

珠海华润银行股份有限公司

2017 年年度报告

二〇一八年四月

第一节 重要提示、目录和释义

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所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性及完整性承担个别及连带责任。

本行 2017 年年度报告正文及摘要于 2018 年 4 月 25 日经本行第五届董事会第二十五次会议审议通过。

2017 年度不向股东派发现金股利。

天职国际会计师事务所为本行 2017 年年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长刘晓勇先生、行长宗少俊先生、分管财务副行长田宇先生保证 2017 年年度报告中财务报告的真实、完整。

本年度报告有涉及未来计划等前瞻性陈述。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前瞻性陈述有所差异。本行不承担更新或修订本报告任何前瞻性陈述的义务。

本行已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅“第四节 经营情况讨论与分析—可能面对的风险”部分。

目录

第一节 重要提示、目录和释义	2
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 公司业务概要	10
第四节 经营情况讨论与分析	13
第五节 重要事项	32
第六节 股份变动及股东情况	38
第七节 董事、监事、高级管理人员及员工情况	41
第八节 公司治理	48
第九节 财务报告	55
第十节 备查文件目录	155

释义

释义项	指	释义内容
集团、华润集团	指	华润（集团）有限公司
华润金控	指	华润金融控股有限公司
本行、华润银行	指	珠海华润银行股份有限公司
董事会	指	珠海华润银行股份有限公司董事会
公司章程	指	珠海华润银行股份有限公司章程
公司法	指	中华人民共和国公司法
中国银监会、银监会	指	中国银行业监督管理委员会
央行、中央银行、人民银行	指	中国人民银行
城商行	指	城市商业银行

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

(一) 法定中文名称：珠海华润银行股份有限公司

中文简称：珠海华润银行

法定英文名称：CHINA RESOURCES BANK OF ZHUHAI CO., LTD.

英文名简称：CHINA RESOURCES BANK OF ZHUHAI

法定代表人：刘晓勇

(二) 注册地址：广东省珠海市吉大九洲大道东 1346 号

办公地址：广东省珠海市吉大九洲大道东 1346 号

邮政编码：519015

联系电话：0756-8121073

网址：www.crbank.com.cn

服务及投诉热线：0756-96588

(三) 年度报告备置地点：本行董事会办公室

(四) 其他相关资料：

企业法人营业执照统一社会信用代码：9144040019260094XE

金融许可证机构编码：B0199H244040001

注册资本：人民币 5,637,837,183 元

(五) 本行聘请的会计师事务所名称：天职国际会计师事务所

办公地址：北京市海淀区车公庄西路 19 号外文文化创意园 12 号楼

二、主要财务指标

(一) 截至报告期末前三年的主要利润指标

单位：人民币万元

项 目	2017年	2016年	本年比上年 增减	2015年
营业收入	366,549.59	370,112.25	-0.96%	364,789.94
营业利润	150,682.23	138,394.80	8.88%	5,855.97
利润总额	151,581.29	139,718.37	8.49%	8,530.33
净利润	118,903.81	103,332.02	15.07%	7,093.66
归属于母公司股东的净利润	118,130.48	102,688.70	15.04%	6,614.64
扣除非经常性损益的净利润	118,229.51	102,339.34	15.53%	5,087.90
归属于母公司股东扣除非经常性损益 的净利润	117,462.34	101,694.58	15.51%	4,750.51

注：1. 营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动收益、汇兑收益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。

2. 根据财会〔2017〕30号文，对2015年和2016年数据进行了重述，将资产处置收益的列示从营业外收支调整至营业收入中。

(二) 截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项 目	2017年	2016年	本年比上年 增减	2015年
总资产	15,254,930.15	13,773,246.70	10.76%	11,639,383.7
总负债	14,173,295.90	12,801,269.58	10.72%	10,754,827.0
其中：吸收存款	8,839,576.06	8,143,328.48	8.55%	7,525,126.47
股东权益	1,081,634.25	971,977.12	11.28%	884,556.63
其中：归属于母公司所有者权益	1,069,552.67	960,423.86	11.36%	873,401.70
每股净资产（元）	1.90	1.70	11.36%	1.55
经营活动产生的现金流量净额	-938,957.81	-187,327.82	401.24%	680,027.59
基本每股收益（元）	0.21	0.18	15.04%	0.01
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.21	0.18	15.53%	0.01
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-1.67	-0.33	401.24%	1.21
平均总资产收益率（%）	0.82	0.81	0.01%	0.06
平均净资产收益率（%）	11.58	11.13	0.45%	0.81

成本收入比（%）	45.32	42.62	2.7%	40.22
----------	-------	-------	------	-------

注：1. 每股收益和净资产收益率按照《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）》计算。

2. 成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

（三）截至报告期末前三年的财务状况变动及分析

单位：人民币万元

项 目	2017 年	2016 年	增减变动	主要原因	2015 年
资产总额	15,254,930.15	13,773,246.70	1,481,683.45	经营规模扩大	11,639,383.72
现金及存放中央银行款项	1,608,015.79	1,314,620.07	293,395.72	存款增加导致法定准备金增加，流动性安排超额备付金增加	1,565,190.27
存放同业款项	119,166.71	306,325.73	-187,159.02	贷款业务量扩大，导致余闲资金较少	669,463.17
买入返售金融资产	1,010,604.78	390,137.04	620,467.74	调整资金业务结构	1,899,768.74
应收款项类金融资产	3,130,221.19	3,509,527.46	-379,306.27	资金投向调整	697,814.17
发放贷款和垫款净额	7,018,159.23	6,052,745.22	965,414.01	经营规模扩大，贷款规模增加	5,286,959.00
可供出售金融资产	1,576,874.62	1,335,917.95	240,956.67	经营规模扩大，资金投向调整	583,608.39

珠海华润银行 2017 年年度报告

持有至到期投资	311,844.67	444,308.45	-132,463.78	债券投资调整, 增加短期交易类债券投资头寸	391,860.10
固定资产	14,832.90	14,192.62	640.28	经营规模扩张及折旧的计提	17,501.96
负债总额	14,173,295.90	12,801,269.58	1,372,026.32	存款和资金业务增加	10,754,827.09
股东权益	1,081,634.25	971,977.12	109,657.13	本年度净利润增加	884,556.63
利息收入	633,678.95	519,076.49	114,602.46	贷款规模增长, 应收款项类投资收益率增高	511,368.31
利息支出	319,555.07	238,250.73	81,304.34	生息负债规模增加, 发行同业存单支出增加	229,813.04
业务及管理费	166,132.63	157,749.57	8,383.06	公司扩张带来的费用与业务规模自然增长	146,753.83
资产减值损失	46,338.63	64,014.23	-17,675.60	未新增大额不良贷款	190,720.74

(四) 截至报告期末的资本构成及与上年末比较的变化情况

单位：人民币万元

项 目	标准值	2017年	2016年
核心一级资本		1,071,691.47	966,132.96
核心一级资本净额		1,049,209.33	942,793.88
一级资本		1,071,976.65	966,279.16
一级资本净额		1,049,494.51	942,940.08
二级资本		324,531.81	296,874.10
资本净额		1,374,026.32	1,239,814.18
风险加权资产		11,065,644.17	9,679,918.04
核心一级资本充足率(%)	≥7.1	9.48	9.74
一级资本充足率(%)	≥8.1	9.48	9.74
资本充足率(%)	≥10.1	12.42	12.81
不良贷款率(%)	≤5	1.88	2.24
拨备覆盖率(%)	≥150	190.85	173.55

注：1. 上述监管指标中，核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率、不良贷款率、拨备覆盖率按监管口径根据审计的数据重新计算。

2. 本行上述监管指标均达到并优于监管标准。

3. 上述资本充足率系按照新资本计量方法进行计算。

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

(一) 公司从事的主要业务

根据章程规定，本行的经营范围为：1. 吸收公众存款；2. 发放短期、中期和长期贷款；3. 办理国内、国际结算；4. 办理票据贴现；5. 发行金融债券；6. 代理发行、代理兑付、承销政府债券；7. 买卖政府债券；8. 从事同业拆借；9. 提供信用证服务及担保；10. 代理收付款及代理保险业务；11. 提供保管箱业务；12. 办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务；13. 银行承兑汇票业务；14. 借记卡业务；15. 基金直销代办业务；16. 外汇存款；17. 外汇贷款；18. 外汇汇款；19. 外汇担保；20. 外币兑换；21. 办理结汇、售汇；22. 同业外汇拆借；23. 资信调查、咨询、见证业务；24. 经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。

(二) 公司所属行业的发展阶段

当前，我国经济运行稳中有进、稳中向好，主要指标好于预期，2017 年 GDP 实现了 6.9% 的增长，在世界范围内仍然属于高速增长。

过去五年，银行业在党中央、国务院的坚强领导下，服务实体经济质效持续提升，各项改革取得丰硕成果。近年来，城商行发展速度很快，业务结构发生较大变化，这里面有应对宏观环境、行业竞争、自身局限做出的市场选择，但也存在脱实向虚、期限错配、杠杆叠加、风险不断扩大等一系列问题。2017 年，城商行加快推进回归本源、专注主业，扎实开展各类风险专项治理工作，相关指标企稳好转，经营行为更加规范。不过，金融运行面临的内外部形势依然不容乐观，发展不平衡不协调的一些问题仍很突出。目前，受经济下行压力加大，金融脱媒趋势加剧，息差收窄和中间业务收入下降双头挤压，城商行经营面临挑战，城商行正迎来生存压力加大，但同时对其服务实体经济能力要求更高的关键时期。此外，民营银行开闸后，中小银行金融机构数量持续增加，竞争程度更趋激烈。但同时，作为区域性中小银行，监管部门要求城商行坚持“服务地方经济、服务中小企业、服务城市居民”的经营理念，将城商行定位于以服务地方经济发展为主，同时以“脱虚向实”为目标更好地服务实体经济，要求城商行全力提升服务实体经济的质效，始终把服务实体经济作为一切经营管理工作的出发点和落脚点，进一步加大对供给侧存量重组、增量优化、动能转换的投融资支持力度；主动对接区域经济发展战

略，围绕经济社会发展的重点领域和薄弱环节精准发力。

二、报告期内核心竞争力分析

本行作为华润集团的一级利润中心，传承了集团的红色基因，拥有央企的政治优势、文化优势和品牌优势。集团自 2010 年首次申报《财富》排名榜以来，每年排名较上一年均有较大幅度提升，2017 年位列世界 500 强第 86 名。集团直接控股的上市公司有 6 家，间接控股上市公司 3 家。集团整体发展健康，资本实力雄厚，对国有经济发展做出巨大贡献。集团作为本行的第一大股东，具有持续增资本行的资本实力。集团产业多元化，主营业务涉及大消费（零售、啤酒、食品、饮料）、电力、地产、水泥、燃气、大健康（医药、医疗）、金融等，形成多元化发展战略。同时，集团亦高度重视金融板块的发展，金融板块中，银行占主体地位，本行通过产融结合、融融结合的商业模式，探索“产业+金融”模式，发挥自身优势，寻找差异化突破，形成金融服务产业，产业助推金融的新增长模式，具有产融协同优势。

本行地处粤港澳大湾区核心区域，充分利用湾区政策红利，依托“产融”优势，结合信息化、智能化、大数据等创新，重点关注国际业务、跨境金融领域，发挥自贸区经营机构的特色优势，支持湾区内重点企业授信，充分运用产业链上信息流、物流和资金流信息，为核心企业及上下游企业提供供应链金融综合服务方案，提升粤港澳大湾区建设的金融能力及创新能力。

随着宏观经济下行压力加大，银行竞争环境日趋激烈，面临严峻的挑战形势，本行明确发展目标，确立“小银行，大网络”信息化银行发展战略，即充分运用信息科技，打造专业专长能力，以线上化产品和产品线上化相结合方式，通过产融结合、场景化服务，嵌入客户产业链，形成银行的生态圈，将本行打造为创业者的银行、创新者的银行和创造者的银行。本行树立了“无批发不快，无零售不稳，无创新不富”的经营理念，依托华润集团强大的产业背景和品牌优势，专注产融结合、融融结合，探索了“店中店”的社区银行发展模式，并成为第一家推出直销银行的区域性城商行。2017 年，本行进一步明确经营模式，形成稳健的经营风格，紧抓“发展和转型”主轴，传统和创新业务两手抓、两手硬，设置赛马机制，推行项目制，完善业务驱动机制，紧扣“三张表”谋发展，不断激发业务动力，提升综合服务能力。面对“强监管、严监管”的市场环境，本行持续提升全面风险管理水平，加强科技风险管理，尤其是做实业务连续性管理，健全市场风险管理机制和限额体系，完成操作风险与内控合规管理系统建设，多措

并举，严控信贷资产质量；持续深刻认识合规管理的内涵，提升全行内控合规管理水平。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

(一) 报告期内总体经营情况

2017 年中国经济运行稳中向好，产业结构继续优化、需求结构不断改善、发展质量效益逐步提高，宏观经济的企稳为银行业的经营提供了良好的外部条件，但是在宏观审慎考核约束、强监管规范以及脱虚向实整治的大背景下，银行业经营面临的压力仍在不断增大。面对新形势和新挑战，本行在董事会的领导下围绕“小银行、大网络”的信息化银行战略，全行上下提质增效，保持了平稳较快发展的良好态势。

1. 经营业绩稳步提升

截至报告期末，本行总资产规模达 1,525.49 亿元，较年初增长 148.17 亿元，增幅 10.76%；贷款总额为 727.95 亿元，比年初增加 98.14 亿元，增幅 15.58%；存款总额达 883.96 亿元，较年初增长 69.62 亿元，增幅 8.55%，经营规模稳健均衡增长。报告期内实现净利润 11.89 亿元，较上年增长 1.56 亿元，增幅 15.07%；资产利润率达 0.82%，资本利润率达 11.58%，同比分别提升 0.01 和 0.45 个百分点，盈利能力持续提升。

2. 资产质量持续改善

截至报告期末，本行不良贷款余额为 13.89 亿元，比年初下降 0.43 亿元；不良贷款率为 1.88%，比年初下降 0.36 个百分点；实现不良贷款额和不良贷款率双降，资产质量持续改善。年末拨备覆盖率为 190.85%，比年初上升 17.30 个百分点，风险抵补水平进一步提升。

(二) 重点工作举措和成果

1. 公司金融业务

2017 年，华润银行公司业务秉承诚信、卓越和创新精神，以“服务客户”为中心，打造专业专长，完善公司金融业务管理体系和产品体系，持续向客户提供符合需求的深层次、多元化、有竞争力的综合金融服务，突破传统的规模增长方式，走专业化和差异化竞争之路，以支撑华润银行规模、效益持续增长。

(1) 坚定不移，推进信息化银行建设

一是举办信息化业务专项培训，以专家授课形式巩固全行公司条线人员信息化发展理念、提升信息化创新能力；二是完善信息化银行基础建设，推动银联代付、商票保贴等各项产品的线上化；三是以“数据供应链运用”为导向，通过信息化手段实现与核心企业交易数据的实时对接，从而保障业务全过程的风险控制，加强业务数据在供应链金融方案中的综合运用；四是举办公司金融信息化业务竞赛，以竞赛的形式激发一线市场的热情。

(2) 优中选优总行级重点项目，提升综合服务能力

在全行范围开展总行级重点项目营销工作，行领导亲自督导，各部门积极参与，协同作战，一户一策形成对客综合服务方案，大力强化银行重点客户开拓工作。

(3) 建立战略客户管理和激励机制

建立“三线三层三类”客户分层管理和激励机制，按照统一领导、分级实施、资源倾斜、服务高效的原则开展战略客户管理工作，全面提升银行战略客户服务能力。

(4) 不断优化综合金融解决方案

本行充分利用“产融结合”的优势，持续提供契合行业客户及上下游需求的综合金融服务方案，形成华润银行公司业务专业化差异化竞争优势。

2. 个人业务

(1) 双轮驱动带动消费信贷业务大幅增长，推进信贷工厂建设提升审批时效

从 2016 年 4 季度开始，本行个贷业务强势进入抵押贷市场，并通过抵押贷带动信用贷发展，实现业务双轮驱动。报告期内个贷营收增幅高达 83%，成为个金营收增长的主要推动力。

2017 年，信贷工厂流程不断完善和优化，逐步实现流程化作业模式且风险自主可控。通过信贷工厂建设，增强了本行风险控制能力，加快了审批速度，降低了作业成本，在市场上形成了效率优势。与此同时，2017 年 6 月正式推广线上签约服务，截至报告期末，已完成 440 单签约业务。线上签约无需纸质合同制作，节约档案管理的人力及运营成本，缩减半天审批时间，提升了本行产品的竞争力。

(2) 财富产品体系更加丰富

2017 年初，针对有存款需求的客户推出“月有钱”存本取息产品，并通过提高期限五年、单笔定存金额 5 万元及以上存本取息存款利率的方式，带动存款规模增长。截至报告期末，本

行共叙做“月有钱”产品 1846 笔，规模合计 2.93 亿元。

为丰富本行理财产品线，促进本行高净值客户的增长，在市场上优质产品较为缺乏的情况下，主动出击、积极寻找和拓展风险相对较低的高收益创新资产，并通过结构设计、增信设计等方式打包成为资管产品进行代销；根据监管要求，积极寻找新的优质合规的保险公司合作，以保证保险产品供应。

(3) 多管齐下促活基础客群

基础客户群数量多、分布广，为了提高基础客户的稳定性和成长性，2017 年采取多种措施促进基础客户的活动率：1. 网点办理业务客户主推基金定投，线上直销银行客户主推“基金手续费一折”活动；2. 持续开展“一元换购”项目，促进“开户即达标”。全年共推出主题丰富的“一元换购”活动 11 场；3. 对未达标客户进行集中外呼，配合营销活动批量经营，全年累计外呼 60,026 人次；4. 推动华润闪惠万家电子卡项目落地，重点获取新客户，同时提升存量客户资产。

(4) 智能化基础能力打造初见成效

2017 年上半年，完成流程银行一期功能建设，VTM/PAD 设备上可办理借记卡管理的全套功能，包括开卡、签约、理财签约、挂失、解挂、密码重置等业务。客户办理上述业务，从填单开始全程最长只需 5 分钟即可完成，提高了业务办理速度。2017 年 8 月，完成全行网点智能设备的铺设。智能机具月交易笔数从年初的 1000 笔/月，提高到 2017 年末的 11600 笔/月，从而带动自助业务替代率由年初的 56%提升到 66%。社区银行网点在全面推广智能设备后，基本杜绝了社区银行客户经理的操作差错。

(5) 整体服务质量显著提升

1) 搭建全渠道智能服务平台，提升对内对外服务效能

2017 年，远程银行中心秉持“小银行，大网络”的信息化银行战略，在原电话服务的基础上拓展了文本智能和人工服务、视频服务、线上线下统一服务界面的移动坐席系统，并完善了外呼服务系统。

新系统上线后丰富了对客户服务渠道，客户通过手机银行、网上银行及企业网银均能及时获取服务支持，远程全渠道服务响应时长由之前的 10 秒降低至 4 秒，大幅提升客户体验。

2) 主动关怀客户，提升客户体验

为进一步提升客户黏度，远程银行中心通过数据分析，对本行主要客群及潜在发展客群实施短信形式的主动关怀。通过特定日期为客户发送问候短信同时配套专属产品的模式，提升客户服务感受，丰富客户产品持有种类。2017 年，全年共向本行主要及潜在发展客群发送 13.2 万关怀短信。

在维护主要客群和潜在发展客群的同时，远程银行中心持续改善客户痛点体验，不断完善疑难投诉处理流程。通过梳理并建立总分行投诉管理联动机制及分类业务回复机制，有效提高本行客户投诉的处理效率。2017 年，远程银行中心客户投诉结案平均时长由之前 7 个工作日降低到 5 个工作日。

3) 推出业内首创数字化厅堂服务项目，提升客户厅堂服务体验

2017 年本行业内首创数字化厅堂服务项目。通过为厅堂服务人员定制专属服务二维码，并由客户通过扫码评价反馈的方式反映厅堂及人员服务存在的问题，再将评价信息及统计数据通过后台报表导出，总行与分行定期针对典型问题进行分析评估并制定解决方案，最后通过制作线上 H5 案例分享小课件进行行内培训及传播，做到典型案例随时分享、快速学习，以点带面快速解决各类服务问题，全面提升厅堂服务水平。自项目上线后，相关数据显示本行传统网点服务水平逐季提升，总分提升 1.74%，趋近满分。

(6) 消费者权益保护工作愈加完善

报告期内，本行完善了消费者权益保护组织架构，成立了董事会消费者权益保护委员会，统筹全行消费者权益保护工作；并制定《珠海华润银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会实施细则》对消费者权益保护委员会的相关工作开展进行规定。同时，成立消费者权益保护委员会工作组，协助委员会开展工作，落实消费者权益保护委员会职责。

本行通过修订《珠海华润银行消费者权益保护管理办法》，不断完善及优化消费者权益保护工作管理。制定《珠海华润银行金融知识宣传教育工作管理办法》，引导本行主动、规范、持续、系统地开展金融知识宣传教育工作。2017 年开展“金融知识进万家”“金融知识万里行”和“金融知识普及月”等消费者权益保护宣传活动，进行金融知识普及教育，提升消费者风险防范意识，并引导消费者通过合法程序解决金融消费纠纷。

本行 2017 年还组织开展多场消费者权益保护内部培训及考试，在神秘访客检查中也就消费者权益保护事项进行检查，全方面审查了解消费者权益保护工作落实情况。

3. 金融市场业务

(1) 压降期限错配，加强流动性管理

为补足银行流动性缺口，主动加大同业负债吸存力度。同时，进一步加强同业资产投放和定价管理、优化资管业务资产负债结构及表外流动性管理。

(2) 开展专项治理，严格把控风险

积极开展“三三四十”等专项治理检查，未发现严重违规事件；及时对最新监管政策进行宣导、培训，树立全员法律合规意识；不定期对存量业务进行风险排查；同时，严格把控业务准入，做好“投前、投中、投后”管理；面对债券市场总体利率水平居高不下，主动减持长久期债券投资，压降表内外债券规模并清仓所有交易账户债券，降低债券组合久期。

(3) 加快资产获取，推动资产流转

建立重点项目机制，投行项目沙盘管理。推出“投行项目三十计划”即十大储备项目、十大在审项目以及十大拟落地项目，建立投行核心客户营销体系。资产流转方面，已完成同业资产证券化（共三期）、零售资产流转（共三期）等大型资产证券化业务落地，并推进集团各 SBU 提供资产入池。

(4) 推动资质获取，开展业务创新

2017 年 8 月本行取得中国银行间交易商协会非金融企业债务融资工具承销商资质以及北京金融资产交易所债权融资计划主承销商资质，9 月作为主承销商成功备案并发行东阳光实业债权融资计划，成为 15 家交易商协会新晋承销商中首家债权融资计划发行银行。

4. 人力资源管理

(1) 有效推进人力资源信息化，持续优化本行人力资源管理体系

2017 年落实 2 个人力资源信息化项目：一是发薪系统与财务管理系统的对接，二是银行绩效信息化二期。

发薪系统与财务管理系统的对接让员工薪酬及对应成本分摊规则将自动生成总账凭证，提升跨域数据的标准化与一致性，提升工作效率，有效推进薪酬模块信息化。

银行信息化二期项目是本行绩效管理体系进行持续优化的一项重要里程碑，银行绩效管理通过 HRMS 线上化实施后，全员全流程绩效管理均可通过 HRMS 线上化实施，实现了绩效目标制定、绩效辅导、绩效考核、反馈与申诉等的全流程均可通过 HRMS 线上实施的目标。

(2) 全行业务团队推行赛马机制，并以信息科技人员作为试点

为促进全行业务发展，激发全员主动性，鼓励各单位突破瓶颈再创佳绩，在全行推广实施了赛马机制。

各经营单位、业务条线按业务完成情况进行“赛马”排名，并将排名情况按期在全行内进行公示，其中包括：各经营机构“赛马”规则、各业务条线自营业务指标完成进度公示、总行中后台与业务挂钩的得分情况公示、总行定向联系帮扶机制及经营单位“赛马”结果运用等。同时，为提升人均产能和结构性优化员工待遇，总行中后台以信息科技部为试点推广赛马机制，根据强制分布结果调整人员专业序列评级和绩效薪酬，绩效等级强制分布结果与评级/绩效薪酬的挂钩有利于保留绩优员工淘汰绩劣员工，结构化优化资源配置。

(3) 开展干部人事档案专项审核工作，为本行选拔任用管理干部提供了重要依据

组织落实本行干部人事档案的专项审核工作，重点审核了干部的“三龄两历一身份”（出生时间、参加工作时间、入党时间、学历学位、工作经历、干部身份），审核档案材料是否涂改造假，干部信息是否真实准确，重要原始依据材料是否完整规范，为本行选拔任用管理干部提供了重要依据。

(4) 引进学习转化平台，持续推动基层员工及管理干部人才培养

面对互联网+学习范式的转变，培训模块在紧密结合业务同时，加强独具银行特色的轻学习转化平台建设，完善基于移动端的轻学习转化平台。通过引进轻学习转化平台的使用，本行进一步推动大学生持续培养计划的落地（00班）；启动第五期基层管理者后备人才培训班（90班）；加强银行80班、新经理人班等品牌领导力项目运作，形成线上+线下、覆盖学习转化全流程的新运作模式。

5. IT 系统建设

2017年，紧扣信息化银行战略，按照“紧密围绕业务战略，以客户为中心，坚持安全、创新、共赢，逐步将IT由成本中心向业务伙伴转变，成为解决方案的提供者，实现IT价值创造”的策略方针，IT系统建设的进度及质量全面满足了战略项目落地的要求，重点IT系统建设情况如下：

(1) CRM 项目建设：为推动业务经营模式从“大众营销”向“精准营销”转变，从“营销到销售”延伸至“服务到销售”模式转变，从“产品为中心”向“以客户为中心”的业务模式

转变，支撑银行经营从经验依赖转向数据依赖，报告期内启动 CRM 项目建设，已完成 CRM 全行统一基础平台及零售 CRM 特色应用功能上线。

(2) 远程银行系统建设：远程银行项目旨在配合“小银行大网络”的发展战略，拓展本行业务和经营渠道，2017 年完成了外呼功能、文本坐席、机器人、移动客服功能投产上线，支撑业务，稳定运行。

(3) 历史数据平台项目：2017 年引进了华为大数据平台产品，基于华为的 FI 平台，搭建了本行大数据平台框架，完成大数据平台上线，实现了核心系统历史明细数据迁移到大数据平台，完成了历史数据从生产剥离，提升了生产系统运行效率。完成接口服务上线，实现大数据平台与综合柜面前端的对接，省去了跨年历史明细数据采集的审批流程，极大地减少了中后台人力成本投入，提升了服务效率，提高了客户满意度。

(4) 统一信用风险管理系统项目：将各条线业务、低风险业务、债券投资、衍生品交易等统一纳入单一客户和集团客户授信管理，实现真正意义上的统一授信管理，建立一套全行统一、标准的信贷业务操作平台，截至 2017 年 12 月底，项目已按计划完成测试工作，具备投产条件。

(5) 华润通钱包项目：在华润通 app 上推出扫码有折支付和钱包功能，通过合作加强本行在金融服务输出上的建设能力。2017 年完成绑卡支付等功能投产上线。

6. 运营管理

(1) 建设流程银行，推进业务集中

2017 年，流程银行一期二阶段及二期项目成功上线，实现了汇兑及行内转账业务和人民币单位账户管理等柜面前台业务的后台集中处理；开通远程视频座席为零售客户提供远程服务；内部账户开户、变更及转账业务的后台集中处理，并提供网上开户预审；实现对公账户上门核实视频录制上传审核等业务的集中处理。截至 2017 年末，全行性的后台集中作业中心基本搭建完成，集中作业运转步入新阶段，为本行全面实现信息化银行建设目标奠定良好基础。

(2) 夯实支付结算基础

强化运营制度建设。持续按照管理办法、操作规程及系统操作手册三个层级进行运营制度体系建设，为运营人员规范操作提供了更加明确的制度依据。

持续开展业务系统优化及应急演练。2017 年全年共完成了核心、支付等系统 233 项优化功能上线，有助于防范潜在操作风险，提高运营效率。同时，积极开展支付、中间业务平台、ACS

综合前置等系统业务应急演练，提升系统的应急保障能力。

拓展支付清算渠道。根据人行要求积极开展网联平台建设；推进全行共享深金支付渠道；推动东莞分行、中山分行、惠州分行、珠海分行加入广州同城票据交换系统业务，在全行构建广东省内跨行票据托收业务办理渠道。

防范电信诈骗。完成人行、最高院、国安局等 7 个电信诈骗及涉案账户网络查控平台的建设；加强“黑名单”客户管理，完成涉恐及洗钱黑名单数据库对接核心系统功能上线。建立涉电信网络违法犯罪高危人员数据库，对“污水池”人员名下银行账户实行风险管控，同时配合开展反欺诈系统建设。

(3) 优化关键业务流程

优化单位账户管理流程。建立单位开户审慎核实机制，确保账户开户合规操作；细化鉴证业务操作管理要求及鉴证人员资质审核要求；加强同业账户管理，进一步规范同业账户的开立、使用、管理及对账等操作管理。

简化柜面个人业务身份核验流程。优化联网核查系统，简化个人客户身份证件留存要求，需留存客户身份证复印件的业务由 35 种降至 16 种，提升了客户体验及业务办理效率。

运营业务印章优化。为加强运营业务印章管理，防范印章使用和保管过程中的操作风险，运营管理部在同业调研的基础上，制定分阶段的印章优化方案。

(4) 完善运营风险管控体系

积极开展各项业务检查工作，防范运营业务风险。组织全行开展重空、现金、票据全面突击查库、远程监控检查、运营业务现场检查、运营条线全面风险排查等工作，积极配合人行开展对本行的现场执法检查。

持续开展运营管控评估。持续从管控质量、风险管控、服务效率等多维度按季对分行进行管控评估，加强操作风险防控。

(5) 加强运营条线规划管理

完善运营条线绩效考核评价体系。完善分行运营官绩效考核指标体系，侧重运营效能、操作质量、交叉销售、客户服务等方面，以加强考核导向作用；对流程银行集中作业后台人员采取作业量计件考核机制，体现多劳多得的考核原则。

加强运营人员规划管理。完善运营人员职业规划通道，组织开展运营专业序列职级评定工作；开展支行运营人员承接厅堂服务职责的试点工作，有效整合支行运营人力资源；开展运营垂直管理改革试点工作，实现风险集中管控，管理质量有效提升；完成运营人员信息库建设，

实现全行运营人员关键信息的集中管理和维护，有效提升运营管理效率。

7. 品牌服务

(1) 持续形象塑造，优化要素系统，开展对外价值输出

2017 年，本行持续推进品牌形象建设，有机结合使命、愿景和经营管理理念，以“华润银行 助您向上”品牌宣传标语进行价值延伸，承接“伙伴的力量”系列，创作完成以“一起向前”为主题，塑造“相信你所相信、支持你所坚持”伙伴关系的形象画、TVC 方案，并输出一套品牌画面，展现本行是客户价值“伙伴”的企业形象。

为更好的宣传珠海华润银行整体形象，策划《一图看懂华润银行》《全新品牌形象画》《华润银行企业文化》等系列主题形象宣传活动。

(2) 加强品牌管理，积极联动媒介，协同业务宣传推广

合理运用媒介资源，坚持品牌形象与业务营销内容相结合。全年积极联动多种媒介，发布企业形象画、“跑进华润 80 年”“恭贺华润通顺利上线”等形象画面和“防范电信网络诈骗”“普惠金融”等业务内容，实现品牌增值与业绩增长双赢，扎实践行资源共享与品牌协同传播。

与外部媒体建立友好关系，并积极在南方都市报、证券时报、中国经营报、广东银行业杂志等外部媒体发表稿件 35 篇，塑造了良好企业形象，有效扩大了品牌影响力。2017 年，获得广东银行同业公会颁发的“信息宣传工作先进单位”“广东省优秀信息宣传员”。

(3) 打造润心公益，践行社会责任，树立良好企业形象

珠海华润银行积极倡导取予有道的公益理念，运营维护“润心公益”平台，加强公益活动的组织及实施，相继举办“快乐镜距离”“健康益起跑”等系列特色品牌项目。倾情助力 2017 华润深圳南山半程马拉松赛，持续开展蓝天小屋志愿者服务站、市民文化讲堂、捐资助学等活动，树立本行良好的企业形象。

8. 机构管理

截至报告期末，本行在珠海市有总行 1 家，分行 2 家，支行 43 家；深圳市有分行 1 家，支行 30 家；中山市有分行 1 家，支行 5 家；佛山市有分行 1 家，支行 5 家；东莞市有分行 1 家，支行 5 家；惠州市有分行 1 家，支行 2 家；广州市有分行 1 家；在百色市控股 1 家村镇银行；在肇庆市德庆县控股 1 家村镇银行。截至报告期末，本行总分行机构情况见下表：

序号	机构名称	地址
----	------	----

1	珠海华润银行股份有限公司	珠海市吉大九洲大道东 1346 号 1-13、18 层
2	珠海华润银行股份有限公司珠海分行	珠海市吉大九洲大道东 1346 号首层、10-11 层
3	珠海华润银行股份有限公司深圳分行	深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场二期
4	珠海华润银行股份有限公司中山分行	中山三路 16 号之三国际金融中心写字楼
5	珠海华润银行股份有限公司佛山分行	佛山市南海区桂城街道锦园路 13 号景兴环球大厦
6	珠海华润银行股份有限公司东莞分行	东莞市鸿福路 200 号海德广场 1 栋康帝国际酒店
7	珠海华润银行股份有限公司惠州分行	惠州市惠城区文明一路 9 号富绅大厦
8	珠海华润银行股份有限公司广东自贸试验区横琴分行	珠海市横琴新区十字门中央商务区横琴金融产业服务基地 6 号楼 A 区
9	珠海华润银行股份有限公司广州分行	广州市天河区珠江新城金穗路 1 号邦华环球广场

9. 粤港澳大湾区建设

党的十九大报告提出，要支持香港、澳门融入国家发展大局，以粤港澳大湾区建设、粤港澳合作、泛珠三角区域合作等为重点，全面推进内地同香港、澳门互利合作。我行地处粤港澳大湾区，高度重视粤港澳大湾区的建设与发展，持续关注该区域发展规划、产业政策、重大项目、政策法规等方面的信息。一是设立自贸区特色经营单位，充分发挥区位优势，将“华润银行横琴支行”升格为“华润银行广东自贸试验区横琴分行”，并设立“华润银行前海自贸区支行”。二是我行根据前海蛇口、横琴自贸区经济发展的实际情况以及客群特征，对自贸区放款等业务实施规模倾斜、业务优惠定价等，支持区内及港澳客户跨境结算和融资需求。三是粤港澳大湾区离岸客户纳入全行统一授信，执行现行信贷规章制度和指引。业务实践中，针对湾区离岸业务特点和发展需要，支持通过湾区“走出去”的实体企业，推进自贸区业务落地。搭建面向湾区内中小企业的融资体系，支持以从核心龙头或大型企业获得的应收帐款为质押，为关联企业提供融资，发展贷款、保险、财政风险补偿捆绑的专利权质押融资模式。四是重点支持湾区内企业，包括结构化融资、产业基金、PPP 建设、发债挂牌、并购基金等。

10. 落实整治金融乱象监管要求

2017 年我行认真贯彻落实党和国家关于整治金融乱象的监管要求，先后组织开展了“两会一层”自查、“三违反”“三套利”“四不当”行为专项治理、市场乱象专项治理、信用风险排查、银介合作排查等多项排查，制定工作方案、明确排查内容和工作要求，认真开展自查。自查排查发现问题 148 个，截至 2017 年底已整改 124 个，综合整改率为 84%。除个别股权问题因历史原因仍在整改、涉及授信业务未到期或不良授信未完成清收之外，其他自查发现的如制度不完善、系统或流程有待优化、承兑业务未及时补足增值税发票等问题均已完成整改。我行对

各项排查发现问题均建立了整改工作台账，由牵头部门按季度跟踪，持续推进问题的整改落实。

二、报告期内主营业务情况

（一）主营业务分析

1. 营业收入

报告期内，本行共实现营业收入 36.65 亿元，比上年同期下降 0.36 亿元，降幅 0.96%。主要是由于 2016 年 1-4 月仍实行营业税，剔除营改增的影响后，本行在 2017 年仍实现同口径营业收入增长 1.07%。其中，实现净利息收入 31.41 亿元，比上年增长 3.33 亿，增幅 11.86%，占营业收入的 85.70%；实现非息收入 5.24 亿，比上年下降 3.69 亿，占营业收入的 14.30%，降幅 41.28%。实现手续费及佣金净收入 5.85 亿元，比上年下降 1.19 亿元，降幅 16.96%。

单位：人民币万元

项 目	2017 年		2016 年		增减幅度
	金额	占比	金额	占比	
净利息收入	314,123.88	85.70%	280,825.77	75.88%	11.86%
手续费及佣金净收入	58,490.00	15.96%	70,432.74	19.03%	-16.96%
其他净收入	-6,064.29	-1.65%	18,853.73	5.09%	-132.16%
合计	366,549.59	100.00%	370,112.24	100.00%	-0.96%

（1）利息收入

报告期内，本行实现利息收入 63.37 亿元，比上年增加 11.46 亿元，同比增长 22.08%。主要由于贷款、应收款项类投资带动生息资产的规模和收益率均同比实现增长。

单位：人民币万元

项 目	2017 年		2016 年		增减幅度
	金额	占比	金额	占比	
贷款利息收入	383,044.02	60.45%	312,402.74	60.18%	22.61%
拆放同业利息收入	7,393.82	1.17%	2,772.02	0.53%	166.73%
存放同业利息收入	1,093.06	0.17%	4,647.24	0.90%	-76.48%
存放中央银行款项利息收入	20,684.50	3.26%	17,848.72	3.44%	15.89%
债券投资利息收入	42,941.60	6.78%	51,068.90	9.84%	-15.91%
买入返售金融资产利息收入	20,996.18	3.31%	39,807.13	7.67%	-47.26%
应收款项类投资利息收入	157,083.17	24.79%	90,457.87	17.43%	73.65%
其他利息收入	442.60	0.07%	71.88	0.01%	515.75%
合计	633,678.95	100.00%	519,076.50	100.00%	22.08%

（2）利息支出

报告期内，本行利息支出 31.96 亿元，比上年增加 8.13 亿元，增幅 34.13%。

单位：人民币万元

项 目	2017 年		2016 年		增减幅度
	金额	占比	金额	占比	
吸收存款利息支出	146,986.36	46.00%	147,794.74	62.03%	-0.55%
同业及其他金融机构存放款项利息支出	53,488.42	16.74%	47,641.01	20.00%	12.27%
卖出回购金融资产利息支出	20,546.96	6.43%	24,649.42	10.35%	-16.64%
应付债券利息支出	98,068.51	30.69%	17,759.87	7.45%	452.19%
其他利息支出	464.83	0.15%	405.69	0.17%	14.58%
合计	319,555.08	100.00%	238,250.73	100.00%	34.13%

(3) 非息收入

报告期内，全行实现非利息收入 5.24 亿元，比上年下降 3.69 亿元，降幅 41.28%。非息收入下降主要是受债券市场收益率上升、信贷规模管控和流动性等多方面因素影响，投资收益同比减少。

单位：人民币万元

项 目	2017 年	2016 年	增减额	增减幅度
手续费及佣金净收入	58,490.00	70,432.74	-11,942.74	-16.96%
手续费及佣金收入	60,448.77	72,679.80	-12,231.03	-16.83%
手续费及佣金支出	1,958.77	2,247.07	-288.30	-12.83%
投资收益	-5,972.54	15,386.22	-21,358.76	-138.82%
公允价值变动损益	-408.56	-54.34	-354.22	651.86%
汇兑损益	-1,203.07	3,128.61	-4,331.68	-138.45%
其他业务收入	521.69	415.02	106.67	25.70%
资产处置收益	-78.19	-21.78	-56.41	259.00%
其他收益	1,076.39	0.00	1,076.39	100%
合计	52,425.72	89,286.47	-36,860.75	-41.28%

手续费及佣金净收入

报告期内，实现手续费及佣金收入 5.85 亿元，较上年下降 1.19 亿元，其中受监管政策及市场行情影响，代理、顾问咨询、投行业务手续费均较上年回落。

单位：人民币万元

项 目	2017 年	2016 年	增减额	增长率
担保业务	1,595.93	1,369.57	226.36	16.53%
结算业务	478.21	279.33	198.88	71.20%
银行承兑汇票承兑业务	1,517.48	1,974.28	-456.80	-23.14%
委托业务	793.23	741.42	51.81	6.99%
代理业务	4,975.66	6,032.22	-1,056.56	-17.52%

证券代理及承销业务	245.75	1,752.78	-1,507.03	-85.98%
银行卡业务	380.85	809.81	-428.96	-52.97%
顾问咨询业务	667.72	4,251.48	-3,583.76	-84.29%
理财业务	14,480.16	11,954.33	2,525.83	21.13%
信用证业务	897.71	2,167.80	-1,270.09	-58.59%
授信额度管理费	850.33	1,674.83	-824.50	-49.23%
投行业务手续费	21,471.92	23,988.48	-2,516.56	-10.49%
其他业务	12,093.82	15,683.47	-3,589.65	-22.89%
手续费及佣金收入	60,448.77	72,679.80	-12,231.03	-16.83%
手续费及佣金支出	1,958.77	2,247.07	-288.30	-12.83%
手续费及佣金净收入	58,490.00	70,432.74	-11,942.74	-16.96%

2. 营业支出

(1) 管理费用

报告期内，本行业务及管理费支出 16.61 亿元，较上年增长 0.83 亿元，增幅 5.31%。成本收入比 45.32%，较上年增加 2.70 个百分点，主要是 2017 年持续增加信息化银行战略投入，剔除信息化银行战略投入，2017 年成本收入比 41.20%。

单位：人民币万元

项 目	2017 年	2016 年	增减额	增长率
员工费用	100,173.25	95,789.32	4,383.93	4.58%
长期待摊费用摊销	6,326.80	7,446.42	-1,119.62	-15.04%
折旧摊销	9,246.36	10,459.23	-1,212.87	-11.60%
其他	50,386.22	44,054.60	6,331.62	14.37%
合计	166,132.63	157,749.57	8,383.06	5.31%

(2) 资产减值损失

2017 年本行贷款质量持续好转，拨备计提较上年同期显著下降。本年计提资产减值损失 4.63 亿元，较上年减少 1.77 亿元，降幅 27.61%。

单位：人民币万元

项 目	2017 年	2016 年	增减额	增长率
贷款减值准备计提或转回	31,966.95	55,652.12	-23,685.17	-42.56%
投资减值准备计提或转回	14,353.00	8,362.31	5,990.69	71.64%
坏账准备计提或转回	18.69	-0.21	18.90	-
合计	46,338.64	64,014.22	-17,675.58	-27.61%

(二) 资产、负债情况分析

1. 资产构成

单位：人民币万元

项 目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
发放贷款和垫款总额	7,279,481.25	47.72%	6,298,086.98	41.29%
减：贷款减值准备	261,322.02	1.71%	245,341.76	1.61%
发放贷款和垫款净额	7,018,159.23	46.01%	6,052,745.22	39.68%
投资净额	5,129,959.85	33.63%	5,290,755.52	34.68%
现金及存放中央银行款项	1,608,015.79	10.54%	1,314,620.07	8.62%
存放和拆放同业及其他金融机构款项净额	267,545.77	1.75%	549,724.21	3.60%
买入返售金融资产	1,010,604.78	6.62%	390,137.04	2.56%
其他	220,644.73	1.45%	175,264.64	1.15%
资产合计	15,254,930.15	100.00%	13,773,246.70	100.00%

(1) 贷款

报告期内，普通贷款均呈稳步增长态势，其中公司贷款余额较年初增长 40.56 亿元，增幅 10.46%；个人贷款增长 86.09 亿元，增幅 45.22%。贴现规模有所压缩，较年初下降 28.51 亿元，降幅 55.22%。

单位：人民币万元

项 目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司类贷款	4,283,879.18	58.85%	3,878,231.61	61.58%
个人贷款	2,764,461.09	37.98%	1,903,601.32	30.23%
贴现	231,140.98	3.18%	516,254.05	8.20%
合计	7,279,481.25	100.00%	6,298,086.98	100.00%

(2) 资金营运

报告期内，营运资金规模 801.61 亿元，比上年末增长 47.09 亿元，增幅 6.24%，其中：现金及存放央行款项较上年增加 29.34 亿元，增幅 22.32%；存放同业款项规模较上年下降 18.72 亿元，降幅 61.11%；受监管政策及市场环境影响，投资类资产较年初下降 16.08 亿元，降幅 3.04%。

单位：人民币万元

项 目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行款项	1,608,015.79	20.06%	1,314,620.07	17.42%
存放同业款项	119,166.71	1.49%	306,325.73	4.06%
拆出资金	148,379.07	1.85%	243,398.49	3.23%
交易性金融资产	111,019.37	1.38%	1,001.67	0.01%
可供出售金融资产	1,576,874.62	19.67%	1,335,917.95	17.71%
持有至到期投资	311,844.67	3.89%	444,308.45	5.89%

应收款项类投资	3,130,221.19	39.05%	3,509,527.46	46.51%
买入返售金融资产	1,010,604.78	12.61%	390,137.04	5.17%
合计	8,016,126.20	100.00%	7,545,236.86	100.00%

2. 负债结构

截至报告期末，全行总负债达 1,417.32 亿元，比上年末增长 137.20 亿元，增幅 10.72%。

单位：人民币万元

项 目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
吸收存款	8,839,576.06	62.37%	8,143,328.48	63.61%
同业及其他金融机构存放款项	854,857.31	6.03%	1,521,345.65	11.88%
卖出回购金融资产款	784,163.02	5.53%	764,219.56	5.97%
其他负债	3,694,699.51	26.07%	2,372,375.89	18.53%
合计	14,173,295.90	100.00%	12,801,269.58	100.00%

吸收存款

截至报告期末，本行客户存款余额 883.96 亿元，比上年增长 69.62 亿元，增幅 8.55%。从客户结构上看，对公存款（含其他存款）742.77 亿、较上年增加 54.55 亿元、增幅 7.93%；个人存款 141.19 亿元、上年增加 15.07 亿元、增幅 11.95%。

单位：人民币万元

项 目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司存款	7,388,439.43	83.58%	6,771,390.03	83.15%
定期	4,227,353.67	47.82%	3,977,293.75	48.84%
活期	3,161,085.76	35.76%	2,794,096.28	34.31%
个人存款	1,411,863.92	15.97%	1,261,144.34	15.49%
定期	689,772.93	7.80%	696,844.67	8.56%
活期	722,090.99	8.17%	564,299.67	6.93%
其他存款	39,272.71	0.44%	110,794.10	1.36%
合计	8,839,576.06	100.00%	8,143,328.47	100.00%

备注：其他存款为应解汇款及财政性存款，公司定期存款包括保证金存款

3. 所有者权益

截至报告期末，本行所有者权益合计 108.16 亿元，比上年末增加 10.97 亿元，增幅 11.28%，主要来源于本年实现的盈利。

单位：人民币万元

项 目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
股本	563,783.72	52.12%	563,783.72	58.00%
资本公积	52,035.87	4.81%	61,037.54	6.28%
盈余公积	49,185.35	4.55%	37,427.29	3.85%

一般风险准备	179,418.47	16.59%	179,418.47	18.46%
未分配利润	225,129.26	20.81%	118,756.84	12.22%
母公司所有者权益合计	1,069,552.67	98.88%	960,423.86	98.81%
少数股东权益	12,081.58	1.12%	11,553.26	1.19%
所有者权益合计	1,081,634.25	100.00%	971,977.12	100.00%

（三）投资状况分析

受强监管和去杠杆的影响，市场利率快速上升，导致负债成本加重，同时债券和票据投资收益显著回落，前期投放同业资产和理财资产收益率相对较低，加之新增投放资产收益率上升缓慢，利差空间不断被压缩。面对不利的市场环境，本行不断优化资产负债结构，增加中长期负债占比，压缩资产规模和杠杆水平，严把项目准入，平衡风险和收益水平，在做到有效防控信用风险、流动性风险等前提下，实现经营收益的最大化。

（四）重大资产和股权出售

报告期内，本行于 2017 年 7 月将对万泽集团有限公司、深圳市万泽医药连锁有限公司的三笔合计 36,000 万元信贷资产出售给国民信托有限公司，全部转让价款已支付完毕，该三笔信贷资产已由本行移交给国民信托有限公司。

（五）主要控股参股公司分析

为丰富金融体系，履行社会责任，支持“三农”发展，截至 2017 年末，本行共发起设立德庆华润村镇银行及百色右江华润村镇银行两家村镇银行。自成立以来，两家村镇银行按照安全、稳健、合规的经营理念，积极支持当地“三农”及中小企业的发展，业务取得了长足进步。主要经营业绩如下：

德庆华润村镇银行于 2011 年 9 月 23 日正式对外营业，注册资本 10000 万元，本行持股 51%；截至 2017 年末，总资产 44672 万元，净资产 12744 万元，当年实现利润 556 万元。

百色右江华润村镇银行于 2012 年 3 月 28 日正式对外营业，注册资本 10000 万元，本行持股 51%；截至 2017 年末，总资产 52898 万元，净资产 11836 万元，当年实现利润 941 万元。

华润村镇银行的生意模式为“双链一镇”，即以农业产业链、华润产业链为依托，以华润希望小镇为试点，探索独特的产融结合模式，同时坚持“服务三农”“服务中小”的市场定位，

围绕德庆县、百色市右江区的区域特点、产业结构与行业状况，完善服务功能、丰富服务手段，积极推进支农支小金融业务的发展。

三、公司关于公司未来发展的讨论与分析

（一）行业竞争格局和发展趋势

近年来，面对纷繁复杂的经济金融环境，中国银行业在经济周期性回落的近几年中，经历了经济回落初期不良资产压力明显上升的阶段后，当前银行业主动适应“新常态”，深入推进改革转型，积极应对多重挑战，发展模式更多地从“重资产”向“轻资产”转变、从“做大”向“做强”转变、从融资向“融资+融智”并举转变。作为银行业重要组成部分的城商行整体适应能力持续增强，服务实体经济的能力全面提升。截至 2017 年末，我国共有城商行 134 家，总资产达到 31.72 万亿元，主要监管指标保持良好，主要经营指标增速高于商业银行平均水平。城商行差异化发展态势明显，既有资产规模超万亿元的特大型城商行，也有百亿元级别的地市级小型城商行，城商行不断尝试差异化发展路径，相继提出了智慧银行、零售银行、精品银行、普惠银行、综合化银行等差异化战略。

面对经营环境的巨变，城商行正在积极探索转型，整体发展趋势呈现以下特征：第一，做强做优成为普遍趋势。在地方政府的大力扶持下，部分城商行走向联合发展，推动一批省级法人银行迅速崛起。同时，为补充资本和加强公司治理，越来越多的城商行开始走向境内 A 股、境外 H 股和新三板等多层次资本市场融资。第二，强化差异经营。城商行立足地域特征，结合自身比较优势，探索差异化经营模式。紧跟国家和地方重大政策，明确业务发展重点，业务结构持续优化。第三，加快推进信息化银行建设。城商行加快拥抱金融科技，通过内部创新研发和外部投资及战略合作，加强数据、技术与应用场景的结合，将金融科技全面融入支付、借贷、保险、财富管理、交易结算等众多业务领域，以增强自身竞争能力。

（二）公司发展战略

2017 年，在宏观审慎考核约束、强监管规范以及银行业脱虚向实整治的大背景下，本行在认真研判的基础上，围绕“小银行，大网络”的信息化银行战略增加了新的元素，进一步完善战略规划内涵。即，充分运用信息科技，打造专业专长能力，以线上化产品和产品线上化相结

合方式，通过产融结合、场景化服务，嵌入客户的产业链，形成银行的生态圈，打造创业者、创新者、创造者的银行。

（三）经营计划

2018 年，本行将全面贯彻党的十九大、中央经济工作会议、全国金融工作会议、银监会年度监管会议、城商行年会精神，全面贯彻落实集团经理人年会“转型创新”、“推动高质量发展”的精神，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，牢固树立“四个意识”，坚持稳中求进工作总基调，坚持新发展理念，坚持高质量发展，落实供给侧结构性改革的部署，围绕“服务实体经济、深化金融改革、防控金融风险”三项任务，紧抓“发展和转型”主轴，回归实体，着力做好增强创新驱动、加快业务转型、加强党的建设、强化风险控制等重点工作，继续深入推进信息化银行战略，落实“十三五”规划，谋划完成好年度工作计划。

（四）可能面对的风险

2018 年本行面对的主要风险有：

1. 信用风险

信用风险是指交易对手未能正常履约而造成经济损失的风险。本行信用风险主要集中在信贷业务和自营投资业务。

2017 年全年国内生产总值比上年增长 6.9%，供给侧结构性改革不断深入推进，经济结构持续优化，国内经济稳中向好。但由于世界经济复苏乏力，国内经济从高速增长转向高质量发展，正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期，企业经营不确定性仍然较大，银行资产质量良好运行面临较大挑战。

为不断提高信用风险管理水平，2018 年本行将持续完善授信政策指引，加强禁入清单和负面清单管理，对风险频发的行业或客户提高准入门槛；严格控制产能严重过剩行业的授信规模，对重点行业执行授信组合限额管理，指导业务发展；坚持对正常类潜在风险授信采取清单制管理，制订压缩退出计划，主动退出高风险业务；加强风险预警管理，对预警客户制定相应的化解方案，专人跟进监督，确保方案落实。

2. 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。流动性风险是对中小商业银行最具有威胁的风险，也最易引发系统性、区域性风险。

为加强流动性风险管理，2018 年本行将：

- (1) 完善流动性指标监控体系，增加监管与行内流动性监测指标；
- (2) 完善司库与流动性管理制度，确保制度对业务的指导性；
- (3) 加强流动性指标的前瞻性管理与规划，将流动性合规对资产负债期限结构的要求嵌入资产负债管理，配合提出资产负债期限结构优化建议；
- (4) 联合监管进一步完善流动性压力测试方案，理顺流动性应急报告路径，开展流动性应急宣导与演练，确保在发生一定程度流动性危机的情景下能够从容应对；
- (5) 完善银行账户债券配置策略，提升司库资产配置效率，同时对全行总债券规模跟踪评估充足性；
- (6) 做好同业渠道维护工作，确保融资能力。

3. 信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在商业银行运用过程中，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。

根据 2017 年度本行信息科技运行及内外部检查所发现的问题，本行 2018 年信息科技风险防控工作将着重从信息科技外包风险管理、信息科技运维和业务连续性方面进行加强，主要涵盖非驻场外包风险防控、信息科技日常运维合规性管理和全行业务连续性工作合规建设等几个领域的工作。

第五节 重要事项

一、利润分配及分红派息情况

按照经审计的年度合并财务报告，本行 2017 年度净利润 1,189,038,091.70 元，其中归属于母公司净利润 1,181,304,813.63 元；期初归属于母公司未分配利润 1,026,886,999.25 元；期末分配前归属于母公司未分配利润为 2,368,873,212.76 元。根据以上情况，本行拟定 2017 年度预分配方案如下：

1. 按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）的规定，按 2017 年末风险资产余额的 1.5% 的计算比例，拟不从净利润中提取一般风险准备。

2. 按本行 2017 年度合并前净利润 10% 的比例提取法定盈余公积，共计 117,580,589.16 元。综合考虑战略发展规划及本行补充资本需要等因素，本行 2017 年度拟不向股东分配利润。

二、聘任、解聘会计师事务所情况

2017 年度财务报告继续由天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）进行审计，并出具标准无保留意见审计报告。

三、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行共处理重大诉讼仲裁案件 16 件，标的总额 240675.5 万元。其中本年度新发生尚未终结诉讼 6 件，标的金额 62797.5 万元；新发生尚未终结仲裁 0 件，标的金额 0 万元。本年度新发生已终结 0 件，标的金额 0 万元。以前年度发生尚未终结 8 件，标的金额 91878 万元。以前年度发生本年终结 2 件，标的金额 86000 万元。

四、本行收购、吸收合并及出售资产事项

报告期内，本行于 2017 年 7 月将对万泽集团有限公司、深圳市万泽医药连锁有限公司的三笔合计 36,000 万元信贷资产出售给国民信托有限公司，全部转让价款已支付完毕，该三笔信贷资产已由本行移交给国民信托有限公司。

五、商业银行及其董事、监事、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，本行及董事、监事、高级管理人员未受到相关监管部门和司法部门重大处罚。

六、重大关联交易事项

（一）关联交易情况综述

本行的关联交易按照一般商业条款进行，关联交易公平、合理，符合本行和股东的利益。本行 2017 年的一般授信类关联交易有担保贷款、非融资性国内保函以及票据业务等，严格依据中国银监会和中国人民银行的有关规定开展业务；同业授信类关联交易主要有同业拆借、存放同业等；非授信类关联交易也符合监管要求，未有超出市场公平原则和价格。

符合重大关联交易规定的关联交易，本行均按规定呈报董事会审批同意，符合银监会、董事会关于关联交易的管理规定。

（二）授信类关联交易

2017 年，本行经董事会审批的授信类关联交易主要是涉及华润集团及其相关企业与本行的关联交易，包括一般授信类关联交易和同业授信关联交易。

1. 一般授信类关联交易

截至 2017 年 12 月 31 日，本行向关联公司的一般授信余额为 15.95 亿元。即对华润集团（含下属控股子公司）的一般授信余额为 15.95 亿元，扣除保证金、存单和国债抵质押金额后的授信净额（敞口）为 15.36 亿元，占本行资本净额的比例为 11.32 %。此外，本行对高级管理人员的个人授信余额为 165 万元。

本行上述对关联方的一般授信风险分类均为正常。从关联交易的数量、结构、质量及面临的潜在风险角度分析，现有的关联授信对本行的正常经营不会产生重大影响。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行前五大关联公司的一般授信明细如下：

序号	关联单位名称	授信余额（万元）	占资本净额比例
1	华润租赁有限公司	50000	3.68%
2	太原华润煤业有限公司	49500	3.65%
3	华润大连澳德医药有限公司	8000	0.59%

4	华润齐齐哈尔医药有限公司	7327.58	0.54%
5	青岛能源华润燃气有限公司	6000	0.44%
	合计	120827.58	8.9%

以上关联单位授信明细中，前 5 个关联单位均隶属于本行第一大股东（华润集团），授信余额总数未超过商业银行资本净额比例，符合监管要求，对本行的风险影响程度较小。

2. 同业授信类关联交易

同业授信类关联交易方面，本行 2017 年度的同业授信关联交易对象为德庆华润村镇银行股份有限公司、百色右江华润村镇银行股份有限公司。授信品种为：同业拆借、存放同业、流动性支持协议等。截至 2017 年 12 月 31 日，本行对关联方的同业授信余额为人民币 5000 万元。

（本行给予百色右江华润村镇银行股份有限公司流动性便利额度人民币 5000 万元。）

（三）非授信类关联交易

本行 2017 年非授信类关联交易发生额为 153.27 亿元。

1. 资产转移类

资产转移类发生额为 1429.80 万元。

2. 提供服务类

提供服务类的发生额为 527.67 万元。

3. 其他类

其他关联交易发生额为 153.07 亿元。

上述非授信类关联交易均符合银监会和本行的相关规定。

七、重大合同及其履行情况

（一）重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保事项

截至报告期末，本行除中国银监会批准的经营范围内的担保业务外，无重大担保事项。

（三）委托理财

截至报告期末，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

（四）其他重大合同及其履行情况

无。

八、本年度其他重大事项

1. 华润银行联合主办 2017 年城商行财富管理产品年会

3 月 10 日，由华润银行、《零售银行》杂志、城商行财私联盟产品创新委员会联合主办的“2017 城商行财私联盟产品年会暨财富管理产品配置与智投策略研讨会”在深圳召开，全国城商行及来自券商、保险、基金、信托等境内外资管机构、智能投顾服务商、金融科技公司等 130 多家 400 人参加了会议。会议围绕“2017 年宏观经济分析及各类资产投资机会”、“2017 年财富管理产品发展趋势和配置策略”、“城商行如何运用 FINTECH 实现弯道超越”三大主题进行了深入探讨。

2. 华润银行获北金所承销资质

3 月，本行成功取得中国交易商协会辖下北京金融资产交易所债权融资计划副主承资质，为本行开展债券承销业务奠定基础。

3. 华润银行与深圳广电集团签署战略合作协议

7 月 28 日，本行与深圳广电集团签署了战略合作协议。深圳广电集团总裁岳川江、总经理刘璋飏，本行党委宗少俊书记、田宇副行长出席了签约仪式。

4. 华润银行获银行间市场非金融企业债务融资工具承销商资质

8 月 7 日，经中国银行间市场交易商协会公告，本行成功入围非金融企业债务融资工具承销商名单，这是继信贷资产证券化资格后，本行再次取得投资银行业务新资质。该资质可参团发行包括中期票据、短期融资券、超短期融资券、资产支持票据等各类银行间市场非金融企业债务融资工具，并可作为主承销商承做北京金融资产交易所债权融资计划。

5. 珠海分行举行开业揭牌仪式

10 月 16 日，珠海分行举行了以“固本强基，砥砺前行”为主题的开业暨揭牌仪式。珠海市人民政府、珠海市金融工作局、金融监管机构领导和众多客户齐聚珠海度假村星光会议中心，共同见证“珠海华润银行珠海分行”揭牌的历史时刻。本行党委书记宗少俊、珠海分行行长张永祥共同为珠海分行揭幕。

6. 华润集团总经理罗熹赴本行宣讲十九大会议精神

11月10日，华润集团党委副书记、副董事长、总经理罗熹深入基层一线，赴本行珠海分行宣讲党的十九大会议精神。集团相关部室，华润金控党委书记、总经理、本行董事长刘晓勇，总行领导及珠海分行领导、党员代表等31人参加了会议。罗熹副书记作了“学习习近平经济思想，推动华润银行稳健发展”的主题讲话，要求深入理解习近平新时代中国特色社会主义思想的经济内涵和实质，切实把握新时代金融任务，认真落实全面从严治党要求。

7. 华润银行出国金融管家服务正式启动

2017年，本行推出的出国金融管家服务是为中高端客户打造的专属项目，将在留学、旅游和海外医疗等领域为有出国金融需求的客户提供产品与服务。各分行设立“出国金融中心专区”，推出留学附卡、出国易个人消费贷款和海外就医保险，为海外游学、海外旅游套餐和海外体检服务。

8. 华润银行勇摘信息技术领域两项大奖

12月7日，本行在中国金融认证中心（CFCA）主办的“科技赋能金融，智慧引领未来”高峰论坛暨第十三届中国电子银行年度盛典中，凭借在用户体验方面的优异表现，本行荣获“2017年区域性商业银行最佳网上银行用户体验奖”，这是继去年荣获“最佳直销银行奖”后，网络银行业务又获殊荣。

同月，中国银监会2017年度金融科技风险管理课题评选落下帷幕，本行申报的《中小银行新数据中心建设与迁移》课题研究报告，经过广东省银监局和银监会两级评审，荣获课题研究四等奖。

9. 华润银行荣获 2017 年度公益集体奖

12月，本行于2017年首次参加公益节，被评为2017年度公益集体奖。公益节设立于2011年，是国内首个由大众媒体联袂发起的以“公益”命名的节日。活动旨在弘扬公益精神，倡导公益行为，搭建多方深度对话、合作沟通的平台。今天，公益节已经成为中国公益慈善领域最具影响力的年度盛事。

10. 华润银行荣获 2017 年度最具社会责任大奖

12月，南方都市报每年会对金融行业进行年度评鉴，2017年，本行获得南方都市报颁发的年度最具社会责任大奖。

九、积极履行社会责任的工作情况

珠海华润银行积极履行和实践企业社会责任的价值标准和行为准则，坚持诚信合规经营，

维护客户利益，大力推行绿色信贷、普惠金融，为社会提供优质金融产品和服务，保障员工合法权益，注重环保，热心公益，努力回馈社会，不断加大在社会责任方面的投入力度，取得了良好的反响，获得了社会的广泛肯定。报告期内，华润银行举办了多次大型公益活动，积极履行社会责任。

启动第五届“快乐助学”公益活动。2017年，携手媒体与社会公益组织，组建了“润心公益”志愿者队伍，赴广西百色开展了第五届“快乐助学”公益行活动。志愿者走访慰问了贫困学生家庭，并在百色华润希望小学开展了丰富多彩的“快乐教学”和“快乐运动”活动，设立了“志愿者服务基地”，向36名品学兼优的学子发放奖学金和助学金，并向学校捐赠450余件运动器材，为学生营造良好的健康成长环境。

开展“健康益起跑”活动。华润银行热心体育公益事业，7年来一直组织、参与大型体育盛事。2017年度11月、12月，珠海华润银行以总行、分行所在地为依托，陆续在珠海、广州、深圳、中山、东莞、惠州、佛山等地开展了“健康益起跑”线上线下活动，号召更多市民参与跑步运动，强身健体，弘扬体育精神，获得了市民的欢迎与赞赏。

本年度内，华润银行在中国公益节荣获“2017年度公益集体奖”，并被南方都市报授予“年度最具社会责任大奖”，被经理人网授予社会公益奖。

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

报告期内，广东省科技创业投资有限公司，在广东金融资产交易中心以公开挂牌方式转让其所持有的全部本行股份（共计 300 万股，占本行总股本的比例为 0.05%）。本行股东珠海经济特区恒隆集团有限公司为本次股权转让的受让方。本次股权转让事宜已经本行董事会审议通过并完成了相关股权变更登记程序。

二、股东情况介绍

（一）报告期末股东总数

截至报告期末，本行股东总数为 132 户，其中自然人股东 122 户。

（二）前十名股东持股情况（截至报告期末）

（单位：股）

股东名称	年末持股数	年末股本占比（%）	年初持股数
华润股份有限公司	4,246,800,000	75.3268%	4,246,800,000
珠海市海融资产管理有限公司	842,333,276	14.9407%	842,333,276
珠海铎创投资管理有限公司	428,014,954	7.5918%	428,014,954
丽珠集团丽珠制药厂	84,936,000	1.5065%	84,936,000
袁原	12,795,423	0.2270%	12,795,423
珠海经济特区恒隆集团有限公司	10,143,708	0.1799%	7,143,708
珠海金鑫集团公司	5,000,000	0.0887%	5,000,000
北京银行股份有限公司	3,120,382	0.0553%	3,120,382
珠海市中银服务公司	2,183,416	0.0387%	2,183,416
王苏潮	449,821	0.0080%	449,821
合计	5,635,776,980	99.9634%	5,632,776,980

（三）股权质押情况

截至报告期末，本行股东珠海市海融资产管理有限公司及珠海铎创投资管理有限公司，质押了其所持本行股份用于向其他金融机构融资，合计质押股份占本行总股本的 22.5325%。

（四）主要股东及其控股股东情况

根据有关监管规定，截至报告期末，本行主要股东为华润股份有限公司、珠海市海融资产管理有限公司、珠海铎创投资管理有限公司。

1. 华润股份有限公司及其控股股东

华润股份有限公司于 2003 年 6 月成立，经营范围为：对金融、保险、能源、交通、电力、

通讯、仓储运输、食品饮料生产企业的投资；对商业零售企业（含连锁超市）、民用建筑工程施工的投资与管理；石油化工、轻纺织品、建筑材料产品的生产；电子及机电产品的加工、生产、销售；物业管理；民用建筑工程的外装修及室内装修；技术交流。

华润股份有限公司控股股东为中国华润有限公司。

2. 珠海市海融资产管理有限公司及其控股股东

珠海市海融资产管理有限公司成立于 2006 年 2 月，主营业务为投资与资产管理，经营范围包括：资产管理；项目投资及投资管理；实业投资、风险投资；项目投资引进信息咨询、投资顾问；财务顾问。

珠海市海融资产管理有限公司控股股东为珠海金融投资控股集团有限公司。

3. 珠海铨创投资管理有限公司及其控股股东

珠海铨创投资管理有限公司成立于 2003 年 1 月，经营范围包括：项目投资及投资管理；实业投资、风险投资；项目投资引进信息咨询、消费品信息咨询、财务顾问、创业投资业务；代理其他创业投资企业等机构或个人的创业投资业务；创业投资咨询业务；为创业企业提供创业管理服务业务；参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构。

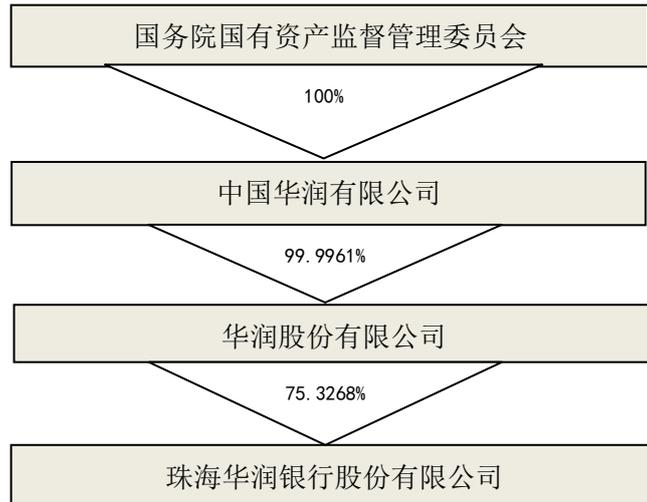
珠海铨创投资管理有限公司控股股东亦为珠海金融投资控股集团有限公司。

（五）实际控制人情况

本行实际控制人为中国华润有限公司。中国华润有限公司原名为中国华润总公司。2017 年 12 月 29 日，经北京市工商行政管理局核准，“中国华润总公司”变更登记为“中国华润有限公司”。

华润股份有限公司于 1986 年 12 月成立，经营范围：经国家批准的二类计划商品、三类计划商品、其他三类商品及橡胶制品的出口；经国家批准的一类、二类、三类商品的进口；接受委托代理上述进出口业务；技术进出口；承办中外合资经营、合作生产；承办来料加工、来样加工、来件装配；补偿贸易；易货贸易；对销贸易、转口贸易；对外经济贸易咨询服务、展览及技术交流。兼营自行进口商品，易货换回商品、国内生产的替代进口商品及经营范围内所含商品的国内销售（国家有专项经营规定的除外）。设计和制作影视、广播、印刷品、灯箱、路牌、礼品广告。

本行与华润股份有限公司以及中国华润有限公司之间的控制关系如下：



第七节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

(一) 董事

姓名	性别	年龄	行内职务
刘晓勇	男	54	董事长
何志奇	男	60	董事
陈 荣	男	45	董事
宗少俊	男	52	董事
田 宇	男	41	董事
郭 瑾	女	45	董事
万建华	男	61	独立董事
张云东	男	65	独立董事
黄 卫	男	45	独立董事

注：（1）报告期内，本行所有董事均不持有本行股份；

（2）2017年5月13日，艾东先生因工作安排提出辞职，不再担任董事。2017年2月15日，陈荣先生获得董事的任职资格批复，正式履行董事职责。2017年11月15日，宗少俊先生获得董事的任职资格批复，正式履行董事职责；

（3）截至本报告披露日，本行所有董事均已获得监管机构任职资格许可。

(二) 监事

姓名	性别	年龄	行内职务
尹凤兰	女	64	监事长
张葵红	女	49	监事
郭田勇	男	49	外部监事
金 毅	男	63	外部监事
李 兵	女	51	职工监事
房应捷	男	41	职工监事
赵耕岩	女	51	职工监事

(三) 高级管理人员

姓名	性别	年龄	行内职务
宗少俊	男	52	行长
田 宇	男	41	副行长
马黎民	男	53	副行长
徐昱华	男	43	副行长

陈芳运	男	54	合规总监
程绍凯	男	49	行长助理
陈 微	女	47	行长助理
罗 伶	女	51	首席信息官

注：（1）报告期内，本行所有高级管理人员均不持有本行股份；

（2）2017年5月13日，艾东先生因工作安排提出辞职，不再担任行长职务，经董事会审议同意由宗少俊先生接任行长；

（3）2017年11月15日，宗少俊先生获得行长的任职资格批复，正式担任行长职务；2017年8月21日，徐昱华先生获得副行长的任职资格批复，正式履行副行长职责；

（4）截至本报告披露日，本行所有高管均已获得监管机构任职资格许可。

二、董事、监事、高级管理人员的主要工作经历和在股东单位及其他单位的任职或兼职情况

（一）董事、监事

董事、董事长刘晓勇

刘晓勇持有清华大学五道口国际金融硕士学位、货币银行学博士学位，北京大学光华管理学院应用经济学博士后。

刘晓勇现任华润金融控股有限公司总经理、华润深国投信托有限公司董事长。历任中国银行业监督管理委员会山西监管局党委书记、局长，中国银行业监督管理委员会政策法规部副主任、处长，中国人民银行总行银行管理司副处长，中国人民银行总行银行监管二司副处长等职务。

董事何志奇

何志奇持有西南财经大学金融学士学位，美国旧金山大学工商管理硕士学位。

何志奇现任华润金融控股有限公司副董事长，中国华源集团有限公司董事、总裁。历任华润资产管理有限公司董事长和总经理、华润医药集团有限公司副总经理和财务总监、华润机械五矿（集团）有限公司总经理、华润（集团）有限公司特殊资产管理部总经理、华润（集团）有限公司财务部副总经理等职务。

董事陈荣

陈荣持有西安交通大学工商管理硕士学位。

陈荣现任华润（集团）有限公司财务部总监、华润深国投信托有限公司董事。历任华润万

家有限公司副总经理、首席财务官；华润（集团）有限公司财务部副总监、税务总监、税务高级经理；华润万家有限公司税务高级经理；爱普生技术有限公司财务部门经理；沃尔玛中国投资有限公司助理财务总监；富士电机技术服务公司财务经理。

董事、行长宗少俊

宗少俊先生持有中南财经政法大学经济学博士学位，具有高级经济师职称。

宗少俊历任农银国际保险有限公司董事长；中国农业银行（下称“农业银行”）贵州省分行党委书记、行长；农业银行深圳市分行党委书记、行长；农业银行北京市分行党委委员、行长助理；深圳市分行党委委员、副行长。

董事、副行长田宇

田宇持有厦门大学会计学学士学位，香港理工大学和英国华威大学工程商业管理硕士学位。

田宇历任华润（集团）有限公司战略管理部高级经理、助理总经理；华润（集团）有限公司财务部主任、高级主任、助理经理、副经理、经理、高级经理。

董事郭瑾

郭瑾毕业于华南农业大学，经济管理专业本科学历，具有经济师职称。

郭瑾现任珠海基金管理有限公司董事长、珠海华金资本股份有限公司总经理。历任珠海金融投资控股有限公司副总经理；交通银行广东省分行公司业务部、大客户部、投资银行部总经理；交通银行珠海分行副行长、助理行长；交通银行珠海分行公司业务处处长、副处长、处长助理；交通银行珠海分行第一届团委书记。

独立董事万建华

万建华持有厦门大学的学士学位，中国人民银行总行研究生部的硕士学位。

万建华现任上海市互联网金融行业协会会长，并担任上海银行独立非执行董事，通联支付网络服务股份有限公司董事，长城基金管理有限公司独立非执行董事、上海新南洋股份有限公司独立非执行董事、国美金融科技有限公司独立非执行董事。历任国泰君安证券董事长；上海国际集团总裁；中国银联首任董事长、总裁（主持中国银联筹建）；招商银行总行副行长、常务副行长；曾在中国人民银行总行任职。

独立董事张云东

张云东持有大学本科学历。

张云东历任深圳证监局党委书记、局长；深圳稽查局局长；深圳证券监管办公室副主任（主持工作）；中国证监会发行部副主任；曾在深圳市政府经济体制改革委员会任职。

独立董事黄卫

黄卫持有中山大学法学学士，英国阿伯丁大学法学硕士及中山大学法学博士学位。

黄卫现任广东恒益律师事务所合伙人，厦门国际银行监事。历任广东卓信律师事务所合伙人、律师；信达律师事务所律师。

监事长尹凤兰

尹凤兰持有硕士研究生学历，具有高级经济师职称。

尹凤兰女士历任招商银行总行副行长，招商银行顾问；招商银行行长助理兼北京分行行长；招商银行北京分行副行长、行长；中国人民银行北京市分行行长助理。

监事张葵红

张葵红持有长沙交通学院本科学历，学士学位，拥有会计师、审计师、经济师资格。

张葵红女士现为本行监事、珠海市国资委财务总监、专职董事监事。张女士曾委派担任免税集团、国贸集团财务总监；中小企担保公司董事；珠海市水务集团及联晟公司董事、财务总监；力合股份、珠海航空有限公司监事；珠港机场管理有限公司董事；公交集团、航空城集团、航展公司董事、财务总监；华发集团董事、财务总监；华发股份监事；十字门公司董事，金控公司董事、财务总监；珠海创业投资引导基金有限公司董事。历任交通部第二航务工程局第一工程师会计，珠海机场集团公司财务部会计、基建财务科副科长、审计部经理助理。

外部监事郭田勇

郭田勇持有中国人民大学硕士学位，中国人民银行研究生部博士学位。

郭田勇先生现为本行外部监事、中央财经大学金融学院教授，并担任中央财经大学中国银行业研究中心主任。郭先生曾在中国人民银行烟台分行从事金融实务工作。

外部监事金毅

金毅持有工商管理硕士学位，高级经济师职业资格。

金毅先生现为本行外部监事、江苏省政协委员。金先生历任招商银行南京分行巡视员；招商银行南京分行行长、副行长、行长助理（兼无锡支行行长）、办公室主任；江苏省工商银行

办公室主任、法律顾问室主任（兼）；陆军一四零师四一八团政治处代理书记、干事，陆军指挥学院政治经济学教研室教员、教学组长。

职工监事李兵

李兵持有西安交通大学管理学院工业外贸专业硕士研究生学历、工学硕士学位，工商管理专业博士研究生学历。

李兵女士现为本行职工监事、总行信贷审批部总经理。李女士历任深圳发展银行上海分行放款中心主任及风险管理部副总经理、深圳发展银行总行营业部信贷审批部总经理；浙商银行深圳分行业务管理部负责人；珠海华润银行总行风险管理部助理总经理、深圳分行信贷执行官；曾在广东发展银行深圳分行任职。

职工监事房应捷

房应捷持有厦门大学会计学本科学历，经济学学士学位，拥有经济师资格。

房应捷先生现为本行职工监事、总行运营管理部总经理。房先生历任深圳发展银行广州分行运营管理部总经理、总行运营管理部高级经理；交通银行厦门分行运营管理部副总经理（主持）、财会部副总经理、国际部助理总经理、厦门分行中山支行会计经理。

职工监事赵耕岩

赵耕岩持有辽宁大学国际金融专业经济学学士学位，拥有经济师资格。

赵耕岩女士现为本行职工监事、总行审计部助理总经理、兼任监事会办公室主任。赵女士历任珠海华润银行审计部总经理、副总经理等职务；珠海市商业银行稽核监督部副总经理、总经理、政策调研与制度督办中心副主任、华银管理支行副行长；中国银行甘肃省分行兰州市西固支行副行长。

（二）高级管理人员

副行长马黎民

马黎民毕业于中央财经大学，本科学历，经济学学士学位。

马黎民历任深圳发展银行总行贸易融资总监、国际业务部总经理、国际结算室经理等职（期间兼任机关党委委员、工会委员、职工监事职务）；中国建设银行西安市分行国际业务结算科副科长；陕西省中国人民财产保险股份有限公司干部。

副行长徐昱华

徐昱华持有中山大学经济学学士学位、硕士学位，以及英国爱丁堡大学理学硕士学位。

徐昱华历任中国银行业监督管理委员会广东监管局政策法规处处长；江门银监分局党委书记和局长；广东银监局团委书记、创新处处长、外资处处长；广东银监局外资处副处长；广东银监局外资处、办公室主任科员；中国人民银行广州分行办公室、银行一处科员、副主任科员。

合规总监陈芳运

陈芳运毕业于湖南财经学院金融专业，本科学历，经济学学士学位。

陈芳运历任中国银行业监督管理委员会深圳监管局财务会计处处长、国有银行监管处正处级副处长、国有银行监管处副处长；中国人民银行深圳市中心支行政策性银行监管处副处长、营业部副主任、会计财务处副处长；中国人民银行深圳经济特区分行会计处副处长、主任科员、副主任科员。

行长助理程绍凯

程绍凯毕业于北京大学、中国人民银行总行研究生部，经济学学士学位、经济学硕士学位。

程绍凯历任广发银行深圳分行资金计划部副总、总经理、离岸部总经理、国际部总经理、公司银行部总经理；农业银行深圳分行国际业务部外汇交易员、资金科副科长。

行长助理陈微

陈微毕业于中国科学院软件研究所数据库专业，博士学位。

陈微历任招商银行北京分行零售银行部总经理助理、副总经理、总经理；招商银行北京分行电脑部工程师、副经理、经理；巨龙通讯设备有限公司职员。

首席信息官罗伶

罗伶持有中国科学技术大学工学硕士学位，持有工程师、经济师专业资格证书。

罗伶历任招商银行总行运营管理部会计电算化岗、业务副经理、高级经理、总经理助理、副总经理；招商银行总行信息技术部程序员；中国科健股份有限公司程序员等职务。

三、年度报酬情况

本行根据《珠海华润银行薪酬管理办法》为高级管理人员提供报酬，董事会薪酬绩效领导

小组负责审批高级管理人员薪酬。根据中国银监会关于《商业银行稳健薪酬监管指引》的要求，本行对高级管理人员的部分绩效薪酬采取延期支付的方式，递延期限不低于 3 年。

四、董事、监事、高级管理人员变更情况

(一) 新聘的董事、监事、高级管理人员

姓名	担任职务	时间	备注
陈 荣	董事	2017 年 2 月	获得银监部门任职资格许可
宗少俊	董事、行长	2017 年 11 月	获得银监部门任职资格许可
徐昱华	副行长	2017 年 8 月	获得银监部门任职资格许可

(二) 离职的董事、监事、高级管理人员

姓名	担任职务	时间	说明
艾 东	董事、行长	2017 年 5 月	因工作安排原因，辞去行长职务

五、报告期内员工情况

截至报告期末，全行在岗人数合计 2629 人，与 2016 年相比略增 0.2%；本科及以上学历人数为 2099 人，占比 79.8%，其中本科 1783 人，硕士 308 人，博士 8 人；全行主要专业人员人数包括经济类专业 1238 人、管理类专业 421 人、信息技术类专业 194 人、法学类专业 114 人，合计占全行总人数的 74.8%；全行 45 岁及以下员工人数为 2334 人，占比 88.8%；招聘向前台营销人员倾斜，2017 年末前台人员人数占全行总人数的 54.2%，较 2016 年末的 53.1% 提升 1.1 个百分点。

根据华润银行的业务发展战略及人才战略，本行针对不同层级经理人，精心设计了领导力发展梯队：包括针对不同层级关键经理人设计的管理人才三级梯队，以及为培养关键岗位接班人而建立的后备人才四级梯队；通过抓重点、抓结果、抓岗位，有体系地推进专业人才培养；进一步打造银行学习转化平台，注重加强独具银行特色的轻学习转化平台建设，不断完善国内第一个基于移动端的轻学习转化平台。

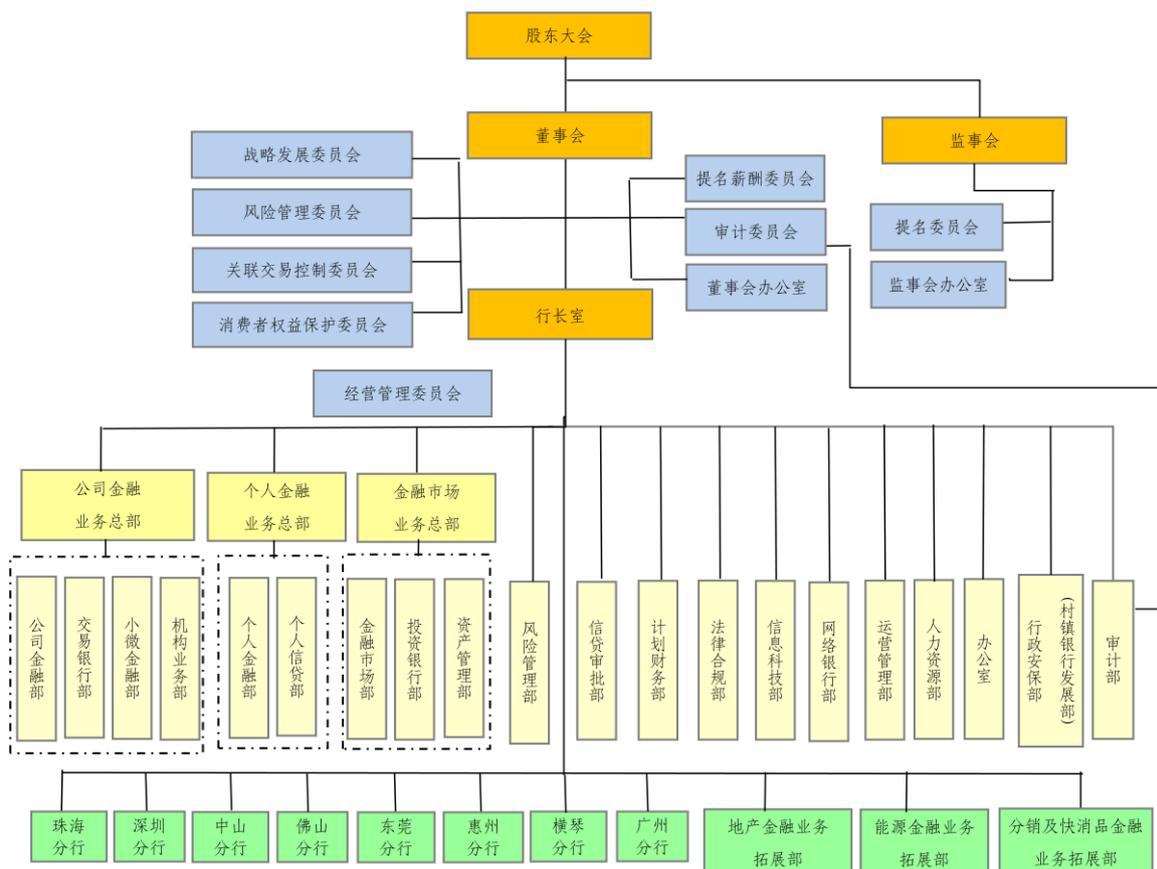
第八节 公司治理

一、 公司治理基本状况

报告期内，本行根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规以及《商业银行公司治理指引》等规章，认真落实监管部门关于公司治理的有关规定，逐步健全和完善公司治理结构，促进了董事会科学决策能力和监事会有效监督能力的进一步提高。

本行充分借鉴华润集团的市场化竞争经验和国际化公司管理优势，按现代化商业银行标准构建银行的公司治理架构和管理模式。股东大会是本行权力机构，通过董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能，行长受聘于董事会，对本行日常经营管理全面负责，副行长等高管人员协助行长工作。高级管理层与董事会权限的划分严格按照本行公司章程等公司治理文件执行。

组织架构情况：



二、 股东大会情况

本行股东大会能够按照公司法以及银行业的监管指引规定规范运作并发挥积极作用。报告

期内，本行共召开一次年度股东大会，通过决议 12 项，保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。

三、 独立董事履职情况

本行董事会共有独立董事 3 名，占董事会成员三分之一。同时，独立董事占审计委员会、关联交易控制委员会等委员会成员半数以上。本行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，其独立性得到保障，能有效维护中小投资者权益。

报告期内，独立董事均认真参加董事会及各专门委员会会议，出席率为 100%。各位独立董事本着客观、独立、审慎的原则，从维护投资者以及利益相关者的利益出发，充分发挥专业职能，协助董事会开展工作，为提高董事会决策的科学性、促进银行业务的持续健康发展发挥了应有作用。

报告期内，独立董事没有对本行董事会会议的议案和其他有关事项提出异议。

四、 董事会专门委员会履职情况

报告期内，本行董事会成员 9 名，其中 3 名独立董事；董事会人数、构成符合监管要求和本行公司章程规定。成员中有知名金融专家、银行家、上市公司董事以及资深律师，具备深刻的公司治理意识及丰富的治理操作经历。

本行董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格按照监管机构有关规章制度和本行公司章程办理。报告期内，董事会积极履行职责，认真审议本行发展的重大事项，恪尽职守，勤勉尽职，不断完善董事会运作机制，强化公司治理，推进机制转换，实行科学决策，促进稳健经营，确保银行遵守法律、法规、规章，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。

根据有关规定，本行董事会下设战略发展、提名与薪酬、审计、风险管理、关联交易控制以及消费者权益保护等 6 个专门委员会，其中提名与薪酬委员会、审计委员会和关联交易控制委员会主任委员均由独立董事担任，进一步强化了独立董事对本行的监督。各委员会分工明确，权责分明，有效运作，它们分别从银行发展战略、核心人员选聘及薪酬激励、全面风险控制、关联交易管理、稽核审计以及消费者权益保护等方面对银行董事会提出专业建议，并对各项提

请审议议题进行审查把关，保证董事会决策的合规性和专业性。

五、外部监事履职情况

本行外部监事履行独立监督职责，积极参加监事会召开的 4 次会议，积极参与对议案的研究、审议和表决。其中外部监事郭田勇作为监事会提名委员会主任委员召集、主持了 2 次提名委员会会议，审议议案 4 项。外部监事金毅积极参加了监管机构组织召开的监管会议，认真听取监管部门对本行年度监管工作情况的通报，及时了解监管最新要求及宏观经济形势，并就银行目前发展状况及如何发挥外部监事独立监督作用等方面发表了相关意见。

六、监事会专门委员会履职情况

报告期内，监事会提名委员会召开了 2 次会议，审议议案 4 项。提名委员会充分发挥专业议事职能，对董事、监事、高管人员履职评价方案进行讨论，修订完善评价标准，组织完成对董事、监事、高管 2016 年度履职情况的评价工作，并提交监事会审议。

七、监事会对报告期内的监督事项发表意见情况

监事会对本行 2016 年度报告及报告摘要发表了独立意见，监事会认为，该报告的编制和审核程序符合法律、法规和公司章程的有关规定，内容和格式符合法律、法规和监管规定，所包含的信息真实反映了公司当年度的经营成果和财务状况等事项。

八、与控股股东“五分开”情况

本行与控股股东在业务、机构、人员、财务、资产等方面完全分开，具有独立完整的业务及自主的经营能力。在业务方面，本行业务独立，自主经营，业务结构完整；在机构方面，本行具有完全独立于控股股东的组织结构；在人员方面，本行与控股股东在劳动、人事及工资管理等方面相互独立；在财务方面，本行设有独立的财务部门，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度，单独核算，独立纳税；在资产方面，本行资产完整，产权关系明确，拥有独立的经营场所和配套设施。

报告期内不存在本行控股股东、实际控制人干预本行生产、经营、管理等公司治理非规范

情况。

九、关于信息披露和投资者关系

本行按照《商业银行信息披露办法》和《关于规范股份制商业银行年度报告内容的通知》要求，通过本行网站、指定报刊媒体等相关渠道依法对外发布各类定期报告和临时报告，并逐步完善本行信息披露的内容，确保信息披露及时性、准确性和完整性。同时，在本行董事会办公室备置本行公司章程、审计报告、股东大会会议决议、董事会决议、对外公告等相关资料，供股东和利益相关者查阅。

本行正逐步梳理并规范股东关系管理体系，认真对待股东和利益相关者的来信、来电、来访等方式的咨询或建议，并确保所有股东和利益相关者有平等的机会获得信息。

十、高级管理人员的考核、激励和约束机制

（一）考核方式

以战略为指引，年末本行召开由董事长、经营班子、中层以上管理人员参加的战略解码会议。结合考核期经济发展状况和市场变化，及本行发展实际，制定下一年度战略重点、工作目标和全面财务预算的年度商业计划，并通过层层解码，落实为可操作的衡量指标和目标值，从总行高管层、部门，直至分支机构层层签订平衡计分卡和合规风险卡，逐级落实考核到每个人。具体操作中，本行通过绩效计划设立、绩效考核实施与监控、绩效考核结果的反馈、绩效结果应用四个环节循环往复管理过程，保证了全行经营目标的实现。

（二）激励和约束机制

在董事会、监事会层面，为完善公司治理，规范董事、监事的履职行为，本行制定了《监事会对董事、高管人员的履职评价办法》，并结合实际情况制定了董事、监事、高管履职评价实施方案，每年度对董事、监事和高管忠实勤勉、履职尽责情况进行综合评价。

在经营管理层面，目前本行已出台多项考核制度和办法，形成以《珠海华润银行个人绩效考核管理办法》为纲领，以经营单位负责人、业务营销人员、柜员等业务条线绩效考核办法为辅的绩效管理制度架构体系。上述制度、办法根据战略重点、监管要求、业务发展状况，每年进行增补和修订。

根据银监会的稳健薪酬指引规定以及集团核定的战略激励计划，本行对高级管理人员部分绩效薪酬实现延期支付的机制，银行的绩效薪酬延期支付计划主要针对高管人员和中层干部，以及对业务风险有直接影响的营销人员设立。对于领导班子和中层干部的延期支付主要通过战略激励方案实现。

十一、内部控制

1. 报告期内，未发现存在内部控制重大缺陷的情况。

2. 内部控制评价报告

纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	99.36%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	98.55%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定量标准	<p>重大缺陷：可能造成的年化财务错报的影响金额占公司税前利润 5%及以上的一项或多项控制缺陷的组合；重要缺陷：可能造成的年化财务错报的影响金额占公司税前利润 3%(不含)至 5%（不含）的一项或多项控制缺陷的组合；一般缺陷：可能造成的年化财务错报的影响金额占公司税前利润 3%以下的一项或多项控制缺陷的组合；以上缺陷的补偿性控制均不能有效降低缺陷对控制目标实现的影响。</p>	<p>重大缺陷：在战略及经营目标、合法合规、声誉影响以及与报告可靠性目标无关的资产安全、信息披露、系统数据控制等方面，因缺陷本身导致损失金额占税前利润 5%及以上；重要缺陷：在战略及经营目标、合法合规、声誉影响以及与报告可靠性目标无关的资产安全、信息披露、系统数据控制等方面，因缺陷本身导致损失金额占税前利润 3%(不含)至 5%（不含）之间；一般缺陷：在战略及经营目标、合法合规、声誉影响以及与报告可靠性目标无关的资产安全、信息披露、系统数据控制等方面，因缺陷本身导致损失金额占税前利润 3%及以下；以上缺陷的补偿性控制均不能有效降低缺陷对控制目标实现的影响。</p>
	重大缺陷：董事、监事和高级管	重大缺陷：战略方面，决策导致重大失误；

<p>定性标准</p>	<p>理层的舞弊行为；因出现对投资人判断产生误导的错报，对已公布的财务报告进行更正；注册会计师发现但未被内部控制识别导致当期财务报告中的重大错报；审计委员会和内部审计机构对财务报告内部控制的监督无效。重要缺陷：未依照公认会计准则选择和应用会计政策；未建立反舞弊程序和控制措施；对于非常规或特殊交易的账务处理未建立相应的控制机制或没有实施且没有相应的补偿性控制；对期末财务报告过程的控制存在一项或多项缺陷且不能合理保证编制的财务报告达到真实、完整的目标。一般缺陷：除上述情况以外的缺陷可视为一般缺陷。</p>	<p>合法合规方面，因缺陷本身导致违反国家法律法规，被限制支配资产，或停业整顿、吊销许可证；信息真实完整方面，因缺陷本身导致错误信息致使内外部信息使用者做出截然相反的决策，造成不可挽回的决策损失；声誉影响方面，负面消息流传广泛，且持续时间长，并引起政府或监管机构调查，同时引发重大诉讼，对企业声誉造成无法弥补的损害；系统数据方面，可能造成直接或潜在的严重负面影响，导致严重偏离控制目标的内部控制缺陷。重要缺陷：战略方面，决策导致重要失误；合法合规方面，因缺陷本身导致违反国家规范性文件，被限制增设分行；信息真实完整方面，因缺陷本身导致错误信息可能会影响使用者对于事物性质的判断，在一定程度上导致错误的决策，甚至做出重大的错误决策；声誉影响方面，负面消息引起全国范围公众关注，且持续较长时间，同时引发诉讼，对企业声誉造成重度损害；系统数据方面，可能造成的直接或潜在的负面影响严重程度低于重大缺陷，但仍有可能导致公司偏离控制目标的内部控制缺陷。合法合规方面，因缺陷本身导致违反内部规定或突破内部规定限额或外部监管指标而未及时有效整改。一般缺陷：信息真实完整方面，因缺陷本身导致信息准确性有轻微影响，但不会影响信息内外部使用者的判断；声誉影响方面，负面消息在局部地区传播，且持续一定时间，对企业声誉造成轻微损害；系统数据方面，可能造成直接或潜在的负面影响轻微，对业务正常运营影响轻微。</p>
<p>财务报告重大缺陷数量（个）</p>	<p>0</p>	
<p>非财务报告重大缺陷数量（个）</p>	<p>0</p>	
<p>财务报告重要缺陷数</p>	<p></p>	

量（个）	0
非财务报告重要缺陷数量（个）	0

第九节 财务报告

审计报告

天职业字[2018]5708号

珠海华润银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的珠海华润银行股份有限公司（以下简称珠海华润银行）财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2017 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了珠海华润银行 2017 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2017 年度的合并及母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，我们独立于珠海华润银行，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、 管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估珠海华润银行的持续经营能力，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。

治理层负责监督珠海华润银行的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

审计报告（续）

天职业字[2018]5708 号

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，就可能对珠海华润银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珠海华润银行不能持续经营。

（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。

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

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。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



合并资产负债表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日

金额单位：元

项 目	期末余额	期初余额	附注编号
资产			
现金及存放中央银行款项	16,080,157,948.80	13,146,200,660.15	八、(一)
存放同业及其他金融机构款项	1,191,667,068.80	3,063,257,261.11	八、(二)
贵金属	-	-	
拆出资金	1,483,790,660.00	2,433,984,860.00	八、(三)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,110,193,729.99	10,016,659.83	八、(四)
衍生金融资产	-	-	
买入返售金融资产	10,106,047,807.82	3,901,370,411.26	八、(五)
应收利息	716,886,207.68	459,094,828.03	八、(六)
发放贷款和垫款	70,181,592,344.04	60,527,452,214.59	八、(七)
可供出售金融资产	15,768,746,158.68	13,359,179,467.88	八、(八)
持有至到期投资	3,118,446,726.76	4,443,084,463.61	八、(九)
应收款项类投资	31,302,211,852.41	35,095,274,562.06	八、(十)
长期股权投资	-	-	
投资性房地产	-	-	
固定资产	148,329,003.02	141,926,187.23	八、(十一)
在建工程	73,084,533.94	38,843,518.91	八、(十二)
无形资产	224,821,414.85	233,390,847.23	八、(十三)
商誉			
递延所得税资产	765,065,109.92	586,697,091.13	八、(十四)
其他资产	278,260,932.36	292,693,956.99	八、(十五)
资 产 合 计	152,549,301,499.07	137,732,466,990.01	

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：田宇

会计机构负责人：吴宏烽

合并资产负债表（续）

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日

金额单位：元

项 目	期末余额	期初余额	附注编号
负债			
向中央银行借款	574,225,738.55	1,171,044,156.25	八、（十七）
同业及其他金融机构存放款项	8,548,573,058.00	15,213,456,536.32	八、（十八）
拆入资金	600,000,000.00	930,472,500.00	八、（十九）
吸收存款	88,395,760,572.45	81,433,284,765.29	八、（二十一）
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	
衍生金融负债	-	-	
卖出回购金融资产款项	7,841,630,192.76	7,642,195,619.57	八、（二十）
应付职工薪酬	802,398,294.07	677,737,444.35	八、（二十二）
应交税费	145,958,462.94	180,768,840.62	八、（二十三）
应付利息	2,026,591,974.65	1,453,960,206.56	八、（二十四）
应付股利			
预计负债			
应付债券	27,640,717,470.84	14,387,997,080.72	八、（二十五）
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债			
其他负债	5,157,103,201.36	4,921,778,694.07	八、（二十六）
负 债 合 计	141,732,958,965.62	128,012,695,843.75	
所有者权益			
实收资本(或股本)	5,637,837,183.00	5,637,837,183.00	八、（二十七）
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	687,917,343.03	687,917,343.03	八、（二十八）
减：库存股			
其他综合收益	-167,558,691.30	-77,541,986.79	八、（二十九）
盈余公积	491,853,526.43	374,272,937.27	八、（三十）
一般风险准备	1,794,184,729.08	1,794,184,729.08	八、（三十一）
未分配利润	2,251,292,623.60	1,187,568,399.13	八、（三十二）
归属于母公司所有者权益合计	10,695,526,713.84	9,604,238,604.72	
少数股东权益	120,815,819.61	115,532,541.54	
所有者权益合计	10,816,342,533.45	9,719,771,146.26	
负债及所有者权益合计	152,549,301,499.07	137,732,466,990.01	

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：田宇

会计机构负责人：吴宏辉

合并利润表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2017 年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
一、营业收入	3,665,495,882.03	3,701,122,496.22	八、(三十三)
利息净收入	3,141,238,777.42	2,808,257,692.33	八、(三十三)、1
利息收入	6,336,789,481.87	5,190,764,945.58	八、(三十三)、1
利息支出	3,195,550,704.45	2,382,507,253.25	八、(三十三)、1
手续费及佣金净收入	584,899,973.18	704,327,362.99	八、(三十三)、2
手续费及佣金收入	604,487,700.45	726,798,032.55	八、(三十三)、2
手续费及佣金支出	19,587,727.27	22,470,669.56	八、(三十三)、2
投资收益(损失以“-”号填列)	-59,725,385.49	153,862,245.13	八、(三十三)、3
其中：对联营企业及合营企业的投资收益	-	-	
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-4,085,618.18	-543,364.86	八、(三十三)、4
汇兑及汇率产品净收益(损失以“-”号填列)	-12,030,690.11	31,286,125.24	
其他业务收入	5,216,891.92	4,150,206.37	八、(三十三)、5
资产处置收益(亏损以“-”号填列)	-781,945.71	-217,770.98	八、(三十三)、6
其他收益	10,763,879.00		八、(三十三)、7
二、营业支出	2,158,673,593.80	2,317,174,538.61	八、(三十四)
税金及附加	33,960,039.74	99,457,915.68	八、(三十四)、1
业务及管理费	1,661,326,261.86	1,577,495,690.72	八、(三十四)、2
资产减值损失	463,386,342.87	640,142,265.55	八、(三十四)、3
其他业务成本	949.33	78,666.66	
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	1,506,822,288.23	1,383,947,957.61	
加：营业外收入	12,336,675.33	15,655,172.23	八、(三十五)
减：营业外支出	3,346,031.15	2,419,385.07	八、(三十六)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	1,515,812,932.41	1,397,183,744.77	
减：所得税费用	326,774,840.71	363,863,536.31	八、(三十七)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	1,189,038,091.70	1,033,320,208.46	
其中：被合并方在合并前实现的净利润	15,782,200.13	13,128,998.39	
(一) 按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	1,189,038,091.70	1,033,320,208.46	
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二) 按所有权归属分类：			
1. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)	7,733,278.07	6,433,209.21	
2. 归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)	1,181,304,813.63	1,026,886,999.25	
六、其他综合收益的税后净额	-90,016,704.51	-156,665,382.35	八、(三十八)
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-90,016,704.51	-156,665,382.35	

珠海华润银行 2017 年年度报告

(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	-90,016,704.51	-156,665,382.35	
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-90,016,704.51	-156,665,382.35	
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额	1,099,021,387.19	876,654,826.11	
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,091,288,109.12	870,221,616.90	
归属于少数股东的综合收益总额	7,733,278.07	6,433,209.21	
八、每股收益			
(一) 基本每股收益	0.21	0.18	
(二) 稀释每股收益	0.21	0.18	

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：田宇

会计机构负责人：吴宏辉

合并现金流量表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2017 年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
一、经营活动产生的现金流量：			
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	297,592,328.83	8,527,535,786.62	
向中央银行借款净增加额	-	1,081,044,156.25	
拆入资金净增加额（或拆出资金净减少额）			
卖出回购金融资产净增加额			
已发行存款证净增加额			
买入返售金融资产净减少额			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金	6,534,969,135.28	5,257,708,454.65	
处置抵债资产收到的现金			
收到其他与经营活动有关的现金	28,410,093.83	319,617,507.26	
经营活动现金流入小计	6,860,971,557.94	15,185,905,904.78	
发放贷款和垫款净增加额	9,887,792,523.02	8,010,038,041.44	
向中央银行借款净减少额	596,818,417.70	-	
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	1,706,348,931.26	46,998,566.06	
拆出资金净增加额（或拆入资金净减少额）	131,037,926.81	4,903,797,524.92	
买入返售金融资产净增加额			
卖出回购金融资产净减少额			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
已发行存款证净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金	1,661,014,749.10	1,836,658,489.04	
支付给职工以及为职工支付的现金	907,559,375.41	845,248,282.73	
支付的各项税费	792,892,521.52	776,414,450.15	
支付其他与经营活动有关的现金	567,085,244.99	640,028,791.27	
经营活动现金流出小计	16,250,549,689.81	17,059,184,145.60	
经营活动产生的现金流量净额	-9,389,578,131.87	-1,873,278,240.82	八、（三十九）1
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	159,718,163,412.44	571,540,331,135.92	
取得投资收益收到的现金	494,385,212.76	654,629,451.19	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	7,080.00	-	
处置联营企业及合营企业投资收到的现金	-	-	
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	
投资活动现金流入小计	160,212,555,705.20	572,194,960,587.11	
投资支付的现金	163,078,645,922.75	600,409,156,641.33	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	151,414,919.35	94,934,108.35	
取得联营企业及合营企业投资支付的现金	-	-	
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	

合并现金流量表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2017 年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
投资活动现金流出小计	163,230,060,842.10	600,504,090,749.68	
投资活动产生的现金流量净额	-3,017,505,136.90	-28,309,130,162.57	
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	-	-	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	
少数股东行使认股权时收到的现金			
发行债券收到的现金	51,640,000,000.00	51,296,869,049.98	
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	
筹资活动现金流入小计	51,640,000,000.00	51,296,869,049.98	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,530,414,743.93	170,335,599.78	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	2,450,000.00	2,450,000.00	
向股东分配股利支付的现金			
偿还债务支付的现金	37,840,000,000.00	23,288,394,114.45	
支付其他与筹资活动有关的现金	-	151,716,034.03	
筹资活动现金流出小计	39,370,414,743.93	23,610,445,748.26	
筹资活动产生的现金流量净额	12,269,585,256.07	27,686,423,301.72	
四、汇率变动对现金的影响	-	-	
五、现金及现金等价物净增加额	-137,498,012.70	-2,495,985,101.67	
加：期初现金及现金等价物的余额	28,390,139,140.48	30,886,124,242.15	
六、期末现金及现金等价物余额	28,252,641,127.78	28,390,139,140.48	八、（三十九）2

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：田宇

会计机构负责人：吴宏辉

合并所有者权益变动表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2017 年度

金额单位：元

项目	本期金额											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	5,637,837,183.00	-	-	-	687,917,343.03	-	-77,541,986.79	374,272,937.27	1,794,184,729.08	1,187,568,399.13	115,532,541.54	9,719,771,146.26
加：会计政策变更												-
前期差错更正												-
其他												-
二、本年初余额	5,637,837,183.00	-	-	-	687,917,343.03	-	-77,541,986.79	374,272,937.27	1,794,184,729.08	1,187,568,399.13	115,532,541.54	9,719,771,146.26
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-90,016,704.51	117,580,589.16	-	1,063,724,224.47	5,283,278.07	1,096,571,387.19
（一）综合收益总额							-90,016,704.51			1,181,304,813.63	7,733,278.07	1,099,021,387.19
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股												-
2.其他权益工具持有者投入资本												-
3.股份支付计入股东权益的金额												-
4.其他												-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	117,580,589.16	-	-117,580,589.16	-2,450,000.00	-2,450,000.00
1.提取盈余公积								117,580,589.16		-117,580,589.16		-

合并所有者权益变动表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2017 年度

金额单位：元

项目	本期金额											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他									
2. 提取一般风险准备												-
3. 对所有者（或股东）的分配											-2,450,000.00	-2,450,000.00
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动												-
5. 其他												-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）												-
2. 盈余公积转增资本（或股本）												-
3. 盈余公积弥补亏损												-
4. 其他												-
（五）其他												-
四、本年年末余额	5,637,837,183.00	-	-	-	687,917,343.03	-	-167,558,691.30	491,853,526.43	1,794,184,729.08	2,251,292,623.60	120,815,819.61	10,816,342,533.45

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：田宇

会计机构负责人：吴宏焯

珠海华润银行 2017 年年度报告

合并所有者权益变动表(续)

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2016 年度

金额单位：元

项目	本期金额											
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他									
一、上年年末余额	5,637,837,183.00				687,917,343.03		79,123,395.56	271,998,816.26	1,100,173,847.26	956,966,402.71	111,549,332.33	8,845,566,320.15
加：会计政策变更												-
前期差错更正												-
同一控制下企业合并												-
其他												-
二、本年初余额	5,637,837,183.00	-	-	-	687,917,343.03	-	79,123,395.56	271,998,816.26	1,100,173,847.26	956,966,402.71	111,549,332.33	8,845,566,320.15
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-156,665,382.35	102,274,121.01	694,010,881.82	230,601,996.42	3,983,209.21	874,204,826.11
(一) 综合收益总额							-156,665,382.35			1,026,886,999.25	6,433,209.21	876,654,826.11
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股												-
2. 其他权益工具持有者投入资本												-
3. 股份支付计入股东权益的金额												-
4. 其他												-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	102,274,121.01	694,010,881.82	-796,285,002.83	-2,450,000.00	-2,450,000.00

珠海华润银行 2017 年年度报告

合并所有者权益变动表(续)

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2016 年度

金额单位：元

项目	本期金额											
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他									
1. 提取盈余公积							102,274,121.01		-102,274,121.01		-	
2. 提取一般风险准备								694,010,881.82	-694,010,881.82		-	
3. 对所有者（或股东）的分配										-2,450,000.00	-2,450,000.00	
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动											-	
5. 其他											-	
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本（或股本）											-	
2. 盈余公积转增资本（或股本）											-	
3. 盈余公积弥补亏损											-	
4. 其他											-	
（五）其他											-	
四、本年年末余额	5,637,837,183.00	-	-	-	687,917,343.03	-	-77,541,986.79	374,272,937.27	1,794,184,729.08	1,187,568,399.13	115,532,541.54	9,719,771,146.26

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：田宇

会计机构负责人：吴宏辉

资产负债表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日

金额单位：元

项 目	期末余额	期初余额	附注编号
资产			
现金及存放中央银行款项	15,979,045,916.26	13,081,795,571.47	
存放同业及其他金融机构款项	1,159,916,201.75	3,035,844,671.85	
贵金属	-	-	
拆出资金	1,483,790,660.00	2,433,984,860.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,110,193,729.99	10,016,659.83	
衍生金融资产	-	-	
买入返售金融资产	10,106,047,807.82	3,901,370,411.26	
应收利息	715,039,379.56	456,922,863.96	十六、（一）
发放贷款和垫款	69,574,114,795.55	60,006,890,069.45	
可供出售金融资产	15,768,746,158.68	13,359,179,467.88	十六、（二）
持有至到期投资	3,118,446,726.76	4,443,084,463.61	
应收款项类投资	31,302,211,852.41	35,095,274,562.06	十六、（三）
长期股权投资	102,000,000.00	102,000,000.00	
投资性房地产	-	-	
固定资产	147,541,805.78	141,024,210.82	
在建工程	73,084,533.94	36,490,414.04	
无形资产	224,466,421.87	232,948,226.47	
商誉			
递延所得税资产	760,770,175.95	584,449,247.67	
其他资产	271,216,941.62	288,001,748.43	
资 产 合 计	151,896,633,107.94	137,209,277,448.80	

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：田宇

会计机构负责人：吴宏焯

资产负债表（续）

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日

金额单位：元

项 目	期末余额	期初余额	附注编号
负债			
向中央银行借款	574,225,738.55	1,171,044,156.25	
同业及其他金融机构存放款项	8,771,019,120.61	15,328,812,929.22	
拆入资金	600,000,000.00	930,472,500.00	
吸收存款	87,677,797,665.85	80,938,218,912.09	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	
衍生金融负债	-	-	
卖出回购金融资产款项	7,841,630,192.76	7,642,195,619.57	
应付职工薪酬	800,897,695.37	675,518,883.68	
应交税费	141,434,982.45	179,015,848.76	
应付利息	2,021,212,957.65	1,449,101,945.49	
应付股利			
预计负债	-	-	
应付债券	27,640,717,470.84	14,387,997,080.72	
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债	-	-	
其他负债	5,155,917,647.55	4,920,909,123.77	
负 债 合 计	141,224,853,471.63	127,623,286,999.55	
所有者权益			
实收资本(或股本)	5,637,837,183.00	5,637,837,183.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	687,917,343.03	687,917,343.03	
减：库存股			
其他综合收益	-167,558,691.30	-77,541,986.79	
盈余公积	491,853,526.43	374,272,937.27	
一般风险准备	1,794,184,729.08	1,794,184,729.08	
未分配利润	2,227,545,546.07	1,169,320,243.66	
所有者权益合计	10,671,779,636.31	9,585,990,449.25	
负债及所有者权益合计	151,896,633,107.94	137,209,277,448.80	

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：田宇

会计机构负责人：吴宏辉

利润表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2017 年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
一、营业收入	3,615,009,974.78	3,660,041,117.38	十六、（四）
利息净收入	3,096,343,457.86	2,764,440,390.47	十六、（四）、1
利息收入	6,286,045,339.40	5,140,113,509.11	十六、（四）、1
利息支出	3,189,701,881.54	2,375,673,118.64	十六、（四）、1
手续费及佣金净收入	585,248,001.72	704,514,079.13	十六、（四）、2
手续费及佣金收入	604,415,361.67	726,557,455.55	十六、（四）、2
手续费及佣金支出	19,167,359.95	22,043,376.42	十六、（四）、2
投资收益（损失以“-”号填列）	-57,175,385.49	156,412,245.13	十六、（四）、3
其中：对联营企业及合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-4,085,618.18	-543,364.86	
汇兑及汇率产品净收益（损失以“-”号填列）	-12,030,690.11	31,286,125.24	
其他业务收入	5,216,271.32	4,149,413.25	
资产处置收益（亏损以“-”号填列）	-785,462.34	-217,770.98	
其他收益	2,279,400.00	-	
二、营业支出	2,124,987,309.97	2,290,524,487.39	
税金及附加	33,756,752.34	98,303,495.87	
业务及管理费	1,638,570,004.99	1,552,834,598.31	
资产减值损失	452,659,603.31	639,307,726.55	
其他业务成本	949.33	78,666.66	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,490,022,664.81	1,369,516,629.99	
加：营业外收入	12,161,635.51	15,533,649.88	
减：营业外支出	3,338,590.29	2,258,817.37	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,498,845,710.03	1,382,791,462.50	
减：所得税费用	323,039,818.46	360,050,252.43	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,175,805,891.57	1,022,741,210.07	
（一）按经营持续性分类：	1,175,805,891.57	1,022,741,210.07	
（二）按所有权归属分类：			
六、其他综合收益的税后净额	-90,016,704.51	-156,665,382.35	
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-90,016,704.51	-156,665,382.35	
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合			

利润表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2017 年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-90,016,704.51	-156,665,382.35	
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
七、综合收益总额	1,085,789,187.06	866,075,827.72	
八、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：田宇

会计机构负责人：吴宏辉

现金流量表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2017 年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
一、经营活动产生的现金流量：			
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	181,784,945.15	8,645,398,598.60	
向中央银行借款净增加额	-	1,131,044,156.25	
拆入资金净增加额（或拆出资金净减少额）			
卖出回购金融资产净增加额			
已发行存款证净增加额			
买入返售金融资产净减少额			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金	6,483,215,109.64	5,203,125,142.42	
处置抵债资产收到的现金			
收到其他与经营活动有关的现金	19,656,357.50	318,974,212.46	
经营活动现金流入小计	6,684,656,412.29	15,298,542,109.73	
发放贷款和垫款净增加额	9,790,186,560.06	8,069,117,848.51	
向中央银行借款净减少额	596,818,417.70	-	
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	1,670,181,804.45	181,503,538.74	
拆出资金净增加额（或拆入资金净减少额）	131,037,926.81	4,903,797,524.92	
买入返售金融资产净增加额			
卖出回购金融资产净减少额			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
已发行存款证净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金	1,656,073,095.28	1,827,336,402.99	
支付给职工以及为职工支付的现金	894,482,478.58	833,517,660.89	
支付的各项税费	788,193,769.88	770,811,545.73	
支付其他与经营活动有关的现金	560,888,460.41	630,588,442.05	
经营活动现金流出小计	16,087,862,513.17	17,216,672,963.83	
经营活动产生的现金流量净额	-9,403,206,100.88	-1,918,130,854.10	十六、（五）、1
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	159,718,163,412.44	571,540,331,135.92	
取得投资收益收到的现金	496,935,212.76	657,179,451.19	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-	
处置联营企业及合营企业投资收到的现金	-	-	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	160,215,098,625.20	572,197,510,587.11	
投资支付的现金	163,078,645,922.75	600,409,156,641.33	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	147,657,965.17	91,884,042.48	
取得联营企业及合营企业投资支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	

现金流量表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2017 年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
投资活动现金流出小计	163,226,303,887.92	600,501,040,683.81	
投资活动产生的现金流量净额	-3,011,205,262.72	-28,303,530,096.70	
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	-	-	
发行债券收到的现金	51,640,000,000.00	51,296,869,049.98	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计	51,640,000,000.00	51,296,869,049.98	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,527,964,743.93	167,885,599.78	
偿还债务支付的现金	37,840,000,000.00	23,288,394,114.45	
支付其他与筹资活动有关的现金	-	151,716,034.03	
筹资活动现金流出小计	39,367,964,743.93	23,607,995,748.26	
筹资活动产生的现金流量净额	12,272,035,256.07	27,688,873,301.72	
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	-142,376,107.53	-2,532,787,649.08	
加：期初现金及现金等价物的余额	28,346,304,079.74	30,879,091,728.82	
六、期末现金及现金等价物余额	28,203,927,972.21	28,346,304,079.74	十六、（五）、2

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：田宇

会计机构负责人：吴宏辉

所有者权益变动表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2017 年度

金额单位：元

项 目	本期金额										
	归属于母公司所有者权益										所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
	优 先 股	永 续 债	其 他								
一、上年年末余额	5,637,837,183.00				687,917,343.03		-77,541,986.79	374,272,937.27	1,794,184,729.08	1,169,320,243.66	9,585,990,449.25
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	5,637,837,183.00				687,917,343.03		-77,541,986.79	374,272,937.27	1,794,184,729.08	1,169,320,243.66	9,585,990,449.25
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）							-90,016,704.51	117,580,589.16		1,058,225,302.41	1,085,789,187.06
（一）综合收益总额							-90,016,704.51			1,175,805,891.57	1,085,789,187.06
（二）所有者投入和减少资本											
1.所有者投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入股东权益的金额											
4.其他											
（三）利润分配							-	117,580,589.16		-117,580,589.16	
1.提取盈余公积								117,580,589.16		-117,580,589.16	

所有者权益变动表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2017 年度

金额单位：元

项目	本期金额										
	归属于母公司所有者权益										所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
优先股		永续债	其他								
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者（或股东）的分配											
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动											
5. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
（五）其他											
四、本年年末余额	5,637,837,183.00				687,917,343.03		-167,558,691.30	491,853,526.43	1,794,184,729.08	2,227,545,546.07	10,671,779,636.31

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：田宇

会计机构负责人：吴宏辉

所有者权益变动表(续)

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2016 年度

金额单位：元

项目	上期金额										
	归属于母公司所有者权益										所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
	优 先 股	永 续 债	其 他								
一、上年年末余额	5,637,837,183.00				687,917,343.03		79,123,395.56	271,998,816.26	1,100,173,847.26	942,864,036.42	8,719,914,621.53
加：会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											
二、本年初余额	5,637,837,183.00	-	-	-	687,917,343.03	-	79,123,395.56	271,998,816.26	1,100,173,847.26	942,864,036.42	8,719,914,621.53
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-156,665,382.35	102,274,121.01	694,010,881.82	226,456,207.24	866,075,827.72
（一）综合收益总额							-156,665,382.35			1,022,741,210.07	866,075,827.72
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股											-
2.其他权益工具持有者投入资本											-
3.股份支付计入股东权益的金额											-
4.其他											-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	102,274,121.01	694,010,881.82	-796,285,002.83	-

所有者权益变动表(续)

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2016 年度

金额单位：元

项目	上期金额										
	归属于母公司所有者权益										所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
	优先股	永续债	其他								
1. 提取盈余公积								102,274,121.01		-102,274,121.01	-
2. 提取一般风险准备									694,010,881.82	-694,010,881.82	-
3. 对所有者（或股东）的分配											-
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动											-
5. 其他											-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）											-
2. 盈余公积转增资本（或股本）											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 其他											-
（五）其他											-
四、本年年末余额	5,637,837,183.00	-	-	-	687,917,343.03	-	-77,541,986.79	374,272,937.27	1,794,184,729.08	1,169,320,243.66	9,585,990,449.25

所有者权益变动表(续)

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2016 年度

金额单位：元

项 目	上期金额										
	归属于母公司所有者权益										所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
优 先 股		永 续 债	其 他								

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：田宇

会计机构负责人：吴宏焯

珠海华润银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

一、企业的基本情况

珠海华润银行股份有限公司（以下简称“本行”）是于 1996 年 12 月 23 日经中国人民银行银复[1996]465 号文批准，由珠海市十一家城市信用合作社改制设立的地方性股份制商业银行，本行成立时名称为珠海市商业银行股份有限公司，注册资本为 327,549,492.00 元。2011 年 4 月 11 日，经中国银行业监督管理委员会批准，本行中文名称变更为珠海华润银行股份有限公司，英文名称变更为“CHINA RESOURCES BANK OF ZHUHAI”。本行经中国银行业监督管理委员会广东监管局核准持有 B0199H244040001 号金融许可证，并经广东省珠海市工商行政管理局核准领取注册号为 440000000058722 的企业法人营业执照，注册办公地址为广东省珠海市吉大九洲大道东 1346 号。

2008 年 11 月 27 日，根据《珠海市商业银行股份有限公司 2008 年第一次临时股东大会决议》（珠商银董[2008]15 号），本行申请增加注册资本人民币 660,000,000.00 元。新增注册资本全部由原股东珠海市财政局认缴，增资后本行注册资本为人民币 987,549,492.00 元。

根据 2009 年 4 月 7 日《珠海市商业银行股份有限公司 2009 年第一次临时股东大会决议》（珠商银董[2009]17 号）及 2009 年 4 月 23 日《中国银监会关于华润股份有限公司入股珠海市商业银行股东资格的批复》（银监复[2009]124 号），珠海市财政局将持有的本行 660,000,000 股股权转让给华润股份有限公司，同时本行申请增加注册资本 340,000,000.00 元，新增注册资本由华润股份有限公司认缴。增资后本行注册资本为人民币 1,327,549,492.00 元。

依据 2011 年 6 月 10 召开的 2010 年年度股东大会审议通过的《关于审议珠海华润银行股份有限公司配股方案的议案》以及 2011 年 7 月 9 日《珠海华润银行股份有限公司配股公告》和修改后的公司章程规定，申请增加了注册资本人民币 4,310,287,691.00 元，变更后的注册资本为人民币 5,637,837,183.00 元。

本行经营范围：经营中国银行业监督管理委员会批准的金融业务。

本行的母公司为华润股份有限公司，本行的实际控制人为中国华润有限公司。

二、财务报表的编制基础

本财务报表以企业持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照财政部最新颁布的《企业会计准则》及其应用指南的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行

编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本集团基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部最新颁布的《企业会计准则》的要求，真实完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了报告期本行的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

(四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1、同一控制下企业合并

本行在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。被合并各方采用的会计政策与本行不一致的，本行在合并日按照本行会计政策进行调整，在此基础上按照调整后的账面价值确认。

在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

本行为进行企业合并而发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费等，于发生时计入当期损益。

企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

2、非同一控制下的企业合并

本行在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量。公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本行在购买日对合并成本进行分配，确认所取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值。

本行对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

企业合并中取得的被购买方除无形资产外的其他各项资产（不仅限于被购买方原已确认的资产），其所带来的经济利益很可能流入本行且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按公允价值计量；公允价值能够可靠计量的无形资产，单独确认为无形资产并按公允价值计量；取得的被购买方除或有负债以外的其他各项负债，履行有关义务很可能导致经济利益流出本行且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按照公允价值计量；取得的被购买方或有负债，其公允价值能可靠计量的，单独确认为负债并按照公允价值计量。

本行在企业合并中取得的被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

非同一控制下企业合并，购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，应当于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，应当计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

(五) 合并财务报表编制办法

本行合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司均纳入合并财务报表。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本行一致。

合并财务报表以本行及子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，按照权益法调整对子公司的长期股权投资后，由本行编制。

合并财务报表时抵销本行与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表的影响。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

在报告期内，本行处置子公司，则该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

(六) 外币业务核算方法

1、外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或资本公积。

2、外币财务报表的折算

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折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表所有者权益项目下单独列示。

处置境外经营时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益；部分处置境外经营的，按处置的比例计算处置部分的外币财务报表折算差额，转入处置当期损益。

(七) 现金及现金等价物

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(八) 金融资产和金融负债

1、金融资产的分类及确认和计量

本行按照取得持有金融资产的目的，将持有的金融资产分成以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和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；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的相关交易费用。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易而持有的金融资产，或是初始确认时就被管理层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。这类金融资产在持有期间将取得的收益和期末以公允价值计量的公允价值变动计入当期投资损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(2) 持有至到期投资

持有至到期投资指具有固定或可确定回收金额及固定到期日的，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计

量。当持有至到期投资在摊销、出现减值或被终止确认时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

如果本行在本会计期间或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资（较大金额是指相对该类投资出售或重分类前总金额而言），则本行将不能再将任何该类金融资产分类为持有至到期投资，满足下述条件的出售或重分类除外：出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近（如到期前三个月内），以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响；根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本金后发生的出售或重分类；或出售或重分类可归属于某个本行无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

（3）贷款和应收款项

贷款和应收款项指具有固定或可确定回收金额，缺乏活跃市场的非衍生金融资产。

本行的贷款和应收款项主要包括发放贷款和垫款、存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产及其他应收款项。本行的发放贷款和垫款包括一般贷款、贴现、垫款（包括银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等）、贸易融资及信用卡透支等业务。

逾期贷款：因借款人原因贷款到期（含展期）不能归还的贷款；或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付，并且贴现申请人账户存款不足而形成的被动垫款；或本行承兑的汇票到期，承兑申请人存款不足等原因形成的被动垫款；或逾期的贸易融资或因信用证及担保等表外业务项下的垫付款项，从垫付日起即转为逾期贷款。

贷款和应收款项的价值以按实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当贷款和应收款项在摊销、出现减值或被终止确认时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。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，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

2、金融负债的分类及确认和计量

本行按照取得金融负债的目的，将持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债和初始确认时管理层就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。这类金融负债按以公允价值作为初始确认金额相关费用计入当期损益；持有期间将支付的成本和期末按公允价值计量的所有公允价值的变动均计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(2) 其他金融负债

除被指定为交易而持有的金融负债或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的同业及其他金融机构存放款项、吸收存款、卖出回购金融资产款、应付债券以及其他应付款项为其他金融负债，按公允价值和相关费用之和作为初始确认金额并采用摊余成本进行后续计量。

3、金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本行采用公允价值计量的金融资产和金融负债全部直接参考活跃市场中的报价。

4、金融资产和金融负债的转移和终止确认

(1) 金融资产

当收取该金融资产未来现金流量的合同权利终止，或本行已转移几乎所有的金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬但已放弃对该金融资产的控制时，该金融资产将终止确认。

金融资产转移发生时，当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；本行即没有转移也没有保留金融资产所有的风险和报酬，并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。

(2) 金融负债

当金融负债的现时义务的全部或部分已履行、届满或解除时，则全部或部分终止确认该金融负债。

(九) 长期股权投资

1、共同控制、重大影响的判断标准

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。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本行的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决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。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。

2、初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

3、后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；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差额，计入当期损益。

公司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，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；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；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

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净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

（3）长期股权投资的处置

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，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时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所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的

其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

(十) 投资性房地产的后续计量方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

公司对现有投资性房地产的计量方式需依据业务实质进行确定，采用成本模式，或采用公允价值模式。若公司对投资性房地产按照成本模式计量，则投资性房地产—出租用建筑物采用与本行固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

公司对存在减值迹象的，估计其可收回金额，可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。

投资性房地产减值损失一经确认，不再转回。

(十一) 固定资产的核算方法

1、 固定资产确认条件

固定资产指为提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、 固定资产的分类

固定资产分类为：房屋及建筑物、机器设备、运输设备、办公设备和其他设备。

3、 固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。

购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

债务重组取得债务人用以抵债的固定资产，以该固定资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的固定资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，换入的固定资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入固定资产的成本，不确认损益。

4、固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	3	4.85
机器设备	10	3	9.7
运输设备	5	3	19.4
办公设备	5	3	19.4
其它设备	5	3	19.4

(十二)在建工程的核算方法

1、在建工程类别

在建工程以立项项目分类核算。

2、在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

(十三)无形资产的核算办法

1、无形资产的计价方法

按成本进行初始计量。

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2、无形资产使用寿命及摊销

本行的无形资产均为使用寿命有限的无形资产。无形资产自取得当月起按直线法在预计使用年限内进行摊销。软件从购入月份起按 10 年平均摊销。

每期末，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。

经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

(十四) 长期待摊费用的核算方法

长期待摊费用指已经支出但受益期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销，其中：

预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销；

经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

(十五) 抵债资产的核算方法

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项、与贷款或应收款项对应的贷款损失准备或坏账准备等。抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。

(十六) 受托业务

本行承办的受托业务主要为委托贷款和委托理财。

委托贷款是由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率，而代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。发放的受托贷款和收到的受托贷款资金分别在代理业务资产和代理业务负债科目进行核算。

委托理财指由本行自行设计并发行的理财产品，本行将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品，投资收益与风险由客户或客户与本行按照约定方式承担。

受托业务收取的相应费用计入手续费收入。

(十七) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（如：债券、票据等），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表之“买入返售金融资产”列示。对于买入返售之金融产品，买入该等金融产品作为有抵押的融资交易，买入之金融产品作为该融资交易的抵押品。

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产（如债券、票据等）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表之“卖出回购金融资产款”列示。对于卖出待回购之金融产品，该等金融产品将持续于本行的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的买卖差价，在返售或回购期间内以实际利率平均确认利息收支。

(十八) 主要资产的减值

1、金融资产

本行在每个资产负债表日对交易性金融资产以外的金融资产的账面价值进行复核，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的，且能对该影响做出可靠计量的事项。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产（包括贷款和应收款项、持有至到期投资等）发生减值，则应当将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值应当按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除取得和出售该担保物发生的费用）。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。企业的贷款、应收款项、持有至到期类投资属浮动利率金融资产的，在计算可收回金额时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

本行对单项金额重大的金融资产进行单项评价，以确定其是否存在减值的客观证据；并对其他单项金额不重大的金融资产，以单项或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评价。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。经单独评价如有客观证据表明其发生了减值的，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提准备。对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量的估算是参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验和目前的经

济状况预计确定。

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值准备后，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（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。但是该转回后的账面价值不应当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。

（2）可供出售金融资产

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出计入当期损益。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。

划分为可供出售金融资产的权益工具投资的减值损失一经确认，不得通过损益转回。划分为可供出售金融资产的债务工具的减值损失，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

（3）以成本计量的金融资产

如有证据表明由于无法可靠地计量其公允价值所以未以公允价值计量的无市价权益性金融工具出现减值，减值损失的金额应按该金融资产的账面价值与以类似金融资产当前市场回报率折现计算所得的预计未来现金流量现值之间的差额确认，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

按照《企业会计准则第 2 号-长期股权投资》规定的成本法核算的，在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其减值也按照上述原则处理。

2、固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产

对于固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产，本行在每期末判断相关资产是否存在可能发生减值的迹象。

资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。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。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，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。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

长期非金融资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

长期非金融资产减值损失以单项资产为基础估计其可收回金额。

3、抵债资产

期末本行对是否存在客观证据表明抵债资产已经发生减值损失进行检查。抵债资产跌价准备期末按账面价值与可变现净值孰低计价，按可变现净值低于账面价值的差额计提跌价准备。若以前减记抵债资产价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的抵债资产跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

(十九) 职工薪酬

1、短期薪酬的会计处理方法

本行在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

2、离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳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，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本行还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度（补充养老保险）/企业年金计划。本行按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费/年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

提示：依据企业提存计划的实际情况确定企业应当披露“企业年金缴费（补充养老缴费）”还是“企业年金”。

(2) 设定受益计划

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本行以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3、辞退福利的会计处理方法

本行在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

(二十) 预计负债

因开出信用证、开出保函、开出银行承兑汇票、贷款承诺等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的变动金额，确认为当期损益。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

(二十一) 利息收入和支出

以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中的计息金融工具，利息收入和支出根据权责发生制原则按金融工具的实际利率在利润表中确认。

实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本行在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量损失的未來现金流贴现利率确定。

(二十二) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

(二十三) 经营性租赁

本行将出租人仍保留了租赁资产的主要风险和报酬的租赁划分为经营性租赁。本行经营性租赁包括租入的经营场所和设备，所支付的款项在租赁期内以年限平均法分摊计入营业费用。

(二十四) 所得税的会计处理方法

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

本行按所得税适用的税率，以会计报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后计提应交税金和当期所得税费用。

资产和负债按会计和税务基础不同产生暂时性差额，并采用债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或负债，该暂时性差额会于未来产生应税所得额。暂时性差额是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额；未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

本行在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行核查，并且在未来不再很可能有足够纳税所得以转回部份或全部递延所得税资产时，按不能转回的部份扣减递延所得税资产。

(二十五) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断

本行根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

1、发放贷款和垫款的减值损失

本行除对已经识别的公司类不良贷款单独进行减值损失评估外，本行定期对发放贷款和垫款组合的减值损失情况进行评估。如有减值损失发生，本行将估计减值损失的金额。减值损失的金额为发放贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明发放贷款和垫款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预计未来现金流量的现值作出重大估计。

2、所得税

在日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性，在计提所得税时本行需要进行大量的估计工作。对于可预计的税务问题，本行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延所得税款的确 定产生影响。

3、持有至到期投资的分类认定

本行将支付额固定或可确定并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时，本行会考虑自身是否有意愿并有能力持有此类投资至到期日。如果在投资到期日前，本行将金额较大的持有至到期投资出售时，则本行必须将持有至到期投资组合全部划分为可供出售投资，并将相应投资以公允价值而非摊余成本计量。

4、可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

本行遵循企业会计准则确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值及债券减值是否需转回。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本行需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，与信用事件相关的公允价值变动的程度，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

5、对结构化主体拥有控制的判断

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团需要判断本集团是否为该结构化主体的主要负责人或代理人，以评估本集团是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围。在评估和判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的实质性权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排所带来的面临可变回报的风险敞口等。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一）会计政策变更情况

（1）本行于 2018 年 4 月 2 日第二十四次董事会会议批准，自 2017 年 1 月 1 日采用《企业会计准则第 16 号——政府补助》（财会〔2017〕15 号）相关规定，采用未来适用法处理。会计政策变更导致影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
将与日常活动相关的政府补助计入“其他收益”科目核算	增加其他收益 10,763,879.00 元，增加营业利润 10,763,879.00 元

（2）本行于 2018 年 4 月 2 日第二十四次董事会会议批准，自 2017 年 5 月 28 日采用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组及终止经营》（财会〔2017〕13 号）相关规定，采用未来适用法处理。会计政策变更导致影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
区分终止经营损益、持续经营损益列报	增加持续经营净利润 1,189,038,091.70 元。

（3）本行于 2018 年 4 月 2 日第二十四次董事会会议批准，自 2017 年 1 月 1 日采用财政部《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30 号）相关规定。会计政策变更导致影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
利润表新增“资产处置收益”行项目，并追溯调整。	减少上年营业外收入 292.62 元，减少上年营业外支出 218,063.60 元；减少本年营业外收入 30,160.51 元，减少本年营业外支出 812,106.22 元。

(二) 会计估计变更情况

无。

(三) 前期重大会计差错更正情况

无。

六、税项

税种	计税依据	税（费）率
增值税	应税金融业务收入	6%
城建税	缴纳的流转税	7%
教育费附加	缴纳的流转税	3%
教育费附加	缴纳的流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%
房产税	原值的 70%或房产租金收入	1.2%或 12%

七、企业合并及合并财务报表

(一) 本年纳入合并报表范围的子公司基本情况

公司名称	注册地	注册资本 (人民币)	业务性质 及经营范围	持股 比例	表决权 比例	年末实际出资额 (人民币)	取得方式
德庆华润村镇银行股份 有限公司	肇庆市. 德庆县	100,000,000.00	商业银行业务	51.00%	51.00%	51,000,000.00	投资设立
百色右江华润村镇银行 股份有限公司	广西省. 百色市	100,000,000.00	商业银行业务	51.00%	51.00%	51,000,000.00	投资设立

八、合并会计报表重要项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	年末余额	年初余额
库存现金	192,763,101.93	179,885,514.19

项目	年末余额	年初余额
存放中央银行法定准备金	12,749,593,518.45	11,043,120,587.19
存放央行超额准备金	3,102,770,328.42	1,888,039,558.77
存放中央银行的财政性存款	35,031,000.00	35,155,000.00
合计	16,080,157,948.80	13,146,200,660.15

1、截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日止，包括在现金中的存放中央银行款项详见本附注“八、（三十九）2”。

2、按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金、外币存款准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日的人民币存款准备金缴存比率分别为 15%、13.5%。2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日的外币存款准备金缴存比率分别为 5%、5%。

（二）存放同业款项

项目	年末余额	年初余额
存放境内同业	1,116,538,858.82	2,918,962,020.83
存放境外同业	74,128,209.98	143,295,240.28
存出保证金	1,000,000.00	1,000,000.00
减：存放同业坏账准备	-	-
存放同业款项账面价值	1,191,667,068.80	3,063,257,261.11

（三）拆出资金

项目	年末余额	年初余额
拆出境内银行金融机构	620,749,000.00	1,105,658,360.00
拆出境外同业	113,041,660.00	578,326,500.00
拆出境内非银行金融机构	750,000,000.00	750,000,000.00
减：拆放同业坏账准备金	-	-
拆出资金账面价值	1,483,790,660.00	2,433,984,860.00

（四）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	年末公允价值	年初公允价值
1. 交易性金融资产	1,110,193,729.99	10,016,659.83
(1) 交易性债券投资	1,110,193,729.99	10,016,659.83
(2) 交易性权益工具投资		
(3) 其他		
2. 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	-	-

项目	年末公允价值	年初公允价值
(1) 债务工具投资		
(2) 权益工具投资		
(3) 其他	-	-
合计	<u>1,110,193,729.99</u>	<u>10,016,659.83</u>

(五) 买入返售金融资产

1、按质押品分类

项目	年末余额	年初余额
债券	10,106,047,807.82	1,901,332,164.38
票据	-	-
信托收益权及其他	-	2,000,038,246.88
减：资产减值准备	-	-
买入返售金融资产帐面价值	<u>10,106,047,807.82</u>	<u>3,901,370,411.26</u>

2、按交易对手分类

项目	年末余额	年初余额
银行金融机构	3,351,213,096.87	3,600,038,246.88
非银行金融机构	6,754,834,710.95	301,332,164.38
减：资产减值准备	-	-
买入返售金融资产帐面价值	<u>10,106,047,807.82</u>	<u>3,901,370,411.26</u>

(六) 应收利息

项目	年末余额	年初余额
应收贷款及垫款利息	323,006,237.95	142,792,802.30
应收拆放同业利息	9,786,806.39	3,205,957.00
应收债券利息	229,783,956.60	274,612,994.58
应收存放同业利息	2,105,384.38	7,554,291.50
应收买入返售金融资产利息	10,537,276.91	5,471,414.71
应收贸易融资利息	7,215,939.46	1,331,546.69
存出保证金利息	-	-
其它	134,450,605.99	24,125,821.25
合计	<u>716,886,207.68</u>	<u>459,094,828.03</u>

(七) 发放贷款和垫款

1、贷款和垫款构成

项目	年末金额		年初金额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
个人贷款和垫款	27,644,610,886.94	37.98	19,036,013,177.70	30.23
—信用卡	92,596,204.79	0.13	97,646,786.17	0.16
—住房抵押	4,176,990,446.51	5.74	4,205,046,124.38	6.68
—其他	23,375,024,235.64	32.11	14,733,320,267.15	23.39
企业贷款和垫款	45,150,201,626.39	62.02	43,944,856,662.23	69.77
—贷款	42,838,791,801.40	58.84	38,782,316,146.66	61.57
—贴现	2,311,409,824.99	3.18	5,162,540,515.57	8.20
—其他	-	-	-	-
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>72,794,812,513.33</u>	<u>100.00</u>	<u>62,980,869,839.93</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	2,613,220,169.29	100.00	2,453,417,625.34	100.00
其中：单项计提数	887,504,455.02	33.96	907,221,000.00	36.98
组合计提数	1,725,715,714.27	66.04	1,546,196,625.34	63.02
<u>合计</u>	<u>70,181,592,344.04</u>	<u>-</u>	<u>60,527,452,214.59</u>	<u>-</u>

2、贷款和垫款按行业分类

行业	年末金额		年初金额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	6,436,668,545.27	8.83	6,226,223,695.21	9.89
房地产业	7,326,138,433.16	10.06	4,961,958,863.52	7.88
建筑业	3,200,975,189.92	4.40	2,158,891,708.42	3.43
交通运输、仓储和邮政业	1,067,095,360.03	1.47	1,501,930,040.75	2.38
居民服务和其他服务业	72,290,000.00	0.10	527,091,863.44	0.84
批发和零售业	9,613,878,555.80	13.21	7,401,902,112.64	11.75
水利、环境和公共设施管理业	1,219,700,000.00	1.68	411,298,000.00	0.65
信息传输、计算机服务和软件业	701,000,000.00	0.96	718,350,000.00	1.14
住宿和餐饮业	574,430,379.36	0.79	833,411,363.32	1.32
租赁和商务服务业	8,069,515,908.53	11.08	10,540,629,960.85	16.73
电力、燃气及水的生产及供应业	1,864,081,013.42	2.56	968,453,242.71	1.54
文化、体育和娱乐业	127,450,000.00	0.18	107,970,000.00	0.17
采矿业	1,036,274,961.94	1.42	804,394,855.05	1.28
卫生、社会保障和社会福利业	50,190,000.00	0.07	57,090,000.00	0.09
金融业	1,375,250,000.00	1.89	1,422,530,000.00	2.26
科学研究和技术服务业	103,004,259.00	0.14	9,849,784.15	0.02
农、林、牧、渔业	103,518,755.62	0.14	96,340,656.60	0.15
公共管理、社会保障和社会组织	-	-	34,000,000.00	0.05
贴现	2,311,409,824.99	3.18	5,162,540,515.57	8.20
个人	27,541,941,326.29	37.84	19,036,013,177.70	30.23
贷款和垫款总额	72,794,812,513.33	100.00	62,980,869,839.93	100.00
减：贷款损失准备	2,613,220,169.29	100.00	2,453,417,625.34	100.00
其中：单项计提数	887,504,455.02	33.96	907,221,000.00	36.98
组合计提数	1,725,715,714.27	66.04	1,546,196,625.34	63.02
贷款和垫款账面净值	70,181,592,344.04	-	60,527,452,214.59	-

3、贷款和垫款按担保方式分类

项目	年末金额		年初金额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	16,223,818,112.50	22.29	17,089,069,542.17	27.13
保证贷款	13,747,647,374.01	18.89	9,773,770,455.83	15.52

项目	年末金额		年初金额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
附担保物贷款	42,823,347,026.84	58.82	36,118,029,841.93	57.35
其中：抵押贷款	33,648,392,548.43	46.22	24,798,833,970.36	39.37
质押贷款	6,863,544,653.42	9.43	6,156,655,356.00	9.78
银行承兑汇票贴现	430,503,562.56	0.59	4,495,182,243.27	7.14
商业承兑汇票贴现	1,880,906,262.43	2.58	667,358,272.30	1.06
贷款和垫款总额	<u>72,794,812,513.33</u>	<u>100.00</u>	<u>62,980,869,839.93</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	2,613,220,169.29	100.00	2,453,417,625.34	100.00
其中：单项计提数	887,504,455.02	33.96	907,221,000.00	36.98
组合计提数	1,725,715,714.27	66.04	1,546,196,625.34	63.02
贷款和垫款账面净值	<u>70,181,592,344.04</u>	<u>-</u>	<u>60,527,452,214.59</u>	<u>-</u>

4、逾期贷款和垫款

项目	年末金额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	37,192,217.82	23,968,206.96	42,299,725.40	115,335,235.83	218,795,386.01
担保贷款	-	7,400,147.97	376,024,654.33	291,262,426.82	674,687,229.12
抵押贷款	441,682,384.64	99,210,579.61	525,277,446.85	8,586,829.07	1,074,757,240.17
质押贷款	19,966,368.21	3,962,165.80	20,410,182.77	6,221,345.95	50,560,062.73
合计	<u>498,840,970.67</u>	<u>134,541,100.34</u>	<u>964,012,009.35</u>	<u>421,405,837.67</u>	<u>2,018,799,918.03</u>

续上表：

项目	年初金额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	31,673,577.67	19,475,611.21	153,830,571.16	48,674,513.89	253,654,273.93
担保贷款	89,667,759.59	42,770,904.80	677,307,636.83	-	809,746,301.22
抵押贷款	460,037,128.18	143,250,181.72	259,970,601.61	78,298.96	863,336,210.47
质押贷款	2,112,758.26	10,712,964.01	7,000,034.04	6,641,345.95	26,467,102.26
合计	<u>583,491,223.70</u>	<u>216,209,661.74</u>	<u>1,098,108,843.64</u>	<u>55,394,158.80</u>	<u>1,953,203,887.88</u>

5、贷款损失准备

项目	年末金额			年初金额		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计

珠海华润银行 2017 年年度报告

项目	年末金额			年初金额		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	907,221,000.00	1,546,196,625.34	2,453,417,625.34	891,389,299.98	1,209,792,505.57	2,101,181,805.55
本年计提	42,930,593.22	276,738,864.60	319,669,457.82	218,049,282.44	338,471,928.30	556,521,210.74
本年转回	13,972,624.31	-	13,972,624.31	18,183,715.74	-	18,183,715.74
其中：收回因转销垫款、 贷款导致的转回	-	-	-	-	-	-
贷款和垫款因折现价值 上升导致转回	-	-	-	-	-	-
其他因素导致转回	13,972,624.31	-	13,972,624.31	18,183,715.74	-	18,183,715.74
本年核销	48,674,513.89	112,015,025.49	160,689,539.38	-	11,860,529.57	11,860,529.57
本年转让	-	-	-	184,033,866.68	-	184,033,866.68
本年收回以前及本年度 核销	-	14,423,765.39	14,423,765.39	-	4,685,067.79	4,685,067.79
其他	-	371,484.43	371,484.43	-	5,107,653.25	5,107,653.25
年末余额	887,504,455.02	1,725,715,714.27	2,613,220,169.29	907,221,000.00	1,546,196,625.34	2,453,417,625.34

6、前十名单一客户贷款和垫款

截止 2017 年 12 月 31 日，贷款和垫款前十名如下：

客户	行业	贷款和垫款余额	占贷款总额比例(%)
客户 1	金融业	900,000,000.00	1.24
客户 2	制造业	730,000,000.00	1.00
客户 3	制造业	700,000,000.00	0.96
客户 4	信息传输、软件和信息技术服务业	694,000,000.00	0.95
客户 5	租赁和商务服务业	686,662,876.08	0.94
客户 6	批发和零售业	600,000,000.00	0.82
客户 7	房地产业	599,800,000.00	0.82
客户 8	房地产业	595,000,000.00	0.82
客户 9	水利、环境和公共设施管理业	595,000,000.00	0.82
客户 10	房地产业	589,000,000.00	0.81
合计		6,689,462,876.08	9.18

8、截至 2017 年 12 月 31 日止无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的贷款，关联方贷款情况详见本附注“十一、(四)、1”

9、不良贷款核销情况

截至 2017 年 12 月 31 日止本行核销不良贷款本金和表外利息合计 245,911,368.23 元，其中：本金 160,689,539.38 元、表外利息 85,221,828.85 元。

(八) 可供出售金融资产

1、可供出售金融资产情况

类别	年末金额			年初金额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具:	15,855,669,758.68	89,923,600.00	15,765,746,158.68	13,426,103,067.88	69,923,600.00	13,356,179,467.88
可供出售权益工具:	3,000,000.00	-	3,000,000.00	3,000,000.00	-	3,000,000.00
合计	15,858,669,758.68	89,923,600.00	15,768,746,158.68	13,429,103,067.88	69,923,600.00	13,359,179,467.88

2、期末按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本/债务的摊余成本	-	16,079,081,347.10	16,079,081,347.10
公允价值	-	15,855,669,758.68	15,855,669,758.68
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-	-223,411,588.42	-223,411,588.42
已计提减值金额	-	89,923,600.00	89,923,600.00
净值	-	15,765,746,158.68	15,765,746,158.68

3、报告期内可供出售金融资产中债券投资减值 89,923,600.00 元。

4、截至 2017 年 12 月 31 日止，包括在现金等价物中的可供出售金融资产详见本附注“八、(三十九) 2”。

(九) 持有至到期投资

1、持有至到期投资情况

项目	年末金额			年初金额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
人民币国债	1,227,143,308.83	-	1,227,143,308.83	1,630,376,761.01	-	1,630,376,761.01
地方政府债	126,680,000.00	-	126,680,000.00	126,680,000.00	-	126,680,000.00
人民币政策银行债券	1,554,577,804.52	-	1,554,577,804.52	2,376,705,016.54	-	2,376,705,016.54
境内商业银行次级债	89,977,144.27	-	89,977,144.27	70,000,000.00	-	70,000,000.00
人民币企业债券	120,068,469.14	-	120,068,469.14	220,954,686.06	-	220,954,686.06
中期票据	-	-	-	18,368,000.00	-	18,368,000.00
减：持有至到期投资减值准备	-	-	-	-	-	-
合计	3,118,446,726.76	-	3,118,446,726.76	4,443,084,463.61	-	4,443,084,463.61

2、截至 2017 年 12 月 31 日止，包括在现金等价物中的持有至到期投资详见本附注“八、(三十九) 2”。

(十) 应收款项类投资

项目	年末金额	年初金额
自营非保本理财产品	26,552,830,285.90	30,478,962,982.55
代客保本理财	4,977,220,000.00	4,720,620,000.00
减：应收款项类投资减值准备	227,838,433.49	104,308,420.49
合计	<u>31,302,211,852.41</u>	<u>35,095,274,562.06</u>

(十一) 固定资产

1、固定资产情况

项目	年初金额	本年增加	本年减少	年末金额
一、原价合计	<u>523,150,315.61</u>	<u>63,819,186.30</u>	<u>3,282,711.66</u>	<u>583,686,790.25</u>
其中：房屋建筑物	180,622,331.77	1,045,610.00	-	181,667,941.77
运输设备	16,246,809.80	-	2,873,241.00	13,373,568.80
机器设备	60,682,417.02	220,830.00	24,599.00	60,878,648.02
电子设备及其他	265,598,757.02	62,552,746.30	384,871.66	327,766,631.66
二、累计折旧合计	<u>381,224,128.38</u>	<u>57,248,015.27</u>	<u>3,114,356.42</u>	<u>435,357,787.23</u>
其中：房屋及建筑物	164,929,062.65	6,892,596.64	-	171,821,659.29
运输设备	13,994,816.96	995,970.26	2,787,043.77	12,203,743.45
机器设备	38,269,208.60	6,417,455.15	23,861.03	44,662,802.72
电子设备及其他	164,031,040.17	42,941,993.22	303,451.62	206,669,581.77
三、固定减值准备合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
其中：房屋及建筑物	-	-	-	-
运输设备	-	-	-	-
机器设备	-	-	-	-
电子设备及其他	-	-	-	-
四、固定资产账面价值合计	<u>141,926,187.23</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>148,329,003.02</u>
其中：房屋及建筑物	15,693,269.12	-	-	9,846,282.48
运输设备	2,251,992.84	-	-	1,169,825.35
机器设备	22,413,208.42	-	-	16,215,845.30
电子设备及其他	101,567,716.85	-	-	121,097,049.89

2、无暂时闲置的固定资产。

3、无通过融资租赁租入的固定资产。

4、无经营租赁租出的固定资产。

5、未办妥产权证书的固定资产情况

序号	资产名称	产权所有人	原值	累计折旧	净值
1	泥湾营业部	井岸镇城市信用社	347,956.00	337,517.32	10,438.68
2	东平营业部	珠海市城市信用社中心社东平营业部	2,062,250.00	2,000,382.50	61,867.50
3	银联营业部	广东发展银行珠海分行	2,796,948.00	2,713,039.56	83,908.44
4	商行大厦	珠海城市合作银行	108,983,745.29	105,273,756.94	3,709,988.35
5	井湾营业部	斗门县城市信用社	1,433,600.00	1,390,592.00	43,008.00
6	中心市场营业部	珠海市商业银行斗门县支行	425,174.65	348,837.98	76,336.67
7	鑫达营业部	珠海市城市信用合作社中心社登峰营业部	6,370,944.00	6,179,815.68	191,128.32
8	拱北营业部	珠海市商业银行	11,443,755.40	11,100,442.74	343,312.66
9	星河营业部	珠海经济特区城市信用合作社银星营业部	2,535,567.00	2,459,499.99	76,067.01
10	北岭营业部	珠海市城市信用合作社中心社北岭营业部	5,424,094.00	5,261,371.18	162,722.82
11	中心市场营业部	斗门县井岸镇城市信用社	347,760.00	337,327.20	10,432.80
12	房屋	暂未获取房产证	243,378.00	118,038.24	125,339.76
13	房屋	暂未获取房产证	243,378.00	118,038.24	125,339.76
14	广发营业部	暂未获取房产证	2,469,520.04	2,395,434.44	74,085.60
15	柠溪营业部	暂未获取房产证	2,707,344.00	2,626,123.68	81,220.32
16	西区营业部	暂未获取房产证	3,936,444.00	3,436,515.44	499,928.56
17	房屋	暂未获取房产证	250,000.00	233,406.30	16,593.70
18	房屋	暂未获取房产证	250,000.00	233,406.30	16,593.70
19	平沙营业部	暂未获取房产证	3,415,051.08	3,312,599.55	102,451.53
20	城南营业部	暂未获取房产证	1,652,870.00	1,603,283.90	49,586.10
21	特殊资产经营部办公室	暂未获取房产证	1,259,478.07	610,846.81	648,631.26
22	特殊资产经营部办公室	暂未获取房产证	1,259,478.07	610,846.81	648,631.26
23	紫荆营业部	暂未获取房产证	9,344,868.00	9,064,521.96	280,346.04
24	南屏营业部	暂未获取房产证	742,640.00	720,360.80	22,279.20
25	白蕉营业部	暂未获取房产证	226,996.00	220,186.12	6,809.88
26	房屋	珠海市商业银行股份有限公司	140,645.88	104,593.59	36,052.29
27	南江营业部	斗门县井岸镇城市信用合作社	378,000.00	366,660.00	11,340.00
28	迎雁营业部	暂未获取房产证	695,772.00	674,898.84	20,873.16
29	井岸营业部	暂未获取房产证	1,526,871.00	1,481,064.87	45,806.13
30	胡湾支行办公楼	暂未获取房产证	2,675,000.00	2,119,045.88	555,954.12
31	房屋	珠海市商业银行	1,045,610.00	50,712.12	994,897.88

序号	资产名称	产权所有人	原值	累计折旧	净值
	<u>合计</u>		<u>176,635,138.48</u>	<u>167,503,166.98</u>	<u>9,131,971.50</u>

(十二) 在建工程

1、在建工程情况

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
开发成本	66,206,572.37	-	66,206,572.37	36,126,183.28	-	36,126,183.28
装修工程	-	-	-	2,353,104.87	-	2,353,104.87
在安装设备	6,877,961.57	-	6,877,961.57	364,230.76	-	364,230.76
<u>合计</u>	<u>73,084,533.94</u>	<u>-</u>	<u>73,084,533.94</u>	<u>38,843,518.91</u>	<u>-</u>	<u>38,843,518.91</u>

2、前十大在建工程项目本期变动情况

项目名称	预算数	年初余额	本期增加金额	本期转入固定 资产金额	本期转入无形 资产金额	年末余额
流程银行	34,586,620.42	1,085,051.38	9,579,213.90	-	-	10,664,265.28
新数据中心项目	57,934,488.36	669,415.71	29,275,483.29	21,670,382.93	-	8,274,516.07
新核心三期项目	9,792,400.00	3,064,900.31	3,080,502.60	-	-	6,145,402.91
华润通项目	6,230,400.00	-	5,617,012.79	-	-	5,617,012.79
零售信贷三期项目	5,917,786.95	609,517.93	2,471,513.50	-	-	3,081,031.43
虚拟银行项目	8,904,876.24	3,837,864.71	3,328,616.68	-	4,525,524.45	2,640,956.94
个人直销银行	2,817,828.00	-	2,205,275.01	-	-	2,205,275.01
资金托管业务系统	1,957,300.00	727,162.38	1,109,829.07	-	-	1,836,991.45
企业直销银行项目	3,540,600.00	2,648.00	2,608,763.75	-	781,399.47	1,830,012.28
统一信用风险管理系统项目	7,810,900.00	-	1,769,166.30	-	-	1,769,166.30
<u>合计</u>	<u>139,493,199.97</u>	<u>9,996,560.42</u>	<u>61,045,376.89</u>	<u>21,670,382.93</u>	<u>5,306,923.92</u>	<u>44,064,630.46</u>

接上表：

项目名称	工程累计投入 占预算比例(%)	工程 进度	利息资本化 累计金额	其中：本期利息 资本化金额	本期利息 资本化率(%)	资金 来源
流程银行	30.83					自筹
新数据中心项目	51.69					自筹
新核心三期项目	62.76					自筹
华润通项目	90.15					自筹
零售信贷三期项目	52.06					自筹

珠海华润银行 2017 年年度报告

项目名称	工程累计投入 占预算比例(%)	工程 进度	利息资本化 累计金额	其中：本期利息 资本化金额	本期利息 资本化率(%)	资金 来源
虚拟银行项目	80.48					自筹
个人直销银行	78.26					自筹
资金托管业务系统	93.85					自筹
企业直销银行项目	73.76					自筹
统一信用风险管理系统项目	22.65					自筹
<u>合计</u>						

(十三) 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
<u>一、原价合计</u>	<u>319,900,792.97</u>	<u>25,668,436.61</u>	<u>-</u>	<u>345,569,229.58</u>
1. 软件	319,900,792.97	25,668,436.61	-	345,569,229.58
<u>二、累计摊销额合计</u>	<u>86,509,945.74</u>	<u>34,237,868.99</u>	<u>-</u>	<u>120,747,814.73</u>
1. 软件	86,509,945.74	34,237,868.99	-	120,747,814.73
<u>三、无形资产账面价值合计</u>	<u>233,390,847.23</u>		<u>-</u>	<u>224,821,414.85</u>
1. 软件	233,390,847.23			224,821,414.85

(十四) 递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,475,077,647.75	617,665,023.17	2,141,710,732.87	535,427,683.22
辞退福利	11,462,683.73	2,865,670.93	13,608,123.91	3,402,030.98
已计提未支付的职工薪酬	292,082,123.95	73,020,530.99	-	-
可供出售金融资产公允变动影响	223,411,588.42	55,852,897.11	103,389,315.74	25,847,328.94
交易性金融资产公允价值变动影响	4,112,950.01	1,028,237.50	27,331.82	6,832.96
贴现利息调整影响	58,531,000.87	14,632,750.22	88,052,860.11	22,013,215.03
<u>合计</u>	<u>3,064,677,994.73</u>	<u>765,065,109.92</u>	<u>2,346,788,364.45</u>	<u>586,697,091.13</u>

(十五) 其他资产

1、余额明细

项目	年末余额	年初余额
清算资金往来	16,797,790.65	58,458.90

项目	年末余额	年初余额
其他应收款	150,796,074.43	129,852,764.47
长期待摊费用	93,583,957.34	145,425,645.71
其他流动资产	17,083,109.94	17,357,087.91
合计	278,260,932.36	292,693,956.99

2、其他应收款

(1) 其他应收款账龄分析

账龄	年末余额			年初余额		
	金额	比例 (%)	坏账准备	金额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内	106,118,767.85	64.25	-	91,644,760.02	63.60	-
1-2 年	10,843,392.16	6.56	-	10,356,654.70	7.19	-
2-3 年	7,997,037.49	4.84	150,692.10	6,195,818.49	4.30	40,841.90
3 年以上	40,215,671.62	24.35	14,228,102.59	35,883,633.85	24.91	14,187,260.69
合计	165,174,869.12	100.00	14,378,794.69	144,080,867.06	100.00	14,228,102.59

(2) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	年初账面余额
预付款项	6,609,652.41	3,711,400.26
应收待结算及清算款项	79,136,861.73	57,444,361.85
垫付诉讼费	17,109,371.78	12,874,420.03
押金	41,453,673.33	30,249,732.23
其他	20,865,309.87	39,800,952.69
合计	165,174,869.12	144,080,867.06
减：其他应收款坏账准备	14,378,794.69	14,228,102.59
净额	150,796,074.43	129,852,764.47

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	占其他应收期末 余额合计数的比 例 (%)	坏账准备 期末余额
珠海兴成物业管理有限公司	代管招待所欠款	13,577,882.97	8.22	12,757,260.69
华润万家有限公司	租赁保证金	11,697,600.00	7.08	-
深圳卓越酒店管理有限公司	租赁保证金	3,969,808.00	2.40	-
华润万家生活超市(珠海)有限公司	促销押金及租赁押金等	2,760,708.00	1.67	-

单位名称	款项性质	期末余额	占其他应收期末 余额合计数的比 例(%)	坏账准备 期末余额
广州宏昇房地产实业有限公司	租赁保证金	2,525,160.00	1.53	-
合计		34,531,158.97	20.90	12,757,260.69

(4) 截至 2017 年 12 月 31 日止无应收持有本行 5%及 5%以上股份的股东的款项。

3、长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	年末余额
营业网点装修摊销	134,576,082.11	11,045,601.33	58,929,059.20	-	86,692,624.25
系统软件开发	190,676.62	258,058.77	165,785.27	-	282,950.12
其他长期待摊费用	10,658,886.98	832,804.78	4,883,308.78	-	6,608,382.98
合计	145,425,645.71	12,136,464.88	63,978,153.25	-	93,583,957.34

(十六) 资产减值准备明细表

项目	年初余额	增加		减少			期末余额
		本年计提	其他增加	本期转回	本年核销	本年转出	
1、坏账准备	118,536,523.08	123,716,885.05	-	-	36,179.95	-	242,217,228.18
其中：其他应收款	14,228,102.59	186,872.05	-	-	36,179.95	-	14,378,794.69
买入返售资产	-	-	-	-	-	-	-
应收款项类投资	104,308,420.49	123,530,013.00	-	-	-	-	227,838,433.49
2、贷款损失准备	2,453,417,625.34	319,669,457.82	14,795,249.82	13,972,624.31	160,689,539.38	-	2,613,220,169.29
3、可供出售金融 资产减值准备	69,923,600.00	20,000,000.00					89,923,600.00
4、抵债资产跌价 准备	-						-
合计	2,641,877,748.42	463,386,342.87	14,795,249.82	13,972,624.31	160,725,719.33	-	2,945,360,997.47

(十七) 向中央银行借款

项目	年末余额	年初余额
向中央银行借款	574,225,738.55	1,171,044,156.25
合计	574,225,738.55	1,171,044,156.25

(十八) 同业及其他金融机构存放款项

项目	年末余额	年初余额
境内商业银行及财务公司	5,097,782,620.04	11,717,284,907.30

项目	年末余额	年初余额
境内非存款金融机构	3,450,790,437.96	3,496,171,629.02
<u>合计</u>	<u>8,548,573,058.00</u>	<u>15,213,456,536.32</u>

(十九) 拆入资金

项目	年末余额	年初余额
境内银行金融机构	-	430,472,500.00
境内非银行金融机构	600,000,000.00	500,000,000.00
国际同业代付	-	-
<u>合计</u>	<u>600,000,000.00</u>	<u>930,472,500.00</u>

(二十) 卖出回购金融资产款

1、按品种分类

项目	年末余额	年初余额
债券	7,841,630,192.76	7,011,600,000.00
银行承兑汇票	-	630,595,619.57
<u>合计</u>	<u>7,841,630,192.76</u>	<u>7,642,195,619.57</u>

2、按交易对手分类

交易对手	年末余额	年初余额
银行机构	7,841,630,192.76	6,853,195,619.57
其他金融机构	-	789,000,000.00
<u>合计</u>	<u>7,841,630,192.76</u>	<u>7,642,195,619.57</u>

(二十一) 吸收存款

项目	年末余额	年初余额
活期存款	38,831,767,465.55	33,583,959,476.57
其中：公司客户	31,610,857,608.30	27,940,962,797.79
个人客户	7,220,909,857.25	5,642,996,678.78
定期存款	33,996,895,735.59	30,942,642,049.37
其中：公司客户	27,155,342,372.03	24,111,239,214.81
个人客户	6,841,553,363.56	6,831,402,834.56
通知存款	4,033,283,663.76	3,400,326,120.07

项目	年末余额	年初余额
其中：公司客户	3,977,107,705.52	3,263,282,219.19
个人客户	56,175,958.24	137,043,900.88
存入保证金	11,141,086,651.85	12,398,416,105.24
应解汇款	382,435,536.10	1,097,548,120.13
财政性存款	10,291,519.60	10,392,893.91
结构性存款	-	-
合计	88,395,760,572.45	81,433,284,765.29

1、截至 2017 年 12 月 31 日止持有本行 5%及 5%以上股份的股东的存款情况详见本附注“十一、(四)2”。

(二十二) 应付职工薪酬

(1) 分类列示

项目	期初余额	本期增加	本期支付	期末余额
短期薪酬	663,730,038.77	981,543,066.21	854,613,458.32	790,659,646.66
离职后福利中的设定提存计划负债	399,281.67	51,134,085.61	51,257,403.61	275,963.67
辞退福利	13,608,123.91	733,954.33	2,879,394.50	11,462,683.74
合计	677,737,444.35	1,033,411,106.15	908,750,256.43	802,398,294.07

(2) 短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期支付	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	657,318,573.11	829,519,581.75	703,341,135.89	783,497,018.97
二、职工福利费	336,741.00	16,085,847.32	16,422,588.32	-
三、社会保险费	344,453.20	32,101,383.49	32,146,006.85	299,829.84
其中：1. 医疗保险费	261,060.01	29,435,536.45	29,509,620.98	186,975.48
2. 工伤保险费	48,175.85	605,299.61	566,310.69	87,164.77
3. 生育保险费	35,217.34	2,060,547.43	2,070,075.18	25,689.59
四、住房公积金	1,708,581.76	50,597,365.52	52,271,373.44	34,573.84
五、工会经费和职工教育经费	2,371,899.84	19,633,798.86	19,416,850.54	2,588,848.16
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
八、其他短期薪酬	1,649,789.86	33,605,089.27	31,015,503.28	4,239,375.85
合计	663,730,038.77	981,543,066.21	854,613,458.32	790,659,646.66

(3) 离职后福利中的设定提存计划负债

项目	本期缴费金额	期末应付未付金额
基本养老保险	49,427,578.87	241,923.76
失业养老保险	1,829,824.74	34,039.91
企业年金缴费	-	-
合计	<u>51,257,403.61</u>	<u>275,963.67</u>

(4) 辞退福利

项目	本期计提金额	期末应付未付金额
辞退福利	733,954.33	11,462,683.74
合计	<u>733,954.33</u>	<u>11,462,683.74</u>

注：本行对未达到法定退休年龄而提早内退的员工，承诺在其提早退休之时直至到达法定退休年龄前，向其按月支付内退人员生活补偿费。本行对未来将支付的补偿费做出了预计，并采用同期政府债券的利率予以贴现为现时负债。

(二十三) 应交税费

税费项目	年末余额	年初余额
增值税	56,093,667.38	55,033,059.70
企业所得税	76,051,893.96	110,364,664.18
城市维护建设税	3,875,395.81	3,894,063.44
房产税	1,337,971.26	1,362,044.27
土地使用税	-	60,441.87
个人所得税	5,584,471.14	7,093,419.06
教育费附加	2,791,489.80	1,677,335.72
其他税费	223,573.59	1,283,812.38
合计	145,958,462.94	180,768,840.62

(二十四) 应付利息

(1) 明细余额

项目	年末余额	年初余额
应付吸收存款利息	1,834,319,844.25	1,287,674,537.64
应付保证金利息	63,442,754.53	72,315,032.09
应付卖出回购金融资产利息	8,999,622.78	3,309,157.83
应付同业存放利息	108,138,753.69	79,693,488.68
应付同业拆入利息	249,833.34	401,640.26
其他应付利息	11,441,166.06	10,566,350.06
合计	2,026,591,974.65	1,453,960,206.56

(二十五) 应付债券

(1) 按种类列示

项目	发行日	到期日	年利率	期末余额
发行次级债券				
二级资本债券	2016-11-15	2026-11-17	3.95%	1,995,683,522.29
小计				1,995,683,522.29
发行同业存单				
2017 年第 020 期同业存单	2017-3-13	2018-3-14	-	297,360,429.90
2017 年第 023 期同业存单	2017-3-14	2018-3-15	-	297,265,164.08
2017 年第 029 期同业存单	2017-3-19	2018-3-20	-	99,020,272.98
2017 年第 037 期同业存单	2017-3-28	2018-3-29	-	276,930,610.01

项目	发行日	到期日	年利率	期末余额
2017 年第 043 期同业存单	2017-4-18	2018-4-19	-	325,378,681.24
2017 年第 045 期同业存单	2017-4-19	2018-1-20	-	319,196,647.17
2017 年第 046 期同业存单	2017-4-19	2018-4-20	-	384,454,638.64
2017 年第 047 期同业存单	2017-4-19	2018-4-20	-	542,147,691.64
2017 年第 048 期同业存单	2017-4-20	2018-1-21	-	99,739,463.66
2017 年第 050 期同业存单	2017-5-8	2018-5-9	-	491,468,702.08
2017 年第 056 期同业存单	2017-5-11	2018-5-12	-	216,077,788.19
2017 年第 072 期同业存单	2017-7-27	2018-1-28	-	398,665,698.25
2017 年第 073 期同业存单	2017-7-27	2018-4-28	-	98,567,798.77
2017 年第 074 期同业存单	2017-7-27	2018-7-28	-	487,159,877.11
2017 年第 077 期同业存单	2017-8-14	2018-8-15	-	97,142,937.14
2017 年第 078 期同业存单	2017-8-15	2018-8-16	-	971,012,954.20
2017 年第 079 期同业存单	2017-8-15	2018-8-16	-	291,303,886.26
2017 年第 080 期同业存单	2017-8-17	2018-8-18	-	970,609,814.02
2017 年第 082 期同业存单	2017-8-23	2018-8-24	-	145,503,301.34
2017 年第 083 期同业存单	2017-8-24	2018-8-25	-	29,092,158.33
2017 年第 084 期同业存单	2017-8-25	2018-8-28	-	135,716,595.59
2017 年第 085 期同业存单	2017-8-28	2018-8-29	-	96,928,017.09
2017 年第 087 期同业存单	2017-8-30	2018-2-28	-	29,771,504.16
2017 年第 088 期同业存单	2017-8-30	2018-8-31	-	242,133,668.12
2017 年第 089 期同业存单	2017-8-30	2018-8-31	-	319,616,441.91
2017 年第 090 期同业存单	2017-9-5	2018-9-6	-	483,826,110.31
2017 年第 091 期同业存单	2017-9-6	2018-9-7	-	667,592,955.01
2017 年第 092 期同业存单	2017-9-7	2018-9-8	-	967,356,105.96
2017 年第 093 期同业存单	2017-9-7	2018-6-8	-	489,718,445.61
2017 年第 094 期同业存单	2017-9-12	2018-9-13	-	212,933,816.03
2017 年第 097 期同业存单	2017-9-18	2018-9-18	-	58,016,297.96
2017 年第 102 期同业存单	2017-9-20	2018-9-20	-	144,973,696.01
2017 年第 103 期同业存单	2017-9-20	2018-6-20	-	48,917,762.13
2017 年第 104 期同业存单	2017-9-21	2018-6-21	-	97,814,134.50
2017 年第 105 期同业存单	2017-9-21	2018-9-21	-	966,233,122.31
2017 年第 107 期同业存单	2017-9-26	2018-9-26	-	212,510,242.83
2017 年第 108 期同业存单	2017-9-27	2018-9-27	-	96,569,552.90

项目	发行日	到期日	年利率	期末余额
2017 年第 109 期同业存单	2017-9-27	2018-6-27	-	488,626,427.85
2017 年第 110 期同业存单	2017-9-28	2018-6-28	-	87,941,455.23
2017 年第 112 期同业存单	2017-9-28	2018-6-28	-	97,712,727.98
2017 年第 113 期同业存单	2017-9-28	2018-3-28	-	197,809,464.58
2017 年第 114 期同业存单	2017-9-29	2018-6-29	-	546,989,697.17
2017 年第 115 期同业存单	2017-9-29	2018-9-29	-	192,883,116.57
2017 年第 116 期同业存单	2017-9-29	2018-3-29	-	197,807,604.72
2017 年第 117 期同业存单	2017-9-30	2018-6-30	-	712,825,823.32
2017 年第 118 期同业存单	2017-9-30	2018-9-30	-	96,438,058.31
2017 年第 119 期同业存单	2017-11-8	2018-11-8	-	47,996,135.42
2017 年第 121 期同业存单	2017-11-8	2018-11-8	-	863,718,154.59
2017 年第 122 期同业存单	2017-11-10	2018-8-10	-	145,677,908.91
2017 年第 123 期同业存单	2017-11-10	2018-11-10	-	297,310,758.82
2017 年第 125 期同业存单	2017-11-13	2018-11-13	-	47,937,348.05
2017 年第 126 期同业存单	2017-11-13	2018-1-14	-	299,422,017.11
2017 年第 128 期同业存单	2017-11-14	2018-11-14	-	249,138,088.85
2017 年第 129 期同业存单	2017-11-21	2018-8-21	-	67,818,794.97
2017 年第 130 期同业存单	2017-11-21	2018-11-21	-	296,624,154.32
2017 年第 132 期同业存单	2017-11-22	2018-2-22	-	19,858,540.60
2017 年第 133 期同业存单	2017-11-23	2018-11-23	-	219,979,815.21
2017 年第 135 期同业存单	2017-11-23	2018-2-23	-	347,452,131.60
2017 年第 136 期同业存单	2017-11-24	2018-11-24	-	95,599,484.50
2017 年第 137 期同业存单	2017-11-29	2018-2-28	-	426,509,620.33
2017 年第 138 期同业存单	2017-11-29	2018-11-29	-	391,653,318.83
2017 年第 139 期同业存单	2017-11-30	2018-2-28	-	694,318,186.48
2017 年第 140 期同业存单	2017-12-6	2018-3-6	-	39,642,038.45
2017 年第 141 期同业存单	2017-12-6	2018-12-6	-	477,175,791.80
2017 年第 142 期同业存单	2017-12-6	2018-3-7	-	198,171,862.07
2017 年第 144 期同业存单	2017-12-6	2018-12-7	-	572,483,214.13
2017 年第 145 期同业存单	2017-12-7	2018-12-8	-	248,002,262.43
2017 年第 148 期同业存单	2017-12-7	2018-12-8	-	95,385,485.56
2017 年第 149 期同业存单	2017-12-11	2018-3-12	-	495,062,776.61
2017 年第 150 期同业存单	2017-12-11	2018-12-12	-	285,945,481.37

项目	发行日	到期日	年利率	期末余额
2017 年第 151 期同业存单	2017-12-12	2018-3-13	-	49,499,295.13
2017 年第 152 期同业存单	2017-12-12	2018-12-13	-	95,302,219.13
2017 年第 155 期同业存单	2017-12-12	2018-3-13	-	98,998,590.22
2017 年第 157 期同业存单	2017-12-14	2018-1-15	-	99,797,133.76
2017 年第 158 期同业存单	2017-12-14	2018-12-15	-	142,799,289.31
2017 年第 159 期同业存单	2017-12-15	2018-12-18	-	285,451,476.20
2017 年第 161 期同业存单	2017-12-15	2018-3-18	-	29,665,853.16
2017 年第 162 期同业存单	2017-12-18	2018-1-19	-	199,468,854.16
2017 年第 163 期同业存单	2017-12-18	2018-3-19	-	395,494,648.84
2017 年第 165 期同业存单	2017-12-18	2018-12-19	-	285,281,090.65
2017 年第 166 期同业存单	2017-12-19	2018-1-20	-	99,701,690.65
2017 年第 167 期同业存单	2017-12-19	2018-3-20	-	276,805,763.71
2017 年第 169 期同业存单	2017-12-21	2018-3-22	-	59,295,607.82
2017 年第 170 期同业存单	2017-12-26	2018-12-27	-	237,469,447.41
2017 年第 171 期同业存单	2017-12-26	2018-1-27	-	945,947,471.78
2017 年第 172 期同业存单	2017-12-26	2018-12-27	-	693,410,786.44
小计				<u>25,645,033,948.55</u>
合计				<u>27,640,717,470.84</u>

(二十六) 其他负债

(1) 其他负债明细

项目	年末余额	年初余额
应付股利	444,438.36	444,438.36
其他应付款	177,378,137.90	177,322,223.14
清算往来资金	421,453.49	20,983,215.60
其他流动负债	4,977,519,419.17	4,721,027,261.54
递延收益	1,339,752.44	2,001,555.43
合计	<u>5,157,103,201.36</u>	<u>4,921,778,694.07</u>

(2) 其他应付款明细

项目	年末余额	年初余额
待清算款项	123,026,823.86	128,693,959.08
久悬未取款	1,592,676.46	2,308,640.13

项目	年末余额	年初余额
其他应付款项	52,758,637.58	46,319,623.93
<u>合计</u>	<u>177,378,137.90</u>	<u>177,322,223.14</u>

(二十七) 股本

类别	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
华润股份有限公司	4,246,800,000.00			4,246,800,000.00
珠海市海融资产管理有限公司	842,333,276.00			842,333,276.00
珠海铎创投资管理有限公司	428,014,954.00			428,014,954.00
丽珠集团丽珠制药厂	84,936,000.00			84,936,000.00
珠海市经济特区恒隆集团有限公司	7,143,708.00	3,000,000.00		10,143,708.00
珠海金鑫集团公司	5,000,000.00			5,000,000.00
北京银行股份有限公司	3,120,382.00			3,120,382.00
广东省科技创业投资有限公司	3,000,000.00		3,000,000.00	-
珠海市中银服务公司	2,183,416.00			2,183,416.00
珠海市新创发有限公司	445,282.00			445,282.00
珠海市唐家湾科技开发公司	80,446.00			80,446.00
自然人股东	14,779,719.00			14,779,719.00
<u>合计</u>	<u>5,637,837,183.00</u>	<u>3,000,000.00</u>	<u>3,000,000.00</u>	<u>5,637,837,183.00</u>

(二十八) 资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
1. 资本溢价(股本溢价)	689,646,030.55			689,646,030.55
2. 其他	-1,728,687.52			-1,728,687.52
<u>合计</u>	<u>687,917,343.03</u>			<u>687,917,343.03</u>

(二十九) 其他综合收益

项目	年初余额	本期所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	本期发生金额			期末余额
				减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-

其中：重新计算设定受益计划净负债和

净资产的变动

权益法下在被投资单位不能重分类

珠海华润银行 2017 年年度报告

项目	年初余额	本期所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	本期发生金额		税后归属于 少数股东	期末余额
				减：所得税 费用	税后归属于 母公司		
进损益的其他综合收益中享有的份额							
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	-77,541,986.79	-120,022,272.68	-	-30,005,568.17	-90,016,704.51	-	-167,558,691.30
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进 损益的其他综合收益中享有的份额		-	-	-	-	-	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	-77,541,986.79	-120,022,272.68	-	-30,005,568.17	-90,016,704.51	-	-167,558,691.30
持有至到期投资重分类为可供出售 金融资产损益		-	-	-	-	-	-
现金流量套期损益的有效部分		-	-	-	-	-	-
外币财务报表折算差额		-	-	-	-	-	-
其他综合收益合计	-77,541,986.79	-120,022,272.68	=	-30,005,568.17	-90,016,704.51	=	-167,558,691.30

(三十) 盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
法定盈余公积	374,272,937.27	117,580,589.16	-	491,853,526.43
合计	374,272,937.27	117,580,589.16	=	491,853,526.43

(三十一) 一般风险准备

项目	期初余额	本期计提	本期减少	期末余额
一般风险准备	1,794,184,729.08	-	-	1,794,184,729.08
合计	1,794,184,729.08	=	=	1,794,184,729.08

注：本行期末一般风险准备不低于风险资产期末余额的 1.5%。

(三十二) 未分配利润

项目	期末金额	期初金额
上期期末未分配利润	1,187,568,399.13	956,966,402.71
期初未分配利润调整合计数	-	-
调整后期初未分配利润	1,187,568,399.13	956,966,402.71
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,181,304,813.63	1,026,886,999.25
减：提取法定盈余公积	117,580,589.16	102,274,121.01
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	694,010,881.82
应付普通股股利	-	-

项目	期末金额	期初金额
转作股本的普通股股利	-	-
其他	-	-
期末未分配利润	<u>2,251,292,623.60</u>	<u>1,187,568,399.13</u>

(三十三) 营业收入

1、利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入：		
存放同业	10,930,600.13	46,472,439.72
存放中央银行	206,844,983.29	178,487,167.62
拆出资金	73,938,201.13	27,720,218.90
发放贷款及垫款	3,830,440,234.97	3,124,027,393.97
其中：个人贷款	1,660,648,979.96	939,499,421.77
公司贷款	1,872,038,934.31	1,678,376,581.70
票据贴现及转贴现	155,619,872.97	397,225,677.21
贸易融资利息	126,352,919.16	87,280,251.07
银团贷款利息收入	11,051,481.02	11,392,314.70
垫款利息收入	-	6,169,654.58
其他贷款利息收入	4,728,047.55	4,083,492.94
债券投资	429,415,973.32	510,688,977.03
买入返售金融资产	209,961,771.48	398,071,257.79
应收款项类投资	1,570,831,736.87	904,578,697.44
其他	4,425,980.68	718,793.11
小计	<u>6,336,789,481.87</u>	<u>5,190,764,945.58</u>
利息支出：		
同业及其他金融机构存放款项	534,884,161.71	476,410,135.50
卖出回购金融资产	205,469,583.16	246,494,152.84
吸收存款	1,469,863,560.94	1,477,947,357.13
应付债券利息支出	980,685,134.05	177,598,714.53
其他	4,648,264.59	4,056,893.25
小计	<u>3,195,550,704.45</u>	<u>2,382,507,253.25</u>

项目	本期金额	上期金额
利息净收入	<u>3,141,238,777.42</u>	<u>2,808,257,692.33</u>

2、手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费收入：		
担保业务	15,959,280.04	13,695,681.02
结算业务	4,782,108.08	2,793,336.77
银行承兑汇票承兑业务	15,174,849.78	19,742,751.30
委托业务	7,932,324.30	7,414,248.57
代理业务	49,756,551.05	60,322,224.33
证券代理及承销业务	2,457,547.16	17,527,813.20
银行卡业务	3,808,514.12	8,098,118.37
顾问咨询业务	6,677,195.48	42,514,774.36
理财业务	144,801,567.50	119,543,322.59
信用证业务	8,977,129.18	21,677,961.97
授信业务手续费	8,503,267.65	16,748,296.53
投行业务手续费	214,719,206.71	239,884,761.04
其他业务	120,938,159.40	156,834,742.50
小计	<u>604,487,700.45</u>	<u>726,798,032.55</u>
手续费支出：	-	-
结算业务	14,578,844.06	19,744,302.38
代理业务	329,031.48	19,055.58
其他业务	4,679,851.73	2,707,311.60
小计	<u>19,587,727.27</u>	<u>22,470,669.56</u>
手续费净收入	<u>584,899,973.18</u>	<u>704,327,362.99</u>

3、投资收益

项目	本期金额	上期金额
处置交易性金融资产收益	-2,993,616.17	-878,689.31
处置交易性金融负债收益	-	4,019,178.07
处置可供出售金融资产收益	-6,798,780.13	64,187,945.20
处置贴现资产收益	-45,850,901.03	42,647,218.61
处置福费廷资产收益	-	31,171,329.17
处置持有至到期投资收益	-	-201,148.45

项目	本期金额	上期金额
其他	-4,082,088.16	12,916,411.84
<u>合计</u>	<u>-59,725,385.49</u>	<u>153,862,245.13</u>

4、公允价值变动收益

项目	本期金额	上期金额
交易性债券投资公允价值变动损益	-4,085,618.18	-543,364.86
<u>合计</u>	<u>-4,085,618.18</u>	<u>-543,364.86</u>

5、其他业务收入净额

项目	本期金额	上期金额
租金业务	2,604,600.17	3,848,326.98
其他业务	2,612,291.75	301,879.39
<u>合计</u>	<u>5,216,891.92</u>	<u>4,150,206.37</u>
其他经营支出	949.33	78,666.66
<u>其他业务净收入</u>	<u>5,215,942.59</u>	<u>4,071,539.71</u>

6、资产处置收益

项目	本期金额	上期金额
固定资产处置利得	30,160.51	292.62
处置固定资产损失	-234,941.32	-218,063.60
处置在建工程损失	-577,164.90	-
<u>合计</u>	<u>-781,945.71</u>	<u>-217,770.98</u>

7、其他收益

项目	本期金额	上期金额
与日常经营相关的政府补助	10,763,879.00	-
<u>合计</u>	<u>10,763,879.00</u>	<u>-</u>

政府补助明细:

项目	本年发生额	上期发生额	说明
金融办扶持奖励	279,400.00	-	穗天商金(2015)14号
金融办扶持奖励	2,000,000.00	-	穗府(2013)11号
农村金融机构定向费用补贴资金	8,470,000.00	-	桂财金(2016)83号、 桂财金(2017)46号
稳岗补贴	14,479.00	-	-
<u>合计</u>	<u>10,763,879.00</u>	<u>-</u>	

(三十四) 营业支出

1、营业税金及附加

项目	本期金额	上期金额
营业税	1,687.17	70,873,170.67
城建税	17,394,674.38	14,840,245.02
教育费附加及其他	13,982,249.16	11,634,840.47
印花税	2,568,366.85	1,570,184.32
水利建设基金	13,062.18	539,475.20
<u>合计</u>	<u>33,960,039.74</u>	<u>99,457,915.68</u>

2、业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
员工费用	1,001,732,463.43	957,893,181.11
业务招待费	26,076,938.37	25,374,478.32
电子设备运转费	45,576,527.18	39,767,910.44
钞币运送费	5,150,974.79	4,769,563.00
安全防卫费	8,524,150.27	7,705,530.55
邮电费	13,898,156.65	12,187,589.23
公杂费	5,105,558.07	4,324,297.71
低值易耗品摊销	977,689.81	2,674,175.77
长期待摊费用摊销	63,268,045.16	74,464,188.08
无形资产摊销	34,237,868.99	38,783,282.82
租赁费	167,701,518.79	164,401,219.72
上缴管理费	5,316,058.41	8,479,494.88
固定资产折旧费	57,248,015.27	63,134,872.96
税金	-	1,063,318.58
业务宣传及广告费	68,709,929.45	57,155,702.44
业务差旅费	8,173,771.03	9,025,358.19
劳务派遣费	33,132,236.57	22,400,679.64
其他费用	116,496,359.62	83,890,847.28
<u>合计</u>	<u>1,661,326,261.86</u>	<u>1,577,495,690.72</u>

3、资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
发放贷款和垫款减值准备计提或转回	319,669,457.82	556,521,210.74
其他应收款坏帐准备计提或转回	186,872.05	-2,067.46
可供出售金融资产减值准备	20,000,000.00	69,923,600.00
应收账款投资减值准备计提或转回	123,530,013.00	13,699,522.27
合计	463,386,342.87	640,142,265.55

(三十五) 营业外收入

1、营业外收入情况

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	150,000.00	1,539,375.56	150,000.00
其他	12,186,675.33	14,115,796.67	12,186,675.33
合计	12,336,675.33	15,655,172.23	12,336,675.33

2、政府补助明细

项目	本年发生额	上期发生额	说明
农村金融机构定向费用补贴资金	-	24,000.00	粤财外[2014]232号、 桂金办函(2016)143号、 桂金办函(2016)1033号
小企业贷款风险补偿资金	-	81,400.00	右华村银报(2016)33号
金融办扶持奖励	-	1,433,975.56	南府复(2013)454号
地方经济贡献奖	150,000.00	-	肇府函(2017)305号
合计	150,000.00	1,539,375.56	=

(三十六) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
债务重组损失	1,085,386.92	-	1,085,386.92
捐赠支出	4,440.50	15,000.00	4,440.50
罚赔款支出	2,131,971.04	47,011.94	2,131,971.04
其他	118,475.86	2,357,059.84	118,475.86
营业短款	1,301.54	313.29	1,301.54
固定资产盘亏	4,455.29	-	4,455.29
合计	3,346,031.15	2,419,385.07	3,346,031.15

(三十七) 所得税费用

1、所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	475,137,291.33	414,308,456.88
递延所得税费用	-148,362,450.62	-50,444,920.57
合计	326,774,840.71	363,863,536.31

2、会计利润与所得税费用调整过程:

项目	本期发生额
利润总额	1,515,812,932.41
按法定/适用税率计算的所得税费用	378,953,233.10
子公司适用不同税率的影响	-1,207,290.90
调整以前期间所得税的影响	-22,698,435.04
非应税收入的影响	-38,680,592.36
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	10,407,925.90
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-
所得税费用	326,774,840.71

(三十八) 其他综合收益

项目	本期金额	上期金额
1. 可供出售金融资产产生的利得(损失)金额	-120,022,272.68	-208,887,176.47
减: 可供出售金融资产产生的所得税影响	-30,005,568.17	-52,221,794.12
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	-	-
合计	-90,016,704.51	-156,665,382.35

(三十九) 现金流量表补充资料

1、将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期金额	上期金额
净利润	1,189,038,091.70	1,033,320,208.46
加: 资产减值准备	463,386,342.87	640,142,265.55
固定资产折旧	57,248,015.27	62,950,472.96
投资性房地产折旧	-	-
无形资产摊销	34,237,868.99	38,783,282.82
长期待摊费用摊销	63,978,153.25	77,234,793.89
处置固定资产和其他长期资产的损失	781,945.71	217,770.98
固定资产报废损失	1,455.29	-

项目	本期金额	上期金额
公允价值变动损失	4,085,618.18	543,364.86
应付债券利息支出	980,685,134.05	-
投资损失	-361,287,654.11	-1,569,331,068.05
递延所得税资产减少	-148,362,450.62	-114,773,494.69
递延所得税负债增加	-	-99,447,106.50
贷款的减少	-9,836,677,366.25	-8,010,098,041.44
存款的增加	6,962,475,807.16	6,182,020,100.93
拆借款项的净增	-131,037,926.81	-4,903,797,524.92
经营性应收项目的减少	-2,152,273,688.83	10,588,046,246.36
经营性应付项目的增加	-6,515,857,477.72	-5,799,089,512.04
经营活动产生的现金流量净额	-9,389,578,131.87	-1,873,278,240.83

2、现金及现金等价物

项目	本期金额	上期金额
1. 现金	4,958,623,159.15	6,814,167,194.07
其中：库存现金	192,763,101.93	179,885,514.19
可用于支付的存放中央银行款项	3,102,770,328.42	1,888,039,558.77
合同期三个月内的存放同业款项	1,190,667,068.80	3,062,257,261.11
合同期三个月内的拆放同业款项	472,422,660.00	1,683,984,860.00
2. 现金等价物	23,294,017,968.63	21,575,971,946.41
其中：三个月内到期的应收款项投资	3,734,347,326.06	11,247,803,498.72
三个月内到期的存放同业款项	-	-
三个月内到期的拆放同业款项	261,368,000.00	-
三个月内到期的买入返售证券	10,106,047,807.82	3,901,370,411.26
三个月内到期的可供出售金融资产	8,872,169,068.68	5,678,293,087.88
三个月内到期的持有至到期投资	320,085,766.07	748,504,948.55
三个月内到期的交易性金融资产	-	-
3. 年末现金及现金等价物余额	28,252,641,127.78	28,390,139,140.48
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的 现金和现金等价物	-	-

(四十) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
----	--------	------

项目	期末账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	12,749,593,518.45	央行法定准备金
现金及存放中央银行款项	35,031,000.00	财政性存款
存放同业款项	1,000,000.00	存出保证金
金融债券	600,952,489.09	质押
国债	2,474,852,931.15	质押
地方债券	16,317,300.00	质押
合计	15,877,747,238.69	

九、合并范围的变更

本期未发生合并范围变更情况。

十、在其他主体中的权益

企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
德庆华润村镇银行股份有限公司	肇庆市.德庆县	肇庆市.德庆县	商业银行业务	51		投资设立
百色华润村镇银行股份有限公司	广西省.百色市	广西省.百色市	商业银行业务	51		投资设立

十一、关联方关系及交易

(一) 母公司和最终控制方情况

母公司基本情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本行的持股比例	母公司对本行的表决权比例
华润股份有限公司	北京	零售、电力等	16,467,063,526	75.33%	75.33%

(二) 子公司情况

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	持股比例	表决权比例
德庆华润村镇银行股份有限公司	肇庆市.德庆县	肇庆市.德庆县	10,000.00	51.00%	51.00%

百色右江华润村镇 银行股份有限公司	广西.百色	广西.百色	10,000.00	51.00%	51.00%
----------------------	-------	-------	-----------	--------	--------

(三) 持本行 5%及 5%以上股份的股东关联方主要情况

关联方名称	注册地	性质	与本行关系	主营业务
华润股份有限公司	北京	股份有限公司	控股股东	综合
珠海市海融资产管理有限公司	珠海	有限责任公司	投资方	投资
珠海铎创投资管理有限公司	珠海	有限责任公司	投资方	投资

(四) 关联方往来余额

1、贷款

持有本行 5%及 5%以上股份的股东及其他关联方贷款余额

单位名称	关联方关系	年末余额	年初余额
华润安阳医药有限公司	同一控制方	36,000,000.00	-
华润大连澳德医药有限公司	同一控制方	80,000,000.00	14,516,870.75
华润佛山医药有限公司	同一控制方	20,500,000.00	9,500,000.00
华润邯郸医药有限公司	同一控制方	5,000,000.00	-
华润黑龙江医药有限公司	同一控制方	2,000,000.00	-
华润吉林康乃尔医药有限公司	同一控制方	20,000,000.00	-
华润佳木斯医药有限公司	同一控制方	10,000,000.00	-
华润洛阳医药有限公司	同一控制方	20,000,000.00	-
华润南阳医药有限公司	同一控制方	4,911,840.90	-
华润齐齐哈尔医药有限公司	同一控制方	70,000,000.00	-
华润三门峡医药有限公司	同一控制方	45,000,000.00	-
华润商丘医药有限公司	同一控制方	20,000,000.00	-
华润医药商业集团有限公司	同一控制方	10,000,000.00	-
华润珠海医药有限公司	同一控制方	45,000,000.00	-
华润租赁有限公司	同一控制方	500,000,000.00	268,320,000.00
太原华润煤业有限公司	同一控制方	495,000,000.00	495,000,000.00
华润万家有限公司	同一控制方	-	200,000,000.00
云南水泥建材集团有限公司	母公司的重要联营企业	730,000,000.00	765,000,000.00
河南永华能源有限公司	母公司的重要联营企业	180,000,000.00	180,000,000.00

2、存款

持有本行 5%及 5%以上股份的股东及其他关联方存款余额

项目	年末余额	年初余额
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	1,218,485,458.29	798,262,838.03
持有本行 5%及 5%以上股份股东的母公司	4,102.18	302,863.52
持有本行 5%及 5%以上股份股东的子公司	8,491,420,099.23	3,127,374,945.35
母公司重要的联营单位	113,490,123.95	14,593,579.55
合计	9,823,399,783.65	3,940,534,226.45
占同类交易余额比例	11.11%	4.84%

3. 其他往来款项

单位名称	关联方关系	科目	年末余额	年初余额
华润资产管理有限公司	同一控制方	其他应收款	-	15,000,000.00
华润万家生活超市（珠海）有限公司	同一控制方	其他应收款	2,760,708.00	2,400,000.00
华润（深圳）有限公司	同一控制方	其他应收款	1,848,946.00	1,895,646.00
华润万家有限公司	同一控制方	其他应收款	11,697,600.00	759,800.00
北京华润大厦有限公司	同一控制方	其他应收款	462,000.00	462,000.00
华润万家生活超市（中山）有限公司	同一控制方	其他应收款	94,600.00	94,600.00
深圳华润万佳超级市场有限公司	同一控制方	其他应收款	20,000.00	120,000.00
华润万家生活超市（东莞）有限公司	同一控制方	其他应收款	83,600.00	83,600.00
华润万家生活超市（广州）有限公司	同一控制方	其他应收款	164,857.14	62,000.00
惠州市万佳百货有限公司	同一控制方	其他应收款	109,000.00	149,000.00
华润深圳湾发展有限公司	同一控制方	其他应收款	20,000.00	20,000.00
广东华润太平洋餐饮有限公司	同一控制方	其他应收款	-	992,193.00
华润万家有限公司南山欢乐颂购物中心	同一控制方	其他应收款	6,160.00	6,160.00
深圳华润物业管理有限公司	同一控制方	其他应收款	100.00	100.00
华润置地（深圳）有限公司	同一控制方	其他应收款	1,000.00	1,000.00
华润金融控股有限公司	同一控制方	其他应收款	36,281.87	-
华润网络（深圳）有限公司	同一控制方	其他应收款	1,726,500.00	-
中山市华润万家便利超市有限公司	同一控制方	其他应收款	24,000.00	-
华润（深圳）有限公司	同一控制方	其他应付款	6,335,412.96	2,048,946.00
深圳市优高雅建筑装饰有限公司	同一控制方	其他应付款	2,882,167.45	-
珠海励致洋行办公家私有限公司	同一控制方	其他应付款	440,346.87	-
华润万家生活超市（珠海）有限公司	同一控制方	其他应付款	331,417.50	2,400,000.00
广东华润太平洋餐饮有限公司	同一控制方	其他应付款	99,507.10	992,193.00
北京优高雅装饰工程有限公司	同一控制方	其他应付款	70,691.74	-

单位名称	关联方关系	科目	年末余额	年初余额
北京优高雅装饰工程有限公司深圳分公司	同一控制方	其他应付款	40,400.00	-
华润保险经纪有限公司	同一控制方	其他应付款	12,720.00	-
北京优高雅装饰工程有限公司青岛分公司	同一控制方	其他应付款	9,242.98	-
华润怡宝饮料(中国)有限公司华南分公司	同一控制方	其他应付款	2,000.00	-

十二、或有事项、承诺事项及主要表外事项

(一) 诉讼事项形成的或有事项

截至2017年12月31日止,本行作为原告尚未了结的诉讼602笔,涉案金额合计265,034.40万元;本行主动发起758宗诉讼,诉讼保全金额305,647.98万元;本行作为被告尚未了结的诉讼10笔,涉案金额合计4,037.11万元。

(二) 承诺事项

1、经营性租赁承诺

截止2017年12月31日,本行就不可撤销之营业场所及办公楼租赁协议未来需缴付的最低租金为:

项目	年末余额
一年以内(含1年)	152,071,199.95
一至二年(含2年)	144,965,130.48
二至三年(含3年)	134,550,216.84
三年以上	152,377,663.54
合计	583,964,210.81

2、对外资产质押承诺

本行部分债券、票据被用作理财产品项下存款及同业间卖出回购等业务的质押物。于各资产负债表日,相关余额如下:

项目	年末余额	年初余额
金融债券	600,952,489.09	3,439,500,000.00
国债	2,507,278,908.83	3,170,554,200.00
同业存单	37,200,000.00	599,000,000.00
地方债券	-	37,200,000.00
银行承兑汇票	-	630,595,619.57
合计	3,145,431,397.92	7,876,849,819.57

(三) 主要的或有风险的表外事项

项目	年末余额	年初余额
开出信用证	5,019,967,634.60	11,640,733,517.78
银行承兑汇票	18,881,069,660.64	22,441,147,216.32
开出保函	2,084,492,104.89	2,374,867,547.21
承诺	9,793,808,409.16	15,382,423,067.55
合计	35,779,337,809.29	51,839,171,348.86

开出信用证指本行根据申请人的要求和指示，向受益人开立载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件的信贷业务。

银行承兑汇票是由收款人或付款人（或承兑申请人）签发，由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出保函指本行应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

贷款承诺指本行与客户经过协商，出具承诺书，向客户承诺在一定期限内给予其确定额度的贷款。

十三、 资产负债表日后事项

无。

十四、 其他事项

2016年10月13日华润银行第五届董事会第十三次会议审议通过了《关于德庆华润村镇银行 百色右江华润村镇银行股权转让的议案》，本行分别于2011年9月和2012年3月发起成立德庆村镇银行、百色右江村镇银行，持股比例为51%，目前仅两家村镇银行难以形成规模，管理层成本过高，管理半径过长，资本回报不理想。鉴于以上情况，本行高级管理人员认真研究，根据《公司章程》等有关规定，拟对德庆、百色两家村镇银行的股权进行转让。截至审计报告日上述事项未见任何进展。

十五、 与金融工具相关的风险

(一) 金融工具风险管理概述

本行在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、流动性风险和市场风险。其中，市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

(二) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

信用风险是本行业务经营所面临的最重大的风险之一。

本行的信用风险敞口主要源于信贷业务以及债券投资业务，以及表外信用承诺业务，如、贷款承诺、承兑汇票、保函及信用证等。

1、信用风险敞口

在不考虑任何抵押、担保或其他信用增级措施的情况下，资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

	年末余额	年初余额
存放同业款项	1,191,667,068.80	3,063,257,261.11
拆出资金	1,483,790,660.00	2,433,984,860.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,110,193,729.99	10,016,659.83
买入返售金融资产	10,106,047,807.82	3,901,370,411.26
应收利息	716,886,207.68	459,094,828.03
发放贷款和垫款	70,181,592,344.04	60,527,452,214.59
可供出售金融资产	15,768,746,158.68	13,359,179,467.88
持有至到期投资	3,118,446,726.76	4,443,084,463.61
应收款项类投资	31,302,211,852.41	35,095,274,562.06
其他资产	278,260,932.36	292,693,956.99
小计	<u>135,257,843,488.54</u>	<u>123,585,408,685.36</u>
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：		
开出信用证	5,019,967,634.60	11,640,733,517.78
银行承兑汇票	18,881,069,660.64	22,441,147,216.32
开出保函	2,084,492,104.89	2,374,867,547.21
承诺	9,793,808,409.16	15,382,423,067.55
小计	<u>35,779,337,809.29</u>	<u>51,839,171,348.86</u>
合计	<u>171,037,181,297.83</u>	<u>175,424,580,034.22</u>

注：对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表日中的账面价值列示。

2、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款风险集中度

当发放的贷款和垫款集中于一定数量的客户时，或者当一定数量的客户在进行相同的经营活动时、或其行业具有相似的经济特征时，信用风险则较高。

客户集中度：详见本附注八（七）、7 前十名单一客户贷款和垫款；

公司贷款和垫款的行业集中度：详见本附注八（七）、2 公司贷款和垫款按行业分类；

地区集中度：本行的发放贷款和垫款业务主要集中在在深圳、珠海、中山、东莞、惠州和佛山等地。

（2）发放贷款和垫款风险分类

报告期各资产负债表日的发放贷款和垫款的五级分类情况如下：

五级分类	年末余额		年初余额	
	贷款和垫款金额	占总额比例%	贷款和垫款金额	占总额比例%
非不良贷款小计：	71,405,583,418.66	98.09	61,549,022,539.77	97.72
正常	70,547,737,391.22	96.91	60,815,901,575.54	96.56
关注	857,846,027.44	1.18	733,120,964.23	1.16
不良贷款小计：	1,389,229,094.67	1.91	1,431,847,300.16	2.28
次级	211,227,280.63	0.29	258,393,336.20	0.41
可疑	753,455,772.93	1.04	741,391,576.97	1.18
损失	424,546,041.11	0.58	432,062,386.99	0.69
合计	<u>72,794,812,513.33</u>	<u>100.00</u>	<u>62,980,869,839.93</u>	<u>100.00</u>

（3）贷款和垫款风险五级分类和计提的贷款损失准备情况如下：

单位名称	合并		母公司	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
正常贷款	70,547,737,391.22	60,815,901,575.54	69,945,218,336.06	60,295,788,358.64
关注贷款	857,846,027.44	733,120,964.23	845,279,027.44	726,204,105.36
次级贷款	211,227,280.63	258,393,336.20	206,660,884.48	252,119,789.23
可疑贷款	753,455,772.93	741,391,576.97	746,745,732.39	736,908,577.32
损失贷款	424,546,041.11	432,062,386.99	424,546,041.11	432,062,386.99
合计	<u>72,794,812,513.33</u>	<u>62,980,869,839.93</u>	<u>72,168,450,021.48</u>	<u>62,443,083,217.54</u>
减：贷款减值准备	2,613,220,169.29	2,453,417,625.34	2,594,335,225.93	2,436,193,148.09
净额	<u>70,181,592,344.04</u>	<u>60,527,452,214.59</u>	<u>69,574,114,795.55</u>	<u>60,006,890,069.45</u>

（4）发放贷款和垫款的逾期和减值分类

项目	合并		母公司	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
未逾期未减值	70,744,622,676.46	61,001,100,092.43	70,140,236,621.30	60,478,965,808.07
逾期未减值	660,960,742.20	680,230,576.22	650,260,742.20	675,334,784.81

项目	合并		母公司	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
已减值	1,389,229,094.67	1,299,539,171.28	1,377,952,657.98	1,288,782,624.66
合计	<u>72,794,812,513.33</u>	<u>62,980,869,839.93</u>	<u>72,168,450,021.48</u>	<u>62,443,083,217.54</u>
减：贷款减值准备	2,613,220,169.29	2,453,417,625.34	2,594,335,225.93	2,436,193,148.09
净额	<u>70,181,592,344.04</u>	<u>60,527,452,214.59</u>	<u>69,574,114,795.55</u>	<u>60,006,890,069.45</u>

A、尚未逾期尚未减值的贷款和垫款的信用风险根据五级分类，具体构成如下：

项目	合并		母公司	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
正常贷款	70,545,946,676.46	60,734,674,491.80	69,943,427,621.30	60,214,614,007.44
关注贷款	198,676,000.00	266,425,600.63	196,809,000.00	264,351,800.63
合计	<u>70,744,622,676.46</u>	<u>61,001,100,092.43</u>	<u>70,140,236,621.30</u>	<u>60,478,965,808.07</u>
减：贷款减值准备	1,516,181,346.94	1,312,520,737.95	1,504,909,740.20	1,300,928,468.78
净额	<u>69,228,441,329.52</u>	<u>59,688,579,354.48</u>	<u>68,635,326,881.10</u>	<u>59,178,037,339.29</u>

B、已逾期未减值的发放贷款和垫款的期限分析

项目	合并		母公司	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	501,670,468.28	536,462,509.59	490,970,468.28	536,409,777.05
逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	9,798,332.54	143,768,066.63	9,798,332.54	138,925,007.76
逾期 360 天以上	149,491,941.38		149,491,941.38	
合计	<u>660,960,742.20</u>	<u>680,230,576.22</u>	<u>650,260,742.20</u>	<u>675,334,784.81</u>
减：贷款减值准备	25,598,957.73	24,553,974.77	25,063,957.73	24,310,230.50
净额	<u>635,361,784.47</u>	<u>655,676,601.45</u>	<u>625,196,784.47</u>	<u>651,024,554.31</u>

C、已减值发放贷款和垫款按照逾期情况分类

项目	合并		母公司	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
逾期已减值	1,383,819,186.19	1,120,930,225.28	1,375,607,240.20	1,113,782,624.66
未逾期已减值	5,409,908.47	178,608,946.00	2,345,417.78	175,000,000.00
合计	<u>1,389,229,094.67</u>	<u>1,299,539,171.28</u>	<u>1,377,952,657.98</u>	<u>1,288,782,624.66</u>
减：资产减值准备	1,071,221,469.87	1,116,342,912.62	1,064,361,528.00	1,110,685,071.50
净额	<u>318,007,624.80</u>	<u>183,196,258.66</u>	<u>313,591,129.98</u>	<u>178,097,553.16</u>

(三) 流动性风险

流动性风险，是指企业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。

本行的流动性风险是指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。

1、到期分析

下表依据资产负债表日到合同到期日的剩余期限对本行的资产和负债进行了到期分析。

(1) 2017 年 12 月 31 日资产负债的到期日 (单位: 万元):

项目	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	-	333,056.44	-	-	-	1,274,959.35	1,608,015.79
存放同业款项	-	69,066.71	50,000.00	-	-	100.00	119,166.71
拆出资金	-	-	83,379.07	65,000.00	-	-	148,379.07
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	12,856.50	58,652.31	39,510.56	111,019.37
买入返售金融资产	-	-	1,010,604.78	-	-	-	1,010,604.78
应收利息	-	71,503.94	172.80	11.88	-	-	71,688.62
发放贷款和垫款	98,257.38	-	824,561.32	1,852,927.66	2,951,524.78	1,290,888.09	7,018,159.23
可供出售金融资产	1,007.64	-	887,216.91	263,813.52	286,424.61	138,411.94	1,576,874.62
持有至到期投资	-	-	32,008.58	74,128.75	126,539.35	79,167.99	311,844.67
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-
在建工程	-	-	-	-	-	7,308.45	7,308.45
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	14,832.90	14,832.90
无形资产	-	-	-	-	-	22,482.14	22,482.14
递延所得税资产	-	-	-	-	76,506.51	-	76,506.51
其他资产	-	1,783.82	463.57	10,242.21	13,146.53	2,189.96	27,826.09
应收款项类投资	-	-	659,628.17	970,312.51	1,500,280.51	-	3,130,221.19

珠海华润银行 2017 年年度报告

项目	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
<u>资产合计</u>	<u>99,265.02</u>	<u>475,410.91</u>	<u>3,548,035.20</u>	<u>3,249,293.03</u>	<u>5,013,074.60</u>	<u>2,869,851.38</u>	<u>15,254,930.14</u>
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	20,472.57	36,950.00	-	-	57,422.57
同业及其他金融机构存放款项	-	316,285.31	128,112.00	410,460.00	-	-	854,857.31
拆入资金	-	-	60,000.00	-	-	-	60,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	784,163.02	-	-	-	784,163.02
吸收存款	-	4,196,318.99	706,574.04	1,883,920.67	2,052,762.36	-	8,839,576.06
应付职工薪酬	-	150.06	80,089.77	-	-	-	80,239.83
应交税费	-	452.35	14,143.50	-	-	-	14,595.85
应付利息	-	-	6,472.36	32,463.68	163,723.16	-	202,659.20
应付债券	-	-	698,867.90	1,865,635.50	-	199,568.35	2,764,071.75
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	515,591.77	118.55	-	-	-	-	515,710.32
<u>负债合计</u>	<u>515,591.77</u>	<u>4,513,325.26</u>	<u>2,498,895.16</u>	<u>4,229,429.85</u>	<u>2,216,485.52</u>	<u>199,568.35</u>	<u>14,173,295.91</u>
<u>资产负债净头寸</u>	<u>-416,326.75</u>	<u>-4,037,914.35</u>	<u>1,049,140.04</u>	<u>-980,136.82</u>	<u>2,796,589.08</u>	<u>2,670,283.03</u>	<u>1,081,634.23</u>

(2) 2016 年 12 月 31 日资产负债的到期日 (单位: 万元):

项目	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	-	210,308.01	-	-	-	1,104,312.06	1,314,620.07
存放同业款项	-	94,225.73	212,000.00	-	-	100.00	306,325.73
拆出资金	-	-	188,398.49	55,000.00	-	-	243,398.49
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	1,001.67	-	-	1,001.67
买入返售金融资产	-	-	390,137.04	-	-	-	390,137.04
应收利息	-	45,691.11	215.42	2.95	-	-	45,909.48
发放贷款和垫款	102,447.10	-	1,040,209.26	2,271,881.24	1,393,002.36	1,245,205.26	6,052,745.22
可供出售金融资产	3,007.64	-	567,829.31	47,721.64	549,252.37	168,106.99	1,335,917.95
持有至到期投资	-	-	74,850.49	59,030.39	228,066.90	82,360.67	444,308.45
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-
在建工程	-	-	-	-	-	3,884.35	3,884.35
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	14,192.62	14,192.62
无形资产	-	-	-	-	-	23,339.08	23,339.08
递延所得税资产	-	-	-	-	58,669.71	-	58,669.71
其他资产	-	88.64	2,191.84	7,126.78	18,231.96	1,630.18	29,269.40

珠海华润银行 2017 年年度报告

项目	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
应收款项类投资	-	-	1,122,229.80	1,867,205.89	520,091.77	-	3,509,527.46
资产合计	105,454.74	350,313.49	3,598,061.65	4,308,970.56	2,767,315.07	2,643,131.21	13,773,246.72
负债项目：	-	-	-	-	-	-	-
向中央银行借款	-	-	102,644.42	14,460.00	-	-	117,104.42
同业及其他金融机构存放款项	-	46,845.65	378,500.00	1,096,000.00	-	-	1,521,345.65
拆入资金	-	-	93,047.25	-	-	-	93,047.25
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	764,219.56	-	-	-	764,219.56
吸收存款	23,016.42	3,473,394.24	2,895,181.52	430,459.37	1,321,276.93	-	8,143,328.48
应付职工薪酬	-	-	67,773.74	-	-	-	67,773.74
应交税费	-	-	18,076.88	-	-	-	18,076.88
应付利息	-	-	145,396.02	-	-	-	145,396.02
应付债券	-	-	733,063.00	705,736.71	-	-	1,438,799.71
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	492,177.87	-	-	-	-	492,177.87
负债合计	23,016.42	4,012,417.76	5,197,902.39	2,246,656.08	1,321,276.93	-	12,801,269.58
资产负债净头寸	82,438.32	-3,662,104.27	-1,599,840.74	2,062,314.48	1,446,038.14	2,643,131.21	971,977.14

（四）市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

市场风险存在于本行的交易账户和银行账户中。本行的业务分为交易账户和银行账户。交易账户包括由以交易为目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。银行账户指交易账户之外的资产和负债。

(1) 2017 年 12 月 31 日资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析 (单位: 万元)

项目	1 年以内	1 年至 2 年	2 年至 3 年	3 年至 4 年	4 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目:								
现金及存放中央银行款项	330,363.77	-	-	-	-	1,274,959.35	2,692.67	1,608,015.79
存放同业款项	119,066.71	-	-	-	-	100.00	-	119,166.71
拆出资金	148,379.07	-	-	-	-	-	-	148,379.07
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,856.50	58,652.32	-	-	-	39,510.55	-	111,019.37
买入返售金融资产	1,010,604.78	-	-	-	-	-	-	1,010,604.78
应收利息	71,503.94	-	-	-	-	-	184.68	71,688.62
发放贷款和垫款	3,484,271.62	741,629.86	351,964.37	1,051,443.71	31,054.54	1,259,537.75	98,257.38	7,018,159.23
可供出售金融资产	1,151,030.43	89,896.43	67,414.65	100,297.54	28,815.99	138,411.94	1,007.64	1,576,874.62
持有至到期投资	106,137.33	79,297.97	20,369.16	21,792.22	5,080.00	79,167.99	-	311,844.67
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-	-
在建工程	-	-	-	-	-	7,308.45	-	7,308.45
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	14,754.18	78.72	14,832.90
无形资产	-	-	-	-	-	22,446.64	35.50	22,482.14
递延所得税资产	-	-	-	-	-	76,077.02	429.49	76,506.51
其他资产	-	-	-	-	-	-	27,826.09	27,826.09
应收款项类投资	1,629,940.68	749,981.06	585,985.00	27,186.00	137,128.45	-	-	3,130,221.19

珠海华润银行 2017 年年度报告

项目	1 年以内	1 年至 2 年	2 年至 3 年	3 年至 4 年	4 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
<u>资产总计</u>	<u>8,064,154.83</u>	<u>1,719,457.64</u>	<u>1,025,733.18</u>	<u>1,200,719.47</u>	<u>202,078.98</u>	<u>2,912,273.87</u>	<u>130,512.17</u>	<u>15,254,930.14</u>
负债项目：								
向中央银行借款	57,422.57	-	-	-	-	-	-	57,422.57
同业及其他金融机构存放款项	854,857.31	-	-	-	-	-	-	854,857.31
拆入资金	60,000.00	-	-	-	-	-	-	60,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	784,163.02	-	-	-	-	-	-	784,163.02
吸收存款	6,785,784.56	222,144.40	944,410.66	1,122.94	885,084.35	-	1,029.15	8,839,576.06
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	-	80,239.83	80,239.83
应交税费	-	-	-	-	-	-	14,595.85	14,595.85
应付利息	-	-	-	-	-	-	202,659.20	202,659.20
应付债券	2,564,503.39	-	-	-	-	199,568.36	-	2,764,071.75
预计负债	-	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	515,591.77	-	-	-	-	-	118.55	515,710.32
<u>负债合计</u>	<u>11,622,322.62</u>	<u>222,144.40</u>	<u>944,410.66</u>	<u>1,122.94</u>	<u>885,084.35</u>	<u>199,568.36</u>	<u>298,642.58</u>	<u>14,173,295.91</u>
<u>利率敏感度缺口</u>	<u>-3,558,167.79</u>	<u>1,497,313.24</u>	<u>81,322.52</u>	<u>1,199,596.53</u>	<u>-683,005.37</u>	<u>2,712,705.51</u>	<u>-168,130.41</u>	<u>1,081,634.23</u>

(2) 2016 年 12 月 31 日资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析（单位：万元）

珠海华润银行 2017 年年度报告

项目	1 年以内	1 年至 2 年	2 年至 3 年	3 年至 4 年	4 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	1,291,833.25	-	-	-	-	4,731.56	18,055.26	1,314,620.07
存放同业款项	306,225.73	-	-	-	-	100.00	-	306,325.73
拆出资金	243,398.49	-	-	-	-	-	-	243,398.49
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,001.67	-	-	-	-	-	-	1,001.67
买入返售金融资产	390,137.04	-	-	-	-	-	-	390,137.04
应收利息	45,692.29	-	-	-	-	-	217.19	45,909.48
发放贷款和垫款	4,956,719.56	296,093.75	231,362.72	47,890.63	382,529.20	36,125.83	102,023.53	6,052,745.22
可供出售金融资产	615,550.95	268,156.03	102,401.65	69,648.38	109,046.31	168,106.99	3,007.64	1,335,917.95
持有至到期投资	133,880.89	106,437.93	79,347.20	20,470.29	21,811.57	82,360.57	-	444,308.45
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-	-
在建工程	-	-	-	-	-	3,884.35	-	3,884.35
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	14,192.62	-	14,192.62
无形资产	-	-	-	-	-	23,339.08	-	23,339.08
递延所得税资产	-	-	-	-	-	58,669.71	-	58,669.71
其他资产	-	-	-	-	-	-	29,269.40	29,269.40
应收款项类投资	2,989,435.68	332,904.55	187,187.23	-	-	-	-	3,509,527.46
资产总计	10,973,875.55	1,003,592.26	600,298.80	138,009.30	513,387.08	391,510.71	152,573.02	13,773,246.72
负债项目：								
	-	-	-	-	-	-	-	-

珠海华润银行 2017 年年度报告

项目	1 年以内	1 年至 2 年	2 年至 3 年	3 年至 4 年	4 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
向中央银行借款	117,104.42	-	-	-	-	-	-	117,104.42
同业及其他金融机构存放款项	1,521,345.65	-	-	-	-	-	-	1,521,345.65
拆入资金	93,047.25	-	-	-	-	-	-	93,047.25
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	764,219.56	-	-	-	-	-	-	764,219.56
吸收存款	6,819,856.76	403,635.66	55,330.83	833,150.00	31,355.23	-	-	8,143,328.48
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	-	67,773.74	67,773.74
应交税费	-	-	-	-	-	-	18,076.88	18,076.88
应付利息	-	-	-	-	-	-	145,396.02	145,396.02
应付债券	-	-	-	-	-	-	1,438,799.71	1,438,799.71
预计负债	-	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	-	-	492,177.87	492,177.87
负债合计	9,315,573.64	403,635.66	55,330.83	833,150.00	31,355.23	-	2,162,224.22	12,801,269.58
利率敏感度缺口	1,658,301.91	599,956.60	544,967.97	-695,140.70	482,031.85	391,510.71	-2,009,651.20	971,977.14

(五) 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本行的大部分业务是人民币业务，此外有少量的美元、港币和其他外币业务。本行目前的外汇业务主要为结售汇业务。因此本行汇率风险主要来源于代客业务的资产负债币种错配导致的货币头寸错配。

下表按币种列示了本行受外币汇率影响的风险敞口分布，各原币资产、负债、金融担保和相关信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。(单位万元)

(1) 2017 年 12 月 31 日分币种列示的外汇汇率风险敞口

项目	人民币	美元 折合人民币	港元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	1,602,270.05	5,227.81	517.63	0.30	-	1,608,015.79
存放同业款项	110,329.45	6,983.73	1,590.74	153.87	108.92	119,166.71
拆出资金	75,000.00	73,379.07	-	-	-	148,379.07
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	111,019.37	-	-	-	-	111,019.37
买入返售金融资产	1,010,604.78	-	-	-	-	1,010,604.78
应收利息	71,688.62	-	-	-	-	71,688.62
发放贷款和垫款	6,975,150.65	40,928.79	1,893.73	186.06	-	7,018,159.23
可供出售金融资产	1,576,874.62	-	-	-	-	1,576,874.62
持有至到期投资	311,844.67	-	-	-	-	311,844.67
长期股权投资	-	-	-	-	-	-
在建工程	7,308.45	-	-	-	-	7,308.45
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	14,832.90	-	-	-	-	14,832.90
无形资产	22,482.14	-	-	-	-	22,482.14
递延所得税资产	76,506.51	-	-	-	-	76,506.51
其他资产	27,826.09	-	-	-	-	27,826.09

珠海华润银行 2017 年年度报告

项目	人民币	美元 折合人民币	港元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
应收款项类投资	3,130,221.19	-	-	-	-	3,130,221.19
资产总计	<u>15,123,959.49</u>	<u>126,519.40</u>	<u>4,002.10</u>	<u>340.23</u>	<u>108.92</u>	<u>15,254,930.14</u>
负债项目：						
向中央银行借款	57,422.57	-	-	-	-	57,422.57
同业及其他金融机构存放款项	854,857.31	-	-	-	-	854,857.31
拆入资金	60,000.00	-	-	-	-	60,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	784,163.02	-	-	-	-	784,163.02
吸收存款	8,741,074.67	96,819.48	1,656.57	21.76	3.58	8,839,576.06
应付职工薪酬	80,239.83	-	-	-	-	80,239.83
应交税费	14,595.85	-	-	-	-	14,595.85
应付利息	198,001.78	4,623.78	33.64	-	-	202,659.20
应付债券	2,764,071.75	-	-	-	-	2,764,071.75
预计负债	-	-	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	515,710.32	-	-	-	-	515,710.32
负债合计	<u>14,070,137.10</u>	<u>101,443.26</u>	<u>1,690.21</u>	<u>21.76</u>	<u>3.58</u>	<u>14,173,295.91</u>
资产负债净头寸	<u>1,053,822.39</u>	<u>25,076.14</u>	<u>2,311.89</u>	<u>318.47</u>	<u>105.34</u>	<u>1,081,634.23</u>

(2) 2016 年 12 月 31 日分币种列示的外汇汇率风险敞口

项目	人民币	美元 折合人民币	港元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	1,307,298.78	6,738.83	579.26	3.20	-	1,314,620.07
存放同业款项	288,926.15	14,245.93	2,790.99	281.17	81.49	306,325.73
拆出资金	125,000.00	100,239.65	3,399.10	14,759.74	-	243,398.49
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,001.67	-	-	-	-	1,001.67
买入返售金融资产	390,137.04	-	-	-	-	390,137.04
应收利息	45,909.48	-	-	-	-	45,909.48
发放贷款和垫款	6,007,040.24	45,704.98	-	-	-	6,052,745.22
可供出售金融资产	1,335,917.95	-	-	-	-	1,335,917.95
持有至到期投资	444,308.45	-	-	-	-	444,308.45
长期股权投资	-	-	-	-	-	-
在建工程	3,884.35	-	-	-	-	3,884.35
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	14,192.62	-	-	-	-	14,192.62
无形资产	23,339.08	-	-	-	-	23,339.08
递延所得税资产	58,669.71	-	-	-	-	58,669.71

珠海华润银行 2017 年年度报告

项目	人民币	美元 折合人民币	港元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
其他资产	29,269.40	-	-	-	-	29,269.40
应收款项类投资	3,509,527.46	-	-	-	-	3,509,527.46
资产总计	13,584,422.38	166,929.39	6,769.35	15,044.11	81.49	13,773,246.72
负债项目：	-	-	-	-	-	-
向中央银行借款	117,104.42	-	-	-	-	117,104.42
同业及其他金融机构存放款项	1,521,344.72	0.93	-	-	-	1,521,345.65
拆入资金	70,000.00	20,811.00	2,236.25	-	-	93,047.25
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	764,219.56	-	-	-	-	764,219.56
吸收存款	8,026,633.11	102,286.86	167.22	14,222.25	19.04	8,143,328.48
应付职工薪酬	67,773.74	-	-	-	-	67,773.74
应交税费	18,076.88	-	-	-	-	18,076.88
应付利息	145,396.02	-	-	-	-	145,396.02
应付债券	1,438,799.71	-	-	-	-	1,438,799.71
预计负债	-	-	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	492,177.87	-	-	-	-	492,177.87
负债合计	12,661,526.03	123,098.79	2,403.47	14,222.25	19.04	12,801,269.58
资产负债净头寸	922,896.35	43,830.60	4,365.88	821.86	62.45	971,977.14

(六) 资本管理

本行资本管理以资本充足率和核心资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本行的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

本行根据中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号《商业银行资本管理办法（试行）》、银监发[2012]57 号中国银监会关于实施《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期安排相关事项的通知、银监发[2007]82 号文《关于执行〈企业会计准则〉后计算资本充足率有关问题的通知》和其他相关规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期监控，分别于每年年末及每季度向银监部门提供所需信息，并保证满足银监会商业银行资本充足率和核心资本充足率的要求。

单位：人民币万元

项目	期末余额	年初余额
核心一级资本	1,071,691.47	966,132.96
核心一级资本净额	1,049,209.33	942,793.88
一级资本	1,071,976.65	966,279.16
一级资本净额	1,049,494.51	942,940.08
二级资本	324,531.81	296,874.10
资本净额	1,374,026.32	1,239,814.18
风险加权资产	11,065,644.17	9,679,918.04
核心一级资本充足率(%)	9.4817	9.7397
一级资本充足率(%)	9.4843	9.7412
资本充足率(%)	12.4170	12.8081

十六、母公司财务报表主要项目注释

(一) 发放贷款和垫款

1、发放贷款和垫款按公司和个人分类

类别	期末余额		年初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
发放贷款和垫款	<u>72,168,450,021.48</u>	<u>100.00</u>	<u>62,443,083,217.54</u>	<u>100.00</u>
其中：公司	44,853,968,055.73	62.15	43,700,730,186.62	69.98
个人	27,314,481,965.75	37.85	18,742,353,030.92	30.02
减：贷款损失准备	<u>2,594,335,225.93</u>	<u>100.00</u>	<u>2,436,193,148.09</u>	<u>100.00</u>
其中：单项计提数	887,504,455.02	34.21	907,221,000.00	37.24

类别	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
组合计提数	1,706,830,770.91	65.79	1,528,972,148.09	62.76
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>69,574,114,795.55</u>		<u>60,006,890,069.45</u>	

2、贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	年初余额
信用贷款	16,218,848,322.70	17,085,689,564.74
保证贷款	13,600,281,402.43	9,729,883,506.29
附担保物贷款	42,349,320,296.35	35,627,510,146.51
其中：抵押贷款	33,253,423,703.56	24,393,142,068.53
质押贷款	6,784,486,767.80	6,077,565,562.41
银行承兑汇票贴现	430,503,562.56	4,489,444,243.27
商业承兑汇票贴现	1,880,906,262.43	667,358,272.30
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>72,168,450,021.48</u>	<u>62,443,083,217.54</u>
<u>贷款损失准备</u>	<u>2,594,335,225.93</u>	<u>2,436,193,148.09</u>
其中：单项计提数	887,504,455.02	907,221,000.00
组合计提数	1,706,830,770.91	1,528,972,148.09
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>69,574,114,795.55</u>	<u>60,006,890,069.45</u>

3、逾期贷款和垫款

项目	期末余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	37,192,217.82	23,968,206.96	42,299,725.40	115,335,235.83	218,795,386.01
保证贷款	-	7,400,147.97	376,024,654.33	291,262,426.82	674,687,229.12
附担保物贷款	451,428,752.85	100,136,646.39	540,931,782.65	14,808,175.02	1,107,305,356.91
其中：抵押贷款	439,262,384.64	98,674,480.59	524,321,599.88	8,586,829.07	1,070,845,294.18
质押贷款	12,166,368.21	1,462,165.80	16,610,182.77	6,221,345.95	36,460,062.73
<u>合计</u>	<u>488,620,970.67</u>	<u>131,505,001.32</u>	<u>959,256,162.38</u>	<u>421,405,837.67</u>	<u>2,000,787,972.04</u>

项目	年初余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	31,673,577.67	19,475,611.21	153,830,571.16	48,674,513.89	253,654,273.93
保证贷款	89,667,759.59	39,844,639.04	677,243,128.76	-	806,755,527.39

项目	期末余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
附担保物贷款	462,097,153.90	148,638,788.50	263,295,107.22	6,719,644.91	880,750,694.53
其中：抵押贷款	459,984,395.64	137,925,824.49	256,295,073.18	78,298.96	854,283,592.27
质押贷款	2,112,758.26	10,712,964.01	7,000,034.04	6,641,345.95	26,467,102.26
合计	583,438,491.16	207,959,038.75	1,094,368,807.14	55,394,158.80	1,941,160,495.85

4、贷款损失准备

项目	本期金额		上期金额	
	单项	组合	单项	组合
年初余额	907,221,000.00	1,528,972,148.09	891,389,299.98	1,193,462,567.32
本年计提	42,930,593.22	266,048,304.99	218,049,282.44	337,637,389.30
本年转出	13,972,624.31	-	18,183,715.74	-
其中：收回因转销垫款、贷款导致的转出				
其他因素导致转出	13,972,624.31		18,183,715.74	
本年核销	48,674,513.89	102,984,931.99	-	11,860,529.57
本年转让	-	-	184,033,866.68	-
本年收回以前及本年度核销	-	14,423,765.39	-	4,625,067.79
其他	-	371,484.43		5,107,653.25
年末余额	887,504,455.02	1,706,830,770.91	907,221,000.00	1,528,972,148.09

(二) 持有至到期投资

1、持有至到期投资情况

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
人民币国债	1,227,143,308.83		1,227,143,308.83	1,630,376,761.01		1,630,376,761.01
人民币政策银行债券	1,554,577,804.52		1,554,577,804.52	2,376,705,016.54		2,376,705,016.54
境内商业银行次级债	89,977,144.27		89,977,144.27	70,000,000.00		70,000,000.00
人民币企业债券	120,068,469.14		120,068,469.14	220,954,686.06		220,954,686.06
中期票据	-		-	18,368,000.00		18,368,000.00
地方政府债	126,680,000.00		126,680,000.00	126,680,000.00		126,680,000.00
减：持有至到期投资减值准备						
持有至到期投资账面	3,118,446,726.76	-	3,118,446,726.76	4,443,084,463.61	-	4,443,084,463.61

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值

价值

(三) 长期股权投资

1、明细表

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	102,000,000.00		102,000,000.00	102,000,000.00		102,000,000.00
<u>合计</u>	<u>102,000,000.00</u>		<u>102,000,000.00</u>	<u>102,000,000.00</u>		<u>102,000,000.00</u>

2、对子公司投资

被投资单位	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备
						期末余额
德庆华润村镇银行股份有限公司	51,000,000.00			51,000,000.00		
百色右江华润村镇银行股份有限公司	51,000,000.00			51,000,000.00		
<u>合计</u>	<u>102,000,000.00</u>			<u>102,000,000.00</u>		

(四) 营业收入

1、利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入：		
存放同业	8,442,204.31	45,509,973.43
存放中央银行	205,930,295.69	177,684,584.52
拆出资金	73,938,201.13	27,720,218.90
发放贷款及垫款	3,783,099,175.92	3,075,141,006.89
其中：个人贷款及垫款	1,633,952,399.40	915,333,223.50
公司贷款和垫款	1,851,716,816.41	1,653,845,557.58
票据贴现及转贴现	155,616,764.11	397,064,782.57
贸易融资利息	126,352,919.16	87,280,251.07
银团贷款利息收入	11,051,481.02	11,392,314.70
垫款利息收入	-	6,169,654.58
其他贷款利息收入	4,408,795.82	4,055,222.89

项目	本期金额	上期金额
存出保证金利息收入	-	-
债券投资	429,415,973.32	510,688,977.03
买入返售金融资产	209,961,771.48	398,071,257.79
应收款项类投资	1,570,831,736.87	904,578,697.44
其他	4,425,980.68	718,793.11
小计:	<u>6,286,045,339.40</u>	<u>5,140,113,509.11</u>
利息支出:		
同业及其他金融机构存放款项	539,633,729.22	479,486,440.06
吸收存款	1,459,265,170.52	1,469,026,501.29
卖出回购金融资产	205,469,583.16	246,494,152.84
应付债券利息支出	980,685,134.05	177,598,714.53
其他	4,648,264.59	3,067,309.92
小计:	<u>3,189,701,881.54</u>	<u>2,375,673,118.64</u>
利息净收入	<u>3,096,343,457.86</u>	<u>2,764,440,390.47</u>

2、手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费收入:		
担保业务	15,959,280.04	13,695,681.02
结算业务	4,779,873.18	2,640,879.28
银行承兑汇票承兑业务	15,140,289.11	19,702,134.47
委托业务	7,932,324.30	7,414,248.57
代理业务	49,756,551.05	60,322,224.33
证券代理及承销业务	2,457,547.16	17,527,813.20
银行卡业务	3,780,912.64	8,054,720.33
顾问咨询业务	6,669,389.69	42,510,933.03
理财业务	144,801,567.50	119,543,322.59
信用证业务	8,977,129.18	21,677,961.97
授信业务手续费	8,503,267.65	16,748,296.53
投行业务手续费	214,719,206.71	239,884,761.04
其他业务	120,938,023.46	156,834,479.19
小计	<u>604,415,361.67</u>	<u>726,557,455.55</u>
手续费及佣金支出		

结算业务	14,333,531.15	19,475,981.84
代理业务	329,031.48	19,055.58
其他业务	4,504,797.32	2,548,339.00
<u>小计</u>	<u>19,167,359.95</u>	<u>22,043,376.42</u>
<u>手续费及佣金净收入</u>	<u>585,248,001.72</u>	<u>704,514,079.13</u>

3、投资收益

项目	本期金额	上期金额
交易性金融资产交易差价	-2,993,616.17	3,140,488.76
可供出售金融资产交易差价	-6,798,780.13	64,187,945.20
处置信贷资产	-45,850,901.03	73,818,547.78
长期股权投资现金分红	2,550,000.00	2,550,000.00
处置持有至到期投资收益	-	-201,148.45
其他	-4,082,088.16	12,916,411.84
<u>合计</u>	<u>-57,175,385.49</u>	<u>156,412,245.13</u>

(五) 现金流量表附注

1、将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期金额	上期金额
净利润（亏损以“-”号表示）	1,175,805,891.57	1,022,741,210.07
加：资产减值准备	452,659,603.31	639,307,726.55
固定资产折旧	56,809,079.47	62,459,606.78
无形资产摊销	34,053,241.21	38,510,644.94
长期待摊费用摊销	61,885,683.65	72,898,613.69
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	785,462.34	217,770.98
固定资产报废损失	1,455.29	
公允价值变动损失	4,085,618.18	543,364.86
发行债券利息支出	980,685,134.05	
投资损失	-363,837,654.11	-1,571,881,068.05
递延所得税资产减少	-146,315,360.11	-114,528,726.00
递延所得税负债增加	-	-99,447,106.50
贷款的减少	-9,739,071,403.29	-8,069,117,848.51
存款的增加	6,739,578,753.76	6,209,573,127.04
向其他金融机构拆入资金净增加额	-131,037,926.81	-4,903,797,524.92

项目	本期金额	上期金额
经营性应收项目的减少	-2,010,299,105.46	10,545,336,427.66
经营性应付项目的增加	-6,518,994,573.93	-5,750,947,072.69
经营活动产生的现金流量净额	-9,403,206,100.88	-1,918,130,854.10

2、现金及现金等价物

项目	本期金额	上期金额
1. 现金	4,909,910,003.58	6,770,332,133.34
其中：库存现金	189,003,424.05	174,687,974.01
合同期三个月内的中央银行款项	3,089,567,717.78	1,876,814,627.48
可用于支付的存放存放同业款项	1,158,916,201.75	3,034,844,671.85
合同期三个月内的拆放同业款项	472,422,660.00	1,683,984,860.00
2. 现金等价物	23,294,017,968.63	21,575,971,946.40
其中：三个月内到期的应收款项投资	3,734,347,326.06	11,247,803,498.71
三个月内到期的拆放同业款项	261,368,000.00	
三个月内到期的买入返售证券	10,106,047,807.82	3,901,370,411.26
三个月内到期的可供出售金融资产	8,872,169,068.68	5,678,293,087.88
三个月内到期的持有至到期投资	320,085,766.07	748,504,948.55
三个月内到期的交易性金融资产	-	-
3. 年末现金及现金等价物余额	28,203,927,972.21	28,346,304,079.74
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

第十节 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签章的财务报告；
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师亲笔签字并盖章的审计报告原件；
- 三、报告期内在本行网站、《珠海特区报》等公开披露过的公司文件的正文及公告原稿。