审计。我们的审计认为,除系统开发管理审计和信息安全管理审计的内控体系需要改进外,上述其余审计项目的内部控制体系审计结果满意;另外,根据监管要求,我行内审部对董事及高管人员的离任开展了相应的离任审计并出具了相应的审计报告,具体包括原我行董事长、广州分行副行长兼中国资本市场部总监、以及原上海分行副行长兼中国企业银行部负责人的离任。以上审计进程以及审计结果已通过月度经营情况报告和提交审计报告的方式及时报送银保监局。

9. 客户投诉

我行制定有《客户投诉处理办法》,旨在及时妥善解决客户投诉事项,维护客户合法权益,提高银行对客户的服务水平,提升客户满意度。2019 年,我行未发生客户投诉事件。

四、公司治理

本行按照公司章程和相关法律、法规的规定设立董事会、各董事会专门委员会和监事。

1. 股东及股东职权

本行为母行蒙特利尔银行在中国境内独资设立的外商独资银行，不设置股东大会，母行蒙特利尔银行作为本行的唯一股东，切实履行了股东职责。本行股东在报告期内未发生股权变动，也不存在股东出质本行股权的情况。

本行股东依法行使下列职权：

- 决定本行的经营方针和投资计划；
- 审议批准董事会及监事的报告；
- 审议批准本行的年度财务预算方案和决算方案；
- 审议批准本行的利润分配方案和亏损弥补方案；
- 审议批准董事会提交的有关本行增加或者减少注册资本的方案；
- 批准股东向任何第三方转让股权；
- 审议批准本行转让、收购、合并、分立、变更本行组织形式、解散或清算的方案；
- 审议批准本行的资本金筹资方案；
- 审议批准本行的重大投资；以及
- 审议批准对公司章程的任何修改。

四、公司治理(续)

2. 董事会及其主要职责

本行董事由股东委派，任期三年，可连选连任。于 2019 年 12 月 31 日，本行共有六名董事，其中执行董事一名，非执行董事五名，独立董事一名。

目前本行董事会成员具体情况如下：

William Smith	董事长
Albert Chun-Ming Yu (余俊明)	执行董事
Jennifer Moore	非执行董事
David Jacobson	非执行董事会
Chris Taves	非执行董事
Zili Shao (邵子力)	独立董事

前任董事长赵骅领先生于 2019 年 7 月 31 日辞任董事会职务。股东已委任 William Smith 先生继任董事长一职，其任职资格于 2019 年 12 月 24 日获得银保监会核准。此外，股东委派 Brian Tobin 先生作为本行新非执行董事，其任职资格也有待银保监会的核准。

本行董事会对本行经营管理事务进行监督，向股东负责。股东授权董事会决定除章程规定必须由股东决定的事宜之外本行的一切重大事宜。

四、公司治理(续)

2. 董事会及其主要职责(续)

董事会的主要职权如下：

- 向股东报告工作，执行股东的决议；
- 审议批准行长(总经理)提出的重要报告；
- 审议批准行长(总经理)向董事会提交的本行的经营目标和策略；
- 审议批准本行的经营方案和投资项目；
- 制订本行的年度预算方案和决算方案；
- 制订本行增加或者减少注册资本以及资本金筹资的方案；
- 制订本行合并、分立、解散或者变更本行组织形式的方案；
- 制订本行的利润分配方案和亏损弥补方案；
- 制订本行的重大投资方案；
- 审议批准本行新设分支机构的方案；
- 决定本行的重大资产处置；
- 决定本行的资产抵押、拟提供重大保函及其他重大担保事项；
- 决定由关联交易控制委员会事先通过的任何重大关联交易以及在与关联方订立相关交易时，有关法律、法规要求须经董事会批准的其他交易；
- 经监事认可后决定聘用或解聘本行的会计师事务所；
- 决定本行的资产负债管理政策(包括但不限于有关最低资本要求)；
- 批准本行的公司政策，包括但不限于风险控制、合规管理等政策；
- 决定本行的业务计划，及对本行业务性质、业务结构、目标客户或地域的重大调整；
- 制订本行投资于子公司或其他实体的投资方案；
- 决定本行在其所控制范围内采取的与其所投资的实体做出的本条上述任何一项范围内的任何决定有关的任何步骤；
- 制订本行的基本管理制度；
- 决定本行内部管理机构的设置；
- 决定聘用或者解聘本行行长(总经理)、副行长(副总经理)、内审负责人、首席风险官和董事会决定聘任或解聘的其他管理人员及前述人员由本行发放的薪酬事项；

四、公司治理(续)

2. 董事会及其主要职责(续)

- 决定本行员工的激励计划和退休福利计划；
- 制订任何修改章程的方案；以及
- 法律、法规及章程规定的应由董事会行使的其他职权和股东授予的其他职权。

本行董事会每年至少召开四次定期会议；并在下列情况下召集董事会临时会议：(1) 三分之一以上董事联名提议时；(2) 监事提议时；(3) 董事长认为必要时；(4) 股东提议时；或(5) 独立董事提议时。董事长召集并主持董事会会议。董事会会议记录和董事会决议以书面形式做出。

2019 年度，本行董事会分别于 3 月 20 日、5 月 30 日、8 月 21 日和 22 日、以及 11 月 20 日和 21 日召开了四次董事会定期会议。本年度未召开董事会临时会议。

本行原董事长赵骅领先生于 2019 年 7 月 31 日因退休辞去董事长职务。股东委派非执行董事 William Smith 先生担任董事长一职，其董事长任职资格已于 2019 年 12 月 24 日获得银保监会核准。董事长负责根据董事会工作职责带领董事会履行职责，并为行长(总经理)工作提供咨询。董事会聘任余俊明先生为本行行长(总经理)，负责本行的经营管理活动，依照法律、法规和章程的规定以及董事会的授权履行职责。余俊明先生是本行的法定代表人。

2.1 董事会专门委员会

本行董事会下设关联交易控制委员会、审计委员会、风险管理委员会和人力资源及公司治理委员会四个专门委员会。委员会成员及主席均由董事会任命，其中关联交易控制委员会和审计委员会均由独立董事担任主席。

各委员会会议保留会议记录，并由委员会秘书保存。

四、公司治理(续)

2. 董事会及其主要职责(续)

2.2 关联交易控制委员会

关联交易控制委员会由三名董事组成，独立董事邵子力担任委员会主席。其他两名成员原先分别为董事长和执行董事余俊明先生。经董事会一季度会议讨论，鉴于母行及其重要子公司已纳入本行的关联方管理范围，执行董事因利益冲突原因不再适合作为关联交易控制委员会委员，决定由非执行董事 David Jacobson 先生替代余俊明先生作为该委员会委员，拥有投票权。

此外，合规负责人为委员会永久受邀者，但非委员会委员，并无投票权。

关联交易控制委员会的主要职责权限：

2.2.1 关联方的确认

- 及时审阅、确认并公布经确认的关联方名单，并报告董事会和监事。

2.2.2 关联交易的建议和批准

- 管理关联交易包括及时审批一般关联交易，审查重大关联交易报董事会批准，并在批准后报告监事；
- 独立董事应对重大关联交易的公允性及内部审批程序履行情况发表书面意见。

2.2.3 评估工作流程和操作实务

- 审阅关联交易管理制度及委员会章程，并报董事会批准；
- 监控并评估关联方及关联交易管理的有效性，并报告董事会。

四、公司治理(续)

2. 董事会及其主要职责(续)

2.2.4 报告

- 交易批准十个工作日内，向监事报告重大关联交易及与我行董事、总行高级管理人员有关联关系的关联交易（包含未达到重大关联交易标准的一般关联交易）。

关联交易控制委员会每季度不少于举行一次会议，具体次数由需求决定。委员会主席或委员会任何两名成员可召开会议。当委员会任何一名成员、外部审计师、内审负责人、董事长、行长(总经理)、合规负责人或监事要求时，委员会主席必须召开会议。本年度关联交易控制委员会共召开四次会议。

2.3 审计委员会

审计委员会由五名董事组成，主席由独立董事邵子力先生担任。董事长 William Smith 是委员会成员之一，其他成员包括非执行董事 David Jacobson 先生以及 Chris Taves 先生，另有一名委员目前暂缺，待新任董事获得监管任职资格核准后予以补足。行长(总经理)是永久受邀者，但非委员会委员，并无投票权。

审计委员会的主要职责包括：

2.3.1 财务报告

- i 与管理层和外部审计师共同审阅：

四、公司治理(续)

2. 董事会及其主要职责(续)

- 银行会计及财务报告的任何变动是否适当；
 - 重大风险和不确定事项的会计处理、陈述及影响；
 - 有关会计标准和证券政策或规章的重大变动的建议；
 - 关于管理的重要评估及判断；
 - 重要审计及财务报告事项及解决方案；
- ii 与管理层和外部审计师共同审阅、批准或者适当时向董事会报送：
- 经审计的年度财务报告和未经审计的中期财务报告，以及在重要公开披露文件中记载的其他财务或非财务（如果认为适当）信息，该等审议、批准或报送应当在董事会审议或者向股东或相关监管机构披露之前完成；
 - 根据适用法律、法规或规章需审阅后回复监管机构的事项；
- iii 在报董事会批准前，与管理层确认银行的年报和中期财务报告在所有重要方面公正地体现了银行在相关日期和期间的财务状况、经营结果及现金流；
- iv 审议和批准不经委员会审议即可从银行财务报告摘录或获得财务信息用于向股东或相关监管机构披露的审查程序。

2.3.2 内控

- i 采纳股东的《内部控制公司政策》并监督其在银行的执行情况，批准银行的内部控制政策并监督其实施，包括预防、识别以及侦测欺诈的内控政策，审议和监督委员会认为适当的其他银行政策；
- ii 应要求审议并回复监管机构对于内控的询问或者调查要求。

2.3.3 内审职能

- i 监督并至少每年对于整体内审职能及独立性进行审查，并审阅和批准审计计划；

四、公司治理(续)

2. 董事会及其主要职责(续)

- ii 采纳股东关于内部审计职能的职责范围的公司政策并监督其在银行的执行情况，批准和监督银行自身的相关政策的执行情况；
- iii 审核内审负责人出具的季报以及管理层的回复；
- iv 至少每半年与内审负责人共同审议监管机构向银行出具的报告以及管理层要求的其他职责；
- v 审议内审负责人向委员会提交的其他报告；
- vi 直接与内审负责人沟通，参与其聘用及履职评价。

2.3.4 外部审计师

- i 采纳股东的《审计师独立性公司政策》并监督其在银行的执行情况；
- ii 与外部审计师、内审负责人、监事 (如果其要求) 及管理层审议以下报告并在适当时通知董事会：
 - 外部审计师对于银行财务报告的内部控制的评估；
 - 管理层对于外部审计师的配合程度，外部审计师在进行审计时遇到的任何问题或困难，包括管理层的反馈情况、管理层设置的任何限制措施、与管理层有分歧的重大会计事项等；
 - 会计及审计事项存在的或潜在的问题；
 - 银行采纳的所有重大会计政策和操作实践、以及拟采用的新政策和操作的适当性和质量；
 - 任何已经与管理层讨论过的重大判断，外部审计师选择的会计处理方法，以及其他与管理层的重要沟通；
- iii 监督外部审计师和管理层解决分歧；
- iv 审议外部审计师和管理层之间所有关于审计发现的问题的所有重要往来文件；

四、公司治理(续)

2. 董事会及其主要职责(续)

- v 至少在每个财务年度结束时获取并审阅外部审计师出具的以下报告 (并确保监事及时获得一份该报告) : (1) 外部审计师的内部质量控制流程 ; (2) 外部审计师最近一次内部质量控制审查或同行评审 , 或政府或行业管理机构的质询或调查中提出的任何实质性问题 ; (3) 处理此类问题采取的任何措施 ; 以及 (4) 外部审计师与银行关系的所有描述 ;
- vi 审阅任何外部审计师要求提交给委员会的关于外部审计师未能按照监事和股东要求指出其质量监控系统缺陷的通知 ;
- vii 审阅外部审计师聘用条款、年度审计计划、审计费用 , 以及向董事会提出合理的建议 ;
- viii 作为股东代表要求外部审计师每年以书面形式确认其符合独立法则所要求的独立性 , 并直接向委员会汇报 ;
- ix 在取得监事认可和批准后 , 向董事会提议批准(1)聘请外部审计师 ; (2) 解聘外部审计师 ; 和/或 (3) 与外部审计师续约的决定。

2.3.5 风险管理

- i 讨论风险评估和风险管理政策 , 监督银行主要的财务风险敞口以及管理层对于这些敞口所采取的监控措施 ;
- ii 审议外部审计师或者银行任何其他员工提请委员会注意的 , 任何会对银行稳健产生不利影响的投资或交易。

2.3.6 投诉

建立和审议银行接收、保留以及处理其收到的有关会计、财务报告内控或审计问题投诉的流程 , 以及银行员工匿名提出可疑会计或审计问题的流程。

四、公司治理(续)

2. 董事会及其主要职责(续)

审计委员会每年须举行不少于四次会议，具体次数由需求决定。委员会主席或委员会任何两名成员可召开会议。当委员会任何一名成员、外部审计师、内审负责人、董事长、行长（总经理）、首席财务官、或监事要求时，委员会主席必须召开会议。本年度审计委员会共召开四次会议。

2.4 风险管理委员会

目前风险管理委员会由五名董事组成，包括执行董事余俊明先生、非执行董事 Chris Taves 先生、Jennifer Moore 女士、独立董事邵子力先生以及董事长。首席风险官是永久受邀者，但非委员会委员，并无投票权。Chris Taves 先生担任风险管理委员会主席一职。

风险管理委员会的主要职责包括：

2.4.1 风险识别与管理

- i 采纳股东的风险管理公司政策并监督其在银行的实施；批准和监督银行的相关政策；
- ii 应董事会要求审议战略决策对风险的影响并提出相关建议；
- iii 在委员会认为合适的情况下，批准、认可或审议涉及管理层突破相关风险管理政策规定的限额的交易或其他议案；
- iv 应首席风险官要求，对虽然在行长（总经理）审批权限内但涉及重大风险的交易进行事先批准，同时对风险管理政策的重大例外情况进行监控。

2.4.2 风险监控

- i 审议首席风险官的报告；

四、公司治理(续)

2. 董事会及其主要职责(续)

- ii 批准涉及国家机密、商业秘密或客户隐私的信息系统、数据管理和数据转移的外包安排，并向银保监会或其外派机构或法律法规要求的其他机构报告；
- iii 审议和批准银行的业务持续性管理计划；
- iv 审议高级管理层提交的信用风险报告；
- v 审议高级管理人员定期提交的操作风险报告，内部审计部门关于操作风险管理系统有效性的报告，以及符合银保监会规定需报告事项的重大操作风险事件；
- vi 审议高级管理人员提交的市场风险报告，定期压力测试的设计和测试结果，审议并提交董事会批准综合市场风险额度以及该额度的类型与结构，接受关于市场风险管理系统准确性、可靠性、充分性和有效性的评估报告；
- vii 在报送银保监会前审议银行年报中关于银行信息系统风险管理的报告。

风险管理委员会每年须举行不少于四次会议，具体次数由需求决定。委员会主席或委员会任何两名成员均可提议召开临时会议。当监事要求时，委员会主席必须召开临时会议。本年度风险管理委员会共召开四次会议。

2.5 人力资源及公司治理委员会

人力资源及公司治理委员会负责人力资源和公司治理相关事宜。董事会全体成员均同时担任人力资源及公司治理委员会成员，William Smith 先生担任人力资源及公司治理委员会主席一职。2019 年度，本委员会召开了三次定期会议。

本行所有增强公司治理的做法均以蒙特利尔银行金融集团良好做法为依据，并考虑银保监会所颁布的相关指引及意见。

四、公司治理(续)

2. 董事会及其主要职责(续)

在人力资源相关事宜上，委员会负责协助银行董事会履行下述事项的监督职责：

- 行长（总经理）及其他相关高级管理人员的绩效考评及薪酬；
- 人才发展及继任规划；和
- 薪酬、福利、退休及员工储蓄计划有关的公司政策的设计及应用。

在公司治理相关事宜上，委员会负责协助银行董事会履行下述事项的监督职责：

- 制定董事会治理原则和指引；
- 董事薪酬；
- 为新董事的遴选或任命向董事会推荐候选人；
- 筹划董事会会议及其议程；
- 审议银行新员工入职培训流程；
- 董事会、其专门委员会及董事的评估流程。

我行薪酬策略及原则如下：

- 银行鼓励员工与银行共同成长，银行的整体薪酬福利体系与员工的个人评估和绩效相挂钩。此整体薪酬福利体系大致是由固定的基本工资和非固定的浮动奖金、奖励和认可、福利等部分组成；
- 银行的薪酬策略是：致力于吸引、激励和留用最优秀的以及最多样化的、同时能为银行带来高绩效的人才，他们在银行的活力、创造力以及勤奋可以得到认可。员工的贡献将通过多种方式予以公平的回报。有效的薪酬策略，将会使我们银行成为优秀人才愿意工作的地方，并通过极高的敬业度和员工留用率反映出来；
- 银行的薪酬原则是：具有市场竞争力；统一管理机制；紧密地与绩效结果相挂钩；与银行的业务战略保持一致；
- 我行高管遵循我行员工手册规定的员工行为规范及相应问责条款。

四、公司治理(续)

3. 监事及其主要职责

本行设监事一名，股东任命 Edgar Legzdins(李凯昇)先生担任此职。监事代表股东对董事会和高级管理人员实施监督，其主要职责包括：

3.1 监督董事会运行

- i. 列席董事会会议；
- ii. 在监事认为适当时提议召开董事会临时会议；
- iii. 对董事进行履职评价；
- iv. 防止董事会的行为损害银行、股东、员工及其它利益相关方，特别是存款人的合法权益。

3.2 监督高级管理人员

- i. 防止高级管理人员的行为损害银行、股东、员工及其它利益相关方，特别是存款人的合法权益；
- ii. 监督董事会对行长（总经理）、副行长（副总经理）及内部审计负责人的绩效评估。

3.3 财务、内部控制及风险管理

- i. 检查银行的财务；
- i. 批准董事会拟聘请的外部审计师；
- ii. 审查外部审计师的审计报告；
- iii. 审查关于银行的运营以及有关的风险报告；
- iv. 审查关于内部控制和风险管理各方面的报告。

四、公司治理(续)

3. 监事及其主要职责(续)

3.4 与股东关系

- i. 在监事认为适当时提议任何事项由股东审议并决定；
- ii. 向股东报告银行董事会及高级管理人员关于以下事项的履职情况：
 - 业务战略的科学性、有效性及适当性；
 - 财务决策；
 - 内部控制；
 - 风险管理；
 - 关联交易管理；
 - 数据治理；
 - 反洗钱工作；
 - 员工行为管理；及
 - 监事认为适当的其他事项。

3.5 合法监督

- i. 监督董事会及高级管理人员履职的合法合规性；
- ii. 审查任何重大违规事件报告；
- iii. 对银行董事及高级管理人员进行监督并纠正其违反适用的中国法律、法规和/或银行章程的行为；
- iv. 根据适用的中国法律、法规对银行董事及高级管理人员采取法律行动；
- v. 在监事发现高级管理人员履职、风险控制或财务会计方面存在严重问题时，应立即向股东和银保监会报告。

四、公司治理(续)

4. 高级管理层及其主要职责

高级管理层包括银行行长(总经理)、副行长(副总经理)、行长助理、董事会秘书、首席财务官、首席风险官、首席信息官、合规负责人和内审负责人，分行行长和副行长及董事会确定的其他管理人员。该等人员的任职资格应符合法律、法规、银保监会或其他监管部门的规定。

截至 2019 年 12 月 31 日，本行主要高级管理层由以下人员构成：

Albert Chun-Ming Yu (余俊明)	行长
Sheue-Fang Bourne (魏雪芳)	副行长/首席运营官
厉智君	董事会秘书
Alan Law (罗雅戎)	内审负责人
郭彦卿	合规负责人
Xiaoyan Zhang	首席风险官
朱照韞	首席信息官
黄健	首席财务官
付姜	行长助理/北京分行行长
陈刚	北京分行副行长
Jinlu Xia (夏瑾璐)	上海分行行长
钱绯	上海分行副行长
陆蓉晖	上海分行合规负责人
Heng Kian Wai (王健伟)	广州分行行长
谢海洋	广州分行副行长
陈云英	广州分行合规经理

四、公司治理(续)

4. 高级管理层及其主要职责

高级管理层主要成员以及主要职责：

- 高级管理层按照相关法律、法规的规定和银行经营活动需要，建立完善的内部控制制度，确保银行安全稳健运行；
- 高级管理层建立和完善各项会议制度，并制定相应议事规程；以及
- 高级管理层定期向董事会报告，及时、准确、完整地报告银行有关的经营业绩、财务状况、风险状况及其他重大事项。

5. 独立董事及其主要职责

邵子力先生于 2016 年 12 月 23 日经银保监会批准正式担任本行的独立董事。根据银保监会的相关要求，邵子力先生积极参加董事会及相关专门委员会会议，对董事会讨论事项发表了客观、公正的独立意见，利用其对中国银行业的丰富经验和专业学识，认真地履行独立董事职责，避免利益冲突，保护银行、股东以及存款人的利益。

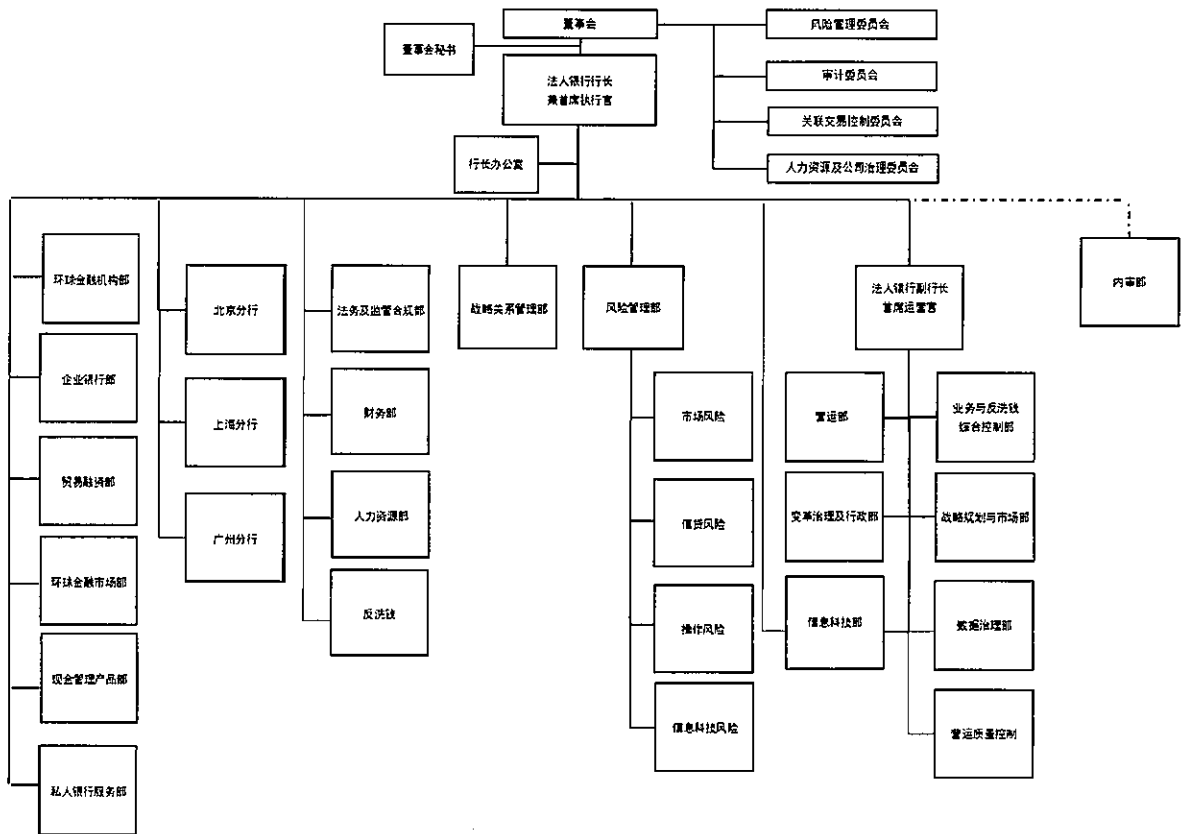
邵子力先生亲自出席了 2019 年本行的全部董事会以及专门委员会会议，会前认真阅读所有会议材料以及管理层报告，并在会上就董事会各项提案，特别是在关联交易管理等议题方面提出独立的专业意见。

邵子力先生主持了 2019 年全年的审计委员会和关联交易控制委员会会议，会前认真审阅了会议议程和相关会议材料，并针对各项议题组织了有效的讨论，确保委员会的工作流程得到遵循，认真履行委员会各项职责。

四、公司治理(续)

6. 组织架构图以及分支机构设置情况

蒙特利尔银行(中国)有限公司组织架构图(截止至 2019 年 12 月 31 日)



本行总部设于北京，截至 2019 年末，本行在中国共设有北京分行、上海分行、广州分行 3 家分行。

蒙特利尔银行(中国)有限公司
2019 年度
信息披露报告

五、年度重要事项

1. 最大十名股东名称及报告期内变动情况

蒙特利尔银行是本行的唯一股东，本年度并未有任何变动。

2. 增加或减少注册资本、分立合并事项

本行本年度无增加或减少注册资本及分立合并等事项发生。

六、附件

蒙特利尔银行（中国）有限公司年度审计报告

若阁下对此披露信息有任何问题，敬请联系：

北京：010-8588-1603

上海：021-6136-3681

广州：020-3815-0339



蒙特利尔银行(中国)有限公司

自 2019 年 1 月 1 日
至 2019 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2001369 号

蒙特利尔银行 (中国) 有限公司董事会:

一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 86 页的蒙特利尔银行 (中国) 有限公司 (以下简称“贵行”) 财务报表, 包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表、2019 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 贵行财务报表的贷款损失准备金在重大方面按照财务报表附注 2 所述的编制基础确定, 后附的财务报表在其他所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了贵行 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 2019 年年度信息披露报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

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



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001369 号

三、其他信息 (续)

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照财务报表附注 2 所述的编制基础确定贷款损失准备金，并在其他方面按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

五、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。



审计报告 (续)

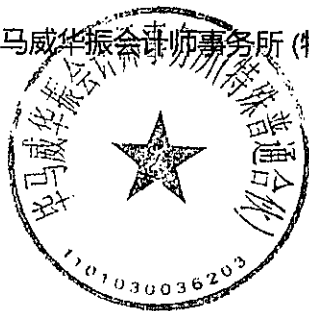
毕马威华振审字第 2001369 号

五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (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，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容 (包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

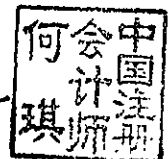
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)



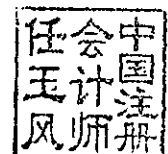
中国注册会计师

何琪



中国 北京

任玉凤



2020 年 3 月 25 日

蒙特利尔银行(中国)有限公司

资产负债表

2019年12月31日

(金额单位: 元)

	附注	2019年12月31日		2018年12月31日	
		美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
资产:					
存放中央银行款项	6	51,722,576	360,827,036	41,835,405	287,124,750
存放同业款项	7	31,651,115	220,804,507	24,414,234	167,559,772
拆出资金	8	560,783,458	3,912,137,561	659,245,234	4,524,531,888
可供出售金融资产	9	316,848,880	2,210,401,155	235,640,927	1,617,250,813
衍生金融资产	10	199,321,506	1,390,506,689	182,246,535	1,250,794,418
应收利息		11,484,261	80,116,504	9,692,748	66,523,271
发放贷款和垫款	11	147,640,895	1,029,972,413	165,318,876	1,134,616,508
银行间福费廷二级市场买入	12	-	-	14,549,321	99,854,898
固定资产	13	3,731,250	26,029,946	4,292,642	29,461,258
无形资产	14	3,863,333	26,951,383	4,915,856	33,738,503
递延所得税资产	15	5,060	35,298	868,886	5,963,340
其他资产	16	21,463,212	149,731,689	28,419,528	195,048,907
资产总计		1,348,515,546	9,407,514,181	1,371,440,192	9,412,468,326

刊载于第 13 页至第 86 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

蒙特利尔银行(中国)有限公司

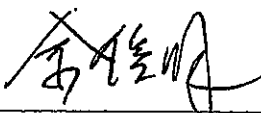
资产负债表(续)

2019年12月31日

(金额单位:元)

附注	2019年12月31日		2018年12月31日		
	美元	等值人民币 (附注3(1))	美元	等值人民币 (附注3(1))	
负债:					
同业存放款项	18	7,572,224	52,825,348	11,031,793	75,713,400
拆入资金	19	169,803,756	1,184,584,963	469,506,824	3,222,319,233
衍生金融负债	10	191,784,185	1,337,924,831	180,085,542	1,235,963,091
吸收存款	20	608,546,439	4,245,341,667	337,145,559	2,313,897,399
应付职工薪酬	21	5,580,030	38,927,406	5,741,170	39,402,799
应交税费	22	837,989	5,845,978	675,718	4,637,598
应付利息		2,953,050	20,601,069	2,396,328	16,446,481
其他负债	23	15,387,667	107,347,442	20,773,888	142,575,337
负债总计		<u>1,002,465,340</u>	<u>6,993,398,704</u>	<u>1,027,356,822</u>	<u>7,050,955,338</u>
所有者权益:					
实收资本	24	250,806,319	1,800,000,000	250,806,319	1,800,000,000
资本公积		1,226,286	7,920,461	1,226,286	7,920,461
其他综合收益	25	731,578	(30,728,164)	(25,302)	(74,974,428)
盈余公积	26	5,211,224	33,658,798	5,090,228	32,814,708
一般风险准备	27	16,985,207	110,399,850	16,985,207	110,399,850
未分配利润		71,089,592	492,864,532	70,000,632	485,352,397
所有者权益总计		<u>346,050,206</u>	<u>2,414,115,477</u>	<u>344,083,370</u>	<u>2,361,512,988</u>
负债及所有者权益总计		<u>1,348,515,546</u>	<u>9,407,514,181</u>	<u>1,371,440,192</u>	<u>9,412,468,326</u>

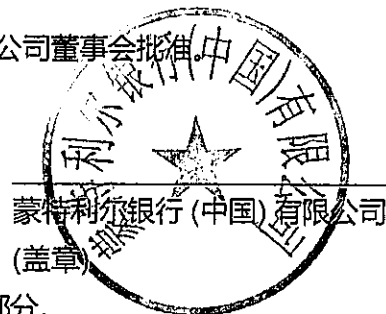
此财务报表已于2020年3月25日获蒙特利尔银行(中国)有限公司董事会批准。



行长



首席财务官



蒙特利尔银行(中国)有限公司
(盖章)

刊载于第13页至第86页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

蒙特利尔银行(中国)有限公司

利润表

2019年度

(金额单位: 元)

	附注	2019年		2018年	
		美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
一、营业收入		54,550,963	376,202,807	59,638,145	396,018,695
利息净收入	28	15,575,445	107,410,448	18,530,736	122,341,568
利息收入		29,918,450	206,360,255	33,993,287	225,035,250
利息支出		(14,343,005)	(98,949,807)	(15,462,551)	(102,693,682)
手续费及佣金净收入	29	30,043,955	207,273,688	26,699,312	176,391,724
手续费及佣金收入		34,406,858	237,327,040	31,803,911	210,056,034
手续费及佣金支出		(4,362,903)	(30,053,352)	(5,104,599)	(33,664,310)
投资(损失)/收益	30	(1,196,200)	(8,122,131)	103,279	501,262
汇兑收益	31	9,970,807	68,535,161	14,184,383	95,951,494
资产处置损失		(4,583)	(32,140)	(48,364)	(324,688)
其他收益		161,539	1,137,781	168,799	1,157,335
二、营业支出		(52,483,831)	(361,830,523)	(51,904,017)	(343,688,006)
税金及附加		(86,004)	(583,552)	(121,158)	(775,821)
业务及管理费	32	(52,910,755)	(364,691,972)	(53,068,556)	(351,103,842)
资产减值回拨	33	512,928	3,445,001	1,285,697	8,191,657
三、营业利润		2,067,132	14,372,284	7,734,128	52,330,689
加: 营业外收入		37,247	256,337	37,272	235,405
减: 营业外支出		(283,023)	(1,984,765)	(30)	(201)
四、利润总额		1,821,356	12,643,856	7,771,370	52,565,893
减: 所得税费用	34	(611,400)	(4,287,631)	(2,014,614)	(13,872,202)
五、净利润		1,209,956	8,356,225	5,756,756	38,693,691

刊载于第 13 页至第 86 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

蒙特利尔银行(中国)有限公司
 利润表(续)
 2019年度
 (金额单位: 元)

	附注	2019年		2018年	
		美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
六、其他综合收益的税后净额					
以后将重分类进损益的					
其他综合收益	35				
1. 可供出售金融资产公允					
价值变动损益		756,880	5,280,157	360,848	2,476,566
2. 外币财务报表折算差额		-	38,966,107	-	112,006,779
综合收益总额		<u>1,966,836</u>	<u>52,602,489</u>	<u>6,117,604</u>	<u>153,177,036</u>

刊载于第 13 页至第 86 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

蒙特利尔银行(中国)有限公司

现金流量表

2019年度

(金额单位: 美元)

	附注	2019年 美元	2018年 美元
一、经营活动产生的现金流量			
银行间福费廷二级市场买入净减少额		14,775,991	32,462,071
吸收存款和同业存放款项净增加额		274,596,161	-
收取利息、手续费及佣金的现金		66,415,464	65,890,778
外汇买卖收到的净现金		-	8,880,063
拆出资金净减少额		128,331,685	-
拆入资金净增加额		-	58,853,979
客户贷款及垫款净减少额		17,743,232	-
收到的税费返还		152,733	161,843
收到的其他与经营活动有关的现金		3,422,745	44,228
经营活动现金流入小计		<u>505,438,011</u>	<u>166,292,962</u>
存放中央银行及同业款项净增加额		(12,913,293)	(5,760,281)
客户贷款及垫款净增加额		-	(68,954,210)
吸收存款和同业存放款项净减少额		-	(30,216,253)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(18,149,186)	(21,035,392)
支付给职工以及为职工支付的现金		(35,117,092)	(33,491,793)
支付的各项税费		(647,448)	(4,511,318)
外汇买卖支付的净现金		(1,860,962)	-
拆出资金净增加额		-	(84,112,252)
拆入资金净减少额		(298,130,909)	-
支付的其他与经营活动有关的现金		(20,392,931)	(16,183,802)
经营活动现金流出小计		<u>(387,211,821)</u>	<u>(264,265,301)</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	36(a)	<u>118,226,190</u>	<u>(97,972,339)</u>

刊载于第 13 页至第 86 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

蒙特利尔银行(中国)有限公司
 现金流量表(续)
 2019年度
 (金额单位: 美元)

	附注	2019年 美元	2018年 美元
二、投资活动产生的现金流量			
投资支付的净现金		(81,394,845)	(23,588,343)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(1,691,100)	(3,799,974)
投资活动现金流出小计		<u>(83,085,945)</u>	<u>(27,388,317)</u>
投资活动(使用)的现金流量净额		<u>(83,085,945)</u>	<u>(27,388,317)</u>
三、汇率变动对现金及现金等价物的影响额			
		<u>(650,794)</u>	<u>(3,839,326)</u>
四、现金及现金等价物净增加/(减少)额	36(b)	34,489,451	(129,199,982)
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>206,021,964</u>	<u>335,221,946</u>
五、年末现金及现金等价物余额	36(c)	<u>240,511,415</u>	<u>206,021,964</u>

刊载于第 13 页至第 86 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

蒙特利尔银行(中国)有限公司

现金流量表(续)

2019年度

(金额单位: 等值人民币元)

	附注	2019年 等值人民币 (附注 3(1))	2018年 等值人民币 (附注 3(1))
一、经营活动产生的现金流量			
银行间福费廷二级市场买入净减少额		101,900,537	214,637,798
吸收存款和同业存放款项净增加额		1,896,286,387	-
收取利息、手续费及佣金的现金		462,927,471	449,095,560
外汇买卖收到的净现金		-	87,243,863
拆出资金净减少额		888,450,524	-
拆入资金净增加额		-	389,340,122
客户贷款及垫款净减少额		122,269,847	-
收到的税费返还		1,075,546	1,109,093
收到的其他与经营活动有关的现金		22,413,731	283,646
经营活动现金流入小计		3,495,324,043	1,141,710,082
存放中央银行及同业款项净增加额		(89,678,711)	(39,115,126)
客户贷款及垫款净增加额		-	(457,280,569)
吸收存款和同业存放款项净减少额		-	(191,806,362)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(126,709,705)	(144,130,908)
支付给职工以及为职工支付的现金		(247,355,266)	(236,263,289)
支付的各项税费		(4,189,553)	(30,768,285)
外汇买卖支付的净现金		(10,787,217)	-
拆出资金净增加额		-	(534,074,603)
拆入资金净减少额		(2,056,001,948)	-
支付的其他与经营活动有关的现金		(140,204,297)	(122,614,620)
经营活动现金流出小计		(2,674,926,697)	(1,756,053,762)
经营活动产生 / (使用)的现金流量净额	36(d)	820,397,346	(614,343,680)

刊载于第 13 页至第 86 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

蒙特利尔银行(中国)有限公司
现金流量表(续)
2019年度
(金额单位: 等值人民币元)

	附注	2019年 等值人民币 (附注 3(1))	2018年 等值人民币 (附注 3(1))
二、投资活动产生的现金流量			
投资支付的净现金		(594,232,157)	(231,672,113)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		<u>(11,575,370)</u>	<u>(25,155,371)</u>
投资活动现金流出小计		<u><u>(605,807,527)</u></u>	<u><u>(256,827,484)</u></u>
投资活动(使用)的现金流量净额		<u><u>(605,807,527)</u></u>	<u><u>(256,827,484)</u></u>
三、汇率变动对现金及现金等价物的影响额			
		<u>49,295,981</u>	<u>94,733,862</u>
四、现金及现金等价物净增加/(减少)额	36(e)	263,885,800	(776,437,302)
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>1,413,969,937</u>	<u>2,190,407,239</u>
五、年末现金及现金等价物余额	36(f)	<u><u>1,677,855,737</u></u>	<u><u>1,413,969,937</u></u>

刊载于第 13 页至第 86 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

蒙特利尔银行(中国)有限公司

所有者权益变动表

2019年度

(金额单位: 美元)

	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2019年1月1日余额	250,806,319	1,226,286	(25,302)	5,090,228	16,985,207	70,000,632	344,083,370
本年增减变动金额	-	-	756,880	-	-	1,209,956	1,966,836
1. 综合收益总额	-	-	-	120,996	-	(120,996)	-
2. 提取盈余公积	-	-	756,880	120,996	-	1,088,960	1,966,836
上述1至2小计	-	-	756,880	120,996	-	1,088,960	1,966,836
2019年12月31日余额	250,806,319	1,226,286	731,578	5,211,224	16,985,207	71,089,592	346,050,206

刊载于第13页至第86页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

蒙特利尔银行 (中国) 有限公司

所有者权益变动表 (续)

2018 年度

(金额单位: 美元)

	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2018 年 1 月 1 日余额	250,806,319	1,226,286	(386,150)	4,514,552	16,701,890	65,102,869	337,985,766
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额	-	-	360,848	-	-	5,756,756	6,117,604
2. 提取盈余公积	-	-	-	575,676	-	(575,676)	-
3. 提取一般风险准备金	-	-	-	-	283,317	(283,317)	-
上述 1 至 3 小计	-	-	360,848	575,676	283,317	4,897,763	6,117,604
2018 年 12 月 31 日余额	250,806,319	1,226,286	(25,302)	5,090,228	16,985,207	70,000,632	344,083,370

刊载于第 13 页至第 86 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

蒙特利尔银行(中国)有限公司

所有者权益变动表(续)

2019年度

(金额单位: 等值人民币元)

	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2019年1月1日余额	1,800,000,000	7,920,461	(74,974,428)	32,814,708	110,399,850	485,352,397	2,361,512,988
本年增减变动金额	-	-	44,246,264	-	-	8,356,225	52,602,489
1. 综合收益总额	-	-	44,246,264	844,090	-	(844,090)	-
2. 提取盈余公积	-	-	-	844,090	-	-	-
上述1至2小计	-	-	44,246,264	844,090	-	7,512,135	52,602,489
2019年12月31日余额	1,800,000,000	7,920,461	(30,728,164)	33,658,798	110,399,850	492,864,532	2,414,115,477

刊载于第13页至第86页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

蒙特利尔银行(中国)有限公司

所有者权益变动表(续)

2018年度

(金额单位: 等值人民币元)

	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2018年1月1日余额	1,800,000,000	7,920,461	(189,457,773)	28,863,730	108,455,393	452,554,141	2,208,335,952
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额	-	-	114,483,345	-	-	38,693,691	153,177,036
2. 提取盈余公积	-	-	-	3,950,978	-	(3,950,978)	-
3. 提取一般风险准备金	-	-	-	-	1,944,457	(1,944,457)	-
上述1至3小计	-	-	114,483,345	3,950,978	1,944,457	32,798,256	153,177,036
2018年12月31日余额	1,800,000,000	7,920,461	(74,974,428)	32,814,708	110,399,850	485,352,397	2,361,512,988

刊载于第13页至第86页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

蒙特利尔银行(中国)有限公司
财务报表附注
(金额单位: 元)

1 银行基本情况

蒙特利尔银行(中国)有限公司(以下简称“蒙特利尔银行(中国)”或“本行”)是由蒙特利尔银行(以下简称“母行”)于2010年9月1日在中华人民共和国北京市成立的外商独资银行。

经中华人民共和国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准,本行于2010年7月22日领取了00386217号金融许可证,并于2010年7月23日领取了北京市工商行政管理局颁发的110000450144256号企业法人临时营业执照,于2010年12月15日领取了北京市工商行政管理局颁发的110000450144256号企业法人无限期营业执照。2017年1月16日,本行完成五证合一登记,并领取了北京市工商行政管理局颁发的91110000558525172N号企业法人营业执照。注册资本为人民币18亿元。

就本财务报表而言,中国内地不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区及台湾。

截至2019年12月31日,本行已经成立的分行有北京分行、广州分行和上海分行。根据本行营业执照的规定,本行的经营范围为经有关监管机构批准的全部或部分外汇业务和人民币业务。

2 财务报表编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本行贷款减值准备的计提从2018年度起参照银监会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》(银监发〔2018〕7号)的相关规定,以依据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要求确定的贷款减值准备计提数与依据银监会上述要求确定的计提数(具体参见附注3(7)(a))孰高确定。除贷款损失准备计提的会计政策外,本行的其他会计政策是根据财政部颁布的企业会计准则制定的。

(1) 会计年度

本行的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(2) 记账本位币及列报货币

本行的记账本位币为美元，编制财务报表采用的货币为美元。在编制财务报表时，本行对美元财务报表进行了人民币折算（参见附注 3(1)）。

3 主要会计政策和主要会计估计

(1) 外币折算

本行的外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折合为美元。即期汇率是中国人民银行公布的人民币外汇牌价或根据公布的外汇牌价套算的汇率。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。

对美元财务报表进行人民币折算时，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，所有者权益项目除“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，在其他综合收益中列示。

(2) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(3) 金融工具

本行的金融工具包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、可供出售金融资产、衍生金融资产、发放贷款及垫款、银行间福费廷二级市场买入、其他资产、同业存放款项、拆入资金、衍生金融负债、吸收存款和其他负债等。

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本行成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本行在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：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、贷款及应收款项、可供出售金融资产和其他金融负债。

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

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

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以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

贷款及应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，按成本计量；其他可供出售金融资产，以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益。

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。但是，财务担保合同负债后续计量时，以初始确认金额扣除累计摊销额后的余额与按照或有事项原则（参见附注 3(10)）确定的预计负债金额两者之间较高者进行计量。

(b) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本行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；
- 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(c) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本行终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本行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；

- 该金融资产已转移，虽然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，但是放弃了对该金融资产的控制。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本行将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移的金融资产的账面价值
- 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本行终止确认该金融负债或其一部分。

(4) 固定资产

固定资产指本行为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备 (参见附注 3(7)(b)) 在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本行时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本行将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率分别为：

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
运输设备	5 年	10%	18%
电脑设备	5 年	10%	18%
办公设备及用具	5 年	10%	18%

本行至少在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。

(5) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (参见附注 3(7)(b)) 在资产负债表内列示。本行的无形资产主要为计算机系统和软件，摊销年限为 5 年。

(6) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。

(7) 资产减值准备

(a) 金融资产的减值

本行在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

- 贷款及应收款项

本行对贷款及应收款项按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

个别方式评估即本行在定期对每笔贷款进行评估、分析的基础上逐笔确定其是否出现减值情况以及减值金额。对按个别方式减值测试未发现减值情况的，本行将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中，进行组合方式评估。采用个别方式评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再纳入组合方式评估的范围。

运用个别方式评估时，当贷款及应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本行将该贷款及应收款项的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估贷款及应收款项的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的贷款及应收款项（包括以个别方式评估未发生减值的贷款及应收款项）的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

2016年起本行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要求确定的贷款减值准备计提数与依据银监会要求确定的计提数（具体参见附注3(7)(a)孰高确定执行。根据《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发〔2018〕7号）的相关规定，商业银行贷款拨备覆盖率监管要求由150%调整为120%~150%，贷款拨备率监管要求由2.5%调整为1.5%~2.5%。

在贷款及应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本行将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当本行已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款及应收款项仍然不可收回时，本行将决定核销贷款及应收款项并冲销相应的损失准备。如果在期后本行收回已核销的贷款金额，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式评估减值损失。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本行将原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失从所有者权益转出，计入当期损益。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得转回。

(b) 其他资产的减值

本行在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 无形资产
- 其他资产

本行对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。可收回金额是指资产的公允价值（参见附注 3(8)）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。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

(8) 公允价值的计量

除特别声明外，本行按下述原则计量公允价值：

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

本行估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

(9) 职工薪酬

(a) 短期薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

本行所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本行职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险、失业保险等。基本养老保险、失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本行在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(c) 其他长期职工福利

其他长期职工福利为本行为符合条件的职工提供的员工储蓄计划，旨在为本行职工在养老及住房方面提供支持，随工资薪金定期发放。由本行按职工工资总额的一定比例向储蓄计划供款，本行承担的相应支出计入当期损益。

(10) 预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行，以及有关金额能够可靠地计量，则本行会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

对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本行或该义务的金额不能可靠计量，则本行会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

(11) 收入确认

收入是本行在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与母行投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本行、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(a) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折让或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与其按实际利率基准计算的到期日金额之间的差异的摊销。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具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（如提前还款权、类似期权等）的所有合同条款（但不会考虑未来信用损失）的基础上预计未来现金流量。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收费、交易费用及溢价或折价。

已减值金融资产的利息收入，按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

(b) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。

本行将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如果本行在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

(12) 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本行拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

资产负债表日，本行根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体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；
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(13) 政府补助

政府补助是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本公司投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，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。

对于与收益相关的政府补助，本行在计入利润表时，与企业日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益；对于与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(14) 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。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本行的关联方。本行的关联方包括但不限于：

- (a) 本行的母行；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 与本行同受一方控制及同受一方共同控制的其他企业；
- (d) 对本行实施共同控制的投资方；
- (e) 对本行施加重大影响的投资方；
- (f) 本行的合营企业及其子公司；
- (g) 本行的联营企业及其子公司；
- (h) 本行的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (i) 本行或其母行的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；及
- (j) 本行主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

(15) 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。

(16) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本行管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本行管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除附注 3(4) 和 (5) 载有关于固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销和附注 8、11 和 12 载有各类资产减值涉及的会计估计外，其他会计估计主要包括附注 39 - 金融工具公允价值估值。

4 会计政策变更的说明

会计政策变更的内容及原因

本行于 2019 年度首次执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则解释及修订：

- 《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)
- 《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会 [2019]6 号)

本行自 2019 年 1 月 1 日起执行上述企业会计准则解释及修订，对会计政策相关内容进行调整。本行采用上述企业会计准则解释及修订的主要影响如下：

本行采用财会 [2018]36 号、财会 [2019] 6 号编制本行 2018 年及 2019 年度财务报表无重大影响，无需进行追溯调整。

5 税项

本行适用的主要税项及税率如下：

(a) 增值税

增值税以按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。增值税率为 6%。

(b) 税金及附加

城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加分别按实际缴纳的流转税的 7%、3%和 2%计缴。

(c) 所得税

本行的法定税率为 25%，本年度按法定税率执行 (2018 年：25%)。

6 存放中央银行款项

	注	2019年12月31日		2018年12月31日	
		美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
存放中央银行法定存款准备金	(a)	35,790,382	249,680,860	27,752,135	190,468,454
存放中央银行超额存款准备金	(b)	14,581,819	101,725,687	12,633,301	86,704,874
存放中央银行其他款项	(c)	1,350,375	9,420,489	1,449,969	9,951,422
合计		<u>51,722,576</u>	<u>360,827,036</u>	<u>41,835,405</u>	<u>287,124,750</u>

- (a) 法定存款准备金为本行按有关规定，向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。于资产负债表日本行缴存比率为：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
人民币存款缴存比率	10.5%	12.5%
外汇存款缴存比率	5.0%	5.0%

- (b) 存放于中国人民银行超额存款准备金主要是用于资金清算。
- (c) 存放中央银行其他款项主要为存放于中国人民银行的外汇风险准备金，本行根据有关规定，向中国人民银行缴存的外汇风险准备金，自2018年8月6日起，缴存比例调整为20%，此存款不能用于日常业务。

7 存放同业款项

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
境内银行	23,208,580	161,907,693	19,064,763	130,845,283
境外银行	8,442,535	58,896,814	5,349,471	36,714,489
合计	<u>31,651,115</u>	<u>220,804,507</u>	<u>24,414,234</u>	<u>167,559,772</u>

8 拆出资金

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	美元	等值人民币	美元	等值人民币
		(附注 3(1))		(附注 3(1))
境内银行	503,380,937	3,511,686,096	594,142,284	4,077,717,321
境外银行	58,100,000	405,317,220	65,800,000	451,598,560
减: 减值损失准备	(697,479)	(4,865,755)	(697,050)	(4,783,993)
合计	560,783,458	3,912,137,561	659,245,234	4,524,531,888

9 可供出售金融资产

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	美元	等值人民币	美元	等值人民币
		(附注 3(1))		(附注 3(1))
债券	316,848,880	2,210,401,155	199,872,912	1,371,767,768
同业存单	-	-	35,768,015	245,483,045
合计	316,848,880	2,210,401,155	235,640,927	1,617,250,813

10 衍生金融资产 / (衍生金融负债)

	2019年12月31日					
	名义金额		公允价值 - 资产		公允价值 - 负债	
	美元	等值人民币	美元	等值人民币	美元	等值人民币
		(附注 3(1))		(附注 3(1))		(附注 3(1))
外汇合约	26,842,011,692	187,255,241,965	199,321,506	1,390,506,689	(191,784,165)	(1,337,924,831)

	2018年12月31日					
	名义金额		公允价值 - 资产		公允价值 - 负债	
	美元	等值人民币	美元	等值人民币	美元	等值人民币
		(附注 3(1))		(附注 3(1))		(附注 3(1))
外汇合约	26,869,081,359	184,407,879,181	182,246,535	1,250,794,418	(180,085,542)	(1,235,963,091)

衍生金融资产 / (衍生金融负债) 的名义金额仅指资产负债表日尚未交割的合同金额，并不代表风险金额。

11 发放贷款和垫款

(a) 按性质分布情况分析

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
企业贷款和垫款				
- 普通贷款	75,712,601	528,186,247	86,861,823	596,150,064
- 贸易融资	67,007,459	467,457,437	56,417,257	387,202,918
- 贴现	7,174,640	50,051,724	24,578,713	168,688,621
贷款和垫款总额	149,894,700	1,045,695,408	167,857,793	1,152,041,603
减：贷款损失准备计提数	(2,253,805)	(15,722,995)	(2,538,917)	(17,425,095)
贷款和垫款账面价值	147,640,895	1,029,972,413	165,318,876	1,134,616,508

(b) 按行业分布情况分析

	2019年12月31日			
	美元		等值人民币 (附注 3(1))	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	26,657,375	17.78%	185,967,179	17.78%
批发和零售业	49,055,226	32.73%	342,219,068	32.73%
贸易融资	67,007,459	44.70%	467,457,437	44.70%
贴现	7,174,640	4.79%	50,051,724	4.79%
贷款和垫款总额	149,894,700	100%	1,045,695,408	100%
减：贷款损失准备计提数	(2,253,805)		(15,722,995)	
贷款和垫款账面价值	147,640,895		1,029,972,413	

	2018年12月31日			
	美元		等值人民币(附注3(1))	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
制造业	23,428,190	13.96%	160,792,354	13.96%
批发和零售业	63,433,633	37.79%	435,357,710	37.79%
贸易融资	56,417,257	33.61%	387,202,918	33.61%
贴现	24,578,713	14.64%	168,688,621	14.64%
贷款和垫款总额	167,857,793	100.00%	1,152,041,603	100.00%
减：贷款损失准备计提数	(2,538,917)		(17,425,095)	
贷款和垫款账面价值	<u>165,318,876</u>		<u>1,134,616,508</u>	

(c) 按地区分布情况分析

	2019年12月31日			
	美元		等值人民币(附注3(1))	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
华东地区	31,417,406	20.96%	219,174,108	20.96%
华南地区	8,345,620	5.57%	58,220,715	5.57%
华北地区	26,570,768	17.73%	185,362,992	17.73%
西南地区	25,106,935	16.75%	175,151,000	16.75%
香港地区	35,336,417	23.57%	246,513,912	23.57%
境外地区	23,117,554	15.42%	161,272,681	15.42%
贷款和垫款总额	149,894,700	100.00%	1,045,695,408	100.00%
减：贷款损失准备计提数	(2,253,805)		(15,722,995)	
贷款和垫款账面价值	<u>147,640,895</u>		<u>1,029,972,413</u>	

	2018年12月31日			
	美元		等值人民币(附注3(1))	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
华东地区	72,565,815	43.23%	498,033,702	43.23%
华南地区	27,871,780	16.60%	191,289,601	16.60%
华北地区	15,083,771	8.99%	103,522,937	8.99%
西南地区	13,996,818	8.34%	96,062,959	8.34%
香港地区	37,838,513	22.54%	259,693,282	22.54%
境外地区	501,096	0.30%	3,439,122	0.30%
贷款和垫款总额	167,857,793	100.00%	1,152,041,603	100.00%
减：贷款损失准备计提数	(2,538,917)		(17,425,095)	
贷款和垫款账面价值	165,318,876		1,134,616,508	

(d) 按担保方式分布情况分析

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	美元	等值人民币 (附注3(1))	美元	等值人民币 (附注3(1))
信用贷款	74,182,099	517,509,161	80,995,969	555,891,534
保证贷款	75,712,601	528,186,247	86,861,824	596,150,069
贷款和垫款总额	149,894,700	1,045,695,408	167,857,793	1,152,041,603
减：贷款损失准备计提数	(2,253,805)	(15,722,995)	(2,538,917)	(17,425,095)
贷款和垫款账面价值	147,640,895	1,029,972,413	165,318,876	1,134,616,508

(e) 贷款损失准备变动情况分析

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
年初余额	2,538,917	17,425,096	2,643,834	17,275,340
本年转回	(285,455)	(1,994,447)	(666,458)	(4,721,784)
货币折算差额	343	292,346	561,541	4,871,539
年末余额	<u>2,253,805</u>	<u>15,722,995</u>	<u>2,538,917</u>	<u>17,425,095</u>

12 银行间福费廷二级市场买入

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
境内银行	-	-	14,771,982	101,383,065
减：减值损失准备	-	-	(222,661)	(1,528,167)
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,549,321</u>	<u>99,854,898</u>

13 固定资产

	办公设备 及用具 美元	运输设备 美元	电脑设备 美元	合计 美元	合计 等值人民币 (附注 3(1))
成本					
2018年1月1日余额	5,889,965	55,471	5,702,488	11,647,924	76,109,863
本年增加	94,401	-	793,559	887,960	6,094,237
本年减少	(200,829)	-	(204,601)	(405,430)	(2,782,543)
货币折算差额	-	-	-	-	3,832,167
2018年12月31日余额	5,783,537	55,471	6,291,446	12,130,454	83,253,724
本年增加	419,036	-	303,360	722,396	5,039,577
本年减少	(11,534)	-	(2,235)	(13,769)	(96,057)
货币折算差额	-	-	-	-	1,370,741
2019年12月31日余额	6,191,039	55,471	6,592,571	12,839,081	89,567,985
减：累计折旧					
2018年1月1日余额	(4,151,766)	(49,925)	(2,599,516)	(6,801,207)	(44,440,443)
本年计提	(448,364)	-	(950,737)	(1,399,101)	(9,602,308)
折旧冲销	180,746	-	181,750	362,496	2,368,621
货币折算差额	-	-	-	-	(2,118,336)
2018年12月31日余额	(4,419,384)	(49,925)	(3,368,503)	(7,837,812)	(53,792,466)
本年计提	(366,900)	-	(913,318)	(1,280,218)	(8,931,058)
折旧冲销	8,187	-	2,012	10,199	69,992
货币折算差额	-	-	-	-	(884,507)
2019年12月31日余额	(4,778,097)	(49,925)	(4,279,809)	(9,107,831)	(63,538,039)
账面价值					
2019年12月31日	1,412,942	5,546	2,312,762	3,731,250	26,029,946
2018年12月31日	1,364,153	5,546	2,922,943	4,292,642	29,461,258

14 无形资产

	软件 - 核心 银行系统 美元	软件 - 其他 美元	合计 美元	合计 等值人民币 (附注 3(1))
成本				
2018年1月1日余额	4,089,430	6,468,828	10,558,258	68,989,763
本年增加	1,246,183	1,660,406	2,906,589	19,948,500
货币折算差额	-	-	-	3,473,666
2018年12月31日余额	5,335,613	8,129,234	13,464,847	92,411,929
本年增加	-	793,439	793,439	5,535,186
货币折算差额	-	-	-	1,521,529
2019年12月31日余额	5,335,613	8,922,673	14,258,286	99,468,644
减：累计摊销				
2018年1月1日余额	(4,073,411)	(3,001,559)	(7,074,970)	(46,229,262)
本年计提折旧	(108,537)	(1,365,484)	(1,474,021)	(10,116,499)
货币折算差额	-	-	-	(2,327,665)
2018年12月31日余额	(4,181,948)	(4,367,043)	(8,548,991)	(58,673,426)
本年计提折旧	(253,925)	(1,592,037)	(1,845,962)	(12,877,798)
货币折算差额	-	-	-	(966,037)
2019年12月31日余额	(4,435,873)	(5,959,080)	(10,394,953)	(72,517,261)
账面价值				
2019年12月31日	899,740	2,963,593	3,863,333	26,951,383
2018年12月31日	1,153,665	3,762,191	4,915,856	33,738,503

15 递延所得税资产

本行于 2019 年 12 月 31 日，递延所得税资产情况汇总如下：

	递延所得税资产				
	年初余额 美元	本年增减 计入损益 美元	本年增减 计入其他 综合收益 美元	本年增减 汇率变动 及其他 美元	年末余额 美元
衍生金融工具公允价值变动	(505,134)	(1,379,196)	-	-	(1,884,330)
其他暂时性差异	1,374,020	767,796	(252,426)	-	1,889,390
合计	868,886	(611,400)	(252,426)	-	5,060

	递延所得税资产				
	年初余额 等值人民币 (附注 3(1))	本年增减 计入损益 等值人民币 (附注 3(1))	本年增减 计入其他 综合收益 等值人民币 (附注 3(1))	本年增减 汇率变动 及其他 等值人民币 (附注 3(1))	年末余额 等值人民币 (附注 3(1))
衍生金融工具公允价值变动	(3,466,834)	(9,672,029)	-	(6,602)	(13,145,465)
其他暂时性差异	9,430,174	5,384,398	(1,760,158)	126,349	13,180,763
合计	5,963,340	(4,287,631)	(1,760,158)	119,747	35,298

本行于 2018 年 12 月 31 日，递延所得税资产情况汇总如下：

	递延所得税资产 / (负债)				
	年初余额 美元	本年增减 计入损益 美元	本年增减 计入其他 综合收益 美元	本年增减 汇率变动 及其他 美元	年末余额 美元
衍生金融工具公允价值变动	1,726,370	(2,259,521)	-	28,017	(505,134)
其他暂时性差异	1,319,685	244,907	(120,283)	(70,289)	1,374,020
合计	3,046,055	(2,014,614)	(120,283)	(42,272)	868,886

<u>递延所得税资产 / (负债)</u>				
		本年增减	本年增减	
	年初余额	本年增减	计入其他	本年增减
	等值人民币	计入损益	综合收益	汇率变动
	(附注 3(1))	(附注 3(1))	(附注 3(1))	及其他
	(附注 3(1))	(附注 3(1))	(附注 3(1))	(附注 3(1))
	(附注 3(1))	(附注 3(1))	(附注 3(1))	(附注 3(1))
衍生金融工具公允价值变动	11,280,450	(15,557,479)	-	810,195
其他暂时性差异	8,623,080	1,685,277	(825,522)	(52,661)
合计	<u>19,903,530</u>	<u>(13,872,202)</u>	<u>(825,522)</u>	<u>757,534</u>
				<u>5,963,340</u>

其他暂时性差异包括未实现的报表折算差异、税前亏损等其他暂时性差异。

于资产负债表日，列示在资产负债表中的递延所得税资产和负债净额：

	<u>2019年12月31日</u>		<u>2018年12月31日</u>	
	<u>美元</u>	<u>等值人民币</u>	<u>美元</u>	<u>等值人民币</u>
		(附注 3(1))		(附注 3(1))
递延所得税资产	50,080,643	349,372,584	48,061,797	329,857,726
递延所得税负债	(50,075,583)	(349,337,286)	(47,192,911)	(323,894,386)
合计	<u>5,060</u>	<u>35,298</u>	<u>868,886</u>	<u>5,963,340</u>

16 其他资产

	<u>2019年12月31日</u>		<u>2018年12月31日</u>	
	<u>美元</u>	<u>等值人民币</u>	<u>美元</u>	<u>等值人民币</u>
		(附注 3(1))		(附注 3(1))
应收集团内支持性服务费	10,317,934	71,979,971	15,314,403	105,105,811
其他应收款	9,555,016	66,657,732	10,369,224	71,166,064
长期待摊费用	255,403	1,781,740	173,418	1,190,204
预缴所得税	223,997	1,562,645	1,222,202	8,388,214
留抵增值税	1,110,862	7,749,601	1,340,281	9,198,614
合计	<u>21,463,212</u>	<u>149,731,689</u>	<u>28,419,528</u>	<u>195,048,907</u>

17 资产减值准备

本行于 2019 年 12 月 31 日，资产减值情况汇总如下：

项目	附注	2019 年				2019 年
		1 月 1 日 美元	本年计提 美元	本年转回 美元	汇率影响 美元	12 月 31 日 美元
拆出资金	8	697,050	2,842	-	(2,413)	697,479
发放贷款和垫款	11	2,538,917	-	(285,455)	343	2,253,805
银行间福费廷二级市场买入	12	222,661	-	(228,461)	5,800	-
表外项目	23	4,132	-	(1,854)	-	2,278
合计		<u>3,462,760</u>	<u>2,842</u>	<u>(515,770)</u>	<u>3,730</u>	<u>2,953,562</u>

项目	附注	2019 年				2019 年
		1 月 1 日 等值人民币 (附注 3(1))	本年计提 等值人民币 (附注 3(1))	本年转回 等值人民币 (附注 3(1))	汇率影响 等值人民币 (附注 3(1))	12 月 31 日 等值人民币 (附注 3(1))
拆出资金	8	4,783,993	100,420	-	(18,658)	4,865,755
发放贷款和垫款	11	17,425,095	-	(1,994,447)	292,347	15,722,995
银行间福费廷二级市场买入	12	1,528,167	-	(1,538,071)	9,904	-
表外项目	23	28,359	-	(12,903)	433	15,889
合计		<u>23,765,614</u>	<u>100,420</u>	<u>(3,545,421)</u>	<u>284,026</u>	<u>20,604,639</u>

本行于 2018 年 12 月 31 日，资产减值情况汇总如下：

项目	附注	2018 年				2018 年
		1 月 1 日 美元	本年计提 美元	本年转回 美元	汇率影响 美元	12 月 31 日 美元
拆出资金	8	799,498	-	(95,944)	(6,504)	697,050
发放贷款和垫款	11	2,643,834	-	(666,458)	561,541	2,538,917
银行间福费廷二级市场买入	12	1,331,299	-	(496,290)	(612,348)	222,661
表外项目	23	30,332	-	(27,005)	805	4,132
合计		<u>4,804,963</u>	<u>-</u>	<u>(1,285,697)</u>	<u>(56,506)</u>	<u>3,462,760</u>

项目	附注	2018年				2018年
		1月1日 等值人民币 (附注 3(1))	本年计提 等值人民币 (附注 3(1))	本年转回 等值人民币 (附注 3(1))	汇率影响 等值人民币 (附注 3(1))	12月31日 等值人民币 (附注 3(1))
拆出资金	8	5,224,079	-	(540,826)	100,740	4,783,993
发放贷款和垫款	11	17,275,340	-	(4,721,784)	4,871,539	17,425,095
银行间福费廷二级市场买入	12	8,698,974	-	(2,755,971)	(4,414,836)	1,528,167
表外项目	23	198,193	-	(173,076)	3,242	28,359
合计		<u>31,396,586</u>	<u>-</u>	<u>(8,191,657)</u>	<u>560,685</u>	<u>23,765,614</u>

18 同业存放款项

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
境内其他金融机构	4,247,816	29,633,615	8,480,087	58,200,534
境外银行	3,324,408	23,191,733	2,551,706	17,512,866
合计	<u>7,572,224</u>	<u>52,825,348</u>	<u>11,031,793</u>	<u>75,713,400</u>

19 拆入资金

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
境内银行	169,803,756	1,184,584,963	20,000,000	137,264,000
境外银行	-	-	449,506,824	3,085,055,233
合计	<u>169,803,756</u>	<u>1,184,584,963</u>	<u>469,506,824</u>	<u>3,222,319,233</u>

20 吸收存款

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
活期存款				
- 公司客户	32,114,818	224,039,392	50,375,226	345,735,248
定期存款				
- 公司客户	558,345,067	3,895,126,855	234,892,293	1,612,112,784
- 个人客户	18,086,554	126,175,420	51,878,040	356,049,367
合计	<u>608,546,439</u>	<u>4,245,341,667</u>	<u>337,145,559</u>	<u>2,313,897,399</u>

截至 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本行吸收存款中无结构性存款。

21 应付职工薪酬

	注	2019年12月31日		2018年12月31日	
		美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
短期薪酬	(1)	5,430,005	37,880,803	5,557,883	38,144,863
离职后福利 - 设定 提存计划负债	(2)	53,160	370,854	68,705	471,536
其他长期职工福利	(3)	96,865	675,749	114,582	786,400
合计		<u>5,580,030</u>	<u>38,927,406</u>	<u>5,741,170</u>	<u>39,402,799</u>

(1) 短期薪酬

	2019年1月	<u>本年发生额</u>	<u>本年支付额</u>	2019年12月
	<u>1日余额</u>			<u>31日余额</u>
	美元	美元	美元	美元
工资、奖金、津贴和补贴	5,499,078	29,397,351	29,523,506	5,372,923
职工福利费	-	258,086	258,086	-
社会保险费	38,169	862,637	860,782	40,024
医疗保险费	34,699	772,004	770,230	36,473
工伤保险费	694	14,693	14,754	633
生育保险费	2,776	75,940	75,798	2,918
住房公积金	-	798,258	798,258	-
工会经费	20,636	86,766	90,344	17,058
合计	<u>5,557,883</u>	<u>31,403,098</u>	<u>31,530,976</u>	<u>5,430,005</u>

	2019年1月	<u>本年发生额</u>	<u>本年支付额</u>	2019年12月
	<u>1日余额</u>			<u>31日余额</u>
	人民币	人民币	人民币	人民币
工资、奖金、津贴和补贴	37,741,271	202,594,868	202,853,551	37,482,588
职工福利费	-	1,784,022	1,784,022	-
社会保险费	261,965	5,947,841	5,930,593	279,213
医疗保险费	238,149	5,322,757	5,306,464	254,442
工伤保险费	4,763	101,353	101,701	4,415
生育保险费	19,053	523,731	522,428	20,356
住房公积金	-	5,504,902	5,504,902	-
工会经费	141,627	596,584	619,209	119,002
合计	<u>38,144,863</u>	<u>216,428,217</u>	<u>216,692,277</u>	<u>37,880,803</u>

	2018年1月			2018年12月
	1日余额	本年发生额	本年支付额	31日余额
	美元	美元	美元	美元
工资、奖金、津贴和补贴	5,279,044	28,019,863	27,799,829	5,499,078
职工福利费	-	281,713	281,713	-
社会保险费	37,457	857,284	856,572	38,169
医疗保险费	34,052	768,005	767,358	34,699
工伤保险费	681	16,136	16,123	694
生育保险费	2,724	73,143	73,091	2,776
住房公积金	-	797,360	797,360	-
工会经费	18,345	90,440	88,149	20,636
合计	<u>5,334,846</u>	<u>30,046,660</u>	<u>29,823,623</u>	<u>5,557,883</u>

	2018年1月	本年	本年	2018年12月
	1日余额	发生额	支付额	31日余额
	人民币	人民币	人民币	人民币
工资、奖金、津贴和补贴	34,494,328	184,696,975	181,450,032	37,741,271
职工福利费	-	1,869,637	1,869,637	-
社会保险费	244,755	5,669,413	5,652,203	261,965
医疗保险费	222,505	5,079,144	5,063,500	238,149
工伤保险费	4,450	106,569	106,256	4,763
生育保险费	17,800	483,700	482,447	19,053
住房公积金	-	5,266,416	5,266,416	-
工会经费	119,870	595,144	573,387	141,627
合计	<u>34,858,953</u>	<u>198,097,585</u>	<u>194,811,675</u>	<u>38,144,863</u>

(2) 离职后福利 - 设定提存计划负债

	2019年1月	本年	本年	2019年12月
	1日余额	发生额	支付额	31日余额
	美元	美元	美元	美元
基本养老保险费	65,929	1,300,022	1,315,323	50,628
失业保险费	2,776	58,089	58,333	2,532
合计	<u>68,705</u>	<u>1,358,111</u>	<u>1,373,656</u>	<u>53,160</u>

	2019年1月 1日余额 人民币	本年 发生额 人民币	本年 支付额 人民币	2019年12月 31日余额 人民币
基本养老保险费	452,484	8,947,791	9,047,081	353,194
失业保险费	19,052	400,186	401,578	17,660
合计	<u>471,536</u>	<u>9,347,977</u>	<u>9,448,659</u>	<u>370,854</u>

	2018年1月 1日余额 美元	本年 发生额 美元	本年 支付额 美元	2018年12月 31日余额 美元
基本养老保险费	64,700	1,439,162	1,437,933	65,929
失业保险费	2,724	59,189	59,137	2,776
合计	<u>67,424</u>	<u>1,498,351</u>	<u>1,497,070</u>	<u>68,705</u>

	2018年1月 1日余额 人民币	本年 发生额 人民币	本年 支付额 人民币	2018年12月 31日余额 人民币
基本养老保险费	422,760	9,515,519	9,485,795	452,484
失业保险费	17,800	391,499	390,247	19,052
合计	<u>440,560</u>	<u>9,907,018</u>	<u>9,876,042</u>	<u>471,536</u>

(3) 其他长期职工福利

	2019年1月 1日余额 美元	本年 发生额 美元	本年 支付额 美元	2019年12月 31日余额 美元
员工储蓄计划	<u>114,582</u>	<u>1,396,528</u>	<u>1,414,245</u>	<u>96,865</u>

	2019年1月 1日余额 人民币	本年 发生额 人民币	本年 支付额 人民币	2019年12月 31日余额 人民币
员工储蓄计划	<u>786,400</u>	<u>9,639,720</u>	<u>9,750,371</u>	<u>675,749</u>

	2018年1月 1日余额 美元	本年 发生额 美元	本年 支付额 美元	2018年12月 31日余额 美元
员工储蓄计划	109,392	1,319,179	1,313,989	114,582

	2018年1月 1日余额 人民币	本年 发生额 人民币	本年 支付额 人民币	2018年12月 31日余额 人民币
员工储蓄计划	714,792	9,089,779	9,018,171	786,400

22 应交税费

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
税金及附加	6,640	46,322	1,533	10,523
代扣代缴个人所得税	821,576	5,731,475	630,519	4,327,385
代扣代缴其他税金	9,773	68,181	43,666	299,690
合计	837,989	5,845,978	675,718	4,637,598

23 其他负债

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
预提费用	1,576,637	10,998,937	2,199,097	15,092,840
待结算款项	5,066,662	35,346,047	6,623,209	45,456,409
应付派遣员工薪酬福利	2,573,342	17,952,147	3,511,454	24,099,808
应付母行信息及科技及营运服务费	1,636,759	11,418,361	1,760,288	12,081,207
表外项目损失准备	2,278	15,889	4,132	28,359
其他	4,531,989	31,616,061	6,675,708	45,816,714
合计	15,387,667	107,347,442	20,773,888	142,575,337

24 实收资本

注册资本及实收资本

	2019年12月31日			
	美元		等值人民币 (附注 3(1))	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
蒙特利尔银行	250,806,319	100%	1,800,000,000	100%

	2018年12月31日			
	美元		等值人民币 (附注 3(1))	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
蒙特利尔银行	250,806,319	100%	1,800,000,000	100%

在实收资本账户中，外币换算为人民币时采用的汇率是收到出资当日中国人民银行公布的汇率。

上述实收资本均已经会计师事务所审验，并出具了验资报告。

25 其他综合收益

	可供出售金融资产 公允价值变动损益		外币财务报表折算差额		合计	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
2018年1月1日余额	(386,150)	(2,664,264)	-	(186,793,509)	(386,150)	(189,457,773)
本年增加变动金额	360,848	2,476,566	-	112,008,779	360,848	114,483,345
2018年12月31日余额	(25,302)	(187,698)	-	(74,786,730)	(25,302)	(74,974,428)
本年增加变动金额	756,880	5,280,157	-	38,966,107	756,880	44,246,264
2019年12月31日余额	731,578	5,092,459	-	(35,820,623)	731,578	(30,728,164)

26 盈余公积

本行按照法定财务报表税后利润的 10%提取盈余公积。当盈余公积提取金额累计达到注册资本的 50%时可不再提取。盈余公积经本行董事会批准可用于企业弥补亏损。

27 一般风险准备

根据财政部于 2012 年 3 月 30 日印发的《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) (以下简称 “《计提管理办法》”) 规定, 金融企业应当于每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。截至 2019 年 12 月 31 日本行计提的一般风险准备符合《计提管理办法》的规定。

28 利息净收入

	2019 年		2018 年	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
利息收入	29,918,450	206,360,255	33,993,287	225,035,250
- 存放同业款项	351,059	2,423,738	624,885	4,086,070
- 存放中央银行款项	279,723	1,928,177	350,018	2,300,853
- 拆出资金及银行间福 费廷二级市场买入	15,049,803	103,669,051	17,553,723	116,618,913
- 发放贷款和垫款	6,962,380	48,036,073	4,894,057	32,563,069
其中: 公司贷款	3,430,148	23,678,578	2,099,541	13,945,728
贸易融资	2,358,413	16,270,374	2,312,498	15,293,586
贴现	1,173,819	8,087,121	482,018	3,323,755
- 可供出售金融资产	7,275,485	50,303,216	10,570,604	69,466,345
利息支出	(14,343,005)	(98,949,807)	(15,462,551)	(102,693,682)
- 同业存放款项	(403,242)	(2,757,610)	(818,582)	(5,501,198)
- 拆入资金	(5,275,560)	(36,172,412)	(8,450,473)	(56,243,538)
- 吸收存款	(8,664,203)	(60,019,785)	(6,193,496)	(40,948,946)
利息净收入	15,575,445	107,410,448	18,530,736	122,341,568

29 手续费及佣金净收入

	2019年		2018年	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
手续费及佣金收入	34,406,858	237,327,040	31,803,911	210,056,034
- 个人银行顾问及咨询费	351,449	2,399,116	239,783	1,568,708
- 业务支持性服务费	33,151,183	228,716,947	30,711,545	202,840,696
- 结算与清算手续费	894,903	6,146,882	838,917	5,558,156
- 信用承诺手续费及佣金	655	4,594	4,844	30,646
- 其他	8,668	59,501	8,822	57,828
手续费及佣金支出	(4,362,903)	(30,053,352)	(5,104,599)	(33,664,310)
- 手续费支出	(374,250)	(2,583,562)	(253,006)	(1,681,382)
- 佣金支出	(3,988,652)	(27,469,790)	(4,851,593)	(31,982,928)
手续费及佣金净收入	<u>30,043,955</u>	<u>207,273,688</u>	<u>26,699,312</u>	<u>176,391,724</u>

30 投资(损失) / 收益

	2019年		2018年	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
衍生金融工具交易费用	(1,203,187)	(8,169,041)	103,279	501,262
债券买卖投资收益	6,987	46,910	-	-
合计	<u>(1,196,200)</u>	<u>(8,122,131)</u>	<u>103,279</u>	<u>501,262</u>

31 汇兑收益

汇兑收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。

32 业务及管理费

	2019年		2018年	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
职工薪酬及福利	34,955,952	240,895,668	33,721,301	222,376,621
母行信息科技、营运服务费及派遣员 工薪酬福利	2,591,526	17,770,124	3,824,780	25,834,937
折旧及摊销费用	3,218,447	22,211,851	3,005,894	19,935,116
办公室租金及管理维护费	4,363,032	30,080,709	4,466,126	29,492,242
电脑系统维护费	2,751,441	18,985,286	2,522,653	16,736,245
专业服务及咨询费	1,123,304	7,829,007	879,659	5,860,697
差旅及会务费	1,261,754	8,693,094	1,540,495	10,220,552
设备租赁及维护费	635,981	4,401,954	934,409	6,249,254
业务招待费	120,802	837,349	171,755	1,139,388
邮电费用	108,021	742,929	100,931	668,188
广告及业务宣传费	155,373	1,065,500	164,605	1,097,340
其他	1,625,122	11,178,501	1,735,948	11,493,262
合计	52,910,755	364,691,972	53,068,556	351,103,842

33 资产减值回拨

	2019年		2018年	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
拆出资金	(2,842)	(100,420)	95,944	540,826
发放贷款和垫款	285,455	1,994,447	666,458	4,721,784
银行间福费廷二级市场买入	228,461	1,538,071	496,290	2,755,971
表外项目	1,854	12,903	27,005	173,076
合计	512,928	3,445,001	1,285,697	8,191,657

34 所得税费用

(1) 本年所得税费用组成

	2019年		2018年	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
本年所得税	-	-	-	-
递延所得税的变动	611,400	4,287,631	2,014,614	13,872,202
合计	611,400	4,287,631	2,014,614	13,872,202

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	2019年 等值人民币 (附注 3(1))	2018年 等值人民币 (附注 3(1))
税前利润	12,643,856	52,565,893
按法定税率 25%计算的预期所得税	3,160,964	13,141,473
不可抵税支出影响	1,126,667	730,729
本年所得税费用	4,287,631	13,872,202

35 其他综合收益的税后净额

	2019年		2018年	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
以后将重分类进损益的其他综合收益				
可供出售金融资产公允价值变动损益	1,009,306	7,041,131	481,131	3,302,088
减：所得税	252,426	1,760,974	120,283	825,522
小计	<u>756,880</u>	<u>5,280,157</u>	<u>360,848</u>	<u>2,476,566</u>
外币财务报表折算差额	-	38,966,107	-	112,006,779
小计	<u>-</u>	<u>38,966,107</u>	<u>-</u>	<u>112,006,779</u>
合计	<u>756,880</u>	<u>44,246,264</u>	<u>360,848</u>	<u>114,483,345</u>

36 现金流量表补充资料

(a) 将净利润调节为经营活动产生 / (使用)的现金流量

	附注	2019年 美元	2018年 美元
净利润		1,209,956	5,756,756
加：资产减值 (回拨)	33	(512,928)	(1,285,697)
折旧及摊销	32	3,218,447	3,005,894
公允价值变动 (收益)		(5,568,870)	(8,863,116)
未实现的汇兑(收益) / 损失		(6,262,898)	3,558,797
处置固定资产净损失		4,583	48,364
投资损失 / (收益)	30	1,196,200	(103,279)
递延所得税资产的减少	15	611,400	2,014,614
预提费用 (减少) / 增加	23	(622,460)	185,530
经营性应收项目减少 / (增加)		154,519,261	(130,672,152)
经营性应付项目(减少) / 增加		(29,566,501)	28,381,950
经营活动产生 / (使用)的现金流量净额		<u>118,226,190</u>	<u>(97,972,339)</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	<u>2019年</u> 美元	<u>2018年</u> 美元
现金的年末余额	-	-
减：现金的年初余额	-	-
加：现金等价物的年末余额	240,511,415	206,021,964
减：现金等价物的年初余额	<u>(206,021,964)</u>	<u>(335,221,946)</u>
现金及现金等价物净增加 / (减少)额	<u>34,489,451</u>	<u>(129,199,982)</u>

(c) 现金及现金等价物

	<u>2019年</u> 美元	<u>2018年</u> 美元
可用于支付的存放中央银行款项	14,581,819	12,633,301
原到期日在三个月内的存放同业款项	11,054,153	8,428,896
原到期日在三个月内的拆出资金	<u>214,875,443</u>	<u>184,959,767</u>
合计	<u>240,511,415</u>	<u>206,021,964</u>

(d) 将净利润调节为经营活动产生 / (使用)的现金流量

	附注	2019年 等值人民币 (附注 3(1))	2018年 等值人民币 (附注 3(1))
净利润		8,356,225	38,693,691
加: 资产减值 (回拨)	33	(3,445,001)	(8,191,657)
折旧及摊销	32	22,211,851	19,935,116
公允价值变动 (收益)		(39,800,704)	(48,191,866)
未实现的汇兑 (收益) / 损失		(40,049,913)	35,867,419
处置固定资产净损失		32,140	324,688
投资损失 / (收益)	30	8,122,131	(501,262)
递延所得税资产的减少	15	4,287,631	13,872,202
预提费用(减少) / 增加	23	(4,292,931)	1,226,681
经营性应收项目增加 / (减少)		976,524,068	(890,229,930)
经营性应付项目(减少) / 增加		(111,548,151)	222,851,238
经营活动产生 / (使用)的现金流量净额		<u>820,397,346</u>	<u>(614,343,680)</u>

(e) 现金及现金等价物净变动情况

	2019年 等值人民币 (附注 3(1))	2018年 等值人民币 (附注 3(1))
现金的年末余额	-	-
减: 现金的年初余额	-	-
加: 现金等价物的年末余额	1,677,855,737	1,413,969,937
减: 现金等价物的年初余额	(1,413,969,937)	(2,190,407,239)
现金及现金等价物净增加额	<u>263,885,800</u>	<u>(776,437,302)</u>

(f) 现金及现金等价物

	<u>2019年</u> 等值人民币 (附注 3(1))	<u>2018年</u> 等值人民币 (附注 3(1))
可用于支付的存放中央银行款项	101,725,687	86,704,874
原到期日在三个月内的存放同业款项	77,115,983	57,849,194
原到期日在三个月内的拆出资金	<u>1,499,014,067</u>	<u>1,269,415,869</u>
合计	<u>1,677,855,737</u>	<u>1,413,969,937</u>

37 分部报告

本行按地区分部对收入、费用、经营成果、资产、负债及资本性支出进行分析，分部信息反映了目前本行的经营管理模式。根据本行组织结构和内部财务报告流程，本行决定以地区分部为主要分部。

本行主要在国内三个地区开展业务活动：北京地区、广州地区、上海地区。本行按总行及分行所在城市列示利润表项目、资产和负债项目、折旧和摊销。

	2019年					
	总行 美元	北京 美元	广州 美元	上海 美元	抵销 美元	合计 美元
一、营业收入	4,727,350	15,095,883	18,106,480	16,621,250	-	54,550,963
利息净收入	7,335,822	5,546,356	1,928,515	764,752	-	15,575,445
外部利息净收入 / (支出)	18,545,218	(2,311,931)	(2,001,841)	1,343,999	-	15,575,445
内部利息净 (支出) / 收入	(11,209,396)	7,858,287	3,930,356	(579,247)	-	-
手续费及佣金净 (支出) / 收入	(3,612,050)	9,041,494	8,877,797	15,736,714	-	30,043,955
投资收益	6,987	-	(1,203,187)	-	-	(1,196,200)
汇兑收益	930,491	482,591	8,457,670	100,055	-	9,970,807
资产处置损失	-	-	-	(4,583)	-	(4,583)
其他收益	66,100	25,442	45,685	24,312	-	161,539
二、营业支出	(19,852,872)	(8,088,090)	(12,295,757)	(12,247,112)	-	(52,483,831)
税金及附加	(156)	(13,428)	(58,850)	(13,570)	-	(86,004)
业务及管理费	(19,872,770)	(8,193,847)	(12,335,488)	(12,508,650)	-	(52,910,755)
资产减值回拨	20,054	119,185	98,581	275,108	-	512,928
三、营业 (亏损) / 利润	(15,125,522)	7,007,793	5,810,723	4,374,138	-	2,067,132
加：营业外收入	37,077	70	93	7	-	37,247
减：营业外支出	(283,023)	-	-	-	-	(283,023)
四、(亏损) / 利润总额	(15,371,468)	7,007,863	5,810,816	4,374,145	-	1,621,356
减：所得税费用	(611,400)	-	-	-	-	(611,400)
五、净 (亏损) / 利润	(15,982,868)	7,007,863	5,810,816	4,374,145	-	1,209,956
分部资产	1,792,144,250	1,155,621,019	1,268,876,079	284,620,545	(3,150,751,407)	1,348,510,486
递延所得税资产	5,060	-	-	-	-	5,060
分部负债	1,754,193,477	1,094,488,047	1,056,136,620	248,398,603	(3,150,751,407)	1,002,465,340
补充信息：						
折旧及摊销费用	(1,004,450)	(344,258)	(1,596,867)	(272,872)	-	(3,218,447)

2019年

	总行 等值人民币 (附注 3(1))	北京 等值人民币 (附注 3(1))	广州 等值人民币 (附注 3(1))	上海 等值人民币 (附注 3(1))	抵销 等值人民币 (附注 3(1))	合计 等值人民币 (附注 3(1))
一、营业收入	32,715,504	103,960,147	124,797,622	114,729,534	-	376,202,807
利息净收入	50,495,088	38,205,362	13,437,446	5,272,542	-	107,410,448
外部利息净收入 / (支出)	128,146,404	(18,255,721)	(13,788,600)	9,308,365	-	107,410,448
内部利息净 (支出) / 收入	(77,651,306)	54,461,083	27,226,046	(4,035,823)	-	-
手续费及佣金净 (支出) / 收入	(24,890,135)	62,255,587	61,265,774	108,642,462	-	207,273,688
投资收益	46,910	-	(8,169,041)	-	-	(8,122,131)
汇兑收益	6,595,762	3,319,770	57,944,949	674,680	-	68,535,161
资产处置损失	-	-	-	(32,140)	-	(32,140)
其他收益	467,869	179,428	318,494	171,990	-	1,137,781
二、营业支出	(136,926,250)	(55,684,704)	(84,668,375)	(84,551,194)	-	(361,830,523)
税金及附加	(1,090)	(93,178)	(395,241)	(94,043)	-	(583,552)
业务及管理费	(136,998,983)	(56,450,649)	(84,945,727)	(86,296,613)	-	(364,691,972)
资产减值回拨	73,823	859,123	672,593	1,839,462	-	3,445,001
三、营业 (亏损) / 利润	(104,210,746)	48,275,443	40,129,247	30,178,340	-	14,372,284
加: 营业外收入	255,169	482	636	60	-	256,337
减: 营业外支出	(1,984,765)	-	-	-	-	(1,984,765)
四、利润 / (亏损) 总额	(105,940,342)	48,275,925	40,129,883	30,178,390	-	12,643,856
减: 所得税费用	(4,287,631)	-	-	-	-	(4,287,631)
五、净 (亏损) / 利润	(110,227,973)	48,275,925	40,129,883	30,178,390	-	8,356,225
分部资产	12,502,356,730	8,061,843,357	8,837,980,907	1,985,569,858	(21,980,271,969)	9,407,478,883
递延所得税资产	35,298	-	-	-	-	35,298
分部负债	12,237,804,548	7,635,367,509	7,367,820,291	1,732,878,325	(21,980,271,969)	6,993,398,704
补充信息:						
折旧及摊销费用	(6,929,101)	(2,374,933)	(11,024,069)	(1,883,748)	-	(22,211,851)

	2018年					
	总行 美元	北京 美元	广州 美元	上海 美元	抵销 美元	合计 美元
一、营业收入	3,112,351	15,351,707	27,384,941	13,789,146	-	59,638,145
利息净收入	7,057,658	5,180,423	5,543,309	749,346	-	18,530,736
外部利息净收入 / (支出)	11,731,449	13,773,947	(5,992,011)	(982,649)	-	18,530,736
内部利息净 (支出) / 收入	(4,673,791)	(8,593,524)	11,535,320	1,731,995	-	-
手续费及佣金净 (支出) / 收入	(4,764,819)	8,860,064	10,282,892	12,321,175	-	26,699,312
投资收益	-	-	103,279	-	-	103,279
汇兑收益	743,751	1,289,392	11,464,859	686,381	-	14,184,383
资产处置损失	-	-	(36,734)	(11,630)	-	(48,364)
其他收益	75,761	21,828	27,336	43,874	-	168,799
二、营业支出	(21,323,582)	(7,359,014)	(11,628,297)	(11,593,124)	-	(51,904,017)
税金及附加	(2,708)	(21,785)	(94,575)	(2,090)	-	(121,158)
业务及管理费	(19,848,047)	(8,650,534)	(13,104,088)	(11,465,887)	-	(53,068,556)
资产减值 (损失) / 回拨	(1,472,827)	1,313,305	1,570,366	(125,147)	-	1,285,697
三、营业 (亏损) / 利润	(18,211,231)	7,992,693	15,756,644	2,196,022	-	7,734,128
加: 营业外收入	37,264	-	8	-	-	37,272
减: 营业外支出	(30)	-	-	-	-	(30)
四、(亏损) / 利润总额	(18,173,997)	7,992,693	15,756,652	2,196,022	-	7,771,370
减: 所得税费用	(2,014,614)	-	-	-	-	(2,014,614)
五、净 (亏损) / 利润	(20,188,611)	7,992,693	15,756,652	2,196,022	-	5,756,756
分部资产	2,031,120,234	918,584,811	1,040,381,820	330,560,147	(2,950,075,706)	1,370,571,306
递延所得税资产	868,886	-	-	-	-	868,886
分部负债	1,978,807,298	864,459,702	835,453,177	298,712,350	(2,950,075,706)	1,027,356,822
补充信息:						
折旧及摊销费用	(1,113,504)	(333,262)	(1,348,635)	(210,493)	-	(3,005,894)

2018年

	总行 等值人民币 (附注 3(1))	北京 等值人民币 (附注 3(1))	广州 等值人民币 (附注 3(1))	上海 等值人民币 (附注 3(1))	抵销 等值人民币 (附注 3(1))	合计 等值人民币 (附注 3(1))
一、营业收入	23,242,744	101,919,978	179,866,340	90,989,633	-	396,018,695
利息净收入	46,798,761	34,462,789	36,188,179	4,893,839	-	122,341,568
外部利息净收入 / (支出)	77,472,558	91,454,928	(40,373,247)	(6,212,571)	-	122,341,568
内部利息净 (支出) / 收入	(30,675,797)	(56,992,039)	76,561,426	11,106,410	-	-
手续费及佣金净 (支出) / 收入	(31,392,124)	58,829,584	67,926,592	81,227,672	-	176,391,724
投资收益	-	-	501,262	-	-	501,262
汇兑收益	7,313,368	8,676,830	75,305,444	4,655,852	-	95,951,494
资产处置损失	-	-	(244,133)	(80,555)	-	(324,688)
其他收益	524,739	150,775	168,996	292,825	-	1,157,335
二、营业支出	(141,808,324)	(47,854,089)	(77,153,192)	(76,872,401)	-	(343,688,006)
税金及附加	(18,301)	(145,285)	(597,514)	(14,721)	-	(775,821)
业务及管理费	(131,589,658)	(57,098,744)	(66,750,857)	(75,664,583)	-	(351,103,842)
资产减值 (损失) / 回拨	(10,200,365)	9,389,940	10,195,179	(1,193,097)	-	8,191,657
三、营业 (亏损) / 利润	(118,565,580)	54,065,889	102,713,148	14,117,232	-	52,330,889
加: 营业外收入	235,351	3	50	1	-	235,405
减: 营业外支出	(201)	-	-	-	-	(201)
四、利润 / (亏损) 总额	(118,330,430)	54,065,892	102,713,198	14,117,233	-	52,565,893
减: 所得税费用	(13,872,202)	-	-	-	-	(13,872,202)
五、净 (亏损) / 利润	(132,202,632)	54,065,892	102,713,198	14,117,233	-	38,693,691
分部资产	13,939,984,389	6,304,431,278	7,140,348,507	2,268,700,402	(20,246,959,590)	9,406,504,986
递延所得税资产	5,963,340	-	-	-	-	5,963,340
分部负债	13,680,950,276	5,932,959,823	5,733,882,245	2,050,122,584	(20,246,959,590)	7,050,955,338
补充信息: 折旧及摊销费用	(7,376,849)	(2,214,847)	(8,942,388)	(1,401,032)	-	(19,935,116)

38 风险管理

本行目前面临的主要风险包括：信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险，其中市场风险包括汇率风险、利率风险。

本行从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本行经营业绩的负面影响降低到最低水平，使银行的利益最大化。基于该风险管理目标，本行风险管理的基本策略是确定和分析本行所面临的各种风险，建立适当的风险偏好和进行风险管理，并通过系统提供的信息及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限额之内。

(a) 信用风险

信用风险是债务人或交易对手违约的风险。

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

(i) 最大信用风险敞口

在不考虑抵押物或其他信用增级对应资产的情况下，于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。最大信用风险敞口金额列示如下：(千元)

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
存放中央银行款项	51,723	360,827	41,835	287,125
存放同业款项	31,651	220,805	24,414	167,560
拆出资金	560,783	3,912,138	659,245	4,524,532
可供出售金融资产	316,849	2,210,401	235,641	1,617,251
衍生金融资产	199,321	1,390,507	182,247	1,250,794
发放贷款和垫款	147,641	1,029,972	165,319	1,134,617
银行间福费廷二级市场买入	-	-	14,549	99,855
其他资产	40,548	282,864	48,190	330,734
表内信用风险敞口	1,348,516	9,407,514	1,371,440	9,412,468
信贷承诺信用风险敞口	4,479	31,244	7,626	52,337
最大信用风险敞口	1,352,995	9,438,758	1,379,066	9,464,805

(ii) 发放贷款和垫款信贷质量分布 (千元)

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
未逾期末减值				
- 总额	149,895	1,045,695	167,858	1,152,042
- 减值损失准备	(2,254)	(15,723)	(2,539)	(17,425)
账面价值合计	147,641	1,029,972	165,319	1,134,617

(iii) 拆出资金信贷质量分布 (千元)

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
未逾期未减值				
- 总额	561,480	3,917,004	659,942	4,529,316
- 减值损失准备	(697)	(4,866)	(697)	(4,784)
账面价值合计	<u>560,783</u>	<u>3,912,138</u>	<u>659,245</u>	<u>4,524,532</u>

(iv) 银行间福费廷二级市场买入信贷质量分布 (千元)

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
未逾期未减值				
- 总额	-	-	14,772	101,383
- 减值损失准备	-	-	(223)	(1,528)
账面价值合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,549</u>	<u>99,855</u>

(b) 市场风险

(i) 利率风险

利率风险指市场利率变动对资产负债表上资产及负债之公允价值以及损益表中之年度利息收入及支出之潜在影响。本行的存贷利率、同业间拆借利率及拆放利率均由市场决定。因此本行利率风险主要包括来自银行业务的资产负债利率重定价结构错配的风险和资金业务持作买卖用途头寸的风险。

本行在经营中会对宏观经济形势进行适时分析和预测，根据预测提前调整本行相关资产负债的结构和期限，降低因利率变动而引起的风险。

下表列示于资产负债表日，资产与负债的下一个预期利率重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布（千元）：

	2019年12月31日						
	不计息 美元	1个月以内 美元	1个月至 3个月 美元	3个月 至1年 美元	1年至5年 美元	5年以上 美元	合计 美元
资产							
存放中央银行款项	-	51,723	-	-	-	-	51,723
存放同业款项	-	31,651	-	-	-	-	31,651
拆出资金	-	245,090	243,320	72,373	-	-	560,783
可供出售金融资产	-	33,050	11,499	115,929	156,371	-	316,849
衍生金融资产	199,321	-	-	-	-	-	199,321
发放贷款和垫款	-	21,547	103,342	22,752	-	-	147,641
其他资产	40,548	-	-	-	-	-	40,548
资产总计	239,869	383,061	358,161	211,054	156,371	-	1,348,516
负债							
同业存放款项	-	7,572	-	-	-	-	7,572
拆入资金	-	169,804	-	-	-	-	169,804
衍生金融负债	191,785	-	-	-	-	-	191,785
吸收存款	-	352,477	231,038	24,942	89	-	608,546
其他负债	24,758	-	-	-	-	-	24,758
负债总计	216,543	529,853	231,038	24,942	89	-	1,002,465
资产负债缺口	23,326	(146,792)	127,123	186,112	156,282	-	346,051

2019年12月31日

	不计息 等值人民币 (附注 3(1))	1个月			1年至5年 等值人民币 (附注 3(1))	5年以上 等值人民币 (附注 3(1))	合计 等值人民币 (附注 3(1))
		1个月以内 等值人民币 (附注 3(1))	至3个月 等值人民币 (附注 3(1))	3个月 至1年 等值人民币 (附注 3(1))			
资产							
存放中央银行款项	-	360,827	-	-	-	-	360,827
存放同业款项	-	220,805	-	-	-	-	220,805
拆出资金	-	1,709,797	1,697,453	504,888	-	-	3,912,138
可供出售金融资产	-	230,562	80,219	808,744	1,090,876	-	2,210,401
衍生金融资产	1,390,507	-	-	-	-	-	1,390,507
发放贷款和垫款	-	150,319	720,932	158,721	-	-	1,029,972
其他资产	282,864	-	-	-	-	-	282,864
资产总计	1,673,371	2,672,310	2,498,604	1,472,353	1,090,876	-	9,407,514
负债							
同业存放款项	-	52,825	-	-	-	-	52,825
拆入资金	-	1,184,585	-	-	-	-	1,184,585
衍生金融负债	1,337,925	-	-	-	-	-	1,337,925
吸收存款	-	2,458,955	1,611,764	174,003	620	-	4,245,342
其他负债	172,722	-	-	-	-	-	172,722
负债总计	1,510,647	3,696,365	1,611,764	174,003	620	-	6,993,399
资产负债缺口	162,724	(1,024,055)	886,840	1,298,350	1,090,256	-	2,414,115

2018年12月31日

	不计息 美元	1个月以内 美元	1个月 至3个月 美元	3个月 至1年 美元	1年至5年 美元	5年以上 美元	合计 美元
资产							
存放中央银行款项	-	41,835	-	-	-	-	41,835
存放同业款项	-	24,414	-	-	-	-	24,414
拆出资金	-	161,830	307,661	189,754	-	-	659,245
可供出售金融资产	-	42,260	39,304	154,077	-	-	236,641
衍生金融资产	182,247	-	-	-	-	-	182,247
发放贷款和垫款	-	14,777	84,745	65,797	-	-	165,319
银行间福费廷二级市场买入	-	-	14,549	-	-	-	14,549
其他资产	48,190	-	-	-	-	-	48,190
资产总计	230,437	285,116	446,259	409,628	-	-	1,371,440
负债							
同业存放款项	-	11,032	-	-	-	-	11,032
拆入资金	-	115,643	311,504	42,360	-	-	469,507
衍生金融负债	180,086	-	-	-	-	-	180,086
吸收存款	-	247,678	12,644	76,690	134	-	337,146
其他负债	29,586	-	-	-	-	-	29,586
负债总计	209,672	374,353	324,148	119,050	134	-	1,027,357
资产负债缺口	20,765	(89,237)	122,111	290,578	(134)	-	344,083

2018年12月31日

	不计息 等值人民币 (附注 3(1))	1个月			1年至5年 等值人民币 (附注 3(1))	5年以上 等值人民币 (附注 3(1))	合计 等值人民币 (附注 3(1))
		1个月以内 等值人民币 (附注 3(1))	至3个月 等值人民币 (附注 3(1))	3个月 至1年 等值人民币 (附注 3(1))			
资产							
存放中央银行款项	-	287,125	-	-	-	-	287,125
存放同业款项	-	167,560	-	-	-	-	167,560
拆出资金	-	1,110,669	2,111,546	1,302,317	-	-	4,524,532
可供出售金融资产	-	290,040	269,751	1,057,460	-	-	1,617,251
衍生金融资产	1,250,794	-	-	-	-	-	1,250,794
发放贷款和垫款	-	101,418	581,618	451,581	-	-	1,134,617
银行间市场买入	-	-	99,855	-	-	-	99,855
其他资产	330,734	-	-	-	-	-	330,734
资产总计	1,581,528	1,956,812	3,062,770	2,811,358	-	-	9,412,468
负债							
同业存放款项	-	75,713	-	-	-	-	75,713
拆入资金	-	793,682	2,137,912	290,725	-	-	3,222,319
衍生金融负债	1,235,963	-	-	-	-	-	1,235,963
吸收存款	-	1,699,856	86,778	526,342	921	-	2,313,897
其他负债	203,063	-	-	-	-	-	203,063
负债总计	1,439,026	2,569,251	2,224,690	817,067	921	-	7,050,955
资产负债缺口	142,502	(612,439)	838,080	1,994,291	(921)	-	2,361,513

利率敏感性分析

本行采用敏感性分析衡量利息变化对本行净利息收入的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。(美元：千元)

	2019 年利率变更 (基点)		2018 年利率变更 (基点)	
	100	(100)	100	(100)
净利息收入的增加 / (减少)	<u>568</u>	<u>(568)</u>	<u>1,724</u>	<u>(1,724)</u>

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本行资产和负债的重新定价对本行按年化计算利息收入的影响。上述利率敏感分析假设利率为上下对称移动，并未考虑实际利率下限的影响。

(ii) 汇率风险

本行各资产负债项目于资产负债表日的汇率风险敞口如下(千元):

	2019年12月31日			
	美元	人民币 折合美元	其他 折合美元	合计 折合美元
资产				
存放中央银行款项	26,946	24,707	70	51,723
存放同业款项	7,605	17,453	6,593	31,651
拆出资金	504,006	34,306	22,471	560,783
可供出售金融资产	-	316,849	-	316,849
衍生金融资产	198,875	446	-	199,321
发放贷款和垫款	66,196	81,445	-	147,641
其他资产	19,097	21,410	41	40,548
资产总计	<u>822,725</u>	<u>496,616</u>	<u>29,175</u>	<u>1,348,516</u>
负债				
同业存放款项	1,558	6,014	-	7,572
拆入资金	-	169,804	-	169,804
衍生金融负债	191,144	641	-	191,785
吸收存款	145,258	96,649	366,639	608,546
其他负债	9,640	9,878	5,240	24,758
负债总计	<u>347,600</u>	<u>282,986</u>	<u>371,879</u>	<u>1,002,465</u>
净头寸	<u>475,125</u>	<u>213,630</u>	<u>(342,704)</u>	<u>346,051</u>
信贷承诺	<u>4,295</u>	<u>184</u>	<u>-</u>	<u>4,479</u>
衍生金融工具的名义净额	<u>(144,952)</u>	<u>(192,087)</u>	<u>341,311</u>	<u>4,272</u>

2019年12月31日

	美元 等值人民币 (附注 3(1))	人民币 等值人民币 (附注 3(1))	其他 等值人民币 (附注 3(1))	合计 等值人民币 (附注 3(1))
资产				
存放中央银行款项	187,974	172,362	491	360,827
存放同业款项	53,056	121,757	45,992	220,805
拆出资金	3,516,053	239,322	156,763	3,912,138
可供出售金融资产	-	2,210,401	-	2,210,401
衍生金融资产	1,387,397	3,110	-	1,390,507
发放贷款和垫款	461,798	568,174	-	1,029,972
其他资产	133,216	149,361	287	282,864
资产总计	5,739,494	3,464,487	203,533	9,407,514
负债				
同业存放款项	10,871	41,954	-	52,825
拆入资金	-	1,184,585	-	1,184,585
衍生金融负债	1,333,456	4,469	-	1,337,925
吸收存款	1,013,355	674,242	2,557,745	4,245,342
其他负债	67,253	68,911	36,558	172,722
负债总计	2,424,935	1,974,161	2,594,303	6,993,399
净头寸	3,314,559	1,490,326	(2,390,770)	2,414,115
信贷承诺	29,963	1,281	-	31,244
衍生金融工具的名义净额	(1,011,216)	(1,340,035)	2,381,055	29,804

2018年12月31日

	美元	人民币 折合美元	其他 折合美元	合计 折合美元
资产				
存放中央银行款项	10,658	31,107	70	41,835
存放同业款项	6,968	13,446	4,000	24,414
拆出资金	613,008	45,586	651	659,245
可供出售金融资产	-	235,641	-	235,641
衍生金融资产	176,137	6,110	-	182,247
发放贷款和垫款	61,473	103,006	840	165,319
银行间福费廷二级市场买入	-	14,549	-	14,549
其他资产	27,532	20,657	1	48,190
资产总计	895,776	470,102	5,562	1,371,440
负债				
同业存放款项	804	10,228	-	11,032
拆入资金	469,507	-	-	469,507
衍生金融负债	173,381	6,705	-	180,086
吸收存款	182,207	145,498	9,441	337,146
其他负债	15,239	9,731	4,616	29,586
负债总计	841,138	172,162	14,057	1,027,357
净头寸	54,638	297,940	(8,495)	344,083
信贷承诺	7,626	-	-	7,626
衍生金融工具的名义净额	261,388	(300,386)	39,352	354

2018年12月31日

	美元 等值人民币 (附注 3(1))	人民币 等值人民币 (附注 3(1))	其他 等值人民币 (附注 3(1))	合计 等值人民币 (附注 3(1))
资产				
存放中央银行款项	73,148	213,497	480	287,125
存放同业款项	47,823	92,282	27,455	167,560
拆出资金	4,207,195	312,866	4,471	4,524,532
可供出售金融资产	-	1,617,251	-	1,617,251
衍生金融资产	1,208,860	41,934	-	1,250,794
发放贷款和垫款	421,897	706,952	5,768	1,134,617
银行间福费廷二级市场买入	-	99,855	-	99,855
其他资产	188,956	141,769	9	330,734
资产总计	6,147,879	3,226,406	38,183	9,412,468
负债				
同业存放款项	5,514	70,199	-	75,713
拆入资金	3,222,319	-	-	3,222,319
衍生金融负债	1,189,948	46,015	-	1,235,963
吸收存款	1,250,522	998,579	64,796	2,313,897
其他负债	104,595	66,788	31,680	203,063
负债总计	5,772,898	1,181,581	96,476	7,050,955
净头寸	374,981	2,044,825	(58,293)	2,361,513
信贷承诺	52,337	-	-	52,337
衍生金融工具的名义净额	1,793,959	(2,061,609)	270,079	2,429

汇率敏感性分析

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。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。(美元: 千元)

	2019年汇率变更(基点)		2018年汇率变更(基点)	
	100	(100)	100	(100)
净利润的增加/(减少)	5	(3)	(7)	8

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。

(c) 流动性风险

流动性是指资产在不受价值损失的情况下,具有迅速变现的能力。流动性风险,是指银行在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

按照《中华人民共和国外资银行管理条例》及有关规定,本行保持流动性比例不得低于25%。同时,本行会通过资产和负债的期限结构管理控制流动性风险。

下表为本行的资产与负债于资产负债表日的剩余到期日分析：(千元)

	2019年12月31日							合计 美元
	无期限 美元	实时偿还 美元	1个月以内 美元	1个月 至3个月 美元	3个月 至1年 美元	1年 至3年 美元	3年 至5年 美元	
资产								
存放中央银行款项	35,861	14,582	100	260	920	-	-	51,723
存放同业款项	20,597	11,054	-	-	-	-	-	31,651
拆出资金	-	-	245,090	243,320	72,373	-	-	560,783
可供出售金融资产	-	-	33,050	11,499	115,929	156,371	-	316,849
衍生金融资产	-	-	45,583	69,609	84,123	6	-	199,321
发放贷款和垫款	-	-	18,051	91,913	25,012	2,121	10,544	147,641
其他资产	10,298	-	8,394	4,392	17,464	-	-	40,548
资产总计	66,756	25,636	350,268	420,993	315,821	158,498	10,544	1,348,516
负债								
同业存放款项	-	7,572	-	-	-	-	-	7,572
拆入资金	-	-	169,804	-	-	-	-	169,804
衍生金融负债	-	-	37,280	68,279	86,223	3	-	191,785
吸收存款	-	32,115	63,463	227,206	285,673	89	-	608,546
其他负债	7,255	-	9,959	(497)	7,939	102	-	24,758
负债总计	7,255	39,687	280,506	294,988	379,835	194	-	1,002,465
净额	59,501	(14,051)	69,762	126,005	(64,014)	158,304	10,544	346,051
衍生金融工具的名义金额	-	-	6,057,840	8,782,577	12,001,173	422	-	26,842,012

2019年12月31日

	无期限 等值人民币 (附注 3(1))	实时偿还 等值人民币 (附注 3(1))	1个月以内 等值人民币 (附注 3(1))	1个月 至3个月 等值人民币 (附注 3(1))	3个月 至1年 等值人民币 (附注 3(1))	1年 至3年 等值人民币 (附注 3(1))	3年 至5年 等值人民币 (附注 3(1))	5年以上 等值人民币 (附注 3(1))	合计 等值人民币 (附注 3(1))
资产									
存放中央银行款项	250,172	101,725	698	1,814	6,418	-	-	-	360,827
存放同业款项	143,689	77,116	-	-	-	-	-	-	220,805
拆出资金	-	-	1,709,797	1,697,453	504,888	-	-	-	3,912,138
可供出售金融资产	-	-	230,562	80,219	808,744	1,090,876	-	-	2,210,401
衍生金融资产	-	-	317,998	485,608	586,859	42	-	-	1,390,507
发放贷款和垫款	-	-	125,927	641,198	174,488	14,799	73,560	-	1,029,972
其他资产	71,831	-	58,562	30,640	121,831	-	-	-	282,864
资产总计	465,692	178,841	2,443,544	2,936,932	2,203,228	1,105,717	73,560	-	9,407,514
负债									
同业存放款项	-	52,825	-	-	-	-	-	-	52,825
拆入资金	-	-	1,184,585	-	-	-	-	-	1,184,585
衍生金融负债	-	-	260,070	476,325	601,509	21	-	-	1,337,925
吸收存款	-	224,039	442,733	1,585,036	1,992,914	620	-	-	4,245,342
其他负债	50,621	-	69,473	(3,465)	55,381	712	-	-	172,722
负债总计	50,621	276,864	1,956,861	2,057,896	2,649,804	1,353	-	-	6,993,399
净额	415,071	(98,023)	486,683	879,036	(446,576)	1,104,364	73,560	-	2,414,115
衍生金融工具的名义金额	-	-	42,260,701	61,269,013	83,722,581	2,947	-	-	187,255,242

2018年12月31日

	无期限 美元	实时偿还 美元	1个月以内 美元	1个月 至3个月 美元	3个月 至1年 美元	1年 至3年 美元	3年 至5年 美元	5年以上 美元	合计 美元
资产									
存放中央银行款项	27,822	12,633	-	-	1,380	-	-	-	41,835
存放同业款项	15,985	8,429	-	-	-	-	-	-	24,414
拆出资金	-	-	161,830	307,661	189,754	-	-	-	659,245
可供出售金融资产	-	-	199,873	-	35,768	-	-	-	235,641
衍生金融资产	-	-	47,076	68,618	66,359	194	-	-	182,247
发放贷款和垫款	-	-	10,893	74,885	66,095	3,819	2,065	7,562	165,319
银行间拆借二级市购买	-	-	-	14,549	-	-	-	-	14,549
其他资产	13,788	-	13,875	19,501	1,026	-	-	-	48,190
资产总计	57,595	21,062	433,547	485,214	360,382	4,013	2,065	7,562	1,371,440
负债									
同业存放款项	-	11,032	-	-	-	-	-	-	11,032
拆入资金	-	-	115,643	311,504	42,360	-	-	-	469,507
衍生金融负债	-	-	47,609	64,901	67,487	89	-	-	180,086
吸收存款	-	50,375	91,904	12,644	182,089	134	-	-	337,146
其他负债	2,491	-	23,430	842	2,934	(111)	-	-	29,586
负债总计	2,491	61,407	278,586	389,891	294,870	112	-	-	1,027,357
净额	55,104	(40,345)	154,961	95,323	65,512	3,901	2,065	7,562	344,083
衍生金融工具的名义金额	-	-	6,302,919	9,672,581	10,831,522	62,059	-	-	26,869,081

2018年12月31日

	充期限 等值人民币 (附注 3(1))	实时偿还 等值人民币 (附注 3(1))	1个月		3个月		1年		3年		合计 等值人民币 (附注 3(1))
			至3个月 等值人民币 (附注 3(1))	1个月以内 等值人民币 (附注 3(1))	至1年 等值人民币 (附注 3(1))	3个月至1年 等值人民币 (附注 3(1))	至3年 等值人民币 (附注 3(1))	至5年 等值人民币 (附注 3(1))	5年以上 等值人民币 (附注 3(1))		
资产											
存放中央银行款项	190,949	86,705	-	-	9,471	-	-	-	-	-	287,125
存放同业款项	109,711	57,849	-	-	-	-	-	-	-	-	167,560
拆出资金	-	-	1,110,669	-	1,302,317	-	-	-	-	-	4,524,532
可供出售金融资产	-	-	1,371,768	-	245,483	-	-	-	-	-	1,617,251
衍生金融资产	-	-	323,094	-	455,436	1,335	-	-	-	-	1,250,794
发放贷款和垫款	-	-	74,764	-	453,622	26,212	14,171	51,900	-	-	1,134,617
银行间债券二级市场买入	-	-	-	-	99,855	-	-	-	-	-	99,855
其他资产	94,634	-	95,228	-	133,829	7,043	-	-	-	-	330,734
资产总计	395,294	144,554	2,975,523	3,330,107	2,473,372	27,547	14,171	51,900	9,412,468		
负债											
同业存放款项	-	75,713	-	-	-	-	-	-	-	-	75,713
拆入资金	-	-	793,682	2,137,912	290,725	-	-	-	-	-	3,222,319
衍生金融负债	-	-	326,752	445,424	463,176	611	-	-	-	-	1,235,963
吸收存款	-	345,735	630,748	86,778	1,249,715	921	-	-	-	-	2,313,897
其他负债	17,097	-	160,814	5,777	20,139	(764)	-	-	-	-	203,063
负债总计	17,097	421,448	1,911,996	2,675,891	2,023,755	768	-	-	7,050,955		
净额	378,197	(276,894)	1,063,527	654,216	449,617	26,779	14,171	51,900	2,361,513		
衍生金融工具的名义金额	-	-	43,258,191	66,384,858	74,338,906	425,924	-	-	-	-	184,407,879

(d) 操作风险

操作风险是指由于不完善或失效的内部程序、人员和系统或外部事件而导致损失的风险，但不包括策略风险和声誉风险。操作风险是银行各项业务活动所固有的风险并且不可能被完全消除，但通过加强管理、风险缓释，以及在某些特定情形下由银行各业务线主动采取针对性的措施，可有效防止或减低操作风险带来的损失。

各业务线负责按本行统一的操作风险管理框架及银行相关的程序和政策的要求，通过识别、计量、管理、监控和缓释等方法建立健全各自的内部处理程序和内部控制，其中包括但不限于风险自评机制、业务连续计划、业务变化管理等来管理银行的操作风险。

39 公允价值

(a) 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和非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到的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

		2019年12月31日			
附注	第一层次 美元	第二层次 美元	第三层次 美元	合计 美元	
资产					
可供出售金融资产	9	-	316,848,880	-	316,848,880
衍生金融资产	10	-	199,321,506	-	199,321,506

		2019年12月31日			
附注	第一层次 美元	第二层次 美元	第三层次 美元	合计 美元	
负债					
衍生金融负债	10	-	191,784,185	-	191,784,185

2018年12月31日					
附注	第一层次 美元	第二层次 美元	第三层次 美元	合计 美元	
资产					
可供出售金融资产	9	-	235,640,927	-	235,640,927
衍生金融资产	10	-	182,246,535	-	182,246,535

2018年12月31日					
附注	第一层次 美元	第二层次 美元	第三层次 美元	合计 美元	
负债					
衍生金融负债	10	-	180,085,542	-	180,085,542

2019年12月31日					
附注	第一层次 等值人民币 (附注 3(1))	第二层次 等值人民币 (附注 3(1))	第三层次 等值人民币 (附注 3(1))	合计 等值人民币 (附注 3(1))	
资产					
可供出售金融资产	9	-	2,210,401,155	-	2,210,401,155
衍生金融资产	10	-	1,390,506,689	-	1,390,506,689

2019年12月31日					
附注	第一层次 等值人民币 (附注 3(1))	第二层次 等值人民币 (附注 3(1))	第三层次 等值人民币 (附注 3(1))	合计 等值人民币 (附注 3(1))	
负债					
衍生金融负债	10	-	1,337,924,831	-	1,337,924,831

2018年12月31日					
附注	第一层次 等值人民币 (附注 3(1))	第二层次 等值人民币 (附注 3(1))	第三层次 等值人民币 (附注 3(1))	合计 等值人民币 (附注 3(1))	
资产					
可供出售金融资产	9	-	1,617,250,813	-	1,617,250,813
衍生金融资产	10	-	1,250,794,418	-	1,250,794,418

2018年12月31日					
附注	第一层次 等值人民币 (附注 3(1))	第二层次 等值人民币 (附注 3(1))	第三层次 等值人民币 (附注 3(1))	合计 等值人民币 (附注 3(1))	
负债					
衍生金融负债	10	-	1,235,963,091	-	1,235,963,091

2019年，本行金融工具各层级之间没有发生转换。

(b) 第二层次的公允价值计量

衍生金融资产中的远期、掉期外汇合约的公允价值是采用对远期、掉期外汇合约的行权价格与市场远期价格之差折现的方法来确定。所使用的折现率为报告期末相关的国债收益率曲线。

可供出售金融资产均为人民币债券投资。本行在这些债券的估值模型中所运用的现金流折现分析方法仅包括可观察数据，可观察的估值参数包括对当前利率的假设。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。

2019年，本行上述第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(c) 其他金融工具的公允价值

本行的金融资产主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款以及银行间福费廷二级市场买入。

所有的金融资产主要于一年之内到期或已按其公允价值计量，其账面价值接近公允价值。

发放贷款和垫款以摊余成本扣除减值损失准备列账(附注 3(7)a)。于资产负债表日，发放贷款和垫款的账面价值接近公允价值。

本行的金融负债主要包括同业存放款项、拆入资金、吸收存款。于资产负债表日，这些金融负债的账面价值接近公允价值。

40 资本管理

本行资本管理的风险偏好为：保持良好的资本头寸，满足或超过监管要求和市场（评级机构、投资者和储户）期望。2019年，本行坚持审慎的资本管理原则，资本充足率指标显著高于最低监管要求。同时，本行采取审慎的扩张政策，在适度增加资产的情况下，努力提高资产利润率，加强内部资本补充能力。

本行资本充足率等资本管理相关数据的计算，以按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则编制的本行财务报表为基础。其计算范围包括本行已成立的所有分行，与前文中财务报表的范围保持一致。

资本要求方面，本行仅采用《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012第1号）规定的权重法、标准法、基本指标法分别计量信用风险、市场风险、操作风险的加权资产。

以下资本管理相关数据 (美元千元)由本行根据《商业银行资本管理办法 (试行) 》及其相关规定计算得出:

	2019年12月31日
核心一级资本	346,050
核心一级资本监管扣除项目	<u>4,730</u>
核心一级资本净额	341,320
其他一级资本	-
其他一级资本监管扣除项目	<u>-</u>
一级资本净额	341,320
二级资本	2,254
二级资本监管扣除项目	<u>-</u>
资本净额	<u><u>343,574</u></u>
信用风险加权资产	320,156
市场风险加权资产	122,957
操作风险加权资产	<u>102,533</u>
风险加权资产合计	545,646
核心一级资本充足率	62.55%
一级资本充足率	62.55%
资本充足率	62.97%
调整后的表内外资产余额	1,590,606
杠杆率	<u><u>21.46%</u></u>

41 承担及或有事项

(1) 信贷承诺

或有负债

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
贷款承诺	4,295,039	29,963,049	7,625,780	52,337,254
开出保函	183,595	1,280,795	-	-
合计	<u>4,478,634</u>	<u>31,243,844</u>	<u>7,625,780</u>	<u>52,337,254</u>

上述信贷业务为本行可能承担的信贷风险。本行定期评估其或有损失并在必要时确认预计负债。由于上述信贷业务可能在未运用前已经到期，上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。

(2) 信贷风险加权金额

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
或有负债及承担的信贷风险加权金额	<u>2,237,030</u>	<u>15,605,969</u>	<u>3,808,765</u>	<u>26,140,316</u>

信贷风险加权金额是依据银监会规则，根据交易对手的状况和到期期限的特点计算的。或有负债及承担采用的风险权重由 0%至 100%不等。上述信贷风险加权金额已考虑双边净额结算安排的影响。

(3) 经营租赁承担

根据不可撤销的有关房屋的经营租赁协议，本行于资产负债表日应支付的最低租赁付款额如下：

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	美元	等值人民币 (附注3(1))	美元	等值人民币 (附注3(1))
1年以内(含1年)	3,489,755	23,958,882	3,438,622	23,607,829
1年以上, 2年以内(含2年)	2,167,973	14,884,201	2,939,005	20,177,712
2年以上, 3年以内(含3年)	604,337	4,149,068	1,572,568	10,796,449
3年以上	734,830	5,044,968	-	-
合计	6,996,895	48,037,119	7,950,195	54,581,990

42 关联方关系及其交易

(1) 关联方关系

(a) 存在控制关系的关联方

名称	注册地	业务性质	注册资本 加币	对本行的 持股比例	对本行的 表决权比例
蒙特利尔银行	加拿大	银行及金融服务	18,319百万元	100%	100%

(b) 不存在控制关系的关联方

名称	与本行关系
蒙特利尔银行各地子公司、分行、合营及联营公司	同系附属银行 / 分行 / 合营 / 联营公司
其他非蒙特利尔银行系公司	本行主要关键管理人员或其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业

(2) 与关键管理人员的业务往来

关键管理人员是指有权参与本行计划、直接或间接指导及控制本行活动的人员，包括董事、监事及高管人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下 (人民币：元)：

	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
关键管理人员的薪酬总额	59,582,462	70,224,301

其中，2019年固定薪酬及福利人民币42,230,240元，可变薪酬人民币17,352,222元。未受限薪酬及福利人民币46,035,343元，递延薪酬人民币13,547,119元。

(3) 关联方交易

本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行。

(i) 于资产负债表日，本行与除关键管理人员以外的关联方之间主要的往来余额列示如下：

	<u>2019年12月31日</u>		<u>2018年12月31日</u>	
	<u>美元</u>	<u>等值人民币</u> (附注3(1))	<u>美元</u>	<u>等值人民币</u> (附注3(1))
资产方				
存放同业	1,956,886	13,651,628	585,205	4,016,377
拆出资金	32,000,000	223,238,400	-	-
应收利息	1,422	9,922	-	-
其他资产	10,378,805	72,404,617	15,671,511	107,556,714
负债方				
同业存放款项	4,881,765	34,056,169	3,353,890	23,018,415
拆入资金	-	-	449,506,824	3,085,055,233
吸收存款	463,792,118	3,235,506,572	105,398,773	723,372,861
应付利息	2,444,057	17,050,232	1,529,046	10,494,145
其他负债	3,737,565	26,074,000	4,713,820	32,351,888

(ii) 本行与关联方之间主要的交易金额 (除与关键管理人员的交易金额) 列示如下:

	2019年		2018年	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
利息收入	116,002	808,705	49,991	318,430
利息支出	8,343,101	57,507,700	9,527,250	63,408,723
手续费收入	33,178,147	228,901,127	30,794,971	203,394,225
业务及管理费	1,744,945	11,960,791	1,728,418	11,483,960

(iii) 于资产负债日, 与母行及其他关联方之间的资产负债表表外之衍生金融工具合约名义本金及公允价值变动列示如下:

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	美元	等值人民币 (附注 3(1))	美元	等值人民币 (附注 3(1))
衍生金融工具 合约名义本金	<u>724,522,436</u>	<u>5,054,413,420</u>	<u>198,600,338</u>	<u>1,363,033,838</u>
衍生金融资产	<u>6,186,732</u>	<u>43,159,882</u>	<u>977,413</u>	<u>6,708,182</u>
衍生金融负债	<u>1,154,087</u>	<u>8,051,144</u>	<u>2,525,272</u>	<u>17,331,447</u>

未经审计的管理层提供的辅助信息

1. 资本管理的补充定量信息

单位：美元千元	资本的构成	
	2019年 12月31日	经审计资产负债表 的对应项目
核心一级资本		
实收资本可计入部分	250,806	实收资本
资本公积可计入部分	1,958	注 1
盈余公积	5,211	盈余公积
一般风险准备	16,985	一般风险准备
未分配利润	71,090	未分配利润
核心一级资本合计	346,050	所有者权益总计
核心一级资本监管扣除项目		
其他无形资产 (不含土地使用权) 扣减 与之相关的递延税负债后的净额	3,863	无形资产
依赖未来盈利的由经营亏损引起的 净递延税资产	867	注 2
核心一级资本净额	341,320	
其他一级资本净额	-	
一级资本净额	341,320	
二级资本 - 超额贷款损失准备	2,254	注 3
二级资本监管扣除项目	-	
二级资本净额	2,254	
资本净额	343,574	

注 1: 资本公积以及其他综合收益之和

注 2: 递延所得税资产的一部分

注 3: 发放贷款和垫款的部分扣减项

门槛扣除的相关数据

单位: 美元千元	2019年 12月31日
对未并表金融机构小额少数资本投资	-
限额 (核心一级资本净额 10%)	34,132
若未达到上限, 与上限的差额	34,132
对未并表金融机构大额少数核心一级资本投资 (项目 1)	-
限额 (核心一级资本净额 10%)	34,132
若未达到上限, 与上限的差额	34,132
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产 (项目 2)	-
限额 (核心一级资本净额 10%)	34,132
若未达到上限, 与上限的差额	34,132
项目 1 与项目 2 在以上 10%门槛扣除后的金额合计	-
限额 (核心一级资本净额 15%)	51,198
若未达到上限, 与上限的差额	51,198

2. 信用风险暴露的补充定量信息

2019年12月31日, 本行的信用风险加权资产包括表内信用风险加权资产 263,193 千美元、表外信用风险加权资产 2,237 千美元及交易对手信用风险加权资产 54,726 千美元。

信用风险暴露的交易对手 (主体) 分布*

2019年12月31日 单位: 美元千元	信用风险暴露	
	总额	其中: 未经风险缓释部分
现金类资产	51,723	51,723
我国金融机构	803,862	803,862
在其他国家 / 地区注册金融机构	116,607	116,607
一般企 (事) 业	147,862	80,862
符合标准的小微企业	2,672	1,426
其他	24,331	24,332
总额	1,147,057	1,078,812

*不含交易对手信用风险

2019年12月31日, 本行表内 / 表外信用风险暴露剩余期限在1年以内的分别为845,513千美元 / 92千美元, 剩余期限大于1年的分别为231,062千美元 / 2,145千美元, 各剩余期限合计分别为1,076,575千美元 / 2,237千美元。

信用风险暴露的风险权重分布

2019年12月31日 单位: 美元千元	信用风险暴露		
	总额	其中: 风险缓释覆盖部分	其中: 未经风险缓释部分
0%	396,229	-	396,229
2%	535,578	-	535,578
20%	88,943	-	88,943
25%	560,792	-	560,792
50%	1,025	-	1,025
75%	2,672	1,246	1,426
100%	173,571	67,000	106,571
总额	1,758,810	68,246	1,690,564

信用风险缓释对信用风险暴露的覆盖情况

2019年12月31日 单位：美元千元	我国商业银行 保证覆盖	评级 AA-以下, A-(含 A-) 以上国家和 地区注册 的商业银 行的商业银 和公共部门 和公共部门			合计
		行和公共部门 实体保证覆盖	行的商业银 实体保证覆盖	和公共部门 实体保证覆盖	
表内信用风险	59,207	8,820	219	68,246	
表外信用风险	-	-	-	-	
总额	59,207	8,820	219	68,246	
比例	87%	13%	0%	100%	

3. 市场风险暴露的补充定量信息

2019年12月31日，标准法下，本行利率风险、外汇风险的市场风险资本要求分别为8,977千美元 / 859千美元，市场风险资本要求总额合计为9,836千美元，市场风险加权资产为122,957千美元。

4. 银行账簿利率风险暴露的补充定量信息

以下为本行基于银保监会 G3301《银行账簿利率风险计量报表》填报要求测算的银行账簿利率风险数据：

2019年12月31日 单位：人民币万元	<u>经济价值减少/ (增加)</u>	
	人民币业务	美元业务
情景 1：平行上移	3,741	1,438
情景 2：平行下移	(3,875)	(1,452)
情景 3：变陡峭	(1,495)	(1,147)
情景 4：变平缓	2,149	1,461
情景 5：短期利率上升	3,172	1,914
情景 6：短期利率下降	(3,266)	(1,938)
最大经济价值减少	3,741	1,914